

2024

中期报告



五大差異化
增長極



重要提示

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

2024年8月30日，本行董事會審議通過了2024年半年度報告、摘要及業績公告。本行應出席董事13名、親自出席董事13名，出席人數符合《中華人民共和國公司法》和公司章程的規定。

經2024年6月28日召開的2023年年度股東大會批准，本行已向截至2024年7月10日收市後登記在冊的全部普通股股東派發現金股利，每10股派發人民幣2.610元(含稅)，派發現金股利總額約人民幣258.81億元(含稅)，本次利潤分配不實施資本公積金轉增股本。本行擬實施2024年度中期分紅派息，中期股利總額佔2024年半年度合併報表口徑下歸屬於銀行股東淨利潤的比例不高於30%。

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

本行根據中國會計準則和國際財務報告準則編製的2024年中期財務報告已經德勤華永會計師事務所(特殊普通合夥)和德勤•關黃陳方會計師行分別根據中國和國際審閱準則審閱。

中國郵政儲蓄銀行股份有限公司董事會
二〇二四年八月三十日

本行法定代表人劉建軍、主管財務工作副行長徐學明及財務會計部負責人鄧萍聲明並保證本報告中財務報告的真實、準確、完整。

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

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

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

目錄

概況

釋義	4
公司簡介	5
戰略定位及企業文化	6
公司基本情況	7
財務概要	9
經營情況概覽	14

公司治理

股本變動及股東情況	108
公司治理運作	114
重要事項	116

討論與分析

環境與展望	18
財務報表分析	19
業務綜述	40
環境和社會責任	66
能力建設	72
風險管理	85
資本管理	104

財務報告及其他

簡明合併財務報表審閱報告	124
簡明合併財務報表	125
附錄：補充資料	253



專欄

1. 用專業做好客戶陪伴 拓寬財富管理成長空間 44
2. 開展「消費促進年」系列活動 助力美好生活 47
3. 分層分類精細化服務 「夥伴、主辦」式共生發展 50
4. 構建科技型企業創新能力評價體系 賦能企業成長 53
5. 推出《郵贏洞見》系列報告 同業生態數智化建設成效初顯 55
6. 「三化服務」賦能「小茶葉」 托起江北茶區「大產業」 60
7. 開展「普惠金融推進月」專項行動 踐行金融為民責任擔當 62
8. 發放首筆「ESG氣候金融貸」 探索當地綠色金融新模式 67
9. 「小樹莓」映紅「半邊天」 金融積聚「她」力量 68
10. 加速業務技術深度融合 打造轉型支撐力 73
11. 推進業務核心系統建設 鍛造科技硬實力 75
12. 深化科技人才能力培養 形成專業競爭力 77
13. 加快數字人民幣推廣 創新場景持續落地 81
14. 厚植「陽光信貸」文化 保障業務健康發展 89



釋義

「本行／郵儲／郵儲銀行／中國郵政儲蓄銀行」	指	中國郵政儲蓄銀行股份有限公司，一家根據中國法律於中國註冊成立的股份有限公司，包括其前身、分支機構、自營網點和代理網點(就代理網點而言，僅指提及其開展代理銀行業務有關的業務經營、風險管理以及證照的情況)及子公司(若文義所需)
「郵政集團」	指	中國郵政集團有限公司，由原中國郵政集團公司改制而來，是依照《中華人民共和國公司法》組建的國有獨資公司，為本行控股股東
「本集團」	指	本行和本行的子公司
「中郵消費金融」	指	中郵消費金融有限公司
「中郵理財」	指	中郵理財有限責任公司
「郵惠萬家銀行」	指	中郵郵惠萬家銀行有限責任公司
「央行／人民銀行」	指	中國人民銀行
「財政部」	指	中華人民共和國財政部
「國家金融監督管理總局／原中國銀保監會／原中國銀監會」	指	國家金融監督管理總局或其前身原中國銀行保險監督管理委員會、原中國銀行業監督管理委員會(若文義所需)
「中國證監會」	指	中國證券監督管理委員會
「上交所」	指	上海證券交易所
「香港聯交所」	指	香港聯合交易所有限公司
「香港交易所」	指	香港交易及結算所有限公司
「公司章程」	指	《中國郵政儲蓄銀行股份有限公司章程》，經不時修訂、補充及以其他方式修改
「中國會計準則」	指	財政部於2006年2月15日及以後期間頒佈的企業會計準則及其他相關規定
「國際財務報告準則」	指	國際會計準則理事會頒佈的國際財務報告準則及其修訂和相關詮釋
「資本新規」	指	《商業銀行資本管理辦法》及相關規定
「香港上市規則」	指	《香港聯合交易所有限公司證券上市規則》，經不時修訂、補充及以其他方式修改
「上交所上市規則」	指	《上海證券交易所股票上市規則》，經不時修訂、補充及以其他方式修改
「證券及期貨條例」	指	香港法例第571章《證券及期貨條例》，經不時修訂、補充或以其他方式修改
「三農」	指	農業、農村、農民
「中小企業」	指	根據《中小企業劃型標準規定》劃分的微型企業、小型企業及中型企業
「最後實際可行日期」	指	2024年9月2日，即本報告付印前為確定其所載若干資料的最後實際可行日期

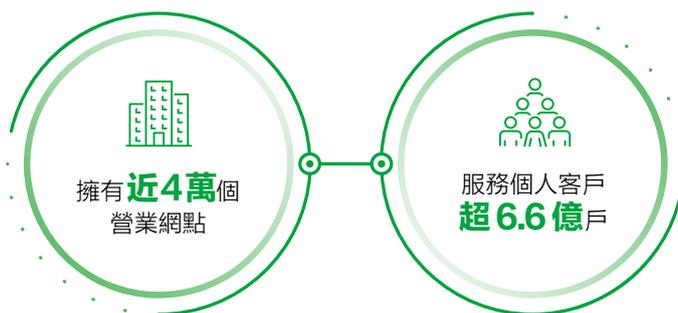
本報告所載數額若無特別說明，貨幣幣種為人民幣。

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

公司簡介



本行擁有近4萬個營業網點，服務個人客戶超6.6億戶，定位於服務「三農」、城鄉居民和中小企業，依託「自營+代理」的獨特模式和資源稟賦，致力於為中國經濟轉型中最具活力的客戶群體提供服務，加速向數據驅動、渠道協同、批零聯動、運營高效的新零售銀行轉型。本行擁有優良的資產質量和顯著的成長潛力，是中國領先的大型零售銀行。



本行堅持服務實體經濟，積極落實國家戰略，積極履行社會責任。堅持以客戶為中心，打造線上和線下互聯互通、融合並進的金融服務體系，為廣大客戶提供優質、便捷、高效的綜合化金融服務。堅持風險為本，秉承審慎穩健的風險偏好，全面提升風險引領能力，持續完善「全面、全程、全員」的全面風險管理體系。堅持「洞悉市場，先行一步」的經營理念，勇於創新變革，深化能力建設，實現自身高質量發展。

成立17年來，本行的市場地位和影響力日益彰顯。惠譽、穆迪分別給予本行與中國主權一致的A+、A1評級，標普全球給予本行A評級，標普信評給予本行AAAspc評級，中誠信國際給予本行AAA評級。2024年，在《銀行家》(The Banker)「全球銀行1000強」排名中，本行一級資本位列第12位。

面對新時代新征程對金融工作的新要求，本行深入貫徹新發展理念，緊扣高質量發展主題，堅持穩中求進的工作總基調，全面深化改革創新，堅定履行國有大行經濟責任、政治責任和社會責任，做好科技金融、綠色金融、普惠金融、養老金融、數字金融五篇大文章，持續提升服務實體經濟質效，著力提高客戶服務能力，加快特色化、綜合化、輕型化、數字化、集約化轉型發展，踐行「5+1」戰略路徑¹，加快打造「三農」金融、小微金融、主動授信、財富管理、金融市場五大差異化增長極，努力建設成為客戶信賴、特色鮮明、穩健安全、創新驅動、價值卓越的一流大型零售銀行。

1 「5+1」戰略路徑是指發力數字金融、生態金融、協同金融、產業金融、綠色金融，堅持風險合規貫穿始終。



戰略定位及企業文化

戰略願景

建設客戶信賴、特色鮮明、
穩健安全、創新驅動、價值卓越
的一流大型零售銀行

使命

普惠城鄉
讓金融服務沒有距離

企業精神

有擔當 有韌性 有溫度

應用理念

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

戰略目標

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

價值觀

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

品牌主張

進步 與您同步

公司基本情況

法定中文名稱	中國郵政儲蓄銀行股份有限公司(中文簡稱中國郵政儲蓄銀行)
法定英文名稱	POSTAL SAVINGS BANK OF CHINA CO., LTD. (英文縮寫PSBC)
法定代表人	劉建軍(代為履職)
行長	劉建軍
授權代表	姚紅、杜春野
董事會秘書	杜春野 聯繫地址：北京市西城區金融大街3號 聯繫電話：86-10-68858158 傳真：86-10-68858165 電子信箱：psbc.ir@psbcoa.com.cn
註冊和辦公地址	北京市西城區金融大街3號
香港主要營業地址	香港灣仔皇后大道東248號大新金融中心40樓
投資者聯繫方式	郵政編碼：100808 聯繫電話：86-10-68858158 傳真：86-10-68858165 電子信箱：psbc.ir@psbcoa.com.cn 網址：www.psbcltd.cn、www.psbcb.com
客服及投訴電話	86-95580
信息披露媒體	《中國證券報》(www.cs.com.cn)、《上海證券報》(www.cnstock.com)、 《證券時報》(www.stcn.com)、《證券日報》(www.zqrb.cn)
半年度報告備置地址	北京市西城區金融大街3號 本行董事會辦公室



公司基本情況

統一信用證編碼

9111000071093465XC

A股股票上市地點、簡稱、
代碼和報告登載網站

股票上市交易所：上海證券交易所

股票簡稱：郵儲銀行

股票代碼：601658

股份登記處：中國證券登記結算有限責任公司上海分公司

上海市浦東新區楊高南路188號

登載報告的上海證券交易所網站：www.sse.com.cn

H股股票上市地點、簡稱、
代碼和報告登載網站

股票上市交易所：香港聯合交易所有限公司

股票簡稱：郵儲銀行

股票代碼：1658

股份登記處：香港中央證券登記有限公司

香港灣仔皇后大道東183號合和中心17樓1712-1716號舖

登載報告的香港交易所[披露易]網站：www.hkexnews.hk

中國內地法律顧問

北京市海問律師事務所

中國香港法律顧問

高偉紳律師事務所

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

財務概要

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

營業收入

(人民幣億元)



資產總額

(人民幣萬億元)



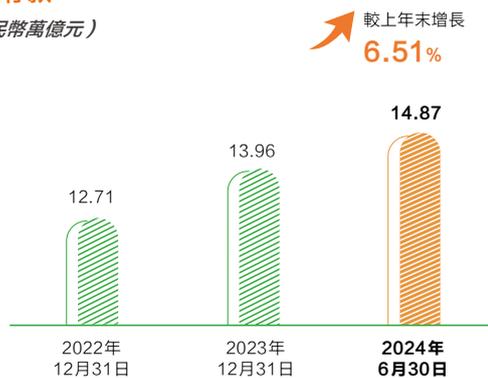
客戶貸款總額

(人民幣萬億元)



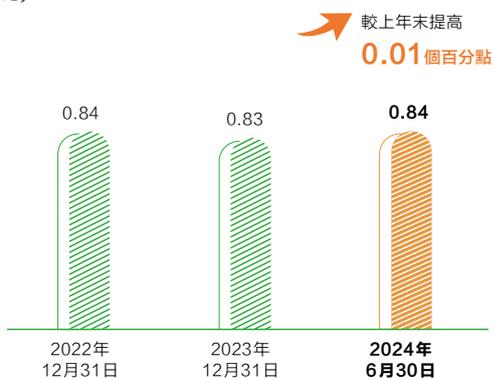
客戶存款

(人民幣萬億元)



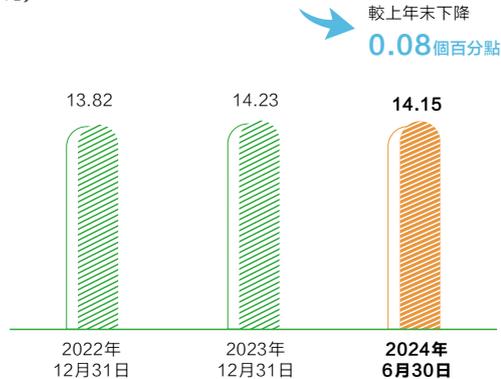
不良貸款率

(百分比)



資本充足率

(百分比)





財務概要

主要財務數據

人民幣百萬元，另有標註除外

項目	2024年 1-6月	2023年 1-6月	2022年 1-6月
經營業績			
營業收入	176,919	177,157	173,635
利息淨收入	142,876	140,305	137,117
手續費及佣金淨收入	15,161	18,203	17,880
營業支出	107,372	103,109	93,834
信用減值損失	16,120	19,316	27,099
稅前利潤	53,414	54,731	52,693
淨利潤	48,885	49,638	47,170
歸屬於銀行股東的淨利潤	48,815	49,564	47,114
經營活動產生的現金流量淨額	130,932	83,497	146,914
每股計(人民幣元)			
基本及稀釋每股收益 ⁽¹⁾	0.44	0.46	0.44

註(1)：根據中國證券監督管理委員會《公開發行證券的公司信息披露編報規則第9號——淨資產收益率和每股收益的計算及披露》(2010年修訂)的規定計算。本行並無潛在攤薄普通股，因此稀釋每股收益與基本每股收益相同。在計算相關指標時，剔除了其他權益工具的影響。

人民幣百萬元，另有標註除外

項目 ⁽¹⁾	2024年 6月30日	2023年 12月31日	2022年 12月31日
報告期末數據			
資產總額	16,413,529	15,726,631	14,067,282
客戶貸款總額 ⁽²⁾	8,658,762	8,148,893	7,210,433
客戶貸款減值準備 ⁽³⁾	234,216	233,648	232,723
客戶貸款淨額	8,424,546	7,915,245	6,977,710
金融投資 ⁽⁴⁾	5,663,484	5,387,588	4,958,899
現金及存放中央銀行款項	1,308,757	1,337,501	1,263,951
負債總額	15,406,730	14,770,015	13,241,468
客戶存款 ⁽²⁾	14,865,060	13,955,963	12,714,485
歸屬於銀行股東的權益	1,004,986	954,873	824,225
資本淨額 ⁽⁵⁾	1,219,300	1,165,404	1,003,987
核心一級資本淨額 ⁽⁵⁾	799,366	780,106	679,887
其他一級資本淨額 ⁽⁵⁾	200,132	170,152	140,126
風險加權資產 ⁽⁵⁾	8,613,974	8,187,064	7,266,134
每股計(人民幣元)			
每股淨資產 ⁽⁶⁾	8.12	7.92	7.41

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

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

註(3)：以攤餘成本計量的客戶貸款的減值準備。

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

註(5)：自2024年起按照《商業銀行資本管理辦法》計算，以前年度對比期數據按照《商業銀行資本管理辦法(試行)》計算。

註(6)：按期末歸屬於銀行普通股股東的權益除以期末普通股股本總數計算。



財務概要

財務指標

項目	2024年 1-6月	2023年 1-6月	2022年 1-6月
盈利能力(%)			
平均總資產回報率 ⁽¹⁾⁽²⁾	0.61	0.69	0.73
加權平均淨資產收益率 ⁽¹⁾⁽³⁾	11.43	12.86	13.35
淨利息收益率 ⁽¹⁾⁽⁴⁾	1.91	2.08	2.27
淨利差 ⁽¹⁾⁽⁵⁾	1.89	2.06	2.24
手續費及佣金淨收入佔營業收入比率	8.57	10.28	10.30
成本收入比 ⁽⁶⁾	59.95	57.36	53.24

註(1)：按年化基準。

註(2)：指淨利潤佔期初及期末資產總額平均值的百分比。

註(3)：根據中國證監會《公開發行證券的公司信息披露編報規則第9號——淨資產收益率和每股收益的計算及披露》(2010年修訂)的規定計算。在計算相關指標時，剔除了其他權益工具的影響。

註(4)：按利息淨收入除以生息資產的平均餘額計算。

註(5)：按生息資產的平均收益率與付息負債的平均付息率之間的差額計算。

註(6)：按營業支出(不含稅金及附加)除以營業收入計算。

項目	2024年 6月30日	2023年 12月31日	2022年 12月31日
資產質量(%)			
不良貸款率 ⁽¹⁾	0.84	0.83	0.84
撥備覆蓋率 ⁽²⁾	325.61	347.57	385.51
貸款撥備率 ⁽³⁾	2.72	2.88	3.26
資本充足率(%)⁽⁴⁾			
核心一級資本充足率 ⁽⁵⁾	9.28	9.53	9.36
一級資本充足率 ⁽⁶⁾	11.60	11.61	11.29
資本充足率 ⁽⁷⁾	14.15	14.23	13.82
風險加權資產佔總資產比率 ⁽⁸⁾	52.48	52.06	51.65
總權益對總資產比率	6.13	6.08	5.87

註(1)：按客戶不良貸款總額除以客戶貸款總額計算，貸款總額不包含應計利息。

註(2)：按客戶貸款減值準備總額除以客戶不良貸款總額計算。客戶貸款減值準備總額包括以攤餘成本計量的客戶貸款的減值準備和以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的客戶貸款的減值準備。

註(3)：按客戶貸款減值準備總額除以客戶貸款總額計算。貸款總額不包含應計利息。

註(4)：自2024年起按照《商業銀行資本管理辦法》計算，以前年度對比期數據按照《商業銀行資本管理辦法(試行)》計算。

註(5)：按核心一級資本(減核心一級資本扣除項)除以風險加權資產計算。

註(6)：按一級資本(減一級資本扣除項)除以風險加權資產計算。

註(7)：按總資本(減資本扣除項)除以風險加權資產計算。

註(8)：按風險加權資產除以資產總額計算。

其他主要指標

項目	監管標準	2024年 6月30日	2023年 12月31日	2022年 12月31日
流動性比例(%)(¹)	本外幣 ≥ 25	97.67	83.39	73.87
最大單一客戶貸款比例(%)(²)	≤ 10	10.66	13.34	16.50
最大十家客戶貸款比例(%)		20.35	23.14	27.14
貸款遷徙率(%)	正常類	0.63	0.95	0.89
	關注類	20.35	32.73	29.22
	次級類	74.16	50.99	44.76
	可疑類	70.99	72.59	53.41

註(1)：按流動性資產除以流動性負債計算。

註(2)：最大單一客戶貸款比例=最大一家客戶貸款餘額/資本淨額*100%。最大一家客戶是指期末各項貸款餘額最高的一家客戶。截至報告期末，本行最大的單一借款人為中國國家鐵路集團有限公司，本行對中國國家鐵路集團有限公司的貸款餘額為1,300.24億元，佔本行資本淨額的10.66%。本行對中國國家鐵路集團有限公司的授信中包括本行歷史上為中國國家鐵路集團有限公司提供的2,400億元授信額度，該額度得到相關監管機構許可。截至報告期末，中國國家鐵路集團有限公司在該額度下的貸款餘額為1,145億元，扣除該1,145億元後，本行對中國國家鐵路集團有限公司的貸款餘額佔本行資本淨額的1.27%。

信用評級

評級機構	2024年6月30日	2023年	2022年
標普全球	A(穩定)	A(穩定)	A(穩定)
穆迪	A1(負面)	A1(負面)	A1(穩定)
惠譽	A+(負面)	A+(穩定)	A+(穩定)
標普信評	AAAspc(穩定)	AAAspc(穩定)	AAAspc(穩定)
中誠信國際	AAA(穩定)	AAA(穩定)	AAA(穩定)



經營情況概覽

今年是新中國成立75週年，本行堅持以習近平新時代中國特色社會主義思想為指導，深入貫徹黨的二十大及歷次全會精神，深入落實中央經濟工作會議、中央金融工作會議部署要求，堅守主責主業，扎實做好中央巡視整改，在服務經濟社會高質量發展的過程中，保持行穩致遠的定力，全面深化改革創新，加快推動差異化的發展策略，踐行「5+1」戰略路徑，聚焦「六大能力」¹建設，著力構建五大差異化增長極²，全面加強精細化管理，集聚內生發展動力，築牢長期發展根基。

本行鑰定全年發展目標任務，全面加強對經營工作的統籌管理，實現規模增長、結構優化、收益穩定和風險防控的有效平衡，發展態勢穩定向好。一是盈利能力保持穩定。報告期內，本行積極應對LPR和存量房貸利率下調、「報行合一」等政策影響，實現營業收入1,769.19億元，同比微降0.13%，保持了基本穩定；其中利息淨收入和其他非利息淨收入分別增長1.83%和1.25%。二是資產負債實現「量價險」均衡和結構優化。資產端，構建以RAROC（風險調整後收益率）為標尺的高頻動態管理框架，在業務規模適度增長的同時，聚焦結構調整，持續提升資產配置效率。在信貸方面，堅持圍繞「量價險」平衡持續推進差異化發展，貸款總額佔總資產的比例較上年末繼續提升0.93個百分點，其中主要聚焦「三農」和小微企業領域的「兩小」貸款保持較快增長，增量佔到了各項貸款增量的47.44%。在非信貸方面，強化投研引領，持續優化多情景比價模型，實現資金高效運用。負債端，堅持量價統籌的發展理念，動態優化調整價值存款發展策略，推動存款和AUM（管理個人客戶資產）相互轉化，夯實低成本負債既有優勢。上半年，付息負債的平均付息率為1.51%，同比下降了6個基點。通過資產負債兩端的精耕細作，息差表現穩健，淨利息收益率1.91%，較一季度下降1個基點，在國有大行中繼續保持優秀水平。三是風險防控精準有效。始終秉承審慎穩健的風險偏好，逐步構建精準、及時、全面的智能風控體系，著力提升新形勢

下的風險防控能力。強化重點領域風險防控與化解，開展「2024陽光信貸年」活動。截至報告期末，本行不良貸款率0.84%，資產質量保持平穩。撥備覆蓋率325.61%，風險抵補能力充足。四是市場影響力持續彰顯。持續完善公司治理，通過良好的信息披露和投資者關係增進市場認同，促進長期價值實現，在《銀行家》(The Banker)雜誌2024年「全球銀行1000強」排名中，本行按一級資本位列第12位；三大國際評級機構評級結果繼續保持國內商業銀行最優水平。

本行立足資源稟賦優勢，在「五篇大文章」做出郵儲特色，當好服務實體經濟的主力軍，加快塑造發展新優勢。一是把普惠金融打造為最大的特色和最突出的優勢。圍繞「打造服務鄉村振興主力軍、普惠金融綜合服務商」的目標，深化普惠金融長效機制建設，著力提升「三農」及小微金融領域服務質效。截至報告期末，涉農貸款餘額2.22萬億元，普惠型小微企業貸款餘額1.59萬億元，佔客戶貸款總額比重均居國有大行前列。二是打造科技金融生力軍。聚焦科技型企業全方位金融需求，打造專業型機構（科技金融事業部）+特色化機構（特色支行/網點）+示範性機構（旗艦店）的多層次科技金融服務機構體系。構建科技型企業創新能力評價體系，進一步豐富「看未來」審查分析方法，著力服務技術實力強、成長潛力大的「高成長型」科技型企業。服務科技型企業近8萬戶，融資餘額突破4,000億元，同比增幅超過40%。三是建設數字生態銀行。加速業務技術深度融合，形成以點匯線、以線結網的立體化客戶服務新模式，打造轉型支撐力。構建行業創新的「I-Super」數字金融指數³，全面科學量化數字化轉型質效。全面投產上線新一代公司業務核心系統，自主研發系統佔比76.86%，同比提高17個百分點。四是擔當綠色金融踐行者。完善資源配置，開通審查審批「綠色」通道，加大平行作業支持力度，支持綠色金融業務發展。創新金融產品與服務，落地多筆可持續發展掛鉤金融業務，累計完成5,552戶企業碳核算。創新體制機制，累

1 「六大能力」是指專業核心、體系支撐、協同整合、科技助推、機制驅動、創新引領「六大能力」。

2 五大差異化增長極是指「三農」金融、小微金融、主動授信、財富管理、金融市場五大差異化增長極。

3 「I-Super」數字金融指數由基礎建設（Infrastructure）、經營管理（Supervision）、服務運營（User-service）、產品業務（Product）、生態場景（Ecosystem）、風險防控（Risk）六大數字化領域的多項指標組成，以指數形式直觀全面量化銀行數字化轉型成效。

計成立碳中和支行、綠色支行、綠色金融中心等綠色金融機構35家。綠色貸款餘額6,930.99億元，較上年末增長8.66%，增速持續多年高於各項貸款平均水平。**五是構建養老金融差異化優勢。**統籌佈局養老金融市場，持續夯實養老金金融發展基礎，推出「U享未來」個人養老金服務品牌，完善個人養老金產品服務體系；聚焦全產業鏈，以GBC聯動¹構建養老金融服務場景和銀發經濟金融生態，科技賦能智慧健康養老金融服務。

本行深入推進精細化管理，不斷追求管理高效和成果最優，強化發展新支撐。一是資源配置更加精細。財務資源「精打細算」，嚴格落實過緊日子要求，全面推行成本費用精細管控。人力資源「效能引領」，以「三個過硬」為標準，強化幹部人才隊伍建設；全面推廣二級分行機構人員優化，優化人力資源配置，提升全行人力資源投入產出效率。資本資源「精益統籌」，提高資本配置效率，盤活低效資本佔用，推動資本集約化發展，開展風險暴露基礎治理，資本充足率持續滿足監管要求。**二是風險管理更加精細。**加快推動風險管理數字化、集約化轉型，穩步推進資本管理高級方法合規達標。信審「看未來」能力提升，上半年使用「看未來」技術批覆客戶7,520戶、增長114.00%，批覆金額6,540.97億元、增長169.14%。持續加強「名單挖掘、營銷觸達、產品設計、風控管理、貸後管理」全流程核心能力建設，主動授信名單庫規模已超1.2億人，主動授信貸款餘額超2,400億元，不良貸款率控制在0.5%以內。資產保全「強能增效」，開展專項清收活動，多方面提升保全價值貢獻。**三是運營模式更加集約。**小額貸款業務完成35家分行審查審批一級分行集中，啟動總行審查審批集中，推廣遠程視頻貸後服務，審查審批人員節約率約40%，視頻貸後筆均耗時較現場貸後壓降約90%。消費貸款業務實現10家分行全貸種總行審批。提升自助設備和移動展業服務質效，加速「雲

櫃」服務模式推廣，截至報告期末，8,127台自助設備和9,360台移動展業設備接入「雲櫃」模式，報告期內「雲櫃」服務客戶達445萬人次。

本行樹牢以客戶為中心的理念，持續提升客戶經營和服務能力，大力培育忠誠客戶，築牢持續發展的根基。不斷提升線上線下服務體驗，增強多渠道協同服務客戶能力，線下加快網點向營銷服務中心轉型，持續調優網點佈局，完成5,200餘個網點的裝修改造，深化「郵愛驛站」服務品牌建設，向社會公眾開放5,638個「郵愛驛站」；線上著力將個人手機銀行打造成為客戶交互和經營的主平台；全新推出「郵儲企業助手」小程序和企業微銀行服務渠道，支持近30項「金融+場景」的輕量便捷服務，打造移動端一體化的觸客和金融服務平台。**零售客戶提質升級**，堅持打造財富管理差異化增長極，零售VIP客戶²5,500.37萬戶，較上年末增長6.84%；富嘉及以上客戶562.45萬戶，較上年末增長13.34%。**公司金融拓戶增效**，「1+N」經營與服務新體系³取得新成效，客戶分層分類服務體系持續完善，打造「SPREAD」⁴數智化閉環營銷工具，報告期內公司客戶新增16.01萬戶，公司主辦行客戶較上年末增長48.08%。FPA(公司客戶融資總量)5.16萬億元，較上年末增加0.48萬億元，增長10.26%。**同業客戶價值突顯**，持續深化同業生態圈建設，「郵你同贏」註冊客戶數超2,400家，同業合作客戶突破3,300家，累計交易規模突破3.5萬億元。

下一步，本行將緊緊圍繞黨中央重大決策部署，深入學習貫徹黨的二十屆三中全會精神，堅持把金融服務實體經濟作為根本宗旨，堅守一流大型零售銀行戰略，踐行長期主義和可持續發展理念，充分發揮稟賦優勢，提能力、強管理、謀創新，凝心聚力、久久為功，奮力實現做優做強，為加快建設金融強國貢獻郵儲力量！

1 GBC聯動是指協同聯動打造全鏈條營銷閉環，全面服務G端(政府)、B端(企業)、C端(個人)客戶。

2 本行資產在人民幣10萬元及以上的客戶為VIP客戶，其中資產在人民幣50萬元及以上的客戶為富嘉及以上客戶，資產在人民幣600萬元及以上的客戶為鼎福客戶。

3 「1+N」經營與服務新體系是指圍繞客戶、產品、聯動、服務、風險、科技六個維度，實施經營機制的改革和深化，打造前中後台一體化的營銷支撐服務體系。

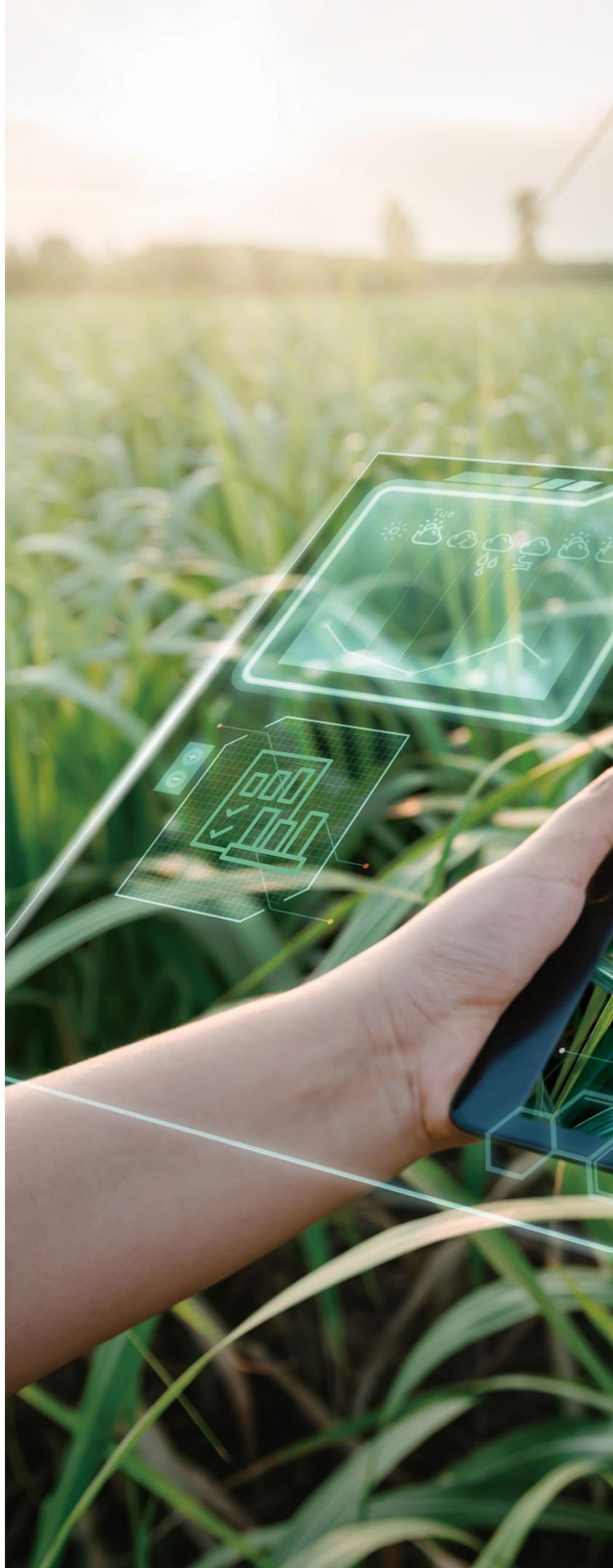
4 「SPREAD」是指SELECT(明確目標客戶)、PLAN(制定營銷計劃)、RELOCATE(派發分配商機)、EXECUTE(執行反饋商機)、ASSESS(評估服務質效)、DEVELOP(持續深度拓展)的數智化流程。

討論與分析

● 環境與展望	18
● 財務報表分析	19
● 業務綜述	40
● 環境和社會責任	66
● 能力建設	72
● 風險管理	85
● 資本管理	104



掃碼觀看本行
品牌形象宣傳片
「綠色 讓生活更美好」







環境與展望

2024年上半年，全球經濟總體延續復甦態勢，增長分化有所加劇。發達經濟體通脹壓力總體緩解，但仍有較強黏性。地緣政治風險上升、需求下滑，全球貿易和投資增長面臨不確定性。美歐等主要發達經濟體貨幣政策轉向的時點不斷推後，新興經濟體貨幣貶值壓力持續。全球銀行業經營壓力加大，規模增長放緩，盈利能力可持續性下滑，資產劣變風險增加。

我國經濟運行中積極因素增多，動能持續增強，社會預期改善，高質量發展扎實推進，呈現增長較快、結構優化、質效向好的特徵，經濟實現良好開局。積極的財政政策適度加力、提質增效，貨幣政策保持穩健，為經濟回升向好營造了良好的貨幣金融環境。貨幣信貸和社會融資規模合理增長，綜合融資成本穩中有降，信貸結構不斷優化，人民幣匯率在合理均衡水平上保持基本穩定。我國銀行業經營情況整體穩健，資產規模平穩增長，服務實體經濟能力持續提升，資產質量基本穩定，風險抵補能力整體充足。

展望下半年，在高利率、高債務的制約下，全球經濟復甦前景依然存在不確定性，經貿摩擦擾動可能加大，主要發達經濟體貨幣政策逐漸轉向，金融風險還需關注。國內經濟基礎穩、優勢多、韌性強、潛能大，長期向好的基本趨勢沒有改變，有利條件強於不利因素，但也面臨一些挑戰。我國將繼續堅持穩中求進工作總基調，完整、準確、全面貫徹新發展理念，加快構建新發展格局，著力推動高質量發展，切實鞏固和增強經濟回升向好態勢。穩健的貨幣政策堅持靈活適度、精準有效，強化逆週期和跨週期調節，靈活運用利率和存款準備金率等政策工具，加大對實體經濟支持力度，降低社會綜合融資成本。銀行業將持續提升金融服務實體經濟質效，保持信貸規模合理增長，繼續加大對普惠金融、科技創新、綠色發展等重點領域和薄弱環節的支持力度，牢牢守住不發生系統性金融風險的底線。

下半年，本行將堅定不移以習近平新時代中國特色社會主義思想為指導，深入貫徹黨的二十大和二十屆三中全會精神，堅持以能力建設為基礎、以創新變革為動力、以精細化管理為保障，進一步全面深化改革、加快發展，加快建設一流大型零售銀行，為助力中國式現代化貢獻郵儲力量。

一是扎實做好「五篇大文章」，踐行責任擔當。堅守服務「三農」、城鄉居民和中小企業的定位，大力支持鄉村振興，把普惠金融打造成為最大的特色、最突出的優勢，打造服務鄉村振興主力軍和普惠金融綜合服務商。在科技金融上做深做精做出特色，全力塑造科技金融生力軍。加快構建多元化綠色金融產品體系，打造養老服務金融特色品牌。全力夯實數字金融底座，打造領先的數字生態銀行。

二是優化業務結構，突出均衡發展。資產端堅持「五要定價」，負債端堅持以「價值存款」為核心的發展機制，持續優化資產負債結構，提高高收益資產和低成本負債佔比，鞏固息差優勢。在財富管理、消費業務、對公結算等領域下大力氣擴大規模，拓寬中間業務增收渠道，鞏固零售中收基本盤，提高公司、資金板塊中收貢獻度，全力推動中收增長。

三是深化數字化轉型，提升發展動能。扎實推進「十四五」IT規劃，持續提升數據建模能力，不斷推廣創新技術應用。扎實推進數據治理，深挖數據資產價值，提升數據應用智能化程度，為客戶運營、業務營銷、風險防控、經營管理等提供精準支撐。

四是強化風險管理，守牢風險底線。加快高級法合規達標工作，推進高級法資本計量落地。持續提升「看未來」技術能力，充分應用大數據和智能風控，有效支持業務發展。嚴控新增不良資產，全力提升催收效果和不良資產處置價值貢獻。提升內控案防管理能力，加強合規管理，扎實做好消費者權益保護工作。

財務報表分析

報告期內，本行堅持穩中求進工作總基調，圍繞建設一流大型零售銀行的願景，以提能力、謀創新、強管理為核心，統籌推進「五篇大文章」，加快打造五大差異化增長極，保持了健康平穩的發展態勢。

一是業務規模穩健增長。本行立足資源稟賦，精準服務實體經濟。截至報告期末，資產總額突破16萬億元，達16.41萬億元，較上年末增長4.37%；其中客戶貸款總額8.66萬億元，較上年末增長6.26%。負債總額達15.41萬億元，較上年末增長4.31%；其中客戶存款14.87萬億元，較上年末增長6.51%。

二是營業收入保持穩定。本行統籌總量、結構和效益，加強息差主動管理，優化非息資產配置，努力提升綜合收益。報告期內，實現營業收入1,769.19億元，同比微降0.13%。其中，利息淨收入1,428.76億元，同比增長1.83%，淨息差1.91%，保持行業較優水平；其他非利息淨收入188.82億元，同比增長1.25%，非息收益貢獻穩定。

三是資產質量持續平穩。本行統籌發展與安全，堅持穩健審慎經營，深入推進風險管理數字化、集約化轉型，持續優化「全面、全程、全員」的全面風險管理體系，著力防控重點領域風險，加大不良資產清收處置，有效防範化解金融風險。截至報告期末，不良貸款率0.84%，撥備覆蓋率325.61%，處於行業較優水平。

利潤表分析

報告期內，本行實現淨利潤488.85億元，同比減少7.53億元，下降1.52%。



財務報表分析

利潤表主要項目變動

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2024年1-6月	2023年1-6月	增(減)額	變動(%)
利息淨收入	142,876	140,305	2,571	1.83
手續費及佣金淨收入	15,161	18,203	(3,042)	(16.71)
其他非利息淨收入	18,882	18,649	233	1.25
營業收入	176,919	177,157	(238)	(0.13)
減：營業支出	107,372	103,109	4,263	4.13
信用減值損失	16,120	19,316	(3,196)	(16.55)
其他資產減值損失	13	1	12	1,200.00
稅前利潤	53,414	54,731	(1,317)	(2.41)
減：所得稅費用	4,529	5,093	(564)	(11.07)
淨利潤	48,885	49,638	(753)	(1.52)
歸屬於銀行股東的淨利潤	48,815	49,564	(749)	(1.51)
歸屬於非控制性權益的淨利潤	70	74	(4)	(5.41)
其他綜合收益	2,498	1,149	1,349	117.41
綜合收益總額	51,383	50,787	596	1.17

利息淨收入

本行著力提升資產負債配置效率，加強定價精細化管理，促進規模、結構和收益平衡。報告期內，實現利息淨收入1,428.76億元，同比增加25.71億元，增長1.83%。其中，規模增長帶動利息淨收入增加145.47億元，利率變動導致利息淨收入減少119.76億元。淨利息收益率和淨利差分別為1.91%和1.89%。

生息資產平均收益率與付息負債平均付息率

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2024年1-6月			2023年1-6月		
	平均餘額	利息收入/ 支出	平均收益率/ 付息率(%) ⁽¹⁾	平均餘額	利息收入/ 支出	平均收益率/ 付息率(%) ⁽¹⁾
資產						
客戶貸款總額	8,448,956	163,260	3.89	7,520,403	158,110	4.24
投資 ⁽²⁾	4,528,131	70,231	3.12	4,188,246	67,762	3.26
存放中央銀行款項 ⁽³⁾	1,249,499	10,093	1.62	1,229,824	9,910	1.62
存放同業及其他金融機構款項 ⁽⁴⁾	831,026	11,099	2.69	694,472	9,528	2.77
總生息資產	15,057,612	254,683	3.40	13,632,945	245,310	3.63
資產減值準備	(264,649)	-	-	(268,333)	-	-
非生息資產 ⁽⁵⁾	1,359,931	-	-	1,238,921	-	-
資產總額	16,152,894	-	-	14,603,533	-	-
負債						
客戶存款	14,395,342	105,820	1.48	13,002,817	99,612	1.54
同業及其他金融機構存放和拆入款項 ⁽⁶⁾	278,309	2,842	2.05	280,061	2,728	1.96
已發行債務證券 ⁽⁷⁾	185,772	2,877	3.11	159,465	2,414	3.05
向中央銀行借款	30,556	268	1.76	27,579	251	1.84
總付息負債	14,889,979	111,807	1.51	13,469,922	105,005	1.57
非付息負債 ⁽⁸⁾	238,610	-	-	231,103	-	-
負債總額	15,128,589	-	-	13,701,025	-	-
利息淨收入	-	142,876	-	-	140,305	-
淨利差⁽⁹⁾	-	-	1.89	-	-	2.06
淨利息收益率⁽¹⁰⁾	-	-	1.91	-	-	2.08

註(1)：按年化基準。

註(2)：包括以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產中的生息資產以及以攤餘成本計量的金融資產。

註(3)：包括法定存款準備金、超額存款準備金。

註(4)：包括存放同業及其他金融機構款項、拆放同業及其他金融機構款項、買入返售金融資產。

註(5)：包括以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產、現金、不動產和設備、遞延所得稅資產等。

註(6)：包括同業及其他金融機構存放款項、同業及其他金融機構拆入款項、賣出回購金融資產款。

註(7)：包括已發行合格二級資本工具及同業存單。

註(8)：包括應付職工薪酬、預計負債、租賃負債等。

註(9)：按總生息資產的平均收益率與總付息負債的平均付息率之差計算。

註(10)：按利息淨收入除以總生息資產的平均餘額計算。



財務報表分析

利息淨收入由於規模和利率變化而產生的變化

人民幣百萬元

項目	2024年1-6月與2023年1-6月比較		
	增加/(減少)		
	規模 ⁽¹⁾	利率 ⁽²⁾	合計 ⁽³⁾
資產			
客戶貸款總額	17,943	(12,793)	5,150
投資	5,272	(2,803)	2,469
存放中央銀行款項	159	24	183
存拆放同業及其他金融機構款項	1,824	(253)	1,571
利息收入變化合計	25,198	(15,825)	9,373
負債			
客戶存款	10,236	(4,028)	6,208
同業及其他金融機構存放和拆入款項	(18)	132	114
已發行債務證券	407	56	463
向中央銀行借款	26	(9)	17
利息支出變化合計	10,651	(3,849)	6,802
利息淨收入變化	14,547	(11,976)	2,571

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

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

註(3)：指當期利息收入/利息支出減去上期利息收入/利息支出。

利息收入

報告期內，本行實現利息收入2,546.83億元，同比增加93.73億元，增長3.82%，主要是本行着力打造以RAROC為標尺的資源配置體系，推動生息資產規模穩步增長，資產結構持續優化。

客戶貸款利息收入

報告期內，本行聚焦服務實體經濟，持續加大對重點領域信貸投放力度，優化信貸業務結構。客戶貸款利息收入1,632.60億元，同比增加51.50億元，增長3.26%。

其中，個人貸款利息收入998.37億元，同比減少20.80億元，下降2.04%，主要受LPR、存量房貸利率下調等政策因素影響，個人住房貸款利息收入下降導致。報告期內，本行持續深耕鄉村振興、消費信貸等領域，加快提升智能化、數字化服務能力，小額貸款利息收入同比增加36.02億元，增長11.84%；其他消費貸款利息收入同比增加12.04億元，增長8.52%，一定程度上抵消了利率下調對個人貸款利息收入的影響。

公司貸款利息收入603.67億元，同比增加78.44億元，增長14.93%，主要是本行全面深化「1+N」經營與服務新體系，持續優化「線上+線下+遠程」立體式營銷，積極推進產品服務創新，公司貸款平均餘額增長帶動。

按業務類型劃分的客戶貸款平均收益分析

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2024年1-6月			2023年1-6月		
	平均餘額	利息收入	平均收益率(%)(¹)	平均餘額	利息收入	平均收益率(%)(¹)
個人貸款	4,594,625	99,837	4.37	4,155,935	101,917	4.95
公司貸款	3,443,613	60,367	3.53	2,902,557	52,523	3.65
票據貼現	410,718	3,056	1.50	461,911	3,670	1.60
客戶貸款總額	8,448,956	163,260	3.89	7,520,403	158,110	4.24

註(1)：按年化基準。

按期限結構劃分的客戶貸款平均收益分析

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2024年1-6月			2023年1-6月		
	平均餘額	利息收入	平均收益率(%)(¹)	平均餘額	利息收入	平均收益率(%)(¹)
短期貸款	2,849,573	53,432	3.77	2,689,718	53,305	4.00
中長期貸款	5,599,383	109,828	3.94	4,830,685	104,805	4.38
客戶貸款總額	8,448,956	163,260	3.89	7,520,403	158,110	4.24

註(1)：按年化基準。



財務報表分析

投資利息收入

報告期內，本行投資利息收入702.31億元，同比增加24.69億元，增長3.64%，主要是本行聚焦打造金融市場差異化增長極，積極把握市場機遇，科學制定業務策略，金融機構債券、政府債券等金融投資平均餘額增長帶動。

存放中央銀行款項利息收入

報告期內，本行存放中央銀行款項利息收入100.93億元，同比增加1.83億元，增長1.85%，主要是存款準備金平均餘額增長帶動。

存拆放同業及其他金融機構款項利息收入

報告期內，本行存拆放同業及其他金融機構款項利息收入110.99億元，同比增加15.71億元，增長16.49%，主要是本行搶抓利率高點，優化業務結構，存放同業定期款項、買入返售債券等平均餘額增長帶動。

利息支出

報告期內，本行堅持以「價值存款」為核心的負債發展機制，發揮績效考核、利率管理等政策引導作用，負債業務規模合理增長。利息支出1,118.07億元，同比增加68.02億元，增長6.48%，主要是客戶存款利息支出增加。付息負債平均付息率為1.51%，同比下降6個基點，付息成本率得到有效管控。

客戶存款利息支出

報告期內，本行積極優化存款結構，加強高成本存款管控，客戶存款利息支出1,058.20億元，同比增加62.08億元，增長6.23%，主要是存款規模增長帶動。存款平均付息率降至1.48%，同比下降6個基點，其中個人存款平均付息率同比下降7個基點。

按產品類型劃分的客戶存款平均成本分析

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2024年1-6月			2023年1-6月		
	平均餘額	利息支出	平均付息率(%)(¹)	平均餘額	利息支出	平均付息率(%)(¹)
個人存款						
活期	3,048,623	3,140	0.21	2,994,920	3,414	0.23
定期	9,809,231	92,560	1.90	8,561,253	86,655	2.04
小計	12,857,854	95,700	1.50	11,556,173	90,069	1.57
公司存款						
活期	926,070	3,858	0.84	937,842	3,974	0.85
定期	611,418	6,262	2.06	508,802	5,569	2.21
小計	1,537,488	10,120	1.32	1,446,644	9,543	1.33
客戶存款	14,395,342	105,820	1.48	13,002,817	99,612	1.54

註(1)：按年化基準。

同業及其他金融機構存放和拆入款項利息支出

報告期內，本行同業及其他金融機構存放和拆入款項利息支出28.42億元，同比增加1.14億元，增長4.18%，主要是本行優化主動負債結構，同業存放活期存款平均餘額增長帶動。

已發行債務證券利息支出

報告期內，本行已發行債務證券利息支出28.77億元，同比增加4.63億元，增長19.18%，主要是本行發行的二級資本債和同業存單平均餘額增長帶動。

手續費及佣金淨收入

報告期內，本行實現手續費及佣金淨收入151.61億元，同比減少30.42億元，下降16.71%。

手續費及佣金收入236.88億元，同比減少103.18億元，下降30.34%，主要是受「報行合一」政策影響，代理保險業務收入減少導致。本行積極應對代理保險政策調整影響，進一步優化業務策略，聚焦重點產品，促進中間業務均衡發展。其中，投資銀行業務手續費收入24.34億元，同比增加8.01億元，增長49.05%，主要是本行深化「商行+投行」聯動經營，以客戶為中心提供綜合金融服務，帶動業務收入快速增長。理財業務手續費收入18.52億元，同比增加3.27億元，增長21.44%，主要是本行積極把握市場發展機遇，優化資產配置，完善產品譜系，理財規模增長帶動；其他業務收入17.12億元，同比增加6.29億元，增長58.08%，主要是本行不斷做優貿易融資、供應鏈等數智化產品，表外票證函、供應鏈融資業務手續費收入實現快速增長。

手續費及佣金支出85.27億元，同比減少72.76億元，下降46.04%，主要是郵政代理網點銷售金融產品收入下降，佣金支出減少。

手續費及佣金淨收入構成

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2024年1-6月	2023年1-6月	增(減)額	變動(%)
代理業務	6,383	17,790	(11,407)	(64.12)
銀行卡業務	5,456	6,154	(698)	(11.34)
結算與清算	5,255	5,257	(2)	(0.04)
投資銀行業務	2,434	1,633	801	49.05
理財業務	1,852	1,525	327	21.44
託管業務	596	564	32	5.67
其他	1,712	1,083	629	58.08
手續費及佣金收入	23,688	34,006	(10,318)	(30.34)
減：手續費及佣金支出	8,527	15,803	(7,276)	(46.04)
手續費及佣金淨收入	15,161	18,203	(3,042)	(16.71)



財務報表分析

其他非利息淨收入

報告期內，本行實現其他非利息淨收入188.82億元，同比增加2.33億元，增長1.25%。其中，交易淨收益和證券投資淨收益合計167.09億元，同比增加7.79億元，增長4.89%，主要是本行聚焦打造金融市場差異化增長極，積極優化資產配置，加大對證券投資基金等優質資產的投資，分紅收入和估值增加帶動；以及深化同業生態圈建設，不斷豐富交易策略，加快債券、同業存單等資產交易流轉，買賣價差收益增加。

以攤餘成本計量的金融資產終止確認產生的淨收益17.31億元，同比增加4.06億元，增長30.64%，主要是本行積極拓寬不良資產處置渠道，發行不良資產證券化產生的收益。

其他業務淨收益4.36億元，同比減少9.51億元，下降68.57%，主要是美元兌人民幣匯率波動導致。

其他非利息淨收入構成

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2024年1-6月	2023年1-6月	增(減)額	變動(%)
交易淨收益	2,281	2,253	28	1.24
證券投資淨收益	14,428	13,677	751	5.49
以攤餘成本計量的金融資產終止確認產生的淨收益	1,731	1,325	406	30.64
分佔聯營企業收益	6	7	(1)	(14.29)
其他業務淨收益	436	1,387	(951)	(68.57)
合計	18,882	18,649	233	1.25

營業支出

報告期內，本行堅持總量管控，效益優先，全面推行成本費用精細管控。營業支出1,073.72億元，同比增加42.63億元，增長4.13%。其中，儲蓄代理費及其他608.59億元，同比增加47.83億元，增長8.53%，主要是郵政代理網點吸收個人客戶存款規模增加導致；職工成本280.36億元，同比減少4.83億元，下降1.69%；折舊與攤銷56.84億元，同比增加2.37億元，增長4.35%，主要是本行堅持金融科技賦能，加大信息科技投入，帶動固定資產折舊和無形資產攤銷費用增加。

營業支出主要構成

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2024年1-6月	2023年1-6月	增(減)額	變動(%)
儲蓄代理費及其他	60,859	56,076	4,783	8.53
職工成本	28,036	28,519	(483)	(1.69)
折舊與攤銷	5,684	5,447	237	4.35
稅金及附加	1,307	1,495	(188)	(12.58)
其他支出	11,486	11,572	(86)	(0.74)
營業支出合計	107,372	103,109	4,263	4.13

信用減值損失

報告期內，本行始終堅持審慎的風險管理政策，客觀、合理計提減值準備。信用減值損失161.20億元，同比減少31.96億元，下降16.55%，主要是本行資產質量保持穩定，減值損失計提同比減少。

所得稅費用

報告期內，本行所得稅費用45.29億元，同比減少5.64億元，下降11.07%，主要是利潤總額下降，以及減免稅收入佔比提高導致。

分部信息

各經營分部的營業收入情況

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2024年1-6月		2023年1-6月	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
個人銀行業務	126,517	71.51	127,826	72.15
公司銀行業務	32,369	18.30	28,469	16.07
資金業務	17,802	10.06	20,620	11.64
其他業務	231	0.13	242	0.14
營業收入合計	176,919	100.00	177,157	100.00

各經營分部的業務範圍詳情參見「簡明合併財務報表附註 - 40.1經營分部」。



財務報表分析

各地區分部的營業收入情況

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2024年1-6月		2023年1-6月	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
總行	(2,659)	(1.50)	(4,963)	(2.80)
長江三角洲	30,437	17.20	29,779	16.81
珠江三角洲	23,584	13.33	24,166	13.64
環渤海地區	27,851	15.74	28,270	15.96
中部地區	49,864	28.19	51,792	29.23
西部地區	36,271	20.50	36,222	20.45
東北地區	11,571	6.54	11,891	6.71
營業收入合計	176,919	100.00	177,157	100.00

各地區分部的範圍詳情參見「簡明合併財務報表附註 - 40.2地區分部」。

資產負債表分析

資產

本行堅決貫徹落實黨中央決策部署，堅持把金融服務實體經濟作為根本宗旨，持續完善高質量金融供給，統籌協調優化資產配置，更好適應經濟社會高質量發展需要。報告期內，本行持續強化資產與負債、規模與效益的平衡，堅持以RAROC為標尺，持續優化資產業務結構，提升價值創造能力；將自身資源稟賦與服務實體重點領域有機結合，著力加大對重大戰略、重點領域和薄弱環節的信貸投放力度；加強市場研判，強化投研引領，優化非信貸業務佈局，提高資金使用效率。

截至報告期末，本行資產總額164,135.29億元，較上年末增加6,868.98億元，增長4.37%。其中，客戶貸款淨額84,245.46億元，較上年末增加5,093.01億元，增長6.43%；金融投資56,634.84億元，較上年末增加2,758.96億元，增長5.12%。從結構上看，客戶貸款淨額佔資產總額的51.33%，較上年末提高1個百分點；金融投資佔資產總額的34.50%，較上年末提高0.24個百分點。

資產主要項目

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2024年6月30日		2023年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
客戶貸款總額	8,658,762	-	8,148,893	-
減：貸款減值準備 ⁽¹⁾	234,216	-	233,648	-
客戶貸款淨額	8,424,546	51.33	7,915,245	50.33
金融投資	5,663,484	34.50	5,387,588	34.26
現金及存放中央銀行款項	1,308,757	7.97	1,337,501	8.50
存放同業及其他金融機構款項	255,419	1.56	189,216	1.20
拆放同業及其他金融機構款項	328,849	2.00	297,742	1.89
買入返售金融資產	211,036	1.29	409,526	2.60
其他資產	221,438	1.35	189,813	1.22
資產總額	16,413,529	100.00	15,726,631	100.00

註(1)：為以攤餘成本計量的客戶貸款的減值準備。

客戶貸款

截至報告期末，客戶貸款總額86,587.62億元，較上年末增加5,098.69億元，增長6.26%。

按業務類型劃分的客戶貸款分佈情況

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2024年6月30日		2023年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
個人貸款	4,687,617	54.14	4,470,248	54.86
公司貸款	3,532,645	40.80	3,214,471	39.45
票據貼現	438,500	5.06	464,174	5.69
客戶貸款總額	8,658,762	100.00	8,148,893	100.00



財務報表分析

按期限劃分的客戶貸款分佈情況

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2024年6月30日		2023年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
短期貸款	2,889,891	33.38	2,845,045	34.91
中長期貸款	5,768,871	66.62	5,303,848	65.09
客戶貸款總額	8,658,762	100.00	8,148,893	100.00

按地域劃分的客戶貸款分佈情況

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2024年6月30日		2023年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
總行	346,298	4.00	363,568	4.46
長江三角洲	1,836,913	21.21	1,693,237	20.78
珠江三角洲	1,082,246	12.50	1,052,519	12.92
環渤海地區	1,346,715	15.55	1,237,696	15.19
中部地區	2,117,735	24.46	1,997,777	24.51
西部地區	1,488,227	17.19	1,384,281	16.99
東北地區	440,628	5.09	419,815	5.15
客戶貸款總額	8,658,762	100.00	8,148,893	100.00

個人貸款

截至報告期末，本行個人貸款總額46,876.17億元，較上年末增加2,173.69億元，增長4.86%。

其中，個人消費貸款29,293.40億元，較上年末增加705.99億元，增長2.47%，主要是本行全力支持居民剛性和改善性住房需求，打造數字化、智能化消費信貸產品體系和營銷模式，為客戶提供便捷、優質的消費信貸服務，個人消費貸款保持平穩增長。

個人小額貸款15,350.10億元，較上年末增加1,427.83億元，增長10.26%，主要是本行深入貫徹落實服務鄉村振興戰略要求，持續加大鄉村振興信貸投放力度，深化特色產業和場景開發，推進「三農」主動授信，加快推動小額貸款數字化、集約化轉型，打造農村市場差異化競爭優勢，個人小額貸款實現較快增長。

按產品類型劃分的個人貸款分佈情況

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2024年6月30日		2023年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
個人消費貸款	2,929,340	62.49	2,858,741	63.95
個人住房貸款	2,361,609	50.38	2,337,991	52.30
個人其他消費貸款	567,731	12.11	520,750	11.65
個人小額貸款 ⁽¹⁾	1,535,010	32.75	1,392,227	31.14
信用卡透支及其他	223,267	4.76	219,280	4.91
個人貸款總額	4,687,617	100.00	4,470,248	100.00

註(1)：個人小額貸款主要為個人經營用途。

公司貸款

截至報告期末，本行公司貸款總額35,326.45億元，較上年末增加3,181.74億元，增長9.90%，主要是本行貫徹落實國家重大戰略部署，全力支持實體經濟發展，加大對先進製造、科技創新、綠色金融、普惠金融等領域的信貸投放；加快構建小微金融差異化增長極，為企業提供特色化、全方位、多層次的綜合金融服務，公司貸款規模實現較快增長。

截至報告期末，本行公司貸款的前五大行業為交通運輸、倉儲和郵政業，製造業，房地產業，電力、熱力、燃氣及水生產和供應業，批發和零售業。五大行業貸款合計佔公司貸款總額的64.57%，較上年末下降3.31個百分點。

按行業劃分的公司貸款分佈情況

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2024年6月30日		2023年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
交通運輸、倉儲和郵政業	861,700	24.39	859,031	26.72
製造業	565,172	16.00	509,819	15.86
房地產業	285,458	8.08	253,086	7.87
電力、熱力、燃氣及水生產和供應業	284,729	8.06	274,330	8.53
批發和零售業	284,022	8.04	237,693	7.39
水利、環境和公共設施管理業	270,625	7.66	185,950	5.78
金融業	270,395	7.65	286,117	8.90
租賃和商務服務業	242,935	6.88	209,006	6.50
建築業	230,135	6.51	198,542	6.18
採礦業	89,899	2.54	84,412	2.64
其他行業 ⁽¹⁾	147,575	4.19	116,485	3.63
公司貸款總額	3,532,645	100.00	3,214,471	100.00

註(1)：其他行業包括農、林、牧、漁業，信息傳輸、計算機服務和軟件業等。



財務報表分析

票據貼現

截至報告期末，本行票據貼現4,385.00億元，較上年末減少256.74億元，下降5.53%，主要是本行持續優化資產結構，壓降收益較低的票據資產規模。

金融投資

報告期內，本行堅持投研引領，聚焦打造金融市場差異化增長極，強化市場研判，搶抓市場機遇，合理把握投放節奏；著力提升資產配置管理能力，持續優化投資業務結構，金融投資規模保持穩定增長。

截至報告期末，本行金融投資56,634.84億元，較上年末增加2,758.96億元，增長5.12%。

從產品劃分情況來看，主要是債券和證券投資基金等投資規模增加。其中，債券投資42,886.76億元，較上年末增加2,124.86億元，增長5.21%；證券投資基金6,259.90億元，較上年末增加1,038.30億元，增長19.88%。

從計量方式來看，主要是以攤餘成本計量的金融資產和以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產增加。其中，以攤餘成本計量的金融資產41,474.88億元，較上年末增加1,592.78億元，增長3.99%，主要是金融機構債券、地方政府債券等投資規模增加；以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產9,945.05億元，較上年末增加1,059.89億元，增長11.93%，主要是證券投資基金規模增加。

按產品劃分的投資分佈情況

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2024年6月30日		2023年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
債券	4,288,676	75.73	4,076,190	75.66
證券投資基金	625,990	11.05	522,160	9.69
同業存單	464,126	8.20	485,719	9.02
資產管理計劃	142,347	2.51	135,556	2.52
信託投資計劃	131,406	2.32	149,319	2.77
其他	10,939	0.19	18,644	0.34
金融投資合計	5,663,484	100.00	5,387,588	100.00

按計量方式劃分的金融投資

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2024年6月30日		2023年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融資產	994,505	17.56	888,516	16.49
以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的金融資產	521,491	9.21	510,862	9.48
以攤餘成本計量的金融資產	4,147,488	73.23	3,988,210	74.03
金融投資合計	5,663,484	100.00	5,387,588	100.00

按投資工具類型劃分的投資構成

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2024年6月30日		2023年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
債務工具	5,657,461	99.89	5,378,359	99.83
權益工具	6,023	0.11	9,229	0.17
金融投資合計	5,663,484	100.00	5,387,588	100.00

