

2024
年度報告

五篇 大文章

科技金融

- 服務科技型企業超**9萬戶**，
融資餘額突破**5,000億元**

綠色金融

- 累計開展企業碳核算
服務突破**萬戶**
綠色貸款餘額**7,817.32億元**，
較上年末增長**22.55%**

養老金融

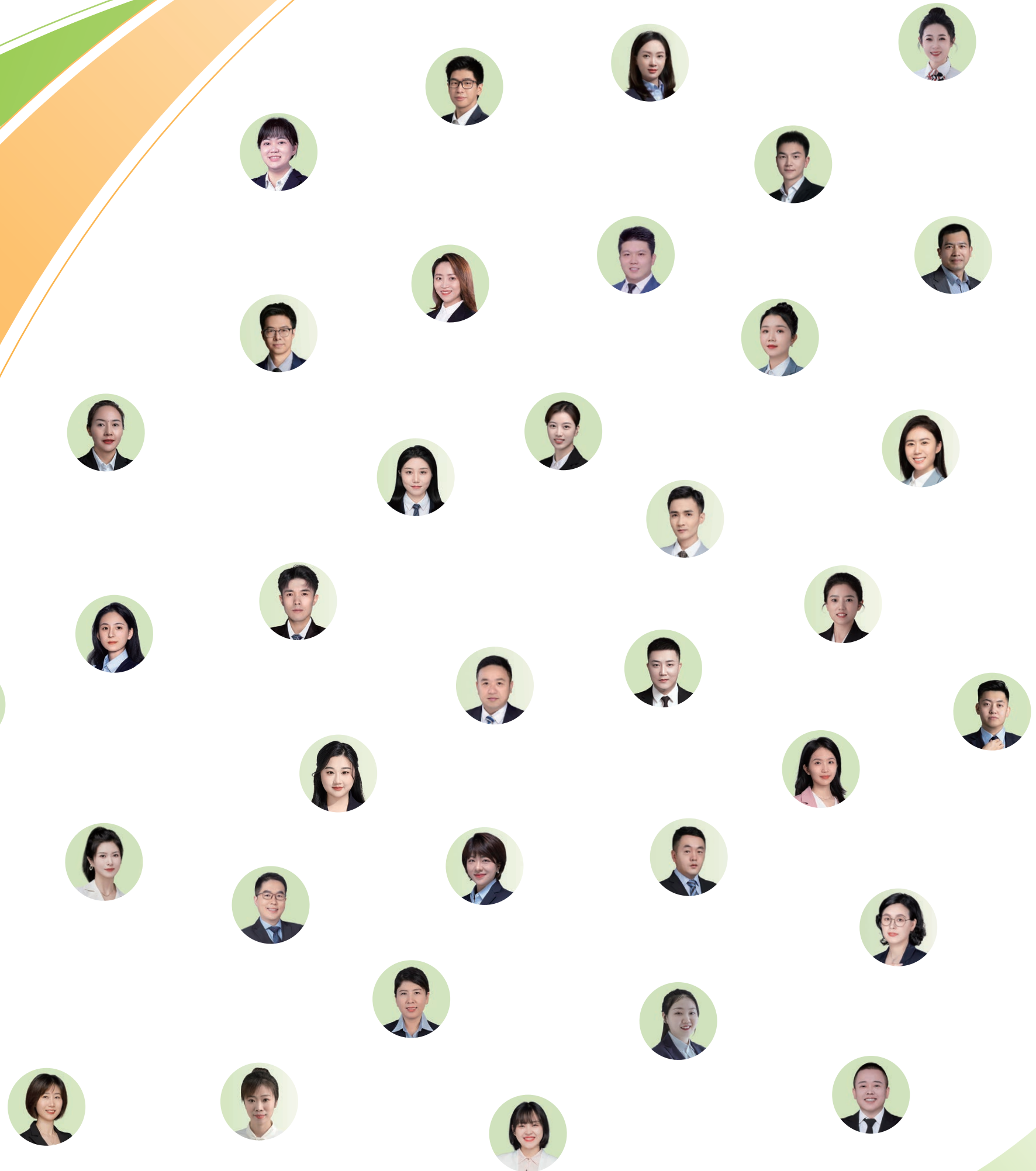
- 服務中老年客戶超**2.8億戶**，
金融社保卡結存超**1.2億張**，
個人養老金制度全面
推廣，95580「尊長
專線」全面覆蓋

數字金融

- 個人手機銀行客戶規模**3.78億戶**
手機銀行月活客戶規模達**8,184萬戶**

普惠金融

- 涉農貸款餘額**2.29萬億元**，
普惠型小微企業
貸款餘額**1.63萬億元**



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。

2025年3月27日，本行董事會審議通過了2024年年度報告、摘要及業績公告。本行應出席董事15名，親自出席董事14名，余明雄董事由於其他公務安排，書面委託韓文博董事出席會議並代為行使表決權，出席人數符合《中華人民共和國公司法》和公司章程的規定。

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2024年度末期現金股利，每10股普通股派發人民幣1.139元(含稅)，派發2024年度末期現金股利總額約人民幣112.94億元(含稅)。加上2024年度已派發的中期現金股利，2024年全年現金股利為每10股派發人民幣2.616元(含稅)，派發現金股利總額約人民幣259.41億元(含稅)。2024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2024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2024年年度財務報告已經畢馬威華振會計師事務所(特殊普通合夥)和畢馬威會計師事務所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
二〇二五年三月二十七日

本行法定代表人鄭國雨、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

1

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	11
致辭	18

2

討論與分析

環境與展望	26
財務報表分析	27
業務綜述	46
能力建設	78
風險管理	97
資本管理	116

3

公司治理

股本變動及股東情況	120
公司治理運作	128
董事會報告	156
監事會報告	162
環境和社會責任	164
關聯交易及關聯交易管理制度 的執行情況	170
重要事項	178
組織架構圖	180

4

財務報告及其他

獨立核數師報告	184
財務報告	193
附錄：補充資料	366
機構名錄	369

- 49 構建養老金融服務體系
深耕養老金融廣闊市場
 - 50 加速推進主動授信
打造郵儲銀行差異化增長極
 - 54 強化聯動服務
多措並舉支持企業存量資產盤活
 - 56 依託科技金融專業服務體系
大力支持高新園區與產業集群高質量發展
 - 58 傾力打造洞見數據專區
推動同業生態數智化轉型
 - 60 佈局AI創新應用
推進金融市場業務與科技深度融合
 - 63 金融活水潤沃土
多維幫扶繪新景
 - 65 創新「郵運通」金融服務新業態
郵銀協同助力重慶普惠金融發展
 - 66 打造金融惠農平台
助力鄉村產業振興
 - 70 創新「脫核」產業鏈融資新模式
深化場景金融服務
 - 72 推進小微企業融資協調工作機制落地
打通惠企利民「最後一公里」
 - 80 著力「資產化」
持續釋放數據要素價值
 - 82 著力「高質量」
核心系統全面升級換代
 - 85 著力「專業化」
科技勞動競賽孵化未來
 - 89 積極落實政策要求
加快打造數字人民幣創新場景
 - 92 打造特色支行
共繪「三農」藍圖
 - 96 重塑組織架構優化人員配置
以二級分行改革助力高質量發展
 - 100 深化「看未來」技術體系建設
賦能公司信貸發展
- 

釋義

「本行／郵儲／郵儲銀行／中國郵政儲蓄銀行」	指	中國郵政儲蓄銀行股份有限公司，一家根據中國法律於中國註冊成立的股份有限公司，包括其前身、分支機構、自營網點和代理網點（就代理網點而言，僅指提及其開展代理銀行業務有關的業務經營、風險管理以及證照的情況）及子公司（若文義所需）
「郵政集團」	指	中國郵政集團有限公司，由原中國郵政集團公司改制而來，是依照《中華人民共和國公司法》組建的國有獨資公司，為本行控股股東
「本集團」	指	本行和本行的子公司
「中郵消費金融」	指	中郵消費金融有限公司
「中郵理財」	指	中郵理財有限責任公司
「郵惠萬家銀行」	指	中郵郵惠萬家銀行有限責任公司
「央行／人民銀行」	指	中國人民銀行
「財政部」	指	中華人民共和國財政部
「國家金融監督管理總局／原中國銀保監會／原中國銀監會」	指	國家金融監督管理總局或其前身原中國銀行保險監督管理委員會、原中國銀行業監督管理委員會（若文義所需）
「中國證監會」	指	中國證券監督管理委員會
「上交所」	指	上海證券交易所
「香港聯交所」	指	香港聯合交易所有限公司
「香港交易所」	指	香港交易及結算所有限公司
「公司章程」	指	《中國郵政儲蓄銀行股份有限公司章程》，經不時修訂、補充及以其他方式修改
「中國會計準則」	指	財政部於2006年2月15日及以後期間頒佈的企業會計準則及其他相關規定
「國際財務報告準則」	指	國際會計準則理事會頒佈的國際財務報告準則及其修訂和相關詮釋
「資本新規」	指	《商業銀行資本管理辦法》及相關規定
「香港上市規則」	指	《香港聯合交易所有限公司證券上市規則》，經不時修訂、補充及以其他方式修改
「上交所上市規則」	指	《上海證券交易所股票上市規則》，經不時修訂、補充及以其他方式修改
「證券及期貨條例」	指	香港法例第571章《證券及期貨條例》，經不時修訂、補充或以其他方式修改
「三農」	指	農業、農村、農民
「中小企業」	指	根據《中小企業劃型標準規定》劃分的微型企業、小型企業及中型企業
「最後實際可行日期」	指	2025年3月27日，即本報告付印前為確定其所載若干資料的最後實際可行日期

本報告所載數額若無特別說明，貨幣幣種為人民幣。

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

公司簡介



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

本行是中國領先的大型零售銀行，堅守服務「三農」、城鄉居民和中小企業的定位，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。2024年末，本行擁有近4萬個營業網點，服務個人客戶超6.7億戶，繼續保持優良的資產質量，市場影響力日益彰顯。

本行深入貫徹落實國家戰略，持續提升服務實體經濟質效，努力打造服務鄉村振興主力軍、普惠金融標桿行和科技金融生力軍，積極擔當綠色金融先行者。堅持以客戶為中心，注重為客戶創造價值，不斷完善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，完善「全面、全程、全時、全域」的風險管理體系，全面提升風險引領能力。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，堅持精細化管理，實現自身高質量發展。

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，深刻把握金融工作的政治性、人民性，堅定履行國有大行政治責任、經濟責任和社會責任，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，與時俱進，守正創新，推進戰略升級、改革創新、風控提質，增強內生能力，努力建設成為客戶信賴、特色鮮明、穩健安全、創新驅動、價值卓越的一流大型零售銀行，奮力開創高質量發展新局面。

戰略定位及企業文化

2024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，發力科技金融、綠色金融、普惠金融、養老金融、數字金融，構建健康均衡的發展模式，不斷塑造新動能、新優勢，整體競爭力持續提升，發展韌性不斷增強。



戰略願景

建設客戶信賴、特色鮮明、
穩健安全、創新驅動、價值卓越的一流大型零售銀行

戰略目標

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

使命

普惠城鄉
讓金融服務沒有距離

價值觀

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

企業精神

有擔當 有韌性 有溫度

品牌主張

進步 與您同步

應用理念

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

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



**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

畢馬威華振會計師事務所（特殊普通合夥）
辦公地址：中國北京市東城區東長安街1號東方廣場東2座辦公樓8層
簽字會計師：何琪、葉洪銘、史劍

國際審計師

畢馬威會計師事務所
辦公地址：中國香港中環遮打道10號太子大廈8樓
簽字會計師：李樂文

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

🏆 排名情況



🏆 獲獎情況

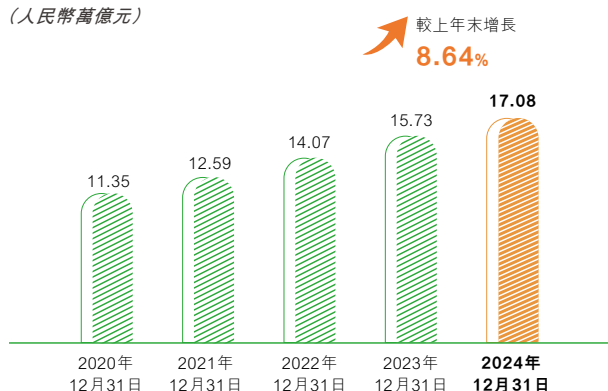
- ◆ 全國專精特新大會優秀服務案例
工業和信息化部
- ◆ 金融科技發展獎一等獎
中國人民銀行
- ◆ 數字供應鏈金融服務平台
優秀參與機構
中國人民銀行清算總中心
- ◆ 綠色銀行評價先進單位
中國銀行業協會
- ◆ 上市公司董事會最佳實踐案例
上市公司董辦最佳實踐案例
上市公司可持續發展最佳實踐案例
中國上市公司協會
- ◆ 優秀債券承銷機構
優秀資產託管機構
中債綠債指數優秀投資機構
中央國債登記結算有限責任公司
- ◆ 優秀綜合業務機構
上海票據交易所
- ◆ 運營卓越獎
中國銀聯
- ◆ 企業網銀年度卓越獎
中金金融認證中心有限公司
- ◆ 全球綠色金融年度獎
國際金融論壇
- ◆ 「數智影響力」數字化轉型典型案例
中國國際服務貿易交易會
- ◆ 最佳信披獎
最佳資本市場溝通獎
路演中
- ◆ 2024中國年度最佳僱主全國10強
北京大學社會調查研究中心和
北京網聘信息技術有限公司
- ◆ 最佳中小企業服務銀行
《環球金融》
- ◆ 金融高質量發展案例
《人民日報》
- ◆ 金融產品及服務創新獎
數據驅動金融創新獎
《金融電子化》
- ◆ 年度金融創新卓越機構
《銀行家》(中國)
- ◆ 金融消費者權益保護優秀案例
《中國銀行保險報》
- ◆ 年度高質量發展銀行天璣獎
年度普惠金融服務銀行天璣獎
《證券時報》
- ◆ 年度銀行財富管理品牌獎
《上海證券報》
- ◆ 年度卓越商業銀行
年度服務新質生產力金融機構
《21世紀經濟報道》
- ◆ 年度零售銀行
《第一財經日報》
- ◆ 年度卓越零售銀行獎
《每日經濟新聞》
- ◆ 年度高質量發展金融企業
澎湃新聞

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。

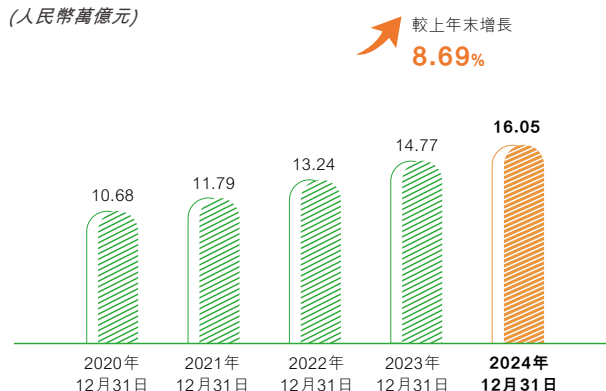
資產總額

(人民幣萬億元)



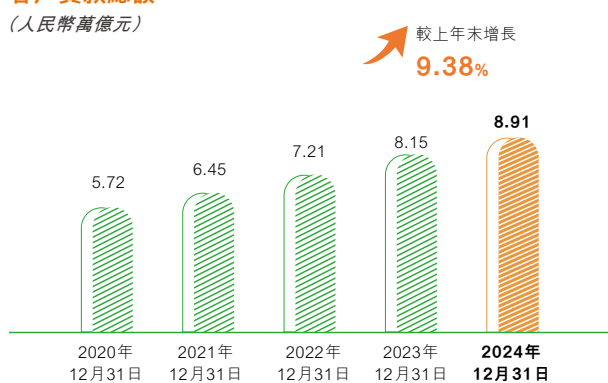
負債總額

(人民幣萬億元)



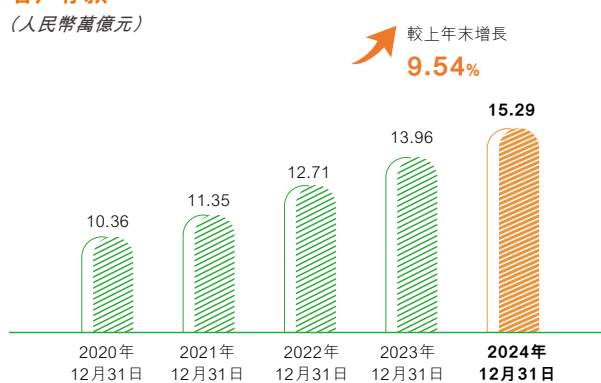
客戶貸款總額

(人民幣萬億元)



