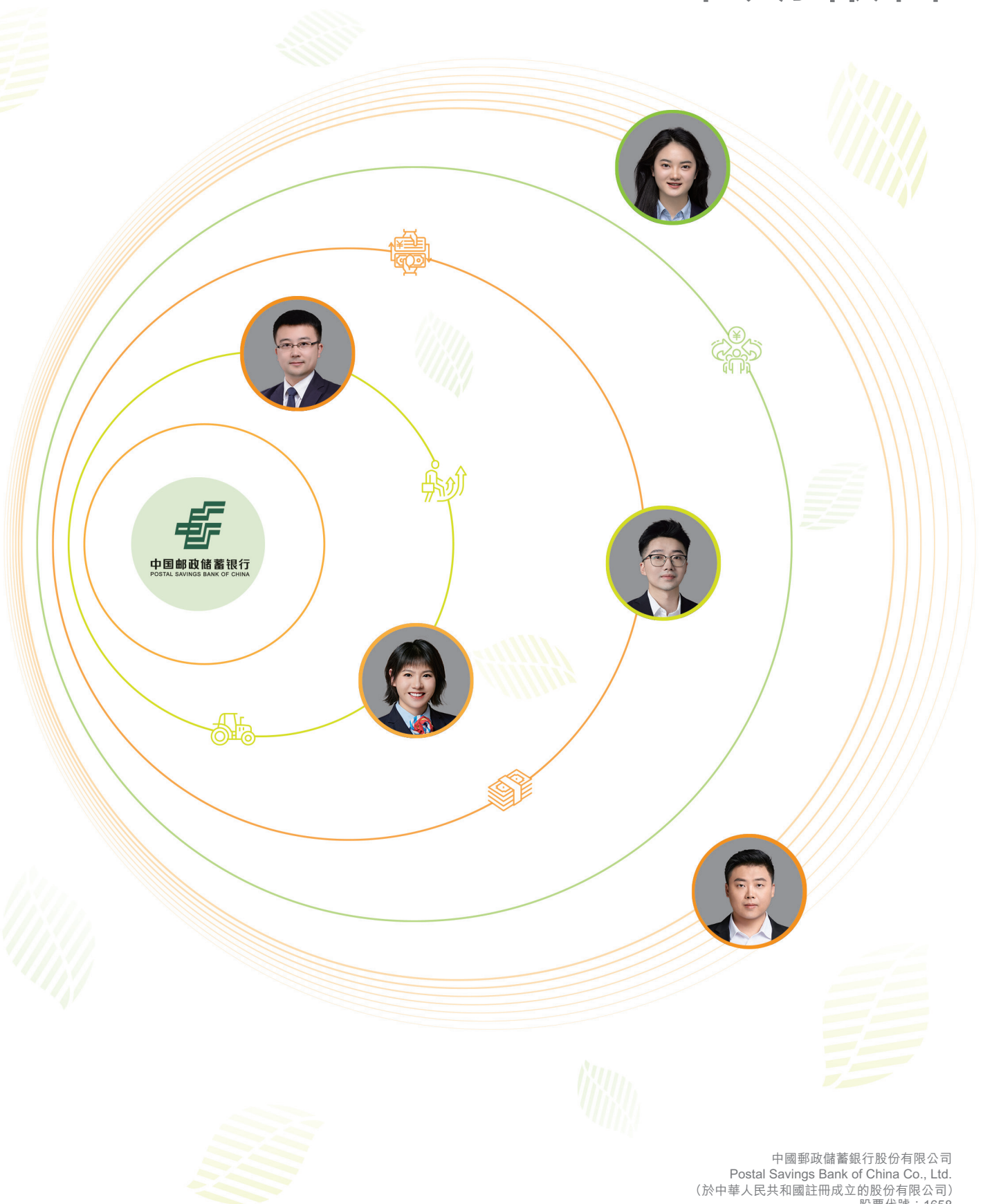


中期报告





資產總額突破 15 萬億元，
較上年末增長 7.51%

4

存貸比 58.81%，
較上年末提高
2.10 個百分點

3

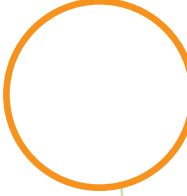
歸屬於銀行股東的
淨利潤 495.64 億元，
同比增長 5.20%

2

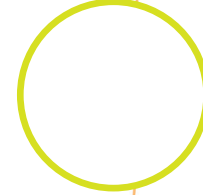
營業收入 1,771.57 億元，
同比增長 2.03%

1

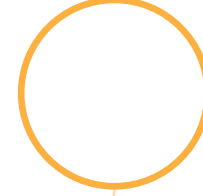
「三農」金融



小微金融



主動授信



財富管理

負債總額達 14.23 萬億元，
較上年末增長 7.48%

5



金融市場

客戶存款達 13.30 萬億元，
較上年末增長 4.62%

6

客戶貸款總額達 7.82 萬億元，
較上年末增長 8.49%

7

不良貸款率 0.81%，
撥備覆蓋率 381.28%

8

重要提示

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

2023年8月30日，本行董事會審議通過了2023年半年度報告、摘要及業績公告。本行應出席董事12名、親自出席董事11名、姚紅董事由於其他公務安排，書面委託劉建軍董事出席會議並代為行使表決權，出席人數符合《中華人民共和國公司法》和公司章程的規定。

經2023年6月30日召開的2022年年度股東大會批准，本行已向截至2023年7月12日收市後登記在冊的全部普通股股東派發現金股利，每10股派發人民幣2.579元(含稅)，共計分派股息約人民幣255.74億元(含稅)。本行不宣派2023年中期股息，不實施資本公積金轉增股本。

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

本行根據中國會計準則和國際財務報告準則編製的2023年中期財務報告已經德勤華永會計師事務所(特殊普通合夥)和德勤·關黃陳方會計師行分別根據中國和國際審閱準則審閱。

中國郵政儲蓄銀行股份有限公司董事會
二〇二三年八月三十日

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

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

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

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

目錄

概況

釋義	4
公司簡介	6
戰略定位及企業文化	7
公司基本情況	9
財務概要	11
經營情況概覽	16

討論與分析

環境與展望	20
財務報表分析	21
業務綜述	40
環境和社會責任	66
能力建設	72
風險管理	88
資本管理	106

公司治理

股本變動及股東情況	110
公司治理運作	117
重要事項	120

財務報告及其他

簡明合併財務報表審閱報告	128
簡明合併財務報表	129
附錄一：補充財務資料	241
附錄二：資本構成情況	245



業務特色

1. 堅持以客戶為中心 打造財富管理差異化增長極 42
2. 創新模式助力鄉村振興發展 整區域推進高標準農田建設 51
3. 發佈「U益創」科創金融品牌 助力專精特新及科創企業高質量發展 52
4. 打造「郵你同贏」同業生態平台 一站式綜合金融服務成效初現 54
5. 協同共建數字鏈 郵銀助「荔」解「三難」 58
6. 深耕普惠十五載 向新而行創未來 60

能力建設

7. 建設綠色支行示範網點 踐行綠色發展理念 68
8. 探索消費者教育宣傳新方式 提供「有溫度」的金融服務 71
9. 業技融合賦能創新 積蓄差異化競爭新力量 73
10. 美好生活 加「數」前行 75
11. 依數而治 依用而變 持續打造行業領先的數據治理能力 78
12. 經營場景化 運營數字化 移動支付生態加速成型 83
13. 創新發展數字人民幣業務 優化客戶服務體驗 84

釋義



「本行／郵儲銀行／中國郵政儲蓄銀行」	指	中國郵政儲蓄銀行股份有限公司，一家根據中國法律於中國註冊成立的股份有限公司，包括其前身、分支機構、自營網點和代理網點（就代理網點而言，僅指提及其開展代理銀行業務有關的業務經營、風險管理以及證照的情況）及子公司（若文義所需）
「郵政集團」	指	中國郵政集團有限公司，由原中國郵政集團公司改制而來，是依照《中華人民共和國公司法》組建的國有獨資公司，為本行控股股東
「本集團」	指	本行和本行的子公司
「中郵消費金融」	指	中郵消費金融有限公司
「中郵理財」	指	中郵理財有限責任公司
「直銷銀行／郵惠萬家銀行」	指	中郵郵惠萬家銀行有限責任公司
「央行／人民銀行」	指	中國人民銀行
「財政部」	指	中華人民共和國財政部
「國家金融監督管理總局／原中國銀保監會／原中國銀監會」	指	國家金融監督管理總局或其前身原中國銀行保險監督管理委員會、原中國銀行業監督管理委員會（若文義所需）
「中國證監會」	指	中國證券監督管理委員會
「上交所」	指	上海證券交易所
「香港聯交所」	指	香港聯合交易所有限公司
「香港交易所」	指	香港交易及結算所有限公司
「公司章程」	指	《中國郵政儲蓄銀行股份有限公司章程》，經不時修訂、補充及以其他方式修改
「中國會計準則」	指	財政部於2006年2月15日及以後期間頒佈的企業會計準則及其他相關規定
「國際財務報告準則」	指	國際會計準則理事會頒佈的國際財務報告準則及其修訂和相關詮釋
「資管新規」	指	《關於規範金融機構資產管理業務的指導意見》及相關規定



「香港上市規則」	指	《香港聯合交易所有限公司證券上市規則》，經不時修訂、補充及以其他方式修改
「證券及期貨條例」	指	香港法例第571章《證券及期貨條例》，經不時修訂、補充或以其他方式修改
「三農」	指	農業、農村、農民
「中小企業」	指	根據《中小企業劃型標準規定》劃分的微型企業、小型企業及中型企業
「最後實際可行日期」	指	2023年9月5日，即本報告付印前為確定其所載若干資料的最後實際可行日期

本報告所載數額若無特別說明，貨幣幣種為人民幣。

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

公司簡介



中國郵政儲蓄可追溯至1919年開辦的郵政儲蓄業務，至今已有百年歷史。2007年3月，在改革原郵政儲蓄管理體制基礎上，中國郵政儲蓄銀行有限責任公司掛牌成立。2012年1月，本行整體改制為股份有限公司。2016年9月本行在香港聯交所掛牌上市，2019年12月在上交所掛牌上市。

本行擁有近4萬個營業網點，服務個人客戶超6.5億戶，定位於服務「三農」、城鄉居民和中小企業，依託「自營+代理」的獨特模式和資源稟賦，致力於為中國經濟轉型中最具活力的客戶群體提供服務，加速向數據驅動、渠道協同、批零聯動、運營高效的新零售銀行轉型。本行擁有優良的資產質量和顯著的成長潛力，是中國領先的大型零售銀行。

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

成立16年來，本行的市場地位和影響力日益彰顯。惠譽、穆迪分別給予本行與中國主權一致的A+、A1評級，標普全球給予本行A評級，標普信評給予本行AAA_{spc}評級，中誠信國際給予本行AAA評級，展望均為穩定。2023年，在《銀行家》(The Banker)雜誌「全球銀行1000強」排名中，本行一級資本位列第12位。

面對中國發展新的戰略機遇，本行深入貫徹新發展理念，緊扣高質量發展主題，堅持穩中求進的工作總基調，全面深化改革創新，加快特色化、綜合化、輕型化、數字化、集約化轉型發展，堅定履行國有大行經濟責任、政治責任和社會責任，持續提升服務實體經濟質效，著力提高客戶服務能力，努力建設成為客戶信賴、特色鮮明、穩健安全、創新驅動、價值卓越的一流大型零售銀行。

戰略定位及企業文化





公司基本情況



法定中文名稱	中國郵政儲蓄銀行股份有限公司(中文簡稱中國郵政儲蓄銀行)
法定英文名稱	POSTAL SAVINGS BANK OF CHINA CO., LTD. (英文縮寫PSBC)
法定代表人 ¹	劉建軍
董事長 ¹	劉建軍
行長	劉建軍
授權代表	姚紅、杜春野
董事會秘書	杜春野 聯繫地址：北京市西城區金融大街3號 聯繫電話：86-10-68858158 傳真：86-10-68858165 電子信箱：psbc.ir@psbcoa.com.cn
註冊和辦公地址	北京市西城區金融大街3號
香港主要營業地址	香港灣仔皇后大道東248號大新金融中心40樓
投資者聯繫方式	郵政編碼：100808 聯繫電話：86-10-68858158 傳真：86-10-68858165 電子信箱：psbc.ir@psbcoa.com.cn 網址：www.psbcltd.cn、www.psb.com
客服及投訴電話	86-95580
信息披露媒體	《中國證券報》(www.cs.com.cn)、《上海證券報》(www.cnstock.com)、 《證券時報》(www.stcn.com)、《證券日報》(www.zqrb.cn)
半年度報告備置地址	北京市西城區金融大街3號 本行董事會辦公室
統一信用證編碼	9111000071093465XC
A股股票上市地點、簡稱、 代碼和報告登載網站	股票上市交易所：上海證券交易所 股票簡稱：郵儲銀行 股票代碼：601658 股份登記處：中國證券登記結算有限責任公司上海分公司 上海市浦東新區楊高南路188號 登載報告的上海證券交易所網站：www.sse.com.cn

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

公司基本情況



H股股票上市地點、簡稱、
代碼和報告登載網站

股票上市交易所：香港聯合交易所有限公司
股票簡稱：郵儲銀行
股票代碼：1658
股份登記處：香港中央證券登記有限公司
香港灣仔皇后大道東183號合和中心17樓1712-1716號舖
登載報告的香港交易所「披露易」網站：www.hkexnews.hk

中國內地法律顧問

北京市海問律師事務所

中國香港法律顧問

高偉紳律師事務所

國內審計師

德勤華永會計師事務所（特殊普通合伙）
辦公地址：上海市黃浦區延安東路222號30樓
簽字會計師：楊勃、胡小駿、沈小紅

國際審計師

德勤·關黃陳方會計師行
辦公地址：香港金鐘道88號太古廣場一座35樓
簽字會計師：利佩珍

持續督導保薦機構

中國國際金融股份有限公司
辦公地址：北京市朝陽區建國門外大街1號國貿大廈2座27層及28層
簽字保薦人：祝曉飛、陳雪
持續督導期間：2019年12月10日至2024年12月31日

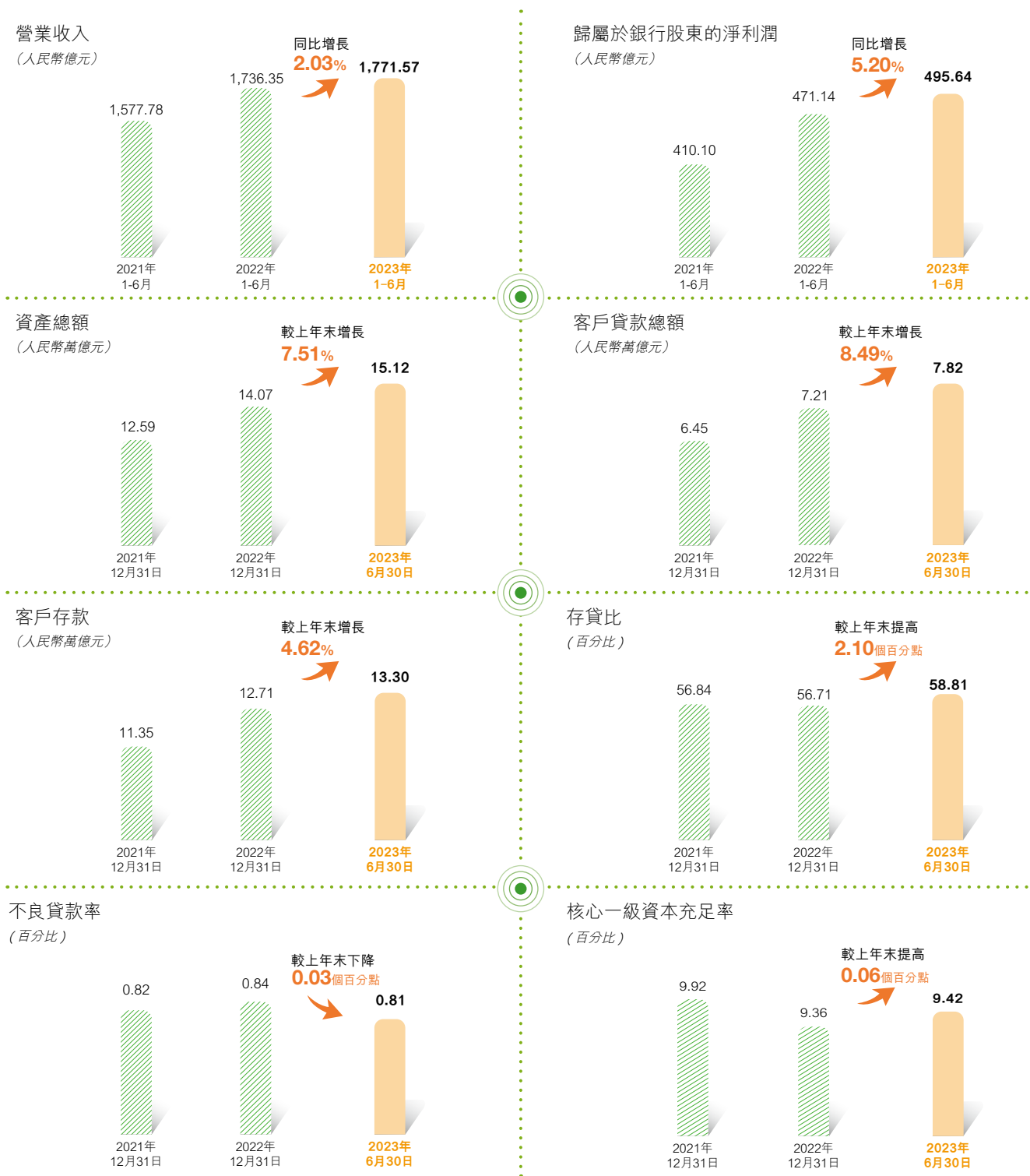
中郵證券有限責任公司
辦公地址：北京市東城區珠市口東大街14號中欣集團大廈C座二層
簽字保薦人：王化民、馬清銳
持續督導期間：2022年11月11日至2024年12月31日

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



財務概要

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



財務概要



主要財務數據

人民幣百萬元，另有標註除外

項目	2023年 1-6月	2022年 1-6月	2021年 1-6月
經營業績			
營業收入	177,157	173,635	157,778
利息淨收入	140,305	137,117	132,096
手續費及佣金淨收入	18,203	17,880	11,429
營業支出	103,109	93,834	82,565
信用減值損失	19,316	27,099	29,454
其他資產減值損失	1	9	8
稅前利潤	54,731	52,693	45,751
淨利潤	49,638	47,170	41,244
歸屬於銀行股東的淨利潤	49,564	47,114	41,010
經營活動產生的現金流量淨額	83,497	146,914	168,077
每股計(人民幣元)			
基本和稀釋每股收益 ⁽¹⁾	0.46	0.44	0.40

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



人民幣百萬元，另有標註除外

項目 ⁽¹⁾	2023年 6月30日	2022年 12月31日	2021年 12月31日
報告期末數據			
資產總額 ⁽²⁾	15,123,107	14,067,282	12,587,873
客戶貸款總額 ⁽³⁾	7,822,667	7,210,433	6,454,099
客戶貸款減值準備 ⁽⁴⁾	239,500	232,723	216,900
客戶貸款淨額	7,583,167	6,977,710	6,237,199
金融投資 ⁽⁵⁾	5,212,511	4,958,899	4,348,620
現金及存放中央銀行款項	1,276,264	1,263,951	1,189,458
負債總額	14,232,416	13,241,468	11,792,324
客戶存款 ⁽³⁾	13,301,591	12,714,485	11,354,073
歸屬於銀行股東的權益	889,028	824,225	794,091
資本淨額	1,096,748	1,003,987	945,992
核心一級資本淨額	744,708	679,887	635,024
其他一級資本淨額	140,135	140,126	157,982
風險加權資產	7,909,618	7,266,134	6,400,338
每股計(人民幣元)			
每股淨資產 ⁽⁶⁾	7.55	7.41	6.89

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

註(2)：根據中國人民銀行辦公廳印發的《黃金租借業務管理暫行辦法》(銀辦發[2022]88號)規定，自2023年起本行與金融機構間開展的黃金租借業務，從「其他資產」調整至「拆放同業及其他金融機構款項」列報，並同口径調整比較期相關數據。

註(3)：為便於查閱，本報告中的「客戶貸款」指「客戶貸款及墊款」，「客戶存款」指「吸收存款」。

註(4)：以攤餘成本計量的客戶貸款的減值準備。

註(5)：包括以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產、以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的債務工具、以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的權益工具、以攤餘成本計量的金融資產。

註(6)：按期末歸屬於銀行普通股股東的權益除以期末普通股股本總數計算。

財務概要



財務指標

項目	2023年 1-6月	2022年 1-6月	2021年 1-6月
盈利能力(%)			
平均總資產回報率 ⁽¹⁾⁽²⁾	0.69	0.73	0.71
加權平均淨資產收益率 ⁽¹⁾⁽³⁾	12.86	13.35	13.30
淨利息收益率 ⁽¹⁾⁽⁴⁾	2.08	2.27	2.37
淨利差 ⁽¹⁾⁽⁵⁾	2.06	2.24	2.31
手續費及佣金淨收入佔營業收入比率	10.28	10.30	7.24
成本收入比 ⁽⁶⁾	57.36	53.24	51.53

註(1)：按年化基準。

註(2)：指淨利潤佔期初及期末資產總額平均值的百分比。

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

註(4)：按利息淨收入除以生息資產的平均餘額計算。

註(5)：按生息資產的平均收益率與付息負債的平均付息率之間的差額計算。

註(6)：按營業支出(不含稅金及附加)除以營業收入計算。

項目	2023年 6月30日	2022年 12月31日	2021年 12月31日
資產質量(%)			
不良貸款率 ⁽¹⁾	0.81	0.84	0.82
撥備覆蓋率 ⁽²⁾	381.28	385.51	418.61
貸款撥備率 ⁽³⁾	3.08	3.26	3.43
資本充足率(%)			
核心一級資本充足率 ⁽⁴⁾	9.42	9.36	9.92
一級資本充足率 ⁽⁵⁾	11.19	11.29	12.39
資本充足率 ⁽⁶⁾	13.87	13.82	14.78
風險加權資產佔總資產比率 ⁽⁷⁾	52.30	51.65	50.85
總權益對總資產比率	5.89	5.87	6.32

註(1)：按客戶不良貸款總額除以客戶貸款總額計算，貸款總額不包含應計利息。

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

註(3)：按客戶貸款減值準備總額除以客戶貸款總額計算。2021年起，計算貸款撥備率時，貸款總額不再包含應計利息。

註(4)：按核心一級資本(減核心一級資本扣除項)除以風險加權資產計算。

註(5)：按一級資本(減一級資本扣除項)除以風險加權資產計算。

註(6)：按總資本(減資本扣除項)除以風險加權資產計算。

註(7)：按風險加權資產除以資產總額計算。

其他主要指標

項目	監管標準	2023年 6月30日	2022年 12月31日	2021年 12月31日	
流動性比例(%) ⁽¹⁾	本外幣	≥25	87.38	73.87	72.86
最大單一客戶貸款比例(%) ⁽²⁾		≤10	14.66	16.50	18.72
最大十家客戶貸款比例(%)			24.52	27.14	28.67
貸款遷徙率(%)	正常類		0.57	0.89	0.60
	關注類		27.49	29.22	24.09
	次級類		45.71	44.76	48.27
	可疑類		58.04	53.41	56.81

註(1)：按流動性資產除以流動性負債計算。

註(2)：最大單一客戶貸款比例=最大一家客戶貸款餘額/資本淨額*100%。最大一家客戶是指期末各項貸款餘額最高的一家客戶。截至報告期末，本行最大的單一借款人為中國國家鐵路集團有限公司，本行對中國國家鐵路集團有限公司的貸款餘額為1,608.19億元，佔本行資本淨額的14.66%。本行對中國國家鐵路集團有限公司的授信中包括本行歷史上為中國國家鐵路集團有限公司提供的2,400億元授信額度，該額度得到相關監管機構許可。截至報告期末，中國國家鐵路集團有限公司在該額度下的貸款餘額為1,445億元，扣除該1,445億元後，本行對中國國家鐵路集團有限公司的貸款餘額佔本行資本淨額的1.49%。

信用評級

評級機構	2023年6月30日	2022年	2021年
標普全球	A (穩定)	A (穩定)	A (穩定)
穆迪	A1 (穩定)	A1 (穩定)	A1 (穩定)
惠譽	A+ (穩定)	A+ (穩定)	A+ (穩定)
標普信評	AAAspc (穩定)	AAAspc (穩定)	AAAspc (穩定)
中誠信國際	AAA (穩定)	AAA (穩定)	AAA (穩定)

經營情況概覽

本行認真貫徹落實黨中央、國務院決策部署，以習近平新時代中國特色社會主義思想統領和指引各項工作，堅持守正創新，踐行「5+1」戰略路徑，強化「六大能力」建設¹，圍繞五大差異化增長極全力打造差異化發展特色，依託資源稟賦培育新的競爭優勢，持續加快創新突破和轉型升級，以實幹實效履行國有大行責任擔當，奮力開創高質量發展新局面。

本行面對複雜嚴峻的國內外經濟形勢，著力把握經濟企穩回升的向好勢頭，堅定信心、攻堅克難，保持健康平穩的發展態勢。一是業務規模邁向新台階。截至報告期末，本行資產總額突破15萬億元，達15.12萬億元，較上年末增長7.51%；其中客戶貸款總額達7.82萬億元，較上年末增長8.49%。負債總額突破14萬億元，達14.23萬億元，較上年末增長7.48%；其中客戶存款達13.30萬億元，較上年末增長4.62%。二是盈利能力保持穩定。報告期內，本行實現歸屬於銀行股東的淨利潤495.64億元，同比增長5.20%；營業收入1,771.57億元，同比增長2.03%。上半年淨利息收益率2.08%，二季度以來有所企穩。三是風險管理精準有效。本行始終堅持風險引領的理念，構建風險全景監控和風險探查工具，完善客戶風險分層管理，提升風險管理的前瞻性、精準性。截至報告期末，本行不良貸款率0.81%，較上年末下降0.03個百分點。堅持審慎撥備計提政策，撥備覆蓋率381.28%，風險抵補能力充足。四是社會影響力不斷提升。在《銀行家》(The Banker)雜誌2023年「全球銀行1000強」排名中，本行按一級資本位列第12位，排名再創新高；三大國際評級機構評級結果繼續保持國內商業銀行最優水平。

本行積極應對行業環境的深刻變化，以「價值創造」為核心不斷提高資源配置效率，推動實現「質」和「量」同步提升的高質量發展。一是資產配置效率更高。本行堅持以風險調整後收益率(RAROC)為資源配置的原則，堅持資產向貸款、貸款向實體、實體向零售傾斜，在為實體經濟注入更多金融「活水」的同時，推動實現資產結構的持續優化。上半年，本行客戶貸款增加6,122.34億元，同比多增752.69億元，增量創歷史同期新高，帶動存貸比和信貸資產佔比分別較上年末提高2.10和0.47個百分點；其中個人貸款增加2,629.89億元，同比多增669.13億元。非信貸業務方面，加強對市場的前瞻性分析和研判，在風險可控的前提下積極佈局和尋求優質資產，合理擺佈期限結構並加大資產交易和流轉，努力提升投資收益。二是負債增長結構更優。堅持「不唯規模、唯質量」的發展定力，以價值存款為發展核心，以AUM(管理個人客戶資產)轉型為契機，以績效考核為主要抓手，強化結構優化，繼續保持低成本負債優勢。上半年付息負債的平均付息率1.57%，同比下降8BPS。三是資本基礎更加夯實。本行在繼續推動資本集約化發展，加快推進資本管理高級方法建設的同時，積極運用內外源資本補充渠道有序開展資本補充，順利完成450億元定向增發和200億元二級資本債發行，促進長遠高質量發展。

本行堅守戰略定位，扎實服務「三農」、中小企業和城鄉居民，通過加快打造差異化的競爭優勢更好服務實體經濟，五大差異化增長極建設成效顯著，一流大型零售銀行發展步伐更加堅實。一是深耕厚植「三農」沃土，爭當鄉村振興主力軍。加快推進「三農」金融數字化、場景化、集約化轉型，構建獨具特色的農村金融服務體系，形成了主動授信模式、整村授信模式、線上線下有機融合模式、協同服務模式等四類服務鄉村振興的特色業務模式。持續深化農村信用體系建設，深入推進信用村全面開發，穩步開展農戶普遍授信，大力發展信用戶貸款產品。涉農貸款餘額突破2萬億元，較上年末增加2,329.64億元，增量創歷年同期新高；餘額佔客戶貸款總額的比例約為四分之一，佔比居國有大行前列。建成信用村約38萬個，評定信用戶超千萬戶；個人小額貸款餘額1.32萬億元，較上年末增加1,866.91億元，增量創歷年同期新高；二是主動踐行普惠金融，精準滴灌中小企業。依託小微金融數字化「5D (Digital)」體系²，不斷強化小微金融服務專業核心能力，努力做好中小企業成長壯大的陪伴者。助力專精特新及科創企業成長，完善科創金融專業服務體系，推出科創企業全生命週期服務方案，打造「U益創」科創金融服務品牌，以全方位金融服務支持企業創新發展。普惠型小微企業貸款餘額1.35萬億元，較上年末增加1,702.82億元，增量創歷年同期新高；在客戶貸款總額中佔比超過17%，穩居國有大行前列。有貸款餘額

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

2 小微金融數字化「5D (Digital)」體系是指數字化營銷體系、數字化產品體系、數字化風控體系、數字化運營模式、數字化服務方式。

客戶數208.45萬戶，較上年末淨增15.01萬戶。服務專精特新及科創企業6.14萬戶，同比增長超過30%，專精特新及科創貸款餘額2,923.81億元，同比增長超過40%。三是加速推進主動授信，讓主動授信變成觸達客戶的「金手指」。深化智能風控工具應用，構建資產客戶主動授信模型，完成全行資產類客戶基本信息、資產數據、交易流水多維數據整合分析，推進主動授信數字化運營體系建設，打造了行業領先的線上貸款經營能力。主動授信名單庫規模突破1.2億人，貸款餘額突破千億元。四是堅守金融為民初心，助力城鄉居民實現美好生活。加快財富管理體系升級，深化分層進階、持續成長的客戶鏈式經營體系；加強理財經理隊伍能力建設，打造從長尾客戶到私行客戶的鏈式經營體系，專業、專職、數字化的服務體系，全譜系、高質量、開放式的全產品體系，穩健、智能的風控體系，構建以手機銀行為主體、遠程銀行為依託、線上線下全渠道的服務模式，以全天候、立體化的金融服務觸達更廣大客戶。服務個人客戶6.56億戶，VIP客戶5,050.59萬戶，較上年末增長6.67%，富嘉及以上客戶¹474.11萬戶，較上年末增長11.55%；AUM14.52萬億元，較上年末增加6,324.96億元。五是發揮金融市場優勢，構建生態化同業金融。堅持開放銀行、生態銀行、數字銀行和科技銀行理念，深耕金融市場業務，精細化策略管理，做好資產配置，推動交易轉型，借助「郵你同贏」同業生態平台，持續深化場景建設，豐富生態體系，發揮資金優勢，「線上」與「線下」同步推進，同業生態圈的影響力和品牌知名度持續提升。平台註冊機構超2,100家，已覆蓋85%的線下生態圈客戶；近800家同業機構在平台開展業務交易，累計交易規模近萬億元。

本行加快創新驅動，以機制體制變革為重點，夯實發展根基，充分激發發展活力。一是「1+N」經營與服務新體系²全面推廣落地。圍繞客戶管理、產品管理、隊伍建設、管理機制、數字轉型、風險管理「六個一體化」，聚焦「分層分類、爭做主辦、提級管理、團組服務、持續創新」，以提供主辦行式服務為核心，推進組織模式、服務模式、風險模式、激勵模式等變革，實現與客戶價值共生，公司客戶拓展量質雙升。新增客戶17.08萬戶，新增活躍客戶15.76萬戶；主辦行客戶增長48.98%。公司客戶融資總量(FPA)4.21萬億元，較上年末增加5,235.19億元。二是扎實建設低運營成本、高運行效率的集約化經營模式。加速實施集約化運營轉型三年工作方案，統籌協同推進總行集約化項目建設。全面啟動十大集約化項目，推動形成集中化、多層次的信貸工廠化體系。實施零售信貸自動化審批，持續迭代優化審查審批模型，深化貸後管理集中運營改革，開展客戶自主貸後。總行託管運營中心正式成立運營，全面推進業務處理流程優化和運營服務效率提升。三是以機構改革賦能服務升級。加快打造「啞鈴型」組織架構，強化總部引領，推進二級分行機構改革，組織6家分行開展二級分行機構人員優化試點，將資源更加精準有效地配置到業務發展的重點領域與關鍵環節。四是以「看未來」理念引領業務發展。持續擴大「看未來」技術應用，全面提升「看未來」風險識別能力，堅持用發展的眼光挖掘優質客群，實現與客戶相伴成長。全行使用「看未來」技術批覆客戶3,514戶，使用「看未來」技術獲得主辦行客戶超過640戶。五是以數字化轉型加快形成發展新動能。重構數字基建，探索數字人智能客服、生成式AI定制卡面等新業態，加速金融科技前沿創新實現。探索數字運營，創新推出「雲櫃」集約化運營模式。升級數字渠道，重構新一代手機銀行，將人臉識別、光學字符識別(OCR)等多項技術融入核心功能，實現千人千面營銷服務。

面對中國式現代化賦予的新使命，國家發展、社會需求和行業發展變化帶來的新機遇，本行將緊扣高質量發展主題，深入把握核心競爭要素、核心競爭優勢、核心競爭能力三個「核心」，依託資源稟賦重塑發展動力，著眼可持續發展打造面向未來的競爭優勢；強化郵銀協同，全面構建獨一無二的協同優勢；深化科技賦能，全面構建決勝未來的數智化優勢；服務鄉村振興，全面構建廣袤無垠的農村市場優勢。在落實國家戰略、支持實體經濟、增進民生福祉中拓展發展空間，走好特色鮮明的大型零售商業銀行發展之路，以特色金融服務全方位助力推進高質量發展。

1 本行資產在人民幣10萬元及以上的客戶為VIP客戶，其中在人民幣50萬元及以上的客戶為富嘉及以上客戶。

2 「1+N」經營與服務新體系是指圍繞客戶、產品、聯動、服務、風險、科技六個維度，實施經營機制的改革和深化，打造前中後台一體化的營銷支撐服務體系。

討論與分析

- 環境與展望 20
- 財務報表分析 21
- 業務綜述 40
- 環境和社會責任 66
- 能力建設 72
- 風險管理 88
- 資本管理 106



讓美好發生





郵儲銀行四川攀枝花米易縣支行 金融助力早春枇杷喜獲豐收

環境與展望



2023年上半年，全球經濟增長放緩，通脹仍處高位，地緣政治衝突持續，主要發達經濟體貨幣政策緊縮效應顯現，國際金融市場波動加劇，不穩定、不確定、難預料因素較多。全球銀行業經營壓力加大，資產規模有所收縮，盈利增長放緩，資本狀況有所弱化。

我國國民經濟持續恢復、總體回升向好，高質量發展扎實推進，為實現全年經濟社會發展目標打下了良好基礎。積極的財政政策加力提效，穩健的貨幣政策精準有力，加大逆週期調節力度。貸款市場報價利率改革紅利持續釋放，存款利率市場化調整機製作用有效發揮，貨幣政策傳導效率增強，貸款利率明顯下降。人民幣匯率雙向浮動，發揮了宏觀經濟穩定器功能。我國銀行業總體經營穩健，規模保持較快增長，服務實體經濟質效持續提升，支持改善民生力度不斷加大，風險抵禦能力整體充足，但淨利潤增速出現回調，淨息差持續收窄，經營環境整體承壓。

展望下半年，全球經濟下行壓力依然較大，復甦動能不強，地緣政治衝突升級風險仍存，主要發達經濟體貨幣政策不確定性增大。我國經濟運行面臨國內需求不足、一些企業經營困難、重點領域風險隱患較多、外部環境複雜嚴峻等新的困難挑戰，但長期向好的基本面沒有改變。我國將堅持穩中求進工作總基調，全面深化改革開放，加強逆週期調節和政策儲備，著力擴大內需、提振信心、防範風險，推動經濟實現質的有效提升和量的合理增長。穩健的貨幣政策精準有力，發揮總量和結構性貨幣政策工具作用，保持人民幣匯率在合理均衡水平上的基本穩定。銀行業將持續提升金融服務實體經濟質效，加大對中小企業、科技創新、鄉村振興、綠色發展等國民經濟重點領域和薄弱環節的支持力度，切實防範化解重點領域風險，牢牢守住不發生系統性金融風險的底線。

下半年，本行將繼續堅持以習近平新時代中國特色社會主義思想為指導，堅持金融工作的政治性和人民性，堅定不移走中國特色金融發展之路，守正創新，打造逆週期能力，加快建設一流大型零售銀行。

一是堅決貫徹黨中央重大決策部署，踐行國有大行責任擔當。繼續加大實體信貸投放力度，持續加大對高端製造業、戰略性新興產業、現代化基礎設施體系等支持力度，全力服務鄉村振興戰略，持續推動小微金融服務增量、擴面，大力推進綠色銀行建設，進一步提升服務實體經濟質效。

二是堅定不移打造差異化能力，培育核心競爭力。持續加強專業核心、體系支撐、協同整合、科技助推、機制驅動、創新引領「六大能力」建設，加大對事關長期發展的科技、人才和創新能力建設等方面的資源投入，加快推進重點項目落地見效，不斷推動能力建設取得新成效。

三是堅持不懈打造五大差異化增長極，培育特色業務優勢。深耕「三農」領域，持續開展農村信用體系建設，充分運用金融科技力量推進客戶精準畫像、主動授信、線上支用。踐行公司板塊一體化作戰，構築「看未來」專業能力，加快數字化轉型，以中小企業為重點重塑「對公」發展模式。打造主動授信優勢產品，建立總部直營機制，讓主動授信變成觸達客戶的「金手指」。做大做強財富管理，構建專業、專職、數字化的服務體系和全譜系、高質量、開放式的全產品體系。發揮資金穩定、資源豐富的優勢，搭建同業金融生態圈，實現資金融通場景化、生態化。

四是堅持統籌發展和安全，守牢風險底線。以智能風控全面提升風險管理水平，提升風險防控前瞻性，聚焦重點領域扎實做好資產質量管理。持續加強內控案防管理，利用智能模型、數據分析等手段加大對重點違規行為的監督檢查力度。優化「看未來」信審技術，構建「看未來」全流程機制，持續賦能業務發展。

財務報表分析



2023年上半年，本行積極應對複雜多變的經營形勢，堅持戰略引領，加快創新變革，著力打造「三農」金融、小微金融、主動授信、財富管理、金融市場五大差異化增長極，培育特色化業務，構建差異化競爭優勢，經營業績實現平穩增長。

業務規模穩中有進。截至報告期末，本行資產總額突破15萬億元，達15.12萬億元，較上年末增長7.51%；本行持續加大實體經濟信貸投放力度，客戶貸款總額7.82萬億元，較上年末增長8.49%，同比多增752.69億元，個人小額和公司貸款增量均創歷年同期新高。負債總額超14萬億，達14.23萬億元，較上年末增長7.48%；其中客戶存款13.30萬億元，較上年末增長4.62%。存貸比58.81%，較上年末提高2.10個百分點，資產結構持續優化。

盈利能力保持穩定。報告期內，本行實現歸屬於銀行股東的淨利潤495.64億元，同比增長5.20%。實現營業收入1,771.57億元，同比增長2.03%，其中實現利息淨收入1,403.05億元，同比增長2.33%，增速較一季度提高1.34個百分點；剔除去年同期理財淨值型產品轉型一次性因素後，手續費及佣金淨收入同比增長24.17%，連續五年保持兩位數增長。淨息差2.08%，較一季度下降1BP，繼續保持較優水平。每股收益0.46元，同比增加0.02元。

資產質量持續優良。本行加快推進風險管理數字化轉型，以智能風控全面提升風險管理水平。截至報告期末，全行不良貸款率0.81%，較上年末下降0.03個百分點，處於行業領先水平。撥備覆蓋率381.28%，風險抵補能力充足。

利潤表分析

報告期內，全行實現營業收入1,771.57億元，同比增加35.22億元，增長2.03%；實現淨利潤496.38億元，同比增加24.68億元，增長5.23%。

利潤表主要項目變動

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2023年1-6月	2022年1-6月	增(減)額	變動(%)
利息淨收入	140,305	137,117	3,188	2.33
手續費及佣金淨收入	18,203	17,880	323	1.81
其他非利息淨收入	18,649	18,638	11	0.06
營業收入	177,157	173,635	3,522	2.03
減：營業支出	103,109	93,834	9,275	9.88
信用減值損失	19,316	27,099	(7,783)	(28.72)
其他資產減值損失	1	9	(8)	(88.89)
稅前利潤	54,731	52,693	2,038	3.87
減：所得稅費用	5,093	5,523	(430)	(7.79)
淨利潤	49,638	47,170	2,468	5.23
歸屬於銀行股東	49,564	47,114	2,450	5.20
歸屬於非控制性權益	74	56	18	32.14
其他綜合收益	1,149	(1,914)	3,063	-
綜合收益總額	50,787	45,256	5,531	12.22



利息淨收入

報告期內，本行通過構建差異化經營優勢，促進規模增長和結構優化，實現利息淨收入1,403.05億元，同比增加31.88億元，增長2.33%，增速較一季度提高1.34個百分點。其中，規模增長帶動利息淨收入增加146.18億元，利率變動導致利息淨收入減少114.30億元。淨利息收益率和淨利差分別為2.08%和2.06%，較一季度均下降1BP，收窄幅度趨緩。

生息資產平均收益率與付息負債平均付息率

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2023年1-6月			2022年1-6月		
	平均餘額	利息收入／ 支出	平均收益率／ 付息率(%) ⁽¹⁾	平均餘額	利息收入／ 支出	平均收益率／ 付息率(%) ⁽¹⁾
資產						
客戶貸款總額	7,520,403	158,110	4.24	6,714,025	153,499	4.61
投資 ⁽²⁾	4,188,246	67,762	3.26	3,684,981	63,450	3.47
存放中央銀行款項 ⁽³⁾	1,229,824	9,910	1.62	1,164,828	9,405	1.62
存放同業及其他金融機構款項 ⁽⁴⁾	694,472	9,528	2.77	641,017	9,093	2.86
總生息資產	13,632,945	245,310	3.63	12,204,851	235,447	3.89
資產減值準備	(268,333)	-	-	(257,807)	-	-
非生息資產 ⁽⁵⁾	1,238,921	-	-	1,182,632	-	-
資產總額	14,603,533	-	-	13,129,676	-	-
負債						
客戶存款	13,002,817	99,612	1.54	11,678,768	94,343	1.63
同業及其他金融機構存放和拆入款項 ⁽⁶⁾	280,061	2,728	1.96	225,243	2,124	1.90
已發行債務證券 ⁽⁷⁾	159,465	2,414	3.05	95,127	1,701	3.61
向中央銀行借款	27,579	251	1.84	18,451	162	1.77
總付息負債	13,469,922	105,005	1.57	12,017,589	98,330	1.65
非付息負債 ⁽⁸⁾	231,103	-	-	240,302	-	-
負債總額	13,701,025	-	-	12,257,891	-	-
利息淨收入	-	140,305	-	-	137,117	-
淨利差⁽⁹⁾	-	-	2.06	-	-	2.24
淨利息收益率⁽¹⁰⁾	-	-	2.08	-	-	2.27

註(1)：按年化基準。

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

註(3)：包括法定存款準備金、超額存款準備金。

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

註(5)：包括以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產、以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的其他權益工具、現金、不動產和設備、衍生金融資產、遞延所得稅資產和其他資產。

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

註(7)：包括已發行合格二級資本工具及同業存單。

註(8)：包括衍生金融負債、應付職工薪酬、代理業務負債、應交企業所得稅及其他負債。

註(9)：按總生息資產的平均收益率與總付息負債的平均付息率之差計算。

註(10)：按利息淨收入除以總生息資產的平均餘額計算。

利息淨收入由於規模和利率變化而產生的變化

人民幣百萬元

項目	2023年1-6月與2022年1-6月比較		
	增加／(減少)		
	規模 ⁽¹⁾	利率 ⁽²⁾	合計 ⁽³⁾
資產			
客戶貸款總額	16,953	(12,342)	4,611
投資	8,142	(3,830)	4,312
存放中央銀行款項	524	(19)	505
存拆放同業及其他金融機構款項	733	(298)	435
利息收入變化合計	26,352	(16,489)	9,863
負債			
客戶存款	10,143	(4,874)	5,269
同業及其他金融機構存放和拆入款項	534	70	604
已發行債務證券	974	(261)	713
向中央銀行借款	83	6	89
利息支出變化合計	11,734	(5,059)	6,675
利息淨收入變化	14,618	(11,430)	3,188

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

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

註(3)：指當期利息收入／利息支出減去上期利息收入／利息支出。

利息收入

報告期內，本行利息收入2,453.10億元，同比增加98.63億元，增長4.19%，主要是本行持續加大對實體經濟的支持力度，同時提高資產配置效率，生息資產規模穩步增長以及資產結構持續優化帶動。

客戶貸款利息收入

報告期內，本行持續加大實體貸款投放力度，客戶貸款利息收入1,581.10億元，同比增加46.11億元，增長3.00%。

其中，個人貸款利息收入1,019.17億元，同比增加1.32億元，增長0.13%，主要是本行以業務模式創新助力鄉村振興，加快推廣信用村建設和主動授信，深入推進數字化轉型，個人小額貸款等平均餘額同比增長帶動。

公司貸款利息收入525.23億元，同比增加54.63億元，增長11.61%，主要是本行積極支持國家重點領域發展戰略，全面推廣公司金融「1+N」經營與服務新體系，持續推動小微金融服務增量擴面，公司貸款平均餘額同比增長20.32%帶動。

財務報表分析



按業務類型劃分的客戶貸款平均收益分析

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2023年1-6月			2022年1-6月		
	平均餘額	利息收入	平均收益率(%)(1)	平均餘額	利息收入	平均收益率(%)(1)
個人貸款	4,155,935	101,917	4.95	3,846,269	101,785	5.34
公司貸款	2,902,557	52,523	3.65	2,412,331	47,060	3.93
票據貼現	461,911	3,670	1.60	455,425	4,654	2.06
客戶貸款總額	7,520,403	158,110	4.24	6,714,025	153,499	4.61

註(1)：按年化基準。

按期限結構劃分的客戶貸款平均收益分析

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2023年1-6月			2022年1-6月		
	平均餘額	利息收入	平均收益率(%)(1)	平均餘額	利息收入	平均收益率(%)(1)
短期貸款	2,689,718	53,305	4.00	2,504,406	54,489	4.39
中長期貸款	4,830,685	104,805	4.38	4,209,619	99,010	4.74
客戶貸款總額	7,520,403	158,110	4.24	6,714,025	153,499	4.61

註(1)：按年化基準。

投資利息收入

報告期內，本行投資利息收入677.62億元，同比增加43.12億元，增長6.80%，主要是本行積極把握市場機遇，動態優化資產佈局，債券、同業存單等金融投資平均餘額增長帶動。

存放中央銀行款項利息收入

報告期內，本行存放中央銀行款項利息收入99.10億元，同比增加5.05億元，增長5.37%，主要是存放央行法定存款準備金規模增長帶動。

存拆放同業及其他金融機構款項利息收入

報告期內，本行存拆放同業及其他金融機構款項利息收入95.28億元，同比增加4.35億元，增長4.78%，主要是存放同業定期款項平均餘額增長帶動。

利息支出

報告期內，本行利息支出1,050.05億元，同比增加66.75億元，增長6.79%，主要是客戶存款利息支出增長所致。

客戶存款利息支出

報告期內，本行客戶存款利息支出996.12億元，同比增加52.69億元，增長5.58%，主要是存款規模增長帶動。

本行持續加強負債的主動管理，報告期內存款平均付息率1.54%，同比下降9BPS，其中個人存款平均付息率同比下降10BPS，主要是本行堅持以發展價值存款為核心，穩定活期存款佔比、壓降高成本存款、開展差異化定價，存款平均付息率大幅下降。

按產品類型劃分的客戶存款平均成本分析

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2023年1-6月			2022年1-6月		
	平均餘額	利息支出	平均付息率(%) ⁽¹⁾	平均餘額	利息支出	平均付息率(%) ⁽¹⁾
個人存款						
活期	2,994,920	3,414	0.23	2,880,456	4,402	0.31
定期	8,561,253	86,655	2.04	7,467,617	81,383	2.20
小計	11,556,173	90,069	1.57	10,348,073	85,785	1.67
公司存款						
活期	937,842	3,974	0.85	902,003	3,616	0.81
定期	508,802	5,569	2.21	428,692	4,942	2.32
小計	1,446,644	9,543	1.33	1,330,695	8,558	1.30
客戶存款	13,002,817	99,612	1.54	11,678,768	94,343	1.63

註(1)：按年化基準。

同業及其他金融機構存拆放款項利息支出

報告期內，本行同業及其他金融機構存放和拆入款項利息支出27.28億元，同比增加6.04億元，增長28.44%，主要是賣出回購債券規模增長，以及美元拆入款項成本增長帶動。

已發行債務證券利息支出

報告期內，本行已發行債務證券利息支出24.14億元，同比增加7.13億元，增長41.92%，主要是發行的同業存單和二級資本債規模增長帶動。



手續費及佣金淨收入

報告期內，本行堅持以能力提升為驅動，以資源配置為保障，加快推動中間業務發展，實現手續費及佣金淨收入182.03億元，同比增加3.23億元，增長1.81%。剔除去年同期理財淨值型產品轉型一次性因素後，手續費及佣金淨收入同比增長24.17%，繼續保持兩位數增長。

手續費及佣金收入340.06億元，同比增加39.32億元，增長13.07%。其中，代理業務手續費收入177.90億元，同比增加60.57億元，增長51.62%，主要是本行積極打造財富管理差異化增長極，深入推進客戶分層分類分群經營模式，持續豐富產品貨架，代理保險等業務收入實現快速增長。結算與清算業務手續費收入52.57億元，同比增加5.70億元，增長12.16%，主要是本行全面推廣公司金融「1+N」經營與服務新體系，推動結算產品場景化與數字化轉型，單位結算業務收入實現較快增長。投資銀行業務手續費收入16.33億元，同比增加4.61億元，增長39.33%，主要是本行大力發展債券承銷、銀團貸款、資產證券化等業務，投商行一體化滿足客戶融資融信業務需求，投資銀行業務收入實現快速增長。理財業務手續費收入15.25億元，同比減少38.91億元，下降71.84%，主要是受去年同期淨值型產品轉型一次性因素影響。手續費及佣金支出158.03億元，同比增加36.09億元，增長29.60%，主要是郵政代理網點銷售金融產品規模增長，導致佣金支出增加。

手續費及佣金淨收入構成

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2023年1-6月	2022年1-6月	增(減)額	變動(%)
代理業務	17,790	11,733	6,057	51.62
銀行卡業務	6,154	5,973	181	3.03
結算與清算	5,257	4,687	570	12.16
投資銀行業務	1,633	1,172	461	39.33
理財業務	1,525	5,416	(3,891)	(71.84)
託管業務	564	593	(29)	(4.89)
其他	1,083	500	583	116.60
手續費及佣金收入	34,006	30,074	3,932	13.07
減：手續費及佣金支出	15,803	12,194	3,609	29.60
手續費及佣金淨收入	18,203	17,880	323	1.81



其他非利息淨收入

報告期內，本行實現其他非利息淨收入186.49億元，同比增加0.11億元，增長0.06%。其中，交易淨收益和證券投資淨收益合計159.30億元，同比增加28.29億元，增長21.59%，主要是本行積極應對市場利率下行壓力，充分發揮金融市場差異化優勢，深耕同業生態圈建設，優化非息資產配置，投資的債券和證券投資基金等資產估值上升帶動。

以攤餘成本計量的金融資產終止確認產生的淨收益13.25億元，同比增加11.30億元，增長579.49%，主要是本行加快不良處置，發行不良資產證券化產生的收益。

其他業務淨收益13.87億元，同比減少39.55億元，下降74.04%，主要是美元兌人民幣匯率變動幅度小於去年同期，以及本行於去年9月贖回72.50億美元優先股，導致報告期內美元貨幣性資產下降，匯兌收益減少。

其他非利息淨收入構成

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2023年1-6月	2022年1-6月	增(減)額	變動(%)
交易淨收益	2,253	2,188	65	2.97
證券投資淨收益	13,677	10,913	2,764	25.33
以攤餘成本計量的金融資產終止 確認產生的淨收益	1,325	195	1,130	579.49
其他業務淨收益	1,387	5,342	(3,955)	(74.04)
分佔聯營企業收益	7	-	7	-
合計	18,649	18,638	11	0.06

營業支出

報告期內，本行持續強化資源回報理念，加強成本精細化管理，科學配置費用資源，有效支撐業務發展，營業支出1,031.09億元，同比增加92.75億元，增長9.88%。

其中，儲蓄代理費及其他560.76億元，同比增加64.09億元，增長12.90%，主要是由於郵政代理網點吸收個人客戶存款日均餘額同比增長13.26%帶動；儲蓄代理費綜合費率1.25%，同比下降3BPS。職工成本285.19億元，同比增加13.96億元，增長5.15%，主要是本行持續深化人才開發與培養，打造核心人才競爭優勢，人力資源投入增長。折舊與攤銷54.47億元，同比增加4.60億元，增長9.22%，主要是近年來本行深入踐行科技賦能戰略，加大信息化建設投入，帶動固定資產折舊和無形資產攤銷費用增加。

財務報表分析



營業支出主要構成

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2023年1-6月	2022年1-6月	增(減)額	變動(%)
儲蓄代理費及其他	56,076	49,667	6,409	12.90
員工費用	28,519	27,123	1,396	5.15
折舊與攤銷	5,447	4,987	460	9.22
税金及附加	1,495	1,396	99	7.09
其他支出	11,572	10,661	911	8.55
營業支出合計	103,109	93,834	9,275	9.88

信用減值損失

報告期內，本行持續堅持審慎的風險管理政策，客觀、合理計提減值準備，信用減值損失193.16億元，同比減少77.83億元，下降28.72%。其中，客戶貸款減值損失167.29億元，同比減少93.69億元，主要是隨著我國經濟恢復常態化運行，本行信貸資產質量總體保持穩定，不良貸款率穩中有降，上半年計提的貸款減值損失有所下降。金融投資減值損失17.37億元，同比增加20.40億元，主要是金融投資規模增長，以及進一步加強對非信貸資產的前瞻審慎計提。

所得稅費用

報告期內，本行所得稅費用50.93億元，同比減少4.30億元，下降7.79%，主要是本行積極優化業務結構，減免稅收入增長帶來的節稅效應。

分部信息

各經營分部的營業收入情況

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2023年1-6月		2022年1-6月	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
個人銀行業務	127,826	72.15	124,598	71.76
公司銀行業務	28,469	16.07	27,326	15.74
資金業務	20,620	11.64	21,485	12.37
其他業務	242	0.14	226	0.13
營業收入合計	177,157	100.00	173,635	100.00

各經營分部的業務範圍詳情參見「簡明合併財務報表附註—40.1經營分部」。

各地區分部的營業收入情況

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2023年1-6月		2022年1-6月	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
總行	(4,963)	(2.80)	11,430	6.58
長江三角洲	29,779	16.81	26,603	15.32
珠江三角洲	24,166	13.64	21,498	12.38
環渤海地區	28,270	15.96	25,291	14.57
中部地區	51,792	29.23	45,994	26.49
西部地區	36,222	20.45	32,396	18.66
東北地區	11,891	6.71	10,423	6.00
營業收入合計	177,157	100.00	173,635	100.00

各地區分部的業務範圍詳情參見「簡明合併財務報表附註—40.2地區分部」。

資產負債表分析

資產

截至報告期末，本行資產總額151,231.07億元，較上年末增加10,558.25億元，增長7.51%。其中，客戶貸款總額78,226.67億元，較上年末增加6,122.34億元，增長8.49%；金融投資52,125.11億元，較上年末增加2,536.12億元，增長5.11%；現金及存放中央銀行款項12,762.64億元，較上年末增加123.13億元，增長0.97%。從結構上看，客戶貸款淨額佔資產總額的50.14%，較上年末提高0.54個百分點；金融投資佔資產總額的34.47%，較上年末下降0.78個百分點；現金及存放中央銀行款項佔資產總額的8.44%，較上年末下降0.55個百分點；存拆放同業及其他金融機構款項、買入返售金融資產合計佔資產總額的5.70%，較上年末提高0.76個百分點。存貸比58.81%，較上年末提高2.10個百分點，資產結構總體優化向好。