債券投資

截至報告期末，本行債券投資42,886.76億元，較上年末增加2,124.86億元，增長5.21%，主要是本行不斷深化投研體系建設，緊跟利率走勢，合理佈局債券品種和組合久期，加大對輕資本、輕稅負的政策性銀行債券、地方政府債券的投資。

按發行機構劃分的債券投資分佈情況

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2024年6月30日		2023年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
金融機構發行的債券	2,292,086	53.45	2,146,311	52.65
政府債券	1,733,202	40.41	1,662,081	40.78
公司債券	263,388	6.14	267,798	6.57
債券投資合計	4,288,676	100.00	4,076,190	100.00



財務報表分析

按剩餘期限劃分的債券投資分佈情況

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2024年6月30日		2023年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
已逾期	10	0.00	10	0.00
3個月內	137,827	3.21	180,029	4.42
3-12個月	318,700	7.43	224,946	5.52
1-5年	2,215,862	51.67	1,871,424	45.92
5年以上	1,616,277	37.69	1,799,781	44.14
債券投資合計	4,288,676	100.00	4,076,190	100.00

按幣種劃分的債券投資分佈情況

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2024年6月30日		2023年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
人民幣	4,239,113	98.84	4,019,099	98.60
外幣	49,563	1.16	57,091	1.40
債券投資合計	4,288,676	100.00	4,076,190	100.00

金融債券

截至報告期末，本行持有的金融機構發行的債券22,920.86億元，其中政策性銀行債券19,527.79億元，佔比85.20%。

面值最大的十支金融債券

人民幣百萬元，百分比除外

債券名稱	面值	年利率(%)	到期日	減值準備 ⁽¹⁾
2015年政策性金融債	61,412.50	3.71	2025年8月31日	-
2021年政策性金融債	48,015.00	3.41	2031年6月7日	-
2021年政策性金融債	37,900.00	3.12	2031年9月13日	-
2015年政策性金融債	36,276.80	2.90	2035年9月28日	-
2021年政策性金融債	35,300.00	3.66	2031年3月1日	-
2017年政策性金融債	34,660.00	4.04	2027年4月10日	-
2022年政策性金融債	33,890.00	2.61	2027年1月27日	-
2016年政策性金融債	33,650.00	3.05	2026年8月25日	-
2019年政策性金融債	33,560.00	3.48	2029年1月8日	-
2017年政策性金融債	32,250.00	4.30	2024年8月21日	-

註(1)：未包含按新金融工具準則要求計提的第一階段減值準備。

負債

本行認真貫徹落實監管要求，建立健全負債質量管理體系，將高質量負債作為穩健經營的基礎和服務實體經濟的基石。報告期內，本行不斷夯實客戶規模和質量，核心負債業務以個人存款為主，規模平穩增長，來源保持穩定；合理拓寬資金渠道，保持負債結構多樣性；科學統籌安排資金來源與運用的總量、結構、節奏，實現流動性與效益性的綜合平衡；堅持合規經營，規範開展負債交易、會計核算、數據統計，嚴守風險底線。負債業務發展質量穩步提升，相關指標運行良好。

截至報告期末，本行負債總額154,067.30億元，較上年末增加6,367.15億元，增長4.31%。其中，客戶存款148,650.60億元，較上年末增加9,090.97億元，增長6.51%；同業及其他金融機構存放款項、拆入款項和賣出回購金融資產款合計2,685.26億元，較上年末減少1,603.53億元，下降37.39%。

負債主要項目

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2024年6月30日		2023年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
客戶存款	14,865,060	96.48	13,955,963	94.49
同業及其他金融機構存放款項	121,780	0.79	95,303	0.65
同業及其他金融機構拆入款項	61,549	0.40	60,212	0.41
賣出回購金融資產款	85,197	0.55	273,364	1.85
已發行債務證券	132,491	0.86	261,138	1.77
向中央銀行借款	30,807	0.20	33,835	0.23
其他負債	109,846	0.72	90,200	0.60
負債總額	15,406,730	100.00	14,770,015	100.00

客戶存款

截至報告期末，本行客戶存款148,650.60億元，較上年末增加9,090.97億元，增長6.51%，核心負債規模保持穩定增長。

其中，個人存款132,152.42億元，較上年末增加7,203.86億元，增長5.77%，主要是本行堅持存款高質量發展理念，持續優化存款業務結構，一年期及以下定期存款增長帶動；公司存款16,465.94億元，較上年末增加1,881.57億元，增長12.90%，主要是本行全面深化「1+N」經營與服務新體系，不斷提升公司客戶綜合金融服務能力，公司存款實現較快增長。



財務報表分析

按產品類型和客戶類型劃分的客戶存款分佈情況

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2024年6月30日		2023年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
個人存款	13,215,242	88.90	12,494,856	89.53
活期	3,030,455	20.39	3,146,947	22.55
定期	10,184,787	68.51	9,347,909	66.98
公司存款	1,646,594	11.08	1,458,437	10.45
活期	937,887	6.31	881,226	6.31
定期	708,707	4.77	577,211	4.14
其他存款 ⁽¹⁾	3,224	0.02	2,670	0.02
客戶存款	14,865,060	100.00	13,955,963	100.00

註(1)：其他存款包括應解匯款、信用卡存款和匯出匯款等。

按地域劃分的客戶存款分佈情況

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2024年6月30日		2023年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
總行	2,616	0.02	2,611	0.02
長江三角洲	2,434,388	16.38	2,253,741	16.15
珠江三角洲	1,319,390	8.88	1,261,259	9.04
環渤海地區	2,295,583	15.44	2,118,581	15.18
中部地區	4,666,049	31.38	4,352,943	31.19
西部地區	3,081,433	20.73	2,936,282	21.04
東北地區	1,065,601	7.17	1,030,546	7.38
客戶存款	14,865,060	100.00	13,955,963	100.00

按剩餘期限劃分的客戶存款分佈情況

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2024年6月30日		2023年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
即期償還	4,029,780	27.11	4,077,821	29.22
3個月以內	1,850,987	12.45	3,782,457	27.10
3-12個月	7,683,130	51.69	4,717,812	33.81
1-5年	1,301,163	8.75	1,377,873	9.87
客戶存款	14,865,060	100.00	13,955,963	100.00

股東權益

截至報告期末，本行股東權益總額10,067.99億元，較上年末增加501.83億元，增長5.25%，主要是發行永續債300億元，淨利潤帶動增加488.85億元，分配普通股、永續債股息311.97億元。

股東權益構成情況

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2024年6月30日		2023年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
股本	99,161	9.85	99,161	10.37
其他權益工具 - 永續債	199,986	19.86	169,986	17.77
資本公積	162,679	16.16	162,682	17.01
其他綜合收益	6,566	0.65	5,034	0.53
盈餘公積	67,010	6.66	67,010	7.00
一般風險準備	201,796	20.04	201,696	21.08
留存收益	267,788	26.60	249,304	26.06
歸屬於銀行股東的權益	1,004,986	99.82	954,873	99.82
非控制性權益	1,813	0.18	1,743	0.18
股東權益總額	1,006,799	100.00	956,616	100.00



財務報表分析

表外項目

本行的資產負債表表外項目主要包括衍生金融工具、或有負債及承諾。

衍生金融工具主要包括利率合約、匯率合約等。有關衍生金融工具的名義金額及公允價值詳見「簡明合併財務報表附註 - 15 衍生金融資產及負債」。

或有負債及承諾主要包括法律訴訟及索賠、資本承諾、信貸承諾、抵質押資產及國債兌付承諾。或有負債及承諾情況詳見「簡明合併財務報表附註 - 38 或有負債及承諾」。信貸承諾是由貸款承諾、銀行承兌匯票、開出保函及擔保、開出信用證及未使用的信用卡額度等構成。

信貸承諾構成

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2024年6月30日		2023年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
貸款承諾	36,392	4.07	54,667	6.33
銀行承兌匯票	147,473	16.47	161,994	18.77
開出保函及擔保	104,627	11.69	90,880	10.53
開出信用證	117,206	13.09	95,177	11.03
未使用的信用卡額度	489,486	54.68	460,229	53.34
信貸承諾合計	895,184	100.00	862,947	100.00

現金流量表分析

報告期內，本行經營活動產生的現金淨流入1,309.32億元，同比增加474.35億元，主要是吸收存款收到的現金較上年同期增加所致。

報告期內，本行投資活動產生的現金淨流出1,979.33億元，同比增加528.47億元，主要是投資債券支付的現金較上年同期增加所致。

報告期內，本行籌資活動產生的現金淨流出1,086.00億元，上年同期為現金淨流入2,317.08億元，主要是本期發行同業存單收到的現金較上年同期減少，以及償還以前年度發行同業存單支付的現金增加所致。

其他財務信息

會計政策變更說明

本行報告期內未發生重大會計政策變更。

按境內外會計準則編製的財務報表差異說明

本行按中國會計準則和按國際財務報告準則編製的財務報表中，報告期內歸屬於銀行股東的淨利潤和報告期末歸屬於銀行股東的權益均無差異。

債券相關情況

報告期內，本行未發行根據《公開發行證券的公司信息披露內容與格式準則第3號——半年度報告的內容與格式》《公司信用類債券信息披露管理辦法》的規定需予以披露的企業債券、公司債券及非金融企業債務融資工具。



業務綜述

零售金融業務	40
公司金融業務	48
資金資管業務	54
普惠金融	57
主要控股子公司	63

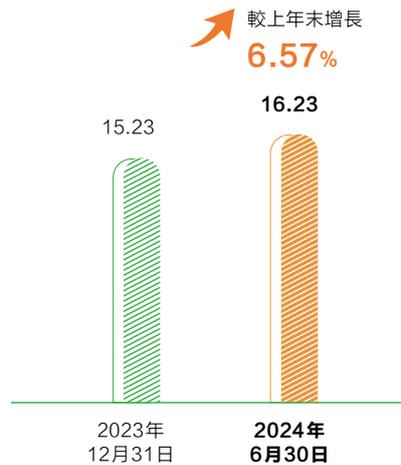


零售金融業務

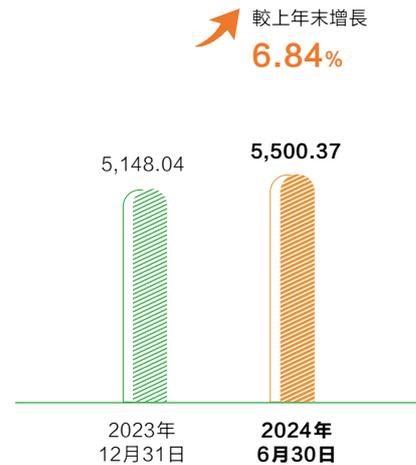
服務個人客戶
6.65 億戶

AUM
16.23 萬億元，
較上年末增加
9,967.75 億元

AUM
(萬億元)



VIP 客戶數
(萬戶)



本行堅守一流大型零售銀行戰略，秉承金融為民初心，深耕「六大能力」建設，強化精細管理，打造財富管理差異化增長極，以金融力量助力金融強國建設。截至報告期末，服務個人客戶6.65億戶，AUM16.23萬億元，較上年末增加9,967.75億元。個人存款13.22萬億元，較上年末增加0.72萬億元；個人貸款46,876.17億元，較上年末增加2,173.69億元。

本行堅持以客戶為中心，用專業服務為客戶創造價值。財富管理更「專業」，全市場優選低波穩健產品，打造專業、分層的理財經理隊伍，完善投研投顧體系建設，建立以資產配置與持續再平衡服務檢視工作為核心的服務範式，持續為客戶創造長期價值。信貸服務更「便捷」，建立立體式營銷體系，打造全流程主動授信模式，實現智能客服、統一櫃面、叫號機、ITM(智能櫃員機)等多渠道客戶觸達，更好響應客戶便利需求。集約化運營更「高效」，10家分行消費信貸業務實現全貸種總行審批，小額貸款35家分行審查審批上收一級分行，啟動總行審查審批集中，一線產能進一步釋放。

本行持續推進渠道優勢與數字化緊密融合，將金融服務延展至更廣客戶。立足線下網點，不斷優化佈局，精心打造一批有競爭力的財富中心，加強網點生態圈建設，將網點作為客戶經營服務的主陣地。優化線上渠道，完善手機銀行功能，拓展線上金融服務場景，構建智能風控屏障，為客戶提供更加高效便捷的服務。全力推進線上線下融合發展，打通「客戶關係管理系統(CRM平台)(線下)+客戶運營平台(線上)」營銷渠道壁壘，實現管理更高效、服務更精準。



本行積極滿足客戶個性化需求，推出「龍年定制寶貝卡」產品

基礎零售

本行聚焦客戶綜合金融服務需求，以專業服務與客戶建立信任，以全渠道升級打開服務空間，為客戶打造隨時、隨地、隨心的零售銀行。

基礎金融服務

個人存款業務方面，本行深耕特色優勢，積極創新存款產品，搭建基礎金融服務場景，推進個人存款業務高質量發展。夯實縣域金融服務，圍繞居民春節存款旺季和夏糧收購結算需求，開展務工返鄉「郵愛回家」活動，完善縣域農村支付結算場景，縣及縣以下個人存款佔全行個人存款近70%；豐富存款產品貨架，推出工資客戶專屬通知存款「開薪存」、中老年客戶專屬金暉大額存單等產品，滿足客戶差異化需求；拓展活期存款來源，持續推進代發、結算等場景打造，提升資金沉澱。截至報告期末，本行個人存款餘額13.22萬億元。

借記卡業務方面，本行通過「金融+場景」精細化經營，向客戶提供有溫度的一站式綜合金融服務，促進居民消費提質擴容。加快借記卡產品創新，推出「龍年定制寶貝卡」「情侶主題定制卡」等產品，滿足客戶個性化需求，推動客戶「願消費」；優化升級客戶權益，圍繞出行、娛樂、旅遊和購物等場景在多渠道開展借記卡滿減活動，以便捷、優惠的服務，助力客戶「能消費」；持續完善持卡客戶基礎金融服務，不斷升級「花YOUNG圖鑑」體系，滿足客戶多層次金融需求，促進客戶「樂消費」。報告期內，借記卡消費金額3.89萬億元。



掃碼申請
龍年定制寶貝卡



零售金融業務

電子支付業務方面，本行打造「快簽手」綜合簽約營銷模式，在高頻交易場景嵌入「快捷支付綁卡、理財簽約、手機銀行激活」一站式營銷，實現與客戶「支付、投資理財、線上交互」三大場景全方位綁定促活；開展「郵惠每週五」「微信交易達標有禮」營銷活動，依託「智慧魔方」精準施策，通過「普惠+精準」立體化營銷，營造消費卡氛圍。報告期內，電子支付交易規模達3.57萬億元。

代理收付業務方面，本行聚焦民生關切，長期向各級社會保障機構及參保個人提供資金收付服務。加強資源整合，為客戶提供一攬子的綜合金融服務方案。B端¹依託「新」平台，持續推進產品服務的線上化、移動化、便利化，

通過「一鍵簽約」優化企業端業務開辦流程，提升B端企業客戶服務能力。C端¹編織「密」網絡，煥新升級手機銀行「工資客戶專區」，推出代發客戶專屬存款、理財及借記卡產品，用更為優質的服務體驗留存客戶資金。報告期內，本行代收資金2,636.64億元，代付資金7,723.38億元，其中，代收社保養老金192.54億元，代付社保養老金4,082.13億元。

個人外幣業務方面，本行面向個人客戶提供跨境電匯、西聯匯款等各類國際結算服務。報告期內，個人國際結算業務交易筆數9.00萬筆，交易金額1.84億美元。跨境理財通穩步發展，為粵港澳大灣區居民提供優質金融服務。



1 B端：企業端；C端：個人端。

個人養老金業務

本行踐行大行責任擔當，聚焦金融所能、發揮資源所長，深耕養老金融服務，推動養老金領域各項政策執行。完善個人養老金產品服務體系，通過網點櫃面、手機銀行等渠道，為客戶提供開戶、繳費、產品投資等個人養老金全生命週期服務。優化養老金運營體系，推出退休待遇計算器、養老省稅計算器、養老模擬計算器、自動繳存、家庭養老賬戶等特色服務，打造數智化養老金融服務生態。廣泛宣傳個人養老金政策，推出「U享未來」個人養老金服務品牌，傳遞「規劃現在就是U享未來」的養老理念，開展立體化投教宣傳，幫助投資者樹立長期投資、價值投資的科學養老投資觀。

財富管理業務

本行積極順應客戶多層次財富管理需求，持續推進能力建設，全力打造財富管理增長極。順應客戶風險偏好的變化，持續豐富全譜系的財富管理產品體系。搭建分層分級的財富人才隊伍，完善體系化培養機制，強化閉環管理，加快打造隊伍核心競爭力。從客戶體驗、基層營銷難點出發，賦能一線營銷人員，提升財富管理服務質效。堅持不懈開展投資者教育，打造專業用心的投顧服務，引導培養科學理性的投資習慣。推進重點城市行私行中心建設，提供與網點差異化的買方投顧服務，以打造專屬產品貨架、高端醫療權益、家族信託等為抓手，全面提升體系建設和獲客能力，初步實現私行業務破局。截至報告期末，本行VIP客戶5,500.37萬戶，較上年末增長6.84%；富嘉及以上客戶562.45萬戶，較上年末增長13.34%。

財富管理產品線

本行堅持以客戶利益為先，全市場遴選優質產品，打造「全品類、全策略、全功能」的財富管理產品服務平台。報告期內，迭代升級《為什麼買保險2.0》培訓賦能手冊，分層分類開展客戶投教，以數智化營銷活動、高客專項活動為抓手，將客戶個人保險規劃做厚、家庭保險規劃做寬，代理期交保費812.04億元，佔新單保費比重55.80%，同比提升14.53個百分點；創新推出手機銀行「理財夜市」專區，上線理財產品24小時全天候交易功能，打造專屬及優享產品，個人理財本年累計銷售8,640.72億元；首次推出代銷個人外幣理財業務，豐富客戶資產配置選擇；堅持絕對收益策略作為客戶的底倉配置，上線滾動持有期產品的預約贖回功能，不斷提升客戶投資體驗，非貨幣基金銷量994.32億元；推出固收+期權、多策略FOF等創新策略私募產品，資產管理計劃(含信託計劃)存量規模1,060.47億元，較上年末增長16.82%；保險金信託業務快速推進，落地近200單；積極推廣「送國債下鄉」活動，代銷儲蓄國債214.00億元；緊抓黃金配置機會，豐富自有品牌金體系，持續開展「週一黃金優惠日」優惠活動，郵儲金銷售規模8.42億元，同比增長202.88%。



零售金融業務

專欄

用專業做好客戶陪伴 拓寬財富管理成長空間

上半年A股經歷深V反彈、縮量調整，市場延續高波動性，收益率明顯下行，各級利差顯著壓縮，財富資產配置難度增加。面對波動的市場，本行始終堅持以專業致勝踐行長期主義，聚焦「如何做好客戶的資產配置」，為客戶財富保駕護航。

以專業投研為本，夯實財富管理厚度。升級投資研究體系，加強總部專業支持，聯合同業資管機構和行內優秀專家，建立風格互補、資產類別全面、閉門式深度交流的投決會機制，聚焦客戶利益第一，為財私客戶大類資產配置提供專業支撐。應對資產收益持續下滑，加強產品創設能力建設，積極挖掘市場的投資機會、優質資產，佈局長期理財產品貨架，引導客戶投資升級和價值投資，報告期內兩三年期理財銷量超300億元。持續創新迭代科技力量，建設投資監控預警中心，通過監控「市場—組合—產品」多維度預警指標，賦能理財經理做好客戶賬戶診斷，有針對性地出具解決方案。

以專業賦能為基，擴展財富管理廣度。鍛造專業精深的財富隊伍，創新私行客戶經理總部直管式培養模式，通過每日、週、季度「線上+線下」「理論+實踐」的滴灌式學習，塑造高淨值客戶服務能力；開展總行「策略瞭望台」財富顧問定期回訓，高效傳導總行投資策略、專項突破高客經營重點、強化專業知識輸出與應用，全面提升核心競爭力；實施標準化財顧新人培養機制，通過總分系統培訓、一對一實戰輔導，助力新人做好履職準備。組織產品經理、頭部理財經理深入研學活動，重點提升資產配置、賬戶健診與調整、售後服務等能力。推進理財經理「四步工作法」，總部構建目標客戶推薦模型，賦能一線快速定位高價值客戶，配套話術集、明白卡等支撐工具，實現富嘉客戶經營服務的高標準、低偏差。面向全行理財經理開展「總行精品課程」線上培訓、創新形成「財富管理值班室」線上直播答疑模式，累計舉辦20期。聚焦高淨值客戶綜合需求，豐富非金融權益貨架，從高端醫療、商旅出行、法律諮詢、子女教育、生活服務等方面提供全方位尊貴服務，在總部推出鼎福服務熱線，在線及時響應一線服務需求，為高淨值客戶提供管家式服務。

以專業陪伴為翼，傳遞財富管理溫度。面對權益市場的波動性和不確定性，堅持做好客戶的投資引路人和陪伴者，對基金客戶提供市場週等持續化服務和持倉基金健診等活動，一對一解答客戶疑惑，傳遞科學的長期投資、價值投資理念；通過系統實現「單隻權益基金集中度、權益基金倉位、持有產品盈利、老年客戶、客戶風評」多維售後預警提醒，助力客戶優化組合結構，及時了解產品收益情況，提示更新客戶風險偏好等。開展多樣化的各類特色客戶活動，在網點開展「財富週週講」活動，持續引導客戶樹立長期投資、價值投資理念；攜手高考升學規劃專家開展第二屆「助成才 贏未來」高考系列活動，覆蓋超27萬名客戶，響應客戶子女教育需求。打造品牌流動名片，以「讓美好發生」為主題，在高鐵、網絡、平面媒體等多種渠道全面展示「郵銀財富」品牌，始終陪伴客戶左右。



掃碼觀看

本行廣告片

「美好生活 財富管理」

零售信貸

消費信貸業務

本行以高質量和創新發展為主線，推進業務持續健康發展，截至報告期末，個人消費貸款餘額2.93萬億元。

本行積極響應國家關於住房貸款的各項政策與監管要求，同時，持續打磨線上流程，優化房貸遠程受理、手機銀行在線看房等功能，提升客戶服務體驗，滿足居民剛需和改善性住房需求。截至報告期末，個人住房貸款餘額2.36萬億元，淨增236.18億元。

本行消費信貸業務緊抓發展機遇，以創新為驅動力，提升精細化管理能力和對客服務能力，推進業務高質量發展。以主動授信為抓手，構建以線索轉化為中心的聯動營銷能力，大力推進存量客戶營銷拓展，主動授信有效賦能貸前營銷，持續提升居民消費信貸可獲得性；緊抓綠色低碳消費、以舊換新發展機遇，提升場景服務能力，優先對新能源直銷、一級經銷商渠道優質客戶降低首付比例，聯合主機廠針對以舊換新主力車型，配套優惠方案，組織部署1,000場以舊換新線下專場品鑒會，滿足市場居民購車需求；通過推進產品整合和流程重塑，打造「郵享貸」品牌，升級「線上+線下」融合運營模式，提升智能化、數字化的服務能力，持續提升客戶體驗。此外，持續提升集約化運營支持能力，消費貸款業務已實現10家分行全貸種總行審批，為分行發展提供支撐。

小額貸款業務

本行以高質量發展為主線，持續升級信貸服務模式，強化資產質量管控，推動小額貸款向數字化、集約化的現代模式轉型。

業務發展方面，深入推進「三農」主動授信項目，上線總行直營專屬產品，打磨全渠道、立體式的總行直客運營體系，不斷提升客戶辦貸便捷度；深化特色產業及場景開發，配套差異化業務方案，大力發展產業貸業務；建強鄉村客戶經理隊伍，郵銀協同推進產業強村和人口大村網格化開發，做深做透農村市場。運營管理方面，搭建數字「三農」客戶運營平台，推進客戶全生命週期管理和分層運營；強化客戶經理隊伍建設，構建綜合能力評價體系並實施等級回檢，實施「穀穗計劃」三年培養行動；推進小額貸款集約化運營，完成35家分行審查審批一級分行集中，啟動總行審查審批集中，推廣視頻貸後服務，審查審批人員節約率約40%，視頻貸後筆均耗時較現場貸後壓降約90%。風險防控方面，強化前瞻性風險識別與管控，主動識別、清退高風險客戶，做實大額業務還款資金落實，積極開展風險處置和不良歸因分析，嚴抓案防合規管理。

截至報告期末，個人小額貸款餘額1.54萬億元，較上年末增加1,427.83億元，增速10.26%。小額貸款不良率1.88%，整體保持穩定。



零售金融業務

信用卡業務

本行充分發揮信用卡在零售金融中的重要作用，以開展「消費促進年」系列活動為契機，著力構建信用卡差異化發展優勢，全面提升集約化經營能力，推動信用卡業務保持平穩健康發展。報告期內，信用卡新增發卡412.96萬張，結存卡量達到3,957.68萬張；信用卡消費金額5,031.14億元；信用卡不良率1.73%，較上年末上升0.02個百分點。

加強信用卡產品創新和營銷模式優化

本行持續加大新客戶拓展，加強以自營網點為核心的綜合營銷能力，推動獲客渠道協同整合，保持客戶規模平穩增長。聚焦網點綜合營銷場景，推動流程優化及信息複用，加強網點常態化營銷能力建設，推動網點獲客規模持續提升。著力改善客戶結構，加強營銷人員培訓引導，加大優質客戶引入力度，推動優質客戶佔比穩步上升。以主動授信為抓手，探索智能外呼營銷，實現主動授信新增客戶超過120萬戶。加強產品創新，上線瑞幸聯名卡青春版，提供專屬權益，進一步提升對青年客群的服務能力。

提升客戶經營能力和促進消費增長

本行積極落實國家擴大內需和促消費政策措施，進一步優化營銷活動模式和佈局，加強總部集約化客戶經營，促進客戶活躍水平和消費規模提升。聯動重點支付平台，開展線上營銷活動，探索精準營銷模式創新，累計帶動參加活動用戶超過900萬人次，活動效果不斷提升。深入推進重點場景消費佈局，圍繞綜合體類、餐飲類、商超類等商戶，加快總部重點營銷活動推進，打造線下用卡環境，提

升郵儲信用卡品牌影響。全面開展「一縣一Mall」場景建設，合作縣（區）綜合體數量超過820家，帶動美食、商超門店超過3萬家，助力城鄉消費環境持續提升。

強化集約化經營和業務精細化管理

本行持續發揮信用卡集約化經營優勢，提升多樣化金融服務能力，推動業務量質並舉發展。積極落實國家關於推動消費品以舊換新有關政策，加強汽車分期、商戶分期、家裝分期等產品營銷推廣，優化業務流程和經營模式，更好滿足汽車、家電、數碼等大宗消費需求，報告期內信用卡分期金額同比增長20.18%。加強集約化營銷體系建設，通過電銷外呼等多種渠道，為不同客戶提供差異化產品和服務。深入構建具有前瞻性的量化風險管控體系，完善風險管理策略，優化風險資產結構，保障信用卡資產質量總體穩健。



郵儲瑞幸聯名信用卡青年版

專欄

開展「消費促進年」系列活動 助力美好生活

今年以來，國務院先後出台《推動大規模設備更新和消費品以舊換新行動方案》和《關於進一步優化支付服務提升支付便利性的意見》等文件，對推動以舊換新和優化金融服務提出明確要求。為落實國家關於促進消費的系列政策措施，打造消費金融排頭兵，本行於2024年開展「美好生活、快樂消費」——郵儲銀行「2024消費促進年」系列活動，面向城鄉廣大消費者開展「新客有禮」「消費補貼」「換新禮包」三大系列營銷活動，涵蓋借記卡、信用卡、消費信貸、商戶收單等業務領域，促進消費和支付結算規模增長，為客戶美好生活提供更多的便利和實惠。

在新客戶方面，借記卡借助「網點+手機銀行+互聯網平台」多渠道引流獲客，優化賬戶「1+3」升級綜合簽約流程，豐富一鍵綁卡優惠活動，上線多支付機構平台快捷支付首綁卡營銷，擴大消費客群。信用卡以全國性「新客開卡禮」活動為引領，對新客戶贈送微信、支付寶紅包，超過190萬客戶參與活動，且後續消費活躍度顯著提升；攜手瑞幸咖啡推出郵儲瑞幸聯名信用卡青年版，優化年輕高學歷客戶風控政策，對消費達標的客戶贈送咖啡券。商戶業務完善新戶靈活定價機制，創新「多收多貸」產品，升級數字化解決方案，落地上海山姆商城、湖南「夢回宋潮商業街」「醬滷不夜城」、江蘇三江夜市以及貴州織金洞旅遊景區等大型場景，不斷擴大消費民生行業場景覆蓋範圍。

在存量客戶方面，借記卡着力打造「普惠+精準」立體化營銷運營體系，圍繞微信、支付寶等七大主流互聯網平台，「電商購物、直播娛樂、本地生活、旅遊出行」四大消費熱點場景，開展全國性持續營銷；針對低效交易客戶定向投放支付優惠，電子支付交易規模突破3.6萬億元。信用卡發揮總部集約化經營優勢，聯合微信、支付寶、抖音、拼多多等主要線上平台開展促活躍、促消費精準營銷活動，營銷效率顯著提升；發揮本行網點覆盖面廣優勢，在全國800餘個縣（區）開展「一縣（區）一MALL」特惠商圈活動，圍繞餐飲、超市、便利店、影院等消費場景，推出週週刷、月月享等多重消費優惠活動。商戶業務積極落實中國人民銀行關於提升境外來華人士支付便利性的要求，切實改善銀行卡受理環境，加快外卡收單場景建設，郵銀協同推進商戶專屬理財產品。

在以舊換新服務方面，面向以舊換新車主辦200餘場汽車線下專場品鑒會，聯合比亞迪、上汽大眾等主機廠商推出10餘款新能源車、高質量耐用車型，配套購車金融優惠補貼；手機銀行汽車專區上線「以舊換新」活動專欄；專題推廣商務部「汽車以舊換新」小程序，積極支持居民換車需求。落實監管要求，及時調整汽車貸款和信用卡汽車分期首付比例，以舊換新汽車分期放款金額超1.5億元。加大與地方政府合作，在超30個支持以舊換新的大型商戶或電商平台開展信用卡商戶分期立減活動，更好滿足家電、數碼等大宗消費品以舊換新需求。



掃碼觀看
本行廣告片
「美好生活 快樂消費」



公司金融業務



FPA

5.16萬億元，

較上年末增加

0.48萬億元



公司銀行業務收入

323.69億元，

同比增長

13.70%



服務科技型企業近

8萬戶，

融資餘額突破

4,000億元，

同比增幅超過

40%

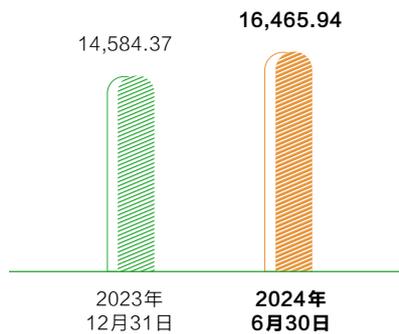
公司存款

(億元)



較上年末增長

12.90%



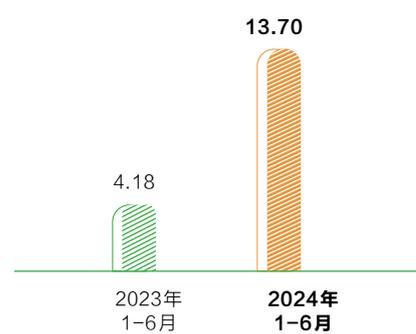
公司銀行業務收入同比增速

(百分比)



同比提升

9.52個百分點



本行公司金融業務聚焦市場需求變化，突出主責主業，在持續提升金融服務實體經濟質效的同時，拓展自身高質量發展新動能。堅持精細管理，優化資源配置，持續推進能力建設和創新變革，新體系推廣進一步走深向實，有效賦能業務發展。截至報告期末，公司客戶總量較上年末增長6.42%。FPA 5.16萬億元，較上年末增加0.48萬億元，增長10.26%。公司存款16,465.94億元，較上年末增加1,881.57億元，增長12.90%，平均付息率1.32%。公司銀行業務收入同比增長13.70%，中間業務收入同比增長57.80%。資產質量保持良好，不良率0.54%。

經營體系建設

全面深化「1+N」經營與服務新體系

強化客戶分層分類管理。持續完善客戶分層分類服務體系，全面、精準對接客戶。加強一級分行、二級分行直營機構和直營團隊專業人員配備，走深走實重點客戶提級管理。依託主辦行客戶庫，強化全流程閉環服務，加快培育主辦行客戶，截至報告期末，公司主辦行客戶較上年末增長48.08%。

鍛造客戶經理服務能力。推動對公客戶經理一體化深度融合，釋放人員效能，聚焦上下游鏈式、場景式營銷，提供客戶全生命週期陪伴式服務。開展「大比武」勞動競賽，通過實戰鍛造提升客戶經理服務能力。優化績效考核模式，激發客戶經理和中後台人員幹事創業熱情。

提供差異化、特色化服務。發揮團組作業機制優勢，統籌客戶、產品、風險、科技等部門專家力量，滿足客戶多元化需求。持續擴大「看未來」模型適用範圍，強化模型運用，深入研判行業前景和客戶經營實際，提供差異化、特色化授信方案，提升服務质效。

統籌推進GBC聯動發展。聚焦地方債、代發、農民工工資監管等33個重點聯動場景，服務G端，鏈接B端，輻射C端，進一步提高公司業務帶動能力。構築「一體作戰、雙向賦能、三端協同」的全鏈條、全生命週期客戶服務生態圈，合力塑造體系性、生態化的發展優勢，以高質量聯動助推高質量發展。本行湖南省分行創新助力養老金融發展，上線全行首個養老機構資金監管平台，組合運用「易企聯」「易企收」「易企付」等產品，支持地方政府、民政部門對養老機構市場規範化監管的要求，同時為廣大養老機構、老年人及監護人提供便捷的資金支付結算渠道。

強化公司客戶立體式營銷創新應用

本行持續優化「線上+線下+遠程」的立體式營銷模式，厚植公司客戶營銷數字化、智能化、集約化發展理念，築牢數據「基座」。通過線上渠道行為特徵進一步豐富客戶畫像，夯實立體式營銷數據分析基礎；打通行內「數據中台-遠程銀行-CRM平台」數據傳輸鏈路，實現商機全流程線上化閉環管理，信息自動傳輸、派發和統計。深耕「拓新、挖潛、保有、主辦」四大目標營銷場景，靈活運用智能推薦、遠程外呼、CRM平台等數智化營銷工具設計營銷策略，「前置」業務合作意向，進一步獲取精準商機，開拓中小企業、長尾客群集約化運營路徑，推動公司客戶營銷數字化轉型向縱深發展。





公司金融業務

專欄

分層分類精細化服務 「夥伴、主辦」式共生發展

本行持續完善客戶分層分類服務體系，優化「線上+線下+遠程」客戶立體式營銷模式，打造「SPREAD」數智化營銷工具，構建SELECT（明確目標客戶）、PLAN（制定營銷計劃）、RELOCATE（派發分配商機）、EXECUTE（執行反饋商機）、ASSESS（評估服務質效）、DEVELOP（持續深度拓展）閉環流程，深入運用「客戶清單」和「數字網格」兩大營銷方法，高效、精準服務公司客戶。截至報告期末，公司客戶總量較上年末增長6.42%。

本行聚焦現代化產業體系、鄉村振興、新質生產力等重點領域客群，依託主辦行客戶庫，提供審批授權、授信方案等差異化、特色化的全流程閉環服務，深度融入客戶經營生態，建立「夥伴、主辦」式關係，實現共生發展。截至報告期末，公司主辦行客戶較上年末增長48.08%。其中，通過源頭對接產業園區管委會、一點接入建設運營主體合作、條線聯動服務重點產業鏈、科技賦能構建金融生態等一系列舉措，深耕園區金融，對培育主辦行客戶起到積極支撐作用。



本行深入服務產業園區，積極支持現代化產業體系建設

本行江蘇省分行聚焦「園區+」場景，建設園區特色支行，組建服務專班，圍繞園區建設運營、招商引資、配套服務升級、園區內核心企業及上下游鏈條客戶多元化需求，制定綜合金融服務方案，提供全流程、多觸點、高頻次的精細化服務。江蘇某高新技術產業開發區是擁有多家高新技術企業、國家專精特新小巨人企業、潛在獨角獸企業、瞪羚企業的省級高新區，已形成動力電池、新型電力和新能源裝備、智能化高端不銹鋼製造等「2+2+X」產業集群體系。江蘇省分行多措並舉，持續提升客我合作深度和廣度。一是助力園區建設運營。全力支持產業園區基礎設施新建及改造升級、園區功能提升等項目建設，並積極滿足承建企業日常運營資金需求。二是深度服務園區核心產業。加大對核心企業支持，並圍繞核心企業開展鏈式營銷，全面服務鏈條上下游中小企業，助力先進製造業集群強鏈、補鏈、延鏈，推動園區產業實現轉型升級。三是提供普惠金融服務。聯合擔保公司推進「園區保」產品創新，助力園區孵化企業；加大「科創e貸」等信用產品投放力度，支持科創類、專精特新等企業經營發展。四是成為企業員工身邊的銀行。提供代發工資、個人信用卡、消費貸以及財富管理等一攬子金融服務，滿足員工多元化需求。截至報告期末，服務園區內各類高新技術企業超過60家，培育主辦行客戶13戶。

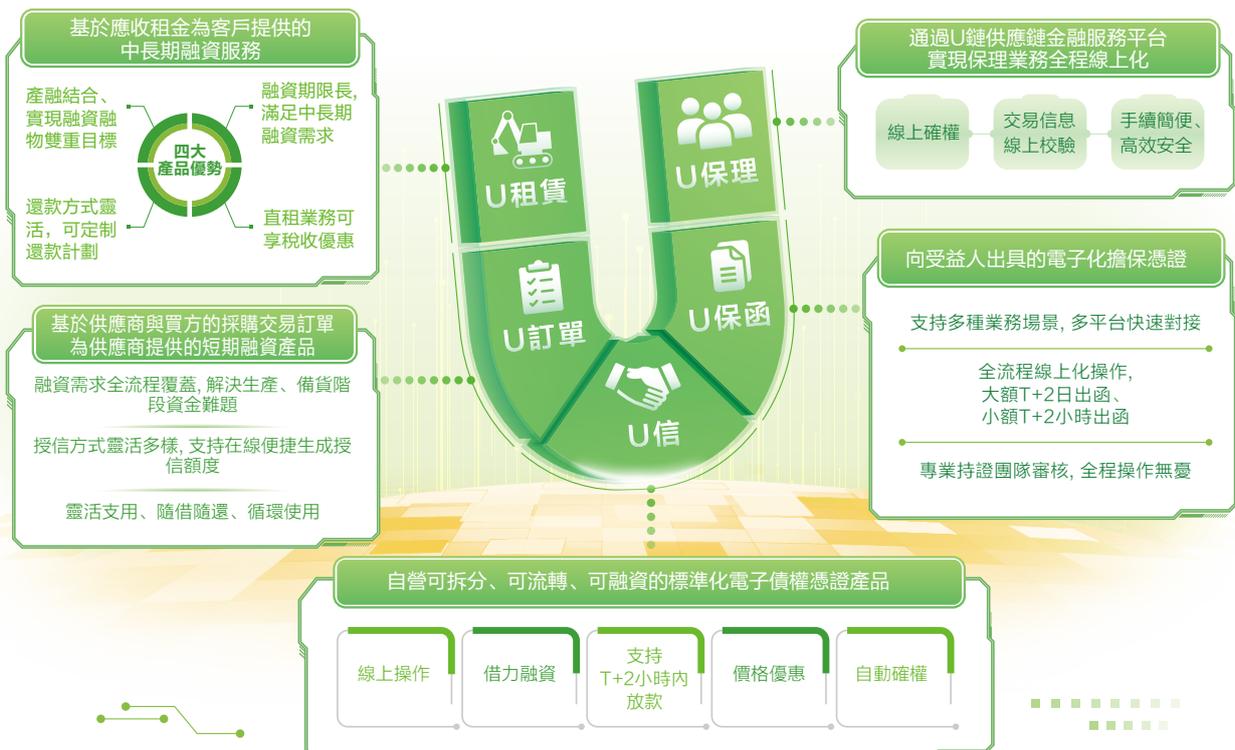
產品服務創新 財資管理與渠道服務

深耕結算與現金管理流程優化和作業模式智能化。本行聚焦客戶資金流動性、盈利性與安全性為一體的財資管理目標，聯動新一代公司業務核心系統建設，推廣全新現金管理服務平台。通過「產品創新、流程重塑、渠道拓展、體驗優化」，打造數智化現金管理產品服務新體系，提升客戶資金管理能力，助力企業實現降本增效和價值創造。截至報告期末，現金管理業務簽約客戶數83.52萬戶，較上年末增加5.18萬戶。

創新服務模式，構建「數字普惠」服務生態。深化以客戶為中心理念，打造「易企營、易企管、易企收、易企付、易企聯」等「易企」服務矩陣，提升企業對上下游資金鏈的「收、付、管」各環節數智化解決能力。「郵儲易企營」平台打通企業網銀、U鏈平台、繳費等渠道，實現用戶快捷註冊和無感轉換登錄；基於中小企業客戶差異化需求，形成醫藥連鎖行業、貿易、批發零售行業及建築工程行業客戶的典型服務方案；通過遠程銀行呼入客服、在線諮詢客服、客戶遠程輔助等線上方式，全方位提升場景運營支撐，累計簽約企業4.30萬家。通過自建「易企管」資金監管雲服務平台，打造鐵路建設資金監管、高標準農田建設資金監管

等11類場景服務，提供以資金監管賬戶為管理核心、以資金流向為流程線索，對專有用途資金使用劃轉進行管控的SaaS(軟件即服務)服務；通過數智化、定制化的管控策略及風險預警等功能保障客戶資金使用安全。截至報告期末，累計監管資金規模近千億元。

做優貿易融資供應鏈數智化產品，完善全場景融資服務體系。優化電子保函3.0平台，搭建非制式保函文本庫，通過智能入庫、智能篩查，實現非標準化文本的智能匹配，實行無紙化審查流程，提升客戶體驗。升級產業鏈場景金融服務平台，圍繞八大產業客群推動「千鏈萬企」行動，以「線上+線下」產業鏈金融服務產品和解決方案體系助推產業金融發展；加速構建供應鏈產融生態，繼續推進與大型核心企業、供應鏈金融平台對接，合力以線上供應鏈便捷化服務支持鏈屬企業發展；打造「U鏈智融」品牌，以「U鏈」系統為核心，組合「U保理」「U訂單」「U租賃」等重點產品，提升產業鏈智能化綜合金融服務能力；推動「脫核式」發展，推出「線上額度核定+線上推薦確權」全流程線上化融資，豐富全產業鏈融資場景。截至報告期末，供應鏈有效客戶較上年末增長31.09%，系統對接外部平台較上年末增長45.00%。





公司金融業務

融資融信與顧問服務

深化「商行+投行」聯動經營，貫徹公司金融「1+N」經營與服務新體系理念，積極發揮投行賦能輕資本業務發展的優勢作用，以客戶為中心提供「融資+融智+融信」綜合金融服務。報告期內，投資銀行實現中間業務收入24.34億元，同比增長49.05%。

圍繞國家戰略，推進創新發展。聚焦國家戰略及政策發力領域，築牢基礎場景、打造特色場景、突破新型場景，構建核心競爭優勢。債券融資加強業務創新，主動服務實體經濟；報告期內，承銷民營企業債券16支、金額98.75億元，市場排名位列第6名，通過創設信用風險緩釋憑證助力民企融資。銀團融資重點支持先進製造業、綠色金融、鄉村振興、民營經濟等領域，拓展城市更新、產業園區、地方債務重組等業務新機遇；牽頭落地生態環境導向的開發(EOD)模式項目、分佈式光伏發電項目、高標準農田建設工程項目等一批示範項目。併購金融重點培育價值發現能力，挖掘優質國企、上市公司、優質資產和重大重組整合項目；落地多筆國企改革深化提升行動、延鏈強鏈補鏈類產業併購項目。

圍繞盤活存量，助力風險化解。強化投研賦能，通過資產證券化服務存量資產盤活和風險化解，積極參與資產擔保債務融資工具的試點創新，多措並舉助力企業盤活存量資產。類REITs(不動產信託投資基金)創新示範效果明顯，落地全國首單銀行間綠色商務寫字樓類REITs、全國首單科創類REITs等創新項目。

圍繞資本節約，增強輕資本融資經營能力。積極發揮債券承銷、非銀撮合等輕資本業務優勢，牽頭銀團以少量自有資金撬動市場資金；通過投行多元化工具和綜合解決方案滿足客戶融資需求、做大做優FPA規模和結構。報告期內，債券承銷規模1,845.82億元，同比增長26.26%；本行擔任牽頭行銀團業務筆數佔比53.01%，同比提高2.35個百分點。豐富客戶多元融資途徑，立足郵政集團內協同、外部同業聯動，拓寬保險資管、證券、租賃、權益等非銀撮合服務場景。

打造科技金融生態圈

聯合工業和信息化部火炬中心、中國中小企業發展促進中心、深圳證券交易所開展多種形式政銀企服務活動，持續打造服務有機耦合的科技金融生態圈。

攜手工業和信息化部火炬中心在浙江省嘉興市聯合啟動「火炬引航 郵企共進」賦能科技產業園區高質量發展系列活動，並簽署戰略合作協議。雙方優勢互補、資源共享，共同探索科技創新和金融服務深度融合新模式，為園區企業提供全方位、多層次的金融服務。

攜手中國中小企業發展促進中心、深圳證券交易所，在長沙、西安開展專精特新中小企業「一月一鏈」暨郵儲銀行-科融通專場融資路演活動，豐富科技型企業融資渠道，滿足企業綜合金融需求。近一年來，已在浙江、山東、廣東等省份舉辦8期路演，累計近50家科技型企業與超過150家創投機構現場參加活動，有效助力科技型企業解決股權融資需求。

服務實體增效

促進區域協調發展。積極引導資金向戰略區域、關鍵產業和重點項目傾斜，支持國家重點區域發展戰略，助力京津冀協同發展、長江經濟帶發展、長三角一體化發展，推動雄安新區、成渝地區雙城經濟圈建設。截至報告期末，重點區域公司貸款較上年末增長15.15%。

強化對先進製造領域精準支持。服務製造強國戰略，緊跟國家科技自立自強和產業轉型升級步伐，圍繞傳統產業升級、新興產業壯大、未來產業培育，不斷優化客戶結構和資產結構，積極助力現代化產業體系建設，賦能新質生產力培育。截至報告期末，製造業中長期貸款較上年末增長11.68%。

提升科技金融專業服務能力。打造專業型機構(科技金融事業部)+特色化機構(特色支行/網點)+示範性機構(旗艦店)的多層次科技金融服務機構體系。6月18日，河北省分行首家科技金融旗艦店雄安明朗街支行正式開業，成為本行覆蓋京津冀重點地區的科技金融實體陣地。構建科技型企業創新能力評價體系，進一步豐富「看未來」審查分析方法，著力服務技術實力強、成長潛力大的「高成長型」科技型企業。截至報告期末，服務科技型企業近8萬戶，融資餘額突破4,000億元，同比增幅超過40%。

專欄

構建科技型企業創新能力評價體系 賦能企業成長

科技型企業有著「輕資產、難評估、高技術、早週期」的顯著特徵，銀行業金融機構服務科技型企業的過程中，現行額度評估體系存在「測不出、額度低」的難題。本行積極貫徹落實國家創新驅動發展戰略，助力高水平科技自立自強，聚焦科技型企業全方位金融需求，針對痛點難點，創新構建科技型企業能力評價體系，涵蓋創新成果產出、市場效益與競爭力、創新資源投入、外部環境與支持四大類18個指標，在關注傳統「資金流」評價指標的基礎上，通過分析企業的知識產權、科技成果轉化能力、行業地位、核心產品的競爭力、研發投入、人員投入、政府支持等「技術流」要素，全面評估科技型企業技術創新能力水平及長期發展前景，為客戶准入、授信決策、服務方案設計等提供參考，有效解決科技型企業融資服務的准入、授信難題。



上海某科技有限公司在國內頁岩氣勘探相關設備的細分領域處於領先地位，受研發支出高等因素影響，傳統授信方式核定額度較低，難以滿足客戶需求。本行上海分行積極應用科技型企業創新能力評價體系，評估認為企業技術實力較強，具有良好發展前景，因此相應提高授信額度，向企業提供信貸融資、財務公司票據、商業承兌匯票等一攬子綜合服務，滿足企業在快速發展階段的多樣化金融需求。截至報告期末，科技型企業創新能力評價體系已在科技型企業集聚的北京、上海、江蘇、浙江、安徽、深圳等地區開展試點應用，賦能科技型企業成長。

助力企業綠色可持續發展。積極推進綠色金融業務，加大綠色製造、綠色交通、綠色建築、節能環保等領域信貸投放。探索轉型金融業務創新，圍繞傳統行業綠色化、高端化、智能化轉型升級訴求，依託可持續發展掛鈎貸款特色產品，結合區域及場景特點，融入ESG理念，創新服務模式。落地全國首筆「ESG貸款+保險」、東盟在桂企業首筆ESG可持續發展掛鈎貸款業務，打造金融賦能低碳發展新樣板；成為全國民營企業綠色低碳發展聯盟綠色金融專業委員會主任單位。截至報告期末，綠色批發貸款較上年末增長10.19%。

金融支持全面推進鄉村振興。錨定建設農業強國目標，運用「千村示範、萬村整治」工程經驗，助力鄉村全面振興。圍繞高標準農田、現代設施農業、農產品批發市場和

農村基礎設施等重點領域加大信貸投放。同時，聚焦糧食產業、畜牧養殖業、農產品加工產業、農產品流通等關鍵領域，支持農業產業鏈健康發展。截至報告期末，涉農公司貸款較上年末增長13.96%。

推動構建房地產發展新模式。牢牢把握房地產工作的人民性、政治性，全面落實城市房地產融資協調機制各項要求，滿足不同所有制房地產企業合理融資需求。豐富健全產品體系，創設保障性住房、城中村改造以及平急兩用等新產品；優化經營性物業貸款、法人租賃住房貸款，做好金融延伸服務；穩步擴大城市更新支持力度，切實提升金融服務實體質效。合理統籌業務發展與風險防控，有序化解風險，促進金融與房地產良性循環。



資金資管業務



資金業務資產規模

6.46 萬億元



資產託管規模突破

5 萬億元，規模增量
創2017年以來最高，
手續費收入同比增幅
優於同業平均水平

10.86 個百分點



理財產品規模達

9,573.25 億元，

較上年末增長

23.29%

本行聚焦打造金融市場差異化增長極，以客戶為中心深化同業生態圈建設，以平台為載體提供一站式綜合金融服務，以數據為引擎激活同業生態價值創造動能，持續優化業務結構，提升發展質效。**同業生態體系持續豐富。**通過「線上+線下」立體化雙層生態圈場景，打造「資產+負債+中收」的全方位產品體系和綜合服務，進一步深化同業客戶合作。**同業服務渠道不斷完善。**「郵你同贏」同業生態平台完成「七廳三區」¹綜合化業務佈局，服務能力與附加價值持續提升，「郵你同贏」app上線，通過移動辦公為同業客戶提供場景活躍度更高、價值創造更強、使用體驗更優的一站式綜合金融服務。截至報告期末，平台註冊機構超2,400家，累計交易規模突破3.5萬億元。**同業數智建設拉開帷幕。**以互利共享、服務同業生態圈建設為出發點，推出《郵贏洞見》系列報告。借助人工智能、大模型、雲計算等前沿技術，構建數據智能分析體系，為同業客戶提供深度行業分析、精準機構畫像和前瞻數據服務。

金融同業業務

同業投融資業務

報告期內，本行積極把握市場機遇，優化投融資資產結構，持續提升經營發展質效。融資業務方面，積極助力同業業務標準化、規範化轉型發展，線上化同業存款業務量同比增長71.01%；豐富同業存款質押品類型，持續擴大同業客戶覆蓋面，質押式同業存款業務量同比增長84.68%。投資業務方面，堅持安全性、流動性和收益性的綜合平衡，提升基金投資管理能力，非息收入同比增長21.61%；根據《可持續金融共同分類目錄》，配合打造符合國際標準、領先國內市場的綠債指數基金，助力境內綠債市場發展；挖掘資產證券化配置機遇，資產證券化投資業務量同比增長8.82%，以投資帶動承銷、託管、存款、貸款等業務協同發展，綜合效益持續提升。

票據業務

本行持續推進票據業務數字化轉型和交易轉型，不斷提升經營管理水平和客戶服務質效。報告期內，本行聚焦優質企業票據需求，穩步推進商業承兌匯票貼現業務。依託「郵你同贏」同業生態平台，構建投研智能化、流程自動化、管理集約化的線上票據生態圈，交易活躍度居市場前列。報告期內，票據交易量23,107.78億元，同比增長27.12%。

資金存管業務

本行持續為客戶提供證券、期貨、黃金、保險資管等多元化存管結算服務。截至報告期末，本行已與9家交易及結算類金融機構，150家證券、期貨、保險資管類金融機構開展深度合作，客戶數達890萬戶，較上年末增長2.65%。報告期內，本行資金存管交易量1.51萬億元，其中，一級結算交易量1.15萬億元，二級結算交易量0.36萬億元。

1 「七廳三區」是指票據大廳、資金大廳、基金大廳、理財大廳、債券大廳、ABS大廳、託管大廳以及洞見專區、投研專區和會員中心。

專欄

推出《郵贏洞見》系列報告 同業生態數智化建設成效初顯

2024年6月，秉持「同行、同進、同贏」的品牌理念，本行煥新升級「郵你同贏」同業生態平台，並重磅推出《郵贏洞見》系列報告。作為本行在同業金融數據領域的積極探索與實踐成果，《郵贏洞見》系列報告借助自然語言處理能力，高效提取年報數據，在1,000餘個數據標籤的基礎上，基於人工智能技術生成《郵贏洞見 - 2023年度銀行業數據分析報告》及100餘家銀行的《郵贏洞見 - 2023年度機構專屬數據分析報告》。

《郵贏洞見 - 2023年度銀行業數據分析報告》基於500餘家樣本銀行的數據底座，從資產、負債、盈利及風險等維度多視角分析，全景展示銀行業經營發展視圖。報告依託數據庫，支持靈活篩選可比樣本的均值刻畫，並能呈現包含增速變化與結構構成的趨勢分析，為金融從業者提供銀行業發展的深刻洞察。

《郵贏洞見 - 2023年度機構專屬數據分析報告》通過展示專屬機構在同類型、同區域、相近資產規模可比同業中的發展方位，進一步精準客戶畫像；並通過構建客我合作視圖、客我互動的「同贏指數」，深度挖掘合作潛力，量化評估合作價值，共話未來合作願景。

《郵贏洞見 - 2023年度銀行業數據分析報告》

《郵贏洞見 - 2023年度機構專屬數據分析報告》





資金資管業務

金融市場業務

本行金融市場業務立足國家發展大局，緊密圍繞戰略部署，積極把握市場機遇，動態優化資產佈局，持續加強風險管理，經營效益和核心競爭力穩步提升。

市場交易業務

貨幣市場方面，本行積極承擔大行責任，為銀行間市場提供流動性支持，主動傳導貨幣政策，積極參與公開市場操作，同時，在維護全行頭寸和流動性安全的基礎上，把握市場資金波動規律，加強主動經營，豐富交易策略和工具，穩步提升資金使用效率及流動性管理水平。

交易及做市方面，本行不斷完善科技金融體系，持續推進交易業務轉型，豐富交易策略，開拓產品創新。依託電子化交易系統先進功能，交易業務向自動化、程序化和智能化轉變，做市交易活躍度穩步提升。報告期內，本幣債券交易平均餘額同比增長17.04%；標準債券遠期業務逐步做強，利率互換交易量穩步增長；本行成功加入標債遠期做市報價機構行列，市場影響力逐步提升。

貴金屬業務方面，本行以貴金屬掉期及拆借業務為重點，充分挖掘市場機會，積極拓展交易對手，持續探索多元化交易策略，提升交易活躍度和影響力。報告期內，境內貴金屬交易業務量同比增長139.94%，並獲評「最佳詢價交易機構」「最佳業務創新貢獻機構」稱號。

債券投資業務

本行深入落實國家重大決策部署，大力支持實體經濟轉型升級，多點發力做好「五篇大文章」，優化優質信用債投資和佈局，加大中小企業、「三農」、科技創新、先進製造業、綠色低碳等領域債券投資力度，服務經濟高質量發展。報告期內，本行支持鄉村振興債券業務量同比增長93.57%。踐行綠色發展理念，積極開展綠色債券投資，已連續5年榮獲「中債綠債指數優秀投資機構」稱號。助力中國金融市場高水平開放，深度參與香港離岸人民幣樞紐建設，大力推進「南向通」債券投資，離岸人民幣債券投資規模位居同業前列。

本行堅持策略先行、風險先行，跟蹤利率走勢，加強市場研判，科學制定業務策略，合理佈局債券品種和組合久期，動態調整債券配置節奏，在市場利率整體下行的環境中保持收益率穩定。截至報告期末，本行債券投資業務規模42,886.76億元，較上年末增加2,124.86億元，增長5.21%。

資產管理業務

本行積極把握資產管理業務發展機遇，以數智化、精細化、綜合化為方向，貫徹「穩增長、調結構、強營銷、防風險、促轉型，以高水平引領高質量發展」的經營方針，實現理財業務量的合理增長和質的有效提升。截至報告期末，理財產品規模為9,573.25億元，淨值型產品規模為9,189.47億元，淨值化率95.99%。關於資產管理業務的發展情況請參見「業務綜述 - 主要控股子公司 - 中郵理財」。

資產託管業務

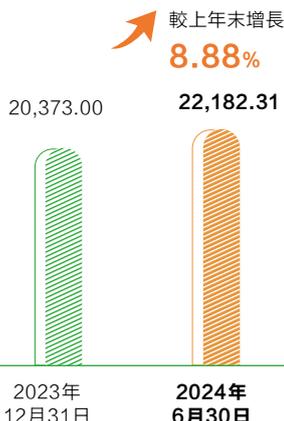
報告期內，本行積極應對資本市場波動、費率下行等市場衝擊，強化主動營銷，聚焦轉型創新，託管規模首次突破5萬億元大關，達5.06萬億元，規模增量達3,740.55億元，創2017年以來最高；託管業務手續費收入同比增幅優於行業平均水平10.86個百分點。報告期內，本行積極助力發展綠色金融，成功上線深交所首單能源行業可續發型資產證券化、綠色低碳主題公募基金等產品。加快推進託管業務五大平台建設，推動「數智化」轉型。全面實現與中國證券登記結算公司、中央國債登記公司、銀行間市場清算所股份有限公司等七大交易結算機構直聯直通，推動託管運營服務水平邁上新台階。

普惠金融

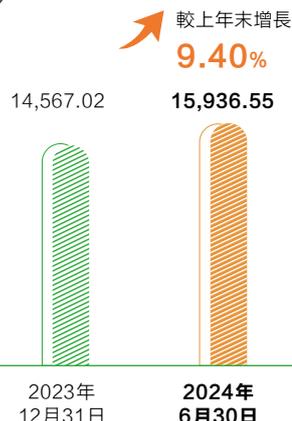
產業貸餘額
2,205.82億元，
 本年淨增
881.03億元

依託「郵儲易企營」賦能中小企業數字化轉型，**海南、四川**和**山東省分行**入圍當地數字化轉型試點城市服務商

涉農貸款¹
 (億元)



普惠型小微企業貸款
 (億元)



本行深入貫徹落實中央金融工作會議精神，扎實做好普惠金融大文章，圍繞「打造服務鄉村振興主力軍、普惠金融綜合服務商」的目標，深化普惠金融長效機制建設，充分發揮科技優勢及服務下沉的特質，創新多元服務場景，聚焦痛點難點，著力提升「三農」及小微金融領域服務質效。截至報告期末，本行涉農貸款餘額2.22萬億元，普惠型小微企業貸款餘額1.59萬億元，佔客戶貸款總額比重均居國有大行前列。



本行印發《關於推進普惠金融高質量發展工作方案》，以推動普惠金融高質量發展為主題，以改革創新為動力，以服務實體經濟為宗旨，以精細化管理為手段，以安全發展為底線，扎實做好普惠金融大文章

1 涉農貸款統計口径按照《中國人民銀行調查統計司關於印發2024年金融機構金融統計修訂內容的通知》（銀調發[2024]2號）執行。



普惠金融

鄉村振興

本行始終堅守服務「三農」、城鄉居民和中小企業的定位，堅決貫徹落實黨中央、國務院關於「三農」工作的各項決策部署，把服務「三農」和鄉村振興擺在首要位置，健全專業化為農服務體系，升級農村信貸服務模式，加大鄉村振興信貸投放力度，爭做服務鄉村振興主力軍。截至報告期末，涉農貸款餘額2.22萬億元，較上年末增加1,809.31億元，餘額佔客戶貸款的比例約為四分之一，佔比居國有大行前列。個人小額貸款餘額1.54萬億元，較上年末增加1,427.83億元。

