

香港交易及結算所有限公司及香港聯合交易所有限公司對本公告的內容概不負責，對其準確性或完整性亦不發表任何聲明，並明確表示，概不對因本公告全部或任何部份內容而產生或因倚賴該等內容而引致的任何損失承擔任何責任。



POSTAL SAVINGS BANK OF CHINA CO., LTD. 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)

海外監管公告

2023年12月31日止年度財務報表(按中國會計準則編製)及審計報告

本公告乃根據《香港聯合交易所有限公司證券上市規則》第13.10(B)條作出。如下公告已於上海證券交易所網站刊登，僅供參閱。

特此公告。

承董事會命
中國郵政儲蓄銀行股份有限公司
杜春野
聯席公司秘書

中國，北京
2024年3月28日

於本公告日期，本行董事會包括執行董事劉建軍先生及姚紅女士；非執行董事韓文博先生、陳東浩先生、魏強先生、黃杰先生、劉悅先生及丁向明先生；獨立非執行董事溫鐵軍先生、鍾瑞明先生、胡湘先生、潘英麗女士及唐志宏先生。

* 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。

中国邮政储蓄银行股份有限公司

2023年12月31日止年度

财务报表(按中国会计准则编制)及审计报告

中国邮政储蓄银行股份有限公司

财务报表(按中国会计准则编制)及审计报告
2023年12月31日止年度

<u>内容</u>	<u>页码</u>
审计报告	1 - 9
合并及银行资产负债表	10 - 11
合并及银行利润表	12 - 13
合并及银行现金流量表	14 - 15
合并及银行股东权益变动表	16 - 19
财务报表附注	20 - 165
补充财务信息(未经审计)	1 - 2

审计报告

德师报(审)字(24)第 P01658 号
(第 1 页, 共 9 页)

中国邮政储蓄银行股份有限公司全体股东:

一、 审计意见

我们审计了后附的中国邮政储蓄银行股份有限公司(以下简称“邮储银行”)的财务报表, 包括 2023 年 12 月 31 日的合并及银行资产负债表, 2023 年度的合并及银行利润表、合并及银行现金流量表、合并及银行股东权益变动表以及相关财务报表附注。

我们认为, 后附的财务报表在所有重大方面按照企业会计准则的规定编制, 公允反映了邮储银行 2023 年 12 月 31 日的合并及银行财务状况以及 2023 年度的合并及银行经营成果和合并及银行现金流量。

二、 形成审计意见的基础

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

三、 关键审计事项

关键审计事项是我们根据职业判断, 认为对本期财务报表审计最为重要的事项。这些事项的应对以对财务报表整体进行审计并形成审计意见为背景, 我们不对这些事项单独发表意见。我们确定下列事项是需要在审计报告中沟通的关键审计事项。



三、关键审计事项 - 续

关键审计事项	我们在审计中如何应对关键审计事项
<p>一、发放贷款和垫款及以摊余成本计量的其他债务工具的预期信用损失计量</p> <p>邮储银行的预期信用损失计量，使用了复杂的模型，运用了大量的参数和内外部数据，并涉及重大管理层判断、假设和估计；同时，由于发放贷款和垫款及以摊余成本计量的其他债务工具及其计提的损失准备金额重大，因此，我们确定其为关键审计事项。</p> <p>于 2023 年 12 月 31 日，邮储银行以摊余成本计量的发放贷款和垫款总额人民币 74,114.45 亿元，损失准备余额人民币 2,336.48 亿元；以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款和垫款账面价值人民币 7,374.48 亿元，损失准备余额人民币 8.19 亿元。邮储银行以摊余成本计量的其他债务工具总额人民币 339.65 亿元，损失准备余额人民币 143.31 亿元。</p> <p>请参见财务报表附注四、6(3)金融工具的减值，附注五、1 预期信用损失的计量，附注八、6 发放贷款和垫款，附注八、8 债权投资及附注八、19 资产减值准备。</p>	<p>我们了解、评价和测试了与发放贷款和垫款及以摊余成本计量的其他债务工具的预期信用损失计量相关的关键内部控制，主要包括：</p> <ul style="list-style-type: none"> • 预期信用损失模型相关的内部控制的设计和运行有效性，包括模型方法论的选择、审批及应用，以及模型持续监控和优化相关的内部控制； • 与管理层针对预期信用损失计量作出的重大判断、假设和估计相关的内部控制的设计和运行有效性，包括参数估计，内部信用评级定期评估，信用风险显著增加和已发生信用减值判断，现金流贴现模型中现金流的预测，前瞻性信息和管理层叠加调整的复核和审批； • 与预期信用损失模型计量使用的关键数据的准确性和完整性相关的内部控制的设计和运行有效性。



三、关键审计事项 - 续

关键审计事项	我们在审计中如何应对关键审计事项
<p>一、发放贷款和垫款及以摊余成本计量的其他债务工具的预期信用损失计量 - 续</p> <p>发放贷款和垫款及以摊余成本计量的其他债务工具损失准备余额反映了管理层采用遵从《企业会计准则第 22 号—金融工具确认和计量》设计的预期信用损失模型，在资产负债表日对预期信用损失作出的最佳估计。</p> <p>邮储银行通过评估发放贷款和垫款及以摊余成本计量的其他债务工具的信用风险自初始确认后是否显著增加、是否已发生信用减值，运用三阶段减值模型计量预期信用损失。</p> <p>对于阶段一、阶段二及阶段三中单项金额不重大的发放贷款和垫款和以摊余成本计量的其他债务工具，管理层运用包含违约概率、违约损失率、违约风险暴露等关键参数的风险参数模型法评估损失准备。对于阶段三中单项金额重大的发放贷款和垫款和以摊余成本计量的其他债务工具，管理层通过预计与该笔发放贷款和垫款和以摊余成本计量的其他债务工具相关的现金流，评估损失准备。</p>	<p>我们执行的实质性程序主要包括：</p> <ul style="list-style-type: none"> • 我们复核了预期信用损失模型计量方法论，对模型选择、关键参数、重大判断、假设和估计的合理性进行了评估。我们抽样验证了模型计算逻辑，以测试该模型是否恰当地反映了管理层的模型方法论。 • 我们抽样检查了预期信用损失模型录入数据的准确性，包括： <ol style="list-style-type: none"> (1) 合同金额、到期日、合同利率等与违约风险暴露相关的合同信息； (2) 借款人历史及评估基准日的财务和非财务信息等与违约概率评估相关的支持性资料； (3) 借款人、担保人基本信息以及抵质押物评估价值等与违约损失率评估相关的支持性材料； • 同时，我们抽样检查了减值模型的计算，以验证其准确性。



三、关键审计事项 - 续

关键审计事项	我们在审计中如何应对关键审计事项
<p>一、发放贷款和垫款及以摊余成本计量的其他债务工具的预期信用损失计量 - 续</p> <p>预期信用损失的计量主要包含如下重大管理层判断、假设和估计：</p> <p>(1) 将具有类似信用风险特征的业务划入同一个组合，选择恰当的计量模型，并确定计量相关的关键参数；</p> <p>(2) 信用风险显著增加、已发生信用减值的判断标准；</p> <p>(3) 用于前瞻性计量的经济指标、宏观经济情景及其权重的采用；</p> <p>(4) 针对模型未覆盖的重大不确定因素的管理层叠加调整；</p> <p>(5) 阶段三单项金额重大的发放贷款和垫款和以摊余成本计量的其他债务工具的未来现金流预测。</p>	<p>我们执行的实质性程序主要包括： - 续</p> <ul style="list-style-type: none"> ● 我们采用以风险为导向的抽样方法选取样本，执行信贷审阅，基于借款人的财务和非财务信息及其他可获取信息评估了管理层就信用风险显著增加、已发生信用减值判断的恰当性。 ● 对于前瞻性信息的计量，我们评估了管理层经济指标选取、宏观经济多场景及权重的模型分析结果，通过对比可获得的第三方机构预测值等程序，对前瞻性信息及宏观经济多场景模型中使用的参数和假设的合理性进行了评估，并复核了经济指标的敏感性测试。 ● 对于阶段三单项金额重大的发放贷款和垫款和以摊余成本计量的其他债务工具，我们抽样检查了管理层基于借款人和担保人的财务信息、抵质押物的最新评估价值、其他可获得的信息得出的预计未来现金流量及折现率计算的损失准备。 ● 我们评估了管理层叠加调整中存在的重大不确定因素考量、选取和应用的合理性，并检查了计算的准确性。



三、关键审计事项 - 续

关键审计事项	我们在审计中如何应对关键审计事项
<p>二、与中国邮政集团有限公司之间的代理银行业务</p> <p>邮储银行通过自营网点和中国邮政集团有限公司所有的代理网点开展业务。根据邮储银行与中国邮政集团有限公司订立的《代理营业机构委托代理银行业务框架协议》(“框架协议”),代理网点以邮储银行名义提供吸收储蓄存款服务、结算类金融服务、代理类金融服务及其他服务(“代理银行业务”);邮储银行就上述服务向中国邮政集团有限公司支付代理费用。</p> <p>邮储银行与中国邮政集团有限公司的代理银行业务性质独特,相关交易的金额及披露对财务报表影响重大,我们将其确定为关键审计事项。</p> <p>2023 年度,邮储银行与中国邮政集团有限公司的储蓄代理费及其他为人民币 1,149.24 亿元,占业务及管理费的 51.76%;代理销售及其他佣金支出为人民币 128.73 亿元,代理储蓄结算业务支出为人民币 67.60 亿元,二者合计占手续费及佣金支出的 85.91%。</p> <p>请参见财务报表附注十二、4.1(1)接受邮政集团提供的代理银行业务服务。</p>	<p>我们执行的审计程序主要包括:</p> <ul style="list-style-type: none"> • 了解、评价和测试邮储银行与中国邮政集团有限公司开展代理银行业务而设计、执行的内部控制; • 了解、评价和测试邮储银行用于收集计算代理费数据的信息系统及内部控制; • 检查框架协议,并确认代理银行业务及代理费支出交易是否根据框架协议中的特定条款和条件计算,并经过适当授权和审批; • 抽样检查付款凭证,根据框架协议对结算金额进行重新计算,并向中国邮政集团有限公司函证关联交易发生额及余额; • 评估与中国邮政集团有限公司的代理银行业务是否已在财务报表中进行了适当的披露。



三、关键审计事项 - 续

关键审计事项	我们在审计中如何应对关键审计事项
<p>三、与财务报告相关信息系统的逻辑访问控制和变更管理控制</p> <p>邮储银行的业务和财务报告流程依赖信息系统整体控制的设计和运行有效性。</p> <p>信息系统的逻辑访问控制为信息系统管理的重要组成部分。确保银行用户对信息系统有适当的访问权限并对访问权限进行监控，是减少因未经授权的信息系统变更或系统数据修改而导致潜在错误的关键控制措施。</p> <p>邮储银行持续投资于信息系统，通过信息系统架构的改造与升级，满足客户需求和业务运营要求。除自主开发信息系统之外，邮储银行还通过与外部供应商合作和外包的方式开发信息系统。邮储银行通过信息系统变更过程关键控制的设计和运行有效性，以保证信息系统变更升级及安全运行。</p> <p>逻辑访问和变更管理控制是系统配置、源数据和自动化功能的控制基础，帮助支撑系统自动化控制在整个审计期间持续且一致地运行，从而支持财务报告数据的准确和完整性。因此，我们将与财务报告相关信息系统逻辑访问控制和变更管理控制确定为关键审计事项。</p>	<p>我们执行的审计程序主要包括：</p> <ul style="list-style-type: none"> ● 了解、评价和测试与信息系统逻辑访问相关的内部控制的设计和运行有效性，包括测试系统认证控制、系统用户账号权限申请的审批和离职转岗人员的账号的及时禁用、特权用户访问、定期审阅访问权限和信息系统安全配置。此外，我们测试了数据修改的授权控制。 ● 了解、评价和测试与信息系统变更管理相关的内部控制的设计和运行有效性，包括测试管理层的系统变更测试流程和系统变更请求的批准、系统变更流程中的特权用户控制和开发、测试及上线等关键信息系统职能的职责分离控制。针对信息系统变更过程中的数据迁移，我们测试了数据迁移方案及其审核、迁移后的数据一致性核对；针对支撑信息系统变更流程的信息系统管理工具，我们测试了逻辑访问控制，包括用户授权和安全配置。



审计报告 - 续

德师报(审)字(24)第 P01658 号
(第 7 页, 共 9 页)

四、其他信息

邮储银行管理层对其他信息负责。其他信息包括 2023 年年度报告中涵盖的信息,但不包括财务报表和我们的审计报告。

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

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

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

五、管理层和治理层对财务报表的责任

邮储银行管理层负责按照企业会计准则的规定编制财务报表,使其实现公允反映,并设计、执行和维护必要的内部控制,以使财务报表不存在由于舞弊或错误导致的重大错报。

在编制财务报表时,管理层负责评估邮储银行的持续经营能力,披露与持续经营相关的事项(如适用),并运用持续经营假设,除非管理层计划清算邮储银行、终止运营或别无其他现实的选择。

治理层负责监督邮储银行的财务报告过程。

六、注册会计师对财务报表审计的责任

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



审计报告 - 续

德师报(审)字(24)第 P01658 号
(第 8 页, 共 9 页)

六、注册会计师对财务报表审计的责任 - 续

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

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

(二) 了解与审计相关的内部控制, 以设计恰当的审计程序。

(三) 评价管理层选用会计政策的恰当性和作出会计估计及相关披露的合理性。

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

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

(六) 就邮储银行中实体或业务活动的财务信息获取充分、适当的审计证据, 以对财务报表发表审计意见。我们负责指导、监督和执行集团审计, 并对审计意见承担全部责任。



审计报告 - 续

德师报(审)字(24)第 P01658 号
(第 9 页, 共 9 页)

六、注册会计师对财务报表审计的责任 - 续

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

我们还就已遵守与独立性相关的职业道德要求向治理层提供声明, 并与治理层沟通可能被合理认为影响我们独立性的所有关系和其他事项, 以及相关的防范措施(如适用)。

从与治理层沟通过的事项中, 我们确定哪些事项对本期财务报表审计最为重要, 因而构成关键审计事项。我们在审计报告中描述这些事项, 除非法律法规禁止公开披露这些事项, 或在极少数情形下, 如果合理预期在审计报告中沟通某事项造成的负面后果超过在公众利益方面产生的益处, 我们确定不应在审计报告中沟通该事项。

德勤华永会计师事务所(特殊普通合伙)

中国·上海



中国注册会计师: 杨勃
(项目合伙人)

杨勃



中国注册会计师: 胡小骏

胡小骏



中国注册会计师: 沈小红

沈小红



2024年3月28日



中国邮政储蓄银行股份有限公司

合并及银行资产负债表

2023年12月31日

(除特别注明外,金额单位均为人民币百万元)

资产	附注	合并		银行	
		2023年 12月31日	2022年 12月31日	2023年 12月31日	2022年 12月31日
现金及存放中央银行款项	八、1	1,337,501	1,263,951	1,336,884	1,263,786
存放同业款项	八、2	189,216	161,422	190,210	158,292
拆出资金	八、3	297,742	303,836	304,653	310,449
衍生金融资产	八、4	2,154	1,905	2,154	1,905
买入返售金融资产	八、5	409,526	229,870	405,983	229,819
发放贷款和垫款	八、6	7,915,245	6,977,710	7,855,535	6,931,162
金融投资					
交易性金融资产	八、7	888,516	863,783	887,560	863,483
债权投资	八、8	3,988,210	3,669,598	3,981,244	3,667,138
其他债权投资	八、9	503,536	416,172	497,662	409,435
其他权益工具投资	八、10	7,326	9,346	7,326	9,346
长期股权投资	八、11	673	653	15,115	15,115
固定资产	八、13	44,139	40,184	44,022	40,066
在建工程	八、14	11,081	13,088	11,081	13,081
使用权资产	八、15	10,006	10,632	9,809	10,324
无形资产	八、16	7,809	7,251	7,455	7,012
递延所得税资产	八、17	62,508	63,955	61,656	62,722
其他资产	八、18	51,443	33,926	50,888	33,414
资产总计		15,726,631	14,067,282	15,669,237	14,026,549





中国邮政储蓄银行股份有限公司

合并及银行资产负债表 - 续

2023年12月31日

(除特别注明外, 金额单位均为人民币百万元)

负债	附注	合并		银行	
		2023年 12月31日	2022年 12月31日	2023年 12月31日	2022年 12月31日
向中央银行借款	八、20	33,835	24,815	33,835	24,815
同业及其他金融机构存放款项	八、21	95,303	78,770	97,986	80,714
拆入资金	八、22	60,212	42,699	20,593	11,389
衍生金融负债	八、4	3,595	2,465	3,595	2,465
卖出回购金融资产款	八、23	273,364	183,646	273,364	183,646
吸收存款	八、24	13,955,963	12,714,485	13,946,123	12,712,659
应付职工薪酬	八、25	23,431	22,860	23,076	22,575
应交税费	八、26	4,167	7,240	3,999	6,596
应付债券	八、27	261,138	101,910	261,138	101,910
租赁负债	八、28	9,268	9,852	9,023	9,519
递延所得税负债	八、17	4	11	-	-
其他负债	八、29	49,735	52,715	48,163	51,619
负债合计		14,770,015	13,241,468	14,720,895	13,207,907
股东权益					
股本	八、30.1	99,161	92,384	99,161	92,384
其他权益工具					
永续债	八、30.2	169,986	139,986	169,986	139,986
资本公积	八、31	162,682	124,479	162,693	124,490
其他综合收益	八、45	5,034	4,918	4,991	4,878
盈余公积	八、32	67,010	58,478	67,010	58,478
一般风险准备	八、33	201,696	178,784	198,910	176,246
未分配利润	八、34	249,304	225,196	245,591	222,180
归属于银行股东权益合计		954,873	824,225	948,342	818,642
少数股东权益		1,743	1,589	-	-
股东权益合计		956,616	825,814	948,342	818,642
负债及股东权益总计		15,726,631	14,067,282	15,669,237	14,026,549

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分。


法定代表人


主管财务工作副行长


财务会计部负责人





中国邮政储蓄银行股份有限公司

合并及银行利润表

截至 2023 年 12 月 31 日止年度

(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

	附注	合并		银行	
		2023 年度	2022 年度	2023 年度	2022 年度
一、营业收入					
利息收入	八、35	498,327	474,240	489,316	466,668
利息支出	八、35	(216,524)	(200,647)	(215,273)	(199,639)
利息净收入	八、35	281,803	273,593	274,043	267,029
手续费及佣金收入	八、36	51,104	49,745	50,256	48,304
手续费及佣金支出	八、36	(22,852)	(21,311)	(22,906)	(21,389)
手续费及佣金净收入	八、36	28,252	28,434	27,350	26,915
投资收益/(损失)	八、37	24,231	22,781	24,199	22,714
其中：对联营企业的投资收益		18	3	-	-
以摊余成本计量的金融资产					
终止确认产生的收益/(损失)		2,242	920	2,246	920
公允价值变动收益/(损失)	八、38	7,208	3,374	7,209	3,374
汇兑收益/(损失)		(114)	5,757	(114)	5,757
其他业务收入		297	270	313	274
资产处置收益		6	41	6	41
其他收益	八、39	824	706	822	704
小计		342,507	334,956	333,828	326,808
二、营业支出					
税金及附加	八、40	(2,703)	(2,620)	(2,625)	(2,550)
业务及管理费	八、41	(222,015)	(205,705)	(220,011)	(203,882)
信用减值损失	八、42	(26,167)	(35,328)	(21,129)	(31,083)
其他资产减值损失		(4)	(19)	(4)	(19)
其他业务成本		(109)	(100)	(109)	(100)
小计		(250,998)	(243,772)	(243,878)	(237,634)
三、营业利润		91,509	91,184	89,950	89,174
营业外收入		405	435	337	365
营业外支出	八、43	(315)	(255)	(312)	(255)
四、利润总额		91,599	91,364	89,975	89,284
所得税费用	八、44	(5,175)	(6,009)	(4,650)	(5,555)





中国邮政储蓄银行股份有限公司

合并及银行利润表 - 续

截至 2023 年 12 月 31 日止年度

(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

	附注	合并		银行	
		2023 年度	2022 年度	2023 年度	2022 年度
五、净利润		86,424	85,355	85,325	83,729
按所有权归属分类					
归属于银行股东的净利润		86,270	85,224	85,325	83,729
少数股东损益		154	131	-	-
六、其他综合收益的税后净额	八、45	288	(6,650)	285	(6,640)
不能重分类进损益的其他综合收益					
退休福利重估损失		(12)	3	(12)	3
权益法下不能转损益的 其他综合收益		2	-	-	-
指定以公允价值计量且其变动 计入其他综合收益的权益工具 投资公允价值变动		(1,135)	(2,359)	(1,135)	(2,359)
将重分类进损益的其他综合收益					
以公允价值计量且其变动计入 其他综合收益的金融资产 公允价值变动		1,660	(2,521)	1,660	(2,513)
以公允价值计量且其变动计入 其他综合收益的金融资产 信用损失准备		(227)	(1,773)	(228)	(1,771)
七、综合收益总额		86,712	78,705	85,610	77,089
归属于银行股东的综合收益		86,558	78,574	85,610	77,089
归属于少数股东的综合收益		154	131	-	-
八、每股收益					
基本及稀释每股收益(人民币元)	八、46	0.83	0.85		

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分。


法定代表人


主管财务工作副行长


财务会计部负责人





中国邮政储蓄银行股份有限公司

合并及银行现金流量表

截至 2023 年 12 月 31 日止年度

(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

附注	合并		银行	
	2023 年度	2022 年度	2023 年度	2022 年度
一、经营活动产生的现金流量				
向中央银行借款净增加额	8,781	7,466	8,781	7,466
客户存款和同业存放款项净增加额	1,240,963	1,288,783	1,233,798	1,288,202
向其他金融机构拆入资金净增加额	16,981	-	8,824	-
买入返售金融资产净减少额	29,181	-	29,181	-
卖出回购金融资产款净增加额	89,767	148,949	89,767	148,949
为交易目的而持有的金融资产净减少额	-	58,123	-	58,123
收取利息、手续费及佣金的现金	427,075	408,085	418,738	398,607
收到其他与经营活动有关的现金	5,821	12,849	5,463	7,763
经营活动现金流入小计	1,818,569	1,924,255	1,794,552	1,909,110
发放贷款和垫款净增加额	(959,472)	(776,806)	(941,499)	(768,185)
存放中央银行和同业款项净增加额	(79,995)	(142,491)	(84,168)	(138,044)
向其他金融机构拆入资金净减少额	-	(1,128)	-	(5,896)
向其他金融机构拆出资金净增加额	(18,056)	(42,563)	(18,376)	(41,713)
买入返售金融资产净增加额	-	(26,632)	-	(26,633)
为交易目的而持有的金融资产净增加额	(19,003)	-	(19,003)	-
支付利息、手续费及佣金的现金	(218,791)	(228,608)	(218,098)	(227,895)
支付给职工及为职工支付的现金	(63,982)	(59,174)	(63,388)	(58,408)
支付的各项税费	(26,783)	(29,446)	(25,445)	(28,372)
支付其他与经营活动有关的现金	(169,150)	(142,493)	(169,438)	(140,921)
经营活动现金流出小计	(1,555,232)	(1,449,341)	(1,539,415)	(1,436,067)
经营活动产生的现金流量净额	八、47	263,337	255,137	473,043
二、投资活动产生的现金流量				
收回投资收到的现金	1,615,463	1,461,261	1,611,073	1,451,959
取得投资收益收到的现金	149,496	128,688	149,132	128,385
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收到的现金	55	177	55	270
投资活动现金流入小计	1,765,014	1,590,126	1,760,260	1,580,614
投资支付的现金	(1,994,479)	(2,089,231)	(1,985,486)	(2,079,180)
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	(12,963)	(12,402)	(12,832)	(12,226)
投资活动现金流出小计	(2,007,442)	(2,101,633)	(1,998,318)	(2,091,406)
投资活动产生的现金流量净额		(242,428)	(238,058)	(510,792)



中国邮政储蓄银行股份有限公司

合并及银行现金流量表 - 续

截至 2023 年 12 月 31 日止年度

(除特别注明外, 金额单位均为人民币百万元)

附注	合并		银行	
	2023 年度	2022 年度	2023 年度	2022 年度
三、筹资活动产生的现金流量				
普通股股东投入的现金	45,000	-	45,000	-
发行永续债收到的现金	30,000	30,000	30,000	30,000
发行债券收到的现金	494,341	40,000	494,341	40,000
筹资活动现金流入小计	569,341	70,000	569,341	70,000
分配股利、利润或偿付利息支付的现金	(38,039)	(32,563)	(38,039)	(32,563)
偿付已发行债券支付的现金	(335,100)	(20,000)	(335,100)	(20,000)
偿付优先股支付的现金	-	(51,273)	-	(51,273)
为发行永续债所支付的现金	-	(3)	-	(3)
为已发行债券支付的现金	(1)	(3)	(1)	(3)
为发行股票所支付的现金	(20)	-	(20)	-
偿付租赁负债的本金和利息支付的现金	(3,934)	(3,895)	(3,830)	(3,768)
筹资活动现金流出小计	(377,094)	(107,737)	(376,990)	(107,610)
筹资活动产生的现金流量净额	192,247	(37,737)	192,351	(37,610)
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响	91	546	91	546
五、现金及现金等价物净增加/(减少)额	213,247	(73,784)	209,521	(74,813)
加: 现金及现金等价物 - 年初余额	239,980	313,764	238,063	312,876
六、现金及现金等价物 - 年末余额	八、47	453,227	447,584	238,063

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分。

刘建
法定代表人
印建

徐学明
主管财务工作副行长
印学

王萍
财务会计部负责人
印萍



附注	归属于银行股东的权益										合计
	股本	其他权益工具 永续债	资本公积	其他 综合收益	盈余公积	一般 风险准备	未分配 利润	少数 股东权益			
一、2023年1月1日余额	92,384	139,986	124,479	4,918	58,478	178,784	225,196	1,589			825,814
二、本年增减变动金额	6,777	30,000	38,203	116	8,532	22,912	24,108	154			130,802
(一)净利润	-	-	-	-	-	-	86,270	154			86,424
(二)其他综合收益	-	-	-	288	-	-	-	-			288
综合收益总额	-	-	-	288	-	-	86,270	154			86,712
(三)所有者投入资本	6,777	30,000	38,203	-	-	-	-	-			74,980
1.股东投入的普通股	6,777	-	38,203	-	-	-	-	-			44,980
2.发行永续债	-	30,000	-	-	-	-	-	-			30,000
(四)利润分配	-	-	-	-	8,532	22,912	(62,334)	-			(30,890)
1.提取盈余公积	-	-	-	-	8,532	-	(8,532)	-			-
2.提取一般风险准备	-	-	-	-	-	22,912	(22,912)	-			-
3.对普通股股东的股利分配	-	-	-	-	-	-	(25,574)	-			(25,574)
4.对永续债持有者的分配	-	-	-	-	-	-	(5,316)	-			(5,316)
(五)所有者权益内部结转	-	-	-	(172)	-	-	172	-			-
1.其他综合收益结转留存收益	-	-	-	(172)	-	-	172	-			-
三、2023年12月31日余额	99,161	169,986	162,682	5,034	67,010	201,696	249,304	1,743			956,616



中国邮政储蓄银行股份有限公司

合并股东权益变动表 - 续

截至2023年12月31日止年度

(除特别注明外, 金额单位均为人民币百万元)

	附注	归属于银行股东的权益										少数股东权益	合计
		股本	优先股	其他权益工具 永续债	资本公积	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	其他	综合收益		
一、2022年1月1日余额		92,384	47,869	109,986	125,486	12,054	50,105	157,367	198,840			1,458	795,549
二、本年增减变动金额		-	(47,869)	30,000	(1,007)	(7,136)	8,373	21,417	26,356			131	30,265
(一)净利润		-	-	-	-	-	-	-	85,224			131	85,355
(二)其他综合收益	八、45	-	-	-	-	(6,650)	-	-	-			-	(6,650)
综合收益总额		-	-	-	-	(6,650)	-	-	85,224			131	78,705
(三)所有者投入和减少资本		-	(47,869)	30,000	(1,007)	-	-	-	-			-	(18,876)
1. 赎回优先股		-	(47,869)	-	(1,004)	-	-	-	-			-	(48,873)
2. 发行永续债	八、30	-	-	30,000	(3)	-	-	-	-			-	29,997
(四)利润分配		-	-	-	-	-	8,373	21,417	(59,354)			-	(29,564)
1. 提取盈余公积	八、32	-	-	-	-	-	8,373	-	(8,373)			-	-
2. 提取一般风险准备	八、33	-	-	-	-	-	-	21,417	(21,417)			-	-
3. 对普通股股东的股利分配	八、34	-	-	-	-	-	-	-	(22,856)			-	(22,856)
4. 对优先股股东的股利分配	八、34	-	-	-	-	-	-	-	(2,430)			-	(2,430)
5. 对永续债持有者的分配	八、34	-	-	-	-	-	-	-	(4,278)			-	(4,278)
(五)所有者权益内部结转		-	-	-	-	-	-	-	-			-	-
1. 其他综合收益结转留存收益	八、10	-	-	-	-	(486)	-	-	486			-	-
三、2022年12月31日余额		92,384	-	139,986	124,479	4,918	58,478	178,784	225,196			1,589	825,814

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分。

刘建
法定代表人

徐召明
主管财务工作副行长

孙东
财务会计部负责人



(除特别注明外,金额单位均为人民币百万元)

附注	股本	其他权益工具 永续债	资本公积	其他 综合收益	盈余公积	一般 风险准备	未分配 利润	合计
一、2023年1月1日余额	92,384	139,986	124,490	4,878	58,478	176,246	222,180	818,642
二、本年增减变动金额	6,777	30,000	38,203	113	8,532	22,664	23,411	129,700
(一)净利润	-	-	-	-	-	-	85,325	85,325
(二)其他综合收益	-	-	-	285	-	-	-	285
综合收益总额	-	-	-	285	-	-	85,325	85,610
(三)所有者投入资本	6,777	30,000	38,203	-	-	-	-	74,980
1.股东投入的普通股	6,777	-	38,203	-	-	-	-	44,980
2.发行永续债	-	30,000	-	-	-	-	-	30,000
(四)利润分配	-	-	-	-	8,532	22,664	(62,086)	(30,890)
1.提取盈余公积	-	-	-	-	8,532	-	(8,532)	-
2.提取一般风险准备	-	-	-	-	-	22,664	(22,664)	-
3.对普通股股东的股利分配	-	-	-	-	-	-	(25,574)	(25,574)
4.对永续债持有者的分配	-	-	-	-	-	-	(5,316)	(5,316)
(五)所有者权益内部结转	-	-	-	(172)	-	-	172	-
1.其他综合收益结转留存收益	-	-	-	(172)	-	-	172	-
三、2023年12月31日余额	99,161	169,986	162,693	4,991	67,010	198,910	245,591	948,342



中国邮政储蓄银行股份有限公司

银行股东权益变动表

截至2023年12月31日止年度

(除特别注明外, 金额单位均为人民币百万元)

	附注	其他权益工具				资本公积	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	合计
		优先股	永续债	其他权益工具	永续债						
一、2022年1月1日余额		92,384	47,869	109,986	125,497	12,004	50,105	156,771	195,377	789,993	
二、本年增减变动金额		-	(47,869)	30,000	(1,007)	(7,126)	8,373	19,475	26,803	28,649	
(一)净利润		-	-	-	-	-	-	-	83,729	83,729	
(二)其他综合收益	八、45	-	-	-	-	(6,640)	-	-	-	(6,640)	
综合收益总额		-	-	-	-	(6,640)	-	-	83,729	77,089	
(三)所有者投入和减少资本		-	(47,869)	30,000	(1,007)	-	-	-	-	(18,876)	
1. 赎回优先股		-	(47,869)	-	(1,004)	-	-	-	-	(48,873)	
2. 发行永续债	八、30	-	-	30,000	(3)	-	-	-	-	29,997	
(四)利润分配		-	-	-	-	-	8,373	19,475	(57,412)	(29,564)	
1. 提取盈余公积	八、32	-	-	-	-	-	8,373	-	(8,373)	-	
2. 提取一般风险准备	八、33	-	-	-	-	-	-	19,475	(19,475)	-	
3. 对普通股股东的股利分配	八、34	-	-	-	-	-	-	-	(22,856)	(22,856)	
4. 对优先股股东的股利分配	八、34	-	-	-	-	-	-	-	(2,430)	(2,430)	
5. 对永续债持有者的分配	八、34	-	-	-	-	-	-	-	(4,278)	(4,278)	
(五)所有者权益内部结转		-	-	-	-	(486)	-	-	486	-	
1. 其他综合收益结转留存收益	八、10	-	-	-	-	(486)	-	-	486	-	
三、2022年12月31日余额		92,384	-	139,986	124,490	4,878	58,478	176,246	222,180	818,642	

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分。

法定代表人

主管财务工作副行长

财务会计部负责人



财务报表附注

截至 2023 年 12 月 31 日止年度

(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

一 公司基本情况

中国邮政储蓄银行股份有限公司(以下简称“本行”)系由中国邮政集团有限公司(以下简称“邮政集团”)控股的股份制商业银行。本行的前身为中国邮政储蓄银行有限责任公司(以下简称“邮储银行有限公司”)，成立于 2007 年 3 月 6 日，是在改革邮政储蓄管理体制的基础上组建的商业银行。

2011 年，经中华人民共和国财政部(以下简称“财政部”)及原中国银行保险监督管理委员会(以下简称“原中国银保监会”)批准，邮储银行有限公司进行股份制改制。

于 2016 年 9 月 28 日和 2019 年 12 月 10 日，本行分别在香港联合交易所有限公司和上海证券交易所上市，有关本行股票发行的信息载列于附注八、30。

于 2023 年 12 月 31 日，本行的普通股股数为 991.61 亿股，每股面值人民币 1.00 元。

本行经原中国银保监会批准持有编号为 B0018H111000001 号的《中华人民共和国金融许可证》，并经北京市市场监督管理局批准领取统一社会信用代码为 9111000071093465XC 的企业法人营业执照。本行的注册地址为中国北京市西城区金融大街 3 号。

本行及本行子公司(以下简称“本集团”)在中国境内经营，经营范围包括：个人金融业务、公司金融业务、资金业务及国家金融监督管理总局(以下简称“金融监管总局”)批准的其他业务。

于 2023 年 12 月 31 日，本行已在全国设立一级分行共计 36 家，二级分行共计 324 家。

2023 年度，本行纳入合并范围的子公司详见附注七。

二 财务报表编制基础

编制基础

本财务报表系在持续经营假设的基础上编制。

本集团执行财政部颁布的《企业会计准则—基本准则》、各项具体会计准则及相关规定(以下合称“企业会计准则”)。本集团还按照《公开发行证券的公司信息披露编报规则第 15 号—财务报告的一般规定》(2023 年修订)和中国证券监督管理委员会(以下简称“中国证监会”)发布的相关规定披露有关财务信息。

财务报表附注

截至 2023 年 12 月 31 日止年度

(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

三 遵循企业会计准则的声明

本财务报表符合财政部颁布并生效的企业会计准则的要求，真实、完整地反映了本集团与本行于 2023 年 12 月 31 日的合并及银行财务状况以及 2023 年度的合并及银行经营成果和合并及银行现金流量等有关信息。