資產主要項目

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2023年6月30日		2022年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
客戶貸款總額	7,822,667	–	7,210,433	–
減：貸款減值準備 ⁽¹⁾	239,500	–	232,723	–
客戶貸款淨額	7,583,167	50.14	6,977,710	49.60
金融投資	5,212,511	34.47	4,958,899	35.25
現金及存放中央銀行款項	1,276,264	8.44	1,263,951	8.99
存放同業及其他金融機構款項	175,650	1.16	161,422	1.15
拆放同業及其他金融機構款項	309,456	2.05	303,836	2.16
買入返售金融資產	376,924	2.49	229,870	1.63
其他資產 ⁽²⁾	189,135	1.25	171,594	1.22
資產總額	15,123,107	100.00	14,067,282	100.00

註(1)：為以攤餘成本計量的客戶貸款的減值準備。

註(2)：其他資產主要包括不動產和設備、遞延所得稅資產、使用權資產、待結算及清算款項、其他應收款和衍生金融資產等。

客戶貸款

截至報告期末，客戶貸款總額78,226.67億元，較上年末增加6,122.34億元，增長8.49%。

按業務類型劃分的客戶貸款分佈情況

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2023年6月30日		2022年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
個人貸款	4,309,094	55.08	4,046,105	56.11
公司貸款	3,072,815	39.28	2,669,362	37.02
票據貼現	440,758	5.64	494,966	6.87
客戶貸款總額	7,822,667	100.00	7,210,433	100.00



按期限劃分的客戶貸款分佈情況

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2023年6月30日		2022年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
短期貸款	2,799,644	35.79	2,607,204	36.16
中長期貸款	5,023,023	64.21	4,603,229	63.84
客戶貸款總額	7,822,667	100.00	7,210,433	100.00

按地域劃分的客戶貸款分佈情況

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2023年6月30日		2022年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
總行	341,488	4.37	351,522	4.88
長江三角洲	1,605,897	20.53	1,464,429	20.31
珠江三角洲	1,014,947	12.97	946,038	13.12
環渤海地區	1,177,686	15.05	1,079,811	14.98
中部地區	1,939,032	24.79	1,772,273	24.57
西部地區	1,329,655	17.00	1,217,601	16.89
東北地區	413,962	5.29	378,759	5.25
客戶貸款總額	7,822,667	100.00	7,210,433	100.00

個人貸款

截至報告期末，本行個人貸款總額43,090.94億元，較上年末增加2,629.89億元，增長6.50%。

其中，個人消費貸款27,938.21億元，較上年末增加651.76億元，增長2.39%，主要是本行全力支持居民剛性和改善性住房需求，同時緊抓消費信貸市場發展機遇，創新營銷拓展模式，優化產品和服務流程，個人消費貸款保持平穩增長。

個人小額貸款13,218.85億元，較上年末增加1,866.91億元，增長16.45%，同比多增235.46億元，主要是本行全力服務鄉村振興戰略，持續加大對農戶普遍授信、特色產業開發等農業農村重點領域信貸投入，不斷深化農村信用體系建設，完善信用貸款產品，增量創歷年同期新高。

信用卡透支及其他1,933.88億元，較上年末增加111.22億元，增長6.10%，主要是本行加快推進信用卡客戶拓展和綜合營銷，聚焦重點客群，加快產品創新和權益升級，信用卡業務規模平穩增長。

財務報表分析



按產品類型劃分的個人貸款分佈情況

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2023年6月30日		2022年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
個人消費貸款	2,793,821	64.83	2,728,645	67.44
個人住房貸款	2,324,062	53.93	2,261,763	55.90
個人其他消費貸款	469,759	10.90	466,882	11.54
個人小額貸款 ⁽¹⁾	1,321,885	30.68	1,135,194	28.06
信用卡透支及其他	193,388	4.49	182,266	4.50
個人貸款總額	4,309,094	100.00	4,046,105	100.00

註(1)：個人小額貸款主要為個人經營用途。

公司貸款

截至報告期末，本行公司貸款總額30,728.15億元，較上年末增加4,034.53億元，增長15.11%，同比多增1,384.08億元，主要是本行貫徹落實國家重大戰略部署，加大對高端製造業、現代化基礎設施體系、戰略性新興產業、專精特新等領域支持力度，持續推動小微金融服務增量擴面，同時全面推廣「1+N」經營與服務新體系，為客戶提供特色化、綜合化、專業化公司金融服務，增量創歷年同期新高。

截至報告期末，本行公司貸款的前五大行業為交通運輸、倉儲和郵政業，製造業，金融業，電力、熱力、燃氣及水生產和供應業，房地產業。五大行業貸款合計佔公司貸款總額的69.18%，較上年末下降2.39個百分點。

按行業劃分的公司貸款分佈情況

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2023年6月30日		2022年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
交通運輸、倉儲和郵政業	835,823	27.19	780,283	29.24
製造業	495,732	16.13	409,673	15.35
金融業	283,028	9.21	254,629	9.54
電力、熱力、燃氣及水生產和供應業	267,490	8.71	254,075	9.52
房地產業	243,966	7.94	211,525	7.92
批發和零售業	224,259	7.30	179,418	6.72
建築業	195,398	6.36	154,868	5.80
租賃和商務服務業	185,598	6.04	148,482	5.56
水利、環境和公共設施管理業	157,056	5.11	128,776	4.82
採礦業	83,737	2.73	70,036	2.62
其他行業 ⁽¹⁾	100,728	3.28	77,597	2.91
公司貸款總額	3,072,815	100.00	2,669,362	100.00

註(1)：其他行業包括農、林、牧、漁業，信息傳輸、計算機服務和軟件業等。

票據貼現

截至報告期末，本行票據貼現4,407.58億元，較上年末減少542.08億元，下降10.95%。

金融投資

報告期內，本行充分發揮資金穩定、資源豐富的優勢，搶抓市場機遇，動態優化資產佈局，深耕同業生態圈建設，打造金融市場差異化增長極，金融投資規模穩定增長。截至報告期末，本行金融投資52,125.11億元，較上年末增加2,536.12億元，增長5.11%。

從產品劃分情況來看，以債券、同業存單等投資規模增加為主，其中債券投資38,946.89億元，較上年末增加2,103.80億元，增長5.71%；同業存單4,689.24億元，較上年末增加649.14億元，增長16.07%。

從計量方式來看，以攤餘成本計量的金融投資規模增加為主，其中以攤餘成本計量的金融資產38,891.53億元，較上年末增加2,195.55億元，增長5.98%，主要是金融機構債券、政府債券、同業存單等投資規模增加。

按產品劃分的投資分佈情況

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2023年6月30日		2022年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
債券	3,894,689	74.72	3,684,309	74.30
證券投資基金	505,933	9.71	523,774	10.56
同業存單	468,924	9.00	404,010	8.15
信託投資計劃	196,087	3.76	200,179	4.04
資產管理計劃	125,494	2.41	122,943	2.48
其他	21,384	0.40	23,684	0.47
金融投資合計	5,212,511	100.00	4,958,899	100.00

按計量方式劃分的金融投資

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2023年6月30日		2022年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產	854,130	16.39	863,783	17.42
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產	469,228	9.00	425,518	8.58
以攤餘成本計量的金融資產	3,889,153	74.61	3,669,598	74.00
金融投資合計	5,212,511	100.00	4,958,899	100.00



按投資工具類型劃分的投資構成

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2023年6月30日		2022年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
債務工具	5,202,207	99.80	4,947,575	99.77
權益工具	10,304	0.20	11,324	0.23
金融投資合計	5,212,511	100.00	4,958,899	100.00

債券投資

截至報告期末，本行債券投資38,946.89億元，較上年末增加2,103.80億元，增長5.71%，主要是本行積極研判市場利率走勢，動態優化債券配置節奏，加大金融機構債券和政府債券投資。

按發行機構劃分的債券投資分佈情況

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2023年6月30日		2022年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
政府債券	1,621,118	41.62	1,538,424	41.76
金融機構發行的債券	2,035,667	52.27	1,937,743	52.59
公司債券	237,904	6.11	208,142	5.65
債券投資合計	3,894,689	100.00	3,684,309	100.00

按剩餘期限劃分的債券投資分佈情況

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2023年6月30日		2022年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
已逾期	10	0.00	10	0.00
3個月內	203,160	5.22	141,658	3.84
3-12個月	274,806	7.06	318,637	8.65
1-5年	1,622,943	41.67	1,524,403	41.38
5年以上	1,793,770	46.05	1,699,601	46.13
債券投資合計	3,894,689	100.00	3,684,309	100.00

按幣種劃分的債券投資分佈情況

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2023年6月30日		2022年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
人民幣	3,832,929	98.41	3,629,861	98.52
外幣	61,760	1.59	54,448	1.48
債券投資合計	3,894,689	100.00	3,684,309	100.00

金融債券

截至報告期末，本行持有的金融機構發行的金融債券20,356.67億元，其中政策性銀行債券18,081.21億元，佔比88.82%。

面值最大的十支金融債券

人民幣百萬元，百分比除外

債券名稱	面值	年利率(%)	到期日	減值準備 ⁽¹⁾
2015年政策性金融債	66,962.04	3.71	2025/8/31	-
2021年政策性金融債	47,495.00	3.41	2031/6/7	-
2015年政策性金融債	38,052.53	3.08	2035/9/28	-
2019年政策性金融債	34,660.00	3.48	2029/1/8	-
2021年政策性金融債	34,320.00	3.12	2031/9/13	-
2021年政策性金融債	34,060.00	3.66	2031/3/1	-
2017年政策性金融債	33,520.00	4.04	2027/4/10	-
2016年政策性金融債	33,420.00	3.05	2026/8/25	-
2017年政策性金融債	32,160.00	4.30	2024/8/21	-
2019年政策性金融債	31,980.00	3.28	2024/2/11	-

註(1)：未包含按新金融工具準則要求計提的第一階段減值準備。

負債

本行優先發展價值存款，適時配置低資金成本同業負債，持續優化負債業務結構。截至報告期末，本行負債總額142,324.16億元，較上年末增加9,909.48億元，增長7.48%。其中，客戶存款133,015.91億元，較上年末增加5,871.06億元，增長4.62%；同業及其他金融機構存放款項、拆入款項和賣出回購金融資產款合計4,819.33億元，較上年末增加1,768.18億元，增長57.95%。

財務報表分析



負債主要項目

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2023年6月30日		2022年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
客戶存款	13,301,591	93.46	12,714,485	96.02
同業及其他金融機構存放款項	83,754	0.59	78,770	0.59
同業及其他金融機構拆入款項	67,365	0.47	42,699	0.32
賣出回購金融資產款	330,814	2.32	183,646	1.39
已發行債務證券	298,259	2.10	101,910	0.77
向中央銀行借款	33,963	0.24	24,815	0.19
其他負債 ⁽¹⁾	116,670	0.82	95,143	0.72
負債總額	14,232,416	100.00	13,241,468	100.00

註(1)：包括預計負債、衍生金融負債、應付職工薪酬、租賃負債、代理業務負債、應交企業所得稅、遞延所得稅負債等。

客戶存款

截至報告期末，本行客戶存款總額133,015.91億元，較上年末增加5,871.06億元，增長4.62%，核心負債規模繼續保持穩定增長。

其中，個人存款118,341.34億元，較上年末增加5,519.37億元，增長4.89%，主要是本行強化以價值存款為核心的發展理念，持續優化存款業務結構，一年期及以下存款增長帶動；公司存款14,645.07億元，較上年末增加349.41億元，增長2.44%，主要是本行圍繞重點客群加強綜合營銷，公司存款規模保持平穩增長，活期存款佔比較上年末提高1.65個百分點，存款結構進一步優化。

按產品類型和客戶類型劃分的客戶存款分佈情況

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2023年6月30日		2022年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
個人存款	11,834,134	88.97	11,282,197	88.73
活期	2,979,065	22.40	3,185,218	25.05
定期	8,855,069	66.57	8,096,979	63.68
公司存款	1,464,507	11.01	1,429,566	11.24
活期	970,965	7.30	924,174	7.27
定期	493,542	3.71	505,392	3.97
其他存款 ⁽¹⁾	2,950	0.02	2,722	0.03
客戶存款	13,301,591	100.00	12,714,485	100.00

註(1)：其他存款包括應解匯款、信用卡存款和匯出匯款等。

按地域劃分的客戶存款分佈情況

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2023年6月30日		2022年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
總行	2,581	0.02	2,441	0.02
長江三角洲	2,128,032	16.00	2,000,354	15.73
珠江三角洲	1,205,766	9.06	1,166,980	9.18
環渤海地區	2,007,522	15.09	1,944,364	15.29
中部地區	4,177,504	31.41	3,960,154	31.15
西部地區	2,813,427	21.15	2,707,062	21.29
東北地區	966,759	7.27	933,130	7.34
客戶存款	13,301,591	100.00	12,714,485	100.00

按剩餘期限劃分的客戶存款分佈情況

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2023年6月30日		2022年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
即期償還	4,007,350	30.13	4,200,104	33.04
3個月以內	1,597,304	12.01	3,134,230	24.65
3-12個月	6,309,404	47.43	3,983,662	31.33
1-5年	1,387,533	10.43	1,396,489	10.98
5年以上	-	-	-	-
客戶存款	13,301,591	100.00	12,714,485	100.00

股東權益

截至報告期末，本行股東權益總額8,906.91億元，較上年末增加648.77億元，增長7.86%。其中，非公開發行A股普通股募集資金淨額449.80億元，淨利潤帶動增加496.38億元，普通股、永續債股息分配308.90億元。

財務報表分析



股東權益構成情況

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2023年6月30日		2022年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
股本	99,161	11.13	92,384	11.19
其他權益工具－永續債	139,986	15.72	139,986	16.95
資本公積	162,682	18.26	124,479	15.07
其他綜合收益	6,059	0.68	4,918	0.60
盈餘公積	58,478	6.57	58,478	7.08
一般風險準備	178,864	20.08	178,784	21.65
留存收益	243,798	27.37	225,196	27.27
歸屬於銀行股東的權益	889,028	99.81	824,225	99.81
非控制性權益	1,663	0.19	1,589	0.19
股東權益總額	890,691	100.00	825,814	100.00

表外項目

本行的資產負債表表外項目主要包括衍生金融工具、或有負債及承諾。

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

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

信貸承諾構成

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2023年6月30日		2022年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
貸款承諾	73,586	9.52	91,593	13.11
銀行承兌匯票	98,199	12.71	95,218	13.62
開出保函及擔保	68,123	8.82	56,229	8.05
開出信用證	91,662	11.86	65,535	9.38
未使用的信用卡額度	441,042	57.09	390,287	55.84
信貸承諾合計	772,612	100.00	698,862	100.00

現金流量表分析

報告期內，本行經營活動產生的現金淨流入834.97億元，同比減少634.17億元，主要是本期吸收存款收到的現金減少，以及發放貸款支付的現金增加所致。

報告期內，本行投資活動產生的現金淨流出1,450.86億元，同比減少121.71億元，主要是本期債券投資到期贖回收到的現金增加，帶動現金淨流出減少。

報告期內，本行籌資活動產生的現金淨流入2,317.08億元，同比增加1,887.54億元，主要是本期發行同業存單收到的現金增加所致。

其他財務信息

會計政策變更說明

本行報告期內未發生重大會計政策變更。

按境內外會計準則編製的財務報表差異說明

本行按照中國會計準則編製的合併財務報表與按照國際財務報告準則編製的合併財務報表的報告期內淨利潤及股東權益無差異。

債券相關情況

報告期內，本行未發行根據《公開發行證券的公司信息披露內容與格式準則第3號—半年度報告的內容與格式（2021年修訂）》《公司信用類債券信息披露管理辦法》的規定需予以披露的公司債券、企業債券及非金融企業債務融資工具。

零售金融業務

業務綜述

零售金融業務	40
公司金融業務	47
資金資管業務	53
普惠金融	56
主要控股子公司情況	62



服務個人客戶**6.56**億戶

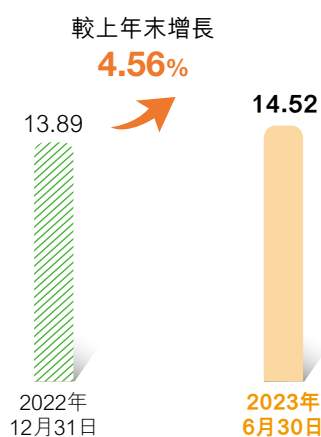


管理個人客戶資產(AUM)超**14.5**萬億元，較上年末增加超**6,000**億元

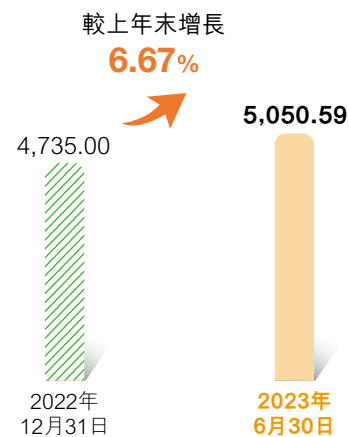


個人銀行業務收入同比增長**2.59%**，佔營業收入的**72.15%**，同比提升**0.39**個百分點

個人客戶資產(AUM)
(萬億元)



VIP客戶數
(萬戶)



本行加快建設一流大型零售銀行，深耕「六大能力」建設，着力打造差異化增長極，堅持為客戶創造價值，積極融入新發展格局，助力中國經濟發展紅利惠及廣大城鄉居民，推動共同富裕。報告期內，個人銀行業務收入同比增長2.59%，佔營業收入的72.15%，同比提升0.39個百分點。服務個人客戶6.56億戶，管理個人客戶資產(AUM)14.52萬億元，較上年末增加6,324.96億元。個人存款11.83萬億元，個人貸款4.31萬億元。

1 本行資產在人民幣10萬元及以上的客戶為VIP客戶，其中在人民幣10萬元(含)至50萬元間的客戶為金桂客戶，在人民幣50萬元(含)至600萬元間的客戶為富嘉客戶，在人民幣600萬元及以上的客戶為鼎福客戶。

本行著力構建專業核心能力「護城河」，深化分層進階、持續成長的客戶鏈式經營體系，提升財富管理服務體驗；加強信貸類產品創新，提升信用卡常態化營銷和精細化管理能力；構建以手機銀行為主體、遠程銀行為依託、線上線下全渠道的服務模式，以全天候、立體化的金融服務觸達更廣大客戶。

本行全力激活科技創新能力「主引擎」，打造「C+」一體化服務平台¹，實現客戶運營數字化、資產檢視自動化，推進客戶服務精準高效；持續迭代優化手機銀行功能，拓展線上金融服務場景，推進客戶體驗優化升級；加快網點商圈推廣和智慧場景建設，匹配場景金融服務，推進服務渠道全面覆蓋；強化集約化運營，初步建立消費信貸集中貸後模式，推進運營管理提質增效。

基礎零售

本行聚焦客戶綜合金融服務需求，以數字化驅動服務流程優化，提升服務便利度，以全渠道體驗升級，打開客戶服務空間，以金融力量創造幸福、傳遞美好。

個人存款業務

本行深入推進個人存款高質量發展。積極拓展代發、快捷、收單和重點借記卡等項目，引新客、拓資金；為存款到期的客戶匹配差異化承接方案，以專業的資產配置服務提升客戶綜合收益；緊抓春節和夏糧收購節點，做好縣域農村地區金融服務，縣及縣以下個人存款佔全行個人存款近70%。截至報告期末，本行個人存款餘額11.83萬億元。

借記卡業務

本行持續推進借記卡產品創新。針對年輕客群，豐富「我不是胖虎」IP聯名借記卡主題內容，推出「難得虎兔」主題系列借記卡，全新升級美團卡、閃光卡等客戶權益；針對新市民客群，以「U+卡」為載體匹配資費優惠，提高金融服務的可得性和便利性；持續完善「美週末」和「花YOUNG圖鑑」服務體系，提高客戶黏性、促進賬戶活躍。報告期內，借記卡消費金額4.61萬億元。



「難得虎兔」主題系列借記卡

個人結算業務

本行向個人客戶提供代收付服務及各類結算服務。圍繞「開薪計劃」代發服務方案，優化面向企業客戶的服務體驗，全面推進業務办理流程「線上化、移動化、便利化」，提升代發工資客群服務能力；豐富個人端服務體系，通過手機銀行「開薪專區」、專屬財富管理產品和權益回饋活動，提高客群黏性和貢獻。報告期內，本行代收資金3,134.69億元，代付資金9,144.78億元，其中，代收社保養老金243.17億元，代付社保養老金4,825.18億元。

本行面向個人客戶提供跨境電匯等各類國際結算服務。報告期內，個人國際結算業務交易筆數12.26萬筆，交易金額2.23億美元；跨境理財通穩步發展，為大灣區客戶提供更加便捷、安心的跨境服務。

1 「C+」一體化服務平台即以CRM平台為核心，打通CRM平台、財富管理系統、績效管理系統等多系統作業模式，實現客戶關係管理、資產配置服務和績效業績查詢的一體化服務。

零售金融業務

個人養老金融

踐行國有大行使命擔當，增進民生福祉，積極參與個人養老金業務在36個城市或地區的試點推廣，主動佈局、全面開展、扎實推進。新推出個人養老金理財業務、個人養老金保險業務，完善儲蓄存款、理財、基金、保險個人養老金全品類產品貨架；強化第三支柱個人養老金業務知識宣傳普及，深化「U享未來」個人養老金品牌建設，傳遞「規劃現在就是U享未來」的理念；推出「養老幸福樹」等活動，建立開戶、繳存等全鏈路權益體系，助力完善國家養老支柱體系。

財富管理

本行持續貫徹落實以客戶為中心、為客戶創造價值，推進財富管理能力全面提升。制定《財富管理三年行動方案》，完善財富管理頂層設計；推進客戶鏈式經營，開展特色客戶活動；強化中台賦能，提升隊伍資產配置能力；全市場精選優質產品，持續豐富產品策略；加快私行體系建設，提升高淨值客戶服務能力；持續推進投資者教育，幫助客戶樹立資產配置、長期投資的科學理念。截至報告期末，本行VIP客戶5,050.59萬戶，較上年末增長6.67%；富嘉及以上客戶474.11萬戶，較上年末增長11.55%。

財富管理產品線

本行堅持以客戶利益為先，遴選全市場優質金融產品與服務資源，打造「全品類、全策略、全功能」的財富管理產品服務平台。報告期內，優化「研客、獲客、活客」一體的數智化轉型營銷模式，提供覆蓋客戶全生命週期的保險保障服務，代理長期期交新單保費810.09億元，佔新單保費比重40.60%，同比提升17.59個百分點；堅持個人理財低波穩健的策略，推出季季紅、新客專區，上線開薪寶等客群專屬理財產品，幫助客戶走出投資升級第一步；堅持向權益基金轉型，建立專業的產品遴選機制，不斷完善客戶陪伴服務體系，提升客戶投資體驗，代銷基金667.52億元，其中非貨幣基金589.45億元；豐富資管信託產品種類與策略，以絕對收益策略產品為核心，積極引入多類創新產品，資產管理計劃(含信託計劃)存量規模670.83億元，較上年末增長9.01%；持續開展「送國債下鄉」活動，代銷儲蓄國債178.56億元；豐富自有品牌金體系，開展「黃金便民購」與「熊貓金幣郵萬家」活動。

專欄

堅持以客戶為中心 打造財富管理差異化增長極

深入踐行以客戶為中心的價值觀。制定《財富管理三年行動方案》，不斷完善財富管理頂層設計，以提升專業能力為落腳點，力爭打造一流財富管理服務。針對管理層建立「財富管理系列談」等定期分享機制和培訓機制，強化AUM、資產配置考核導向，在全行範圍內培養「著眼長遠」「以客戶為中心」「做難而正確的事」的文化氛圍。

持續推進客戶深度經營。大力推進客戶鏈式經營，以客戶需求為核心，為不同資產階段的客戶匹配差異化的產品、活動、權益，促進客戶資產持續提升。開展財富體檢、資產配置診斷活動，向客戶提供個性化組合優化建議，報告期內，共為超150萬名客戶進行財富體檢。舉辦「助成才·贏未來」高考系列活動，攜手升學規劃專家開展系列講座，助力客戶下一代成長，累計舉辦活動近300場，覆蓋河南、山東等20餘省。

進一步提升隊伍專業能力。打造客群經理、產品經理、財富顧問中台「鐵三角」，落實標準化支撐工作模式，賦能一線理財經理專業、高效服務客戶。深化階梯式的人才培訓體系，舉辦「強能力 致卓越」全行理財經理實戰訓練營現場培訓，採用培訓、演練、通關的模式，重點突破難點痛點，打造專業精深的財富管理隊伍，預計全年覆蓋1.10萬人。推進標準化客戶服務流程應用落地，實現客戶服務高標準、低偏差。



2023年全面啟動「强能力 致卓越」理財經理實戰訓練營



「强能力 致卓越」理財經理實戰訓練營單期學員合影

加速推進私人銀行體系建設。推出鼎福客戶專屬權益，針對性地滿足客戶健康管理、商旅出行等非金融服務需求；上線鼎福客戶服務專線，優化客戶線上服務體驗；制定私行中心建設標準，加快推進城市行私行中心建設，強化對私行中心直接支撐賦能。

強化財富管理科技賦能。打造客戶投資組合精細化分析能力，實現對客戶賬戶收益率的準確計算，讓理財經理、客戶清晰了解投資收益情況；研發產品中台管理系統，實現對投資理財產品的穿透式、數字化管理，賦能產品經理提升產品日常運營、管理效率；加強過程管理工具應用，固化富嘉、鼎福客戶標準服務流程，實現理財經理定目標、明需求、出方案、做銷售、常維護「五步工作法」功能落地。報告期內，本行已為46.90萬名富嘉及以上客戶制定資產配置方案，同比增長超300%。

持續深入開展投資者教育。充分利用網點資源優勢，在全國近4萬個網點持續開展「財富週週講」系列投教活動，幫助客戶學懂弄通資產配置，正確認識自身的風險偏好，樹立風險收益匹配、長期投資的正確理念，陪伴客戶持續成長。報告期內，共計開展活動超43萬場，覆蓋客戶近317萬人次。

零售金融業務

零售信貸

消費信貸業務

本行深入貫徹高質量發展要求，以創新驅動服務與管理能力穩步提升，推進業務持續發展，截至報告期末，個人消費貸款結餘2.79萬億元。

本行嚴格落實國家在住房信貸領域的各類指導政策，因城施策，全力支持各地居民剛性和改善性住房需求，持續提升個人住房貸款金融服務質量，個人住房貸款結餘2.32萬億元，較上年末增加622.99億元。

本行消費信貸業務聚焦創新變革，為業務發展賦能提質。創新營銷拓展模式，充分挖掘自身存量客戶資源，依託智能風控技術與智能化電子渠道大力拓展存量客戶主動授信，向客戶提供「秒批秒貸」優質體驗；創新服務模式，緊抓綠色低碳消費、鄉村振興等發展機遇，積極探索新能源直銷業務模式，將貸款全流程嵌入廠商線上汽車銷售場景，進一步提升場景服務能力，持續舉辦「鄉村加郵購車季」營銷活動，服務下沉市場居民購車需求，上半年開展各類營銷活動超千場，實現縣域車貸投放超百億；持續深化運營和風險管理模式創新，以零售信貸工廠集中運營模式為支撐，加快集中運營，初步建立集中貸後模式，持續優化「大數據+評分卡+新技術」的風控體系，在提升服務效率同時進一步釋放前端客戶經理產能。

小額貸款業務

本行堅持強化科技賦能、城鄉聯動、內外協同，不斷提高產品創新、風險管控和隊伍建設的水平，持續鞏固線上線下有機融合核心競爭優勢，進一步推動小額貸款業務高質高效發展。持續深化農村信用體系建設，大力發展信用戶貸款產品，積極推進農戶普遍授信，以農戶小額授信為切入點，為村內農戶批量開卡，提供信貸、保險、理財等綜合金融服務，推動信用村建設提質升級。積極推進主動授信和總部直客運營，整合內部數據資源，構建多來源、可驗證的農戶數據體系，挖掘主動授信白名單，指導分支行開展客戶精準營銷。持續推進小額貸款集約化運營改革，深化審查審批和貸後管理集中運營，持續推進移動展業設備應用，推廣全流程數字化作業模式。截至報告期末，個人小額貸款1.32萬億元，較上年末增加1,866.91億元。

信用卡業務



信用卡結存卡量突破**4,300**萬張



信用卡客戶突破**3,600**萬戶



信用卡收入同比增長**9.21**%

本行持續發揮信用卡業務在零售客戶綜合服務中的重要作用，深化信用卡體制機制改革，著力構建特色化、差異化發展優勢，全面提升業務發展質量和效益，更好支持擴大內需和消費恢復增長。報告期內，信用卡新增發卡412.88萬張，結存卡量達到4,369.98萬張，較上年末增長2.05%；信用卡消費金額5,669.46億元；信用卡業務收入同比增長9.21%。信用卡不良率1.83%，較上年末下降0.12個百分點。

加快提升客戶拓展和綜合營銷能力

本行著力推進信用卡常態化營銷能力建設，以行內交叉銷售為核心，綜合運用自營網點、銷售團隊和郵銀協同等營銷渠道，加快提升營銷隊伍專業化水平，提升綜合營銷能力，推動信用卡客戶規模持續增長。以主動授信為抓手，持續優化白名單，建立多渠道營銷

體系，通過主動授信新增客戶超過46萬戶，初步構建低運營成本、高運行效率的集約化經營模式。聚焦重點客群，加快產品創新和權益升級，面向女性客群推出芳菲信用卡，配套女性專屬權益；通過車主卡、鄉村振興信用卡等產品，提升面向車主客群和鄉村客群服務能力，持續優化客戶綜合服務效果。



郵儲銀行芳菲信用卡

零售金融業務

推進商圈場景和客戶經營體系建設

本行圍繞促進消費和客戶活躍水平提升，加強商圈建設和客戶促活，強化客戶生命週期管理，提升精細化管理水平。加快特惠商戶體系搭建和佈局，圍繞客戶多樣化、品質化消費需求和場景，構建多層次特惠商戶體系，促進用卡水平不斷提升。優化精準營銷活動方案，提升多渠道客戶觸達能力。立足大額消費場景，加快分期業務拓展和營銷，加強數字化運營水平，推動分期規模保持持續增長。加強信用卡APP運營能力建設，上線郵儲信用卡APP5.0版本，有效發揮APP在服務客戶中的核心作用。



● 郵儲信用卡APP5.0版上線

以數據科技賦能引領高質量發展

本行充分發揮數據資源優勢，賦能業務發展。完成主動授信客群名單挖掘與優化，開發多個營銷模型，構建多渠道立體化協同營銷體系，持續追蹤白名單營銷表現並對名單迭代優化；加快風險定價模型和策略研發，構建賬單分期、悅享分期風險最優化定價模型，完成離線部署和系統上線，支撐風險定價精準化、差異化能力建設。

加強信用卡風險防範和管控

本行採取多種措施加大信用卡資產質量管控力度。一是不斷優化量化風險模型和策略，增強風險策略有效性，提升風險識別精準度，進一步壓降准入客戶風險；二是推動預警策略迭代切換，加強信用信息和數據應用，強化風險前瞻性管控，針對風險客戶採取差異化管控措施；三是強化資金用途管控，加強資金流向監測和預警，優化識別管控手段，防止信用卡資金流入非消費領域；四是持續開展不良資產清收和處置，使用技術手段及人工催收相結合的方式有效提升催收效果，並綜合運用核銷、資產證券化手段處置不良資產，保證總體資產質量穩定。



掃一掃下載郵儲信用卡APP



掃一掃關注郵儲銀行信用卡微信公眾號



公司金融業務

公司客戶 **149.69** 萬戶，上半年新增 **17.08** 萬戶，總量較上年末增長 **8.57%**，活躍客戶新增佔比 **92.27%**，主辦行客戶較上年末增長 **48.98%**

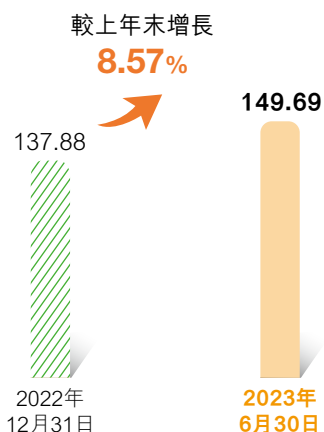
服務專精特新及科創企業 **6.14** 萬戶，同比增長超過 **30%**

公司客戶融資總量(FPA) **4.21** 萬億元，較上年末增加 **5,235.19** 億元

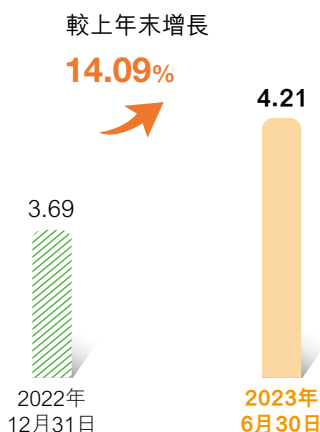
活期存款佔比 **66.30%**，較上年末增長 **1.65** 個百分點

公司金融業務收入 **284.69** 億元，同比增長 **4.18%**

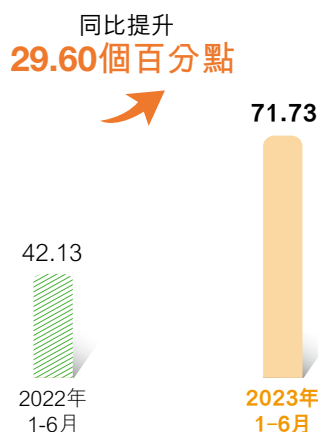
公司客戶
(萬戶)



公司客戶融資總量(FPA)
(萬億元)



公司金融中間業務收入增速
(百分比)



本行公司金融業務堅定不移支持實體經濟高質量發展，以一體化理念深化體制機制改革，以客戶為中心驅動產品服務創新，進一步拓展區域、行業、客戶發展空間，發揮協同優勢提升金融服務效率和水平，儲備動能開創特色化發展新局面。截至報告期末，公司客戶達149.69萬戶，上半年新增17.08萬戶，總量較上年末增長8.57%；持續完善科創金融專業服務體系，為專精特新及科創企業提供全生命週期服務，服務客戶數同比增長超過30%。公司客戶融資總量(FPA)4.21萬億元，較上年末增加5,235.19億元，增長14.09%；公司貸款30,728.15億元，較上年末增加4,034.53億元，增長15.11%；強化產業鏈式金融服務，供應鏈金融業務餘額1,449.07億元，較上年末增加323.73億元。公司存款14,645.07億元，較上年末增加349.41億元，增長2.44%；活期存款佔比66.30%，公司存款平均付息率1.33%。公司金融業務收入284.69億元，同比增長4.18%；中間業務收入同比增長71.73%。

公司金融業務

主辦行客群培育

堅持以客戶為中心，圍繞客戶管理、產品管理、隊伍建設、管理機制、數字轉型、風險管理「六個一體化」，聚焦「分層分類、爭做主辦、提級管理、團組服務、持續創新」，以提供主辦行式服務為核心，推進體系建設和機制變革，滿足客戶複雜、多元金融服務需求，實現「1+N」經營與服務新體系全面推廣落地。

完善客戶分層分類管理體系，建立健全主辦行客戶服務機制。按照戰略客戶、重點客戶、大中型客戶、中小型客戶及長尾客群分類，構建體系完備、特點鮮明的立體式客戶分層服務體系。聚焦中型客戶，集中優勢資源稟賦，進行深度耕耘、鏈式經營與生態發展。建立特色鮮明、競爭力強、風險可控的主辦行服務模式，提供集結算、融資、非金融增值服務等為一體的一攬子綜合金融服務，做企業成長的陪伴者，推動實現銀企共贏。截至報告期末，公司主辦行客戶較上年末增長48.98%。

構建以客戶經理為核心，產品經理、風險經理、科技人員共同支撐的專家服務團組，專業敏捷響應客戶需求。逐步搭建總分行兩級遠程支撐團組體系和行研引領體系，以專業能力的提升獲取服務價值的提升。發揮平行作業優勢，積極應用「看未來」模型，關注企業成長性分析，提高調研水平和授信服務質效。建立覆蓋公司客戶的業技融合工作機制，組建總分聯動的客戶服務工程師隊伍，統籌管理、靈活派駐，強化科技力量的前台輸出和基層賦能，高效響應公司客戶科技金融專屬服務需求，提升金融信息化綜合服務實力。

搭建公司財富管理體系，開拓公司客戶財富管理藍海。創新研發公司財富管理報告服務，構建公司財富模型，推薦金融產品組合，形成一站式解決方案。針對大中型客戶，搭建撮合交易平台，打造投融一體的商業銀行服務模式；針對中小型客戶，結合發展階段提供差異化公司財富管理服務，優化企業財務運行，助力提升管理質效。報告期內，公司金融中間業務收入同比增長71.73%。

開展分支機構改革，以組織模式優化驅動服務模式升級。推動一級分行、二級分行成立客戶直營機構和直營團隊，聚焦重點機構和企業客戶開展名單制管理。打造「啞鈴型」組織架構強化總部引領，延伸服務半徑，將資源配置到最有利於業務發展的領域。

創新引領優勢構建

創新產品服務，打造差異競爭優勢

豐富財資管理工具及渠道賦能客戶運營管理。將服務產品和服務渠道進行場景整合，通過「結算+融資」雙核驅動，推廣複合型及定制化服務方案。

結算與現金管理方面，持續創新單位結算卡服務模式，迭代升級現金管理產品功能並擴大服務覆蓋面，提升客戶體驗。報告期內，單位結算卡新增發卡1.49萬張，當年累計交易39.13萬餘筆，交易金額58.90億元。截至報告期末，現金管理業務簽約客戶數達73.88萬戶，較上年末增長7.66萬戶。

銀企直聯方面，針對中小企業微金融需求，推出開放銀行雲直聯服務，將查詢、轉賬、回單等金融功能輸出至第三方SaaS（軟件即服務）服務商，助力企業業務流、信息流、數據流互通互聯，賦能企業數字化轉型。報告期內，已對接上線多家主流SaaS服務商，服務中小企業近千家。

供應鏈金融方面，迭代供應鏈金融核心系統，優化大數據風控、交易背景自動核查等功能；部署智能薪支付結算產品，完善場景綜合服務；對外開放標準化接口，提供賬戶清分服務。報告期內，與雄信數字支付服務平台、中交數字金融服務平台等實現系統直連。

國內貿易融資方面，持續推動數字化建設，完成網銀版國內信用證產品上線及票據承兌流程改造，基本實現票證函全面線上化，加速推進手機銀行和微信銀行渠道建設；上線便捷、高效、全流程線上化的電子保函2.0版本；融合政企平台、門戶網站、擔保公司三大渠道，部署智能授信審批模型，積極落實國家以銀行擔保服務為中小企業資金減負的要求。加速挖掘新場景，落地電費場景信用證業務，加速拓展燃氣等場景，穩步推進關稅、訴訟、併購等小場景保函和客戶服務。

跨境金融方面，拓寬跨境人民幣結算渠道，創新採用互聯網接入企業端CIPS（人民幣跨境支付系統）標準收發器，對接貿易新業態市場採購主體，推動地區市場採購平台銀行服務數字化轉型，大幅提升交易效率。助力人民幣國際化，加大跨境人民幣服務實體經濟力度，報告期內，跨境人民幣業務結算量同比增長119.30%。

投商行一體化滿足客戶融資融信融智業務需求。以債券承銷業務作為滿足客戶融資需求、提升客戶融資總量的重要抓手，通過投承聯動和市場化銷售，推動非金融企業債務融資工具承銷規模同比增長111.40%，證券化產品承銷規模同比增長148.26%。積極推動產品創新，承銷市場首單「碳中和+鄉村振興+革命老區」綠色資產支持票據、市場首單「科創+保供穩鏈」資產支持票據、本行首單綠色熊貓債。發揮銀團貸款在支持國家重大戰略、服務實體經濟和提供大額融資等方面的優勢，大力發展牽頭銀團業務，最大限度滿足客戶融資需求，起到大行的引領作用。報告期內，銀團貸款新發放金額和牽頭項目數同比分別增長51.63%和77.11%，重點支持了京津冀、長江經濟帶和大灣區等區域戰略，服務了一批高端裝備製造、環保新能源產業鏈等先進製造業轉型升級項目，牽頭籌組了果樹林碳匯銀團、竹林碳匯銀團等綠色創新項目，為城市空間優化和品質提升的城市更新項目提供了牽頭銀團服務。著力將併購金融業務打造成服務國家產業升級、盤活存量資產和助力國企改革的重要抓手，截至報告期末，併購

貸款較上年末增長52.34%，支持了海上風電裝備製造產業整合的藍色併購、環境治理和清潔能源整合的綠色併購、優質民營企業相關多元化併購和房地產行業紓困併購等一批示範項目。非信貸資產協同業務創新落地公募REITs、私募供應鏈、遠期實繳基金等多種交易結構模式，有效聯動資金與資產端協同發展。

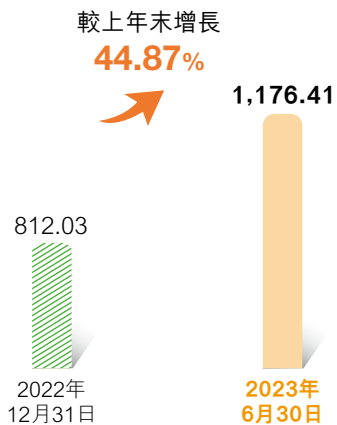
增點擴面推動財富保值增值業務快速發展。聚焦房地產、交通運輸、基礎設施建設三大重點行業開展場景營銷，匹配全生命週期保險產品，截至報告期末，代理公司保費同比增長525.66%。開展代銷資管計劃業務，滿足不同風險偏好客戶多元化理財投資需求。以智能理財產品助力客戶平衡資金增值及流動性的需求更加便捷化、自動化，截至報告期末，智能理財簽約客戶達10.78萬戶。

創新科技應用，提高科技賦能水平

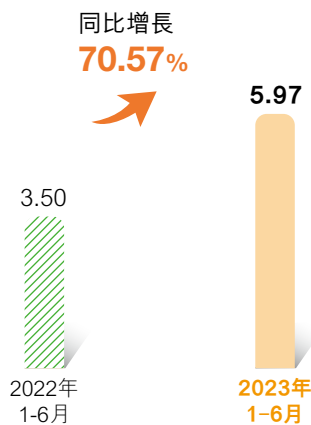
堅持科技創新引領，以數字化轉型驅動生產經營方式變革，以科技金融業技融合驅動獲客、活客、黏客，數字化管理和服務水平顯著提升。

推進金融服務場景化。深化智慧三醫場景建設和解決方案輸出，與多地醫保局開展「15分鐘醫保服務圈」項目合作，研發醫院多渠道自動對賬平台，助力提升運營效率。積極佈局智慧交通新業態，創新探索「ETC+」場景拓展應用，聚焦智慧停車、加油、充電和車主生活，構建基於消費場景大數據的智慧化出行生態圈。

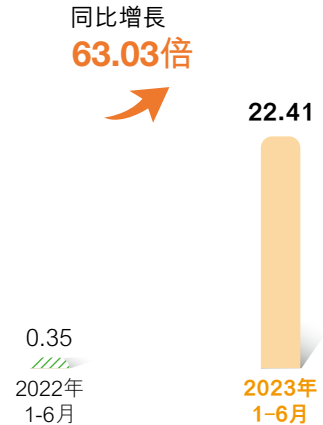
表內貿融
(億元)



表內貿融中收
(億元)



電子保函發生額
(億元)



公司金融業務

助推教育數字化進程，形成「金融+場景+非金融」一體化服務模式，與各級教育主管部門及學校合作，提供智慧校園、商圈消費、民辦學校資金監管、課後服務資金監管等綜合服務。上線鄭濟高鐵、西成鐵路等基建項目資金監管平台和高標準農田項目資金監管系統，為項目運營提供全流程金融支持。優化建設資金管理區塊鏈系統，為雄安新區建設提供數字化應用場景。跨境金融區塊鏈系統的服務貿易直聯場景取得突破，通過實時上鏈核驗支持企業跨境業務辦理。踐行生態金融、開放銀行的服務理念，加快建設郵儲「易企營」，構建服務企業數字化轉型的「場景+金融」一體化雲平台。針對中小企業「人財物產供銷」數字化管理訴求，搭建易財稅、易薪酬、易經營、易發票、易費控、易辦公六大數智場景，提供一站式應用體驗、多場景無感切換、線上線下保障、金融級數據安全等服務。

助力金融產品數字化。推進新一代公司業務核心系統開發，提供覆蓋多渠道、全用戶、多通知種類的智能E信使服務，以及資金產品靈活配置、自動支取的智能資金池產品，持續突破信息推送、自動處理等技術難點，快速響應市場及客戶需求。分階段實施「智慧投行」建設，啟動綜合運營系統和債券承分銷系統工程，提升投資銀行業務數字化運營能力。

提升金融服務自助化。進一步提升開放銀行接口和統一數字門戶建設水平，為客戶提供支付結算、現金管理、財務管理、投資融資、跨境金融等線上化金融服務；推進U鏈供應鏈系統轉型，實現進車貨物管控全流程客戶線上自助辦理。推出公司金融線上一站式產品及服務方案宣介平台「易企典」，針對客戶需求，分類組合公司金融產品，以行業和場景維度提供解決方案，實現「一點就了解，一看就明白」。

服務實體經濟

致力於提高金融服務的覆蓋面、均衡性和可得性，同時聚焦經濟發展的重點領域和薄弱環節，遵循國家政策導向，提供精準支持。

促進區域協調發展。積極引導資金向戰略區域、關鍵產業和重點項目傾斜，支持國家重點區域發展戰略，助力京津冀協同發展、長江經濟帶發展、長三角一體化發展，支持大灣區建設以及黃河流域生態保護，推動雄安新區、成渝地區雙城經濟圈建設。截至報告期末，重點區域公司貸款較上年末增長16.51%。

推動製造業高質量發展。深耕傳統製造業，拓展具有高創新力、高成長性的先進製造業企業，推動製造業高端化、智能化、綠色化發展。積極開發高端裝備製造、新能源汽車產業鏈、節能環保和新能源產業、戰略性新興產業，以及傳統產業綠色轉型等領域發展機遇，製造業中長期貸款較上年末增長23.64%。

助力專精特新企業成長。聚焦專精特新及科創企業重點客群，深化專業機構及隊伍建設，完善科創金融專業服務體系，推出科創企業全生命週期服務方案，構建「看未來」評價模型。發行市場首單科創主題小微金融債券，募集資金專項用於發放科創小微企業貸款。打造「U益創」科創金融服務品牌，為專精特新及科創企業提供資金融通、資本運作、支付結算、財富管理、智庫諮詢等綜合金融服務。截至報告期末，服務專精特新及科創企業6.14萬戶，同比增長超過30%，專精特新及科創貸款餘額2,923.81億元，同比增長超過40%。

持續發力綠色金融。踐行國家「雙碳」戰略，加大對清潔能源、低碳交通、綠色建築、節能環保等重點領域信貸投放，提升對地方能源國企、清潔能源設備製造龍頭企業等支持力度。落地全國首筆「碳減排支持工具+可持續發展掛鉤+數字人民幣貸款」創新業務，打造綠色金融服務新樣板。截至報告期末，綠色批發貸款較上年末增長14.65%。

深化金融服務鄉村振興。持續推進服務鄉村振興核心項目，助力農業農村現代化，截至報告期末，涉農公司貸款較上年末增長22.64%。加大對糧食種植與收儲、生豬、飼料、設施農業等重點領域支持力度，打造農業產業鏈服務模式，農林牧漁行業公司貸款較上年末增長72.67%。聚焦糧食穩產保供，推出專屬產品「U糧易貸」，在13個糧食主產區為中小企業提供融資支持，助力夏糧收購。聚焦農業農村基礎設施建設，圍繞生活基礎設施、人居環境改善、農村流通體系以及公共民生服務等重點領域加大信貸投放，截至報告期末，農村基礎設施建設貸款較上年末增長32.98%。

深耕供應鏈金融生態場景。以產業數字金融為方向，深耕重點行業，提供全鏈條、全流程、全產品的供應鏈金融服務，著力提升產業鏈供應鏈韌性和安全水平。開展「千戶上鏈」「創新固鏈」「生態強鏈」的「U鏈共贏」三年行動規劃。報告期內，供應鏈業務投放696.33億元，餘額較上年末增加323.73億元，供應鏈有效客戶數較上年末增長174.42%。

專欄

創新模式助力鄉村振興發展 整區域推進高標準農田建設

本行深入貫徹黨中央、國務院戰略決策部署，錨定建設農業強國目標，助力保障糧食安全，全力支持高標準農田建設。制定《中國郵政儲蓄銀行高標準農田及耕地綜合開發方案》，將農田及耕地開發與農村基礎設施建設相結合、農田及耕地運營與集約化農業產業發展相結合，充分發揮本行在鄉村領域的獨特優勢。

整區域推進，產業鏈延伸。通過源頭對接政府合作，批量規劃整區域推進項目合作，貫通農田項目農田轉租交易、農作物種植、農產品銷售環節，打造農業產業鏈服務模式。

板塊聯動，一體化服務。組建「1+N」綜合服務團組，以項目貸款合作為起點，發揮商流、物流、資金流、信息流「四流合一」的郵銀協同優勢，為產業鏈條上的城投公司、上下游農業企業、新型農業經營主體、農戶提供一站式專業金融和郵政服務。

封閉運作，科技賦能管理。以科技賦能風控管理，提升鄉村振興領域「看未來」能力，推進研發高標準農田及耕地資金監管系統，對項目貸款發放以及賬戶結算進行封閉管理，保障資金安全。

創新模式，打造產業融合樣板。將高標準農田及耕地生態場景與其他產業相融合，延長農業產業鏈，打造豐富的「高標準農田及耕地+」場景。本行已成功在貴州、四川落地「高標準農田+白酒產業」模式，在江蘇、安徽落地「高標準農田+養殖產業」模式，在浙江落地「高標準農田+土地綜合整治」模式，在湖南落地「高標準農田+農田租金」模式，在安徽落地「高標準農田+設施農業」模式。在江蘇，本行積極探索糧食作物與特色農產品生態共建模式，通過「項目+企業+農戶」聯動服務，助力「蝦稻共生」高標準農田建設。在湖南，本行與當地政府、農投公司合作，整區域推進高效農業示範區建設，落實糧食安全戰略，提高農業規模化水平。

下一步，本行將持續探索產業合作模式，挖掘高標準農田及耕地場景開發，助力鄉村振興發展。



● 本行支持的合肥市廬江縣環巢湖綠色農業綜合提升項目

公司金融業務

專欄

發佈「U益創」科創金融品牌 助力專精特新及科創企業高質量發展

2023年5月16日，本行正式發佈「U益創」科創金融品牌，並與多家合作夥伴簽署框架合作協議，積極支持專精特新及科創企業高質量發展。本行精準聚焦專精特新中小企業、高新技術企業、科技型中小企業等科創客群成長發展各階段及經營生產各方面的需求，傾心打造「U益創」科創金融品牌，涵蓋「U創融」「U創投」「U創通」「U創富」「U創慧」五大產品服務線，為客戶提供全生命週期服務。

「U創融」服務於科創客群全生命週期的資金需求，針對不同成長階段的企業構建了全鏈條、全流程、全時段的產品線。

「U創投」借助本行合作夥伴資源，為科創客群提供股權融資、債券承銷、掛牌上市等金融服務，助力企業打開直接融資新通道。

「U創通」著眼於科創客群日益複雜的支付結算場景和數字化轉型需求，助力企業日常資金流轉和生產經營暢通無阻。

「U創富」聚焦於財富管理領域，以近4萬個網點和專業的財富管理體系為企業和企業家提供有溫度的財富管理服務。

「U創慧」致力於為科創客群鍛造「內功」，通過整合行內資源和外部合作機構資源，為客戶提供「融智」服務。

本行持續優化科創金融專業服務體系，助力科創企業蓄力遠航。安徽省分行積極定制服務方案，與初創企業相伴成長。2015年，安徽銅陵市分行為某生產漆包鋁線、銅包鋁漆包線的創新型企業提供信貸支持，8年來，雙方合作不斷深入，本行依託豐富的產品及專業的服務，結合該企業不同發展階段的需求，為其提供高效、多元的綜合金融服務，支持企業走向資本市場。2021年，該企業被認定為國家專精特新「小巨人」企業；2023年6月，該企業成功在全國中小企業股份轉讓系統掛牌。



資金資管業務



「郵你同贏」同業生態平台註冊機構**2,120**戶，累計交易規模近萬億元



記賬式國債承銷規模**3,303.10**億元，國債承銷團排名第**3**位

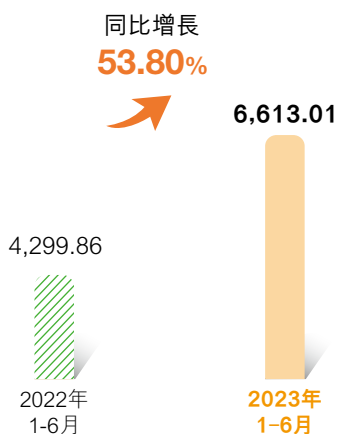


發行**3**支個人養老金理財產品

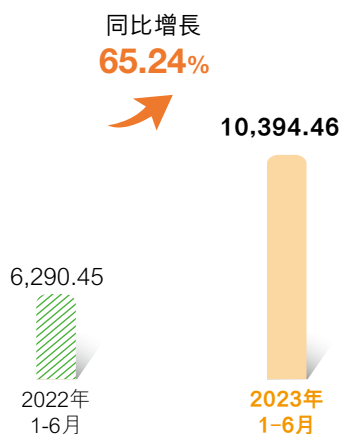


「惠農」主題理財產品存續規模超**204**億元

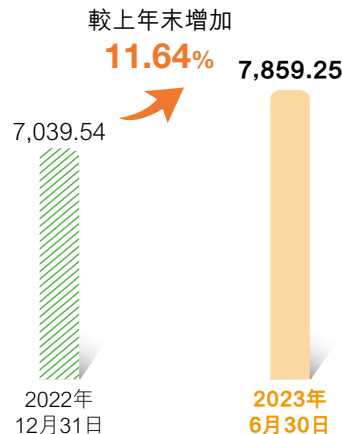
債券做市成交量
(億元)



票據系統外交易量
(億元)



保險資金託管規模
(億元)



本行資金資管業務堅持「投研引領、創新驅動、風控先行」，深耕同業生態圈建設，持續完善業務格局，進一步提升業務經營和綜合服務能力。從資產負債結構看，本行金融同業與金融市場業務資產佔比高，一直是金融市場上重要的資金供給方，在貨幣市場、債券市場、票據市場上交易活躍，在傳導人民銀行貨幣政策，為同業提供流動性支持乃至維護我國金融市場穩定等方面都發揮了重要作用。報告期內取得的主要成效：一是深化業務創新，服務國家戰略。率先發行3支個人養老金理財產品，助力養老金融；推出「綠色票據+數字人民幣」創新貼現產品「綠色G貼」，助力綠色金融；打造數字人民幣—證券三方存管創新業務場景，助力數字人民幣發展。二是加快數字化轉型，打造綜合金融生態。「郵你同贏」同業生態平台正式發佈，截至報告期末，平台註冊機構超2,100家，累計交易規模近萬億元，同業生態圈的影響力和品牌知名度持續提升。三是推進交易轉型，提升核心競爭力。依託電子化交易系統，持續加大交易力度，提升交易活躍度，債券自營及做市交易規模同比增長140.99%，衍生品交易規模同比增長75.33%；依託「郵你同贏」平台，票據轉貼現業務交易量同比增長65.24%。

資金資管業務

金融同業業務

同業投融資業務

報告期內，市場利率呈現「倒V型」走勢。同業融資方面，把握市場利率相對高點，積極配置同業借款和線上化同業存款，業務規模同比增長17.31%；通過引入高品質擔保品進行風險緩釋，持續擴大同業客戶覆蓋面。同業投資方面，提升基金投資管理能力，挖掘資產證券化投資機會，推動承銷、託管、存款等聯動業務協同發展，綜合效益持續提升。

票據業務

本行秉承「一體化經營」理念，持續推動票據業務交易轉型，服務實體經濟質效顯著提升。報告期內，辦理

貼現業務5,204.12億元，同比增長52.59%，服務企業客戶10,805家，同比增長23.74%。依託「郵你同贏」平台，交易能力穩步提升，客戶合作黏度不斷增強。報告期內，系統外轉貼現交易量10,394.46億元，同比增長65.24%。

