

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



POSTAL SAVINGS BANK OF CHINA CO., LTD. 中國郵政儲蓄銀行股份有限公司

(於中華人民共和國註冊成立的股份有限公司)

(股份代號：1658)

海外監管公告 畢馬威華振會計師事務所(特殊普通合伙)關於 中國郵政儲蓄銀行股份有限公司向特定對象發行A股股票的 財務報告及審計報告

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

特此公告。

承董事會命
中國郵政儲蓄銀行股份有限公司
杜春野
聯席公司秘書

中國，北京
2025年4月18日

於本公告日期，本行董事會包括董事長及非執行董事鄭國雨先生；執行董事劉建軍先生及姚紅女士；非執行董事韓文博先生、陳東浩先生、劉新安先生、張宣波先生、胡宇霆先生、丁向明先生及余明雄先生；獨立非執行董事溫鐵軍先生、鍾瑞明先生、潘英麗女士、唐志宏先生及洪小源先生。

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

中国邮政储蓄银行股份有限公司

截至 2024 年 12 月 31 日止年度
财务报表 (按中国会计准则编制) 及审计报告



审计报告

毕马威华振审字第 2507335 号

中国邮政储蓄银行股份有限公司全体股东：

一、 审计意见

我们审计了后附的中国邮政储蓄银行股份有限公司 (以下简称“贵行”) 及其子公司 (统称“贵集团”) 的财务报表, 包括 2024 年 12 月 31 日的合并及银行资产负债表, 2024 年度的合并及银行利润表、合并及银行现金流量表、合并及银行股东权益变动表以及相关财务报表附注。

我们认为, 后附的财务报表在所有重大方面按照中华人民共和国财政部颁布的企业会计准则 (以下简称“企业会计准则”) 的规定编制, 公允反映了贵集团和贵行 2024 年 12 月 31 日的合并财务状况和财务状况以及 2024 年度的合并经营成果和经营成果及合并现金流量和现金流量。

二、 形成审计意见的基础

我们按照中国注册会计师审计准则 (以下简称“审计准则”) 的规定执行了审计工作。审计报告的“注册会计师对财务报表审计的责任”部分进一步阐述了我们在这些准则下的责任。按照中国注册会计师职业道德守则, 我们独立于贵集团, 并履行了职业道德方面的其他责任。

我们相信, 我们获取的审计证据是充分、适当的, 为发表审计意见提供了基础。

三、 关键审计事项

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



审计报告 (续)

毕马威华振审字第 2507335 号

发放贷款和垫款及以摊余成本计量的其他债务工具的预期信用损失计量	
请参阅财务报表附注四、6(3)金融工具的减值，附注五、1 预期信用损失的计量，附注八、6 发放贷款和垫款，附注八、8 债权投资及附注八、19 资产减值准备。	
关键审计事项	在审计中如何应对该事项
于 2024 年 12 月 31 日，贵集团以摊余成本计量的发放贷款和垫款总额人民币 81,275.27 亿元，减值准备余额人民币 2,290.58 亿元；以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款和垫款账面价值人民币 7,856.75 亿元，减值准备余额人民币 7.72 亿元。贵集团以摊余成本计量的其他债务工具总额人民币 248.23 亿元，减值准备余额人民币 120.34 亿元。 贵集团根据《企业会计准则第 22 号——金融工具确认和计量 (修订)》，采用预期信用损失模型计量发放贷款和垫款及以摊余成本计量的其他债务工具的预期信用损失。 运用预期信用损失模型确定发放贷款和垫款及以摊余成本计量的其他债务工具的预期信用损失的过程中涉及到若干关键参数和假设的应用，包括信用风险阶段划分、违约概率、违约损失率、违约风险敞口等参数和估计，同时考虑前瞻性调整及其他调整因素，在这些参数的选取和假设的应用过程中涉及较多的管理层判断。	与评价发放贷款和垫款及以摊余成本计量的其他债务工具的预期信用损失计量相关的审计程序中包括以下程序： • 利用毕马威信息技术专家的工作，了解和评价与发放贷款和垫款及以摊余成本计量的其他债务工具审批、放款、监控、阶段划分以及预期信用损失计提相关的关键财务报告内部控制的设计和运行的有效性。 • 利用毕马威金融风险管理专家的工作，评价发放贷款和垫款及以摊余成本计量的其他债务工具的预期信用损失模型的适当性，包括评价模型使用的信用风险阶段划分、违约概率、违约损失率、违约风险敞口、前瞻性调整及其他调整等参数和假设的合理性，及其中所涉及的关键管理层判断的合理性。 • 评价预期信用损失模型使用的关键数据的完整性和准确性。我们将管理层用以评估减值准备的发放贷款和垫款及以摊余成本计量的其他债务工具清单总额与总账进行比较，验证数据的完整性；选取样本，将单项发放贷款和垫款及以摊余成本计量的其他债务工具的信息与相关协议及其他有



审计报告 (续)

毕马威华振审字第 2507335 号

发放贷款和垫款及以摊余成本计量的其他债务工具的预期信用损失计量 (续)

请参阅财务报表附注四、6(3)金融工具的减值，附注五、1 预期信用损失的计量，附注八、6 发放贷款和垫款，附注八、8 债权投资及附注八、19 资产减值准备。

关键审计事项

由于发放贷款和垫款及以摊余成本计量的其他债务工具预期信用损失金额重大且计量具有高度的估计不确定性，并涉及重大管理层判断和假设，我们将发放贷款和垫款及以摊余成本计量的其他债务工具的预期信用损失计量识别为关键审计事项。

在审计中如何应对该事项

- 关文件进行比较，以评价数据的准确性。针对关键外部数据，我们将其与公开信息来源进行核对，以评价数据的准确性。
- 针对需由系统运算生成的关键内部数据，我们选取样本将系统输入数据核对至原始文件以评价系统输入数据的准确性。此外，利用毕马威信息技术专家的工作，选取样本，测试发放贷款和垫款逾期信息系统计算逻辑的准确性。
- 评价管理层做出的关于发放贷款和垫款及以摊余成本计量的其他债务工具信用风险自初始确认后是否显著增加的判断以及是否已发生信用减值的判断的合理性。我们基于风险导向的方法，按照行业分类对企业贷款及垫款和其他债务工具进行分析，自受目前经济环境影响较大的行业以及其他存在潜在信用风险的债务人中选取样本，查看相关资产的逾期信息、向客户经理询问债务人的经营状况、检查借款人的财务信息以及搜寻有关债务人业务的市场信息等，以了解债务人信用风险状况，评价管理层阶段划分结果的合理性。



审计报告 (续)

毕马威华振审字第 2507335 号

发放贷款和垫款及以摊余成本计量的其他债务工具的预期信用损失计量 (续)	
请参阅财务报表附注四、6(3)金融工具的减值，附注五、1 预期信用损失的计量，附注八、6 发放贷款和垫款，附注八、8 债权投资及附注八、19 资产减值准备。	
关键审计事项	在审计中如何应对该事项
	- 对于已发生信用减值的发放贷款和垫款及以摊余成本计量的其他债务工具，我们选取样本，检查了贵集团基于借款人和担保人的财务信息、抵质押物的评估报告、其他已获得信息并考虑未来可能因素得出的预计未来现金流量及折现率而计算的预期信用损失的合理性。 - 基于上述工作，我们选取样本检查了发放贷款和垫款及以摊余成本计量的其他债务工具预期信用损失的计算准确性。 - 对预期信用损失模型组成部分和重要假设执行追溯复核，评价预期信用损失估计是否存在管理层偏向的迹象。 - 评价与发放贷款和垫款及以摊余成本计量的其他债务工具预期信用损失相关的财务报表信息披露是否符合相关会计准则的规定。



审计报告 (续)

毕马威华振审字第 2507335 号

与中国邮政集团有限公司之间代理银行业务的相关代理费	
请参阅财务报表附注十二、4.1(1)接受邮政集团提供的代理银行业务服务。	
关键审计事项	在审计中如何应对该事项
贵集团通过自营网点和中国邮政集团有限公司所属的代理网点开展业务。根据贵行与母公司中国邮政集团有限公司订立的《代理营业机构委托代理银行业务框架协议》(“框架协议”),代理网点以贵行名义提供吸收储蓄存款服务、结算类金融服务、代理类金融服务及其他服务(“代理银行业务”);贵集团就上述服务向中国邮政集团有限公司支付代理费。 贵集团代理网点的业务规模大且占比高,是贵集团服务网络的重要组成部分。2024 年度,贵集团与中国邮政集团有限公司的储蓄代理费及其他为人民币 1,178.14 亿元,代理销售及其他佣金支出为人民币 64.26 亿元,代理储蓄结算业务支出为人民币 60.85 亿元。 由于代理银行业务存在特定性质,相关交易的金额及披露对财务报表影响重大,我们将与中国邮政集团有限公司之间代理银行业务的相关代理费识别为关键审计事项。	与评价与中国邮政集团有限公司之间代理银行业务的相关代理费相关的审计程序中包括以下程序: - 了解和评价代理银行业务代理费相关的关键财务报告内部控制的设计和运行的有效性。 - 检查框架协议,并对储蓄代理费执行实质性分析程序,使用代理网点吸收存款数据和对应档次的存款费率,为储蓄代理费设定预期值,并将预期值与储蓄代理费账面金额进行比较。 - 就本年度的代理费发生额,向中国邮政集团有限公司实施函证程序。 - 评价与中国邮政集团有限公司的代理银行业务代理费相关的财务报表信息披露是否符合相关会计准则的规定。



审计报告 (续)

毕马威华振审字第 2507335 号

四、其他信息

贵集团管理层对其他信息负责。其他信息包括贵集团 2024 年年度报告中涵盖的信息，但不包括财务报表和我们的审计报告。

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

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

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

五、管理层和治理层对财务报表的责任

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

在编制财务报表时，管理层负责评估贵集团的持续经营能力，披露与持续经营相关的事项(如适用)，并运用持续经营假设，除非贵集团计划进行清算、终止运营或别无其他现实的选择。

治理层负责监督贵集团的财务报告过程。



审计报告 (续)

毕马威华振审字第 2507335 号

六、注册会计师对财务报表审计的责任

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

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

- (1) 识别和评估由于舞弊或错误导致的财务报表重大错报风险，设计和实施审计程序以应对这些风险，并获取充分、适当的审计证据，作为发表审计意见的基础。由于舞弊可能涉及串通、伪造、故意遗漏、虚假陈述或凌驾于内部控制之上，未能发现由于舞弊导致的重大错报的风险高于未能发现由于错误导致的重大错报的风险。
- (2) 了解与审计相关的内部控制，以设计恰当的审计程序。
- (3) 评价管理层选用会计政策的恰当性和作出会计估计及相关披露的合理性。
- (4) 对管理层使用持续经营假设的恰当性得出结论。同时，根据获取的审计证据，就可能导致对贵集团持续经营能力产生重大疑虑的事项或情况是否存在重大不确定性得出结论。如果我们得出结论认为存在重大不确定性，审计准则要求我们在审计报告中提请报表使用者注意财务报表中的相关披露；如果披露不充分，我们应当发表非无保留意见。我们的结论基于截至审计报告日可获得的信息。然而，未来的事项或情况可能导致贵集团不能持续经营。
- (5) 评价财务报表的总体列报（包括披露）、结构和内容，并评价财务报表是否公允反映相关交易和事项。



审计报告 (续)

毕马威华振审字第 2507335 号

六、注册会计师对财务报表审计的责任 (续)

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

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

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

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

毕马威华振会计师事务所 (特殊普通合伙)

中国注册会计师

中国 北京

何琪 (项目合伙人)



何琪



叶洪铭

叶洪铭



史剑

史剑



2025 年 3 月 27 日

第 8 页，共 8 页





中国邮政储蓄银行股份有限公司

合并及银行资产负债表

2024年12月31日

(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

资产	附注	合并		银行	
		2024年 12月31日	2023年 12月31日	2024年 12月31日	2023年 12月31日
现金及存放中央银行款项	八、1	1,314,703	1,337,501	1,314,176	1,336,884
存放同业款项	八、2	262,476	189,216	262,638	190,210
拆出资金	八、3	348,017	297,742	356,927	304,653
衍生金融资产	八、4	6,661	2,154	6,661	2,154
买入返售金融资产	八、5	229,842	409,526	229,295	405,983
发放贷款和垫款	八、6	8,684,144	7,915,245	8,617,563	7,855,535
金融投资					
交易性金融资产	八、7	1,024,165	888,516	1,014,956	887,560
债权投资	八、8	4,306,513	3,988,210	4,295,269	3,981,244
其他债权投资	八、9	668,812	503,536	662,897	497,662
其他权益工具投资	八、10	4,637	7,326	4,637	7,326
长期股权投资	八、11	733	673	15,115	15,115
固定资产	八、13	46,087	44,139	45,966	44,022
在建工程	八、14	14,163	11,081	14,158	11,081
使用权资产	八、15	9,972	10,006	9,893	9,809
无形资产	八、16	8,383	7,809	7,903	7,455
递延所得税资产	八、17	61,185	62,508	59,999	61,656
其他资产	八、18	94,417	51,443	93,746	50,888
资产总计		17,084,910	15,726,631	17,011,799	15,669,237





中国邮政储蓄银行股份有限公司

合并及银行资产负债表 - 续

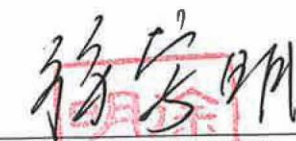
2024年12月31日

(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

负债	附注	合并		银行	
		2024年 12月31日	2023年 12月31日	2024年 12月31日	2023年 12月31日
向中央银行借款	八、20	26,138	33,835	26,138	33,835
同业及其他金融机构存放款项	八、21	135,599	95,303	137,023	97,986
拆入资金	八、22	47,299	60,212	4,719	20,593
衍生金融负债	八、4	7,199	3,595	7,199	3,595
卖出回购金融资产款	八、23	194,524	273,364	194,524	273,364
吸收存款	八、24	15,287,541	13,955,963	15,279,400	13,946,123
应付职工薪酬	八、25	24,105	23,431	23,770	23,076
应交税费	八、26	3,714	4,167	3,428	3,999
应付债券	八、27	241,980	261,138	238,455	261,138
租赁负债	八、28	9,222	9,268	9,186	9,023
递延所得税负债	八、17	57	4	-	-
其他负债	八、29	75,883	49,735	66,121	48,163
负债合计		16,053,261	14,770,015	15,989,963	14,720,895
股东权益					
股本	八、30.1	99,161	99,161	99,161	99,161
其他权益工具					
永续债	八、30.2	199,986	169,986	199,986	169,986
资本公积	八、31	162,681	162,682	162,690	162,693
其他综合收益	八、44	9,071	5,034	8,916	4,991
盈余公积	八、32	75,540	67,010	75,540	67,010
一般风险准备	八、33	219,887	201,696	216,762	198,910
未分配利润	八、34	263,343	249,304	258,781	245,591
归属于银行股东权益合计		1,029,669	954,873	1,021,836	948,342
少数股东权益		1,980	1,743	-	-
股东权益合计		1,031,649	956,616	1,021,836	948,342
负债及股东权益总计		17,084,910	15,726,631	17,011,799	15,669,237

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分。


法定代表人


主管财务工作副行长


财务会计部负责人



合并及银行利润表

截至 2024 年 12 月 31 日止年度

(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

	附注	合并		银行	
		2024 年度	2023 年度	2024 年度	2023 年度
一、营业收入					
利息收入	八、35	508,243	498,327	498,790	489,316
利息支出	八、35	(222,120)	(216,524)	(220,678)	(215,273)
利息净收入	八、35	286,123	281,803	278,112	274,043
手续费及佣金收入	八、36	40,753	51,104	39,611	50,256
手续费及佣金支出	八、36	(15,471)	(22,852)	(15,533)	(22,906)
手续费及佣金净收入	八、36	25,282	28,252	24,078	27,350
投资收益/(损失)	八、37	31,715	24,231	31,519	24,199
其中：对联营企业的投资收益		25	18	-	-
以摊余成本计量的金融资产终止确认产生的收益/(损失)		3,058	2,242	2,941	2,246
公允价值变动收益/(损失)	八、38	5,112	7,208	5,080	7,209
汇兑收益/(损失)		(374)	(114)	(374)	(114)
其他业务收入		917	1,127	884	1,141
小计		348,775	342,507	339,299	333,828
二、营业支出					
税金及附加	八、39	(2,616)	(2,703)	(2,534)	(2,625)
业务及管理费	八、40	(224,035)	(222,015)	(222,063)	(220,011)
信用减值损失	八、41	(28,423)	(26,167)	(22,663)	(21,129)
其他资产减值损失		(22)	(4)	(22)	(4)
其他业务成本		(80)	(109)	(80)	(109)
小计		(255,176)	(250,998)	(247,362)	(243,878)
三、营业利润		93,599	91,509	91,937	89,950
营业外收入		358	405	344	337
营业外支出	八、42	635	(315)	636	(312)
四、利润总额		94,592	91,599	92,917	89,975
所得税费用	八、43	(7,876)	(5,175)	(7,620)	(4,650)



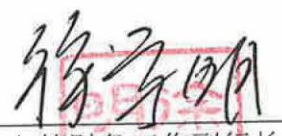
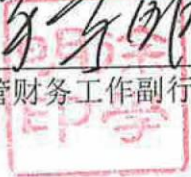
合并及银行利润表 - 续

截至 2024 年 12 月 31 日止年度

(除特别注明外, 金额单位均为人民币百万元)

		合并		银行	
	附注	2024 年度	2023 年度	2024 年度	2023 年度
五、净利润		86,716	86,424	85,297	85,325
按所有权归属分类					
归属于银行股东的净利润		86,479	86,270	85,297	85,325
少数股东损益		237	154	-	-
六、其他综合收益的税后净额	八、44	5,187	288	5,069	285
不能重分类进损益的其他综合收益					
退休福利重估损失		(63)	(12)	(63)	(12)
权益法下不能转损益的其他综合收益		30	2	-	-
指定以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的权益工具投资公允价值变动		141	(1,135)	141	(1,135)
将重分类进损益的其他综合收益					
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产公允价值变动		5,256	1,660	5,166	1,660
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产信用损失准备		(177)	(227)	(175)	(228)
七、综合收益总额		91,903	86,712	90,366	85,610
归属于银行股东的综合收益		91,666	86,558	90,366	85,610
归属于少数股东的综合收益		237	154	-	-
八、每股收益					
基本及稀释每股收益 (人民币元)	八、45	0.81	0.83		

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分。


 法定代表人
 

 主管财务工作副行长
 

 财务会计部负责人
 




合并及银行现金流量表

截至 2024 年 12 月 31 日止年度

(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

	附注	合并		银行	
		2024 年度	2023 年度	2024 年度	2023 年度
一、经营活动产生的现金流量					
向中央银行借款净增加额		-	8,781	-	8,781
客户存款和同业存放款项净增加额		1,367,712	1,240,963	1,368,314	1,233,798
向其他金融机构拆入资金净增加额		-	16,981	-	8,824
买入返售金融资产净减少额		52,529	29,181	52,529	29,181
卖出回购金融资产款净增加额		-	89,767	-	89,767
为交易目的而持有的金融资产净减少额		25,212	-	25,212	-
收取利息、手续费及佣金的现金		424,756	427,075	411,982	418,738
收到其他与经营活动有关的现金		10,251	5,821	2,074	5,463
经营活动现金流入小计		1,880,460	1,818,569	1,860,111	1,794,552
向中央银行借款净减少额		(7,643)	-	(7,643)	-
发放贷款和垫款净增加额		(796,135)	(959,472)	(783,938)	(941,499)
存放中央银行和同业款项净增加额		(40,560)	(79,995)	(39,562)	(84,168)
向其他金融机构拆入资金净减少额		(12,924)	-	(15,874)	-
向其他金融机构拆出资金净增加额		(36,335)	(18,056)	(38,315)	(18,376)
卖出回购金融资产净减少额		(78,981)	-	(78,981)	-
为交易目的而持有的金融资产净增加额		-	(19,003)	-	(19,003)
支付利息、手续费及佣金的现金		(231,436)	(218,791)	(228,344)	(218,098)
支付给职工及为职工支付的现金		(64,374)	(63,982)	(63,393)	(63,388)
支付的各项税费		(27,279)	(26,783)	(26,113)	(25,445)
支付其他与经营活动有关的现金		(187,517)	(169,150)	(186,266)	(169,438)
经营活动现金流出小计		(1,483,184)	(1,555,232)	(1,468,429)	(1,539,415)
经营活动产生的现金流量净额	八、46	397,276	263,337	391,682	255,137
二、投资活动产生的现金流量					
收回投资收到的现金		1,616,561	1,615,463	1,608,509	1,611,073
取得投资收益收到的现金		142,168	149,496	141,677	149,132
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收到的现金		123	55	123	55
投资活动现金流入小计		1,758,852	1,765,014	1,750,309	1,760,260
投资支付的现金		(2,218,901)	(1,994,479)	(2,198,489)	(1,985,486)
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金		(20,350)	(12,963)	(20,127)	(12,832)
投资活动现金流出小计		(2,239,251)	(2,007,442)	(2,218,616)	(1,998,318)
投资活动产生的现金流量净额		(480,399)	(242,428)	(468,307)	(238,058)





中国邮政储蓄银行股份有限公司

合并及银行现金流量表 - 续

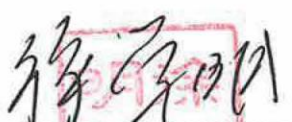
截至 2024 年 12 月 31 日止年度

(除特别注明外, 金额单位均为人民币百万元)

附注	合并		银行	
	2024 年度	2023 年度	2024 年度	2023 年度
三、筹资活动产生的现金流量				
普通股股东投入的现金	-	45,000	-	45,000
发行永续债收到的现金	30,000	30,000	30,000	30,000
发行债券收到的现金	241,956	494,341	238,460	494,341
筹资活动现金流入小计	271,956	569,341	268,460	569,341
分配股利、利润或偿付利息支付的现金				
现金	(37,648)	(38,039)	(37,648)	(38,039)
偿付已发行债券支付的现金	(261,160)	(335,100)	(261,160)	(335,100)
为发行永续债所支付的现金	(3)	-	(3)	-
为已发行债券支付的现金	-	(1)	-	(1)
为发行股票所支付的现金	-	(20)	-	(20)
偿付租赁负债的本金和利息支付的现金	(3,923)	(3,934)	(3,664)	(3,830)
筹资活动现金流出小计	(302,734)	(377,094)	(302,475)	(376,990)
筹资活动产生的现金流量净额	(30,778)	192,247	(34,015)	192,351
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响	89	91	89	91
五、现金及现金等价物净(减少)/增加额	(113,812)	213,247	(110,551)	209,521
加: 现金及现金等价物 - 年初余额	453,227	239,980	447,584	238,063
六、现金及现金等价物 - 年末余额	339,415	453,227	337,033	447,584
八、46				

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分。


法定代表人


主管财务工作副行长


财务会计部负责人



中国邮政储蓄银行股份有限公司

合并股东权益变动表

截至 2024 年 12 月 31 日止年度

(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

附注	归属于银行股东的权益							少数 股东权益	合计
	股本	其他权益工具 永续债	资本公积	其他 综合收益	盈余公积	一般 风险准备	未分配利润		
一、2024 年 1 月 1 日余额	99,161	169,986	162,682	5,034	67,010	201,696	249,304	1,743	956,616
二、本年增减变动金额	-	30,000	(1)	4,037	8,530	18,191	14,039	237	75,033
(一) 净利润	-	-	-	-	-	-	86,479	237	86,716
(二) 其他综合收益	八、44	-	-	5,187	-	-	-	-	5,187
综合收益总额	-	-	-	5,187	-	-	86,479	237	91,903
(三) 所有者投入资本	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1. 永续债	八、30	30,000	(3)	-	-	-	-	-	29,997
(四) 利润分配	-	-	-	-	8,530	18,191	(73,590)	-	(46,869)
1. 提取盈余公积	八、32	-	-	-	8,530	-	(8,530)	-	-
2. 提取一般风险准备	八、33	-	-	-	-	18,191	(18,191)	-	-
3. 对普通股股东的股利分配	八、34	-	-	-	-	-	(40,527)	-	(40,527)
4. 对永续债持有者的分配	八、34	-	-	-	-	-	(6,342)	-	(6,342)
(五) 所有者权益内部结转	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1. 其他综合收益结转留存收益	八、10	-	-	(1,144)	-	-	1,144	-	-
(六) 其他	-	-	2	(6)	-	-	6	-	2
三、2024 年 12 月 31 日余额	99,161	199,986	162,681	9,071	75,540	219,887	263,343	1,980	1,031,649



中国邮政储蓄银行股份有限公司

合并股东权益变动表

截至 2024 年 12 月 31 日止年度

(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

附注	归属于银行股东的权益							少数 股东权益	合计
	股本	其他权益工具 永续债	资本公积	其他 综合收益	盈余公积	一般 风险准备	未分配利润		
一、2023 年 1 月 1 日余额	92,384	139,986	124,479	4,918	58,478	178,784	225,196	1,589	825,814
二、本年增减变动金额	6,777	30,000	38,203	116	8,532	22,912	24,108	154	130,802
(一) 净利润	-	-	-	-	-	-	86,270	154	86,424
(二) 其他综合收益	八、44	-	-	288	-	-	-	-	288
综合收益总额	-	-	-	288	-	-	86,270	154	86,712
(三) 所有者投入资本	6,777	30,000	38,203	-	-	-	-	-	74,980
1. 股东投入的普通股	八、30	6,777	38,203	-	-	-	-	-	44,980
2. 发行永续债	八、30	-	-	-	-	-	-	-	30,000
(四) 利润分配	-	-	-	-	8,532	22,912	(62,334)	-	(30,890)
1. 提取盈余公积	八、32	-	-	-	8,532	-	(8,532)	-	-
2. 提取一般风险准备	八、33	-	-	-	-	22,912	(22,912)	-	-
3. 对普通股股东的股利分配	八、34	-	-	-	-	-	(25,574)	-	(25,574)
4. 对永续债持有者的分配	八、34	-	-	-	-	-	(5,316)	-	(5,316)
(五) 所有者权益内部结转	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1. 其他综合收益结转留存收益	八、10	-	-	(172)	-	-	172	-	-
三、2023 年 12 月 31 日余额	99,161	169,986	162,682	5,034	67,010	201,696	249,304	1,743	956,616