健全專業化為農服務體系

建立健全服務鄉村振興機構設置，設立了支持鄉村振興領導小組、鄉村振興及普惠金融管理委員會、三農金融事業部(鄉村振興金融部)的專業化為農服務組織架構，實施並深化三農金融事業部(鄉村振興金融部)改革，推動三農金融事業部(鄉村振興金融部)向客戶管理部門轉型。制定《中國郵政儲蓄銀行關於學習運用「千村示範、萬村整治」工程經驗 有力有效助力鄉村全面振興的落實意見》，強化鄉村振興金融服務供給，推進「三農」金融數字化、集約化、場景化轉型。完善鄉村振興支持政策，制定2024年鄉村振興授信政策指引，優化鄉村振興重點領域審批授權，加大涉農信貸資源配置力度，為涉農領域貸款提供內部資金轉移定價優惠。

全力保障國家糧食安全

開展2024年春耕備耕小額貸款服務行動，深入推進與農業農村部聯合開展的「種糧貸」專項行動，加大對稻穀、小麥、玉米等糧食重點產業的信貸投放力度，積極支持種糧主體發展生產。提前部署夏糧收購服務工作，主動對接糧食收儲戶、糧食經銷商等客戶，推廣農戶信用貸款。深化與重點糧食企業合作，全力推廣糧食產業鏈式服務模式，加大糧食全產業鏈金融服務力度，確保糧食重點領域信貸投入穩步提升。截至報告期末，糧食重點領域貸款餘額1,916.02億元，本年增速29.34%。

大力支持鄉村產業高質量發展

深度推進鄉村特色產業開發，推廣「一產業一方案」的產業貸服務模式，加強對特色產業客戶的分層管理，精準高效滿足鄉村產業客群的差異化金融服務需求。打造精準裂變營銷模式，積極拓展客戶上下游合作對象，不斷拓寬鄉村產業服務半徑。截至報告期末，面向個人客戶的產業貸餘額2,205.82億元，本年淨增881.03億元。同時，面向收儲、加工、銷售、運輸等重要環節的涉農中小企業，推動小企業「惠農貸」產品創新，分層分類推進農業產業化龍頭企業精準拓客，支持農村產業融合發展。

助力鞏固拓展脫貧攻堅成果

保持主要金融幫扶政策總體穩定，加大對脫貧地區特別是國家鄉村振興重點幫扶縣的信貸投放力度。緊密與地方政府合作，扎實推進脫貧人口小額信貸、創業擔保貸款等業務，支持脫貧人口發展生產。截至報告期末，本行在脫貧地區（832個脫貧縣）各項貸款餘額5,455.49億元，較上年末增加508.91億元。在160個國家鄉村振興重點幫扶縣各項貸款餘額629.14億元，較上年末增加47.63億元，增速8.19%，高於全行各項貸款平均增速。

創新推進農村數字普惠金融服務

縱深推進農村信用體系建設，制定2024年農村市場開發方案，建強管村客戶經理隊伍，搭建數字化管理平台，從「數據、畫像、應用、流程、運營、調度」六個方面發力，對傳統農村金融服務模式進行數字化改造，郵銀協同推進產業強村和人口大村網格化開發，高效發展信用村綜合金融服務。進一步提高「三農」主動授信效能，挖掘更多「三農」主動授信名單，打磨全渠道、立體式的總行直客運營體系，推出主動授信總行直營專屬產品，優化對客服務流程和體驗，提高「三農」客戶的信貸服務覆蓋面和便捷度。截至報告期末，「三農」主動授信項目貸款餘額1,750.66億元，本年淨增686.56億元。

積極打造鄉村協同綜合服務生態

加強與郵政集團協同，圍繞「村社戶企店」¹五大客群，整合郵政集團各板塊資源，利用大數據技術，不斷升級郵銀協同服務模式，加大協同政策保障力度，著力推進農村客戶精準觸客，為農村客戶提供「金融+寄遞+電商」綜合服務。深化與政府、擔保、保險等機構的合作，積極搭建風險分擔平台，推進外部合作線上化，通過系統互聯、數據互通，破解農業經營主體融資難題，便捷客戶服務體驗。

深入推進「三農」金融精細化管理

搭建數字「三農」客戶運營平台，建立客戶全生命週期運營任務，推進「三農」客戶分層運營。完成35家分行審查審批一級分行集中，啟動總行審查審批集中，強化審查審批標準化管理，提升集中運營質效。優化貸後預警模型，推廣遠程視頻貸後服務，加強貸後管理集中運營效率管控，提升貸後管理精準度和有效性。強化客戶經理梯次建設，構建綜合能力評價體系，並對客戶經理實施等級回檢。推進客戶經理集中作業模式改革，實施「穀穗計劃」三年培養行動，增強客戶經理整體作戰能力。

強化「三農」金融風險防控

強化前瞻性風險識別和管控，做實大額業務還款資金落實檢查，提前發現風險客戶信號，採取有效應對措施。積極開展風險處置和不良貸款歸因分析，完善催收管理體系，建立不良貸款回檢機制，持續完善「三農」金融產品和業務流程。嚴抓案防合規風險管理，開展高風險機構和人員經營權限控制，持續強化風險數據模型運用，從嚴開展客戶經理欺詐行為整治。截至報告期末，小額貸款不良率1.88%，整體保持穩定。

1 「村社戶企店」是指行政村、農民合作社、農戶、涉農企業、農村商戶。



普惠金融

專欄

「三化服務」賦能「小茶葉」托起江北茶區「大產業」

在我國江北茶區最大綠茶生產基地陝西，茶葉產業已成為當地農業優勢特色主導產業，更能夠促就業、穩增收，是當地重要的民生產業、富民產業。本行陝西省分行積極學習運用「千村示範、萬村整治」工程經驗，以「一縣一業、一村一品」為抓手，積極構建金融「三化服務」，精準、高效賦能「小茶葉」到「大茶業」全產業鏈發展轉型，助力提升茶葉價值鏈，做好服務鄉村振興主力軍。截至報告期末，陝西省分行累計在茶葉產業投放貸款30餘億元。

一是產業化落地，創新金融服務模式。制定茶葉產業金融服務開發計劃，開展「繁花似錦」產業貸服務活動，組建專門隊伍，實施分層分類走訪。通過走政府、走企業、走協會、走農戶，充分了解茶葉產業行業特點、經營模式、用款週期、金融產品需求等情況，因地制宜制定專屬服務方案。針對茶葉產業新型農業經營主體信貸需求，開發「茶葉貸」產品，以新型農業經營主體為基點，集中力量做深做透茶葉產業鏈，形成「生產企業+收購戶+種植戶+農資農機商」全鏈條的信貸服務模式，實現核心企業與上下游農商戶「多級信用可傳遞」和金融需求的有效對接。

二是數字化轉型，做強數字普惠金融。積極參與「金融科技賦能鄉村振興示範工程」建設，以「示範工程」為依託，開發惠農服務前置系統，實現郵儲銀行與人民銀行的農戶信用信息系統互聯，打造出基於大數據技術的融資平台，充分發揮「數據自動處理、場景複用擴展」的特點，向茶農提供「秒批秒貸」優質體驗及純信用貸款，通過「讓數據多跑路、讓茶農少跑腿」推動金融數字化產品再升級、服務再提效。

三是平台化運營，有效提升金融服務體驗。針對部分茶葉客戶信貸資金需求大、抵押物不足等特點，深化銀擔平台合作，統一茶葉產業的風險偏好，優化「茶葉貸」業務流程，打造「見審即保」批量業務合作模式，大幅提高「茶葉貸」審批效率。同時，充分運用營銷地圖等作業工具，支持客戶經理提供鏈式服務，提升茶葉產業全流程、全鏈條金融服務的覆蓋率、可得性和滿意度。



小微金融

本行致力於成為客戶的貼心主辦行，加速推動數字化轉型進程，通過數字化網格服務暢通客戶觸達，立足中小企業日常生產經營場景和金融需求，創新產品供給，為客戶提供綜合融資、支付結算、財富管理等全方位服務，著力打造「信貸+」綜合服務模式。截至報告期末，本行普惠型小微企業貸款餘額1.59萬億元，在客戶貸款總額中佔比超過18%，佔比持續提升。有貸款餘額客戶數219.76萬戶，較上年末淨增3.22萬戶。

強化數字化網格服務，擴大服務覆蓋面

以數字化服務平台為支撐，依託「線上+遠程+線下」立體化渠道服務體系，基於網點地理位置及輻射範圍，通過網格劃分、包乾到人、限時作業，推動提升小微金融服務覆蓋面、觸達及時性和服務精準度。數字化服務平台支持系統自動劃分網格，自動生成網格畫像，客戶經理與普惠服務代表通過組成「1+N」服務團組，將金融活水輸送至「最後一公里」，為中小企業提供有溫度的專業服務。同時，疊加遠程銀行人工、智能服務，為客戶提供7*24小時持續在線陪伴。

創新多元場景數字化產品，提升客戶體驗

持續推動線上小微易貸產品場景化轉型，通過與平台類、企業類、政務類等機構合作對接，實現批量獲客、場景獲客，接入稅務、政府採購、海關、科學技術領域等數據，不斷創新推出各類數據產品及服務；通過與核心企業系統直連，基於核心企業與其上下游歷史交易數據，將融資服務嵌入小微企業採購、銷售等場景。聚焦國家戰略新興產業導向、科創發展佈局，聚焦5G、人工智能、智能製造、物聯網、生物醫藥與健康等新質生產力產業鏈，基於專利數據與專家研判，構建產業技術圖譜，形成上下游關鍵產業鏈條關係圖，以科技型企業大數據畫像模型為基礎，打造專屬線上信用貸款產品「科創e貸」，搭建主動授信獲客機制。

深化全方位一站式綜合服務，賦能中小企業數字化轉型

構建以客戶經理為中心，產品經理、理財經理、風險經理、科技等多崗位人員組成的「1+N」服務團組，為客戶提供個性化、定制化的服務方案。加快推廣「郵儲易企營」企業一站式數字化管理平台，在為客戶一站式提供財稅管理、薪酬管理、進銷存管理、發票管理、費控報銷管理、辦公管理六大場景應用的基礎上，匹配一鍵報稅、智能取票、在線開票、自定義審批等智能化體驗，截至報告期末，開通客戶數達到4.30萬戶，海南省分行、四川省分行和山東省分行成功入圍當地數字化轉型試點城市服務商。以河北省分行「智匯營」為代表的分行特色系統，打通個人、對公服務體系，實現批零聯動發展。

豐富全流程智能風控體系，構建客戶數字畫像

圍繞中小企業授信業務全流程，不斷深化「客戶數字畫像+模型規則+風控策略+自動預警」全流程智能風控體系。持續整合場景、政務、輿情、經營等數據資源，構建超5,000餘項特徵指標庫及關聯關係圖譜，貸前部署超400條自動化審批策略，貸後部署近200條預警策略，構建數字化、可視化、智能化客戶風險畫像，輔助風險判斷，有效提升風險管理數智化水平。



普惠金融

專欄

開展「普惠金融推進月」專項行動 踐行金融為民責任擔當

2024年3月至4月，本行組織開展「普惠金融推進月」專項行動，通過調研走訪活動、多渠道組織宣傳活動、廣泛推介普惠金融產品及服務等舉措，有效提升普惠金融服務覆蓋面。活動期間，組織開展對接活動超4,000次，開展產品介紹與教育宣傳近5,000次，觸及市場經營主體數量超15萬個，觸達人民群眾數量超216萬人次。

本行各級機構深入一線，通過走企業、走鄉村、走群眾、走政府、走合作單位，精準把握客戶需求，廣泛搭建合作平台。各級機構面向市場主體開展了形式豐富的對接活動，邀請清華大學專家舉辦合成生物領域主題講座，開展「新質生產力」主題調研。運用「千村示範、萬村整治」工程經驗，開展「縣、鄉、村」逐級走訪對接，走訪涉農龍頭企業，結合「龍頭共舞，郵農並進」行動拓展特色農業行業客群。調研個人客戶理財需求和消費需求，開展社保卡使用、理財投教、「鄉村加郵購車季」等宣傳活動。持續加大與科學技術部、工業和信息化部、國家發展和改革委員會、農業農村部等部委合作力度，聯合深圳證券交易所科融通平台舉辦投融資路演活動，深化與政府性融資擔保機構、各級農擔機構的業務合作。



本行客戶經理走訪當地食品機械製造龍頭企業

廣泛開展多層次的普惠金融政策解讀及金融知識普及活動，推介普惠金融產品及服務。發揮網點陣地宣傳作用，活動宣傳實現網點、官網、官微以及手機銀行等自有渠道全覆蓋；開展外部媒體宣傳，共計發佈宣傳稿件超1,300篇。開展普惠金融政策解讀活動，在全國範圍內舉辦「助力小微 工郵同行」系列培訓，解讀科技型中小企業評價政策。面向金融消費者開展金融知識普及活動，廣泛開展消費者權益保護、個人理財、反洗錢等金融知識普及活動，推動金融知識有效普及各類消費者。

江蘇省分行開展支持科技型企業發展專項活動，與科融通平台、江蘇高投集團聯合舉辦「郵儲銀行－科融通專場融資路演活動」，推動構建「政銀企資」多方聯合的融資服務合作機制，圍繞重點科技園區及科技創新產業集群開展走訪調研，與全省20家產業園區簽署戰略合作協議，打造企業服務「政銀聯合體」。 **青海省分行**通過走校園、走社區，向廣大市場主體和人民群眾宣介普惠金融政策、產品及服務，進一步擴大普惠金融服務觸達範圍。走進青海民族大學開展「普惠金融推進月」「陽光信貸」「消費者權益保護」等宣傳活動，宣傳反電詐、反洗錢等金融知識、依法借貸等理念；與社區金融教育服務站聯合開展金融宣傳，普及反洗錢知識，現場為廣大農牧民展示服務群眾春耕備耕、日常消費等需求的金融產品。

主要控股子公司

本行擁有郵惠萬家銀行、中郵理財、中郵消費金融三家控股子公司。報告期內，本行持續加強控股子公司併表管理，各控股子公司積極融入郵儲銀行戰略，依託牌照優勢，聚焦差異發展，充分發揮協同效應，不斷提升銀行集團綜合金融服務能力。

郵惠萬家銀行

郵惠萬家銀行成立於2022年1月7日，註冊資本人民幣50億元，本行持股100%。公司經營範圍：吸收公眾存款，主要是個人及小微企業存款；主要針對個人及小微企業發放短期、中期和長期貸款；通過電子渠道辦理國內外結算；辦理電子票據承兌與貼現；發行金融債券；買賣政府債券、金融債券；從事同業拆借；買賣、代理買賣外匯；從事銀行卡業務；代理收付款項及代理保險業務等。截至報告期末，資產總額123.30億元，淨資產43.82億元；報告期內，實現營業收入1.33億元，淨利潤-1.92億元。

2024年上半年，郵惠萬家銀行認真學習領會中央金融工作會議精神，深刻把握金融工作的政治性、人民性，嚴格遵循金融政策和監管要求，深化差異化發展戰略。堅持底線思維，加強風險防範，鞏固長效機制。聚焦成本管控，提升精細化管理質效。立足股東資源、深化協同發展。截至報告期末，郵惠萬家銀行累計註冊用戶數2,142.08萬人，AUM245.31億元。

以「服務「三農」、助力小微、普惠大眾」為使命。積極探索金融服務新模式，為新市民、小微企業主提供普惠金融服務。踐行普惠金融理念，打造「萬家貸」信貸產品系列。聚焦服務鄉村振興重點工作，立足鄉村生態場景，逐步完善數字鄉村金融服務。截至報告期末，累計放款189.81億元。

堅持普惠金融，夯實大眾財富平台建設。堅持以客戶為中心、長期陪伴為導向的財富投教，打造客戶旅程化陪伴能力。優化產品體驗，結合多維產品歷史業績分析，輔助客戶理性投資。截至報告期末，累計上線穩健策略的理財產品500餘隻，代銷理財規模172.38億元。

全面加強風險管理能力，加快構建全生命週期風險模型策略體系，強化數字化風控能力，護航高質量發展。以全面審慎穩健為核心，持續夯實法律合規基礎能力，完善內控管理程序。開展合規文化宣貫，提升全員合規風險意識，優化消費者權益保護體制機制建設。全面落實監管要求，持續推進制度、流程等規範化建設。

優化信息科技治理體系，強化業務連續性保障能力，加強信息安全防護能力，切實保護客戶金融信息安全。完善數據治理體系建設，加固源頭管理，提升數據質量，助力數字化風控能力建設。



主要控股子公司



中郵理財成立於2019年12月18日，註冊資本人民幣80億元，本行持股100%。公司經營範圍：面向不特定社會公眾公開發行理財產品，對受託的投資者財產進行投資和管理；面向合格投資者非公開發行理財產品，對受託的投資者財產進行投資和管理；理財顧問和諮詢服務等。截至報告期末，中郵理財資產總額135.88億元，淨資產131.58億元；報告期內，實現營業收入8.96億元，同比增長21.30%，淨利潤5.47億元，同比增長22.21%。

2024年中郵理財以加快建設一流銀行系資管公司為目標，堅持數智化、精細化、綜合化發展方向，貫徹「穩增長、調結構、強營銷、防風險、促轉型，以高水平引領高質量發展」的經營方針。截至報告期末，中郵理財產品規模達9,573.25億元，較上年末增長23.29%，增速行業居前。淨值型產品規模9,189.47億元，淨值化率95.99%。

牢記「國之大者」，積極落實「五篇大文章」。一是大力支持實體經濟，完成准入實體企業客戶3,112家，實體經濟債券投資規模4,396.94億元，同比增長24.51%，非金融信用債和ABS(資產支持證券)在債券餘額中佔比持續提升至71.31%。二是持續提升綠色投資規模，綠色債券佔存量債券餘額1.89%，綠色權益資產佔權益資產11.64%。三是大力發展普惠金融，持續創新普惠系列理財產品，報告期內累計發行44隻普惠系列理財產品，募集金額319.10億元，購買人數28.72萬戶。四是積極助力養老金融，截至報告期末養老金理財和養老理財產品規模100.01億元。

提升核心競爭力，全力打造綜合化差異化優勢。一是優化大類資產配置。債券類資產佔比43.40%，較上年末提升5.04個百分點；基金資產規模較上年末增長56.84%；加大優先股、可轉債、海外資產等配置力度，指數基金、衍生工具等新策略積極推進。二是以重點產品為抓手，完善全產品譜系。加大中長期產品線「悅鑫」的發售力度，合計發售28隻，募集規模269.65億元；優先股、債券收益互換等多策略產品合計發售34隻，募集規模354.57億元。嚴控產品品質，存續封閉式產品業績基準達標率94.88%，現金替代及重點高頻開放產品2024年以來年化收益業績基準達標率100%。三是以綜合化拓展和精細化服務為牽引，實現全渠道理財規模穩健增長。「走進理財子」等活動充分激發郵銀渠道活力，郵銀零售規模較上年末增長1,003.09億元，增長創歷史新高；行外零售渠道多點發力，規模較上年末增長66.62%，居行業前列；機構理財大客戶服務模式持續突破，存量規模達1,303.91億元。

深化改革創新，推進理財業務高質量發展取得新突破。一是優化公募化投研體系，完善大類資產分析框架、資產配置模型、市場研判模型、行業選擇模型和自研信評系統。二是推進廣覆蓋、強下沉、高精準、新形式的營銷體系改革，提升客戶觸達和服務水平。三是夯實風險合規精細化管理。提升產品淨值回撤風險的前瞻預測，建立創新業務風險發現和管控機制；提升合規管控有效性。四是深化數智化轉型，形成七大維度數字化轉型方向，提升經營效率和服務水平。



中郵消費金融有限公司
PSBC CONSUMER FINANCE CO.,LTD.

中郵消費金融成立於2015年11月19日，註冊資本人民幣30億元，本行持股70.50%。公司經營範圍：發放個人消費貸款；接受股東及其境內子公司、股東所在集團母公司及其境內子公司的存款；向境內金融機構借款；向作為公司股東的境外金融機構借款；發行非資本類債券；同業拆借；與消費金融相關的諮詢、代理業務等。截至報告期末，中郵消費金融總資產629.04億元，淨資產61.47億元；報告期內，實現營業收入37.14億元，實現淨利潤2.38億元。

提升金融服務質效為目標，譜寫普惠金融大文章。中郵消費金融努力提高普惠金融服務的覆蓋面和可得性，助力消費升級，讓金融服務零距離。一是結合節日熱點，推出各種主題促消費活動。上半年開展「龍行龔龔 福運連連」「FUN肆撒野出遊季」「6•10年中盛典」等活動，助力更多消費者實現美好生活。二是積極運用數字化手段，通過加強科技應用和創新發展模式，將金融服務延伸到更多群體。三是持續降低產品利率，貸款綜合價格較上年末下降135個基點，進一步提高金融服務可獲得性，譜寫普惠金融大文章。

加強消保體制機制建設，積極履行社會責任。中郵消費金融持續加強消保體制機制建設，開展各類宣傳活動，切實承擔企業社會責任。一是推進消保審查數字化轉型建設，將智能消保審查功能有機融入到公司各項業務流程中，系統功能實現後將通過系統智能輔助審查與人工覆審相結合，提升審查效率。二是廣泛開展金融知識宣傳教育。在開展的金融知識「進商圈」「進學校」「進社區」公益宣傳活

動中，受眾約40萬人次；在聯合廣州市反詐中心開展的以金融超市為創意的「金融潮市大挑戰」活動中，活動曝光達127萬次。三是通過公司新媒體渠道做好宣傳工作，強化消費者風險防範意識，樹立和鞏固「金融向善」的品牌形象。截至報告期末，在公司抖音號與視頻號上策劃並發佈「消費者權益保護」「防詐騙宣傳」等主題短視頻21條，播放量超66萬。

聚焦發展與風險管控，持續推進高質量發展。中郵消費金融緊緊圍繞戰略發展目標，提升風險管控能力，推動公司實現高質量發展，達成公司經營目標。一是把高質量發展作為新時代的硬道理，實現質的有效提升和量的合理增長。二是完成針對較優質客群的業務模式、產品要素和風控政策設計，在線上線下融合的業務框架下，提升客戶體驗，增強產品競爭力，在擴大規模的同時壓降風險。三是通過資產結構調整、資產質量保衛戰各項工作的加快推進，實現了資產結構持續優化和業務規模增長的雙重目標。公司不良率較上年末有所下降。

全面推進數字化轉型，賦能公司業務發展。中郵消費金融加強科技應用，創新發展模式，以數字化和智能化賦能業務發展，為消費者提供更優惠、高效的金融服務。一是推進數字化轉型，通過業技深度融合，進行業務場景梳理和流程重構，完成數字化轉型八大項目立項工作。二是加快平台自動化、智能化建設，提升科技賦能水平，並加強大模型、數字人等新技術應用。三是推進數據治理和數據生態佈局，完成公司數據生態整體規劃方案，形成公司內外部數據全景圖、數據生態化實踐路線。



環境和社會責任

■ 綠色金融	66	■ 消費者權益保護	71
■ 綠色運營	69	■ 廉潔文化建設	71
■ 員工關愛	70		

綠色金融



綠色貸款餘額

6,930.99億元,

較上年末增長

8.66%,

增速持續多年高於各項貸款平均水平



累計完成

5,552戶企業碳核算

本行深入貫徹黨的二十大、中央經濟工作會議、中央金融工作會議精神，牢固樹立和踐行「綠水青山就是金山銀山」的理念，嚴格落實國家政策和監管要求，支持聯合國2030可持續發展目標(SDGs)和《巴黎氣候協定》，大力發展可持續金融、綠色金融和氣候融資，支持生物多樣性保護，助力實現碳達峰碳中和目標。截至報告期末，綠色貸款餘額6,930.99億元，較上年末增長8.66%，增速持續多年高於各項貸款平均水平。

加強頂層設計。定期召開碳達峰碳中和暨綠色金融領導小組會議、碳達峰碳中和暨綠色金融工作組會議，董事會、董事會社會責任與消費者權益保護委員會、監事會定期聽取綠色銀行建設和ESG管理情況匯報，研究部署相關工作，積極穩妥推進碳達峰碳中和工作。創新體制機制，累計成立碳中和支行、綠色支行、綠色金融中心等綠色金融機構35家，持續提升綠色金融服務質效。

優化政策制度。深入貫徹落實中央金融工作會議關於做好綠色金融等五篇大文章的決策部署，印發《中國郵政儲蓄銀行綠色金融工作方案》，明確七方面重點任務，切實把綠色金融落地落細，提高金融服務實體經濟的質量和水平。在授信政策(2024年版)中單列綠色金融和氣候融資授信政策指引，明確綠色金融和氣候融資重點支持領域，大力發展可持續金融、綠色金融和氣候融資，積極探索轉型金融、公正轉型和零碳金融。



發展綠色金融 七方面重點任務

完善資源配置。持續健全激勵約束機制，從績效考核、信貸規模、內部資金轉移定價(FTP)、經濟資本計量等方面，加大資源傾斜力度，大力支持低碳交通、可再生能源、清潔能源、綠色建築、節能環保等綠色金融重點領域。為具有顯著碳減排效益的項目提供優惠利率，給予內部資金轉移定價減點支持，對綠色信貸、綠色債券給予15個基點優惠，對綠色農業、綠色普惠型小微企業等給予70個基點優惠；開通審查審批「綠色」通道，加大平行作業支持力度，支持綠色金融業務發展。

創新金融產品與服務。堅守戰略定位，發揮資金優勢和網絡優勢，圍繞「污染防治」「節能環保」「生態農業」等重點領域，推出光伏發電設備小額貸款、小水電貸款、排污

貸、垃圾收費權質押貸款、合同能源管理項目未來收益權質押貸款、小微易貸等綠色金融產品。在具體實踐方面，落地多筆可持續發展掛鉤金融業務，截至報告期末，可持續發展掛鉤貸款餘額81.63億元。創新貼現產品「綠色G貼」，截至報告期末，累計貼現票面金額16.61億元。提供企業客戶碳核算服務，截至報告期末，累計完成5,552戶企業碳核算。

做好信息披露。發佈《2023年環境信息披露(綠色金融)專題報告》，深入總結綠色金融發展成果及環境、社會和治理風險管理成效。通過各類交流活動，與市場充分溝通自身環境、社會和治理表現情況，主動接受利益相關方監督，加強雙向互動。

專欄

發放首筆「ESG氣候金融貸」 探索當地綠色金融新模式

近年來，受全球氣候變化影響，颱風、暴雨、高溫等極端天氣氣候事件呈多發重發趨勢，氣象災害頻發對金融市場的穩定性和金融機構的運營帶來挑戰，金融市場對氣候金融的需求也日益凸顯。在此背景下，本行創新提出「ESG+氣候+保險」綜合貸款模式，發放全國首筆「ESG氣候金融貸」。

「ESG氣候金融貸」依託國家金融監督管理總局莆田市分局創建的金融氣象服務交流平臺，通過借鑒最新綠色低碳轉型產業研究成果，並與外部機構緊密合作，從ESG績效目標與計劃、ESG績效記錄、行業標準和政策符合性、氣候融入性企業(CIE)評估與還款能力等方面嚴把客戶准入關。**福建莆田市分行**還結合企業的研發投入、綠色成長性、政策支持等要素對客戶進行精準畫像，全面評估製造型企業的綠色創新能力及長期發展前景，並在對企業客戶ESG與氣候風險及管理能力的基礎上，引入環境保險產品，提升綜合保險保障水平，增強企業客戶應對氣候風險能力，推動企業客戶切實履行環境和社會責任。截至報告期末，運用該模式，福建莆田市分行向福建省某公司授信3,200萬元。

該模式不僅讓企業客戶能直接受益於碳減排支持工具及優惠貸款利率政策，同時對引導企業客戶進一步完善和提高ESG和防災減災管理水平，提升自身可持續發展能力等方面起到了積極作用。



專欄

「小樹莓」映紅「半邊天」 金融積聚「她」力量

新疆維吾爾自治區伊犁哈薩克自治州新源縣地處「中國十大新天府」之稱的伊犁河谷東端，山川、草地、河灘眾多，素有「草原明珠」的美譽，也被稱為「中國野果基因庫」。哈薩克買里村的張高峽發現家鄉日照時間長，水量充沛，土壤肥沃，適合樹莓種植，大學畢業後，毅然選擇回到家鄉創業，利用自己所學的專業知識，因地制宜，學習並優化樹莓種植方法。

為提升收入效益，張高峽計劃擴大種植面積，卻苦於資金短缺。本行新疆新源縣支行在開展信用戶走訪過程中了解到張高峽的困難後，給她發放了一筆「極速貸」。隨著張高峽的樹莓有了起色，她開始琢磨產銷一體的運作模式，組織村民成立了康泉樹莓加工專業合作社。為此，新疆新源縣支行採取「金融+企業+合作社+農戶」的發展模式，圍繞產前、產中、產後、流通、消費推出全產業鏈金融解決方案，滿足樹莓種植、收購、加工、銷售等各環節的金融需求。

哈薩克買里村是一個少數民族村落，哈薩克族佔比60%，6月夏牧場轉場時期，村裏有不少哈薩克族婦女和老人留守。張高峽結合自己樹莓採摘的需要，開始擴展樹莓採摘旅遊服務，並僱請當地哈薩克族婦女老人從事採摘與管理，帶動了庭院經濟發展，拓寬了村裏的農牧民增收渠道，也逐漸帶動起村裏的樹莓產業集群發展。報告期內，新疆新源縣支行新發放涉農貸款1.73億元，截至期末餘額2.52億元，惠及涉農企業、合作社及個體農戶近2,000戶。



張高峽被評為新源縣「拔尖人才」「創業之星」，康泉樹莓加工專業合作社獲得自治區「示範家庭農場」「巾幗示範基地」等榮譽。真誠所以信賴，新疆新源縣支行用實際行動踐行著「進步 與您同步」的品牌主張，陪伴客戶成長。

III 綠色運營

落實本行綠色金融工作方案，持續深化綠色運營理念。加強內部管控，規範員工行為，強化不同崗位員工綠色運營全局觀念，落實綠色銀行建設工作目標。印發《中國郵政儲蓄銀行關於認真落實過緊日子要求的工作方案》，組織36家一級分行及控股子公司主要負責人簽訂《2024年度生態環境保護工作責任書》，推進經營活動節能降耗，開展節能宣傳，落實節能措施，降低水電等能源消耗。組織「厲行節約反對浪費」檢查，進一步推進「光盤行動」，杜絕餐飲浪費；持續推進綠色辦公和無紙化辦公，充分利用電子辦公方式，雙面打印，減少耗材使用；推行電子化的會議材料，減少紙質材料印刷，減少辦公用品浪費。

推進低碳節能建築，加強技術創新。《中國郵政儲蓄銀行基建工程初步設計實施細則（2024年修訂版）》中增加了

「綠色建築設計」專篇，針對綠色建築設計原則、先進適用技術、維護結構、暖通空調系統、給水排水系統、電氣、照明系統及室內裝修材料等提出要求和合理化建議。廣東省分行選用如低輻射Low-E玻璃等高效保溫材料，有效降低建築能耗；河北省分行選用節水器具與設備，節約20%以上用水量；北京、河南省分行在建項目選擇環保塗料、再生混凝土等符合環保標準的建築材料，減少建築對環境的影響；以上建築均嚴格按照《公共建築節能設計標準》《綠色建築評價標準(GB/T50378-2019)》進行施工設計。合肥基地辦公建築執行綠色建築二星標準，建設的太陽能光伏發電系統在2024年上半年的發電量達到6.8萬千瓦時，自投產以來累計發電35萬千瓦時，能源清潔環保、運營經濟節能。



總行高級管理層與員工共同參與2024年「手植一棵樹，綠化一片天」義務植樹活動



員工關愛

本行貫徹黨的二十大精神，落實中國工會十八大目標任務，以職工需求為導向，開展形式多樣的文化活動，多措并举關心關愛職工，提升職工幸福感、獲得感、歸屬感，為推動企業高質量發展凝聚奮進力量。

持續做好女職工工作。落實習近平總書記關於「每一位婦女都有人生出彩和夢想成真的機會」的講話精神，2024年「三八」國際勞動婦女節，本行以線上、線下相結合形式，開展系列主題活動，展示在平凡崗位上和尋常生活角色中的女性風采，引導動員廣大女職工爭做新時代的奮鬥者和郵儲銀行發展的建設者。

培育鼓勵創新文化。舉辦「奮鬥者·正青春」總行直屬機關先進創新分享交流會。4名勞模創新工作室領銜人和2名總行青年幹部代表聚焦業務創新、科技賦能、青年建功多個主題進行分享，廣大幹部員工通過「郵儲直播」平台同步觀看，凝聚奮進力量，營造創新氛圍。



2024年「三八」國際勞動婦女節活動專屬小程序「郵她」



掃碼了解活動詳情



「奮鬥者 正青春」先進創新分享交流會

關心關愛職工子女及家庭。開展2024年「童心萌動創造美好」六一兒童節活動，聚焦郵儲銀行「讓美好發生」的親子主題，以趣味任務闖關、集章打卡的形式，在「玩中學，學中玩」的良好氛圍中促進職工家庭親子關係和諧發展。

開展職工體育活動。舉辦第三屆職工乒乓球比賽和2024年職工男子籃球邀請賽，通過線上、線下相結合的方式擴大參與範圍，進行全程直播，展現郵儲人頑強拼搏的精神面貌，傳遞積極向上的體育精神。



2024年「童心萌動 創造美好」六一兒童節親子體驗活動



本行2024年職工男子籃球邀請賽

III 消費者權益保護

本行堅持以人民為中心的發展思想，將消費者權益保護融入公司治理、企業文化建設和經營發展戰略，持續健全消保事前預防、事中管控、事後監督全流程工作機制，切實履行消費者權益保護主體責任。

報告期內，本行認真落實「預防為先」原則，扎實開展消保審查，對可能影響消費者權益的政策、制度、業務規則、收費定價、協議條款、宣傳文本等開展審查評估，前移風險關口；優化投訴管理機制，突出苗頭管理及源頭治理；持續加大培訓、監督檢查力度，積極探索金融知識教育宣傳新形式，推進數字化轉型，著力提升消費者權益保護工作水平。

III 廉潔文化建設

本行策劃組織了清廉金融文化主題巡展，聚焦紀律教育、警示教育、廉潔教育，通過提供集視、聽、感、觀於一體的沉浸式體驗，將風險管理、內控合規等價值理念融入清廉金融文化建設，促進提升全行風險防控能力，夯實穩健發展的基礎。



「黨紀刻我心 清廉伴我行」——清廉金融文化主題巡展



能力建設

■ 金融科技	72
■ 渠道建設	78
■ 人力資源和機構管理	82



金融科技



新一代**公司業務核心系統**
全面投產上線

本行以「十四五」IT規劃為引領，以科技創新為核心，以精細化管理為抓手，持續加快創新突破和轉型升級，奮力開創高質量發展新局面。



技術中台提供企業級服務超
14,000項

全面構建數智化優勢

本行以金融科技賦能高質量發展為目標，拓展金融科技支撐服務和應用場景，深化創新技術驅動能力，積極探索前沿技術應用，努力構築差異化發展新路徑。



數據中台提供數據服務
超**1,600**項

構築差異化競爭力

科技隊伍圍繞「三農」金融、小微金融、主動授信、財富管理、金融市場五個方面構築差異化競爭力，打造差異化發展特色。

傳統「三農」服務與創新碰撞出火花。視頻作業服務系統打造「三農」信貸視頻自助簽約新模式，業務辦理效率提升約70%。構建「三農」特色主體及業務運營管理系統，實現客群分析、策略調度、資源管理、五大客群營銷打卡、郵銀協同業務、經營複盤等「三農」運營線上化閉環管理。

以數字化破解小微金融服務難題。推動小微金融業務線上化，實施E支用創新業務模式，實現客戶電子渠道「秒級放款」，滿足客戶隨支隨還的用款需求，截至報告期末，E支用業務結餘超2千億元，本年累計放款6.42萬筆。以區塊鏈、物聯網技術打造小微金融專屬服務系統，形成企業間鏈網，消除小微企業服務信息差，提高小微企業金融服務成功率。

助力主動授信業務發展。主動授信已在櫃面、ITM、智能外呼等14個渠道投放，實現線上線下全渠道營銷鏈路建設，提升名單挖掘和營銷投放效率。

強化財富管理工具應用。財富中台借助AI增強投資組合專業能力，提升個人財富報告智能化水平。持續推廣和優化CRM平台，重構綜合營銷績效管理系

統，推動綜合營銷模式向智能化轉型，系統日均交易量1.15億筆。

深耕金融市場業務，提升綜合服務能力。「郵你同贏」同業生態平台通過數智融合，著力建設業務場景、交互場景、工具場景相交融的綜合化服務體系，為客戶提供全渠道、

全業務品種的一站式金融服務，深挖金融數據背後的運營價值，賦能本行同業業務發展。電子化交易系統進一步整合交易渠道，上線貨幣市場交易機器人，形成自動化處理機制，節約工時約94%；搭建智能化雛形，提升交易精細化管理水平。

專欄

加速業務技術深度融合 打造轉型支撐力

本行構建差異化競爭力，深化客戶服務工程師業技融合模式，將科技人員前置到總分行業務一線，助力基層營銷及運營；遠征客戶戰場，以客戶為中心、為夥伴挖掘客戶訴求，與客戶共創數字金融服務方案。

截至報告期末，客戶服務工程師已覆蓋全國36家一級分行，並下沉至市、縣，全面強化數字金融轉型支撐力，在經濟效益、客戶體驗、降本增效、社會價值等方面持續價值創造。客戶服務工程師模式賦能本行業務發展，促成交易銀行、信貸業務、智慧政務等公司業務合作，聯動個人業務等多領域發展，實現61項重點業務落地；對接17家分行1,511個省重點特色項目，挖掘新增客戶需求累計374項，推動分行447條優化建議落地。為客戶提供一站式綜合服務，行業客戶累計達到215個，提供綜合金融解決方案30餘個，打造了「養老機構資金監管」「智慧醫院對賬」等13個典型案例。其中對河北省某集團深度賦能，探索並制定數智化轉型最佳路徑，促成**河北省分行**與其簽署數智化轉型戰略合作協議，實現科技引領破題客戶營銷的新突破。通過業技融合聯動，形成以點匯線、以線結網的立體化客戶服務新模式，以科技稟賦推動鄉村振興和實體經濟高質量發展。





金融科技

強化數字能力底座

郵儲大腦智能感知洞察能力向外延伸。對行業動態、市場信息進行感知、解析，為生態夥伴提供準確、詳盡的同業對標分析報告，投入使用兩個月以來節省約900人天工作量。賦予數字員工洞察情緒、語義的能力，雲櫃系統上線數字櫃員實時監督審視功能，實現業務辦理全流程引導；集成基於「知識庫+大模型」的綜合智能輔助工具——小郵助手，實現智能化快速實時回答。截至報告期末，8,000餘台自助設備集成雲櫃功能，審核遷移率約70%；9,000餘台移動展業設備接入雲櫃，可實現單人外拓，節省網點運營人力投入。

郵儲大腦逐步向生成創作提升，為員工打造多種智能辦公助手。遠程銀行客戶投訴分析場景可有效輔助坐席進行投訴內容的監管報送分類，準確率達93%。文檔內容審核可有效幫助業務需求管理人員快速理解與審核需求內容，業務標籤提煉準確率達84%，功能點抽取準確率達96%。建設大模型智能業務中樞，打造企業級檢索增強應用，加速推進大模型場景應用規模化落地。《基於生成式AI技術的可疑交易分析報告生成》獲評2024全球數字經濟大會人工智能大模型場景應用典型案例。

郵儲大腦2.0

由感知洞察向生成創作提升



郵儲大腦 1.0



郵儲大腦 2.0

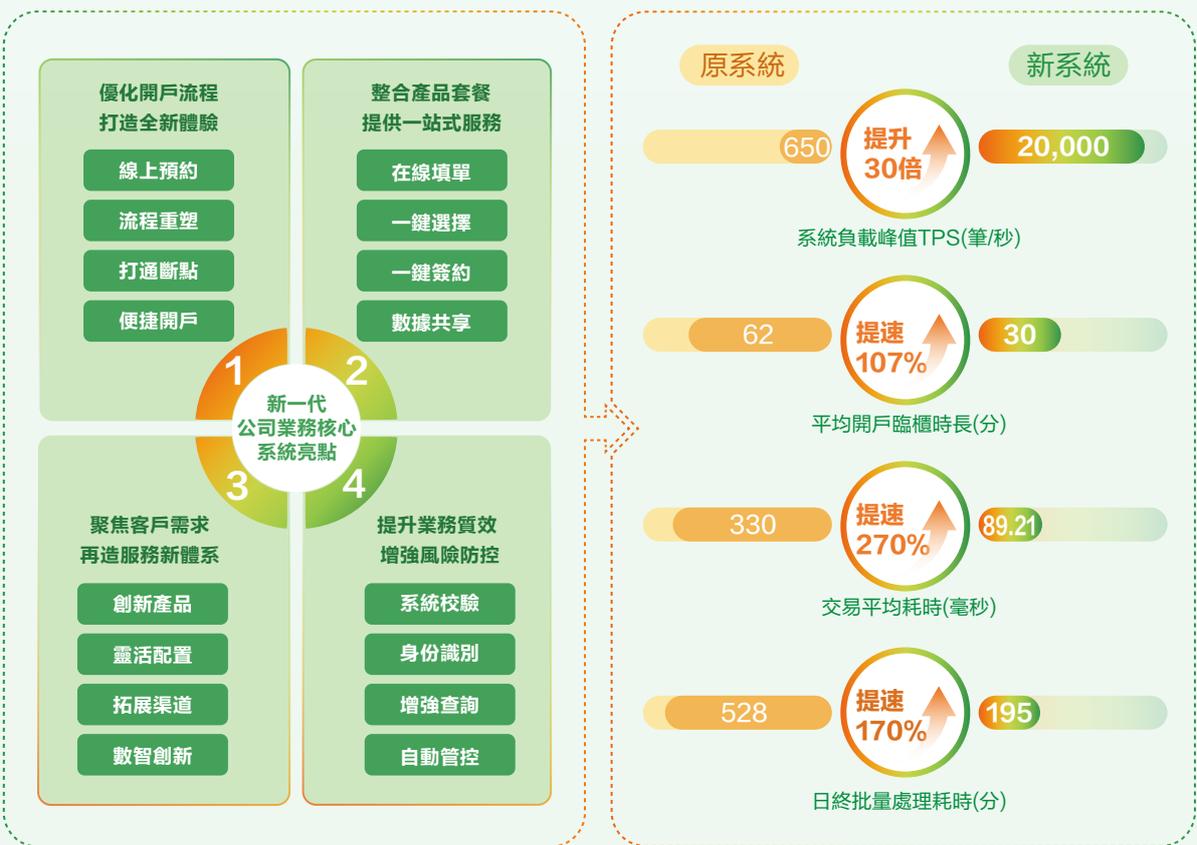
專欄

推進業務核心系統建設 鍛造科技硬實力

新一代公司業務核心系統於2024年1月27日全面投產上線，複用新一代個人業務核心系統技術平台底座和分佈式架構，基於國產服務器、國產操作系統和國產數據庫打造，實現客戶服務、產品創新、數據整合、風險管控、差異化服務、個性化需求敏捷開發六大關鍵環節的賦能升級，是本行推進關鍵技術自主可控的再實踐和再發展。

新系統優化對公開戶流程，通過「流程重塑+系統優化」打通「斷點」環節，客戶臨櫃時長縮短50%以上，實現客戶體驗全面提升。推出產品套餐一站式服務，通過整合高頻產品或服務，實現7種產品一鍵簽約，給客戶提供更便捷、優惠的綜合化服務體驗。打造數智化現金管理產品服務新體系，實現12類現金管理可售產品自由組裝，靈活配置；重構工作流，前台受理環節縮短90%的處理時間；優化整合現金管理產品交易，減少約12個處理環節，交易提速270%。全面提升公司業務質效和風險防控能力，通過「少錄入、多回顯、強校驗、多關聯」，極大提高「一次性」業務辦理成功率，滿足10年查詢範圍、2年查詢跨度，進一步減少人工操作、優化交互體驗、強化剛性管控。

報告期內，新一代信用卡核心系統完成第三批次投產上線，建成數據遷移平台，為系統有序、平穩過渡至新一代核心系統奠定基礎；同時，啟動財務、第三代資金業務核心系統建設，助力財務、資金業務數字化轉型提質增效。





金融科技

加快形成新質生產力

本行以「十四五」IT規劃為引領，夯實安全生產根基，堅持科技自立自強，加強金融科技人才培養，強化職能整合、板塊聯動、總分協同，全力加快科技精細化、數字化能力建設，不斷提升科技助推水平。

夯實安全生產根基

強化雲平台能力和技術創新，打造以開源生態為基礎的多雲一站式標準雲資源池，完成大模型算力雲資源池試點建設，達成分佈式對象存儲跨雲落地應用。報告期內新增超50萬vCPU(虛擬處理器)資源，有效支撐系統資源的平滑遷移。大模型異構算力集群初步具備支持千億級規模大模型訓練能力。

持續提升安全防護和運營保障水平。完善安全管理體系，強化安全組織保障，內控管理基礎進一步夯實。持續推進數據分類分級管理體系建設，開展數據安全評估和應急演練。提升研發安全效能，上線大模型安全應用，優化研發安全管理智能化水平。

推進智能化運維，保障業務連續性。擴大統一監控、一體化運維等平台自動化場景應用至分行，打造個性化運維助手，積極探索大模型在運維場景試點應用，優化運維效率，確保銀行服務的連續性和可用性。

堅持科技自立自強

打造中台能力。打破產品「豎井式」研發模式，形成開放共享、場景化、智能化的業務支撐能力，已在信貸、營

銷、運營等多個業務領域實現落地，推動產品和服務快速迭代創新。技術中台堅持標準化、服務化、敏捷協同的建設理念，持續提升技術支撐水平，已累計提供14,000+企業級服務，應用於932個業務場景，持續深化科技賦能，驅動業務價值創造。數據中台提供數據服務超1,600項，提供數據服務API(應用程序編程接口)達326個，日訪問量峰值4,000萬次，支持主動授信、鄉村振興等多場景；大數據平台上線實時數倉，接入實時數據，支持風控、營銷等36個實時業務場景。

持續提升測試賦能水平。實現交易端到端、系統全鏈路自主測試100%覆蓋，開展用戶體驗提升專項行動，打造「星辰平台」AI測試引擎，自動化測試覆蓋率超70%；上線「研發測試大模型」，實現智能測試、智能問答等功能。

打造複合人才隊伍

聚焦隊伍精細化管理。夯實多層次、多渠道的IT人才培養體系，加快形成「銳·光·星」專業發展培訓格局，穩步推進內部招募活水計劃，搭建技術人才崗位交流合作平台，持續開展「強將、精兵」分行專項賦能培訓，助力IT人才成長發展。

深化業技融合能力建設。協同打造業務研發團隊、客戶服務工程師團隊和數據分析團隊三支業技融合團隊，強化科技與業務協同聯動，不斷提高對客戶、行業、市場的洞察能力。

專欄

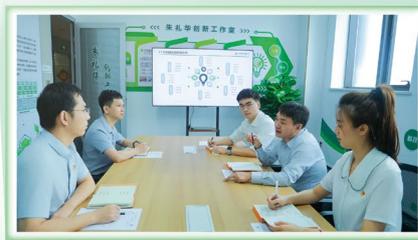
深化科技人才能力培養 形成專業競爭力

本行積極弘揚勞模精神、勞動精神和工匠精神，激勵廣大勞模充分發揮示範引領作用，打造一批勞模和工匠人才創新工作室(以下簡稱創新工作室)。

創新工作室由較強技術能力、業務能力、創新能力和管理能力的勞模、工匠人才領銜，以技術創新、管理創新、服務創新和制度創新為主要內容，以破解工作難題、推動企業創新發展為目標，3人及以上成員組成協作氛圍濃厚的技術攻關型、項目開發型、技能傳授型、窗口服務型、公益惠民型團隊。創新工作室有相對固定的活動場所，配置必要的基礎設施，陳列工作室簡介、組織機構、工作職責、工作制度、目標任務等主要內容，建立完整的管理制度和辦法、工作台賬，每年實施完成1-2個創新項目課題，提升科技創新、產品創新、服務創新、管理創新水平。

本行金融科技領域創新工作室在信息科技基礎研究、架構優化、數字化轉型、業技融合、IT規劃、新技術研究及應用、用戶體驗提升方面取得諸多成績，聚集培養了一批執行力、凝聚力、戰鬥力超強的創新人才隊伍，為推動全行業務高質量發展提供科技新動能。創新工作室已成為企業的智囊團、崗位的創新源、項目的攻關隊、人才的孵化器和團隊的方向標，推動形成「萬眾創新」的良好局面。

同時，本行持續開展「青年、骨幹、領軍」三級梯隊人才選拔，加大課題研究成果推廣與應用，逐步打開人才「百花齊放」新格局，以專業化、高素質、有活力的科技創新人才隊伍譜寫數字金融「加速度」新篇章。





III 渠道建設



推廣數智化、集約化
「雲櫃」服務新模式



全新推出「郵儲企業助手」
小程序和企業微銀行



手機銀行月活客戶規模
(MAU)達到
7,520萬戶



本行福建省分行積極投身「2024年高考直通車」公益活動，在免費接送考生車輛上懸掛茉莉香囊，「茉莉」祝考生一舉奪「葵」

本行以服務客戶為中心，堅持以創新變革推進渠道建設日趨完善，持續提升線上線下服務體驗，不斷增強多渠道協同服務客戶能力，通過打造便民服務新模式、搭建金融服務新場景，更好地滿足客戶日益增長的金融多樣化需求。

線下服務渠道

持續提升網點競爭力。營業網點是本行核心優勢資源，也是踐行普惠金融、服務實體經濟的重要依託，本行持續提升營業網點綜合競爭力，助力全行高質量發展。

本行持續調優網點佈局。對分佈過於密集、發展潛力受限的網點進行遷撤，提高金融服務質效，報告期內共完成21個網點優化調整。加強縣及縣以下地區建設資源投入，提高金融服務可及性，截至報告期末，本行營業網點39,326個，2024年上半年新開業網點中縣域網點56個，佔比達78%，在國家鄉村振興重點幫扶縣以及參照重點幫扶縣管理的新疆和西藏地區新設營業網點6個；擴大新城、新區、新園等重點區域覆蓋面，提高網點資源與區域金融服務需求的匹配度，向自貿區、干強鎮等潛力發展區域新投入網點8個。深入推進品牌旗艦店建設和網點形象改造，5,200餘個網點已完成裝修改造，品牌旗艦店已開業60家，推動網點品牌形象升級，為客戶提供更溫馨、更舒適的服務環境。

本行持續提升對客服務能力，共有自助銀行40,750個，其中在行39,314個，離行1,436個。自助設備新增及優化功能360餘項，重點拓展政務類功能，智能櫃員機支持社保、醫保、公積金等400餘項政務服務功能，極大地延伸了民生服務觸角。

全面提高網點服務體驗。持續推進網點服務提升專項活動，通過優化網點服務流程、改善服務環境、推廣「感動服務」、建設網點服務內訓師隊伍等措施，致力為客戶提供優質的服務體驗。持續優化網點適老服務，加強「愛心窗口」「愛心座椅」「無障礙通道」等適老硬件配備，提供「優先辦理、全程關注、主動協助」的軟性暖心服務。

深化「郵愛驛站」服務品牌建設，向社會公眾開放5,638個「郵愛驛站」，豐富驛站專區政務社保、圖書人文、法援普法、適老助老等公益惠民便民服務。報告期內開展「「郵愛同行 溫暖2024」戶外勞動者新春聯歡」「情暖高考 為愛助航」「濃情端午 郵你有我」等主題活動5,000餘場，服務戶外勞動者、高考考生、困難群眾、老年人等社會公眾超過236萬人次。

依託客戶體驗管理「靈悉」系統，主動開展場景式客戶體驗滿意度動態監測，搭建客戶體驗評價體系，精準定位並解決熱點問題，建立實時預警及旅程優化重塑機制，形成「監測－優化－評價」管理閉環，打造一流客戶體驗。

加快網點向營銷服務中心轉型，強化客戶到店識別，實現對客戶的個性化產品推薦。加強重點客戶服務，及時向客戶經理發送客戶到達提醒，建立實施標準化、規範化、差異化的廳堂引導與營銷服務流程。

線上服務渠道

個人手機銀行

本行致力於專業核心能力建設，著力將手機銀行打造成為客戶交互和經營的主平台。報告期內，持續優化客戶體驗，新增手機銀行英文版，提升境外來華人員服務水平；夯實基礎服務，優化往來轉賬記錄等功能。持續推進客戶運營平台功能整合，提供企業級營銷中台服務，建設全渠道、數字化與立體式服務的客戶旅程閉環體系。截至報告期末，本行個人手機銀行客戶規模3.70億戶；報告期內，MAU7,520萬戶，交易金額9.83萬億元。

企業電子銀行

深化渠道協同，構建企業電子銀行微生態。本行全新推出「郵儲企業助手」小程序和企業微銀行兩大微信端對公客戶服務渠道，支持賬戶一覽、銀企對賬、經營管理等近30項「金融+場景」的輕量便捷服務，打造移動端一體化的觸客和金融服務平台。

堅持功能優化，不斷升級企業網銀服務能力。本行企業網銀推出同屏服務功能，通過「屏幕共享+實時語音」方式，為客戶登錄和使用網銀提供遠程操作指導和業務諮詢；資產負債分析增加票據細分模塊，上線授權賬戶票據監管、PC端企業徵信報告等功能，提升對公客戶金融資產線上全面管理能力。截至報告期末，企業網銀簽約客戶152.93萬戶，較上年末增長8.40%，交易金額14.54萬億元，同比增長83.12%。

聚焦價值創造，持續豐富移動端企業金融服務。本行企業手機銀行新增跨行代發、國際結算、郵E貼等13項金融產品；面向專屬客群推出專精特新、鄉村振興服務；推出遠程客戶經理服務模式，為客戶提供貸款、理財等專業解決方案及產品推介服務，提高線上運營質效。截至報告期末，企業手機銀行簽約客戶72.38萬戶，服務用戶119.05萬人，較上年末增長29.71%。



本行重慶分行「郵愛驛站」打造舒適候考環境為高考護航



渠道建設

信用卡app

報告期內，本行推出郵儲信用卡app全新版本，以打造「小而美，美而優」的app為目標，不斷完善各功能業務流程，穩步推進信用卡app界面更新及體驗優化，構建信用卡業務核心線上平台。累計完成83項優化舉措、239條功能點，聚焦「新客」+「存量」，賦能信用卡用戶全生命週期業務。新客引入增加激活同步綁定快捷支付、新客陪伴式引導；存量經營重塑主頁三大活動流量入口、推動分期全界面優化、新增一鍵調額功能；體驗創新增加桌面小組件、負一屏數字空間、搖一搖交互和Siri指令喚起等功能。提升集約化運營能力，上線活動標準化接口，大幅提升活動上線速度，強化分行活動支撐能力。

截至報告期末，郵儲信用卡app累計用戶數2,850.73萬戶，較上年末增長17.18%；累計綁卡量3,487.78萬張，較上年末增長20.35%。

遠程服務渠道

遠程銀行服務

本行堅持以數智化手段升級遠程智慧客戶服務。報告期內，深化新一代數字員工應用，上線卡通形象數字客服「郵小萌」，豐富數字員工體系，為客戶提供全天候個性服務；拓展遠程服務模式及場景，開通客戶服務專屬公眾號和視頻號，強化直播平台運營，打造新媒體服務矩陣，持續提升客戶服務便捷性和交互體驗；同時，在音視頻、大模型、虛擬技術等方面探索應用，持續推進遠程服務智能化。



客戶在數字人引導下通過自助設備辦理業務

信用卡客服熱線

本行信用卡客服熱線堅持創新驅動，聚焦數智化建設。智能機器人、視頻服務逐步上線交易功能，數字員工、在線客服服務大廳全新改版面容，打造智能服務新模式，其中智能機器人7×24小時全天候數智化服務達187萬人次。創新嘗試「智數化」企微運營模式，持續提升獲客與促活，全力推動效益增長。開放全旅程全渠道體驗，做精做細體驗優化，深度賦能客戶體驗提升。做好運營有效協同，確保熱線運行平穩，報告期內，人工服務接通率達97%以上，人工服務滿意度99.72%。

數字化運營服務

本行持續推動網點對客數智化、集約化服務新模式應用。加速「雲櫃」服務模式推廣，充分運用音視頻通信、智能路由等新技術，以「現場+遠程」協作方式，提升自助設備和移動展業服務質效，促進網點降本增效。截至報告期末，本行8,127台自助設備、9,360台移動展業設備接入「雲櫃」模式。報告期內，「雲櫃」服務客戶達445萬人次。

加快人工智能技術賦能集約化運營，探索「數字人」+自助設備「雲櫃」服務「應用場景創新，研發試點「數字人」業務引導、審核功能，在部分「雲櫃」模式的自助設備交易中使用「數字人」完成遠程業務引導和標準化信息審核校驗，不斷增強人工智能賦能客戶服務和提升客戶體驗的能力。



本行數字人服務界面

專欄

加快數字人民幣推廣 創新場景持續落地

本行在人民銀行的指導下，加快推動數字人民幣推廣，高水平完成央行端各項研發任務，持續增強數字人民幣產品服務能力，數字人民幣場景建設縱深發力，在持續打造數字人民幣繳電費、購影票、線上購物等覆蓋廣泛的便民支付場景基礎上，充分發揮數字人民幣優勢，釋放創新潛能，加快創新場景落地，優化支付服務環境，助力數字金融建設。截至報告期末，通過數字人民幣app開立的本行個人錢包客戶規模列運營機構首位。

加速智能合約預付費場景推廣。在數字人民幣app元管家商城實現教育培訓、生活出行、購物超市、運動健身、餐飲美食、美容美發6大領域場景全覆蓋，入駐商戶37家，商戶數量位列同業第一。

創新數字人民幣硬錢包應用。發行全國首個手機氣囊支架數字人民幣硬錢包「青島圓芯」，落地全國首個「延遲扣費」模式數字人民幣硬錢包應用，支持客戶乘坐地鐵時若資金不足或手機無網無電可「先乘後付」，使用硬錢包「碰一碰」開機即實現地鐵便捷通行；率先推出校友會數字人民幣硬錢包；基於展會及線下支付場景發行「中國科幻大會主題硬錢包」等多類硬錢包產品。

探索跨境支付領域應用。本行積極參與多邊央行數字貨幣橋項目，以大宗商品、跨境物流為切入點，通過數字貨幣橋為企業提供跨境支付結算，實現點對點無代理、橋上資金實時劃轉的高效服務，為跨境業務提供以區塊鏈技術為基礎的創新渠道。在手機銀行渠道支持數字人民幣兌換美元、歐元、港幣等7個幣種的兌換服務，進一步提升客戶支付便利。

保險領域率先取得突破。在人民銀行數字貨幣研究所、石景山區政府的支持下，本行聯合人保支付及中國銀行保險信息技術管理有限公司等機構共同發佈數字人民幣車險實名繳費方案，率先實現數字人民幣在保險實名繳費場景的應用。



數字人民幣硬錢包「青島圓芯」



人力資源和機構管理

人力資源管理

幹部人才隊伍建設方面，堅決落實習近平總書記關於「三個過硬」的要求，聚焦「政治過硬」標準，提升忠誠度；聚焦「能力過硬」標準，提升專業性；聚焦「作風過硬」標準，提升純潔性，鍛造忠誠乾淨擔當的高素質專業化金融幹部人才隊伍。拓寬基層人員職級範圍，推動人力資源盤活，進一步充實基層一線和營銷力量。健全總行級專業領軍人才管理機制，充分發揮高端人才的引領示範作用。依託「管理+專業」的雙通道晉升機制，有序開展員工崗位職級晉升工作，打造本行核心人才競爭優勢。

人才培養方面，本行持續深化人才開發與培養，全方位加強人才隊伍建設。報告期內，以全員、全崗位、員工職業發展全週期為三要素，以系統性賦能培訓為抓手，構建「三全三分」的培訓框架，並對應構建分類分層分專業的教育培訓內容體系。強化黨的創新理論教育和政治訓練，組織全行人員參加學習貫徹中央金融工作會議精神專題培訓班。基於業務發展需要，分層分類開展履職能力提升培訓。面向領導幹部，組織實施「學習貫徹中央金融工作會議精神暨政治能力提升專題培訓班」、優秀年輕幹部「騏驎」訓練營等培訓項目，增強經營管理能力；面向專業人員，統籌開展重點業務條線專業能力培訓，提升員工專業

素養；面向一線人員，加強網點負責人、理財經理、客戶經理等人羣培訓，夯實一線人員業務實戰能力。重視新員工培養，推進「U+人才」培養計劃，以導師制貫穿始終實現精準幫帶，組織新員工深入基層實踐，將多崗位培養鍛煉和定期複盤、基層調研等活動相結合，持續跟進員工發展，建立長效培養機制。綜合運用總行和基層單位雙向交流、困難分行幫扶、跨分行交流和招聘、援疆援藏援青、扶貧支教等多種機制和平台，有組織、有計劃地把有發展潛力的人才放到「實踐練兵場」。

薪酬福利管理方面，完善薪酬分配機制，強化薪酬分配的價值創造導向，有效兼顧公平，推動薪酬分配向一線員工和作出突出貢獻的核心經營管理人才傾斜，激發員工隊伍活力。完善績效薪酬延期支付和追索扣回機制，健全與風險暴露相匹配的薪酬支付制度，引導員工兼顧好業務發展和風險防控，促進郵儲銀行健康可持續發展。持續完善福利保障體系，增強員工安全感、歸屬感、幸福感。