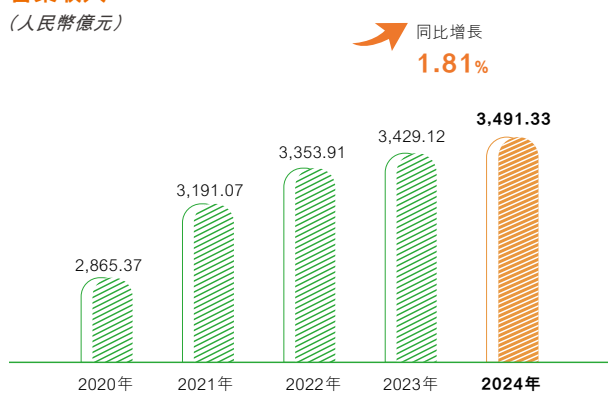
客戶存款

(人民幣萬億元)



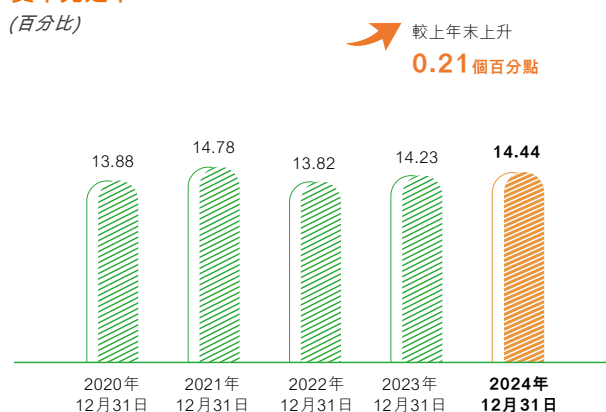
營業收入

(人民幣億元)



資本充足率

(百分比)



財務概要

主要財務數據

人民幣百萬元，另有標註除外

項目	2024年	2023年	2022年	2021年	2020年
經營業績					
營業收入	349,133	342,912	335,391	319,107	286,537
利息淨收入	286,123	281,803	273,593	269,382	253,378
手續費及佣金淨收入	25,282	28,252	28,434	22,007	16,495
營業支出	226,096	225,142	208,680	190,995	167,984
信用減值損失	28,423	26,167	35,328	46,638	50,398
稅前利潤	94,592	91,599	91,364	81,454	68,136
淨利潤	86,716	86,424	85,355	76,532	64,318
歸屬於銀行股東的淨利潤	86,479	86,270	85,224	76,170	64,199
經營活動產生的現金流量淨額	397,276	263,337	474,914	109,557	161,772
每股計(人民幣元)					
基本及稀釋每股收益 ⁽¹⁾	0.81	0.83	0.85	0.78	0.71

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

人民幣百萬元，另有標註除外

項目 ⁽¹⁾	2024年 12月31日	2023年 12月31日	2022年 12月31日	2021年 12月31日	2020年 12月31日
報告期末數據					
資產總額	17,084,910	15,726,631	14,067,282	12,587,873	11,353,263
客戶貸款總額 ⁽²⁾	8,913,202	8,148,893	7,210,433	6,454,099	5,716,258
客戶貸款減值準備 ⁽³⁾	229,058	233,648	232,723	216,900	203,897
客戶貸款淨額	8,684,144	7,915,245	6,977,710	6,237,199	5,512,361
金融投資 ⁽⁴⁾	6,004,127	5,387,588	4,958,899	4,348,620	3,914,650
現金及存放中央銀行款項	1,314,703	1,337,501	1,263,951	1,189,458	1,219,862
負債總額	16,053,261	14,770,015	13,241,468	11,792,324	10,680,333
客戶存款 ⁽²⁾	15,287,541	13,955,963	12,714,485	11,354,073	10,358,029
歸屬於銀行股東的權益	1,029,669	954,873	824,225	794,091	671,799
資本淨額 ⁽⁵⁾	1,244,111	1,165,404	1,003,987	945,992	784,579
核心一級資本淨額 ⁽⁵⁾	824,191	780,106	679,887	635,024	542,347
其他一級資本淨額 ⁽⁵⁾	200,141	170,152	140,126	157,982	127,954
風險加權資產 ⁽⁵⁾	8,617,743	8,187,064	7,266,134	6,400,338	5,651,439
每股計(人民幣元)					
每股淨資產 ⁽⁶⁾	8.37	7.92	7.41	6.89	6.25

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

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

註(3)：以攤餘成本計量的客戶貸款的減值準備。

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

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

註(6)：按期末歸屬於銀行普通股股東的權益除以期末普通股股本總數計算。

財務概要

財務指標

項目	2024年	2023年	2022年	2021年	2020年
盈利能力(%)					
平均總資產回報率 ⁽¹⁾	0.53	0.58	0.64	0.64	0.60
加權平均淨資產收益率 ⁽²⁾	9.84	10.85	11.89	11.86	11.84
淨利息收益率 ⁽³⁾	1.87	2.01	2.20	2.36	2.42
淨利差 ⁽⁴⁾	1.85	1.99	2.18	2.30	2.36
手續費及佣金淨收入佔營業收入比率	7.24	8.24	8.48	6.90	5.76
成本收入比 ⁽⁵⁾	64.01	64.87	61.44	59.08	57.86

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	2024年 12月31日	2023年 12月31日	2022年 12月31日	2021年 12月31日	2020年 12月31日
資產質量(%)					
不良貸款率 ⁽¹⁾	0.90	0.83	0.84	0.82	0.88
撥備覆蓋率 ⁽²⁾	286.15	347.57	385.51	418.61	408.06
貸款撥備率 ⁽³⁾	2.58	2.88	3.26	3.43	3.60
資本充足率(%)⁽⁴⁾					
核心一級資本充足率 ⁽⁵⁾	9.56	9.53	9.36	9.92	9.60
一級資本充足率 ⁽⁶⁾	11.89	11.61	11.29	12.39	11.86
資本充足率 ⁽⁷⁾	14.44	14.23	13.82	14.78	13.88
風險加權資產佔總資產比率 ⁽⁸⁾	50.44	52.06	51.65	50.85	49.78
總權益對總資產比率	6.04	6.08	5.87	6.32	5.93

註(1)：按客戶不良貸款總額除以客戶貸款總額計算，貸款總額不包含應計利息。

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

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

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

註(5)：按核心一級資本淨額除以風險加權資產計算。

註(6)：按一級資本淨額除以風險加權資產計算。

註(7)：按資本淨額除以風險加權資產計算。

註(8)：按風險加權資產除以資產總額計算。

其他主要指標

項目	監管標準	2024年	2023年	2022年	2021年	2020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	94.13	83.39	73.87	72.86	71.61
最大單一客戶貸款比例(%)(²)		≤10	7.98	13.34	16.50	18.72	23.21
最大十家客戶貸款比例(%)			17.55	23.14	27.14	28.67	34.49
貸款遷徙率(%)	正常類		1.10	0.95	0.89	0.60	0.61
	關注類		23.69	32.73	29.22	24.09	45.47
	次級類		70.42	50.99	44.76	48.27	29.48
	可疑類		70.79	72.59	53.41	56.81	78.32

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992.69億元，佔本行資本淨額的7.98%。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845億元，扣除該845億元後，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1.19%。

財務概要

信用評級

評級機構	2024年	2023年	2022年	2021年	2020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(負面)	A1(穩定)	A1(穩定)	A1(穩定)
惠譽	A+(負面)	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	2024年			
	第一季度	第二季度	第三季度	第四季度
營業收入	89,494	87,425	83,648	88,566
歸屬於銀行股東的淨利潤	25,926	22,889	27,003	10,661
經營活動產生的現金流量淨額	225,146	(94,214)	150,057	116,287



董事長 鄭國雨

致辭

董事長致辭

2024年，郵儲銀行堅持以習近平新時代中國特色社會主義思想為指導，深入貫徹黨的二十大和二十屆二中、三中全會精神，全面落實中央經濟工作會議、中央金融工作會議部署，堅守主責主業、持續做強做優，以韌性破局、用勤奮答卷。資產負債總額雙雙站上新台阶，營業收入、淨利潤保持穩健增長，淨息差、不良貸款率、撥備覆蓋率等指標持續保持行業優秀水平，實現了質量、規模、效益均衡發展。

2024年，是郵儲銀行步入資本市場的第九年。這些年來，**我們踐行責任擔當**，服務實體經濟質效不斷提升，科技金融增量擴面，綠色金融蓬勃生長，普惠金融根深葉茂，養老金融特色彰顯，數字金融賦能增強。**我們堅守戰略定位**，服務「三農」、城鄉居民和中小企業的優勢不斷鞏固、能力不斷提升，零售銀行的品牌形象深入人心。**我們堅定發展步伐**，充分發揮渠道優勢、客戶優勢和資金優勢，保持了行業領先的發展勢頭，體現了良好的成長性。與上市前相比，資產規模增長134.16%，貸款總額增長260.59%，存款總額增長142.47%。**我們堅持與投資者共享發展成果**，上市以來累計為股東分紅超1,600億元，以良好業績為股東創造持續穩定的投資回報。如今，郵儲銀行已經成長為近4萬網點遍佈城鄉，服務超6.7億個人客戶、180萬公司客戶，「A+H」兩地上市的全功能國有大型商業銀行。

2025年，我國經濟需求升級、結構優化、動能轉換，新一輪科技革命和產業變革突飛猛進，對商業銀行重塑發展模式提出了更高要求。我們將因勢而變、順勢而行，堅守服務「三農」、城鄉居民和中小企業的戰略定位，鞏固傳統優勢、開闢新生賽道、激活發展動能，加快推進戰略優化升級，優化資產負債表、強韌損益表，著力打造「更加普惠、更加均衡、更加穩健、更加智慧、更具活力」的一流大型零售銀行，當好服務實體經濟的主力軍和維護金融穩定的壓艙石。

立足資源稟賦，做好金融「五篇大文章」。我們將堅決貫徹黨中央決策部署，突出科技金融和普惠金融，發力養老金融和綠色金融，做強數字金融，在「五篇大文章」中做出郵儲特色，不斷提升服務實體經濟質效，不斷滿足經濟社會發展和人民群眾金融服務需求。我們將把做好「五篇大文章」納入經營發展戰略，建立健全專項工作機制、完善服務模式、建設專業化組織架構體系，確保「五篇大文章」走深走實、落地見效。

堅持市場導向，提升服務能力。我們將推動全面形成「以客戶為中心」的理念，構建具有郵儲特色的產品體系，推動產品供給向市場驅動、客戶驅動轉變，為客戶創造價值。我們將構建觸達廣泛的渠道體系，實施「手機銀行趕超行動」和「網點效能躍升行動」，延伸營銷、業務、服務觸角。我們將構建生態融合的客戶營銷體系，推動營銷與場景深度融合，為客戶提供優質的服務體驗。



圍繞均衡發展，優化業務佈局。我們將持續深耕「三農」金融、普惠金融、個人金融，將傳統優勢鍛造成為穩固長板，煥發傳統優勢「新活力」。實施「服務強縣富鎮行動」，著力支持「村社戶企店」¹五大客群，做服務鄉村振興主力軍。聚焦產業園區、產業集群、產業鏈場景，服務民營和中小企業，做普惠金融標桿行。完善「全客戶、全旅程、全產品、全渠道、全場景」個人金融服務，做個人金融首選行。我們將發力公司金融、城市金融、特色金融、綜合金融，開關均衡發展「新賽道」。實施「公司業務提升行動」，推動公司業務增量擴面提質，實現規模化、體系化發展，服務好現代化產業體系建設。實施「城市業務攻堅行動」，充分發揮聯接千家萬戶、千行百業、城市鄉村的優勢，服務好社區、園區、街區、校區，形成特色化的城市金融發展模式。依託「郵你同贏」同業生態平台，為同業客戶提供更加高效便捷的金融服務，提升同業金融特色優勢；依託中國郵政多元化經營稟賦，拓展供應鏈金融、物流金融、商戶金融，形成獨具特色的業務集群。推動服務綜合化、中間業務多元化、子公司專業化發展，做大綜合金融價值貢獻。

致力效率提升，推動管理創新。我們將著力完善管理體系、優化業務模式和要素配置，推動組織架構改革，激發轉型活力。我們將著力構建精益智慧、高效便捷的運營體系，實現「管理扁平化、運營垂直化」。我們將著力推動網點綜合化、生態化、智能化轉型，強化科技賦能、數據賦能，將近4萬個網點打造成為便民利民的一站式服務窗口。

統籌發展和安全，牢牢防控風險。我們將堅持穩健審慎的風險偏好，完善「全面、全程、全時、全域」的風險管理體系，「管住人、看住錢、扎牢制度防火牆」。我們將優化完善郵儲特色的風控模式，持續推動「三農」、城鄉居民和中小企業三大領域高質量發展。我們將主動經營與管理風險，堅持資本集約化發展，強化內控合規管理和消費者權益保護。我們將充分運用大數據、人工智能等技術，打造數字化、智能化風控體系，鍛造風險管理核心競爭力。

擁抱科技革命，加快數智化轉型。我們將以數智化為長期戰略核心，建立全行、全員數字金融思維，厚植全行數字文化，向「數字生態銀行」全面轉型。我們將持續加大科技投入，夯實基礎底座，建強數字技術、數字資產和數字基建，以科技實力迸發經營動能。我們將加快人工智能技術創新突破和迭代應用，用數智化全面重塑業務流程、全面賦能價值創造、全面驅動管理決策、全面提升服務能力。

2025年，是郵儲銀行成立十八週年。十八歲的郵儲，風華正茂、朝氣蓬勃；十八歲的郵儲，前景可期、大有可為。我們將始終堅持服務實體經濟根本宗旨和防控風險永恒主題，深入踐行「五要五不」中國特色金融文化，加快推進戰略優化升級、做強做優主責主業，持續做好金融「五篇大文章」，走出一條郵儲特色的轉型發展之路，為全體股東創造可持續價值，為中國式現代化貢獻郵儲力量。

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。



行長 劉建軍

致辭

行長致辭

2024年是很不平凡的一年。世界百年變局加速演進，中國經濟在壓力和挑戰中彰顯出強大韌性，中國式現代化邁出了新的堅實步伐。面對國內外形勢變化帶來的深刻影響，郵儲銀行堅守初心、砥礪前行，全面貫徹落實黨的二十大及中央金融工作會議、中央經濟工作會議精神，緊隨國家發展大局，持續優化資源配置，提升管理效能，增強發展韌性，為全體投資者和客戶交出了一份穩中有進、進中有質的經營答卷。

整體經營業績穩健發展，主要指標保持同業前列。過去一年，政策和市場變化令整個銀行業面臨新的考驗。我們深切感受到商業銀行「應變」任務緊迫，更確信唯有積極「識變」、主動「求變」，才能下好決勝未來的「先手棋」。近年來，我們在能力建設、創新變革、精細化管理上的前瞻佈局取得了扎實進展，多年發展積累的行業經驗、人才儲備、科技能力、資本實力價值進一步顯現，為郵儲銀行持續穩健發展奠定了堅實基礎。2024年，郵儲銀行資產總額17.08萬億元，較上年末增長8.64%，負債總額16.05萬億元，較上年末增長8.69%，資產負債規模穩居國有大行第5位；營業收入3,491.33億元，同比增長1.81%，增速居國有大行前列；歸母淨利潤864.79億元，同比增長0.24%；堅持「量價險」均衡策略，實現淨息差1.87%，繼續保持同業領先。

踐行服務實體經濟根本宗旨，推動落實金融「五篇大文章」見質見效。過去一年，我們積極履行國有大行責任擔當，將國家戰略與自身特色結合，著力發掘和支持前景好、潛力大但金融供給尚不充分的薄弱環節、市場縫隙，在助力經濟社會發展中鞏固自身的差異化競爭優勢，在服務高成長性客戶的同時提升自身的企業價值。**普惠金融領域**，我們大力推進500萬元以下小企業授信業務流程重塑和小微企業融資協調機制落地，以綜合性金融服務助力小微企業成長，涉農貸款餘額達到2.29萬億元，普惠型小微企業貸款餘額達到1.63萬億元，連續三年獲小微金融服務監管評價最高評級。**科技金融領域**，我們創新「技術流」評價體系、豐富「看未來」審查方法、優化「U益創」科技金融產品服務體系、打造「政企研投」科技金融生態圈，為超過9萬戶科技型企業提供高質量綜合金融服務。**綠色金融領域**，我們積極傳播「綠色讓生活更美好」主張，大力發展可持續金融、綠色金融和氣候融資，綠色貸款餘額增速達到22.55%，累計開展企業碳核算服務超過萬戶，明晟ESG評級提升至AA級。**養老金融領域**，我們圍繞養老金金融、養老服務金融、養老產業金融三大領域，構建「三橫三縱」立體式養老金融體系，打造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。**數字金融領域**，我們上線新一代公司、信用卡核心系統等重大工程，連續兩年榮獲人民銀行金融科技發展一等獎，發佈自有大模型「郵智」，持續以新技術為業務發展和客戶服務賦能。郵儲銀行個人、企業手機銀行和企業網銀在行業相關測評位居首位，客戶對郵儲銀行數字金融服務的滿意度不斷提升。