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分。

法定代表人

主管财务工作副行长

财务会计部负责人



银行股东权益变动表

截至2024年12月31日止年度

(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

	附注	股本	其他权益工具 永续债	资本公积	其他 综合收益	盈余公积	一般 风险准备	未分配利润	合计
一、2024年1月1日余额		99,161	169,986	162,693	4,991	67,010	198,910	245,591	948,342
二、本年增减变动金额		-	30,000	(3)	3,925	8,530	17,852	13,190	73,494
(一) 净利润		-	-	-	-	-	-	85,297	85,297
(二) 其他综合收益	八、44	-	-	-	5,069	-	-	-	5,069
综合收益总额		-	-	-	5,069	-	-	85,297	90,366
(三) 所有者投入资本		-	-	-	-	-	-	-	-
1. 发行永续债	八、30	-	30,000	(3)	-	-	-	-	29,997
(四) 利润分配		-	-	-	-	8,530	17,852	(73,251)	(46,869)
1. 提取盈余公积	八、32	-	-	-	-	8,530	-	(8,530)	-
2. 提取一般风险准备	八、33	-	-	-	-	-	17,852	(17,852)	-
3. 对普通股股东的股利分配	八、34	-	-	-	-	-	-	(40,527)	(40,527)
4. 对永续债持有者的分配	八、34	-	-	-	-	-	-	(6,342)	(6,342)
(五) 所有者权益内部结转		-	-	-	-	-	-	-	-
1. 其他综合收益结转留存收益	八、10	-	-	-	(1,144)	-	-	1,144	-
三、2024年12月31日余额		99,161	199,986	162,690	8,916	75,540	216,762	258,781	1,021,836



中国邮政储蓄银行股份有限公司

银行股东权益变动表—续

截至 2024 年 12 月 31 日止年度

(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

附注	股本	其他权益工具 永续债	资本公积	其他 综合收益	盈余公积	一般 风险准备	未分配利润	合计
一、2023 年 1 月 1 日余额	92,384	139,986	124,490	4,878	58,478	176,246	222,180	818,642
二、本年增减变动金额	6,777	30,000	38,203	113	8,532	22,664	23,411	129,700
(一) 净利润	-	-	-	-	-	-	85,325	85,325
(二) 其他综合收益	八、44	-	-	285	-	-	-	285
综合收益总额	-	-	-	285	-	-	85,325	85,610
(三) 所有者投入资本	6,777	30,000	38,203	-	-	-	-	74,980
1. 股东投入的普通股	八、30	-	38,203	-	-	-	-	44,980
2. 发行永续债	八、30	30,000	-	-	-	-	-	30,000
(四) 利润分配	-	-	-	-	8,532	22,664	(62,086)	(30,890)
1. 提取盈余公积	八、32	-	-	-	8,532	-	(8,532)	-
2. 提取一般风险准备	八、33	-	-	-	-	22,664	(22,664)	-
3. 对普通股股东的股利分配	八、34	-	-	-	-	-	(25,574)	(25,574)
4. 对永续债持有者的分配	八、34	-	-	-	-	-	(5,316)	(5,316)
(五) 所有者权益内部结转	-	-	-	-	-	-	-	-
1. 其他综合收益结转留存收益	八、10	-	-	(172)	-	-	172	-
三、2023 年 12 月 31 日余额	99,161	169,986	162,693	4,991	67,010	198,910	245,591	948,342

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分。

郑雨
法定代表人

徐李明
主管财务工作副行长

李存
财务会计部负责人



财务报表附注

截至 2024 年 12 月 31 日止年度

(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

一 公司基本情况

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

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

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

于 2024 年 12 月 31 日, 本行的普通股股数为 991.61 亿股, 每股面值人民币 1.00 元。

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

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

于 2024 年 12 月 31 日, 本行已在全国设立一级分行共计 36 家, 二级分行共计 324 家。

2024 年度, 本行纳入合并范围的子公司详见附注七。

二 财务报表编制基础

编制基础

本财务报表系在持续经营假设的基础上编制。

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



财务报表附注

截至 2024 年 12 月 31 日止年度

(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

三 遵循企业会计准则的声明

本财务报表符合财政部颁布并生效的企业会计准则的要求，真实、完整地反映了本集团与本行于 2024 年 12 月 31 日的合并财务状况和财务状况以及 2024 年度的合并经营成果和经营成果和合并现金流量和现金流量等有关信息。

四 重要会计政策

1 会计年度

本集团的会计年度自公历 1 月 1 日起至 12 月 31 日止。

2 记账本位币

本集团的记账本位币为人民币。

3 记账基础和计价原则

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

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

4 重要性标准确定方法和选择依据

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

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



财务报表附注

截至 2024 年 12 月 31 日止年度

(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

5 外币业务折算方法

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

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

6 金融工具

当本集团成为金融工具合同的一方时，确认相关的金融资产或金融负债。

(1) 金融工具的分类

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

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

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

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



财务报表附注

截至 2024 年 12 月 31 日止年度

(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

6 金融工具 - 续

(1) 金融工具的分类 - 续

以摊余成本计量的金融资产

金融资产同时符合下列条件的，分类为以摊余成本计量的金融资产：

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

以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产

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

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

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

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



财务报表附注

截至 2024 年 12 月 31 日止年度

(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

6 金融工具 - 续

(1) 金融工具的分类 - 续

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

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

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

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

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债

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

满足下列条件之一的，表明本集团承担该金融负债的目的是交易性的：

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

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

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



财务报表附注

截至 2024 年 12 月 31 日止年度

(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

6 金融工具 - 续

(1) 金融工具的分类 - 续

以摊余成本计量的金融负债

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

(2) 金融工具的计量

初始计量

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

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

后续计量

金融工具的后续计量取决于其分类：

以摊余成本计量的金融资产和金融负债

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

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



财务报表附注

截至 2024 年 12 月 31 日止年度

(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

6 金融工具 - 续

(2) 金融工具的计量 - 续

后续计量 - 续

以摊余成本计量的金融资产和金融负债 - 续

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

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

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

以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产

债务工具投资

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

此类金融资产采用实际利率法计算该资产的利息收入并列报为“利息收入”。

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



财务报表附注

截至 2024 年 12 月 31 日止年度

(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

6 金融工具 - 续

(2) 金融工具的计量 - 续

后续计量 - 续

以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产 - 续

权益工具投资

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

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

该金融资产以公允价值计量，其产生的所有利得或损失计入当期损益。

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债

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

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

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



财务报表附注

截至 2024 年 12 月 31 日止年度

(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

6 金融工具 - 续

(2) 金融工具的计量 - 续

后续计量 - 续

权益工具

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

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

(3) 金融工具的减值

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

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

本集团对预期信用损失的计量反映了以下各种要素：

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



财务报表附注

截至 2024 年 12 月 31 日止年度

(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

6 金融工具 - 续

(3) 金融工具的减值 - 续

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

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

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

在上一会计期间已经按照相当于金融工具整个存续期内预期信用损失的金额计量了减值准备，但在当期资产负债表日，该金融工具已不再属于自初始确认后信用风险显著增加的情形的，本集团在当期资产负债表日按照相当于未来 12 个月内 (若存续期少于 12 个月，按照预计存续期内) 预期信用损失的金额计量该金融工具的减值准备，由此形成的减值准备的转回金额作为减值利得计入当期损益。

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



财务报表附注

截至 2024 年 12 月 31 日止年度

(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

6 金融工具 - 续

(4) 金融工具合同修改

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

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

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

(5) 金融工具的终止确认

金融资产的转移与终止确认

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

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

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

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

金融负债的终止确认

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



财务报表附注

截至 2024 年 12 月 31 日止年度

(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

6 金融工具 - 续

(6) 金融资产及金融负债的抵销

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

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

(7) 买入返售金融资产与卖出回购金融资产款

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

(8) 财务担保合同和贷款承诺

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

财务担保合同以公允价值进行初始计量，按以下两项孰高进行后续计量：

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

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

本集团将财务担保合同和贷款承诺的损失准备列报在预计负债中。



财务报表附注

截至 2024 年 12 月 31 日止年度

(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

7 合并财务报表的编制方法

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

子公司

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

结构化主体

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

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

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

合并财务报表的编制

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

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



财务报表附注

截至 2024 年 12 月 31 日止年度

(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

8 现金及现金等价物

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

9 贵金属

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

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

10 长期股权投资

重大影响的判断标准

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

初始投资成本的确定

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

后续计量及损益确认方法

按成本法核算的长期股权投资

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

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



财务报表附注

截至 2024 年 12 月 31 日止年度

(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

10 长期股权投资 - 续

后续计量及损益确认方法 - 续

按权益法核算的长期股权投资

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

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

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

11 固定资产

本集团的固定资产主要包括房屋及建筑物、电子设备、运输设备、办公设备及其他。

固定资产计价及折旧

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

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



财务报表附注

截至 2024 年 12 月 31 日止年度

(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

11 固定资产 - 续

固定资产计价及折旧 - 续

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

	<u>预计使用年限</u>	<u>预计净残值率</u>	<u>年折旧率</u>
房屋及建筑物	10-30 年	5%	3.17%-9.50%
电子设备	3-5 年	5%	19.00%-31.67%
运输设备	4-8 年	5%	11.88%-23.75%
办公设备及其他	5 年	5%	19.00%

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

12 在建工程

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

13 无形资产

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

土地使用权

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

软件及其他无形资产

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



财务报表附注

截至 2024 年 12 月 31 日止年度

(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

13 无形资产 - 续

定期复核使用寿命和摊销方法

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

14 待摊费用

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

15 非金融资产的资产减值

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

上述资产减值损失一经确认，以后期间不予转回价值得以恢复的部分。

16 职工薪酬及福利

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

(1) 短期薪酬

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

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



财务报表附注

截至 2024 年 12 月 31 日止年度

(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

16 职工薪酬及福利 - 续

(2) 离职后福利

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

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

基本养老保险

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

企业年金

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

补充退休福利

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

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



财务报表附注

截至 2024 年 12 月 31 日止年度

(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

16 职工薪酬及福利 - 续

(3) 内部退养福利

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

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

17 所得税

所得税费用包括当期所得税和递延所得税。

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

(1) 当期所得税

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

(2) 递延所得税资产和递延所得税负债

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

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



财务报表附注

截至 2024 年 12 月 31 日止年度

(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

17 所得税 - 续

(2) 递延所得税资产和递延所得税负债 - 续

同时满足下列条件的递延所得税资产和递延所得税负债以抵销后净额列示：

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

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

18 股利分配

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

19 预计负债

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

20 受托业务

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

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



财务报表附注

截至 2024 年 12 月 31 日止年度

(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

21 或有负债

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

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

22 利息收入和支出

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

23 手续费及佣金收入和支出

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

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

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

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

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



财务报表附注

截至 2024 年 12 月 31 日止年度

(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

24 政府补助

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

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

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

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

25 租赁

(1) 租赁的确认

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

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

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



财务报表附注

截至 2024 年 12 月 31 日止年度

(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

25 租赁 - 续

(2) 本集团作为承租人

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

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

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

纳入租赁负债计量的租赁付款额包括以下项目：

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

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

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

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

租赁发生变更且同时符合下列条件时，本集团将其作为一项单独租赁进行会计处理：

- (1) 该租赁变更通过增加一项或多项租赁资产的使用权而扩大了租赁范围；(2) 增加的对价与租赁范围扩大部分的单独价格按该合同情况调整后的金额相当。



25 租赁 - 续

(2) 本集团作为承租人 - 续

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

(3) 本集团作为出租人

在租赁开始日，本集团将租赁分为融资租赁和经营租赁。融资租赁是指无论所有权最终是否转移但实质上转移了与租赁资产所有权有关的几乎全部风险和报酬的租赁。经营租赁是指除融资租赁以外的其他租赁。

本集团作为转租出租人时，基于原租赁产生的使用权资产，而不是原租赁的标的资产，对转租赁进行分类。如果原租赁为短期租赁且本集团选择对原租赁应用上述短期租赁的简化处理，本集团将该转租赁分类为经营租赁。

融资租赁下，在租赁期开始日，本集团对融资租赁确认应收融资租赁款，并终止确认融资租赁资产。

本集团按照固定的周期性利率计算并确认租赁期内各个期间的利息收入。应收融资租赁款的终止确认和减值按附注四、6 所述的会计政策进行会计处理。未纳入租赁投资净额计量的可变租赁付款额在实际发生时计入当期损益。

经营租赁的租赁收款额在租赁期内按直线法确认为租金收入。未计入租赁收款额的可变租赁付款额在实际发生时计入当期损益。

26 抵债资产和债务重组

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

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



财务报表附注

截至 2024 年 12 月 31 日止年度

(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

27 分部报告

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

本集团分部信息的编制采用与编制本集团财务报表相一致的会计政策。

28 会计政策变更

本年新生效的企业会计准则相关规定如下：

财政部于 2023 年 10 月 25 日发布《企业会计准则解释第 17 号》，包括流动负债与非流动负债的划分、供应商融资安排的披露及售后租回三个议题，自 2024 年 1 月 1 日起施行。本集团自 2024 年 1 月 1 日执行上述准则解释。

财政部于 2024 年 12 月 6 日发布《企业会计准则解释第 18 号》，包括浮动收费法下作为基础项目持有的投资性房地产的后续计量及不属于单项履约义务的保证类质量保证的会计处理两个议题，自 2024 年 12 月 6 日起施行。本集团自 2024 年 12 月 6 日执行上述准则解释。

采用上述规定对本集团财务报表并无重大影响。



五 在执行会计政策中所作出的重要会计估计和判断

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

1 预期信用损失的计量

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

本集团对预期信用损失进行计量涉及众多重大判断和估计，例如：

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

关于上述判断及估计的具体信息请参见附注十三、3 信用风险。

2 金融工具的公允价值

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

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



财务报表附注
截至 2024 年 12 月 31 日止年度
(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

3 所得税

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

4 对结构化主体拥有控制的判断

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

六 税项

1 本集团适用的主要税种及其税率列示如下：

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



财务报表附注

截至 2024 年 12 月 31 日止年度

(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

2 本集团重要税收优惠政策及依据

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

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

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

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



财务报表附注
截至 2024 年 12 月 31 日止年度
(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

七 子公司

纳入合并范围内的主体主要为通过设立方式取得的子公司。

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

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

于 2024 年 12 月 31 日，本行对中邮消费金融的持股比例及表决权比例均为 70.50% (2023 年 12 月 31 日：70.50%)。

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

于 2024 年 12 月 31 日，本行对中邮理财的持股比例及表决权比例均为 100.00% (2023 年 12 月 31 日：100.00%)。



财务报表附注
截至 2024 年 12 月 31 日止年度
(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

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

于 2024 年 12 月 31 日，本行对邮惠万家银行的持股比例及表决权比例均为 100.00% (2023 年 12 月 31 日：100.00%)。

八 财务报表项目附注

1 现金及存放中央银行款项

		合并		银行	
		2024 年 12 月 31 日	2023 年 12 月 31 日	2024 年 12 月 31 日	2023 年 12 月 31 日
现金		46,478	47,676	46,478	47,676
存放中央银行法定存款准备金	(1)	1,211,769	1,243,832	1,211,320	1,243,281
存放中央银行超额存款准备金	(2)	52,266	41,458	52,188	41,392
存放中央银行财政性存款		4,190	4,535	4,190	4,535
合计		1,314,703	1,337,501	1,314,176	1,336,884

- (1) 存放中央银行法定存款准备金主要是本集团按规定缴存中国人民银行 (以下简称“中央银行”) 的一般性存款准备金，法定存款准备金不能用于本集团日常经营活动。于 2024 年 12 月 31 日，本行人民币法定存款准备金缴存比例 8.00% (2023 年 12 月 31 日：9.00%)，本行外币法定存款准备金缴存比例为 4.00% (2023 年 12 月 31 日：4.00%)。本行子公司的法定存款准备金缴存比例按中央银行相关规定执行。
- (2) 存放中央银行超额存款准备金主要是本集团存入中央银行用于银行间往来资金清算的款项。



财务报表附注

截至 2024 年 12 月 31 日止年度

(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

2 存放同业款项

	合并		银行	
	2024 年 12 月 31 日	2023 年 12 月 31 日	2024 年 12 月 31 日	2023 年 12 月 31 日
存放境内同业	260,284	188,064	257,435	186,057
存放境内其他金融机构	284	209	3,292	3,206
存放境外同业	2,622	2,208	2,622	2,208
总额	263,190	190,481	263,349	191,471
减值准备	(714)	(1,265)	(711)	(1,261)
账面价值	262,476	189,216	262,638	190,210

本集团于存放同业款项中收到的抵质押物在附注九、3“或有事项及承诺——接受的抵质押物”中披露。于 2024 年 12 月 31 日及 2023 年 12 月 31 日，本集团未与交易对手签订净额结算的协议或类似安排。

3 拆出资金

	合并		银行	
	2024 年 12 月 31 日	2023 年 12 月 31 日	2024 年 12 月 31 日	2023 年 12 月 31 日
拆放境内同业	39,767	6,991	39,767	6,991
拆放境内其他金融机构	305,311	291,920	314,668	299,278
拆放境外银行	4,338	-	4,338	-
总额	349,416	298,911	358,773	306,269
减值准备	(1,399)	(1,169)	(1,846)	(1,616)
账面价值	348,017	297,742	356,927	304,653



财务报表附注
截至 2024 年 12 月 31 日止年度
(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

4 衍生金融工具

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

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

按合约类型分析

	合并及银行					
	2024 年 12 月 31 日			2023 年 12 月 31 日		
	合同 / 名义金额	资产	负债	合同 / 名义金额	资产	负债
汇率合约	277,915	3,487	(3,719)	133,000	699	(1,721)
利率合约	424,720	3,089	(3,357)	372,740	1,448	(1,489)
贵金属合约	8,123	85	(117)	4,406	7	(385)
其他合约	11	-	(6)	-	-	-
合计	710,769	6,661	(7,199)	510,146	2,154	(3,595)

信用风险加权资产分析

	合并及银行	
	2024 年 12 月 31 日	2023 年 12 月 31 日
违约风险加权资产		
汇率合约	4,940	862
贵金属合约	613	9
小计	5,553	871
信用估值调整风险加权资产	1,072	365
中央交易对手信用风险加权资产	9	117
合计	6,634	1,353



财务报表附注
截至 2024 年 12 月 31 日止年度
(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

4 衍生金融工具 - 续

交易对手信用风险加权金额体现了与衍生交易相关的交易对手的信用风险，金额大小取决于交易对手的信用程度及各项合同的到期期限等因素。于 2024 年 12 月 31 日，其计算参照金融监管总局颁布并于 2024 年 1 月 1 日生效的《商业银行资本管理办法》；于 2023 年 12 月 31 日，其计算参照原中国银保监会颁布并于 2013 年 1 月 1 日生效的《商业银行资本管理办法（试行）》及于 2019 年 1 月 1 日生效的《衍生工具交易对手违约风险资产计量规则》的要求进行。

5 买入返售金融资产

买入返售金融资产按担保物列示如下：

	合并		银行	
	2024 年 12 月 31 日	2023 年 12 月 31 日	2024 年 12 月 31 日	2023 年 12 月 31 日
债券	184,761	352,793	184,212	349,245
票据	45,712	57,469	45,712	57,469
总额	230,473	410,262	229,924	406,714
减值准备	(631)	(736)	(629)	(731)
账面价值	229,842	409,526	229,295	405,983

本集团于买入返售交易中收到的抵质押物在附注九、3“或有事项及承诺——接受的抵质押物”中披露。于 2024 年 12 月 31 日及 2023 年 12 月 31 日，本集团未与交易对手签订净额结算的协议或类似安排。

6 发放贷款和垫款

6.1 按贷款类型分布情况列示如下：

		合并		银行	
		2024 年 12 月 31 日	2023 年 12 月 31 日	2024 年 12 月 31 日	2023 年 12 月 31 日
发放贷款和垫款					
- 以摊余成本计量	(1)	7,898,469	7,177,797	7,831,888	7,118,087
- 以公允价值计量且其变动计入 其他综合收益	(2)	785,675	737,448	785,675	737,448
合计		8,684,144	7,915,245	8,617,563	7,855,535



财务报表附注

截至 2024 年 12 月 31 日止年度

(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

6 发放贷款和垫款 - 续

6.1 按贷款类型分布情况列示如下： - 续

(1) 以摊余成本计量的发放贷款和垫款

	合并		银行	
	2024 年 12 月 31 日	2023 年 12 月 31 日	2024 年 12 月 31 日	2023 年 12 月 31 日
个人贷款和垫款				
个人消费贷款	2,995,999	2,858,741	2,927,019	2,797,824
- 个人住房贷款	2,382,146	2,337,991	2,382,146	2,337,991
- 个人其他消费贷款	613,853	520,750	544,873	459,833
个人小额贷款	1,537,363	1,392,227	1,534,296	1,388,267
信用卡透支及其他	238,221	219,280	238,221	219,280
小计	4,771,583	4,470,248	4,699,536	4,405,371
企业贷款和垫款				
- 贷款	3,355,105	2,940,719	3,355,104	2,940,719
- 贴现	839	478	839	478
小计	3,355,944	2,941,197	3,355,943	2,941,197
以摊余成本计量的发放贷款和垫款 总额	8,127,527	7,411,445	8,055,479	7,346,568
减：以摊余成本计量的发放贷款和 垫款减值准备				
- 第一阶段	132,782	158,240	130,331	155,579
- 第二阶段	23,116	12,691	21,865	11,829
- 第三阶段	73,160	62,717	71,395	61,073
以摊余成本计量的发放贷款和垫款 账面价值	7,898,469	7,177,797	7,831,888	7,118,087



财务报表附注
截至 2024 年 12 月 31 日止年度
(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

6 发放贷款和垫款 - 续

(2) 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款和垫款

	合并及银行	
	2024 年 12 月 31 日	2023 年 12 月 31 日
企业贷款和垫款		
- 贷款	294,058	273,752
- 贴现	491,617	463,696
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款和垫款	785,675	737,448

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

6.3 按预期信用损失的评估方式列示如下：

合并	2024 年 12 月 31 日			合计
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	
以摊余成本计量的发放贷款和垫款总额	7,959,402	87,698	80,427	8,127,527
以摊余成本计量的发放贷款和垫款减值准备	(132,782)	(23,116)	(73,160)	(229,058)
以摊余成本计量的发放贷款和垫款账面价值	7,826,620	64,582	7,267	7,898,469
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款和垫款账面价值	785,675	-	-	785,675
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款和垫款减值准备	(772)	-	-	(772)



财务报表附注

截至 2024 年 12 月 31 日止年度

(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

6 发放贷款和垫款 - 续

6.3 按预期信用损失的评估方式列示如下： - 续

合并	2023 年 12 月 31 日			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
以摊余成本计量的发放贷款和垫款总额	7,296,799	47,117	67,529	7,411,445
以摊余成本计量的发放贷款和垫款减值准备	(158,240)	(12,691)	(62,717)	(233,648)
以摊余成本计量的发放贷款和垫款账面价值	7,138,559	34,426	4,812	7,177,797
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的 发放贷款和垫款账面价值	737,415	33	-	737,448
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的 发放贷款和垫款减值准备	(818)	(1)	-	(819)
银行	2024 年 12 月 31 日			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
以摊余成本计量的发放贷款和垫款总额	7,891,543	85,517	78,419	8,055,479
以摊余成本计量的发放贷款和垫款减值准备	(130,331)	(21,865)	(71,395)	(223,591)
以摊余成本计量的发放贷款和垫款账面价值	7,761,212	63,652	7,024	7,831,888
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的 发放贷款和垫款账面价值	785,675	-	-	785,675
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的 发放贷款和垫款减值准备	(772)	-	-	(772)
银行	2023 年 12 月 31 日			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
以摊余成本计量的发放贷款和垫款总额	7,235,962	45,056	65,550	7,346,568
以摊余成本计量的发放贷款和垫款减值准备	(155,579)	(11,829)	(61,073)	(228,481)
以摊余成本计量的发放贷款和垫款账面价值	7,080,383	33,227	4,477	7,118,087
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的 发放贷款和垫款账面价值	737,415	33	-	737,448
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的 发放贷款和垫款减值准备	(818)	(1)	-	(819)



财务报表附注

截至 2024 年 12 月 31 日止年度

(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

6 发放贷款和垫款 - 续

6.4 按账面余额变动情况列示如下：

(1) 以摊余成本计量的个人贷款和垫款

合并	2024 年度			总计
	第一阶段 12 个月 预期信用损失	第二阶段 整个存续期 预期信用损失	第三阶段 整个存续期 预期信用损失	
以摊余成本计量的个人贷款和垫款				
2024 年 1 月 1 日的账面余额	4,399,038	21,287	49,923	4,470,248
转移：				
转移至第一阶段	4,638	(3,187)	(1,451)	-
转移至第二阶段	(66,191)	67,225	(1,034)	-
转移至第三阶段	(43,433)	(6,748)	50,181	-
终止确认或结清	(1,666,292)	(11,220)	(17,118)	(1,694,630)
新增源生或购入的金融资产	2,015,640	-	-	2,015,640
核销	-	-	(19,675)	(19,675)
2024 年 12 月 31 日的账面余额	4,643,400	67,357	60,826	4,771,583