四 重要会计政策

1. 会计年度

本集团的会计年度自公历 1 月 1 日起至 12 月 31 日止。

2. 记账本位币

本集团的记账本位币为人民币。

3. 记账基础和计价原则

本集团以权责发生制为会计核算基础。除某些金融工具按公允价值计量外，本财务报表以历史成本作为计量基础。资产如果发生减值，则按照相关规定计提相应的减值准备。

公允价值是市场参与者在计量日发生的有序交易中，出售一项资产所能收到或者转移一项负债所需支付的价格。无论公允价值是可观察到的还是采用估值技术估计的，在本财务报表中计量和披露的公允价值均在此基础上予以确定。本集团确定相关资产或负债的公允价值时，考虑市场参与者在计量日对相关资产或负债进行定价时考虑的特征，包括资产状况、对资产出售或者使用限制等，并采用在当前情况下适用并且有足够可利用数据和其他信息支持的估值技术。

4. 重要性标准确定方法和选择依据

重要性，是指在合理预期下，财务报表某项目的省略或错报会影响使用者据此作出经济决策的，该项目具有重要性。

本集团根据自身所处的具体环境，从项目的性质和金额两方面判断财务信息的重要性。在判断项目性质的重要性时，本集团主要考虑该项目在性质上是否属于日常活动、是否显著影响本集团的财务状况、经营成果和现金流量等因素；在判断项目金额大小的重要性时，本集团考虑该项目金额占资产总额、负债总额、股东权益总额、营业收入总额、营业支出总额、净利润、综合收益总额等直接相关项目金额的比重或所属报表明列项目金额的比重。

财务报表附注

截至 2023 年 12 月 31 日止年度

(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

5. 外币业务折算方法

以外币进行的交易应按交易发生日的即期汇率进行折算。于资产负债表日，以外币计价的货币性项目应按当日的即期汇率重新折算，因该日的即期汇率与初始确认时或者前一资产负债表日即期汇率不同而产生的汇兑差额，均计入当期损益。

以历史成本计量且以外币计价的非货币性项目，于资产负债表日采用交易发生日的即期汇率折算。以公允价值入账且以外币计价的非货币性项目应按公允价值确定日的即期汇率重新折算，折算后的记账本位币金额与原记账本位币金额的差额，作为公允价值变动(含汇率变动)处理，计入当期损益或确认为其他综合收益。

6. 金融工具

当本集团成为金融工具合同的一方时，确认相关的金融资产或金融负债。

(1) 金融工具的分类

本集团根据管理金融资产的业务模式和金融资产的合同现金流量特征，将金融资产划分为三类，即以摊余成本计量的金融资产、以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产、以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。本集团将金融负债分类为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债及其他金融负债。

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

如果业务模式为收取合同现金流量，或包括收取合同现金流量和出售金融资产的双重目的，本集团将评估金融工具的现金流量特征。进行该评估时，本集团考虑合同现金流量是否与基本借贷安排相符，即在特定日期产生的现金流量，仅为对本金和以未偿付本金金额为基础的利息的支付。其中利息仅包括货币时间价值、信用风险、其他基本借贷风险以及与基本借贷安排相符的利润率的对价。若金融资产合同中包含了与基本借贷安排无关的合同现金流量风险敞口或波动性敞口的条款，则相关金融资产分类为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。

对于含嵌入式衍生工具的混合合同，若主合同属于金融资产，本集团将其作为一个整体进行金融资产的分类和计量。

财务报表附注

截至 2023 年 12 月 31 日止年度

(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

6. 金融工具 - 续

(1) 金融工具的分类 - 续

以摊余成本计量的金融资产

金融资产同时符合下列条件的，分类为以摊余成本计量的金融资产：

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

以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产

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

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

- 本集团管理该金融资产的业务模式既以收取合同现金流量为目标又以出售该金融资产为目标；
- 金融资产的合同条款规定，在特定日期产生的现金流量，仅为对本金和以未偿付本金金额为基础的利息的支付。

在初始确认时，本集团可以将非交易性权益工具投资指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产，并按照附注四、6(2)相关政策确认股利收入。该指定一经作出，不得撤销。

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

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

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

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

财务报表附注

截至 2023 年 12 月 31 日止年度

(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

6. 金融工具 - 续

(1) 金融工具的分类 - 续

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债包括交易性金融负债以及初始确认时指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的其他金融负债。

满足下列条件之一的，表明本集团承担该金融负债的目的是交易性的：

承担相关金融负债的目的主要是为了在近期内回购以获取价差；属于集中管理的可辨认金融工具组合的一部分，且有客观证据表明本集团近期采用短期获利方式模式；或属于衍生工具。但符合财务担保合同定义的衍生工具以及被指定为有效套期工具的衍生工具除外。

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

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

以摊余成本计量的金融负债

除以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债、金融资产转移不符合终止确认条件或继续涉入被转移金融资产所形成的金融负债、财务担保合同及贷款承诺以外的金融负债，分类为以摊余成本计量的金融负债，按实际利率法以摊余成本进行后续计量，包括同业及其他金融机构存放款项、拆入资金、卖出回购金融资产款、吸收存款、应付债券和其他金融负债。

(2) 金融工具的计量

初始计量

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

于初始确认时，本集团按公允价值计量金融资产或金融负债。对于以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产和金融负债，相关交易费用直接计入当期损益，其他类别的金融资产和金融负债相关直接交易费用计入其初始确认金额。

财务报表附注

截至 2023 年 12 月 31 日止年度

(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

6. 金融工具 - 续

(2) 金融工具的计量 - 续

后续计量

金融工具的后续计量取决于其分类：

以摊余成本计量的金融资产和金融负债

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

- 扣除已偿还的本金；
- 加上或减去采用实际利率法将该初始确认金额与到期日金额之间的差额进行摊销形成的累计摊销额；
- 扣除累计计提的减值准备(仅适用于金融资产)。

实际利率法是指计算金融资产或金融负债的摊余成本以及将利息收入或利息费用分摊计入各会计期间的方法。实际利率，是指将金融资产或金融负债在预计存续期的估计未来现金流量，折现为该金融资产账面余额或该金融负债摊余成本所使用的利率。在确定实际利率时，本集团在考虑金融资产或金融负债所有合同条款(如提前还款、展期、看涨期权或其他类似期权等)的基础上估计预期现金流量，但不考虑预期信用损失。

除下列情况外，本集团根据金融资产账面余额乘以实际利率计算确定并列报为利息收入：

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

财务报表附注

截至 2023 年 12 月 31 日止年度

(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

6. 金融工具 - 续

(2) 金融工具的计量 - 续

后续计量 - 续

以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产

债务工具投资

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

此类金融资产采用实际利率法计算该资产的利息收入并列报为“利息收入”。

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

权益工具投资

将非交易性权益工具投资指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产的，该金融资产的公允价值变动均计入其他综合收益。当该金融资产终止确认时，将之前计入其他综合收益的累计利得或损失从其他综合收益中转出，计入留存收益。作为投资回报的股利收入在本集团确定对其收取的权利成立时进行确认，并计入当期损益。

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

该金融资产以公允价值计量，其产生的所有利得或损失计入当期损益。

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债

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

- 由本集团自身信用风险变动引起的金融负债公允价值的变动金额，计入其他综合收益；
- 金融负债的其他公允价值变动计入当期损益。对由自身信用风险变动的影响进行处理而造成或扩大损益中的会计错配的金融负债，本集团将该等金融负债的全部利得或损失(包括自身信用风险变动的影响金额)计入当期损益。

财务报表附注

截至 2023 年 12 月 31 日止年度

(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

6. 金融工具 - 续

(2) 金融工具的计量 - 续

后续计量 - 续

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债 - 续

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

权益工具

权益工具，是指能证明拥有某一方在扣除所有负债后的资产中的剩余权益的合同。本集团发行的权益工具以实际收到的对价扣除直接归属于权益性交易的交易费用后的余额确认。

本集团发行的普通股、优先股和永续债不包括交付现金或其他金融资产给其他方，或在潜在不利条件下与其他方交换金融资产或金融负债的合同义务，且不存在须用或可用本集团自身权益工具进行结算的安排，本集团将其分类为权益工具。

(3) 金融工具的减值

对于以摊余成本计量和以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具，以及贷款承诺和财务担保合同，本集团结合前瞻性信息评估预期信用损失。

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

本集团对预期信用损失的计量反映了以下各种要素：

- 通过评价一系列可能的结果而确定的无偏概率加权平均金额；
- 货币时间价值；
- 在资产负债表日无需付出不必要的额外成本或努力即可获得的有关过去事项、当前状况以及未来经济状况预测的合理且有依据的信息。

6. 金融工具 - 续

(3) 金融工具的减值 - 续

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

- 如果该金融工具的信用风险自初始确认后已显著增加，本集团按照相当于该金融工具整个存续期内预期信用损失的金额计量其减值准备。无论本集团评估信用损失的基础是单项金融工具还是金融工具组合，由此形成的减值准备的增加或转回金额，作为减值损失或利得计入当期损益；
- 如果该金融工具的信用风险自初始确认后并未显著增加，本集团按照相当于该金融工具未来 12 个月内(若存续期少于 12 个月，按照预计存续期内)预期信用损失的金额计量其减值准备，无论本集团评估信用损失的基础是单项金融工具还是金融工具组合，由此形成的减值准备的增加或转回金额，作为减值损失或利得计入当期损益。

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

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

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

(4) 金融工具合同修改

本集团与交易对手方重新商定或修改金融工具合同时，可能导致合同现金流发生变化。出现这种情况时，本集团会评估修改后的合同条款是否发生了实质性的变化。

如果修改后合同条款发生了实质性的变化，本集团将终止确认原金融工具，并以公允价值确认一项新金融工具，且对该新的金融工具重新计算实际利率。

财务报表附注

截至 2023 年 12 月 31 日止年度

(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

6. 金融工具 - 续

(4) 金融工具合同修改 - 续

如果修改后合同条款并未发生实质性的变化，则合同修改不会导致金融工具的终止确认。本集团根据修改后的合同现金流量重新计算金融工具的账面余额，并将修改利得或损失计入损益。在计算新的账面余额时，仍使用初始实际利率(或购入或源生的已发生信用减值的金融工具经信用调整的实际利率)对修改后的现金流量进行折现。

(5) 金融工具的终止确认

金融资产的转移与终止确认

当满足下列条件时，某项金融资产(或某项金融资产的一部分或某组相类似的金融资产的一部分)将被终止确认：

- 收取该金融资产现金流量的合同权利终止；或
- 该金融资产已转移，且将金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬转移给转入方；或
- 该金融资产已转移，虽然本集团既没有转移也没有保留金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬，但是未保留对该金融资产的控制。

当该金融资产已转移，若本集团既没有转移也没有保留金融资产所有权上几乎所有风险和报酬，且保留了对该金融资产控制的，则按照其继续涉入被转移金融资产的程度继续确认该被转移金融资产，并相应确认相关负债。

当本集团不再合理预期金融资产合同现金流量能够全部或部分收回的，直接减记该金融资产的账面余额。这种减记构成相关金融资产的终止确认。

金融负债的终止确认

金融负债(或其一部分)的现时义务已经解除的，本集团终止确认该金融负债(或该部分金融负债)。

(6) 金融资产及金融负债的抵销

金融资产和金融负债在资产负债表内分别列示，不相互抵销。但是，同时满足下列条件的，以相互抵销后的净额在资产负债表内列示：

- 本集团具有抵销已确认金融资产和金融负债金额的法定权利，且该种法定权利当前是可执行的；
- 本集团计划以净额结算，或同时变现该金融资产和清偿该金融负债。

财务报表附注

截至 2023 年 12 月 31 日止年度

(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

6. 金融工具 - 续

(7) 买入返售金融资产与卖出回购金融资产款

买入返售金融资产按实际发生额扣除损失准备列示，卖出回购金融资产款按实际发生额列示。买入返售金融资产与卖出回购金融资产款的利息收入和支出按权责发生制确认。

(8) 财务担保合同和贷款承诺

财务担保合同是指当特定债务人到期不能按照最初或修改后的债务工具条款偿付债务时，要求发行方向蒙受损失的合同持有人赔付特定金额的合同。

财务担保合同以公允价值进行初始计量，按以下两项孰高进行后续计量：

- 损失准备金额；
- 初始确认时收到的保费减去按照《企业会计准则第 14 号—收入》相关规定所确认的累计摊销后的余额。

本集团提供的贷款承诺按照以预期信用损失评估的损失准备金额进行计量。本集团并未承诺以任何低于市场利率的价格发放贷款，也不以支付现金或发行其他金融工具作为贷款承诺的净结算。

本集团将财务担保合同和贷款承诺的损失准备列报在预计负债中。

7. 合并财务报表的编制方法

编制合并财务报表时，合并范围包括本行、子公司及本集团控制的结构化主体。控制，是指拥有对被投资方的权力，通过参与被投资方的相关活动而享有可变回报，并且有能力运用对被投资方的权力影响回报金额。

子公司

从取得子公司的实际控制权之日起，本集团开始将其纳入合并范围；从丧失实际控制权之日起停止纳入合并范围。

结构化主体

结构化主体，是指在确定其控制方时没有将表决权或类似权利作为决定因素而设计的主体，而主导该主体相关活动的依据是合同或相应安排。

财务报表附注

截至 2023 年 12 月 31 日止年度

(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

7. 合并财务报表的编制方法 - 续

结构化主体 - 续

本集团在取得结构化主体控制权之日合并该结构化主体，并在丧失控制权之日终止将其合并入账。

当本集团在结构化主体中担任资产管理人时，本集团将评估就该结构化主体而言，本集团是以主要责任人还是代理人的身份行使决策权。如果资产管理人仅仅是代理人，则其主要代表其他方(结构化主体的其他投资者)行使决策权，因此并不控制该结构化主体。但若资产管理人被判断为主要代表其自身行使决策权，则是主要责任人，因而控制该结构化主体。

合并财务报表的编制

在编制合并财务报表时，子公司及结构化主体与本行采用的会计政策或会计期间不一致的，按照本行的会计政策或会计期间对子公司及结构化主体财务报表进行必要的调整。

集团内所有重大往来余额、交易及未实现利润在合并财务报表编制时予以抵销。子公司的所有者权益、当期净损益及综合收益中不属于本行所拥有的部分分别作为少数股东权益、少数股东损益及归属于少数股东的综合收益总额在合并财务报表中所有者权益、净利润及综合收益总额项下单独列示。

8. 现金及现金等价物

现金及现金等价物是指本集团持有的期限短、流动性强、易于转换为已知金额现金、价值变动风险很小的货币性资产，包括现金以及原始期限不超过三个月的存放中央银行款项、存放同业款项、拆出资金、买入返售金融资产以及部分短期债券投资。

9. 贵金属

本集团为交易目的而获得的贵金属按照取得时的公允价值进行初始确认，并以公允价值进行后续计量，相关变动计入当期损益。

本集团收到客户存入的积存贵金属时确认资产，并同时确认相关负债。客户存入的积存贵金属按照公允价值进行初始计量和后续计量。

10. 长期股权投资

重大影响的判断标准

重大影响是指对被投资方的财务和经营政策有参与决策的权力，但并不能够控制或者与其他方一起共同控制这些政策的制定。在确定能否对被投资单位实施控制或施加重大影响时，已考虑投资方和其他方持有的被投资单位当期可转换公司债券、当期可执行认股权证等潜在表决权因素。

初始投资成本的确定

对于非同一控制下的企业合并取得的长期股权投资，在购买日按照合并成本作为长期股权投资的初始投资成本。合并方或购买方为企业合并发生的审计、法律服务、评估咨询等中介费用以及其他相关管理费用，于发生时计入当期损益。除企业合并形成的长期股权投资外其他方式取得的长期股权投资，按成本进行初始计量。

后续计量及损益确认方法

按成本法核算的长期股权投资

本行财务报表采用成本法核算对子公司的长期股权投资。子公司是指本行能够对其实施控制的被投资主体。

采用成本法核算的长期股权投资按初始投资成本计量。追加或收回投资调整长期股权投资的成本。当期投资收益按照享有被投资单位宣告发放的现金股利或利润确认。

按权益法核算的长期股权投资

本集团对联营企业的投资采用权益法核算。联营企业是指本集团能够对其施加重大影响的被投资单位。

采用权益法核算时，长期股权投资的初始投资成本大于投资时应享有被投资单位可辨认净资产公允价值份额的，不调整长期股权投资的初始投资成本。

取得长期股权投资后，按照应享有或应分担的被投资单位实现的净损益和其他综合收益的份额，分别确认投资收益和其他综合收益，并调整长期股权投资的账面价值；按照被投资单位宣告分派的利润或现金股利计算应享有的部分，相应减少长期股权投资的账面价值；对于被投资单位除净损益、其他综合收益和利润分配以外所有者权益的其他变动，调整长期股权投资的账面价值并计入资本公积。被投资单位采用的会计政策及会计期间与本集团不一致的，按照本集团的会计政策及会计期间对被投资单位的财务报表进行调整，并据以确认投资收益和其他综合收益。

财务报表附注

截至 2023 年 12 月 31 日止年度

(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

11. 固定资产

本集团的固定资产主要包括房屋及建筑物、电子设备、运输设备、办公设备及其他。

固定资产计价及折旧

固定资产在与其有关的经济利益很可能流入本集团、且其成本能够可靠计量时予以确认。购置或新建的固定资产按取得时的成本进行初始计量。本行在设立及进行股份制改制时，取得的股东投入的固定资产，按国有资产管理部门确认的评估值作为入账价值。

与固定资产有关的后续支出，在与其有关的经济利益很可能流入本集团且其成本能够可靠计量时，计入固定资产成本。对于被替换的部分，终止确认其账面价值。其他后续支出，于发生时计入当期损益。

固定资产折旧根据固定资产原值减去预计的残值后按其预计可使用年限以直线法计提折旧。有关固定资产的预计使用年限、预计净残值率和年折旧率列示如下：

	<u>预计使用年限</u>	<u>预计净残值率</u>	<u>年折旧率</u>
房屋及建筑物	20 年	5%	4.75%
电子设备	3 年	5%	31.67%
运输设备	4 年	5%	23.75%
办公设备及其他	5 年	5%	19.00%

本集团至少于年度终了对固定资产的预计净残值和预计使用年限进行复核，并根据实际情况作出调整。处置固定资产取得的收入和其账面金额的差额作为处置固定资产收益或损失计入当期损益。

12. 在建工程

在建工程按实际发生的成本计量。实际成本包括建筑成本、安装成本、符合资本化条件的借款费用及其他为使在建工程达到预定可使用状态所发生的必要支出。在建工程不计提折旧。在建工程在达到预定可使用状态后，结转为固定资产。

财务报表附注

截至 2023 年 12 月 31 日止年度

(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

13. 无形资产

无形资产包括土地使用权、软件及其他无形资产，以成本进行初始计量。本行在设立及进行股份制改制时，取得股东投入的无形资产，按国有资产管理部门确认的评估值作为入账价值。

土地使用权

土地使用权按实际可使用年限摊销，目前本集团土地使用权的实际可使用年限为 10 至 40 年。外购土地及建筑物的价款难以在土地使用权与建筑物之间合理分配的，全部作为固定资产。

软件及其他无形资产

软件及其他无形资产按取得时的实际成本扣除累计摊销以及减值准备后的净值列示，并按照预计使用年限平均摊销，计入当期损益。本集团的软件及其他无形资产主要为电脑软件，摊销年限为 10 年。

定期复核使用寿命和摊销方法

对使用寿命有限的无形资产的预计使用寿命及摊销方法于每年年度终了进行复核并作适当调整。

14. 待摊费用

待摊费用包括经营租入固定资产改良支出及其他已经发生但应由当期和以后各期负担的各项费用，按预计受益期间分期平均摊销，并以实际支出减去累计摊销后的净额列示。如果待摊的费用项目不能使以后会计期间受益，将尚未摊销的项目的摊余价值全部转入当期损益。

15. 非金融资产的资产减值

对投资性房地产、固定资产、在建工程、使用权资产及使用寿命有限的无形资产等，于资产负债表日存在减值迹象的，进行减值测试。减值测试结果表明资产的可收回金额低于其账面价值的，按其差额计提减值准备并计入减值损失。可收回金额为资产的公允价值减去处置费用后的净额与资产预计未来现金流量的现值两者之间的较高者。资产减值准备按单项资产为基础计算并确认，如果难以对单项资产的可收回金额进行估计的，以该资产所属的资产组确定资产组的可收回金额。资产组是能够独立产生现金流入的最小资产组合。

上述资产减值损失一经确认，以后期间不予转回价值得以恢复的部分。

财务报表附注

截至 2023 年 12 月 31 日止年度

(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

16. 职工薪酬及福利

职工薪酬是本集团为获得职工提供的服务或解除劳动关系而给予的各种形式的报酬或补偿，包括短期薪酬、离职后福利、内部退养福利。

(1) 短期薪酬

短期薪酬包括工资、奖金、津贴和补贴、职工福利费、医疗保险费、工伤保险费、生育保险费、住房公积金、工会经费和职工教育经费等。

本集团在职工提供服务的会计期间，将实际发生的短期薪酬确认为负债，并计入当期损益或相关资产成本。

(2) 离职后福利

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

于报告期内，本集团的离职后福利主要是为员工缴纳的基本养老保险、失业保险、企业年金和补充退休福利。其中基本养老保险、失业保险和企业年金属于设定提存计划，补充退休福利属于设定受益计划。

基本养老保险

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

企业年金

本集团员工另行参加了本集团依据国家企业年金制度的相关政策建立的《中国邮政储蓄银行股份有限公司企业年金计划》(以下简称“年金计划”)，本集团按员工工资总额的一定比例向年金计划缴款，相应支出计入当期损益。除按上述提存计划中固定的金额向年金计划供款外，如年金计划不足以支付员工未来退休福利，本集团并无义务注入资金。

财务报表附注

截至 2023 年 12 月 31 日止年度

(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

16. 职工薪酬及福利 - 续

(2) 离职后福利 - 续

补充退休福利

本集团向 2010 年 12 月 31 日以前符合条件的离退休员工支付补充退休福利，补充退休福利包括补充养老金和补充医疗福利。该类退休福利计划属于设定受益计划。通常由年龄、服务年限和薪酬补偿等一个或多个因素而定。

在资产负债表内就上述设定受益退休金计划而确认的负债，为报告期末的设定受益负债的现值。设定受益负债的现值是将预期未来现金流出额按与员工福利负债期限相似的国债利率折现计算的。未来现金流量的估计受各种假设条件影响，假设条件包括养老金通胀率、医疗福利通胀率及其他因素。根据经验以及假设的变动而调整的利得和损失，在产生期内计入其他综合收益。

(3) 内部退养福利

内部退养福利是对未达到国家规定退休年龄，经本集团批准，向自愿退出工作岗位休养的员工支付的各项福利费用。本集团自员工内部退养安排开始之日起至达到国家正常退休年龄止，向接受内部退养安排的员工支付内部退养福利。

对于内部退养福利，本集团按照《企业会计准则第 9 号—职工薪酬》中的辞退福利进行会计处理。在符合辞退福利相关确认条件时，将自职工停止提供服务日至正常退休日期间拟支付的内部退养福利，确认为负债，计入当期损益。内退福利的精算假设变化及福利标准调整引起的差异于发生时计入当期损益。

17. 所得税

所得税费用包括当期所得税和递延所得税。

除确认为其他综合收益或直接计入股东权益的交易和事项相关的当期所得税和递延所得税直接计入其他综合收益或股东权益外，其余当期所得税和递延所得税费用或收益计入当期损益。

(1) 当期所得税

当期所得税包括根据当期应纳税所得额及税法规定税率计算的预期应交所得税和对以前年度应交所得税的调整。

财务报表附注

截至 2023 年 12 月 31 日止年度

(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

17. 所得税 - 续

(2) 递延所得税资产和递延所得税负债

递延所得税资产和递延所得税负债根据资产和负债的计税基础与其账面价值的差额(暂时性差异)计算确认。于资产负债表日，递延所得税资产和递延所得税负债，按照预期收回该资产或清偿该负债期间的适用税率计量。

递延所得税资产的确认以很可能取得用来抵扣可抵扣暂时性差异、可抵扣亏损和税款抵减的应纳税所得额为限。此外，与既不是企业合并、发生时也不影响会计利润和应纳税所得额(或可抵扣亏损)且不导致等额应纳税暂时性差异和可抵扣暂时性差异的交易中产生的资产或负债的初始确认有关的暂时性差异，不予确认有关的递延所得税资产或负债。

同时满足下列条件的递延所得税资产和递延所得税负债以抵销后净额列示：

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

本集团于资产负债表日，对递延所得税资产的账面价值进行复核，如果未来很可能无法获得足够的应纳税所得额用以抵扣递延所得税资产的利益，则减记递延所得税资产的账面价值。在很可能获得足够的应纳税所得额时，减记的金额予以转回。

18. 股利分配

向本行股东分配的普通股股利，在获本行股东大会批准时确认为负债。向本行优先股股东分配的优先股股利，在获本行董事会批准时确认为负债。

19. 预计负债

本集团因过去事项而形成的现时法定或推定义务，在该义务的履行很可能导致经济利益的流出，且该义务的金额能够可靠计量时，确认为预计负债。预计负债按照履行相关现时义务所需支出的最佳估计数进行初始计量。

财务报表附注

截至 2023 年 12 月 31 日止年度

(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

20. 受托业务

资产托管业务是指本集团与证券投资基金、保险公司、信托公司等机构客户签订托管协议，受托为客户提供资产托管服务。由于本集团仅根据托管协议履行托管职责并收取相应费用，并不承担经营资产所产生的风险及报酬，因此托管资产未被记录在本集团资产负债表中。

本集团也经营委托贷款业务。根据委托贷款合同，本集团作为受托人按照委托人确定的贷款对象、用途、金额、利率及还款计划等向借款人发放贷款。本集团负责安排并收回委托贷款，并就提供的服务收取费用，但不承担委托贷款所产生的风险和利益。委托贷款及委托贷款资金不在本集团资产负债表中确认。

21. 或有负债

或有负债是指由过去的交易或事项形成的潜在义务，其存在需要通过未来不确定事项的发生或不发生予以证实。或有负债也可能是过去的交易或事项形成的现实义务，但履行该义务不是很可能导致经济利益流出或该义务的金额不能可靠计量。

或有负债不作为预计负债确认，仅在本财务报表附注中加以披露。如情况发生变化，使得该事项很可能导致经济利益的流出且金额能够可靠计量时，则将其确认为预计负债。

22. 利息收入和支出

金融工具利息收入和利息支出采用实际利率法计算计入当期损益。金融资产和金融负债利息收入和利息支出相关的会计政策参见附注四、6。

23. 手续费及佣金收入和支出

手续费及佣金收入是本集团履行了合同中的履约义务，即在客户取得相关服务的控制权时点或时段内确认。

对于在某一时点履行的履约义务，本集团在客户取得相关服务控制权的时点确认收入，主要包括代理保险、清算结算、债券承销收入等；对于在某一段时间内履行的履约义务，本集团在该段时间内按照履约进度确认收入，主要包括顾问和咨询、托管收入等。

合同中存在可变对价的，本集团按照期望值或最可能发生金额确定可变对价的最佳估计数。包含可变对价的交易价格，不超过在相关不确定性消除时累计已确认收入极可能不会发生重大转回的金额。每一资产负债表日，本集团重新估计应计入交易价格的可变对价金额。

当另一方参与向客户提供服务时，本集团会厘定其承诺的性质是否为提供指定服务本身(即本集团为主要责任人)的履约义务或安排该等服务由另一方提供服务(即本集团为代理人)。

财务报表附注

截至 2023 年 12 月 31 日止年度

(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

23. 手续费及佣金收入和支出 - 续

本集团根据在向客户转让服务前是否拥有对该服务的控制权，来判断从事交易时本集团的身份是主要责任人还是代理人。本集团在向客户转让服务前能够控制该服务的，本集团为主要责任人。如果履约义务是安排另一方提供指定服务，则本集团为代理人。在这种情况下，本集团在该服务转移给客户之前不会控制另一方提供的指定服务。当本集团作为代理人身份时，本集团按照预期有权收取的佣金或手续费的金额确认收入，作为安排由另一方提供的指定服务的回报。

24. 政府补助

政府补助为本集团从政府无偿取得的货币性资产或非货币性资产，包括贷款增量奖励、财政补贴等。

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

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

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

25. 租赁

(1) 租赁的确认

本集团在合同初始对合同进行评估，确定该合同是否是一项租赁或者包含一项租赁。如果一份合同让渡了在一段时间内控制一项已识别资产使用的权利以换取对价，则该合同是一项租赁或包含一项租赁。为确定一份合同是否让渡了控制一项已识别资产使用的权利，本集团进行如下评估：

- 合同是否涉及已识别资产的使用。该已识别资产可能被明确指定或隐含指定，并且应具备可区分的物理形态，或实质上代表了一项具备可区分物理形态资产的几乎全部产能。如果出租人对该资产具有实质性替换权，则该资产并非已识别资产；
- 本集团是否有权在整个使用期间从资产的使用中获得几乎全部经济利益；
- 本集团是否有权主导资产的使用。

财务报表附注

截至 2023 年 12 月 31 日止年度

(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

25. 租赁 - 续

(1) 租赁的确认 - 续

对于含有租赁组成部分的合同，在其初始或对其进行重估时，本集团选择不拆分非租赁组成部分，并将租赁组成部分和非租赁组成部分作为单一租赁组成部分进行会计处理。

(2) 本集团作为承租人

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

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

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

纳入租赁负债计量的租赁付款额包括以下项目：

- 固定付款额(包括实质固定付款额)，减去应收的租赁激励；
- 取决于指数或比率的可变付款额，使用租赁期开始日的指数或比率进行初始计量；
- 本集团可合理确定会行使购买选择权时的行权价格，会行使续租选择权时续租期间的租赁付款额，以及提前终止租赁的罚款，除非本集团可合理确定不会提前终止租赁。

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

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

本集团已选择对在租赁期开始日，租赁期不超 12 个月且不包含购买选择权的短期租赁，或是低价值资产租赁，不确认使用权资产和租赁负债。本集团将与这些租赁相关的租赁付款额在租赁期内以直线法确认为费用。

财务报表附注

截至 2023 年 12 月 31 日止年度

(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

25. 租赁 - 续

(2) 本集团作为承租人 - 续

租赁发生变更且同时符合下列条件时，本集团将其作为一项单独租赁进行会计处理：(1)该租赁变更通过增加一项或多项租赁资产的使用权而扩大了租赁范围；(2)增加的对价与租赁范围扩大部分的单独价格按该合同情况调整后的金额相当。

当租赁变更未作为一项单独租赁进行会计处理时，本集团在租赁变更生效日重新确定租赁期，并采用修订后的折现率对变更后的租赁付款额进行折现，重新计量租赁负债。租赁变更导致租赁范围缩小或租赁期缩短的，本集团相应调减使用权资产的账面价值，并将部分终止或完全终止租赁的相关利得或损失计入当期损益。其他租赁变更导致租赁负债重新计量的，本集团相应调整使用权资产的账面价值。

26. 抵债资产和债务重组

以资产清偿债务的债务重组，本集团初始确认受让的金融资产以外的资产时，以成本计量，其中，固定资产的成本，包括放弃债权的公允价值和使相关资产达到预定可使用状态前所发生的可直接归属于该资产的税金、运输费、装卸费、安装费、专业人员服务费等其他成本计入抵债资产账面价值。债务重组后的放弃债权的公允价值与账面价值之间的差额，计入当期损益。

采用修改其他条款方式的债务重组，本集团按照《企业会计准则第 22 号—金融工具确认和计量》的规定，确认和计量重组债权。

27. 分部报告

本集团经营分部的确定以向主要经营决策者提供的内部报告为基础，本集团以行长代表的相关委员会根据对该内部报告的定期评价向分部分配资源并评价分部业绩。本集团以经营分部为基础确定报告分部，综合考虑管理层进行组织管理涉及的产品和服务、地理区域监管环境等各种因素，对满足一定条件的经营分部进行加总并单独披露。

本集团分部信息的编制采用与编制本集团财务报表相一致的会计政策。

28. 会计政策变更

本年新生效的企业会计准则相关规定如下：

财政部于 2020 年起先后颁布了《企业会计准则第 25 号—保险合同》以及相应的应用指南(以下简称“新保险准则”)，按照财政部的实施要求，本集团已于 2023 年 1 月 1 日起适用上述新保险准则。

财务报表附注

截至 2023 年 12 月 31 日止年度

(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

28. 会计政策变更 - 续

财政部于 2022 年 11 月 30 日发布了《企业会计准则解释第 16 号》(以下简称“解释第 16 号”), 规范了关于单项交易产生的资产和负债相关的递延所得税不适用初始确认豁免的会计处理, 该解释自 2023 年 1 月 1 日起施行。如本集团截至 2022 年 12 月 31 日止年度财务报表中披露, 本集团就相关租赁交易确认使用权资产及相关租赁负债的, 就租赁整体交易采用《企业会计准则第 18 号—所得税》的规定确认递延所得税, 本集团以使用权资产及租赁负债的净额为基础评估暂时性差异, 并确认递延所得税资产及递延所得税负债。于采用解释第 16 号后, 本集团对初始确认的资产和负债导致产生等额应纳税暂时性差异和可抵扣暂时性差异的单项交易, 分别确认相应的递延所得税负债和递延所得税资产。

采用上述规定对本集团财务报表并无重大影响。

五 在执行会计政策中所作出的重要会计估计和判断

本集团根据历史经验和其他因素, 包括对未来事项的合理预期, 对所采用的主要会计估计和判断进行持续的评价。下列重要会计估计和判断可能会导致下一会计年度资产和负债的账面价值出现重大调整。

1. 预期信用损失的计量

对于以摊余成本计量的金融资产以及以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产, 其预期信用损失的计量中使用了复杂的模型和大量的假设。这些模型和假设涉及未来的宏观经济情况和客户的信用行为(例如, 客户违约的可能性及相应损失)。

本集团对预期信用损失进行计量涉及众多重大判断和估计, 例如:

- 将具有类似信用风险特征的业务划入同一个组合, 选择恰当的计量模型, 并确定计量相关的关键参数;
- 信用风险显著增加和已发生信用减值的判断标准;
- 用于前瞻性计量的经济指标、宏观经济情景及其权重的采用;
- 针对模型未覆盖的重大不确定因素的管理层叠加调整;
- 阶段三单项金额重大的发放贷款和垫款和以摊余成本计量的其他债务工具的未来现金流预测。

关于上述判断及估计的具体信息请参见附注十三、3 信用风险。

财务报表附注

截至 2023 年 12 月 31 日止年度

(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

1. 预期信用损失的计量 - 续
2. 金融工具的公允价值

对于没有活跃交易市场的金融工具，本集团使用估值技术确定其公允价值。这些估值技术包括：使用近期公平市场交易价格，可观察到的类似金融工具价格，使用风险调整后的折现现金流分析，以及普遍使用的市场定价模型。本集团对衍生及其他金融工具公允价值的估值模型尽可能使用可观察的市场数据，例如：利率收益率曲线，外汇汇率等，但是本集团仍需要对如信用风险(包括交易双方)、市场波动及相关性等因素进行估计。使用估值技术计算出的公允价值会根据行业惯例，以及当期可观察到的市场交易中相同或类似金融工具的价格进行验证。

