

2024

半年度报告



中国邮政储蓄银行股份有限公司

Postal Savings Bank of China Co., Ltd.

(于中华人民共和国注册成立的股份有限公司)

股票代码: 601658

五大差异化
增长极



“三农”金融

主动授信

小微金融

金融市场

财富管理

重要提示

本行董事会、监事会及董事、监事、高级管理人员保证本报告内容的真实、准确、完整，不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏，并承担个别和连带的法律责任。

2024年8月30日，本行董事会审议通过了2024年半年度报告、摘要及业绩公告。本行应出席董事13名、亲自出席董事13名，出席人数符合《中华人民共和国公司法》和公司章程的规定。

经2024年6月28日召开的2023年年度股东大会批准，本行已向截至2024年7月10日收市后登记在册的全部普通股股东派发现金股利，每10股派发人民币2.610元(含税)，派发现金股利总额约人民币258.81亿元(含税)，本次利润分配不实施资本公积金转增股本。本行拟实施2024年度中期分红派息，中期股利总额占2024年半年度合并报表口径下归属于银行股东净利润的比例不高于30%。

报告期内，本行不存在控股股东及其他关联方非经营性占用资金的情况，不存在违反规定决策程序对外提供重大担保的情况。

本行根据中国会计准则和国际财务报告准则编制的2024年中期财务报告已经德勤华永会计师事务所(特殊普通合伙)和德勤·关黄陈方会计师行分别根据中国和国际审阅准则审阅。

中国邮政储蓄银行股份有限公司董事会
二〇二四年八月三十日

本行法定代表人刘建军、主管财务工作副行长徐学明及财务会计部负责人邓萍声明并保证本报告中财务报告的真实、准确、完整。

本报告包含若干对本行财务状况、经营业绩及业务发展的前瞻性陈述。这些陈述基于现行计划、估计及预测而作出，可能涉及的未来计划并不构成本行对投资者的实质承诺，故投资者及相关人士均应当对此保持足够的风险认识，并且应当理解计划、预测与承诺之间的差异。

报告期内，本行未发现存在对本行未来发展战略和经营目标产生不利影响的重大风险。本行积极采取措施，有效管理各类风险，具体情况请参见“讨论与分析 - 风险管理”。

目录

概况

释义	4
公司简介	5
战略定位及企业文化	6
公司基本情况	7
财务概要	9
经营情况概览	14

公司治理

股本变动及股东情况	106
公司治理运作	113
重要事项	115

讨论与分析

环境与展望	18
财务报表分析	19
业务综述	38
环境和社会责任	64
能力建设	70
风险管理	83
资本管理	102

财务报告及其他

审阅报告	122
中期财务报告	123
附录：补充资料	267
董事、监事及高级管理人员关于2024年 半年度报告的确认意见	283
备查文件目录	284



专栏

1. 用专业做好客户陪伴 拓宽财富管理成长空间 42
2. 开展“消费促进年”系列活动 助力美好生活 45
3. 分层分类精细化服务 “伙伴、主办”式共生发展 48
4. 构建科技型企业创新能力评价体系 赋能企业成长 51
5. 推出《邮赢洞见》系列报告 同业生态数智化建设成效初显 53
6. “三化服务”赋能“小茶叶” 托起江北茶区“大产业” 58
7. 开展“普惠金融推进月”专项行动 践行金融为民责任担当 60
8. 发放首笔“ESG气候金融贷” 探索当地绿色金融新模式 65
9. “小树莓”映红“半边天” 金融积聚“她”力量 66
10. 加速业务技术深度融合 打造转型支撑力 71
11. 推进业务核心系统建设 锻造科技硬实力 73
12. 深化科技人才能力培养 形成专业竞争力 75
13. 加快数字人民币推广 创新场景持续落地 79
14. 厚植“阳光信贷”文化 保障业务健康发展 87

释义

“本行／邮储／邮储银行／中国邮政储蓄银行”	指	中国邮政储蓄银行股份有限公司，一家根据中国法律于中国注册成立的股份有限公司，包括其前身、分支机构、自营网点和代理网点(就代理网点而言，仅指提及其开展代理银行业务有关的业务经营、风险管理以及证照的情况)及子公司(若文义所需)
“邮政集团”	指	中国邮政集团有限公司，由原中国邮政集团公司改制而来，是依照《中华人民共和国公司法》组建的国有独资公司，为本行控股股东
“本集团”	指	本行和本行的子公司
“中邮消费金融”	指	中邮消费金融有限公司
“中邮理财”	指	中邮理财有限责任公司
“邮惠万家银行”	指	中邮邮惠万家银行有限责任公司
“央行／人民银行”	指	中国人民银行
“财政部”	指	中华人民共和国财政部
“国家金融监督管理总局／原中国银保监会／原中国银监会”	指	国家金融监督管理总局或其前身原中国银行保险监督管理委员会、原中国银行业监督管理委员会(若文义所需)
“中国证监会”	指	中国证券监督管理委员会
“上交所”	指	上海证券交易所
“香港联交所”	指	香港联合交易所有限公司
“香港交易所”	指	香港交易及结算所有限公司
“公司章程”	指	《中国邮政储蓄银行股份有限公司章程》，经不时修订、补充及以其他方式修改
“中国会计准则”	指	财政部于2006年2月15日及以后期间颁布的企业会计准则及其他相关规定
“国际财务报告准则”	指	国际会计准则理事会颁布的国际财务报告准则及其修订和相关诠释
“资本新规”	指	《商业银行资本管理办法》及相关规定
“香港上市规则”	指	《香港联合交易所有限公司证券上市规则》，经不时修订、补充及以其他方式修改
“上交所上市规则”	指	《上海证券交易所股票上市规则》，经不时修订、补充及以其他方式修改
“证券及期货条例”	指	香港法例第571章《证券及期货条例》，经不时修订、补充或以其他方式修改
“三农”	指	农业、农村、农民
“中小企业”	指	根据《中小企业划型标准规定》划分的微型企业、小型企业及中型企业

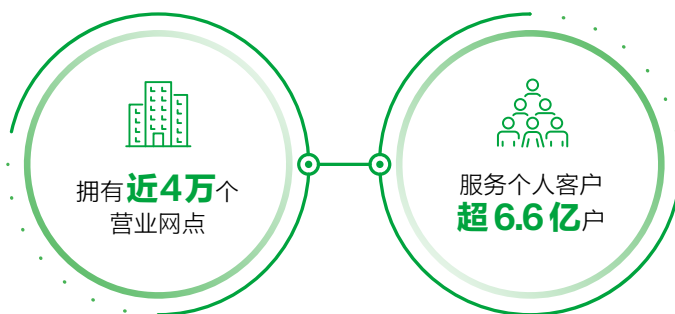
本报告所载数额若无特别说明，货币币种为人民币。

本报告所载若干数额及百分比数字已约整。因此，若干表格所示总数未必是前述各项数字的总和。

公司简介



本行拥有近4万个营业网点，服务个人客户超6.6亿户，定位于服务“三农”、城乡居民和中小企业，依托“自营+代理”的独特模式和资源禀赋，致力于中国经济转型中最具活力的客户群体提供服务，加速向数据驱动、渠道协同、批零联动、运营高效的新零售银行转型。本行拥有优良的资产质量和显著的成长潜力，是中国领先的大型零售银行。



本行坚持服务实体经济，积极落实国家战略，积极履行社会责任。坚持以客户为中心，打造线上和线下互联互通、融合并进的金融服务体系，为广大客户提供优质、便捷、高效的综合化金融服务。坚持风险为本，秉承审慎稳健的风险偏好，全面提升风险引领能力，持续完善“全面、全程、全员”的全面风险管理体系。坚持“洞悉市场，先行一步”的经营理念，勇于创新变革，深化能力建设，实现自身高质量发展。

成立17年来，本行的市场地位和影响力日益彰显。惠誉、穆迪分别给予本行与中国主权一致的A+、A1评级，标普全球给予本行A评级，标普信评给予本行AAAspc评级，中诚信国际给予本行AAA评级。2024年，在《银行家》(The Banker)“全球银行1000强”排名中，本行一级资本位列第12位。

面对新时代新征程对金融工作的新要求，本行深入贯彻新发展理念，紧扣高质量发展主题，坚持稳中求进的工作总基调，全面深化改革创新，坚定履行国有大行经济责任、政治责任和社会责任，做好科技金融、绿色金融、普惠金融、养老金融、数字金融五篇大文章，持续提升服务实体经济质效，着力提高客户服务能力，加快特色化、综合化、轻型化、数字化、集约化转型发展，践行“5+1”战略路径¹，加快打造“三农”金融、小微金融、主动授信、财富管理、金融市场五大差异化增长极，努力建设成为客户信赖、特色鲜明、稳健安全、创新驱动、价值卓越的一流大型零售银行。

1 “5+1”战略路径是指发力数字金融、生态金融、协同金融、产业金融、绿色金融，坚持风险合规贯穿始终。

战略定位及企业文化

战略愿景

建设客户信赖、特色鲜明、
稳健安全、创新驱动、价值卓越
的一流大型零售银行

使命

普惠城乡
让金融服务没有距离

企业精神

有担当 有韧性 有温度

应用理念

- 管理理念：**删繁就简，让管理变轻
- 经营理念：**洞悉市场，先行一步
- 风险理念：**审慎合规是行稳之道，
驾驭风险是致远之路
- 服务理念：**竭诚竭心竭力，让客户满意
- 人才理念：**尊重员工价值，开发员工潜能，
成就员工梦想
- 协同理念：**胸怀全局，同心同向，共享共进

战略目标

以金融科技赋能高质量发展，
加速业务模式转型，搭建智能风控
体系，提升价值创造能力，打造
服务乡村振兴和新型城镇化的领
先的数字生态银行

价值观

为客户创造价值
诚信是立业之基
因为稳健，所以持久
员工是最重要的资本
专业才能卓越
拥抱变化，持续创新

品牌主张

进步 与您同步

公司基本情况

法定中文名称	中国邮政储蓄银行股份有限公司(中文简称中国邮政储蓄银行)
法定英文名称	POSTAL SAVINGS BANK OF CHINA CO., LTD. (英文缩写PSBC)
法定代表人	刘建军(代为履职)
行长	刘建军
授权代表	姚红、杜春野
董事会秘书	杜春野 联系地址:北京市西城区金融大街3号 联系电话:86-10-68858158 传真:86-10-68858165 电子信箱:psbc.ir@psbcoa.com.cn
注册和办公地址	北京市西城区金融大街3号
香港主要营业地址	香港湾仔皇后大道东248号大新金融中心40楼
投资者联系方式	邮政编码:100808 联系电话:86-10-68858158 传真:86-10-68858165 电子信箱:psbc.ir@psbcoa.com.cn 网址:www.psbcltd.cn、www.psbcb.com
客服及投诉电话	86-95580
信息披露媒体	《中国证券报》(www.cs.com.cn)、《上海证券报》(www.cnstock.com)、 《证券时报》(www.stcn.com)、《证券日报》(www.zqrb.cn)
半年度报告备置地址	北京市西城区金融大街3号 本行董事会办公室

公司基本情况

统一信用证编码

9111000071093465XC

A股股票上市地点、简称、
代码和报告登载网站

股票上市交易所：上海证券交易所

股票简称：邮储银行

股票代码：601658

股份登记处：中国证券登记结算有限责任公司上海分公司

上海市浦东新区杨高南路188号

登载报告的上海证券交易所网站：www.sse.com.cn

H股股票上市地点、简称、
代码和报告登载网站

股票上市交易所：香港联合交易所有限公司

股票简称：邮储银行

股票代码：1658

股份登记处：香港中央证券登记有限公司

香港湾仔皇后大道东183号合和中心17楼1712-1716号铺

登载报告的香港交易所“披露易”网站：www.hkexnews.hk

中国内地法律顾问

北京市海问律师事务所

中国香港法律顾问

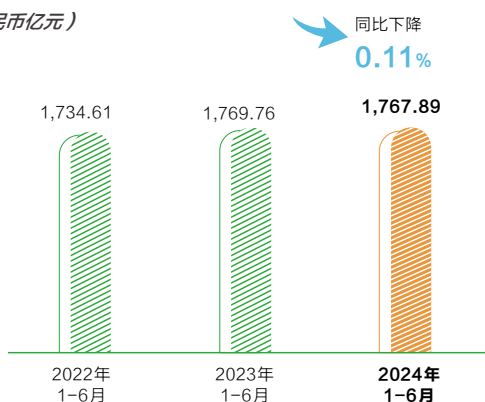
高伟绅律师事务所

财务概要

本报告所载财务数据和指标按照中国会计准则编制，除特别说明外，为本行及本行所属子公司合并数据，以人民币列示。

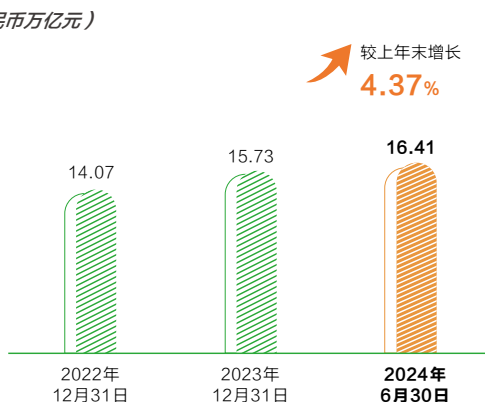
营业收入

(人民币亿元)



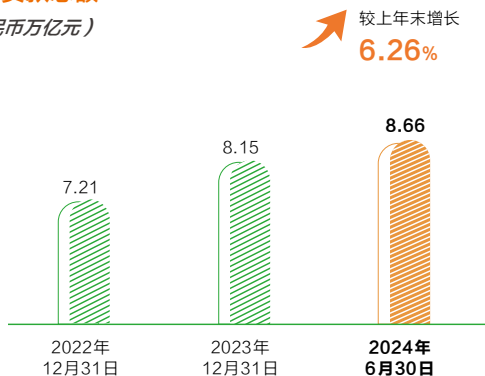
资产总额

(人民币万亿元)



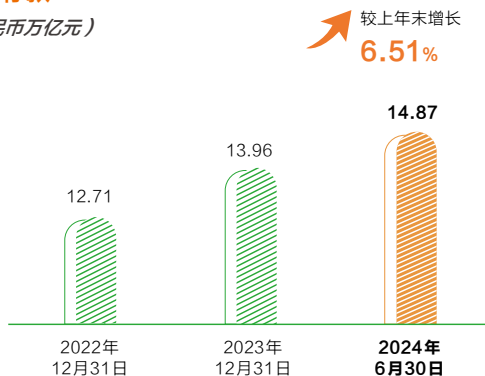
客户贷款总额

(人民币万亿元)



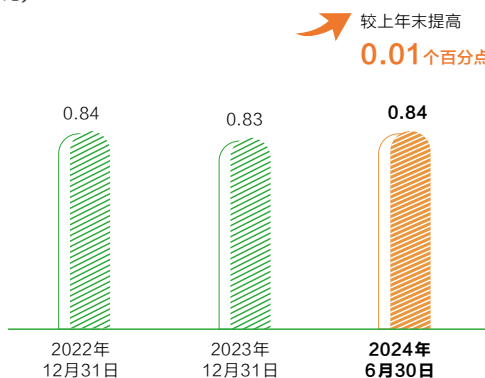
客户存款

(人民币万亿元)



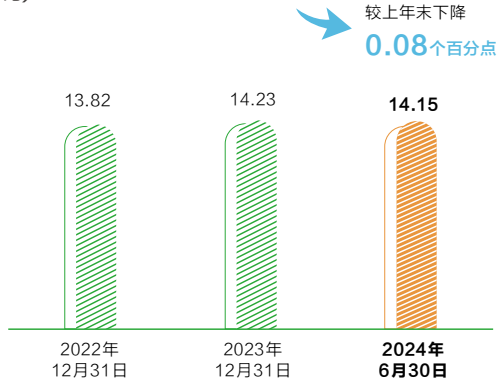
不良贷款率

(百分比)



资本充足率

(百分比)



财务概要

主要财务数据

人民币百万元，另有标注除外

项目	2024年 1-6月	2023年 1-6月	2022年 1-6月
经营业绩			
营业收入	176,789	176,976	173,461
利息净收入	142,876	140,305	137,117
手续费及佣金净收入	15,161	18,203	17,880
业务及管理费	105,951	101,435	92,298
信用减值损失	16,120	19,316	27,099
利润总额	53,414	54,731	52,693
净利润	48,885	49,638	47,170
归属于银行股东的净利润	48,815	49,564	47,114
扣除非经常性损益后归属于银行股东的净利润	48,686	49,502	47,012
经营活动产生的现金流量净额	130,932	83,497	146,914
每股计(人民币元)			
基本及稀释每股收益 ⁽¹⁾	0.44	0.46	0.44
扣除非经常性损益后基本每股收益 ⁽¹⁾	0.44	0.46	0.44

注(1)：根据中国证券监督管理委员会《公开发行证券的公司信息披露编报规则第9号——净资产收益率和每股收益的计算及披露》(2010年修订)的规定计算。本行并无潜在摊薄普通股，因此稀释每股收益与基本每股收益相同。在计算相关指标时，剔除了其他权益工具的影响。

人民币百万元，另有标注除外

项目 ⁽¹⁾	2024年 6月30日	2023年 12月31日	2022年 12月31日
报告期末数据			
资产总额	16,413,529	15,726,631	14,067,282
客户贷款总额 ⁽²⁾	8,658,762	8,148,893	7,210,433
客户贷款减值准备 ⁽³⁾	234,216	233,648	232,723
客户贷款净额	8,424,546	7,915,245	6,977,710
金融投资 ⁽⁴⁾	5,663,484	5,387,588	4,958,899
现金及存放中央银行款项	1,308,757	1,337,501	1,263,951
负债总额	15,406,730	14,770,015	13,241,468
客户存款 ⁽²⁾	14,865,060	13,955,963	12,714,485
归属于银行股东的权益	1,004,986	954,873	824,225
资本净额 ⁽⁵⁾	1,219,300	1,165,404	1,003,987
核心一级资本净额 ⁽⁵⁾	799,366	780,106	679,887
其他一级资本净额 ⁽⁵⁾	200,132	170,152	140,126
风险加权资产 ⁽⁵⁾	8,613,974	8,187,064	7,266,134
每股计(人民币元)			
每股净资产 ⁽⁶⁾	8.12	7.92	7.41

注(1)：根据财政部发布的《关于修订印发2018年度金融企业财务报表格式的通知》(财会[2018]36号)规定，2018年起各项金融工具的账面余额中包含相应资产和负债计提的利息，不再单独列示在“应收利息”项目或“应付利息”项目中。列示于“其他资产”或“其他负债”中的“应收利息”或“应付利息”余额仅为相关金融工具已到期可收取或应支付但于资产负债表日尚未收到或尚未支付的利息。

注(2)：为便于查阅，本报告中的“客户贷款”指“发放贷款和垫款”，“客户存款”指“吸收存款”。

注(3)：以摊余成本计量的客户贷款的减值准备。

注(4)：包括交易性金融资产、债权投资、其他债权投资、其他权益工具投资。

注(5)：自2024年起按照《商业银行资本管理办法》计算，以前年度对比期数据按照《商业银行资本管理办法(试行)》计算。

注(6)：按期末归属于银行普通股股东的权益除以期末普通股股本总数计算。

财务概要

财务指标

项目	2024年 1-6月	2023年 1-6月	2022年 1-6月
盈利能力(%)			
平均总资产回报率 ⁽¹⁾⁽²⁾	0.61	0.69	0.73
加权平均净资产收益率 ⁽¹⁾⁽³⁾	11.43	12.86	13.35
扣除非经常性损益后加权平均净资产收益率 ⁽¹⁾⁽³⁾	11.40	12.84	13.32
净利息收益率 ⁽¹⁾⁽⁴⁾	1.91	2.08	2.27
净利差 ⁽¹⁾⁽⁵⁾	1.89	2.06	2.24
手续费及佣金净收入占营业收入比率	8.58	10.29	10.31
成本收入比 ⁽⁶⁾	59.93	57.32	53.21

注(1)：按年化基准。

注(2)：指净利润占期初及期末资产总额平均值的百分比。

注(3)：根据中国证监会《公开发行证券的公司信息披露编报规则第9号——净资产收益率和每股收益的计算及披露》(2010年修订)的规定计算。在计算相关指标时，剔除了其他权益工具的影响。

注(4)：按利息净收入除以生息资产的平均余额计算。

注(5)：按生息资产的平均收益率与付息负债的平均付息率之间的差额计算。

注(6)：按业务及管理费除以营业收入计算。

项目	2024年 6月30日	2023年 12月31日	2022年 12月31日
资产质量(%)			
不良贷款率 ⁽¹⁾	0.84	0.83	0.84
拨备覆盖率 ⁽²⁾	325.61	347.57	385.51
贷款拨备率 ⁽³⁾	2.72	2.88	3.26
资本充足率(%)⁽⁴⁾			
核心一级资本充足率 ⁽⁵⁾	9.28	9.53	9.36
一级资本充足率 ⁽⁶⁾	11.60	11.61	11.29
资本充足率 ⁽⁷⁾	14.15	14.23	13.82
风险加权资产占总资产比率 ⁽⁸⁾	52.48	52.06	51.65
总权益对总资产比率	6.13	6.08	5.87

注(1)：按客户不良贷款总额除以客户贷款总额计算，贷款总额不包含应计利息。

注(2)：按客户贷款减值准备总额除以客户不良贷款总额计算。客户贷款减值准备总额包括以摊余成本计量的客户贷款的减值准备和以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的客户贷款的减值准备。

注(3)：按客户贷款减值准备总额除以客户贷款总额计算。贷款总额不包含应计利息。

注(4)：自2024年起按照《商业银行资本管理办法》计算，以前年度对比期数据按照《商业银行资本管理办法(试行)》计算。

注(5)：按核心一级资本(减核心一级资本扣除项)除以风险加权资产计算。

注(6)：按一级资本(减一级资本扣除项)除以风险加权资产计算。

注(7)：按总资本(减资本扣除项)除以风险加权资产计算。

注(8)：按风险加权资产除以资产总额计算。

其他主要指标

项目	监管标准	2024年 6月30日	2023年 12月31日	2022年 12月31日
流动性比例(%)(¹)	本外币 ≥25	97.67	83.39	73.87
最大单一客户贷款比例(%)(²)	≤10	10.66	13.34	16.50
最大十家客户贷款比例(%)		20.35	23.14	27.14
贷款迁徙率(%)	正常类	0.63	0.95	0.89
	关注类	20.35	32.73	29.22
	次级类	74.16	50.99	44.76
	可疑类	70.99	72.59	53.41

注(1)：按流动性资产除以流动性负债计算。

注(2)：最大单一客户贷款比例=最大一家客户贷款余额/资本净额*100%。最大一家客户是指期末各项贷款余额最高的一家客户。截至报告期末，本行最大的单一借款人为中国国家铁路集团有限公司，本行对中国国家铁路集团有限公司的贷款余额为1,300.24亿元，占本行资本净额的10.66%。本行对中国国家铁路集团有限公司的授信中包括本行历史上为中国国家铁路集团有限公司提供的2,400亿元授信额度，该额度得到相关监管机构许可。截至报告期末，中国国家铁路集团有限公司在该额度下的贷款余额为1,145亿元，扣除该1,145亿元后，本行对中国国家铁路集团有限公司的贷款余额占本行资本净额的1.27%。

信用评级

评级机构	2024年6月30日	2023年	2022年
标普全球	A(稳定)	A(稳定)	A(稳定)
穆迪	A1(负面)	A1(负面)	A1(稳定)
惠誉	A+(负面)	A+(稳定)	A+(稳定)
标普信评	AAAspc(稳定)	AAAspc(稳定)	AAAspc(稳定)
中诚信国际	AAA(稳定)	AAA(稳定)	AAA(稳定)

经营情况概览

今年是新中国成立75周年，本行坚持以习近平新时代中国特色社会主义思想为指导，深入贯彻党的二十大及历次全会精神，深入落实中央经济工作会议、中央金融工作会议部署要求，坚守主责主业，扎实做好中央巡视整改，在服务经济社会高质量发展的过程中，保持行稳致远的定力，全面深化改革创新，加快推动差异化的发展策略，践行“5+1”战略路径，聚焦“六大能力”¹建设，着力构建五大差异化增长极²，全面加强精细化管理，集聚内生发展动力，筑牢长期发展根基。

本行锚定全年发展目标任务，全面加强对经营工作的统筹管理，实现规模增长、结构优化、收益稳定和风险控制的有效平衡，发展态势稳定向好。一是盈利能力保持稳定。报告期内，本行积极应对LPR和存量房贷利率下调、“报行合一”等政策影响，实现营业收入1,767.89亿元，同比微降0.11%，保持了基本稳定；其中利息净收入和其他非利息净收入分别增长1.83%和1.54%。二是资产负债实现“量价险”均衡和结构优化。资产端，构建以RAROC（风险调整后收益率）为标尺的高频动态管理框架，在业务规模适度增长的同时，聚焦结构调整，持续提升资产配置效率。在信贷方面，坚持围绕“量价险”平衡持续推进差异化发展，贷款总额占总资产的比例较上年末继续提升0.93个百分点，其中主要聚焦“三农”和小微企业领域的“两小”贷款保持较快增长，增量占到了各项贷款增量的47.44%。在非信贷方面，强化投研引领，持续优化多情景比价模型，实现资金高效运用。负债端，坚持量价统筹的发展理念，动态优化调整价值存款发展策略，推动存款和AUM（管理个人客户资产）相互转化，夯实低成本负债既有优势。上半年，付息负债的平均付息率为1.51%，同比下降了6个基点。通过资产负债两端的精耕细作，息差表现稳健，净利息收益率1.91%，较一季度下降1个基点，在国有大行中继续保持优秀水平。三是风险防控精准有效。始终秉承审慎稳健的风险偏好，逐步构建精准、及时、全面的智能风控体系，着力提升新形势下的风险防控能力。强化重点领域风险防控与化解，开展

“2024阳光信贷年”活动。截至报告期末，本行不良贷款率0.84%，资产质量保持平稳。拨备覆盖率325.61%，风险抵补能力充足。四是市场影响力持续彰显。持续完善公司治理，通过良好的信息披露和投资者关系增进市场认同，促进长期价值实现，在《银行家》(The Banker)杂志2024年“全球银行1000强”排名中，本行按一级资本本位列第12位；三大国际评级机构评级结果继续保持国内商业银行最优水平。

本行立足资源禀赋优势，在“五篇大文章”做出邮储特色，当好服务实体经济的主力军，加快塑造发展新优势。一是把普惠金融打造为最大的特色和最突出的优势。围绕“打造服务乡村振兴主力军、普惠金融综合服务商”的目标，深化普惠金融长效机制建设，着力提升“三农”及小微金融领域服务质效。截至报告期末，涉农贷款余额2.22万亿元，普惠型小微企业贷款余额1.59万亿元，占客户贷款总额比重均居国有大行前列。二是打造科技金融生力军。聚焦科技型企业全方位金融需求，打造专业型机构（科技金融事业部）+特色化机构（特色支行/网点）+示范性机构（旗舰店）的多层次科技金融服务机构体系。构建科技型企业创新能力评价体系，进一步丰富“看未来”审查分析方法，着力服务技术实力强、成长潜力大的“高成长型”科技型企业。服务科技型企业近8万户，融资余额突破4,000亿元，同比增幅超过40%。三是建设数字生态银行。加速业务技术深度融合，形成以点汇线、以线结网的立体化客户服务新模式，打造转型支撑力。构建行业创新的“I-Super”数字金融指数³，全面科学量化数字化转型质效。全面投产上线新一代公司业务核心系统，自主研发系统占比76.86%，同比提高17个百分点。四是担当绿色金融践行者。完善资源配置，开通审查审批“绿色”通道，加大平行作业支持力度，支持绿色金融业务发展。创新金融产品与服务，落地多笔可持续发展挂钩金融业务，累计完成5,552户企业碳核算。创新体制机制，累计成立碳中和支行、绿色支行、绿色金融中心等绿色金融机构35家。绿色贷款余额6,930.99亿元，较上年末增长

1 “六大能力”是指专业核心、体系支撑、协同整合、科技助推、机制驱动、创新引领“六大能力”。

2 五大差异化增长极是指“三农”金融、小微金融、主动授信、财富管理、金融市场五大差异化增长极。

3 “I-Super”数字金融指数由基础设施建设（Infrastructure）、经营管理（Supervision）、服务运营（User-service）、产品业务（Product）、生态场景（Ecosystem）、风险防控（Risk）六大数字化领域的多项指标组成，以指数形式直观全面量化银行数字化转型成效。

8.66%，增速持续多年高于各项贷款平均水平。**五是构建养老金融差异化优势。**统筹布局养老金融市场，持续夯实养老金金融发展基础，推出“U享未来”个人养老金服务品牌，完善个人养老金产品服务体系；聚焦全产业链，以GBC联动¹构建养老金融服务场景和银发经济金融生态，科技赋能智慧健康养老金融服务。

本行深入推进精细化管理，不断追求管理高效和成果最优，强化发展新支撑。一是**资源配置更加精细。**财务资源“精打细算”，严格落实过紧日子要求，全面推行成本费用精细管控。人力资源“效能引领”，以“三个过硬”为标准，强化干部人才队伍建设；全面推广二级分行机构人员优化，优化人力资源配置，提升全行人力资源投入产出效率。资本资源“精益统筹”，提高资本配置效率，盘活低效资本占用，推动资本集约化发展，开展风险暴露基础治理，资本充足率持续满足监管要求。二是**风险管理更加精细。**加快推动风险管理数字化、集约化转型，稳步推进资本管理高级方法合规达标。信审“看未来”能力提升，上半年使用“看未来”技术批复客户7,520户、增长114.00%，批复金额6,540.97亿元、增长169.14%。持续加强“名单挖掘、营销触达、产品设计、风控管理、贷后管理”全流程核心能力建设，主动授信名单库规模已超1.2亿人，主动授信贷款余额超2,400亿元，不良贷款率控制在0.5%以内。资产保全“强能增效”，开展专项清收活动，多方面提升保全价值贡献。三是**运营模式更加集约。**小额贷款业务完成35家分行审查审批一级分行集中，启动总行审查审批集中，推广远程视频贷后服务，审查审批人员节约率约40%，视频贷后笔均耗时较现场贷后压降约90%。消费贷款业务实现10家分行全贷种总行审批。提升自助设备和移动展业服务质效，加速“云柜”服务模式推广，截至报告期末，8,127台自助设备和9,360台移动展业设备接入“云柜”模式，报告期内“云柜”服务客户达445万人次。

本行树牢以客户为中心的理念，持续提升客户经营和服务能力，大力培育忠诚客户，筑牢持续发展的根基。不断提升线上线下服务体验，增强多渠道协同服务客户能力，线下加快网点向营销服务中心转型，持续调优网点布局，完成5,200余个网点的装修改造，深化“邮爱驿站”服务品牌建设，向社会公众开放5,638个“邮爱驿站”；线上着力将个人手机银行打造成为客户交互和经营的主平台；全新推出“邮储企业助手”小程序和企业微银行服务渠道，支持近30项“金融+场景”的轻量便捷服务，打造移动端一体化的触客和金融服务平台。**零售客户提质升级，**坚持打造财富管理差异化增长极，零售VIP客户²5,500.37万户，较上年末增长6.84%；富嘉及以上客户562.45万户，较上年末增长13.34%。**公司金融拓户增效，**“1+N”经营与服务新体系³取得新成效，客户分层分类服务体系持续完善，打造“SPREAD”⁴数智化闭环营销工具，报告期内公司客户新增16.01万户，公司主办行客户较上年末增长48.08%。FPA(公司客户融资总量)5.16万亿元，较上年末增加0.48万亿元，增长10.26%。**同业客户价值突显，**持续深化同业生态圈建设，“邮你同赢”注册客户数超2,400家，同业合作客户突破3,300家，累计交易规模突破3.5万亿元。

下一步，本行将紧紧围绕党中央重大决策部署，深入学习贯彻党的二十大精神，坚持把金融服务实体经济作为根本宗旨，坚守一流大型零售银行战略，践行长期主义和可持续发展理念，充分发挥禀赋优势，提能力、强管理、谋创新，凝心聚力、久久为功，奋力实现做优做强，为加快建设金融强国贡献邮储力量！

1 GBC联动是指协同联动打造全链条营销闭环，全面服务G端(政府)、B端(企业)、C端(个人)客户。

2 本行资产在人民币10万元及以上的客户为VIP客户，其中资产在人民币50万元及以上的客户为富嘉及以上客户，资产在人民币600万元及以上的客户为鼎福客户。

3 “1+N”经营与服务新体系是指围绕客户、产品、联动、服务、风险、科技六个维度，实施经营机制的改革和深化，打造前中后台一体化的营销支撑服务体系。

4 “SPREAD”是指SELECT(明确目标客户)、PLAN(制定营销计划)、RELOCATE(派发分配商机)、EXECUTE(执行反馈商机)、ASSESS(评估服务质效)、DEVELOP(持续深度拓展)的数智化流程。

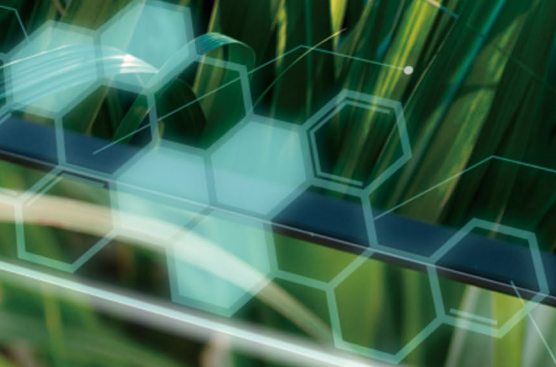
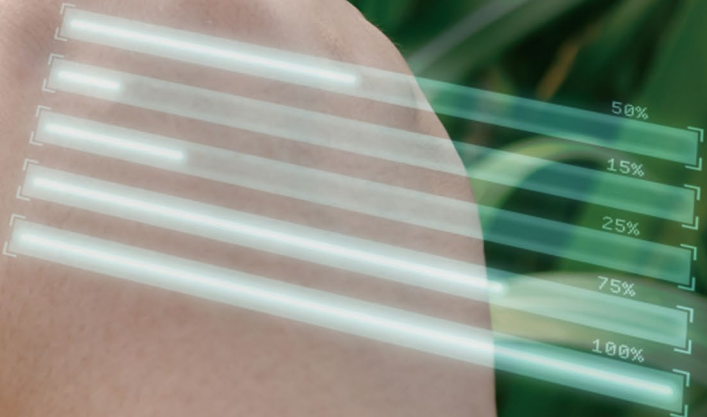
讨论与分析

● 环境与展望	18
● 财务报表分析	19
● 业务综述	38
● 环境和社会责任	64
● 能力建设	70
● 风险管理	83
● 资本管理	102



扫码观看本行
品牌形象宣传片
“绿色 让生活更美好”





环境与展望

2024年上半年，全球经济总体延续复苏态势，增长分化有所加剧。发达经济体通胀压力总体缓解，但仍有较强粘性。地缘政治风险上升、需求下滑，全球贸易和投资增长面临不确定性。美欧等主要发达经济体货币政策转向的时点不断推后，新兴经济体货币贬值压力持续。全球银行业经营压力加大，规模增长放缓，盈利能力可持续性下滑，资产劣变风险增加。

我国经济运行中积极因素增多，动能持续增强，社会预期改善，高质量发展扎实推进，呈现增长较快、结构优化、质效向好的特征，经济实现良好开局。积极的财政政策适度加力、提质增效，货币政策保持稳健，为经济回升向好营造了良好的货币金融环境。货币信贷和社会融资规模合理增长，综合融资成本稳中有降，信贷结构不断优化，人民币汇率在合理均衡水平上保持基本稳定。我国银行业经营情况整体稳健，资产规模平稳增长，服务实体经济能力持续提升，资产质量基本稳定，风险抵补能力整体充足。

展望下半年，在高利率、高债务的制约下，全球经济复苏前景依然存在不确定性，经贸摩擦扰动可能加大，主要发达经济体货币政策逐渐转向，金融风险还需关注。国内经济基础稳、优势多、韧性强、潜能大，长期向好的基本趋势没有改变，有利条件强于不利因素，但也面临一些挑战。我国将继续坚持稳中求进工作总基调，完整、准确、全面贯彻新发展理念，加快构建新发展格局，着力推动高质量发展，切实巩固和增强经济回升向好态势。稳健的货币政策坚持灵活适度、精准有效，强化逆周期和跨周期调节，灵活运用利率和存款准备金率等政策工具，加大对实体经济支持力度，降低社会综合融资成本。银行业将持续提升金融服务实体经济质效，保持信贷规模合理增长，继续加大对普惠金融、科技创新、绿色发展等重点领域和薄弱环节的支持力度，牢牢守住不发生系统性金融风险的底线。

下半年，本行将坚定不移以习近平新时代中国特色社会主义思想为指导，深入贯彻党的二十大和二十届三中全会精神，坚持以能力建设为基础、以创新变革为动力、以精细化管理为保障，进一步全面深化改革、加快发展，加快建设一流大型零售银行，为助力中国式现代化贡献邮储力量。

一是扎实做好“五篇大文章”，践行责任担当。坚守服务“三农”、城乡居民和中小企业的定位，大力支持乡村振兴，把普惠金融打造成为最大的特色、最突出的优势，打造服务乡村振兴主力军和普惠金融综合服务商。在科技金融上做深做精做出特色，全力塑造科技金融生力军。加快构建多元化绿色金融产品体系，打造养老服务金融特色品牌。全力夯实数字金融底座，打造领先的数字生态银行。

二是优化业务结构，突出均衡发展。资产端坚持“五要定价”，负债端坚持以“价值存款”为核心的发展机制，持续优化资产负债结构，提高高收益资产和低成本负债占比，巩固息差优势。在财富管理、消费业务、对公结算等领域下大力气扩大规模，拓宽中间业务增收渠道，巩固零售中收基本盘，提高公司、资金板块中收贡献度，全力推动中收增长。

三是深化数字化转型，提升发展动能。扎实推进“十四五”IT规划，持续提升数据建模能力，不断推广创新技术应用。扎实推进数据治理，深挖数据资产价值，提升数据应用智能化程度，为客户运营、业务营销、风险防控、经营管理等提供精准支撑。

四是强化风险管理，守牢风险底线。加快高级法合规达标工作，推进高级法资本计量落地。持续提升“看未来”技术能力，充分应用大数据和智能风控，有效支持业务发展。严控新增不良资产，全力提升催收效果和不良资产处置价值贡献。提升内控案防管理能力，加强合规管理，扎实做好消费者权益保护工作。

财务报表分析

报告期内，本行坚持稳中求进工作总基调，围绕建设一流大型零售银行的愿景，以提能力、谋创新、强管理为核心，统筹推进“五篇大文章”，加快打造五大差异化增长极，保持了健康平稳的发展态势。

一是业务规模稳健增长。本行立足资源禀赋，精准服务实体经济。截至报告期末，资产总额突破16万亿元，达16.41万亿元，较上年末增长4.37%；其中客户贷款总额8.66万亿元，较上年末增长6.26%。负债总额达15.41万亿元，较上年末增长4.31%；其中客户存款14.87万亿元，较上年末增长6.51%。

二是营业收入保持稳定。本行统筹总量、结构和效益，加强息差主动管理，优化非息资产配置，努力提升综合收益。报告期内，实现营业收入1,767.89亿元，同比微降0.11%。其中，利息净收入1,428.76亿元，同比增长1.83%，净息差1.91%，保持行业较优水平；其他非利息净收入187.52亿元，同比增长1.54%，非息收益贡献稳定。

三是资产质量持续平稳。本行统筹发展与安全，坚持稳健审慎经营，深入推进风险管理数字化、集约化转型，持续优化“全面、全程、全员”的全面风险管理体系，着力防控重点领域风险，加大不良资产清收处置，有效防范化解金融风险。截至报告期末，不良贷款率0.84%，拨备覆盖率325.61%，处于行业较优水平。

利润表分析

报告期内，本行实现净利润488.85亿元，同比减少7.53亿元，下降1.52%。

财务报表分析

利润表主要项目变动

人民币百万元，百分比除外

项目	2024年1-6月	2023年1-6月	增(减)额	变动(%)
利息净收入	142,876	140,305	2,571	1.83
手续费及佣金净收入	15,161	18,203	(3,042)	(16.71)
其他非利息净收入	18,752	18,468	284	1.54
营业收入	176,789	176,976	(187)	(0.11)
减：营业支出	123,419	122,282	1,137	0.93
其中：税金及附加	1,307	1,495	(188)	(12.58)
业务及管理费	105,951	101,435	4,516	4.45
信用减值损失	16,120	19,316	(3,196)	(16.55)
其他资产减值损失	13	1	12	1,200.00
其他业务成本	28	35	(7)	(20.00)
营业利润	53,370	54,694	(1,324)	(2.42)
加：营业外收支净额	44	37	7	18.92
利润总额	53,414	54,731	(1,317)	(2.41)
减：所得税费用	4,529	5,093	(564)	(11.07)
净利润	48,885	49,638	(753)	(1.52)
归属于银行股东的净利润	48,815	49,564	(749)	(1.51)
少数股东损益	70	74	(4)	(5.41)
其他综合收益	2,498	1,149	1,349	117.41
综合收益总额	51,383	50,787	596	1.17

利息净收入

本行着力提升资产负债配置效率，加强定价精细化管理，促进规模、结构和收益平衡。报告期内，实现利息净收入1,428.76亿元，同比增加25.71亿元，增长1.83%。其中，规模增长带动利息净收入增加145.47亿元，利率变动导致利息净收入减少119.76亿元。净利息收益率和净利差分别为1.91%和1.89%。

生息资产平均收益率与付息负债平均付息率

人民币百万元，百分比除外

项目	2024年1-6月			2023年1-6月		
	平均余额	利息收入/ 支出	平均收益率/ 付息率(%) ⁽¹⁾	平均余额	利息收入/ 支出	平均收益率/ 付息率(%) ⁽¹⁾
资产						
客户贷款总额	8,448,956	163,260	3.89	7,520,403	158,110	4.24
投资 ⁽²⁾	4,528,131	70,231	3.12	4,188,246	67,762	3.26
存放中央银行款项 ⁽³⁾	1,249,499	10,093	1.62	1,229,824	9,910	1.62
存放同业及其他金融机构款项 ⁽⁴⁾	831,026	11,099	2.69	694,472	9,528	2.77
总生息资产	15,057,612	254,683	3.40	13,632,945	245,310	3.63
资产减值准备	(264,649)	-	-	(268,333)	-	-
非生息资产 ⁽⁵⁾	1,359,931	-	-	1,238,921	-	-
资产总额	16,152,894	-	-	14,603,533	-	-
负债						
客户存款	14,395,342	105,820	1.48	13,002,817	99,612	1.54
同业及其他金融机构存放和拆入款项 ⁽⁶⁾	278,309	2,842	2.05	280,061	2,728	1.96
应付债券 ⁽⁷⁾	185,772	2,877	3.11	159,465	2,414	3.05
向中央银行借款	30,556	268	1.76	27,579	251	1.84
总付息负债	14,889,979	111,807	1.51	13,469,922	105,005	1.57
非付息负债 ⁽⁸⁾	238,610	-	-	231,103	-	-
负债总额	15,128,589	-	-	13,701,025	-	-
利息净收入	-	142,876	-	-	140,305	-
净利差⁽⁹⁾	-	-	1.89	-	-	2.06
净利息收益率⁽¹⁰⁾	-	-	1.91	-	-	2.08

注(1)：按年化基准。

注(2)：包括债权投资和其他债权投资。

注(3)：包括法定存款准备金、超额存款准备金。

注(4)：包括存放同业款项、拆出资金及买入返售金融资产。

注(5)：包括交易性金融资产、现金、固定资产、无形资产、递延所得税资产等。

注(6)：包括同业及其他金融机构存放款项、拆入资金及卖出回购金融资产款。

注(7)：包括已发行合格二级资本工具及同业存单。

注(8)：包括应付职工薪酬、预计负债、租赁负债等。

注(9)：按总生息资产的平均收益率与总付息负债的平均付息率之差计算。

注(10)：按利息净收入除以总生息资产的平均余额计算。

财务报表分析

利息净收入由于规模和利率变化而产生的变化

人民币百万元

项目	2024年1-6月与2023年1-6月比较		
	增加/(减少)		
	规模 ⁽¹⁾	利率 ⁽²⁾	合计 ⁽³⁾
资产			
客户贷款总额	17,943	(12,793)	5,150
投资	5,272	(2,803)	2,469
存放中央银行款项	159	24	183
存拆放同业及其他金融机构款项	1,824	(253)	1,571
利息收入变化合计	25,198	(15,825)	9,373
负债			
客户存款	10,236	(4,028)	6,208
同业及其他金融机构存放和拆入款项	(18)	132	114
应付债券	407	56	463
向中央银行借款	26	(9)	17
利息支出变化合计	10,651	(3,849)	6,802
利息净收入变化	14,547	(11,976)	2,571

注(1)：指当期平均余额减去上期平均余额之差乘以当期平均收益率/平均付息率。

注(2)：指当期平均收益率/平均付息率减去上期平均收益率/平均付息率之差乘以上期平均余额。

注(3)：指当期利息收入/利息支出减去上期利息收入/利息支出。

利息收入

报告期内，本行实现利息收入2,546.83亿元，同比增加93.73亿元，增长3.82%，主要是本行着力打造以RAROC为标尺的资源配置体系，推动生息资产规模稳步增长，资产结构持续优化。

客户贷款利息收入

报告期内，本行聚焦服务实体经济，持续加大对重点领域信贷投放力度，优化信贷业务结构。客户贷款利息收入1,632.60亿元，同比增加51.50亿元，增长3.26%。

其中，个人贷款利息收入998.37亿元，同比减少20.80亿元，下降2.04%，主要受LPR、存量房贷利率下调等政策因素影响，个人住房贷款利息收入下降导致。报告期内，本行持续深耕乡村振兴、消费信贷等领域，加快提升智能化、数字化服务能力，小额贷款利息收入同比增加36.02亿元，增长11.84%；其他消费贷款利息收入同比增加12.04亿元，增长8.52%，一定程度上抵消了利率下调对个人贷款利息收入的影响。

公司贷款利息收入603.67亿元，同比增加78.44亿元，增长14.93%，主要是本行全面深化“1+N”经营与服务新体系，持续优化“线上+线下+远程”立体式营销，积极推进产品服务创新，公司贷款平均余额增长带动。

按业务类型划分的客户贷款平均收益分析

人民币百万元，百分比除外

项目	2024年1-6月			2023年1-6月		
	平均余额	利息收入	平均收益率(%)(¹)	平均余额	利息收入	平均收益率(%)(¹)
个人贷款	4,594,625	99,837	4.37	4,155,935	101,917	4.95
公司贷款	3,443,613	60,367	3.53	2,902,557	52,523	3.65
票据贴现	410,718	3,056	1.50	461,911	3,670	1.60
客户贷款总额	8,448,956	163,260	3.89	7,520,403	158,110	4.24

注(1)：按年化基准。

按期限结构划分的客户贷款平均收益分析

人民币百万元，百分比除外

项目	2024年1-6月			2023年1-6月		
	平均余额	利息收入	平均收益率(%)(¹)	平均余额	利息收入	平均收益率(%)(¹)
短期贷款	2,849,573	53,432	3.77	2,689,718	53,305	4.00
中长期贷款	5,599,383	109,828	3.94	4,830,685	104,805	4.38
客户贷款总额	8,448,956	163,260	3.89	7,520,403	158,110	4.24

注(1)：按年化基准。

投资利息收入

报告期内，本行投资利息收入702.31亿元，同比增加24.69亿元，增长3.64%，主要是本行聚焦打造金融市场差异化增长极，积极把握市场机遇，科学制定业务策略，金融机构债券、政府债券等金融投资平均余额增长带动。

存放中央银行款项利息收入

报告期内，本行存放中央银行款项利息收入100.93亿元，同比增加1.83亿元，增长1.85%，主要是存款准备金平均余额增长带动。

存拆放同业及其他金融机构款项利息收入

报告期内，本行存拆放同业及其他金融机构款项利息收入110.99亿元，同比增加15.71亿元，增长16.49%，主要是本行抢抓利率高点，优化业务结构，存放同业定期款项、买入返售债券等平均余额增长带动。

利息支出

报告期内，本行坚持以“价值存款”为核心的负债发展机制，发挥绩效考核、利率管理等政策引导作用，负债业务规模合理增长。利息支出1,118.07亿元，同比增加68.02亿元，增长6.48%，主要是客户存款利息支出增加。付息负债平均付息率为1.51%，同比下降6个基点，付息成本率得到有效管控。

财务报表分析

客户存款利息支出

报告期内，本行积极优化存款结构，加强高成本存款管控，客户存款利息支出1,058.20亿元，同比增加62.08亿元，增长6.23%，主要是存款规模增长带动。存款平均付息率降至1.48%，同比下降6个基点，其中个人存款平均付息率同比下降7个基点。

按产品类型划分的客户存款平均成本分析

人民币百万元，百分比除外

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

注(1)：按年化基准。

同业及其他金融机构存放和拆入款项利息支出

报告期内，本行同业及其他金融机构存放和拆入款项利息支出28.42亿元，同比增加1.14亿元，增长4.18%，主要是本行优化主动负债结构，同业存放活期存款平均余额增长带动。

应付债券利息支出

报告期内，本行应付债券利息支出28.77亿元，同比增加4.63亿元，增长19.18%，主要是本行发行的二级资本债和同业存单平均余额增长带动。

手续费及佣金净收入

报告期内，本行实现手续费及佣金净收入151.61亿元，同比减少30.42亿元，下降16.71%。

手续费及佣金收入236.88亿元，同比减少103.18亿元，下降30.34%，主要是受“报行合一”政策影响，代理保险业务收入减少导致。本行积极应对代理保险政策调整影响，进一步优化业务策略，聚焦重点产品，促进中间业务均衡发展。其中，投资银行业务手续费收入24.34亿元，同比增加8.01亿元，增长49.05%，主要是本行深化“商行+投行”联动经营，以客户为中心提供综合金融服务，带动业务收入快速增长。理财业务手续费收入18.52亿元，同比增加3.27亿元，增长21.44%，主要是本行积极把握市场发展机遇，优化资产配置，完善产品谱系，理财规模增长带动；其他业务收入17.12亿元，同比增加6.29亿元，增长58.08%，主要是本行不断做优贸易融资、供应链等数智化产品，表外票证函、供应链融资业务手续费收入实现快速增长。

手续费及佣金支出85.27亿元，同比减少72.76亿元，下降46.04%，主要是邮政代理网点销售金融产品收入下降，佣金支出减少。

手续费及佣金净收入构成

人民币百万元，百分比除外

项目	2024年1-6月	2023年1-6月	增(减)额	变动(%)
代理业务	6,383	17,790	(11,407)	(64.12)
银行卡业务	5,456	6,154	(698)	(11.34)
结算与清算	5,255	5,257	(2)	(0.04)
投资银行业务	2,434	1,633	801	49.05
理财业务	1,852	1,525	327	21.44
托管业务	596	564	32	5.67
其他	1,712	1,083	629	58.08
手续费及佣金收入	23,688	34,006	(10,318)	(30.34)
减：手续费及佣金支出	8,527	15,803	(7,276)	(46.04)
手续费及佣金净收入	15,161	18,203	(3,042)	(16.71)

其他非利息净收入

报告期内，本行实现其他非利息净收入187.52亿元，同比增加2.84亿元，增长1.54%。其中，投资收益和公允价值变动收益合计184.46亿元，同比增加11.84亿元，增长6.86%，主要是本行聚焦打造金融市场差异化增长极，积极优化资产配置，加大对证券投资基金等优质资产的投资，分红收入和估值增加带动；以及深化同业生态圈建设，不断丰富交易策略，加快债券、同业存单等资产交易流转，买卖价差收益增加。

汇兑收益-2.77亿元，同比减少9.46亿元，主要是美元兑人民币汇率波动导致。

其他非利息净收入构成

人民币百万元，百分比除外

项目	2024年1-6月	2023年1-6月	增(减)额	变动(%)
投资收益/(损失)	11,996	10,977	1,019	9.28
公允价值变动收益/(损失)	6,450	6,285	165	2.63
汇兑收益/(损失)	(277)	669	(946)	(141.41)
其他 ⁽¹⁾	583	537	46	8.57
合计	18,752	18,468	284	1.54

注(1)：包括其他业务收入、资产处置收益、其他收益。

财务报表分析

业务及管理费

报告期内，本行坚持总量管控，效益优先，全面推行成本费用精细管控。业务及管理费1,059.51亿元，同比增加45.16亿元，增长4.45%。其中，储蓄代理费及其他608.59亿元，同比增加47.83亿元，增长8.53%，主要是邮政代理网点吸收个人客户存款规模增加导致；员工费用280.36亿元，同比减少4.83亿元，下降1.69%；折旧与摊销56.84亿元，同比增加2.37亿元，增长4.35%，主要是本行坚持金融科技赋能，加大信息科技投入，带动固定资产折旧和无形资产摊销费用增加。

业务及管理费主要构成

人民币百万元，百分比除外

项目	2024年1-6月	2023年1-6月	增(减)额	变动(%)
储蓄代理费及其他	60,859	56,076	4,783	8.53
员工费用	28,036	28,519	(483)	(1.69)
折旧与摊销	5,684	5,447	237	4.35
其他支出	11,372	11,393	(21)	(0.18)
业务及管理费合计	105,951	101,435	4,516	4.45

信用减值损失

报告期内，本行始终坚持审慎的风险管理政策，客观、合理计提减值准备。信用减值损失161.20亿元，同比减少31.96亿元，下降16.55%，主要是本行资产质量保持稳定，减值损失计提同比减少。

所得税费用

报告期内，本行所得税费用45.29亿元，同比减少5.64亿元，下降11.07%，主要是利润总额下降，以及减免税收入占比提高导致。

分部信息

各经营分部的营业收入情况

人民币百万元，百分比除外

项目	2024年1-6月		2023年1-6月	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
个人银行业务	126,515	71.56	127,796	72.21
公司银行业务	32,369	18.31	28,469	16.09
资金业务	17,802	10.07	20,620	11.65
其他业务	103	0.06	91	0.05
营业收入合计	176,789	100.00	176,976	100.00

各经营分部的业务范围详情参见“财务报表附注 - 九、1经营分部”。

各地区分部的营业收入情况

人民币百万元，百分比除外

项目	2024年1-6月		2023年1-6月	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
总行	(2,661)	(1.51)	(4,971)	(2.81)
长江三角洲	30,421	17.21	29,748	16.81
珠江三角洲	23,574	13.33	24,154	13.65
环渤海地区	27,827	15.74	28,238	15.96
中部地区	49,828	28.19	51,738	29.23
西部地区	36,236	20.50	36,187	20.45
东北地区	11,564	6.54	11,882	6.71
营业收入合计	176,789	100.00	176,976	100.00