致辭

以價值創造為引擎，在賦能客戶中走出有郵儲特色的高質量發展之路。我們始終秉持為客戶創造價值的核心理念，一切業務創新、模式變革都緊緊圍繞滿足客戶對金融的多層次需求、發揚郵儲銀行特色資源稟賦、提供更加豐富優質的金融服務展開，助力客戶價值成就。過去一年，我們繼續鞏固零售金融優勢地位，AUM規模達到16.69萬億元，富嘉、鼎福客戶¹分別增長17.60%、26.91%，消費貸款逆勢增長超1,300億元，其中房貸增量居國有大行第1位。我們加速推動公司金融「1+N」經營與服務新體系²落地見效，公司主辦行客戶增長110.49%，公司客戶超過180萬戶，公司金融主要指標大幅跑贏市場。我們的資金資管業務亮點紛呈，高收益離岸人民幣債券規模居全市場第1位，基金投資規模居國有大行第1位，同業代銷基金業務規模突破2,000億元，債券做市交易量突破萬億元，中郵理財產品規模增長率居國有大行前列，資產配置和交易能力持續增強；「郵你同贏」平台累計交易量超5萬億元，同業生態圈影響力進一步擴大。

牢固樹立底線思維，以全面風險管理體系和智能風控技術築強風險防線。過去一年，我們持續強化風險管理頂層設計，統籌推進資本管理高級方法實施建設，全面風險管理體系更加完善；廣泛運用大數據、人工智能等技術，推動各類風控系統優化迭代，有效加強對風險的排查、監測、預判和處置，全面提升「看未來」能力，風控策略更加靈活、更具前瞻性；加強對「三農」、消費、房地產等重點領域風險的精準管控和有效化解，在信貸規模穩健增長的同時保持了資產質量總體穩定；加大合規管理力度，強化檢查問責，推動合規文化深入人心，監管評估實現穩中向好。2024年，郵儲銀行不良貸款率0.90%，不良貸款生成率0.84%，資產質量繼續保持行業優秀水平。

2025年是全面貫徹黨的二十屆三中全會精神的重要一年，是「十四五」規劃收官之年，也是為「十五五」規劃奠基的關鍵之年。站在新的歷史節點，回望來時路，我們初心如磐，郵儲銀行在服務實體經濟宗旨、踐行金融為民理念的使命擔當中日益彰顯出國有大行的價值；走好腳下路，我們篤志彌堅，堅持做「難而正確的事」，堅定走「長期主義」道路，郵儲銀行「值得信賴的好銀行」金字招牌更加閃亮；奔赴未來路，我們志存高遠，十八年來改革發展的每一份努力都必有回響，郵儲銀行必將在戰略清晰、特色鮮明的轉型發展道路上不斷創造新的輝煌。

我們將以落實「五篇大文章」為主線，全方位融入國家發展宏偉藍圖，積極拓展金融支持新質生產力發展新領域，在服務經濟社會中推進自身高質量發展取得新突破。我們將主動把握、積極應對低利率時代的挑戰，深挖稟賦價值，優化業務佈局，構建更穩健、更均衡、更有韌性的收入結構、業務結構和資產結構，建立更優秀的風控體系、更低成本的運營體系，全面激發轉型發展內生動能，開闢內涵式發展新局面。我們將持續打造服務鄉村振興主力軍、普惠金融標桿行和科技金融生力軍，向公司金融、城市金融、特色金融、綜合金融新賽道發力，不斷夯實郵儲銀行核心競爭力，為國家、社會、客戶貢獻新的更大價值。

沖寒已覺東風暖，越嶺方知闊野寬。身處時代變革的潮湧之中，我們堅信每一朵浪花下都潛藏著機遇，呼喚我們去擁抱發掘。我們將堅定不移走中國特色金融發展之路，以創新為帆、科技為槳、風控為舵，在複雜多變的市場環境中穩馭行舟，與每一位客戶、投資者並肩攜手，共繪絢麗多彩的郵儲畫卷！

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

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



監事長 陳躍軍





討論與分析

● 環境與展望	26
● 財務報表分析	27
● 業務綜述	46



掃碼觀看

本行品牌宣傳片「綠色 讓生活更美好」

環境與展望

2024年，全球經濟延續低增長態勢，歐美經濟體通脹總體回落，貨幣政策進入降息週期，但進一步回落勢頭仍面臨多重挑戰。受單邊主義、地緣政治、產業鏈重構等多重因素疊加影響，貿易和投資增長壓力較大。全球銀行業經營壓力加大，規模擴張和盈利能力出現分化，資產質量劣變風險增加。

我國經濟運行總體平穩、穩中有進，新質生產力穩步發展，改革開放持續深化，高質量發展扎實推進。一攬子增量政策有效提振社會信心，積極的財政政策提質增效，組合使用多種政策工具，加強重點領域保障。穩健的貨幣政策靈活適度、精準有效，加大逆週期調節力度，推動社會綜合融資成本穩中有降，為經濟回升向好創造了適宜的貨幣金融環境。我國銀行業經營情況保持穩健，信貸總量合理增長、結構持續優化，資產質量總體穩定，風險抵補能力整體充足，金融服務能力持續加強。

展望2025年，全球經濟復甦進程依然偏弱，外部環境的不確定性增多。國內經濟基礎穩、優勢多、韌性強、潛能大，長期向好的支撐條件和基本趨勢沒有變。我國將堅持穩中求進工作總基調，完整準確全面貫徹新發展理念，加快構建新發展格局，扎實推動高質量發展，進一步全面深化改革，擴大高水平對外開放，建設現代化產業體系，更好統籌發展和安全，推動經濟持續回升向好。更加積極的財政政策持續用力、更加給力。適度寬鬆的貨幣政策發揮總量和結構雙重功能，保持流動性充裕，推動社會融資規模、貨幣供應量增長同經濟增長、價格總水平預期目標相匹配，保持人民幣匯率在合理均衡水平上的基本穩定。銀行業將持續提升金融服務實體經濟質效，保持信貸規模平穩增長，加大對擴大內需、新質生產力發展、新型城鎮化和鄉村全面振興、綠色發展等重點領域和薄弱環節的支持力度，牢牢守住不發生系統性金融風險的底線。

2025年是全面貫徹黨的二十屆三中全會精神的重要之年，是「十四五」規劃的收官之年，本行將堅定不移以習近平新時代中國特色社會主義思想為根本遵循，持續深入貫徹黨的二十大和二十屆二中、三中全會精神及中央金融工作會議、中央經濟工作會議精神，堅持穩中求進、以進促穩，持續增強內生能力、統籌好發展與安全，加快推進自身高質量發展。

一是堅決貫徹落實黨中央重大決策部署。全力支持全面擴大消費、新質生產力發展、城鄉融合發展、區域戰略實施、綠色轉型、保障和改善民生等重點領域；扎實做好「五篇大文章」，打造服務鄉村振興主力軍、普惠金融標桿行、科技金融生力軍，擔當綠色金融先行者，構建養老金融特色優勢，加快數字金融生態發展。

二是加快推進業務轉型發展。深耕「三農」金融、普惠金融、個人金融，發揮資源稟賦優勢，打造拳頭產品；做強做優公司金融、城市金融，創新服務模式，豐富產品體系，打造更加均衡的業務結構；大力發展綜合金融，推動服務綜合化、中間業務多元化、子公司專業化，提升市場競爭力。

三是持續加強精細化管理。強化資產負債精細化管理，做好資本節約，深化以RAROC（風險調整後收益率）為標尺的資產配置體系，統籌「量價險」平衡，提升資源配置效率；踐行「長期價值創造」理念，落實落細「過緊日子」，加強預算管控，深化降本增效；加快集約化轉型、優化管理體制、提升網點效能，完善高效能的運營體系。

四是加快構建科技創新體系。夯實基礎底座，提升自主研發能力；提高數據管理水平，推進數據建設、數據治理等重點工作；強化科技應用，深化業技融合，推動前台業務服務、中台產品風控、後台運營管理數智化轉型；加快落地人工智能、大數據、區塊鏈、雲計算等新興數字技術，不斷更新迭代智能化應用。

五是提升風險防控水平。對重點業務、產品及客戶全方位加強監測管控和處置，保持資產質量穩定；強化風險引領業務發展，做好行業研究，深化信審「看未來」技術應用；統籌開展多元化處置，提升資產保全價值貢獻；抓實內控案防管理，提升合規風險、操作風險、洗錢風險管理成效。

財務報表分析

報告期內，本行緊扣高質量發展主題，堅定不移提能力、謀創新、強管理，保持了健康平穩的經營發展態勢。

一是業務規模穩健增長。本行充分發揮自身資源稟賦優勢，聚焦業務結構優化，加大服務實體經濟力度。截至報告期末，資產總額達17.08萬億元，較上年末增長8.64%；其中客戶貸款總額8.91萬億元，較上年末增長9.38%。負債總額達16.05萬億元，較上年末增長8.69%；其中客戶存款15.29萬億元，較上年末增長9.54%。

二是盈利能力保持穩定。本行加強息差精細化管理，拓展非息收入來源，努力提升綜合收益。報告期內，實現營業收入3,491.33億元，同比增長1.81%；其中，利息淨收入2,861.23億元，同比增長1.53%；淨利息收益率1.87%，保持行業較優水平；非息收入630.10億元，同比增長3.11%。實現稅前利潤945.92億元，同比增長3.27%。

三是資產質量平穩可控。本行秉承審慎穩健的風險偏好，持續完善「全面、全程、全時、全域」的風險管理體系，強化重點領域風險防控與化解，著力提升風險引領能力。截至報告期末，不良貸款率0.90%，撥備覆蓋率286.15%。

利潤表分析

報告期內，本行實現淨利潤867.16億元，同比增加2.92億元，增長0.34%。

利潤表主要項目變動

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2024年	2023年	增(減)額	變動(%)
利息淨收入	286,123	281,803	4,320	1.53
手續費及佣金淨收入	25,282	28,252	(2,970)	(10.51)
其他非利息淨收入	37,728	32,857	4,871	14.82
營業收入	349,133	342,912	6,221	1.81
減：營業支出	226,096	225,142	954	0.42
信用減值損失	28,423	26,167	2,256	8.62
其他資產減值損失	22	4	18	450.00
稅前利潤	94,592	91,599	2,993	3.27
減：所得稅費用	7,876	5,175	2,701	52.19
淨利潤	86,716	86,424	292	0.34
歸屬於銀行股東的淨利潤	86,479	86,270	209	0.24
歸屬於非控制性權益的淨利潤	237	154	83	53.90
其他綜合收益	5,187	288	4,899	1,701.04
綜合收益總額	91,903	86,712	5,191	5.99

財務報表分析

利息淨收入

本行在資產負債兩端協同發力，促進量價均衡發展和結構持續優化。報告期內，實現利息淨收入2,861.23億元，同比增加43.20億元，增長1.53%。其中，規模增長帶動利息淨收入增加278.80億元，利率變動導致利息淨收入減少235.60億元。淨利息收益率和淨利差分別為1.87%和1.85%。

生息資產平均收益率與付息負債平均付息率

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2024年			2023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	8,601,509	324,721	3.78	7,739,734	319,513	4.13
投資 ⁽¹⁾	4,635,762	141,737	3.06	4,315,237	139,081	3.22
存放中央銀行款項 ⁽²⁾	1,246,735	20,252	1.62	1,231,316	20,003	1.62
存放同業及其他金融機構款項 ⁽³⁾	841,491	21,533	2.56	708,713	19,730	2.78
總生息資產	15,325,497	508,243	3.32	13,995,000	498,327	3.56
資產減值準備	(262,034)	-	-	(270,945)	-	-
非生息資產 ⁽⁴⁾	1,375,612	-	-	1,244,150	-	-
資產總額	16,439,075	-	-	14,968,205	-	-
負債						
客戶存款	14,640,531	210,217	1.44	13,208,698	202,666	1.53
同業及其他金融機構存放和拆入款項 ⁽⁵⁾	310,559	5,892	1.90	312,367	6,162	1.97
已發行債務證券 ⁽⁶⁾	175,904	5,471	3.11	253,738	7,137	2.81
向中央銀行借款	30,652	540	1.76	30,843	559	1.81
總付息負債	15,157,646	222,120	1.47	13,805,646	216,524	1.57
非付息負債 ⁽⁷⁾	246,097	-	-	237,882	-	-
負債總額	15,403,743	-	-	14,043,528	-	-
利息淨收入	-	286,123	-	-	281,803	-
淨利差⁽⁸⁾	-	-	1.85	-	-	1.99
淨利息收益率⁽⁹⁾	-	-	1.87	-	-	2.01

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、同業存單等。

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。

利息淨收入由於規模和利率變化而產生的變化

人民幣百萬元

項目	2024年與2023年比較		
	增加/(減少)		
	規模 ⁽¹⁾	利率 ⁽²⁾	合計 ⁽³⁾
資產			
客戶貸款總額	32,533	(27,325)	5,208
投資	9,800	(7,144)	2,656
存放中央銀行款項	250	(1)	249
存拆放同業及其他金融機構款項	3,398	(1,595)	1,803
利息收入變化合計	45,981	(36,065)	9,916
負債			
客戶存款	20,559	(13,008)	7,551
同業及其他金融機構存放和拆入款項	(34)	(236)	(270)
已發行債務證券	(2,421)	755	(1,666)
向中央銀行借款	(3)	(16)	(19)
利息支出變化合計	18,101	(12,505)	5,596
利息淨收入變化	27,880	(23,560)	4,320

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。

財務報表分析

利息收入

報告期內，本行實現利息收入5,082.43億元，同比增加99.16億元，增長1.99%，主要是本行堅持以RAROC為標尺，動態平衡資產佈局，生息資產規模穩步增長和結構持續優化帶動。

客戶貸款利息收入

報告期內，本行堅持服務實體經濟，構建差異化競爭優勢。客戶貸款利息收入3,247.21億元，同比增加52.08億元，增長1.63%。

其中，個人貸款利息收入1,968.80億元，同比減少69.06億元，下降3.39%，主要受LPR、存量房貸利率下調等因素影響，個人住房貸款利息收入下降導致。報告期內，本行深耕鄉村振興、消費信貸等核心領域，挖掘優質業務場景，提升數字化、智能化服務能力，小額貸款、個人其他消費貸款、信用卡等業務實現較好增長，一定程度上彌補了利率下降的影響。

公司貸款利息收入1,220.47億元，同比增加128.59億元，增長11.78%，主要是本行公司金融持續深化「1+N」經營與服務新體系，強化板塊一體化協同，加大對重大戰略、重點領域和薄弱環節的精準支持力度，公司貸款平均餘額實現較快增長。

按業務類型劃分的客戶貸款平均收益分析

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2024年			2023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	4,649,786	196,880	4.23	4,264,355	203,786	4.78
公司貸款	3,513,294	122,047	3.47	3,018,871	109,188	3.62
票據貼現	438,429	5,794	1.32	456,508	6,539	1.43
客戶貸款總額	8,601,509	324,721	3.78	7,739,734	319,513	4.13

按期限結構劃分的客戶貸款平均收益分析

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2024年			2023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	2,870,373	103,664	3.61	2,753,695	107,961	3.92
中長期貸款	5,731,136	221,057	3.86	4,986,039	211,552	4.24
客戶貸款總額	8,601,509	324,721	3.78	7,739,734	319,513	4.13

投資利息收入

報告期內，本行投資利息收入1,417.37億元，同比增加26.56億元，增長1.91%，主要是本行科學研判市場利率走勢，合理佈局投資結構，政府債券、金融機構債券等金融投資平均餘額增長帶動。

存放中央銀行款項利息收入

報告期內，本行存放中央銀行款項利息收入202.52億元，同比增加2.49億元，增長1.24%，主要是存款準備金平均餘額增長帶動。

存拆放同業及其他金融機構款項利息收入

報告期內，本行存拆放同業及其他金融機構款項利息收入215.33億元，同比增加18.03億元，增長9.14%，主要是本行搶抓利率高點，存放同業定期款項、買入返售債券、拆放同業平均餘額增長帶動。