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



财务报表附注

截至 2024 年 12 月 31 日止年度

(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

6 发放贷款和垫款 - 续

6.4 按账面余额变动情况列示如下： - 续

(1) 以摊余成本计量的个人贷款和垫款 - 续

银行	2024 年度			总计
	第一阶段 12 个月 预期信用损失	第二阶段 整个存续期 预期信用损失	第三阶段 整个存续期 预期信用损失	
以摊余成本计量的个人贷款和垫款				
2024 年 1 月 1 日的账面余额	4,338,201	19,226	47,944	4,405,371
转移：				
转移至第一阶段	4,624	(3,173)	(1,451)	-
转移至第二阶段	(63,683)	64,717	(1,034)	-
转移至第三阶段	(37,955)	(5,252)	43,207	-
终止确认或结清	(1,614,804)	(10,342)	(16,440)	(1,641,586)
新增源生或购入的金融资产	1,949,159	-	-	1,949,159
核销	-	-	(13,408)	(13,408)
2024 年 12 月 31 日的账面余额	4,575,542	65,176	58,818	4,699,536

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



财务报表附注

截至 2024 年 12 月 31 日止年度

(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

6 发放贷款和垫款 - 续

6.4 按账面余额变动情况列示如下： - 续

(2) 以摊余成本计量的企业贷款和垫款 - 续

合并	2024 年度			总计
	第一阶段 12 个月 预期信用损失	第二阶段 整个存续期 预期信用损失	第三阶段 整个存续期 预期信用损失	
以摊余成本计量的企业贷款和垫款				
2024 年 1 月 1 日的账面余额	2,897,761	25,830	17,606	2,941,197
转移：				
转移至第一阶段	8,897	(8,890)	(7)	-
转移至第二阶段	(12,605)	13,161	(556)	-
转移至第三阶段	(8,479)	(1,560)	10,039	-
终止确认或结清	(1,190,478)	(8,200)	(3,601)	(1,202,279)
新增源生或购入的金融资产	1,620,906	-	-	1,620,906
核销	-	-	(3,880)	(3,880)
2024 年 12 月 31 日的账面余额	3,316,002	20,341	19,601	3,355,944

银行	2024 年度			总计
	第一阶段 12 个月 预期信用损失	第二阶段 整个存续期 预期信用损失	第三阶段 整个存续期 预期信用损失	
以摊余成本计量的企业贷款和垫款				
2024 年 1 月 1 日的账面余额	2,897,761	25,830	17,606	2,941,197
转移：				
转移至第一阶段	8,897	(8,890)	(7)	-
转移至第二阶段	(12,605)	13,161	(556)	-
转移至第三阶段	(8,479)	(1,560)	10,039	-
终止确认或结清	(1,190,478)	(8,200)	(3,601)	(1,202,279)
新增源生或购入的金融资产	1,620,905	-	-	1,620,905
核销	-	-	(3,880)	(3,880)
2024 年 12 月 31 日的账面余额	3,316,001	20,341	19,601	3,355,943



财务报表附注

截至 2024 年 12 月 31 日止年度

(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

6 发放贷款和垫款 - 续

6.4 按账面余额变动情况列示如下： - 续

(2) 以摊余成本计量的企业贷款和垫款 - 续

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

(3) 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款和垫款

合并及银行	2024 年度			总计
	第一阶段 12 个月 预期信用损失	第二阶段 整个存续期 预期信用损失	第三阶段 整个存续期 预期信用损失	
以公允价值计量且其变动计入 其他综合收益的发放贷款和垫款				
2024 年 1 月 1 日的账面余额	737,415	33	-	737,448
转移：				
转移至第一阶段	-	-	-	-
转移至第二阶段	-	-	-	-
转移至第三阶段	-	-	-	-
终止确认或结清	(737,415)	(33)	-	(737,448)
新增源生或购入的金融资产	785,675	-	-	785,675
核销	-	-	-	-
2024 年 12 月 31 日的账面余额	785,675	-	-	785,675



财务报表附注

截至 2024 年 12 月 31 日止年度

(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

6 发放贷款和垫款 - 续

6.4 按账面余额变动情况列示如下： - 续

(3) 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款和垫款- 续

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

6.5 按减值准备变动情况列示如下：

(1) 以摊余成本计量的个人贷款和垫款

合并	2024 年度			总计
	第一阶段 12 个月 预期信用损失	第二阶段 整个存续期 预期信用损失	第三阶段 整个存续期 预期信用损失	
以摊余成本计量的个人贷款和垫款				
2024 年 1 月 1 日的减值准备	85,587	7,582	47,033	140,202
转移：				
转移至第一阶段	2,016	(1,056)	(960)	-
转移至第二阶段	(5,564)	6,212	(648)	-
转移至第三阶段	(5,204)	(2,830)	8,034	-
由阶段转移导致的预期信用损失变化	(1,358)	11,115	32,907	42,664
终止确认或结清	(37,602)	(3,109)	(13,242)	(53,953)
新增源生或购入的金融资产	43,571	-	-	43,571
重新计量	(16,430)	(148)	1,672	(14,906)
核销	-	-	(19,675)	(19,675)
2024 年 12 月 31 日的减值准备	65,016	17,766	55,121	137,903



财务报表附注

截至 2024 年 12 月 31 日止年度

(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

6 发放贷款和垫款 - 续

6.5 按减值准备变动情况列示如下： - 续

(1) 以摊余成本计量的个人贷款和垫款 - 续

合并	2023 年度			总计
	第一阶段 12 个月 预期信用损失	第二阶段 整个存续期 预期信用损失	第三阶段 整个存续期 预期信用损失	
以摊余成本计量的个人贷款和垫款				
2023 年 1 月 1 日的减值准备	82,428	6,449	39,726	128,603
转移：				
转移至第一阶段	2,343	(1,135)	(1,208)	-
转移至第二阶段	(2,789)	2,987	(198)	-
转移至第三阶段	(6,080)	(2,120)	8,200	-
由阶段转移导致的预期信用损失变化	(1,621)	4,310	25,933	28,622
终止确认或结清	(37,626)	(2,961)	(11,283)	(51,870)
新增源生或购入的金融资产	49,283	-	-	49,283
重新计量	(351)	52	1,848	1,549
核销	-	-	(15,985)	(15,985)
2023 年 12 月 31 日的减值准备	85,587	7,582	47,033	140,202
银行	2024 年度			总计
	第一阶段 12 个月 预期信用损失	第二阶段 整个存续期 预期信用损失	第三阶段 整个存续期 预期信用损失	
以摊余成本计量的个人贷款和垫款				
2024 年 1 月 1 日的减值准备	82,926	6,720	45,389	135,035
转移：				
转移至第一阶段	2,009	(1,050)	(959)	-
转移至第二阶段	(4,542)	5,190	(648)	-
转移至第三阶段	(3,958)	(2,138)	6,096	-
由阶段转移导致的预期信用损失变化	(1,356)	10,869	28,460	37,973
终止确认或结清	(35,594)	(2,937)	(13,154)	(51,685)
新增源生或购入的金融资产	39,374	-	-	39,374
重新计量	(16,294)	(139)	1,580	(14,853)
核销	-	-	(13,408)	(13,408)
2024 年 12 月 31 日的减值准备	62,565	16,515	53,356	132,436



财务报表附注

截至 2024 年 12 月 31 日止年度

(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

6 发放贷款和垫款 - 续

6.5 按减值准备变动情况列示如下： - 续

(1) 以摊余成本计量的个人贷款和垫款 - 续

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

(2) 以摊余成本计量的企业贷款和垫款

合并及银行	2024 年度			总计
	第一阶段 12 个月 预期信用损失	第二阶段 整个存续期 预期信用损失	第三阶段 整个存续期 预期信用损失	
以摊余成本计量的企业贷款和垫款				
2024 年 1 月 1 日的减值准备	72,653	5,109	15,684	93,446
转移：				
转移至第一阶段	1,474	(1,467)	(7)	-
转移至第二阶段	(1,487)	1,926	(439)	-
转移至第三阶段	(1,974)	(146)	2,120	-
由阶段转移导致的预期信用损失变化	(1,036)	993	5,731	5,688
终止确认或结清	(42,419)	(679)	(1,747)	(44,845)
新增源生或购入的金融资产	44,474	-	-	44,474
重新计量	(3,919)	(386)	577	(3,728)
核销	-	-	(3,880)	(3,880)
2024 年 12 月 31 日的减值准备	67,766	5,350	18,039	91,155



财务报表附注

截至 2024 年 12 月 31 日止年度

(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

6 发放贷款和垫款 - 续

6.5 按减值准备变动情况列示如下： - 续

(2) 以摊余成本计量的企业贷款和垫款 - 续

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

(3) 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款和垫款

合并及银行	2024 年度			总计
	第一阶段 12 个月 预期信用损失	第二阶段 整个存续期 预期信用损失	第三阶段 整个存续期 预期信用损失	
以公允价值计量且其变动计入 其他综合收益的发放贷款和垫款				
2024 年 1 月 1 日的减值准备	818	1	-	819
转移：				
转移至第一阶段	-	-	-	-
转移至第二阶段	-	-	-	-
转移至第三阶段	-	-	-	-
由阶段转移导致的预期信用损失变化	-	-	-	-
终止确认或结清	(818)	(1)	-	(819)
新增源生或购入的金融资产	772	-	-	772
重新计量	-	-	-	-
核销	-	-	-	-
2024 年 12 月 31 日的减值准备	772	-	-	772



财务报表附注

截至 2024 年 12 月 31 日止年度

(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

6 发放贷款和垫款 - 续

6.5 按减值准备变动情况列示如下： - 续

(3) 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款和垫款- 续

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



财务报表附注

截至 2024 年 12 月 31 日止年度

(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

7 交易性金融资产

按发行人分析如下：

	合并		银行	
	2024 年 12 月 31 日	2023 年 12 月 31 日	2024 年 12 月 31 日	2023 年 12 月 31 日
债券				
- 政府	2,516	875	2,516	875
- 金融机构	50,596	47,180	50,596	47,180
- 公司	14,565	25,249	14,565	25,249
债券合计	67,677	73,304	67,677	73,304
同业存单				
- 金融机构	125,775	139,096	125,775	139,096
资产支持证券				
- 金融机构	3,149	817	3,149	817
基金投资				
- 金融机构	825,356	621,550	817,176	621,276
信托计划及资产管理计划				
- 金融机构	45	51,164	45	51,164
金融机构理财产品				
- 金融机构	1,029	682	-	-
权益工具				
- 金融机构	5	13	5	13
- 公司	1,129	1,890	1,129	1,890
权益工具合计	1,134	1,903	1,134	1,903
合计	1,024,165	888,516	1,014,956	887,560



财务报表附注
截至 2024 年 12 月 31 日止年度
(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

8 债权投资

8.1 按发行人分析如下：

		合并		银行	
		2024 年 12 月 31 日	2023 年 12 月 31 日	2024 年 12 月 31 日	2023 年 12 月 31 日
债券					
- 政府		1,704,448	1,471,521	1,700,959	1,468,262
- 金融机构	(1)	2,067,656	1,879,813	2,065,235	1,878,001
- 公司		138,231	156,869	137,969	156,659
债券合计		3,910,335	3,508,203	3,904,163	3,502,922
同业存单					
- 金融机构		293,645	347,717	288,563	346,026
资产支持证券					
- 金融机构		98,142	115,306	98,142	115,306
债权融资计划					
- 公司		1,451	8,945	1,451	8,945
其他债务工具					
- 金融机构	(2)	24,823	33,965	24,823	33,965
总额		4,328,396	4,014,136	4,317,142	4,007,164
减值准备		(21,883)	(25,926)	(21,873)	(25,920)
账面价值		4,306,513	3,988,210	4,295,269	3,981,244

(1) 金融机构发行的债券包括国家开发银行与中国农业发展银行于 2015 年发行的人民币长期专项金融债券。于 2024 年 12 月 31 日，上述专项债券账面价值为人民币 2,741.27 亿元，原始期限 10 年至 20 年 (2023 年 12 月 31 日：账面价值为人民币 3,074.05 亿元，原始期限 10 年至 20 年)。

(2) 其他债务工具主要包括信托投资计划、资产管理计划等。



财务报表附注
截至 2024 年 12 月 31 日止年度
(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

8 债权投资 - 续

8.2 债权投资按账面余额变动情况列示如下：

合并	2024 年度			总计
	第一阶段 12 个月 预期信用损失	第二阶段 整个存续期 预期信用损失	第三阶段 整个存续期 预期信用损失	
金融投资 - 债权投资				
2024 年 1 月 1 日的账面余额	3,990,574	6,001	17,561	4,014,136
转移：				
转移至第一阶段	125	(125)	-	-
转移至第二阶段	-	195	(195)	-
转移至第三阶段	-	-	-	-
终止确认或结清	(707,816)	(3,878)	(254)	(711,948)
新增源生或购入的金融资产	1,026,208	-	-	1,026,208
2024 年 12 月 31 日的账面余额	4,309,091	2,193	17,112	4,328,396

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



财务报表附注

截至 2024 年 12 月 31 日止年度

(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

8 债权投资 - 续

8.2 债权投资按账面余额变动情况列示如下：

银行	2024 年度			总计
	第一阶段 12 个月 预期信用损失	第二阶段 整个存续期 预期信用损失	第三阶段 整个存续期 预期信用损失	
金融投资 - 债权投资				
2024 年 1 月 1 日的账面余额	3,983,602	6,001	17,561	4,007,164
转移：				
转移至第一阶段	125	(125)	-	-
转移至第二阶段	-	195	(195)	-
转移至第三阶段	-	-	-	-
终止确认或结清	(705,594)	(3,878)	(254)	(709,726)
新增源生或购入的金融资产	1,019,704	-	-	1,019,704
2024 年 12 月 31 日的账面余额	4,297,837	2,193	17,112	4,317,142

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



财务报表附注

截至 2024 年 12 月 31 日止年度

(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

8 债权投资 - 续

8.3 债权投资减值准备变动情况列示如下：

合并

	2024 年度			总计
	第一阶段 12 个月 预期信用损失	第二阶段 整个存续期 预期信用损失	第三阶段 整个存续期 预期信用损失	
<u>金融投资 - 债权投资</u>				
2024 年 1 月 1 日的减值准备	6,030	2,339	17,557	25,926
转移：				
转移至第一阶段	3	(3)	-	-
转移至第二阶段	-	195	(195)	-
转移至第三阶段	-	-	-	-
由阶段转移导致的预期信用损失变化	(2)	(145)	-	(147)
终止确认或结清	(2,526)	(1,460)	(254)	(4,240)
新增源生或购入的金融资产	1,355	-	-	1,355
重新计量	(911)	(108)	4	(1,015)
汇率变动	4	-	-	4
2024 年 12 月 31 日的减值准备	3,953	818	17,112	21,883

合并

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



财务报表附注

截至 2024 年 12 月 31 日止年度

(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

8 债权投资 - 续

8.3 债权投资减值准备变动情况列示如下： - 续

银行

	2024 年度			总计
	第一阶段 12 个月 预期信用损失	第二阶段 整个存续期 预期信用损失	第三阶段 整个存续期 预期信用损失	
<u>金融投资 - 债权投资</u>				
2024 年 1 月 1 日的减值准备	6,024	2,339	17,557	25,920
转移：				
转移至第一阶段	3	(3)	-	-
转移至第二阶段	-	195	(195)	-
转移至第三阶段	-	-	-	-
由阶段转移导致的预期信用损失变化	(2)	(145)	-	(147)
终止确认或结清	(2,524)	(1,460)	(254)	(4,238)
新增源生或购入的金融资产	1,349	-	-	1,349
重新计量	(911)	(108)	4	(1,015)
汇率变动	4	-	-	4
2024 年 12 月 31 日的减值准备	3,943	818	17,112	21,873

银行

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



财务报表附注
截至 2024 年 12 月 31 日止年度
(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

9 其他债权投资

按发行人分析如下：

	合并		银行	
	2024 年 12 月 31 日	2023 年 12 月 31 日	2024 年 12 月 31 日	2023 年 12 月 31 日
债券				
- 政府	308,090	190,648	306,699	188,663
- 金融机构	280,494	221,615	276,954	218,440
- 公司	79,322	91,273	78,338	90,559
债券合计	667,906	503,536	661,991	497,662
同业存单				
- 金融机构	906	-	906	-
合计	668,812	503,536	662,897	497,662

于 2024 年度及 2023 年度，本集团及本行其他债权投资无因阶段转移导致的减值准备变动，本集团减值准备的变动主要源自新增源生或购入、终止确认或结清的其他债权投资项目。

于 2024 年 12 月 31 日，本集团及本行其他债权投资减值准备余额分别为人民币 11.17 亿元及人民币 11.12 亿元 (2023 年 12 月 31 日：分别为人民币 13.06 亿元及人民币 12.99 亿元)，主要为第一阶段的减值准备。

10 其他权益工具投资

按发行人分析如下：

	合并及银行	
	2024 年 12 月 31 日	2023 年 12 月 31 日
权益工具		
- 金融机构	4,237	4,035
- 公司	400	3,291
合计	4,637	7,326



财务报表附注
截至 2024 年 12 月 31 日止年度
(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

10 其他权益工具投资 - 续

本集团将部分非交易性权益投资指定为其他权益工具投资，以公允价值计量。本集团 2024 年度确认该类权益投资的股利收入为人民币 7,459.85 万元 (2023 年：人民币 7,501.52 万元)。

本年度内，本集团处置该类权益投资的金额为人民币 32.78 亿元，从其他综合收益转入未分配利润的累计税后利得为人民币 11.44 亿元 (于 2023 年度，分别为人民币 5.06 亿元及人民币 1.72 亿元)。

11 长期股权投资

	合并		银行	
	2024 年 12 月 31 日	2023 年 12 月 31 日	2024 年 12 月 31 日	2023 年 12 月 31 日
对子公司的投资 (附注七)	-	-	15,115	15,115
对联营企业的投资 (1)	733	673	-	-
合计	733	673	15,115	15,115

(1) 本集团持有的对联营企业的投资为本行子公司中邮理财作为发起人认购的国民养老保险股份有限公司 (以下简称“国民养老保险”) 的股权。2022 年 3 月 22 日，国民养老保险注册成立，注册资本为人民币 113.78 亿元，本集团对国民养老保险的持股比例及表决权比例均为 5.71%，本集团可在国民养老保险的董事会中委派董事并参与对国民养老保险财务和经营政策的决策，所以本集团能够对该公司施加重大影响，故将其作为联营企业核算。

12 结构化主体

12.1 未纳入合并范围的结构化主体的利益

(1) 本集团管理的未纳入合并范围的结构化主体

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



财务报表附注

截至 2024 年 12 月 31 日止年度

(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

12 结构化主体 - 续

12.1 未纳入合并范围的结构化主体的利益 - 续

(1) 本集团管理的未纳入合并范围的结构化主体 - 续

于 2024 年 12 月 31 日，本集团管理的非保本理财产品余额为人民币 10,225.30 亿元 (2023 年 12 月 31 日：人民币 7,764.99 亿元)。本集团于非保本理财产品中取得的收益主要为手续费及佣金净收入 (附注八、36)。

于 2024 年 12 月 31 日，本集团持有本集团管理的非保本理财产品余额为人民币 10.29 亿元 (2023 年 12 月 31 日：人民币 6.82 亿元)。

于 2024 年 12 月 31 日，本集团未与本集团作为发起人设立的非保本理财产品之间进行买入返售交易 (2023 年 12 月 31 日：无)。

(2) 本集团为投资而持有的未纳入合并范围的结构化主体

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

于 2024 年 12 月 31 日及 2023 年 12 月 31 日，本集团由于持有以上未纳入合并范围的结构化主体而产生的最大损失风险敞口涉及金额分析如下：

合并	2024 年 12 月 31 日		合计
	交易性金融资产	债权投资	
基金投资	762,525	-	762,525
信托计划及资产管理计划	45	12,788	12,833
资产支持证券	3,149	96,835	99,984
合计	765,719	109,623	875,342



财务报表附注

截至 2024 年 12 月 31 日止年度

(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

12 结构化主体 - 续

12.1 未纳入合并范围的结构化主体的利益 - 续

(2) 本集团为投资而持有的未纳入合并范围的结构化主体 - 续

合并	2023 年 12 月 31 日		合计
	交易性金融资产	债权投资	
基金投资	621,550	-	621,550
信托计划及资产管理计划	51,164	19,634	70,798
资产支持证券	817	113,943	114,760
合计	673,531	133,577	807,108

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



财务报表附注
截至 2024 年 12 月 31 日止年度
(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

12 结构化主体 - 续

12.1 未纳入合并范围的结构化主体的利益 - 续

(2) 本集团为投资而持有的未纳入合并范围的结构化主体 - 续

2024 年度及 2023 年度，本集团自上述未合并结构化主体取得的收益为：

	合并	
	2024 年度	2023 年度
利息收入	3,679	5,813
投资收益	20,886	14,776
公允价值变动收益	4,834	6,196
合计	29,399	26,785

12.2 纳入合并范围的结构化主体的利益

本集团纳入合并范围的结构化主体包括本集团发起设立、管理和 / 或投资的部分资产管理计划。由于本集团对此类结构化主体拥有权力，通过参与相关活动享有可变回报，并且有能力运用对被投资方的权力影响其可变回报，因此本集团对此类结构化主体存在控制。



财务报表附注

截至 2024 年 12 月 31 日止年度

(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

13 固定资产

	合并				
	房屋及建筑物	电子设备	运输设备	办公设备及其他	合计
原值					
2024 年 1 月 1 日	67,368	14,633	1,348	4,570	87,919
本年增加	594	389	146	2,285	3,414
投资性房地产转入	24	-	-	-	24
在建工程转入	5,942	90	-	25	6,057
本年减少	(274)	(2,671)	(81)	(315)	(3,341)
2024 年 12 月 31 日	73,654	12,441	1,413	6,565	94,073
累计折旧					
2024 年 1 月 1 日	(27,937)	(11,429)	(1,003)	(3,411)	(43,780)
本年增加	(3,370)	(1,588)	(151)	(1,948)	(7,057)
投资性房地产转入	(19)	-	-	-	(19)
本年减少	86	2,409	77	298	2,870
2024 年 12 月 31 日	(31,240)	(10,608)	(1,077)	(5,061)	(47,986)
账面价值					
2024 年 1 月 1 日	39,431	3,204	345	1,159	44,139
2024 年 12 月 31 日	42,414	1,833	336	1,504	46,087

	合并				
	房屋及建筑物	电子设备	运输设备	办公设备及其他	合计
原值					
2023 年 1 月 1 日	60,973	12,100	1,306	4,578	78,957
本年增加	617	497	153	94	1,361
投资性房地产转入	5	-	-	-	5
在建工程转入	5,860	2,856	-	165	8,881
本年减少	(87)	(820)	(111)	(267)	(1,285)
2023 年 12 月 31 日	67,368	14,633	1,348	4,570	87,919
累计折旧					
2023 年 1 月 1 日	(24,824)	(9,713)	(973)	(3,263)	(38,773)
本年增加	(3,169)	(2,492)	(136)	(402)	(6,199)
投资性房地产转入	(3)	-	-	-	(3)
本年减少	59	776	106	254	1,195
2023 年 12 月 31 日	(27,937)	(11,429)	(1,003)	(3,411)	(43,780)
账面价值					
2023 年 1 月 1 日	36,149	2,387	333	1,315	40,184
2023 年 12 月 31 日	39,431	3,204	345	1,159	44,139



财务报表附注

截至 2024 年 12 月 31 日止年度

(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

13 固定资产 - 续

	银行				
	房屋及建筑物	电子设备	运输设备	办公设备及其他	合计
原值					
2024 年 1 月 1 日	67,368	14,345	1,344	4,555	87,612
本年增加	594	320	144	2,285	3,343
投资性房地产转入	24	-	-	-	24
在建工程转入	5,942	90	-	25	6,057
本年减少	(274)	(2,669)	(81)	(314)	(3,338)
2024 年 12 月 31 日	73,654	12,086	1,407	6,551	93,698
累计折旧					
2024 年 1 月 1 日	(27,937)	(11,253)	(999)	(3,401)	(43,590)
本年增加	(3,370)	(1,523)	(151)	(1,946)	(6,990)
投资性房地产转入	(19)	-	-	-	(19)
本年减少	86	2,407	77	297	2,867
2024 年 12 月 31 日	(31,240)	(10,369)	(1,073)	(5,050)	(47,732)
账面价值					
2024 年 1 月 1 日	39,431	3,092	345	1,154	44,022
2024 年 12 月 31 日	42,414	1,717	334	1,501	45,966

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



财务报表附注

截至 2024 年 12 月 31 日止年度

(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

13 固定资产 - 续

于 2024 年 12 月 31 日，本集团尚有原值为人民币 22.69 亿元 (2023 年 12 月 31 日：人民币 28.14 亿元)，净值为人民币 15.76 亿元 (2023 年 12 月 31 日：人民币 21.73 亿元) 的房屋及建筑物，其房屋所有权证尚在办理中。

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

14 在建工程

	合并		银行	
	2024 年 12 月 31 日	2023 年 12 月 31 日	2024 年 12 月 31 日	2023 年 12 月 31 日
年初余额	11,081	13,088	11,081	13,081
本年增加	10,389	8,371	10,304	8,281
本年减少	(7,307)	(10,378)	(7,227)	(10,281)
年末余额	14,163	11,081	14,158	11,081



财务报表附注

截至 2024 年 12 月 31 日止年度

(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

15 使用权资产

<u>房屋及建筑物</u>	<u>合并</u>	<u>银行</u>
原值		
2024 年 1 月 1 日	18,968	18,378
本年增加	4,360	4,326
本年减少	(4,168)	(4,074)
2024 年 12 月 31 日	19,160	18,630
累计折旧		
2024 年 1 月 1 日	(8,962)	(8,569)
本年增加	(3,584)	(3,501)
本年减少	3,358	3,333
2024 年 12 月 31 日	(9,188)	(8,737)
账面价值		
2024 年 1 月 1 日	10,006	9,809
2024 年 12 月 31 日	9,972	9,893



