

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



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

(於中華人民共和國註冊成立的股份有限公司)

(股份代號：1658)

截至2023年12月31日止年度業績公告

中國郵政儲蓄銀行股份有限公司（「本行」）董事會（「董事會」）謹此宣佈本行及所屬子公司截至2023年12月31日止年度經審核年度業績以及建議派發2023年現金股息。本行董事會審計委員會已審閱此經審核年度業績。本公告符合《香港聯合交易所有限公司證券上市規則》中有關年度業績初步公告附載的資料之要求。本行2023年年度報告將適時刊載於香港交易及結算所有限公司網站 www.hkexnews.hk 及本行網站，並按本行H股股東選擇收取公司通訊的方式寄發予本行H股股東。

承董事會命
中國郵政儲蓄銀行股份有限公司
杜春野
聯席公司秘書

中國，北京
2024年3月28日

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

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

重要提示

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

2024年3月28日，本行董事會審議通過了2023年年度報告、摘要及業績公告。本行應出席董事13名、親自出席董事13名，出席人數符合《中華人民共和國公司法》和公司章程的規定。

本行按照《中華人民共和國公司法》《金融企業準備金計提管理辦法》和公司章程等相關規定，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股普通股派發人民幣2.610元(含稅)，派發現金股利總額約人民幣258.81億元(含稅)。2023年度，本行不實施資本公積金轉增股本。上述利潤分配方案尚需2023年年度股東大會審議批准後方可實施。有關本行報告期內的利潤情況詳情，請參見「討論與分析-財務報表分析」。

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年年度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計準則審計，並出具了無保留意見的審計報告。

中國郵政儲蓄銀行股份有限公司董事會
二〇二四年三月二十八日

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，詳情請參見「討論與分析-風險管理」。

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

目錄

概況

釋義	4
公司簡介	5
戰略定位及企業文化	6
公司基本情況	8
排名與獲獎情況	10
財務概要	12
致辭	19

討論與分析

環境與展望	24
財務報表分析	25
業務綜述	46
能力建設	76
風險管理	98
資本管理	120

公司治理

股本變動及股東情況	124
公司治理運作	133
董事會報告	162
監事會報告	168
環境和社會責任	170
關聯交易及關聯交易管理制度的執行情況	179
重要事項	186
組織架構圖	188

財務報告及其他

獨立審計師報告	192
財務報告	201
附錄一：補充財務資料	373
附錄二：資本構成情況	377
機構名錄	386

| 專欄 |

1. 構築差異化競爭優勢 擦亮財富管理為民服務底色 49
2. 發揮資源稟賦優勢 零售信貸主動授信初見成效 50
3. 聚焦科技金融大文章 全面拓展科技金融生態圈 55
4. 「郵你同贏」獲客場景持續豐富 創新價值日益凸顯 59
5. 探索構建「三農」綜合金融服務新模式 助力穩住農業基本盤 65
6. 三大特色金融服務模式 助力產業振興 66
7. 深入細分領域 加快產業金融佈局 69
8. 創新打造「郵儲易企營」企業一站式數字化管理平台 70
9. 依託數字科技 打造沉浸式體驗 77
10. 以「資產」視角重構大數據應用體系 推動向數據要效益 80
11. 深入業務派駐 促進業技融合 83
12. 打造特色支行 提升差異化服務能力 88
13. 加快提升數字人民幣服務水平 90
14. 構建開放銀行服務體系 探索金融服務新業態 92
15. 全鏈條統籌招聘管理實踐 打造「最佳僱主」品牌力量 94
16. 深化完善「U系列」人才項目 激發人才發展內生動力 95
17. 反欺詐平台——構築數智融合的欺詐風險一體化防控屏障 102
18. 打造「金盾」守護資產質量 提升數字化風控水平 105
19. 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 172
20. 創建「自郵說」平台 匯聚心聲力量 175



釋義

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

本報告所載數額若無特別說明，貨幣幣種為人民幣。

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

公司簡介



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

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

成立17年來，本行的市場地位和影響力日益彰顯。惠譽、穆迪分別給予本行與中國主權一致的A+、A1評級，標普全球給予本行A評級，標普信評給予本行AAAspc評級，中誠信國際給予本行AAA評級。2023年，在《銀行家》（The Banker）「全球銀行1000強」排名中，本行一級資本位列第12位。

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



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

戰略定位及企業文化



2023年，本行堅持以人民為中心的價值取向，以服務實體經濟為根本宗旨，以防控金融風險為永恒主題，圍繞「十四五」規劃戰略目標和戰略方針，充分發揮特色稟賦優勢，加快打造五大差異化增長極，強化「六大能力」建設，推動郵儲銀行做優做強。



優勢在
「三農」



特色在
「小微」



前景在
「普惠」

特色稟賦優勢

廣泛可觸達的「線上+線下」渠道優勢

依託「自營+代理」運營模式，本行近4萬個金融網點覆蓋99%的縣(市)；在全國49.2萬個行政村中郵政集團建設「郵樂購」站點42萬個、郵儲銀行建設信用村超30萬個；線上直銷銀行和手機銀行，為廣泛可觸達的線下渠道補齊了「線上拼圖」。

全面、準確、可靠的信息優勢

與地方政府和當地龍頭企業共建銀政企農戶信息數據平台，已接入220多萬農民合作社、180多萬家庭農場及1萬多家農業產業化龍頭企業的信息，並實地走訪核驗生產經營情況，確保了數據信息維度的精準可靠。這些可靠的數據源，將為本行精準授信和風險防控提供準確的信息支撐。

多業態、多業務的生態優勢

依託郵政集團資源優勢，在破解「銷售難」、幫助千家萬戶小農品對接全國大市場的過程中，形成了農村信用生態體系；在破解「物流難」、促進千鄉萬村小產業融入經濟大循環的過程中，形成了供應鏈金融的基礎；在破解「融資難」、為中國億萬農戶提供信用額度的過程中，依託商流帶來的銷售數據、寄遞物流帶來的倉儲數據、資金流帶來的結算數據，變「個體農戶無物可押」為「千村萬戶主動授信」。

戰略執行情況

一是五大差異化增長極成效顯著

涉農貸款增量再創新高。深耕「村社戶企店」¹五大客群，涉農貸款餘額2.15萬億元，增長3,464.98億元。**普惠金融服務能力快速突破。**普惠型小微企業貸款餘額1.46萬億元，其中線上發放金額佔比近90%；科技型企業貸款3,267.72億元，較上年末增長37.65%。**主動授信業務增速和風控質量行業領先。**主動授信貸款餘額突破1,500億元，不良率低於0.5%。**財富管理體系建設深入推進。**AUM(管理個人客戶資產)規模達15.23萬億元，較上年末增加1.34萬億元。**同業生態圈影響力持續提升。**「郵你同贏」同業生態平台註冊機構2,407家，累計交易規模突破2萬億元。

三是風險引領能力不斷增強

深入推進資本管理高級方法與智能風控建設，構築「看未來」全流程機制，健全風險監測模型，防範化解重點領域風險，完善內控案防管理機制，資產質量整體保持平穩，不良貸款率0.83%，為國有大行最優水平。

二是「六大能力」建設持續推進

強化專業核心能力，堅持為客戶創造價值，客戶分層經營體系不斷完善，人才隊伍建設持續加強。**強化體系支撐能力**，以「客戶旅程優化」為主線，推進客戶服務能力全面提升，集約化運營管理機制不斷夯實，風險管理運行機制持續優化。**強化協同整合能力**，凝聚組織整體合力，郵銀協同、條線協同、母子公司協同效能穩步提升，郵銀協同獲客超200萬戶。**強化科技助推能力**，信息化工程全面推進，自主研發系統佔比提升至73%。**強化機制驅動能力**，優化人力資源管理機制，以RAROC(風險調整後收益率)為核心的資源分配機制不斷完善，財務支撐能力持續提升。**強化創新引領能力**，以創新優化服務模式、引領業務變革、釋放發展動能，培育差異化競爭新優勢。

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。



公司基本情況

法定中文名稱	中國郵政儲蓄銀行股份有限公司(中文簡稱中國郵政儲蓄銀行)
法定英文名稱	POSTAL SAVINGS BANK OF CHINA CO., LTD. (英文縮寫PSBC)
法定代表人	劉建軍(代為履職)
行長	劉建軍
授權代表	姚紅、杜春野
董事會秘書	杜春野 聯繫地址：北京市西城區金融大街3號 聯繫電話：86-10-68858158 傳真：86-10-68858165 電子信箱：psbc.ir@psbcoa.com.cn
註冊和辦公地址	北京市西城區金融大街3號
香港主要營業地址	香港灣仔皇后大道東248號大新金融中心40樓 郵政編碼：100808 聯繫電話：86-10-68858158 傳真：86-10-68858165 電子信箱：psbc.ir@psbcoa.com.cn 網址：www.psbcltd.cn、www.psbcb.com
投資者聯繫方式	86-95580
客服及投訴電話	《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)
信息披露媒體	北京市西城區金融大街3號 本行董事會辦公室
年度報告備置地址	9111000071093465XC 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
統一信用證編碼	
A股股票上市地點、簡稱、代碼 和報告登載網站	

**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(特殊普通合夥)

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。



排名與獲獎情況



2023
全球企業2000強

第**27**位

《福布斯》

2023年
中國上市公司500強

第**43**位

(按2022年營業收入排名)
財富中文網

2023年
全球最具價值品牌500強

第**115**位

品牌金融諮詢公司
(Brand Finance)

獲獎情況

金融科技發展獎一等獎第一名
中國人民銀行

年度市場影響力機構
市場創新業務機構
中國外匯交易中心暨全國銀行間同業拆借中心

數字供應鏈金融服務平台優秀參與機構
中國人民銀行清算總中心

綠色銀行評價先進單位
中國銀行業協會

上市公司董事會最佳實踐案例
上市公司ESG最佳實踐案例
上市公司數字化轉型典型案例
中國上市公司協會

優秀債券承銷機構
中央國債登記結算有限責任公司

優秀交易機構
上海票據交易所股份有限公司

客戶服務卓越運營獎
中國銀聯

最佳企業網銀獎
中國金融認證中心

[年度中小企業金融機構獎]亞洲區銀獎
中小企業金融論壇

卓越上市公司
中國證券金紫荊獎組委會

最佳資本市場溝通獎
最佳股東關係獎
最佳信披獎
路演中

2023中國年度最佳僱主全國10強
2023中國年度最佳僱主最受大學生關注僱主
北京大學社會調查研究中心和智聯招聘

最佳零售銀行
最佳風險管理銀行
《環球金融》

金融科技應用創新獎
《金融電子化》

金融創新卓越機構
《銀行家》(中國)

企業法治建設風險管控創新典型案例
《法治日報》

年度最佳商業銀行
年度最佳社會責任銀行
《金融時報》

年度高質量發展銀行天璣獎
年度金質銀行品牌天璣獎
《證券時報》

年度銀行財富管理品牌獎
《上海證券報》

可持續發展風控獎
《財經》

年度傑出責任企業
《南方週末》

年度數字金融服務銀行
《21世紀經濟報道》

卓越競爭力國有商業銀行
《中國經營報》

普惠金融十週年優秀案例
中國網

鄉村振興金融服務優秀案例
傑出綠色金融獎
金融界

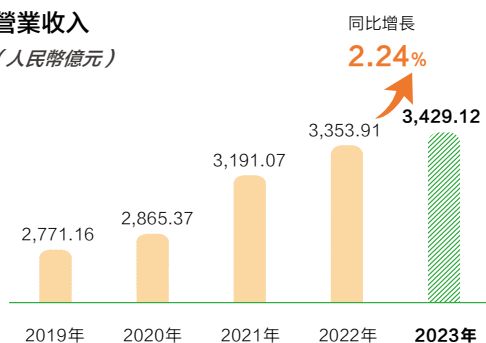


財務概要

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

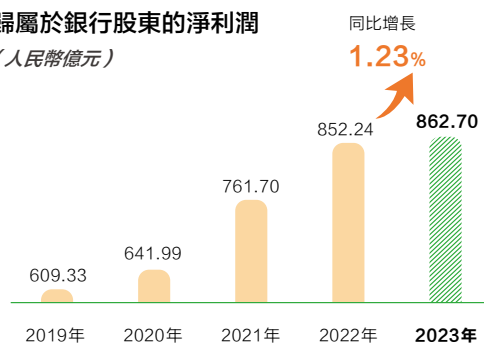
營業收入

(人民幣億元)



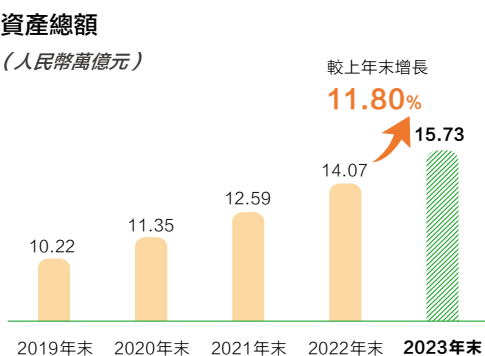
歸屬於銀行股東的淨利潤

(人民幣億元)



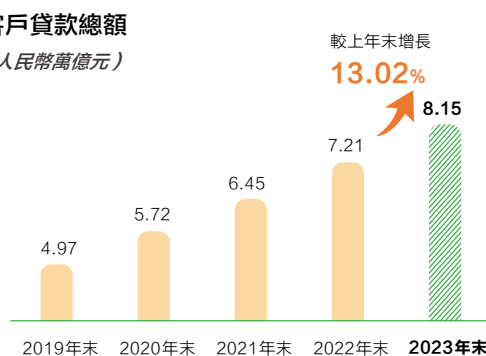
資產總額

(人民幣萬億元)



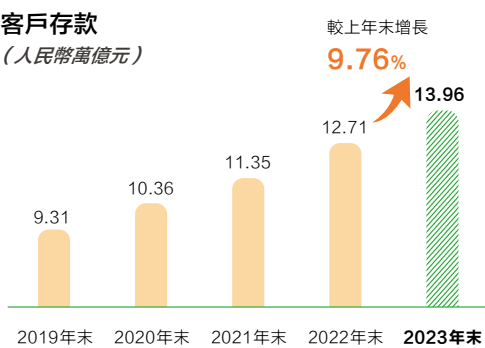
客戶貸款總額

(人民幣萬億元)



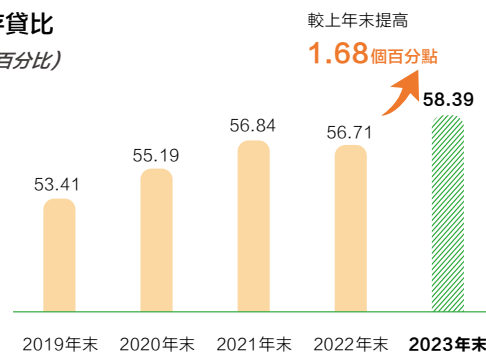
客戶存款

(人民幣萬億元)



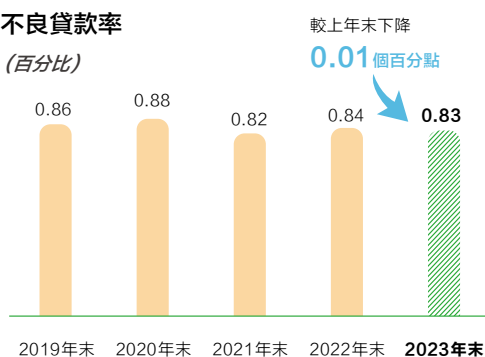
存貸比

(百分比)



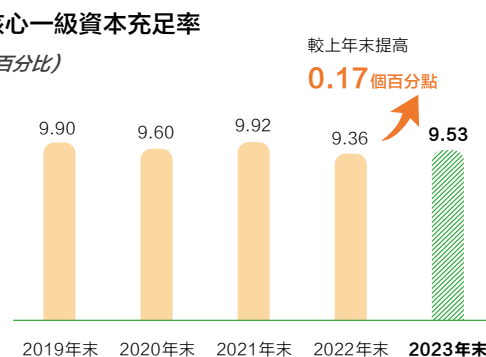
不良貸款率

(百分比)



核心一級資本充足率

(百分比)



主要財務數據

人民幣百萬元，另有標註除外

項目	2023年	2022年	2021年	2020年	2019年
經營業績					
營業收入	342,912	335,391	319,107	286,537	277,116
利息淨收入	281,803	273,593	269,382	253,378	242,686
手續費及佣金淨收入	28,252	28,434	22,007	16,495	14,623
營業支出	225,142	208,680	190,995	167,984	157,976
信用減值損失	26,167	35,328	46,638	50,398	55,384
稅前利潤	91,599	91,364	81,454	68,136	63,745
淨利潤	86,424	85,355	76,532	64,318	61,036
歸屬於銀行股東的淨利潤	86,270	85,224	76,170	64,199	60,933
經營活動產生的現金流量淨額	263,337	474,914	109,557	161,772	26,443
每股計(人民幣元)					
基本和稀釋每股收益 ⁽¹⁾	0.83	0.85	0.78	0.71	0.72

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



財務概要

人民幣百萬元，另有標註除外

項目 ⁽¹⁾	2023年 12月31日	2022年 12月31日	2021年 12月31日	2020年 12月31日	2019年 12月31日
報告期末數據					
資產總額	15,726,631	14,067,282	12,587,873	11,353,263	10,216,706
客戶貸款總額 ⁽²⁾	8,148,893	7,210,433	6,454,099	5,716,258	4,974,186
客戶貸款減值準備 ⁽³⁾	233,648	232,723	216,900	203,897	166,124
客戶貸款淨額	7,915,245	6,977,710	6,237,199	5,512,361	4,808,062
金融投資 ⁽⁴⁾	5,387,588	4,958,899	4,348,620	3,914,650	3,675,030
現金及存放中央銀行款項	1,337,501	1,263,951	1,189,458	1,219,862	1,154,843
負債總額	14,770,015	13,241,468	11,792,324	10,680,333	9,671,827
客戶存款 ⁽²⁾	13,955,963	12,714,485	11,354,073	10,358,029	9,314,066
歸屬於銀行股東的權益	954,873	824,225	794,091	671,799	543,867
資本淨額	1,165,404	1,003,987	945,992	784,579	671,834
核心一級資本淨額	780,106	679,887	635,024	542,347	492,212
其他一級資本淨額	170,152	140,126	157,982	127,954	47,948
風險加權資產	8,187,064	7,266,134	6,400,338	5,651,439	4,969,658
每股計(人民幣元)					
每股淨資產 ⁽⁵⁾	7.92	7.41	6.89	6.25	5.75

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

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

註(3)：以攤餘成本計量的客戶貸款的減值準備。

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

註(5)：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。

財務指標

項目	2023年	2022年	2021年	2020年	2019年
盈利能力(%)					
平均總資產回報率 ⁽¹⁾	0.58	0.64	0.64	0.60	0.62
加權平均淨資產收益率 ⁽²⁾	10.85	11.89	11.86	11.84	13.10
淨利息收益率 ⁽³⁾	2.01	2.20	2.36	2.42	2.53
淨利差 ⁽⁴⁾	1.99	2.18	2.30	2.36	2.48
手續費及佣金淨收入佔營業收入比率	8.24	8.48	6.90	5.76	5.28
成本收入比 ⁽⁵⁾	64.87	61.44	59.08	57.86	56.29

註(1)：指淨利潤佔期初及期末資產總額平均值的百分比。

註(2)：根據中國證監會《公開發行證券的公司信息披露編報規則第9號——淨資產收益率和每股收益的計算及披露》(2010年修訂)的規定計算。在計算相關指標時，剔除了其他權益工具的影響。

註(3)：按利息淨收入除以生息資產的平均餘額計算。

註(4)：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(5)：按營業支出(不含稅金及附加)除以營業收入計算。

項目	2023年 12月31日	2022年 12月31日	2021年 12月31日	2020年 12月31日	2019年 12月31日
資產質量(%)					
不良貸款率 ⁽¹⁾	0.83	0.84	0.82	0.88	0.86
撥備覆蓋率 ⁽²⁾	347.57	385.51	418.61	408.06	389.45
貸款撥備率 ⁽³⁾	2.88	3.26	3.43	3.60	3.35
資本充足率(%)					
核心一級資本充足率 ⁽⁴⁾	9.53	9.36	9.92	9.60	9.90
一級資本充足率 ⁽⁵⁾	11.61	11.29	12.39	11.86	10.87
資本充足率 ⁽⁶⁾	14.23	13.82	14.78	13.88	13.52
風險加權資產佔總資產比率 ⁽⁷⁾	52.06	51.65	50.85	49.78	48.64
總權益對總資產比率	6.08	5.87	6.32	5.93	5.33

註(1)：按客戶不良貸款總額除以客戶貸款總額計算，貸款總額不包含應計利息。

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

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

註(4)：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。



財務概要

其他主要指標

項目	監管標準	2023年	2022年	2021年	2020年	2019年	
		12月31日	12月31日	12月31日	12月31日	12月31日	
流動性比例(%)(¹)	本外幣	≥25	83.39	73.87	72.86	71.61	67.96
最大單一客戶貸款比例(%)(²)		≤10	13.34	16.50	18.72	23.21	27.19
最大十家客戶貸款比例(%)			23.14	27.14	28.67	34.49	39.42
貸款遷徙率(%)	正常類		0.95	0.89	0.60	0.61	0.78
	關注類		32.73	29.22	24.09	45.47	15.73
	次級類		50.99	44.76	48.27	29.48	55.48
	可疑類		72.59	53.41	56.81	78.32	76.16

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1,554.79億元，佔本行資本淨額的13.34%。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1,395億元，扣除該1,395億元後，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1.37%。

信用評級

評級機構	2023年	2022年	2021年	2020年	2019年
標普全球	A(穩定)	A(穩定)	A(穩定)	A(穩定)	A(穩定)
穆迪	A1(負面)	A1(穩定)	A1(穩定)	A1(穩定)	A1(穩定)
惠譽	A+(穩定)	A+(穩定)	A+(穩定)	A+(穩定)	A+(穩定)
標普信評	AAAspc(穩定)	AAAspc(穩定)	AAAspc(穩定)	AAAspc(穩定)	AAAspc(穩定)
中誠信國際	AAA(穩定)	AAA(穩定)	AAA(穩定)	AAA(穩定)	AAA(穩定)

分季度財務數據

人民幣百萬元

項目	2023年			
	第一季度	第二季度	第三季度	第四季度
營業收入	88,242	88,915	83,215	82,540
歸屬於銀行股東的淨利潤	26,280	23,284	26,091	10,615
經營活動產生的現金流量淨額	24,216	59,281	(111,915)	291,755



行長 劉建軍

致辭

2023年是全面貫徹黨的二十大精神的開局之年，中國經濟在砥礪中積蓄能量，回升向好的態勢更加明朗，長期向好的趨勢更有底氣。郵儲銀行與國家大局共振，與經濟大勢同頻，礪能篤行、奮發進取，加快自身能力建設和創新變革，向五大差異化增長極¹聚焦發力，經營業績實現穩健增長。截至年末，郵儲銀行總資產達到15.73萬億元，較上年末增長11.80%；營業收入3,429.12億元，同比增長2.24%；淨利潤864.24億元，同比增長1.25%；資產結構進一步優化，存貸比持續提升，淨息差繼續保持同業領先。在《銀行家》(The Banker) 2023年全球銀行1000強排名中，郵儲銀行一級資本排名升至第12位。

回顧這一年，我們對金融與實體經濟相伴相生、共生共榮的血脈聯繫有了更深體會。在經濟恢復發展的關鍵階段，我們為實體經濟「輸血供氧」、為我們的零售和公司客戶提供最可依靠的金融支持，既是義不容辭的責任，更是為長遠發展涵養「源頭活水」。我們積極響應國家政策，支持現代產業體系建設，實體貸款新增佔比超過100%，製造業中長期貸款、科技型企業貸款年增速超過37%，綠色貸款餘額達6,378.78億元，為培育新質生產力注入動能。我們持續深入「三農」、小微企業、民營經濟等金融供給薄弱領域，涉農貸款新增再創新高，普惠小微貸款年淨增佔比近30%，民營企業貸款客戶增長超過9萬戶。我們助力恢復和擴大消費，消費信貸新增市場佔有率居同業首位。從「國之重器」到百姓日常，在科技創新的浪潮之巔，在綠水青山的田間阡陌，在煙火升騰的街頭巷尾，我們感受經濟的脈動，與我們的客戶同心協力、守望相助，為創造美好生活而不懈奮鬥。

把目光投向經濟所需、客戶所願的同時，我們把更多功夫下在精進自身上。通過調整策略、創新金融服務模式，適應金融需求的新變化新特點，練好內功，致力於在新征程上跑出加速度。盤點這一年，我們在很多方面看到了創新變革帶來的可喜成果：

——財富管理三年行動方案落地生根。我們努力與客戶走得更近，以客戶利益為先遴選產品，用資產配置和差異化服務回應客戶需求；完善人才培養機制，組織超萬人的現場培訓，苦練專業內功，把專業便捷留給客戶、把高效賦能直通一線；升級高端客戶服務場所，財富中心超100家；持之以恆深化投教，在近4萬個網點開展投資者教育，幫助廣大客戶洞察自身財富需求，做好客戶長期陪伴。截至年末，服務VIP客戶突破5,000萬戶，增長8.72%。

——主動授信業務模式在零售信貸領域加速應用。依託郵儲銀行的龐大存量客群，我們一直在積極探索通過主動授信實現低成本獲客、風險可控的零售信貸發展新模式。主動授信模式下，我們運用精準客戶畫像，發現潛在「三農」、消費信貸、信用卡優質客戶實施營銷；通過總部集中運營代替客戶經理分散作業，實現低成本客戶觸達和經營；實施全流程線上受理、審批和支用，達成「秒批秒貸」的極簡客戶體驗。實施15個月來，主動授信貸款餘額突破1,500億元，不良率低於0.5%。

——公司金融「1+N」經營與服務新體系全面推廣。針對公司客戶金融需求個性化、綜合化的特點，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。短短一年多，我們的主辦行公司客戶數量增長翻倍，FPA(公司客戶融資總量)提升了四分之一，構建起了更多、更高效也更長久的雙贏關係。

——同業生態圈影響力持續增強。依託「郵你同贏」平台，構建客戶互聯、產品豐富、信息共享的金融場景生態，進一步滿足同業客戶差異化服務需求，郵儲銀行的資金優勢在數字化轉型中迸發出新的強勁動力。截至年末，平台簽約客戶超2,400家，累計交易金額突破2萬億元。

作為銀行經營者，我們深知基業長青並不容易，在堅持長期主義的道路上沒有捷徑可走。為此，我們堅持做「難而正確的事」，2022年聚焦內部轉型，全面打造「六大能力」²，固本強基；2023年聚焦創新變革，構建五大差異化增長極，引領突破；用持之以恆的行動擦亮「值得信賴的好銀行」金字招牌。我們堅持審慎的風險偏好，應用數字化風控技術開展過程管理和閉環管理，保障資產質量，截至年末，不良貸款率0.83%，不良貸款生成率0.85%，各項風險指標均保持行業優秀水平。我們始終堅持風險先行，構建運用「看未來」模型，從行業趨勢、企業成長性、企業財務表現等更多維度全面了解客戶，提高客戶風險識別能力，從過去的跟隨策略轉變為主動拓展客戶，助力主辦行業務發展，全年使用「看未來」模型批覆客戶近萬戶，批覆金額超過1.3萬億元。我們推進金融數字化，「郵儲大腦」融合大模型技術，構建新型生成式AI能力，加速數字金融服務模式重塑；手機銀行9.0以「AI空間+數字員工+視頻客服」打造沉浸式陪伴服務，提升金融服務質效。我們推動「好鋼用在刀刃上」，精簡組織流程，釋放資源潛力，「啞鈴型」組織架構改革試點

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

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



致辭

取得積極成效，集約化運營助力消費信貸作業效率提高42%、小額貸款審查審批人員節約率達60%、消費信貸智能語音催收替代率超67%，郵儲銀行向更輕盈、更高效的現代一流商業銀行目標又邁進了一大步。

2024年，按照中央金融工作會議擘畫的新時代中國特色金融發展藍圖，新時代新征程金融工作展開了新篇章。郵儲銀行將始終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、人民性，踐行中國特色金融文化，做好服務實體經濟的主力軍和維護金融穩定的壓艙石。正因前進路上有風有雨，我們更要有「莫聽穿林打葉聲」的定力、「竹杖芒鞋輕勝馬」的從容，在市場變化的考驗中堅守對長期價值的追求，穩中求進、以進促穩，推動郵儲銀行在週期波動中健康發展、行穩致遠。

我們將緊緊跟隨國家戰略，在金融高質量發展的「五篇大文章」中找準自身契合點，為建設金融強國貢獻力量。服務實體經濟是金融的天職，堅持差異化發展是郵儲銀行長期遵循的策略選擇。圍繞科技金融、綠色金融、普惠金融、養老金融、數字金融，郵儲銀行著力打造的差異化增長極將打開更加寬廣的發展空間。

——**我們致力於打造服務鄉村振興主力軍、普惠金融綜合服務商。**「普惠城鄉，讓金融服務沒有距離」是郵儲銀行的使命和理念。我們用17年努力打造了「地緣、親緣、人緣」的網絡優勢，鍛造了「專業、專注、用心」的普惠服務隊伍，探索出了一條普惠金融商業可持續發展的路徑。結合構建高水平普惠金融體系的發展方向，我們將以「自身所長」服務好「國家所需、人民所盼」，針對「三農」主體有效需求，推進農村市場精準開發；擴大中小企業服務半徑，豐富服務場景，支持小微經營主體可持續發展；積極響應居民財富需求，專注提升為個人客戶創造價值的能力，用便捷優質服務惠民生暖民心。

——**我們致力於成為科技金融生力軍。**加快實現高水平科技自立自強，是推動高質量發展的必由之路。2022年我們提出把服務專精特新企業打造成郵儲銀行的特色優勢，如今，我們正逐步構建起「3+2」科技金融特色模式，圍繞高新技術企業、科技型中小企業、專精特新企業三類客群，以園區、產業鏈為兩大抓手，加快拓展汽車等傳統轉型產業及電子信息等新興產業，依託「看未來」模型，提供伴隨企業成長的全生命週期金融服務，在科技金融的賽道上爭取先發優勢。

——**我們致力於建設數字生態銀行。**我們將深入推動金融科技能力轉化為數智化優勢，優化資源配置、提高管理效能、賦能價值創造。主動授信模式要持續下探，不斷拓

展滿足潛在有效金融需求的邊界；「郵你同贏」同業生態平台要迭代升級，持續增強同業客戶綜合服務能力；手機銀行要實現更隨身的交互，「雲櫃」遠程服務要釋放更多潛能，視頻作業系統要支撐更多場景……數字經濟帶動的新質生產力給發展帶來了更多可能。

——**我們致力於成為養老金融推廣者。**我們將充分發揮客戶覆蓋廣、網點下沉深、協同資源豐的資源稟賦優勢，全面構建「三橫三縱」的立體式養老金融體系，面向未老、銀發和家庭三類主體，深耕養老金金融、養老服務金融、養老產業金融三大領域，推動產品共享、服務共融、產業共建，與客戶攜手共創品質養老未來，努力成為陪伴在客戶身邊的養老暖心銀行、國家養老金融全面推進的重要服務銀行。

——**我們致力於擔當綠色金融踐行者。**我們將以持續行動踐行「綠色讓生活更美好」的主張，大力發展可持續金融、綠色金融和氣候融資，創新綠色普惠金融產品、碳金融和氣候友好型產品，提升綠色貸款和綠色投融資規模，探索轉型金融和公正轉型，支持生物多樣性保護，助力實現碳達峰碳中和目標。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。

我們將著力推進精細化管理，把「六大能力」建設構建的體系能力、創新變革形成的新生動能壓實、融入郵儲銀行經營管理的全過程，在把握規律的基礎上，不斷尋求金融服務的最佳解決方案，從微利時代的「乾毛巾」裏「擠出水來」，實現逆週期的有效發展。我們將精細化管理成本，為資源配置制定科學、定量的標尺，精準滴灌發展各環節；管好費用支出的「水龍頭」，防止「跑冒滴漏」，每一筆都要精打細算；大力推進機構調整和集約化運營，讓已投入的資源發揮最大效用。我們將精細化管理流程，細摳每個要素、每段流程、每項服務，不斷打磨更加簡單易得、體驗優質、競爭力強的業務流程，深挖綜合價值，改進客戶體驗。我們將精細化管理風險，將「全面、全程、全員」的全面風險管理要求落實到監測、指導、約束、追責、回檢等各環節之中，既要「防患於未然」，又要「銷患於未形」。

天下事，成於慎而敗於忽，興於勤而荒於怠。每一個長期主義者，都致力於走穩當下的同時為未來做好準備，既經得起風浪的考驗，也抓住時代的機遇。郵儲銀行有信心也有能力，堅定不移走中國特色金融發展之路，以自身確定性應對形勢變化的不確定性，把創新、能力、管理鍛造成逆週期突圍、高質量發展的制勝法寶，與每一位客戶、每一位投資人在新的一年裡踏浪而行，攜手共進，奔赴美好可期的明天！



監事長 陳躍軍



春·哈尼梯田·雲南



討論與分析

環境與展望	24
財務報表分析	25
業務綜述.....	46

更多內容請見後文

環境與展望

2023年，全球經濟延續復甦態勢，但增長前景分化，潛在金融風險逐步累積。發達經濟體普遍「高通脹、高利率、高債務」，加息週期接近尾聲；新興經濟體已暫緩加息或開啟降息，貨幣政策出現分化。

我國經濟繼續回升向好，仍面臨有效需求不足、部分行業產能過剩、社會預期偏弱、風險隱患較多等挑戰，國內大循環存在堵點，外部環境複雜性、嚴峻性、不確定性上升。面對複雜嚴峻的國際環境和艱巨繁重的國內改革發展穩定任務，我國加大宏觀調控力度，擴內需、調結構、提信心、控風險，高質量發展扎實推進。積極的財政政策加力提效，著力擴投資、促消費、保民生。穩健的貨幣政策精準有力，加大逆週期調節力度，推動實體經濟融資成本穩中有降，保持人民幣匯率在合理均衡水平上的基本穩定。我國銀行業發展勢頭保持穩健，持續加大貸款投放力度，不斷優化信貸結構，服務實體經濟質效進一步提升，資產質量基本穩定，風險抵補能力整體充足。

展望2024年，世界經濟增長的不確定性上升，發達經濟體政策和市場外溢風險仍將通過匯率、資本流動、外債等渠道衝擊新興市場經濟體。整體看，我國經濟面臨的機遇大於挑戰，有利條件強於不利因素。我國將堅持穩中求進、以進促穩、先立後破，完整、準確、全面貫徹新發展理念，加快構建新發展格局，統籌擴大內需和深化供給側結構性改革，統籌新型城鎮化和鄉村全面振興，統籌高質量發展和高水平安全，持續推動經濟實現質的有效提升和量的合理增長。強化宏觀政策逆週期和跨週期調節，積極的財政政策適度加力、提質增效，穩健的貨幣政策靈活適度、精準有效，保持流動性合理充裕，社會融資規模、貨幣供應量同經濟增長和價格水平預期目標相匹配。銀行業將堅決貫徹落實黨中央、國務院決策部署，堅決落實中央金融工作會議、中央經濟工作會議要求，完整、準確、全面貫徹新發展理念，做好「五篇大文章」，加大對普惠小微、製造業、綠色發展、科技創新、基礎設施建設等重點領域和薄弱環節的支持力度，為實體經濟提供高質量金融服務，牢牢守住不發生系統性金融風險的底線。

2024年是貫徹落實黨的二十大精神的關鍵之年，本行將以習近平新時代中國特色社會主義思想為指導，深入貫徹黨的二十大、二十屆二中全會精神，認真落實中央金融工作會議精神、中央經濟工作會議精神，堅持穩中求進、以

進促穩，以高質量黨建為引領、以能力建設為基礎、以創新變革為動力、以精細化管理為保障，加快建設一流大型零售銀行，助力金融強國建設。

一是堅決貫徹落實黨中央重大決策部署，踐行國有大行責任擔當。大力支持創新驅動發展戰略、區域協調發展戰略等國家戰略和糧食能源安全、科技創新、先進製造等重點領域。扎實做好「五篇大文章」，大力支持鄉村振興，把普惠金融打造成最大的特色、最突出的優勢，加快構建養老金融差異化優勢，有力提升科技金融服務能力，深入推進綠色金融，全面深化數字金融，著力打造服務鄉村振興主力軍、普惠金融綜合服務商、科技金融生力軍。

二是提升業務精細化管理水平，構建差異化競爭優勢。堅持以AUM為綱，扎實做好客戶資產配置，加快推進消費金融、信用卡、「三農」金融等業務模式變革，全面提升零售金融業務為客戶創造價值的能力。持續深化公司金融業務「1+N」經營與服務新體系¹，加強一體化協同，根據客群特點提供差異化綜合金融服務。密切跟蹤市場變化，提升資產配置和交易能力，加強同業生態建設，提高資金管業務收益水平。

三是強化科技賦能，加快推進數智化轉型。全力推進「十四五」IT規劃，加快重點項目建設，充分發揮業技融合支撐作用，深化科技應用成效。加強數智化應用賦能，開展大數據技術研發，完善數據服務體系，加強數據應用場景建設，實現重點客戶、重要業務、關鍵環節的全覆蓋。夯實系統運行基礎，加快運維智能化轉型。

四是堅持統籌發展與安全，牢牢守住風險底線。落實資本新規要求，全力推進資本管理高級方法合規達標，推進智能風控建設，加快實現風控數字化轉型，提升全面風險管理能力。健全行業研究機制，加強「看未來」能力建設，深化風險引領理念。強化源頭管控，聚焦重點領域，精準有效管控信用風險。提升內控案防管理能力，加強合規管理，健全案防工作機制和管理體系。

1 「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。

財務報表分析

2023年，本行堅守零售銀行戰略定位，持續推進創新變革，不斷強化能力建設，著力打造五大差異化增長極，逐步構建差異化競爭優勢，全行發展態勢穩定向好。

一是業務規模穩健增長。截至報告期末，本行資產總額達15.73萬億元，較上年末增長11.80%；其中客戶貸款總額8.15萬億元，較上年末增長13.02%，同比多增1,821.26億元，增量創歷史年度新高。負債總額達14.77萬億元，較上年末增長11.54%；其中客戶存款13.96萬億元，較上年末增長9.76%，核心負債保持平穩健康發展。存貸比58.39%，較上年末提高1.68個百分點，資產結構持續優化。

二是經營業績保持穩定。報告期內，本行實現歸屬於銀行股東的淨利潤862.70億元，同比增長1.23%。實現營業收入3,429.12億元，同比增長2.24%；其中實現利息淨收入2,818.03億元，同比增長3.00%；剔除上年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12.05%。淨息差2.01%，繼續保持行業較優水平。

三是資產質量平穩優良。本行秉承審慎穩健的風險偏好，持續完善全面風險管理體系，加快推進風險管理數字化、集約化轉型，積極賦能業務高質量發展。截至報告期末，本行不良貸款率0.83%，較上年末下降0.01個百分點，仍處於行業領先水平；撥備覆蓋率347.57%，風險抵補能力充足。

財務報表分析

利潤表分析

報告期內，本行實現淨利潤864.24億元，同比增加10.69億元，增長1.25%。

利潤表主要項目變動

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2023年	2022年	增(減)額	變動(%)
利息淨收入	281,803	273,593	8,210	3.00
手續費及佣金淨收入	28,252	28,434	(182)	(0.64)
其他非利息淨收入	32,857	33,364	(507)	(1.52)
營業收入	342,912	335,391	7,521	2.24
減：營業支出	225,142	208,680	16,462	7.89
信用減值損失	26,167	35,328	(9,161)	(25.93)
其他資產減值損失	4	19	(15)	(78.95)
稅前利潤	91,599	91,364	235	0.26
減：所得稅費用	5,175	6,009	(834)	(13.88)
淨利潤	86,424	85,355	1,069	1.25
歸屬於銀行股東	86,270	85,224	1,046	1.23
歸屬於非控制性權益	154	131	23	17.56
其他綜合收益	288	(6,650)	6,938	-
綜合收益總額	86,712	78,705	8,007	10.17

利息淨收入

報告期內，本行積極應對銀行業淨息差下行壓力，堅持差異化發展策略，提升資產負債配置效率，促進量價均衡和結構優化。全年實現利息淨收入2,818.03億元，同比增加82.10億元，增長3.00%。其中，規模增長帶動利息淨收入增加302.61億元，利率變動導致利息淨收入減少220.51億元。淨利息收益率和淨利差分別為2.01%和1.99%。

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			2022年		
	平均餘額	利息收入/ 支出	平均收益率/ 付息率(%)	平均餘額	利息收入/ 支出	平均收益率/ 付息率(%)
資產						
客戶貸款總額	7,739,734	319,513	4.13	6,899,837	309,240	4.48
投資 ⁽¹⁾	4,315,237	139,081	3.22	3,743,743	128,424	3.43
存放中央銀行款項 ⁽²⁾	1,231,316	20,003	1.62	1,176,951	19,182	1.62
存放同業及其他金融機構款項 ⁽³⁾	708,713	19,730	2.78	629,301	17,394	2.76
總生息資產	13,995,000	498,327	3.56	12,449,832	474,240	3.81
資產減值準備	(270,945)	-	-	(261,489)	-	-
非生息資產 ⁽⁴⁾	1,244,150	-	-	1,196,773	-	-
資產總額	14,968,205	-	-	13,385,116	-	-
負債						
客戶存款	13,208,698	202,666	1.53	11,930,632	192,661	1.61
同業及其他金融機構存放和拆入款項 ⁽⁵⁾	312,367	6,162	1.97	224,456	4,132	1.84
已發行債務證券 ⁽⁶⁾	253,738	7,137	2.81	97,582	3,486	3.57
向中央銀行借款	30,843	559	1.81	20,428	368	1.80
總付息負債	13,805,646	216,524	1.57	12,273,098	200,647	1.63
非付息負債 ⁽⁷⁾	237,882	-	-	242,308	-	-
負債總額	14,043,528	-	-	12,515,406	-	-
利息淨收入	-	281,803	-	-	273,593	-
淨利差⁽⁸⁾	-	-	1.99	-	-	2.18
淨利息收益率⁽⁹⁾	-	-	2.01	-	-	2.20

註(1)：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(2)：包括法定存款準備金、超額存款準備金。

註(3)：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(4)：包括以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產、現金、不動產和設備、遞延所得稅資產等。

註(5)：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(6)：包括已發行合格二級資本工具及同業存單。

註(7)：包括應付職工薪酬、預計負債、租賃負債等。

註(8)：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(9)：按利息淨收入除以總生息資產的平均餘額計算。



財務報表分析

利息淨收入由於規模和利率變化而產生的變化

人民幣百萬元

項目	2023年與2022年比較		
	增加/(減少)		
	規模 ⁽¹⁾	利率 ⁽²⁾	合計 ⁽³⁾
資產			
客戶貸款總額	34,673	(24,400)	10,273
投資	18,419	(7,762)	10,657
存放中央銀行款項	883	(62)	821
存拆放同業及其他金融機構款項	2,211	125	2,336
利息收入變化合計	56,186	(32,099)	24,087
負債			
客戶存款	19,610	(9,605)	10,005
同業及其他金融機構存放和拆入款項	1,734	296	2,030
已發行債務證券	4,392	(741)	3,651
向中央銀行借款	189	2	191
利息支出變化合計	25,925	(10,048)	15,877
利息淨收入變化	30,261	(22,051)	8,210

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4,983.27億元，同比增加240.87億元，增長5.08%，主要是本行著力構建以RAROC為標尺的資源配置體系，生息資產規模穩步增長，資產結構持續優化。

客戶貸款利息收入

報告期內，本行堅持服務實體經濟，持續加大「三農」、小微、公司等領域的信貸投放。客戶貸款利息收入3,195.13億元，同比增加102.73億元，增長3.32%。

其中，個人貸款利息收入2,037.86億元，同比減少7.65億元，下降0.37%，主要受LPR下調、存量房貸利率調整等因素影響，個人住房貸款利息收入下降導致。同時，個人小額貸款等業務規模快速增長帶動其利息收入實現較快增長，部分抵消了利率下調對利息收入的影響。

公司貸款利息收入1,091.88億元，同比增加133.54億元，增長13.93%，主要是本行全面推廣公司金融「1+N」經營與服務新體系，為客戶提供滿足產業轉型升級和多元發展的綜合金融服務，公司貸款平均餘額增長帶動。

按業務類型劃分的客戶貸款平均收益分析

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2023年			2022年		
	平均餘額	利息收入	平均 收益率(%)	平均餘額	利息收入	平均 收益率(%)
個人貸款	4,264,355	203,786	4.78	3,914,687	204,551	5.23
公司貸款	3,018,871	109,188	3.62	2,494,670	95,834	3.84
票據貼現	456,508	6,539	1.43	490,480	8,855	1.81
客戶貸款總額	7,739,734	319,513	4.13	6,899,837	309,240	4.48

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			2022年		
	平均餘額	利息收入	平均 收益率(%)	平均餘額	利息收入	平均 收益率(%)
短期貸款	2,753,695	107,961	3.92	2,472,616	107,905	4.36
中長期貸款	4,986,039	211,552	4.24	4,427,221	201,335	4.55
客戶貸款總額	7,739,734	319,513	4.13	6,899,837	309,240	4.48

財務報表分析

投資利息收入

報告期內，本行投資利息收入1,390.81億元，同比增加106.57億元，增長8.30%，主要是本行聚焦打造金融市場差異化增長極，積極把握市場機遇，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200.03億元，同比增加8.21億元，增長4.28%，主要是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197.30億元，同比增加23.36億元，增長13.43%，主要是本行搶抓利率高點，優化業務結構，存放同業定期款項、同業借出平均餘額增長，以及買入返售債券平均收益率提升帶動。

利息支出

報告期內，本行堅持價值創造理念，強化頂層設計，深挖結構調整潛力，負債業務發展質量持續提升，付息負債成本率進一步下降。利息支出2,165.24億元，同比增加158.77億元，增長7.91%，主要是客戶存款、發行債務證券利息支出增長所致。付息負債平均付息率為1.57%，同比下降6個基點。

客戶存款利息支出

報告期內，本行堅持「不唯規模、唯質量」的發展定力，通過績效考核、利率管理等政策引導，大力推動價值存款發展，存款平均付息率降至1.53%，同比下降8個基點，其中個人存款平均付息率同比下降9個基點。本行客戶存款利息支出2,026.66億元，同比增加100.05億元，增長5.19%，主要是存款規模增長帶動。

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			2022年		
	平均餘額	利息支出	平均付息率(%)	平均餘額	利息支出	平均付息率(%)
個人存款						
活期	3,007,188	6,550	0.22	2,913,777	8,173	0.28
定期	8,748,546	176,781	2.02	7,653,179	166,299	2.17
小計	11,755,734	183,331	1.56	10,566,956	174,472	1.65
公司存款						
活期	932,518	8,101	0.87	911,537	7,681	0.84
定期	520,446	11,234	2.16	452,139	10,508	2.32
小計	1,452,964	19,335	1.33	1,363,676	18,189	1.33
客戶存款	13,208,698	202,666	1.53	11,930,632	192,661	1.61

同業及其他金融機構存放和拆入款項利息支出

報告期內，本行同業及其他金融機構存放和拆入款項利息支出61.62億元，同比增加20.30億元，增長49.13%，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71.37億元，同比增加36.51億元，增長104.73%，主要是本行主動優化負債結構，發行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，本行狠抓能力建設，聚焦重點產品，持續推動中間業務多元化發展。全年實現手續費及佣金淨收入282.52億元，同比減少1.82億元，下降0.64%；剔除上年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12.05%，繼續保持兩位數增長。

手續費及佣金收入511.04億元，同比增加13.59億元，增長2.73%。其中，代理業務手續費收入208.57億元，同比增加40.58億元，增長24.16%，主要是本行積極打造財富管理差異化增長極，聚焦客戶需求，豐富產品貨架，提升資產配置能力，財富管理業務收入快速增長。銀行卡業務手續費收入119.25億元，同比增加0.43億元，增長0.36%，主要是本行深入推進信用卡體制機制改革，加強產品創新，深化商圈和場景體系建設，信用卡業務手續費收入穩定增長。結算與清算業務手續費收入102.30億元，同比增加6.95億元，增長7.29%，主要是本行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。理財業務手續費收入28.21億元，同比減少47.85億元，下降62.91%，主要是受上年淨值型產品轉型一次性因素，以及理財產品規模下降影響。投資銀行業務手續費收入23.88億元，同比增加7.17億元，增長42.91%，主要是本行增強「商行+投行」聯動，激發經營發展效能，債券融資、銀團貸款等業務全面提速，投資銀行業務收入實現快速增長。其他業務收入17.52億元，同比增加7.14億元，增長68.79%，主要是通過「結算+融資」雙核驅動，表外票證函、供應鏈融資等業務手續費收入實現快速增長。

手續費及佣金支出228.52億元，同比增加15.41億元，增長7.23%，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	2022年	增(減)額	變動(%)
代理業務	20,857	16,799	4,058	24.16
銀行卡業務	11,925	11,882	43	0.36
結算與清算	10,230	9,535	695	7.29
理財業務	2,821	7,606	(4,785)	(62.91)
投資銀行業務	2,388	1,671	717	42.91
託管業務	1,131	1,214	(83)	(6.84)
其他	1,752	1,038	714	68.79
手續費及佣金收入	51,104	49,745	1,359	2.73
減：手續費及佣金支出	22,852	21,311	1,541	7.23
手續費及佣金淨收入	28,252	28,434	(182)	(0.64)

財務報表分析

其他非利息淨收入

報告期內，本行實現其他非利息淨收入328.57億元，同比減少5.07億元，下降1.52%。

其中，交易淨收益和證券投資淨收益合計291.79億元，同比增加39.47億元，增長15.64%，主要是本行深入打造金融市場差異化增長極，不斷優化非息資產配置，近年來加大輕資本、輕稅負證券投資基金的投資，分紅收入增加；充分發揮同業生態圈優勢，加快票據交易流轉，買賣價差收益增加；以及持續優化投資組合結構，投資的債券、證券投資基金估值上升帶動。

以攤餘成本計量的金融資產終止確認產生的淨收益22.42億元，同比增加13.22億元，增長143.70%，主要是本行加快不良資產處置，發行不良資產證券化產品產生的收益。

其他業務淨收益14.18億元，同比減少57.91億元，下降80.33%，主要是美元兌人民幣匯率波動，以及上年優先股贖回帶來的基數影響。

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	2022年	增(減)額	變動(%)
交易淨收益	4,460	3,673	787	21.43
證券投資淨收益	24,719	21,559	3,160	14.66
以攤餘成本計量的金融資產終止確認 產生的淨收益	2,242	920	1,322	143.70
其他業務淨收益	1,418	7,209	(5,791)	(80.33)
分佔聯營企業收益	18	3	15	500.00
合計	32,857	33,364	(507)	(1.52)

營業支出

報告期內，本行堅持總量管控，效益優先，合理配置成本資源。營業支出2,251.42億元，同比增加164.62億元，增長7.89%。

其中，儲蓄代理費及其他1,149.24億元，同比增加126.76億元，增長12.40%，主要是由於郵政代理網點吸收個人客戶存款規模增加導致；職工成本640.17億元，同比增加11.39億元，增長1.81%；折舊與攤銷121.28億元，同比增加8.28億元，增長7.33%，主要是本行深入貫徹科技賦能戰略，加快推進數智化轉型，持續加大信息科技投入，帶動固定資產折舊和無形資產攤銷費用增加。

營業支出主要構成

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2023年	2022年	增(減)額	變動(%)
儲蓄代理費及其他	114,924	102,248	12,676	12.40
職工成本	64,017	62,878	1,139	1.81
折舊與攤銷	12,128	11,300	828	7.33
稅金及附加	2,703	2,620	83	3.17
其他支出	31,370	29,634	1,736	5.86
營業支出合計	225,142	208,680	16,462	7.89

信用減值損失

報告期內，本行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261.67億元，同比減少91.61億元，下降25.93%，主要是我國經濟回升向好，本行信貸資產質量保持穩定，貸款減值損失計提同比減少。

所得稅費用

報告期內，本行所得稅費用51.75億元，同比減少8.34億元，下降13.88%，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		2022年	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
個人銀行業務	249,750	72.83	234,872	70.03
公司銀行業務	56,634	16.52	51,324	15.30
資金業務	35,919	10.47	48,572	14.48
其他業務	609	0.18	623	0.19
營業收入合計	342,912	100.00	335,391	100.00

各經營分部的業務範圍詳情參見「合併財務報表附註-44.1經營分部」。



財務報表分析

各地區分部的營業收入情況

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2023年		2022年	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
總行	(15,832)	(4.62)	9,290	2.77
長江三角洲	58,564	17.08	52,957	15.79
珠江三角洲	47,825	13.95	44,196	13.18
環渤海地區	55,732	16.25	50,299	15.00
中部地區	101,416	29.58	92,198	27.48
西部地區	71,925	20.97	65,598	19.56
東北地區	23,282	6.79	20,853	6.22
營業收入合計	342,912	100.00	335,391	100.00

各地區分部的範圍詳情參見「合併財務報表附註-44.2地區分部」。

資產負債表分析

資產

本行堅決貫徹落實黨中央決策部署，堅持把金融服務實體經濟作為根本宗旨，統籌協調配置資產，為實體經濟注入更多金融「活水」。報告期內，本行強化資產與負債、規模與效益的聯動，以RAROC為標尺，進一步優化資產結構，提升價值創造能力；立足資源稟賦，持續加大對重點領域和薄弱環節的信貸投放力度，穩步提升存貸比和信貸資產佔比；加強市場研判，強化投研引領，優化非信貸業務佈局，提高資金使用效率。

截至報告期末，本行資產總額157,266.31億元，較上年末增加16,593.49億元，增長11.80%。其中，客戶貸款淨額79,152.45億元，較上年末增加9,375.35億元，增長13.44%；金融投資53,875.88億元，較上年末增加4,286.89億元，增長8.64%。從結構上看，客戶貸款淨額佔資產總額的50.33%，較上年末提高0.73個百分點；金融投資佔資產總額的34.26%，較上年末下降0.99個百分點。存貸比58.39%，較上年末提高1.68個百分點，資產結構進一步優化。

資產主要項目

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2023年12月31日		2022年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
客戶貸款總額	8,148,893	-	7,210,433	-
減：貸款減值準備 ⁽¹⁾	233,648	-	232,723	-
客戶貸款淨額	7,915,245	50.33	6,977,710	49.60
金融投資	5,387,588	34.26	4,958,899	35.25
現金及存放中央銀行款項	1,337,501	8.50	1,263,951	8.99
存放同業及其他金融機構款項	189,216	1.20	161,422	1.15
拆放同業及其他金融機構款項 ⁽²⁾	297,742	1.89	303,836	2.16
買入返售金融資產	409,526	2.60	229,870	1.63
其他資產 ⁽²⁾	189,813	1.22	171,594	1.22
資產總額	15,726,631	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)：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。

客戶貸款

截至報告期末，客戶貸款總額81,488.93億元，較上年末增加9,384.60億元，增長13.02%。

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12月31日		2022年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
個人貸款	4,470,248	54.86	4,046,105	56.11
公司貸款	3,214,471	39.45	2,669,362	37.02
票據貼現	464,174	5.69	494,966	6.87
客戶貸款總額	8,148,893	100.00	7,210,433	100.00

財務報表分析

按期限劃分的客戶貸款分佈情況

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2023年12月31日		2022年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
短期貸款	2,845,045	34.91	2,607,204	36.16
中長期貸款	5,303,848	65.09	4,603,229	63.84
客戶貸款總額	8,148,893	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12月31日		2022年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
總行	363,568	4.46	351,522	4.88
長江三角洲	1,693,237	20.78	1,464,429	20.31
珠江三角洲	1,052,519	12.92	946,038	13.12
環渤海地區	1,237,696	15.19	1,079,811	14.98
中部地區	1,997,777	24.51	1,772,273	24.57
西部地區	1,384,281	16.99	1,217,601	16.89
東北地區	419,815	5.15	378,759	5.25
客戶貸款總額	8,148,893	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44,702.48億元，較上年末增加4,241.43億元，增長10.48%。

其中，個人消費貸款28,587.41億元，較上年末增加1,300.96億元，增長4.77%，同比多增673.81億元。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，強化場景服務和營銷模式創新，打造智能化、數字化的線上消費貸款產品體系，滿足居民多樣化消費信貸需求，個人消費貸款保持平穩增長。

個人小額貸款13,922.27億元，較上年末增加2,570.33億元，增長22.64%，同比多增371.93億元，增量創歷史年度新高。主要是本行深入落實鄉村振興戰略，持續加大鄉村振興重點領域信貸投放，穩步推進農村信用體系建設，開展農戶普遍授信，強化客戶分層分類運營，積極打造農村市場差異化競爭優勢，小額貸款增速連續四年超過20%。

信用卡透支及其他2,192.80億元，較上年末增加370.14億元，增長20.31%，同比多增296.17億元。主要是本行深入推進信用卡體制機制改革，著力構建集約化經營和差異化發展能力，強化信用卡客戶拓展和綜合營銷，加快產品創新，豐富產品權益類型，持續提升客戶綜合服務能力，業務規模實現較快增長。

按產品類型劃分的個人貸款分佈情況

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2023年12月31日		2022年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
個人消費貸款	2,858,741	63.95	2,728,645	67.44
個人住房貸款	2,337,991	52.30	2,261,763	55.90
個人其他消費貸款	520,750	11.65	466,882	11.54
個人小額貸款 ⁽¹⁾	1,392,227	31.14	1,135,194	28.06
信用卡透支及其他	219,280	4.91	182,266	4.50
個人貸款總額	4,470,248	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32,144.71億元，較上年末增加5,451.09億元，增長20.42%，同比多增1,296.83億元，增量創歷史年度新高。主要是本行貫徹落實國家重大戰略部署，不斷加大對先進製造業、戰略性新興產業、專精特新、普惠金融、綠色金融等領域信貸投放，同時加快構建小微金融差異化增長極，建立以客戶為中心、多元化、全場景的營銷服務體系，為企業提供特色化、綜合化、專業化的綜合金融服務，小企業及公司貸款規模實現快速增長。

截至報告期末，本行公司貸款的前五大行業為交通運輸、倉儲和郵政業，製造業，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67.88%，較上年末下降3.69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12月31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	859,031	26.72	780,283	29.24
製造業	509,819	15.86	409,673	15.35
金融業	286,117	8.90	254,629	9.54
電力、熱力、燃氣及水生產和供應業	274,330	8.53	254,075	9.52
房地產業	253,086	7.87	211,525	7.92
批發和零售業	237,693	7.39	179,418	6.72
租賃和商務服務業	209,006	6.50	148,482	5.56
建築業	198,542	6.18	154,868	5.80
水利、環境和公共設施管理業	185,950	5.78	128,776	4.82
採礦業	84,412	2.64	70,036	2.62
其他行業 ⁽¹⁾	116,485	3.63	77,597	2.91
公司貸款總額	3,214,471	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。

財務報表分析

票據貼現

截至報告期末，本行票據貼現4,641.74億元，較上年末減少307.92億元，下降6.22%，主要是本行持續優化業務結構，壓降收益較低的票據資產規模。

金融投資

報告期內，本行持續強化投研引領，聚焦打造金融市場差異化增長極，不斷優化投資業務結構，加強市場走勢研判，合理把握投放節奏，金融投資規模保持穩定增長。

截至報告期末，本行金融投資53,875.88億元，較上年末增加4,286.89億元，增長8.64%。

從產品劃分情況來看，主要是債券和同業存單等產品規模增加，其中，債券投資40,761.90億元，較上年末增加3,918.81億元，增長10.64%；同業存單4,857.19億元，較上年末增加817.09億元，增長20.22%。

從計量方式來看，主要是以攤餘成本計量的金融資產和以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產增加，其中以攤餘成本計量的金融資產39,882.10億元，較上年末增加3,186.12億元，增長8.68%，主要是金融機構債券、政府債券等投資規模增加；以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產5,108.62億元，較上年末增加853.44億元，增長20.06%。

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12月31日		2022年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
債券	4,076,190	75.66	3,684,309	74.30
證券投資基金	522,160	9.69	523,774	10.56
同業存單	485,719	9.02	404,010	8.15
信託投資計劃	149,319	2.77	200,179	4.04
資產管理計劃	135,556	2.52	122,943	2.48
其他	18,644	0.34	23,684	0.47
金融投資合計	5,387,588	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12月31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	888,516	16.49	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	510,862	9.48	425,518	8.58
以攤餘成本計量的金融資產	3,988,210	74.03	3,669,598	74.00
金融投資合計	5,387,588	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12月31日		2022年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
債務工具	5,378,359	99.83	4,947,575	99.77
權益工具	9,229	0.17	11,324	0.23
金融投資合計	5,387,588	100.00	4,958,899	100.00

債券投資

截至報告期末，本行債券投資40,761.90億元，較上年末增加3,918.81億元，增長10.64%，主要是本行不斷深化投研體系建設，積極研判市場利率走勢，優化債券投資品種和組合久期，動態調整配置節奏，加大對輕資本、輕稅負的政策性銀行金融債、地方政府債券的投資。

按發行機構劃分的債券投資分佈情況

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2023年12月31日		2022年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
金融機構發行的債券	2,146,311	52.65	1,937,743	52.59
政府債券	1,662,081	40.78	1,538,424	41.76
公司債券	267,798	6.57	208,142	5.65
債券投資合計	4,076,190	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12月31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	180,029	4.42	141,658	3.84
3-12個月	224,946	5.52	318,637	8.65
1-5年	1,871,424	45.92	1,524,403	41.38
5年以上	1,799,781	44.14	1,699,601	46.13
債券投資合計	4,076,190	100.00	3,684,309	100.00



財務報表分析

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12月31日		2022年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
人民幣	4,019,099	98.60	3,629,861	98.52
外幣	57,091	1.40	54,448	1.48
債券投資合計	4,076,190	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21,463.11億元，其中政策性銀行債券18,582.40億元，佔比86.58%。

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	62,605.95	3.71	2025年8月31日	-
2021年政策性金融債	47,985.00	3.41	2031年6月7日	-
2021年政策性金融債	37,880.00	3.12	2031年9月13日	-
2015年政策性金融債	36,823.26	2.90	2035年9月28日	-
2021年政策性金融債	35,220.00	3.66	2031年3月1日	-
2017年政策性金融債	34,490.00	4.04	2027年4月10日	-
2016年政策性金融債	33,650.00	3.05	2026年8月25日	-
2019年政策性金融債	33,560.00	3.48	2029年1月8日	-
2017年政策性金融債	32,160.00	4.30	2024年8月21日	-
2019年政策性金融債	31,980.00	3.28	2024年2月11日	-

註(1)：未包含按新金融工具準則要求計提的第一階段減值準備。

負債

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

截至報告期末，本行負債總額147,700.15億元，較上年末增加15,285.47億元，增長11.54%。其中，客戶存款139,559.63億元，較上年末增加12,414.78億元，增長9.76%；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4,288.79億元，較上年末增加1,237.64億元，增長40.56%，主要是本行優化負債業務結構，擇機增加同業負債規模。

負債主要項目

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2023年12月31日		2022年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
客戶存款	13,955,963	94.49	12,714,485	96.02
同業及其他金融機構存放款項	95,303	0.65	78,770	0.59
同業及其他金融機構拆入款項	60,212	0.41	42,699	0.32
賣出回購金融資產款	273,364	1.85	183,646	1.39
已發行債務證券	261,138	1.77	101,910	0.77
向中央銀行借款	33,835	0.23	24,815	0.19
其他負債	90,200	0.60	95,143	0.72
負債總額	14,770,015	100.00	13,241,468	100.00

財務報表分析

客戶存款

截至報告期末，本行客戶存款139,559.63億元，較上年末增加12,414.78億元，增長9.76%，核心負債規模保持穩定增長。

其中，個人存款124,948.56億元，較上年末增加12,126.59億元，增長10.75%，主要是本行深入推進個人存款量質並舉發展，持續優化存款業務結構，一年期及以下存款實現快速增長；公司存款14,584.37億元，較上年末增加288.71億元，增長2.02%，主要是本行不斷提升對公司客戶的金融服務能力，公司定期存款增長。

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12月31日		2022年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
個人存款	12,494,856	89.53	11,282,197	88.73
活期	3,146,947	22.55	3,185,218	25.05
定期	9,347,909	66.98	8,096,979	63.68
公司存款	1,458,437	10.45	1,429,566	11.24
活期	881,226	6.31	924,174	7.27
定期	577,211	4.14	505,392	3.97
其他存款 ⁽¹⁾	2,670	0.02	2,722	0.03
客戶存款	13,955,963	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12月31日		2022年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
總行	2,611	0.02	2,441	0.02
長江三角洲	2,253,741	16.15	2,000,354	15.73
珠江三角洲	1,261,259	9.04	1,166,980	9.18
環渤海地區	2,118,581	15.18	1,944,364	15.29
中部地區	4,352,943	31.19	3,960,154	31.15
西部地區	2,936,282	21.04	2,707,062	21.29
東北地區	1,030,546	7.38	933,130	7.34
客戶存款	13,955,963	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12月31日		2022年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
即期償還	4,077,821	29.22	4,200,104	33.04
3個月以內	3,782,457	27.10	3,134,230	24.65
3-12個月	4,717,812	33.81	3,983,662	31.33
1-5年	1,377,873	9.87	1,396,489	10.98
5年以上	-	-	-	-
客戶存款	13,955,963	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9,566.16億元，較上年末增加1,308.02億元，增長15.84%。其中，非公開發行A股普通股募集資金淨額449.80億元，發行永續債300億元，淨利潤帶動增加864.24億元，分配普通股、永續債股息308.90億元。

股東權益構成情況

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2023年12月31日		2022年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
股本	99,161	10.37	92,384	11.19
其他權益工具-永續債	169,986	17.77	139,986	16.95
資本公積	162,682	17.01	124,479	15.07
其他綜合收益	5,034	0.53	4,918	0.60
盈餘公積	67,010	7.00	58,478	7.08
一般風險準備	201,696	21.08	178,784	21.65
留存收益	249,304	26.06	225,196	27.27
歸屬於銀行股東的權益	954,873	99.82	824,225	99.81
非控制性權益	1,743	0.18	1,589	0.19
股東權益總額	956,616	100.00	825,814	100.00



財務報表分析

表外項目

本行的資產負債表表外項目主要包括衍生金融工具、或有負債及承諾。

衍生金融工具主要包括利率合約、匯率合約等。有關衍生金融工具的名義金額及公允價值詳見「合併財務報表附註-18 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「合併財務報表附註-42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12月31日		2022年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
貸款承諾	54,667	6.33	91,593	13.11
銀行承兌匯票	161,994	18.77	95,218	13.62
開出保函及擔保	90,880	10.53	56,229	8.05
開出信用證	95,177	11.03	65,535	9.38
未使用的信用卡額度	460,229	53.34	390,287	55.84
信貸承諾合計	862,947	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2,633.37億元，同比減少2,115.77億元，主要是本期發放貸款支付的現金較上年增加，以及賣出回購債券收到的現金較上年減少所致。

報告期內，本行投資活動產生的現金淨流出2,424.28億元，同比減少2,690.79億元，主要是投資債券到期收到的現金較上年增加所致。

報告期內，本行籌資活動產生的現金淨流入1,922.47億元，上年為現金淨流出377.37億元，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

本行按中國會計準則和按國際財務報告準則編製的財務報表中，2023年度歸屬於銀行股東的淨利潤和2023年末歸屬於銀行股東的權益均無差異。

債券相關情況

報告期內，本行未發行根據《公開發行證券的公司信息披露內容與格式準則第2號——年度報告的內容與格式》《公司信用類債券信息披露管理辦法》的規定需予以披露的企業債券、公司債券及非金融企業債務融資工具。

業務綜述

» 零售金融業務	46
» 公司金融業務	52
» 資金資管業務	58
» 普惠金融	62
» 主要控股子公司	71



零售金融業務

服務個人客戶
6.63億戶

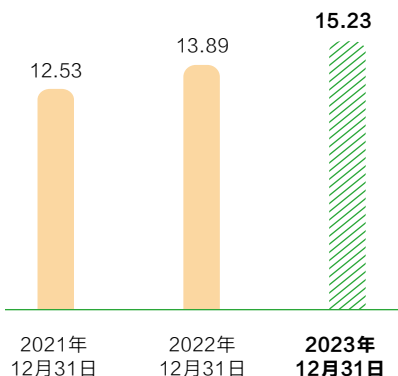
AUM
15.23萬億元，
較上年末增加
1.34萬億元

個人銀行業務收入
同比增長**6.33%**，
佔營業收入的
72.83%，
同比提升
2.8個百分點

個人小額貸款結餘
1.39萬億元，
較上年末增加
2,570.33億元，
增速連續四年超
20%

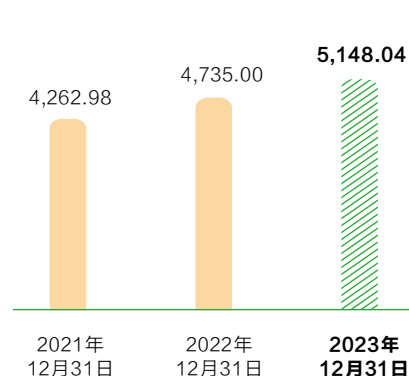
AUM
(萬億元)

較上年末增長
9.68%



VIP客戶數
(萬戶)

較上年末增長
8.72%



本行堅守一流大型零售銀行戰略，秉承金融為民初心，深耕「六大能力」建設，以創新打造差異化競爭優勢，切實貫徹新發展理念，助力建設金融強國。截至報告期末，個人銀行業務收入同比增長6.33%，佔營業收入的72.83%，同比提升2.8個百分點。服務個人客戶6.63億戶，AUM15.23萬億元，較上年末增加1.34萬億元。個人存款12.49萬億元，較上年末增加1.21萬億元；個人貸款4.47萬億元，較上年末增加4,241.43億元。

本行堅持為客戶創造價值，與客戶攜手，以金融力量繪寫美好生活畫卷。聚焦客戶投資需求，打磨資產配置專業能力，捕捉市場機會，遴選優質產品，做好客戶投教和長期陪伴，提升客戶投資體驗。聚焦客戶消費需求，創新信用卡產品，構建「一市一Mall」特惠商戶體系；通過線上受理和智能放款審批，為客戶提供「秒批秒貸」的主動授信服務，提升信貸服務的便捷可得性。探索構建開放銀行新生態，加快「金融+生活」「網點+商圈」及「線上+線下」有機融合，創建「智慧+」場景超1,300個。

本行加快金融科技創新，以新質生產力打造客戶服務新優勢。全面升級CRM平台（客戶關係管理系統），並與營銷地圖功能融合，讓一線隊伍的營銷工具箱更順手；創新推出「智慧魔方」數字化運營平台，建立快捷支付客戶「圈客、觸達、營銷」三位一體的運營模式，為客戶服務提供支撐；打造手機銀行客戶交互主平台，推出手機銀行9.0版本，提供「AI空間+數字員工+視頻客服」的沉浸式陪伴服務，為客戶服務注入活力；深化集約化運營，消費信貸集中貸後全面投入運營，運營管理提質增效。



「難得虎兔」主題系列借記卡

基礎零售

本行聚焦客戶綜合金融服務需求，推動數字化與金融服務的深度融合，升級全渠道服務體驗，延展客戶服務邊界。

基礎金融服務

個人存款業務方面，本行不斷強化傳統特色優勢，持續做好縣域基礎金融服務，把握春節旺季和糧收關鍵營銷節點，縣及縣以下個人存款佔全行個人存款近70%；加大重點客群專屬大額存單供給，創新推出「月月存」「存添利」等特色存款產品；推進代發、養殖、種植等結算場景打造，拓展活期存款來源。截至報告期末，個人存款餘額突破12萬億元。

借記卡業務方面，本行加快推動借記卡產品創新，升級運營模式，拓展優質客群，促進消費活躍。精準洞察客戶個性化需求，不斷創新各類借記卡細分產品：針對青年客群，推出「難得虎兔」主題系列借記卡，首發貴州「村BA」聯名卡；針對商貿客群，推出專屬生意卡，匹配借記卡定制卡號等特色服務；針對新市民客群，推出新市民主題騎手卡，以「U+卡」為載體為客戶提供資費優惠。優化借記卡權益與運營模式，激發客戶用卡消費動力；全面升級美團卡、閃光卡等青年特色借記卡客戶權益，推出「郵儲美週末」營銷活動，覆蓋商超購物、餐飲娛樂、旅遊出行等日常高頻消費場景，完善「花YOUNG圖鑑」營銷活動指南，全新升級借記卡線上運營體系。報告期內，借記卡消費金額8.98萬億元。



貴州「村BA」聯名卡



掃一掃下載體驗「手機銀行9.0」APP



零售金融業務

代理收付業務方面，本行聚焦民生關切，長期向各級社會保障機構及參保個人提供資金收付服務，代理收付社保資金超1萬億元。加強整合資源，BC端雙管齊下，為客戶提供一攬子的綜合金融服務方案。在B端，打造「產品建設、服務建設、機制建設」組合拳，提升B端企業客戶服務能力；在C端，精心打造手機銀行代發工資客戶專區，全面升級專屬產品和權益體系，提升C端個人客戶服務體驗。報告期內，代收資金5,774.20億元，代付資金18,834.09億元。