本集团通过常规的复核和审批程序对估值技术所采用的假设和市场预期进行评估，包括检查模型的假设条件和定价因素，模型假设条件的变化，市场参数性质，市场是否活跃，未被模型涵盖的公允价值调整因素，以及各期间估值技术运用的一致性。估值技术经过有效性测试并被定期检验，且在适当情况下进行更新以反映资产负债表日的市场情况。

3. 所得税

在正常的经营活动中，某些交易及活动最终的税务处理存在不确定性。本集团结合当前的税收法规及以前年度政府主管机关对本集团的政策，对新税收法规的实施及不确定性的事项进行税务估计。在计提所得税费用时本集团需要作出重大判断，如果这些税务事项的最终认定结果同最初入账的金额存在差异，则该差异将对最终认定期间的当期所得税及递延所得税产生影响。

4. 对结构化主体拥有控制的判断

当本集团在结构化主体中担任资产管理人或投资结构化主体时，本集团需要判断对该结构化主体是否存在控制。控制的原则包括三个要素：(i)拥有对被投资方的权力；(ii)通过参与被投资方的相关活动而享有的可变回报；以及(iii)使用其对被投资方的权力以影响投资方享有的可变回报金额的能力。如果有迹象表明上述控制的要素发生了变化，则本集团会重新评估其是否对被投资方存在控制。在评估和判断时，本集团综合考虑了多方面因素并定期重新评估，例如：资产管理人决策权的范围、其他方持有的实质性权利、资产管理人因提供管理服务而获得的薪酬水平、任何其他安排(诸如直接投资)所带来的面临可变回报的风险敞口等。

财务报表附注

截至 2023 年 12 月 31 日止年度

(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

六 税项

1. 本集团适用的主要税种及其税率列示如下：

税种	税基	法定税率
企业所得税	应纳税所得额	25%、15%
增值税	应纳税增值额(应纳税额按应纳税销售额乘以适用税率扣除当期允许抵扣的进项税额后的余额计算)	3%、6%、9%、13%
城市维护建设税	缴纳的增值税	1%、5%、7%
教育费附加	缴纳的增值税	5%

2. 本集团重要税收优惠政策及依据

根据财政部、国家税务总局颁布的《关于中国邮政储蓄银行三农金融事业部涉农贷款增值税政策的通知》(财税[2018]97号)规定，自 2018 年 7 月 1 日至 2020 年 12 月 31 日，对本集团纳入“三农金融事业部”改革的各省、自治区、直辖市、计划单列市分行下辖的县域支行，提供农户贷款、农村企业和农村各类组织贷款取得的利息收入，可以选择适用简易计税方法按照 3% 的征收率计算缴纳增值税。根据《关于延长部分税收优惠政策执行期限的公告》(财政部、税务总局公告 2021 年第 6 号)，上述文件规定的税收优惠政策凡已经到期的，执行期限延长至 2023 年 12 月 31 日。根据《关于延续实施中国邮政储蓄银行三农金融事业部涉农贷款增值税政策的公告》(财政部、税务总局公告 2023 年第 66 号)，上述文件规定的税收优惠政策凡已经到期的，执行期限延长至 2027 年 12 月 31 日。

根据财政部、国家税务总局颁布的《财政部、国家税务总局关于中国邮政储蓄银行专项债券利息收入企业所得税政策问题的通知》(财税[2015]150号)，对本集团按照 2015 年国家专项债券发行计划定向购买国家开发银行、中国农业发展银行发行的专项债券取得的利息收入减半征收企业所得税。

根据财政部、国家税务总局颁布的《关于金融机构小微企业贷款利息收入免征增值税政策的通知》(财税[2018]91号)规定，自 2018 年 9 月 1 日至 2020 年 12 月 31 日，对金融机构向小型企业、微型企业和个体工商户发放小额贷款取得的利息收入，免征增值税。根据《关于延长部分税收优惠政策执行期限的公告》(财政部、税务总局公告 2021 年第 6 号)，上述文件规定的税收优惠政策凡已经到期的，执行期限延长至 2023 年 12 月 31 日。根据《关于金融机构小微企业贷款利息收入免征增值税政策的公告》(财政部、税务总局公告 2023 年第 16 号)，上述文件规定的税收优惠政策凡已经到期的，执行期限延长至 2027 年 12 月 31 日。

本行子公司中邮消费金融有限公司(以下简称“中邮消费金融”)享受 15% 的重点扶持的高新技术企业优惠税率。

财务报表附注

截至 2023 年 12 月 31 日止年度

(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

七 子公司

纳入合并范围内的主体主要为通过设立方式取得的子公司。

名称	注册地	注册资本 (人民币)	业务性质	本行 持股比例	本行持有 表决权比例	成立年份
中邮消费金融有限公司	(1) 广东省广州市	30 亿元	消费金融	70.50%	70.50%	2015
中邮理财有限责任公司	(2) 北京市	80 亿元	资产管理	100.00%	100.00%	2019
中邮邮惠万家银行 有限责任公司	(3) 上海市	50 亿元	直销银行	100.00%	100.00%	2022

- (1) 于 2015 年 11 月 19 日，本行与其他投资方联合发起成立中邮消费金融。经营范围包括仅限于消费金融公司经营的下列人民币业务：发放个人消费贷款；接受股东境内子公司及境内股东的存款；向境内金融机构借款；经批准发行金融债券；境内同业拆借；与消费金融相关的咨询、代理业务；代理销售与消费贷款相关的保险产品；固定收益类证券投资业务；资产证券化业务；经金融监管总局批准的其他业务。

于 2023 年 12 月 31 日，本行对中邮消费金融的持股比例及表决权比例均为 70.50%(2022 年 12 月 31 日：70.50%)。

- (2) 于 2019 年 12 月 3 日，本行收到原中国银保监会《关于中邮理财有限责任公司开业的批复》。于 2019 年 12 月 18 日，中邮理财有限责任公司(以下简称“中邮理财”)正式注册成立。经营范围包括：面向不特定社会公众公开发行理财产品，对受托的投资者财产进行投资和管理；面向合格投资者非公开发行理财产品，对受托的投资者财产进行投资和管理；理财顾问和咨询服务；经金融监管总局批准的其他业务。

于 2023 年 12 月 31 日，本行对中邮理财的持股比例及表决权比例均为 100.00%(2022 年 12 月 31 日：100.00%)。

- (3) 于 2021 年 12 月 16 日，本行收到原中国银保监会《关于中邮邮惠万家银行有限责任公司开业的批复》。于 2022 年 1 月 7 日，中邮邮惠万家银行有限责任公司(以下简称“邮惠万家银行”)正式注册成立。经营范围包括：吸收公众存款，主要是个人及小微企业存款；主要针对个人及小微企业发放短期、中期和长期贷款；通过电子渠道办理国内外结算；办理电子票据承兑与贴现；发行金融债券；买卖政府债券、金融债券；从事同业拆借；买卖、代理买卖外汇；从事银行卡业务；代理收付款项及代理保险业务；经国务院银行业监督管理机构批准的其他业务。

于 2023 年 12 月 31 日，本行对邮惠万家银行的持股比例及表决权比例均为 100.00%(2022 年 12 月 31 日：100.00%)。

财务报表附注

截至 2023 年 12 月 31 日止年度

(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

八 财务报表项目附注

1. 现金及存放中央银行款项

	合并		银行	
	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日
现金	47,676	50,149	47,676	50,149
存放中央银行法定存款准备金 (1)	1,243,832	1,189,962	1,243,281	1,189,857
存放中央银行超额存款准备金 (2)	41,458	17,673	41,392	17,613
存放中央银行财政性存款	4,535	6,167	4,535	6,167
合计	1,337,501	1,263,951	1,336,884	1,263,786

- (1) 存放中央银行法定存款准备金主要是本集团按规定缴存中国人民银行(以下简称“中央银行”)的一般性存款准备金，法定存款准备金不能用于本集团日常经营活动。于 2023 年 12 月 31 日，本行人民币法定存款准备金缴存比例为 9.00%(2022 年 12 月 31 日：9.50%)，本行外币法定存款准备金缴存比例为 4.00%(2022 年 12 月 31 日：6.00%)。本行子公司的法定存款准备金缴存比例按中央银行相关规定执行。
- (2) 存放中央银行超额存款准备金主要是本集团存入中央银行用于银行间往来资金清算的款项。

2. 存放同业款项

	合并		银行	
	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日
存放境内同业	188,064	157,623	186,057	151,453
存放境内其他金融机构	209	394	3,206	3,421
存放境外同业	2,208	4,212	2,208	4,212
总额	190,481	162,229	191,471	159,086
减值准备	(1,265)	(807)	(1,261)	(794)
账面价值	189,216	161,422	190,210	158,292

本集团于存放同业款项中收到的抵质押物在附注九、3“或有事项及承诺—接受的抵质押物”中披露。于 2023 年 12 月 31 日及 2022 年 12 月 31 日，本集团未与交易对手签订净额结算的协议或类似安排。

财务报表附注

截至 2023 年 12 月 31 日止年度

(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

3. 拆出资金

	合并		银行	
	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日
拆放境内同业	6,991	2,367	6,991	2,367
拆放境内其他金融机构	291,920	303,120	299,278	310,174
总额	298,911	305,487	306,269	312,541
减值准备	(1,169)	(1,651)	(1,616)	(2,092)
账面价值	297,742	303,836	304,653	310,449

根据中国人民银行办公厅印发的《黄金租借业务管理暂行办法》(银办发[2022]88 号)规定，自 2023 年起本集团与金融机构间开展的黄金租借业务，从“其他资产”调整至“拆出资金”列报，并相应调整比较期数据人民币 5.26 亿元。

4. 衍生金融工具

本集团主要以交易、资产负债管理及代客为目的叙做与汇率、利率及贵金属等相关的衍生金融工具。

于资产负债表日，本集团持有的衍生金融工具的合同/名义金额及其公允价值列示如下。衍生金融工具的合同/名义金额仅为资产负债表内所确认的资产或负债的公允价值提供对比的基础，并不代表所涉及的未来现金流量或当前公允价值，因而也不能反映本集团所面临的信用风险或市场风险。随着与衍生金融工具合约条款相关的市场利率、外汇汇率和贵金属价格的波动，衍生金融工具的估值可能对本集团产生有利(资产)或不利(负债)的影响，这些影响可能在不同期间有较大的波动。

按合约类型分析

	合并及银行					
	2023 年 12 月 31 日			2022 年 12 月 31 日		
	合同/ 名义金额	资产	负债	合同/ 名义金额	资产	负债
汇率合约	133,000	699	(1,721)	79,144	986	(1,569)
利率合约	372,740	1,448	(1,489)	300,700	876	(890)
贵金属合约	4,406	7	(385)	3,350	43	(6)
合计	510,146	2,154	(3,595)	383,194	1,905	(2,465)

财务报表附注

截至 2023 年 12 月 31 日止年度

(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

4. 衍生金融工具 - 续

信用风险加权资产分析

	合并及银行	
	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日
违约风险加权资产		
汇率合约	862	791
贵金属合约	9	16
小计	871	807
信用估值调整风险加权资产	365	352
中央交易对手信用风险加权资产	117	257
合计	1,353	1,416

交易对手信用风险加权金额体现了与衍生交易相关的交易对手的信用风险，其计算参照原中国银保监会颁布并于 2013 年 1 月 1 日生效的《商业银行资本管理办法(试行)》及于 2019 年 1 月 1 日生效的《衍生工具交易对手违约风险资产计量规则》的要求进行，金额大小取决于交易对手的信用程度及各项合同的到期期限等因素。

5. 买入返售金融资产

买入返售金融资产按担保物列示如下：

	合并		银行	
	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日
债券	352,793	128,615	349,245	128,564
票据	57,469	102,352	57,469	102,352
总额	410,262	230,967	406,714	230,916
减值准备	(736)	(1,097)	(731)	(1,097)
账面价值	409,526	229,870	405,983	229,819

财务报表附注

截至 2023 年 12 月 31 日止年度

(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

5. 买入返售金融资产 - 续

本集团于买入返售交易中收到的抵质押物在附注九、3“或有事项及承诺—接受的抵质押物”中披露。于 2023 年 12 月 31 日及 2022 年 12 月 31 日，本集团未与交易对手签订净额结算的协议或类似安排。

6. 发放贷款和垫款

6.1 按贷款类型分布情况列示如下：

	合并		银行	
	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日
发放贷款和垫款				
-以摊余成本计量 (1)	7,177,797	6,375,343	7,118,087	6,328,795
-以公允价值计量且其变动计入 其他综合收益 (2)	737,448	602,367	737,448	602,367
合计	<u>7,915,245</u>	<u>6,977,710</u>	<u>7,855,535</u>	<u>6,931,162</u>

(1) 以摊余成本计量的发放贷款和垫款

	合并		银行	
	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日
个人贷款和垫款				
个人消费贷款	2,858,741	2,728,645	2,797,824	2,678,231
-个人住房贷款	2,337,991	2,261,763	2,337,991	2,261,763
-个人其他消费贷款	520,750	466,882	459,833	416,468
个人小额贷款	1,392,227	1,135,194	1,388,267	1,135,104
信用卡透支及其他	219,280	182,266	219,280	182,266
小计	<u>4,470,248</u>	<u>4,046,105</u>	<u>4,405,371</u>	<u>3,995,601</u>
企业贷款和垫款				
-贷款	2,940,719	2,448,646	2,940,719	2,448,646
-贴现	478	113,315	478	113,315
小计	<u>2,941,197</u>	<u>2,561,961</u>	<u>2,941,197</u>	<u>2,561,961</u>
以摊余成本计量的发放贷款和垫款总额	<u>7,411,445</u>	<u>6,608,066</u>	<u>7,346,568</u>	<u>6,557,562</u>
减：以摊余成本计量的发放贷款和垫款减值准备				
-第一阶段	158,240	169,911	155,579	167,776
-第二阶段	12,691	9,087	11,829	8,567
-第三阶段	62,717	53,725	61,073	52,424
以摊余成本计量的发放贷款和垫款账面价值	<u>7,177,797</u>	<u>6,375,343</u>	<u>7,118,087</u>	<u>6,328,795</u>

财务报表附注

截至 2023 年 12 月 31 日止年度

(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

6. 发放贷款和垫款 - 续

6.1 按贷款类型分布情况列示如下： - 续

(2) 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款和垫款

	合并及银行	
	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日
企业贷款和垫款		
-贷款	273,752	220,716
-贴现	463,696	381,651
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的 发放贷款和垫款	<u>737,448</u>	<u>602,367</u>

6.2 发放贷款和垫款按地区分布、行业分布、担保方式分布情况及逾期贷款和垫款情况详见附注十三、3.7。

6.3 按预期信用损失的评估方式列示如下：

合并	2023 年 12 月 31 日			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
以摊余成本计量的发放贷款和垫款总额	7,296,799	47,117	67,529	7,411,445
以摊余成本计量的发放贷款和垫款减值准备	(158,240)	(12,691)	(62,717)	(233,648)
以摊余成本计量的发放贷款和垫款账面价值	<u>7,138,559</u>	<u>34,426</u>	<u>4,812</u>	<u>7,177,797</u>
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的 发放贷款和垫款账面价值	<u>737,415</u>	<u>33</u>	<u>-</u>	<u>737,448</u>
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的 发放贷款和垫款减值准备	<u>(818)</u>	<u>(1)</u>	<u>-</u>	<u>(819)</u>

财务报表附注

截至 2023 年 12 月 31 日止年度

(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

6. 发放贷款和垫款 - 续

6.3 按预期信用损失的评估方式列示如下： - 续

合并	2022 年 12 月 31 日			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
以摊余成本计量的发放贷款和垫款总额	6,511,299	36,102	60,665	6,608,066
以摊余成本计量的发放贷款和垫款减值准备	(169,911)	(9,087)	(53,725)	(232,723)
以摊余成本计量的发放贷款和垫款账面价值	<u>6,341,388</u>	<u>27,015</u>	<u>6,940</u>	<u>6,375,343</u>
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的 发放贷款和垫款账面价值	<u>602,037</u>	<u>162</u>	<u>168</u>	<u>602,367</u>
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的 发放贷款和垫款减值准备	<u>(1,253)</u>	<u>(1)</u>	<u>(168)</u>	<u>(1,422)</u>
银行	2023 年 12 月 31 日			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
以摊余成本计量的发放贷款和垫款总额	7,235,962	45,056	65,550	7,346,568
以摊余成本计量的发放贷款和垫款减值准备	(155,579)	(11,829)	(61,073)	(228,481)
以摊余成本计量的发放贷款和垫款账面价值	<u>7,080,383</u>	<u>33,227</u>	<u>4,477</u>	<u>7,118,087</u>
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的 发放贷款和垫款账面价值	<u>737,415</u>	<u>33</u>	<u>-</u>	<u>737,448</u>
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的 发放贷款和垫款减值准备	<u>(818)</u>	<u>(1)</u>	<u>-</u>	<u>(819)</u>
银行	2022 年 12 月 31 日			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
以摊余成本计量的发放贷款和垫款总额	6,463,572	34,844	59,146	6,557,562
以摊余成本计量的发放贷款和垫款减值准备	(167,776)	(8,567)	(52,424)	(228,767)
以摊余成本计量的发放贷款和垫款账面价值	<u>6,295,796</u>	<u>26,277</u>	<u>6,722</u>	<u>6,328,795</u>
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的 发放贷款和垫款账面价值	<u>602,037</u>	<u>162</u>	<u>168</u>	<u>602,367</u>
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的 发放贷款和垫款减值准备	<u>(1,253)</u>	<u>(1)</u>	<u>(168)</u>	<u>(1,422)</u>

财务报表附注

截至 2023 年 12 月 31 日止年度

(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

6. 发放贷款和垫款 - 续

6.4 按账面余额变动情况列示如下：

(1) 以摊余成本计量的个人贷款和垫款

合并	2023 年度			总计
	第一阶段 12 个月 预期信用损失	第二阶段 整个存续期 预期信用损失	第三阶段 整个存续期 预期信用损失	
以摊余成本计量的个人贷款和垫款				
2023 年 1 月 1 日的账面余额	3,982,011	18,506	45,588	4,046,105
转移：				
转移至第一阶段	7,033	(3,729)	(3,304)	-
转移至第二阶段	(20,823)	21,238	(415)	-
转移至第三阶段	(34,607)	(5,432)	40,039	-
终止确认或结清	(1,580,159)	(9,296)	(16,000)	(1,605,455)
新增源生或购入的金融资产	2,045,583	-	-	2,045,583
核销	-	-	(15,985)	(15,985)
2023 年 12 月 31 日的账面余额	4,399,038	21,287	49,923	4,470,248

合并	2022 年度			总计
	第一阶段 12 个月 预期信用损失	第二阶段 整个存续期 预期信用损失	第三阶段 整个存续期 预期信用损失	
以摊余成本计量的个人贷款和垫款				
2022 年 1 月 1 日的账面余额	3,706,961	13,970	35,222	3,756,153
转移：				
转移至第一阶段	2,956	(1,682)	(1,274)	-
转移至第二阶段	(18,663)	18,709	(46)	-
转移至第三阶段	(32,878)	(4,072)	36,950	-
终止确认或结清	(1,420,072)	(8,419)	(10,630)	(1,439,121)
新增源生或购入的金融资产	1,743,707	-	-	1,743,707
核销	-	-	(14,634)	(14,634)
2022 年 12 月 31 日的账面余额	3,982,011	18,506	45,588	4,046,105

财务报表附注

截至 2023 年 12 月 31 日止年度

(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

6. 发放贷款和垫款 - 续

6.4 按账面余额变动情况列示如下： - 续

(1) 以摊余成本计量的个人贷款和垫款 - 续

银行	2023 年度			总计
	第一阶段 12 个月 预期信用损失	第二阶段 整个存续期 预期信用损失	第三阶段 整个存续期 预期信用损失	
以摊余成本计量的个人贷款和垫款				
2023 年 1 月 1 日的账面余额	3,934,284	17,248	44,069	3,995,601
转移：				
转移至第一阶段	7,028	(3,724)	(3,304)	-
转移至第二阶段	(18,463)	18,878	(415)	-
转移至第三阶段	(29,831)	(4,592)	34,423	-
终止确认或结清	(1,539,446)	(8,584)	(15,400)	(1,563,430)
新增源生或购入的金融资产	1,984,629	-	-	1,984,629
核销	-	-	(11,429)	(11,429)
2023 年 12 月 31 日的账面余额	4,338,201	19,226	47,944	4,405,371

银行	2022 年度			总计
	第一阶段 12 个月 预期信用损失	第二阶段 整个存续期 预期信用损失	第三阶段 整个存续期 预期信用损失	
以摊余成本计量的个人贷款和垫款				
2022 年 1 月 1 日的账面余额	3,663,767	12,930	34,186	3,710,883
转移：				
转移至第一阶段	2,952	(1,678)	(1,274)	-
转移至第二阶段	(17,426)	17,472	(46)	-
转移至第三阶段	(29,225)	(3,289)	32,514	-
终止确认或结清	(1,382,411)	(8,187)	(10,609)	(1,401,207)
新增源生或购入的金融资产	1,696,627	-	-	1,696,627
核销	-	-	(10,702)	(10,702)
2022 年 12 月 31 日的账面余额	3,934,284	17,248	44,069	3,995,601

财务报表附注

截至 2023 年 12 月 31 日止年度

(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

6. 发放贷款和垫款 - 续

6.4 按账面余额变动情况列示如下： - 续

(2) 以摊余成本计量的企业贷款和垫款

合并及银行	2023 年度			总计
	第一阶段 12 个月 预期信用损失	第二阶段 整个存续期 预期信用损失	第三阶段 整个存续期 预期信用损失	
以摊余成本计量的企业贷款和垫款				
2023 年 1 月 1 日的账面余额	2,529,288	17,596	15,077	2,561,961
转移：				
转移至第一阶段	2,546	(2,541)	(5)	-
转移至第二阶段	(16,729)	19,008	(2,279)	-
转移至第三阶段	(8,822)	(3,076)	11,898	-
终止确认或结清	(761,354)	(5,157)	(3,835)	(770,346)
新增源生或购入的金融资产	1,152,832	-	168	1,153,000
核销	-	-	(3,418)	(3,418)
2023 年 12 月 31 日的账面余额	2,897,761	25,830	17,606	2,941,197

合并及银行	2022 年度			总计
	第一阶段 12 个月 预期信用损失	第二阶段 整个存续期 预期信用损失	第三阶段 整个存续期 预期信用损失	
以摊余成本计量的企业贷款和垫款				
2022 年 1 月 1 日的账面余额	2,068,445	17,653	17,441	2,103,539
转移：				
转移至第一阶段	2,482	(2,482)	-	-
转移至第二阶段	(7,773)	9,930	(2,157)	-
转移至第三阶段	(7,011)	(1,549)	8,560	-
终止确认或结清	(847,719)	(5,956)	(6,624)	(860,299)
新增源生或购入的金融资产	1,320,864	-	-	1,320,864
核销	-	-	(2,143)	(2,143)
2022 年 12 月 31 日的账面余额	2,529,288	17,596	15,077	2,561,961

财务报表附注

截至 2023 年 12 月 31 日止年度

(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

6. 发放贷款和垫款 - 续

6.4 按账面余额变动情况列示如下： - 续

(3) 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款和垫款

合并及银行	2023 年度			总计
	第一阶段 12 个月 预期信用损失	第二阶段 整个存续期 预期信用损失	第三阶段 整个存续期 预期信用损失	
以公允价值计量且其变动计入 其他综合收益的发放贷款和垫款				
2023 年 1 月 1 日的账面余额	602,037	162	168	602,367
转移：				
转移至第一阶段	-	-	-	-
转移至第二阶段	(33)	33	-	-
转移至第三阶段	-	-	-	-
终止确认或结清	(602,037)	(162)	(168)	(602,367)
新增源生或购入的金融资产	737,448	-	-	737,448
核销	-	-	-	-
2023 年 12 月 31 日的账面余额	737,415	33	-	737,448

合并及银行	2022 年度			总计
	第一阶段 12 个月 预期信用损失	第二阶段 整个存续期 预期信用损失	第三阶段 整个存续期 预期信用损失	
以公允价值计量且其变动计入 其他综合收益的发放贷款和垫款				
2022 年 1 月 1 日的账面余额	593,110	1,287	10	594,407
转移：				
转移至第一阶段	-	-	-	-
转移至第二阶段	(162)	162	-	-
转移至第三阶段	(168)	-	168	-
终止确认或结清	(593,110)	(1,287)	(8)	(594,405)
新增源生或购入的金融资产	602,367	-	-	602,367
核销	-	-	(2)	(2)
2022 年 12 月 31 日的账面余额	602,037	162	168	602,367

财务报表附注

截至 2023 年 12 月 31 日止年度

(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

6. 发放贷款和垫款 - 续

6.5 按减值准备变动情况列示如下：

(1) 以摊余成本计量的个人贷款和垫款

合并	2023 年度			总计
	第一阶段 12 个月 预期信用损失	第二阶段 整个存续期 预期信用损失	第三阶段 整个存续期 预期信用损失	
以摊余成本计量的个人贷款和垫款				
2023 年 1 月 1 日的减值准备	82,428	6,449	39,726	128,603
转移：				
转移至第一阶段	2,343	(1,135)	(1,208)	-
转移至第二阶段	(2,789)	2,987	(198)	-
转移至第三阶段	(6,080)	(2,120)	8,200	-
由阶段转移导致的预期信用损失变化	(1,621)	4,310	25,933	28,622
终止确认或结清	(37,626)	(2,961)	(11,283)	(51,870)
新增源生或购入的金融资产	49,283	-	-	49,283
重新计量	(351)	52	1,848	1,549
核销	-	-	(15,985)	(15,985)
2023 年 12 月 31 日的减值准备	85,587	7,582	47,033	140,202

合并	2022 年度			总计
	第一阶段 12 个月 预期信用损失	第二阶段 整个存续期 预期信用损失	第三阶段 整个存续期 预期信用损失	
以摊余成本计量的个人贷款和垫款				
2022 年 1 月 1 日的减值准备	72,900	4,153	30,502	107,555
转移：				
转移至第一阶段	770	(440)	(330)	-
转移至第二阶段	(2,394)	2,414	(20)	-
转移至第三阶段	(5,624)	(1,368)	6,992	-
由阶段转移导致的预期信用损失变化	(405)	3,889	22,601	26,085
终止确认或结清	(40,965)	(2,241)	(6,660)	(49,866)
新增源生或购入的金融资产	47,360	-	-	47,360
重新计量	10,786	42	1,275	12,103
核销	-	-	(14,634)	(14,634)
2022 年 12 月 31 日的减值准备	82,428	6,449	39,726	128,603

财务报表附注

截至 2023 年 12 月 31 日止年度

(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

6. 发放贷款和垫款 - 续

6.5 按减值准备变动情况列示如下： - 续

(1) 以摊余成本计量的个人贷款和垫款 - 续

银行	2023 年度			总计
	第一阶段 12 个月 预期信用损失	第二阶段 整个存续期 预期信用损失	第三阶段 整个存续期 预期信用损失	
以摊余成本计量的个人贷款和垫款				
2023 年 1 月 1 日的减值准备	80,293	5,929	38,425	124,647
转移：				
转移至第一阶段	2,340	(1,132)	(1,208)	-
转移至第二阶段	(1,983)	2,181	(198)	-
转移至第三阶段	(4,500)	(1,726)	6,226	-
由阶段转移导致的预期信用损失变化	(1,620)	4,235	22,924	25,539
终止确认或结清	(35,945)	(2,823)	(11,199)	(49,967)
新增源生或购入的金融资产	44,614	-	-	44,614
重新计量	(273)	56	1,848	1,631
核销	-	-	(11,429)	(11,429)
2023 年 12 月 31 日的减值准备	82,926	6,720	45,389	135,035

银行	2022 年度			总计
	第一阶段 12 个月 预期信用损失	第二阶段 整个存续期 预期信用损失	第三阶段 整个存续期 预期信用损失	
以摊余成本计量的个人贷款和垫款				
2022 年 1 月 1 日的减值准备	71,149	3,721	29,608	104,478
转移：				
转移至第一阶段	768	(438)	(330)	-
转移至第二阶段	(1,937)	1,957	(20)	-
转移至第三阶段	(4,575)	(1,009)	5,584	-
由阶段转移导致的预期信用损失变化	(405)	3,828	19,633	23,056
终止确认或结清	(39,529)	(2,173)	(6,643)	(48,345)
新增源生或购入的金融资产	43,991	-	-	43,991
重新计量	10,831	43	1,295	12,169
核销	-	-	(10,702)	(10,702)
2022 年 12 月 31 日的减值准备	80,293	5,929	38,425	124,647

财务报表附注

截至 2023 年 12 月 31 日止年度

(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

6. 发放贷款和垫款 - 续

6.5 按减值准备变动情况列示如下： - 续

(2) 以摊余成本计量的企业贷款和垫款

合并及银行	2023 年度			总计
	第一阶段 12 个月 预期信用损失	第二阶段 整个存续期 预期信用损失	第三阶段 整个存续期 预期信用损失	
以摊余成本计量的企业贷款和垫款				
2023 年 1 月 1 日的减值准备	87,483	2,638	13,999	104,120
转移：				
转移至第一阶段	417	(413)	(4)	-
转移至第二阶段	(1,324)	3,579	(2,255)	-
转移至第三阶段	(836)	(332)	1,168	-
由阶段转移导致的预期信用损失变化	(315)	759	7,086	7,530
终止确认或结清	(21,759)	(364)	(1,534)	(23,657)
新增源生或购入的金融资产	22,593	-	168	22,761
重新计量	(13,606)	(758)	474	(13,890)
核销	-	-	(3,418)	(3,418)
2023 年 12 月 31 日的减值准备	72,653	5,109	15,684	93,446

合并及银行	2022 年度			总计
	第一阶段 12 个月 预期信用损失	第二阶段 整个存续期 预期信用损失	第三阶段 整个存续期 预期信用损失	
以摊余成本计量的企业贷款和垫款				
2022 年 1 月 1 日的减值准备	88,723	3,325	17,297	109,345
转移：				
转移至第一阶段	449	(449)	-	-
转移至第二阶段	(400)	2,406	(2,006)	-
转移至第三阶段	(359)	(251)	610	-
由阶段转移导致的预期信用损失变化	(283)	(1,089)	6,111	4,739
终止确认或结清	(47,446)	(1,054)	(5,801)	(54,301)
新增源生或购入的金融资产	47,792	-	-	47,792
重新计量	(993)	(250)	(69)	(1,312)
核销	-	-	(2,143)	(2,143)
2022 年 12 月 31 日的减值准备	87,483	2,638	13,999	104,120

财务报表附注

截至 2023 年 12 月 31 日止年度

(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

6. 发放贷款和垫款 - 续

6.5 按减值准备变动情况列示如下： - 续

(3) 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款和垫款

合并及银行	2023 年度			总计
	第一阶段 12 个月 预期信用损失	第二阶段 整个存续期 预期信用损失	第三阶段 整个存续期 预期信用损失	
以公允价值计量且其变动计入 其他综合收益的发放贷款和垫款				
2023 年 1 月 1 日的减值准备	1,253	1	168	1,422
转移：				
转移至第一阶段	-	-	-	-
转移至第二阶段	(1)	1	-	-
转移至第三阶段	-	-	-	-
由阶段转移导致的预期信用损失变化	-	-	-	-
终止确认或结清	(1,253)	(1)	(168)	(1,422)
新增源生或购入的金融资产	819	-	-	819
重新计量	-	-	-	-
核销	-	-	-	-
2023 年 12 月 31 日的减值准备	818	1	-	819

合并及银行	2022 年度			总计
	第一阶段 12 个月 预期信用损失	第二阶段 整个存续期 预期信用损失	第三阶段 整个存续期 预期信用损失	
以公允价值计量且其变动计入 其他综合收益的发放贷款和垫款				
2022 年 1 月 1 日的减值准备	3,477	156	10	3,643
转移：				
转移至第一阶段	-	-	-	-
转移至第二阶段	(1)	1	-	-
转移至第三阶段	(1)	-	1	-
由阶段转移导致的预期信用损失变化	-	-	167	167
终止确认或结清	(3,477)	(156)	(8)	(3,641)
新增源生或购入的金融资产	1,255	-	-	1,255
重新计量	-	-	-	-
核销	-	-	(2)	(2)
2022 年 12 月 31 日的减值准备	1,253	1	168	1,422

财务报表附注

截至 2023 年 12 月 31 日止年度

(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

7. 交易性金融资产

按发行人分析如下：

	合并		银行	
	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日
债券				
-政府	875	3,660	875	3,660
-金融机构	47,180	53,772	47,180	53,772
-公司	25,249	21,360	25,249	21,360
债券合计	73,304	78,792	73,304	78,792
同业存单				
-金融机构	139,096	111,980	139,096	111,980
资产支持证券				
-金融机构	817	52	817	52
基金投资				
-金融机构	621,550	616,591	621,276	616,490
信托计划及资产管理计划				
-金融机构	51,164	54,191	51,164	54,191
金融机构理财产品				
-金融机构	682	199	-	-
权益工具				
-金融机构	13	13	13	13
-公司	1,890	1,965	1,890	1,965
权益工具合计	1,903	1,978	1,903	1,978
合计	888,516	863,783	887,560	863,483

财务报表附注

截至 2023 年 12 月 31 日止年度

(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

8. 债权投资

8.1 按发行人分析如下：

	合并		银行	
	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日
债券				
-政府	1,471,521	1,413,809	1,468,262	1,412,879
-金融机构 (1)	1,879,813	1,673,179	1,878,001	1,672,097
-公司	156,869	111,242	156,659	110,788
债券合计	3,508,203	3,198,230	3,502,922	3,195,764
同业存单				
-金融机构	347,717	292,767	346,026	292,767
资产支持证券				
-金融机构	115,306	149,341	115,306	149,341
债权融资计划				
-公司	8,945	12,289	8,945	12,289
其他债务工具				
-金融机构 (2)	33,965	45,137	33,965	45,137
总额	4,014,136	3,697,764	4,007,164	3,695,298
减值准备	(25,926)	(28,166)	(25,920)	(28,160)
账面价值	3,988,210	3,669,598	3,981,244	3,667,138

(1) 金融机构发行的债券包括国家开发银行与中国农业发展银行于 2015 年发行的人民币长期专项债券。于 2023 年 12 月 31 日，上述专项债券账面价值为人民币 3,074.05 亿元，原始期限 10 年至 20 年(2022 年 12 月 31 日：账面价值为人民币 3,414.95 亿元，原始期限 10 年至 20 年)。

(2) 其他债务工具主要包括信托投资计划、资产管理计划等。

财务报表附注

截至 2023 年 12 月 31 日止年度

(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

8. 债权投资 - 续

8.2 债权投资按账面余额变动情况列示如下：

合并	2023 年度			总计
	第一阶段 12 个月 预期信用损失	第二阶段 整个存续期 预期信用损失	第三阶段 整个存续期 预期信用损失	
<u>金融投资-债权投资</u>				
2023 年 1 月 1 日的账面余额	3,669,511	8,095	20,158	3,697,764
转移：				
转移至第一阶段	-	-	-	-
转移至第二阶段	(521)	540	(19)	-
转移至第三阶段	-	-	-	-
终止确认或结清	(803,876)	(2,634)	(681)	(807,191)
新增源生或购入的金融资产	1,125,460	-	-	1,125,460
核销	-	-	(1,897)	(1,897)
2023 年 12 月 31 日的账面余额	<u>3,990,574</u>	<u>6,001</u>	<u>17,561</u>	<u>4,014,136</u>
合并	2022 年度			总计
<u>金融投资-债权投资</u>	第一阶段 12 个月 预期信用损失	第二阶段 整个存续期 预期信用损失	第三阶段 整个存续期 预期信用损失	
2022 年 1 月 1 日的账面余额	3,281,086	9,041	21,917	3,312,044
转移：				
转移至第一阶段	-	-	-	-
转移至第二阶段	-	-	-	-
转移至第三阶段	-	(250)	250	-
终止确认或结清	(738,075)	(696)	(2,009)	(740,780)
新增源生或购入的金融资产	1,126,500	-	-	1,126,500
2022 年 12 月 31 日的账面余额	<u>3,669,511</u>	<u>8,095</u>	<u>20,158</u>	<u>3,697,764</u>