财务报表附注

截至 2024 年 12 月 31 日止年度

(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

15 使用权资产 - 续

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



财务报表附注

截至 2024 年 12 月 31 日止年度

(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

16 无形资产

	合并		合计
	土地使用权	软件及其他	
原值			
2024 年 1 月 1 日	2,613	10,562	13,175
本年增加	-	1,619	1,619
本年减少	(10)	(23)	(33)
2024 年 12 月 31 日	2,603	12,158	14,761
累计摊销			
2024 年 1 月 1 日	(831)	(4,535)	(5,366)
本年增加	(59)	(983)	(1,042)
本年减少	7	23	30
2024 年 12 月 31 日	(883)	(5,495)	(6,378)
账面价值			
2024 年 1 月 1 日	1,782	6,027	7,809
2024 年 12 月 31 日	1,720	6,663	8,383



财务报表附注

截至 2024 年 12 月 31 日止年度

(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

16 无形资产 - 续

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



财务报表附注

截至 2024 年 12 月 31 日止年度

(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

16 无形资产 - 续

	银行		合计
	土地使用权	软件及其他	
原值			
2024 年 1 月 1 日	2,613	10,082	12,695
本年增加	-	1,433	1,433
本年减少	(10)	(23)	(33)
2024 年 12 月 31 日	2,603	11,492	14,095
累计摊销			
2024 年 1 月 1 日	(831)	(4,409)	(5,240)
本年增加	(59)	(923)	(982)
本年减少	7	23	30
2024 年 12 月 31 日	(883)	(5,309)	(6,192)
账面价值			
2024 年 1 月 1 日	1,782	5,673	7,455
2024 年 12 月 31 日	1,720	6,183	7,903



财务报表附注

截至 2024 年 12 月 31 日止年度

(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

16 无形资产 - 续

	银行		合计
	土地使用权	软件及其他	
原值			
2023 年 1 月 1 日	2,614	8,689	11,303
本年增加	1	1,404	1,405
本年减少	(2)	(11)	(13)
2023 年 12 月 31 日	2,613	10,082	12,695
累计摊销			
2023 年 1 月 1 日	(771)	(3,520)	(4,291)
本年增加	(60)	(896)	(956)
本年减少	-	7	7
2023 年 12 月 31 日	(831)	(4,409)	(5,240)
账面价值			
2023 年 1 月 1 日	1,843	5,169	7,012
2023 年 12 月 31 日	1,782	5,673	7,455

17 递延所得税资产和递延所得税负债

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

	合并		银行	
	2024 年 12 月 31 日	2023 年 12 月 31 日	2024 年 12 月 31 日	2023 年 12 月 31 日
递延所得税资产	61,185	62,508	59,999	61,656
递延所得税负债	(57)	(4)	-	-
合计	61,128	62,504	59,999	61,656



财务报表附注

截至 2024 年 12 月 31 日止年度

(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

17 递延所得税资产和递延所得税负债 - 续

17.1 未经抵销的递延所得税资产列示如下：

	合并			
	2024 年 12 月 31 日		2023 年 12 月 31 日	
	可抵扣暂时性差异	递延所得税资产	可抵扣暂时性差异	递延所得税资产
资产减值准备	261,197	64,573	253,607	62,811
已计提未发放的工资薪金	13,471	3,365	13,173	3,291
预计负债	3,119	780	4,163	1,041
金融工具公允价值变动	578	144	1,485	371
租赁负债及其他	13,528	3,373	13,794	3,435
合计	291,893	72,235	286,222	70,949

	银行			
	2024 年 12 月 31 日		2023 年 12 月 31 日	
	可抵扣暂时性差异	递延所得税资产	可抵扣暂时性差异	递延所得税资产
资产减值准备	253,710	63,427	247,924	61,981
已计提未发放的工资薪金	13,384	3,346	13,111	3,278
预计负债	3,119	780	4,163	1,041
金融工具公允价值变动	578	144	1,484	371
租赁负债及其他	13,053	3,264	13,181	3,295
合计	283,844	70,961	279,863	69,966

17.2 未经抵销的递延所得税负债列示如下：

	合并			
	2024 年 12 月 31 日		2023 年 12 月 31 日	
	应纳税暂时性差异	递延所得税负债	应纳税暂时性差异	递延所得税负债
金融工具公允价值变动	(34,148)	(8,537)	(23,482)	(5,871)
使用权资产及其他	(10,512)	(2,570)	(10,544)	(2,574)
合计	(44,660)	(11,107)	(34,026)	(8,445)



财务报表附注

截至 2024 年 12 月 31 日止年度

(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

17 递延所得税资产和递延所得税负债 - 续

17.2 未经抵销的递延所得税负债列示如下： - 续

	银行			
	2024 年 12 月 31 日		2023 年 12 月 31 日	
	应纳税暂时性差异	递延所得税负债	应纳税暂时性差异	递延所得税负债
金融工具公允价值变动	(33,953)	(8,488)	(23,433)	(5,858)
使用权资产	(9,893)	(2,474)	(9,809)	(2,452)
合计	(43,846)	(10,962)	(33,242)	(8,310)

17.3 递延所得税的变动情况列示如下：

	合并						
	资产减值准备	预计负债	金融工具公允价值变动	已计提未发放的工资薪金	使用权资产	租赁负债及其他	合计
2024 年 1 月 1 日	62,811	1,041	(5,500)	3,291	(2,461)	3,322	62,504
计入损益	1,703	(261)	(1,476)	74	(27)	(31)	(18)
计入其他综合收益	59	-	(1,417)	-	-	-	(1,358)
2024 年 12 月 31 日	64,573	780	(8,393)	3,365	(2,488)	3,291	61,128
2023 年 1 月 1 日	62,214	1,758	(3,689)	3,007	(2,658)	3,312	63,944
计入损益	521	(717)	(1,693)	284	197	10	(1,398)
计入其他综合收益	76	-	(118)	-	-	-	(42)
2023 年 12 月 31 日	62,811	1,041	(5,500)	3,291	(2,461)	3,322	62,504

	银行						
	资产减值准备	预计负债	金融工具公允价值变动	已计提未发放的工资薪金	使用权资产	租赁负债及其他	合计
2024 年 1 月 1 日	61,981	1,041	(5,487)	3,278	(2,452)	3,295	61,656
计入损益	1,387	(261)	(1,469)	68	(21)	(32)	(328)
计入其他综合收益	59	-	(1,388)	-	-	-	(1,329)
2024 年 12 月 31 日	63,427	780	(8,344)	3,346	(2,473)	3,263	59,999
2023 年 1 月 1 日	60,942	1,758	(3,677)	3,002	(2,581)	3,278	62,722
计入损益	963	(717)	(1,692)	276	129	17	(1,024)
计入其他综合收益	76	-	(118)	-	-	-	(42)
2023 年 12 月 31 日	61,981	1,041	(5,487)	3,278	(2,452)	3,295	61,656



财务报表附注
截至 2024 年 12 月 31 日止年度
(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

18 其他资产

	合并		银行	
	2024 年 12 月 31 日	2023 年 12 月 31 日	2024 年 12 月 31 日	2023 年 12 月 31 日
待摊费用	34,621	15,196	34,604	15,164
待结算及清算款项	32,676	7,766	32,675	7,672
应收利息	6,004	4,990	5,936	4,945
继续涉入资产 (附注十、3)	4,450	4,450	4,450	4,450
其他应收款	3,946	3,567	3,507	3,266
应收手续费及佣金	3,636	3,197	3,563	3,172
贵金属	2,714	1,716	2,714	1,716
预付账款	987	1,229	972	1,212
低值易耗品	257	527	257	527
抵债资产 (1)	57	111	57	111
投资性房地产	-	5	-	5
其他	6,670	10,226	6,565	10,175
总额	96,018	52,980	95,300	52,415
减值准备	(1,601)	(1,537)	(1,554)	(1,527)
净额	94,417	51,443	93,746	50,888

(1) 抵债资产

	合并及银行	
	2024 年 12 月 31 日	2023 年 12 月 31 日
抵债资产按类别列示：		
- 土地使用权和房屋及建筑物	57	111
总额	57	111
抵债资产减值准备	(19)	(28)
抵债资产账面价值	38	83



财务报表附注

截至 2024 年 12 月 31 日止年度

(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

19 资产减值准备

合并

	附注	2024 年度					年末余额
		年初余额	本年 (转回)/计提	本年收回	本年转销 / 处置	汇率变动及其他	
存放同业款项减值准备	八、2	1,265	(551)	-	-	-	714
拆出资金减值准备	八、3	1,169	230	-	-	-	1,399
买入返售金融资产减值准备	八、5	736	(105)	-	-	-	631
发放贷款和垫款减值准备	八、6	234,467	30,016	5,406	(40,044)	(15)	229,830
债权投资减值准备	八、8	25,926	(4,047)	-	-	4	21,883
其他债权投资减值准备	八、9	1,306	(189)	-	-	-	1,117
抵债资产减值准备	八、18	28	22	-	(31)	-	19
其他资产减值准备	八、18	1,509	1,155	112	(1,194)	-	1,582
合计		266,406	26,531	5,518	(41,269)	(11)	257,175

合并

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

银行

	附注	2024 年度					年末余额
		年初余额	本年 (转回)/计提	本年收回	本年转销 / 处置	汇率变动及其他	
存放同业款项减值准备	八、2	1,261	(550)	-	-	-	711
拆出资金减值准备	八、3	1,616	230	-	-	-	1,846
买入返售金融资产减值准备	八、5	731	(102)	-	-	-	629
发放贷款和垫款减值准备	八、6	229,300	24,297	4,448	(33,667)	(15)	224,363
债权投资减值准备	八、8	25,920	(4,051)	-	-	4	21,873
其他债权投资减值准备	八、9	1,299	(187)	-	-	-	1,112
抵债资产减值准备	八、18	28	22	-	(31)	-	19
其他资产减值准备	八、18	1,499	1,118	112	(1,194)	-	1,535
合计		261,654	20,777	4,560	(34,892)	(11)	252,088



财务报表附注
截至 2024 年 12 月 31 日止年度
(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

19 资产减值准备 - 续

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

20 向中央银行借款

	合并及银行	
	2024 年 12 月 31 日	2023 年 12 月 31 日
向中央银行借款	26,138	33,835

于 2024 年 12 月 31 日及 2023 年 12 月 31 日，向中央银行借款为本行与中央银行开展的专项再贷款业务及碳减排支持工具。

21 同业及其他金融机构存放款项

	合并		银行	
	2024 年 12 月 31 日	2023 年 12 月 31 日	2024 年 12 月 31 日	2023 年 12 月 31 日
境内同业	59,024	47,087	60,065	47,087
境内其他金融机构	76,575	48,216	76,958	50,899
合计	135,599	95,303	137,023	97,986



财务报表附注
截至 2024 年 12 月 31 日止年度
(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

22 拆入资金

	合并		银行	
	2024 年 12 月 31 日	2023 年 12 月 31 日	2024 年 12 月 31 日	2023 年 12 月 31 日
境内同业	45,641	59,164	3,061	19,545
境外同业	1,658	1,048	1,658	1,048
合计	47,299	60,212	4,719	20,593

23 卖出回购金融资产款

卖出回购金融资产款按对应担保物列示如下：

	合并及银行	
	2024 年 12 月 31 日	2023 年 12 月 31 日
债券	177,177	244,849
票据	17,347	28,515
合计	194,524	273,364

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



财务报表附注
截至 2024 年 12 月 31 日止年度
(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

24 吸收存款

	合并		银行	
	2024 年 12 月 31 日	2023 年 12 月 31 日	2024 年 12 月 31 日	2023 年 12 月 31 日
活期存款				
- 个人客户	3,239,491	3,146,947	3,238,606	3,144,313
- 公司客户	904,244	881,226	904,237	881,224
小计	4,143,735	4,028,173	4,142,843	4,025,537
定期存款				
- 个人客户	10,389,047	9,347,909	10,381,798	9,340,705
- 公司客户	752,003	577,211	752,003	577,211
小计	11,141,050	9,925,120	11,133,801	9,917,916
其他存款	2,756	2,670	2,756	2,670
合计	15,287,541	13,955,963	15,279,400	13,946,123

于 2024 年 12 月 31 日，本集团吸收存款中包含存入保证金人民币 970.42 亿元 (2023 年 12 月 31 日：人民币 433.30 亿元)。



财务报表附注

截至 2024 年 12 月 31 日止年度

(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

25 应付职工薪酬

应付职工薪酬按类别列示如下：

合并	2024 年度			
	年初余额	本年增加	本年减少	年末余额
工资、奖金、津贴和补贴	20,654	42,822	(42,495)	20,981
职工福利费	88	2,994	(2,972)	110
社会保险费	240	3,838	(3,876)	202
其中：医疗保险费	237	3,678	(3,716)	199
生育保险费	2	68	(68)	2
工伤保险费	1	92	(92)	1
住房公积金	25	4,850	(4,853)	22
工会经费和职工教育经费	1,327	1,678	(1,350)	1,655
应付设定提存计划	447	9,138	(9,148)	437
其中：基本养老保险	91	5,741	(5,758)	74
失业保险费	3	159	(158)	4
年金计划	353	3,238	(3,232)	359
应付补充退休福利和内部退养福利 (1)	650	78	(30)	698
其他	-	48	(48)	-
合计	23,431	65,446	(64,772)	24,105

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



财务报表附注

截至 2024 年 12 月 31 日止年度

(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

25 应付职工薪酬 - 续

应付职工薪酬按类别列示如下： - 续

银行	2024 年度			
	年初余额	本年增加	本年减少	年末余额
工资、奖金、津贴和补贴	20,341	42,135	(41,787)	20,689
职工福利费	87	2,958	(2,935)	110
社会保险费	239	3,797	(3,834)	202
其中：医疗保险费	236	3,638	(3,675)	199
生育保险费	2	68	(68)	2
工伤保险费	1	91	(91)	1
住房公积金	25	4,788	(4,791)	22
工会经费和职工教育经费	1,293	1,658	(1,335)	1,616
应付设定提存计划	441	9,022	(9,030)	433
其中：基本养老保险	89	5,665	(5,682)	72
失业保险费	3	156	(155)	4
年金计划	349	3,201	(3,193)	357
应付补充退休福利和内部退养福利 (1)	650	78	(30)	698
其他	-	44	(44)	-
合计	23,076	64,480	(63,786)	23,770

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



财务报表附注
截至 2024 年 12 月 31 日止年度
(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

25 应付职工薪酬 - 续

(1) 应付补充退休福利和内部退养福利

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

	合并及银行	
	2024 年度	2023 年度
年初余额	650	661
利息费用	17	19
精算损益	61	2
- 计入损益	(2)	(10)
- 计入其他综合收益	63	12
已支付福利	(30)	(32)
年末余额	698	650

精算所使用的主要假设如下：

	2024 年 12 月 31 日	2023 年 12 月 31 日
折现率 - 退休福利计划	1.75%	2.75%
折现率 - 内退福利计划	1.25%	2.25%
平均医疗费用年增长率	8.00%	8.00%
退休人员费用年增长率	3%及 0%	3%及 0%
内退人员费用年增长率	6%、3%及 0%	6%、3%及 0%
正常退休年龄		
- 男性	60-63	60
- 女性	55-58、50-55	55、50

于 2024 年 12 月 31 日及 2023 年 12 月 31 日，未来死亡率的假设基于 2016 年 12 月 28 日发布的中国人身保险业经验生命表 (2010 - 2013 年) 确定。



财务报表附注

截至 2024 年 12 月 31 日止年度

(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

26 应交税费

	合并		银行	
	2024 年 12 月 31 日	2023 年 12 月 31 日	2024 年 12 月 31 日	2023 年 12 月 31 日
企业所得税	192	79	-	-
增值税	2,438	3,045	2,418	3,009
城市维护建设税	243	252	241	250
教育费附加	181	184	179	182
其他	660	607	590	558
合计	3,714	4,167	3,428	3,999

27 应付债券

		合并	
		2024 年 12 月 31 日	2023 年 12 月 31 日
应付二级资本债券		122,339	122,333
其中：10 年期固定利率二级资本债券			
(2021 年 8 月发行)	(1)	50,614	50,612
15 年期固定利率二级资本债券			
(2021 年 8 月发行)	(2)	10,133	10,133
10 年期固定利率二级资本债券			
(2022 年 3 月发行)	(3)	36,012	36,009
15 年期固定利率二级资本债券			
(2022 年 3 月发行)	(4)	5,152	5,152
15 年期固定利率二级资本债券			
(2023 年 5 月发行)	(5)	20,428	20,427
应付金融债券	(6)	13,739	10,214
应付同业存单	(7)	105,902	128,591
合计		241,980	261,138



财务报表附注

截至 2024 年 12 月 31 日止年度

(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

27 应付债券 - 续

		银行	
		2024 年 12 月 31 日	2023 年 12 月 31 日
应付二级资本债券		122,339	122,333
其中：10 年期固定利率二级资本债券			
(2021 年 8 月发行)	(1)	50,614	50,612
15 年期固定利率二级资本债券			
(2021 年 8 月发行)	(2)	10,133	10,133
10 年期固定利率二级资本债券			
(2022 年 3 月发行)	(3)	36,012	36,009
15 年期固定利率二级资本债券			
(2022 年 3 月发行)	(4)	5,152	5,152
15 年期固定利率二级资本债券			
(2023 年 5 月发行)	(5)	20,428	20,427
应付金融债券	(6)	10,214	10,214
应付同业存单	(7)	105,902	128,591
合计		238,455	261,138

- (1) 经原中国银保监会和中国人民银行批准，本集团于 2021 年 8 月发行 10 年期固定利率二级资本债券，面值为人民币 500 亿元，票面年利率为 3.44%，每年付息一次。在获得金融监管总局批准且满足发行文件中约定的赎回条件时，本集团有权选择于 2026 年 8 月按面值部分或全额赎回该债券。如本集团不行使赎回权，则自 2026 年 8 月起，票面年利率维持 3.44% 不变。
- (2) 经原中国银保监会和中国人民银行批准，本集团于 2021 年 8 月发行 15 年期固定利率二级资本债券，面值为人民币 100 亿元，票面年利率为 3.75%，每年付息一次。在获得金融监管总局批准且满足发行文件中约定的赎回条件时，本集团有权选择于 2031 年 8 月按面值部分或全额赎回该债券。如本集团不行使赎回权，则自 2031 年 8 月起，票面年利率维持 3.75% 不变。
- (3) 经原中国银保监会和中国人民银行批准，本集团于 2022 年 3 月发行 10 年期固定利率二级资本债券，面值为人民币 350 亿元，票面年利率为 3.54%，每年付息一次。在获得金融监管总局批准且满足发行文件中约定的赎回条件时，本集团有权选择于 2027 年 3 月按面值部分或全额赎回该债券。如本集团不行使赎回权，则自 2027 年 3 月起，票面年利率维持 3.54% 不变。



财务报表附注

截至 2024 年 12 月 31 日止年度

(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

27 应付债券 - 续

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

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

- (6) 经原中国银保监会和中国人民银行批准，本行于 2023 年 3 月发行 3 年期固定利率绿色金融债券，面值为人民币 50 亿元，票面年利率为 2.79%，每年付息一次。本行于 2023 年 3 月发行 3 年期固定利率小型微型企业贷款专项金融债券，面值为人民币 50 亿元，票面年利率为 2.80%，每年付息一次。

经国家金融监督管理总局和中国人民银行批准，本行子公司中邮消费金融于 2024 年 7 月发行 3 年期固定利率金融债券，面值为人民币 20 亿元，票面年利率为 2.10%，每年付息一次；于 2024 年 9 月发行 3 年期固定利率金融债券，面值为人民币 15 亿元，票面年利率为 2.17%，每年付息一次。

- (7) 2024 年度，本集团累计发行了总面值为人民币 2,384.60 亿元的同业存单。已发行同业存单原始期限为一个月至一年，票面年利率为 1.60% - 1.87%。于 2024 年 12 月 31 日，本集团发行的尚未到期的同业存单面值总额为人民币 1,065.40 亿元。



财务报表附注

截至 2024 年 12 月 31 日止年度

(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

28 租赁负债

	合并		银行	
	2024 年 12 月 31 日	2023 年 12 月 31 日	2024 年 12 月 31 日	2023 年 12 月 31 日
1 个月以内	234	243	232	241
1 至 3 个月	474	482	469	452
3 个月至 1 年	2,392	2,331	2,377	2,205
1 至 2 年	2,330	2,453	2,323	2,361
2 至 5 年	3,306	3,026	3,294	3,026
5 年以上	1,597	1,561	1,597	1,561
未折现租赁负债合计	10,333	10,096	10,292	9,846
租赁负债账面价值	9,222	9,268	9,186	9,023

29 其他负债

	合并		银行	
	2024 年 12 月 31 日	2023 年 12 月 31 日	2024 年 12 月 31 日	2023 年 12 月 31 日
代理业务负债	15,382	13,819	15,265	13,557
应付股利	14,646	-	14,646	-
预计负债 (1)	9,802	8,930	9,796	8,930
待结算及清算款项	6,219	4,140	6,167	4,149
继续涉入负债 (附注十、3)	4,450	4,450	4,450	4,450
合同负债	2,161	1,790	2,161	1,790
应付邮政集团及其他关联方 (附注十二、4.1(4))	2,001	2,077	1,976	2,024
应付工程款	969	964	744	771
应解汇兑款	720	756	720	756
其他	19,533	12,809	10,196	11,736
合计	75,883	49,735	66,121	48,163



财务报表附注

截至 2024 年 12 月 31 日止年度

(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

29 其他负债 - 续

(1) 预计负债

合并

		2024 年度			
		年初账面余额	本年 计提 / (转回)	本年支付	年末账面余额
担保及承诺预期信用损失准备	(i)	4,767	1,914	-	6,683
案件诉讼及其他	(ii)	4,163	(899)	(145)	3,119
合计		8,930	1,015	(145)	9,802

银行

		2024 年度			
		年初账面余额	本年 计提 / (转回)	本年支付	年末账面余额
担保及承诺预期信用损失准备	(i)	4,767	1,908	-	6,677
案件诉讼及其他	(ii)	4,163	(899)	(145)	3,119
合计		8,930	1,009	(145)	9,796

合并及银行

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



财务报表附注
截至 2024 年 12 月 31 日止年度
(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

29 其他负债 - 续

(1) 预计负债 - 续

(i) 担保及承诺预期信用损失准备

合并	2024 年 12 月 31 日			总计
	第一阶段 12 个月 预期信用损失	第二阶段 整个存续期 预期信用损失	第三阶段 整个存续期 预期信用损失	
2024 年 12 月 31 日的减值准备	6,517	114	52	6,683
银行	2024 年 12 月 31 日			总计
	第一阶段 12 个月 预期信用损失	第二阶段 整个存续期 预期信用损失	第三阶段 整个存续期 预期信用损失	
2024 年 12 月 31 日的减值准备	6,512	114	51	6,677
合并及银行	2023 年 12 月 31 日			总计
	第一阶段 12 个月 预期信用损失	第二阶段 整个存续期 预期信用损失	第三阶段 整个存续期 预期信用损失	
2023 年 12 月 31 日的减值准备	4,728	39	-	4,767

(ii) 于 2024 年 12 月 31 日及 2023 年 12 月 31 日，本集团根据预计可能的经济利益流出的最佳估计确认与未决案件诉讼或索赔相关的预计负债。

30 股本及其他权益工具

30.1 股本

	2024 年 12 月 31 日		2023 年 12 月 31 日	
	股份数 (百万)	金额	股份数 (百万)	金额
境内上市 (A 股)	79,305	79,305	79,305	79,305
境外上市 (H 股)	19,856	19,856	19,856	19,856
合计	99,161	99,161	99,161	99,161



财务报表附注

截至 2024 年 12 月 31 日止年度

(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

30 股本及其他权益工具 - 续

30.1 股本 - 续

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

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

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

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

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

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



财务报表附注
截至 2024 年 12 月 31 日止年度
(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

30 股本及其他权益工具 - 续

30.1 股本 - 续

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

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

于 2024 年 12 月 31 日，本行普通股股份总数为 991.61 亿股，其中有限售条件股 121.82 亿股，无限售条件股 869.79 亿股 (于 2023 年 12 月 31 日，本行普通股股份总数为 991.61 亿股，其中有限售条件股 121.82 亿股，无限售条件股 869.79 亿股)。

30.2 其他权益工具

(1) 年末发行在外的永续债情况表

发行在外的金融工具	发行时间	会计分类	初始 利息率	发行价格	数量 (百万张)	币种	金额 (百万元)	到期日	赎回 / 减记情况
无固定期限资本债券	2020 年 3 月 16 日	权益工具	3.69%	100 元 / 张	800	人民币	80,000	无到期日	无
无固定期限资本债券	2021 年 3 月 19 日	权益工具	4.42%	100 元 / 张	300	人民币	30,000	无到期日	无
无固定期限资本债券	2022 年 1 月 14 日	权益工具	3.46%	100 元 / 张	300	人民币	30,000	无到期日	无
无固定期限资本债券	2023 年 10 月 13 日	权益工具	3.42%	100 元 / 张	300	人民币	30,000	无到期日	无
无固定期限资本债券	2024 年 3 月 14 日	权益工具	2.73%	100 元 / 张	300	人民币	30,000	无到期日	无
募集资金合计							200,000		

于 2024 年 12 月 31 日，本行发行的永续债扣除相关发行费用后计入永续债的余额为人民币 1,999.86 亿元 (于 2023 年 12 月 31 日：人民币 1,699.86 亿元)。



财务报表附注

截至 2024 年 12 月 31 日止年度

(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

30 股本及其他权益工具 - 续

30.2 其他权益工具 - 续

(1) 年末发行在外的永续债情况表 - 续

(a) 有条件赎回权

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

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

(b) 受偿顺序

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

(c) 减记条款

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

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

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



财务报表附注
截至 2024 年 12 月 31 日止年度
(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