跨境結算業務方面，本行面向個人客戶提供跨境電匯、西聯匯款等各類國際結算服務。報告期內，個人國際結算業務交易筆數22.09萬筆，交易金額4.17億美元。跨境理財通穩步發展，為粵港澳大灣區居民提供優質金融服務。

個人養老金業務

本行堅持踐行國有大行使命擔當，厚植為民服務情懷，深耕個人養老金領域，為客戶提供全生命週期的賬戶服務和全產品類型的養老投資選擇。優化服務功能、豐富養老產品，創新推出「退休待遇計算器」，在手機銀行上線自動繳存功能，打造數智化養老金融服務生態；打通「家庭養老賬戶」特色服務，以家庭為單位構建個人養老金資產視圖，助力家庭養老資產規劃；優選超50餘隻財富管理產品，上線期限靈活的定期存款，提供豐富的養老產品貨架。廣泛普及個人養老金政策，開展「一路郵你 養老中國行」養老金融服務論壇，足跡遍佈全國9個重點省市，傳遞「規劃現在就是U享未來」的養老理念，引導客戶樹立科學、理性的養老投資觀，擦亮「U享未來」個人養老金品牌，助力國家養老支柱體系建設。

財富管理業務

本行積極順應客戶多層次財富管理需求，持續推進能力建設，全力打造財富管理差異化增長極，助力實現共同富裕。加快多維產品佈局，豐富產品貨架，打造多款低波穩健系列產品，為客戶提供更多元的優選產品和更優質的投資體驗；強化財富管理工具應用，利用數字化手段，賦能一線營銷人員，全面打開獲客渠道，提升財富管理服務質效；深化人才能力培養，打造階梯式培訓體系，強化員工榮譽和業績激勵，加快提升隊伍專業核心能力；堅持不懈推進投資者教育，通過線上、線下渠道，開展特色鮮明、形式多樣的投教活動，實現財富管理客戶數量、市場認可度和品牌形象全面提升。報告期內，本行榮獲《上海證券報》第十四屆「金理財」評選「年度銀行財富管理品牌獎」。截至報告期末，本行VIP客戶5,148.04萬戶，較上年末增長8.72%；富嘉及以上客戶496.27萬戶，較上年末增長16.76%。

財富管理產品線

本行堅持以客戶利益為先，緊跟市場變化，把握投資機會，全市場優中選優，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，代理長定期交新單保費998.94億元，佔新單保費比重43.69%，同比提升15個百分點；堅持低波穩健策略，打造「季季紅」、新客等個人理財產品線上銷售專區，個人理財累計銷售1.38萬億元；瞄準不同客群風險收益特徵，為客戶差異化配置基金產品，持續做好客戶持倉檢視和售後陪伴，提升客戶投資體驗；創設多款覆蓋不同期限的精品固收系列資管信託產品，資產管理計劃（含信託計劃）存量規模907.79億元，較上年末增長47.51%；推廣「送國債下鄉」活動，承銷儲蓄國債存量規模1,361.02億元；緊抓黃金配置機會，豐富自有品牌金體系，組織開展「黃金巡講」「黃金便民購」等活動，提升客戶對郵儲金的認可。

專欄

構築差異化競爭優勢 擦亮財富管理為民服務底色

啟動人才管理培養新機制，財富隊伍專業能力跨步提升

堅守服務初心，以客戶為導向，創建理財經理「傾聽-提案-實施-檢視」四步工作法，規範富嘉客戶標準服務流程，通過深入了解客戶需求、制定資產配置方案、實施資產配置組合、落實檢視與再平衡，為客戶提供個性化、全流程的專業服務。

深化階梯式人才培養體系建設，開展「強能力·致卓越」實戰訓練營60餘期，覆蓋理財經理超萬名，學練結合促專業能力提升；成功舉辦第八屆十佳理財經理大賽，近5萬名理財經理參與，以賽促訓打造精英團隊。報告期內，累計30餘人次在第十二屆傑出財富管理師技能競賽、中國私人銀行精英賽（2023）等有市場影響力的行業賽事中載譽而歸。



升級財富管理服務，私行業務正式啟航

圍繞鼎福客戶打造尊享綜合服務體系，建立鼎福客戶服務專線，實現客戶呼入直接接入私行專屬人工坐席，讓客戶享受有溫度的管家式服務；全市場甄選優質產品，打造凸顯穩健、追求絕對收益為目標的專屬產品貨架，聯手市場頭部券商，推出企業融資、股份減持等個性化服務，滿足客戶多元化、個性化的財富管理需求；在武漢、廣州、杭州、長春開業私行中心，為鼎福客戶提供更尊享私密的服務場所。



深入推進投資者教育，品牌影響力持續增強

持之以恆開展投教，以全國近4萬個網點為陣地，持續開展「財富週週講」活動，培養客戶資產配置理念。報告期內，開展投教活動超84萬場，覆蓋客戶近559萬人次。聚焦高端客戶子女教育需求，攜手高考升學規劃專家舉辦近300場「助成才·贏未來」系列講座活動，覆蓋20餘省、超1.33萬名客戶。

以「守護財富健康 悠享美好人生」為主題，舉辦第三屆郵儲銀行理財節，宣傳曝光量9.91億次。與騰訊新聞聯合推出國內首檔財商教育紀錄片《財富的答案》系列節目，總曝光量超2.97億次。與澎湃新聞聯合推出《財富中國》系列紀錄片，持續提升郵銀財富市場影響力與品牌形象。



扎實推進數字賦能，精細化管理邁上新台阶

在手機銀行推出「U航資配-投資問診」，將專業晦澀的資產配置理論具象化、場景化，引入經典的資產配置「帆船理論」，為客戶進行財富體檢和資產配置，形成線上「資產診斷-產品推薦-組合下單」閉環，讓資產配置變得更直觀、更便捷；強化以客戶為中心理念，研發「收益中心」專區，實現對客戶投資收益的準確計算。

建設「理財經理營銷駕駛艙」，打通「客戶KYC-資產配置-產品銷售-實時業績」全流程，大幅提升理財經理工作效率和精細化管理水平。



掃一掃了解「財富的答案」活動詳情



零售金融業務

零售信貸 消費信貸業務

本行以高質量發展和創新發展為主線，推進業務持續健康發展，截至報告期末，個人消費貸款結餘2.86萬億元。

本行嚴格落實國家在住房信貸領域的各類指導政策，有序推進存量住房按揭貸款利率調整工作，全力支持居民剛性和改善性住房需求，個人住房貸款結餘2.34萬億元，淨增762.28億元。

本行消費信貸業務以創新為驅動力，為業務發展提質增效。創新存量客戶營銷拓展模式，構建以線索轉化為中心的營銷聯動機制，主動授信有效賦能貸前營銷，持續提升居民消費信貸可獲得性；創新場景服務模式，打造新能源汽車直銷業務模式，將貸款全流程嵌入廠商線上汽車銷售場景，提升場景服務能力；創新營銷模式，緊抓綠色低碳消費、鄉村振興發展機遇，持續舉辦「鄉村加郵購車季」營銷活動，與優質合作方共同打造「惠民團購」，開展營銷活動超3,000場，滿足下沉市場居民購車需求；加快推進產品整合和流程重塑，通過「線上+線下」融合模式，打造智能化、數字化的線上消費貸款產品體系，持續提升客戶體驗。此外，集約化運營質效持續提升，集中審批全面提速，筆均審批用時縮短四成，總行集中貸後全面投入運營，進一步釋放一線產能。

小額貸款業務

本行在鞏固和發揮線下優勢的基礎上，加速向小額貸款數字化、集約化的現代模式轉型，從營銷獲客、客戶生命周期管理、作業流程、產品形態等方面推動模式變革。

營銷方面，強化總部賦能，建立客戶營銷模型，推進小額貸款客戶分層營銷、名單制營銷，推廣鏈式營銷，依託數字地圖實現營銷過程可視化跟蹤和全流程管理。客戶方面，建立小額貸款客戶全生命周期管理體系，形成超800個客戶畫像標籤，從客戶准入、服務跟蹤、流失預警、客戶挽留等方面，建立全流程精細化管理路徑。產品方面，實施小額貸款產品體系整合，按照「一產業一方案」，為超300個特色產業、超400個商圈市場制定專屬業務方案，打造「產業貸」特色產品；增強總部直客運營能力，基於內外部多維度數據，推進主動授信項目，實現客戶秒批秒貸、一鍵支用。風險方面，加快推進集中審查審批和貸後管理集中改革，建立量化風險防控團隊，形成不良客戶風險畫像和名單，實行主動退出；全面優化評分卡模型，強化策略運行監控和回檢。隊伍方面，對客戶經理實施「角色+梯次」的矩陣式管理和差異化授權，評定近2,000名精英小額客戶經理、超9,000名骨幹小額客戶經理，強化准入退出機制，實施客戶經理培訓及能力建設計劃。

截至報告期末，個人小額貸款結餘1.39萬億元，較上年末增加2,570.33億元，增速22.64%，連續四年超20%。小額貸款不良率1.73%，整體保持穩定。

專欄

發揮資源稟賦優勢 零售信貸主動授信初見成效

本行立足零售銀行戰略定位，發揮客戶資源優勢，創新零售信貸主動授信業務模式，探索出一條將稟賦優勢升級為價值優勢的差異化增長路徑。該模式由總行集中運營，挖掘本行6億多存量客戶的數千維畫像特徵，形成農戶、商戶和消費類優質客戶白名單庫，客群覆蓋廣泛；通過帶預審批結果的精準名單實施營銷，提升客戶轉化成功率，同時破解「逆向選擇」效應，降低業務風險水平，平衡客戶體驗和風控效果；實施全流程數字化運營，構建多渠道協同的立體式營銷體系，強化「智能語音+人工坐席」的線上服務能力，持續優化前端客戶「授權、識別、提交」的極簡申請體驗，結合後台系統化自動審批、集中貸後和催收管理，實現高效率、低成本運營。

截至報告期末，本行零售信貸主動授信模式運行15個月，貸款餘額突破1,500億元，不良率低於0.5%，業務增速和風控質量均達到行業領先水準，逐步成為本行構建差異化競爭優勢、促進信貸業務高質量發展的重要抓手。

信用卡業務

本行持續將信用卡業務作為零售客戶綜合服務的重要組成部分，深入推進信用卡體制機制改革，著力構建差異化發展優勢，全面提升產品研發、客戶拓展、客戶經營、渠道建設、風險管理等領域核心能力，推動信用卡業務發展質量不斷提升。報告期內，信用卡新增發卡756.88萬張，結存卡量達到4,239.94萬張；信用卡消費金額11,405.88億元；信用卡業務收入同比增長7.35%。信用卡不良率1.71%，較上年末下降0.24個百分點。

加強產品研發和綜合營銷能力

本行持續推動獲客渠道優化整合，加強信用卡營銷隊伍和綜合營銷能力建設，以交叉銷售為核心，綜合運用自營網點、銷售團隊和郵銀協同等營銷渠道，加大優質客群引入力度，加強銷售團隊市場化管理，持續改進獲客效果。構建主動授信業務發展新模式，持續優化白名單，豐富完善多渠道營銷體系，通過主動授信新增客戶超過100萬戶。立足重點客群，加快產品體系升級，打造明星產品和重點產品，先後推出芳菲信用卡、郵生活主題信用卡、瑞幸聯名信用卡等新產品，進一步豐富產品權益類型，持續提升客戶綜合服務能力。

商戶收單業務

本行持續深耕商戶戰略市場，聚焦商戶經營特點與核心訴求，創新「差異化營銷+精細化管理+智能化風控」體制機制，深化以商戶為中心的結算體系建設。差異化營銷方面，細分客群結構，分層構建小微商戶「網點+商圈」運營體系、中腰部商戶「收單+SaaS」服務體系、大型行業商戶場景開拓體系。精細化管理方面，打通系統全數據鏈，上線數據看板、綜合效益模型等商戶生命週期管理工具。智能化風控方面，不斷迭代商戶風控預警模型，提高系統風險管控能力。截至報告期末，全行收單有效商戶突破156萬戶，交易金額超4,900億元；商戶AUM沉澱超1,200億元，增速約為全行個人客戶AUM增速的2倍，聯動經營性貸款放款超1,400億元。

推動移動支付便民工程向縣域農村地區縱深發展。圍繞「千縣萬鎮十大場景百萬商戶」整體佈局，持續擴大縣域農村覆蓋面，加快構建線上線下有機融合的「場景+商戶+金融」服務新模式，積極將金融服務嵌入各類農業農村生產生活場景，為廣大農村地區提供更加便捷高效的金融服務。截至報告期末，全行縣域商戶佔比達54.81%，交易金額超1,500億元，建成651個移動支付受理示範縣。其中，聚焦鄉村旅遊移動支付服務，建立旅遊資源方、旅遊服務方、金融服務方到旅遊消費者之間的閉環服務體系，在北京、江蘇、廣東等多地落地智慧文旅項目，助力鄉村旅遊產業鏈協同發展。

支持擴大內需和消費升級戰略

本行積極落實國家擴大內需政策，優化和完善金融服務，打造消費場景，提升用卡體驗，支持恢復和擴大消費。深化商圈和場景體系建設，在全國範圍搭建「一市一Mall」特惠商戶體系，與超過800家綜合體、1.5萬家門店建立合作關係，有效滿足客戶多樣化消費需求。優化升級品牌宣傳，以「郵儲小綠卡 逛到就省到」為主題，通過多種形式提升品牌營銷效果。持續完善線上渠道，上線郵儲信用卡APP5.0版本，以郵儲信用卡APP為核心打造一站式消費場景，用戶體驗實現顯著改善。

構建集約化經營和差異化發展能力

本行充分發揮信用卡集約化經營的優勢，持續強化集約化能力建設，提高集約化經營效果，構建差異化發展優勢。加強精準營銷能力建設，優化完善營銷策略和活動方案，有效提升精準營銷效率。加大分期業務發展力度，優化分期資產結構，完善分期辦理流程和渠道，搭建集約化營銷體系，推動分期規模持續增長。加強信用審批、貸後處置等領域集約化運營，實現運營效率不斷提升和成本有效壓降，風險運營能力進一步增強。



郵儲瑞幸聯名信用卡宣傳海報



公司金融業務



主辦行客戶較上年末
增長**91.55%**



FPA
4.68萬億元，
較上年末增加
0.99萬億元



公司存款
14,584.37億元，
較上年末增加
288.71億元

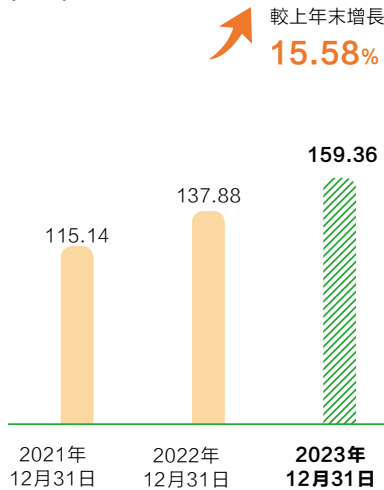


公司金融業務收入
566.34億元，
同比增長
10.35%

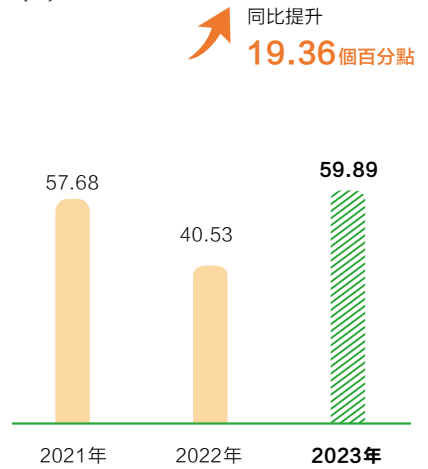


服務科技型企業
6.94萬戶；
科技型企業貸款餘額
較上年末增長
37.65%

公司客戶
(萬戶)



公司金融中間業務收入同比增速
(%)



本行公司金融業務以體系為引領深化體制機制改革，以客戶為中心優化產品服務要素，以市場為導向精準匹配發展策略，提供滿足產業轉型升級和企業多元發展的綜合金融服務，有效落實金融支持實體經濟重點領域和防範化解風險的工作要求，統籌變革和穩定、發展和風險、速度和質量，著力增強金融支持實體經濟的可持續性。截至報告期末，公司客戶總量較上年末增長15.58%，連續四年保持兩位數增速；持續完善科技金融專業服務體系，為科技型企業提供全生命週期服務，服務客戶數較上年末增長28.38%。FPA 4.68萬億元，較上年末增加0.99萬億元，增長26.83%。公司存款14,584.37億元，較上年末增加288.71億元，平均付息率1.33%。公司金融業務收入同比增長10.35%，中間業務收入同比增長59.89%。資產質量保持良好，不良率0.55%。

經營體系建設

全面推廣「1+N」經營與服務新體系

創新引領，構建差異化、特色化服務模式。聚焦「分層分類、爭做主辦、提級管理、團組服務、持續創新」，圍繞大型客戶、中型偏大客戶、中型偏小客戶、小微客戶以及長尾客群，完善立體式客戶分層服務體系。建立主辦行客戶庫，打造動態閉環管理機制，給予全流程差異化、特色化服務。截至報告期末，主辦行客戶較上年末增長91.55%。

總部賦能，打造「啞鈴式」組織架構。一級分行、二級分行設立客戶直營機構和直營團隊，動態調整一級支行對公機構設置。實現重點客戶名單制提級管理，提供更加優質的金融服務，將資源配置到重點區域，精準擴大金融服務半徑。

團組作業，業績融合推動滿足客戶多元需求。創新推出「1+N+X」服務團組評價模式，激發客戶經理與中後台產品、風險、科技專家團隊合作活力；建立業技融合工作機制，工程師前置服務，提高一站式綜合金融服務質效，提升客戶體驗。

精準策略，推廣應用「看未來」模型。擴大「看未來」模型適用領域，洞悉行業發展趨勢，進行企業成長性分析，制定與主辦行客戶相適應的差異化授信策略，提高授信服務質效。

構建公司客戶立體式營銷體系

圍繞「1」個客戶，打造「N」個觸客渠道和營銷工具，以數據為基石、以智能為方向，創新公司金融「線上+線下+遠程」數字化營銷服務模式。

完善對公服務線上渠道矩陣，以企業網銀、企業手機銀行為主陣地，擴展企業微銀行，聯通「郵儲易企營」經營場景平台，建立以客戶為中心、多元化、全場景的營銷服務體系；升級遠程銀行對公服務能力，發揮集約化、數智化運營優勢，以「人機+智能」模式滿足對公場景營銷和服務需求；築牢網點營銷陣地，推進客戶經理一體化管理，加快對公客戶營銷管理系統優化和作業模式智能化變革，實現「高含金量」商機的自動分配，線上線下高效聯動，提升營銷展業效能。

強化全生命週期的客戶運營數據支撐，建設對公客戶數字化營銷「基座」，以數據分析及客戶畫像為支撐，全面洞悉客戶需求，提升重點客群營銷服務質效。通過立體式營銷模式對小微客戶開展小微易貸、電子保函、結售匯、企業手機銀行促活等營銷拓展。



本行積極深化銀企合作，支持天津建設世界一流的智慧港口、綠色港口



公司金融業務

產品服務創新 財資管理與渠道服務

科技賦能結算與現金管理業務，本行持續強化大數據、人工智能、光學字符識別(OCR)等在現金管理業務中的創新應用，借助新一代公司業務核心系統建設，打造全新的現金管理服務平台，提升客戶服務體驗。通過簡約頁面設計、新型交互方式，發揮現金管理產品豐富、功能靈活、場景多元等服務優勢，擴展和提升客戶資金管理能力，助力企業資金價值創造再上新台階。截至報告期末，現金管理業務簽約客戶數78.34萬戶，較上年末增加13.86萬戶。在2023年度中國經貿企業最信賴的金融服務商(金貿獎)活動評選中，榮獲「最佳現金管理銀行」。

加快推進貿融供應鏈數字化轉型，推動貿易融資數字化建設，上線電子保函3.0，開函時效縮短至2小時，本行「交易隨行 數據賦能，電子保函新時代創新案例」，獲「2023銀行家年度交易銀行創新優秀案例」；上線「U承兌」特色化票據承兌產品體系，「U承兌-鄉農U承」可在線完成出票、承兌、簽收等交易，滿足涉農客戶批量開票需求。供應鏈金融實施「定制化」創新工作機制，深化產業鏈服務場景，部署線上「結算+融資」等金融產品組合，打造「一企一策」「一鏈一策」的上下游金融服務；推動數智化風控轉型，應用大數據風控引擎等模型，實現融資企業線上「三查」；科技賦能立體式營銷，實現無紙化、集約化作業，提升服務質效。截至報告期末，供應鏈有效客戶數較上年末增長252.90%。

堅持「一點貫通，深度融合」的銀企直聯服務宗旨，全面推廣業技融合模式，通過全流程、多角度的團組支撐，持續提升基層行金融信息化服務水平。報告期內，累計服務集團客戶2,407家。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」，以數字賦能為引領，針對企業客戶需求，集成近百項金融產品及解決方案，提供體系化、場景化的「+N」營銷工具。

融資融信與顧問服務

增強「商行+投行」聯動經營發展效能，強化對客綜合服務，報告期內，投資銀行業務快速發展，投資銀行中間業務收入23.88億元，同比增長42.91%。

債券融資提質增量。銀行間市場交易商協會(NAFMII)非金融企業債務融資工具承銷規模同比增長45.21%，排名同比上升3名。證券化產品承銷規模同比增長255.80%，積極服務企業盤活存量資產、拓寬融資渠道、優化財務報表等多元化需求。創新產品提升服務水平，承銷市場首單鄉村振興資產支持票據(CMBN)、市場首單金融機構資產支持票據(ABN)、市場首單混合型科創資產支持票據(類REITs)。

銀團融資突破發展。強化投行思維，秉持顧問、牽頭、承銷理念，重點發力城市更新、園區建設、鄉村振興等領域，支持重大項目融資。截至報告期末，銀團貸款餘額達6,428.61億元，較上年末增長28.57%。報告期內，牽頭銀團項目數308筆，同比增長45.28%。

發揮併購金融特色功能。充分發揮併購金融業務差異化服務功能，以優質國企、龍頭民企為核心，重點支持資產盤活、產業升級、上市公司重整、破產重整等場景併購重組業務，積極服務客戶戰略發展及轉型需求。截至報告期末，併購貸款餘額較上年末增長126.29%。

財務顧問積極創新。針對客戶差異化金融需求，打造券商、保險、租賃等非銀機構撮合服務新場景，實現研究賦能與撮合服務相互促進，為客戶提供「融資+融智」一攬子解決方案，綜合金融服務能力顯著提升。

「U益創」科技金融服務體系

精準聚焦科技型企業成長發展各階段及經營生產各方面需求，創新專屬產品體系，通過「U創融」「U創投」「U創通」「U創富」「U創慧」五大類產品，著力為客戶提供資金融通、資本運作、支付結算、財富管理、智庫諮詢等綜合金融服務，累計開展「U益創」專場線下服務活動超過50場。

專欄

聚焦科技金融大文章 全面拓展科技金融生態圈

本行秉持主辦行理念，通過強化資源保障、設立專業機構和隊伍、打造專屬服務產品、深化外部合作等措施，推動科技金融高質量發展。

本行攜手中國中小企業發展促進中心共同舉辦「同舟「工」濟、助企「郵」我」支持專精特新企業發展專項活動，雙方首創聯合組建「專精特新融資服務專員」隊伍，充分發揮服務專員「政府+金融」資源優勢，作為政策落實的「宣傳員」、金融服務的「特派員」、政銀合作的「聯絡員」，深入各類服務場景。截至報告期末，全國專精特新融資服務專員已超過百人，成為助力科技型企業發展的排頭兵。

本行積極拓展資本市場朋友圈，著力為科技型企業提供投商行一體化服務。與深圳證券交易所、上海證券交易所、北京證券交易所建立合作關係。2023年8月4日，本行與深圳證券交易所簽署戰略合作備忘錄，雙方在產融對接服務、企業上市培育、綜合金融服務、產品研發設計、科技成果轉化等方面持續開展合作，共同舉辦郵儲銀行－科融通專場融資路演活動，針對性滿足企業股權融資需求，助力科技型企業創新發展。



本行與中國中小企業發展促進中心聯合組建的河北省「專精特新融資服務專員」隊伍

本行依託科技金融專業服務體系，聚焦園區、產業鏈，積極助力科技創新和產業創新。江蘇省分行集中優勢資源，加大對優質製造業的金融支持力度，專心專注服務產業轉型升級，精準聚焦產業空間佈局優化需求，創新工程保理產品支持重點項目，向重點園區提供授信支持，推動園區建設升級。圍繞補鏈、延鏈、強鏈，加強對新能源汽車、智能電網、光纖光纜等重點產業鏈研究拓展，實現對行業骨幹企業精準支持，創新升級供應鏈金融系統，提升產業鏈金融服務效率，優化產業工人金融服務，創建園區特色支行，夯實產業鏈穩定運行基礎。浙江省分行圍繞科技型企業「輕資產」特點，著力破解企業融資難題。浙江佳博科技股份有限公司是一家國家級專精特新「小巨人」企業，多年來深耕半導體領域，擁有發明專利超10項、實用新型專利超過20項，浙江溫州樂清市支行成立科技金融服務小組，圍繞企業成長過程中的需求，提供專項金融服務方案，通過「房產抵押+信用」組合貸款的方式，給予企業1億元授信，有效滿足企業原材料採購的資金需求。同時，本行還為其提供資金管理、代發工資等一系列綜合金融服務，進一步拓展合作深度和廣度。



本行江蘇省分行深入專精特新「小巨人」企業提供金融服務



本行浙江溫州樂清市支行走訪浙江佳博科技股份有限公司



公司金融業務

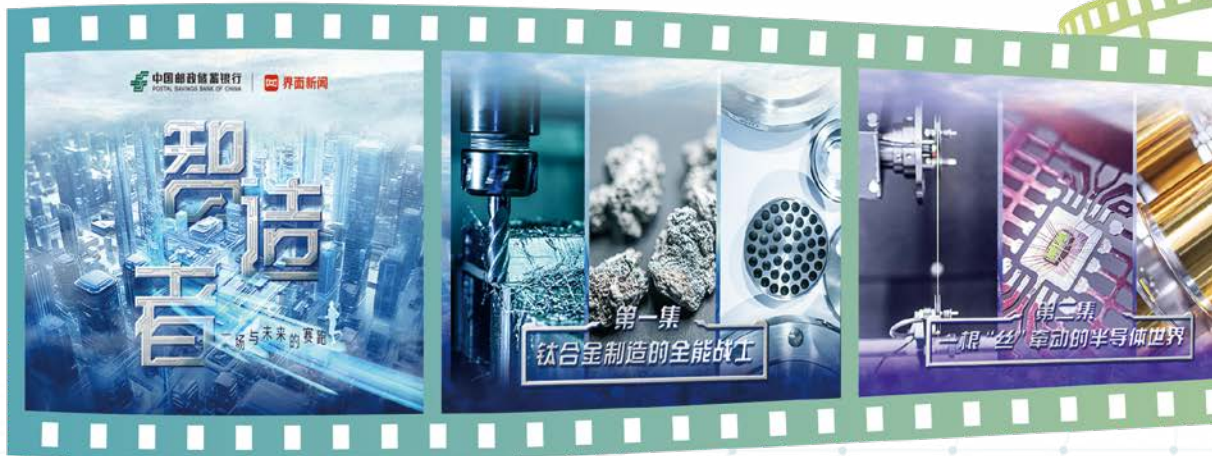
服務實體增效

發揮資源稟賦，賦能區域協調發展。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、粵港澳大灣區建設、長三角一體化發展，推動雄安新區、成渝地區雙城經濟圈建設。截至報告期末，重點區域公司貸款較上年末增長27.16%。

提供地方債全生命週期服務，助力財政政策「加力提效」。為充分發揮專項債券效能，本行持續加大地方債投資力度，為地方債「立、審、借、用、管、還」提供全生命週期服務，實現全國省級地方政府債承銷全覆蓋，為超過5,000家單位提供項目評審、顧問諮詢、專項債包裝等服務，向經濟社會發展重要領域提供資金支持。

構建長效機制，培育製造業新質生產力。服務新興產業培育壯大、未來產業前瞻佈局，拓展高端裝備製造、新材料、新能源汽車、電子信息製造等領域。深耕傳統製造業改造升級、優勢產業鞏固提升，聚焦化工、鋼鐵、有色等製造業智能化改造和數字化轉型機遇，推動製造業高端化、智能化、綠色化發展。截至報告期末，製造業中長期貸款較上年末增長37.52%。

創新金融供給，促進經濟發展綠色轉型。積極支持清潔能源、綠色建築、綠色交通等綠色產業，探索煤炭、火電等傳統碳密集產業低碳轉型機遇，推動綠色金融和轉型金融協同發展。持續創新產品和服務模式，先後落地全國首筆「碳減排支持工具+可持續發展掛鉤+數字人民幣」貸款、公正轉型貸款，滿足企業轉型發展的合理融資需求。截至報告期末，綠色批發貸款較上年末增長26.50%。



全面下沉金融服務，打造鄉村振興特色模式。積極支持鄉村振興重點項目，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36.29%。持續加大對糧食種植與收儲、生豬、飼料、高標準農田、現代設施農業等重點領域支持力度，打造農業產業鏈服務模式，高標準農田及耕地貸款實現倍增，農林牧漁行業公司貸款較上年末增長153.99%。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，助力現代化鄉村建設，強化新型城鎮化發展基礎。截至報告期末，農村基礎設施建設貸款較上年末增長77.33%。

精準施策創新模式，支持房地產市場平穩發展。堅定不移貫徹新發展理念，堅持防控風險、質效優先，提升保障性住房、城中村改造、「平急兩用」公共基礎設施建設、城市更新、經營性物業等領域金融服務質效。聚焦重點區域、關注重點客戶、創新產品模式、傾斜資源配置，以金融科技創新支撐，以「金融+產品+場景」為抓手，提供一攬子金融業務，支持房地產市場平穩健康發展。

提升科技金融服務質效。圍繞高新技術企業、科技型中小企業、專精特新企業三大客群，依託「U益創」科技金融服務體系，推廣科技型企業全生命週期服務方案，為戰略性新興產業和未來產業等新質生產力發展提供全方位金融服務。持續深化科技金融專業機構及隊伍建設，組建「1+N」服務團組，為客戶提供綜合金融服務方案，科技金融專業機構成為發展主力軍，15家設立科技金融專業機構的一級分行，其科技型企業貸款全年增量佔全行科技型企業貸款全年增量的比例突破75%。報告期內，成為市場首批混合型科創票據的主承銷商之一，共承銷18隻科創票據，承銷份額94.97億元，協助企業實現債務資本市場融資191.12億元，持續提升科技金融服務水平。持續增強「看未來」分析能力，構建「技術流」評價體系，通過創新成果產出、市場效益與競爭力、創新資源投入等多維數據，為科技型企業量身定制數據驅動的評價方法與工具，重點關注企業成長潛力，陪伴科技型企業成長。截至報告期末，服務科技型企業6.94萬戶，較上年末增長28.38%，科技型企業貸款餘額3,267.72億元，較上年末增長37.65%。



》》 資金資管業務



「郵你同贏」同業生態
平台註冊機構

2,407家，

累計交易規模突破

2萬億元



記賬式國債承銷規模

5,420.20億元，

同比增長

83.43%



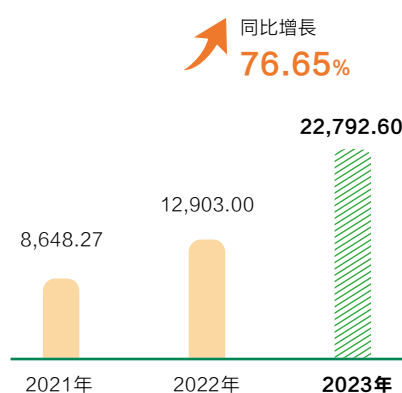
保險資金託管規模突破

9,000億元，

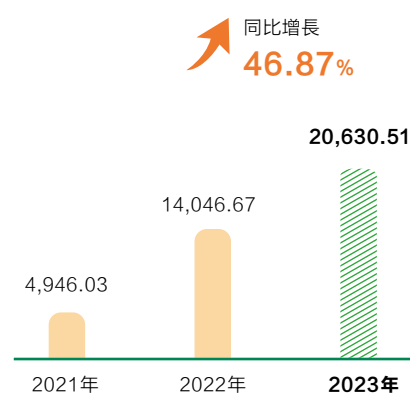
較上年末增長

31.16%

利率債交易規模
(億元)



票據轉貼現系統外交易規模
(億元)



本行資金資管業務聚焦打造金融市場差異化增長極，深耕同業生態圈建設，持續完善業務格局，積極推動轉型發展，進一步提升發展質效。報告期內取得的主要成效：一是堅持交易轉型，豐富業務價值貢獻。始終堅持「投研引領」，在做好資產配置的同時，加大資產交易流轉，增厚收益水平。報告期內，債券交易規模同比增長75.40%，利率互換交易規模同比增長34.71%，票據轉貼現業務交易量同比增長46.87%。二是推動數字化轉型，深化同業生態圈建設。推出「郵你同贏」同業生態平台，構建客戶互聯、產品豐富、信息共享的金融場景生態。截至報告期末，平台註冊機構達到2,407家，累計交易規模突破2萬億元，同業生態圈的影響力和品牌知名度持續提升，為拓展同業客戶合作的廣度和深度奠定了堅實基礎。三是加快輕資本轉型，開拓新的增長點。充分發揮資源稟賦優勢，積極開展同業代銷業務，截至報告期末，「郵你同贏」平台上架基金產品931隻，代銷基金保有量突破700億元；加大協同力度，保險資金託管規模首次突破9,000億元，較上年末增長31.16%。

金融同業業務 同業投融資業務

報告期內，市場利率呈「M型」走勢，本行積極把握市場機遇，優化投融資資產結構，經營質效不斷增強。融資業務方面，豐富同業存款質押品類型，持續擴大同業客戶覆蓋面，質押式同業存款業務規模同比增長101.91%。投資業務方面，堅持安全性、流動性和收益性的綜合平衡，提升基金投資管理能力，基金業務收入同比增長13.85%；挖掘資產證券化配置機遇，資產證券化投資業務新增規模同比增長29.79%，以投資帶動承銷、託管、存款、貸款等業務協同發展，綜合效益持續提升。

專欄

「郵你同贏」獲客場景持續豐富 創新價值日益凸顯

2023年2月，本行秉持「同行、同進、同贏」的品牌理念，正式發佈「郵你同贏」同業生態平台。自發佈以來，平台開放共享的建設理念和獨具特色的功能設計獲得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達到2,407家，實現銀行、保險、證券、其他非銀等同業客戶類型的全覆蓋，累計交易規模突破2萬億元。

報告期內，平台堅持以客戶為中心，通過敏捷迭代、自主研發，不斷提升客戶體驗，持續為客戶創造價值。在充分研究客戶需求的基礎上，陸續上線債券大廳、ABS(資產支持證券)大廳、理財大廳、託管大廳以及會員中心和投研專區，形成七廳兩區的功能佈局，充分實現業務場景、工具場景和交互場景的融合。「郵你同贏」APP正式上線，通過搭載票據及融資產品發佈、意向申請、實時聊天議價、基金產品投前選品及投後管理等功能，提升產品交易和業務審批效率，實現同業業務移動辦公。「郵你同贏」APP與平台端信息實時同步，依靠手機端靈活輕便的特性，將進一步提升客戶活躍度、增強客戶黏性。

未來，「郵你同贏」同業生態平台將打造金融產品超市、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、使用體驗更優的一站式綜合金融服務。



「郵你同贏」同業合作APP應用界面

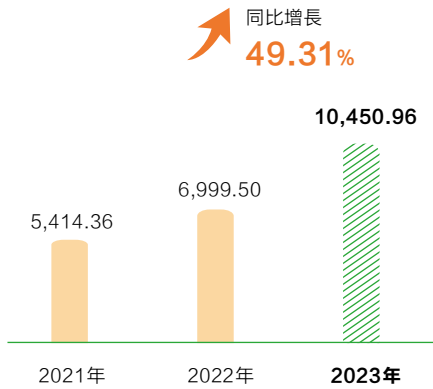


資金管業務

票據業務

本行票據業務秉承「一體化經營」理念，堅持「做大貼現、做強交易」，持續推動票據業務數智化轉型和交易轉型，服務實體經濟質效顯著提升。報告期內，辦理貼現業務10,450.96億元，同比增長49.31%，服務企業客戶16,735家，同比增長19.21%；系統外轉貼現交易量20,630.51億元，同比增長46.87%。

票據貼現量
(億元)



資金存管業務

報告期內，本行獲批上海期貨交易所期貨保證金存管銀行資格、中國證券登記結算有限責任公司深圳分公司新股發行業務結算資質，持續為客戶提供證券、期貨、黃金、保險資管等多元化存管結算服務。截至報告期末，本行已與9家交易所／結算公司類金融機構，139家證券、期貨、保險資管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2.61萬億元，其中，一級結算累計交易量1.92萬億元，二級結算累計交易量0.69萬億元。新增存管賬戶近100萬戶，累計達867萬戶，同比增長12.43%。

金融市場業務

本行金融市場業務立足國家發展大局，積極把握市場機遇，動態優化資產佈局，深度探索科技金融，持續加強風險管理，各項業務保持高質量發展，核心競爭力穩步提升。

市場交易業務

貨幣市場方面，本行持續加強主動經營，在保障全行流動性安全的基礎上，穩步提升資金使用效率，同時，充分履行銀行間市場一級交易商職責，積極參與公開市場操作，主動傳導貨幣政策，統籌運用貨幣市場工具，助力銀行間市場平穩運行。

交易及做市方面，本行全面強化數字賦能，依託電子化交易系統，積極開展量化實盤交易，深化交易策略研究，加大交易頻次和力度，實現資產的快速流轉，做市交易活躍度穩步提升，整體交易競爭力和市場影響力顯著增強，數字化轉型初顯成效。報告期內，本行債券交易規模同比增長75.40%，利率互換交易規模同比增長34.71%，並獲評「年度市場影響力機構」「市場創新業務機構」等多項榮譽。



「綠色G貼」宣傳海報

貴金屬業務方面，本行全力滿足客戶需求，著力做好貴金屬投融資產品服務。持續深化總分協同，積極拓展交易對手，提升交易活躍度和影響力。2023年，境內貴金屬業務規模同比增長33.83%。

債券投資業務

本行深入落實國家重大決策部署，全面助力實體經濟轉型升級，以直接融資精準支持區域發展、科技創新、先進製造、普惠金融等重點領域，加大優質信用債投放力度，截至報告期末，本行公司債券投資較上年末增長28.66%。主動履行國債承銷商職責，交投聯動支持國債發行，國債承銷規模創歷史新高，累計承銷記賬式國債5,420.20億元，約佔全市場總份額的5%，綜合排名位居市場前列。貫徹綠色發展理念，積極支持綠色、低碳、循環經濟，持續加大對綠色債券的投資力度，連續5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。

本行不斷深化投研體系建設，持續跟蹤利率走勢，積極把握市場機遇，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證資產運作收益。截至報告期末，本行債券投資40,761.90億元，較上年末增加3,918.81億元，增長10.64%。

資產管理業務

本行以「穩增長、促改革、控風險、提能力，以高水平引領高質量發展」為資產管理業務的經營方針，認真落實資管新規等監管要求，從戰略高度積極探索銀行理財轉型發展道路，堅持服務百姓、創造財富價值，服務實體經濟、助力產業升級，對標一流資管公司，構建公募化投研體系、高標準內控體系、以產品為中心的風險管理體系、平穩效率集約的運營支撐體系等管理體系，實現銀行理財業務規範化、專業化、市場化發展新局面。

截至報告期末，理財產品規模為7,764.99億元，淨值型產品規模為7,337.26億元，淨值化率94.49%。行外代銷年增超600億元，增量排名行業前列。有關中郵理財的業務發展情況請參見「業務綜述-主要控股子公司」。

託管業務

報告期內，本行積極應對資本市場波動、銀行理財大幅贖回、手續費率下行等多重市場衝擊，堅持創新引領、優化客戶服務，有效推動託管規模企穩增長，業務結構持續優化，經營效益優於行業平均水平。截至報告期末，本行託管資產規模4.68萬億元，較上年末增長5.52%。

報告期內，本行緊跟市場熱點，重點業務不斷取得新突破。全年新發51隻託管公募基金，新發託管規模784.72億元，位居行業前列。成功落地市場首批混合估值法公募基金和首隻跟蹤「STOXX中國郵政儲蓄銀行A股ESG指數」的ESG主題指數產品。保險資金託管規模首次突破9,000億元，達9,233.20億元，較上年末增長31.16%。全年新設汽車抵押貸款資產證券化產品託管規模669.96億元，市場佔有率達37.22%，位居行業首位。

報告期內，本行有序推進託管業務集約化運營，聚焦客戶服務能力提升，打造「運、服、研」一體的總行託管運營中心，託管集約化運營體系初步搭建；加大科技賦能，搭建託管五大平台系統，全面推進託管運營流程優化、客戶體驗提升及新產品研發落地。獲評2023年金融界「金智獎-傑出資產託管銀行獎」、中央結算公司「2023年度優秀資產託管機構獎」，行業影響力日益增強。

》》 普惠金融



普惠型小微企業貸款餘額

1.46 萬億元，

在客戶貸款總額中佔比

近**18%**



涉農貸款餘額

2.15 萬億元，

較上年末增加

3,464.98 億元，

增量再創歷史新高



本行獲「全球中小企業金

融獎」¹中「年度中小企業

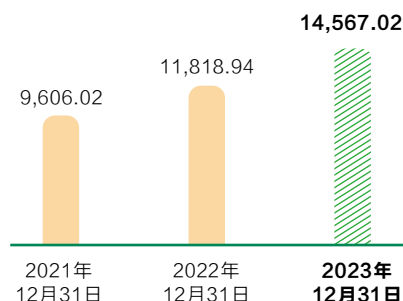
金融機構獎」亞洲區銀獎

等獎項

普惠型小微企業貸款

(億元)

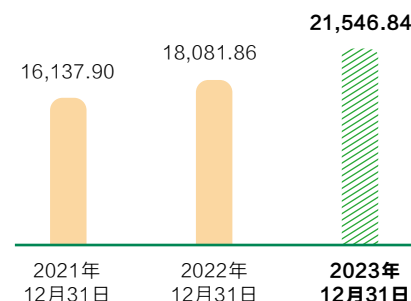
較上年末增長
23.25%



涉農貸款

(億元)

較上年末增長
19.16%



本行深入貫徹落實中央金融工作會議精神，聚焦薄弱環節加強普惠金融服務，立足資源稟賦，打造了「地緣、親緣、人緣」的網絡優勢，鍛造出「專業、專注、用心」的普惠服務隊伍，同時，不斷加大產品服務創新，深化數字化轉型，有效提升服務覆蓋率和可得性，實現普惠金融商業可持續發展。截至報告期末，本行普惠型小微企業貸款餘額1.46萬億元，涉農貸款餘額2.15萬億元，佔客戶貸款總額比重均居國有大行前列。

鄉村振興

本行堅定貫徹國家鄉村振興戰略，堅守服務「三農」、城鄉居民和中小企業定位，建立健全服務鄉村振興機構設置，設立了支持鄉村振興領導小組、鄉村振興及普惠金融管理委員會、三農金融事業部(鄉村振興金融部)的專業化為農服務組織架構，構建郵銀協同、總分聯動、母子合力的鄉村振興服務體系。以「三農」金融數字化、集約化、場景化轉型為主線，扎實推進服務鄉村振興核心項目，加大鄉村振興重點領域信貸投放，爭做服務鄉村振興主力軍。截至報告期末，涉農貸款結餘2.15萬億元，較上年末增加3,464.98億元，餘額佔客戶貸款總額的比例超過25%。涉農貸款服務客戶數超500萬，2023年新發放涉農貸款加權平均利率4.76%，較上年末下降27個基點。個人小額貸款結餘1.39萬億元，較上年末增加2,570.33億元，增速22.64%。建成信用村超30萬個，評定信用戶超千萬戶。

1 「全球中小企業金融獎」由中小企業金融論壇(SME Finance Forum)頒發，該論壇由二十國集團(G20)框架下普惠金融全球合作夥伴組織(GPFI)發起。該獎設立於2018年，旨在表彰金融機構和金融科技公司為中小企業客戶提供創新產品和服務方面取得的成就，並在全球推廣其經驗做法。

聚焦鄉村振興重點領域，持續加大信貸投放力度

一是支持糧食和重要農產品穩產保供。深化與重點糧食企業等核心主體的合作，創新推廣糧食產業鏈式開發模式，在全行組建約400個跨部門的鏈式營銷團隊，篩選約2,500名關鍵人，以關鍵人為切入點，積極為產業鏈上下游客戶提供一攬子綜合金融服務。截至報告期末，本行糧食重點領域貸款結餘1,481.43億元，較上年末增加527.24億元，增速55.26%。

二是支持宜居宜業和美鄉村建設。圍繞農村生活基礎設施建設、人居環境改善等重點方向，多措並舉建設縣鄉一體化生態圈。整區域推進高標準農田及耕地項目，為項目鏈上各類主體提供「建設+運營」全流程金融服務。推進設施農業綜合開發，源頭對接農業基礎設施項目，打通購產銷環節，為項目主體及其上下游客戶提供全方位金融服務。參與農村產權交易、農村「三資」管理、新型農業經營主體管理等智慧農村平台建設，積極助力數字鄉村建設。截至報告期末，涉農公司貸款較上年末增長36.29%。

三是助力鞏固拓展脫貧攻堅成果。保持主要金融幫扶政策總體穩定，積極發展脫貧人口小額信貸，加大對脫貧地區特別是國家鄉村振興重點幫扶縣的金融支持力度，推動定點幫扶工作有序銜接。截至報告期末，本行在脫貧地區(832個脫貧縣)各項貸款餘額合計4,946.58億元，較上年末增加812.83億元。在160個國家鄉村振興重點幫扶縣各項貸款餘額合計581.52億元，較上年末增加102.53億元，增速21.41%。

鞏固拓展脫貧攻堅成果、助力鄉村振興等工作具體情況

項目	
脫貧地區各項貸款結餘金額	4,946.58億元
國家鄉村振興重點幫扶縣各項貸款增速	21.41%
金融精準幫扶貸款結餘金額	1,589.26億元
金融精準幫扶貸款惠及人數	551,142人
幫扶形式	產業精準幫扶、項目精準幫扶、個人精準幫扶等

四是支持拓寬農民增收致富渠道。優先在金融服務空白鄉鎮及薄弱地區增設營業網點，加大手機銀行在縣域的推廣力度，縣域手機銀行客戶規模超2億戶，保障縣域基礎金融服務供給。積極發展鄉村振興借記卡和信用卡，豐富用卡權益和發卡渠道，加強保障型保險產品佈局，針對農村客戶特點推出惠農理財等產品，滿足農村客戶多元金融需求。推動移動支付向縣及縣以下地區進一步下沉，截至報告期末，建成651個移動支付受理示範縣，全行縣域商戶佔比達54.81%，交易金額超1,500億元。

普惠金融

強化創新驅動，縱深推進農村普惠金融服務

一是創新特色產業客群服務模式。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，推廣「產業貸」模式，為特色產業「一對一」制定專屬服務方案，並根據產業特點匹配額度、利率、還款方式等貸款要素。截至報告期末，本行已累計為超300個特色產業、超400個商圈市場制定專屬業務方案，與超80個核心企業達成產業鏈合作；「產業貸」結餘1,324.80億元，本年淨增1,131.20億元。

二是創新推進「三農」客戶主動授信。運用大數據技術對鄉村存量客戶進行畫像分析，精準定位有潛在信貸需求的客戶，批量生成主動授信白名單。打造全渠道、立體式的總行直客運營體系，通過短信、彈窗、智能外呼等方式觸達客戶，從數據跟蹤、服務應答、營銷響應模型迭代等方面，不斷增強總部直客運營能力，優化客戶服務體驗，為客戶提供有速度、有溫度的授信服務。截至報告期末，「三農」主動授信項目本年放款1,421億元，貸款結餘1,064.10億元，本年淨增891.10億元。

三是推進信用村建設提質增效。打造超3,000人的管村客戶經理隊伍，組建由關係客戶經理、管村客戶經理和風險員構成的「鐵三角」管理團隊。優化信用戶貸款產品和評定流程，積極開展農戶普遍授信信用村走訪活動，創新開展數字化創建信用戶試點，依託線上數據和線下網絡力量，不斷推進信用村深度開發，為農村客戶批量提供開卡、授信、理財、信用卡等綜合金融服務。截至報告期末，信用村小額貸款較上年末增長超20%。

四是升級惠農綜合服務生態。圍繞「村社戶企店」農村五大客群，創新郵銀協同服務模式，利用大數據技術，深挖郵政豐富場景和存量客戶資源，協同聯動精準觸達優質客戶，為廣大農村客戶提供「金融+寄遞+電商」綜合服務。發揮郵惠萬家銀行作用，創新助農信貸服務模式，上線專屬惠農理財產品，積極探索數字化服務「三農」新路徑。深化與政府、企業、擔保等外部平台的合作，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。截至報告期末，通過「農業經營主體信貸直通車活動」共支持農業經營主體近40萬個，授信超500億元，貸款餘額超170億元。

夯實專業能力建設，不斷提升「三農」金融服務效能

一是推進「三農」金融集約化改革。開展產品體系和流程整合，統一小額貸款作業端口，優化線上線下轉辦流程。推進審查審批集中運營，啟動審查審批總行輪訓試點，加強作業標準化管理，提升審查審批隊伍專業能力，集中分行的審查審批人員節約率達60%。推廣貸後管理集中運營，優化貸後管理規則策略，不斷提高貸後管理的精準度和有效性。積極利用遠程視頻、智能外呼等技術，提高貸後管理的科技替代程度，提升貸後管理質效。

二是強化「三農」金融風險防控能力。依託「全面、全程、全員」的全面風險管理體系，開展不良客戶畫像分析，提取風險預警模型數據，篩選高風險特徵業務，深入開展風險排查和業務檢查，增強風險主動揭示能力。主動開展風險化解和風險客戶強制退出，強化不良新增重點機構和產品經營權限管控。持續開展中介與違規行為專項整治，加強從業人員行為監測，落實客戶經理「黑名單」管理機制，加強客戶經理准入退出管理，強化案防和合規風險管控。截至報告期末，小額貸款不良率1.73%，整體保持穩定。

三是推進「三農」客戶經理隊伍建設。實施「角色+梯次」矩陣式管理，將客戶經理劃分為精英客戶經理、骨幹客戶經理和基礎客戶經理三類，對精英、骨幹客戶經理實施名單管理，建立等級評定機制，並設計差異化授權。制定客戶經理團隊建設方案，啟動客戶經理團隊集中作業模式改革，加強客戶經理培養和管理。對客戶經理准入退出實行剛性管控，確保客戶經理持證上崗、低效客戶經理及時清退。建立優秀客戶經理經驗分享機制，加強客戶經理培訓及能力建設。

專欄

探索構建「三農」綜合金融服務新模式 助力穩住農業基本盤

本行把綜合金融服務作為貫徹以客戶為中心理念的出發點和落腳點，加強條線聯動，最大限度整合資源，為涉農客戶提供全方位的綜合服務，著力滿足涉農客戶當前金融需要和潛在金融需求。在江淮大地的小麥、稻米主產省安徽，本行安徽省分行主動融入地方農業經濟發展需要，守正創新，積極打造了「鏈長制」糧食產業鏈式綜合營銷模式，支持糧食穩產保供，助力穩住農業基本盤。

一是錨定地區糧食貿易核心客戶，明確「鏈長」專屬團隊。梳理本地經紀人名單，迅速鎖定核心主體，為每條產業鏈安排專屬的責任「鏈長」，為「鏈長」配備熟悉農村市場的跨條線服務團隊。根據當地實際，為核心主體及其上下游客戶制定綜合服務方案，搭建涵蓋「個人結算+個人貸款+財富管理+對公結算+企業微信+手機（企業）銀行+快捷綁卡+收單掃碼」等一攬子的多維生態金融產品體系。

二是召開現場對接會，「鏈長」上門服務。依託核心主體力量，組織召開產業鏈現場對接會，向核心主體及其上下游客戶集中宣貫綜合金融服務方案，現場邀約客戶授信開卡並加辦手機銀行。對額度需求較大的客戶，安排「鏈長」上門授信調查。

三是匹配專屬權益，提升客戶服務滿意度。對核心主體量體裁衣，給予專屬信貸優惠政策。根據核心主體與其鏈上中小型經紀人和種植端農戶的糧食交易記錄和資金融通流水，分層分類制定授信方案。同時，針對糧食產業鏈資金流轉頻繁、申購贖回需求靈活、起購金額相對不高等個性化特點，因地制宜提供現金類惠農理財產品，匹配專屬活動禮遇，助力糧食產業鏈客戶財富晉級。截至報告期末，本行安徽省分行組建了200多個「鏈長」團隊，對接700餘個糧食核心主體，向糧食產業客群投放小額貸款超136億元。

錨定地區糧食貿易核心客戶，
明確「鏈長」專屬團隊

匹配專屬權益，
提升客戶服務滿意度



召開現場對接會，
「鏈長」上門服務

普惠金融

專欄 三大特色金融服務模式 助力產業振興

全面推進鄉村振興，產業振興是基礎和關鍵。發揮好金融助力做強鄉村特色產業的作用，關鍵是要基於特色產業發展的實際，摸清特色產業發展的趨勢，找準特色產業發展的需求，並為其提供差異化、精細化的專屬金融服務。本行把產業振興作為服務鄉村振興的重要著力點，將深度下沉的服務網絡與「小而美、美而優」的鄉村特色產業深度融合，因地制宜探索打造了三種極具特色的鄉村產業金融服務模式，助力鄉村特色產業高質量發展。截至報告期末，本行「產業貸」累計放款2,028.92億元，結餘1,324.80億元，本年淨增1,131.20億元。

「鏈式服務」推動農業產業全鏈條升級

大力推廣農業產業鏈式服務模式，深化與農業龍頭企業的合作，組建專屬服務團隊，集成金融服務包，通過「精準對接、按鏈服務」，逐級為農業產業鏈上下游客戶提供差異化金融服務，助力農業產業鏈現代化升級。在四川，本行與擁有「飼料 - 畜禽養殖 - 食品加工」一條龍產業鏈結構的某農業產業化國家重點龍頭企業合作，針對下游客戶創新推出「飼料產業貸」，基於引入的飼料產業數據，靈活配置風控規則，實現自動審批、快速放款，切實提高產業鏈客戶的金融服務效率。截至報告期末，累計為龍頭企業下游農戶、經銷商提供14.22億元信貸支持。



「郵銀協同」為鄉村特色產業制定綜合服務方案

持續發揮郵政集團商流、物流、資金流和信息流「四流合一」的多元資源優勢，圍繞果蔬、茶葉、菌類等100個重點產業，積極制定綜合服務方案，提供「寄遞+電商+金融」綜合服務，破解特色產業融資難、銷售難、物流難「三難」問題。在吉林梨樹縣，郵銀雙方協同合作，積極走訪農民合作社、農業龍頭企業等產業客群，融入「大田種植、棚膜蔬菜、肉牛養殖」三大產業發展。截至報告期末，服務糧食客群14.65萬戶、肉牛客群近1.5萬戶、蔬菜棚膜客群8,956戶，本年貸款投放超6.5億元，助力農產品銷售超1.4億元。



「一群一策」支持鄉村特色產業集群發展

大力開展特色產業行動，基於產業發展實際，為全國300多個特色產業集群「一對一」制定服務方案，匹配額度、利率、還款方式等貸款要素，打造了「一群一策」服務特色產業模式，為鄉村特色產業提供「量身定做」的金融服務。同時，健全「郵e鏈」服務平台，將金融服務嵌入更多農業農村生產生活場景，引入場景數據資源，構建數字化風控體系，推動金融服務從「線上化」向「自動化」轉變。在山東，本行針對棗莊市嶧城區品牌特色「石榴產業」多次開展專項調研，創新推出「石榴產業貸」，結合產業特點及客戶用款週期，將用於石榴苗木採購的單筆貸款最長期限延長至36個月，把授信額度調增至最高300萬元，有效解決了石榴產業經營農戶階段性用款量大、缺少抵押擔保、傳統信貸無法滿足的老大難問題，並建成石榴產業信用村，深度開發「冠世榴園」，助力幸福生活「榴」向農戶。截至報告期末，本年累計投放資金近2,000萬元，市場佔有率達21.17%。



普惠金融

小微金融

中小企業是我國數量最大、最具活力的市場主體，是中國經濟社會發展的生力軍。本行始終堅持做小做微，不斷下沉服務重心，持續加大產品和服務創新力度，深化數字化轉型，進一步完善「5D(Digital)」體系¹，以數字化破解小微金融在營銷、產品、風控、運營、服務等領域的難題，加快構建小微金融差異化增長極。截至報告期末，本

行普惠型小微企業貸款餘額1.46萬億元，在客戶貸款總額中佔比近18%，穩居國有大行前列。有貸款餘額客戶數216.54萬戶，較上年末淨增23.10萬戶。本年新發放普惠型小微企業貸款平均利率4.61%，同比下降24個基點。榮獲「全球中小企業金融獎」2個子獎項——「年度中小企業金融機構獎」「亞洲區銀獎」及「產品創新榮譽獎」。



本行榮獲「全球中小企業金融獎」2個子獎項——「年度中小企業金融機構獎」「亞洲區銀獎」及「產品創新榮譽獎」

拓展客戶觸達渠道，提升服務覆蓋度

持續完善「線上+遠程+線下」的立體化渠道服務體系，在企業手機銀行小微金融服務主陣地的基礎上，大力推廣小微易貸地推H5輕型化工具，依託遠程銀行進一步擴大客戶觸達範圍。2023年4月起，在自營網點全面設立普惠服務代表，廣泛應用普惠營銷地圖、普惠全景業務視圖等數字化工具，進一步增強小微企業服務力量，不斷拓展小微企業服務半徑。截至報告期末，本行全部自營網點均可開展普惠金融服務，其中，在超過95%的自營網點設立普惠服務代表，人數近1萬人。

豐富綜合產品供給，增強服務可得性

聚焦科技創新、產業鏈等領域，持續優化專屬貸款產品，針對科技型企業「輕資產、高投入、長週期」的特徵，加強創新積分、知識產權等數據在科技型企業貸款產品中的應用，推廣科創固定資產貸款；基於去核心化產業鏈開發，拓展醫療、電子、基建、水泥等多個產業鏈交易場景，與近60家核心企業、科技平台開展合作對接，精準服務上下游小微企業。深化主辦行理念，通過結算、票據、信用證、保函等產品為客戶提供全方位綜合服務，創新打造企業金融雲平台「郵儲易企營」，為中小企業提供「人財物產供銷」等經營管理場景服務，助力中小企業提升數字化管理水平。

1 即小微金融數字化「5D(Digital)」體系，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。

升級迭代作業流程，提高服務便捷性

全面「輕」「簡」業務流程，基於專家經驗及數據分析上線授信重檢自動審批策略，不斷提高自動分析、自動報告、自動重檢等流程自動化水平。創新推出「E票通」全自動化服務，通過整合銀行承兌匯票出票申請、提示承兌申請、提示收票、審查審批及放款審核流程、保證金賬戶自動開戶、承兌協議線上簽署等功能，實現敞口承兌及低風險承兌「一鍵操作、秒級出票」。

強化全流程智能風控，增強發展可持續性

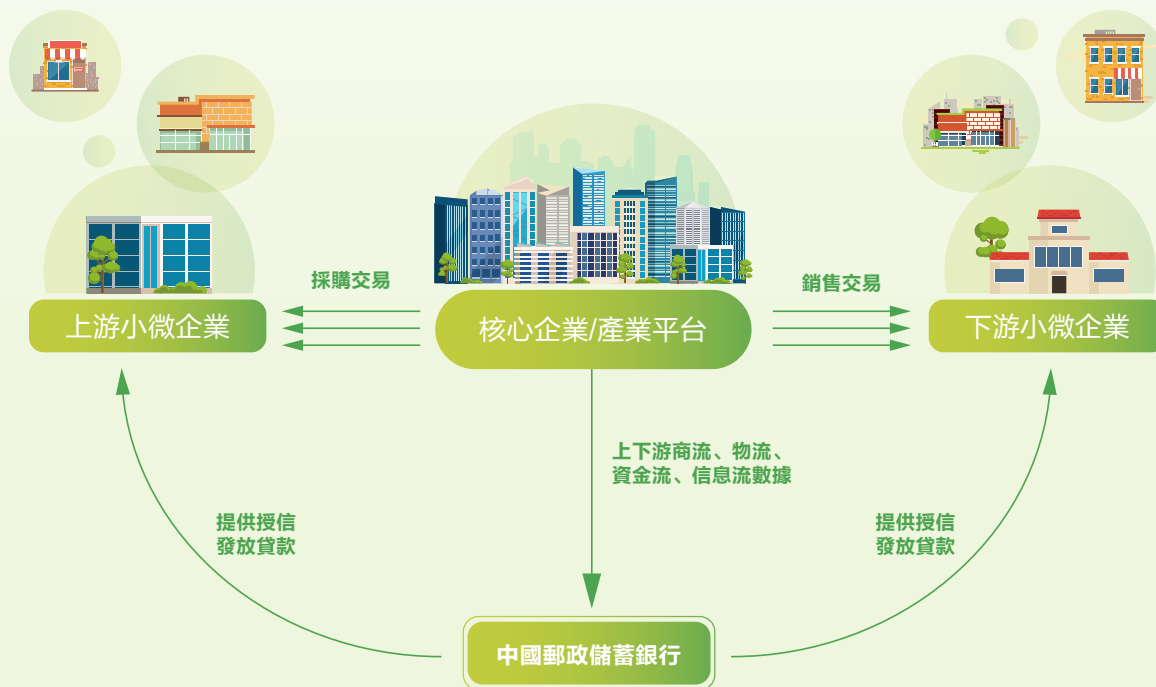
深化「客戶數字畫像+模型規則+風控策略+自動預警」全流程智能風控體系建設，持續優化智能風控策略，通過違約客戶回檢，優化客戶准入和支用策略。全面推廣客戶數字畫像、流水智能分析、多維風控監測等智能風控工具，有效提升風險識別及監測能力，普惠型小微企業貸款不良率較上年末下降0.07個百分點。

專欄 深入細分領域 加快產業金融佈局

本行聚焦產業數字金融場景，以小微易貸「產業e貸」、「平台e貸」為拳頭產品，加快擴大產業鏈上下游小微企業服務覆蓋面，支持屬地作業、行內銀團作業、一點做全國全線上作業等多種展業模式，通過應用區塊鏈、物聯網、大數據與人工智能等科技手段，實現產業金融場景商流、資金流、物流、信息流「四流合一」，為小微企業提供高質量線上產業金融服務。截至報告期末，本行依託線上小微易貸產品，與近60家核心企業實現合作對接，覆蓋醫療、電子、基建、水泥、化工、白酒、快消、凍品等多個細分領域。



「產業e貸」基於大數據、區塊鏈、物聯網等技術，結合產業鏈核心企業的採購、銷售數據及行內數據資源，精準刻畫產業鏈上下游小微企業經營行為，提供線上定制化信貸產品服務。本行積極與產業金融平台合作，以產業鏈票據融資需求切入，通過「平台e貸」產品，為小微企業提供全流程線上化的質押信貸服務，打造「一站式服務」「一鍵質押」「自動清分還款」等一系列自動化服務流程。





普惠金融

專欄

創新打造「郵儲易企營」企業一站式數字化管理平台

本行深入貫徹數字中國建設規劃，創新服務及實施模式，面向中小企業經營管理過程，推出服務企業數字化轉型的「場景+金融」一體化平台——「郵儲易企營」。自2023年11月全國推廣以來，累計服務企業近3,000家。

針對部分中小企業存在管理手段單一、信息化程度不高造成的數據互通難、人工消耗大、安全防護弱等問題，「郵儲易企營」統籌資源供給，依託金融科技，提供財稅管理、薪酬管理、進銷存管理、發票管理、費控報銷管理、辦公管理六大場景應用以及一站式數字化方案支持。為進一步提升使用體驗，平台各場景與賬戶管理、結算代發、測額申貸等金融業務實現無感聯動，並全面開放一鍵報稅、智能取票、在線開票、自定義審批等智能化服務，切實讓中小企業客戶感受到科技幸福感與金融獲得感。

下一步，「郵儲易企營」將矢志踐行以客戶為中心的理念，從企業痛點、行業訴求、客戶體驗等出發，以數字化為主線，持續創新生態金融服務模式，全力打造成為中小企業客群差異化服務的重要品牌。

郵儲易企營

企業一站式數字化管理平台

郵儲易企營，是面向企業管理過程，依託金融科技賦能，以服務整合與開放能力為載體，構建服務企業數字化轉型的場景+金融一體化雲平台。



一站式企業管理

一站式提供財稅管理、薪酬管理、進銷存管理、發票管理、費控報銷管理、辦公管理六大場景應用，並同步連接金融功能，提升企業管理運轉效率。



一體化服務體驗

場景應用免安裝、免維護、免升級，並通過平台級的功能互通、數據共享，實現多場景服務無感切換及統一的操作體驗。



移動智能辦公

在公司、在家裡、在路上，公司員工可通過手機或者電腦，7*24小時隨時隨地使用。



金融級數據安全

業務數據嚴格防護，國產信創安全標準，隱私保密全面到位。



立體式服務保障

依託郵儲銀行遍佈城鄉的服務網絡，為企業提供線上+線下、場景+金融服務保障。



✓ 提升效率 ✓ 降本增效 ✓ 滿足全方位信息化管理需求



掃一掃了解「郵儲易企營」業務詳情

》》 主要控股子公司

本行擁有郵惠萬家銀行、中郵理財、中郵消費金融三家控股子公司。報告期內，本行持續加強對控股子公司公司治理、財務管理、資本管理、風險管理的全面管控，三家控股子公司圍繞郵儲銀行總體戰略，充分發揮牌照優勢，積極探索差異化發展道路，推進業務轉型升級，總體發展態勢良好。



邮惠万家银行

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；經國務院銀行業監督管理機構批准的其他業務。截至報告期末，資產總額149.86億元，淨資產45.74億元；報告期內，實現營業收入3.55億元，淨利潤-2.63億元。

2023年，郵惠萬家銀行堅持服務國家發展大局，致力服務鄉村振興、服務實體經濟，持續探索數字普惠金融發展新模式。堅持和加強黨的全面領導，持續提高公司治理運行質效。聚焦基礎能力建設，提高規範化精細化管理水平。立足股東資源、深化協同發展。截至報告期末，郵惠萬家銀行累計註冊用戶數2,055.82萬人，AUM289.83億元。

服務實體經濟，拓展產業金融場景。聚焦核心企業上下游中小微經營主體融資需求，推進數字供應鏈金融業務，提升小微業務金融可得性，圍繞衣、食、住、行等大消費行業，探索農業、綠色家電、新型能源等綠色金融合作，與農業、食品加工、乳製品、智能家居、新型能源、消費電子等20家優質頭部平台開展業務合作。同時，依託數字智能風控體系，為農戶、縣域靈活用工、自僱人士等新市民群體提供便捷普惠信貸產品。截至報告期末，已累計服務小微客戶17.3萬戶，服務縣域及以下行政地區客戶數量佔比達49.3%。

聚焦長尾客戶，豐富大眾財富產品。堅持差異化發展思路，依託開放式賬戶體系和產品體系，打造一站式財富產品平台。以客戶視角精選穩健低波的理財產品，豐富「零

錢包」「週週富」「季季富」「年年富」等產品組合，構建以客戶生命週期為主線的線上運營服務體系，逐步完善客戶運營能力。截至報告期末，代銷理財規模192.54億元。

圍繞鄉村振興，深化協同發展模式。積極融入郵政集團體系化推進金融服務鄉村振興，開展「村社戶企店」等客群挖掘和數據分析，聚焦寄遞客群、商貿客群、產業鏈客群、農產品收購場景探索協同合作。數字鄉村服務逐步完善，覆蓋面逐步擴大，農產品交易、助農貸款、惠農理財等定制化功能上線。

防範化解風險，提升風險管理能力。持續完善風險管理制度體系，逐步健全風險監測和報告機制。加強貸前、貸中、貸後全流程風控策略建設，建立策略迭代機制，推動標準化、模塊化的策略能力建設。加強內控合規建設，按照制衡性、審慎性原則，引導全員樹牢穩健審慎、依法合規的經營理念，強化洗錢風險防控能力。持續加強消費者權益保護重點工作管理，提升投訴處理質效。全面落實監管要求，持續推進制度、流程等規範化建設。

打造科技能力，助力數字金融發展。持續提升敏捷開發能力，需求平均交付週期較上年縮短近40%。郵惠萬家銀行手機銀行、徵信、反欺詐等應用系統實現自主可控。探索數據治理體系建設。持續優化信息安全管理，加強信息科技風險防控，保障業務系統安全運行。

下一步，郵惠萬家銀行全面貫徹落實中央金融工作會議精神，聚焦普惠金融、數字金融發展，發揮全域服務和數字原生優勢，堅持市場化專業化發展路徑，增強金融科技的體系賦能，持續提升運營質效，積極踐行「服務「三農」、助力小微、普惠大眾」的發展使命。



郵惠萬家銀行吉祥物



主要控股子公司



中郵理財成立於2019年12月18日，註冊資本人民幣80億元，本行持股100%。公司經營範圍：面向不特定社會公眾公開發行理財產品，對受託的投資者財產進行投資和管理；面向合格投資者非公開發行理財產品，對受託的投資者財產進行投資和管理；理財顧問和諮詢服務等。截至報告期末，中郵理財資產總額130.10億元，淨資產125.69億元；報告期內，實現營業收入14.17億元，實現淨利潤8.41億元。

2023年是全面貫徹黨的二十大精神的開局之年，也是資管新規全面落地翌年。中郵理財堅持規模、質量、效益均衡發展，以打造核心競爭力為目標，深化投研、營銷、內控、運營改革和數字化轉型，不斷提升理財業務規範化、專業化、市場化發展水平。

以精細化管理為中心，提升產品競爭力。一是產品低波穩健特色顯著，固收類產品今年以來年化收益率居同業前列；新發封閉式產品達基率96.00%，恒利、安鑫投、安益投等產品形成優秀口碑；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媒體。二是業內首發多款創新產品，收益互換、信用風險緩釋工具、目標日期指數等產品規模突破100億元；推進佈局「普惠+財富+養老」的全系列產品體系。三是資產結構優化，加大穩估值資產配置，現金和存款類資產佔比39.81%，較上年末提高22個百分點；強化信用挖掘，債券投資中非金融信用債佔比52.44%，較上年末提高15個百分點，有效支持實體經濟和提高產品收益。

以客戶需求為中心，強化服務質效。一是客戶數量穩步增長，郵儲銀行及代理渠道累計服務零售客戶1,135.39萬戶，年增長158.59萬戶，增幅16.24%；拓展機構直銷，機構客戶數量達19,576戶，年增長9,927戶，增幅102.89%。二是客戶體驗不斷提升，組合功能產品天天盈獲客效果顯著，規模突破1,200億元。三是精準對客需求，涵蓋代發工資客戶、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。四是三方代銷加速突破，簽約渠道26家，

全面覆蓋大型國股行、中小銀行及互聯網銀行；規模年增量超600億，增量居國有行理財子公司前列。

以規範引領為中心，高標準建設風控合規體系。一是秉承「全面、全程、全員」均衡風險收益理念，全面風險管理步入縱深。強化以理財產品為中心的投資風控體系，構建雙警體系強化重點領域風險監測與排查，提前識別、處置信用風險，確保產品安全；通過搭建雷達模型實現壓力測試精準化、前瞻化，科學計量市場風險、流動性風險，細化資產風險承壓因子和流動性係數，持續保持零不良。二是落實「全員合規」理念，建設高標準內控體系。全面落實理財公司內控新規，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，全面參與理財行業法律體系和合規標準建設、行業自律研究，推動行業高質量發展。

以平穩、效率、集約為中心，強化科技運營支撐。一是全面落實集中交易。日常融資規模500至600億，連續三年交易量排名穩居資產管理機構前列。二是建立健全估值管理、清算管理、賬戶管理、監管報送等運營制度體系，運營質效不斷提升。三是以「數智一體化」IT發展規劃為引領，全面打造「數字理財」。落地集中交易系統、信評系統、全面風險管理系統，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，加快構建「數智化第二曲線」。



中郵理財吉祥物



中郵消費金融有限公司

PSBC CONSUMER FINANCE CO.,LTD.