員工情況

截至報告期末，本行共有人員192,922人。其中，合同制員工178,084人（含控股子公司1,664人），勞務派遣用工14,838人。

本行員工年齡劃分情況

項目	員工數量(人)	佔比(%)
30歲及以下	31,360	17.61
31-40歲	85,376	47.94
41-50歲	42,976	24.13
51歲及以上	18,372	10.32
合計	178,084	100.00

本行員工教育程度劃分情況

項目	員工數量(人)	佔比(%)
研究生及以上	19,246	10.81
本科	134,892	75.74
專科	21,311	11.97
其他	2,635	1.48
合計	178,084	100.00

機構管理

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

報告期內，本行持續完善機構設置，助推郵儲銀行戰略實現和業務發展。推進二級分行機構人員優化工作全國推廣，各二級分行全部啟動改革工作，優化二級分行機構設置和人員配置，推動人員配置進一步向業務傾斜、向基層傾斜。

截至報告期末，本行機構總數7,973家，包括總行，36個一級分行，324個二級分行，2,223個一級支行，5,386個二級支行，以及3個控股子公司。

本行分支機構和員工地區分佈、資產規模情況

人民幣百萬元，百分比及另有標註的除外

地區	資產規模	佔比 ⁽¹⁾ (%)	機構數目(個)	佔比(%)	員工數量(人)	佔比(%)
總行	7,218,072	30.74	1	0.01	8,440	4.74
長江三角洲	2,684,677	11.44	896	11.24	20,183	11.33
珠江三角洲	1,591,361	6.78	724	9.08	18,462	10.37
環渤海地區	2,642,176	11.25	1,121	14.06	25,881	14.53
中部地區	5,002,506	21.31	2,358	29.58	45,228	25.40
西部地區	3,187,201	13.58	2,098	26.31	40,552	22.77
東北地區	1,151,466	4.90	775	9.72	19,338	10.86
總計	16,413,529⁽²⁾	100.00	7,973	100.00	178,084	100.00

註(1)：各地區資產總額佔比情況基於抵銷前匯總數據計算。

註(2)：資產總額為內部抵銷後金額，抵銷金額為70,639.30億元。

註(3)：除上述披露機構數量外，本行另有1個信用卡中心專營機構。



人力資源和機構管理

「幫扶幹部」專題片《非常任務》

發展非常之時，急需非常之人。圍繞2022-2023年困難分行幫扶工作的48名總分行幹部的事跡，本行策劃拍攝「幫扶幹部」專題片——《非常任務》，展現總分行幫扶幹部扎根他鄉，帶著既「輸血」又「造血」的使命，和當地同事們攜手一道，扛起發展重任，攜手同心奮鬥的昂揚精神風貌。

截至報告期末，專題片《非常任務》通過「郵儲銀行微工會公眾號」發佈，播放量突破20萬+，影片獲得了行內外的高度評價。



總行個人金融部 葛亮

北京-----雲南·昆明



非常任務

河南淇縣支行 王志斌

河南·淇縣---內蒙古·鄂爾多斯



安徽蚌埠分行 谷坤鵬

安徽·蚌埠---遼寧·瀋陽



掃碼觀看
本行「幫扶幹部」專題片
《非常任務》

風險管理

■ 風險管理組織架構	85	■ 信息科技風險	102
■ 全面風險管理	87	■ 聲譽風險	102
■ 信用風險	88	■ 戰略風險	102
■ 市場風險	96	■ 國別風險	103
■ 流動性風險	99	■ 氣候風險	103
■ 操作風險	100	■ 風險併表管理	103
■ 合規風險	101		

風險管理組織架構

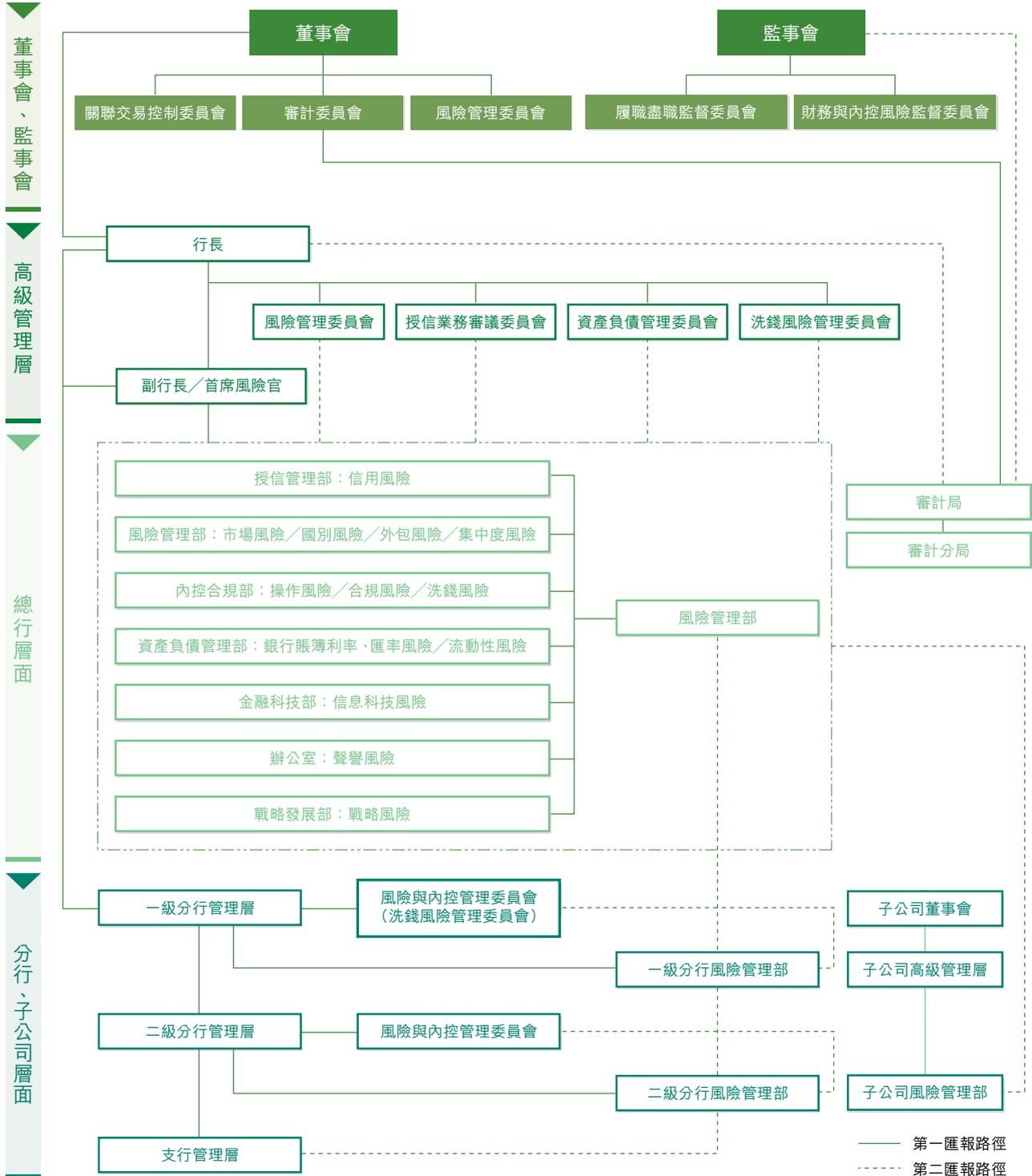
董事會承擔全面風險管理的最終責任。負責建立風險文化；制定批准風險管理策略；設定批准風險偏好和確保風險限額的設立；審批重大風險管理政策和程序；監督高級管理層開展全面風險管理；審議全面風險管理報告；審批全面風險和各類重要風險的信息披露；聘任首席風險官；其他與風險管理有關的職責。

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

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



風險管理組織結構圖



註：除上述風險外的其他風險均已納入本行全面風險管理框架。

三道防線

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

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

全面風險管理

本行以精細化管理為指引，深入推進風險管理數字化、集約化轉型，著力提升新形勢下的風險防控能力，健全具有硬約束的金融風險早期糾正機制，對風險早識別、早預警、早暴露、早處置，有效防範化解金融風險，嚴守風險底線。

本行始終秉承審慎穩健的風險偏好，持續優化「全面、全程、全員」的全面風險管理體系，穩步推進資本管理高級方法合規達標工作，持續提升資本計量和風險管理精細化水平。加快智能風控工具應用，有效支撐客戶准入、定價、定額、監控、預警、催收，推進信貸全流程智能化、精細化管理。扎實推進「陽光信貸年」活動，著力打造「公開透明、誠實守信、以義取利、依法合規、廉潔自律、有效監督、嚴格懲治」的「陽光信貸」文化。針對性開展風險排查，持續做好高風險客戶清退，強化重點領域風險防控與化解。夯實合規案防管理基礎，充分發揮內部控制三道防線作用，深化業內案件會商討論機制，強化檢查發現問題系統剛性管控。

風險偏好

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

本行秉承審慎穩健的總體風險偏好要求，以穩增長和防風險的長期均衡為目標，緊密結合內外部風險形勢變化，緊抓重點領域風險防控，針對各類主要風險設定與

銀行集團、銀行法人及附屬機構戰略定位相適應的管理目標，確保風險水平整體可控，持續賦能各項業務的穩健經營與高質量發展。

智能風控

持續大力推進風險管理數字化轉型，逐步構建精準、及時、全面的智能風控體系。在零售風控領域，支撐主動授信直營模式，持續迭代准入、定價、核額、催收等模型，提升名單挖掘、客戶准入、逾期催收等全流程線上運營能力，合理平衡「量價險」，改進客戶體驗，打造郵儲銀行差異化增長極。在非零售風控領域，優化大數據風險預測模型，搭建多維關係圖譜，提升挖掘複雜關聯關係以及基於關係傳染的企業風險排查能力。在欺詐風險防控領域，積極構建事前、事中、事後全流程反電詐智能風控模型體系，研發事前風險行為識別模型，迭代事中交易預警管控模型，持續夯實事後全面風險排查模型，建立「欺詐識別－監測－調查處置」閉環管理流程，提升信貸和電信網絡詐騙風險主動防控能力。在消費者權益保護領域，上線基於大模型的投訴分類智能模型，實現智能監控、風險線索提示等配套功能。在法律審查領域，研發法律文本智能審查模型，輔助審查人員識別合同風險點，有效提升法律合同審查的效率。在內控合規領域，依託全量法規制度庫，採用智能文檔解析技術與知識圖譜技術，研發上線自動化審查工具，解放制度內容和格式合規性審查精力，提升審核效率。在洗錢風險防控領域，應用機器學習和知識圖譜技術，研發可疑交易預警AI智能篩選模型和反洗錢圖譜，挖掘洗錢團夥線索，提升人工分析效率和可疑交易監測分析質量。在智能風控基礎設施領域，持續推進金融風險大數據底座建設，強化數智化全流程風控系統群。推進全面風險管理系統在總分行的運營推廣，為總分行風險管理提供支撐。

資本管理高級方法

本行持續深入推進高級方法應用建設，按照《商業銀行資本管理辦法》要求，積極做好高級法實施的各項準備工作。持續開展風險參數校準及模型迭代優化，有效提升模型結果的審慎性及準確性。進一步強化評級管理要求，針對性改進系統管控功能。加強風險緩釋及押品管理，優化合格緩釋認定標準。持續推進各類系統功能完善，完成過渡期信息披露等工具建設。進一步深化風險參數在定價、減值等領域應用，提升精細化管理能力。開展高級法合規自評估及驗證等工作，全方位對標最新監管要求，結合本行經營管理實踐，持續提升風險管理工具應用效果。



信用風險

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

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

信用風險管理

精準指引，深化行業研究

支持做好「五篇大文章」，將更多金融資源用於科技創新、綠色發展、「三農」、中小企業、普惠養老、金融數字化與智能化等重點領域和薄弱環節；總分行聯動，充分結合行業研究成果，細化授信業務發展方向；制定服務新質生產力行動計劃，大力推進現代化產業體系建設，加快發展新質生產力。

精細治理，緊盯重點領域

聚焦重點領域金融風險防控，精準有效管控信用風險。優化審批授權管理，嚴格房地產、地方融資平台准入；加強大額風險客戶摸排督導，壓降風險敞口；系統梳理零售信貸重點產品要素與業務流程，防範集中性風險；加強合作機構、關鍵崗位人員等重點領域風險問題的治理，提升管控前瞻性；統籌管理全行預警信號，推動「金睛」系統與業務系統預警信息深度共享融合，優化對重點區域和客戶的差異化、常態化預警管控。

強能增效，提升價值貢獻

啟動資產保全「強能增效」三年行動，全力推進不良資產精準處置，持續加大清收處置力度，加快推進資產保全集約化轉型實施；穩步推進「金衛」不良資產管理系統工程建設，科技賦能提升資產保全工作數智化水平。報告期內，本行共處置表內外不良貸款本息303.50億元，同比增長13.63%。其中：現金清收本息111.27億元，呆賬核銷本息102.90億元，不良資產證券化本息88.54億元，其他方式0.79億元。

精誠賦能，健全體系支撐

健全個人貸款業務管理機制，做深做實法人客戶統一授信管理；推進押品鑒價工作，貫徹「獨立性、專業性、協同性、高效性」四大原則，築牢估值合理性審核關口，夯實緩釋有效性基礎；推動實現「一站式」不動產抵押登記可接盡接，推進「一站式」車輛抵押質押登記上線；優化徵信合規關鍵環節，進一步提升徵信合規水平。

專 欄

厚植「陽光信貸」文化 保障業務健康發展

「陽光信貸」文化是本行長期堅持並不斷豐富發展的寶貴財富，是本行整體資產質量保持優異水平的重要保障。為深入貫徹中央金融工作會議精神，堅持把防控風險作為金融工作的永恆主題，積極培育中國特色金融文化，維護金融消費者合法權益，本行開展了「2024陽光信貸年」活動，著力打造「公開透明、誠實守信、以義取利、依法合規、廉潔自律、有效監督、嚴格懲治」的「陽光信貸」文化，切實保障本行授信業務持續高質量發展。

活動期間，本行持續推進一系列重要舉措。一是落實「陽光信貸」服務承諾，組織全體授信從業人員簽訂「陽光信貸」承諾書，公示應用「陽光信貸」服務監督卡，規範授信業務陽光操作。二是加強「陽光信貸」教育培訓，讓「陽光信貸」文化入腦入心，築牢從業人員廉潔合規履職防線。三是開展「陽光信貸」社會宣傳，大力宣揚「陽光信貸」文化和活動成效，普及金融消費知識，暢通融資辦理渠道，保護金融消費者合法權益。四是健全「陽光信貸」監督機制，接受內外部監督舉報，從嚴整治違法違規違紀行為，持續提升隊伍的純潔性、專業性、戰鬥力。





信用風險分析¹

按擔保方式劃分的不良貸款結構

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2024年6月30日		2023年12月31日	
	金額	佔比(%) ⁽¹⁾	金額	佔比(%) ⁽¹⁾
信用貸款	23,776	32.94	20,746	30.75
保證貸款 ⁽²⁾	7,398	10.25	7,184	10.65
抵押貸款 ⁽²⁾⁽³⁾	39,865	55.23	38,353	56.85
質押貸款 ⁽²⁾⁽⁴⁾	1,140	1.58	1,177	1.75
票據貼現	-	-	-	-
合計	72,179	100.00	67,460	100.00

註(1)：按每一類擔保方式的不良貸款餘額除以不良貸款總額計算。

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

註(3)：指以借款人仍然保留佔有的資產進行擔保的貸款，主要包括以樓宇及附著物、土地使用權、機器、設備及交通工具擔保的貸款。

註(4)：指以佔有資產或登記成為其持有人進行擔保的貸款，該等資產主要包括動產、存單、金融工具、知識產權以及獲取未來現金流量的權利。

按逾期期限劃分的逾期貸款結構

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2024年6月30日		2023年12月31日	
	金額	佔貸款總額 百分比(%)	金額	佔貸款總額 百分比(%)
逾期1天至90天	34,464	0.40	25,826	0.32
逾期91天至180天	17,718	0.20	13,046	0.16
逾期181天至1年	16,856	0.20	15,293	0.19
逾期1年至3年	19,004	0.22	16,814	0.21
逾期3年以上	3,404	0.04	3,050	0.03
合計	91,446	1.06	74,029	0.91

1 本報告「信用風險分析」部分所涉及的客戶貸款總額均不包含應計利息。

按地區劃分的已逾期客戶貸款

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2024年6月30日		2023年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
總行	5,916	6.47	5,777	7.80
長江三角洲	16,244	17.76	13,184	17.81
珠江三角洲	12,630	13.81	9,256	12.50
環渤海地區	11,030	12.06	8,875	11.99
中部地區	22,433	24.54	17,051	23.04
西部地區	18,027	19.71	15,619	21.10
東北地區	5,166	5.65	4,267	5.76
合計	91,446	100.00	74,029	100.00

貸款集中度

人民幣百萬元，百分比除外

十大單一借款人	行業	金額	佔貸款總額的 百分比(%)	佔資本淨額的 百分比(%) ⁽¹⁾
借款人A ⁽²⁾	交通運輸、倉儲和郵政業	130,024	1.51	10.66
借款人B	交通運輸、倉儲和郵政業	17,306	0.20	1.42
借款人C	交通運輸、倉儲和郵政業	14,931	0.17	1.22
借款人D	採礦業	14,064	0.16	1.15
借款人E	交通運輸、倉儲和郵政業	13,466	0.16	1.10
借款人F	交通運輸、倉儲和郵政業	13,275	0.15	1.09
借款人G	交通運輸、倉儲和郵政業	12,315	0.14	1.01
借款人H	交通運輸、倉儲和郵政業	11,915	0.14	0.98
借款人I	交通運輸、倉儲和郵政業	11,075	0.13	0.91
借款人J	製造業	9,795	0.11	0.80

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

註(2)：最大單一客戶貸款比例=最大一家客戶貸款餘額/資本淨額*100%。最大一家客戶是指期末各項貸款餘額最高的一家客戶。

截至報告期末，本行最大的單一借款人為中國國家鐵路集團有限公司，本行對中國國家鐵路集團有限公司的貸款餘額為1,300.24億元，佔本行資本淨額的10.66%。本行對中國國家鐵路集團有限公司的授信中包括本行歷史上為中國國家鐵路集團有限公司提供的2,400億元授信額度，該額度得到相關監管機構許可。截至報告期末，中國國家鐵路集團有限公司在該額度下的貸款餘額為1,145億元，扣除該1,145億元後，本行對中國國家鐵路集團有限公司的貸款餘額佔本行資本淨額的1.27%。



貸款五級分類分佈情況

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2024年6月30日		2023年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
正常	8,495,467	98.35	8,005,761	98.49
關注	70,366	0.81	54,952	0.68
不良貸款	72,179	0.84	67,460	0.83
次級	14,281	0.17	22,019	0.27
可疑	19,789	0.23	16,420	0.20
損失	38,109	0.44	29,021	0.36
合計	8,638,012	100.00	8,128,173	100.00

按產品類型劃分的不良貸款分佈情況

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2024年6月30日			2023年12月31日		
	不良貸款 餘額	佔比 (%)	不良貸款率 (%) ⁽¹⁾	不良貸款 餘額	佔比 (%)	不良貸款率 (%) ⁽¹⁾
個人貸款						
個人消費貸款						
個人住房貸款	11,831	16.39	0.50	12,793	18.96	0.55
個人其他消費貸款	8,780	12.16	1.55	9,391	13.92	1.81
個人小額貸款	28,746	39.83	1.88	23,946	35.50	1.73
信用卡透支及其他	3,854	5.34	1.73	3,745	5.55	1.71
小計	53,211	73.72	1.14	49,875	73.93	1.12
公司類貸款						
公司貸款 ⁽²⁾	10,327	14.31	0.43	10,372	15.38	0.47
小企業貸款	7,503	10.39	1.10	6,102	9.04	1.05
貿易融資	1,138	1.58	0.25	1,111	1.65	0.26
小計	18,968	26.28	0.54	17,585	26.07	0.55
票據貼現	-	-	-	-	-	-
合計	72,179	100.00	0.84	67,460	100.00	0.83

註(1)：按每類產品的不良貸款餘額除以該產品類別的貸款總額計算。

註(2)：含一般公司貸款和墊款。

按產品類型劃分的不良貸款生成率⁽¹⁾分佈情況

百分比

項目	2024年6月30日	2023年12月31日	增(減)額
個人貸款			
個人消費貸款			
個人住房貸款	0.36	0.44	(0.08)
個人其他消費貸款	2.15	2.74	(0.59)
個人小額貸款	1.98	1.93	0.05
信用卡透支及其他	3.34	3.54	(0.20)
小計	1.22	1.26	(0.04)
公司類貸款			
公司貸款 ⁽²⁾	0.08	0.37	(0.29)
小企業貸款	1.21	1.22	(0.01)
貿易融資	0.01	0.00	0.01
小計	0.25	0.42	(0.17)
票據貼現	-	-	-
合計	0.74	0.85	(0.11)

註(1)：按每類產品期末不良貸款餘額與期初不良貸款餘額之差加回期間清收處置及上調金額後除以該產品類別的期初貸款總額計算。
此處為年化後的不良生成率。

註(2)：含一般公司貸款和墊款。

按地區劃分的不良貸款分佈情況

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2024年6月30日		2023年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
總行	3,862	5.35	3,747	5.55
長江三角洲	12,749	17.66	11,680	17.31
珠江三角洲	9,552	13.23	8,190	12.14
環渤海地區	8,349	11.57	8,024	11.90
中部地區	18,659	25.85	16,905	25.06
西部地區	15,092	20.91	15,244	22.60
東北地區	3,916	5.43	3,670	5.44
合計	72,179	100.00	67,460	100.00



按行業劃分的境內公司類不良貸款結構

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2024年6月30日		2023年12月31日	
	金額	不良貸款率(%)	金額	不良貸款率(%)
交通運輸、倉儲和郵政業	559	0.07	576	0.07
製造業	3,456	0.61	3,332	0.65
電力、熱力、燃氣及水的生產和供應業	187	0.07	224	0.08
金融業	9	0.00	-	-
批發和零售業	2,962	1.04	2,272	0.96
建築業	1,439	0.63	993	0.50
房地產業	6,420	2.25	6,191	2.45
採礦業	8	0.01	4	0.00
水利、環境和公共設施管理業	1,552	0.57	1,726	0.93
租賃和商務服務業	1,517	0.63	1,539	0.74
農、林、牧、漁業	166	0.35	163	0.54
信息傳輸、計算機服務和軟件業	291	1.27	150	0.76
住宿和餐飲業	88	0.93	109	1.45
居民服務和其他服務業	65	1.28	79	1.79
文化、體育和娛樂業	31	0.19	38	0.22
其他 ⁽¹⁾	218	0.48	189	0.50
合計	18,968	0.54	17,585	0.55

註(1)：主要包括教育業，科學研究和技術服務業及衛生、社會保障等。

貸款減值準備變動情況

以攤餘成本計量的客戶貸款的減值準備

人民幣百萬元

項目	2024年6月30日			合計
	階段一 12個月 預期信用損失	階段二 整個存續期 預期信用損失	階段三 整個存續期 預期信用損失	
2024年1月1日的減值準備	158,240	12,691	62,717	233,648
轉移：				
轉移至第1階段	2,308	(1,569)	(739)	-
轉移至第2階段	(3,069)	3,866	(797)	-
轉移至第3階段	(1,799)	(4,063)	5,862	-
由階段轉移導致的預期信用損失變化	(1,799)	12,175	20,334	30,710
終止確認或結清	(27,602)	(1,600)	(11,643)	(40,845)
新增源生或購入的金融資產	36,115	-	-	36,115
重新計量	(18,046)	322	2,602	(15,122)
核銷	-	-	(10,290)	(10,290)
2024年6月30日的減值準備	144,348	21,822	68,046	234,216

以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的客戶貸款的減值準備

人民幣百萬元

項目	2024年6月30日			合計
	階段一 12個月 預期信用損失	階段二 整個存續期 預期信用損失	階段三 整個存續期 預期信用損失	
2024年1月1日的減值準備	818	1	-	819
轉移：				
轉移至第1階段	-	-	-	-
轉移至第2階段	(1)	1	-	-
轉移至第3階段	-	-	-	-
由階段轉移導致的預期信用損失變化	-	4	-	4
終止確認或結清	(660)	(1)	-	(661)
新增源生或購入的金融資產	586	-	-	586
重新計量	55	-	-	55
核銷	-	-	-	-
2024年6月30日的減值準備	798	5	-	803



大額風險暴露管理

本行嚴格貫徹落實《商業銀行大額風險暴露管理辦法》要求，強化大額風險暴露管理相關信息系統支撐，完善大額風險暴露監測預警管理體系，嚴控客戶集中度風險，加強大額風險暴露併表管理，不斷提升信用風險精細化管理能力。

市場風險

市場風險是指因市場價格(包括利率、匯率、股票價格和商品價格)的不利變動而使本行表內和表外業務發生損失的風險。本行面臨的主要市場風險包括利率風險和匯率風險。

本行嚴格遵循市場風險管理相關監管要求，建立與本行業務性質、規模和複雜程度相適應的市場風險管理體系。董事會承擔對市場風險管理實施監控的最終責任；高級管理層負責制定、定期審查和監督執行市場風險管理的政策、程序；風險管理部負責組織開展市場風險管理，資產負債管理部負責開展銀行賬簿利率、匯率風險管理，各業務部門負責按照職責分工開展本業務領域的市場風險管理工作。

報告期內，本行密切跟蹤市場走勢，持續做好市場風險監測分析，完善市場風險管控機制，強化集團層面市場風險管理，全面提升市場風險管理精細化能力。

交易賬簿和銀行賬簿劃分

本行將表內外資產負債劃分為交易賬簿和銀行賬簿。交易賬簿指以交易目的或對沖交易賬簿其他項目的風險而持有的金融工具、外匯和商品頭寸及經國家金融監督管理總局認定的其他工具。除交易賬簿工具外，其他工具應劃入銀行賬簿。

交易賬簿市場風險管理

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

報告期內，本行持續深化市場風險管理，扎實推進資本新規實施，優化市場風險管理制度體系，完善市場風險資本新標準法計量功能，確保新規按期落地；制定市場風險年度限額方案，細化限額維度、拓展新標準法相關限額指標，強化對風險偏好和資本的傳導；持續優化市場風險管理系統，完善風險估值模型，加強資金交易業務流程監控，推進市場風險管理數字化建設。

銀行賬簿市場風險管理

銀行賬簿利率風險管理

銀行賬簿利率風險是指由於利率水平、期限結構等不利變動導致銀行賬簿經濟價值和整體收益遭受損失的風險。本行銀行賬簿利率風險主要來源於資產負債重定價期限的不匹配與定價基準變動的不一致。

本行主要通過重定價缺口分析、淨利息收入和經濟價值敏感性分析、限額管理、久期管理、壓力測試以及主動調整資產負債結構等方法開展銀行賬簿利率風險管理。報告期內，本行實施穩健的銀行賬簿利率風險管理策略，密切關注國內外經濟形勢和金融市場走勢，加強重點業務限額管控，合理擺佈資產負債期限結構，積極推進貸款分散重定價，提高利率風險管理的精細化水平。報告期內，本行銀行賬簿利率風險水平整體穩定，各項風險指標均在監管要求範圍內。

利率風險分析

利率風險缺口

人民幣百萬元

項目	1個月以內	1至3個月	3至12個月	1至5年	5年以上	非計息
2024年6月30日	(2,765,428)	334,511	(210,183)	1,365,134	1,396,164	750,678
2023年12月31日	(216,303)	(1,164,746)	(967,824)	954,439	1,586,589	640,145

利率敏感性分析

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

人民幣百萬元

	2024年6月30日 利息淨收入變動	2023年12月31日 利息淨收入變動
收益率基點變動		
上升100個基點	(24,824)	(15,670)
下降100個基點	24,824	15,670

匯率風險管理

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

報告期內，本行密切關注地緣政治事件和全球經濟金融形勢，積極研判市場匯率走勢，動態監測分析外匯敞口限額，定期開展壓力測試，加強風險監控，探索外匯敞口主動管理手段，確保全行匯率風險在可接受範圍內。

匯率風險分析

有關本行匯率風險分析的詳情，請參見「簡明合併財務報表附註-41.4市場風險 匯率風險」。



貨幣集中度

人民幣百萬元

項目	2024年6月30日			合計
	美元 (折合人民幣)	港幣 (折合人民幣)	其他 (折合人民幣)	
即期資產	61,705	535	7,215	69,455
即期負債	(38,048)	(3,005)	(8,281)	(49,334)
遠期購入	160,382	5,734	20,319	186,435
遠期出售	(167,402)	(2,804)	(19,681)	(189,887)
淨長/(短)頭寸	16,637	460	(428)	16,669

項目	2023年12月31日			合計
	美元 (折合人民幣)	港幣 (折合人民幣)	其他 (折合人民幣)	
即期資產	75,038	848	7,979	83,865
即期負債	(39,744)	(3,301)	(1,726)	(44,771)
遠期購入	59,458	6,740	2,939	69,137
遠期出售	(74,261)	(3,777)	(9,371)	(87,409)
淨長/(短)頭寸	20,491	510	(179)	20,822

III 流動性風險

流動性風險管理

流動性風險是指商業銀行無法以合理成本及時獲得充足資金，用於償付到期債務、履行其他支付義務和滿足正常業務開展的其他資金需求的風險。

流動性風險管理治理結構

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

流動性風險管理目標、策略和政策

本行流動性風險管理的主要目標是通過建立科學、完善的流動性風險管理體系，有效識別、計量、監測和控制流動性風險，確保本行在正常經營及壓力狀態下，能夠以合理成本及時滿足流動性需求和履行對外支付義務。本行堅持審慎、穩健的流動性風險管理策略，有效平衡資金來源與運用的總量、結構和節奏。根據監管政策要求、外部環境變化和自身業務特點，制定限額管理、日間流動性管理、壓力測試、應急預案等流動性風險管理政策，集中管理本行流動性風險，並明確附屬機構承擔自身流動性管理的主體責任。

流動性風險管理方法

本行積極關注宏觀經濟形勢與貨幣政策變化，密切監測市場及全行流動性狀況。加強趨勢研判和對流動性影響因素的分析，嚴格執行限額管理，強化資產負債組合與匹配管理，有效控制期限錯配風險。踐行負債高質量發展理念，確保存款來源穩定，將同業負債作為流動性補充與調節工具，增強資金來源多元性。強化資金頭寸管理，滿足各項支付需求。加強流動性風險併表管理，確保銀行集團流動性安全。定期開展壓力測試和應急演練，不斷強化流動性應急管理能力。持續優化流動性管理系統，提升信息化、智能化管理水平。

影響流動性風險的主要因素

除宏觀經濟形勢、貨幣政策和市場流動性變化等影響因素外，引起本行流動性風險的事件或因素還包括：存款客戶支取存款、貸款客戶提款、債務人未按期償還本息、資產負債期限過度錯配、資產變現困難、融資能力下降等。

報告期內，商業銀行流動性風險管理面臨的形勢複雜多變。本行重點關注宏觀經濟形勢、市場流動性、資金價格變化等外部因素對流動性的影響；同時，密切關注行內資金來源波動、資產負債總量、結構與節奏匹配等情況，加強前瞻性、主動性管理，有效平衡安全性、流動性和效益性。

流動性風險壓力測試

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



流動性風險分析

本行資金來源以零售存款為主，負債穩定性強；資產中合格優質債券佔比較高，資產變現能力較強；流動性狀況整體充足、安全可控。截至報告期末，本行流動性比例97.67%，流動性覆蓋率242.91%，淨穩定資金比例169.19%，均滿足監管要求。

有關本行流動性覆蓋率及淨穩定資金比例的詳情，請參見「附錄：補充資料」。

流動性缺口分析

下表列示了於所示日期本行流動性淨額情況，有關詳情請參見「簡明合併財務報表附註 - 4.1.5 流動性風險」。

人民幣百萬元

項目	已逾期	即時償還	1個月內	1-3個月	3個月至1年	1-5年	5年以上	無期限	合計
2024年6月30日	21,261	(3,835,533)	(150,375)	(283,155)	(4,038,569)	3,410,101	4,489,503	1,257,643	870,876
2023年12月31日	15,035	(3,935,590)	(635,188)	(1,668,430)	(1,578,122)	2,820,698	4,558,237	1,255,660	832,300

操作風險

操作風險是指由於內部程序、員工、信息科技系統存在問題以及外部事件造成損失的風險。本行可能面臨的操作風險類別主要包括：內部欺詐，外部欺詐，就業制度和場所安全，客戶、產品和業務活動，實物資產的損壞，信息科技系統，執行、交割及流程管理等。報告期內，本行操作風險及操作風險損失率均控制在較低水平。

本行持續完善操作風險管理體系，推動提升操作風險管理工具應用實效。嚴格落實監管要求，修訂印發操作風險管理辦法等5項制度，進一步完善操作風險管理制度體系；聚焦監管處罰、案件等高頻高發領域，結合同業調研成果，挑選重點業務流程，梳理打造全新流程模板，在關鍵風險指標重檢基礎上新增監管處罰、業內案件等5項全行層級指標，進一步完善操作風險關鍵風險指標體系；實施標準化的操作風險事件及損失數據收集，夯實操作風險數據基礎，推動全行做好損失數據分析應用，提升操作風險的精細化管理水平；持續提升操作風險管理系統智能化水平，採用敏捷迭代方式優化系統功能，優化操作風險三大管理工具模塊，完善資本計量功能，升級操作風險駕駛艙，提升操作風險管理系統分析能力；持續推進代理營業機構操作風險管理，進一步加大代理營業機構操作風險管理工具實施力度，持續提升管理工具應用實效。

法律風險

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

本行持續健全法律風險管理體系，提升法律風險管理水平和防控能力。結合新法新規更新印發法律審查指引，不斷提升法律審查專業化和規範化水平。開展「壓存控增，以案促管」專項活動，進行訴源治理，積極開展訴訟指導，提高全行訴訟管理水平，強化各級機構法律風險主動防控能力。提升授權管理水平，優化年度授權，強化授權對經營發展的服務支撐作用。加強知識產權管理，鼓勵科技創新，促進知識產權創造、運用與保護。貼近業務實際開展「送法到一線」普法活動，營造「學法、守法、用法」的良好氛圍。優化法律事務系統，上線大模型智能輔助法律審查工具，加強法律風險防控科技支撐。

合規風險

合規風險是指因沒有遵循法律、規則和準則而可能遭受法律制裁、監管處罰、重大財務損失和聲譽損失的風險。報告期內，本行嚴格落實監管要求，堅持合規經營，扎實推進合規管理體系建設，把合規融入經營管理全流程，合規風險整體可控。

本行持續做好合規風險審查把關，關注最新監管罰點，強化源頭合規。報告期內共審查新制度、新產品、新業務以及會議材料500餘項，出具審查意見1,100餘條；全面開展制度梳理和制度評估工作，強化制度管理，完善制度體系，構建總分行一體化制度庫，實現總分行制度集中統一管理；開發建設制度審查工作台形式審查、格式審查功能，面向全行上線推廣應用；強化合規風險監測，及時解讀監管新規，發佈監管動態和風險提示，加強監管政策的學習和研究，嚴格落實法律法規及監管要求。

反洗錢

洗錢風險是指由於業務、產品被違法犯罪分子利用，從事洗錢、恐怖融資和擴散融資等違法犯罪活動而引發的風險。本行嚴格遵守反洗錢法律法規，認真履行反洗錢法定義務和社會責任，大力推進反洗錢工作數字化、集約化轉型，持續提升洗錢風險管理水平。報告期內，本行未發生重大洗錢風險事件，洗錢風險整體可控。

本行踐行風險為本的反洗錢管理理念，堅持守正創新，強化科技賦能，完善管理機制，優化工作流程，不斷強化客戶盡職調查、客戶身份資料及交易記錄保存、可疑交易監測分析等反洗錢核心義務履職，提升反洗錢工作合規性和有效性。本行持續健全完善反洗錢制度體系，印發《中國郵政儲蓄銀行反洗錢培訓與宣傳管理辦法》《中國郵政儲蓄銀行反洗錢可疑交易監測標準管理辦法》；完善各層級和反洗錢工作「三道防線」履職機制，進一步將洗錢風險防控各類措施有效嵌入業務流程；對標監管要求，結合工作實際，進一步細化明確客戶盡職調查合規標準；深入開展客戶身份基本信息治理，健全動態檢核、提示、更新和管控工作長效機制，全面提升信息合規性和有效性；積極開展反洗錢金融知識宣教，組織全行開展以「配合開展客戶盡職調查 保護自身合法權益」為主題的宣傳活動；進一步優化評估模型和指標設計，制定2024年度洗錢和恐怖融資風險自評估工作方案，組織開展第二次法人機構層面自評估工作；持續提升可疑交易監測標準體系合規性和有效性，探索應用機器學習模型和圖算法模型；規範可疑交易人工甄別工作，強化甄別指導和質量回檢；持續開展新一代反洗錢系統迭代優化，進一步強化反洗錢科技賦能；深入開展反洗錢數據治理，不斷夯實反洗錢數據基礎。



III 信息科技風險

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

本行以「十四五」IT規劃為指引，強化職能整合和板塊聯動，全力加快科技精細化、數字化能力建設，完善科技制度管理頂層設計，推動科技治理架構轉型，不斷提升IT治理和風險管理水平。完善網絡安全管理體系，提升系統安全防護水平，強化關鍵信息基礎設施保護，扎實推進網絡安全專題規劃實施。強化數據安全管理，推進多批次數據分類分級。持續加強外包管控力度，嚴格落實外包風險識別、評估、監測與處置要求。加強災備系統管理，健全應急處置機制，做好重要時期和業務高峰保障，持續提升業務連續性管理水平。

III 聲譽風險

聲譽風險是指由銀行機構行為、從業人員行為或外部事件等，導致利益相關方、社會公眾、媒體等對銀行形成負面評價，從而損害品牌價值，不利正常經營，甚至影響到市場穩定和社會穩定的風險。報告期內，本行整體輿情態勢良好，未發生重大聲譽事件，通過有效開展聲譽風險管理工作，為全行轉型發展與各項重點工作的開展營造了良好的外部輿論環境，同時也為銀行業健康穩定發展、營造良好網絡輿論環境貢獻了積極力量。

本行秉持「標本兼治、重在治本」聲譽風險管理理念，嚴格貫徹落實監管工作要求，將聲譽風險管理納入全行全面風險管理體系，不斷強化聲譽風險與其他風險類別的協同

管理，持續提升聲譽風險精細化管理水平。推進聲譽風險管理關口前移，開展聲譽風險排查與聲譽風險事前評估工作，深入剖析聲譽風險隱患，及時採取針對性措施進行控制；推進重點聲譽風險隱患清單制管理，建立總行級重點聲譽風險隱患清單，總分聯動壓實聲譽風險隱患跟蹤控制責任；不斷加強輿情監測和負面輿情應對處置工作，持續開展7*24小時輿情監測，針對話題敏感度較高、有一定影響力的敏感及負面輿情，及時提示相關單位做好研判及應對處置；持續運用信息化手段提升聲譽風險管理質效，不斷完善系統功能，有效發揮科技對聲譽風險管理工作的支撐作用；以講好「郵儲銀行故事」為主線，聚焦「郵儲銀行差異化特色」，圍繞支持實體經濟、服務鄉村振興、支持春耕備耕、助力「三夏」生產、助力中小企業、發展綠色金融、金融消費者權益保護、做好「五篇大文章」等重點主題做好宣傳，統籌運用各類媒介資源加強下沉市場和重點城市行宣傳，持續積累聲譽資本。

III 戰略風險

戰略風險是指商業銀行經營策略不適當或外部經營環境變化而導致的風險。報告期內，本行戰略風險管控能力不斷增強，戰略風險整體可控。

本行積極貫徹落實黨的二十大和中央金融工作會議精神，保持戰略定力，圍繞「十四五」規劃戰略目標和戰略方針，持續提能力、謀創新、強管理，扎實做好「五篇大文章」，將自身資源稟賦與服務實體經濟重點領域有機結合，全力服務經濟高質量發展。密切關注內外部形勢發展變化，充分識別、監測戰略實施過程中的各類風險因素，構建與自身業務規模和產品複雜程度相匹配的戰略風險管理體系。全面評估戰略執行情況，扎實推進各項關鍵戰略舉措落地，持續深入開展戰略研究，不斷提高戰略管理效能。

國別風險

國別風險是指由於某一國家或地區政治、經濟、社會變化及事件，導致該國家或地區債務人沒有能力或者拒絕償付銀行債務，或使銀行在該國家或地區的商业存在遭受損失，或使銀行遭受其他損失的風險。報告期內，本行國別風險敞口主要集中在低風險國家或地區，國別風險水平整體可控。

本行嚴格遵循國別風險相關監管政策，通過一系列管理工具對國別風險進行控制，包括國別風險評級、國別風險限額、國別風險敞口統計與監測等；依據監管新規修訂國別風險管理辦法，完善國別風險管理頂層設計。面對日趨複雜的國際政治經濟形勢，本行密切監測國別風險敞口變動情況，持續監測、報告國別風險限額執行情況，有效控制國別風險。

氣候風險

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

本行持續完善氣候風險數據庫，細化環境風險的自動預警描述，增加預警客戶近三年的環境處罰等監管記錄詳情。連續八年開展ESG及氣候風險專項排查，開展全行ESG風險及高耗能、高排放企業氣候風險專項排查，針對風險客戶逐項制定風險化解措施。探索構建鋼鐵行業對公客戶ESG評級體系。

風險併表管理

風險併表管理是指對銀行集團及附屬機構的全面風險管理體系建設進行持續優化，有效識別、計量、監測和控制銀行集團總體風險的管理過程。根據監管要求，截至報告期末，本行附屬機構均已納入風險併表管理範圍，銀行集團整體風險可控。

本行嚴格遵循國家政策及相關監管要求，堅守不發生系統性風險的底線，持續加強銀行集團風險併表管理。以銀行集團風險偏好方案為抓手，約束附屬機構風險水平在可接受範圍內。科學設定風險合規考核方案，確保各項風險限額和合規要求得到有效貫徹落實，重點加強監管合規約束考核。持續健全附屬機構風險監測長效機制，優化附屬機構風險信息報送機制，全面及時掌握附屬機構風險水平和風險管理狀況。加強銀行集團風險隔離管理，完善業務協同管理機制，實現業務協同與風險隔離的協調統一，有效防範銀行集團各機構間的風險傳染。



資本管理

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

報告期內，本行持續優化資本管理體系，高效落實各項監管要求，強化資本精細化管理，內源資本補充能力穩步提升，外源資本補充合理有序開展，資本實力進一步夯實，有效支撐各項業務持續健康發展。截至報告期末，本行各項資本指標良好，資本充足率與槓桿率持續滿足包含國內系統重要性銀行附加要求在內的各項監管要求，並保持在穩健合理水平。

本行全面落實資本新規要求，持續提升風險管理、資本管理精細化水平，重點圍繞強化風險暴露分類、優化業務流程、提升數據質量、深化高級法應用等工作，全面強化資本新規實施效果。本行以RAROC為標尺，推動業務資產結構優化，著力加強資本計量的精細化管理，支持業務健康、規範、有序發展。

資本充足率情況

本行根據《商業銀行資本管理辦法》採用權重法計量信用風險，標準法計量市場風險，標準法計量操作風險；截至報告期末，核心一級資本充足率、一級資本充足率及資本充足率分別為9.28%、11.60%及14.15%，資本充足情況如下表：

資本充足率情況

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2024年6月30日		2023年12月31日 ⁽¹⁾	
	本集團	本行	本集團	本行
核心一級資本淨額	799,366	776,385	780,106	757,568
一級資本淨額	999,498	976,371	950,258	927,554
資本淨額	1,219,300	1,195,101	1,165,404	1,141,720
風險加權資產	8,613,974	8,532,993	8,187,064	8,119,361
信用風險加權資產	8,060,984	7,997,732	7,680,735	7,628,202
市場風險加權資產	84,488	84,488	56,108	56,108
操作風險加權資產	468,502	450,773	450,221	435,051
核心一級資本充足率(%)	9.28	9.10	9.53	9.33
一級資本充足率(%)	11.60	11.44	11.61	11.42
資本充足率(%)	14.15	14.01	14.23	14.06

註(1)：2023年12月31日按照《商業銀行資本管理辦法(試行)》計量資本充足率相關數據。

槓桿率情況

截至報告期末，本行根據《商業銀行資本管理辦法》計算的槓桿率為5.83%，滿足監管要求，槓桿率情況詳情參見「附錄：補充資料」。

經濟資本管理

本行持續提升經濟資本管理精細化水平，深化推進輕資本轉型發展。強化內部資本約束，促進資本集約使用；深化以RAROC為核心指標的資本配置機制，加大高回報領域資源配置力度；有序推進內部評級結果在經濟資本計量、分配、績效考核中的應用。全行資本節約、價值創造意識持續增強，業務結構持續優化。

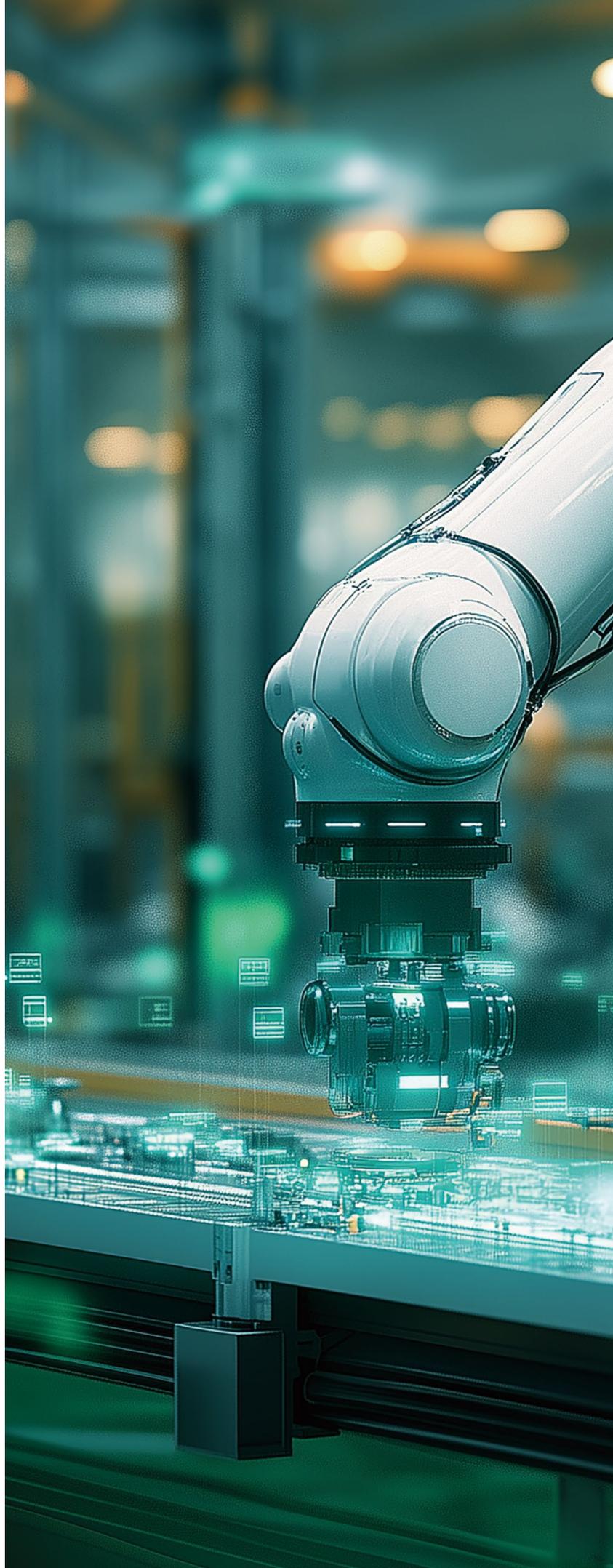
資本融資管理

本行在通過利潤留存內源補充資本的基礎上，綜合運用外部融資工具補充資本。

本行於2024年3月在全國銀行間債券市場公開發行規模為300億元的減記型無固定期限資本債券，募集資金依據適用法律和主管部門的批准，全部用於補充其他一級資本。

公司治理

- 股本變動及股東情況 108
- 公司治理運作 114
- 重要事項 116







股本變動及股東情況

普通股情況

截至報告期末，本行普通股股份總數為99,161,076,038股，其中：A股股份79,304,909,038股，佔比79.98%；H股股份19,856,167,000股，佔比20.02%。

股份變動情況表

股，百分比除外

	2023年12月31日		本次變動增減(+,-)					2024年6月30日	
	數量	比例(%)	發行新股	送股	公積金轉股	其他	小計	數量	比例(%)
一、有限售條件股份	12,182,513,838	12.29	-	-	-	-	-	12,182,513,838	12.29
1. 國家持股	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2. 國有法人持股	12,182,513,838	12.29	-	-	-	-	-	12,182,513,838	12.29
3. 其他內資持股	-	-	-	-	-	-	-	-	-
其中：境內非國有法人持股	-	-	-	-	-	-	-	-	-
境內自然人持股	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4. 外資持股	-	-	-	-	-	-	-	-	-
其中：境外法人持股	-	-	-	-	-	-	-	-	-
境外自然人持股	-	-	-	-	-	-	-	-	-
二、無限售條件流通股	86,978,562,200	87.71	-	-	-	-	-	86,978,562,200	87.71
1. 人民幣普通股	67,122,395,200	67.69	-	-	-	-	-	67,122,395,200	67.69
2. 境內上市的外資股	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3. 境外上市的外資股	19,856,167,000	20.02	-	-	-	-	-	19,856,167,000	20.02
4. 其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-
三、普通股股份總數	99,161,076,038	100.00	-	-	-	-	-	99,161,076,038	100.00

普通股股份變動情況說明

報告期內及報告期後至最後實際可行日期，本行普通股股份未發生變動。

限售股變動情況表

股

股東名稱	年初限售股數	本年解除限售股數	本年增加限售股數	報告期末限售股數	限售原因	解除限售日期
中國郵政集團有限公司	5,405,405,405	-	-	5,405,405,405	2021年A股非公開發行承諾限售	2026年3月25日
中國移動通信集團有限公司	6,777,108,433	-	-	6,777,108,433	2023年A股非公開發行承諾限售	2028年3月28日
合計	12,182,513,838	-	-	12,182,513,838	/	/

股東數量和持股情況

截至報告期末，普通股股東總數154,270名(其中包括151,835名A股股東及2,435名H股股東)，無表決權恢復的優先股股東及持有特別表決權股份的股東。

截至報告期末，前十名普通股股東持股情況如下：

前十名普通股股東持股情況

股東名稱	持股數量	持股 比例(%)	持有有限售 條件股份數量	質押、標記或 凍結的股份數量	股，百分比除外	
					股東性質	普通股 份種類
中國郵政集團有限公司	62,255,549,280	62.78	5,405,405,405	-	國有法人	A股、H股
香港中央結算(代理人)有限公司	19,843,003,300	20.01	-	未知	境外法人	H股
中國移動通信集團有限公司	6,777,108,433	6.83	6,777,108,433	-	國有法人	A股
中國人壽保險股份有限公司	1,376,720,105	1.39	-	-	國有法人	A股
中國電信集團有限公司	1,117,223,218	1.13	-	-	國有法人	A股
香港中央結算有限公司	836,462,166	0.84	-	-	境外法人	A股
新華人壽保險股份有限公司 - 傳統 - 普通保險產品 - 018L - CT001滬	219,962,209	0.22	-	-	其他	A股
中國工商銀行 - 上證50交易型開放式指數 證券投資基金	178,187,366	0.18	-	-	其他	A股
中國平安人壽保險股份有限公司 - 自有資金	161,793,402	0.16	-	-	其他	A股
全國社保基金一零八組合	142,345,044	0.14	-	-	其他	A股

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

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

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

註(4)：除香港中央結算(代理人)有限公司參與融資融券及轉融通情況未知外，本行其餘前十名普通股股東未參與融資融券。

註(5)：上述股東不存在回購專戶；不涉及委託/受託表決權、放棄表決權、戰略投資者或一般法人因參與配售新股成為前十名普通股股東的情況。



股本變動及股東情況

前十名無限售條件股東持股情況

股東名稱	持無限售條件 流通股的數量	股份種類及數量	
		種類	數量
中國郵政集團有限公司	56,850,143,875	A股	56,769,443,875
		H股	80,700,000
香港中央結算(代理人)有限公司	19,843,003,300	H股	19,843,003,300
中國人壽保險股份有限公司	1,376,720,105	A股	1,376,720,105
中國電信集團有限公司	1,117,223,218	A股	1,117,223,218
香港中央結算有限公司	836,462,166	A股	836,462,166
新華人壽保險股份有限公司-傳統- 普通保險產品-018L-CT001滬	219,962,209	A股	219,962,209
中國工商銀行 - 上證50交易型開放式指數證券 投資基金	178,187,366	A股	178,187,366
中國平安人壽保險股份有限公司 - 自有資金	161,793,402	A股	161,793,402
全國社保基金一零八組合	142,345,044	A股	142,345,044
中國工商銀行股份有限公司-華泰柏瑞滬深 300交易型開放式指數證券投資基金	131,274,600	A股	131,274,600

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

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

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

註(4)：除香港中央結算(代理人)有限公司參與融資融券及轉融通情況未知外，本行其餘前十名無限售條件股東未參與融資融券。

註(5)：上述股東不存在回購專戶；不涉及委託/受託表決權、放棄表決權、戰略投資者或一般法人因參與配售新股成為前十名無限售條件股東的情況。

持股5%以上股東、前十名股東及前十名無限售流通股股東參與轉融通業務出借股份情況

股，百分比除外

股東名稱	期初普通賬戶、 信用賬戶持股		期初轉融通出借股份 且尚未歸還		期末普通賬戶、 信用賬戶持股		期末轉融通出借股份 且尚未歸還	
	數量合計	比例(%)	數量合計	比例(%)	數量合計	比例(%)	數量合計	比例(%)
中國工商銀行股份有限公司 - 華泰柏瑞滬深300交易型 開放式指數證券投資基金	82,568,700	0.08	120,100	0.00	131,274,600	0.13	-	-

前十名股東及前十名無限售流通股股東因轉融通出借/歸還原因導致較上期發生變化

股，百分比除外

股東名稱	本報告期 新增/退出	期末轉融通出借股份且 尚未歸還數量		期末股東普通賬戶、 信用賬戶持股以及轉融通出借 尚未歸還的股份數量	
		數量合計	比例(%)	數量合計	比例(%)
中國工商銀行 - 上證50交易型開放式指數證券投資基金	新增	-	-	178,187,366	0.18
中國平安人壽保險股份有限公司 - 自有資金	新增	-	-	161,793,402	0.16
上海國際港務(集團)股份有限公司	退出	-	-	112,539,226	0.11
中國建設銀行股份有限公司 - 易方達滬深300交易型開放式指數發起式證券投資基金	退出	176,000	0.00	87,310,500	0.09

前十名有限售條件股東持股情況

股

股東名稱	持有限售條件 股份的數量	有限售條件股份可上市交易情況		
		可上市交易時間	新增可上市 交易股份數量	限售條件
中國郵政集團有限公司	5,405,405,405	2026年3月25日	-	自本行2021年A股非公開發行取得股權之日起5年
中國移動通信集團有限公司	6,777,108,433	2028年3月28日	-	自本行2023年A股非公開發行取得股權之日起5年

董事、監事及高級管理人員持有本行股份情況

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

主要股東情況

根據原中國銀監會頒發的《商業銀行股權管理暫行辦法》，郵政集團和中國移動通信集團有限公司因持有本行股份超過5%，上海國際港務(集團)股份有限公司和中國船舶集團有限公司因向本行派駐董事，均為本行主要股東。

主要股東基本情況

報告期內，本行的控股股東及實際控制人情況未發生變化。

控股股東及實際控制人

本行控股股東、實際控制人為郵政集團。郵政集團全稱「中國郵政集團有限公司(China Post Group Corporation Limited)」，成立於1995年10月4日，於2019年12月17日改制更名為中國郵政集團有限公司，是依據《中華人民共和國公司法》組建的國有獨資公司，依法經營各項郵政業務，承擔郵政普遍服務義務，受政府委託提供郵政特殊服務。郵政集團註冊資本1,376億元人民幣，註冊地為北京市西城區金融大街甲3號，統一社會信用代碼



股本變動及股東情況

911000000000192465，法定代表人劉愛力。郵政集團經營的主要業務包括：國內、國際郵件寄遞業務；報刊等出版物發行業務；郵票發行業務；郵政匯兌業務，依法經營郵政儲蓄業務；機要通信業務；郵政金融業務；郵政物流、電子郵件等新興業務；電子商務；各類郵政代理業務；國家規定開辦的其他業務。

其他主要股東

中國移動集團全稱[中國移動通信集團有限公司(China Mobile Communications Group Co., Ltd.)]，是依據《中華人民共和國公司法》由國家出資設立的國有獨資公司，註冊資本3,000億元人民幣，註冊地為北京市西城區金融大街29號，統一社會信用代碼911100007109250324，法定代表人楊杰。中國移動集團是按照國家電信體制改革的總體部署，於1999年7月22日成立的中央企業，是全球最大的移動通信服務供應商，擁有超9億的移動用戶，超2億家庭客戶。中國移動集團主要從事基礎電信業務、增值電信業務，以及數字媒體內容、信息化解決方案等在內的創新數字化服務，並具有計算機互聯網國際聯網單位經營權和國際出入口經營權，可為包括個人、家庭、政府、企業等在內的客戶提供優質的信息通信相關產品、服務及信息化整體解決方案。

上港集團全稱[上海國際港務(集團)股份有限公司(Shanghai International Port (Group) Co., Ltd.)]，是2003年1月由原上海港務局改制後成立的大型專業化集團企業，上海港公共碼頭的運營商。2005年6月，上港集團完成股份制改造，成立了股份有限公司，2006年10月26日在上交所上市，成為全國首家整體上市的港口股份制企業，目前是我國最大的港口類上市公司，也是全球最大的港口公司之一。上港集團註冊資本約為232.84億元人民幣，註冊地為中國(上海)自由貿易試驗區同匯路1號綜合大樓A區4樓，總部辦公地為上海市虹口區東大名路358號(國際港務大廈)，統一社會信用代碼913100001322075806，法定代表人顧金山，實際控制人為上海市國有資產監督管理委員會。上港集團主要從事港口相關業務，主營業務分為：集裝箱板塊、散雜貨板塊、港口物流板塊和港口服務板塊。

中國船舶集團全稱[中國船舶集團有限公司(China State Shipbuilding Corporation Limited)]，成立於2019年11月8日，是依據《中華人民共和國公司法》由國家出資設立的國有獨資公司。中國船舶集團註冊資本1,100億元人民幣，註冊地為上海市黃浦區中華路889號，統一社會信用代碼91310000MA1FL70B67，法定代表人溫剛。中國船舶集團擁有我國最大的造修船基地和最完整的船舶及配套產品研發能力，能夠設計建造符合全球船級社規範、滿足國際通用技術標準和安全公約要求的船舶海工裝備，是全球最大的造船集團。中國船舶集團主要從事海軍裝備、民用船舶及配套、非船舶裝備研發生產相關業務，是中國船舶行業中位居世界500強的企業之一。

主要股東出質本行股權情況

截至報告期末，中國船舶集團質押本行普通股1,560,000,000股，佔本行總股本的比例為1.57%，其他主要股東不存在出質本行股權的情況。

主要股東的關聯方及關聯交易情況

本行將上述主要股東及其控股股東、實際控制人、關聯方、一致行動人、最終受益人等約1,700家機構作為本行關聯方進行管理。報告期內，本行與上述關聯方發生的交易類型主要包括授信類、資產轉移類、服務類等，該等關聯交易已納入本行日常關聯交易管理，按程序提交董事會及其關聯交易控制委員會審批或備案。

主要股東及其他人士的權益和淡倉

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

股，百分比除外

股東名稱	身份	股份類別	相關權益和淡倉	權益性質	佔類別 發行股份 百分比(%)	佔全部 已發行股份 百分比(%)
中國郵政集團有限公司	實益擁有人	A股	62,174,849,280	好倉	78.40	62.70
	實益擁有人	H股	80,700,000	好倉	0.41	0.08
中國移動通信集團有限公司	實益擁有人	A股	6,777,108,433	好倉	8.55	6.83
上海國際港務(集團)股份有限公司	實益擁有人及 受控法團權益	H股	3,982,813,041	好倉	20.06	4.02
	實益擁有人	A股	112,539,226	好倉	0.14	0.11
中國船舶集團有限公司	受控法團權益	H股	3,939,907,462	好倉	19.84	3.97
李嘉誠	受控法團權益	H股	1,774,700,000	好倉	8.94	1.79
	全權信託成立人	H股	196,138,000	好倉	0.99	0.20
李澤鉅	受控法團權益	H股	1,774,700,000	好倉	8.94	1.79
	全權信託之可能 受益人	H股	196,138,000	好倉	0.99	0.20
BNP PARIBAS SA	受控法團權益	H股	1,545,250,830	好倉	7.78	1.56
	受控法團權益	H股	197,955,033	淡倉	1.00	0.20
中國煙草總公司	實益擁有人	H股	1,296,000,000	好倉	6.53	1.31
Li Lu	受控法團權益	H股	1,274,411,000	好倉	6.42	1.29
CITIC Securities Company Limited	受控法團權益	H股	1,652,007,744	好倉	8.32	1.67
	受控法團權益	H股	2,595,731,797	淡倉	13.07	2.62