30 股本及其他权益工具 - 续

30.2 其他权益工具 - 续

(1) 年末发行在外的永续债情况表 - 续

(d) 票面利率

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

(e) 利息发放

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

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

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

(2) 发行在外的永续债变动情况表

	2024 年 1 月 1 日		本年增加		2024 年 12 月 31 日	
	债券数量 (百万张)	募集资金 (百万元)	债券数量 (百万张)	募集资金 (百万元)	债券数量 (百万张)	募集资金 (百万元)
发行在外的金融工具						
无固定期限资本债券	1,700	170,000	300	30,000	2,000	200,000



财务报表附注

截至 2024 年 12 月 31 日止年度

(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

30 股本及其他权益工具 - 续

30.2 其他权益工具 - 续

(2) 发行在外的永续债变动情况表- 续

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

(3) 归属于权益工具持有者的相关信息

项目	合并	
	2024 年 12 月 31 日	2023 年 12 月 31 日
1. 归属于银行股东的权益	1,029,669	954,873
(1) 归属于银行普通股持有者的权益	829,683	784,887
(2) 归属于银行其他权益持有者的权益	199,986	169,986
其中：净利润	6,342	5,316
当年已分配股利 / 利息	(6,342)	(5,316)
2. 归属于少数股东的权益	1,980	1,743
(1) 归属于普通股少数股东的权益	1,980	1,743
(2) 归属于其他权益持有者的权益	-	-

项目	银行	
	2024 年 12 月 31 日	2023 年 12 月 31 日
1. 归属于银行股东的权益	1,021,836	948,342
(1) 归属于银行普通股持有者的权益	821,850	778,356
(2) 归属于银行其他权益持有者的权益	199,986	169,986
其中：净利润	6,342	5,316
当年已分配股利 / 利息	(6,342)	(5,316)



财务报表附注

截至 2024 年 12 月 31 日止年度

(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

31 资本公积

	合并		银行	
	2024 年 12 月 31 日	2023 年 12 月 31 日	2024 年 12 月 31 日	2023 年 12 月 31 日
银行股份制改制净资产评估增值	3,448	3,448	3,448	3,448
战略投资者股本溢价	33,536	33,536	33,536	33,536
公开发行 H 股股本溢价	37,675	37,675	37,675	37,675
对控股子公司股权比例变动	(11)	(11)	-	-
公开发行 A 股股本溢价	26,258	26,258	26,258	26,258
非公开发行 A 股股本溢价 (附注八、30.1)	62,783	62,783	62,783	62,783
其他资本公积	(1,008)	(1,007)	(1,010)	(1,007)
合计	162,681	162,682	162,690	162,693

32 盈余公积

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

33 一般风险准备

	合并		银行	
	2024 年度	2023 年度	2024 年度	2023 年度
年初余额	201,696	178,784	198,910	176,246
本年计提	18,191	22,912	17,852	22,664
年末余额	219,887	201,696	216,762	198,910

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

本行子公司亦根据监管要求计提一般风险准备。



财务报表附注
截至 2024 年 12 月 31 日止年度
(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

34 未分配利润

	合并		银行	
	2024 年度	2023 年度	2024 年度	2023 年度
年初未分配利润	249,304	225,196	245,591	222,180
加：本年归属于银行股东的净利润	86,479	86,270	85,297	85,325
可供分配利润	335,783	311,466	330,888	307,505
其他综合收益结转	附注八、10	1,144	1,144	172
其他	6	-	-	-
减：提取法定盈余公积	8,530	8,532	8,530	8,532
提取一般风险准备	18,191	22,912	17,852	22,664
分配普通股股利	(1)	40,527	40,527	25,574
向永续债持有者派息	(2)	6,342	6,342	5,316
年末未分配利润	263,343	249,304	258,781	245,591

(1) 经 2024 年第二次临时股东大会决议，批准本行以每 10 股派发人民币 1.477 元 (含税) 向股权登记日登记在册的全部普通股股东派发 2024 年上半年度现金股利合计人民币 146.46 亿元 (含税)。本行已于 2025 年 1 月 8 日派发上述 A 股现金股利，于 2025 年 1 月 24 日派发上述 H 股现金股利。

经 2023 年年度股东大会决议，批准本行以每 10 股派发人民币 2.610 元 (含税) 向股权登记日登记在册的全部普通股股东派发 2023 年度现金股利合计人民币 258.81 亿元 (含税)。本行已于 2024 年 7 月 11 日派发上述 A 股现金股利，于 2024 年 8 月 8 日派发上述 H 股现金股利。

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



财务报表附注

截至 2024 年 12 月 31 日止年度

(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

34 未分配利润 - 续

(2) 2024 年 1 月，本行按照永续债条款和条件确定的第一个重置日前的初始利率 3.46% 计算，支付 2022 年发行的永续债利息人民币 10.38 亿元。于 2024 年 3 月，本行按照永续债条款和条件确定的第一个重置日前的初始利率 3.69% 及 4.42% 计算，分别支付 2020 年及 2021 年发行的永续债利息共计人民币 42.78 亿元。于 2024 年 10 月，本行按照永续债条款和条件确定的第一个重置日前的初始利率 3.42% 计算，支付 2023 年发行的永续债利息人民币 10.26 亿元。

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

35 利息净收入

	合并		银行	
	2024 年度	2023 年度	2024 年度	2023 年度
利息收入				
存放中央银行款项	20,252	20,003	20,244	19,996
存放同业款项	5,879	4,377	5,933	4,358
拆出资金	10,236	10,182	10,489	10,418
买入返售金融资产	5,418	5,171	5,363	5,149
发放贷款和垫款	324,721	319,513	315,409	310,636
其中：个人贷款和垫款	196,880	203,786	187,568	194,909
企业贷款和垫款	127,841	115,727	127,841	115,727
金融投资				
债权投资	127,584	125,872	127,347	125,731
其他债权投资	14,153	13,209	14,005	13,028
小计	508,243	498,327	498,790	489,316
利息支出				
向中央银行借款	(540)	(559)	(540)	(559)
同业及其他金融机构存放款项	(1,886)	(996)	(1,903)	(1,000)
拆入资金	(1,686)	(1,906)	(446)	(770)
卖出回购金融资产款	(2,320)	(3,260)	(2,320)	(3,260)
吸收存款	(210,217)	(202,666)	(210,026)	(202,547)
应付债券	(5,471)	(7,137)	(5,443)	(7,137)
小计	(222,120)	(216,524)	(220,678)	(215,273)
利息净收入	286,123	281,803	278,112	274,043



财务报表附注
截至 2024 年 12 月 31 日止年度
(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

36 手续费及佣金净收入

		合并		银行	
		2024 年度	2023 年度	2024 年度	2023 年度
代理业务	(1)	9,229	20,857	9,408	21,065
银行卡业务		10,593	11,925	10,593	11,925
结算与清算	(2)	9,947	10,230	9,947	10,230
理财业务		3,951	2,821	2,672	1,814
投资银行业务	(3)	3,318	2,388	3,318	2,388
托管业务		1,255	1,131	1,255	1,131
其他		2,460	1,752	2,418	1,703
手续费及佣金收入		40,753	51,104	39,611	50,256
手续费及佣金支出	(4)	(15,471)	(22,852)	(15,533)	(22,906)
手续费及佣金净收入		25,282	28,252	24,078	27,350

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



财务报表附注

截至 2024 年 12 月 31 日止年度

(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

37 投资收益/(损失)

	合并		银行	
	2024 年度	2023 年度	2024 年度	2023 年度
长期股权投资收益				
其中：按权益法核算的长期股权投资收益	25	18	-	-
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	26,196	19,883	26,172	19,873
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产	2,323	1,955	2,293	1,947
以摊余成本计量的金融资产终止确认产生的收益/(损失)	3,058	2,242	2,941	2,246
其他	113	133	113	133
合计	31,715	24,231	31,519	24,199

38 公允价值变动收益/(损失)

	合并		银行	
	2024 年度	2023 年度	2024 年度	2023 年度
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	4,988	7,649	4,956	7,650
衍生金融工具	124	(441)	124	(441)
合计	5,112	7,208	5,080	7,209



财务报表附注

截至 2024 年 12 月 31 日止年度

(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

39 税金及附加

	合并		银行	
	2024 年度	2023 年度	2024 年度	2023 年度
城市维护建设税	983	1,050	942	1,011
教育费附加	729	775	699	748
房产税	645	614	645	614
其他	259	264	248	252
合计	2,616	2,703	2,534	2,625

40 业务及管理费

		合并		银行	
		2024 年度	2023 年度	2024 年度	2023 年度
储蓄代理费及其他 (附注十二、4.1(1))		117,814	114,924	117,814	114,924
员工费用	(1)	64,045	64,017	63,085	63,038
折旧与摊销		11,386	12,128	11,167	11,889
其他支出	(2)	30,790	30,946	29,997	30,160
合计		224,035	222,015	222,063	220,011

(1) 员工费用具体列示如下：

	合并		银行	
	2024 年度	2023 年度	2024 年度	2023 年度
工资、奖金、津贴和补贴	41,742	42,960	41,058	42,241
设定提存计划	9,032	8,441	8,918	8,337
住房公积金	4,763	4,466	4,701	4,403
社会保险费	3,777	3,555	3,736	3,511
职工福利费	2,982	3,007	2,946	2,981
工会经费和职工教育经费	1,678	1,551	1,658	1,529
退休福利及其他	23	9	23	9
其他	48	28	45	27
合计	64,045	64,017	63,085	63,038

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



财务报表附注

截至 2024 年 12 月 31 日止年度

(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

40 业务及管理费 - 续

(2) 2024 年度，其他支出中的短期租赁和低价值资产租赁的租赁费为人民币 8.12 亿元 (2023 年度：人民币 6.80 亿元)。

41 信用减值损失

	合并		银行	
	2024 年度	2023 年度	2024 年度	2023 年度
存放同业款项	(551)	458	(550)	467
拆出资金	230	(482)	230	(476)
买入返售金融资产	(105)	(361)	(102)	(366)
发放贷款和垫款	30,016	26,883	24,297	21,840
金融投资				
债权投资	(4,047)	188	(4,051)	188
其他债权投资	(189)	300	(187)	299
信贷承诺	1,914	(1,870)	1,908	(1,870)
其他金融资产	1,155	1,051	1,118	1,047
合计	28,423	26,167	22,663	21,129

42 营业外支出

	合并		银行	
	2024 年度	2023 年度	2024 年度	2023 年度
罚款和赔偿金支出	115	101	114	98
案件及诉讼预计损失本期（冲回）/计提	(899)	10	(899)	10
其他	149	204	149	204
合计	(635)	315	(636)	312

43 所得税费用

	合并		银行	
	2024 年度	2023 年度	2024 年度	2023 年度
当期所得税	7,858	3,777	7,292	3,626
递延所得税 (附注八、17.3)	18	1,398	328	1,024
合计	7,876	5,175	7,620	4,650



财务报表附注
截至 2024 年 12 月 31 日止年度
(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

43 所得税费用 - 续

会计利润与所得税费用调整过程如下：

	合并		银行	
	2024 年度	2023 年度	2024 年度	2023 年度
利润总额	94,592	91,599	92,917	89,975
按适用税率 25%计算的所得税费用	23,648	22,900	23,229	22,494
减：减免税收入及利息支出抵扣的影响	19,584	19,129	19,505	19,050
不得扣除的成本、费用和损失的影响	3,902	1,209	3,896	1,206
子公司税率变化的影响	-	285	-	-
子公司适用不同税率的影响	(90)	(90)	-	-
所得税费用	7,876	5,175	7,620	4,650

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

44 其他综合收益

(1) 归属于银行股东的其他综合收益情况表

合并	退休福利 重估损失	以公 允价值计量且 其变动计入其 他综合收益的	权益法下 不能转损益的 其他综合收益	合计
		金融资产收益		
2023 年 1 月 1 日	(286)	5,204	-	4,918
本年变动	(12)	126	2	116
2023 年 12 月 31 日及 2024 年 1 月 1 日	(298)	5,330	2	5,034
本年变动	(63)	4,070	30	4,037
2024 年 12 月 31 日	(361)	9,400	32	9,071



财务报表附注

截至 2024 年 12 月 31 日止年度

(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

44 其他综合收益 - 续

(1) 归属于银行股东的其他综合收益情况表 - 续

银行	退休福利 重估损失	以公 允价值计量且 其变动计入其 他综合收益的 金融资产收益	合计
2023 年 1 月 1 日	(286)	5,164	4,878
本年变动	(12)	125	113
2023 年 12 月 31 日及 2024 年 1 月 1 日	(298)	5,289	4,991
本年变动	(63)	3,988	3,925
2024 年 12 月 31 日	(361)	9,277	8,916

(2) 利润表中其他综合收益情况表

	合并		银行	
	2024 年度	2023 年度	2024 年度	2023 年度
不能重分类进损益的其他综合收益				
退休福利重估损失	(63)	(12)	(63)	(12)
权益法下不能转损益的其他综合收益	30	2	-	-
指定以公允价值计量且其变动计入其他 综合收益的权益工具投资公允价值 变动	188	(1,513)	188	(1,513)
减：所得税影响	47	(378)	47	(378)
将重分类进损益的其他综合收益				
以公允价值计量且其变动计入其他综合 收益的金融资产公允价值变动	7,452	1,828	7,311	1,821
减：前期计入其他综合收益本年转出 所得税影响	444	(385)	423	(392)
	1,752	553	1,722	553
以公允价值计量且其变动计入其他综合 收益的金融资产信用损失准备变动	(74)	1,243	(74)	1,241
减：前期计入其他综合收益本年转出 所得税影响	162	1,546	160	1,545
	(59)	(76)	(59)	(76)
其他综合收益的税后净额合计	5,187	288	5,069	285



财务报表附注

截至 2024 年 12 月 31 日止年度

(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

45 基本及稀释每股收益

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

	2024 年度	2023 年度
属于银行股东的净利润	86,479	86,270
减：归属于本行永续债持有者的净利润	6,342	5,316
归属于本行普通股股东的净利润	80,137	80,954
普通股加权平均数 (百万股)	99,161	97,527
基本及稀释每股收益 (人民币元)	0.81	0.83

46 现金流量表补充资料

(1) 现金及现金等价物包括现金及原始期限在 3 个月以内的以下项目：

	合并		银行	
	2024 年度	2023 年度	2024 年度	2023 年度
现金	46,478	47,676	46,478	47,676
存放中央银行超额存款准备金	52,264	41,456	52,186	41,389
存放同业款项	7,220	8,551	5,462	6,515
拆出资金	14,545	530	14,545	530
买入返售金融资产	213,188	340,023	212,642	336,483
短期债券投资	5,720	14,991	5,720	14,991
合计	339,415	453,227	337,033	447,584



财务报表附注

截至 2024 年 12 月 31 日止年度

(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

46 现金流量表补充资料 - 续

(2) 将净利润调节为经营活动现金流量：

	合并		银行	
	2024 年度	2023 年度	2024 年度	2023 年度
净利润	86,716	86,424	85,297	85,325
调整：				
信用减值损失	28,423	26,167	22,663	21,129
其他资产减值损失	22	4	22	4
固定资产及使用权资产折旧	10,641	9,913	10,491	9,731
无形资产及待摊费用摊销	744	2,216	676	2,161
处置固定资产、无形资产和其他长期资产净(收益)/损失	(19)	10	(19)	10
公允价值变动收益	(5,112)	(7,208)	(5,080)	(7,209)
非经营活动产生的利息收支净额	(136,266)	(131,944)	(135,909)	(131,622)
投资收益	(24,429)	(17,964)	(24,230)	(17,932)
递延所得税变动	18	1,398	328	1,024
未实现汇兑收益	(1,271)	(252)	(1,271)	(252)
经营性应收项目的增加	(842,088)	(1,073,331)	(831,560)	(1,059,568)
经营性应付项目的增加	1,279,897	1,367,904	1,270,274	1,352,336
经营活动产生的现金流量净额	397,276	263,337	391,682	255,137



财务报表附注

截至 2024 年 12 月 31 日止年度

(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

46 现金流量表补充资料 - 续

(3) 筹资活动产生的负债的调节表

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

	<u>应付债券</u> 附注八、27	<u>应付股利</u>	<u>租赁负债</u> 附注八、28	<u>合计</u>
2024 年 1 月 1 日	261,138	-	9,268	270,406
筹资活动的现金流量	(24,629)	(32,223)	(3,923)	(60,775)
非现金变动				
利息支出	5,471	-	270	5,741
新增租赁	-	-	4,360	4,360
租赁终止	-	-	(753)	(753)
已支付股利	-	46,869	-	46,869
2024 年 12 月 31 日	241,980	14,646	9,222	265,848

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



财务报表附注
截至 2024 年 12 月 31 日止年度
(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

九 或有事项及承诺

1 资本性承诺

	合并		银行	
	2024 年 12 月 31 日	2023 年 12 月 31 日	2024 年 12 月 31 日	2023 年 12 月 31 日
已签订但未履行的合同	4,706	7,299	4,629	7,215

本集团的资本性承诺主要包括购置固定资产及装修工程的已签订但未履行的合同。

2 抵质押资产

本集团部分资产被用作回购业务的抵质押物，该等交易按相关业务的常规条款进行。

	合并及银行	
	2024 年 12 月 31 日	2023 年 12 月 31 日
债券	110,006	251,942
票据	17,395	28,583
合计	127,401	280,525

本集团部分债权投资中的债券由于其他业务需要作为抵质押物。于 2024 年 12 月 31 日，此类抵质押物账面价值为人民币 1,209.51 亿元 (2023 年 12 月 31 日：人民币 1,557.84 亿元)。



财务报表附注

截至 2024 年 12 月 31 日止年度

(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

3 接受的抵质押物

本集团在发放贷款和垫款中，收到的抵质押物主要包括土地使用权和建筑物等。本集团在抵质押物所有权人不违约的情况下未将前述抵质押物出售或再抵押。于 2024 年 12 月 31 日，本集团已发生信用减值的发放贷款和垫款相应抵质押物覆盖的敞口为人民币 411.39 亿元 (2023 年 12 月 31 日：人民币 334.01 亿元)。

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

对于买入返售金融资产，担保物主要为债券或票据。根据部分买入返售协议的条款，本集团在与同业进行相关买入返售业务中会接受可以出售或再次向外抵押的债券或票据作为抵质押物。于 2024 年 12 月 31 日及 2023 年 12 月 31 日，本集团均不存在与同业进行相关买入返售业务中接受的可以出售或再次向外抵押的债券；于 2024 年 12 月 31 日，接受的可以出售或再次向外抵押的票据的票面金额为人民币 283.54 亿元 (2023 年 12 月 31 日：人民币 368.67 亿元)。

4 国债兑付承诺

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

于 2024 年 12 月 31 日，本集团具有承兑义务的国债本金余额为人民币 1,417.03 亿元 (2023 年 12 月 31 日：人民币 1,361.02 亿元)。上述国债的原始期限为一至五年不等。本集团认为在该等国债到期日前，本集团所需承兑的金额并不重大。

5 法律诉讼及索赔

本集团在正常业务过程中因若干法律诉讼与索赔事项。于 2024 年 12 月 31 日，根据法庭判决或者法律顾问的意见，本集团已计提预计负债人民币 31.19 亿元 (2023 年 12 月 31 日：人民币 41.63 亿元)，并在附注八、29(1) 预计负债中进行了披露。本集团管理层认为该等法律诉讼及索赔的最终裁决结果不会对本集团的财务状况或经营产生重大影响。



财务报表附注
截至 2024 年 12 月 31 日止年度
(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

6 信贷承诺的信用风险加权数额

	2024 年 12 月 31 日	2023 年 12 月 31 日
信贷承诺	285,926	239,399

信贷承诺的信用风险加权数额视交易对手方的状况和到期期限的特质等因素而定。

7 信贷承诺

	合并及银行	
	2024 年 12 月 31 日	2023 年 12 月 31 日
贷款承诺		
- 原到期日在 1 年以内	-	3,830
- 原到期日在 1 年以上 (含 1 年)	27,543	50,837
小计	27,543	54,667
银行承兑汇票	186,026	161,994
开出保函及担保	123,816	90,880
开出信用证	127,969	95,177
未使用的信用卡额度	490,968	460,229
合计	956,322	862,947

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

于 2024 年 12 月 31 日及 2023 年 12 月 31 日，本集团信贷承诺主要集中于第一阶段。



财务报表附注
截至 2024 年 12 月 31 日止年度
(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

十 金融资产转移

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

1 买断式卖出回购

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

	合并及银行	
	2024 年 12 月 31 日	2023 年 12 月 31 日
抵押物账面价值	82,382	10
对应的卖出回购款	(77,229)	(10)

2 证券借出交易

证券借出交易下，交易对手在本集团无任何违约的情况下，可以将交易中借出的证券出售或再次用于担保，但同时需承担在协议规定的到期日将上述证券归还于本集团的义务。对于上述交易，本集团认为本集团保留了相关证券的绝大部分风险和报酬，故未对相关证券进行终止确认。于 2024 年 12 月 31 日，本集团及本行在证券借出交易中转让资产的账面价值分别为人民币 641.09 亿元和人民币 641.09 亿元 (2023 年 12 月 31 日：分别为人民币 406.85 亿元和人民币 406.02 亿元)。



财务报表附注

截至 2024 年 12 月 31 日止年度

(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

3 信贷资产证券化

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

对于符合终止确认条件的信贷资产证券化，本集团全部终止确认已转移的信贷资产。2024 年度内通过该等信贷资产证券化交易转让的信贷资产于转让日的面值为人民币 169.92 亿元 (2023 年度：人民币 123.04 亿元)。鉴于与信贷资产所有权有关的绝大部分风险及报酬均已转移，本集团已终止确认该等证券化信贷资产的全部金额。

对于既没有转移也没有保留与所转让信贷资产所有权有关的几乎所有风险和报酬，且保留了对该信贷资产控制的，本集团在资产负债表上会按照本集团的继续涉入程度确认该项资产，其余部分终止确认。继续涉入所转让金融资产的程度，是指本集团承担的被转移金融资产价值变动风险或报酬的程度。2024 年度，本集团无新增继续涉入的证券化信贷资产 (2023 年度：无)。于 2024 年 12 月 31 日，本集团继续确认的相关资产价值合计人民币 44.50 亿元 (于 2023 年 12 月 31 日：人民币 44.50 亿元)。同时，本集团由于该事项确认了相同金额的继续涉入资产和继续涉入负债。本集团作为上述特定目的信托的贷款服务机构，对转让予特定目的信托的信贷资产进行管理，并作为贷款资产管理人收取相应手续费。2024 年度及 2023 年度，本集团未向上述特定目的信托提供财务支持。

十一 分部报告

1 经营分部

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

个人银行业务

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

公司银行业务

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



财务报表附注

截至 2024 年 12 月 31 日止年度

(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

1 经营分部 - 续

资金业务

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

其他业务

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

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

	2024 年度				合计
	个人银行	公司银行	资金业务	其他业务	
外部利息收入	202,921	127,842	177,480	-	508,243
外部利息支出	(189,192)	(21,025)	(11,903)	-	(222,120)
分部间利息净收入/(支出)	213,133	(45,544)	(167,589)	-	-
利息净收入/(支出)	226,862	61,273	(2,012)	-	286,123
手续费及佣金净收入	15,095	6,927	3,260	-	25,282
投资收益	-	411	31,279	25	31,715
公允价值变动收益	-	6	5,106	-	5,112
汇兑收益/(损失)	6	106	(486)	-	(374)
其他业务收入	696	-	-	221	917
税金及附加	(1,105)	(812)	(699)	-	(2,616)
业务及管理费	(177,379)	(25,879)	(20,777)	-	(224,035)
信用减值损失	(30,935)	(2,093)	4,605	-	(28,423)
其他资产减值损失	(22)	-	-	-	(22)
其他业务成本	-	-	-	(80)	(80)
营业利润	33,218	39,939	20,276	166	93,599
营业外收入	60	-	-	298	358
营业外支出	(2)	-	-	637	635
利润总额	33,276	39,939	20,276	1,101	94,592
补充信息					
折旧及摊销	9,020	2,157	209	-	11,386
资本性支出	29,842	7,221	325	-	37,388



财务报表附注

截至 2024 年 12 月 31 日止年度

(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

1 经营分部 - 续

	2024 年 12 月 31 日				
	个人银行	公司银行	资金业务	其他业务	合计
分部资产	5,193,893	3,914,978	7,914,121	733	17,023,725
递延所得税资产					61,185
资产总额					17,084,910
分部负债	(13,719,363)	(1,682,280)	(651,391)	(170)	(16,053,204)
递延所得税负债					(57)
负债总额					(16,053,261)
补充信息					
信贷承诺	490,968	465,354	-	-	956,322

	2023 年度				
	个人银行	公司银行	资金业务	其他业务	合计
外部利息收入	209,885	118,426	170,016	-	498,327
外部利息支出	(183,331)	(19,335)	(13,858)	-	(216,524)
分部间利息净收入 / (支出)	201,682	(45,049)	(156,633)	-	-
利息净收入 / (支出)	228,236	54,042	(475)	-	281,803
手续费及佣金净收入	20,703	4,858	2,691	-	28,252
投资收益	-	669	23,544	18	24,231
公允价值变动收益	-	106	7,102	-	7,208
汇兑收益 / (损失)	17	133	(264)	-	(114)
其他业务收入	906	-	-	221	1,127
税金及附加	(1,862)	(638)	(203)	-	(2,703)
业务及管理费	(175,593)	(25,781)	(20,641)	-	(222,015)
信用减值损失	(36,229)	9,554	508	-	(26,167)
其他资产减值损失	(4)	-	-	-	(4)
其他业务成本	-	-	-	(109)	(109)
营业利润	36,174	42,943	12,262	130	91,509
营业外收入	35	-	-	370	405
营业外支出	(1)	-	(3)	(311)	(315)
利润总额	36,208	42,943	12,259	189	91,599
补充信息					
折旧及摊销	9,589	2,298	241	-	12,128
资本性支出	10,338	2,506	119	-	12,963