各地区分部的范围详情参见“财务报表附注 - 九、2地区分部”。

资产负债表分析

资产

本行坚决贯彻落实党中央决策部署，坚持把金融服务实体经济作为根本宗旨，持续完善高质量金融供给，统筹协调优化资产配置，更好适应经济社会高质量发展需要。报告期内，本行持续强化资产与负债、规模与效益的平衡，坚持以RAROC为标尺，持续优化资产业务结构，提升价值创造能力；将自身资源禀赋与服务实体重点领域有机结合，着力加大对重大战略、重点领域和薄弱环节的信贷投放力度；加强市场研判，强化投研引领，优化非信贷业务布局，提高资金使用效率。

截至报告期末，本行资产总额164,135.29亿元，较上年末增加6,868.98亿元，增长4.37%。其中，客户贷款净额84,245.46亿元，较上年末增加5,093.01亿元，增长6.43%；金融投资56,634.84亿元，较上年末增加2,758.96亿元，增长5.12%。从结构上看，客户贷款净额占资产总额的51.33%，较上年末提高1个百分点；金融投资占资产总额的34.50%，较上年末提高0.24个百分点。

财务报表分析

资产主要项目

人民币百万元，百分比除外

项目	2024年6月30日		2023年12月31日	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
客户贷款总额	8,658,762	-	8,148,893	-
减：贷款减值准备 ⁽¹⁾	234,216	-	233,648	-
客户贷款净额	8,424,546	51.33	7,915,245	50.33
金融投资	5,663,484	34.50	5,387,588	34.26
现金及存放中央银行款项	1,308,757	7.97	1,337,501	8.50
存放同业款项	255,419	1.56	189,216	1.20
拆出资金	328,849	2.00	297,742	1.89
买入返售金融资产	211,036	1.29	409,526	2.60
其他资产	221,438	1.35	189,813	1.22
资产总额	16,413,529	100.00	15,726,631	100.00

注(1)：为以摊余成本计量的客户贷款的减值准备。

客户贷款

截至报告期末，客户贷款总额86,587.62亿元，较上年末增加5,098.69亿元，增长6.26%。

按业务类型划分的客户贷款分布情况

人民币百万元，百分比除外

项目	2024年6月30日		2023年12月31日	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
个人贷款	4,687,617	54.14	4,470,248	54.86
公司贷款	3,532,645	40.80	3,214,471	39.45
票据贴现	438,500	5.06	464,174	5.69
客户贷款总额	8,658,762	100.00	8,148,893	100.00

按期限划分的客户贷款分布情况

人民币百万元，百分比除外

项目	2024年6月30日		2023年12月31日	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
短期贷款	2,889,891	33.38	2,845,045	34.91
中长期贷款	5,768,871	66.62	5,303,848	65.09
客户贷款总额	8,658,762	100.00	8,148,893	100.00

按地域划分的客户贷款分布情况

人民币百万元，百分比除外

项目	2024年6月30日		2023年12月31日	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
总行	346,298	4.00	363,568	4.46
长江三角洲	1,836,913	21.21	1,693,237	20.78
珠江三角洲	1,082,246	12.50	1,052,519	12.92
环渤海地区	1,346,715	15.55	1,237,696	15.19
中部地区	2,117,735	24.46	1,997,777	24.51
西部地区	1,488,227	17.19	1,384,281	16.99
东北地区	440,628	5.09	419,815	5.15
客户贷款总额	8,658,762	100.00	8,148,893	100.00

个人贷款

截至报告期末，本行个人贷款总额46,876.17亿元，较上年末增加2,173.69亿元，增长4.86%。

其中，个人消费贷款29,293.40亿元，较上年末增加705.99亿元，增长2.47%，主要是本行全力支持居民刚性和改善性住房需求，打造数字化、智能化消费信贷产品体系和营销模式，为客户提供便捷、优质的消费信贷服务，个人消费贷款保持平稳增长。

个人小额贷款15,350.10亿元，较上年末增加1,427.83亿元，增长10.26%，主要是本行深入贯彻落实服务乡村振兴战略要求，持续加大乡村振兴信贷投放力度，深化特色产业和场景开发，推进“三农”主动授信，加快推动小额贷款数字化、集约化转型，打造农村市场差异化竞争优势，个人小额贷款实现较快增长。

财务报表分析

按产品类型划分的个人贷款分布情况

人民币百万元，百分比除外

项目	2024年6月30日		2023年12月31日	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
个人消费贷款	2,929,340	62.49	2,858,741	63.95
个人住房贷款	2,361,609	50.38	2,337,991	52.30
个人其他消费贷款	567,731	12.11	520,750	11.65
个人小额贷款 ⁽¹⁾	1,535,010	32.75	1,392,227	31.14
信用卡透支及其他	223,267	4.76	219,280	4.91
个人贷款总额	4,687,617	100.00	4,470,248	100.00

注(1)：个人小额贷款主要为个人经营用途。

公司贷款

截至报告期末，本行公司贷款总额35,326.45亿元，较上年末增加3,181.74亿元，增长9.90%，主要是本行贯彻落实国家重大战略部署，全力支持实体经济发展，加大对先进制造、科技创新、绿色金融、普惠金融等领域的信贷投放；加快构建小微金融差异化增长极，为企业提供特色化、全方位、多层次的综合金融服务，公司贷款规模实现较快增长。

截至报告期末，本行公司贷款的前五大行业为交通运输、仓储和邮政业，制造业，房地产业，电力、热力、燃气及水生产和供应业，批发和零售业。五大行业贷款合计占公司贷款总额的64.57%，较上年末下降3.31个百分点。

按行业划分的公司贷款分布情况

人民币百万元，百分比除外

项目	2024年6月30日		2023年12月31日	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
交通运输、仓储和邮政业	861,700	24.39	859,031	26.72
制造业	565,172	16.00	509,819	15.86
房地产业	285,458	8.08	253,086	7.87
电力、热力、燃气及水生产和供应业	284,729	8.06	274,330	8.53
批发和零售业	284,022	8.04	237,693	7.39
水利、环境和公共设施管理业	270,625	7.66	185,950	5.78
金融业	270,395	7.65	286,117	8.90
租赁和商务服务业	242,935	6.88	209,006	6.50
建筑业	230,135	6.51	198,542	6.18
采矿业	89,899	2.54	84,412	2.64
其他行业 ⁽¹⁾	147,575	4.19	116,485	3.63
公司贷款总额	3,532,645	100.00	3,214,471	100.00

注(1)：其他行业包括农、林、牧、渔业，信息传输、计算机服务和软件业等。

票据贴现

截至报告期末，本行票据贴现4,385.00亿元，较上年末减少256.74亿元，下降5.53%，主要是本行持续优化资产结构，压降收益较低的票据资产规模。

金融投资

报告期内，本行坚持投研引领，聚焦打造金融市场差异化增长极，强化市场研判，抢抓市场机遇，合理把握投放节奏；着力提升资产配置管理能力，持续优化投资业务结构，金融投资规模保持稳定增长。

截至报告期末，本行金融投资56,634.84亿元，较上年末增加2,758.96亿元，增长5.12%。

从产品划分情况来看，主要是债券和证券投资基金等投资规模增加。其中，债券投资42,886.76亿元，较上年末增加2,124.86亿元，增长5.21%；证券投资基金6,259.90亿元，较上年末增加1,038.30亿元，增长19.88%。

从计量方式来看，主要是债权投资和交易性金融资产增加。其中，债权投资41,474.88亿元，较上年末增加1,592.78亿元，增长3.99%，主要是金融机构债券、地方政府债券等投资规模增加；交易性金融资产9,945.05亿元，较上年末增加1,059.89亿元，增长11.93%，主要是证券投资基金规模增加。

按产品划分的投资分布情况

人民币百万元，百分比除外

项目	2024年6月30日		2023年12月31日	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
债券	4,288,676	75.73	4,076,190	75.66
证券投资基金	625,990	11.05	522,160	9.69
同业存单	464,126	8.20	485,719	9.02
资产管理计划	142,347	2.51	135,556	2.52
信托投资计划	131,406	2.32	149,319	2.77
其他	10,939	0.19	18,644	0.34
金融投资合计	5,663,484	100.00	5,387,588	100.00

按计量方式划分的金融投资

人民币百万元，百分比除外

项目	2024年6月30日		2023年12月31日	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
交易性金融资产	994,505	17.56	888,516	16.49
债权投资	4,147,488	73.23	3,988,210	74.03
其他债权投资	516,665	9.12	503,536	9.35
其他权益工具投资	4,826	0.09	7,326	0.13
金融投资合计	5,663,484	100.00	5,387,588	100.00

财务报表分析

按投资工具类型划分的投资构成

人民币百万元，百分比除外

项目	2024年6月30日		2023年12月31日	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
债务工具	5,657,461	99.89	5,378,359	99.83
权益工具	6,023	0.11	9,229	0.17
金融投资合计	5,663,484	100.00	5,387,588	100.00

债券投资

截至报告期末，本行债券投资42,886.76亿元，较上年末增加2,124.86亿元，增长5.21%，主要是本行不断深化投研体系建设，紧跟利率走势，合理布局债券品种和组合久期，加大对轻资本、轻税负的政策性银行债券、地方政府债券的投资。

按发行机构划分的债券投资分布情况

人民币百万元，百分比除外

项目	2024年6月30日		2023年12月31日	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
金融机构发行的债券	2,292,086	53.45	2,146,311	52.65
政府债券	1,733,202	40.41	1,662,081	40.78
公司债券	263,388	6.14	267,798	6.57
债券投资合计	4,288,676	100.00	4,076,190	100.00

按剩余期限划分的债券投资分布情况

人民币百万元，百分比除外

项目	2024年6月30日		2023年12月31日	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
已逾期	10	0.00	10	0.00
3个月内	137,827	3.21	180,029	4.42
3-12个月	318,700	7.43	224,946	5.52
1-5年	2,215,862	51.67	1,871,424	45.92
5年以上	1,616,277	37.69	1,799,781	44.14
债券投资合计	4,288,676	100.00	4,076,190	100.00

按币种划分的债券投资分布情况

人民币百万元，百分比除外

项目	2024年6月30日		2023年12月31日	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
人民币	4,239,113	98.84	4,019,099	98.60
外币	49,563	1.16	57,091	1.40
债券投资合计	4,288,676	100.00	4,076,190	100.00

金融债券

截至报告期末，本行持有的金融机构发行的债券22,920.86亿元，其中政策性银行债券19,527.79亿元，占比85.20%。

面值最大的十支金融债券

人民币百万元，百分比除外

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

注(1)：未包含按新金融工具准则要求计提的第一阶段减值准备。

负债

本行认真贯彻落实监管要求，建立健全负债质量管理体系，将高质量负债作为稳健经营的基础和服务实体经济的基石。报告期内，本行不断夯实客户规模和质量，核心负债业务以个人存款为主，规模平稳增长，来源保持稳定；合理拓宽资金渠道，保持负债结构多样性；科学统筹安排资金来源与运用的总量、结构、节奏，实现流动性与效益性的综合平衡；坚持合规经营，规范开展负债交易、会计核算、数据统计，严守风险底线。负债业务发展质量稳步提升，相关指标运行良好。

截至报告期末，本行负债总额154,067.30亿元，较上年末增加6,367.15亿元，增长4.31%。其中，客户存款148,650.60亿元，较上年末增加9,090.97亿元，增长6.51%；同业及其他金融机构存放款项、拆入资金和卖出回购金融资产款合计2,685.26亿元，较上年末减少1,603.53亿元，下降37.39%。

财务报表分析

负债主要项目

人民币百万元，百分比除外

项目	2024年6月30日		2023年12月31日	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
客户存款	14,865,060	96.48	13,955,963	94.49
同业及其他金融机构存放款项	121,780	0.79	95,303	0.65
拆入资金	61,549	0.40	60,212	0.41
卖出回购金融资产款	85,197	0.55	273,364	1.85
应付债券	132,491	0.86	261,138	1.77
向中央银行借款	30,807	0.20	33,835	0.23
其他负债	109,846	0.72	90,200	0.60
负债总额	15,406,730	100.00	14,770,015	100.00

客户存款

截至报告期末，本行客户存款148,650.60亿元，较上年末增加9,090.97亿元，增长6.51%，核心负债规模保持稳定增长。

其中，个人存款132,152.42亿元，较上年末增加7,203.86亿元，增长5.77%，主要是本行坚持存款高质量发展理念，持续优化存款业务结构，一年期及以下定期存款增长带动；公司存款16,465.94亿元，较上年末增加1,881.57亿元，增长12.90%，主要是本行全面深化“1+N”经营与服务新体系，不断提升公司客户综合金融服务能力，公司存款实现较快增长。

按产品类型和客户类型划分的客户存款分布情况

人民币百万元，百分比除外

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

注(1)：其他存款包括应解汇款、信用卡存款和汇出汇款等。

按地域划分的客户存款分布情况

人民币百万元，百分比除外

项目	2024年6月30日		2023年12月31日	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
总行	2,616	0.02	2,611	0.02
长江三角洲	2,434,388	16.38	2,253,741	16.15
珠江三角洲	1,319,390	8.88	1,261,259	9.04
环渤海地区	2,295,583	15.44	2,118,581	15.18
中部地区	4,666,049	31.38	4,352,943	31.19
西部地区	3,081,433	20.73	2,936,282	21.04
东北地区	1,065,601	7.17	1,030,546	7.38
客户存款	14,865,060	100.00	13,955,963	100.00

按剩余期限划分的客户存款分布情况

人民币百万元，百分比除外

项目	2024年6月30日		2023年12月31日	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
即期偿还	4,029,780	27.11	4,077,821	29.22
3个月以内	1,850,987	12.45	3,782,457	27.10
3-12个月	7,683,130	51.69	4,717,812	33.81
1-5年	1,301,163	8.75	1,377,873	9.87
客户存款	14,865,060	100.00	13,955,963	100.00

股东权益

截至报告期末，本行股东权益总额10,067.99亿元，较上年末增加501.83亿元，增长5.25%，主要是发行永续债300亿元，净利润带动增加488.85亿元，分配普通股、永续债股息311.97亿元。

财务报表分析

股东权益构成情况

人民币百万元，百分比除外

项目	2024年6月30日		2023年12月31日	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
股本	99,161	9.85	99,161	10.37
其他权益工具 - 永续债	199,986	19.86	169,986	17.77
资本公积	162,679	16.16	162,682	17.01
其他综合收益	6,566	0.65	5,034	0.53
盈余公积	67,010	6.66	67,010	7.00
一般风险准备	201,796	20.04	201,696	21.08
未分配利润	267,788	26.60	249,304	26.06
归属于银行股东的权益	1,004,986	99.82	954,873	99.82
少数股东权益	1,813	0.18	1,743	0.18
股东权益总额	1,006,799	100.00	956,616	100.00

表外项目

本行的资产负债表表外项目主要包括衍生金融工具、或有负债及承诺。

衍生金融工具主要包括利率合约、汇率合约等。有关衍生金融工具的名义金额及公允价值详见“财务报表附注 - 六、4 衍生金融工具”。

或有负债及承诺主要包括法律诉讼及索赔、资本承诺、信贷承诺、抵质押资产及国债兑付承诺。或有负债及承诺情况详见“财务报表附注 - 七、或有事项及承诺”。信贷承诺是由贷款承诺、银行承兑汇票、开出保函及担保、开出信用证及未使用的信用卡额度等构成。

信贷承诺构成

人民币百万元，百分比除外

项目	2024年6月30日		2023年12月31日	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
贷款承诺	36,392	4.07	54,667	6.33
银行承兑汇票	147,473	16.47	161,994	18.77
开出保函及担保	104,627	11.69	90,880	10.53
开出信用证	117,206	13.09	95,177	11.03
未使用的信用卡额度	489,486	54.68	460,229	53.34
信贷承诺合计	895,184	100.00	862,947	100.00

现金流量表分析

报告期内，本行经营活动产生的现金净流入1,309.32亿元，同比增加474.35亿元，主要是吸收存款收到的现金较上年同期增加所致。

报告期内，本行投资活动产生的现金净流出1,979.33亿元，同比增加528.47亿元，主要是投资债券支付的现金较上年同期增加所致。

报告期内，本行筹资活动产生的现金净流出1,086.00亿元，上年同期为现金净流入2,317.08亿元，主要是本期发行同业存单收到的现金较上年同期减少，以及偿还以前年度发行同业存单支付的现金增加所致。

其他财务信息

会计政策变更说明

本行报告期内未发生重大会计政策变更。

按境内外会计准则编制的财务报表差异说明

本行按中国会计准则和按国际财务报告准则编制的财务报表中，报告期内归属于银行股东的净利润和报告期末归属于银行股东的权益均无差异。

债券相关情况

报告期内，本行未发行根据《公开发行证券的公司信息披露内容与格式准则第3号——半年度报告的内容与格式》《公司信用类债券信息披露管理办法》的规定需予以披露的企业债券、公司债券及非金融企业债务融资工具。

业务综述

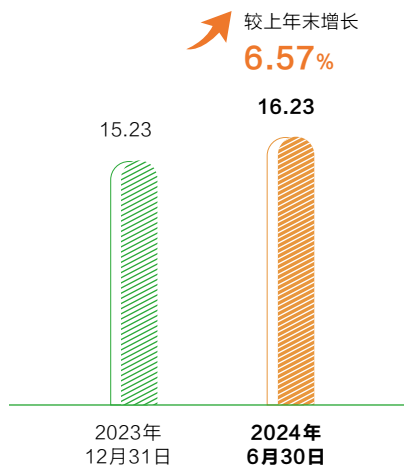
零售金融业务	38
公司金融业务	46
资金资管业务	52
普惠金融	55
主要控股子公司	61

零售金融业务

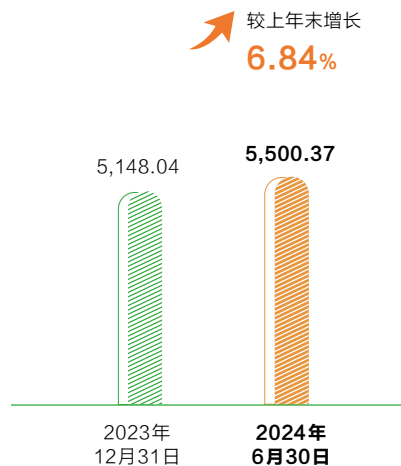
服务个人客户
6.65 亿户

AUM
16.23 万亿元,
较上年末增加
9,967.75 亿元

AUM
(万亿元)



VIP 客户数
(万户)



本行坚守一流大型零售银行战略，秉承金融为民初心，深耕“六大能力”建设，强化精细管理，打造财富管理差异化增长极，以金融力量助力金融强国建设。截至报告期末，服务个人客户6.65亿户，AUM16.23万亿元，较上年末增加9,967.75亿元。个人存款13.22万亿元，较上年末增加0.72万亿元；个人贷款46,876.17亿元，较上年末增加2,173.69亿元。

本行坚持以客户为中心，用专业服务为客户创造价值。财富管理更“专业”，全市场优选低波稳健产品，打造专业、分层的理财经理队伍，完善投研投顾体系建设，建立以资产配置与持续再平衡服务检视工作为核心的服务范式，持续为客户创造长期价值。信贷服务更“便捷”，建立立体式营销体系，打造全流程主动授信模式，实现智能客服、统一柜面、叫号机、ITM(智能柜员机)等多渠道客户触达，更好响应客户便利需求。集约化运营更“高效”，10家分行消费信贷业务实现全贷种总行审批，小额贷款35家分行审查审批上收一级分行，启动总行审查审批集中，一线产能进一步释放。

本行持续推进渠道优势与数字化紧密融合，将金融服务延展至更广客户。立足线下网点，不断优化布局，精心打造一批有竞争力的财富中心，加强网点生态圈建设，将网点作为客户经营服务的主阵地。优化线上渠道，完善手机银行功能，拓展线上金融服务场景，构建智能风控屏障，为客户提供更加高效便捷的服务。全力推进线上线下融合发展，打通“客户关系管理系统(CRM平台)(线下)+客户运营平台(线上)”营销渠道壁垒，实现管理更高效、服务更精准。



本行积极满足客户个性化需求，推出“龙年定制宝贝卡”产品

基础零售

本行聚焦客户综合金融服务需求，以专业服务与客户建立信任，以全渠道升级打开服务空间，为客户打造随时、随地、随心的零售银行。

基础金融服务

个人存款业务方面，本行深耕特色优势，积极创新存款产品，搭建基础金融服务场景，推进个人存款业务高质量发展。夯实县域金融服务，围绕居民春节存款旺季和夏粮收购结算需求，开展务工返乡“邮爱回家”活动，完善县域农村支付结算场景，县及县以下个人存款占全行个人存款近70%；丰富存款产品货架，推出工资客户专属通知存款“开薪存”、中老年客户专属金晖大额存单等产品，满足客户差异化需求；拓展活期存款来源，持续推进代发、结算等场景打造，提升资金沉淀。截至报告期末，本行个人存款余额13.22万亿元。

借记卡业务方面，本行通过“金融+场景”精细化经营，向客户提供有温度的一站式综合金融服务，促进居民消费提质扩容。加快借记卡产品创新，推出“龙年定制宝贝卡”“情侣主题定制卡”等产品，满足客户个性化需求，推动客户“愿消费”；优化升级客户权益，围绕出行、娱乐、旅游和购物等场景在多渠道开展借记卡满减活动，以便捷、优惠的服务，助力客户“能消费”；持续完善持卡客户基础金融服务，不断升级“花YOUNG图鉴”体系，满足客户多层次金融需求，促进客户“乐消费”。报告期内，借记卡消费金额3.89万亿元。



扫码申请
龙年定制宝贝卡

零售金融业务

电子支付业务方面，本行打造“快签手”综合签约营销模式，在高频交易场景嵌入“快捷支付绑卡、理财签约、手机银行激活”一站式营销，实现与客户“支付、投资理财、线上交互”三大场景全方位绑定促活；开展“邮惠每周五”“微信交易达标有礼”营销活动，依托“智慧魔方”精准施策，通过“普惠+精准”立体化营销，营造消费用卡氛围。报告期内，电子支付交易规模达3.57万亿元。

代理收付业务方面，本行聚焦民生关切，长期向各级社会保障机构及参保个人提供资金收付服务。加强资源整合，为客户提供一揽子的综合金融服务方案。B端¹依托“新”平台，持续推进产品服务的线上化、移动化、便利化，

通过“一键签约”优化企业端业务开办流程，提升B端企业客户服务能力。C端¹编织“密”网络，焕新升级手机银行“工资客户专区”，推出代发客户专属存款、理财及借记卡产品，用更为优质的服务体验留存客户资金。报告期内，本行代收资金2,636.64亿元，代付资金7,723.38亿元，其中，代收社保养老金192.54亿元，代付社保养老金4,082.13亿元。

个人外币业务方面，本行面向个人客户提供跨境电汇、西联汇款等各类国际结算服务。报告期内，个人国际结算业务交易笔数9.00万笔，交易金额1.84亿美元。跨境理财通稳步发展，为粤港澳大湾区居民提供优质金融服务。



1 B端：企业端；C端：个人端。

个人养老金业务

本行践行大行责任担当，聚焦金融所能、发挥资源所长，深耕养老金融服务，推动养老金领域各项政策执行。完善个人养老金产品服务体系，通过网点柜面、手机银行等渠道，为客户提供开户、缴费、产品投资等个人养老金全生命周期服务。优化养老金运营体系，推出退休待遇计算器、养老省税计算器、养老模拟计算器、自动缴存、家庭养老账户等特色服务，打造数智化养老金融服务生态。广泛宣传个人养老金政策，推出“U享未来”个人养老金服务品牌，传递“规划现在就是U享未来”的养老理念，开展立体化投教宣传，帮助投资者树立长期投资、价值投资的科学养老投资观。

财富管理业务

本行积极顺应客户多层次财富管理需求，持续推进能力建设，全力打造财富管理增长极。顺应客户风险偏好的变化，持续丰富全谱系的财富管理产品体系。搭建分层分级的财富人才队伍，完善体系化培养机制，强化闭环管理，加快打造队伍核心竞争力。从客户体验、基层营销难点出发，赋能一线营销人员，提升财富管理服务质效。坚持不懈开展投资者教育，打造专业用心的投顾服务，引导培养科学理性的投资习惯。推进重点城市行私行中心建设，提供与网点差异化的买方投顾服务，以打造专属产品货架、高端医疗权益、家族信托等为抓手，全面提升体系建设和获客能力，初步实现私行业务破局。截至报告期末，本行VIP客户5,500.37万户，较上年末增长6.84%；富嘉及以上客户562.45万户，较上年末增长13.34%。

财富管理产品线

本行坚持以客户利益为先，全市场遴选优质产品，打造“全品类、全策略、全功能”的财富管理产品服务平台。报告期内，迭代升级《为什么买保险2.0》培训赋能手册，分层分类开展客户投教，以数智化营销活动、高客专项活动为抓手，将客户个人保险规划做厚、家庭保险规划做宽，代理期交保费812.04亿元，占新单保费比重55.80%，同比提升14.53个百分点；创新推出手机银行“理财夜市”专区，上线理财产品24小时全天候交易功能，打造专属及优享产品，个人理财本年累计销售8,640.72亿元；首次推出代销个人外币理财业务，丰富客户资产配置选择；坚持绝对收益策略作为客户的底仓配置，上线滚动持有期产品的预约赎回功能，不断提升客户投资体验，非货币基金销量994.32亿元；推出固收+期权、多策略FOF等创新策略私募产品，资产管理计划(含信托计划)存量规模1,060.47亿元，较上年末增长16.82%；保险金信托业务快速推进，落地近200单；积极推广“送国债下乡”活动，代销储蓄国债214.00亿元；紧抓黄金配置机会，丰富自有品牌金体系，持续开展“周一黄金优惠日”优惠活动，邮储金销售规模8.42亿元，同比增长202.88%。

零售金融业务

专栏

用专业做好客户陪伴 拓宽财富管理成长空间

上半年A股经历深V反弹、缩量调整，市场延续高波动性，收益率明显下行，各级利差显著压缩，财富资产配置难度增加。面对波动的市场，本行始终坚持以专业致胜践行长期主义，聚焦“如何做好客户的资产配置”，为客户财富保驾护航。

以专业投研为本，夯实财富管理厚度。升级投资研究体系，加强总部专业支持，联合同业资管机构和行内优秀专家，建立风格互补、资产类别全面、闭门式深度交流的投决会机制，聚焦客户利益第一，为财私客户大类资产配置提供专业支撑。应对资产收益持续下滑，加强产品创设能力建设，积极挖掘市场的投资机会、优质资产，布局长期理财产品货架，引导客户投资升级和价值投资，报告期内两三年期理财销量超300亿元。持续创新迭代科技力量，建设投资监控预警中心，通过监控“市场—组合—产品”多维度预警指标，赋能理财经理做好客户账户诊断，有针对性地出具解决方案。

以专业赋能为基，扩展财富管理广度。锻造专业精深的财富队伍，创新私行客户经理总部直管式培养模式，通过每日、周、季度“线上+线下”“理论+实践”的滴灌式学习，塑造高净值客户服务能力；开展总行“策略瞭望台”财富顾问定期回训，高效传导总行投资策略、专项突破高客经营重点、强化专业知识输出与应用，全面提升核心竞争力；实施标准化财顾新人培养机制，通过总分系统培训、一对一实战辅导，助力新人做好履职准备。组织产品经理、头部理财经理深入研学活动，重点提升资产配置、账户健诊与调整、售后服务等能力。推进理财经理“四步工作法”，总部构建目标客户推荐模型，赋能一线快速定位高价值客户，配套话术集、明白卡等支撑工具，实现富嘉客户经营服务的高标准、低偏差。面向全行理财经理开展“总行精品课程”线上培训、创新形成“财富管理值班室”线上直播答疑模式，累计举办20期。聚焦高净值客户综合需求，丰富非金融权益货架，从高端医疗、商旅出行、法律咨询、子女教育、生活服务等方面提供全方位尊贵服务，在总部推出鼎福服务热线，在线及时响应一线服务需求，为高净值客户提供管家式服务。

以专业陪伴为翼，传递财富管理温度。面对权益市场的波动性和不确定性，坚持做好客户的投资引路人和陪伴者，对基金客户提供市场周等持续化服务和持仓基金健诊等活动，一对一解答客户疑惑，传递科学的长期投资、价值投资理念；通过系统实现“单只权益基金集中度、权益基金仓位、持有产品盈利、老年客户、客户风评”多维售后预警提醒，助力客户优化组合结构，及时了解产品收益情况，提示更新客户风险偏好等。开展多样化的各类特色客户活动，在网点开展“财富周周讲”活动，持续引导客户树立长期投资、价值投资理念；携手高考升学规划专家开展第二届“助成才 赢未来”高考系列活动，覆盖超27万名客户，响应客户子女教育需求。打造品牌流动名片，以“让美好发生”为主题，在高铁、网络、平面媒体等多种渠道全面展示“邮银财富”品牌，始终陪伴客户左右。



扫码观看
本行广告片
“美好生活 财富管理”

零售信贷 消费信贷业务

本行以高质量和创新发展为主线，推进业务持续健康发展，截至报告期末，个人消费贷款余额2.93万亿元。

本行积极响应国家关于住房贷款的各项政策与监管要求，同时，持续打磨线上流程，优化房贷远程受理、手机银行在线看房等功能，提升客户服务体验，满足居民刚需和改善性住房需求。截至报告期末，个人住房贷款余额2.36万亿元，净增236.18亿元。

本行消费信贷业务紧抓发展机遇，以创新为驱动力，提升精细化管理能力和对客服务能力，推进业务高质量发展。以主动授信为抓手，构建以线索转化为中心的联动营销能力，大力推进存量客户营销拓展，主动授信有效赋能贷前营销，持续提升居民消费信贷可获得性；紧抓绿色低碳消费、以旧换新发展机遇，提升场景服务能力，优先对新能源直销、一级经销商渠道优质客户降低首付比例，联合主机厂针对以旧换新主力车型，配套优惠方案，组织部署1,000场以旧换新线下专场品鉴会，满足市场居民购车需求；通过推进产品整合和流程重塑，打造“邮享贷”品牌，升级“线上+线下”融合运营模式，提升智能化、数字化的服务能力，持续提升客户体验。此外，持续提升集约化运营支持能力，消费贷款业务已实现10家分行全贷种总行审批，为分行发展提供支撑。

小额贷款业务

本行以高质量发展为主线，持续升级信贷服务模式，强化资产质量管控，推动小额贷款向数字化、集约化的现代模式转型。

业务发展方面，深入推进“三农”主动授信项目，上线总行直营专属产品，打磨全渠道、立体式的总行直客运营体系，不断提升客户办贷便捷度；深化特色产业及场景开发，配套差异化业务方案，大力发展产业贷业务；建强管村客户经理队伍，邮银协同推进产业强村和人口大村网格化开发，做深做透农村市场。运营管理方面，搭建数字“三农”客户运营平台，推进客户全生命周期管理和分层运营；强化客户经理队伍建设，构建综合能力评价体系并实施等级回检，实施“谷穗计划”三年培养行动；推进小额贷款集约化运营，完成35家分行审查审批一级分行集中，启动总行审查审批集中，推广视频贷后服务，审查审批人员节约率约40%，视频贷后笔均耗时较现场贷后压降约90%。风险防控方面，强化前瞻性风险识别与管控，主动识别、清退高风险客户，做实大额业务还款资金落实，积极开展风险处置和不良归因分析，严抓案防合规管理。

截至报告期末，个人小额贷款余额1.54万亿元，较上年末增加1,427.83亿元，增速10.26%。小额贷款不良率1.88%，整体保持稳定。

零售金融业务

信用卡业务

本行充分发挥信用卡在零售金融中的重要作用，以开展“消费促进年”系列活动为契机，着力构建信用卡差异化发展优势，全面提升集约化经营能力，推动信用卡业务保持平稳健康发展。报告期内，信用卡新增发卡412.96万张，结存卡量达到3,957.68万张；信用卡消费金额5,031.14亿元；信用卡不良率1.73%，较上年末上升0.02个百分点。

加强信用卡产品创新和营销模式优化

本行持续加大新客户拓展，加强以自营网点为核心的综合营销能力，推动获客渠道协同整合，保持客户规模平稳增长。聚焦网点综合营销场景，推动流程优化及信息复用，加强网点常态化营销能力建设，推动网点获客规模持续提升。着力改善客户结构，加强营销人员培训引导，加大优质客户引入力度，推动优质客户占比稳步上升。以主动授信为抓手，探索智能外呼营销，实现主动授信新增客户超过120万户。加强产品创新，上线瑞幸联名卡青春版，提供专属权益，进一步提升对青年客群的服务能力。

提升客户经营能力和促进消费增长

本行积极落实国家扩大内需和促消费政策措施，进一步优化营销活动模式和布局，加强总部集约化客户经营，促进客户活跃水平和消费规模提升。联动重点支付平台，开展线上营销活动，探索精准营销模式创新，累计带动参加活动用户超过900万人次，活动效果不断提升。深入推进重点场景消费布局，围绕综合体类、餐饮类、商超类等商户，加快总部重点营销活动推进，打造线下用卡环境，提

升邮储信用卡品牌影响。全面开展“一县一Mall”场景建设，合作县(区)综合体数量超过820家，带动美食、商超门店超过3万家，助力城乡消费环境持续提升。

强化集约化经营和业务精细化管理

本行持续发挥信用卡集约化经营优势，提升多样化金融服务能力，推动业务量质并举发展。积极落实国家关于推动消费品以旧换新有关政策，加强汽车分期、商户分期、家装分期等产品营销推广，优化业务流程和经营模式，更好满足汽车、家电、数码等大宗消费需求，报告期内信用卡分期金额同比增长20.18%。加强集约化营销体系建设，通过电销外呼等多种渠道，为不同客户提供差异化产品和服务。深入构建具有前瞻性的量化风险管控体系，完善风险管理策略，优化风险资产结构，保障信用卡资产质量总体稳健。



邮储瑞幸联名信用卡青春版

专栏

开展“消费促进年”系列活动 助力美好生活

今年以来，国务院先后出台《推动大规模设备更新和消费品以旧换新行动方案》和《关于进一步优化支付服务提升支付便利性的意见》等文件，对推动以旧换新和优化金融服务提出明确要求。为落实国家关于促进消费的系列政策措施，打造消费金融排头兵，本行于2024年开展“美好生活、快乐消费”——邮储银行“2024消费促进年”系列活动，面向城乡广大消费者开展“新客有礼”“消费补贴”“换新礼包”三大系列营销活动，涵盖借记卡、信用卡、消费信贷、商户收单等业务领域，促进消费和支付结算规模增长，为客户美好生活提供更多的便利和实惠。

在新客户方面，借记卡借助“网点+手机银行+互联网平台”多渠道引流获客，优化账户“1+3”升级综合签约流程，丰富一键绑卡优惠活动，上线多支付机构平台快捷支付首绑卡营销，扩大消费客群。信用卡以全国性“新客开卡礼”活动为引领，对新客户赠送微信、支付宝红包，超过190万客户参与活动，且后续消费活跃度显著提升；携手瑞幸咖啡推出邮储瑞幸联名信用卡青年版，优化年轻高学历客户风控政策，对消费达标的客户赠送咖啡券。商户业务完善新户灵活定价机制，创新“多收多贷”产品，升级数字化解决方案，落地上海山姆商城、湖南“梦回宋潮商业街”“酱卤不夜城”、江苏三江夜市以及贵州织金洞旅游景区等大型场景，不断扩大消费民生行业场景覆盖范围。

在存量客户方面，借记卡着力打造“普惠+精准”立体化营销运营体系，围绕微信、支付宝等七大主流互联网平台，“电商购物、直播娱乐、本地生活、旅游出行”四大消费热点场景，开展全国性持续营销；针对低效交易客户定向投放支付优惠，电子支付交易规模突破3.6万亿元。信用卡发挥总部集约化经营优势，联合微信、支付宝、抖音、拼多多等主要线上平台开展促活跃、促消费精准营销活动，营销效率显著提升；发挥本行网点覆盖面广优势，在全国800余个县（区）开展“一县（区）一MALL”特惠商圈活动，围绕餐饮、超市、便利店、影院等消费场景，推出周周刷、月月享等多重消费优惠活动。商户业务积极落实中国人民银行关于提升境外来华人士支付便利性的要求，切实改善银行卡受理环境，加快外卡收单场景建设，邮银协同推进商户专属理财产品。

在以旧换新服务方面，面向以旧换新车主举办200余场汽车线下专场品鉴会，联合比亚迪、上汽大众等主机厂商推出10余款新能源车、高质量耐用车型，配套购车金融优惠补贴；手机银行汽车专区上线“以旧换新”活动专栏；专题推广商务部“汽车以旧换新”小程序，积极支持居民换车需求。落实监管要求，及时调整汽车贷款和信用卡汽车分期首付比例，以旧换新汽车分期放款金额超1.5亿元。加大与地方政府合作，在超30个支持以旧换新的大型商户或电商平台开展信用卡商户分期立减活动，更好满足家电、数码等大宗消费品以旧换新需求。



扫码观看
本行广告片
“美好生活 快乐消费”

公司金融业务



FPA

5.16万亿元,

较上年末增加

0.48万亿元



公司银行业务收入

323.69亿元,

同比增长

13.70%



服务科技型企业近

8万户,

融资余额突破

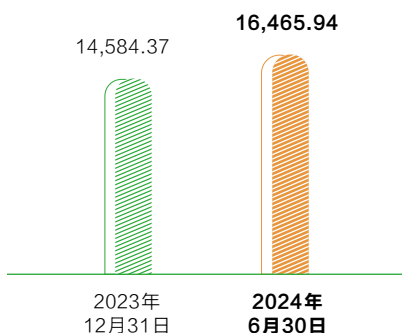
4,000亿元,

同比增幅超过

40%

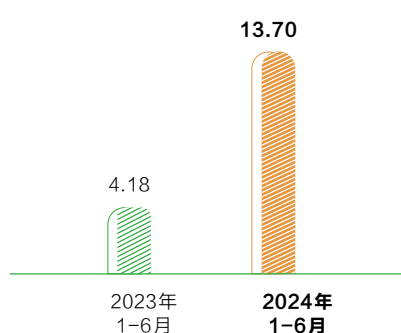
公司存款
(亿元)

较上年末增长
12.90%



公司银行业务收入同比增速
(百分比)

同比提升
9.52个百分点



本行公司金融业务聚焦市场需求变化，突出主责主业，在持续提升金融服务实体经济质效的同时，拓展自身高质量发展新动能。坚持精细化管理，优化资源配置，持续推进能力建设和创新变革，新体系推广进一步走深向实，有效赋能业务发展。截至报告期末，公司客户总量较上年末增长6.42%。FPA 5.16万亿元，较上年末增加0.48万亿元，增长10.26%。公司存款16,465.94亿元，较上年末增加1,881.57亿元，增长12.90%，平均付息率1.32%。公司银行业务收入同比增长13.70%，中间业务收入同比增长57.80%。资产质量保持良好，不良率0.54%。

经营体系建设

全面深化“1+N”经营与服务新体系

强化客户分层分类管理。持续完善客户分层分类服务体系，全面、精准对接客户。加强一级分行、二级分行直营机构和直营团队专业人员配备，走深走实重点客户提级管理。依托主办行客户库，强化全流程闭环服务，加快培育主办行客户，截至报告期末，公司主办行客户较上年末增长48.08%。

锻造客户经理服务能力。推动对公客户经理一体化深度融合，释放人员效能，聚焦上下游链式、场景式营销，提供客户全生命周期陪伴式服务。开展“大比武”劳动竞赛，通过实战锻造提升客户经理服务能力。优化绩效考核模式，激发客户经理和中后台人员干事创业热情。

提供差异化、特色化服务。发挥团组作业机制优势，统筹客户、产品、风险、科技等部门专家力量，满足客户多元化需求。持续扩大“看未来”模型适用范围，强化模型运用，深入研判行业前景和客户经营实际，提供差异化、特色化授信方案，提升服务质效。

统筹推进GBC联动发展。聚焦地方债、代发、农民工工资监管等33个重点联动场景，服务G端，链接B端，辐射C端，进一步提高公司业务带动能力。构筑“一体作战、双向赋能、三端协同”的全链条、全生命周期客户服务生态圈，合力塑造体系性、生态化的发展优势，以高质量联动助推高质量发展。本行湖南省分行创新助力养老金融发展，上线全行首个养老机构资金监管平台，组合运用“易企联”“易企收”“易企付”等产品，支持地方政府、民政部门对养老机构市场规范化监管的要求，同时为广大养老机构、老年人及监护人提供便捷的资金支付结算渠道。

强化公司客户立体式营销创新应用

本行持续优化“线上+线下+远程”的立体式营销模式，厚植公司客户营销数字化、智能化、集约化发展理念，筑牢数据“基座”。通过线上渠道行为特征进一步丰富客户画像，夯实立体式营销数据分析基础；打通行内“数据中台-远程银行-CRM平台”数据传输链路，实现商机全流程线上化闭环管理，信息自动传输、派发和统计。深耕“拓新、挖潜、保有、主办”四大目标营销场景，灵活运用智能推荐、远程外呼、CRM平台等数智化营销工具设计营销策略，“前置”业务合作意向，进一步获取精准商机，开拓中小企业、长尾客群集约化运营路径，推动公司客户营销数字化转型向纵深发展。



公司金融业务

专栏

分层分类精细化服务 “伙伴、主办”式共生发展

本行持续完善客户分层分类服务体系，优化“线上+线下+远程”客户立体式营销模式，打造“SPREAD”数字化营销工具，构建SELECT(明确目标客户)、PLAN(制定营销计划)、RELOCATE(派发分配商机)、EXECUTE(执行反馈商机)、ASSESS(评估服务质效)、DEVELOP(持续深度拓展)闭环流程，深入运用“客户清单”和“数字网格”两大营销方法，高效、精准服务公司客户。截至报告期末，公司客户总量较上年末增长6.42%。

本行聚焦现代化产业体系、乡村振兴、新质生产力等重点领域客群，依托主办行客户库，提供审批授权、授信方案等差异化、特色化的全流程闭环服务，深度融入客户经营生态，建立“伙伴、主办”式关系，实现共生发展。截至报告期末，公司主办行客户较上年末增长48.08%。其中，通过源头对接产业园区管委会、一点接入建设运营主体合作、条线联动服务重点产业链、科技赋能构建金融生态等一系列举措，深耕园区金融，对培育主办行客户起到积极支撑作用。



本行深入服务产业园区，积极支持现代化产业体系建设

本行江苏省分行聚焦“园区+”场景，建设园区特色支行，组建服务专班，围绕园区建设运营、招商引资、配套服务升级、园区内核心企业及上下游链条客户多元化需求，制定综合金融服务方案，提供全流程、多触点、高频次的精细化服务。江苏某高新技术产业开发区是拥有多家高新技术企业、国家专精特新小巨人企业、潜在独角兽企业、瞪羚企业的省级高新区，已形成动力电池、新型电力和新能源装备、智能化高端不锈钢制造等“2+2+X”产业集群体系。江苏省分行多措并举，持续提升客我合作深度和广度。一是助力园区建设运营。全力支持产业园区基础设施新建及改造升级、园区功能提升等项目建设，并积极满足承建企业日常运营资金需求。二是深度服务园区核心产业。加大对核心企业支持，并围绕核心企业开展链式营销，全面服务链条上下游中小企业，助力先进制造业集群强链、补链、延链，推动园区产业实现转型升级。三是提供普惠金融服务。联合担保公司推进“园区保”产品创新，助力园区孵化企业；加大“科创e贷”等信用产品投放力度，支持科创类、专精特新等企业经营发展。四是成为企业员工身边的银行。提供代发工资、个人信用卡、消费贷以及财富管理一揽子金融服务，满足员工多元化需求。截至报告期末，服务园区内各类高新技术企业超过60家，培育主办行客户13户。

产品服务创新

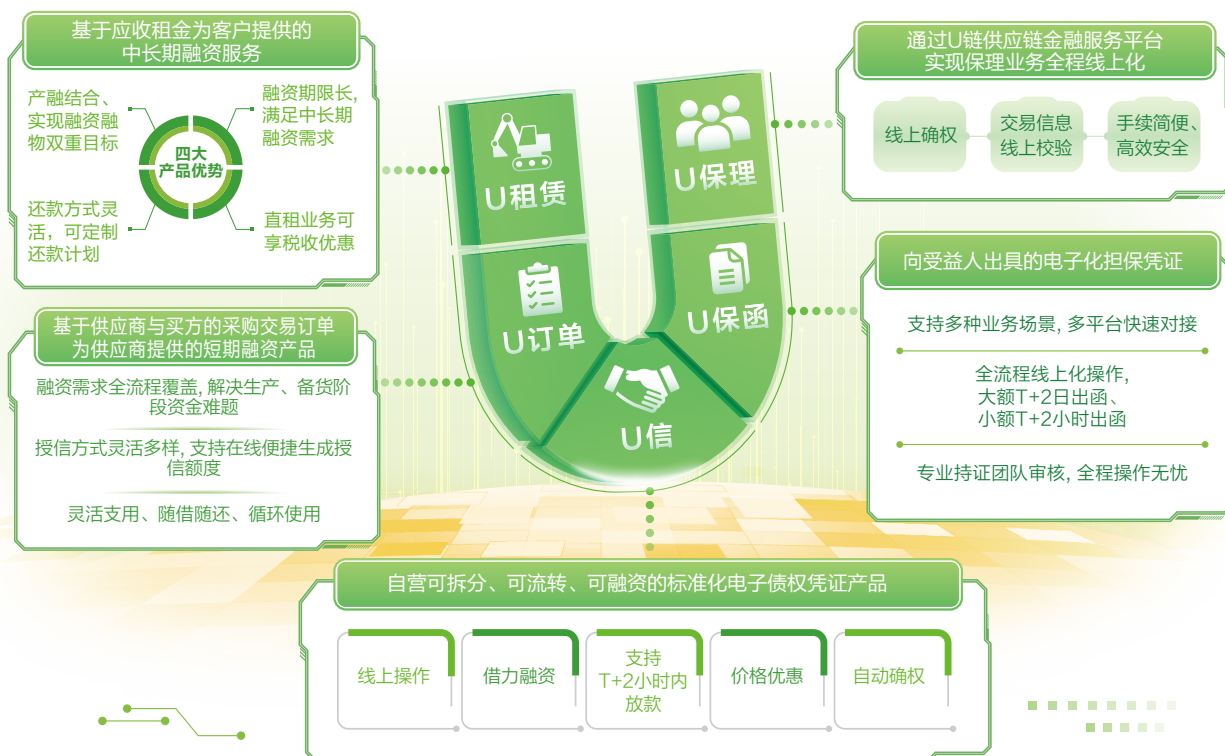
财资管理与渠道服务

深耕结算与现金管理流程优化和作业模式智能化。本行聚焦客户资金流动性、盈利性与安全性为一体的财资管理目标，联动新一代公司业务核心系统建设，推广全新现金管理服务云平台。通过“产品创新、流程重塑、渠道拓展、体验优化”，打造数智化现金管理服务新体系，提升客户资金管理能力，助力企业实现降本增效和价值创造。截至报告期末，现金管理业务签约客户数83.52万户，较上年末增加5.18万户。

创新服务模式，构建“数字普惠”服务生态。深化以客户为中心理念，打造“易企营、易企管、易企收、易企付、易企联”等“易企”服务矩阵，提升企业对上下游资金链的“收、付、管”各环节数智化解决能力。“邮储易企营”平台打通企业网银、U链平台、缴费等渠道，实现用户快捷注册和无感转换登录；基于中小企业客户差异化需求，形成医药连锁行业，贸易、批发零售行业及建筑工程行业客户的典型服务方案；通过远程银行呼入客服、在线咨询客服、客户远程辅助等线上方式，全方位提升场景运营支撑，累计签约企业4.30万家。通过自建“易企管”资金监管云服务平台，打造铁路建设资金监管、高标准农田建设资金监管

等11类场景服务，提供以资金监管账户为管理核心、以资金流向为流程线索，对专有用途资金使用划转进行管控的SaaS(软件即服务)服务；通过数智化、定制化的管控策略及风险预警等功能保障客户资金使用安全。截至报告期末，累计监管资金规模近千亿元。

做优贸易融资供应链数智化产品，完善全场景融资服务体系。优化电子保函3.0平台，搭建非制式保函文本库，通过智能入库、智能筛查，实现非标准化文本的智能匹配，实行无纸化审查流程，提升客户体验。升级产业链场景金融服务平台，围绕八大产业客群推动“千链万企”行动，以“线上+线下”产业链金融服务产品和解决方案体系助推产业金融发展；加速构建供应链产融生态，继续推进与大型核心企业、供应链金融平台对接，合力以线上供应链便捷化服务支持链属企业发展；打造“U链智融”品牌，以“U链”系统为核心，组合“U保理”“U订单”“U租赁”等重点产品，提升产业链智能化综合金融服务能力；推动“脱核式”发展，推出“线上额度核定+线上推荐确权”全流程线上化融资，丰富全产业链融资场景。截至报告期末，供应链有效客户较上年末增长31.09%，系统对接外部平台较上年末增长45.00%。



公司金融业务

融资融信与顾问服务

深化“商行+投行”联动经营，贯彻公司金融“1+N”经营与服务新体系理念，积极发挥投行赋能轻资本业务发展的优势作用，以客户为中心提供“融资+融智+融信”综合金融服务。报告期内，投资银行实现中间业务收入24.34亿元，同比增长49.05%。

围绕国家战略，推进创新发展。聚焦国家战略及政策发力领域，筑牢基础场景、打造特色场景、突破新型场景，构建核心竞争优势。债券融资加强业务创新，主动服务实体经济；报告期内，承销民营企业债券16支、金额98.75亿元，市场排名位列第6名，通过创设信用风险缓释凭证助力民企融资。银团融资重点支持先进制造业、绿色金融、乡村振兴、民营经济等领域，拓展城市更新、产业园区、地方债务重组等业务新机遇；牵头落地生态环境导向的开发(EOD)模式项目、分布式光伏发电项目、高标准农田建设工程项目等一批示范项目。并购金融重点培育价值发现能力，挖掘优质国企、上市公司、优质资产和重大重组整合项目；落地多笔国企改革深化提升行动、延链强链补链类产业并购项目。

围绕盘活存量，助力风险化解。强化投研赋能，通过资产证券化服务存量资产盘活和风险化解，积极参与资产担保债务融资工具的试点创新，多措并举助力企业盘活存量资产。类REITs(不动产信托投资基金)创新示范效果明显，落地全国首单银行间绿色商务写字楼类REITs、全国首单科创类REITs等创新项目。

围绕资本节约，增强轻资本融资经营能力。积极发挥债券承销、非银撮合等轻资本业务优势，牵头银团以少量自有资金撬动市场资金；通过投行多元化工具和综合解决方案满足客户融资需求、做大做优FPA规模和结构。报告期内，债券承销规模1,845.82亿元，同比增长26.26%；本行担任牵头行银团业务笔数占比53.01%，同比提高2.35个百分点。丰富客户多元融资途径，立足邮政集团内协同、外部同业联动，拓宽保险资管、证券、租赁、权益等非银撮合服务场景。

打造科技金融生态圈

联合工业和信息化部火炬中心、中国中小企业发展促进中心、深圳证券交易所开展多种形式政银企服务活动，持续打造服务有机耦合的科技金融生态圈。

携手工业和信息化部火炬中心在浙江省嘉兴市联合启动“火炬引航 邮企共进”赋能科技产业园区高质量发展系列活动，并签署战略合作协议。双方优势互补、资源共享，共同探索科技创新和金融服务深度融合新模式，为园区企业提供全方位、多层次的金融服务。

携手中国中小企业发展促进中心、深圳证券交易所，在长沙、西安开展专精特新中小企业“一月一链”暨邮储银行-科融通专场融资路演活动，丰富科技型企业融资渠道，满足企业综合金融需求。近一年来，已在浙江、山东、广东等省份举办8期路演，累计近50家科技型企业与超过150家创投机构现场参加活动，有效助力科技型企业解决股权融资需求。

服务实体增效

促进区域协调发展。积极引导资金向战略区域、关键产业和重点项目倾斜，支持国家重点区域发展战略，助力京津冀协同发展、长江经济带发展、长三角一体化发展，推动雄安新区、成渝地区双城经济圈建设。截至报告期末，重点区域公司贷款较上年末增长15.15%。

强化对先进制造领域精准支持。服务制造强国战略，紧跟国家科技自立自强和产业转型升级步伐，围绕传统产业升级、新兴产业壮大、未来产业培育，不断优化客户结构和资产结构，积极助力现代化产业体系建设，赋能新质生产力培育。截至报告期末，制造业中长期贷款较上年末增长11.68%。

提升科技金融专业服务能力。打造专业型机构(科技金融事业部)+特色化机构(特色支行/网点)+示范性机构(旗舰店)的多层次科技金融服务机构体系。6月18日，河北省分行首家科技金融旗舰店雄安明朗街支行正式开业，成为本行覆盖京津冀重点地区的科技金融实体阵地。构建科技型企业创新能力评价体系，进一步丰富“看未来”审查分析方法，着力服务技术实力强、成长潜力大的“高成长型”科技型企业。截至报告期末，服务科技型企业近8万户，融资余额突破4,000亿元，同比增幅超过40%。

专栏

构建科技型企业创新能力评价体系 赋能企业成长

科技型企业有着“轻资产、难评估、高技术、早周期”的显著特征，银行业金融机构服务科技型企业的过程中，现行额度评估体系存在“测不出、额度低”的难题。本行积极贯彻落实国家创新驱动发展战略，助力高水平科技自立自强，聚焦科技型企业全方位金融需求，针对痛点难点，创新构建科技型企业能力评价体系，涵盖创新成果产出、市场效益与竞争力、创新资源投入、外部环境与支持四大类18个指标，在关注传统“资金流”评价指标的基础上，通过分析企业的知识产权、科技成果转化能力、行业地位、核心产品的竞争力、研发投入、人员投入、政府支持等“技术流”要素，全面评估科技型企业技术创新能力水平及长期发展前景，为客户准入、授信决策、服务方案设计等提供参考，有效解决科技型企业融资服务的准入、授信难题。



上海某科技有限公司在国内页岩气勘探相关设备的细分领域处于领先地位，受研发支出高等因素影响，传统授信方式核定额度较低，难以满足客户需求。本行上海分行积极应用科技型企业创新能力评价体系，评估认为企业技术实力较强，具有良好发展前景，因此相应提高授信额度，向企业提供信贷融资、财务公司票据、商业承兑汇票等一揽子综合服务，满足企业在快速发展阶段的多样化金融需求。截至报告期末，科技型企业创新能力评价体系已在科技型企业集聚的北京、上海、江苏、浙江、安徽、深圳等地区开展试点应用，赋能科技型企业成长。