中郵消費金融成立於2015年11月19日，註冊資本人民幣30億元，本行持股70.50%。公司經營範圍：發放個人消費貸款；接受股東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；銀行業監管機構批准的其他業務。截至報告期末，中郵消費金融總資產582.22億元，淨資產59.09億元；報告期內，實現營業收入69.52億元，實現淨利潤5.22億元。

積極履行社會責任。報告期內，中郵消費金融持續降低產品利率，貸款綜合定價較上年度下降0.73個百分點，進一步貫徹落實普惠金融政策，提高消費金融的可獲得性。2023年，中郵消費金融積極響應國家號召，強化責任信貸理念，彰顯金融機構擔當，為4.50萬名客戶提供了專項息費減免、延期、展期、信貸支持計劃和調解服務等，其中減免息費1.74億元。2023年策劃並發佈「消費者權益保護」「防詐騙宣傳」等主題短視頻93條。截至報告期末，公司抖音號點讚累計145.12萬次，粉絲數達26.70萬；公司視頻號點讚累計30.21萬次，粉絲數達8.25萬。根據監管最新要求，進一步完善消費者權益保護體制機制建設，制定投訴綜合治理工作方案，形成從事前預防、事中管控到事後追溯的完整消保閉環，推動130項流程的優化，切實保障消費者合法權益。此外，公司積極倡導並踐行低碳發展理念，利用金融科技實現無紙化、智能化的全流程綠色金融服務。運用數字化轉型提升農村居民消費金融保障水平，將信貸服務深入到廣大農村地區，鞏固脫貧攻堅成果，助力實現共同富裕。

持續推進高質量發展。中郵消費金融緊緊圍繞戰略目標，推動公司實現高質量發展，達成公司經營目標。一是加強自營業務發展，加大資源投入，自營業務成為公司重要的業務增長點。二是聚焦高價值客戶，加強客群研究，優化運營模式與風控模式，提升客戶體驗和獲客能力。三是積極推動數字化轉型，賦能業務發展與管理改進，提升轉型發展成效。此外，公司積極響應相關部門加大金融對新消

費重點領域支持力度的號召，促進重點領域消費增長。2023年隨著消費市場的復甦，公司瞄準旅遊、快消、娛樂服務等行業，發掘與之相關的場景和平台，致力於為消費者提供更加貼心、個性化的場景消費金融服務。

不斷完善風控體系。一是緊盯內外部環境變化，提升前瞻性風險管理能力，加強信用風險防控和反欺詐風險能力建設。二是持續優化風險策略體系。優化風控規則，推進「一城一策」准入及授信策略，提升額度精細化管理。三是提升風險模型有效性。通過引入外部數據源，增加入模衍生變量等，有效提升了風險識別能力。2023年3月，公司開展了國內首單消費金融公司不良貸款轉讓，在豐富不良資產處置手段的同時，進一步夯實資產質量、減緩撥備增長。

全面推進數字化轉型。中郵消費金融瞄準「科技為先」的戰略目標，制定了「數據驅動、智慧決策、連接生態，最終實現智慧生態化」的數字化願景。通過自動化、智能化的手段賦能業務發展，使普惠金融覆蓋更廣泛消費群體。一是持續改進產品和服務，以客戶為中心，通過數字化重塑端到端客戶旅程，從客戶了解產品、註冊並實名申請、提現、還款的信貸全流程提升客戶體驗；二是夯實數據基礎，加固數據底座建設，拓展數據生態，構建完善的客戶畫像，以數據驅動業務全面發展；三是加大創新應用，打造AI中台，全方位提升AI技術服務水平，推進大模型、生物識別等新技術在消費金融場景下的落地運用，科技賦能業務創新突破；四是加強信息安全，保障系統穩定運行，建設應用級容災能力，保障業務連續性。公司通過了ISO27001信息安全管理体系認證和國家高新技術企業認定，報告期內實現網絡安全「零事故」目標。



中郵消費金融吉祥物



夏 · 棧橋碼頭 · 青島

討論與分析 (續)

能力建設.....	76
風險管理.....	98
資本管理.....	120



能力建設

» 金融科技	76
» 渠道建設	84
» 人力資源和機構管理	93

金融科技

信息科技投入
112.78億元，
同比增長
5.88%，
佔營業收入的
3.29%

基於業務建模的大型
銀行分佈式核心系統
建設項目獲中國人民
銀行**金融科技發展獎
一等獎第一名**

本行圍繞「5+1」戰略路徑，全面構建決勝未來的數智化優勢，利用新質生產力加快推進數字化轉型，助力做好郵儲銀行數字金融大文章。報告期內，信息科技投入112.78億元，同比增長5.88%，佔營業收入的3.29%。

全面構建數智化優勢

本行以金融科技賦能高質量發展為目標，堅持以客戶為中心，助推業務流程再造和產品創新，持續深耕金融科技創新應用，深化創新技術驅動能力，積極探索前沿技術應用，全力加快打造數字生態銀行。

賦能經營發展見成效

個人金融方面。發佈手機銀行9.0，致力於打造「一站式綜合服務平台」和「隨身化交互陪伴平台」，基於農村信用信息數據體系，積極探索創新農村金融服務模式，讓農戶打開手機銀行，即可隨貸、隨用、隨還。報告期內，小額貸款線上放款筆數佔比超95%；依託大數據技術，實現從「被動」到「主動」授信，為客戶提供線上「秒批秒貸」服務，資產質量優於整體資產，不良率低於0.5%。CRM平台助力客戶服務精準高效，服務客戶6.49億戶、管戶客戶4.72億戶，全年創建營銷活動4.04萬個。

公司金融方面。資金監管系統上線鄭濟高鐵、西成鐵路等基建項目和高標準農田項目，資金監管規模近1,000億元，監管賬戶沉澱資金日均餘額近30億元。供應鏈金融系統加快生態建設，與多家核心企業平台實現系統直聯，累計服務客戶超7,000戶，其中小微客戶佔比達80%。

信息科技投入



資金資管方面。上線「郵你同贏」同業生態平台，以資產配置、信息集散和投研交流等金融場景為依託，實現產品交易開放、資金資產配置、信息及時交互的數字化金融服務，平台榮獲中國人民銀行金融科技發展獎二等獎。金融市場電子化交易系統推進交易集中管理，本幣債券、利率互換交易日均交易金額超100億元；上線貨幣市場業務，首次實現交易前授信實時佔用與釋放。

風險管理方面。推動內部評級平台主動授信功能建設，通過模型挖掘主動授信客戶名單庫，餘額規模突破1,500億元。全面上線新一代反洗錢系統，利用大數據技術，整合全行客戶信息、賬戶信息、全量交易數據，建立了完整的大額可疑交易報告流程、客戶洗錢風險評級體系。大額交易篩選的批量處理時間由2小時降至20分鐘，可疑模型預警批量處理時間由8小時降至3小時，確保大額可疑交易報告的及時報送。上線自動補錄，大額交易補錄量壓降

90%，全面減輕基層工作負擔。完成全行客戶的重評級任務，助力本行反洗錢工作快速向「風險為本」的工作轉變，提升洗錢風險管理水平。作為僅有的兩家國有大行之一，入選國家區塊鏈創新應用銀行保險業「區塊鏈+風控管理」領域試點單位，以「財政非稅收入和電子票據區塊鏈系統」在試點終期評估中獲評優秀，不斷推進區塊鏈賦能風控管理創新發展。

綜合支撐方面。構建「線上+線下」全渠道協同的「雲櫃」遠程服務新模式，推廣超6,000個網點，累計接入約8,000台ITM（智能櫃員機）、STM（超級櫃員機）、Pad（平板電腦）等設備。視頻作業服務系統賦能盡調、保險、財富、信貸、信用卡等業務場景，滿足客戶線上金融服務訴求，榮獲2023年數博會優秀成果獎；集成全渠道視頻智能質檢體系，準確率超過90%，質檢效率提升4倍，釋放75%人力成本。

專欄 依託數字科技 打造沉浸式體驗

依託創新技術，手機銀行打造「AI空間+數字員工+視頻客服」的沉浸式陪伴服務。

AI空間通過首頁下拉方式進入，向客戶直觀展示本月收支、常用繳費、最近收款人等信息，提供更具科技感的定制服務。

數字員工可精準識別客戶提問，為客戶提供智能問答、業務辦理、產品介紹等服務。依託企業級虛擬數字員工內容生產平台，打造具有郵儲特色的數字員工形象，作為手機銀行智能客服、信用卡APP虛擬服務經理等角色為客戶提供智能服務，通過更加人性化和多元化的人機交互新方式，為客戶帶來更有溫度的沉浸式服務體驗。同時，創新推出手語數字人運營平台，可使聽障人士更好地理解與辦理業務，助力提升金融服務的可獲得性。

遠程視頻客服為客戶提供集綜合查詢、線上辦理、手語等於一體的可視化交互服務。手機銀行上線「雲辦理」功能，實現足不出戶輕鬆辦理；企業手機銀行上線「同屏服務」功能，通過「語音溝通+界面共享」提供業務辦理全流程陪伴服務，切實提升客戶服務體驗。



金融科技

創新科技深入多場景

持續釋放「郵儲大腦」潛能

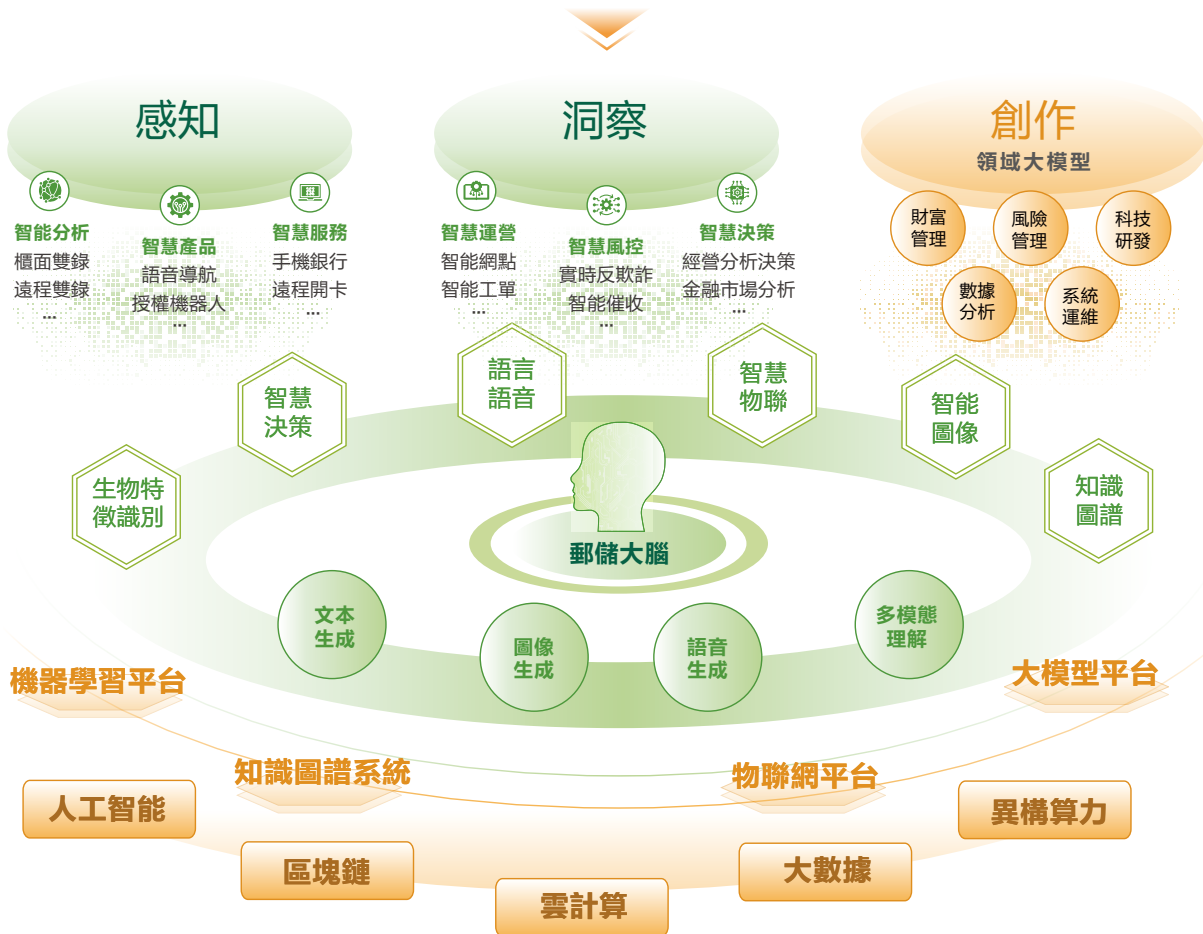
賦能經營管理。本行積極構建全行智能生產力應用生態圈，大力推廣應用RPA(機器人流程自動化)技術，在財務管理、運營管理、授信管理等領域，代替人工完成文件讀取、報告發送、異常提醒、成本分析等大批量、重複性任務。截至報告期末，本行RPA機器人已累計執行200萬次，同比增長超15倍，有效促進降本增效。

賦能業務發展。將OCR技術應用至新客開卡、擔保貸款等業務場景，輔助進行資金監控和客戶服務。智能語言語音技術為普惠金融、財富管理、信貸風控、賬戶安全等領

域提供支持，報告期內新增接入42個業務場景，月均調用量6,154.90萬次，同比增長超10倍。

賦能風險管理。積極運用金融科技手段加固安全防線，保障客戶財產安全。構建全行級電信詐騙涉案賬戶排查圖譜，依據圖譜模型實現涉案關聯賬戶精準排查，重構識別團夥欺詐的人工操作流程，實現高效智慧決策。升級生物特徵識別深度防偽檢測能力，有效攔截身份核驗環節圖像合成攻擊，保障認證過程和交易鏈路的安全性。在高級方法零售分池、信用風險評分卡、反欺詐策略、反洗錢等多個領域，開發超百餘項模型，提供更科學的信用分析和防線預測，有效識假防詐。

推動郵儲大腦從感知洞察向生成創作提升



深拓大數據應用場景

開展大數據應用場景藍圖滾動迭代，形成新一輪大數據應用場景藍圖，共包括9大領域、49個應用場景、147項分析主題，支持鄉村振興、機構經營、風險防控等多項重點業務發展。

服務鄉村振興。開展「產業鏈白名單數據挖掘」「小額貸款重點客群分析」等10餘個分析項目，輸出千餘個優質企業名單、上千萬優質農戶白名單，助力營銷精準化。同時，持續優化「農村金融服務畫像」「信用村可視化平台」等數據產品，服務全行各級機構經營決策需要。

助力機構經營。為分支行提供報表數據分析服務，開放1,000餘張固定報表、3,000餘個自定義指標，分支行日均查詢10萬餘次。

強化風險防控。涉賭涉詐領域新建9個規則模型，開展5個算法模型的落地部署工作。同時，不斷優化已有模型，改造數據流程，涉案賬戶覆蓋率較年初顯著提高，助力風控能力明顯提升。

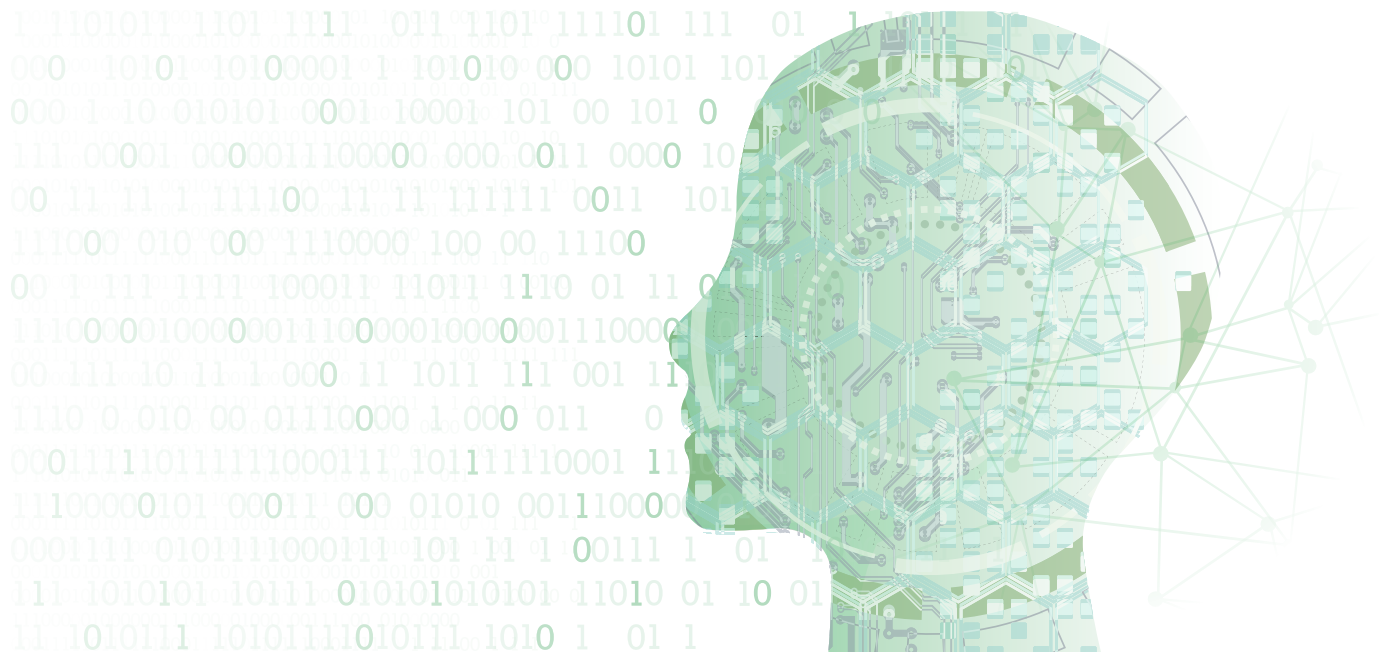
積極探索前沿技術落地

以物聯網技術提升服務小微企業能力

本行自主研發的物聯網平台，實現對各類物聯網設備在「雲-管-邊-端」全生命週期的一體化管理，推動將數據的「毛細血管」延伸至小微企業，實現資產的數字化流通。助力解決信息不對稱等問題，輔助貸後風控和融資增信，賦能數字普惠金融發展。

以大模型技術推動打造創作新動能

本行緊跟大模型金融應用趨勢，在研發測試、運營管理、客戶營銷、智能風控等領域多點開花。聚焦研發測試孵化「研發助手」，輔助需求分析、UI設計、代碼生成、系統測試等研發全流程，促進端到端研發效率提升；賦能運營管理上線櫃面「小郵助手」，為櫃員提供在線業務知識問答，提升業務辦理效率；推出情感模型會話洞察與「靈動智庫」服務增強企業微信運營功能，提升基層精細化客戶洞察能力；打造智能風控「智能審查助手」，輔助法審工作合規高效。本年度在大模型領域提交超過5件專利申請，積極參與外部多項課題研究。

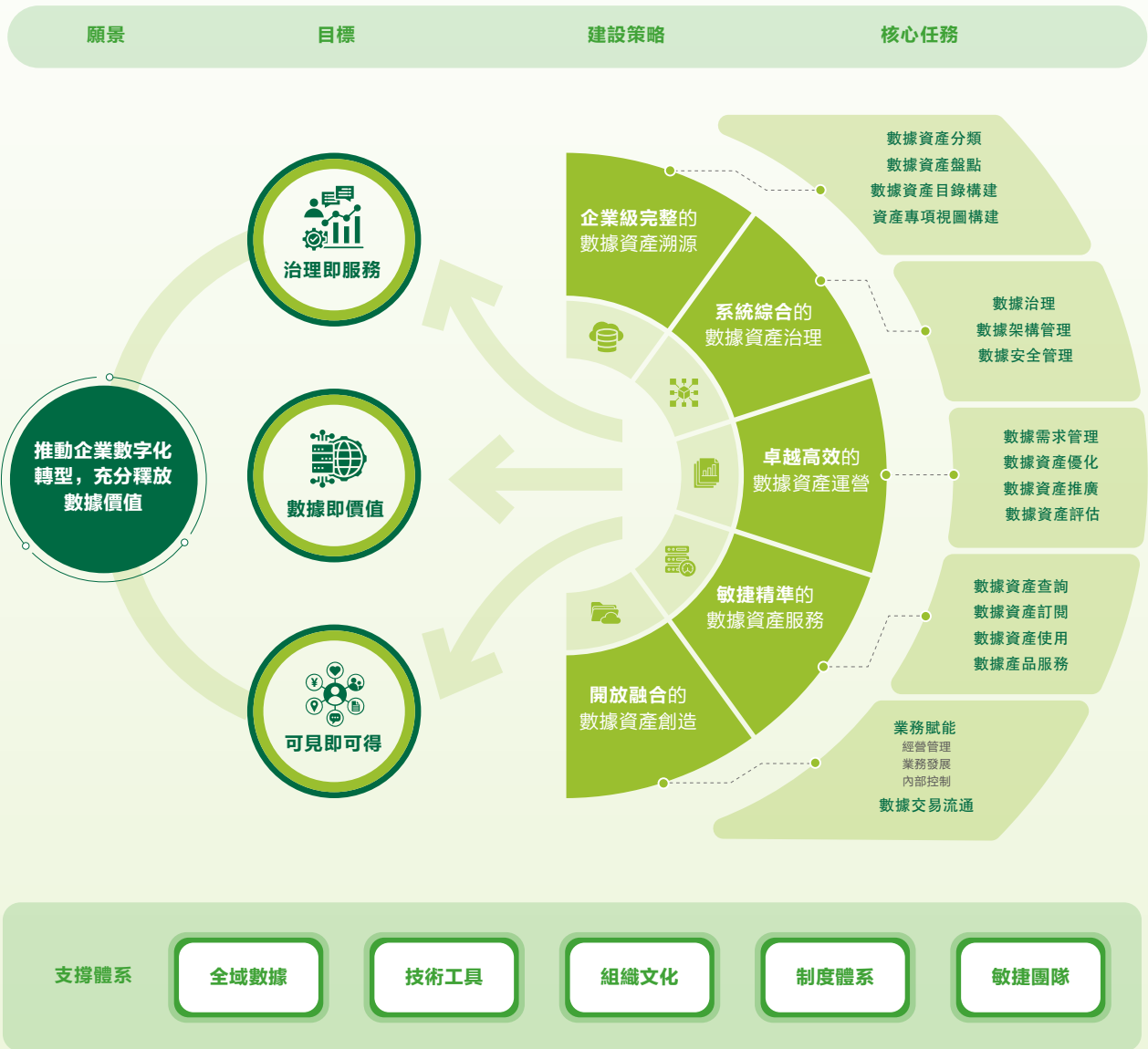




金融科技

專欄 以「資產」視角重構大數據應用體系 推動向數據要效益

數字經濟時代，數據的運作、管理模式要以資產的視角、生產要素的視角進行重新的審視與構建。本行主動踐行國家戰略，結合銀行業務特點與技術發展趨勢，堅持創新引領發展，積極探索開展數據資產相關工作，建立了統一的數據資產管理體系，圍繞數據資產盤點、數據質量、技術支撐等方面，持續提升數據資產的質量和價值，降低用數成本。



一是本行圍繞「治理即服務、數據即價值、可見即可得」的目標，構建了具有郵儲銀行特色的數據資產管理體系，覆蓋「數據資產溯源、數據資產治理、數據資產運營、數據資產服務和數據價值創造」等建設策略，是全行數據資產管理的統一指導。

二是構建企業級數據資產目錄，重塑數據資產使用體驗。漸進式開展數據資產盤點，圍繞數據來源、數據分佈和數據基本情況等方面釐清數據資產「是什麼、有什麼、在哪里、誰負責」的問題，形成本行數據資產全貌，構建企業級統一的數據資產目錄。截至報告期末，本行累計盤點數據資產44萬餘項，已面向全行10萬用戶開放使用，支撐各類用戶快速定位所需數據資產，服務數據分析建模、數據開發、數據治理等場景需要。

三是持續提升數據資產質量，建立差異化數據資產運營模式。本行逐步完善核心數據資產建設，推動數據資產標準化管理。通過建立主數據信息規範，從企業級視角統一各類主數據的業務定義和業務分類。同時，開展專項治理，持續提升數據資產質量。根據不同數據資產特點及使用場景，通過構建數據地圖、提供數據資產探查和調閱服務、建立規範類數據資產管控清單等手段，落地數據治理成果，提升數據資產運營效率。

四是扎實推進數據資產管理平台建設，打造數據資產服務能力。為強化數據資產管理的技術支撐，報告期內，本行進一步升級數據資產管理平台，完善數據資產管理底座。當前，平台已建設數據資產管理、數據資產治理、數據安全管理、數據需求與服務管理、數據資產運營、數據資產及產品服務等相關功能，有效支撐數據研發、數據分析建模等多種場景。

下一步，本行將持續提升數據資產管理效率，圍繞企業級數據規劃，以「共商、共建、共享」為理念，一方面，推進數據應用智能化、數據融合貫通、數據綜合治理、數據安全管理等舉措，為業務應用提供場景化、智能化、平台化的數據服務；另一方面，積極開展數據資產計量計價的探索和實踐，為數據資產「入表」奠定基礎，同步加強與其他金融機構數據的共享互通，不斷推動金融數據的高效管理和綜合應用能力提升，進一步釋放數據資產價值。



金融科技

加快形成新質生產力

本行以「十四五」IT規劃為引領，夯實安全生產根基，堅持科技自立自強，強化數據治理與賦能應用，加強金融科技人才培養，加快形成自主可控新合力，利用新質生產力助推全行數字化轉型。

夯實安全生產根基

加大基礎算力建設。雲資源池建設規模及效率不斷提高，全年在兩地四中心部署物理節點近萬台，累計投產超過110萬vCPU；業務系統雲化率穩步提升，重要信息系統上雲率高達92%，日均交易量超過8億筆，雲上交易量佔比近98%。

加強系統災備管理。制定災備恢復能力等級評估模型，加大真實場景切換演練，通過一體化運維管理平台實現多系統一鍵式組合切換，不斷完善信息系統災備建設和切換演練全流程管理。報告期內，全行信息系統保持安全平穩運行，重要信息系統服務可用率100%，保障業務連續性水平處於高位。

構建縱深防禦體系。扎實推動網絡安全專題規劃任務實施，加強關鍵信息基礎設施邊界安全防護，完成入侵防禦、數據庫審計等設備部署，全行推廣蜜罐、主機安全等防護措施，網絡安全和關鍵信息基礎設施安全保護能力持續提升。

築牢數據安全基礎。發佈數據安全子規劃和相關制度，持續優化本行數據安全管理框架。作為唯一一家商業銀行參與《信息安全技術 數據分類分級規則》國標試點，研究國標在金融行業的落地方案，樹立行業標桿。

堅持科技自立自強

本行積極踐行金融科技關鍵技術自主可控，採用企業級業務建模和分佈式微服務架構，自主研發分佈式技術平台和運維平台，打造了堅實可靠的「技術底座」，應用至一系列新一代核心系統建設中，新一代信用卡核心系統第一批於2023年12月16日正式投產上線。

加快提升自主研發水平，新建系統實現100%自主研發，全行自主研發系統佔比提升至73%。

加速測試專業能力建設，自主測試100%覆蓋在建工程，TMMi(測試成熟度模型集成)4級認證成果發揮實效；自主研發「星辰平台」全面替代國外測試工具，並通過DevOps(開發運維一體化)持續測試國際標準認證。

推進智能運維建設。自動化運維平台、安全態勢感知系統等已推廣至分行應用，新一代動環監控系統建成使用，不斷提升運維水平。

提升數據洞察能力

數據建設分層施策。大數據平台上線實時數倉，支撐風控、營銷等17個實時業務場景；數據中台輸出營銷名單、預警模型等1,300餘項服務內容，實現從提供基礎數據向提供數據服務的重要轉變。

數據治理加大力度。健全數據標準，深化機構、交易對手等5項專項治理，共累積5,800餘項數據質量檢核規則，強化源頭管控，順利通過數據管理能力成熟度(DCMM)量化管理級(4級)認證。

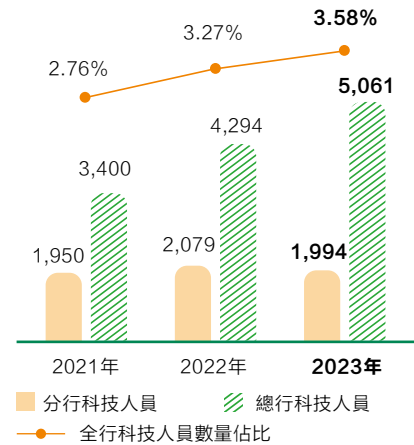
打造複合人才隊伍

持續充實科技隊伍力量。加大研發、數據分析、運維等重點領域緊缺人才引入，穩步壯大科技隊伍規模，總行IT隊伍增加至5,061人，全行超過7,000人。

強化科技隊伍能力建設。健全組織培養體系，搭建「銳·光·星」計劃，幫助新人快速成長；優化人員流動機制，構建「總部+區域特色」的總分聯動新型交流模式，打造科技人才生態圈。

創新隊伍管理模式。組建人力資源業務夥伴(HRBP)隊伍，搭建人力資源共享服務中心(SSC)，建立崗位勝任力模型和員工數字畫像，開展人工效能分析，賦能科技人才管理。

科技人員數量及佔比



專欄

深入業務派駐 促進業技融合

以持續優化金融服務質效為導向，推動科技與業務隊伍深度融合，敏捷響應客戶金融需求，協同基層做好客戶服務，搭建起總分敏捷聯動、客我攜手共贏的數字化金融服務新路徑、新生態。

本行信息科技板塊推進機構和職責優化調整，成立二級部業務研發部，在已有需求研發人員基礎上組建專業的業務研發團隊，開展各板塊業務需求研發、配套系統流程設計和優化等工作，推動業技深度融合，做好業務需求源頭把控，有效提升全行項目建設質量。截至報告期末，已覆蓋個人金融、公司金融、資金資管、綜合支撐、風險管理五大板塊67個重點項目。

本行遴選百餘精幹人才組建客戶服務工程師隊伍，精準賦能體系支撐、渠道對接、產品升級、場景平台、運營優化、智能風控六大領域，高效推動「銀、企、客」聯動體系建設及重點項目實施。公司金融對接項目標準實施週期平均縮短75%，分行信息化項目承接能力得到較大提升，培育出福建「榕e匯」、深圳「滴灌通」、廈門農民工工資監管等行業領先的優秀信息化項目案例。

本行積極探索數據分析隊伍派駐機制，以個人金融、網絡金融、「三農」金融等重點領域為試點，將數據分析人員派駐至業務部門，形成常態化、流程化模式，提高數據應用需求響應效率。



》》 渠道建設



推出手機銀行9.0，
MAU規模達

6,932萬戶



約**8,000**台
自助設備推廣應用「雲櫃」
遠程授權



累計建設「郵愛驛站」
4,861個，
實現省級分行、地市級分行
100%覆蓋



推出郵儲信用卡APP新
版本，用戶線上體驗更
加豐富便捷



企業網銀簽約客戶超
140萬戶
較上年末增長
22.63%
交易金額
17.28萬億元，
同比增長
34.89%

本行以服務客戶為中心，持續創新變革，著力提升多渠道協同服務客戶能力。

物理分銷渠道

本行持續優化網點建設佈局。在網點建設中積極落實國家戰略，堅持服務鄉村振興，重點保障縣及縣以下區域網點覆蓋面，並加大京津冀、長江經濟帶、粵港澳大灣區等重點區域的建設資源投入。2023年，本行新開業營業網點134個，其中縣及縣以下區域佔比82.84%，在國家鄉村振興重點幫扶縣以及參照重點幫扶縣管理的新疆和西藏地區新設營業網點19個，為支持京津冀、長江經濟帶、粵港澳大灣區重點區域建設新設城市網點19個。

本行持續提升網點效能水平。圍繞高質量發展新要求，持續推進網點效能三年提升工作方案，聚焦網點產能、人員效能的提升，持續豐富網點業態，重點打造業務特色、服務特色和主題特色支行，不斷提升網點差異化競爭能力。

本行持續改善網點服務形象。在直轄市、計劃單列市以及50個重點城市建設品牌旗艦店，打造「可視性強、形象佳、效能高」的樣板網點。持續落實網點新形象標準，推進網點進行裝修改造，優化網點理財、洽談等功能分區佈局。截至報告期末，超五千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。扎實推進以「一規範、一標準、一演練、一提升」為重點的「四位一體」網點服務專項提升，持續規範營業網點環境以及人員服務行為，夯實網點服務管理基礎，深化感動服務場景，從服務流程、營銷氛圍、特殊場景、特殊客群等方面推出25項感動服務舉措，進行全面推廣，為客戶提供有溫度的金融服務。

本行積極推廣建設「郵愛驛站」。在營業網點積極建設「郵愛驛站」，制定建設標準和服務規範，為廣大戶外勞動者提供休息歇腳、飲水供應、充電設施、衛生用品等便民服務，並將關愛滲透到特殊客群，為他們提供人性化無障礙服務和母嬰關愛服務，切實履行社會責任，充分展現大行擔當。截至報告期末，本行已累計建設「郵愛驛站」4,861個，實現省級分行、地市級分行覆蓋率100%。其中，49家「郵愛驛站」被中華全國總工會評為2023年「最美工會戶外勞動者服務站點」。

本行持續加強數字賦能運營。持續創新應用「雲櫃」服務模式，綜合運用音視頻服務、智能路由等技術，將傳統在網點處理的業務集中到後台處理，提供及時、便捷的業務辦理、諮詢引導等金融服務。截至報告期末，本行約8,000台自助設備推廣應用「雲櫃」遠程授權，通過「廳堂現場引導+坐席遠程授權」協作，強化廳堂服務，支撐網點向營銷服務轉型。同時，探索依託虛擬現實等新技術，在「雲櫃」上應用AI數字員工，通過AI數字員工漸進式、問答式的引導，為客戶提供業務諮詢、業務辦理等服務，助力網點服務數字化轉型。大幅提升自助設備、移動展業服務能力，新增近200項金融功能、300餘項銀政業務功能，提高廳堂一站式業務辦理體驗；在6家分行應用移動展業單人外拓模式，有效助力網點營銷服務。

本行持續提升集約化運營能力。大力推進網點業務集約化運營和流程再造，報告期內新增開戶回訪、對公錢包、函證等10項集約化運營項目，新增集中處理交易130支；個人存款證明業務實現「線上受理-運營中心處理-快遞配送」的一體化客戶服務模式；運用RPA等智能技術提升集約化作業效率，新增多個機器人應用場景，全年共節省72萬個工時。拓展集約化運營範圍，集中處理電信網絡詐騙防範監測分析，減少了98%以上的網點前台核查工作量。電子函證系統接入中銀協銀行函證區塊鏈服務平台並完成總行集中運營，在中銀協通報中排名前列。

本行持續推進客戶旅程優化。依託客戶體驗管理「靈悉」系統，對37支客戶旅程、1,360個體驗指標進行場景式滿意度動態監測，靈敏洞悉客戶體驗問題，建立實時預警及旅程優化重塑機制。截至報告期末，共實施1,077項客戶旅程優化舉措，新增「一鍵簽約」「一鍵解控」「一鍵賬戶查詢」等一站式服務，賬戶掛失、明細打印等業務實現手機銀行隨手辦，對公開戶業務辦理時長較上年末縮短26.51%，客戶滿意度持續提升。

本行持續打造「線上+線下」一體化的客戶經營模式。立足線下網點，拓展數字金融應用體驗，借助手機銀行、快捷綁卡等線上服務，開展「郵惠歡樂購」移動支付體驗活動，推動客戶實現「1+3」賬戶升級¹，提升客戶線上服務獲得感，幫助老年客戶逾越「數字鴻溝」。本行持續塑造「網點+商圈」獲客活客新優勢，以收單商戶為支點，打造零售、餐飲、文旅等特色化高標準商圈。同時，充分發揮收單業務價值槓桿作用，實現個人金融、信用卡、信貸等業務協同發展，為商戶提供多元化的綜合金融服務。

截至報告期末，本行共有營業網點39,364個，其中自營網點7,685個，代理網點31,679個；本行共有存量自助設備134,959台，其中ITM50,585台，在無現金類業務功能的自助設備中佔比96.37%；移動展業在網設備70,725台。



本行哈爾濱中央大街支行「郵愛驛站」工作人員在為遊客行李遮罩防塵套

1 「1+3」賬戶升級指的是客戶同時辦理了賬戶開戶、手機銀行開通、快捷支付綁卡、風險測評業務。



渠道建設

電子銀行渠道

個人手機銀行

本行推出手機銀行9.0，圍繞「專業財顧、專屬體驗、專心陪伴、專注守護」，提升客戶交互、場景交互、產品交互的「三維交互」新體驗。專業財顧方面，推出「U航資配」、養老規劃等功能，打造「投資問診-產品貨架-財富規劃」財富資產配置服務體系和「收支管理-賬務管理-待辦管理」財富管家體系，滿足客戶個性化、多樣化的財富管理需求。專屬體驗方面，持續優化搜索功能，進一步提高搜索預測準確率；豐富消息中心業務提醒種類，完善消息管家服務；推出主題盲盒、生日/節日祝福、桌面小組件等趣味功能，給予客戶更貼心、更多元的互動體驗。專心陪伴方面，創新推出AI空間，為客戶提供更具科技感的定制服務。專注守護方面，實現安全管家和流程優化並駕齊驅。依託大數據、人工智能、知識圖譜等技術，賦能手機銀行無感精準風險識別；全面取消電子令牌，構建基於客戶資產、交易情況的動態限額體系，手機銀行日累計

轉賬限額提升至最高500萬元(含)；豐富客戶身份核驗方式，上線本機號碼認證、免登錄轉賬、轉賬基礎認證方式自主選擇等功能，在滿足風控要求的前提下，進一步簡化客戶交易認證流程。

本行始終堅持以客戶為中心的理念，著力將手機銀行打造成為客戶交互和經營的主平台，客戶規模體量持續提升。報告期內，加快線上運營體系建設，創新推出手機銀行新客百日策略自動化運營，探索自動化、集中化運營手機銀行客戶的新模式；持續豐富客戶權益體系，推出低碳專區、數字藏品等功能，打造「集郵郵禮」品牌活動，吸引1,688萬戶客戶參與，實現客戶活躍及資產沉澱的雙贏。截至報告期末，本行個人手機銀行客戶規模3.61億戶；報告期內，月活躍客戶規模(MAU)¹6,932萬戶；交易金額16.01萬億元，同比增長9.28%。



手機銀行9.0系列宣傳海報

1 手機銀行月活躍客戶的統計標準為打開過手機銀行APP的客戶。

企業電子銀行

本行煥新發佈企業網銀4.0版和企業手機銀行2.0版。新版企業電子銀行打磨高頻業務旅程，聯通「郵儲易企營」平台，打造六大場景生態，進一步提升「金融+場景」的綜合金融服務能力。本行在中國金融認證中心(CFCA)「2023中國數字金融金榜獎」評比中，蟬聯「最佳企業網銀獎」。

本年度企業網銀升級至4.0版本。新版企業網銀以客戶服務為中心，重構首頁設計，創新融資融智產品，實現代發、票據、保函等產品的全流程線上化辦理；新增資產負債分析、收支分析等可視化賬戶管理視圖；支持綁定個人賬戶，設置普惠、財富、經營管理等產品專區，通過特色產品榜、特色場景榜，面向各類客群提供集成服務，推進對公客戶分群分類經營和服務提升。截至報告期末，企業網銀簽約客戶超過140萬戶，較上年末增長22.63%，網銀開通率92.76%，較上年末提升2.96個百分點，交易金額17.28萬億元，同比增長34.89%。

本行持續提高移動端金融服務能力。升級企業手機銀行至2.0版本，新增賬戶服務全景視圖、國際結算、移動繳費、對公錢包等80餘項功能；創新推出「同屏服務」智能交互模式，通過「共享屏幕+語音溝通」，實現一對一、屏對屏的客戶精準服務指導；支持智能語音搜索，全局服務「一語直達」，綜合運用數字人、千人千面、智能推薦等技術，構建陪伴式、人性化的運營支撐體系，打造智能移動端金融管家。截至報告期末，企業手機銀行簽約客戶52.72萬戶，服務用戶超過90萬個。

郵儲信用卡APP

本行推出郵儲信用卡APP新版本，構建滿足客戶衣食住行等生活需求的生態圈，為零售客戶提供更加豐富便捷的

線上體驗。重塑五大主頁頻道，完成100餘項優化舉措，上線249項功能點。實現註冊登錄、激活、綁卡、快捷支付等核心功能流程改造，一鍵觸達關鍵業務入口；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；內嵌銀聯雲閃付支付服務，通過雲網平台串聯消費場景，提供全新的支付體驗；拓展車主場景、加油場景、白金卡服務專區等，豐富用卡場景；新增積分頻道，通過加強活動引導，促進客戶活躍。

截至報告期末，郵儲信用卡APP累計用戶數2,432.85萬戶，較上年末增長46.48%；累計綁卡量2,898.01萬張，較上年末增長60.19%。

遠程服務渠道

遠程銀行服務

本行聚焦客戶服務，構建智能集約的遠程服務體系，升級極致客戶服務體驗。報告期內，持續深化智能創新應用，打造本行首個吉祥物形象、數字員工形象，推出數字客服、數字客戶經理，實現遠程服務方式煥新；上線私行專線，有效升級特色金融服務；搭建雲辦理及直播平台，拓展可視化在線交互場景，進一步提升金融服務可得性，提升遠程服務溫度。報告期內，本行遠程銀行人工服務接通率達92%以上。

信用卡客服熱線

本行信用卡客服熱線持續推進智能化、線上化服務轉型。信用卡數字員工、視頻客服、智能交易機器人和聲紋密碼等功能陸續面客，實現7×24小時全天候數智化服務，線上服務客戶達319萬人次。以「客戶服務體驗提升年活動」為契機，持續提升全渠道客服旅程新體驗。強化有效協同，靈活制定策略，保障熱線運行平穩，報告期內，人工服務接通率達95%以上，人工服務滿意度99.75%。

渠道建設

專欄

打造特色支行 提升差異化服務能力

為貫徹落實中央金融工作會提出的做好科技金融、綠色金融、普惠金融、養老金融、數字金融五篇大文章總體部署，本行在基層網點端發力，圍繞科技、綠色、普惠、養老、數字等重點領域，積極打造特色支行，持續加大金融資源投入，服務實體經濟發展。

科技金融

浙江省台州市溫嶺支行 — 科技金融支行

浙江省台州市溫嶺支行聚焦科技型企業，強化科技型企業金融賦能，助力當地產業經濟轉型升級。該行設立科技金融專業服務小組，明確以科技型企業為重點服務對象，開展名單制包乾走訪，針對當地泵與電機特色產業集群，主動將自身發展融入當地產業轉型升級中，為科技型企業提供綜合化全生命週期金融服務。截至報告期末，該行科技型企業貸款規模13.22億元，佔全部小企業貸款的45.14%，其中泵與電機產業相關科技型企業貸款規模達3.78億元。本行已累計建設科技金融特色支行、科技金融部門等科技金融專業服務機構30家。



綠色金融

北京市門頭溝區濱河綠色支行 — 綠色金融支行

北京市門頭溝區濱河綠色支行深入踐行「綠水青山就是金山銀山」理念，積極推動「特定地域單元生態產品價值實現」試點項目，基於生態項目未來價值，為開發主體提供信貸資金支持。該行積極支持屬地綠色低碳轉型發展，指派專職客戶經理對接綠色信貸業務。截至報告期末，該行綠色信貸規模8.74億元，佔支行整體信貸資產規模的93.58%，較上年末提高了56個百分點。本行已累計成立碳中和支行、綠色支行和綠色金融部門等綠色金融機構28家。



數字金融

河南省直屬支行營業部 — 數智化旗艦店

河南省直屬支行營業部以網點數智化轉型為目標，賦能網點經營新模式為方向，採用具有現代科技感的空間設計，引入智能化場景19個，依託5G+數字化金融場景的打造，實現了智慧迎賓、智能辦理等個性化服務。通過智能機具、機器人、5G綜合管理平台、物聯網管控平台等軟硬件設備的投入，實現業務辦理效率提升40%，客戶滿意度持續提升。



養老金融

湖北省武漢市武勝路支行 — 金暉支行

湖北省武漢市武勝路支行扎實提升老年客戶服務質量，持續優化硬件設施和服務流程。該行開闢「悅享夕陽」老年客戶服務專區，提供老花鏡、放大鏡、便民藥箱、輪椅等便民服務設施，設置無障礙通道、公示求助電話，配置愛心窗口、愛心專座，提供優先叫號服務等，開展棋牌類休閒活動，從細節上體現「郵儲溫度」，持續優化老年客戶的業務辦理體驗。該行2023年服務老年客戶數同比增長5.43%，AUM同比增長13.53%。截至報告期末，全國金暉支行地市覆蓋率達80%。



普惠金融

西藏自治區阿里地區支行 — 普惠金融支行

西藏阿里地處青藏高原海拔最高的地方，被譽為「世界屋脊的屋脊」，平均氣溫只有4°C到-45°C以下，含氧量僅為平原的45%，長期以來被視作「生命的禁區」。為落實黨中央「切實加強對重大戰略、重點領域、薄弱環節的優質金融服務」精神，主動履行國有大行責任擔當，2023年12月15日郵儲銀行西藏自治區阿里地區支行正式開業，為阿里地區企業和居民提供普惠、便捷的金融服務，有效落實了中央金融工作會議「堅持以人民為中心的價值取向，堅持把金融服務實體經濟作為根本宗旨」的要求。



渠道建設

專欄

加快提升數字人民幣服務水平

本行在人民銀行的指導下，堅持以客戶為中心，完善數字人民幣受理環境建設，創新數字人民幣產品功能，優化服務體驗，努力滿足客戶差異化需求，為客戶提供更全面、更優質的綜合金融服務，在發展數字人民幣業務的同時，持續賦能傳統業務發展，助力我國普惠金融。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。

穩步推進場景建設

實現智能合約應用突破。本行依託智能合約技術創新打造數字人民幣智能合約預付消費生態，在教育培訓、健身、醫療、電商、美容美發等預付費行業試點發行基於「元管家」的智能合約預付費產品。

拓寬普惠金融服務廣度。創新實現數字人民幣應用於小微企業貸款、公司貸款、綠色票據貼現等對公領域，加大對普惠金融和綠色金融的支持力度，本行數字人民幣貸款規模突破58億元；加強鄉村振興金融服務，在試點地區打造數字人民幣鄉村振興示範村鎮、鄉村振興示範點及鄉村振興線上涉農平台。

加快打造政務服務場景。積極響應國家稅務總局開展的「便民辦稅春風行動」，大力推進企業繳稅、財政非稅等重點場景，本年數字人民幣繳稅規模超74億元；在雄安成功為29家企業發放數字人民幣政府紓困企業貼息資金；獨家接入廣西政務民生服務平台「智桂通」，助力數字政務建設。

持續打造特色產品

本行完善手機銀行數字人民幣專區「生活」版塊，整合數字人民幣專屬商城、移動商圈、活動專區等各類應用場景資源，推出數字人民幣發薪、數字人民幣銀證轉賬等功能，為客戶提供手機銀行線上一站式數字人民幣服務；打造滿足B端、G端客戶需求的對公錢包產品服務體系，上線企業手機銀行對公錢包服務、統一櫃面對公錢包一鍵簽約等功能；推出一筆結算、一碼通掃等創新功能，助力數字人民幣商戶便捷收款。

數字人民幣智能合約預付費創新場景

本行通過智能合約預付費產品解決傳統預付費模式缺乏有效監管的痛點問題，為消費者提供預付資金安全保障，助力商家拓寬獲客渠道。

- 2023年3月，本行創新推出數字人民幣智能合約預付消費服務，並選取小郵數幣商城場景推出基於「元管家」的智能合約預付費產品「小郵卡」。消費者在小郵數幣商城選擇「小郵卡」支付商品費用時資金自動結算至商城，實現「一筆一結」。
- 2023年9月，本行聯合作夥伴推出智能合約預付費平台，並在教培行業試點發行智能合約預付費產品，消費者購買並使用課程後，資金自動結算至教培機構，實現「一課一銷」。
- 2023年12月，本行聯合江蘇交易場所登記結算有限公司成功搭建江蘇省首家數字人民幣預付資金管理平台「蘇結通」，助力預付式消費生態健康發展。



本行與合作夥伴搭建智能合約預付費平台

鄉村振興場景

在四川綿陽北川羌族自治縣石椅村，本行將數字人民幣融入美麗鄉村建設和鄉村數字治理，打造數字人民幣旅遊康養、特色餐飲、郵政快遞、線上電商、便民繳費等多個應用場景，數字人民幣商戶覆蓋率超過92%，助力鄉村振興建設。



本行四川北川支行為石椅羌寨數字人民幣商戶提供上門服務

糧款支付結算場景

本行與中國儲備糧管理集團有限公司深入合作，針對其資金支付結算特點，創新研發「對公賬戶-對公母錢包-對公子錢包-個人錢包」的組合支付產品，實現試點地區中儲糧集團直屬企業全面覆蓋數字人民幣支付糧款功能，助力資金集中統一管理。



渠道建設

專欄

構建開放銀行服務體系 探索金融服務新業態

本行秉承「開放、聯動、共享、共贏」發展理念，立足於特色化、差異化的場景定位，構建「平台化金融、場景化運營和數字化經營」一體化的開放銀行服務體系，打造開放銀行服務平台，提供「開放能力、解決方案和金融雲」一站式服務，不斷拓寬金融服務的邊界，攜手多方共同推動「金融+場景」「網點+商圈」及「線上+線下」有機融合，建設與C端、B端、G端、F端用戶及客戶聯動發展、合作共贏的數字生態銀行。



構建「平台+場景+金融」多元服務生態

打造「場景+」的開放銀行模式，構建「場景+金融」的生態服務閉環，促進數據、信息和場景在平台中的融合，挖掘數據價值，開放能力覆蓋賬戶、數字人民幣、信用卡、支付結算、信貸、權益、國際業務、渠道和科技服務等9大類。堅持「走出去、引進來」並行發展，一方面面向企業管理過程，以服務整合與開放能力為載體，構建服務企業數字化轉型的「場景+金融」一體化雲平台；一方面引入SaaS服務商打造行業解決方案，為商戶提供智慧經營服務，對接場景超1,300個。值得一提的是，打造的「本地服務」特色專區，覆蓋36家一級分行所在區域，以手機銀行為面向客戶端的主渠道，實現「服務既能輸出去，場景也能引進來」，以數字化、智能化驅動場景運營，為客戶提供更貼心、更多元、更精準的特色服務。

積極探索產業鏈金融服務新路徑、新模式

聚焦農業等特色產業發展，實現與產業鏈系統敏捷對接，將支付和融資等服務全流程嵌入產業鏈各個場景，實現數據多交互、客戶少跑腿。其中，陝西省分行通過對接榆林綏德貨運網絡監管服務平台精準聚焦貨運車主客群，依託貸款、OCR、聯網核查和電子簽約存證等開放能力，創新研發產業鏈客群專屬產品「車主貸」，為平台用戶提供純線上貸款；海南省分行立足地域特色打造「智慧橡膠平台」，依託平台輸出的API、H5等技術能力，探索「平台+農戶+科技+金融」服務新模式，極大提升了橡膠生態數字化服務水平，實現金融服務的全流程線上化操作。



人力資源和機構管理

人力資源管理

人才引進方面，本行堅持開放的人才觀，持續打造僱主品牌，吸引優秀人才。推出「郵你才閃耀」「郵你闖江湖」「郵你來加盟」校園招聘創意空中宣講三部曲，並走進全國知名高校開展校園宣講，全方位展示郵儲銀行的人才機制與招賢納士的誠意。深化總行「U+人才」培養計劃，形成覆蓋實習生、入職期和成長期的全鏈條人才培養體系，吸引更多優秀畢業生加入本行。在2023年度「中國年度最佳僱主」評選活動中，本行榮膺「年度最佳僱主10強」與「最受大學生關注僱主」兩大僱主品牌獎項。

人才發展方面，本行高度重視員工發展，建立並有效實施「管理+專業」的雙通道晉升機制，完善橫向流動機制，實現人崗相適。不斷加大員工崗位職級聘任力度，加快核心人才隊伍建設。持續加強領軍人才隊伍建設，圍繞科技、零售金融、公司金融、資金資管、風險管理等重點領域選拔培養專業領軍人才；健全完善領軍人才選拔、激勵、考核、退出機制，加強領軍人才的考核管理和動態調整，充分發揮領軍人才在科研攻關、改革創新、人才培養等方面的高端引領作用。開展各層級人才庫建設，加大優秀年輕幹部培養使用力度。不斷完善人才培訓體系，分層分類打造重點培訓項目，不斷提高培訓質效。面向管理人員，組織實施「創新引翼·擁抱變革-遠航計劃」、「錘煉黨性·守

正創新-引航計劃」、優秀年輕幹部「驕驥」訓練營等培訓項目，增強經營管理能力；面向專業人員，打造總行機關員工「358」深耕·競爭力打造培訓項目¹、「U星計劃」總行校招新員工訓練營，統籌開展重點業務條線專業能力培訓，提升員工專業素養和履職能力；面向一線人員，開展「勇「網」直前·「點」亮郵儲」網點負責人實戰訓練營，加強理財經理、客戶經理等人群培訓，夯實一線人員業務基礎、提高實戰能力。報告期內，本行共舉辦培訓班4.5萬餘期，培訓員工300餘萬人次。

薪酬福利管理方面，本行嚴格按照國家、監管相關規定和公司治理相關要求制定薪酬管理政策。本行堅持效率與公平相統一，持續完善以效益和價值創造為導向的薪酬總額分配機制。不斷完善員工收入分配體系，堅持向基層一線和作出突出貢獻的核心經營管理人才傾斜。員工薪酬由基本薪酬、績效薪酬和法定的社保公積金等福利性收入構成。其中，基本薪酬體現崗位價值和個人能力，績效薪酬注重工作業績和績效表現。同時，高級管理人員和對風險有重要影響崗位的員工績效薪酬實行延期支付及追索扣回機制，引導員工有效兼顧效益發展和風險防控。報告期內，本行不斷加大考核結果運用力度，充分發揮績效考核指揮棒的作用；強化績效輔導與溝通，加強績效考核全流程管理，不斷提升績效管理質效。持續優化福利保障體系，提高福利待遇水平，增強員工歸屬感。

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

專欄

全鏈條統籌招聘管理實踐 打造「最佳僱主」品牌力量

2023年，本行持續開展僱主品牌建設，彰顯有責任、有擔當的大行形象，精準把握全行招聘需求，創新開展校園招聘。**招聘宣傳前置化**，首次開展總行本部暑期實習生項目，借助「U+儲備營」暑期實習平台打通「企業-院校」宣傳窗口，以「郵你創 儲未來」為宣傳口號，集中開展OPEN DAY「寵新日」活動，精心設計「U儲匯聚、創新贏家、主題拓展、互動座談、U儲精才」等環節，以活動促口碑，促進實習生文化認同，自發成為郵儲銀行代言人，為秋季校園招聘宣傳造勢。**空宣推廣系列化**，打造2024年校園招聘創意空宣三部曲——「郵你才閃耀」之全行風采（原創MV）、「郵你闖江湖」之總行U+人才計劃（劇情演繹）、「郵你來加盟」之招聘乾貨（動畫展示），全平台觀看人次超46萬。**推廣渠道精品化**，在立足官網、招聘公眾號、第三方合作機構等多渠道線上推廣的基礎上，2024年度校園招聘在全國範圍內選取多所知名高校開展總分行聯動精品線下宣講，通過大咖宣講、校友分享等活動，吸引學生參與互動，進一步提高優秀生源觸達精準度。



掃一掃瀏覽郵儲銀行人才招聘公眾號

專欄

深化完善「U系列」人才項目 激發人才發展內生動力

2023年，本行進一步深化完善「U系列」人才引進和培養項目，將人才招聘、人才培養、內部流動工作有機融合。「U系列」項目包括「U+人才」計劃、「U行計劃」和「U動計劃」，通過引導員工清晰職業定位，增加崗位歷練，提升專業能力，合力打造人才供應鏈，培養造就一批專業過硬、視野開闊、堪當重任的人才。

「U+人才」計劃是校招人才引進和培養項目。培養週期包括「U+儲備營」「U+初啟營」「U+實踐營」「U+精進營」和「U+展翅營」，以導師制貫穿全旅程，實現組織發展與員工成長相互促進、導師與新員工教學相長、總行與基層單位互利共贏。本行於2023年開展覆蓋實習生、入職期和成長期的全鏈條人才培養，組織總行「U+儲備營」實習生項目，通過「破冰融合、導師帶教、階段研討、考核評價、人才鎖定」五位一體的培養方式，實用人部門-實習生一對一導師制培養，開展為期2個月的帶教計劃。提前鎖定優秀生源，吸引更多優秀畢業生加入本行；開展「U+初啟營」，以「U你U我•聚燃星火」為主題，組織開展「U星計劃」總行校招新員工訓練營，綜合運用教授式、訪談式、情景模擬等教學形式，穿插文體競賽主題活動，促進新員工快速融入；實施「U+實踐營」，通過導師輔導、基層實踐鍛煉、課題調研、複盤會、季刊編寫等方式夯實員工培養成效，助力員工職業起步。

「U行計劃」是總行員工跨部門轉崗調動項目，通過建立公開、規範的員工跨部門流動平台，完善人才內部流動機制。本行已於2022年起先後開展兩批「U行計劃」，兩批累計實現150人跨部門調動，在保證人員相對穩定的前提下，進一步盤活內部人才市場，營造更加開放、包容、活躍的文化氛圍。

「U動計劃」是總行員工部門間交流項目，旨在為總行員工提供更多崗位歷練機會，拓寬工作視角，促進部門之間交流和理解，激發隊伍合力和創造力。本行於2023年首次完成「U動計劃」，實現跨部門交流69人次。

員工情況

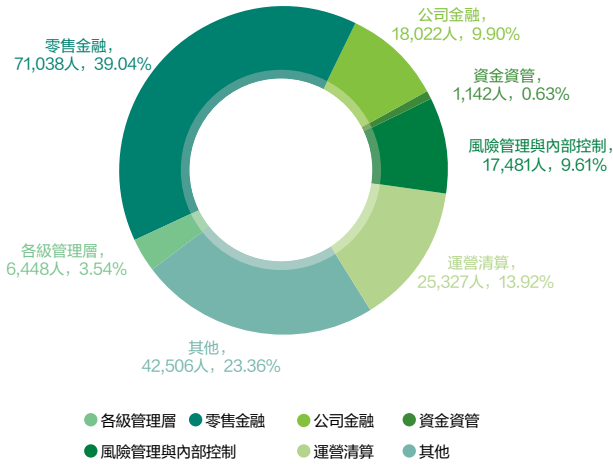
截至報告期末，本行共有人員197,146人，其中，合同制員工181,964人（含控股子公司1,714人），勞務派遣用工15,182人。本行離退休職工28,056人。人才數量方面，合理控制人員規模，人才配置思路從數量增長轉向人均效能提升。人才質量方面，穩步提升人才素質，全行大學本科及以上學歷人員佔比持續提升，近三年提升5.38個百分點。人才結構方面，崗位分佈更趨合理，人才資源進一步向核心業務領域和前台營銷崗位有序流動。

本行重視員工性別多元化，截至報告期末，本行男性員工與女性員工（含高級管理人員）的比例分別約為40.49%及59.51%。本行員工的構成符合併預期可以維持在合理的性別多元化水平。



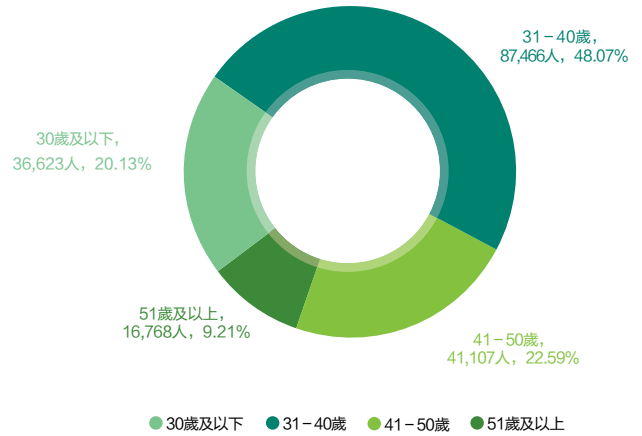
人力資源和機構管理

本行員工職能劃分情況

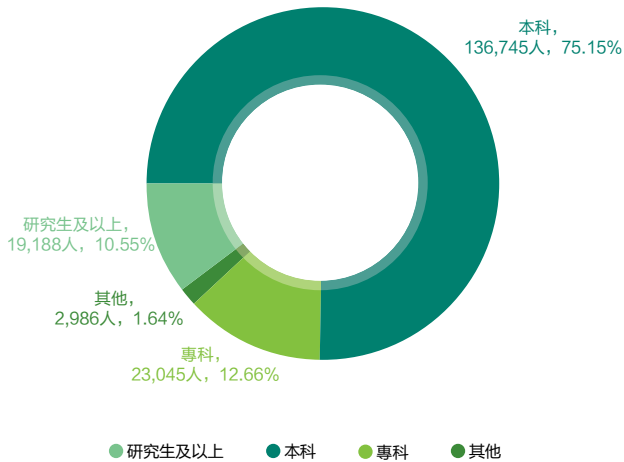


註：其他包括行政、信息科技及其他支持性崗位。

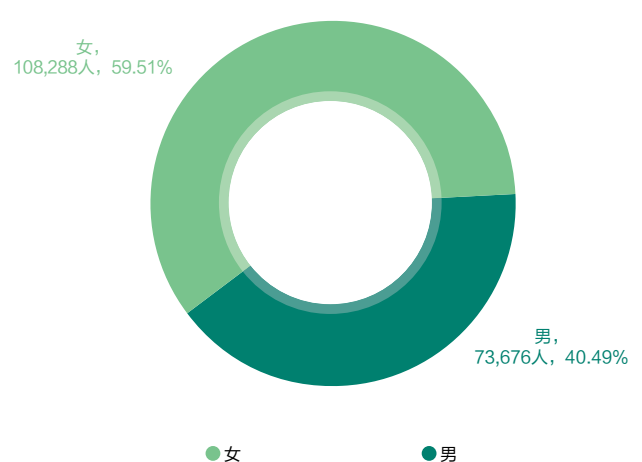
本行員工年齡劃分情況



本行員工教育程度劃分情況



本行員工性別多元化情況



1 本行員工指本行(含控股子公司)合同制員工。

機構管理

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

報告期內，本行持續完善機構設置，助推郵儲銀行戰略實現和業務發展。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。優化調整總行信息科技板塊組織架構，將高級管理層下設信息科技管理委員會更名為金融科技委員會；將信息科技管理部、金融科技創新部調整設立為金融科技部；將數據中心更名為運營數據中心，推進科技治理架構轉型，強化信息科技統籌引領作用。開展二級分行內設機構人員優化試點工作，優化二級分行機構設置和人員配置，推動人員配置進一步向業務傾斜、向基層傾斜。

截至報告期末，本行機構總數8,007家，包括總行，36個一級分行，324個二級分行，2,221個一級支行，5,422個二級支行，以及3個控股子公司。

本行分支機構和員工地區分佈、資產規模情況

人民幣百萬元，百分比及另有標註的除外

地區	資產規模	佔比 ⁽¹⁾ (%)	機構數目(個)	佔比(%)	員工數量(人)	佔比(%)
總行	10,795,641	39.32	1	0.01	8,272	4.55
長江三角洲	2,682,621	9.77	904	11.29	20,522	11.28
珠江三角洲	1,729,157	6.30	725	9.05	18,872	10.37
環渤海地區	2,681,622	9.77	1,120	13.99	26,526	14.58
中部地區	5,009,135	18.25	2,371	29.61	46,334	25.46
西部地區	3,349,694	12.20	2,104	26.28	41,761	22.95
東北地區	1,205,801	4.39	782	9.77	19,677	10.81
總計	15,726,631⁽²⁾	100.00	8,007	100.00	181,964	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117,270.40億元。

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。



風險管理

» 風險管理組織架構	98	» 信息科技風險	118
» 全面風險管理	100	» 聲譽風險	118
» 信用風險	104	» 戰略風險	118
» 市場風險	112	» 國別風險	119
» 流動性風險	115	» 氣候風險	119
» 操作風險	117	» 風險併表管理	119
» 合規風險	117		

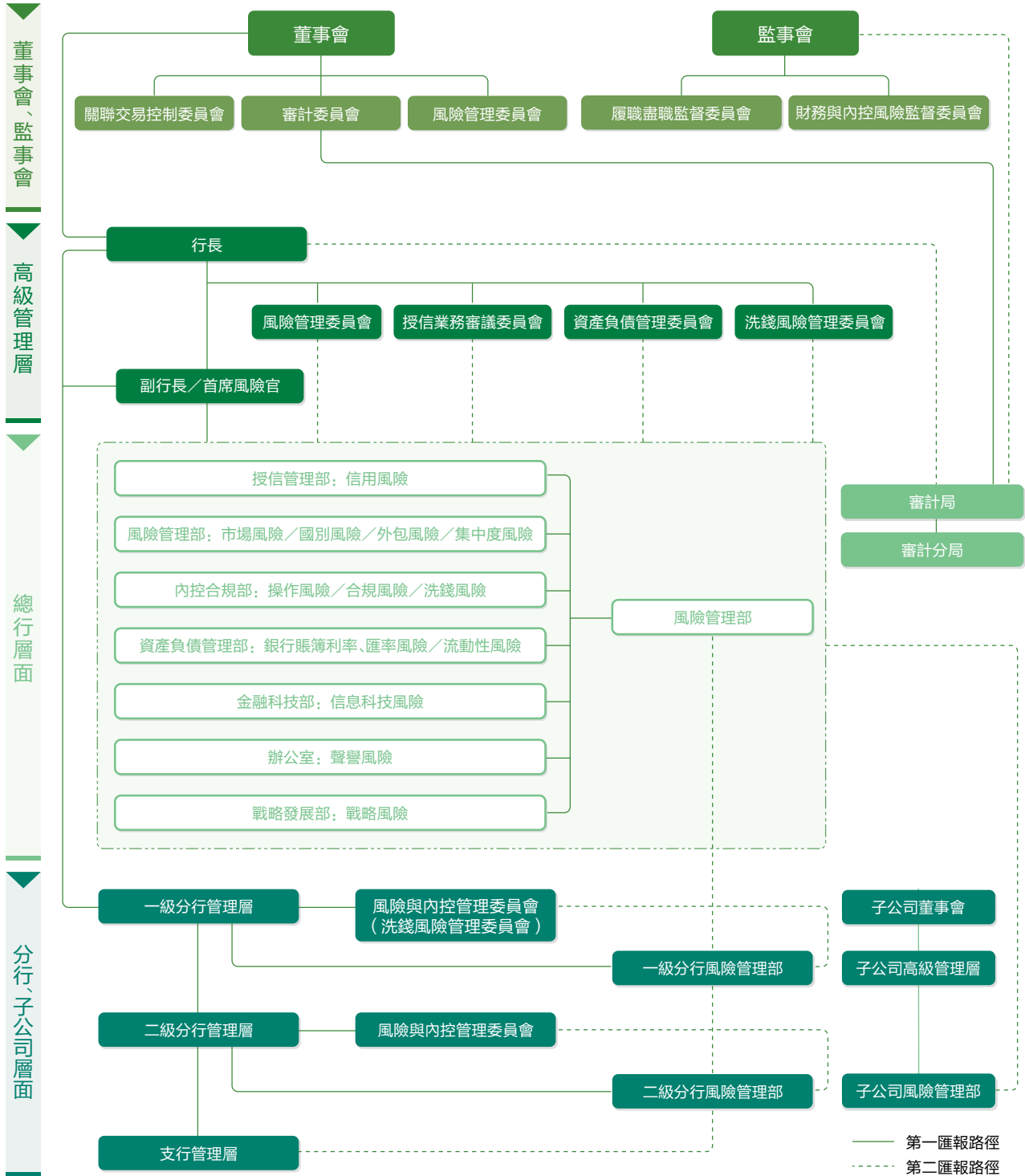
»» 風險管理組織架構

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

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

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

風險管理組織結構圖



註：除上述風險外的其他風險均已納入本行全面風險管理框架。



三道防線

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

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

》》 全面風險管理

2023年，本行認真貫徹落實中央決策部署，秉承審慎穩健的風險偏好，持續提高風險「早識別、早預警、早暴露、早處置」能力，加快推進風險管理數字化、集約化轉型，持續有效防範化解重點領域風險，賦能業務高質量發展。報告期內，本行風險態勢整體穩健，各項風險指標保持平穩。

深化風險管理體系建設。持續完善「全面、全程、全員」的全面風險管理體系，健全附屬機構風險報告長效機制，

強化風險評估與績效考核；積極落實資本新規要求，持續推進資本管理高級方法建設，深化內部評級應用，全面提升資本計量能力；築牢風險數據系統基礎，初步建成金融風險大數據底座，實現全面風險管理系統投產運營。發揮智能風控賦能作用。豐富客戶畫像維度，服務客戶產品拓展，支撐零售信貸集中化運營；深化全面風險數字化指標工具應用，支撐風險前瞻性、過程性管理；拓展法務、合規、消保智能化工具應用，助推全行風險管理提質增效。強化風控專業能力提升。強化重點領域風險跟蹤監測，推動問題業務回檢機制；建立完善機構和員工合規畫像，加強違規行為管理，推進系統剛性管控，落實「管好關鍵人員、管好重點系統」要求。

風險偏好

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

堅持審慎穩健的總體風險偏好，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，智能風控能力顯著提升。構建數字化風控體系，支撐數據驅動的授信全流程管理，實現風險管理的早發現、早預警、早暴露、早處置。在零售風控領域，創新主動授信總行直營模式，實現零售信貸全流程智能化。在非零售風控領域，搭建科技型企業「技術流」評價體系，持續提升本行在科技金融領域的服務能力和價值創造能力。在信審領域，部署線上無紙化審批，廣泛對接內外部數據，實現報告半自動化生成，將智能信審分析工具嵌入作業流程，構建數據驅動的「機器輔助+專家決策」的信審決策新模式，有效提升審批決策效率和精準性。在欺詐風險領域，持續優化企業級欺詐風險管理體系，及時監測、主動防範信貸和電信網絡詐騙風險，保障信貸、賬戶和交易安全。在監測預警領域，持續完善「金睛」系統功能，豐富智能控制規則，構建多維度立體化智能監控，助力集團和法人客戶授信業務信用風險全景化分析。在消費者權益保護領域，積極探索消費者權益保護智能化應用，研發基於大模型的投訴問題分類智能模型，實現消保投訴管理自動統計分析和智能監測；上線推廣消保投訴文本分析模型和消保審查智能輔助工具，有效提升消保管理事前審查和事後分析能力。在內控合規領域，建立員工合規畫像、機構合規畫像，完善合規管理系統監測模型體系，優化風險核查機制，加強對高風險機構、人員的智能約束；優化制度庫建設，開發輔助合規審查工作平台，提升合規審查數字化、智能化效能。在反洗錢領域，優化規則類及算法類可疑交易監測模型，開展反洗錢數據

治理，提升系統工具與數據質量支撐洗錢風險管理能力。在智能風控基礎設施領域，初步建成本行金融風險大數據底座，實現全面風險管理系統投產運營，為總分行風險管理智能化應用提供基礎支撐。

資本管理高級方法

本行持續深入推進高級方法應用建設，推動提升銀行經營管理水平。按照《商業銀行資本管理辦法》最新要求，結合內外部環境變化，開展新一輪風險參數校準和模型迭代優化，提升模型的區分能力、審慎性與準確性。升級風險數據集市，加強違約認定審慎性管理，持續推進各類評級數據積累和系統完善，在風險管理基礎能力建設方面持續發力。

報告期內，本行繼續推進高級方法各項工具的深入應用。優化評級動態更新機制，將系統預警提示信息與評級管理相結合，提高風險識別及時性。持續深化內部評級在非零售貸前准入、限額管理及差異化貸後領域的應用，提高信貸關鍵環節管理質效。繼續優化零售內部評級應用策略，在自動化審批、差異化預警、貸後早期催收等領域持續發揮重要作用，進一步提升全行零售集中化運營效率。在銀行風險偏好傳導、差異化風險定價、減值撥備管理、經濟資本計量及限額配置等內部管理中充分使用內部評級風險參數，深化RAROC、EVA(經濟增加值)等指標在機構、條線的考核，引導全行提升資本使用效率。

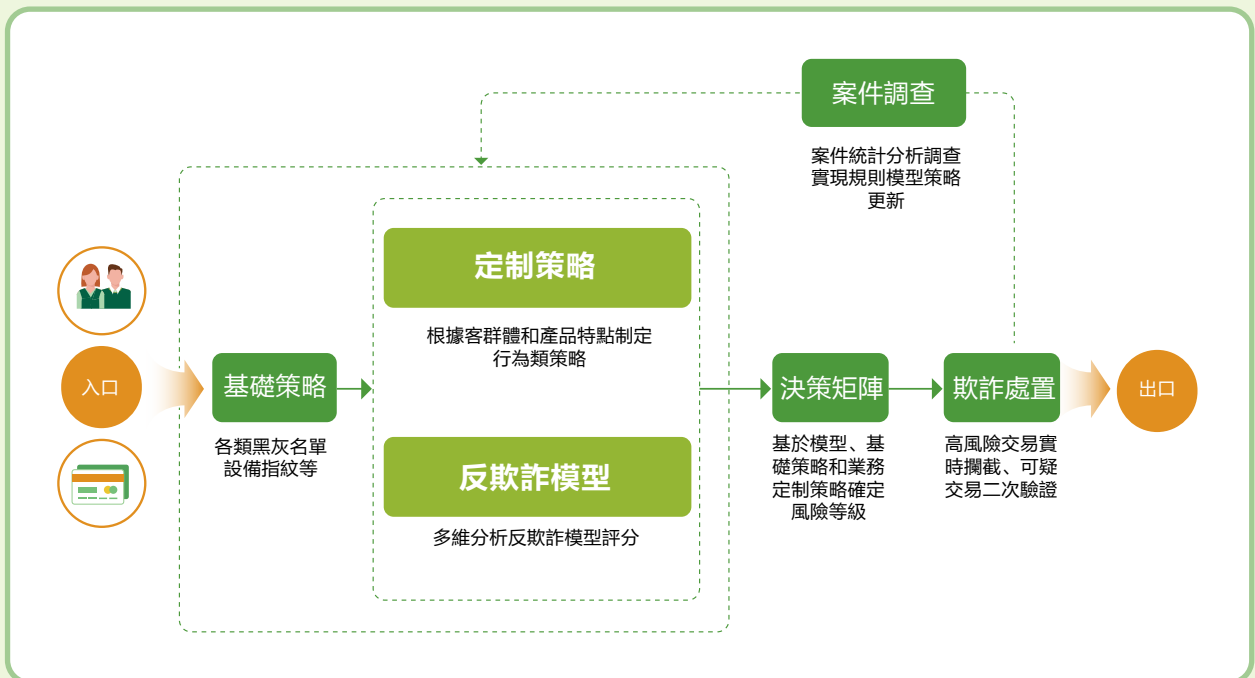
本行依託數字技術，通過科技助力業務發展，以前沿技術為支撐，以規則模型策略為基礎，綜合運用流計算、圖計算、決策引擎、機器學習、圖數據庫等技術，打造集事前檢測、事中阻斷、事後分析於一體的企業級智能化反欺詐平台。