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

註(2)： 上海國際港務(集團)股份有限公司於合共3,982,813,041股H股(好倉)中擁有權益，包括以實益擁有人身份持有的617,192,000股H股(好倉)，受控法團上港集團(香港)有限公司以實益擁有人身份持有的3,215,660,360股H股(好倉)，以及受控法團上港集團(香港)有限公司間接持有上港集團BVI控股有限公司以實益擁有人身份持有的149,960,681股H股(好倉)。

註(3)： 中國船舶集團有限公司於合共3,939,907,462股H股(好倉)中擁有權益，包括受控法團中國船舶重工集團有限公司、中國船舶重工國際貿易有限公司、中國船舶重工國際貿易(香港)有限公司及中國船舶資本有限公司間接持有CSIC Investment One Limited以實益擁有人身份持有的3,777,884,462股H股(好倉)，以及受控法團中國船舶重工集團有限公司間接持有中國船舶資本有限公司以實益擁有人身份持有的162,023,000股H股(好倉)。

註(4)： 李嘉誠先生及李澤鉅先生各自於合共1,970,838,000股H股(好倉)中擁有權益，包括受控法團Li Ka Shing (Canada) Foundation、Li Ka Shing (Global) Foundation、Li Ka Shing Foundation Limited及Silver Ring Limited以實益擁有人身份分別持有的1,108,228,000股H股(好倉)、397,221,000股H股(好倉)、269,251,000股H股(好倉)及196,138,000股H股(好倉)。

註(5)： BNP PARIBAS SA因擁有多間企業的控制權而被視於合共1,545,250,830股H股(好倉)及197,955,033股H股(淡倉)中擁有權益，包括可供借出的1,297,692,946股H股(好倉)，通過持有可轉換文書的上市衍生工具而擁有的116,837,789股H股(好倉)和106,540,595股H股(淡倉)，及通過持有以現金交收的非上市衍生工具而擁有的57,041,925股H股(好倉)。

註(6)： Li Lu於受控法團LL Group, LLC間接持有Himalaya Capital Investors, L.P.以實益擁有人身份持有的1,274,411,000股H股(好倉)中擁有權益。Himalaya Capital Management LLC作為投資經理於1,274,411,000股H股(好倉)中擁有權益。

註(7)： CITIC Securities Company Limited因擁有多間企業的控制權而被視於合共1,652,007,744股H股(好倉)及2,595,731,797股H股(淡倉)中擁有權益，包括通過持有可轉換文書的上市衍生工具而擁有的26,427,459股H股(好倉)和1,297,173,870股H股(淡倉)，通過持有以實物交收的非上市衍生工具而擁有的327,826,130股H股(好倉)和1,297,753,870股H股(淡倉)，及通過持有以現金交收的非上市衍生工具而擁有的804,057股H股(淡倉)。

證券發行與上市情況

報告期內，本行未發行新的普通股。

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

本行無內部職工股。



公司治理運作

公司治理概況

本行嚴格遵循法律法規、行政規章、監管規定及其他相關規則的要求，以及香港上市規則附錄C1所載《企業管治守則》內的原則和守則條文，結合本行的公司治理實踐，持續優化管理機制，提升公司治理運作質效。

報告期內，本行共召開股東大會會議1次，審議通過了19項議案，聽取了4項匯報。具體情況如下：

會議屆次	召開日期	決議刊登的指定網站的查詢索引	決議刊登的披露日期	會議決議
2023年年度股東大會	2024年6月28日	上海證券交易所(www.sse.com.cn)、 香港交易所(www.hkexnews.hk) 和本行網站	2024年6月28日	詳見股東大會決議、表決結果公告

本行召開董事會會議5次，審議議案68項，聽取匯報19項。召開董事會專門委員會會議22次(其中董事會戰略規劃委員會會議3次，董事會關聯交易控制委員會會議4次，董事會審計委員會會議4次，董事會風險管理委員會會議6次，董事會提名和薪酬委員會會議3次，董事會社會責任與消費者權益保護委員會會議2次)，審議議案71項，聽取匯報16項。

本行召開監事會會議5次，審議議案及監督事項58項；召開監事會專門委員會會議8次(其中監事會履職盡職監督委員會會議3次，監事會財務與內控風險監督委員會會議5次)，審議議案21項。

董事、監事、高級管理人員情況

董事、監事、高級管理人員

截至最後實際可行日期，本行董事會、監事會及高級管理人員構成情況如下：

本行董事會共有董事13名，包括執行董事2名，分別是劉建軍先生(代為履行董事長職責)¹和姚紅女士；非執行董事6名，分別是韓文博先生、陳東浩先生、魏強先生、黃杰先生、劉悅先生和丁向明先生；獨立非執行董事5名，分別是溫鐵軍先生、鍾瑞明先生、胡湘先生、潘英麗女士和唐志宏先生。

本行監事會共有監事5名，包括監事長、股東代表監事陳躍軍先生；外部監事2名，分別是白建軍先生、陳世敏先生；職工監事2名，分別是李躍先生、谷楠楠先生。

本行共有高級管理人員7名，分別是劉建軍先生、姚紅女士、徐學明先生、杜春野先生、牛新莊先生、王飛女士和梁世棟先生。

董事、監事、高級管理人員變動情況

董事變動情況

2024年1月19日，黃杰先生的董事任職資格經國家金融監督管理總局核准，自核准之日起擔任本行非執行董事、董事會戰略規劃委員會委員、董事會審計委員會委員職務，任期三年。

2024年6月28日，本行2023年年度股東大會重選劉建軍先生、姚紅女士為執行董事，重選丁向明先生為非執行董事，任期三年，新的任期自股東大會審議批准之日起計算；選舉劉新安先生、張宣波先生、胡宇霆先生、余明雄先生為非執行董事，選舉洪小源先生為獨立非執行董事，任期三年，自國家金融監督管理總局核准其任職資格之日起計算。

有關本行董事變動的詳情，請參見本行刊登的公告。

1 為過渡期安排。關於本行遵守香港上市規則附錄C1《企業管治守則》守則條文第C.2.1條規定的詳情，請參見本行2023年年度報告「公司治理」。

監事變動情況

2024年3月8日，趙永祥先生因達到法定退休年齡，辭去本行股東代表監事、監事會履職盡職監督委員會委員職務。

有關本行監事變動的詳情，請參見本行刊登的公告。

董事、監事、高級管理人員簡歷變動情況

2024年5月，陳東浩先生不再擔任郵政集團董事。

2024年5月，鍾瑞明先生不再擔任中國光大控股有限公司獨立非執行董事。

2024年7月，杜春野先生兼任中國上市公司協會第四屆董事會秘書專委會主任委員。

股東單位派駐的董事和監事在股東單位的任職情況

姓名	股東單位名稱	在股東單位擔任的職務	任期
劉建軍	郵政集團	副總經理	2021年5月至今
韓文博	郵政集團	董事	2021年2月至今
陳東浩	郵政集團	董事	2021年2月至2024年4月
丁向明	上港集團	副總裁	2013年7月至今
		董事會秘書	2014年3月至今
		總法律顧問	2022年11月至今

利潤及股利分配

本行於2024年6月28日召開的2023年年度股東大會審議通過了本行2023年度利潤分配方案，以99,161,076,038股普通股為基數，向截至2024年7月10日收市後登記在冊的全部普通股股東派發現金股利，每10股派發人民幣2.610元(含稅)，派發現金股利總額約為人民幣258.81億元(含稅)。該利潤分配方案已實施完畢。本次利潤分配不實施資本公積金轉增股本。

本行擬實施2024年度中期分紅派息，中期股利總額佔2024年半年度合併報表口徑下歸屬於銀行股東淨利潤的比例不高於30%。後續制定2024年度利潤分配方案時，將考慮已派發的中期利潤分配金額。2024年度中期利潤分配方案履行公司治理程序後實施，具體內容及審議情況屆時以本行公告為準。



重要事項

內部控制及內部審計

內部控制

本行建立由董事會、監事會、高級管理層、內控管理職能部門、內部審計部門、業務部門組成的分工合理、職責明確、報告關係清晰的內部控制治理和組織架構。考慮到上述內部控制系統監控的目的在於管理而非消除未能達成業務目標的風險，董事會僅能合理而非絕對地保證上述系統及內部監控可防範任何重大失實陳述或損失。

本行持續深化內控體系建設，通過對風險「早識別、早預警、早暴露、早處置」，提升「主動防、智能控、全面管」能力。響應監管要求，在全行範圍深入開展「兩規範一提升」自查工作，推進落實規範不合理投放和存款市場秩序，提升資金使用效能，夯實高質量發展根基；持續推動檢查發現問題系統剛性管控，形成閉環管理；厚植合規文化土壤，開展案件警示教育與「合規下基層」巡回宣講，引導基層機構進一步厚植合規經營理念；強化問責精細化管理，加大內部問責監督檢查力度，持續釋放嚴問責信號。

內部審計

本行根據《商業銀行內部審計指引》和《審計署關於內部審計工作的規定》實行內部審計制度，構建了「總行審計局+7家審計分局+29家審計分部」的獨立垂直審計體系，形成了適應本行經營發展和治理需要的審計管理架構，建立並有效落實內部審計報告制度和報告路線。全行審計條線獨立於第一道、第二道防線，不斷提升審計工作的專業性和權威性。總行審計局在董事會及其審計委員會領導下開展工作，定期向董事會及其審計委員會和監事會報告工作，並通報高級管理層。

總行審計局負責按照監管機構及公司治理層的要求，制定年度審計計劃，報董事會及其審計委員會審議批准後組織實施。總行審計局負責管理全行審計工作，統籌協調全行審計資源，按照本行審計章程及相關準則，組織開展全行審計活動。審計分局負責按照統一部署，執行總行年度審計計劃，負責調配轄內審計資源，組織實施各類審計項目，各審計分部執行上級下達的審計任務，負責實施審計項目。

報告期內，本行內部審計堅持問題導向、風險為本、效能為先的審計理念，聚焦國家戰略執行、金融高質量發展、統籌發展與安全、監管要求落實、領導幹部權力規範運行、全行精細化管理開展一系列審計活動，從制度流程、體制機制、系統運行、經營質效等層面提出審計意見，有效發揮審計監督、評價和諮詢作用。同時，本行同等重視審計整改「下半篇文章」與審計揭示問題「上半篇文章」，提升全行問題整改質效。

報告期內，本行內部審計有效推進「審計機構組織、審計項目管控、審計制度標準、審計成果運用、審計隊伍能力、審計數字化賦能」六大審計體系建設，提升審計監督質效，為全行穩健經營和高質量發展提供堅強保障。

募集資金的使用情況

本行募集資金按照募集說明書披露的用途使用，即鞏固本行的資本基礎，以支持本行業務的持續增長。

本行歷次發佈的招股說明書和募集說明書等公開披露文件中披露的募集資金使用規劃，經核查與分析，其實施進度均符合規劃內容。

重大訴訟及仲裁

報告期內，本行未發生對經營活動產生重大影響的訴訟和仲裁。

截至報告期末，本行作為被告或仲裁被申請人，且標的金額在1,000萬元以上的尚未審結的重大訴訟或仲裁案件涉及的標的總金額約為26.45億元。該等事項已計提相應預計負債，本行認為這些未決案件不會對本行的業務、財務狀況或經營業績造成任何重大不利影響。

重大資產收購、出售及吸收合併事項

報告期內，本行未發生重大資產收購、出售及吸收合併事項。

重大合同及其履行情況

重大託管、承包、租賃事項

報告期內，本行未發生重大託管、承包、租賃其他公司資產或其他公司託管、承包、租賃本行資產的事項。

重大擔保事項

擔保業務屬本行日常經營活動中常規的表外業務之一。報告期內，本行除人民銀行和國家金融監督管理總局批准的經營範圍內的金融擔保業務外，沒有其他需要披露的重大擔保事項。本行不存在違反法律、行政法規和中國證監會規定的對外擔保決議程序訂立擔保合同的情形。

誠信狀況

報告期內，本行及其控股股東不存在未履行重大訴訟案件法院生效法律文書確定的義務，無所負數額較大的債務到期未清償情形。



重要事項

承諾事項履行情況

本行實際控制人、股東、關聯方、收購人以及本行等承諾相關方在報告期內或持續到報告期內的承諾事項：

承諾背景	承諾類型	承諾方	承諾內容	承諾時間	承諾期限	是否有履行期限	是否及時嚴格履行
與首次公開發行相關的承諾	其他	郵政集團	關於持股意向和減持意向的承諾	2019年6月18日	長期	是	是
		本行董事、高級管理人員	攤薄即期回報採取填補措施的承諾	2019年6月18日	長期	是	是
		本行	攤薄即期回報採取填補措施的承諾	2019年6月18日	長期	是	是
	解決同業競爭	郵政集團	關於避免同業競爭承諾	2019年10月10日	長期	是	是
	解決土地等產權瑕疵	郵政集團	關於向中國郵政儲蓄銀行股份有限公司注入的土地、房產相關事項的確認函	2019年8月27日	長期	是	是
解決關聯交易	郵政集團	減少和規範關聯交易的承諾	2019年11月6日	長期	是	是	
與2021年A股非公開發行相關的承諾	股份認購與股份限售	郵政集團	關於進一步明確擬認購中國郵政儲蓄銀行股份有限公司非公開發行A股股票數量的承諾	2021年2月5日	自A股非公開發行取得股權之日起5年	是	是
與2023年A股非公開發行相關的承諾	股份認購與股份限售	中國移動通信集團有限公司	關於認購中國郵政儲蓄銀行股份有限公司新增股份事宜的承諾	2023年2月24日	自A股非公開發行取得股權之日起5年	是	是

聘任會計師事務所情況

經2023年年度股東大會審議批准，本行聘請德勤華永會計師事務所(特殊普通合夥)和德勤•關黃陳方會計師行為本行提供2024年中期財務報告審閱等專業服務，相關服務費用為人民幣894萬元。

關聯交易

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

重大關聯交易情況

為進一步盤活存量資產，節約資本佔用，提升對「三農」、消費、小微企業等本行信貸差異化增長重點領域投放的支撐能力，助力高質量發展，2024年5月30日，本行召開董事會2024年第四次會議，審議通過了《關於向中郵資本管理有限公司轉讓部分信託受益權和資產管理計劃收益權的議案》(以下簡稱該議案)，擬以合計5,157,620.95萬元價格(最終以經財政部備案的評估結果為準)向郵政集團的全資子公司中郵資本管理有限公司轉讓底層為9支產業基金和1支產業基金管理公司份額收益權的信託受益權或資產管理計劃收益權，構成本行重大關聯交易。2024年6月3日，本行與中郵資本管理有限公司簽訂《信託受益權轉讓合同》及《資產管理計劃收益權轉讓合同》。2024年6月28日，該議案經本行2023年年度股東大會審議通過。詳情請參見本行刊登的公告。

關聯交易的上限執行情況¹

根據上交所上市規則和香港上市規則等相關規定，2021年10月28日，本行召開董事會2021年第十二次會議，審議通過了《關於中國郵政儲蓄銀行預測2022-2024年關聯交易金額上限的議案》。因業務發展等原因，本行於2022年8月22日召開董事會2022年第七次會議，審議通過了《關於調整2022-2024年中國郵政儲蓄銀行向郵政集團及其關聯人提供代理銷售保險服務關聯交易上限的議案》，同意對本行與郵政集團及其關聯人之間2022-2024年代理銷售保險服務關聯交易金額上限進行調整。詳情請參見本行刊登的公告。截至報告期末，上述關聯交易均未超過預計年度上限。

與郵政集團及其關聯人之間的關聯交易上限執行情況

授信類關聯交易²

2024年，本行與郵政集團及其關聯人之間授信類日常關聯交易上限為140億元，截至報告期末，本行與郵政集團及其關聯人的授信餘額為3.54億元。

- 1 除本節披露的「與郵政集團及其關聯人之間的關聯交易」構成香港上市規則所述的關聯交易外，本節披露的其他關聯交易不構成香港上市規則項下的關聯交易，且本行概無其他根據香港上市規則關聯交易的有關規定而須予披露的關聯交易或持續關聯交易。
- 2 根據香港上市規則14A.87條規定，對於經營銀行業務的公司在日常業務中向關聯人提供的財務資助如交易按照一般商務條款進行可根據香港上市規則獲得全面豁免，因此本行與包括郵政集團在內的所有關聯人按一般商務條款開展的授信類交易在香港上市規則項下獲全面豁免。



重要事項

非授信類關聯交易

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

關聯交易類型	人民幣億元	
	2024年度 上限金額	截至2024年 6月30日 關聯交易金額
郵政集團及／或其關聯人向本行出租若干房屋及附屬設備	15.30	4.52
本行向郵政集團及／或其關聯人出租若干房屋及附屬設備	2.00	0.24
郵政集團及／或其關聯人向本行銷售郵品並提供郵寄服務	4.90	0.49
郵政集團及／或其關聯人向本行銷售郵品之外的其他商品	16.50	1.57
郵政集團及／或其關聯人向本行提供存款業務營銷及其他業務營銷服務	25.70	5.77
郵政集團及／或其關聯人向本行提供勞務	19.80	4.56
本行向郵政集團及／或其關聯人提供代理銷售保險服務	47.00	5.05
本行向郵政集團及／或其關聯人提供代銷(經銷)貴金屬業務	9.00	0.29
本行向郵政集團及／或其關聯人銷售生產材料及其他商品	2.70	0.12
本行向郵政集團及／或其關聯人提供勞務	4.60	0.67

與中國銀聯股份有限公司之間的關聯交易上限執行情況

截至報告期末，本行與中國銀聯股份有限公司之間日常關聯交易上限的執行情況如下表所示：

關聯交易類型	人民幣億元	
	2024年度 上限金額	截至2024年 6月30日 關聯交易金額
本行與中國銀聯股份有限公司之間的清算服務 - 本行支付資金	43.20	5.96
本行與中國銀聯股份有限公司之間的清算服務 - 本行收取資金	98.80	18.34

依據境內外法律法規和會計準則界定的關聯方交易情況，請參見「簡明合併財務報表附註 - 36關聯方關係及交易」中的內容。

資產押記

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

本行上市證券的購回、出售或贖回

報告期內，本行及子公司均未購回、出售或贖回本行的任何上市證券(包括出售庫存股份)。截至報告期末，本行不持有庫存股份。

董事及監事的證券交易

本行已就董事及監事的證券交易採納一套不低於香港上市規則附錄C3《上市發行人董事進行證券交易的標準守則》所規定標準的行為守則。本行董事和監事已確認於報告期內均遵守了上述守則。

董事及監事認購股份或債券之權利

報告期內，本行並無發給董事及監事任何認購股權或債券之權利，亦沒有任何該等權利被行使；本行或本行的子公司亦無訂立任何使董事及監事可因購買本行或其他公司的股份或債券而獲利的協議或安排。

董事及監事在股份、相關股份及債權證中的權益

截至報告期末，本行概無任何董事或監事在本行或其任何相聯法團(定義見證券及期貨條例第XV部)的股份、相關股份或債權證中擁有須根據證券及期貨條例第XV部第7及第8分部知會本行及香港聯交所的任何權益或淡倉(包括他們根據證券及期貨條例的該等規定被視為擁有的權益

及淡倉)，又或須根據證券及期貨條例第352條載入有關條例所述登記冊內的權益或淡倉，又或根據香港上市規則的附錄C3《上市發行人董事進行證券交易的標準守則》須知會本行及香港聯交所的權益或淡倉。本行主要股東及其他人士的權益及淡倉詳情，請參見「股本變動及股東情況 – 主要股東及其他人士的權益和淡倉」。

本行及本行董事、監事、高級管理人員、控股股東受處罰情況

報告期內，本行或本行控股股東、董事、監事、高級管理人員不存在涉嫌犯罪被立案調查、受到刑事處罰或重大行政處罰，涉嫌違法違規被中國證監會立案調查、行政處罰、採取行政監管措施，或者被證券交易所採取紀律處分的情況；本行的控股股東、董事、監事、高級管理人員不存在涉嫌違法違紀違規被有關機關採取留置或強制措施且影響其履行職責的情況。

其他重大事項

本行擬出資80億元參與投資設立國家集成電路產業投資基金三期股份有限公司，本次投資已經國家金融監督管理總局批准。本行依據監管要求所披露的其他重大事項詳情，請參見本行刊登的公告。

半年度審閱情況

本行根據中國會計準則和國際財務報告準則編製的2024年中期財務報告已經德勤華永會計師事務所(特殊普通合夥)和德勤•關黃陳方會計師行分別根據中國和國際審閱準則審閱。

本報告已經本行董事會及其審計委員會審議通過。

財務報告及其他

- 簡明合併財務報表 124
 審閱報告
- 簡明合併財務報表 125
- 附錄：補充資料 253







簡明合併財務報表審閱報告

Deloitte.

德勤

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

引言

我們審閱了後附於第125頁至252頁的中國郵政儲蓄銀行股份有限公司(以下簡稱「貴銀行」)及其子公司(以下統稱「貴集團」)的簡明合併財務報表,包括於2024年6月30日的簡明合併財務狀況表,本報告期內的簡明合併損益及其他綜合收益表、簡明合併權益變動表和簡明合併現金流量表以及附註。《香港聯合交易所有限公司證券上市規則》要求按照其相關規定和國際會計準則理事會公佈的《國際會計準則第34號 – 中期財務報告》(以下簡稱《國際會計準則第34號》)的要求編製中期財務信息。按照《國際會計準則第34號》的要求編製和列報上述簡明合併財務報表是貴銀行董事的責任。我們的責任是在實施審閱工作的基礎上對上述簡明合併財務報表發表審閱意見。根據雙方已經達成的協定條款的約定,本審閱報告僅向貴銀行董事會整體提交,除此之外別無其他目的。我們不會就本報告的內容對任何其他人士負責或承擔任何責任。

審閱工作範圍

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

結論

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

德勤•關黃陳方會計師行
執業會計師

中國•香港
二零二四年八月三十日

簡明合併損益及其他綜合收益表

截至2024年6月30日止六個月期間

(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

	附註	截至6月30日止六個月期間	
		2024年 (未經審計)	2023年 (未經審計)
利息收入	3	254,683	245,310
利息支出	3	(111,807)	(105,005)
利息淨收入	3	142,876	140,305
手續費及佣金收入	4	23,688	34,006
手續費及佣金支出	4	(8,527)	(15,803)
手續費及佣金淨收入	4	15,161	18,203
交易淨收益	5	2,281	2,253
證券投資淨收益	6	14,428	13,677
以攤餘成本計量的金融資產 終止確認產生的淨收益		1,731	1,325
分佔聯營企業收益		6	7
其他業務淨收益	7	436	1,387
營業收入		176,919	177,157
營業支出	8	(107,372)	(103,109)
信用減值損失	9	(16,120)	(19,316)
其他資產減值損失		(13)	(1)
稅前利潤		53,414	54,731
所得稅費用	10	(4,529)	(5,093)
淨利潤		48,885	49,638
淨利潤歸屬於：			
銀行股東		48,815	49,564
非控制性權益		70	74



簡明合併損益及其他綜合收益表

截至2024年6月30日止六個月期間
(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

	附註	截至6月30日止六個月期間	
		2024年 (未經審計)	2023年 (未經審計)
其他綜合收益：			
最終不計入損益			
退休福利重估的項目	33.3	(22)	(22)
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的 權益工具投資的公允價值變動	33.3	145	(600)
權益法下不能轉損益的其他綜合收益	33.3	17	-
小計		140	(622)
最終計入損益			
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的 金融資產的淨收益	33.3	2,358	1,771
小計		2,358	1,771
本期綜合收益		51,383	50,787
綜合收益歸屬於：			
銀行股東		51,313	50,713
非控制性權益		70	74
基本及稀釋每股收益(以每股人民幣元列示)	11	0.44	0.46

後附財務報表附註為本簡明合併財務報表的組成部分。

簡明合併財務狀況表

2024年6月30日

(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

	附註	2024年 6月30日 (未經審計)	2023年 12月31日 (經審計)
資產			
現金及存放中央銀行款項	12	1,308,757	1,337,501
存放同業及其他金融機構款項	13	255,419	189,216
拆放同業及其他金融機構款項	14	328,849	297,742
衍生金融資產	15	3,459	2,154
買入返售金融資產	16	211,036	409,526
客戶貸款及墊款	17	8,424,546	7,915,245
金融投資			
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產	18.1	994,505	888,516
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的債務工具	18.2	516,665	503,536
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的權益工具	18.3	4,826	7,326
以攤餘成本計量的金融資產	18.4	4,147,488	3,988,210
於聯營企業之權益	20	695	673
不動產和設備	21	57,001	55,220
遞延所得稅資產	22	61,842	62,508
其他資產	23	98,441	69,258
資產總額		16,413,529	15,726,631
負債			
向中央銀行借款	24	30,807	33,835
同業及其他金融機構存放款項	25	121,780	95,303
同業及其他金融機構拆入款項	26	61,549	60,212
衍生金融負債	15	4,294	3,595
賣出回購金融資產款	27	85,197	273,364
吸收存款	28	14,865,060	13,955,963
應交企業所得稅		80	79
已發行債務證券	29	132,491	261,138
遞延所得稅負債	22	13	4
其他負債	30	105,459	86,522
負債總額		15,406,730	14,770,015



簡明合併財務狀況表

2024年6月30日

(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

	附註	2024年 6月30日 (未經審計)	2023年 12月31日 (經審計)
股東權益			
股本	31.1	99,161	99,161
其他權益工具			
永續債	31.2	199,986	169,986
資本公積	32	162,679	162,682
其他儲備	33	275,372	273,740
留存收益		267,788	249,304
歸屬於銀行股東的權益		1,004,986	954,873
非控制性權益		1,813	1,743
股東權益總額		1,006,799	956,616
負債和股東權益總額		16,413,529	15,726,631

後附財務報表附註為本簡明合併財務報表的組成部分。

董事會於2024年8月30日核准並許可發出。

劉建軍

(代表董事會)

姚紅

(代表董事會)

簡明合併權益變動表

截至2024年6月30日止六個月期間
(除另有註明外, 金額單位均為人民幣百萬元)

	歸屬於銀行股東的權益										
	附註	其他 權益工具			其他儲備			留存收益	小計	非控制性 權益	合計
		股本	永續債	資本公積	盈餘公積	一般 風險準備	其他 綜合收益				
2024年1月1日(經審計)		99,161	169,986	162,682	67,010	201,696	5,034	249,304	954,873	1,743	956,616
本期利潤		-	-	-	-	-	-	48,815	48,815	70	48,885
其他綜合收益	33.3	-	-	-	-	-	2,498	-	2,498	-	2,498
本期綜合收益總額		-	-	-	-	-	2,498	48,815	51,313	70	51,383
發行永續債	31.2	-	30,000	(3)	-	-	-	-	29,997	-	29,997
提取一般風險準備	33.2	-	-	-	-	100	-	(100)	-	-	-
對普通股股東的股利分配	34	-	-	-	-	-	-	(25,881)	(25,881)	-	(25,881)
對永續債持有者的分配	34	-	-	-	-	-	-	(5,316)	(5,316)	-	(5,316)
以公允價值計量且其變動 計入其他綜合收益的 權益工具已實現的收益	18.3	-	-	-	-	-	(966)	966	-	-	-
2024年6月30日(未經審計)		99,161	199,986	162,679	67,010	201,796	6,566	267,788	1,004,986	1,813	1,006,799



簡明合併權益變動表

截至2024年6月30日止六個月期間
(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

	歸屬於銀行股東的權益											
	附註	其他權益工具			其他儲備				留存收益	小計	非控制性權益	合計
		股本	永續債	資本公積	盈餘公積	一般風險準備	其他					
							綜合收益	其他				
2023年1月1日(經審計)		92,384	139,986	124,479	58,478	178,784	4,918	225,196	824,225	1,589	825,814	
本期利潤		-	-	-	-	-	-	49,564	49,564	74	49,638	
其他綜合收益	33.3	-	-	-	-	-	1,149	-	1,149	-	1,149	
本期綜合收益總額		-	-	-	-	-	1,149	49,564	50,713	74	50,787	
發行普通股	31.1	6,777	-	38,203	-	-	-	-	44,980	-	44,980	
提取一般風險準備		-	-	-	-	80	-	(80)	-	-	-	
對普通股股東的股利分配	34	-	-	-	-	-	-	(25,574)	(25,574)	-	(25,574)	
對永續債持有者的分配	34	-	-	-	-	-	-	(5,316)	(5,316)	-	(5,316)	
其他		-	-	-	-	-	(8)	8	-	-	-	
2023年6月30日(未經審計)		99,161	139,986	162,682	58,478	178,864	6,059	243,798	889,028	1,663	890,691	

簡明合併權益變動表

截至2024年6月30日止六個月期間

(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

	附註	歸屬於銀行股東的權益									非控制性 權益	合計
		其他 權益工具			其他儲備			留存收益	小計			
		股本	永續債	資本公積	盈餘公積	一般 風險準備	其他 綜合收益					
2023年1月1日(經審計)		92,384	139,986	124,479	58,478	178,784	4,918	225,196	824,225	1,589	825,814	
本年利潤		-	-	-	-	-	-	86,270	86,270	154	86,424	
其他綜合收益		-	-	-	-	-	288	-	288	-	288	
本年綜合收益總額		-	-	-	-	-	288	86,270	86,558	154	86,712	
發行普通股	31.1	6,777	-	38,203	-	-	-	-	44,980	-	44,980	
發行永續債	31.2	-	30,000	-	-	-	-	-	30,000	-	30,000	
提取盈餘公積	33.1	-	-	-	8,532	-	-	(8,532)	-	-	-	
提取一般風險準備	33.2	-	-	-	-	22,912	-	(22,912)	-	-	-	
對普通股股東宣告並支付的股利	34	-	-	-	-	-	-	(25,574)	(25,574)	-	(25,574)	
對永續債持有者的分配	34	-	-	-	-	-	-	(5,316)	(5,316)	-	(5,316)	
以公允價值計量且其變動 計入其他綜合收益的 權益工具已實現的收益		-	-	-	-	-	(172)	172	-	-	-	
2023年12月31日(經審計)		99,161	169,986	162,682	67,010	201,696	5,034	249,304	954,873	1,743	956,616	

後附財務報表附註為本簡明合併財務報表的組成部分。



簡明合併現金流量表

截至2024年6月30日止六個月期間
(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

	截至6月30日止六個月期間	
	2024年 (未經審計)	2023年 (未經審計)
來自經營活動的現金流量		
稅前利潤	53,414	54,731
調整：		
無形資產和其他資產攤銷	1,073	939
不動產和設備及使用權資產折舊	4,611	4,508
資產減值損失		
- 信用減值損失	16,120	19,316
- 其他資產減值損失	13	1
金融投資利息收入	(70,231)	(67,762)
發行債券利息支出	2,877	2,414
證券投資淨收益	(14,352)	(15,002)
未實現匯兌損益	(781)	(1,194)
分佔聯營企業收益	(6)	(7)
處置不動產、設備和其他資產淨損失	10	4
小計	(7,252)	(2,052)
經營資產的淨(增加)/減少		
存放中央銀行款項	(5,270)	(21,733)
存放同業及其他金融機構款項	(65,485)	(14,852)
拆放同業及其他金融機構款項	(9,547)	(23,250)
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產	(3,213)	(1,132)
買入返售金融資產	44,708	27,163
客戶貸款及墊款	(524,284)	(620,953)
其他經營資產	(33,655)	(14,269)
小計	(596,746)	(669,026)
經營負債的淨(減少)/增加		
向中央銀行借款	(2,998)	8,938
同業及其他金融機構存放款項	26,402	5,248
同業及其他金融機構拆入款項	1,382	23,043
賣出回購金融資產款	(187,988)	147,181
吸收存款	928,925	602,070
其他經營負債	(27,689)	(24,603)
小計	738,034	761,877
所得稅前經營活動產生的現金流量淨額	134,036	90,799
支付的所得稅	(3,104)	(7,302)
經營活動產生的現金流量淨額	130,932	83,497
經營活動的現金流包括：		
收到的利息	192,418	186,296
支付的利息	(129,203)	(120,894)

簡明合併現金流量表

截至2024年6月30日止六個月期間
(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

	截至6月30日止六個月期間	
	2024年 (未經審計)	2023年 (未經審計)
	附註	
來自投資活動的現金流量		
出售及贖回金融投資收到的現金	833,568	791,753
取得金融投資收益收到的現金	81,943	81,580
處置不動產和設備、無形資產和其他長期資產收到的現金	39	46
購買金融投資支付的現金	(1,106,073)	(1,012,895)
購買不動產和設備、無形資產和其他長期資產支付的現金	(7,410)	(5,570)
投資活動使用的現金流量淨額	(197,933)	(145,086)
來自籌資活動的現金流量		
發行普通股收到的現金	-	45,000
發行永續債所收到的現金	30,000	-
發行債務證券收到的現金	-	211,530
分配股利、利潤或償付利息支付的現金	(7,700)	(8,270)
為發行普通股支付的現金	-	(20)
為發行永續債支付的現金	(3)	-
為發行債務證券支付的現金	-	(1)
償還債務證券支付的現金	(129,140)	(14,640)
償付租賃負債的本金和利息支付的現金	(1,757)	(1,891)
籌資活動(使用)/產生的現金流量淨額	(108,600)	231,708
匯率變動對現金及現金等價物的影響	6	160
現金及現金等價物淨(減少)/增加額	(175,595)	170,279
期初現金及現金等價物餘額	453,227	239,980
期末現金及現金等價物餘額	35	277,632

後附財務報表附註為本簡明合併財務報表的組成部分。



簡明合併財務報表附註

截至2024年6月30日止六個月期間
(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

1 公司基本情況

中國郵政儲蓄銀行股份有限公司(以下簡稱「本銀行」)係由中國郵政集團有限公司(以下簡稱「郵政集團」)控股的股份制商業銀行。本銀行的前身為中國郵政儲蓄銀行有限責任公司(以下簡稱「郵儲銀行有限公司」)，成立於2007年3月6日，是在改革郵政儲蓄管理體制的基礎上組建的商業銀行。

2011年，經中華人民共和國財政部(以下簡稱「財政部」)及原中國銀行保險監督管理委員會(以下簡稱「原中國銀保監會」)批准，郵儲銀行有限公司進行股份制改制。

於2016年9月28日和2019年12月10日，本銀行分別在香港聯合交易所有限公司和上海證券交易所上市，有關本銀行股票發行的信息載列於附註31。

於2024年6月30日，本銀行的普通股股數為991.61億股，每股面值人民幣1.00元。

本銀行經原中國銀保監會批准持有編號為B0018H111000001號的《中華人民共和國金融許可證》，並經北京市市場監督管理局批准領取統一社會信用證編碼為9111000071093465XC的企業法人營業執照。本銀行的註冊地址為中國北京市西城區金融大街3號。

本銀行及本銀行子公司(以下簡稱「本集團」)在中國境內經營，經營範圍包括：個人金融業務、公司金融業務、資金業務及經國家金融監督管理總局(以下簡稱「金融監管總局」)批准的其他業務。

於2024年6月30日，本銀行已在全國設立一級分行共計36家，二級分行共計324家。

本報告期內納入合併範圍的子公司詳見附註19。

本簡明合併財務報表以本銀行及子公司記賬本位幣人民幣呈列。

本簡明合併財務報表已於2024年8月30日由本銀行董事會批准報出。

2 編製基礎及重要會計政策

2.1 編製基礎

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

2.2 重要會計政策

除某些金融工具以公允價值計量外，本簡明合併財務報表以歷史成本作為計量基礎。

截至2024年6月30日止六個月期間，本集團簡明合併財務報表中採用的會計政策和計量方法與編製本集團2023年度合併財務報表中遵循的會計政策和計量方法相同。

簡明合併財務報表附註

截至2024年6月30日止六個月期間
(除另有註明外,金額單位均為人民幣百萬元)

2 編製基礎及重要會計政策(續)

2.2重要會計政策(續)

應用經修訂的國際財務報告準則

於本報告期間,本集團首次採用由國際會計準則理事會對《國際財務報告準則》所發佈的,於2024年1月1日或之後開始編製本集團簡明合併財務報表的年度期間強制生效的下列新修訂:

對國際財務報告準則第16號的修訂	售後租回中的租賃負債
對國際會計準則第1號的修訂	對流動負債及非流動負債的分類
對國際會計準則第1號的修訂	附有契約條款的非流動負債
對國際會計準則第7號和 國際財務報告準則第7號的修訂	供應商融資安排

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

2.3使用估計和假設

編製本簡明合併財務報表需要管理層作出判斷、估計及假設,這些判斷、估計及假設會影響會計政策的應用,以及資產及負債、收入及支出的列報金額。實際結果有可能會與運用這些估計和假設而進行的列報存在差異。

於編製本簡明合併財務報表時,管理層在應用本集團會計政策時作出的重大判斷和估計所引致的不確定性的主要來源與編製本集團截至2023年12月31日止年度合併財務報表時所採用的不確定性來源相同。



簡明合併財務報表附註

截至2024年6月30日止六個月期間
(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

3 利息淨收入

	截至6月30日止六個月期間	
	2024年	2023年
利息收入		
存放中央銀行款項	10,093	9,910
存放同業及其他金融機構款項	2,818	2,196
拆放同業及其他金融機構款項	5,222	4,962
買入返售金融資產	3,059	2,370
客戶貸款及墊款	163,260	158,110
其中：個人貸款及墊款	99,837	101,917
企業貸款及墊款	63,423	56,193
金融投資		
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的債務工具	7,077	6,370
以攤餘成本計量的金融資產	63,154	61,392
小計	254,683	245,310
利息支出		
向中央銀行借款	(268)	(251)
同業及其他金融機構存放款項	(935)	(503)
同業及其他金融機構拆入款項	(907)	(940)
賣出回購金融資產款	(1,000)	(1,285)
吸收存款	(105,820)	(99,612)
已發行債務證券	(2,877)	(2,414)
小計	(111,807)	(105,005)
利息淨收入	142,876	140,305

簡明合併財務報表附註

截至2024年6月30日止六個月期間
(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

4 手續費及佣金淨收入

		截至6月30日止六個月期間	
		2024年	2023年
代理業務	(1)	6,383	17,790
銀行卡業務		5,456	6,154
結算與清算	(2)	5,255	5,257
投資銀行業務	(3)	2,434	1,633
理財業務		1,852	1,525
託管業務		596	564
其他		1,712	1,083
手續費及佣金收入		23,688	34,006
手續費及佣金支出	(4)	(8,527)	(15,803)
手續費及佣金淨收入		15,161	18,203

- (1) 代理業務手續費收入主要包括代理保險、代銷基金、代銷國債、代收付類業務等各項代理業務手續費收入。
- (2) 結算與清算手續費收入是本集團為機構或個人辦理各項結算業務而取得的手續費收入，包括電子支付手續費、單位結算與清算手續費、個人結算與清算手續費收入。
- (3) 投資銀行業務手續費收入主要包括債券承銷、分銷、資產證券化、銀團貸款、顧問及諮詢等業務產生的手續費收入。
- (4) 手續費及佣金支出主要為代理及結算業務而發生的手續費及佣金支出，包括支付給郵政集團的由其代為辦理各項中間業務而發生的支出(附註36.3.1(1))。



簡明合併財務報表附註

截至2024年6月30日止六個月期間
(除另有註明外, 金額單位均為人民幣百萬元)

5 交易淨收益

	截至6月30日止六個月期間	
	2024年	2023年
債券投資	2,308	2,240
衍生金融工具及其他	(27)	13
合計	2,281	2,253

6 證券投資淨收益

	截至6月30日止六個月期間	
	2024年	2023年
以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融資產淨收益	13,216	12,707
以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的金融資產淨收益	1,212	970
合計	14,428	13,677

7 其他業務淨收益

	截至6月30日止六個月期間	
	2024年	2023年
政府補助	459	455
租賃收入	49	48
匯兌(損失)/收益	(277)	669
其他	205	215
合計	436	1,387

簡明合併財務報表附註

截至2024年6月30日止六個月期間
(除另有註明外, 金額單位均為人民幣百萬元)

8 營業支出

	截至6月30日止六個月期間	
	2024年	2023年
儲蓄代理費及其他(附註36.3.1(1))	60,859	56,076
職工成本(包括董事、監事和高級管理人員薪酬)	(1) 28,036	28,519
折舊及攤銷	5,684	5,447
稅金及附加	(2) 1,307	1,495
其他支出	(3) 11,486	11,572
合計	107,372	103,109

(1) 職工成本(包括董事、監事和高級管理人員薪酬)

	截至6月30日止六個月期間	
	2024年	2023年
短期薪酬		
工資、獎金、津貼和補貼	17,733	18,830
住房公積金	2,298	2,165
社會保險	1,844	1,758
其中：醫療保險費	1,768	1,686
生育保險費	32	31
工傷保險費	44	41
職工福利費	1,103	1,028
工會經費和職工教育經費	524	560
其他	19	7
小計	23,521	24,348
設定提存計劃		
基本養老保險	2,777	2,597
年金計劃	1,627	1,478
失業保險費	98	86
小計	4,502	4,161
補充退休福利和內部退養福利	13	10
合計	28,036	28,519

(2) 稅金及附加主要包括城建稅、教育費附加、房產稅、土地使用稅、車船使用稅和印花稅等。

(3) 本報告期內, 短期租賃和低價值資產租賃的租賃費為人民幣3.36億元(截至2023年6月30日止六個月期間: 人民幣2.82億元), 包括在其他支出中。



簡明合併財務報表附註

截至2024年6月30日止六個月期間
(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

9 信用減值損失

	截至6月30日止六個月期間	
	2024年	2023年
存放同業及其他金融機構款項	642	(122)
拆放同業及其他金融機構款項	692	(547)
買入返售金融資產	(533)	1,133
客戶貸款及墊款	15,690	16,729
金融投資		
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的債務工具	(263)	598
以攤餘成本計量的金融資產	(1,471)	1,139
信貸承諾	814	(154)
其他金融資產	549	540
合計	16,120	19,316

10 所得稅費用

	截至6月30日止六個月期間	
	2024年	2023年
當期所得稅	4,366	6,473
遞延所得稅(附註22(1))	163	(1,380)
合計	4,529	5,093

本集團繳納的企業所得稅主要按估計的應納稅所得額的25%計算。本銀行子公司中郵消費金融有限公司享受15%的重點扶持的高新技術企業優惠稅率。企業所得稅的稅前扣除項目按照國家有關規定執行。

簡明合併財務報表附註

截至2024年6月30日止六個月期間
(除另有註明外,金額單位均為人民幣百萬元)

10 所得稅費用(續)

稅前利潤與所得稅費用的調節表如下:

	截至6月30日止六個月期間	
	2024年	2023年
稅前利潤	53,414	54,731
按法定稅率25%計算的所得稅費用	13,353	13,683
減免稅收入及利息支出抵扣的影響	(9,375)	(9,253)
不可抵扣費用等的納稅影響	531	441
未確認可抵扣虧損和可抵扣暫時性差異的納稅影響	48	-
子公司稅率變化的影響	-	285
子公司適用不同稅率的影響	(28)	(63)
所得稅費用	4,529	5,093

本集團的減免稅收入主要包括根據稅法規定免徵企業所得稅的國債、地方政府債利息收入；暫不徵收企業所得稅的證券投資基金分配取得的收入；減計徵收企業所得稅的鐵道債及農戶小額貸款的利息收入；以及根據《財政部、國家稅務總局關於中國郵政儲蓄銀行專項債券利息收入企業所得稅政策問題的通知》(財稅[2015]150號)的規定，減計徵收企業所得稅的國家開發銀行和中國農業發展銀行發行專項債券的利息收入。



簡明合併財務報表附註

截至2024年6月30日止六個月期間
(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

11 基本及稀釋每股收益

基本及稀釋每股收益是以本銀行普通股股東享有的淨利潤除以相關期間內普通股的加權平均數計算。

	截至6月30日止六個月期間	
	2024年	2023年
歸屬於本銀行股東的淨利潤	48,815	49,564
減：歸屬於本銀行永續債持有者的淨利潤	5,316	5,316
歸屬於本銀行普通股股東的淨利潤	43,499	44,248
普通股加權平均數(百萬股)	99,161	95,773
基本及稀釋每股收益(人民幣元)	0.44	0.46

本銀行無潛在攤薄普通股，本報告期內及截至2023年6月30日止六個月期間，本銀行稀釋每股收益與基本每股收益相同。

12 現金及存放中央銀行款項

	2024年	2023年
	6月30日	12月31日
現金	42,677	47,676
存放中央銀行法定存款準備金	(1) 1,251,937	1,243,832
存放中央銀行超額存款準備金	(2) 12,485	41,458
存放中央銀行財政性存款	1,658	4,535
合計	1,308,757	1,337,501

(1) 存放中央銀行法定存款準備金主要是本集團按規定繳存中國人民銀行(以下簡稱「中央銀行」)的一般性存款準備金，法定存款準備金不能用於本集團日常經營活動。於2024年6月30日，本銀行人民幣法定存款準備金繳存比例為8.50%(2023年12月31日：9.00%)；本銀行外幣法定存款準備金繳存比例為4.00%(2023年12月31日：4.00%)。本銀行子公司的法定存款準備金繳存比例按中央銀行相關規定執行。

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

簡明合併財務報表附註

截至2024年6月30日止六個月期間
(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

13 存放同業及其他金融機構款項

	2024年 6月30日	2023年 12月31日
存放中國大陸同業	251,951	188,064
存放中國大陸其他金融機構	2,319	209
存放中國大陸以外同業	3,056	2,208
總額	257,326	190,481
減值準備	(1,907)	(1,265)
賬面價值	255,419	189,216

本集團於存放同業款項中收到的抵質押物在「附註38.2或有負債及承諾 – 擔保物」中披露。於2024年6月30日及2023年12月31日，本集團未與交易對手簽訂淨額結算的協議或類似安排。

14 拆放同業及其他金融機構款項

	2024年 6月30日	2023年 12月31日
拆放中國大陸同業	26,570	6,991
拆放中國大陸其他金融機構	304,140	291,920
總額	330,710	298,911
減值準備	(1,861)	(1,169)
賬面價值	328,849	297,742



簡明合併財務報表附註

截至2024年6月30日止六個月期間
(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

15 衍生金融資產及負債

本集團主要以交易、資產負債管理及代客為目的敘做與匯率、利率及貴金屬等相關的衍生金融工具。

於報告期末，本集團持有的衍生金融工具的合同／名義金額及其公允價值列示如下。衍生金融工具的合同／名義金額僅為財務狀況表內所確認的資產或負債的公允價值提供對比的基礎，並不代表所涉及的未來現金流量或當前公允價值，因而也不能反映本集團所面臨的信用風險或市場風險。隨著與衍生金融工具合約條款相關的市場利率、外匯匯率和貴金屬市場價格的波動，衍生金融工具的估值可能對本集團產生有利(資產)或不利(負債)的影響，這些影響可能在不同期間有較大的波動。

	2024年6月30日			2023年12月31日		
	合同／ 名義金額	資產	負債	合同／ 名義金額	資產	負債
按合約類型分析：						
匯率合約	324,919	1,273	(1,701)	133,000	699	(1,721)
利率合約	386,600	2,052	(2,227)	372,740	1,448	(1,489)
貴金屬合約	24,644	134	(366)	4,406	7	(385)
合計	736,163	3,459	(4,294)	510,146	2,154	(3,595)

	2024年 6月30日	2023年 12月31日
按交易對手信用風險加權資產分析：		
違約風險加權資產		
匯率合約	3,972	862
貴金屬合約	970	9
小計	4,942	871
信用估值調整風險加權資產		
中央交易對手信用風險加權資產	13	117
合計	5,882	1,353

簡明合併財務報表附註

截至2024年6月30日止六個月期間
(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

15 衍生金融資產及負債(續)

交易對手信用風險加權金額體現了與衍生交易相關的交易對手的信用風險，金額大小取決於交易對手的信用程度及各項合同的到期期限等因素。於2024年6月30日，其計算參照金融監管總局頒佈並於2024年1月1日生效的《商業銀行資本管理辦法》；於2023年12月31日，其計算參照原中國銀保監會頒佈並於2013年1月1日生效的《商業銀行資本管理辦法(試行)》及於2019年1月1日生效的《衍生工具交易對手違約風險資產計量規則》的要求進行。

16 買入返售金融資產

	2024年 6月30日	2023年 12月31日
按擔保物類型分析：		
債券	119,256	352,793
票據	91,983	57,469
總額	211,239	410,262
減值準備	(203)	(736)
賬面價值	211,036	409,526

本集團於買入返售交易中收到的擔保物在「附註38.2或有負債及承諾 – 擔保物」中披露。於2024年6月30日及2023年12月31日，本集團未與交易對手簽訂淨額結算的協議或類似安排。

17 客戶貸款及墊款

17.1 按貸款類型分佈情況列示如下

	2024年 6月30日	2023年 12月31日
客戶貸款及墊款		
- 以攤餘成本計量 (1)	7,717,508	7,177,797
- 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益 (2)	707,038	737,448
合計	8,424,546	7,915,245



簡明合併財務報表附註

截至2024年6月30日止六個月期間
(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

17 客戶貸款及墊款(續)

17.1 按貸款類型分佈情況列示如下(續)

(1) 以攤餘成本計量的客戶貸款及墊款

	2024年 6月30日	2023年 12月31日
個人貸款及墊款		
個人消費貸款	2,929,340	2,858,741
- 個人住房貸款	2,361,609	2,337,991
- 個人其他消費貸款	567,731	520,750
個人小額貸款	1,535,010	1,392,227
信用卡透支及其他	223,267	219,280
小計	4,687,617	4,470,248
企業貸款及墊款		
- 貸款	3,262,785	2,940,719
- 貼現	1,322	478
小計	3,264,107	2,941,197
以攤餘成本計量的客戶貸款及墊款總額	7,951,724	7,411,445
減：以攤餘成本計量的客戶貸款及墊款減值準備		
- 第一階段	144,348	158,240
- 第二階段	21,822	12,691
- 第三階段	68,046	62,717
以攤餘成本計量的客戶貸款及墊款賬面價值	7,717,508	7,177,797

簡明合併財務報表附註

截至2024年6月30日止六個月期間
(除另有註明外,金額單位均為人民幣百萬元)

17 客戶貸款及墊款(續)

17.1 按貸款類型分佈情況列示如下(續)

(2) 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的客戶貸款及墊款

	2024年 6月30日	2023年 12月31日
企業貸款及墊款		
– 貸款	269,860	273,752
– 貼現	437,178	463,696
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的客戶貸款及墊款	707,038	737,448

17.2 客戶貸款及墊款按地區分佈、行業分佈、擔保方式分佈情況及逾期貸款及墊款情況詳見附註41.3.4。



簡明合併財務報表附註

截至2024年6月30日止六個月期間
(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

17 客戶貸款及墊款(續)

17.3 按預期信用損失的評估方式列示如下

	2024年6月30日			
	第一階段	第二階段	第三階段	合計
以攤餘成本計量的客戶貸款及墊款總額	7,794,217	84,689	72,818	7,951,724
以攤餘成本計量的客戶貸款及墊款減值準備	(144,348)	(21,822)	(68,046)	(234,216)
以攤餘成本計量的客戶貸款及墊款賬面價值	7,649,869	62,867	4,772	7,717,508
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的 客戶貸款及墊款賬面價值	706,748	290	-	707,038
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的 客戶貸款及墊款減值準備	(798)	(5)	-	(803)
2023年12月31日				
	第一階段	第二階段	第三階段	合計
以攤餘成本計量的客戶貸款及墊款總額	7,296,799	47,117	67,529	7,411,445
以攤餘成本計量的客戶貸款及墊款減值準備	(158,240)	(12,691)	(62,717)	(233,648)
以攤餘成本計量的客戶貸款及墊款賬面價值	7,138,559	34,426	4,812	7,177,797
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的 客戶貸款及墊款賬面價值	737,415	33	-	737,448
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的 客戶貸款及墊款減值準備	(818)	(1)	-	(819)

簡明合併財務報表附註

截至2024年6月30日止六個月期間
(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

17 客戶貸款及墊款(續)

17.4 按賬面餘額變動情況列示如下

(1) 以攤餘成本計量的個人貸款及墊款

	截至2024年6月30日止六個月期間			
	第一階段 12個月 預期信用損失	第二階段 整個存續期 預期信用損失	第三階段 整個存續期 預期信用損失	總計
2024年1月1日的賬面餘額	4,399,038	21,287	49,923	4,470,248
轉移：				
轉移至第一階段	4,710	(3,487)	(1,223)	-
轉移至第二階段	(48,167)	49,341	(1,174)	-
轉移至第三階段	(18,803)	(8,619)	27,422	-
終止確認或結清	(992,083)	(5,893)	(12,411)	(1,010,387)
新增源生或購入的金融資產	1,236,465	-	-	1,236,465
核銷	-	-	(8,709)	(8,709)
2024年6月30日的賬面餘額	4,581,160	52,629	53,828	4,687,617
	2023年度			
	第一階段 12個月 預期信用損失	第二階段 整個存續期 預期信用損失	第三階段 整個存續期 預期信用損失	總計
2023年1月1日的賬面餘額	3,982,011	18,506	45,588	4,046,105
轉移：				
轉移至第一階段	7,033	(3,729)	(3,304)	-
轉移至第二階段	(20,823)	21,238	(415)	-
轉移至第三階段	(34,607)	(5,432)	40,039	-
終止確認或結清	(1,580,159)	(9,296)	(16,000)	(1,605,455)
新增源生或購入的金融資產	2,045,583	-	-	2,045,583
核銷	-	-	(15,985)	(15,985)
2023年12月31日的賬面餘額	4,399,038	21,287	49,923	4,470,248



簡明合併財務報表附註

截至2024年6月30日止六個月期間
(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

17 客戶貸款及墊款(續)

17.4 按賬面餘額變動情況列示如下(續)

(2) 以攤餘成本計量的企業貸款及墊款

	截至2024年6月30日止六個月期間			
	第一階段 12個月 預期信用損失	第二階段 整個存續期 預期信用損失	第三階段 整個存續期 預期信用損失	總計
以攤餘成本計量的企業貸款及墊款				
2024年1月1日的賬面餘額	2,897,761	25,830	17,606	2,941,197
轉移：				
轉移至第一階段	3,142	(3,139)	(3)	-
轉移至第二階段	(13,469)	13,532	(63)	-
轉移至第三階段	(2,744)	(1,716)	4,460	-
終止確認或結清	(375,833)	(2,447)	(1,429)	(379,709)
新增源生或購入的金融資產	704,200	-	-	704,200
核銷	-	-	(1,581)	(1,581)
2024年6月30日的賬面餘額	3,213,057	32,060	18,990	3,264,107
	2023年度			
	第一階段 12個月 預期信用損失	第二階段 整個存續期 預期信用損失	第三階段 整個存續期 預期信用損失	總計
以攤餘成本計量的企業貸款及墊款				
2023年1月1日的賬面餘額	2,529,288	17,596	15,077	2,561,961
轉移：				
轉移至第一階段	2,546	(2,541)	(5)	-
轉移至第二階段	(16,729)	19,008	(2,279)	-
轉移至第三階段	(8,822)	(3,076)	11,898	-
終止確認或結清	(761,354)	(5,157)	(3,835)	(770,346)
新增源生或購入的金融資產	1,152,832	-	168	1,153,000
核銷	-	-	(3,418)	(3,418)
2023年12月31日的賬面餘額	2,897,761	25,830	17,606	2,941,197

簡明合併財務報表附註

截至2024年6月30日止六個月期間
(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

17 客戶貸款及墊款(續)

17.4 按賬面餘額變動情況列示如下(續)

(3) 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的客戶貸款及墊款

以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的客戶貸款及墊款	截至2024年6月30日止六個月期間				總計
	第一階段	第二階段	第三階段		
	12個月 預期信用損失	整個存續期 預期信用損失	整個存續期 預期信用損失		
2024年1月1日的賬面餘額	737,415	33	-		737,448
轉移：					
轉移至第一階段	-	-	-		-
轉移至第二階段	(290)	290	-		-
轉移至第三階段	-	-	-		-
終止確認或結清	(654,528)	(33)	-		(654,561)
新增源生或購入的金融資產	624,151	-	-		624,151
核銷	-	-	-		-
2024年6月30日的賬面餘額	706,748	290	-		707,038
以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的客戶貸款及墊款	2023年度				總計
	第一階段	第二階段	第三階段		
	12個月 預期信用損失	整個存續期 預期信用損失	整個存續期 預期信用損失		
2023年1月1日的賬面餘額	602,037	162	168		602,367
轉移：					
轉移至第一階段	-	-	-		-
轉移至第二階段	(33)	33	-		-
轉移至第三階段	-	-	-		-
終止確認或結清	(602,037)	(162)	(168)		(602,367)
新增源生或購入的金融資產	737,448	-	-		737,448
核銷	-	-	-		-
2023年12月31日的賬面餘額	737,415	33	-		737,448



簡明合併財務報表附註

截至2024年6月30日止六個月期間
(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

17 客戶貸款及墊款(續)

17.5 按減值準備變動情況列示如下

(1) 以攤餘成本計量的個人貸款及墊款

	截至2024年6月30日止六個月期間			總計
	第一階段 12個月 預期信用損失	第二階段 整個存續期 預期信用損失	第三階段 整個存續期 預期信用損失	
以攤餘成本計量的個人貸款及墊款				
2024年1月1日的減值準備	85,587	7,582	47,033	140,202
轉移：				
轉移至第一階段	1,833	(1,097)	(736)	-
轉移至第二階段	(2,581)	3,315	(734)	-
轉移至第三階段	(1,608)	(3,880)	5,488	-
由階段轉移導致的預期信用損失變化	(1,406)	10,599	17,178	26,371
終止確認或結清	(22,700)	(1,435)	(10,800)	(34,935)
新增源生或購入的金融資產	25,783	-	-	25,783
重新計量	64	90	1,915	2,069
核銷	-	-	(8,709)	(8,709)
2024年6月30日的減值準備	84,972	15,174	50,635	150,781
	2023年度			總計
	第一階段 12個月 預期信用損失	第二階段 整個存續期 預期信用損失	第三階段 整個存續期 預期信用損失	
以攤餘成本計量的個人貸款及墊款				
2023年1月1日的減值準備	82,428	6,449	39,726	128,603
轉移：				
轉移至第一階段	2,343	(1,135)	(1,208)	-
轉移至第二階段	(2,789)	2,987	(198)	-
轉移至第三階段	(6,080)	(2,120)	8,200	-
由階段轉移導致的預期信用損失變化	(1,621)	4,310	25,933	28,622
終止確認或結清	(37,626)	(2,961)	(11,283)	(51,870)
新增源生或購入的金融資產	49,283	-	-	49,283
重新計量	(351)	52	1,848	1,549
核銷	-	-	(15,985)	(15,985)
2023年12月31日的減值準備	85,587	7,582	47,033	140,202

簡明合併財務報表附註

截至2024年6月30日止六個月期間
(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

17 客戶貸款及墊款(續)

17.5 按減值準備變動情況列示如下(續)

(2) 以攤餘成本計量的企業貸款及墊款

	截至2024年6月30日止六個月期間			總計
	第一階段 12個月 預期信用損失	第二階段 整個存續期 預期信用損失	第三階段 整個存續期 預期信用損失	
以攤餘成本計量的企業貸款及墊款				
2024年1月1日的減值準備	72,653	5,109	15,684	93,446
轉移：				
轉移至第一階段	475	(472)	(3)	-
轉移至第二階段	(488)	551	(63)	-
轉移至第三階段	(191)	(183)	374	-
由階段轉移導致的預期信用損失變化	(393)	1,576	3,156	4,339
終止確認或結清	(4,902)	(165)	(843)	(5,910)
新增源生或購入的金融資產	10,332	-	-	10,332
重新計量	(18,110)	232	687	(17,191)
核銷	-	-	(1,581)	(1,581)
2024年6月30日的減值準備	59,376	6,648	17,411	83,435
	2023年度			
	第一階段 12個月 預期信用損失	第二階段 整個存續期 預期信用損失	第三階段 整個存續期 預期信用損失	總計
以攤餘成本計量的企業貸款及墊款				
2023年1月1日的減值準備	87,483	2,638	13,999	104,120
轉移：				
轉移至第一階段	417	(413)	(4)	-
轉移至第二階段	(1,324)	3,579	(2,255)	-
轉移至第三階段	(836)	(332)	1,168	-
由階段轉移導致的預期信用損失變化	(315)	759	7,086	7,530
終止確認或結清	(21,759)	(364)	(1,534)	(23,657)
新增源生或購入的金融資產	22,593	-	168	22,761
重新計量	(13,606)	(758)	474	(13,890)
核銷	-	-	(3,418)	(3,418)
2023年12月31日的減值準備	72,653	5,109	15,684	93,446



簡明合併財務報表附註

截至2024年6月30日止六個月期間
(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

17 客戶貸款及墊款(續)

17.5 按減值準備變動情況列示如下(續)

(3) 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的客戶貸款及墊款

以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的客戶貸款及墊款	截至2024年6月30日止六個月期間			總計
	第一階段 12個月 預期信用損失	第二階段 整個存續期 預期信用損失	第三階段 整個存續期 預期信用損失	
2024年1月1日的減值準備	818	1	-	819
轉移：				
轉移至第一階段	-	-	-	-
轉移至第二階段	(1)	1	-	-
轉移至第三階段	-	-	-	-
由階段轉移導致的預期信用損失變化	-	4	-	4
終止確認或結清	(660)	(1)	-	(661)
新增源生或購入的金融資產	586	-	-	586
重新計量	55	-	-	55
核銷	-	-	-	-
2024年6月30日的減值準備	798	5	-	803
	2023年度			
	第一階段 12個月 預期信用損失	第二階段 整個存續期 預期信用損失	第三階段 整個存續期 預期信用損失	總計
2023年1月1日的減值準備	1,253	1	168	1,422
轉移：				
轉移至第一階段	-	-	-	-
轉移至第二階段	(1)	1	-	-
轉移至第三階段	-	-	-	-
由階段轉移導致的預期信用損失變化	-	-	-	-
終止確認或結清	(1,253)	(1)	(168)	(1,422)
新增源生或購入的金融資產	819	-	-	819
重新計量	-	-	-	-
核銷	-	-	-	-
2023年12月31日的減值準備	818	1	-	819