助力企业绿色可持续发展。积极推进绿色金融业务，加大绿色制造、绿色交通、绿色建筑、节能环保等领域信贷投放。探索转型金融业务创新，围绕传统行业绿色化、高端化、智能化转型升级诉求，依托可持续发展挂钩贷款特色产品，结合区域及场景特点，融入ESG理念，创新服务模式。落地全国首笔“ESG贷款+保险”、东盟在桂企业首笔ESG可持续发展挂钩贷款业务，打造金融赋能低碳发展新样板；成为全国民营企业绿色低碳发展联盟绿色金融专业委员会主任单位。截至报告期末，绿色批发贷款较上年末增长10.19%。

金融支持全面推进乡村振兴。锚定建设农业强国目标，运用“千村示范、万村整治”工程经验，助力乡村全面振兴。围绕高标准农田、现代设施农业、农产品批发市场和

农村基础设施等重点领域加大信贷投放。同时，聚焦粮食产业、畜牧养殖业、农产品加工产业、农产品流通等关键领域，支持农业产业链健康发展。截至报告期末，涉农公司贷款较上年末增长13.96%。

推动构建房地产发展新模式。牢牢把握房地产工作的人民性、政治性，全面落实城市房地产融资协调机制各项要求，满足不同所有制房地产企业合理融资需求。丰富健全产品体系，创设保障性住房、城中村改造以及平急两用等新产品；优化经营性物业贷款、法人租赁住房贷款，做好金融延伸服务；稳步扩大城市更新支持力度，切实提升金融服务实体质效。合理统筹业务发展与风险防控，有序化解风险，促进金融与房地产良性循环。

资金资管业务



资金业务资产规模

6.46万亿元



资产托管规模突破

5万亿元，规模增量
创2017年以来最高，
手续费收入同比增幅
优于同业平均水平

10.86个百分点



理财产品规模达

9,573.25亿元，

较上年末增长

23.29%

本行聚焦打造金融市场差异化增长极，以客户为中心深化同业生态圈建设，以平台为载体提供一站式综合金融服务，以数据为引擎激活同业生态价值创造动能，持续优化业务结构，提升发展质效。**同业生态体系持续丰富。**通过“线上+线下”立体化双层生态圈场景，打造“资产+负债+中收”的全方位产品体系和综合服务，进一步深化同业客户合作。**同业服务渠道不断完善。**“邮你同赢”同业生态平台完成“七厅三区”¹综合化业务布局，服务能力与附加价值持续提升，“邮你同赢”app上线，通过移动办公为同业客户提供场景活跃度更高、价值创造更强、使用体验更优的一站式综合金融服务。截至报告期末，平台注册机构超2,400家，累计交易规模突破3.5万亿元。**同业数智建设拉开帷幕。**以互利共享、服务同业生态圈建设为出发点，推出《邮赢洞见》系列报告。借助人工智能、大模型、云计算等前沿技术，构建数据智能分析体系，为同业客户提供深度行业分析、精准机构画像和前瞻数据服务。

金融同业业务

同业投融资业务

报告期内，本行积极把握市场机遇，优化投融资资产结构，持续提升经营发展质效。融资业务方面，积极助力同业业务标准化、规范化转型发展，线上化同业存款业务量同比增长71.01%；丰富同业存款质押品类型，持续扩大同业客户覆盖面，质押式同业存款业务量同比增长84.68%。投资业务方面，坚持安全性、流动性和收益性的综合平衡，提升基金投资管理能力，非息收入同比增长21.61%；根据《可持续金融共同分类目录》，配合打造符合国际标准、领先国内市场的绿债指数基金，助力境内绿债市场发展；挖掘资产证券化配置机遇，资产证券化投资业务量同比增长8.82%，以投资带动承销、托管、存款、贷款等业务协同发展，综合效益持续提升。

票据业务

本行持续推进票据业务数字化转型和交易转型，不断提升经营管理水平和客户服务质效。报告期内，本行聚焦优质企业票据需求，稳步推进商业承兑汇票贴现业务。依托“邮你同赢”同业生态平台，构建投研智能化、流程自动化、管理集约化的线上票据生态圈，交易活跃度居市场前列。报告期内，票据交易量23,107.78亿元，同比增长27.12%。

资金存管业务

本行持续为客户提供证券、期货、黄金、保险资管等多元化存管结算服务。截至报告期末，本行已与9家交易及结算类金融机构，150家证券、期货、保险资管类金融机构开展深度合作，客户数达890万户，较上年末增长2.65%。报告期内，本行资金存管交易量1.51万亿元，其中，一级结算交易量1.15万亿元，二级结算交易量0.36万亿元。

1 “七厅三区”是指票据大厅、资金大厅、基金大厅、理财大厅、债券大厅、ABS大厅、托管大厅以及洞见专区、投研专区和会员中心。

专栏

推出《邮赢洞见》系列报告 同业生态数智化建设成效初显

2024年6月，秉持“同行、同进、同赢”的品牌理念，本行焕新升级“邮你同赢”同业生态平台，并重磅推出《邮赢洞见》系列报告。作为本行在同业金融数据领域的积极探索与实践成果，《邮赢洞见》系列报告借助自然语言处理能力，高效提取年报数据，在1,000余个数据标签的基础上，基于人工智能技术生成《邮赢洞见 - 2023年度银行业数据分析报告》及100余家银行的《邮赢洞见 - 2023年度机构专属数据分析报告》。

《邮赢洞见 - 2023年度银行业数据分析报告》基于500余家样本银行的数据底座，从资产、负债、盈利及风险等维度多视角分析，全景展示银行业经营发展视图。报告依托数据库，支持灵活筛选可比样本的均值刻画，并能呈现包含增速变化与结构构成的趋势分析，为金融从业者提供银行业发展的深刻洞察。

《邮赢洞见 - 2023年度机构专属数据分析报告》通过展示专属机构在同类型、同区域、相近资产规模可比同业中的发展方位，进一步精准客户画像；并通过构建客我合作视图、客我互动的“同赢指数”，深度挖掘合作潜力，量化评估合作价值，共话未来合作愿景。

《邮赢洞见 - 2023年度银行业数据分析报告》

《邮赢洞见 - 2023年度机构专属数据分析报告》



资金资管业务

金融市场业务

本行金融市场业务立足国家发展大局，紧密围绕战略部署，积极把握市场机遇，动态优化资产布局，持续加强风险管理，经营效益和核心竞争力稳步提升。

市场交易业务

货币市场方面，本行积极承担大行责任，为银行间市场提供流动性支持，主动传导货币政策，积极参与公开市场操作，同时，在维护全行头寸和流动性安全的基础上，把握市场资金波动规律，加强主动经营，丰富交易策略和工具，稳步提升资金使用效率及流动性管理水平。

交易及做市方面，本行不断完善科技金融体系，持续推进交易业务转型，丰富交易策略，开拓产品创新。依托电子化交易系统先进功能，交易业务向自动化、程序化和智能化转变，做市交易活跃度稳步提升。报告期内，本币债券交易平均余额同比增长17.04%；标准债券远期业务逐步做强，利率互换交易量稳步增长；本行成功加入标债远期做市报价机构行列，市场影响力逐步提升。

贵金属业务方面，本行以贵金属掉期及拆借业务为重点，充分挖掘市场机会，积极拓展交易对手，持续探索多元化交易策略，提升交易活跃度和影响力。报告期内，境内贵金属交易业务量同比增长139.94%，并获评“最佳询价交易机构”“最佳业务创新贡献机构”称号。

债券投资业务

本行深入落实国家重大决策部署，大力支持实体经济转型升级，多点发力做好“五篇大文章”，优化优质信用债投资和布局，加大中小企业、“三农”、科技创新、先进制造业、绿色低碳等领域债券投资力度，服务经济高质量发展。报告期内，本行支持乡村振兴债券业务量同比增长93.57%。践行绿色发展理念，积极开展绿色债券投资，已连续5年荣获“中债绿债指数优秀投资机构”称号。助力中国金融市场高水平开放，深度参与香港离岸人民币枢纽建设，大力推进“南向通”债券投资，离岸人民币债券投资规模位居同业前列。

本行坚持策略先行、风险先行，跟踪利率走势，加强市场研判，科学制定业务策略，合理布局债券品种和组合久期，动态调整债券配置节奏，在市场利率整体下行的环境中保持收益率稳定。截至报告期末，本行债券投资业务规模42,886.76亿元，较上年末增加2,124.86亿元，增长5.21%。

资产管理业务

本行积极把握资产管理业务发展机遇，以数智化、精细化、综合化为方向，贯彻“稳增长、调结构、强营销、防风险、促转型，以高水平引领高质量发展”的经营方针，实现理财业务量的合理增长和质的有效提升。截至报告期末，理财产品规模为9,573.25亿元，净值型产品规模为9,189.47亿元，净值化率95.99%。关于资产管理业务的发展情况请参见“业务综述 - 主要控股子公司 - 中邮理财”。

资产托管业务

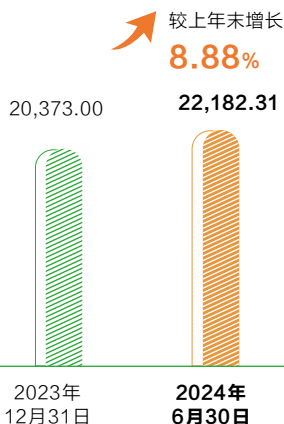
报告期内，本行积极应对资本市场波动、费率下行等市场冲击，强化主动营销，聚焦转型创新，托管规模首次突破5万亿元大关，达5.06万亿元，规模增量达3,740.55亿元，创2017年以来最高；托管业务手续费收入同比增幅优于行业平均水平10.86个百分点。报告期内，本行积极助力发展绿色金融，成功上线深交所首单能源行业可续发资产证券化、绿色低碳主题公募基金等产品。加快推进托管业务五大平台建设，推动“数智化”转型。全面实现与中国证券登记结算公司、中央国债登记公司、银行间市场清算所股份有限公司等七大交易结算机构直联直通，推动托管运营服务水平迈上新台阶。

普惠金融

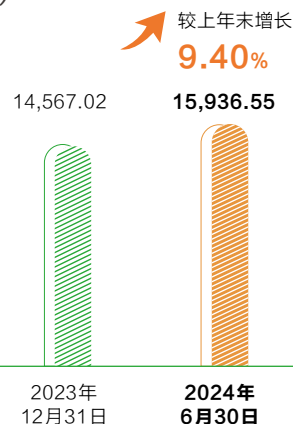
产业贷余额
2,205.82 亿元，
 本年净增
881.03 亿元

依托“邮储易企营”赋能中小企业数字化转型，**海南、四川和山东省分行**入围当地数字化转型试点城市服务商

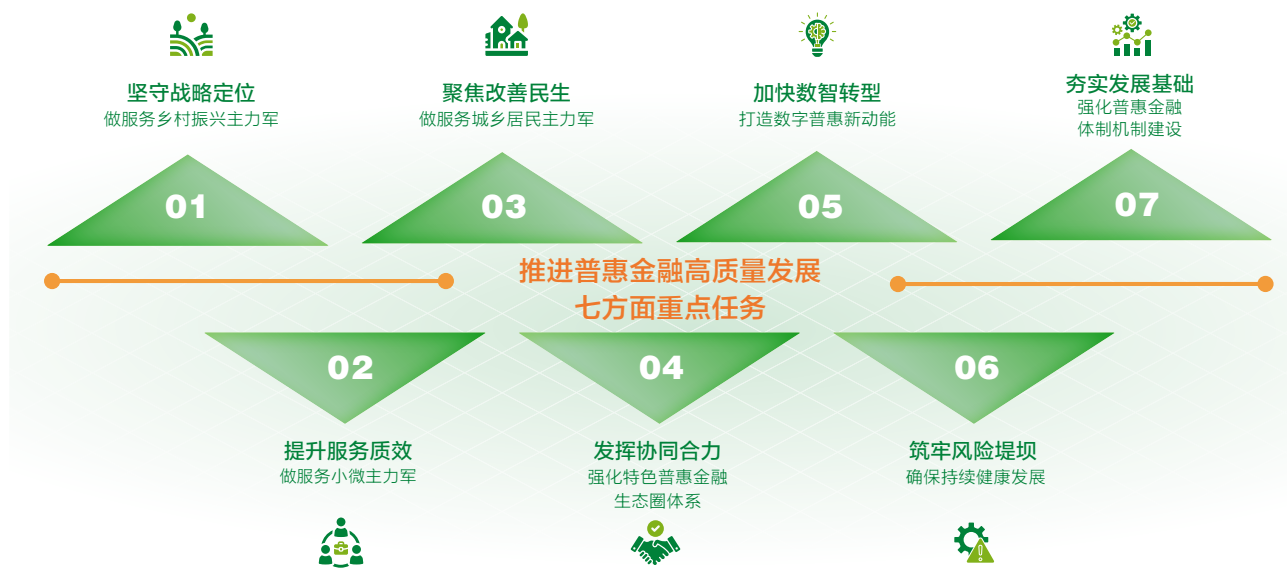
涉农贷款¹
 (亿元)



普惠型小微企业贷款
 (亿元)



本行深入贯彻落实中央金融工作会议精神，扎实做好普惠金融大文章，围绕“打造服务乡村振兴主力军、普惠金融综合服务商”的目标，深化普惠金融长效机制建设，充分发挥科技优势及服务下沉的特质，创新多元服务场景，聚焦痛点难点，着力提升“三农”及小微金融领域服务质效。截至报告期末，本行涉农贷款余额2.22万亿元，普惠型小微企业贷款余额1.59万亿元，占客户贷款总额比重均居国有大行前列。



本行印发《关于推进普惠金融高质量发展工作方案》，以推动普惠金融高质量发展为主题，以改革创新为动力，以服务实体经济为宗旨，以精细化管理为手段，以安全发展为底线，扎实做好普惠金融大文章

1 涉农贷款统计口径按照《中国人民银行调查统计司关于印发2024年金融机构金融统计修订内容的通知》（银调发〔2024〕2号）执行。

普惠金融

乡村振兴

本行始终坚守服务“三农”、城乡居民和中小企业的定位，坚决贯彻落实党中央、国务院关于“三农”工作的各项决策部署，把服务“三农”和乡村振兴摆在首要位置，健全专业化农服务体系，升级农村信贷服务模式，加大乡村振兴信贷投放力度，争做服务乡村振兴主力军。截至报告期末，涉农贷款余额2.22万亿元，较上年末增加1,809.31亿元，余额占客户贷款的比例约为四分之一，占比居国有大行前列。个人小额贷款余额1.54万亿元，较上年末增加1,427.83亿元。

健全专业化农服务体系

建立健全服务乡村振兴机构设置，设立了支持乡村振兴领导小组、乡村振兴及普惠金融管理委员会、三农金融事业部(乡村振兴金融部)的专业化农服务组织架构，实施并深化三农金融事业部(乡村振兴金融部)改革，推动三农金融事业部(乡村振兴金融部)向客户管理部门转型。制定《中国邮政储蓄银行关于学习运用“千村示范、万村整治”工程经验 有力有效助力乡村全面振兴的落实意见》，强化乡村振兴金融服务供给，推进“三农”金融数字化、集约化、场景化转型。完善乡村振兴支持政策，制定2024年乡村振兴授信政策指引，优化乡村振兴重点领域审批授权，加大涉农信贷资源配置力度，为涉农领域贷款提供内部资金转移定价优惠。

全力保障国家粮食安全

开展2024年春耕备耕小额贷款服务行动，深入推进与农业农村部联合开展的“种粮贷”专项行动，加大对稻谷、小麦、玉米等粮食重点产业的信贷投放力度，积极支持种粮主体发展生产。提前部署夏粮收购服务工作，主动对接粮食收储户、粮食经销商等客户，推广农户信用贷款。深化与重点粮食企业合作，全力推广粮食产业链式服务模式，加大粮食全产业链金融服务力度，确保粮食重点领域信贷投入稳步提升。截至报告期末，粮食重点领域贷款余额1,916.02亿元，本年增速29.34%。

大力支持乡村产业高质量发展

深度推进乡村特色产业开发，推广“一产业一方案”的产业贷服务模式，加强对特色产业客户的分层管理，精准高效满足乡村产业客群的差异化金融服务需求。打造精准裂变营销模式，积极拓展客户上下游合作对象，不断拓宽乡村产业服务半径。截至报告期末，面向个人客户的产业贷余额2,205.82亿元，本年净增881.03亿元。同时，面向收储、加工、销售、运输等重要环节的涉农中小企业，推动小企业“惠农贷”产品创新，分层分类推进农业产业化龙头企业精准拓客，支持农村产业融合发展。

助力巩固拓展脱贫攻坚成果

保持主要金融帮扶政策总体稳定，加大对脱贫地区特别是国家乡村振兴重点帮扶县的信贷投放力度。紧密与地方政府合作，扎实推进脱贫人口小额信贷、创业担保贷款等业务，支持脱贫人口发展生产。截至报告期末，本行在脱贫地区（832个脱贫县）各项贷款余额5,455.49亿元，较上年末增加508.91亿元。在160个国家乡村振兴重点帮扶县各项贷款余额629.14亿元，较上年末增加47.63亿元，增速8.19%，高于全行各项贷款平均增速。

创新推进农村数字普惠金融服务

纵深推进农村信用体系建设，制定2024年农村市场开发方案，建强管村客户经理队伍，搭建数字化管理平台，从“数据、画像、应用、流程、运营、调度”六个方面发力，对传统农村金融服务模式进行数字化改造，邮银协同推进产业强村和人口大村网格化开发，高效发展信用村综合金融服务。进一步提高“三农”主动授信效能，挖掘更多“三农”主动授信名单，打磨全渠道、立体式的总行直客运营体系，推出主动授信总行直营专属产品，优化对客服务流程和体验，提高“三农”客户的信贷服务覆盖面和便捷度。截至报告期末，“三农”主动授信项目贷款余额1,750.66亿元，本年净增686.56亿元。

积极打造乡村协同综合服务生态

加强与邮政集团协同，围绕“村社户企店”¹五大客群，整合邮政集团各板块资源，利用大数据技术，不断升级邮银协同服务模式，加大协同政策保障力度，着力推进农村客户精准触客，为农村客户提供“金融+寄递+电商”综合服务。深化与政府、担保、保险等机构的合作，积极搭建风险分担平台，推进外部合作线上化，通过系统互联、数据互通，破解农业经营主体融资难题，便捷客户服务体验。

深入推进“三农”金融精细化管理

搭建数字“三农”客户运营平台，建立客户全生命周期运营任务，推进“三农”客户分层运营。完成35家分行审查审批一级分行集中，启动总行审查审批集中，强化审查审批标准化管理，提升集中运营质效。优化贷后预警模型，推广远程视频贷后服务，加强贷后管理集中运营效率管控，提升贷后管理精准度和有效性。强化客户经理梯次建设，构建综合能力评价体系，并对客户经理实施等级回检。推进客户经理集中作业模式改革，实施“谷穗计划”三年培养行动，增强客户经理整体作战能力。

强化“三农”金融风险防控

强化前瞻性风险识别和管控，做实大额业务还款资金落实检查，提前发现风险客户信号，采取有效应对措施。积极开展风险处置和不良贷款归因分析，完善催收管理体系，建立不良贷款回检机制，持续完善“三农”金融产品和业务流程。严抓案防合规风险管理，开展高风险机构和人员经营权限控制，持续强化风险数据模型运用，从严开展客户经理欺诈行为整治。截至报告期末，小额贷款不良率1.88%，整体保持稳定。

1 “村社户企店”是指行政村、农民专业合作社、农户、涉农企业、农村商户。

“三化服务”赋能“小茶叶” 托起江北茶区“大产业”

在我国江北茶区最大绿茶生产基地陕西，茶叶产业已成为当地农业优势特色主导产业，更能够促就业、稳增长，是当地重要的民生产业、富民产业。本行陕西省分行积极学习运用“千村示范、万村整治”工程经验，以“一县一业、一村一品”为抓手，积极构建金融“三化服务”，精准、高效赋能“小茶叶”到“大茶业”全产业链发展转型，助力提升茶叶价值链，做好服务乡村振兴主力军。截至报告期末，陕西省分行累计在茶叶产业投放贷款30余亿元。

一是产业化落地，创新金融服务模式。制定茶叶产业金融服务开发计划，开展“繁花似锦”产业贷服务活动，组建专门队伍，实施分层分类走访。通过走政府、走企业、走协会、走农户，充分了解茶叶产业行业特点、经营模式、用款周期、金融产品需求等情况，因地制宜制定专属服务方案。针对茶叶产业新型农业经营主体信贷需求，开发“茶叶贷”产品，以新型农业经营主体为基点，集中力量做深做透茶叶产业链，形成“生产企业+收购户+种植户+农资农机商”全链条的信贷服务模式，实现核心企业与上下游农商户“多级信用可传递”和金融需求的有效对接。

二是数字化转型，做强数字普惠金融。积极参与“金融科技赋能乡村振兴示范工程”建设，以“示范工程”为依托，开发惠农服务前置系统，实现邮储银行与人民银行的农户信用信息系统互联，打造出基于大数据技术的融资平台，充分发挥“数据自动处理、场景复用扩展”的特点，向茶农提供“秒批秒贷”优质体验及纯信用贷款，通过“让数据多跑路、让茶农少跑腿”推动金融数字化产品再升级、服务再提效。

三是平台化运营，有效提升金融服务体验。针对部分茶叶客户信贷资金需求大、抵押物不足等特点，深化银担平台合作，统一茶叶产业的风险偏好，优化“茶叶贷”业务流程，打造“见审即保”批量业务合作模式，大幅提高“茶叶贷”审批效率。同时，充分运用营销地图等作业工具，支持客户经理提供链式服务，提升茶叶产业全流程、全链条金融服务的覆盖率、可得性和满意度。



小微金融

本行致力于成为客户的贴心主办行，加速推动数字化转型进程，通过数字化网格服务畅通客户触达，立足中小企业日常生产经营场景和金融需求，创新产品供给，为客户提供综合融资、支付结算、财富管理等全方位服务，着力打造“信贷+”综合服务模式。截至报告期末，本行普惠型小微企业贷款余额1.59万亿元，在客户贷款总额中占比超过18%，占比持续提升。有贷款余额客户数219.76万户，较上年末净增3.22万户。

强化数字化网格服务，扩大服务覆盖面

以数字化服务平台为支撑，依托“线上+远程+线下”立体化渠道服务体系，基于网点地理位置及辐射范围，通过网格划分、包干到人、限时作业，推动提升小微金融服务覆盖面、触达及时性和服务精准度。数字化服务平台支持系统自动划分网格，自动生成网格画像，客户经理与普惠服务代表通过组成“1+N”服务团组，将金融活水输送至“最后一公里”，为中小企业提供有温度的专业服务。同时，叠加远程银行人工、智能服务，为客户提供7*24小时持续在线陪伴。

创新多元场景数字化产品，提升客户体验

持续推动线上小微易贷产品场景化转型，通过与平台类、企业类、政务类等机构合作对接，实现批量获客、场景获客，接入税务、政府采购、海关、科学技术领域等数据，不断创新推出各类数据产品及服务；通过与核心企业系统直连，基于核心企业与其上下游历史交易数据，将融资服务嵌入小微企业采购、销售等场景。聚焦国家战略新兴产业导向、科创发展布局，聚焦5G、人工智能、智能制造、物联网、生物医药与健康等新质生产力产业链，基于专利数据与专家研判，构建产业技术图谱，形成上下游关键产业链条关系图，以科技型企业大数据画像模型为基础，打造专属线上信用贷款产品“科创e贷”，搭建主动授信获客机制。

深化全方位一站式综合服务，赋能中小企业数字化转型

构建以客户经理为中心，产品经理、理财经理、风险经理、科技等多岗位人员组成的“1+N”服务团组，为客户提供个性化、定制化的服务方案。加快推广“邮储易企营”企业一站式数字化管理平台，在为客户一站式提供财税管理、薪酬管理、进销存管理、发票管理、费控报销管理、办公管理六大场景应用的基础上，匹配一键报税、智能取票、在线开票、自定义审批等智能化体验，截至报告期末，开通客户数达到4.30万户，海南省分行、四川省分行和山东省分行成功入围当地数字化转型试点城市服务商。以河北省分行“智汇营”为代表的分行特色系统，打通个人、对公服务体系，实现批零联动发展。

丰富全流程智能风控体系，构建客户数字画像

围绕中小企业授信业务全流程，不断深化“客户数字画像+模型规则+风控策略+自动预警”全流程智能风控体系。持续整合场景、政务、舆情、经营等数据资源，构建超5,000余项特征指标库及关联关系图谱，贷前部署超400条自动化审批策略，贷后部署近200条预警策略，构建数字化、可视化、智能化客户风险画像，辅助风险判断，有效提升风险管理数智化水平。

2024年3月至4月，本行组织开展“普惠金融推进月”专项行动，通过调研走访活动、多渠道组织宣传活动、广泛推介普惠金融产品及服务等举措，有效提升普惠金融服务覆盖面。活动期间，组织开展对接活动超4,000次，开展产品介绍与教育宣传近5,000次，触及市场经营主体数量超15万个，触达人民群众数量超216万人次。

本行各级机构深入一线，通过走企业、走乡村、走群众、走政府、走合作单位，精准把握客户需求，广泛搭建合作平台。各级机构面向市场主体开展了形式丰富的对接活动，邀请清华大学专家举办合成生物领域主题讲座，开展“新质生产力”主题调研。运用“千村示范、万村整治”工程经验，开展“县、乡、村”逐级走访对接，走访涉农龙头企业，结合“龙头共舞，邮农并进”行动拓展特色农业行业客群。调研个人客户理财需求和消费需求，开展社保卡使用、理财投教、“乡村加邮购车季”等宣传活动。持续加大与科学技术部、工业和信息化部、国家发展和改革委员会、农业农村部等部委合作力度，联合深圳证券交易所科融通平台举办投融资路演活动，深化与政府性融资担保机构、各级农担机构的业务合作。



本行客户经理走访当地食品机械制造龙头企业

广泛开展多层次的普惠金融政策解读及金融知识普及活动，推介普惠金融产品及服务。发挥网点阵地宣传作用，活动宣传实现网点、官网、官微以及手机银行等自有渠道全覆盖；开展外部媒体宣传，共计发布宣传稿件超1,300篇。开展普惠金融政策解读活动，在全国范围内举办“助力小微 工邮同行”系列培训，解读科技型中小企业评价政策。面向金融消费者开展金融知识普及活动，广泛开展消费者权益保护、个人理财、反洗钱等金融知识普及活动，推动金融知识有效普及各类消费者。

江苏省分行开展支持科技型企业发展专项活动，与科融通平台、江苏高投集团联合举办“邮储银行 - 科融通专场融资路演活动”，推动构建“政银企资”多方联合的融资服务合作机制，围绕重点科技园区及科技创新产业集群开展走访调研，与全省20家产业园区签署战略合作协议，打造企业服务“政银联合体”。**青海省分行**通过走校园、走社区，向广大市场主体和人民群众宣介普惠金融政策、产品及服务，进一步扩大普惠金融服务触达范围。走进青海民族大学开展“普惠金融推进月”“阳光信贷”“消费者权益保护”等宣传活动，宣传反电诈、反洗钱等金融知识、依法借贷等理念；与社区金融教育服务站联合开展金融宣传，普及反洗钱知识，现场为广大农牧民展示服务群众春耕备耕、日常消费等需求的金融产品。

主要控股子公司

本行拥有邮惠万家银行、中邮理财、中邮消费金融三家控股子公司。报告期内，本行持续加强控股子公司并表管理，各控股子公司积极融入邮储银行战略，依托牌照优势，聚焦差异发展，充分发挥协同效应，不断提升银行集团综合金融服务能力。



邮惠万家银行

邮惠万家银行成立于2022年1月7日，注册资本人民币50亿元，本行持股100%。公司经营范围：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等。截至报告期末，资产总额123.30亿元，净资产43.82亿元；报告期内，实现营业收入1.33亿元，净利润-1.92亿元。

2024年上半年，邮惠万家银行认真学习领会中央金融工作会议精神，深刻把握金融工作的政治性、人民性，严格遵循金融政策和监管要求，深化差异化发展战略。坚持底线思维，加强风险防范，巩固长效机制。聚焦成本管控，提升精细化管理质效。立足股东资源、深化协同发展。截至报告期末，邮惠万家银行累计注册用户数2,142.08万人，AUM245.31亿元。

以“服务‘三农’、助力小微、普惠大众”为使命。积极探索金融服务新模式，为新市民、小微企业主提供普惠金融服务。践行普惠金融理念，打造“万家贷”信贷产品系列。聚焦服务乡村振兴重点工作，立足乡村生态场景，逐步完善数字乡村金融服务。截至报告期末，累计放款189.81亿元。

坚持普惠金融，夯实大众财富平台建设。坚持以客户为中心、长期陪伴为导向的财富投教，打造客户旅程化陪伴能力。优化产品体验，结合多维产品历史业绩分析，辅助客户理性投资。截至报告期末，累计上线稳健策略的理财产品500余只，代销理财规模172.38亿元。

全面加强风险管理能力，加快构建全生命周期风险模型策略体系，强化数字化风控能力，护航高质量发展。以全面审慎稳健为核心，持续夯实法律合规基础能力，完善内控管理程序。开展合规文化宣贯，提升全员合规风险意识，优化消费者权益保护体制机制建设。全面落实监管要求，持续推进制度、流程等规范化建设。

优化信息科技治理体系，强化业务连续性保障能力，加强信息安全防护能力，切实保护客户金融信息安全。完善数据治理体系建设，加固源头管理，提升数据质量，助力数字化风控能力建设。

主要控股子公司



中邮理财成立于2019年12月18日，注册资本人民币80亿元，本行持股100%。公司经营范围：面向不特定社会公众公开发行业理财产品，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业理财产品，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等。截至报告期末，中邮理财资产总额135.88亿元，净资产131.58亿元；报告期内，实现营业收入8.96亿元，同比增长21.30%，净利润5.47亿元，同比增长22.21%。

2024年中邮理财以加快建设一流银行系资管公司为目标，坚持数智化、精细化、综合化发展方向，贯彻“稳增长、调结构、强营销、防风险、促转型，以高水平引领高质量发展”的经营方针。截至报告期末，中邮理财产品规模达9,573.25亿元，较上年末增长23.29%，增速行业居前。净值型产品规模9,189.47亿元，净值化率95.99%。

牢记“国之大者”，积极落实“五篇大文章”。一是大力支持实体经济，完成准入实体企业客户3,112家，实体经济债券投资规模4,396.94亿元，同比增长24.51%，非金融信用债和ABS(资产支持证券)在债券余额中占比持续提升至71.31%。二是持续提升绿色投资规模，绿色债券占存量债券余额1.89%，绿色权益资产占权益资产11.64%。三是大力发展普惠金融，持续创新普惠系列理财产品，报告期内累计发行44只普惠系列理财产品，募集金额319.10亿元，购买人数28.72万户。四是积极助力养老金融，截至报告期末养老金理财和养老理财产品规模100.01亿元。

提升核心竞争力，全力打造综合化差异化优势。一是优化大类资产配置。债券类资产占比43.40%，较上年末提升5.04个百分点；基金资产规模较上年末增长56.84%；加大优先股、可转债、海外资产等配置力度，指数基金、衍生工具等新策略积极推进。二是以重点产品为抓手，完善全产品谱系。加大中长期产品线“悦鑫”的发售力度，合计发售28只，募集规模269.65亿元；优先股、债券收益互换等多策略产品合计发售34只，募集规模354.57亿元。严控产品品质，存续封闭式产品业绩基准达标率94.88%，现金替代及重点高频开放产品2024年以来年化收益业绩基准达标率100%。三是以综合化拓展和精细化服务为牵引，实现全渠道理财规模稳健增长。“走进理财子”等活动充分激发邮银渠道活力，邮银零售规模较上年末增长1,003.09亿元，增长创历史新高；行外零售渠道多点发力，规模较上年末增长66.62%，居行业前列；机构理财大客户服务模式持续突破，存量规模达1,303.91亿元。

深化改革创新，推进理财业务高质量发展取得新突破。一是优化公募化投研体系，完善大类资产分析框架、资产配置模型、市场研判模型、行业选择模型和自研信评系统。二是推进广覆盖、强下沉、高精度、新形式的营销体系改革，提升客户触达和服务水平。三是夯实风险合规精细化管理。提升产品净值回撤风险的前瞻预测，建立创新业务风险发现和管控机制；提升合规管控有效性。四是深化数智化转型，形成七大维度数字化转型方向，提升经营效率和服务水平。



中邮消费金融有限公司

PSBC CONSUMER FINANCE CO.,LTD.

中邮消费金融成立于2015年11月19日，注册资本人民币30亿元，本行持股70.50%。公司经营范围：发放个人消费贷款；接受股东及其境内子公司、股东所在集团母公司及其境内子公司的存款；向境内金融机构借款；向作为公司股东的境外金融机构借款；发行非资本类债券；同业拆借；与消费金融相关的咨询、代理业务等。截至报告期末，中邮消费金融总资产629.04亿元，净资产61.47亿元；报告期内，实现营业收入37.14亿元，实现净利润2.38亿元。

提升金融服务质效为目标，谱写普惠金融大文章。中邮消费金融努力提高普惠金融服务的覆盖面和可得性，助力消费升级，让金融服务零距离。一是结合节日热点，推出各种主题促消费活动。上半年开展“龙行龘龘 福运连连”“FUN肆撒野出游季”“6·10年中盛典”等活动，助力更多消费者实现美好生活。二是积极运用数字化手段，通过加强科技应用和创新发展模式，将金融服务延伸到更多群体。三是持续降低产品利率，贷款综合价格较上年末下降135个基点，进一步提高金融服务可获得性，谱写普惠金融大文章。

加强消保体制机制建设，积极履行社会责任。中邮消费金融持续加强消保体制机制建设，开展各类宣传活动，切实承担企业社会责任。一是推进消保审查数字化转型建设，将智能消保审查功能有机融入到公司各项业务流程中，系统功能实现后将通过系统智能辅助审查与人工复审相结合，提升审查效率。二是广泛开展金融知识宣传教育。在开展的金融知识“进商圈”“进学校”“进社区”公益宣传活

动中，受众约40万人次；在联合广州市反诈中心开展的以金融超市为创意的“金融潮市大挑战”活动中，活动曝光达127万次。三是通过公司新媒体渠道做好宣传工作，强化消费者风险防范意识，树立和巩固“金融向善”的品牌形象。截至报告期末，在公司抖音号与视频号上策划并发布“消费者权益保护”“防诈骗宣传”等主题短视频21条，播放量超66万。

聚焦发展与风险管控，持续推进高质量发展。中邮消费金融紧紧围绕战略发展目标，提升风险管控能力，推动公司实现高质量发展，达成公司经营目标。一是把高质量发展作为新时代的硬道理，实现质的有效提升和量的合理增长。二是完成针对较优质客群的业务模式、产品要素和风控政策设计，在线上线下融合的业务框架下，提升客户体验，增强产品竞争力，在扩大规模的同时压降风险。三是通过资产结构调整、资产质量保卫战各项工作的加快推进，实现了资产结构持续优化和业务规模增长的双重目标。公司不良率较上年末有所下降。

全面推进数字化转型，赋能公司业务发展。中邮消费金融加强科技应用，创新发展模式，以数字化和智能化赋能业务发展，为消费者提供更优惠、高效的金融服务。一是推进数字化转型，通过业技深度融合，进行业务场景梳理和流程重构，完成数字化转型八大项目立项工作。二是加快平台自动化、智能化建设，提升科技赋能水平，并加强大模型、数字人等新技术应用。三是推进数据治理和数据生态布局，完成公司数据生态整体规划方案，形成公司内外部数据全景图、数据生态化实践路线。

环境和社会责任

■ 绿色金融	64	■ 消费者权益保护	69
■ 绿色运营	67	■ 廉洁文化建设	69
■ 员工关爱	68		

绿色金融



绿色贷款余额

6,930.99亿元，

较上年末增长

8.66%，

增速持续多年高于各项
贷款平均水平



累计完成

5,552户企业碳核算

本行深入贯彻党的二十大、中央经济工作会议、中央金融工作会议精神，牢固树立和践行“绿水青山就是金山银山”的理念，严格落实国家政策和监管要求，支持联合国2030可持续发展目标(SDGs)和《巴黎气候协定》，大力发展可持续金融、绿色金融和气候融资，支持生物多样性保护，助力实现碳达峰碳中和目标。截至报告期末，绿色贷款余额6,930.99亿元，较上年末增长8.66%，增速持续多年高于各项贷款平均水平。

加强顶层设计。定期召开碳达峰碳中和暨绿色金融领导小组会议、碳达峰碳中和暨绿色金融工作组会议，董事会、董事会社会责任与消费者权益保护委员会、监事会定期听取绿色银行建设和ESG管理情况汇报，研究部署相关工作，积极稳妥推进碳达峰碳中和工作。创新体制机制，累计成立碳中和支行、绿色支行、绿色金融中心等绿色金融机构35家，持续提升绿色金融服务质效。

优化政策制度。深入贯彻落实中央金融工作会议关于做好绿色金融等五篇大文章的决策部署，印发《中国邮政储蓄银行绿色金融工作方案》，明确七方面重点任务，切实把绿色金融落地落细，提高金融服务实体经济的质量和水平。在授信政策(2024年版)中单列绿色金融和气候融资授信政策指引，明确绿色金融和气候融资重点支持领域，大力发展可持续金融、绿色金融和气候融资，积极探索转型金融、公正转型和零碳金融。



发展绿色金融 七方面重点任务

完善资源配置。持续健全激励约束机制，从绩效考核、信贷规模、内部资金转移定价(FTP)、经济资本计量等方面，加大资源倾斜力度，大力支持低碳交通、可再生能源、清洁能源、绿色建筑、节能环保等绿色金融重点领域。为具有显著碳减排效益的项目提供优惠利率，给予内部资金转移定价减点支持，对绿色信贷、绿色债券给予15个基点优惠，对绿色农业、绿色普惠型小微企业等给予70个基点优惠；开通审查审批“绿色”通道，加大平行作业支持力度，支持绿色金融业务发展。

创新金融产品与服务。坚守战略定位，发挥资金优势和网络优势，围绕“污染防治”“节能环保”“生态农业”等重点领域，推出光伏发电设备小额贷款、小水电贷款、排污

贷、垃圾收费权质押贷款、合同能源管理项目未来收益权质押贷款、小微易贷等绿色金融产品。在具体实践方面，落地多笔可持续发展挂钩金融业务，截至报告期末，可持续发展挂钩贷款余额81.63亿元。创新贴现产品“绿色G贴”，截至报告期末，累计贴现票面金额16.61亿元。提供企业客户碳核算服务，截至报告期末，累计完成5,552户企业碳核算。

做好信息披露。发布《2023年环境信息披露(绿色金融)专题报告》，深入总结绿色金融发展成果及环境、社会和治理风险管理成效。通过各类交流活动，与市场充分沟通自身环境、社会和治理表现情况，主动接受利益相关方监督，加强双向互动。

专栏

发放首笔“ESG气候金融贷” 探索当地绿色金融新模式

近年来，受全球气候变化影响，台风、暴雨、高温等极端天气气候事件呈多发重发趋势，气象灾害频发对金融市场的稳定性和金融机构的运营带来挑战，金融市场对气候金融的需求也日益凸显。在此背景下，本行创新提出“ESG+气候+保险”综合贷款模式，发放全国首笔“ESG气候金融贷”。

“ESG气候金融贷”依托国家金融监督管理总局莆田市分局创建的金融气象服务交流平台，通过借鉴最新绿色低碳转型产业研究成果，并与外部机构紧密合作，从ESG绩效目标与计划、ESG绩效记录、行业标准和政策符合性、气候融入性企业(CIE)评估与还款能力等方面严把客户准入关。**福建莆田市分行**还结合企业的研发投入、绿色成长性、政策支持等要素对客户进行精准画像，全面评估制造型企业的绿色创新能力及长期发展前景，并在对企业客户ESG与气候风险及管理能力评估的基础上，引入环境保险产品，提升综合保险保障水平，增强企业客户应对气候风险能力，推动企业客户切实履行环境和社会责任。截至报告期末，运用该模式，福建莆田市分行向福建省某公司授信3,200万元。

该模式不仅让企业客户能直接受益于碳减排支持工具及优惠贷款利率政策，同时对引导企业客户进一步完善和提高ESG和防灾减灾管理水平，提升自身可持续发展能力等方面起到了积极作用。

新疆维吾尔自治区伊犁哈萨克自治州新源县地处“中国十大新天府”之称的伊犁河谷东端，山川、草地、河滩众多，素有“草原明珠”的美誉，也被称为“中国野果基因库”。哈萨克买里村的张高峡发现家乡日照时间长，水量充沛，土壤肥沃，适合树莓种植，大学毕业后，毅然选择回到家乡创业，利用自己所学的专业知识，因地制宜，学习并优化树莓种植方法。

为提升收入效益，张高峡计划扩大种植面积，却苦于资金短缺。本行新疆新源县支行在开展信用户走访过程中了解到张高峡的困难后，给她发放了一笔“极速贷”。随着张高峡的树莓有了起色，她开始琢磨产销一体的运作模式，组织村民成立了康泉树莓加工专业合作社。为此，新疆新源县支行采取“金融+企业+合作社+农户”的发展模式，围绕产前、产中、产后、流通、消费推出全产业链金融解决方案，满足树莓种植、收购、加工、销售等各环节的金融需求。

哈萨克买里村是一个少数民族村落，哈萨克族占比60%，6月夏牧场转场时期，村里有不少哈萨克族妇女和老人留守。张高峡结合自身树莓采摘的需要，开始扩展树莓采摘旅游服务，并雇请当地哈萨克族妇女老人从事采摘与管理，带动了庭院经济发展，拓宽了村里的农牧民增收渠道，也逐渐带动起村里的树莓产业集群发展。报告期内，新疆新源县支行新发放涉农贷款1.73亿元，截至期末余额2.52亿元，惠及涉农企业、合作社及个体农户近2,000户。



张高峡被评为新源县“拔尖人才”“创业之星”，康泉树莓加工专业合作社获得自治区“示范家庭农场”“巾帼示范基地”等荣誉。真诚所以信赖，新疆新源县支行用实际行动践行着“进步 与您同步”的品牌主张，陪伴客户成长。

绿色运营

落实本行绿色金融工作方案，持续深化绿色运营理念。加强内部管控，规范员工行为，强化不同岗位员工绿色运营全局观念，落实绿色银行建设工作目标。印发《中国邮政储蓄银行关于认真落实过紧日子要求的工作方案》，组织36家一级分行及控股子公司主要负责人签订《2024年度生态环境保护工作责任书》，推进经营活动节能降耗，开展节能宣传，落实节能措施，降低水电等能源消耗。组织“厉行节约反对浪费”检查，进一步推进“光盘行动”，杜绝餐饮浪费；持续推进绿色办公和无纸化办公，充分利用电子办公方式，双面打印，减少耗材使用；推行电子化的会议材料，减少纸质材料印刷，减少办公用品浪费。

推进低碳节能建筑，加强技术创新。《中国邮政储蓄银行基建工程初步设计实施细则(2024年修订版)》中增加了

“绿色建筑”专篇，针对绿色建筑设计原则、先进适用技术、维护结构、暖通空调系统、给水排水系统、电气、照明系统及室内装修材料等提出要求和合理化建议。广东省分行选用如低辐射Low-E玻璃等高效保温材料，有效降低建筑能耗；河北省分行选用节水器具与设备，节约20%以上用水量；北京、河南省分行在建项目选择环保涂料、再生混凝土等符合环保标准的建筑材料，减少建筑对环境的影响；以上建筑均严格按照《公共建筑节能设计标准》《绿色建筑评价标准(GB/T50378-2019)》进行施工设计。合肥基地办公建筑执行绿色建筑二星标准，建设的太阳能光伏发电系统在2024年上半年的发电量达到6.8万千瓦时，自投产以来累计发电35万千瓦时，能源清洁环保、运营经济节能。



总行高级管理层与员工共同参与2024年“手植一棵树，绿化一片天”义务植树活动

员工关爱

本行贯彻党的二十大精神，落实中国工会十八大目标任务，以职工需求为导向，开展形式多样的文化活动，多措并举关心关爱职工，提升职工幸福感、获得感、归属感，为推动企业高质量发展凝聚奋进力量。

持续做好女职工工作。落实习近平总书记关于“每一位妇女都有人生出彩和梦想成真的机会”的讲话精神，2024年“三八”国际劳动妇女节，本行以线上、线下相结合形式，开展系列主题活动，展示在平凡岗位上和寻常生活角色中的女性风采，引导动员广大女职工争做新时代的奋斗者和邮储银行发展的建设者。



2024年“三八”国际劳动妇女节活动专属小程序“邮她”



扫码了解活动详情



“奋斗者·正青春”先进创新分享交流会

关心关爱职工子女及家庭。开展2024年“童心萌动创造美好”六一儿童节活动，聚焦邮储银行“让美好发生”的亲子主题，以趣味任务闯关、集章打卡的形式，在“玩中学，学中玩”的良好氛围中促进职工家庭亲子关系和谐发展。



2024年“童心萌动 创造美好”六一儿童节亲子体验活动

开展职工体育活动。举办第三届职工乒乓球比赛和2024年职工男子篮球邀请赛，通过线上、线下相结合的方式扩大参与范围，进行全程直播，展现邮储人顽强拼搏的精神面貌，传递积极向上的体育精神。



本行2024年职工男子篮球邀请赛

III 消费者权益保护

本行坚持以人民为中心的发展思想，将消费者权益保护融入公司治理、企业文化和经营发展战略，持续健全消保事前预防、事中管控、事后监督全流程工作机制，切实履行消费者权益保护主体责任。

报告期内，本行认真落实“预防为先”原则，扎实开展消保审查，对可能影响消费者权益的政策、制度、业务规则、收费定价、协议条款、宣传文本等开展审查评估，前移风险关口；优化投诉管理机制，突出苗头管理及源头治理；持续加大培训、监督检查力度，积极探索金融知识教育宣传新形式，推进数字化转型，着力提升消费者权益保护工作水平。

III 廉洁文化建设

本行策划组织了清廉金融文化主题巡展，聚焦纪律教育、警示教育、廉洁教育，通过提供集视、听、感、观于一体的沉浸式体验，将风险管理、内控合规等价值理念融入清廉金融文化建设，促进提升全行风险防控能力，夯实稳健发展的基础。



“党纪刻我心 清廉伴我行”——清廉金融文化主题巡展

能力建设

■ 金融科技	70
■ 渠道建设	76
■ 人力资源和机构管理	80

金融科技



新一代**公司业务核心系统**
全面投产上线

本行以“十四五”IT规划为引领，以科技创新为核心，以精细化管理为抓手，持续加快创新突破和转型升级，奋力开创高质量发展新局面。



技术中台提供企业级服务超
14,000项

全面构建数智化优势

本行以金融科技赋能高质量发展为目标，拓展金融科技支撑服务和应用场景，深化创新技术驱动能力，积极探索前沿技术应用，努力构筑差异化发展新路径。



数据中台提供数据服务
超**1,600**项

构筑差异化竞争力

科技队伍围绕“三农”金融、小微金融、主动授信、财富管理、金融市场五个方面构筑差异化竞争力，打造差异化发展特色。

传统“三农”服务与创新碰撞出火花。视频作业服务系统打造“三农”信贷视频自助签约新模式，业务办理效率提升约70%。构建“三农”特色主体及业务运营管理系统，实现客群分析、策略调度、资源管理、五大客群营销打卡、邮银协同业务、经营复盘等“三农”运营线上化闭环管理。

以数字化破解小微金融服务难题。推动小微金融业务线上化，实施E支用创新业务模式，实现客户电子渠道“秒级放款”，满足客户随支随还的用款需求，截至报告期末，E支用业务结余超2千亿元，本年累计放款6.42万笔。以区块链、物联网技术打造小微金融专属服务系统，形成企业间链网，消除小微企业服务信息差，提高小微企业金融服务成功率。

助力主动授信业务发展。主动授信已在柜面、ITM、智能外呼等14个渠道投放，实现线上线下全渠道营销链路建设，提升名单挖掘和营销投放效率。

强化财富管理工具应用。财富中台借助AI增强投资组合专业能力，提升个人财富报告智能化水平。持续推广和优化CRM平台，重构综合营销绩效管理系

统，推动综合营销模式向智能化转型，系统日均交易量1.15亿笔。

深耕金融市场业务，提升综合服务能力。“邮你同赢”同业生态平台通过数智融合，着力建设业务场景、交互场景、工具场景相交融的综合化服务体系，为客户提供全渠道、

全业务品种的一站式金融服务，深挖金融数据背后的运营价值，赋能本行同业业务发展。电子化交易系统进一步整合交易渠道，上线货币市场交易机器人，形成自动化处理机制，节约工时约94%；搭建智能化雏形，提升交易精细化管理水平。

专栏

加速业务技术深度融合 打造转型支撑力

本行构建差异化竞争力，深化客户服务工程师业技融合模式，将科技人员前置到总分行业务一线，助力基层营销及运营；远征客户战场，以客户为中心、为伙伴挖掘客户诉求，与客户共创数字金融服务方案。

截至报告期末，客户服务工程师已覆盖全国36家一级分行，并下沉至市、县，全面强化数字金融转型支撑力，在经济效益、客户体验、降本增效、社会价值等方面持续价值创造。客户服务工程师模式赋能本行业务发展，促成交易银行、信贷业务、智慧政务等公司业务合作，联动个人业务等多领域发展，实现61项重点业务落地；对接17家分行1,511个省重点特色项目，挖掘新增客户需求累计374项，推动分行447条优化建议落地。为客户提供一站式综合服务，行业客户累计达到215个，提供综合金融解决方案30余个，打造了“养老机构资金监管”“智慧医院对账”等13个典型案例。其中对河北省某集团深度赋能，探索并制定数智化转型最佳路径，促成**河北省分行**与其签署数智化转型战略合作协议，实现科技引领破题客户营销的新突破。通过业技融合联动，形成以点汇线、以线结网的立体化客户服务新模式，以科技禀赋推动乡村振兴和实体经济高质量发展。



金融科技

强化数字能力底座

邮储大脑智能感知洞察能力向外延伸。对行业动态、市场信息进行感知、解析，为生态伙伴提供准确、详尽的同业对标分析报告，投入使用两个月以来节省约900人天工作量。赋予数字员工洞察情绪、语义的能力，云柜系统上线数字柜员实时监督审视功能，实现业务办理全流程引导；集成基于“知识库+大模型”的综合智能辅助工具——小邮助手，实现智能化快速实时回答。截至报告期末，8,000余台自助设备集成云柜功能，审核迁移率约70%；9,000余台移动展业设备接入云柜，可实现单人外拓，节省网点运营人力投入。

邮储大脑逐步向生成创作提升，为员工打造多种智能办公助手。远程银行客户投诉分析场景可有效辅助坐席进行投诉内容的监管报送分类，准确率达93%。文档内容审核可有效帮助业务需求管理人员快速理解与审核需求内容，业务标签提炼准确率达84%，功能点抽取准确率达96%。建设大模型智能业务中枢，打造企业级检索增强应用，加速推进大模型场景应用规模化落地。《基于生成式AI技术的可疑交易分析报告生成》获评2024全球数字经济大会人工智能大模型场景应用典型案例。

邮储大脑2.0
由感知洞察向生成创作提升



邮储大脑
1.0



做得快

邮储大脑
2.0

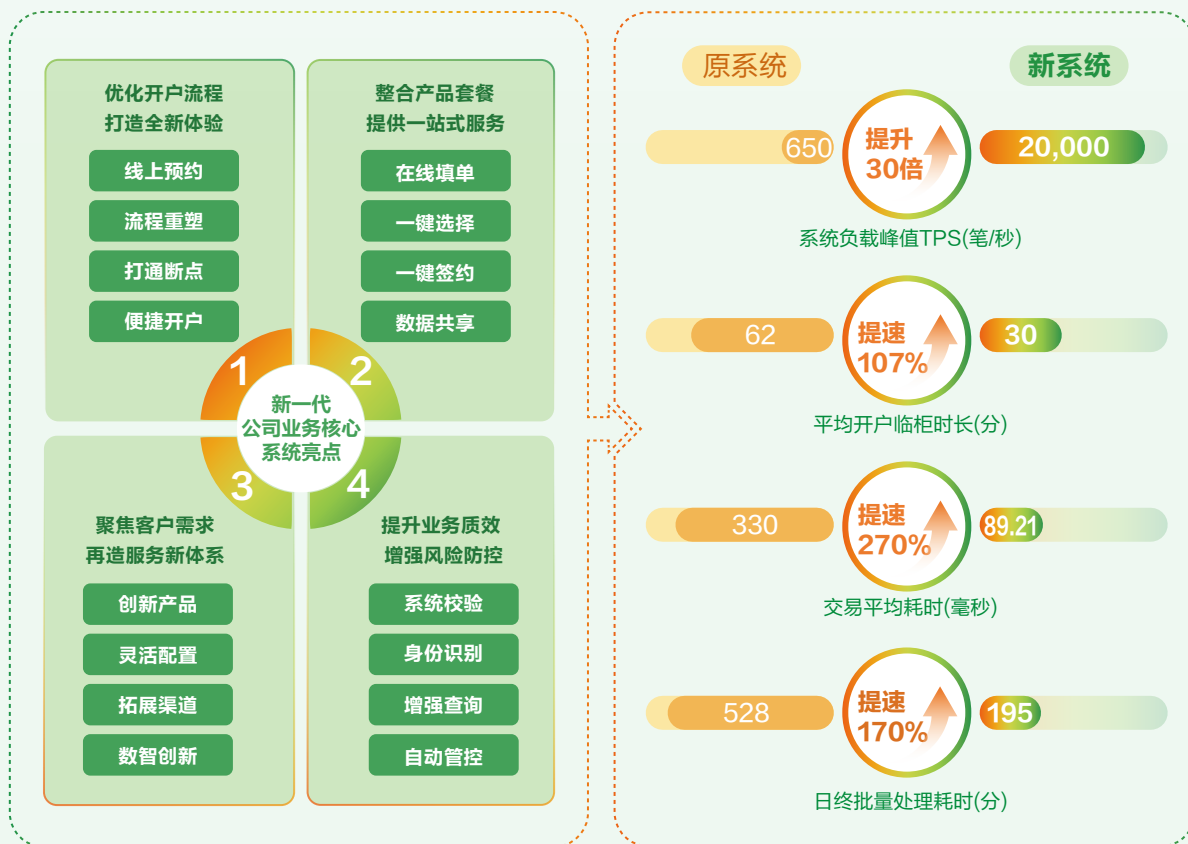
专栏

推进业务核心系统建设 锻造科技硬实力

新一代公司业务核心系统于2024年1月27日全面投产上线，复用新一代个人业务核心系统技术平台底座和分布式架构，基于国产服务器、国产操作系统和国产数据库打造，实现客户服务、产品创新、数据整合、风险管控、差异化服务、个性化需求敏捷开发六大关键环节的赋能升级，是本行推进关键技术自主可控的再实践和再发展。