堅持「風控護行」，提高數字化風控能力

一是綜合運用各類新型技術，助力風控策略轉型升級。加快推進大數據、雲計算、人工智能等多種前沿技術與傳統金融業務場景的疊加融合，以「數據+場景+技術」為突破，推動欺詐防控策略由「單點」策略向「縱深防禦」的融合策略轉變，大幅提升對欺詐風險的感知、監測、分析、管控效率，實現對風險的精細化、集中化、智能化管理。

二是構建風險梯度防禦體系，完善反欺詐閉環生態。基於技術能力支撐，不斷拓展服務渠道、業務條線，現已形成事前客戶准入控制，事中交易預警攔截，事後溯源打擊、案件沉澱、風險分析的梯度防禦體系，全方位評估各類欺詐風險，全鏈路保障客戶資金安全。

三是深化智能建模研究，多維提升風險監測效率。依託圖神經網絡等技術，捕捉數據間的複雜關係和非線性特徵，提升對潛在欺詐交易的判別能力，建立全生命週期的立體化智能監控體系，全方位監控本行個人金融、公司金融、數字人民幣、信用卡、消費信貸、網絡金融、運營管理等業務，實現對高頻低損的已知欺詐、中頻中損的未知欺詐、低頻高損的團夥有預謀欺詐等高風險領域的全覆蓋。



強化風險防控效能，守護客戶資金安全

一是搭建可疑交易自動識別機制，強化賬戶風險防控能力。以網絡視角下「智能風險識別模型+客戶風險畫像+風險設備識別」為方向，持續深化企業級黑名單庫、特徵庫、設備指紋、人臉驗證、規則引擎、決策引擎、查詢引擎等核心能力建設，實現可疑交易自動識別、風險策略自動處置，以「更智能+更高效+更準確」的風控機制守護客戶資金安全。

二是以精準防控為抓手，聚焦客戶體驗優化。定制全行級客戶風險畫像，建立全景風險視圖，針對不同類型的風險客戶群體，採用特色化、差異化的智能防控手段，有效提升欺詐風險識別廣度、精度及深度，不斷探索風險防控與業務發展的最佳平衡，在保障客戶資金安全的同時，實現「手機銀行+智能風控+千人千面」的極致體驗。

三是推進金融反詐一體化建設，形成群防群治聯動協同體系。強化信息共享，凝聚部門合力，建立跨機構聯防聯控信息互通機制，共同推進金融反詐一體化建設，建立全渠道、多維度風險名單管理，構築跨機構風險監測體系，實現總分協同、郵銀協同、跨機構協同，提升反詐聯防效能，推動打擊電信網絡詐騙「資金鏈」治理工作落實落細。

以數為基、模型為核，反欺詐平台始終遵循「擁抱變化，持續創新」的企業價值觀，聚焦智能風控場景、堅持前沿技術探索，通過持續調優反欺詐特徵、規則及模型，強化欺詐識別、保障監管合規、降低運營成本、減少欺詐損失，有效支撐起全行業務的高質量發展。相關成果獲評雲鷹獎、服貿會企業數字化轉型論壇創新案例等榮譽。





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 健全管理機制，激活發展動力

持續優化授信政策，健全行業研究機制，引領授信業務高質量發展。制定和更新4批新興行業目標營銷客戶名單，積極推動研究成果運用，名單授信落地轉化率達42.09%；全面優化推廣「看未來」模型，推動風險管理從被動審貸向風險先行、引領業務發展轉變，助力主辦行模式成功落地，2023年，全行使用「看未來」模型批覆客戶近萬戶，批覆金額超過1.3萬億元；建立銀行集團併表統一授信管理機制，拓展統一授信管理範圍；深化零售信貸統一授信管理體系，創新實施小企業客戶統一授信敞口額度管控，有效支撐業務高質量發展。

加強聯防聯控，守牢風險底線

強化資產質量聯防聯控，推進資產分類新規順利落地實施，完善大額對公客戶名單制管理機制，防範非預期大額風險暴露，建立零售名單制管理機制，嚴防零售集中性風險隱患，守牢資產質量基本盤；推進監控預警體系建設，豐富數據接入，迭代優化預警規則模型；加強房地產、地方融資平台等領域風險防控，動態監控摸清底數，重點排查分類施策；開展擔保管理全面治理工作，實現擔保管理工作全面提升；推廣大額問題業務回檢機制，提升事前主動防範能力；做實零售重點產品風險評估回溯，推進優化風控策略和流程。

深化不良處置，聚焦提質增效

深化開展2023年「固堤清淤」大行動，以集約化、數字化轉型為主線，持續深化資產保全能力建設，提升資產保全價值貢獻。截至報告期末，本行共處置不良貸款表內外本息625.73億元，同比增長17.37%，其中：現金清收本息265.19億元，呆賬核銷本息194.03億元，通過抵債方式處置不良資產本息12.33億元，不良資產證券化131.41億元，其他方式22.77億元。

強化科技助力，創新管理模式

創新授信管理模式，提升授信業務辦理效率，全面推行全機構、全產品、全流程的企業級授信業務無紙化輕型化服務；持續完善「金睛」系統功能，拓展智能監控能力，豐富智能控制規則，構建行業、區域、機構、客戶、流程等多維度立體化智能監控，助力集團和法人客戶授信業務信用風險全景化分析；優化「金盾」系統，完成資產分類新規配套改造，並將資產質量監測時效提升至t+1，實現金融資產人工分類統一規範管理；5萬餘台ITM上線信用報告查詢功能，為個人和企業提供自助查詢信用報告便捷途徑，引導信息主體關注自身信用狀況、增強誠信意識，助力完善信用體系建設；加速不良資產管理數字化轉型，上線「金衛」新一代不良資產管理系統，加快全行級智能化客戶催收平台建設。

專欄

打造「金盾」守護資產質量 提升數字化風控水平

為加快推進數字化轉型，築牢信用風險防控底線，本行打造了集資產質量全視角管控和風險分類全流程管理為一體的「金盾」資產質量管理系統。系統採用微服務架構，應用多算力引擎和大數據存算分離技術，可對全行數百億條資產質量數據進行存儲加工，實現億級數據的亞秒級查詢展示，創新性研發資產質量集中監測分析、智能管控等多種應用場景。實現了以資產質量管理為中心的統一數據資產、統一分析視圖、統一流程管控，集個人與法人、表內與表外、信貸與非信貸業務的風險分類全面、統一、規範管理，以及資產質量的智能監控、智能報告、智能分析、智能預測。此外，系統創新實現業務全流程的打包拆包、合併處理，短信合併審批，使操作流程更加高效、便捷，達成資產質量管理的多方面突破。

自上線以來，「金盾」資產質量管理系統充分發揮金融科技助推銀行智能風控轉型的作用，實現信用風險管理效率、效果的雙提升，助力本行資產質量保持優良水平。





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12月31日		2022年12月31日	
	金額	佔比(%) ⁽¹⁾	金額	佔比(%) ⁽¹⁾
信用貸款	20,746	30.75	19,858	32.70
保證貸款 ⁽²⁾	7,184	10.65	8,158	13.43
抵押貸款 ⁽²⁾⁽³⁾	38,353	56.85	31,206	51.38
質押貸款 ⁽²⁾⁽⁴⁾	1,177	1.75	1,514	2.49
票據貼現	-	-	-	-
合計	67,460	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12月31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	25,826	0.32	25,237	0.35
逾期91天至180天	13,046	0.16	11,744	0.16
逾期181天至1年	15,293	0.19	12,566	0.18
逾期1年至3年	16,814	0.21	12,574	0.18
逾期3年以上	3,050	0.03	6,031	0.08
合計	74,029	0.91	68,152	0.95

1 本報告「信用風險分析」部分所涉及的客戶貸款總額均不包含應計利息。

按地區劃分的已逾期客戶貸款

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2023年12月31日		2022年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
總行	5,777	7.80	5,898	8.65
長江三角洲	13,184	17.81	12,126	17.79
珠江三角洲	9,256	12.50	7,123	10.45
環渤海地區	8,875	11.99	7,387	10.84
中部地區	17,051	23.04	16,259	23.86
西部地區	15,619	21.10	15,028	22.05
東北地區	4,267	5.76	4,331	6.36
合計	74,029	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	155,479	1.91	13.34
借款人B	交通運輸、倉儲和郵政業	18,078	0.22	1.55
借款人C	交通運輸、倉儲和郵政業	14,644	0.18	1.26
借款人D	採礦業	13,340	0.16	1.14
借款人E	交通運輸、倉儲和郵政業	13,202	0.16	1.13
借款人F	交通運輸、倉儲和郵政業	12,404	0.15	1.06
借款人G	交通運輸、倉儲和郵政業	12,074	0.15	1.04
借款人H	交通運輸、倉儲和郵政業	10,621	0.13	0.91
借款人I	製造業	10,324	0.13	0.89
借款人J	租賃和商務服務業	9,458	0.12	0.81

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1,554.79億元，佔本行資本淨額的13.34%。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1,395億元，扣除該1,395億元後，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1.37%。



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12月31日		2022年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
正常	8,005,761	98.49	7,089,573	98.60
關注	54,952	0.68	40,067	0.56
不良貸款	67,460	0.83	60,736	0.84
次級	22,019	0.27	20,415	0.28
可疑	16,420	0.20	15,739	0.22
損失	29,021	0.36	24,582	0.34
合計	8,128,173	100.00	7,190,376	100.00

截至報告期末，本行不良貸款餘額674.60億元，較上年末增加67.24億元；不良貸款率0.83%，較上年末下降0.01個百分點。關注類貸款餘額549.52億元，較上年末增加148.85億元；關注類貸款佔比0.68%，較上年末上升0.12個百分點；關注和不良貸款佔比1.51%，較上年末上升0.11個百分點。

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12月31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	12,793	18.96	0.55	12,878	21.20	0.57
個人其他消費貸款	9,391	13.92	1.81	9,913	16.32	2.14
個人小額貸款	23,946	35.50	1.73	19,203	31.62	1.70
信用卡透支及其他	3,745	5.55	1.71	3,541	5.83	1.95
小計	49,875	73.93	1.12	45,535	74.97	1.13
公司類貸款						
公司貸款 ⁽²⁾	10,372	15.38	0.47	8,883	14.63	0.47
小企業貸款	6,102	9.04	1.05	5,039	8.30	1.12
貿易融資	1,111	1.65	0.26	1,279	2.10	0.38
小計	17,585	26.07	0.55	15,201	25.03	0.57
票據貼現	-	-	-	-	-	-
合計	67,460	100.00	0.83	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12月31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	0.44	0.41	0.03
個人其他消費貸款	2.74	3.07	(0.33)
個人小額貸款	1.93	1.80	0.13
信用卡透支及其他	3.54	3.34	0.20
小計	1.26	1.24	0.02
公司類貸款			
公司貸款 ⁽²⁾	0.37	0.25	0.12
小企業貸款	1.22	1.21	0.01
貿易融資	0.00	0.41	(0.41)
小計	0.42	0.42	0.00
票據貼現	-	-	-
合計	0.85	0.85	0.00

註(1)：按每類產品期末不良信貸餘額與期初不良信貸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信貸總額計算，對比期數據已重述。

註(2)：含一般公司貸款和墊款。

按地區劃分的不良貸款分佈情況

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2023年12月31日		2022年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
總行	3,747	5.55	3,543	5.83
長江三角洲	11,680	17.31	10,830	17.83
珠江三角洲	8,190	12.14	5,926	9.76
環渤海地區	8,024	11.90	6,374	10.49
中部地區	16,905	25.06	16,164	26.62
西部地區	15,244	22.60	13,801	22.72
東北地區	3,670	5.44	4,098	6.75
合計	67,460	100.00	60,736	100.00



按行業劃分的境內公司類不良貸款結構

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2023年12月31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	576	0.07	2,272	0.29
製造業	3,332	0.65	3,261	0.80
電力、熱力、燃氣及水的生產和供應業	224	0.08	231	0.09
金融業	-	-	-	-
批發和零售業	2,272	0.96	3,039	1.70
建築業	993	0.50	641	0.41
房地產業	6,191	2.45	3,059	1.45
採礦業	4	0.00	12	0.02
水利、環境和公共設施管理業	1,726	0.93	489	0.38
租賃和商務服務業	1,539	0.74	917	0.62
農、林、牧、漁業	163	0.54	807	5.57
信息傳輸、計算機服務和軟件業	150	0.76	70	0.55
住宿和餐飲業	109	1.45	153	3.64
居民服務和其他服務業	79	1.79	67	1.89
文化、體育和娛樂業	38	0.22	43	0.35
其他 ⁽¹⁾	189	0.50	140	0.46
合計	17,585	0.55	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12月31日			合計
	階段一 12個月 預期信用損失	階段二 整個存續期 預期信用損失	階段三 整個存續期 預期信用損失	
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	2,760	(1,548)	(1,212)	-
轉移至第2階段	(4,113)	6,566	(2,453)	-
轉移至第3階段	(6,916)	(2,452)	9,368	-
由階段轉移導致的預期信用損失變化	(1,936)	5,069	33,019	36,152
終止確認或結清	(59,385)	(3,325)	(12,817)	(75,527)
新增源生或購入的金融資產	71,876	-	168	72,044
重新計量	(13,957)	(706)	2,322	(12,341)
核銷	-	-	(19,403)	(19,403)
2023年12月31日的減值準備	158,240	12,691	62,717	233,648

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12月31日			合計
	階段一 12個月 預期信用損失	階段二 整個存續期 預期信用損失	階段三 整個存續期 預期信用損失	
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	(1)	1	-	-
轉移至第3階段	-	-	-	-
由階段轉移導致的預期信用損失變化	-	-	-	-
終止確認或結清	(1,253)	(1)	(168)	(1,422)
新增源生或購入的金融資產	819	-	-	819
重新計量	-	-	-	-
核銷	-	-	-	-
2023年12月31日的減值準備	818	1	-	819

大額風險暴露管理

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



》》 市場風險

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

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

本行積極應對外部金融市場波動，不斷優化市場風險管理工具和管控機制，加強集團層面市場風險監測分析，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。交易賬簿指以交易目的或對沖交易賬簿其他項目的風險而持有的金融工具、外匯和商品頭寸及經國家金融監督管理總局認定的其他工具。除交易賬簿工具外，其他工具應劃入銀行賬簿。

交易賬簿市場風險管理

本行採用敏感性分析、敞口分析、損益分析、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，本行持續加強資金交易業務市場風險管控，制定年度市場風險限額方案，細化交易策略組合限額；緊跟外部金融市場波動，完善市場風險應急管理機制；推進市場風險管理數字化轉型，完善資金業務風險監控系統功能，強化監測、報告和提示，穩妥推進資本新規市場風險資本計量規則全面落地。

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，本行實施穩健的銀行賬簿利率風險管理策略，密切關注市場利率變化及境內外銀行業利率風險事件，加強重點業務限額管控，優化資產負債期限結構擺佈，堅持量價均衡，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12月31日	(216,303)	(1,164,746)	(967,824)	954,439	1,586,589	640,145
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12月31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	(15,670)	(13,143)
下降100個基點	15,670	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，本行外匯敞口保持相對穩定，匯率風險相關指標均符合監管要求，匯率風險整體可控。

報告期內，本行密切關注地緣政治事件和美聯儲加息對全球經濟金融的影響，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限額，定期開展壓力測試，加強風險監控，探索外匯敞口主動管理手段，確保全行匯率風險在可接受範圍內。

匯率風險分析

有關本行匯率風險分析的詳情，請參見「合併財務報表附註-45.4市場風險匯率風險」。



貨幣集中度

人民幣百萬元

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

項目	2022年12月31日			合計
	美元 (折合人民幣)	港幣 (折合人民幣)	其他 (折合人民幣)	
即期資產	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。

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，並明確附屬機構承擔自身流動性管理的主體責任。

流動性風險管理方法

本行積極關注宏觀經濟形勢與貨幣政策變化，密切監測市場及全行流動性狀況。加強趨勢研判和對流動性影響因素的分析，嚴格執行限額管理，強化資產負債組合與匹配管理，有效控制期限錯配風險。踐行負債高質量發展理念，確保存款來源穩定，將同業負債作為流動性補充與調節工具，增強資金來源多元性。強化資金頭寸管理，滿足各項支付需求。加強流動性風險併表管理，確保銀行集團流動性安全。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，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83.39%，流動性覆蓋率303.61%，淨穩定資金比例166.79%，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12月31日	15,035	(3,935,590)	(635,188)	(1,668,430)	(1,578,122)	2,820,698	4,558,237	1,255,660	832,300
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12月31日	2022年12月31日
合格優質流動性資產	2,950,726	2,601,067
未來30天現金淨流出量	971,893	1,036,868
流動性覆蓋率(%)	303.61	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12月31日	2023年9月30日	2023年6月30日
可用的穩定資金合計	13,284,936	12,611,319	12,526,993
所需的穩定資金合計	7,965,288	7,809,126	7,665,836
淨穩定資金比例(%)	166.79	161.49	163.41

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係數的乘積之和。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係數的乘積之和。

操作風險

操作風險是指由於內部程序、員工、信息科技系統存在問題以及外部事件造成損失的風險，包括法律風險，但不包括戰略風險和聲譽風險。本行可能面臨的操作風險類別主要包括：內部欺詐、外部欺詐、就業制度和場所安全，客戶、產品和業務活動，實物資產的損壞，信息科技系統，執行、交割和流程管理等。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，強化操作風險管理工具聯動，推動提升操作風險管理工具應用質效。完成年度操作風險與控制自我評估，評估範圍涵蓋自營機構及代理營業機構；開展關鍵風險指標重檢，新增業內案件、監管處罰、反洗錢等領域指標40餘項；夯實操作風險數據基礎，開展操作風險事件及損失數據質量評估；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，接入合規管理、貸中風險管理、法律事務管理等系統數據，進一步拓展損失數據源；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。同時，積極推動代理營業機構操作風險管理工具的常態化實施，完成代理營業機構操作風險與控制自我評估工作，推進代理營業機構操作風險事件及損失數據填報，持續提升全行操作風險管理水平。

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，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；持續強化民事訴訟案件管理，深入開展訴訟分析，及時總結推廣訴訟經驗，提升各級機構法律風險防範化解能力；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，鼓勵自主創新，全面推動知識產權創造、運用與保護各項工作；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，合規管理基礎有效夯實，全行業務保持合規經營、穩健發展態勢，合規風險整體可控。

本行持續做好合規風險審查把關，優化完善審查機制和審查流程，切實將合規審查作為全行各項規章制度制定、業務產品研發、重大項目運營等經營管理行為的必經程序，報告期內共審查新制度、新產品、新業務以及會議材料800餘項，出具審查意見2,000餘條；依託企業知識管理系統，初步建成內外規數據庫，導入外採法律法規180餘萬部並持續維護更新，接入總行制度數據3,200餘項；優化查詢功能，支持業務板塊、制度類型、印發年份、適用代理、失效制度五大維度查詢，實現多數據源智能檢索、排序、聚類分組等功能；全面開展制度梳理和制度重檢工作，不斷完善制度，強化業務依法合規經營；強化合規風險監測，加強監管政策的學習和研究，發佈監管動態和風險提示，嚴格落實法律法規及監管要求；組織全行員工線上簽訂合規承諾書，強化合規管理水平，提升員工合規意識。



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。完善各層級和反洗錢工作「三道防線」履職機制，加強總分行反洗錢隊伍建設，增強反洗錢履職基礎和能力；進一步細化和明確客戶盡職調查合規要求，深度治理客戶身份基本信息，全面提升信息合規性和有效性；持續完善客戶洗錢風險管控策略和措施，提升客戶洗錢風險管控有效性；進一步優化洗錢風險評估方法模型，持續調整完善洗錢風險管理政策、措施和程序；完成77個可疑交易監測模型及預警案例AI智能篩選算法模型研發需求，全面提升可疑交易監測標準體系合規性和有效性；梳理557項可疑交易人工識別要點，完善可疑交易監測人工甄別指引；完成新一代反洗錢系統建設上線，持續開展系統迭代優化，進一步健全和完善系統功能；完成反洗錢數據治理項目一階段工作，不斷夯實反洗錢數據基礎。

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。

本行夯實信息科技內控和風險防控體系。推進網絡安全專題規劃落地，加強關鍵信息基礎設施安全防護，深化網絡安全「三化六防」能力。強化數據安全管理，推進數據全週期分類分級。強化信息科技外包管理，嚴格落實外包風險識別、評估、監測與處置要求。提升災備系統建設質量，健全應急處置機制，做好重要時期和業務高峰保障，持續提高業務連續性管理水平。

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。

本行秉持「標本兼治、重在治本」聲譽風險管理理念，強化聲譽風險與其他風險類別的協同管理，不斷夯實聲譽風險管理基礎；結合實際持續優化事前評估機制，建立事前評估清單，穩步擴大評估事項範圍，強化聲譽風險源頭管理及控制；不斷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；持續運用信息化手段提升聲譽風險管理質效，強化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開展整合傳播，尤其加強下沉市場和重點城市行宣傳，取得提升企業形象、促進市場拓展、傳遞投資價值、助力經營發展的良好成效，不斷提升本行品牌美譽度及社會影響力，持續積累聲譽資本，防範化解聲譽風險。

戰略風險

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

本行持續加快創新突破和轉型升級，堅持打造逆週期能力，圍繞五大差異化增長極構築差異化發展特色，依託資源稟賦培育新的競爭優勢，推進組織架構變革和集約化改革，充分激發發展活力。強化科技賦能，深化新技術創新應用，全力打造數字生態銀行。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，持續深入開展戰略研究，不斷提高戰略管理效能。

》》 國別風險

國別風險是指由於某一國家或地區政治、經濟、社會變化及事件，導致該國家或地區債務人沒有能力或者拒絕償付銀行債務，或使銀行在該國家或地區的商業存在遭受損失的風險。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，通過國別風險評級、限額管控、敞口統計與監測等一系列管理工具管理國別風險。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，優化國別風險評級和限額核定方式，引導業務向低風險國家或地區傾斜，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。報告期內，本行氣候風險整體可控。

本行高度重視環境和氣候風險，將其納入全面風險管理體系進行管控。制定印發環境、社會和治理風險管理辦法，從風險政策、風險限額、授信政策、客戶評級、審查審批、放款管理、貸後管理等方面，將環境和氣候風險納入授信全流程管理，有效識別、監測、防控業務活動中的

ESG風險。連續2年開展電力、鋼鐵、建材、石化、化工、造紙、民航和有色金屬冶煉等八個行業的氣候風險敏感性壓力測試，在引入碳成本的情況下，分析高碳行業成本上升對本行信貸資產質量及資本充足水平的潛在影響。測試結果表明，在壓力情景下，部分高碳客戶信用風險有所上升，但對本行資本充足水平的影響整體可控。深化環境與氣候風險管理，連續七年開展ESG及氣候風險專項排查，摸清底數、分類處置，防範化解潛在風險。支持煤電、煤炭、鋼鐵、有色金屬等高碳企業綠色低碳轉型發展，保障其合理融資需求；禁止支持境外煤炭、煤電等高碳化石能源項目，堅決執行環境評價一票否決制度。

》》 風險併表管理

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

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

資本管理

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

2023年9月，人民銀行、國家金融監督管理總局發佈2023年國內系統重要性銀行名單，本行繼續入選國內系統重要性銀行序列。根據監管要求，本行結合自身經營實際，建立完善恢復與處置計劃管理機制，不斷提升風險防控能力，強化危機管理，降低本行在危機中的風險外溢，維護金融穩定。報告期內，本行持續優化資本管理體系，高效落實各項監管要求，強化資本精細化管理，內源資本補充能力穩步提升，外源資本補充合理有序開展，資本實力進一步夯實，有效支撐各項業務持續健康發展。截至報告期末，本行各項資本指標良好，資本充足率與槓桿率持續滿足包含國內系統重要性銀行附加要求在內的各項監管要求，並保持在穩健合理水平。

本行全面部署、大力推進資本新規實施，持續提升風險管理、資本管理精細化水平，重點圍繞風險暴露分類、信息系統建設、業務流程優化、數據治理等工作有序推進建設。開展多輪次宣貫培訓，自上而下全面傳導新規實施理念，夯實新規實施質效。本行通過精細化資本計量，全面提升精細化風險管理基礎能力。

資本規劃和資本充足率管理計劃

本行根據監管要求，結合經濟金融形勢、發展戰略、風險偏好等因素制定資本規劃，明確資本管理目標和管理措施，確保本行資本水平持續滿足監管要求，與長期可持續發展及股東回報要求相適應。

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9.53%、11.61%及14.23%。

資本充足率情況

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2023年12月31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	780,106	757,568	679,887	658,372
一級資本淨額	950,258	927,554	820,013	798,358
資本淨額	1,165,404	1,141,720	1,003,987	981,608
風險加權資產	8,187,064	8,119,361	7,266,134	7,216,448
信用風險加權資產	7,680,735	7,628,202	6,779,896	6,744,048
市場風險加權資產	56,108	56,108	52,806	52,806
操作風險加權資產	450,221	435,051	433,432	419,594
核心一級資本充足率(%)	9.53	9.33	9.36	9.12
一級資本充足率(%)	11.61	11.42	11.29	11.06
資本充足率(%)	14.23	14.06	13.82	13.60

市場風險資本要求

人民幣百萬元

項目	2023年12月31日	2022年12月31日
利率風險	2,792	2,230
匯率風險	1,696	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5.78%，滿足監管要求，槓桿率情況詳情參見[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，深化推進「輕資本」轉型發展。強化內部資本約束，促進資本集約使用；深化以RAROC為核心指標的資本配置機制，加大高回報領域資源配置力度；有序推進內部評級結果在經濟資本計量、分配、績效考核中的應用。全行資本節約、價值創造意識持續增強，業務結構持續優化。

資本融資管理

本行在通過利潤留存內源補充資本的基礎上，綜合運用外部融資工具補充資本。

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]。

本行分別於2023年10月、2024年3月在全國銀行間債券市場各發行300億元減記型無固定期限資本債券，募集資金依據適用法律和主管部門的批准，全部用於補充其他一級資本。

本行於2023年5月在全國銀行間債券市場發行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。



秋・長城・北京



公司治理

股本變動及股東情況.....	124
公司治理運作	133
董事會報告	162
監事會報告	168
環境和社會責任	170
關聯交易及關聯交易管理制度的執行情況	179
重要事項.....	186
組織架構圖	188



股本變動及股東情況

普通股情況

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

股份變動情況表

股，百分比除外

	2022年12月31日		本次變動增減(+,-)					2023年12月31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、無限售條件流通股份	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

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。

普通股股份變動對最近一年和最近一期每股收益、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	
	2023年	同口徑 ⁽¹⁾
基本每股收益	0.83	0.88
稀釋每股收益	0.83	0.88
歸屬於上市公司普通股股東的每股淨資產	7.92	8.01

註(1): 2023年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。

限售股變動情況表

股

股東名稱	年初限售股數	本年解除限售股數	本年增加限售股數	報告期末限售股數	限售原因	解除限售日期
中國郵政集團有限公司	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	2021年A股非公開發行承諾限售	2026年3月25日
中國移動通信集團有限公司	-	-	6,777,108,433	6,777,108,433	2023年A股非公開發行承諾限售	2028年3月28日
合計	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185,559名(其中包括183,091名A股股東及2,468名H股股東)，無表決權恢復的優先股股東及持有特別表決權股份的股東。

截至2024年2月29日，普通股股東總數162,312名(其中包括159,847名A股股東及2,465名H股股東)，無表決權恢復的優先股股東及持有特別表決權股份的股東。

截至報告期末，前十名普通股股東持股情況如下：

前十名普通股股東持股情況

股，百分比除外

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	19,843,173,300	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	586,506,809	0.59	-	-	境外法人	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	159,440,321	0.16	-	-	其他	人民幣普通股
全國社保基金—零八組合	132,345,044	0.13	-	-	其他	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

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

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

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

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

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

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參與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、一般法人因參與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	19,843,173,300	境外上市外資股	19,843,173,300
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	586,506,809	人民幣普通股	586,506,809
新華人壽保險股份有限公司-傳統- 普通保險產品-018L-CT001滬	159,440,321	人民幣普通股	159,440,321
全國社保基金一零八組合	132,345,044	人民幣普通股	132,345,044
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
中國工商銀行股份有限公司-華泰柏瑞滬深 300交易型開放式指數證券投資基金	82,568,700	人民幣普通股	82,568,700

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

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

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

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

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

前十名股東參與轉融通出借股份情況

股，百分比除外

股東名稱	期初普通賬戶、 信用賬戶持股		期初轉融通出借股份 且尚未歸還		期末普通賬戶、 信用賬戶持股		期末轉融通出借股份 且尚未歸還	
	數量合計	比例(%)	數量合計	比例(%)	數量合計	比例(%)	數量合計	比例(%)
中國工商銀行股份有限公司-華泰柏瑞滬深 300交易型開放式指數證券投資基金	44,715,800	0.05	-	-	82,568,700	0.08	120,100	0.00



股本變動及股東情況

前十名股東較上期末變化情況

股，百分比除外

股東名稱	本報告期 新增／退出	期末轉融通出借股份 且尚未歸還數量		期末股東普通賬戶、 信用賬戶持股以及轉融通 出借尚未歸還的股份數量	
		數量合計	比例(%)	數量合計	比例(%)
中國移動通信集團有限公司	新增	-	-	6,777,108,433	6.83
新華人壽保險股份有限公司－傳統－普通保險產品－ 018L-CT001滬	新增	-	-	159,440,321	0.16
全國社保基金一零八組合	新增	-	-	132,345,044	0.13
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	新增	-	-	91,121,435	0.09
中國工商銀行股份有限公司－華泰柏瑞滬深300交易型 開放式指數證券投資基金	新增	120,100	0.00	82,688,800	0.08
易方達基金管理有限公司－社保基金1104組合	退出	35,200	0.00	73,800,000	0.07
大家人壽保險股份有限公司－萬能產品	退出	-	-	29,773,476	0.03
前海人壽保險股份有限公司－自有資金	退出	-	-	7,394,997	0.01
深圳市新智達投資管理有限公司－新智達成長一號基金	退出	-	-	-	-

前十名有限售條件股東持股情況

股

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

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	-

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。截至本報告披露日，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未發生變化。

報告期內，本行於2023年3月向中國移動通信集團有限公司非公開發行6,777,108,433股A股普通股股票，中國移動通信集團有限公司因持有本行股份超過5%，成為本行主要股東。

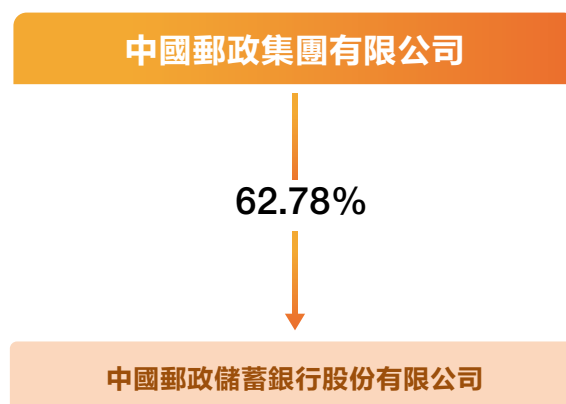
控股股東及實際控制人

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

截至報告期末，郵政集團直接持股其他境內外上市公司的信息如下：

序號	機構名稱	持股比例	上市交易所
1	交通銀行股份有限公司	0.0847%	上交所、香港聯交所
2	上海浦東發展銀行股份有限公司	0.5370%	上交所
3	招商銀行股份有限公司	0.0837%	上交所、香港聯交所
4	新國脈數字文化股份有限公司	0.1846%	上交所
5	申能股份有限公司	0.0059%	上交所
6	東方證券股份有限公司	2.6927%	上交所、香港聯交所
7	招商證券股份有限公司	0.0278%	上交所、香港聯交所
8	興業銀行股份有限公司	0.1094%	上交所
9	中國太平洋保險(集團)股份有限公司	0.0018%	上交所、香港聯交所
10	中國石油天然氣股份有限公司	0.0004%	上交所、香港聯交所
11	中遠海運發展股份有限公司	0.0025%	上交所、香港聯交所
12	中國中煤能源股份有限公司	0.0025%	上交所、香港聯交所
13	陽煤化工股份有限公司	0.0556%	上交所
14	西南證券股份有限公司	0.1361%	上交所
15	重慶銀行股份有限公司	0.1349%	上交所、香港聯交所

截至報告期末，郵政集團直接持有本行A股股份62,174,849,280股，H股股份80,700,000股，持股比例為62.78%，本行與控股股東、實際控制人郵政集團之間的產權關係如下：



股本變動及股東情況

其他主要股東

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

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

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。

其他持股在10%以上(含10%)的法人股東

除郵政集團外,截至報告期末,本行無其他持股在10%或以上的法人股東¹。

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。

本行與主要股東及其關聯方的關聯交易情況詳見「關聯交易及關聯交易管理制度的執行情況」及「合併財務報表附註-40 關聯方關係及交易」中的內容。

1 不包括香港中央結算(代理人)有限公司。

主要股東及其他人士的權益和淡倉

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

股，百分比除外

股東名稱	身份	股份類別	相關權益和淡倉	權益性質	佔類別 發行股份 百分比(%)	佔全部 已發行股份 百分比(%)
中國郵政集團有限公司	實益擁有人	A股	62,174,849,280	好倉	78.40	62.70
	實益擁有人	H股	80,700,000	好倉	0.41	0.08
中國移動通信集團有限公司	實益擁有人	A股	6,777,108,433	好倉	8.55	6.83
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
BNP PARIBAS SA	受控法團權益	H股	1,545,250,830	好倉	7.78	1.56
	受控法團權益	H股	197,955,033	淡倉	1.00	0.20
中國煙草總公司	實益擁有人	H股	1,296,000,000	好倉	6.53	1.31
Li Lu	受控法團權益	H股	1,274,411,000	好倉	6.42	1.29
CITIC Securities Company Limited	受控法團權益	H股	1,652,007,744	好倉	8.32	1.67
	受控法團權益	H股	2,595,731,797	淡倉	13.07	2.62

註(1)：以上披露資料基於香港聯交所網站提供的信息及本行截至報告期末掌握的信息作出。根據證券及期貨條例第336條，倘若若干條件達成，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H股(好倉)、397,221,000股H股(好倉)、269,251,000股H股(好倉)及196,138,000股H股(好倉)。

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

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

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



股本變動及股東情況

證券發行與上市情況

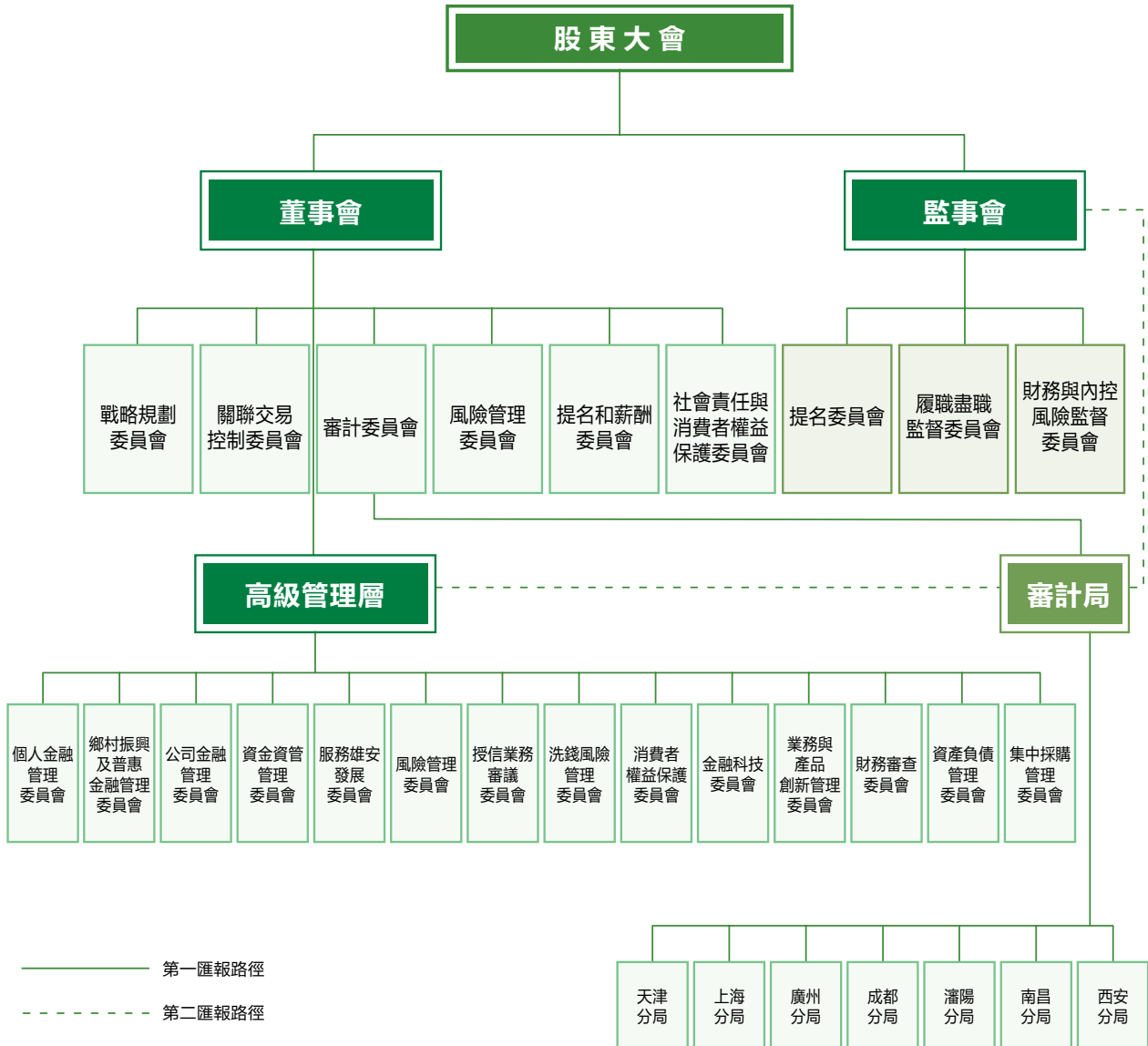
股票及衍生證券的種類	發行日期	發行價格(元/股)	發行數量(股)	上市日期	獲准上市交易數量(股)	交易終止日期
人民幣普通股	2023年3月28日	6.64	6,777,108,433	2023年3月28日	6,777,108,433	-

報告期內，本行其他證券發行情況的詳情，請參見「合併財務報表附註-33 已發行債務證券」及「合併財務報表附註-35.2 其他權益工具」。

本行無內部職工股。

公司治理運作

公司治理架構圖





公司治理運作

企業管治守則

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C1(原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，持續完善公司治理架構、機制，厚植公司治理文化，各公司治理主體各司其職、各負其責、協調運轉、有效制衡，公司治理質效持續提升。

股東權利

召開臨時股東大會

本行嚴格依照監管法規和公司章程規定，切實保障股東權利。單獨或者合計持有本行有表決權股份總數10%以上的股東(以下簡稱提議股東)有權向董事會請求召開臨時股東大會，並以書面形式向董事會提出提案。董事會應當根據法律、行政法規、部門規章和公司章程的規定，在收到提案之日起10日內提出同意或不同意召開臨時股東大會的書面反饋意見。

董事會同意召開臨時股東大會的，應當在作出董事會決議之日起5日內發出召開股東大會的通知，通知中對原提案的變更，應當徵得提議股東的同意。董事會不同意召開臨時股東大會，或者在收到提案之日起10日內未作出反饋的，提議股東有權向監事會提議召開臨時股東大會，並應當以書面形式向監事會提出提案。

監事會同意召開臨時股東大會的，應在收到提案之日起5日內發出召開股東大會的通知，通知中對原提案的變更，應當徵得提議股東的同意。

監事會未在規定期限內發出股東大會通知的，視為監事會不召集和主持股東大會，連續90日以上單獨或者合計持有本行10%以上股份的股東可以自行召集和主持。

召開臨時董事會

提議股東有權向董事長提議召開臨時董事會，董事長應自接到提議後10日內，召集和主持臨時董事會會議。

向董事會提出查詢

本行股東享有查詢權，有權依照法律、行政法規、部門規章及公司章程的規定獲得包括本行公司章程，股本狀況，最近一期經審計的財務會計報告，董事會、監事會報告，股東大會會議記錄等有關信息。股東提出查閱有關信息或者索取資料的，應當向本行提供證明其持有本行股份的種類以及持有數量的書面文件，本行經核實股東身份後按照股東的要求予以提供。董事會下設辦公室，負責協助董事會處理日常事務。股東有任何查詢事項，可與董事會辦公室聯絡。

向股東大會提出議案

根據公司章程規定，本行召開股東大會，單獨或者合計持有本行有表決權股份總數3%以上的股東(以下簡稱提案股東)有權向本行提出提案。單獨或者合計持有本行有表決權股份總數1%以上的股東有權向股東大會提出獨立非執行董事候選人、外部監事候選人的提案。提案股東可以在股東大會召開10日前提出臨時提案並書面提交召集人。召集人應當在收到提案之日起兩日內發出股東大會補充通知。

向董事會提出議案

提議股東有權向董事會提出議案。

股東大會會議情況

報告期內，本行共召開1次年度股東大會，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	詳見股東大會決議、表決結果公告

2023年6月30日，本行在北京召開2022年年度股東大會，審議批准了2022年度財務決算方案、2022年度利潤分配方案、變更註冊資本、修訂公司章程等12項議案，聽取了2022年度獨立董事述職報告、2022年度大股東評估情況報告、《股東大會對董事會授權方案》2022年度執行情況、2022年度關聯交易專項報告等4項匯報。

上述股東大會嚴格按照有關法律法規及兩地上市規則召集、召開，本行董事、監事、高級管理人員出席或列席會議並與股東就其關心的問題進行了交流。本行按照監管要求及時發佈相關決議公告和法律意見書，詳情請參見本行2023年6月30日的公告。

為保護中小股東的知情權、參與權和決策權，以現場會議方式召開股東大會，並提供了A股網絡投票方式，推進與股東尤其是中小股東的深入溝通交流，切實保障股東權益。



公司治理運作

董事、監事、高級管理人員情況 基本情況

姓名	職務	性別	出生年月	任期
董事				
劉建軍	執行董事	男	1965年8月	2021年8月至2024年7月
	行長			2021年8月至今
姚紅	執行董事	女	1966年10月	2016年8月至今
	副行長			2006年12月至今
	首席風險官			2023年5月至今
韓文博	非執行董事	男	1966年12月	2017年5月至2024年4月
陳東浩	非執行董事	男	1964年6月	2021年7月至2024年7月
魏強	非執行董事	男	1963年8月	2021年5月至2024年5月
黃杰	非執行董事	男	1969年1月	2024年1月至2027年1月
劉悅	非執行董事	男	1962年3月	2017年12月至今
丁向明	非執行董事	男	1968年10月	2017年10月至今
溫鐵軍	獨立非執行董事	男	1951年5月	2019年10月至2025年10月
鍾瑞明	獨立非執行董事	男	1951年11月	2019年10月至2025年10月
胡湘	獨立非執行董事	男	1975年11月	2017年10月至今
潘英麗	獨立非執行董事	女	1955年6月	2019年12月至2025年11月
唐志宏	獨立非執行董事	男	1960年3月	2023年3月至2026年3月
監事				
陳躍軍	監事長	男	1965年6月	2013年1月至今
	股東代表監事			2012年12月至今
白建軍	外部監事	男	1955年7月	2019年10月至今
陳世敏	外部監事	男	1958年7月	2019年12月至今
李躍	職工監事	男	1972年3月	2012年12月至2025年7月
谷楠楠	職工監事	男	1969年7月	2021年6月至2024年6月

姓名	職務	性別	出生年月	任期
高級管理人員				
劉建軍	見上文「董事」			
姚紅	見上文「董事」			
徐學明	副行長	男	1967年7月	2013年1月至今
杜春野	副行長	男	1977年5月	2020年7月至今
	董事會秘書			2017年4月至今
	聯席公司秘書			2017年3月至今
牛新莊	副行長	男	1976年7月	2023年6月至今
	首席信息官			2020年7月至今
王飛	紀委書記	女	1972年10月	2023年4月至今
梁世棟	零售業務總監	男	1976年1月	2023年7月至今
已離任人員				
張學文	原執行董事、原副行長	男	1962年11月	2013年1月至2023年4月
傅廷美	原獨立非執行董事	男	1966年5月	2016年8月至2023年3月
趙永祥	原股東代表監事	男	1964年2月	2016年5月至2024年3月
吳昱	原外部監事	男	1966年1月	2016年5月至2023年5月
卜東升	原職工監事	男	1965年9月	2017年5月至2023年5月
曲家文	原副行長	男	1963年4月	2013年1月至2023年4月

註(1)：根據法律法規和本行公司章程規定，本行董事、監事任期屆滿後可以連選連任；在改選出的董事、監事就任前，原董事、監事繼續履行董事、監事職務。

註(2)：報告期內，本行董事、監事和高級管理人員均未持有本行股票期權或被授予限制性股票。

董事、監事及高級管理人員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
張學文	郵政集團	總經理助理	2022年2月至2023年4月
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2024年2月

註(1)：劉建軍先生、張學文先生的高管兼職限制已經相關監管部門同意豁免，張學文先生因達到法定退休年齡，於2023年4月19日辭去本行執行董事、副行長等職務。此外，本行其他董事、監事、高級管理人員沒有在股東單位任職的情況。本行獨立非執行董事認為，本報告期內，劉建軍先生、張學文先生兼職期間切實履行承諾，勤勉盡職，處理好本行與控股股東之間的關係，不存在因上述兼職而損害本行及其他股東利益的行為，符合上市公司人員獨立性要求。



公司治理運作

2023年度本行董事、監事和高級管理人員已支付薪酬情況

人民幣萬元

姓名	職務	酬金(1)	已支付薪酬(2)	各類社會保險、住房公積金、企業年金的單位繳費等(3)	合計(4)=(1)+(2)+(3)	2023年任職期間是否在股東單位或其他關聯方領取薪酬
劉建軍	執行董事、行長	-	-	-	-	是
姚紅	執行董事、副行長、首席風險官	-	50.97	26.08	77.05	否
韓文博	非執行董事	-	-	-	-	是
陳東浩	非執行董事	-	-	-	-	是
魏強	非執行董事	-	-	-	-	是
黃杰	非執行董事	-	-	-	-	-
劉悅	非執行董事	-	-	-	-	否
丁向明	非執行董事	-	-	-	-	是
溫鐵軍	獨立非執行董事	34.80	-	-	34.80	否
鍾瑞明	獨立非執行董事	34.80	-	-	34.80	否
胡湘	獨立非執行董事	34.80	-	-	34.80	是
潘英麗	獨立非執行董事	34.80	-	-	34.80	否
唐志宏	獨立非執行董事	28.23	-	-	28.23	是
陳躍軍	監事長、股東代表監事	-	52.14	27.09	79.23	否
白建軍	外部監事	30.00	-	-	30.00	是
陳世敏	外部監事	30.00	-	-	30.00	是
李躍	職工監事	-	-	-	-	否
谷楠楠	職工監事	-	-	-	-	否
徐學明	副行長	-	50.91	25.92	76.83	否
杜春野	副行長、董事會秘書、 聯席公司秘書	-	50.91	26.00	76.91	否
牛新莊	副行長、首席信息官	-	60.75	22.12	82.87	否
王飛	紀委書記	-	32.22	23.07	55.29	否
梁世棟	零售業務總監	-	80.00	21.72	101.72	否
已離任人員						
張學文	原執行董事、原副行長	-	17.75	8.24	25.99	否
傅廷美	原獨立非執行董事	8.70	-	-	8.70	否
趙永祥	原股東代表監事	-	-	-	-	是
吳昱	原外部監事	12.50	-	-	12.50	是
卜東升	原職工監事	-	-	-	-	否
曲家文	原副行長	-	16.83	7.96	24.79	否

註(1)：本行高級管理人員的薪酬方案由董事會審議確定，董事的薪酬方案由董事會、股東大會審議確定，監事的薪酬方案由監事會、股東大會審議確定。

註(2)：報告期內，本行已支付董事、監事、高級管理人員的薪酬總額為849.31萬元。本行董事、監事及高級管理人員的最終薪酬正在確認過程中，其餘部分待確認後另行披露。

註(3)：執行董事、行長劉建軍先生在本行的控股股東中國郵政集團有限公司任職並領取薪酬，未在本行領取薪酬。

註(4)：非執行董事韓文博先生、陳東浩先生、魏強先生、劉悅先生、丁向明先生未在本行領取薪酬。黃杰先生於2024年1月19日擔任本行非執行董事，2023年未在本行領取薪酬。

註(5)：原股東代表監事趙永祥先生未在本行領取薪酬。

註(6)：本行職工監事作為職工監事身份不領取薪酬，未統計其在本行按照員工薪酬制度領取的薪酬。

註(7)：本行部分獨立非執行董事在其他法人或組織擔任獨立非執行董事並領取薪酬，該情形不構成上市地監管規則下自關聯方領取薪酬。

董事、監事、高級管理人員簡歷

董事簡歷

劉建軍 執行董事、行長

劉建軍，男，獲東北財經大學經濟學碩士學位，高級經濟師。2021年8月起任本行執行董事、行長，2022年4月起代為履行本行董事長職務。曾任中國建設銀行山東省分行濰坊分行副行長、濟南分行副行長、德州分行行長，招商銀行濟南分行副行長，招商銀行總行零售銀行部總經理、零售綜合管理部總經理、總行業務總監兼零售金融總部常務副總裁、信用卡中心理事長，招商銀行執行董事、副行長、董事會秘書等職務。現任郵政集團副總經理。

姚紅 執行董事、副行長、首席風險官

姚紅，女，獲湖南大學管理學碩士學位，高級經濟師。2006年12月起任本行副行長並於2016年8月起任本行執行董事，2023年5月起兼任本行首席風險官。曾任郵電部郵政儲匯局儲蓄業務處副處長，國家郵政局郵政儲匯局儲蓄業務處處長及局長助理等職務。目前兼任中國支付清算協會副會長。

韓文博 非執行董事

韓文博，男，獲東北農業大學管理學博士學位並擁有中國律師資格，經濟師。2017年5月起任本行非執行董事，2021年2月起任郵政集團董事。曾任財政部駐黑龍江省財政監察專員辦事處辦公室副主任、專員助理，財政部駐北京市財政監察專員辦事處專員助理，財政部駐四川省財政監察專員辦事處副監察專員，財政部駐北京市財政監察專員辦事處副監察專員，財政部巡視工作領導小組辦公室副主任(副司長級)及主任(正司長級)等職務。

陳東浩 非執行董事

陳東浩，男，獲中國人民大學法學學士學位。2021年7月起任本行非執行董事，2021年2月起任郵政集團董事。曾任財政部條法司二處副處長，綜合處副處長、處長，四處處長，稅政司副司長等職務。

魏強 非執行董事

魏強，男，中共中央黨校研究生學歷，高級審計師。2021年5月起任本行非執行董事。曾任四川省郵電學校教師、財務科副科長；審計署成都特派辦財政審計處副主任科員、主任科員、副處長、副處長(主持工作)，財政審計一處處長，長沙特派辦特派員助理、副特派員，成都特派辦副特派員，蘭州特派辦副特派員(主持工作)、特派員，審計署企業審計司司長、辦公廳主任、審計幹部培訓中心(審計宣傳中心)主任、財政審計司司長等職務。

黃杰 非執行董事

黃杰，男，獲廈門大學高級管理人員工商管理碩士學位，高級會計師。2024年1月起任本行非執行董事。曾任河北移動通信公司財務部副主任，中國移動通信集團河北有限公司財務部總經理，中國移動通信集團河北有限公司董事、副總經理、總會計師，中國移動有限公司財務部兼證券事務部總經理、信息披露境內代表等職務。現任中國建築集團有限公司總會計師。

劉悅 非執行董事

劉悅，男，獲哈爾濱工程大學工學博士學位，高級工程師。2017年12月起任本行非執行董事。曾任中國船舶工業總公司綜合計劃局工程師、副處長，國家航天局科技與質量司副處長，中船重工科技投資發展有限公司董事會秘書、董事、常務董事，中國船舶重工集團有限公司規劃發展部主任助理、副主任、主任，總經濟師，中國船舶資本有限公司董事長等職務。



公司治理運作

丁向明 非執行董事

丁向明，男，獲上海海運學院工商管理學碩士學位，正高級經濟師。2017年10月起任本行非執行董事。曾任上海國際港務(集團)股份有限公司投資發展部總經理，上海國際港務(集團)股份有限公司副總裁、投資發展部總經理，上海國際港務(集團)股份有限公司副總裁、董事會秘書、投資發展部總經理等職務。現任上海國際港務(集團)股份有限公司副總裁、董事會秘書、總法律顧問。

溫鐵軍 獨立非執行董事

溫鐵軍，男，獲中國農業大學管理學博士學位。2019年10月起任本行獨立非執行董事。曾任國務院農村發展研究中心助理研究員，農業部農村經濟研究中心研究員，中國經濟體制改革研究會副秘書長，中國人民大學農業與農村發展學院院長，中國農業銀行股份有限公司獨立非執行董事等。現任國家糧食安全專家委員會委員，商務部、民政部、林業草原局、北京市、福建省等省部級顧問和政策諮詢專家，以及新疆文化旅遊投資集團有限公司外部董事。

鍾瑞明 獨立非執行董事

鍾瑞明，男，獲香港城市大學社會科學榮譽博士學位，香港會計師公會資深會員，1998年獲任香港特區政府太平紳士，2000年獲授香港特區政府金紫荊星章。2019年10月起任本行獨立非執行董事。曾任永道會計師事務所高級審計主任，香港城市大學校董會主席，世茂國際有限公司行政總裁，香港房屋協會主席，香港特區行政會議成員，香港特區政府土地基金信託行政總裁，玖龍紙業(控股)有限公司、恒基兆業地產有限公司、中國光大銀行股份有限公司、中國建設銀行股份有限公司、金茂酒店及金茂(中國)酒店投資管理有限公司、旭日企業有限公司獨立非執行董事等。現任中國聯合網絡通信(香港)股份有限公司、美麗華酒店企業有限公司、中國海外宏洋集團有限公司、中國光大控股有限公司、中國中鐵股份有限公司、東方海外(國際)有限公司獨立非執行董事，香港城市大學副監督。

胡湘 獨立非執行董事

胡湘，男，獲中國人民銀行研究生部經濟學碩士學位。2017年10月起任本行獨立非執行董事。曾任全國社會保障基金理事會投資部委託投資處主任科員、境外投資部轉持股票處副處長(主持工作)，鵬華基金管理有限公司副總經理、上海智通建設發展股份有限公司董事、上海圖靈智造機器人有限公司董事、新華基金管理股份有限公司獨立董事等職務。現任浙江大鈞資產管理有限公司董事長、總經理，沃德傳動(天津)股份有限公司董事。

潘英麗 獨立非執行董事

潘英麗，女，獲華東師範大學世界經濟博士學位。2019年12月起任本行獨立非執行董事。曾任華東師範大學副教授、教授、博士生導師，上海市政府決策諮詢特聘專家，招商銀行股份有限公司獨立非執行董事。現任上海交通大學現代金融研究中心主任、上海交通大學安泰經濟與管理學院金融學教授、上海市政府決策諮詢研究基地潘英麗工作室首席專家、浦江國際集團有限公司獨立非執行董事、亞士創能科技(上海)股份有限公司獨立董事。

唐志宏 獨立非執行董事

唐志宏，男，獲吉林大學文學學士學位，高級經濟師。2023年3月起任本行獨立非執行董事。曾任中國人民銀行遼寧省分行教育處副處長、稽核處副處長，中國人民銀行遼寧錦州市分行黨組副書記、副行長，黨組書記、行長，國家外匯管理局錦州分局局長，招商銀行股份有限公司瀋陽分行副行長，招商銀行股份有限公司深圳管理部副主任，招商銀行股份有限公司蘭州分行行長，招商銀行股份有限公司上海分行黨委書記、行長，招商銀行股份有限公司深圳管理部黨委書記、主任，招商銀行股份有限公司黨委委員、行長助理、副行長等職務。現任哈爾濱電氣股份有限公司獨立非執行董事、華僑城集團有限公司外部董事。

監事簡歷

陳躍軍 監事長、股東代表監事

陳躍軍，男，獲西南財經大學經濟學博士學位，高級經濟師。2013年1月起任本行監事長。曾任中國人民銀行稽核監督局、銀行監管一司副處長、處長，原中國銀監會四川監管局副局長，原中國銀監會銀行監管四部副主任，四川省人民政府金融辦公室主任(正廳級)等職務。

白建軍 外部監事

白建軍，男，獲北京大學法學碩士及博士學位。2019年10月起任本行外部監事。曾任北京大學法學院教授、博士生導師，北京大學實證法務研究所主任、金融法研究中心副主任，美國紐約大學客座研究員，日本新瀉大學客座教授，中國建設銀行股份有限公司外部監事，北京博雅英傑科技股份有限公司、中信建投證券股份有限公司、四川新網銀行股份有限公司獨立董事等職務。

陳世敏 外部監事

陳世敏，男，獲上海財經大學經濟學學士及碩士學位，美國佐治亞大學會計學博士學位，美國註冊管理會計師。2019年12月起任本行外部監事。曾任中歐國際工商學院副教務長及工商管理學碩士課程主任，上海浦東發展銀行股份有限公司外部監事，華夏幸福基業股份有限公司獨立董事等職務。現任中歐國際工商學院會計學教授、案例中心主任，銀城國際控股有限公司、賽晶電力電子集團有限公司、中微半導體設備(上海)股份有限公司、廣發銀行股份有限公司獨立董事。

李 躍 職工監事

李躍，男，獲黑龍江大學文學學士學位，高級企業文化師。2012年12月起任本行職工監事。曾任江蘇省南通經濟技術開發區招商局項目經理，北京聯絡處副主任、主任，江蘇省南通市人民政府北京聯絡處副主任，本行黨群工作部副主任(主持工作)及監察部副主任、黨群工作部主任、黨委黨建工作部主任等職務。現任本行黨建工作部主任、直屬機關黨委副書記。

谷楠楠 職工監事

谷楠楠，男，獲澳大利亞國立大學管理學碩士學位，高級經濟師。2021年6月起任本行職工監事。曾任北京郵政管理局人事教育處副處長、黨委組織部副部長，本行北京分行人力資源部總經理，本行人力資源部副總經理、董事會辦公室副總經理(主持工作)及董事會辦公室總經理等職務。現任本行監事會辦公室總經理。



公司治理運作

高級管理人員簡歷

劉建軍 執行董事、行長

簡歷詳見前述董事簡歷部分。

姚紅 執行董事、副行長、首席風險官

簡歷詳見前述董事簡歷部分。

徐學明 副行長

徐學明，男，獲北京大學高級管理人員工商管理碩士學位，高級經濟師。2013年1月起任本行副行長。曾任北京市郵政儲匯局副局長，北京市郵政管理局公眾服務處處長，北京市西區郵電局局長，北京市郵政管理局副局長，北京市郵政公司副總經理，本行北京分行行長及本行董事會秘書等職務。目前兼任中郵證券有限責任公司董事、郵樂控股公司董事和中國銀行業協會東方銀行業高級管理人員研修院理事。

杜春野 副行長、董事會秘書、聯席公司秘書

杜春野，男，獲北京郵電大學工商管理碩士學位，高級經濟師。2017年3月起任本行聯席公司秘書，2017年4月起任本行董事會秘書，2020年7月起任本行副行長。曾任郵政集團總經理辦公室副經理、經理，本行辦公室總經理、北京分行副行長、深圳分行行長，北京分行行長等職務。目前兼任中國上市公司協會自然人會員代表(暨會員副會長)，並同時擔任中國上市公司協會ESG專委會副主任委員。

牛新莊 副行長、首席信息官

牛新莊，男，獲南京航空航天大學管理學碩士學位。2020年7月起任本行首席信息官，2023年6月起任本行副行長。曾任中國民生銀行總行科技開發部總經理助理、副總經理、總經理，信息科技部總經理，民生科技有限公司執行董事、總經理，本行金融科技創新部總經理等職務。

王飛 紀委書記

王飛，女，獲中國人民大學經濟學博士學位，高級經濟師。2023年4月起任本行紀委書記。曾任中國郵政集團公司人力資源部薪酬福利處經理、機關人事處處長、副總經理、黨組組織部副部長，職業技能鑑定指導中心主任，中中國郵政集團公司黨校副校長，本行人力資源部總經理(黨委組織部部長)等職務。

梁世棟 零售業務總監

梁世棟，男，獲中國科學技術大學管理學博士學位，研究員。2023年7月起任本行零售業務總監。曾任中國建設銀行風險管理部副處長、處長，中國人民銀行金融穩定局副局長，中國銀行間市場交易商協會黨委委員，國新國際有限公司董事，本行首席風險官、風險管理部總經理，中郵惠萬家銀行有限責任公司黨委書記、董事長等職務；曾兼任巴塞爾委員會(BCBS)政策制定委員會委員，金融穩定理事會(FSB)指導委員會委員，中華全國青年聯合會第十二屆委員會委員。

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、本行董事會及股東大會決議，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、2022年11月11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為本行非執行董事。2024年1月19日，黃杰先生的董事任職資格經國家金融監督管理總局核准，擔任本行非執行董事、董事會戰略規劃委員會委員、董事會審計委員會委員職務，任期三年。詳情請參見本行2023年5月29日、2023年6月30日、2024年1月23日的公告。

2023年12月28日，本行董事會提名丁向明先生連任本行非執行董事候選人，尚需提交股東大會選舉。詳情請參見本行2023年12月28日的公告。

2023年12月28日，本行董事會提名洪小源先生為本行獨立非執行董事候選人，尚需提交股東大會選舉，其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12月28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。

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



公司治理運作

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。

董事會及專門委員會

董事會職權

董事會對股東大會負責。負責召集股東大會，並向股東大會報告工作，並執行股東大會的決議；決定本行發展戰略、經營計劃和投資方案；審議批准本行資本金管理方案和風險資本分配方案；制訂本行的年度財務預算方案、決算方案，制訂本行利潤分配方案和彌補虧損方案，制訂本行增加或者減少註冊資本方案，制訂本行發行債券或其他有價證券及上市方案，制訂本行合併、分立、解散、清算及變更公司形式的方案，制訂本行回購股票方案，制訂重大股權變動或財務重組方案，制訂資本補充方案；決定本行基本管理制度和風險管理、內部控制等政策，並監督基本管理制度和政策的執行；審議批准本行內部審計規章；根據董事長提名，聘任或解聘本行行長、董事會秘書；根據行長的提名，聘任或解聘副行長及其他高級管理人員，並決定其薪酬事項、績效考核事項和獎懲事項；聽取高級管理層提交的風險管理報告，並對本行風險管理的有效性作出評價，以改進本行的風險管理工作；定期評估並完善本行的公司治理狀況；檢查高級管理層的工作，監督並確保高級管理層有效履行管理職責等。

目前本行已搭建了全面規範且運行有效的制度體系及運作機制，確保董事會獨立規範運作，及時、完整獲取獨立觀點和意見。具體包括：本行在公司章程、董事會專門委員會工作規則明確規定董事提名及選舉的標準和程序，董事與董事會所議事項有重大利害關係應迴避，董事會、董事會下設專門委員會、獨立董事充分考慮外部審計機構的意見，並可聘請中介機構或者專業人員提出意見，所發生的合理費用由本行承擔等內容。經檢驗，相關機制在報告期內有效實施。同時本行在《中國郵政儲蓄銀行股份有限公司高級管理層信息報告管理辦法》中明確高級管理層或有關部門向董事會及其專門委員會報告信息的種類、內容、時間和方式等，確保本行董事會及其專門委員會能夠及時準確地獲取各類經營信息，做出科學獨立的判斷和決策。

董事會組成及董事會成員多元化政策

董事會組成

本行董事會共有董事13名，包括：執行董事劉建軍先生、姚紅女士；非執行董事韓文博先生、陳東浩先生、魏強先生、黃杰先生、劉悅先生、丁向明先生；獨立非執行董事溫鐵軍先生、鍾瑞明先生、胡湘先生、潘英麗女士、唐志宏先生。

董事會成員多元化情況

本行認為董事會成員多元化是維持本行良好公司治理水平、實現可持續發展、達到戰略目標的重要因素。董事會成員的委任以董事會整體良好運作所需的技能和經驗為本，以用人唯才為原則，從董事性別、年齡、文化、教育背景、專業經驗、國籍等多方面予以考量。2023年，本行根據公司章程規定及公司治理實踐需要，提名獨立非執行董事1名，選舉非執行董事2名，持續推進董事會成員多元化。目前本行執行董事均長期從事金融管理工作，熟

悉行內經營管理情況；非執行董事來自政府主管部門或大型國企，具有豐富的管理經驗；獨立非執行董事為經濟、「三農」、審計、銀行業等領域的知名專家，能在不同領域為本行提供專業意見。本行董事會中配備有綠色信貸從業經歷和知識背景的董事，包括1名長期分管綠色信貸相關工作的執行董事姚紅女士，1名具有綠色金融研究專長的獨立非執行董事溫鐵軍先生。本行董事會共有獨立非執行董事5名，獨立非執行董事人數在董事會成員總數中的佔比超過1/3。本行董事會共有女性董事2名，充分考慮了董事會性別多元化。董事會認為本行的提名政策可確保董事會將有候補的潛在繼任者以延續董事會既有的性別多元化。有關本行員工性別多元化內容，請參見「討論與分析-能力建設」。

為推進董事會成員多元化，本行董事會提名和薪酬委員會制定並監督董事會成員多元化政策的執行，負責每年定期審查此政策執行情況並向董事會報告，並根據公司治理實踐向董事會提出修訂建議，以確保行之有效。為執行董事會成員多元化政策，本行制定並完成了以下可計量目標：(1)確保充分考慮董事的性別、年齡、地域、文化及教育背景的多元化；(2)董事候選人應包括具備其他行業工作經驗者；及(3)董事候選人應包括具備不同領域的知識及專業經驗者。經過自我檢視，董事會提名和薪酬委員會認為本行在報告期內的董事會人員組成符合董事會成員多元化政策的要求。



公司治理運作

董事會會議

董事會會議情況

報告期內，本行共召開董事會會議7次，共審議99項議案，聽取22項匯報。審議通過了固定資產投資預算、財務決算方案、利潤分配方案等議案，2023-2025三年資本滾動規劃及2023年資本充足率管理計劃等發展規劃議案；高級管理人員選聘、董事選聘、調整董事會專門委員會人員組成等重大人事事項，同時定期審議風險管理、內部控制、案防管理、數據治理、董事會成員多元化政策執行情況、監管意見整改、綠色銀行建設、社會責任履行等各項工作進展，定期聽取支持鄉村振興、落實普惠金融政策、金融服務製造業高質量發展、數據治理、提升服務實體經濟質效等落實黨中央重大決議部署有關工作的匯報。各位董事深入研究、認真討論，並在會議及閉會期間提出諸多有價值的意見建議，均得到本行採納或回應，確保董事會科學決策，引領全行改革發展。

會議屆次	召開日期	召開方式	會議決議
董事會2023年第一次會議	2023年3月30日	現場會議	審議通過了2022年度財務決算等22項議案
董事會2023年第二次會議	2023年4月27日	現場會議	審議通過了2023年第一季度報告等8項議案
董事會2023年第三次會議	2023年5月29日	現場會議	審議通過了2023年一季度全面風險管理報告等20項議案
董事會2023年第四次會議	2023年6月30日	書面傳簽	審議通過了制定《金融資產風險分類管理辦法》的議案
董事會2023年第五次會議	2023年8月30日	現場會議	審議通過了2023年半年度報告、摘要及業績公告等12項議案
董事會2023年第六次會議	2023年10月27日	現場會議	審議通過了修訂股權管理辦法等15項議案
董事會2023年第七次會議	2023年12月28日	現場會議	審議通過了提名丁向明先生為本行非執行董事候選人、洪小源先生為本行獨立非執行董事候選人等21項議案

董事出席會議情況

報告期內，本行董事出席股東大會、董事會及董事會專門委員會會議的情況如下：

董事	股東大會		董事會		戰略規劃	關聯交易	審計委員會	風險管理	提名和薪酬	社會責任與
					委員會	控制委員會		委員會	委員會	消費者權益
	親自 出席次數/ 應出席次數	親自 出席次數/ 應出席次數	參加現場 會議次數	委託 出席次數	親自 出席次數/ 應出席次數	親自 出席次數/ 應出席次數	親自 出席次數/ 應出席次數	親自 出席次數/ 應出席次數	親自 出席次數/ 應出席次數	親自 出席次數/ 應出席次數
執行董事										
劉建軍	1/1	7/7	6	0	8/8	-	-	-	6/6	5/5
姚紅	1/1	6/7	5	1	7/8	3/4	-	6/8	-	5/5
非執行董事										
韓文博	1/1	7/7	6	0	8/8	-	-	8/8	-	-
陳東浩	1/1	7/7	6	0	-	-	-	8/8	-	5/5
魏強	1/1	7/7	6	0	-	-	6/6	8/8	-	-
黃杰	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
劉悅	1/1	6/7	5	1	7/8	-	6/6	-	-	-
丁向明	1/1	6/7	5	1	-	3/3	-	-	-	5/5
獨立非執行董事										
溫鐵軍	1/1	6/7	5	1	7/8	-	4/6	-	6/6	-
鍾瑞明	1/1	6/7	5	1	-	4/4	6/6	6/8	-	-
胡湘	1/1	7/7	6	0	8/8	-	6/6	-	-	5/5
潘英麗	1/1	7/7	6	0	-	4/4	5/6	-	6/6	-
唐志宏	1/1	7/7	6	0	-	4/4	-	7/7	6/6	-
離任董事										
張學文	-	1/1	1	0	1/1	-	-	-	2/2	-
傅廷美	-	-	-	-	-	-	-	1/1	-	-

註(1)：親自出席包括現場出席以及通過電話、視頻連線等電子通訊方式參加會議。報告期內，本行未能親自出席董事會及專門委員會會議的董事，均已委託其他董事出席並代為行使表決權。

註(2)：2023年度，本行未發生董事缺席董事會、董事連續兩次未親自出席會議及未親自出席三分之二以上現場董事會的情況。

註(3)：有關董事變動詳情，請參見「公司治理運作-董事、監事、高級管理人員變動情況」。

公司治理運作

董事會專門委員會

董事會下設戰略規劃委員會、關聯交易控制委員會、審計委員會、風險管理委員會、提名和薪酬委員會、社會責任與消費者權益保護委員會共6個專門委員會。有關董事會專門委員會人員構成調整詳情，請參見「公司治理運作-董事、監事、高級管理人員變動情況」。

報告期內，董事會各專門委員會在董事會授權範圍內，依據本行公司章程及相關議事規則，充分發揮專業優勢，認真履行職責，圍繞本行發展戰略、關聯交易管理、內外部審計、風險管理、內控合規、提名和薪酬、消費者權益保護、履行社會責任等重大事項，召開董事會專門委員會37次，審議議案113項，聽取匯報15項，積極向董事會提出意見和建議，為董事會科學、高效決策提供了有力支撐。

戰略規劃委員會

本行戰略規劃委員會由7名董事組成，包括執行董事劉建軍先生、姚紅女士，非執行董事韓文博先生、黃杰先生、劉悅先生，獨立非執行董事溫鐵軍先生、胡湘先生。其中劉建軍先生代為履行戰略規劃委員會主席職務。

戰略規劃委員會的主要職責包括：審議貫徹落實黨中央重大決策部署事項，本行經營目標、總體發展戰略規劃和各專項發展戰略規劃，戰略性資本配置及資產負債管理目標，經營發展規劃，普惠金融業務發展規劃、重大管理制度，重大投融資方案以及其他影響本行發展等事項，並向董事會提出建議。

2023年，戰略規劃委員會共召開會議8次，審議通過了25項議案。審議通過了支持鄉村振興、落實普惠金融政策、服務雄安新區建設2024-2025發展規劃及2035遠景目標、服務實體經濟、服務製造業高質量發展情況等議案，嚴格貫徹落實黨中央重大決策部署，全面提升普惠金

融工作質效；審議通過了「十四五」規劃綱要2022年執行情況評估報告等議案，強化戰略執行，提高戰略管理效能；審議通過了年度資產負債業務計劃配置、資本配置方案等議案，為增強資本實力和風險抵禦能力，實現可持續發展提供動力。