财务报表附注
截至 2024 年 12 月 31 日止年度
(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

1 经营分部 - 续

	2023 年 12 月 31 日				合计
	个人银行	公司银行	资金业务	其他业务	
分部资产	4,867,224	3,479,166	7,317,060	673	15,664,123
递延所得税资产					62,508
资产总额					15,726,631
分部负债	(12,579,408)	(1,479,808)	(710,795)	-	(14,770,011)
递延所得税负债					(4)
负债总额					(14,770,015)
补充信息					
信贷承诺	460,229	402,718	-	-	862,947

2 地区分部

地区分部具体列示如下：

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



财务报表附注

截至 2024 年 12 月 31 日止年度

(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

2 地区分部 - 续

	2024 年度							
	总行	长江三角洲	珠江三角洲	环渤海地区	中部地区	西部地区	东北地区	合计
外部利息收入	190,753	66,243	48,056	47,554	80,329	59,147	16,161	508,243
外部利息支出	(8,053)	(38,103)	(18,544)	(34,938)	(65,713)	(42,214)	(14,555)	(222,120)
分部间利息净收入 / (支出)	(214,437)	24,459	11,364	35,358	75,423	48,340	19,493	-
利息净收入 / (支出)	(31,737)	52,599	40,876	47,974	90,039	65,273	21,099	286,123
手续费及佣金净收入	316	4,371	4,178	5,299	5,561	4,382	1,175	25,282
投资收益	27,525	1,122	739	629	876	613	211	31,715
公允价值变动收益 / (损失)	5,310	-	59	(129)	(104)	16	(40)	5,112
汇兑(损失) / 收益	(694)	61	147	41	21	28	22	(374)
其他业务收入	29	112	85	56	166	453	16	917
税金及附加	(249)	(515)	(351)	(390)	(513)	(451)	(147)	(2,616)
业务及管理费	(18,471)	(31,550)	(22,702)	(30,730)	(60,342)	(44,448)	(15,792)	(224,035)
信用减值损失	36,432	(10,762)	(14,781)	(7,499)	(16,327)	(11,939)	(3,547)	(28,423)
其他资产减值损失	-	-	-	(4)	(1)	(10)	(7)	(22)
其他业务成本	(1)	(37)	(4)	(7)	(12)	(19)	-	(80)
营业利润	18,460	15,401	8,246	15,240	19,364	13,898	2,990	93,599
营业外收入	4	68	28	53	91	94	20	358
营业外支出	934	(38)	(27)	(36)	(76)	(107)	(15)	635
利润总额	19,398	15,431	8,247	15,257	19,379	13,885	2,995	94,592
补充信息								
折旧及摊销	2,411	1,565	1,174	1,643	1,995	1,960	638	11,386
资本性支出	8,814	5,813	2,332	9,286	5,673	4,161	1,309	37,388



财务报表附注
截至 2024 年 12 月 31 日止年度
(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

2 地区分部 - 续

	2024 年 12 月 31 日							
	总行	长江三角洲	珠江三角洲	环渤海地区	中部地区	西部地区	东北地区	抵销
分部资产	9,814,204	2,756,352	1,662,697	2,695,029	5,166,752	3,489,706	1,196,451	
递延所得税资产							(9,757,466)	17,023,725
								61,185
资产总额								17,084,910
分部负债	(8,909,665)	(2,738,938)	(1,652,206)	(2,669,556)	(5,152,567)	(3,478,572)	(1,194,498)	
递延所得税负债							9,742,798	(16,053,204)
								(57)
负债总额								(16,053,261)
补充信息								
信贷承诺	490,968	104,770	75,977	124,546	78,071	69,928	12,062	-
								956,322



财务报表附注

截至 2024 年 12 月 31 日止年度

(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

2 地区分部 - 续

	2023 年度							
	总行	长江三角洲	珠江三角洲	环渤海地区	中部地区	西部地区	东北地区	合计
外部利息收入	185,971	62,799	48,271	46,635	81,084	57,059	16,508	498,327
外部利息支出	(11,031)	(36,358)	(17,398)	(32,322)	(63,556)	(41,770)	(14,089)	(216,524)
分部间利息净收入 / (支出)	(218,568)	26,724	11,650	35,196	75,932	50,094	18,972	-
利息净收入 / (支出)	(43,628)	53,165	42,523	49,509	93,460	65,383	21,391	281,803
手续费及佣金净收入	(248)	4,459	4,747	5,538	7,008	5,078	1,670	28,252
投资收益	20,842	720	388	481	841	617	342	24,231
公允价值变动收益 / (损失)	7,536	-	(19)	(13)	(96)	(20)	(180)	7,208
汇兑(损失) / 收益	(379)	45	123	48	13	17	19	(114)
其他业务收入	32	127	37	53	88	771	19	1,127
税金及附加	(230)	(534)	(377)	(395)	(544)	(464)	(159)	(2,703)
业务及管理费	(17,083)	(30,880)	(23,355)	(30,407)	(59,584)	(44,466)	(16,240)	(222,015)
信用减值损失	13,106	(7,116)	(10,083)	(4,146)	(9,286)	(6,921)	(1,721)	(26,167)
其他资产减值损失	-	-	-	(1)	-	-	(3)	(4)
其他业务成本	-	(45)	(7)	(11)	(16)	(30)	-	(109)
营业利润	(20,052)	19,941	13,977	20,656	31,884	19,965	5,138	91,509
营业外收入	13	48	26	116	102	79	21	405
营业外支出	45	(39)	(17)	(32)	(162)	(78)	(32)	(315)
利润总额	(19,994)	19,950	13,986	20,740	31,824	19,966	5,127	91,599
补充信息								
折旧及摊销	3,352	1,522	1,127	1,585	1,924	1,990	628	12,128
资本性支出	5,509	1,039	805	1,281	2,367	1,482	480	12,963



财务报表附注
截至 2024 年 12 月 31 日止年度
(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

2 地区分部 - 续

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



财务报表附注
截至 2024 年 12 月 31 日止年度
(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

十二 关联方关系及交易

1 母公司情况

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

财政部代表国务院履行对邮政集团的出资人职责。

于 2024 年 12 月 31 日及 2023 年 12 月 31 日，母公司邮政集团注册资本均为人民币 1,376 亿元。

于 2024 年 12 月 31 日，邮政集团对本行的直接持股比例和表决权比例为 62.78% (2023 年 12 月 31 日：62.78%)。

2 本行的控股子公司

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

(1) 本行与子公司往来余额

	2024 年 12 月 31 日	2023 年 12 月 31 日
存放同业款项	3,024	3,029
拆出资金	8,910	7,811
其他资产	75	66
同业及其他金融机构存放款项	1,424	2,684
其他负债	3	-



财务报表附注
截至 2024 年 12 月 31 日止年度
(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

2 本行的控股子公司 - 续

(2) 本行与子公司的交易

	2024 年度	2023 年度
利息收入	340	348
利息支出	16	31
手续费及佣金收入	301	283
手续费及佣金支出	64	-
其他业务收入	17	16

3 主要关联方情况

企业名称	与本行的关系
上海国际港务 (集团) 股份有限公司	本行主要股东
中国船舶集团有限公司	本行主要股东
中国移动通信集团有限公司	本行主要股东
中国邮政速递物流股份有限公司	邮政集团控制的企业
中邮人寿保险股份有限公司	邮政集团控制的企业
中邮证券有限责任公司	邮政集团控制的企业
上海邮乐网络技术有限公司	邮政集团控制的企业
中邮科技股份有限公司	邮政集团控制的企业
宁夏中邮物流有限责任公司	邮政集团控制的企业
江苏省邮电印刷有限公司	邮政集团控制的企业
中邮创业基金管理股份有限公司	邮政集团的联营企业
中船重工物资贸易集团有限公司	本行主要股东引发的关联方
中国银联股份有限公司	本行关联自然人引发的关联方
华侨城集团有限公司	本行关联自然人引发的关联方

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



财务报表附注

截至 2024 年 12 月 31 日止年度

(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

4 关联方交易

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

4.1 与邮政集团及其控制的企业、邮政集团合营及联营企业之间的关联交易

(1) 接受邮政集团提供的代理银行业务服务

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

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

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

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

本行按收取的代理储蓄存款支付储蓄代理费，扣除代理网点保留的备付金及在途代理储蓄存款，于有关期间内按分档费率计算。自 2022 年 11 月 1 日起，分档费率在 0.00%至 2.33%之间，自 2024 年 7 月 1 日起，分档费率在 0.000%至 1.992%之间。

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

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



财务报表附注
截至 2024 年 12 月 31 日止年度
(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

4 关联方交易 - 续

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

(1) 接受邮政集团提供的代理银行业务服务 - 续

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

		<u>2024 年度</u>	<u>2023 年度</u>
储蓄代理费及其他	(i)	117,814	114,924
代理销售及其他佣金支出	(ii)	6,426	12,873
代理储蓄结算业务支出		6,085	6,760
合计		<u>130,325</u>	<u>134,557</u>

(i) 2024 年度，储蓄代理费 (包括人民币及外币存款业务) 为人民币 1,201.32 亿元 (2023 年度：人民币 1,156.44 亿元)，本行促进存款发展的相关机制结算净额为人民币-23.18 亿元 (2023 年度：人民币-7.20 亿元)。根据本行与邮政集团之间的结算约定，储蓄代理费及其他以净额结算，并按净额列报。

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



财务报表附注
截至 2024 年 12 月 31 日止年度
(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

4 关联方交易 - 续

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

(2) 与邮政集团及其关联方的租赁

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

<u>提供租赁</u>	<u>2024 年度</u>	<u>2023 年度</u>
房屋及其他	<u>48</u>	<u>68</u>

<u>接受租赁</u>	<u>2024 年度</u>	<u>2023 年度</u>
房屋及其他	<u>909</u>	<u>892</u>

(b) 因接受邮政集团及其控制的企业提供的租赁而确认的使用权资产和租赁负债

<u>接受租赁</u>	<u>2024 年 12 月 31 日</u>	<u>2023 年 12 月 31 日</u>
使用权资产	653	819
租赁负债	<u>619</u>	<u>760</u>



财务报表附注

截至 2024 年 12 月 31 日止年度

(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

4 关联方交易 - 续

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

(3) 与邮政集团及其关联方之间发生的其他综合服务及交易

(a) 向邮政集团及其关联方提供其他综合服务的收入

		<u>2024 年度</u>	<u>2023 年度</u>
代理销售保险	(i)	760	2,711
提供劳务	(ii)	175	110
销售业务材料		35	76
代理销售贵金属		8	10
合计		<u>978</u>	<u>2,907</u>

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

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

(b) 接受邮政集团及其关联方提供其他综合服务的支出

		<u>2024 年度</u>	<u>2023 年度</u>
接受劳务	(i)	1,164	1,168
接受营销服务		1,228	1,031
购买材料及商品		1,346	547
购买邮品及接受邮寄服务		132	132
贵金属货款		109	166
合计		<u>3,979</u>	<u>3,044</u>

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



财务报表附注

截至 2024 年 12 月 31 日止年度

(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

4 关联方交易 - 续

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

(4) 与邮政集团及其关联方发生的其他关联交易

<u>交易余额</u>		<u>2024 年</u> <u>12 月 31 日</u>	<u>2023 年</u> <u>12 月 31 日</u>
资产			
发放贷款和垫款	(i)	132	801
交易性金融资产		3,005	-
债权投资	(ii)	1,041	201
其他债权投资	(ii)	92	93
其他资产(附注八、18)		241	162
负债			
同业及其他金融机构存放款项	(i)	606	1,986
吸收存款	(iii)	13,884	10,514
其他负债 (附注八、29)		2,001	2,077
<u>交易内容</u>		<u>2024 年度</u>	<u>2023 年度</u>
利息收入		13	44
利息支出		529	195
手续费及佣金收入		90	79
手续费及佣金支出		13	11
投资收益和公允价值变动收益	(iv)	714	-

(i) 于 2024 年 12 月 31 日，发放贷款和垫款主要是与邮政集团控制的企业之间产生的交易余额，同业及其他金融机构存放款项主要是与邮政集团控制的企业之间产生的交易余额 (于 2023 年 12 月 31 日，发放贷款和垫款主要是与邮政集团之间产生的交易余额，同业及其他金融机构存放款项主要是与邮政集团控制的企业之间产生的交易余额)。

(ii) 于 2024 年 12 月 31 日，债权投资及其他债权投资主要是与邮政集团及中邮证券有限责任公司 (以下简称“中邮证券”) 之间产生的交易余额 (2023 年 12 月 31 日，债权投资及其他债权投资主要是与中邮证券之间产生的交易余额)。



财务报表附注
截至 2024 年 12 月 31 日止年度
(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

4 关联方交易 - 续

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

(4) 与邮政集团及其关联方发生的其他关联交易 - 续

- (iii) 于 2024 年 12 月 31 日，吸收存款中包括与邮政集团之间产生的交易余额人民币 90.42 亿元 (于 2023 年 12 月 31 日：人民币 45.14 亿元)，与邮政集团控制的企业及邮政集团的联营企业之间产生的交易余额人民币 48.42 亿元 (2023 年 12 月 31 日：人民币 60.00 亿元)。于 2024 年 12 月 31 日，上述吸收存款利率区间为 0.05% 至 4.5173% (于 2023 年 12 月 31 日：0.20% 至 2.025%)。
- (iv) 于 2024 年 12 月 31 日，投资收益和公允价值变动收益为本行 2024 年向中邮资本管理有限公司转让部分信托受益权和资产管理计划收益权实现的转让收益。2024 年，本行以经财政部备案的评估结果 5,142,287.78 万元为对价，向邮政集团的全资子公司中邮资本管理有限公司转让底层为 9 支产业基金和 1 支产业基金管理公司份额收益权的信托受益权或资产管理计划收益权。截至 2024 年 12 月 31 日，该转让交易已经完成交割。

4.2 与本行主要股东及其关联方发生的关联交易

交易余额	2024 年 12 月 31 日	2023 年 12 月 31 日
资产		
发放贷款和垫款	330	1,262
其他资产	5	2
负债		
吸收存款	3,313	3,086
同业及其他金融机构存放款项	2	-
其他负债	71	48



财务报表附注
截至 2024 年 12 月 31 日止年度
(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

交易内容	2024 年度	2023 年度
利息收入	16	46
利息支出	70	63
手续费及佣金收入	140	8
手续费及佣金支出	141	35
其他业务收入	1	-
投资收益	6	-
业务及管理费	696	548

于 2024 年 12 月 31 日，发放贷款和垫款主要为中船重工物资贸易集团广州有限公司之间的交易余额。于 2023 年 12 月 31 日，发放贷款和垫款为与木垒县统原宏燊新能源开发有限公司和镶黄旗盛世鑫源风力发电有限责任公司之间的交易余额。



财务报表附注
截至 2024 年 12 月 31 日止年度
(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

4 关联方交易 - 续

4.3 与本行关联自然人引发的关联法人发生的关联交易

<u>交易余额</u>		<u>2024 年</u> <u>12 月 31 日</u>	<u>2023 年</u> <u>12 月 31 日</u>
资产			
发放贷款和垫款	(1)	3,852	4,555
债权投资	(1)	1,026	499
其他权益工具投资	(2)	570	530
其他资产		23	27
负债			
吸收存款	(3)	6,093	4,975
其他负债		8	8
<u>交易内容</u>		<u>2024 年度</u>	<u>2023 年度</u>
利息收入		120	161
利息支出		160	130
手续费及佣金收入	(4)	3,531	4,701
手续费及佣金支出	(4)	1,135	1,279
业务及管理费		85	143

- (1) 于 2024 年 12 月 31 日,及 2023 年 12 月 31 日，发放贷款和垫款及债权投资主要是与华侨城集团有限公司之间产生的交易余额。
- (2) 于 2024 年 12 月 31 日及 2023 年 12 月 31 日，其他权益工具投资主要是对中国银联股份有限公司的股权投资。
- (3) 于 2024 年 12 月 31 日及 2023 年 12 月 31 日，吸收存款主要是与中国银联股份有限公司之间产生的交易余额。
- (4) 2024 年度及 2023 年度，手续费及佣金收入与支出主要是与中国银联股份有限公司之间的清算业务收取和支付的资金。



财务报表附注
截至 2024 年 12 月 31 日止年度
(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

4 关联方交易 - 续

4.4 与本行关联自然人发生的关联交易

<u>交易余额</u>	<u>2024 年 12 月 31 日</u>	<u>2023 年 12 月 31 日</u>
资产		
发放贷款和垫款	<u>67</u>	<u>89</u>
负债		
吸收存款	<u>225</u>	<u>207</u>
<u>交易内容</u>	<u>2024 年度</u>	<u>2023 年度</u>
利息收入	<u>1</u>	<u>3</u>
利息支出	<u>2</u>	<u>2</u>

5 关键管理人员薪酬

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

	<u>2024 年度</u>	<u>2023 年度</u>
关键管理人员薪酬	<u>8</u>	<u>18</u>



财务报表附注

截至 2024 年 12 月 31 日止年度

(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

2024 年度关键管理人员的部分薪酬待考核后发放；2023 年度关键管理人员的薪酬为考核后的最终薪酬。

十三 金融风险管理

1 概述

本集团秉承审慎风险偏好，针对各类主要风险设定与银行集团、银行法人及附属机构战略定位相适应的管理目标，强调通过稳健经营，承担适度风险，兼顾适当规模、适中速度和良好质量，确保风险调整后的收益和资本充足状况达到良好的水平。

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

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

2 金融风险管理框架

本集团董事会承担全面风险管理的最终责任，负责建立风险文化；制定批准风险管理策略；设定批准风险偏好和确保风险限额的设立；审批重大风险管理政策和程序；监督高级管理层开展全面风险管理；审议全面风险管理报告；审批风险数据加总和风险报告框架，确保充足的资源支持，定期听取专题汇报，充分了解和掌握风险数据加总和风险报告工作的进展情况；审批全面风险和各类重要风险的信息披露；聘任首席风险官或其他高级管理人员，牵头负责全面风险管理；其他与风险管理有关的职责。

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

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



财务报表附注

截至 2024 年 12 月 31 日止年度

(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

3 信用风险

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

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

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

3.1 发放贷款和垫款、贷款承诺及财务担保合同

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

3.2 债券及其他债务工具

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

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

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

3.3 同业往来业务

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



财务报表附注

截至 2024 年 12 月 31 日止年度

(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

3 信用风险 - 续

3.4 预期信用损失计量

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

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

第一阶段：金融工具初始确认后信用风险未显著增加。

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

第三阶段：已发生信用减值的金融工具划分为第三阶段。

本集团可采用预期信用损失模型和预期未来现金流折现方法进行减值测试。

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

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

(1) 风险分组

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



财务报表附注

截至 2024 年 12 月 31 日止年度

(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

3 信用风险 - 续

3.4 预期信用损失计量 - 续

(2) 信用风险显著增加

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

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

(3) 违约和已发生信用减值的定义

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

(4) 对参数、假设及估计技术的说明

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

相关定义如下：

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



财务报表附注

截至 2024 年 12 月 31 日止年度

(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

3 信用风险 - 续

3.4 预期信用损失计量 - 续

(4) 对参数、假设及估计技术的说明 - 续

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

违约风险敞口 (EAD)：是指预期违约时的表内和表外风险敞口总额。

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

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

(5) 前瞻性信息

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

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

本集团结合宏观数据、统计分析及专家判断结果，确定乐观、基准和悲观的情景及其权重。于 2024 年度，基准情景占比最高，乐观和悲观占比均不高于 30%。



财务报表附注

截至 2024 年 12 月 31 日止年度

(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

3 信用风险 - 续

3.4 预期信用损失计量 - 续

(5) 前瞻性信息 - 续

于 2024 年 12 月 31 日，本集团参考内外部权威专家对宏观经济的预测确定基准经济情景。其中，国内生产总值增长率在基准情景下的预测范围值为 4.5%-5.5%，乐观情景和悲观情景下 2025 年全年国内生产总值增长率分别在基准情景预测值基础上上浮和下浮一定水平形成。

本集团定期复核并监控上述假设的恰当性，并根据评估结果做出必要的更新与调整。

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

假设关键经济预测指标国内生产总值同比增长率上浮或下浮 10%，本集团于 2024 年 12 月 31 日计提的减值准备余额变动比例不超过 5%。

(6) 管理层叠加

由于预期信用损失模型存在固有限制，也未反映暂时性系统风险，本集团额外对减值准备进行增提，以应对潜在风险因素，提高本集团的风险抵补能力。于 2024 年 12 月 31 日，因考虑管理层叠加而增提的减值准备金额相对于整体减值准备余额不重大。

(7) 使用现金流折现方法的贷款和金融资产的未來现金流预测

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

(8) 核销政策

本集团在采取必要措施和实施必要程序后，金融资产仍未能合理预期可收回时，按照呆账核销政策将其进行核销。本集团有可能核销仍然处于强制执行中的金融资产。2024 年度，本集团已核销资产对应的未结清的金融资产余额为人民币 235.55 亿元 (2023 年度：人民币 213.00 亿元)。



财务报表附注

截至 2024 年 12 月 31 日止年度

(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

3 信用风险 - 续

3.4 预期信用损失计量 - 续

(9) 合同现金流的修改

为了实现最大程度的收款，本集团有时会与财务状况恶化或无法如期还款的借款人重新商定合同条款，包括考虑到借款人的财务困难与借款人达成协议或者依据法院的裁定而做出了让步。这类合同修改包括贷款期限、还款方式以及利率等。基于管理层对客户很可能继续还款的研判，本集团制定了贷款的具体重组政策和操作实务，且对该政策持续进行复核。重组贷款应当至少经过包含连续两个还款期、且不低于一年的观察期，并达到对应阶段分类标准后才能回调。于 2024 年 12 月 31 日，本集团经重组的客户贷款和垫款余额为人民币 223.79 亿元(2023 年 12 月 31 日：人民币 113.35 亿元)。

3.5 信用风险限额控制和缓释政策

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

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



财务报表附注
截至 2024 年 12 月 31 日止年度
(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

3 信用风险 - 续

3.6 信用风险敞口

最大信用风险敞口

下表列示了本集团于 2024 年 12 月 31 日及 2023 年 12 月 31 日未考虑任何抵质押品或其他信用增级措施的最大信用风险敞口。对于表内资产，最大信用风险敞口以资产负债表中账面净额列示。

合并	2024 年 12 月 31 日	2023 年 12 月 31 日
表内资产项目相关的信用风险敞口如下：		
存放中央银行款项	1,268,225	1,289,825
存放同业款项	262,476	189,216
拆出资金	348,017	297,742
衍生金融资产	6,661	2,154
买入返售金融资产	229,842	409,526
发放贷款和垫款	8,684,144	7,915,245
金融投资		
交易性金融资产 - 债务工具	1,023,031	886,613
债权投资	4,306,513	3,988,210
其他债权投资	668,812	503,536
其他金融资产	45,246	24,486
小计	16,842,967	15,506,553
表外资产项目相关的信用风险敞口如下：		
信贷承诺	956,322	862,947
合计	17,799,289	16,369,500



财务报表附注
截至 2024 年 12 月 31 日止年度
(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

3 信用风险 - 续
3.7 发放贷款和垫款

(1) 发放贷款和垫款风险集中度

(a) 发放贷款和垫款按地区分布情况列示如下：

合并	2024 年 12 月 31 日		2023 年 12 月 31 日	
	金额	占比	金额	占比
总行	344,895	4%	363,568	4%
中部地区	2,168,479	24%	1,997,777	25%
长江三角洲	1,840,445	21%	1,693,237	21%
西部地区	1,579,873	18%	1,384,281	17%
环渤海地区	1,422,923	16%	1,237,696	15%
珠江三角洲	1,114,851	12%	1,052,519	13%
东北地区	441,736	5%	419,815	5%
总额	8,913,202	100%	8,148,893	100%

(b) 发放贷款和垫款按贷款类型分布情况列示如下：

合并	2024 年 12 月 31 日		2023 年 12 月 31 日	
	金额	占比	金额	占比
个人贷款和垫款	4,771,583	53%	4,470,248	55%
企业贷款和垫款				
其中：公司类贷款	3,649,163	41%	3,214,471	39%
票据贴现	492,456	6%	464,174	6%
总额	8,913,202	100%	8,148,893	100%



财务报表附注

截至 2024 年 12 月 31 日止年度

(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

3 信用风险 - 续

3.7 发放贷款和垫款 - 续

(1) 发放贷款和垫款风险集中度 - 续

(c) 发放贷款和垫款按行业分布情况列示如下：

合并	2024 年 12 月 31 日		2023 年 12 月 31 日	
	金额	占比	金额	占比
个人贷款和垫款				
个人消费贷款				
- 个人住房贷款	2,382,146	27%	2,337,991	29%
- 个人其他消费贷款	613,853	6%	520,750	6%
个人小额贷款	1,537,363	17%	1,392,227	17%
信用卡透支及其他	238,221	3%	219,280	3%
小计	4,771,583	53%	4,470,248	55%
公司类贷款				
交通运输、仓储和邮政业	830,416	10%	859,031	11%
制造业	577,205	6%	509,819	6%
房地产业	308,590	4%	253,086	3%
电力、热力、燃气及水生产和供应业	287,913	3%	274,330	3%
批发和零售业	290,923	3%	237,693	3%
水利、环境和公共设施管理业	303,444	3%	185,950	2%
金融业	294,995	3%	286,117	4%
建筑业	228,512	3%	198,542	2%
租赁和商务服务业	277,904	3%	209,006	3%
采矿业	86,856	1%	84,412	1%
其他行业	162,405	2%	116,485	1%
小计	3,649,163	41%	3,214,471	39%
票据贴现	492,456	6%	464,174	6%
总额	8,913,202	100%	8,148,893	100%

于 2024 年 12 月 31 日，交通运输、仓储和邮政业贷款中包括本行贷予中国国家铁路集团有限公司的贷款余额为人民币 992.69 亿元 (2023 年 12 月 31 日：人民币 1,554.79 亿元)。