簡明合併財務報表附註

截至2024年6月30日止六個月期間
(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

18 金融投資

18.1 以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產

	2024年 6月30日	2023年 12月31日
債券		
– 香港以外上市	68,948	72,961
– 非上市	1,054	343
債券合計	70,002	73,304
同業存單		
– 香港以外上市	132,120	136,949
– 非上市	5,746	2,147
同業存單合計	137,866	139,096
資產支持證券		
– 香港以外上市	2,518	817
基金投資		
– 非上市	731,407	621,550
信託計劃及資產管理計劃		
– 非上市	50,165	51,164
金融機構理財產品		
– 非上市	1,350	682
權益工具		
– 香港以外上市	365	931
– 非上市	832	972
權益工具合計	1,197	1,903
合計	994,505	888,516

上述香港以外上市的投資主要在中國銀行間債券市場交易。



簡明合併財務報表附註

截至2024年6月30日止六個月期間
(除另有註明外, 金額單位均為人民幣百萬元)

18 金融投資(續)

18.1 以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產(續)

按發行人分析：	2024年 6月30日	2023年 12月31日
債券		
– 政府	9,738	875
– 金融機構	29,586	47,180
– 公司	30,678	25,249
債券合計	70,002	73,304
同業存單		
– 金融機構	137,866	139,096
資產支持證券		
– 金融機構	2,518	817
基金投資		
– 金融機構	731,407	621,550
信託計劃及資產管理計劃		
– 金融機構	50,165	51,164
金融機構理財產品		
– 金融機構	1,350	682
權益工具		
– 金融機構	13	13
– 公司	1,184	1,890
權益工具合計	1,197	1,903
合計	994,505	888,516

簡明合併財務報表附註

截至2024年6月30日止六個月期間
(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

18 金融投資(續)

18.2 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的債務工具

	2024年 6月30日	2023年 12月31日
債券		
– 香港地區上市	1,720	1,898
– 香港以外上市	513,139	501,638
– 非上市	1,806	-
合計	516,665	503,536

上述香港以外上市的投資主要在中國銀行間債券市場交易。

按發行人分析：	2024年 6月30日	2023年 12月31日
債券		
– 政府	186,444	190,648
– 金融機構	235,265	221,615
– 公司	94,956	91,273
合計	516,665	503,536

本報告期內及2023年度，本集團以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的債務工具無因階段轉移導致的減值準備變動，本集團減值準備的變動主要源自新增源生或購入、終止確認或結清和重新計量的以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的債務工具項目。

於2024年6月30日，本集團以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的債務工具減值準備餘額為人民幣10.43億元(2023年12月31日：人民幣13.06億元)，主要為第一階段的減值準備。



簡明合併財務報表附註

截至2024年6月30日止六個月期間
(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

18 金融投資(續)

18.3 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的權益工具

	2024年 6月30日	2023年 12月31日
權益工具		
- 香港以外上市	711	3,291
- 非上市	4,115	4,035
合計	4,826	7,326

按發行人分析：	2024年 6月30日	2023年 12月31日
權益工具		
- 金融機構	4,115	4,035
- 公司	711	3,291
合計	4,826	7,326

本集團將部分非交易性權益投資指定為以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的權益工具。本報告期內及截至2023年6月30日止六個月期間，本集團未確認該類權益投資的股利收入。

本報告期內，本集團處置該類權益投資的金額為人民幣26.94億元，從其他綜合收益轉入未分配利潤的累計稅後利得為人民幣9.66億元(截至2023年6月30日止六個月期間，未處置該類權益投資)。

簡明合併財務報表附註

截至2024年6月30日止六個月期間
(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

18 金融投資(續)

18.4 以攤餘成本計量的金融資產

	2024年 6月30日	2023年 12月31日
債券		
– 香港地區上市	40,908	42,795
– 香港以外上市	3,340,621	3,127,762
– 非上市	(1) 328,469	337,646
債券合計	3,709,998	3,508,203
同業存單		
– 香港以外上市	279,654	290,715
– 非上市	47,737	57,002
同業存單合計	327,391	347,717
資產支持證券		
– 香港以外上市	97,544	114,271
– 非上市	629	1,035
資產支持證券合計	98,173	115,306
債權融資計劃		
– 非上市	3,581	8,945
其他債務工具		
– 非上市	(2) 32,802	33,965
總額	4,171,945	4,014,136
減值準備	(24,457)	(25,926)
賬面價值	4,147,488	3,988,210



簡明合併財務報表附註

截至2024年6月30日止六個月期間
(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

18 金融投資(續)

18.4以攤餘成本計量的金融資產(續)

上述香港以外上市的投資主要在中國銀行間債券市場交易。

- (1) 非上市債券包括國家開發銀行與中國農業發展銀行於2015年發行的人民幣長期專項金融債券。於2024年6月30日，上述專項債券賬面價值為人民幣2,907.13億元，原始期限10年至20年(2023年12月31日：人民幣3,074.05億元，原始期限10年至20年)。
- (2) 其他債務工具主要包括信託投資計劃、資產管理計劃等。

按發行人分析：	2024年 6月30日	2023年 12月31日
債券		
– 政府	1,537,339	1,471,521
– 金融機構	2,029,838	1,879,813
– 公司	142,821	156,869
債券合計	3,709,998	3,508,203
同業存單		
– 金融機構	327,391	347,717
資產支持證券		
– 金融機構	98,173	115,306
債權融資計劃		
– 公司	3,581	8,945
其他債務工具		
– 金融機構	32,802	33,965
總額	4,171,945	4,014,136
減值準備	(24,457)	(25,926)
賬面價值	4,147,488	3,988,210

簡明合併財務報表附註

截至2024年6月30日止六個月期間
(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

18 金融投資(續)

18.4 以攤餘成本計量的金融資產(續)

如下列示了以攤餘成本計量的金融資產賬面餘額變動情況：

金融投資 – 以攤餘成本計量的金融資產	截至2024年6月30日止六個月期間			總計
	第一階段 12個月 預期信用損失	第二階段 整個存續期 預期信用損失	第三階段 整個存續期 預期信用損失	
2024年1月1日的賬面餘額	3,990,574	6,001	17,561	4,014,136
轉移：				
轉移至第一階段	-	-	-	-
轉移至第二階段	(156)	156	-	-
轉移至第三階段	-	(1,132)	1,132	-
終止確認或結清	(427,713)	(621)	(145)	(428,479)
新增源生或購入的金融資產	586,288	-	-	586,288
2024年6月30日的賬面餘額	4,148,993	4,404	18,548	4,171,945
金融投資 – 以攤餘成本計量的金融資產	2023年度			總計
	第一階段 12個月 預期信用損失	第二階段 整個存續期 預期信用損失	第三階段 整個存續期 預期信用損失	
2023年1月1日的賬面餘額	3,669,511	8,095	20,158	3,697,764
轉移：				
轉移至第一階段	-	-	-	-
轉移至第二階段	(521)	540	(19)	-
轉移至第三階段	-	-	-	-
終止確認或結清	(803,876)	(2,634)	(681)	(807,191)
新增源生或購入的金融資產	1,125,460	-	-	1,125,460
核銷	-	-	(1,897)	(1,897)
2023年12月31日的賬面餘額	3,990,574	6,001	17,561	4,014,136



簡明合併財務報表附註

截至2024年6月30日止六個月期間
(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

18 金融投資(續)

18.4以攤餘成本計量的金融資產(續)

如下列示了以攤餘成本計量的金融資產減值準備變動情況：

金融投資 – 以攤餘成本計量的金融資產	截至2024年6月30日止六個月期間			總計
	第一階段 12個月 預期信用損失	第二階段 整個存續期 預期信用損失	第三階段 整個存續期 預期信用損失	
2024年1月1日的減值準備	6,030	2,339	17,557	25,926
轉移：				
轉移至第一階段	-	-	-	-
轉移至第二階段	-	-	-	-
轉移至第三階段	-	(469)	469	-
由階段轉移導致的預期信用損失變化	-	2	601	603
終止確認或結清	(1,392)	(140)	(85)	(1,617)
新增源生或購入的金融資產	1,042	-	-	1,042
重新計量	(928)	(575)	4	(1,499)
匯率變動	2	-	-	2
2024年6月30日的減值準備	4,754	1,157	18,546	24,457
金融投資 – 以攤餘成本計量的金融資產	2023年度			總計
	第一階段 12個月 預期信用損失	第二階段 整個存續期 預期信用損失	第三階段 整個存續期 預期信用損失	
2023年1月1日的減值準備	4,633	3,424	20,109	28,166
轉移：				
轉移至第一階段	-	-	-	-
轉移至第二階段	(48)	67	(19)	-
轉移至第三階段	-	-	-	-
由階段轉移導致的預期信用損失變化	-	1	-	1
終止確認或結清	(1,703)	(948)	(679)	(3,330)
新增源生或購入的金融資產	3,084	-	-	3,084
重新計量	54	(205)	43	(108)
核銷	-	-	(1,897)	(1,897)
匯率變動	10	-	-	10
2023年12月31日的減值準備	6,030	2,339	17,557	25,926

簡明合併財務報表附註

截至2024年6月30日止六個月期間
(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

19 對子公司投資

納入合併範圍內的主體主要為本銀行通過設立方式取得的子公司。

本銀行		2024年 6月30日	2023年 12月31日
投資成本		15,115	15,115

名稱	設立／註冊 及註地		註冊資本 (人民幣)	業務性質	本銀行	本銀行持有	成立年份
	持股比例	表決權比例					
中郵消費金融有限公司*	(1)	廣東省廣州市，中國	30億元	消費金融	70.50%	70.50%	2015
中郵理財有限責任公司*	(2)	北京市，中國	80億元	資產管理	100.00%	100.00%	2019
中郵惠萬家銀行有限責任公司*	(3)	上海市，中國	50億元	直銷銀行	100.00%	100.00%	2022

* 註冊於中國的子公司均為有限責任公司。

- 於2015年11月19日，本銀行與其他投資方聯合發起成立中郵消費金融有限公司(以下簡稱「中郵消費金融」)。經營範圍包括僅限於消費金融公司經營的下列人民幣業務：發放個人消費貸款；接受股東境內子公司及境內股東的存款；向境內金融機構借款；經批准發行金融債券；境內同業拆借；與消費金融相關的諮詢、代理業務；代理銷售與消費貸款相關的保險產品；固定收益類證券投資業務；資產證券化業務；經金融監管總局批准的其他業務。於2024年6月30日，本銀行對中郵消費金融的持股比例及表決權比例均為70.50%(2023年12月31日：70.50%)。
- 於2019年12月3日，本銀行收到原中國銀保監會《關於中郵理財有限責任公司開業的批覆》。於2019年12月18日，中郵理財有限責任公司(以下簡稱「中郵理財」)正式註冊成立。經營範圍包括：面向不特定社會公眾公開發行理財產品，對受託的投資者財產進行投資和管理；面向合格投資者非公開發行理財產品，對受託的投資者財產進行投資和管理；理財顧問和諮詢服務；經金融監管總局批准的其他業務。於2024年6月30日，本銀行對中郵理財的持股比例及表決權比例均為100.00%(2023年12月31日：100.00%)。
- 於2021年12月16日，本銀行收到原中國銀保監會《關於中郵惠萬家銀行有限責任公司開業的批覆》。於2022年1月7日，中郵惠萬家銀行有限責任公司(以下簡稱「郵惠萬家銀行」)正式註冊成立。經營範圍包括：吸收公眾存款，主要是個人及小微企業存款；主要針對個人及小微企業發放短期、中期和長期貸款；通過電子渠道辦理國內外結算；辦理電子票據承兌與貼現；發行金融債券；買賣政府債券、金融債券；從事同業拆借；買賣、代理買賣外匯；從事銀行卡業務；代理收付款項及代理保險業務；經國務院銀行業監督管理機構批准的其他業務。於2024年6月30日，本銀行對郵惠萬家銀行的持股比例及表決權比例均為100.00%(2023年12月31日：100.00%)。
- 於2024年6月30日及2023年12月31日，並無子公司發行任何債務證券。



簡明合併財務報表附註

截至2024年6月30日止六個月期間
(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

20 於聯營企業之權益

	2024年 6月30日	2023年 12月31日
對聯營企業的投資	695	673

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

21 不動產和設備

	房屋及 建築物	電子設備	運輸設備	辦公設備 及其他	在建工程	合計
原值						
2024年1月1日	67,368	14,633	1,348	4,570	11,081	99,000
本期增加	212	100	48	71	4,186	4,617
投資性房地產轉入	24	-	-	-	-	24
在建工程轉入	714	2	-	8	(724)	-
本期減少	(49)	(591)	(22)	(140)	(37)	(839)
2024年6月30日	68,269	14,144	1,374	4,509	14,506	102,802
累計折舊						
2024年1月1日	(27,937)	(11,429)	(1,003)	(3,411)	-	(43,780)
本期增加	(1,671)	(843)	(76)	(179)	-	(2,769)
投資性房地產轉入	(19)	-	-	-	-	(19)
本期減少	35	580	20	132	-	767
2024年6月30日	(29,592)	(11,692)	(1,059)	(3,458)	-	(45,801)
賬面價值						
2024年1月1日	39,431	3,204	345	1,159	11,081	55,220
2024年6月30日	38,677	2,452	315	1,051	14,506	57,001

簡明合併財務報表附註

截至2024年6月30日止六個月期間
(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

21 不動產和設備(續)

	房屋及 建築物	電子設備	運輸設備	辦公設備 及其他	在建工程	合計
原值						
2023年1月1日	60,973	12,100	1,306	4,578	13,088	92,045
本年增加	617	497	153	94	8,371	9,732
投資性房地產轉入	5	-	-	-	-	5
在建工程轉入	5,860	2,856	-	165	(8,881)	-
本年減少	(87)	(820)	(111)	(267)	(1,497)	(2,782)
2023年12月31日	67,368	14,633	1,348	4,570	11,081	99,000
累計折舊						
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)
投資性房地產轉入	(3)	-	-	-	-	(3)
本年減少	59	776	106	254	-	1,195
2023年12月31日	(27,937)	(11,429)	(1,003)	(3,411)	-	(43,780)
賬面價值						
2023年1月1日	36,149	2,387	333	1,315	13,088	53,272
2023年12月31日	39,431	3,204	345	1,159	11,081	55,220

於2024年6月30日，本集團尚有原值為人民幣21.37億元(2023年12月31日：人民幣28.14億元)，淨值為人民幣15.15億元(2023年12月31日：人民幣21.73億元)的房屋及建築物，其房屋所有權證尚在辦理中。

本集團管理層認為，使用上述房屋及建築物進行有關業務活動不存在實質性法律障礙，亦不會對本集團的經營業績及財務狀況產生重大不利影響。

本集團的所有土地和房屋均位於香港地區以外。



簡明合併財務報表附註

截至2024年6月30日止六個月期間
(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

22 遞延所得稅項

為呈列合併財務狀況表，當本集團依法有權抵銷遞延所得稅資產和遞延所得稅負債，且相應所得稅的徵管屬同一稅務管轄區時，遞延所得稅資產／負債以抵銷後淨額在本合併財務狀況表列示。抵銷後淨額列示如下：

	2024年 6月30日	2023年 12月31日
遞延所得稅資產	61,842	62,508
遞延所得稅負債	(13)	(4)
合計	61,829	62,504

(1) 主要遞延所得稅資產和負債項目及其變動情況列示如下：

	資產 減值準備	已計提但 尚未支付 職工成本	金融 工具公允 價值變動	預計負債	使用權資產	租賃負債 及其他	合計
2024年1月1日	62,811	3,291	(5,500)	1,041	(2,461)	3,322	62,504
計入損益	1,645	13	(1,761)	(36)	11	(35)	(163)
計入其他綜合收益	70	-	(582)	-	-	-	(512)
2024年6月30日	64,526	3,304	(7,843)	1,005	(2,450)	3,287	61,829
2023年1月1日	62,214	3,007	(3,689)	1,758	(2,658)	3,312	63,944
計入損益	521	284	(1,693)	(717)	197	10	(1,398)
計入其他綜合收益	76	-	(118)	-	-	-	(42)
2023年12月31日	62,811	3,291	(5,500)	1,041	(2,461)	3,322	62,504

簡明合併財務報表附註

截至2024年6月30日止六個月期間
(除另有註明外,金額單位均為人民幣百萬元)

22 遞延所得稅項(續)

(2) 互抵前的遞延所得稅資產和負債及對應的暫時性差異列示如下:

	2024年6月30日		2023年12月31日	
	可抵扣/ (應納稅) 暫時性差異	遞延所得稅 資產/(負債)	可抵扣/ (應納稅) 暫時性差異	遞延所得稅 資產/(負債)
遞延所得稅資產				
資產減值準備	260,467	64,526	253,607	62,811
已計提但尚未支付職工成本	13,224	3,304	13,173	3,291
預計負債	4,020	1,005	4,163	1,041
金融工具公允價值變動	892	223	1,485	371
租賃負債及其他	13,640	3,400	13,794	3,435
合計	292,243	72,458	286,222	70,949
遞延所得稅負債				
金融工具公允價值變動	(32,263)	(8,066)	(23,482)	(5,871)
使用權資產及其他	(10,455)	(2,563)	(10,544)	(2,574)
合計	(42,718)	(10,629)	(34,026)	(8,445)
淨額	249,525	61,829	252,196	62,504

於2024年6月30日,本集團未確認遞延所得稅資產的可抵扣虧損餘額為人民幣1.92億元(2023年12月31日:無)。該等可抵扣虧損將於2029年度到期。



簡明合併財務報表附註

截至2024年6月30日止六個月期間
(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

23 其他資產

	2024年 6月30日	2023年 12月31日
待攤費用	24,430	15,196
待結算及清算款項	22,695	7,766
使用權資產 (1)	11,742	11,788
無形資產 (2)	6,734	6,027
其他應收款	6,382	3,567
應收利息	5,979	4,990
繼續涉入資產(附註39.3)	4,450	4,450
應收手續費及佣金	4,027	3,197
貴金屬	2,449	1,716
預付賬款	1,414	1,229
低值易耗品	338	527
抵債資產	98	111
投資性房地產	-	5
其他	9,260	10,226
總額	99,998	70,795
減值準備	(1,557)	(1,537)
淨額	98,441	69,258

簡明合併財務報表附註

截至2024年6月30日止六個月期間
(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

23 其他資產(續)

(1) 使用權資產

	房屋及建築物	土地使用權	合計
原值			
2024年1月1日	18,968	2,613	21,581
本期增加	2,152	-	2,152
本期減少	(2,028)	(7)	(2,035)
2024年6月30日	19,092	2,606	21,698
累計折舊／攤銷			
2024年1月1日	(8,962)	(831)	(9,793)
本期增加	(1,812)	(30)	(1,842)
本期減少	1,674	5	1,679
2024年6月30日	(9,100)	(856)	(9,956)
賬面價值			
2024年1月1日	10,006	1,782	11,788
2024年6月30日	9,992	1,750	11,742



簡明合併財務報表附註

截至2024年6月30日止六個月期間
(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

23 其他資產(續)

(1) 使用權資產(續)

	房屋及建築物	土地使用權	合計
原值			
2023年1月1日	18,637	2,614	21,251
本年增加	3,629	1	3,630
本年減少	(3,298)	(2)	(3,300)
2023年12月31日	18,968	2,613	21,581
累計折舊／攤銷			
2023年1月1日	(8,005)	(771)	(8,776)
本年增加	(3,714)	(60)	(3,774)
本年減少	2,757	-	2,757
2023年12月31日	(8,962)	(831)	(9,793)
賬面價值			
2023年1月1日	10,632	1,843	12,475
2023年12月31日	10,006	1,782	11,788

(2) 本集團的無形資產主要為電腦軟件，攤銷年限為10年。

簡明合併財務報表附註

截至2024年6月30日止六個月期間
(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

24 向中央銀行借款

	2024年 6月30日	2023年 12月31日
向中央銀行借款	30,807	33,835

於2024年6月30日及2023年12月31日，向中央銀行借款為本銀行與中央銀行開展的專項再貸款業務及碳減排支持工具。

25 同業及其他金融機構存放款項

	2024年 6月30日	2023年 12月31日
中國大陸同業	54,625	47,087
中國大陸其他金融機構	67,155	48,216
合計	121,780	95,303

26 同業及其他金融機構拆入款項

	2024年 6月30日	2023年 12月31日
中國大陸同業	59,324	59,164
中國大陸以外同業	2,225	1,048
合計	61,549	60,212



簡明合併財務報表附註

截至2024年6月30日止六個月期間
(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

27 賣出回購金融資產款

	2024年 6月30日	2023年 12月31日
按擔保物類型分析：		
債券	71,701	244,849
票據	13,496	28,515
合計	85,197	273,364

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

28 吸收存款

	2024年 6月30日	2023年 12月31日
活期存款		
個人客戶	3,030,455	3,146,947
公司客戶	937,887	881,226
小計	3,968,342	4,028,173
定期存款		
個人客戶	10,184,787	9,347,909
公司客戶	708,707	577,211
小計	10,893,494	9,925,120
其他存款	3,224	2,670
合計	14,865,060	13,955,963

於2024年6月30日，本集團吸收存款中包含存入保證金人民幣540.62億元(2023年12月31日：人民幣433.30億元)。

簡明合併財務報表附註

截至2024年6月30日止六個月期間
(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

29 已發行債務證券

		2024年 6月30日	2023年 12月31日
已發行債券			
其中：10年期固定利率二級資本債券(2021年8月發行)	(1)	51,467	50,612
15年期固定利率二級資本債券(2021年8月發行)	(2)	10,320	10,133
10年期固定利率二級資本債券(2022年3月發行)	(3)	35,388	36,009
15年期固定利率二級資本債券(2022年3月發行)	(4)	5,058	5,152
15年期固定利率二級資本債券(2023年5月發行)	(5)	20,087	20,427
已發行金融債券	(6)	10,072	10,214
已發行同業存單	(7)	99	128,591
合計		132,491	261,138

- (1) 經原中國銀保監會和中央銀行批准，本集團於2021年8月發行10年期固定利率二級資本債券，面值為人民幣500億元，票面年利率為3.44%，每年付息一次。在獲得金融監管總局批准且滿足發行文件中約定的贖回條件時，本集團有權選擇於2026年8月按面值部分或全額贖回該債券。如本集團不行使贖回權，則自2026年8月起，票面年利率維持3.44%不變。
- (2) 經原中國銀保監會和中央銀行批准，本集團於2021年8月發行15年期固定利率二級資本債券，面值為人民幣100億元，票面年利率為3.75%，每年付息一次。在獲得金融監管總局批准且滿足發行文件中約定的贖回條件時，本集團有權選擇於2031年8月按面值部分或全額贖回該債券。如本集團不行使贖回權，則自2031年8月起，票面年利率維持3.75%不變。



簡明合併財務報表附註

截至2024年6月30日止六個月期間
(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

29 已發行債務證券(續)

- (3) 經原中國銀保監會和中央銀行批准，本集團於2022年3月發行10年期固定利率二級資本債券，面值為人民幣350億元，票面年利率為3.54%，每年付息一次。在獲得金融監管總局批准且滿足發行文件中約定的贖回條件時，本集團有權選擇於2027年3月按面值部分或全額贖回該債券。如本集團不行使贖回權，則自2027年3月起，票面年利率維持3.54%不變。
- (4) 經原中國銀保監會和中央銀行批准，本集團於2022年3月發行15年期固定利率二級資本債券，面值為人民幣50億元，票面年利率為3.74%，每年付息一次。在獲得金融監管總局批准且滿足發行文件中約定的贖回條件時，本集團有權選擇於2032年3月按面值部分或全額贖回該債券。如本集團不行使贖回權，則自2032年3月起，票面年利率維持3.74%不變。
- (5) 經原中國銀保監會和中央銀行批准，本集團於2023年5月發行15年期固定利率二級資本債券，面值為人民幣200億元，票面年利率為3.39%，每年付息一次。在獲得金融監管總局批准且滿足發行文件中約定的贖回條件時，本集團有權選擇於2033年5月按面值部分或全額贖回該債券。如本集團不行使贖回權，則自2033年5月起，票面年利率維持3.39%不變。

上述債券具有二級資本工具的減記特徵，當發生發行文件中約定的監管觸發事件時，本集團有權對上述債券的本金進行全額減記，任何尚未支付的累積應付利息亦將不再支付。依據金融監管總局相關規定，上述二級資本債券符合合格二級資本工具條件。

- (6) 經原中國銀保監會和中央銀行批准，本集團於2023年3月發行3年期固定利率綠色金融債券，面值為人民幣50億元，票面年利率為2.79%，每年付息一次。本集團於2023年3月發行3年期固定利率小型微型企業貸款專項金融債券，面值為人民幣50億元，票面年利率為2.80%，每年付息一次。
- (7) 於2024年6月30日，本集團發行的尚未到期的同業存單面值總額為人民幣1.00億元。原始期限為1年，年利率區間為2.60%(2023年12月31日：本集團發行的尚未到期的同業存單面值總額為人民幣1,292.40億元。原始期限為1個月至1年，年利率區間為1.93%-2.63%)。

簡明合併財務報表附註

截至2024年6月30日止六個月期間
(除另有註明外, 金額單位均為人民幣百萬元)

30 其他負債

		2024年 6月30日	2023年 12月31日
應付股利		25,881	-
應付職工薪酬	(1)	21,090	23,431
代理業務負債		11,159	13,819
預計負債	(2)	9,601	8,930
租賃負債	(3)	9,448	9,268
繼續涉入負債(附註39.3)		4,450	4,450
待結算及清算款項		4,447	4,140
應交增值稅及其他稅費		4,158	4,088
長期不動存款		2,671	2,027
合同負債		2,051	1,790
應付工程款		959	964
應解匯兌款		717	756
應付郵政集團及其他關聯方(附註36.3.1(4))		246	2,077
其他		8,581	10,782
合計		105,459	86,522



簡明合併財務報表附註

截至2024年6月30日止六個月期間
(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

30 其他負債(續)

(1) 應付職工薪酬

	截至2024年6月30日止六個月期間			
	期初餘額	本期增加	本期減少	期末餘額
工資、獎金、津貼和補貼	20,654	18,140	(21,296)	17,498
職工福利費	88	1,117	(1,203)	2
社會保險費	240	1,874	(1,840)	274
其中：醫療保險費	237	1,795	(1,761)	271
生育保險費	2	34	(34)	2
工傷保險費	1	45	(45)	1
住房公積金	25	2,333	(2,330)	28
工會經費和職工教育經費	1,327	524	(493)	1,358
應付設定提存計劃	447	4,548	(3,730)	1,265
其中：基本養老保險	91	2,821	(2,818)	94
失業保險費	3	100	(99)	4
年金計劃	353	1,627	(813)	1,167
應付補充退休福利和內部退養福利	(i) 650	31	(16)	665
其他	-	19	(19)	-
合計	23,431	28,586	(30,927)	21,090

	2023年度			
	年初餘額	本年增加	本年減少	年末餘額
工資、獎金、津貼和補貼	19,928	43,737	(43,011)	20,654
職工福利費	74	3,012	(2,998)	88
社會保險費	222	3,601	(3,583)	240
其中：醫療保險費	219	3,449	(3,431)	237
生育保險費	2	66	(66)	2
工傷保險費	1	86	(86)	1
住房公積金	25	4,526	(4,526)	25
工會經費和職工教育經費	1,281	1,551	(1,505)	1,327
應付設定提存計劃	669	8,516	(8,738)	447
其中：基本養老保險	116	5,356	(5,381)	91
失業保險費	5	145	(147)	3
年金計劃	548	3,015	(3,210)	353
應付補充退休福利和內部退養福利	(i) 661	21	(32)	650
其他	-	28	(28)	-
合計	22,860	64,992	(64,421)	23,431

簡明合併財務報表附註

截至2024年6月30日止六個月期間
(除另有註明外, 金額單位均為人民幣百萬元)

30 其他負債(續)

(1) 應付職工薪酬(續)

(i) 應付補充退休福利和內部退養福利

離退休及內退人員福利義務為本集團按照精算[預期單位成本法]計算確認的補充退休福利和內退福利負債, 其在財務狀況表內確認的淨負債變動情況列示如下:

	截至2024年 6月30日止 六個月期間	2023年度
期 / 年初餘額	650	661
利息費用	9	19
精算損益	22	2
- 計入損益	-	(10)
- 計入其他綜合收益	22	12
已支付福利	(16)	(32)
期 / 年末餘額	665	650

精算所使用的主要假設如下:

	2024年 6月30日	2023年 12月31日
折現率 - 退休福利計劃	2.50%	2.75%
折現率 - 內退福利計劃	2.00%	2.25%
平均醫療費用年增長率	8.00%	8.00%
退休人員費用年增長率	3%及0%	3%及0%
內退人員費用年增長率	6%、3%及0%	6%、3%及0%
正常退休年齡		
- 男性	60	60
- 女性	55、50	55、50

於2024年6月30日及2023年12月31日, 未來死亡率的假設基於2016年12月28日發佈的中國人身保險業經驗生命表(2010-2013年)確定, 該表為中國地區的信息公開統計。



簡明合併財務報表附註

截至2024年6月30日止六個月期間
(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

30 其他負債(續)

(2) 預計負債

		截至2024年6月30日止六個月期間			
		期初 賬面餘額	本期 計提	本期 支付	期末 賬面餘額
擔保及承諾預期信用損失準備	(i)	4,767	814	-	5,581
案件訴訟及其他	(ii)	4,163	1	(144)	4,020
合計		8,930	815	(144)	9,601

		2023年度				
		年初 賬面餘額	本年 (轉回)/ 計提	本年 支付	本年 匯率變動	年末 賬面餘額
擔保及承諾預期信用損失準備	(i)	6,633	(1,870)	-	4	4,767
案件訴訟及其他	(ii)	7,031	10	(2,878)	-	4,163
合計		13,664	(1,860)	(2,878)	4	8,930

(i) 擔保及承諾預期信用損失準備

	2024年6月30日			
	第一階段 12個月 預期信用損失	第二階段 整個存續期 預期信用損失	第三階段 整個存續期 預期信用損失	總計
2024年6月30日的減值準備	5,459	122	-	5,581

	2023年12月31日			
	第一階段 12個月 預期信用損失	第二階段 整個存續期 預期信用損失	第三階段 整個存續期 預期信用損失	總計
2023年12月31日的減值準備	4,728	39	-	4,767

(ii) 於2024年6月30日及2023年12月31日，本集團根據預計可能的經濟利益流出的最佳估計確認與未決案件訴訟相關的預計負債。

簡明合併財務報表附註

截至2024年6月30日止六個月期間
(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

30 其他負債(續)

(3) 租賃負債

	2024年 6月30日	2023年 12月31日
按剩餘期限分析：		
1個月以內	402	243
1至3個月	628	482
3至12個月	2,123	2,331
1至2年	2,493	2,453
2至5年	3,259	3,026
5年以上	1,583	1,561
未折現租賃負債合計	10,488	10,096
租賃負債賬面價值	9,448	9,268

31 股本及其他權益工具

31.1 股本

	2024年6月30日		2023年12月31日	
	股份數(百萬)	金額	股份數(百萬)	金額
境內上市(A股)	79,305	79,305	79,305	79,305
境外上市(H股)	19,856	19,856	19,856	19,856
合計	99,161	99,161	99,161	99,161

A股是指境內上市的以人民幣認購和交易的普通股股票，H股是指獲准在香港上市的以人民幣標明面值、以港幣認購和交易的股票。本銀行發行的所有H股和A股均為普通股，每股面值人民幣1.00元，享有同等權益。

2011年12月23日，根據財政部《關於中國郵政儲蓄銀行股份有限公司國有股權管理方案的批覆(財金[2011]181號)》，同意郵政集團作為發起人獨家發起設立本銀行，設置發起人股份450億股，本銀行實收資本為人民幣450億元。郵政集團於2013年12月和2014年12月分別對本銀行增資人民幣20億元和人民幣100億元。

2015年12月8日，根據原中國銀保監會《關於郵政儲蓄銀行增資擴股暨引進戰略投資者的批覆》，原中國銀保監會同意本銀行向瑞士銀行有限公司、中國人壽保險股份有限公司、中國電信集團公司、加拿大養老基金投資公司、浙江螞蟻小微金融服務集團有限公司、摩根大通中國投資第二有限公司、富敦管理私人有限公司、國際金融公司、星展銀行有限公司以及深圳市騰訊網域計算機網絡有限公司等10家機構(以下簡稱「戰略投資者」)非公開募集不超過116.04億股的股份。增資擴股後，本銀行股份合計686.04億股。



簡明合併財務報表附註

截至2024年6月30日止六個月期間
(除另有註明外,金額單位均為人民幣百萬元)

31 股本及其他權益工具(續)

31.1 股本(續)

2016年9月28日,本銀行在香港聯合交易所上市並於當年完成超額配售,本銀行股份增至810.31億股。

經原中國銀保監會《關於郵儲銀行首次公開發行A股股票並上市和修改公司章程的批覆》(銀保監覆[2019]565號)和中國證券監督管理委員會《關於核准中國郵政儲蓄銀行股份有限公司首次公開發行股票的批覆》(證監許可[2019]1991號文)核准,本銀行於2019年12月完成首次公開發行51.72億股A股股票工作(不含超額配售)。本次初始發行A股股票每股面值為人民幣1.00元,發行價格為每股人民幣5.50元。募集資金淨額為人民幣280.01億元,其中股本人民幣51.72億元,資本公積人民幣228.29億元。A股上市完成後,本銀行股份增至862.03億股。

聯席主承銷商於2020年1月行使超額配售選擇權,超額配售發行7.76億股A股股票,每股面值為人民幣1.00元,發行價格為每股人民幣5.50元。募集資金淨額為人民幣42.05億元,其中股本人民幣7.76億元,資本公積人民幣34.29億元。A股超額配售完成後,本銀行股份增至869.79億股。

2021年3月,本銀行向控股股東非公開發行54.05億股A股股票,每股面值為人民幣1.00元,發行價格為每股人民幣5.55元。募集資金淨額為人民幣299.85億元,其中股本人民幣54.05億元,資本公積人民幣245.80億元。本次A股非公開發行完成後,本銀行股份增至923.84億股。

2023年3月,本銀行向中國移動通信集團有限公司非公開發行67.77億股A股股票,每股面值為人民幣1.00元,發行價格為每股人民幣6.64元。募集資金淨額為人民幣449.80億元,其中股本人民幣67.77億元,資本公積人民幣382.03億元。本次A股非公開發行完成後,本銀行股份增至991.61億股。

於2024年6月30日,本銀行普通股股份總數為991.61億股,其中有限售條件股121.82億股,無限售條件股869.79億股(2023年12月31日:普通股股份總數為991.61億股,其中有限售條件股121.82億股,無限售條件股869.79億股)。

簡明合併財務報表附註

截至2024年6月30日止六個月期間
(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

31 股本及其他權益工具(續)

31.2 其他權益工具

(1) 期末發行在外的永續債情況表

發行在外的金融工具	發行時間	會計分類	初始		數量 (百萬張)	幣種	金額 (百萬元)	到期日	贖回/ 減記情況
			利息率	發行價格					
無固定期限資本債券	2020年3月16日	權益工具	3.69%	100元/張	800	人民幣	80,000	無到期日	無
無固定期限資本債券	2021年3月19日	權益工具	4.42%	100元/張	300	人民幣	30,000	無到期日	無
無固定期限資本債券	2022年1月14日	權益工具	3.46%	100元/張	300	人民幣	30,000	無到期日	無
無固定期限資本債券	2023年10月13日	權益工具	3.42%	100元/張	300	人民幣	30,000	無到期日	無
無固定期限資本債券	2024年3月14日	權益工具	2.73%	100元/張	300	人民幣	30,000	無到期日	無
募集資金合計							200,000		

於2024年6月30日，本銀行發行的永續債扣除相關發行費用後計入永續債的餘額為人民幣1,999.86億元(2023年12月31日：人民幣1,699.86億元)。



簡明合併財務報表附註

截至2024年6月30日止六個月期間
(除另有註明外,金額單位均為人民幣百萬元)

31 股本及其他權益工具(續)

31.2 其他權益工具(續)

(1) 期末發行在外的永續債情況表(續)

主要條款：

(a) 有條件贖回權

本銀行自發行之日起5年後,有權於每年付息日(含發行之日後第5年付息日)全部或部分贖回無固定期限資本債券(以下簡稱「永續債債券」)。在永續債債券發行後,如發生不可預計的監管規則變化導致永續債債券不再計入其他一級資本,本銀行有權全部而非部分地贖回永續債債券。

本銀行須在得到金融監管總局批准並滿足下述條件的前提下行使贖回權:(1)使用同等或更高質量的資本工具替換被贖回的工具,並且只有在收入能力具備可持續性的條件下才能實施資本工具的替換;(2)或者行使贖回權後的資本水平仍明顯高於金融監管總局規定的監管資本要求。

(b) 受償順序

永續債債券的受償順序在存款人、一般債權人和處於高於永續債債券順位的次級債務之後,本銀行股東持有的所有類別股份之前;永續債債券與本銀行其他償還順序相同的其他一級資本工具同順位受償。如《中華人民共和國破產法》後續修訂或相關法律法規對本銀行適用的債務受償順序另行約定的,以相關法律法規規定為準。

(c) 減記條款

當無法生存觸發事件發生時,本銀行有權在無需獲得永續債債券持有人同意的情況下,將永續債債券的本金進行部分或全部減記。永續債債券按照存續票面金額在設有同一觸發事件的所有其他一級資本工具存續票面總金額中所佔的比例進行減記。無法生存觸發事件是指以下兩種情形的較早發生者:(1)金融監管總局認定若不進行減記,本銀行將無法生存;(2)相關部門認定若不進行公共部門注資或提供同等效力的支持,本銀行將無法生存。減記部分不可恢復。

觸發事件發生日指金融監管總局或相關部門認為觸發事件已發生,並且向本銀行發出通知,同時發佈公告的日期。

觸發事件發生日後兩個工作日內,本銀行將就觸發事件的具體情況、永續債債券將被減記的金額、減記金額的計算方式、減記的執行日以及減記執程序予以公告,並通知永續債債券持有人。

(d) 票面利率

永續債債券採用分階段調整的票面利率,自發行繳款截止日起每5年為一個票面利率調整期,在一個票面利率調整期內以約定的相同票面利率支付利息。發行時的票面利率通過簿記建檔、集中配售的方式確定。永續債債券票面利率包括基準利率和固定利差兩個部分。

簡明合併財務報表附註

截至2024年6月30日止六個月期間
(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

31 股本及其他權益工具(續)

31.2 其他權益工具(續)

(1) 期末發行在外的永續債情況表(續)

主要條款：(續)

(e) 利息發放

本銀行有權取消全部或部分永續債債券派息，且不構成違約事件，本銀行在行使該項權利時將充分考慮永續債債券持有人的利益。本銀行可以自由支配取消的永續債債券利息用於償付其他到期債務。取消全部或部分永續債債券派息除構成對普通股的股息分配限制以外，不構成對本銀行的其他限制。若取消全部或部分永續債債券派息，需由股東大會審議批准，並及時通知投資者。

如本銀行全部或部分取消永續債債券的派息，自股東大會決議通過次日起，直至決定重新開始向永續債債券持有人全額派息前，本銀行將不會向普通股股東進行收益分配。對普通股股東停止收益分配，不會構成本銀行取消派息自主權的限制，也不會對本銀行補充資本造成影響。

永續債債券派息必須來自於可分配項目，且派息不與本銀行自身評級掛鉤，也不隨著本銀行未來評級變化而調整。永續債債券採取非累積利息支付方式，即未向永續債債券持有人足額派息的差額部分，不累積到下一計息年度。永續債債券不含有利率跳升機制及其他贖回激勵。

(2) 發行在外的永續債變動情況表

發行在外的金融工具	2024年1月1日		本期增加		2024年6月30日	
	債券數量 (百萬張)	募集資金 (百萬元) 人民幣	債券數量 (百萬張)	募集資金 (百萬元) 人民幣	債券數量 (百萬張)	募集資金 (百萬元) 人民幣
無固定期限資本債券	1,700	170,000	300	30,000	2,000	200,000

(3) 歸屬於權益工具持有者的相關信息

項目	2024年 6月30日	2023年 12月31日
1. 歸屬於本銀行股東的權益	1,004,986	954,873
(1) 歸屬於本銀行普通股持有者的權益	805,000	784,887
(2) 歸屬於本銀行其他權益持有者的權益	199,986	169,986
其中：淨利潤	5,316	5,316
當期／年已分配股利／利息	(5,316)	(5,316)
2. 歸屬於非控制性權益持有者的權益	1,813	1,743
(1) 歸屬於非控制性權益持有者的普通股權益	1,813	1,743
(2) 歸屬於非控制性權益持有者的其他權益	-	-



簡明合併財務報表附註

截至2024年6月30日止六個月期間
(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

32 資本公積

	2024年 6月30日	2023年 12月31日
銀行股份制改制淨資產評估增值	3,448	3,448
戰略投資者股本溢價	33,536	33,536
公開發行H股股本溢價	37,675	37,675
對控股子公司股權比例變動	(11)	(11)
公開發行A股股本溢價(附註31.1)	26,258	26,258
非公開發行A股股本溢價(附註31.1)	62,783	62,783
其他資本公積	(1,010)	(1,007)
合計	162,679	162,682

33 其他儲備

33.1 盈餘公積

根據《中華人民共和國公司法》及本銀行章程，本銀行需要按當年根據企業會計準則及其他相關規定確認的淨利潤的10%提取法定盈餘公積。當法定盈餘公積累計額達到本銀行註冊資本的50%以上時，可不再提取。

33.2 一般風險準備

	截至2024年 6月30日止 六個月期間	2023年度
期／年初餘額	201,696	178,784
本期／年計提	100	22,912
期／年末餘額	201,796	201,696

根據財政部《金融企業準備金計提管理辦法》(財金[2012]20號)的規定，本銀行從淨利潤中提取一般風險準備，用於部分彌補尚未識別的可能性損失，一般風險準備餘額不應低於風險資產年末餘額的1.5%。

本銀行子公司亦根據中國大陸監管要求計提一般風險準備。

簡明合併財務報表附註

截至2024年6月30日止六個月期間
(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

33 其他儲備(續)

33.3 其他綜合收益

(1) 歸屬於銀行股東的其他綜合收益情況表

	以公允價值計量 且其變動計入			權益法下 不能轉損益的 其他綜合收益	合計
	退休福利 重估損失	其他綜合收益的 金融資產收益			
2023年1月1日	(286)	5,204	-	4,918	
本年變動	(12)	126	2	116	
2023年12月31日及2024年1月1日	(298)	5,330	2	5,034	
本期變動	(22)	1,537	17	1,532	
2024年6月30日	(320)	6,867	19	6,566	

(2) 簡明合併損益及其他綜合收益表中的其他綜合收益情況

	截至6月30日止六個月期間	
	2024年	2023年
最終不計入損益的其他綜合收益		
退休福利重估損失	(22)	(22)
指定為以公允價值計量且其變動計入		
其他綜合收益的權益工具投資公允價值變動	193	(800)
權益法下不能轉損益的其他綜合收益	17	-
減：所得稅影響	48	(200)
最終計入損益的其他綜合收益		
以公允價值計量且其變動計入		
其他綜合收益的金融資產公允價值變動	3,769	2,487
減：前期計入其他綜合收益本年轉出	346	(27)
所得稅影響	856	629
以公允價值計量且其變動計入		
其他綜合收益的金融資產信用損失準備變動	518	(89)
減：前期計入其他綜合收益本年轉出	797	63
所得稅影響	(70)	(38)
其他綜合收益的稅後淨額合計	2,498	1,149



簡明合併財務報表附註

截至2024年6月30日止六個月期間
(除另有註明外, 金額單位均為人民幣百萬元)

34 股利分配和永續債利息支付

經2023年年度股東大會決議, 批准本銀行以每10股派發人民幣2.610元(含稅)向股權登記日登記在冊的全部普通股股東派發2023年度現金股利合計人民幣258.81億元(含稅)。本銀行已於2024年7月11日派發上述A股現金股利, 於2024年8月8日派發上述H股現金股利。

經2022年年度股東大會決議, 批准本銀行以每10股派發人民幣2.579元(含稅)向股權登記日登記在冊的全部普通股股東派發2022年度現金股利合計人民幣255.74億元(含稅)。本銀行已於2023年7月13日派發上述A股現金股利, 於2023年8月10日派發上述H股現金股利。

於2024年1月, 本銀行按照永續債條款和條件確定的第一個重置日前的初始利率3.46%計算, 支付2022年發行的永續債利息人民幣10.38億元。於2024年3月, 本銀行按照永續債條款和條件確定的第一個重置日前的初始利率3.69%及4.42%計算, 分別支付2020年及2021年發行的永續債利息共計人民幣42.78億元。

於2023年1月, 本銀行按照永續債條款和條件確定的第一個重置日前的初始利率3.46%計算, 支付2022年發行的永續債利息人民幣10.38億元。於2023年3月, 本銀行按照永續債條款和條件確定的第一個重置日前的初始利率3.69%及4.42%計算, 分別支付2020年及2021年發行的永續債利息共計人民幣42.78億元。

35 現金及現金等價物

為呈報簡明合併現金流量表, 現金及現金等價物包括現金及原始期限在三個月以內的以下餘額:

	2024年 6月30日	2023年 6月30日
現金	42,677	46,273
存放中央銀行超額存款準備金	12,484	12,021
存放同業及其他金融機構款項	9,453	9,012
拆放同業及其他金融機構款項	22,778	7,039
買入返售金融資產	186,164	306,847
短期債券投資	4,076	29,067
合計	277,632	410,259

簡明合併財務報表附註

截至2024年6月30日止六個月期間
(除另有註明外,金額單位均為人民幣百萬元)

36 關聯方關係及交易

36.1 母公司情況

註冊地	業務性質	
郵政集團	中國, 北京市	國內、國際郵件寄遞業務; 報刊等出版物發行業務; 郵票發行業務; 郵政匯兌業務, 依法經營郵政儲蓄業務; 機要通信業務; 郵政金融業務; 郵政物流、電子郵件等新興業務; 電子商務; 各類郵政代理業務; 國家規定開辦的其他業務等。

財政部代表國務院履行對郵政集團的出資人職責。

於2024年6月30日及2023年12月31日, 母公司郵政集團註冊資本均為人民幣1,376億元。

於2024年6月30日及2023年12月31日, 郵政集團對本銀行的直接持股比例和表決權比例均為62.78%。

36.2 主要關聯方情況

企業名稱	與本銀行的關係
上海國際港務(集團)股份有限公司	本銀行主要股東
中國船舶集團有限公司	本銀行主要股東
中國移動通信集團有限公司	本銀行主要股東
中國郵政速遞物流股份有限公司	郵政集團控制的企業
中郵人壽保險股份有限公司	郵政集團控制的企業
中郵證券有限責任公司	郵政集團控制的企業
上海郵樂網絡技術有限公司	郵政集團控制的企業
中郵科技股份有限公司	郵政集團控制的企業
寧夏中郵物流有限責任公司	郵政集團控制的企業
江蘇省郵電印刷有限公司	郵政集團控制的企業
中郵創業基金管理股份有限公司	郵政集團的聯營企業
木壘縣統原宏燊新能源開發有限公司	本銀行主要股東引發的關聯方
中國鐵塔股份有限公司	本銀行主要股東引發的關聯方
中國銀聯股份有限公司	本銀行關聯自然人引發的關聯方
華僑城集團有限公司	本銀行關聯自然人引發的關聯方
新疆文化旅遊投資集團有限公司	本銀行關聯自然人引發的關聯方

本集團關聯自然人包括本銀行董事、監事、高級管理人員及其關係密切的家庭成員以及本銀行控股股東的董事、監事、高級管理人員及其關係密切的家庭成員及其他關聯自然人; 本集團其他關聯方還包括郵政集團的其他關聯方、本銀行主要股東的其他關聯方及關聯自然人引發的其他關聯方等。



簡明合併財務報表附註

截至2024年6月30日止六個月期間
(除另有註明外,金額單位均為人民幣百萬元)

36 關聯方關係及交易(續)

36.3 關聯方交易

本集團與關聯方的交易按照一般商業條款和正常業務程序進行,其定價原則與獨立第三方交易一致。本集團與關聯方發生的常規銀行業務以外的交易,其定價原則遵循一般商業條款,經雙方協商確定。

36.3.1 與郵政集團及其控制的企業、郵政集團合營及聯營企業之間的關聯交易

(1) 接受郵政集團提供的代理銀行業務服務

本銀行除自有營業網點開展商業銀行業務外,還委託郵政集團及各省郵政公司利用其下設的經批准取得金融許可證的網點,作為代理營業機構,代理部分商業銀行業務,主要包括:吸收本外幣儲蓄存款、從事銀行卡(借記卡)業務、受理信用卡還款業務、電子銀行業務、代理發行、兌付政府債券、提供個人存款證明服務、代銷基金、個人理財產品及本銀行委託的其他業務。

根據原中國銀保監會《中國郵政儲蓄銀行代理營業機構管理暫行辦法》的規定,本銀行與郵政集團及各省郵政公司通過簽訂《代理營業機構委託代理銀行業務框架協議》規範各項委託代理業務,並確定代理業務收費依據。

對於吸收人民幣儲蓄存款委託代理業務,本銀行與郵政集團及各省郵政公司以「固定費率、分檔計費」的方式,按分檔存款餘額和相應費率進行計算,即針對不同期限儲蓄存款分檔適用不同的儲蓄代理費率(「分檔費率」)。「固定費率、分檔計費」的公式如下:

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

本銀行按收取的代理儲蓄存款支付儲蓄代理費,扣除代理網點保留的備付金及在途代理儲蓄存款,於有關期間內按分檔費率計算,自2022年11月1日起,分檔費率在0.00%至2.33%之間。

簡明合併財務報表附註

截至2024年6月30日止六個月期間
(除另有註明外,金額單位均為人民幣百萬元)

36 關聯方關係及交易(續)

36.3 關聯方交易(續)

36.3.1 與郵政集團及其控制的企業、郵政集團合營及聯營企業之間的關聯交易(續)

(1) 接受郵政集團提供的代理銀行業務服務(續)

本銀行為有效管控付息成本、保持儲蓄存款規模穩定增長,推出促進存款發展的相關機制,包括存款利率上浮利息成本分擔和存款激勵兩個安排。本銀行和郵政集團約定,存款激勵金額在任何情況下將不高於存款利率上浮利息成本分擔機制下郵政集團需承擔的金額。

對於吸收外幣儲蓄存款委託代理業務,其金額不重大,本銀行與郵政集團參考銀行間外匯市場利率等確定其代理費率。

對於代理營業機構代理的結算業務以及銷售業務等,代理費用按照相關業務取得的收入扣除全部直接稅費後確定。

		截至6月30日止六個月期間	
		2024年	2023年
儲蓄代理費及其他	(i)	60,859	56,076
代理銷售及其他佣金支出	(ii)	3,851	10,754
代理儲蓄結算業務支出		3,160	3,461
合計		67,870	70,291

- (i) 本報告期內,儲蓄代理費(包括人民幣及外幣存款業務)為人民幣628.61億元(截至2023年6月30日止六個月期間:人民幣564.03億元),本銀行促進存款發展的相關機制結算淨額為人民幣-20.02億元(截至2023年6月30日止六個月期間:人民幣-3.27億元)。根據本銀行與郵政集團之間的結算約定,儲蓄代理費及其他以淨額結算,並按淨額列報。
- (ii) 代理銷售及其他佣金支出包括代理網點開展代理銷售中郵人壽保險股份有限公司(以下簡稱「中郵人壽」)的保險業務產生的手續費。該等代理保險業務手續費先在本銀行確認收入(附註4),再按照「誰辦理誰受益」的原則,由本銀行向郵政集團支付手續費及佣金。代理網點其餘代銷保險手續費根據與其他保險公司簽訂的合同通過本銀行或直接與郵政集團結算。



簡明合併財務報表附註

截至2024年6月30日止六個月期間
(除另有註明外,金額單位均為人民幣百萬元)

36 關聯方關係及交易(續)

36.3 關聯方交易(續)

36.3.1 與郵政集團及其控制的企業、郵政集團合營及聯營企業之間的關聯交易(續)

(2) 與郵政集團及其關聯方間的租賃

(a) 租賃房屋、附屬設備及其他資產

提供租賃	截至6月30日止六個月期間	
	2024年	2023年
房屋及其他	24	27

接受租賃	截至6月30日止六個月期間	
	2024年	2023年
房屋及其他	452	418

(b) 因接受郵政集團及其控制的企業提供的租賃而確認的使用權資產和租賃負債

	2024年	2023年
	6月30日	12月31日
使用權資產	917	819
租賃負債	823	760

簡明合併財務報表附註

截至2024年6月30日止六個月期間
(除另有註明外,金額單位均為人民幣百萬元)

36 關聯方關係及交易(續)

36.3 關聯方交易(續)

36.3.1 與郵政集團及其控制的企業、郵政集團合營及聯營企業之間的關聯交易(續)

(3) 與郵政集團及其關聯方之間發生的其他綜合服務及交易

(a) 向郵政集團及其關聯方提供其他綜合服務的收入

		截至6月30日止六個月期間	
		2024年	2023年
代理銷售保險	(i)	505	2,476
提供勞務	(ii)	67	48
銷售業務材料		12	23
代理銷售貴金屬		8	10
合計		592	2,557

(i) 代理銷售保險為本銀行自營網點為中郵人壽提供代理服務確認的收入。

(ii) 本集團向郵政集團及其關聯方提供的勞務主要包括託管服務、押鈔寄庫、設備維護和其他服務。

(b) 接受郵政集團及其關聯方提供其他綜合服務的支出

		截至6月30日止六個月期間	
		2024年	2023年
接受勞務	(i)	456	480
接受營銷服務		577	447
購買材料及商品		157	205
購買郵品及接受郵寄服務		49	37
貴金屬貨款		21	9
合計		1,260	1,178

(i) 郵政集團及其關聯方提供的勞務包括押鈔寄庫、設備維護、廣告商函、物業、培訓和其他服務。



簡明合併財務報表附註

截至2024年6月30日止六個月期間
(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

36 關聯方關係及交易(續)

36.3 關聯方交易(續)

36.3.1 與郵政集團及其控制的企業、郵政集團合營及聯營企業之間的關聯交易(續)

(4) 與郵政集團及其關聯方發生的其他關聯交易

交易餘額		2024年 6月30日	2023年 12月31日
資產			
客戶貸款及墊款	(i)	32	801
以公允價值計量且其變動 計入當期損益的金融資產	(ii)	628	-
以公允價值計量且其變動 計入其他綜合收益的債務工具	(iii)	91	93
以攤餘成本計量的金融資產	(iii)	531	201
其他資產	(iv)	1,249	162
負債			
同業及其他金融機構存放款項	(i)	2,499	1,986
吸收存款	(v)	37,329	10,514
其他負債(附註30)		246	2,077

交易內容	截至6月30日止六個月期間	
	2024年	2023年
利息收入	3	42
利息支出	97	126
手續費及佣金收入	16	30
手續費及佣金支出	6	7
交易淨收益	4	-

簡明合併財務報表附註

截至2024年6月30日止六個月期間
(除另有註明外,金額單位均為人民幣百萬元)

36 關聯方關係及交易(續)

36.3 關聯方交易(續)

36.3.1 與郵政集團及其控制的企業、郵政集團合營及聯營企業之間的關聯交易(續)

(4) 與郵政集團及其關聯方發生的其他關聯交易(續)

- (i) 於2024年6月30日,客戶貸款及墊款、同業及其他金融機構存放款項主要是與郵政集團控制的企業之間產生的交易餘額(2023年12月31日:客戶貸款及墊款主要是與郵政集團之間產生的交易餘額,同業及其他金融機構存放款項主要是與郵政集團控制的企業之間產生的交易餘額)。
- (ii) 於2024年6月30日,以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產是與郵政集團及中郵證券有限責任公司(以下簡稱「中郵證券」)之間產生的交易餘額(2023年12月31日:無)。
- (iii) 於2024年6月30日,以攤餘成本計量的金融資產主要是與郵政集團及中郵證券之間產生的交易餘額,以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的債務工具主要是與中郵證券之間產生的交易餘額(2023年12月31日:以攤餘成本計量的金融資產及以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的債務工具主要是與中郵證券之間產生的交易餘額)。
- (iv) 於2024年6月30日及2023年12月31日,其他資產均主要是與郵政集團及中郵人壽之間產生的交易餘額。
- (v) 於2024年6月30日,吸收存款中包括與郵政集團之間產生的交易餘額人民幣340.88億元(2023年12月31日:人民幣45.14億元);與郵政集團控制的企業及郵政集團的聯營企業之間產生的交易餘額人民幣32.41億元(2023年12月31日:人民幣60.00億元)。於2024年6月30日,上述吸收存款利率區間為0.20%至2.025%(2023年12月31日:0.20%至2.025%)。



簡明合併財務報表附註

截至2024年6月30日止六個月期間
(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

36 關聯方關係及交易(續)

36.3 關聯方交易(續)

36.3.2 與本銀行主要股東及其關聯方發生的關聯交易

交易餘額		2024年 6月30日	2023年 12月31日
資產			
客戶貸款及墊款	(i)	845	1,262
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產	(ii)	226	-
其他資產		11	2
負債			
吸收存款		3,772	3,086
同業及其他金融機構存放款項		1	-
其他負債		29	48

交易內容	截至6月30日止六個月期間	
	2024年	2023年
利息收入	11	20
利息支出	32	32
手續費及佣金收入	55	4
手續費及佣金支出	28	11
交易淨收益	6	-
營業支出	362	123

(i) 於2024年6月30日，客戶貸款及墊款主要為與木壘縣統原宏燊新能源開發有限公司和中國鐵塔股份有限公司之間的交易餘額(2023年12月31日：為與木壘縣統原宏燊新能源開發有限公司、瓊黃旗盛世鑫源風力發電有限責任公司和宜昌中南精密鋼管有限公司之間的交易餘額)。

(ii) 於2024年6月30日，以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產為與中國鐵塔股份有限公司之間的交易餘額(2023年12月31日：無)。

簡明合併財務報表附註

截至2024年6月30日止六個月期間
(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

36 關聯方關係及交易(續)

36.3 關聯方交易(續)

36.3.3 與本銀行關聯自然人引發的關聯法人發生的關聯交易

交易餘額		2024年	2023年
		6月30日	12月31日
資產			
客戶貸款及墊款	(i)	4,524	4,555
以公允價值計量且其變動計入			
其他綜合收益的權益工具	(ii)	530	530
以攤餘成本計量的金融資產	(iii)	633	499
其他資產		34	27
負債			
吸收存款	(iv)	7,179	4,975
其他負債		-	8

交易內容	截至6月30日止六個月期間	
	2024年	2023年
利息收入	90	89
利息支出	79	61
手續費及佣金收入	(v) 1,834	2,422
手續費及佣金支出	(v) 596	656
營業支出	23	40

- (i) 於2024年6月30日，客戶貸款及墊款主要是與華僑城集團有限公司、新疆文化旅遊投資集團有限公司之間的交易餘額(2023年12月31日：主要是與華僑城集團有限公司之間產生的交易餘額)。
- (ii) 於2024年6月30日及2023年12月31日，以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的權益工具是對中國銀聯股份有限公司的股權投資。
- (iii) 於2024年6月30日及2023年12月31日，以攤餘成本計量的金融資產是與華僑城集團有限公司之間的交易餘額。
- (iv) 於2024年6月30日及2023年12月31日，吸收存款主要是與中國銀聯股份有限公司之間的交易餘額。
- (v) 本報告期內及截至2023年6月30日止六個月期間，手續費及佣金收入與支出主要為與中國銀聯股份有限公司之間開展清算業務產生的收入與支出。



簡明合併財務報表附註

截至2024年6月30日止六個月期間
(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

36 關聯方關係及交易(續)

36.3 關聯方交易(續)

36.3.4 與本銀行關聯自然人發生的關聯交易

交易餘額	2024年	2023年
	6月30日	12月31日
資產		
客戶貸款及墊款	70	89
負債		
吸收存款	194	207

交易內容	截至6月30日止六個月期間	
	2024年	2023年
利息收入	1	1
利息支出	1	1

36.3.5 本集團和其他政府相關實體

除上述及在其他相關附註已披露的關聯方交易外，本集團與政府機關、代理機構、附屬機構及其他國有控制實體之間進行的銀行業務交易佔有較大比重。本集團與政府機關、代理機構、附屬機構及其他國有控制實體根據正常商業條款及條件進行各類交易。這些交易主要包括提供信貸及擔保、存款、外匯交易、衍生產品交易、代理業務、承銷並分銷政府機構發行的債券、買賣及贖回政府機構發行的證券。

本集團認為與政府機關、代理機構、附屬機構及其他國有控制實體的交易是在日常業務過程中進行的活動，這些活動不會受到集團和這些實體同屬政府的影響。本集團已建立產品與服務的定價政策，並且該政策並非基於客戶是否為政府機關、代理機構、附屬機構及其他國有控制實體。

簡明合併財務報表附註

截至2024年6月30日止六個月期間
(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

36 關聯方關係及交易(續)