（戰略規劃委員會召開日期分別為：2023年3月30日、2023年4月27日、2023年5月29日、2023年6月30日、2023年8月18日、2023年8月30日、2023年10月27日、2023年12月28日）

關聯交易控制委員會

本行關聯交易控制委員會由5名董事組成，包括執行董事姚紅女士，非執行董事丁向明先生，獨立非執行董事唐志宏先生、鍾瑞明先生、潘英麗女士。其中唐志宏先生為關聯交易控制委員會主席。

關聯交易控制委員會的主要職責是管理本行的關聯交易事務，審議關聯交易基本管理制度，監督實施並向董事會提出建議；確認本行的關聯方，向董事會和監事會報告，並及時向本行相關人員公佈，對重大關聯交易或其他應由董事會或股東大會批准的關聯交易進行審查，提交董事會或由董事會提交股東大會批准等。

2023年，關聯交易控制委員會共召開會議4次，審議通過了3項議案，聽取了1項匯報。審議通過了修訂董事會關聯交易控制委員會工作規則、年度關聯交易專項報告和關聯方情況等議案，根據公司章程修訂情況及時完善董事會關聯交易控制委員會工作機制，確認關聯方情況，就強化全行關聯交易管理、控制關聯交易風險向董事會提出意見建議。

（關聯交易控制委員會召開日期分別為：2023年4月19日、2023年8月29日、2023年10月20日、2023年12月22日）

審計委員會

本行審計委員會由7名董事組成，包括非執行董事魏強先生、黃杰先生、劉悅先生，獨立非執行董事鍾瑞明先生、溫鐵軍先生、胡湘先生、潘英麗女士。其中鍾瑞明先生為審計委員會主席。

審計委員會的主要職責是監督本行的內部控制，審核本行重大財務會計政策及其貫徹執行情況，審議本行審計基本管理制度、規章、中長期規劃、年度工作計劃，監督和評價內部審計部門的工作，提議聘請或解聘會計師事務所，並向董事會提出建議等。

2023年，審計委員會共召開會議6次，審議通過了20項議案，聽取了9項匯報。審計委員會每年至少審查一次本行內部控制的有效性，就保持財務狀況健康穩健、提升內部控制有效性、強化內外部審計監督等方面向董事會提出意見建議。

(審計委員會召開日期分別為：2023年1月31日、2023年3月24日、2023年4月21日、2023年8月22日、2023年10月23日、2023年12月13日)

定期審核財務狀況和財務報告，監督財務穩健運營

審計委員會審議通過了2022年度財務報表及審計報告、2023年第一季度財務報表、中期財務報表及審閱報告、三季度財務報表等議案，就財務報告信息的真實性、完整性和準確性進行審核把關，認為財務會計報告不存在重大會計和審計問題，不存在與財務會計報告相關的欺詐、舞弊行為及重大錯報等情況，提交董事會審議。

定期評估內部控制有效性，指導內部審計工作

根據法律法規、監管規定及本行公司章程等相關要求，組織開展年度內部控制評價工作，聘請外部審計師對本行財務報告內部控制的有效性進行審計，通過檢查和評估重大經營活動的合規性和有效性等方式，定期監督、評估內部控制體系的充分性和有效性。2023年，審計委員會審議通過了2022年度、2023年上半年審計工作報告及2023年度審計工作計劃，聽取了2023年一季度、2023年三

季度審計工作情況的匯報，監督、指導內部審計部門工作，確保審計部門有充足資源運作，就加強審計成果運用向董事會提出意見建議。審議通過了業務連續性、內部資本充足評估程序執行情況等審計報告，跟蹤內審發現問題整改問責情況，把關工作程序及效果，強化審計發現應用。

加強外部審計機構聘用及管理，充分發揮外部審計作用

審計委員會指導開展會計師事務所2022年度工作評價並就2023年度會計師事務所續聘工作向董事會提議，聽取了會計師事務所2022年度財務報表預審、2022年財務報表審計、2023年中期財務報表審閱、季度財務報表商定程序的工作報告、2023年審計工作計劃等匯報，加強與會計師事務所的溝通交流，監督和評價會計師事務所的工作，確保其工作的獨立性及有效性，高度重視會計師事務所管理建議的研究落實，持續推進內外部審計充分溝通。

風險管理委員會

本行風險管理委員會由6名董事組成，包括執行董事姚紅女士，非執行董事韓文博先生、陳東浩先生、魏強先生，獨立非執行董事鍾瑞明先生、唐志宏先生。其中韓文博先生為風險管理委員會主席。

風險管理委員會的主要職責包括：根據本行總體發展戰略規劃，審核和修訂本行風險管理戰略、風險管理基本政策、風險偏好、全面風險管理架構以及重要風險管理程序和制度，審議風險管理報告並向董事會提出建議等。

2023年，風險管理委員會共召開會議8次，審議通過了39項議案，聽取了4項匯報。風險管理委員會每年至少審查一次風險管理及內控合規的有效性，就加強包含子公司在內的全面風險管理、持續強化代理金融管理、扎實推進監管通報問題整改等方面向董事會提出了意見和建議。

(風險管理委員會召開日期分別為：2023年2月8日、2023年3月24日、2023年4月21日、2023年5月25日、2023年6月19日、2023年8月29日、2023年10月20日、2023年12月18日)

公司治理運作

加強頂層設計，嚴守不發生系統性風險的底線

風險管理委員會審議通過了2023年風險管理策略與風險偏好方案、2023-2025年三年資本滾動規劃與2023年資本充足率管理計劃，明確了風險管理策略與風險偏好作為風險管理的指引與約束，加強傳導落實，加強資本的精細化管理，增強內源性資本積累，更加注重平衡發展與管控、收益與風險、規模與效益，建立長遠的激勵約束機制。

落實資本新規，完善制度體系建設

風險管理委員會審議通過了金融資產風險分類管理辦法、系統重要性銀行管理辦法、大額風險暴露管理辦法、互聯網貸款管理辦法、流動性風險管理辦法、信用風險內部評級體系管理辦法、壓力測試管理政策、表外業務風險管理辦法、外包管理辦法等基本管理制度，加快推進資本新規落地實施，規範風險管理流程和機制，有效提升風險管理水平以及抵禦系統性風險的能力。

強化重點領域風險監測與化解，持續強化全面、全員、全程風險管控

風險管理委員會審議通過了2022年度預期信用損失法實施情況的報告、併表管理情況報告、監管通報整改落實情況、全面風險管理報告、內控合規管理報告等議案，加強預期信用損失法實施管理，推動全面風險管理和併表管理不斷強化，以監管通報問題整改為契機，切實推動相關重點難點問題的有效解決，高度重視信用風險、內控合規、案防、反洗錢等重點領域風險防控，加強對子公司全面風險管理，持續守好風險底線，充分發揮三道防線在風險管控中的協同作用，不斷完善內部控制，郵銀一體推進代理營業機構風險管控，不斷提升風險管理的智能化、精細化水平。

提名和薪酬委員會

本行提名和薪酬委員會由4名董事構成，包括執行董事劉建軍先生，獨立非執行董事溫鐵軍先生、潘英麗女士、唐志宏先生。其中溫鐵軍先生為提名和薪酬委員會主席。

提名和薪酬委員會的主要職責是對董事會的架構、人數及組成進行年審並就董事會的規模和構成向董事會提出建議；擬訂董事、董事會各專門委員會主席、委員和高級管理人員的選任標準和程序，就董事、高級管理人員人選的任職資格和條件進行初步審核，並向董事會提出建議；擬訂董事的履職評價辦法和高級管理人員的考核辦法，以及董事、高級管理人員的薪酬辦法或方案，提交董事會審議等。

公司章程規定了董事提名的程序和方式，並對獨立非執行董事的產生方式作了特別規定。提名和薪酬委員會在審核董事候選人的資格時，主要考慮其是否符合法律法規等要求的董事任職資格，是否能夠對本行負有忠實、勤勉義務，是否了解本行業務經營管理狀況並接受監事會對其履行職責的監督，同時綜合考慮滿足董事會成員多元化的要求。詳情請參見本行網站所載公司章程及董事會提名和薪酬委員會工作規則。報告期內，本行嚴格執行公司章程的相關規定聘任或續聘本行董事。

2023年，提名和薪酬委員會共召開會議6次，審議通過了16項議案。審議通過了董事會架構、人數及組成和董事會成員多元化政策執行情況的議案，定期重檢本行董事會架構、人數及組成和董事會成員多元化政策執行情況，持續推進董事會多元化建設；審議通過了董事會對董事2022年度履職評價的議案，貫徹監管要求多維度評估董事履職情況；審議通過了黃杰、丁向明、洪小源等董事任職資格和條件，姚紅、牛新莊、梁世棟等高級管理人員任職資格和條件，及時調整董事會專門委員會人員組成等議案，確保提名程序的規範性、有效性、透明性，加強對董事、高級管理人員任職資格把關，不斷優化董事會專門委員會構成。

(提名和薪酬委員會召開日期分別為：2023年3月20日、2023年4月17日、2023年4月24日、2023年5月26日、2023年10月26日、2023年12月27日)

社會責任與消費者權益保護委員會

本行社會責任與消費者權益保護委員會由5名董事組成，包括執行董事劉建軍先生、姚紅女士，非執行董事陳東浩先生、丁向明先生，獨立非執行董事胡湘先生。其中劉建軍先生為社會責任與消費者權益保護委員會主席。

社會責任與消費者權益保護委員會的主要職責包括：擬定適合本行發展戰略和實際情況的社會責任及消費者權益保護戰略、政策和目標，擬定相關基本管理制度，報董事會批准後實施；根據董事會授權，定期聽取高級管理層關於消費者權益保護工作開展情況的報告，監督、評價本行消費者權益保護工作的全面性、及時性、有效性及高級管理層相關履職情況。

2023年，社會責任與消費者權益保護委員會共召開會議5次，審議通過了10項議案，聽取了1項匯報。社會責任與消費者權益保護委員會高度重視綠色金融、消費者權益保護、可持續發展、氣候投融資等事項，審議通過了消費者權益保護工作情況及計劃、消費者權益保護工作年度考核評價情況、消費者權益保護工作審計報告、修訂消費者權益保護管理辦法及董事會社會責任與消費者權益保護委員會工作規則等議案，聽取關於監管轉送投訴情況的匯報，定期監督、評估、指導全行消費者權益保護相關工作，就消保事宜向董事會提出建議；審議通過了2022年社會責任(環境、社會、管治)報告、綠色銀行建設工作報告、環境信息披露(TCFD)報告，持續深化綠色金融服務，加強環境信息披露，積極踐行社會責任，體現國有大行擔當。

(社會責任與消費者權益保護委員會召開日期分別為：2023年3月27日、2023年5月26日、2023年8月25日、2023年10月20日、2023年12月22日)

董事就財務報告所承擔的責任

董事負責監督編製每個會計期間的財務報告，以使財務報告真實公允反映本行的財務狀況、經營成果及現金流量。編製2023年度的財務報告期間，董事充分貫徹運用適當的會計政策，作出了審慎合理的判斷及估計。

報告期內，本行遵循有關法律法規規定和上市地上市規則的規定，完成了2022年年度報告及業績公告、2023年第一季度報告、2023年半年度報告及業績公告、2023年第三季度報告的披露工作。

董事的任期

本行嚴格遵循上交所上市規則、香港上市規則及公司章程規定，董事由股東大會選舉產生，任期三年。董事任期屆滿後可以連選連任，連選連任的任期自股東大會審議通過之日起計算。



公司治理運作

董事及公司秘書參加調研、培訓的情況

董事參加調研情況

報告期內，本行董事積極採取多種形式，全年圍繞全面風險管理、防範化解重大金融風險、代理金融案防安保及合規管理、郵銀協同助力鄉村振興、支持民營經濟、網絡金融業務、房地產業務、預算管理、監管通報整改落實、信用村建設、子公司管理等主題開展調研考察94人次，形成多篇調研及課題報告，就支持民營企業和民營經濟、支持鄉村振興、完善公司治理體系等積極建言獻策，為董事會及高級管理層提供決策參考，董事履職能力和決策、監督有效性不斷提升。

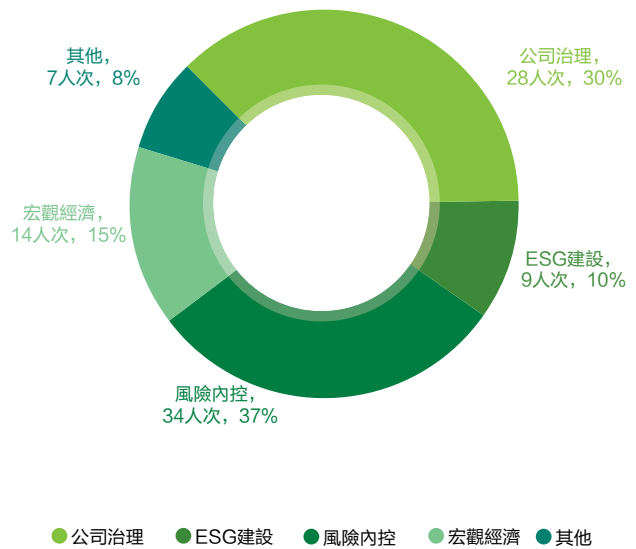
董事參加培訓情況

報告期內，本行統籌規劃董事培訓工作，持續加大董事培訓資源投入，認真甄選優質培訓機構、培訓主題、培訓師資，通過現場和線上會議方式，積極組織董事參加培訓達92人次，協助董事緊跟國內外經濟金融形勢、行業趨勢，專業履職能力持續提升。

報告期內，本行董事嚴格遵照相關監管要求，積極參加了由財政部、上海證券交易所、上市公司協會、北京證監局、其它中介機構及本行組織的專題培訓，培訓涉及宏觀經濟與政策、公司治理、信息披露、投資者關係管理、獨立董事制度、反洗錢反恐怖融資、ESG評級與展望、市值管理、消費行業復甦和展望、監管政策解讀等廣泛主題。報告期內，全體董事均參與了培訓。

培訓類型	主要培訓內容
監管機構、自治組織培訓	財政部、上海證券交易所、上市公司協會、北京證監局、香港公司治理公會等舉辦的培訓，內容涉及宏觀經濟與財政金融形勢、獨立董事制度改革解讀、市值及戰略管理、監管政策概述等廣泛主題
第三方機構培訓	宏觀經濟與政策 銀行發展展望及熱點事件解讀分享 投資策略與行業趨勢 ESG評級與展望 銀行資本及流動性管理
本行專題培訓	反洗錢與反恐怖融資 國際財務報告可持續披露準則第1號與第2號 異地非持牌機構管理 子公司管理 資本管理 其他經營管理相關主題

培訓類別及佔比



公司秘書參加培訓情況

杜春野先生及方圓企業服務集團(香港)有限公司董事兼行政總裁魏偉峰博士為本行的聯席公司秘書。魏偉峰博士於本行的主要聯絡人為杜春野先生。

報告期內，公司秘書均已符合香港上市規則第3.29條要求，專業培訓時長遠超每年度不少於15小時的監管要求。

獨立非執行董事的獨立性以及履職情況

報告期內，本行獨立非執行董事符合《上市公司獨立董事管理辦法》《上海證券交易所上市公司自律監管指引第1號—規範運作》、香港上市規則及公司章程等關於獨立董事獨立性的相關要求，不存在影響其獨立性的情況。本行已收到每位獨立董事作出的包含獨立性自查確認內容的年度承諾函，並對其獨立性表示認同。

本行獨立非執行董事認真出席股東大會、董事會及所在董事會專門委員會會議，充分發揮自身專業特長與豐富從業經驗，持續關注重大關聯交易的合法性和公允性、年度利潤分配方案、內部控制評價、董事提名、高管聘任、信息披露的完整性和真實性等重大經營管理事項，立足郵儲銀行整體利益發表客觀、公正的獨立意見，注重維護存款人、中小股東利益。報告期內作為獨立非執行董事高度重視上述事項，特別就2022年關聯交易專項報告、內部控制評價、聘請會計師事務所、2022年度利潤分配方案、董事選聘、高管選聘等事項發表專項獨立意見，並就關聯交易專項報告、聘請會計師事務所等事項發表事前認可意見；認真審閱了2022年年度報告及業績公告、2023年第一季度報告、2023年半年度報告及業績公告、2023年第三季度報告、社會責任報告等並確保以上披露內容真實、準確、完整。報告期內，本行獨立非執行董事未對董事會或董事會專門委員會的決議事項提出反對意見。

本行獨立非執行董事通過列席本行經營管理工作會議、列席業績發佈會、聽取管理層匯報、與外部審計師溝通等多種方式，主動增強與其他董事、監事、高級管理人員、職能部門、會計師事務所以及股東、監管機構的溝通，深入了解本行經營管理情況。本行獨立非執行董事切實履行誠信與勤勉義務，遵守獨立非執行董事工作制度，為董事會科學決策提供強而有力的支持，切實維護了本行和全體股東的利益，為本行工作的時間遠超過15個工作日。

本行於2023年10月27日組織召開獨立董事座談會，各位獨立非執行董事圍繞本行提升公司治理質效、提升風險內控精細化管理水平、加強子公司併表管理、推進新形勢下轉型發展等方面，結合內外部環境和本行實際，為經營發展建言獻策。本行高度重視獨立非執行董事的相關意見和建議，結合本行實際情況及時組織研究落實。

監事會及專門委員會

監事會職權

監事會是本行的監督機構，向股東大會負責。監事會依據《中華人民共和國公司法》和公司章程的規定，行使下列職權：監督董事會、高級管理層履職情況，監督董事和高級管理人員的盡職情況並進行質詢，要求董事和高級管理人員糾正其損害本行利益的行為；對違反法律、行政法規、公司章程或股東大會決議的董事和高級管理人員提出罷免建議或依法提起訴訟；檢查、監督本行的財務活動；對本行的經營決策、風險管理和內部控制等進行監督，並指導本行內部審計部門獨立履行審計監督職能，實施對內部審計部門的業務管理和工作考評；提議召開臨時股東大會，在董事會不履行《中華人民共和國公司法》規定的召集和主持股東大會職責時召集和主持股東大會；向股東大會提出提案；制訂監事會議事規則的修訂案；監督本行政策和基本管理制度的實施；提名股東代表監事、外部監事及獨立董事；根據需要對董事和高級管理人員進行離任審計；代表本行與董事交涉；審核董事會擬提交股東大會的財務報告、營業報告和利潤分配方案等財務資料，發現疑問的，可以本行名義委託註冊會計師、執業審計師幫助覆審；審核董事會編製的本行定期報告並提出書面審核意見；對本行外部審計機構的聘任、解聘、續聘及審計工作情況進行監督；制定監事的履職評價辦法；制訂監事的薪酬辦法或方案，以及根據對監事的履職評價，提出對監事薪酬分配方案的建議，提交股東大會批准等。

監事會組成

本行監事會共有監事5名，包括：監事長、股東代表監事陳躍軍先生；外部監事白建軍先生、陳世敏先生；職工監事李躍先生、谷楠楠先生。有關在任監事的詳情，請參見「公司治理運作—董事、監事、高級管理人員情況」。



公司治理運作

監事會會議

監事會會議情況

報告期內，本行監事會嚴格遵循相關法律法規、公司章程及監事會議事規則要求，組織召開監事會會議7次，其中現場召開會議6次，書面傳簽方式召開會議1次。研究審議2023年度監事會工作計劃，2022年年度報告、摘要及業績公告，2022年度內部控制評價報告，2022年度監事會工作報告，監事會對董事會、高級管理層及其成員2022年度履職評價報告，監事會及其成員2022年度履職評價報告等議案及監督事項102項。

會議屆次	召開日期	召開方式	會議決議
監事會2023年第一次會議	2023年2月28日	書面傳簽	審議通過了2023年度監事會工作計劃的議案
監事會2023年第二次會議	2023年3月30日	現場會議	審議通過了2022年度財務決算方案等議案
監事會2023年第三次會議	2023年4月27日	現場會議	審議通過了聘請2023年度會計師事務所等議案
監事會2023年第四次會議	2023年5月29日	現場會議	審議通過了調整監事會專門委員會人員構成等議案
監事會2023年第五次會議	2023年8月30日	現場會議	審議通過了非公開發行人民幣普通股(A股)股票募集資金存放與實際使用情況專項報告等議案
監事會2023年第六次會議	2023年10月27日	現場會議	審議通過了2023年第三季度報告等議案
監事會2023年第七次會議	2023年12月28日	現場會議	審議通過了監事會對董事會、高級管理層及其成員2023年度履職評價方案等議案

監事出席會議情況

報告期內，本行監事出席監事會會議及監事會專門委員會會議的情況如下：

監事	監事會			提名委員會	履職盡職 監督委員會	財務與 內控風險 監督委員會
	親自出席次數/ 應出席次數	參加現場 會議次數	委託出席次數	親自出席次數/ 應出席次數	親自出席次數/ 應出席次數	親自出席次數/ 應出席次數
股東代表監事						
陳躍軍	7/7	6	0	-	-	-
外部監事						
白建軍	7/7	6	0	2/2	-	4/4
陳世敏	7/7	6	0	-	6/6	-
職工監事						
李 躍	7/7	6	0	2/2	6/6	7/7
谷楠楠	7/7	6	0	2/2	6/6	7/7
已離任監事						
趙永祥	7/7	6	0	-	6/6	-
吳 昱	3/3	3	0	-	-	3/3
卜東升	3/3	3	0	-	-	3/3

註(1)：親自出席包括現場出席以及通過電話、視頻連線等電子通訊方式參加會議。

註(2)：2023年度，本行未發生監事缺席監事會、監事連續兩次未親自參加會議及未親自出席三分之二以上監事會現場會議的情況。

註(3)：有關監事變動詳情，請參見「公司治理運作-董事、監事、高級管理人員變動情況」。

監事會專門委員會

本行監事會下設提名委員會、履職盡職監督委員會和財務與內控風險監督委員會等3個專門委員會。

提名委員會

本行監事會提名委員會由外部監事白建軍先生、職工監事李躍先生和谷楠楠先生3名委員組成，白建軍先生擔任主席。提名委員會的主要職責是擬定股東代表監事及外部監事的選任程序和標準、對其任職資格和條件進行初步審核，及處理監事會授權的其他事宜。報告期內，提名委員會召開會議2次，研究審議了調整監事會專門委員會人員構成的建議等事項。

履職盡職監督委員會

本行監事會履職盡職監督委員會由外部監事陳世敏先生、職工監事李躍先生和谷楠楠先生3名委員組成，陳世敏先生擔任主席。履職盡職監督委員會的主要職責是對董事會、高級管理層及其成員履職情況進行監督、評價，向監事會提出建議，及處理監事會授權的其他事宜。報告期內，履職盡職監督委員會召開會議6次，研究審議了監事會對董事會、高級管理層及其成員2022年度履職評價報告、監事會及其成員2022年度履職評價報告等事項。

財務與內控風險監督委員會

本行監事會財務與內控風險監督委員會由外部監事白建軍先生和職工監事李躍先生、谷楠楠先生3名委員組成，白建軍先生擔任主席。財務與內控風險監督委員會的主要職責是研究提出對本行財務、內部控制及風險管理的監督報告，對本行內部控制治理架構和全面風險管理治理架構的建立和完善情況進行監督，及處理監事會授權的其他事宜。報告期內，財務與內控風險監督委員會召開會議7次，研究2022年度財務報表及審計報告，2022年監事會監督意見整改落實情況報告，2023年度中期財務報表及審閱報告等事項。

高級管理層職責

高級管理人員，是指本行行長、副行長、董事會秘書以及董事會確定的其他高級管理人員。所有高級管理人員統稱為高級管理層。報告期內，本行高級管理層在公司章程及董事會授權範圍內開展經營管理活動，按照董事會確定的年度經營目標，深度分析內外部形勢，嚴格把守風險底線，扎實開展各項工作，實現經營業績的持續提升。

本行行長對董事會負責，行使以下主要職權：主持本行的經營管理工作，組織實施董事會決議，並向董事會報告工作；制定本行的具體規章（內部審計規章除外）；擬訂本行經營計劃和投資方案，經董事會批准後組織實施；擬訂本行政策和基本管理制度，並向董事會提出建議；擬訂本行的年度財務預算方案、決算方案、資本金管理方案、風險資本分配方案、利潤分配方案和彌補虧損方案、增加或者減少註冊資本方案、發行債券或者其他有價證券及上市方案、回購股票方案，並向董事會提出建議；在董事會授權範圍內，授權副行長及其他高級管理人員以及總行內設部門負責人，境內外一級分行、直屬分行及其他直屬機構、境外機構負責人等人員從事日常經營管理活動；法律、行政法規、部門規章和本行公司章程規定，以及股東大會、董事會決定由行長行使的其他職權等。

公司治理運作

董事長及行長職責分工

根據香港上市規則附錄C1《企業管治守則》守則條文第C.2.1條及公司章程規定，本行董事長和行長分設，各自有明確職責區分。本行董事長負責整體戰略發展相關的重大事項。本行行長主持本行的經營管理工作。本行行長由董事會聘任，對董事會負責，根據公司章程的規定及董事會的授權履行職責。

因工作調動，張金良先生於2022年4月25日辭任本行董事長和法定代表人職務。經半數以上董事推選，緊接張金良先生離任之後，執行董事兼行長劉建軍先生代為履行董事長和法定代表人職責（以下簡稱過渡期安排）。雖然過渡期安排與監管要求有所偏離，鑑於下列因素，董事會認為過渡期安排為董事長候選人提名及選舉工作完成前的恰當安排，該安排確保了董事會運行及本行日常經營不受影響，且不會削弱董事會與本行管理層之間權力和授權的平衡：(1)董事長候選人提名及選舉工作尚須一定時間並經過相應的法定程序；(2)劉建軍先生有較為豐富的金融從業經驗，對本行經營、管理、文化等方面有深刻理解；(3)董事會決議須至少獲半數以上董事批准，董事會中有5位成員為獨立非執行董事且獨立非執行董事能有效發揮職能，足以確保董事會運作之權力平衡；(4)本行的戰略、業務、經營、財務等重大方面的決策須經董事會及管理層討論後集體決策。劉建軍先生代為履行董事長職責僅為過渡安排，本行正積極推進相關人選提名和選舉工作，以符合香港上市規則及其他相關監管規定。

董事及監事的證券交易

本行已就董事及監事的證券交易採納一套不低於香港上市規則附錄C3(原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。

高級管理人員考評和激勵機制

本行已對高級管理人員薪酬政策作出明確規範，並不斷完善高級管理人員業績評價體系與激勵約束機制。本行根據績效考核結果確定高級管理人員的績效年薪，並建立了績效年薪延期支付及追索扣回制度。

控股股東間的獨立性說明

本行具有獨立完整的業務及自主經營能力，與控股股東在資產、人員、財務、機構、業務等方面不存在不能保證獨立性、不能保持自主經營能力的情況。控股股東及其關聯方未佔用、支配本行資產；本行具有獨立健全的財務、會計、人事管理制度，控股股東及其關聯方未干預本行財務、會計、人事活動；控股股東及其關聯方未干涉本行的具體運作，未影響本行經營管理的獨立性。此外，本行控股股東郵政集團已簽署避免同業競爭承諾，承諾郵政集團及其控制的其他單位不會從事與本行相同或者相近業務。

審計師聘任情況及酬金

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(特殊普通合夥)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企業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。普華永道中天會計師事務所(特殊普通合夥)及羅兵咸永道會計師事務所於2020年連續聘用年限達到最長年限8年後退任，德勤華永會計師事務所(特殊普通合夥)和德勤•關黃陳方會計師行為本行提供審計服務已滿三年，審計項目合夥人、簽字註冊會計師累計服務本行年限均未滿五年。

2023年度，德勤華永會計師事務所(特殊普通合夥)和德勤•關黃陳方會計師行為本行提供集團財務報表審計服務的費用合計為人民幣2,980萬元(包括內部控制審計服務費用人民幣180萬元)。2023年度，德勤華永會計師事務所(特殊普通合夥)及其成員機構為本行子公司提供財務報表審計的費用為人民幣166.80萬元，為本行提供其他服務的費用為人民幣991.03萬元。

保薦人、承銷商聘任情況及費用

本行聘請中國國際金融股份有限公司、中郵證券有限責任公司2家機構作為本行2023年A股非公開發行的聯席保薦機構，聘請中國國際金融股份有限公司、中郵證券有限責任公司、中信建投證券股份有限公司、中信證券股份有限公司4家機構作為本行2023年A股非公開發行的聯席主承銷商。2023年3月28日，本行完成了人民幣普通股(A股)6,777,108,433股的非公開發行，承銷費為人民幣450萬元(含增值稅)。

報告期內公司章程的重大變動

2023年6月30日，本行召開2022年年度股東大會審議通過了《關於修訂〈中國郵政儲蓄銀行股份有限公司章程〉的議案》。2023年9月22日，國家金融監督管理總局出具《國家金融監督管理總局關於郵儲銀行變更註冊資本的批覆》(金覆[2023]288號)，據此，本行註冊資本變更為人民幣99,161,076,038元。本行根據該批覆修訂了公司章程相應條款，其餘條款尚待國家金融監督管理總局核准。

上市公司治理專項行動自查情況

本行已按照中國證監會相關要求認真自查，未發現公司治理實際情況與法律、行政法規和中國證監會有關上市公司治理的規範性文件要求存在重大差異，不存在需向投資者披露的可能影響本行經營管理的重大問題。

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，推動內控合規提質增效。完善檢查發現問題系統剛性管控工作機制，將問題整改與系統剛性管控工作有序銜接，動態開展管控成效回檢，形成閉環管理，報告期內，形成四期檢查發現問題系統剛性管控清單，共納入88項問題，逐一制定管控計劃並推進落實；建立系統參數閾值常態化評估機制，對重點系統參數閾值設置合理性開展評估；深入推進風險經理派駐工作，建立履職發現問題傳導與糾偏機制，通過集中培訓、優化職責、現場督導等方式加強隊伍建設，開展專項評估和交叉互查，提升風險經理履職能力；厚植合規文化土壤，開展內控合規知識競賽、十佳風險經理大賽、「合規文化下基層」金盾獎內控風險管理優秀單位、個人及支行長評選、案件警示教育巡回宣講等活動，傳導風控理念；完善合規管理系統功能，加強數據分析工具建設，建設員工合規畫像體系，實現數據分析從「鏈」到「網」轉變，精準監測發現員工違規行為；持續完善違規問責制度體系，加大嚴重違規行為問責力度，進一步築牢「不敢」違規的懲戒機制；開展形式多樣、受眾面廣的防範非法集資宣傳，強化社會公眾和員工對非法集資的防範意識和能力。



公司治理運作

本行根據《企業內部控制基本規範》及其配套指引、《商業銀行內部控制指引》《關於進一步提升上市公司財務報告內部控制有效性的通知》的規定和其他內部控制監管要求，結合本行內部控制基本規定和評價辦法，對本行2023年12月31日(內部控制評價報告基準日)的內部控制有效性進行了評價。根據本行財務報告內部控制缺陷和非財務報告內部控制缺陷認定標準，本行於內部控制評價報告基準日，已按照企業內部控制規範體系和相關規定的要求在所有重大方面保持了有效的財務報告內部控制，不存在財務報告內部控制重大缺陷，未發現非財務報告內部控制重大缺陷。本行董事會審議通過了《中國郵政儲蓄銀行股份有限公司2023年度內部控制評價報告》，詳情請參見登載於上交所網站、香港交易所網站及本行網站的公告。

德勤華永會計師事務所(特殊普通合夥)已根據相關規定對本行2023年12月31日的財務報告相關內部控制的有效性進行了審計，並出具了無保留意見的《內部控制審計報告》，詳情請參見登載於上交所網站、香港交易所網站及本行網站的公告。

內部審計

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

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

報告期內，本行內部審計堅持問題導向、風險為本、效能為先的審計理念，緊緊圍繞中央決策部署、監管工作要求和全行重點任務開展一系列審計活動，有效揭示了本行在內控機制、風險防範、合規經營、財務收支、信息科技、公司治理等方面的問題和隱患，從制度流程、體制機制、系統運行、經營質效等方面提出審計意見，有效發揮審計監督、評價和諮詢作用。同時，本行同等重視審計整改「下半篇文章」與審計揭示問題「上半篇文章」，提升全行問題整改質效。

報告期內，本行內部審計立足主責主業，強化審計體系建設。建立健全審計制度標準，提高審計規範性；堅持科技強審，提高審計工作質效；加強審計隊伍建設，提升專業能力；深化審計成果運用，形成監督合力；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。

信息披露和投資者關係 信息披露

本行嚴格遵守法律法規、上市地監管規則要求，構建了健全有效、切實可行的信息披露管理體系，堅持「簡明清晰、通俗易懂」的原則，真實、準確、完整、及時、公平地披露信息，在保證合規的基礎上，主動拓展自願性信息披露的廣度和深度，強化信息披露質量和有效性，切實提升公司透明度，維護境內外股東信息知情權。

2023年，本行通過優化頂層設計、創新工作機制、豐富展現形式，著力推進自願性披露規範化發展。一是結合最新監管要求，重檢信息披露相關制度，梳理形成信息披露管理工具包，確保合規披露無遺漏，自願性披露有章法。二是平衡兼顧上市地及行業監管要求，有針對性地開展信息披露、公司治理相關培訓宣導，貫徹信息披露理念、培育信息披露文化。三是圍繞市場和投資者的關注熱點，通

過增加自願性臨時報告和定期報告自願性內容，主動披露本行戰略規劃、企業文化、業務特色等亮點情況。四是迭代更新信息披露管理系統，提高報告編製協同效率，規範信息傳遞流程，強化內幕信息及知情人線上化管理，切實落實信息保密管理與登記要求。報告期內，本行嚴格落實內幕信息管理規定和保密制度，及時收集內幕信息內容、嚴控知情人範圍，依法合規披露信息，未發生重大會計差錯更正等情況，未遺漏任何重大信息，在上交所上市公司年度信息披露工作評價中，本行獲評A（優秀）。

本行不斷創新定期報告披露形式，得到了社會各界的充分認可。2022年年度報告攬獲國際年報大賽(ARC Awards)、美國媒體專業聯盟年報大賽(LACP Vision Awards)和國際年報設計大賽(IADA)等賽事多項大獎。



國際年報大賽獲獎證書



美國媒體專業聯盟年報大賽獲獎證書



國際年報設計大賽獲獎證書



公司治理運作

投資者關係

本行高度重視投資者關係管理工作，堅守「主動真誠，透明合規，精準有效，全面平等」的原則，通過業績推介及路演、調研及峰會論壇等投資者交流活動，以及投資者關係熱線及郵箱、「上證e互動」等溝通平台，多渠道、多媒介、多方式加強資本市場雙向互動，精準傳遞經營發展信息、全面展現投資價值、增進市場認同。

報告期內，在董事會及高級管理層指導下，本行組織召開4次業績推介會，運用網絡直播、文字直播、電話接入等多種形式，向資本市場充分展示本行發展戰略和長期投資價值。

2022年年度業績及2023年中期業績發佈後，本行高級管理層成員分別帶隊在境內外開展路演交流，以誠懇、開放的態度與投資者、分析師就本行經營發展、轉型創新、戰略願景等情況深入交流，積極回應資本市場關切。全

年面向境內外投資者共計組織業績路演35場、參加投資論壇峰會22次、接待調研49次，組織「深耕三農金融藍海 打造差異化增長極」為主題的資本市場開放日，舉辦「了解我的上市公司——走進藍籌」郵儲銀行專場活動。通過與境內外機構投資者進行深度交流，推介本行投資價值，廣泛覆蓋各類資本市場主體。

2023年，本行獲評中國上市公司協會頒發的「上市公司2022年報業績說明會優秀實踐」，第十三屆中國證券金紫荊獎「年度特別獎-2023卓越上市公司」，全景投資者關係金獎(2022)「最佳機構溝通獎」，第七屆中國卓越IR評選「最佳資本市場溝通獎」「最佳股東關係獎」「最佳信披獎」。

本行已根據相關監管要求對上述投資者接待和交流活動進行記錄，並對相關文檔妥善保存。



郵儲銀行管理層出席業績發佈會

投資者如需諮詢本行經營業績相關問題，敬請聯絡：

中國郵政儲蓄銀行股份有限公司董事會辦公室

地址：北京市西城區金融大街3號

電話：86-10-68858158

傳真：86-10-68858165

電子信箱：psbc.ir@psbcoa.com.cn

股東通訊政策

本行已制定股東通訊政策，並定期重檢，以確保有效處理股東的意見及關注。根據股東通訊政策的要求，本行通過多種渠道向股東及投資者傳達信息：本行定期發佈年度報告、半年度報告、季度報告，並召開業績發佈會，及時向

股東及投資者發佈公司業績情況；本行召開年度股東大會及其他可能召開的臨時股東大會，提前發佈會議資料，及時解答股東提問，不時檢討股東大會程序，充分保障股東行使參會權利；本行定期更新投資者關係欄目資料，將所有於上交所和香港交易所網站刊發的披露資料以及本行其他推介材料登載在本行網站，確保股東及投資者及時獲取有關本行最新資料；本行積極開展各類投資者關係活動與股東保持溝通，及時滿足股東合理需求。本行已於本行網站披露聯繫方式，以便股東隨時問詢。

報告期內，本行已檢視上述股東通訊政策及實施情況，認為股東通訊政策能夠有效實施。



董事會報告

主要業務及業務審視

本行及子公司的主要業務為提供銀行及相關金融服務。本行在重大方面均遵守對本行運營具有重大影響的法律法規。本行業務經營情況、董事及監事情況及本行遵循香港《公司條例》附表5進行的業務審視的情況載列於「致辭」「討論與分析」「公司治理運作」「重要事項」「財務報告」及本「董事會報告」等相關章節。

利潤及股利分配

有關本行報告期內利潤及財務狀況的詳情，請參見「財務概要」及「討論與分析-財務報表分析」。

經2023年6月30日召開的2022年年度股東大會批准，本行以總股本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股普通股派發人民幣2.579元(含稅)，派發現金股利總額約人民幣255.74億元(含稅)，派發A股及H股股利的股權登記日為2023年7月12日，並於2023年7月13日派發2022年度A股股利，於2023年8月10日派發2022年度H股股利。本行未宣派2023年中期股利，未進行公積金轉增股本。

本行按照《中華人民共和國公司法》《金融企業準備金計提管理辦法》和公司章程等相關規定，2023年度提取法定盈餘公積85.32億元；提取一般風險準備226.64億元；以本行總股本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股普通股派發人民幣2.610元(含稅)，派發現金股利總額約人民幣258.81億元(含稅)，以人民幣計值和宣佈。其餘未分配利潤結轉下年。2023年度，本行不實施資本公積金轉增股本。上述股利將支付予在2024年7月10日(星期三)收市後名列本行股東名冊的A股股東和H股股東。本行將於2024年7月5日(星期五)至2024年7月10日(星期三)(包括首尾兩日)期間暫停辦理H股股份過戶登記手續。若本行H股股東欲獲得建議分派的現金股利，須於2024年7月4日(星期四)下午四時三十分前，將股票連同股份過戶文件一併送交本行H股股份過戶登記處香港中央證券登記有限公司，地址為香港灣仔皇后大道東183號合和中心17樓1712-1716號舖。根據有關監管要求和業務規則，A股股利預計將於2024年7月11日支付，H股股利預計將於2024年8月8日支付。

上述擬派發2023年年度股利的方案仍待本行2023年年度股東大會審議批准，有關派發方案、派發日期、股利相關稅項及稅項減免事宜的詳情，本行將另行公告。

本行近三年無資本公積轉增股本方案，近三年普通股現金分紅情況如下表：

近三年普通股現金分紅情況

項目	2023年	2022年	2021年
每10股派息金額(含稅, 人民幣元)	2.610	2.579	2.474
現金分紅(含稅, 人民幣百萬元)	25,881	25,574	22,856
合併報表中歸屬於銀行股東的淨利潤(人民幣百萬元)	86,270	85,224	76,170
現金分紅比例 ⁽¹⁾ (%)	30	30	30

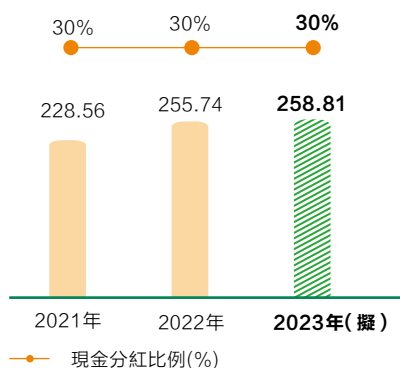
註(1)：普通股現金分紅(含稅)除以當期歸屬於銀行股東的淨利潤。

現金分紅政策執行情況

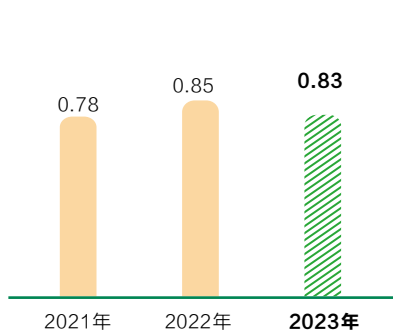
本行重視對投資者的合理投資回報，利潤分配政策保持連續性和穩定性，同時兼顧本行的長遠利益、全體股東的整體利益及本行的可持續發展。本行可以現金和股票的形式分配股利。本行優先採取現金分紅的股利分配方式。本行原則上每年進行一次利潤分配，在有條件的情況下可以進行中期利潤分配。

本行現金分紅政策的制定和執行符合本行公司章程規定和股東大會決議要求，相關決策程序和機制完備，分紅標準和比例明確和清晰，獨立非執行董事勤勉履行職責、發揮了應有的作用並發表了意見，中小股東有充分表達意見和訴求的機會，中小股東的合法權益得到充分維護。

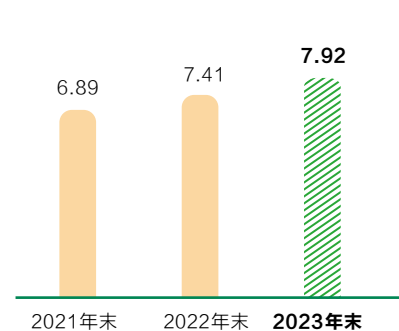
現金分紅 (人民幣億元)



每股收益 (人民幣元)



每股淨資產 (人民幣元)





董事會報告

儲備

有關報告期內本行儲備變動詳情，請參見「合併權益變動表」。

財務資料概要

截至2023年12月31日止五個年度的經營業績、資產和負債概要詳情，請參見「財務概要」。

捐款

報告期內，本行對外捐贈(境內)為人民幣1,546.74萬元。

固定資產

報告期內，有關本行固定資產變動的詳情，請參見「合併財務報表附註-24不動產和設備」。

子公司

報告期內，有關本行主要控股子公司的詳情，請參見「討論與分析-主要控股子公司」及「合併財務報表附註-22對子公司投資」。

股本及公眾持股量

截至報告期末，本行普通股總股本99,161,076,038股(其中A股79,304,909,038股，H股19,856,167,000股)。截至本報告披露日，根據已公開資料，本行具有足夠的公眾持股量，符合香港上市規則對公眾持股量的最低要求。

稅項減免

本行股東依據以下規定及不時更新的稅務法規繳納相關稅項，根據實際情況享受可能的稅項減免，並應就具體繳納事宜諮詢專業稅務和法律顧問意見。下列引用的法律、法規和規定均為截至2023年12月31日發佈的有關規定。

A股股東

根據財政部、國家稅務總局、中國證監會《關於實施上市公司股息紅利差別化個人所得稅政策有關問題的通知》(財稅[2012]85號)和《關於上市公司股息紅利差別化個人所得稅政策有關問題的通知》(財稅[2015]101號)的規定，個人從公開發行和轉讓市場取得的上市公司股票，持股期限在1個月以內(含1個月)的，其股息紅利所得全額計入應納稅所得額；持股期限在1個月以上至1年(含1年)的，暫減按50%計入應納稅所得額；持股期限超過1年的，其股息紅利所得暫免徵收個人所得稅。上述所得統一適用20%的稅率計徵個人所得稅。證券投資基金從上市公司取得的股息紅利所得，亦按照上述規定計徵個人所得稅。

根據《企業所得稅法》第二十六條第(二)項的規定，符合條件的居民企業之間的股息、紅利等權益性投資收益為免稅收入。

根據《企業所得稅法實施條例》第八十三條的規定，《企業所得稅法》第二十六條第(二)項所稱符合條件的居民企業之間的股息、紅利等權益性投資收益，是指居民企業直接投資於其他居民企業取得的投資收益。《企業所得稅法》第二十六條第(二)項所稱股息、紅利等權益性投資收益，不包括連續持有居民企業公開發行並上市流通的股票不足12個月取得的投資收益。

根據《企業所得稅法》和《企業所得稅法實施條例》的規定，非居民企業取得的股息所得，減按10%的稅率徵收企業所得稅。

H股股東

根據中國稅務法規，境外居民個人股東從境內非外商投資企業在香港發行的股票取得的股息紅利所得，應由扣繳義務人依法代扣代繳個人所得稅，但是，持有境內非外商投資企業在香港發行的股票的境外居民個人股東，可根據其居民身份所屬國家與中國簽署的稅收協定或中國內地和香港、澳門間稅收安排的規定，享受相關稅收優惠。對於H股個人股東，本行一般按10%稅率代扣代繳股息的個人所得稅，稅務法規及相關稅收協定另有規定的除外。

根據國家稅務總局《關於中國居民企業向境外H股非居民企業股東派發股息代扣代繳企業所得稅有關問題的通知》(國稅函[2008]897號)的規定，中國居民企業向境外H股非居民企業股東派發2008年及以後年度股息時，本行將統一按10%的稅率代扣代繳企業所得稅。

根據現行香港稅務局的慣例，在香港無須就本行派付的H股股息繳付稅款。

有關滬港通和深港通的稅項事宜根據財政部、國家稅務總局、中國證監會《關於滬港股票市場交易互聯互通機制試點有關稅收政策的通知》(財稅[2014]81號)和《關於深港股票市場交易互聯互通機制試點有關稅收政策的通知》(財稅[2016]127號)的規定執行。

股份的買賣或贖回

報告期內，本行及子公司均未購買、出售或贖回本行的任何上市股份。

優先認股權

本行公司章程沒有關於優先認股權的強制性規定。根據公司章程的規定，本行增加註冊資本，可以採取公開發行股份、非公開發行股份、向現有股東派送新股、向現有股東配售新股、以資本公積金轉增股本以及法律法規和有關主管機構核准的其他方式。

股票掛鈎協議

報告期內，本行未訂立或存續任何其他股票掛鈎協議。

主要客戶

報告期內，本行最大五家客戶所佔本行利息收入及其他營業收入總額不超過本行年度利息收入及其他營業收入的30%。



董事會報告

僱員及供應商的重要關係

由於業務性質的原因，本行沒有主要供應商。

有關本行與僱員的關係的詳情，請參見登載於上交所網站、香港交易所網站及本行網站的《中國郵政儲蓄銀行2023年社會責任(環境、社會、管治)報告》。

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。

報告期內，本行募集資金使用進展的詳情，請參見本行2024年3月28日的公告。

董事及監事在重大合約中的權益

有關董事及監事的名單、簡歷及其變動的詳情，請參見「公司治理運作-董事、監事、高級管理人員情況」。報告期內，董事或監事或與該等董事、監事有關聯的實體在本行或其任何子公司就本行業務訂立的重要交易、安排或合約中概無直接或間接擁有任何重大權益。本行董事或監事亦無與本行或其任何子公司簽訂在任何一年內若由本行終止合約時須作出賠償(法定賠償除外)的服務合約。

董事及監事在與本行構成競爭的業務中所佔的權益

在與本行直接或間接構成或可能構成競爭的業務中，所有董事及監事均未持有任何權益。

董事及監事認購股份或債券之權利

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

董事及監事在股份、相關股份及債權證中的權益

截至報告期末，本行概無任何董事或監事在本行或其任何相聯法團(定義見證券及期貨條例第XV部)的股份、相關股份或債權證中擁有須根據證券及期貨條例第XV部第7及第8分部知會本行及香港聯交所的任何權益或淡倉(包括他們根據證券及期貨條例的該等規定被視為擁有的權益及淡倉)，又或須根據證券及期貨條例第352條載入有關條例所述登記冊內的權益或淡倉，又或根據香港上市規則的附錄C3《上市發行人董事進行證券交易的標準守則》須知會本行及香港聯交所的權益或淡倉。本行主要股東及其他人士的權益及淡倉詳情，請參見「股本變動及股東情況-主要股東及其他人士的權益和淡倉」。

關聯交易

報告期內，本行遵循監管法規，推進關聯交易管理工作，通過健全管理機制，完善審批備案流程，組織開展培訓，持續培育關聯交易合規文化，進一步提升關聯交易管理水平。本行關聯交易依法合規進行，符合本行及中小股東的整體利益。

有關本行關聯交易以及本行與本行控股股東或其附屬公司所訂立的重要合約的進一步詳情，請參見「關聯交易及關聯交易管理制度的執行情況」。

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「合併財務報表附註-40 關聯方關係及交易」中的內容。

董事、監事及高級管理人員薪酬情況

本行高級管理人員的薪酬方案由董事會審議通過。本行董事的薪酬方案由董事會審議通過後提交本行股東大會審議通過，監事的薪酬方案由監事會審議通過後提交本行股東大會審議通過。年度考核結束後，根據考核結果確定董事、監事及高級管理人員的年度薪酬。具體薪酬情況，請參見「公司治理運作-董事、監事、高級管理人員情況」。本行未制定董事、監事及高級管理人員的股權激勵計劃。

獲准許的彌償條文

根據公司章程，除非董事、監事、高級管理人員被證明未能誠實或善意地履行其職責，本行將在法律、行政法規允許的最大範圍內，或在法律、行政法規未禁止的範圍內，承擔董事、監事、高級管理人員在其履職期間產生的民事責任。本行已為董事、監事、高級管理人員投保責任保險，以保障本行董事、監事、高級管理人員潛在履職風險。

董事、監事、高級管理人員之間的財務、業務、親屬關係

除本報告披露外，本行未知本行董事、監事和高級管理人員之間存在其他任何財務、業務、親屬或其他重大關係。

管理合約

報告期內，本行未訂立或存續任何涉及本行整體或重要業務的管理及行政合約。

審計師

本行按照中國企業會計準則和國際財務報告準則編製的2023年財務報告已經德勤華永會計師事務所(特殊普通合伙)和德勤•關黃陳方會計師行分別根據中國和國際審計準則審計，並出具無保留意見的審計報告。

中國郵政儲蓄銀行股份有限公司董事會
二〇二四年三月二十八日

監事會報告

監事會工作情況

報告期內，本行監事會堅決貫徹黨中央、國務院決策部署，嚴格執行監管要求，聚焦全行中心工作，切實履行各項監督職能，不斷提升監督質效，積極維護銀行、股東、職工、債權人和其他利益相關者合法權益，為全行高質量發展提供了堅強保障。全體監事忠實勤勉履職，依法依規議事決策，獨立、專業、客觀地發表意見建議，深入參與監督檢查調研，為本行履職時間均符合監管規定。

戰略監督情況

監事會堅持黨的領導和公司治理有機融合，堅決貫徹落實黨中央重大決策部署。持續監督全行落實「十四五」規劃綱要、普惠金融政策、提升服務實體經濟質效、綠色銀行建設等重點領域工作情況。聚焦農業強國戰略，開展信用村建設專項調研，促進提升「三農」金融服務質效，助力全面推進鄉村振興。聚焦製造強國戰略，開展製造業貸款風險專項監督，促進製造業貸款穩健發展，持續提升對重大戰略、重點領域和薄弱環節的優質金融服務水平。聚焦綠色發展理念，持續關注綠色金融業務發展、ESG及氣候風險管理等情況，推動加快構建綠色普惠銀行、氣候友好型銀行和生態友好型銀行。持續關注全行落實「5+1」戰略路徑和「六大能力」建設情況，助力全行高質量發展。

履職監督情況

監事會依法開展履職監督與評價，持續優化履職評價流程和指標設置，按時履行評價結果監管報送程序。強化履職評價結果應用，連續7年開展履職測評結果分析，在董事會會議上現場通報評價結果及履職改進建議，以書面形式向董事、監事反饋評價結果及相關意見建議。加強併表管理監督力度，關注控股子公司治理及運行情況，圍繞郵惠萬家銀行治理能力建設開展專項監督，提升公司治理效能。加強分支機構延伸監督，開展一級分行高級管理層專門委員會運行情況專項監督，推動提升分支機構治理質效。

風險監督情況

監事會深入研判形勢和風險點，積極履行風險監督職責，守牢不發生系統性風險底線。定期聽取全面風險管理、資本管理、預期信用損失法實施等領域工作匯報，按季度審議全行風險、內控和財務監督情況報告，提出針對性監督意見。加強重點領域風險監督，開展「三農」極速貸、個人住房貸款專項監督，有效防範穩妥化解金融風險隱患。加強重點行業前瞻性風險研判，開展光伏產業、房地產及建築業風險研究。加強風險管理能力監督，開展資本管理專項監督，促進推動資本新規落地和資本精細化管理能力提升。加強併表風險管理監督，重點關注控股子公司經營及風險管理情況，推動提升本行整體風險防範能力。持續監測資本充足率、槓桿率等監管指標變化情況，促進全行穩健運行。

財務監督情況

監事會認真開展財務監督，助力釋放精細化管理效能。監督重大財務決策及執行，審議定期報告、財務決算、利潤分配、資產負債計劃、固定資產投資預算、資本配置等議案。開展發展效能監督，持續監測收入利潤、淨息差、ROA、經濟增加值等指標，關注控股子公司經營效益狀況，提出針對性監督意見。開展發展均衡性監督，關注中間業務收入、人均創利等重點財務指標，推動業務轉型與高質量發展。開展財務精細化管理監督，完成不良貸款清收管理、案件保險索賠管理專項監督。持續強化財務重點領域監督，推動全行不斷提高精細化管理能力，助力發展質量和水平同步提升。

內控監督情況

監事會深入開展內控監督，促進提升合規管理實效。關注內控體系建設情況，審議聽取內部控制評價、案件防控、消費者權益保護、反洗錢等議案，持續關注內部控制體系建設實效。推進內控重點領域監督，完成監管處罰、案件防控管理專項監督。推進信息系統建設監督，完成科技助推能力建設情況專項監督。推進員工行為管理監督，完成被動離職人員管理情況專項監督。推進消費者權益保護監督，關注客戶及監管轉辦投訴情況。推進代理機構合規管理監督，關注代理網點內控基礎管理、崗位建設、合規銷售等情況。持續強化內控薄弱環節監督，推動全行持續完善內控管理體系，進一步深化合規文化建設，築牢業務穩健發展基礎。

自身建設情況

監事會持續完善監督工作機制，不斷提升服務支撐能力。持續完善常態長效整改監督機制，建立整改落實情況台賬，強化監督發現問題整改的日常跟蹤督辦，連續7年開展整改落實情況評估，推動提升整改質效，完善監督意見閉環管理機制。創新監督工作方法，利用內外部數據平台和數據挖掘技術，定期圍繞經濟發展運行情況、審計專報開展分析研討。有序推進監事任期管理工作，對應優化調整專門委員會組成，確保監事會組織架構科學合理。對標對表落實監管要求，系統梳理相關法律法規、監管制度關於監事會、監事的權責事項及工作要求，有針對性地加強改進相關領域工作。

外部監事工作情況

報告期內，本行外部監事嚴格按照公司章程規定，勤勉履職、規範議事，充分研究審議各項議案，積極參與監事會組織的各項監督活動，認真出席監事會及專門委員會會議，發表了專業、嚴謹、獨立的意見和建議，為促進本行公司治理的完善和經營管理水平的提升發揮了積極作用。各位外部監事為本行從事監督工作的時間均符合監管規定。

監事會發表的獨立意見

依法運作

報告期內，本行董事會、高級管理層堅持依法合規經營，不斷完善內部控制制度，決策程序符合法律、法規及公司章程的有關規定。董事、高級管理人員認真履行職責，未發現其履行職務時有違反法律、法規或損害公司利益的行為。

年度報告

本行年度報告的編製和審議程序符合法律、行政法規和監管規定，報告內容真實、準確、完整地反映了本行實際情況。

募集資金使用情況

報告期內，本行募集資金使用與募集說明書披露的用途一致。

收購和出售資產

報告期內，未發現本行收購、出售資產中有內幕交易、損害股東權益或造成本行資產流失的行為。

關聯交易

報告期內，本行關聯交易符合商業原則，未發現損害本行利益的情況，關聯交易審議、表決、披露、履行等情況符合法律、法規及公司章程的有關規定。

股東大會決議執行情況

報告期內，監事會對董事會提交股東大會審議的各項報告和議案沒有異議。董事會認真執行了股東大會的決議。

內部控制

報告期內，監事會對本行年度內部控制評價報告進行了審議，監事會對此報告沒有異議。

信息披露管理制度實施

報告期內，本行嚴格按照監管要求履行信息披露義務，認真執行各項信息披露管理制度，及時、公平地披露信息，所披露信息真實、準確、完整。

社會責任

報告期內，本行認真履行社會責任，監事會對本行年度社會責任(環境、社會、管治)報告進行了審議，監事會對此報告沒有異議。

董事、監事、高級管理人員履職評價結果

參加履職評價的董事、監事、高級管理人員2023年度履職評價結果均為稱職。

除以上事項外，監事會對報告期內其他監督事項無異議。

中國郵政儲蓄銀行股份有限公司監事會

二〇二四年三月二十八日

環境和社會責任

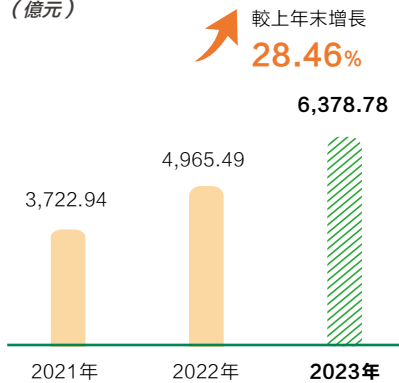
綠色金融



郵儲銀行在手機銀行上線
個人碳賬戶相關功能

綠色貸款結餘

(億元)



本行深入貫徹黨的二十大、中央經濟工作會議、中央金融工作會議精神，牢固樹立和踐行綠水青山就是金山銀山的理念，嚴格落實國家政策和監管要求，支持聯合國2030可持續發展目標(SDGs)和《巴黎協定》，從頂層設計、政策制度、資源配置、產品創新、風險管理、科技賦能、綠色運營等方面，全面推進綠色銀行建設，大力發展可持續金融、綠色金融和氣候融資，探索轉型金融和公正轉型，支持生物多樣性保護，助力實現碳達峰碳中和目標。截至報告期末，綠色貸款餘額6,378.78億元，較上年末增長28.46%，增速持續多年高於各項貸款平均水平；綠色債券投資餘額367.69億元；綠色債券承銷規模60.87億元。對標國際主流倡議，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。連續獲得中國銀行業協會「綠色銀行評價先進單位」，連續三年獲得明晟公司(MSCI)ESG評級A級。

完善綠色治理。本行從戰略高度推進綠色銀行建設，強化綠色公司治理，董事會、董事會社會責任與消費者權益保護委員會、監事會定期聽取綠色銀行建設和ESG管理情況匯報，樹立並推行節約、低碳、環保、可持續發展等綠色發展理念。高級管理層落實董事會決定，定期召開碳達峰碳中和暨綠色金融領導小組、工作組會議，制定綠色金融目標，總體部署和系統推進「雙碳」工作。推進體制機制創新，累計成立碳中和支行、綠色支行和綠色金融部門等綠色金融機構28家，提升綠色金融服務低碳轉型質效。

健全管理機制。本行持續優化授信政策(2023年版)，單列綠色金融授信政策指引，將水電、核電、風電、光伏發電、生物質能發電、電化學儲能、節能環保、新能源汽車、動力鋰電池、充電樁、鐵路、軌道交通、海洋產業等行業列為鼓勵進入類。強化生物多樣性保護和氣候變化內容，推動金融資源向生物多樣性領域和基於自然的解決方案傾斜。支持煤電、煤炭、鋼鐵、有色金屬等高碳企業綠色低碳轉型發展，保障其合理融資需求；禁止支持境外煤炭、煤電等高碳化石能源項目，堅決執行環境評價一票否決制度。印發2023年碳達峰碳中和暨綠色金融工作要點、清潔能源產業業務發展策略等文件，明確綠色金融年度工作目標和重點任務，引導分行精準營銷，助力客戶轉型發展。

優化資源配置。本行從績效考核、信貸規模、內部資金轉移定價(FTP)、經濟資本、內部審計等方面，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。優化績效考核機制，實施綠色金融經濟資本計量差異化政策，進一步擴大綠色金融經濟資本計量範圍，針對綠色金融等業務設置90%經濟資本調節係數；為具有顯著碳減排效益的綠色項目提供優惠利率，並給予內部資金轉移定價適當減點支持，對綠色信貸、綠色債券給予15個基點優惠，對綠色農業、綠色普惠型小微企業等給予70個基點優惠。

持續產品創新。一是試點產品組合創新。落地全國首筆「碳減排支持工具+可持續發展掛鈎+數字人民幣」貸款場景業務，發行市場首單同時貼標碳中和、鄉村振興、革命老區三個標識的綠色資產支持票據，以產品組合創新助力企業低碳轉型發展，打造綠色金融服務新樣板。二是探索業務創新。發放全國首筆公正轉型貸款，探索轉型金融新模式；發行本行首單綠色金融債券，規模50億元，募集資金全部用於《綠色債券支持項目目錄（2021年版）》規定的基礎設施綠色升級類產業項目。三是深化產品創新。落地多筆可持續發展掛鈎融資業務；創新「綠色G貼」，截至報告期末，累計貼現票面金額40.13億元；持續為企業客戶提供碳核算服務，截至報告期末，累計完成4,067戶企業碳核算；發行2隻ESG主題理財產品——中郵理財郵銀財富悅益•鴻錦封閉式2023年第13期（ESG優選）人民幣理財產品及中郵理財郵銀財富•鴻錦封閉式2023年第32期（ESG優選）人民幣理財產品；手機銀行低碳專區推出個人碳賬戶，圍繞綠色金融、綠色生活等場景，記錄用戶低碳行為，倡導用戶踐行低碳生活。

強化ESG及氣候風險管理。完善氣候風險數據庫，「金睛」信用風險監控系統接入溫室氣體年度排放總量、企業污染物年度排放總量、上市公司氣候數據、環境績效等級

顏色變化、在線監測超標日均值、監管記錄、監管記錄黑名單、企業監管記錄反饋、企業反饋狀態、排污許可、溫室氣體排放報告、企業客戶碳核算、生態紅線等13類環保數據，強化數字賦能和科技應用。識別和評估由氣候風險（包括物理風險與轉型風險）帶來、並可能向信用風險、市場風險、流動性風險、操作風險、聲譽風險等傳統風險傳導的影響，包括氣候變化對宏觀環境、行業以及本行授信客戶或項目償債能力、抵押品市場價格的影響。連續七年開展ESG及氣候風險專項排查，開展全行ESG風險及高耗能、高排放企業氣候風險專項排查，針對風險客戶逐項制定風險化解措施。開展八大高碳行業氣候風險壓力測試，測試結果表明，在壓力情景下，部分高碳客戶信用風險有所上升，但對本行資本充足水平的影響整體可控。

加強能力建設。綠色金融數字化轉型，完成中國人民銀行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，在全行推廣綠色金融標識自動識別功能。《數字化轉型賦能綠色金融發展》課題獲評由中國上市公司協會組織的「2023年度上市公司數字化轉型典型案例」。與北京大學國家發展研究院聯合開展《轉型金融支持公正轉型：商業銀行角色》課題研究；開展上市公司ESG評級與投資研究，獲得中國上市公司協會立項；參與中國銀行業協會、中國金融學會綠色金融委員會、碳中和聯盟組織開展教材編寫和課題研究。豐富綠色金融培訓體系，面向全行組織授信政策、綠色信貸統計、ESG及氣候風險等專題培訓。



環境和社會責任

專欄

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

本行廣西分行在廣西南寧落地全國首筆「碳減排支持工具+可持續發展掛鉤+數字人民幣」貸款場景業務。

此筆貸款發放對象是廣西某能源有限公司。該公司是廣西一家大型國有企業旗下的能源產業投資運營公司，專注於傳統能源和新能源投資運營。公司在項目建設期內獲得郵儲銀行資金支持，該筆貸款用於總裝機容量8.48MW分佈式光伏發電項目，估算該項目年均發電量807.79萬kWh，與目前的燃煤火電廠相比，該項目每年可節約標煤2,463.75噸，減少二氧化碳排放8,053.64噸，節能降耗及環境效益顯著。

此筆貸款業務可以獲得人民銀行碳減排支持工具資金支持。本行廣西分行對該項目貸款執行優惠利率，貸款設定指標與可持續發展績效目標掛鉤，若融資人在約定期間的可再生能源發電新增裝機容量即達到目標則利率不變；若未達到，則第3個計息年度執行利率上浮，以此激勵企業通過採用先進技術及高效設備等方式主動促進碳減排，讓企業在享受碳減排帶來的優惠利率的同時，又能取得良好的環境與社會效益。

此外，本行創新使用數字人民幣放款，借款企業及項目施工方均在本行開立數字人民幣對公錢包，通過數字人民幣放款至借款企業並定向支付給項目施工方，減少資金被挪用風險，確保信貸資金閉環流轉和貸款用途的真實可信；企業使用數字人民幣進行後續支付結算無需手續費、服務費，款項實時到賬，降低企業資金成本、提高資金周轉效率。

綠色運營

本行貫徹節約優先、低碳運營的理念，持續倡導並踐行綠色運營。總行與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》，落實生態環境保護工作承諾。印發《中國郵政儲蓄銀行總行能源管理規定(2023年修訂版)》《中國郵政儲蓄銀行員工輕微違規積分管理辦法(2023年修訂版)》，加強內部管控，規範員工行為，強化不同崗位員工綠色運營全局觀念。倡導員工帶頭踐行綠色生活方式，做美麗中國建設的重要參與者貢獻者引領者，增強節約意識、環保意識、生態意識；堅決制止餐飲浪費行為、減少一次性用品的使用；在衣、食、住、行、遊等各方面加快向勤儉節約、綠色低碳、文明健康方式轉變。依據國家標準GB/T23331-2020《能源管理體系 要求及使用指南》制定《中國郵政儲蓄銀行股份有限公司能源管理手冊》，建立並試運行能源管理體系。積極落實國家及屬地政府節能降碳各項工作部署，通過加強組織領導，綜合能耗總量、能耗強度水平逐年下降，總行連續兩年在北京市西城區年度重點用能單位節能目標責任考核工作中，獲評「優秀」等級。

持續推進綠色建築建設，加強技術創新。遵循「提升效能、綠色發展」的建設理念，各分行嚴格執行屬地政府關於綠色建築的要求，扎實有序地推進綠色銀行建設。其中：浙江省分行營運用房裝修改造項目，嚴格根據《公共建築節能設計標準》開展設計；東莞市分行營運用房建設項目嚴格執行《東莞市綠色建築行動實施方案》按照國標1星進行設計、施工。合肥基地(三期)建設項目建造技術先進、綜合效益突出，項目應用新技術9大項、22小項，取得國家級、省部級工法、專利、BIM大賽證書、QC成果20餘項。基地內安裝的太陽能光伏系統，裝機容量125.345kW，年發電量可達13.2萬kWh，發電量已100%實現了自發自用，實現了綠色電力的應用。2023年12月，經中國施工企業管理協會評定，項目榮獲「國家優質工程獎」。

踐行綠色採購理念，在採購制度中明確堅持公開、公平、公正原則，優先採購綠色節能環保、綠色產品標識產品，在供應商資格准入、商務評分、協議訂立、後評估等環節，將供應商綠色環保、環境管理等綠色責任承擔情況作為重要評價指標，並組織與供應商簽署《節能減排和綠色環保發展協議》。



環境和社會責任

員工關愛

開展「郵儲心聲節」活動，促進企業員工雙向奔赴

本行聚焦「工作創新」「職業成長」「職場困惑」等員工當下關注的熱點話題，以「收集心聲、傳遞力量、引發思考、凝聚共識」為出發點，設計推出「郵你·共赴美好——郵儲心聲節」活動。活動在本行總行開幕，在北京、深圳、浙江分行等多地設線下體驗區聯動巡回展出，並輔以線上形式在全行開展。管理層通過多種形式參與活動，與員工深入交流互動。劉建軍行長寄語，溝通在促進人才交流、打破部門壁壘、激活創新意識、增加企業活力方面發揮著重要作用，鼓勵員工積極思考，坦誠發聲，並以本次活動為契機，共同營造平等、開放、包容的企業氛圍，攜手凝聚發展合力。

本次活動設有「職場加油站」「郵儲青年志」「郵意思研究院」「小郵職場日記」「郵態度對對碰」「郵儲Live Show」六大主題區域及創意拍照打卡區，期望通過沉浸式互動體驗，加強與員工「對話」，增進企業文化共識，推動郵儲銀行與員工的雙向奔赴。

VOICE
2023

郵你·共赴美好 TOGETHER FOR THE BETTER
郵儲心聲節



總行開幕式現場



浙江分行現場



掃一掃了解「郵儲心聲節」活動詳情

深圳分行現場



北京分行現場

專欄 創建「自郵說」平台 匯聚心聲力量

面對呼嘯而來的時代之變，商業銀行轉型發展面臨前所未有的挑戰，唯有充滿活力、保持開放、擁抱變化、持續創新，打破層級條線限制，聚攏全行員工智慧，方能行穩致遠，孕育發展變革的生機。本行高度重視創新發展，認真聽取員工意見建議，自主建設運營內部社區「自郵說」平台，全行員工可在社區內匿名或實名發聲。平台堅持聚焦發展、平等發聲、禁止倒查等原則，為各級員工反映問題建議、分享創意經驗以及各級機構傾聽基層訴求、傳遞權威信息提供了直通渠道，為全行高質量發展凝聚共識、開拓思路。

推出「自郵說」平台，是本行創新數字化手段，打造「六大能力」，傳遞「創新創造價值」理念，打破傳統組織模式對創新變革掣肘的重要舉措。依託平台，基層創意可快速直達總部決策，管理層直接關注解決問題，並通過建立完善閉環處理機制，設置專門運營團隊，將解決落實情況納入績效考核，開展合理化建議評選等一系列制度安排和技術運用，有效推動優質建議轉化、問題處理落地、成功經驗推廣，改進優化產品服務、提高管理決策效率，解決工作中的堵點、痛點，為一線員工支撐賦能。

2023年全行推廣以來，「自郵說」平台有效發揮了簡化決策層級、助力轉型發展、構建創新文化的積極作用，充分調動了員工創新積極性。報告期內平台訪問達520萬人次，交流互動達18萬條，廣大員工結合工作體會、自身觀察、同業經驗提出了很多有價值、有見地的意見建議，引發廣泛討論；責任單位積極響應員工關切，設立了「三農」金融、普惠金融、科技運營等多個互動專欄，收集問題採納提議，認真推進落地實施。例如，客戶經理反映風控規則變化影響體驗，業務及風控團隊立即會商調整預警策略，5天內完成流程改進，保障業務發展和客戶服務；技術人員提出數據資產應用建議，數據部門主動溝通確認細節，一週後完成系統升級，有力支撐經營工作。

持續開展郵儲人年度調查追蹤員工體驗

2018年以來，本行連續6年開展郵儲人年度調查。調查立足員工體驗，從員工視角聚焦郵儲銀行轉型發展，圍繞幸福感、安全感、獲得感、組織氛圍、職業成長等，傳遞員工最真實的工作生活感受與職場主張，將員工心聲數據化表達，為打造更受歡迎的職場氛圍提供依據。

2023年，本行對影響員工體驗的指標，包括工作滿意度、認同感、歸屬感、幸福指數、壓力感知等進行分析，首次推出「郵儲人指數」，對員工體驗的綜合評價進行量化，並形成報告《雙向奔赴——2022郵儲人年度調查》。同時，聚焦不同群體的訴求，形成專題分析，闡述在新的形勢下，如何抓住員工痛點、理解員工訴求、高效服務員工，在與企業經濟效益增長形成良性互動的同時，實現企業和員工間雙向奔赴、相互成就。本次調查覆蓋36家一級分行、各控股子公司、總行機關各條線各崗位員工，有效樣本數據145,899條，覆蓋本行近八成員工。





環境和社會責任

豐富家文化內涵 關愛職工身心健康

2023年，本行持續探索創新服務基層、服務職工的有效途徑和方法，將「建家、強家、暖家」相結合，始終把「職工小家」作為職工關愛工作最一線、最直接的服務陣地，



在全行開展對內感動服務優秀營業網點評選工作，組織深化服務職工工作交流活動，完成了全行「職工小家」三輪三年規劃建設，持續豐富家文化內涵，傳遞家文化理念，讓職工享有更多的獲得感、幸福感和安全感。



本行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，倡導從源頭入手積極面對壓力產生的根源，引導培育良好工作氛圍，做實落地職工心理關愛服務工作。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，開通心理熱線，組織開展心理知識講座和職工心理關愛技能培訓、心理諮詢等多種多樣面向基層一線職工的心理關愛活動，鼓勵幫助職工培養健康陽光心態。