财务报表附注

截至 2023 年 12 月 31 日止年度

(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

8. 债权投资 - 续

8.2 债权投资按账面余额变动情况列示如下： - 续

银行	2023 年度			总计
	第一阶段 12 个月 预期信用损失	第二阶段 整个存续期 预期信用损失	第三阶段 整个存续期 预期信用损失	
<u>金融投资-债权投资</u>				
2023 年 1 月 1 日的账面余额	3,667,045	8,095	20,158	3,695,298
转移：				
转移至第一阶段	-	-	-	-
转移至第二阶段	(521)	540	(19)	-
转移至第三阶段	-	-	-	-
终止确认或结清	(803,260)	(2,634)	(681)	(806,575)
新增源生或购入的金融资产	1,120,338	-	-	1,120,338
核销	-	-	(1,897)	(1,897)
2023 年 12 月 31 日的账面余额	<u>3,983,602</u>	<u>6,001</u>	<u>17,561</u>	<u>4,007,164</u>

银行	2022 年度			总计
	第一阶段 12 个月 预期信用损失	第二阶段 整个存续期 预期信用损失	第三阶段 整个存续期 预期信用损失	
<u>金融投资-债权投资</u>				
2022 年 1 月 1 日的账面余额	3,280,054	9,041	21,917	3,311,012
转移：				
转移至第一阶段	-	-	-	-
转移至第二阶段	-	-	-	-
转移至第三阶段	-	(250)	250	-
终止确认或结清	(737,802)	(696)	(2,009)	(740,507)
新增源生或购入的金融资产	1,124,793	-	-	1,124,793
2022 年 12 月 31 日的账面余额	<u>3,667,045</u>	<u>8,095</u>	<u>20,158</u>	<u>3,695,298</u>

财务报表附注

截至 2023 年 12 月 31 日止年度

(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

8. 债权投资 - 续

8.3 债权投资减值准备变动情况列示如下：

合并	2023 年度			总计
	第一阶段 12 个月 预期信用损失	第二阶段 整个存续期 预期信用损失	第三阶段 整个存续期 预期信用损失	
金融投资-债权投资				
2023 年 1 月 1 日的减值准备	4,633	3,424	20,109	28,166
转移：				
转移至第一阶段	-	-	-	-
转移至第二阶段	(48)	67	(19)	-
转移至第三阶段	-	-	-	-
由阶段转移导致的预期信用损失变化	-	1	-	1
终止确认或结清	(1,703)	(948)	(679)	(3,330)
新增源生或购入的金融资产	3,084	-	-	3,084
重新计量	54	(205)	43	(108)
核销	-	-	(1,897)	(1,897)
汇率变动	10	-	-	10
2023 年 12 月 31 日的减值准备	6,030	2,339	17,557	25,926

合并	2022 年度			总计
	第一阶段 12 个月 预期信用损失	第二阶段 整个存续期 预期信用损失	第三阶段 整个存续期 预期信用损失	
金融投资-债权投资				
2022 年 1 月 1 日的减值准备	5,885	4,257	21,899	32,041
转移：				
转移至第一阶段	-	-	-	-
转移至第二阶段	-	-	-	-
转移至第三阶段	-	(54)	54	-
由阶段转移导致的预期信用损失变化	-	-	160	160
终止确认或结清	(2,247)	(342)	(2,007)	(4,596)
新增源生或购入的金融资产	1,871	-	-	1,871
重新计量	(896)	(437)	3	(1,330)
汇率变动	20	-	-	20
2022 年 12 月 31 日的减值准备	4,633	3,424	20,109	28,166

财务报表附注

截至 2023 年 12 月 31 日止年度

(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

8. 债权投资 - 续

8.3 债权投资减值准备变动情况列示如下： - 续

银行	2023 年度			总计
	第一阶段 12 个月 预期信用损失	第二阶段 整个存续期 预期信用损失	第三阶段 整个存续期 预期信用损失	
<u>金融投资-债权投资</u>				
2023 年 1 月 1 日的减值准备	4,627	3,424	20,109	28,160
转移：				
转移至第一阶段	-	-	-	-
转移至第二阶段	(48)	67	(19)	-
转移至第三阶段	-	-	-	-
由阶段转移导致的预期信用损失变化	-	1	-	1
终止确认或结清	(1,699)	(948)	(679)	(3,326)
新增源生或购入的金融资产	3,080	-	-	3,080
重新计量	54	(205)	43	(108)
核销	-	-	(1,897)	(1,897)
汇率变动	10	-	-	10
2023 年 12 月 31 日的减值准备	<u>6,024</u>	<u>2,339</u>	<u>17,557</u>	<u>25,920</u>

银行	2022 年度			总计
	第一阶段 12 个月 预期信用损失	第二阶段 整个存续期 预期信用损失	第三阶段 整个存续期 预期信用损失	
<u>金融投资-债权投资</u>				
2022 年 1 月 1 日的减值准备	5,877	4,257	21,899	32,033
转移：				
转移至第一阶段	-	-	-	-
转移至第二阶段	-	-	-	-
转移至第三阶段	-	(54)	54	-
由阶段转移导致的预期信用损失变化	-	-	160	160
终止确认或结清	(2,245)	(342)	(2,007)	(4,594)
新增源生或购入的金融资产	1,869	-	-	1,869
重新计量	(894)	(437)	3	(1,328)
汇率变动	20	-	-	20
2022 年 12 月 31 日的减值准备	<u>4,627</u>	<u>3,424</u>	<u>20,109</u>	<u>28,160</u>

财务报表附注

截至 2023 年 12 月 31 日止年度

(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

9. 其他债权投资

按发行人分析如下：

	合并		银行	
	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日
债券				
-政府	190,648	121,902	188,663	118,352
-金融机构	221,615	212,772	218,440	209,738
-公司	91,273	81,449	90,559	81,345
债券合计	<u>503,536</u>	<u>416,123</u>	<u>497,662</u>	<u>409,435</u>
同业存单				
-金融机构	-	49	-	-
合计	<u>503,536</u>	<u>416,172</u>	<u>497,662</u>	<u>409,435</u>

于 2023 年度及 2022 年度，本集团其他债权投资无因阶段转移导致的减值准备变动，本集团减值准备的变动主要源自新增源生或购入、终止确认或结清的其他债权投资项目。

于 2023 年 12 月 31 日，本集团及本行其他债权投资减值准备余额分别为人民币 13.06 亿元及人民币 12.99 亿元(2022 年 12 月 31 日：分别为人民币 10.06 亿元及人民币 10.00 亿元)，主要为第一阶段的减值准备。

10. 其他权益工具投资

按发行人分析如下：

	合并及银行	
	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日
权益工具		
-金融机构	4,035	3,925
-公司	3,291	5,421
合计	<u>7,326</u>	<u>9,346</u>

财务报表附注

截至 2023 年 12 月 31 日止年度

(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

10. 其他权益工具投资 - 续

本集团将部分非交易性权益投资指定为其他权益工具投资，以公允价值计量。本集团 2023 年度确认该类权益投资的股利收入为人民币 7,501.52 万元(2022 年：人民币 1,390.46 万元)。

本年度内，本集团处置该类权益投资的金额为人民币 5.06 亿元，从其他综合收益转入未分配利润的累计税后利得为人民币 1.72 亿元(于 2022 年度，分别为人民币 9.39 亿元及人民币 4.86 亿元)。

11. 长期股权投资

	合并		银行	
	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日
对子公司的投资(附注七)	-	-	15,115	15,115
对联营企业的投资(1)	673	653	-	-
合计	673	653	15,115	15,115

(1) 本集团持有的对联营企业的投资为本行子公司中邮理财作为发起人认购的国民养老保险股份有限公司(以下简称“国民养老保险”)的股权。于 2022 年 3 月 22 日，国民养老保险正式注册成立，注册资本为人民币 111.50 亿元，本集团对国民养老保险的持股比例及表决权比例均为 5.83%，本集团可在国民养老保险的董事会中委派董事并参与对国民养老保险财务和经营政策的决策，所以本集团能够对该公司施加重大影响，故将其作为联营企业核算。

12. 结构化主体

12.1 未纳入合并范围的结构化主体的利益

(1) 本集团管理的未纳入合并范围的结构化主体

本集团管理的未纳入合并范围的结构化主体主要包括本集团为发行和销售理财产品而成立的集合投资主体(“理财业务主体”)，本集团未对此等理财产品(“非保本理财产品”)的本金和收益提供任何承诺。理财业务主体主要投资于货币市场工具、债券以及信贷资产等固定收益类资产。作为这些产品的管理人，本集团代理客户将募集到的理财资金根据产品合同的约定投入相关基础资产，根据产品运作情况分配收益给投资者。本集团所承担的与非保本理财产品收益相关的可变回报并不重大，因此，本集团未合并此类理财产品。

财务报表附注

截至 2023 年 12 月 31 日止年度

(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

12. 结构化主体 - 续

12.1 未纳入合并范围的结构化主体的利益 - 续

(1) 本集团管理的未纳入合并范围的结构化主体 - 续

于 2023 年 12 月 31 日，本集团管理的非保本理财产品余额为人民币 7,764.99 亿元(2022 年 12 月 31 日：人民币 8,300.62 亿元)。本集团于非保本理财产品中取得的收益主要为手续费及佣金净收入(附注八、36)。

于 2023 年 12 月 31 日，本集团持有本集团管理的非保本理财产品余额为人民币 6.82 亿元(2022 年 12 月 31 日：人民币 1.99 亿元)。

于 2023 年 12 月 31 日，本集团未与本集团作为发起人设立的非保本理财产品之间进行买入返售交易(2022 年 12 月 31 日：人民币 174.82 亿元，这些交易均按照正常的商业交易条款和条件进行)。

(2) 本集团为投资而持有的未纳入合并范围的结构化主体

本集团投资于部分其他机构发行并管理的未纳入合并范围的结构化主体，并确认其产生的利息收入、投资收益以及公允价值变动收益。这些结构化主体主要包括基金投资、信托计划及资产管理计划、资产支持证券和其他债务工具等。这些结构化主体的性质和目的主要是管理投资者的资产并赚取管理费，其融资方式是向投资者发行投资产品。

于 2023 年 12 月 31 日及 2022 年 12 月 31 日，本集团由于持有以上未纳入合并范围的结构化主体而产生的最大损失风险敞口涉及金额分析如下：

合并	2023 年 12 月 31 日		
	交易性 金融资产	债权投资	合计
基金投资	621,550	-	621,550
信托计划及资产管理计划	51,164	-	51,164
资产支持证券	817	113,943	114,760
其他债务工具	-	19,634	19,634
合计	673,531	133,577	807,108

财务报表附注

截至 2023 年 12 月 31 日止年度

(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

12. 结构化主体 - 续

12.1 未纳入合并范围的结构化主体的利益 - 续

(2) 本集团为投资而持有的未纳入合并范围的结构化主体 - 续

合并	2022 年 12 月 31 日		
	交易性 金融资产	债权投资	合计
基金投资	616,591	-	616,591
信托计划及资产管理计划	54,191	-	54,191
资产支持证券	52	147,816	147,868
其他债务工具	-	28,339	28,339
合计	<u>670,834</u>	<u>176,155</u>	<u>846,989</u>

银行	2023 年 12 月 31 日		
	交易性 金融资产	债权投资	合计
基金投资	621,276	-	621,276
信托计划及资产管理计划	51,164	-	51,164
资产支持证券	817	113,943	114,760
其他债务工具	-	19,634	19,634
合计	<u>673,257</u>	<u>133,577</u>	<u>806,834</u>

银行	2022 年 12 月 31 日		
	交易性 金融资产	债权投资	合计
基金投资	616,490	-	616,490
信托计划及资产管理计划	54,191	-	54,191
资产支持证券	52	147,816	147,868
其他债务工具	-	28,339	28,339
合计	<u>670,733</u>	<u>176,155</u>	<u>846,888</u>

财务报表附注

截至 2023 年 12 月 31 日止年度

(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

12. 结构化主体 - 续

12.1 未纳入合并范围的结构化主体的利益 - 续

(2) 本集团为投资而持有的未纳入合并范围的结构化主体 - 续

上述本集团为投资而持有的未纳入合并范围的结构化主体的总体规模无公开可获得的市场信息。

2023 年度及 2022 年度，本集团自上述未合并结构化主体取得的收益为：

	合并		银行	
	2023 年度	2022 年度	2023 年度	2022 年度
利息收入	5,813	6,818	5,813	6,818
投资收益	14,776	13,760	14,769	13,758
公允价值变动收益	6,196	5,645	6,202	5,645
合计	<u>26,785</u>	<u>26,223</u>	<u>26,784</u>	<u>26,221</u>

12.2 纳入合并范围的结构化主体的利益

本集团发行及管理的纳入合并范围的结构化主体主要包括本集团由于开展资产证券化业务由第三方信托公司设立的特定目的信托。2023 年度及 2022 年度，本集团未向该特定目的信托提供财务支持。

财务报表附注

截至 2023 年 12 月 31 日止年度

(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

13. 固定资产

	合并				合计
	房屋 及建筑物	电子设备	运输设备	办公设备 及其他	
原值					
2023 年 1 月 1 日	60,973	12,100	1,306	4,578	78,957
本年增加	617	497	153	94	1,361
投资性房地产转入	5	-	-	-	5
在建工程转入	5,860	2,856	-	165	8,881
本年减少	(87)	(820)	(111)	(267)	(1,285)
2023 年 12 月 31 日	67,368	14,633	1,348	4,570	87,919
累计折旧					
2023 年 1 月 1 日	(24,824)	(9,713)	(973)	(3,263)	(38,773)
本年增加	(3,169)	(2,492)	(136)	(402)	(6,199)
投资性房地产转入	(3)	-	-	-	(3)
本年减少	59	776	106	254	1,195
2023 年 12 月 31 日	(27,937)	(11,429)	(1,003)	(3,411)	(43,780)
账面价值					
2023 年 1 月 1 日	36,149	2,387	333	1,315	40,184
2023 年 12 月 31 日	39,431	3,204	345	1,159	44,139
	合并				合计
	房屋 及建筑物	电子设备	运输设备	办公设备 及其他	
原值					
2022 年 1 月 1 日	58,132	10,266	1,308	4,390	74,096
本年增加	168	558	75	264	1,065
投资性房地产转入	44	-	-	-	44
在建工程转入	2,968	2,337	-	216	5,521
本年减少	(339)	(1,061)	(77)	(292)	(1,769)
2022 年 12 月 31 日	60,973	12,100	1,306	4,578	78,957
累计折旧					
2022 年 1 月 1 日	(22,031)	(8,558)	(922)	(3,108)	(34,619)
本年增加	(2,981)	(2,162)	(125)	(433)	(5,701)
投资性房地产转入	(25)	-	-	-	(25)
本年减少	213	1,007	74	278	1,572
2022 年 12 月 31 日	(24,824)	(9,713)	(973)	(3,263)	(38,773)
账面价值					
2022 年 1 月 1 日	36,101	1,708	386	1,282	39,477
2022 年 12 月 31 日	36,149	2,387	333	1,315	40,184

财务报表附注

截至 2023 年 12 月 31 日止年度

(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

13. 固定资产 - 续

	银行				合计
	房屋及建筑物	电子设备	运输设备	办公设备及其他	
原值					
2023 年 1 月 1 日	60,973	11,874	1,302	4,564	78,713
本年增加	617	435	153	93	1,298
投资性房地产转入	5	-	-	-	5
在建工程转入	5,860	2,855	-	165	8,880
本年减少	(87)	(819)	(111)	(267)	(1,284)
2023 年 12 月 31 日	67,368	14,345	1,344	4,555	87,612
累计折旧					
2023 年 1 月 1 日	(24,824)	(9,599)	(969)	(3,255)	(38,647)
本年增加	(3,169)	(2,429)	(136)	(400)	(6,134)
投资性房地产转入	(3)	-	-	-	(3)
本年减少	59	775	106	254	1,194
2023 年 12 月 31 日	(27,937)	(11,253)	(999)	(3,401)	(43,590)
账面价值					
2023 年 1 月 1 日	36,149	2,275	333	1,309	40,066
2023 年 12 月 31 日	39,431	3,092	345	1,154	44,022

	银行				合计
	房屋及建筑物	电子设备	运输设备	办公设备及其他	
原值					
2022 年 1 月 1 日	58,132	10,181	1,304	4,377	73,994
本年增加	168	494	75	263	1,000
投资性房地产转入	44	-	-	-	44
在建工程转入	2,968	2,260	-	216	5,444
本年减少	(339)	(1,061)	(77)	(292)	(1,769)
2022 年 12 月 31 日	60,973	11,874	1,302	4,564	78,713
累计折旧					
2022 年 1 月 1 日	(22,031)	(8,503)	(919)	(3,101)	(34,554)
本年增加	(2,981)	(2,103)	(124)	(432)	(5,640)
投资性房地产转入	(25)	-	-	-	(25)
本年减少	213	1,007	74	278	1,572
2022 年 12 月 31 日	(24,824)	(9,599)	(969)	(3,255)	(38,647)
账面价值					
2022 年 1 月 1 日	36,101	1,678	385	1,276	39,440
2022 年 12 月 31 日	36,149	2,275	333	1,309	40,066

财务报表附注

截至 2023 年 12 月 31 日止年度

(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

13. 固定资产 - 续

于 2023 年 12 月 31 日，本集团尚有原值为人民币 28.14 亿元(2022 年 12 月 31 日：人民币 32.83 亿元)，净值为人民币 21.73 亿元(2022 年 12 月 31 日：人民币 27.06 亿元)的房屋及建筑物，其房屋所有权证尚在办理中。

本集团认为，使用上述房屋及建筑物进行有关业务活动不存在实质性法律障碍，亦不会对本集团的经营业绩及财务状况产生重大不利影响。

14. 在建工程

	合并		银行	
	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日
年初余额	13,088	15,192	13,081	15,181
本年增加	8,371	7,265	8,281	7,162
本年减少	(10,378)	(9,369)	(10,281)	(9,262)
年末余额	<u>11,081</u>	<u>13,088</u>	<u>11,081</u>	<u>13,081</u>

15. 使用权资产

	合并	银行
<u>房屋及建筑物</u>		
原值		
2023 年 1 月 1 日	18,637	18,053
本年增加	3,629	3,623
本年减少	(3,298)	(3,298)
2023 年 12 月 31 日	<u>18,968</u>	<u>18,378</u>
累计折旧		
2023 年 1 月 1 日	(8,005)	(7,729)
本年增加	(3,714)	(3,597)
本年减少	2,757	2,757
2023 年 12 月 31 日	<u>(8,962)</u>	<u>(8,569)</u>
账面价值		
2023 年 1 月 1 日	<u>10,632</u>	<u>10,324</u>
2023 年 12 月 31 日	<u>10,006</u>	<u>9,809</u>

财务报表附注

截至 2023 年 12 月 31 日止年度

(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

15. 使用权资产 - 续

	合并	银行
<u>房屋及建筑物</u>		
原值		
2022 年 1 月 1 日	17,832	17,264
本年增加	4,316	4,300
本年减少	(3,511)	(3,511)
2022 年 12 月 31 日	<u>18,637</u>	<u>18,053</u>
累计折旧		
2022 年 1 月 1 日	(7,168)	(7,007)
本年增加	(3,789)	(3,674)
本年减少	2,952	2,952
2022 年 12 月 31 日	<u>(8,005)</u>	<u>(7,729)</u>
账面价值		
2022 年 1 月 1 日	<u>10,664</u>	<u>10,257</u>
2022 年 12 月 31 日	<u>10,632</u>	<u>10,324</u>

16. 无形资产

	合并		
	<u>土地使用权</u>	<u>软件及其他</u>	<u>合计</u>
原值			
2023 年 1 月 1 日	2,614	9,008	11,622
本年增加	1	1,565	1,566
本年减少	(2)	(11)	(13)
2023 年 12 月 31 日	<u>2,613</u>	<u>10,562</u>	<u>13,175</u>
累计摊销			
2023 年 1 月 1 日	(771)	(3,600)	(4,371)
本年增加	(60)	(942)	(1,002)
本年减少	-	7	7
2023 年 12 月 31 日	<u>(831)</u>	<u>(4,535)</u>	<u>(5,366)</u>
账面价值			
2023 年 1 月 1 日	<u>1,843</u>	<u>5,408</u>	<u>7,251</u>
2023 年 12 月 31 日	<u>1,782</u>	<u>6,027</u>	<u>7,809</u>

中国邮政储蓄银行股份有限公司

财务报表附注

截至 2023 年 12 月 31 日止年度

(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

16. 无形资产 - 续

	合并		
	土地使用权	软件及其他	合计
原值			
2022 年 1 月 1 日	2,614	4,878	7,492
本年增加	1	4,136	4,137
本年减少	(1)	(6)	(7)
2022 年 12 月 31 日	2,614	9,008	11,622
累计摊销			
2022 年 1 月 1 日	(709)	(2,716)	(3,425)
本年增加	(63)	(890)	(953)
本年减少	1	6	7
2022 年 12 月 31 日	(771)	(3,600)	(4,371)
账面价值			
2022 年 1 月 1 日	1,905	2,162	4,067
2022 年 12 月 31 日	1,843	5,408	7,251
	银行		
	土地使用权	软件及其他	合计
原值			
2023 年 1 月 1 日	2,614	8,689	11,303
本年增加	1	1,404	1,405
本年减少	(2)	(11)	(13)
2023 年 12 月 31 日	2,613	10,082	12,695
累计摊销			
2023 年 1 月 1 日	(771)	(3,520)	(4,291)
本年增加	(60)	(896)	(956)
本年减少	-	7	7
2023 年 12 月 31 日	(831)	(4,409)	(5,240)
账面价值			
2023 年 1 月 1 日	1,843	5,169	7,012
2023 年 12 月 31 日	1,782	5,673	7,455

财务报表附注

截至 2023 年 12 月 31 日止年度

(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

16. 无形资产 - 续

	银行		合计
	土地使用权	软件及其他	
原值			
2022 年 1 月 1 日	2,614	4,758	7,372
本年增加	1	3,937	3,938
本年减少	(1)	(6)	(7)
2022 年 12 月 31 日	<u>2,614</u>	<u>8,689</u>	<u>11,303</u>
累计摊销			
2022 年 1 月 1 日	(709)	(2,669)	(3,378)
本年增加	(63)	(857)	(920)
本年减少	1	6	7
2022 年 12 月 31 日	<u>(771)</u>	<u>(3,520)</u>	<u>(4,291)</u>
账面价值			
2022 年 1 月 1 日	<u>1,905</u>	<u>2,089</u>	<u>3,994</u>
2022 年 12 月 31 日	<u>1,843</u>	<u>5,169</u>	<u>7,012</u>

17. 递延所得税资产和递延所得税负债

当本集团依法有权抵销递延所得税资产和递延所得税负债，且相应所得税的征管属同一税务管辖区时，递延所得税资产/负债以抵销后净额在资产负债表列示。抵销后净额列示如下：

	合并		银行	
	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日
递延所得税资产	62,508	63,955	61,656	62,722
递延所得税负债	(4)	(11)	-	-
合计	<u>62,504</u>	<u>63,944</u>	<u>61,656</u>	<u>62,722</u>

财务报表附注

截至 2023 年 12 月 31 日止年度

(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

17. 递延所得税资产和递延所得税负债 - 续

17.1 未经抵销的递延所得税资产列示如下：

	合并			
	2023 年 12 月 31 日		2022 年 12 月 31 日	
	可抵扣 暂时性差异	递延 所得税资产	可抵扣 暂时性差异	递延 所得税资产
资产减值准备	253,607	62,811	248,856	62,214
已计提未发放的工资薪金	13,173	3,291	12,029	3,007
预计负债	4,163	1,041	7,031	1,758
金融工具公允价值变动	1,485	371	635	159
租赁负债及其他	13,794	3,435	13,683	3,421
合计	<u>286,222</u>	<u>70,949</u>	<u>282,234</u>	<u>70,559</u>

	银行			
	2023 年 12 月 31 日		2022 年 12 月 31 日	
	可抵扣 暂时性差异	递延 所得税资产	可抵扣 暂时性差异	递延 所得税资产
资产减值准备	247,924	61,981	243,767	60,942
已计提未发放的工资薪金	13,111	3,278	12,007	3,002
预计负债	4,163	1,041	7,031	1,758
金融工具公允价值变动	1,484	371	636	159
租赁负债及其他	13,181	3,295	13,113	3,278
合计	<u>279,863</u>	<u>69,966</u>	<u>276,554</u>	<u>69,139</u>

财务报表附注

截至 2023 年 12 月 31 日止年度

(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

17. 递延所得税资产和递延所得税负债 - 续

17.2 未经抵销的递延所得税负债列示如下：

	合并			
	2023 年 12 月 31 日		2022 年 12 月 31 日	
	应纳税暂时性差异	递延所得税负债	应纳税暂时性差异	递延所得税负债
金融工具公允价值变动	(23,482)	(5,871)	(15,391)	(3,848)
使用权资产及其他	(10,544)	(2,574)	(11,068)	(2,767)
合计	<u>(34,026)</u>	<u>(8,445)</u>	<u>(26,459)</u>	<u>(6,615)</u>

	银行			
	2023 年 12 月 31 日		2022 年 12 月 31 日	
	应纳税暂时性差异	递延所得税负债	应纳税暂时性差异	递延所得税负债
金融工具公允价值变动	(23,433)	(5,858)	(15,342)	(3,836)
使用权资产	(9,809)	(2,452)	(10,324)	(2,581)
合计	<u>(33,242)</u>	<u>(8,310)</u>	<u>(25,666)</u>	<u>(6,417)</u>

17.3 递延所得税的变动情况列示如下：

	合并						
	资产减值准备	预计负债	金融工具公允价值变动	已计提未发放的工资薪金	使用权资产	租赁负债及其他	合计
2023 年 1 月 1 日	62,214	1,758	(3,689)	3,007	(2,658)	3,312	63,944
计入损益	521	(717)	(1,693)	284	197	10	(1,398)
计入其他综合收益	76	-	(118)	-	-	-	(42)
2023 年 12 月 31 日	<u>62,811</u>	<u>1,041</u>	<u>(5,500)</u>	<u>3,291</u>	<u>(2,461)</u>	<u>3,322</u>	<u>62,504</u>
2022 年 1 月 1 日	56,485	1,771	(5,013)	2,499	(2,666)	3,232	56,308
计入损益	5,138	(13)	(465)	508	8	80	5,256
计入其他综合收益	591	-	1,789	-	-	-	2,380
2022 年 12 月 31 日	<u>62,214</u>	<u>1,758</u>	<u>(3,689)</u>	<u>3,007</u>	<u>(2,658)</u>	<u>3,312</u>	<u>63,944</u>

中国邮政储蓄银行股份有限公司

财务报表附注

截至 2023 年 12 月 31 日止年度

(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

17. 递延所得税资产和递延所得税负债 - 续

17.3 递延所得税的变动情况列示如下： - 续

	银行						
	资产 减值准备	预计负债	金融工具 公允价值 变动	已计提 未发放的 工资薪金	使用权 资产	租赁负债 及其他	合计
2023 年 1 月 1 日	60,942	1,758	(3,677)	3,002	(2,581)	3,278	62,722
计入损益	963	(717)	(1,692)	276	129	17	(1,024)
计入其他综合收益	76	-	(118)	-	-	-	(42)
2023 年 12 月 31 日	61,981	1,041	(5,487)	3,278	(2,452)	3,295	61,656
2022 年 1 月 1 日	55,674	1,771	(4,998)	2,496	(2,563)	3,214	55,594
计入损益	4,678	(13)	(466)	506	(18)	64	4,751
计入其他综合收益	590	-	1,787	-	-	-	2,377
2022 年 12 月 31 日	60,942	1,758	(3,677)	3,002	(2,581)	3,278	62,722

18. 其他资产

	合并		银行	
	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日
待摊费用	15,196	5,056	15,164	5,020
待结算及清算款项	7,766	5,141	7,672	5,106
应收利息	4,990	4,908	4,945	4,881
继续涉入资产(附注十、3)	4,450	4,450	4,450	4,450
其他应收款	3,567	4,243	3,266	3,973
应收手续费及佣金	3,197	3,460	3,172	3,352
贵金属	1,716	3,040	1,716	3,040
预付账款	1,229	1,320	1,212	1,303
低值易耗品	527	480	527	479
抵债资产(1)	111	175	111	175
投资性房地产	5	8	5	8
其他	10,226	3,322	10,175	3,298
总额	52,980	35,603	52,415	35,085
减值准备	(1,537)	(1,677)	(1,527)	(1,671)
净额	51,443	33,926	50,888	33,414

财务报表附注

截至 2023 年 12 月 31 日止年度

(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

18. 其他资产 - 续

(1) 抵债资产

	合并及银行	
	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日
抵债资产按类别列示：		
-土地使用权和房屋及建筑物	111	175
总额	111	175
抵债资产减值准备	(28)	(42)
抵债资产账面价值	83	133

19. 资产减值准备

合并	附注	2023 年度					年末余额
		年初余额	本年 计提/(转回)	本年收回	本年 转销/处置	汇率变动 及其他	
存放同业款项减值准备	八、2	807	458	-	-	-	1,265
拆出资金减值准备	八、3	1,651	(482)	-	-	-	1,169
买入返售金融资产减值准备	八、5	1,097	(361)	-	-	-	736
发放贷款和垫款减值准备	八、6	234,145	26,883	4,690	(31,304)	53	234,467
债权投资减值准备	八、8	28,166	188	109	(2,547)	10	25,926
其他债权投资减值准备	八、9	1,006	300	-	-	-	1,306
抵债资产减值准备	八、18	42	5	-	(19)	-	28
其他资产减值准备	八、18	1,635	1,050	117	(1,293)	-	1,509
合计		268,549	28,041	4,916	(35,163)	63	266,406

财务报表附注

截至 2023 年 12 月 31 日止年度

(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

19. 资产减值准备 - 续

合并		2022 年度					年末余额
		年初余额	本年 计提/(转回)	本年收回	本年 转销/处置	汇率变动 及其他	
附注							
存放同业款项减值准备	八、2	160	647	-	-	-	807
拆出资金减值准备	八、3	1,484	167	-	-	-	1,651
买入返售金融资产减值准备	八、5	910	187	-	-	-	1,097
发放贷款和垫款减值准备	八、6	220,543	37,588	3,937	(28,064)	141	234,145
债权投资减值准备	八、8	32,041	(2,603)	311	(1,603)	20	28,166
其他债权投资减值准备	八、9	1,148	(142)	-	-	-	1,006
抵债资产减值准备	八、18	42	18	-	(18)	-	42
其他资产减值准备	八、18	1,717	1,023	94	(1,199)	-	1,635
合计		258,045	36,885	4,342	(30,884)	161	268,549

银行		2023 年度					年末余额
		年初余额	本年 计提/(转回)	本年收回	本年 转销/处置	汇率变动 及其他	
附注							
存放同业款项减值准备	八、2	794	467	-	-	-	1,261
拆出资金减值准备	八、3	2,092	(476)	-	-	-	1,616
买入返售金融资产减值准备	八、5	1,097	(366)	-	-	-	731
发放贷款和垫款减值准备	八、6	230,189	21,840	3,967	(26,749)	53	229,300
债权投资减值准备	八、8	28,160	188	109	(2,547)	10	25,920
其他债权投资减值准备	八、9	1,000	299	-	-	-	1,299
抵债资产减值准备	八、18	42	5	-	(19)	-	28
其他资产减值准备	八、18	1,629	1,046	117	(1,293)	-	1,499
合计		265,003	23,003	4,193	(30,608)	63	261,654

银行		2022 年度					年末余额
		年初余额	本年 计提/(转回)	本年收回	本年 转销/处置	汇率变动 及其他	
附注							
存放同业款项减值准备	八、2	160	634	-	-	-	794
拆出资金减值准备	八、3	1,832	260	-	-	-	2,092
买入返售金融资产减值准备	八、5	909	188	-	-	-	1,097
发放贷款和垫款减值准备	八、6	217,466	33,257	3,457	(24,132)	141	230,189
债权投资减值准备	八、8	32,033	(2,601)	311	(1,603)	20	28,160
其他债权投资减值准备	八、9	1,140	(140)	-	-	-	1,000
抵债资产减值准备	八、18	42	18	-	(18)	-	42
其他资产减值准备	八、18	1,715	1,024	89	(1,199)	-	1,629
合计		255,297	32,640	3,857	(26,952)	161	265,003

财务报表附注

截至 2023 年 12 月 31 日止年度

(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

20. 向中央银行借款

	合并及银行	
	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日
向中央银行借款	33,835	24,815

于 2023 年 12 月 31 日及 2022 年 12 月 31 日，向中央银行借款为本行与中央银行开展的专项再贷款业务及碳减排支持工具。

21. 同业及其他金融机构存放款项

	合并		银行	
	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日
境内同业	47,087	28,882	47,087	28,882
境内其他金融机构	48,216	49,888	50,899	51,832
合计	95,303	78,770	97,986	80,714

22. 拆入资金

	合并		银行	
	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日
境内同业	59,164	37,425	19,545	6,115
境外同业	1,048	5,274	1,048	5,274
合计	60,212	42,699	20,593	11,389

财务报表附注

截至 2023 年 12 月 31 日止年度

(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

23. 卖出回购金融资产款

卖出回购金融资产款按对应担保物列示如下：

	合并及银行	
	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日
债券	244,849	154,328
票据	28,515	29,318
合计	273,364	183,646

于卖出回购交易中，本集团用作抵押物的担保物在附注九、2“或有事项及承诺—抵质押资产”中披露。

24. 吸收存款

	合并		银行	
	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日
活期存款				
-个人客户	3,146,947	3,185,218	3,144,313	3,184,692
-公司客户	881,226	924,174	881,224	924,174
小计	4,028,173	4,109,392	4,025,537	4,108,866
定期存款				
-个人客户	9,347,909	8,096,979	9,340,705	8,095,679
-公司客户	577,211	505,392	577,211	505,392
小计	9,925,120	8,602,371	9,917,916	8,601,071
其他存款	2,670	2,722	2,670	2,722
合计	13,955,963	12,714,485	13,946,123	12,712,659

于 2023 年 12 月 31 日，本集团吸收存款中包含存入保证金人民币 433.30 亿元(2022 年 12 月 31 日：人民币 425.70 亿元)。

财务报表附注

截至 2023 年 12 月 31 日止年度

(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

25. 应付职工薪酬

应付职工薪酬按类别列示如下：

合并	2023 年度			
	年初余额	本年增加	本年减少	年末余额
工资、奖金、津贴和补贴	19,928	43,737	(43,011)	20,654
职工福利费	74	3,012	(2,998)	88
社会保险费	222	3,601	(3,583)	240
其中：医疗保险费	219	3,449	(3,431)	237
生育保险费	2	66	(66)	2
工伤保险费	1	86	(86)	1
住房公积金	25	4,526	(4,526)	25
工会经费和职工教育经费	1,281	1,551	(1,505)	1,327
应付设定提存计划	669	8,516	(8,738)	447
其中：基本养老保险	116	5,356	(5,381)	91
失业保险费	5	145	(147)	3
年金计划	548	3,015	(3,210)	353
应付补充退休福利和内部退养福利 (1)	661	21	(32)	650
其他	-	28	(28)	-
合计	22,860	64,992	(64,421)	23,431