36.4 關鍵管理人員薪酬

本集團的關鍵管理人員是指有權力及責任直接或間接地計劃、指令和控制本集團的活動的人士，包括：董事、監事和高級管理人員。

	截至6月30日止六個月期間	
	2024年	2023年
關鍵管理人員薪酬	4	4

本報告期內及截至2023年6月30日止六個月期間關鍵管理人員的部分薪酬待考核後發放。



簡明合併財務報表附註

截至2024年6月30日止六個月期間
(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

37 結構化主體

37.1 本集團管理的未納入合併範圍的結構化主體

本集團管理的未納入合併範圍的結構化主體主要包括本集團為發行和銷售理財產品而成立的集合投資主體(「理財業務主體」)，本集團未對此等理財產品(「非保本理財產品」)的本金和收益提供任何承諾。理財業務主體主要投資於貨幣市場工具、債券以及信貸資產等固定收益類資產。作為這些產品的管理人，本集團代理客戶將募集到的理財資金根據產品合同的約定投入相關基礎資產，根據產品運作情況分配收益給投資者。本集團所承擔的與非保本理財產品收益相關的可變回報並不重大，因此，本集團未合併此類理財產品。

於2024年6月30日，本集團管理的非保本理財產品餘額為人民幣9,573.25億元(2023年12月31日：人民幣7,764.99億元)。本集團於非保本理財產品中取得的收益主要為手續費及佣金淨收入(附註4)。

於2024年6月30日，本集團持有本集團管理的非保本理財產品餘額為人民幣13.50億元(2023年12月31日：人民幣6.82億元)。

於2024年6月30日及2023年12月31日，本集團未與本集團作為發起人設立的非保本理財產品之間進行買入返售交易。這些交易均按照正常的商業交易條款和條件進行。

37.2 本集團為投資持有的未納入合併範圍的結構化主體

本集團投資於部分其他機構發行並管理的未納入合併範圍的結構化主體，並確認其產生的利息收入、交易淨收益以及證券投資淨收益。這些結構化主體主要包括基金投資、信託計劃及資產管理計劃、資產支持證券和其他債務工具等。這些結構化主體的性質和目的主要是管理投資者的資產並收取管理費，其融資方式是向投資者發行投資產品。

於2024年6月30日及2023年12月31日，本集團由於持有以上未納入合併範圍的結構化主體而產生的最大損失風險敞口涉及金額分析如下：

	2024年6月30日		合計
	以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產	以攤餘成本計量的金融資產	
基金投資	731,407	-	731,407
信託計劃及資產管理計劃	50,165	-	50,165
資產支持證券	2,518	96,757	99,275
其他債務工具	-	18,971	18,971
合計	784,090	115,728	899,818

簡明合併財務報表附註

截至2024年6月30日止六個月期間
(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

37 結構化主體(續)

37.2 本集團為投資持有的未納入合併範圍的結構化主體(續)

	2023年12月31日		合計
	以公允價值 計量且其變動 計入當期損益 的金融資產	以攤餘成本計量 的金融資產	
基金投資	621,550	-	621,550
信託計劃及資產管理計劃	51,164	-	51,164
資產支持證券	817	113,943	114,760
其他債務工具	-	19,634	19,634
合計	673,531	133,577	807,108

上述本集團為投資而持有的未納入合併範圍的結構化主體的總體規模無公開可獲得的市場訊息。

本報告期內及截至2023年6月30日止六個月期間，本集團自上述未合併結構化主體取得的收益為：

	截至6月30日止六個月期間	
	2024年	2023年
利息收入	1,957	3,190
證券投資淨收益	12,035	11,731
交易淨收益	1	1
合計	13,993	14,922

37.3 納入合併範圍的結構化主體的利益

本集團發行及管理的納入合併範圍的結構化主體主要包括本集團由於開展資產證券化業務由第三方信託公司設立的特定目的信託。本報告期內及2023年度，本集團未向該特定目的信託提供財務支持。



簡明合併財務報表附註

截至2024年6月30日止六個月期間
(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

38 或有負債及承諾

38.1 資本承諾

	2024年 6月30日	2023年 12月31日
已簽訂但未履行的合同	9,548	7,299

本集團的資本承諾主要包括購置不動產，無形資產和設備及裝修工程的已簽訂但未履行的合同。

38.2 擔保物

作為抵質押物的資產

本集團部分資產被用作回購業務的抵質押物，該等交易按相關業務的常規條款進行。

	2024年 6月30日	2023年 12月31日
債券	69,276	251,942
票據	13,536	28,583
合計	82,812	280,525

本集團部分以攤餘成本計量的金融資產中的債券由於其他業務需要作為抵質押物。於2024年6月30日，此類抵質押物賬面價值為人民幣1,456.54億元(2023年12月31日：人民幣1,557.84億元)。

收到的擔保物

本集團在客戶貸款及墊款中，收到的抵質押物主要包括土地使用權和建築物等。本集團在抵質押物所有權人不違約的情況下未將前述抵質押物出售或再抵押。於2024年6月30日，本集團已發生信用減值的客戶貸款及墊款相應抵質押物覆蓋的敞口為人民幣365.09億元(2023年12月31日：人民幣334.01億元)。

對於質押式存放同業款項，質押物主要為政策性金融債、國債和地方政府債。本集團在抵質押物所有權人不違約的情況下未將前述抵質押物出售或再抵押。

對於買入返售金融資產，擔保物主要為債券或票據。根據部分買入返售協議的條款，本集團在與同業進行相關買入返售業務中會接受可以出售或再次向外抵押的債券或票據作為抵質押物。於2024年6月30日，本集團與同業進行相關買入返售業務中接受的可以出售或再次向外抵押的債券賬面價值為7.69億元(2023年12月31日：無)。於2024年6月30日，本集團與同業進行相關買入返售業務中接受的可以出售或再次向外抵押的票據的票面金額為人民幣328.89億元(2023年12月31日：人民幣368.67億元)。

簡明合併財務報表附註

截至2024年6月30日止六個月期間
(除另有註明外,金額單位均為人民幣百萬元)

38 或有負債及承諾(續)

38.3 國債兌付承諾

本集團受財政部委託作為其代理人承銷部分國債。該等國債持有人可以要求提前兌取持有的國債,而本集團有義務履行承兌責任。財政部對持有人已向本集團提前兌取的該等國債不會即時兌付,但將在國債到期時或定期結算時一次性兌付本金和利息。本集團可能承擔的國債提前兌取金額為本集團承銷並賣出的國債本金及根據提前兌取國債發行文件確定的應付利息。

於2024年6月30日,本集團具有承兌義務的國債本金餘額為人民幣1,377.01億元(2023年12月31日:人民幣1,361.02億元)。上述國債的原始期限為一至五年不等。本集團管理層認為在該等國債到期日前,本集團所需承兌的金額並不重大。

38.4 法律訴訟及索賠

本集團在正常業務經營中存在若干法律訴訟與索賠事項。於2024年6月30日,根據法庭判決或者法律顧問的意見,本集團已計提預計負債為人民幣40.20億元(2023年12月31日:人民幣41.63億元)並在附註30(2)中進行了披露。本集團管理層認為該等法律訴訟的最終裁決結果不會對本集團的財務狀況或經營產生重大影響。



簡明合併財務報表附註

截至2024年6月30日止六個月期間
(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

38 或有負債及承諾(續)

38.5 信貸承諾

	2024年 6月30日	2023年 12月31日
貸款承諾		
- 原到期日在1年以內	1,750	3,830
- 原到期日在1年以上(含1年)	34,642	50,837
小計	36,392	54,667
銀行承兌匯票	147,473	161,994
開出保函及擔保	104,627	90,880
開出信用證	117,206	95,177
未使用的信用卡額度	489,486	460,229
合計	895,184	862,947

本集團信貸承諾包括對客戶提供的未使用的信用卡額度和一般信用額度，該一般信用額度可以通過貸款或開出信用證、開出保函及擔保或銀行承兌匯票等形式實現。

於2024年6月30日及2023年12月31日，本集團信貸承諾主要集中於第一階段。

38.6 信貸承諾的信用風險加權數額

	2024年 6月30日	2023年 12月31日
信貸承諾	271,848	239,399

信貸承諾的信用風險加權數額視交易對手方的狀況和到期期限的特質等因素而定。

簡明合併財務報表附註

截至2024年6月30日止六個月期間
(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

39 金融資產轉移

在日常業務中，本集團進行的某些交易會將已確認的金融資產轉讓給第三方或特殊目的信託。這些金融資產轉讓若全部或部分符合終止確認條件，相關金融資產全部或部分終止確認。當本集團保留了已轉讓資產的絕大部分風險與報酬時，相關金融資產轉讓不符合終止確認的條件，本集團繼續在財務狀況表中確認上述資產。

39.1 買斷式賣出回購

本集團與交易對手敘做的相關賣出回購債券業務信息如下，對手方的追索權不限於被轉移的資產。在賣出回購交易中，作為抵押品而轉移的金融資產未終止確認。

	2024年6月30日		2023年12月31日	
	以攤餘成本計量的金融資產	以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產	以攤餘成本計量的金融資產	以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產
抵押物賬面價值	7,703	-	10	-
對應的賣出回購款	(6,899)	-	(10)	-

39.2 證券借出交易

證券借出交易下，交易對手在本集團無任何違約的情況下，可以將交易中借出的證券出售或再次用於擔保，但同時需承擔在協議規定的到期日將上述證券歸還於本集團的義務。對於上述交易，本集團認為本集團保留了相關證券的絕大部分風險和報酬，故未對相關證券進行終止確認。於2024年6月30日，本集團在證券借出交易中轉讓資產的賬面價值為人民幣535.85億元(2023年12月31日：人民幣406.85億元)。

39.3 信貸資產證券化

本集團開展了將信貸資產出售給特殊目的信託，再由特殊目的信託向投資者發行資產支持證券的資產證券化業務。本集團在該等信貸資產轉讓業務中可能會持有部分優先檔和次級檔投資，從而對所轉讓信貸資產保留了部分風險和報酬。本集團會按照風險和報酬的轉移程度，分析判斷是否終止確認相關信貸資產。

對於符合終止確認條件的信貸資產證券化，本集團全部終止確認已轉移的信貸資產。本報告期內通過該等信貸資產證券化交易轉讓的信貸資產於轉讓日的面值為人民幣84.03億元(截至2023年6月30日止六個月期間：人民幣54.73億元)。鑒於與信貸資產所有權有關的絕大部分風險及報酬均已轉移，本集團已終止確認該等證券化信貸資產的全部金額。



簡明合併財務報表附註

截至2024年6月30日止六個月期間
(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

39 金融資產轉移(續)

39.3 信貸資產證券化(續)

對於既沒有轉移也沒有保留與所轉讓信貸資產所有權有關的幾乎所有風險和報酬，且保留了對該信貸資產控制的，本集團在財務狀況表上會按照本集團的繼續涉入程度確認該項資產，其餘部分終止確認。繼續涉入所轉讓金融資產的程度，是指本集團承擔的被轉移金融資產價值變動風險或報酬的程度。本報告期內，本集團無新增繼續涉入的證券化信貸資產(截至2023年6月30日止六個月期間：無)。於2024年6月30日，本集團繼續確認的相關資產價值合計人民幣44.50億元(2023年12月31日：人民幣44.50億元)。同時，本集團由於該事項確認了相同金額的繼續涉入資產和繼續涉入負債。本集團作為上述特定目的信託的貸款服務機構，對轉讓予特定目的信託的信貸資產進行管理，並作為貸款資產管理人收取相應手續費。本報告期內及2023年度，本集團未向上述特定目的信託提供財務支持。

40 分部報告

40.1 經營分部

本集團從業務和地區兩方面對業務進行管理。從業務角度，本集團主要通過四大經營分部提供金融服務，具體列示如下：

個人銀行業務

向個人客戶提供的服務包括儲蓄存款、個人貸款、信用卡及借記卡、支付結算、理財產品、代銷基金和代理保險等。

公司銀行業務

向公司客戶、政府機關和金融機構提供的服務包括活期賬戶結算、存款、透支、貸款、與貿易相關的產品及其他信貸服務、外幣業務、理財產品等。

資金業務

該分部涵蓋存放同業、同業拆借交易、回購及返售交易、各類債務工具投資、權益工具投資和發行債務證券等業務。

其他業務

其他業務分部係指不包括在上述報告分部中的其他業務或不能按照合理基準進行劃分的業務。

本集團管理層監控各經營分部的經營成果，以決定向其分配資源和評價其業績。編製分部信息與本集團在編製財務報表時所採用的會計政策一致。

簡明合併財務報表附註

截至2024年6月30日止六個月期間
(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

40 分部報告(續)

40.1 經營分部(續)

	截至2024年6月30日止六個月期間				
	個人銀行	公司銀行	資金業務	其他業務	合計
外部利息收入	102,913	64,620	87,150	-	254,683
外部利息支出	(95,700)	(10,120)	(5,987)	-	(111,807)
分部間利息淨收入/(支出)	110,428	(27,375)	(83,053)	-	-
利息淨收入	117,641	27,125	(1,890)	-	142,876
手續費及佣金淨收入	8,364	5,138	1,659	-	15,161
交易淨收益	-	-	2,281	-	2,281
證券投資淨收益	-	-	14,428	-	14,428
以攤餘成本計量的金融資產 終止確認產生的淨收益	-	-	1,731	-	1,731
分佔聯營企業收益	-	-	-	6	6
其他業務淨損益	512	106	(407)	225	436
營業支出	(83,839)	(12,643)	(10,776)	(114)	(107,372)
信用減值損失	(25,918)	8,724	1,074	-	(16,120)
其他資產減值損失	(13)	-	-	-	(13)
稅前利潤	16,747	28,450	8,100	117	53,414
補充信息					
折舊及攤銷	4,469	1,093	122	-	5,684
資本性支出	5,887	1,456	67	-	7,410
2024年6月30日					
	個人銀行	公司銀行	資金業務	其他業務	合計
分部資產	5,088,858	4,244,215	7,017,919	695	16,351,687
遞延所得稅資產					61,842
資產總額					16,413,529
分部負債	(13,301,002)	(1,681,895)	(423,763)	(57)	(15,406,717)
遞延所得稅負債					(13)
負債總額					(15,406,730)
補充信息					
信貸承諾	489,486	405,698	-	-	895,184



簡明合併財務報表附註

截至2024年6月30日止六個月期間
(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

40 分部報告(續)

40.1 經營分部(續)

	截至2023年6月30日止六個月期間				
	個人銀行	公司銀行	資金業務	其他業務	合計
外部利息收入	104,954	57,190	83,166	-	245,310
外部利息支出	(90,069)	(9,543)	(5,393)	-	(105,005)
分部間利息淨收入/(支出)	98,743	(22,621)	(76,122)	-	-
利息淨收入	113,628	25,026	1,651	-	140,305
手續費及佣金淨收入	13,493	3,256	1,454	-	18,203
交易淨收益	-	-	2,253	-	2,253
證券投資淨收益	-	-	13,677	-	13,677
以攤餘成本計量的金融資產 終止確認產生的淨收益	-	-	1,325	-	1,325
分佔聯營企業收益	-	-	-	7	7
其他業務淨收益	705	187	260	235	1,387
營業支出	(80,747)	(11,639)	(10,544)	(179)	(103,109)
信用減值損失	(5,097)	(12,256)	(1,963)	-	(19,316)
其他資產減值損失	(1)	-	-	-	(1)
稅前利潤	41,981	4,574	8,113	63	54,731
補充信息					
折舊及攤銷	4,338	991	118	-	5,447
資本性支出	4,479	1,035	56	-	5,570
2023年12月31日					
	個人銀行	公司銀行	資金業務	其他業務	合計
分部資產	4,867,224	3,932,362	6,863,864	673	15,664,123
遞延所得稅資產					62,508
資產總額					15,726,631
分部負債	(12,579,408)	(1,480,774)	(709,829)	-	(14,770,011)
遞延所得稅負債					(4)
負債總額					(14,770,015)
補充信息					
信貸承諾	460,229	402,718	-	-	862,947

簡明合併財務報表附註

截至2024年6月30日止六個月期間
(除另有註明外,金額單位均為人民幣百萬元)

40 分部報告(續)

40.2 地區分部

地區分部具體列示如下:

- 總行
- 長江三角洲: 包括上海、江蘇、浙江、寧波
- 珠江三角洲: 包括廣東、深圳、福建、廈門
- 環渤海地區: 包括北京、天津、河北、山東、青島
- 中部地區: 包括山西、河南、湖北、湖南、安徽、江西、海南
- 西部地區: 包括內蒙古、廣西、重慶、四川、貴州、雲南、西藏、陝西、甘肅、青海、寧夏、新疆
- 東北地區: 包括遼寧、黑龍江、吉林、大連



簡明合併財務報表附註

截至2024年6月30日止六個月期間
(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

40 分部報告(續)

40.2 地區分部(續)

	截至2024年6月30日止六個月期間							合計
	總行	長江三角洲	珠江三角洲	環渤海地區	中部地區	西部地區	東北地區	
外部利息收入	95,146	33,301	24,097	23,995	40,376	29,448	8,320	254,683
外部利息支出	(4,235)	(19,175)	(9,180)	(17,416)	(33,059)	(21,331)	(7,411)	(111,807)
分部間利息淨(支出)/收入	(109,389)	12,626	5,829	17,671	38,400	24,900	9,963	-
利息淨收入	(18,478)	26,752	20,746	24,250	45,717	33,017	10,872	142,876
手續費及佣金淨收入	298	2,890	2,232	3,123	3,439	2,496	683	15,161
交易淨收益	2,281	-	-	-	-	-	-	2,281
證券投資淨收益	13,601	321	127	166	224	57	(68)	14,428
以攤餘成本計量的金融資產 終止確認產生的淨收益	171	368	277	213	332	322	48	1,731
分佔聯營企業收益	-	-	-	6	-	-	-	6
其他業務淨收益	(532)	106	202	93	152	379	36	436
營業支出	(5,971)	(15,428)	(11,113)	(14,992)	(30,075)	(21,922)	(7,871)	(107,372)
信用減值損失	18,048	(5,604)	(7,043)	(4,142)	(8,634)	(6,329)	(2,416)	(16,120)
其他資產減值損失	-	-	-	(2)	-	(5)	(6)	(13)
稅前利潤	9,418	9,405	5,428	8,715	11,155	8,015	1,278	53,414
補充信息								
折舊及攤銷	1,229	776	584	833	977	965	320	5,684
資本性支出	3,899	676	332	887	1,047	370	199	7,410

簡明合併財務報表附註

截至2024年6月30日止六個月期間
(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

40 分部報告(續)

40.2 地區分部(續)

	2024年6月30日								合計
	總行	長江三角洲	珠江三角洲	環渤海地區	中部地區	西部地區	東北地區	抵銷	
分部資產	7,218,072	2,684,677	1,591,361	2,642,176	5,002,506	3,187,201	1,151,466	(7,125,772)	16,351,687
遞延所得稅資產									61,842
資產總額									16,413,529
分部負債	(6,337,139)	(2,671,209)	(1,581,336)	(2,621,397)	(4,992,344)	(3,179,135)	(1,150,406)	7,126,249	(15,406,717)
遞延所得稅負債									(13)
負債總額									(15,406,730)
補充信息									
信貸承諾	489,486	102,224	58,219	103,738	65,691	63,239	12,587	-	895,184



簡明合併財務報表附註

截至2024年6月30日止六個月期間
(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

40 分部報告(續)

40.2 地區分部(續)

	截至2023年6月30日止六個月期間							
	總行	長江三角洲	珠江三角洲	環渤海地區	中部地區	西部地區	東北地區	合計
外部利息收入	91,220	30,949	23,863	22,785	40,170	28,124	8,199	245,310
外部利息支出	(4,237)	(17,892)	(8,210)	(15,870)	(31,257)	(20,626)	(6,913)	(105,005)
分部間利息淨(支出)/收入	(108,099)	13,204	5,477	17,428	37,695	24,872	9,423	-
利息淨收入	(21,116)	26,261	21,130	24,343	46,608	32,370	10,709	140,305
手續費及佣金淨收入	(31)	3,000	2,663	3,584	4,743	3,127	1,117	18,203
交易淨收益	2,253	-	-	-	-	-	-	2,253
證券投資淨收益	13,032	269	73	125	141	106	(69)	13,677
以攤餘成本計量的金融資產								
終止確認產生的淨收益	526	103	122	104	192	191	87	1,325
分佔聯營企業收益	-	-	-	7	-	-	-	7
其他業務淨收益	373	146	178	107	108	428	47	1,387
營業支出	(6,718)	(14,286)	(11,004)	(14,110)	(28,232)	(21,035)	(7,724)	(103,109)
信用減值損失	(2,840)	(3,312)	(3,862)	(1,717)	(3,844)	(3,206)	(535)	(19,316)
其他資產減值損失	(1)	-	-	-	-	-	-	(1)
稅前利潤	(14,522)	12,181	9,300	12,443	19,716	11,981	3,632	54,731
補充信息								
折舊及攤銷	1,170	742	551	766	933	978	307	5,447
資本性支出	1,739	432	504	675	1,337	665	218	5,570

簡明合併財務報表附註

截至2024年6月30日止六個月期間
(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

40 分部報告(續)

40.2 地區分部(續)

	2023年12月31日								
	總行	長江三角洲	珠江三角洲	環渤海地區	中部地區	西部地區	東北地區	抵銷	合計
分部資產	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
遞延所得稅資產									62,508
資產總額									15,726,631
分部負債	(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)
遞延所得稅負債									(4)
負債總額									(14,770,015)
補充信息									
信貸承諾	460,229	96,828	63,695	103,792	62,528	63,445	12,430	-	862,947

41 金融風險管理

41.1 概述

本集團秉承審慎風險偏好，強調通過穩健經營，承擔適度風險，兼顧適當規模、適中速度和良好質量，確保風險調整後的收益和資本充足狀況達到良好的水平。

本集團面臨的主要風險包括信用風險、市場風險、流動性風險以及操作風險。其中，市場風險包括利率風險和匯率風險。

本附註包括本集團面臨的以上風險的狀況，本集團計量和管理風險的目標、政策和流程，以及本集團資本管理的情況。



簡明合併財務報表附註

截至2024年6月30日止六個月期間
(除另有註明外,金額單位均為人民幣百萬元)

41 金融風險管理(續)

41.2 金融風險管理架構

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

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

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

41.3 信用風險

信用風險是指由於債務人或交易對手違約或其信用評級、履約能力降低而造成損失的風險。

本集團信用風險主要來源包括：貸款業務、資金業務(含存放同業、拆放同業、買入返售、企業債券和金融債券投資以及同業投資等)、表外信用業務(含擔保、承諾等)。

簡明合併財務報表附註

截至2024年6月30日止六個月期間
(除另有註明外,金額單位均為人民幣百萬元)

41 金融風險管理(續)

41.3 信用風險(續)

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

(1) 客戶貸款及墊款、貸款承諾及財務擔保合同

貸款業務風險是指貸款到期時借款人不能按時足額償還本息,導致銀行收益不確定或貸款損失的風險。由於貸款業務是本集團主要的資產業務之一,因此貸款業務風險是本集團面臨的主要信用風險。

(2) 債券及其他債務工具

債券和其他債務工具的信用風險源於信用利差、違約率和損失率以及基礎資產信用質量等的變化。

本集團的債券投資業務採取穩健的投資風格,主要投資集中在政府債券、金融機構債券等低風險的債券品種上;其他債務工具主要為信託計劃和資產管理計劃。

本集團對公司債券及其他債務工具的發行人實行評級准入制度,並定期進行後續風險管理。

(3) 同業往來業務

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



簡明合併財務報表附註

截至2024年6月30日止六個月期間
(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

41 金融風險管理(續)

41.3 信用風險(續)

41.3.1 預期信用損失計量

本集團運用「預期信用損失模型」計提以攤餘成本計量和以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的債務工具，以及信貸承諾的減值準備。

本集團基於金融工具信用風險自初始確認後是否已顯著增加、是否已發生信用減值，將信用風險敞口劃分為三個風險階段，計提預期信用損失。

第一階段：金融工具初始確認後信用風險未顯著增加。

第二階段：金融工具初始確認後信用風險顯著增加，以金融工具預計存續期內發生違約風險的相對變化作為主要依據，通過比較金融工具在報告期末發生違約的風險與在初始確認日發生違約的風險，確定金融工具預計存續期內發生違約風險的變化情況。

第三階段：已發生信用減值的金融工具劃分為第三階段。

本集團可採用預期信用損失模型和預期未來現金流折現方法進行減值測試。

本集團評估預期信用損失使用了前瞻性信息，並構建了較為複雜的模型，其中涉及大量的管理層判斷和假設，包括：

- 風險分組；
- 信用風險顯著增加；
- 違約和已發生信用減值的定義；
- 對參數、假設及估計技術的說明；
- 前瞻性信息；
- 管理層疊加；
- 使用現金流折現方法的貸款和金融資產的未來現金流預測。

簡明合併財務報表附註

截至2024年6月30日止六個月期間
(除另有註明外,金額單位均為人民幣百萬元)

41 金融風險管理(續)

41.3 信用風險(續)

41.3.1 預期信用損失計量(續)

(1) 風險分組

計提預期信用損失準備時,本集團已將具有類似風險特徵的信用風險敞口進行歸類。在進行風險分組時,本集團考慮了借款人類型、產品類型、行業類別等信息,並將定期監控並覆核分組結果,確保信用風險分組劃分的恰當性與可靠性。

(2) 信用風險顯著增加

本集團在每個報告期末對相關金融工具評估其信用風險是否自初始確認後發生顯著增加,考慮因素主要包括:監管及經營環境、內外部信用評級、償債能力、經營情況、貸款合同條款等。本集團以單項金融工具或者具有相似信用風險特徵的金融工具組合為基礎,通過比較金融資產在每個報告期末發生違約的風險與在初始確認日發生違約的風險,以確定金融資產預計存續期內發生違約風險的變化情況。

本集團根據金融資產信用風險特徵和風險管理現狀,設置定量和定性標準,主要包括內部評級自初始確認後變化超過一定幅度且觸及一定閾值、信用風險分類是否改變和本金或利息逾期天數是否超過30天等,以判斷金融資產信用風險是否已經顯著增加。

(3) 違約和已發生信用減值的定義

當金融工具符合以下一項或多項條件時,本集團將該金融資產定義為已發生違約及已發生信用減值的金融工具。主要包括本金或利息逾期90天以上、信用風險敞口風險分類低於一定等級或信用主體內部評級低於一定閾值等。



簡明合併財務報表附註

截至2024年6月30日止六個月期間
(除另有註明外,金額單位均為人民幣百萬元)

41 金融風險管理(續)

41.3 信用風險(續)

41.3.1 預期信用損失計量(續)

(4) 對參數、假設及估計技術的說明

根據信用風險是否發生顯著增加以及資產是否已發生信用減值,本集團對不同的資產分別以12個月或整個存續期的預期信用損失計量減值準備。預期信用損失是違約概率(PD)、違約損失率(LGD)及違約風險敞口(EAD)三者的乘積折現後的結果。

相關定義如下:

違約概率(PD):是指在未來某個特定時期內,如未來12個月或整個存續期間,債務人不能按照合同約定償還本息或履行相關義務的可能性。本集團違約概率以內部評級模型計算結果或對於未採用內部評級法的金融資產,採用歷史數據測算法,對具有類似信用風險特徵的資產組合測算得到的客戶歷史違約數據為基礎,加入前瞻性信息以反映當前宏觀經濟環境下的「時點型」債務人違約概率。

違約損失率(LGD):是指債務人如果發生違約將給債權人所造成的損失金額佔債權金額的比率,即損失的嚴重程度。本集團違約損失率為內部評級模型計算結果或對於未採用內部評級法的金融資產,採用歷史數據測算法,對具有類似信用風險特徵的資產組合,按照客戶類型、擔保方式、歷史不良貸款清收經驗等因素,逐筆統計違約資產的回收金額和回收時間,計算自違約之日起未來一段期間內該資產組合的違約損失情況。

違約風險敞口(EAD):是指預期違約時的表內和表外風險敞口總額。

本集團通過預計未來各資產組合的違約概率、違約損失率和違約風險敞口,來確定預期信用損失。本集團將這三者相乘並對其存續性進行調整(如發生違約),再將各期間的計算結果折現至報告期末並加總確定預期信用損失金額。預期信用損失計算中使用的折現率為實際利率或其近似值。

本集團定期監控預期信用損失計算相關的假設,並根據評估結果做出必要的更新與調整。

簡明合併財務報表附註

截至2024年6月30日止六個月期間
(除另有註明外,金額單位均為人民幣百萬元)

41 金融風險管理(續)

41.3 信用風險(續)

41.3.1 預期信用損失計量(續)

(5) 前瞻性信息

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

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

本集團結合宏觀數據、統計分析及專家判斷結果,確定樂觀、基準和悲觀的情景及其權重。於報告期內,基準情景佔比最高,樂觀和悲觀佔比均不高於30%。

於2024年6月30日,本集團參考內外部權威專家對宏觀經濟的預測確定基準經濟情景。其中,國內生產總值增長率在基準情景下的預測範圍值為4.5%-5.5%,樂觀情景和悲觀情景下國內生產總值增長率分別在基準情景預測值基礎上上浮和下浮一定水準形成。

本集團定期覆核並監控上述假設的恰當性,並根據評估結果做出必要的更新與調整。

預期信用損失模型所使用的宏觀經濟情景權重、宏觀經濟因子預測值、信用風險顯著增加等涉及較多的管理層判斷。由於模型內在的複雜性,以上關鍵輸入的變動勢必引起預期信用損失的變化。本集團針對宏觀經濟因子預測值的增減變動分析了預期信用損失模型的敏感性。

假設關鍵經濟預測指標國內生產總值同比增長率上浮或下浮10%,本集團於2024年6月30日計提的減值準備餘額變動比例不超過5%。



簡明合併財務報表附註

截至2024年6月30日止六個月期間
(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

41 金融風險管理(續)

41.3 信用風險(續)

41.3.1 預期信用損失計量(續)

(6) 管理層疊加

由於預期信用損失模型存在固有限制，也未反映暫時性系統風險，本集團額外對減值準備進行增提，以應對潛在風險因素，提高本集團的風險抵補能力。於2024年6月30日，因考慮管理層疊加而增提的減值準備金額相對於整體減值準備餘額不重大。

(7) 使用現金流折現方法的貸款和金融資產的未來現金流預測

本集團在每個測試時點預計與該筆資產相關的未來各期現金流入，並按照一定的折現率折現後加總，獲得該筆資產未來現金流入的現值。

(8) 核銷政策

本集團在採取必要措施和實施必要程序後，金融資產仍未能合理預期可收回時，按照呆賬核銷政策將其進行核銷。本集團有可能核銷仍然處於強制執行中的金融資產。本報告期內，本集團已核銷資產對應的未結清的金融資產餘額為人民幣102.90億元(截至2023年6月30日止六個月期間：人民幣82.65億元)。

(9) 合同現金流的修改

為了實現最大程度的收款，本集團有時會與財務狀況惡化或無法如期還款的借款人重新商定合同條款，包括考慮到借款人的財務困難與借款人達成協議或者依據法院的裁定而做出了讓步。這類合同修改包括貸款期限、還款方式以及利率等。基於管理層對客戶很可能繼續還款的研判，本集團制定了貸款的具體重組政策和操作實務，且對該政策持續進行複核。重組貸款應當至少經過包含連續兩個還款期、且不低於一年的觀察期，並達到對應階段分類標準後才能回調。於2024年6月30日，本集團經重組的客戶貸款和墊款餘額為人民幣157.46億元(2023年12月31日：人民幣113.35億元)。

簡明合併財務報表附註

截至2024年6月30日止六個月期間
(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

41 金融風險管理(續)

41.3 信用風險(續)

41.3.2 信用風險限額控制和緩釋政策

本集團各風險管理和業務部門按照風險政策和限額要求，制定風險管理措施並優化業務流程，分解並監控風險控制指標執行情況。

為降低風險，本集團在適當的情況下要求客戶提供抵質押品或保證。本集團通過建立抵質押品管理體系和規範抵質押品操作流程，為特定類別抵質押品的可接受性制定指引。同時，對抵質押品價值、結構及法律文件做定期審核，確保其合法有效，並符合市場慣例。

41.3.3 信用風險敞口

(1) 最大信用風險敞口

下表列示了本集團於2024年6月30日及2023年12月31日未考慮任何抵質押品或其他信用增級措施的最大信用風險敞口。對於表內資產，最大信用風險敞口以財務狀況表中賬面淨額列示。

	2024年 6月30日	2023年 12月31日
存放中央銀行款項	1,266,080	1,289,825
存放同業及其他金融機構款項	255,419	189,216
拆放同業及其他金融機構款項	328,849	297,742
衍生金融資產	3,459	2,154
買入返售金融資產	211,036	409,526
客戶貸款及墊款	8,424,546	7,915,245
金融投資		
以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融資產 - 債務工具	993,308	886,613
以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的債務工具	516,665	503,536
以攤餘成本計量的金融資產	4,147,488	3,988,210
其他金融資產	45,062	24,486
小計	16,191,912	15,506,553
信貸承諾	895,184	862,947
合計	17,087,096	16,369,500



簡明合併財務報表附註

截至2024年6月30日止六個月期間
(除另有註明外, 金額單位均為人民幣百萬元)

41 金融風險管理(續)

41.3 信用風險(續)

41.3.4 客戶貸款及墊款

(1) 客戶貸款及墊款按地區分佈情況列示如下：

	2024年6月30日		2023年12月31日	
	金額	佔比	金額	佔比
總行	346,298	4%	363,568	4%
中部地區	2,117,735	24%	1,997,777	25%
長江三角洲	1,836,913	21%	1,693,237	21%
西部地區	1,488,227	17%	1,384,281	17%
環渤海地區	1,346,715	16%	1,237,696	15%
珠江三角洲	1,082,246	13%	1,052,519	13%
東北地區	440,628	5%	419,815	5%
總額	8,658,762	100%	8,148,893	100%

(2) 客戶貸款及墊款按貸款類型分佈情況列示如下：

	2024年6月30日		2023年12月31日	
	金額	佔比	金額	佔比
個人貸款及墊款	4,687,617	54%	4,470,248	55%
企業貸款及墊款				
其中：公司類貸款	3,532,645	41%	3,214,471	39%
票據貼現	438,500	5%	464,174	6%
總額	8,658,762	100%	8,148,893	100%

簡明合併財務報表附註

截至2024年6月30日止六個月期間
(除另有註明外,金額單位均為人民幣百萬元)

41 金融風險管理(續)

41.3 信用風險(續)

41.3.4 客戶貸款及墊款(續)

(3) 客戶貸款及墊款按行業分佈情況列示如下：

	2024年6月30日		2023年12月31日	
	金額	佔比	金額	佔比
個人貸款及墊款				
個人消費貸款				
– 個人住房貸款	2,361,609	27%	2,337,991	29%
– 個人其他消費貸款	567,731	6%	520,750	6%
個人小額貸款	1,535,010	18%	1,392,227	17%
信用卡透支及其他	223,267	3%	219,280	3%
小計	4,687,617	54%	4,470,248	55%
公司類貸款				
交通運輸、倉儲和郵政業	861,700	10%	859,031	11%
製造業	565,172	7%	509,819	6%
房地產業	285,458	3%	253,086	3%
電力、熱力、燃氣及水生產和 供應業	284,729	3%	274,330	3%
批發和零售業	284,022	3%	237,693	3%
水利、環境和公共設施管理業	270,625	3%	185,950	2%
金融業	270,395	3%	286,117	4%
租賃和商務服務業	242,935	3%	209,006	3%
建築業	230,135	3%	198,542	2%
採礦業	89,899	1%	84,412	1%
其他行業	147,575	2%	116,485	1%
小計	3,532,645	41%	3,214,471	39%
票據貼現	438,500	5%	464,174	6%
總額	8,658,762	100%	8,148,893	100%

於2024年6月30日,交通運輸、倉儲和郵政業貸款中包括貸予中國國家鐵路集團有限公司的貸款餘額為人民幣1,300.24億元(2023年12月31日:人民幣1,554.79億元)。



簡明合併財務報表附註

截至2024年6月30日止六個月期間
(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

41 金融風險管理(續)

41.3 信用風險(續)

41.3.4 客戶貸款及墊款(續)

(4) 客戶貸款及墊款按擔保方式分佈情況列示如下：

	2024年6月30日		2023年12月31日	
	金額	佔比	金額	佔比
信用貸款	2,437,718	28%	2,330,678	28%
保證貸款	819,274	9%	626,029	8%
抵押貸款	4,107,562	48%	3,923,631	48%
質押貸款	855,708	10%	804,381	10%
票據貼現	438,500	5%	464,174	6%
總額	8,658,762	100%	8,148,893	100%

(5) 客戶貸款及墊款按逾期情況列示如下：

逾期貸款及墊款按擔保方式和逾期天數分佈情況列示如下：

	2024年6月30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	合計
信用貸款	10,327	13,272	5,843	625	30,067
保證貸款	2,252	3,122	1,573	698	7,645
抵押貸款	21,946	18,155	11,536	1,913	53,550
質押貸款	25	52	58	169	304
合計	34,550	34,601	19,010	3,405	91,566

	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	合計
信用貸款	8,637	10,607	5,683	400	25,327
保證貸款	1,728	2,323	1,325	694	6,070
抵押貸款	15,516	15,400	9,690	1,854	42,460
質押貸款	24	31	122	104	281
合計	25,905	28,361	16,820	3,052	74,138

簡明合併財務報表附註

截至2024年6月30日止六個月期間
(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

41 金融風險管理(續)

41.3 信用風險(續)

41.3.5 債務工具

(1) 債務工具的信用質量

下表列示了以攤餘成本計量的金融資產及以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的債務工具的賬面價值：

	2024年6月30日			合計
	階段一(i)	階段二	階段三	
以攤餘成本計量的金融資產	4,144,239	3,247	2	4,147,488
以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的債務工具	516,665	-	-	516,665
合計	4,660,904	3,247	2	4,664,153

	2023年12月31日			合計
	階段一(i)	階段二	階段三	
以攤餘成本計量的金融資產	3,984,544	3,662	4	3,988,210
以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的債務工具	503,536	-	-	503,536
合計	4,488,080	3,662	4	4,491,746



簡明合併財務報表附註

截至2024年6月30日止六個月期間
(除另有註明外,金額單位均為人民幣百萬元)

41 金融風險管理(續)

41.3 信用風險(續)

41.3.5 債務工具(續)

(1) 債務工具的信用質量(續)

(i) 階段一的債務工具

債務工具類別	2024年6月30日		合計
	以攤餘成本計量的金融資產	以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的債務工具	
債券 – 按發行方劃分			
政府	1,537,339	186,444	1,723,783
金融機構	2,028,453	235,265	2,263,718
公司	138,646	94,956	233,602
同業存單	327,391	-	327,391
資產支持證券	97,146	-	97,146
其他債務工具	16,437	-	16,437
債權融資計劃	3,581	-	3,581
合計	4,148,993	516,665	4,665,658
減：減值準備	4,754	-	4,754
階段一的債務工具賬面價值	4,144,239	516,665	4,660,904

簡明合併財務報表附註

截至2024年6月30日止六個月期間
(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

41 金融風險管理(續)

41.3 信用風險(續)

41.3.5 債務工具(續)

(1) 債務工具的信用質量(續)

(i) 階段一的債務工具(續)

債務工具類別	2023年12月31日		合計
	以攤餘成本計量的金融資產	以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的債務工具	
債券 – 按發行方劃分			
政府	1,471,521	190,648	1,662,169
金融機構	1,878,428	221,615	2,100,043
公司	152,808	91,273	244,081
同業存單	347,320	-	347,320
資產支持證券	114,279	-	114,279
其他債務工具	17,273	-	17,273
債權融資計劃	8,945	-	8,945
合計	3,990,574	503,536	4,494,110
減：減值準備	6,030	-	6,030
階段一的債務工具賬面價值	3,984,544	503,536	4,488,080



簡明合併財務報表附註

截至2024年6月30日止六個月期間
(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

41 金融風險管理(續)

41.3 信用風險(續)

41.3.5 債務工具(續)

(2) 債務工具按照信用評級進行分類

本集團採用信用評級方法監控持有的債務工具組合信用風險狀況，具體評級以債務工具發行機構所在國家主要評級機構的評級結果為參照。於報告期末債務工具賬面餘額按投資評級分佈如下：

	2024年6月30日					合計
	未評級	AAA	AA	A	A以下	
政府債券	578,097	1,152,397	2,997	30	-	1,733,521
金融機構債券	2,008,430	260,645	1,404	12,035	12,175	2,294,689
公司債券	118,167	132,381	1,654	12,284	3,969	268,455
同業存單	465,257	-	-	-	-	465,257
資產支持證券	1,232	99,459	-	-	-	100,691
債權融資計劃	3,581	-	-	-	-	3,581
基金投資	731,407	-	-	-	-	731,407
信託計劃及資產管理計劃	50,165	-	-	-	-	50,165
金融機構理財產品	1,350	-	-	-	-	1,350
其他債務工具	32,802	-	-	-	-	32,802
合計	3,990,488	1,644,882	6,055	24,349	16,144	5,681,918

簡明合併財務報表附註

截至2024年6月30日止六個月期間
(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

41 金融風險管理(續)

41.3 信用風險(續)

41.3.5 債務工具(續)

(2) 債務工具按照信用評級進行分類(續)

	2023年12月31日					合計
	未評級	AAA	AA	A	A以下	
政府債券	723,907	936,039	2,997	101	-	1,663,044
金融機構債券	1,904,554	215,143	1,510	13,552	13,849	2,148,608
公司債券	104,462	149,494	867	14,565	4,003	273,391
同業存單	485,122	1,691	-	-	-	486,813
資產支持證券	16,442	99,275	406	-	-	116,123
債權融資計劃	8,945	-	-	-	-	8,945
基金投資	621,550	-	-	-	-	621,550
信託計劃及資產管理計劃	51,164	-	-	-	-	51,164
金融機構理財產品	682	-	-	-	-	682
其他債務工具	33,965	-	-	-	-	33,965
合計	3,950,793	1,401,642	5,780	28,218	17,852	5,404,285

本集團持有的未評級債務工具主要為國債、政策性銀行及國家開發銀行債券、同業存單、基金投資及其他債務工具，其中其他債務工具主要包括由其他金融機構、第三方保證人提供擔保或存單質押及其他資產支持的信託計劃、資產管理計劃。

41.3.6 信用風險地區集中度

本集團的金融資產信用風險主要集中在中國內地。



簡明合併財務報表附註

截至2024年6月30日止六個月期間
(除另有註明外,金額單位均為人民幣百萬元)

41 金融風險管理(續)

41.4 市場風險

市場風險是指因市場價格(包括利率、匯率、股票價格和商品價格等)的不利變動而使本集團表內和表外業務發生損失的風險。本集團面臨的主要市場風險包括利率風險和匯率風險。

本集團對市場風險實行統一集中管理,涵蓋風險識別、計量、監測和控制全流程。本集團已經制定了市場風險管理辦法、銀行賬簿和交易賬簿劃分、金融資產估值管理等基本規章制度,嚴格按照劃分標準進行銀行賬戶和交易賬戶劃分,並分別採取相應的市場風險識別、計量、監測和控制方法。

本集團亦承擔代客衍生投資組合的市場風險,並通過與其他金融機構間的背對背交易對沖該等風險。

市場風險的計量技術和限額設置

交易賬簿

本集團交易賬簿的市場風險是指市場利率、匯率的不利變動導致交易賬簿金融工具遭受損失的風險。

本集團採用限額管理、敏感性分析、敞口分析、壓力測試等多種方法管理交易賬簿市場風險,將風險敞口控制在可接受範圍內。

銀行賬簿

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

本集團目前通過利率敏感性缺口,主要是重定價缺口分析,來對銀行賬簿資產與負債的重新定價和期限匹配特徵進行靜態測量,對利率的潛在變化進行評估,調整生息資產與付息負債的重定價期限結構和組合匹配,改善銀行賬戶利率風險敞口的管理。

簡明合併財務報表附註

截至2024年6月30日止六個月期間
(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

41 金融風險管理(續)

41.4 市場風險(續)

市場風險的計量技術和限額設置(續)

利息淨收入的敏感性分析

本集團通過衡量利率變動對利息淨收入的影響進行敏感性分析。該分析假設所有期限利率均以相同幅度變動以及金融資產和金融負債結構保持不變，未將客戶行為、基準利率或債券提前償還的期權等變化考慮在內。在假定人民幣與外幣收益率平行移動的情況下，本集團計算未來一年內利息淨收入的變動。

下表列示利率向上或向下平行移動100個基點對本集團利息淨收入的潛在影響。由於實際情況與假設可能存在不一致，以下分析對本集團利息淨收入的影響可能與實際結果不同。

	利息淨收入(減少)/增加	
	2024年 6月30日	2023年 12月31日
各收益率曲線向上平移100個基點	(24,824)	(15,670)
各收益率曲線向下平移100個基點	24,824	15,670



簡明合併財務報表附註

截至2024年6月30日止六個月期間
(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

41 金融風險管理(續)

41.4 市場風險(續)

利率風險

根據合同約定的重新定價日或到期日中的較早者，按本集團的金融資產與金融負債的賬面價值分類列示利率風險敞口如下：

	2024年6月30日						合計
	1個月以內	1至3個月	3至12個月	1至5年	5年以上	非計息	
現金及存放中央銀行款項	1,260,789	-	-	-	-	47,968	1,308,757
存放同業及其他金融機構款項	17,316	19,217	216,981	-	-	1,905	255,419
拆放同業及其他金融機構款項	36,227	47,591	185,084	59,510	-	437	328,849
衍生金融資產	-	-	-	-	-	3,459	3,459
買入返售金融資產	167,634	28,853	14,347	-	-	202	211,036
客戶貸款及墊款	475,624	955,325	6,375,997	562,961	33,889	20,750	8,424,546
以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融資產	24,877	35,891	104,711	16,919	25,798	786,309	994,505
以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的債務工具	13,945	34,465	146,998	295,753	18,378	7,126	516,665
以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的權益工具	-	-	-	-	-	4,826	4,826
以攤餘成本計量的金融資產	131,497	381,644	422,680	1,722,176	1,439,516	49,975	4,147,488
其他金融資產	-	-	-	-	-	45,062	45,062
金融資產總額	2,127,909	1,502,986	7,466,798	2,657,319	1,517,581	968,019	16,240,612
向中央銀行借款	1,231	4,005	24,913	-	-	658	30,807
同業及其他金融機構存放款項	118,473	756	2,350	40	-	161	121,780
同業及其他金融機構拆入款項	18,607	8,167	34,131	200	-	444	61,549
衍生金融負債	-	-	-	-	-	4,294	4,294
賣出回購金融資產款	60,954	6,491	17,590	-	-	162	85,197
吸收存款	4,693,710	1,148,490	7,595,986	1,276,765	-	150,109	14,865,060
已發行債務證券	-	-	99	9,999	119,991	2,402	132,491
其他金融負債	362	566	1,912	5,181	1,426	59,111	68,558
金融負債總額	4,893,337	1,168,475	7,676,981	1,292,185	121,417	217,341	15,369,736
利率風險缺口	(2,765,428)	334,511	(210,183)	1,365,134	1,396,164	750,678	870,876

簡明合併財務報表附註

截至2024年6月30日止六個月期間
(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

41 金融風險管理(續)

41.4 市場風險(續)

利率風險(續)

	2023年12月31日						合計
	1個月以內	1至3個月	3至12個月	1至5年	5年以上	非計息	
現金及存放中央銀行款項	1,281,917	-	-	-	-	55,584	1,337,501
存放同業及其他金融機構款項	16,590	38,517	132,582	-	-	1,527	189,216
拆放同業及其他金融機構款項	16,396	28,123	170,329	82,475	-	419	297,742
衍生金融資產	-	-	-	-	-	2,154	2,154
買入返售金融資產	333,955	22,260	52,655	-	-	656	409,526
客戶貸款及墊款	3,672,744	847,854	2,823,961	508,535	41,432	20,719	7,915,245
以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融資產	22,791	32,554	107,923	12,000	35,879	677,369	888,516
以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的債務工具	17,465	39,558	72,619	354,515	12,159	7,220	503,536
以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的權益工具	-	-	-	-	-	7,326	7,326
以攤餘成本計量的金融資產	164,110	351,583	444,536	1,351,388	1,618,543	58,050	3,988,210
其他金融資產	-	-	-	-	-	24,486	24,486
金融資產總額	5,525,968	1,360,449	3,804,605	2,308,913	1,708,013	855,510	15,563,458
向中央銀行借款	1,760	10,140	21,433	-	-	502	33,835
同業及其他金融機構存放款項	88,472	1,859	4,765	120	-	87	95,303
同業及其他金融機構拆入款項	23,099	9,593	26,920	50	-	550	60,212
衍生金融負債	-	-	-	-	-	3,595	3,595
賣出回購金融資產款	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
已發行債務證券	1,089	89,254	38,248	10,000	119,991	2,556	261,138
其他金融負債	223	443	2,140	5,029	1,433	38,480	47,748
金融負債總額	5,742,271	2,525,195	4,772,429	1,354,474	121,424	215,365	14,731,158
利率風險缺口	(216,303)	(1,164,746)	(967,824)	954,439	1,586,589	640,145	832,300



簡明合併財務報表附註

截至2024年6月30日止六個月期間
(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

41 金融風險管理(續)

41.4 市場風險(續)

匯率風險

下表按幣種列示了2024年6月30日及2023年12月31日，本集團受外匯匯率變動影響的風險敞口。人民幣敞口僅用於比較。其金融資產和金融負債以及表外信貸承諾按原幣以等值人民幣賬面價值列示。

本集團經營的貨幣主要為人民幣，其他貨幣主要包括美元、歐元、港幣及英鎊等。

	2024年6月30日			合計
	人民幣	美元 (折合人民幣)	其他貨幣 (折合人民幣)	
現金及存放中央銀行款項	1,305,426	3,063	268	1,308,757
存放同業及其他金融機構款項	251,348	3,287	784	255,419
拆放同業及其他金融機構款項	328,139	710	-	328,849
衍生金融資產	2,186	1,252	21	3,459
買入返售金融資產	211,036	-	-	211,036
客戶貸款及墊款	8,413,530	8,855	2,161	8,424,546
以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融資產	994,505	-	-	994,505
以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的債務工具	514,917	1,748	-	516,665
以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的權益工具	4,826	-	-	4,826
以攤餘成本計量的金融資產	4,098,959	47,651	878	4,147,488
其他金融資產	44,749	313	-	45,062
金融資產總額	16,169,621	66,879	4,112	16,240,612
向中央銀行借款	30,807	-	-	30,807
同業及其他金融機構存放款項	121,780	-	-	121,780
同業及其他金融機構拆入款項	45,354	16,195	-	61,549
衍生金融負債	2,593	1,693	8	4,294
賣出回購金融資產款	78,191	107	6,899	85,197
吸收存款	14,836,375	25,186	3,499	14,865,060
已發行債務證券	132,491	-	-	132,491
其他金融負債	66,030	2,517	11	68,558
金融負債總額	15,313,621	45,698	10,417	15,369,736
財務狀況表內敞口淨額	856,000	21,181	(6,305)	870,876
衍生金融工具的淨名義金額	(608)	(6,589)	6,286	(911)
信貸承諾	868,766	20,822	5,596	895,184

簡明合併財務報表附註

截至2024年6月30日止六個月期間
(除另有註明外, 金額單位均為人民幣百萬元)

41 金融風險管理(續)

41.4 市場風險(續)

匯率風險(續)

	2023年12月31日			合計
	人民幣	美元 (折合人民幣)	其他貨幣 (折合人民幣)	
現金及存放中央銀行款項	1,334,536	2,717	248	1,337,501
存放同業及其他金融機構款項	184,648	3,790	778	189,216
拆放同業及其他金融機構款項	297,742	-	-	297,742
衍生金融資產	1,456	683	15	2,154
買入返售金融資產	409,526	-	-	409,526
客戶貸款及墊款	7,903,113	9,938	2,194	7,915,245
以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融資產	886,036	2,480	-	888,516
以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的債務工具	501,610	1,926	-	503,536
以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的權益工具	7,326	-	-	7,326
以攤餘成本計量的金融資產	3,932,025	55,434	751	3,988,210
其他金融資產	22,823	1,663	-	24,486
金融資產總額	15,480,841	78,631	3,986	15,563,458
向中央銀行借款	33,835	-	-	33,835
同業及其他金融機構存放款項	95,303	-	-	95,303
同業及其他金融機構拆入款項	40,669	19,543	-	60,212
衍生金融負債	1,874	1,707	14	3,595
賣出回購金融資產款	273,364	-	-	273,364
吸收存款	13,929,788	22,016	4,159	13,955,963
已發行債務證券	261,138	-	-	261,138
其他金融負債	45,368	2,377	3	47,748
金融負債總額	14,681,339	45,643	4,176	14,731,158
財務狀況表內敞口淨額	799,502	32,988	(190)	832,300
衍生金融工具的淨名義金額	16,615	(14,694)	(2,681)	(760)
信貸承諾	841,301	15,562	6,084	862,947



簡明合併財務報表附註

截至2024年6月30日止六個月期間
(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

41 金融風險管理(續)

41.4 市場風險(續)

匯率風險(續)

匯率敏感性分析：

下表列示了於所示日期美元對人民幣匯率變動5%產生外匯折算差異對本集團淨利潤的潛在影響：

匯率變動	2024年 6月30日	2023年 12月31日
美元對人民幣升值5%	(234)	102
美元對人民幣貶值5%	234	(102)

對淨利潤的影響來自於人民幣匯率變動對外幣資產與負債的淨頭寸的影響。對淨利潤的影響是基於對本集團於報告期末的淨外匯保持不變的假設確定的。本集團基於管理層對外幣匯率變動走勢的判斷，通過積極調整外幣敞口以降低外匯風險。因此，上述敏感性分析可能與實際情況存在差異。

41.5 流動性風險

流動性風險是指商業銀行無法以合理成本及時獲得充足資金，用於償付到期債務、履行其他支付義務和滿足正常業務開展的其他資金需求的風險。引起本集團流動性風險的事件或因素包括：存款客戶支取存款、貸款客戶提款、債務人未按期償還本息、資產負債期限過度錯配、資產變現困難、融資能力下降等。本集團流動性風險管理的主要目標是通過建立科學、完善的流動性風險管理體系，有效識別、計量、監測和控制流動性風險，確保本集團在正常經營及壓力狀態下，及時滿足流動性需求和履行對外支付義務。本集團堅持審慎、穩健的流動性風險管理策略，有效平衡資金來源與運用的節奏和結構。

本集團按季度開展流動性風險壓力測試，識別潛在流動性風險，並根據監管和內部管理要求不斷改進壓力測試方法。壓力測試結果顯示，在多種壓力情景假設下，本集團均能通過監管規定的最短生存期測試。

本集團資金來源以零售存款為主，負債穩定性強；資產中合格優質債券佔比較高，變現能力較強，包括存放同業款項和政府債券。本報告期內，本集團各項流動性監管指標運行正常，流動性整體充足、安全可控。

簡明合併財務報表附註

截至2024年6月30日止六個月期間

(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

41 金融風險管理(續)

41.5 流動性風險(續)

金融資產和金融負債的剩餘到期日分析

	2024年6月30日								合計
	逾期	即期償還	1個月以內	1至3個月	3至12個月	1至5年	5年以上	無期限	
現金及存放中央銀行款項	-	55,161	79	1,292	1,207	-	-	1,251,018	1,308,757
存放同業及其他									
金融機構款項	-	9,445	8,023	19,478	218,473	-	-	-	255,419
拆放同業及其他									
金融機構款項	-	-	36,291	47,865	185,183	59,510	-	-	328,849
衍生金融資產	-	-	500	443	551	1,965	-	-	3,459
買入返售金融資產	-	-	167,741	28,922	14,373	-	-	-	211,036
客戶貸款及墊款	19,339	-	333,221	603,206	2,467,291	2,109,031	2,892,458	-	8,424,546
以公允價值計量且其									
變動計入當期損益									
的金融資產	10	225,951	25,276	54,166	247,903	316,326	123,676	1,197	994,505
以公允價值計量且其									
變動計入其他綜合收益									
的債務工具	-	-	14,090	36,553	148,810	298,834	18,378	-	516,665
以公允價值計量且其									
變動計入其他綜合收益									
的權益工具	-	-	-	-	-	-	-	4,826	4,826
以攤餘成本計量									
的金融資產	-	-	42,378	141,640	444,075	1,943,127	1,576,268	-	4,147,488
其他金融資產	1,912	32,136	708	4,212	286	562	4,644	602	45,062
金融資產總額	21,261	322,693	628,307	937,777	3,728,152	4,729,355	4,615,424	1,257,643	16,240,612
向中央銀行借款	-	-	1,475	4,064	25,268	-	-	-	30,807
同業及其他									
金融機構存放款項	-	116,754	1,818	771	2,396	41	-	-	121,780
同業及其他									
金融機構拆入款項	-	-	18,692	8,261	34,396	200	-	-	61,549
衍生金融負債	-	-	815	578	844	2,057	-	-	4,294
賣出回購金融資產款	-	-	60,980	6,505	17,712	-	-	-	85,197
吸收存款	-	4,029,780	682,898	1,168,089	7,683,130	1,301,163	-	-	14,865,060
已發行債務證券	-	-	-	1,792	709	9,999	119,991	-	132,491
其他金融負債	-	11,692	12,004	30,872	2,266	5,794	5,930	-	68,558
金融負債總額	-	4,158,226	778,682	1,220,932	7,766,721	1,319,254	125,921	-	15,369,736
流動性淨額	21,261	(3,835,533)	(150,375)	(283,155)	(4,038,569)	3,410,101	4,489,503	1,257,643	870,876



簡明合併財務報表附註

截至2024年6月30日止六個月期間
(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

41 金融風險管理(續)

41.5 流動性風險(續)

金融資產和金融負債的剩餘到期日分析(續)

	2023年12月31日								合計
	逾期	即期償還	1個月以內	1至3個月	3至12個月	1至5年	5年以上	無期限	
現金及存放中央銀行款項	-	89,131	-	745	1,507	-	-	1,246,118	1,337,501
存放同業及其他									
金融機構款項	-	8,042	8,709	39,065	133,400	-	-	-	189,216
拆放同業及其他									
金融機構款項	-	-	16,502	28,407	170,358	82,475	-	-	297,742
衍生金融資產	-	-	190	130	543	1,291	-	-	2,154
買入返售金融資產	-	-	334,338	22,395	52,793	-	-	-	409,526
客戶貸款及墊款	13,233	-	485,751	606,285	2,182,179	1,854,890	2,772,907	-	7,915,245
以公允價值計量且其									
變動計入當期損益									
的金融資產	10	131,767	21,602	37,319	199,329	361,471	135,115	1,903	888,516
以公允價值計量且其									
變動計入其他綜合收益									
的債務工具	-	-	18,622	41,806	74,113	356,675	12,320	-	503,536
以公允價值計量且其									
變動計入其他綜合收益									
的權益工具	-	-	-	-	-	-	-	7,326	7,326
以攤餘成本計量									
的金融資產	-	-	100,014	132,374	438,017	1,558,632	1,759,173	-	3,988,210
其他金融資產	1,792	14,006	363	2,631	243	487	4,651	313	24,486
金融資產總額	15,035	242,946	986,091	911,157	3,252,482	4,215,921	4,684,166	1,255,660	15,563,458
向中央銀行借款	-	-	1,789	10,291	21,755	-	-	-	33,835
同業及其他									
金融機構存放款項	-	88,496	11	1,866	4,796	134	-	-	95,303
同業及其他									
金融機構拆入款項	-	-	23,252	9,775	27,134	51	-	-	60,212
衍生金融負債	-	-	960	705	610	1,320	-	-	3,595
賣出回購金融資產款	-	-	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
已發行債務證券	-	-	1,089	90,632	39,426	10,000	119,991	-	261,138
其他金融負債	-	12,219	14,507	6,488	2,751	5,845	5,938	-	47,748
金融負債總額	-	4,178,536	1,621,279	2,579,587	4,830,604	1,395,223	125,929	-	14,731,158
流動性淨額	15,035	(3,935,590)	(635,188)	(1,668,430)	(1,578,122)	2,820,698	4,558,237	1,255,660	832,300

簡明合併財務報表附註

截至2024年6月30日止六個月期間
(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

41 金融風險管理(續)

41.5 流動性風險(續)

非衍生金融資產及金融負債按剩餘期限未折現合同現金流分析

本集團以預期的未折現現金流為基礎管理短期固有流動性風險。

	2024年6月30日								合計
	逾期	即期償還	1個月以內	1至3個月	3至12個月	1至5年	5年以上	無期限	
非衍生金融資產									
現金及存放中央銀行款項	-	55,161	79	1,292	1,207	-	-	1,251,018	1,308,757
存放同業及其他									
金融機構款項	-	9,445	8,035	19,821	221,566	-	-	-	258,867
拆放同業及其他									
金融機構款項	-	-	36,314	49,755	188,911	60,573	-	-	335,553
買入返售金融資產	-	-	167,795	29,015	14,491	-	-	-	211,301
客戶貸款及墊款	21,251	-	354,037	644,771	2,656,735	2,772,814	4,264,895	-	10,714,503
以公允價值計量且其									
變動計入當期損益									
的金融資產	10	225,951	25,319	54,360	249,781	320,706	125,875	1,197	1,003,199
以公允價值計量且其									
變動計入其他綜合收益									
的債務工具	-	-	14,129	36,962	154,217	311,102	19,024	-	535,434
以公允價值計量且其									
變動計入其他綜合收益									
的權益工具	-	-	-	-	-	-	-	4,826	4,826
以攤餘成本計量									
的金融資產	-	-	43,325	148,393	519,169	2,294,755	1,791,384	-	4,797,026
其他金融資產	-	32,136	708	4,212	286	562	4,644	602	43,150
非衍生金融資產總額	21,261	322,693	649,741	988,581	4,006,363	5,760,512	6,205,822	1,257,643	19,212,616
非衍生金融負債									
向中央銀行借款	-	-	1,476	4,076	25,543	-	-	-	31,095
同業及其他									
金融機構存放款項	-	116,754	1,819	773	2,425	42	-	-	121,813
同業及其他									
金融機構拆入款項	-	-	18,720	8,362	34,976	206	-	-	62,264
賣出回購金融資產款	-	-	60,986	6,524	17,802	-	-	-	85,312
吸收存款	-	4,029,780	683,459	1,171,943	7,774,322	1,364,178	-	-	15,023,682
已發行債務證券	-	-	-	2,095	2,484	27,076	139,475	-	171,130
其他金融負債	-	11,692	12,044	30,934	2,477	6,365	6,087	-	69,599
非衍生金融負債總額	-	4,158,226	778,504	1,224,707	7,860,029	1,397,867	145,562	-	15,564,895
流動性淨額	21,261	(3,835,533)	(128,763)	(236,126)	(3,853,666)	4,362,645	6,060,260	1,257,643	3,647,721