新系统优化对公开户流程，通过“流程重塑+系统优化”打通“断点”环节，客户临柜时长缩短50%以上，实现客户体验全面提升。推出产品套餐一站式服务，通过整合高频产品或服务，实现7种产品一键签约，为客户提供更便捷、优惠的综合化服务体验。打造数智化现金管理服务新体系，实现12类现金管理可售产品自由组装，灵活配置；重构工作流，前台受理环节缩短90%的处理时间；优化整合现金管理产品交易，减少约12个处理环节，交易提速270%。全面提升公司业务质效和风险防控能力，通过“少录入、多回显、强校验、多关联”，极大提高“一次性”业务办理成功率，满足10年查询范围、2年查询跨度，进一步减少人工操作、优化交互体验、强化刚性管控。

报告期内，新一代信用卡核心系统完成第三批次投产上线，建成数据迁移平台，为系统有序、平稳过渡至新一代核心系统奠定基础；同时，启动财务、第三代资金业务核心系统建设，助力财务、资金业务数字化转型提质增效。



金融科技

加快形成新质生产力

本行以“十四五”IT规划为引领，夯实安全生产根基，坚持科技自立自强，加强金融科技人才培养，强化职能整合、板块联动、总分协同，全力加快科技精细化、数字化能力建设，不断提升科技助推水平。

夯实安全生产根基

强化云平台能力和技术创新，打造以开源生态为基础的多云一站式标准云资源池，完成大模型算力云资源池试点建设，达成分布式对象存储跨云落地应用。报告期内新增超50万vCPU(虚拟处理器)资源，有效支撑系统资源的平滑迁移。大模型异构算力集群初步具备支持千亿级规模大模型训练能力。

持续提升安全防护和运营保障水平。完善安全管理体系，强化安全组织保障，内控管理基础进一步夯实。持续推进数据分类分级管理体系建设，开展数据安全评估和应急演练。提升研发安全效能，上线大模型安全应用，优化研发安全管理智能化水平。

推进智能化运维，保障业务连续性。扩大统一监控、一体化运维等平台自动化场景应用至分行，打造个性化运维助手，积极探索大模型在运维场景试点应用，优化运维效率，确保银行服务的连续性和可用性。

坚持科技自立自强

打造中台能力。打破产品“竖井式”研发模式，形成开放共享、场景化、智能化的业务支撑能力，已在信贷、营

销、运营等多个业务领域实现落地，推动产品和服务快速迭代创新。技术中台坚持标准化、服务化、敏捷协同的建设理念，持续提升技术支撑水平，已累计提供14,000+企业级服务，应用于932个业务场景，持续深化科技赋能，驱动业务价值创造。数据中台提供数据服务超1,600项，提供数据服务API(应用程序编程接口)达326个，日访问量峰值4,000万次，支持主动授信、乡村振兴等多场景；大数据平台上线实时数仓，接入实时数据，支持风控、营销等36个实时业务场景。

持续提升测试赋能水平。实现交易端到端、系统全链路自主测试100%覆盖，开展用户体验提升专项行动，打造“星辰平台”AI测试引擎，自动化测试覆盖率超70%；上线“研发测试大模型”，实现智能测试、智能问答等功能。

打造复合人才队伍

聚焦队伍精细化管理。夯实多层次、多渠道的IT人才培养体系，加快形成“锐·光·星”专业发展培训格局，稳步推进内部招募活水计划，搭建技术人才岗位交流合作平台，持续开展“强将、精兵”分行专项赋能培训，助力IT人才成长发展。

深化业技融合能力建设。协同打造业务研发团队、客户服务工程师团队和数据分析团队三支业技融合团队，强化科技与业务协同联动，不断提高对客户、行业、市场的洞察能力。

专栏

深化科技人才能力培养 形成专业竞争力

本行积极弘扬劳模精神、劳动精神和工匠精神，激励广大劳模充分发挥示范引领作用，打造一批劳模和工匠人才创新工作室(以下简称创新工作室)。

创新工作室由较强技术能力、业务能力、创新能力和管理能力的劳模、工匠人才领衔，以技术创新、管理创新、服务创新和制度创新为主要内容，以破解工作难题、推动企业创新发展为目标，3人及以上成员组成协作氛围浓厚的技术攻关型、项目开发型、技能传授型、窗口服务型、公益惠民型团队。创新工作室有相对固定的活动场所，配置必要的基础设施，陈列工作室简介、组织机构、工作职责、工作制度、目标任务等主要内容，建立完整的管理制度和办法、工作台账，每年实施完成1-2个创新项目课题，提升科技创新、产品创新、服务创新、管理创新水平。

本行金融科技领域创新工作室在信息科技基础研究、架构优化、数字化转型、业技融合、IT规划、新技术研究及应用、用户体验提升方面取得诸多成绩，聚集培养了一批执行力、凝聚力、战斗力超强的创新人才队伍，为推动全行业务高质量发展提供科技新动能。创新工作室已成为企业的智囊团、岗位的创新源、项目的攻关队、人才的孵化器和团队的方向标，推动形成“万众创新”的良好局面。

同时，本行持续开展“青年、骨干、领军”三级梯队人才选拔，加大课题研究成果推广与应用，逐步打开人才“百花齐放”新格局，以专业化、高素质、有活力的科技创新人才队伍谱写数字金融“加速度”新篇章。



渠道建设

推广数智化、集约化
“云柜”服务新模式

全新推出“邮储企业助手”
小程序和企业微银行

手机银行月活客户规模
(MAU)达到
7,520万户



本行福建省分行积极投身“2024年高考直通车”公益活动，在免费接送考生车辆上悬挂茉莉香囊，“茉茉”祝考生一举夺“葵”

本行以服务客户为中心，坚持以创新变革推进渠道建设日趋完善，持续提升线上线下服务体验，不断增强多渠道协同服务客户能力，通过打造便民服务新模式、搭建金融服务新场景，更好地满足客户日益增长的金融多样化需求。

线下服务渠道

持续提升网点竞争力。营业网点是本行核心优势资源，也是践行普惠金融、服务实体经济的重要依托，本行持续提升营业网点综合竞争力，助力全行高质量发展。

本行持续调优网点布局。对分布过于密集、发展潜力受限的网点进行迁撤，提高金融服务质效，报告期内共完成21个网点优化调整。加强县及县以下地区建设资源投入，提高金融服务可及性，截至报告期末，本行营业网点39,326个，2024年上半年新开业网点中县域网点56个，占比达78%，在国家乡村振兴重点帮扶县以及参照重点帮扶县管理的新疆和西藏地区新设营业网点6个；扩大新城、新区、新园等重点区域覆盖面，提高网点资源与区域金融服务需求的匹配度，向自贸区、干强镇等潜力发展区域新投入网点8个。深入推进品牌旗舰店建设和网点形象改造，5,200余个网点已完成装修改造，品牌旗舰店已开业60家，推动网点品牌形象升级，为客户提供更温馨、更舒适的服务环境。

本行持续提升对客服务能力，共有自助银行40,750个，其中在行39,314个，离行1,436个。自助设备新增及优化功能360余项，重点拓展政务类功能，智能柜员机支持社保、医保、公积金等400余项政务服务功能，极大地延伸了民生服务触角。

全面提高网点服务体验。持续推进网点服务提升专项活动，通过优化网点服务流程、改善服务环境、推广“感动服务”、建设网点服务内训师队伍等措施，致力为客户提供优质的服务体验。持续优化网点适老服务，加强“爱心窗口”“爱心座椅”“无障碍通道”等适老硬件配备，提供“优先办理、全程关注、主动协助”的软性暖心服务。

深化“邮爱驿站”服务品牌建设，向社会公众开放5,638个“邮爱驿站”，丰富驿站专区政务社保、图书人文、法律援助、适老助老等公益惠民便民服务。报告期内开展“‘邮爱同行 温暖2024’户外劳动者新春联欢”“情暖高考 为爱助航”“浓情端午 邮你有我”等主题活动5,000余场，服务户外劳动者、高考考生、困难群众、老年人等社会公众超过236万人次。

依托客户体验管理“灵悉”系统，主动开展场景式客户体验满意度动态监测，搭建客户体验评价体系，精准定位并解决热点问题，建立实时预警及旅程优化重塑机制，形成“监测－优化－评价”管理闭环，打造一流客户体验。

加快网点向营销服务中心转型，强化客户到店识别，实现对客户的个性化产品推荐。加强重点客户服务，及时向客户经理发送客户到达提醒，建立实施标准化、规范化、差异化的厅堂引导与营销服务流程。

线上服务渠道

个人手机银行

本行致力于专业核心能力建设，着力将手机银行打造成为客户交互和经营的主平台。报告期内，持续优化客户体验，新增手机银行英文版，提升境外来华人员服务水平；夯实基础服务，优化往来转账记录等功能。持续推进客户运营平台功能整合，提供企业级营销中台服务，建设全渠道、数字化与立体式服务的客户旅程闭环体系。截至报告期末，本行个人手机银行客户规模3.70亿户；报告期内，MAU7,520万户，交易金额9.83万亿元。

企业电子银行

深化渠道协同，构建企业电子银行微生态。本行全新推出“邮储企业助手”小程序和企业微银行两大微信端对公客户服务渠道，支持账户一览、银企对账、经营管理等近30项“金融+场景”的轻量便捷服务，打造移动端一体化的触客和金融服务平台。

坚持功能优化，不断升级企业网银服务能力。本行企业网银推出同屏服务功能，通过“屏幕共享+实时语音”方式，为客户登录和使用网银提供远程操作指导和业务咨询；资产负债分析增加票据细分模块，上线授权账户票据监管、PC端企业征信报告等功能，提升对公客户金融资产线上全面管理能力。截至报告期末，企业网银签约客户152.93万户，较上年末增长8.40%，交易金额14.54万亿元，同比增长83.12%。

聚焦价值创造，持续丰富移动端企业金融服务。本行企业手机银行新增跨行代发、国际结算、邮E贴等13项金融产品；面向专属客群推出专精特新、乡村振兴服务；推出远程客户经理服务模式，为客户提供贷款、理财等专业解决方案及产品推介服务，提高线上运营质效。截至报告期末，企业手机银行签约客户72.38万户，服务用户119.05万人，较上年末增长29.71%。



本行重庆分行“邮爱驿站”打造舒适候考环境为高考护航

渠道建设

信用卡app

报告期内，本行推出邮储信用卡app全新版本，以打造“小而美，美而优”的app为目标，不断完善各功能业务流程，稳步推进信用卡app界面更新及体验优化，构建信用卡业务核心线上平台。累计完成83项优化举措、239条功能点，聚焦“新客”+“存量”，赋能信用卡用户全生命周期业务。新客引入增加激活同步绑定快捷支付、新客陪伴式引导；存量经营重塑主页三大活动流量入口、推动分期全界面优化、新增一键调额功能；体验创新增加桌面小组件、负一屏数字空间、摇一摇交互和Siri指令唤起等功能。提升集约化运营能力，上线活动标准化接口，大幅提升活动上线速度，强化分行活动支撑能力。

截至报告期末，邮储信用卡app累计用户数2,850.73万户，较上年末增长17.18%；累计绑卡量3,487.78万张，较上年末增长20.35%。

远程服务渠道

远程银行服务

本行坚持以数智化手段升级远程智慧客户服务。报告期内，深化新一代数字员工应用，上线卡通形象数字客服“邮小萌”，丰富数字员工体系，为客户提供全天候个性服务；拓展远程服务模式及场景，开通客户服务专属公众号和视频号，强化直播平台运营，打造新媒体服务矩阵，持续提升客户服务便捷性和交互体验；同时，在音视频、大模型、虚拟技术等方面探索应用，持续推进远程服务智能化。



客户在数字人引导下通过自助设备办理业务

信用卡客服热线

本行信用卡客服热线坚持创新驱动，聚焦数智化建设。智能机器人、视频服务逐步上线交易功能，数字员工、在线客服服务大厅全新改版面容，打造智能服务新模式，其中智能机器人7×24小时全天候数智化服务达187万人次。创新尝试“智能化”企微运营模式，持续提升获客与促活，全力推动效益增长。开启全流程全渠道体验，做精做细体验优化，深度赋能客户体验提升。做好运营有效协同，确保热线运行平稳，报告期内，人工服务接通率达97%以上，人工服务满意度99.72%。

数字化运营服务

本行持续推动网点对客数智化、集约化服务新模式应用。加速“云柜”服务模式推广，充分运用音视频通信、智能路由等新技术，以“现场+远程”协作方式，提升自助设备和移动展业服务质效，促进网点降本增效。截至报告期末，本行8,127台自助设备、9,360台移动展业设备接入“云柜”模式。报告期内，“云柜”服务客户达445万人次。

加快人工智能技术赋能集约化运营，探索“数字人+自助设备‘云柜’服务”应用场景创新，研发试点“数字人”业务引导、审核功能，在部分“云柜”模式的自助设备交易中使用“数字人”完成远程业务引导和标准化信息审核校验，不断增强人工智能赋能客户服务和提升客户体验的能力。



本行数字人服务界面

专栏

加快数字人民币推广 创新场景持续落地

本行在人民币的指导下，加快推动数字人民币推广，高水平完成央行端各项研发任务，持续增强数字人民币产品服务能力，数字人民币场景建设纵深发力，在持续打造数字人民币缴电费、购影票、线上购物等覆盖广泛的便民支付场景基础上，充分发挥数字人民币优势，释放创新潜能，加快创新场景落地，优化支付服务环境，助力数字金融建设。截至报告期末，通过数字人民币app开立的本行个人钱包客户规模列运营机构首位。

加速智能合约预付费场景推广。在数字人民币app元管家商城实现教育培训、生活出行、购物超市、运动健身、餐饮美食、美容美发6大领域场景全覆盖，入驻商户37家，商户数量位列同业第一。

创新数字人民币硬钱包应用。发行全国首个手机气囊支架数字人民币硬钱包“青岛圆芯”，落地全国首个“延迟扣费”模式数字人民币硬钱包应用，支持客户乘坐地铁时若资金不足或手机无网无电可“先乘后付”，使用硬钱包“碰一碰”闸机即实现地铁便捷通行；率先推出校友会数字人民币硬钱包；基于展会及线下支付场景发行“中国科幻大会主题硬钱包”等多类硬钱包产品。

探索跨境支付领域应用。本行积极参与多边央行数字货币桥项目，以大宗商品、跨境物流为切入点，通过数字货币桥为企业跨境支付结算，实现点对点无代理、桥上资金实时划转的高效服务，为跨境业务提供以区块链技术为基础的创新渠道。在手机银行渠道支持数字人民币兑换美元、欧元、港币等7个币种的兑换服务，进一步提升客户支付便利。

保险领域率先取得突破。在人民银行数字货币研究所、石景山区政府的支持下，本行联合人保支付及中国银行保险信息技术管理有限公司等机构共同发布数字人民币车险实名缴费方案，率先实现数字人民币在保险实名缴费场景的应用。



数字人民币硬钱包“青岛圆芯”

III 人力资源和机构管理

人力资源管理

干部人才队伍建设方面，坚决落实习近平总书记关于“三个过硬”的要求，聚焦“政治过硬”标准，提升忠诚度；聚焦“能力过硬”标准，提升专业性；聚焦“作风过硬”标准，提升纯洁性，锻造忠诚干净担当的高素质专业化金融干部人才队伍。拓宽基层人员职级范围，推动人力资源盘活，进一步充实基层一线和营销力量。健全总行级专业领军人才管理机制，充分发挥高端人才的引领示范作用。依托“管理+专业”的双通道晋升机制，有序开展员工岗位职级晋升工作，打造本行核心人才竞争优势。

人才培养方面，本行持续深化人才开发与培养，全方位加强人才队伍建设。报告期内，以全员、全岗位、员工职业发展全周期为三要素，以系统性赋能培训为抓手，构建“三全三分”的培训框架，并对应构建分类分层分专业的教育培训内容体系。强化党的创新理论教育和政治训练，组织全行人员参加学习贯彻中央金融工作会议精神专题培训班。基于业务发展需要，分层分类开展履职能力提升培训。面向领导干部，组织实施“学习贯彻中央金融工作会议精神暨政治能力提升专题培训班”、优秀年轻干部“骐骥”训练营等培训项目，增强经营管理能力；面向专业人员，统筹开展重点业务条线专业能力培训，提升员工专业

素养；面向一线人员，加强网点负责人、理财经理、客户经理等人群培训，夯实一线人员业务实战能力。重视新员工培养，推进“U+人才”培养计划，以导师制贯穿始终实现精准帮带，组织新员工深入基层实践，将多岗位培养锻炼和定期复盘、基层调研等活动相结合，持续跟进员工发展，建立长效培养机制。综合运用总行和基层单位双向交流、困难分行帮扶、跨分行交流和招聘、援疆援藏援青、扶贫支教等多种机制和平台，有组织、有计划地把有发展潜力的人才放到“实践练兵场”。

薪酬福利管理方面，完善薪酬分配机制，强化薪酬分配的价值创造导向，有效兼顾公平，推动薪酬分配向一线员工和作出突出贡献的核心经营管理人才倾斜，激发员工队伍活力。完善绩效薪酬延期支付和追索扣回机制，健全与风险暴露相匹配的薪酬支付制度，引导员工兼顾好业务发展和风险防控，促进邮储银行健康可持续发展。持续完善福利保障体系，增强员工安全感、归属感、幸福感。

员工情况

截至报告期末，本行共有人员192,922人。其中，合同制员工178,084人(含控股子公司1,664人)，劳务派遣用工14,838人。

本行员工年龄划分情况

项目	员工数量(人)	占比(%)
30岁及以下	31,360	17.61
31-40岁	85,376	47.94
41-50岁	42,976	24.13
51岁及以上	18,372	10.32
合计	178,084	100.00

本行员工教育程度划分情况

项目	员工数量(人)	占比(%)
研究生及以上	19,246	10.81
本科	134,892	75.74
专科	21,311	11.97
其他	2,635	1.48
合计	178,084	100.00

机构管理

本行的总部设在北京，是全行的决策和管理中心。本行的一级分行位于各省会城市、自治区首府、直辖市和计划单列市。一级分行作为其区域内的经营管理总部，负责管理其区域内的所有分支机构，并直接向总行汇报。本行的二级分行一般设在各省、自治区下辖的地级城市。除承担自身的经营管理职能外，本行的二级分行还负责对下一级分支机构的管理，并向其区域内的一级分行汇报。本行的一级支行主要承担具体业务经营及网点管理职能，并向其所隶属的二级分行汇报。本行的二级支行主要承担具体业务经营职能。

报告期内，本行持续完善机构设置，助推邮储银行战略实现和业务发展。推进二级分行机构人员优化工作全国推广，各二级分行全部启动改革工作，优化二级分行机构设置和人员配置，推动人员配置进一步向业务倾斜、向基层倾斜。

截至报告期末，本行机构总数7,973家，包括总行，36个一级分行，324个二级分行，2,223个一级支行，5,386个二级支行，以及3个控股子公司。

本行分支机构和员工地区分布、资产规模情况

人民币百万元，百分比及另有标注的除外

地区	资产规模	占比 ⁽¹⁾ (%)	机构数目(个)	占比(%)	员工数量(人)	占比(%)
总行	7,218,072	30.74	1	0.01	8,440	4.74
长江三角洲	2,684,677	11.44	896	11.24	20,183	11.33
珠江三角洲	1,591,361	6.78	724	9.08	18,462	10.37
环渤海地区	2,642,176	11.25	1,121	14.06	25,881	14.53
中部地区	5,002,506	21.31	2,358	29.58	45,228	25.40
西部地区	3,187,201	13.58	2,098	26.31	40,552	22.77
东北地区	1,151,466	4.90	775	9.72	19,338	10.86
总计	16,413,529⁽²⁾	100.00	7,973	100.00	178,084	100.00

注(1)：各地区资产总额占比情况基于抵销前汇总数据计算。

注(2)：资产总额为内部抵销后金额，抵销金额为70,639.30亿元。

注(3)：除上述披露机构数量外，本行另有1个信用卡中心专营机构。

人力资源和机构管理

“帮扶干部”专题片《非常任务》

发展非常之时，急需非常之人。围绕2022-2023年困难分行帮扶工作的48名总分行干部的事迹，本行策划拍摄“帮扶干部”专题片——《非常任务》，展现总分行帮扶干部扎根他乡，带着既“输血”又“造血”的使命，和当地同事们携手一道，扛起发展重任，携手同心奋斗的昂扬精神风貌。

截至报告期末，专题片《非常任务》通过“邮储银行微工会公众号”发布，播放量突破20万+，影片获得了行内外的高度评价。



总行个人金融部 葛亮
📍 北京-----➔ 云南·昆明



河南淇县支行 王志斌
📍 河南·淇县----➔ 内蒙古·鄂尔多斯



安徽蚌埠分行 谷坤鹏
📍 安徽·蚌埠-----➔ 辽宁·沈阳



扫码观看
本行“帮扶干部”专题片
《非常任务》

风险管理

■ 风险管理组织架构	83	■ 信息技术风险	100
■ 全面风险管理	85	■ 声誉风险	100
■ 信用风险	86	■ 战略风险	100
■ 市场风险	94	■ 国别风险	101
■ 流动性风险	97	■ 气候风险	101
■ 操作风险	98	■ 风险并表管理	101
■ 合规风险	99		

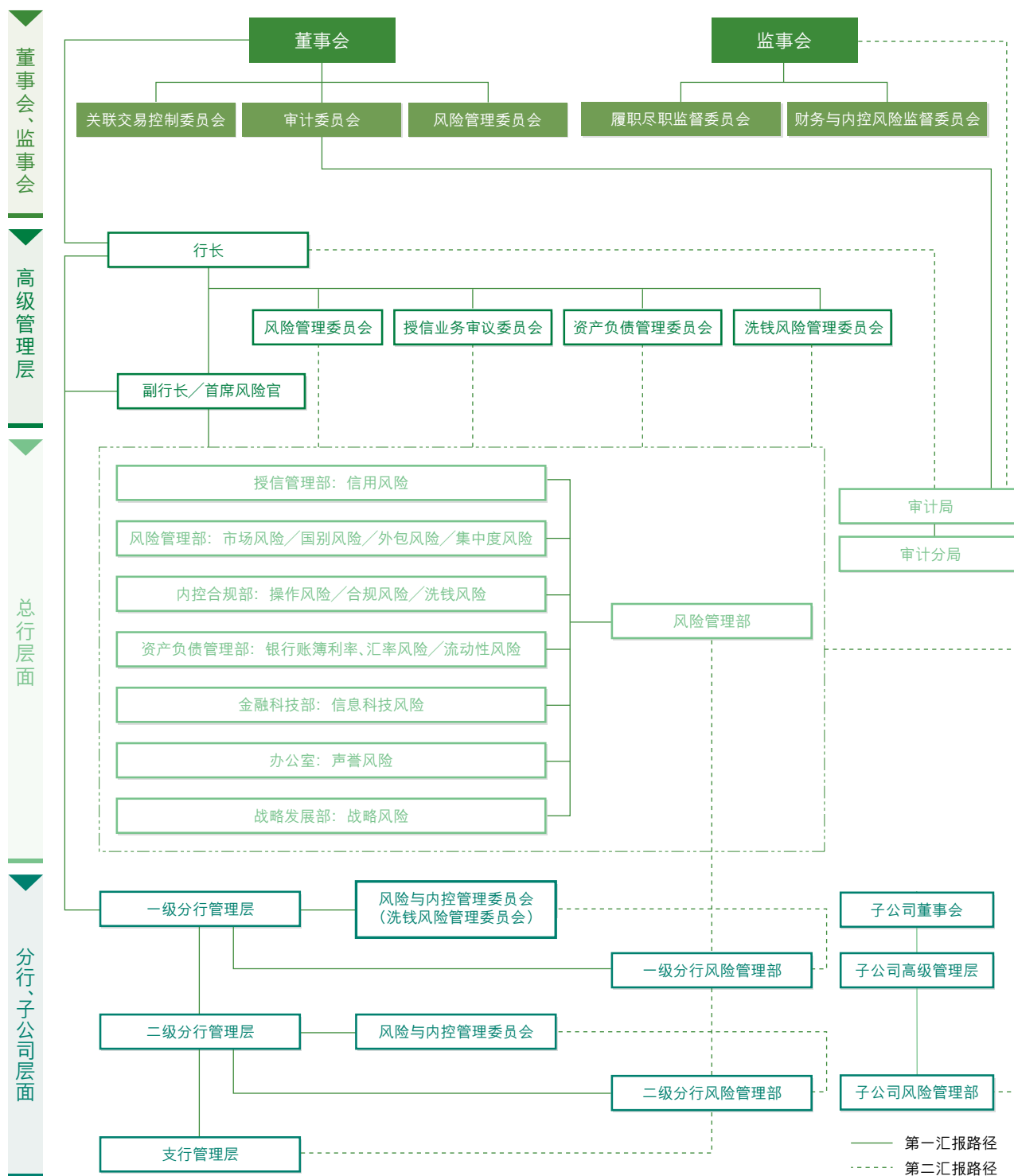
风险管理组织架构

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

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。

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

风险管理组织结构图



注：除上述风险外的其他风险均已纳入本行全面风险管理框架。

三道防线

本行持续完善内部控制“三道防线”，按照信用风险、市场风险、操作风险等主要风险进行分类，将各机构、各部门划分到“三道防线”之中。

相关风险的经营管理部门、一级支行和二级支行、代理营业机构是第一道防线，承担风险防控的首要责任。风险管理部、内控合规部门、相关风险的牵头管理部门等是第二道防线，承担风险内控的统筹、督导、审核把关工作。审计部门和纪检部门是第三道防线，对第一、二道防线进行监督。

全面风险管理

本行以精细化管理为指引，深入推进风险管理数字化、集约化转型，着力提升新形势下的风险防控能力，健全具有硬约束的金融风险早期纠正机制，对风险早识别、早预警、早暴露、早处置，有效防范化解金融风险，严守风险底线。

本行始终秉承审慎稳健的风险偏好，持续优化“全面、全程、全员”的全面风险管理体系，稳步推进资本管理高级方法合规达标工作，持续提升资本计量和风险管理精细化水平。加快智能风控工具应用，有效支撑客户准入、定价、定额、监控、预警、催收，推进信贷全流程智能化、精细化管理。扎实推进“阳光信贷年”活动，着力打造“公开透明、诚实守信、以义取利、依法合规、廉洁自律、有效监督、严格惩治”的“阳光信贷”文化。针对性开展风险排查，持续做好高风险客户清退，强化重点领域风险防控与化解。夯实合规案防管理基础，充分发挥内部控制三道防线作用，深化业内案件会商讨论机制，强化检查发现问题系统刚性管控。

风险偏好

风险偏好是本行董事会对全行在实现经营战略目标过程中所愿意承担的风险类型和风险水平的表达方式，体现收益、资本和风险的均衡，使本行能够承担与经营战略和管理能力相符的风险水平，实现风险管理的价值创造功能。

本行秉承审慎稳健的总体风险偏好要求，以稳增长和防风险的长期均衡为目标，紧密结合内外部风险形势变化，紧抓重点领域风险防控，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，确保风险水平整体可控，持续赋能各项业务的稳健经营与高质量发展。

智能风控

持续大力推进风险管理数字化转型，逐步构建精准、及时、全面的智能风控体系。在零售风控领域，支撑主动授信直营模式，持续迭代准入、定价、核额、催收等模型，提升名单挖掘、客户准入、逾期催收等全流程线上运营能力，合理平衡“量价险”，改进客户体验，打造邮储银行差异化增长极。在非零售风控领域，优化大数据风险预测模型，搭建多维关系图谱，提升挖掘复杂关联关系以及基于关系传染的企业风险排查能力。在欺诈风险防控领域，积极构建事前、事中、事后全流程反电诈智能风控模型体系，研发事前风险行为识别模型，迭代事中交易预警管控模型，持续夯实事后全面风险排查模型，建立“欺诈识别 - 监测 - 调查处置”闭环管理流程，提升信贷和电信网络诈骗风险主动防控能力。在消费者权益保护领域，上线基于大模型的投诉分类智能模型，实现智能监控、风险线索提示等配套功能。在法律审查领域，研发法律文本智能审查模型，辅助审查人员识别合同风险点，有效提升法律合同审查的效率。在内控合规领域，依托全量法规制度库，采用智能文档解析技术与知识图谱技术，研发上线自动化审查工具，解放制度内容和格式合规性审查精力，提升审核效率。在洗钱风险防控领域，应用机器学习和知识图谱技术，研发可疑交易预警AI智能筛选模型和反洗钱图谱，挖掘洗钱团伙线索，提升人工分析效率和可疑交易监测分析质量。在智能风控基础设施领域，持续推进金融风险大数据底座建设，强化数智化全流程风控系统群。推进全面风险管理系统在总分行的运营推广，为总分行风险管理提供支撑。

资本管理高级方法

本行持续深入推进高级方法应用建设，按照《商业银行资本管理办法》要求，积极做好高级法实施的各项准备工作。持续开展风险参数校准及模型迭代优化，有效提升模型结果的审慎性及准确性。进一步强化评级管理要求，针对性改进系统管控功能。加强风险缓释及押品管理，优化合格缓释认定标准。持续推进各类系统功能完善，完成过渡期信息披露等工具建设。进一步深化风险参数在定价、减值等领域应用，提升精细化管理能力。开展高级法合规自评及验证等工作，全方位对标最新监管要求，结合本行经营管理实践，持续提升风险管理工具应用效果。

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。本行信用风险的主要来源包括：贷款、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、同业投资等）、表外信用业务（含担保、承诺等）。

本行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、授信审批职责；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，内部审计部门对信用风险管理履职情况进行独立、客观的监督。

信用风险管理

精准指引，深化行业研究

支持做好“五篇大文章”，将更多金融资源用于科技创新、绿色发展、“三农”、中小企业、普惠养老、金融数字化与智能化等重点领域和薄弱环节；总分行联动，充分结合行业研究成果，细化授信业务发展方向；制定服务新质生产力行动计划，大力推进现代化产业体系建设，加快发展新质生产力。

精细治理，紧盯重点领域

聚焦重点领域金融风险防控，精准有效管控信用风险。优化审批授权管理，严格房地产、地方融资平台准入；加强大额风险客户摸排督导，压降风险敞口；系统梳理零售信贷重点产品要素与业务流程，防范集中性风险；加强合作机构、关键岗位人员等重点领域风险问题的治理，提升管控前瞻性；统筹管理全行预警信号，推动“金睛”系统与业务系统预警信息深度共享融合，优化对重点区域和客户的差异化、常态化预警管控。

强能增效，提升价值贡献

启动资产保全“强能增效”三年行动，全力推进不良资产精准处置，持续加大清收处置力度，加快推进资产保全集约化转型实施；稳步推进“金卫”不良资产管理系统工程建设，科技赋能提升资产保全工作数智化水平。报告期内，本行共处置表内外不良贷款本息303.50亿元，同比增长13.63%。其中：现金清收本息111.27亿元，呆账核销本息102.90亿元，不良资产证券化本息88.54亿元，其他方式0.79亿元。

精诚赋能，健全体系支撑

健全个人贷款业务管理机制，做深做实法人客户统一授信管理；推进押品鉴价工作，贯彻“独立性、专业性、协同性、高效性”四大原则，筑牢估值合理性审核关口，夯实缓释有效性基础；推动实现“一站式”不动产抵押登记可接尽接，推进“一站式”车辆抵押登记上线；优化征信合规关键环节，进一步提升征信合规水平。

专栏

厚植“阳光信贷”文化 保障业务健康发展

“阳光信贷”文化是本行长期坚持并不断丰富发展的宝贵财富，是本行整体资产质量保持优异水平的重要保障。为深入贯彻中央金融工作会议精神，坚持把防控风险作为金融工作的永恒主题，积极培育中国特色金融文化，维护金融消费者合法权益，本行开展了“2024阳光信贷年”活动，着力打造“公开透明、诚实守信、以义取利、依法合规、廉洁自律、有效监督、严格惩治”的“阳光信贷”文化，切实保障本行授信业务持续高质量发展。

活动期间，本行持续推进一系列重要举措。一是落实“阳光信贷”服务承诺，组织全体授信从业人员签订“阳光信贷”承诺书，公示应用“阳光信贷”服务监督卡，规范授信业务阳光操作。二是加强“阳光信贷”教育培训，让“阳光信贷”文化入脑入心，筑牢从业人员廉洁合规履职防线。三是开展“阳光信贷”社会宣传，大力宣扬“阳光信贷”文化和活动成效，普及金融消费知识，畅通融资办理渠道，保护金融消费者合法权益。四是健全“阳光信贷”监督机制，接受内外部监督举报，从严整治违法违规违纪行为，持续提升队伍的纯洁性、专业性、战斗力。



信用风险分析¹

按担保方式划分的不良贷款结构

人民币百万元，百分比除外

项目	2024年6月30日		2023年12月31日	
	金额	占比(%) ⁽¹⁾	金额	占比(%) ⁽¹⁾
信用贷款	23,776	32.94	20,746	30.75
保证贷款 ⁽²⁾	7,398	10.25	7,184	10.65
抵押贷款 ⁽²⁾⁽³⁾	39,865	55.23	38,353	56.85
质押贷款 ⁽²⁾⁽⁴⁾	1,140	1.58	1,177	1.75
票据贴现	-	-	-	-
合计	72,179	100.00	67,460	100.00

注(1)：按每一类担保方式的不良贷款余额除以不良贷款总额计算。

注(2)：指每个类别中全部或部分由该担保方式担保的贷款总额。如有一笔贷款由一种以上的担保方式进行担保，则该笔贷款的全部金额将分配至主要担保方式的类别。

注(3)：指以借款人仍然保留占有的资产进行担保的贷款，主要包括以楼宇及附着物、土地使用权、机器、设备及交通工具担保的贷款。

注(4)：指以占有资产或登记成为其持有人进行担保的贷款，该等资产主要包括动产、存单、金融工具、知识产权以及获取未来现金流量的权利。

按逾期期限划分的逾期贷款结构

人民币百万元，百分比除外

项目	2024年6月30日		2023年12月31日	
	金额	占贷款总额百分比(%)	金额	占贷款总额百分比(%)
逾期1天至90天	34,464	0.40	25,826	0.32
逾期91天至180天	17,718	0.20	13,046	0.16
逾期181天至1年	16,856	0.20	15,293	0.19
逾期1年至3年	19,004	0.22	16,814	0.21
逾期3年以上	3,404	0.04	3,050	0.03
合计	91,446	1.06	74,029	0.91

1 本报告“信用风险分析”部分所涉及的客户贷款总额均不包含应计利息。

按地区划分的已逾期客户贷款

人民币百万元，百分比除外

项目	2024年6月30日		2023年12月31日	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
总行	5,916	6.47	5,777	7.80
长江三角洲	16,244	17.76	13,184	17.81
珠江三角洲	12,630	13.81	9,256	12.50
环渤海地区	11,030	12.06	8,875	11.99
中部地区	22,433	24.54	17,051	23.04
西部地区	18,027	19.71	15,619	21.10
东北地区	5,166	5.65	4,267	5.76
合计	91,446	100.00	74,029	100.00

贷款集中度

人民币百万元，百分比除外

十大单一借款人	行业	金额	占贷款总额的 百分比(%)	占资本净额的 百分比(%) ⁽¹⁾
借款人A ⁽²⁾	交通运输、仓储和邮政业	130,024	1.51	10.66
借款人B	交通运输、仓储和邮政业	17,306	0.20	1.42
借款人C	交通运输、仓储和邮政业	14,931	0.17	1.22
借款人D	采矿业	14,064	0.16	1.15
借款人E	交通运输、仓储和邮政业	13,466	0.16	1.10
借款人F	交通运输、仓储和邮政业	13,275	0.15	1.09
借款人G	交通运输、仓储和邮政业	12,315	0.14	1.01
借款人H	交通运输、仓储和邮政业	11,915	0.14	0.98
借款人I	交通运输、仓储和邮政业	11,075	0.13	0.91
借款人J	制造业	9,795	0.11	0.80

注(1)：指贷款余额占本行资本净额的比例，资本净额按《商业银行资本管理办法》的规定计算。

注(2)：最大单一客户贷款比例=最大一家客户贷款余额/资本净额*100%。最大一家客户是指期末各项贷款余额最高的一家客户。

截至报告期末，本行最大的单一借款人为中国国家铁路集团有限公司，本行对中国国家铁路集团有限公司的贷款余额为1,300.24亿元，占本行资本净额的10.66%。本行对中国国家铁路集团有限公司的授信中包括本行历史上为中国国家铁路集团有限公司提供的2,400亿元授信额度，该额度得到相关监管机构许可。截至报告期末，中国国家铁路集团有限公司在该额度下的贷款余额为1,145亿元，扣除该1,145亿元后，本行对中国国家铁路集团有限公司的贷款余额占本行资本净额的1.27%。

贷款五级分类分布情况

人民币百万元，百分比除外

项目	2024年6月30日		2023年12月31日	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
正常	8,495,467	98.35	8,005,761	98.49
关注	70,366	0.81	54,952	0.68
不良贷款	72,179	0.84	67,460	0.83
次级	14,281	0.17	22,019	0.27
可疑	19,789	0.23	16,420	0.20
损失	38,109	0.44	29,021	0.36
合计	8,638,012	100.00	8,128,173	100.00

按产品类型划分的不良贷款分布情况

人民币百万元，百分比除外

项目	2024年6月30日			2023年12月31日		
	不良贷款 余额	占比 (%)	不良贷款率 (%) ⁽¹⁾	不良贷款 余额	占比 (%)	不良贷款率 (%) ⁽¹⁾
个人贷款						
个人消费贷款						
个人住房贷款	11,831	16.39	0.50	12,793	18.96	0.55
个人其他消费贷款	8,780	12.16	1.55	9,391	13.92	1.81
个人小额贷款	28,746	39.83	1.88	23,946	35.50	1.73
信用卡透支及其他	3,854	5.34	1.73	3,745	5.55	1.71
小计	53,211	73.72	1.14	49,875	73.93	1.12
公司类贷款						
公司贷款 ⁽²⁾	10,327	14.31	0.43	10,372	15.38	0.47
小企业贷款	7,503	10.39	1.10	6,102	9.04	1.05
贸易融资	1,138	1.58	0.25	1,111	1.65	0.26
小计	18,968	26.28	0.54	17,585	26.07	0.55
票据贴现	-	-	-	-	-	-
合计	72,179	100.00	0.84	67,460	100.00	0.83

注(1)：按每类产品的不良贷款余额除以该产品类别的贷款总额计算。

注(2)：含一般公司贷款和垫款。

按产品类型划分的不良贷款生成率⁽¹⁾分布情况

百分比

项目	2024年6月30日	2023年12月31日	增(减)额
个人贷款			
个人消费贷款			
个人住房贷款	0.36	0.44	(0.08)
个人其他消费贷款	2.15	2.74	(0.59)
个人小额贷款	1.98	1.93	0.05
信用卡透支及其他	3.34	3.54	(0.20)
小计	1.22	1.26	(0.04)
公司类贷款			
公司贷款 ⁽²⁾	0.08	0.37	(0.29)
小企业贷款	1.21	1.22	(0.01)
贸易融资	0.01	0.00	0.01
小计	0.25	0.42	(0.17)
票据贴现	-	-	-
合计	0.74	0.85	(0.11)

注(1)：按每类产品期末不良贷款余额与期初不良贷款余额之差加回期间清收处置及上调金额后除以该产品类别的期初贷款总额计算。此处为年化后的不良生成率。

注(2)：含一般公司贷款和垫款。

按地区划分的不良贷款分布情况

人民币百万元，百分比除外

项目	2024年6月30日		2023年12月31日	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
总行	3,862	5.35	3,747	5.55
长江三角洲	12,749	17.66	11,680	17.31
珠江三角洲	9,552	13.23	8,190	12.14
环渤海地区	8,349	11.57	8,024	11.90
中部地区	18,659	25.85	16,905	25.06
西部地区	15,092	20.91	15,244	22.60
东北地区	3,916	5.43	3,670	5.44
合计	72,179	100.00	67,460	100.00

按行业划分的境内公司类不良贷款结构

人民币百万元，百分比除外

项目	2024年6月30日		2023年12月31日	
	金额	不良贷款率(%)	金额	不良贷款率(%)
交通运输、仓储和邮政业	559	0.07	576	0.07
制造业	3,456	0.61	3,332	0.65
电力、热力、燃气及水的生产和供应业	187	0.07	224	0.08
金融业	9	0.00	-	-
批发和零售业	2,962	1.04	2,272	0.96
建筑业	1,439	0.63	993	0.50
房地产业	6,420	2.25	6,191	2.45
采矿业	8	0.01	4	0.00
水利、环境和公共设施管理业	1,552	0.57	1,726	0.93
租赁和商务服务业	1,517	0.63	1,539	0.74
农、林、牧、渔业	166	0.35	163	0.54
信息传输、计算机服务和软件业	291	1.27	150	0.76
住宿和餐饮业	88	0.93	109	1.45
居民服务和其他服务业	65	1.28	79	1.79
文化、体育和娱乐业	31	0.19	38	0.22
其他 ⁽¹⁾	218	0.48	189	0.50
合计	18,968	0.54	17,585	0.55

注(1)：主要包括教育业，科学研究和技术服务业及卫生、社会保障等。

贷款减值准备变动情况

以摊余成本计量的客户贷款的减值准备

人民币百万元

项目	2024年6月30日			合计
	阶段一 12个月 预期信用损失	阶段二 整个存续期 预期信用损失	阶段三 整个存续期 预期信用损失	
2024年1月1日的减值准备	158,240	12,691	62,717	233,648
转移：				
转移至第1阶段	2,308	(1,569)	(739)	-
转移至第2阶段	(3,069)	3,866	(797)	-
转移至第3阶段	(1,799)	(4,063)	5,862	-
由阶段转移导致的预期信用损失变化	(1,799)	12,175	20,334	30,710
终止确认或结清	(27,602)	(1,600)	(11,643)	(40,845)
新增源生或购入的金融资产	36,115	-	-	36,115
重新计量	(18,046)	322	2,602	(15,122)
核销	-	-	(10,290)	(10,290)
2024年6月30日的减值准备	144,348	21,822	68,046	234,216

以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的客户贷款的减值准备

人民币百万元

项目	2024年6月30日			合计
	阶段一 12个月 预期信用损失	阶段二 整个存续期 预期信用损失	阶段三 整个存续期 预期信用损失	
2024年1月1日的减值准备	818	1	-	819
转移：				
转移至第1阶段	-	-	-	-
转移至第2阶段	(1)	1	-	-
转移至第3阶段	-	-	-	-
由阶段转移导致的预期信用损失变化	-	4	-	4
终止确认或结清	(660)	(1)	-	(661)
新增源生或购入的金融资产	586	-	-	586
重新计量	55	-	-	55
核销	-	-	-	-
2024年6月30日的减值准备	798	5	-	803

大额风险暴露管理

本行严格贯彻落实《商业银行大额风险暴露管理办法》要求，强化大额风险暴露管理相关信息系统支撑，完善大额风险暴露监测预警管理体系，严控客户集中度风险，加强大额风险暴露并表管理，不断提升信用风险精细化管理能力。

市场风险

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)的不利变动而使本行表内和表外业务发生损失的风险。本行面临的主要市场风险包括利率风险和汇率风险。

本行严格遵循市场风险管理相关监管要求，建立与本行业务性质、规模和复杂程度相适应的市场风险管理体系。董事会承担对市场风险管理实施监控的最终责任；高级管理层负责制定、定期审查和监督执行市场风险管理的政策、程序；风险管理部负责组织开展市场风险管理，资产负债管理部负责开展银行账簿利率、汇率风险管理，各业务部门负责按照职责分工开展本业务领域的市场风险管理工作。

报告期内，本行密切跟踪市场走势，持续做好市场风险监控分析，完善市场风险管控机制，强化集团层面市场风险管理，全面提升市场风险管理精细化能力。

交易账簿和银行账簿划分

本行将表内外资产负债划分为交易账簿和银行账簿。交易账簿指以交易目的或对冲交易账簿其他项目的风险而持有的金融工具、外汇和商品头寸及经国家金融监督管理总局认定的其他工具。除交易账簿工具外，其他工具应划入银行账簿。

交易账簿市场风险管理

本行采用敏感性分析、敞口分析、损益分析和压力测试等多种方法对交易账簿市场风险进行管理。

报告期内，本行持续深化市场风险管理，扎实推进资本新规实施，优化市场风险管理制度体系，完善市场风险资本新规法计量功能，确保新规按期落地；制定市场风险年度限额方案，细化限额维度、拓展新规法相关限额指标，强化对风险偏好和资本的传导；持续优化市场风险管理系统，完善风险估值模型，加强资金交易业务流程监控，推进市场风险管理数字化建设。

银行账簿市场风险管理

银行账簿利率风险管理

银行账簿利率风险是指由于利率水平、期限结构等不利变动导致银行账簿经济价值和整体收益遭受损失的风险。本行银行账簿利率风险主要来源于资产负债重定价期限的不匹配与定价基准变动的不一致。

本行主要通过重定价缺口分析、净利息收入和经济价值敏感性分析、限额管理、久期管理、压力测试以及主动调整资产负债结构等方法开展银行账簿利率风险管理。报告期内，本行实施稳健的银行账簿利率风险管理策略，密切关注国内外经济形势和金融市场走势，加强重点业务限额管控，合理摆布资产负债期限结构，积极推进贷款分散重定价，提高利率风险管理的精细化水平。报告期内，本行银行账簿利率风险水平整体稳定，各项风险指标均在监管要求范围内。

利率风险分析

利率风险缺口

人民币百万元

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

利率敏感性分析

假设市场利率平行上移或下移，贷款、定期存款等业务的重定价周期按合同确定，活期存款等无固定期限业务的重定价周期设置为隔夜。不考虑管理层为降低利率风险而可能采取的风险管理活动，本行银行账簿利率敏感性分析如下：

人民币百万元

	2024年6月30日 利息净收入变动	2023年12月31日 利息净收入变动
收益率基点变动		
上升100个基点	(24,824)	(15,670)
下降100个基点	24,824	15,670

汇率风险管理

汇率风险是指外汇资产与外汇负债不平衡产生的外汇敞口因汇率的不利变动而蒙受损失的风险。报告期内，本行外汇敞口保持相对稳定，汇率风险相关指标均符合监管要求，汇率风险整体可控。

报告期内，本行密切关注地缘政治事件和全球经济金融形势，积极研判市场汇率走势，动态监测分析外汇敞口限额，定期开展压力测试，加强风险监控，探索外汇敞口主动管理手段，确保全行汇率风险在可接受范围内。

汇率风险分析

有关本行汇率风险分析的详情，请参见“财务报表附注 - 十一、4.4汇率风险”。

货币集中度

人民币百万元

项目	2024年6月30日			合计
	美元 (折合人民币)	港币 (折合人民币)	其他 (折合人民币)	
即期资产	61,705	535	7,215	69,455
即期负债	(38,048)	(3,005)	(8,281)	(49,334)
远期购入	160,382	5,734	20,319	186,435
远期出售	(167,402)	(2,804)	(19,681)	(189,887)
净长/(短)头寸	16,637	460	(428)	16,669

项目	2023年12月31日			合计
	美元 (折合人民币)	港币 (折合人民币)	其他 (折合人民币)	
即期资产	75,038	848	7,979	83,865
即期负债	(39,744)	(3,301)	(1,726)	(44,771)
远期购入	59,458	6,740	2,939	69,137
远期出售	(74,261)	(3,777)	(9,371)	(87,409)
净长/(短)头寸	20,491	510	(179)	20,822

流动性风险

流动性风险管理

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。

流动性风险管理治理结构

本行流动性风险管理的治理结构由决策体系、执行体系和监督体系组成。其中，决策体系包括董事会及其下设的风险管理委员会、高级管理层及其下设的资产负债管理委员会和风险管理委员会；执行体系包括流动性管理部门、各表内外业务牵头管理部门、风险管理部门、信息科技部门、运营管理部门及分支机构相关部门；监督体系包括监事会及内部审计、法律合规等相关部门。

流动性风险管理目标、策略和政策

本行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，确保本行在正常经营及压力状态下，能够以合理成本及时满足流动性需求和履行对外支付义务。本行坚持审慎、稳健的流动性风险管理策略，有效平衡资金来源与运用的总量、结构和节奏。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，集中管理本行流动性风险，并明确附属机构承担自身流动性管理的主体责任。

流动性风险管理方法

本行积极关注宏观经济形势与货币政策变化，密切监测市场及全行流动性状况。加强趋势研判和对流动性影响因素的分析，严格执行限额管理，强化资产负债组合与匹配管理，有效控制期限错配风险。践行负债高质量发展理念，确保存款来源稳定，将同业负债作为流动性补充与调节工具，增强资金来源多元性。强化资金头寸管理，满足各项支付需求。加强流动性风险并表管理，确保银行集团流动性安全。定期开展压力测试和应急演练，不断强化流动性应急管理能力和持续优化流动性管理系统，提升信息化、智能化管理水平。

影响流动性风险的主要因素

除宏观经济形势、货币政策和市场流动性变化等影响因素外，引起本行流动性风险的事件或因素还包括：存款客户支取存款、贷款客户提款、债务人未按期偿还本息、资产负债期限过度错配、资产变现困难、融资能力下降等。

报告期内，商业银行流动性风险管理面临的形势复杂多变。本行重点关注宏观经济形势、市场流动性、资金价格变化等外部因素对流动性的影响；同时，密切关注行内资金来源波动、资产负债总量、结构与节奏匹配等情况，加强前瞻性、主动性管理，有效平衡安全性、流动性和效益性。

流动性风险压力测试

本行按季度开展流动性风险压力测试，检验压力情景下的风险承受能力，并根据监管和内部管理要求不断改进压力测试方法。报告期内，压力测试结果显示，在多种压力情景假设下，本行均能通过最短生存期测试。

流动性风险分析

本行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，资产变现能力较强；流动性状况整体充足、安全可控。截至报告期末，本行流动性比例97.67%，流动性覆盖率242.91%，净稳定资金比例169.19%，均满足监管要求。

有关本行流动性覆盖率及净稳定资金比例的详情，请参见“附录：补充资料”。

流动性缺口分析

下表列示了于所示日期本行流动性净额情况，有关详情请参见“财务报表附注 - 十一、5.2到期日分析”。

人民币百万元

项目	已逾期	即时偿还	1个月内	1-3个月	3个月至1年	1-5年	5年以上	无期限	合计
2024年6月30日	21,261	(3,835,533)	(150,375)	(283,155)	(4,038,569)	3,410,101	4,489,503	1,257,643	870,876
2023年12月31日	15,035	(3,935,590)	(635,188)	(1,668,430)	(1,578,122)	2,820,698	4,558,237	1,255,660	832,300

操作风险

操作风险是指由于内部程序、员工、信息科技系统存在问题以及外部事件造成损失的风险。本行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，实物资产的损坏，信息科技系统，执行、交割及流程管理等。报告期内，本行操作风险及操作风险损失率均控制在较低水平。

本行持续完善操作风险管理体系，推动提升操作风险管理工具应用实效。严格落实监管要求，修订印发操作风险管理办法等5项制度，进一步完善操作风险管理制度体系；聚焦监管处罚、案件等高频高发领域，结合同业调研成果，挑选重点业务流程，梳理打造全新流程模板，在关键风险指标重检基础上新增监管处罚、业内案件等5项全行层级指标，进一步完善操作风险关键风险指标体系；实施标准化的操作风险事件及损失数据收集，夯实操作风险数据基础，推动全行做好损失数据分析应用，提升操作风险的精细化管理水平；持续提升操作风险管理系统智能化水平，采用敏捷迭代方式优化系统功能，优化操作风险三大管理工具模块，完善资本计量功能，升级操作风险驾驶舱，提升操作风险管理系统分析能力；持续推进代理营业机构操作风险管理，进一步加大代理营业机构操作风险管理工具实施力度，持续提升管理工具应用实效。

法律风险

法律风险是指商业银行因经营管理行为违反法律法规及合同约定，合同对方等他人的不合法与违约行为，以及外部法律环境发生重大变化等，导致银行承担法律责任、丧失权利、损害声誉等不利法律后果的风险。报告期内，本行法律风险整体可控。

本行持续健全法律风险管理体系，提升法律风险管理水平和防控能力。结合新法新规更新印发法律审查指引，不断提升法律审查专业化和规范化水平。开展“压存控增，以案促管”专项活动，进行诉源治理，积极开展诉讼指导，提高全行诉讼管理水平，强化各级机构法律风险主动防控能力。提升授权管理水平，优化年度授权，强化授权对经营发展的服务支撑作用。加强知识产权管理，鼓励科技创新，促进知识产权创造、运用与保护。贴近业务实际开展“送法到一线”普法活动，营造“学法、守法、用法”的良好氛围。优化法律事务系统，上线大模型智能辅助法律审查工具，加强法律风险防控科技支撑。

合规风险

合规风险是指因没有遵循法律、规则和准则而可能遭受法律制裁、监管处罚、重大财务损失和声誉损失的风险。报告期内，本行严格落实监管要求，坚持合规经营，扎实推进合规管理体系建设，把合规融入经营管理全流程，合规风险整体可控。

本行持续做好合规风险审查把关，关注最新监管罚点，强化源头合规。报告期内共审查新制度、新产品、新业务以及会议材料500余项，出具审查意见1,100余条；全面开展制度梳理和制度评估工作，强化制度管理，完善制度体系，构建总分行一体化制度库，实现总分行制度集中统一管理；开发建设制度审查工作台形式审查、格式审查功能，面向全行上线推广应用；强化合规风险监测，及时解读监管新规，发布监管动态和风险提示，加强监管政策的学习和研究，严格落实法律法规及监管要求。

反洗钱

洗钱风险是指由于业务、产品被违法犯罪分子利用，从事洗钱、恐怖融资和扩散融资等违法犯罪活动而引发的风险。本行严格遵守反洗钱法律法规，认真履行反洗钱法定义务和社会责任，大力推进反洗钱工作数字化、集约化转型，持续提升洗钱风险管理水平。报告期内，本行未发生重大洗钱风险事件，洗钱风险整体可控。

本行践行风险为本的反洗钱管理理念，坚持守正创新，强化科技赋能，完善管理机制，优化工作流程，不断强化客户尽职调查、客户身份资料及交易记录保存、可疑交易监测分析等反洗钱核心义务履职，提升反洗钱工作合规性和有效性。本行持续健全完善反洗钱制度体系，印发《中国邮政储蓄银行反洗钱培训与宣传管理办法》《中国邮政储蓄银行反洗钱可疑交易监测标准管理办法》；完善各层级和反洗钱工作“三道防线”履职机制，进一步将洗钱风险防控各类措施有效嵌入业务流程；对标监管要求，结合工作实际，进一步细化明确客户尽职调查合规标准；深入开展客户身份基本信息治理，健全动态检核、提示、更新和管控工作长效机制，全面提升信息合规性和有效性；积极开展反洗钱金融知识宣教，组织全行开展以“配合开展客户尽职调查 保护自身合法权益”为主题的宣传活动；进一步优化评估模型和指标设计，制定2024年度洗钱和恐怖融资风险自评估工作方案，组织开展第二次法人机构层面自评估工作；持续提升可疑交易监测标准体系合规性和有效性，探索应用机器学习模型和图算法模型；规范可疑交易人工甄别工作，强化甄别指导和质量回检；持续开展新一代反洗钱系统迭代优化，进一步强化反洗钱科技赋能；深入开展反洗钱数据治理，不断夯实反洗钱数据基础。