合并	2022 年度			
	年初余额	本年增加	本年减少	年末余额
工资、奖金、津贴和补贴	16,142	43,946	(40,160)	19,928
职工福利费	-	2,698	(2,624)	74
社会保险费	162	3,336	(3,276)	222
其中：医疗保险费	159	3,194	(3,134)	219
生育保险费	2	63	(63)	2
工伤保险费	1	79	(79)	1
住房公积金	18	4,200	(4,193)	25
工会经费和职工教育经费	1,353	1,089	(1,161)	1,281
应付设定提存计划	758	7,680	(7,769)	669
其中：基本养老保险	118	5,049	(5,051)	116
失业保险费	5	89	(89)	5
年金计划	635	2,542	(2,629)	548
应付补充退休福利和内部退养福利 (1)	638	55	(32)	661
其他	-	39	(39)	-
合计	19,071	63,043	(59,254)	22,860

财务报表附注

截至 2023 年 12 月 31 日止年度

(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

25. 应付职工薪酬 - 续

应付职工薪酬按类别列示如下： - 续

银行	2023 年度			
	年初余额	本年增加	本年减少	年末余额
工资、奖金、津贴和补贴	19,688	43,018	(42,365)	20,341
职工福利费	74	2,986	(2,973)	87
社会保险费	221	3,557	(3,539)	239
其中：医疗保险费	218	3,406	(3,388)	236
生育保险费	2	66	(66)	2
工伤保险费	1	85	(85)	1
住房公积金	25	4,463	(4,463)	25
工会经费和职工教育经费	1,255	1,529	(1,491)	1,293
应付设定提存计划	651	8,412	(8,622)	441
其中：基本养老保险	113	5,284	(5,308)	89
失业保险费	5	142	(144)	3
年金计划	533	2,986	(3,170)	349
应付补充退休福利和内部退养福利 (1)	661	21	(32)	650
其他	-	27	(27)	-
合计	22,575	64,013	(63,512)	23,076

银行	2022 年度			
	年初余额	本年增加	本年减少	年末余额
工资、奖金、津贴和补贴	15,987	43,334	(39,633)	19,688
职工福利费	-	2,677	(2,603)	74
社会保险费	162	3,299	(3,240)	221
其中：医疗保险费	159	3,158	(3,099)	218
生育保险费	2	63	(63)	2
工伤保险费	1	78	(78)	1
住房公积金	17	4,144	(4,136)	25
工会经费和职工教育经费	1,337	1,066	(1,148)	1,255
应付设定提存计划	747	7,582	(7,678)	651
其中：基本养老保险	118	4,986	(4,991)	113
失业保险费	5	88	(88)	5
年金计划	624	2,508	(2,599)	533
应付补充退休福利和内部退养福利 (1)	638	55	(32)	661
其他	-	39	(39)	-
合计	18,888	62,196	(58,509)	22,575

财务报表附注

截至 2023 年 12 月 31 日止年度

(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

25. 应付职工薪酬 - 续

(1) 应付补充退休福利和内部退养福利

离退休及内退人员福利义务为本集团按照精算“预期单位成本法”计算确认的补充退休福利和内退福利负债，其在资产负债表内确认的净负债变动情况列示如下：

合并及银行	2023 年度	2022 年度
年初余额	661	638
利息费用	19	20
精算损益	2	35
- 计入损益	(10)	38
- 计入其他综合收益	12	(3)
已支付福利	(32)	(32)
年末余额	650	661

精算所使用的主要假设如下：

	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日
折现率-退休福利计划	2.75%	3.00%
折现率-内退福利计划	2.25%	2.50%
平均医疗费用年增长率	8.00%	8.00%
退休人员费用年增长率	3%及 0%	3%及 0%
内退人员费用年增长率	6%、3%及 0%	6%、3%及 0%
正常退休年龄		
- 男性	60	60
- 女性	55、50	55、50

于 2023 年 12 月 31 日及 2022 年 12 月 31 日，未来死亡率的假设基于 2016 年 12 月 28 日发布的中国人身保险业经验生命表(2010-2013 年)确定。

财务报表附注

截至 2023 年 12 月 31 日止年度

(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

26. 应交税费

	合并		银行	
	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日
企业所得税	79	2,868	-	2,289
增值税	3,045	3,353	3,009	3,315
城市维护建设税	252	261	250	258
教育费附加	184	189	182	187
其他	607	569	558	547
合计	4,167	7,240	3,999	6,596

27. 应付债券

	合并及银行	
	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日
应付二级资本债券		
其中：10 年期固定利率二级资本债券 (2021 年 8 月发行)	(1) 50,612	50,612
15 年期固定利率二级资本债券 (2021 年 8 月发行)	(2) 10,133	10,134
10 年期固定利率二级资本债券 (2022 年 3 月发行)	(3) 36,009	36,011
15 年期固定利率二级资本债券 (2022 年 3 月发行)	(4) 5,152	5,153
15 年期固定利率二级资本债券 (2023 年 5 月发行)	(5) 20,427	-
应付金融债券	(6) 10,214	-
应付同业存单	(7) 128,591	-
合计	261,138	101,910

- (1) 经原中国银保监会和中国人民银行批准，本集团于 2021 年 8 月发行 10 年期固定利率二级资本债券，面值为人民币 500 亿元，票面年利率为 3.44%，每年付息一次。在获得金融监管总局批准且满足发行文件中约定的赎回条件时，本集团有权选择于 2026 年 8 月按面值部分或全额赎回该债券。如本集团不行使赎回权，则自 2026 年 8 月起，票面年利率维持 3.44% 不变。

财务报表附注

截至 2023 年 12 月 31 日止年度

(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

27. 应付债券 - 续

- (2) 经原中国银保监会和中国人民银行批准，本集团于 2021 年 8 月发行 15 年期固定利率二级资本债券，面值为人民币 100 亿元，票面年利率为 3.75%，每年付息一次。在获得金融监管总局批准且满足发行文件中约定的赎回条件时，本集团有权选择于 2031 年 8 月按面值部分或全额赎回该债券。如本集团不行使赎回权，则自 2031 年 8 月起，票面年利率维持 3.75% 不变。
- (3) 经原中国银保监会和中国人民银行批准，本集团于 2022 年 3 月发行 10 年期固定利率二级资本债券，面值为人民币 350 亿元，票面年利率为 3.54%，每年付息一次。在获得金融监管总局批准且满足发行文件中约定的赎回条件时，本集团有权选择于 2027 年 3 月按面值部分或全额赎回该债券。如本集团不行使赎回权，则自 2027 年 3 月起，票面年利率维持 3.54% 不变。
- (4) 经原中国银保监会和中国人民银行批准，本集团于 2022 年 3 月发行 15 年期固定利率二级资本债券，面值为人民币 50 亿元，票面年利率为 3.74%，每年付息一次。在获得金融监管总局批准且满足发行文件中约定的赎回条件时，本集团有权选择于 2032 年 3 月按面值部分或全额赎回该债券。如本集团不行使赎回权，则自 2032 年 3 月起，票面年利率维持 3.74% 不变。
- (5) 经原中国银保监会和中国人民银行批准，本集团于 2023 年 5 月发行 15 年期固定利率二级资本债券，面值为人民币 200 亿元，票面年利率为 3.39%，每年付息一次。在获得金融监管总局批准且满足发行文件中约定的赎回条件时，本集团有权选择于 2033 年 5 月按面值部分或全额赎回该债券。如本集团不行使赎回权，则自 2033 年 5 月起，票面年利率维持 3.39% 不变。

上述债券具有二级资本工具的减记特征，当发生发行文件中约定的监管触发事件时，本集团有权对上述债券的本金进行全额减记，任何尚未支付的累积应付利息亦将不再支付。依据原中国银保监会相关规定，上述二级资本债券符合合格二级资本工具条件。

- (6) 经原中国银保监会和中国人民银行批准，本集团于 2023 年 3 月发行 3 年期固定利率绿色金融债券，面值为人民币 50 亿元，票面年利率为 2.79%，每年付息一次。本集团于 2023 年 3 月发行 3 年期固定利率小型微型企业贷款专项金融债券，面值为人民币 50 亿元，票面年利率为 2.80%，每年付息一次。
- (7) 2023 年度，本集团累计发行了总面值为人民币 4,643.40 亿元的同业存单。已发行同业存单原始期限为一个月至一年，票面年利率为 1.93%-2.63%。于 2023 年 12 月 31 日，本集团发行的尚未到期的同业存单面值总额为人民币 1,292.40 亿元。

财务报表附注

截至 2023 年 12 月 31 日止年度

(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

28. 租赁负债

	合并		银行	
	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日
1 个月以内	243	317	241	314
1 至 3 个月	482	456	452	422
3 个月至 1 年	2,331	2,328	2,205	2,230
1 至 2 年	2,453	2,904	2,361	2,770
2 至 5 年	3,026	3,671	3,026	3,559
5 年以上	1,561	1,409	1,561	1,409
未折现租赁负债合计	10,096	11,085	9,846	10,704
租赁负债账面价值	9,268	9,852	9,023	9,519

29. 其他负债

	合并		银行	
	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日
代理业务负债	13,819	13,666	13,557	13,476
预计负债(1)	8,930	13,664	8,930	13,664
继续涉入负债(附注十、3)	4,450	4,450	4,450	4,450
待结算及清算款项	4,140	3,558	4,149	3,558
应付邮政集团及其他 关联方(附注十二、4.1(4))	2,077	2,284	2,024	2,233
长期不动存款	2,027	1,905	2,027	1,905
合同负债	1,790	1,976	1,790	1,976
应付工程款	964	943	771	830
应解汇兑款	756	881	756	881
其他	10,782	9,388	9,709	8,646
合计	49,735	52,715	48,163	51,619

财务报表附注

截至 2023 年 12 月 31 日止年度

(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

29. 其他负债 - 续

(1) 预计负债

合并及银行

		2023 年度				年末 账面余额
		年初 账面余额	本年 (转回)/计提	本年 支付	本年 汇率变动	
担保及承诺预期信用损失准备	(i)	6,633	(1,870)	-	4	4,767
案件诉讼及其他	(ii)	7,031	10	(2,878)	-	4,163
合计		13,664	(1,860)	(2,878)	4	8,930

合并及银行

		2022 年度			年末 账面余额
		年初 账面余额	本年 转回	本年 支付	
担保及承诺预期信用损失准备	(i)	8,171	(1,538)	-	6,633
案件诉讼及其他	(ii)	7,083	-	(52)	7,031
合计		15,254	(1,538)	(52)	13,664

(i) 担保及承诺预期信用损失准备

合并及银行

	2023 年 12 月 31 日			
	第一阶段 12 个月 预期信用损失	第二阶段 整个存续期 预期信用损失	第三阶段 整个存续期 预期信用损失	总计
2023 年 12 月 31 日的减值准备	4,728	39	-	4,767

合并及银行

	2022 年 12 月 31 日			
	第一阶段 12 个月 预期信用损失	第二阶段 整个存续期 预期信用损失	第三阶段 整个存续期 预期信用损失	总计
2022 年 12 月 31 日的减值准备	6,604	28	1	6,633

(ii) 于 2023 年 12 月 31 日及 2022 年 12 月 31 日，本集团根据预计可能的经济利益流出的最佳估计确认与未决案件诉讼相关的预计负债。

财务报表附注

截至 2023 年 12 月 31 日止年度

(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

30. 股本及其他权益工具

30.1 股本

	2023 年 12 月 31 日		2022 年 12 月 31 日	
	股份数(百万)	金额	股份数(百万)	金额
境内上市(A 股)	79,305	79,305	72,528	72,528
境外上市(H 股)	19,856	19,856	19,856	19,856
合计	99,161	99,161	92,384	92,384

A 股是指境内上市的以人民币认购和交易的普通股股票，H 股是指获准在香港上市的以人民币标明面值、以港币认购和交易的股票。本行发行的所有 H 股和 A 股均为普通股，每股面值人民币 1.00 元，享有同等权益。

2011 年 12 月 23 日，根据财政部《关于中国邮政储蓄银行股份有限公司国有股权管理方案的批复(财金[2011]181 号)》，同意邮政集团作为发起人独家发起设立本行，设置发起人股份 450 亿股，本行实收资本为人民币 450 亿元。邮政集团于 2013 年 12 月和 2014 年 12 月分别对本行增资人民币 20 亿元和人民币 100 亿元。

2015 年 12 月 8 日，根据原中国银保监会《关于邮政储蓄银行增资扩股暨引进战略投资者的批复》，原中国银保监会同意本行向瑞士银行有限公司、中国人寿保险股份有限公司、中国电信集团公司、加拿大养老基金投资公司、浙江蚂蚁小微金融服务集团有限公司、摩根大通中国投资第二有限公司、富敦管理私人有限公司、国际金融公司、星展银行有限公司以及深圳市腾讯网域计算机网络有限公司等 10 家机构(以下简称“战略投资者”)非公开募集不超过 116.04 亿股的股份。增资扩股后，本行股份合计 686.04 亿股。

2016 年 9 月 28 日，本行在香港联合交易所上市并于当年完成超额配售，本行股份增至 810.31 亿股。

经原中国银保监会《关于邮储银行首次公开发行 A 股股票并上市和修改公司章程的批复》(银保监复[2019]565 号)和中国证券监督管理委员会《关于核准中国邮政储蓄银行股份有限公司首次公开发行股票批复》(证监许可[2019]1991 号文)核准，本行于 2019 年 12 月完成首次公开发行 51.72 亿股 A 股股票工作(不含超额配售)。本次初始发行 A 股股票每股面值为人民币 1.00 元，发行价格为每股人民币 5.50 元。募集资金净额为人民币 280.01 亿元，其中股本人民币 51.72 亿元，资本公积人民币 228.29 亿元。A 股上市完成后，本行股份增至 862.03 亿股。

财务报表附注

截至 2023 年 12 月 31 日止年度

(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

30. 股本及其他权益工具 - 续

30.1 股本 - 续

联席主承销商于 2020 年 1 月行使超额配售选择权，超额配售发行 7.76 亿股 A 股股票，每股面值为人民币 1.00 元，发行价格为每股人民币 5.50 元。募集资金净额为人民币 42.05 亿元，其中股本人民币 7.76 亿元，资本公积人民币 34.29 亿元。A 股超额配售完成后，本行股份增至 869.79 亿股。

2021 年 3 月，本行向控股股东非公开发行 54.05 亿股 A 股股票，每股面值为人民币 1.00 元，发行价格为每股人民币 5.55 元。募集资金净额为人民币 299.85 亿元，其中股本人民币 54.05 亿元，资本公积人民币 245.80 亿元。本次 A 股非公开发行完成后，本行股份增至 923.84 亿股。

2023 年 3 月，本行向中国移动通信集团有限公司非公开发行 67.77 亿股 A 股股票，每股面值为人民币 1.00 元，发行价格为每股人民币 6.64 元。募集资金净额为人民币 449.80 亿元，其中股本人民币 67.77 亿元，资本公积人民币 382.03 亿元。本次 A 股非公开发行完成后，本行股份增至 991.61 亿股。

于 2023 年 12 月 31 日，本行普通股股份总数为 991.61 亿股，其中有限售条件股 121.82 亿股，无限售条件股 869.79 亿股(于 2022 年 12 月 31 日，本行普通股股份总数为 923.84 亿股，其中有限售条件股 612.53 亿股，无限售条件股 311.31 亿股)。

30.2 其他权益工具

(1) 年末发行在外的永续债情况表

发行在外的金融工具	发行时间	会计分类	初始利息率	发行价格	数量 (百万张)	币种	金额 (百万元)	到期日	赎回/ 减记 情况
无固定期限 资本债券	2020 年 3 月 16 日	权益工具	3.69%	100 元/张	800	人民币	80,000	无到期日	无
无固定期限 资本债券	2021 年 3 月 19 日	权益工具	4.42%	100 元/张	300	人民币	30,000	无到期日	无
无固定期限 资本债券	2022 年 1 月 14 日	权益工具	3.46%	100 元/张	300	人民币	30,000	无到期日	无
无固定期限 资本债券	2023 年 10 月 13 日	权益工具	3.42%	100 元/张	300	人民币	30,000	无到期日	无
募集资金合计							170,000		

财务报表附注

截至 2023 年 12 月 31 日止年度

(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

30. 股本及其他权益工具 - 续

30.2 其他权益工具 - 续

(1) 年末发行在外的永续债情况表 - 续

于 2023 年 12 月 31 日，本行发行的永续债扣除相关发行费用后计入永续债的余额为人民币 1,699.86 亿元(于 2022 年 12 月 31 日：人民币 1,399.86 亿元)。

(a) 有条件赎回权

本行自发行之日起 5 年后，有权于每年付息日(含发行之日后第 5 年付息日)全部或部分赎回无固定期限资本债券(以下简称“永续债债券”)。在永续债债券发行后，如发生不可预计的监管规则变化导致永续债债券不再计入其他一级资本，本行有权全部而非部分地赎回永续债债券。

本行须在得到金融监管总局批准并满足下述条件的前提下行使赎回权：(1)使用同等或更高质量的资本工具替换被赎回的工具，并且只有在收入能力具备可持续性的条件下才能实施资本工具的替换；(2)或者行使赎回权后的资本水平仍明显高于金融监管总局规定的监管资本要求。

(b) 受偿顺序

永续债债券的受偿顺序在存款人、一般债权人和处于高于永续债债券顺位的次级债务之后，本行股东持有的所有类别股份之前；永续债债券与本行其他偿还顺序相同的其他一级资本工具同顺位受偿。如《中华人民共和国企业破产法》后续修订或相关法律法规对本行适用的债务受偿顺序另行约定的，以相关法律法规规定为准。

(c) 减记条款

当无法生存触发事件发生时，本行有权在无需获得永续债债券持有人同意的情况下，将永续债债券的本金进行部分或全部减记。永续债债券按照存续票面金额在设有同一触发事件的所有其他一级资本工具存续票面总金额中所占的比例进行减记。无法生存触发事件是指以下两种情形的较早发生者：(1)金融监管总局认定若不进行减记，本行将无法生存；(2)相关部门认定若不进行公共部门注资或提供同等效力的支持，本行将无法生存。减记部分不可恢复。

触发事件发生日指金融监管总局或相关部门认为触发事件已发生，并且向本行发出通知，同时发布公告的日期。

财务报表附注

截至 2023 年 12 月 31 日止年度

(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

30. 股本及其他权益工具 - 续

30.2 其他权益工具 - 续

(1) 年末发行在外的永续债情况表 - 续

(c) 减记条款 - 续

触发事件发生日后两个工作日内，本行将就触发事件的具体情况、永续债债券将被减记的金额、减记金额的计算方式、减记的执行日以及减记执行程序予以公告，并通知永续债债券持有人。

(d) 票面利率

永续债债券采用分阶段调整的票面利率，自发行缴款截止日起每 5 年为一个票面利率调整期，在一个票面利率调整期内以约定的相同票面利率支付利息。发行时的票面利率通过簿记建档、集中配售的方式确定。永续债债券票面利率包括基准利率和固定利差两个部分。

(e) 利息发放

本行有权取消全部或部分永续债债券派息，且不构成违约事件，本行在行使该项权利时将充分考虑永续债债券持有人的利益。本行可以自由支配取消的永续债债券利息用于偿付其他到期债务。取消全部或部分永续债债券派息除构成对普通股的股息分配限制以外，不构成对本行的其他限制。若取消全部或部分永续债债券派息，需由股东大会审议批准，并及时通知投资者。

如本行全部或部分取消永续债债券的派息，自股东大会决议通过次日起，直至决定重新开始向永续债债券持有人全额派息前，本行将不会向普通股股东进行收益分配。对普通股股东停止收益分配，不会构成本行取消派息自主权的限制，也不会对本行补充资本造成影响。

永续债债券派息必须来自于可分配项目，且派息不与本行自身评级挂钩，也不随着本行未来评级变化而调整。永续债债券采取非累积利息支付方式，即未向永续债债券持有人足额派息的差额部分，不累积到下一计息年度。永续债债券不含有利率跳升机制及其他赎回激励。

财务报表附注

截至 2023 年 12 月 31 日止年度

(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

30. 股本及其他权益工具 - 续

30.2 其他权益工具 - 续

(2) 发行在外的永续债变动情况表

发行在外的金融工具	2023 年 1 月 1 日		本年增加		2023 年 12 月 31 日	
	债券数量 (百万张)	募集资金 (百万元)	债券数量 (百万张)	募集资金 (百万元)	债券数量 (百万张)	募集资金 (百万元)
无固定期限资本债券	1,400	140,000	300	30,000	1,700	170,000

(3) 归属于权益工具持有者的相关信息

项目	合并	
	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日
1. 归属于银行股东的权益	954,873	824,225
(1) 归属于银行普通股持有者的权益	784,887	684,239
(2) 归属于银行其他权益持有者的权益	169,986	139,986
其中：净利润	5,316	6,708
当年已分配股利/利息	(5,316)	(6,708)
2. 归属于少数股东的权益	1,743	1,589
(1) 归属于普通股少数股东的权益	1,743	1,589
(2) 归属于其他权益持有者的权益	-	-

项目	银行	
	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日
1. 归属于银行股东的权益	948,342	818,642
(1) 归属于银行普通股持有者的权益	778,356	678,656
(2) 归属于银行其他权益持有者的权益	169,986	139,986
其中：净利润	5,316	6,708
当年已分配股利/利息	(5,316)	(6,708)

财务报表附注

截至 2023 年 12 月 31 日止年度

(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

31. 资本公积

	合并		银行	
	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日
银行股份制改制净资产评估增值	3,448	3,448	3,448	3,448
战略投资者股本溢价	33,536	33,536	33,536	33,536
公开发行 H 股股本溢价	37,675	37,675	37,675	37,675
对控股子公司股权比例变动	(11)	(11)	-	-
公开发行 A 股股本溢价	26,258	26,258	26,258	26,258
非公开发行 A 股股本溢价(附注八、30.1)	62,783	24,580	62,783	24,580
其他资本公积	(1,007)	(1,007)	(1,007)	(1,007)
合计	162,682	124,479	162,693	124,490

32. 盈余公积

根据《中华人民共和国公司法》及本行章程，本行需要按当年根据企业会计准则及其他相关规定确认的净利润的 10%提取法定盈余公积。当法定盈余公积累计额达到本行注册资本的 50%以上时，可不再提取。

33. 一般风险准备

	合并		银行	
	2023 年度	2022 年度	2023 年度	2022 年度
年初余额	178,784	157,367	176,246	156,771
本年计提	22,912	21,417	22,664	19,475
年末余额	201,696	178,784	198,910	176,246

根据财政部《金融企业准备金计提管理办法》(财金[2012]20 号)的规定，本行从净利润中提取一般风险准备，用于部分弥补尚未识别的可能性损失，一般风险准备余额不应低于风险资产年末余额的 1.5%。

本行子公司亦根据监管要求计提一般风险准备。

财务报表附注

截至 2023 年 12 月 31 日止年度

(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

34. 未分配利润

	合并		银行	
	2023 年度	2022 年度	2023 年度	2022 年度
年初未分配利润	225,196	198,840	222,180	195,377
加：本年归属于银行股东的净利润	86,270	85,224	85,325	83,729
可供分配利润	311,466	284,064	307,505	279,106
其他综合收益结转	附注八、10	172	486	172
减：提取法定盈余公积	8,532	8,373	8,532	8,373
提取一般风险准备	22,912	21,417	22,664	19,475
分配普通股股利	(1)	25,574	22,856	25,574
分配优先股股利	-	2,430	-	2,430
向永续债持有者派息	(2)	5,316	4,278	5,316
年末未分配利润	249,304	225,196	245,591	222,180

- (1) 经 2022 年年度股东大会决议，批准本行以每 10 股派发人民币 2.579 元(含税)向股权登记日登记在册的全部普通股股东派发 2022 年度现金股利合计人民币 255.74 亿元(含税)。本行已于 2023 年 7 月 13 日派发上述 A 股现金股利，于 2023 年 8 月 10 日派发上述 H 股现金股利。

经 2021 年年度股东大会决议，批准本行以每 10 股派发人民币 2.474 元(含税)向股权登记日登记在册的全部普通股股东派发 2021 年度现金股利合计人民币 228.56 亿元(含税)。本行已于 2022 年 7 月 12 日派发上述 A 股现金股利，于 2022 年 8 月 10 日派发上述 H 股现金股利。

- (2) 于 2023 年 1 月，本行按照永续债条款和条件确定的第一个重置日前的初始利率 3.46% 计算，支付 2022 年发行的永续债利息人民币 10.38 亿元。于 2023 年 3 月，本行按照永续债条款和条件确定的第一个重置日前的初始利率 3.69% 及 4.42% 计算，支付 2020 年及 2021 年发行的永续债利息共计人民币 42.78 亿元。

于 2022 年 3 月，本行按照永续债条款和条件确定的第一个重置日前的初始利率 3.69% 及 4.42% 计算，支付 2020 年及 2021 年发行的永续债利息共计人民币 42.78 亿元。

财务报表附注

截至 2023 年 12 月 31 日止年度

(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

35. 利息净收入

	合并		银行	
	2023 年度	2022 年度	2023 年度	2022 年度
利息收入				
存放中央银行款项	20,003	19,182	19,996	19,182
存放同业款项	4,377	3,298	4,358	3,258
拆出资金	10,182	9,629	10,418	9,912
买入返售金融资产	5,171	4,467	5,149	4,467
发放贷款和垫款	319,513	309,240	310,636	301,701
其中：个人贷款和垫款	203,786	204,551	194,909	197,012
企业贷款和垫款	115,727	104,689	115,727	104,689
金融投资				
债权投资	125,872	117,471	125,731	117,418
其他债权投资	13,209	10,953	13,028	10,730
小计	498,327	474,240	489,316	466,668
利息支出				
向中央银行借款	(559)	(368)	(559)	(368)
同业及其他金融机构存放款项	(996)	(1,299)	(1,000)	(1,309)
拆入资金	(1,906)	(1,422)	(770)	(407)
卖出回购金融资产款	(3,260)	(1,411)	(3,260)	(1,411)
吸收存款	(202,666)	(192,661)	(202,547)	(192,658)
应付债券	(7,137)	(3,486)	(7,137)	(3,486)
小计	(216,524)	(200,647)	(215,273)	(199,639)
利息净收入	281,803	273,593	274,043	267,029

财务报表附注

截至 2023 年 12 月 31 日止年度

(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

36. 手续费及佣金净收入

		合并		银行	
		2023 年度	2022 年度	2023 年度	2022 年度
代理业务	(1)	20,857	16,799	21,065	17,003
银行卡业务		11,925	11,882	11,925	11,882
结算与清算	(2)	10,230	9,535	10,230	9,535
理财业务		2,821	7,606	1,814	5,998
投资银行业务	(3)	2,388	1,671	2,388	1,671
托管业务		1,131	1,214	1,131	1,214
其他		1,752	1,038	1,703	1,001
手续费及佣金收入		51,104	49,745	50,256	48,304
手续费及佣金支出	(4)	(22,852)	(21,311)	(22,906)	(21,389)
手续费及佣金净收入		28,252	28,434	27,350	26,915

- (1) 代理业务手续费收入主要包括代理保险、代销基金、代销国债、代收付类业务等各项代理业务手续费收入。
- (2) 结算与清算手续费收入是本集团为机构或个人办理各项结算业务而取得的手续费收入，包括电子支付手续费、单位结算与清算手续费、个人结算与清算手续费收入。
- (3) 投资银行业务手续费收入主要包括债券及证券承销、分销，资产证券化，银团贷款，顾问及咨询等业务产生的手续费收入。
- (4) 手续费及佣金支出主要为代理及结算业务而发生的手续费及佣金支出，包括支付给邮政集团的由其代为办理各项中间业务而发生的支出(参见附注十二、4.1(1))。

37. 投资收益/(损失)

	合并		银行	
	2023 年度	2022 年度	2023 年度	2022 年度
长期股权投资收益				
其中：按权益法核算的长期股权投资收益	18	3	-	-
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	19,883	19,964	19,873	19,908
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产	1,955	1,710	1,947	1,702
以摊余成本计量的金融资产终止确认产生的收益	2,242	920	2,246	920
其他	133	184	133	184
合计	24,231	22,781	24,199	22,714

中国邮政储蓄银行股份有限公司

财务报表附注

截至 2023 年 12 月 31 日止年度

(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

38. 公允价值变动收益/(损失)

	合并		银行	
	2023 年度	2022 年度	2023 年度	2022 年度
以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融资产 衍生金融工具	7,275 (67)	3,315 59	7,276 (67)	3,315 59
合计	<u>7,208</u>	<u>3,374</u>	<u>7,209</u>	<u>3,374</u>

39. 其他收益

其他收益是指与日常经营活动相关的政府补助。2023 年度内本集团及本行收到此类政府补助金额分别为人民币 8.24 亿元及人民币 8.22 亿元(2022 年度：分别为人民币 7.06 亿元及人民币 7.04 亿元)。

40. 税金及附加

	合并		银行	
	2023 年度	2022 年度	2023 年度	2022 年度
城市维护建设税	1,050	1,077	1,011	1,041
教育费附加	775	793	748	767
房产税	614	537	614	537
其他	264	213	252	205
合计	<u>2,703</u>	<u>2,620</u>	<u>2,625</u>	<u>2,550</u>

41. 业务及管理费

	合并		银行	
	2023 年度	2022 年度	2023 年度	2022 年度
储蓄代理费及其他(附注十二、4.1(1))	114,924	102,248	114,924	102,248
员工费用 (1)	64,017	62,878	63,038	62,031
折旧与摊销	12,128	11,300	11,889	11,080
其他支出 (2)	30,946	29,279	30,160	28,523
合计	<u>222,015</u>	<u>205,705</u>	<u>220,011</u>	<u>203,882</u>

财务报表附注

截至 2023 年 12 月 31 日止年度

(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

41. 业务及管理费 - 续

(1) 员工费用具体列示如下：

	合并		银行	
	2023 年度	2022 年度	2023 年度	2022 年度
工资、奖金、津贴和补贴	42,960	43,778	42,241	43,166
设定提存计划	8,441	7,680	8,337	7,582
住房公积金	4,466	4,200	4,403	4,144
社会保险费	3,555	3,336	3,511	3,299
职工福利费	3,007	2,698	2,981	2,677
工会经费和职工教育经费	1,551	1,089	1,529	1,066
退休福利及其他	9	58	9	58
其他	28	39	27	39
合计	64,017	62,878	63,038	62,031

退休福利费用支出包括在补充退休福利和内部退养福利负债的变动中(参见附注八、25(1))。

(2) 于 2023 年度，其他支出中的短期租赁和低价值资产租赁的租赁费为人民币 6.80 亿元 (2022 年度：人民币 7.11 亿元)。

42. 信用减值损失

	合并		银行	
	2023 年度	2022 年度	2023 年度	2022 年度
存放同业款项	458	647	467	634
拆出资金	(482)	167	(476)	260
买入返售金融资产	(361)	187	(366)	188
发放贷款和垫款	26,883	37,588	21,840	33,257
金融投资				
债权投资	188	(2,603)	188	(2,601)
其他债权投资	300	(142)	299	(140)
信贷承诺	(1,870)	(1,538)	(1,870)	(1,538)
其他金融资产	1,051	1,022	1,047	1,023
合计	26,167	35,328	21,129	31,083

中国邮政储蓄银行股份有限公司

财务报表附注

截至 2023 年 12 月 31 日止年度

(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

43. 营业外支出

	合并		银行	
	2023 年度	2022 年度	2023 年度	2022 年度
罚款和赔偿金支出	101	96	98	96
案件及诉讼预计损失	10	-	10	-
其他	204	159	204	159
合计	<u>315</u>	<u>255</u>	<u>312</u>	<u>255</u>

44. 所得税费用

	合并		银行	
	2023 年度	2022 年度	2023 年度	2022 年度
当期所得税	3,777	11,265	3,626	10,306
递延所得税(附注八、17.3)	1,398	(5,256)	1,024	(4,751)
合计	<u>5,175</u>	<u>6,009</u>	<u>4,650</u>	<u>5,555</u>

会计利润与所得税费用调整过程如下：

	合并		银行	
	2023 年度	2022 年度	2023 年度	2022 年度
利润总额	<u>91,599</u>	<u>91,364</u>	<u>89,975</u>	<u>89,284</u>
按适用税率 25%计算的 所得税费用	22,900	22,841	22,494	22,321
减：减免税收入 及利息支出抵扣的影响	19,129	18,193	19,050	18,126
不得扣除的成本、费用 和损失的影响	1,209	1,361	1,206	1,360
子公司税率变化的影响	285	-	-	-
子公司适用不同税率的影响	(90)	-	-	-
所得税费用	<u>5,175</u>	<u>6,009</u>	<u>4,650</u>	<u>5,555</u>

财务报表附注

截至 2023 年 12 月 31 日止年度

(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

44. 所得税费用 - 续

本集团的减免税收入主要包括根据税法规定免征企业所得税的国债、地方政府债利息收入；暂不征收企业所得税的证券投资基金分配取得的收入；减计征收企业所得税的铁道债及农户小额贷款及利息收入；以及根据《财政部、国家税务总局关于中国邮政储蓄银行专项债券利息收入企业所得税政策问题的通知》(财税[2015]150号)的规定，减计征收企业所得税的国家开发银行和中国农业发展银行发行专项债券的利息收入。

45. 其他综合收益

(1) 归属于银行股东的其他综合收益情况表

合并	退休福利 重估损失	以公允价值计量且其 变动计入其他综合收益 的金融资产收益/(损失)	权益法下 不能转损益的 其他综合收益	合计
2022 年 1 月 1 日	(289)	12,343	-	12,054
本年变动	3	(7,139)	-	(7,136)
2022 年 12 月 31 日 及 2023 年 1 月 1 日	<u>(286)</u>	<u>5,204</u>	<u>-</u>	<u>4,918</u>
本年变动	(12)	126	2	116
2023 年 12 月 31 日	<u>(298)</u>	<u>5,330</u>	<u>2</u>	<u>5,034</u>
银行		退休福利 重估损失	以公允价值计量且其 变动计入其他综合收益 的金融资产收益/(损失)	合计
2022 年 1 月 1 日		(289)	12,293	12,004
本年变动		3	(7,129)	(7,126)
2022 年 12 月 31 日 及 2023 年 1 月 1 日		<u>(286)</u>	<u>5,164</u>	<u>4,878</u>
本年变动		(12)	125	113
2023 年 12 月 31 日		<u>(298)</u>	<u>5,289</u>	<u>4,991</u>