資金存管業務

本行獲批上海期貨交易所期貨保證金存管銀行資格，持續為客戶提供證券、期貨、保險、黃金等多元化存管結算服務。截至報告期末，本行已與9家交易所／結算公司類金融機構，125家證券、期貨、保險類金融機構開展了深度合作。報告期內，本行資金存管交易量累計1.19萬億元，同比增長4.39%；新增存管賬戶30餘萬戶，累計達810餘萬戶。

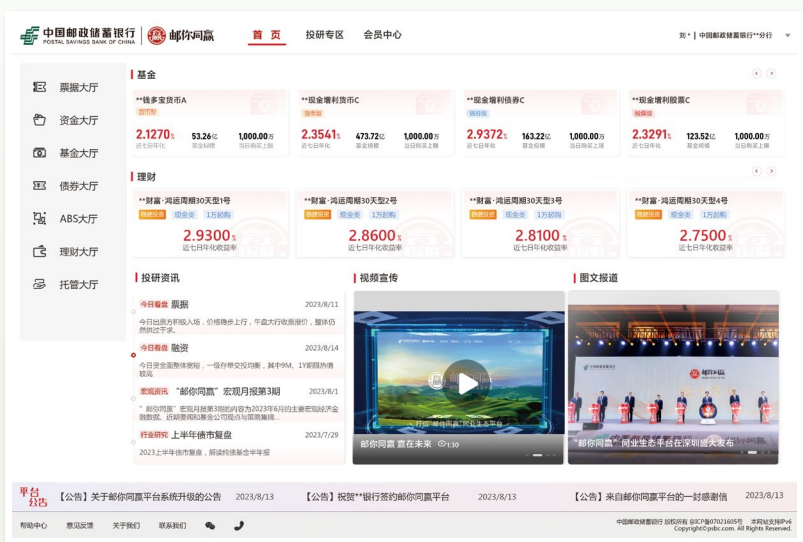
專欄

打造「郵你同贏」同業生態平台 一站式綜合金融服務成效初現

2月8日，「郵你同贏」同業生態平台在深圳發佈，開放共享的建設理念和獨具特色的功能設計受到同業機構的廣泛關注和一致好評。截至報告期末，「郵你同贏」同業生態平台簽約註冊金融機構超2,100家，實現銀行、保險、證券、其他非銀等同業客戶類型的全覆蓋，累計交易規模近萬億元。

自上線以來，平台秉持「同行、同進、同贏」的品牌理念，堅持「以客戶為中心」，在充分研究客戶需求的基礎上，通過敏捷迭代自主研發，不斷提升客戶體驗，持續創造客戶價值。依託同業生態圈客戶優勢，在原有票據、融資、基金三個大廳基礎上，不斷拓展同業機構間債券投資、ABS交易等業務領域，成功上線329項優化功能。

未來，「郵你同贏」同業生態平台將致力於打造金融產品超市、票據集市、財富管理、投研資訊等特色化獲客場景，為客戶提供場景活躍度更高、價值創造更強、客戶體驗更優的一站式綜合金融服務。



金融市場業務

本行金融市場業務緊密圍繞戰略部署，堅持服務實體經濟，積極把握市場機遇，動態優化資產佈局，深度探索金融科技，持續加強風險管理，核心競爭力穩步提升。

市場交易業務

貨幣市場方面，本行持續承擔大行責任，主動傳導貨幣政策，把握資金波動規律，綜合運用貨幣市場工具，合理運作本外幣資金，在保障全行流動性安全的基礎上，穩步提升資金使用效率及流動性管理水平，助力銀行間市場平穩運行。

交易及做市方面，本行不斷強化數字化經營能力，推動科技與業務深度融合，依託本行金融市場電子化交易系統，提升業務自動化、程序化和智能化，加大市場交易頻次和力度，積極開展量化實盤交易，全面提升了自營交易的定價效率和做市交易的市場活躍度，整體交易競爭力和市場影響力顯著增強。報告期內，本行債券自營及做市交易規模同比增長140.99%，衍生品交易規模同比增長75.33%。

貴金屬交易方面，本行大力開展貴金屬掉期及拆借業務，充分挖掘市場機會，推進總分協同賦能，積極拓展交易對手，著力打破產品壁壘，持續探索多元化交易策略，提升交易活躍度和影響力。報告期內，境內貴金屬交易業務規模同比增長13.40%。

債券投資業務

本行深入服務國家重大決策部署，大力支持實體經濟轉型升級，助力鄉村全面振興和實現共同富裕，在加強對政策性銀行金融債、地方政府債券等重點產品投資的基礎上，強化對先進製造業、民生保障類行業信用債的投資和佈局。踐行綠色發展理念，積極參與綠色債券投資，助力實現「雙碳」目標。已連續4年榮獲「中債綠債指數優秀投資機構」稱號，投資規模和參與程度均居同業前列。

本行堅持以強化投研為引領，持續跟蹤利率走勢，科學制定業務策略，動態調整債券配置節奏，合理擺佈投資品種和組合久期，守牢信用風險底線，在市場利率整體下行的環境中保持收益率穩定。截至報告期末，本行債券投資業務38,946.89億元，較上年末增加2,103.80億元，增長5.71%。

資產管理業務

本行積極把握資產管理業務發展機遇，圍繞高質量發展主線，堅持「穩增長、促改革、控風險、提能力，以高水平引領高質量發展」的經營方針，深入對標對表，實現理財業務規範化、專業化、市場化發展新局面。截至報告期末，本行理財產品規模為7,524.47億元，淨值型產品規模為7,057.97億元，淨值化率93.80%。

託管業務

本行託管業務積極應對市場變化，持續加快保險資金、公募基金託管業務發展，報告期內保險資金託管規模較上年末增加11.64%。同時，本行託管業務服務創新資管產品的能力持續提升，成功拓展區域戰略主題公募基金、綠色主題指數公募基金、合格境內機構投資者(QDII)資管計劃等創新產品。報告期內，總行託管運營中心正式成立運營，全面推進託管運營流程優化和客戶體驗提升，打造「運、服、研」一體運營中心，集約化運營邁出了堅實的一步。截至報告期末，託管規模達4.40萬億元。

涉農貸款突破**2**萬億，較上年末增加**2,329.64**億元

普惠型小微企業貸款餘額**1.35**萬億元，在客戶貸款總額中佔比超過**17%**，
穩居國有大行前列

創新推出產業貸，累計定制超**300**個特色產業方案

「三農」主動授信貸款結餘**719.42**億元，本年淨增**546.36**億元

本行堅持戰略引領，以改革創新為動力，以防範風險、安全發展為底線，構建「特」色服務模式，搭建數字化「新」體系，打造金融「全」生態，助力全面推進鄉村振興，支持小微企業加快轉型創新，推動普惠金融業務可持續發展。截至報告期末，本行普惠型小微企業貸款餘額1.35萬億元，有貸款餘額戶數208.45萬戶，涉農貸款餘額2.04萬億元，佔貸款總額比重穩居國有大行前列。

鄉村振興

本行始終堅持服務「三農」、城鄉居民和中小企業的定位，堅決貫徹落實黨中央、國務院關於鄉村振興各項決策部署，強化科技賦能、城鄉聯動、內外協同，以「三農」金融數字化轉型為主線，持續打造服務鄉村振興數字生態銀行，進一步推進「三農」金融業務高質量發展，助力全面推進鄉村振興。截至報告期末，涉農貸款餘額2.04萬億元，較上年末增加2,329.64億元，餘額佔客戶貸款總額的比例約為四分之一，佔比居國有大行前列。個人小額貸款餘額1.32萬億元，較上年末增加1,866.91億元。

加強頂層設計

本行制定《中國郵政儲蓄銀行關於落實2023年全面推進鄉村振興重點工作的意見》，持續推進服務鄉村振興「十大核心項目」¹落地，加快科技賦能「三農」金融數字化轉型，形成了服務鄉村振興的四類特色業務模式，包括主動授信模式、整村授信模式、線上線下有機融合模式、協同服務模式。同時，持續加強對服務鄉村振興重點產業的研究，建立重點產業監測體系，進一步推進糧食、種業、生豬、肉牛、乳業及鄉村休

閒旅遊等鄉村振興重點產業金融服務；強化授信政策支撐，單列種子、農林牧漁、糧食加工等行業授信政策，把更多資源配置到農業農村發展的重點領域和薄弱環節，更好地滿足農村地區的金融服務需求。

鞏固拓展脫貧攻堅成果同鄉村振興有效銜接

保持現有幫扶政策總體穩定。本行嚴格落實「四個不摘」要求，保持金融幫扶政策不變、力度不減，持續在資源配置、審批管理、定價授權、盡職免責等方面提供政策傾斜。加大脫貧地區金融支持力度。加強與地方政府溝通合作，扎實開展脫貧人口小額信貸、創業擔保貸款等業務，推動脫貧人口發展生產、增收致富。優先保障國家鄉村振興重點幫扶縣信貸增長需求，優先在國家鄉村振興重點幫扶縣新增機構。本行在脫貧地區（832個脫貧縣）各項貸款餘額合計4,686.74億元，較上年末增長552.99億元。在160個國家鄉村振興重點幫扶縣各項貸款餘額合計536.37億元，較上年末增長57.39億元，增速11.98%，高於全行各項貸款平均增速。

積極服務糧食和重要農產品穩產保供

因地制宜開展服務模式創新，與農業農村部聯合開展「種糧貸」專項行動，建立春耕備耕服務「綠色通道」，優先保障春耕備耕信貸投放額度，對符合條件客戶積極給予無還本續貸支持。下發《高標準農田建設金融營銷指引》和《高標準農田及耕地綜合開發方案》，助力提高農田耕地質量和糧食綜合生產能力。截至報告期末，糧食重點領域貸款結餘1,352.74億元，較上年末增加398.56億元，增速41.77%。

1 「十大核心項目」是指數字化農村信用體系建設、「郵e鏈」產業鏈平台、主動授信和白名單客戶營銷、郵銀協同的惠農合作、集約運營和數字化風控、縣域場景建設、鄉村振興公司業務生態版圖、直銷協同的「三農」生態建設、「三農」金融數據中台、「三農」金融品牌建設等十大項目。

大力支持鄉村產業振興

一方面，本行依託郵政集團「四流合一」資源，圍繞「一縣一業、一村一品」特色產業，積極採取「線上化+數字化」方式，大力推進「產業貸」，為特色產業制定專屬服務方案，根據產業特點匹配額度、利率、還款方式和擔保方式等貸款要素，客戶可通過掃描特色產業專屬二維碼，線上辦理業務，業務適配度高且辦理方便快捷。目前，已累計為超300個特色產業、超400個商圈市場制定專屬業務方案，與近80個核心企業達成產業鏈合作。另一方面，支持農村產業融合發展，立足差異化優勢，為國家現代農業產業園、優勢特色產業集群、農業產業強鎮提供綜合金融服務。

持續深化農村信用體系建設

一是充分發揮遍佈城鄉的網絡資源，積極開展信用村建設、信用戶評定，大力發展信用戶貸款產品。二是積極開展農戶普遍授信。深入推進信用村全面開發，在全國範圍內開展農戶普遍授信信用村大走訪活動，以農戶小額授信為切入點，為村內農戶批量開卡，辦理手機銀行，提供信貸、理財、保險、信用卡等綜合金融服務。三是優化迭代行政村可視化管理平台。疊加引入地圖服務，動態掌握信用村工作推進、服務成效等情況，高質量助力信用村深度開發。四是進一步完善管村客戶經理隊伍。搭建一支由關係客戶經理、管村客戶經理和風險員組成的「鐵三角」管理團隊，做好村內金融服務和信貸風險預警。截至報告期末，建成信用村約38萬個，評定信用戶超千萬戶。

持續推動金融科技賦能鄉村振興

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

一是推進「三農」客戶主動授信。運用大數據技術挖掘鄉村存量客群，批量生成主動授信白名單，打造「一竿到底」的總行直客運營體系，通過短信、彈窗、智能外呼、人工外呼等方式觸達客戶，為鄉村客戶提供貸款服務。截至報告期末，「三農」主動授信貸款結餘719.42億元，本年淨增546.36億元。二是科技賦能線上線下服務質效提升。通過移動設備，實現小額貸款全流程數字化作業，可上門服務，當場辦理、當場簽

約、當場放款。截至報告期末，小額貸款全年線上放款筆數佔比超95%。三是發揮科技賦能示範項目引領作用。積極推進中國人民銀行等7部門組織的金融科技賦能鄉村振興示範工程落地，推進25個示範項目推廣應用。

「三農」金融運營體系集約化改革

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

強化風險防控

加強風險主動揭示，開展不良客戶風險畫像分析、多頭負債分析。提取風險預警模型數據，篩選高風險特徵業務，深入開展非現場風險排查和現場業務檢查。加強重點機構和產品分析，做好不良新增重點機構和產品經營權限提示及控制工作。開展專項排查，重點整治中介參與、員工道德風險等問題。持續落實從業人員「黑名單」管理機制，將嚴重違規人員調離小額貸款條線，整肅人員隊伍。修訂展期、減額續貸制度，妥善開展風險化解處置。截至報告期內，小額貸款不良貸款率1.62%。

積極打造協同服務生態

一是加強與郵政集團協同。整合郵政集團各板塊資源，圍繞「村社戶企店」¹深入推進惠農合作項目，打造郵銀協同服務鄉村振興模式，協同構建惠農服務生態，為廣大農村客戶提供寄遞、電商、金融等一攬子綜合服務。二是推進與直銷銀行協同。發揮郵惠萬家直銷銀行作用，通過母子協同、優勢互補，探索數字化服務「三農」新模式。三是深化外部協同。加強與政府、企業、協會、擔保、保險等機構的信息共享和產品對接，參與農村智慧政務平台建設，將金融服務嵌入更多農業農村場景。積極參與農業農村部「農業經營主體信貸直通車活動」，加大對各地普通農戶、家庭農場、專業大戶的支持力度。

1 「村社戶企店」是指行政村、農民合作社、農戶、涉農企業、農村商戶。

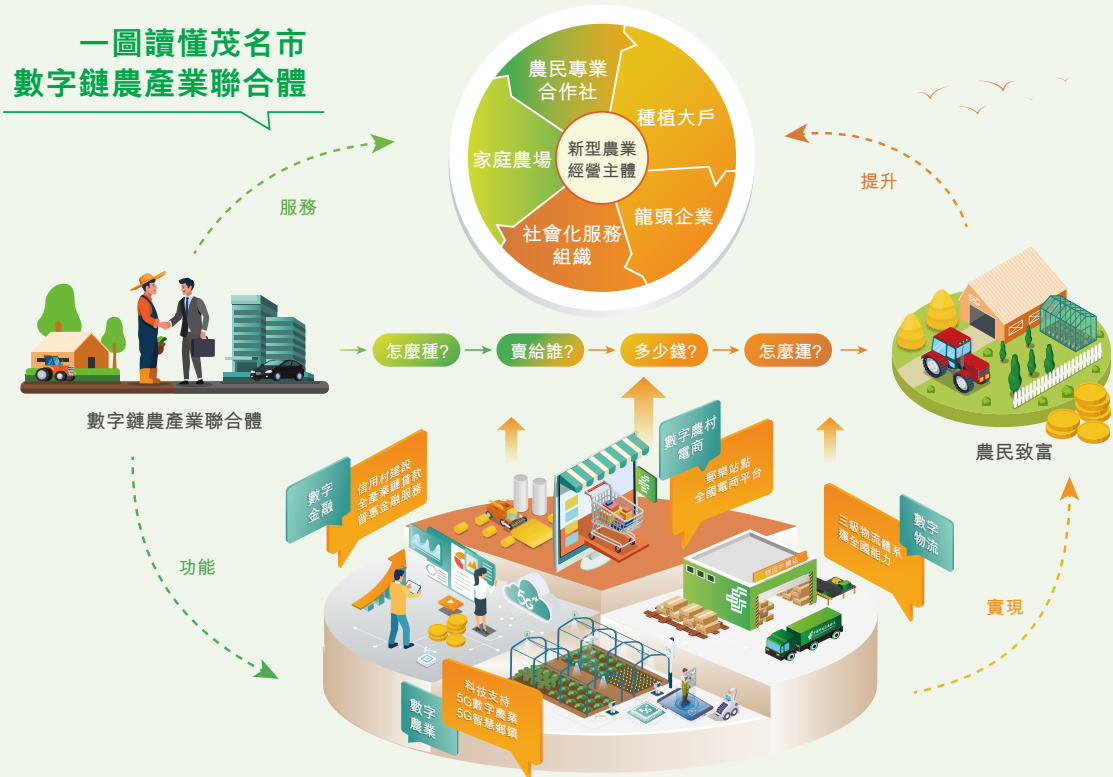


專欄

協同共建數字鏈 郵銀助「荔」解「三難」

在「中國荔都」— 廣東省茂名高州市荔枝之鄉，荔枝種植有歷史傳承和文化底蘊，特色鮮明，優勢明顯。茂名市分行依託郵政集團「四流合一」的獨特稟賦優勢，協同搶「鮮」發力荔枝全產業鏈項目，整合茂名市數字鏈農產業聯合體，開展了系列金融服務荔枝產銷對接活動，持續加大金融供給，著力解決荔枝產業鏈的「融資難、銷售難、物流難」，助力茂名荔枝「紅」遍全國。一是郵銀協同，多方聯動。聯合郵政集團茂名市分公司、中國移動茂名分公司等8家核心企業及研究機構成立「茂名數字鏈農產業聯合體」，加快農業農村大數據平台建設，通過科技賦能和產品創新，圍繞產前、產中、產後三個環節的客戶需求，打造荔枝產業鏈貸款方案，有效滿足荔枝產業育種、種植、收購、加工、銷售等各環節的市場主體貸款需求，為果農優產擴產、增收提質提供了有力金融支持。二是整合電商資源，助力農產品上行。郵政集團茂名市分公司依託郵政生態，發揮電商優勢，疊加直播帶貨，提升站點攬收能力和農產品上行規模。三是優化三級物流體系。實施荔枝冷鏈物流降費提速，推動茂名產業鏈的標準化、品牌化，提升荔枝等農產品流通效率和水平。四是聯合多方完善基礎通信設施建設。建成交付荔枝大數據平台，提供5G智慧鄉鎮整體解決方案，助力茂名率先在廣東省內打造了首個單品農產品全產業鏈大數據平台，創新升級了系列荔枝營銷等產業服務工作。

數字鏈農產業聯合體以數字賦能農業產業，將普惠金融和數字平台、供應鏈、科技、產業主體等結合起來，一體打通產銷關鍵環節，解決農民「怎麼種，賣給誰，多少錢，怎麼運」等「致富四問」問題，為荔枝產業提供「數字農業+數字電商+數字物流+數字金融」的全產業服務模式，實現了從育種開始到電商銷售無縫銜接的農業解決方案，打造荔枝產業數字化轉型的示範樣本，探索形成可複製可推廣的聯合體發展模式，帶動農戶全面增收，推動鄉村產業振興。截至報告期末，郵政集團助農銷售荔枝超1億元，本行對茂名市荔枝產業累計發放貸款5.94億元，餘額達1.04億元。



小微金融

小微企業是中國經濟發展的活力來源，是改善民生、促進創新創業的重要力量，本行依託小微金融數字化「5D (Digital)」體系，持續推動小微金融服務增量、擴面、提質，不斷強化小微金融服務專業核心能力，努力做好小微企業成長壯大的陪伴者。截至報告期末，本行普惠型小微企業貸款餘額1.35萬億元，在客戶貸款總額中佔比超過17%，穩居國有大行前列。有貸款餘額客戶數208.45萬戶，較上年末淨增15.01萬戶。

豐富渠道擴廣度

聚焦小微客戶的多元系統使用需求，推出H5輕型化服務，運用企業網銀、企業手機銀行、合作方平台搭建了「線上+遠程+線下」的渠道服務體系。持續對接外部平台實現批量獲客，與產業鏈核心企業搭建合作場景，採用數據驅動的方式積極探索主動授信模式，同時搭載「營銷地圖」等智能服務，實現「系統觸達+平台引流+主動授信」的數字化獲客模式。

創新驅動提速度

不斷完善數字化營銷、產品、風控、運營、服務的「5D (Digital)」新體系，打造以「ABCDIX」數字技術為代表的應用模式，運用數字化科技增強核心競爭力，為小微客群提供個性化、差異化、定制化的產品和服務。

「A」指人工智能，運用人工智能技術對海量數據及業務樣本進行充分訓練，推出自動審批模型、預警模型並進行迭代，推動線上小微易貸快速升級。「B」指區塊鏈，採用區塊鏈底層技術，通過搭建WEB前端、管理平台、數據集成和監控平台四大子系統，構建了區塊鏈基礎系統架構，實現票據、供應鏈金融、數字政務、數字貨幣等8個業務場景的項目落地。「C」指雲計算，接入外部場景，通過應用上雲，實現外部場景穩健、敏捷開發，運用雲計算等方式，實現數據的高效處理。「D」指大數據，接入全國各地稅務、政採、海關、科技等數據，打通同核心企業、工業互聯網平台的數據接口，與近百家地市的政務平台實現信用信息共享，不斷創新推出各類數據產品及服務。「I」指「物聯網+5G」，探索應用物聯網技術，實時監控抵質押物狀態、位置等信息，實現風險及時預警。「X」指前沿技術，運用隱私計算、聯邦學習等技術，與外部合作機構共同搭建營銷評價和風控跟蹤等體系，開展客戶數據評估。

聚焦重點耕深度

推動產業與金融的深度融合，聚焦核心企業上下游小微企業的融資需求，利用產業鏈場景中的信息流、物流、資金流等數據，深度分析小微企業經營情況，推出「產業e貸」「平台e貸」等產品，為核心企業上下游客戶或產業集群客戶提供便捷的線上融資。打通與上海票據交易所系統商票質押交互通道，創新推出全流程線上化的商票質押信貸產品「平台e貸(票據質押項目)」，實現票據「一鍵質押」、線上簽約、自動付款提示、到期自動清分還款等一系列自動化功能。

聚焦小微企業科技創新發展，推廣科技產業鏈項目，結合企業專利數據，構建產業技術圖譜，圍繞國家戰略性新興產業導向、科創發展佈局，推出人工智能、醫藥、5G、智能製造等十大科技產業鏈，為鏈上企業提供「科創e貸」專屬產品，定制評級模型，開展客戶精準畫像，完善服務科創企業的全生命週期產品體系。

專業服務顯溫度

持續深化小微企業相關研究，不斷提升小微金融服務的專業化水平，為助力小微企業高質量發展建言獻計，做經濟政策的宣傳者、一線聲音的傳遞者。持續發佈小微企業運行指數，精準把握小型、微型企業及個體工商戶運行態勢與發展狀況。2023年5月，本行聯合中國人民大學、中國中小企業發展促進中心，成功舉辦第四屆小微經濟發展論壇，論壇以「金融提質助力中小企業高質量發展」為主題，匯聚了政、銀、企、研各界人士，圍繞熱點話題探討交流，為金融助力中小企業發展貢獻智慧和力量。

智能風控提精度

持續優化「客戶數字畫像+模型規則+風控策略+自動預警」智能風控體系。廣泛引入司法、徵信、稅務等數據，構建包括自動化審批模型策略、貸後預警、智能風控全流程監控等風控模型和策略，並持續升級迭代，提升智能風控策略有效性。構建客戶風險數字畫像，整合中小企業客戶行內外數據，通過標準化、可視化的方式展示客戶信息，輔助貸後人員進行風險判斷。



深耕普惠十五載 向新而行創未來

本行積極踐行「普惠城鄉，讓金融服務沒有距離」的使命，通過數字化賦能、集約化改革、郵銀一體協同，加快推動農村信用體系建設提質升級，助力全面推進鄉村振興，並致力於做好小微企業成長壯大的陪伴者、經濟政策的宣傳者、一線聲音的傳遞者。經過十五年深耕，本行形成以董事會戰略規劃委員會為引領、鄉村振興及普惠金融管理委員會為統籌、普惠金融事業部（小企業金融部）和三農金融事業部（鄉村振興金融部）為主體、多部門有機聯動的工作格局，搭建起獨具特色的「四三二一」服務模式¹，疊加數字化「5D」服務體系，全力打造數字普惠金融新模式，不斷提升普惠金融服務專業核心能力。持續深化普惠金融領域專業研究，與經濟日報社聯合發佈「經濟日報—中國郵政儲蓄銀行小微企業運行指數」，至今已連續發佈超過8年，舉辦四屆小微經濟發展論壇，為助力中小微企業高質量發展建言獻計。

2009年

普惠金融的「先行者」

2008年

本行全面推廣小額貸款，深入普惠金融領域，積極開展探索與實踐。

企業身邊的金融「陪伴者」

2009年，本行在河北保定試點開辦小企業貸款業務，本行保定市分行積極組織客戶經理開展市場調研，逐戶走訪轄內企業。在走訪過程中，分行了解到保定某線纜製造與銷售公司有融資需求，立即成立工作小組，結合企業實際定制融資服務方案，於2010年2月為企業授信500萬元。十餘年來，本行與客戶始終保持著良好的合作關係，本行的產品及服務得到了企業的認可，企業也在本行的金融支持下成長壯大，新建廠房、更新生產設備，企業2010年銷售收入約4,700萬元，如今已突破6億元，員工人數也從50餘人發展至180人，本行實現了與客戶同成長、共進步。



保定某線纜製造與銷售公司舊廠（上）與新廠（下）

¹ 包括「營銷、產品、運營、風控」四大體系，「體制、機制、隊伍」三大保障，「科技、文化」兩大支撐，建設一個生態圈。

特色產業發展的金融「守護者」

安徽安慶潛山市打造了瓜蒞特色產業品牌，程總是安徽某瓜蒞食品開發有限公司負責人，深耕瓜蒞行業30餘年，他圍繞一顆瓜蒞，率先應用雜交育種培育高產優質種苗5個品種，以科技助推鄉村振興，形成「龍頭企業+基地+農戶」模式，吸納周邊農戶就業。企業現已成為潛山市最大的瓜蒞生產銷售企業，

「從最初的幾畝地擴大到現在的5,000多畝，離不開郵儲銀行的支持」，程總感嘆。2013年，企業正處於快速發展階段，本行向其發放了小額聯保貸款，由此開始了雙方的緊密合作，截至目前，本行為其授信超過1,000萬元。本行積極助力地方特色產業發展，將金融「活水」精準滴灌到田間地頭，走出一條特色產業與金融服務良性互動發展的新道路，為鄉村振興增添活力。



客戶經理走訪客戶

2013年

2017年

科創類企業創新發展的金融「助力者」

大連某新材料股份有限公司是高新技術企業，主營特種分子篩及催化劑、非分子篩催化劑、催化應用工藝及化工技術服務等。本行大連市分行於2017年為企業制定金融服務方案，並為客戶發放貸款800餘萬元。在企業快速發展期間，本行通過上市貸等產品為企業提供本外幣貸款支持，順利幫助企業解決融資難題，緩解企業項目建設資金壓力；通過票據大管家，幫助企業解決日常資金周轉問題。2022年，企業在上海證券交易所科創板上市。從2017年初次接觸到企業上市，本行始終堅持以客戶為中心，在企業經營的關鍵節點幫助其排憂解難，陪伴小微企業成長。

綠色普惠金融的創新「實踐者」

2022年6月，全國首個碳資信評價體系試點工作在寧波啟動，本行寧波市分行積極響應，應用上海環境能源交易所聯合復旦大學、清華大學等機構牽頭制定的碳資信評價標準，創新「綠色低碳+普惠金融」的概念，運用碳資信評價體系為普惠小微企業提供精準服務工具，浙江某生態環境科技有限公司成為了本行首家碳資信評級體系准入企業。本行聯合國家電網寧波供電公司共同上門調查，結合上海環境能源交易所出具的企業碳資信評級，為企業提供了高效便捷的信貸支持，切實以金融「活水」支持小微企業低碳轉型。



客戶經理走訪客戶

2022年

主要控股子公司情況

本行擁有郵惠萬家銀行、中郵理財、中郵消費金融三家控股子公司。報告期內，控股子公司圍繞郵儲銀行總體戰略，堅守服務實體經濟的使命，提升公司治理效能，推進業務轉型升級，加強全面風險管控，總體發展態勢良好。

郵惠萬家銀行

郵惠萬家銀行成立於2022年1月7日，註冊資本人民幣50億元，本行持股100%。公司經營範圍：吸收公眾存款，主要是個人及小微企業存款；主要針對個人及小微企業發放短期、中期和長期貸款；通過電子渠道辦理國內外結算；辦理電子票據承兌與貼現；發行金融債券；買賣政府債券、金融債券；從事同業拆借；買賣、代理買賣外匯；從事銀行卡業務；代理收付款項及代理保險業務等。截至報告期末，郵惠萬家銀行資產總額122.79億元，淨資產46.63億元；報告期內，實現營業收入0.81億元，淨利潤-1.75億元。

2023年上半年，郵惠萬家銀行積極融入國家發展戰略大局，聚焦服務鄉村振興、服務實體經濟，持續探索數字普惠金融發展新模式。在完善公司治理中加強黨的領導，逐步夯實基礎管理能力，持續打造專業人才隊伍，依託股東資源稟賦，發揮直銷銀行敏捷優勢，

深化線上線下協同，推動業務穩健發展。截至報告期末，郵惠萬家銀行累計註冊用戶數超1,200萬人，AUM達188億元，累計貸款規模達71.13億元。

堅定普惠初心，提升金融服務質效。發展產業金融，開展數字化供應鏈金融業務，支持衣食住行等消費行業，探索服務農業、綠色家電、新型能源等綠色金融領域。截至報告期末，已和12家優質頭部平台達成業務合作。豐富信貸產品，推出萬業貸、萬家極速貸等產品，滿足小微企業主、個體工商戶等客群，以及農戶、縣域靈活用工、自僱人士等新市民群體的金融需求。萬業貸累計服務小微客戶19.27萬戶，萬家極速貸服務縣域及以下行政地區客戶數量佔比達63.29%。

聚焦下沉客群，打造開放理財平台。累計接入18家理財子公司的百餘款優選理財產品，推出靈活理財服務「零錢包」，打造天天富、週週富、月月富、季季富等多富理財系列，滿足客戶差異化理財需求。構建線上運營能力，圍繞客戶投資理財全週期，推出產品排行推薦、財富知識學習、財富管家和會員等級體系等服務，優化客戶體驗。截至報告期末，存款規模超47億元，理財規模達141億元。



探索場景建設，逐步搭建獲客活客體系。場景金融試點逐步推開，面向郵政集團商貿客群打造聚合支付、智慧營銷、數字場景、融資理財等一站式、標準化綜合服務。數字鄉村服務逐步充實，「郵惠萬村」平台重點落地針對農產品收購交易、扶貧項目資金監管的定制化場景金融服務。

增強科技支撐，探索數字金融風險合規管理實踐。立足科技立行，優化科技資源投入，構建科技治理體系及「雙線制」敏捷研發管理體系，賦能業務創新；落地手機銀行多項用戶操作體驗優化措施，提升用戶端到端的產品使用體驗；打造中台能力，智能路由初步成型。嚴控信息科技風險，保障系統安全穩定運行，保護客戶金融信息安全。健全風險管理機制，推進全面風險管理建設，完善風控策略體系，提升授信管理水平；審慎合規接入應用內外部數據，實現信用和反欺詐策略精細化管理，提升智能風控能力。加強內控合規建設，按照制衡性、審慎性原則，不斷健全內部控制體系，積極防控合規風險，持續強化洗錢風險防控能力，落實監管要求。

中郵理財

中郵理財成立於2019年12月18日，註冊資本人民幣80億元，本行持股100%。公司經營範圍：面向不特定社會公眾公開發行理財產品，對受託的投資者財產進行投資和管理；面向合格投資者非公開發行理財產品，對受託的投資者財產進行投資和管理；理財顧問和諮詢服務等。截至報告期末，中郵理財資產總額125.65億元，淨資產121.84億元；報告期內，實現營業收入7.39億元，實現淨利潤4.48億元。

2023年是資管新規全面落地翌年，中郵理財始終堅持「穩增長、促改革、控風險、提能力，以高水平引領高質量發展」的經營方針，堅持「服務百姓、創造財富價值；服務實體經濟、助力產品升級」，以轉型驅動增長，以改革創新引領發展，實現理財業務規範化、專業化、市場化發展新局面。



主要控股子公司情況

緊跟行業發展，產品競爭力不斷提升。一是理財保有量市場排名前進一位。截至報告期末淨值型產品總規模為7,057.97億元，機構理財規模770.38億元，增量排名國有行前列，淨值化率達93.80%。二是產品體系逐步健全。加快佈局「中郵鴻」淨值型產品，涵蓋「普惠+財富+養老」的全系列產品體系，產品豐富度不斷提升；產品結構優化，「固收+」產品佔比達16.76%、1年期及以上產品佔比達24.94%、1月以下超短期現金替代類產品佔比達16.10%，非現金類產品佔比提升。三是精準對客需求。涵蓋軍人、代發、教師等優質客群專屬產品與區域專屬產品供給，形成產品品牌效應，助力養老金融，首批入選開辦個人養老金業務機構名單，率先發行3隻個人養老金理財產品；關注綠色金融，投資綠色債券餘額佔比1.20%，開展「4.22世界地球日」綠色金融主題宣傳，獲得21世紀報專題報道。四是產品追求低波穩健風格。搭建了差異化、有競爭力的產品賽道，70%以上的開放式純固收產品、60%以上的「固收+」類產品收益率排名行業前50%，多隻純固收類、「固收+」及現金管理類產品上榜21世紀經濟報、聯合智評等有影響力榜單。五是個人客戶結構更加均衡，存量客戶數達634.36萬；三方代銷加速突破，渠道上線12家，代銷規模超百億。

堅持規範化經營，引領業務能力增強。一是全面風險管理體系步入縱深。建立涵蓋14個風險類別的公司風險偏好和風險管理政策體系，落地高效的風險處置機制，實現新發產品零不良。二是高標準內控體系位居行業前列。持續優化合規管理框架，形成覆蓋「事前、事中、事後」全過程的合規管理作業模式，擔任銀行業協會理財專委會主任單位，受監管委託牽頭理財立法和行業自律研究工作。三是全面落實集中交易。日常融資規模600-700億，連續三年交易量排名穩居資產管理機構前列。

深入對標對表，改革創新日益突顯。一是公募化投研體系領先行業。形成了專業規範的投研框架，不斷拓展大類資產配置能力圈，佈局多元化資產品種投資，截至報告期末，累計入庫債券超4萬隻，主體擴容超1,650家，新增股票核心池112個。二是平穩、效率、集約的運營支撐體系高效賦能。運營模式以資產直投為主，資產管理產品(SPV)投資僅佔30%，落地新金融工具準則IFRS9、財政部資管產品核算以及監管數據標準化規範改造，行業內率先實現SPV數據穿透管理，運營質效不斷提升。三是科技助推賦能「數字理財」。全面打造「數字理財」新業態，加快構建「數智化第二

曲線」；實現15家代銷渠道的對接落地，實現存續產品分檔能力，助推養老金產品開發上線，建成大數據平台和數據門戶，在拓寬銷售渠道、穩定運營成果、提升投研效率上積極實現科技賦能。

中郵消費金融

中郵消費金融成立於2015年11月19日，註冊資本人民幣30億元，本行持股70.50%。公司經營範圍：發放個人消費貸款；接受股東境內子公司及境內股東的存款；向境內金融機構借款；經批准發行金融債券；境內同業拆借；與消費金融相關的諮詢、代理業務；代理銷售與消費貸款相關的保險產品；固定收益類證券投資業務；資產證券化業務等。截至報告期末，中郵消費金融總資產533.16億元，淨資產56.38億元；報告期內，實現營業收入32.94億元，實現淨利潤2.50億元。

積極履行社會責任。認真貫徹落實《銀行保險機構消費者權益保護管理辦法》，持續強化消費者權益保護機制建設，深入踐行以客戶為中心的發展理念，不斷完善消費者權益保護工作。上半年，中郵消費金融強化投訴核查與風險提示，優化64項工作流程；提升消保審查管理能力，開展消保審查827件，為業務流程優化和營銷宣傳推廣提供有力支撐；加大培訓、教育宣傳力度，組織開展3次集中性消費者權益保護宣傳活動，強化消費者風險防範意識，提升消費者金融素養，活動受眾達110萬人次。與廣州公安等公檢法機構合作，推出了「反詐詞典」線上宣傳片，加強消費者反欺詐宣傳教育。與廣州城管合作開展「讓美好可持續」綠色低碳線下舊物集市活動，宣傳綠色發展理念，樹立責任金融品牌形象。與廣州反詐中心合作開展以「錢包保衛站」為主題的線下防範電信詐騙活動，開展反詐宣傳，普及金融知識。

持續推進業務轉型。中郵消費金融根據市場形勢變化，及時調整風險策略和市場策略。一是加強渠道結構調整，加大自營業務拓展。線上線下渠道融合，有力地推進了公司雙輪驅動一體化發展戰略落地，成為公司發展核心競爭力之一。二是持續拓展高價值客群。中郵消費金融集中資源加強拓展高價值客群，通過「場景+數據」的模式進行業務拓展，保障業務發展效率和質量。三是穩步推進利率下調。上半年累計貸款綜合價格下降69BPS，持續讓利於消費者，深入踐行普惠金融理念。

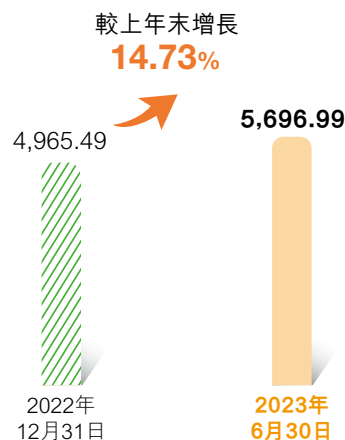
不斷完善風控體系。中郵消費金融根據市場變化不斷優化風險政策，強化風險經營，夯實「三道防線」，賦能業務高質量發展。一是優化風險政策。上半年開發多個中郵錢包APP廣告流量客群申請評分模型，加強風險量化管理；新增二代人行變量，提升風險模型的有效性。二是加強反欺詐管理。依託大數據、人工智能、模型算法等技術不斷夯實反欺詐防控體系，提升身份偽冒、賬戶接管、電信詐騙等欺詐風險場景的識別能力。三是提升催收回款成效。豐富貸後數據維度，完善模型及客戶標籤，增加催收模型。推進催收智能化建設，實現機器人根據歷史催收結果決定催收話術、動作及外呼策略，同時在投訴、司法調解等場景應用機器人。上半年，資產質量持續提升。

深入推進數字化轉型。中郵消費金融全面推進數字化轉型，以客戶為中心，通過數字化重塑端到端客戶旅程和業務流程，打造一流用戶體驗。一是賦能業務前端，升級渠道平台，支持引流渠道平台標準化對接，為客戶提供精細化、個性化全流程消費金融優質服務。二是推進數據驅動，充分發揮數據價值。升級大數據基礎平台，穩固數據底座，實現數據實時採集更新，賦能營銷獲客、風險管理、客戶服務及貸後資產保全等領域。三是加強信息安全管理，保障系統穩定運行。通過ISO27001信息安全管理體系認證，提升信息安全管控運營能力，實現網絡安全「零事故」目標。打造數字化運維體系，持續提升運維自動化水平，保障業務連續性。



綠色金融

綠色貸款餘額
(億元)



環境和社會責任

綠色金融 66

綠色運營 68

員工關愛 69

消費者權益保護 71

本行深入貫徹習近平生態文明思想和黨的二十大精神，認真踐行「綠水青山就是金山銀山」的理念，嚴格落實國家政策和監管要求，支持聯合國2030可持續發展目標(SDGs)和《巴黎氣候協定》，大力發展可持續金融、綠色金融和氣候融資，支持生物多樣性保護。截至報告期末，綠色貸款餘額5,696.99億元，較上年末增長14.73%。對標國際主流倡議，於2023年3月簽署聯合國《可持續藍色經濟金融倡議》，成為中國首家簽署該倡議的國有大型商業銀行。

加強頂層設計。董事會、董事會社會責任與消費者權益保護委員會、監事會、碳達峰碳中和暨綠色金融領導小組、碳達峰碳中和暨綠色金融工作組定期召開會議，研究部署綠色銀行建設及ESG風險管理、環境信息披露(TCFD)報告等工作，積極穩妥推進碳達峰碳中和。累計成立碳中和支行、綠色支行、綠色金融中心等綠色金融機構25家，助力地方經濟綠色低碳轉型；組織36家一級分行及控股子公司主要負責人簽訂《2023年度生態環境保護工作責任書》，履行國有大行的政治責任和社會責任。

優化政策制度。不斷優化政策制度，健全綠色銀行管理機制。優化2023年版授信政策，單列綠色金融和氣候融資授信政策指引，明確綠色金融和氣候融資重點支持領域；積極探索轉型金融，支持低碳轉型和公正轉型。全面實施綠色金融戰略，創新綠色銀行建設，印發2023年碳達峰碳中和暨綠色金融工作要點，明確年度工作目標和重點任務，深入推進綠色普惠銀行、氣候友好型銀行和生態友好型銀行建設。

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

創新金融產品與服務。堅守戰略定位，發揮資金優勢和網絡優勢，圍繞「污染防治」「節能環保」「生態農業」等重點領域，推出光伏發電設備小額貸款、小水電貸款、排污貸、垃圾收費權質押貸款、合同能源管理項目未來收益權質押貸款、極速貸、小微易貸等綠色金融產品。在具體實踐方面，落地多筆與可持續發展掛鉤的金融業務，創新貼現產品「綠色G貼」，在全國銀行間債券市場公開發行規模為人民幣50億元的3年期綠色金融債券（第一期）；提供企業客戶碳核算服務，截至報告期末，累計完成2,920戶企業碳核算。

加強環境和氣候風險管理。本行運用「金睛」信用風險監控系統，強化科技賦能，加快推進數字化轉型，積極探索將風險管理與綠色金融有機融合，實現金融科技與綠色金融協同發展。制定印發環境、社會和治理風險管理辦法，將ESG管理要求納入管理流程和全面風險管理體系。運用人工智能技術，通過機器學習各類綠色金融統計標準，建立綠色智能識別引擎。通過科技手段，實現對環境效益動態監測、精準計算。「數字化轉型賦能綠色金融發展」案例獲評「2023年度上市公司數字化轉型典型案例」。

強化信息披露。2023年5月31日，發佈首份環境信息披露(TCFD)報告，全面展現了本行認真貫徹落實黨中央、國務院決策部署和監管部門要求，大力發展可持續金融、綠色金融和氣候融資，積極探索轉型金融和公正轉型，支持生物多樣性保護，努力建設一流的綠色普惠銀行、氣候友好型銀行和生態友好型銀行的實踐與成效。

綠色運營

以推動高質量發展為主題，強化基礎管理。結合本行近年來經營發展情況，逐步優化系統建設、數據統計、績效考核、綠色辦公、綠色採購等制度，推進能源管理體系建設，落實綠色銀行建設工作目標。日常經營活動中，厚植綠色發展理念，充分利用電視電話會、電話會、無紙化辦公系統等電子辦公方式，盡量減少辦公用紙；落實綠色辦公管理要求，進一步加強節電、節水管理，引導員工規範每一次能源資源使用行為。施行綠色採購，持續要求供應商簽署並履行《節能減排和綠色環保發展協議》，不斷加強和推動供應商共同履行綠色環保等社會責任。

發展低碳節能建築，推動基礎設施綠色升級。基建項目實施過程中，因地制宜的通過建築佈局、空間處理、合理設計建築圍護結構的熱工性能等措施，降低建築能源消耗。已完成的浙江省分行、山西晉中市分行、廣東東莞市分行營運用房裝修改造項目，嚴格執行屬地政府關於綠色建築的要求，分別按照《公共建築節能設計標準》《綠色建築評價標準(GB/T50378-2019)》《東莞市綠色建築行動實施方案》進行設計、施工。合肥基地管理中心辦公建築執行二星級綠色建築標準，設有太陽能光伏發電系統，2023年上半年發電量達6萬千瓦時，發電量已100%實現了自發自用，在實現節能減排的同時，提高經濟效益。合肥數據中心採用綠色高效水冷系統，建設製冷系統AI能效管理平台，基於電力監控、動環監控和冷源自控近1,000餘個數據採集點獲得數以億計的製冷系統運行數據，使用梯度增強算法擬合歷史運行數據進而建立數據驅動模型，對運行中的水溫、水泵頻率、風機頻率等進行精準控制，實現製冷系統綜合能耗的全局最優控制；經過持續運維優化和AI能效管理系統應用，近三年，PUE(電源使用效率)下降近3%，平均每年節約電費約107萬元，助力實現碳達峰碳中和目標。

專欄

建設綠色支行示範網點 踐行綠色發展理念

本行結合國家「雙碳」目標要求，深化綠色發展理念，制定《綠色支行示範網點評定標準》，組織開展綠色支行創建工作。在考核綠色信貸業務發展規模的同時，將工作機制、綠色建築、單位產值綜合能耗、能效對標、綠色辦公、節能宣傳等低碳運營要求列入考評指標。上半年，首批25家綠色支行示範網點掛牌，推進綠色支行建設取得初步成果，樹立發展綠色金融業務、節能減排、低碳運營的示範標桿。

具體工作推進中，本行一級分行選定試點支行，對標實施細則，重點支持、持續跟進。各示範網點以微沙龍、微課等形式，開展綠色金融講堂，促進員工樹立綠色發展理念，大力發展綠色低碳的服務方式，對標先進標準完善成本控制體系，將綠色發展、節能降耗任務指標落實到每個崗位和員工。同時，各示範網點按照可再生資源循環利用要求減少廢棄物，實現增收降本協調發展；在營業廳張貼節能減排海報，設置綠色金融角，擺放節能減排、綠色金融台簽，宣傳綠色金融知識；通過設置愛心服務窗口、郵愛驛站，為客戶提供休息區；設置可再生資源回收點等，提升網點設施的社會效益。

員工關愛

高度重視員工關愛工作，始終堅持以員工為中心，持續提升員工生活品質，保障員工的身心健康，用心用情解決好「急難愁盼」問題，員工幸福感、獲得感、安全感持續提升。

打造多元家文化

持續深化構建服務員工工作體系，將職工小家作為員工關愛工作最一線、最直接的服務陣地，將「建家、強家、暖家」相結合，提升職工小家品質，豐富職工小家內涵。通過持續推進對內感動服務、因地制宜建設媽咪小屋、職工食堂、職工宿舍等方式，推動網點建成員工成長關愛中心，打造功能多樣、多元化的員工家文化。

呵護員工身心健康

積極塑造陽光心態

注重打造健康向上的工作、生活理念，以「樹立心理健康意識、提升心理調適能力，促進和諧企業建設」為總體目標，不斷完善機制建設、隊伍建設、陣地建設、示範點建設等四方面工作，建立心靈驛站和心理關愛骨幹隊伍，發揮試點引路、示範帶動作用，借助社會專業力量開通心理熱線，組織開展心理講座、心理諮詢等多種多樣面向基層一線員工的心理關愛活動，鼓勵幫助員工培養健康陽光心態。



浙江省分行打造「幸福之家」，讓員工更溫暖

著力提升身體素質

高度重視員工身體素質和健康水平提升，滿足員工日益增長的多元化體育需求，積極開展豐富多彩的員工體育活動，推動全民健身意識，活躍員工體育生活，為企業發展注入活力。相繼開展了全行員工羽毛球賽和氣排球賽，依託各地特色組織開展了龍舟賽、籃球賽等多項賽事活動，讓廣大員工在體育鍛煉中全面健康發展。



文化建設

鼓勵創新文化，積極推廣創新經驗做法，深入踐行綠色發展理念，重視職工家庭文明建設，注重培育良好的家庭家教和家風，組織開展「創新她力量」巾幗建功表彰會暨先進創新宣講會、「手植一棵樹 綠化一片天」義務植樹、「讓童心閃耀 讓美好發生」家庭開放日和「傳承好家教 弘揚好家風」等主題活動，努力營造創新創造、健康向上的企業文化氛圍。



消費者權益保護

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

報告期內，本行全面對標《個人信息保護法》《銀行保險機構消費者權益保護管理辦法》等法律法規，修訂消費者個人信息保護制度，完善消費者權益保護制度體系。認真落實「預防為先」原則，做深做細消保審查工作，對可能影響消費者權益的政策、制度、業務規則、收費定價、協議條款、宣傳文本等開展審查評估，前移風險關口；優化投訴管理機制，加強投訴監測提示，及時發現產品及服務的潛在問題，持續提升產品和服務質量；針對重點領域、重點問題開展專項治理，夯實工作基礎，補齊工作短板，著力提升消費者權益保護工作水平。

專欄

探索消費者教育宣傳新方式 提供「有溫度」的金融服務

本行積極開展金融知識教育宣傳。制定年度教育宣傳工作計劃，除參加監管部門、行業協會組織的教育宣傳活動外，2023年共計劃開展保險知識普及、銀行卡安全用卡知識普及、貸款知識進校園等29項自主宣傳活動。報告期內，本行組織開展了「『3·15』消費者權益保護教育宣傳週」「普及金融知識萬里行」等宣傳活動，結合消費者的金融知識需求，普及各類基礎金融知識，進一步提高消費者對金融產品服務的認知能力，推動構建和諧穩定的金融消費環境。

各分行持續加大資源投入，創新教育宣傳形式，助力提升消費者的金融素養和安全意識。例如，重慶市分行以「消保有溫度」為主題，開展「探索美好生活」郵儲銀行消保集市專場；北京市分行創新打造北京市首個「金融消保宣教大篷車」，以消費者喜聞樂見的形式，將金融知識送到城鎮鄉村；福建省分行與福建日報合作，在「新福建APP」開設融媒專欄，推出《消保課堂》等漫畫長圖報道，深入淺出地展示金融知識和金融風險防範要點，幫助消費者樹立正確的金融消費理念。



金融科技



榮獲2023年數博會優秀科技成果獎



獲得數據管理能力成熟度量化管理級證書



打造「一體化、規模化、集成化、可進化」郵儲金融雲平台

能力建設

金融科技	72
渠道建設	80
人力資源和 機構管理	85

本行信息科技工作圍繞「5+1」戰略路徑、「六大能力」建設要求，以「十四五」IT規劃為引領，深入踐行科技金融戰略和科技助推能力建設，全力打造一流的科技支撐體系，賦能全行高質量發展。

金融科技建設

科技隊伍建設

堅持常態化招聘，加大研發、測試、數據分析等重點領域人才引入，深化校企合作，不斷優化科技隊伍結構。強化隊伍能力建設，扎實推進IT人力資源第二階段「效能提升」實施；加大差異化專項績效薪酬分配力度；夯實多層次、多渠道的IT人才培養體系，制定分行帥才、強將、精兵培訓計劃；加大總行科技領軍人才課題研究成果推廣與應用，進一步提升「青年、骨幹、領軍」三級人才隊伍對金融科技的引領支撐能力。



《擁抱變化 持續創新》
——郵儲銀行創新文化宣傳主題曲

專欄

業技融合賦能創新 積蓄差異化競爭新力量

探索行業業技融合創新模式，依託本行六大能力打造客戶服務工程師服務新理念，前置科技支撐能力賦能業務創新、深耕下沉市場，是深化「1+N」經營與服務新體系建設、構建本行差異化競爭力的關鍵舉措。

業技相融並進，塑造全新生態

本行通過組建一支規模近150人、成員均為專業科技人員的「客戶服務工程師」隊伍，打造金融科技新生態。客戶服務工程師被派駐至業務一線，深入面客營銷，以科技賦能業務，強化服務質效。客戶服務工程師重點聚焦「三農和中小企業」客戶「急、難、愁、盼」問題，洞察需求、精準施策。截至報告期末，首批客戶服務工程師已陸續到崗展開工作，與總行、分行業務人員組成業技融合工作組聯合辦公，在總分合作、業技融合創新模式下，已為全國重點客戶提供專屬金融服務50餘項，業技協同累計走訪客戶百餘次，賦能公司業務、交易銀行、信貸業務、智慧政務等重點業務落地，促進貿易融資、支付結算領域等8個重點特色項目實施，科技賦能成效顯著。通過客戶服務工程師創新服務模式的實踐，充分發揮出科技對於業務的助推作用，全行業務與科技的融合將達到一個新的高度。

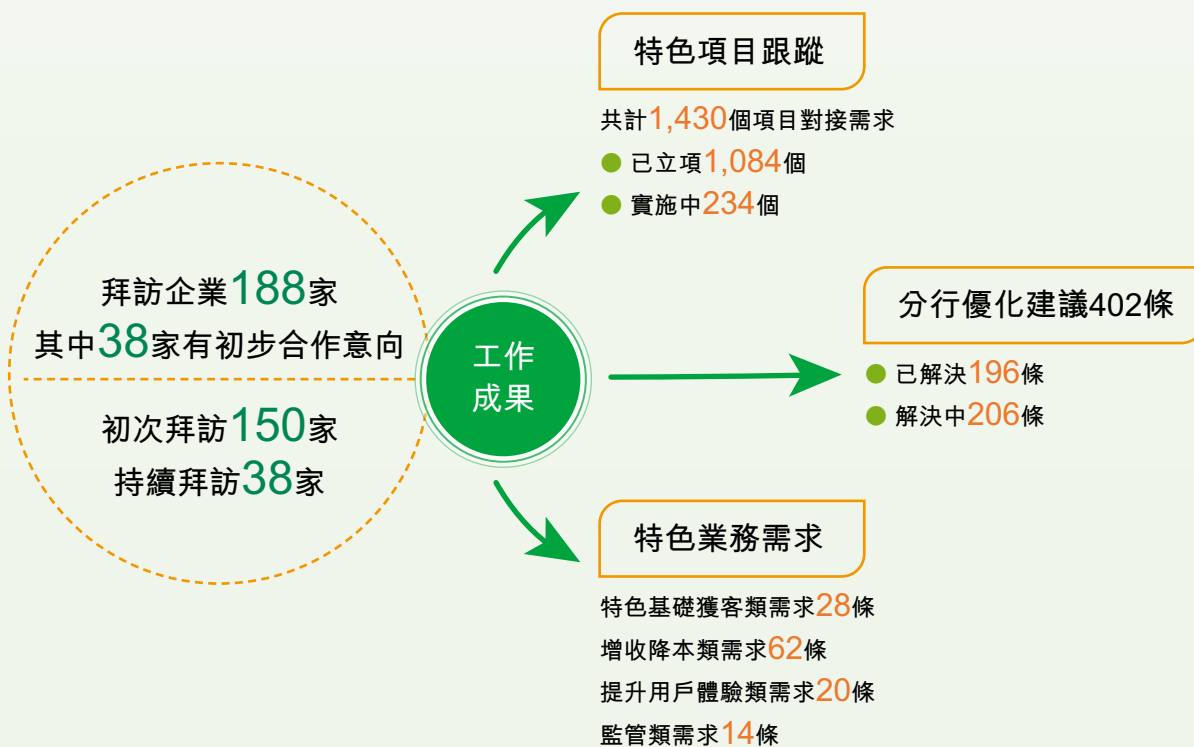
聚焦特色需求，打造極致體驗

客戶服務工程師深入業務一線，直面客戶營銷，高效響應客戶專屬金融服務需求的同時，協同業務開展市場調研、業務營銷方案及產品需求編寫等工作，「疏通」分行科技落地過程中的「堵點」，解決實際業務需求「痛點」。一方面，客戶服務工程師圍繞個性化、差異化、特色化項目需求展開調研走訪，以敏銳的技術視角、專業的科技能力深入分析一線特色化產品及業務需求，形成專業性高、針對性強的解決方案，並分析其中的業務價值，從而探索全國推廣的可行性。另一方面，通過客戶服務工程師的下沉，從分行到總行、從一線到後台、從業務端到技術端，打通一條快速、準確、便捷的反饋通道，以客戶服務工程師為先鋒隊，搭建總分行業技、客我雙方溝通的橋樑，切實有效地賦能分行業務發展的同時，助推本行業務從「智慧金融」向「無感金融」進階升級，打造極致客戶體驗。

金融科技

培育複合人才，引領業務創新

通過客戶服務工程師創新服務模式，培養出一批「精科技、懂業務」的複合型人才，既能在業務領域為客戶解決實際的金融問題，也能在技術層面給出內行專家的解決辦法，實現以科技賦能引領業務創新發展的良好態勢。一是結合客戶服務工程師在基層開展公司金融業務工作情況，組織各分行客戶服務工程師開展專題培訓、交流座談等活動，總結推廣經驗、規避問題教訓，持續提升業技專業能力和綜合能力，建立一支具備專業性、實戰性和創新性的客戶服務工程師隊伍。二是建立客戶服務工程師隊伍培養帶動機制，藉鑑成功的管理經驗和方法，為個人發展、團隊建設提供更全面、有效的保障措施，逐步完善團隊管理流程、機制與方法，將客戶服務工程師創新服務模式打造成推動本行業技融合、高質量跨越式發展的「利器」。