III 信息技术风险

信息技术风险是指在运用信息科技的过程中，由于自然因素、人为因素、技术漏洞和管理缺陷产生的操作、法律和声誉等风险。报告期内，本行信息系统整体运行稳定，无重大安全事件发生，各项信息科技风险监测指标正常。

本行以“十四五”IT规划为指引，强化职能整合和板块联动，全力加快科技精细化、数字化能力建设，完善科技制度管理顶层设计，推动科技治理架构转型，不断提升IT治理和风险管理水平。完善网络安全管理体系，提升系统安全防护水平，强化关键信息基础设施保护，扎实推进网络安全专题规划实施。强化数据安全治理，推进多批次数据分类分级。持续加强外包管控力度，严格落实外包风险识别、评估、监测与处置要求。加强灾备系统管理，健全应急处置机制，做好重要时期和业务高峰保障，持续提升业务连续性管理水平。

III 声誉风险

声誉风险是指由银行机构行为、从业人员行为或外部事件等，导致利益相关方、社会公众、媒体等对银行形成负面评价，从而损害品牌价值，不利正常经营，甚至影响到市场稳定和社会稳定的风险。报告期内，本行整体舆情态势良好，未发生重大声誉事件，通过有效开展声誉风险管理工作，为全行转型发展各项重点工作的开展营造了良好的外部舆论环境，同时也为银行业健康稳定发展、营造良好网络舆论环境贡献了积极力量。

本行秉持“标本兼治、重在治本”声誉风险管理理念，严格贯彻落实监管工作要求，将声誉风险管理纳入全行全面风险管理体系，不断强化声誉风险与其他风险类别的协同

管理，持续提升声誉风险精细化管理水平。推进声誉风险管理关口前移，开展声誉风险排查与声誉风险事前评估工作，深入剖析声誉风险隐患，及时采取针对性措施进行控制；推进重点声誉风险隐患清单制管理，建立总行级重点声誉风险隐患清单，总分联动压实声誉风险隐患跟踪控制责任；不断加强舆情监测和负面舆情应对处置工作，持续开展7*24小时舆情监测，针对话题敏感度较高、有一定影响力的敏感及负面舆情，及时提示相关单位做好研判及应对处置；持续运用信息化手段提升声誉风险管理质效，不断完善系统功能，有效发挥科技对声誉风险管理工作的支撑作用；以讲好“邮储银行故事”为主线，聚焦“邮储银行差异化特色”，围绕支持实体经济、服务乡村振兴、支持春耕备耕、助力“三夏”生产、助力中小企业、发展绿色金融、金融消费者权益保护、做好“五篇大文章”等重点主题做好宣传，统筹运用各类媒介资源加强下沉市场和重点城市行宣传，持续积累声誉资本。

III 战略风险

战略风险是指商业银行经营策略不适当或外部经营环境变化而导致的风险。报告期内，本行战略风险管控能力不断增强，战略风险整体可控。

本行积极贯彻落实党的二十大和中央金融工作会议精神，保持战略定力，围绕“十四五”规划战略目标和战略方针，持续提升能力、谋创新、强管理，扎实做好“五篇大文章”，将自身资源禀赋与服务实体经济重点领域有机结合，全力服务经济高质量发展。密切关注内外部形势发展变化，充分识别、监测战略实施过程中的各类风险因素，构建与自身业务规模和产品复杂程度相匹配的战略风险管理体系。全面评估战略执行情况，扎实推进各项关键战略举措落地，持续深入开展战略研究，不断提高战略管理效能。

国别风险

国别风险是指由于某一国家或地区政治、经济、社会变化及事件，导致该国家或地区债务人没有能力或者拒绝偿付银行债务，或使银行在该国家或地区的商业存在遭受损失，或使银行遭受其他损失的风险。报告期内，本行国别风险敞口主要集中在低风险国家或地区，国别风险水平整体可控。

本行严格遵循国别风险相关监管政策，通过一系列管理工具对国别风险进行控制，包括国别风险评级、国别风险限额、国别风险敞口统计与监测等；依据监管新规修订国别风险管理办法，完善国别风险管理顶层设计。面对日趋复杂的国际政治经济形势，本行密切监测国别风险敞口变动情况，持续监测、报告国别风险限额执行情况，有效控制国别风险。

气候风险

气候风险是指气候变化对自然系统和经济社会系统可能造成的潜在不利影响，主要包括物理风险和转型风险。其中，物理风险是指发生气候异常、环境污染等事件，可能导致企业、家庭、银行、保险机构等市场主体的资产负债表严重受损，进而影响金融体系和宏观经济的风险；转型风险是指为应对气候变化和推动经济低碳转型，由于大幅收紧碳排放等相关政策，或出现技术革新等，引发高碳资产重新定价和财务损失的风险。报告期内，本行气候风险整体可控。

本行持续完善气候风险数据库，细化环境风险的自动预警描述，增加预警客户近三年的环境处罚等监管记录详情。连续八年开展ESG及气候风险专项排查，开展全行ESG风险及高耗能、高排放企业气候风险专项排查，针对风险客户逐项制定风险化解措施。探索构建钢铁行业对公客户ESG评级体系。

风险并表管理

风险并表管理是指对银行集团及附属机构的全面风险管理体系建设进行持续优化，有效识别、计量、监测和控制银行集团总体风险的管理过程。根据监管要求，截至报告期末，本行附属机构均已纳入风险并表管理范围，银行集团整体风险可控。

本行严格遵循国家政策及相关监管要求，坚守不发生系统性风险的底线，持续加强银行集团风险并表管理。以银行集团风险偏好方案为抓手，约束附属机构风险水平在可接受范围内。科学设定风险合规考核方案，确保各项风险限额和合规要求得到有效贯彻落实，重点加强监管合规约束考核。持续健全附属机构风险监测长效机制，优化附属机构风险信息报送机制，全面及时掌握附属机构风险水平和风险管理状况。加强银行集团风险隔离管理，完善业务协同管理机制，实现业务协同与风险隔离的协调统一，有效防范银行集团各机构间的风险传染。

资本管理

本行资本管理目标为保持稳健、合理的资本充足水平，持续满足监管政策和宏观审慎要求；综合建立、运用以经济资本为核心的价值管理体系，强化资本约束，传导价值创造理念；不断夯实全行资本基础，持续增强内源性资本补充能力，积极拓宽外源性资本补充渠道。

报告期内，本行持续优化资本管理体系，高效落实各项监管要求，强化资本精细化管理，内源资本补充能力稳步提升，外源资本补充合理有序开展，资本实力进一步夯实，有效支撑各项业务持续健康发展。截至报告期末，本行各项资本指标良好，资本充足率与杠杆率持续满足包含国内系统重要性银行附加要求在内的各项监管要求，并保持在稳健合理水平。

本行全面落实资本新规要求，持续提升风险管理、资本管理精细化水平，重点围绕强化风险暴露分类、优化业务流程、提升数据质量、深化高级法应用等工作，全面加强资本新规实施效果。本行以RAROC为标尺，推动业务资产结构优化，着力加强资本计量的精细化管理，支持业务健康、规范、有序发展。

资本充足率情况

本行根据《商业银行资本管理办法》采用权重法计量信用风险，标准法计量市场风险，标准法计量操作风险；截至报告期末，核心一级资本充足率、一级资本充足率及资本充足率分别为9.28%、11.60%及14.15%，资本充足情况如下表：

资本充足率情况

人民币百万元，百分比除外

项目	2024年6月30日		2023年12月31日 ⁽¹⁾	
	本集团	本行	本集团	本行
核心一级资本净额	799,366	776,385	780,106	757,568
一级资本净额	999,498	976,371	950,258	927,554
资本净额	1,219,300	1,195,101	1,165,404	1,141,720
风险加权资产	8,613,974	8,532,993	8,187,064	8,119,361
信用风险加权资产	8,060,984	7,997,732	7,680,735	7,628,202
市场风险加权资产	84,488	84,488	56,108	56,108
操作风险加权资产	468,502	450,773	450,221	435,051
核心一级资本充足率(%)	9.28	9.10	9.53	9.33
一级资本充足率(%)	11.60	11.44	11.61	11.42
资本充足率(%)	14.15	14.01	14.23	14.06

注(1)：2023年12月31日按照《商业银行资本管理办法(试行)》计量资本充足率相关数据。

杠杆率情况

截至报告期末，本行根据《商业银行资本管理办法》计算的杠杆率为5.83%，满足监管要求，杠杆率情况详情参见“附录：补充资料”。

经济资本管理

本行持续提升经济资本管理精细化水平，深化推进轻资本转型发展。强化内部资本约束，促进资本集约使用；深化以RAROC为核心指标的资本配置机制，加大高回报领域资源配置力度；有序推进内部评级结果在经济资本计量、分配、绩效考核中的应用。全行资本节约、价值创造意识持续增强，业务结构持续优化。

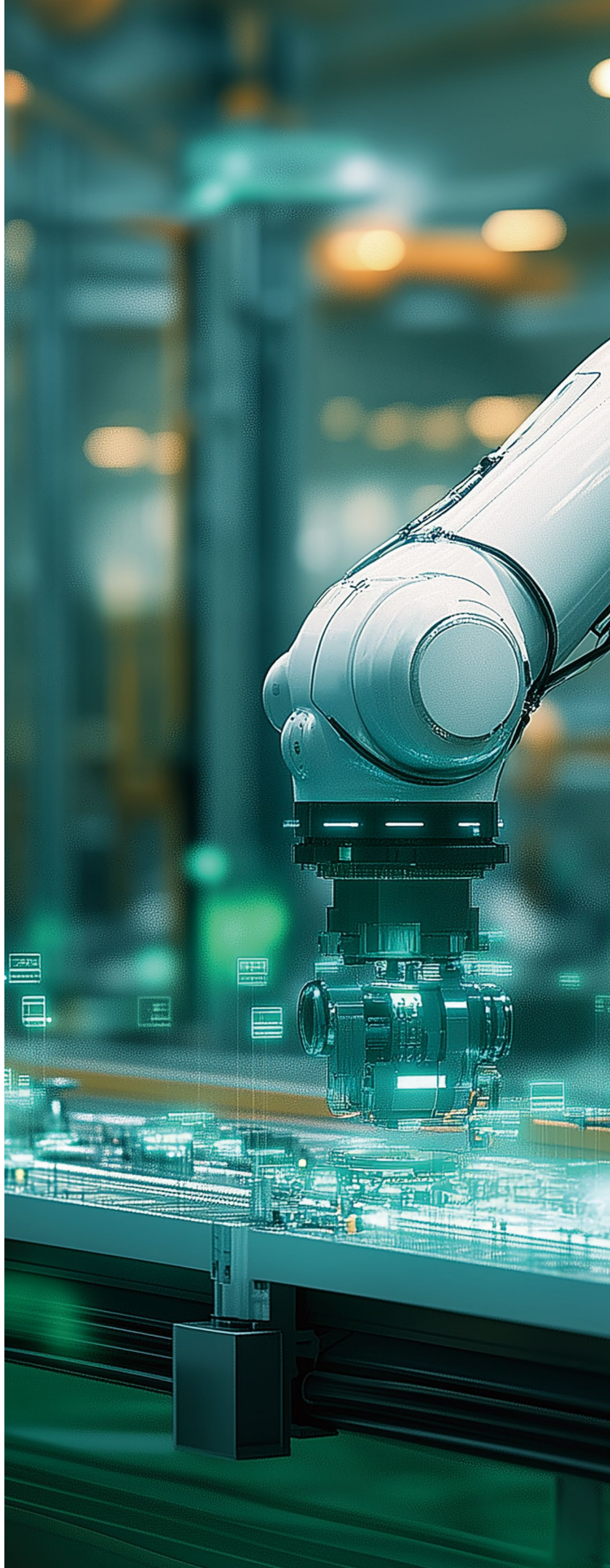
资本融资管理

本行在通过利润留存内源补充资本的基础上，综合运用外部融资工具补充资本。

本行于2024年3月在全国银行间债券市场公开发行规模为300亿元的减记型无固定期限资本债券，募集资金依据适用法律和主管部门的批准，全部用于补充其他一级资本。

公司治理

- 股本变动及股东情况 106
- 公司治理运作 113
- 重要事项 115





股本变动及股东情况

普通股情况

截至报告期末，本行普通股股份总数为99,161,076,038股，其中：A股股份79,304,909,038股，占比79.98%；H股股份19,856,167,000股，占比20.02%。

股份变动情况表

股，百分比除外

	2023年12月31日		本次变动增减(+,-)					2024年6月30日	
	数量	比例(%)	发行新股	送股	公积金转股	其他	小计	数量	比例(%)
一、有限售条件股份	12,182,513,838	12.29	-	-	-	-	-	12,182,513,838	12.29
1. 国家持股	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2. 国有法人持股	12,182,513,838	12.29	-	-	-	-	-	12,182,513,838	12.29
3. 其他内资持股	-	-	-	-	-	-	-	-	-
其中：境内非国有法人持股	-	-	-	-	-	-	-	-	-
境内自然人持股	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4. 外资持股	-	-	-	-	-	-	-	-	-
其中：境外法人持股	-	-	-	-	-	-	-	-	-
境外自然人持股	-	-	-	-	-	-	-	-	-
二、无限售条件流通股	86,978,562,200	87.71	-	-	-	-	-	86,978,562,200	87.71
1. 人民币普通股	67,122,395,200	67.69	-	-	-	-	-	67,122,395,200	67.69
2. 境内上市的外资股	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3. 境外上市的外资股	19,856,167,000	20.02	-	-	-	-	-	19,856,167,000	20.02
4. 其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-
三、普通股股份总数	99,161,076,038	100.00	-	-	-	-	-	99,161,076,038	100.00

普通股股份变动情况说明

报告期内及报告期后至本报告披露日，本行普通股股份未发生变动。

限售股变动情况表

股

股东名称	年初限售股数	本年解除限售股数	本年增加限售股数	报告期末限售股数	限售原因	解除限售日期
中国邮政集团有限公司	5,405,405,405	-	-	5,405,405,405	2021年A股非公开发行承诺限售	2026年3月25日
中国移动通信集团有限公司	6,777,108,433	-	-	6,777,108,433	2023年A股非公开发行承诺限售	2028年3月28日
合计	12,182,513,838	-	-	12,182,513,838	/	/

股东数量和持股情况

截至报告期末，普通股股东总数154,270名(其中包括151,835名A股股东及2,435名H股股东)，无表决权恢复的优先股股东及持有特别表决权股份的股东。

截至报告期末，前十名普通股股东持股情况如下：

前十名普通股股东持股情况

股东名称	持股数量	持股比例(%)	持有有限售条件股份数量	质押、标记或冻结的股份数量	股东性质	股，百分比除外
						普通股股份种类
中国邮政集团有限公司	62,255,549,280	62.78	5,405,405,405	-	国有法人	A股、H股
香港中央结算(代理人)有限公司	19,843,003,300	20.01	-	-	未知 境外法人	H股
中国移动通信集团有限公司	6,777,108,433	6.83	6,777,108,433	-	国有法人	A股
中国人寿保险股份有限公司	1,376,720,105	1.39	-	-	国有法人	A股
中国电信集团有限公司	1,117,223,218	1.13	-	-	国有法人	A股
香港中央结算有限公司	836,462,166	0.84	-	-	境外法人	A股
新华人寿保险股份有限公司 - 传统 - 普通保险产品 - 018L - CT001沪	219,962,209	0.22	-	-	其他	A股
中国工商银行 - 上证50交易型开放式指数证券投资基金	178,187,366	0.18	-	-	其他	A股
中国平安人寿保险股份有限公司 - 自有资金	161,793,402	0.16	-	-	其他	A股
全国社保基金一零八组合	142,345,044	0.14	-	-	其他	A股

注(1)：香港中央结算(代理人)有限公司持股总数是该公司以代理人身份，代表截至报告期末，在该公司开户登记的所有机构和个人投资者持有的H股股份合计数，其中包括控股股东中国邮政集团有限公司通过香港中央结算(代理人)有限公司以代理人身份持有的80,700,000股H股。

注(2)：香港中央结算有限公司持股总数是以名义持有人身份受香港及海外投资者指定并代表其持有的A股股份(沪港通股票)。

注(3)：香港中央结算(代理人)有限公司是香港中央结算有限公司的全资子公司。除此之外，本行未知上述股东之间是否存在关联关系或是否属于《上市公司收购管理办法》中规定的一致行动人。

注(4)：除香港中央结算(代理人)有限公司参与融资融券及转融通情况未知外，本行其余前十名普通股股东未参与融资融券。

注(5)：上述股东不存在回购专户；不涉及委托/受托表决权、放弃表决权、战略投资者或一般法人因参与配售新股成为前十名普通股股东的情况。

股本变动及股东情况

前十名无限售条件股东持股情况

股东名称	持无限售条件 流通股的数量	股份种类及数量	
		种类	数量
中国邮政集团有限公司	56,850,143,875	A股	56,769,443,875
		H股	80,700,000
香港中央结算(代理人)有限公司	19,843,003,300	H股	19,843,003,300
中国人寿保险股份有限公司	1,376,720,105	A股	1,376,720,105
中国电信集团有限公司	1,117,223,218	A股	1,117,223,218
香港中央结算有限公司	836,462,166	A股	836,462,166
新华人寿保险股份有限公司-传统- 普通保险产品-018L-CT001沪	219,962,209	A股	219,962,209
中国工商银行-上证50交易型开放式指数证券 投资基金	178,187,366	A股	178,187,366
中国平安人寿保险股份有限公司-自有资金	161,793,402	A股	161,793,402
全国社保基金一零八组合	142,345,044	A股	142,345,044
中国工商银行股份有限公司-华泰柏瑞沪深 300交易型开放式指数证券投资基金	131,274,600	A股	131,274,600

注(1): 香港中央结算(代理人)有限公司持股总数是该公司以代理人身份,代表截至报告期末,在该公司开户登记的所有机构和个人投资者持有的H股股份合计数,其中包括控股股东中国邮政集团有限公司通过香港中央结算(代理人)有限公司以代理人身份持有的80,700,000股H股。

注(2): 香港中央结算有限公司持股总数是以名义持有人身份受香港及海外投资者指定并代表其持有的A股股份(沪港通股票)。

注(3): 香港中央结算(代理人)有限公司是香港中央结算有限公司的全资子公司。除此之外,本行未知上述股东之间是否存在关联关系或是否属于《上市公司收购管理办法》中规定的一致行动人。

注(4): 除香港中央结算(代理人)有限公司参与融资融券及转融通情况未知外,本行其余前十名无限售条件股东未参与融资融券。

注(5): 上述股东不存在回购专户;不涉及委托/受托表决权、放弃表决权、战略投资者或一般法人因参与配售新股成为前十名无限售条件股东的情况。

持股5%以上股东、前十名股东及前十名无限售流通股股东参与转融通业务出借股份情况

股东名称	股, 百分比除外							
	期初普通账户、 信用账户持股		期初转融通出借股份 且尚未归还		期末普通账户、 信用账户持股		期末转融通出借股份 且尚未归还	
	数量合计	比例(%)	数量合计	比例(%)	数量合计	比例(%)	数量合计	比例(%)
中国工商银行股份有限公司- 华泰柏瑞沪深300交易型 开放式指数证券投资基金	82,568,700	0.08	120,100	0.00	131,274,600	0.13	-	-

前十名股东及前十名无限售流通股股东因转融通出借/归还原因导致较上期发生变化

股，百分比除外

股东名称	本报告期 新增/退出	期末转融通出借股份且 尚未归还数量		期末股东普通账户、 信用账户持股以及转融通出借 尚未归还的股份数量	
		数量合计	比例(%)	数量合计	比例(%)
中国工商银行 - 上证50交易型开放式指数证 券投资基金	新增	-	-	178,187,366	0.18
中国平安人寿保险股份有限公司 - 自有资金	新增	-	-	161,793,402	0.16
上海国际港务(集团)股份有限公司	退出	-	-	112,539,226	0.11
中国建设银行股份有限公司 - 易方达沪深300 交易型开放式指数发起式证券投资基金	退出	176,000	0.00	87,310,500	0.09

前十名有限售条件股东持股情况

股

股东名称	持有限售条件 股份的数量	有限售条件股份可上市交易情况		
		可上市交易时间	新增可上市 交易股份数量	限售条件
中国邮政集团有限公司	5,405,405,405	2026年3月25日	-	自本行2021年A股非公开发行取得股权之日起5年
中国移动通信集团有限公司	6,777,108,433	2028年3月28日	-	自本行2023年A股非公开发行取得股权之日起5年

董事、监事及高级管理人员持有本行股份情况

报告期内，本行董事、监事、高级管理人员持股情况未发生变化。截至本报告披露日，本行董事、监事及高级管理人员均未持有本行任何股份。

主要股东情况

根据原中国银监会颁发的《商业银行股权管理暂行办法》，邮政集团和中国移动通信集团有限公司因持有本行股份超过5%，上海国际港务(集团)股份有限公司和中国船舶集团有限公司因向本行派驻董事，均为本行主要股东。

主要股东基本情况

报告期内，本行的控股股东及实际控制人情况未发生变化。

股本变动及股东情况

控股股东及实际控制人

本行控股股东、实际控制人为邮政集团。邮政集团全称“中国邮政集团有限公司(China Post Group Corporation Limited)”，成立于1995年10月4日，于2019年12月17日改制更名为中国邮政集团有限公司，是依据《中华人民共和国公司法》组建的国有独资公司，依法经营各项邮政业务，承担邮政普遍服务义务，受政府委托提供邮政特殊服务。邮政集团注册资本1,376亿元人民币，注册地为北京市西城区金融大街甲3号，统一社会信用代码911000000000192465，法定代表人刘爱力。邮政集团经营的主要业务包括：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。

其他主要股东

中国移动集团全称“中国移动通信集团有限公司(China Mobile Communications Group Co., Ltd.)”，是依据《中华人民共和国公司法》由国家出资设立的国有独资公司，注册资本3,000亿元人民币，注册地为北京市西城区金融大街29号，统一社会信用代码911100007109250324，法定代表人杨杰。中国移动集团是按照国家电信体制改革的总体部署，于1999年7月22日成立的中央企业，是全球最大的移动通信服务供应商，拥有超9亿的移动用户，超2亿家庭客户。中国移动集团主要从事基础电信业务、增值电信业务，以及数字媒体内容、信息化解决方案等在内的创新数字化服务，并具有计算机互联网国际联网单位经营权和国际进出口经营权，可为包括个人、家庭、政府、企业等在内的客户提供优质的信息通信相关产品、服务及信息化整体解决方案。

上港集团全称“上海国际港务(集团)股份有限公司(Shanghai International Port (Group) Co., Ltd.)”，是2003年1月由原上海港务局改制后成立的大型专业化集团企业，上海港公共码头的运营商。2005年6月，上港集团完成股份制改造，成立了股份有限公司，2006年10月26日在上交所上市，成为全国首家整体上市的港口股份制企业，目前我国最大的港口类上市公司，也是全球最大的港口公司之一。上港集团注册资本约为232.84亿元人民币，注册地为中国(上海)自由贸易试验区同江路1号综合大楼A区4楼，总部办公地为上海市虹口区东大名路358号(国际港务大厦)，统一社会信用代码913100001322075806，法定代表人顾金山，实际控制人为上海市国有资产监督管理委员会。上港集团主要从事港口相关业务，主营业务分为：集装箱板块、散杂货板块、港口物流板块和港口服务板块。

中国船舶集团全称“中国船舶集团有限公司(China State Shipbuilding Corporation Limited)”，成立于2019年11月8日，是依据《中华人民共和国公司法》由国家出资设立的国有独资公司。中国船舶集团注册资本1,100亿元人民币，注册地为上海市黄浦区中华路889号，统一社会信用代码91310000MA1FL70B67，法定代表人温刚。中国船舶集团拥有我国最大的造修船基地和最完整的船舶及配套产品研发能力，能够设计建造符合全球船级社规范、满足国际通用技术标准和安全公约要求的船舶海工装备，是全球最大的造船集团。中国船舶集团主要从事海军装备、民用船舶及配套、非船舶装备研发生产相关业务，是中国船舶行业中位居世界500强的企业之一。

主要股东出质本行股权情况

截至报告期末，中国船舶集团质押本行普通股1,560,000,000股，占本行总股本的比例为1.57%，其他主要股东不存在出质本行股权的情况。

主要股东的关联方及关联交易情况

本行将上述主要股东及其控股股东、实际控制人、关联方、一致行动人、最终受益人等约1,700家机构作为本行关联方进行管理。报告期内，本行与上述关联方发生的交易类型主要包括授信类、资产转移类、服务类等，该等关联交易已纳入本行日常关联交易管理，按程序提交董事会及其关联交易控制委员会审批或备案。

主要股东及其他人士的权益和淡仓

截至报告期末，就本行董事、监事及行长所知，根据香港证券及期货条例第336条所备存的登记册所记录，除如下披露外，并无任何其他人士（不包括本行董事、监事及行长）或公司在本行的股份或相关股份中持有根据香港证券及期货条例第XV部第二、三分部须向本行及香港联交所作出披露的权益或淡仓：

股东名称	身份	股份类别	相关权益和淡仓	权益性质	股，百分比除外	
					占类别 发行股份 百分比(%)	占全部 已发行股份 百分比(%)
中国邮政集团有限公司	实益拥有人	A股	62,174,849,280	好仓	78.40	62.70
	实益拥有人	H股	80,700,000	好仓	0.41	0.08
中国移动通信集团有限公司	实益拥有人	A股	6,777,108,433	好仓	8.55	6.83
上海国际港务(集团)股份有限公司	实益拥有人及 受控法团权益	H股	3,982,813,041	好仓	20.06	4.02
	实益拥有人	A股	112,539,226	好仓	0.14	0.11
中国船舶集团有限公司	受控法团权益	H股	3,939,907,462	好仓	19.84	3.97
李嘉诚	受控法团权益	H股	1,774,700,000	好仓	8.94	1.79
	全权信托成立人	H股	196,138,000	好仓	0.99	0.20
李泽钜	受控法团权益	H股	1,774,700,000	好仓	8.94	1.79
	全权信托之可能 受益人	H股	196,138,000	好仓	0.99	0.20
BNP PARIBAS SA	受控法团权益	H股	1,545,250,830	好仓	7.78	1.56
	受控法团权益	H股	197,955,033	淡仓	1.00	0.20
中国烟草总公司	实益拥有人	H股	1,296,000,000	好仓	6.53	1.31
Li Lu	受控法团权益	H股	1,274,411,000	好仓	6.42	1.29
CITIC Securities Company Limited	受控法团权益	H股	1,652,007,744	好仓	8.32	1.67
	受控法团权益	H股	2,595,731,797	淡仓	13.07	2.62

注(1)：以上披露资料基于香港联交所网站提供的信息及本行截至报告期末掌握的信息作出。根据证券及期货条例第336条，倘若若干条件达成，则本行股东须呈交披露权益表格。倘股东于本行的持股量变更，除非若干条件已达成，否则股东毋须知会本行及香港联交所，故股东于本行之最新持股量可能与呈交予香港联交所的持股量不同。

注(2)：上海国际港务(集团)股份有限公司于合共3,982,813,041股H股(好仓)中拥有权益，包括以实益拥有人身份持有的617,192,000股H股(好仓)，受控法团上港集团(香港)有限公司以实益拥有人身份持有的3,215,660,360股H股(好仓)，以及受控法团上港集团(香港)有限公司间接持有上港集团BVI控股有限公司以实益拥有人身份持有的149,960,681股H股(好仓)。

注(3)：中国船舶集团有限公司于合共3,939,907,462股H股(好仓)中拥有权益，包括受控法团中国船舶重工集团有限公司、中国船舶重工国际贸易有限公司、中国船舶重工国际贸易(香港)有限公司及中国船舶资本有限公司间接持有CSIC Investment One Limited以实益拥有人身份持有的3,777,884,462股H股(好仓)，以及受控法团中国船舶重工集团有限公司间接持有中国船舶资本有限公司以实益拥有人身份持有的162,023,000股H股(好仓)。

股本变动及股东情况

- 注(4)：李嘉诚先生及李泽钜先生各自于合共1,970,838,000股H股(好仓)中拥有权益，包括受控法团Li Ka Shing (Canada) Foundation、Li Ka Shing (Global) Foundation、Li Ka Shing Foundation Limited及Silvery Ring Limited以实益拥有人身份分别持有的1,108,228,000股H股(好仓)、397,221,000股H股(好仓)、269,251,000股H股(好仓)及196,138,000股H股(好仓)。
- 注(5)：BNP PARIBAS SA因拥有多间企业的控制权而被视于合共1,545,250,830股H股(好仓)及197,955,033股H股(淡仓)中拥有权益，包括可供借出的1,297,692,946股H股(好仓)，通过持有可转换文书的上市衍生工具而拥有的116,837,789股H股(好仓)和106,540,595股H股(淡仓)，及通过持有以现金交收的非上市衍生工具而拥有的57,041,925股H股(好仓)。
- 注(6)：Li Lu于受控法团LL Group, LLC间接持有Himalaya Capital Investors, L.P.以实益拥有人身份持有的1,274,411,000股H股(好仓)中拥有权益。Himalaya Capital Management LLC作为投资经理于1,274,411,000股H股(好仓)中拥有权益。
- 注(7)：CITIC Securities Company Limited因拥有多间企业的控制权而被视于合共1,652,007,744股H股(好仓)及2,595,731,797股H股(淡仓)中拥有权益，包括通过持有可转换文书的上市衍生工具而拥有的26,427,459股H股(好仓)和1,297,173,870股H股(淡仓)，通过持有以实物交收的非上市衍生工具而拥有的327,826,130股H股(好仓)和1,297,753,870股H股(淡仓)，及通过持有以现金交收的非上市衍生工具而拥有的804,057股H股(淡仓)。

证券发行与上市情况

报告期内，本行未发行新的普通股。

本行其他证券发行情况的详情，请参见“财务报表附注 - 六、26 应付债券”及“财务报表附注 - 六、29.2 其他权益工具”。

本行无内部职工股。

公司治理运作

公司治理概况

本行严格遵循法律法规、行政规章、监管规定及其他相关规则的要求，以及香港上市规则附录C1所载《企业管治守则》内的原则和守则条文，结合本行的公司治理实践，持续优化管理机制，提升公司治理运作质效。

报告期内，本行共召开股东大会会议1次，审议通过了19项议案，听取了4项汇报。具体情况如下：

会议届次	召开日期	决议刊登的指定网站的查询索引	决议刊登的披露日期	会议决议
2023年年度股东大会	2024年6月28日	上海证券交易所(www.sse.com.cn)、 香港交易所(www.hkexnews.hk) 和本行网站	2024年6月28日	详见股东大会决议、表决结果公告

本行召开董事会会议5次，审议议案68项，听取汇报19项。召开董事会专门委员会会议22次(其中董事会战略规划委员会会议3次，董事会关联交易控制委员会会议4次，董事会审计委员会会议4次，董事会风险管理委员会会议6次，董事会提名和薪酬委员会会议3次，董事会社会责任与消费者权益保护委员会会议2次)，审议议案71项，听取汇报16项。

本行召开监事会会议5次，审议议案及监督事项58项；召开监事会专门委员会会议8次(其中监事会履职尽责监督委员会会议3次，监事会财务与内控风险监督委员会会议5次)，审议议案21项。

董事、监事、高级管理人员情况

董事、监事、高级管理人员

截至本报告披露日，本行董事会、监事会及高级管理人员构成情况如下：

本行董事会共有董事13名，包括执行董事2名，分别是刘建军先生(代为履行董事长职责)¹和姚红女士；非执行董事6名，分别是韩文博先生、陈东浩先生、魏强先生、黄杰先生、刘悦先生和丁向明先生；独立非执行董事5名，分别是温铁军先生、钟瑞明先生、胡湘先生、潘英丽女士和唐志宏先生。

本行监事会共有监事5名，包括监事长、股东代表监事陈跃军先生；外部监事2名，分别是白建军先生、陈世敏先生；职工监事2名，分别是李跃先生、谷楠楠先生。

本行共有高级管理人员7名，分别是刘建军先生、姚红女士、徐学明先生、杜春野先生、牛新庄先生、王飞女士和梁世栋先生。

董事、监事、高级管理人员变动情况

董事变动情况

2024年1月19日，黄杰先生的董事任职资格经国家金融监督管理总局核准，自核准之日起担任本行非执行董事、董事会战略规划委员会委员、董事会审计委员会委员职务，任期三年。

2024年6月28日，本行2023年年度股东大会重选刘建军先生、姚红女士为执行董事，重选丁向明先生为非执行董事，任期三年，新的任期自股东大会审议批准之日起计算；选举刘新安先生、张宣波先生、胡宇霆先生、余明雄先生为非执行董事，选举洪小源先生为独立非执行董事，任期三年，自国家金融监督管理总局核准其任职资格之日起计算。

有关本行董事变动的详情，请参见本行刊登的公告。

1 为过渡期安排。关于本行遵守香港上市规则附录C1《企业管治守则》守则条文第C.2.1条规定的详情，请参见本行2023年年度报告“公司治理”。

公司治理运作

监事变动情况

2024年3月8日，赵永祥先生因达到法定退休年龄，辞去本行股东代表监事、监事会履职尽责监督委员会委员职务。

有关本行监事变动的详情，请参见本行刊登的公告。

董事、监事、高级管理人员简历变动情况

2024年5月，陈东浩先生不再担任邮政集团董事。

2024年5月，钟瑞明先生不再担任中国光大控股有限公司独立非执行董事。

2024年7月，杜春野先生兼任中国上市公司协会第四届董事会秘书专委会主任委员。

股东单位派驻的董事和监事在股东单位的任职情况

姓名	股东单位名称	在股东单位担任的职务	任期
刘建军	邮政集团	副总经理	2021年5月至今
韩文博	邮政集团	董事	2021年2月至今
陈东浩	邮政集团	董事	2021年2月至2024年4月
丁向明	上港集团	副总裁	2013年7月至今
		董事会秘书	2014年3月至今
		总法律顾问	2022年11月至今

利润及股利分配

本行于2024年6月28日召开的2023年年度股东大会审议通过了本行2023年度利润分配方案，以99,161,076,038股普通股为基数，向截至2024年7月10日收市后登记在册的全部普通股股东派发现金股利，每10股派发人民币2.610元(含税)，派发现金股利总额约为人民币258.81亿元(含税)。该利润分配方案已实施完毕。本次利润分配不实施资本公积金转增股本。

本行拟实施2024年度中期分红派息，中期股利总额占2024年半年度合并报表口径下归属于银行股东净利润的比例不高于30%。后续制定2024年度利润分配方案时，将考虑已派发的中期利润分配金额。2024年度中期利润分配方案履行公司治理程序后实施，具体内容及审议情况届时以本行公告为准。

重要事项

内部控制及内部审计

内部控制

本行建立由董事会、监事会、高级管理层、内控管理职能部门、内部审计部门、业务部门组成的分工合理、职责明确、报告关系清晰的内部控制治理和组织架构。考虑到上述内部控制系统监控的目的在于管理而非消除未能达成业务目标的风险，董事会仅能合理而非绝对地保证上述系统及内部监控可防范任何重大失实陈述或损失。

本行持续深化内控体系建设，通过对风险“早识别、早预警、早暴露、早处置”，提升“主动防、智能控、全面管”能力。响应监管要求，在全行范围深入开展“两规范一提升”自查工作，推进落实规范不合理投放和存款市场秩序，提升资金使用效能，夯实高质量发展根基；持续推动检查发现问题系统刚性管控，形成闭环管理；厚植合规文化土壤，开展案件警示教育与“合规下基层”巡回宣讲，引导基层机构进一步厚植合规经营理念；强化问责精细化管理，加大内部问责监督检查力度，持续释放严问责信号。

内部审计

本行根据《商业银行内部审计指引》和《审计署关于内部审计工作的规定》实行内部审计制度，构建了“总行审计局+7家审计分局+29家审计分部”的独立垂直审计体系，形成了适应本行经营发展和治理需要的审计管理架构，建立并有效落实内部审计报告制度和报告路线。全行审计条线独立于第一道、第二道防线，不断提升审计工作的专业性和权威性。总行审计局在董事会及其审计委员会领导下开展工作，定期向董事会及其审计委员会和监事会报告工作，并通报高级管理层。

总行审计局负责按照监管机构及公司治理层的要求，制定年度审计计划，报董事会及其审计委员会审议批准后组织实施。总行审计局负责管理全行审计工作，统筹协调全行审计资源，按照本行审计章程及相关准则，组织开展全行审计活动。审计分局负责按照统一部署，执行总行年度审计计划，负责调配辖内审计资源，组织实施各类审计项目，各审计分部执行上级下达的审计任务，负责实施审计项目。

报告期内，本行内部审计坚持问题导向、风险为本、效能为先的审计理念，聚焦国家战略执行、金融高质量发展、统筹发展与安全、监管要求落实、领导干部权力规范运行、全行精细化管理开展一系列审计活动，从制度流程、体制机制、系统运行、经营质效等层面提出审计意见，有效发挥审计监督、评价和咨询作用。同时，本行同等重视审计整改“下半篇文章”与审计揭示问题“上半篇文章”，提升全行问题整改质效。

报告期内，本行内部审计有效推进“审计机构组织、审计项目管控、审计制度标准、审计成果运用、审计队伍能力、审计数字化赋能”六大审计体系建设，提升审计监督质效，为全行稳健经营和高质量发展提供坚强保障。

募集资金的使用情况

本行募集资金按照募集说明书披露的用途使用，即巩固本行的资本基础，以支持本行业务的持续增长。

本行历次发布的招股说明书和募集说明书等公开披露文件中披露的募集资金使用规划，经核查与分析，其实施进度均符合规划内容。

重大诉讼及仲裁

报告期内，本行未发生对经营活动产生重大影响的诉讼和仲裁。

截至报告期末，本行作为被告或仲裁被申请人，且标的金额在1,000万元以上的尚未审结的重大诉讼或仲裁案件涉及的标的总金额约为26.45亿元。该等事项已计提相应预计负债，本行认为这些未决案件不会对本行的业务、财务状况或经营业绩造成任何重大不利影响。

重大资产收购、出售及吸收合并事项

报告期内，本行未发生重大资产收购、出售及吸收合并事项。

重要事项

重大合同及其履行情况 重大托管、承包、租赁事项

报告期内，本行未发生重大托管、承包、租赁其他公司资产或其他公司托管、承包、租赁本行资产的事项。

重大担保事项

担保业务属本行日常经营活动中常规的表外业务之一。报告期内，本行除人民银行和国家金融监督管理总局批准的

经营范围内的金融担保业务外，没有其他需要披露的重大担保事项。本行不存在违反法律、行政法规和中国证监会规定的对外担保决议程序订立担保合同的情形。

诚信状况

报告期内，本行及其控股股东不存在未履行重大诉讼案件法院生效法律文书确定的义务，无所负数额较大的债务到期未清偿情形。

承诺事项履行情况

本行实际控制人、股东、关联方、收购人以及本行等承诺相关方在报告期内或持续到报告期内的承诺事项：

承诺背景	承诺类型	承诺方	承诺内容	承诺时间	承诺期限	是否有履行期限	是否及时严格履行
与首次公开发行相关的承诺	其他	邮政集团	关于持股意向和减持意向的承诺	2019年6月18日	长期	是	是
		本行董事、高级管理人员	摊薄即期回报采取填补措施的承诺	2019年6月18日	长期	是	是
		本行	摊薄即期回报采取填补措施的承诺	2019年6月18日	长期	是	是
解决同业竞争	邮政集团	关于避免同业竞争承诺	2019年10月10日	长期	是	是	
解决土地等产权瑕疵	邮政集团	关于向中国邮政储蓄银行股份有限公司注入的土地、房产相关事项的确认函	2019年8月27日	长期	是	是	
解决关联交易	邮政集团	减少和规范关联交易的承诺	2019年11月6日	长期	是	是	
与2021年A股非公开发行相关的承诺	股份认购与股份限售	邮政集团	关于进一步明确拟认购中国邮政储蓄银行股份有限公司非公开发行A股股票数量的承诺	2021年2月5日	自A股非公开发行取得股权之日起5年	是	是
与2023年A股非公开发行相关的承诺	股份认购与股份限售	中国移动通信集团有限公司	关于认购中国邮政储蓄银行股份有限公司新增股份事宜的承诺	2023年2月24日	自A股非公开发行取得股权之日起5年	是	是

聘任会计师事务所情况

经2023年年度股东大会审议批准，本行聘请德勤华永会计师事务所(特殊普通合伙)和德勤·关黄陈方会计师事务所为本行提供2024年中期财务报告审阅等专业服务，相关服务费用为人民币894万元。

关联交易

报告期内，本行遵循监管法规，建立健全关联交易管理体系，完善关联交易运行机制，持续培育关联交易合规文化，进一步提升关联交易管理水平。本行关联交易依法合规进行，符合本行及中小股东的整体利益。

重大关联交易情况

为进一步盘活存量资产，节约资本占用，提升对“三农”、消费、小微企业等本行信贷差异化增长重点领域投放的支撑能力，助力高质量发展，2024年5月30日，本行召开董事会2024年第四次会议，审议通过了《关于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的议案》(以下简称该议案)，拟以合计5,157,620.95万元价格(最终以经财政部备案的评估结果为准)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，构成本行重大关联交易。2024年6月3日，本行与中邮资本管理有限公司签订《信托受益权转让合同》及《资产管理计划收益权转让合同》。2024年6月28日，该议案经本行2023年年度股东大会审议通过。详情请参见本行刊登的公告。

关联交易的上限执行情况¹

根据上交所上市规则和香港上市规则等相关规定，2021年10月28日，本行召开董事会2021年第十二次会议，审议通过了《关于中国邮政储蓄银行预测2022-2024年关联交易金额上限的议案》。因业务发展等原因，本行于2022年8月22日召开董事会2022年第七次会议，审议通过了《关于调整2022-2024年中国邮政储蓄银行向邮政集团及其关联人提供代理销售保险服务关联交易上限的议案》，同意对本行与邮政集团及其关联人之间2022-2024年代理销售保险服务关联交易金额上限进行调整。详情请参见本行刊登的公告。截至报告期末，上述关联交易均未超过预计年度上限。

与邮政集团及其关联人之间的关联交易上限执行情况

授信类关联交易²

2024年，本行与邮政集团及其关联人之间授信类日常关联交易上限为140亿元，截至报告期末，本行与邮政集团及其关联人的授信余额为3.54亿元。

- 1 除本节披露的“与邮政集团及其关联人之间的关联交易”构成香港上市规则所述的关联交易外，本节披露的其他关联交易不构成香港上市规则项下的关联交易，且本行概无其他根据香港上市规则关联交易的有关规定而须予披露的关联交易或持续关联交易。
- 2 根据香港上市规则14A.87条规定，对于经营银行业务的公司在日常业务中向关联人提供的财务资助如交易按照一般商务条款进行可根据香港上市规则获得全面豁免，因此本行与包括邮政集团在内的所有关联人按一般商务条款开展的授信类交易在香港上市规则项下获全面豁免。

重要事项

非授信类关联交易

截至报告期末，本行与邮政集团及其关联人之间非授信类日常关联交易上限的执行情况如下表所示：

关联交易类型	人民币亿元	
	2024年度 上限金额	截至2024年 6月30日 关联交易金额
邮政集团及／或其关联人向本行出租若干房屋及附属设备	15.30	4.52
本行向邮政集团及／或其关联人出租若干房屋及附属设备	2.00	0.24
邮政集团及／或其关联人向本行销售邮品并提供邮寄服务	4.90	0.49
邮政集团及／或其关联人向本行销售邮品之外的其他商品	16.50	1.57
邮政集团及／或其关联人向本行提供存款业务营销及其他业务营销服务	25.70	5.77
邮政集团及／或其关联人向本行提供劳务	19.80	4.56
本行向邮政集团及／或其关联人提供代理销售保险服务	47.00	5.05
本行向邮政集团及／或其关联人提供代销(经销)贵金属业务	9.00	0.29
本行向邮政集团及／或其关联人销售生产材料及其他商品	2.70	0.12
本行向邮政集团及／或其关联人提供劳务	4.60	0.67

与中国银联股份有限公司之间的关联交易上限执行情况

截至报告期末，本行与中国银联股份有限公司之间日常关联交易上限的执行情况如下表所示：

关联交易类型	人民币亿元	
	2024年度 上限金额	截至2024年 6月30日 关联交易金额
本行与中国银联股份有限公司之间的清算服务－本行支付资金	43.20	5.96
本行与中国银联股份有限公司之间的清算服务－本行收取资金	98.80	18.34

本行与关联自然人的交易情况，请参见“财务报表附注－十、关联方关系及交易”中的内容。

依据境内外法律法规和会计准则界定的关联方交易情况，请参见“财务报表附注－十、关联方关系及交易”中的内容。

资产押记

截至报告期末，有关本行资产押记的情况，请参见“财务报表附注 - 七、2抵质押资产和七、3接受的抵质押物”。

本行上市证券的购回、出售或赎回

报告期内，本行及子公司均未购回、出售或赎回本行的任何上市证券(包括出售库存股份)。截至报告期末，本行不持有库存股份。

董事及监事的证券交易

本行已就董事及监事的证券交易采纳一套不低于香港上市规则附录C3《上市发行人董事进行证券交易的标准守则》所规定标准的行为守则。本行董事和监事已确认于报告期内均遵守了上述守则。

董事及监事认购股份或债券之权利

报告期内，本行并无发给董事及监事任何认购股权或债券之权利，亦没有任何该等权利被行使；本行或本行的子公司亦无订立任何使董事及监事可因购买本行或其他公司的股份或债券而获利的协议或安排。

董事及监事在股份、相关股份及债权证中的权益

截至报告期末，本行概无任何董事或监事在本行或其任何相联法团(定义见证券及期货条例第XV部)的股份、相关股份或债权证中拥有须根据证券及期货条例第XV部第7及第8分部知会本行及香港联交所的任何权益或淡仓(包括他们根据证券及期货条例的该等规定被视为拥有的权益及淡仓)，又或须根据证券及期货条例第352条载入有关

条例所述登记册内的权益或淡仓，又或根据香港上市规则的附录C3《上市发行人董事进行证券交易的标准守则》须知会本行及香港联交所的权益或淡仓。本行主要股东及其他人士的权益及淡仓详情，请参见“股本变动及股东情况 - 主要股东及其他人士的权益和淡仓”。

本行及本行董事、监事、高级管理人员、控股股东受处罚情况

报告期内，本行或本行控股股东、董事、监事、高级管理人员不存在涉嫌犯罪被立案调查、受到刑事处罚或重大行政处罚，涉嫌违法违规被中国证监会立案调查、行政处罚、采取行政监管措施，或者被证券交易所采取纪律处分的情况；本行的控股股东、董事、监事、高级管理人员不存在涉嫌违法违规违纪违规被有权机关采取留置或强制措施且影响其履行职责的情况。

其他重大事项

本行拟出资80亿元参与投资设立国家集成电路产业投资基金三期股份有限公司，本次投资已经国家金融监督管理总局批准。本行依据监管要求所披露的其他重大事项详情，请参见本行刊登的公告。

半年度审阅情况

本行根据中国会计准则和国际财务报告准则编制的2024年中期财务报告已经德勤华永会计师事务所(特殊普通合伙)和德勤•关黄陈方会计师行分别根据中国和国际审阅准则审阅。

本报告已经本行董事会及其审计委员会审议通过。

财务报告及其他

- 审阅报告 122
- 中期财务报告 123
- 附录：补充资料 267
- 董事、监事及高级管理人员关于2024年半年度报告的确认意见 283
- 备查文件目录 284





审阅报告

Deloitte.