财务报表附注

截至 2023 年 12 月 31 日止年度

(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

45. 其他综合收益 - 续

(2) 利润表中其他综合收益情况表

	合并		银行	
	2023 年度	2022 年度	2023 年度	2022 年度
不能重分类进损益的其他综合收益				
退休福利重估损失	(12)	3	(12)	3
权益法下不能转损益的其他综合收益	2	-	-	-
指定以公允价值计量且其变动计入 其他综合收益的权益工具投资公允价值变动	(1,513)	(3,146)	(1,513)	(3,146)
减：所得税影响	(378)	(787)	(378)	(787)
将重分类进损益的其他综合收益				
以公允价值计量且其变动计入 其他综合收益的金融资产公允价值变动	1,828	(3,111)	1,821	(3,101)
减：前期计入其他综合收益本年转出	(385)	250	(392)	250
所得税影响	553	(840)	553	(838)
以公允价值计量且其变动计入 其他综合收益的金融资产信用损失准备变动	1,243	(1,740)	1,241	(1,737)
减：前期计入其他综合收益本年转出	1,546	624	1,545	624
所得税影响	(76)	(591)	(76)	(590)
其他综合收益的税后净额合计	288	(6,650)	285	(6,640)

46. 基本及稀释每股收益

基本及稀释每股收益是以本行普通股股东享有的净利润除以本期间内普通股的加权平均数计算。

	2023 年度	2022 年度
属于银行股东的净利润	86,270	85,224
减：归属于本行优先股股东的净利润	-	2,430
减：归属于本行永续债持有者的净利润	5,316	4,278
归属于本行普通股股东的净利润	80,954	78,516
普通股加权平均数(百万股)	97,527	92,384
基本及稀释每股收益(人民币元)	0.83	0.85

本行于 2022 年 9 月 27 日赎回了全部发行的非累积型优先股，于 2023 年度本行未发行非累积型优先股，故本行无潜在摊薄普通股。于 2023 年度，本行稀释每股收益与基本每股收益相同。(本行于 2017 年发行了非累积型优先股，于 2022 年度，转股的触发事件并未发生，故本行并无潜在摊薄普通股，因此稀释每股收益与基本每股收益相同)。

财务报表附注

截至 2023 年 12 月 31 日止年度

(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

47. 现金流量表补充资料

(1) 现金及现金等价物包括现金及原始期限在 3 个月以内的以下项目：

	合并		银行	
	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日
现金	47,676	50,149	47,676	50,149
存放中央银行超额存款准备金	41,456	17,672	41,389	17,612
存放同业款项	8,551	9,756	6,515	7,949
拆出资金	530	25,223	530	25,223
买入返售金融资产	340,023	131,726	336,483	131,676
短期债券投资	14,991	5,454	14,991	5,454
合计	453,227	239,980	447,584	238,063

(2) 将净利润调节为经营活动现金流量：

	合并		银行	
	2023 年度	2022 年度	2023 年度	2022 年度
净利润	86,424	85,355	85,325	83,729
调整：				
信用减值损失	26,167	35,328	21,129	31,083
其他资产减值损失	4	19	4	19
固定资产及使用权资产折旧	9,913	9,490	9,731	9,314
无形资产及待摊费用摊销	2,216	1,923	2,161	1,879
处置固定资产、无形资产和 其他长期资产净损失/(收益)	10	(1)	10	(1)
公允价值变动收益	(7,208)	(3,374)	(7,209)	(3,374)
非经营活动产生的利息收支净额	(131,944)	(124,938)	(131,622)	(124,662)
投资收益	(17,964)	(18,120)	(17,932)	(18,053)
递延所得税变动	1,398	(5,256)	1,024	(4,751)
未实现汇兑收益	(252)	(4,724)	(252)	(4,724)
经营性应收项目的增加	(1,073,331)	(921,025)	(1,059,568)	(912,245)
经营性应付项目的增加	1,367,904	1,420,237	1,352,336	1,414,829
经营活动产生的现金流量净额	263,337	474,914	255,137	473,043

财务报表附注

截至 2023 年 12 月 31 日止年度

(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

47. 现金流量表补充资料 - 续

(3) 筹资活动产生的负债的调节表

下表详述了本集团筹资活动产生的负债的变动情况，包括现金及非现金变动。筹资活动产生的负债为目前现金流量或未来现金流量将在本集团合并现金流量表中分类为筹资活动产生的现金流量的负债。

	<u>应付债券</u> 附注八、27	<u>应付股利</u>	<u>租赁负债</u> 附注八、28	<u>合计</u>
2023 年 1 月 1 日	101,910	-	9,852	111,762
筹资活动的现金流量	152,091	(30,890)	(3,934)	117,267
非现金变动				
利息支出	7,137	-	289	7,426
新增租赁	-	-	3,629	3,629
租赁终止	-	-	(568)	(568)
已支付股利	-	30,890	-	30,890
2023 年 12 月 31 日	<u>261,138</u>	<u>-</u>	<u>9,268</u>	<u>270,406</u>

	<u>应付债券</u> 附注八、27	<u>应付股利</u>	<u>租赁负债</u> 附注八、28	<u>其他负债</u>	<u>合计</u>
2022 年 1 月 1 日	81,426	-	9,683	-	91,109
筹资活动的现金流量	16,998	(29,564)	(3,895)	(51,273)	(67,734)
非现金变动					
利息支出	3,486	-	326	-	3,812
汇兑收益	-	-	-	2,401	2,401
新增租赁	-	-	4,316	-	4,316
租赁终止	-	-	(578)	-	(578)
已支付股利	-	29,564	-	-	29,564
已赎回优先股	-	-	-	48,872	48,872
2022 年 12 月 31 日	<u>101,910</u>	<u>-</u>	<u>9,852</u>	<u>-</u>	<u>111,762</u>

财务报表附注

截至 2023 年 12 月 31 日止年度

(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

九 或有事项及承诺

1. 资本性承诺

	合并		银行	
	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日
已签订但未履行的合同	7,299	4,031	7,215	3,913

本集团的资本性承诺主要包括购置固定资产及装修工程的已签订但未履行的合同。

2. 抵质押资产

本集团部分资产被用作回购业务的抵质押物，该等交易按相关业务的常规条款进行。

	合并及银行	
	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日
债券	251,942	159,816
票据	28,583	29,418
合计	280,525	189,234

本集团部分债权投资中的债券由于其他业务需要作为抵质押物。于 2023 年 12 月 31 日，此类抵质押物账面价值为人民币 1,557.84 亿元(2022 年 12 月 31 日：人民币 1,033.96 亿元)。

3. 接受的抵质押物

本集团在发放贷款和垫款中，收到的抵质押物主要包括土地使用权和建筑物等。本集团在抵质押物所有权人不违约的情况下未将前述抵质押物出售或再抵押。于 2023 年 12 月 31 日，本集团已发生信用减值的发放贷款和垫款相应抵质押物覆盖的敞口为人民币 334.01 亿元(2022 年 12 月 31 日：人民币 312.69 亿元)。

对于质押式存放同业款项，质押物主要为政策性金融债或国债。本集团在抵质押物所有权人不违约的情况下未将前述抵质押物出售或再抵押。

财务报表附注

截至 2023 年 12 月 31 日止年度

(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

3. 接受的抵质押物 - 续

对于买入返售金融资产，担保物主要为债券或票据。根据部分买入返售协议的条款，本集团在与同业进行相关买入返售业务中会接受可以出售或再次向外抵押的债券或票据作为抵质押物。于 2023 年 12 月 31 日及 2022 年 12 月 31 日，本集团均不存在与同业进行相关买入返售业务中接受的可以出售或再次向外抵押的债券；于 2023 年 12 月 31 日，接受的可以出售或再次向外抵押的票据的票面金额为人民币 368.67 亿元(2022 年 12 月 31 日：人民币 420.24 亿元)。

4. 国债兑付承诺

本集团受财政部委托作为其代理人承销部分国债。该等国债持有人可以要求提前兑取持有的国债，而本集团有义务履行承兑责任。财政部对持有人已向本集团提前兑取的该等国债不会即时兑付，但将在国债到期时或定期结算时一次性兑付本金和利息。本集团可能承担的国债提前兑取金额为本集团承销并卖出的国债本金及根据提前兑取国债发行文件确定的应付利息。

于 2023 年 12 月 31 日，本集团具有承兑义务的国债本金余额为人民币 1,361.02 亿元(2022 年 12 月 31 日：人民币 1,196.16 亿元)。上述国债的原始期限为一至五年不等。本集团认为在该等国债到期日前，本集团所需承兑的金额并不重大。

5. 法律诉讼及索赔

本集团在正常业务过程中因若干法律诉讼事项作为原告/被告人。于 2023 年 12 月 31 日，根据法庭判决或者法律顾问的意见，本集团已作出的准备为人民币 41.63 亿元(2022 年 12 月 31 日：人民币 70.31 亿元)，并在附注八、29(1)预计负债中进行了披露。本集团管理层认为该等法律诉讼的最终裁决结果不会对本集团的财务状况或经营产生重大影响。

6. 信贷承诺的信用风险加权数额

	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日
信贷承诺	239,399	207,332

信用风险加权数额根据原中国银保监会发布的指引计算，视乎交易对手方的状况和到期期限的特质而定。

财务报表附注

截至 2023 年 12 月 31 日止年度

(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

7. 信贷承诺

	合并及银行	
	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日
贷款承诺		
-原到期日在 1 年以内	3,830	1,998
-原到期日在 1 年以上(含 1 年)	50,837	89,595
小计	54,667	91,593
银行承兑汇票	161,994	95,218
开出保函及担保	90,880	56,229
开出信用证	95,177	65,535
未使用的信用卡额度	460,229	390,287
合计	862,947	698,862

本集团信贷承诺包括对客户提供的未使用的信用卡额度和一般信用额度，该一般信用额度可以通过贷款或开出信用证、开出保函及担保或银行承兑汇票等形式实现。

于 2023 年 12 月 31 日及 2022 年 12 月 31 日，本集团信贷承诺主要集中于第一阶段。

十 金融资产转移

在日常业务中，本集团进行的某些交易会将已确认的金融资产转让给第三方或特殊目的信托。这些金融资产转让若全部或部分符合终止确认条件，相关金融资产全部或部分终止确认。当本集团保留了已转让资产的绝大部分风险与报酬时，相关金融资产转让不符合终止确认的条件，本集团继续在资产负债表中确认上述资产。

财务报表附注

截至 2023 年 12 月 31 日止年度

(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

1. 买断式卖出回购

本集团与交易对手叙做的相关卖出回购债券业务信息如下，对手方的追索权不限于被转移的资产。在卖出回购交易中，作为抵押品而转移的金融资产未终止确认。

	合并及银行			
	2023 年 12 月 31 日		2022 年 12 月 31 日	
	债权投资	其他债权投资	债权投资	其他债权投资
抵押物账面价值	10	-	-	-
对应的卖出回购款	(10)	-	-	-

2. 证券借出交易

证券借出交易下，交易对手在本集团无任何违约的情况下，可以将交易中借出的证券出售或再次用于担保，但同时需承担在协议规定的到期日将上述证券归还于本集团的义务。对于上述交易，本集团认为本集团保留了相关证券的绝大部分风险和报酬，故未对相关证券进行终止确认。于 2023 年 12 月 31 日，本集团及本行在证券借出交易中转让资产的账面价值分别为人民币 406.85 亿元和人民币 406.02 亿元(2022 年 12 月 31 日：本集团及本行均为人民币 441.80 亿元)。

3. 信贷资产证券化

本集团开展了将信贷资产出售给特殊目的信托，再由特殊目的信托向投资者发行资产支持证券的资产证券化业务。本集团在该等信贷资产转让业务中可能会持有部分优先档和次级档投资，从而对所转让信贷资产保留了部分风险和报酬。本集团会按照风险和报酬的转移程度，分析判断是否终止确认相关信贷资产。

对于符合终止确认条件的信贷资产证券化，本集团全部终止确认已转移的信贷资产。2023 年度内通过该等信贷资产证券化交易转让的信贷资产于转让日的面值为人民币 123.04 亿元(2022 年度：人民币 68.66 亿元)。鉴于与信贷资产所有权有关的绝大部分风险及报酬均已转移，本集团已终止确认该等证券化信贷资产的全部金额。

财务报表附注

截至 2023 年 12 月 31 日止年度

(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

3. 信贷资产证券化 - 续

对于既没有转移也没有保留与所转让信贷资产所有权有关的几乎所有风险和报酬，且保留了对该信贷资产控制的，本集团在资产负债表上会按照本集团的继续涉入程度确认该项资产，其余部分终止确认。继续涉入所转让金融资产的程度，是指本集团承担的被转移金融资产价值变动风险或报酬的程度。2023 年度，本集团无新增继续涉入的证券化信贷资产(2022 年度：于转让日的面值为人民币 33.46 亿元)。于 2023 年 12 月 31 日，本集团继续确认的相关资产价值合计人民币 44.50 亿元(于 2022 年 12 月 31 日：人民币 44.50 亿元)。同时，本集团由于该事项确认了相同金额的继续涉入资产和继续涉入负债。本集团作为上述特定目的信托的贷款服务机构，对转让予特定目的信托的信贷资产进行管理，并作为贷款资产管理人收取相应手续费。2023 年度及 2022 年度，本集团未向上述特定目的信托提供财务支持。

十一 分部报告

1. 经营分部

本集团从业务和地区两方面对业务进行管理。从业务角度，本集团主要通过四大经营分部提供金融服务，具体列示如下：

个人银行业务

向个人客户提供的服务包括储蓄存款、个人贷款、信用卡及借记卡、支付结算、理财产品、代销基金和代理保险等。

公司银行业务

向公司客户、政府机关和金融机构提供的服务包括活期账户结算、存款、透支、贷款、与贸易相关的产品及其他信贷服务、外币业务、理财产品等。

资金业务

该分部涵盖存放同业、同业拆借交易、回购及返售交易、各类债务工具投资、权益工具投资等业务。该分部也包括发行债务证券。

其他业务

其他业务分部是指不包括在上述报告分部中的其他业务或不能按照合理基准进行划分的业务。

财务报表附注

截至 2023 年 12 月 31 日止年度

(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

1. 经营分部 - 续

本集团监控各经营分部的经营成果，以决定向其分配资源和评价其业绩。编制分部信息与本集团在编制财务报表时所采用的会计政策一致。

自 2023 年起，本集团根据管理情况，对债券承销等业务在分部间进行了调整，并同口径调整比较期相关数据。

	2023 年度				合计
	个人银行	公司银行	资金业务	其他业务	
外部利息收入	209,885	118,126	170,316	-	498,327
外部利息支出	(183,331)	(19,335)	(13,858)	-	(216,524)
分部间利息净收入/(支出)	201,682	(47,296)	(154,386)	-	-
利息净收入	228,236	51,495	2,072	-	281,803
手续费及佣金净收入	20,556	5,006	2,690	-	28,252
投资收益/(损失)	-	-	24,213	18	24,231
公允价值变动收益/(损失)	-	-	7,208	-	7,208
汇兑收益/(损失)	17	133	(264)	-	(114)
其他业务收入	76	-	-	221	297
资产处置收益	6	-	-	-	6
其他收益	824	-	-	-	824
税金及附加	(1,862)	(624)	(217)	-	(2,703)
业务及管理费	(175,593)	(25,781)	(20,641)	-	(222,015)
信用减值损失	(36,229)	10,054	8	-	(26,167)
其他资产减值损失	(4)	-	-	-	(4)
其他业务成本	-	-	-	(109)	(109)
营业利润	36,027	40,283	15,069	130	91,509
营业外收入	35	-	-	370	405
营业外支出	(1)	-	(3)	(311)	(315)
利润总额	36,061	40,283	15,066	189	91,599
补充信息					
折旧及摊销	9,589	2,298	241	-	12,128
资本性支出	10,338	2,506	119	-	12,963

中国邮政储蓄银行股份有限公司

财务报表附注

截至 2023 年 12 月 31 日止年度

(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

1. 经营分部 - 续

	2023 年 12 月 31 日				
	个人银行	公司银行	资金业务	其他业务	合计
分部资产	4,867,224	3,932,362	6,863,864	673	15,664,123
递延所得税资产					62,508
资产总额					15,726,631
分部负债	(12,579,408)	(1,480,774)	(709,829)	-	(14,770,011)
递延所得税负债					(4)
负债总额					(14,770,015)
补充信息					
信贷承诺	460,229	402,718	-	-	862,947
	2022 年度				
	个人银行	公司银行	资金业务	其他业务	合计
外部利息收入	210,498	106,394	157,348	-	474,240
外部利息支出	(174,472)	(18,189)	(7,986)	-	(200,647)
分部间利息净收入/(支出)	178,482	(40,564)	(137,918)	-	-
利息净收入	214,508	47,641	11,444	-	273,593
手续费及佣金净收入	18,772	3,131	6,531	-	28,434
投资收益/(损失)	-	-	22,778	3	22,781
公允价值变动收益/(损失)	-	-	3,374	-	3,374
汇兑收益/(损失)	760	552	4,445	-	5,757
其他业务收入	57	-	-	213	270
资产处置收益	41	-	-	-	41
其他收益	706	-	-	-	706
税金及附加	(1,591)	(841)	(188)	-	(2,620)
业务及管理费	(163,922)	(22,550)	(19,233)	-	(205,705)
信用减值损失	(38,368)	1,355	1,685	-	(35,328)
其他资产减值损失	(19)	-	-	-	(19)
其他业务成本	-	-	-	(100)	(100)
营业利润	30,944	29,288	30,836	116	91,184
营业外收入	28	-	-	407	435
营业外支出	-	-	-	(255)	(255)
利润总额	30,972	29,288	30,836	268	91,364
补充信息					
折旧及摊销	9,107	1,954	239	-	11,300
资本性支出	10,083	2,187	132	-	12,402

财务报表附注

截至 2023 年 12 月 31 日止年度

(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

1. 经营分部 - 续

	2022 年 12 月 31 日				
	个人银行	公司银行	资金业务	其他业务	合计
分部资产	4,424,365	3,369,946	6,208,363	653	14,003,327
递延所得税资产					63,955
资产总额					14,067,282
分部负债	(11,368,137)	(1,450,284)	(423,036)	-	(13,241,457)
递延所得税负债					(11)
负债总额					(13,241,468)
补充信息					
信贷承诺	390,287	308,575	-	-	698,862

2. 地区分部

地区分部具体列示如下：

- 总行
- 长江三角洲：包括上海、江苏、浙江、宁波
- 珠江三角洲：包括广东、深圳、福建、厦门
- 环渤海地区：包括北京、天津、河北、山东、青岛
- 中部地区：包括山西、河南、湖北、湖南、安徽、江西、海南
- 西部地区：包括内蒙古、广西、重庆、四川、贵州、云南、西藏、陕西、甘肃、青海、宁夏、新疆
- 东北地区：包括辽宁、黑龙江、吉林、大连

财务报表附注

截至 2023 年 12 月 31 日止年度

(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

2. 地区分部 - 续

	2023 年度							合计
	总行	长江三角洲	珠江三角洲	环渤海地区	中部地区	西部地区	东北地区	
外部利息收入	185,971	62,799	48,271	46,635	81,084	57,059	16,508	498,327
外部利息支出	(11,031)	(36,358)	(17,398)	(32,322)	(63,556)	(41,770)	(14,089)	(216,524)
分部间利息净收入/(支出)	(218,568)	26,724	11,650	35,196	75,932	50,094	18,972	-
利息净收入	(43,628)	53,165	42,523	49,509	93,460	65,383	21,391	281,803
手续费及佣金净收入	(248)	4,459	4,747	5,538	7,008	5,078	1,670	28,252
投资收益/(损失)	20,842	720	388	481	841	617	342	24,231
公允价值变动收益/(损失)	7,536	-	(19)	(13)	(96)	(20)	(180)	7,208
汇兑收益/(损失)	(379)	45	123	48	13	17	19	(114)
其他业务收入	17	82	17	46	50	79	6	297
资产处置收益	-	3	-	(5)	-	7	1	6
其他收益	15	42	20	12	38	685	12	824
税金及附加	(230)	(534)	(377)	(395)	(544)	(464)	(159)	(2,703)
业务及管理费	(17,083)	(30,880)	(23,355)	(30,407)	(59,584)	(44,466)	(16,240)	(222,015)
信用减值损失	13,106	(7,116)	(10,083)	(4,146)	(9,286)	(6,921)	(1,721)	(26,167)
其他资产减值损失	-	-	-	(1)	-	-	(3)	(4)
其他业务成本	-	(45)	(7)	(11)	(16)	(30)	-	(109)
营业利润	(20,052)	19,941	13,977	20,656	31,884	19,965	5,138	91,509
营业外收入	13	48	26	116	102	79	21	405
营业外支出	45	(39)	(17)	(32)	(162)	(78)	(32)	(315)
利润总额	(19,994)	19,950	13,986	20,740	31,824	19,966	5,127	91,599
补充信息								
折旧及摊销	3,352	1,522	1,127	1,585	1,924	1,990	628	12,128
资本性支出	5,509	1,039	805	1,281	2,367	1,482	480	12,963

财务报表附注

截至 2023 年 12 月 31 日止年度

(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

2. 地区分部 - 续

	2023 年 12 月 31 日								合计
	总行	长江三角洲	珠江三角洲	环渤海地区	中部地区	西部地区	东北地区	抵销	
分部资产	10,795,641	2,682,621	1,729,157	2,681,622	5,009,135	3,349,694	1,205,801	(11,789,548)	15,664,123
递延所得税资产									62,508
资产总额									15,726,631
分部负债	(10,074,161)	(2,652,248)	(1,705,944)	(2,642,116)	(4,966,790)	(3,321,081)	(1,198,664)	11,790,993	(14,770,011)
递延所得税负债									(4)
负债总额									(14,770,015)
补充信息									
信贷承诺	460,229	96,828	63,695	103,792	62,528	63,445	12,430	-	862,947

财务报表附注

截至 2023 年 12 月 31 日止年度

(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

2. 地区分部 - 续

	2022 年度							合计
	总行	长江三角洲	珠江三角洲	环渤海地区	中部地区	西部地区	东北地区	
外部利息收入	171,990	60,928	45,257	44,624	79,910	55,528	16,003	474,240
外部利息支出	(4,960)	(33,855)	(16,473)	(30,989)	(60,919)	(40,156)	(13,295)	(200,647)
分部间利息净收入/(支出)	(190,406)	21,414	10,650	30,471	66,454	44,816	16,601	-
利息净收入	(23,376)	48,487	39,434	44,106	85,445	60,188	19,309	273,593
手续费及佣金净收入	2,988	3,643	4,370	5,572	5,934	4,498	1,429	28,434
投资收益/(损失)	20,520	576	270	372	546	290	207	22,781
公允价值变动收益/(损失)	3,575	-	(40)	(1)	6	(22)	(144)	3,374
汇兑收益/(损失)	5,560	34	91	36	9	12	15	5,757
其他业务收入	(8)	75	16	45	62	74	6	270
资产处置收益	-	1	-	4	27	2	7	41
其他收益	25	95	25	11	42	498	10	706
税金及附加	(259)	(482)	(355)	(390)	(527)	(457)	(150)	(2,620)
业务及管理费	(18,773)	(27,334)	(21,783)	(27,728)	(53,982)	(41,130)	(14,975)	(205,705)
信用减值损失	1,156	(7,256)	(8,621)	(3,143)	(8,893)	(6,664)	(1,907)	(35,328)
其他资产减值损失	-	-	-	-	(3)	(11)	(5)	(19)
其他业务成本	-	(38)	(6)	(13)	(14)	(17)	(12)	(100)
营业利润	(8,592)	17,801	13,401	18,871	28,652	17,261	3,790	91,184
营业外收入	6	46	30	154	127	58	14	435
营业外支出	68	(48)	(34)	(54)	(77)	(85)	(25)	(255)
利润总额	(8,518)	17,799	13,397	18,971	28,702	17,234	3,779	91,364
补充信息								
折旧及摊销	2,962	1,453	1,055	1,489	1,802	1,913	626	11,300
资本性支出	3,834	1,354	1,207	1,931	2,439	1,339	298	12,402

财务报表附注

截至 2023 年 12 月 31 日止年度

(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

2. 地区分部 - 续

	2022 年 12 月 31 日								合计
	总行	长江三角洲	珠江三角洲	环渤海地区	中部地区	西部地区	东北地区	抵销	
分部资产	10,103,690	2,408,977	1,575,657	2,420,624	4,569,518	3,069,031	1,099,094	(11,243,264)	14,003,327
递延所得税资产									63,955
资产总额									14,067,282
分部负债	(9,450,421)	(2,388,890)	(1,560,747)	(2,393,121)	(4,544,397)	(3,051,838)	(1,096,072)	11,244,029	(13,241,457)
递延所得税负债									(11)
负债总额									(13,241,468)
补充信息									
信贷承诺	390,287	74,625	56,510	77,356	41,699	52,088	6,297	-	698,862

财务报表附注

截至 2023 年 12 月 31 日止年度

(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

十二 关联方关系及交易

1. 母公司情况

	<u>注册地</u>	<u>业务性质</u>
邮政集团	中国，北京市	国内、国际邮件寄递业务；报刊等出版物发行业务；邮票发行业务；邮政汇兑业务，依法经营邮政储蓄业务；机要通信业务；邮政金融业务；邮政物流、电子邮件等新兴业务；电子商务；各类邮政代理业务；国家规定开办的其他业务等。

财政部代表国务院履行对邮政集团的出资人职责。

于 2023 年 12 月 31 日及 2022 年 12 月 31 日，母公司邮政集团注册资本均为人民币 1,376 亿元。

于 2023 年 12 月 31 日，邮政集团对本行的直接持股比例和表决权比例为 62.78%(2022 年 12 月 31 日：67.39%)。

2. 本行的控股子公司

与本行存在控制关系的关联方为控股子公司，控股子公司详细情况见附注七所述。本行与控股子公司的交易根据正常的商业条件，以一般交易价格为定价基础，按正常业务程序进行。

(1) 本行与子公司往来余额

	<u>2023 年</u> <u>12 月 31 日</u>	<u>2022 年</u> <u>12 月 31 日</u>
存放同业款项	3,029	3,028
拆出资金	7,811	7,811
其他资产	66	51
同业及其他金融机构存放款项	2,684	1,944
其他负债	-	46
	<u> </u>	<u> </u>

财务报表附注

截至 2023 年 12 月 31 日止年度

(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

2. 本行的控股子公司 - 续

(2) 本行与子公司的交易

	<u>2023 年度</u>	<u>2022 年度</u>
利息收入	348	376
利息支出	31	10
手续费及佣金收入	283	275
其他业务收入	16	4

3. 主要关联方情况

<u>企业名称</u>	<u>与本行的关系</u>
上海国际港务(集团)股份有限公司	本行主要股东
中国船舶集团有限公司	本行主要股东
中国移动通信集团有限公司	本行主要股东
中国邮政速递物流股份有限公司	邮政集团控制的企业
中邮人寿保险股份有限公司	邮政集团控制的企业
中邮证券有限责任公司	邮政集团控制的企业
上海邮乐网络技术有限公司	邮政集团控制的企业
中邮科技股份有限公司	邮政集团控制的企业
宁夏中邮物流有限责任公司	邮政集团控制的企业
江苏省邮电印刷有限公司	邮政集团控制的企业
中邮创业基金管理股份有限公司	邮政集团的联营企业
木垒县统原宏燊新能源开发有限公司	本行主要股东引发的关联方
镶黄旗盛世鑫源风力发电有限责任公司	本行主要股东引发的关联方
宜昌中南精密钢管有限公司	本行主要股东引发的关联方
中国银联股份有限公司	本行关联自然人引发的关联方
华侨城集团有限公司	本行关联自然人引发的关联方

本集团关联自然人包括本行董事、监事、高级管理人员及其关系密切的家庭成员以及本行控股股东的董事、监事、高级管理人员及其关系密切的家庭成员及其他关联自然人。本集团其他关联方还包括邮政集团的其他关联方、本行主要股东的其他关联方及关联自然人引发的其他关联方等。

财务报表附注

截至 2023 年 12 月 31 日止年度

(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

4. 关联方交易

本集团按照一般商业条款和正常业务程序与关联方进行交易，其定价原则与独立第三方交易一致。本集团与关联方发生的常规银行业务以外的交易，其定价原则遵循一般商业条款，经双方协商确定。

4.1 与邮政集团及其控制的企业、邮政集团合营及联营企业之间的关联交易

(1) 接受邮政集团提供的代理银行业务服务

本行除自有营业网点开展商业银行业务外，还委托邮政集团及各省邮政公司利用其下设的经批准取得金融许可证的网点，作为代理营业机构，代理部分商业银行业务，主要包括：吸收本外币储蓄存款、从事银行卡(借记卡)业务、受理信用卡还款业务、电子银行业务、代理发行、兑付政府债券、提供个人存款证明服务、代销基金、个人理财产品及本行委托的其他业务。

根据原中国银保监会《中国邮政储蓄银行代理营业机构管理暂行办法》的规定，本行与邮政集团及各省邮政公司通过签订《代理营业机构委托代理银行业务框架协议》规范各项委托代理业务，并确定代理业务收费依据。

对于吸收人民币储蓄存款委托代理业务，本行与邮政集团及各省邮政公司以“固定费率、分档计费”的方式，按分档存款余额和相应费率进行计算，即针对不同期限储蓄存款分档适用不同的储蓄代理费率(“分档费率”)。“固定费率、分档计费”的公式如下：

某网点月代理费 = $\Sigma(\text{该网点当月各档次存款日积数} \times \text{相应档次存款费率} / 365) - \text{该网点当月现金(含在途)日积数} \times 1.5\% / 365$ 。

本行按收取的代理储蓄存款支付储蓄代理费，扣除代理网点保留的备付金及在途代理储蓄存款，于有关期间内按分档费率计算。自 2022 年 11 月 1 日起，分档费率在 0.00%至 2.33%之间。

本行为有效管控付息成本、保持储蓄存款规模稳定增长，本行推出促进存款发展的相关机制，包括存款利率上浮利息成本分担和存款激励两个安排。本行和邮政集团约定，存款激励金额在任何情况下将不高于存款利率上浮利息成本分担机制下邮政集团需承担的金额。

对于吸收外币储蓄存款委托代理业务，其金额不重大，本行与邮政集团参考银行间外汇市场利率等确定其代理费率。

对于代理营业机构代理的结算业务以及销售业务等，代理费用按照相关业务取得的收入扣除全部直接税费后确定。

财务报表附注

截至 2023 年 12 月 31 日止年度

(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

4. 关联方交易 - 续

4.1 与邮政集团及其控制的企业、邮政集团合营及联营企业之间的关联交易 - 续

(1) 接受邮政集团提供的代理银行业务服务 - 续

		<u>2023 年度</u>	<u>2022 年度</u>
储蓄代理费及其他	(i)	114,924	102,248
代理销售及其他佣金支出	(ii)	12,873	11,300
代理储蓄结算业务支出		<u>6,760</u>	<u>6,885</u>
合计		<u>134,557</u>	<u>120,433</u>

(i) 2023 年度，储蓄代理费(包括人民币及外币存款业务)为人民币 1,156.44 亿元(2022 年度：人民币 1,047.81 亿元)，本行促进存款发展的相关机制结算净额为人民币-7.20 亿元(2022 年度：人民币-25.33 亿元)。根据本行与邮政集团之间的结算约定，储蓄代理费及其他以净额结算，并按净额列报。

(ii) 代理销售及其他佣金支出包括代理网点开展代理销售中邮人寿保险股份有限公司的保险业务产生的手续费。该等代理保险业务手续费先在本行确认收入(附注八、36)，再按照“谁办理谁受益”的原则，由本行向邮政集团支付手续费及佣金。代理网点其余代销保险手续费根据与其他保险公司签订的合同通过本行或直接与邮政集团结算。

(2) 与邮政集团及其关联方的租赁

(a) 本集团与邮政集团及其关联方在日常业务经营中相互租赁房屋、附属设备及其他资产

<u>提供租赁</u>	<u>2023 年度</u>	<u>2022 年度</u>
房屋及其他	<u>68</u>	<u>74</u>
<u>接受租赁</u>	<u>2023 年度</u>	<u>2022 年度</u>
房屋及其他	<u>892</u>	<u>957</u>

财务报表附注

截至 2023 年 12 月 31 日止年度

(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

4. 关联方交易 - 续

4.1 与邮政集团及其控制的企业、邮政集团合营及联营企业之间的关联交易 - 续

(2) 与邮政集团及其关联方的租赁 - 续

(b) 因接受邮政集团及其控制的企业提供的租赁而确认的使用权资产和租赁负债

<u>接受租赁</u>	<u>2023 年</u> <u>12 月 31 日</u>	<u>2022 年</u> <u>12 月 31 日</u>
使用权资产	819	1,045
租赁负债	760	1,011

(3) 与邮政集团及其关联方之间发生的其他综合服务及交易

(a) 向邮政集团及其关联方提供其他综合服务的收入

		<u>2023 年度</u>	<u>2022 年度</u>
代理销售保险	(i)	2,711	1,774
提供劳务	(ii)	110	109
销售业务材料		76	59
代理销售贵金属		10	22
合计		<u>2,907</u>	<u>1,964</u>

(i) 代理销售保险为本行自营网点为中邮人寿保险股份有限公司提供代理服务确认的收入。

(ii) 本集团向邮政集团及其关联方提供的劳务主要包括托管服务、押钞寄库、设备维护和其他服务。

财务报表附注

截至 2023 年 12 月 31 日止年度

(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

4. 关联方交易 - 续

4.1 与邮政集团及其控制的企业、邮政集团合营及联营企业之间的关联交易 - 续

(3) 与邮政集团及其关联方之间发生的其他综合服务及交易 - 续

(b) 接受邮政集团及其关联方提供其他综合服务的支出

		<u>2023 年度</u>	<u>2022 年度</u>
接受劳务	(i)	1,168	1,061
接受营销服务		1,031	817
购买材料及商品		547	546
购买邮品及接受邮寄服务		132	143
贵金属货款		166	145
合计		<u>3,044</u>	<u>2,712</u>

(i) 邮政集团及其关联方提供的劳务包括押钞寄库、设备维护、广告商函、物业、培训和其他服务。

(4) 与邮政集团及其关联方发生的其他关联交易

<u>交易余额</u>		<u>2023 年</u> <u>12 月 31 日</u>	<u>2022 年</u> <u>12 月 31 日</u>
资产			
发放贷款和垫款	(i)	801	2
交易性金融资产		-	8,132
债权投资	(ii)	201	189
其他债权投资	(ii)	93	1,318
其他资产		162	310
负债			
同业及其他金融机构存放款项	(i)	1,986	2,455
吸收存款	(iii)	10,514	6,381
其他负债(附注八、29)		2,077	2,284

财务报表附注

截至 2023 年 12 月 31 日止年度

(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

4. 关联方交易 - 续

4.1 与邮政集团及其控制的企业、邮政集团合营及联营企业之间的关联交易 - 续

(4) 与邮政集团及其关联方发生的其他关联交易 - 续

交易内容	2023 年度	2022 年度
利息收入	44	75
利息支出	195	207
手续费及佣金收入	79	83
手续费及佣金支出	11	8
业务及管理费	-	10

- (i) 于 2023 年 12 月 31 日，发放贷款和垫款主要是与邮政集团之间产生的交易余额，同业及其他金融机构存放款项主要是与邮政集团控制的企业之间产生的交易余额(于 2022 年 12 月 31 日，发放贷款和垫款、同业及其他金融机构存放款项主要是与邮政集团控制的企业之间产生的交易余额)。
- (ii) 于 2023 年 12 月 31 日，债权投资及其他债权投资主要是与中邮证券有限责任公司(以下简称“中邮证券”)之间产生的交易余额(2022 年 12 月 31 日，债权投资主要是与中邮证券之间产生的交易余额，其他债权投资主要是与邮政集团及中邮证券之间产生的交易余额)。
- (iii) 于 2023 年 12 月 31 日，吸收存款中包括与邮政集团之间产生的交易余额人民币 45.14 亿元(于 2022 年 12 月 31 日：人民币 35.31 亿元)，与邮政集团控制的企业及邮政集团的联营企业之间产生的交易余额人民币 60.00 亿元(2022 年 12 月 31 日：人民币 28.50 亿元)。于 2023 年 12 月 31 日，上述吸收存款利率区间为 0.20%至 2.025%(于 2022 年 12 月 31 日：0.25%至 2.75%)。