信息化建設

以「新核心+十大項目群」100項工程為重點，加快打造企業級中台，持續深化技術中台、數據中台能力建

設，助推全行數字化轉型和業務創新發展。報告期內，197項信息化工程投產上線，進一步夯實信息科技支撐底座，全面提升科技賦能水平。

專欄

美好生活 加「數」前行

讓金融服務沒有距離

本行率先打造企業級遠程服務能力，通過建設遠程服務中心系統，融合AI技術創造性地重塑金融業務办理流程，為客戶帶來全天候、交互式、有溫度的全新線上體驗，是唯一榮獲2023年數博會優秀科技成果獎的銀行。

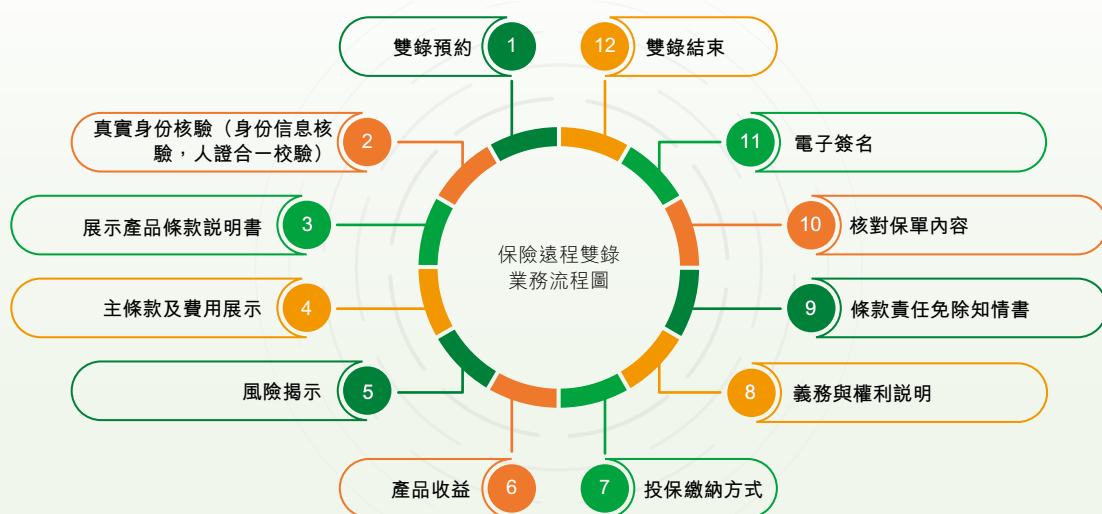
自2022年投產以來，遠程服務中心系統已成功上線保險遠程雙錄、信貸遠程簽約、信用卡視頻客服、財富遠程投顧等多個場景，全面賦能銀行業務各領域。

遠程服務能力涵蓋音視頻流處理、語音智能合成與識別、視頻人像智能識別、容器雲部署等多領域新技術，技術密度高。自動播報功能大幅提升產品播報效率，有效改善人工閱讀出錯情況；全證據鏈化可信流程辦理，結合客戶電子簽名，確保人證合一、人像一致、合規辦理；屏幕共享與推送、擬物化設計等元宇宙式多媒體功能，提升客戶體驗、創新營銷模式；同時，微服務容器化可支持資源動態伸縮，多中心視頻併發最高可達1萬路以上，有效支撐保障本行旺季營銷活動。基於計算機視覺、智能語音、生物特徵識別等多種AI技術，本行率先打造全渠道視頻的智能質檢體系，準確率超過90%、質檢效率提升4倍、釋放75%質檢人力成本，並提供智能化、可視化質檢報告，精準定位問題，優化業務办理流程。

遠程服務中心五大業務場景



遠程服務中心滿足了客戶足不出戶，即可享受銀行「面對面、有交流、有溫度」的數字化線上金融服務新訴求，擴大了對鄉村、老年等用戶群體的服務範圍，切實踐行了本行服務大眾、立足國有大行的責任和擔當。截至報告期末，遠程服務中心覆蓋全國3萬餘網點、5萬餘客戶經理，累計服務客戶近百萬人，錄制視頻量超百萬筆。遠程視頻已成為連接本行與客戶服務的重要創新窗口和紐帶，將本行的服務末端延伸至居民面前，打造「一觸即見，服務無限」的體驗。



打通「三農」金融服務「最後一公里」

立足地域特色打造海南「智慧橡膠平台」，依託服務開放平台輸出的API、H5等技術能力，打造「平台+農戶+科技+金融」服務新模式。「智慧橡膠平台」將賬戶、支付結算等金融服務與人臉檢活、聯網核查等科技服務相結合，極大提升了膠農橡膠交易效率，有效提高了橡膠生態數字化服務水平。該平台上線以來，膠農膠商人數已突破2.8萬人，月均交易額約5,000萬元，實現金融服務的全流程線上化操作，切實將「窗口服務」變為「門口服務」。

自主可控能力提升

持續提升自主可控能力，客戶信息平台、網點視頻監控安防集中系統2.0等142個系統實現自主研發。強化科技能力輸出，打造中台化、服務化能力，提供豐富的可複用組件，為業務系統研發和運行提供堅實技術基座，敏捷響應業務需求，實現產品服務快速創新。截至報告期末，接入DevOps（開發運維一體化）平台工程超過200個，系統建設質效全面提升。

基於CMMI（能力成熟度模型集成）4級開展過程改進，加大度量和效能管理，建立進度、質量、成本等10條基線和3個模型，預測研發過程異常風險並識別根本原因，實現定量管理與控制，通過流程優化提升研發

效能及敏捷研發靈活性。依託TMMi（測試成熟度模型集成）4級認證建立並落地測試度量體系，通過智能測試「星辰平台」推動測試過程的標準化、規範化，精準提升測試管理水平，實現產品高質量交付。

持續建設統一監控系統，提高網絡監控能力，深化運維數據的價值挖掘和場景服務，更快捷、更精準發現系統運行問題，加強對分支機構的運維支撐，為客戶提供更優質服務，運維的「望遠鏡」和「顯微鏡」作用明顯加大。不斷推進一體化運維平台建設，提升運維流程標準化、自動化、智能化水平，進一步夯實「監、管、控」三位一體運維體系。

強化數據能力

滾動修訂大數據五年發展規劃，更加聚焦業務貫通、數智決策、流通賦能，充分發揮數據要素驅動作用，助力本行數字化轉型。

持續深耕數據資產管理。系統層面，不斷夯實數據資產管理平台建設，發佈105萬餘項數據資產，面向全行數據使用者建立查數和用數的快速通道，提供「一站式」數據服務；運營層面，聚焦核心業務領域，持續開展數據資產盤點，探索並逐步建設對公領域「個人數據電腦」，提供精準、敏捷、高效的數據服務。

持續提升數據服務能力。客戶數據集市累計上線1,932個零售客戶標籤和533個對公客戶標籤，賦能客戶精準營銷。數據中台累計提供1,144個數據服務內容，重

點支持實時營銷活動。搭建數據多方安全計算平台，提供隱私求交、匿蹤查詢、聯合統計、聯合計算四大業務功能，實現數據聯合應用。

持續開展大數據應用分析場景實施落地和動態管理，重點支撐鄉村振興、精準營銷、交易反欺詐等業務場景，為行內各類用戶提供可視化產品、客戶標籤等差異化的數據服務。依託管理駕駛艙和大數據門戶應用系統，深度打造智能化指標體系，研發部署「農村金融服務畫像」「信用村可視化平台」等數據產品，服務全行五級機構經營決策需要。組織開展第四屆數據建模大賽，創新賽制，在不斷提升數據分析團隊建模能力的同時，主動挖掘業務發展中的熱點、難點問題，通過大賽推動優秀分析成果價值實現。



數據資產管理平台示意圖

近年來，本行積極貫徹「樹立數據權威，成就數據驅動」的大數據發展理念，以數據治理為根基、數據應用賦能為目標，不斷提升數據「造血」能力，用數據重塑金融價值。

依數而治，打造規範化、流程化管控體系。本行科學規劃數據治理工作實施路徑，構建了全面覆蓋、持續有效的數據治理體系，建立了多層次、相互銜接的運行機制，在數據質量、數據標準、元數據、數據架構、數據安全等領域實現了專業化、規範化、精細化的企業級數據管控機制、流程與規範。

依用而變，實現場景化、智能化資產沉澱。本行持續豐富數字化產品，為客戶量身定制特色化、差異化、專業化的綜合金融服務方案；依託智能風控、反欺詐等模型，不斷提升線上審批效率，縮短業務辦理時間，提升客戶體驗，並有效落實金融風險防控責任，為客戶資金安全保駕護航；通過對行政村精準「畫像」，助推信用村建設，用金融力量為鄉村振興助力。

2023年5月，本行成功獲得數據管理能力成熟度量化管理級證書，標誌著本行數據管理能力達到了銀行業先進水平。數據管理能力成熟度評估模型(DCMM)是我國數據管理領域首個國家標準，是國內權威的數據管理成熟度認證體系。開展DCMM評估是引導企業增強數據管理意識、提升企業數據管理能力、推動企業數字化轉型的重要手段。

本行將緊扣高質量發展主題，不斷深化改革創新，為打造數字生態銀行注入強勁數據動能。持續加強數據能力建設，努力打造行業數據治理標桿。加快推進數據資產管理體系建設，完善數據資產價值發揮機制，為客戶提供「數智化」體驗。緊跟國家數據要素市場發展步伐，積極履行國有大行數據治理責任，以安全合規為前提推進數據開放共享，助力數字中國建設。



● 本行獲得數據管理能力成熟度量化管理級證書

創新技術應用

堅持創新驅動，不斷深化新技術創新應用。以整體科技能力提升，促進創新賦能水平提升。依託科技創新能力，高標準賦能業務發展，發揮創新引擎作用，持續提升創新賦能「加速度」。

聚力科技創新，持續推進郵儲大腦建設，多維度提升創新能力。郵儲大腦「三大平台」之一的物聯網平台成功上線，補齊郵儲大腦數據感知及獲取能力，拓展智慧物聯新業務。實現對物聯網設備的全生命週期管理，打通多模傳感數據融合，應用智能算法挖掘數據價值。

深化總分協同，全力向分行輸出創新技術能力，賦能業務發展。郵儲大腦及RPA（機器人流程自動化）系統配合總分行上線超過30個創新應用場景。智能語言語音系統持續擴大智能外呼範圍，智能外呼調用語音能力超過1.30億次，調用成功率超過99%，可替代客戶經理40%工作量。RPA系統已有流程場景1,078個，報告期內執行主任務41.11萬次，達到過去累計執行次數的3倍以上；面向分行加大推廣使用力度，目前已有

22家分行使用RPA系統進行流程自主開發，應用於報賬影像下載、人行支付來賬掛賬處理、貸款業務批量單據打印等業務場景。積極探索數字員工、NLP（自然語言處理）對話機器人、預訓練大模型等前沿技術領域課題研究，促進創新技術融合應用。

深耕郵儲U鏈場景，借助區塊鏈技術深入雄安新區特色場景建設，承接雄安新區至北京大興國際機場快線（R1線）建設資金監管業務；擴大數字藏品NFT場景應用，發行「主動授信」「吉祥物數娃」等10款數字藏品，領取人次超過6萬，極大提升了本行手機客戶活躍度。

深化雲計算應用，以築牢「數智一體」金融服務底座為重點，加強雲基礎設施平台、多雲管理平台、企業級雲原生平台建設，全力打造「一體化、規模化、集成化、可進化」郵儲金融雲平台，建設覆蓋兩地四中心的金融生產雲、開發測試雲、分行託管雲，有力支持本行金融科技創新，加速業務轉型。

渠道建設



手機銀行月活客戶規模(MAU)突破**5,400**萬戶



加快「雲櫃」模式推廣，在自助、櫃面和移動展業三類渠道試點應用「雲櫃」



推出郵儲信用卡APP5.0版

本行以數字化、集約化為抓手，持續優化物理渠道、電子銀行渠道、遠程服務渠道，提升客戶服務能力，全面踐行普惠金融，著力服務實體經濟。

物理渠道

營業網點是本行傳統優勢所在，也是本行踐行普惠金融、服務實體經濟的重要依託，為助力網點經營高質量發展，本行多措並舉，持續提升營業網點綜合競爭力。

本行持續提升網點服務形象。加強重點城市的網點佈局，開展「品牌旗艦店」網點建設，提升城市網點可視性，增強網點洽談、理財等服務的能力。截至報告期末，近3.2萬個網點更換了新形象店招，超三千個網點進行了新形象室內改造。

本行持續優化網點服務體驗。客戶體驗管理「靈悉」系統對接行內系統30個，監測22支重點零售客戶旅程體驗指標676個，主動獲取客戶場景化實時體驗反饋。組織金融網點開展以「一規範、一標準、一演練、一提升」為重點的「四位一體」服務質量專項提升活動，推動網點軟硬件服務規範落地實施。將網點服務規範及標準手冊、服務示範片配發至網點一線，開展服務類培訓和通關演練，持續實施「感動服務」。積極推進「郵愛」服務，通過在營業網點開闢「郵愛驛站」服務區，為戶外勞動者提供休息歇腳、飲水供應、充電設施、醫藥箱、便民設施、衛生用品、公益宣傳等貼心服務，同時還為特殊客群提供人性化無障礙服務和母嬰關愛服務。本行福建龍岩市分行營業部榮獲2022年度「銀行業營業網點文明規範服務百佳示範單位」稱號。

本行持續提高網點運營數字化水平。加快「雲櫃」模式推廣，在自助、櫃面和移動展業三類渠道試點應用「雲櫃」，深入推進網點集約化運營，提升網點運營效率。推廣網點櫃員、大堂經理崗位融合，已有超30%自營網點實施融合，推動運營人員逐步向綜合型客戶服務經理轉型。推進網點櫃員同城排班，結合智能排班產品運用，強化網點間人員的科學合理調配。移動展業試點遠程視頻作業模式，通過遠程集約化方式，實現單人外拓，節約外拓人員佔用，激發網點外拓活力。

本行持續推進線上線下渠道協同。優化對公開戶線上預約功能，郵儲銀行新一代綜合辦公系統（郵連APP）新增盡職調查功能，便利客戶經理盡調移動化；前置客戶信息預處理，減少客戶臨櫃等待時間；實現RPA賬戶自動報備及智能語音電話核實，賬戶服務效率進一步提升。個人賬戶業務櫃面上線一鍵解除、非櫃面支付限額等快捷辦理功能，個人明細流水打印、存款證明、賬戶解管控、開卡預填單等功能實現手機銀行線上辦理。

截至報告期末，本行共有營業網點39,440個，其中自營網點7,715個，代理網點31,725個；本行在國家鄉村振興重點幫扶縣以及參照「重點幫扶縣」管理的新疆和西藏地區共有營業網點1,791個。

本行共有存量自助設備137,397台，其中智能櫃員機（ITM）50,937台，在無現金類業務功能的自助設備中佔比96.26%；移動展業在網設備68,951台。



● 客戶使用「雲櫃」智能櫃檯辦理業務

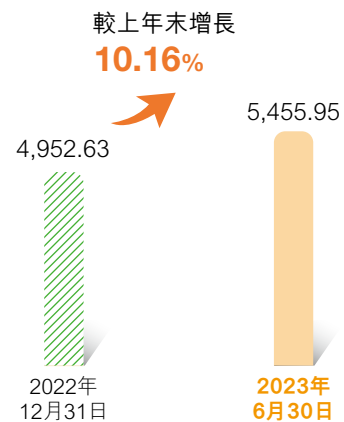
電子銀行渠道

手機銀行

本行持续提升手機銀行服務水平，推進打造客戶交互和經營主平台。提升「便捷性」體驗，全新上線「收支分析」「退休待遇計算器」等服務，持續美化頁面佈局、完善基礎功能及優化金融服務。創新「特色化」服務，基於區塊鏈技術發行「智慧兔」等數字藏品，依託「本地服務」豐富地域特色場景。升級「無感式」風控，引入本機號碼認證服務，上線免登錄快速轉賬功能，強化精準識別與智慧風控能力。截至報告期末，手機銀行客戶3.53億戶，月活客戶規模(MAU)達5,455.95萬戶，本年交易金額8.21萬億元。

本行持续提升對公客戶移動端服務能力。構建差異化的用戶認證體系，為不同客群提供「下載即可用」的綜合金融服務；設置消息中心，打造移動端業務自助辦理引導體系，助力企業便捷辦公；推出智能語音交互，覆蓋48個業務種類，讓手機銀行「能聽會說」，提升「人性化」體驗；新增遠程核實客戶開戶意願和盡職調查功能，優化客戶開戶旅程，實現服務靠前支撐。自2022年11月上線以來至2023年6月末，企業手機銀行簽約客戶30.73萬戶，交易筆數2,100萬筆。

手機銀行月活客戶規模(MAU)
(萬戶)



渠道建設

網上銀行

本行不斷提升對公客戶線上服務水平。實現免臨櫃簽約批量代發、票據承兌業務，打通業務全流程線上化服務的「最後一公里」；新增資產負債分析功能、支持節假日大額資金轉賬、整合批量交易模板、智能匹配交易匯路，提升資金結算效率；開展客戶分群經營，通過大數據分析，向指定客群智能推薦金融產品。截至報告期末，企業網銀簽約客戶達129.21萬戶，較上年末增長9.86%，網銀開通率91.64%，較上年末提升1.84個百分點，交易金額7.94萬億元，同比增長25.63%。

本行持續優化個人網銀客戶體驗，延長交易明細查詢時長，優化登錄、轉賬、批量代發等功能，提升操作友好性，個人網銀客戶數達2.48億戶。

信用卡APP

本行2023年6月推出郵儲信用卡APP5.0版本，構建信用卡業務核心線上平台。重塑五大主頁頻道，完成核心功能流程改造，一鍵觸達關鍵業務入口，用戶體驗實現跨越性提升；延續品牌文化，應用本行特色設計元素，帶動APP視覺設計煥新升級；打造車主服務、白金服務等豐富的用卡場景，新增積分頻道，通過加強活動引導，促進客戶活躍；升級語音搜索、首頁「搖一搖」、頭像中心等創新功能，探索應用交互與使用的新模式。截至報告期末，郵儲信用卡APP累計用戶數2,086.75萬戶，較上年末增長25.64%；累計綁卡量2,380.88萬張，較上年末增長31.60%。

遠程服務渠道

遠程銀行服務

本行積極拓展遠程服務半徑、完善AI及數據運營服務體系，增強遠程協同支撐能力。推出私行客服專線，拓寬視頻客服業務範圍，聚焦客群個性化需求，持續打造一站式遠程綜合服務，人工服務接通率達92.17%。依託「AI+數據」，提升集約化運營水平和服務輸出能力，優化服務機器人、質檢機器人等機器人矩陣及數據策略，增強AI服務精準性；上線新一代數字員工，探索虛擬營業廳建設，加快構建遠程智能服務生態。

信用卡客服熱線

本行信用卡客服熱線以智能化和數字化為引領，不斷賦能客戶服務，實現遠程音視頻通話服務貫通，持續拓展諮詢類業務服務場景，多視角深入開展全場景、全觸點客服體驗活動。上線智能消費者權益保護服務功能，完善全流程管控機制，開通多元解紛平台，拓增消費者權益保護專線，開啟數字化消費者權益保護工作新模式，更加及時、智能、便捷地響應消費者合理訴求。客服熱線運行平穩，智能分流率84.16%，人工服務滿意度達99.76%。

專欄

經營場景化 運營數字化 移動支付生態加速成型

下沉移動支付服務，助力縣域消費生態建設。本行以縣域金融生態圈建設為核心，打造移動支付受理示範縣，根植本土產業，落實「一縣一策」，並基於「統一收單系統」上線農產品收購服務，將金融服務嵌入縣域特色場景。截至報告期末，本行縣域商戶佔商戶總量的55.24%，已打造380個移動支付受理示範縣，覆蓋零售商超、餐飲、醫療健康、交通出行等縣域場景超22萬個。

推廣網點特色商圈，促進網點經營模式升級。本行圍繞網點商戶資源，以收單結算為切入點，延伸網點服務半徑，通過線上線下聯動，打造數字化「網點+商圈」服務新陣地，形成網點經營模式轉型、高質量客戶運營的新動力。例如，河南省洛陽市君山路支行以民宿場景為核心，打造重渡溝景區商圈，通過區域分包集中獲客、精準定價綜合開發，實現商圈商戶對支行活期存款貢獻度達47.86%，信貸貢獻度18.23%。貴州省貴陽市花石路支行通過商戶綜合營銷，實現商圈商戶對支行活期存款貢獻度達53.62%，AUM貢獻度43.84%。山東省滕州市大同路支行強化商戶維繫與精準運營，實現客群滲透與價值挖掘，實現商圈商戶對支行活期存款貢獻度達84.35%，AUM貢獻度53.65%。

拓展重點行業場景，構建商戶綜合解決方案。基於「走出去」與「引進來」相結合的策略，整合本行金融服務能力及合作方行業垂直應用能力，推動由單一支付結算服務向商戶數字化解決方案升級，圍繞社區便利店、連鎖藥店、景區、酒店等9大行業20個細分場景，提供一攬子「金融+生活」綜合服務。本行在校園和食堂兩大重點領域，已落地超800個智慧場景。

強化數字運營能力，打造客戶精準運營工具。本行建設完善「智慧魔方」數字化運營平台，基於數據驅動，支持客群分析、策略配置與精準觸達，實現智能化、精細化運營，賦能手機銀行、快捷支付等客戶深度經營，形成以客戶需求為導向、數據洞察為手段、風險防控為防線、價值創造為結果的線上運營體系。本行借記卡快捷支付綁卡客戶規模達2.91億戶，較上年末增加3.19%。

邮惠付



渠道建設

專欄

創新發展數字人民幣業務 優化客戶服務體驗

本行在人民銀行的指導下，加快推動數字人民幣研發試點，充分發揮法定數字貨幣的安全、便捷、普惠、智能等優勢，深挖客戶需求，創新服務模式，加強產品研發，有效提升場景建設和運營能力，持續推進數字人民幣業務創新發展。截至報告期末，通過數字人民幣APP開立的本行個人錢包客戶規模列運營機構首位。

拓寬場景應用領域，加快構建支付生態。本行積極推動數字人民幣在政務服務場景深化應用，持續擴大數字人民幣繳稅業務覆蓋面，累計繳稅金額較2022年末增長14倍，助力地方政府通過數字人民幣成功發放企業貸款紓困資金；創新推出數字人民幣智能合約預付費產品，在電商、健身行業率先落地應用場景；拓寬信貸業務領域數字人民幣支持範圍，實現對公及零售6類信貸產品數字人民幣放還款功能，累計通過數字人民幣放款金額超17億元；加快打造公共交通領域小額高頻支付場景，已在福州、青島、寧波、金華等17個城市的公交、地鐵、高速等出行場景實現數字人民幣支付，為客戶提供更加便捷的出行服務。

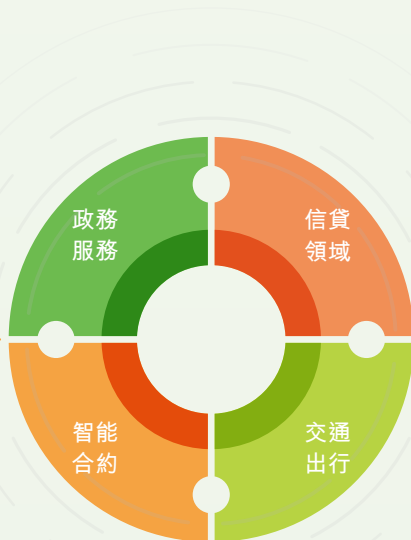
強化科技創新引領，優化客戶服務體驗。利用數字人民幣現金紅包發放、領取及可通過社交媒體轉發功能，打造MGM(客戶轉介)營銷拓客模式，帶動個人錢包新客裂變式增長近20萬人；持續優化業務流程，為客戶提供櫃面一鍵簽約服務，支持客戶一站式完成錢包開立及賬戶綁定；針對政府補貼發放、稅費繳納等G端需求，打造數字人民幣國庫退庫與實撥、國庫聯網自動兌出並繳稅等功能，滿足客戶多樣化支付需求。

本行加強數字人民幣業務與傳統業務的深度融合，為客戶提供更全面、更開放的綜合金融服務，在發展數字人民幣業務的同時，豐富場景生態，拓寬獲客渠道，促進客戶活躍，持續賦能傳統業務發展。

政府補貼發放：在雄安新區政府的指導支持下，本行成功為多家企業發放數字人民幣企業貸款貼息資金，創新實現了數字人民幣紓困資金發放，助力提升政府助企紓困工作成效。

繳稅退稅：在海南、湖南、四川等 10 餘個地區實現數字人民幣繳稅；在長沙、青島、海南落地數字人民幣退稅場景。

成功推出數字人民幣智能合約預付消費服務，在數字人民幣 App 上線全國首個電商、健身行業預付費產品，可有效防範資金挪用風險，有利於提升交易透明度和資金管理的智能化水平，充分保障消費者資金安全，助力商戶降本增效。



公司貸款：在江蘇、福建、廣西等地區實現數字人民幣發放公司貸款，其中在南寧落地全國首個「碳減排支持工具 + 可持續發展掛鉤 + 數字人民幣貸款」場景。

票據貼現：在上海、浙江、四川、廣東等地區落地綠色 G 貼數字人民幣場景，其中在東莞落地全國首個「再貼現 + 綠票貼現 + 數字人民幣」場景。

創業擔保貸款：在河北落地省內首筆數字人民幣創業擔保貸款發放。

在浙江、山東落地高速 MTC (半自動車道收費系統) 通道數字人民幣繳費場景；在浙江金華落地線上公交 APP 數字人民幣充值、購買電子票及線下數字人民幣 APP 掃碼乘車支付功能。



人力資源和機構管理

人力資源管理

人才隊伍建設方面，不斷提升人才隊伍素質水平，激發人才創造活力，為本行轉型發展提供充足的人才資源保障。優化人才隊伍結構，強化一線營銷人員隊伍建設；健全總行級專業領軍人才管理機制，充分發揮高端人才的引領示範作用。基於「管理+專業」的雙通道晉升機制，大力開展員工崗位職級聘任管理，打造本行核心人才競爭優勢。

人才培養方面，持續深化人才開發與培養，不斷提升全行員工綜合能力素質。緊扣經營管理與發展形勢，完善以集中培訓和遠程培訓為主體，黨校培訓、資格認證等多手段相輔相成的人才培養開發體系。報告期內，認真貫徹落實中央學習貫徹習近平新時代中國特色社會主義思想主題教育工作要求，舉辦中國郵政儲蓄銀行黨委學習貫徹習近平新時代中國特色社會主義思想主題讀書班，組織完成黨員幹部的二十大專題培訓。不斷優化精品培訓項目，持續針對領導人員開展

「航計劃」培訓項目、總行機關員工「358」深耕·競爭力打造培訓項目¹，提升培訓的質量和成效，傳導持續學習、終身學習的理念，實現員工與企業共同成長。報告期內，共舉辦各類線上線下培訓班20,000餘期，培訓員工160餘萬人次。

薪酬福利管理方面，基於本行戰略和人力資源管理戰略，突出業績和價值創造導向，優化工資總額分配體系，提升人工成本效能。完善薪酬分配機制，強化薪酬分配的績效考核導向，推動薪酬分配向一線員工和作出突出貢獻的核心經營管理人才傾斜，激發員工隊伍活力。持續完善福利保障體系，提高員工福利待遇水平，增強員工安全感、歸屬感、幸福感。

員工情況

截至報告期末，本行共有人員191,453人。其中，合同制員工176,300人（含控股子公司1,692人），勞務派遣用工15,153人。本行離退休職工26,272人。

本行員工年齡劃分情況

項目	員工數量(人)	佔比(%)
30歲及以下	29,266	16.60
31—40歲	87,349	49.55
41—50歲	41,818	23.72
51歲及以上	17,867	10.13
合計	176,300	100.00

本行員工教育程度劃分情況

項目	員工數量(人)	佔比(%)
研究生及以上	17,295	9.81
本科	131,048	74.33
專科	24,645	13.98
其他	3,312	1.88
合計	176,300	100.00

1 總行機關員工「358」深耕·競爭力打造培訓項目是指根據不同工作年限員工的培訓需求，對入職總行1-3年、4-7年及8年以上的員工開展的分層分類賦能培訓，旨在助力員工提升專業能力、培育創新思維，打造又精又專、創新引領的骨幹人才隊伍。

人力資源和機構管理

機構管理

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

報告期內，本行持續完善機構設置，助推本行戰略實現和業務發展。在總行高級管理層下設立洗錢風險管理委員會，完善全行洗錢風險治理架構。根據業務集中運營安排，研究推進相關的機構調整，助力全行集約化運營轉型，提升組織運行效率。開展二級分行內設機構人員優化試點工作，精簡二級分行機構設置和人員配置，推動人員配置進一步向業務傾斜、向基層傾斜，加速「啞鈴型」組織結構變革。持續優化分支機構佈局，動態調整各級行內設機構設置，為業務轉型發展提供有力支撐。

截至報告期末，本行機構總數8,030家，包括總行、36個一級分行，324個二級分行，2,167個一級支行，5,499個二級支行，以及3個控股子公司。

本行分支機構和員工地區分佈、資產規模情況

地區	資產規模	佔比 ⁽¹⁾ (%)	機構數目(個)	人民幣百萬元，百分比及另有標註的除外		
				佔比(%)	員工數量(人)	佔比(%)
總行	10,505,603	39.70	1	0.01	7,343	4.16
長江三角洲	2,552,182	9.64	909	11.32	19,862	11.26
珠江三角洲	1,667,906	6.30	725	9.03	18,437	10.46
環渤海地區	2,566,879	9.70	1,122	13.97	25,930	14.71
中部地區	4,813,365	18.19	2,373	29.55	44,775	25.40
西部地區	3,216,394	12.15	2,112	26.30	40,244	22.83
東北地區	1,142,820	4.32	788	9.82	19,709	11.18
總計	15,123,107⁽²⁾	100.00	8,030	100.00	176,300	100.00

註(1)：各地區資產總額佔比情況基於抵銷前匯總數據計算。

註(2)：資產總額為內部抵銷後金額，抵銷金額為113,420.42億元。

註(3)：除上述披露機構數量外，本行另有1個信用卡中心專營機構。

打造年輕化語態表達新範式

持續深耕「郵儲新青年」文化IP。2023年，以五四青年節為契機，通過「郵儲銀行微工會」公眾號發佈《郵儲新青年2》主題片，影片秉持著「讓自帶光芒的郵儲年輕人被看見」的宗旨，選取展現了三位不同地域、不同崗位的青年員工的成長歷程、奮鬥精神和高光時刻，從一個個側面反映新時代郵儲新青年的精神風貌，引起全行廣大青年員工強烈的情緒共振和內心共鳴。



底珈名

dijiaming

郵儲新青年



張霞

zhangxia



黃博揚

huangboyang



掃碼觀看《郵儲新青年2》主題片

風險管理

風險管理組織架構	88
全面風險管理	90
信用風險	91
市場風險	98
流動性風險	100
操作風險	102
合規風險	102
信息科技風險	103
聲譽風險	103
戰略風險	104
國別風險	104
氣候風險	104
風險併表管理	105



不良貸款率**0.81%**，較上年末下降**0.03**個百分點



零售信貸業務自動化審批應用率達**100%**



強化系統管控，持續提升內控合規數字化工作效能

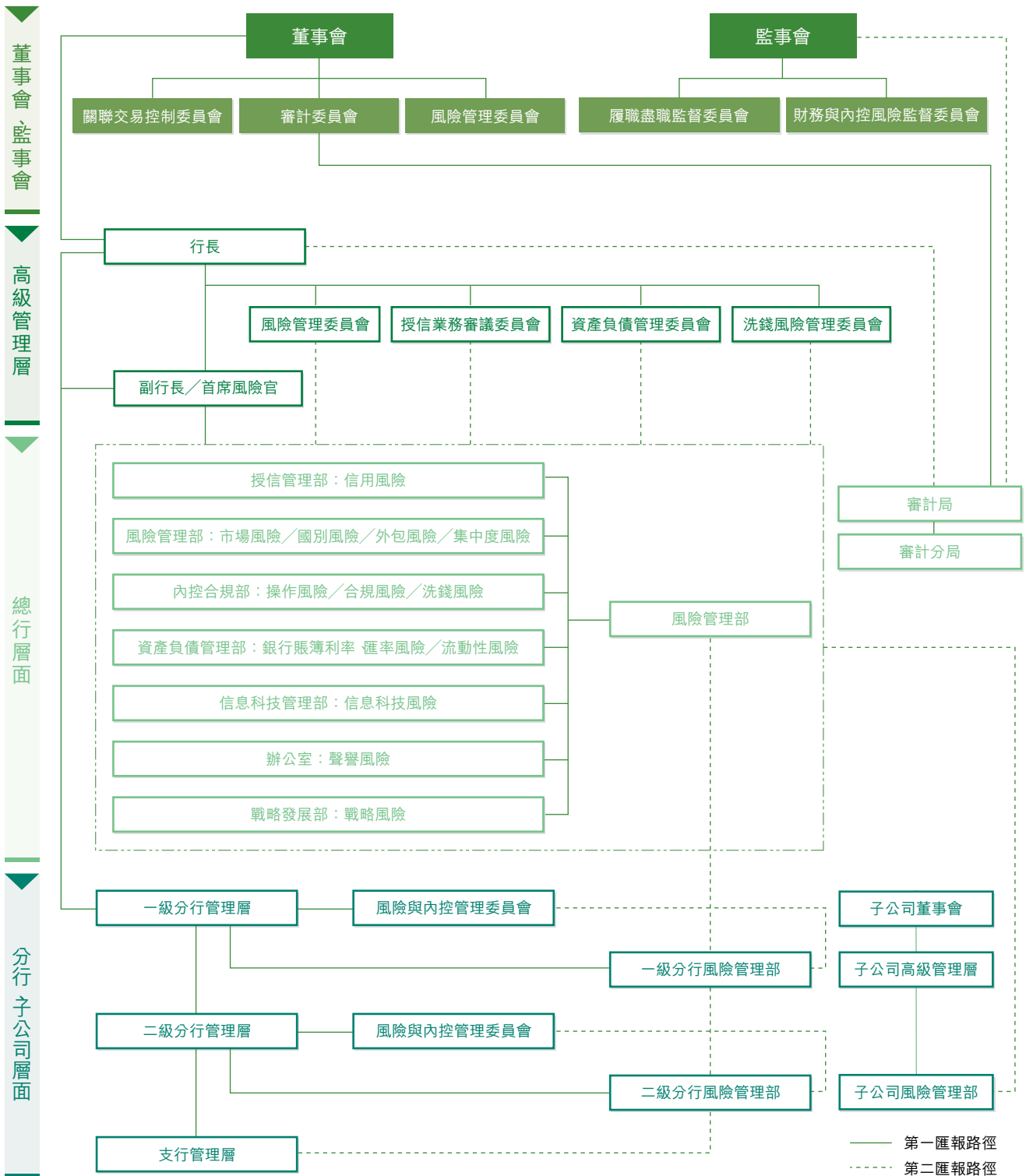
風險管理組織架構

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

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

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

風險管理組織結構圖



註：除上述風險外的其他風險均已納入本行全面風險管理框架

全面風險管理

面對複雜嚴峻的環境和風險挑戰，本行積極踐行國有大行擔當，貫徹落實國家政策要求，始終秉承審慎穩健的風險偏好，持續打造優秀的風險管理能力，嚴守風險底線。報告期內，本行風險態勢整體穩健，各項風險指標持續平穩。

本行堅持風控先行理念，持續完善全面風險管理體系，深化風險管理數字化轉型，持續推進資本管理高級方法建設應用，全面提升風險管控質效。**夯實風險管控基礎**，上線全面風險管理系統，構建風險全景監控和風險探查工具，強化風險併表管理，持續健全附屬機構風險監測和評估機制，加強銀行集團風險偏好傳導。**發揮風險賦能作用**，持續健全授信政策體系，創新行業研究和應用，提升篩選優質客戶的能力；深化智能風控工具應用，投產信貸反欺詐平台，完善客戶風險分層管理，提升信用風險管理的前瞻性、精準性。**築牢風險合規底線**，優化內控案防长效机制，強化「不能」違規的防範機制、「不敢」違規的懲戒機制、「不想」違規的自律機制，有效提升內控合規管理質效。

資本管理高級方法

持續推進資本管理高級方法建設，不斷深化高級方法在信貸決策、差異化貸後、貸款定價、減值計提、經濟資本、績效考核等領域的應用。及時對標監管最新要求開展評估分析，按要求優化高級方法建設；開展分支機構資本管理高級方法應用情況調研，指導分行落實落細相關要求，積極發揮高級方法工具的支撐賦能作用，為基層減負提效。

風險偏好

秉承審慎穩健的總體風險偏好要求，以穩增長和防風險的長期均衡為目標，緊密結合內外部風險形勢變化，緊抓重點領域風險防控，針對各類主要風險設定與銀行集團、銀行法人及附屬機構戰略定位相適應的管理目標，確保風險水平整體可控，持續賦能各項業務的穩健經營與高質量發展。

智能風控

持續推進風險管理數字化轉型進程，智能風控能力顯著提升，建立數字化風控分析體系，實現風控全流程量化管理，賦能業務高質量發展。在零售風控領域，初步建成主動授信業務模式，主動篩選優質客戶、主動營銷觸達，實現業務規模快速增長、客戶體驗顯著提升和業務風險有效控制三者的有效平衡；實施零售信貸自動化審批，在防控風險的同時為分支機構信貸審批人員節省一半的工作量；建成統一的信貸反欺詐平台，為全行信貸產品提供智能化、自動化欺詐檢測服務。在智能合規領域，逐步深化應用，開發反洗錢個人客戶可疑交易智能篩選模型，提升可疑交易精準度；上線消保審查智能輔助工具，有效提升消保審核質效；上線企業知識管理系統，提供外部法律法規和內部規章制度的一鍵智能查詢功能，提升法律風險與合規風險管理的智能化水平。

壓力測試

積極應對嚴峻複雜的內外部風險形勢，及時開展全面壓力測試、房地產行業等重點風險領域專項壓力測試，預設各種壓力情景，對資產質量、盈利能力、資本水平和流動性水平進行審慎評估與研判。壓力測試結果顯示，在各壓力情景下，本行整體抗壓能力均較強，各類風險均處於可控範圍內，淨利潤及資本充足水平未受明顯影響。

三道防線

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

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

信用風險

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

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

信用風險管理

多措並舉，守牢資產質量防線

持續推進三道防線協同聯動，共同守牢資產質量防線。完善金融資產風險分類制度，優化大額授信風險客戶名單制管理機制，強化預警管理，多渠道整合風險信息，發揮總分聯動、條線協同合力，前瞻性做好風險防控。截至報告期末，本行資產質量穩中向好，不良貸款率0.81%，較上年末下降0.03個百分點；年化不良貸款生成率0.78%，較上年末下降0.07個百分點。

緊盯重點，強化風險監測

加強房地產、建築業、PPP項目等重點領域的深度分析與排查，針對性做深做實監督檢查；系統分析重點零售信貸產品情況，組織開展網貸合作機構年檢；持續完善「金睛」信用風險監控系統功能，豐富數據接入，新增和優化司法、涉稅、交易異動、資金流向、企業生產經營狀態、財務、輿情等領域的風險監測指標，迭代預警規則和模型，不斷細化風險提示的顆粒度。

降本增效，加強不良處置

持續深化不良資產經營處置，推動不良資產處置提質增效。截至報告期末，本行共處置不良貸款表內外本息267.10億元，同比增長12.11%。其中：現金清收本息125.13億元，呆賬核銷本息82.65億元，不良資產證券化58.65億元，其他方式0.66億元。

深化轉型，賦能業務發展

上線零售信貸24個非現場檢查數據模型，支持智能化監督檢查；持續推進新一代擔保管理系統、「一站式」不動產系統對接，完成新一代不良資產管理系統投產上線，持續推進科技賦能及數字化轉型；投產上線企業級無紙化系統，秉承「便捷、可視、共享、自主可控」的建設理念，貫徹落實「五化」轉型，實現了全機構、全產品、全流程的授信業務無紙化服務全覆蓋，支持用戶在線完成從調取、編輯、簽名至歸檔的一體化無紙化服務，為郵儲銀行加快數字化轉型，深化數智驅動的一體化風控奠定基礎。

信用風險分析¹

按擔保方式劃分的不良貸款結構

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2023年6月30日		2022年12月31日	
	金額	佔比(%) ⁽¹⁾	金額	佔比(%) ⁽¹⁾
信用貸款	21,783	34.59	19,858	32.70
保證貸款 ⁽²⁾	9,481	15.05	8,158	13.43
抵押貸款 ⁽²⁾⁽³⁾	30,212	47.96	31,206	51.38
質押貸款 ⁽²⁾⁽⁴⁾	1,514	2.40	1,514	2.49
票據貼現	-	-	-	-
合計	62,990	100.00	60,736	100.00

註(1)：按每一類擔保方式的不良貸款餘額除以不良貸款總額計算。

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

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

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

按逾期期限劃分的逾期貸款結構

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2023年6月30日		2022年12月31日	
	金額	佔貸款總額百分比(%)	金額	佔貸款總額百分比(%)
逾期1天至90天	26,535	0.34	25,237	0.35
逾期91天至180天	12,257	0.16	11,744	0.16
逾期181天至1年	15,286	0.20	12,566	0.18
逾期1年至3年	14,380	0.18	12,574	0.18
逾期3年以上	6,320	0.08	6,031	0.08
合計	74,778	0.96	68,152	0.95

¹ 本報告「信用風險分析」部分所涉及的客戶貸款餘額均不包含應計利息。

按地區劃分的已逾期客戶貸款

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2023年6月30日		2022年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
總行	5,296	7.08	5,898	8.65
長江三角洲	13,261	17.74	12,126	17.79
珠江三角洲	7,739	10.35	7,123	10.45
環渤海地區	8,558	11.44	7,387	10.84
中部地區	19,391	25.93	16,259	23.86
西部地區	16,374	21.90	15,028	22.05
東北地區	4,159	5.56	4,331	6.36
合計	74,778	100.00	68,152	100.00

貸款集中度

人民幣百萬元，百分比除外

十大單一借款人	行業	金額	佔貸款總額的百分比(%)	佔資本淨額的百分比(%) ⁽¹⁾
借款人A ⁽²⁾	交通運輸、倉儲和郵政業	160,819	2.06	14.66
借款人B	交通運輸、倉儲和郵政業	17,318	0.22	1.58
借款人C	交通運輸、倉儲和郵政業	14,852	0.19	1.35
借款人D	交通運輸、倉儲和郵政業	13,045	0.17	1.19
借款人E	交通運輸、倉儲和郵政業	12,232	0.16	1.12
借款人F	交通運輸、倉儲和郵政業	11,655	0.15	1.06
借款人G	製造業	10,253	0.13	0.93
借款人H	租賃和商務服務業	9,778	0.13	0.89
借款人I	交通運輸、倉儲和郵政業	9,549	0.12	0.87
借款人J	採礦業	9,401	0.12	0.86

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

註(2)：最大單一客戶貸款比例=最大一家客戶貸款餘額/資本淨額*100%。最大一家客戶是指期末各項貸款餘額最高的一家客戶。截至報告期末，本行最大的單一借款人為中國國家鐵路集團有限公司，本行對中國國家鐵路集團有限公司的貸款餘額為1,608.19億元，佔本行資本淨額的14.66%。本行對中國國家鐵路集團有限公司的授信中包括本行歷史上為中國國家鐵路集團有限公司提供的2,400億元授信額度，該額度得到相關監管機構許可。截至報告期末，中國國家鐵路集團有限公司在該額度下的貸款餘額為1,445億元，扣除該1,445億元後，本行對中國國家鐵路集團有限公司的貸款餘額佔本行資本淨額的1.49%。

貸款五級分類分佈情況

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2023年6月30日		2022年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
正常	7,691,134	98.57	7,089,573	98.60
關注	48,538	0.62	40,067	0.56
不良貸款	62,990	0.81	60,736	0.84
次級	18,333	0.24	20,415	0.28
可疑	18,824	0.24	15,739	0.22
損失	25,833	0.33	24,582	0.34
合計	7,802,662	100.00	7,190,376	100.00

按產品類型劃分的不良貸款分佈情況

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2023年6月30日			2022年12月31日		
	不良貸款 餘額	佔比(%)	不良貸款率 (%) ⁽¹⁾	不良貸款 餘額	佔比(%)	不良貸款率 (%) ⁽¹⁾
個人貸款						
個人消費貸款						
個人住房貸款	11,535	18.31	0.50	12,878	21.20	0.57
個人其他消費貸款	10,493	16.66	2.25	9,913	16.32	2.14
個人小額貸款	21,292	33.80	1.62	19,203	31.62	1.70
信用卡透支及其他	3,526	5.60	1.83	3,541	5.83	1.95
小計	46,846	74.37	1.09	45,535	74.97	1.13
公司類貸款						
公司貸款 ⁽²⁾	9,870	15.67	0.47	8,883	14.63	0.47
小企業貸款	5,163	8.20	0.94	5,039	8.30	1.12
貿易融資	1,111	1.76	0.26	1,279	2.10	0.38
小計	16,144	25.63	0.53	15,201	25.03	0.57
票據貼現	-	-	-	-	-	-
合計	62,990	100.00	0.81	60,736	100.00	0.84

註(1)：按每類產品的不良貸款餘額除以該產品類別的貸款總額計算。

註(2)：含一般公司貸款和墊款。

按產品類型劃分的不良貸款生成率⁽¹⁾分佈情況

項目			百分比
	2023年6月30日	2022年12月31日	增(減)額
個人貸款			
個人消費貸款			
個人住房貸款	0.43	0.41	0.02
個人其他消費貸款	2.75	3.07	(0.32)
個人小額貸款	1.83	1.80	0.03
信用卡透支及其他	3.60	3.34	0.26
小計	1.23	1.24	(0.01)
公司類貸款			
公司貸款 ⁽²⁾	0.22	0.25	(0.03)
小企業貸款	0.95	1.21	(0.26)
貿易融資	—	0.41	(0.41)
小計	0.30	0.42	(0.12)
票據貼現	—	—	—
合計	0.78	0.85	(0.07)

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

註(2)：含一般公司貸款和墊款。

按地區劃分的不良貸款分佈情況

項目	2023年6月30日		2022年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
總行	3,528	5.60	3,543	5.83
長江三角洲	11,379	18.07	10,830	17.83
珠江三角洲	5,970	9.48	5,926	9.76
環渤海地區	6,320	10.03	6,374	10.49
中部地區	17,061	27.09	16,164	26.62
西部地區	15,164	24.07	13,801	22.72
東北地區	3,568	5.66	4,098	6.75
合計	62,990	100.00	60,736	100.00

人民幣百萬元，百分比除外

按行業劃分的境內公司類不良貸款結構

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2023年6月30日		2022年12月31日	
	金額	不良貸款率(%)	金額	不良貸款率(%)
交通運輸、倉儲和郵政業	2,475	0.30	2,272	0.29
製造業	2,954	0.60	3,261	0.80
電力、熱力、燃氣及水的生產和供應業	298	0.11	231	0.09
金融業	-	-	-	-
批發和零售業	3,190	1.42	3,039	1.70
建築業	790	0.40	641	0.41
房地產業	2,457	1.01	3,059	1.45
採礦業	6	0.01	12	0.02
水利、環境和公共設施管理業	1,031	0.66	489	0.38
租賃和商務服務業	1,544	0.83	917	0.62
農、林、牧、漁業	974	4.33	807	5.57
信息傳輸、計算機服務和軟件業	85	0.54	70	0.55
住宿和餐飲業	119	1.66	153	3.64
居民服務和其他服務業	69	1.58	67	1.89
文化、體育和娛樂業	32	0.22	43	0.35
其他 ⁽¹⁾	120	0.33	140	0.46
合計	16,144	0.53	15,201	0.57

註(1)：主要包括教育業，科學研究和技術服務業及衛生、社會保障等。

貸款減值準備變動情況
以攤餘成本計量的客戶貸款的減值準備

人民幣百萬元

項目	2023年6月30日			
	階段一	階段二	階段三	合計
	12個月 預期信用損失	整個存續期 預期信用損失	整個存續期 預期信用損失	
2023年1月1日的減值準備	169,911	9,087	53,725	232,723
轉移：				
轉移至第1階段	2,402	(1,570)	(832)	-
轉移至第2階段	(1,645)	2,743	(1,098)	-
轉移至第3階段	(1,567)	(3,647)	5,214	-
由階段轉移導致的預期信用損失變化	(1,570)	4,604	15,893	18,927
終止確認或結清	(44,819)	(1,846)	(9,812)	(56,477)
新增源生或購入的金融資產	56,347	-	168	56,515
重新計量	(5,405)	(30)	1,512	(3,923)
核銷	-	-	(8,265)	(8,265)
2023年6月30日的減值準備	173,654	9,341	56,505	239,500

以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的客戶貸款的減值準備

人民幣百萬元

項目	2023年6月30日			
	階段一	階段二	階段三	合計
	12個月 預期信用損失	整個存續期 預期信用損失	整個存續期 預期信用損失	
2023年1月1日的減值準備	1,253	1	168	1,422
轉移：				
轉移至第1階段	-	-	-	-
轉移至第2階段	(4)	4	-	-
轉移至第3階段	-	-	-	-
由階段轉移導致的預期信用損失變化	-	3	-	3
終止確認或結清	(853)	(1)	(168)	(1,022)
新增源生或購入的金融資產	466	-	-	466
重新計量	(197)	(1)	-	(198)
核銷	-	-	-	-
2023年6月30日的減值準備	665	6	-	671

大額風險暴露管理

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

市場風險

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

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

本行積極應對市場波動，持續做好市場風險監測分析，加強資金交易業務關鍵流程風險監控，強化併表市場風險管理。報告期內，本行市場風險水平總體可控。

交易賬簿和銀行賬簿劃分

本行將表內外資產負債劃分為銀行賬簿和交易賬簿。交易賬簿指為交易目的或對沖交易賬簿其他項目的風險而持有的金融工具和商品頭寸，除此之外的其他頭寸劃入銀行賬簿。

交易賬簿市場風險管理

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

報告期內，本行持續優化市場風險管理體系，完成國際基準利率曲線轉換；跟蹤金融市場利率、匯率波動，做好風險預警和重大風險事件應急總結，完善市場風險應急閉環管理；強化科技賦能，完善市場風險管理系統，搭建交易業務關鍵環節監測模型，推進新資本管理方法市場風險標準法實施系統建設。

銀行賬簿市場風險管理

銀行賬簿利率風險管理

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

本行主要通過重定價缺口分析、淨利息收入和經濟價值敏感性分析、限額管理、久期管理、壓力測試以及主動調整資產負債結構等方法開展銀行賬簿利率風險管理。報告期內，本行密切關注市場利率波動及境外銀行利率風險相關事件的影響，加強風險動態監測與風險研判，充分開展專項壓力測試，適度優化利率風險限額管理體系，強化重點業務風險限額管控，積極調整資產負債結構，不斷豐富風險管理工具箱，持續提升利率風險主動控制與緩釋能力。報告期內，本行銀行賬簿利率風險水平整體穩定，各項風險指標均在監管要求範圍內。

利率風險分析

利率風險缺口

人民幣百萬元

項目	1個月以內	1至3個月	3至12個月	1至5年	5年以上	非計息
2023年6月30日	(2,876,343)	284,110	425,078	656,991	1,660,784	632,399
2022年12月31日	(333,680)	(795,752)	(831,211)	473,069	1,559,012	654,362

利率敏感性分析

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

人民幣百萬元

收益率基點變動	2023年6月30日	2022年12月31日
	利息淨收入變動	利息淨收入變動
上升100個基點	(23,983)	(13,143)
下降100個基點	23,983	13,143

匯率風險管理

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

報告期內，本行密切關注美聯儲多次加息對全球經濟的影響，積極研判市場匯率波動及未來走勢，動態監測分析外匯敞口相關風險限額，定期開展壓力測試，探索外匯敞口主動管理，確保全行匯率風險在可接受範圍內。

匯率風險分析

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

貨幣集中度

人民幣百萬元

項目	2023年6月30日			合計
	美元 (折合人民幣)	港幣 (折合人民幣)	其他 (折合人民幣)	
即期資產	88,406	920	7,559	96,885
即期負債	(33,477)	(2,693)	(1,186)	(37,356)
遠期購入	73,739	6,006	840	80,585
遠期出售	(102,811)	(3,648)	(9,232)	(115,691)
淨長／(短)頭寸	25,857	585	(2,019)	24,423

2022年12月31日

項目	美元 (折合人民幣)	港幣 (折合人民幣)	其他 (折合人民幣)	合計
即期資產	78,939	854	6,581	86,374
即期負債	(40,886)	(242)	(1,034)	(42,162)
遠期購入	35,823	1,376	480	37,679
遠期出售	(49,599)	(1,407)	(6,218)	(57,224)
淨長／(短)頭寸	24,277	581	(191)	24,667

流動性風險

流動性風險管理

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

流動性風險管理治理結構

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

流動性風險管理目標、策略和政策

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

流動性風險管理方法

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

影響流動性風險的主要因素

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

2023年上半年，商業銀行流動性風險管理面臨的形勢複雜多變。本行重點關注宏觀經濟形勢、市場流動性、資金價格變化等外部因素對流動性的影響；同時，密切關注行內資金來源波動、資產負債總量、結構與節奏匹配等情況，加強前瞻性、主動性管理，有效平衡安全性、流動性和效益性。

流動性風險壓力測試

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

流動性風險分析

本行資金來源以零售存款為主，負債穩定性強；資產中合格優質債券佔比較高，資產變現能力較強；流動性狀況整體充足、安全可控。

截至報告期末，本行流動性比例87.38%，流動性覆蓋率245.25%，淨穩定資金比例163.41%，均滿足監管要求。

流動性缺口分析 流動性淨額情況

人民幣百萬元

項目	已逾期	即時償還	1個月內	1-3個月	3個月至1年	1-5年	5年以上	無期限	合計
2023年6月30日	18,516	(3,876,824)	(200,667)	(232,765)	(3,035,012)	2,322,482	4,559,995	1,227,294	783,019
2022年12月31日	15,586	(4,005,681)	(541,711)	(1,319,402)	(935,554)	1,948,002	4,357,384	1,207,176	725,800

流動性覆蓋率情況

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2023年6月30日	2022年12月31日
合格優質流動性資產	2,540,306	2,601,067
未來30天現金淨流出量	1,035,822	1,036,868
流動性覆蓋率(%)	245.25	250.86

淨穩定資金比例情況

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2023年6月30日	2023年3月31日	2022年12月31日
可用的穩定資金合計	12,526,993	12,568,022	12,035,369
所需的穩定資金合計	7,665,836	7,471,007	7,080,701
淨穩定資金比例(%)	163.41	168.22	169.97

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

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

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

操作風險

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

本行持續完善操作風險管理體系，推動提升操作風險管理工具應用質效。開展年度操作風險與控制自我評估，在關鍵風險指標重檢基礎上，新增操作風險關鍵風險指標，進一步完善操作風險關鍵風險指標體系，實施標準化的操作風險事件及損失數據收集，夯實操作風險數據基礎，提升操作風險的精細化管理水平；全面推進操作風險管理數字化轉型，採用敏捷迭代方式優化操作風險管理系統功能，研究接入法律事務系統等關聯系統，拓展損失數據源，並開發上線全新操作風險「駕駛艙」，打造多維度數據分析看板，著力提升操作風險管理系統智能化水平；制定印發《關於進一步提升操作風險管理工具應用成效的通知》，從風險與控制自我評估、關鍵風險指標、損失數據收集、信息報送、考核評價、能力建設六方面細化管理措施，優化操作風險管理機制；積極推動代理營業機構操作風險管理工具的常態化實施，提升操作風險管理質效。

法律風險

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

本行持續健全法律風險管理體系，提升法律風險管理水平和防控能力。編寫法律審查指引，推進制式合同文本標準化建設，不斷提升法律審查專業化和規範化水平；妥善應對重大訴訟及法律糾紛，有效防控訴訟風險；強化民事訴訟類案管理，常態化總結推廣應訴經驗，提升各級機構利用法律手段維權化險能力；強化授權管理，優化年度授權，提升授權管理精細化水平；加強知識產權管理，鼓勵科技創新，促進知識產權創造、運用與保護；積極開展普法宣傳，提升全行員工法律意識；優化法律事務系統，加強法律風險防控科技支撐。