簡明合併財務報表附註

截至2024年6月30日止六個月期間
(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

41 金融風險管理(續)

41.5 流動性風險(續)

非衍生金融資產及金融負債按剩餘期限未折現合同現金流分析(續)

	2023年12月31日								合計
	逾期	即期償還	1個月以內	1至3個月	3至12個月	1至5年	5年以上	無期限	
非衍生金融資產									
現金及存放中央銀行款項	-	89,131	-	745	1,507	-	-	1,246,118	1,337,501
存放同業及其他									
金融機構款項	-	8,042	8,714	39,454	135,561	-	-	-	191,771
拆放同業及其他									
金融機構款項	-	-	16,520	30,300	174,760	83,547	-	-	305,127
買入返售金融資產	-	-	334,417	22,486	53,358	-	-	-	410,261
客戶貸款及墊款	15,025	-	505,776	648,196	2,364,168	2,492,640	4,143,061	-	10,168,866
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產	10	131,767	21,644	37,472	202,012	366,870	139,662	1,903	901,340
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的債務工具	-	-	18,845	42,884	80,650	379,643	13,104	-	535,126
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的權益工具	-	-	-	-	-	-	-	7,326	7,326
以攤餘成本計量的金融資產	-	-	101,787	138,962	503,281	1,918,265	2,002,107	-	4,664,402
其他金融資產	-	14,006	363	2,631	243	487	4,651	313	22,694
非衍生金融資產總額	15,035	242,946	1,008,066	963,130	3,515,540	5,241,452	6,302,585	1,255,660	18,544,414
非衍生金融負債									
向中央銀行借款	-	-	1,791	10,320	22,037	-	-	-	34,148
同業及其他									
金融機構存放款項	-	88,496	11	1,873	4,880	139	-	-	95,399
同業及其他									
金融機構拆入款項	-	-	23,275	9,905	27,606	53	-	-	60,839
賣出回購金融資產款	-	-	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
已發行債務證券	-	-	1,090	91,326	41,303	27,355	141,579	-	302,653
其他金融負債	-	12,219	14,527	6,527	2,942	6,295	6,066	-	48,576
非衍生金融負債總額	-	4,178,536	1,621,695	2,587,733	4,891,739	1,474,927	147,645	-	14,902,275
流動性淨額	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

簡明合併財務報表附註

截至2024年6月30日止六個月期間
(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

41 金融風險管理(續)

41.5 流動性風險(續)

衍生金融工具按剩餘期限未折現合同現金流分析

按淨額結算的衍生金融工具

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

	2024年6月30日					合計
	1個月內	1至3個月	3至12個月	1至5年	5年以上	
利率衍生金融工具	(9)	(26)	(76)	(65)	-	(176)

	2023年12月31日					合計
	1個月內	1至3個月	3至12個月	1至5年	5年以上	
利率衍生金融工具	(4)	7	(71)	(12)	-	(80)

按總額結算的衍生金融工具

本集團按照總額結算的衍生金融工具主要與匯率及利率的變動相關。下表按於報告期末至合同到期日的剩餘期限列示了本集團以總額結算的衍生金融工具的未經折現的合同現金流：

	2024年6月30日					合計
	1個月內	1至3個月	3至12個月	1至5年	5年以上	
按總額結算的衍生金融工具						
- 現金流入	149,966	71,943	145,204	5,607	-	372,720
- 現金流出	(150,605)	(71,816)	(145,585)	(5,626)	-	(373,632)
合計	(639)	127	(381)	(19)	-	(912)



簡明合併財務報表附註

截至2024年6月30日止六個月期間
(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

41 金融風險管理(續)

41.5 流動性風險(續)

衍生金融工具按剩餘期限未折現合同現金流分析(續)

按總額結算的衍生金融工具(續)

	2023年12月31日					合計
	1個月內	1至3個月	3至12個月	1至5年	5年以上	
按總額結算的衍生金融工具						
- 現金流入	61,477	25,633	50,295	-	137,406	274,811
- 現金流出	(61,511)	(26,251)	(50,250)	-	(138,011)	(276,023)
合計	(34)	(618)	45	-	(605)	(1,212)

信貸承諾

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

	2024年6月30日			合計
	不超過1年	1至5年	5年以上	
貸款承諾	14,173	20,908	1,311	36,392
銀行承兌匯票	147,473	-	-	147,473
開出保函及擔保	47,555	52,206	4,866	104,627
開出信用證	117,206	-	-	117,206
未使用的信用卡額度	489,486	-	-	489,486
合計	815,893	73,114	6,177	895,184

	2023年12月31日			合計
	不超過1年	1至5年	5年以上	
貸款承諾	30,028	23,328	1,311	54,667
銀行承兌匯票	161,994	-	-	161,994
開出保函及擔保	46,881	39,043	4,956	90,880
開出信用證	95,177	-	-	95,177
未使用的信用卡額度	460,229	-	-	460,229
合計	794,309	62,371	6,267	862,947

簡明合併財務報表附註

截至2024年6月30日止六個月期間
(除另有註明外,金額單位均為人民幣百萬元)

41 金融風險管理(續)

41.6 操作風險

操作風險是指由不完善或有問題的內部程序、員工不當行為和信息科技系統故障,以及外部事件所造成的風險,本集團可能面臨的操作風險類別主要包括內部舞弊,外部舞弊,就業制度和場所安全,客戶、產品和業務活動,實物資產的損失,信息科技系統故障,執行、交割和流程管理等七類。

本集團按照董事會確定的操作風險偏好要求,由高級管理層制定操作風險政策與限額,持續完善內部控制機制,加強監督檢查,提升信息科技水平,夯實營運管理基礎,強化監測報告,規範員工行為,培育操作風險管理文化和主動合規意識,保障各項業務運行安全。

41.7 金融工具的公允價值

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

於本報告期內及2023年度,本集團沒有屬於非持續的以公允價值計量的資產或負債項目。

(1) 估值技術、輸入參數和流程

本集團根據以下方式確定金融資產和金融負債的公允價值:

- 擁有標準條款和條件並在活躍流通市場上交易的金融資產和金融負債的公允價值參考市場標價確定。
- 對於非期權類的衍生金融工具,其公允價值利用工具期限內適用的收益率曲線按折現現金流分析確定。
- 其他金融資產和金融負債的公允價值根據公認定價模型或採用對類似工具可觀察的當前市場標價根據折現現金流分析確定。如不存在對類似工具可觀察的市場交易標價,則使用淨資產進行估值,且管理層對此價格進行了分析。

本集團對於金融資產和金融負債建立了獨立的估值流程。相關部門按照職責分工,分別負責估值、模型驗證及賬務處理工作。



簡明合併財務報表附註

截至2024年6月30日止六個月期間
(除另有註明外,金額單位均為人民幣百萬元)

41 金融風險管理(續)

41.7 金融工具的公允價值(續)

(2) 公允價值層級

以公允價值計量的金融工具在估值方面分為以下三個層級：

第一層級：採用相同資產或負債在活躍市場中的報價計量(未經調整)。

第二層級：使用直接(比如取自價格)或間接(比如根據價格推算的)可觀察到的、除第一層級中的市場報價以外的資產或負債的輸入值計量的公允價值。

第三層級：以可觀察到的市場數據以外的變量為基礎確定的資產或負債的輸入值(不可觀察輸入值)計量的公允價值。

當無法從公開市場獲取報價時，本集團通過一些估值技術來確定金融工具的公允價值。

(3) 財務狀況表中非以公允價值計量的金融資產和金融負債的公允價值

財務狀況表中非以公允價值計量的金融資產和金融負債主要包括：存放中央銀行款項、存放同業及其他金融機構款項、拆放同業及其他金融機構款項、買入返售金融資產、以攤餘成本計量的客戶貸款及墊款、以攤餘成本計量的金融資產、向中央銀行借款、同業及其他金融機構存放款項、同業及其他金融機構拆入款項、賣出回購金融資產款、吸收存款及已發行債務證券。

簡明合併財務報表附註

截至2024年6月30日止六個月期間
(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

41 金融風險管理(續)

41.7 金融工具的公允價值(續)

(3) 財務狀況表中非以公允價值計量的金融資產和金融負債的公允價值(續)

下表列出了以攤餘成本計量的金融資產及已發行債務證券的賬面價值和公允價值，這些公允價值未列在財務狀況表中。

	2024年6月30日				
	賬面價值	公允價值	第一層級	第二層級	第三層級
金融資產					
以攤餘成本計量的金融資產	4,147,488	4,313,685	-	3,967,145	346,540
金融負債					
已發行債務證券	132,491	138,442	-	138,442	-
	2023年12月31日				
	賬面價值	公允價值	第一層級	第二層級	第三層級
金融資產					
以攤餘成本計量的金融資產	3,988,210	4,091,378	-	3,727,352	364,026
金融負債					
已發行債務證券	261,138	263,681	-	263,681	-

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



簡明合併財務報表附註

截至2024年6月30日止六個月期間
(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

41 金融風險管理(續)

41.7 金融工具的公允價值(續)

(4) 在財務狀況表中以公允價值計量的金融資產和金融負債

下表列示了在財務狀況表中以公允價值計量的金融資產和金融負債的公允價值。

	2024年6月30日			合計
	第一層級	第二層級	第三層級	
金融資產				
客戶貸款及墊款				
- 以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益	-	707,038	-	707,038
以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融資產				
- 債券	-	70,002	-	70,002
- 同業存單	-	137,866	-	137,866
- 資產支持證券	-	2,518	-	2,518
- 基金投資	-	625,990	105,417	731,407
- 信託計劃及資產管理計劃	-	-	50,165	50,165
- 金融機構理財產品	-	1,350	-	1,350
- 權益工具	365	-	832	1,197
小計	365	837,726	156,414	994,505
衍生金融資產				
- 匯率衍生工具	-	1,273	-	1,273
- 利率衍生工具	-	2,052	-	2,052
- 貴金屬衍生工具	-	134	-	134
小計	-	3,459	-	3,459
以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的債務工具				
- 債券	-	516,665	-	516,665
以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的權益工具				
- 權益工具	711	1,508	2,607	4,826
金融資產合計	1,076	2,066,396	159,021	2,226,493
金融負債				
衍生金融負債				
- 匯率衍生工具	-	(1,701)	-	(1,701)
- 利率衍生工具	-	(2,227)	-	(2,227)
- 貴金屬衍生工具	-	(366)	-	(366)
金融負債合計	-	(4,294)	-	(4,294)

簡明合併財務報表附註

截至2024年6月30日止六個月期間
(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

41 金融風險管理(續)

41.7 金融工具的公允價值(續)

(4) 在財務狀況表中以公允價值計量的金融資產和金融負債(續)

	2023年12月31日			
	第一層級	第二層級	第三層級	合計
金融資產				
客戶貸款及墊款				
- 以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益	-	737,448	-	737,448
以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融資產				
- 債券	-	73,304	-	73,304
- 同業存單	-	139,096	-	139,096
- 資產支持證券	-	817	-	817
- 基金投資	-	522,160	99,390	621,550
- 信託計劃及資產管理計劃	-	-	51,164	51,164
- 金融機構理財產品	-	682	-	682
- 權益工具	931	-	972	1,903
小計	931	736,059	151,526	888,516
衍生金融資產				
- 匯率衍生工具	-	699	-	699
- 利率衍生工具	-	1,448	-	1,448
- 貴金屬衍生工具	-	7	-	7
小計	-	2,154	-	2,154
以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的債務工具				
- 債券	-	503,536	-	503,536
以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的權益工具				
- 權益工具	3,291	1,437	2,598	7,326
金融資產合計	4,222	1,980,634	154,124	2,138,980
金融負債				
衍生金融負債				
- 匯率衍生工具	-	(1,721)	-	(1,721)
- 利率衍生工具	-	(1,489)	-	(1,489)
- 貴金屬衍生工具	-	(385)	-	(385)
金融負債合計	-	(3,595)	-	(3,595)



簡明合併財務報表附註

截至2024年6月30日止六個月期間
(除另有註明外,金額單位均為人民幣百萬元)

41 金融風險管理(續)

41.7 金融工具的公允價值(續)

(4) 在財務狀況表中以公允價值計量的金融資產和金融負債(續)

對於在活躍市場上交易的金融工具,本集團以其活躍市場報價確定其公允價值;當無法從公開市場獲取報價時,本集團通過一些估值技術來確定金融工具的公允價值。

本集團在金融工具估值技術中使用的主要參數包括債券價格、利率、匯率、權益及股票價格、波動水平、相關性、提前還款率及交易對手信用差價等。

(a) 持續第一層級公允價值計量項目市價的確定依據

對於有活躍市場報價的金融工具採用公開市場報價計量。

(b) 持續第二層級公允價值計量項目,採用的估值技術和重要參數的信息

金融投資

採用估值技術進行估值的金融投資包括債券、同業存單、基金投資及權益工具等。人民幣債券及同業存單的公允價值按照中央國債登記結算有限責任公司的估值結果確定,外幣債券及同業存單的公允價值按照彭博的估值結果確定。估值方法屬於所有重大估值參數均採用可觀察市場信息的估值技術。本集團劃分為第二層級的基金投資估值根據在市場的可觀察報價得出。本集團劃分為第二層級的權益工具採用現金流折現模型進行估值。

衍生工具

採用僅包括可觀察市場數據的估值技術進行估值的衍生工具主要包括貨幣掉期、貨幣遠期、利率掉期、交叉貨幣利率掉期和貴金屬掉期等。最常見的估值技術包括現金流折現模型、布萊克-斯科爾斯模型(Black-Scholes Model)。模型參數包括即遠期外匯匯率、外匯匯率波動率以及利率曲線等。

客戶貸款及墊款

採用估值技術進行估值的客戶貸款及墊款主要為貿易融資和票據貼現業務,採用現金流折現模型進行估值。

簡明合併財務報表附註

截至2024年6月30日止六個月期間
(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

41 金融風險管理(續)

41.7 金融工具的公允價值(續)

(4) 在財務狀況表中以公允價值計量的金融資產和金融負債(續)

(c) 使用重要不可觀察輸入值的第三層級公允價值計量的相關信息如下：

2024年6月30日	公允價值	估值技術	不可觀察輸入值	
			名稱	與公允價值之間的關係
金融資產				
以公允價值計量且其變動計入				
當期損益的金融資產				
基金投資	105,417	(i)	淨資產	同向
信託計劃及資產管理計劃	50,165	(i)	淨資產	同向
權益工具	832	(i)	淨資產	同向
小計	156,414			
以公允價值計量且其變動計入				
其他綜合收益的權益工具				
	2,607	(i)	淨資產	同向
合計	159,021			



簡明合併財務報表附註

截至2024年6月30日止六個月期間
(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

41 金融風險管理(續)

41.7 金融工具的公允價值(續)

(4) 在財務狀況表中以公允價值計量的金融資產和金融負債(續)

(c) 使用重要不可觀察輸入值的第三層級公允價值計量的相關信息如下:(續)

2023年12月31日	公允價值	估值技術	不可觀察輸入值	
			名稱	與公允價值之間的關係
金融資產				
以公允價值計量且其變動計入				
當期損益的金融資產				
基金投資	99,390	(i)	淨資產	同向
信託計劃及資產管理計劃	51,164	(i)	淨資產	同向
權益工具	972	(i)	淨資產	同向
小計	151,526			
以公允價值計量且其變動計入				
其他綜合收益權益工具	2,598	(i)	淨資產	同向
合計	154,124			

(i) 交易性金融資產中持有的基金投資、信託計劃及資產管理計劃、權益工具以及其他權益工具投資的公允價值主要採用淨資產法計算，使用的重大不可觀察輸入值為淨資產。

簡明合併財務報表附註

截至2024年6月30日止六個月期間
(除另有註明外,金額單位均為人民幣百萬元)

41 金融風險管理(續)

41.7 金融工具的公允價值(續)

(4) 在財務狀況表中以公允價值計量的金融資產和金融負債(續)

(c) 使用重要不可觀察輸入值的第三層級公允價值計量的相關信息如下:(續)

第三層級變動如下:

	截至2024年6月30日止六個月期間	
	以公允價值計量 且其變動計入 當期損益的 金融資產	以公允價值計量 且其變動計入 其他綜合收益的 權益工具
期初餘額	151,526	2,598
新增	4,259	-
結算	(919)	-
收益或損失計入		
- 損益	1,548	-
- 其他綜合收益	-	9
期末餘額	156,414	2,607
未實現收益合計	1,735	-
	2023年度	
	以公允價值計量 且其變動計入 當期損益的 金融資產	以公允價值計量 且其變動計入 其他綜合收益的 權益工具
年初餘額	148,031	2,513
新增	3,377	-
結算	(3,911)	-
收益或損失計入		
- 損益	4,029	-
- 其他綜合收益	-	85
年末餘額	151,526	2,598
未實現收益合計	4,401	-



簡明合併財務報表附註

截至2024年6月30日止六個月期間
(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

41 金融風險管理(續)

41.7 金融工具的公允價值(續)

(4) 在財務狀況表中以公允價值計量的金融資產和金融負債(續)

(d) 公允價值層級轉換

於本報告期內及2023年度，本集團持有的金融工具公允價值各層級間無轉移。

41.8 資本管理

本集團的資本管理以滿足監管要求、不斷提高風險抵禦能力以及提升資本回報為目標，並在此基礎上確立本集團資本充足率目標，通過綜合運用計劃考核、限額管理等多種手段確保管理目標的實現，使之符合外部監管、信用評級、風險補償和股東回報的要求，並推動本集團的風險管理，保證資產規模擴張的有序性，不斷改善業務結構和經營模式。

本集團近年來業務規模保持了較快發展態勢，對於資本的需求日益擴大。為保證資本充足率符合監管要求並在控制風險的前提下為股東提供最大化回報，本集團積極推進資本約束引導機制的建設，加強對風險資產總量和結構的調控，綜合運用資本計劃、限額管理、經濟資本管理、內部資本充足評估等多種手段，全面推動業務發展模式向資本節約型方向轉變，確保資本充足率持續滿足風險覆蓋和監管要求。

按照金融監管總局《商業銀行資本管理辦法》及相關規定以及中央銀行、原中國銀保監會發佈的《系統重要性銀行附加監管規定(試行)》，2024年6月30日，本集團的核心一級資本充足率、一級資本充足率及資本充足率應分別達到8.00%、9.00%和11.00%(2023年12月31日，根據原中國銀保監會《商業銀行資本管理辦法(試行)》及相關規定以及《系統重要性銀行附加監管規定(試行)》：8.00%、9.00%和11.00%)。本報告期內，本集團持續強化資本充足率水平的監控、分析和報告，不斷優化風險資產結構，增強內部資本積累，推動外部資本補充，確保本集團資本充足率水平持續滿足監管要求和內部管理需要。

簡明合併財務報表附註

截至2024年6月30日止六個月期間
(除另有註明外,金額單位均為人民幣百萬元)

41 金融風險管理(續)

41.8 資本管理(續)

本集團於2024年6月30日根據金融監管總局《商業銀行資本管理辦法》及2023年12月31日根據原中國銀保監會《商業銀行資本管理辦法(試行)》計算的監管資本狀況列示如下:

		2024年 6月30日	2023年 12月31日
核心一級資本充足率	(1)	9.28%	9.53%
一級資本充足率	(1)	11.60%	11.61%
資本充足率	(1)	14.15%	14.23%
核心一級資本		806,100	786,133
核心一級資本扣除項目	(2)	(6,734)	(6,027)
核心一級資本淨額		799,366	780,106
其他一級資本		200,132	170,152
一級資本淨額		999,498	950,258
二級資本			
二級資本工具及其溢價可計入金額		119,991	119,991
超額貸款損失準備		99,518	94,824
少數股東資本可計入部分		293	331
資本淨額	(3)	1,219,300	1,165,404
風險加權資產	(4)	8,613,974	8,187,064

- (1) 核心一級資本充足率等於核心一級資本淨額除以風險加權資產；一級資本充足率等於一級資本淨額除以風險加權資產；資本充足率等於資本淨額除以風險加權資產。
- (2) 核心一級資本扣除項目為其他無形資產(不含土地使用權)。
- (3) 資本淨額等於總資本減去總資本扣除項目。
- (4) 風險加權資產包括採用權重法計量的信用風險加權資產、採用標準法計量的市場風險加權資產,以及採用標準法計量的操作風險加權資產。



簡明合併財務報表附註

截至2024年6月30日止六個月期間
(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

42 資產負債表日後事項

(1) 發行債券

中郵消費金融於2024年7月25日在全國銀行間債券市場公開發行中郵消費金融有限公司2024年金融債券(第一期)，規模為人民幣20億元，期限3年期，據法律法規和監管部門的批准，募集資金將用於補充發行人中長期資金及監管機構允許的其他用途，進一步促進業務發展。

(2) 國家級基金認股金的出資

2024年7月，本行已向國家積體電路產業投資基金三期股份有限公司完成首期人民幣4億元認股金出資。

附錄：補充資料

國際債權

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

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

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

人民幣百萬元

	2024年6月30日			
	官方機構	同業及		合計
		其他金融機構	非同業 私人機構	
亞太地區	7,777	76,041	34,056	117,874
– 其中屬於香港的部分	4,599	15,772	11,393	31,764
南北美洲	2,643	2,498	2,293	7,434
歐洲	-	19,568	5,991	25,559
其他地區	233	-	-	233
合計	10,653	98,107	42,340	151,100

人民幣百萬元

	2023年12月31日			
	官方機構	同業及		合計
		其他金融機構	非同業 私人機構	
亞太地區	5,747	84,984	36,493	127,224
– 其中屬於香港的部分	2,997	17,705	10,693	31,395
南北美洲	2,829	4,963	651	8,443
歐洲	-	14,948	7,418	22,366
其他地區	231	-	-	231
合計	8,807	104,895	44,562	158,264

根據《商業銀行資本管理辦法》要求披露的第三支柱信息

國家金融監督管理總局根據巴塞爾委員會發佈的《巴塞爾協議III最終版》和我國銀行業實際情況，於2023年11月1日發佈《商業銀行資本管理辦法》(以下簡稱「《辦法》」)。本部分內容按照《辦法》中資本充足率相關概念及規則而非財務會計準則編製。本行按照《辦法》附件22《商業銀行信息披露內容和要求》及相關監管文件要求，披露如下信息：



附錄：補充資料

1. 表格KM1：監管併表關鍵審慎監管指標

人民幣百萬元，百分比或另有標註除外

	a	b
	2024年6月30日	2024年3月31日
可用資本(數額)		
1 核心一級資本淨額	799,366	802,322
2 一級資本淨額	999,498	1,002,470
3 資本淨額	1,219,300	1,221,214
風險加權資產(數額)		
4 風險加權資產合計	8,613,974	8,523,447
4a 風險加權資產合計(應用資本底線前)	8,613,974	8,523,447
資本充足率		
5 核心一級資本充足率(%)	9.28	9.41
5a 核心一級資本充足率(%) (應用資本底線前)	9.28	9.41
6 一級資本充足率(%)	11.60	11.76
6a 一級資本充足率(%) (應用資本底線前)	11.60	11.76
7 資本充足率(%)	14.15	14.33
7a 資本充足率(%) (應用資本底線前)	14.15	14.33
其他各級資本要求		
8 儲備資本要求(%)	2.50	2.50
9 逆週期資本要求(%)	-	-
10 全球系統重要性銀行或國內系統重要性銀行附加資本要求(%) ⁽¹⁾	0.50	0.50
11 其他各級資本要求(%) (8+9+10)	3.00	3.00
12 滿足最低資本要求後的可用核心一級資本淨額佔風險加權資產的比例(%)	4.28	4.41
槓桿率		
13 調整後表內外資產餘額	17,155,120	16,951,270
14 槓桿率(%) ⁽²⁾	5.83	5.91
14a 槓桿率a(%) ⁽³⁾	5.83	5.91
14b 槓桿率b(%) ⁽⁴⁾	5.83	5.95
14c 槓桿率c(%) ⁽⁵⁾	5.83	5.95
流動性覆蓋率		
15 合格優質流動性資產	3,194,323	2,925,137
16 現金淨流出量	1,315,009	1,035,196
17 流動性覆蓋率(%)	242.91	282.57
淨穩定資金比例		
18 可用穩定資金合計	14,081,132	13,873,254
19 所需穩定資金合計	8,322,703	8,367,044
20 淨穩定資金比例(%)	169.19	165.81

註：(1)截至報告期末，本行為第二組國內系統重要性銀行，適用0.5%的附加資本要求。

(2)槓桿率為考慮臨時豁免存款準備金的槓桿率。

(3)槓桿率a為不考慮臨時豁免存款準備金的槓桿率。

(4)槓桿率b為考慮臨時豁免存款準備金、採用最近一個季度內證券融資交易每日餘額的簡單算數平均值計算的槓桿率。

(5)槓桿率c為不考慮臨時豁免存款準備金、採用最近一個季度內證券融資交易每日餘額的簡單算數平均值計算的槓桿率。

2. 表格OV1：風險加權資產概況

人民幣百萬元，百分比或另有標註除外

		a	b	c
		風險加權資產 2024年6月30日	2024年3月31日	最低資本要求 2024年6月30日
1	信用風險	8,060,984	7,972,545	644,879
2	信用風險(不包括交易對手信用風險、信用估值調整風險、銀行賬簿資產管理產品和銀行賬簿資產證券化)	7,614,873	7,531,440	609,190
3	其中：權重法	7,614,873	7,531,440	609,190
4	其中：證券、商品、外匯交易清算過程中形成的風險暴露	-	-	-
5	其中：門檻扣除項中未扣除部分	166,748	251,343	13,340
6	其中：初級內部評級法	-	-	-
7	其中：監管映射法	-	-	-
8	其中：高級內部評級法	-	-	-
9	交易對手信用風險	14,133	3,574	1,131
10	其中：標準法	14,133	3,574	1,131
11	其中：現期風險暴露法	-	-	-
12	其中：其他方法	-	-	-
13	信用估值調整風險	927	476	74
14	銀行賬簿資產管理產品	405,642	409,815	32,451
15	其中：穿透法	55,437	56,123	4,435
16	其中：授權基礎法	334,276	341,403	26,742
17	其中：適用1250%風險權重	15,929	12,289	1,274
18	銀行賬簿資產證券化	25,409	27,240	2,033
19	其中：資產證券化內部評級法	-	-	-
20	其中：資產證券化外部評級法	15,182	20,074	1,215
21	其中：資產證券化標準法	10,227	7,166	818
22	市場風險	84,488	82,400	6,759
23	其中：標準法	84,488	82,400	6,759
24	其中：內部模型法	-	-	-
25	其中：簡化標準法	-	-	-
26	交易賬簿和銀行賬簿間轉換的資本要求	-	-	-
27	操作風險	468,502	468,502	37,480
28	因應用資本底線而導致的額外調整	-	-	
29	合計	8,613,974	8,523,447	689,118

附錄：補充資料

3. 表格CCA：資本工具和合格外部總損失吸收能力非資本債務工具的主要特徵

人民幣百萬元，百分比或另有標註除外

	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l
	普通股(A股)	普通股(H股)	無固定期限 資本債券	無固定期限 資本債券	無固定期限 資本債券	無固定期限 資本債券	無固定期限 資本債券	無固定期限 資本債券	二級資本債	二級資本債	二級資本債	二級資本債
1 發行機構	中國郵政儲蓄銀行 股份有限公司	中國郵政儲蓄銀行 股份有限公司	中國郵政儲蓄銀行 股份有限公司	中國郵政儲蓄銀行 股份有限公司	中國郵政儲蓄銀行 股份有限公司	中國郵政儲蓄銀行 股份有限公司	中國郵政儲蓄銀行 股份有限公司	中國郵政儲蓄銀行 股份有限公司	中國郵政儲蓄銀行 股份有限公司	中國郵政儲蓄銀行 股份有限公司	中國郵政儲蓄銀行 股份有限公司	中國郵政儲蓄銀行 股份有限公司
2 標識碼	601658.SH	1658.HK	2028006.IB	2128011.IB	2228001.IB	242380019.IB	242400004.IB	2128028.IB	2128029.IB	2228017.IB	2228018.IB	232300009.IB
3 適用法律	中國法律	中國法律/ 中國香港法律	中國法律	中國法律	中國法律	中國法律	中國法律	中國法律	中國法律	中國法律	中國法律	中國法律
3a 對受外國法律(處置實體母國之外 的法律)管轄的其他合格TLAC 工具進行處置的方式	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用
4 資本層級	核心一級資本	核心一級資本	其他一級資本	其他一級資本	其他一級資本	其他一級資本	其他一級資本	其他一級資本	二級資本	二級資本	二級資本	二級資本
5 適用法人/集團層面	法人和集團	法人和集團	法人和集團	法人和集團	法人和集團	法人和集團	法人和集團	法人和集團	法人和集團	法人和集團	法人和集團	法人和集團
6 工具類型	核心一級資本工具	核心一級資本工具	其他一級資本工具	其他一級資本工具	其他一級資本工具	其他一級資本工具	其他一級資本工具	其他一級資本工具	二級資本工具	二級資本工具	二級資本工具	二級資本工具
7 可計入監管資本的數額(最近一期 報告日數額,單位:百萬元)	人民幣186,234	人民幣75,606	人民幣79,989	人民幣29,997	人民幣30,000	人民幣30,000	人民幣30,000	人民幣49,996	人民幣9,999	人民幣34,997	人民幣5,000	人民幣19,999
8 工具面值(單位:百萬元)	人民幣79,305	人民幣19,856	人民幣80,000	人民幣30,000	人民幣30,000	人民幣30,000	人民幣30,000	人民幣50,000	人民幣10,000	人民幣35,000	人民幣5,000	人民幣20,000
9 會計處理	權益	權益	權益	權益	權益	權益	權益	權益	以攤餘成本計量的負債	以攤餘成本計量的負債	以攤餘成本計量的負債	以攤餘成本計量的負債
10 初始發行日	2019年11月28日	2016年9月20日	2020年3月16日	2021年3月19日	2022年1月14日	2023年10月13日	2024年3月14日	2021年8月19日	2021年8月19日	2022年3月4日	2022年3月4日	2023年5月11日
11 是否存在固定期限	無固定期限	無固定期限	無固定期限	無固定期限	無固定期限	無固定期限	無固定期限	無固定期限	無固定期限	無固定期限	無固定期限	無固定期限
12 其中:原始到期日	無到期日	無到期日	無到期日	無到期日	無到期日	無到期日	無到期日	無到期日	2031年8月23日	2036年8月23日	2032年3月8日	2037年3月8日
13 發行人贖回(需經監管認可)	否	否	是	是	是	是	是	是	是	是	是	是
14 其中:贖回日期及額度	不適用	不適用	第一個贖回日為2025年3月18日,全部或部分贖回	第一個贖回日為2026年3月23日,全部或部分贖回	第一個贖回日為2027年1月18日,全部或部分贖回	第一個贖回日為2028年10月17日,全部或部分贖回	第一個贖回日為2029年3月18日,全部或部分贖回	2026年8月23日部分或全部贖回	2031年8月23日部分或全部贖回	2027年3月8日部分或全部贖回	2032年3月8日部分或全部贖回	2033年5月15日部分或全部贖回
15 其中:後續贖回日期(如有)	不適用	不適用	第一個贖回日後的每年3月18日,全部或部分贖回	第一個贖回日後的每年3月23日,全部或部分贖回	第一個贖回日後的每年1月18日,全部或部分贖回	第一個贖回日後的每年10月17日,全部或部分贖回	第一個贖回日後的每年3月18日,全部或部分贖回	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用
分紅或派息												
16 其中:固定或浮動分紅/派息	浮動	浮動	浮動,在一個票面利率調整週期內(5年)票面利率固定,每隔5年對票面利率進行一次重置	浮動,在一個票面利率調整週期內(5年)票面利率固定,每隔5年對票面利率進行一次重置	浮動,在一個票面利率調整週期內(5年)票面利率固定,每隔5年對票面利率進行一次重置	浮動,在一個票面利率調整週期內(5年)票面利率固定,每隔5年對票面利率進行一次重置	浮動,在一個票面利率調整週期內(5年)票面利率固定,每隔5年對票面利率進行一次重置	浮動	固定	固定	固定	固定
17 其中:票面利率及相關指標,如採用的基準利率等	不適用	不適用	前5年為3.69%,每隔5年對票面利率重置一次,按照基準利率調整日前5個交易日(不含當日)中國債券信息網(或中央國債登記結算有限責任公司認可的其他網站)公佈的中國債權到期收益率曲線5年期品種到期收益率的算術平均值(四捨五入計算到0.01%)加上125基點對票面利率進行重置	前5年為4.42%,每隔5年對票面利率重置一次,按照基準利率調整日前5個交易日(不含當日)中國債券信息網(或中央國債登記結算有限責任公司認可的其他網站)公佈的中國債權到期收益率曲線5年期品種到期收益率的算術平均值(四捨五入計算到0.01%)加上133基點對票面利率進行重置	前5年為3.46%,每隔5年對票面利率重置一次,按照基準利率調整日前5個交易日(不含當日)中國債券信息網(或中央國債登記結算有限責任公司認可的其他網站)公佈的中國債權到期收益率曲線5年期品種到期收益率的算術平均值(四捨五入計算到0.01%)加上83基點對票面利率進行重置	前5年為3.42%,每隔5年對票面利率重置一次,按照基準利率調整日前5個交易日(不含當日)中國債券信息網(或中央國債登記結算有限責任公司認可的其他網站)公佈的中國債權到期收益率曲線5年期品種到期收益率的算術平均值(四捨五入計算到0.01%)加上88基點對票面利率進行重置	前5年為2.73%,每隔5年對票面利率重置一次,按照基準利率調整日前5個交易日(不含當日)中國債券信息網(或中央國債登記結算有限責任公司認可的其他網站)公佈的中國債權到期收益率曲線5年期品種到期收益率的算術平均值(四捨五入計算到0.01%)加上51基點對票面利率進行重置	3.44%	3.75%	3.54%	3.74%	3.39%
18 其中:是否存在股息制動機制	不適用	不適用	是	是	是	是	是	否	否	否	否	否
19 其中:是否可自主取消分紅或派息	完全自由裁量	完全自由裁量	完全自由裁量	完全自由裁量	完全自由裁量	完全自由裁量	完全自由裁量	無自由裁量權	無自由裁量權	無自由裁量權	無自由裁量權	無自由裁量權
20 其中:是否有贖回激勵機制	否	否	否	否	否	否	否	否	否	否	否	否
21 其中:累計或非累計	非累計	非累計	非累計	非累計	非累計	非累計	非累計	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用

		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l		
		普通股(A股)	普通股(H股)	無固定期限 資本債券	二級資本債	二級資本債	二級資本債	二級資本債							
22	是否可轉股	否	否	否	否	否	否	否	否	否	否	否	否	否	
23	其中：若可轉股，則說明轉 股的觸發條件	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用	
24	其中：若可轉股，則說明是 全部轉股還是部分轉 股	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用	
25	其中：若可轉股，則說明轉 股價格的確定方式	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用	
26	其中：若可轉股，則說明是 否為強制性轉換	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用	
27	其中：若可轉股，則說明轉 換後工具類型	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用	
28	其中：若可轉股，則說明轉 換後工具的發行人	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用	
29	是否減記	否	否	是	是	是	是	是	是	是	是	是	是	是	
30	其中：若減記，則說明減記 觸發條件	不適用	不適用	觸發事件指以下兩種情形的較 早發生者：1.國家金融監督管 理總局認定若不進行減記，發 行人將無法生存；2.相關部門 認定若不進行公共部門注資或 提供同等效力的支持，發行人 將無法生存	觸發事件指以下兩種情形的較 早發生者：1.國家金融監督管 理總局認定若不進行減記，發 行人將無法生存；2.相關部門 認定若不進行公共部門注資或 提供同等效力的支持，發行人 將無法生存	觸發事件指以下兩種情形的較 早發生者：1.國家金融監督管 理總局認定若不進行減記，發 行人將無法生存；2.相關部門 認定若不進行公共部門注資或 提供同等效力的支持，發行人 將無法生存	觸發事件指以下兩種情形的較 早發生者：1.國家金融監督管 理總局認定若不進行減記，發 行人將無法生存；2.相關部門 認定若不進行公共部門注資或 提供同等效力的支持，發行人 將無法生存	觸發事件指以下兩種情形的較 早發生者：1.國家金融監督管 理總局認定若不進行減記，發 行人將無法生存；2.相關部門 認定若不進行公共部門注資或 提供同等效力的支持，發行人 將無法生存	觸發事件指以下兩種情形的較 早發生者：1.國家金融監督管 理總局認定若不進行減記，發 行人將無法生存；2.相關部門 認定若不進行公共部門注資或 提供同等效力的支持，發行人 將無法生存	觸發事件指以下兩種情形 的較早發生者：1.國家金融監督管 理總局認定若不進行減記，發 行人將無法生存；2.相關部門 認定若不進行公共部門注資或 提供同等效力的支持，發行人 將無法生存	觸發事件指以下兩種情形 的較早發生者：1.國家金融監督管 理總局認定若不進行減記，發 行人將無法生存；2.相關部門 認定若不進行公共部門注資或 提供同等效力的支持，發行人 將無法生存	觸發事件指以下兩種情形 的較早發生者：1.國家金融監督管 理總局認定若不進行減記，發 行人將無法生存；2.相關部門 認定若不進行公共部門注資或 提供同等效力的支持，發行人 將無法生存	觸發事件指以下兩種情形 的較早發生者：1.國家金融監督管 理總局認定若不進行減記，發 行人將無法生存；2.相關部門 認定若不進行公共部門注資或 提供同等效力的支持，發行人 將無法生存	觸發事件指以下兩種情形 的較早發生者：1.國家金融監督管 理總局認定若不進行減記，發 行人將無法生存；2.相關部門 認定若不進行公共部門注資或 提供同等效力的支持，發行人 將無法生存	
31	其中：若減記，則說明是部 分減記還是全部減記	不適用	不適用	部分或全部減記	部分或全部減記	部分或全部減記	部分或全部減記	部分或全部減記							
32	其中：若減記，則說明是永 久減記還是臨時減記	不適用	不適用	永久減記	永久減記	永久減記	永久減記	永久減記							
33	其中：若臨時減記，則說明 賬面價值恢復機制	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用	
33a	次級類型	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用	
34	清算時清償順序(說明清償順序更 高級的工具類型)	受償順序在存款人、 一般債權人及次級債 (含二級資本債)和其 他一級資本工具持有 人之後	受償順序在存款人、 一般債權人及次級債 (含二級資本債)和其 他一級資本工具持有 人之後	受償順序在存款人、一般債權 人和處於高於本期債券順位的 次級債務之後，發行人股東持 有的所有類別股份之前；本期 債券與發行人其他償還順序相 同的其他一級資本工具同順位 受償	受償順序在存款人、一般債權 人和處於高於本期債券順位的 次級債務之後，發行人股東持 有的所有類別股份之前；本期 債券與發行人其他償還順序相 同的其他一級資本工具同順位 受償	受償順序在存款人、一般債權 人和處於高於本期債券順位的 次級債務之後，發行人股東持 有的所有類別股份之前；本期 債券與發行人其他償還順序相 同的其他一級資本工具同順位 受償	受償順序在存款人、一般債權 人和處於高於本期債券順位的 次級債務之後，發行人股東持 有的所有類別股份之前；本期 債券與發行人其他償還順序相 同的其他一級資本工具同順位 受償	受償順序在存款人、一般債權 人和處於高於本期債券順位的 次級債務之後，發行人股東持 有的所有類別股份之前；本期 債券與發行人其他償還順序相 同的其他一級資本工具同順位 受償	受償順序在存款人、一般債權 人和處於高於本期債券順位的 次級債務之後，發行人股東持 有的所有類別股份之前；本期 債券與發行人其他償還順序相 同的其他一級資本工具同順位 受償	債券本金的清償順序 和利息支付順序在存 款人和一般債權人之 後，股權資本、其他 一級資本工具和混合 資本債券之前；本期 債券與發行人已發行 的與本期債券償還順 序相同的其他次級債 務處於同一清償順 序，與未來可能發行 的與本期債券償還順 序相同的其他二級資 本工具同順位受償	債券本金的清償順序 和利息支付順序在存 款人和一般債權人之 後，股權資本、其他 一級資本工具和混合 資本債券之前；本期 債券與發行人已發行 的與本期債券償還順 序相同的其他次級債 務處於同一清償順 序，與未來可能發行 的與本期債券償還順 序相同的其他二級資 本工具同順位受償	債券本金的清償順序 和利息支付順序在存 款人和一般債權人之 後，股權資本、其他 一級資本工具和混合 資本債券之前；本期 債券與發行人已發行 的與本期債券償還順 序相同的其他次級債 務處於同一清償順 序，與未來可能發行 的與本期債券償還順 序相同的其他二級資 本工具同順位受償	債券本金的清償順序 和利息支付順序在存 款人和一般債權人之 後，股權資本、其他 一級資本工具和混合 資本債券之前；本期 債券與發行人已發行 的與本期債券償還順 序相同的其他次級債 務處於同一清償順 序，與未來可能發行 的與本期債券償還順 序相同的其他二級資 本工具同順位受償	債券本金的清償順序 和利息支付順序在存 款人和一般債權人之 後，股權資本、其他 一級資本工具和混合 資本債券之前；本期 債券與發行人已發行 的與本期債券償還順 序相同的其他次級債 務處於同一清償順 序，與未來可能發行 的與本期債券償還順 序相同的其他二級資 本工具同順位受償	債券本金的清償順序 和利息支付順序在存 款人和一般債權人之 後，股權資本、其他 一級資本工具和混合 資本債券之前；本期 債券與發行人已發行 的與本期債券償還順 序相同的其他次級債 務處於同一清償順 序，與未來可能發行 的與本期債券償還順 序相同的其他二級資 本工具同順位受償



附錄：補充資料

4. 表格CC1：資本構成

人民幣百萬元，百分比或另有標註除外

	a 數額	b 代碼
核心一級資本		
1 實收資本和資本公積可計入部分	261,840	e+g
2 留存收益	536,594	
2a 盈餘公積	67,010	h
2b 一般風險準備	201,796	i
2c 未分配利潤	267,788	j
3 累計其他綜合收益	6,566	
4 少數股東資本可計入部分	1,100	
5 扣除前的核心一級資本	806,100	
核心一級資本：扣除項		
6 審慎估值調整	-	
7 商譽(扣除遞延稅負債)	-	
8 其他無形資產(土地使用權除外)(扣除遞延稅負債)	6,734	a-b-d
9 依賴未來盈利的由經營虧損引起的淨遞延稅資產	-	
10 對未按公允價值計量的項目進行套期形成的現金流儲備	-	
11 損失準備缺口	-	
12 資產證券化銷售利得	-	
13 自身信用風險變化導致其負債公允價值變化帶來的未實現損益	-	
14 確定受益類的養老金資產淨額(扣除遞延稅項負債)	-	
15 直接或間接持有本銀行的股票	-	
16 銀行間或銀行與其他金融機構間通過協議相互持有的核心一級資本	-	
17 對未併表金融機構小額少數資本投資中的核心一級資本中應扣除金額	-	
18 對未併表金融機構大額少數資本投資中的核心一級資本中應扣除金額	-	
19 其他依賴於銀行未來盈利的淨遞延稅資產中應扣除金額	-	
20 對未併表金融機構大額少數資本投資中的核心一級資本和其他依賴於銀行未來盈利的淨遞延稅資產的未扣除部分超過核心一級資本15%的應扣除金額	-	
21 其中：應在對金融機構大額少數資本投資中扣除的金額	-	
22 其中：應在其他依賴於銀行未來盈利的淨遞延稅資產中扣除的金額	-	

	a 數額	b 代碼
23 其他應在核心一級資本中扣除的項目合計	-	
24 應從其他一級資本和二級資本中扣除的未扣缺口	-	
25 核心一級資本扣除項總和	6,734	
26 核心一級資本淨額	799,366	
其他一級資本		
27 其他一級資本工具及其溢價	199,986	
28 其中：權益部分	199,986	
29 其中：負債部分	-	
30 少數股東資本可計入部分	146	
31 扣除前的其他一級資本	200,132	
其他一級資本：扣除項		
32 直接或間接持有的本銀行其他一級資本	-	
33 銀行間或銀行與其他金融機構間通過協議相互持有的其他一級資本	-	
34 對未併表金融機構小額少數資本投資中的其他一級資本中應扣除金額	-	
35 對未併表金融機構大額少數資本投資中的其他一級資本	-	
36 其他應在其他一級資本中扣除的項目合計	-	
37 應從二級資本中扣除的未扣缺口	-	
38 其他一級資本扣除項總和	-	
39 其他一級資本淨額	200,132	
40 一級資本淨額	999,498	
二級資本		
41 二級資本工具及其溢價	119,991	
42 少數股東資本可計入部分	293	
43 超額損失準備可計入部分	99,518	
44 扣除前的二級資本	219,802	
二級資本：扣除項		
45 直接或間接持有的本銀行的二級資本	-	
46 銀行間或銀行與其他金融機構間通過協議相互持有的二級資本投資及TLAC非資本債務工具投資	-	
47 對未併表金融機構小額少數資本投資中的二級資本應扣除金額	-	
47a 對未併表金融機構的小額投資中的TLAC非資本債務工具中應扣除金額(僅適用全球系統重要性銀行)	-	
48 對未併表金融機構大額少數資本投資中的二級資本應扣除金額	-	
48a 對未併表金融機構大額投資中的TLAC非資本債務工具中應扣除金額(僅適用全球系統重要性銀行)	-	
49 其他應在二級資本中扣除的項目合計	-	
50 二級資本扣除項總和	-	



附錄：補充資料

	a	b
	數額	代碼
51 二級資本淨額	219,802	
52 總資本淨額	1,219,300	
53 風險加權資產	8,613,974	
資本充足率和其他各級資本要求		
54 核心一級資本充足率	9.28%	
55 一級資本充足率	11.60%	
56 資本充足率	14.15%	
57 其他各級資本要求(%)		
58 其中：儲備資本要求	2.50	
59 其中：逆週期資本要求	-	
60 其中：全球系統重要性銀行或國內系統重要性銀行附加資本要求	0.50	
61 滿足最低資本要求後的可用核心一級資本淨額佔風險加權資產的比例(%)	4.28	
我國最低監管資本要求		
62 核心一級資本充足率	5.00%	
63 一級資本充足率	6.00%	
64 資本充足率	8.00%	
門檻扣除項中未扣除部分		
65 對未併表金融機構的小額少數資本投資中的未扣除部分	46,843	
65a 對未併表金融機構的小額投資中的TLAC非資本債務工具未扣除部分(僅適用全球系統重要性銀行)	-	
66 對未併表金融機構的大額少數資本投資未扣除部分	-	
67 其他依賴於銀行未來盈利的淨遞延稅資產(扣除遞延稅負債)	61,842	
可計入二級資本的超額損失準備的限額		
68 權重法下，實際計提的超額損失準備金額	180,735	
69 權重法下，可計入二級資本超額損失準備的數額	99,518	
70 內部評級法下，實際計提的超額損失準備金額	-	
71 內部評級法下，可計入二級資本超額損失準備的數額	-	

5. 表格CC2：集團財務併表和監管併表下的資產負債表差異

人民幣百萬元，百分比或另有標註除外

	a	b	c	
	財務併表範圍下 的資產負債表	監管併表範圍下 的資產負債表	代碼	
資產				
1	現金及存放中央銀行款項	1,308,757	1,308,757	
2	存放同業款項	255,419	255,419	
3	拆出資金	328,849	328,849	
4	衍生金融資產	3,459	3,459	
5	買入返售金融資產	211,036	211,036	
6	發放貸款和墊款	8,424,546	8,424,546	
7	金融投資			
8	交易性金融資產	994,505	994,505	
9	債權投資	4,147,488	4,147,488	
10	其他債權投資	516,665	516,665	
11	其他權益工具投資	4,826	4,826	
12	長期股權投資	695	695	
13	固定資產	42,495	42,495	
14	在建工程	14,506	14,506	
15	使用權資產	9,992	9,992	
16	無形資產	8,484	8,484	a
17	其中：土地使用權	1,750	1,750	b
18	遞延所得稅資產	61,842	61,842	
19	其他資產	79,965	79,965	
20	資產總計	16,413,529	16,413,529	



附錄：補充資料

	a	b	c	
	財務併表範圍下 的資產負債表	監管併表範圍下 的資產負債表	代碼	
負債				
21	向中央銀行借款	30,807	30,807	
22	同業及其他金融機構存放款項	121,780	121,780	
23	拆入資金	61,549	61,549	
24	衍生金融負債	4,294	4,294	
25	賣出回購金融資產款	85,197	85,197	
26	吸收存款	14,865,060	14,865,060	
27	應付職工薪酬	21,090	21,090	
28	應交稅費	4,238	4,238	
29	應付債券	132,491	132,491	
30	租賃負債	9,448	9,448	
31	遞延所得稅負債	13	13	
32	其中：與商譽相關的遞延所得稅負債	-	-	c
33	其中：與無形資產相關的遞延所得稅負債	-	-	d
34	其他負債	70,763	70,763	
35	負債合計	15,406,730	15,406,730	
股東權益				
36	股本	99,161	99,161	
37	其中：可計入核心一級資本的數額	99,161	99,161	e
38	其中：可計入其他一級資本的數額	-	-	f
39	其他權益工具			
40	永續債	199,986	199,986	
41	資本公積	162,679	162,679	g
42	其他綜合收益	6,566	6,566	
43	盈餘公積	67,010	67,010	h
44	一般風險準備	201,796	201,796	i
45	未分配利潤	267,788	267,788	j
46	歸屬於銀行股東權益合計	1,004,986	1,004,986	
47	少數股東權益	1,813	1,813	
48	股東權益合計	1,006,799	1,006,799	
49	負債及股東權益總計	16,413,529	16,413,529	

註(1)：根據監管要求，保險公司和工商企業不應納入監管併表範圍。由於本集團不存在上述類型子公司，監管併表與財務併表範圍一致。

註(2)：按中國會計準則編製。

6. 表格CR5-2：信用風險暴露和信用轉換係數(按風險權重劃分)

人民幣百萬元，百分比或另有標註除外

風險權重		a	b	c	d
		表內資產餘額	轉換前表外資產	加權平均 信用轉換係數*	表內外風險暴露 (轉換後、緩釋後)
1	低於40%	7,816,419	1,166,218	17.37%	8,180,509
2	40 - 70%	1,396,336	376,373	49.02%	1,719,254
3	75%	2,375,718	905,549	15.15%	2,432,188
4	85%	382,989	30,071	34.17%	377,231
5	90 - 100%	2,778,179	454,697	43.68%	2,534,783
6	105 - 130%	638,598	22,708	28.84%	636,182
7	150%	71,453	18,749	10.01%	67,377
8	250%	67,653	-	-	67,653
9	400%	96	-	-	63
10	1250%	981	-	-	981
11	合計	15,528,422	2,974,365	24.93%	16,016,221

* 加權平均信用轉換係數：基於轉換前表外資產進行加權。

7. 表格CCR1：交易對手信用風險暴露(按計量方法)

人民幣百萬元，百分比或另有標註除外

		a	b	c	d	e	f
		重置成本 (RC)	潛在風險 暴露(PFE)	潛在風險 暴露的 附加因子 (Add-on)	用於計量 監管風險 暴露的 α	信用風險 緩釋後的 違約風險 暴露	風險加權 資產
1	標準法(衍生工具)	1,270	7,154		1.4	11,794	4,942
2	現期暴露法(衍生工具)	-		-	1	-	-
3	證券融資交易					2,383	9,178
4	合計					14,177	14,120



附錄：補充資料

8. 表格SEC1：銀行賬簿資產證券化

人民幣百萬元，百分比或另有標註除外

	a			d	e				h	i			l
	銀行作為發起機構				銀行作為代理機構					銀行作為投資機構			
	其中， 滿足STC				其中， 滿足STC					其中， 滿足STC			
傳統型	標準的	合成型	小計	傳統型	標準的	合成型	小計	傳統型	標準的	合成型	小計		
1 零售類合計	5,300	-	-	5,300	-	-	-	-	58,528	-	-	58,528	
2 其中：個人住房抵押貸款	4,901	-	-	4,901	-	-	-	-	16,654	-	-	16,654	
3 其中：信用卡	144	-	-	144	-	-	-	-	35	-	-	35	
4 其中：其他零售類	255	-	-	255	-	-	-	-	41,839	-	-	41,839	
5 其中：再資產證券化	-		-	-	-		-	-	-		-	-	
6 公司類合計	-	-	-	-	-	-	-	-	40,362	-	-	40,362	
7 其中：公司貸款	-	-	-	-	-	-	-	-	9,341	-	-	9,341	
8 其中：商用房地產抵押貸款	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
9 其中：租賃及應收賬款	-	-	-	-	-	-	-	-	28,576	-	-	28,576	
10 其中：其他公司類	-	-	-	-	-	-	-	-	2,445	-	-	2,445	
11 其中：再資產證券化	-		-	-	-		-	-	-		-	-	

9. 表格SEC2：交易賬簿資產證券化

人民幣百萬元，百分比或另有標註除外

	a			d	e				h	i			l
	銀行作為發起機構				銀行作為代理機構					銀行作為投資機構			
	其中，滿足				其中，滿足					其中，滿足			
傳統型	STC標準的	合成型	小計	傳統型	STC標準的	合成型	小計	傳統型	STC標準的	合成型	小計		
1 零售類合計	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
2 其中：個人住房抵押貸款	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
3 其中：信用卡	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
4 其中：其他零售類	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
5 其中：再資產證券化	-		-	-	-		-	-	-		-	-	
6 公司類合計	-	-	-	-	-	-	-	-	211	-	-	211	
7 其中：公司貸款	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
8 其中：商用房抵押貸款	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
9 其中：租賃及應收賬款	-	-	-	-	-	-	-	-	211	-	-	211	
10 其中：其他公司類	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
11 其中：再資產證券化	-		-	-	-		-	-	-		-	-	

10. 表格MR1：標準法下市場風險資本要求

人民幣百萬元，百分比或另有標註除外

		a
		標準法下的資本要求
1	一般利率風險	835
2	股票風險	-
3	商品風險	0
4	匯率風險	1,828
5	信用利差風險 - 非證券化產品	2,437
6	信用利差風險 - 證券化(非相關性交易組合)	2
7	信用利差風險 - 證券化(相關性交易組合)	-
8	違約風險 - 非證券化產品	1,336
9	違約風險 - 證券化(非相關性交易組合)	1
10	違約風險 - 資產證券化(相關性交易組合)	-
11	剩餘風險附加	320
12	合計	6,759

11. 表格GSIB1：全球系統重要性銀行評估指標

本集團根據巴塞爾銀行監管委員會2023年度《全球系統重要性銀行評估填報說明》的最新規定，編製的2023年全球系統重要性評估指標如下：

單位：人民幣百萬元

序號	指標	指標值
1	調整後表內外資產餘額	16,444,628
2	金融機構間資產	2,565,107
3	金融機構間負債	185,484
4	發行證券和其他融資工具	841,758
5	託管資產	4,681,763
6	通過支付系統或代理行結算的支付額	99,445,582
7	有價證券承銷額	456,117
8	固定收益類證券交易量	6,305,007
9	權益類和其他證券交易量	824
10	場外衍生工具名義本金	484,697
11	第三層次資產	154,124
12	交易類和可供出售證券	339,377
13	跨境債權	23,133
14	跨境負債	12,152

註：以上評估指標按照巴塞爾委員會2023年度《全球系統重要性銀行評估填報說明》的口徑計算及披露，為未經審計數據，與財務報表披露的口徑存在差異。



附錄：補充資料

12. 表格LR1：槓桿率監管項目與相關會計項目的差異

人民幣百萬元，百分比或另有標註除外

	a
1 併表總資產	16,413,529
2 併表調整項	-
3 客戶資產調整項	-
4 衍生工具調整項	9,872
5 證券融資交易調整項	2,383
6 表外項目調整項	736,070
7 資產證券化交易調整項	-
8 未結算金融資產調整項	-
9 現金池調整項	-
10 存款準備金調整項(如有)	-
11 審慎估值和減值準備調整項	-
12 其他調整項	(6,734)
13 調整後表內外資產餘額	17,155,120

13. 表格LR2 : 槓桿率

人民幣百萬元，百分比或另有標註除外

	a	b
	2024年6月30日	2024年3月31日
表內資產餘額		
1 表內資產(除衍生工具和證券融資交易外)	16,463,032	16,120,752
2 減：減值準備	(263,998)	(262,689)
3 減：一級資本扣減項	(6,734)	(5,843)
4 調整後的表內資產餘額(衍生工具和證券融資交易除外)	16,192,300	15,852,220
衍生工具資產餘額		
5 各類衍生工具的重置成本(扣除合格保證金，考慮雙邊淨額結算協議的影響)	2,211	960
6 各類衍生工具的潛在風險暴露	10,146	5,468
7 已從資產負債表中扣除的抵質押品總和	-	-
8 減：因提供合格保證金形成的應收資產	-	-
9 減：為客戶提供清算服務時與中央交易對手交易形成的衍生工具資產餘額	-	-
10 賣出信用衍生工具的名義本金	974	-
11 減：可扣除的賣出信用衍生工具資產餘額	-	-
12 衍生工具資產餘額	13,331	6,428
證券融資交易資產餘額		
13 證券融資交易的會計資產餘額	211,036	471,512
14 減：可以扣除的證券融資交易資產餘額	-	-
15 證券融資交易的交易對手信用風險暴露	2,383	4,788
16 代理證券融資交易形成的證券融資交易資產餘額	-	-
17 證券融資交易資產餘額	213,419	476,300
表外項目餘額		
18 表外項目餘額	2,975,140	2,844,809
19 減：因信用轉換調整的表外項目餘額	(2,233,491)	(2,223,582)
20 減：減值準備	(5,579)	(4,905)
21 調整後的表外項目餘額	736,070	616,322
一級資本淨額和調整後表內外資產餘額		
22 一級資本淨額	999,498	1,002,470
23 調整後表內外資產餘額	17,155,120	16,951,270
槓桿率		
24 槓桿率	5.83%	5.91%
24a 槓桿率 ^{a(1)}	5.83%	5.91%
25 最低槓桿率要求	4.00%	4.00%
26 附加槓桿率要求	0.25%	0.25%



附錄：補充資料

	a	b	
	2024年6月30日	2024年3月31日	
各類平均值的披露			
27	證券融資交易的季日均餘額	211,930	375,616
27a	證券融資交易的季末餘額	211,036	471,512
28	調整後表內外資產餘額 ^{a(2)}	17,156,014	16,855,374
28a	調整後表內外資產餘額 ^{b(3)}	17,156,014	16,855,374
29	槓桿率 ^{b(4)}	5.83%	5.95%
29a	槓桿率 ^{c(5)}	5.83%	5.95%

- (1) 槓桿率a指不考慮臨時豁免存款準備金、採用證券融資交易季末餘額計算的槓桿率。
- (2) 調整後表內外資產餘額a指考慮臨時豁免存款準備金、採用最近一個季度內證券融資交易每日餘額的簡單算數平均值計算的調整後表內外資產餘額。
- (3) 調整後表內外資產餘額b指不考慮臨時豁免存款準備金、採用最近一個季度內證券融資交易每日餘額的簡單算數平均值計算的調整後表內外資產餘額。
- (4) 槓桿率b指考慮臨時豁免存款準備金、採用最近一個季度內證券融資交易每日餘額的簡單算數平均值計算的槓桿率。
- (5) 槓桿率c指不考慮臨時豁免存款準備金、採用最近一個季度內證券融資交易每日餘額的簡單算數平均值計算的槓桿率。

14. 表格LIQ1：流動性覆蓋率

人民幣百萬元，百分比或另有標註除外

	a	
	調整後數值	
	2024年6月30日	
1	合格優質流動性資產	3,194,323
2	現金淨流出量 ⁽¹⁾	1,315,009
3	流動性覆蓋率(%)	242.91

註(1)：現金淨流出量是指未來30天現金淨流出量。

15. 表格LIQ2：淨穩定資金比例

人民幣百萬元，百分比或另有標註除外

	a	b	
	折算後數值	折算後數值	
	2024年6月30日	2024年3月31日	
1	可用的穩定資金合計	14,081,132	13,873,254
2	所需的穩定資金合計	8,322,703	8,367,044
3	淨穩定資金比例(%)	169.19	165.81



中国邮政储蓄银行
POSTAL SAVINGS BANK OF CHINA