利息支出

本行持續推進負債高質量發展，堅持以價值存款為核心，統籌量價均衡發展，負債規模平穩增長，付息成本率得到有效管控。報告期內，利息支出2,221.20億元，同比增加55.96億元，增長2.58%，主要是客戶存款利息支出增加。付息負債平均付息率1.47%，同比下降10個基點。

客戶存款利息支出

報告期內，客戶存款利息支出2,102.17億元，同比增加75.51億元，增長3.73%，主要是存款規模增長帶動。存款平均付息率降至1.44%，同比下降9個基點，其中個人存款平均付息率同比下降11個基點。

按產品類型劃分的客戶存款平均成本分析

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2024年			2023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	3,064,050	5,069	0.17	3,007,188	6,550	0.22
定期	9,977,807	184,123	1.85	8,748,546	176,781	2.02
小計	13,041,857	189,192	1.45	11,755,734	183,331	1.56
公司存款						
活期	927,311	7,324	0.79	932,518	8,101	0.87
定期	671,363	13,701	2.04	520,446	11,234	2.16
小計	1,598,674	21,025	1.32	1,452,964	19,335	1.33
客戶存款	14,640,531	210,217	1.44	13,208,698	202,666	1.53

財務報表分析

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58.92億元，同比減少2.70億元，下降4.38%，主要是賣出回購債券及票據規模下降帶動。

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54.71億元，同比減少16.66億元，下降23.34%，主要是本行優化負債業務結構，發行的同業存單平均餘額減少帶動。

手續費及佣金淨收入

報告期內，本行實現手續費及佣金淨收入252.82億元，同比減少29.70億元，下降10.51%。

手續費及佣金收入407.53億元，同比減少103.51億元，下降20.25%，主要是受「報行合一」政策影響，代理保險手續費收入減少導致。本行積極應對代理保險政策調整影響，聚焦重點產品，拓寬增收來源，推動中間業務均衡發展。其中，理財業務手續費收入39.51億元，同比增加11.30億元，增長40.06%，主要是本行持續提升資產配置能力，不斷豐富產品，優化結構，理財規模增長帶動。投資銀行業務手續費收入33.18億元，同比增加9.30億元，增長38.94%，主要是本行持續深化「商行+投行」聯動經營，打造投行表內外綜合融資服務體系，銀團貸款、債券承銷等業務收入增長較快。託管業務手續費收入12.55億元，同比增加1.24億元，增長10.96%，主要是本行深化託管業務協同發展機制，推動公募基金、保險資金等重點業務發展帶動。其他業務手續費收入24.60億元，同比增加7.08億元，增長40.41%，主要是本行聚焦企業及上下游金融需求，構建數智化、場景化、便捷化貿易金融服務體系，供應鏈融資、擔保承諾等業務手續費收入實現快速增長。

手續費及佣金支出154.71億元，同比減少73.81億元，下降32.30%，主要是郵政代理網點銷售金融產品收入下降，本行支付的佣金支出減少。

手續費及佣金淨收入構成

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2024年	2023年	增(減)額	變動(%)
銀行卡業務	10,593	11,925	(1,332)	(11.17)
結算與清算	9,947	10,230	(283)	(2.77)
代理業務	9,229	20,857	(11,628)	(55.75)
理財業務	3,951	2,821	1,130	40.06
投資銀行業務	3,318	2,388	930	38.94
託管業務	1,255	1,131	124	10.96
其他	2,460	1,752	708	40.41
手續費及佣金收入	40,753	51,104	(10,351)	(20.25)
減：手續費及佣金支出	15,471	22,852	(7,381)	(32.30)
手續費及佣金淨收入	25,282	28,252	(2,970)	(10.51)

其他非利息淨收入

本行聚焦打造金融市場差異化增長極，持續加強市場研判和前瞻性佈局，積極把握市場波動機會，靈活調整投資策略，有效提升資金運作收益。報告期內，實現其他非利息淨收入377.28億元，同比增加48.71億元，增長14.82%。其中，交易淨收益和證券投資淨收益合計337.44億元，同比增加45.65億元，增長15.64%，主要是本行加快債券、同業存單等資產交易流轉，買賣價差收益增加；以及搶抓市場機遇，持續加大優質資產的投資，證券投資基金收益增加。

以攤餘成本計量的金融資產終止確認產生的淨收益30.58億元，同比增加8.16億元，增長36.40%，主要是本行積極拓寬不良資產處置渠道，發行不良資產證券化產生的收益。

其他業務淨收益9.01億元，同比減少5.17億元，下降36.46%，主要是美元兌人民幣匯率波動導致。

其他非利息淨收入構成

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2024年	2023年	增(減)額	變動(%)
交易淨收益	4,185	4,460	(275)	(6.17)
證券投資淨收益	29,559	24,719	4,840	19.58
以攤餘成本計量的金融資產終止確認產生的淨收益	3,058	2,242	816	36.40
分佔聯營企業收益	25	18	7	38.89
其他業務淨收益	901	1,418	(517)	(36.46)
合計	37,728	32,857	4,871	14.82

營業支出

報告期內，本行堅持總量管控，效益優先，從嚴從緊管控成本費用，營業支出2,260.96億元，同比增加9.54億元，增長0.42%。2024年下半年本行對人民幣個人存款業務儲蓄代理費率進行調整，並自2024年7月1日起按照調整後的分檔費率進行結算，調整後下半年代理費綜合費率1.08%，較上半年下降15個基點；全年代理費綜合費率1.15%，同比下降9個基點。儲蓄代理費及其他1,178.14億元，同比增加28.90億元，增長2.51%，增速較上年下降9.89個百分點。職工成本、折舊與攤銷、其他支出合計為1,056.66億元，同比減少18.49億元，下降1.72%，主要是本行全面優化成本費用配置，持續加強精細管控，運營成本得到有效壓降。

營業支出主要構成

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2024年	2023年	增(減)額	變動(%)
儲蓄代理費及其他	117,814	114,924	2,890	2.51
職工成本	64,045	64,017	28	0.04
折舊與攤銷	11,386	12,128	(742)	(6.12)
稅金及附加	2,616	2,703	(87)	(3.22)
其他支出	30,235	31,370	(1,135)	(3.62)
營業支出合計	226,096	225,142	954	0.42

財務報表分析

信用減值損失

報告期內，本行始終堅持審慎的風險管理政策，客觀、合理計提減值準備，信用減值損失284.23億元，同比增加22.56億元，增長8.62%，其中貸款減值損失300.16億元，同比增加31.33億元，增長11.65%。

所得稅費用

報告期內，本行所得稅費用78.76億元，同比增加27.01億元，增長52.19%，主要是不得扣除的成本費用影響；實際稅率8.33%，低於25%的法定稅率，主要是本行持有的中國國債及地方政府債利息收入按稅法規定為免稅收益。

分部信息

各經營分部的營業收入情況

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2024年		2023年	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
個人銀行業務	242,719	69.52	249,897	72.87
公司銀行業務	68,723	19.68	59,808	17.44
資金業務	37,147	10.64	32,598	9.51
其他業務	544	0.16	609	0.18
營業收入合計	349,133	100.00	342,912	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」。

各地區分部的營業收入情況

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2024年		2023年	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
總行	753	0.22	(15,832)	(4.62)
長江三角洲	58,333	16.71	58,564	17.08
珠江三角洲	46,112	13.21	47,825	13.95
環渤海地區	53,923	15.44	55,732	16.25
中部地區	96,650	27.67	101,416	29.58
西部地區	70,859	20.30	71,925	20.97
東北地區	22,503	6.45	23,282	6.79
營業收入合計	349,133	100.00	342,912	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，以金融高質量發展為導向，統籌協調配置資產，持續提升服務質效。報告期內，本行立足長期主義，合理平衡「量價險」協調發展，深化RAROC在資源配置中的應用，進一步優化資產結構，提升價值創造能力；夯實發展根基，加強核心能力建設，將自身資源稟賦與服務實體重點領域有機結合，加大對重大戰略、重點領域和薄弱環節的信貸投放力度，著力打造穩健均衡的業務結構；強化投研引領，緊盯市場變化，優化非信貸業務結構，提升資金使用質效。

截至報告期末，本行資產總額170,849.10億元，較上年末增加13,582.79億元，增長8.64%。其中，客戶貸款淨額86,841.44億元，較上年末增加7,688.99億元，增長9.71%；金融投資60,041.27億元，較上年末增加6,165.39億元，增長11.44%。從結構上看，客戶貸款淨額佔資產總額的50.83%，較上年末提高0.50個百分點；金融投資佔資產總額的35.14%，較上年末提高0.88個百分點。

資產主要項目

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2024年12月31日		2023年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
客戶貸款總額	8,913,202	-	8,148,893	-
減：貸款減值準備 ⁽¹⁾	229,058	-	233,648	-
客戶貸款淨額	8,684,144	50.83	7,915,245	50.33
金融投資	6,004,127	35.14	5,387,588	34.26
現金及存放中央銀行款項	1,314,703	7.70	1,337,501	8.50
存放同業及其他金融機構款項	262,476	1.54	189,216	1.20
拆放同業及其他金融機構款項	348,017	2.04	297,742	1.89
買入返售金融資產	229,842	1.35	409,526	2.60
其他資產	241,601	1.40	189,813	1.22
資產總額	17,084,910	100.00	15,726,631	100.00

註(1)：為以攤餘成本計量的客戶貸款的減值準備。

財務報表分析

客戶貸款

截至報告期末，客戶貸款總額89,132.02億元，較上年末增加7,643.09億元，增長9.38%。

按業務類型劃分的客戶貸款分佈情況

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2024年12月31日		2023年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
個人貸款	4,771,583	53.53	4,470,248	54.86
公司貸款	3,649,163	40.94	3,214,471	39.45
票據貼現	492,456	5.53	464,174	5.69
客戶貸款總額	8,913,202	100.00	8,148,893	100.00

按期限劃分的客戶貸款分佈情況

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2024年12月31日		2023年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
短期貸款	2,934,633	32.92	2,845,045	34.91
中長期貸款	5,978,569	67.08	5,303,848	65.09
客戶貸款總額	8,913,202	100.00	8,148,893	100.00

按地域劃分的客戶貸款分佈情況

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2024年12月31日		2023年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
總行	344,895	3.87	363,568	4.46
長江三角洲	1,840,445	20.65	1,693,237	20.78
珠江三角洲	1,114,851	12.51	1,052,519	12.92
環渤海地區	1,422,923	15.96	1,237,696	15.19
中部地區	2,168,479	24.32	1,997,777	24.51
西部地區	1,579,873	17.73	1,384,281	16.99
東北地區	441,736	4.96	419,815	5.15
客戶貸款總額	8,913,202	100.00	8,148,893	100.00

個人貸款

截至報告期末，本行個人貸款總額47,715.83億元，較上年末增加3,013.35億元，增長6.74%。

其中，個人消費貸款29,959.99億元，較上年末增加1,372.58億元，增長4.80%，主要是本行積極落實國家關於住房貸款各項政策要求，全力支持居民剛性和改善性住房需求；同時緊抓綠色低碳消費、以舊換新發展機遇，加大多元消費等領域信貸支持力度，個人住房貸款和其他消費貸款規模增長。

個人小額貸款15,373.63億元，較上年末增加1,451.36億元，增長10.42%，主要是本行深入貫徹落實服務鄉村振興戰略要求，持續加大鄉村振興領域信貸投放力度，深入推進「三農」主動授信，打造全渠道、立體式的客戶營銷體系，加快推動小額貸款數字化、集約化轉型，個人小額貸款保持穩健發展。

信用卡透支及其他2,382.21億元，較上年末增加189.41億元，增長8.64%，主要是本行深入推進信用卡體制機制改革，加快產品創新，豐富產品權益類型，為客戶提供多樣化金融服務，信用卡業務規模實現平穩增長。

按產品類型劃分的個人貸款分佈情況

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2024年12月31日		2023年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
個人消費貸款	2,995,999	62.79	2,858,741	63.95
個人住房貸款	2,382,146	49.93	2,337,991	52.30
個人其他消費貸款	613,853	12.86	520,750	11.65
個人小額貸款 ⁽¹⁾	1,537,363	32.22	1,392,227	31.14
信用卡透支及其他	238,221	4.99	219,280	4.91
個人貸款總額	4,771,583	100.00	4,470,248	100.00

註(1)：個人小額貸款主要為個人經營用途。

公司貸款

截至報告期末，本行公司貸款總額36,491.63億元，較上年末增加4,346.92億元，增長13.52%，主要是本行貫徹落實國家重大戰略部署，加大對先進製造、普惠金融、科技金融、綠色金融等領域的信貸投放力度；加快培育主辦行客戶，為企業提供特色化、全方位、多層次的綜合金融服務，公司貸款規模實現較快增長。

截至報告期末，本行公司貸款的前五大行業為交通運輸、倉儲和郵政業，製造業，房地產業，水利、環境和公共設施管理業，金融業。五大行業貸款合計佔公司貸款總額的63.44%，較上年末下降4.44個百分點。

財務報表分析

按行業劃分的公司貸款分佈情況

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2024年12月31日		2023年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
交通運輸、倉儲和郵政業	830,416	22.76	859,031	26.72
製造業	577,205	15.82	509,819	15.86
房地產業	308,590	8.46	253,086	7.87
水利、環境和公共設施管理業	303,444	8.32	185,950	5.78
金融業	294,995	8.08	286,117	8.90
批發和零售業	290,923	7.97	237,693	7.39
電力、熱力、燃氣及水生產和供應業	287,913	7.89	274,330	8.53
租賃和商務服務業	277,904	7.62	209,006	6.50
建築業	228,512	6.26	198,542	6.18
採礦業	86,856	2.38	84,412	2.64
其他行業 ⁽¹⁾	162,405	4.44	116,485	3.63
公司貸款總額	3,649,163	100.00	3,214,471	100.00

註(1)：其他行業包括農、林、牧、漁業，信息傳輸、計算機服務和軟件業等。

票據貼現

截至報告期末，本行票據貼現4,924.56億元，較上年末增加282.82億元，增長6.09%。

金融投資

報告期內，本行著力提升市場研判和資產配置能力，持續優化投資業務結構，金融投資規模保持穩定增長。截至報告期末，本行金融投資60,041.27億元，較上年末增加6,165.39億元，增長11.44%。

從產品劃分情況來看，主要是債券和證券投資基金等金融資產規模增加。其中，債券投資46,379.63億元，較上年末增加5,617.73億元，增長13.78%；證券投資基金6,587.86億元，較上年末增加1,366.26億元，增長26.17%。

從計量方式來看，以攤餘成本計量的金融資產43,065.13億元，較上年末增加3,183.03億元，增長7.98%；以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的債務工具6,688.12億元，較上年末增加1,652.76億元，增長32.82%，以上投資主要來自政府債券、金融機構債券等規模增加。以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產10,241.65億元，較上年末增加1,356.49億元，增長15.27%，主要是證券投資基金規模增加。



按產品劃分的投資分佈情況

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2024年12月31日		2023年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
債券	4,637,963	77.25	4,076,190	75.66
證券投資基金	658,786	10.97	522,160	9.69
同業存單	419,760	6.99	485,719	9.02
資產管理計劃	200,820	3.34	135,556	2.52
信託投資計劃	78,530	1.31	149,319	2.77
其他	8,268	0.14	18,644	0.34
金融投資合計	6,004,127	100.00	5,387,588	100.00

按計量方式劃分的金融投資

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2024年12月31日		2023年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融資產	1,024,165	17.06	888,516	16.49
以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的債務工具	668,812	11.14	503,536	9.35
以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的權益工具	4,637	0.07	7,326	0.13
以攤餘成本計量的金融資產	4,306,513	71.73	3,988,210	74.03
金融投資合計	6,004,127	100.00	5,387,588	100.00

財務報表分析

按投資工具類型劃分的投資構成

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2024年12月31日		2023年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
債務工具	5,998,356	99.90	5,378,359	99.83
權益工具	5,771	0.10	9,229	0.17
金融投資合計	6,004,127	100.00	5,387,588	100.00

債券投資

截至報告期末，本行債券投資46,379.63億元，較上年末增加5,617.73億元，增長13.78%。主要是本行持續優化債券投資結構，加大對高RAROC的政府債券、金融機構債券的投資。

按發行機構劃分的債券投資分佈情況

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2024年12月31日		2023年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
金融機構發行的債券	2,396,235	51.66	2,146,311	52.65
政府債券	2,014,553	43.44	1,662,081	40.78
公司債券	227,175	4.90	267,798	6.57
債券投資合計	4,637,963	100.00	4,076,190	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	2024年12月31日		2023年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
已逾期	10	0.00	10	0.00
3個月內	121,874	2.63	180,029	4.42
3-12個月	546,722	11.79	224,946	5.52
1-5年	2,174,783	46.89	1,871,424	45.92
5年以上	1,794,574	38.69	1,799,781	44.14
債券投資合計	4,637,963	100.00	4,076,190	100.00