合規風險

合規風險是指因沒有遵循法律、規則和準則而可能遭受法律制裁、監管處罰、重大財務損失和聲譽損失的風險。報告期內，本行員工合規意識不斷增強，合規管理基礎有效夯實，監管評價持續提升，全行業務保持合規經營、穩健發展態勢，合規風險整體可控。

本行持續健全合規管理機制，不斷推進新制度、新產品和新業務的合規審查，注重從源頭防控合規風險，將合規審查作為規章制度制定、重大事項決策、重大項目運營等經營管理行為的必經程序；推進合規管理數字化建設，強化企業知識管理系統對合規管理工作的支持效能，優化外部法規和內部制度模塊，完成160餘萬部外採法律法規和總行制度數據接入，實現多數數據源智能檢索、排序、聚類分組等，提升合規審查質效；全面開展制度梳理和制度重檢工作，開放制度樹狀結構展示模塊查詢權限，提高全行制度制定和執行的科學性和規範性；實時跟蹤監管部門相關法律、規則和準則以及內部制度的最新變化，編發監管動態和風險提示，解讀政策新規，強化合規風險監測。籌建內控監測中心，推動合規管理系統監測風險信息核查集中上收工作，穩步開展上收試點工作，完善核查制度，統一核查標準，大幅提高核查質效；持續加強內控合規非現場監測分析體系建設，通過組織開展合規管理系統模型創建與優化活動，進一步完善模型體系，提升模型監測效力，並利用模型數據對郵銀關鍵崗位員工等領域精準開展非現場檢查。

反洗錢

洗錢風險是指由於業務、產品被違法犯罪分子利用，從事洗錢、恐怖融資和擴散融資等違法犯罪活動而引發的風險。本行圍繞客戶盡職調查、客戶身份資料及交易記錄保存、可疑交易監測分析等核心任務，不斷夯實管理機制，優化工作流程，持續推進洗錢風險管理數字化、集約化轉型，提升洗錢風險管理水平。報告期內，本行未發生重大洗錢風險事件，洗錢風險整體可控。

本行嚴格遵守反洗錢法律法規，踐行風險為本的反洗錢管理理念，認真履行反洗錢法定義務和社會責任。完善反洗錢工作履職機制，加強反洗錢隊伍建設，增強反洗錢履職基礎和能力；進一步釐清客戶盡職調查和洗錢風險管控職責邊界，推動客戶洗錢風險管控政策有效落地；深化機構洗錢風險自評估結果運用，完善業務洗錢風險評估管理辦法，制定業務洗錢風險管理政策，持續加強名單監控及制裁合規風險管理；啟動反洗錢可疑交易監測標準合規性和有效性改造諮詢項目，不斷優化完善可疑交易監測模型體系；加強可疑交易分析質量管理，提升可疑交易報告情報價值；實現新一代反洗錢系統正式上線，系統功能更加健全完備；啟動反洗錢數據治理項目，強化反洗錢數據支撐。

信息科技風險

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

本行以「十四五」IT規劃為引領，全力加快信息化建設，在信息科技風險管理提質升級活動基礎上，開展「強基固網」活動，進一步提升科技風險防控水平；打造堅實可靠的科技基礎設施，優化完善運維「四大平台」（一體化運維管理平台、統一監控平台、安全管理平台、雲計算管理平台），持續深化運維自動化和智能化建設；推進網絡安全規劃實施，落實關鍵信息基礎設施保護要求；深化數據治理轉型升級，提升數據資產價值，認真落實數據安全和個人金融信息保護有關要求；加強複雜場景真演實練，提升應急處置能力，做好重要時期和業務高峰保障。

聲譽風險

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

本行秉持「標本兼治、重在治本」聲譽風險管理理念，嚴格貫徹落實監管工作要求，將聲譽風險管理納入全行全面風險管理體系，不斷強化聲譽風險與其他風險類別的協同管理，持續提升聲譽風險管理能力及專業化水平。推進聲譽風險管理關口前移，開展聲譽風險排查，深入剖析聲譽風險隱患，及時採取針對性措施進行控制；結合實際持續優化的事前評估機制，穩步擴大評估事項範圍，強化聲譽風險源頭管理及控制；持續運用信息化手段提升聲譽風險管理質效，不斷完善系統功能，有效發揮科技對聲譽風險管理工作的支撐作用；完善聲譽事件閉環管理機制，有序做好應對處置；以講好「郵儲銀行故事」為主線，圍繞支持實體經濟、服務鄉村振興、助力小微企業、發展綠色金融、強化科技賦能、消費者權益保護等重點主題做好宣傳，統籌運用各類媒介資源加強下沉市場和重點城市行宣傳，取得傳播企業形象、促進市場拓展、傳遞投資價值、助力經營發展的良好效果，持續積累聲譽資本。

戰略風險

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

本行圍繞「十四五」規劃戰略目標和戰略方針，踐行「5+1」戰略路徑，以創新激發活力，切實推進各項關鍵戰略舉措落地，構建差異化發展新優勢。通過全面評估戰略執行情況，充分識別、監測戰略實施過程中的各類風險因素，不斷提高戰略管理效能。

國別風險

國別風險是指由於某一國家或地區經濟、政治、社會變化及事件，導致該國家或地區借款人或債務人沒有能力或者拒絕償付銀行債務，或使銀行在該國家或地區的商業利益遭受損失的風險。報告期內，本行國別風險敞口主要集中在低風險國家或地區，國別風險水平整體可控。

本行嚴格遵循國別風險政策和相關監管要求，持續完善國別風險管理體系，通過國別風險評級、國別風險限額、國別風險敞口統計與監測、國別風險準備金計提等一系列管理工具對國別風險進行管理。在複雜多變的國際政治經濟形勢背景下，本行密切關注各國家或地區的國別風險變化，定期監測、報告國別風險限額執行情況和國別風險敞口變動情況，有效控制國別風險。

氣候風險

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

深化環境與氣候風險管理，連續七年開展ESG及氣候風險排查。完善「金睛」信用風險監控系統環境數據平台建設，接入企業客戶碳排放數據、年度廢水廢氣實際排放量及許可排放總量數據等。加快綠色金融數字化轉型，順利完成人民銀行北京市分行（原人民銀行營業管理部）金融數據綜合應用試點項目「基於大數據技術的綠色信貸服務」建設，強化環境與氣候風險管理。

風險併表管理

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

本行嚴格遵循國家政策及相關監管要求，持續加強銀行集團風險併表管理體系建設。本行以銀行集團風險偏好方案為抓手，加強風險偏好限額對附屬機構風險管理的指導和約束；針對不同附屬機構業務特點和風險特徵制定適用的風險合規考核方案；建立附屬機構風險監測長效機制，及時掌握附屬機構的風險水平和風險管理狀況；按照監管對理財公司內部控制管理辦法要求，督導中郵理財建立全面、制衡、匹配、審慎的內控管理機制和組織架構；督導中郵消費金融加強客群拓展及精細化運營，提升主動授信風控能力；督導郵惠萬家銀行堅守普惠金融初心，穩健推進基於真實場景的數據風控能力建設。同時，落實監管對銀行集團風險隔離的管理要求，實現業務協同與風險隔離的協調統一，確保銀行集團整體風險可控。

資本管理



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

報告期內，本行持續完善資本管理體系，高效落實各項監管要求，強化資本精細化管理，內源資本補充能力穩步提升，外源資本補充合理有序開展，不斷增強服務實體經濟的能力，有效支撐各項業務持續健康發展。內源方面，滾動制定資本規劃，強化資本約束，完善資本配置、考核和評價體系，不斷優化業務結構，增強內源資本補充能力；外源方面，合理有序通過定向增發、二級資本債等資本補充工具夯實資本實力。截至報告期末，本行各項資本指標良好，資本充足率與槓桿率持續滿足包含國內系統重要性銀行附加要求在內的各項監管要求，並保持在穩健合理水平。

資本充足率情況

本行根據《商業銀行資本管理辦法(試行)》及其配套政策文件要求，採用權重法計量信用風險，標準法計量市場風險，基本指標法計量操作風險；截至報告期末，核心一級資本充足率、一級資本充足率及資本充足率分別為9.42%、11.19%及13.87%，資本充足情況如下表：

資本充足率情況

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2023年6月30日		2022年12月31日	
	本集團	本行	本集團	本行
核心一級資本淨額	744,708	722,651	679,887	658,372
一級資本淨額	884,843	862,637	820,013	798,358
資本淨額	1,096,748	1,073,679	1,003,987	981,608
風險加權資產	7,909,618	7,850,204	7,266,134	7,216,448
信用風險加權資產	7,420,745	7,375,169	6,779,896	6,744,048
市場風險加權資產	55,441	55,441	52,806	52,806
操作風險加權資產	433,432	419,594	433,432	419,594
核心一級資本充足率(%)	9.42	9.21	9.36	9.12
一級資本充足率(%)	11.19	10.99	11.29	11.06
資本充足率(%)	13.87	13.68	13.82	13.60

市場風險資本要求

人民幣百萬元

項目	2023年6月30日	2022年12月31日
利率風險	2,311	2,230
匯率風險	2,125	1,994

槓桿率情況

截至報告期末，本行根據《商業銀行槓桿率管理辦法（修訂）》計算的槓桿率為5.57%，滿足監管要求，有關槓桿率情況的詳情，請參見「附錄一：補充財務資料」。

經濟資本管理

本行持續提升經濟資本管理精細化水平，加快推進「輕資本」轉型發展。強化內部資本約束，促進資本集約使用；深化以RAROC為核心指標的資本配置機制，從嚴管控低效資本佔用，深化資本節約；有序推進內部評級結果在經濟資本計量、分配、績效考核中的應用。報告期內，全行資本節約、價值創造意識持續增強，資本佔用結構持續優化。

資本融資管理

本行在通過利潤留存內源補充資本的基礎上，綜合運用外部融資工具補充資本。

根據資本需求及資本補充計劃，本行於2023年3月非公開發行6,777,108,433股A股普通股股票，發行價格為人民幣6.64元／股，募集資金總額約為人民幣4,500,000萬元，扣除發行費用後，實際募集資金淨額約為人民幣4,498,015.9萬元，全部用於補充核心一級資本。詳情請參見「股本變動及股東情況」。

本行於2023年5月在全國銀行間債券市場發行合計人民幣200億元二級資本債券，募集資金依據適用法律和主管部門的批准用於補充二級資本。

公司治理

- 股本變動及股東情況 110
- 公司治理運作 117
- 重要事項 120





郵儲銀行遼寧盤錦市分行 以金融服務創新 賦能農業現代化發展

股本變動及股東情況

普通股情況

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

股份變動情況表

	2022年12月31日		本次變動增減(+,-)					2023年6月30日	
	數量	比例(%)	發行新股	送股	公積金轉股	其他	小計	數量	比例(%)
一、有限售條件股份	61,253,339,187	66.30	+6,777,108,433	-	-	-55,847,933,782	-49,070,825,349	12,182,513,838	12.29
1. 國家持股	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2. 國有法人持股	61,253,339,187	66.30	+6,777,108,433	-	-	-55,847,933,782	-49,070,825,349	12,182,513,838	12.29
3. 其他內資持股	-	-	-	-	-	-	-	-	-
其中：境內非國有法人持股	-	-	-	-	-	-	-	-	-
境內自然人持股	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4. 外資持股	-	-	-	-	-	-	-	-	-
其中：境外法人持股	-	-	-	-	-	-	-	-	-
境外自然人持股	-	-	-	-	-	-	-	-	-
二、無限售條件流通股	31,130,628,418	33.70	-	-	-	+55,847,933,782	+55,847,933,782	86,978,562,200	87.71
1. 人民幣普通股	11,274,461,418	12.21	-	-	-	+55,847,933,782	+55,847,933,782	67,122,395,200	67.69
2. 境內上市的外資股	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3. 境外上市的外資股	19,856,167,000	21.49	-	-	-	-	-	19,856,167,000	20.02
4. 其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-
三、普通股股份總數	92,383,967,605	100.00	+6,777,108,433	-	-	-	+6,777,108,433	99,161,076,038	100.00

股，百分比除外

普通股股份變動情況說明

根據中國證監會於2023年2月16日出具的《關於核准中國郵政儲蓄銀行股份有限公司非公開發行股票的批覆》(證監許可[2023]340號)，本行於2023年3月完成非公開發行6,777,108,433股A股普通股股票，簽署認購協議當日(即2023年2月24日)的A股收市價為人民幣4.54元/股。本行按照每股發行價格人民幣6.64元，發行募集資金總額約為人民幣4,500,000萬元，扣除發行費用後，實際募集資金淨額約為人民幣4,498,015.9萬元，每股可得淨額約為人民幣6.64元。本次非公開發行完成後，本行股份總數由92,383,967,605股增加至99,161,076,038股。詳情請參見本行2023年3月29日的公告。

普通股股份變動對每股收益、每股淨資產等財務指標的影響

報告期內，本行完成非公開發行A股普通股股票。發行後，本行股份總數股由92,383,967,605股增加至99,161,076,038股，新增股本6,777,108,433.00元，新增資本公積38,203,050,586.96元。

人民幣元

項目	2023年1-6月	
	2023年1-6月	2023年1-6月 同口徑 ⁽¹⁾
基本每股收益	0.46	0.48
稀釋每股收益	0.46	0.48
歸屬於上市公司普通股股東的每股淨資產	7.55	7.62

註(1)：2023年1-6月同口徑的基本每股收益、稀釋每股收益、歸屬於上市公司普通股股東的每股淨資產按2023年不發行股份的情況下計算。

報告期後至最後實際可行日期，本行普通股股份未發生變動。

限售股變動情況表

股東名稱	年初限售股數	本年解除 限售股數	本年增加 限售股數	報告期末 限售股數	股	
					限售原因	解除限售日期
中國郵政集團有限公司	55,847,933,782	55,847,933,782	-	-	A股首次公開發行承諾限售	2023年6月12日
	5,405,405,405	-	-	5,405,405,405	A股非公開發行承諾限售	2026年3月25日
中國移動通信集團有限公司	-	-	6,777,108,433	6,777,108,433	A股非公開發行承諾限售	2028年3月28日
合計	61,253,339,187	55,847,933,782	6,777,108,433	12,182,513,838	/	/

股本變動及股東情況

股東數量和持股情況

截至報告期末，普通股股東總數165,705名（其中包括163,209名A股股東及2,496名H股股東），無表決權恢復的優先股股東。

截至報告期末，前十名普通股股東持股情況如下：

前十名普通股股東持股情況

股東名稱	持股數量	持股比例(%)	持有有限售條件股份數量	質押、標記或凍結的股份數量	股東性質	普通股股份種類
中國郵政集團有限公司	62,255,549,280	62.78	5,405,405,405	-	國有法人	人民幣普通股、境外上市外資股
香港中央結算(代理人)有限公司	19,843,174,510	20.01	-	未知	境外法人	境外上市外資股
中國移動通信集團有限公司	6,777,108,433	6.83	6,777,108,433	-	國有法人	人民幣普通股
中國人壽保險股份有限公司	1,730,893,405	1.75	-	-	國有法人	人民幣普通股
中國電信集團有限公司	1,117,223,218	1.13	-	-	國有法人	人民幣普通股
香港中央結算有限公司	845,339,434	0.85	-	-	境外法人	人民幣普通股
上海國際港務(集團)股份有限公司	112,539,226	0.11	-	-	國有法人	人民幣普通股
上海浦東發展銀行股份有限公司－易方達裕豐回報債券型證券投資基金	91,121,435	0.09	-	-	其他	人民幣普通股
易方達基金管理有限公司－社保基金1104組合	89,241,576	0.09	-	-	其他	人民幣普通股
新華人壽保險股份有限公司－傳統－普通保險產品－018L-CT001滬	88,652,095	0.09	-	-	其他	人民幣普通股

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

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

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

註(4)：除香港中央結算(代理人)有限公司情況未知外，截至報告期末，本行其餘前十名普通股股東未參與融資融券、轉融通業務。

註(5)：上述股東不存在回購專戶；不涉及委託/受託表決權、放棄表決權的情況。

註(6)：2023年3月，本行完成非公開發行新股6,777,108,433股，中國移動通信集團有限公司因配售新股成為前十名普通股股東。除此之外，本行不存在戰略投資者、一般法人因配售新股成為前十名股東的情況。

前十名無限售條件股東持股情況

股

股東名稱	持無限售條件 流通股的數量	股份種類及數量	
		種類	數量
中國郵政集團有限公司	56,850,143,875	人民幣普通股	56,769,443,875
		境外上市外資股	80,700,000
香港中央結算(代理人)有限公司	19,843,223,510	境外上市外資股	19,843,223,510
中國人壽保險股份有限公司	1,730,893,405	人民幣普通股	1,730,893,405
中國電信集團有限公司	1,117,223,218	人民幣普通股	1,117,223,218
香港中央結算有限公司	845,339,434	人民幣普通股	845,339,434
上海國際港務(集團)股份有限公司	112,539,226	人民幣普通股	112,539,226
上海浦東發展銀行股份有限公司－ 易方達裕豐回報債券型證券投資基金	91,121,435	人民幣普通股	91,121,435
易方達基金管理有限公司－社保基金1104組合	89,241,576	人民幣普通股	89,241,576
新華人壽保險股份有限公司－傳統－ 普通保險產品－018L－CT001滬	88,652,095	人民幣普通股	88,652,095
全國社保基金一零八組合	79,345,100	人民幣普通股	79,345,100

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

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

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

註(4)：除香港中央結算(代理人)有限公司情況未知外，截至報告期末，本行其餘前十名普通股股東未參與融資融券、轉融通業務。

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

前十名有限售條件股東持股情況

股

股東名稱	持有限售條件 股份的數量	有限售條件股份可上市交易情況		
		可上市交易時間	新增可上市 交易股份數量	限售條件
中國郵政集團有限公司	5,405,405,405	2026年3月25日	-	自本行2021年A股非公開發行上市之日起60個月
中國移動通信集團有限公司	6,777,108,433	2028年3月28日	-	自本行2023年A股非公開發行上市之日起60個月

戰略投資者或一般法人因配售新股成為前十名股東

戰略投資者或一般法人的名稱	約定持股起始日期	約定持股終止日期
中國移動通信集團有限公司	2023年3月28日	-

股本變動及股東情況



董事、監事及高級管理人員持有本行股份情況

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

主要股東情況

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

主要股東基本情況

報告期內，本行的控股股東及實際控制人情況沒有變化。

控股股東及實際控制人

本行控股股東、實際控制人為郵政集團。郵政集團成立於1995年10月4日，於2019年12月17日改制更名為中國郵政集團有限公司，是依據《中華人民共和國公司法》組建的國有獨資公司，依法經營各項郵政業務，承擔郵政普遍服務義務，受政府委託提供郵政特殊服務。郵政集團註冊資本1,376億元人民幣，註冊地為北京市西城區金融大街甲3號，統一社會信用代碼911000000000192465，法定代表人劉愛力。郵政集團經營的主要業務包括：國內、國際郵件寄遞業務；報刊等出版物發行業務；郵票發行業務；郵政匯兌業務，依法經營郵政儲蓄業務；機要通信業務；郵政金融業務；郵政物流、電子郵件等新興業務；電子商務；各類郵政代理業務；國家規定開辦的其他業務。

其他主要股東

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

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

上港集團全稱「上海國際港務(集團)股份有限公司(Shanghai International Port (Group) Co., Ltd.)」，是2003年1月由原上海港務局改制後成立的大型專業化集團企業，上海港公共碼頭的運營商。2005年6月，上港集團經整體改制，成立了股份制公司，2006年10月26日在上交所上市，成為全國首家整體上市的港口股份制企業，目前是我國大陸地區最大的港口類上市公司，也是全球最大的港口公司之一。上港集團註冊資本約為232.79億元人民幣，註冊地為中國(上海)自由貿易試驗區同匯路1號綜合大樓A區4樓，總部辦公地為上海市虹口區東大名路358號(國際港務大廈)，統一社會信用代碼913100001322075806，法定代表人顧金山，最終控制人為上海市國有資產監督管理委員會。上港集團主要從事港口相關業務，主營業務分為：集裝箱板塊、散雜貨板塊、港口物流板塊和港口服務板塊。

主要股東出質本行股權情況

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

主要股東的關聯方及關聯交易情況

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

主要股東及其他人士的權益和淡倉

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

股，百分比除外

股東名稱	身份	股份類別	相關權益和淡倉		估類別	估全部
			和淡倉	權益性質	發行股份百分比(%)	已發行股份百分比(%)
中國郵政集團有限公司	實益擁有人	A股	62,174,849,280	好倉	78.40	62.70
	實益擁有人	H股	80,700,000	好倉	0.41	0.08
中國移動通信集團有限公司	實益擁有人	A股	6,777,108,433	好倉	8.55	6.83
中國船舶集團有限公司	受控法團權益	H股	3,939,907,462	好倉	19.84	3.97
上海國際港務(集團)股份有限公司	實益擁有人及受控法團權益	H股	3,702,921,041	好倉	18.65	3.73
	實益擁有人	A股	112,539,226	好倉	0.14	0.11
李嘉誠	受控法團權益	H股	1,774,700,000	好倉	8.94	1.79
	全權信託成立人	H股	196,138,000	好倉	0.99	0.20
李澤鉅	受控法團權益	H股	1,774,700,000	好倉	8.94	1.79
	全權信託之可能受益人	H股	196,138,000	好倉	0.99	0.20
中國煙草總公司	實益擁有人	H股	1,296,000,000	好倉	6.53	1.31
Li Lu	受控法團權益	H股	1,274,411,000	好倉	6.42	1.29
The Capital Group Companies, Inc.	受控法團權益	H股	1,203,366,000	好倉	6.06	1.21
BNP PARIBAS SA	受控法團權益	H股	1,545,250,830	好倉	7.78	1.56
	受控法團權益	H股	197,955,033	淡倉	1.00	0.20
CITIC Securities Company Limited	受控法團權益	H股	1,652,007,744	好倉	8.32	1.67
	受控法團權益	H股	2,595,731,797	淡倉	13.07	2.62

股本變動及股東情況



- 註(1)：以上披露資料基於香港聯交所網站提供的信息及本行截至報告期末掌握的信息作出。根據證券及期貨條例第336條，倘若若干條件達成，則本行股東須呈交披露權益表格。倘股東於本行的持股量變更，除非若干條件已達成，否則股東毋須知會本行及香港聯交所，故股東於本行之最新持股量可能與呈交予香港聯交所的持股量不同。
- 註(2)：中國船舶集團有限公司於合共3,939,907,462股H股（好倉）中擁有權益，包括受控法團中國船舶重工集團有限公司、中國船舶重工國際貿易有限公司、中國船舶重工國際貿易（香港）有限公司及中國船舶資本有限公司間接持有CSIC Investment One Limited以實益擁有人身份持有的3,777,884,462股H股（好倉），以及受控法團中國船舶重工集團有限公司間接持有中國船舶資本有限公司以實益擁有人身份持有的162,023,000股H股（好倉）。
- 註(3)：上海國際港務（集團）股份有限公司於合共3,702,921,041股H股（好倉）中擁有權益，包括以實益擁有人身份持有的337,300,000股H股（好倉），受控法團上港集團（香港）有限公司以實益擁有人身份持有的3,215,660,360股H股（好倉），以及受控法團上港集團（香港）有限公司間接持有上港集團BVI控股有限公司以實益擁有人身份持有的149,960,681股H股（好倉）。
- 註(4)：李嘉誠先生及李澤鉅先生各自於合共1,970,838,000股H股（好倉）中擁有權益，包括受控法團Li Ka Shing (Canada) Foundation、Li Ka Shing (Global) Foundation、Li Ka Shing Foundation Limited及Silvery Ring Limited以實益擁有人身份分別持有的1,108,228,000股、397,221,000股、269,251,000股及196,138,000股H股（好倉）。
- 註(5)：Li Lu於受控法團LL Group, LLC間接持有Himalaya Capital Investors, L.P.以實益擁有人身份持有的1,274,411,000股H股（好倉）中擁有權益。Himalaya Capital Management LLC作為投資經理於1,274,411,000股H股（好倉）中擁有權益。
- 註(6)：The Capital Group Companies, Inc.於合共1,203,366,000股H股（好倉）中擁有權益，包括受控法團Capital Research and Management Company、Capital International Sarl及Capital International, Inc.以實益擁有人身份持有的1,131,816,000股、6,523,000股及65,027,000股H股（好倉）。
- 註(7)：BNP PARIBAS SA因擁有多間企業的控制權而被視於合共1,545,250,830股H股（好倉）及197,955,033股H股（淡倉）中擁有權益，包括可供借出的1,297,692,946股H股（好倉），通過持有可轉換文書的上市衍生工具而擁有的116,837,789股H股（好倉）和106,540,595股H股（淡倉），及通過持有以現金交收的非上市衍生工具而擁有的57,041,925股H股（好倉）。
- 註(8)：CITIC Securities Company Limited因擁有多間企業的控制權而被視於合共1,652,007,744股H股（好倉）及2,595,731,797股H股（淡倉）中擁有權益，包括通過持有可轉換文書的上市衍生工具而擁有的26,427,459股H股（好倉）和1,297,173,870股H股（淡倉），通過持有以實物交收的非上市衍生工具而擁有的327,826,130股H股（好倉）和1,297,753,870股H股（淡倉），及通過持有以現金交收的非上市衍生工具而擁有的804,057股H股（淡倉）。

證券發行與上市情況

股票及衍生 證券的種類	發行日期	發行價格 (元/股)	發行數量(股)	上市日期	獲准上市交易 數量(股)	交易終止日期
人民幣普通股	2023年3月28日	6.64	6,777,108,433	2023年3月28日	6,777,108,433	-

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

本行無內部職工股。



公司治理運作



公司治理概況

報告期內，本行遵守法律法規，國家金融監督管理總局、中國證監會、上交所等監管機構關於公司治理的要求，以及香港上市規則附錄十四所載《企業管治守則》內的原則和守則條文，結合本行的公司治理實踐，持續優化管理機制，提升公司治理運作質效。

報告期內，本行共召開股東大會會議1次，審議通過了12項議案，聽取了4項匯報。具體情況如下：

會議屆次	召開日期	決議刊登的指定網站的查詢索引	決議刊登的披露日期	會議決議
2022年年度股東大會	2023年6月30日	決議公告於2023年6月30日刊載於上海證券交易所(www.sse.com.cn)、香港交易所(www.hkexnews.hk)和本行網站	2023年6月30日	詳見《郵儲銀行2022年年度股東大會決議公告》

報告期內，本行召開董事會會議4次(其中現場會議3次，書面傳簽會議1次)，審議議案51項，聽取匯報12項；召開董事會專門委員會會議19次(其中董事會戰略規劃委員會會議4次，董事會關聯交易控制委員會會議1次，董事會審計委員會會議3次，董事會風險管理委員會會議5次，董事會提名和薪酬委員會會議4次，董事會社會責任與消費者權益保護委員會會議2次)，審議議案51項，聽取匯報9項。

報告期內，本行召開監事會會議4次(其中現場會議3次，書面傳簽會議1次)，審議議案及監督事項49項；召開監事會專門委員會會議7次(其中監事會提名委員會會議1次，監事會履職盡職監督委員會會議3次，監事會財務與內控風險監督委員會會議3次)，審議議題19項。

董事、監事、高級管理人員情況

董事、監事、高級管理人員

截至最後實際可行日期，本行董事會、監事會及高級管理人員構成情況如下：

本行董事會共有董事12名，包括執行董事2名，分別是劉建軍先生(代為履行董事長職責)¹、姚紅女士；非執行董事5名，分別是韓文博先生、陳東浩先生、魏強先生、劉悅先生和丁向明先生；獨立非執行董事5名，分別是溫鐵軍先生、鍾瑞明先生、胡湘先生、潘英麗女士和唐志宏先生。

本行監事會共有監事6名，包括監事長、股東代表監事陳躍軍先生；股東代表監事趙永祥先生；外部監事2名，分別是白建軍先生、陳世敏先生；職工監事2名，分別是李躍先生、谷楠楠先生。

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

¹ 為過渡期安排。關於本行遵守香港上市規則附錄十四《企業管治守則》守則條文第C.2.1條規定的詳情，請參見本行2022年年度報告「公司治理」。

董事、監事、高級管理人員變動情況

董事變動情況

2023年3月10日，經原中國銀保監會核准及本行董事會決議，唐志宏先生擔任本行獨立非執行董事，董事會關聯交易控制委員會主席及委員、董事會風險管理委員會委員、董事會提名和薪酬委員會委員職務，任期三年。自唐志宏先生任職之日起，傅廷美先生不再擔任本行獨立非執行董事及相關董事會專門委員會職務。詳情請參見本行2022年10月26日、2023年3月16日的公告。

2023年4月19日，張學文先生因達到法定退休年齡，辭去本行執行董事、董事會戰略規劃委員會委員、董事會關聯交易控制委員會委員、董事會提名和薪酬委員會委員職務。詳情請參見本行2023年4月19日的公告。

2023年5月29日，本行董事會提名黃杰先生、李朝坤先生為本行非執行董事候選人。2023年6月30日，本行2022年年度股東大會選舉黃杰先生、李朝坤先生為本行非執行董事，兩位董事任職資格尚待國家金融監督管理總局核准。詳情請參見本行2023年5月29日、2023年6月30日的公告。

監事變動情況

2023年5月29日，卜東升先生因任期屆滿，辭去本行職工監事、監事會財務與內控風險監督委員會委員職務。鑑於本行監事會現已滿足外部監事比例要求，自卜東升先生辭任之日起，吳昱先生不再繼續擔任本行外部監事、監事會財務與內控風險監督委員會主席及委員職務。詳情請參見本行2023年5月29日的公告。

高級管理人員變動情況

2023年4月19日，張學文先生因達到法定退休年齡，辭去本行副行長職務。詳情請參見本行2023年4月19日的公告。

2023年4月19日，曲家文先生因達到法定退休年齡，辭去本行副行長職務。詳情請參見本行2023年4月19日的公告。

2023年4月19日，王飛女士擔任本行紀委書記。

2023年4月27日，本行董事會聘任牛新莊先生為本行副行長，2023年6月6日，牛新莊先生的任職資格獲得國家金融監督管理總局核准。詳情請參見本行2023年4月27日、2023年6月8日的公告。

2023年5月29日，本行董事會聘任姚紅女士兼任本行首席風險官，梁世棟先生不再擔任本行首席風險官職務。詳情請參見本行2023年5月29日的公告。

2023年5月29日，本行董事會聘任梁世棟先生為本行零售業務總監，2023年7月14日，梁世棟先生的任職資格獲得國家金融監督管理總局核准。詳情請參見本行2023年5月29日、2023年7月21日的公告。

董事、監事、高級管理人員簡歷變動情況

董事簡歷變動情況

2023年6月，胡湘先生不再擔任新華基金管理股份有限公司獨立董事、上海圖靈智造機器人有限公司董事長，繼續擔任上海圖靈智造機器人有限公司董事。

監事簡歷變動情況

2023年2月，趙永祥先生擔任郵政集團黨組巡視工作領導小組辦公室高級資深經理，不再擔任郵政集團黨組巡視工作領導小組辦公室二級正巡視專員。

2023年3月，陳世敏先生不再擔任華夏幸福基業股份有限公司獨立董事。

2023年6月，白建軍先生不再擔任四川新網銀行股份有限公司獨立董事。

高級管理人員簡歷變動情況

2023年4月，杜春野先生兼任中國上市公司協會自然人會員代表（暨會員副會長）。

股東單位派駐的董事和監事在股東單位的任職情況

姓名	股東單位名稱	在股東單位擔任的職務	任期
劉建軍	郵政集團	副總經理	2021年5月至今
韓文博	郵政集團	董事	2021年2月至今
陳東浩	郵政集團	董事	2021年2月至今
丁向明	上港集團	副總裁	2013年7月至今
		董事會秘書	2014年3月至今
		總法律顧問	2022年11月至今
趙永祥	郵政集團	黨組巡視工作領導小組辦公室高級資深經理	2023年2月至今

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

利潤及股利分配

本行於2023年6月30日召開的2022年年度股東大會審議通過了本行2022年度利潤分配方案，以99,161,076,038股普通股為基數，向股權登記日登記在冊的全部普通股股東派發現金股利，每10股派發人民幣2.579元（含稅），派息總額約為人民幣255.74億元（含稅）。該利潤分配方案已實施完畢。本行不宣派2023年中期股息，不進行資本公積金轉增股本。

重要事項



內部控制及內部審計

內部控制

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

本行持續深化內控體系建設，推進檢查發現問題系統剛性管控，形成「發現問題－系統優化－回檢評估－根源整改」的常態化、流程化、專業化的閉環治理工作機制。深入開展合規宣教，組織內控合規知識競賽、十佳風險經理大賽、「合規文化下基層」等系列活動；建立案件警示教育巡回宣講機制，充分發揮本行點多面廣的優勢，持續開展多層次、多渠道、多形式的防範非法集資宣傳和常態化掃黑除惡工作，增強內部員工和客戶的風險防範意識和能力；開發上線「員工風險畫像」功能，構建多維、客觀、綜合的員工風險等級評價體系。強化違規問責管理，修訂印發員工輕微違規積分管理辦法，優化積分處理原則並更新違規積分詞條；對嚴重違規行為進一步明確了問責底線標準。

內部審計

本行實行內部審計制度，構建由總行審計局、審計分局和審計分部組成的獨立垂直審計體系，形成適應本行經營發展和治理需要的審計管理架構，建立並有效落實內部審計報告制度和報告路線。總行審計局對董事會及其審計委員會負責，定期向董事會及其審計委員會和監事會報告工作，並通報高級管理層。

總行審計局負責管理全行審計工作，統籌協調全行審計資源，按照《商業銀行內部審計指引》和本行審計章程，組織開展全行審計活動。總行審計局下設7家審計分局，並直接管理北京審計分部；7家審計分局按轄區劃分分別管理28家審計分部。審計分局執行總行年度審計計劃，負責調配轄內審計項目和審計資源，負責開展轄內一級分行及其所屬機構的審計工作，負責實施駐地分行離任審計、屬地監管要求審計等常規性審計項目。審計分部執行上級下達的審計任務，負責實施駐地分行離任審計、屬地監管要求審計等常規性審計項目。

報告期內，本行內部審計堅持問題導向、風險為本、效能為先的審計理念，圍繞中央決策部署、監管工作要求和全行經營戰略，開展一系列審計活動，聚焦重要業務、重點領域、重大任務，在治理內控、風險防範、合規經營、財務收支、信息科技、高管履職、業務創新、轉型發展、資產質量、政策落地等方面重點發力，積極發揮監督、評價和諮詢作用，有效揭示突出問題和風險隱患，從制度流程、體制機制、系統運行、經營質效、管理內控等方面提出審計意見和建議，有效促進本行提升公司治理、完善內控合規、改善經營管理、強化風險管控，並持續督促跟蹤審計發現問題的整改落實。

報告期內，本行內部審計立足主責主業，強化審計體系建設。健全審計制度規範，嚴控審計質量；推進科技強審，促進審計數字化轉型；加強審計隊伍建設，提升專業能力；暢通審計成果運用，提高監督效果；不斷拓展內部審計的廣度和深度，為全行穩健經營和高質量發展提供堅強保障。

募集資金的使用情況

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

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

重大訴訟及仲裁

報告期內，本行未發生對經營活動產生重大影響的訴訟和仲裁。

截至報告期末，本行作為被告或仲裁被申請人，且標的金額在1,000萬元以上的尚未審結的重大訴訟或仲裁案件涉及的標的總金額約為62.85億元。該等事項已計提相應預計負債，本行認為這些未決案件不會對本行的業務、財務狀況或經營業績造成任何重大不利影響。

重大資產收購、出售及吸收合併事項

報告期內，本行未發生重大資產收購、出售及吸收合併事項。

重大合同及其履行情況

重大託管、承包、租賃事項

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

重大擔保事項

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

誠信狀況

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

重要事項



承諾事項履行情況

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

承諾背景	承諾類型	承諾方	承諾內容	承諾時間及期限	是否有履行期限	是否及時嚴格履行
與首次公開發行相關的承諾	股份限售	郵政集團	關於股東持股期限的承諾	自A股上市之日起42個月	是	是
	其他	郵政集團	關於持股意向和減持意向的承諾	長期	是	是
		本行董事、高級管理人員	攤薄即期回報採取填補措施的承諾	長期	是	是
		本行	攤薄即期回報採取填補措施的承諾	長期	是	是
	解決同業競爭	郵政集團	關於避免同業競爭承諾	長期	是	是
	解決土地等產權瑕疵	郵政集團	關於向中國郵政儲蓄銀行股份有限公司注入的土地、房產相關事項的確認函	長期	是	是
解決關聯交易	郵政集團	減少和規範關聯交易的承諾	長期	是	是	
與2021年A股非公開發行相關的承諾	股份認購與股份限售	郵政集團	關於進一步明確擬認購中國郵政儲蓄銀行股份有限公司非公開發行A股股票數量的承諾	自A股非公開發行取得股權之日起5年	是	是
與2023年A股非公開發行相關的承諾	股份認購與股份限售	中國移動通信集團有限公司	關於認購中國郵政儲蓄銀行股份有限公司新增股份事宜的承諾	自A股非公開發行取得股權之日起5年	是	是

聘任會計師事務所情況

經2022年年度股東大會審議批准，本行聘請德勤華永會計師事務所（特殊普通合伙）和德勤·關黃陳方會計師行為本行2023年度會計師事務所，分別負責對本行按照中國會計準則和國際財務報告準則編製的財務報表提供2023年度審計及相關服務。

關聯交易

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



關聯交易的上限執行情況¹

根據上交所上市規則和香港上市規則等相關規定，2021年10月28日，本行召開董事會2021年第十二次會議，審議通過了《關於中國郵政儲蓄銀行預測2022-2024年關聯交易金額上限的議案》，並在上交所和香港聯交所網站分別公佈了《中國郵政儲蓄銀行股份有限公司關於續簽關聯交易框架協議及2022-2024年度日常關聯交易預計的公告》以及《中國郵政儲蓄銀行股份有限公司公告持續關連交易及擬定2022至2024年年度上限》。因業務發展等原因，本行於2022年8月22日召開董事會2022年第七次會議，審議通過了《關於調整2022-2024年中國郵政儲蓄銀行向郵政集團及其關聯人提供代理銷售保險服務關聯交易上限的議案》，同意對本行與郵政集團及其關聯人之間2022-2024年代理銷售保險服務關聯交易金額上限進行調整，並在上交所和香港聯交所網站分別公佈了《中國郵政儲蓄銀行股份有限公司關於日常關聯交易的公告》以及《中國郵政儲蓄銀行股份有限公司公告持續關連交易及修訂2022至2024年年度上限》。截至報告期末，上述關聯交易均未超過預計年度上限。

與郵政集團及其關聯人之間的關聯交易上限執行情況

授信類關聯交易²

2023年，本行與郵政集團及其關聯人之間授信類日常關聯交易上限為140億元，截至報告期末，本行與郵政集團及其關聯人的授信餘額為50億元。

非授信類關聯交易

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

關聯交易類型	2023年度 上限金額	人民幣億元	
		截至2023年 6月30日	關聯交易金額
郵政集團及／或其關聯人向本行出租若干房屋及附屬設備	14.90		4.18
本行向郵政集團及／或其關聯人出租若干房屋及附屬設備	2.00		0.27
郵政集團及／或其關聯人向本行銷售郵品並提供郵寄服務	4.40		0.37
郵政集團及／或其關聯人向本行銷售郵品之外的其他商品	13.80		2.05
郵政集團及／或其關聯人向本行提供存款業務營銷及其他業務營銷服務	19.50		4.47
郵政集團及／或其關聯人向本行提供勞務	17.90		4.80
本行向郵政集團及／或其關聯人提供代理銷售保險服務	37.50		24.76
本行向郵政集團及／或其關聯人提供代銷(經銷)貴金屬業務	7.00		0.19
本行向郵政集團及／或其關聯人銷售生產材料及其他商品	2.50		0.23
本行向郵政集團及／或其關聯人提供勞務	4.00		0.48

1 除本節披露的本行「與郵政集團及其關聯人之間的關聯交易」構成香港上市規則所述的關聯交易外，本節披露的其他關聯交易不構成香港上市規則項下的關聯交易，且本行概無其他根據香港上市規則關聯交易的有關規定而須予披露的關聯交易或持續關聯交易。

2 根據香港上市規則14A.87條規定，對於經營銀行業務的公司在日常業務中向關聯人提供的財務資助如交易按照一般商務條款進行可根據香港上市規則獲得全面豁免，因此本行與包括郵政集團在內的所有關聯人按一般商務條款開展的授信類交易在香港上市規則項下獲全面豁免。

重要事項



與中國銀聯股份有限公司之間的關聯交易上限執行情況

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

關聯交易類型	2023年度 上限金額	人民幣億元
		截至2023年 6月30日 關聯交易金額
本行與中國銀聯股份有限公司之間的清算服務－本行支付資金	32.50	6.56
本行與中國銀聯股份有限公司之間的清算服務－本行收取資金	78.50	24.20

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

資產押記

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

本行上市證券的購回、出售或贖回

報告期內，本行及子公司並無購回、出售或贖回本行的任何上市證券。

董事及監事的證券交易

本行已就董事及監事的證券交易採納一套不低於香港上市規則附錄十《上市發行人董事進行證券交易的標準守則》所規定標準的行為守則。本行董事和監事已確認於報告期內均遵守了上述守則。

董事及監事認購股份或債券之權利

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

董事及監事在股份、相關股份及債權證中的權益

截至報告期末，本行概無任何董事或監事在本行或其任何相聯法團（定義見證券及期貨條例第XV部）的股份、相關股份或債權證中擁有須根據證券及期貨條例第XV部第7及第8分部知會本行及香港聯交所的任何權益或淡倉（包括他們根據證券及期貨條例的該等規定被視為擁有的權益及淡倉），又或須根據證券及期貨條例第352條載入有關條例所述登記冊內的權益或淡倉，又或根據香港上市規則的附錄十《上市發行人董事進行證券交易的標準守則》須知會本行及香港聯交所的權益或淡倉。有關本行主要股東及其他人士的權益及淡倉的詳情，請參見「股本變動及股東情況－主要股東及其他人士的權益和淡倉」。



本行及本行董事、監事、高級管理人員、控股股東受處罰情況

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

其他重大事項

報告期內，本行依據監管要求所披露的其他重大事項詳情，請參見本行刊登的公告。

半年度審閱情況

本行根據中國會計準則和國際財務報告準則編製的2023年中期財務報告已經德勤華永會計師事務所（特殊普通合夥）和德勤·關黃陳方會計師行分別根據中國和國際審閱準則審閱。

本報告已經本行董事會及其審計委員會審議通過。

財務報告及其他

- 簡明合併財務報表 128
審閱報告
- 簡明合併財務報表 129
- 附錄一：補充財務資料 241
- 附錄二：資本構成情況 245



是金山银山



郵儲銀行海南白沙黎族自治縣支行 助力白沙茶產業發展壯大



Deloitte.

德勤

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

引言

我們審閱了後附於第129頁至240頁的中國郵政儲蓄銀行股份有限公司(以下簡稱「貴銀行」)及其子公司(以下統稱「貴集團」)的簡明合併財務報表，包括於2023年6月30日的簡明合併財務狀況表，本報告期內的簡明合併損益及其他綜合收益表、簡明合併權益變動表和簡明合併現金流量表以及附註。《香港聯合交易所有限公司證券上市規則》要求按照其相關規定和國際會計準則理事會公佈的《國際會計準則第34號－中期財務報告》(以下簡稱《國際會計準則第34號》)的要求編製中期財務信息。按照《國際會計準則第34號》的要求編製和列報上述簡明合併財務報表是貴銀行董事的責任。我們的責任是在實施審閱工作的基礎上對上述簡明合併財務報表發表審閱意見。根據雙方已經達成的協定條款的約定，本審閱報告僅向貴銀行董事會整體提交，除此之外別無其他目的。我們不會就本報告的內容對任何其他人士負責或承擔任何責任。

審閱工作範圍

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

結論

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

德勤•關黃陳方會計師行
執業會計師

中國•香港
二零二三年八月三十日

簡明合併損益及其他綜合收益表

截至2023年6月30日止六個月期間

(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

	附註	截至6月30日止六個月期間	
		2023年 (未經審計)	2022年 (未經審計)
利息收入	3	245,310	235,447
利息支出	3	(105,005)	(98,330)
利息淨收入	3	140,305	137,117
手續費及佣金收入	4	34,006	30,074
手續費及佣金支出	4	(15,803)	(12,194)
手續費及佣金淨收入	4	18,203	17,880
交易淨收益	5	2,253	2,188
證券投資淨收益	6	13,677	10,913
以攤餘成本計量的金融資產終止確認產生的淨收益		1,325	195
其他業務淨收益	7	1,387	5,342
分佔聯營企業收益		7	-
營業收入		177,157	173,635
營業支出	8	(103,109)	(93,834)
信用減值損失	9	(19,316)	(27,099)
其他資產減值損失		(1)	(9)
稅前利潤		54,731	52,693
所得稅費用	10	(5,093)	(5,523)

簡明合併損益及其他綜合收益表

截至2023年6月30日止六個月期間
(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

	附註	截至6月30日止六個月期間	
		2023年 (未經審計)	2022年 (未經審計)
淨利潤		49,638	47,170
淨利潤歸屬於：			
銀行股東		49,564	47,114
非控制性權益		74	56
其他綜合收益(損失)：			
最終不計入損益			
退休福利重估的項目	33.3	(22)	-
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的 權益工具的公允價值變動	33.3	(600)	(1,077)
小計		(622)	(1,077)
最終計入損益			
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的 金融資產的淨損益	33.3	1,771	(837)
小計		1,771	(837)
本期綜合收益		50,787	45,256
綜合收益歸屬於：			
銀行股東		50,713	45,200
非控制性權益		74	56
基本及稀釋每股盈利(以每股人民幣元列示)	11	0.46	0.44

後附財務報表附註為本簡明合併財務報表的組成部分。

簡明合併財務狀況表

2023年6月30日

(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

	附註	2023年 6月30日 (未經審計)	2022年 12月31日 (經審計)
資產			
現金及存放中央銀行款項	12	1,276,264	1,263,951
存放同業及其他金融機構款項	13	175,650	161,422
拆放同業及其他金融機構款項	14	309,456	303,836
衍生金融資產	15	4,060	1,905
買入返售金融資產	16	376,924	229,870
客戶貸款及墊款	17	7,583,167	6,977,710
金融投資			
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產	18.1	854,130	863,783
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的債務工具	18.2	460,693	416,172
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的權益工具	18.3	8,535	9,346
以攤餘成本計量的金融資產	18.4	3,889,153	3,669,598
於聯營企業之權益	20	660	653
不動產和設備	21	53,611	53,272
遞延所得稅資產	22	64,947	63,955
其他資產	23	65,857	51,809
資產總額		15,123,107	14,067,282
負債			
向中央銀行借款	24	33,963	24,815
同業及其他金融機構存放款項	25	83,754	78,770
同業及其他金融機構拆入款項	26	67,365	42,699
衍生金融負債	15	5,662	2,465
賣出回購金融資產款	27	330,814	183,646
吸收存款	28	13,301,591	12,714,485
應交企業所得稅		2,039	2,868
已發行債務證券	29	298,259	101,910
遞延所得稅負債	22	14	11
其他負債	30	108,955	89,799
負債總額		14,232,416	13,241,468

簡明合併財務狀況表

2023年6月30日

(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

	附註	2023年 6月30日 (未經審計)	2022年 12月31日 (經審計)
股東權益			
股本	31.1	99,161	92,384
其他權益工具			
永續債	31.2	139,986	139,986
資本公積	32	162,682	124,479
其他儲備	33	243,401	242,180
留存收益		243,798	225,196
歸屬於銀行股東的權益		889,028	824,225
非控制性權益		1,663	1,589
股東權益總額		890,691	825,814
負債和股東權益總額		15,123,107	14,067,282

後附財務報表附註為本簡明合併財務報表的組成部分。

董事會於2023年8月30日核准並許可發出。

劉建軍
(代表董事會)

姚紅
(代表董事會)

簡明合併權益變動表

截至2023年6月30日止六個月期間

(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

	附註	歸屬於銀行股東的權益									合計
		股本	其他權益工具		其他儲備			留存收益	小計	非控制性權益	
			永續債	資本公積	盈餘公積	一般風險準備	其他綜合收益				
2023年1月1日(經審計)		92,384	139,986	124,479	58,478	178,784	4,918	225,196	824,225	1,589	825,814
本期利潤		-	-	-	-	-	-	49,564	49,564	74	49,638
其他綜合收益	33.3	-	-	-	-	-	1,149	-	1,149	-	1,149
本期綜合收益總額		-	-	-	-	-	1,149	49,564	50,713	74	50,787
發行普通股	31.1	6,777	-	38,203	-	-	-	-	44,980	-	44,980
提取一般風險準備	33.2	-	-	-	-	80	-	(80)	-	-	-
對普通股股東的股利分配	34	-	-	-	-	-	-	(25,574)	(25,574)	-	(25,574)
對永續債持有者的分配	34	-	-	-	-	-	-	(5,316)	(5,316)	-	(5,316)
其他		-	-	-	-	-	(8)	8	-	-	-
2023年6月30日(未經審計)		99,161	139,986	162,682	58,478	178,864	6,059	243,798	889,028	1,663	890,691

簡明合併權益變動表

截至2023年6月30日止六個月期間
(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

	附註	歸屬於銀行股東的權益									非控制性 權益	合計	
		其他權益工具			其他儲備					留存收益			小計
		股本	優先股	永續債	資本公積	盈餘公積	一般 風險準備	其他 綜合收益					
2022年1月1日(經審計)		92,384	47,869	109,986	125,486	50,105	157,367	12,054	198,840	794,091	1,458	795,549	
本期利潤		-	-	-	-	-	-	-	47,114	47,114	56	47,170	
其他綜合收益	33.3	-	-	-	-	-	-	(1,914)	-	(1,914)	-	(1,914)	
本期綜合收益總額		-	-	-	-	-	-	(1,914)	47,114	45,200	56	45,256	
發行永續債	31.2	-	-	30,000	(3)	-	-	-	-	29,997	-	29,997	
提取一般風險準備	33.2	-	-	-	-	-	84	-	(84)	-	-	-	
對普通股股東的股利分配	34	-	-	-	-	-	-	-	(22,856)	(22,856)	-	(22,856)	
對優先股股東的股利分配		-	-	-	-	-	-	-	(2,430)	(2,430)	-	(2,430)	
對永續債持有者的分配	34	-	-	-	-	-	-	-	(4,278)	(4,278)	-	(4,278)	
以公允價值計量且其變動計入其 他綜合收益的權益工具已實現 的收益	18.3	-	-	-	-	-	-	(486)	486	-	-	-	
2022年6月30日(未經審計)		92,384	47,869	139,986	125,483	50,105	157,451	9,654	216,792	839,724	1,514	841,238	

簡明合併權益變動表

截至2023年6月30日止六個月期間

(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

	歸屬於銀行股東的權益												
	附註	其他權益工具			其他儲備					留存收益	小計	非控制性權益	合計
		股本	優先股	永續債	資本公積	盈餘公積	一般風險準備	其他綜合收益					
2022年1月1日(經審計)		92,384	47,869	109,986	125,486	50,105	157,367	12,054	198,840	794,091	1,458	795,549	
本年利潤		-	-	-	-	-	-	-	85,224	85,224	131	85,355	
其他綜合收益		-	-	-	-	-	-	(6,650)	-	(6,650)	-	(6,650)	
本年綜合收益總額		-	-	-	-	-	-	(6,650)	85,224	78,574	131	78,705	
贖回優先股		-	(47,869)	-	(1,004)	-	-	-	-	(48,873)	-	(48,873)	
發行永續債	31.2	-	-	30,000	(3)	-	-	-	-	29,997	-	29,997	
提取盈餘公積	33.1	-	-	-	-	8,373	-	-	(8,373)	-	-	-	
提取一般風險準備	33.2	-	-	-	-	-	21,417	-	(21,417)	-	-	-	
對普通股股東宣告並支付的股利	34	-	-	-	-	-	-	-	(22,856)	(22,856)	-	(22,856)	
對優先股股東宣告並支付的股利		-	-	-	-	-	-	-	(2,430)	(2,430)	-	(2,430)	
對永續債持有者的分配	34	-	-	-	-	-	-	-	(4,278)	(4,278)	-	(4,278)	
以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的權益工具 已實現的收益	18.3	-	-	-	-	-	-	(486)	486	-	-	-	
2022年12月31日(經審計)		92,384	-	139,986	124,479	58,478	178,784	4,918	225,196	824,225	1,589	825,814	

後附財務報表附註為本簡明合併財務報表的組成部分。

簡明合併現金流量表

截至2023年6月30日止六個月期間
(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

	截至6月30日止六個月期間	
	2023年 (未經審計)	2022年 (未經審計)
來自經營活動的現金流量		
稅前利潤	54,731	52,693
調整：		
無形資產和其他資產攤銷	939	652
不動產和設備及使用權資產折舊	4,508	4,335
資產減值損失		
— 信用減值損失	19,316	27,099
— 其他資產減值損失	1	9
金融投資利息收入	(67,762)	(63,450)
發行債券利息支出	2,414	1,701
證券投資淨收益	(15,002)	(11,108)
未實現匯兌損益	(1,194)	(2,356)
分佔聯營企業收益	(7)	—
出售不動產、設備和其他資產淨損益	4	(9)
小計	(2,052)	9,566
經營資產的淨(增加)/減少		
存放中央銀行款項	(21,733)	(47,872)
存放同業及其他金融機構款項	(14,852)	(60,456)
拆放同業及其他金融機構款項	(23,250)	(1,978)
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產	(1,132)	23,374
買入返售金融資產	27,163	28,332
客戶貸款及墊款	(620,953)	(546,665)
其他經營資產	(14,269)	6,028
小計	(669,026)	(599,237)
經營負債的淨增加/(減少)		
向中央銀行借款	8,938	1,421
同業及其他金融機構存放款項	5,248	(15,304)
同業及其他金融機構拆入款項	23,043	(1,133)
賣出回購金融資產款	147,181	4,673
吸收存款	602,070	806,023
其他經營負債	(24,603)	(49,304)
小計	761,877	746,376
所得稅前經營活動產生的現金流量淨額	90,799	156,705
支付的所得稅	(7,302)	(9,791)
經營活動產生的現金流量淨額	83,497	146,914
經營活動的現金流包括：		
收到的利息	186,296	179,444
支付的利息	(120,894)	(135,067)

簡明合併現金流量表

截至2023年6月30日止六個月期間
(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

	截至6月30日止六個月期間		
	附註	2023年 (未經審計)	2022年 (未經審計)
來自投資活動的現金流量			
出售及贖回金融投資收到的現金		791,753	671,601
取得金融投資收益收到的現金		81,580	77,007
處置不動產和設備、無形資產和其他長期資產收到的現金		46	61
購買金融投資支付的現金		(1,012,895)	(901,866)
購買不動產和設備、無形資產和其他長期資產支付的現金		(5,570)	(4,060)
投資活動使用的現金流量淨額		(145,086)	(157,257)
來自籌資活動的現金流量			
發行普通股收到的現金		45,000	-
發行永續債所收到的現金		-	30,000
發行債務證券收到的現金		211,530	40,000
分配股利、利潤或償付利息支付的現金		(8,270)	(5,178)
為發行普通股支付的現金		(20)	-
為發行永續債支付的現金		-	(3)
為發行債務證券支付的現金		(1)	(3)
償還債務證券支付的現金		(14,640)	(20,000)
償付租賃負債的本金和利息支付的現金		(1,891)	(1,862)
籌資活動產生的現金流量淨額		231,708	42,954
匯率變動對現金及現金等價物的影響		160	541
現金及現金等價物淨增加額		170,279	33,152
期初現金及現金等價物餘額		239,980	313,764
期末現金及現金等價物餘額	35	410,259	346,916