持續推動全行青年員工持續進步、成長成才



秉持「讓自帶光芒的郵儲年輕人被看見」的宗旨，近年本行推出「郵儲新青年」文化IP項目，聚焦天南海北郵儲年輕人，展現當代郵儲新青年多元群像，以故事為牽引，不斷萃取「郵儲新青年」核心特質——進取的外在+有趣的靈魂。



通過「郵儲銀行微工會」公眾號，共推送近30個郵儲新青年的故事。在他們中，有的是從外包人員成長而成的支行管理者，有的是選擇回鄉村奮鬥的大學優秀畢業生，有的是從內地到西北一路歷練的支行長，有的是從東北到南國的闖海信貸員，有的是擁有國家級裁判員證書的客戶經理，他們在不同地域、不同崗位拼搏奮鬥、各自閃光，他們的故事給與了廣大年輕員工充分的情緒價值和現實啟發，引起了廣泛的精神共鳴和心靈共振，正如文後留言中所說：「作為同齡人，讀完深有感觸，回顧每個奮鬥的日子，每滴灑下的汗水，致敬郵儲新青年！」作為基層員工，我們太需要這樣充滿正能量的故事了，在為自己的職業生涯迷茫中，仿佛就是一束光，照亮了前方。」



掃一掃閱讀「郵儲新青年」系列專欄



經過兩年培育和發展，「郵儲新青年」文化IP構建出「文字故事+漫畫+視頻+文創周邊+快閃活動」等線上線下相結合的矩陣傳播方式，持續在全行青年人中形成人人都能成才、人人皆可出彩的生動局面。此外，同步推出的IP文創周邊，也成為廣大員工熱捧的爆款產品。

環境和社會責任

消費者權益保護

本行堅持以人民為中心的發展思想，深刻認識金融工作的政治性、人民性，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《銀行保險機構消費者權益保護管理辦法》等監管規定，修訂消費者權益保護管理辦法、投訴管理辦法、消費者個人信息保護管理辦法，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，持續提升產品和服務質量；持續加大培訓、監督檢查力度，積極開展金融知識教育宣傳，推進數字化轉型，著力提升消費者權益保護工作水平。

本行積極組織開展「3•15」消費者權益保護教育宣傳週、「普及金融知識萬里行」「金融消費者權益保護教育宣傳月」等教育宣傳活動，充分發揮網點下沉、覆蓋城鄉的優勢，在教育宣傳月期間，針對農村地區教育宣傳資源匱乏的現狀，統一開展「金融知識進鄉村-郵你鄉伴」專項宣傳，將宣傳資源向邊遠地區、貧困地區、少數民族聚集地區傾斜，提升農村地區消費者金融素養。活動期間，共深入7,174個鄉村開展專項宣傳活動，觸及農村地區消費者超1,373萬人次。

社會責任

持續開展郵愛公益，積極奉獻社會

2023年是郵愛公益基金成立6週年，郵愛公益專注教育領域，為廣大學子提供教育資金資助及成才支持，積極奉獻社會。2023年郵愛公益基金共募集1,170.79萬元。

持續開展郵愛公益項目，活動精彩紛呈。2023年捐贈2間愛心體育教室，向雲南省東川區鄉村小學生捐贈愛心包裹。郵愛公益日活動號召全行職工並發動社會愛心人士開展公益募捐，全行各級機構將綠色公益、社區公益與公益日活動相結合，組織開展社區服務、健步走、植樹等形式多樣的郵愛公益日活動，向社會宣傳郵愛公益理念。

郵愛自強班起航再出發。郵愛自強班學生高考畢業，本科錄取率為61%，部分學生以優異成績考入清華大學、北京大學、浙江大學、南開大學、哈爾濱工業大學、北京師範大學、中央財經大學等國內知名院校，郵愛獎學金資助1,346名學生。新一批郵愛自強班正式開班，全行志願者代表前往部分學校開展開班儀式活動，通過開展互動活動和特色班會，前往學生家庭走訪慰問，傳遞郵愛的關愛。

有關本行鞏固拓展脫貧攻堅成果、服務鄉村振興、小微金融等方面工作的詳情，請參見「討論與分析-業務綜述」；本行履行社會責任的具體情況，請參見登載於上交所網站、香港交易所網站及本行網站的《中國郵政儲蓄銀行2023年社會責任(環境、社會、管治)報告》。

關聯交易及關聯交易管理制度的執行情況

與郵政集團關聯交易情況¹

截至報告期末，郵政集團直接持有本行約62.78%的已發行股本總額，為本行的控股股東。根據國家金融監督管理總局、中國證監會、上交所和香港聯交所關聯交易相關規定，郵政集團及其關聯人為本行的關聯人士，以下交易構成本行於各監管規則項下的關聯交易。報告期內，本行全面遵守各監管規則關聯交易的有關規定，其中本行於日常業務往來中與郵政集團及其關聯人以一般商業條款或更佳條款進行下述交易。

委託代理銀行業務

根據《國務院關於印發郵政體制改革方案的通知》(國發[2005]27號)及《中國銀監會關於印發郵政儲蓄銀行代理營業機構管理辦法(修訂)的通知》(銀監發[2015]49號)的規定，本行與郵政集團於2016年9月7日就本行委託郵政集團通過代理網點辦理部分商業銀行業務事宜簽訂了《代理營業機構委託代理銀行業務框架協議》(以下簡稱委託代理銀行業務框架協議)。委託代理銀行業務框架協議自2016年9月7日起生效，在符合股票上市地監管規則要求或相關要求獲豁免的前提下，有效期為無限期。

根據《國務院關於印發郵政體制改革方案的通知》(國發[2005]27號)及《中國銀監會關於印發郵政儲蓄銀行代理營業機構管理辦法(修訂)的通知》(銀監發[2015]49號)，本行及郵政集團均須遵循專有且無限期的「自營+代理」運營模式，本行與郵政集團無權終止郵銀代理關係。未來如國家政策調整，允許終止本行與郵政集團之間的代理關係時，經本行與郵政集團友好協商，本行解除委託代理銀行業務框架協議的，應由本行所有獨立董事發表書面意見，由董事會作出決議，且本行應按照相關監管法規的要求履行報批程序(如需)。

本行在2016年H股上市和2019年A股上市時，基於委託代理銀行業務的特殊性，預計年度上限不具可行性，根據香港上市規則的相關規定，已豁免協議期限不得超過三年及預計金額上限；同時，根據上交所上市規則的相關規定，已豁免按關聯交易審議及披露。

代理吸收存款業務

根據委託代理銀行業務框架協議，郵政集團向本行提供代理吸收人民幣個人存款業務及代理吸收外幣個人存款業務。

代理吸收人民幣存款業務

本行按照「固定費率、分檔計費」的原則計算向郵政集團支付的代理吸收人民幣存款業務儲蓄代理費，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)，並根據分檔費率及每檔儲蓄存款日均餘額計算存款的實際加權平均儲蓄代理費率(綜合費率)。綜合費率上限為1.50%。

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。

關聯交易及關聯交易管理制度的執行情況

本行儲蓄代理費計算公式為：

$$\text{某網點月代理費} = \Sigma (\text{該網點當月各檔次存款日積數} \times \text{相應檔次存款費率}/365) - \text{該網點當月現金(含在途)日積數} \times 1.50\%/365$$

根據上述公式計算本行實際需支付的儲蓄代理費時扣除了該網點現金(代理網點保留的備付金和在途代理儲蓄存款)相應的儲蓄代理費。

報告期內，本行為代理吸收人民幣存款服務支付的儲蓄代理費總額為人民幣1,156.23億元，綜合費率為1.24%，低於約定的儲蓄代理費綜合費率上限1.50%。

報告期內，有關本行接受代理吸收人民幣存款業務每檔代理儲蓄存款日均餘額、分檔費率及相應各檔向郵政集團支付的儲蓄代理費如下所示：

人民幣百萬元，百分比除外

各檔次	截至2023年12月31日止年度		
	日均餘額	分檔費率(%)	儲蓄代理費
活期	2,080,719	2.33	48,481
定活兩便	14,853	1.50	223
通知存款	42,286	1.70	719
三個月	166,080	1.25	2,076
半年	252,535	1.15	2,904
一年	5,318,262	1.10	58,501
兩年	611,376	0.35	2,140
三年	810,787	0.10	811
五年	4,655	-	-
每日儲蓄現金(含在途)餘額	15,467	1.50	(232) ¹
合計	9,301,553	1.24	115,623

儲蓄代理費的定價調整分為主動調整和被動調整。郵銀雙方可根據實際經營需求等因素主動調整分檔費率；同時根據郵銀雙方協議約定，在未來利率環境發生重大變化時將觸發被動調整機制。自2016年9月7日委託代理銀行業務框架協議簽署以來，本行和郵政集團未曾主動調整儲蓄代理費分檔費率，於2022年對儲蓄代理費分檔費率進行了被動調整²。

本行為有效管控付息成本、保持儲蓄存款規模穩定增長，推出促進存款發展的相關機制，包括存款利率上浮利息成本分擔和存款激勵兩個安排。本行和郵政集團約定，存款激勵金額任何情況下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。報告期內，本行促進存款發展的相關機制結算淨額為-7.20億元³。

1 根據委託代理銀行業務框架協議約定，計算儲蓄代理費時需扣除網點現金所對應的儲蓄代理費，以1.50%的費率計算。

2 有關此次被動調整詳情請參見本行2022年9月29日和2022年11月1日的相關公告。

3 根據本行與郵政集團之間的約定，儲蓄代理費和促進存款發展相關機制下的結算金額以淨額結算，2023年人民幣存款儲蓄代理費及其他合計金額為1,149.03億元。

代理吸收外幣儲蓄存款業務

對於吸收外幣儲蓄存款委託代理業務，由於其金額不重大，不以「固定費率、分檔計費」公式計算，而是根據市場慣例：

對於短期外幣儲蓄存款（期限為十二個月以內），本行以引自彭博的中國外幣同業拆借市場利率為基礎計算對應期限外幣儲蓄存款的綜合利率，減去對應期限綜合付息率，即為短期外幣儲蓄代理費率。對於長期外幣儲蓄存款（期限為十二個月及以上），本行以引自彭博的全球利率互換市場利率為基礎計算對應期限外幣儲蓄存款的綜合利率，並以中國外幣隔夜拆借利率與銀行業公認的相關外幣同業拆借利率之間的差額進行調整，再減去對應期限綜合付息率，即為長期外幣儲蓄代理費率。

報告期內，本行外幣儲蓄存款的儲蓄代理費金額不重大。

代理銀行中間業務

根據委託代理銀行業務框架協議，郵政集團通過代理網點向本行提供代理銀行中間業務服務。代理銀行中間業務主要包括代理網點提供的結算類金融服務、代理類金融服務及其他服務。結算類金融服務主要包括異地交易、跨行交易、個人匯兌、國際匯兌、短信業務及其他結算業務；代理類金融服務及其他服務主要包括代理保險、代銷理財、代銷基金、代銷國債、代銷資產管理計劃、代收付業務以及其他服務。

代理銀行中間業務服務是本行向其客戶提供的核心服務之一。代理網點的大部分客戶使用代理網點的中間業務服務。代理網點提供包括中間業務服務在內的全面的服務有助於本行吸引客戶及存款，提高客戶黏性並促進各業務條線間交叉銷售，對本行的發展及壯大至關重要。本行作為代理銀行中間業務的業務主體，根據會計準則的要求，代理銀行中間業務先在本行確認收入，再按照「誰辦理誰受益」的原則，由本行向郵政企業支付手續費及佣金。

報告期內，本行因代理銀行中間業務應支付的手續費為人民幣196.33億元。其中，因代理網點提供結算類金融服務應支付的手續費為人民幣67.60億元，因代理網點提供代理類金融服務及其他服務應支付的手續費為人民幣128.73億元。

土地使用權及房屋租賃

根據2021年10月28日本行與郵政集團續簽的《中國郵政集團有限公司與中國郵政儲蓄銀行股份有限公司土地使用權及房屋租賃框架協議》（以下簡稱土地使用權及房屋租賃框架協議），本行與郵政集團及其關聯人在日常業務經營中以經營租賃方式相互租賃房屋及附屬設備等資產。協議自2022年1月1日起生效，有效期截至2024年12月31日。在協議雙方無異議及在符合本行股票上市地監管規則要求的前提下，土地使用權及房屋租賃框架協議期滿後有效期自動延長，每次延長的期限為三年，順延次數不超過一次。有關關聯交易協議簽署的詳情，請參見本行2021年10月28日的公告。

關聯交易及關聯交易管理制度的執行情況

報告期內，郵政集團及其關聯人租用本行若干土地使用權、房屋及附屬設備用於營業或辦公，郵政集團及其關聯人向本行租賃房屋及附屬設備支付的租金總額為人民幣0.68億元；郵政集團同意將其擁有的若干土地使用權、房屋及附屬設備等資產出租給本行，本行租用上述房產及附屬設備主要用作營業網點或辦公，本行向郵政集團及其關聯人租賃房屋及附屬設備支付的租金總額為人民幣8.92億元。

本行向關聯方提供租賃交易金額佔營業收入的比例、接受關聯方租賃交易金額佔營業支出的比例較小，相關租賃的價格與同區域或鄰近區域類似資產的市場價格無顯著差異。

綜合服務及其他交易

根據2021年10月28日本行與郵政集團續簽的《中國郵政集團有限公司與中國郵政儲蓄銀行股份有限公司綜合服務框架協議》(以下簡稱綜合服務框架協議)，本行與郵政集團及其關聯人相互提供服務或商品。協議自2022年1月1日起生效，有效期截至2024年12月31日。在協議雙方無異議及在符合本行股票上市地監管規則要求的前提下，綜合服務框架協議期滿後有效期自動延長，每次延長的期限為三年，順延次數不超過一次。有關關聯交易協議簽署的詳情，請參見本行2021年10月28日的公告。

向郵政集團及其關聯人提供綜合服務及銷售業務材料

本行向關聯方提供的綜合服務主要為勞務服務及代理業務服務，其中勞務服務包括押鈔寄庫、設備維護和其他服務，代理業務服務包括代理銷售保險、代銷基金業務及代銷(經銷)貴金屬業務。本行向關聯方銷售業務材料主要為在辦理日常業務過程中使用的業務單冊等印刷品。報告期內，本行向郵政集團及其關聯人提供綜合服務及銷售業務材料而獲得的收入總計為人民幣30.87億元。

本行向關聯方提供的綜合服務以及銷售生產材料及其他商品，是參照對獨立第三方提供類似服務相當的條款和市場價格，經雙方公平磋商而確定。

接受郵政集團及其關聯人提供的綜合服務及採購商品

本行接受關聯方提供的綜合服務主要包括勞務及營銷服務，其中提供的勞務主要包括押鈔寄庫、設備維護、廣告商函、物業、培訓、郵寄和其他服務，營銷服務主要為存款業務營銷及其他業務營銷等服務。本行向關聯方採購的商品主要包括郵品及郵品之外的宣傳用品及與銀行業務相關的其他材料。報告期內，本行接受郵政集團及其關聯人提供的綜合服務及採購商品而支付的費用總計為人民幣28.82億元。

本行向關聯方採購商品或使用其提供的綜合服務是按照與獨立第三方消費者在公開市場向關聯方採購商品或使用其同類服務相當的條款和市場價格作出，經雙方公平磋商而確定。

商標許可使用

2016年9月5日，本行與郵政集團簽訂了《中國郵政集團公司與中國郵政儲蓄銀行股份有限公司之商標許可使用協議》(以下簡稱商標許可使用協議)。該協議自簽署日期生效，有效期二十年。在商標許可協議有效期內，郵政集團許可本行無償使用協議項下的商標，本行無需支付任何對價。2021年10月28日，本行董事會已根據上交所相關規定，對期限超過三年的商標許可使用協議，每三年重新履行相關決策程序和披露義務。有關商標許可使用協議重新履行相關審議程序的詳情，請參見本行2021年10月28日的公告。

相關關聯交易的披露和審議要求

委託代理銀行業務構成香港上市規則所述的關聯交易，須遵守香港上市規則第14A章項下的年度申報、公告、年度審核及獨立股東批准的規定。香港聯交所已豁免就委託代理銀行業務框架協議嚴格遵守香港上市規則第14A.52條年期不得超過三年的規定；及代理吸收存款以及代理銀行中間業務服務嚴格遵守香港上市規則14A.53(1)條訂立以幣值表示的年度上限的規定。

土地使用權及房屋租賃以及綜合服務項下若干交易構成香港上市規則所述的關聯交易，須遵守香港上市規則第14A章項下的年度申報、公告及年度審核的規定，但獲豁免遵守獨立股東批准的規定。

除了上述持續關聯交易，本行的持續關聯交易還包括商標許可協議下的交易、土地使用權及房屋租賃框架協議下本行向郵政集團及／或其關聯人出租若干房屋及附屬設備及綜合服務框架協議下本行向郵政集團及／或其關聯人銷售生產材料及其他商品等。同時，本行於日常業務往來中向關聯人士提供商業銀行服務及產品，包括向關聯人士提供貸款及信貸融資、接受關聯人士存款及向關聯人士提供其他銀行服務及產品。前述持續關聯交易依據香港上市規則第14A章豁免遵守有關年度申報、公告、年度審核及獨立股東批准的規定。

關聯交易的上限執行情況

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》，並在上交所和香港交易所網站分別公佈了《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，並在上交所和香港交易所網站分別公佈了《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。

關聯交易及關聯交易管理制度的執行情況

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¹

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8.08億元。

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：

人民幣億元

關聯交易類型	2023年度 上限金額	截至2023年 12月31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	8.92
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	0.68
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	1.32
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	5.46
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	10.31
郵政集團及／或其關聯人向本行提供勞務	17.90	11.72
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	27.11
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	1.76
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	0.76
本行向郵政集團及／或其關聯人提供勞務	4.00	1.10

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：

人民幣億元

關聯交易類型	2023年度 上限金額	截至2023年 12月31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	12.79
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	47.01

¹ 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。

關聯交易確認

獨立非執行董事的確認

獨立非執行董事已根據香港上市規則的要求審核上述持續關聯交易，並確認香港上市規則項下的持續關聯交易：

- 在本行的日常業務中訂立；
- 按照一般商務條款或更佳條款進行；及
- 根據有關交易的協議進行，條款公平合理，並且符合本行股東的整體利益。

獨立非執行董事亦確認：

- 本行訂立的方法及程序足以保證交易按照一般商務條款進行，且不損害本行及小股東的利益；及
- 本行設有適當的管理程序。

審計師的確認

本行已聘任德勤•關黃陳方會計師行根據香港上市規則的要求匯報持續關聯交易。德勤•關黃陳方會計師行已致函董事會，確認其並未注意到任何事情，可使他們認為有關香港上市規則項下的各項持續關聯交易：

- 並未獲董事會批准；
- 就涉及由本集團提供貨品或服務的交易，在各重大方面沒有按照本集團的定價政策進行；
- 在各重大方面沒有根據有關交易的協議進行；及
- 超逾上限(如適用)。

關聯交易管理制度的執行情況

報告期內，本行遵循國家金融監督管理總局、中國證監會、上交所及香港聯交所監管法規，進一步完善關聯交易管理體系和運行機制，提升關聯交易管理水平。一是梳理各項監管規定，形成關聯方認定標準，建立全行關聯方名單庫，動態更新維護，為有效識別關聯交易奠定基礎；二是嚴格執行監管機構各項要求，著力構建「管理科學、內控有效」的關聯交易管理組織體系和運行機制，持續完善公司治理體系，依法保護中小股東合法權益；三是深入開展關聯交易管理體系建設工作，全面梳理全行關聯交易業務情況，推進關聯交易管理信息化進程。

有關報告期內董事會關聯交易控制委員會運作情況，詳情參見「公司治理運作」。

報告期內，本行未發生上交所規則下的重大關聯交易。有關關聯方及關聯方交易情況詳情參見「合併財務報表附註-40 關聯方關係及交易」。

重要事項

重大訴訟及仲裁

報告期內，本行未發生對經營活動產生重大影響的訴訟和仲裁。

截至報告期末，本行作為被告或仲裁被申請人，且標的金額在1,000萬元以上的尚未審結的重大訴訟或仲裁案件涉及的標的總金額約為26.40億元。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。

重大委託他人進行現金管理事項或委託貸款事項

報告期內，本行未發生重大委託他人進行現金管理事項或委託貸款事項。

誠信狀況

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

控股股東及其他關聯方佔用資金的情況

報告期內，本行不存在控股股東及其他關聯方佔用資金情況。審計師已出具《關於中國郵政儲蓄銀行股份有限公司控股股東、實際控制人及其他關聯方資金佔用情況的專項說明》。

承諾事項履行情況

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

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

資產押記

報告期內，有關本行資產押記的詳情，請參見「合併財務報表附註-42.2擔保物」。

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。

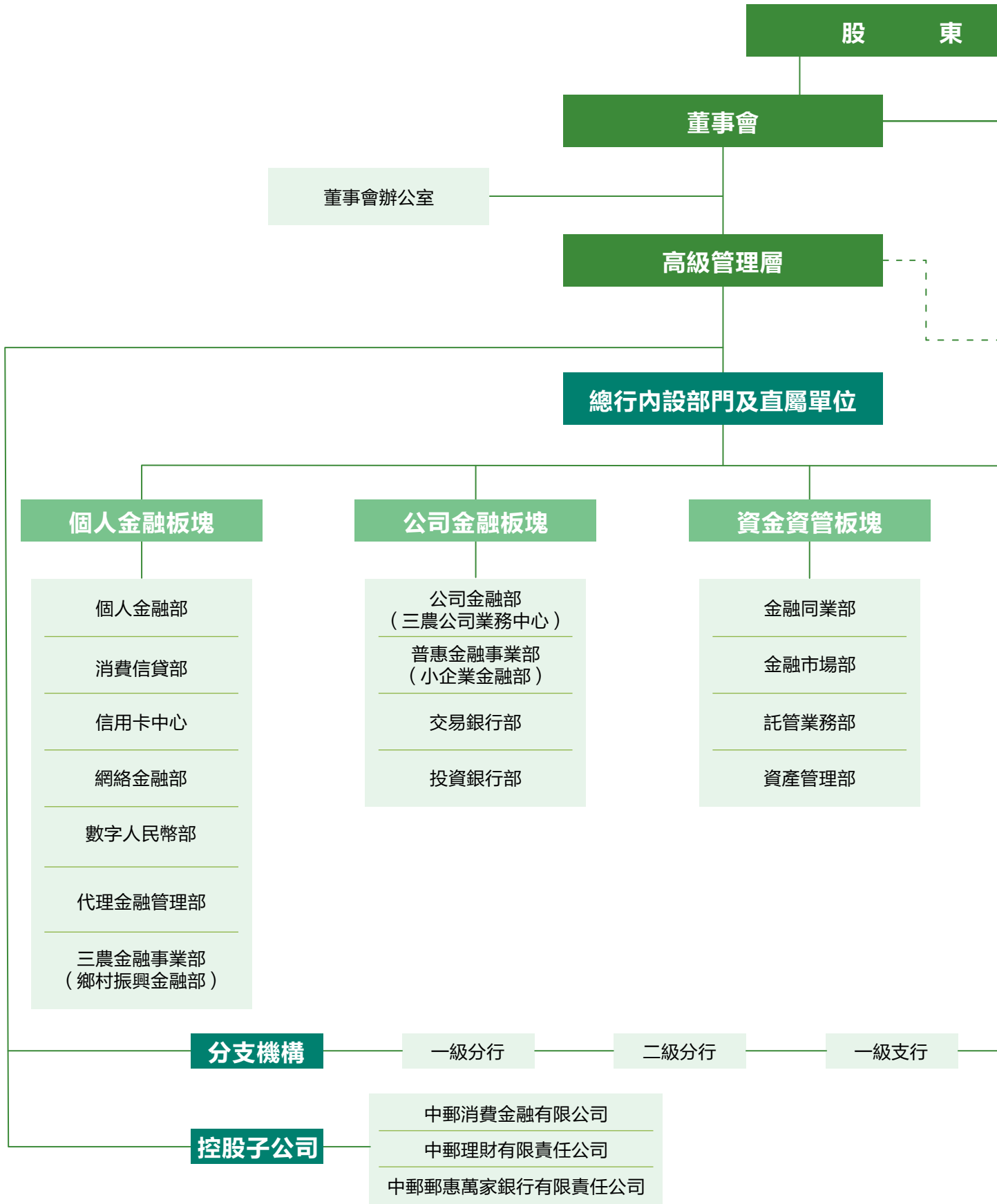
其他重大事項

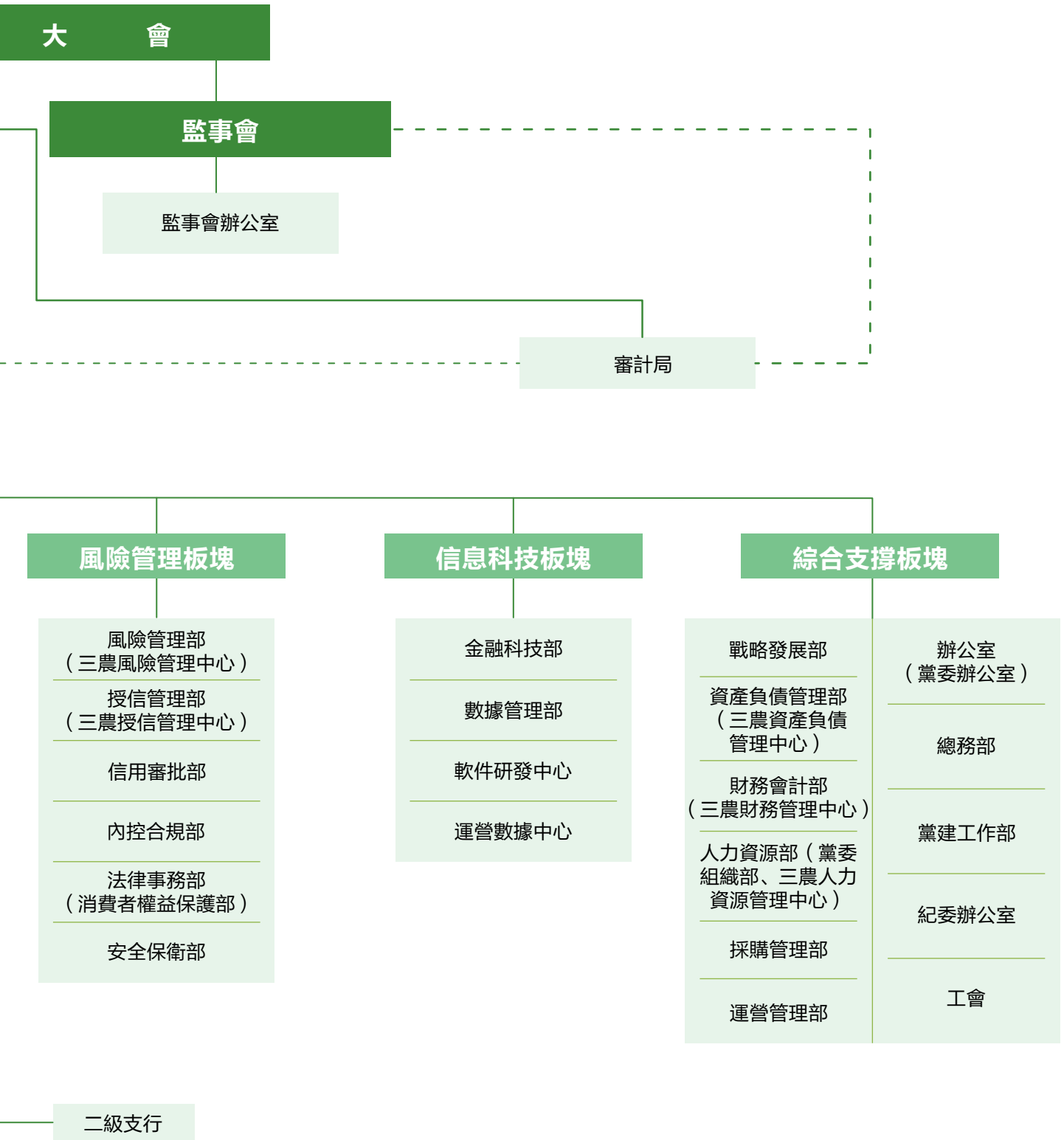
本行於2024年3月在全國銀行間債券市場發行300億元減記型無固定期限資本債券，募集資金依據適用法律和主管部門的批准，全部用於補充其他一級資本。

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。



組織架構圖





註：—— 第一匯報路徑

----- 第二匯報路徑



冬·聖·索菲亞教堂·哈爾濱

The background of the page is a nighttime photograph of a city. On the left, a tall, multi-story building with many lit windows is visible. In the foreground, there's a street with a car and some snow. On the right, a body of water is illuminated with blue lights. A large, semi-transparent orange circle is centered over the image, containing the title and table of contents.

財務報告及其他

獨立審計師報告	192
財務報告	201
附錄一：補充財務資料.....	373
附錄二：資本構成情況.....	377
機構名錄	386



獨立審計師報告

Deloitte.

德勤

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

意見

我們審計了後附於第201頁至372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」)的合併財務報表,包括於2023年12月31日的合併財務狀況表,本報告期內的合併損益及其他綜合收益表、合併權益變動表和合併現金流量表,以及合併財務報表附註,包括重要會計政策信息和其他解釋性信息。

我們認為,該等合併財務報表已根據國際會計準則理事會發佈的《國際財務報告準則》真實和公允地反映了貴集團於2023年12月31日的合併財務狀況及其截至該日止年度的合併財務表現及合併現金流量,並已遵照香港《公司條例》的披露規定進行編製。

意見的基礎

我們已根據《國際審計準則》的規定執行了審計工作。我們在該準則下的責任將在本報告中「審計師就審計合併財務報表承擔的責任」段落中進一步闡述。根據國際會計師職業道德準則理事會頒佈的《國際會計師職業道德守則(包括國際獨立性標準)》(以下簡稱「道德守則」)的規定,我們獨立於貴集團,並根據該道德守則履行了其他道德責任。我們相信,我們所獲得的審計證據是充分、適當的,為發表審計意見提供了基礎。

關鍵審計事項

關鍵審計事項是我們根據職業判斷,認為對本期合併財務報表審計最為重要的事項。這些事項是在我們審計整體合併財務報表及出具意見時進行應對的,我們不會對這些事項提供單獨的意見。

獨立審計師報告

關鍵審計事項(續)

關鍵審計事項	我們在審計中如何應對關鍵審計事項
<p>客戶貸款及墊款及以攤餘成本計量的其他債務工具的預期信用損失計量</p> <p>貴集團的預期信用損失計量，使用了複雜的模型，運用了大量的參數和內外部數據，並涉及重大管理層判斷、假設和估計；同時，由於客戶貸款及墊款及以攤餘成本計量的其他債務工具及其計提的損失準備金額重大，因此，我們確定其為關鍵審計事項。</p> <p>於2023年12月31日，貴集團以攤餘成本計量的客戶貸款及墊款總額人民幣74,114.45億元，損失準備餘額人民幣2,336.48億元；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人民幣7,374.48億元，損失準備餘額人民幣8.19億元。貴集團以攤餘成本計量的其他債務工具總額人民幣339.65億元，損失準備餘額人民幣143.31億元。</p> <p>請參見合併財務報表附註3.2.7(3)金融工具的減值、附註4.1預期信用損失的計量、附註20客戶貸款及墊款、附註21.4以攤餘成本計量的金融資產及附註27資產減值準備。</p>	<p>我們瞭解、評價和測試了與客戶貸款及墊款及以攤餘成本計量的其他債務工具的預期信用損失計量相關的關鍵內部控制，主要包括：</p> <ul style="list-style-type: none"> • 預期信用損失模型相關的內部控制的設計和運行有效性，包括模型方法論的選擇、審批及應用，以及模型持續監控和優化相關的內部控制； • 與管理層針對預期信用損失計量作出的重大判斷、假設和估計相關的內部控制的設計和運行有效性，包括參數估計，內部信用評級定期評估，信用風險顯著增加和已發生信用減值判斷，現金流貼現模型中現金流的預測，前瞻性信息及管理層疊加調整的覆核和審批； • 與預期信用損失模型計量使用的關鍵數據的準確性和完整性相關的內部控制的設計和運行有效性。

獨立審計師報告

關鍵審計事項(續)

關鍵審計事項

我們在審計中如何應對關鍵審計事項

客戶貸款及墊款及以攤餘成本計量的其他債務工具的預期信用損失計量(續)

客戶貸款及墊款及以攤餘成本計量的其他債務工具損失準備餘額反映了管理層採用遵從《國際財務報告準則第9號 – 金融工具》設計的預期信用損失模型，於報告期末對預期信用損失作出的最佳估計。

貴集團通過評估客戶貸款及墊款及以攤餘成本計量的其他債務工具的信用風險自初始確認後是否顯著增加、是否已發生信用減值，運用三階段減值模型計量預期信用損失。

對於階段一、階段二及階段三中單項金額不重大的客戶貸款及墊款和以攤餘成本計量的其他債務工具，管理層運用包含違約概率、違約損失率、違約風險暴露等關鍵參數的風險參數模型法評估損失準備。對於階段三中單項金額重大的客戶貸款及墊款和以攤餘成本計量的其他債務工具，管理層通過預計與該筆客戶貸款及墊款和以攤餘成本計量的其他債務工具相關的現金流，評估損失準備。

我們執行的實質性程序主要包括：

- 我們複核了預期信用損失模型計量方法論，對模型選擇、關鍵參數、重大判斷、假設和估計的合理性進行了評估。我們抽樣驗證了模型計算邏輯，以測試該模型是否恰當地反映了管理層的模型方法論。
- 我們抽樣檢查了預期信用損失模型錄入數據的準確性，包括：
 - 合同金額、到期日、合同利率等與違約風險暴露相關的合同信息；
 - 借款人歷史及評估基準日的財務和非財務信息等與違約概率評估相關的支持性資料；
 - 借款人、擔保人基本信息以及抵質押物評估價值等與違約損失率評估相關的支持性材料。
- 同時，我們抽樣檢查了減值模型的計算，以驗證其準確性。

獨立審計師報告

關鍵審計事項(續)

關鍵審計事項	我們在審計中如何應對關鍵審計事項
<p>客戶貸款及墊款及以攤餘成本計量的其他債務工具的預期信用損失計量(續)</p> <p>預期信用損失的計量主要包含如下重大管理層判斷、假設和估計：</p> <ol style="list-style-type: none"> (1) 將具有類似信用風險特徵的業務劃入同一個組合，選擇恰當的計量模型，並確定計量相關的關鍵參數； (2) 信用風險顯著增加、已發生信用減值的判斷標準； (3) 用於前瞻性計量的經濟指標、宏觀經濟情景及其權重的採用； (4) 針對模型未覆蓋的重大不確定因素的管理層疊加調整； (5) 階段三單項金額重大的客戶貸款及墊款和以攤餘成本計量的其他債務工具的未來現金流預測。 	<p>我們執行的實質性程序主要包括：(續)</p> <ul style="list-style-type: none"> • 我們採用以風險為導向的抽樣方法選取樣本，執行信貸審閱，基於借款人的財務和非財務信息及其他可獲取信息評估了管理層就信用風險顯著增加、已發生信用減值判斷的恰當性。 • 對於前瞻性信息的計量，我們評估了管理層經濟指標選取、宏觀經濟多場景及權重的模型分析結果，通過對比可獲得的第三方機構預測值等程序，對前瞻性信息及宏觀經濟多場景模型中使用的參數和假設的合理性進行了評估，並複核了經濟指標的敏感性測試。 • 對於階段三單項金額重大的客戶貸款及墊款和以攤餘成本計量的其他債務工具，我們抽樣檢查了管理層基於借款人和擔保人的財務信息、抵質押物的最新評估價值、其他可獲得的信息得出的預計未來現金流量及折現率計算的損失準備。 • 我們評估了管理層疊加調整中存在的重大不確定因素考量、選取和應用的合理性，並檢查了計算的準確性。

獨立審計師報告

關鍵審計事項(續)

關鍵審計事項	我們在審計中如何應對關鍵審計事項
<p>與中國郵政集團有限公司之間的代理銀行業務</p> <p>貴集團通過自營網點和中國郵政集團有限公司所有的代理網點開展業務。根據貴集團與中國郵政集團有限公司訂立的《代理營業機構委託代理銀行業務框架協議》(「框架協議」)，代理網點以貴集團名義提供吸收儲蓄存款服務、結算類金融服務、代理類金融服務及其他服務(「代理銀行業務」)；貴集團就上述服務向中國郵政集團有限公司支付代理費用。</p> <p>貴集團與中國郵政集團有限公司的代理銀行業務性質獨特，相關交易的金額及披露對財務報表影響重大，我們將其確定為關鍵審計事項。</p> <p>2023年度，貴集團與中國郵政集團有限公司的儲蓄代理費及其他為人民幣1,149.24億元，佔營業支出的51.05%；代理銷售及其他佣金支出為人民幣128.73億元，代理儲蓄結算業務支出為人民幣67.60億元，二者合計佔手續費及佣金支出的85.91%。</p> <p>請參見合併財務報表附註40.3.1(1)「接受郵政集團提供的代理銀行業務服務」。</p>	<p>我們執行的審計程序主要包括：</p> <ul style="list-style-type: none"> 瞭解、評價和測試貴集團與中國郵政集團有限公司開展代理銀行業務而設計、執行的內部控制； 瞭解、評價和測試貴集團用於收集計算代理費數據的信息系統及內部控制； 檢查框架協議，並確認代理銀行業務及代理費支出交易是否根據框架協議中的特定條款和條件計算，並經過適當授權和審批； 抽樣檢查付款憑證，根據框架協議對結算金額進行重新計算，並向中國郵政集團有限公司函證關聯交易發生額及餘額； 評估與中國郵政集團有限公司的代理銀行業務是否已在合併財務報表中進行了適當的披露。

獨立審計師報告

關鍵審計事項(續)

關鍵審計事項	我們在審計中如何應對關鍵審計事項
<p>與財務報告相關信息系統的邏輯訪問控制和變更管理控制</p> <p>貴集團的業務和財務報告流程依賴信息系統整體控制的設計和運行有效性。</p> <p>信息系統的邏輯訪問控制為信息系統管理的重要組成部分。確保銀行用戶對信息系統有適當的訪問權限並對訪問權限進行監控，是減少因未經授權的信息系統變更或系統數據修改而導致潛在錯誤的關鍵控制措施。</p> <p>貴集團持續投資於信息系統，通過信息系統架構的改造與升級，滿足客戶需求和業務運營要求。除自主開發信息系統之外，貴集團還通過與外部供應商合作和外包的方式開發信息系統。貴集團通過信息系統變更過程關鍵控制的設計和運行有效性，以保證信息系統變更升級及安全運行。</p> <p>邏輯訪問和變更管理控制是系統配置、源數據和自動化功能的控制基礎，幫助支撐系統自動化控制在整個審計期間持續且一致地運行，從而支持財務報告數據的準確和完整性。因此，我們將與財務報告相關信息系統邏輯訪問控制和變更管理控制確定為關鍵審計事項。</p>	<p>我們執行的審計程序主要包括：</p> <ul style="list-style-type: none">• 瞭解、評價和測試與信息系統邏輯訪問相關的內部控制的設計和運行有效性，包括測試系統認證控制、系統用戶賬號權限申請的審批和離職轉崗人員的賬號的及時禁用、特權用戶訪問、定期審閱訪問權限和信息系統安全配置。此外，我們測試了數據修改的授權控制。• 瞭解、評價和測試與信息系統變更管理相關的內部控制的設計和運行有效性，包括測試管理層的系統變更測試流程和系統變更請求的批准、系統變更流程中的特權用戶控制和開發、測試及上線等關鍵信息系統職能的職責分離控制。針對信息系統變更過程中的數據遷移，我們測試了數據遷移方案及其審核、遷移後的數據一致性核對；針對支撐信息系統變更流程的信息系統管理工具，我們測試了邏輯訪問控制，包括用戶授權和安全配置。



獨立審計師報告

其他信息

貴銀行董事須對其他信息負責。其他信息包括年報內的所有信息，但不包括合併財務報表及我們的審計報告。

我們對合併財務報表的意見並不涵蓋其他信息，我們亦不對該等其他信息發表任何形式的鑒證結論。

結合我們對合併財務報表的審計，我們的責任是閱讀其他信息，在此過程中，考慮其他信息是否與合併財務報表或我們在審計過程中所瞭解的情況存在重大不一致或者似乎存在重大錯報。基於我們已執行的工作，如果我們認為其他信息存在重大錯報，我們需要報告該事實。在這方面，我們並無需要報告的事項。

董事及治理層就合併財務報表須承擔的責任

貴銀行董事須負責根據《國際財務報告準則》及香港《公司條例》的披露規定編製真實而公允的合併財務報表，並對其認為為使合併財務報表的編製不存在由於舞弊或錯誤而導致的重大錯報所必需的內部控制負責。

在編製合併財務報表時，董事負責評估貴集團持續經營的能力，並在適用情況下披露與持續經營有關的事項，以及使用持續經營為會計基礎，除非董事有意將貴集團清算或停止經營，或別無其他實際的替代方案。

治理層須負責監督貴集團的財務報告過程。

審計師就審計合併財務報表承擔的責任

我們的目標，是對合併財務報表整體是否不存在由於舞弊或錯誤而導致的重大錯報取得合理保證，並出具包括審計意見的審計師報告。我們僅向閣下（作為整體）報告我們的意見，除此之外本報告別無其他目的。我們不會就本報告的內容向任何其他人士負上或承擔任何責任。合理保證是高水平的保證，但不能保證按照《國際審計準則》進行的審計，在某一重大錯報存在時總能發現。錯報可能由舞弊或錯誤導致，如果合理預期錯報單獨或匯總起來可能影響合併財務報表使用者依據合併財務報表所作出的經濟決定，則有關的錯報可被視作重大的。

獨立審計師報告

審計師就審計合併財務報表承擔的責任(續)

在按照《國際審計準則》執行審計的過程中，我們運用了職業判斷，保持了職業懷疑。我們亦：

- 識別和評估由於舞弊或錯誤而導致合併財務報表存在重大錯報風險，設計及執行審計程序以應對這些風險，以及獲取充分和適當的審計證據，作為發表審計意見的基礎。由於舞弊可能涉及串謀、偽造、蓄意遺漏、虛假陳述，或凌駕於內部控制之上，因此未能發現因舞弊而導致的重大錯報風險高於未能發現因錯誤而導致的重大錯報風險。
- 瞭解與審計相關的內部控制，以設計適當的審計程序，但目的並非對貴集團內部控制的有效性發表意見。
- 評價董事所採用會計政策的恰當性及作出會計估計和相關披露的合理性。
- 對董事採用持續經營會計基礎的恰當性作出結論。根據所獲取的審計證據，確定是否存在與事項或情況有關的重大不確定性，從而可能導致對貴集團的持續經營能力產生重大疑慮。如果我們認為存在重大不確定性，則有必要在審計師報告中提請使用者注意合併財務報表中的相關披露。假若有關的披露不足，則我們應當發表非無保留意見。我們的結論是基於審計師報告日止所取得的審計證據。然而，未來事項或情況可能導致貴集團不能持續經營。
- 評價合併財務報表的整體列報方式、結構和內容，包括披露，以及合併財務報表是否公允反映交易和事項。
- 就貴集團內實體或業務活動的財務信息獲取充分、適當的審計證據，以便對合併財務報表發表意見。我們負責指導、監督和執行集團審計。我們對審計意見承擔全部責任。



獨立審計師報告

審計師就審計合併財務報表承擔的責任(續)

除其他事項外，我們與治理層溝通了計劃的審計範圍、時間安排和重大審計發現等，包括我們在審計中識別出內部控制的任何重大缺陷。

我們還向治理層提交聲明，說明我們已符合有關獨立性的相關職業道德要求，並與治理層溝通有可能合理地被認為會影響我們獨立性的所有關係和其他事項，以及在適用的情況下，用以消除對獨立性產生威脅的行動或採取的防範措施。

從與治理層溝通的事項中，我們確定哪些事項對本期合併財務報表的審計最為重要，因而構成關鍵審計事項。我們在審計師報告中描述這些事項，除非法律法規不允許公開披露這些事項，或在極端罕見的情況下，如果合理預期在我們報告中溝通某事項造成的負面後果超過產生的公眾利益，我們決定不應在報告中溝通該事項。

出具本獨立審計師報告的審計項目合夥人是利佩珍女士。

德勤•關黃陳方會計師行

執業會計師

中國•香港

2024年3月28日

合併損益及其他綜合收益表

截至2023年12月31日止年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

	附註	2023年度	2022年度
利息收入	5	498,327	474,240
利息支出	5	(216,524)	(200,647)
利息淨收入	5	281,803	273,593
手續費及佣金收入	6	51,104	49,745
手續費及佣金支出	6	(22,852)	(21,311)
手續費及佣金淨收入	6	28,252	28,434
交易淨收益	7	4,460	3,673
證券投資淨收益	8	24,719	21,559
以攤餘成本計量的金融資產終止確認產生的淨收益		2,242	920
其他業務淨收益	9	1,418	7,209
分佔聯營企業收益		18	3
營業收入		342,912	335,391
營業支出	10	(225,142)	(208,680)
信用減值損失	12	(26,167)	(35,328)
其他資產減值損失		(4)	(19)
稅前利潤		91,599	91,364
所得稅費用	13	(5,175)	(6,009)
淨利潤		86,424	85,355
淨利潤歸屬於：			
銀行股東		86,270	85,224
非控制性權益		154	131



合併損益及其他綜合收益表

截至2023年12月31日止年度
(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

	附註	2023年度	2022年度
其他綜合收益			
最終不計入損益			
退休福利重估的項目	37.3	(12)	3
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的			
權益工具的公允價值變動	37.3	(1,135)	(2,359)
權益法下不能轉損益的其他綜合收益	37.3	2	-
小計		(1,145)	(2,356)
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	37.3	1,433	(4,294)
小計		1,433	(4,294)
本年綜合收益		86,712	78,705
綜合收益歸屬於：			
銀行股東		86,558	78,574
非控制性權益		154	131
基本及稀釋每股盈利(以每股人民幣元列示)	14	0.83	0.85

後附財務報表附註為本合併財務報表的組成部分。

合併財務狀況表

2023年12月31日

(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

	附註	2023年 12月31日	2022年 12月31日
資產			
現金及存放中央銀行款項	15	1,337,501	1,263,951
存放同業及其他金融機構款項	16	189,216	161,422
拆放同業及其他金融機構款項	17	297,742	303,836
衍生金融資產	18	2,154	1,905
買入返售金融資產	19	409,526	229,870
客戶貸款及墊款	20	7,915,245	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	21.1	888,516	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	21.2	503,536	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	21.3	7,326	9,346
以攤餘成本計量的金融資產	21.4	3,988,210	3,669,598
於聯營企業之權益	23	673	653
不動產和設備	24	55,220	53,272
遞延所得稅資產	25	62,508	63,955
其他資產	26	69,258	51,809
資產總額		15,726,631	14,067,282
負債			
向中央銀行借款	28	33,835	24,815
同業及其他金融機構存放款項	29	95,303	78,770
同業及其他金融機構拆入款項	30	60,212	42,699
衍生金融負債	18	3,595	2,465
賣出回購金融資產款	31	273,364	183,646
吸收存款	32	13,955,963	12,714,485
應交企業所得稅		79	2,868
已發行債務證券	33	261,138	101,910
遞延所得稅負債	25	4	11
其他負債	34	86,522	89,799
負債總額		14,770,015	13,241,468



合併財務狀況表

2023年12月31日

(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

	附註	2023年 12月31日	2022年 12月31日
股東權益			
股本	35.1	99,161	92,384
其他權益工具			
永續債	35.2	169,986	139,986
資本公積	36	162,682	124,479
其他儲備	37	273,740	242,180
留存收益		249,304	225,196
歸屬於銀行股東的權益		954,873	824,225
非控制性權益		1,743	1,589
股東權益總額		956,616	825,814
負債和股東權益總額		15,726,631	14,067,282

後附財務報表附註為本合併財務報表的組成部分。

董事會於2024年3月28日核准並許可發出。

劉建軍

(代表董事會)

姚紅

(代表董事會)

合併權益變動表

截至2023年12月31日止年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

	附註	歸屬於銀行股東的權益									非控制性 權益	合計
		其他 權益工具			其他儲備			留存收益	小計			
		股本	永續債	資本公積	盈餘公積	一般 風險準備	其他 綜合收益					
2023年1月1日		92,384	139,986	124,479	58,478	178,784	4,918	225,196	824,225	1,589	825,814	
本年利潤		-	-	-	-	-	-	86,270	86,270	154	86,424	
其他綜合收益	37.3	-	-	-	-	-	288	-	288	-	288	
本年綜合收益總額		-	-	-	-	-	288	86,270	86,558	154	86,712	
發行普通股	35.1	6,777	-	38,203	-	-	-	-	44,980	-	44,980	
發行永續債	35.2	-	30,000	-	-	-	-	-	30,000	-	30,000	
提取盈餘公積	37.1	-	-	-	8,532	-	-	(8,532)	-	-	-	
提取一般風險準備	37.2	-	-	-	-	22,912	-	(22,912)	-	-	-	
對普通股股東宣告並支付的股利	38	-	-	-	-	-	-	(25,574)	(25,574)	-	(25,574)	
對永續債持有者的分配	38	-	-	-	-	-	-	(5,316)	(5,316)	-	(5,316)	
以公允價值計量且其變動 計入其他綜合收益的 權益工具已實現的收益	21.3	-	-	-	-	-	(172)	172	-	-	-	
2023年12月31日		99,161	169,986	162,682	67,010	201,696	5,034	249,304	954,873	1,743	956,616	



合併權益變動表

截至2023年12月31日止年度
(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		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	37.3	-	-	-	-	-	-	(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	35.2	-	-	30,000	(3)	-	-	-	-	29,997	-	29,997
提取盈餘公積	37.1	-	-	-	-	8,373	-	-	(8,373)	-	-	-
提取一般風險準備	37.2	-	-	-	-	-	21,417	-	(21,417)	-	-	-
對普通股股東宣告並 支付的股利	38	-	-	-	-	-	-	-	(22,856)	(22,856)	-	(22,856)
對優先股股東宣告並 支付的股利	38	-	-	-	-	-	-	-	(2,430)	(2,430)	-	(2,430)
對永續債持有者的分配	38	-	-	-	-	-	-	-	(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	21.3	-	-	-	-	-	-	(486)	486	-	-	-
2022年12月31日		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合併財務報表的組成部分。

合併現金流量表

截至2023年12月31日止年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

	2023年度	2022年度
來自經營活動的現金流量		
稅前利潤	91,599	91,364
調整：		
無形資產和其他資產攤銷	2,156	1,860
不動產和設備及使用權資產折舊	9,973	9,553
資產減值損失	26,171	35,347
– 信用減值損失	26,167	35,328
– 其他資產減值損失	4	19
金融投資利息收入	(139,081)	(128,424)
發行債券利息支出	7,137	3,486
證券投資淨收益	(26,961)	(22,479)
未實現匯兌損益	(252)	(4,724)
分佔聯營企業收益	(18)	(3)
處置不動產、設備和其他資產淨損益	10	(1)
小計	(29,266)	(14,021)
經營資產的淨(增加)/減少		
存放中央銀行款項	(52,050)	(71,879)
存放同業及其他金融機構款項	(27,945)	(70,612)
拆放同業及其他金融機構款項	(18,056)	(42,563)
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產	(19,003)	58,123
買入返售金融資產	29,181	(26,632)
客戶貸款及墊款	(959,472)	(776,806)
其他經營資產	(17,536)	5,131
小計	(1,064,881)	(925,238)
經營負債的淨增加/(減少)		
向中央銀行借款	8,781	7,466
同業及其他金融機構存放款項	16,944	(76,121)
同業及其他金融機構拆入款項	16,981	(1,128)
賣出回購金融資產款	89,767	148,949
吸收存款	1,224,019	1,364,904
其他經營負債	13,451	(17,233)
小計	1,369,943	1,426,837
所得稅前經營活動產生的現金流量淨額	275,796	487,578
支付的所得稅	(12,459)	(12,664)
經營活動產生的現金流量淨額	263,337	474,914
經營活動的現金流包括：		
收到的利息	370,662	357,116
支付的利息	(194,685)	(207,290)



合併現金流量表

截至2023年12月31日止年度
(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

	附註	2023年度	2022年度
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		1,615,463	1,461,261
取得金融投資收益收到的現金		149,496	128,688
處置不動產和設備、無形資產和其他長期資產收到的現金		55	177
購買金融投資支付的現金		(1,994,479)	(2,089,231)
購買不動產和設備、無形資產和其他長期資產支付的現金		(12,963)	(12,402)
投資活動使用的現金流量淨額		(242,428)	(511,507)
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	30,000
發行債務證券收到的現金		494,341	40,000
分配股利、利潤或償付利息支付的現金		(38,039)	(32,563)
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		(335,100)	(20,000)
償還優先股支付的現金		-	(51,273)
償付租賃負債的本金和利息支付的現金		(3,934)	(3,895)
籌資活動產生/(使用)的現金流量淨額		192,247	(37,737)
匯率變動對現金和現金等價物的影響		91	546
現金和現金等價物淨增加/(減少)額		213,247	(73,784)
年初現金和現金等價物餘額		239,980	313,764
年末現金和現金等價物餘額	39	453,227	239,980

後附財務報表附註為本合併財務報表的組成部分。

合併財務報表附註

截至2023年12月31日止年度
(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」)系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35。

於2023年12月31日，本銀行的普通股股數為991.6億股，每股面值人民幣1.00元。

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

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

於2023年12月31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22。

合併財務報表以本銀行及子公司記賬本位幣人民幣呈列。

本合併財務報表已於2024年3月28日由本銀行董事會核准並許可發出。

合併財務報表附註

截至2023年12月31日止年度
(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

2 應用新訂及經修訂的國際財務報告準則

2.1 本年度強制生效的新訂及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 – 支柱二立法模板

除下述內容外，本年度應用《國際財務報告準則》的新修訂不會對本集團於本年度及過往年度的財務狀況及表現及／或該等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

本集團於本年度首次適用該項修訂。該項修訂縮減了《國際會計準則第12號》第15段至24段中關於遞延所得稅資產和負債豁免確認的範圍，即對於初始確認時產生等額應納稅暫時性差異和可抵扣暫時性差異的交易，不再適用相關豁免。

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25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。

合併財務報表附註

截至2023年12月31日止年度
(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

2 應用新訂及經修訂的國際財務報告準則(續)

2.2 已發佈但尚未生效的新訂及經修訂的國際財務報告準則

本集團尚未提前應用以下新訂及經修訂的國際財務報告準則，該等準則及經修訂已經發佈但尚未生效：

對國際財務報告準則第10號和 國際會計準則第28號的修訂	投資者與其聯營企業或合營企業之間的資產出售或資產出資 ¹
對國際財務報告準則第16號的修訂	售後租回中的租賃負債 ²
對國際會計準則第1號的修訂	對流動負債及非流動負債的分類 ²
對國際會計準則第1號的修訂	附有契約條款的非流動負債 ²
對國際會計準則第7號和 國際財務報告準則第7號的修訂	供應商融資安排 ²
對國際會計準則第21號的修訂	缺乏可兌換性的貨幣 ³

¹ 於待確認日期或以後開始的年度期間生效。

² 於2024年1月1日或以後開始的年度期間生效。

³ 於2025年1月1日或以後開始的年度期間生效。

本銀行董事預期在可見未來應用所有新訂及經修訂的國際財務報告準則和解釋將不會對合併財務報表構成重大影響。



合併財務報表附註

截至2023年12月31日止年度
(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

3 編製合併財務報表的基礎及重要會計政策

3.1 編製合併財務報表的基礎

合併財務報表已採用國際會計準則理事會頒佈的國際財務報告準則編製。此外，合併財務報表載有香港聯交所證券上市規則(上市規則)及香港《公司條例》規定的適用披露。

除特定金融工具於報告期末以公允價值計量以外，本合併財務報表以歷史成本作為計量基礎，相應會計政策如下所述。

歷史成本一般基於為交換商品及服務時給予的公允對價而定。

公允價值是指市場參與者之間在計量日進行的有序交易中出售一項資產所收取的價格或轉移一項負債所支付的價格，無論該價格是直接觀察到的結果還是採用其他估值技術作出的估計。在對資產或負債的公允價值作出估計時，本集團考慮了市場參與者在計量日為該資產或負債進行定價時將會考慮的那些特徵。在本合併財務報表中計量和／或披露的公允價值均在此基礎上予以確定，但《國際財務報告準則第2號股份支付》範圍內的股份支付交易、按照《國際財務報告準則第16號》核算的租賃交易，以及與公允價值類似但並非公允價值的計量(例如，《國際會計準則第2號存貨》中的可變現淨值或《國際會計準則第36號資產減值》的交易中的使用價值)除外。

此外，出於財務報告的目的，公允價值計量應基於公允價值計量的輸入值的可觀察程度以及該等輸入值對公允價值計量整體的重要性，被歸入第一層級、第二層級或第三層級的公允價值層級。對於公允價值層級的具體描述，請見附註45.7(2)。

合併財務報表附註

截至2023年12月31日止年度
(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

3 編製合併財務報表的基礎及重要會計政策(續)

3.2 重要會計政策

3.2.1 合併基礎

編製合併財務報表時，合併範圍包括本銀行，以及本銀行及其子公司控制的主體(包括結構化主體，參見附註41)。當本銀行符合以下各項條件時，方具有控制：

- 擁有對被投資者的權力；
- 通過參與被投資者的各項活動而面臨或享有可變回報；以及
- 有能力行使對被投資方的權力影響可變回報的金額。

如有事實和情況表明上述控制三要素中的一項或多項要素發生了改變，本集團將重新評估其是否具有對被投資者的控制。

子公司的合併始於本集團獲得對該等子公司的控制權之時，並終止於本集團喪失對該等子公司的控制權之時。

損益及其他綜合收益中的各個項目歸屬於本銀行股東和非控制性權益。即使非控制性權益出現虧損餘額，子公司的全部綜合收益亦歸屬於本銀行股東和少數股東。

為使子公司及結構化主體的會計政策與本集團的會計政策一致，必要時對子公司的財務報表進行調整。

合併時，本集團成員之間發生的所有集團內部的資產和負債、權益、收益、費用和現金流量相關的交易均在合併層面全額抵銷。

合併財務報表附註

截至2023年12月31日止年度
(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

3 編製合併財務報表的基礎及重要會計政策(續)

3.2 重要會計政策(續)

3.2.1 合併基礎(續)

子公司的非控制性權益在本集團股東權益中單獨列報，其代表當前該等子公司所有者享有的權益並使其持有者有權在相關子公司清算時按照所持股比例享有該等子公司的淨資產。

結構化主體，是指在確定其控制方時沒有將表決權或類似權利作為決定因素而涉及的主體，例如表決權僅與行政管理事務相關，而主導該主體相關活動的依據是合同或相應安排。結構化主體通常具有下述一些或所有的特徵：

- 經營活動受到限制；
- 設立目標受到限定，例如以向投資者轉移與該結構化主體的資產相關的風險和報酬的方式來向投資者提供投資機會；
- 在不存在次級財務支持情況下，其所擁有的權益不足以對所從事的活動進行融資；
- 以多項基於合同相關聯的工具向投資者進行融資，導致信用風險集中或其他風險集中。

當本集團在結構化主體中擔任資產管理人時，本集團需要判斷就該結構化主體而言本銀行是代理人還是主要責任人。在評估和判斷時，本集團考慮的因素有資產管理人決策權的範圍、其他方持有的實質性權利、可獲得的薪酬水平、任何其他安排(諸如直接投資)所帶來的可變回報的風險敞口等。

3.2.2 於聯營企業之權益

聯營企業是指本集團能夠對其施加重大影響的企業。重大影響是指參與被投資方的財務和經營政策決策的權力，但並非對這些政策進行控制或共同控制。

聯營企業的業績、資產和負債採用權益法會計納入本合併財務報表。權益法下，對聯營企業的投資在合併財務狀況表中按成本進行初始確認，其後進行調整以確認本集團在聯營企業的損益及其他綜合收益中的份額。

於聯營企業的投資自被投資方成為本集團聯營企業之日起採用權益法進行核算。在取得對聯營企業的投資時，投資成本超過本集團在被投資方可辨認資產及負債公允價值淨額中所佔份額的部分，確認為商譽，並包括在該投資的賬面價值內。

合併財務報表附註

截至2023年12月31日止年度
(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

3 編製合併財務報表的基礎及重要會計政策(續)

3.2 重要會計政策(續)

3.2.3 收入的確認

(1) 利息收入

利息收入按照附註3.2.7(2)的相關政策計算及確認。

(2) 手續費及佣金收入

手續費及佣金收入是本集團履行了合同中的履約義務，即在客戶取得相關服務的控制權時點或時段內確認。

若收入是在一定時段內確認，本集團在該段時間內按照履約進度確認收入，主要包括顧問和諮詢、託管收入等。若履約義務並非在一定時段內完成，其即在特定時點完成，本集團在客戶取得承諾服務的控制權的時點確認收入，主要包括代理保險、結算與清算、債券承銷收入等。

合同中存在可變對價的，本集團按照最可能發生金額確定其金額，即本集團將被授予的對價金額的最佳估計數。

包含可變對價的交易價格，不超過在相關不確定性消除時累計已確認收入極可能不會發生重大轉回的金額。

當另一方參與向客戶提供服務時，本集團會釐定其承諾的性質是否為提供指定服務本身(即本集團為主要責任人)的履約義務或安排另一方提供該等服務(即本集團為代理人)。

本集團在向客戶轉讓服務前能夠控制該服務的，本集團為主要責任人。如果履約義務是安排另一方提供指定服務，則本集團為代理人。在這種情況下，本集團在該服務轉移給客戶之前不會控制另一方提供的指定服務。當本集團作為代理人身份時，本集團按照預期有權收取的佣金或手續費的金額確認收入，作為安排由另一方提供的指定服務的回報。



合併財務報表附註

截至2023年12月31日止年度
(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

3 編製合併財務報表的基礎及重要會計政策(續)

3.2 重要會計政策(續)

3.2.4 外幣換算

以外幣進行的交易，其初始確認應按交易發生日的即期匯率折算的記賬本位幣計量。以外幣計價的貨幣性資產及負債項目應按報告期末的即期匯率重新折算為記賬本位幣。因匯率不同而產生的匯兌差額，均計入當期損益。

以歷史成本計量且以外幣計價的非貨幣性項目，於報告期末採用交易發生日的即期匯率折算。以公允價值計量且以外幣計價的非貨幣性項目應按公允價值確定日的即期匯率重新折算。當非貨幣性項目的公允價值變動計入當期損益時，其匯兌損益也計入當期損益。當非貨幣項目的公允價值變動在其他綜合收益中確認時，該對應的匯兌損益也在其他綜合收入中確認。

3.2.5 所得稅

所得稅費用包括當期所得稅和遞延所得稅。

除確認為其他綜合收益或直接計入股東權益的交易和事項相關的當期所得稅和遞延所得稅直接計入其他綜合收益或股東權益外，其餘當期所得稅和遞延所得稅費用計入當期損益。

(1) 當期稅項

當期所得稅包括根據當期應納稅所得額及稅法規定稅率計算的預期應交所得稅和對以前年度應交所得稅的調整。

合併財務報表附註

截至2023年12月31日止年度
(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

3 編製合併財務報表的基礎及重要會計政策(續)

3.2 重要會計政策(續)

3.2.5 所得稅(續)

(2) 遞延稅項

遞延稅項按合併財務報告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。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。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。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)、且該交易初始確認未導致產生等額應納稅暫時性差異和可抵扣暫時性差異，不確認相關遞延所得稅資產及負債。

遞延所得稅資產的賬面金額會在每一報告期末進行複核，如果很可能無法獲得足夠的應納稅利潤來利用全部或部分資產，則相應減少遞延所得稅資產的賬面金額。

遞延所得稅資產及負債，以報告期末已執行或實質上已執行的稅率(及稅法)為基礎，按預期清償該負債或實現該資產當期的稅率計算。

遞延所得稅資產及負債的計量，應反映本集團於報告期末預期收回或清償其資產及負債賬面金額的方式所導致的納稅結果。

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(在未來很可能抵扣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。

若存在以當期所得稅負債抵銷當期所得稅資產的法定權利，且遞延所得稅資產及負債與由同一稅務機關徵收的所得稅相關時，遞延所得稅資產與遞延所得稅負債方可相互抵銷。



合併財務報表附註

截至2023年12月31日止年度
(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

3 編製合併財務報表的基礎及重要會計政策(續)

3.2 重要會計政策(續)

3.2.6 職工薪酬

職工薪酬是本集團為獲得職工提供的服務或解除勞動關係而給予的各種形式的報酬或補償，包括短期薪酬、離職後福利和內部退養福利。

(1) 短期薪酬

短期薪酬包括工資、獎金、社會保險，例如醫療保險費、工傷保險費、生育保險費和住房公積金，以及工會經費和職工教育經費等。

本集團在職工提供服務的會計期間，將實際發生的短期薪酬確認為負債，並相應增加費用。

(2) 離職後福利

本集團將離職後福利分為設定提存計劃和設定受益計劃。設定提存計劃是本集團向獨立的基金繳存固定費用後，即使基金沒有足夠資產支付與員工在當期和以前期間提供服務相關的全部職工福利，本集團也不再承擔進一步支付義務的離職後福利計劃。除此外，其他離職後福利計劃均為設定受益計劃。

本集團的離職後福利主要包括為員工繳納的基本養老保險、失業保險、年金計劃以及補充退休福利。其中，基本養老保險、失業保險和年金計劃屬於設定提存計劃，補充退休福利屬於設定受益計劃。除提供特定供款外，本集團不對該等離職後福利計劃負有其他義務。因員工自本集團離職而未被授予且收回福利，不得抵減未來的相關福利。

合併財務報表附註

截至2023年12月31日止年度
(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

3 編製合併財務報表的基礎及重要會計政策(續)

3.2 重要會計政策(續)

3.2.6 職工薪酬(續)

(2) 離職後福利(續)

基本養老保險及失業保險

根據國內相關法律法規，本集團職工參加了由當地政府設立並管理的社會保險系統。本集團以當地政府規定的適用基準及比例繳納養老保險費和失業保險費。在職工提供服務的期間，基本養老保險費和失業養老保險費計入當期損益。

年金計劃

本集團員工另行參加了本集團依據國家企業年金制度的相關政策建立的《中國郵政儲蓄銀行股份有限公司企業年金計劃》(「年金計劃」)，本集團按員工工資總額的一定比例向年金計劃交款，相應支出計入當期損益。除按固定的金額向年金計劃供款外，如年金計劃不足以在員工提供相關服務時支付員工未來退休福利，本集團並無義務注入資金。

補充退休福利

本集團向2010年12月31日以前符合條件的離退休員工支付補充退休福利，補充退休福利包括補充養老金和補充醫療福利。該類退休福利計劃屬於設定受益計劃。通常由年齡、服務年限和薪酬補償等一個或多個因素而定。

在合併財務狀況表內就上述設定受益退休金計劃而確認的負債，為報告期末的設定受益負債的現值。設定受益負債的現值是將預期未來現金流出額按與員工福利負債期限相似的國債利率折現計算的。未來現金流出量的估計受各種假設條件影響，假設條件包括養老金通脹率、醫療福利通脹率及其他因素。根據精算產生的利得和損失，在產生期內計入其他綜合收益。

合併財務報表附註

截至2023年12月31日止年度
(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

3 編製合併財務報表的基礎及重要會計政策(續)

3.2 重要會計政策(續)

3.2.6 職工薪酬(續)

(3) 內部退養福利

內部退養福利是對未達到國家規定退休年齡，經管理層批准，向自願退出工作崗位休養的員工支付的各項福利費用。本集團自員工內部退養安排開始之日起至達到國家正常退休年齡止，向接受內部退養安排的員工支付內部退養福利。

對於內部退養福利，本集團按照《國際會計準則第19號》中的辭退福利進行會計處理。在符合辭退福利相關確認條件時，將自職工停止提供服務日至正常退休日期間擬支付的內部退養福利，確認為負債，計入損益。估算及假設變化引起的差異於發生時計入損益。

當本集團成為金融工具合同的一方時，確認相關的金融資產或金融負債。

3.2.7 金融工具

(1) 金融工具的分類

本集團根據管理金融資產的業務模式和合同現金流量特徵，將金融資產劃分為以下三類：

- 以攤餘成本計量；
- 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益；及
- 以公允價值計量且其變動計入當期損益。

本集團管理金融資產的業務模式，是指本集團如何管理金融資產以產生現金流量。業務模式決定本集團所管理金融資產現金流量的來源是收取合同現金流量、出售金融資產還是兩者兼有。本集團在確定一組金融資產業務模式時考慮的因素包括：以往如何收取該組資產的現金流、該組資產的業績如何評估並上報給關鍵管理人員、風險如何評估和管理、以及業務管理人員獲得報酬的方式。

合併財務報表附註

截至2023年12月31日止年度
(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

3 編製合併財務報表的基礎及重要會計政策(續)

3.2 重要會計政策(續)

3.2.7 金融工具(續)

(1) 金融工具的分類(續)

如果業務模式為收取合同現金流量，或包括收取合同現金流量和出售金融資產的雙重目的，本集團將評估金融工具的現金流量是否僅為對本金和利息支付。進行該評估時，本集團考慮合同現金流量是否與基本借貸安排相符，即利息僅包括貨幣時間價值、信用風險、其他基本借貸風險以及與基本借貸安排相符的利潤率的對價。若合同條款引發了與基本借貸安排不符的風險或波動敞口，則相關金融資產分類為以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產。

對於含嵌入式衍生工具的混合金融工具合同，且包含未單獨拆分的金融資產主合同，該等混合金融工具合同初始分類及後續計量時整體劃分為以攤餘成本計量或以公允價值計量的金融工具。

以攤餘成本計量的金融資產

金融資產同時符合下列條件的，分類為以攤餘成本計量的金融資產：

- 管理該金融資產的業務模式是以收取合同現金流量為目標；
- 該金融資產的合同條款規定，在特定日期產生的現金流量，僅為對本金和以未償付本金金額為基礎的利息的支付。

合併財務報表附註

截至2023年12月31日止年度
(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

3 編製合併財務報表的基礎及重要會計政策(續)

3.2 重要會計政策(續)

3.2.7 金融工具(續)

(1) 金融工具的分類(續)

以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產

以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產包括以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的債務工具和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。

金融資產同時符合下列條件且並未指定該金融資產為以公允價值計量且其變動計入當期損益的，分類為以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的債務工具：

- 管理該金融資產的業務模式既以收取合同現金流量為目標又以出售該金融資產為目標；
- 金融資產的合同條款規定，在特定日期產生的現金流量，僅為對本金和以未償付本金金額為基礎的利息的支付。

在初始確認時，本集團可以將非交易性權益工具投資指定為以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產，並按照附註3.2.7(2)相關政策確認股利收入。該指定一經作出，不得撤銷。

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當期損益的金融資產包括指定為以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產，和按要求必須分類為此的金融資產。除分類為以攤餘成本計量和分類為以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益之外的金融資產，本集團將其分類為以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產。

金融資產在初始確認時，如果能夠消除或顯著減少會計錯配，本集團可以將金融資產指定為以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產。該指定一經作出，不得撤銷。

合併財務報表附註

截至2023年12月31日止年度
(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

3 編製合併財務報表的基礎及重要會計政策(續)

3.2 重要會計政策(續)

3.2.7 金融工具(續)

(1) 金融工具的分類(續)

以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債

以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債包括交易性金融負債以及初始確認時指定為以公允價值計量且其變動計入當期損益的其他金融負債。

滿足下列條件之一的，表明本集團承擔該金融負債的目的是交易性的：

- 承擔相關金融負債的目的主要是為了在近期內回購以獲取價差；
- 在初始確認時即屬於集中管理的可辨認金融工具組合的一部分，且有客觀證據表明企業近期採用短期獲利方式模式；或
- 屬於衍生工具。但符合財務擔保合同定義的衍生工具以及被指定為有效套期工具的衍生工具除外。

金融負債滿足下列條件之一的，於初始確認時被指定為以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債：

- 該指定能夠消除或顯著減少會計錯配；或
- 本集團風險管理或投資策略的正式書面文檔已載明，該金融負債組合、或該金融資產和金融負債組合，以公允價值為基礎進行管理、評價並向關鍵管理人員報告。該指定一經作出，不得撤銷。



合併財務報表附註

截至2023年12月31日止年度
(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

3 編製合併財務報表的基礎及重要會計政策(續)

3.2 重要會計政策(續)

3.2.7 金融工具(續)

(1) 金融工具的分類(續)

以攤餘成本計量的金融負債

本集團全部金融負債均以攤餘成本進行後續計量，但下列情況除外：

- 以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債；
- 金融資產轉移不符合終止確認條件或繼續涉入被轉移金融資產所形成的金融負債；
- 低於市場利率的財務擔保合同及貸款承諾。

以攤餘成本計量的金融負債包括向中央銀行借款、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、已發行債務證券和其他金融負債。

(2) 金融工具的計量

初始計量

以常規方式買賣金融資產，於交易日進行確認。交易日，是指本集團承諾買入或賣出金融資產的日期。於初始確認時，金融資產和金融負債按公允價值計量。以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產和金融負債的直接相關的交易費用作為費用計入損益。對於其他類型的金融資產或金融負債，則還應該加上或減去可直接歸屬於獲得或發行該金融資產或金融負債的交易費用。

合併財務報表附註

截至2023年12月31日止年度
(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

3 編製合併財務報表的基礎及重要會計政策(續)