按幣種劃分的債券投資分佈情況

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2024年12月31日		2023年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
人民幣	4,588,306	98.93	4,019,099	98.60
外幣	49,657	1.07	57,091	1.40
債券投資合計	4,637,963	100.00	4,076,190	100.00

金融債券

截至報告期末，本行持有的金融機構發行的債券23,962.35億元，其中政策性銀行債券19,738.65億元，佔比82.37%。

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	57,651.15	3.71	2025年8月31日	-
2021年政策性金融債	49,255.00	3.41	2031年6月7日	-
2021年政策性金融債	37,930.00	3.12	2031年9月13日	-
2021年政策性金融債	36,600.00	3.66	2031年3月1日	-
2017年政策性金融債	34,510.00	4.04	2027年4月10日	-
2022年政策性金融債	33,940.00	2.61	2027年1月27日	-
2015年政策性金融債	33,741.10	2.29	2035年9月28日	-
2016年政策性金融債	33,730.00	3.05	2026年8月25日	-
2019年政策性金融債	33,610.00	3.48	2029年1月8日	-
2022年政策性金融債	31,320.00	2.91	2029年2月21日	-

註(1)：未包含按新金融工具準則要求計提的第一階段減值準備。

財務報表分析

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；堅持量價平衡原則，加強定價管理，推動負債成本穩中有降；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160,532.61億元，較上年末增加12,832.46億元，增長8.69%。其中，客戶存款152,875.41億元，較上年末增加13,315.78億元，增長9.54%；同業及其他金融機構存放款項、拆入資金和賣出回購金融資產款合計3,774.22億元，較上年末減少514.57億元，下降12.00%。

負債主要項目

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2024年12月31日		2023年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
客戶存款	15,287,541	95.23	13,955,963	94.49
同業及其他金融機構存放款項	135,599	0.84	95,303	0.65
同業及其他金融機構拆入款項	47,299	0.29	60,212	0.41
賣出回購金融資產款	194,524	1.21	273,364	1.85
已發行債務證券	241,980	1.51	261,138	1.77
向中央銀行借款	26,138	0.16	33,835	0.23
其他負債	120,180	0.76	90,200	0.60
負債總額	16,053,261	100.00	14,770,015	100.00

客戶存款

截至報告期末，本行客戶存款152,875.41億元，較上年末增加13,315.78億元，增長9.54%，核心負債規模保持穩定增長。

其中，個人存款136,285.38億元，較上年末增加11,336.82億元，增長9.07%，主要是本行堅持存款高質量發展理念，持續優化存款業務結構，一年期及以下定期存款增長帶動；公司存款16,562.47億元，較上年末增加1,978.10億元，增長13.56%，主要是本行堅持以培育主辦行客戶為主線，全面深化「1+N」經營與服務新體系，不斷提升公司客戶綜合金融服務能力，公司存款規模實現較快增長。

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	2024年12月31日		2023年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
個人存款	13,628,538	89.15	12,494,856	89.53
活期	3,239,491	21.19	3,146,947	22.55
定期	10,389,047	67.96	9,347,909	66.98
公司存款	1,656,247	10.83	1,458,437	10.45
活期	904,244	5.91	881,226	6.31
定期	752,003	4.92	577,211	4.14
其他存款 ⁽¹⁾	2,756	0.02	2,670	0.02
客戶存款	15,287,541	100.00	13,955,963	100.00

註(1)：其他存款包括應解匯款、信用卡存款和匯出匯款等。

按地域劃分的客戶存款分佈情況

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2024年12月31日		2023年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
總行	2,692	0.02	2,611	0.02
長江三角洲	2,478,451	16.21	2,253,741	16.15
珠江三角洲	1,366,740	8.94	1,261,259	9.04
環渤海地區	2,355,917	15.41	2,118,581	15.18
中部地區	4,806,448	31.44	4,352,943	31.19
西部地區	3,174,005	20.76	2,936,282	21.04
東北地區	1,103,288	7.22	1,030,546	7.38
客戶存款	15,287,541	100.00	13,955,963	100.00

按剩餘期限劃分的客戶存款分佈情況

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2024年12月31日		2023年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
即期償還	4,215,516	27.57	4,077,821	29.22
3個月以內	4,448,012	29.10	3,782,457	27.10
3-12個月	5,324,083	34.83	4,717,812	33.81
1-5年	1,299,930	8.50	1,377,873	9.87
客戶存款	15,287,541	100.00	13,955,963	100.00

財務報表分析

股東權益

截至報告期末，本行股東權益總額10,316.49億元，較上年末增加750.33億元，增長7.84%，主要是報告期內實現淨利潤以及發行永續債帶動。

股東權益構成情況

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2024年12月31日		2023年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
股本	99,161	9.61	99,161	10.37
其他權益工具-永續債	199,986	19.39	169,986	17.77
資本公積	162,681	15.77	162,682	17.01
其他綜合收益	9,071	0.88	5,034	0.53
盈餘公積	75,540	7.32	67,010	7.00
一般風險準備	219,887	21.31	201,696	21.08
留存收益	263,343	25.53	249,304	26.06
歸屬於銀行股東的權益	1,029,669	99.81	954,873	99.82
非控制性權益	1,980	0.19	1,743	0.18
股東權益總額	1,031,649	100.00	956,616	100.00

表外項目

本行的資產負債表表外項目主要包括衍生金融工具、或有負債及承諾。

衍生金融工具主要包括利率合約、匯率合約等。有關衍生金融工具的名義金額及公允價值詳見「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、資本性承諾、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	2024年12月31日		2023年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
貸款承諾	27,543	2.88	54,667	6.33
銀行承兌匯票	186,026	19.45	161,994	18.77
開出保函及擔保	123,816	12.95	90,880	10.53
開出信用證	127,969	13.38	95,177	11.03
未使用的信用卡額度	490,968	51.34	460,229	53.34
信貸承諾合計	956,322	100.00	862,947	100.00

現金流量表分析

報告期內，本行經營活動產生的現金淨流入3,972.76億元，同比增加1,339.39億元，主要是吸收存款收到的現金較上年增加所致。

報告期內，本行投資活動產生的現金淨流出4,803.99億元，同比增加2,379.71億元，主要是投資債券支付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出307.78億元，上年為現金淨流入1,922.47億元，主要是本行發行的同業存單本期收到的現金較上年減少所致。

其他財務信息

會計政策變更說明

本行報告期內未發生重大會計政策變更。

按境內外會計準則編製的財務報表差異說明

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

債券相關情況

報告期內，本行未發行根據《公開發行證券的公司信息披露內容與格式準則第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

服務個人客戶

6.73 億戶

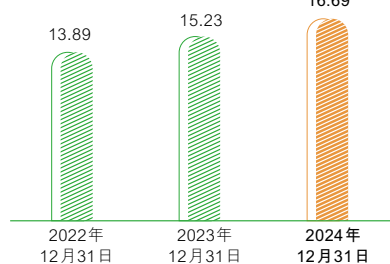
管理個人客戶資產(AUM)

16.69 萬億元，

較上年末增加

1.46 萬億元

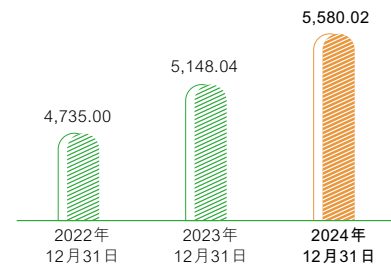
AUM
(萬億元)



較上年末增長

9.60%

VIP客戶數
(萬戶)



較上年末增長

8.39%

本行堅守一流大型零售銀行戰略，堅持金融為民的初心，深耕「六大能力」¹建設和精細化管理，激活發展內生動力，以金融力量助力金融強國建設。截至報告期末，個人存款13.63萬億元，較上年末增加1.13萬億元；個人貸款4.77萬億元，較上年末增加0.30萬億元。

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

精進客戶分層分類服務體系，滿足客戶多層次、多樣化的金融服務需求。構建層層遞進的零售客戶鏈式服務體系，為客戶提供便捷優質的存款結算服務，緊跟宏觀政策及市場趨勢，堅持投研引領，積極捕捉市場機會，以資產配置助力客戶資產進階。聚焦特色客群需求，構建「三橫三縱」的立體式養老金融體系，推出主動授信專屬信貸產品，上線「郵享分」信貸主動獲客工具，搭建支付結算大平台，加大快捷支付、信用卡推廣力度，為創造客戶美好生活注入金融活力。

強化「數字化+場景化」運營，推進業務模式轉型升級，構建更開放、生態化的金融服務體系。緊抓縣域優勢市場，推出行業特色支付，打通封閉結算市場交易和支付環節斷點；推出手機銀行私行專區，為客戶提供清晰便捷的尊享服務體驗；構建「一縣一Mall」特惠商戶體系，打造商戶收單「流量」入口，擴大手機銀行移動商圈平台開放性，構建線上線下「場景+商戶+金融」服務新模式；創新升級「AI+金融」數智化服務能力，推出AI智能助理「自郵問」，加強客戶全流程服務陪伴。

客戶分層服務

本行針對不同資產層級客戶配置差異化的金融服務方案，構建客戶逐層向上輸送的經營機制。

以優質服務贏得大眾客戶

本行聚焦基礎大眾客戶的綜合金融服務需求，優化服務模式，為客戶打造隨時、隨地、隨心的零售銀行。

夯實傳統業務，細化服務精度。**個人存款**以利民惠民為本色，緊抓春節旺季，開展務工返鄉「郵愛回家」活動，鞏固縣域優勢，縣及縣以下個人存款佔全行個人存款近

70%；創新產品設計，為工資、中老年、社保等重點客群提供專屬產品，匹配差異化金融需求；拓展活期來源，推出行業特色支付功能，打通封閉結算市場交易和支付環節斷點，沉澱活期資金。截至報告期末，本行個人存款餘額13.63萬億元。

緊跟民生脈搏，提升服務溫度。**借記卡**以「金融+場景」模式為基礎，創新推出「龍年定制寶貝卡」「全家福主題定制卡」等產品，跨界推出攜程聯名卡、咖啡郵局卡和智能AI定制卡，完善「花YOUNG圖鑑」權益體系，為客戶高頻生活消費注入新活力。報告期內，借記卡消費金額7.82萬億元。**個人外幣業務**以支付便利為驅動，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，面向大灣區客戶開展跨境理財通（南向通）服務，創新外幣存款及美元理財產品，不斷滿足客戶外匯金融需求。報告期內，個人國際結算業務交易筆數16.04萬筆，交易金額3.62億美元。

聚焦賦能創新，激發服務潛能。**代發業務**以資源整合為推手，B端加速推進產品服務線上化、移動化，C端煥新升級手機銀行「工資客戶專區」，為客戶打造全方位、一站式的金融解決方案。報告期內，本行代收資金5,838.89億元，代付資金19,622.37億元，其中，代收社保養老金465.31億元，代付社保養老金10,059.42億元。**電子支付**打造創新集約化運營新模式，上線「智慧魔方客戶運營平台」促精準營銷，實現「數據驅動、線上觸達、精準營銷、便捷評估」全流程；強化協同聯動、聚合行內資源，推廣「智慧百搭派券平台」，共促多業務融合發展。報告期內，電子支付交易規模7.03萬億元。

零售金融業務

以專業陪伴護航財富客戶

本行積極順應客戶多層次財富管理需求，持續推進能力建設，全力打造財富管理增長極。

堅持以客戶利益為先，全市場遴選優質產品，打造「全品類、全策略、全功能」的財富管理產品服務平台。報告期內，保險持續豐富產品貨架，滿足客戶剛性保障和跨期財富規劃需求，期交佔比持續提升，新單保費中期交保費達1,104.50億元，佔比達61.77%，同比提升17.20個百分點。理財整合優勢資源，圍繞「高確定性」「低波動性」「強穩健性」選品，捕捉市場投資機會，個人理財本年累計銷售1.63萬億元；基金以絕對收益策略產品作為客戶底倉配置，適當增加指數類、海外類產品供應，提升客戶投資體驗，非貨幣基金銷量1,637億元；資產管理計劃（含信託計劃）立足全球視野，加大境內外多資產指數、量化套利、「固收+」衍生品等產品佈局，資管信託業務存量規模1,058.18億元，同比增長16.57%。積極推廣「送國債下鄉」活動，儲蓄國債客戶持倉1,417.03億元；貴金屬把握黃金配置機會，豐富自有品牌產品體系，「郵儲金」銷量13.63億元，同比增幅78.46%。

深化投資者教育，讓金融投教走入千家萬戶。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。強化「金融+教育」服務能力，聚焦高端客戶子女教育需求，開展近300場「助成才·贏未來」系列活動，覆蓋超28萬名客戶。打通線上線下立體化宣傳渠道，以「守護資產安全，悠享財富人生」為主題舉辦第四屆郵儲銀行理財節，宣傳曝光量超7.03億次，點擊量超1.19萬次；與騰訊新聞聯合策劃推出國內首檔財商教育紀錄片進階版《財富的答案II》，深度探討財富進階之道。報告期內，本行榮獲《證券時報》「2024中國銀行業天璣獎」評選「年度財富管理銀行天璣獎」、《上海證券報》「2024上證·金理財」評選「年度銀行財富管理品牌獎」。

鍛造私人銀行業務核心能力，堅定私人銀行專業化之路。創新搭建簡版私行模式，建設超過10家私人銀行中心，由總行專業團隊直營管理，線下高強度隊伍集訓，線上深化運營指導、能力打磨、服務案例分析，為私行中心運營實現敏捷傳導與專業賦能。把握客戶需求變化，豐富私行客戶專屬產品與非金融權益，推出鼎福客戶經營服務標準流程，整合客戶生命週期關鍵點，形成跨條線柔性團隊對客的服務標準，打造全流程陪伴服務。升級數字化綜合金融服務，推出手機銀行私行專區，創新私行專屬產品、私人銀行中心、企業家服務、家族辦公室等版面，為客戶提

供清晰便捷的尊享服務體驗。截至報告期末，私人銀行客戶達3.42萬戶，同比增長近27%。

特色客群服務

本行積極踐行金融服務為民的理念，以專業服務與客戶建立信任，以資源所長打開服務空間，滿足各類客戶差異化的綜合金融服務需求。

以特色服務守護個人養老金客戶

本行踐行使命擔當，服務國家戰略，全面構建「三橫三縱」的立體式養老金融體系，致力於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。

積極發展養老金金融，推進個人養老金制度全面實施，完成從局部探索到全面佈局的戰略升級。**養老服務升級完善**，依託手機銀行「U享未來養老專區」，打造數智化養老金融服務生態，提供便捷的一站式養老規劃服務；持續優化資金賬戶服務，完善開戶、繳存、產品投資等個人養老金全生命週期旅程；創新特色產品設計，推出退休待遇計算器、養老模擬計算器、養老省稅計算器、家庭養老賬戶和自動繳存等特色功能，積極為客戶提供有溫度的養老金融產品和服務。**養老產品持續優化**，全面覆蓋個人養老金儲蓄、理財、基金、保險等產品，依託網點和線上渠道開展立體化投教宣傳，向客戶傳遞「規劃現在就是U享未來」的養老理念，舉辦「共繪養老藍圖U享幸福未來」養老金融論壇，普及個人養老金政策，為養老體系健康發展提供金融助力。

以精細化運營活躍信用卡客戶

充分發揮信用卡作為消費金融重要產品的獨特作用，以開展「消費促進年」系列活動為契機，深化體制機制改革，構建集約化經營體系和內生發展能力，推動信用卡業務穩健可持續發展。報告期內，信用卡新增發卡780.78萬張，結存卡量達3,998.25萬張；信用卡消費金額9,930.95億元；信用卡不良率1.48%，較上年末下降0.23個百分點。

創新營銷活動，升級消費體驗。積極開展多樣化促消費營銷活動，打造線上線下各類場景，聯動微信、支付寶等重點支付平台，開展線上場景促消費活動，帶動快捷交易規模持續提升；總對總合作開展綜合體、餐飲、商超等場景營銷活動，聯動萬達、蜜雪冰城、永輝等商戶推出優惠舉措，為客戶創造便捷舒心的消費體驗。「一縣（區）一Mall」合作縣（區）Mall數量超過1,000家，帶動美食、商超門店超過3萬家。**完善產品體系，擴大品牌影響。**加