後附財務報表附註為本簡明合併財務報表的組成部分。

簡明合併財務報表附註

截至2023年6月30日止六個月期間
(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

1 公司基本情況

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

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

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

於2023年6月30日，本銀行的普通股股數為991.61億股，每股面值人民幣1.00元。

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

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

於2023年6月30日，本銀行已在全國設立一級分行共計36家，二級分行共計324家。

本報告期內納入合併範圍的子公司詳見附註19。

本簡明合併財務報表以本銀行及子公司記賬本位幣人民幣呈列。

本簡明合併財務報表已於2023年8月30日由本銀行董事會批准報出。

2 編製基礎及重要會計政策

2.1 編製基礎

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

2.2 重要會計政策

除某些金融工具以公允價值計量外，本簡明合併財務報表以歷史成本作為計量基礎。

除因應用經修訂的國際財務報告準則外，截至2023年6月30日止六個月期間本集團簡明合併財務報表中採用的會計政策和計量方法與編製本集團2022年度合併財務報表中遵循的會計政策和計量方法相同。

簡明合併財務報表附註

截至2023年6月30日止六個月期間
(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

2 編製基礎及重要會計政策(續)

2.2 重要會計政策(續)

應用經修訂的國際財務報告準則

於本報告期間，本集團首次採用由國際會計準則理事會對《國際財務報告準則》所發佈的，於2023年1月1日或之後開始編製本集團簡明合併財務報表的年度期間強制生效的下列新修訂：

國際財務報告準則第17號(含2020年6月及2021年12月對國際財務報告準則第17號的修訂)	保險合同和相關修訂
對國際會計準則第1號和國際財務報告準則實務聲明第2號的修訂	會計政策的披露
對國際會計準則第8號的修訂	會計估計的定義
對國際會計準則第12號的修訂	與同一交易產生的資產和負債相關的遞延稅項
對國際會計準則第12號的修訂	國際稅收改革一支柱二立法模板

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

對《國際會計準則第12號》的修訂：與同一交易產生的資產和負債相關的遞延稅項

遞延稅項按合併財務報表中資產及負債的賬面價值及其用於計算應納稅利潤的相應稅基之間的暫時性差異計算確認。一般情況下，所有應納稅暫時性差異產生的遞延稅項負債均予確認。遞延所得稅資產通常只在很可能取得並能利用可抵扣暫時性差異來抵扣的應納稅利潤的限度內予以確認。對於既不影響應納稅所得額，也不影響會計利潤的暫時性差異(企業合併除外)，不確認相關遞延所得稅資產及負債。

對於租賃交易中的租賃負債產生的可抵扣暫時性差異，本集團對租賃負債以及相關資產單獨應用《國際會計準則第12號》的規定。本集團將對與使用權資產和租賃負債有關的全部可抵扣和應納稅暫時性差異，分別確認遞延所得稅資產(在未來很可能可抵扣暫時性差異的應納稅所得額範圍內確認)以及遞延所得稅負債。

如截至2022年12月31日止財務報表所披露，本集團將《國際會計準則第12號》整體應用於相關資產和負債。相關資產和負債產生的暫時性差異以淨額為基礎進行評估。使用權資產折舊超過租賃負債本金支付的部分形成可抵扣暫時性差異。於應用該等修訂後，本集團對相關資產和負債單獨評估。根據過渡規定：

- (i) 本集團對2022年1月1日或以後發生的租賃交易應用新會計政策；
- (ii) 於2022年1月1日，本集團亦就與使用權資產及租賃負債有關的所有可抵扣及應納稅暫時差異確認遞延所得稅資產(在很可能用來抵扣可抵扣暫時性差異的應納稅所得額限度內)及遞延所得稅負債。

本集團以總額確認相關遞延所得稅資產及遞延所得稅負債，其對最早期間呈列的留存收益不產生影響，除該事項外，應用對國際會計準則第12號的新修訂(與同一交易產生的資產和負債相關的遞延稅項)不會對本集團的財務狀況及表現產生重大影響。本集團在附註22中披露了最早呈報期按總額確認的相關遞延所得稅資產和遞延所得稅負債的金額。

簡明合併財務報表附註

截至2023年6月30日止六個月期間
(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

2 編製基礎及重要會計政策(續)

2.3 使用估計和假設

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

於編製本簡明合併財務報表時，管理層在應用本集團會計政策時作出的重大判斷和估計所引致的不確定性的主要來源與編製本集團截至2022年12月31日止年度合併財務報表時所採用的不確定性來源相同。

3 利息淨收入

	截至6月30日止六個月期間	
	2023年	2022年
利息收入		
存放中央銀行款項	9,910	9,405
存放同業及其他金融機構款項	2,196	1,444
拆放同業及其他金融機構款項	4,962	4,901
買入返售金融資產	2,370	2,748
客戶貸款及墊款	158,110	153,499
其中：個人貸款及墊款	101,917	101,785
企業貸款及墊款	56,193	51,714
金融投資		
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的債務工具	6,370	5,569
以攤餘成本計量的金融資產	61,392	57,881
小計	245,310	235,447
利息支出		
向中央銀行借款	(251)	(162)
同業及其他金融機構存放款項	(503)	(630)
同業及其他金融機構拆入款項	(940)	(706)
賣出回購金融資產款	(1,285)	(788)
吸收存款	(99,612)	(94,343)
已發行債務證券	(2,414)	(1,701)
小計	(105,005)	(98,330)
利息淨收入	140,305	137,117

簡明合併財務報表附註

截至2023年6月30日止六個月期間
(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

4 手續費及佣金淨收入

		截至6月30日止六個月期間	
		2023年	2022年
代理業務	(1)	17,790	11,733
銀行卡業務		6,154	5,973
結算與清算	(2)	5,257	4,687
投資銀行業務	(3)	1,633	1,172
理財業務		1,525	5,416
託管業務		564	593
其他		1,083	500
手續費及佣金收入		34,006	30,074
手續費及佣金支出	(4)	(15,803)	(12,194)
手續費及佣金淨收入		18,203	17,880

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

5 交易淨收益

	截至6月30日止六個月期間	
	2023年	2022年
債券投資	2,240	2,099
衍生金融工具及其他	13	89
合計	2,253	2,188

簡明合併財務報表附註

截至2023年6月30日止六個月期間
(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

6 證券投資淨收益

	截至6月30日止六個月期間	
	2023年	2022年
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產淨收益	12,707	9,883
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產淨收益	970	1,030
合計	13,677	10,913

7 其他業務淨收益

	截至6月30日止六個月期間	
	2023年	2022年
匯兌損益	669	4,714
政府補助	455	337
租賃收入	48	61
其他	215	230
合計	1,387	5,342

8 營業支出

		截至6月30日止六個月期間	
		2023年	2022年
儲蓄代理費及其他(附註36.3.1(1))		56,076	49,667
職工成本(包括董事、監事和高級管理人員薪酬)	(1)	28,519	27,123
折舊及攤銷		5,447	4,987
稅金及附加	(2)	1,495	1,396
其他支出	(3)	11,572	10,661
合計		103,109	93,834

簡明合併財務報表附註

截至2023年6月30日止六個月期間
(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

8 營業支出(續)

(1) 職工成本(包括董事、監事和高級管理人員薪酬)

	截至6月30日止六個月期間	
	2023年	2022年
短期薪酬		
工資、獎金、津貼和補貼	18,830	18,312
住房公積金	2,165	1,993
社會保險	1,758	1,620
其中：醫療保險費	1,686	1,551
生育保險費	31	31
工傷保險費	41	38
職工福利費	1,028	938
工會經費和職工教育經費	560	483
其他	7	14
小計	24,348	23,360
設定提存計劃		
基本養老保險	2,597	2,438
年金計劃	1,478	1,269
失業保險費	86	46
小計	4,161	3,753
補充退休福利和內部退養福利	10	10
合計	28,519	27,123

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

(3) 本報告期內，其他支出中的短期租賃和低價值資產租賃的租賃費為人民幣2.82億元(截至2022年6月30日止六個月期間：人民幣3.25億元)。

簡明合併財務報表附註

截至2023年6月30日止六個月期間
(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

9 信用減值損失

	截至6月30日止六個月期間	
	2023年	2022年
存放同業及其他金融機構款項	(122)	608
拆放同業及其他金融機構款項	(547)	(130)
買入返售金融資產	1,133	374
客戶貸款及墊款	16,729	26,098
金融投資		
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的債務工具	598	161
以攤餘成本計量的金融資產	1,139	(464)
信貸承諾	(154)	(22)
其他金融資產	540	474
合計	19,316	27,099

10 所得稅費用

	截至6月30日止六個月期間	
	2023年	2022年
當期所得稅	6,473	10,344
遞延所得稅(附註22(1))	(1,380)	(4,821)
合計	5,093	5,523

本集團繳納的企業所得稅主要按估計的應納稅所得額的25%計算。企業所得稅的稅前扣除項目按照國家有關規定執行。

稅前合併利潤與所得稅費用的調節表如下：

	截至6月30日止六個月期間	
	2023年	2022年
稅前利潤	54,731	52,693
按法定稅率25%計算的所得稅費用	13,683	13,173
減免稅收入及利息支出抵扣的影響	(9,253)	(8,104)
不可抵扣費用等的納稅影響	441	454
子公司稅率變化的影響	285	-
子公司適用不同稅率的影響	(63)	-
所得稅費用	5,093	5,523

簡明合併財務報表附註

截至2023年6月30日止六個月期間
(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

10 所得稅費用(續)

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

11 基本及稀釋每股盈利

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

	截至6月30日止六個月期間	
	2023年	2022年
歸屬於本銀行股東的淨利潤	49,564	47,114
減：歸屬於本銀行優先股股東的淨利潤	-	2,430
減：歸屬於本銀行永續債持有者的淨利潤	5,316	4,278
歸屬於本銀行普通股股東的淨利潤	44,248	40,406
普通股加權平均數(百萬股)	95,773	92,384
基本及稀釋每股盈利(人民幣元)	0.46	0.44

本銀行於2022年9月27日贖回了全部發行的非累積型優先股，於本報告期內本銀行未發行非累積型優先股，故本銀行無潛在攤薄普通股。截至2023年6月30日止六個月期間，本銀行稀釋每股收益與基本每股收益相同。(本銀行於2017年發行了非累積型優先股，截至2022年6月30日止六個月期間，轉股的觸發事件並未發生，故本銀行並無潛在攤薄普通股，因此稀釋每股收益與基本每股收益相同)。

12 現金及存放中央銀行款項

	2023年 6月30日	2022年 12月31日
現金	46,273	50,149
存放中央銀行法定存款準備金 (1)	1,213,981	1,189,962
存放中央銀行超額存款準備金 (2)	12,022	17,673
存放中央銀行財政性存款	3,988	6,167
合計	1,276,264	1,263,951

(1) 存放中央銀行法定存款準備金主要是本集團按規定繳存中國人民銀行(以下簡稱「中央銀行」)的一般性存款準備金，法定存款準備金不能用於本集團日常經營活動。於2023年6月30日，本銀行人民幣法定存款準備金繳存比例為9.25%(2022年12月31日：9.50%)；本銀行外幣法定存款準備金繳存比例為6.00%(2022年12月31日：6.00%)。本銀行子公司的法定存款準備金繳存比例按中央銀行相關規定執行。

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

簡明合併財務報表附註

截至2023年6月30日止六個月期間
(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

13 存放同業及其他金融機構款項

	2023年 6月30日	2022年 12月31日
存放中國大陸同業	172,918	157,623
存放中國大陸其他金融機構	824	394
存放中國大陸以外同業	2,593	4,212
總額	176,335	162,229
減值準備	(685)	(807)
賬面價值	175,650	161,422

本集團於存放同業款項中收到的抵質押物在「附註38.2或有負債及承諾－擔保物」中披露。於2023年6月30日及2022年12月31日，本集團未與交易對手簽訂淨額結算的協議或類似安排。

14 拆放同業及其他金融機構款項

	2023年 6月30日	2022年 12月31日
拆放中國大陸同業	2,073	2,367
拆放中國大陸其他金融機構	308,487	303,120
總額	310,560	305,487
減值準備	(1,104)	(1,651)
賬面價值	309,456	303,836

根據中國人民銀行辦公廳印發的《黃金租借業務管理暫行辦法》(銀辦發[2022]88號)規定，自2023年起本集團與金融機構間開展的黃金租借業務，從「其他資產」調整至「拆放同業及其他金融機構款項」列報，並相應調整比較期數據人民幣5.26億元。

簡明合併財務報表附註

截至2023年6月30日止六個月期間
(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

15 衍生金融資產及負債

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

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

	2023年6月30日			2022年12月31日		
	合同／ 名義金額	資產	負債	合同／ 名義金額	資產	負債
按合約類型分析：						
匯率合約	168,822	2,765	(4,056)	79,144	986	(1,569)
利率合約	679,688	1,289	(1,322)	300,700	876	(890)
貴金屬合約	4,998	6	(284)	3,350	43	(6)
合計	853,508	4,060	(5,662)	383,194	1,905	(2,465)

	2023年 6月30日	2022年 12月31日
按交易對手信用風險加權資產分析：		
違約風險加權資產		
匯率合約	1,298	791
貴金屬合約	74	16
小計	1,372	807
信用估值調整風險加權資產	565	352
中央交易對手信用風險加權資產	137	257
合計	2,074	1,416

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

簡明合併財務報表附註

截至2023年6月30日止六個月期間
(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

16 買入返售金融資產

	2023年 6月30日	2022年 12月31日
按擔保物類型分析：		
債券	299,600	128,615
票據	79,554	102,352
總額	379,154	230,967
減值準備	(2,230)	(1,097)
賬面價值	376,924	229,870

本集團於買入返售交易中收到的擔保物在「附註38.2或有負債及承諾－擔保物」中披露。於2023年6月30日及2022年12月31日，本集團未與交易對手簽訂淨額結算的協議或類似安排。

17 客戶貸款及墊款

17.1 按貸款類型分佈情況列示如下

	2023年 6月30日	2022年 12月31日
客戶貸款及墊款		
－以攤餘成本計量 (1)	6,871,700	6,375,343
－以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益 (2)	711,467	602,367
合計	7,583,167	6,977,710

簡明合併財務報表附註

截至2023年6月30日止六個月期間
(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

17 客戶貸款及墊款(續)

17.1 按貸款類型分佈情況列示如下(續)

(1) 以攤餘成本計量的客戶貸款及墊款

	2023年 6月30日	2022年 12月31日
個人貸款及墊款		
個人消費貸款	2,793,821	2,728,645
— 個人住房貸款	2,324,062	2,261,763
— 個人其他消費貸款	469,759	466,882
個人小額貸款	1,321,885	1,135,194
信用卡透支及其他	193,388	182,266
小計	4,309,094	4,046,105
企業貸款及墊款		
— 貸款	2,797,863	2,448,646
— 貼現	4,243	113,315
小計	2,802,106	2,561,961
以攤餘成本計量的客戶貸款及墊款總額	7,111,200	6,608,066
減：以攤餘成本計量的客戶貸款及墊款減值準備		
— 第一階段	173,654	169,911
— 第二階段	9,341	9,087
— 第三階段	56,505	53,725
以攤餘成本計量的客戶貸款及墊款賬面價值	6,871,700	6,375,343

(2) 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的客戶貸款及墊款

	2023年 6月30日	2022年 12月31日
企業貸款及墊款		
— 貸款	274,952	220,716
— 貼現	436,515	381,651
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的客戶貸款及墊款	711,467	602,367

簡明合併財務報表附註

截至2023年6月30日止六個月期間
(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

17 客戶貸款及墊款(續)

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

17.3 按預期信用損失的評估方式列示如下

	2023年6月30日			
	第一階段	第二階段	第三階段	合計
以攤餘成本計量的客戶貸款及墊款總額	7,011,745	36,414	63,041	7,111,200
以攤餘成本計量的客戶貸款及墊款減值準備	(173,654)	(9,341)	(56,505)	(239,500)
以攤餘成本計量的客戶貸款及墊款賬面價值	6,838,091	27,073	6,536	6,871,700
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的客戶貸款及墊款賬面價值	710,565	902	-	711,467
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的客戶貸款及墊款減值準備	(665)	(6)	-	(671)

	2022年12月31日			
	第一階段	第二階段	第三階段	合計
以攤餘成本計量的客戶貸款及墊款總額	6,511,299	36,102	60,665	6,608,066
以攤餘成本計量的客戶貸款及墊款減值準備	(169,911)	(9,087)	(53,725)	(232,723)
以攤餘成本計量的客戶貸款及墊款賬面價值	6,341,388	27,015	6,940	6,375,343
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的客戶貸款及墊款賬面價值	602,037	162	168	602,367
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的客戶貸款及墊款減值準備	(1,253)	(1)	(168)	(1,422)

簡明合併財務報表附註

截至2023年6月30日止六個月期間
(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

17 客戶貸款及墊款(續)

17.4 按賬面餘額變動情況列示如下

(1) 以攤餘成本計量的個人貸款及墊款

以攤餘成本計量的個人貸款及墊款	截至2023年6月30日止六個月期間			
	第一階段 12個月 預期信用損失	第二階段 整個存續期 預期信用損失	第三階段 整個存續期 預期信用損失	總計
2023年1月1日的賬面餘額	3,982,011	18,506	45,588	4,046,105
轉移：				
轉移至第一階段	6,780	(3,947)	(2,833)	-
轉移至第二階段	(18,774)	19,035	(261)	-
轉移至第三階段	(15,001)	(7,852)	22,853	-
終止確認或結清	(952,558)	(5,225)	(11,076)	(968,859)
新增源生或購入的金融資產	1,239,233	-	-	1,239,233
核銷	-	-	(7,385)	(7,385)
2023年6月30日的賬面餘額	4,241,691	20,517	46,886	4,309,094
以攤餘成本計量的個人貸款及墊款	2022年度			
	第一階段 12個月 預期信用損失	第二階段 整個存續期 預期信用損失	第三階段 整個存續期 預期信用損失	總計
2022年1月1日的賬面餘額	3,706,961	13,970	35,222	3,756,153
轉移：				
轉移至第一階段	2,956	(1,682)	(1,274)	-
轉移至第二階段	(18,663)	18,709	(46)	-
轉移至第三階段	(32,878)	(4,072)	36,950	-
終止確認或結清	(1,420,072)	(8,419)	(10,630)	(1,439,121)
新增源生或購入的金融資產	1,743,707	-	-	1,743,707
核銷	-	-	(14,634)	(14,634)
2022年12月31日的賬面餘額	3,982,011	18,506	45,588	4,046,105

簡明合併財務報表附註

截至2023年6月30日止六個月期間
(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

17 客戶貸款及墊款(續)

17.4 按賬面餘額變動情況列示如下(續)

(2) 以攤餘成本計量的企業貸款及墊款

以攤餘成本計量的企業貸款及墊款	截至2023年6月30日止六個月期間			總計
	第一階段 12個月 預期信用損失	第二階段 整個存續期 預期信用損失	第三階段 整個存續期 預期信用損失	
2023年1月1日的賬面餘額	2,529,288	17,596	15,077	2,561,961
轉移：				
轉移至第一階段	1,685	(1,680)	(5)	-
轉移至第二階段	(4,286)	5,340	(1,054)	-
轉移至第三階段	(2,479)	(1,537)	4,016	-
終止確認或結清	(632,237)	(3,822)	(1,167)	(637,226)
新增源生或購入的金融資產	878,083	-	168	878,251
核銷	-	-	(880)	(880)
2023年6月30日的賬面餘額	2,770,054	15,897	16,155	2,802,106
以攤餘成本計量的企業貸款及墊款	2022年度			總計
	第一階段 12個月 預期信用損失	第二階段 整個存續期 預期信用損失	第三階段 整個存續期 預期信用損失	
2022年1月1日的賬面餘額	2,068,445	17,653	17,441	2,103,539
轉移：				
轉移至第一階段	2,482	(2,482)	-	-
轉移至第二階段	(7,773)	9,930	(2,157)	-
轉移至第三階段	(7,011)	(1,549)	8,560	-
終止確認或結清	(847,719)	(5,956)	(6,624)	(860,299)
新增源生或購入的金融資產	1,320,864	-	-	1,320,864
核銷	-	-	(2,143)	(2,143)
2022年12月31日的賬面餘額	2,529,288	17,596	15,077	2,561,961

簡明合併財務報表附註

截至2023年6月30日止六個月期間
(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

17 客戶貸款及墊款(續)

17.4 按賬面餘額變動情況列示如下(續)

(3) 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的客戶貸款及墊款

以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的客戶貸款及墊款	截至2023年6月30日止六個月期間			總計
	第一階段 12個月 預期信用損失	第二階段 整個存續期 預期信用損失	第三階段 整個存續期 預期信用損失	
2023年1月1日的賬面餘額	602,037	162	168	602,367
轉移：				
轉移至第一階段	-	-	-	-
轉移至第二階段	(886)	886	-	-
轉移至第三階段	-	-	-	-
終止確認或結清	(408,471)	(146)	(168)	(408,785)
新增源生或購入的金融資產	517,885	-	-	517,885
核銷	-	-	-	-
2023年6月30日的賬面餘額	710,565	902	-	711,467

以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的客戶貸款及墊款	2022年度			總計
	第一階段 12個月 預期信用損失	第二階段 整個存續期 預期信用損失	第三階段 整個存續期 預期信用損失	
2022年1月1日的賬面餘額	593,110	1,287	10	594,407
轉移：				
轉移至第一階段	-	-	-	-
轉移至第二階段	(162)	162	-	-
轉移至第三階段	(168)	-	168	-
終止確認或結清	(593,110)	(1,287)	(8)	(594,405)
新增源生或購入的金融資產	602,367	-	-	602,367
核銷	-	-	(2)	(2)
2022年12月31日的賬面餘額	602,037	162	168	602,367

簡明合併財務報表附註

截至2023年6月30日止六個月期間
(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

17 客戶貸款及墊款(續)

17.5 按減值準備變動情況列示如下

(1) 以攤餘成本計量的個人貸款及墊款

以攤餘成本計量的個人貸款及墊款	截至2023年6月30日止六個月期間			總計
	第一階段 12個月 預期信用損失	第二階段 整個存續期 預期信用損失	第三階段 整個存續期 預期信用損失	
2023年1月1日的減值準備	82,428	6,449	39,726	128,603
轉移：				
轉移至第一階段	2,065	(1,237)	(828)	-
轉移至第二階段	(1,314)	1,436	(122)	-
轉移至第三階段	(1,417)	(3,410)	4,827	-
由階段轉移導致的預期信用損失變化	(1,408)	4,359	13,820	16,771
終止確認或結清	(23,544)	(1,416)	(9,160)	(34,120)
新增源生或購入的金融資產	25,078	-	-	25,078
重新計量	(7,525)	(8)	1,379	(6,154)
核銷	-	-	(7,385)	(7,385)
2023年6月30日的減值準備	74,363	6,173	42,257	122,793

以攤餘成本計量的個人貸款及墊款	2022年度			總計
	第一階段 12個月 預期信用損失	第二階段 整個存續期 預期信用損失	第三階段 整個存續期 預期信用損失	
2022年1月1日的減值準備	72,900	4,153	30,502	107,555
轉移：				
轉移至第一階段	770	(440)	(330)	-
轉移至第二階段	(2,394)	2,414	(20)	-
轉移至第三階段	(5,624)	(1,368)	6,992	-
由階段轉移導致的預期信用損失變化	(405)	3,889	22,601	26,085
終止確認或結清	(40,965)	(2,241)	(6,660)	(49,866)
新增源生或購入的金融資產	47,360	-	-	47,360
重新計量	10,786	42	1,275	12,103
核銷	-	-	(14,634)	(14,634)
2022年12月31日的減值準備	82,428	6,449	39,726	128,603

簡明合併財務報表附註

截至2023年6月30日止六個月期間
(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

17 客戶貸款及墊款(續)

17.5 按減值準備變動情況列示如下(續)

(2) 以攤餘成本計量的企業貸款及墊款

以攤餘成本計量的企業貸款及墊款	截至2023年6月30日止六個月期間			總計
	第一階段 12個月 預期信用損失	第二階段 整個存續期 預期信用損失	第三階段 整個存續期 預期信用損失	
2023年1月1日的減值準備	87,483	2,638	13,999	104,120
轉移：				
轉移至第一階段	337	(333)	(4)	-
轉移至第二階段	(331)	1,307	(976)	-
轉移至第三階段	(150)	(237)	387	-
由階段轉移導致的預期信用損失變化	(162)	245	2,073	2,156
終止確認或結清	(21,275)	(430)	(652)	(22,357)
新增源生或購入的金融資產	31,269	-	168	31,437
重新計量	2,120	(22)	133	2,231
核銷	-	-	(880)	(880)
2023年6月30日的減值準備	99,291	3,168	14,248	116,707
以攤餘成本計量的企業貸款及墊款	2022年度			總計
	第一階段 12個月 預期信用損失	第二階段 整個存續期 預期信用損失	第三階段 整個存續期 預期信用損失	
2022年1月1日的減值準備	88,723	3,325	17,297	109,345
轉移：				
轉移至第一階段	449	(449)	-	-
轉移至第二階段	(400)	2,406	(2,006)	-
轉移至第三階段	(359)	(251)	610	-
由階段轉移導致的預期信用損失變化	(283)	(1,089)	6,111	4,739
終止確認或結清	(47,446)	(1,054)	(5,801)	(54,301)
新增源生或購入的金融資產	47,792	-	-	47,792
重新計量	(993)	(250)	(69)	(1,312)
核銷	-	-	(2,143)	(2,143)
2022年12月31日的減值準備	87,483	2,638	13,999	104,120

簡明合併財務報表附註

截至2023年6月30日止六個月期間
(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

17 客戶貸款及墊款(續)

17.5 按減值準備變動情況列示如下(續)

(3) 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的客戶貸款及墊款

以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的客戶貸款及墊款	截至2023年6月30日止六個月期間			
	第一階段	第二階段	第三階段	總計
	12個月 預期信用損失	整個存續期 預期信用損失	整個存續期 預期信用損失	
2023年1月1日的減值準備	1,253	1	168	1,422
轉移：				
轉移至第一階段	-	-	-	-
轉移至第二階段	(4)	4	-	-
轉移至第三階段	-	-	-	-
由階段轉移導致的預期信用損失變化	-	3	-	3
終止確認或結清	(853)	(1)	(168)	(1,022)
新增源生或購入的金融資產	466	-	-	466
重新計量	(197)	(1)	-	(198)
核銷	-	-	-	-
2023年6月30日的減值準備	665	6	-	671

以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的客戶貸款及墊款	2022年度			
	第一階段	第二階段	第三階段	總計
	12個月 預期信用損失	整個存續期 預期信用損失	整個存續期 預期信用損失	
2022年1月1日的減值準備	3,477	156	10	3,643
轉移：				
轉移至第一階段	-	-	-	-
轉移至第二階段	(1)	1	-	-
轉移至第三階段	(1)	-	1	-
由階段轉移導致的預期信用損失變化	-	-	167	167
終止確認或結清	(3,477)	(156)	(8)	(3,641)
新增源生或購入的金融資產	1,255	-	-	1,255
重新計量	-	-	-	-
核銷	-	-	(2)	(2)
2022年12月31日的減值準備	1,253	1	168	1,422

簡明合併財務報表附註

截至2023年6月30日止六個月期間
(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

18 金融投資

18.1 以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產

	2023年 6月30日	2022年 12月31日
債券		
— 香港以外上市	78,276	78,782
— 非上市	339	10
債券合計	78,615	78,792
同業存單		
— 香港以外上市	111,918	111,980
— 非上市	3,222	—
同業存單合計	115,140	111,980
資產支持證券		
— 香港以外上市	576	52
基金投資		
— 非上市	603,452	616,591
信託計劃及資產管理計劃		
— 非上市	54,308	54,191
金融機構理財產品		
— 非上市	270	199
權益工具		
— 香港以外上市	832	954
— 非上市	937	1,024
權益工具合計	1,769	1,978
合計	854,130	863,783

上述香港以外上市的投資主要在中國銀行間債券市場交易。

簡明合併財務報表附註

截至2023年6月30日止六個月期間
(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

18 金融投資(續)

18.1 以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產(續)

按發行人分析	2023年 6月30日	2022年 12月31日
債券		
— 政府	3,432	3,660
— 金融機構	48,069	53,772
— 公司	27,114	21,360
債券合計	78,615	78,792
同業存單		
— 金融機構	115,140	111,980
資產支持證券		
— 金融機構	576	52
基金投資		
— 金融機構	603,452	616,591
信託計劃及資產管理計劃		
— 金融機構	54,308	54,191
金融機構理財產品		
— 金融機構	270	199
權益工具		
— 金融機構	13	13
— 公司	1,756	1,965
權益工具合計	1,769	1,978
合計	854,130	863,783

簡明合併財務報表附註

截至2023年6月30日止六個月期間
(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

18 金融投資(續)

18.2 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的債務工具

	2023年 6月30日	2022年 12月31日
債券		
— 香港地區上市	2,450	3,715
— 香港以外上市	458,243	412,408
債券合計	460,693	416,123
同業存單		
— 香港以外上市	—	49
合計	460,693	416,172

上述香港以外上市的投資主要在中國銀行間債券市場交易。

按發行人分析	2023年 6月30日	2022年 12月31日
債券		
— 政府	162,222	121,902
— 金融機構	205,214	212,772
— 公司	93,257	81,449
債券合計	460,693	416,123
同業存單		
— 金融機構	—	49
合計	460,693	416,172

簡明合併財務報表附註

截至2023年6月30日止六個月期間
(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

18 金融投資(續)

18.2 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的債務工具(續)

本報告期內及2022年度，本集團以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的債務工具因階段轉移導致的減值準備變動金額不重大，本集團減值準備的變動主要源自新增源生或購入、終止確認或結清的以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的債務工具項目。

於2023年6月30日，本集團以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的債務工具減值準備餘額為人民幣16.04億元(2022年12月31日：人民幣10.06億元)，主要為第一階段的減值準備。

18.3 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的權益工具

	2023年 6月30日	2022年 12月31日
權益工具		
— 香港以外上市	4,580	5,421
— 非上市	3,955	3,925
合計	8,535	9,346

按發行人分析如下：	2023年 6月30日	2022年 12月31日
權益工具		
— 金融機構	3,955	3,925
— 公司	4,580	5,421
合計	8,535	9,346

本集團將部分非交易性權益投資指定為其他權益工具投資，以公允價值計量。本報告期內及截至2022年6月30日止六個月期間，本集團未確認該類權益投資的股利收入。

本報告期內，本集團未處置該類權益投資(截至2022年6月30日止六個月期間，處置該類權益投資金額為人民幣9.39億元，從其他綜合收益轉入未分配利潤的累計稅後利得為人民幣4.86億元)。

簡明合併財務報表附註

截至2023年6月30日止六個月期間
(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

18 金融投資(續)

18.4 以攤餘成本計量的金融資產

	2023年 6月30日	2022年 12月31日
債券		
— 香港地區上市	46,542	42,774
— 香港以外上市	2,954,563	2,794,473
— 非上市 (1)	363,887	360,983
債券合計	3,364,992	3,198,230
同業存單		
— 香港以外上市	307,140	282,205
— 非上市	47,165	10,562
同業存單合計	354,305	292,767
資產支持證券		
— 香港以外上市	145,315	146,772
— 非上市	1,037	2,569
資產支持證券合計	146,352	149,341
債權融資計劃		
— 非上市	11,223	12,289
其他債務工具		
— 非上市 (2)	41,061	45,137
總額	3,917,933	3,697,764
減值準備	(28,780)	(28,166)
賬面價值	3,889,153	3,669,598

上述香港以外上市的投資主要在中國銀行間債券市場交易。

(1) 非上市債券包括國家開發銀行與中國農業發展銀行於2015年發行的人民幣長期專項金融債券。於2023年6月30日，上述專項債券賬面價值為人民幣3,237.21億元，原始期限10年至20年(2022年12月31日：人民幣3,414.95億元，原始期限10年至20年)。

(2) 其他債務工具主要包括信託投資計劃、資產管理計劃等。

簡明合併財務報表附註

截至2023年6月30日止六個月期間
(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

18 金融投資(續)

18.4 以攤餘成本計量的金融資產(續)

按發行人分析：	2023年 6月30日	2022年 12月31日
債券		
— 政府	1,456,479	1,413,809
— 金融機構	1,784,282	1,673,179
— 公司	124,231	111,242
債券合計	3,364,992	3,198,230
同業存單		
— 金融機構	354,305	292,767
資產支持證券		
— 金融機構	146,352	149,341
債權融資計劃		
— 公司	11,223	12,289
其他債務工具		
— 金融機構	41,061	45,137
總額	3,917,933	3,697,764
減值準備	(28,780)	(28,166)
賬面價值	3,889,153	3,669,598

簡明合併財務報表附註

截至2023年6月30日止六個月期間
(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

18 金融投資(續)

18.4 以攤餘成本計量的金融資產(續)

如下列示了以攤餘成本計量的金融資產賬面餘額變動情況：

金融投資 — 以攤餘成本計量的金融資產	截至2023年6月30日止六個月期間			
	第一階段 12個月 預期信用損失	第二階段 整個存續期 預期信用損失	第三階段 整個存續期 預期信用損失	總計
2023年1月1日的賬面餘額	3,669,511	8,095	20,158	3,697,764
轉移：				
轉移至第一階段	-	-	-	-
轉移至第二階段	-	19	(19)	-
轉移至第三階段	-	-	-	-
終止確認或結清	(409,392)	(12)	(656)	(410,060)
新增源生或購入的金融資產	630,229	-	-	630,229
2023年6月30日的賬面餘額	3,890,348	8,102	19,483	3,917,933

金融投資 — 以攤餘成本計量的金融資產	2022年度			
	第一階段 12個月 預期信用損失	第二階段 整個存續期 預期信用損失	第三階段 整個存續期 預期信用損失	總計
2022年1月1日的賬面餘額	3,281,086	9,041	21,917	3,312,044
轉移：				
轉移至第一階段	-	-	-	-
轉移至第二階段	-	-	-	-
轉移至第三階段	-	(250)	250	-
終止確認或結清	(738,075)	(696)	(2,009)	(740,780)
新增源生或購入的金融資產	1,126,500	-	-	1,126,500
2022年12月31日的賬面餘額	3,669,511	8,095	20,158	3,697,764

簡明合併財務報表附註

截至2023年6月30日止六個月期間
(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

18 金融投資(續)

18.4 以攤餘成本計量的金融資產(續)

如下列示了以攤餘成本計量的金融資產減值準備變動情況：

金融投資 — 以攤餘成本計量的金融資產	截至2023年6月30日止六個月期間			總計
	第一階段 12個月 預期信用損失	第二階段 整個存續期 預期信用損失	第三階段 整個存續期 預期信用損失	
2023年1月1日的減值準備	4,633	3,424	20,109	28,166
轉移：				
轉移至第一階段	-	-	-	-
轉移至第二階段	-	19	(19)	-
轉移至第三階段	-	-	-	-
由階段轉移導致的預期信用損失變化	-	(3)	-	(3)
終止確認或結清	(776)	(7)	(655)	(1,438)
新增源生或購入的金融資產	1,347	-	-	1,347
重新計量	750	(60)	-	690
匯率變動	18	-	-	18
2023年6月30日的減值準備	5,972	3,373	19,435	28,780
金融投資 — 以攤餘成本計量的金融資產	2022年度			總計
	第一階段 12個月 預期信用損失	第二階段 整個存續期 預期信用損失	第三階段 整個存續期 預期信用損失	
2022年1月1日的減值準備	5,885	4,257	21,899	32,041
轉移：				
轉移至第一階段	-	-	-	-
轉移至第二階段	-	-	-	-
轉移至第三階段	-	(54)	54	-
由階段轉移導致的預期信用損失變化	-	-	160	160
終止確認或結清	(2,247)	(342)	(2,007)	(4,596)
新增源生或購入的金融資產	1,871	-	-	1,871
重新計量	(896)	(437)	3	(1,330)
匯率變動	20	-	-	20
2022年12月31日的減值準備	4,633	3,424	20,109	28,166

簡明合併財務報表附註

截至2023年6月30日止六個月期間
(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

19 對子公司投資

納入合併範圍內的主體主要為本銀行通過設立方式取得的子公司。

	2023年 6月30日	2022年 12月31日
投資成本	15,115	15,115

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

* 註冊於中國的子公司均為有限責任公司。

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

簡明合併財務報表附註

截至2023年6月30日止六個月期間
(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

20 於聯營企業之權益

	2023年 6月30日	2022年 12月31日
對聯營企業的投資	660	653

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

21 不動產和設備

	房屋及 建築物	電子設備	運輸設備	辦公設備 及其他	在建工程	合計
原值						
2023年1月1日	60,973	12,100	1,306	4,578	13,088	92,045
本期增加	252	146	36	92	3,177	3,703
投資性房地產轉入	5	-	-	-	-	5
在建工程轉入	1,389	266	-	144	(1,799)	-
本期減少	(40)	(345)	(66)	(137)	(719)	(1,307)
2023年6月30日	62,579	12,167	1,276	4,677	13,747	94,446
累計折舊						
2023年1月1日	(24,824)	(9,713)	(973)	(3,263)	-	(38,773)
本期增加	(1,542)	(767)	(67)	(214)	-	(2,590)
投資性房地產轉入	(3)	-	-	-	-	(3)
本期減少	25	314	63	129	-	531
2023年6月30日	(26,344)	(10,166)	(977)	(3,348)	-	(40,835)
賬面價值						
2023年1月1日	36,149	2,387	333	1,315	13,088	53,272
2023年6月30日	36,235	2,001	299	1,329	13,747	53,611

簡明合併財務報表附註

截至2023年6月30日止六個月期間
(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

21 不動產和設備(續)

	房屋及 建築物	電子設備	運輸設備	辦公設備 及其他	在建工程	合計
原值						
2022年1月1日	58,132	10,266	1,308	4,390	15,192	89,288
本年增加	168	558	75	264	7,265	8,330
投資性房地產轉入	44	-	-	-	-	44
在建工程轉入	2,968	2,337	-	216	(5,521)	-
本年減少	(339)	(1,061)	(77)	(292)	(3,848)	(5,617)
2022年12月31日	60,973	12,100	1,306	4,578	13,088	92,045
累計折舊						
2022年1月1日	(22,031)	(8,558)	(922)	(3,108)	-	(34,619)
本年增加	(2,981)	(2,162)	(125)	(433)	-	(5,701)
投資性房地產轉入	(25)	-	-	-	-	(25)
本年減少	213	1,007	74	278	-	1,572
2022年12月31日	(24,824)	(9,713)	(973)	(3,263)	-	(38,773)
賬面價值						
2022年1月1日	36,101	1,708	386	1,282	15,192	54,669
2022年12月31日	36,149	2,387	333	1,315	13,088	53,272

於2023年6月30日，本集團尚有原值為人民幣34.88億元(2022年12月31日：人民幣32.83億元)，淨值為人民幣28.53億元(2022年12月31日：人民幣27.06億元)的房屋及建築物，其房屋所有權證尚在辦理中。

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

本集團的所有土地和房屋均位於香港地區以外。

簡明合併財務報表附註

截至2023年6月30日止六個月期間
(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

22 遞延所得稅項

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

	2023年 6月30日	2022年 12月31日
遞延所得稅資產	64,947	63,955
遞延所得稅負債	(14)	(11)
合計	64,933	63,944

(1) 主要遞延所得稅資產和負債項目及其變動情況列示如下：

	資產 減值準備	已計提但 尚未支付 職工成本	金融 工具公允 價值變動	預計負債	使用權資產	租賃負債 及其他	合計
2023年1月1日	62,214	3,007	(3,689)	1,758	(2,658)	3,312	63,944
計入損益	2,551	145	(1,391)	(3)	92	(14)	1,380
計入其他綜合收益	38	-	(429)	-	-	-	(391)
2023年6月30日	64,803	3,152	(5,509)	1,755	(2,566)	3,298	64,933
2022年1月1日	56,485	2,499	(5,013)	1,771	(2,666)	3,232	56,308
計入損益	5,138	508	(465)	(13)	8	80	5,256
計入其他綜合收益	591	-	1,789	-	-	-	2,380
2022年12月31日	62,214	3,007	(3,689)	1,758	(2,658)	3,312	63,944

簡明合併財務報表附註

截至2023年6月30日止六個月期間
(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

22 遞延所得稅項(續)

(2) 互抵前的遞延所得稅資產和負債及對應的暫時性差異列示如下：

	2023年6月30日		2022年12月31日	
	可抵扣/ (應納稅) 暫時性差異	遞延所得稅 資產/(負債)	可抵扣/ (應納稅) 暫時性差異	遞延所得稅 資產/(負債)
遞延所得稅資產				
資產減值準備	261,435	64,803	248,856	62,214
已計提但尚未支付職工成本	12,611	3,152	12,029	3,007
預計負債	7,020	1,755	7,031	1,758
金融工具公允價值變動	1,667	417	635	159
租賃負債及其他	13,517	3,363	13,683	3,421
合計	296,250	73,490	282,234	70,559
遞延所得稅負債				
金融工具公允價值變動	(23,703)	(5,926)	(15,391)	(3,848)
使用權資產及其他	(10,714)	(2,631)	(11,068)	(2,767)
合計	(34,417)	(8,557)	(26,459)	(6,615)
淨額	261,833	64,933	255,775	63,944

簡明合併財務報表附註

截至2023年6月30日止六個月期間
(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

23 其他資產

		2023年 6月30日	2022年 12月31日
使用權資產	(1)	12,091	12,475
待結算及清算款項		11,994	5,141
應收手續費及佣金		6,463	3,460
其他應收款		6,280	4,243
待攤費用	(2)	5,652	4,277
無形資產	(3)	5,459	5,408
應收利息		5,395	4,908
繼續涉入資產(附註39.3)		4,450	4,450
預付賬款		3,228	2,099
貴金屬		1,621	3,040
低值易耗品		394	480
抵債資產		129	175
投資性房地產		6	8
其他		4,407	3,322
總額		67,569	53,486
減值準備		(1,712)	(1,677)
淨額		65,857	51,809

(1) 使用權資產

	房屋及建築物	土地使用權	合計
原值			
2023年1月1日	18,637	2,614	21,251
本期增加	1,857	-	1,857
本期減少	(1,639)	-	(1,639)
2023年6月30日	18,855	2,614	21,469
累計折舊／攤銷			
2023年1月1日	(8,005)	(771)	(8,776)
本期增加	(1,887)	(31)	(1,918)
本期減少	1,316	-	1,316
2023年6月30日	(8,576)	(802)	(9,378)
賬面價值			
2023年1月1日	10,632	1,843	12,475
2023年6月30日	10,279	1,812	12,091

簡明合併財務報表附註

截至2023年6月30日止六個月期間
(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

23 其他資產(續)

(1) 使用權資產(續)

	房屋及建築物	土地使用權	合計
原值			
2022年1月1日	17,832	2,614	20,446
本年增加	4,316	1	4,317
本年減少	(3,511)	(1)	(3,512)
2022年12月31日	18,637	2,614	21,251
累計折舊／攤銷			
2022年1月1日	(7,168)	(709)	(7,877)
本年增加	(3,789)	(63)	(3,852)
本年減少	2,952	1	2,953
2022年12月31日	(8,005)	(771)	(8,776)
賬面價值			
2022年1月1日	10,664	1,905	12,569
2022年12月31日	10,632	1,843	12,475

(2) 待攤費用主要為本集團租入不動產和設備的改良支出。

(3) 本集團的無形資產主要為電腦軟件，攤銷年限為10年。

24 向中央銀行借款

	2023年 6月30日	2022年 12月31日
向中央銀行借款	33,963	24,815

於2023年6月30日及2022年12月31日，向中央銀行借款為本銀行與中央銀行開展的專項再貸款業務及碳減排支持工具。

簡明合併財務報表附註

截至2023年6月30日止六個月期間
(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

25 同業及其他金融機構存放款項

	2023年 6月30日	2022年 12月31日
中國大陸同業	41,900	28,882
中國大陸其他金融機構	41,854	49,888
合計	83,754	78,770

26 同業及其他金融機構拆入款項

	2023年 6月30日	2022年 12月31日
中國大陸同業	62,748	37,425
中國大陸以外同業	4,617	5,274
合計	67,365	42,699

27 賣出回購金融資產款

按擔保物類型分析：	2023年 6月30日	2022年 12月31日
債券	296,115	154,328
票據	34,699	29,318
合計	330,814	183,646

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

簡明合併財務報表附註

截至2023年6月30日止六個月期間
(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

28 吸收存款

	2023年 6月30日	2022年 12月31日
活期存款		
個人客戶	2,979,065	3,185,218
公司客戶	970,965	924,174
小計	3,950,030	4,109,392
定期存款		
個人客戶	8,855,069	8,096,979
公司客戶	493,542	505,392
小計	9,348,611	8,602,371
其他存款	2,950	2,722
合計	13,301,591	12,714,485

於2023年6月30日，本集團吸收存款中包含存入保證金人民幣481.05億元(2022年12月31日：人民幣425.70億元)。

29 已發行債務證券

	2023年 6月30日	2022年 12月31日
已發行債券		
其中：10年期固定利率二級資本債券(2021年8月發行)	(1) 51,466	50,612
15年期固定利率二級資本債券(2021年8月發行)	(2) 10,320	10,134
10年期固定利率二級資本債券(2022年3月發行)	(3) 35,386	36,011
15年期固定利率二級資本債券(2022年3月發行)	(4) 5,058	5,153
15年期固定利率二級資本債券(2023年5月發行)	(5) 20,087	—
已發行金融債券	(6) 10,004	—
已發行同業存單	(7) 165,938	—
合計	298,259	101,910

簡明合併財務報表附註

截至2023年6月30日止六個月期間
(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

29 已發行債務證券(續)

- (1) 經原中國銀保監會和中央銀行批准，本集團於2021年8月發行10年期固定利率二級資本債券，面值為人民幣500億元，票面年利率為3.44%，每年付息一次。在獲得金融監管總局批准且滿足發行文件中約定的贖回條件時，本集團有權選擇於2026年8月按面值部分或全額贖回該債券。如本集團不行使贖回權，則自2026年8月起，票面年利率維持3.44%不變。
- (2) 經原中國銀保監會和中央銀行批准，本集團於2021年8月發行15年期固定利率二級資本債券，面值為人民幣100億元，票面年利率為3.75%，每年付息一次。在獲得金融監管總局批准且滿足發行文件中約定的贖回條件時，本集團有權選擇於2031年8月按面值部分或全額贖回該債券。如本集團不行使贖回權，則自2031年8月起，票面年利率維持3.75%不變。
- (3) 經原中國銀保監會和中央銀行批准，本集團於2022年3月發行10年期固定利率二級資本債券，面值為人民幣350億元，票面年利率為3.54%，每年付息一次。在獲得金融監管總局批准且滿足發行文件中約定的贖回條件時，本集團有權選擇於2027年3月按面值部分或全額贖回該債券。如本集團不行使贖回權，則自2027年3月起，票面年利率維持3.54%不變。
- (4) 經原中國銀保監會和中央銀行批准，本集團於2022年3月發行15年期固定利率二級資本債券，面值為人民幣50億元，票面年利率為3.74%，每年付息一次。在獲得金融監管總局批准且滿足發行文件中約定的贖回條件時，本集團有權選擇於2032年3月按面值部分或全額贖回該債券。如本集團不行使贖回權，則自2032年3月起，票面年利率維持3.74%不變。
- (5) 經原中國銀保監會和中央銀行批准，本集團於2023年5月發行15年期固定利率二級資本債券，面值為人民幣200億元，票面年利率為3.39%，每年付息一次。在獲得金融監管總局批准且滿足發行文件中約定的贖回條件時，本集團有權選擇於2033年5月按面值部分或全額贖回該債券。如本集團不行使贖回權，則自2033年5月起，票面年利率維持3.39%不變。

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

- (6) 經原中國銀保監會和中央銀行批准，本集團於2023年3月發行3年期固定利率綠色金融債券，面值為人民幣50億元，票面年利率為2.79%，每年付息一次。本集團於2023年3月發行3年期固定利率小型微型企業貸款專項金融債券，面值為人民幣50億元，票面年利率為2.80%，每年付息一次。
- (7) 2023年上半年，本集團累計發行了總面值為人民幣1,815.30億元的同業存單。已發行同業存單原始期限為一個月至一年，票面年利率為1.98%-2.50%。於2023年6月30日，本集團發行的尚未到期的同業存單面值總額為人民幣1,668.90億元。

簡明合併財務報表附註

截至2023年6月30日止六個月期間
(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

30 其他負債

		2023年 6月30日	2022年 12月31日
應付股利		25,574	-
應付職工薪酬	(1)	20,247	22,860
預計負債	(2)	13,499	13,664
代理業務負債		10,768	13,666
租賃負債	(3)	9,649	9,852
應交增值稅及其他稅費		4,594	4,372
繼續涉入負債(附註39.3)		4,450	4,450
待結算及清算款項		4,423	3,558
應付郵政集團及其他關聯方(附註36.3.1(4))		2,312	2,284
合同負債		2,147	1,976
長期不動存款		2,127	1,905
應付工程款		892	943
應解匯兌款		755	881
其他		7,518	9,388
合計		108,955	89,799

簡明合併財務報表附註

截至2023年6月30日止六個月期間
(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

30 其他負債(續)

(1) 應付職工薪酬

	截至2023年6月30日止六個月期間			
	期初餘額	本期增加	本期減少	期末餘額
工資、獎金、津貼和補貼	19,928	19,114	(22,075)	16,967
職工福利費	74	1,028	(1,098)	4
社會保險費	222	1,758	(1,676)	304
其中：醫療保險費	219	1,686	(1,605)	300
生育保險費	2	31	(31)	2
工傷保險費	1	41	(40)	2
住房公積金	25	2,165	(2,159)	31
工會經費和職工教育經費	1,281	560	(557)	1,284
應付設定提存計劃	669	4,161	(3,850)	980
其中：基本養老保險	116	2,597	(2,560)	153
失業保險費	5	86	(86)	5
年金計劃	548	1,478	(1,204)	822
應付補充退休福利和內部退養福利	661	32	(16)	677
其他	-	7	(7)	-
合計	22,860	28,825	(31,438)	20,247

	2022年度			
	年初餘額	本年增加	本年減少	年末餘額
工資、獎金、津貼和補貼	16,142	43,946	(40,160)	19,928
職工福利費	-	2,698	(2,624)	74
社會保險費	162	3,336	(3,276)	222
其中：醫療保險費	159	3,194	(3,134)	219
生育保險費	2	63	(63)	2
工傷保險費	1	79	(79)	1
住房公積金	18	4,200	(4,193)	25
工會經費和職工教育經費	1,353	1,089	(1,161)	1,281
應付設定提存計劃	758	7,680	(7,769)	669
其中：基本養老保險	118	5,049	(5,051)	116
失業保險費	5	89	(89)	5
年金計劃	635	2,542	(2,629)	548
應付補充退休福利和內部退養福利	638	55	(32)	661
其他	-	39	(39)	-
合計	19,071	63,043	(59,254)	22,860

簡明合併財務報表附註

截至2023年6月30日止六個月期間
(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

30 其他負債(續)

(1) 應付職工薪酬(續)

(i) 應付補充退休福利和內部退養福利

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

	截至2023年 6月30日 止六個月期間	2022年度
期／年初餘額	661	638
利息費用	10	20
精算損益	22	35
— 計入損益	—	38
— 計入其他綜合收益	22	(3)
已支付福利	(16)	(32)
期／年末餘額	677	661

精算所使用的主要假設如下：

	2023年 6月30日	2022年 12月31日
折現率－退休福利計劃	2.75%	3.00%
折現率－內退福利計劃	2.25%	2.50%
平均醫療費用年增長率	8.00%	8.00%
退休人員費用年增長率	3%及0%	3%及0%
內退人員費用年增長率	6%、3%及0%	6%、3%及0%
正常退休年齡		
— 男性	60	60
— 女性	55、50	55、50

於2023年6月30日及2022年12月31日，未來死亡率的假設基於2016年12月28日發佈的中國人身保險業經驗生命表(2010-2013年)確定，該表為中國地區的信息公開統計。

簡明合併財務報表附註

截至2023年6月30日止六個月期間
(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

30 其他負債(續)

(2) 預計負債

		截至2023年6月30日止六個月期間			
		期初 賬面餘額	本期 轉回	本期 支付	期末 賬面餘額
擔保及承諾預期信用損失準備	(i)	6,633	(154)	-	6,479
案件訴訟及其他	(ii)	7,031	(2)	(9)	7,020
合計		13,664	(156)	(9)	13,499

		2022年度			
		年初 賬面餘額	本年 轉回	本年 支付	年末 賬面餘額
擔保及承諾預期信用損失準備	(i)	8,171	(1,538)	-	6,633
案件訴訟及其他	(ii)	7,083	-	(52)	7,031
合計		15,254	(1,538)	(52)	13,664

(i) 擔保及承諾預期信用損失準備

	2023年6月30日			
	第一階段 12個月 預期信用損失	第二階段 整個存續期 預期信用損失	第三階段 整個存續期 預期信用損失	總計
2023年6月30日的減值準備	6,413	56	10	6,479

	2022年12月31日			
	第一階段 12個月 預期信用損失	第二階段 整個存續期 預期信用損失	第三階段 整個存續期 預期信用損失	總計
2022年12月31日的減值準備	6,604	28	1	6,633

(ii) 於2023年6月30日及2022年12月31日，本集團根據預計可能的經濟利益流出的最佳估計確認與未決案件訴訟相關的預計負債。

簡明合併財務報表附註

截至2023年6月30日止六個月期間
(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

30 其他負債(續)

(3) 租賃負債

按剩餘期限分析：	2023年 6月30日	2022年 12月31日
1個月以內	247	317
1至3個月	550	456
3至12個月	2,080	2,328
1至2年	2,887	2,904
2至5年	3,129	3,671
5年以上	1,521	1,409
未折現租賃負債合計	10,414	11,085
租賃負債賬面價值	9,649	9,852

31 股本及其他權益工具

31.1 股本

	2023年6月30日		2022年12月31日	
	股份數(百萬)	金額	股份數(百萬)	金額
境內上市(A股)	79,305	79,305	72,528	72,528
境外上市(H股)	19,856	19,856	19,856	19,856
合計	99,161	99,161	92,384	92,384

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

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

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

簡明合併財務報表附註

截至2023年6月30日止六個月期間
(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

31 股本及其他權益工具(續)

31.1 股本(續)

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

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

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

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

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

於2023年6月30日，本銀行普通股股份總數為991.61億股，其中有限售條件股121.82億股，無限售條件股869.79億股(於2022年12月31日，本銀行普通股股份總數為923.84億股，其中有限售條件股612.53億股，無限售條件股311.31億股)。

簡明合併財務報表附註

截至2023年6月30日止六個月期間
(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

31 股本及其他權益工具 (續)

31.2 其他權益工具

(1) 期末發行在外的永續債情況表

發行在外的金融工具	發行時間	會計分類	初始 利息率	發行價格	數量 (百萬張)	幣種	金額 (百萬元)	到期日	贖回/ 減記情況
無固定期限資本債券	2020年3月16日	權益工具	3.69%	100元/張	800	人民幣	80,000	無到期日	無
無固定期限資本債券	2021年3月19日	權益工具	4.42%	100元/張	300	人民幣	30,000	無到期日	無
無固定期限資本債券	2022年1月14日	權益工具	3.46%	100元/張	300	人民幣	30,000	無到期日	無
賬面價值							140,000		

於2023年6月30日，本銀行發行的永續債扣除相關發行費用後計入永續債的餘額為人民幣1,399.86億元(於2022年12月31日：人民幣1,399.86億元)。

主要條款：

(a) 有條件贖回權

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

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

(b) 受償順序

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

簡明合併財務報表附註

截至2023年6月30日止六個月期間
(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

31 股本及其他權益工具(續)

31.2 其他權益工具(續)

(1) 期末發行在外的永續債情況表(續)

(c) 減記條款

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

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

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

(d) 票面利率

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

(e) 利息發放

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

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

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

簡明合併財務報表附註

截至2023年6月30日止六個月期間
(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

31 股本及其他權益工具(續)

31.2 其他權益工具(續)

(2) 發行在外的永續債變動情況表

發行在外的金融工具	2023年1月1日		本期增加		2023年6月30日	
	債券數量 (百萬張)	賬面價值 (百萬元) 人民幣	債券數量 (百萬張)	賬面價值 (百萬元) 人民幣	債券數量 (百萬張)	賬面價值 (百萬元) 人民幣
無固定期限資本債券	1,400	140,000	-	-	1,400	140,000

(3) 歸屬於權益工具持有者的相關信息

項目	2023年 6月30日	2022年 12月31日
1. 歸屬於本銀行股東的權益	889,028	824,225
(1) 歸屬於本銀行普通股持有者的權益	749,042	684,239
(2) 歸屬於本銀行其他權益持有者的權益	139,986	139,986
其中：淨利潤	5,316	6,708
當期／年已分配股利／利息	(5,316)	(6,708)
2. 歸屬於非控制性權益持有者的權益	1,663	1,589
(1) 歸屬於非控制性權益持有者的普通股權益	1,663	1,589
(2) 歸屬於非控制性權益持有者的其他權益	-	-