德勤

德师报(阅)字(24)第R00050号

中国邮政储蓄银行股份有限公司全体股东：

我们审阅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(以下统称“贵集团”)的中期财务报表,包括2024年6月30日的合并及银行资产负债表,截至2024年6月30日止6个月期间的中期合并及银行利润表、合并及银行现金流量表、合并及银行股东权益变动表以及中期财务报表附注。按照《企业会计准则第32号-中期财务报告》的规定编制中期财务报表是贵行管理层的责任,我们的责任是在实施审阅工作的基础上对中期财务报表出具审阅报告。

我们按照《中国注册会计师审阅准则第2101号-财务报表审阅》的规定执行了审阅业务。该准则要求我们计划和实施审阅工作,以对中期财务报表是否不存在重大错报获取有限保证。审阅主要限于询问贵集团有关人员和财务数据实施分析程序,提供的保证程度低于审计。我们没有实施审计,因而不发表审计意见。

根据我们的审阅,我们没有注意到任何事项使我们相信上述中期财务报表没有在所有重大方面按照《企业会计准则第32号-中期财务报告》的规定编制。

中国注册会计师：杨勃

德勤华永会计师事务所(特殊普通合伙)

中国·上海

中国注册会计师：沈小红

中国注册会计师：韩云飞

2024年8月30日

合并及银行资产负债表

2024年6月30日

(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 6月30日 (未经审计)	2023年 12月31日 (经审计)	2024年 6月30日 (未经审计)	2023年 12月31日 (经审计)
资产					
现金及存放中央银行款项	六、1	1,308,757	1,337,501	1,308,234	1,336,884
存放同业款项	六、2	255,419	189,216	256,439	190,210
拆出资金	六、3	328,849	297,742	337,760	304,653
衍生金融资产	六、4	3,459	2,154	3,459	2,154
买入返售金融资产	六、5	211,036	409,526	207,470	405,983
发放贷款和垫款	六、6	8,424,546	7,915,245	8,363,358	7,855,535
金融投资					
交易性金融资产	六、7	994,505	888,516	992,747	887,560
债权投资	六、8	4,147,488	3,988,210	4,137,630	3,981,244
其他债权投资	六、9	516,665	503,536	511,281	497,662
其他权益工具投资	六、10	4,826	7,326	4,826	7,326
长期股权投资	六、11	695	673	15,115	15,115
固定资产	六、13	42,495	44,139	42,404	44,022
在建工程	六、14	14,506	11,081	14,503	11,081
使用权资产	六、15	9,992	10,006	9,835	9,809
无形资产	六、16	8,484	7,809	8,155	7,455
递延所得税资产	六、17	61,842	62,508	60,987	61,656
其他资产	六、18	79,965	51,443	78,938	50,888
资产总计		16,413,529	15,726,631	16,353,141	15,669,237

合并及银行资产负债表

2024年6月30日

(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 6月30日 (未经审计)	2023年 12月31日 (经审计)	2024年 6月30日 (未经审计)	2023年 12月31日 (经审计)
负债					
向中央银行借款	六、19	30,807	33,835	30,807	33,835
同业及其他金融机构存放款项	六、20	121,780	95,303	123,466	97,986
拆入资金	六、21	61,549	60,212	17,355	20,593
衍生金融负债	六、4	4,294	3,595	4,294	3,595
卖出回购金融资产款	六、22	85,197	273,364	85,197	273,364
吸收存款	六、23	14,865,060	13,955,963	14,857,567	13,946,123
应付职工薪酬	六、24	21,090	23,431	20,937	23,076
应交税费	六、25	4,238	4,167	4,036	3,999
应付债券	六、26	132,491	261,138	132,491	261,138
租赁负债	六、27	9,448	9,268	9,194	9,023
递延所得税负债	六、17	13	4	-	-
其他负债	六、28	70,763	49,735	69,906	48,163
负债合计		15,406,730	14,770,015	15,355,250	14,720,895
股东权益					
股本	六、29.1	99,161	99,161	99,161	99,161
其他权益工具	六、29.2				
永续债		199,986	169,986	199,986	169,986
资本公积	六、30	162,679	162,682	162,690	162,693
其他综合收益	六、44	6,566	5,034	6,482	4,991
盈余公积	六、31	67,010	67,010	67,010	67,010
一般风险准备	六、32	201,796	201,696	198,910	198,910
未分配利润	六、33	267,788	249,304	263,652	245,591
归属于银行股东权益合计		1,004,986	954,873	997,891	948,342
少数股东权益		1,813	1,743	-	-
股东权益合计		1,006,799	956,616	997,891	948,342
负债及股东权益总计		16,413,529	15,726,631	16,353,141	15,669,237

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分。

刘建军

法定代表人

徐学明

主管财务工作副行长

邓萍

财务会计部负责人

合并及银行利润表

截至2024年6月30日止6个月期间

(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

	附注	合并		银行	
		截至2024年 6月30日止 6个月期间 (未经审计)	截至2023年 6月30日止 6个月期间 (未经审计)	截至2024年 6月30日止 6个月期间 (未经审计)	截至2023年 6月30日止 6个月期间 (未经审计)
一、营业收入					
利息收入	六、34	254,683	245,310	249,957	241,162
利息支出	六、34	(111,807)	(105,005)	(111,086)	(104,450)
利息净收入	六、34	142,876	140,305	138,871	136,712
手续费及佣金收入	六、35	23,688	34,006	23,059	33,537
手续费及佣金支出	六、35	(8,527)	(15,803)	(8,520)	(15,833)
手续费及佣金净收入	六、35	15,161	18,203	14,539	17,704
投资收益/(损失)	六、36	11,996	10,977	11,953	10,959
其中：对联营企业的投资收益		6	7	-	-
以摊余成本计量的金融资产 终止确认产生的收益/(损失)		1,731	1,325	1,733	1,322
公允价值变动收益/(损失)	六、37	6,450	6,285	6,438	6,284
汇兑收益/(损失)		(277)	669	(277)	669
其他业务收入		109	108	113	113
资产处置收益/(损失)		17	3	17	3
其他收益	六、38	457	426	409	423
小计		176,789	176,976	172,063	172,867
二、营业支出					
税金及附加	六、39	(1,307)	(1,495)	(1,267)	(1,459)
业务及管理费	六、40	(105,951)	(101,435)	(105,164)	(100,526)
信用减值损失	六、41	(16,120)	(19,316)	(13,020)	(17,107)
其他资产减值损失		(13)	(1)	(13)	(1)
其他业务成本		(28)	(35)	(28)	(35)
小计		(123,419)	(122,282)	(119,492)	(119,128)
三、营业利润					
		53,370	54,694	52,571	53,739
营业外收入		130	181	130	172
营业外支出	六、42	(86)	(144)	(86)	(144)

合并及银行利润表

截至2024年6月30日止6个月期间
(除特别注明外, 金额单位均为人民币百万元)

	附注	合并		银行	
		截至2024年 6月30日止 6个月期间 (未经审计)	截至2023年 6月30日止 6个月期间 (未经审计)	截至2024年 6月30日止 6个月期间 (未经审计)	截至2023年 6月30日止 6个月期间 (未经审计)
四、利润总额		53,414	54,731	52,615	53,767
所得税费用	六、43	(4,529)	(5,093)	(4,323)	(4,653)
五、净利润		48,885	49,638	48,292	49,114
按所有权归属分类					
归属于银行股东的净利润		48,815	49,564	48,292	49,114
少数股东损益		70	74	-	-
六、其他综合收益的税后净额	六、44	2,498	1,149	2,457	1,139
不能重分类进损益的其他综合收益					
退休福利重估损失		(22)	(22)	(22)	(22)
权益法下不能转损益的其他综合收益		17	-	-	-
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		145	(600)	145	(600)
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		2,567	1,885	2,543	1,875
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		(209)	(114)	(209)	(114)
七、综合收益总额		51,383	50,787	50,749	50,253
归属于银行股东的综合收益		51,313	50,713	50,749	50,253
归属于少数股东的综合收益		70	74	-	-
八、每股收益					
基本及稀释每股收益(人民币元)	六、45	0.44	0.46		

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分。

刘建军
法定代表人

徐学明
主管财务工作副行长

邓萍
财务会计部负责人

合并及银行现金流量表

截至2024年6月30日止6个月期间

(除特别注明外, 金额单位均为人民币百万元)

	合并		银行	
	截至2024年	截至2023年	截至2024年	截至2023年
	6月30日止	6月30日止	6月30日止	6月30日止
	6个月期间	6个月期间	6个月期间	6个月期间
附注	(未经审计)	(未经审计)	(未经审计)	(未经审计)
一、经营活动产生的现金流量				
向中央银行借款净增加额	-	8,938	-	8,938
客户存款和同业存放款项净增加额	955,327	607,318	956,756	603,026
买入返售金融资产净减少额	44,708	27,163	44,708	27,163
向其他金融机构拆入资金净增加额	1,382	23,043	-	18,632
卖出回购金融资产款净增加额	-	147,181	-	147,181
收取利息、手续费及佣金的现金	216,279	220,745	210,123	215,323
收到其他与经营活动有关的现金	1,144	657	847	653
经营活动现金流入小计	1,218,840	1,035,045	1,212,434	1,020,916
向中央银行借款净减少额	(2,998)	-	(2,998)	-
发放贷款和垫款净增加额	(524,284)	(620,953)	(518,971)	(609,339)
存放中央银行和同业款项净增加额	(70,755)	(36,585)	(70,152)	(39,758)
向其他金融机构拆出资金净增加额	(9,547)	(23,250)	(11,547)	(23,255)
向其他金融机构拆入资金净减少额	-	-	(3,236)	-
卖出回购金融资产款净减少额	(187,988)	-	(187,988)	-
为交易目的而持有的金融资产净增加额	(3,213)	(1,132)	(3,213)	(1,132)
支付利息、手续费及佣金的现金	(138,946)	(138,276)	(137,557)	(137,306)
支付给职工及为职工支付的现金	(30,720)	(31,486)	(30,563)	(31,003)
支付的各项税费	(9,925)	(14,692)	(9,487)	(13,968)
支付其他与经营活动有关的现金	(109,532)	(85,174)	(108,067)	(84,486)
经营活动现金流出小计	(1,087,908)	(951,548)	(1,083,779)	(940,247)
经营活动产生的现金流量净额	六、46	130,932	128,655	80,669
二、投资活动产生的现金流量				
收回投资收到的现金	833,568	791,753	826,689	789,837
取得投资收益收到的现金	81,943	81,580	81,715	81,356
处置固定资产、无形资产和 其他长期资产收到的现金	39	46	39	33
投资活动现金流入小计	915,550	873,379	908,443	871,226
投资支付的现金	(1,106,073)	(1,012,895)	(1,097,089)	(1,009,066)
购建固定资产、无形资产和 其他长期资产支付的现金	(7,410)	(5,570)	(7,373)	(5,535)
投资活动现金流出小计	(1,113,483)	(1,018,465)	(1,104,462)	(1,014,601)
投资活动产生的现金流量净额		(197,933)	(196,019)	(143,375)

合并及银行现金流量表

截至2024年6月30日止6个月期间
(除特别注明外, 金额单位均为人民币百万元)

	合并		银行	
	截至2024年 6月30日止 6个月期间 附注	截至2023年 6月30日止 6个月期间 (未经审计)	截至2024年 6月30日止 6个月期间 (未经审计)	截至2023年 6月30日止 6个月期间 (未经审计)
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	-
发行债券收到的现金	-	211,530	-	211,530
筹资活动现金流入小计	30,000	256,530	30,000	256,530
分配股利、利润或偿付利息支付的现金	(7,700)	(8,270)	(7,700)	(8,270)
偿付已发行债券支付的现金	(129,140)	(14,640)	(129,140)	(14,640)
为发行永续债所支付的现金	(3)	-	(3)	-
为发行债券所支付的现金	-	(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	(1,757)	(1,891)	(1,742)	(1,815)
筹资活动现金流出小计	(138,600)	(24,822)	(138,585)	(24,746)
筹资活动产生的现金流量净额	(108,600)	231,708	(108,585)	231,784
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响	6	160	6	160
五、现金及现金等价物净(减少)/增加额	(175,595)	170,279	(175,943)	169,238
加: 现金及现金等价物 - 期初余额	453,227	239,980	447,584	238,063
六、现金及现金等价物 - 期末余额	六、46	277,632	271,641	407,301

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分。

刘建军
法定代表人

徐学明
主管财务工作副行长

邓萍
财务会计部负责人

合并股东权益变动表

截至2024年6月30日止6个月期间

(除特别注明外, 金额单位均为人民币百万元)

	归属于银行股东的权益									
	附注	其他 权益工具		资本公积	其他 综合收益	盈余公积	一般 风险准备	未分配 利润	少数 股东权益	合计
		股本	永续债							
一、2024年1月1日余额(经审计)		99,161	169,986	162,682	5,034	67,010	201,696	249,304	1,743	956,616
二、本期增减变动金额		-	30,000	(3)	1,532	-	100	18,484	70	50,183
(一) 净利润		-	-	-	-	-	-	48,815	70	48,885
(二) 其他综合收益	六、44	-	-	-	2,498	-	-	-	-	2,498
综合收益总额		-	-	-	2,498	-	-	48,815	70	51,383
(三) 所有者投入和减少资本										
1. 发行永续债	六、29.2	-	30,000	(3)	-	-	-	-	-	29,997
(四) 利润分配		-	-	-	-	-	100	(31,297)	-	(31,197)
1. 提取一般风险准备	六、32	-	-	-	-	-	100	(100)	-	-
2. 对普通股股东的股利分配	六、33	-	-	-	-	-	-	(25,881)	-	(25,881)
3. 对永续债持有者的分配	六、33	-	-	-	-	-	-	(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	六、10	-	-	-	(966)	-	-	966	-	-
三、2024年6月30日余额(未经审计)		99,161	199,986	162,679	6,566	67,010	201,796	267,788	1,813	1,006,799

合并股东权益变动表

截至2024年6月30日止6个月期间

(除特别注明外, 金额单位均为人民币百万元)

	归属于银行股东的权益									
	附注	其他 权益工具		资本公积	其他 综合收益	盈余公积	一般 风险准备	未分配 利润	少数 股东权益	合计
		股本	永续债							
一、2023年1月1日余额(经审计)		92,384	139,986	124,479	4,918	58,478	178,784	225,196	1,589	825,814
二、本期增减变动金额		6,777	-	38,203	1,141	-	80	18,602	74	64,877
(一) 净利润		-	-	-	-	-	-	49,564	74	49,638
(二) 其他综合收益	六、44	-	-	-	1,149	-	-	-	-	1,149
综合收益总额		-	-	-	1,149	-	-	49,564	74	50,787
(三) 所有者投入资本										
1. 股东投入的普通股	六、29.1	6,777	-	38,203	-	-	-	-	-	44,980
(四) 利润分配		-	-	-	-	-	80	(30,970)	-	(30,890)
1. 提取一般风险准备	六、32	-	-	-	-	-	80	(80)	-	-
2. 对普通股股东的股利分配	六、33	-	-	-	-	-	-	(25,574)	-	(25,574)
3. 对永续债持有者的分配	六、33	-	-	-	-	-	-	(5,316)	-	(5,316)
(五) 其他		-	-	-	(8)	-	-	8	-	-
三、2023年6月30日余额(未经审计)		99,161	139,986	162,682	6,059	58,478	178,864	243,798	1,663	890,691

合并股东权益变动表

截至2024年6月30日止6个月期间

(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

	归属于银行股东的权益									
	附注	其他权益工具			其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	少数股东权益	合计
		股本	永续债	资本公积						
一、2023年1月1日余额(经审计)		92,384	139,986	124,479	4,918	58,478	178,784	225,196	1,589	825,814
二、本年增减变动金额		6,777	30,000	38,203	116	8,532	22,912	24,108	154	130,802
(一) 净利润		-	-	-	-	-	-	86,270	154	86,424
(二) 其他综合收益		-	-	-	288	-	-	-	-	288
综合收益总额		-	-	-	288	-	-	86,270	154	86,712
(三) 所有者投入资本		6,777	30,000	38,203	-	-	-	-	-	74,980
1. 股东投入的普通股	六、29.1	6,777	-	38,203	-	-	-	-	-	44,980
2. 发行永续债	六、29.2	-	30,000	-	-	-	-	-	-	30,000
(四) 利润分配		-	-	-	-	8,532	22,912	(62,334)	-	(30,890)
1. 提取盈余公积	六、31	-	-	-	-	8,532	-	(8,532)	-	-
2. 提取一般风险准备	六、32	-	-	-	-	-	22,912	(22,912)	-	-
3. 对普通股股东的股利分配	六、33	-	-	-	-	-	-	(25,574)	-	(25,574)
4. 对永续债持有者的分配	六、33	-	-	-	-	-	-	(5,316)	-	(5,316)
(五) 所有者权益内部结转		-	-	-	(172)	-	-	172	-	-
1. 其他综合收益结转留存收益		-	-	-	(172)	-	-	172	-	-
三、2023年12月31日余额(经审计)		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。

刘建军

法定代表人

徐学明

主管财务工作副行长

邓萍

财务会计部负责人

银行股东权益变动表

截至2024年6月30日止6个月期间

(除特别注明外, 金额单位均为人民币百万元)

	附注	其他权益工具		资本公积	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	合计
		股本	永续债						
一、2024年1月1日余额(经审计)		99,161	169,986	162,693	4,991	67,010	198,910	245,591	948,342
二、本期增减变动金额		-	30,000	(3)	1,491	-	-	18,061	49,549
(一) 净利润		-	-	-	-	-	-	48,292	48,292
(二) 其他综合收益	六、44	-	-	-	2,457	-	-	-	2,457
综合收益总额		-	-	-	2,457	-	-	48,292	50,749
(三) 所有者投入资本									
1. 发行永续债	六、29.2	-	30,000	(3)	-	-	-	-	29,997
(四) 利润分配									
1. 对普通股股东的股利分配	六、33	-	-	-	-	-	-	(31,197)	(31,197)
2. 对永续债持有者的分配	六、33	-	-	-	-	-	-	(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	六、10	-	-	-	(966)	-	-	966	-
三、2024年6月30日余额(未经审计)		99,161	199,986	162,690	6,482	67,010	198,910	263,652	997,891

银行股东权益变动表

截至2024年6月30日止6个月期间

(除特别注明外, 金额单位均为人民币百万元)

	附注	其他权益工具		资本公积	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	合计
		股本	永续债						
一、2023年1月1日余额(经审计)		92,384	139,986	124,490	4,878	58,478	176,246	222,180	818,642
二、本期增减变动金额		6,777	-	38,203	1,131	-	-	18,232	64,343
(一) 净利润		-	-	-	-	-	-	49,114	49,114
(二) 其他综合收益	六、44	-	-	-	1,139	-	-	-	1,139
综合收益总额		-	-	-	1,139	-	-	49,114	50,253
(三) 所有者投入资本									
1. 股东投入的普通股	六、29.1	6,777	-	38,203	-	-	-	-	44,980
(四) 利润分配									
1. 对普通股股东的股利分配	六、33	-	-	-	-	-	-	(30,890)	(30,890)
2. 对永续债持有者的分配	六、33	-	-	-	-	-	-	(5,316)	(5,316)
(五) 其他		-	-	-	(8)	-	-	8	-
三、2023年6月30日余额(未经审计)		99,161	139,986	162,693	6,009	58,478	176,246	240,412	882,985

银行股东权益变动表

截至2024年6月30日止6个月期间

(除特别注明外, 金额单位均为人民币百万元)

	附注	其他权益工具		资本公积	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	合计
		股本	永续债						
一、2023年1月1日余额(经审计)		92,384	139,986	124,490	4,878	58,478	176,246	222,180	818,642
二、本年增减变动金额		6,777	30,000	38,203	113	8,532	22,664	23,411	129,700
(一) 净利润		-	-	-	-	-	-	85,325	85,325
(二) 其他综合收益		-	-	-	285	-	-	-	285
综合收益总额		-	-	-	285	-	-	85,325	85,610
(三) 所有者投入资本		6,777	30,000	38,203	-	-	-	-	74,980
1. 股东投入的普通股	六、29.1	6,777	-	38,203	-	-	-	-	44,980
2. 发行永续债	六、29.2	-	30,000	-	-	-	-	-	30,000
(四) 利润分配		-	-	-	-	8,532	22,664	(62,086)	(30,890)
1. 提取盈余公积	六、31	-	-	-	-	8,532	-	(8,532)	-
2. 提取一般风险准备	六、32	-	-	-	-	-	22,664	(22,664)	-
3. 对普通股股东的股利分配	六、33	-	-	-	-	-	-	(25,574)	(25,574)
4. 对永续债持有者的分配	六、33	-	-	-	-	-	-	(5,316)	(5,316)
(五) 所有者权益内部结转		-	-	-	(172)	-	-	172	-
1. 其他综合收益结转留存收益		-	-	-	(172)	-	-	172	-
三、2023年12月31日余额(经审计)		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。

刘建军

法定代表人

徐学明

主管财务工作副行长

邓萍

财务会计部负责人

财务报表附注

截至2024年6月30日止6个月期间
(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六、29。

于2024年6月30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、资金业务及经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6月30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。

本报告期内纳入合并范围的子公司详见附注五。

二 财务报表编制基础

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”)。

本集团截至2024年6月30日止6个月期间的财务报表(以下简称“本中期财务报表”)根据《企业会计准则第32号 - 中期财务报告》的要求列报和披露有关财务信息, 以持续经营为基础编制。

本中期财务报表并不包括根据企业会计准则要求编制一套完整的年度财务报表所需的所有信息和披露内容, 因此本中期财务报表应与本集团经审计的2023年度财务报表一并阅读。

三 遵循企业会计准则的声明

本集团编制的截至2024年6月30日止6个月期间财务报表符合财政部颁布并生效的《企业会计准则第32号 - 中期财务报告》的要求, 真实、完整地反映了本集团与本行于2024年6月30日的合并及银行财务状况以及截至2024年6月30日止6个月期间的合并及银行经营成果和合并及银行现金流量等有关信息。

财务报表附注

截至2024年6月30日止6个月期间
(除特别注明外, 金额单位均为人民币百万元)

四 重要会计政策和会计估计

1 会计政策变更

财政部于2023年10月25日发布了《企业会计准则解释第17号》, 规范了关于流动负债与非流动负债的划分和关于售后租回交易的会计处理, 自2024年1月1日起施行。经评估, 本集团认为采用该等企业会计准则对本中期财务报表并无重大影响。

本中期财务报表所采用的会计政策与编制2023年度财务报表的会计政策相一致。

2 重要会计估计和判断

编制本中期财务报表, 管理层采用的重大判断、关键估计和假设, 与本集团在2023年度合并财务报表中采用的一致。

五 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有限公司(以下简称“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6月30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%)。

财务报表附注

截至2024年6月30日止6个月期间
(除特别注明外, 金额单位均为人民币百万元)

五 子公司(续)

- (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6月30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%)。

- (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6月30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%)。

六 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 6月30日	2023年 12月31日	2024年 6月30日	2023年 12月31日
现金	42,677	47,676	42,677	47,676
存放中央银行法定存款准备金 (1)	1,251,937	1,243,832	1,251,456	1,243,281
存放中央银行超额存款准备金 (2)	12,485	41,458	12,443	41,392
存放中央银行财政性存款	1,658	4,535	1,658	4,535
合计	1,308,757	1,337,501	1,308,234	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6月30日, 本行人民币法定存款准备金缴存比例为8.50%(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6月30日止6个月期间
(除特别注明外, 金额单位均为人民币百万元)

六 财务报表项目附注(续)

2 存放同业款项

	合并		银行	
	2024年 6月30日	2023年 12月31日	2024年 6月30日	2023年 12月31日
存放境内同业	251,951	188,064	250,466	186,057
存放境内其他金融机构	2,319	209	4,821	3,206
存放境外同业	3,056	2,208	3,056	2,208
总额	257,326	190,481	258,343	191,471
减值准备	(1,907)	(1,265)	(1,904)	(1,261)
账面价值	255,419	189,216	256,439	190,210

本集团于存放同业款项中收到的抵质押物在附注七、3“或有事项及承诺 – 接受的抵质押物”中披露。于2024年6月30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 6月30日	2023年 12月31日	2024年 6月30日	2023年 12月31日
拆放境内同业	26,570	6,991	26,570	6,991
拆放境内其他金融机构	304,140	291,920	313,498	299,278
总额	330,710	298,911	340,068	306,269
减值准备	(1,861)	(1,169)	(2,308)	(1,616)
账面价值	328,849	297,742	337,760	304,653

财务报表附注

截至2024年6月30日止6个月期间
(除特别注明外,金额单位均为人民币百万元)

六 财务报表项目附注(续)

4 衍生金融工具

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

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

按合约类型分析

	合并及银行					
	2024年6月30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	324,919	1,273	(1,701)	133,000	699	(1,721)
利率合约	386,600	2,052	(2,227)	372,740	1,448	(1,489)
贵金属合约	24,644	134	(366)	4,406	7	(385)
合计	736,163	3,459	(4,294)	510,146	2,154	(3,595)

信用风险加权资产分析

	合并及银行	
	2024年 6月30日	2023年 12月31日
违约风险加权资产		
汇率合约	3,972	862
贵金属合约	970	9
小计	4,942	871
信用估值调整风险加权资产	927	365
中央交易对手信用风险加权资产	13	117
合计	5,882	1,353

财务报表附注

截至2024年6月30日止6个月期间
(除特别注明外, 金额单位均为人民币百万元)

六 财务报表项目附注(续)

4 衍生金融工具(续)

信用风险加权资产分析(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6月30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 6月30日	2023年 12月31日	2024年 6月30日	2023年 12月31日
债券	119,256	352,793	115,686	349,245
票据	91,983	57,469	91,983	57,469
总额	211,239	410,262	207,669	406,714
减值准备	(203)	(736)	(199)	(731)
账面价值	211,036	409,526	207,470	405,983

本集团于买入返售交易中收到的抵质押物在附注七、3“或有事项及承诺 - 接受的抵质押物”中披露。于2024年6月30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。

财务报表附注

截至2024年6月30日止6个月期间
(除特别注明外, 金额单位均为人民币百万元)

六 财务报表项目附注(续)

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 6月30日	2023年 12月31日	2024年 6月30日	2023年 12月31日
发放贷款和垫款				
- 以摊余成本计量	(1) 7,717,508	7,177,797	7,656,320	7,118,087
- 以公允价值计量且其变动计入 其他综合收益	(2) 707,038	737,448	707,038	737,448
合计	8,424,546	7,915,245	8,363,358	7,855,535

(1) 以摊余成本计量的发放贷款和垫款

	合并		银行	
	2024年 6月30日	2023年 12月31日	2024年 6月30日	2023年 12月31日
个人贷款和垫款				
个人消费贷款	2,929,340	2,858,741	2,864,086	2,797,824
- 个人住房贷款	2,361,609	2,337,991	2,361,609	2,337,991
- 个人其他消费贷款	567,731	520,750	502,477	459,833
个人小额贷款	1,535,010	1,392,227	1,533,434	1,388,267
信用卡透支及其他	223,267	219,280	223,267	219,280
小计	4,687,617	4,470,248	4,620,787	4,405,371
企业贷款和垫款				
- 贷款	3,262,785	2,940,719	3,262,785	2,940,719
- 贴现	1,322	478	1,322	478
小计	3,264,107	2,941,197	3,264,107	2,941,197
以摊余成本计量的发放贷款和垫款总额	7,951,724	7,411,445	7,884,894	7,346,568

财务报表附注

截至2024年6月30日止6个月期间
(除特别注明外, 金额单位均为人民币百万元)

六 财务报表项目附注(续)

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(续)

	合并		银行	
	2024年 6月30日	2023年 12月31日	2024年 6月30日	2023年 12月31日
减: 以摊余成本计量的 发放贷款和垫款减值准备				
– 第一阶段	144,348	158,240	141,670	155,579
– 第二阶段	21,822	12,691	21,123	11,829
– 第三阶段	68,046	62,717	65,781	61,073
以摊余成本计量的发放贷款和 垫款账面价值	7,717,508	7,177,797	7,656,320	7,118,087

(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 6月30日	2023年 12月31日
企业贷款和垫款		
– 贷款	269,860	273,752
– 贴现	437,178	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	707,038	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十一、3.7。

财务报表附注

截至2024年6月30日止6个月期间
(除特别注明外, 金额单位均为人民币百万元)

六 财务报表项目附注(续)

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:

合并	2024年6月30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	7,794,217	84,689	72,818	7,951,724
以摊余成本计量的发放贷款和垫款减值准备	(144,348)	(21,822)	(68,046)	(234,216)
以摊余成本计量的发放贷款和垫款账面价值	7,649,869	62,867	4,772	7,717,508
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	706,748	290	-	707,038
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	(798)	(5)	-	(803)
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)

财务报表附注

截至2024年6月30日止6个月期间
(除特别注明外, 金额单位均为人民币百万元)

六 财务报表项目附注(续)

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)

银行	2024年6月30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	7,731,630	83,104	70,160	7,884,894
以摊余成本计量的发放贷款和垫款减值准备	(141,670)	(21,123)	(65,781)	(228,574)
以摊余成本计量的发放贷款和垫款账面价值	7,589,960	61,981	4,379	7,656,320
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	706,748	290	-	707,038
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	(798)	(5)	-	(803)

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6月30日止6个月期间
(除特别注明外, 金额单位均为人民币百万元)

六 财务报表项目附注(续)

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	截至2024年6月30日止6个月期间			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	4,710	(3,487)	(1,223)	-
转移至第二阶段	(48,167)	49,341	(1,174)	-
转移至第三阶段	(18,803)	(8,619)	27,422	-
终止确认或结清	(992,083)	(5,893)	(12,411)	(1,010,387)
新增源生或购入的金融资产	1,236,465	-	-	1,236,465
核销	-	-	(8,709)	(8,709)
2024年6月30日的账面余额	4,581,160	52,629	53,828	4,687,617

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6月30日止6个月期间
(除特别注明外, 金额单位均为人民币百万元)

六 财务报表项目附注(续)

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	截至2024年6月30日止6个月期间			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	4,663	(3,441)	(1,222)	-
转移至第二阶段	(46,356)	47,530	(1,174)	-
转移至第三阶段	(16,103)	(7,176)	23,279	-
终止确认或结清	(952,885)	(5,095)	(12,016)	(969,996)
新增源生或购入的金融资产	1,191,053	-	-	1,191,053
核销	-	-	(5,641)	(5,641)
2024年6月30日的账面余额	4,518,573	51,044	51,170	4,620,787

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6月30日止6个月期间
(除特别注明外, 金额单位均为人民币百万元)

六 财务报表项目附注(续)

6 发放贷款和垫款(续)

6.4 按账面余额变动情况列示如下:(续)

(2) 以摊余成本计量的企业贷款和垫款

合并及银行	截至2024年6月30日止6个月期间			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	3,142	(3,139)	(3)	-
转移至第二阶段	(13,469)	13,532	(63)	-
转移至第三阶段	(2,744)	(1,716)	4,460	-
终止确认或结清	(375,833)	(2,447)	(1,429)	(379,709)
新增源生或购入的金融资产	704,200	-	-	704,200
核销	-	-	(1,581)	(1,581)
2024年6月30日的账面余额	3,213,057	32,060	18,990	3,264,107

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

财务报表附注

截至2024年6月30日止6个月期间
(除特别注明外, 金额单位均为人民币百万元)

六 财务报表项目附注(续)

6 发放贷款和垫款(续)

6.4 按账面余额变动情况列示如下:(续)

(3) 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款和垫款

合并及银行	截至2024年6月30日止6个月期间			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	(290)	290	-	-
转移至第三阶段	-	-	-	-
终止确认或结清	(654,528)	(33)	-	(654,561)
新增源生或购入的金融资产	624,151	-	-	624,151
核销	-	-	-	-
2024年6月30日的账面余额	706,748	290	-	707,038

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

财务报表附注

截至2024年6月30日止6个月期间
(除特别注明外, 金额单位均为人民币百万元)

六 财务报表项目附注(续)

6 发放贷款和垫款(续)

6.5 按减值准备变动情况列示如下:

(1) 以摊余成本计量的个人贷款和垫款

合并	截至2024年6月30日止6个月期间			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	1,833	(1,097)	(736)	-
转移至第二阶段	(2,581)	3,315	(734)	-
转移至第三阶段	(1,608)	(3,880)	5,488	-
由阶段转移导致的预期信用损失变化	(1,406)	10,599	17,178	26,371
终止确认或结清	(22,700)	(1,435)	(10,800)	(34,935)
新增源生或购入的金融资产	25,783	-	-	25,783
重新计量	64	90	1,915	2,069
核销	-	-	(8,709)	(8,709)
2024年6月30日的减值准备	84,972	15,174	50,635	150,781

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

财务报表附注

截至2024年6月30日止6个月期间
(除特别注明外, 金额单位均为人民币百万元)

六 财务报表项目附注(续)

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	截至2024年6月30日止6个月期间			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	1,812	(1,076)	(736)	-
转移至第二阶段	(2,251)	2,984	(733)	-
转移至第三阶段	(1,092)	(3,227)	4,319	-
由阶段转移导致的预期信用损失变化	(1,396)	10,278	14,864	23,746
终止确认或结清	(21,254)	(1,303)	(10,719)	(33,276)
新增源生或购入的金融资产	23,275	-	-	23,275
重新计量	274	99	1,627	2,000
核销	-	-	(5,641)	(5,641)
2024年6月30日的减值准备	82,294	14,475	48,370	145,139

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

财务报表附注

截至2024年6月30日止6个月期间
(除特别注明外, 金额单位均为人民币百万元)

六 财务报表项目附注(续)

6 发放贷款和垫款(续)

6.5 按减值准备变动情况列示如下:(续)

(2) 以摊余成本计量的企业贷款和垫款

合并及银行	截至2024年6月30日止6个月期间			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	475	(472)	(3)	-
转移至第二阶段	(488)	551	(63)	-
转移至第三阶段	(191)	(183)	374	-
由阶段转移导致的预期信用损失变化	(393)	1,576	3,156	4,339
终止确认或结清	(4,902)	(165)	(843)	(5,910)
新增源生或购入的金融资产	10,332	-	-	10,332
重新计量	(18,110)	232	687	(17,191)
核销	-	-	(1,581)	(1,581)
2024年6月30日的减值准备	59,376	6,648	17,411	83,435

财务报表附注

截至2024年6月30日止6个月期间
(除特别注明外,金额单位均为人民币百万元)

六 财务报表项目附注(续)

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

财务报表附注

截至2024年6月30日止6个月期间
(除特别注明外,金额单位均为人民币百万元)

六 财务报表项目附注(续)

6 发放贷款和垫款(续)

6.5 按减值准备变动情况列示如下:(续)

(3) 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款和垫款

合并及银行	截至2024年6月30日止6个月期间			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	(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	-	4	-	4
终止确认或结清	(660)	(1)	-	(661)
新增源生或购入的金融资产	586	-	-	586
重新计量	55	-	-	55
核销	-	-	-	-
2024年6月30日的减值准备	798	5	-	803

财务报表附注

截至2024年6月30日止6个月期间
(除特别注明外, 金额单位均为人民币百万元)

六 财务报表项目附注(续)

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6月30日止6个月期间
(除特别注明外, 金额单位均为人民币百万元)

六 财务报表项目附注(续)

7 交易性金融资产

按发行人分析如下:

	合并		银行	
	2024年 6月30日	2023年 12月31日	2024年 6月30日	2023年 12月31日
债券				
- 政府	9,738	875	9,738	875
- 金融机构	29,586	47,180	29,536	47,180
- 公司	30,678	25,249	30,728	25,249
债券合计	70,002	73,304	70,002	73,304
同业存单				
- 金融机构	137,866	139,096	137,866	139,096
资产支持证券				
- 金融机构	2,518	817	2,518	817
基金投资				
- 金融机构	731,407	621,550	730,999	621,276
信托计划及资产管理计划				
- 金融机构	50,165	51,164	50,165	51,164
金融机构理财产品				
- 金融机构	1,350	682	-	-
权益工具				
- 金融机构	13	13	13	13
- 公司	1,184	1,890	1,184	1,890
权益工具合计	1,197	1,903	1,197	1,903
合计	994,505	888,516	992,747	887,560

财务报表附注

截至2024年6月30日止6个月期间
(除特别注明外, 金额单位均为人民币百万元)

六 财务报表项目附注(续)

8 债权投资

8.1 按发行人分析如下:

	合并		银行	
	2024年 6月30日	2023年 12月31日	2024年 6月30日	2023年 12月31日
债券				
– 政府	1,537,339	1,471,521	1,532,419	1,468,262
– 金融机构 (1)	2,029,838	1,879,813	2,027,998	1,878,001
– 公司	142,821	156,869	142,609	156,659
债券合计	3,709,998	3,508,203	3,703,026	3,502,922
同业存单				
– 金融机构	327,391	347,717	324,498	346,026
资产支持证券				
– 金融机构	98,173	115,306	98,173	115,306
债权融资计划				
– 公司	3,581	8,945	3,581	8,945
其他债务工具				
– 金融机构 (2)	32,802	33,965	32,802	33,965
总额	4,171,945	4,014,136	4,162,080	4,007,164
减值准备	(24,457)	(25,926)	(24,450)	(25,920)
账面价值	4,147,488	3,988,210	4,137,630	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债券。于2024年6月30日, 上述专项债券账面价值为人民币2,907.13亿元, 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6月30日止6个月期间
(除特别注明外, 金额单位均为人民币百万元)

六 财务报表项目附注(续)

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	截至2024年6月30日止6个月期间			
	第一阶段 12个月 预期信用损失	第二阶段 整个存续期 预期信用损失	第三阶段 整个存续期 预期信用损失	总计
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	-	-	-	-
转移至第二阶段	(156)	156	-	-
转移至第三阶段	-	(1,132)	1,132	-
终止确认或结清	(427,713)	(621)	(145)	(428,479)
新增源生或购入的金融资产	586,288	-	-	586,288
2024年6月30日的账面余额	4,148,993	4,404	18,548	4,171,945
合并	2023年度			
金融投资 - 债权投资	第一阶段 12个月 预期信用损失	第二阶段 整个存续期 预期信用损失	第三阶段 整个存续期 预期信用损失	总计
2023年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6月30日止6个月期间
(除特别注明外, 金额单位均为人民币百万元)

六 财务报表项目附注(续)

8 债权投资(续)

8.2 债权投资按账面余额变动情况列示如下:(续)

银行	截至2024年6月30日止6个月期间			
	第一阶段 12个月 预期信用损失	第二阶段 整个存续期 预期信用损失	第三阶段 整个存续期 预期信用损失	总计
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	-	-	-	-
转移至第二阶段	(156)	156	-	-
转移至第三阶段	-	(1,132)	1,132	-
终止确认或结清	(425,801)	(621)	(145)	(426,567)
新增源生或购入的金融资产	581,483	-	-	581,483
2024年6月30日的账面余额	4,139,128	4,404	18,548	4,162,080
银行	2023年度			
	第一阶段 12个月 预期信用损失	第二阶段 整个存续期 预期信用损失	第三阶段 整个存续期 预期信用损失	总计
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6月30日止6个月期间
(除特别注明外, 金额单位均为人民币百万元)

六 财务报表项目附注(续)

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	截至2024年6月30日止6个月期间			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日的减值准备	6,030	2,339	17,557	25,926
转移:				
转移至第一阶段	-	-	-	-
转移至第二阶段	-	-	-	-
转移至第三阶段	-	(469)	469	-
由阶段转移导致的预期信用损失变化	-	2	601	603
终止确认或结清	(1,392)	(140)	(85)	(1,617)
新增源生或购入的金融资产	1,042	-	-	1,042
重新计量	(928)	(575)	4	(1,499)
汇率变动	2	-	-	2
2024年6月30日的减值准备	4,754	1,157	18,546	24,457
合并	2023年度			
	第一阶段 12个月 预期信用损失	第二阶段 整个存续期 预期信用损失	第三阶段 整个存续期 预期信用损失	总计
金融投资 - 债权投资				
2023年1月1日的减值准备	4,633	3,424	20,109	28,166
转移:				
转移至第一阶段	-	-	-	-
转移至第二阶段	(48)	67	(19)	-
转移至第三阶段	-	-	-	-
由阶段转移导致的预期信用损失变化	-	1	-	1
终止确认或结清	(1,703)	(948)	(679)	(3,330)
新增源生或购入的金融资产	3,084	-	-	3,084
重新计量	54	(205)	43	(108)
核销	-	-	(1,897)	(1,897)
汇率变动	10	-	-	10
2023年12月31日的减值准备	6,030	2,339	17,557	25,926

财务报表附注

截至2024年6月30日止6个月期间
(除特别注明外, 金额单位均为人民币百万元)

六 财务报表项目附注(续)

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	截至2024年6月30日止6个月期间			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日的减值准备	6,024	2,339	17,557	25,920
转移:				
转移至第一阶段	-	-	-	-
转移至第二阶段	-	-	-	-
转移至第三阶段	-	(469)	469	-
由阶段转移导致的预期信用损失变化	-	2	601	603
终止确认或结清	(1,390)	(140)	(85)	(1,615)
新增源生或购入的金融资产	1,040	-	-	1,040
重新计量	(928)	(576)	4	(1,500)
汇率变动	2	-	-	2
2024年6月30日的减值准备	4,748	1,156	18,546	24,450

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6月30日止6个月期间
(除特别注明外, 金额单位均为人民币百万元)

六 财务报表项目附注(续)

9 其他债权投资

按发行人分析如下:

	合并		银行	
	2024年 6月30日	2023年 12月31日	2024年 6月30日	2023年 12月31日
债券				
- 政府	186,444	190,648	185,310	188,663
- 金融机构	235,265	221,615	231,686	218,440
- 公司	94,956	91,273	94,285	90,559
合计	516,665	503,536	511,281	497,662

本报告期内及2023年度, 本集团其他债权投资无因阶段转移导致的减值准备变动, 本集团减值准备的变动主要源自新增源生或购入、终止确认或结清和重新计量的其他债权投资项目。

于2024年6月30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10.43亿元及人民币10.37亿元(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 6月30日	2023年 12月31日
权益工具		
- 金融机构	4,115	4,035
- 公司	711	3,291
合计	4,826	7,326

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。本报告期内及截至2023年6月30日止6个月期间, 本集团未确认该类权益投资的股利收入。

本报告期内, 本集团处置该类权益投资金额为人民币26.94亿元, 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9.66亿元(截至2023年6月30日止6个月期间: 无)。

财务报表附注

截至2024年6月30日止6个月期间
(除特别注明外, 金额单位均为人民币百万元)

六 财务报表项目附注(续)

11 长期股权投资

	合并		银行	
	2024年 6月30日	2023年 12月31日	2024年 6月30日	2023年 12月31日
对子公司的投资(附注五)	-	-	15,115	15,115
对联营企业的投资(1)	695	673	-	-
合计	695	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。于2022年3月22日,国民养老保险正式注册成立,注册资本为人民币111.50亿元,本集团对国民养老保险的持股比例及表决权比例均为5.83%,本集团可在国民养老保险的董事会中委派董事并参与对国民养老保险财务和经营政策的决策,所以本集团能够对该公司施加重大影响,故将其作为联营企业核算。

12 结构化主体

12.1 未纳入合并范围的结构化主体的利益

(1) 本集团管理的未纳入合并范围的结构化主体

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

于2024年6月30日,本集团管理的非保本理财产品余额为人民币9,573.25亿元(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(附注六、35)。

于2024年6月30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13.50亿元(2023年12月31日:人民币6.82亿元)。

于2024年6月30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)。

财务报表附注

截至2024年6月30日止6个月期间
(除特别注明外, 金额单位均为人民币百万元)

六 财务报表项目附注(续)

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

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

于2024年6月30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6月30日		
	交易性金融资产	债权投资	合计
基金投资	731,407	-	731,407
信托计划及资产管理计划	50,165	-	50,165
资产支持证券	2,518	96,757	99,275
其他债务工具	-	18,971	18,971
合计	784,090	115,728	899,818

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

财务报表附注

截至2024年6月30日止6个月期间
(除特别注明外, 金额单位均为人民币百万元)

六 财务报表项目附注(续)

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)

银行	2024年6月30日		
	交易性金融资产	债权投资	合计
基金投资	730,999	-	730,999
信托计划及资产管理计划	50,165	-	50,165
资产支持证券	2,518	96,757	99,275
其他债务工具	-	18,971	18,971
合计	783,682	115,728	899,410

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

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。

于本报告期内及截至2023年6月30日止6个月期间, 本集团自上述未合并结构化主体取得的收益为:

	合并		银行	
	截至2024年 6月30日止 6个月期间	截至2023年 6月30日止 6个月期间	截至2024年 6月30日止 6个月期间	截至2023年 6月30日止 6个月期间
利息收入	1,957	3,190	1,957	3,190
投资收益	5,693	6,180	5,683	6,177
公允价值变动收益	6,343	5,552	6,330	5,554
合计	13,993	14,922	13,970	14,921

12.2 纳入合并范围的结构化主体的利益

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

财务报表附注

截至2024年6月30日止6个月期间
(除特别注明外, 金额单位均为人民币百万元)

六 财务报表项目附注(续)

13 固定资产

	合并				合计
	房屋 及建筑物	电子设备	运输设备	办公设备 及其他	
原值					
2024年1月1日	67,368	14,633	1,348	4,570	87,919
本期增加	212	100	48	71	431
投资性房地产转入	24	-	-	-	24
在建工程转入	714	2	-	8	724
本期减少	(49)	(591)	(22)	(140)	(802)
2024年6月30日	68,269	14,144	1,374	4,509	88,296
累计折旧					
2024年1月1日	(27,937)	(11,429)	(1,003)	(3,411)	(43,780)
本期增加	(1,671)	(843)	(76)	(179)	(2,769)
投资性房地产转入	(19)	-	-	-	(19)
本期减少	35	580	20	132	767
2024年6月30日	(29,592)	(11,692)	(1,059)	(3,458)	(45,801)
账面价值					
2024年1月1日	39,431	3,204	345	1,159	44,139
2024年6月30日	38,677	2,452	315	1,051	42,495

财务报表附注

截至2024年6月30日止6个月期间
(除特别注明外, 金额单位均为人民币百万元)

六 财务报表项目附注(续)

13 固定资产(续)

	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6月30日止6个月期间
(除特别注明外, 金额单位均为人民币百万元)

六 财务报表项目附注(续)

13 固定资产(续)

	银行				合计
	房屋 及建筑物	电子设备	运输设备	办公设备 及其他	
原值					
2024年1月1日	67,368	14,345	1,344	4,555	87,612
本期增加	212	98	46	71	427
投资性房地产转入	24	-	-	-	24
在建工程转入	714	2	-	8	724
本期减少	(49)	(591)	(22)	(140)	(802)
2024年6月30日	68,269	13,854	1,368	4,494	87,985
累计折旧					
2024年1月1日	(27,937)	(11,253)	(999)	(3,401)	(43,590)
本期增加	(1,671)	(813)	(76)	(179)	(2,739)
投资性房地产转入	(19)	-	-	-	(19)
本期减少	35	580	20	132	767
2024年6月30日	(29,592)	(11,486)	(1,055)	(3,448)	(45,581)
账面价值					
2024年1月1日	39,431	3,092	345	1,154	44,022
2024年6月30日	38,677	2,368	313	1,046	42,404

财务报表附注

截至2024年6月30日止6个月期间
(除特别注明外, 金额单位均为人民币百万元)

六 财务报表项目附注(续)

13 固定资产(续)

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

于2024年6月30日, 本集团尚有原值为人民币21.37亿元(2023年12月31日: 人民币28.14亿元), 净值为人民币15.15亿元(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。

财务报表附注

截至2024年6月30日止6个月期间
(除特别注明外, 金额单位均为人民币百万元)

六 财务报表项目附注(续)

14 在建工程

	合并		银行	
	2024年 6月30日	2023年 12月31日	2024年 6月30日	2023年 12月31日
期/年初余额	11,081	13,088	11,081	13,081
本期/年增加	4,186	8,371	4,183	8,281
本期/年减少	(761)	(10,378)	(761)	(10,281)
期/年末余额	14,506	11,081	14,503	11,081

15 使用权资产

房屋及建筑物	合并	银行
原值		
2024年1月1日	18,968	18,378
本期增加	2,152	2,131
本期减少	(2,028)	(2,028)
2024年6月30日	19,092	18,481
累计折旧		
2024年1月1日	(8,962)	(8,569)
本期增加	(1,812)	(1,751)
本期减少	1,674	1,674
2024年6月30日	(9,100)	(8,646)
账面价值		
2024年1月1日	10,006	9,809
2024年6月30日	9,992	9,835

财务报表附注

截至2024年6月30日止6个月期间
(除特别注明外, 金额单位均为人民币百万元)

六 财务报表项目附注(续)

15 使用权资产(续)

房屋及建筑物	合并	银行
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6月30日止6个月期间
(除特别注明外, 金额单位均为人民币百万元)

六 财务报表项目附注(续)

16 无形资产

	合并		
	土地使用权	软件及其他	合计
原值			
2024年1月1日	2,613	10,562	13,175
本期增加	-	1,175	1,175
本期减少	(7)	(21)	(28)
2024年6月30日	2,606	11,716	14,322
累计摊销			
2024年1月1日	(831)	(4,535)	(5,366)
本期增加	(30)	(468)	(498)
本期减少	5	21	26
2024年6月30日	(856)	(4,982)	(5,838)
账面价值			
2024年1月1日	1,782	6,027	7,809
2024年6月30日	1,750	6,734	8,484

财务报表附注

截至2024年6月30日止6个月期间
(除特别注明外, 金额单位均为人民币百万元)

六 财务报表项目附注(续)

16 无形资产(续)

	合并		
	土地使用权	软件及其他	合计
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6月30日止6个月期间
(除特别注明外, 金额单位均为人民币百万元)

六 财务报表项目附注(续)

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
本期增加	-	1,175	1,175
本期减少	(7)	(21)	(28)
2024年6月30日	2,606	11,236	13,842
累计摊销			
2024年1月1日	(831)	(4,409)	(5,240)
本期增加	(30)	(443)	(473)
本期减少	5	21	26
2024年6月30日	(856)	(4,831)	(5,687)
账面价值			
2024年1月1日	1,782	5,673	7,455
2024年6月30日	1,750	6,405	8,155

财务报表附注

截至2024年6月30日止6个月期间
(除特别注明外, 金额单位均为人民币百万元)

六 财务报表项目附注(续)

16 无形资产(续)

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

财务报表附注

截至2024年6月30日止6个月期间
(除特别注明外, 金额单位均为人民币百万元)

六 财务报表项目附注(续)

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 6月30日	2023年 12月31日	2024年 6月30日	2023年 12月31日
递延所得税资产	61,842	62,508	60,987	61,656
递延所得税负债	(13)	(4)	-	-
合计	61,829	62,504	60,987	61,656

17.1 未经抵销的递延所得税资产列示如下:

	合并			
	2024年6月30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	260,467	64,526	253,607	62,811
已计提未发放的工资薪金	13,224	3,304	13,173	3,291
预计负债	4,020	1,005	4,163	1,041
金融工具公允价值变动	892	223	1,485	371
租赁负债及其他	13,640	3,400	13,794	3,435
合计	292,243	72,458	286,222	70,949

	银行			
	2024年6月30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	254,787	63,697	247,924	61,981
已计提未发放的工资薪金	13,157	3,289	13,111	3,278
预计负债	4,020	1,005	4,163	1,041
金融工具公允价值变动	892	223	1,484	371
租赁负债及其他	13,099	3,275	13,181	3,295
合计	285,955	71,489	279,863	69,966

财务报表附注

截至2024年6月30日止6个月期间
(除特别注明外, 金额单位均为人民币百万元)

六 财务报表项目附注(续)

17 递延所得税资产和递延所得税负债(续)

17.2 未经抵销的递延所得税负债列示如下:

	合并			
	2024年6月30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	(32,263)	(8,066)	(23,482)	(5,871)
使用权资产及其他	(10,455)	(2,563)	(10,544)	(2,574)
合计	(42,718)	(10,629)	(34,026)	(8,445)

	银行			
	2024年6月30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	(32,170)	(8,043)	(23,433)	(5,858)
使用权资产	(9,835)	(2,459)	(9,809)	(2,452)
合计	(42,005)	(10,502)	(33,242)	(8,310)

财务报表附注

截至2024年6月30日止6个月期间
(除特别注明外, 金额单位均为人民币百万元)

六 财务报表项目附注(续)

17 递延所得税资产和递延所得税负债(续)

17.3 递延所得税的变动情况列示如下:

	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	1,645	(36)	(1,761)	13	11	(35)	(163)
计入其他综合收益	70	-	(582)	-	-	-	(512)
2024年6月30日	64,526	1,005	(7,843)	3,304	(2,450)	3,287	61,829
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	1,646	(36)	(1,759)	11	(7)	(20)	(165)
计入其他综合收益	70	-	(574)	-	-	-	(504)
2024年6月30日	63,697	1,005	(7,820)	3,289	(2,459)	3,275	60,987
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6月30日止6个月期间
(除特别注明外, 金额单位均为人民币百万元)

六 财务报表项目附注(续)

17 递延所得税资产和递延所得税负债(续)

17.3 递延所得税的变动情况列示如下:(续)

于2024年6月30日, 本集团未确认递延所得税资产的可抵扣亏损余额为人民币1.92亿元(2023年12月31日: 无)。该等可抵扣亏损将于2029年度到期。

18 其他资产

	合并		银行	
	2024年 6月30日	2023年 12月31日	2024年 6月30日	2023年 12月31日
待摊费用	24,430	15,196	24,406	15,164
待结算及清算款项	22,695	7,766	22,694	7,672
其他应收款	6,382	3,567	5,628	3,266
应收利息	5,979	4,990	5,905	4,945
继续涉入资产(附注八、3)	4,450	4,450	4,450	4,450
应收手续费及佣金	4,027	3,197	3,929	3,172
贵金属	2,449	1,716	2,449	1,716
预付账款	1,414	1,229	1,388	1,212
低值易耗品	338	527	338	527
抵债资产(1)	98	111	98	111
投资性房地产	-	5	-	5
其他	9,260	10,226	9,176	10,175
总额	81,522	52,980	80,461	52,415
减值准备	(1,557)	(1,537)	(1,523)	(1,527)
净额	79,965	51,443	78,938	50,888

财务报表附注

截至2024年6月30日止6个月期间
(除特别注明外, 金额单位均为人民币百万元)

六 财务报表项目附注(续)

18 其他资产(续)

(1) 抵债资产

	合并及银行	
	2024年 6月30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	98	111
总额	98	111
抵债资产减值准备	(33)	(28)
抵债资产账面价值	65	83

19 向中央银行借款

	合并及银行	
	2024年 6月30日	2023年 12月31日
向中央银行借款	30,807	33,835

于2024年6月30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。

财务报表附注

截至2024年6月30日止6个月期间
(除特别注明外, 金额单位均为人民币百万元)

六 财务报表项目附注(续)

20 同业及其他金融机构存放款项

	合并		银行	
	2024年 6月30日	2023年 12月31日	2024年 6月30日	2023年 12月31日
境内同业	54,625	47,087	54,625	47,087
境内其他金融机构	67,155	48,216	68,841	50,899
合计	121,780	95,303	123,466	97,986

21 拆入资金

	合并		银行	
	2024年 6月30日	2023年 12月31日	2024年 6月30日	2023年 12月31日
境内同业	59,324	59,164	15,130	19,545
境外同业	2,225	1,048	2,225	1,048
合计	61,549	60,212	17,355	20,593

22 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 6月30日	2023年 12月31日
债券	71,701	244,849
票据	13,496	28,515
合计	85,197	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七、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6月30日止6个月期间
(除特别注明外, 金额单位均为人民币百万元)

六 财务报表项目附注(续)

23 吸收存款

	合并		银行	
	2024年 6月30日	2023年 12月31日	2024年 6月30日	2023年 12月31日
活期存款				
- 个人客户	3,030,455	3,146,947	3,030,176	3,144,313
- 公司客户	937,887	881,226	937,878	881,224
小计	3,968,342	4,028,173	3,968,054	4,025,537
定期存款				
- 个人客户	10,184,787	9,347,909	10,177,582	9,340,705
- 公司客户	708,707	577,211	708,707	577,211
小计	10,893,494	9,925,120	10,886,289	9,917,916
其他存款	3,224	2,670	3,224	2,670
合计	14,865,060	13,955,963	14,857,567	13,946,123

于2024年6月30日, 本集团吸收存款中包含存入保证金人民币540.62亿元(2023年12月31日: 人民币433.30亿元)。

财务报表附注

截至2024年6月30日止6个月期间
(除特别注明外, 金额单位均为人民币百万元)

六 财务报表项目附注(续)

24 应付职工薪酬

应付职工薪酬按类别列示如下:

合并	截至2024年6月30日止6个月期间			
	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
工资、奖金、津贴和补贴	20,654	18,140	(21,296)	17,498
职工福利费	88	1,117	(1,203)	2
社会保险费	240	1,874	(1,840)	274
其中: 医疗保险费	237	1,795	(1,761)	271
生育保险费	2	34	(34)	2
工伤保险费	1	45	(45)	1
住房公积金	25	2,333	(2,330)	28
工会经费和职工教育经费	1,327	524	(493)	1,358
应付设定提存计划	447	4,548	(3,730)	1,265
其中: 基本养老保险	91	2,821	(2,818)	94
失业保险费	3	100	(99)	4
年金计划	353	1,627	(813)	1,167
应付补充退休福利和内部退养福利	(1)	650	31	665
其他	-	19	(19)	-
合计	23,431	28,586	(30,927)	21,090

财务报表附注

截至2024年6月30日止6个月期间
(除特别注明外, 金额单位均为人民币百万元)

六 财务报表项目附注(续)

24 应付职工薪酬(续)

应付职工薪酬按类别列示如下:(续)

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6月30日止6个月期间
(除特别注明外, 金额单位均为人民币百万元)

六 财务报表项目附注(续)

24 应付职工薪酬(续)

应付职工薪酬按类别列示如下:(续)

银行	截至2024年6月30日止6个月期间			
	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
工资、奖金、津贴和补贴	20,341	17,895	(20,856)	17,380
职工福利费	87	1,104	(1,189)	2
社会保险费	239	1,854	(1,819)	274
其中: 医疗保险费	236	1,776	(1,741)	271
生育保险费	2	34	(34)	2
工伤保险费	1	44	(44)	1
住房公积金	25	2,303	(2,300)	28
工会经费和职工教育经费	1,293	520	(489)	1,324
应付设定提存计划	441	4,494	(3,671)	1,264
其中: 基本养老保险	89	2,786	(2,781)	94
失业保险费	3	98	(97)	4
年金计划	349	1,610	(793)	1,166
应付补充退休福利和内部退养福利	(1)	650	31	665
其他	-	19	(19)	-
合计	23,076	28,220	(30,359)	20,937

财务报表附注

截至2024年6月30日止6个月期间
(除特别注明外, 金额单位均为人民币百万元)

六 财务报表项目附注(续)

24 应付职工薪酬(续)

应付职工薪酬按类别列示如下:(续)

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

财务报表附注

截至2024年6月30日止6个月期间
(除特别注明外, 金额单位均为人民币百万元)

六 财务报表项目附注(续)

24 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	截至2024年	
	6月30日止 6个月期间	2023年度
期/年初余额	650	661
利息费用	9	19
精算损益	22	2
- 计入损益	-	(10)
- 计入其他综合收益	22	12
已支付福利	(16)	(32)
期/年末余额	665	650

精算所使用的主要假设如下:

	2024年 6月30日	2023年 12月31日
折现率 - 退休福利计划	2.50%	2.75%
折现率 - 内退福利计划	2.00%	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(岁)		
- 男性	60	60
- 女性	55、50	55、50

于2024年6月30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6月30日止6个月期间
(除特别注明外, 金额单位均为人民币百万元)

六 财务报表项目附注(续)

25 应交税费

	合并		银行	
	2024年 6月30日	2023年 12月31日	2024年 6月30日	2023年 12月31日
企业所得税	80	79	-	-
增值税	3,378	3,045	3,319	3,009
城市维护建设税	270	252	266	250
教育费附加	197	184	194	182
其他	313	607	257	558
合计	4,238	4,167	4,036	3,999

26 应付债券

	合并及银行	
	2024年 6月30日	2023年 12月31日
应付二级资本债券		
其中: 10年期固定利率二级资本债券(2021年8月发行)	(1) 51,467	50,612
15年期固定利率二级资本债券(2021年8月发行)	(2) 10,320	10,133
10年期固定利率二级资本债券(2022年3月发行)	(3) 35,388	36,009
15年期固定利率二级资本债券(2022年3月发行)	(4) 5,058	5,152
15年期固定利率二级资本债券(2023年5月发行)	(5) 20,087	20,427
应付金融债券	(6) 10,072	10,214
应付同业存单	(7) 99	128,591
合计	132,491	261,138

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

财务报表附注

截至2024年6月30日止6个月期间
(除特别注明外, 金额单位均为人民币百万元)

六 财务报表项目附注(续)

26 应付债券(续)

- (2) 经原中国银保监会和中央银行批准, 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央银行批准, 本集团于2022年3月发行10年期固定利率二级资本债券, 面值为人民币350亿元, 票面年利率为3.54%, 每年付息一次。在获得金融监管总局批准且满足发行文件中约定的赎回条件时, 本集团有权选择于2027年3月按面值部分或全额赎回该债券。如本集团不行使赎回权, 则自2027年3月起, 票面年利率维持3.54%不变。
- (4) 经原中国银保监会和中央银行批准, 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央银行批准, 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。依据金融监管总局相关规定, 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央银行批准, 本集团于2023年3月发行3年期固定利率绿色金融债券, 面值为人民币50亿元, 票面年利率为2.79%, 每年付息一次。本集团于2023年3月发行3年期固定利率小型微型企业贷款专项金融债券, 面值为人民币50亿元, 票面年利率为2.80%, 每年付息一次。
- (7) 于2024年6月30日, 本集团发行的尚未到期的同业存单面值总额为人民币1.00亿元。原始期限为1年, 年利率为2.60% (2023年12月31日: 本集团发行的尚未到期的同业存单面值总额为人民币1,292.40亿元。原始期限为1个月至1年, 年利率区间为1.93%-2.63%)。