強個性化、年輕化產品研發，先後推出瑞幸聯名卡青春版、VISA巴黎奧運會主題卡、美國運通盒馬聯名卡等新產品。聚焦有效獲客，加強網點場景轉化，優化營銷流程和觸達體系，推動客戶結構持續改善。全年主動授信新增客戶超過220萬戶，同比增長123%。**豐富金融服務，滿足多樣化消費需求。**全面落實國家消費品以舊換新政策，

加強與地方政府、消費平台和商戶合作，推出支持以舊換新的分期產品，加大汽車分期、商戶分期等推廣力度，推動分期規模平穩增長。加強信用卡集約化經營體系和能力建設，加大總部營銷和集中運營賦能力度，豐富金融服務品類和形式，不斷提高金融服務質效。

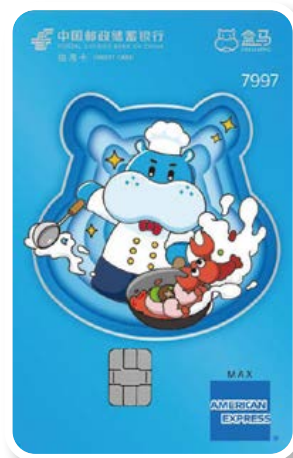


掃碼觀看

「規劃現在 就是U享未來」宣傳片



» VISA巴黎奧運主題卡



» 美國運通盒馬聯名卡

自專欄

構建養老金融服務體系 深耕養老金融廣闊市場

養老金融作為中央金融工作會議「五篇大文章」之一，推進養老金融、發展銀發經濟，既是落實中央金融工作會議的要求，也是發揮郵儲銀行資源稟賦的自身需要。本行服務55歲及以上中老年客戶超2.8億戶、金融社保卡結存超1.2億張，將做優養老金融融入戰略發展全局，致力於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。

本行構建了「三橫三縱」的立體式養老金融體系，深耕養老金金融、養老服務金融、養老產業金融三大領域，取得諸多實踐成果。**在養老金金融領域**，本行緊抓個人養老金制度全國實施的政策契機，第一時間全面部署，統籌養老投教、賬戶服務、特色功能，推出「U享未來」個人養老金服務品牌，做優個人養老金賬戶全生命週期管理，豐富個人養老金特色服務，實現個人養老金業務快速推廣。**在養老服務金融領域**，推出「安享金暉」特色品牌，線下網點配備愛心座椅、愛心窗口等便利設施，推動櫃台、自助設備適老化功能迭代，為老年客戶提供「優先辦理、全程關注、主動協助」等暖心服務，讓老年客戶辦理業務更從容。線上渠道做優適老化體驗，個人手機銀行APP大字版拓寬語音服務應用場景，95580「尊長專線」提供陪伴式遠程服務，幫助老年客戶跨越「數字鴻溝」。**在養老產業金融領域**，構建「523」綜合營銷服務體系¹，創新推出養老服務機構資金監管服務，積極對接養老產業各類主體，全面提升養老產業金融服務能力。

2024年，北京分行在轄內設立21家「金暉驛站」，作為服務老年群體的重要平台，全方位滿足老年客戶的健康、安全、學習、文娛、資產規劃等綜合服務需求，通過「感動服務」讓養老服務「觸手可及」。重慶分行積極響應人社便民服務圈建設要求，在轄內網點智能櫃員機上線20項社保高頻服務項目，主動打通服務參保群眾「最後一公里」，使群眾社保服務事項「就近辦、便捷辦、快速辦」付諸實踐。

1 「523」綜合營銷服務體系是指「五個重點領域、兩項策略、三種營銷服務模式」。聚焦康養旅居、醫養結合、機構養老、智慧健康養老、銀發產品製造五個重點領域；強化客群策略、區域策略；創新推動項目全生命週期綜合營銷服務模式、全產業鏈營銷服務模式、GBC聯動（政府、企業、個人）營銷服務模式。

零售金融業務

以金融力量助力信貸客戶

以深度經營服務消費客戶

聚焦居民消費需求、加大重點領域消費信貸支持力度。報告期內，本行積極響應國家關於住房貸款的各項政策，基於市場變化，搶抓活力地區與優質渠道，持續滿足居民剛性和多樣化改善性住房需求；緊抓綠色低碳消費、以舊換新發展機遇，強化汽車、多元消費等領域信貸支持，助力居民消費提質擴容。截至報告期末，個人消費貸款結餘29,959.99億元，淨增1,372.58億元，其中，住房貸款淨增441.55億元，其他消費貸款淨增931.03億元。

持續提升獲客能力，對內聚焦全行6.73億存量客戶深度經營，以主動授信為抓手，推出「郵享分」獲客工具，打造線上信貸新業務模式；對外強化優質渠道合作，並借助下沉網點資源稟賦，提升場景服務能力，乘消費品以舊換新機遇，開展第四期「鄉村加郵購車季」活動，聯合主機廠舉辦聯合營銷活動超2,000餘場；深挖新型城鎮化建設發展機遇，加大縣域住房信貸業務拓展。聚焦客戶體驗，提升數字化、智能化服務能力，打磨線上流程，完成郵享貸產品融合重構及流程再造革新，升級營銷輕量化、便捷化服務模式；上線手機銀行線上房產估值、引入線上預審批模式、完善在線看房便捷服務，精簡業務流程，提升辦理效率。強化運營支撐，提升集約化、數字化運營能力，集約運營加快轉型，在實現全行車貸集中審批基礎上，消費貸款業務實現16家分行全貸種集中審批，集中審批業務量佔比約4成，貸後集中體系逐步搭建，強化總行催收替

代作用，六成以上任務通過智能語音完成，大幅提升作業效率。

以優質服務支持個人經營客戶

本行以價值提升為核心目標，堅持不懈提能力、促改革、謀發展，深度推進「三農」主動授信、特色產業開發、集中運營等重點工作，強化小額貸款風險管控，推進「三農」金融業務穩健發展。

業務發展方面，深入推進「三農」主動授信，打造全渠道、立體式的客戶營銷體系，推出主動授信專屬產品，支持客戶便捷辦貸。推進特色產業及場景開發，「一產業一方案」發展產業貸業務。推動農村市場網格化深耕，打造網格化開發示範村樣板。推出「多收多貸」組合產品，通過「信貸+收單」聯合開發，提高商戶客群一體化開發能力。**運營模式方面**，搭建數字「三農」客戶運營平台，制定存量客戶全生命週期運營任務，採取「線上+線下」方式，有效提升獲客活客能力。實施小額貸款產品流程重塑，統一客戶授信邏輯、作業流程和系統底座。推進客戶經理專業化建設，從績效考核、梯次管理、能力培訓、團隊管理等方面著手，建強建優客戶經理隊伍。**風險管理方面**，持續優化小額貸款產品風控策略，加強審查審批集中運營和標準化管理，確保新發放貸款客戶評級向好。強化前瞻性風險識別與管控，主動識別、清退高風險客戶，做實大額業務還款資金落實，嚴抓案防合規管理。截至報告期末，個人小額貸款結餘1.54萬億元，較上年末增加1,451.36億元。

專欄

加速推進主動授信 打造郵儲銀行差異化增長極

2024年，郵儲銀行主動授信業務規模快速增長、風險表現優秀，截至報告期末，主動授信貸款餘額超2,800億元，不良貸款率控制在1%以內。經過探索積累，主動授信模式客戶挖掘、營銷觸達、流程設計、風險管控、貸後管理能力不斷提升，已經成長為郵儲銀行差異化增長極，主動授信項目也榮獲人民銀行「金融科技發展獎」一等獎。

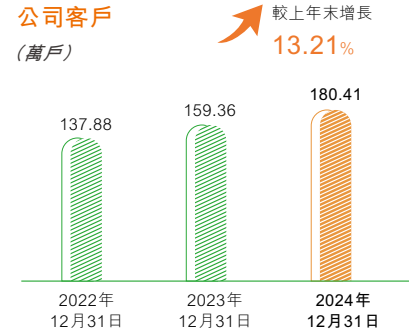
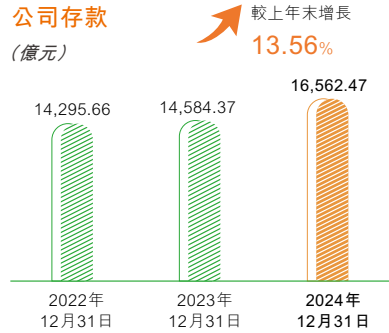
創新預授信模式，基於全行超6.7億存量客戶數據，挖掘上萬維畫像特徵，建成億級的優質農戶、商戶和消費客戶白名單庫，為每位客戶匹配專屬的預授信額度及定價，實現客群廣泛覆蓋和精準靶向營銷的有機統一；**創新全渠道、立體化營銷體系**，統籌短信、手機銀行、智能語音、人工座席、櫃面機具等全渠道客戶觸點，建成以手機銀行、智能客服為核心的立體式營銷網絡，在避免過度打擾客戶的同時提高營銷轉化效能；**創新一鍵申貸模式**，通過後台數據準備、收集、反顯，大幅精簡申請流程及資料，客戶最快通過「授權查詢、人臉識別、提交申請」三步操作即可獲得貸款；**創新數智化風控體系**，以大數據智能風控技術為核心，打造反電信詐騙、反信貸欺詐的實時攻防能力，在防範風險的同時為客戶提供「秒批秒貸」體驗；**創新全鏈路一體化貸後管理體系**，統籌線上線下、總行分行資源，實現貸後預警、逾期催收及資產保全措施緊密協同，加強AI科技賦能，強化集約化管理，實現資源投入和管理效果的雙向改進。

公司金融業務

公司金融業務收入
687.23億元，
同比增長**14.91%**

公司客戶融資總量(FPA)
5.56萬億元，
較上年末增加
0.88萬億元

服務科技型企業超
9萬戶，
較上年末增長超
30%，
融資餘額突破
5,000億元，
較上年末增長超
40%



本行公司金融業務聚焦質的有效提升和量的合理增長，切實加強對重大戰略、重點領域和薄弱環節的優質金融服務。堅持精細策略管理，優化資源配置，提升管理質效，推進「1+N」經營與服務新體系建設走深向實，保持良好發展態勢。截至報告期末，公司客戶達180.41萬戶，年新增33.90萬戶，總量較上年末增長13.21%；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超過30%，融資餘額較上年末增長超過40%。FPA5.56萬億元，較上年末增加0.88萬億元，增長18.86%。公司貸款36,491.63億元，較上年末增加4,346.92億元，增長13.52%。公司存款16,562.47億元，較上年末增加1,978.10億元，增長13.56%；公司金融業務收入687.23億元，同比增長14.91%；公司金融中間業務收入同比增長42.59%。

經營體系建設

加快服務模式變革。強化客戶分層分類管理，聚焦重點客群分類施策，差異化滿足客戶需求。通過全流程閉環管理融入主辦行客戶經營生態，通過重組服務、綜合服務滿足大中型客戶多元需求，通過構建場景、打造生態深耕細作大企業上下游的中小客群，通過數智化支撐、線上觸達提升小微長尾客群運營效率。截至報告期末，公司主辦行客戶較上年末增長110.49%。

公司金融業務

加快隊伍能力提升。深化對公客戶經理一體化融合，推行客戶經理「主協辦」模式，差異化配置重點業務權限。推廣應用「1+N+X」績效考核方案，強化價值創造導向，引領前中後台高效聯動、幹事創業。開展公司金融專業技能「大比武」勞動競賽，理論實踐有機結合，鍛造隊伍專業能力。



» 「大比武」勞動競賽案例：北京分行積極運用「看未來」模型服務新質生產力

加快GBC聯動¹體系建設。夯源頭、促聯動、強支撐，圍繞加強組織領導、提高協同質效等7個主要方面，聚焦地方債、公積金等34個聯動場景，發揮G端政策、資金、信息源頭作用，靶向服務下游B端、C端承接客戶，緊沿「資金流」打造「生態圈」，塑造體系化發展優勢，賦能一流大型零售銀行戰略。以地方債聯動場景為例，拓展政府平台、醫院學校等項目實施主體，順流而下拓展施工和勞務公司，帶動資金結算、代發工資、個人信用卡等業務。

開展公司財富管理體系建設。積極響應客戶日益增長的流動性管理、資產保值增值、個性化融資融信等需求，持續豐富產品貨架。依託人工智能與大數據等技術，打造公司財富服務系統，提供個性化的公司財富管理報告服務。舉辦「萬U引力」公司財富管理論壇，搭建公司財富客戶溝通橋樑。截至報告期末，公司財富客戶數達5.89萬戶，近三年複合增長率超過100%。代理公司保費開辦三年內規模位列市場前列，代銷公司理財規模突破千億。

推進數智化體系建設。打造新一代公司業務核心系統，以單元化分佈式技術平台為底座，服務器硬件、操作系統和數據庫等基礎設施國產化部署，實現全棧式自主可控，系統負載峰值提升30倍，交易時效平均提速約685%，實現業務流程進一步優化，深耕「數字+客戶服務」轉型體系。全新推出交易銀行數智化綜合服務平台（司庫），賦能中大型企業客戶財資管理，創新企業資金管理體系，實現企業銀行賬戶全部可視、歸集資金全部可控、資金流動全部可溯，全方位滿足企業對資金等金融資源「看得見，管得住，調得動，用得好」的多元需求；全面打造服務中小企業的「易企營」平台，創新做強結算服務生態。立足賬戶基礎服務，聚合「金融+非金融」場景，通過場景拓展、方案轉化和活動推廣，持續賦能中小企業數字化轉型，提升場景金融引流交易結算服務能力。自主研發政務金融雲平台，針對各類政務客戶多樣化、個性化的金融服務需求，搭建了醫賬通、惠農撮合、智慧教育和智慧法院等子系統，為醫院自動化對賬、涉農經營交易撮合、教育事業數字化轉型、破產案件全流程管理等提供智慧化解決方案。以客戶價值驅動為導向提升金融服務的「數智」含量，形成服務大中型、中小微、政務類客戶的數智化體系。

厚植立體式營銷優勢。本行持續強化立體式營銷模式運用，實現「獲客-活客-留客-價值轉化」經營閉環。豐富數字化營銷觸達工具，基於企業網銀、企業手機銀行、企業微銀行、「郵儲企業助手」小程序四大流量陣地，協同遠程銀行，實現對公客戶服務的無縫對接與高效觸達；多維度完善數據基座，構建全面、精準、動態的對公知識圖譜和客戶線上行為數據自動採集機制，精研客戶線上行為特徵，強化客戶分層分類經營；搭建對公客戶線上權益中心，定制多元對公營銷活動，助力新客營銷拓展和結算量提升；強化協同聯動，聚焦鏈式拓客、企業電子銀行活躍、代發工資、小微貸款、公司理財產品推廣、線上斷點客戶挽回等重點場景，開展「線上+線下+遠程+多元化營銷工具」的立體式營銷實踐，有效提升客戶體驗。

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

產品服務創新

財資管理與渠道服務

聚合產品「新質」動力，賦能客戶可持續發展。本行整合推出交易銀行「5U」「六易」服務體系，聚焦企業及上下游、境內外、本外幣的投融結算需求，打造貿易融資和供應鏈U鏈、U證、U承、U函、U匯「5U」系列產品，構建數智化、場景化、便捷化貿易金融服務體系，持續提升客戶服務质效；聚焦企業運營中資金收、付、管等全方位、全鏈路、全渠道的管理需求，創新搭建「易企聯」、「易企收」、「易企付」、「易歸集」、「易企營」、「易企管」在內的「六易」數智結算服務體系，全面提升企業「業財管」全鏈條經營管理效能。



強化產品融合創新，提質現金管理「動力鏈」。依託新一代公司業務核心系統，深化對客服務能力變革，全新打造現金管理服務體系，擴展和提升客戶資金管理能力，實現實體資金池、智能資金池、單位結算卡等12類產品自由組裝，業務交易成功率99.99%，對客交易辦理時長縮短70%，全面助力客戶實現高效運營、成本控制與價值增長。截至報告期末，本行現金管理簽約客戶數86.87萬戶，較上年末增長8.52萬戶，全年累計資金交易結算量突破100萬億元。

聚力行業拓展，服務升級「產業鏈」。立足全行服務一家協同機制，創新供應鏈金融產品體系，推進供應鏈金融「脫核化」變革，打造「生態化」發展模式，全新塑造數智化產業金融「U鏈智融」品牌。截至報告期末，核心企業客戶較上年末增長64.91%；鏈上融資客戶較上年末增長53.81%。同時，強化內外協同，推出「物流金融」專項行動，進一步加強場景合作與數據共享，打造郵政特色物流金融範式。