簡明合併財務報表附註

截至2023年6月30日止六個月期間
(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

32 資本公積

	2023年 6月30日	2022年 12月31日
銀行股份制改制淨資產評估增值	3,448	3,448
戰略投資者股本溢價	33,536	33,536
公開發行H股股本溢價	37,675	37,675
對控股子公司股權比例變動	(11)	(11)
公開發行A股股本溢價	26,258	26,258
非公開發行A股股本溢價(附註31.1)	62,783	24,580
其他資本公積	(1,007)	(1,007)
合計	162,682	124,479

33 其他儲備

33.1 盈餘公積

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

33.2 一般風險準備

	截至2023年 6月30日止 六個月期間	2022年度
期／年初餘額	178,784	157,367
本期／年計提	80	21,417
期／年末餘額	178,864	178,784

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

本銀行子公司亦根據中國大陸監管要求計提一般風險準備。

簡明合併財務報表附註

截至2023年6月30日止六個月期間
(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

33 其他儲備(續)

33.3 其他綜合收益

(1) 歸屬於銀行股東的其他綜合收益情況表

	以公允價值計量 且其變動計入 其他綜合收益的 金融資產收益/ (損失)	退休福利 重估損失	合計
2022年1月1日	12,343	(289)	12,054
本年變動	(7,139)	3	(7,136)
2022年12月31日及2023年1月1日	5,204	(286)	4,918
本期變動	1,163	(22)	1,141
2023年6月30日	6,367	(308)	6,059

(2) 簡明合併損益及其他綜合收益表中的其他綜合收益情況

	截至6月30日止六個月期間	
	2023年	2022年
最終不計入損益的其他綜合收益		
退休福利重估損失	(22)	-
指定以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的權益工具投資公允價值變動	(800)	(1,436)
減：所得稅影響	(200)	(359)
最終計入損益的其他綜合收益		
以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的金融資產公允價值變動	2,487	(681)
減：前期計入其他綜合收益本年轉出	(27)	92
所得稅影響	629	(193)
以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的金融資產信用損失準備變動	(89)	76
減：前期計入其他綜合收益本年轉出	63	419
所得稅影響	(38)	(86)
其他綜合收益的稅後淨額合計	1,149	(1,914)

簡明合併財務報表附註

截至2023年6月30日止六個月期間
(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

34 股利分配和永續債利息支付

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

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

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

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

35 現金及現金等價物

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

	2023年 6月30日	2022年 6月30日
現金	46,273	46,255
存放中央銀行超額存款準備金	12,021	11,953
存放同業及其他金融機構款項	9,012	16,942
拆放同業及其他金融機構款項	7,039	23,457
買入返售金融資產	306,847	248,109
短期債券投資	29,067	200
合計	410,259	346,916

簡明合併財務報表附註

截至2023年6月30日止六個月期間
(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

36 關聯方關係及交易

36.1 母公司情況

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

財政部代表國務院履行對郵政集團的出資人職責。

於2023年6月30日及2022年12月31日，母公司郵政集團註冊資本均為人民幣1,376億元。

於2023年6月30日，郵政集團對本銀行的直接持股比例和表決權比例均為62.78%（於2022年12月31日：67.39%）。

36.2 主要關聯方情況

企業名稱	與本銀行的關係
上海國際港務(集團)股份有限公司	本銀行主要股東
中國船舶集團有限公司	本銀行主要股東
中國移動通信集團有限公司	本銀行主要股東
中國郵政速遞物流股份有限公司	郵政集團控制的企業
中郵人壽保險股份有限公司	郵政集團控制的企業
中郵證券有限責任公司	郵政集團控制的企業
上海郵樂網絡技術有限公司	郵政集團控制的企業
中郵科技股份有限公司	郵政集團控制的企業
寧夏中郵物流有限責任公司	郵政集團控制的企業
江蘇省郵電印刷有限公司	郵政集團控制的企業
中郵創業基金管理股份有限公司	郵政集團的聯營企業
木壘縣統原宏樂新能源開發有限公司	本銀行主要股東引發的關聯方
中國船舶工業物資華南有限公司	本銀行主要股東引發的關聯方
鑲黃旗盛世鑫源風力發電有限責任公司	本銀行主要股東引發的關聯方
安徽海馬雲科技股份有限公司	本銀行主要股東引發的關聯方
中國銀聯股份有限公司	本銀行關聯自然人引發的關聯方
華僑城集團有限公司	本銀行關聯自然人引發的關聯方

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

簡明合併財務報表附註

截至2023年6月30日止六個月期間
(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

36 關聯方關係及交易 (續)

36.3 關聯方交易

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

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

(1) 接受郵政集團提供的代理銀行業務服務

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

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

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

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

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

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

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

簡明合併財務報表附註

截至2023年6月30日止六個月期間
(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

36 關聯方關係及交易(續)

36.3 關聯方交易(續)

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

(1) 接受郵政集團提供的代理銀行業務服務(續)

對於代理營業機構代理的結算業務以及銷售業務等，代理費用按照相關業務取得的收入扣除全部直接稅費後確定。

		截至6月30日止六個月期間	
		2023年	2022年
儲蓄代理費及其他	(i)	56,076	49,667
代理銷售及其他佣金支出	(ii)	10,754	7,099
代理儲蓄結算業務支出		3,461	3,555
合計		70,291	60,321

(i) 本報告期內，儲蓄代理費(包括人民幣及外幣存款業務)為人民幣564.03億元(截至2022年6月30日止六個月期間：人民幣509.71億元)，本銀行促進存款發展的相關機制結算淨額為人民幣-3.27億元(截至2022年6月30日止六個月期間：人民幣-13.04億元)。根據本銀行與郵政集團之間的結算約定，儲蓄代理費及其他以淨額結算，並按淨額列報。

(ii) 代理銷售及其他佣金支出包括代理網點開展代理銷售中郵人壽保險股份有限公司的保險業務產生的手續費。該等代理保險業務手續費先在本銀行確認收入(附註4)，再按照「誰辦理誰受益」的原則，由本銀行向郵政集團支付手續費及佣金。代理網點其餘代銷保險手續費根據與其他保險公司簽訂的合同通過本銀行或直接與郵政集團結算。

(2) 與郵政集團及其關聯方間的租賃

(a) 租賃房屋、附屬設備及其他資產

提供租賃	截至6月30日止六個月期間	
	2023年	2022年
房屋及其他	27	37

接受租賃	截至6月30日止六個月期間	
	2023年	2022年
房屋及其他	418	478

簡明合併財務報表附註

截至2023年6月30日止六個月期間
(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

36 關聯方關係及交易 (續)

36.3 關聯方交易 (續)

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

(2) 與郵政集團及其關聯方間的租賃 (續)

(b) 因接受郵政集團及其控制的企業提供的租賃而確認的使用權資產和租賃負債

	2023年 6月30日	2022年 12月31日
使用權資產	1,077	1,045
租賃負債	1,017	1,011

(3) 與郵政集團及其關聯方之間發生的其他綜合服務及交易

(a) 向郵政集團及其關聯方提供其他綜合服務的收入

		截至6月30日止六個月期間	
		2023年	2022年
代理銷售保險	(i)	2,476	1,168
提供勞務	(ii)	48	47
銷售業務材料		23	26
代理銷售貴金屬		10	12
合計		2,557	1,253

(i) 代理銷售保險為本銀行自營網點為中郵人壽保險股份有限公司提供代理服務確認的收入。

(ii) 本集團向郵政集團及其關聯方提供的勞務主要包括託管服務、押鈔寄庫、設備維護和其他服務。

(b) 接受郵政集團及其關聯方提供其他綜合服務的支出

		截至6月30日止六個月期間	
		2023年	2022年
接受勞務	(i)	480	460
接受營銷服務		447	344
購買材料及商品		205	153
購買郵品及接受郵寄服務		37	50
貴金屬貨款		9	2
合計		1,178	1,009

(i) 郵政集團及其關聯方提供的勞務包括押鈔寄庫、設備維護、廣告商函、物業、培訓和其他服務。

簡明合併財務報表附註

截至2023年6月30日止六個月期間
(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

36 關聯方關係及交易 (續)

36.3 關聯方交易 (續)

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

(4) 與郵政集團及其關聯方發生的其他關聯交易

交易餘額		2023年 6月30日	2022年 12月31日
資產			
客戶貸款及墊款	(i)	5,000	2
以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融資產	(ii)	8,058	8,132
以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的債務工具	(iii)	91	1,318
以攤餘成本計量的金融資產	(iii)	200	189
其他資產		1,839	310
負債			
同業及其他金融機構存放款項	(i)	2,447	2,455
吸收存款	(iv)	12,741	6,381
其他負債(附註30)		2,312	2,284

交易內容	截至6月30日止六個月期間	
	2023年	2022年
利息收入	42	100
利息支出	126	122
手續費及佣金收入	30	34
手續費及佣金支出	7	4

- (i) 於2023年6月30日，客戶貸款和墊款要是與郵政集團之間產生的交易餘額，同業及其他金融機構存放款項主要是與郵政集團控制的企業之間產生的交易餘額(2022年12月31日，發放貸款和墊款、同業及其他金融機構存放款項主要是與郵政集團控制的企業之間產生的交易餘額)。
- (ii) 於2023年6月30日及2022年12月31日，以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產主要是與中郵創業基金管理股份有限公司之間產生的交易餘額。
- (iii) 於2023年6月30日，以攤餘成本計量的金融資產及以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的債務工具主要是與中郵證券有限責任公司(以下簡稱「中郵證券」)之間產生的交易餘額(2022年12月31日，以攤餘成本計量的金融資產主要是與中郵證券之間產生的交易餘額，以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的債務工具主要是與郵政集團及中郵證券之間產生的交易餘額)。
- (iv) 於2023年6月30日，吸收存款中包括與郵政集團之間產生的交易餘額人民幣72.01億元(2022年12月31日：人民幣35.31億元)；與郵政集團控制的企業及郵政集團的聯營企業之間產生的交易餘額人民幣55.40億元(2022年12月31日：人民幣28.50億元)。於2023年6月30日，上述吸收存款利率區間為0.20%至2.025%(2022年12月31日：0.25%至2.75%)。

簡明合併財務報表附註

截至2023年6月30日止六個月期間
(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

36 關聯方關係及交易(續)

36.3 關聯方交易(續)

36.3.2 與本銀行主要股東及其關聯方發生的關聯交易

交易餘額	2023年	2022年
	6月30日	12月31日
資產		
客戶貸款及墊款	1,231	1,108
其他資產	3	-
負債		
吸收存款	2,972	85
其他負債	7	1

交易內容	截至6月30日止六個月期間	
	2023年	2022年
利息收入	20	19
利息支出	32	-
手續費及佣金收入	4	-
手續費及佣金支出	11	-
營業支出	123	-

於2023年6月30日，客戶貸款及墊款為與木壘縣統原宏樂新能源開發有限公司、鑲黃旗盛世鑫源風力發電有限責任公司、安徽海馬雲科技股份有限公司之間的交易餘額。於2022年12月31日，客戶貸款及墊款為與木壘縣統原宏樂新能源開發有限公司和鑲黃旗盛世鑫源風力發電有限責任公司之間的交易餘額。

簡明合併財務報表附註

截至2023年6月30日止六個月期間
(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

36 關聯方關係及交易(續)

36.3 關聯方交易(續)

36.3.3 與本銀行關聯自然人引發的關聯法人發生的關聯交易

交易餘額	截至6月30日止六個月期間	
	2023年 6月30日	2022年 12月31日
資產		
客戶貸款及墊款	(1) 4,625	-
以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融資產	(1) 152	-
以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的權益工具	(2) 468	451
其他資產	35	31
負債		
吸收存款	(3) 5,181	4,620
其他負債	1	10
交易內容		
截至6月30日止六個月期間		
	2023年	2022年
利息收入	89	-
利息支出	61	60
手續費及佣金收入	(4) 2,422	2,254
手續費及佣金支出	(4) 656	575
營業支出	40	17

- (1) 於2023年6月30日，客戶貸款及墊款及以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產主要是與華僑城集團有限公司之間的交易餘額。
- (2) 於2023年6月30日及2022年12月31日，以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的權益工具主要是對中國銀聯股份有限公司的股權投資。
- (3) 於2023年6月30日及2022年12月31日，吸收存款主要是與中國銀聯股份有限公司之間的交易餘額。
- (4) 本報告期內及截至2022年6月30日止六個月期間，手續費及佣金收入與支出主要為與中國銀聯股份有限公司之間開展清算業務產生的收入與支出。

簡明合併財務報表附註

截至2023年6月30日止六個月期間
(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

36 關聯方關係及交易 (續)

36.3 關聯方交易 (續)

36.3.4 與本銀行關聯自然人發生的關聯交易

交易餘額	2023年	2022年
	6月30日	12月31日
資產		
客戶貸款及墊款	85	94
負債		
吸收存款	195	174

交易內容	截至6月30日止六個月期間	
	2023年	2022年
利息收入	1	3
利息支出	1	2

36.3.5 本集團和其他政府相關實體

除上述及在其他相關附註已披露的關聯方交易外，本集團與政府機關、代理機構、附屬機構及其他國有控制實體之間進行的銀行業務交易佔有較大比重。本集團與政府機關、代理機構、附屬機構及其他國有控制實體根據正常商業條款及條件進行各類交易。這些交易主要包括提供信貸及擔保、存款、外匯交易、衍生產品交易、代理業務、承銷並分銷政府機構發行的債券、買賣及贖回政府機構發行的證券。

本集團認為與政府機關、代理機構、附屬機構及其他國有控制實體的交易是在日常業務過程中進行的活動，這些活動不會受到集團和這些實體同屬政府的影響。本集團已建立產品與服務的定價政策，並且該政策並非基於客戶是否為政府機關、代理機構、附屬機構及其他國有控制實體。

36.4 關鍵管理人員薪酬

本集團的關鍵管理人員是指有權力及責任直接或間接地計劃、指令和控制本集團的活動的人士，包括：董事、監事和高級管理人員。

關鍵管理人員薪酬	截至6月30日止六個月期間	
	2023年	2022年
關鍵管理人員薪酬	4	5

本報告期內及截至2022年6月30日止六個月期間關鍵管理人員的部分薪酬待考核後發放。

簡明合併財務報表附註

截至2023年6月30日止六個月期間
(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

37 結構化主體

37.1 本集團管理的未納入合併範圍的結構化主體

本集團管理的未納入合併範圍的結構化主體主要包括本集團為發行和銷售理財產品而成立的集合投資主體(「理財業務主體」)，本集團未對此等理財產品(「非保本理財產品」)的本金和收益提供任何承諾。理財業務主體主要投資於貨幣市場工具、債券以及信貸資產等固定收益類資產。作為這些產品的管理人，本集團代理客戶將募集到的理財資金根據產品合同的約定投入相關基礎資產，根據產品運作情況分配收益給投資者。本集團所承擔的與非保本理財產品收益相關的可變回報並不重大，因此，本集團未合併此類理財產品。

於2023年6月30日及2022年12月31日，本集團管理的非保本理財產品餘額分別為人民幣7,524.47億元與人民幣8,300.62億元。本集團於非保本理財產品中取得的收益主要為手續費及佣金淨收入(附註4)。

於2023年6月30日，本集團持有本集團管理的非保本理財產品餘額為人民幣2.70億元(於2022年12月31日：人民幣1.99億元)。

於2023年6月30日，本集團未與本集團作為發起人設立的非保本理財產品之間進行買入返售交易(2022年12月31日：人民幣174.82億元)。這些交易均按照正常的商業交易條款和條件進行。

37.2 本集團為投資持有的未納入合併範圍的結構化主體

本集團投資於部分其他機構發行並管理的未納入合併範圍的結構化主體，並確認其產生的利息收入、交易淨收益以及證券投資淨收益。這些結構化主體主要包括基金投資、信託計劃及資產管理計劃、資產支持證券和其他債務工具等。這些結構化主體的性質和目的主要是管理投資者的資產並收取管理費，其融資方式是向投資者發行投資產品。

於2023年6月30日及2022年12月31日，本集團由於持有以上未納入合併範圍的結構化主體而產生的最大損失風險敞口涉及金額分析如下：

	2023年6月30日		合計
	以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產	以攤餘成本計量的金融資產	
基金投資	603,452	-	603,452
信託計劃及資產管理計劃	54,308	-	54,308
資產支持證券	576	144,892	145,468
其他債務工具	-	24,356	24,356
合計	658,336	169,248	827,584

簡明合併財務報表附註

截至2023年6月30日止六個月期間
(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

37 結構化主體 (續)

37.2 本集團為投資持有的未納入合併範圍的結構化主體 (續)

	2022年12月31日		合計
	以公允價值 計量且其變動 計入當期損益 的金融資產	以攤餘 成本計量 的金融資產	
基金投資	616,591	-	616,591
信託計劃及資產管理計劃	54,191	-	54,191
資產支持證券	52	147,816	147,868
其他債務工具	-	28,339	28,339
合計	670,834	176,155	846,989

上述本集團為投資而持有的未納入合併範圍的結構化主體的總體規模無公開可獲得的市場訊息。

本報告期內及截至2022年6月30日止六個月期間，本集團自上述未合併結構化主體取得的收益為：

	截至6月30日止六個月期間	
	2023年	2022年
利息收入	3,190	3,519
證券投資淨收益	11,731	9,334
交易淨收益	1	-
合計	14,922	12,853

37.3 納入合併範圍的結構化主體的利益

本集團發行及管理的納入合併範圍的結構化主體主要包括本集團由於開展資產證券化業務由第三方信託公司設立的特定目的信託。本報告期內及2022年度，本集團未向該特定目的信託提供財務支持。

簡明合併財務報表附註

截至2023年6月30日止六個月期間
(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

38 或有負債及承諾

38.1 資本性承諾

	2023年 6月30日	2022年 12月31日
已簽訂但未履行的合同	6,177	4,031

本集團的資本性承諾主要包括購置不動產和設備及裝修工程的已簽訂但未履行的合同。

38.2 擔保物

作為抵質押物的資產

本集團部分資產被用作回購業務的抵質押物，該等交易按相關業務的常規條款進行。

	2023年 6月30日	2022年 12月31日
債券	310,589	159,816
票據	34,812	29,418
合計	345,401	189,234

本集團部分以攤餘成本計量的金融資產中的債券由於其他業務需要作為抵質押物。於2023年6月30日，此類抵質押物賬面價值為人民幣1,520.65億元(2022年12月31日：人民幣1,033.96億元)。

簡明合併財務報表附註

截至2023年6月30日止六個月期間
(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

38 或有負債及承諾 (續)

38.2 擔保物 (續)

收到的擔保物

本集團在客戶貸款及墊款中，收到的抵質押物主要包括土地使用權和建築物等。本集團在抵質押物所有權人不違約的情況下未將前述抵質押物出售或再抵押。於2023年6月30日，本集團已發生信用減值的客戶貸款及墊款相應抵質押物覆蓋的敞口為人民幣313.92億元(2022年12月31日：人民幣312.69億元)。

對於質押式存放同業款項，質押物主要為政策性金融債或國債。本集團在抵質押物所有權人不違約的情況下未將前述抵質押物出售或再抵押。

對於買入返售金融資產，擔保物主要為債券或票據。根據部分買入返售協議的條款，本集團在與同業進行相關買入返售業務中會接受可以出售或再次向外抵押的票據作為抵質押物。於2023年6月30日，本集團與同業進行相關買入返售業務中接受的可以出售或再次向外抵押的債券賬面價值為11.17億元(2022年12月31日：無)。於2023年6月30日，本集團與同業進行相關買入返售業務中接受的可以出售或再次向外抵押的票據的票面金額為人民幣451.07億元(2022年12月31日：人民幣420.24億元)。

38.3 國債兌付承諾

本集團受財政部委託作為其代理人承銷部分國債。該等國債持有人可以要求提前兌取持有的國債，而本集團有義務履行承兌責任。財政部對持有人已向本集團提前兌取的該等國債不會即時兌付，但將在國債到期時或定期結算時一次性兌付本金和利息。本集團可能承擔的國債提前兌取金額為本集團承銷並賣出的國債本金及根據提前兌取國債發行文件確定的應付利息。

於2023年6月30日，本集團具有承兌義務的國債本金餘額為人民幣1,259.87億元(2022年12月31日：人民幣1,196.16億元)。上述國債的原始期限為一至五年不等。本集團管理層認為在該等國債到期日前，本集團所需承兌的金額並不重大。

簡明合併財務報表附註

截至2023年6月30日止六個月期間
(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

38 或有負債及承諾 (續)

38.4 法律訴訟及索賠

本集團在正常業務經營中存在若干法律訴訟與索賠事項。本集團計提的案件及訴訟預計損失參見「附註30(2)」。

38.5 財務擔保及信貸承諾的信用風險加權數額

	2023年 6月30日	2022年 12月31日
財務擔保及信貸承諾	273,247	207,332

信用風險加權數額根據原中國銀保監會發佈的指引計算，視交易對手方的狀況和到期期限的特質而定。

38.6 信貸承諾

	2023年 6月30日	2022年 12月31日
貸款承諾		
— 原到期日在1年以內	2,147	1,998
— 原到期日在1年以上(含1年)	71,439	89,595
小計	73,586	91,593
銀行承兌匯票	98,199	95,218
開出保函及擔保	68,123	56,229
開出信用證	91,662	65,535
未使用的信用卡額度	441,042	390,287
合計	772,612	698,862

本集團信貸承諾包括對客戶提供的未使用的信用卡額度和一般信用額度，該一般信用額度可以通過貸款或開出信用證、開出保函及擔保或銀行承兌匯票等形式實現。

於2023年6月30日及2022年12月31日，本集團信貸承諾主要集中於第一階段。

簡明合併財務報表附註

截至2023年6月30日止六個月期間
(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

39 金融資產轉移

在日常業務中，本集團進行的某些交易會將已確認的金融資產轉讓給第三方或特殊目的信託。這些金融資產轉讓若全部或部分符合終止確認條件，相關金融資產全部或部分終止確認。當本集團保留了已轉讓資產的絕大部分風險與報酬時，相關金融資產轉讓不符合終止確認的條件，本集團繼續在財務狀況表中確認上述資產。

39.1 買斷式賣出回購

在賣出回購交易中，作為抵押品而轉移的金融資產未終止確認。於2023年6月30日及2022年12月31日，本集團無存量買斷式賣出回購業務。

39.2 證券借出交易

證券借出交易下，交易對手在本集團無任何違約的情況下，可以將交易中借出的證券出售或再次用於擔保，但同時需承擔在協議規定的到期日將上述證券歸還於本集團的義務。對於上述交易，本集團認為本集團保留了相關證券的絕大部分風險和報酬，故未對相關證券進行終止確認。於2023年6月30日，本集團在證券借出交易中轉讓資產的賬面價值為人民幣408.64億元（2022年12月31日：人民幣441.80億元）。

39.3 信貸資產證券化

本集團開展了將信貸資產出售給特殊目的信託，再由特殊目的信託向投資者發行資產支持證券的資產證券化業務。本集團在該等信貸資產轉讓業務中可能會持有部分優先檔和次級檔投資，從而對所轉讓信貸資產保留了部分風險和報酬。本集團會按照風險和報酬的轉移程度，分析判斷是否終止確認相關信貸資產。

對於符合終止確認條件的信貸資產證券化，本集團全部終止確認已轉移的信貸資產。本報告期內通過該等信貸資產證券化交易轉讓的信貸資產於轉讓日的面值為人民幣54.73億元（截至2022年6月30日止六個月期間：人民幣16.18億元）。鑒於與信貸資產所有權有關的絕大部分風險及報酬均已轉移，本集團已終止確認該等證券化信貸資產的全部金額。

對於既沒有轉移也沒有保留與所轉讓信貸資產所有權有關的幾乎所有風險和報酬，且保留了對該信貸資產控制的，本集團在財務狀況表上會按照本集團的繼續涉入程度確認該項資產，其餘部分終止確認。繼續涉入所轉讓金融資產的程度，是指本集團承擔的被轉移金融資產價值變動風險或報酬的程度。本報告期內，本集團無新增繼續涉入的證券化信貸資產（截至2022年6月30日止六個月期間：於轉讓日面值人民幣33.46億元）。於2023年6月30日，本集團繼續確認的相關資產價值合計人民幣44.50億元（於2022年12月31日：人民幣44.50億元）。同時，本集團由於該事項確認了相同金額的繼續涉入資產和繼續涉入負債。

本集團作為上述特定目的信託的貸款服務機構，對轉讓予特定目的信託的信貸資產進行管理，並作為貸款資產管理人收取相應手續費。本報告期內及2022年度，本集團未向上述特定目的信託提供財務支持。

簡明合併財務報表附註

截至2023年6月30日止六個月期間
(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

40 分部報告

40.1 經營分部

本集團從業務和地區兩方面對業務進行管理。從業務角度，本集團主要通過四大經營分部提供金融服務，具體列示如下：

個人銀行業務

向個人客戶提供的服務包括儲蓄存款、個人貸款、信用卡及借記卡、支付結算、理財產品、代銷基金和代理保險等。

公司銀行業務

向公司客戶、政府機關和金融機構提供的服務包括活期賬戶結算、存款、透支、貸款、與貿易相關的產品及其他信貸服務、外幣業務、理財產品等。

資金業務

該分部涵蓋存放同業、同業拆借交易、回購及返售交易、各類債務工具投資、權益工具投資等業務。該分部也包括發行債務證券。

其他業務

其他業務分部係指不包括在上述報告分部中的其他業務或不能按照合理基準進行劃分的業務。

本集團管理層監控各經營分部的經營成果，以決定向其分配資源和評價其業績。編製分部信息與本集團在編製財務報表時所採用的會計政策一致。自2023年起，本集團根據管理情況，對債券承銷等業務在分部間進行了調整，並同口徑調整比較期相關資料。

簡明合併財務報表附註

截至2023年6月30日止六個月期間
(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

40 分部報告(續)

40.1 經營分部(續)

	截至2022年6月30日止六個月期間				
	個人銀行	公司銀行	資金業務	其他業務	合計
外部利息收入	104,780	51,866	78,801	-	235,447
外部利息支出	(85,785)	(8,558)	(3,987)	-	(98,330)
分部間利息淨收入/(支出)	93,768	(18,046)	(75,722)	-	-
利息淨收入	112,763	25,262	(908)	-	137,117
手續費及佣金淨收入	11,089	1,896	4,895	-	17,880
交易淨收益	-	-	2,188	-	2,188
證券投資淨收益	-	-	10,913	-	10,913
以攤餘成本計量的金融資產 終止確認產生的淨收益	-	-	195	-	195
其他業務淨收益	746	168	4,202	226	5,342
營業支出	(74,120)	(10,132)	(9,442)	(140)	(93,834)
信用減值損失	(19,626)	(6,924)	(549)	-	(27,099)
其他資產減值損失	(9)	-	-	-	(9)
稅前利潤	30,843	10,270	11,494	86	52,693
補充信息					
折舊及攤銷	4,027	858	102	-	4,987
資本性支出	3,306	711	43	-	4,060
	2022年12月31日				
	個人銀行	公司銀行	資金業務	其他業務	合計
分部資產	4,424,365	3,369,946	6,208,363	653	14,003,327
遞延所得稅資產					63,955
資產總額					14,067,282
分部負債	(11,368,137)	(1,450,284)	(423,036)	-	(13,241,457)
遞延所得稅負債					(11)
負債總額					(13,241,468)
補充信息					
信貸承諾	390,287	308,575	-	-	698,862

簡明合併財務報表附註



截至2023年6月30日止六個月期間
(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

40 分部報告(續)

40.2 地區分部

地區分部具體列示如下：

- 總行
- 長江三角洲：包括上海、江蘇、浙江、寧波
- 珠江三角洲：包括廣東、深圳、福建、廈門
- 環渤海地區：包括北京、天津、河北、山東、青島
- 中部地區：包括山西、河南、湖北、湖南、安徽、江西、海南
- 西部地區：包括內蒙古、廣西、重慶、四川、貴州、雲南、西藏、陝西、甘肅、青海、寧夏、新疆
- 東北地區：包括遼寧、黑龍江、吉林、大連



簡明合併財務報表附註

截至2023年6月30日止六個月期間
(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

40 分部報告(續)

40.2 地區分部(續)

	截至2023年6月30日止六個月期間							合計
	總行	長江三角洲	珠江三角洲	環渤海地區	中部地區	西部地區	東北地區	
外部利息收入	91,220	30,949	23,863	22,785	40,170	28,124	8,199	245,310
外部利息支出	(4,237)	(17,892)	(8,210)	(15,870)	(31,257)	(20,626)	(6,913)	(105,005)
分部間利息淨(支出)/收入	(108,099)	13,204	5,477	17,428	37,695	24,872	9,423	-
利息淨收入	(21,116)	26,261	21,130	24,343	46,608	32,370	10,709	140,305
手續費及佣金淨收入	(31)	3,000	2,663	3,584	4,743	3,127	1,117	18,203
交易淨收益	2,253	-	-	-	-	-	-	2,253
證券投資淨收益	13,032	269	73	125	141	106	(69)	13,677
以攤餘成本計量的金融資產 終止確認產生的淨收益	526	103	122	104	192	191	87	1,325
其他業務淨收益	373	146	178	107	108	428	47	1,387
分佔聯營企業收益	-	-	-	7	-	-	-	7
營業支出	(6,718)	(14,286)	(11,004)	(14,110)	(28,232)	(21,035)	(7,724)	(103,109)
信用減值損失	(2,840)	(3,312)	(3,862)	(1,717)	(3,844)	(3,206)	(535)	(19,316)
其他資產減值損失	(1)	-	-	-	-	-	-	(1)
稅前利潤	(14,522)	12,181	9,300	12,443	19,716	11,981	3,632	54,731
補充信息								
折舊及攤銷	1,170	742	551	766	933	978	307	5,447
資本性支出	1,739	432	504	675	1,337	665	218	5,570

	2023年6月30日								
	總行	長江三角洲	珠江三角洲	環渤海地區	中部地區	西部地區	東北地區	抵銷	合計
分部資產	10,505,603	2,552,182	1,667,906	2,566,879	4,813,365	3,216,394	1,142,820	(11,406,989)	15,058,160
遞延所得稅資產									64,947
資產總額									15,123,107
分部負債	(9,808,545)	(2,529,623)	(1,649,684)	(2,536,469)	(4,783,646)	(3,195,028)	(1,137,301)	11,407,894	(14,232,402)
遞延所得稅負債									(14)
負債總額									(14,232,416)
補充信息									
信貸承諾	441,042	75,090	57,356	84,949	46,542	55,715	11,918	-	772,612

簡明合併財務報表附註

截至2023年6月30日止六個月期間
(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

41 金融風險管理

41.1 概述

本集團秉承審慎風險偏好，強調通過穩健經營，承擔適度風險，兼顧適當規模、適中速度和良好質量，確保風險調整後的收益和資本充足狀況達到良好的水平。

本集團面臨的主要風險包括信用風險、市場風險、流動性風險以及操作風險。其中，市場風險包括利率風險和匯率風險(包括黃金)。

本附註包括本集團面臨的以上風險的狀況，本集團計量和管理風險的目標、政策和流程，以及本集團資本管理的情況。

41.2 金融風險管理架構

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

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

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

簡明合併財務報表附註

截至2023年6月30日止六個月期間
(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

41 金融風險管理(續)

41.3 信用風險

信用風險是指由於債務人或交易對手違約或其信用評級、履約能力降低而造成損失的風險。

本集團信用風險主要來源包括：貸款業務、資金業務(含存放同業、拆放同業、買入返售、企業債券和金融債券投資以及同業投資等)、表外信用業務(含擔保、承諾等)。

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

(1) 客戶貸款及墊款、貸款承諾及財務擔保合同

貸款業務風險是指貸款到期時借款人不能按時足額償還本息，導致銀行收益不確定或貸款損失的風險。由於貸款業務是本集團主要的資產業務之一，因此貸款業務風險是本集團面臨的主要信用風險。

(2) 債券及其他債務工具

債券和其他債務工具的信用風險源於信用利差、違約率和損失率以及基礎資產信用質量等的變化。

本集團的債券投資業務採取穩健的投資風格，主要投資集中在政府債券、金融機構債券等低風險的債券品種上；其他債務工具主要為信託計劃和資產管理計劃。

本集團對公司債券及其他債務工具的發行人實行評級准入制度，並定期進行後續風險管理。

(3) 同業往來業務

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

41.3.1 預期信用損失計量

本集團運用「預期信用損失模型」計提以攤餘成本計量和以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的債務工具，以及信貸承諾的減值準備。

本集團基於金融工具信用風險自初始確認後是否已顯著增加、是否已發生信用減值，將信用風險敞口劃分為三個風險階段，計提預期信用損失。

第一階段：金融工具初始確認後信用風險未顯著增加。

第二階段：金融工具初始確認後信用風險顯著增加，以金融工具預計存續期內發生違約風險的相對變化作為主要依據，通過比較金融工具在報告期末發生違約的風險與在初始確認日發生違約的風險，確定金融工具預計存續期內發生違約風險的變化情況。

第三階段：已發生信用減值的金融工具劃分為第三階段。

簡明合併財務報表附註

截至2023年6月30日止六個月期間
(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

41 金融風險管理(續)

41.3 信用風險(續)

41.3.1 預期信用損失計量(續)

本集團可採用預期信用損失模型和預期未來現金流折現方法進行減值測試。

本集團評估預期信用損失使用了前瞻性信息，並構建了較為複雜的模型，其中涉及大量的管理層判斷和假設，包括：

- 風險分組；
- 信用風險顯著增加；
- 違約和已發生信用減值的定義；
- 對參數、假設及估計技術的說明；
- 前瞻性信息；
- 管理層疊加；
- 使用現金流折現方法的貸款和金融資產的未來現金流預測。

(1) 風險分組

計提預期信用損失準備時，本集團已將具有類似風險特徵的信用風險敞口進行歸類。在進行風險分組時，本集團考慮了借款人類型、產品類型、行業類別等信息，並將定期監控並覆核分組結果，確保信用風險分組劃分的恰當性與可靠性。

(2) 信用風險顯著增加

本集團在每個報告期末對相關金融工具評估其信用風險是否自初始確認後發生顯著增加，考慮因素主要包括：監管及經營環境、內外部信用評級、償債能力、經營情況、貸款合同條款等。本集團以單項金融工具或者具有相似信用風險特徵的金融工具組合為基礎，通過比較金融資產在每個報告期末發生違約的風險與在初始確認日發生違約的風險，以確定金融資產預計存續期內發生違約風險的變化情況。

本集團根據金融資產信用風險特徵和風險管理現狀，設置定量和定性標準，主要包括內部評級自初始確認後變化超過一定幅度且觸及一定閾值、信用風險分類是否改變和本金或利息逾期天數是否超過30天等，以判斷金融資產信用風險是否已經顯著增加。

(3) 違約及已發生信用減值的定義

當金融工具符合以下一項或多項條件時，本集團將該金融資產定義為已發生違約及已發生信用減值的金融工具。主要包括本金或利息逾期90天以上、信用風險敞口風險分類低於一定等級或信用主體內部評級低於一定閾值等。

簡明合併財務報表附註

截至2023年6月30日止六個月期間
(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

41 金融風險管理(續)

41.3 信用風險(續)

41.3.1 預期信用損失計量(續)

(4) 對參數、假設及估計技術的說明

根據信用風險是否發生顯著增加以及資產是否已發生信用減值，本集團對不同的資產分別以12個月或整個存續期的預期信用損失計量減值準備。預期信用損失是違約概率(PD)、違約風險敞口(EAD)及違約損失率(LGD)三者的乘積折現後的結果。

相關定義如下：

違約概率(PD)：是指在未來某個特定時期內，如未來12個月或整個存續期間，債務人不能按照合同約定償還本息或履行相關義務的可能性。本集團違約概率以內部評級模型計算結果或對於未採用內部評級法的金融資產，採用歷史數據測算法，對具有類似信用風險特徵的資產組合測算得到的客戶歷史違約數據為基礎，加入前瞻性信息以反映當前宏觀經濟環境下的「時點型」債務人違約概率。

違約損失率(LGD)：是指債務人如果發生違約將給債權人所造成的損失金額佔債權金額的比率，即損失的嚴重程度。本集團違約損失率為內部評級模型計算結果或對於未採用內部評級法的金融資產，採用歷史數據測算法，對具有類似信用風險特徵的資產組合，按照客戶類型、擔保方式、歷史不良貸款清收經驗等因素，逐筆統計違約資產的回收金額和回收時間，計算自違約之日起未來一段期間內該資產組合的違約損失情況。

違約風險敞口(EAD)：是指預期違約時的表內和表外風險敞口總額。

本集團通過預計未來各資產組合的違約概率、違約損失率和違約風險敞口，來確定預期信用損失。本集團將這三者相乘並對其存續性進行調整(如發生違約)，再將各期間的計算結果折現至報告期末並加總確定預期信用損失金額。預期信用損失計算中使用的折現率為實際利率或其近似值。

本集團定期監控預期信用損失計算相關的假設，並根據評估結果做出必要的更新與調整。

簡明合併財務報表附註

截至2023年6月30日止六個月期間
(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

41 金融風險管理(續)

41.3 信用風險(續)

41.3.1 預期信用損失計量(續)

(5) 前瞻性信息

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

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

本集團結合宏觀數據、統計分析及專家判斷結果，確定樂觀、基準和悲觀的情景及其權重。於報告期內，基準情景佔比最高，樂觀和悲觀佔比均不高於30%。

於2023年6月30日，本集團參考內外部權威專家對宏觀經濟的預測確定基準經濟情景。其中，國內生產總值增長率在基準情景下的預測範圍值為5%-6%。

本集團定期覆核並監控上述假設的恰當性，並根據評估結果做出必要的更新與調整。

預期信用損失模型所使用的宏觀經濟情景權重、宏觀經濟因子預測值、信用風險顯著增加等涉及較多的管理層判斷。由於模型內在的複雜性，以上關鍵輸入的變動勢必引起預期信用損失的變化。本集團針對宏觀經濟因子預測值的增減變動分析了預期信用損失模型的敏感性。

假設關鍵經濟預測指標國內生產總值同比增長率上浮或下浮10%，本集團於2023年6月30日計提的減值準備餘額變動比例不超過5%。

(6) 管理層疊加

由於預期信用損失模型存在固有限制，也未反映暫時性系統風險，本集團額外對減值準備進行增提，以應對潛在風險因素，提高本集團的風險抵補能力。於2023年6月30日，因考慮管理層疊加而增提的減值準備金額相對於整體減值準備餘額不重大。

(7) 使用現金流折現方法的貸款和金融資產的未來現金流預測

本集團在每個測試時點預計與該筆資產相關的未來各期現金流入，並按照一定的折現率折現後加總，獲得該筆資產未來現金流入的現值。

(8) 核銷政策

本集團在採取必要措施和實施必要程序後，金融資產仍未能合理預期可收回時，按照呆賬核銷政策將其進行核銷。本集團有可能核銷仍然處於強制執行中的金融資產。本報告期內，本集團已核銷資產對應的未結清的貸款餘額為人民幣82.65億元(截至2022年6月30日止六個月期間：人民幣52.39億元)。

(9) 合同現金流的修改

為了實現最大程度的收款，本集團有時會與財務狀況惡化或無法如期還款的借款人重新商定合同條款，包括考慮到借款人的財務困難與借款人達成協議或者依據法院的裁定而做出了讓步。這類合同修改包括貸款期限、還款方式以及利率等。基於管理層判斷客戶很可能繼續還款的指標，本集團制定了貸款的具體重組政策和操作實務，且對該政策持續進行覆核。重組貸款應當經過至少6個月的觀察期，並達到對應階段分類標準後才能回調。於2023年6月30日及2022年12月31日，本集團已減值的重組貸款及墊款金額不重大。

簡明合併財務報表附註

截至2023年6月30日止六個月期間
(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

41 金融風險管理(續)

41.3 信用風險(續)

41.3.2 信用風險限額控制和緩釋政策

本集團各風險管理和業務部門按照風險政策和限額要求，制定風險管理措施並優化業務流程，分解並監控風險控制指標執行情況。

為降低風險，本集團在適當的情況下要求客戶提供抵質押品或保證。本集團通過建立抵質押品管理體系和規範抵質押品操作流程，為特定類別抵質押品的可接受性制定指引。同時，對抵質押品價值、結構及法律文件做定期審核，確保其合法有效，並符合市場慣例。

41.3.3 信用風險敞口

(1) 最大信用風險敞口

下表列示了本集團於2023年6月30日及2022年12月31日未考慮任何抵質押品或其他信用增級措施的最大信用風險敞口。對於表內資產，最大信用風險敞口以財務狀況表中賬面淨額列示。

	2023年 6月30日	2022年 12月31日
存放中央銀行款項	1,229,991	1,213,802
存放同業及其他金融機構款項	175,650	161,422
拆放同業及其他金融機構款項	309,456	303,836
衍生金融資產	4,060	1,905
買入返售金融資產	376,924	229,870
客戶貸款及墊款	7,583,167	6,977,710
金融投資		
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產 — 債務工具	852,361	861,805
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的 債務工具	460,693	416,172
以攤餘成本計量的金融資產	3,889,153	3,669,598
其他金融資產	34,861	23,922
小計	14,916,316	13,860,042
信貸承諾	772,612	698,862
合計	15,688,928	14,558,904

簡明合併財務報表附註

截至2023年6月30日止六個月期間
(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

41 金融風險管理(續)

41.3 信用風險(續)

41.3.4 客戶貸款及墊款

(1) 客戶貸款及墊款按地區分佈情況列示如下：

	2023年6月30日		2022年12月31日	
	金額	佔比	金額	佔比
總行	341,488	4%	351,522	5%
中部地區	1,939,032	25%	1,772,273	25%
長江三角洲	1,605,897	21%	1,464,429	20%
西部地區	1,329,655	17%	1,217,601	17%
環渤海地區	1,177,686	15%	1,079,811	15%
珠江三角洲	1,014,947	13%	946,038	13%
東北地區	413,962	5%	378,759	5%
總額	7,822,667	100%	7,210,433	100%

(2) 客戶貸款及墊款按貸款類型分佈情況列示如下：

	2023年6月30日		2022年12月31日	
	金額	佔比	金額	佔比
個人貸款及墊款	4,309,094	55%	4,046,105	56%
企業貸款及墊款				
其中：公司類貸款	3,072,815	39%	2,669,362	37%
票據貼現	440,758	6%	494,966	7%
總額	7,822,667	100%	7,210,433	100%

簡明合併財務報表附註

截至2023年6月30日止六個月期間
(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

41 金融風險管理(續)

41.3 信用風險(續)

41.3.4 客戶貸款及墊款(續)

(3) 客戶貸款及墊款按行業分佈情況列示如下：

	2023年6月30日		2022年12月31日	
	金額	佔比	金額	佔比
個人貸款及墊款				
個人消費貸款				
— 個人住房貸款	2,324,062	30%	2,261,763	31%
— 個人其他消費貸款	469,759	6%	466,882	6%
個人小額貸款	1,321,885	17%	1,135,194	16%
信用卡透支及其他	193,388	2%	182,266	3%
小計	4,309,094	55%	4,046,105	56%
公司類貸款				
交通運輸、倉儲和郵政業	835,823	11%	780,283	11%
製造業	495,732	6%	409,673	6%
金融業	283,028	4%	254,629	4%
電力、熱力、燃氣及水生產和供應業	267,490	4%	254,075	4%
房地產業	243,966	3%	211,525	3%
批發和零售業	224,259	3%	179,418	2%
建築業	195,398	2%	154,868	2%
租賃和商務服務業	185,598	2%	148,482	2%
水利、環境和公共設施管理業	157,056	2%	128,776	1%
採礦業	83,737	1%	70,036	1%
其他行業	100,728	1%	77,597	1%
小計	3,072,815	39%	2,669,362	37%
票據貼現	440,758	6%	494,966	7%
總額	7,822,667	100%	7,210,433	100%

於2023年6月30日，交通運輸、倉儲和郵政業貸款中包括貸予中國國家鐵路集團有限公司的貸款餘額為人民幣1,608.19億元(2022年12月31日：人民幣1,656.59億元)。

簡明合併財務報表附註

截至2023年6月30日止六個月期間
(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

41 金融風險管理(續)

41.3 信用風險(續)

41.3.4 客戶貸款及墊款(續)

(4) 客戶貸款及墊款按擔保方式分佈情況列示如下：

	2023年6月30日		2022年12月31日	
	金額	佔比	金額	佔比
信用貸款	2,197,547	28%	1,924,623	26%
保證貸款	609,409	8%	507,223	7%
抵押貸款	3,809,881	48%	3,576,468	50%
質押貸款	765,072	10%	707,153	10%
票據貼現	440,758	6%	494,966	7%
總額	7,822,667	100%	7,210,433	100%

(5) 客戶貸款及墊款按逾期情況列示如下：

逾期貸款及墊款按擔保方式和逾期天數分佈情況列示如下：

	2023年6月30日				
	逾期 1天至90天 (含90天)	逾期 91天至1年 (含1年)	逾期 1年至3年 (含3年)	逾期 3年以上	合計
信用貸款	7,891	11,798	5,129	1,175	25,993
保證貸款	1,965	2,162	2,203	1,217	7,547
抵押貸款	16,602	13,558	6,940	2,726	39,826
質押貸款	144	44	113	1,203	1,504
合計	26,602	27,562	14,385	6,321	74,870

	2022年12月31日				
	逾期 1天至90天 (含90天)	逾期 91天至1年 (含1年)	逾期 1年至3年 (含3年)	逾期 3年以上	合計
信用貸款	8,945	10,601	3,492	1,144	24,182
保證貸款	1,993	1,526	2,661	814	6,994
抵押貸款	14,330	12,175	6,308	2,869	35,682
質押貸款	28	29	119	1,204	1,380
合計	25,296	24,331	12,580	6,031	68,238

簡明合併財務報表附註

截至2023年6月30日止六個月期間
(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

41 金融風險管理(續)

41.3 信用風險(續)

41.3.5 債務工具

(1) 債務工具的信用質量

下表列示了以攤餘成本計量的金融資產及以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的債務工具的賬面價值：

	2023年6月30日			
	階段一(i)	階段二	階段三	合計
以攤餘成本計量的金融資產	3,884,376	4,729	48	3,889,153
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的債務工具	460,693	-	-	460,693
合計	4,345,069	4,729	48	4,349,846

	2022年12月31日			
	階段一(i)	階段二	階段三	合計
以攤餘成本計量的金融資產	3,664,878	4,671	49	3,669,598
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的債務工具	416,172	-	-	416,172
合計	4,081,050	4,671	49	4,085,770

簡明合併財務報表附註

截至2023年6月30日止六個月期間
(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

41 金融風險管理(續)

41.3 信用風險(續)

41.3.5 債務工具(續)

(2) 債務工具按照信用評級進行分類

本集團採用信用評級方法監控持有的債務工具組合信用風險狀況，具體評級以債務工具發行機構所在國家主要評級機構的評級結果為參照。於報告期末債務工具賬面餘額按投資評級分佈如下：

	2023年6月30日					合計
	未評級	AAA	AA	A	A以下	
政府債券	808,314	810,609	3,000	210	-	1,622,133
金融機構債券	1,855,242	156,443	1,653	9,737	14,490	2,037,565
公司債券	68,786	154,249	1,551	14,849	5,167	244,602
同業存單	357,528	109,386	2,531	-	-	469,445
資產支持證券	10,298	136,630	-	-	-	146,928
債權融資計劃	11,223	-	-	-	-	11,223
基金投資	603,452	-	-	-	-	603,452
信託計劃及資產管理計劃	54,308	-	-	-	-	54,308
金融機構理財產品	270	-	-	-	-	270
其他債務工具	41,061	-	-	-	-	41,061
合計	3,810,482	1,367,317	8,735	24,796	19,657	5,230,987

簡明合併財務報表附註

截至2023年6月30日止六個月期間
(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

41 金融風險管理 (續)

41.3 信用風險 (續)

41.3.5 債務工具 (續)

(2) 債務工具按照信用評級進行分類 (續)

	2022年12月31日					合計
	未評級	AAA	AA	A	A以下	
政府債券	740,511	798,653	-	207	-	1,539,371
金融機構債券	1,784,439	134,212	1,606	4,504	14,962	1,939,723
公司債券	70,127	121,865	-	16,278	5,781	214,051
同業存單	404,796	-	-	-	-	404,796
資產支持證券	2,813	146,580	-	-	-	149,393
債權融資計劃	12,289	-	-	-	-	12,289
基金投資	616,591	-	-	-	-	616,591
信託計劃及資產管理計劃	54,191	-	-	-	-	54,191
金融機構理財產產品	199	-	-	-	-	199
其他債務工具	45,137	-	-	-	-	45,137
合計	3,731,093	1,201,310	1,606	20,989	20,743	4,975,741

本集團持有的未評級債務工具主要為國債、政策性銀行及國家開發銀行債券、同業存單、基金投資及其他債務工具，其中其他債務工具主要包括由其他金融機構、第三方保證人提供擔保或存單質押及其他資產支持的信託計劃、資產管理計劃。

41.3.6 信用風險地區集中度

本集團的金融資產信用風險主要集中在中國內地。

簡明合併財務報表附註

截至2023年6月30日止六個月期間
(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

41 金融風險管理(續)

41.4 市場風險

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

本集團對市場風險實行統一集中管理，涵蓋風險識別、計量、監測和控制全流程。本集團已經制定了市場風險管理辦法、銀行賬簿和交易賬簿劃分、金融資產估值管理等基本規章制度，嚴格按照劃分標準進行銀行賬戶和交易賬戶劃分，並分別採取相應的市場風險識別、計量、監測和控制方法。

本集團亦承擔代客衍生投資組合的市場風險，並通過與其他金融機構間的背對背交易對沖該等風險。

市場風險的計量技術和限額設置

交易賬簿

本集團交易賬簿的市場風險是指市場利率、匯率的不利變動導致交易賬簿金融工具遭受損失的風險。

本集團採用限額管理、敏感性分析、敞口分析、壓力測試等多種方法管理交易賬簿市場風險，將風險敞口控制在可接受範圍內。

銀行賬簿

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

本集團目前通過利率敏感性缺口，主要是重定價缺口分析，來對銀行賬簿資產與負債的重新定價和期限匹配特徵進行靜態測量，對利率的潛在變化進行評估，調整生息資產與付息負債的重定價期限結構和組合匹配，改善銀行賬戶利率風險敞口的管理。

利息淨收入的敏感性分析

本集團通過衡量利率變動對利息淨收入的影響進行敏感性分析。該分析假設所有期限利率均以相同幅度變動以及金融資產和金融負債結構保持不變，未將客戶行為、基準利率或債券提前償還的期權等變化考慮在內。在假定人民幣與外幣收益率平行移動的情況下，本集團計算未來一年內利息淨收入的變動。

下表列示利率向上或向下平行移動100個基點對本集團利息淨收入的潛在影響。由於實際情況與假設可能存在不一致，以下分析對本集團利息淨收入的影響可能與實際結果不同。

	利息淨收入(減少)/增加	
	2023年 6月30日	2022年 12月31日
各收益率曲線向上平移100個基點	(23,983)	(13,143)
各收益率曲線向下平移100個基點	23,983	13,143

簡明合併財務報表附註

截至2023年6月30日止六個月期間
(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

41 金融風險管理(續)

41.4 市場風險(續)

利率風險

根據合同約定的重新定價日或到期日中的較早者，按本集團的金融資產與金融負債的賬面價值分類列示利率風險敞口如下：

	2023年6月30日						合計
	1個月以內	1至3個月	3至12個月	1至5年	5年以上	非計息	
現金及存放中央銀行款項	1,223,494	-	-	-	-	52,770	1,276,264
存放同業及其他金融機構款項	23,069	22,727	128,754	-	-	1,100	175,650
拆放同業及其他金融機構款項	12,215	40,419	163,703	92,505	-	614	309,456
衍生金融資產	-	-	-	-	-	4,060	4,060
買入返售金融資產	312,950	30,098	33,167	-	-	709	376,924
客戶貸款及墊款	402,006	744,456	5,876,944	460,005	79,751	20,005	7,583,167
以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融資產	19,323	45,120	82,009	10,396	35,217	662,065	854,130
以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的債務工具	26,964	46,398	64,082	310,887	6,345	6,017	460,693
以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的權益工具	-	-	-	-	-	8,535	8,535
以攤餘成本計量的金融資產	135,284	416,942	478,187	1,151,071	1,660,871	46,798	3,889,153
其他金融資產	-	-	-	-	-	34,861	34,861
金融資產總額	2,155,305	1,346,160	6,826,846	2,024,864	1,782,184	837,534	14,972,893
向中央銀行借款	-	2,976	30,737	-	-	250	33,963
同業及其他金融機構存放款項	82,919	-	501	100	-	234	83,754
同業及其他金融機構拆入款項	25,024	12,960	28,812	50	-	519	67,365
衍生金融負債	-	-	-	-	-	5,662	5,662
賣出回購金融資產款	300,823	16,229	13,621	-	-	141	330,814
吸收存款	4,579,044	992,650	6,240,566	1,352,149	-	137,182	13,301,591
已發行債務證券	43,609	36,725	85,604	10,000	119,991	2,330	298,259
其他金融負債	229	510	1,927	5,574	1,409	58,817	68,466
金融負債總額	5,031,648	1,062,050	6,401,768	1,367,873	121,400	205,135	14,189,874
利率風險缺口	(2,876,343)	284,110	425,078	656,991	1,660,784	632,399	783,019

簡明合併財務報表附註

截至2023年6月30日止六個月期間
(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

41 金融風險管理(續)

41.4 市場風險(續)

利率風險(續)

	2022年12月31日						合計
	1個月以內	1至3個月	3至12個月	1至5年	5年以上	非計息	
現金及存放中央銀行款項	1,205,140	-	-	-	-	58,811	1,263,951
存放同業及其他金融機構款項	12,683	26,107	121,533	-	-	1,099	161,422
拆放同業及其他金融機構款項	34,699	31,118	162,363	75,275	-	381	303,836
衍生金融資產	-	-	-	-	-	1,905	1,905
買入返售金融資產	122,921	37,820	68,650	-	-	479	229,870
客戶貸款及墊款	3,521,115	754,780	2,213,020	387,710	81,028	20,057	6,977,710
以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融資產	10,148	33,364	92,877	13,451	38,841	675,102	863,783
以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的債務工具	5,905	21,764	45,376	318,290	18,381	6,456	416,172
以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的權益工具	-	-	-	-	-	9,346	9,346
以攤餘成本計量的金融資產	186,736	397,740	463,779	1,045,067	1,522,004	54,272	3,669,598
其他金融資產	-	-	-	-	-	23,922	23,922
金融資產總額	5,099,347	1,302,693	3,167,598	1,839,793	1,660,254	851,830	13,921,515
向中央銀行借款	5,699	49	19,028	-	-	39	24,815
同業及其他金融機構存放款項	69,455	5	8,710	101	-	499	78,770
同業及其他金融機構拆入款項	10,898	6,089	25,368	-	-	344	42,699
衍生金融負債	-	-	-	-	-	2,465	2,465
賣出回購金融資產款	164,305	10,322	8,864	-	-	155	183,646
吸收存款	5,182,388	2,081,575	3,934,770	1,360,779	-	154,973	12,714,485
已發行債務證券	-	-	-	-	99,990	1,920	101,910
其他金融負債	282	405	2,069	5,844	1,252	37,073	46,925
金融負債總額	5,433,027	2,098,445	3,998,809	1,366,724	101,242	197,468	13,195,715
利率風險缺口	(333,680)	(795,752)	(831,211)	473,069	1,559,012	654,362	725,800

簡明合併財務報表附註

截至2023年6月30日止六個月期間
(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

41 金融風險管理(續)

41.4 市場風險(續)

匯率風險

下表按幣種列示了2023年6月30日及2022年12月31日，本集團受外匯匯率變動影響的風險敞口。人民幣敞口僅用於比較。其金融資產和金融負債以及表外信貸承諾按原幣以等值人民幣賬面價值列示。