财务报表附注

截至2024年6月30日止6个月期间
(除特别注明外, 金额单位均为人民币百万元)

六 财务报表项目附注(续)

27 租赁负债

	合并		银行	
	2024年 6月30日	2023年 12月31日	2024年 6月30日	2023年 12月31日
1个月以内	402	243	400	241
1至3个月	628	482	537	452
3个月至1年	2,123	2,331	1,997	2,205
1至2年	2,493	2,453	2,460	2,361
2至5年	3,259	3,026	3,250	3,026
5年以上	1,583	1,561	1,583	1,561
未折现租赁负债合计	10,488	10,096	10,227	9,846
租赁负债账面价值	9,448	9,268	9,194	9,023

28 其他负债

	合并		银行	
	2024年 6月30日	2023年 12月31日	2024年 6月30日	2023年 12月31日
应付股利	25,881	-	25,881	-
代理业务负债	11,159	13,819	11,008	13,557
预计负债 (1)	9,601	8,930	9,601	8,930
继续涉入负债(附注八、3)	4,450	4,450	4,450	4,450
待结算及清算款项	4,447	4,140	4,461	4,149
长期不动存款	2,671	2,027	2,671	2,027
合同负债	2,051	1,790	2,051	1,790
应付工程款	959	964	789	771
应解汇兑款	717	756	717	756
应付邮政集团及 其他关联方(附注十、4.1(4))	246	2,077	177	2,024
其他	8,581	10,782	8,100	9,709
合计	70,763	49,735	69,906	48,163

财务报表附注

截至2024年6月30日止6个月期间
(除特别注明外, 金额单位均为人民币百万元)

六 财务报表项目附注(续)

28 其他负债(续)

(1) 预计负债

合并及银行		截至2024年6月30日止6个月期间			
		期初 账面余额	本期 计提	本期 支付	期末 账面余额
担保及承诺预期信用损失准备	(i)	4,767	814	-	5,581
案件诉讼及其他	(ii)	4,163	1	(144)	4,020
合计		8,930	815	(144)	9,601

合并及银行		2023年度				
		年初 账面余额 (转回)	本年 /计提	本年 支付	本年 汇率变动	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	4,767
案件诉讼及其他	(ii)	7,031	10	(2,878)	-	4,163
合计		13,664	(1,860)	(2,878)	4	8,930

(i) 担保及承诺预期信用损失准备

合并及银行	2024年6月30日			
	第一阶段 12个月 预期信用损失	第二阶段 整个存续期 预期信用损失	第三阶段 整个存续期 预期信用损失	总计
2024年6月30日的减值准备	5,459	122	-	5,581

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

(ii) 于2024年6月30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相关的预计负债。

财务报表附注

截至2024年6月30日止6个月期间
(除特别注明外,金额单位均为人民币百万元)

六 财务报表项目附注(续)

29 股本及其他权益工具

29.1 股本

	2024年6月30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

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

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

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

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

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

财务报表附注

截至2024年6月30日止6个月期间
(除特别注明外, 金额单位均为人民币百万元)

六 财务报表项目附注(续)

29 股本及其他权益工具(续)

29.1 股本(续)

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

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

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

于2024年6月30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(2023年12月31日: 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)。

29.2 其他权益工具

(1) 期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		

财务报表附注

截至2024年6月30日止6个月期间
(除特别注明外,金额单位均为人民币百万元)

六 财务报表项目附注(续)

29 股本及其他权益工具(续)

29.2 其他权益工具(续)

(1) 期末发行在外的永续债情况表(续)

于2024年6月30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(2023年12月31日:人民币1,699.86亿元)。

(a) 有条件赎回权

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

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

(b) 受偿顺序

永续债债券的受偿顺序在存款人、一般债权人和处于高于永续债债券顺位的次级债务之后,本行股东持有的所有类别股份之前;永续债债券与本行其他偿还顺序相同的其他一级资本工具同顺位受偿。如《中华人民共和国破产法》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6月30日止6个月期间
(除特别注明外, 金额单位均为人民币百万元)

六 财务报表项目附注(续)

29 股本及其他权益工具(续)

29.2 其他权益工具(续)

(1) 期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

发行在外的金融工具	2024年1月1日		本期增加		2024年6月30日	
	债券数量 (百万张)	募集资金 (百万元)	债券数量 (百万张)	募集资金 (百万元)	债券数量 (百万张)	募集资金 (百万元)
无固定期限资本债券	1,700	170,000	300	30,000	2,000	200,000

财务报表附注

截至2024年6月30日止6个月期间
(除特别注明外, 金额单位均为人民币百万元)

六 财务报表项目附注(续)

29 股本及其他权益工具(续)

29.2 其他权益工具(续)

(3) 归属于权益工具持有者的相关信息

项目	合并	
	2024年 6月30日	2023年 12月31日
1. 归属于银行股东的权益	1,004,986	954,873
(1) 归属于银行普通股持有者的权益	805,000	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	5,316	5,316
当期/年已分配股利/利息	(5,316)	(5,316)
2. 归属于少数股东的权益	1,813	1,743
(1) 归属于普通股少数股东的权益	1,813	1,743
(2) 归属于其他权益持有者的权益	-	-

项目	银行	
	2024年 6月30日	2023年 12月31日
1. 归属于银行股东的权益	997,891	948,342
(1) 归属于银行普通股持有者的权益	797,905	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	5,316	5,316
当期/年已分配股利/利息	(5,316)	(5,316)

财务报表附注

截至2024年6月30日止6个月期间
(除特别注明外, 金额单位均为人民币百万元)

六 财务报表项目附注(续)

30 资本公积

	合并		银行	
	2024年 6月30日	2023年 12月31日	2024年 6月30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(附注六、29.1)	26,258	26,258	26,258	26,258
非公开发行A股股本溢价(附注六、29.1)	62,783	62,783	62,783	62,783
其他资本公积	(1,010)	(1,007)	(1,010)	(1,007)
合计	162,679	162,682	162,690	162,693

31 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。

32 一般风险准备

	合并		银行	
	截至2024年 6月30日止 6个月期间	2023年度	截至2024年 6月30日止 6个月期间	2023年度
期/年初余额	201,696	178,784	198,910	176,246
本期/年计提	100	22,912	-	22,664
期/年末余额	201,796	201,696	198,910	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6月30日止6个月期间
(除特别注明外, 金额单位均为人民币百万元)

六 财务报表项目附注(续)

33 未分配利润

	合并		银行	
	截至2024年 6月30日止 6个月期间	2023年度	截至2024年 6月30日止 6个月期间	2023年度
期/年初未分配利润	249,304	225,196	245,591	222,180
加: 本期/年归属于银行股东的净利润	48,815	86,270	48,292	85,325
可供分配利润	298,119	311,466	293,883	307,505
其他综合收益结转	966	172	966	172
减: 提取法定盈余公积	-	8,532	-	8,532
提取一般风险准备	100	22,912	-	22,664
分配普通股股利	(1) 25,881	25,574	25,881	25,574
向永续债持有者派息	(2) 5,316	5,316	5,316	5,316
期/年末未分配利润	267,788	249,304	263,652	245,591

- (1) 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。

- (2) 于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, 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。

财务报表附注

截至2024年6月30日止6个月期间
(除特别注明外, 金额单位均为人民币百万元)

六 财务报表项目附注(续)

34 利息净收入

	合并		银行	
	截至2024年 6月30日止 6个月期间	截至2023年 6月30日止 6个月期间	截至2024年 6月30日止 6个月期间	截至2023年 6月30日止 6个月期间
利息收入				
存放中央银行款项	10,093	9,910	10,089	9,908
存放同业款项	2,818	2,196	2,849	2,153
拆出资金	5,222	4,962	5,343	5,081
买入返售金融资产	3,059	2,370	3,022	2,369
发放贷款和垫款	163,260	158,110	158,610	154,045
其中: 个人贷款和垫款	99,837	101,917	95,187	97,852
企业贷款和垫款	63,423	56,193	63,423	56,193
金融投资				
债权投资	63,154	61,392	63,042	61,327
其他债权投资	7,077	6,370	7,002	6,279
小计	254,683	245,310	249,957	241,162
利息支出				
向中央银行借款	(268)	(251)	(268)	(251)
同业及其他金融机构存放款项	(935)	(503)	(942)	(510)
拆入资金	(907)	(940)	(273)	(424)
卖出回购金融资产款	(1,000)	(1,285)	(1,000)	(1,285)
吸收存款	(105,820)	(99,612)	(105,726)	(99,566)
应付债券	(2,877)	(2,414)	(2,877)	(2,414)
小计	(111,807)	(105,005)	(111,086)	(104,450)
利息净收入	142,876	140,305	138,871	136,712

财务报表附注

截至2024年6月30日止6个月期间
(除特别注明外, 金额单位均为人民币百万元)

六 财务报表项目附注(续)

35 手续费及佣金净收入

		合并		银行	
		截至2024年 6月30日止 6个月期间	截至2023年 6月30日止 6个月期间	截至2024年 6月30日止 6个月期间	截至2023年 6月30日止 6个月期间
代理业务	(1)	6,383	17,790	6,486	17,875
银行卡业务		5,456	6,154	5,456	6,154
结算与清算	(2)	5,255	5,257	5,255	5,257
投资银行业务	(3)	2,434	1,633	2,434	1,633
理财业务		1,852	1,525	1,144	995
托管业务		596	564	596	564
其他		1,712	1,083	1,688	1,059
手续费及佣金收入		23,688	34,006	23,059	33,537
手续费及佣金支出	(4)	(8,527)	(15,803)	(8,520)	(15,833)
手续费及佣金净收入		15,161	18,203	14,539	17,704

- (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、4.1)。

财务报表附注

截至2024年6月30日止6个月期间
(除特别注明外, 金额单位均为人民币百万元)

六 财务报表项目附注(续)

36 投资收益/(损失)

	合并		银行	
	截至2024年 6月30日止 6个月期间	截至2023年 6月30日止 6个月期间	截至2024年 6月30日止 6个月期间	截至2023年 6月30日止 6个月期间
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	6	7	-	-
以公允价值计量且其变动计入 当期损益的金融资产	8,905	8,549	8,894	8,545
以公允价值计量且其变动计入 其他综合收益的金融资产	1,212	970	1,184	966
以摊余成本计量的金融资产 终止确认产生的损益	1,731	1,325	1,733	1,322
其他	142	126	142	126
合计	11,996	10,977	11,953	10,959

37 公允价值变动收益/(损失)

	合并		银行	
	截至2024年 6月30日止 6个月期间	截至2023年 6月30日止 6个月期间	截至2024年 6月30日止 6个月期间	截至2023年 6月30日止 6个月期间
以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融资产	6,661	6,389	6,649	6,388
衍生金融工具	(211)	(104)	(211)	(104)
合计	6,450	6,285	6,438	6,284

38 其他收益

其他收益是指与日常经营活动相关的政府补助。本报告期内本集团及本行收到此类政府补助金额分别为人民币4.57亿元及人民币4.09亿元(截至2023年6月30日止6个月期间;分别为人民币4.26亿元及人民币4.23亿元)。

财务报表附注

截至2024年6月30日止6个月期间
(除特别注明外, 金额单位均为人民币百万元)

六 财务报表项目附注(续)

39 税金及附加

	合并		银行	
	截至2024年	截至2023年	截至2024年	截至2023年
	6月30日止 6个月期间	6月30日止 6个月期间	6月30日止 6个月期间	6月30日止 6个月期间
城市维护建设税	501	613	479	594
教育费附加	369	452	354	439
房产税	305	295	305	295
其他	132	135	129	131
合计	1,307	1,495	1,267	1,459

40 业务及管理费

	合并		银行	
	截至2024年	截至2023年	截至2024年	截至2023年
	6月30日止 6个月期间	6月30日止 6个月期间	6月30日止 6个月期间	6月30日止 6个月期间
储蓄代理费及其他(附注十、4.1)	60,859	56,076	60,859	56,076
员工费用	(1) 28,036	28,519	27,672	28,052
折旧与摊销	5,684	5,447	5,563	5,336
其他支出	(2) 11,372	11,393	11,070	11,062
合计	105,951	101,435	105,164	100,526

财务报表附注

截至2024年6月30日止6个月期间
(除特别注明外, 金额单位均为人民币百万元)

六 财务报表项目附注(续)

40 业务及管理费(续)

(1) 员工费用具体列示如下:

	合并		银行	
	截至2024年 6月30日止 6个月期间	截至2023年 6月30日止 6个月期间	截至2024年 6月30日止 6个月期间	截至2023年 6月30日止 6个月期间
工资、奖金、津贴和补贴	17,733	18,830	17,489	18,483
设定提存计划	4,502	4,161	4,449	4,115
住房公积金	2,298	2,165	2,268	2,133
社会保险费	1,844	1,758	1,824	1,736
职工福利费	1,103	1,028	1,090	1,019
工会经费和职工教育经费	524	560	520	549
退休福利及其他	32	17	32	17
合计	28,036	28,519	27,672	28,052

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(参见附注六、24(1))。

- (2) 本报告期内, 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3.36亿元(截至2023年6月30日止6个月期间: 人民币2.82亿元)。

41 信用减值损失

	合并		银行	
	截至2024年 6月30日止 6个月期间	截至2023年 6月30日止 6个月期间	截至2024年 6月30日止 6个月期间	截至2023年 6月30日止 6个月期间
存放同业款项	642	(122)	643	(115)
拆出资金	692	(547)	692	(551)
买入返售金融资产	(533)	1,133	(532)	1,133
发放贷款和垫款	15,690	16,729	12,616	14,519
金融投资				
债权投资	(1,471)	1,139	(1,472)	1,137
其他债权投资	(263)	598	(262)	598
信贷承诺	814	(154)	814	(154)
其他金融资产	549	540	521	540
合计	16,120	19,316	13,020	17,107

财务报表附注

截至2024年6月30日止6个月期间
(除特别注明外, 金额单位均为人民币百万元)

六 财务报表项目附注(续)

42 营业外支出

	合并及银行	
	截至2024年 6月30日止 6个月期间	截至2023年 6月30日止 6个月期间
罚款和赔偿金支出	26	14
案件及诉讼预计损失本期计提/(冲回)	1	(2)
其他	59	132
合计	86	144

43 所得税费用

	合并		银行	
	截至2024年 6月30日止 6个月期间	截至2023年 6月30日止 6个月期间	截至2024年 6月30日止 6个月期间	截至2023年 6月30日止 6个月期间
当期所得税	4,366	6,473	4,158	6,477
递延所得税(附注六、17.3)	163	(1,380)	165	(1,824)
合计	4,529	5,093	4,323	4,653

会计利润与所得税费用调整过程如下:

	合并		银行	
	截至2024年 6月30日止 6个月期间	截至2023年 6月30日止 6个月期间	截至2024年 6月30日止 6个月期间	截至2023年 6月30日止 6个月期间
利润总额	53,414	54,731	52,615	53,767
按适用税率25%计算的所得税费用	13,353	13,683	13,154	13,442
减: 减免税收入及利息支出抵扣的影响	9,375	9,253	9,360	9,230
不得扣除的成本、费用和损失的影响	531	441	529	441
子公司税率变化的影响	-	285	-	-
子公司适用不同税率的影响	(28)	(63)	-	-
未确认可抵扣亏损的所得税影响	48	-	-	-
所得税费用	4,529	5,093	4,323	4,653

财务报表附注

截至2024年6月30日止6个月期间
(除特别注明外, 金额单位均为人民币百万元)

六 财务报表项目附注(续)

43 所得税费用(续)

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

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	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
	退休福利 重估损失	权益法下 不能转损益的 其他综合收益	变动计入其他 综合收益的 金融资产收益	
2023年1月1日	(286)	-	5,204	4,918
本年变动	(12)	2	126	116
2023年12月31日及2024年1月1日	(298)	2	5,330	5,034
本期变动	(22)	17	1,537	1,532
2024年6月30日	(320)	19	6,867	6,566

银行	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
	退休福利 重估损失	权益法下 不能转损益的 其他综合收益	变动计入其他 综合收益的 金融资产收益	
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
本期变动	(22)	-	1,513	1,491
2024年6月30日	(320)	-	6,802	6,482

财务报表附注

截至2024年6月30日止6个月期间
(除特别注明外, 金额单位均为人民币百万元)

六 财务报表项目附注(续)

44 其他综合收益(续)

(2) 利润表中其他综合收益情况表

	合并		银行	
	截至2024年	截至2023年	截至2024年	截至2023年
	6月30日止 6个月期间	6月30日止 6个月期间	6月30日止 6个月期间	6月30日 6个月期间
不能重分类进损益的其他综合收益				
退休福利重估损失	(22)	(22)	(22)	(22)
权益法下不能转损益的其他综合收益	17	-	-	-
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	193	(800)	193	(800)
减: 所得税影响	48	(200)	48	(200)
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	3,769	2,487	3,755	2,473
减: 前期计入其他综合收益本年转出 所得税影响	346	(27)	364	(27)
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	518	(89)	516	(89)
减: 前期计入其他综合收益本年转出 所得税影响	797	63	795	63
	(70)	(38)	(70)	(38)
其他综合收益的税后净额合计	2,498	1,149	2,457	1,139

财务报表附注

截至2024年6月30日止6个月期间
(除特别注明外, 金额单位均为人民币百万元)

六 财务报表项目附注(续)

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。

	截至2024年 6月30日止 6个月期间	截至2023年 6月30日止 6个月期间
归属于银行股东的净利润	48,815	49,564
减: 归属于本行永续债持有者的净利润	5,316	5,316
归属于本行普通股股东的净利润	43,499	44,248
普通股加权平均数(百万股)	99,161	95,773
基本及稀释每股收益(人民币元)	0.44	0.46

本行无潜在摊薄普通股, 截至2024年6月30日止6个月期间及截至2023年6月30日止6个月期间, 本行稀释每股收益与基本每股收益相同。

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 6月30日	2023年 6月30日	2024年 6月30日	2023年 6月30日
现金	42,677	46,273	42,677	46,273
存放中央银行超额存款准备金	12,484	12,021	12,442	11,862
存放同业款项	9,453	9,012	8,062	6,213
拆出资金	22,778	7,039	22,778	7,039
买入返售金融资产	186,164	306,847	182,596	306,847
短期债券投资	4,076	29,067	3,086	29,067
合计	277,632	410,259	271,641	407,301

财务报表附注

截至2024年6月30日止6个月期间
(除特别注明外, 金额单位均为人民币百万元)

六 财务报表项目附注(续)

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	
	截至2024年 6月30日止 6个月期间	截至2023年 6月30日止 6个月期间	截至2024年 6月30日止 6个月期间	截至2023年 6月30日止 6个月期间
净利润	48,885	49,638	48,292	49,114
调整:				
信用减值损失	16,120	19,316	13,020	17,107
其他资产减值损失	13	1	13	1
固定资产及使用权资产折旧	4,581	4,477	4,490	4,387
无形资产及待摊费用摊销	1,103	970	1,073	949
处置固定资产、无形资产和 其他长期资产净损失	10	4	10	4
公允价值变动收益	(6,450)	(6,285)	(6,438)	(6,284)
非经营活动产生的利息收支净额	(67,354)	(65,348)	(67,167)	(65,192)
投资收益	(7,908)	(7,809)	(7,865)	(7,791)
递延所得税变动	163	(1,380)	165	(1,824)
未实现汇兑损益	(781)	(1,194)	(781)	(1,194)
经营性应收项目的增加	(595,203)	(671,218)	(591,557)	(663,264)
经营性应付项目的增加	737,753	762,325	735,400	754,656
经营活动产生的现金流量净额	130,932	83,497	128,655	80,669

财务报表附注

截至2024年6月30日止6个月期间
(除特别注明外, 金额单位均为人民币百万元)

七 或有事项及承诺

1 资本承诺

	合并		银行	
	2024年 6月30日	2023年 12月31日	2024年 6月30日	2023年 12月31日
已签订但未履行的合同	9,548	7,299	9,462	7,215

本集团的资本承诺主要包括购置固定资产、无形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 6月30日	2023年 12月31日
债券	69,276	251,942
票据	13,536	28,583
合计	82,812	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6月30日, 此类抵质押物账面价值为人民币1,456.54亿元(2023年12月31日: 人民币1,557.84亿元)。

3 接受的抵质押物

本集团在发放贷款和垫款中, 收到的抵质押物主要包括土地使用权和建筑物等。本集团在抵质押物所有权人不违约的情况下未将前述抵质押物出售或再抵押。于2024年6月30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365.09亿元(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、国债和地方政府债。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6月30日, 本集团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账面价值为人民币7.69亿元(2023年12月31日: 无); 于2024年6月30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328.89亿元(2023年12月31日: 人民币368.67亿元)。

财务报表附注

截至2024年6月30日止6个月期间
(除特别注明外, 金额单位均为人民币百万元)

七 或有事项及承诺(续)

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6月30日, 本集团具有承兑义务的国债本金余额为人民币1,377.01亿元(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

本集团在正常业务经营中存在若干法律诉讼与索赔事项。于2024年6月30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为人民币40.20亿元(2023年12月31日: 人民币41.63亿元), 并在附注六、28(1)中进行了披露。本集团管理层认为该等法律诉讼的最终裁决结果不会对本集团的财务状况或经营产生重大影响。

6 信贷承诺

	合并及银行	
	2024年 6月30日	2023年 12月31日
贷款承诺		
- 原到期日在1年以内	1,750	3,830
- 原到期日在1年以上(含1年)	34,642	50,837
小计	36,392	54,667
银行承兑汇票	147,473	161,994
开出保函及担保	104,627	90,880
开出信用证	117,206	95,177
未使用的信用卡额度	489,486	460,229
合计	895,184	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6月30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6月30日止6个月期间
(除特别注明外, 金额单位均为人民币百万元)

七 或有事项及承诺(续)

7 信贷承诺的信用风险加权数额

	2024年 6月30日	2023年 12月31日
信贷承诺	271,848	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。

八 金融资产转移

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

财务报表附注

截至2024年6月30日止6个月期间
(除特别注明外, 金额单位均为人民币百万元)

八 金融资产转移(续)

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6月30日		2023年12月31日	
	债权投资	其他债权投资	债权投资	其他债权投资
抵押物账面价值	7,703	-	10	-
对应的卖出回购款	(6,899)	-	(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6月30日, 本集团及本行在证券借出交易中转让资产的账面价值均为人民币535.85亿元(2023年12月31日: 本集团及本行分别为人民币406.85亿元和人民币406.02亿元)。

3 信贷资产证券化

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

对于符合终止确认条件的信贷资产证券化, 本集团全部终止确认已转移的信贷资产。本报告期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84.03亿元(截至2023年6月30日止6个月期间: 人民币54.73亿元)。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。本报告期内, 本集团无新增继续涉入的证券化信贷资产(截至2023年6月30日止6个月期间: 无)。于2024年6月30日, 本集团继续确认的相关资产价值合计人民币44.50亿元(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。本报告期内及2023年度, 本集团未向上述特定目的信托提供财务支持。

财务报表附注

截至2024年6月30日止6个月期间
(除特别注明外, 金额单位均为人民币百万元)

九 分部报告

1 经营分部

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

个人银行业务

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

公司银行业务

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

资金业务

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

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。

财务报表附注

截至2024年6月30日止6个月期间
(除特别注明外, 金额单位均为人民币百万元)

九 分部报告(续)

1 经营分部(续)

	截至2024年6月30日止6个月期间				
	个人银行	公司银行	资金业务	其他业务	合计
外部利息收入	102,913	64,620	87,150	-	254,683
外部利息支出	(95,700)	(10,120)	(5,987)	-	(111,807)
分部间利息净收入/(支出)	110,428	(27,375)	(83,053)	-	-
利息净收入	117,641	27,125	(1,890)	-	142,876
手续费及佣金净收入	8,364	5,138	1,659	-	15,161
投资收益/(损失)	-	-	11,990	6	11,996
公允价值变动收益/(损失)	-	-	6,450	-	6,450
汇兑收益/(损失)	24	106	(407)	-	(277)
其他业务收入	12	-	-	97	109
资产处置收益/(损失)	17	-	-	-	17
其他收益	457	-	-	-	457
税金及附加	(845)	(352)	(110)	-	(1,307)
业务及管理费	(82,994)	(12,291)	(10,666)	-	(105,951)
信用减值损失	(25,918)	8,724	1,074	-	(16,120)
其他资产减值损失	(13)	-	-	-	(13)
其他业务成本	-	-	-	(28)	(28)
营业利润	16,745	28,450	8,100	75	53,370
营业外收入	2	-	-	128	130
营业外支出	-	-	-	(86)	(86)
利润总额	16,747	28,450	8,100	117	53,414
补充信息					
折旧及摊销	4,469	1,093	122	-	5,684
资本性支出	5,887	1,456	67	-	7,410

财务报表附注

截至2024年6月30日止6个月期间
(除特别注明外, 金额单位均为人民币百万元)

九 分部报告(续)

1 经营分部(续)

	2024年6月30日				
	个人银行	公司银行	资金业务	其他业务	合计
分部资产	5,088,858	4,244,215	7,017,919	695	16,351,687
递延所得税资产					61,842
资产总额					16,413,529
分部负债	(13,301,002)	(1,681,895)	(423,763)	(57)	(15,406,717)
递延所得税负债					(13)
负债总额					(15,406,730)
补充信息					
信贷承诺	489,486	405,698	-	-	895,184

财务报表附注

截至2024年6月30日止6个月期间
(除特别注明外, 金额单位均为人民币百万元)

九 分部报告(续)

1 经营分部(续)

	截至2023年6月30日止6个月期间				
	个人银行	公司银行	资金业务	其他业务	合计
外部利息收入	104,954	57,190	83,166	-	245,310
外部利息支出	(90,069)	(9,543)	(5,393)	-	(105,005)
分部间利息净收入/(支出)	98,743	(22,621)	(76,122)	-	-
利息净收入	113,628	25,026	1,651	-	140,305
手续费及佣金净收入	13,493	3,256	1,454	-	18,203
投资收益/(损失)	-	-	10,970	7	10,977
公允价值变动收益/(损失)	-	-	6,285	-	6,285
汇兑收益/(损失)	222	187	260	-	669
其他业务收入	24	-	-	84	108
资产处置收益/(损失)	3	-	-	-	3
其他收益	426	-	-	-	426
税金及附加	(772)	(340)	(383)	-	(1,495)
业务及管理费	(79,975)	(11,299)	(10,161)	-	(101,435)
信用减值损失	(5,097)	(12,256)	(1,963)	-	(19,316)
其他资产减值损失	(1)	-	-	-	(1)
其他业务成本	-	-	-	(35)	(35)
营业利润	41,951	4,574	8,113	56	54,694
营业外收入	30	-	-	151	181
营业外支出	-	-	-	(144)	(144)
利润总额	41,981	4,574	8,113	63	54,731
补充信息					
折旧及摊销	4,338	991	118	-	5,447
资本性支出	4,479	1,035	56	-	5,570

财务报表附注

截至2024年6月30日止6个月期间
(除特别注明外, 金额单位均为人民币百万元)

九 分部报告(续)

1 经营分部(续)

	2023年12月31日				
	个人银行	公司银行	资金业务	其他业务	合计
分部资产	4,867,224	3,932,362	6,863,864	673	15,664,123
递延所得税资产					62,508
资产总额					15,726,631
分部负债	(12,579,408)	(1,480,774)	(709,829)	-	(14,770,011)
递延所得税负债					(4)
负债总额					(14,770,015)
补充信息					
信贷承诺	460,229	402,718	-	-	862,947

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6月30日止6个月期间

(除特别注明外, 金额单位均为人民币百万元)

九 分部报告(续)

2 地区分部(续)

	截至2024年6月30日止6个月期间							合计
	总行	长江三角洲	珠江三角洲	环渤海地区	中部地区	西部地区	东北地区	
外部利息收入	95,146	33,301	24,097	23,995	40,376	29,448	8,320	254,683
外部利息支出	(4,235)	(19,175)	(9,180)	(17,416)	(33,059)	(21,331)	(7,411)	(111,807)
分部间利息净(支出)/收入	(109,389)	12,626	5,829	17,671	38,400	24,900	9,963	-
利息净收入	(18,478)	26,752	20,746	24,250	45,717	33,017	10,872	142,876
手续费及佣金净收入	298	2,890	2,232	3,123	3,439	2,496	683	15,161
投资收益/(损失)	9,659	689	376	373	444	359	96	11,996
公允价值变动收益/(损失)	6,394	-	28	12	112	20	(116)	6,450
汇兑收益/(损失)	(549)	52	133	38	12	17	20	(277)
其他业务收入	9	28	7	17	19	27	2	109
资产处置收益/(损失)	-	-	-	7	5	5	-	17
其他收益	6	10	52	7	80	295	7	457
税金及附加	(121)	(268)	(165)	(183)	(264)	(228)	(78)	(1,307)
业务及管理费	(5,868)	(15,123)	(10,937)	(14,787)	(29,780)	(21,669)	(7,787)	(105,951)
信用减值损失	18,048	(5,604)	(7,043)	(4,142)	(8,634)	(6,329)	(2,416)	(16,120)
其他资产减值损失	-	-	-	(2)	-	(5)	(6)	(13)
其他业务成本	-	(16)	(2)	(2)	(4)	(4)	-	(28)
营业利润	9,398	9,410	5,427	8,711	11,146	8,001	1,277	53,370
营业外收入	2	16	10	24	36	35	7	130
营业外支出	18	(21)	(9)	(20)	(27)	(21)	(6)	(86)
利润总额	9,418	9,405	5,428	8,715	11,155	8,015	1,278	53,414
补充信息								
折旧及摊销	1,229	776	584	833	977	965	320	5,684
资本性支出	3,899	676	332	887	1,047	370	199	7,410

财务报表附注

截至2024年6月30日止6个月期间
(除特别注明外, 金额单位均为人民币百万元)

九 分部报告(续)

2 地区分部(续)

	2024年6月30日								合计
	总行	长江三角洲	珠江三角洲	环渤海地区	中部地区	西部地区	东北地区	抵销	
分部资产	7,218,072	2,684,677	1,591,361	2,642,176	5,002,506	3,187,201	1,151,466	(7,125,772)	16,351,687
递延所得税资产									61,842
资产总额									16,413,529
分部负债	(6,337,139)	(2,671,209)	(1,581,336)	(2,621,397)	(4,992,344)	(3,179,135)	(1,150,406)	7,126,249	(15,406,717)
递延所得税负债									(13)
负债总额									(15,406,730)
补充信息									
信贷承诺	489,486	102,224	58,219	103,738	65,691	63,239	12,587	-	895,184

财务报表附注

截至2024年6月30日止6个月期间

(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

九 分部报告(续)

2 地区分部(续)

	截至2023年6月30日止6个月期间							合计
	总行	长江三角洲	珠江三角洲	环渤海地区	中部地区	西部地区	东北地区	
外部利息收入	91,220	30,949	23,863	22,785	40,170	28,124	8,199	245,310
外部利息支出	(4,237)	(17,892)	(8,210)	(15,870)	(31,257)	(20,626)	(6,913)	(105,005)
分部间利息净(支出)/收入	(108,099)	13,204	5,477	17,428	37,695	24,872	9,423	-
利息净收入	(21,116)	26,261	21,130	24,343	46,608	32,370	10,709	140,305
手续费及佣金净收入	(31)	3,000	2,663	3,584	4,743	3,127	1,117	18,203
投资收益/(损失)	9,258	372	206	242	394	310	195	10,977
公允价值变动收益/(损失)	6,553	-	(11)	(6)	(61)	(13)	(177)	6,285
汇兑收益/(损失)	359	54	150	51	13	18	24	669
其他业务收入	-	31	7	21	20	27	2	108
资产处置收益/(损失)	-	3	-	(6)	-	5	1	3
其他收益	6	27	9	9	21	343	11	426
税金及附加	(130)	(299)	(204)	(224)	(304)	(247)	(87)	(1,495)
业务及管理费	(6,603)	(13,964)	(10,791)	(13,873)	(27,826)	(20,760)	(7,618)	(101,435)
信用减值损失	(2,840)	(3,312)	(3,862)	(1,717)	(3,844)	(3,206)	(535)	(19,316)
其他资产减值损失	(1)	-	-	-	-	-	-	(1)
其他业务成本	-	(15)	(3)	(5)	(6)	(6)	-	(35)
营业利润	(14,545)	12,158	9,294	12,419	19,758	11,968	3,642	54,694
营业外收入	8	31	12	32	54	35	9	181
营业外支出	15	(8)	(6)	(8)	(96)	(22)	(19)	(144)
利润总额	(14,522)	12,181	9,300	12,443	19,716	11,981	3,632	54,731
补充信息								
折旧及摊销	1,170	742	551	766	933	978	307	5,447
资本性支出	1,739	432	504	675	1,337	665	218	5,570

财务报表附注

截至2024年6月30日止6个月期间
(除特别注明外, 金额单位均为人民币百万元)

九 分部报告(续)

2 地区分部(续)

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

财务报表附注

截至2024年6月30日止6个月期间
(除特别注明外, 金额单位均为人民币百万元)

十 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6月30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6月30日及2023年12月31日, 邮政集团对本行的直接持股比例和表决权比例均为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五所述。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 6月30日	2023年 12月31日
存放同业款项	2,516	3,029
拆出资金	8,910	7,811
其他资产	88	66
同业及其他金融机构存放款项	1,687	2,684

(2) 本行与子公司的交易

	截至2024年 6月30日止 6个月期间	截至2023年 6月30日止 6个月期间
利息收入	172	172
利息支出	8	3
手续费及佣金收入	113	126
其他业务收入	4	4

财务报表附注

截至2024年6月30日止6个月期间
(除特别注明外, 金额单位均为人民币百万元)

十 关联方关系及交易(续)

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
木垒县统原宏燊新能源开发有限公司	本行主要股东引发的关联方
中国铁塔股份有限公司	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
新疆文化旅游投资集团有限公司	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6月30日止6个月期间
(除特别注明外,金额单位均为人民币百万元)

十 关联方关系及交易(续)

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。

财务报表附注

截至2024年6月30日止6个月期间
(除特别注明外, 金额单位均为人民币百万元)

十 关联方关系及交易(续)

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)

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

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

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

		截至6月30日止6个月期间	
		2024年	2023年
储蓄代理费及其他	(i)	60,859	56,076
代理销售及其他佣金支出	(ii)	3,851	10,754
代理储蓄结算业务支出		3,160	3,461
合计		67,870	70,291

(i) 本报告期内, 储蓄代理费(包括人民币及外币存款业务)为人民币628.61亿元(截至2023年6月30日止6个月期间: 人民币564.03亿元), 本行促进存款发展的相关机制结算净额为人民币-20.02亿元(截至2023年6月30日止6个月期间: 人民币-3.27亿元)。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(以下简称“中邮人寿”)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(附注六、35), 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6月30日止6个月期间
(除特别注明外, 金额单位均为人民币百万元)

十 关联方关系及交易(续)

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

提供租赁	截至6月30日止6个月期间	
	2024年	2023年
房屋及其他	24	27

接受租赁	截至6月30日止6个月期间	
	2024年	2023年
房屋及其他	452	418

(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

接受租赁	2024年 6月30日	2023年 12月31日
使用权资产	917	819
租赁负债	823	760

财务报表附注

截至2024年6月30日止6个月期间
(除特别注明外, 金额单位均为人民币百万元)

十 关联方关系及交易(续)

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

		截至6月30日止6个月期间	
		2024年	2023年
代理销售保险	(i)	505	2,476
提供劳务	(ii)	67	48
销售业务材料		12	23
代理销售贵金属		8	10
合计		592	2,557

(i) 代理销售保险为本行自营网点为中邮人寿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

		截至6月30日止6个月期间	
		2024年	2023年
接受劳务	(i)	456	480
接受营销服务		577	447
购买材料及商品		157	205
购买邮品及接受邮寄服务		49	37
贵金属货款		21	9
合计		1,260	1,178

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

财务报表附注

截至2024年6月30日止6个月期间
(除特别注明外, 金额单位均为人民币百万元)

十 关联方关系及交易(续)

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

交易余额		2024年 6月30日	2023年 12月31日
资产			
发放贷款和垫款	(i)	32	801
交易性金融资产	(ii)	628	-
债权投资	(iii)	531	201
其他债权投资	(iii)	91	93
其他资产	(iv)	1,249	162
负债			
同业及其他金融机构存放款项	(i)	2,499	1,986
吸收存款	(v)	37,329	10,514
其他负债(附注六、28)		246	2,077

交易内容	截至6月30日止6个月期间	
	2024年	2023年
利息收入	3	42
利息支出	97	126
手续费及佣金收入	16	30
手续费及佣金支出	6	7
投资收益	4	-

- (i) 于2024年6月30日, 发放贷款和垫款、同业及其他金融机构存放款项主要是与邮政集团控制的企业之间产生的交易余额(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6月30日, 交易性金融资产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: 无)。
- (iii) 于2024年6月30日, 债权投资主要是与邮政集团及中邮证券之间产生的交易余额, 其他债权投资主要是与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)。
- (iv) 于2024年6月30日及2023年12月31日, 其他资产均主要是与邮政集团及中邮人寿之间产生的交易余额。
- (v) 于2024年6月30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340.88亿元(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32.41亿元(2023年12月31日: 人民币60.00亿元)。于2024年6月30日, 上述吸收存款利率区间分别为0.20%至2.025%(2023年12月31日: 0.20%至2.025%)。

财务报表附注

截至2024年6月30日止6个月期间
(除特别注明外, 金额单位均为人民币百万元)

十 关联方关系及交易(续)

4 关联方交易(续)

4.2 与本行主要股东及其关联方发生的关联交易

交易余额		2024年 6月30日	2023年 12月31日
资产			
发放贷款和垫款	(i)	845	1,262
交易性金融资产	(ii)	226	-
其他资产		11	2
负债			
吸收存款		3,772	3,086
同业及其他金融机构存放款项		1	-
其他负债		29	48

交易内容	截至6月30日止6个月期间	
	2024年	2023年
利息收入	11	20
利息支出	32	32
手续费及佣金收入	55	4
手续费及佣金支出	28	11
投资收益	6	-
业务及管理费	362	123

(i) 于2024年6月30日, 发放贷款和垫款主要为与木垒县统原宏燊新能源开发有限公司和中国铁塔股份有限公司之间的交易余额(2023年12月31日: 为与木垒县统原宏燊新能源开发有限公司、镶黄旗盛世鑫源风力发电有限责任公司和宜昌中南精密钢管有限公司之间的交易余额)。

(ii) 于2024年6月30日, 交易性金融资产为与中国铁塔股份有限公司之间的交易余额(2023年12月31日: 无)。

财务报表附注

截至2024年6月30日止6个月期间
(除特别注明外,金额单位均为人民币百万元)

十 关联方关系及交易(续)

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

交易余额	2024年		2023年	
	6月30日		12月31日	
资产				
发放贷款和垫款	(i)	4,524	4,555	
债权投资	(ii)	633	499	
其他权益工具投资	(iii)	530	530	
其他资产		34	27	
负债				
吸收存款	(iv)	7,179	4,975	
其他负债		-	8	

交易内容	截至6月30日止6个月期间	
	2024年	2023年
利息收入	90	89
利息支出	79	61
手续费及佣金收入	(v) 1,834	2,422
手续费及佣金支出	(v) 596	656
业务及管理费	23	40

- (i) 于2024年6月30日,发放贷款和垫款主要是与华侨城集团有限公司、新疆文化旅游投资集团有限公司之间产生的交易余额(2023年12月31日:主要是与华侨城集团有限公司之间产生的交易余额)。
- (ii) 于2024年6月30日及2023年12月31日,债权投资是与华侨城集团有限公司之间产生的交易余额。
- (iii) 于2024年6月30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。
- (iv) 于2024年6月30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。
- (v) 本报告期内及截至2023年6月30日止6个月期间,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6月30日止6个月期间
(除特别注明外, 金额单位均为人民币百万元)

十 关联方关系及交易(续)

4 关联方交易(续)

4.4 与本行关联自然人发生的关联交易

交易余额	2024年	2023年
	6月30日	12月31日
资产		
发放贷款和垫款	70	89
负债		
吸收存款	194	207

交易内容	截至6月30日止6个月期间	
	2024年	2023年
利息收入	1	1
利息支出	1	1

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。

	截至6月30日止6个月期间	
	2024年	2023年
关键管理人员薪酬	4	4

本报告期内及截至2023年6月30日止6个月期间关键管理人员的部分薪酬待考核后发放。

财务报表附注

截至2024年6月30日止6个月期间
(除特别注明外, 金额单位均为人民币百万元)

十一 金融风险管理

1 概述

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

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

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

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

2 金融风险管理框架

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

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

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

3 信用风险

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

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

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

财务报表附注

截至2024年6月30日止6个月期间
(除特别注明外, 金额单位均为人民币百万元)

十一 金融风险管理(续)

3 信用风险(续)

3.1 发放贷款和垫款、贷款承诺及财务担保合同

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

3.2 债券及其他债务工具

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

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

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

3.3 同业往来业务

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

3.4 预期信用损失计量

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

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

第一阶段: 金融工具初始确认后信用风险未显著增加。

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

第三阶段: 已发生信用减值的金融工具划分为第三阶段。

财务报表附注

截至2024年6月30日止6个月期间
(除特别注明外, 金额单位均为人民币百万元)

十一 金融风险管理(续)

3 信用风险(续)

3.4 预期信用损失计量(续)

本集团可采用预期信用损失模型和预期未来现金流折现方法进行减值测试。

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

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

(1) 风险分组

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

(2) 信用风险显著增加

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

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

财务报表附注

截至2024年6月30日止6个月期间
(除特别注明外, 金额单位均为人民币百万元)

十一 金融风险管理(续)

3 信用风险(续)

3.4 预期信用损失计量(续)

(3) 违约和已发生信用减值的定义

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

(4) 对参数、假设及估计技术的说明

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

相关定义如下:

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

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

违约风险敞口(EAD): 是指预期违约时的表内和表外风险敞口总额。

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

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

财务报表附注

截至2024年6月30日止6个月期间
(除特别注明外, 金额单位均为人民币百万元)

十一 金融风险管理(续)

3 信用风险(续)

3.4 预期信用损失计量(续)

(5) 前瞻性信息

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

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

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

于2024年6月30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6月30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6月30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。

财务报表附注

截至2024年6月30日止6个月期间
(除特别注明外, 金额单位均为人民币百万元)

十一 金融风险管理(续)

3 信用风险(续)

3.4 预期信用损失计量(续)

(7) 使用现金流折现方法的贷款和金融资产的未未来现金流预测

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

(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。本报告期内, 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102.90亿元(截至2023年6月30日止6个月期间: 人民币82.65亿元)。

(9) 合同现金流的修改

为了实现最大程度的收款, 本集团有时会与财务状况恶化或无法如期还款的借款人重新商定合同条款, 包括考虑到借款人的财务困难与借款人达成协议或者依据法院的裁定而做出了让步。这类合同修改包括贷款期限、还款方式以及利率等。基于管理层对客户很可能继续还款的分析, 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6月30日, 本集团经重组的客户贷款和垫款余额为人民币157.46亿元(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, 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6月30日止6个月期间
(除特别注明外, 金额单位均为人民币百万元)

十一 金融风险管理(续)

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6月30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 6月30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	1,266,080	1,289,825
存放同业款项	255,419	189,216
拆出资金	328,849	297,742
衍生金融资产	3,459	2,154
买入返售金融资产	211,036	409,526
发放贷款和垫款	8,424,546	7,915,245
金融投资		
交易性金融资产 - 债务工具	993,308	886,613
债权投资	4,147,488	3,988,210
其他债权投资	516,665	503,536
其他金融资产	45,062	24,486
小计	16,191,912	15,506,553
表外资产项目相关的信用风险敞口如下:		
信贷承诺	895,184	862,947
合计	17,087,096	16,369,500

财务报表附注

截至2024年6月30日止6个月期间
(除特别注明外, 金额单位均为人民币百万元)

十一 金融风险管理(续)

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6月30日		2023年12月31日	
	金额	占比	金额	占比
总行	346,298	4%	363,568	4%
中部地区	2,117,735	24%	1,997,777	25%
长江三角洲	1,836,913	21%	1,693,237	21%
西部地区	1,488,227	17%	1,384,281	17%
环渤海地区	1,346,715	16%	1,237,696	15%
珠江三角洲	1,082,246	13%	1,052,519	13%
东北地区	440,628	5%	419,815	5%
总额	8,658,762	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6月30日		2023年12月31日	
	金额	占比	金额	占比
个人贷款和垫款	4,687,617	54%	4,470,248	55%
企业贷款和垫款				
其中: 公司类贷款	3,532,645	41%	3,214,471	39%
票据贴现	438,500	5%	464,174	6%
总额	8,658,762	100%	8,148,893	100%

财务报表附注

截至2024年6月30日止6个月期间
(除特别注明外, 金额单位均为人民币百万元)

十一 金融风险管理(续)

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6月30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	2,361,609	27%	2,337,991	29%
- 个人其他消费贷款	567,731	6%	520,750	6%
个人小额贷款	1,535,010	18%	1,392,227	17%
信用卡透支及其他	223,267	3%	219,280	3%
小计	4,687,617	54%	4,470,248	55%
公司类贷款				
交通运输、仓储和邮政业	861,700	10%	859,031	11%
制造业	565,172	7%	509,819	6%
房地产业	285,458	3%	253,086	3%
电力、热力、燃气及水生产和 供应业	284,729	3%	274,330	3%
批发和零售业	284,022	3%	237,693	3%
水利、环境和公共设施管理业	270,625	3%	185,950	2%
金融业	270,395	3%	286,117	4%
租赁和商务服务业	242,935	3%	209,006	3%
建筑业	230,135	3%	198,542	2%
采矿业	89,899	1%	84,412	1%
其他行业	147,575	2%	116,485	1%
小计	3,532,645	41%	3,214,471	39%
票据贴现	438,500	5%	464,174	6%
总额	8,658,762	100%	8,148,893	100%

于2024年6月30日, 交通运输、仓储和邮政业贷款中包括本行贷予中国国家铁路集团有限公司的贷款余额为人民币1,300.24亿元(2023年12月31日: 人民币1,554.79亿元)。

财务报表附注

截至2024年6月30日止6个月期间
(除特别注明外, 金额单位均为人民币百万元)

十一 金融风险管理(续)

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6月30日		2023年12月31日	
	金额	占比	金额	占比
信用贷款	2,437,718	28%	2,330,678	28%
保证贷款	819,274	9%	626,029	8%
抵押贷款	4,107,562	48%	3,923,631	48%
质押贷款	855,708	10%	804,381	10%
票据贴现	438,500	5%	464,174	6%
总额	8,658,762	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6月30日				
	逾期 1天至90天 (含90天)	逾期 91天至1年 (含1年)	逾期 1年至3年 (含3年)	逾期 3年以上	合计
信用贷款	10,327	13,272	5,843	625	30,067
保证贷款	2,252	3,122	1,573	698	7,645
抵押贷款	21,946	18,155	11,536	1,913	53,550
质押贷款	25	52	58	169	304
合计	34,550	34,601	19,010	3,405	91,566

财务报表附注

截至2024年6月30日止6个月期间
(除特别注明外, 金额单位均为人民币百万元)

十一 金融风险管理(续)

3 信用风险(续)

3.7 发放贷款和垫款(续)

(1) 发放贷款和垫款风险集中度(续)

(e) 发放贷款和垫款按逾期情况列示如下:(续)

合并	2023年12月31日				合计
	逾期 1天至90天 (含90天)	逾期 91天至1年 (含1年)	逾期 1年至3年 (含3年)	逾期 3年以上	
信用贷款	8,637	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

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6月30日			合计
	阶段一(i)	阶段二	阶段三	
债权投资	4,144,239	3,247	2	4,147,488
其他债权投资	516,665	-	-	516,665
合计	4,660,904	3,247	2	4,664,153

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

财务报表附注

截至2024年6月30日止6个月期间
(除特别注明外, 金额单位均为人民币百万元)

十一 金融风险管理(续)

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

合并	2024年6月30日		
	债权投资	其他债权投资	合计
政府债券	1,537,339	186,444	1,723,783
金融机构债券	2,028,453	235,265	2,263,718
公司债券	138,646	94,956	233,602
同业存单	327,391	-	327,391
资产支持证券	97,146	-	97,146
其他债务工具	16,437	-	16,437
债权融资计划	3,581	-	3,581
合计	4,148,993	516,665	4,665,658
减: 减值准备	4,754	-	4,754
阶段一的债务工具账面价值	4,144,239	516,665	4,660,904

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6月30日止6个月期间
(除特别注明外, 金额单位均为人民币百万元)

十一 金融风险管理(续)

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6月30日					合计
	未评级	AAA	AA	A	A以下	
政府债券	578,097	1,152,397	2,997	30	-	1,733,521
金融机构债券	2,008,430	260,645	1,404	12,035	12,175	2,294,689
公司债券	118,167	132,381	1,654	12,284	3,969	268,455
同业存单	465,257	-	-	-	-	465,257
资产支持证券	1,232	99,459	-	-	-	100,691
债权融资计划	3,581	-	-	-	-	3,581
基金投资	731,407	-	-	-	-	731,407
信托计划及资产管理计划	50,165	-	-	-	-	50,165
金融机构理财产品	1,350	-	-	-	-	1,350
其他债务工具	32,802	-	-	-	-	32,802
合计	3,990,488	1,644,882	6,055	24,349	16,144	5,681,918

合并	2023年12月31日					合计
	未评级	AAA	AA	A	A以下	
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6月30日止6个月期间
(除特别注明外, 金额单位均为人民币百万元)

十一 金融风险管理(续)

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、汇率的不利变动导致交易账簿金融工具遭受损失的风险。

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

(2) 银行账簿

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

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

财务报表附注

截至2024年6月30日止6个月期间
(除特别注明外, 金额单位均为人民币百万元)

十一 金融风险管理(续)

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 6月30日	2023年 12月31日
各收益率曲线向上平移100个基点	(24,824)	(15,670)
各收益率曲线向下平移100个基点	24,824	15,670

财务报表附注

截至2024年6月30日止6个月期间
(除特别注明外, 金额单位均为人民币百万元)

十一 金融风险管理(续)

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6月30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	1,260,789	-	-	-	-	47,968	1,308,757
存放同业款项	17,316	19,217	216,981	-	-	1,905	255,419
拆出资金	36,227	47,591	185,084	59,510	-	437	328,849
衍生金融资产	-	-	-	-	-	3,459	3,459
买入返售金融资产	167,634	28,853	14,347	-	-	202	211,036
发放贷款和垫款	475,624	955,325	6,375,997	562,961	33,889	20,750	8,424,546
金融投资							
交易性金融资产	24,877	35,891	104,711	16,919	25,798	786,309	994,505
债权投资	131,497	381,644	422,680	1,722,176	1,439,516	49,975	4,147,488
其他债权投资	13,945	34,465	146,998	295,753	18,378	7,126	516,665
其他权益工具投资	-	-	-	-	-	4,826	4,826
其他金融资产	-	-	-	-	-	45,062	45,062
金融资产总额	2,127,909	1,502,986	7,466,798	2,657,319	1,517,581	968,019	16,240,612
负债							
向中央银行借款	1,231	4,005	24,913	-	-	658	30,807
同业及其他金融机构存放款项	118,473	756	2,350	40	-	161	121,780
拆入资金	18,607	8,167	34,131	200	-	444	61,549
衍生金融负债	-	-	-	-	-	4,294	4,294
卖出回购金融资产款	60,954	6,491	17,590	-	-	162	85,197
吸收存款	4,693,710	1,148,490	7,595,986	1,276,765	-	150,109	14,865,060
应付债券	-	-	99	9,999	119,991	2,402	132,491
其他金融负债	362	566	1,912	5,181	1,426	59,111	68,558
金融负债总额	4,893,337	1,168,475	7,676,981	1,292,185	121,417	217,341	15,369,736
利率风险缺口	(2,765,428)	334,511	(210,183)	1,365,134	1,396,164	750,678	870,876

财务报表附注

截至2024年6月30日止6个月期间
(除特别注明外, 金额单位均为人民币百万元)

十一 金融风险管理(续)

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6月30日止6个月期间
(除特别注明外, 金额单位均为人民币百万元)

十一 金融风险管理(续)

4 市场风险(续)

4.4 汇率风险

下表按币种列示了2024年6月30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6月30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	1,305,426	3,063	268	1,308,757
存放同业款项	251,348	3,287	784	255,419
拆出资金	328,139	710	-	328,849
衍生金融资产	2,186	1,252	21	3,459
买入返售金融资产	211,036	-	-	211,036
发放贷款和垫款	8,413,530	8,855	2,161	8,424,546
金融投资				
交易性金融资产	994,505	-	-	994,505
债权投资	4,098,959	47,651	878	4,147,488
其他债权投资	514,917	1,748	-	516,665
其他权益工具投资	4,826	-	-	4,826
其他金融资产	44,749	313	-	45,062
金融资产总额	16,169,621	66,879	4,112	16,240,612
负债				
向中央银行借款	30,807	-	-	30,807
同业及其他金融机构存放款项	121,780	-	-	121,780
拆入资金	45,354	16,195	-	61,549
衍生金融负债	2,593	1,693	8	4,294
卖出回购金融资产款	78,191	107	6,899	85,197
吸收存款	14,836,375	25,186	3,499	14,865,060
应付债券	132,491	-	-	132,491
其他金融负债	66,030	2,517	11	68,558
金融负债总额	15,313,621	45,698	10,417	15,369,736
资产负债表内敞口净额	856,000	21,181	(6,305)	870,876
衍生金融工具的净名义金额	(608)	(6,589)	6,286	(911)
信贷承诺	868,766	20,822	5,596	895,184

财务报表附注

截至2024年6月30日止6个月期间
(除特别注明外, 金额单位均为人民币百万元)

十一 金融风险管理(续)

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6月30日止6个月期间
(除特别注明外, 金额单位均为人民币百万元)

十一 金融风险管理(续)

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 6月30日	2023年 12月31日
美元对人民币升值5%	(234)	102
美元对人民币贬值5%	234	(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。

5 流动性风险

5.1 流动性风险管理政策和程序

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

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

本集团资金来源以零售存款为主, 负债稳定性强; 资产中合格优质债券占比较高, 变现能力较强, 包括存放同业款项和政府债券。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6月30日止6个月期间
(除特别注明外, 金额单位均为人民币百万元)

十一 金融风险管理(续)