融資融信與顧問服務

「商行+投行」聯動經營體系持續深化，通過「融資+融智」「債權+股權」「承銷+投資」協同發力，投資銀行資源鏈接、價值創造能力顯著增強。報告期內，投資銀行實現中間業務收入33.18億元，同比增長38.94%；截至報告期末，投資業務FPA餘額1.61萬億元，較上年末增長28.80%。

打造投行表內外綜合融資服務體系。引導銀團貸款支持重大戰略和重點領域。圍繞「顧問、牽頭、分銷」，充分發揮銀團貸款「小資金撬動大項目、輕資本拓展FPA」的優勢。積極創新銀團貸款模式，大力拓展綠色銀團、鄉村振興銀團、科創銀團、普惠銀團等業務，持續推進銀團貸款業務高質量發展。截至報告期末，銀團貸款餘額突破7,791億元。通過債券融資創新積極服務實體及民營經濟。報告期內，銀行間市場交易商協會(NAFMII)非金

公司金融業務

融企業債務融資工具承銷規模1,867.34億元，同比增長8.48%。承銷永續債規模市場排名第7名。支持民營企業融資發展，報告期內，承銷民營債券合計39隻，承銷規模152.77億元，市場排名第9名；提供創設信用風險緩釋憑證(CRMW)的配套服務，助力企業降低融資成本。**做大非銀撮合融資規模。**整合集團內外保險、證券、租賃、股權投資等非銀資源，拓寬非銀融資場景。報告期內，非銀撮合落地金額同比翻兩番。**發揮併購金融差異化優勢。**重點推進資產盤活、國資改革、產業升級等併購重組業務，加大對新質生產力支持力度。通過「併購撮合+併購顧問+併購貸款」三位一體綜合服務，以客戶為中心，精準助力客戶戰略轉型與發展需求。截至報告期末，併購貸款餘額383.70億元，較上年末增長57.59%。

聚焦客戶需求，提升顧問諮詢能力。整合集團內外牌照、資金、科技、智力等資源，圍繞「五篇大文章」和新質生產力發展，聚焦客戶投資、融資、運營類三大融智需求，豐富財務顧問產品供給，持續為客戶提供「線上+線下」「融資+融智」綜合財務顧問服務。

建設「智慧投行」1.0，提升數智化水平。高質量建設完成債券承分銷系統（一期）及投行業務綜合運營系統（一期），實現業務流程線上化及統計分析可視化，有效賦能業務精細化管理。其中，債券承分銷系統榮獲了中國計算機用戶協會雲應用分會「卓越項目獎」。

專欄

強化聯動服務 多措並舉支持企業存量資產盤活

本行深入貫徹中央「有效盤活存量資產，形成存量資產和新增投資的良性循環」的戰略部署，以多元化手段支持存量資產盤活，主動融入資本市場，助力金融供給側結構性改革，推動經濟實現高質量發展。

強化頂層設計，戰略性推進。成立存量資產盤活領導小組，積極推進建章立制及資源整合，以深化「1+N」經營與服務新體系為主線，打通行內資金與資產端，發揮集團資源牌照優勢，建立與中郵理財、中郵證券有限責任公司、中郵人壽保險股份有限公司聯動機制，強化總分支一體化聯動服務模式，高效精準服務企業盤活存量資產金融需求。

提升金融賦能，提供綜合服務。圍繞不同存量資產類型及資產不同生命週期投融資需求，綜合運用併購重組、不動產投資信託基金(REITs)、資產證券化、資產擔保債務融資工具(CB)等多元化手段開拓存量資產盤活市場，在重點業務領域實現破冰，並朝著從有到優加快發展。

創新模式，打造資產盤活樣板。併購貸款業務聚焦存量資產盤活領域，挖掘市場縫隙，實現高速增長；公募REITs業務初見成效，成功落地西南地區首單消費基礎設施REITs戰略投資人+回收資金監管行，落地某5A景區Pre-REITs銀團牽頭貸款行；類REITs及CB承銷創新顯著，落地全國首單銀行間商務寫字樓綠色類REITs、全國首單銀行間市場換股型類REITs、全國首單供應鏈行業權益併表類REITs、全國首單創新性股權類資產擔保債務融資工具、全國首單結構化暨首單央企知識產權科創資產擔保債務融資工具。



本行聯席承銷的以綠色商務寫字樓（無錫國聯金融大廈）為基礎資產的銀行間綠色類REITs項目，在銀行間市場開創先例

下一步，本行將繼續探索存量資產盤活模式，挖掘各類盤活場景，推動產業升級、降低債務風險、服務實體經濟。

服務實體增效

發揮資源稟賦促進區域協調發展。積極引導資金向戰略區域、關鍵產業和重點項目傾斜，支持國家重點區域發展戰略，助力京津冀協同發展、雄安新區建設、長三角一體化、黃河生態流域保護、粵港澳大灣區、海南自貿港建設。截至報告期末，重點區域公司貸款較上年末增長17.79%。

推動房地產融資協調機制落地見效。本行房地產業務發展堅持長期主義，統籌功能性與營利性，創設系列涉房產品，打造與房地產發展新模式相匹配的金融服務體系，滿足房企的合理融資需求，加大房地產企業存量盤活融資需求支持力度；踐行國有大行擔當，推動城市更新、「三大工程」、協調機制「白名單」項目落地見效，促進房地產市場平穩健康發展。

持續深化製造業金融服務。緊跟現代化產業體系建設，聚焦產業結構轉型升級、產業科技創新發展以及產業鏈供應鏈安全穩定等重點領域，持續優化完善金融服務體系，全力鍛造綜合服務能力，加快培育新質生產力，深入推動製造業高端化、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15.10%。

金融全力支持鄉村振興。聚焦國家糧食安全、鄉村產業發展、鄉村建設等重點領域，加大鄉村振興重點項目信貸投放力度，截至報告期末，鄉村振興重點項目信貸投放金額較上年末增長23.51%。持續增加對高標準農田建設、鹽鹼地改造、糧食流通收儲加工等全產業鏈的金融供給，創新推出「農業+工業+文旅」的農業產業融合模式，積極支持縣域及農村在綠色金融方面的投入，農林牧漁行業公司貸款較上年末增長97.21%。圍繞農強方能國強、堅守風險底線以及促進民生改善，助力鄉村產業發展，支持現代化鄉村建設，築牢農業強國建設根基，農村基礎設施建設貸款較上年末增長30.80%。

持續提升業務發展含「綠」量。加大清潔能源、綠色製造、綠色交通、綠色建築、節能環保等綠色金融重點領域信貸資源供給，精準賦能企業可持續發展。探索支持化工、造紙、有色等傳統企業低碳轉型，通過轉型貸款、可持續發展掛鉤貸款等特色金融產品滿足企業綠色化、高端化、智能化發展中的差異化金融需求。主動創新服務模式，落地首筆「ESG貸款+保險」、東盟在桂企業首筆ESG可持續發展掛鉤貸款、農村集體經濟組織光伏貸款等業務，打造綠色金融系列標桿案例。截至報告期末，綠色批發貸款較上年末增長22.59%。

護航科技型企業全生命週期成長。本行錨定科技金融生力軍發展目標，構建了「專」「精」「特」「新」四措並舉的綜合服務策略，著力為科技型企業提供全生命週期金融服務。組建專業化的機構與隊伍，在北京、上海、江蘇、廣東等科技型企業分佈密集地區建設29家科技金融事業部、40家科技金融特色支行和30家科技金融特色網點，以專業、完善的科技金融服務「零距離」觸達科技企業。構建精細化的服務與風控，充分運用大數據技術開展科技型企業畫像，創新構建科技型企業能力評價體系，精準評價企業的技術價值和未來成長性，為客戶准入、授信決策、服務方案設計提供參考，有效解決科技型企業的准入、授信難題。打造特色化的產品與服務，不斷豐富「U益創」科技金融產品服務體系，以「科創貸」「科創e貸」等拳頭產品為基礎，打造廣客群覆蓋、全週期服務、多平台互動、大數據驅動的專屬產品方案，重點支持科技型企業實施「智改數轉網聯」，助力高技術企業成果加速轉化。同時，持續加大惠企政策宣傳，累計舉辦「U益創」惠企服務活動及品牌宣傳活動超200場。創建新型業務運營模式，與優質產業基金開展合作，充分發揮中郵人壽保險股份有限公司、中郵資本管理有限公司等協同優勢，協助企業對接投資機構，與深圳證券交易所聯合舉辦11期「科融通」股權融資路演活動，構建「貸款+外部直投」服務模式，為科技型企業提供多元化接力式金融支持。截至報告期末，本行服務科技型企業超9萬戶，較上年末增長超30%，融資餘額突破5,000億元，較上年末增長超40%。

公司金融業務

專欄

依託科技金融專業服務體系 大力支持高新園區與產業集群高質量發展

- 高新園區是重要創新策源地、體制機制改革試驗田、高成長企業和高端產業集聚的重要載體，產業集群以特色產業為支柱，優勢特色突出、資源要素匯聚、治理服務完善，具有較強核心競爭力，本行依託科技金融專業服務體系，深耕科技產業園區和產業集群。本行攜手工業和信息化部火炬中心成功舉辦「火炬引航 郵企共進」賦能科技產業園區高質量發展系列活動，共同打造差異化、有特色的合作模式，強化數智賦能，研發園區金融服務看板，為科技產業園區各類主體提供全方位、多層次的服務。針對產業集群差異化金融服務需求，創新研發產業貸金融產品，推動與全國工商聯建立常態化合作機制，積極與各商協會開展服務對接，著力為產業集群提供優質高效的金融服務。



» 本行攜手工業和信息化部火炬中心共同開展「火炬引航 郵企共進」系列活動

本行江蘇省分行聚焦園區重點產業佈局，通過選優配強服務專班、培育和打造園區特色支行等舉措，形成獨具特色的園區服務模式。江蘇省溧陽高新區現擁有高新技術企業超150家，形成國內產業鏈完備、產出規模最大的動力電池產業基地。溧陽支行組建園區服務專班，以產業園區貸款等產品為合作突破口，積極對接滿足園區各類主體綜合金融需求，為溧陽高新區各類企業授信超80億元，累計開立銀票近27億元、貼現超100億元，通過一攬子金融服務助力園區高質量發展。

本行湖南省分行秉持長期陪伴企業發展的理念，積極助力湖南當地特色產業集群高質量發展。湖南省婁底市新化縣擁有一個全國首批中小企業產業集群——電子陶瓷產業集群，電子陶瓷是航空航天、通信計算機、新能源汽車、日常家電等領域的重要材料之一，湖南省分行為當地電子陶瓷產業集群提供授信支持超10億元。湖南省某陶瓷科技有限公司是當地龍頭企業，生產的溫控器陶瓷產品在全球市場份額中佔比高達80%。本行在企業早期時就與企業建立合作關係，積極運用「看未來」理念為企業提供金融支持，先是提供小金額貸款，後續授信額度從1,000萬元逐步增加到5.2億元，積極助力企業從小微企業成長為製造業單項冠軍。

➤ 資金資管業務

資金業務資產規模

6.84 萬億元

政策性金融債承銷規模達

2,572 億元，

同比增長 193.27%

資產託管規模突破 5 萬億元，

手續費收入同比增幅優於同業

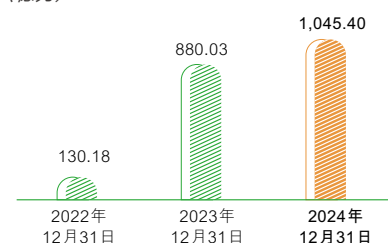
平均水平 13.17 個百分點

理財產品規模突破

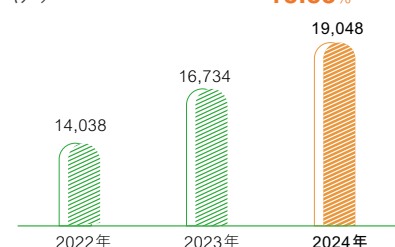
1 萬億元，

較上年末增長 31.68%

離岸人民幣
債券規模
(億元)



貼現客戶數
(戶)



本行聚焦打造金融市場差異化增長極，以客戶為中心深化同業生態圈建設，以平台為載體提供一站式綜合金融服務，以數據為引擎激活同業生態價值創造動能，持續優化業務結構，提升發展質效。同業客戶合作日益緊密。堅持開放、融合、共贏的合作理念，構建涵蓋資產、負債和中間業務的全方位合作格局，持續深化同業客戶合作。截至報告期末，同業客戶合作數量超3,300家。同業服務渠道不斷完善。持續豐富「郵你同贏」同業生態平台的場景建設，構建「八廳三區兩渠道」¹綜合化業務格局。平台註冊機構近2,500家，累計交易規模突破5萬億元。同業數智建設拉開帷幕。運用人工智能、大模型、雲計算等前沿技術，構建數據智能分析體系，推出《郵贏洞見》系列報告，為同業客戶提供深度行業分析、精準機構畫像和前瞻數據服務。

金融同業業務

同業投融資業務

本行積極把握市場機遇，優化投融資資產結構，持續提升經營發展質效。融資業務方面，積極助力同業業務標準化、規範化轉型發展，線上化同業存款業務量同比增長48.48%；持續開展質押式同業存款業務，榮獲中央結算公司「2024年度擔保品業務開拓貢獻機構」稱號。投資業務方面，堅持安全性、流動性和收益性的綜合平衡，提升基金投資管理能力，非息收入同比增長35.90%；聯合中國外匯交易中心、摩根基金，創設國內首支《共同分類目錄》主題的綠色創新基金，助力境內綠債市場發展；挖掘資產證券化配置機遇，資產證券化投資業務平穩發展，綜合效益持續提升。

票據業務

本行持續推進票據業務數智化發展和交易轉型，不斷提升經營管理水平和客戶服務質效。報告期內，本行聚焦企業資金需求，創新打造特色貼現產品矩陣，積極助力實體經濟發展。辦理貼現業務量1.05萬億元，服務企業客戶19,048家，同比增長13.83%；依託「郵你同贏」同業生態平台，構建投研智能化、流程自動化、管理集約化的線上票據生態圈，交易活躍度居市場前列。票據交易量4.05萬億元，同比增長18.65%。

資金存管業務

本行持續為客戶提供證券、期貨、黃金、保險資管等多元化存管結算服務，與9家交易及結算類金融機構，155家證券、期貨類金融機構開展深度合作，客戶數達954萬戶，較上年末增長10.12%。資金存管交易量3.55萬億元，其中，一級結算交易量2.58萬億元，二級結算交易量0.97萬億元。

1 「八廳三區兩渠道」是指票據大廳、資金大廳、基金大廳、理財大廳、資管大廳、債券大廳、ABS大廳、託管大廳，洞見數據、投研專區、會員中心以及PC渠道和APP渠道。

資金管業務

專欄

傾力打造洞見數據專區 推動同業生態數智化轉型

2024年12月，「郵你同贏」同業生態平台煥新上線洞見數據專區。該專區致力於為同業客戶提供完善的數據增值服務、建設豐富的數據應用場景、打造精細的客戶畫像工具。目前，洞見數據專區已上線數據洞察、洞見報告、洞見資訊三大模塊，通過PC和APP雙端渠道為客戶提供資訊和數據分析服務。

數據洞察

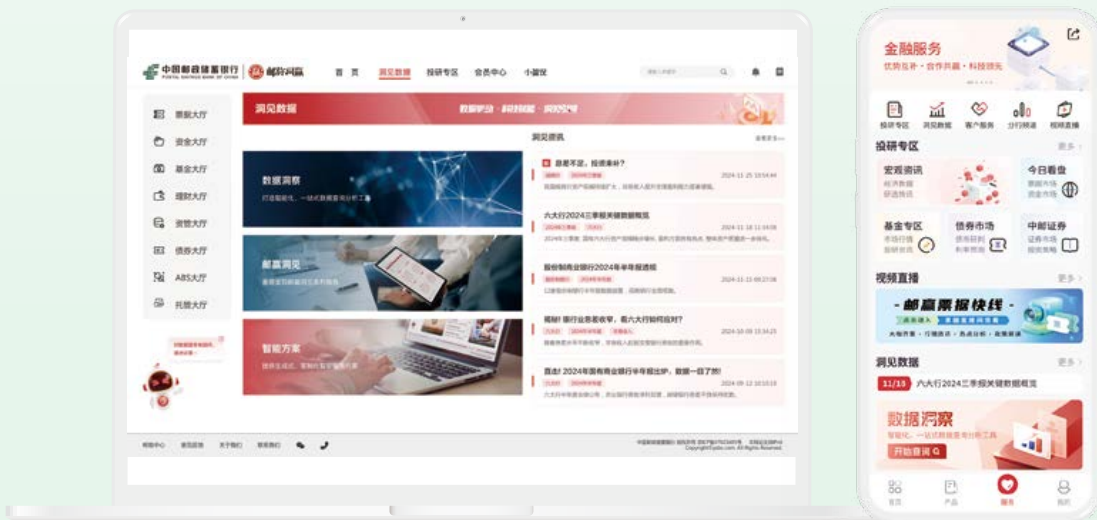
洞見數據專區基於年報、半年報和季報等公開數據，涵蓋四年歷史縱向數據、多維度可比標籤和結構增速等衍生計算指標，打造了模塊化、顆粒化、組合化的同業數據庫。數據洞察模塊支持自定義機構和指標的數據查詢方式，為金融從業者提供一套高效、易用的數據查詢工具，以及一系列靈活、可定制的數據分析服務。