3.2 重要會計政策(續)

3.2.7 金融工具(續)

(2) 金融工具的計量(續)

後續計量

金融工具的後續計量取決於其分類：

以攤餘成本計量的金融資產和金融負債

對於金融資產或金融負債的攤餘成本，應當以該金融資產或金融負債的初始確認金額經下列調整後的結果確定：

- 扣除已償還的本金；
- 加上或減去採用實際利率法將該初始確認金額與到期日金額之間的差額進行攤銷形成的累計攤銷額；
- 扣除累計計提的減值準備(僅適用於金融資產)。

實際利率法是指計算金融資產或金融負債的攤餘成本以及將利息收入或利息費用分攤計入各會計期間的方法。實際利率，是指將金融資產或金融負債在預計存續期的估計未來現金流量，折現為該金融資產賬面餘額(即扣除減值準備之前的攤餘成本)或該金融負債攤餘成本所使用的利率。計算時不考慮預期信用損失，但包括交易費用、溢價或折價、以及支付或收到的屬於實際利率組成部分的費用。

本集團根據金融資產賬面餘額乘以實際利率計算並列報為利息收入，但下列情況除外：

- 對於購入或源生的已發生信用減值的金融資產，自初始確認起，按照該金融資產的攤餘成本和經信用調整的實際利率計算確定其利息收入；
- 對於購入或源生的未發生信用減值、但在後續期間成為已發生信用減值的金融資產，按照該金融資產的攤餘成本和實際利率計算確定其利息收入。若該金融工具在後續期間因其信用風險有所改善而不再存在信用減值，並且這一改善在客觀上可與應用上述規定之後發生的某一事件相連系，應轉按實際利率乘以該金融資產賬面餘額來計算確定利息收入。



合併財務報表附註

截至2023年12月31日止年度
(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

3 編製合併財務報表的基礎及重要會計政策(續)

3.2 重要會計政策(續)

3.2.7 金融工具(續)

(2) 金融工具的計量(續)

後續計量(續)

以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產

債務工具

採用實際利率法計算的利息、減值和匯兌損益計入當期損益。其餘淨損益均計入其他綜合收益。

此類金融資產採用實際利率法計算該資產的利息收入並列報為「利息收入」。

該金融資產終止確認時，之前計入其他綜合收益的累計利得或損失應當從其他綜合收益中轉出，計入當期損益。

權益工具

將非交易性權益工具投資指定為以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產的，該金融資產的公允價值變動均計入其他綜合收益。當該金融資產終止確認時，之前計入其他綜合收益的累計利得或損失應當從其他綜合收益中轉出，計入留存收益。作為投資回報的股利收入在本集團確定對其收取的權利成立時進行確認，並計入當期損益。

合併財務報表附註

截至2023年12月31日止年度
(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

3 編製合併財務報表的基礎及重要會計政策(續)

3.2 重要會計政策(續)

3.2.7 金融工具(續)

(2) 金融工具的計量(續)

後續計量(續)

以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產

該金融資產以公允價值計量，其產生的所有利得或損失計入當期損益。

以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債

該金融負債以公允價值計量，其產生的所有利得或損失計入當期損益，除非是將金融負債指定為以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債的，則該金融負債所產生的利得或損失應當按照下列規定進行處理：

- 由本集團自身信用風險變動引起的該金融負債公允價值的變動金額，應當計入其他綜合收益；
- 該金融負債的其他公允價值變動計入當期損益。按照對該金融負債自身信用風險變動的影響進行處理會造成或擴大損益中的會計錯配的，本集團應當將該金融負債的全部利得或損失(包括自身信用風險變動的影響金額)計入當期損益。

被指定為以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債終止確認時，之前計入其他綜合收益的累計利得或損失應當從其他綜合收益中轉出，計入留存收益。

權益工具

權益工具，是指能證明擁有某一方在扣除所有負債後的資產中的剩餘權益的合同。本集團發行的權益工具以實際收到的對價扣除直接歸屬於權益性交易的交易費用後的餘額確認。

本集團發行的普通股、優先股和永續債務工具，其不包含需要本集團交付現金或其他金融資產的合同義務，或本集團可以單方面決定無限期遞延支付本金和利息的，可以分類為權益工具。



合併財務報表附註

截至2023年12月31日止年度
(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

3 編製合併財務報表的基礎及重要會計政策(續)

3.2 重要會計政策(續)

3.2.7 金融工具(續)

(3) 金融工具的減值

對於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，以及信貸承諾和財務擔保合同，本集團結合前瞻性信息進行預期信用損失評估。

預期信用損失，是指以發生違約的風險為權重的金融工具信用損失的加權平均值。信用損失，是指本集團按照原實際利率折現的、根據合同應收的所有合同現金流量與預期收取的所有現金流量之間的差額，即全部現金短缺的現值。其中，對於本集團購買或源生的已發生信用減值的金融資產，應按照該金融資產經信用調整的實際利率折現。

本集團對預期信用損失的計量反映了以下各種要素：

- 通過評價一系列可能的結果而確定的無偏概率加權平均金額；
- 貨幣時間價值；
- 在報告期末無需付出不必要的額外成本或努力即可獲得的有關過去事項、當前狀況以及未來經濟狀況預測的合理且有依據的信息。

合併財務報表附註

截至2023年12月31日止年度
(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

3 編製合併財務報表的基礎及重要會計政策(續)

3.2 重要會計政策(續)

3.2.7 金融工具(續)

(3) 金融工具的減值(續)

本集團在每個報告期末評估相關金融工具的信用風險自初始確認後是否已顯著增加，並按照下列情形分別計量其減值準備、確認預期信用損失及其變動：

- 如果該金融工具的信用風險自初始確認後已顯著增加，本集團按照相當於該金融工具整個存續期內預期信用損失的金額計量其減值準備。無論本集團評估信用損失的基礎是單項金融工具還是金融工具組合，由此形成的減值準備的增加或轉回金額，應當作為減值損失或利得計入當期損益；
- 如果該金融工具的信用風險自初始確認後並未顯著增加，本集團按照相當於該金融工具未來12個月內(若存續期少於12個月，按照預計存續期內)預期信用損失的金額計量其減值準備，無論本集團評估信用損失的基礎是單項金融工具還是金融工具組合，由此形成的減值準備的增加或轉回金額，應當作為減值損失或利得計入當期損益。

對於以攤餘成本計量的金融資產，損失準備抵減該金融資產在資產負債表中列示的賬面價值，並確認於當期損益。以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的債務工具，本集團在其他綜合收益中確認其減值準備，並累計至該金融資產相應儲備中，且不應減少該金融資產在資產負債表中列示的賬面價值。

在上一會計期間已經按照相當於金融工具(購入或源生已發生信用減值的金融資產除外)整個存續期內預期信用損失的金額計量了減值準備，但在當期報告期末，該金融工具已不再屬於自初始確認後信用風險顯著增加的情形的，本集團在當期報告期末按照相當於未來12個月內(若存續期少於12個月，按照預計存續期內)預期信用損失的金額計量該金融工具的減值準備，由此形成的減值準備的轉回金額作為減值利得計入當期損益。

對於購買或源生的已發生信用減值的金融資產，本集團在報告期末僅將自初始確認後整個存續期內預期信用損失的累計變動確認為減值準備。在每個報告期末，本集團將整個存續期內預期信用損失的變動金額作為減值損失或利得計入當期損益。

合併財務報表附註

截至2023年12月31日止年度
(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

3 編製合併財務報表的基礎及重要會計政策(續)

3.2 重要會計政策(續)

3.2.7 金融工具(續)

(4) 金融工具合同修改

在一些情形下，本集團會重新商定或修改金融工具的合同，導致合同現金流發生變化。出現這種情況時，本集團會評估修改後的合同條款是否發生了實質性的變化。

如果修改後合同條款發生了實質性的變化，本集團將終止確認原金融資產，並以公允價值確認一項新金融資產，且對新資產重新計算一個新的實際利率。賬面價值的改變作為終止確認產生的利得或損失計入損益。

如果修改後合同條款並未發生實質性的變化，則合同修改不會導致金融資產的終止確認。本集團根據修改後的合同現金流量重新計算金融資產的賬面餘額，並將修改利得或損失計入損益。在計算新的賬面餘額時，仍使用初始實際利率(或購入或源生的已發生信用減值的金融資產經信用調整的實際利率)對修改後的現金流量進行折現。

(5) 金融工具的終止確認

金融資產

當滿足下列條件時，某項金融資產(或某項金融資產的一部分或某組相類似的金融資產的一部分)將被終止確認：

- 收取該金融資產現金流量的合同權利終止；或
- 該金融資產已轉移，且將金融資產所有權上幾乎所有的風險和報酬轉移給轉入方；或
- 該金融資產已轉移，雖然本集團既沒有轉移也沒有保留金融資產所有權上幾乎所有的風險和報酬，但是未保留對該金融資產的控制。

當該金融資產已轉移，若本集團既沒有轉移也沒有保留金融資產所有權上幾乎所有風險和報酬，且保留了對該金融資產控制的，則按照其繼續涉入被轉移金融資產的程度繼續確認該被轉移金融資產，並相應確認相關負債。

當有跡象表明交易對手遭遇財務困難並且沒有切實可行的償付預期時，本集團直接減記該金融資產的賬面餘額。這種減記構成相關金融資產的終止確認。

合併財務報表附註

截至2023年12月31日止年度
(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

3 編製合併財務報表的基礎及重要會計政策(續)

3.2 重要會計政策(續)

3.2.7 金融工具(續)

(5) 金融工具的終止確認(續)

金融負債

如果一項金融負債(或其中一部分)的責任已履行、撤銷或屆滿導致金融負債的現時義務全部或部分已經解除的，本集團終止確認該金融負債。

(6) 金融資產及金融負債的抵銷

當且僅當本集團具有抵銷已確認金額的法定權利，且本集團計劃以淨額結算，或同時變現該金融資產和清償該金融負債時，金融資產和金融負債在合併財務狀況表內以相互抵銷後的淨額列示。

(7) 買入返售金融資產與賣出回購金融資產款

具有買入返售安排的資產購買金額核算於「買入返售金融資產」，具有賣出回購安排的資產出售金額核算於「賣出回購金融資產款」。

買入返售金融資產按實際發生額扣除損失準備列賬，賣出回購金融資產款按實際發生額列賬。買入返售金融資產與賣出回購金融資產款的利息收入和支出按權責發生制確認。

3.2.8 不動產和設備

不動產和設備在與其有關的經濟利益很可能流入本集團、且其成本能夠可靠計量時予以確認。購置或新建的不動產和設備按取得時的成本進行初始計量。本集團在設立及進行股份制改制時，取得的郵政集團投入的不動產和設備，按國有資產管理部門確認的評估值作為入賬價值。

不動產和設備包括用於提供服務或為行政用途(除在建工程外)而持有的建築物，按其成本減去隨後發生的任何累計折舊和累計減值損失(如有)後的餘額列示於合併財務狀況表中。外購土地及建築物的價款難以在土地使用權與建築物之間合理分配的，全部在不動產和設備中計入房屋及建築物的成本。



合併財務報表附註

截至2023年12月31日止年度
(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

3 編製合併財務報表的基礎及重要會計政策(續)

3.2 重要會計政策(續)

3.2.8 不動產和設備(續)

不動產和設備(除在建工程外)經考慮其預計淨殘值後採用直線法在估計可使用年限內計算折舊以確認其對經濟價值的損耗，並計入「營業支出」。本集團於年度末終了對不動產和設備的預計使用年限、淨殘值和折舊率進行複核，如發生改變，則作為會計估計變更於未來期間處理。

各類不動產和設備的預計可使用年限、預計淨殘值率和年折舊率如下：

類別	預計可使用年限	預計淨殘值率	年折舊率
房屋及建築物	20年	5%	4.75%
電子設備	3年	5%	31.67%
運輸設備	4年	5%	23.75%
辦公設備及其他	5年	5%	19.00%

用於提供服務或作行政用途且處於建造過程中的在建工程以成本扣減減值核算。成本包括建築成本、安裝成本、符合資本化條件的借款費用及其他為使在建工程達到預定可使用狀態所發生的必要支出。在建工程在完成並可達到擬定用途時重分類到不動產和設備中適當的類別，並按與其他不動產和設備相同的基礎開始計算折舊。

不動產和設備的淨殘值和預計可使用年限於每個報告期末進行複核，並在適當的時候作出調整。

當一項不動產和設備處於處置狀態或預期通過持續使用不能產生經濟利益時，應當予以終止確認。該不動產和設備終止確認所產生的任何收益或損失(按處置所得款項淨額扣除其賬面價值的差額計算)於終止確認期間計入「其他業務淨收益」。若該不動產和設備的賬面價值高於其預期的可收回金額，其賬面價值應立即減計至可收回金額。

合併財務報表附註

截至2023年12月31日止年度
(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

3 編製合併財務報表的基礎及重要會計政策(續)

3.2 重要會計政策(續)

3.2.9 土地使用權

土地使用權被歸類為其他資產，在10至40年的授權使用年限內攤銷。本集團在設立及進行股份制改制時，取得郵政集團投入的土地使用權，按國有資產管理部門確認的評估值作為入賬價值。

3.2.10 無形資產

無形資產包括軟件及其他無形資產，以成本進行初始計量。

單獨取得且有固定可使用年限的無形資產按成本減去累計攤銷額和任何累計減值損失入賬。有固定可使用年限的無形資產的攤銷於預計可使用年限內按直線法攤銷。

對使用壽命不確定的無形資產的後續計量不進行攤銷，需每年進行無形資產減值測試。

無形資產在處置時或預計未來使用或處置也不會產生經濟利益時終止確認。

無形資產終止確認產生的收益或損失以處置取得的價款與該無形資產賬面價值的差額進行計量，並計入當期損益。

3.2.11 非金融資產減值

不動產和設備、投資性房地產、在建工程、使用權資產及使用壽命有限的無形資產等，於報告期末存在減值跡象的，進行減值測試。減值測試結果表明資產的可收回金額低於其賬面價值的，按其差額計提減值準備並計入減值損失。可收回金額為資產的公允價值減去處置費用後的淨額與資產預計未來現金流量的現值兩者之間的較高者。資產減值準備按單項資產為基礎計算並確認，如果難以對單項資產的可收回金額進行估計的，以該資產所屬的資產組確定資產組的可收回金額。資產組是能夠產生現金流入的最小資產組合，且其現金流能夠大體上獨立於其他資產或資產組產生的現金流入。

當減值損失轉回時，該項資產的賬面價值增加至其預計可收回金額，且賬面價值的增加不應超過該項資產假定不計提減值情況下的賬面價值。減值損失的轉回均確認於當期損益。

合併財務報表附註

截至2023年12月31日止年度
(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

3 編製合併財務報表的基礎及重要會計政策(續)

3.2 重要會計政策(續)

3.2.12 現金及現金等價物

現金及現金等價物是指本集團持有的期限短、流動性強、易於轉換為已知金額現金、價值變動風險很小的貨幣性資產，包括現金以及原始期限不超過三個月的存放中央銀行款項、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及部分短期債券投資。

3.2.13 貴金屬

本集團為交易目的而獲得的貴金屬按照取得時的公允價值進行初始確認，並以公允價值進行後續計量，相關變動計入當期損益。

本集團收到客戶存入的積存貴金屬時確認資產，並同時確認相關負債。客戶存入的積存貴金屬按照公允價值進行初始計量和後續計量。

3.2.14 股利分配

向本銀行股東分配的普通股股利，在股利獲本銀行股東大會批准時確認為負債。向本銀行優先股股東分配的優先股股利，在獲本銀行董事會批准時確認為負債。

3.2.15 預計負債

當本集團因過去事項而承擔了現時的法定或者推定義務，並且很可能被要求履行該義務，在能夠對該義務的金額進行可靠估計時，本集團會對該義務確認預計負債。

確認為預計負債的金額應是在考慮到與義務相關的風險和不確定因素之後，對報告期末履行現時義務所需支付對價的最佳估計。如果預計負債是以預期履行現時義務所需支出的估計現金流量來計量，則其賬面金額是該現金流量的現值。

3.2.16 受託業務

資產託管業務是指本集團與證券投資基金、保險公司、信託公司等機構客戶簽訂託管協定，受託為客戶提供資產託管服務。由於本集團僅根據託管協定履行託管職責並收取相應費用，並不承擔經營資產所產生的風險及報酬，因此託管資產記錄為資產負債表表外項目。

本集團也經營委託貸款業務。根據委託貸款合同，本集團作為中介人按照委託人確定的貸款對象、用途、金額、利率及還款計劃等向借款人發放貸款。本集團負責安排並收回委託貸款，並就提供的服務收取費用，但不承擔委託貸款所產生的風險和利益。委託貸款及委託貸款資金不在本集團資產負債表中確認。

合併財務報表附註

截至2023年12月31日止年度
(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

3 編製合併財務報表的基礎及重要會計政策(續)

3.2 重要會計政策(續)

3.2.17 財務擔保合同和貸款承諾

財務擔保合同是指當特定債務人到期不能按照最初或修改後的債務工具條款償付債務時，要求發行方向蒙受損失的合同持有人賠付特定金額的合同。

財務擔保合同初始以公允價值計量，後續按以下兩項孰高進行計量：

- 按照附註3.2.7(3)的預計信用損失金額；
- 初始確認時收到的擔保費用減去按照《國際財務報告準則第15號》確認的收入。

本集團根據既定合同條款在一定時期內向客戶提供貸款承諾。

本集團提供的貸款承諾按照預計信用損失金額進行計量。本集團並未承諾以任何低於市場利率的價格發放貸款，也不以支付現金或發行其他金融工具作為貸款承諾的淨結算。

本集團將貸款承諾和財務擔保合同的損失準備確認為預計負債並列報在其他負債中。

3.2.18 或有負債

或有負債是由過去事項形成的潛在義務，其存在須通過未來本集團不可控的不確定事項的發生或不發生予以證實。或有負債也可能是一項由過去事項導致的未確認的現時義務，其很可能不會導致經濟利益流出或該項義務的影響金額不能可靠計量。

本集團對該等義務不作確認，僅在合併財務報表附註42「或有負債及承諾」中披露或有負債。

如滿足合併財務報表附註3.2.15「預計負債」的確認條件，本集團將其確認為預計負債。

合併財務報表附註

截至2023年12月31日止年度
(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

3 編製合併財務報表的基礎及重要會計政策(續)

3.2 重要會計政策(續)

3.2.19 租賃

(1) 租賃的確認

本集團在合同初始對合同進行評估，確定該合同是否是一項租賃或者包含一項租賃。如果一份合同讓渡了在一段時間內控制一項已識別資產使用的權利以換取對價，則該合同是一項租賃或包含一項租賃。為評估一份合同是否讓渡了控制一項已識別資產使用的權利，本集團進行以下評估：

- 合同是否涉及已識別資產的使用。該已識別資產可能被明確指定或隱含指定，並且應具備可區分的物理形態，或實質上代表了一項具備可區分物理形態資產的幾乎全部產能。如果出租人對該資產具有實質性替換權，則該資產並非已識別資產；
- 本集團是否有權在整個使用期間從資產的使用中獲得幾乎全部經濟利益；
- 本集團是否有權主導資產的使用。

對於含有租賃組成部分的合同，在其初始或對其進行重估時，本集團選擇不拆分非租賃組成部分，並將租賃組成部分和非租賃組成部分作為單一租賃組成部分進行會計處理。

合併財務報表附註

截至2023年12月31日止年度
(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

3 編製合併財務報表的基礎及重要會計政策(續)

3.2 重要會計政策(續)

3.2.19 租賃(續)

(2) 本集團作為承租人

於租賃期開始日，本集團確認一項使用權資產以及一項租賃負債。使用權資產初始以成本計量，包括租賃負債的初始金額(按在租賃期開始日或之前支付的租賃付款額作調整)，加上發生的初始直接費用，以及拆卸及移除目標資產、復原目標資產或復原目標資產所在場地的估計成本，減去享有的租賃激勵。

本集團後續在租賃期開始日至使用權資產的使用壽命結束與租賃期兩者孰短的期間內使用直線法對使用權資產計提折舊。使用權資產的估計使用壽命基於與估計不動產和設備的使用壽命相同的方法確定。使用權資產的賬面價值需根據租賃負債的重新評估結果進行調整。此外，使用權資產定期確認減值損失(如有)。

租賃負債初始以租賃期開始日尚未支付的租賃付款額的現值計量，折現率為租賃內含利率；在無法直接確定內含利率的情況下，折現率為本集團的增量借款利率。一般而言，本集團使用增量借款利率作為折現率。

納入租賃負債計量的租賃付款額包括以下項目：

- 固定付款額(包括實質固定付款額)，減去應收的租賃激勵；
- 取決於指數或比率的可變付款額，使用租賃期開始日的指數或比率進行初始計量；
- 本集團可合理確定會行使購買選擇權時的行權價格，會行使續租選擇權時續租期間的租賃付款額；
- 當租賃條款表明本集團將會行使終止租賃選擇權時，提前終止租賃的罰款。

在指數或比率發生變化，導致未來租賃付款額也隨之發生變化，或者本集團對是否會行使購買、續租或終止選擇權的評估結果發生變化時，本集團對租賃負債進行重新計量，並採用更新後的租賃付款額進行折現。



合併財務報表附註

截至2023年12月31日止年度
(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

3 編製合併財務報表的基礎及重要會計政策(續)

3.2 重要會計政策(續)

3.2.19 租賃(續)

(2) 本集團作為承租人(續)

當對租賃負債進行上述重新計量時，本集團相應調整使用權資產的賬面金額；如果使用權資產的賬面金額已經減記至零，則將調整金額計入損益。

本集團對剩餘租賃期在12個月或以下且不包含購買選擇權的短期租賃適用短期租賃豁免，並對低價值資產租賃適用相應豁免。本集團將與這些租賃相關的租賃付款額在租賃期內以直線法確認為費用。

租賃發生變更且同時符合下列條件時，本集團將其作為一項單獨租賃進行會計處理：

- 該租賃變更通過增加一項或多項租賃資產的使用權而擴大了租賃範圍；
- 增加的對價與租賃範圍擴大部分的單獨價格按該合同情況調整後的金額相當。

當租賃變更未作為一項單獨租賃進行會計處理時，本集團採用修訂後的折現率對變更後的租賃付款額進行折現，重新計量租賃負債。租賃變更導致租賃範圍縮小或租賃期縮短的，本集團相應調減使用權資產的賬面價值，並將部分終止或完全終止租賃的相關利得或損失計入當期損益。其他租賃變更導致租賃負債重新計量的，本集團相應調整使用權資產的賬面價值。

3.2.20 分部報告

本集團經營分部的確定以向本集團管理層提供的內部報告為基礎，本集團以行長代表的相關委員會根據對該內部報告的定期評價向分部分配資源並評價分部業績。本集團以經營分部為基礎確定報告分部，綜合考慮管理層進行組織管理涉及的產品和服務、地理區域監管環境等各種因素，對滿足一定條件的經營分部合併為一個單獨的報告分部。

本集團分部信息的編製採用與編製本集團財務報表相一致的會計政策。

合併財務報表附註

截至2023年12月31日止年度
(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

4 重大會計判斷及估計不確定性的主要來源

編製本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。

4.1 預期信用損失的計量

對於以攤餘成本計量的金融資產和以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產，其預期信用損失的計量中使用了複雜的模型和大量的假設。這些模型和假設涉及未來的宏觀經濟情況和客戶的信用行為(例如，客戶違約的可能性及相應損失)。

根據會計準則的要求對預期信用損失進行計量涉及眾多重大判斷，例如：

- 將具有類似信用風險特徵的業務劃入同一個組合，選擇恰當的計量模型，並確定計量相關的關鍵參數；
- 信用風險顯著增加和已發生信用減值的判斷標準；
- 用於前瞻性計量的經濟指標、宏觀經濟情景及其權重的採用；
- 針對模型未覆蓋的重大不確定因素的管理層疊加調整；
- 階段三單項金額重大的客戶貸款及墊款和以攤餘成本計量的其他債務工具的未來現金流預測。

關於上述判斷及估計的具體信息請參見附註4.5.3「信用風險」。

合併財務報表附註

截至2023年12月31日止年度
(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

4 重大會計判斷及估計不確定性的主要來源(續)

4.2 金融工具的公允價值

對沒有活躍交易市場的金融工具，本集團使用估值技術確定其公允價值。這些估值技術包括使用掌握信息且有意願的交易對手之間的近期交易價格，可觀察到的類似金融工具價格，使用風險調整後的折現現金流分析，以及普遍使用的市場定價模型。本集團對衍生及其他金融工具公允價值的估值模型盡可能使用可觀察的市場數據，例如：利率收益率曲線和外匯匯率等，但是本集團仍需要對如信用風險(包括交易雙方)、市場波動及相關性等因素進行估計。使用估值技術計算出的公允價值會根據行業慣例，以及當期可觀察到的市場交易中相同或類似金融工具的價格進行驗證。

本集團通過常規的複核和審批程序對估值技術所採用的假設和市場預期進行評估，包括檢查模型的假設條件和定價因素，模型假設條件的變化，市場參數性質，市場是否活躍，未被模型涵蓋的公允價值調整因素，以及各期間估值技術運用的一致性。估值技術經過有效性測試並被定期檢驗，且在適當情況下進行更新以反映報告期末的市場情況。

4.3 所得稅

在日常的經營活動中，某些交易及活動最終的稅務處理存在不確定性。本集團結合當前的稅收法規及以前年度政府主管機關對本集團的政策，對新稅收法規的實施及不確定性的事項進行稅務估計。在計提所得稅費用時本集團需要作出重大判斷，如果這些稅務事項的最終認定結果同最初入賬的金額存在差異，則該差異將對最終認定期間的當期所得稅及遞延所得稅產生影響。

4.4 對結構化主體擁有控制的判斷

當本集團在結構化主體中擔任資產管理人或投資人時，本集團需要判斷對該結構化主體是否存在控制。控制的原則包括三個要素：(i)擁有對被投資方的權力；(ii)通過參與被投資方的相關活動而享有的可變回報；以及(iii)使用其對被投資方的權力以影響投資方享有的可變回報金額的能力。如果有跡象表明上述控制的要素發生了變化，則本集團會重新評估其是否對被投資方存在控制。在評估和判斷時，本集團綜合考慮了多方面因素並定期重新評估，例如：資產管理人決策權的範圍、其他方持有的實質性權利、資產管理人因提供管理服務而獲得的薪酬水平、任何其他安排(諸如直接投資)所帶來的面臨可變回報的風險敞口等。

合併財務報表附註

截至2023年12月31日止年度
(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

5 利息淨收入

	2023年度	2022年度
利息收入		
存放中央銀行款項	20,003	19,182
存放同業及其他金融機構款項	4,377	3,298
拆放同業及其他金融機構款項	10,182	9,629
買入返售金融資產	5,171	4,467
客戶貸款及墊款	319,513	309,240
其中：個人貸款及墊款	203,786	204,551
企業貸款及墊款	115,727	104,689
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	13,209	10,953
以攤餘成本計量的金融資產	125,872	117,471
小計	498,327	474,240
利息支出		
向中央銀行借款	(559)	(368)
同業及其他金融機構存放款項	(996)	(1,299)
同業及其他金融機構拆入款項	(1,906)	(1,422)
賣出回購金融資產款	(3,260)	(1,411)
吸收存款	(202,666)	(192,661)
已發行債務證券	(7,137)	(3,486)
小計	(216,524)	(200,647)
利息淨收入	281,803	273,593
計入利息收入內		
上市投資利息收入	124,064	113,688
非上市投資利息收入	15,017	14,736

合併財務報表附註

截至2023年12月31日止年度
(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

6 手續費及佣金淨收入

		2023年度	2022年度
代理業務	(1)	20,857	16,799
銀行卡業務		11,925	11,882
結算與清算	(2)	10,230	9,535
理財業務		2,821	7,606
投資銀行業務	(3)	2,388	1,671
託管業務		1,131	1,214
其他		1,752	1,038
手續費及佣金收入		51,104	49,745
手續費及佣金支出		(22,852)	(21,311)
手續費及佣金淨收入		28,252	28,434

- (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。
- (3) 投資銀行業務手續費收入主要包括債券及證券承銷、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40.3.1(1))。

合併財務報表附註

截至2023年12月31日止年度
(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

7 交易淨收益

	2023年度	2022年度
債券投資	4,360	3,439
衍生金融工具及其他	100	234
合計	4,460	3,673

8 證券投資淨收益

	2023年度	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淨收益	22,764	19,849
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產淨收益	1,955	1,710
合計	24,719	21,559

9 其他業務淨收益

	2023年度	2022年度
政府補助	915	794
租賃收入	107	125
匯兌(損失)/收益	(114)	5,757
其他	510	533
合計	1,418	7,209

合併財務報表附註

截至2023年12月31日止年度
(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

10 營業支出

		2023年度	2022年度
儲蓄代理費及其他(附註40.3.1(1))		114,924	102,248
職工成本(包括董事、監事和高級管理人員薪酬)	(1)	64,017	62,878
折舊及攤銷		12,128	11,300
稅金及附加	(2)	2,703	2,620
審計費		35	30
其他支出	(3)	31,335	29,604
合計		225,142	208,680

(1) 職工成本(包括董事、監事和高級管理人員薪酬)

		2023年度	2022年度
短期薪酬			
工資、獎金、津貼和補貼		42,960	43,778
住房公積金		4,466	4,200
社會保險		3,555	3,336
其中：醫療保險費		3,406	3,194
生育保險費		64	63
工傷保險費		85	79
職工福利費		3,007	2,698
工會經費和職工教育經費		1,551	1,089
其他		28	39
小計		55,567	55,140
設定提存計劃			
基本養老保險		5,283	5,049
年金計劃		3,015	2,542
失業保險費		143	89
小計		8,441	7,680
補充退休福利和內部退養福利		9	58
合計		64,017	62,878

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

(3) 本報告期內，短期租賃和低價值資產租賃的租賃費為人民幣6.80億元(2022年度：人民幣7.11億元)，包括在其他支出中。

合併財務報表附註

截至2023年12月31日止年度
(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

11 董事及監事薪酬

11.1 董事及監事薪酬詳情如下：

姓名	2023年度					合計 人民幣千元
	酬金 人民幣千元	工資和薪金 人民幣千元	養老金 計劃供款 人民幣千元	其他福利 人民幣千元		
執行董事						
劉建軍 ⁽¹⁾	-	-	-	-	-	-
姚紅	-	510	168	93	-	771
非執行董事						
韓文博 ⁽²⁾	-	-	-	-	-	-
陳東浩 ⁽²⁾	-	-	-	-	-	-
魏強 ⁽²⁾	-	-	-	-	-	-
黃杰 ⁽²⁾⁽³⁾	-	-	-	-	-	-
劉悅 ⁽²⁾	-	-	-	-	-	-
丁向明 ⁽²⁾	-	-	-	-	-	-
獨立董事						
溫鐵軍	348	-	-	-	-	348
鍾瑞明	348	-	-	-	-	348
胡湘	348	-	-	-	-	348
潘英麗	348	-	-	-	-	348
唐志宏	282	-	-	-	-	282
監事						
陳躍軍	-	521	179	92	-	792
白建軍	300	-	-	-	-	300
陳世敏	300	-	-	-	-	300
李躍 ⁽⁴⁾	-	-	-	-	-	-
谷楠楠 ⁽⁴⁾	-	-	-	-	-	-
已離任的董事和監事						
張學文 ⁽⁵⁾	-	177	51	32	-	260
傅廷美 ⁽⁶⁾	87	-	-	-	-	87
趙永祥 ⁽⁷⁾	-	-	-	-	-	-
吳昱 ⁽⁸⁾	125	-	-	-	-	125
卜東升 ⁽⁴⁾⁽⁹⁾	-	-	-	-	-	-
合計 ⁽¹⁰⁾	2,486	1,208	398	217	-	4,309



合併財務報表附註

截至2023年12月31日止年度
(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

11 董事及監事薪酬(續)

11.1 董事及監事薪酬詳情如下:(續)

- (1) 執行董事、行長劉建軍先生在本銀行的控股股東郵政集團任職並領取薪酬，未在本銀行領取薪酬。
- (2) 非執行董事韓文博先生、陳東浩先生、魏強先生、黃杰先生、劉悅先生、丁向明先生未在本銀行領取薪酬。
- (3) 2023年5月29日，本銀行董事會提名黃杰先生為本銀行非執行董事候選人。2023年6月30日，本銀行2022年年度股東大會選舉黃杰先生為本銀行非執行董事。黃杰先生自2024年1月19日起擔任本銀行非執行董事。黃杰先生擔任本銀行非執行董事的任期為三年。
- (4) 本銀行職工監事作為職工監事身份不領取薪酬，未統計其在本銀行按照員工薪酬制度領取的薪酬。
- (5) 張學文先生於2023年4月19日辭去本銀行執行董事職務。
- (6) 根據本銀行於2023年3月16日的公告，傅廷美先生任職時間滿六年，不再擔任本銀行獨立非執行董事。
- (7) 趙永祥先生於2024年3月8日向本銀行遞交辭呈，辭去本銀行股東代表監事職務。趙永祥先生未在本銀行領取薪酬。
- (8) 自2023年5月29日起，吳昱先生不再繼續擔任本銀行外部監事。
- (9) 卜東升先生於2023年5月29日向本銀行遞交辭呈，辭任本銀行監事職務。
- (10) 本銀行部分董事及監事的2023年薪酬總額於合併財務報表批准報出日尚未最終確定，但預計未計提的薪酬不會對本集團及本銀行2023年度財務報表產生重大影響。該等薪酬總額待確認後將再行披露。

上述執行董事薪酬只包含作為董事管理本銀行及本集團事務所提供的勞務費用。上述獨立非執行董事及監事薪酬只包含作為本銀行董事及監事所提供的勞務費用。

合併財務報表附註

截至2023年12月31日止年度
(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

11 董事及監事薪酬(續)

11.1 董事及監事薪酬詳情如下:(續)

姓名	2022年度					合計 人民幣千元
	酬金 人民幣千元	工資和薪金 人民幣千元	養老金 計劃供款 人民幣千元	其他福利 人民幣千元		
執行董事						
劉建軍 ⁽¹⁾	-	-	-	-	-	
張學文	-	537	197	84	818	
姚紅	-	510	197	85	792	
非執行董事						
韓文博 ⁽²⁾	-	-	-	-	-	
陳東浩 ⁽²⁾	-	-	-	-	-	
魏強 ⁽²⁾	-	-	-	-	-	
劉悅 ⁽²⁾	-	-	-	-	-	
丁向明 ⁽²⁾	-	-	-	-	-	
獨立董事						
溫鐵軍 ⁽³⁾	348	-	-	-	348	
鍾瑞明 ⁽³⁾	348	-	-	-	348	
胡湘	348	-	-	-	348	
潘英麗 ⁽³⁾	348	-	-	-	348	
唐志宏 ⁽⁴⁾	-	-	-	-	-	
監事						
陳躍軍	-	521	197	85	803	
趙永祥 ⁽⁵⁾	-	-	-	-	-	
吳昱 ⁽⁶⁾	300	-	-	-	300	
白建軍	300	-	-	-	300	
陳世敏	300	-	-	-	300	
李躍 ⁽⁷⁾⁽⁸⁾	-	-	-	-	-	
卜東升 ⁽⁷⁾	-	-	-	-	-	
谷楠楠 ⁽⁷⁾	-	-	-	-	-	
已離任的董事和監事						
張金良 ⁽⁹⁾	-	-	-	-	-	
傅廷美 ⁽¹⁰⁾	348	-	-	-	348	
李玉杰 ⁽⁷⁾⁽¹¹⁾	-	-	-	-	-	
合計 ⁽¹²⁾	2,640	1,568	591	254	5,053	



合併財務報表附註

截至2023年12月31日止年度
(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

11 董事及監事薪酬(續)

11.1 董事及監事薪酬詳情如下:(續)

- (1) 執行董事、行長劉建軍先生在本銀行的控股股東郵政集團領取薪酬，未在本銀行領取薪酬。
- (2) 非執行董事韓文博先生、陳東浩先生、魏強先生、劉悅先生、丁向明先生未在本銀行領取薪酬。
- (3) 2022年10月26日，本銀行董事會提名溫鐵軍先生、鍾瑞明先生、潘英麗女士連任本銀行獨立非執行董事。2022年11月11日，本銀行2022年第二次臨時股東大會重選溫鐵軍先生、鍾瑞明先生、潘英麗女士為本銀行獨立非執行董事。溫鐵軍先生、鍾瑞明先生、潘英麗女士的任期三年，自2022年11月11日起計算。
- (4) 2022年10月26日，本銀行董事會審議並通過了關於提名唐志宏先生為本銀行獨立非執行董事候選人的議案。根據本銀行於2023年3月16日的公告，本銀行收到《中國銀保監會關於郵儲銀行唐志宏任職資格的批覆》(銀保監覆[2023]127號)，原中國銀保監會已核准唐志宏先生擔任本銀行獨立非執行董事的任職資格。唐志宏先生自2023年3月10日起擔任本銀行獨立非執行董事。唐志宏先生擔任本銀行獨立非執行董事的任期為三年，2022年未在本銀行領取薪酬。
- (5) 趙永祥先生未在本銀行領取薪酬。
- (6) 吳昱先生於2022年5月30日向本銀行遞交辭呈，辭任本銀行監事，因吳昱先生在本銀行擔任外部監事已滿六年。為確保本銀行監事會滿足外部監事比例不低於監事會人數三分之一的要求，在改選出的外部監事就任前，吳昱先生將依照相關法律法規及本銀行章程的規定，繼續履行監事職責。
- (7) 本銀行職工監事作為職工監事身份不領取薪酬，未統計其在本銀行按照員工薪酬制度領取的薪酬。
- (8) 李躍先生於2022年7月18日經本銀行第一屆職工代表大會第十次會議選舉，連任職工監事職務。
- (9) 張金良先生於2022年4月25日因工作調動，辭任本銀行董事長、非執行董事、董事會戰略規劃委員會主席及委員職務。任職期間在本銀行的控股股東郵政集團領取薪酬，未在本銀行領取薪酬。

合併財務報表附註

截至2023年12月31日止年度
(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

11 董事及監事薪酬(續)

11.1 董事及監事薪酬詳情如下:(續)

- (10) 根據本銀行於2023年3月16日的公告，傅廷美先生任職時間滿六年，不再擔任本銀行獨立非執行董事。
- (11) 李玉杰先生於2022年1月4日辭任本銀行監事。任職期間在本銀行的控股股東郵政集團領取薪酬，未在本銀行領取薪酬。
- (12) 本銀行部分董事及監事的2022年薪酬總額於合併財務報表批准報出日尚未最終確定，但預計未計提的薪酬不會對本集團及本銀行2022年度財務報表產生重大影響。該等薪酬總額待確認後將再行披露。

上述執行董事薪酬只包含作為董事管理本銀行及本集團事務所提供的勞務費用。上述獨立非執行董事及監事薪酬只包含作為本銀行董事及監事所提供的勞務費用。

11.2 五位最高薪酬人士

2023年度和2022年度，本集團五位最高薪酬人士並無董事和監事。於有關期間內，本集團五位最高薪酬人士的薪酬列示如下：

	2023年度 人民幣千元	2022年度 人民幣千元
工資及津貼	12,068	14,741
養老金計劃供款	592	495
其他福利	401	436
合計	13,061	15,672

該等高級管理層及個人的薪酬在下列組合範圍內：

	2023年度 人數	2022年度 人數
人民幣2,000,001–2,500,000元	3	1
人民幣2,500,001–3,000,000元	-	2
人民幣3,000,001–3,500,000元	2	1
人民幣4,500,001–5,000,000元	-	1



合併財務報表附註

截至2023年12月31日止年度
(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

11 董事及監事薪酬(續)

11.3 董事、監事及其關連實體的利益

- (1) 本集團在日常經營過程中根據一般商業條款向董事、監事或其控制的法人實體及該董事、監事的關連主體提供貸款。於2023年度和2022年度，本集團向董事、監事或其控制的法人實體及該董事、監事的關連主體提供的貸款金額並不重大。本集團並未向董事、監事或其控制的法人實體及該董事、監事的關連主體的貸款、准貸款和其他交易提供擔保或保證。
- (2) 於2023年度和2022年度，本集團並無向任何董事、監事、高管及五位最高薪酬人士支付任何酬金作為加入或加盟本集團時的獎金或失去職位時的補償，向已退休的董事或監事發放除企業年金和養老金以外的退休利益金額不重大，未因董事或監事為本集團提供相關服務而向第三方支付任何對價。於2023年度和2022年度，除上述披露外，沒有董事或監事放棄酬金，董事或監事並未在本集團簽訂的任何重要交易、安排或合約中直接或間接擁有重大權益。

12 信用減值損失 / (轉回)

	2023年度	2022年度
存放同業及其他金融機構款項	458	647
拆放同業及其他金融機構款項	(482)	167
買入返售金融資產	(361)	187
客戶貸款及墊款	26,883	37,588
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	300	(142)
以攤餘成本計量的金融資產	188	(2,603)
信貸承諾	(1,870)	(1,538)
其他金融資產	1,051	1,022
合計	26,167	35,328

合併財務報表附註

截至2023年12月31日止年度
(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

13 所得稅費用

	2023年度	2022年度
當期所得稅	3,777	11,265
遞延所得稅(附註25(1))	1,398	(5,256)
合計	5,175	6,009

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

稅前合併利潤與所得稅費用的調節表如下：

	2023年度	2022年度
稅前利潤	91,599	91,364
按法定稅率25%計算的所得稅費用	22,900	22,841
減免稅收入及利息支出抵扣的影響	(19,129)	(18,193)
不可抵扣費用等的納稅影響	1,209	1,361
子公司稅率變化的影響	285	-
子公司適用不同稅率的影響	(90)	-
所得稅費用	5,175	6,009

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。



合併財務報表附註

截至2023年12月31日止年度
(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

14 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。

	2023年度	2022年度
屬於本銀行股東的淨利潤	86,270	85,224
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	80,954	78,516
普通股加權平均數(百萬股)	97,527	92,384
基本及稀釋每股盈利(人民幣元)	0.83	0.85

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。2023年度，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，2022年度，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)。

合併財務報表附註

截至2023年12月31日止年度
(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

15 現金及存放中央銀行款項

		2023年 12月31日	2022年 12月31日
現金		47,676	50,149
存放中央銀行法定存款準備金	(1)	1,243,832	1,189,962
存放中央銀行超額存款準備金	(2)	41,458	17,673
存放中央銀行財政性存款		4,535	6,167
合計		1,337,501	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12月31日，本銀行人民幣法定存款準備金繳存比例為9.00%(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4.00%(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集團存入中央銀行用於銀行間往來資金清算的款項。

16 存放同業及其他金融機構款項

		2023年 12月31日	2022年 12月31日
存放中國大陸同業		188,064	157,623
存放中國大陸其他金融機構		209	394
存放中國大陸以外同業		2,208	4,212
總額		190,481	162,229
減值準備		(1,265)	(807)
賬面價值		189,216	161,422

本集團於存放同業款項中收到的抵質押物在「附註42.2或有負債及承諾－擔保物」中披露。於2023年12月31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。



合併財務報表附註

截至2023年12月31日止年度
(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

17 拆放同業及其他金融機構款項

	2023年 12月31日	2022年 12月31日
拆放中國大陸同業	6,991	2,367
拆放中國大陸其他金融機構	291,920	303,120
總額	298,911	305,487
減值準備	(1,169)	(1,651)
賬面價值	297,742	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。

合併財務報表附註

截至2023年12月31日止年度
(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

18 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12月31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	133,000	699	(1,721)	79,144	986	(1,569)
利率合約	372,740	1,448	(1,489)	300,700	876	(890)
貴金屬合約	4,406	7	(385)	3,350	43	(6)
合計	510,146	2,154	(3,595)	383,194	1,905	(2,465)

	2023年 12月31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	862	791
貴金屬合約	9	16
小計	871	807
信用估值調整風險加權資產	365	352
中央交易對手信用風險加權資產	117	257
合計	1,353	1,416

合併財務報表附註

截至2023年12月31日止年度
(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

18 衍生金融資產及負債(續)

交易對手信用風險加權金額體現了與衍生交易相關的交易對手的信用風險，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。

19 買入返售金融資產

	2023年 12月31日	2022年 12月31日
按擔保物類型分析		
債券	352,793	128,615
票據	57,469	102,352
總額	410,262	230,967
減值準備	(736)	(1,097)
賬面價值	409,526	229,870

本集團於買入返售交易中收到的擔保物在「附註42.2或有負債及承諾 - 擔保物」中披露。於2023年12月31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。

20 客戶貸款及墊款

20.1 按貸款類型分佈情況列示如下：

		2023年 12月31日	2022年 12月31日
客戶貸款及墊款			
- 以攤餘成本計量	(1)	7,177,797	6,375,343
- 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益	(2)	737,448	602,367
合計		7,915,245	6,977,710

合併財務報表附註

截至2023年12月31日止年度
(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

20 客戶貸款及墊款(續)

20.1 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 12月31日	2022年 12月31日
個人貸款及墊款		
個人消費貸款	2,858,741	2,728,645
- 個人住房貸款	2,337,991	2,261,763
- 個人其他消費貸款	520,750	466,882
個人小額貸款	1,392,227	1,135,194
信用卡透支及其他	219,280	182,266
小計	4,470,248	4,046,105
企業貸款及墊款		
- 貸款	2,940,719	2,448,646
- 貼現	478	113,315
小計	2,941,197	2,561,961
以攤餘成本計量的客戶貸款及墊款總額	7,411,445	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	158,240	169,911
- 第二階段	12,691	9,087
- 第三階段	62,717	53,725
以攤餘成本計量的客戶貸款及墊款賬面價值	7,177,797	6,375,343

合併財務報表附註

截至2023年12月31日止年度
(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

20 客戶貸款及墊款(續)

20.1 按貸款類型分佈情況列示如下：(續)

(2) 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的客戶貸款及墊款

	2023年 12月31日	2022年 12月31日
企業貸款及墊款		
- 貸款	273,752	220,716
- 貼現	463,696	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	737,448	602,367

20.2 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45.3.4。

合併財務報表附註

截至2023年12月31日止年度
(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

20 客戶貸款及墊款(續)

20.3按預期信用損失的評估方式列示如下：

	2023年12月31日			
	第一階段	第二階段	第三階段	合計
以攤餘成本計量的客戶貸款及墊款總額	7,296,799	47,117	67,529	7,411,445
以攤餘成本計量的客戶貸款及墊款減值準備	(158,240)	(12,691)	(62,717)	(233,648)
以攤餘成本計量的客戶貸款及墊款賬面價值	7,138,559	34,426	4,812	7,177,797
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的 客戶貸款及墊款賬面價值	737,415	33	-	737,448
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的 客戶貸款及墊款減值準備	(818)	(1)	-	(819)
	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)

合併財務報表附註

截至2023年12月31日止年度
(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

20 客戶貸款及墊款(續)

20.4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

	2023年度			總計
	第一階段 12個月 預期信用損失	第二階段 整個存續期 預期信用損失	第三階段 整個存續期 預期信用損失	
以攤餘成本計量的個人貸款及墊款				
2023年1月1日的賬面餘額	3,982,011	18,506	45,588	4,046,105
轉移：				
轉移至第一階段	7,033	(3,729)	(3,304)	-
轉移至第二階段	(20,823)	21,238	(415)	-
轉移至第三階段	(34,607)	(5,432)	40,039	-
終止確認或結清	(1,580,159)	(9,296)	(16,000)	(1,605,455)
新增源生或購入的金融資產	2,045,583	-	-	2,045,583
核銷	-	-	(15,985)	(15,985)
2023年12月31日的賬面餘額	4,399,038	21,287	49,923	4,470,248
	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

合併財務報表附註

截至2023年12月31日止年度
(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

20 客戶貸款及墊款(續)

20.4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

	2023年度			總計
	第一階段 12個月 預期信用損失	第二階段 整個存續期 預期信用損失	第三階段 整個存續期 預期信用損失	
以攤餘成本計量的企業貸款及墊款				
2023年1月1日的賬面餘額	2,529,288	17,596	15,077	2,561,961
轉移：				
轉移至第一階段	2,546	(2,541)	(5)	-
轉移至第二階段	(16,729)	19,008	(2,279)	-
轉移至第三階段	(8,822)	(3,076)	11,898	-
終止確認或結清	(761,354)	(5,157)	(3,835)	(770,346)
新增源生或購入的金融資產	1,152,832	-	168	1,153,000
核銷	-	-	(3,418)	(3,418)
2023年12月31日的賬面餘額	2,897,761	25,830	17,606	2,941,197
	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
以攤餘成本計量的企業貸款及墊款				
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

合併財務報表附註

截至2023年12月31日止年度
(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

20 客戶貸款及墊款(續)

20.4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	2023年度			總計
	第一階段 12個月 預期信用損失	第二階段 整個存續期 預期信用損失	第三階段 整個存續期 預期信用損失	
2023年1月1日的賬面餘額	602,037	162	168	602,367
轉移：				
轉移至第一階段	-	-	-	-
轉移至第二階段	(33)	33	-	-
轉移至第三階段	-	-	-	-
終止確認或結清	(602,037)	(162)	(168)	(602,367)
新增源生或購入的金融資產	737,448	-	-	737,448
核銷	-	-	-	-
2023年12月31日的賬面餘額	737,415	33	-	737,448
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

合併財務報表附註

截至2023年12月31日止年度
(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

20 客戶貸款及墊款(續)

20.5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

	2023年度			總計
	第一階段 12個月 預期信用損失	第二階段 整個存續期 預期信用損失	第三階段 整個存續期 預期信用損失	
以攤餘成本計量的個人貸款及墊款				
2023年1月1日的減值準備	82,428	6,449	39,726	128,603
轉移：				
轉移至第一階段	2,343	(1,135)	(1,208)	-
轉移至第二階段	(2,789)	2,987	(198)	-
轉移至第三階段	(6,080)	(2,120)	8,200	-
由階段轉移導致的預期信用損失變化	(1,621)	4,310	25,933	28,622
終止確認或結清	(37,626)	(2,961)	(11,283)	(51,870)
新增源生或購入的金融資產	49,283	-	-	49,283
重新計量	(351)	52	1,848	1,549
核銷	-	-	(15,985)	(15,985)
2023年12月31日的減值準備	85,587	7,582	47,033	140,202
	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
以攤餘成本計量的個人貸款及墊款				
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

合併財務報表附註

截至2023年12月31日止年度
(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

20 客戶貸款及墊款(續)

20.5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	2023年度			總計
	第一階段 12個月 預期信用損失	第二階段 整個存續期 預期信用損失	第三階段 整個存續期 預期信用損失	
2023年1月1日的減值準備	87,483	2,638	13,999	104,120
轉移：				
轉移至第一階段	417	(413)	(4)	-
轉移至第二階段	(1,324)	3,579	(2,255)	-
轉移至第三階段	(836)	(332)	1,168	-
由階段轉移導致的預期信用損失變化	(315)	759	7,086	7,530
終止確認或結清	(21,759)	(364)	(1,534)	(23,657)
新增源生或購入的金融資產	22,593	-	168	22,761
重新計量	(13,606)	(758)	474	(13,890)
核銷	-	-	(3,418)	(3,418)
2023年12月31日的減值準備	72,653	5,109	15,684	93,446
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

合併財務報表附註

截至2023年12月31日止年度
(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

20 客戶貸款及墊款(續)

20.5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	2023年度			總計
	第一階段 12個月 預期信用損失	第二階段 整個存續期 預期信用損失	第三階段 整個存續期 預期信用損失	
2023年1月1日的減值準備	1,253	1	168	1,422
轉移：				
轉移至第一階段	-	-	-	-
轉移至第二階段	(1)	1	-	-
轉移至第三階段	-	-	-	-
由階段轉移導致的預期信用損失變化	-	-	-	-
終止確認或結清	(1,253)	(1)	(168)	(1,422)
新增源生或購入的金融資產	819	-	-	819
重新計量	-	-	-	-
核銷	-	-	-	-
2023年12月31日的減值準備	818	1	-	819
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



合併財務報表附註

截至2023年12月31日止年度
(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

21 金融投資

21.1 以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產

	2023年 12月31日	2022年 12月31日
債券		
– 香港以外上市	72,961	78,782
– 非上市	343	10
債券合計	73,304	78,792
同業存單		
– 香港以外上市	136,949	111,980
– 非上市	2,147	-
同業存單合計	139,096	111,980
資產支持證券		
– 香港以外上市	817	52
基金投資		
– 非上市	621,550	616,591
信託計劃及資產管理計劃		
– 非上市	51,164	54,191
金融機構理財產品		
– 非上市	682	199
權益工具		
– 香港以外上市	931	954
– 非上市	972	1,024
權益工具合計	1,903	1,978
合計	888,516	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。

合併財務報表附註

截至2023年12月31日止年度
(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

21 金融投資(續)

21.1 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 12月31日	2022年 12月31日
債券		
- 政府	875	3,660
- 金融機構	47,180	53,772
- 公司	25,249	21,360
債券合計	73,304	78,792
同業存單		
- 金融機構	139,096	111,980
資產支持證券		
- 金融機構	817	52
基金投資		
- 金融機構	621,550	616,591
信託計劃及資產管理計劃		
- 金融機構	51,164	54,191
金融機構理財產品		
- 金融機構	682	199
權益工具		
- 金融機構	13	13
- 公司	1,890	1,965
權益工具合計	1,903	1,978
合計	888,516	863,783

合併財務報表附註

截至2023年12月31日止年度
(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

21 金融投資(續)

21.2 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 12月31日	2022年 12月31日
債券		
– 香港地區上市	1,898	3,715
– 香港以外上市	501,638	412,408
債券合計	503,536	416,123
同業存單		
– 香港以外上市	-	49
合計	503,536	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 12月31日	2022年 12月31日
債券		
– 政府	190,648	121,902
– 金融機構	221,615	212,772
– 公司	91,273	81,449
債券合計	503,536	416,123
同業存單		
– 金融機構	-	49
合計	503,536	416,172

於2023年度及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無因階段轉移導致的減值準備，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12月31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13.06億元(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。

合併財務報表附註

截至2023年12月31日止年度
(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

21 金融投資(續)

21.3 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 12月31日	2022年 12月31日
權益工具		
– 香港以外上市	3,291	5,421
– 非上市	4,035	3,925
合計	7,326	9,346

按發行人分析	2023年 12月31日	2022年 12月31日
權益工具		
– 金融機構	4,035	3,925
– 公司	3,291	5,421
合計	7,326	9,346

本集團將部分非交易性權益投資指定為以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的權益工具。本集團於2023年度，確認該類權益投資的股利收入為人民幣7,501.52萬元(2022年：人民幣1,390.46萬元)。

本年度內，本集團處置該類權益投資的金額為人民幣5.06億元(2022年：人民幣9.39億元)，從其他綜合收益轉入留存收益的累計稅後利得為人民幣1.72億元(2022年：人民幣4.86億元)。



合併財務報表附註

截至2023年12月31日止年度
(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

21 金融投資(續)

21.4 以攤餘成本計量的金融資產

	2023年 12月31日	2022年 12月31日
債券		
– 香港地區上市	42,795	42,774
– 香港以外上市	3,127,762	2,794,473
– 非上市 (1)	337,646	360,983
債券合計	3,508,203	3,198,230
同業存單		
– 香港以外上市	290,715	282,205
– 非上市	57,002	10,562
同業存單合計	347,717	292,767
資產支持證券		
– 香港以外上市	114,271	146,772
– 非上市	1,035	2,569
資產支持證券合計	115,306	149,341
債權融資計劃		
– 非上市	8,945	12,289
其他債務工具		
– 非上市 (2)	33,965	45,137
總額	4,014,136	3,697,764
減值準備	(25,926)	(28,166)
賬面價值	3,988,210	3,669,598

合併財務報表附註

截至2023年12月31日止年度
(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

21 金融投資(續)

21.4 以攤餘成本計量的金融資產(續)

上述香港以外上市的投資主要在中國銀行間債券市場交易。

- (1) 非上市債券包括國家開發銀行與中國農業發展銀行於2015年發行的人民幣長期專項金融債券。於2023年12月31日，上述專項債券賬面價值為人民幣3,074.05億元，原始期限10年至20年(2022年12月31日：賬面價值為人民幣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。

按發行人分析：	2023年 12月31日	2022年 12月31日
債券		
– 政府	1,471,521	1,413,809
– 金融機構	1,879,813	1,673,179
– 公司	156,869	111,242
債券合計	3,508,203	3,198,230
同業存單		
– 金融機構	347,717	292,767
資產支持證券		
– 金融機構	115,306	149,341
債權融資計劃		
– 公司	8,945	12,289
其他債務工具		
– 金融機構	33,965	45,137
總額	4,014,136	3,697,764
減值準備	(25,926)	(28,166)
賬面價值	3,988,210	3,669,598

合併財務報表附註

截至2023年12月31日止年度
(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

21 金融投資(續)

21.4 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：

	2023年度			總計
	第一階段 12個月 預期信用損失	第二階段 整個存續期 預期信用損失	第三階段 整個存續期 預期信用損失	
金融投資 – 以攤餘成本計量的金融資產				
2023年1月1日的賬面餘額	3,669,511	8,095	20,158	3,697,764
轉移：				
轉移至第一階段	-	-	-	-
轉移至第二階段	(521)	540	(19)	-
轉移至第三階段	-	-	-	-
終止確認或結清	(803,876)	(2,634)	(681)	(807,191)
新增源生或購入的金融資產	1,125,460	-	-	1,125,460
核銷	-	-	(1,897)	(1,897)
2023年12月31日的賬面餘額	3,990,574	6,001	17,561	4,014,136
	2022年度			
金融投資 – 以攤餘成本計量的金融資產	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

合併財務報表附註

截至2023年12月31日止年度
(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

21 金融投資(續)

21.4 以攤餘成本計量的金融資產(續)

以攤餘成本計量的金融資產減值準備變動情況列示如下：

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

合併財務報表附註

截至2023年12月31日止年度
(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

22 對子公司投資

納入合併範圍內的主體主要為本銀行通過設立方式取得的子公司。

本銀行	2023年 12月31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。

- (1) 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12月31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%)。
- (2) 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12月31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%)。
- (3) 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12月31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%)
- (4) 於2023年12月31日及2022年12月31日，並無子公司發行任何債務證券。

合併財務報表附註

截至2023年12月31日止年度
(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

23 於聯營企業之權益

	2023年 12月31日	2022年 12月31日
對聯營企業的投資	673	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。

24 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
本年增加	617	497	153	94	8,371	9,732
投資性房地產轉入	5	-	-	-	-	5
在建工程轉入	5,860	2,856	-	165	(8,881)	-
本年減少	(87)	(820)	(111)	(267)	(1,497)	(2,782)
2023年12月31日	67,368	14,633	1,348	4,570	11,081	99,000
累計折舊						
2023年1月1日	(24,824)	(9,713)	(973)	(3,263)	-	(38,773)
本年增加	(3,169)	(2,492)	(136)	(402)	-	(6,199)
投資性房地產轉入	(3)	-	-	-	-	(3)
本年減少	59	776	106	254	-	1,195
2023年12月31日	(27,937)	(11,429)	(1,003)	(3,411)	-	(43,780)
賬面價值						
2023年1月1日	36,149	2,387	333	1,315	13,088	53,272
2023年12月31日	39,431	3,204	345	1,159	11,081	55,220

合併財務報表附註

截至2023年12月31日止年度
(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

24 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12月31日，本集團尚有原值為人民幣28.14億元(2022年12月31日：人民幣32.83億元)，淨值為人民幣21.73億元(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。

合併財務報表附註

截至2023年12月31日止年度
(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

25 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 12月31日	2022年 12月31日
遞延所得稅資產	62,508	63,955
遞延所得稅負債	(4)	(11)
合計	62,504	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	521	284	(1,693)	(717)	197	10	(1,398)
計入其他綜合收益	76	-	(118)	-	-	-	(42)
2023年12月31日	62,811	3,291	(5,500)	1,041	(2,461)	3,322	62,504
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



合併財務報表附註

截至2023年12月31日止年度
(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

25 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12月31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	253,607	62,811	248,856	62,214
已計提但尚未支付職工成本	13,173	3,291	12,029	3,007
預計負債	4,163	1,041	7,031	1,758
金融工具公允價值變動	1,485	371	635	159
租賃負債及其他	13,794	3,435	13,683	3,421
合計	286,222	70,949	282,234	70,559
遞延所得稅負債				
金融工具公允價值變動	(23,482)	(5,871)	(15,391)	(3,848)
使用權資產及其他	(10,544)	(2,574)	(11,068)	(2,767)
合計	(34,026)	(8,445)	(26,459)	(6,615)
淨額	252,196	62,504	255,775	63,944

合併財務報表附註

截至2023年12月31日止年度
(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

26 其他資產

		2023年 12月31日	2022年 12月31日
待攤費用		15,196	5,056
使用權資產	(1)	11,788	12,475
待結算及清算款項		7,766	5,141
無形資產	(2)	6,027	5,408
應收利息		4,990	4,908
繼續涉入資產(附註43.3)		4,450	4,450
其他應收款		3,567	4,243
應收手續費及佣金		3,197	3,460
貴金屬		1,716	3,040
預付賬款		1,229	1,320
低值易耗品		527	480
抵債資產		111	175
投資性房地產		5	8
其他		10,226	3,322
總額		70,795	53,486
減值準備		(1,537)	(1,677)
淨額		69,258	51,809



合併財務報表附註

截至2023年12月31日止年度
(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

26 其他資產(續)

(1) 使用權資產

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

合併財務報表附註

截至2023年12月31日止年度
(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

26 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) 本集團的無形資產主要為電腦軟件，攤銷年限為10年。

合併財務報表附註

截至2023年12月31日止年度
(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

27 資產減值準備

	附註	2023年度					年末餘額
		年初餘額	本年計提 / (轉回)	本年收回	本年轉銷 / 處置	匯率變動 及其他	
存放同業及其他金融機構款項減值準備	16	807	458	-	-	-	1,265
拆放同業及其他金融機構款項減值準備	17	1,651	(482)	-	-	-	1,169
買入返售金融資產減值準備	19	1,097	(361)	-	-	-	736
客戶貸款及墊款減值準備	20	234,145	26,883	4,690	(31,304)	53	234,467
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	21.2	1,006	300	-	-	-	1,306
以攤餘成本計量的金融資產減值準備	21.4	28,166	188	109	(2,547)	10	25,926
抵債資產跌價準備	26	42	5	-	(19)	-	28
其他資產減值準備	26	1,635	1,050	117	(1,293)	-	1,509
合計		268,549	28,041	4,916	(35,163)	63	266,406

	附註	2022年度					年末餘額
		年初餘額	本年計提 / (轉回)	本年收回	本年轉銷 / 處置	匯率變動 及其他	
存放同業及其他金融機構款項減值準備	16	160	647	-	-	-	807
拆放同業及其他金融機構款項減值準備	17	1,484	167	-	-	-	1,651
買入返售金融資產減值準備	19	910	187	-	-	-	1,097
客戶貸款及墊款減值準備	20	220,543	37,588	3,937	(28,064)	141	234,145
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	21.2	1,148	(142)	-	-	-	1,006
以攤餘成本計量的金融資產減值準備	21.4	32,041	(2,603)	311	(1,603)	20	28,166
抵債資產跌價準備	26	42	18	-	(18)	-	42
其他資產減值準備	26	1,717	1,023	94	(1,199)	-	1,635
合計		258,045	36,885	4,342	(30,884)	161	268,549

合併財務報表附註

截至2023年12月31日止年度
(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

28 向中央銀行借款

	2023年 12月31日	2022年 12月31日
向中央銀行借款	33,835	24,815

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

29 同業及其他金融機構存放款項

	2023年 12月31日	2022年 12月31日
中國大陸同業	47,087	28,882
中國大陸其他金融機構	48,216	49,888
合計	95,303	78,770

30 同業及其他金融機構拆入款項

	2023年 12月31日	2022年 12月31日
中國大陸同業	59,164	37,425
中國大陸以外同業	1,048	5,274
合計	60,212	42,699

合併財務報表附註

截至2023年12月31日止年度
(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

31 賣出回購金融資產款

	2023年 12月31日	2022年 12月31日
按抵押物類型分析：		
債券	244,849	154,328
票據	28,515	29,318
合計	273,364	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42.2或有負債及承諾 - 擔保物]中披露。

32 吸收存款

	2023年 12月31日	2022年 12月31日
活期存款		
個人客戶	3,146,947	3,185,218
公司客戶	881,226	924,174
小計	4,028,173	4,109,392
定期存款		
個人客戶	9,347,909	8,096,979
公司客戶	577,211	505,392
小計	9,925,120	8,602,371
其他存款	2,670	2,722
合計	13,955,963	12,714,485

於2023年12月31日，本集團吸收存款中包含存入保證金人民幣433.30億元(2022年12月31日：人民幣425.70億元)。

合併財務報表附註

截至2023年12月31日止年度
(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

33 已發行債務證券

		2023年 12月31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)	50,612	50,612
15年期固定利率二級資本債券(2021年8月發行)	(2)	10,133	10,134
10年期固定利率二級資本債券(2022年3月發行)	(3)	36,009	36,011
15年期固定利率二級資本債券(2022年3月發行)	(4)	5,152	5,153
15年期固定利率二級資本債券(2023年5月發行)	(5)	20,427	-
已發行金融債券	(6)	10,214	-
已發行同業存單	(7)	128,591	-
合計		261,138	101,910

- (1) 經原中國銀保監會和中國人民銀行批准，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國人民銀行批准，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。

合併財務報表附註

截至2023年12月31日止年度
(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

33 已發行債務證券(續)

- (3) 經原中國銀保監會和中國人民銀行批准，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國人民銀行批准，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國人民銀行批准，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，本集團有權對該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。依據原中國銀保監會相關規定，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國人民銀行批准，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年度，本集團累計發行了總面值為人民幣4,643.40億元的同業存單。已發行同業存單原始期限為一個月至一年，票面年利率為1.93%-2.63%。於2023年12月31日，本集團發行的尚未到期的同業存單面值總額為人民幣1,292.40億元。

合併財務報表附註

截至2023年12月31日止年度
(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

34 其他負債

		2023年 12月31日	2022年 12月31日
應付職工薪酬	(1)	23,431	22,860
代理業務負債		13,819	13,666
預計負債	(2)	8,930	13,664
租賃負債	(3)	9,268	9,852
繼續涉入負債(附註43.3)		4,450	4,450
待結算及清算款項		4,140	3,558
應交增值稅及其他稅費		4,088	4,372
應付郵政集團及其他關聯方(附註40.3.1(4))		2,077	2,284
長期不動存款		2,027	1,905
合同負債		1,790	1,976
應付工程款		964	943
應解匯兌款		756	881
其他		10,782	9,388
合計		86,522	89,799

(1) 應付職工薪酬

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

合併財務報表附註

截至2023年12月31日止年度
(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

34 其他負債(續)

(1) 應付職工薪酬(續)

	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 (i)	638	55	(32)	661
其他	-	39	(39)	-
合計	19,071	63,043	(59,254)	22,860

(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：

	2023年度	2022年度
年初餘額	661	638
利息費用	19	20
精算損益	2	35
計入損益	(10)	38
計入其他綜合收益	12	(3)
已支付福利	(32)	(32)
年末餘額	650	661

合併財務報表附註

截至2023年12月31日止年度
(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

34 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(續)

精算所使用的主要假設如下：

	2023年 12月31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12月31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。

(2) 預計負債

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

		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

合併財務報表附註

截至2023年12月31日止年度
(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

34 其他負債(續)

(2) 預計負債(續)

(i) 擔保及承諾預期信用損失準備

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

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

(ii) 於2023年12月31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。

(3) 租賃負債

	2023年 12月31日	2022年 12月31日
1個月以內	243	317
1至3個月	482	456
3至12個月	2,331	2,328
1至2年	2,453	2,904
2至5年	3,026	3,671
5年以上	1,561	1,409
未折現租賃負債合計	10,096	11,085
租賃負債賬面價值	9,268	9,852

合併財務報表附註

截至2023年12月31日止年度
(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

35 股本及其他權益工具

35.1 股本

	2023年12月31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器網路有限公司等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。

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。



合併財務報表附註

截至2023年12月31日止年度
(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

35 股本及其他權益工具(續)

35.1 股本(續)

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12月31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)。

合併財務報表附註

截至2023年12月31日止年度
(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

35 股本及其他權益工具(續)

35.2 其他權益工具

(1) 年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
無固定期限資本債券	2023年10月13日	權益工具	3.42%	100元/張	300	人民幣	30,000	無到期日	無
募集資金合計							170,000		

於2023年12月31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1,699.86億元（於2022年12月31日：人民幣1,399.86億元）。

合併財務報表附註

截至2023年12月31日止年度
(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

35 股本及其他權益工具(續)

35.2 其他權益工具(續)

(1) 年末發行在外的永續債情況表(續)

主要條款：

(a) 有條件贖回權

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

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

(b) 受償順序

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

(c) 減記條款

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

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

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

合併財務報表附註

截至2023年12月31日止年度
(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

35 股本及其他權益工具(續)

35.2 其他權益工具(續)

(1) 年末發行在外的永續債情況表(續)

主要條款：(續)

(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。

合併財務報表附註

截至2023年12月31日止年度
(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

35 股本及其他權益工具(續)

35.2 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		本年增加		2023年12月31日	
	債券數量 (百萬張)	募集資金 (百萬元)	債券數量 (百萬張)	募集資金 (百萬元)	債券數量 (百萬張)	募集資金 (百萬元)
無固定期限資本債券	1,400	140,000	300	30,000	1,700	170,000

(3) 歸屬於權益工具持有者的相關信息

項目	2023年 12月31日	2022年 12月31日
1. 歸屬於本銀行股東的權益	954,873	824,225
(1) 歸屬於本銀行普通股持有者的權益	784,887	684,239
(2) 歸屬於本銀行其他權益持有者的權益	169,986	139,986
其中：淨利潤	5,316	6,708
當年已分配股利／利息	(5,316)	(6,708)
2. 歸屬於非控制性權益持有者的權益	1,743	1,589
(1) 歸屬於非控制性權益持有者的普通股權益	1,743	1,589
(2) 歸屬於非控制性權益持有者的其他權益	-	-

合併財務報表附註

截至2023年12月31日止年度
(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

36 資本公積

	2023年 12月31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35.1)	62,783	24,580
其他資本公積	(1,007)	(1,007)
合計	162,682	124,479

37 其他儲備

37.1 盈餘公積

	2023年度	2022年度
年初餘額	58,478	50,105
本年計提	8,532	8,373
年末餘額	67,010	58,478

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。

合併財務報表附註

截至2023年12月31日止年度
(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

37 其他儲備(續)

37.2 一般風險準備

	2023年度	2022年度
年初餘額	178,784	157,367
本年計提	22,912	21,417
年未餘額	201,696	178,784

根據財政部頒佈的《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。

37.3 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			權益法下 不能轉損益的 其他綜合收益	合計
	退休福利 重估損失	金融資產 收益/(損失)			
2022年1月1日	(289)	12,343	-	12,054	
本年變動	3	(7,139)	-	(7,136)	
2022年12月31日 及2023年1月1日	(286)	5,204	-	4,918	
本年變動	(12)	126	2	116	
2023年12月31日	(298)	5,330	2	5,034	

合併財務報表附註

截至2023年12月31日止年度
(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

37 其他儲備(續)

37.3 其他綜合收益(續)

(2) 合併損益及其他綜合收益表中的其他綜合收益情況

	2023年度	2022年度
最終不計入損益的其他綜合收益		
退休福利重估損失	(12)	3
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公允價值變動	(1,513)	(3,146)
減：所得稅影響	(378)	(787)
權益法下不能轉損益的其他綜合收益	2	-
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	1,828	(3,111)
減：前期計入其他綜合收益本年轉出 所得稅影響	(385)	250
所得稅影響	553	(840)
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	1,243	(1,740)
減：前期計入其他綜合收益本年轉出 所得稅影響	1,546	624
所得稅影響	(76)	(591)
其他綜合收益的稅後淨額合計	288	(6,650)



合併財務報表附註

截至2023年12月31日止年度
(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

38 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，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，支付2020年及2021年發行的永續債利息共計人民幣42.78億元。

合併財務報表附註

截至2023年12月31日止年度
(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

39 現金及現金等價物

為呈報合併現金流量表，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 12月31日	2022年 12月31日
現金	47,676	50,149
存放中央銀行超額存款準備金	41,456	17,672
存放同業及其他金融機構款項	8,551	9,756
拆放同業及其他金融機構款項	530	25,223
買入返售金融資產	340,023	131,726
短期債券投資	14,991	5,454
合計	453,227	239,980

40 關聯方關係及交易

40.1 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12月31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12月31日，郵政集團對本銀行的直接持股比例和表決權比例為62.78%（2022年12月31日：67.39%）。



合併財務報表附註

截至2023年12月31日止年度
(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

40 關聯方關係及交易(續)

40.2 主要關聯方情況

企業名稱	與本銀行的關係
上海國際港務(集團)股份有限公司	本銀行主要股東
中國船舶集團有限公司	本銀行主要股東
中國移動通信集團有限公司	本銀行主要股東
中國郵政速遞物流股份有限公司	郵政集團控制的企業
中郵人壽保險股份有限公司	郵政集團控制的企業
中郵證券有限責任公司	郵政集團控制的企業
上海郵樂網絡技術有限公司	郵政集團控制的企業
中郵科技股份有限公司	郵政集團控制的企業
寧夏中郵物流有限責任公司	郵政集團控制的企業
江蘇省郵電印刷有限公司	郵政集團控制的企業
中郵創業基金管理股份有限公司	郵政集團的聯營企業
木壘縣統原宏燊新能源開發有限公司	本銀行主要股東引發的關聯方
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
宜昌中南精密鋼管有限公司	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。