财务报表附注
截至 2024 年 12 月 31 日止年度
(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

3 信用风险 - 续

3.7 发放贷款和垫款 - 续

(1) 发放贷款和垫款风险集中度 - 续

(d) 发放贷款和垫款按担保方式分布情况列示如下：

合并	2024 年 12 月 31 日		2023 年 12 月 31 日	
	金额	占比	金额	占比
信用贷款	2,548,632	29%	2,330,678	28%
保证贷款	805,421	9%	626,029	8%
抵押贷款	4,188,326	47%	3,923,631	48%
质押贷款	878,367	10%	804,381	10%
票据贴现	492,456	5%	464,174	6%
总额	8,913,202	100%	8,148,893	100%

(e) 发放贷款和垫款按逾期情况列示如下：

逾期贷款和垫款按担保方式和逾期天数分布情况列示如下：

合并	2024 年 12 月 31 日				
	逾期 1 天至 90 天 (含 90 天)	逾期 91 天至 1 年 (含 1 年)	逾期 1 年至 3 年 (含 3 年)	逾期 3 年以上	合计
信用贷款	12,296	14,529	4,606	990	32,421
保证贷款	2,153	3,181	1,756	656	7,746
抵押贷款	24,628	26,002	12,960	1,842	65,432
质押贷款	38	77	35	68	218
合计	39,115	43,789	19,357	3,556	105,817

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



财务报表附注

截至 2024 年 12 月 31 日止年度

(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

3 信用风险 - 续

3.8 债务工具

(1) 债务工具的信用质量

下表列示了债权投资及其他债权投资的账面价值：

	2024 年 12 月 31 日			
	阶段一 (i)	阶段二	阶段三	合计
债权投资	4,305,138	1,375	-	4,306,513
其他债权投资	668,812	-	-	668,812
合计	4,973,950	1,375	-	4,975,325

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

(i) 阶段一的债务工具

合并	2024 年 12 月 31 日		
	债权投资	其他债权投资	合计
政府债券	1,704,448	308,090	2,012,538
金融机构债券	2,066,271	280,494	2,346,765
公司债券	134,371	79,322	213,693
同业存单	293,645	906	294,551
资产支持证券	97,116	-	97,116
其他债务工具	11,789	-	11,789
债权融资计划	1,451	-	1,451
合计	4,309,091	668,812	4,977,903
减：减值准备	3,953	-	3,953
阶段一的债务工具账面价值	4,305,138	668,812	4,973,950



财务报表附注

截至 2024 年 12 月 31 日止年度

(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

3 信用风险 - 续

3.8 债务工具 - 续

(1) 债务工具的信用质量 - 续

(i) 阶段一的债务工具 - 续

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



财务报表附注
截至 2024 年 12 月 31 日止年度
(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

3 信用风险 - 续

3.8 债务工具 - 续

(2) 债务工具按照信用评级进行分类

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

合并	2024 年 12 月 31 日					
	未评级	AAA	AA	A	A 以下	合计
政府债券	740,529	1,271,394	2,643	488	-	2,015,054
金融机构债券	2,049,028	325,951	1,458	11,056	11,253	2,398,746
公司债券	103,834	111,339	1,579	12,571	2,795	232,118
同业存单	415,243	5,083	-	-	-	420,326
资产支持证券	25,155	75,577	59	-	500	101,291
债权融资计划	1,451	-	-	-	-	1,451
基金投资	825,356	-	-	-	-	825,356
信托计划及资产管理计划	45	-	-	-	-	45
金融机构理财产品	1,029	-	-	-	-	1,029
其他债务工具	24,823	-	-	-	-	24,823
合计	4,186,493	1,789,344	5,739	24,115	14,548	6,020,239

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

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



财务报表附注

截至 2024 年 12 月 31 日止年度

(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

4 市场风险

4.1 概况

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

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

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

4.2 市场风险的计量技术和限额设置

(1) 交易账簿

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

本集团采用敞口分析、损益分析、敏感性分析、情景分析、风险价值和压力测试等多种方法计量和管理交易账簿市场风险，将风险敞口控制在可接受范围内。

(2) 银行账簿

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

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



财务报表附注
截至 2024 年 12 月 31 日止年度
(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

4 市场风险 - 续

4.2 市场风险的计量技术和限额设置 - 续

(2) 银行账簿 - 续

利息净收入的敏感性分析

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

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

	利息净收入 (减少) / 增加	
	2024 年 12 月 31 日	2023 年 12 月 31 日
各收益率曲线向上平移 100 个基点	(27,367)	(15,670)
各收益率曲线向下平移 100 个基点	27,367	15,670



财务报表附注
截至 2024 年 12 月 31 日止年度
(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

4 市场风险 - 续

4.3 利率重定价缺口分析

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

合并	2024 年 12 月 31 日						合计
	1 个月以内	1 个月至 3 个月	3 个月至 1 年	1 年至 5 年	5 年以上	非计息	
资产							
现金及存放中央银行款项	1,260,371	-	-	-	-	54,332	1,314,703
存放同业款项	32,591	58,488	168,837	-	-	2,560	262,476
拆出资金	44,517	48,030	186,855	68,071	-	544	348,017
衍生金融资产	-	-	-	-	-	6,661	6,661
买入返售金融资产	173,548	46,472	9,591	-	-	231	229,842
发放贷款和垫款	3,078,464	982,941	3,978,604	604,195	19,405	20,535	8,684,144
金融投资							
交易性金融资产	31,734	28,328	79,542	15,817	39,435	829,309	1,024,165
债权投资	57,470	82,534	606,955	1,894,254	1,605,725	59,575	4,306,513
其他债权投资	19,306	42,786	146,976	306,259	146,001	7,484	668,812
其他权益工具投资	-	-	-	-	-	4,637	4,637
其他金融资产	-	-	-	-	-	45,246	45,246
金融资产总额	4,698,001	1,289,579	5,177,360	2,888,596	1,810,566	1,031,114	16,895,216
负债							
向中央银行借款	1,633	4,819	19,040	-	-	646	26,138
同业及其他金融机构存放款项	135,209	-	300	20	-	70	135,599
拆入资金	8,297	11,671	26,815	-	-	516	47,299
衍生金融负债	-	-	-	-	-	7,199	7,199
卖出回购金融资产款	105,025	85,241	4,101	-	-	157	194,524
吸收存款	5,540,590	3,031,515	5,269,001	1,272,914	-	173,521	15,287,541
应付债券	-	44,289	61,612	13,495	119,992	2,592	241,980
其他金融负债	209	423	2,134	5,030	1,425	59,408	68,629
金融负债总额	5,790,963	3,177,958	5,383,003	1,291,459	121,417	244,109	16,008,909
利率风险缺口	(1,092,962)	(1,888,379)	(205,643)	1,597,137	1,689,149	787,005	886,307



财务报表附注
截至 2024 年 12 月 31 日止年度
(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

4 市场风险 - 续

4.3 利率重定价缺口分析 - 续

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



财务报表附注

截至 2024 年 12 月 31 日止年度

(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

4 市场风险 - 续

4.4 汇率风险

下表按币种列示了 2024 年 12 月 31 日及 2023 年 12 月 31 日，本集团受外汇汇率变动影响的风险敞口，人民币敞口仅用于比较；其金融资产和金融负债以及表外信贷承诺按原币以等值人民币账面价值列示。

本集团的经营的货币主要为人民币，其他货币主要包括美元、欧元、港币及英镑等。

合并	2024 年 12 月 31 日			合计
	人民币	美元 折合人民币	其他货币 折合人民币	
资产				
现金及存放中央银行款项	1,311,354	3,043	306	1,314,703
存放同业款项	258,146	3,613	717	262,476
拆出资金	339,246	8,771	-	348,017
衍生金融资产	3,106	3,532	23	6,661
买入返售金融资产	229,842	-	-	229,842
发放贷款和垫款	8,675,061	7,398	1,685	8,684,144
金融投资				
交易性金融资产	1,024,165	-	-	1,024,165
债权投资	4,259,447	46,181	885	4,306,513
其他债权投资	665,500	2,590	722	668,812
其他权益工具投资	4,637	-	-	4,637
其他金融资产	44,934	312	-	45,246
金融资产总额	16,815,438	75,440	4,338	16,895,216
负债				
向中央银行借款	26,138	-	-	26,138
同业及其他金融机构存放款项	135,599	-	-	135,599
拆入资金	44,288	3,011	-	47,299
衍生金融负债	3,480	3,713	6	7,199
卖出回购金融资产款	187,395	-	7,129	194,524
吸收存款	15,249,859	33,540	4,142	15,287,541
应付债券	241,980	-	-	241,980
其他金融负债	68,144	438	47	68,629
金融负债总额	15,956,883	40,702	11,324	16,008,909
资产负债表内敞口净额	858,555	34,738	(6,986)	886,307
衍生金融工具的净名义金额	2,926	(2,908)	(161)	(143)
信贷承诺	933,624	18,264	4,434	956,322



财务报表附注

截至 2024 年 12 月 31 日止年度

(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

4 市场风险 - 续

4.4 汇率风险 - 续

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



财务报表附注
截至 2024 年 12 月 31 日止年度
(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

4 市场风险 - 续

4.4 汇率风险 - 续

汇率敏感性分析：

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

汇率变动	2024 年 12 月 31 日	2023 年 12 月 31 日
美元对人民币升值 5%	509	102
美元对人民币贬值 5%	(509)	(102)

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



财务报表附注

截至 2024 年 12 月 31 日止年度

(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

5 流动性风险

5.1 流动性风险管理政策和程序

流动性风险是指商业银行无法以合理成本及时获得充足资金，用于偿付到期债务、履行其他支付义务和满足正常业务开展的其他资金需求的风险。引起流动性风险的事件或因素包括：市场流动性重大不利变化、存款客户支取存款、贷款客户提款、债务人未按期偿还本息、资产负债期限过度错配、资产变现困难、融资能力下降、经营损失和附属机构相关风险等。

本集团流动性风险管理的主要目标是通过建立科学、完善的流动性风险管理体系，有效识别、计量、监测和控制流动性风险，确保本集团在正常经营及压力状态下，及时满足流动性需求和履行对外支付义务。本集团坚持审慎、稳健的流动性风险管理策略，前瞻研判内外部形势变化，合理安排资金来源与运用的总量、节奏和结构，有效平衡安全性、流动性和效益性。根据监管政策要求、外部环境变化和自身业务特点，制定限额管理、日间流动性管理、压力测试、应急预案等流动性风险管理政策，集中管理本集团流动性风险。

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

本集团资金来源以零售存款为主，负债稳定性强；资产中合格优质债券占比较高，变现能力较强。本报告期内，本集团各项流动性监管指标运行正常，流动性整体充足、安全可控。



财务报表附注
截至 2024 年 12 月 31 日止年度
(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

5 流动性风险 - 续

5.2 到期日分析

本集团的金融资产和金融负债按到期日列示如下：

合并	2024 年 12 月 31 日								
	逾期	即期偿还	1 个月以内	1 个月 至 3 个月	3 个月 至 1 年	1 年至 5 年	5 年以上	无期限	合计
资产									
现金及存放中央银行									
款项	-	98,742	-	818	1,223	198	-	1,213,722	1,314,703
存放同业款项	-	7,201	25,879	59,429	169,967	-	-	-	262,476
拆出资金	-	-	44,646	48,381	186,911	68,079	-	-	348,017
衍生金融资产	-	-	485	882	2,294	3,000	-	-	6,661
买入返售金融资产	-	-	173,649	46,587	9,606	-	-	-	229,842
发放贷款和垫款	27,938	-	314,596	471,899	2,612,238	1,885,647	3,371,826	-	8,684,144
金融投资									
交易性金融资产	-	268,579	58,781	46,227	358,538	117,846	173,060	1,134	1,024,165
债权投资	-	-	68,731	101,558	635,145	1,895,345	1,605,734	-	4,306,513
其他债权投资	-	-	20,479	44,843	151,230	306,259	146,001	-	668,812
其他权益工具投资	-	-	-	-	-	-	-	4,637	4,637
其他金融资产	2,059	38,038	464	3,043	361	447	-	834	45,246
金融资产总额	29,997	412,560	707,710	823,667	4,127,513	4,276,821	5,296,621	1,220,327	16,895,216
负债									
向中央银行借款	-	-	1,660	4,889	19,589	-	-	-	26,138
同业及其他金融机构									
存放款项	-	135,260	-	-	319	20	-	-	135,599
拆入资金	-	-	8,474	11,807	27,018	-	-	-	47,299
衍生金融负债	-	-	605	1,111	2,245	3,238	-	-	7,199
卖出回购金融资产款	-	-	105,059	85,359	4,106	-	-	-	194,524
吸收存款	-	4,215,516	1,358,247	3,089,765	5,324,083	1,299,930	-	-	15,287,541
应付债券	-	-	-	45,671	62,822	13,495	119,992	-	241,980
其他金融负债	-	12,628	38,577	6,701	3,270	5,852	1,425	176	68,629
金融负债总额	-	4,363,404	1,512,622	3,245,303	5,443,452	1,322,535	121,417	176	16,008,909
流动性净额	29,997	(3,950,844)	(804,912)	(2,421,636)	(1,315,939)	2,954,286	5,175,204	1,220,151	886,307



财务报表附注
截至 2024 年 12 月 31 日止年度
(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

5 流动性风险 - 续

5.2 到期日分析 - 续

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



财务报表附注

截至 2024 年 12 月 31 日止年度

(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

5 流动性风险 - 续

5.3 未经折现合同现金流按到期日分析

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

合并	2024 年 12 月 31 日								合计
	逾期	即期偿还	1 个月以内	1 个月至 3 个月	3 个月至 1 年	1 年至 5 年	5 年以上	无期限	
非衍生金融资产									
现金及存放中央银行款项	-	98,742	-	818	1,223	198	-	1,213,722	1,314,703
存放同业款项	-	7,201	26,046	60,040	172,565	-	-	-	265,852
拆出资金	-	-	44,787	49,626	189,849	70,704	-	-	354,966
买入返售金融资产	-	-	173,676	46,787	9,666	-	-	-	230,129
发放贷款和垫款	29,997	-	330,092	503,717	2,786,761	2,544,419	4,680,465	-	10,875,451
金融投资									
交易性金融资产	-	268,579	59,013	46,367	360,295	122,773	176,155	1,134	1,034,316
债权投资	-	-	70,349	108,174	699,728	2,245,022	1,814,182	-	4,937,455
其他债权投资	-	-	20,575	45,243	156,176	331,566	154,785	-	708,345
其他权益工具投资	-	-	-	-	-	-	-	4,637	4,637
其他金融资产	-	38,038	464	3,043	361	447	-	834	43,187
非衍生金融资产总额	29,997	412,560	725,002	863,815	4,376,624	5,315,129	6,825,587	1,220,327	19,769,041
非衍生金融负债									
向中央银行借款	-	-	1,662	4,905	19,800	-	-	-	26,367
同业及其他金融机构存放款项	-	135,260	-	-	322	21	-	-	135,603
拆入资金	-	-	8,489	11,904	27,380	-	-	-	47,773
卖出回购金融资产款	-	-	105,077	85,589	4,126	-	-	-	194,792
吸收存款	-	4,215,516	1,359,391	3,098,539	5,378,981	1,354,823	-	-	15,407,250
应付债券	-	-	-	46,156	64,938	30,725	137,380	-	279,199
其他金融负债	-	12,628	38,602	6,752	3,528	6,459	1,597	176	69,742
非衍生金融负债总额	-	4,363,404	1,513,221	3,253,845	5,499,075	1,392,028	138,977	176	16,160,726
流动性净额	29,997	(3,950,844)	(788,219)	(2,390,030)	(1,122,451)	3,923,101	6,686,610	1,220,151	3,608,315
衍生金融工具现金流									
按净额结算的衍生金融工具	-	-	(9)	(4)	(72)	(187)	-	-	(272)
按总额结算的衍生金融工具	-	-	(204)	(188)	275	(25)	-	-	(142)
流入	-	-	61,391	66,368	151,785	6,615	-	-	286,159
流出	-	-	(61,595)	(66,556)	(151,510)	(6,640)	-	-	(286,301)
合计	-	-	(213)	(192)	203	(212)	-	-	(414)



财务报表附注

截至 2024 年 12 月 31 日止年度

(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

5 流动性风险 - 续

5.3 未经折现合同现金流按到期日分析 - 续

合并	2023 年 12 月 31 日								合计
	逾期	即期偿还	1 个月以内	1 个月至 3 个月	3 个月至 1 年	1 年至 5 年	5 年以上	无期限	
非衍生金融资产									
现金及存放中央银行款项	-	89,131	-	745	1,507	-	-	1,246,118	1,337,501
存放同业款项	-	8,042	8,714	39,454	135,561	-	-	-	191,771
拆出资金	-	-	16,520	30,300	174,760	83,547	-	-	305,127
买入返售金融资产	-	-	334,417	22,486	53,358	-	-	-	410,261
发放贷款和垫款	15,025	-	505,776	648,196	2,364,168	2,492,640	4,143,061	-	10,168,866
金融投资									
交易性金融资产	10	131,767	21,644	37,472	202,012	366,870	139,662	1,903	901,340
债权投资	-	-	101,787	138,962	503,281	1,918,265	2,002,107	-	4,664,402
其他债权投资	-	-	18,845	42,884	80,650	379,643	13,104	-	535,126
其他权益工具投资	-	-	-	-	-	-	-	7,326	7,326
其他金融资产	-	14,006	363	2,631	243	487	4,651	313	22,694
非衍生金融资产总额	15,035	242,946	1,008,066	963,130	3,515,540	5,241,452	6,302,585	1,255,660	18,544,414
非衍生金融负债									
向中央银行借款	-	-	1,791	10,320	22,037	-	-	-	34,148
同业及其他金融机构存放款项	-	88,496	11	1,873	4,880	139	-	-	95,399
拆入资金	-	-	23,275	9,905	27,606	53	-	-	60,839
卖出回购金融资产款	-	-	245,658	11,455	16,573	-	-	-	273,686
吸收存款	-	4,077,821	1,335,343	2,456,327	4,776,398	1,441,085	-	-	14,086,974
应付债券	-	-	1,090	91,326	41,303	27,355	141,579	-	302,653
其他金融负债	-	12,219	14,527	6,527	2,942	6,295	6,066	-	48,576
非衍生金融负债总额	-	4,178,536	1,621,695	2,587,733	4,891,739	1,474,927	147,645	-	14,902,275
流动性净额	15,035	(3,935,590)	(613,629)	(1,624,603)	(1,376,199)	3,766,525	6,154,940	1,255,660	3,642,139
衍生金融工具现金流									
按净额结算的衍生金融工具	-	-	(4)	7	(71)	(12)	-	-	(80)
按总额结算的衍生金融工具	-	-	(34)	(618)	45	-	-	-	(607)
流入	-	-	61,477	25,633	50,295	-	-	-	137,405
流出	-	-	(61,511)	(26,251)	(50,250)	-	-	-	(138,012)
合计	-	-	(38)	(611)	(26)	(12)	-	-	(687)



财务报表附注
截至 2024 年 12 月 31 日止年度
(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

5 流动性风险 - 续

5.4 表外项目

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

合并	2024 年 12 月 31 日			合计
	不超过 1 年	1 年至 5 年	5 年以上	
贷款承诺	12,600	13,632	1,311	27,543
银行承兑汇票	186,026	-	-	186,026
开出保函及担保	58,632	57,201	7,983	123,816
开出信用证	127,969	-	-	127,969
未使用的信用卡额度	490,968	-	-	490,968
合计	876,195	70,833	9,294	956,322

合并	2023 年 12 月 31 日			合计
	不超过 1 年	1 年至 5 年	5 年以上	
贷款承诺	30,028	23,328	1,311	54,667
银行承兑汇票	161,994	-	-	161,994
开出保函及担保	46,881	39,033	4,966	90,880
开出信用证	95,177	-	-	95,177
未使用的信用卡额度	460,229	-	-	460,229
合计	794,309	62,361	6,277	862,947

6 操作风险

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

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



财务报表附注

截至 2024 年 12 月 31 日止年度

(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

7 金融工具的公允价值

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

2024 年度及 2023 年度，本集团没有属于非持续的以公允价值计量的资产或负债项目。

7.1 估值技术、输入参数和流程

本集团根据以下方式确定金融资产和金融负债的公允价值：

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

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

7.2 公允价值的层级

以公允价值计量的金融工具在估值方面分为以下三个层级：

第一层级，采用相同资产或负债在活跃市场中的报价计量 (未经调整)。

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

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

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



财务报表附注
截至 2024 年 12 月 31 日止年度
(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

7 金融工具的公允价值 - 续

7.3 非以公允价值计量的金融工具

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

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

合并	2024 年 12 月 31 日				
	账面价值	公允价值	第一层级	第二层级	第三层级
金融资产					
债权投资	4,306,513	4,535,087	-	4,207,342	327,745
金融负债					
应付债券	241,980	250,365	-	250,365	-

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

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



财务报表附注
截至 2024 年 12 月 31 日止年度
(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

7 金融工具的公允价值 - 续
7.4 以公允价值计量的金融工具

下表列示了在资产负债表中以公允价值计量的金融资产和金融负债的公允价值：

合并	2024 年 12 月 31 日			
	第一层级	第二层级	第三层级	合计
金融资产				
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款和垫款	-	785,675	-	785,675
小计	-	785,675	-	785,675
交易性金融资产				
- 债券	-	67,677	-	67,677
- 同业存单	-	125,775	-	125,775
- 资产支持证券	-	3,149	-	3,149
- 基金投资	-	658,785	166,571	825,356
- 信托计划及资产管理计划	-	-	45	45
- 金融机构理财产品	-	1,029	-	1,029
- 权益工具	235	-	899	1,134
小计	235	856,415	167,515	1,024,165
衍生金融资产				
- 汇率衍生工具	-	3,487	-	3,487
- 利率衍生工具	-	3,089	-	3,089
- 贵金属衍生工具	-	85	-	85
小计	-	6,661	-	6,661
其他债权投资				
- 债券	-	667,906	-	667,906
- 同业存单	-	906	-	906
小计	-	668,812	-	668,812
其他权益工具投资				
- 权益工具	-	1,550	3,087	4,637
小计	-	1,550	3,087	4,637
金融资产合计	235	2,319,113	170,602	2,489,950
金融负债				
衍生金融负债				
- 汇率衍生工具	-	(3,719)	-	(3,719)
- 利率衍生工具	-	(3,357)	-	(3,357)
- 贵金属衍生工具	-	(117)	-	(117)
- 其他衍生工具	-	(6)	-	(6)
小计	-	(7,199)	-	(7,199)
金融负债合计	-	(7,199)	-	(7,199)



财务报表附注

截至 2024 年 12 月 31 日止年度

(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

7 金融工具的公允价值 - 续

7.4 以公允价值计量的金融工具 - 续

合并	2023 年 12 月 31 日			
	第一层级	第二层级	第三层级	合计
金融资产				
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款和垫款	-	737,448	-	737,448
小计	-	737,448	-	737,448
交易性金融资产				
- 债券	-	73,304	-	73,304
- 同业存单	-	139,096	-	139,096
- 资产支持证券	-	817	-	817
- 基金投资	-	522,160	99,390	621,550
- 信托计划及资产管理计划	-	-	51,164	51,164
- 金融机构理财产品	-	682	-	682
- 权益工具	931	-	972	1,903
小计	931	736,059	151,526	888,516
衍生金融资产				
- 汇率衍生工具	-	699	-	699
- 利率衍生工具	-	1,448	-	1,448
- 贵金属衍生工具	-	7	-	7
小计	-	2,154	-	2,154
其他债权投资				
- 债券	-	503,536	-	503,536
小计	-	503,536	-	503,536
其他权益工具投资				
- 权益工具	3,291	1,437	2,598	7,326
小计	3,291	1,437	2,598	7,326
金融资产合计	4,222	1,980,634	154,124	2,138,980
金融负债				
衍生金融负债				
- 汇率衍生工具	-	(1,721)	-	(1,721)
- 利率衍生工具	-	(1,489)	-	(1,489)
- 贵金属衍生工具	-	(385)	-	(385)
小计	-	(3,595)	-	(3,595)
金融负债合计	-	(3,595)	-	(3,595)

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



财务报表附注

截至 2024 年 12 月 31 日止年度

(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

7 金融工具的公允价值 - 续

7.4 以公允价值计量的金融工具 - 续

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

(1) 持续第一层级公允价值计量项目市价的确定依据

对于有活跃市场报价的金融工具采用公开市场报价计量。

(2) 持续第二层级公允价值计量项目，采用的估值技术和重要参数的信息

金融投资

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

衍生工具

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

发放贷款和垫款

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



财务报表附注

截至 2024 年 12 月 31 日止年度

(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

7 金融工具的公允价值 - 续

7.4 以公允价值计量的金融工具 - 续

(3) 使用重要不可观察输入值的第三层级公允价值计量的相关信息如下：

<u>2024 年 12 月 31 日</u>	<u>公允价值</u>	<u>估值技术</u>	<u>不可观察输入值</u>	
			<u>名称</u>	<u>与公允价值之间的关系</u>
金融资产				
交易性金融资产				
基金投资	166,571	(a)	净资产	同向
信托计划及资产管理计划	45	(a)	净资产	同向
权益工具	899	(a)	净资产	同向
小计	167,515			
其他权益工具投资	3,087	(a)	净资产	同向
合计	170,602			

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

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



财务报表附注

截至 2024 年 12 月 31 日止年度

(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

7 金融工具的公允价值 - 续

7.4 以公允价值计量的金融工具 - 续

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

下表列示了 2024 年度及 2023 年度以公允价值计量的第三层级金融工具的变动情况：

合并	2024 年度	
	交易性金融资产	其他权益工具投资
年初余额	151,526	2,598
新增	63,589	400
结算	(50,845)	-
收益或损失计入		
- 损益	3,245	-
- 其他综合收益	-	89
年末余额	167,515	3,087
于报告日持有的以上资产项目		
于损益中确认的未实现收益	3,295	-