本集團經營的貨幣主要為人民幣，其他貨幣主要包括美元、歐元、港幣及英鎊等。

	2023年6月30日			合計
	人民幣	美元 (折合人民幣)	其他貨幣 (折合人民幣)	
現金及存放中央銀行款項	1,274,178	1,882	204	1,276,264
存放同業及其他金融機構款項	171,863	2,857	930	175,650
拆放同業及其他金融機構款項	309,167	289	-	309,456
衍生金融資產	1,289	2,729	42	4,060
買入返售金融資產	376,924	-	-	376,924
客戶貸款及墊款	7,564,732	15,804	2,631	7,583,167
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產	850,578	3,552	-	854,130
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的債務工具	458,243	2,450	-	460,693
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的權益工具	8,535	-	-	8,535
以攤餘成本計量的金融資產	3,828,815	59,601	737	3,889,153
其他金融資產	33,604	1,257	-	34,861
金融資產總額	14,877,928	90,421	4,544	14,972,893
向中央銀行借款	33,963	-	-	33,963
同業及其他金融機構存放款項	83,754	-	-	83,754
同業及其他金融機構拆入款項	48,558	18,807	-	67,365
衍生金融負債	1,322	4,023	317	5,662
賣出回購金融資產款	330,814	-	-	330,814
吸收存款	13,256,833	41,566	3,192	13,301,591
已發行債務證券	298,259	-	-	298,259
其他金融負債	68,333	130	3	68,466
金融負債總額	14,121,836	64,526	3,512	14,189,874
財務狀況表內敞口淨額	756,092	25,895	1,032	783,019
衍生金融工具的淨名義金額	33,031	(28,794)	(6,213)	(1,976)
信貸承諾	756,057	11,977	4,578	772,612

簡明合併財務報表附註

截至2023年6月30日止六個月期間
(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

41 金融風險管理(續)

41.4 市場風險(續)

匯率風險(續)

	2022年12月31日			合計
	人民幣	美元 (折合人民幣)	其他貨幣 (折合人民幣)	
現金及存放中央銀行款項	1,261,936	1,964	51	1,263,951
存放同業及其他金融機構款項	155,749	4,598	1,075	161,422
拆放同業及其他金融機構款項	302,516	1,320	-	303,836
衍生金融資產	876	973	56	1,905
買入返售金融資產	229,870	-	-	229,870
客戶貸款及墊款	6,961,053	14,138	2,519	6,977,710
以公允價值計量且其變動計入当期損益的金融資產	863,783	-	-	863,783
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的債務工具	412,408	3,764	-	416,172
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的權益工具	9,346	-	-	9,346
以攤餘成本計量的金融資產	3,618,216	51,239	143	3,669,598
其他金融資產	23,080	839	3	23,922
金融資產總額	13,838,833	78,835	3,847	13,921,515
向中央銀行借款	24,815	-	-	24,815
同業及其他金融機構存放款項	78,769	1	-	78,770
同業及其他金融機構拆入款項	35,417	7,282	-	42,699
衍生金融負債	890	1,558	17	2,465
賣出回購金融資產款	183,646	-	-	183,646
吸收存款	12,681,321	32,661	503	12,714,485
已發行債務證券	101,910	-	-	101,910
其他金融負債	45,983	937	5	46,925
金融負債總額	13,152,751	42,439	525	13,195,715
財務狀況表內敞口淨額	686,082	36,396	3,322	725,800
衍生金融工具的淨名義金額	17,537	(12,411)	(5,779)	(653)
信貸承諾	686,747	7,650	4,465	698,862

簡明合併財務報表附註

截至2023年6月30日止六個月期間
(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

41 金融風險管理(續)

41.4 市場風險(續)

匯率風險(續)

匯率敏感性分析：

下表列示了於所示日期美元對人民幣匯率變動5%產生外匯折算差異對本集團淨利潤的潛在影響：

匯率變動	2023年 6月30日	2022年 12月31日
美元對人民幣升值5%	(558)	613
美元對人民幣貶值5%	558	(613)

對淨利潤的影響來自於人民幣匯率變動對外幣資產與負債的淨頭寸的影響。對淨利潤的影響是基於對本集團於報告期末的淨外匯保持不變的假設確定的。本集團基於管理層對外幣匯率變動走勢的判斷，通過積極調整外幣敞口以降低外匯風險。因此，上述敏感性分析可能與實際情況存在差異。

41.5 流動性風險

流動性風險是指商業銀行無法以合理成本及時獲得充足資金，用於償付到期債務、履行其他支付義務和滿足正常業務開展的其他資金需求的風險。引起本集團流動性風險的事件或因素包括：存款客戶支取存款、貸款客戶提款、債務人未按期償還本息、資產負債期限過度錯配、資產變現困難、融資能力下降等。本集團流動性風險管理的主要目標是通過建立科學、完善的流動性風險管理體系，有效識別、計量、監測和控制流動性風險，確保本集團在正常經營及壓力狀態下，及時滿足流動性需求和履行對外支付義務。本集團堅持審慎、穩健的流動性風險管理策略，有效平衡資金來源與運用的節奏和結構。

本集團按季度開展流動性風險壓力測試，識別潛在流動性風險，並根據監管和內部管理要求不斷改進壓力測試方法。壓力測試結果顯示，在多種壓力情景假設下，本集團均能通過監管規定的最短生存期測試。

本集團資金來源以零售存款為主，負債穩定性強；資產中合格優質債券佔比較高，變現能力較強，包括存放同業款項和政府債券。本報告期內，本集團各項流動性監管指標運行正常，流動性整體充足、安全可控。

簡明合併財務報表附註

截至2023年6月30日止六個月期間
(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

41 金融風險管理(續)

41.5 流動性風險(續)

金融資產和金融負債的剩餘到期日分析

	2023年6月30日								
	逾期	即期償還	1個月 以內	1至 3個月	3至 12個月	1至5年	5年以上	無期限	合計
現金及存放中央銀行款項	-	58,294	-	551	743	-	-	1,216,676	1,276,264
存放同業及其他金融機構款項	-	9,024	14,218	22,953	129,455	-	-	-	175,650
拆放同業及其他金融機構款項	-	-	12,237	40,718	163,996	92,505	-	-	309,456
衍生金融資產	-	-	398	710	1,862	1,090	-	-	4,060
買入返售金融資產	-	-	313,157	30,317	33,450	-	-	-	376,924
客戶貸款及墊款	16,469	-	331,615	496,227	2,333,471	1,708,593	2,696,792	-	7,583,167
以公允價值計量且其變動 計入當期損益的金融資產	10	130,705	21,700	75,754	218,365	244,509	161,318	1,769	854,130
以公允價值計量且其變動 計入其他綜合收益的 債務工具	-	-	27,929	47,977	65,032	313,250	6,505	-	460,693
以公允價值計量且其變動 計入其他綜合收益的 權益工具	-	-	-	-	-	-	-	8,535	8,535
以攤餘成本計量的金融資產	36	-	51,803	161,008	492,591	1,367,096	1,816,619	-	3,889,153
其他金融資產	2,001	20,762	578	5,860	215	479	4,652	314	34,861
金融資產總額	18,516	218,785	773,635	882,075	3,439,180	3,727,522	4,685,886	1,227,294	14,972,893
向中央銀行借款	-	-	-	3,005	30,958	-	-	-	33,963
同業及其他金融機構存放款項	-	77,950	5,183	-	509	112	-	-	83,754
同業及其他金融機構拆入款項	-	-	25,079	13,161	29,075	50	-	-	67,365
衍生金融負債	-	-	1,271	1,054	2,226	1,111	-	-	5,662
賣出回購金融資產款	-	-	300,904	16,276	13,634	-	-	-	330,814
吸收存款	-	4,007,350	586,821	1,010,483	6,309,404	1,387,533	-	-	13,301,591
已發行債務證券	-	-	43,609	38,516	86,143	10,000	119,991	-	298,259
其他金融負債	-	10,309	11,435	32,345	2,243	6,234	5,900	-	68,466
金融負債總額	-	4,095,609	974,302	1,114,840	6,474,192	1,405,040	125,891	-	14,189,874
流動性淨額	18,516	(3,876,824)	(200,667)	(232,765)	(3,035,012)	2,322,482	4,559,995	1,227,294	783,019

簡明合併財務報表附註

截至2023年6月30日止六個月期間
(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

41 金融風險管理(續)

41.5 流動性風險(續)

金融資產和金融負債的剩餘到期日分析(續)

	2022年12月31日								
	逾期	即期償還	1個月 以內	1至 3個月	3至 12個月	1至5年	5年以上	無期限	合計
現金及存放中央銀行款項	-	67,821	-	592	-	-	-	1,195,538	1,263,951
存放同業及其他金融機構款項	-	9,578	3,138	26,385	122,321	-	-	-	161,422
拆放同業及其他金融機構款項	-	-	34,731	31,376	162,454	75,275	-	-	303,836
衍生金融資產	-	-	235	328	593	749	-	-	1,905
買入返售金融資產	-	-	123,030	38,000	68,840	-	-	-	229,870
客戶貸款及墊款	13,634	-	384,087	539,989	1,972,629	1,509,579	2,557,792	-	6,977,710
以公允價值計量且其變動 計入當期損益的金融資產	10	184,201	10,290	66,613	230,897	202,103	167,691	1,978	863,783
以公允價值計量且其變動 計入其他綜合收益的 債務工具	-	-	6,913	23,319	47,432	320,127	18,381	-	416,172
以公允價值計量且其變動 計入其他綜合收益的 權益工具	-	-	-	-	-	-	-	9,346	9,346
以攤餘成本計量的金融資產	36	-	100,396	101,914	508,944	1,243,711	1,714,597	-	3,669,598
其他金融資產	1,906	13,232	338	2,812	194	475	4,651	314	23,922
金融資產總額	15,586	274,832	663,158	831,328	3,114,304	3,352,019	4,463,112	1,207,176	13,921,515
向中央銀行借款	-	-	5,702	51	19,062	-	-	-	24,815
同業及其他金融機構存放款項	-	69,547	283	6	8,823	111	-	-	78,770
同業及其他金融機構拆入款項	-	-	11,005	6,158	25,536	-	-	-	42,699
衍生金融負債	-	-	377	401	912	775	-	-	2,465
賣出回購金融資產款	-	-	164,407	10,358	8,881	-	-	-	183,646
吸收存款	-	4,200,104	1,008,742	2,125,488	3,983,662	1,396,489	-	-	12,714,485
已發行債務證券	-	-	-	1,168	752	-	99,990	-	101,910
其他金融負債	-	10,862	14,353	7,100	2,230	6,642	5,738	-	46,925
金融負債總額	-	4,280,513	1,204,869	2,150,730	4,049,858	1,404,017	105,728	-	13,195,715
流動性淨額	15,586	(4,005,681)	(541,711)	(1,319,402)	(935,554)	1,948,002	4,357,384	1,207,176	725,800

簡明合併財務報表附註

截至2023年6月30日止六個月期間
(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

41 金融風險管理(續)

41.5 流動性風險(續)

非衍生金融資產及金融負債按剩餘期限未折現合同現金流分析

本集團以預期的未折現現金流為基礎管理短期固有流動性風險。

	2023年6月30日								
	逾期	即期償還	1個月 以內	1至 3個月	3至 12個月	1至5年	5年以上	無期限	合計
非衍生金融資產									
現金及存放中央銀行款項	-	58,294	-	551	743	-	-	1,216,676	1,276,264
存放同業及其他金融機構款項	-	9,024	14,231	23,329	131,422	-	-	-	178,006
拆放同業及其他金融機構款項	-	-	12,250	42,759	168,580	94,341	-	-	317,930
買入返售金融資產	-	-	313,271	30,466	33,844	-	-	-	377,581
客戶貸款及墊款	18,470	-	352,821	537,090	2,525,103	2,331,381	3,839,977	-	9,604,842
以公允價值計量且其變動 計入當期損益的金融資產	10	130,705	22,423	76,419	220,476	248,464	165,107	1,769	865,373
以公允價值計量且其變動 計入其他綜合收益的 債務工具	-	-	27,978	48,436	70,210	327,992	6,781	-	481,397
以公允價值計量且其變動 計入其他綜合收益的 權益工具	-	-	-	-	-	-	-	8,535	8,535
以攤餘成本計量的金融資產	36	-	52,793	168,277	568,465	1,728,748	2,086,311	-	4,604,630
其他金融資產	-	20,762	578	5,860	215	479	4,652	314	32,860
非衍生金融資產總額	18,516	218,785	796,345	933,187	3,719,058	4,731,405	6,102,828	1,227,294	17,747,418
非衍生金融負債									
向中央銀行借款	-	-	-	3,013	31,260	-	-	-	34,273
同業及其他金融機構存放款項	-	77,950	5,242	1	515	118	-	-	83,826
同業及其他金融機構拆入款項	-	-	25,099	13,296	29,642	53	-	-	68,090
賣出回購金融資產款	-	-	300,954	16,327	13,821	-	-	-	331,102
吸收存款	-	4,007,350	587,278	1,013,958	6,391,092	1,459,104	-	-	13,458,782
已發行債務證券	-	-	43,720	39,255	88,394	27,355	143,674	-	342,398
其他金融負債	-	10,309	11,453	32,385	2,396	6,676	6,012	-	69,231
非衍生金融負債總額	-	4,095,609	973,746	1,118,235	6,557,120	1,493,306	149,686	-	14,387,702
流動性淨額	18,516	(3,876,824)	(177,401)	(185,048)	(2,838,062)	3,238,099	5,953,142	1,227,294	3,359,716

簡明合併財務報表附註

截至2023年6月30日止六個月期間
(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

41 金融風險管理(續)

41.5 流動性風險(續)

非衍生金融資產及金融負債按剩餘期限未折現合同現金流分析(續)

	2022年12月31日								
	逾期	即期償還	1個月 以內	1至 3個月	3至 12個月	1至5年	5年以上	無期限	合計
非衍生金融資產									
現金及存放中央銀行款項	-	67,821	-	592	-	-	-	1,195,538	1,263,951
存放同業及其他金融機構款項	-	9,578	3,142	26,696	123,939	-	-	-	163,355
拆放同業及其他金融機構款項	-	-	34,758	33,174	166,471	76,855	-	-	311,258
買入返售金融資產	-	-	123,072	38,199	69,900	-	-	-	231,171
客戶貸款及墊款	15,540	-	408,001	588,739	2,155,307	2,134,029	3,747,764	-	9,049,380
以公允價值計量且其變動 計入當期損益的金融資產	10	184,201	10,299	66,774	233,171	208,374	174,155	1,978	878,962
以公允價值計量且其變動 計入其他綜合收益的債務工具	-	-	7,175	23,942	52,646	346,284	20,302	-	450,349
以公允價值計量且其變動 計入其他綜合收益的權益工具	-	-	-	-	-	-	-	9,346	9,346
以攤餘成本計量的金融資產	36	-	102,508	108,288	572,361	1,592,057	1,999,448	-	4,374,698
其他金融資產	-	13,232	338	2,812	194	475	4,651	314	22,016
非衍生金融資產總額	15,586	274,832	689,293	889,216	3,373,989	4,358,074	5,946,320	1,207,176	16,754,486
非衍生金融負債									
向中央銀行借款	-	-	5,709	70	19,349	-	-	-	25,128
同業及其他金融機構存放款項	-	69,547	284	6	9,307	119	-	-	79,263
同業及其他金融機構拆入款項	-	-	11,011	6,233	26,004	-	-	-	43,248
賣出回購金融資產款	-	-	164,440	10,391	8,940	-	-	-	183,771
吸收存款	-	4,200,104	1,009,622	2,132,547	4,033,889	1,470,643	-	-	12,846,805
已發行債務證券	-	-	-	1,426	2,095	14,084	118,320	-	135,925
其他金融負債	-	10,862	14,388	7,151	2,489	7,373	5,895	-	48,158
非衍生金融負債總額	-	4,280,513	1,205,454	2,157,824	4,102,073	1,492,219	124,215	-	13,362,298
流動性淨額	15,586	(4,005,681)	(516,161)	(1,268,608)	(728,084)	2,865,855	5,822,105	1,207,176	3,392,188

簡明合併財務報表附註

截至2023年6月30日止六個月期間
(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

41 金融風險管理(續)

41.5 流動性風險(續)

衍生金融工具按剩餘期限未折現合同現金流分析

按淨額結算的衍生金融工具

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

	2023年6月30日					合計
	1個月內	1至3個月	3至12個月	1至5年	5年以上	
利率衍生金融工具	(5)	396	(12)	(23)	-	356

	2022年12月31日					合計
	1個月內	1至3個月	3至12個月	1至5年	5年以上	
利率衍生金融工具	(3)	8	9	(30)	-	(16)

按總額結算的衍生金融工具

本集團按照總額結算的衍生金融工具主要與匯率及利率的變動相關。下表按於報告期末至合同到期日的剩餘期限列示了本集團以總額結算的衍生金融工具的未經折現的合同現金流：

	2023年6月30日					合計
	1個月內	1至3個月	3至12個月	1至5年	5年以上	
按總額結算的衍生金融工具						
— 現金流入	64,640	39,046	79,331	-	-	183,017
— 現金流出	(65,440)	(39,358)	(80,111)	-	-	(184,909)
合計	(800)	(312)	(780)	-	-	(1,892)

	2022年12月31日					合計
	1個月內	1至3個月	3至12個月	1至5年	5年以上	
按總額結算的衍生金融工具						
— 現金流入	23,653	15,888	42,951	2	-	82,494
— 現金流出	(23,816)	(15,979)	(43,350)	(2)	-	(83,147)
合計	(163)	(91)	(399)	-	-	(653)

簡明合併財務報表附註

截至2023年6月30日止六個月期間
(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

41 金融風險管理(續)

41.5 流動性風險(續)

信貸承諾

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

	2023年6月30日			合計
	不超過1年	1至5年	5年以上	
貸款承諾	36,097	32,154	5,335	73,586
銀行承兌匯票	98,199	-	-	98,199
開出保函及擔保	38,491	24,950	4,682	68,123
開出信用證	91,662	-	-	91,662
未使用的信用卡額度	441,042	-	-	441,042
合計	705,491	57,104	10,017	772,612

	2022年12月31日			合計
	不超過1年	1至5年	5年以上	
貸款承諾	32,187	51,181	8,225	91,593
銀行承兌匯票	95,218	-	-	95,218
開出保函及擔保	28,382	23,370	4,477	56,229
開出信用證	65,535	-	-	65,535
未使用的信用卡額度	390,287	-	-	390,287
合計	611,609	74,551	12,702	698,862

41.6 操作風險

操作風險是指由不完善或有問題的內部程序、員工不當行為和信息科技系統故障，以及外部事件所造成的風險，本集團可能面臨的操作風險類別主要包括內部舞弊，外部舞弊，就業制度和場所安全，客戶、產品和業務活動，實物資產的損失，信息科技系統故障，執行、交割和流程管理等七類。

本集團按照董事會確定的操作風險偏好要求，由高級管理層制定操作風險政策與限額，持續完善內部控制機制，加強監督檢查，提升信息科技水平，夯實營運管理基礎，強化監測報告，規範員工行為，培育操作風險管理文化和主動合規意識，保障各項業務運行安全。

簡明合併財務報表附註

截至2023年6月30日止六個月期間
(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

41 金融風險管理(續)

41.7 金融工具的公允價值

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

於本報告期內及2022年度，本集團沒有屬於非持續的以公允價值計量的資產或負債項目。

(1) 估值技術、輸入參數和流程

本集團根據以下方式確定金融資產和金融負債的公允價值：

- 擁有標準條款和條件並在活躍流通市場上交易的金融資產和金融負債的公允價值參考市場標價確定。
- 對於非期權類的衍生金融工具，其公允價值利用工具期限內適用的收益率曲線按折現現金流分析確定。
- 其他金融資產和金融負債的公允價值根據公認定價模型或採用對類似工具可觀察的當前市場標價根據折現現金流分析確定。如不存在對類似工具可觀察的市場交易標價，則使用淨資產進行估值，且管理層對此價格進行了分析。

本集團對於金融資產和金融負債建立了獨立的估值流程。相關部門按照職責分工，分別負責估值、模型驗證及賬務處理工作。

(2) 公允價值層級

以公允價值計量的金融工具在估值方面分為以下三個層級：

第一層級：採用相同資產或負債在活躍市場中的報價計量(未經調整)。

第二層級：使用直接(比如取自價格)或間接(比如根據價格推算的)可觀察到的、除第一層級中的市場報價以外的資產或負債的輸入值計量的公允價值。

第三層級：以可觀察到的市場數據以外的變量為基礎確定的資產或負債的輸入值(不可觀察輸入值)計量的公允價值。

當無法從公開市場獲取報價時，本集團通過一些估值技術來確定金融工具的公允價值。

簡明合併財務報表附註

截至2023年6月30日止六個月期間
(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

41 金融風險管理(續)

41.7 金融工具的公允價值(續)

(3) 財務狀況表中非以公允價值計量的金融資產和金融負債的公允價值

財務狀況表中非以公允價值計量的金融資產和金融負債主要包括：存放中央銀行款項、存放同業及其他金融機構款項、拆放同業及其他金融機構款項、買入返售金融資產、以攤餘成本計量的客戶貸款及墊款、以攤餘成本計量的金融資產、向中央銀行借款、同業及其他金融機構存放款項、同業及其他金融機構拆入款項、賣出回購金融資產款、吸收存款及已發行債務證券。

下表列出了以攤餘成本計量的金融資產及已發行債務證券的賬面價值和公允價值，這些公允價值未列在財務狀況表中。

	2023年6月30日				
	賬面價值	公允價值	第一層級	第二層級	第三層級
金融資產					
以攤餘成本計量的金融資產	3,889,153	3,983,684	-	3,582,269	401,415
金融負債					
已發行債務證券	298,259	300,244	-	300,244	-
	2022年12月31日				
	賬面價值	公允價值	第一層級	第二層級	第三層級
金融資產					
以攤餘成本計量的金融資產	3,669,598	3,820,801	-	3,410,676	410,125
金融負債					
已發行債務證券	101,910	101,537	-	101,537	-

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

簡明合併財務報表附註

截至2023年6月30日止六個月期間
(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

41 金融風險管理(續)

41.7 金融工具的公允價值(續)

(4) 在財務狀況表中以公允價值計量的金融資產和金融負債

下表列示了在財務狀況表中以公允價值計量的金融資產和金融負債的公允價值。

	2023年6月30日			
	第一層級	第二層級	第三層級	合計
金融資產				
客戶貸款及墊款				
— 以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益	-	711,467	-	711,467
小計	-	711,467	-	711,467
以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融資產				
— 債券	-	78,615	-	78,615
— 同業存單	-	115,140	-	115,140
— 資產支持證券	-	576	-	576
— 基金投資	-	505,933	97,519	603,452
— 信託計劃及資產管理計劃	-	-	54,308	54,308
— 金融機構理財產品	-	270	-	270
— 權益工具	832	-	937	1,769
小計	832	700,534	152,764	854,130
衍生金融資產				
— 匯率衍生工具	-	2,765	-	2,765
— 利率衍生工具	-	1,289	-	1,289
— 貴金屬衍生工具	-	6	-	6
小計	-	4,060	-	4,060
以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的債務工具				
— 債券	-	460,693	-	460,693
小計	-	460,693	-	460,693
以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的權益工具				
— 權益工具	4,580	1,425	2,530	8,535
小計	4,580	1,425	2,530	8,535
金融資產合計	5,412	1,878,179	155,294	2,038,885
金融負債				
衍生金融負債				
— 匯率衍生工具	-	(4,056)	-	(4,056)
— 利率衍生工具	-	(1,322)	-	(1,322)
— 貴金屬衍生工具	-	(284)	-	(284)
金融負債合計	-	(5,662)	-	(5,662)

簡明合併財務報表附註

截至2023年6月30日止六個月期間
(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

41 金融風險管理(續)

41.7 金融工具的公允價值(續)

(4) 在財務狀況表中以公允價值計量的金融資產和金融負債(續)

	2022年12月31日			合計
	第一層級	第二層級	第三層級	
金融資產				
客戶貸款及墊款				
— 以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益	-	602,367	-	602,367
小計	-	602,367	-	602,367
以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融資產				
— 債券	-	78,792	-	78,792
— 同業存單	-	111,980	-	111,980
— 資產支持證券	-	52	-	52
— 基金投資	-	523,775	92,816	616,591
— 信託計劃及資產管理計劃	-	-	54,191	54,191
— 金融機構理財產品	-	199	-	199
— 權益工具	954	-	1,024	1,978
小計	954	714,798	148,031	863,783
衍生金融資產				
— 匯率衍生工具	-	986	-	986
— 利率衍生工具	-	876	-	876
— 貴金屬衍生工具	-	43	-	43
小計	-	1,905	-	1,905
以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的債務工具				
— 債券	-	416,123	-	416,123
— 同業存單	-	49	-	49
小計	-	416,172	-	416,172
以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的權益工具				
— 權益工具	5,421	1,412	2,513	9,346
小計	5,421	1,412	2,513	9,346
金融資產合計	6,375	1,736,654	150,544	1,893,573
金融負債				
衍生金融負債				
— 匯率衍生工具	-	(1,569)	-	(1,569)
— 利率衍生工具	-	(890)	-	(890)
— 貴金屬衍生工具	-	(6)	-	(6)
金融負債合計	-	(2,465)	-	(2,465)

簡明合併財務報表附註

截至2023年6月30日止六個月期間
(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

41 金融風險管理(續)

41.7 金融工具的公允價值(續)

(4) 在財務狀況表中以公允價值計量的金融資產和金融負債(續)

對於在活躍市場上交易的金融工具，本集團以其活躍市場報價確定其公允價值；當無法從公開市場獲取報價時，本集團通過一些估值技術來確定金融工具的公允價值。

本集團在金融工具估值技術中使用的主要參數包括債券價格、利率、匯率、權益及股票價格、波動水平、相關性、提前還款率及交易對手信用差價等。

(a) 持續第一層級公允價值計量項目市價的確定依據

對於有活躍市場報價的金融工具採用公開市場報價計量。

(b) 持續第二層級公允價值計量項目，採用的估值技術和重要參數的信息

金融投資

採用估值技術進行估值的金融投資包括債券、同業存單、基金投資及權益工具等。人民幣債券及同業存單的公允價值按照中央國債登記結算有限責任公司的估值結果確定，外幣債券及同業存單的公允價值按照彭博的估值結果確定。估值方法屬於所有重大估值參數均採用可觀察市場信息的估值技術。本集團劃分為第二層級的基金投資估值根據在市場的可觀察報價得出。本集團劃分為第二層級的權益工具採用現金流折現模型進行估值。

衍生工具

採用僅包括可觀察市場數據的估值技術進行估值的衍生工具主要包括W貨幣掉期、貨幣遠期、利率掉期、交叉貨幣利率掉期和貴金屬掉期等。最常見的估值技術包括現金流折現模型、布萊克－斯科爾斯模型(Black-Scholes Model)。模型參數包括即遠期外匯匯率、外匯匯率波動率以及利率曲線等。

客戶貸款及墊款

採用估值技術進行估值的客戶貸款及墊款主要為福費廷和票據貼現業務，採用現金流折現模型進行估值。

簡明合併財務報表附註

截至2023年6月30日止六個月期間
(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

41 金融風險管理(續)

41.7 金融工具的公允價值(續)

(4) 在財務狀況表中以公允價值計量的金融資產和金融負債(續)

(c) 使用重要不可觀察輸入值的第三層級公允價值計量的相關信息如下：

2023年6月30日	公允價值	估值技術	不可觀察輸入值	
			名稱	與公允價值之間的關係
金融資產				
以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融資產				
基金投資	97,519	(i)	淨資產	同向
信託計劃及資產管理計劃	54,308	(i)	淨資產	同向
權益工具	937	(i)	淨資產	同向
小計	152,764			
以公允價值計量且其變動計入其 他綜合收益的權益工具	2,530	(i)	淨資產	同向
合計	155,294			

2022年12月31日	公允價值	估值技術	不可觀察輸入值	
			名稱	與公允價值之間的關係
金融資產				
以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融資產				
基金投資	92,816	(i)	淨資產	同向
信託計劃及資產管理計劃	54,191	(i)	淨資產	同向
權益工具	1,024	(i)	淨資產	同向
小計	148,031			
以公允價值計量且其變動計入其他 綜合收益的權益工具	2,513	(i)	淨資產	同向
合計	150,544			

- (i) 以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產的基金投資、信託計劃及資產管理計劃、權益工具以及以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的權益工具的公允價值採用淨資產法計算，使用的重大不可觀察輸入值為淨資產；部分信託計劃及資產管理計劃的公允價值參考當期市場情況確定。

簡明合併財務報表附註

截至2023年6月30日止六個月期間
(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

41 金融風險管理(續)

41.7 金融工具的公允價值(續)

(4) 在財務狀況表中以公允價值計量的金融資產和金融負債(續)

(c) 使用重要不可觀察輸入值的第三層級公允價值計量的相關信息如下：(續)
第三層級變動如下：

	截至2023年6月30日止六個月期間	
	以公允價值計量 且其變動計入 當期損益的 金融資產	以公允價值計量 且其變動計入 其他綜合收益的 權益工具
期初餘額	148,031	2,513
新增	3,076	-
結算	(819)	-
收益或損失計入		
— 損益	2,476	-
— 其他綜合收益	-	17
期末餘額	152,764	2,530
未實現收益合計	2,511	-

	2022年度		
	以公允價值計量 且其變動計入 當期損益的 金融資產	以公允價值計量 且其變動計入 其他綜合收益的 債務工具	以公允價值計量 且其變動計入 其他綜合收益的 權益工具
年初餘額	109,569	3,497	2,397
新增	39,451	-	-
結算	(6,441)	(3,497)	-
收益或損失計入			
— 損益	5,452	-	-
— 其他綜合收益	-	-	116
年末餘額	148,031	-	2,513
未實現收益合計	5,715	-	-

簡明合併財務報表附註

截至2023年6月30日止六個月期間
(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

41 金融風險管理(續)

41.7 金融工具的公允價值(續)

(4) 在財務狀況表中以公允價值計量的金融資產和金融負債(續)

(d) 公允價值層級轉換

於本報告期內及2022年度，本集團持有的金融工具公允價值各層級間無轉移。

41.8 資本管理

本集團的資本管理以滿足監管要求、不斷提高風險抵禦能力以及提升資本回報為目標，並在此基礎上確立本集團資本充足率目標，通過綜合運用計劃考核、限額管理等多種手段確保管理目標的實現，使之符合外部監管、信用評級、風險補償和股東回報的要求，並推動本集團的風險管理，保證資產規模擴張的有序性，不斷改善業務結構和經營模式。

本集團近年來業務規模保持了較快發展態勢，對於資本的需求日益擴大。為保證資本充足率符合監管要求並在控制風險的前提下為股東提供最大化回報，本集團積極推進資本約束引導機制的建設，加強對風險資產總量和結構的調控，綜合運用資本計劃、限額管理、經濟資本管理、內部資本充足評估等多種手段，全面推動業務發展模式向資本節約型方向轉變，確保資本充足率持續滿足風險覆蓋和監管要求。

按照原中國銀保監會《商業銀行資本管理辦法(試行)》及相關規定以及中央銀行、原中國銀保監會發佈的《系統重要性銀行附加監管規定(試行)》，2023年6月30日，本集團的核心一級資本充足率、一級資本充足率及資本充足率應分別達到8.00%、9.00%及11.00%(2022年12月31日：8.00%、9.00%及11.00%)。本報告期內，本集團持續強化資本充足率水平的監控、分析和報告，不斷優化風險資產結構，增強內部資本積累，推動外部資本補充，確保本集團資本充足率水平持續滿足監管要求和內部管理需要。

簡明合併財務報表附註

截至2023年6月30日止六個月期間
(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

41 金融風險管理(續)

41.8 資本管理(續)

本集團於2023年6月30日及2022年12月31日根據原中國銀保監會《商業銀行資本管理辦法(試行)》計算的監管資本狀況如下：

		2023年 6月30日	2022年 12月31日
核心一級資本充足率	(1)	9.42%	9.36%
一級資本充足率	(1)	11.19%	11.29%
資本充足率	(1)	13.87%	13.82%
核心一級資本		750,167	685,295
核心一級資本扣除項目	(2)	(5,459)	(5,408)
核心一級資本淨額		744,708	679,887
其他一級資本		140,135	140,126
一級資本淨額		884,843	820,013
二級資本			
二級資本工具及其溢價可計入金額		119,991	99,990
超額貸款損失準備		91,614	83,702
少數股東資本可計入部分		300	282
資本淨額	(3)	1,096,748	1,003,987
風險加權資產	(4)	7,909,618	7,266,134

(1) 核心一級資本充足率等於核心一級資本淨額除以風險加權資產；一級資本充足率等於一級資本淨額除以風險加權資產；資本充足率等於資本淨額除以風險加權資產。

(2) 核心一級資本扣除項目為其他無形資產(不含土地使用權)。

(3) 資本淨額等於總資本減去總資本扣除項目。

(4) 風險加權資產包括採用權重法計量的信用風險加權資產、採用標準法計量的市場風險加權資產，以及採用基本指標法計量的操作風險加權資產。

42 比較期間重分類

比較期間財務報表的部分項目已按本期間財務報表的披露方式進行重分類。

附錄一：補充財務資料



槓桿率

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2023年 6月30日	2023年 3月31日	2022年 12月31日	2022年 9月30日
一級資本淨額	884,843	885,811	820,013	815,023
調整後的表內外資產餘額	15,894,704	15,343,174	14,623,664	14,071,223
槓桿率(%)	5.57	5.77	5.61	5.79

與槓桿率監管項目對應的相關會計項目以及監管項目與會計項目的差異

人民幣百萬元

序號	項目	2023年 6月30日
1	併表總資產	15,123,107
2	併表調整項	-
3	客戶資產調整項	-
4	衍生產品調整項	(318)
5	證券融資交易調整項	42,370
6	表外項目調整項	735,004
7	其他調整項	(5,459)
8	調整後的表內外資產餘額	15,894,704



附錄一：補充財務資料



槓桿率水平、一級資本淨額、調整後的表內外資產及相關明細項目信息

人民幣百萬元，百分比除外

序號	項目	2023年 6月30日
1	表內資產(除衍生產品和證券融資交易外)	14,742,123
2	減：一級資本扣減項	5,459
3	調整後的表內資產餘額(衍生產品和證券融資交易除外)	14,736,664
4	各類衍生產品的重置成本(扣除合格保證金)	1,706
5	各類衍生產品的潛在風險暴露	2,036
6	已從資產負債表中扣除的抵質押品總和	—
7	減：因提供合格保證金形成的應收資產	—
8	減：為客戶提供清算服務時與中央交易對手交易形成的衍生產品資產餘額	—
9	賣出信用衍生產品的名義本金	—
10	減：可扣除的賣出信用衍生產品資產餘額	—
11	衍生產品資產餘額	3,742
12	證券融資交易的會計資產餘額	376,924
13	減：可以扣除的證券融資交易資產餘額	—
14	證券融資交易的交易對手信用風險暴露	42,370
15	代理證券融資交易形成的證券融資交易資產餘額	—
16	證券融資交易資產餘額	419,294
17	表外項目餘額	2,714,241
18	減：因信用轉換減少的表外項目餘額	1,979,237
19	調整後的表外項目餘額	735,004
20	一級資本淨額	884,843
21	調整後的表內外資產餘額	15,894,704
22	槓桿率(%)	5.57



國際債權

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

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

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

人民幣百萬元

	2023年6月30日			
	官方機構	同業及		合計
		其他金融機構	非同業 私人機構	
亞太地區	5,067	73,553	45,078	123,698
— 其中屬於香港的部分	3,000	18,778	12,038	33,816
歐洲	—	13,849	8,056	21,905
南北美洲	4,787	3,243	1,222	9,252
其他地區	232	—	—	232
合計	10,086	90,645	54,356	155,087

人民幣百萬元

	2022年12月31日			
	官方機構	同業及		合計
		其他金融機構	非同業 私人機構	
亞太地區	2,009	36,113	42,209	80,331
— 其中屬於香港的部分	—	4,125	12,616	16,741
歐洲	—	2,219	6,116	8,335
南北美洲	2,760	2,344	1,227	6,331
其他地區	204	—	—	204
合計	4,973	40,676	49,552	95,201

附錄一：補充財務資料



已逾期客戶貸款總額

人民幣百萬元，百分比除外

	2023年 6月30日	2022年 12月31日
本金或利息已逾期達下列期限的客戶貸款總額		
3個月以下(含3個月)	26,535	25,237
3個月至6個月(含6個月)	12,257	11,744
6個月至12個月(含12個月)	15,286	12,566
超過12個月	20,700	18,605
合計	74,778	68,152
佔客戶貸款總額百分比 ⁽¹⁾ (%)		
3個月以下(含3個月)	0.34	0.35
3個月至6個月(含6個月)	0.16	0.16
6個月至12個月(含12個月)	0.20	0.18
超過12個月	0.26	0.26
合計	0.96	0.95

註(1) 計算百分比時，客戶貸款總額不含應計利息。



附錄二：資本構成情況

資本構成情況

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2023年6月30日
核心一級資本：	
1 實收資本	99,161
2 留存收益	481,140
2a 盈餘公積	58,478
2b 一般風險準備	178,864
2c 未分配利潤	243,798
3 累計其他綜合收益和公開儲備	168,741
3a 資本公積	162,682
3b 其他	6,059
4 過渡期內可計入核心一級資本數額(僅適用於非股份公司，股份制公司的銀行填0即可)	-
5 少數股東資本可計入部分	1,125
6 監管調整前的核心一級資本	750,167
核心一級資本：監管調整	
7 審慎估值調整	-
8 商譽(扣除遞延稅負債)	-
9 其他無形資產(土地使用權除外)(扣除遞延稅負債)	5,459
10 依賴未來盈利的由經營虧損引起的淨遞延稅資產	-
11 對未按公允價值計量的項目進行現金流套期形成的儲備	-
12 貸款損失準備缺口	-
13 資產證券化銷售利得	-
14 自身信用風險變化導致其負債公允價值變化帶來的未實現損益	-
15 確定受益類的養老金資產淨額(扣除遞延稅項負債)	-
16 直接或間接持有本銀行的普通股	-
17 銀行間或銀行與其他金融機構間通過協議相互持有的核心一級資本	-
18 對未併表金融機構小額少數資本投資中的核心一級資本中應扣除金額	-
19 對未併表金融機構大額少數資本投資中的核心一級資本中應扣除金額	-
20 抵押貸款服務權	-
21 其他依賴於銀行未來盈利的淨遞延稅資產中應扣除金額	-
22 對未併表金融機構大額少數資本投資中的核心一級資本和其他依賴於銀行未來盈利的淨遞延稅資產的未扣除部分超過核心一級資本15%的應扣除金額	-
23 其中：應在對金融機構大額少數資本投資中扣除的金額	-
24 其中：抵押貸款服務權應扣除的金額	-
25 其中：應在其他依賴於銀行未來盈利的淨遞延稅資產中扣除的金額	-
26a 對有控制權但不併表的金融機構的核心一級資本投資	-
26b 對有控制權但不併表的金融機構的核心一級資本缺口	-
26c 其他應在核心一級資本中扣除的項目合計	-
27 應從其他一級資本和二級資本中扣除的未扣缺口	-
28 核心一級資本監管調整總和	5,459
29 核心一級資本	744,708

附錄二：資本構成情況

2023年6月30日

項目	
其他一級資本：	
30	其他一級資本工具及其溢價 139,986
31	其中：權益部分 139,986
32	其中：負債部分 -
33	過渡期後不可計入其他一級資本的工具 -
34	少數股東資本可計入部分 149
35	其中：過渡期後不可計入其他一級資本的部分 -
36	監管調整前的其他一級資本 140,135
其他一級資本：監管調整	
37	直接或間接持有的本銀行其他一級資本 -
38	銀行間或銀行與其他金融機構間通過協議相互持有的其他一級資本 -
39	對未併表金融機構小額少數資本投資中的其他一級資本應扣除部分 -
40	對未併表金融機構大額少數資本投資中的其他一級資本 -
41a	對有控制權但不併表的金融機構的其他一級資本投資 -
41b	對有控制權但不併表的金融機構的其他一級資本缺口 -
41c	其他應在其他一級資本中扣除的項目 -
42	應從二級資本中扣除的未扣缺口 -
43	其他一級資本監管調整總和 -
44	其他一級資本 140,135
45	一級資本(核心一級資本+其他一級資本) 884,843
二級資本：	
46	二級資本工具及其溢價 119,991
47	過渡期後不可計入二級資本的部分 -
48	少數股東資本可計入部分 300
49	其中：過渡期結束後不可計入的部分 -
50	超額貸款損失準備可計入部分 91,614
51	監管調整前的二級資本 211,905
二級資本：監管調整	
52	直接或間接持有的本銀行的二級資本 -
53	銀行間或銀行與其他金融機構間通過協議相互持有的二級資本 -
54	對未併表金融機構小額少數資本投資中的二級資本應扣除部分 -
55	對未併表金融機構大額少數資本投資中的二級資本 -
56a	對有控制權但不併表的金融機構的二級資本投資 -
56b	有控制權但不併表的金融機構的二級資本缺口 -
56c	其他應在二級資本中扣除的項目 -
57	二級資本監管調整總和 -
58	二級資本 211,905
59	總資本(一級資本+二級資本) 1,096,748
60	總風險加權資產 7,909,618
資本充足率和儲備資本要求(%)	
61	核心一級資本充足率 9.42
62	一級資本充足率 11.19
63	資本充足率 13.87
64	機構特定的資本要求 3.00
65	其中：儲備資本要求 2.50
66	其中：逆週期資本要求 -
67	其中：系統重要性銀行附加資本要求 0.50
68	滿足緩沖區的核心一級資本佔風險加權資產的比例 4.42

項目	2023年6月30日
國內最低監管資本要求(%)	
69 核心一級資本充足率	5.00
70 一級資本充足率	6.00
71 資本充足率	8.00
門檻扣除項中未扣除部分	
72 對未併表金融機構的小額少數資本投資未扣除部分	58,964
73 對未併表金融機構的大額少數資本投資未扣除部分	-
74 抵押貸款服務權(扣除遞延稅負債)	-
75 其他依賴於銀行未來盈利的淨遞延稅資產(扣除遞延稅負債)	64,947
可計入二級資本的超額貸款損失準備的限額	
76 權重法下, 實際計提的貸款損失準備金額	240,171
77 權重法下, 可計入二級資本超額貸款損失準備的數額	91,614
78 內部評級法下, 實際計提的超額貸款損失準備金額	-
79 內部評級法下, 可計入二級資本超額貸款損失準備的數額	-
符合退出安排的資本工具	
80 因過渡期安排造成的當期可計入核心一級資本的數額	-
81 因過渡期安排造成的不可計入核心一級資本的數額	-
82 因過渡期安排造成的當期可計入其他一級資本的數額	-
83 因過渡期安排造成的不可計入其他一級資本的數額	-
84 因過渡期安排造成的當期可計入二級資本的數額	-
85 因過渡期安排造成的當期不可計入二級資本的數額	-

有關科目展開說明表

人民幣百萬元

項目	監管併表口徑下的資產負債表	代碼
商譽	-	a
無形資產	7,271	b
其中: 土地使用權	1,812	c
遞延稅所得稅負債	-	
其中: 與商譽相關的遞延稅項負債	-	d
其中: 與其他無形資產(不含土地使用權)相關的遞延稅負債	-	e
實收資本	99,161	
其中: 可計入核心一級資本的數額	99,161	f
其他權益工具	139,986	g
其中: 優先股	-	
其中: 永續債	139,986	
資本公積	162,682	h
其他	6,059	i
盈餘公積	58,478	j
一般風險準備	178,864	k
未分配利潤	243,798	l

附錄二：資本構成情況



第二步披露的所有項目與資本構成披露模板中的項目對應關係

人民幣百萬元

項目	2023年6月30日	代碼
核心一級資本：		
1 實收資本	99,161	f
2 留存收益	481,140	j+k+l
2a 盈餘公積	58,478	j
2b 一般風險準備	178,864	k
2c 未分配利潤	243,798	l
3 累計其他綜合收益和公開儲備	168,741	h+i
3a 資本公積	162,682	h
3b 其他	6,059	i
4 過渡期內可計入核心一級資本數額（僅適用於非股份公司，股份制公司的銀行填0即可）	-	
5 少數股東資本可計入部分	1,125	
6 監管調整前的核心一級資本	750,167	
核心一級資本：監管調整		
7 審慎估值調整	-	
8 商譽（扣除遞延稅負債）	-	a-d
9 其他無形資產（土地使用權除外）（扣除遞延稅負債）	5,459	b-c-e
10 依賴未來盈利的由經營虧損引起的淨遞延稅資產	-	
11 對未按公允價值計量的項目進行現金流套期形成的儲備	-	
12 貸款損失準備缺口	-	
13 資產證券化銷售利得	-	
14 自身信用風險變化導致其負債公允價值變化帶來的未實現損益	-	
15 確定受益類的養老金資產淨額（扣除遞延稅項負債）	-	
16 直接或間接持有本銀行的普通股	-	
17 銀行間或銀行與其他金融機構間通過協議相互持有的核心一級資本	-	
18 對未併表金融機構小額少數資本投資中的核心一級資本中應扣除金額	-	
19 對未併表金融機構大額少數資本投資中的核心一級資本中應扣除金額	-	
20 抵押貸款服務權	-	
其他一級資本：		
21 其他一級資本工具及其溢價	139,986	
22 其中：權益部分	139,986	g



監管資本工具主要特徵

序號	項目	普通股 (A股)	普通股 (H股)	無固定期限資本債券	無固定期限資本債券	無固定期限資本債券	二級資本債	二級資本債	二級資本債	二級資本債	二級資本債
1	發行機構	中國郵政儲蓄銀行股份有限公司	中國郵政儲蓄銀行股份有限公司	中國郵政儲蓄銀行股份有限公司	中國郵政儲蓄銀行股份有限公司	中國郵政儲蓄銀行股份有限公司	中國郵政儲蓄銀行股份有限公司	中國郵政儲蓄銀行股份有限公司	中國郵政儲蓄銀行股份有限公司	中國郵政儲蓄銀行股份有限公司	中國郵政儲蓄銀行股份有限公司
2	標識碼	601658.SH	1658.HK	2028006.IB	2128011.IB	2228001.IB	2128028.IB	2128029.IB	2228017.IB	2228018.IB	232300009.IB
3	適用法律	中國法律	中國法律/ 中國香港法律	中國法律	中國法律	中國法律	中國法律	中國法律	中國法律	中國法律	中國法律
4	其中：適用《商業銀行資本管理辦法(試行)》過渡期規則	核心一級資本	核心一級資本	其他一級資本	其他一級資本	其他一級資本	二級資本	二級資本	二級資本	二級資本	二級資本
5	其中：適用《商業銀行資本管理辦法(試行)》過渡期結束後規則	核心一級資本	核心一級資本	其他一級資本	其他一級資本	其他一級資本	二級資本	二級資本	二級資本	二級資本	二級資本
6	其中：適用法人/集團層面	法人與集團層面	法人與集團層面	法人與集團層面	法人與集團層面	法人與集團層面	法人與集團層面	法人與集團層面	法人與集團層面	法人與集團層面	法人與集團層面
7	工具類型	核心一級資本工具	核心一級資本工具	其他一級資本工具	其他一級資本工具	其他一級資本工具	二級資本工具	二級資本工具	二級資本工具	二級資本工具	二級資本工具
8	可計入監管資本的數額(單位為百萬,最近一期報告日)	人民幣186,237	人民幣75,606	人民幣79,989	人民幣29,997	人民幣30,000	人民幣49,996	人民幣9,999	人民幣34,997	人民幣4,999	人民幣20,000
9	工具面值(單位為百萬)	人民幣79,305	人民幣19,856	人民幣80,000	人民幣30,000	人民幣30,000	人民幣50,000	人民幣10,000	人民幣35,000	人民幣5,000	人民幣20,000
10	會計處理	股本、資本公積	股本、資本公積	其他權益工具	其他權益工具	其他權益工具	應付債券	應付債券	應付債券	應付債券	應付債券
11	初始發行日	2019年11月28日	2016年9月20日	2020年3月16日	2021年3月19日	2022年1月14日	2021年8月19日	2021年8月19日	2022年3月4日	2022年3月4日	2023年5月11日
12	是否存在期限(存在期限或永續)	永續	永續	永續	永續	永續	存在期限	存在期限	存在期限	存在期限	存在期限
13	其中：原到期日	無到期日	無到期日	無到期日	無到期日	無到期日	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
14	發行人贖回(須經監管審批)	否	否	是	是	是	是	是	是	是	是
15	其中：贖回日期(或有時間贖回日期)及贖回程度	不適用	不適用	第一個贖回日為2025年3月18日,全部或部分贖回	第一個贖回日為2026年3月23日,全部或部分贖回	第一個贖回日為2027年1月18日,全部或部分贖回	2026年8月23日部分或全部贖回	2031年8月23日部分或全部贖回	2027年3月8日部分或全部贖回	2032年3月8日部分或全部贖回	2033年5月15日部分或全部贖回

附錄二：資本構成情況



序號	項目	普通股(A股)	普通股(H股)	無固定期 限資本債券	無固定期 限資本債券	無固定期 限資本債券	二級資本債	二級資本債	二級資本債	二級資本債	
16	其中：後續贖回日期(如果有)	不適用	不適用	第一個贖回日後的每 年3月18日	第一個贖回日後的每 年3月23日	第一個贖回日後的每 年1月18日	不適用	不適用	不適用	不適用	
17	其中：固定或浮動派息/分紅	浮動	浮動	浮動，在一個票面 利率調整週期內 (5年)票面利率固 定，每隔5年對票 面利率進行一次重 置	浮動，在一個票面 利率調整週期內 (5年)票面利率固 定，每隔5年對票 面利率進行一次重 置	浮動，在一個票面 利率調整週期內 (5年)票面利率固 定，每隔5年對票 面利率進行一次重 置	固定	固定	固定	固定	
18	其中：票面利率及相關指標	不適用	不適用	前5年為3.69%，每 隔5年對票面利率 重置一次，按照基 準利率調整日前5 個交易日(不含當 日)中國債券信息 網(或中央國債登 記結算有限責任公 司認可的其他網 站)公佈的中債國 債到期收益率曲線 5年期品種到期收 益率的算術平均值 (四捨五入計算到 0.01%)加上125基 點對票面利率進行 重置	前5年為4.42%，每 隔5年對票面利率 重置一次，按照基 準利率調整日前5 個交易日(不含當 日)中國債券信息 網(或中央國債登 記結算有限責任公 司認可的其他網 站)公佈的中債國 債到期收益率曲線 5年期品種到期收 益率的算術平均值 (四捨五入計算到 0.01%)加上133基 點對票面利率進行 重置	前5年為3.46%，每 隔5年對票面利率 重置一次，按照基 準利率調整日前5 個交易日(不含當 日)中國債券信息 網(或中央國債登 記結算有限責任公 司認可的其他網 站)公佈的中債國 債到期收益率曲線 5年期品種到期收 益率的算術平均值 (四捨五入計算到 0.01%)加上83基 點對票面利率進行 重置	3.44%	3.75%	3.54%	3.74%	3.39%
19	其中：是否存在股息制動機制	不適用	不適用	是	是	是	否	否	否	否	
20	其中：是否可自主取消分紅或派息	完全自由裁量	完全自由裁量	完全自由裁量	完全自由裁量	完全自由裁量	否	否	否	否	
21	其中：是否有贖回激勵機制	否	否	否	否	否	否	否	否	否	
22	其中：累計或非累計	非累計	非累計	非累計	非累計	非累計	不適用	不適用	不適用	不適用	
23	是否可轉股	否	否	否	否	否	否	否	否	否	



序號	項目	普通股 (A股)	普通股 (H股)	無固定期限資本債券	無固定期限資本債券	無固定期限資本債券	二級資本債	二級資本債	二級資本債	二級資本債	二級資本債
24	其中：若可轉股，則說明轉換發條件	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用
25	其中：若可轉股，則說明全部轉股還是部分轉股	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用
26	其中：若可轉股，則說明轉換價格確定方式	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用
27	其中：若可轉股，則說明是否為強制性轉換	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用
28	其中：若可轉股，則說明轉換後工具類型	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用
29	其中：若可轉股，則說明轉換後工具的發行人	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用
30	是否減記	否	否	是	是	是	是	是	是	是	是
31	其中：若減記，則說明減記觸發點	不適用	不適用	觸發事件指以下兩種情形的較早發生者：1.國家金融監督管理總局認定若不進行減記，發行人將無法生存；	觸發事件指以下兩種情形的較早發生者：1.國家金融監督管理總局認定若不進行減記，發行人將無法生存；	觸發事件指以下兩種情形的較早發生者：1.國家金融監督管理總局認定若不進行減記，發行人將無法生存；	無法生存觸發事件指以下兩者中的較早者：(1)國家金融監督管理總局認定若不進行減記，發行人將無法生存；(2)相關部門認定若不進行公共部門注資或提供同等效力的支持，發行人將無法生存	無法生存觸發事件指以下兩者中的較早者：(1)國家金融監督管理總局認定若不進行減記，發行人將無法生存；(2)相關部門認定若不進行公共部門注資或提供同等效力的支持，發行人將無法生存	無法生存觸發事件指以下兩者中的較早者：(1)國家金融監督管理總局認定若不進行減記，發行人將無法生存；(2)相關部門認定若不進行公共部門注資或提供同等效力的支持，發行人將無法生存	無法生存觸發事件指以下兩者中的較早者：(1)國家金融監督管理總局認定若不進行減記，發行人將無法生存；(2)相關部門認定若不進行公共部門注資或提供同等效力的支持，發行人將無法生存	無法生存觸發事件指以下兩者中的較早者：(1)國家金融監督管理總局認定若不進行減記，發行人將無法生存；(2)相關部門認定若不進行公共部門注資或提供同等效力的支持，發行人將無法生存
32	其中：若減記，則說明部分減記還是全部減記	不適用	不適用	部分或全部減記	部分或全部減記	部分或全部減記	部分或全部減記	部分或全部減記	部分或全部減記	部分或全部減記	部分或全部減記

附錄二：資本構成情況



序號	項目	普通股(A股)	普通股(H股)	無固定期限資本債券	無固定期限資本債券	無固定期限資本債券	二級資本債	二級資本債	二級資本債	二級資本債	二級資本債
33	其中：若減記，則說明永久減記還是暫時減記	不適用	不適用	永久減記	永久減記	永久減記	永久減記	永久減記	永久減記	永久減記	永久減記
34	其中：若暫時減記，則說明賬面價值恢復機制	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用
35	清算時清償順序（說明清償順序更高級的工具有類型）	受償順序在存款人、一般債權人及次級債（含二級資本債）和其他一級資本工具持有人之後	受償順序在存款人、一般債權人及次級債（含二級資本債）和其他一級資本工具持有人之後	受償順序在存款人、一般債權人和處於高於本期債券順位的次級債務之後，發行人股東持有的所有類別股份之前；本期債券與發行人其他償還順序相同的其他一級資本工具同順位受償	受償順序在存款人、一般債權人和處於高於本期債券順位的次級債務之後，發行人股東持有的所有類別股份之前；本期債券與發行人其他償還順序相同的其他一級資本工具同順位受償	受償順序在存款人、一般債權人和處於高於本期債券順位的次級債務之後，發行人股東持有的所有類別股份之前；本期債券與發行人其他償還順序相同的其他一級資本工具同順位受償	債券本金的清償順序和利息支付順序在存款人和一般債權人之後，股權資本、其他一級資本工具和混合資本債券之前；本期債券與發行人已發行的與本期債券償還順序相同的其他次級債務處於同一清償順序，與未來可能發行的與本期債券償還順序相同的其他二級資本工具同順位受償	債券本金的清償順序和利息支付順序在存款人和一般債權人之後，股權資本、其他一級資本工具和混合資本債券之前；本期債券與發行人已發行的與本期債券償還順序相同的其他次級債務處於同一清償順序，與未來可能發行的與本期債券償還順序相同的其他二級資本工具同順位受償	債券本金的清償順序和利息支付順序在存款人和一般債權人之後，股權資本、其他一級資本工具和混合資本債券之前；本期債券與發行人已發行的與本期債券償還順序相同的其他次級債務處於同一清償順序，與未來可能發行的與本期債券償還順序相同的其他二級資本工具同順位受償	債券本金的清償順序和利息支付順序在存款人和一般債權人之後，股權資本、其他一級資本工具和混合資本債券之前；本期債券與發行人已發行的與本期債券償還順序相同的其他次級債務處於同一清償順序，與未來可能發行的與本期債券償還順序相同的其他二級資本工具同順位受償	債券本金的清償順序和利息支付順序在存款人和一般債權人之後，股權資本、其他一級資本工具和混合資本債券之前；本期債券與發行人已發行的與本期債券償還順序相同的其他次級債務處於同一清償順序，與未來可能發行的與本期債券償還順序相同的其他二級資本工具同順位受償
36	是否含有暫時的合格特徵	否	否	否	否	否	否	否	否	否	否
37	其中：若有，則說明該特徵	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用





中国邮政储蓄银行
POSTAL SAVINGS BANK OF CHINA

2 0 2 3 中 期 報 告