财务报表附注

截至 2023 年 12 月 31 日止年度

(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

4. 关联方交易 - 续

4.2 与本行主要股东及其关联方发生的关联交易

<u>交易余额</u>	<u>2023 年 12 月 31 日</u>	<u>2022 年 12 月 31 日</u>
资产		
发放贷款和垫款	1,262	1,108
其他资产	2	-
	<u> </u>	<u> </u>
负债		
吸收存款	3,086	85
其他负债	48	1
	<u> </u>	<u> </u>
<u>交易内容</u>	<u>2023 年度</u>	<u>2022 年度</u>
利息收入	46	29
利息支出	63	-
手续费及佣金收入	8	-
手续费及佣金支出	35	-
业务及管理费	548	1
	<u> </u>	<u> </u>

于 2023 年 12 月 31 日，发放贷款和垫款为与木垒县统原宏燊新能源开发有限公司、镶黄旗盛世鑫源风力发电有限责任公司和宜昌中南精密钢管有限公司之间的交易余额。于 2022 年 12 月 31 日，发放贷款和垫款为与木垒县统原宏燊新能源开发有限公司和镶黄旗盛世鑫源风力发电有限责任公司之间的交易余额。

4.3 与本行关联自然人引发的关联法人发生的关联交易

<u>交易余额</u>		<u>2023 年 12 月 31 日</u>	<u>2022 年 12 月 31 日</u>
资产			
发放贷款和垫款	(1)	4,555	-
债权投资	(1)	499	-
其他权益工具投资	(2)	530	451
其他资产		27	31
		<u> </u>	<u> </u>
负债			
吸收存款	(3)	4,975	4,620
其他负债		8	10
		<u> </u>	<u> </u>

财务报表附注

截至 2023 年 12 月 31 日止年度

(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

4. 关联方交易 - 续

4.3 与本行关联自然人引发的关联法人发生的关联交易 - 续

交易内容		2023 年度	2022 年度
利息收入		161	-
利息支出		130	126
手续费及佣金收入	(4)	4,701	4,628
手续费及佣金支出	(4)	1,279	1,185
投资收益		-	14
业务及管理费		143	57
		<u> </u>	<u> </u>

(1) 于 2023 年 12 月 31 日，发放贷款和垫款及债权投资主要是与华侨城集团有限公司之间产生的交易余额。于 2022 年 12 月 31 日，无发放贷款及垫款及债权投资。

(2) 于 2023 年 12 月 31 日及 2022 年 12 月 31 日，其他权益工具投资主要是对中国银联股份有限公司的股权投资。

(3) 于 2023 年 12 月 31 日及 2022 年 12 月 31 日，吸收存款主要是与中国银联股份有限公司之间产生的交易余额。

(4) 2023 年度及 2022 年度，手续费及佣金收入与支出主要是与中国银联股份有限公司之间的清算业务收取和支付的资金。

4.4 与本行关联自然人发生的关联交易

交易余额	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日
资产		
发放贷款和垫款	89	94
	<u> </u>	<u> </u>
负债		
吸收存款	207	174
	<u> </u>	<u> </u>

财务报表附注

截至 2023 年 12 月 31 日止年度

(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

4. 关联方交易 - 续

4.4 与本行关联自然人发生的关联交易 - 续

<u>交易内容</u>	<u>2023 年度</u>	<u>2022 年度</u>
利息收入	3	3
利息支出	2	2

5. 关键管理人员薪酬

本集团的关键管理人员是指有权力及责任直接或间接地计划、指令和控制本集团的活动的
人士，包括：董事、监事和高级管理人员。

	<u>2023 年度</u>	<u>2022 年度</u>
关键管理人员薪酬	8	10

2023 年度关键管理人员的部分薪酬待考核后发放；2022 年关键管理人员薪酬为考核后的最
终薪酬。

十三 金融风险管理

1. 概述

本集团秉承审慎风险偏好，强调通过稳健经营，承担适度风险，兼顾适当规模、适中速度
和良好质量，确保风险调整后的收益和资本充足状况达到良好的水平。

本集团面临的主要风险包括信用风险、市场风险、流动性风险以及操作风险。其中，市场
风险包括利率风险和汇率风险(包括黄金)。

本附注包括本集团面临的以上风险的状况，本集团计量和管理风险的目标、政策和流程，
以及本集团资本管理的情况。

本集团纳入合并报表范围的子公司金额、规模不重大，因此以下内容主要针对本集团面临
的金融风险进行分析。

财务报表附注

截至 2023 年 12 月 31 日止年度

(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

2. 金融风险管理框架

本集团董事会承担全面风险管理的最终责任。负责建立风险文化；制定批准风险管理策略；设定批准风险偏好和确保风险限额的设立；审批重大风险管理政策和程序；监督高级管理层开展全面风险管理；审议全面风险管理报告；审批全面风险和各类重要风险的信息披露；聘任首席风险官；其他与风险管理有关的职责。

本集团监事会承担全面风险管理的监督责任，负责监督检查董事会和高级管理层在风险管理方面的履职尽责情况并督促整改。

本集团高级管理层承担全面风险管理的实施责任，执行董事会的决议。负责建立适应全面风险管理的经营管理架构，明确全面风险管理职能部门、业务部门以及其他部门在风险管理中的职责分工，建立部门之间相互协调、有效制衡的运行机制；制定清晰的执行和问责机制，确保风险管理策略、风险偏好和风险限额得到充分传达和有效实施；根据董事会确定的风险偏好，制定风险限额，包括但不限于行业、区域、客户、产品等维度；制定风险管理政策和程序，定期评估，必要时予以调整；评估全面风险和各类重要风险管理状况并向董事会报告；建立完备的管理信息系统和数据质量控制机制；对突破风险偏好、风险限额以及违反风险管理政策和程序的情况进行监督，根据董事会的授权进行处理；风险管理的其他职责。

3. 信用风险

信用风险是指由于债务人或交易对手违约或其信用评级、履约能力降低而造成损失的风险。

本集团信用风险主要来源包括：贷款业务、资金业务(含存放同业、拆放同业、买入返售、企业债券和金融债券投资以及同业投资等)、表外信用业务(含担保、承诺等)。

本集团信用风险管理组织体系包括董事会承担信用风险管理的最终责任，监事会承担信用风险管理的监督责任，高级管理层承担信用风险管理的实施责任，负责执行董事会批准的信用风险有关决议；高级管理层下设风险管理委员会、授信业务审议委员会，分别负责在授权范围内履行信用风险管理职责、审批授信事项；各业务部门承担信用风险防控首要责任，按照职能分工执行本业务领域的信用风险管理政策、标准和要求；授信管理、风险管理、信用审批、内控合规、法律事务等部门负责信用风险防控的统筹、督导、审核，其中授信管理部门是信用风险牵头管理部门，内部审计部门对各部门在信用风险管理中的履职情况进行独立、客观的监督。

财务报表附注

截至 2023 年 12 月 31 日止年度

(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

3. 信用风险 - 续

3.1 发放贷款和垫款、贷款承诺及财务担保合同

贷款业务风险是指贷款到期时借款人不能按时足额偿还本息，导致银行收益不确定或贷款损失的风险。由于贷款业务是本集团主要的资产业务之一，因此贷款业务风险是本集团面临的主要信用风险。

3.2 债券及其他债务工具

债券和其他债务工具的信用风险源于信用利差、违约率和损失率以及基础资产信用质量等的变化。

本集团的债券投资业务采取稳健的投资风格，主要投资集中在政府债券、金融机构债券等低风险的债券品种上；其他债务工具主要为信托计划和资产管理计划。

本集团对公司债券及其他债务工具的发行人实行评级准入制度，并定期进行后续风险管理。

3.3 同业往来业务

本集团主要考虑同业规模、财务状况及内、外部信用风险评级结果确定交易对手的信用情况。

3.4 预期信用损失计量

本集团运用“预期信用损失模型”计提以摊余成本计量和以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具，以及信贷承诺的减值准备。

本集团基于金融工具信用风险自初始确认后是否已显著增加、是否已发生信用减值，将信用风险敞口划分为下列三个风险阶段，计提预期信用损失。

第一阶段：金融工具初始确认后信用风险未显著增加。

第二阶段：金融工具初始确认后信用风险显著增加，以金融工具预计存续期内发生违约风险的相对变化作为主要依据，通过比较金融工具在资产负债表日发生违约的风险与在初始确认日发生违约的风险，确定金融工具预计存续期内发生违约风险的变化情况。

第三阶段：已发生信用减值的金融工具划分为第三阶段。

财务报表附注

截至 2023 年 12 月 31 日止年度

(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

3. 信用风险 - 续

3.4 预期信用损失计量 - 续

本集团可采用预期信用损失模型和预期未来现金流折现方法进行减值测试。

本集团评估预期信用损失使用了前瞻性信息，并构建了较为复杂的模型，其中涉及大量的管理层判断和假设，包括：

- 风险分组；
- 信用风险显著增加；
- 违约和已发生信用减值的定义；
- 对参数、假设及估计技术的说明；
- 前瞻性信息；
- 管理层叠加；
- 使用现金流折现方法的贷款和金融资产的未来现金流预测。

(1) 风险分组

计提预期信用损失准备时，本集团已将具有类似风险特征的信用风险敞口进行归类。在进行风险分组时，本集团考虑了借款人类型、产品类型、行业类别等信息，并将定期监控并复核分组结果，确保信用风险分组划分的恰当性与可靠性。

(2) 信用风险显著增加

本集团在每个资产负债表日对相关金融工具评估其信用风险是否自初始确认后发生显著增加，考虑因素主要包括：监管及经营环境、内外部信用评级、偿债能力、经营情况、贷款合同条款等。本集团以单项金融工具或者具有相似信用风险特征的金融工具组合为基础，通过比较金融资产在资产负债表日发生违约的风险与在初始确认日发生违约的风险，以确定金融资产预计存续期内发生违约风险的变化情况。

本集团根据金融资产信用风险特征和风险管理现状，设置定量和定性标准，主要包括内部评级自初始确认后变化超过一定幅度且触及一定阈值、信用风险分类是否改变和本金或利息逾期天数是否超过 30 天等，以判断金融资产信用风险是否已经显著增加。

财务报表附注

截至 2023 年 12 月 31 日止年度

(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

3. 信用风险 - 续

3.4 预期信用损失计量 - 续

(3) 违约和已发生信用减值的定义

当金融工具符合以下一项或多项条件时，本集团将该金融资产定义为已发生违约及已发生信用减值的金融工具。主要包括本金或利息逾期 90 天以上、信用风险敞口风险分类低于一定等级或信用主体内部评级低于一定阈值等。

(4) 对参数、假设及估计技术的说明

根据信用风险是否发生显著增加以及资产是否已发生信用减值，本集团对不同的资产分别以 12 个月或整个存续期的预期信用损失计量减值准备。预期信用损失是违约概率(PD)、违约风险敞口(EAD)及违约损失率(LGD)三者的乘积折现后的结果。

相关定义如下：

违约概率(PD)：是指在未来某个特定时期内，如未来 12 个月或整个存续期间，债务人不能按照合同约定偿还本息或履行相关义务的可能性。本集团违约概率以内部评级模型计算结果或对于未采用内部评级法的金融资产，采用历史数据测算法，对具有类似信用风险特征的资产组合测算得到的客户历史违约数据为基础，加入前瞻性信息以反映当前宏观经济环境下的“时点型”债务人违约概率。

违约损失率(LGD)：是指债务人如果发生违约将给债权人所造成的损失金额占债权金额的比率，即损失的严重程度。本集团违约损失率为内部评级模型计算结果或对于未采用内部评级法的金融资产，采用历史数据测算法，对具有类似信用风险特征的资产组合，按照客户类型、担保方式、历史不良贷款清收经验等因素，逐笔统计违约资产的回收金额和回收时间，计算自违约之日起未来一段期间内该资产组合的违约损失情况。

违约风险敞口(EAD)：是指预期违约时的表内和表外风险敞口总额。

本集团通过预计未来各资产组合的违约概率、违约损失率和违约风险敞口，来确定预期信用损失。本集团将这三者相乘并对其存续性进行调整(如发生违约)，再将各期间的计算结果折现至资产负债表日并加总确定预期信用损失金额。预期信用损失计算中使用的折现率为实际利率或其近似值。

本集团定期监控预期信用损失计算相关的假设，并根据评估结果做出必要的更新与调整。

财务报表附注

截至 2023 年 12 月 31 日止年度

(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

3. 信用风险 - 续

3.4 预期信用损失计量 - 续

(5) 前瞻性信息

预期信用损失的计算涉及前瞻性信息。本集团通过进行历史数据分析，识别出影响计算各资产组合的信用风险及预期信用损失的关键经济指标，主要包括国内生产总值、居民消费价格指数、消费者信心指数等。

这些经济指标及其对违约概率的影响，对不同的资产组合有所不同。本集团在此过程中也应用了专家判断。本集团定期对这些经济指标进行预测(“基准经济情景”)，通过进行回归分析确定这些经济指标与违约概率之间的关系，以理解这些指标历史上的变化对违约概率的影响。

本集团结合宏观数据、统计分析及专家判断结果，确定乐观、基准和悲观的情景及其权重。于 2023 年度，基准情景占比最高，乐观和悲观占比均不高于 30%。

于 2023 年 12 月 31 日，本集团参考内外部权威专家对宏观经济的预测确定基准经济情景。其中，国内生产总值增长率在基准情景下的预测值为 4.97%，乐观情景和悲观情景下 2024 年全年国内生产总值增长率分别在基准情景预测值基础上上浮和下浮一定水平形成。

本集团定期复核并监控上述假设的恰当性，并根据评估结果做出必要的更新与调整。

预期信用损失模型所使用的宏观经济情景权重、宏观经济因子预测值、信用风险显著增加等涉及较多的管理层判断。由于模型内在的复杂性，以上关键输入的变动势必引起预期信用损失的变化。本集团针对宏观经济因子预测值的增减变动分析了预期信用损失模型的敏感性。

假设关键经济预测指标国内生产总值同比增长率上浮或下浮 10%，本集团于 2023 年 12 月 31 日计提的减值准备余额变动比例不超过 5%。

(6) 管理层叠加

由于预期信用损失模型存在固有限制，也未反映暂时性系统风险，本集团额外对减值准备进行增提，以应对潜在风险因素，提高本集团的风险抵补能力。于 2023 年 12 月 31 日，因考虑管理层叠加而增提的减值准备金额相对于整体减值准备余额不重大。

(7) 使用现金流折现方法的贷款和金融资产的未来现金流预测

本集团在每个测试时点预计与该笔资产相关的未来各期现金流入，并按照一定的折现率折现后加总，获得该笔资产未来现金流入的现值。

财务报表附注

截至 2023 年 12 月 31 日止年度

(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

3. 信用风险 - 续

3.4 预期信用损失计量 - 续

(8) 核销政策

本集团在采取必要措施和实施必要程序后，金融资产仍未能合理预期可收回时，按照呆账核销政策将其进行核销。本集团有可能核销仍然处于强制执行中的金融资产。2023 年度，本集团已核销资产对应的未结清的金融资产余额为人民币 213.00 亿元(2022 年度：人民币 167.79 亿元)。

(9) 合同现金流的修改

为了实现最大程度的收款，本集团有时会与财务状况恶化或无法如期还款的借款人重新商定合同条款，包括考虑到借款人的财务困难与借款人达成协议或者依据法院的裁定而做出了让步。这类合同修改包括贷款期限、还款方式以及利率等。基于管理层对客户很可能继续还款的研判，本集团制定了贷款的具体重组政策和操作实务，且对该政策持续进行复核。重组贷款应当至少经过包含连续两个还款期、且不低于一年的观察期，并达到对应阶段分类标准后才能回调。于 2023 年 12 月 31 日，本集团经重组的客户贷款和垫款余额为人民币 113.35 亿元。

3.5 信用风险限额控制和缓释政策

本集团各风险管理和业务部门按照风险政策和限额要求，制定风险管理措施并优化业务流程，分解并监控风险控制指标执行情况。

为降低风险，本集团在适当的情况下要求客户提供抵质押品或保证。本集团通过建立抵质押品管理体系和规范抵质押品操作流程，为特定类别抵质押品的可接受性制定指引。同时，对抵质押品价值、结构及法律文件做定期审核，确保其合法有效，并符合市场惯例。

3.6 信用风险敞口

最大信用风险敞口

下表列示了本集团于 2023 年 12 月 31 日及 2022 年 12 月 31 日未考虑任何抵质押品或其他信用增级措施的最大信用风险敞口。对于表内资产，最大信用风险敞口以资产负债表中账面净额列示。

财务报表附注

截至 2023 年 12 月 31 日止年度

(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

3. 信用风险 - 续

3.6 信用风险敞口 - 续

最大信用风险敞口 - 续

<u>合并</u>	<u>2023 年</u> <u>12 月 31 日</u>	<u>2022 年</u> <u>12 月 31 日</u>
表内资产项目相关的信用风险敞口如下：		
存放中央银行款项	1,289,825	1,213,802
存放同业款项	189,216	161,422
拆出资金	297,742	303,836
衍生金融资产	2,154	1,905
买入返售金融资产	409,526	229,870
发放贷款和垫款	7,915,245	6,977,710
金融投资		
交易性金融资产-债务工具	886,613	861,805
债权投资	3,988,210	3,669,598
其他债权投资	503,536	416,172
其他金融资产	24,486	23,922
小计	<u>15,506,553</u>	<u>13,860,042</u>
表外资产项目相关的信用风险敞口如下：		
信贷承诺	862,947	698,862
合计	<u><u>16,369,500</u></u>	<u><u>14,558,904</u></u>

财务报表附注

截至 2023 年 12 月 31 日止年度

(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

3. 信用风险 - 续

3.7 发放贷款和垫款

(1) 发放贷款和垫款风险集中度

(a) 发放贷款和垫款按地区分布情况列示如下：

合并	2023 年 12 月 31 日		2022 年 12 月 31 日	
	金额	占比	金额	占比
总行	363,568	4%	351,522	5%
中部地区	1,997,777	25%	1,772,273	25%
长江三角洲	1,693,237	21%	1,464,429	20%
西部地区	1,384,281	17%	1,217,601	17%
环渤海地区	1,237,696	15%	1,079,811	15%
珠江三角洲	1,052,519	13%	946,038	13%
东北地区	419,815	5%	378,759	5%
总额	8,148,893	100%	7,210,433	100%

(b) 发放贷款和垫款按贷款类型分布情况列示如下：

合并	2023 年 12 月 31 日		2022 年 12 月 31 日	
	金额	占比	金额	占比
个人贷款和垫款	4,470,248	55%	4,046,105	56%
企业贷款和垫款				
其中：公司类贷款	3,214,471	39%	2,669,362	37%
票据贴现	464,174	6%	494,966	7%
总额	8,148,893	100%	7,210,433	100%

财务报表附注

截至 2023 年 12 月 31 日止年度

(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

3. 信用风险 - 续

3.7 发放贷款和垫款 - 续

(1) 发放贷款和垫款风险集中度 - 续

(c) 发放贷款和垫款按行业分布情况列示如下：

合并	2023 年 12 月 31 日		2022 年 12 月 31 日	
	金额	占比	金额	占比
个人贷款和垫款				
个人消费贷款				
-个人住房贷款	2,337,991	29%	2,261,763	31%
-个人其他消费贷款	520,750	6%	466,882	6%
个人小额贷款	1,392,227	17%	1,135,194	16%
信用卡透支及其他	219,280	3%	182,266	3%
小计	4,470,248	55%	4,046,105	56%
公司类贷款				
交通运输、仓储和邮政业	859,031	11%	780,283	11%
制造业	509,819	6%	409,673	6%
金融业	286,117	4%	254,629	4%
电力、热力、燃气及水生产和供应业	274,330	3%	254,075	4%
房地产业	253,086	3%	211,525	3%
批发和零售业	237,693	3%	179,418	2%
租赁和商务服务业	209,006	3%	148,482	2%
建筑业	198,542	2%	154,868	2%
水利、环境和公共设施管理业	185,950	2%	128,776	1%
采矿业	84,412	1%	70,036	1%
其他行业	116,485	1%	77,597	1%
小计	3,214,471	39%	2,669,362	37%
票据贴现	464,174	6%	494,966	7%
总额	8,148,893	100%	7,210,433	100%

于 2023 年 12 月 31 日，交通运输、仓储和邮政业贷款中包括本行贷予中国国家铁路集团有限公司的贷款余额为人民币 1,554.79 亿元(2022 年 12 月 31 日：人民币 1,656.59 亿元)。

财务报表附注

截至 2023 年 12 月 31 日止年度

(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

3. 信用风险 - 续

3.7 发放贷款和垫款 - 续

(1) 发放贷款和垫款风险集中度 - 续

(d) 发放贷款和垫款按担保方式分布情况列示如下：

合并	2023 年 12 月 31 日		2022 年 12 月 31 日	
	金额	占比	金额	占比
信用贷款	2,330,678	28%	1,924,623	26%
保证贷款	626,029	8%	507,223	7%
抵押贷款	3,923,631	48%	3,576,468	50%
质押贷款	804,381	10%	707,153	10%
票据贴现	464,174	6%	494,966	7%
总额	8,148,893	100%	7,210,433	100%

(e) 发放贷款和垫款按逾期情况列示如下：

逾期贷款和垫款按担保方式和逾期天数分布情况列示如下：

合并	2023 年 12 月 31 日				
	逾期 1 天至 90 天 (含 90 天)	逾期 91 天至 1 年 (含 1 年)	逾期 1 年至 3 年 (含 3 年)	逾期 3 年以上	合计
信用贷款	8,637	10,607	5,683	400	25,327
保证贷款	1,728	2,323	1,325	694	6,070
抵押贷款	15,516	15,400	9,690	1,854	42,460
质押贷款	24	31	122	104	281
合计	25,905	28,361	16,820	3,052	74,138

财务报表附注

截至 2023 年 12 月 31 日止年度

(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

3. 信用风险 - 续

3.7 发放贷款和垫款 - 续

(1) 发放贷款和垫款风险集中度 - 续

(e) 发放贷款和垫款按逾期情况列示如下： - 续

逾期贷款和垫款按担保方式和逾期天数分布情况列示如下： - 续

合并	2022 年 12 月 31 日				合计
	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	
信用贷款	8,945	10,601	3,492	1,144	24,182
保证贷款	1,993	1,526	2,661	814	6,994
抵押贷款	14,330	12,175	6,308	2,869	35,682
质押贷款	28	29	119	1,204	1,380
合计	25,296	24,331	12,580	6,031	68,238

3.8 债务工具

(1) 债务工具的信用质量

下表列示了债权投资及其他债权投资的账面价值：

	2023 年 12 月 31 日			合计
	阶段一(i)	阶段二	阶段三	
债权投资	3,984,544	3,662	4	3,988,210
其他债权投资	503,536	-	-	503,536
合计	4,488,080	3,662	4	4,491,746

财务报表附注

截至 2023 年 12 月 31 日止年度

(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

3. 信用风险 - 续

3.8 债务工具 - 续

(1) 债务工具的信用质量 - 续

下表列示了债权投资及其他债权投资的账面价值： - 续

	2022 年 12 月 31 日			合计
	阶段一(i)	阶段二	阶段三	
债权投资	3,664,878	4,671	49	3,669,598
其他债权投资	416,172	-	-	416,172
合计	<u>4,081,050</u>	<u>4,671</u>	<u>49</u>	<u>4,085,770</u>

(i) 阶段一的债务工具

合并	2023 年 12 月 31 日		
	债权投资	其他债权投资	合计
政府债券	1,471,521	190,648	1,662,169
金融机构债券	1,878,428	221,615	2,100,043
公司债券	152,808	91,273	244,081
同业存单	347,320	-	347,320
资产支持证券	114,279	-	114,279
其他债务工具	17,273	-	17,273
债权融资计划	8,945	-	8,945
合计	<u>3,990,574</u>	<u>503,536</u>	<u>4,494,110</u>
减：减值准备	<u>6,030</u>	<u>-</u>	<u>6,030</u>
阶段一的债务工具账面价值	<u>3,984,544</u>	<u>503,536</u>	<u>4,488,080</u>

财务报表附注

截至 2023 年 12 月 31 日止年度

(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

3. 信用风险 - 续

3.8 债务工具 - 续

(1) 债务工具的信用质量 - 续

(i) 阶段一的债务工具 - 续

合并	2022 年 12 月 31 日		
	债权投资	其他债权投资	合计
政府债券	1,413,809	121,902	1,535,711
金融机构债券	1,671,779	212,772	1,884,551
公司债券	106,093	81,449	187,542
同业存单	292,767	49	292,816
资产支持证券	148,314	-	148,314
其他债务工具	24,460	-	24,460
债权融资计划	12,289	-	12,289
合计	3,669,511	416,172	4,085,683
减：减值准备	4,633	-	4,633
阶段一的债务工具账面价值	3,664,878	416,172	4,081,050

财务报表附注

截至 2023 年 12 月 31 日止年度

(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

3. 信用风险 - 续

3.8 债务工具 - 续

(2) 债务工具按照信用评级进行分类

本集团采用信用评级方法监控持有的债务工具组合信用风险状况，具体评级以债务工具发行机构所在国家主要评级机构的评级结果为参照。于资产负债表日债务工具账面余额按投资评级分布如下：

合并	2023 年 12 月 31 日					
	未评级	AAA	AA	A	A 以下	合计
政府债券	723,907	936,039	2,997	101	-	1,663,044
金融机构债券	1,904,554	215,143	1,510	13,552	13,849	2,148,608
公司债券	104,462	149,494	867	14,565	4,003	273,391
同业存单	485,122	1,691	-	-	-	486,813
资产支持证券	16,442	99,275	406	-	-	116,123
债权融资计划	8,945	-	-	-	-	8,945
基金投资	621,550	-	-	-	-	621,550
信托计划及资产管理计划	51,164	-	-	-	-	51,164
金融机构理财产品	682	-	-	-	-	682
其他债务工具	33,965	-	-	-	-	33,965
合计	3,950,793	1,401,642	5,780	28,218	17,852	5,404,285

合并	2022 年 12 月 31 日					
	未评级	AAA	AA	A	A 以下	合计
政府债券	740,511	798,653	-	207	-	1,539,371
金融机构债券	1,784,439	134,212	1,606	4,504	14,962	1,939,723
公司债券	70,127	121,865	-	16,278	5,781	214,051
同业存单	404,796	-	-	-	-	404,796
资产支持证券	2,813	146,580	-	-	-	149,393
债权融资计划	12,289	-	-	-	-	12,289
基金投资	616,591	-	-	-	-	616,591
信托计划及资产管理计划	54,191	-	-	-	-	54,191
金融机构理财产品	199	-	-	-	-	199
其他债务工具	45,137	-	-	-	-	45,137
合计	3,731,093	1,201,310	1,606	20,989	20,743	4,975,741

本集团持有的未评级债务工具主要为国债、政策性银行及国家开发银行债券、同业存单、基金投资及其他债务工具，其中其他债务工具主要包括由其他金融机构、第三方保证人提供担保或存单质押及其他资产支持的信托计划、资产管理计划。

财务报表附注

截至 2023 年 12 月 31 日止年度

(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

4. 市场风险

4.1 概况

市场风险是指因市场价格(包括利率、汇率、股票价格和商品价格)的不利变动而使本集团表内和表外业务发生损失的风险。本集团面临的主要市场风险包括利率风险和汇率风险(包括黄金)。

本集团对市场风险实行统一集中管理，涵盖风险识别、计量、监测和控制全流程。本集团已经制定了市场风险管理办法、银行账簿和交易账簿划分、金融资产财务估值管理等基本规章制度，严格按照划分标准进行银行账簿和交易账簿划分，并分别采取相应的市场风险识别、计量、监测和控制方法。

本集团亦承担代客衍生投资组合的市场风险，并通过与其他金融机构间的背对背交易对冲该风险。

4.2 市场风险的计量技术和限额设置

(1) 交易账簿

本集团交易账簿的市场风险是指市场利率、汇率的不利变动导致交易账簿金融工具遭受损失的风险。

本集团采用限额管理、敏感性分析、敞口分析、压力测试等多种方法管理交易账簿市场风险，将风险敞口控制在可接受范围内。

(2) 银行账簿

本集团银行账簿的利率风险包括因为利率水平、期限结构的不利变动可能给本集团银行账簿经济价值和整体收益造成损失的风险，以资产负债的缺口风险和基准利率风险为主。

本集团目前通过利率敏感性缺口，主要是重定价缺口分析，来对银行账簿资产与负债的重新定价和期限匹配特征进行静态测量，对利率的潜在变化进行评估，调整生息资产与付息负债的重定价期限结构和组合匹配，改善银行账簿利率风险敞口的管理。

财务报表附注

截至 2023 年 12 月 31 日止年度

(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

4. 市场风险 - 续

4.2 市场风险的计量技术和限额设置 - 续

(2) 银行账簿 - 续

利息净收入的敏感性分析

本集团通过衡量利率变动对利息净收入的影响进行敏感性分析。该分析假设所有期限利率均以相同幅度变动以及金融资产和金融负债结构保持不变，未将客户行为、基准利率或债券提前偿还的期权等变化考虑在内。在假定人民币与外币收益率平行移动的情况下，本集团计算预计未来一年内利息净收入的变动。

下表列示利率向上或向下平行移动 100 个基点对本集团利息净收入的潜在影响。由于实际情况与假设可能存在不一致，以下分析对本集团利息净收入的影响可能与实际结果不同。

	<u>利息净收入(减少)/增加</u>	
	<u>2023 年</u>	<u>2022 年</u>
	<u>12 月 31 日</u>	<u>12 月 31 日</u>
各收益率曲线向上平移 100 个基点	(15,670)	(13,143)
各收益率曲线向下平移 100 个基点	<u>15,670</u>	<u>13,143</u>

财务报表附注

截至 2023 年 12 月 31 日止年度

(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

4. 市场风险 - 续

4.3 利率重定价缺口分析

根据合同约定的重新定价日或到期日中的较早者，按本集团的金融资产与金融负债的账面价值分类列示如下：

合并	2023 年 12 月 31 日						合计
	1 个月以内	1 个月至 3 个月	3 个月至 1 年	1 年至 5 年	5 年以上	非计息	
资产							
现金及存放中央银行款项	1,281,917	-	-	-	-	55,584	1,337,501
存放同业款项	16,590	38,517	132,582	-	-	1,527	189,216
拆出资金	16,396	28,123	170,329	82,475	-	419	297,742
衍生金融资产	-	-	-	-	-	2,154	2,154
买入返售金融资产	333,955	22,260	52,655	-	-	656	409,526
发放贷款和垫款	3,672,744	847,854	2,823,961	508,535	41,432	20,719	7,915,245
金融投资							
交易性金融资产	22,791	32,554	107,923	12,000	35,879	677,369	888,516
债权投资	164,110	351,583	444,536	1,351,388	1,618,543	58,050	3,988,210
其他债权投资	17,465	39,558	72,619	354,515	12,159	7,220	503,536
其他权益工具投资	-	-	-	-	-	7,326	7,326
其他金融资产	-	-	-	-	-	24,486	24,486
金融资产总额	5,525,968	1,360,449	3,804,605	2,308,913	1,708,013	855,510	15,563,458
负债							
向中央银行借款	1,760	10,140	21,433	-	-	502	33,835
同业及其他金融机构存放款项	88,472	1,859	4,765	120	-	87	95,303
拆入资金	23,099	9,593	26,920	50	-	550	60,212
衍生金融负债	-	-	-	-	-	3,595	3,595
卖出回购金融资产款	245,464	11,386	16,218	-	-	296	273,364
吸收存款	5,382,164	2,402,520	4,662,705	1,339,275	-	169,299	13,955,963
应付债券	1,089	89,254	38,248	10,000	119,991	2,556	261,138
其他金融负债	223	443	2,140	5,029	1,433	38,480	47,748
金融负债总额	5,742,271	2,525,195	4,772,429	1,354,474	121,424	215,365	14,731,158
利率风险缺口	(216,303)	(1,164,746)	(967,824)	954,439	1,586,589	640,145	832,300

中国邮政储蓄银行股份有限公司

财务报表附注

截至 2023 年 12 月 31 日止年度

(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

4. 市场风险 - 续

4.3 利率重定价缺口分析 - 续

合并	2022 年 12 月 31 日						合计
	1 个月以内	1 个月至 3 个月	3 个月至 1 年	1 年至 5 年	5 年以上	非计息	
资产							
现金及存放中央银行款项	1,205,140	-	-	-	-	58,811	1,263,951
存放同业款项	12,683	26,107	121,533	-	-	1,099	161,422
拆出资金	34,699	31,118	162,363	75,275	-	381	303,836
衍生金融资产	-	-	-	-	-	1,905	1,905
买入返售金融资产	122,921	37,820	68,650	-	-	479	229,870
发放贷款和垫款	3,521,115	754,780	2,213,020	387,710	81,028	20,057	6,977,710
金融投资							
交易性金融资产	10,148	33,364	92,877	13,451	38,841	675,102	863,783
债权投资	186,736	397,740	463,779	1,045,067	1,522,004	54,272	3,669,598
其他债权投资	5,905	21,764	45,376	318,290	18,381	6,456	416,172
其他权益工具投资	-	-	-	-	-	9,346	9,346
其他金融资产	-	-	-	-	-	23,922	23,922
金融资产总额	5,099,347	1,302,693	3,167,598	1,839,793	1,660,254	851,830	13,921,515
负债							
向中央银行借款	5,699	49	19,028	-	-	39	24,815
同业及其他金融机构存放款项	69,455	5	8,710	101	-	499	78,770
拆入资金	10,898	6,089	25,368	-	-	344	42,699
衍生金融负债	-	-	-	-	-	2,465	2,465
卖出回购金融资产款	164,305	10,322	8,864	-	-	155	183,646
吸收存款	5,182,388	2,081,575	3,934,770	1,360,779	-	154,973	12,714,485
应付债券	-	-	-	-	99,990	1,920	101,910
其他金融负债	282	405	2,069	5,844	1,252	37,073	46,925
金融负债总额	5,433,027	2,098,445	3,998,809	1,366,724	101,242	197,468	13,195,715
利率风险缺口	(333,680)	(795,752)	(831,211)	473,069	1,559,012	654,362	725,800

财务报表附注

截至 2023 年 12 月 31 日止年度

(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

4. 市场风险 - 续

4.4 汇率风险

下表按币种列示了 2023 年 12 月 31 日及 2022 年 12 月 31 日，本集团受外汇汇率变动影响的风险敞口，人民币敞口仅用于比较；其金融资产和金融负债以及表外信贷承诺按原币以等值人民币账面价值列示。