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6月30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	-	55,161	79	1,292	1,207	-	-	1,251,018	1,308,757
存放同业款项	-	9,445	8,023	19,478	218,473	-	-	-	255,419
拆出资金	-	-	36,291	47,865	185,183	59,510	-	-	328,849
衍生金融资产	-	-	500	443	551	1,965	-	-	3,459
买入返售金融资产	-	-	167,741	28,922	14,373	-	-	-	211,036
发放贷款和垫款	19,339	-	333,221	603,206	2,467,291	2,109,031	2,892,458	-	8,424,546
金融投资									
交易性金融资产	10	225,951	25,276	54,166	247,903	316,326	123,676	1,197	994,505
债权投资	-	-	42,378	141,640	444,075	1,943,127	1,576,268	-	4,147,488
其他债权投资	-	-	14,090	36,553	148,810	298,834	18,378	-	516,665
其他权益工具投资	-	-	-	-	-	-	-	4,826	4,826
其他金融资产	1,912	32,136	708	4,212	286	562	4,644	602	45,062
金融资产总额	21,261	322,693	628,307	937,777	3,728,152	4,729,355	4,615,424	1,257,643	16,240,612
负债									
向中央银行借款	-	-	1,475	4,064	25,268	-	-	-	30,807
同业及其他									
金融机构存放款项	-	116,754	1,818	771	2,396	41	-	-	121,780
拆入资金	-	-	18,692	8,261	34,396	200	-	-	61,549
衍生金融负债	-	-	815	578	844	2,057	-	-	4,294
卖出回购金融资产款	-	-	60,980	6,505	17,712	-	-	-	85,197
吸收存款	-	4,029,780	682,898	1,168,089	7,683,130	1,301,163	-	-	14,865,060
应付债券	-	-	-	1,792	709	9,999	119,991	-	132,491
其他金融负债	-	11,692	12,004	30,872	2,266	5,794	5,930	-	68,558
金融负债总额	-	4,158,226	778,682	1,220,932	7,766,721	1,319,254	125,921	-	15,369,736
流动性净额	21,261	(3,835,533)	(150,375)	(283,155)	(4,038,569)	3,410,101	4,489,503	1,257,643	870,876

财务报表附注

截至2024年6月30日止6个月期间
(除特别注明外, 金额单位均为人民币百万元)

十一 金融风险管理(续)

5 流动性风险(续)

5.2 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	
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6月30日止6个月期间

(除特别注明外, 金额单位均为人民币百万元)

十一 金融风险管理(续)

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6月30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	-	55,161	79	1,292	1,207	-	-	1,251,018	1,308,757
存放同业款项	-	9,445	8,035	19,821	221,566	-	-	-	258,867
拆出资金	-	-	36,314	49,755	188,911	60,573	-	-	335,553
买入返售金融资产	-	-	167,795	29,015	14,491	-	-	-	211,301
发放贷款和垫款	21,251	-	354,037	644,771	2,656,735	2,772,814	4,264,895	-	10,714,503
金融投资									
交易性金融资产	10	225,951	25,319	54,360	249,781	320,706	125,875	1,197	1,003,199
债权投资	-	-	43,325	148,393	519,169	2,294,755	1,791,384	-	4,797,026
其他债权投资	-	-	14,129	36,962	154,217	311,102	19,024	-	535,434
其他权益工具投资	-	-	-	-	-	-	-	4,826	4,826
其他金融资产	-	32,136	708	4,212	286	562	4,644	602	43,150
非衍生金融资产总额	21,261	322,693	649,741	988,581	4,006,363	5,760,512	6,205,822	1,257,643	19,212,616
非衍生金融负债									
向中央银行借款	-	-	1,476	4,076	25,543	-	-	-	31,095
同业及其他									
金融机构存放款项	-	116,754	1,819	773	2,425	42	-	-	121,813
拆入资金	-	-	18,720	8,362	34,976	206	-	-	62,264
卖出回购金融资产款	-	-	60,986	6,524	17,802	-	-	-	85,312
吸收存款	-	4,029,780	683,459	1,171,943	7,774,322	1,364,178	-	-	15,023,682
应付债券	-	-	-	2,095	2,484	27,076	139,475	-	171,130
其他金融负债	-	11,692	12,044	30,934	2,477	6,365	6,087	-	69,599
非衍生金融负债总额	-	4,158,226	778,504	1,224,707	7,860,029	1,397,867	145,562	-	15,564,895
流动性净额	21,261	(3,835,533)	(128,763)	(236,126)	(3,853,666)	4,362,645	6,060,260	1,257,643	3,647,721
衍生金融工具现金流									
按净额结算的衍生金融工具	-	-	(9)	(26)	(76)	(65)	-	-	(176)
按总额结算的									
衍生金融工具	-	-	(639)	127	(381)	(19)	-	-	(912)
流入	-	-	149,966	71,943	145,204	5,607	-	-	372,720
流出	-	-	(150,605)	(71,816)	(145,585)	(5,626)	-	-	(373,632)
合计	-	-	(648)	101	(457)	(84)	-	-	(1,088)

财务报表附注

截至2024年6月30日止6个月期间
(除特别注明外, 金额单位均为人民币百万元)

十一 金融风险管理(续)

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	-	(605)	-	(1,212)
流入	-	-	61,477	25,633	50,295	-	137,406	-	274,811
流出	-	-	(61,511)	(26,251)	(50,250)	-	(138,011)	-	(276,023)
合计	-	-	(38)	(611)	(26)	(12)	(605)	-	(1,292)

财务报表附注

截至2024年6月30日止6个月期间
(除特别注明外, 金额单位均为人民币百万元)

十一 金融风险管理(续)

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6月30日			合计
	不超过1年	1年至5年	5年以上	
贷款承诺	14,173	20,908	1,311	36,392
银行承兑汇票	147,473	-	-	147,473
开出保函及担保	47,555	52,206	4,866	104,627
开出信用证	117,206	-	-	117,206
未使用的信用卡额度	489,486	-	-	489,486
合计	815,893	73,114	6,177	895,184

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

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6月30日止6个月期间
(除特别注明外, 金额单位均为人民币百万元)

十一 金融风险管理(续)

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。

本报告期内及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6月30日止6个月期间
(除特别注明外,金额单位均为人民币百万元)

十一 金融风险管理(续)

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6月30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	4,147,488	4,313,685	-	3,967,145	346,540
金融负债					
应付债券	132,491	138,442	-	138,442	-
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6月30日止6个月期间
(除特别注明外, 金额单位均为人民币百万元)

十一 金融风险管理(续)

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6月30日			合计
	第一层级	第二层级	第三层级	
金融资产				
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款和垫款				
	-	707,038	-	707,038
交易性金融资产				
- 债券	-	70,002	-	70,002
- 同业存单	-	137,866	-	137,866
- 资产支持证券	-	2,518	-	2,518
- 基金投资	-	625,990	105,417	731,407
- 信托计划及资产管理计划	-	-	50,165	50,165
- 金融机构理财产品	-	1,350	-	1,350
- 权益工具	365	-	832	1,197
小计	365	837,726	156,414	994,505
衍生金融资产				
- 汇率衍生工具	-	1,273	-	1,273
- 利率衍生工具	-	2,052	-	2,052
- 贵金属衍生工具	-	134	-	134
小计	-	3,459	-	3,459
其他债权投资				
- 债券	-	516,665	-	516,665
其他权益工具投资				
- 权益工具	711	1,508	2,607	4,826
金融资产合计	1,076	2,066,396	159,021	2,226,493
金融负债				
衍生金融负债				
- 汇率衍生工具	-	(1,701)	-	(1,701)
- 利率衍生工具	-	(2,227)	-	(2,227)
- 贵金属衍生工具	-	(366)	-	(366)
小计	-	(4,294)	-	(4,294)
金融负债合计	-	(4,294)	-	(4,294)

财务报表附注

截至2024年6月30日止6个月期间
(除特别注明外, 金额单位均为人民币百万元)

十一 金融风险管理(续)

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
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
其他权益工具投资				
- 权益工具	3,291	1,437	2,598	7,326
金融资产合计	4,222	1,980,634	154,124	2,138,980
金融负债				
衍生金融负债				
- 汇率衍生工具	-	(1,721)	-	(1,721)
- 利率衍生工具	-	(1,489)	-	(1,489)
- 贵金属衍生工具	-	(385)	-	(385)
小计	-	(3,595)	-	(3,595)
金融负债合计	-	(3,595)	-	(3,595)

财务报表附注

截至2024年6月30日止6个月期间
(除特别注明外, 金额单位均为人民币百万元)

十一 金融风险管理(续)

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)

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

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

(1) 持续第一层级公允价值计量项目市价的确定依据

对于有活跃市场报价的金融工具采用公开市场报价计量。

(2) 持续第二层级公允价值计量项目, 采用的估值技术和重要参数的信息

金融投资

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

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贸易融资和票据贴现业务, 采用现金流折现模型进行估值。

财务报表附注

截至2024年6月30日止6个月期间
(除特别注明外, 金额单位均为人民币百万元)

十一 金融风险管理(续)

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:

2024年6月30日	公允价值	估值技术	不可观察输入值	
			名称	与公允价值之间的关系
金融资产				
交易性金融资产				
基金投资	105,417	(a)	净资产	同向
信托计划及资产管理计划	50,165	(a)	净资产	同向
权益工具	832	(a)	净资产	同向
小计	156,414			
其他权益工具投资	2,607	(a)	净资产	同向
合计	159,021			

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

(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主要采用净资产法计算, 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6月30日止6个月期间
(除特别注明外, 金额单位均为人民币百万元)

十一 金融风险管理(续)

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)

下表列示了本报告期内及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	截至2024年6月30日止6个月期间	
	交易性 金融资产	其他权益 工具投资
期初余额	151,526	2,598
新增	4,259	-
结算	(919)	-
收益或损失计入		
- 损益	1,548	-
- 其他综合收益	-	9
期末余额	156,414	2,607
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	1,735	-

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	-

(4) 公允价值层级转换

本报告期内及2023年度, 本集团持有的金融工具公允价值各层级间无转移。

财务报表附注

截至2024年6月30日止6个月期间
(除特别注明外,金额单位均为人民币百万元)

十二 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。

按照金融监管总局《商业银行资本管理办法》及相关规定以及中央银行、原中国银保监会发布的《系统重要性银行附加监管规定(试行)》,2024年6月30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,根据原中国银保监会《商业银行资本管理办法(试行)》及相关规定以及《系统重要性银行附加监管规定(试行)》:8.00%、9.00%和11.00%)。本报告期内,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6月30日止6个月期间
(除特别注明外, 金额单位均为人民币百万元)

十二 资本管理(续)

本集团于2024年6月30日根据金融监管总局《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 6月30日	2023年 12月31日
核心一级资本充足率	(1)	9.28%	9.53%
一级资本充足率	(1)	11.60%	11.61%
资本充足率	(1)	14.15%	14.23%
核心一级资本		806,100	786,133
核心一级资本扣除项目	(2)	(6,734)	(6,027)
核心一级资本净额		799,366	780,106
其他一级资本		200,132	170,152
一级资本净额		999,498	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
- 超额贷款损失准备		99,518	94,824
- 少数股东资本可计入部分		293	331
资本净额	(3)	1,219,300	1,165,404
风险加权资产	(4)	8,613,974	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。
- (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。

十三 资产负债表日后事项

(1) 发行债券

中邮消费金融于2024年7月25日在全国银行间债券市场公开发行中邮消费金融有限公司2024年金融债券(第一期), 规模为人民币20亿元, 期限3年期, 据法律法规和监管部门的批准, 募集资金将用于补充发行人中长期资金及监管机构允许的其他用途, 进一步促进业务发展。

(2) 国家级基金认股金的出资

2024年7月, 本行已向国家集成电路产业投资基金三期股份有限公司完成首期人民币4亿元认股金出资。

十四 财务报表的批准

本财务报表于2024年8月30日经本行董事会批准报出。

补充财务信息（未经审阅）

截至2023年6月30日止6个月期间
(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	截至2024年 6月30日 止6个月期间	截至2023年 6月30日 止6个月期间
政府补助	124	67
赔偿金及罚没等净收支	59	40
非流动资产处置净收支	22	13
长短款净收支	7	6
清理睡眠户净收支	1	(49)
案件及诉讼预计损失本期(计提)/冲回	(1)	2
其他营业外收支净额	(28)	7
小计	184	86
减：所得税影响数	55	24
合计	129	62
其中：		
归属于银行股东的非经常性损益	129	62
归属于少数股东的非经常性损益	-	-

本集团依照中国证券监督管理委员会颁布的《公开发行证券的公司信息披露解释性公告第1号 - 非经常性损益》(证监会公告[2023]第65号)的规定确认非经常性损益项目。非经常性损益是指与公司正常经营业务无直接关系，以及虽与正常经营业务相关，但由于性质特殊和偶发性，影响报表使用人对公司经营业绩和盈利能力做出正常判断的各项交易和事项产生的损益。结合自身正常业务的性质和特点，本集团未将已计提资产减值准备冲销和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（未经审阅）

截至2023年6月30日止6个月期间
(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6月30日止6个月期间财务报表已经德勤·关黄陈方会计师行审阅。本财务报表与本集团按照国际财务报告准则编制的财务报表仅在财务报表列报方式上略有不同, 合并净资产和合并净利润之间不存在差异。

三、净资产收益率及每股收益

报告期利润	截至2024年6月30日止6个月期间		
	年化加权平均 净资产收益率	每股收益(人民币元)	
		基本	稀释
归属于公司普通股股东的净利润	11.43%	0.44	0.44
扣除非经常性损益后归属于公司普通股股东的净利润	11.40%	0.44	0.44

报告期利润	截至2023年6月30日止6个月期间		
	年化加权平均 净资产收益率	每股收益(人民币元)	
		基本	稀释
归属于公司普通股股东的净利润	12.86%	0.46	0.46
扣除非经常性损益后归属于公司普通股股东的净利润	12.84%	0.46	0.46

于2024年6月30日, 本行不存在稀释性潜在普通股(2023年12月31日: 无)。

附录：补充资料

国际债权

本行对中国境外的第三方的债权以及对中国境内的第三方外币债权均被视作国际债权。

国际债权包括客户贷款及垫款、存放中央银行款项、存放和拆放同业及其他金融机构款项和债券投资等。

当一个国家或地区计入全部风险转移后，构成国际债权总金额10%或以上时，即予以呈报。只有在申索担保人所处国家与被索方不同，或申索是向一家银行的境外分支机构提出，而该银行的总行位于另一个国家的情况下，风险才会转移。

人民币百万元

	2024年6月30日			
	官方机构	同业及	非同业	合计
		其他金融机构	私人机构	
亚太地区	7,777	76,041	34,056	117,874
– 其中属于香港的部分	4,599	15,772	11,393	31,764
南北美洲	2,643	2,498	2,293	7,434
欧洲	–	19,568	5,991	25,559
其他地区	233	–	–	233
合计	10,653	98,107	42,340	151,100

人民币百万元

	2023年12月31日			
	官方机构	同业及	非同业	合计
		其他金融机构	私人机构	
亚太地区	5,747	84,984	36,493	127,224
– 其中属于香港的部分	2,997	17,705	10,693	31,395
南北美洲	2,829	4,963	651	8,443
欧洲	–	14,948	7,418	22,366
其他地区	231	–	–	231
合计	8,807	104,895	44,562	158,264

根据《商业银行资本管理办法》要求披露的第三支柱信息

国家金融监督管理总局根据巴塞尔委员会发布的《巴塞尔协议III最终版》和我国银行业实际情况，于2023年11月1日发布《商业银行资本管理办法》（以下简称“《办法》”）。本部分内容按照《办法》中资本充足率相关概念及规则而非财务会计准则编制。本行按照《办法》附件22《商业银行信息披露内容和要求》及相关监管文件要求，披露如下信息：

附录：补充资料

1. 表格KM1：监管并表关键审慎监管指标

人民币百万元，百分比或另有标注除外

	a	b
	2024年6月30日	2024年3月31日
可用资本(数额)		
1 核心一级资本净额	799,366	802,322
2 一级资本净额	999,498	1,002,470
3 资本净额	1,219,300	1,221,214
风险加权资产(数额)		
4 风险加权资产合计	8,613,974	8,523,447
4a 风险加权资产合计(应用资本底线前)	8,613,974	8,523,447
资本充足率		
5 核心一级资本充足率(%)	9.28	9.41
5a 核心一级资本充足率(%) (应用资本底线前)	9.28	9.41
6 一级资本充足率(%)	11.60	11.76
6a 一级资本充足率(%) (应用资本底线前)	11.60	11.76
7 资本充足率(%)	14.15	14.33
7a 资本充足率(%) (应用资本底线前)	14.15	14.33
其他各级资本要求		
8 储备资本要求(%)	2.50	2.50
9 逆周期资本要求(%)	-	-
10 全球系统重要性银行或国内系统重要性银行附加资本要求(%) ⁽¹⁾	0.50	0.50
11 其他各级资本要求(%) (8+9+10)	3.00	3.00
12 满足最低资本要求后的可用核心一级资本净额占风险加权资产的比例(%)	4.28	4.41
杠杆率		
13 调整后表内外资产余额	17,155,120	16,951,270
14 杠杆率(%) ⁽²⁾	5.83	5.91
14a 杠杆率a(%) ⁽³⁾	5.83	5.91
14b 杠杆率b(%) ⁽⁴⁾	5.83	5.95
14c 杠杆率c(%) ⁽⁵⁾	5.83	5.95
流动性覆盖率		
15 合格优质流动性资产	3,194,323	2,925,137
16 现金净流出量	1,315,009	1,035,196
17 流动性覆盖率(%)	242.91	282.57
净稳定资金比例		
18 可用稳定资金合计	14,081,132	13,873,254
19 所需稳定资金合计	8,322,703	8,367,044
20 净稳定资金比例(%)	169.19	165.81

注：(1)截至报告期末，本行为第二组国内系统重要性银行，适用0.5%的附加资本要求。

(2)杠杆率为考虑临时豁免存款准备金的杠杆率。

(3)杠杆率a为不考虑临时豁免存款准备金的杠杆率。

(4)杠杆率b为考虑临时豁免存款准备金、采用最近一个季度内证券融资交易每日余额的简单算数平均值计算的杠杆率。

(5)杠杆率c为不考虑临时豁免存款准备金、采用最近一个季度内证券融资交易每日余额的简单算数平均值计算的杠杆率。

2. 表格OV1：风险加权资产概况

人民币百万元，百分比或另有标注除外

		风险加权资产		最低资本要求
		a 2024年6月30日	b 2024年3月31日	c 2024年6月30日
1	信用风险	8,060,984	7,972,545	644,879
2	信用风险(不包括交易对手信用风险、信用估值调整风险、银行账簿资产管理产品和银行账簿资产证券化)	7,614,873	7,531,440	609,190
3	其中：权重法	7,614,873	7,531,440	609,190
4	其中：证券、商品、外汇交易清算过程中形成的风险暴露	-	-	-
5	其中：门槛扣除项中未扣除部分	166,748	251,343	13,340
6	其中：初级内部评级法	-	-	-
7	其中：监管映射法	-	-	-
8	其中：高级内部评级法	-	-	-
9	交易对手信用风险	14,133	3,574	1,131
10	其中：标准法	14,133	3,574	1,131
11	其中：现期风险暴露法	-	-	-
12	其中：其他方法	-	-	-
13	信用估值调整风险	927	476	74
14	银行账簿资产管理产品	405,642	409,815	32,451
15	其中：穿透法	55,437	56,123	4,435
16	其中：授权基础法	334,276	341,403	26,742
17	其中：适用1250%风险权重	15,929	12,289	1,274
18	银行账簿资产证券化	25,409	27,240	2,033
19	其中：资产证券化内部评级法	-	-	-
20	其中：资产证券化外部评级法	15,182	20,074	1,215
21	其中：资产证券化标准法	10,227	7,166	818
22	市场风险	84,488	82,400	6,759
23	其中：标准法	84,488	82,400	6,759
24	其中：内部模型法	-	-	-
25	其中：简化标准法	-	-	-
26	交易账簿和银行账簿间转换的资本要求	-	-	-
27	操作风险	468,502	468,502	37,480
28	因应用资本底线而导致的额外调整	-	-	-
29	合计	8,613,974	8,523,447	689,118

附录：补充资料

3. 表格CCA：资本工具和合格外部总损失吸收能力非资本债务工具的主要特征

人民币百万元，百分比或另有标注除外

	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l
	普通股(A股)	普通股(H股)	无固定期限 资本债券	无固定期限 资本债券	无固定期限 资本债券	无固定期限 资本债券	无固定期限 资本债券	无固定期限 资本债券	二级资本债	二级资本债	二级资本债	二级资本债
1 发行机构	中国邮政储蓄银行 股份有限公司	中国邮政储蓄银行 股份有限公司	中国邮政储蓄银行 股份有限公司	中国邮政储蓄银行 股份有限公司	中国邮政储蓄银行 股份有限公司	中国邮政储蓄银行 股份有限公司	中国邮政储蓄银行 股份有限公司	中国邮政储蓄银行 股份有限公司	中国邮政储蓄银行 股份有限公司	中国邮政储蓄银行 股份有限公司	中国邮政储蓄银行 股份有限公司	中国邮政储蓄银行 股份有限公司
2 标识码	601658.SH	1658.HK	2028006.IB	2128011.IB	2228001.IB	242380019.IB	242400004.IB	2128028.IB	2128029.IB	2228017.IB	2228018.IB	232300009.IB
3 适用法律	中国法律	中国法律/ 中国香港法律	中国法律	中国法律	中国法律	中国法律	中国法律	中国法律	中国法律	中国法律	中国法律	中国法律
3a 对受外国法律(处置实体母国之外 的法律)管辖的其他合格TLAC 工具进行处置的方式	不适用	不适用	不适用	不适用	不适用	不适用	不适用	不适用	不适用	不适用	不适用	不适用
4 资本层级	核心一级资本	核心一级资本	其他一级资本	其他一级资本	其他一级资本	其他一级资本	其他一级资本	其他一级资本	二级资本	二级资本	二级资本	二级资本
5 适用法人/集团层面	法人和集团	法人和集团	法人和集团	法人和集团	法人和集团	法人和集团	法人和集团	法人和集团	法人和集团	法人和集团	法人和集团	法人和集团
6 工具类型	核心一级资本工具	核心一级资本工具	其他一级资本工具	其他一级资本工具	其他一级资本工具	其他一级资本工具	其他一级资本工具	其他一级资本工具	二级资本工具	二级资本工具	二级资本工具	二级资本工具
7 可计入监管资本的数额(最近一期 报告日数额,单位:百万元)	人民币186,234	人民币75,606	人民币79,989	人民币29,997	人民币30,000	人民币30,000	人民币30,000	人民币30,000	人民币49,996	人民币9,999	人民币34,997	人民币5,000
8 工具面值(单位:百万元)	人民币79,305	人民币19,856	人民币80,000	人民币30,000	人民币30,000	人民币30,000	人民币30,000	人民币30,000	人民币50,000	人民币10,000	人民币35,000	人民币5,000
9 会计处理	权益	权益	权益	权益	权益	权益	权益	权益	以摊余成本计量的负债	以摊余成本计量的负债	以摊余成本计量的负债	以摊余成本计量的负债
10 初始发行日	2019年11月28日	2016年9月20日	2020年3月16日	2021年3月19日	2022年1月14日	2023年10月13日	2024年3月14日	2021年8月19日	2021年8月19日	2022年3月4日	2022年3月4日	2023年5月11日
11 是否存在固定期限	无固定期限	无固定期限	无固定期限	无固定期限	无固定期限	无固定期限	无固定期限	有到期日	有到期日	有到期日	有到期日	有到期日
12 其中:原始到期日	无到期日	无到期日	无到期日	无到期日	无到期日	无到期日	无到期日	2031年8月23日	2036年8月23日	2032年3月8日	2037年3月8日	2038年5月15日
13 发行人赎回(需经监管认可)	否	否	是	是	是	是	是	是	是	是	是	是
14 其中:赎回日期及额度	不适用	不适用	第一个赎回日为2025年3月18日,全部或部分赎回	第一个赎回日为2026年3月23日,全部或部分赎回	第一个赎回日为2027年1月18日,全部或部分赎回	第一个赎回日为2028年10月17日,全部或部分赎回	第一个赎回日为2029年3月17日,全部或部分赎回	2026年8月23日部分或全部赎回	2031年8月23日部分或全部赎回	2027年3月8日部分或全部赎回	2032年3月8日部分或全部赎回	2033年5月15日部分或全部赎回
15 其中:后续赎回日期(如有)	不适用	不适用	第一个赎回日后的每年3月18日,全部或部分赎回	第一个赎回日后的每年3月23日,全部或部分赎回	第一个赎回日后的每年1月18日,全部或部分赎回	第一个赎回日后的每年10月17日,全部或部分赎回	第一个赎回日后的每年3月18日,全部或部分赎回	不适用	不适用	不适用	不适用	不适用
16 分红或派息	浮动	浮动	浮动,在一个票面利率调整周期内(5年)票面利率固定,每隔5年对票面利率进行一次重置	浮动,在一个票面利率调整周期内(5年)票面利率固定,每隔5年对票面利率进行一次重置	浮动,在一个票面利率调整周期内(5年)票面利率固定,每隔5年对票面利率进行一次重置	浮动,在一个票面利率调整周期内(5年)票面利率固定,每隔5年对票面利率进行一次重置	浮动,在一个票面利率调整周期内(5年)票面利率固定,每隔5年对票面利率进行一次重置	浮动,在一个票面利率调整周期内(5年)票面利率固定,每隔5年对票面利率进行一次重置	固定	固定	固定	固定
17 其中:票面利率及相关指标,如采用的基准利率等	不适用	不适用	前5年为3.69%,每隔5年对票面利率重置一次,按照基准利率调整日前5个交易日(不含当日)中国债券信息网(或中央国债登记结算有限责任公司认可的其他网站)公布的中国国债到期收益率5年期品种到到期收益率的算术平均值(四舍五入计算到0.01%)加上125基点对票面利率进行重置	前5年为4.42%,每隔5年对票面利率重置一次,按照基准利率调整日前5个交易日(不含当日)中国债券信息网(或中央国债登记结算有限责任公司认可的其他网站)公布的中国国债到期收益率5年期品种到到期收益率的算术平均值(四舍五入计算到0.01%)加上133基点对票面利率进行重置	前5年为3.46%,每隔5年对票面利率重置一次,按照基准利率调整日前5个交易日(不含当日)中国债券信息网(或中央国债登记结算有限责任公司认可的其他网站)公布的中国国债到期收益率5年期品种到到期收益率的算术平均值(四舍五入计算到0.01%)加上83基点对票面利率进行重置	前5年为3.42%,每隔5年对票面利率重置一次,按照基准利率调整日前5个交易日(不含当日)中国债券信息网(或中央国债登记结算有限责任公司认可的其他网站)公布的中国国债到期收益率5年期品种到到期收益率的算术平均值(四舍五入计算到0.01%)加上88基点对票面利率进行重置	前5年为2.73%,每隔5年对票面利率重置一次,按照基准利率调整日前5个交易日(不含当日)中国债券信息网(或中央国债登记结算有限责任公司认可的其他网站)公布的中国国债到期收益率5年期品种到到期收益率的算术平均值(四舍五入计算到0.01%)加上51基点对票面利率进行重置	3.44%	3.75%	3.54%	3.74%	3.39%
18 其中:是否存在股息制动机制	不适用	不适用	是	是	是	是	是	是	否	否	否	否
19 其中:是否可自主取消分红或派息	完全自由裁量	完全自由裁量	完全自由裁量	完全自由裁量	完全自由裁量	完全自由裁量	完全自由裁量	完全自由裁量	无自由裁量权	无自由裁量权	无自由裁量权	无自由裁量权
20 其中:是否有赎回激励机制	否	否	否	否	否	否	否	否	否	否	否	否
21 其中:累计或非累计	非累计	非累计	非累计	非累计	非累计	非累计	非累计	非累计	不适用	不适用	不适用	不适用
22 是否可转股	否	否	否	否	否	否	否	否	否	否	否	否

		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	
		普通股(A股)	普通股(H股)	无固定期限 资本债券	无固定期限 资本债券	无固定期限 资本债券	无固定期限 资本债券	无固定期限 资本债券	无固定期限 资本债券	二级资本债	二级资本债	二级资本债	二级资本债	
23	其中：若可转股，则说明转股的触发条件	不适用	不适用	不适用	不适用	不适用	不适用	不适用	不适用	不适用	不适用	不适用	不适用	
24	其中：若可转股，则说明是全部转股还是部分转股	不适用	不适用	不适用	不适用	不适用	不适用	不适用	不适用	不适用	不适用	不适用	不适用	
25	其中：若可转股，则说明转股价格的确定方式	不适用	不适用	不适用	不适用	不适用	不适用	不适用	不适用	不适用	不适用	不适用	不适用	
26	其中：若可转股，则说明是否为强制性转换	不适用	不适用	不适用	不适用	不适用	不适用	不适用	不适用	不适用	不适用	不适用	不适用	
27	其中：若可转股，则说明转换后工具类型	不适用	不适用	不适用	不适用	不适用	不适用	不适用	不适用	不适用	不适用	不适用	不适用	
28	其中：若可转股，则说明转换后工具的发行人	不适用	不适用	不适用	不适用	不适用	不适用	不适用	不适用	不适用	不适用	不适用	不适用	
29	是否减记	否	否	是	是	是	是	是	是	是	是	是	是	
30	其中：若减记，则说明减记触发条件	不适用	不适用	触发事件指以下两种情形的较早发生者：1.国家金融监督管理总局认定若不进行减记，发行人将无法生存；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，发行人将无法生存	触发事件指以下两种情形的较早发生者：1.国家金融监督管理总局认定若不进行减记，发行人将无法生存；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，发行人将无法生存	触发事件指以下两种情形的较早发生者：1.国家金融监督管理总局认定若不进行减记，发行人将无法生存；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，发行人将无法生存	触发事件指以下两种情形的较早发生者：1.国家金融监督管理总局认定若不进行减记，发行人将无法生存；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，发行人将无法生存	触发事件指以下两种情形的较早发生者：1.国家金融监督管理总局认定若不进行减记，发行人将无法生存；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，发行人将无法生存	触发事件指以下两种情形的较早发生者：1.国家金融监督管理总局认定若不进行减记，发行人将无法生存；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，发行人将无法生存	触发事件指以下两种情形的较早发生者：1.国家金融监督管理总局认定若不进行减记，发行人将无法生存；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，发行人将无法生存	触发事件指以下两种情形的较早发生者：1.国家金融监督管理总局认定若不进行减记，发行人将无法生存；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，发行人将无法生存	触发事件指以下两种情形的较早发生者：1.国家金融监督管理总局认定若不进行减记，发行人将无法生存；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，发行人将无法生存	触发事件指以下两种情形的较早发生者：1.国家金融监督管理总局认定若不进行减记，发行人将无法生存；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，发行人将无法生存	
31	其中：若减记，则说明是部分减记还是全部减记	不适用	不适用	部分或全部减记	部分或全部减记	部分或全部减记	部分或全部减记	部分或全部减记	部分或全部减记	部分或全部减记	部分或全部减记	部分或全部减记	部分或全部减记	
32	其中：若减记，则说明是永久减记还是临时减记	不适用	不适用	永久减记	永久减记	永久减记	永久减记	永久减记	永久减记	永久减记	永久减记	永久减记	永久减记	
33	其中：若临时减记，则说明账面价值恢复机制	不适用	不适用	不适用	不适用	不适用	不适用	不适用	不适用	不适用	不适用	不适用	不适用	
33a	次级类型	不适用	不适用	不适用	不适用	不适用	不适用	不适用	不适用	不适用	不适用	不适用	不适用	
34	清算时清偿顺序(说明清偿顺序更高级的工具类型)	受偿顺序在存款人、一般债权人及次级债(含二级资本债)和其他一级资本工具持有人之后	受偿顺序在存款人、一般债权人及次级债(含二级资本债)和其他一级资本工具持有人之后	受偿顺序在存款人、一般债权人和处于高于本期债券顺位的次级债务之后，发行人股东持有的所有类别股份之前；本期债券与发行人其他偿还顺序相同的其他一级资本工具同顺位受偿	受偿顺序在存款人、一般债权人和处于高于本期债券顺位的次级债务之后，发行人股东持有的所有类别股份之前；本期债券与发行人其他偿还顺序相同的其他一级资本工具同顺位受偿	受偿顺序在存款人、一般债权人和处于高于本期债券顺位的次级债务之后，发行人股东持有的所有类别股份之前；本期债券与发行人其他偿还顺序相同的其他一级资本工具同顺位受偿	受偿顺序在存款人、一般债权人和处于高于本期债券顺位的次级债务之后，发行人股东持有的所有类别股份之前；本期债券与发行人其他偿还顺序相同的其他一级资本工具同顺位受偿	受偿顺序在存款人、一般债权人和处于高于本期债券顺位的次级债务之后，发行人股东持有的所有类别股份之前；本期债券与发行人其他偿还顺序相同的其他一级资本工具同顺位受偿	受偿顺序在存款人、一般债权人和处于高于本期债券顺位的次级债务之后，发行人股东持有的所有类别股份之前；本期债券与发行人其他偿还顺序相同的其他一级资本工具同顺位受偿	债券本金的清偿顺序和利息支付顺序在存款人和一般债权人之后，股权资本、其他一级资本工具和混合资本债券之前；本期债券与发行人已发行的与本期债券偿还顺序相同的其他次级债务处于同一清偿顺序，与未来可能发行的与本期债券偿还顺序相同的其他二级资本工具同顺位受偿	债券本金的清偿顺序和利息支付顺序在存款人和一般债权人之后，股权资本、其他一级资本工具和混合资本债券之前；本期债券与发行人已发行的与本期债券偿还顺序相同的其他次级债务处于同一清偿顺序，与未来可能发行的与本期债券偿还顺序相同的其他二级资本工具同顺位受偿	债券本金的清偿顺序和利息支付顺序在存款人和一般债权人之后，股权资本、其他一级资本工具和混合资本债券之前；本期债券与发行人已发行的与本期债券偿还顺序相同的其他次级债务处于同一清偿顺序，与未来可能发行的与本期债券偿还顺序相同的其他二级资本工具同顺位受偿	债券本金的清偿顺序和利息支付顺序在存款人和一般债权人之后，股权资本、其他一级资本工具和混合资本债券之前；本期债券与发行人已发行的与本期债券偿还顺序相同的其他次级债务处于同一清偿顺序，与未来可能发行的与本期债券偿还顺序相同的其他二级资本工具同顺位受偿	债券本金的清偿顺序和利息支付顺序在存款人和一般债权人之后，股权资本、其他一级资本工具和混合资本债券之前；本期债券与发行人已发行的与本期债券偿还顺序相同的其他次级债务处于同一清偿顺序，与未来可能发行的与本期债券偿还顺序相同的其他二级资本工具同顺位受偿

附录：补充资料

4. 表格CC1：资本构成

人民币百万元，百分比或另有标注除外

	a 数额	b 代码
核心一级资本		
1 实收资本和资本公积可计入部分	261,840	e+g
2 留存收益	536,594	
2a 盈余公积	67,010	h
2b 一般风险准备	201,796	i
2c 未分配利润	267,788	j
3 累计其他综合收益	6,566	
4 少数股东资本可计入部分	1,100	
5 扣除前的核心一级资本	806,100	
核心一级资本：扣除项		
6 审慎估值调整	-	
7 商誉(扣除递延税负债)	-	
8 其他无形资产(土地使用权除外)(扣除递延税负债)	6,734	a-b-d
9 依赖未来盈利的由经营亏损引起的净递延税资产	-	
10 对未按公允价值计量的项目进行套期形成的现金流储备	-	
11 损失准备缺口	-	
12 资产证券化销售利得	-	
13 自身信用风险变化导致其负债公允价值变化带来的未实现损益	-	
14 确定受益类的养老金资产净额(扣除递延税项负债)	-	
15 直接或间接持有本银行的股票	-	
16 银行间或银行与其他金融机构间通过协议相互持有的核心一级资本	-	
17 对未并表金融机构小额少数资本投资中的核心一级资本中应扣除金额	-	
18 对未并表金融机构大额少数资本投资中的核心一级资本中应扣除金额	-	
19 其他依赖于银行未来盈利的净递延税资产中应扣除金额	-	
20 对未并表金融机构大额少数资本投资中的核心一级资本和其他依赖于银行未来盈利的净递延税资产的未扣除部分超过核心一级资本15%的应扣除金额	-	
21 其中：应在对金融机构大额少数资本投资中扣除的金额	-	
22 其中：应在其他依赖于银行未来盈利的净递延税资产中扣除的金额	-	

	a 数额	b 代码
23 其他应在核心一级资本中扣除的项目合计	-	
24 应从其他一级资本和二级资本中扣除的未扣缺口	-	
25 核心一级资本扣除项总和	6,734	
26 核心一级资本净额	799,366	
其他一级资本		
27 其他一级资本工具及其溢价	199,986	
28 其中：权益部分	199,986	
29 其中：负债部分	-	
30 少数股东资本可计入部分	146	
31 扣除前的其他一级资本	200,132	
其他一级资本：扣除项		
32 直接或间接持有的本银行其他一级资本	-	
33 银行间或银行与其他金融机构间通过协议相互持有的其他一级资本	-	
34 对未并表金融机构小额少数资本投资中的其他一级资本中应扣除金额	-	
35 对未并表金融机构大额少数资本投资中的其他一级资本	-	
36 其他应在其他一级资本中扣除的项目合计	-	
37 应从二级资本中扣除的未扣缺口	-	
38 其他一级资本扣除项总和	-	
39 其他一级资本净额	200,132	
40 一级资本净额	999,498	
二级资本		
41 二级资本工具及其溢价	119,991	
42 少数股东资本可计入部分	293	
43 超额损失准备可计入部分	99,518	
44 扣除前的二级资本	219,802	
二级资本：扣除项		
45 直接或间接持有的本银行的二级资本	-	
46 银行间或银行与其他金融机构间通过协议相互持有的二级资本投资及TLAC非资本债务工具投资	-	
47 对未并表金融机构小额少数资本投资中的二级资本应扣除金额	-	
47a 对未并表金融机构的小额投资中的TLAC非资本债务工具中应扣除金额(仅适用全球系统重要性银行)	-	
48 对未并表金融机构大额少数资本投资中的二级资本应扣除金额	-	
48a 对未并表金融机构大额投资中的TLAC非资本债务工具中应扣除金额(仅适用全球系统重要性银行)	-	
49 其他应在二级资本中扣除的项目合计	-	
50 二级资本扣除项总和	-	

附录：补充资料

	a 数额	b 代码
51 二级资本净额	219,802	
52 总资本净额	1,219,300	
53 风险加权资产	8,613,974	
资本充足率和其他各级资本要求		
54 核心一级资本充足率	9.28%	
55 一级资本充足率	11.60%	
56 资本充足率	14.15%	
57 其他各级资本要求(%)		
58 其中：储备资本要求	2.50	
59 其中：逆周期资本要求	-	
60 其中：全球系统重要性银行或国内系统重要性银行附加 资本要求	0.50	
61 满足最低资本要求后的可用核心一级资本净额占风险加权资产 的比例(%)	4.28	
我国最低监管资本要求		
62 核心一级资本充足率	5.00%	
63 一级资本充足率	6.00%	
64 资本充足率	8.00%	
门槛扣除项中未扣除部分		
65 对未并表金融机构的小额少数资本投资中的未扣除部分	46,843	
65a 对未并表金融机构的小额投资中的TLAC非资本债务工具未扣除 部分(仅适用全球系统重要性银行)	-	
66 对未并表金融机构的大额少数资本投资未扣除部分	-	
67 其他依赖于银行未来盈利的净递延税资产(扣除递延税负债)	61,842	
可计入二级资本的超额损失准备的限额		
68 权重法下，实际计提的超额损失准备金额	180,735	
69 权重法下，可计入二级资本超额损失准备的数额	99,518	
70 内部评级法下，实际计提的超额损失准备金额	-	
71 内部评级法下，可计入二级资本超额损失准备的数额	-	

5. 表格CC2：集团财务并表和监管并表下的资产负债表差异

人民币百万元，百分比或另有标注除外

		a	b	c
		财务并表范围下 的资产负债表	监管并表范围下 的资产负债表	代码
资产				
1	现金及存放中央银行款项	1,308,757	1,308,757	
2	存放同业款项	255,419	255,419	
3	拆出资金	328,849	328,849	
4	衍生金融资产	3,459	3,459	
5	买入返售金融资产	211,036	211,036	
6	发放贷款和垫款	8,424,546	8,424,546	
7	金融投资			
8	交易性金融资产	994,505	994,505	
9	债权投资	4,147,488	4,147,488	
10	其他债权投资	516,665	516,665	
11	其他权益工具投资	4,826	4,826	
12	长期股权投资	695	695	
13	固定资产	42,495	42,495	
14	在建工程	14,506	14,506	
15	使用权资产	9,992	9,992	
16	无形资产	8,484	8,484	a
17	其中：土地使用权	1,750	1,750	b
18	递延所得税资产	61,842	61,842	
19	其他资产	79,965	79,965	
20	资产总计	16,413,529	16,413,529	

附录：补充资料

	a	b	c	
	财务并表范围下 的资产负债表	监管并表范围下 的资产负债表	代码	
负债				
21	向中央银行借款	30,807	30,807	
22	同业及其他金融机构存放款项	121,780	121,780	
23	拆入资金	61,549	61,549	
24	衍生金融负债	4,294	4,294	
25	卖出回购金融资产款	85,197	85,197	
26	吸收存款	14,865,060	14,865,060	
27	应付职工薪酬	21,090	21,090	
28	应交税费	4,238	4,238	
29	应付债券	132,491	132,491	
30	租赁负债	9,448	9,448	
31	递延所得税负债	13	13	
32	其中：与商誉相关的递延所得税负债	-	-	c
33	其中：与无形资产相关的递延所得税负债	-	-	d
34	其他负债	70,763	70,763	
35	负债合计	15,406,730	15,406,730	
股东权益				
36	股本	99,161	99,161	
37	其中：可计入核心一级资本的数额	99,161	99,161	e
38	其中：可计入其他一级资本的数额	-	-	f
39	其他权益工具			
40	永续债	199,986	199,986	
41	资本公积	162,679	162,679	g
42	其他综合收益	6,566	6,566	
43	盈余公积	67,010	67,010	h
44	一般风险准备	201,796	201,796	i
45	未分配利润	267,788	267,788	j
46	归属于银行股东权益合计	1,004,986	1,004,986	
47	少数股东权益	1,813	1,813	
48	股东权益合计	1,006,799	1,006,799	
49	负债及股东权益总计	16,413,529	16,413,529	

注：(1)根据监管要求，保险公司和工商企业不应纳入监管并表范围。由于本集团不存在上述类型子公司，监管并表与财务并表范围一致。

(2)按中国会计准则编制。

6. 表格CR5-2：信用风险暴露和信用转换系数(按风险权重划分)

人民币百万元，百分比或另有标注除外

		a	b	c	d
	风险权重	表内资产余额	转换前表外资产	加权平均 信用转换系数*	表内外风险暴露 (转换后、缓释后)
1	低于40%	7,816,419	1,166,218	17.37%	8,180,509
2	40 - 70%	1,396,336	376,373	49.02%	1,719,254
3	75%	2,375,718	905,549	15.15%	2,432,188
4	85%	382,989	30,071	34.17%	377,231
5	90 - 100%	2,778,179	454,697	43.68%	2,534,783
6	105 - 130%	638,598	22,708	28.84%	636,182
7	150%	71,453	18,749	10.01%	67,377
8	250%	67,653	-	-	67,653
9	400%	96	-	-	63
10	1250%	981	-	-	981
11	合计	15,528,422	2,974,365	24.93%	16,016,221

* 加权平均信用转换系数：基于转换前表外资产进行加权。

7. 表格CCR1：交易对手信用风险暴露(按计量方法)

人民币百万元，百分比或另有标注除外

		a	b	c	d	e	f
		重置成本 (RC)	潜在风险 暴露(PFE)	潜在风险 暴露的 附加因子 (Add-on)	用于计量 监管风险 暴露的 α	信用风险 缓释后的 违约风险 暴露	风险加权 资产
1	标准法(衍生工具)	1,270	7,154		1.4	11,794	4,942
2	现期暴露法(衍生工具)	-		-	1	-	-
3	证券融资交易					2,383	9,178
4	合计					14,177	14,120

附录：补充资料

8. 表格SEC1：银行账簿资产证券化

人民币百万元，百分比或另有标注除外

	a			d	e				h	j			l
	银行作为发起机构				银行作为代理机构					银行作为投资机构			
	其中， 满足STC				其中， 满足STC					其中， 满足STC			
传统型	标准的	合成型	传统型	标准的	合成型	小计	传统型	标准的	合成型	小计			
1 零售类合计	5,300	-	-	5,300	-	-	-	-	58,528	-	-	58,528	
2 其中：个人住房抵押贷款	4,901	-	-	4,901	-	-	-	-	16,654	-	-	16,654	
3 其中：信用卡	144	-	-	144	-	-	-	-	35	-	-	35	
4 其中：其他零售类	255	-	-	255	-	-	-	-	41,839	-	-	41,839	
5 其中：再资产证券化	-		-	-	-		-	-	-		-	-	
6 公司类合计	-	-	-	-	-	-	-	-	40,362	-	-	40,362	
7 其中：公司贷款	-	-	-	-	-	-	-	-	9,341	-	-	9,341	
8 其中：商用房地产抵押贷款	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
9 其中：租赁及应收账款	-	-	-	-	-	-	-	-	28,576	-	-	28,576	
10 其中：其他公司类	-	-	-	-	-	-	-	-	2,445	-	-	2,445	
11 其中：再资产证券化	-		-	-	-		-	-	-		-	-	

9. 表格SEC2：交易账簿资产证券化

人民币百万元，百分比或另有标注除外

	a			d	e				h	j			l
	银行作为发起机构				银行作为代理机构					银行作为投资机构			
	其中，满足 STC标准的				其中，满足 STC标准的					其中，满足 STC标准的			
传统型	STC标准的	合成型	传统型	STC标准的	合成型	小计	传统型	STC标准的	合成型	小计			
1 零售类合计	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
2 其中：个人住房抵押贷款	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
3 其中：信用卡	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
4 其中：其他零售类	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
5 其中：再资产证券化	-		-	-	-		-	-	-		-	-	
6 公司类合计	-	-	-	-	-	-	-	-	211	-	-	211	
7 其中：公司贷款	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
8 其中：商用房抵押贷款	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
9 其中：租赁及应收账款	-	-	-	-	-	-	-	-	211	-	-	211	
10 其中：其他公司类	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
11 其中：再资产证券化	-		-	-	-		-	-	-		-	-	

10. 表格MR1：标准法下市场风险资本要求

人民币百万元，百分比或另有标注除外

		a
		标准法下的资本要求
1	一般利率风险	835
2	股票风险	-
3	商品风险	0
4	汇率风险	1,828
5	信用利差风险 - 非证券化产品	2,437
6	信用利差风险 - 证券化(非相关性交易组合)	2
7	信用利差风险 - 证券化(相关性交易组合)	-
8	违约风险 - 非证券化产品	1,336
9	违约风险 - 证券化(非相关性交易组合)	1
10	违约风险 - 资产证券化(相关性交易组合)	-
11	剩余风险附加	320
12	合计	6,759

11. 表格GSIB1：全球系统重要性银行评估指标

本集团根据巴塞尔银行监管委员会2023年度《全球系统重要性银行评估填报说明》的最新规定，编制的2023年全球系统重要性评估指标如下：

单位：人民币百万元

序号	指标	指标值
1	调整后表内外资产余额	16,444,628
2	金融机构间资产	2,565,107
3	金融机构间负债	185,484
4	发行证券和其他融资工具	841,758
5	托管资产	4,681,763
6	通过支付系统或代理行结算的支付额	99,445,582
7	有价值证券承销额	456,117
8	固定收益类证券交易量	6,305,007
9	权益类和其他证券交易量	824
10	场外衍生工具名义本金	484,697
11	第三层次资产	154,124
12	交易类和可供出售证券	339,377
13	跨境债权	23,133
14	跨境负债	12,152

注：以上评估指标按照巴塞尔委员会2023年度《全球系统重要性银行评估填报说明》的口径计算及披露，为未经审计数据，与财务报表披露的口径存在差异。

附录：补充资料

12. 表格LR1：杠杆率监管项目与相关会计项目的差异

人民币百万元，百分比或另有标注除外

		a
1	并表总资产	16,413,529
2	并表调整项	-
3	客户资产调整项	-
4	衍生工具调整项	9,872
5	证券融资交易调整项	2,383
6	表外项目调整项	736,070
7	资产证券化交易调整项	-
8	未结算金融资产调整项	-
9	现金池调整项	-
10	存款准备金调整项(如有)	-
11	审慎估值和减值准备调整项	-
12	其他调整项	(6,734)
13	调整后表内外资产余额	17,155,120

13. 表格LR2：杠杆率

人民币百万元，百分比或另有标注除外

		a	b
		2024年6月30日	2024年3月31日
表内资产余额			
1	表内资产(除衍生工具和证券融资交易外)	16,463,032	16,120,752
2	减：减值准备	(263,998)	(262,689)
3	减：一级资本扣减项	(6,734)	(5,843)
4	调整后的表内资产余额(衍生工具和证券融资交易除外)	16,192,300	15,852,220
衍生工具资产余额			
5	各类衍生工具的重置成本(扣除合格保证金，考虑双边净额结算协议的影响)	2,211	960
6	各类衍生工具的潜在风险暴露	10,146	5,468
7	已从资产负债表中扣除的抵质押品总和	-	-
8	减：因提供合格保证金形成的应收资产	-	-
9	减：为客户提供清算服务时与中央交易对手交易形成的衍生工具资产余额	-	-
10	卖出信用衍生工具的名义本金	974	-
11	减：可扣除的卖出信用衍生工具资产余额	-	-
12	衍生工具资产余额	13,331	6,428

	a	b
	2024年6月30日	2024年3月31日
证券融资交易资产余额		
13 证券融资交易的会计资产余额	211,036	471,512
14 减：可以扣除的证券融资交易资产余额	-	
15 证券融资交易的交易对手信用风险暴露	2,383	4,788
16 代理证券融资交易形成的证券融资交易资产余额	-	-
17 证券融资交易资产余额	213,419	476,300
表外项目余额		
18 表外项目余额	2,975,140	2,844,809
19 减：因信用转换调整的表外项目余额	(2,233,491)	(2,223,582)
20 减：减值准备	(5,579)	(4,905)
21 调整后的表外项目余额	736,070	616,322
一级资本净额和调整表内外资产余额		
22 一级资本净额	999,498	1,002,470
23 调整后表内外资产余额	17,155,120	16,951,270
杠杆率		
24 杠杆率	5.83%	5.91%
24a 杠杆率a ⁽¹⁾	5.83%	5.91%
25 最低杠杆率要求	4.00%	4.00%
26 附加杠杆率要求	0.25%	0.25%
各类平均值的披露		
27 证券融资交易的季日均余额	211,930	375,616
27a 证券融资交易的季末余额	211,036	471,512
28 调整后表内外资产余额a ⁽²⁾	17,156,014	16,855,374
28a 调整后表内外资产余额b ⁽³⁾	17,156,014	16,855,374
29 杠杆率b ⁽⁴⁾	5.83%	5.95%
29a 杠杆率c ⁽⁵⁾	5.83%	5.95%

(1) 杠杆率a指不考虑临时豁免存款准备金、采用证券融资交易季末余额计算的杠杆率。

(2) 调整后表内外资产余额a指考虑临时豁免存款准备金、采用最近一个季度内证券融资交易每日余额的简单算数平均值计算的调整后表内外资产余额。

(3) 调整后表内外资产余额b指不考虑临时豁免存款准备金、采用最近一个季度内证券融资交易每日余额的简单算数平均值计算的调整后表内外资产余额。

(4) 杠杆率b指考虑临时豁免存款准备金、采用最近一个季度内证券融资交易每日余额的简单算数平均值计算的杠杆率。

(5) 杠杆率c指不考虑临时豁免存款准备金、采用最近一个季度内证券融资交易每日余额的简单算数平均值计算的杠杆率。

附录：补充资料

14. 表格LIQ1：流动性覆盖率

人民币百万元，百分比或另有标注除外

		a
		调整后数值
		2024年6月30日
1	合格优质流动性资产	3,194,323
2	现金净流出量 ⁽¹⁾	1,315,009
3	流动性覆盖率(%)	242.91

注(1)：现金净流出量是指未来30天现金净流出量。

15. 表格LIQ2：净稳定资金比例

人民币百万元，百分比或另有标注除外

		a	b
		折算后数值	折算后数值
		2024年6月30日	2024年3月31日
1	可用的稳定资金合计	14,081,132	13,873,254
2	所需的稳定资金合计	8,322,703	8,367,044
3	净稳定资金比例(%)	169.19	165.81

董事、监事及高级管理人员关于2024年半年度报告的确认意见

根据有关法律法规的要求，作为中国邮政储蓄银行股份有限公司的董事、监事、高级管理人员，我们在全面了解和审核本行2024年半年度报告后，出具意见如下：

本行2024年半年度报告的编制和审议程序符合法律、行政法规和中国证监会、上海证券交易所相关规定的要求。

本行严格执行企业会计准则，本行2024年半年度报告公允地反映了本行2024年上半年的财务状况和经营成果。

本行根据中国会计准则和国际财务报告准则编制的2024年中期财务报告已经德勤华永会计师事务所(特殊普通合伙)和德勤·关黄陈方会计师行分别根据中国和国际审阅准则审阅。

我们保证2024年半年度报告内容的真实、准确、完整，不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏，并承担个别和连带的法律责任。

姓名	职务	姓名	职务	姓名	职务
刘建军	董事长(代) 执行董事 行长	陈跃军	监事长 股东代表监事	徐学明	副行长
姚红	执行董事 副行长 首席风险官	白建军	外部监事	杜春野	副行长 董事会秘书 联席公司秘书
韩文博	非执行董事	陈世敏	外部监事	牛新庄	副行长 首席信息官
陈东浩	非执行董事	李跃	职工监事	王飞	纪委书记
魏强	非执行董事	谷楠楠	职工监事	梁世栋	零售业务总监
黄杰	非执行董事				
刘悦	非执行董事				
丁向明	非执行董事				
温铁军	独立非执行董事				
钟瑞明	独立非执行董事				
胡湘	独立非执行董事				
潘英丽	独立非执行董事				
唐志宏	独立非执行董事				

二〇二四年八月三十日

备查文件目录

- (一) 载有法定代表人、主管财务工作副行长、财务会计部负责人签名并盖章的财务报表。
- (二) 载有会计师事务所盖章、注册会计师签名并盖章的审阅报告原件。
- (三) 报告期内在中国证监会指定网站、报纸上公开披露过的所有文件的正本及公告的原稿。
- (四) 在其他证券市场公布的半年度报告。



中国邮政储蓄银行
POSTAL SAVINGS BANK OF CHINA