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



财务报表附注

截至 2024 年 12 月 31 日止年度

(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

7 金融工具的公允价值 - 续

7.4 以公允价值计量的金融工具 - 续

(4) 公允价值层级转换

于 2024 年度及 2023 年度，本集团持有的金融工具公允价值各层级间无转移。

十四 资本管理

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

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

按照国家金融监督管理总局《商业银行资本管理办法》及相关规定以及中国人民银行、原中国银保监会发布的《系统重要性银行附加监管规定(试行)》，2024 年 12 月 31 日，本集团的核心一级资本充足率、一级资本充足率及资本充足率应分别达到 8.00%、9.00%和 11.00% (2023 年 12 月 31 日：8.00%、9.00%和 11.00%)。2024 年度，本集团持续强化资本充足率水平的监控、分析和报告，不断优化风险资产结构，增强内部资本积累，推动外部资本补充，确保本集团资本充足率水平持续满足监管要求和内部管理需要。



财务报表附注

截至 2024 年 12 月 31 日止年度

(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

十四 资本管理 - 续

本集团于 2024 年 12 月 31 日根据国家金融监督管理总局《商业银行资本管理办法》及 2023 年 12 月 31 日根据原中国银保监会《商业银行资本管理办法（试行）》计算的监管资本状况列示如下：

合并		2024 年 12 月 31 日	2023 年 12 月 31 日
核心一级资本充足率	(1)	9.56%	9.53%
一级资本充足率	(1)	11.89%	11.61%
资本充足率	(1)	14.44%	14.23%
核心一级资本		830,854	786,133
核心一级资本扣除项目	(2)	(6,663)	(6,027)
核心一级资本净额		824,191	780,106
其他一级资本		200,141	170,152
一级资本净额		1,024,332	950,258
二级资本			
- 二级资本工具及其溢价可计入金额		119,991	119,991
- 超额损失准备/超额贷款损失准备		99,476	94,824
- 少数股东资本可计入部分		312	331
资本净额	(3)	1,244,111	1,165,404
风险加权资产	(4)	8,617,743	8,187,064

- (1) 核心一级资本充足率等于核心一级资本净额除以风险加权资产；一级资本充足率等于一级资本净额除以风险加权资产；资本充足率等于资本净额除以风险加权资产。
- (2) 核心一级资本扣除项目为其他无形资产（不含土地使用权）。
- (3) 资本净额等于总资本减去总资本扣除项目。



财务报表附注

截至 2024 年 12 月 31 日止年度

(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

- (4) 风险加权资产包括采用权重法计量的信用风险加权资产、采用标准法计量的市场风险加权资产，以及采用标准法计量的操作风险加权资产。

十五 资产负债表日后事项

股利分配

于 2025 年 3 月 27 日，经董事会提议，本行按照《中华人民共和国公司法》、《金融企业准备金计提管理办法》和公司章程等相关规定，拟进行的 2024 年度末期股利分配方案为：以本行总股本 991.61 亿股普通股为基数计算，向全体普通股股东派发现金股利每 10 股人民币 1.139 元(含税)，共计人民币 112.94 亿元(含税)。上述股利分配方案待 2024 年度股东大会决议通过后方可生效，现金股利将于决议通过后派发予本行于相关记录日期的股东。

十六 比较数字

比较期间财务报表的部分项目已按本期财务报表的披露方式进行了列报。

十七 财务报表的批准

本财务报表于 2025 年 3 月 27 日经本行董事会批准报出。



补充财务信息 (未经审计)
截至 2024 年 12 月 31 日止年度
(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

一 非经常性损益明细表

项目	2024 年度	2023 年度
政府补助	242	171
非流动资产处置净收支	63	31
赔偿金及罚没等净收支	83	19
长短款净收支	16	17
案件及诉讼预计损失	899	(10)
清理睡眠户净损益	(25)	(49)
其他营业外收支净额	(35)	(5)
小计	1,243	174
减：所得税影响数	328	67
合计	915	107
其中：		
归属于银行股东的非经常性损益	903	107
归属于少数股东的非经常性损益	12	-

本集团根据中国证券监督管理委员会颁布的《公开发行证券的公司信息披露解释性公告第 1 号——非经常性损益》(证监会公告 [2023] 第 65 号) 的规定确认非经常性损益项目。非经常性损益是指与公司正常经营业务无直接关系，以及虽与正常经营业务相关，但由于性质特殊和偶发性，影响报表使用人对公司经营业绩和盈利能力做出正常判断的各项交易和事项产生的损益。结合自身正常业务的性质和特点，2024 年度及 2023 年度，本集团未将已计提资产减值准备冲销，持有交易性金融资产产生的公允价值变动收益，处置交易性金融资产、交易性金融负债、其他债权投资及其他权益工具投资取得的投资收益，以及受托经营取得的托管费收入等列入非经常性损益项目。



补充财务信息 (未经审计)
截至 2024 年 12 月 31 日止年度
(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

二 中国会计准则与国际财务报告准则财务报表差异说明

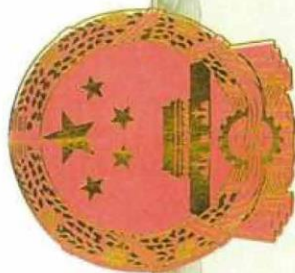
本行为香港联合交易所有限公司主板上市公司，在按企业会计准则编制财务报表的同时，亦按国际财务报告准则编制了财务报表。本集团按国际财务报告准则编制的截至 2024 年 12 月 31 日止年度财务报表已经毕马威会计师事务所审计。本财务报表与本集团按照国际财务报告准则编制的财务报表仅在财务报表列报方式上略有不同，本集团净资产和本集团净利润之间不存在差异。

三 净资产收益率及每股收益

	2024 年度		
	年化加权平均 净资产收益率	每股收益 (人民币元)	
		基本	稀释
报告期利润			
归属于公司普通股股东的净利润	9.84%	0.81	0.81
扣除非经常性损益后归属于公司 普通股股东的净利润	9.73%	0.80	0.80
	2023 年度		
	年化加权平均 净资产收益率	每股收益 (人民币元)	
		基本	稀释
报告期利润			
归属于公司普通股股东的净利润	10.85%	0.83	0.83
扣除非经常性损益后归属于公司 普通股股东的净利润	10.84%	0.83	0.83

于 2024 年 12 月 31 日，本行不存在稀释性潜在普通股 (2023 年 12 月 31 日：无)。

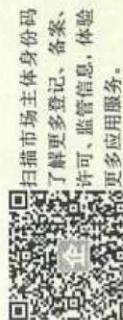




营业执照

统一社会信用代码

91110000599649382G



扫描市场主体身份码
了解更多登记、备案、
许可、监管信息，体验
更多应用服务。

名称 毕马威华振会计师事务所（特殊普通合伙）

类型 台港澳投资特殊普通合伙企业

执行事务合伙人 邹俊

经营范围 审查企业会计报表，出具审计报告；验证企业资本，出具验资报告；办理企业合并、分立、清算事宜中的审计业务，出具有关报告；基本建设年度财务决算审计；代理记账；会计咨询、税务咨询、管理咨询、会计培训；法律、法规规定的其他业务。（市场主体依法自主选择经营项目，开展经营活动；依法须经批准的项目，经相关部门批准后依批准的内容开展经营活动；不得从事国家和本市产业政策禁止和限制类项目的经营活动。）

出资额 人民币元 12129 万元

成立日期 2012 年 07 月 10 日

主要经营场所 北京市东城区东长安街 1 号东方广场东 2 座办公楼 8 层

登记机关

2025 年 03 月 06 日



本文件仅用于中国工商银行股份有限公司向中国特定对象发行A股股票募集资金之目的，不得作任何其他用途。





会计师事务所 执业证书



名称：毕马威华振会计师事务所（特殊普通合伙）
首席合伙人：邹俊
主任会计师：
办公场所：北京市东长安街1号东方广场
东2座办公楼8层
组织形式：特殊的普通合伙企业
会计师事务所编号：11000241
注册资本(出资额)：人民币壹亿零壹拾伍万元整
批准设立文号：财会函（2012）31号
批准设立日期：二〇一二年七月五日

本文件仅用于中国邮政储蓄银行股份有限公司向特定对象发行A股股票提交有关文件之目的，不得作任何其他用途

证书序号：NO.000421

说明

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

发证机关：



中华人民共和国财政部制



中国证券监督管理委员会

CHINA SECURITIES REGULATORY COMMISSION

繁體 | English

移动端 | 微博 | 微信 | 无障碍

建制度、不干预、零容忍

请输入关键词



首页



机构概况



新闻发布



政务信息



办事服务



互动交流



统计信息



专题专栏

当前位置: 首页 > 政务信息 > 政府信息公开 > 主动公开目录 > 按主题查看 > 证券服务机构监管 > 审计与评估机构

索引号 bm5600001/2023-00002630

分类 审计与评估机构监管对象

发布机构

发布日期

2023年02月27日

名称

从事证券服务业务会计师事务所名录(截至2022.12.31)

文号

主题词

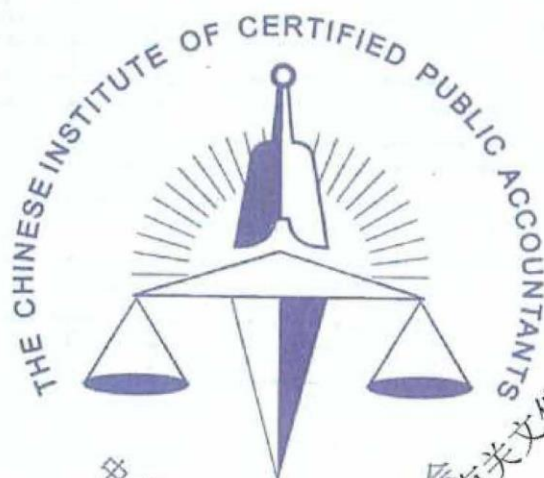
从事证券服务业务会计师事务所名录(截至2022.12.31)

从事证券服务业务会计师事务所名录(截至2022.12.31)

从事证券服务业务会计师事务所名录(截至2022.12.31) □

序号□	会计师事务所名称□	通讯地址□	联系电话□
1□	安徽华明会计师事务所(普通合伙)□	安徽省芜湖市鸠江区皖江财富广场A1座1207室□	0553-2671236□
2□	安永华明会计师事务所(特殊普通合伙)□	北京市东城区东长安街1号东方广场安永大楼17层01-12室□	010-58163125□
3□	北京恒宇会计师事务所(特殊普通合伙)□	北京市石景山区八大处路49号院4号楼3层367□	010-89341163□
4□	北京大地泰华会计师事务所(特殊普通合伙)□	北京市丰台区丽泽路5号12层1201-6□	010-83495105□
5□	北京大华国际会计师事务所(普通合伙)□	北京市朝阳区工人体育场东路丙2号4层403□	010-67023521□
6□	北京东审会计师事务所(特殊普通合伙)□	北京市东城区崇文门外大街7、9号1幢11层11-1□	010-67023521□
7□	北京国府鼎盛会计师事务所(普通合伙)□	北京市丰台区丽泽路16号院3号楼13层1309B□	010-64790905□
8□	北京国富会计师事务所(特殊普通合伙)□	北京市海淀区复兴路69号华熙大厦B座3层□	010-81921706□
9□	北京德勤会计师事务所(普通合伙)□	北京市朝阳区鑫兆佳园综合楼621室□	010-65436168□
10□	北京天亚德会计师事务所(普通合伙)□	北京市大兴区黄村镇清源名苑北区27号楼11层2-1202□	010-63588749□
11□	北京兴昌华会计师事务所(普通合伙)□	北京市丰台区马家堡西路36号院3号楼11层1202□	010-86398538□
12□	北京兴华会计师事务所(特殊普通合伙)□	北京市西城区裕民路北环中心2206房间□	010-62250666□
13□	北京兴荣华会计师事务所(普通合伙)□	北京市朝阳区朝阳路财满街财经中心9号楼1单元501室□	010-58282186□
14□	北京炎黄会计师事务所(普通合伙)□	北京市海淀区中关村知识产权大厦B座8层□	010-66090335□
15□	北京中名国成会计师事务所(特殊普通合伙)□	北京市东城区建国门内大街18号办三916单元□	010-63396165□
16□	北京中天恒会计师事务所(特殊普通合伙)□	北京市海淀区中关村南大街17号韦伯时代中心C座2306室□	010-88579518□
17□	北京中天华茂会计师事务所(普通合伙)□	北京市朝阳区慈云寺北里210号楼10层1001内04单元□	010-85775016□
18□	毕马威华振会计师事务所(特殊普通合伙)□	北京市东城区东长安街1号东方广场东二座办公楼8层□	010-85085004□
19□	大华会计师事务所(特殊普通合伙)□	北京市海淀区西四环中路16号院7号楼12层□	010-56350090□
20□	大信会计师事务所(特殊普通合伙)□	北京市海淀区知春路1号学院国际大厦22层□	010-82330560□
21□	德赢(福建)会计师事务所(普通合伙)□	福建省福州市台江区鳌峰街道鳌峰路184号桂园怡景二期2号楼13层1202室□	0591-87600486□

信息来源: 中国证券监督管理委员会



中国注册会计师协会提交有关文件之目的使用，他用无效。



姓 名 何琪

Full name

性 别 男

Sex

出 生 日 期 1979-08-17

Date of birth

工 作 单 位 毕马威华振会计师事务所

Working unit

身 份 证 号 码 上海分所 320211197908174518

Identity card No.



年度检验登记

Annual Renewal Registration

本证书经检验合格，继续有效一年。

This certificate is valid for another year after this renewal.



2012年4月3日



证书编号:
No. of Certificate

110002410269

批准注册协会: 上海市注册会计师协会
Authorized Institute of CPAs

发证日期:
Date of Issuance

2012年4月23日

月

日

/m

2012

年

日

/m

2012

年

日

/m

2012

年

日

/m

2012

年

日

/m

2012

年

日

/m

2012

年

日

/m

2012

年

日

/m

2012

年

日

/m

2012

年

日

/m

2012

年

日

/m

2012

年

日

/m

2012

年

日

/m

2012

年

日

/m

2012

年

日

/m

2012

年

日

/m

2012

年

日

/m

2012

年

日

/m

2012

年

日

/m

2012

年

日

/m

2012

年

日

/m

2012

年

日

/m

2012

年

日

/m

2012

年

日

/m

2012

年

日

/m

2012

年

日

/m

2012

年

日

/m

2012

年

日

/m

2012

年

日

/m

2012

年

日

/m

2012

年

日

/m

2012

年

日

/m

2012

年

日

/m

2012

年

日

/m

2012

年

日

/m

2012

年

日

/m

2012

年

日

/m

2012

年

日

/m

2012

年

日

/m

2012

年

日

/m

2012

年

日

/m

2012

年

日

/m

2012

年

日

/m

2012

年

日

/m

2012

年

日

/m

2012

年

日

/m

2012

年

日

/m

2012

年

日

/m

2012

年

日

/m

2012

年

日

/m

2012

年

日

/m

2012

年

日

/m

2012

年

日

/m

2012

年

日

/m

2012

年

日

/m

2012

年

日

/m

2012

年

日

/m

2012

年

日

/m

2012

年

日

/m

2012

年

日

/m

2012

年

日

/m

2012

年

日

/m

2012

年

日

/m

2012

年

日

/m

2012

年

日

/m

2012

年

日

/m

2012

年

日

/m

2012

年

日

/m

2012

年

日

/m

2012

年

日

/m

2012

年

日

/m

2012

年

日

/m

2012

年

日

/m

2012

年

日

/m

2012

年

日

/m

2012

年

日

/m

2012

年

日

/m

2012

年

日

/m

2012

年

日

/m

2012

年

日

/m

2012

年

日

/m

2012

年

日

/m

2012

年

日

/m

2012

年

日

/m

2012

年

日

/m

2012

年

年度检验登记

Annual Renewal Registration

本证书经检验合格，继续有效一年。
This certificate is valid for another year after this renewal.



日 / d

月 / m

2014年4月3日

仅供中国邮政储蓄银行股份有限公司申请向特定对象发行A股股票提文

。使用无效。

年度检验登记

Annual Renewal Registration

本证书经检验合格，继续有效一年。
This certificate is valid for another year after this renewal.



日 / d

月 / m

2014年4月3日

仅供中国邮政储蓄银行股份有限公司申请向特定对象发行A股股票提文

年度检验登记

Annual Renewal Register

本证书经检验合格

is valid for another year after



姓名：何琪

证书编号：110002410269



年 /y
月 /m
日 /d

年度检验登记

Annual Renewal Registration

本证书经检验合格，继续有效一年。
This certificate is valid for another year after this renewal.

年 /y
月 /m
日 /d

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

同意调出

Agree the holder to be transferred from

毕马威华振会计师事务所上海分所

事务所
CPAs

转出协会盖章

Stamp of the transfer-out Institute of CPAs

2012年 08月 17日

同意调入

Agree the holder to be transferred to

毕马威华振会计师事务所(特殊普通合伙)上海分所

事务所
CPAs

转入协会盖章

Stamp of the transfer-in Institute of CPAs

2012年 08月 18日

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

同意调出

Agree the holder to be transferred from

毕马威华振会计师事务所(特殊普通合伙)上海分所

事务所
CPAs

转出协会盖章

Stamp of the transfer-out Institute of CPAs

2014年 08月 18日

同意调入

Agree the holder to be transferred to

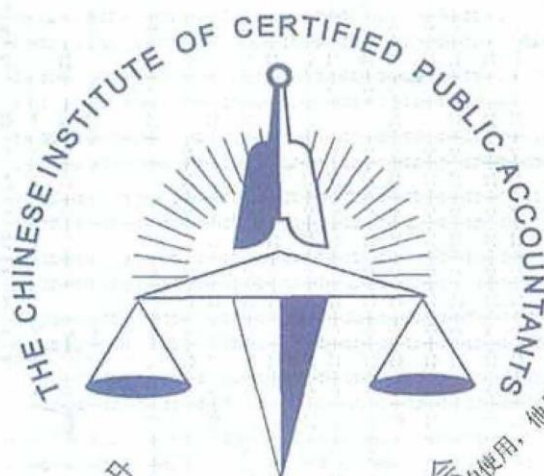
毕马威华振会计师事务所(特殊普通合伙)

事务所
CPAs

转入协会盖章

Stamp of the transfer-in Institute of CPAs

* 2014年 10月 22日



仅供中国邮政储蓄银行股份有限公司申请向特定对象发行A股股票提交有关文件之目的使用，他用无效。



姓 名

Full name

叶洪铭

性 别

Sex

男

出 生 日 期

Date of birth

1983-01-09

工 作 单 位

Working unit

毕马威华振会计师事务所

身份证号码

Identity card No.

450104198301090515



年度检
Annual Rene



110002410863

证书编号:
No. of Certificate

批准注册协会:
Authorized Institute of CPAs

发证日期:
Date of Issuance

北京注册会计师协会

二〇一〇年四月九日
/y /m /d



年度检验登记

Annual Renewal Registration

本证书经检验合格，继续有效一年。
This certificate is valid for another year after this renewal.



日/d

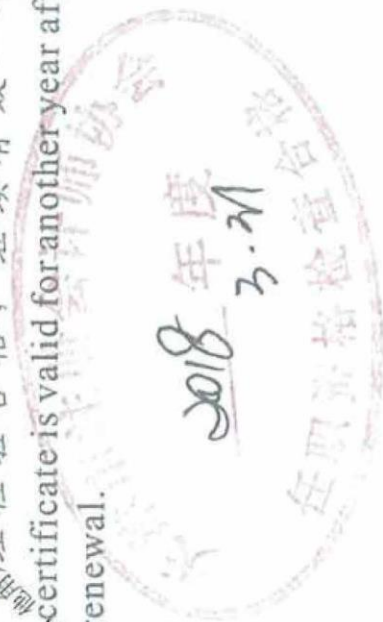
月/m



年度检验登记

Annual Renewal Registration

本证书经检验合格，继续有效一年。
This certificate is valid for another year after this renewal.



日/d

月/m



年度检验登记

Annual Renewal Registration

本证书经检验合格，继续有效一年。
This certificate is valid for another year after this renewal.



姓名: 叶洪铭

证书编号: 110002410863

年 /y 月 /m 日 /d

年度检验登记

Annual Renewal Registration

本证书经检验合格，继续有效一年。
This certificate is valid for another year after this renewal.

年 /y 月 /m 日 /d

仅供中国邮政储蓄银行股份有限公司申请向特定对象发行A股股票提交有关文件之用

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

同意调出

Agree the holder to be transferred from

事务所
CPAs

毕马威华振会计师事务所

转出协会盖章

Stamp of the transfer-out Institute of CPAs

2012 年 8 月 20 日
ly m d

同意调入

Agree the holder to be transferred to

事务所
CPAs

毕马威华振会计师事务所(特殊普通合伙)

转入协会盖章

Stamp of the transfer-in Institute of CPAs

2012 年 8 月 20 日
ly m d

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

同意调出

Agree the holder to be transferred from

事务所
CPAs

毕马威华振会计师事务所(特殊普通合伙)

转出协会盖章

Stamp of the transfer-out Institute of CPAs

2015 年 12 月 4 日
ly m d

同意调入

Agree the holder to be transferred to

事务所
CPAs

毕马威华振会计师事务所

转入协会盖章

Stamp of the transfer-in Institute of CPAs

2015 年 12 月 7 日
ly m d

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

同意调出

Agree the holder to be transferred from

毕马威会计师事务所
CPAs

转出协会盖章

Stamp of the transfer-out Institute of CPAs

2019年6月1日
/y /m /d

同意调入

Agree the holder to be transferred to

毕马威华振会计师事务所(特殊普通合伙)

事务所
CPAs

转入协会盖章
Stamp of the transfer-in Institute of CPAs
2019年7月2日
/y /m /d

注意事项

- 一、注册会计师执行业务，必要时须向委托方出示本证书。
- 二、本证书只限于本人使用，不得转让、涂改。
- 三、注册会计师停止执行法定业务时，应将本证书缴还主管注册会计师协会。
- 四、本证书如遗失，应立即向主管注册会计师协会报告，登报声明作废后，办理补发手续。

NOTES

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



中国注册会计师协会



姓名 Full name 史剑
 性别 Sex 男
 出生日期 Date of birth 1973-11-27
 工作单位 Working unit 毕马威华振会计师事务所
 身份证号码 Identity card No. 110108197311276316





姓名: 史剑

证书编号: 110002411188



证书编号:

110002411188

No. of Certificate

批准注册协会: 北京注册会计师协会

Authorized Institute of CPAs

发证日期:

Date of Issuance

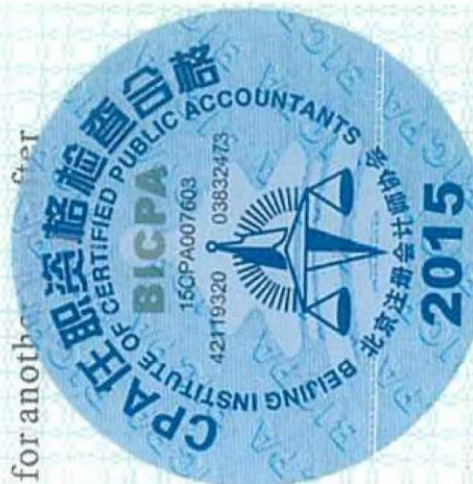
年 月 日
八 八 /d

年度检验登记

Annual Renewal Registration

本证书经检验合格, 继续有效一年。

This certificate is valid for another year.



年度检验登记

Annual Renewal Registration

本证书经检验合格，继续有效一年。

This certificate is valid for another year after this renewal.

2016年度

3.31

任职资格检查合格



月/m

日/d

年度检验登记

Annual Renewal Registration

本证书经检验合格，继续有效一年。

This certificate is valid for another year after this renewal.

2018年度

3.31

任职资格检查合格



月/m

日/d

年度检验登记

Annual Renewal Registration

本证书经检验合格，继续有效一年。

This certificate is valid for another year after this renewal.



年 /y

月 /m

日 /d

年度检验登记

Annual Renewal Registration

本证书经检验合格，继续有效一年。

This certificate is valid for another year after this renewal.

年 /y

月 /m

日 /d

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

同意调出
Agree the holder to be transferred from

毕马威华振会计师事务所

事务所
CPAs

转出协会盖章
Stamp of the transfer-out Institute of CPAs

2012年8月20日
/y /m /d

同意调入
Agree the holder to be transferred to

毕马威华振会计师事务所(特殊普通合伙)

事务所
CPAs

转入协会盖章
Stamp of the transfer-in Institute of CPAs

2012年8月20日
/y /m /d

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

同意调出
Agree the holder to be transferred from

毕马威华振会计师事务所(特殊普通合伙)

事务所
CPAs

转出协会盖章
Stamp of the transfer-out Institute of CPAs

2015年12月4日
/y /m /d

同意调入
Agree the holder to be transferred to

事务所
CPAs

转入协会盖章
Stamp of the transfer-in Institute of CPAs

2015年12月4日
/y /m /d

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

同意调出

Agree the holder to be transferred from

毕马威华振天津分所
CPAS

转出协会盖章

Stamp of the transfer-out Institute of CPAs

2020年6月24日
/y /m /d

同意调入

Agree the holder to be transferred to

毕马威华振会计师事务所(特殊普通合伙)
CPAS

转入协会盖章

Stamp of the transfer-in Institute of CPAs

2020年7月16日
/y /m /d

注意事项

- 一、注册会计师执行业务，必要时须向委托方出示本证书。
- 二、本证书只限于本人使用，不得转让、涂改。
- 三、注册会计师停止执行法定业务时，应将本证书缴还主管注册会计师协会。
- 四、本证书如遗失，应立即向主管注册会计师协会报告，登报声明作废后，办理补发手续。

NOTES

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