合併財務報表附註

截至2023年12月31日止年度
(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

40 關聯方關係及交易(續)

40.3 關聯方交易

本集團按照一般商業條款和正常業務程序與關聯方進行交易，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。

40.3.1 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定》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 = Σ (該網點當月各檔次存款日積數 × 相應檔次存款費率 / 365) - 該網點當月現金(含在途)日積數 × 1.5% / 365。

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

合併財務報表附註

截至2023年12月31日止年度
(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

40 關聯方關係及交易(續)

40.3 關聯方交易(續)

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

(1) 接受郵政集團提供的代理銀行業務服務(續)

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

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

對於代理營業機構代理的結算業務以及銷售業務等，代理費用按照相關業務取得的收入扣除全部直接稅費後確定。

		2023年度	2022年度
儲蓄代理費及其他	(i)	114,924	102,248
代理銷售及其他佣金支出	(ii)	12,873	11,300
代理儲蓄結算業務支出		6,760	6,885
合計		134,557	120,433

(i) 2023年度，儲蓄代理費(包括人民幣及外幣存款業務)為人民幣1,156.44億元(2022年度：人民幣1,047.81億元)，本銀行促進存款發展的相關機制結算淨額為人民幣-7.20億元(2022年度：人民幣-25.33億元)。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6)，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。

合併財務報表附註

截至2023年12月31日止年度
(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

40 關聯方關係及交易(續)

40.3 關聯方交易(續)

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

(2) 與郵政集團及其關聯方間的租賃

(a) 本集團與郵政集團及其關聯方在日常業務經營中相互租賃房屋、附屬設備及其他資產

提供租賃	2023年度	2022年度
房屋及其他	68	74

接受租賃	2023年度	2022年度
房屋及其他	892	957

(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 12月31日	2022年 12月31日
使用權資產	819	1,045
租賃負債	760	1,011

合併財務報表附註

截至2023年12月31日止年度
(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

40 關聯方關係及交易(續)

40.3 關聯方交易(續)

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

(3) 與郵政集團及其關聯方之間發生的其他綜合服務及交易

(a) 向郵政集團及其關聯方提供其他綜合服務的收入

		2023年度	2022年度
代理銷售保險	(i)	2,711	1,774
提供勞務	(ii)	110	109
銷售業務材料		76	59
代理銷售貴金屬		10	22
合計		2,907	1,964

(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

		2023年度	2022年度
接受勞務	(i)	1,168	1,061
接受營銷類服務		1,031	817
購買材料及商品		547	546
購買郵品及接受郵寄服務		132	143
貴金屬貨款		166	145
合計		3,044	2,712

(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。

合併財務報表附註

截至2023年12月31日止年度
(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

40 關聯方關係及交易(續)

40.3 關聯方交易(續)

40.3.1 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

賬面餘額		2023年 12月31日	2022年 12月31日
資產			
客戶貸款及墊款	(i)	801	2
以公允價值計量且其變動 計入當期損益的金融資產		-	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	(ii)	93	1,318
以攤餘成本計量的金融資產	(ii)	201	189
其他資產		162	310
負債			
同業及其他金融機構存放款項	(i)	1,986	2,455
吸收存款	(iii)	10,514	6,381
其他負債(附註34)		2,077	2,284
交易內容			
利息收入		44	75
利息支出		195	207
手續費及佣金收入		79	83
手續費及佣金支出		11	8
營業支出		-	10



合併財務報表附註

截至2023年12月31日止年度
(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

40 關聯方關係及交易(續)

40.3 關聯方交易(續)

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

(4) 與郵政集團及其關聯方發生的其他關聯交易(續)

- (i) 於2023年12月31日，客戶貸款及墊款主要是與郵政集團之間產生的交易餘額，同業及其他金融機構存放款項主要是與郵政集團控制的企業之間產生的交易餘額(於2022年12月31日，客戶貸款及墊款、同業及其他金融機構存放款項主要是與郵政集團控制的企業之間產生的交易餘額)。
- (ii) 於2023年12月31日，以攤餘成本計量的金融資產及以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的債務工具主要是與中郵證券有限責任公司(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)。
- (iii) 於2023年12月31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45.14億元(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60.00億元(2022年12月31日：人民幣28.50億元)。於2023年12月31日，上述吸收存款利率區間分別為0.20%至2.025%(2022年12月31日：0.25%至2.75%)。

合併財務報表附註

截至2023年12月31日止年度
(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

40 關聯方關係及交易(續)

40.3 關聯方交易(續)

40.3.2 與本銀行主要股東及其關聯方發生的關聯交易

交易內容	2023年 12月31日	2022年 12月31日
資產		
客戶貸款及墊款	1,262	1,108
其他資產	2	-
負債		
吸收存款	3,086	85
其他負債	48	1

交易內容	2023年度	2022年度
利息收入	46	29
利息支出	63	-
手續費及佣金收入	8	-
手續費及佣金支出	35	-
營業支出	548	1

於2023年12月31日，客戶貸款及墊款為與木壘縣統原宏燊新能源開發有限公司、瓊黃旗盛世鑫源風力發電有限責任公司和宜昌中南精密鋼管有限公司之間的交易餘額。於2022年12月31日，客戶貸款及墊款為與木壘縣統原宏燊新能源開發有限公司和瓊黃旗盛世鑫源風力發電有限責任公司之間的交易餘額。

合併財務報表附註

截至2023年12月31日止年度
(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

40 關聯方關係及交易(續)

40.3 關聯方交易(續)

40.3.3 與本銀行關聯自然人引發的關聯法人發生的關聯交易

賬面餘額		2023年 12月31日	2022年 12月31日
資產			
客戶貸款及墊款	(1)	4,555	-
以公允價值計量且其變動計入			
其他綜合收益的權益工具	(2)	530	451
以攤餘成本計量的金融資產	(1)	499	-
其他資產		27	31
負債			
吸收存款	(3)	4,975	4,620
其他負債		8	10

交易內容		2023年度	2022年度
利息收入		161	-
利息支出		130	126
手續費及佣金收入	(4)	4,701	4,628
手續費及佣金支出	(4)	1,279	1,185
證券投資淨收益		-	14
營業支出		143	57

- (1) 於2023年12月31日，客戶貸款和墊款及以攤餘成本計量的金融資產主要是與華僑城集團有限公司之間產生的交易餘額。於2022年12月31日，無客戶貸款及墊款及以攤餘成本計量的金融資產。
- (2) 於2023年12月31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12月31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2022年度，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。

合併財務報表附註

截至2023年12月31日止年度
(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

40 關聯方關係及交易(續)

40.3 關聯方交易(續)

40.3.4 與本銀行關聯自然人發生的關聯交易

賬面餘額	2023年 12月31日	2022年 12月31日
資產		
客戶貸款及墊款	89	94
負債		
吸收存款	207	174

交易內容	2023年度	2022年度
利息收入	3	3
利息支出	2	2

40.3.5 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。



合併財務報表附註

截至2023年12月31日止年度
(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

40 關聯方關係及交易(續)

40.4 關鍵管理人員薪酬

本集團的關鍵管理人員是指有權利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。

	2023年度	2022年度
關鍵管理人員薪酬	8	10

本報告期內關鍵管理人員的部分薪酬待考核後發放；2022年關鍵管理人員薪酬為考核後的最終薪酬。

41 結構化主體

41.1 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12月31日，本集團管理的非保本理財產品餘額為人民幣7,764.99億元(2022年12月31日：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6)。

於2023年12月31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6.82億元(於2022年12月31日：人民幣1.99億元)。

於2023年12月31日，本集團未與本集團作為發起人設立的非保本理財產品之間進行買入返售交易(2022年12月31日：人民幣174.82億元)。這些交易是根據正常的商業交易條款和條件進行的。

合併財務報表附註

截至2023年12月31日止年度
(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

41 結構化主體(續)

41.2 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或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12月31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	以攤餘成本計量 的金融資產	合計
基金投資	621,550	-	621,550
信託計劃及資產管理計劃	51,164	-	51,164
資產支持證券	817	113,943	114,760
其他債務工具	-	19,634	19,634
合計	673,531	133,577	807,108

	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	以攤餘成本計量 的金融資產	合計
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

合併財務報表附註

截至2023年12月31日止年度
(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

41 結構化主體(續)

41.2 本集團為投資持有的未納入合併範圍的結構化主體(續)

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。

截至2023年12月31日及2022年12月31日止年度，本集團自上述未合併結構化主體取得的收益為：

	2023年度	2022年度
利息收入	5,813	6,818
證券投資淨收益	21,000	19,404
交易淨收益	2	1
以攤餘成本計量的金融資產終止確認產生的淨損失	(30)	-
合計	26,785	26,223

41.3 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。

42 或有負債及承諾

42.1 資本性承諾

	2023年 12月31日	2022年 12月31日
已簽訂但未履行的合同	7,299	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。

合併財務報表附註

截至2023年12月31日止年度
(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

42 或有負債及承諾(續)

42.2 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 12月31日	2022年 12月31日
債券	251,942	159,816
票據	28,583	29,418
合計	280,525	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12月31日，此類抵質押物賬面價值為人民幣1,557.84億元(2022年12月31日：人民幣1,033.96億元)。

收到的擔保物

本集團在客戶貸款及墊款中，收到的擔保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12月31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334.01億元(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債券或票據作為抵質押物。於2023年12月31日及2022年12月31日，本集團均不存在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。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368.67億元(2022年12月31日：人民幣420.24億元)。



合併財務報表附註

截至2023年12月31日止年度
(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

42 或有負債及承諾(續)

42.3 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12月31日，本集團具有承兌義務的國債本金餘額為人民幣1,361.02億元(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。

42.4 法律訴訟及索賠

本集團在正常業務經營中存在若干法律訴訟與索賠事項。於2023年12月31日，根據法庭判決或者法律顧問的意見，本集團已計提預計負債為人民幣41.63億元(2022年12月31日：人民幣70.31億元)並在附註34(2)中進行了披露。本集團管理層認為該等法律訴訟的最終裁決結果不會對本集團的財務狀況或經營產生重大影響。

42.5 信貸承諾的信用風險加權數額

	2023年 12月31日	2022年 12月31日
信貸承諾	239,399	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，視乎交易對手方的狀況和到期期限的特質而定。

合併財務報表附註

截至2023年12月31日止年度
(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

42 或有負債及承諾(續)

42.6 信貸承諾

	2023年 12月31日	2022年 12月31日
貸款承諾		
– 原到期日在1年以內	3,830	1,998
– 原到期日在1年以上(含1年)	50,837	89,595
小計	54,667	91,593
銀行承兌匯票	161,994	95,218
開出保函及擔保	90,880	56,229
開出信用證	95,177	65,535
未使用的信用卡額度	460,229	390,287
合計	862,947	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12月31日及2022年12月31日，本集團信貸承諾主要集中於第一階段。

合併財務報表附註

截至2023年12月31日止年度
(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

43 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。

43.1 買斷式賣出回購

本集團與交易對手敘做的相關賣出回購債券業務信息如下，對手方的追索權不限於被轉移的資產。在賣出回購交易中，作為抵押品而轉移的金融資產未終止確認。

	2023年12月31日		2022年12月31日	
	以攤餘成本計量的金融資產	以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產	以攤餘成本計量的金融資產	以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產
抵押物帳面價值	10	-	-	-
對應的賣出回購款	(10)	-	-	-

43.2 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12月31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406.85億元(2022年12月31日：人民幣441.80億元)。

合併財務報表附註

截至2023年12月31日止年度
(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

43 金融資產轉移(續)

43.3 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。2023年度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123.04億元(2022年度：人民幣68.66億元)。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。2023年度本集團無新增繼續涉入的證券化信貸資產(2022年度：於轉讓日面值人民幣33.46億元)。於2023年12月31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收入。2023年度及2022年度，本集團未向上述特定目的信託提供財務支持。



合併財務報表附註

截至2023年12月31日止年度
(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

44 分部報告

44.1 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、各類債務工具投資及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

其他業務分部是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。

合併財務報表附註

截至2023年12月31日止年度
(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

44 分部報告(續)

44.1 經營分部(續)

	2023年度				
	個人銀行	公司銀行	資金業務	其他業務	合計
外部利息收入	209,885	118,126	170,316	-	498,327
外部利息支出	(183,331)	(19,335)	(13,858)	-	(216,524)
分部間利息淨收入/(支出)	201,682	(47,296)	(154,386)	-	-
利息淨收入	228,236	51,495	2,072	-	281,803
手續費及佣金淨收入	20,556	5,006	2,690	-	28,252
交易淨收益	-	-	4,460	-	4,460
證券投資淨收益	-	-	24,719	-	24,719
以攤餘成本計量的金融資產 終止確認產生的淨收益	-	-	2,242	-	2,242
其他業務淨收益/(損失)	958	133	(264)	591	1,418
分估聯營企業收益	-	-	-	18	18
營業支出	(177,456)	(26,405)	(20,861)	(420)	(225,142)
信用減值損失	(36,229)	10,054	8	-	(26,167)
其他資產減值損失	(4)	-	-	-	(4)
稅前利潤	36,061	40,283	15,066	189	91,599
補充信息					
折舊及攤銷	9,589	2,298	241	-	12,128
資本性支出	10,338	2,506	119	-	12,963
	2023年12月31日				
	個人銀行	公司銀行	資金業務	其他業務	合計
分部資產	4,867,224	3,932,362	6,863,864	673	15,664,123
遞延所得稅資產					62,508
資產總額					15,726,631
分部負債	(12,579,408)	(1,480,774)	(709,829)	-	(14,770,011)
遞延所得稅負債					(4)
負債總額					(14,770,015)
補充信息					
信貸承諾	460,229	402,718	-	-	862,947

合併財務報表附註

截至2023年12月31日止年度
(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

44 分部報告(續)

44.1 經營分部(續)

	2022年度				
	個人銀行	公司銀行	資金業務	其他業務	合計
外部利息收入	210,498	106,394	157,348	-	474,240
外部利息支出	(174,472)	(18,189)	(7,986)	-	(200,647)
分部間利息淨收入/(支出)	178,482	(40,564)	(137,918)	-	-
利息淨收入	214,508	47,641	11,444	-	273,593
手續費及佣金淨收入	18,772	3,131	6,531	-	28,434
交易淨收益	-	-	3,673	-	3,673
證券投資淨收益	-	-	21,559	-	21,559
以攤餘成本計量的金融資產 終止確認產生的淨收益	-	-	920	-	920
其他業務淨收益	1,592	552	4,445	620	7,209
分佔聯營企業收益	-	-	-	3	3
營業支出	(165,513)	(23,391)	(19,421)	(355)	(208,680)
信用減值損失	(38,368)	1,355	1,685	-	(35,328)
其他資產減值損失	(19)	-	-	-	(19)
稅前利潤	30,972	29,288	30,836	268	91,364
補充信息					
折舊及攤銷	9,107	1,954	239	-	11,300
資本性支出	10,083	2,187	132	-	12,402
	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

合併財務報表附註

截至2023年12月31日止年度
(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

44 分部報告(續)

44.2 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



合併財務報表附註

截至2023年12月31日止年度
(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

44 分部報告(續)

44.2 地區分部(續)

	2023年度							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	185,971	62,799	48,271	46,635	81,084	57,059	16,508	498,327
外部利息支出	(11,031)	(36,358)	(17,398)	(32,322)	(63,556)	(41,770)	(14,089)	(216,524)
分部間利息淨(支出)/收入	(218,568)	26,724	11,650	35,196	75,932	50,094	18,972	-
利息淨收入	(43,628)	53,165	42,523	49,509	93,460	65,383	21,391	281,803
手續費及佣金淨收入	(248)	4,459	4,747	5,538	7,008	5,078	1,670	28,252
交易淨收益	4,460	-	-	-	-	-	-	4,460
證券投資淨收益	23,201	523	163	266	336	221	9	24,719
以攤餘成本計量的金融資產								
終止確認產生的淨收益	717	197	206	184	409	376	153	2,242
其他業務淨(損失)/收益	(334)	220	186	217	203	867	59	1,418
分佔聯營企業收益	-	-	-	18	-	-	-	18
營業支出	(17,268)	(31,498)	(23,756)	(30,845)	(60,306)	(45,038)	(16,431)	(225,142)
信用減值損失	13,106	(7,116)	(10,083)	(4,146)	(9,286)	(6,921)	(1,721)	(26,167)
其他資產減值損失	-	-	-	(1)	-	-	(3)	(4)
稅前利潤	(19,994)	(19,950)	13,986	20,740	31,824	19,966	5,127	91,599
補充信息								
折舊及攤銷	3,352	1,522	1,127	1,585	1,924	1,990	628	12,128
資本性支出	5,509	1,039	805	1,281	2,367	1,482	480	12,963

合併財務報表附註

截至2023年12月31日止年度
(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

44 分部報告(續)

44.2 地區分部(續)

	2023年12月31日								合計
	總行	長江三角洲	珠江三角洲	環渤海地區	中部地區	西部地區	東北地區	抵銷	
分部資產	10,795,641	2,682,621	1,729,157	2,681,622	5,009,135	3,349,694	1,205,801	(11,789,548)	15,664,123
遞延所得稅資產									62,508
資產總額									15,726,631
分部負債	(10,074,161)	(2,652,248)	(1,705,944)	(2,642,116)	(4,966,790)	(3,321,081)	(1,198,664)	11,790,993	(14,770,011)
遞延所得稅負債									(4)
負債總額									(14,770,015)
補充信息									
信貸承諾	460,229	96,828	63,695	103,792	62,528	63,445	12,430	-	862,947



合併財務報表附註

截至2023年12月31日止年度
(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

44 分部報告(續)

44.2 地區分部(續)

	2022年度							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	171,990	60,928	45,257	44,624	79,910	55,528	16,003	474,240
外部利息支出	(4,960)	(33,855)	(16,473)	(30,989)	(60,919)	(40,156)	(13,295)	(200,647)
分部間利息淨(支出)/收入	(190,406)	21,414	10,650	30,471	66,454	44,816	16,601	-
利息淨收入	(23,376)	48,487	39,434	44,106	85,445	60,188	19,309	273,593
手續費及佣金淨收入	2,988	3,643	4,370	5,572	5,934	4,498	1,429	28,434
交易淨收益	3,673	-	-	-	-	-	-	3,673
證券投資淨收益/(損失)	20,110	538	164	245	404	134	(36)	21,559
以攤餘成本計量的金融資產 終止確認產生的淨收益	312	38	66	123	148	134	99	920
其他業務淨收益	5,583	251	162	250	267	644	52	7,209
分佔聯營企業收益	-	-	-	3	-	-	-	3
營業支出	(18,964)	(27,902)	(22,178)	(28,185)	(54,600)	(41,689)	(15,162)	(208,680)
信用減值損失	1,156	(7,256)	(8,621)	(3,143)	(8,893)	(6,664)	(1,907)	(35,328)
其他資產減值損失	-	-	-	-	(3)	(11)	(5)	(19)
稅前利潤	(8,518)	17,799	13,397	18,971	28,702	17,234	3,779	91,364
補充信息								
折舊及攤銷	2,962	1,453	1,055	1,489	1,802	1,913	626	11,300
資本性支出	3,834	1,354	1,207	1,931	2,439	1,339	298	12,402

合併財務報表附註

截至2023年12月31日止年度
(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

44 分部報告(續)

44.2 地區分部(續)

	2022年12月31日								合計
	總行	長江三角洲	珠江三角洲	環渤海地區	中部地區	西部地區	東北地區	抵銷	
分部資產	10,103,690	2,408,977	1,575,657	2,420,624	4,569,518	3,069,031	1,099,094	(11,243,264)	14,003,327
遞延所得稅資產									63,955
資產總額									14,067,282
分部負債	(9,450,421)	(2,388,890)	(1,560,747)	(2,393,121)	(4,544,397)	(3,051,838)	(1,096,072)	11,244,029	(13,241,457)
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	74,625	56,510	77,356	41,699	52,088	6,297	-	698,862

45 金融風險管理

45.1 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。



合併財務報表附註

截至2023年12月31日止年度
(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

45 金融風險管理(續)

45.2 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。

45.3 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)。

合併財務報表附註

截至2023年12月31日止年度
(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

45 金融風險管理(續)

45.3 信用風險(續)

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

(1) 客戶貸款及墊款、貸款承諾及財務擔保合同

貸款業務風險是指貸款到期時借款人不能按時足額償還本息，導致銀行收益不確定或貸款損失的風險。由於貸款業務是本集團主要的資產業務之一，因此貸款業務風險是本集團面臨的主要信用風險。

(2) 債券及其他債務工具

債券和其他債務工具的信用風險源於信用利差、違約率和損失率以及基礎資產信用質量等的變化。

本集團的債券投資業務採取穩健的投資風格，主要投資集中在政府債券、金融機構債券等低風險的債券品種上；其他債務工具主要為信託計劃和資產管理計劃。

本集團對公司債券及其他債務工具的發行人實行評級准入制度，並定期進行後續風險管理。

(3) 同業往來業務

本集團主要考慮同業規模、財務狀況及內、外部信用風險評級結果確定交易對手的信用情況。



合併財務報表附註

截至2023年12月31日止年度
(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

45 金融風險管理(續)

45.3 信用風險(續)

45.3.1 預期信用損失計量

本集團運用「預期信用損失模型」計提以攤餘成本計量和以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的債務工具，以及信貸承諾的減值準備。

本集團基於金融工具信用風險自初始確認後是否已顯著增加、是否已發生信用減值，將信用風險敞口劃分為三個風險階段，計提預期信用損失。

第一階段：金融工具初始確認後信用風險未顯著增加。

第二階段：金融工具初始確認後信用風險顯著增加，以金融工具預計存續期內發生違約風險的相對變化作為主要依據，通過比較金融工具在報告期末發生違約的風險與在初始確認日發生違約的風險，確定金融工具預計存續期內發生違約風險的變化情況。

第三階段：已發生信用減值的金融工具劃分為第三階段。

本集團可採用預期信用損失模型和預期未來現金流折現方法進行減值測試。

本集團評估預期信用損失使用了前瞻性信息，並構建了較為複雜的模型，其中涉及大量的管理層判斷和假設，包括：

- 風險分組；
- 信用風險顯著增加；
- 違約和已發生信用減值的定義；
- 對參數、假設及估計技術的說明；
- 前瞻性信息；
- 管理層疊加；
- 使用現金流折現方法的貸款和金融資產的未來現金流預測。

合併財務報表附註

截至2023年12月31日止年度
(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

45 金融風險管理(續)

45.3 信用風險(續)

45.3.1 預期信用損失計量(續)

(1) 風險分組

計提預期信用損失準備時，本集團已將具有類似風險特徵的信用風險敞口進行歸類。在進行風險分組時，本集團考慮了借款人類型、產品類型、行業類別等信息，並將定期監控並覆核分組結果，確保信用風險分組劃分的恰當性與可靠性。

(2) 信用風險顯著增加

本集團在每個報告期末對相關金融工具評估其信用風險是否自初始確認後發生顯著增加，考慮因素主要包括：監管及經營環境、內外部信用評級、償債能力、經營情況、貸款合同條款等。本集團以單項金融工具或者具有相似信用風險特徵的金融工具組合為基礎，通過比較金融資產在每個報告期末發生違約的風險與在初始確認日發生違約的風險，以確定金融資產預計存續期內發生違約風險的變化情況。

本集團根據金融資產信用風險特徵和風險管理現狀，設置定量和定性標準，主要包括內部評級自初始確認後變化超過一定幅度且觸及一定閾值、信用風險分類是否改變和本金或利息逾期天數是否超過30天等，以判斷金融資產信用風險是否已經顯著增加。

(3) 違約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。



合併財務報表附註

截至2023年12月31日止年度
(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

45 金融風險管理(續)

45.3 信用風險(續)

45.3.1 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。

合併財務報表附註

截至2023年12月31日止年度
(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

45 金融風險管理(續)

45.3 信用風險(續)

45.3.1 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2023年度，基準情景佔比最高，樂觀和悲觀佔比均不高於30%。

於2023年12月31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值為4.97%。樂觀情景和悲觀情景下2024年全年國內生產總值增長率分別在基準情景預測值基礎上上浮和下浮一定水平形成。

本集團定期覆核並監控上述假設的恰當性，並根據評估結果做出必要的更新與調整。

預期信用損失模型所使用的宏觀經濟情景權重、宏觀經濟因子預測值、信用風險顯著增加等涉及較多的管理層判斷。由於模型內在的複雜性，以上關鍵輸入的變動勢必引起預期信用損失的變化。本集團針對宏觀經濟因子預測值的增減變動分析了預期信用損失模型的敏感性。

假設關鍵經濟預測指標國內生產總值同比增長率上浮或下浮10%，本集團於2023年12月31日計提的減值準備餘額變動比例不超過5%。

合併財務報表附註

截至2023年12月31日止年度
(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

45 金融風險管理(續)

45.3 信用風險(續)

45.3.1 預期信用損失計量(續)

(6) 管理層疊加

由於預期信用損失模型存在固有限制，也未反映暫時性系統風險，本集團額外對減值準備進行增提，以應對潛在風險因素，提高本集團的風險抵補能力。於2023年12月31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。2023年度，本集團已核銷資產對應的未結清的金融資產餘額為人民幣213.00億元(2022年度：人民幣167.79億元)。

(9) 合同現金流量的修改

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。重組貸款應當至少經過包含連續兩個還款期、且不低於一年的觀察期，並達到對應階段分類標準後才能回調。於2023年12月31日，本集團經重組的客戶貸款和墊款餘額為人民幣113.35億元。

合併財務報表附註

截至2023年12月31日止年度
(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

45 金融風險管理(續)

45.3 信用風險(續)

45.3.2 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。

45.3.3 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12月31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 12月31日	2022年 12月31日
存放中央銀行款項	1,289,825	1,213,802
存放同業及其他金融機構款項	189,216	161,422
拆放同業及其他金融機構款項	297,742	303,836
衍生金融資產	2,154	1,905
買入返售金融資產	409,526	229,870
客戶貸款及墊款	7,915,245	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	886,613	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	503,536	416,172
以攤餘成本計量的金融資產	3,988,210	3,669,598
其他金融資產	24,486	23,922
小計	15,506,553	13,860,042
信貸承諾	862,947	698,862
合計	16,369,500	14,558,904

合併財務報表附註

截至2023年12月31日止年度
(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

45 金融風險管理(續)

45.3 信用風險(續)

45.3.4 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12月31日		2022年12月31日	
	金額	佔比	金額	佔比
總行	363,568	4%	351,522	5%
中部地區	1,997,777	25%	1,772,273	25%
長江三角洲	1,693,237	21%	1,464,429	20%
西部地區	1,384,281	17%	1,217,601	17%
環渤海地區	1,237,696	15%	1,079,811	15%
珠江三角洲	1,052,519	13%	946,038	13%
東北地區	419,815	5%	378,759	5%
總額	8,148,893	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12月31日		2022年12月31日	
	金額	佔比	金額	佔比
個人貸款及墊款	4,470,248	55%	4,046,105	56%
企業貸款及墊款				
其中：公司類貸款	3,214,471	39%	2,669,362	37%
票據貼現	464,174	6%	494,966	7%
總額	8,148,893	100%	7,210,433	100%

合併財務報表附註

截至2023年12月31日止年度
(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

45 金融風險管理(續)

45.3 信用風險(續)

45.3.4 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12月31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	2,337,991	29%	2,261,763	31%
- 個人其他消費貸款	520,750	6%	466,882	6%
個人小額貸款	1,392,227	17%	1,135,194	16%
信用卡透支及其他	219,280	3%	182,266	3%
小計	4,470,248	55%	4,046,105	56%
公司類貸款				
交通運輸、倉儲和郵政業	859,031	11%	780,283	11%
製造業	509,819	6%	409,673	6%
金融業	286,117	4%	254,629	4%
電力、熱力、燃氣及水生產和 供應業	274,330	3%	254,075	4%
房地產業	253,086	3%	211,525	3%
批發和零售業	237,693	3%	179,418	2%
租賃和商務服務業	209,006	3%	148,482	2%
建築業	198,542	2%	154,868	2%
水利、環境和公共設施管理業	185,950	2%	128,776	1%
採礦業	84,412	1%	70,036	1%
其他行業	116,485	1%	77,597	1%
小計	3,214,471	39%	2,669,362	37%
票據貼現	464,174	6%	494,966	7%
總額	8,148,893	100%	7,210,433	100%

於2023年12月31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1,554.79億元(2022年12月31日：人民幣1,656.59億元)。

合併財務報表附註

截至2023年12月31日止年度
(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

45 金融風險管理(續)

45.3 信用風險(續)

45.3.4 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12月31日		2022年12月31日	
	金額	佔比	金額	佔比
信用貸款	2,330,678	28%	1,924,623	26%
保證貸款	626,029	8%	507,223	7%
抵押貸款	3,923,631	48%	3,576,468	50%
質押貸款	804,381	10%	707,153	10%
票據貼現	464,174	6%	494,966	7%
總額	8,148,893	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12月31日				
	逾期	逾期	逾期	逾期	合計
	1天至90天 (含90天)	91天至1年 (含1年)	1年至3年 (含3年)	3年以上	
信用貸款	8,637	10,607	5,683	400	25,327
保證貸款	1,728	2,323	1,325	694	6,070
抵押貸款	15,516	15,400	9,690	1,854	42,460
質押貸款	24	31	122	104	281
合計	25,905	28,361	16,820	3,052	74,138

	2022年12月31日				
	逾期	逾期	逾期	逾期	合計
	1天至90天 (含90天)	91天至1年 (含1年)	1年至3年 (含3年)	3年以上	
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

合併財務報表附註

截至2023年12月31日止年度
(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

45 金融風險管理(續)

45.3 信用風險(續)

45.3.5 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12月31日			合計
	階段一(i)	階段二	階段三	
以公允價值計量且其變動計入				
其他綜合收益的債務工具	503,536	-	-	503,536
以攤餘成本計量的金融資產	3,984,544	3,662	4	3,988,210
合計	4,488,080	3,662	4	4,491,746

	2022年12月31日			合計
	階段一(i)	階段二	階段三	
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
以攤餘成本計量的金融資產	3,664,878	4,671	49	3,669,598
合計	4,081,050	4,671	49	4,085,770



合併財務報表附註

截至2023年12月31日止年度
(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

45 金融風險管理(續)

45.3 信用風險(續)

45.3.5 債務工具(續)

(1) 債務工具的信用質量(續)

(i) 階段一的債務工具

債務工具類別	2023年12月31日		合計
	以公允價值計量 且其變動計入 其他綜合收益的 債務工具	以攤餘成本計量 的金融資產	
債券 – 按發行方劃分			
政府	190,648	1,471,521	1,662,169
金融機構	221,615	1,878,428	2,100,043
公司	91,273	152,808	244,081
同業存單	-	347,320	347,320
資產支持證券	-	114,279	114,279
其他債務工具	-	17,273	17,273
債權融資計劃	-	8,945	8,945
合計	503,536	3,990,574	4,494,110
減：減值準備	-	6,030	6,030
階段一的債務工具賬面價值	503,536	3,984,544	4,488,080

合併財務報表附註

截至2023年12月31日止年度
(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

45 金融風險管理(續)

45.3 信用風險(續)

45.3.5 債務工具(續)

(1) 債務工具的信用質量(續)

(i) 階段一的債務工具(續)

債務工具類別	2022年12月31日		合計
	以公允價值計量 且其變動計入 其他綜合收益的 債務工具	以攤餘成本計量 的金融資產	
債券 – 按發行方劃分			
政府	121,902	1,413,809	1,535,711
金融機構	212,772	1,671,779	1,884,551
公司	81,449	106,093	187,542
同業存單	49	292,767	292,816
資產支持證券	-	148,314	148,314
其他債務工具	-	24,460	24,460
債權融資計劃	-	12,289	12,289
合計	416,172	3,669,511	4,085,683
減：減值準備	-	4,633	4,633
階段一的債務工具賬面價值	416,172	3,664,878	4,081,050

合併財務報表附註

截至2023年12月31日止年度
(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

45 金融風險管理(續)

45.3 信用風險(續)

45.3.5 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12月31日					合計
	未評級	AAA	AA	A	A以下	
政府債券	723,907	936,039	2,997	101	-	1,663,044
金融機構債券	1,904,554	215,143	1,510	13,552	13,849	2,148,608
公司債券	104,462	149,494	867	14,565	4,003	273,391
同業存單	485,122	1,691	-	-	-	486,813
資產支持證券	16,442	99,275	406	-	-	116,123
債權融資計劃	8,945	-	-	-	-	8,945
基金投資	621,550	-	-	-	-	621,550
信託計劃及資產管理計劃	51,164	-	-	-	-	51,164
金融機構理財產品	682	-	-	-	-	682
其他債務工具	33,965	-	-	-	-	33,965
合計	3,950,793	1,401,642	5,780	28,218	17,852	5,404,285

合併財務報表附註

截至2023年12月31日止年度
(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

45 金融風險管理(續)

45.3 信用風險(續)

45.3.5 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。



合併財務報表附註

截至2023年12月31日止年度
(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

45 金融風險管理(續)

45.3 信用風險(續)

45.3.6 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。

45.4 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。

合併財務報表附註

截至2023年12月31日止年度
(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

45 金融風險管理(續)

45.4 市場風險(續)

市場風險的計量技術和限額設置(續)

利息淨收入的敏感性分析

本集團通過衡量利率變動對利息淨收入的影響進行敏感性分析。該分析假設所有期限利率均以相同幅度變動以及金融資產和金融負債結構保持不變，未將客戶行為、基準利率或債券提前償還的期權等變化考慮在內。在假定人民幣與外幣收益率平行移動的情況下，本集團計算未來一年內利息淨收入的變動。

下表列示利率向上或向下平行移動100個基點對本集團利息淨收入的潛在影響。由於實際情況與假設可能存在不一致，以下分析對本集團利息淨收入的影響可能與實際結果不同。

	利息淨收入(減少)/增加	
	2023年 12月31日	2022年 12月31日
各收益率曲線向上平移100個基點	(15,670)	(13,143)
各收益率曲線向下平移100個基點	15,670	13,143

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：

合併財務報表附註

截至2023年12月31日止年度
(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

45 金融風險管理(續)

45.4 市場風險(續)

利率風險(續)

	2023年12月31日						合計
	1個月以內	1至3個月	3至12個月	1至5年	5年以上	非計息	
現金及存放中央銀行款項	1,281,917	-	-	-	-	55,584	1,337,501
存放同業及其他金融機構款項	16,590	38,517	132,582	-	-	1,527	189,216
拆放同業及其他金融機構款項	16,396	28,123	170,329	82,475	-	419	297,742
衍生金融資產	-	-	-	-	-	2,154	2,154
買入返售金融資產	333,955	22,260	52,655	-	-	656	409,526
客戶貸款及墊款	3,672,744	847,854	2,823,961	508,535	41,432	20,719	7,915,245
以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融資產	22,791	32,554	107,923	12,000	35,879	677,369	888,516
以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的債務工具	17,465	39,558	72,619	354,515	12,159	7,220	503,536
以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的權益工具	-	-	-	-	-	7,326	7,326
以攤餘成本計量的金融資產	164,110	351,583	444,536	1,351,388	1,618,543	58,050	3,988,210
其他金融資產	-	-	-	-	-	24,486	24,486
金融資產總額	5,525,968	1,360,449	3,804,605	2,308,913	1,708,013	855,510	15,563,458
向中央銀行借款	1,760	10,140	21,433	-	-	502	33,835
同業及其他金融機構存放款項	88,472	1,859	4,765	120	-	87	95,303
同業及其他金融機構拆入款項	23,099	9,593	26,920	50	-	550	60,212
衍生金融負債	-	-	-	-	-	3,595	3,595
賣出回購金融資產款	245,464	11,386	16,218	-	-	296	273,364
吸收存款	5,382,164	2,402,520	4,662,705	1,339,275	-	169,299	13,955,963
已發行債務證券	1,089	89,254	38,248	10,000	119,991	2,556	261,138
其他金融負債	223	443	2,140	5,029	1,433	38,480	47,748
金融負債總額	5,742,271	2,525,195	4,772,429	1,354,474	121,424	215,365	14,731,158
利率風險缺口	(216,303)	(1,164,746)	(967,824)	954,439	1,586,589	640,145	832,300

合併財務報表附註

截至2023年12月31日止年度
(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

45 金融風險管理(續)

45.4 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 其他金融資產	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

合併財務報表附註

截至2023年12月31日止年度
(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

45 金融風險管理(續)

45.4 市場風險(續)

匯率風險

下表按幣種列示了2023年12月31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12月31日			合計
	人民幣	美元 (折合人民幣)	其他貨幣 (折合人民幣)	
現金及存放中央銀行款項	1,334,536	2,717	248	1,337,501
存放同業及其他金融機構款項	184,648	3,790	778	189,216
拆放同業及其他金融機構款項	297,742	-	-	297,742
衍生金融資產	1,456	683	15	2,154
買入返售金融資產	409,526	-	-	409,526
客戶貸款及墊款	7,903,113	9,938	2,194	7,915,245
以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融資產	886,036	2,480	-	888,516
以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的債務工具	501,610	1,926	-	503,536
以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的權益工具	7,326	-	-	7,326
以攤餘成本計量的金融資產	3,932,025	55,434	751	3,988,210
其他金融資產	22,823	1,663	-	24,486
金融資產總額	15,480,841	78,631	3,986	15,563,458
向中央銀行借款	33,835	-	-	33,835
同業及其他金融機構存放款項	95,303	-	-	95,303
同業及其他金融機構拆入款項	40,669	19,543	-	60,212
衍生金融負債	1,874	1,707	14	3,595
賣出回購金融資產款	273,364	-	-	273,364
吸收存款	13,929,788	22,016	4,159	13,955,963
已發行債務證券	261,138	-	-	261,138
其他金融負債	45,368	2,377	3	47,748
金融負債總額	14,681,339	45,643	4,176	14,731,158
資產負債表內敞口淨額	799,502	32,988	(190)	832,300
衍生金融工具的淨名義金額	16,615	(14,694)	(2,681)	(760)
信貸承諾	841,301	15,562	6,084	862,947

合併財務報表附註

截至2023年12月31日止年度
(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

45 金融風險管理(續)

45.4 市場風險(續)

匯率風險(續)

	2022年12月31日			
		美元	其他貨幣	合計
	人民幣	(折合人民幣)	(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 當期損益的金融資產	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
資產負債表內敞口淨額	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

合併財務報表附註

截至2023年12月31日止年度
(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

45 金融風險管理(續)

45.4 市場風險(續)

匯率敏感性分析：

下表列示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 12月31日	2022年 12月31日
美元對人民幣升值5%	102	613
美元對人民幣貶值5%	(102)	(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。

45.5 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。

合併財務報表附註

截至2023年12月31日止年度
(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

45 金融風險管理(續)

45.5 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12月31日								合計
	逾期	即期償還	1個月以內	1至3個月	3至12個月	1至5年	5年以上	無期限	
現金及存放中央銀行款項	-	89,131	-	745	1,507	-	-	1,246,118	1,337,501
存放同業及其他									
金融機構款項	-	8,042	8,709	39,065	133,400	-	-	-	189,216
拆放同業及其他									
金融機構款項	-	-	16,502	28,407	170,358	82,475	-	-	297,742
衍生金融資產	-	-	190	130	543	1,291	-	-	2,154
買入返售金融資產	-	-	334,338	22,395	52,793	-	-	-	409,526
客戶貸款及墊款	13,233	-	485,751	606,285	2,182,179	1,854,890	2,772,907	-	7,915,245
以公允價值計量且其 變動計入當期損益 的金融資產	10	131,767	21,602	37,319	199,329	361,471	135,115	1,903	888,516
以公允價值計量且其 變動計入其他綜合收益 的債務工具	-	-	18,622	41,806	74,113	356,675	12,320	-	503,536
以公允價值計量且其 變動計入其他綜合收益 的權益工具	-	-	-	-	-	-	-	7,326	7,326
以攤餘成本計量 的金融資產	-	-	100,014	132,374	438,017	1,558,632	1,759,173	-	3,988,210
其他金融資產	1,792	14,006	363	2,631	243	487	4,651	313	24,486
金融資產總額	15,035	242,946	986,091	911,157	3,252,482	4,215,921	4,684,166	1,255,660	15,563,458
向中央銀行借款	-	-	1,789	10,291	21,755	-	-	-	33,835
同業及其他									
金融機構存放款項	-	88,496	11	1,866	4,796	134	-	-	95,303
同業及其他									
金融機構拆入款項	-	-	23,252	9,775	27,134	51	-	-	60,212
衍生金融負債	-	-	960	705	610	1,320	-	-	3,595
賣出回購金融資產款	-	-	245,624	11,420	16,320	-	-	-	273,364
吸收存款	-	4,077,821	1,334,047	2,448,410	4,717,812	1,377,873	-	-	13,955,963
已發行債務證券	-	-	1,089	90,632	39,426	10,000	119,991	-	261,138
其他金融負債	-	12,219	14,507	6,488	2,751	5,845	5,938	-	47,748
金融負債總額	-	4,178,536	1,621,279	2,579,587	4,830,604	1,395,223	125,929	-	14,731,158
流動性淨額	15,035	(3,935,590)	(635,188)	(1,668,430)	(1,578,122)	2,820,698	4,558,237	1,255,660	832,300

合併財務報表附註

截至2023年12月31日止年度
(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

45 金融風險管理(續)

45.5 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								合計
	逾期	即期償還	1個月以內	1至3個月	3至12個月	1至5年	5年以上	無期限	
現金及存放中央銀行款項	-	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

合併財務報表附註

截至2023年12月31日止年度
(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

45 金融風險管理(續)

45.5 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12月31日								合計
	逾期	即期償還	1個月以內	1至3個月	3至12個月	1至5年	5年以上	無期限	
非衍生金融資產									
現金及存放中央銀行款項	-	89,131	-	745	1,507	-	-	1,246,118	1,337,501
存放同業及其他									
金融機構款項	-	8,042	8,714	39,454	135,561	-	-	-	191,771
拆放同業及其他									
金融機構款項	-	-	16,520	30,300	174,760	83,547	-	-	305,127
買入返售金融資產	-	-	334,417	22,486	53,358	-	-	-	410,261
客戶貸款及墊款	15,025	-	505,776	648,196	2,364,168	2,492,640	4,143,061	-	10,168,866
以公允價值計量且其									
變動計入當期損益									
的金融資產	10	131,767	21,644	37,472	202,012	366,870	139,662	1,903	901,340
以公允價值計量且其									
變動計入其他綜合收益									
的債務工具	-	-	18,845	42,884	80,650	379,643	13,104	-	535,126
以公允價值計量且其									
變動計入其他綜合收益									
的權益工具	-	-	-	-	-	-	-	7,326	7,326
以攤餘成本計量									
的金融資產	-	-	101,787	138,962	503,281	1,918,265	2,002,107	-	4,664,402
其他金融資產	-	14,006	363	2,631	243	487	4,651	313	22,694
非衍生金融資產總額	15,035	242,946	1,008,066	963,130	3,515,540	5,241,452	6,302,585	1,255,660	18,544,414
非衍生金融負債									
向中央銀行借款	-	-	1,791	10,320	22,037	-	-	-	34,148
同業及其他									
金融機構存放款項	-	88,496	11	1,873	4,880	139	-	-	95,399
同業及其他									
金融機構拆入款項	-	-	23,275	9,905	27,606	53	-	-	60,839
賣出回購金融資產款	-	-	245,658	11,455	16,573	-	-	-	273,686
吸收存款	-	4,077,821	1,335,343	2,456,327	4,776,398	1,441,085	-	-	14,086,974
已發行債務證券	-	-	1,090	91,326	41,303	27,355	141,579	-	302,653
其他金融負債	-	12,219	14,527	6,527	2,942	6,295	6,066	-	48,576
非衍生金融負債總額	-	4,178,536	1,621,695	2,587,733	4,891,739	1,474,927	147,645	-	14,902,275
流動性淨額	15,035	(3,935,590)	(613,629)	(1,624,603)	(1,376,199)	3,766,525	6,154,940	1,255,660	3,642,139

合併財務報表附註

截至2023年12月31日止年度
(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

45 金融風險管理(續)

45.5 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

合併財務報表附註

截至2023年12月31日止年度
(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

45 金融風險管理(續)

45.5 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12月31日					
	1個月內	1至3個月	3至12個月	1至5年	5年以上	合計
利率衍生金融工具	(4)	7	(71)	(12)	-	(80)

	2022年12月31日					
	1個月內	1至3個月	3至12個月	1至5年	5年以上	合計
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12月31日					
	1個月內	1至3個月	3至12個月	1至5年	5年以上	合計
按總額結算的衍生金融工具						
- 現金流入	61,477	25,633	50,295	-	137,406	274,811
- 現金流出	(61,511)	(26,251)	(50,250)	-	(138,011)	(276,023)
合計	(34)	(618)	45	-	(605)	(1,212)

合併財務報表附註

截至2023年12月31日止年度
(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

45 金融風險管理(續)

45.5 流動性風險(續)

衍生金融工具按剩餘期限未折現合同現金流分析(續)

按總額結算的衍生金融工具(續)

	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)

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12月31日			合計
	不超過1年	1至5年	5年以上	
貸款承諾	30,028	23,328	1,311	54,667
銀行承兌匯票	161,994	-	-	161,994
開出保函及擔保	46,881	39,043	4,956	90,880
開出信用證	95,177	-	-	95,177
未使用的信用卡額度	460,229	-	-	460,229
合計	794,309	62,371	6,267	862,947

	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

合併財務報表附註

截至2023年12月31日止年度
(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

45 金融風險管理(續)

45.6 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，就業制度和工作場所安全，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。

45.7 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。

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。



合併財務報表附註

截至2023年12月31日止年度
(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

45 金融風險管理(續)

45.7 金融工具的公允價值(續)

(2) 公允價值層級

以公允價值計量的金融工具在估值方面分為以下三個層級：

第一層級：採用相同資產或負債在活躍市場中的報價計量(未經調整)。

第二層級：使用直接(比如取自價格)或間接(比如根據價格推算的)可觀察到的、除第一層級中的市場報價以外的資產或負債的輸入值計量的公允價值。

第三層級：以可觀察到的市場數據以外的變量為基礎確定的資產或負債的輸入值(不可觀察輸入值)計量的公允價值。

當無法從公開市場獲取報價時，本集團通過一些估值技術來確定金融工具的公允價值。

(3) 財務狀況表中非以公允價值計量的金融資產和金融負債的公允價值

財務狀況表中非以公允價值計量的金融資產和金融負債主要包括：存放中央銀行款項、存放同業及其他金融機構款項、拆放同業及其他金融機構款項、買入返售金融資產、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。

合併財務報表附註

截至2023年12月31日止年度
(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

45 金融風險管理(續)

45.7 金融工具的公允價值(續)

(3) 財務狀況表中非以公允價值計量的金融資產和金融負債的公允價值(續)

下表列出了以攤餘成本計量的金融資產及已發行債務證券的賬面價值和公允價值，這些公允價值未列在財務狀況表中。

	2023年12月31日				
	賬面價值	公允價值	第一層級	第二層級	第三層級
金融資產					
以攤餘成本計量的金融資產	3,988,210	4,091,378	-	3,727,352	364,026
金融負債					
已發行債務證券	261,138	263,681	-	263,681	-
	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未來現金流折現法確定其公允價值，其賬面價值和公允價值無重大差異。

合併財務報表附註

截至2023年12月31日止年度
(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

45 金融風險管理(續)

45.7 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	-	737,448	-	737,448
以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融資產				
- 債券	-	73,304	-	73,304
- 同業存單	-	139,096	-	139,096
- 資產支持證券	-	817	-	817
- 基金投資	-	522,160	99,390	621,550
- 信託計劃及資產管理計劃	-	-	51,164	51,164
- 金融機構理財產品	-	682	-	682
- 權益工具	931	-	972	1,903
小計	931	736,059	151,526	888,516
衍生金融資產				
- 匯率衍生工具	-	699	-	699
- 利率衍生工具	-	1,448	-	1,448
- 貴金屬衍生工具	-	7	-	7
小計	-	2,154	-	2,154
以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的債務工具				
- 債券	-	503,536	-	503,536
以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的權益工具				
- 權益工具	3,291	1,437	2,598	7,326
金融資產合計	4,222	1,980,634	154,124	2,138,980
金融負債				
衍生金融負債				
- 匯率衍生工具	-	(1,721)	-	(1,721)
- 利率衍生工具	-	(1,489)	-	(1,489)
- 貴金屬衍生工具	-	(385)	-	(385)
金融負債合計	-	(3,595)	-	(3,595)

合併財務報表附註

截至2023年12月31日止年度
(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

45 金融風險管理(續)

45.7 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
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
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)

合併財務報表附註

截至2023年12月31日止年度
(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

45 金融風險管理(續)

45.7 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訊息的估值技術。本集團劃分為第二層級的基金投資估值根據在市場的可觀察報價得出。本集團劃分為第二層級的權益工具採用現金流折現模型進行估值。

衍生工具

採用僅包括可觀察市場數據的估值技術進行估值的衍生工具主要包括貨幣掉期、貨幣遠期、利率掉期、交叉貨幣利率掉期和貴金屬掉期等。最常見的估值技術包括現金流折現模型、布萊克 - 斯科爾斯模型(Black-Scholes Model)。模型參數包括即遠期外匯匯率、外匯匯率波動率、即遠期貴金屬價格以及利率曲線等。

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。

合併財務報表附註

截至2023年12月31日止年度
(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

45 金融風險管理(續)

45.7 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12月31日	公允價值	估值技術	不可觀察輸入值	
			名稱	與公允價值之間的關係
金融資產				
以公允價值計量且其變動計入				
當期損益的金融資產				
基金投資	99,390	(i)	淨資產	同向
信託計劃及資產管理計劃	51,164	(i)	淨資產	同向
權益工具	972	(i)	淨資產	同向
小計	151,526			
以公允價值計量且其變動計入				
其他綜合收益的金融資產 - 股權投資	2,598	(i)	淨資產	同向
合計	154,124			

合併財務報表附註

截至2023年12月31日止年度
(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

45 金融風險管理(續)

45.7 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)

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				
其他綜合收益的金融資產 – 股權投資	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股權投資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。

合併財務報表附註

截至2023年12月31日止年度
(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

45 金融風險管理(續)

45.7 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：

	2023年度		
	以公允價值計量 且其變動計入 當期損益的 金融資產	以公允價值計量 且其變動計入 其他綜合收益的 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	148,031	-	2,513
新增	3,377	-	-
結算	(3,911)	-	-
收益或損失計入			
- 損益	4,029	-	-
- 其他綜合收益	-	-	85
年末餘額	151,526	-	2,598
未實現收益合計	4,401	-	-
	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	-	-



合併財務報表附註

截至2023年12月31日止年度
(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

45 金融風險管理(續)

45.7 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。

45.8 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12月31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%)。2023年度，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。

合併財務報表附註

截至2023年12月31日止年度
(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

45 金融風險管理(續)

45.8 資本管理(續)

本集團於2023年12月31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 12月31日	2022年 12月31日
核心一級資本充足率	(1)	9.53%	9.36%
一級資本充足率	(1)	11.61%	11.29%
資本充足率	(1)	14.23%	13.82%
核心一級資本		786,133	685,295
核心一級資本扣除項目	(2)	(6,027)	(5,408)
核心一級資本淨額		780,106	679,887
其他一級資本		170,152	140,126
一級資本淨額		950,258	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		94,824	83,702
少數股東資本可計入部分		331	282
資本淨額	(3)	1,165,404	1,003,987
風險加權資產	(4)	8,187,064	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。

合併財務報表附註

截至2023年12月31日止年度
(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

46 籌資活動產生的負債的調節表

下表詳述了本集團籌資活動產生的負債的變動情況，包括現金及非現金變動。籌資活動產生的負債為目前現金流量或未來現金流量將在本集團合併現金流量表中分類為籌資活動產生的現金流量的負債。

	已發行 債務證券 附註33	應付股利	租賃負債 附註34	合計
2023年1月1日	101,910	-	9,852	111,762
籌資活動的現金流量	152,091	(30,890)	(3,934)	117,267
非現金變動				
利息支出	7,137	-	289	7,426
新增租賃	-	-	3,629	3,629
租賃終止	-	-	(568)	(568)
已宣告股利	-	30,890	-	30,890
2023年12月31日	261,138	-	9,268	270,406

	已發行 債務證券 附註33	應付股利	租賃負債 附註34	其他負債	合計
2022年1月1日	81,426	-	9,683	-	91,109
籌資活動的現金流量	16,998	(29,564)	(3,895)	(51,273)	(67,734)
非現金變動					
利息支出	3,486	-	326	-	3,812
匯兌收益	-	-	-	2,401	2,401
新增租賃	-	-	4,316	-	4,316
租賃終止	-	-	(578)	-	(578)
已宣告股利	-	29,564	-	-	29,564
已宣告贖回優先股	-	-	-	48,872	48,872
2022年12月31日	101,910	-	9,852	-	111,762

合併財務報表附註

截至2023年12月31日止年度
(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

47 資產負債表日後事項

(1) 發行債券

本銀行於2024年3月14日在全國銀行間債券市場公開發行規模為人民幣300億元的無固定期限資本債券，募集資金在扣除發行費用後，依據適用法律和監管部門的批准用於補充本銀行其他一級資本。

(2) 股利分配

於2024年3月28日，經董事會提議，本行按照《中華人民共和國公司法》、《金融企業準備金計提管理辦法》和公司章程等相關規定，擬進行的2023年度股利分配方案為：以本行總股本991.61億股普通股為基數計算，向全體普通股股東派發現金股利每10股人民幣2.610元(含稅)，共計人民幣258.81億元(含稅)。上述股利分配方案待2023年度股東大會決議通過後方可生效，現金股利將於決議通過後派發予本行於相關記錄日期的股東。

48 比較數字重分類

比較期間財務報表的部分項目已按本期財務報表的披露方式進行重分類。

49 銀行財務狀況表

	2023年 12月31日	2022年 12月31日
資產		
現金及存放中央銀行款項	1,336,884	1,263,786
存放同業及其他金融機構款項	190,210	158,292
拆放同業及其他金融機構款項	304,653	310,449
衍生金融資產	2,154	1,905
買入返售金融資產	405,983	229,819
客戶貸款及墊款	7,855,535	6,931,162
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	887,560	863,483
以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的債務工具	497,662	409,435
以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的權益工具	7,326	9,346
以攤餘成本計量的金融資產	3,981,244	3,667,138
對子公司的投資	15,115	15,115
不動產和設備	55,103	53,147
遞延所得稅資產	61,656	62,722
其他資產	68,152	50,750
資產總額	15,669,237	14,026,549



合併財務報表附註

截至2023年12月31日止年度
(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

49 銀行財務狀況表(續)

	2023年 12月31日	2022年 12月31日
負債		
向中央銀行借款	33,835	24,815
同業及其他金融機構存放款項	97,986	80,714
同業及其他金融機構拆入款項	20,593	11,389
衍生金融負債	3,595	2,465
賣出回購金融資產款	273,364	183,646
吸收存款	13,946,123	12,712,659
應交企業所得稅	-	2,289
已發行債務證券	261,138	101,910
其他負債	84,261	88,020
負債總額	14,720,895	13,207,907
股東權益		
股本	99,161	92,384
其他權益工具		
永續債	169,986	139,986
資本公積	162,693	124,490
其他儲備	270,911	239,602
留存收益	245,591	222,180
股東權益總額	948,342	818,642
負債和股東權益總額	15,669,237	14,026,549

董事會於2024年3月28日核准並許可發出。

劉建軍

(代表董事會)

姚紅

(代表董事會)

合併財務報表附註

截至2023年12月31日止年度
(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

50 銀行權益變動表

	其他 權益工具		其他儲備				留存收益	合計
	股本	永續債	資本公積	盈餘公積	一般風險準備	其他綜合收益		
2023年1月1日	92,384	139,986	124,490	58,478	176,246	4,878	222,180	818,642
本年利潤	-	-	-	-	-	-	85,325	85,325
其他綜合收益	-	-	-	-	-	285	-	285
本年綜合收益總額	-	-	-	-	-	285	85,325	85,610
發行普通股	6,777	-	38,203	-	-	-	-	44,980
發行永續債	-	30,000	-	-	-	-	-	30,000
提取盈餘公積	-	-	-	8,532	-	-	(8,532)	-
提取一般風險準備	-	-	-	-	22,664	-	(22,664)	-
對普通股股東 宣告並支付的股利	-	-	-	-	-	-	(25,574)	(25,574)
對永續債持有者的分配	-	-	-	-	-	-	(5,316)	(5,316)
以公允價值計量且其變動 計入其他綜合收益的 權益工具已實現的收益	-	-	-	-	-	(172)	172	-
2023年12月31日	99,161	169,986	162,693	67,010	198,910	4,991	245,591	948,342



合併財務報表附註

截至2023年12月31日止年度
(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

50 銀行權益變動表(續)

	其他權益工具			其他儲備				留存收益	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	92,384	47,869	109,986	125,497	50,105	156,771	12,004	195,377	789,993
本年利潤	-	-	-	-	-	-	-	83,729	83,729
其他綜合收益	-	-	-	-	-	-	(6,640)	-	(6,640)
本年綜合收益總額	-	-	-	-	-	-	(6,640)	83,729	77,089
贖回優先股	-	(47,869)	-	(1,004)	-	-	-	-	(48,873)
發行永續債	-	-	30,000	(3)	-	-	-	-	29,997
提取盈餘公積	-	-	-	-	8,373	-	-	(8,373)	-
提取一般風險準備	-	-	-	-	-	19,475	-	(19,475)	-
對普通股股東 宣告並支付的股利	-	-	-	-	-	-	-	(22,856)	(22,856)
對優先股股東 宣告並支付的股利	-	-	-	-	-	-	-	(2,430)	(2,430)
對永續債持有者的分配	-	-	-	-	-	-	-	(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	-	-	-	-	-	-	(486)	486	-
2022年12月31日	92,384	-	139,986	124,490	58,478	176,246	4,878	222,180	818,642

附錄一：補充財務資料

槓桿率情況

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2023年 12月31日	2023年 9月30日	2023年 6月30日	2023年 3月31日
一級資本淨額	950,258	909,095	884,843	885,811
調整後的表內外資產餘額	16,444,628	16,195,471	15,894,704	15,343,174
槓桿率(%)	5.78	5.61	5.57	5.77

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12月31日
1	併表總資產	15,726,631
2	併表調整項	-
3	客戶資產調整項	-
4	衍生產品調整項	2,401
5	證券融資交易調整項	40,922
6	表外項目調整項	680,701
7	其他調整項	(6,027)
8	調整後的表內外資產餘額	16,444,628



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12月31日
1	表內資產(除衍生產品和證券融資交易外)	15,314,951
2	減：一級資本扣減項	6,027
3	調整後的表內資產餘額(衍生產品和證券融資交易除外)	15,308,924
4	各類衍生產品的重置成本(扣除合格保證金)	2,047
5	各類衍生產品的潛在風險暴露	2,508
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	4,555
12	證券融資交易的會計資產餘額	409,526
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	40,922
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	450,448
17	表外項目餘額	2,895,925
18	減：因信用轉換減少的表外項目餘額	2,215,224
19	調整後的表外項目餘額	680,701
20	一級資本淨額	950,258
21	調整後的表內外資產餘額	16,444,628
22	槓桿率(%)	5.78

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12月31日			
	同業及			合計
	官方機構	其他金融機構	非同業私人機構	
亞太地區	5,747	84,984	36,493	127,224
— 其中屬於香港的部分	2,997	17,705	10,693	31,395
歐洲	—	14,948	7,418	22,366
南北美洲	2,829	4,963	651	8,443
其他地區	231	—	—	231
合計	8,807	104,895	44,562	158,264

人民幣百萬元

	2022年12月31日			
	同業及			合計
	官方機構	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12月31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)	25,826	25,237
3個月至6個月(含6個月)	13,046	11,744
6個月至12個月(含12個月)	15,293	12,566
超過12個月	19,864	18,605
合計	74,029	68,152
佔客戶貸款總額百分比 ⁽¹⁾ (%)		
3個月以下(含3個月)	0.32	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)	0.19	0.18
超過12個月	0.24	0.26
合計	0.91	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12月31日
核心一級資本：	
1 實收資本	99,161
2 留存收益	518,010
2a 盈餘公積	67,010
2b 一般風險準備	201,696
2c 未分配利潤	249,304
3 累計其他綜合收益和公開儲備	167,716
3a 資本公積	162,682
3b 其他	5,034
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	1,246
6 監管調整前的核心一級資本	786,133
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)	6,027
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	—



附錄二：資本構成情況

項目	2023年12月31日
28 核心一級資本監管調整總和	6,027
29 核心一級資本	780,106
其他一級資本：	
30 其他一級資本工具及其溢價	169,986
31 其中：權益部分	169,986
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	166
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	170,152
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	170,152
45 一級資本(核心一級資本+其他一級資本)	950,258
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	331
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	94,824
51 監管調整前的二級資本	215,146
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	215,146
59 總資本(一級資本+二級資本)	1,165,404
60 總風險加權資產	8,187,064

項目	2023年12月31日
資本充足率和儲備資本要求(%)	
61 核心一級資本充足率	9.53
62 一級資本充足率	11.61
63 資本充足率	14.23
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	4.53
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)	62,508
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	233,653
77 權重法下，可計入二級資本超額貸款損失準備的數額	94,824
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	—



附錄二：資本構成情況

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	7,809	b
其中：土地使用權	1,782	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	169,986	g
其中：優先股	—	
其中：永續債	169,986	
資本公積	162,682	h
其他	5,034	i
盈餘公積	67,010	j
一般風險準備	201,696	k
未分配利潤	249,304	l

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12月31日	代碼
核心一級資本：		
1 實收資本	99,161	f
2 留存收益	518,010	j+k+l
2a 盈餘公積	67,010	j
2b 一般風險準備	201,696	k
2c 未分配利潤	249,304	l
3 累計其他綜合收益和公開儲備	167,716	h+i
3a 資本公積	162,682	h
3b 其他	5,034	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，股份公司的銀行填0即可)	—	
5 少數股東資本可計入部分	1,246	
6 監管調整前的核心一級資本	786,133	
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)	6,027	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	169,986	
22 其中：權益部分	169,986	g

附錄二：資本構成情況

監管資本工具主要特徵

序號	項目	無固定期限		無固定期限		無固定期限		無固定期限		無固定期限		
		普通股(A股)	普通股(H股)	資本債券	資本債券	資本債券	資本債券	資本債券	資本債券	二級資本債	二級資本債	二級資本債
1	發行機構	中國郵政儲蓄銀行股份有限公司	中國郵政儲蓄銀行股份有限公司	中國郵政儲蓄銀行股份有限公司	中國郵政儲蓄銀行股份有限公司	中國郵政儲蓄銀行股份有限公司	中國郵政儲蓄銀行股份有限公司	中國郵政儲蓄銀行股份有限公司	中國郵政儲蓄銀行股份有限公司	中國郵政儲蓄銀行股份有限公司	中國郵政儲蓄銀行股份有限公司	中國郵政儲蓄銀行股份有限公司
2	標識碼	601658.SH	1658.HK	2028006.IB	2128011.IB	2228001.IB	242380019.IB	2128028.IB	2128029.IB	2228017.IB	2228018.IB	232300009.IB
3	適用法律	中國法律	中國法律/ 中國香港法律	中國法律	中國法律	中國法律	中國法律	中國法律	中國法律	中國法律	中國法律	中國法律
4	其中：通用《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	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：通用《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	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	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	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(單位為百萬元,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30,000	人民幣49,996	人民幣9,999	人民幣34,997	人民幣5,000	人民幣19,999
9	工具面值(單位為百萬元)	人民幣79,305	人民幣19,856	人民幣80,000	人民幣30,000	人民幣30,000	人民幣30,000	人民幣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	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	2023年10月13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	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	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	是
15	其中：贖回日期(或有時間贖回日期)及贖度	不適用	不適用	第一個贖回日為2025年3月18日,全部或部分贖回	第一個贖回日為2026年3月23日,全部或部分贖回	第一個贖回日為2027年1月18日,全部或部分贖回	第一個贖回日為2028年10月17日,全部或部分贖回	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
16	其中：後續贖回日期(如果有)	不適用	不適用	第一個贖回日後每年3月18日	第一個贖回日後每年3月23日	第一個贖回日後每年1月18日	第一個贖回日後每年10月17日	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用

序號	項目			無固定期限	無固定期限	無固定期限	無固定期限					
		普通股(A股)	普通股(H股)	資本債券	資本債券	資本債券	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
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	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	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	前5年為3.42%，每隔5年對票面利率重置一次，按照基準利率調整日前5個交易日(不含當日)中國債券信息網(或中央國債登記結算有限責任公司認可的其他網站)公佈的中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88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	是	否	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	完全自由裁量	否	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	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	非累計	不適用	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	否	否
24	其中：若可轉股，則說明轉換觸發條件	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用



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	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
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	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	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	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	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	不適用
30	是否減記	否	否	是	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；2.相關部門認定若不進行公共部門注資或提供同等效力的支持，發行人將無法生存	觸發事件指以下兩種情形的較早發生者：1.國家金融監督管理總局認定若不進行減記，發行人將無法生存；2.相關部門認定若不進行公共部門注資或提供同等效力的支持，發行人將無法生存	觸發事件指以下兩種情形的較早發生者：1.國家金融監督管理總局認定若不進行減記，發行人將無法生存；2.相關部門認定若不進行公共部門注資或提供同等效力的支持，發行人將無法生存	觸發事件指以下兩種情形的較早發生者：1.國家金融監督管理總局認定若不進行減記，發行人將無法生存；2.相關部門認定若不進行公共部門注資或提供同等效力的支持，發行人將無法生存	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	部分或全部減記
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	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	不適用

序號	項目	無固定期限		無固定期限		無固定期限		無固定期限		無固定期限		無固定期限		
		普通股(A股)	普通股(H股)	資本債券	資本債券	資本債券	資本債券	資本債券	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
35	清算時清償順序 (說明清償順序 更高等級的工具 類型)	受償順序在存款 人、一般債權人 及次級債(含二 級資本債)和其 他一級資本工具 持有人之後	受償順序在存款 人、一般債權人 及次級債(含二 級資本債)和其 他一級資本工具 持有人之後	受償順序在存款 人、一般債權人 和處於高於本期 債券順位的次級 債務之後,發行 人股東持有的所 有類別股份之 前;本期債券與 發行人其他償還 順序相同的其他 一級資本工具同 順位受償	受償順序在存款 人、一般債權人 和處於高於本期 債券順位的次級 債務之後,發行 人股東持有的所 有類別股份之 前;本期債券與 發行人其他償還 順序相同的其他 一級資本工具同 順位受償	受償順序在存款 人、一般債權人 和處於高於本期 債券順位的次級 債務之後,發行 人股東持有的所 有類別股份之 前;本期債券與 發行人其他償還 順序相同的其他 一級資本工具同 順位受償	受償順序在存款 人、一般債權人 和處於高於本期 債券順位的次級 債務之後,發行 人股東持有的所 有類別股份之 前;本期債券與 發行人其他償還 順序相同的其他 一級資本工具同 順位受償	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 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 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 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 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 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 二級資本工具同 順位受償	
36	是否含有暫時的 不合格特徵	否	否	否	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	不適用	不適用	不適用



機構名錄

一級分行

北京分行

地址：北京市豐台區北甲地路2號院6甲1
郵編：100068
電話：010-86353872
傳真：010-86353845

天津分行

地址：天津市和平區大沽北路121號
郵編：300040
電話：022-88588888
傳真：022-88588858

河北省分行

地址：石家莊市長安區中山東路567號嘉和廣場1號樓
郵編：050000
電話：0311-86683329
傳真：0311-86160079

山西省分行

地址：山西省太原市平陽路139號1幢1-25層
郵編：030001
電話：0351-2112807
傳真：0351-2112840

內蒙古自治區分行

地址：內蒙古自治區呼和浩特市賽罕區鄂爾多斯大街
與丁香路交匯處巨海城八區2號綜合樓
郵編：010010
電話：0471-6924787
傳真：0471-6263020

遼寧省分行

地址：遼寧省瀋陽市瀋河區北站路72號
郵編：110013
電話：024-31927017
傳真：024-31927000

吉林省分行

地址：吉林省長春市南關區南環城路3266號
郵編：130000
電話：0431-81285030
傳真：0431-88985924

黑龍江省分行

地址：黑龍江省哈爾濱市道里區西十四道街55號
郵編：150010
電話：0451-87656792
傳真：0451-86209997

上海分行

地址：上海市虹口區東大名路1080號
郵編：200082
電話：021-63292666
傳真：021-63293206

江蘇省分行

地址：江蘇省南京市建鄴區江東中路399號6幢3層-36層
郵編：210019
電話：025-83797811
傳真：025-83796099

浙江省分行

地址：浙江省杭州市上城區五星路206號
明珠國際商務中心6號樓
郵編：310009
電話：0571-87335016
傳真：0571-85164911

安徽省分行

地址：安徽省合肥市徽州大道7389號
中國郵政儲蓄銀行合肥基地G座
郵編：230092
電話：0551-62256516
傳真：0551-62256677

福建省分行

地址：福建省福州市鼓樓區古田路101號
郵編：350005
電話：0591-85163105
傳真：0591-83373480

江西省分行

地址：江西省南昌市紅谷灘新區世貿路969號郵銀大廈
郵編：330038
電話：0791-88891101
傳真：0791-86730610

山東省分行

地址：山東省濟南市高新區經十路7000號
漢峪金融商務中心四區6號樓
郵編：250102
電話：0531-58558790
傳真：0531-58558780

河南省分行

地址：河南省鄭州市金水區花園路59號
郵編：450008
電話：0371-69199191
傳真：0371-69199191

湖北省分行

地址：湖北省武漢市江漢區雲霞路183號
郵編：430022
電話：027-65778565
傳真：027-85722512

湖南省分行

地址：湖南省長沙市開福區芙蓉中路一段489號
郵編：410001
電話：0731-85988267
傳真：0731-85988345

廣東省分行

地址：廣東省廣州市天河區體育西路1-3號峰源大廈
郵編：510620
電話：020-38186880
傳真：020-38186666

廣西壯族自治區分行

地址：廣西壯族自治區南寧市良慶區歌海路6號
郵編：530201
電話：0771-5836014
傳真：0771-5836013

海南省分行

地址：海南省海口市美蘭區大英山西四路1號
郵編：570203
電話：0898-66556005
傳真：0898-66788066

重慶分行

地址：重慶市江北區聚賢街5號
郵編：400024
電話：023-63859333
傳真：023-63859222

四川省分行

地址：四川省成都市高新區天府四街588號
郵編：610094
電話：028-88619030
傳真：028-88619020

貴州省分行

地址：貴陽市觀山湖區長嶺北路金融城北四塔
郵編：550081
電話：0851-85208005
傳真：0851-85258832

雲南省分行

地址：雲南省昆明市五華區學府路388號
郵編：650033
電話：0871-63318155
傳真：0871-63326698

西藏自治區分行

地址：西藏自治區拉薩市林廓東路一巷5號
郵編：850014
電話：0891-6310332
傳真：0891-6310332



機構名錄

陝西省分行

地址：陝西省西安市高新區唐延路5號郵政信息大廈
郵編：710075
電話：029-88602848
傳真：029-88602861

甘肅省分行

地址：甘肅省蘭州市城關區慶陽路369號
郵編：730030
電話：0931-8429172
傳真：0931-8429891

青海省分行

地址：青海省西寧市城西區文景街32號國投廣場B座
郵編：810001
電話：0971-8299172
傳真：0971-8299178

寧夏回族自治區分行

地址：寧夏回族自治區銀川市興慶區解放西路9號
郵編：750001
電話：0951-6920359
傳真：0951-6920505

新疆維吾爾自治區分行

地址：新疆維吾爾自治區烏魯木齊市解放北路239號
郵編：830002
電話：0991-2357992
傳真：0991-2357988

大連分行

地址：遼寧省大連市沙河口區成仁街191號
郵編：116021
電話：0411-84376601
傳真：0411-84376688

寧波分行

地址：浙江省寧波市高新區揚帆廣場1號樓
郵編：315010
電話：0574-87950777
傳真：0574-87950986

廈門分行

地址：福建省廈門市思明區蓮岳路1號磐基中心商務樓
二樓238、六、七、802-09單元、十九樓
郵編：361012
電話：0592-2205134
傳真：0592-2206124

青島分行

地址：山東省青島市市南區延安三路222號
郵編：266071
電話：0532-83886609
傳真：0532-83877070

深圳分行

地址：廣東省深圳市福田區益田路信息樞紐大廈41-44樓
郵編：518048
電話：0755-22228000
傳真：0755-22228002

控股子公司

中郵消費金融有限公司

地址：廣東省廣州市天河區林和東路281號天倫控股大廈
2樓、8-12樓、18樓
郵編：510610
電話：020-22361163
傳真：020-22361004

中郵理財有限責任公司

地址：北京市西城區金融大街6號樓2層201、3層301、
4層401、5層501、6層601
郵編：100033
電話：010-89621800
傳真：010-89621830

中郵郵惠萬家銀行有限責任公司

地址：上海市虹口區東大名路1080號25層、26層
郵編：200082
電話：021-35905606
傳真：021-35965996