本集团的经营的货币主要为人民币，其他货币主要包括美元、欧元、港币及英镑等。

合并	2023 年 12 月 31 日			合计
	人民币	美元 折合人民币	其他货币 折合人民币	
资产				
现金及存放中央银行款项	1,334,536	2,717	248	1,337,501
存放同业款项	184,648	3,790	778	189,216
拆出资金	297,742	-	-	297,742
衍生金融资产	1,456	683	15	2,154
买入返售金融资产	409,526	-	-	409,526
发放贷款和垫款	7,903,113	9,938	2,194	7,915,245
金融投资				
交易性金融资产	886,036	2,480	-	888,516
债权投资	3,932,025	55,434	751	3,988,210
其他债权投资	501,610	1,926	-	503,536
其他权益工具投资	7,326	-	-	7,326
其他金融资产	22,823	1,663	-	24,486
金融资产总额	15,480,841	78,631	3,986	15,563,458
负债				
向中央银行借款	33,835	-	-	33,835
同业及其他金融机构存放款项	95,303	-	-	95,303
拆入资金	40,669	19,543	-	60,212
衍生金融负债	1,874	1,707	14	3,595
卖出回购金融资产款	273,364	-	-	273,364
吸收存款	13,929,788	22,016	4,159	13,955,963
应付债券	261,138	-	-	261,138
其他金融负债	45,368	2,377	3	47,748
金融负债总额	14,681,339	45,643	4,176	14,731,158
资产负债表内敞口净额	799,502	32,988	(190)	832,300
衍生金融工具的净名义金额	16,615	(14,694)	(2,681)	(760)
信贷承诺	841,301	15,562	6,084	862,947

中国邮政储蓄银行股份有限公司

财务报表附注

截至 2023 年 12 月 31 日止年度

(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

4. 市场风险 - 续

4.4 汇率风险 - 续

合并	2022 年 12 月 31 日			合计
	人民币	美元 折合人民币	其他货币 折合人民币	
资产				
现金及存放中央银行款项	1,261,936	1,964	51	1,263,951
存放同业款项	155,749	4,598	1,075	161,422
拆出资金	302,516	1,320	-	303,836
衍生金融资产	876	973	56	1,905
买入返售金融资产	229,870	-	-	229,870
发放贷款和垫款	6,961,053	14,138	2,519	6,977,710
金融投资				
交易性金融资产	863,783	-	-	863,783
债权投资	3,618,216	51,239	143	3,669,598
其他债权投资	412,408	3,764	-	416,172
其他权益工具投资	9,346	-	-	9,346
其他金融资产	23,080	839	3	23,922
金融资产总额	13,838,833	78,835	3,847	13,921,515
负债				
向中央银行借款	24,815	-	-	24,815
同业及其他金融机构存放款项	78,769	1	-	78,770
拆入资金	35,417	7,282	-	42,699
衍生金融负债	890	1,558	17	2,465
卖出回购金融资产款	183,646	-	-	183,646
吸收存款	12,681,321	32,661	503	12,714,485
应付债券	101,910	-	-	101,910
其他金融负债	45,983	937	5	46,925
金融负债总额	13,152,751	42,439	525	13,195,715
资产负债表内敞口净额	686,082	36,396	3,322	725,800
衍生金融工具的净名义金额	17,537	(12,411)	(5,779)	(653)
信贷承诺	686,747	7,650	4,465	698,862

财务报表附注

截至 2023 年 12 月 31 日止年度

(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

4. 市场风险 - 续

4.4 汇率风险 - 续

汇率敏感性分析：

下表列示了于所示日期美元对人民币汇率变动 5%产生外汇折算差异对本集团净利润的潜在影响：

<u>汇率变动</u>	<u>2023 年 12 月 31 日</u>	<u>2022 年 12 月 31 日</u>
美元对人民币升值 5%	<u>102</u>	<u>613</u>
美元对人民币贬值 5%	<u>(102)</u>	<u>(613)</u>

对净利润的影响来自于人民币汇率变动对外币资产与负债的净头寸的影响。对净利润的影响是基于对本集团于报告期末的净外汇保持不变的假设确定的。本集团基于管理层对外币汇率变动走势的判断，通过积极调整外币敞口以降低外汇风险。因此，上述敏感性分析可能与实际情况存在差异。

5. 流动性风险

5.1 流动性风险管理政策和程序

流动性风险是指商业银行无法以合理成本及时获得充足资金，用于偿付到期债务、履行其他支付义务和满足正常业务开展的其他资金需求的风险。引起本集团流动性风险的事件或因素包括：存款客户支取存款、贷款客户提款、债务人未按期偿还本息、资产负债期限过度错配、资产变现困难、融资能力下降等。本集团流动性风险管理的主要目标是通过建立科学、完善的流动性风险管理体系，有效识别、计量、监测和控制流动性风险，确保本集团在正常经营及压力状态下，及时满足流动性需求和履行对外支付义务。本集团坚持审慎、稳健的流动性风险管理策略，有效平衡资金来源与运用的节奏和结构。

本集团按季度开展流动性风险压力测试，识别潜在流动性风险，并根据监管和内部管理要求不断改进压力测试方法。压力测试结果显示，在多种压力情景假设下，本集团均能通过监管规定的最短生存期测试。

本集团资金来源以零售存款为主，负债稳定性强；资产中合格优质债券占比较高，变现能力较强，包括存放同业款项和政府债券。2023 年度，本集团各项流动性监管指标运行正常，流动性整体充足、安全可控。

财务报表附注

截至 2023 年 12 月 31 日止年度

(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

5. 流动性风险 - 续

5.2 到期日分析

本集团的金融资产和金融负债按到期日列示如下：

合并	2023 年 12 月 31 日								
	逾期	即期偿还	1 个月以内	1 个月至 3 个月	3 个月至 1 年	1 年至 5 年	5 年以上	无期限	合计
资产									
现金及存放中央银行款项	-	89,131	-	745	1,507	-	-	1,246,118	1,337,501
存放同业款项	-	8,042	8,709	39,065	133,400	-	-	-	189,216
拆出资金	-	-	16,502	28,407	170,358	82,475	-	-	297,742
衍生金融资产	-	-	190	130	543	1,291	-	-	2,154
买入返售金融资产	-	-	334,338	22,395	52,793	-	-	-	409,526
发放贷款和垫款	13,233	-	485,751	606,285	2,182,179	1,854,890	2,772,907	-	7,915,245
金融投资									
交易性金融资产	10	131,767	21,602	37,319	199,329	361,471	135,115	1,903	888,516
债权投资	-	-	100,014	132,374	438,017	1,558,632	1,759,173	-	3,988,210
其他债权投资	-	-	18,622	41,806	74,113	356,675	12,320	-	503,536
其他权益工具投资	-	-	-	-	-	-	-	7,326	7,326
其他金融资产	1,792	14,006	363	2,631	243	487	4,651	313	24,486
金融资产总额	15,035	242,946	986,091	911,157	3,252,482	4,215,921	4,684,166	1,255,660	15,563,458
负债									
向中央银行借款	-	-	1,789	10,291	21,755	-	-	-	33,835
同业及其他金融机构存放款项	-	88,496	11	1,866	4,796	134	-	-	95,303
拆入资金	-	-	23,252	9,775	27,134	51	-	-	60,212
衍生金融负债	-	-	960	705	610	1,320	-	-	3,595
卖出回购金融资产款	-	-	245,624	11,420	16,320	-	-	-	273,364
吸收存款	-	4,077,821	1,334,047	2,448,410	4,717,812	1,377,873	-	-	13,955,963
应付债券	-	-	1,089	90,632	39,426	10,000	119,991	-	261,138
其他金融负债	-	12,219	14,507	6,488	2,751	5,845	5,938	-	47,748
金融负债总额	-	4,178,536	1,621,279	2,579,587	4,830,604	1,395,223	125,929	-	14,731,158
流动性净额	15,035	(3,935,590)	(635,188)	(1,668,430)	(1,578,122)	2,820,698	4,558,237	1,255,660	832,300

财务报表附注

截至 2023 年 12 月 31 日止年度

(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

5. 流动性风险 - 续

5.2 到期日分析 - 续

合并	2022 年 12 月 31 日								
	逾期	即期偿还	1 个月以内	1 个月至 3 个月	3 个月至 1 年	1 年至 5 年	5 年以上	无期限	合计
资产									
现金及存放中央银行款项	-	67,821	-	592	-	-	-	1,195,538	1,263,951
存放同业款项	-	9,578	3,138	26,385	122,321	-	-	-	161,422
拆出资金	-	-	34,731	31,376	162,454	75,275	-	-	303,836
衍生金融资产	-	-	235	328	593	749	-	-	1,905
买入返售金融资产	-	-	123,030	38,000	68,840	-	-	-	229,870
发放贷款和垫款	13,634	-	384,087	539,989	1,972,629	1,509,579	2,557,792	-	6,977,710
金融投资									
交易性金融资产	10	184,201	10,290	66,613	230,897	202,103	167,691	1,978	863,783
债权投资	36	-	100,396	101,914	508,944	1,243,711	1,714,597	-	3,669,598
其他债权投资	-	-	6,913	23,319	47,432	320,127	18,381	-	416,172
其他权益工具投资	-	-	-	-	-	-	-	9,346	9,346
其他金融资产	1,906	13,232	338	2,812	194	475	4,651	314	23,922
金融资产总额	15,586	274,832	663,158	831,328	3,114,304	3,352,019	4,463,112	1,207,176	13,921,515
负债									
向中央银行借款	-	-	5,702	51	19,062	-	-	-	24,815
同业及其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-
金融机构存放款项	-	69,547	283	6	8,823	111	-	-	78,770
拆入资金	-	-	11,005	6,158	25,536	-	-	-	42,699
衍生金融负债	-	-	377	401	912	775	-	-	2,465
卖出回购金融资产款	-	-	164,407	10,358	8,881	-	-	-	183,646
吸收存款	-	4,200,104	1,008,742	2,125,488	3,983,662	1,396,489	-	-	12,714,485
应付债券	-	-	-	1,168	752	-	99,990	-	101,910
其他金融负债	-	10,862	14,353	7,100	2,230	6,642	5,738	-	46,925
金融负债总额	-	4,280,513	1,204,869	2,150,730	4,049,858	1,404,017	105,728	-	13,195,715
流动性净额	15,586	(4,005,681)	(541,711)	(1,319,402)	(935,554)	1,948,002	4,357,384	1,207,176	725,800

财务报表附注

截至 2023 年 12 月 31 日止年度

(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

5. 流动性风险 - 续

5.3 未经折现合同现金流按到期日分析

本集团金融资产和金融负债未经折现的合同现金流量按到期日列示如下。表中披露的金额是未经折现的合同现金流，本集团以预期的未折现现金流为基础管理短期固有流动性风险。

合并	2023 年 12 月 31 日								
	逾期	即期偿还	1 个月 以内	1 个月 至 3 个月	3 个月 至 1 年	1 年 至 5 年	5 年以上	无期限	合计
非衍生金融资产									
现金及存放中央银行款项	-	89,131	-	745	1,507	-	-	1,246,118	1,337,501
存放同业款项	-	8,042	8,714	39,454	135,561	-	-	-	191,771
拆出资金	-	-	16,520	30,300	174,760	83,547	-	-	305,127
买入返售金融资产	-	-	334,417	22,486	53,358	-	-	-	410,261
发放贷款和垫款	15,025	-	505,776	648,196	2,364,168	2,492,640	4,143,061	-	10,168,866
金融投资									
交易性金融资产	10	131,767	21,644	37,472	202,012	366,870	139,662	1,903	901,340
债权投资	-	-	101,787	138,962	503,281	1,918,265	2,002,107	-	4,664,402
其他债权投资	-	-	18,845	42,884	80,650	379,643	13,104	-	535,126
其他权益工具投资	-	-	-	-	-	-	-	7,326	7,326
其他金融资产	-	14,006	363	2,631	243	487	4,651	313	22,694
非衍生金融资产总额	15,035	242,946	1,008,066	963,130	3,515,540	5,241,452	6,302,585	1,255,660	18,544,414
非衍生金融负债									
向中央银行借款	-	-	1,791	10,320	22,037	-	-	-	34,148
同业及其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-
金融机构存放款项	-	88,496	11	1,873	4,880	139	-	-	95,399
拆入资金	-	-	23,275	9,905	27,606	53	-	-	60,839
卖出回购金融资产款	-	-	245,658	11,455	16,573	-	-	-	273,686
吸收存款	-	4,077,821	1,335,343	2,456,327	4,776,398	1,441,085	-	-	14,086,974
应付债券	-	-	1,090	91,326	41,303	27,355	141,579	-	302,653
其他金融负债	-	12,219	14,527	6,527	2,942	6,295	6,066	-	48,576
非衍生金融负债总额	-	4,178,536	1,621,695	2,587,733	4,891,739	1,474,927	147,645	-	14,902,275
流动性净额	15,035	(3,935,590)	(613,629)	(1,624,603)	(1,376,199)	3,766,525	6,154,940	1,255,660	3,642,139
衍生金融工具现金流									
按净额结算的									
衍生金融工具	-	-	(4)	7	(71)	(12)	-	-	(80)
按总额结算的									
衍生金融工具	-	-	(34)	(618)	45	-	(605)	-	(1,212)
流入	-	-	61,477	25,633	50,295	-	137,406	-	274,811
流出	-	-	(61,511)	(26,251)	(50,250)	-	(138,011)	-	(276,023)
合计	-	-	(38)	(611)	(26)	(12)	(605)	-	(1,292)

财务报表附注

截至 2023 年 12 月 31 日止年度

(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

5. 流动性风险 - 续

5.3 未经折现合同现金流按到期日分析 - 续

合并	2022 年 12 月 31 日								
	逾期	即期偿还	1 个月 以内	1 个月 至 3 个月	3 个月 至 1 年	1 年 至 5 年	5 年以上	无期限	合计
非衍生金融资产									
现金及存放中央银行款项	-	67,821	-	592	-	-	-	1,195,538	1,263,951
存放同业款项	-	9,578	3,142	26,696	123,939	-	-	-	163,355
拆出资金	-	-	34,758	33,174	166,471	76,855	-	-	311,258
买入返售金融资产	-	-	123,072	38,199	69,900	-	-	-	231,171
发放贷款和垫款	15,540	-	408,001	588,739	2,155,307	2,134,029	3,747,764	-	9,049,380
金融投资									
交易性金融资产	10	184,201	10,299	66,774	233,171	208,374	174,155	1,978	878,962
债权投资	36	-	102,508	108,288	572,361	1,592,057	1,999,448	-	4,374,698
其他债权投资	-	-	7,175	23,942	52,646	346,284	20,302	-	450,349
其他权益工具投资	-	-	-	-	-	-	-	9,346	9,346
其他金融资产	-	13,232	338	2,812	194	475	4,651	314	22,016
非衍生金融资产总额	15,586	274,832	689,293	889,216	3,373,989	4,358,074	5,946,320	1,207,176	16,754,486
非衍生金融负债									
向中央银行借款	-	-	5,709	70	19,349	-	-	-	25,128
同业及其他									
金融机构存放款项	-	69,547	284	6	9,307	119	-	-	79,263
拆入资金	-	-	11,011	6,233	26,004	-	-	-	43,248
卖出回购金融资产款	-	-	164,440	10,391	8,940	-	-	-	183,771
吸收存款	-	4,200,104	1,009,622	2,132,547	4,033,889	1,470,643	-	-	12,846,805
应付债券	-	-	-	1,426	2,095	14,084	118,320	-	135,925
其他金融负债	-	10,862	14,388	7,151	2,489	7,373	5,895	-	48,158
非衍生金融负债总额	-	4,280,513	1,205,454	2,157,824	4,102,073	1,492,219	124,215	-	13,362,298
流动性净额	15,586	(4,005,681)	(516,161)	(1,268,608)	(728,084)	2,865,855	5,822,105	1,207,176	3,392,188
衍生金融工具现金流									
按净额结算的									
衍生金融工具	-	-	(3)	8	9	(30)	-	-	(16)
按总额结算的									
衍生金融工具	-	-	(163)	(91)	(399)	-	-	-	(653)
流入	-	-	23,653	15,888	42,951	2	-	-	82,494
流出	-	-	(23,816)	(15,979)	(43,350)	(2)	-	-	(83,147)
合计	-	-	(166)	(83)	(390)	(30)	-	-	(669)

财务报表附注

截至 2023 年 12 月 31 日止年度

(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

5. 流动性风险 - 续

5.4 表外项目

本集团表外项目按合同的剩余期限在下表中列示，财务担保合同按最早的合同到期日以名义金额列示。

合并	2023 年 12 月 31 日			合计
	不超过 1 年	1 年至 5 年	5 年以上	
贷款承诺	30,028	23,328	1,311	54,667
银行承兑汇票	161,994	-	-	161,994
开出保函及担保	46,881	39,043	4,956	90,880
开出信用证	95,177	-	-	95,177
未使用的信用卡额度	460,229	-	-	460,229
合计	794,309	62,371	6,267	862,947

合并	2022 年 12 月 31 日			合计
	不超过 1 年	1 年至 5 年	5 年以上	
贷款承诺	32,187	51,181	8,225	91,593
银行承兑汇票	95,218	-	-	95,218
开出保函及担保	28,382	23,370	4,477	56,229
开出信用证	65,535	-	-	65,535
未使用的信用卡额度	390,287	-	-	390,287
合计	611,609	74,551	12,702	698,862

6. 操作风险

操作风险是指由不完善或有问题的内部程序、员工不当行为和信息科技系统故障，以及外部事件所造成的风险。本集团可能面临的操作风险类别主要包括内部欺诈，外部欺诈，就业制度和工作场所安全，客户、产品和业务活动，实物资产的损失，信息科技系统故障，执行、交割和流程管理等七类。

本集团按照董事会确定的操作风险偏好要求，由高级管理层制定操作风险政策与限额，持续完善内部控制机制，加强监督检查，提升信息科技水平，夯实营运管理基础，强化监测报告，规范员工行为，培育操作风险管理文化和主动合规意识，保障各项业务运行安全。

财务报表附注

截至 2023 年 12 月 31 日止年度

(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

7. 金融工具的公允价值

本集团合并资产负债表中大部分资产负债项目是金融资产和金融负债。非金融资产和非金融负债的公允价值计量对本集团整体的财务状况和业绩不会产生重大影响。

2023 年度及 2022 年度，本集团没有属于非持续的以公允价值计量的资产或负债项目。

7.1 估值技术、输入参数和流程

本集团根据以下方式确定金融资产和金融负债的公允价值：

- 拥有标准条款和条件并在活跃流通市场上交易的金融资产和金融负债的公允价值参考市场标价确定。
- 对于非期权类的衍生金融工具，其公允价值利用工具期限内适用的收益率曲线按折现现金流分析确定。
- 其他金融资产和金融负债的公允价值根据公认定价模型或采用对类似工具可观察的当前市场标价根据折现现金流分析确定。如不存在对类似工具可观察的市场交易标价，则使用净资产进行估值，且管理层对此价格进行了分析。

本集团对于金融资产和金融负债建立了独立的估值流程。相关部门按照职责分工，分别负责估值、模型验证及账务处理工作。

7.2 公允价值的层级

以公允价值计量的金融工具在估值方面分为以下三个层级：

第一层级，采用相同资产或负债在活跃市场中的报价计量(未经调整)。

第二层级，使用直接(比如取自价格)或间接(比如根据价格推算的)可观察到的、除第一层级中的市场报价以外的资产或负债的输入值计量的公允价值。

第三层级，以可观察到的市场数据以外的变量为基础确定的资产或负债的输入值(不可观察输入值)计量的公允价值。

当无法从公开市场获取报价时，本集团通过一些估值技术来确定金融工具的公允价值。

财务报表附注

截至 2023 年 12 月 31 日止年度

(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

7. 金融工具的公允价值 - 续

7.3 非以公允价值计量的金融工具

资产负债表中非以公允价值计量的金融资产和金融负债主要包括：存放中央银行款项、存放同业款项、拆出资金、买入返售金融资产、以摊余成本计量的发放贷款和垫款、债权投资、向中央银行借款、同业及其他金融机构存放款项、拆入资金、卖出回购金融资产款、吸收存款及应付债券。

下表列出了债权投资及应付债券的账面价值和公允价值，这些公允价值未在资产负债表中列报。

合并	2023 年 12 月 31 日				
	账面价值	公允价值	第一层级	第二层级	第三层级
金融资产					
债权投资	3,988,210	4,091,378	-	3,727,352	364,026
金融负债					
应付债券	261,138	263,681	-	263,681	-
合并	2022 年 12 月 31 日				
	账面价值	公允价值	第一层级	第二层级	第三层级
金融资产					
债权投资	3,669,598	3,820,801	-	3,410,676	410,125
金融负债					
应付债券	101,910	101,537	-	101,537	-

除上述金融资产和负债外，在资产负债表中非以公允价值计量的其他金融资产和金融负债采用未来现金流折现法确定其公允价值，其账面价值和公允价值无重大差异。

财务报表附注

截至 2023 年 12 月 31 日止年度

(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

7. 金融工具的公允价值 - 续

7.4 以公允价值计量的金融工具

下表列示了在资产负债表中以公允价值计量的金融资产和金融负债的公允价值：

合并	2023 年 12 月 31 日			合计
	第一层级	第二层级	第三层级	
金融资产				
以公允价值计量且其变动 计入其他综合收益的 发放贷款和垫款	-	737,448	-	737,448
小计	-	737,448	-	737,448
交易性金融资产				
-债券	-	73,304	-	73,304
-同业存单	-	139,096	-	139,096
-资产支持证券	-	817	-	817
-基金投资	-	522,160	99,390	621,550
-信托计划及资产管理计划	-	-	51,164	51,164
-金融机构理财产品	-	682	-	682
-权益工具	931	-	972	1,903
小计	931	736,059	151,526	888,516
衍生金融资产				
-汇率衍生工具	-	699	-	699
-利率衍生工具	-	1,448	-	1,448
-贵金属衍生工具	-	7	-	7
小计	-	2,154	-	2,154
其他债权投资				
-债券	-	503,536	-	503,536
小计	-	503,536	-	503,536

财务报表附注

截至 2023 年 12 月 31 日止年度

(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

7. 金融工具的公允价值 - 续

7.4 以公允价值计量的金融工具 - 续

合并 - 续

	2023 年 12 月 31 日			合计
	第一层级	第二层级	第三层级	
其他权益工具投资				
-权益工具	3,291	1,437	2,598	7,326
小计	3,291	1,437	2,598	7,326
金融资产合计	4,222	1,980,634	154,124	2,138,980
金融负债				
衍生金融负债				
-汇率衍生工具	-	(1,721)	-	(1,721)
-利率衍生工具	-	(1,489)	-	(1,489)
-贵金属衍生工具	-	(385)	-	(385)
小计	-	(3,595)	-	(3,595)
金融负债合计	-	(3,595)	-	(3,595)

财务报表附注

截至 2023 年 12 月 31 日止年度

(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

7. 金融工具的公允价值 - 续

7.4 以公允价值计量的金融工具 - 续

合并	2022 年 12 月 31 日			合计
	第一层级	第二层级	第三层级	
金融资产				
以公允价值计量且其变动 计入其他综合收益的 发放贷款和垫款	-	602,367	-	602,367
小计	-	602,367	-	602,367
交易性金融资产				
-债券	-	78,792	-	78,792
-同业存单	-	111,980	-	111,980
-资产支持证券	-	52	-	52
-基金投资	-	523,775	92,816	616,591
-信托计划及资产管理计划	-	-	54,191	54,191
-金融机构理财产品	-	199	-	199
-权益工具	954	-	1,024	1,978
小计	954	714,798	148,031	863,783
衍生金融资产				
-汇率衍生工具	-	986	-	986
-利率衍生工具	-	876	-	876
-贵金属衍生工具	-	43	-	43
小计	-	1,905	-	1,905
其他债权投资				
-债券	-	416,123	-	416,123
-同业存单	-	49	-	49
小计	-	416,172	-	416,172

财务报表附注

截至 2023 年 12 月 31 日止年度

(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

7. 金融工具的公允价值 - 续

7.4 以公允价值计量的金融工具 - 续

合并 - 续	2022 年 12 月 31 日			
	第一层级	第二层级	第三层级	合计
其他权益工具投资				
- 权益工具	5,421	1,412	2,513	9,346
小计	5,421	1,412	2,513	9,346
金融资产合计	6,375	1,736,654	150,544	1,893,573
金融负债				
衍生金融负债				
- 汇率衍生工具	-	(1,569)	-	(1,569)
- 利率衍生工具	-	(890)	-	(890)
- 贵金属衍生工具	-	(6)	-	(6)
小计	-	(2,465)	-	(2,465)
金融负债合计	-	(2,465)	-	(2,465)

对于在活跃市场上交易的金融工具，本集团以其活跃市场报价确定其公允价值；当无法从公开市场获取报价时，本集团通过一些估值技术来确定金融工具的公允价值。

本集团在金融工具估值技术中使用的主要参数包括债券价格、利率、汇率、权益及股票价格、波动水平、相关性、提前还款率及交易对手信用差价等。

(1) 持续第一层级公允价值计量项目市价的确定依据

对于有活跃市场报价的金融工具采用公开市场报价计量。

(2) 持续第二层级公允价值计量项目，采用的估值技术和重要参数的信息

金融投资

采用估值技术进行估值的金融投资包括债券、同业存单、基金投资及权益工具等。人民币债券及同业存单的公允价值按照中央国债登记结算有限责任公司的估值结果确定，外币债券及同业存单的公允价值按照彭博的估值结果确定。估值方法属于所有重大估值参数均采用可观察市场信息的估值技术。本集团划分为第二层级的基金投资估值根据在市场的可观察报价得出。本集团划分为第二层级的权益工具采用现金流折现模型进行估值。

财务报表附注

截至 2023 年 12 月 31 日止年度

(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

7. 金融工具的公允价值 - 续

7.4 以公允价值计量的金融工具 - 续

(2) 持续第二层级公允价值计量项目，采用的估值技术和重要参数的信息 - 续

衍生工具

采用仅包括可观察市场数据的估值技术进行估值的衍生工具主要包括货币掉期、货币远期、利率掉期、交叉货币利率掉期和贵金属掉期等。最常见的估值技术包括现金流折现模型、布莱克-斯科尔斯模型(Black Scholes Model)。模型参数包括即远期外汇汇率、外汇汇率波动率、即远期贵金属价格以及利率曲线等。

发放贷款和垫款

发放贷款和垫款中采用估值技术进行估值的金融工具主要为福费廷和票据贴现业务，采用现金流折现模型进行估值。

(3) 使用重要不可观察输入值的第三层级公允价值计量的相关信息如下：

2023 年 12 月 31 日	公允价值	估值技术	不可观察输入值	
			名称	与公允价值之间的关系
金融资产				
交易性金融资产				
基金投资	99,390	(a)	净资产	同向
信托计划及资产管理计划	51,164	(a)	净资产	同向
权益工具	972	(a)	净资产	同向
小计	151,526			
其他权益工具投资	2,598	(a)	净资产	同向
合计	154,124			

财务报表附注

截至 2023 年 12 月 31 日止年度

(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

7. 金融工具的公允价值 - 续

7.4 以公允价值计量的金融工具 - 续

(3) 使用重要不可观察输入值的第三层级公允价值计量的相关信息如下： - 续

2022 年 12 月 31 日	公允价值	估值技术	不可观察输入值	
			名称	与公允价值之间的关系
金融资产				
交易性金融资产				
基金投资	92,816	(a)	净资产	同向
信托计划及资产管理计划	54,191	(a)	净资产	同向
权益工具	1,024	(a)	净资产	同向
小计	148,031			
其他权益工具投资	2,513	(a)	净资产	同向
合计	150,544			

(a) 交易性金融资产中持有的基金投资、信托计划及资产管理计划、权益工具以及其他权益工具投资的公允价值采用净资产法计算，使用的重大不可观察输入值为净资产。

下表列示了 2023 年度及 2022 年度以公允价值计量的第三层级金融工具的变动情况：

合并	2023 年度		
	交易性金融资产	其他债权投资	其他权益工具投资
年初余额	148,031	-	2,513
新增	3,377	-	-
结算	(3,911)	-	-
收益或损失计入			
-损益	4,029	-	-
-其他综合收益	-	-	85
年末余额	151,526	-	2,598
于报告日持有的以上资产项目			
于损益中确认的未实现收益	4,401	-	-

财务报表附注

截至 2023 年 12 月 31 日止年度

(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

7. 金融工具的公允价值 - 续

7.4 以公允价值计量的金融工具 - 续

(3) 使用重要不可观察输入值的第三层级公允价值计量的相关信息如下： - 续

下表列示了 2023 年度及 2022 年度以公允价值计量的第三层级金融工具的变动情况： - 续

合并	2022 年度		
	交易性 金融资产	其他 债权投资	其他权益 工具投资
年初余额	109,569	3,497	2,397
新增	39,451	-	-
结算	(6,441)	(3,497)	-
收益或损失计入			
-损益	5,452	-	-
-其他综合收益	-	-	116
年末余额	148,031	-	2,513
于报告日持有的以上资产项目			
于损益中确认的未实现收益	5,715	-	-

(4) 公允价值层级转换

于 2023 年度及 2022 年度，本集团持有的金融工具公允价值各层级间无转移。

十四 资本管理

本集团的资本管理以满足监管要求、不断提高风险抵御能力以及提升资本回报为目标，并在此基础上确立本集团资本充足率目标，通过综合运用计划考核、限额管理等多种手段确保管理目标的实现，使之符合外部监管、信用评级、风险补偿和股东回报的要求，并推动本集团的风险管理，保证资产规模扩张的有序性，不断改善业务结构和经营模式。

本集团近年来业务规模保持了较快发展态势，对于资本的需求日益扩大。为保证资本充足率符合监管要求并在控制风险的前提下为股东提供最大化回报，本集团积极推进资本约束引导机制的建设，加强对风险资产总量和结构的调控，综合运用资本计划、限额管理、经济资本管理、内部资本充足评估等多种手段，全面推动业务发展模式向资本节约型方向转变，确保资本充足率持续满足风险覆盖和监管要求。

财务报表附注

截至 2023 年 12 月 31 日止年度

(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

十四 资本管理 - 续

按照原中国银保监会《商业银行资本管理办法(试行)》及相关规定以及中央银行、原中国银保监会发布的《系统重要性银行附加监管规定(试行)》，2023 年 12 月 31 日，本集团的核心一级资本充足率、一级资本充足率及资本充足率应分别达到 8.00%、9.00%和 11.00%(2022 年 12 月 31 日：8.00%、9.00%和 11.00%)。2023 年度，本集团持续强化资本充足率水平的监控、分析和报告，不断优化风险资产结构，增强内部资本积累，推动外部资本补充，确保本集团资本充足率水平持续满足监管要求和内部管理需要。

本集团于 2023 年 12 月 31 日及 2022 年 12 月 31 日根据原中国银保监会《商业银行资本管理办法(试行)》计算的监管资本状况列示如下：

合并		2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日
核心一级资本充足率	(1)	9.53%	9.36%
一级资本充足率	(1)	11.61%	11.29%
资本充足率	(1)	14.23%	13.82%
核心一级资本		786,133	685,295
核心一级资本扣除项目	(2)	(6,027)	(5,408)
核心一级资本净额		780,106	679,887
其他一级资本		170,152	140,126
一级资本净额		950,258	820,013
二级资本			
-二级资本工具及其溢价可计入金额		119,991	99,990
-超额贷款损失准备		94,824	83,702
-少数股东资本可计入部分		331	282
资本净额	(3)	1,165,404	1,003,987
风险加权资产	(4)	8,187,064	7,266,134

财务报表附注

截至 2023 年 12 月 31 日止年度

(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

十四 资本管理 - 续

- (1) 核心一级资本充足率等于核心一级资本净额除以风险加权资产；一级资本充足率等于一级资本净额除以风险加权资产；资本充足率等于资本净额除以风险加权资产。
- (2) 核心一级资本扣除项目为其他无形资产(不含土地使用权)。
- (3) 资本净额等于总资本减去总资本扣除项目。
- (4) 风险加权资产包括采用权重法计量的信用风险加权资产、采用标准法计量的市场风险加权资产，以及采用基本指标法计量的操作风险加权资产。

十五 资产负债表日后事项

(1) 发行债券

本行于 2024 年 3 月 14 日在全国银行间债券市场公开发行规模为人民币 300 亿元的无固定期限资本债券，募集资金在扣除发行费用后，依据适用法律和监管部门的批准用于补充本行其他一级资本。

(2) 股利分配

于 2024 年 3 月 28 日，经董事会提议，本行按照《中华人民共和国公司法》、《金融企业准备金计提管理办法》和公司章程等相关规定，拟进行的 2023 年度股利分配方案为：以本行总股本 991.61 亿股普通股为基数计算，向全体普通股股东派发现金股利每 10 股人民币 2.610 元(含税)，共计人民币 258.81 亿元(含税)。上述股利分配方案待 2023 年度股东大会决议通过后方可生效，现金股利将于决议通过后派发予本行于相关记录日期的股东。

十六 比较数字

比较期间财务报表的部分项目已按本期财务报表的披露方式进行了列报。

十七 财务报表的批准

本财务报表于 2024 年 3 月 28 日经本行董事会批准报出。

补充财务信息(未经审计)

截至 2023 年 12 月 31 日止年度

(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

一、 非经常性损益明细表

项目	2023 年度	2022 年度
政府补助	171	255
非流动资产处置净收支	31	60
赔偿金及罚没等净收支	19	8
长短款净收支	17	12
案件及诉讼预计损失	(10)	-
清理睡眠户净损益	(49)	65
其他营业外收支净额	(5)	(11)
小计	174	389
减：所得税影响数	67	105
合计	107	284
其中：		
归属于银行股东的非经常性损益	107	284
归属于少数股东的非经常性损益	-	-

本集团依照中国证券监督管理委员会颁布的《公开发行证券的公司信息披露解释性公告第 1 号—非经常性损益》(证监会公告[2023]第 65 号)的规定确认非经常性损益项目。非经常性损益是指与公司正常经营业务无直接关系，以及虽与正常经营业务相关，但由于性质特殊和偶发性，影响报表使用人对公司经营业绩和盈利能力做出正常判断的各项交易和事项产生的损益。结合自身正常业务的性质和特点，2023 年度及 2022 年度，本集团未将已计提资产减值准备冲销，持有交易性金融资产产生的公允价值变动收益，处置交易性金融资产、交易性金融负债、其他债权投资及其他权益工具投资取得的投资收益，以及受托经营取得的托管费收入等列入非经常性损益项目。

二、 中国会计准则与国际财务报告准则财务报表差异说明

本行为香港联合交易所有限公司主板上市公司，在按企业会计准则编制财务报表的同时，亦按国际财务报告准则编制了财务报表。本集团按国际财务报告准则编制的截至 2023 年 12 月 31 日止年度财务报表已经德勤·关黄陈方会计师行审计。本财务报表与本集团按照国际财务报告准则编制的财务报表仅在财务报表列报方式上略有不同，合并净资产和合并净利润之间不存在差异。

补充财务信息(未经审计)

截至 2023 年 12 月 31 日止年度

(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

三、 净资产收益率及每股收益

报告期间	2023 年度		
	年化加权平均 净资产收益率	每股收益(人民币元)	
		基本	稀释
归属于公司普通股股东的净利润	10.85%	0.83	0.83
扣除非经常性损益后归属于 公司普通股股东的净利润	10.84%	0.83	0.83
报告期间	2022 年度		
	年化加权平均 净资产收益率	每股收益(人民币元)	
		基本	稀释
归属于公司普通股股东的净利润	11.89%	0.85	0.85
扣除非经常性损益后归属于 公司普通股股东的净利润	11.85%	0.85	0.85

于 2023 年 12 月 31 日，本行不存在稀释性潜在普通股(2022 年 12 月 31 日：无)。