洞見報告

洞見數據專區支持機構分析報告及行業分析報告的在線查閱功能。洞見報告模塊基於數據庫的海量信息，借助自然語言解析能力和生成式AI技術生成《郵贏洞見》系列報告，為金融從業者提供機構及銀行業發展的深刻洞察。

洞見資訊

洞見數據專區第一時間收集分析最新公開數據，多維度多角度生成專題資訊。洞見資訊模塊為金融從業者提供高效便捷、新鮮豐富的數據資訊服務。



金融市場業務

本行立足國家發展大局，切實服務國家戰略，積極把握市場機遇，有效應對市場挑戰，持續加強風險管理，堅持科技賦能，金融市場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，本行積極履行公開市場業務一級交易商職責，傳導貨幣政策，助力金融市場平穩運行，成為首批參與證券、基金、保險公司互換便利(SFISF)、買斷式回購等創新貨幣政策工具的機構。在確保流動性安全的前提下優化資金運作，靈活調整品種和期限結構，提升資金收益。應用人工智能技術進行智能詢價應答，實現全流程一體化風控，交易質效顯著提升。

交易及做市方面，本行持續強化科技賦能，推進交易業務轉型。依託電子化交易系統先進功能，持續構築多維度、全品種的交易產品和策略體系，促進交易業務規模化、信息化、智能化發展，致力提升交易獲利能力。加大債券做市交易力度，構建清潔能源、普惠「三農」、物流運輸等主題的債券籃子，為重點領域債券提供流動性支撐和優質做市報價服務。標準債券遠期業務逐漸做強，成功加入做市報價機構行列，市場影響力穩步提升。

貴金屬業務方面，以貴金屬掉期及拆借業務為重點，充分挖掘市場機會，持續豐富交易策略，積極拓展交易對手，以更多產品和優質服務滿足客戶需求。貴金屬業務交易量同比增長136.47%，收入同比增長105.51%。

債券投資業務

本行深入貫徹國家重大決策部署，扎實做好「五篇大文章」，全面助力實體經濟轉型升級。支持國家重大戰略實施，助力重點領域和基礎設施建設，加強民生保障，政策性金融債承銷規模2,572.00億元，同比增長193.27%；服務國家區域戰略和地區經濟發展，政府債券投資規模較上年末增長21.21%。優化信用債投資結構，增強「三農」、科技創新、中小企業等領域金融服務能力。截至報告期末，持有募集資金用於支持鄉村振興的債券規模同比增長19.91%。踐行綠色金融，支持低碳發展，綠色債券投資規模持續增長，已連續6年榮獲「中債綠債指數優秀投資機構」稱號。助力中國金融市場高水平開放，大力推進「南向通」債券投資交易，活躍離岸人民幣債券市場，離岸人民幣債券投資規模位居同業前列。

本行堅持投研引領，穩健防範各類風險，持續跟蹤利率走勢，科學制定市場利率整體下行背景下的投資策略，合理擺佈賬簿結構、品種結構和期限結構，有效捕捉市場機遇。債券投資業務規模46,379.63億元，較上年末增加5,617.73億元，增長13.78%。

資產託管業務

本行積極推動「託管業務全行做」落地，以創新變革為動力、以精細化管理為保障，推動託管規模首次突破五萬億元大關，託管核心能力建設快速推進，經營效益優於行業平均水平。託管資產規模5.43萬億元，規模增量創2017年以來最高；手續費收入逆勢增長，增幅高於行業平均13.17個百分點。

本行扎實做好「五篇大文章」，累計為ESG主題、養老FOF（養老目標基金中的基金）、商業養老金等50餘隻國家戰略導向的創新資產產品提供安全、高效的託管服務。完成託管業務「一主一備」集約化運營體系建設，實現與中國證券登記結算有限責任公司、中央國債登記結算有限責任公司、銀行間市場清算所股份有限公司等七大交易結算機構直聯直通，助力運營效率顯著提升。

關於本行理財業務的發展情況，請參見「業務綜述—主要控股子公司—中郵理財」。

延伸小案例

本行圍繞創建「穩健、專業、高效」一流託管服務目標，從組織搭建、人員培養等方面全面籌建總行及重慶託管運營中心，初步建成「運、管、服、研」一體的總部級託管運營中心及與總行互為備份的區域託管運營中心。本行積極搭建「主動服務+日常服務」的託管運營對客服務模式，圍繞營銷需求形成支撐團組，快速響應客戶運營服務需求，對於戰略客戶提供差異化、個性化服務，不斷提升客戶體驗。

報告期內，圍繞客戶需求累計開展託管業務流程優化90項，優化超700個功能點；全行託管在運營產品組合數量5,521隻，託管運營集約化率達90%，承載能力較上年末提升22%，較集約化前提升58%；人均運營效能較上年末提升22%。

資金資管業務

專欄

佈局AI創新應用 推進金融市場業務與科技深度融合

本行秉持「科技賦能、創新引領」的理念，緊跟科技發展前沿，持續加深金融科技在提升業務質效方面的探索。2024年，深度融合了人工智能技術的貨幣市場交易機器人「郵小助」和交易助理機器人上線，交易質效和風險管理能力顯著提升。

貨幣市場交易機器人「郵小助」，交易平均耗時節省94%

「郵小助」融合了多項機器學習及自然語言處理技術，實現貨幣市場詢價場景的人機交互智能對話。「郵小助」可以根據本行的交易計劃和交易策略，在線智能接受或主動發起詢價交談，自動提取交易要素，實時聯動風控模塊，自動完成交易對手和質押券的准入以及授信額度查詢校驗，實時觸發風控檢核，並自動達成交易意向，交易後也可將交易信息進行多維度統計、匯總和存檔，支持人工隨時干預和追溯查詢。上線以來，「郵小助」已覆蓋數百家金融機構，接受詢價總量超1.5萬億元，總成交金額超2,000億元，交易平均耗時較人工節約達94%，捕獲超額收益率6個基點。

交易員助理機器人，為交易員提供一站式交易前輔助服務

交易員助理機器人具有大模型意圖理解、語義分析等能力，可以集成多個系統的查詢功能，實現交易對手及交易標的債券的基礎信息、行內授信、歷史持倉、評級估值等內外部信息的批量查詢、對比和展示，一站式解決交易員交易前的查詢準備需求，並可以根據用戶的點讚、採納等反饋自動學習，持續自動完善應答準確度。交易員助理機器人可以將交易前準備工作耗時大幅壓縮75%，極大地提高了交易員的交易效率。

除上述已實現功能，本行還在持續探索更多的AI技術輔助交易應用場景，不斷提升債券交易達成效率、市場機遇把握能力和市場競爭力。例如在信用債投資方面，本行正在研發信用債投資分析和投後管理助手，旨在通過文本解析與知識圖譜構建技術，對債券相關的海量文本和數據進行智能分析解讀和關聯關係挖掘，自動進行投資風險分析，並基於輿情信息，前瞻性地識別潛在風險和價格傳導信號，為信用債投資業務提供精準高效的風險評估與決策支撐。

郵小助

交易機器人「郵小助」

用戶群體 外部機構交易員

模型類型 小模型為主

模型特點 簡單任務下推理速度更快，參數少、複雜度、硬件資源要求和訓練成本低，穩定性較高

服務場景 貨幣市場詢價時，抽取用戶意圖及查詢的實體數據，以小模型為主，輔以大模型識別兜底，最終提高識別準確率

VS

助理機器人

交易員助理機器人

用戶群體 本行交易員

模型類型 大模型為主

模型特點 擅長處理複雜任務，泛化理解能力強

服務場景 查詢數據時，識別用戶查詢意圖，由大模型生成數據查詢代碼，並由小模型完成數據的加工並展現給用戶



➤ 普惠金融

涉農貸款¹餘額

2.29萬億元，

在客戶貸款總額中佔比

超過**25%**

普惠型小微企業貸款餘額
佔客戶貸款總額比重超過

18%，

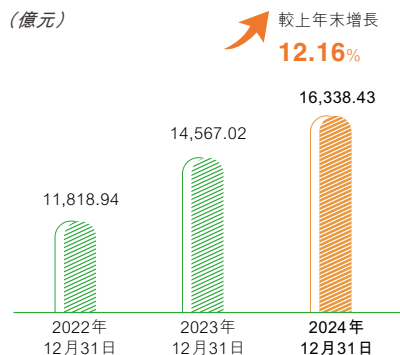
居國有大行前列

連續三年獲評小微企業
金融服務監管評價
最高等級「**一級**」

榮獲「**2024年度普惠金融
服務銀行天璣獎**」和
環球金融中國之星「**最佳中
小企業服務銀行**」

普惠型小微企業貸款

(億元)



本行深入貫徹落實黨中央、國務院及監管部門關於普惠金融的工作要求，扎實推進普惠金融大文章落實落細，聚焦普惠信貸保量、穩價、優結構，全力推動服務模式創新和流程重塑，深化數字化轉型和集約化運營，持續提升普惠金融服務專業化水平，加快打造服務鄉村振興主力軍和普惠金融標桿行。截至報告期末，本行涉農貸款餘額2.29萬億元，普惠型小微企業貸款餘額1.63萬億元，佔客戶貸款總額比重均居國有大行前列。

鄉村振興

本行堅定貫徹黨中央、國務院關於鄉村振興工作的決策部署，堅守服務「三農」、城鄉居民和中小企業定位，錨定「服務鄉村振興主力軍」目標，健全服務鄉村振興機構設置，設立支持鄉村振興領導小組、鄉村振興及普惠金融管理委員會、三農金融事業部（鄉村振興金融部）的專業化為農服務組織架構，實施並深化三農金融事業部（鄉村振興金融部）改革。制定《中國郵政儲蓄銀行關於學習運用「千村示範、萬村整治」工程經驗 有力有效助力鄉村全面振興的落實意見》，完善鄉村振興政策支撐體系，加快推動「三農」金融數字化轉型、集約化運營，持續提升鄉村振興金融服務能力和水平。截至報告期末，涉農貸款餘額2.29萬億元，較上年末增加2,545.72億元，餘額佔客戶貸款總額的比例超過25%，增速高於全行各項貸款增速。涉農貸款服務客戶數超520萬，2024年新發放涉農貸款加權平均利率4.35%。

守好「兩個底線」，加大涉農信貸投放力度

一是積極服務糧食和重要農產品穩產保供。開展春耕備耕小額貸款服務行動，推廣糧食產業鏈式服務模式，構建高標準農田與農村基礎設施建設相結合、耕地運營與集約化農業發展相結合的綜合服務模式，助力糧食及重要農產品產量提升。截至報告期末，本行糧食重點領域貸款餘額1,850.53億元，較上年末增加369.10億元，增速24.92%。

二是切實做好防止規模性返貧金融服務。保持主要金融幫扶政策總體穩定，加大對脫貧地區特別是國家鄉村振興重點幫扶縣的信貸投放力度。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5,646.36億元，較年初增加698.20億元。在160個國家鄉村振興重點幫扶縣各項貸款餘額合計672.53億元，較上年末增加91.01億元，增速15.65%。

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	5,646.36億元
國家鄉村振興重點幫扶縣各項貸款增速	15.65%
金融精準幫扶貸款結餘金額	1,694.93億元
金融精準幫扶貸款惠及人數	552,300人
幫扶形式	產業精準幫扶、項目精準幫扶、個人精準幫扶等

1 涉農貸款統計口徑按照中國人民銀行2024年1月發布的關於涉農貸款統計的有關規定執行。

專欄

金融活水潤沃土 多維幫扶繪新景

本行立足金融為民初心，積極發揮支農支小特色優勢，創新幫扶模式，輸送專業人才深入山西汾西縣、河南桐柏縣、甘肅武山縣、重慶彭水苗族土家族自治縣、河北平山縣¹等幫扶縣，推進當地鄉村振興事業高質量發展。

本行結合國家相關部署，根據幫扶縣特點及需求，嚴格按照中央關於選派幫扶幹部有關要求篩選專業能力強、綜合素質高的優秀幹部員工，通過赴幫扶縣掛職副縣長、鄉村振興駐村第一書記、開展青年支教幫扶工作等方式，助力當地鄉村振興。與之配套，本行通過加強後勤服務保障、強化分支機構基層人才配備、協調相關資源等方式，助力鄉村振興建設。2024年，本行捐贈幫扶資金超2,000萬元，助力幫扶縣基礎設施建設、建立鄉村振興產業園、健全物流網絡設施、捐贈愛心體育教室等。

產業幫扶方面，一是創新專屬信貸產品，服務鄉村特色富民產業。根據客戶的經營週期、交易流水等情況，創新推出符合當地實際的特色產業貸系列產品，精準匹配額度、利率和還款方式。在武山，針對煙草行業，打造煙草產業鏈專屬貸款，依託煙草歸集客戶信息，實現集中對接、批量服務、快速放款。二是大力推進農村信用體系建設，推進整村授信模式。本行依託深度下沉的服務網絡、專業高效的農村金融隊伍，在幫扶縣搭建「縣、鄉、村」三級合作平台，大力推進農村信用體系建設，推廣農戶信用貸款，並為客戶提供開卡、投資理財等綜合金融服務，讓基礎金融服務不出村。在汾西、桐柏已實現信用村「應建盡建」，截至2024年末，兩縣共建成信用村298個，信用村小額貸款結餘近1.67億元，本年淨增超1,000萬元。三是深化郵銀協同的創新模式。依託郵政集團體系內的商流、物流、資金流、信息流「四流合一」資源稟賦，加大協同政策保障力度，積極制定「金融+寄遞+電商」綜合服務方案，產前、產中、產後全流程協同，有效破解幫扶縣特色產業融資難、銷售難、物

流難「三難」問題。在桐柏，當地郵銀合作，策劃開展了系列特色助農活動，吸引客戶參與艾草、朱砂紅桃等特色農產品採購。本年郵政電商、物流累計銷售艾草、朱砂紅桃等11.5萬餘件。

和美鄉村建設方面，通過資金捐贈、人才幫扶等方式，激發脫貧地區的內生動力。在彭水，以派出的區陽村駐村書記作為連接資源的橋樑紐帶，用好用活產業發展幫扶資金，發揮當地的資源稟賦和文化底蘊，通過「村集體+致富帶頭人+村民」的模式，為當地打造了「稻香童年」田園綜合體項目，促進當地農文旅融合發展。同時，駐村書記積極引入本行金融資源，為當地的冷水魚養殖基地提供融資服務，發放了100萬元信用貸款，解決了因缺乏抵押物的融資難題。帶動當地村民戶均增收1,000元；楊聰也獲得了2024年「全國民族團結進步模範個人」稱號。



掃碼觀看

本行駐重慶市區陽村第一書記
楊聰推動下的大山裏的新圖景

1 山西汾西縣、河南桐柏縣、甘肅武山縣為中央單位定點幫扶縣，重慶彭水苗族土家族自治縣為國家鄉村振興重點幫扶縣，河北平山縣為中央和國家機關青年支教幫扶縣。

普惠金融

支教幫扶方面，本行堅持為黨育人、立德樹人的理念，調動幹部員工全身心投入支教事業。在平山，本行推選的中央和國家機關第26批青年支教幫扶隊北冶支教隊隊長劉源源牢記使命職責，以飽滿的熱情投入到山村教育。課上，用生動有趣的方式激發孩子們的學習興趣；課後，開設英文口語興趣小組，豐富學生的課餘生活。支教期間，北冶小學接受了「愛心體育教室」捐贈、本行乒乓球協會實地開展乒乓球教學並引入乒乓球操教學課程。她利用休息時間開展學生家訪，切身感受孩子們的生活環境，用心關愛留守兒童，引導他們樹立正確的世界觀、人生觀、價值觀，獲得師生一致好評。



» 劉源源在給河北省平山縣北冶鄉小學學生講授英語課

圍繞重點領域，加強涉農金融服務供給

一是支持鄉村產業高質量發展。制定2024年鄉村振興授信政策指引，健全鄉村振興金融產品體系。按照「一產業一方案」思路，為鄉村特色產業制定專屬業務方案，提供鏈式綜合金融服務，不斷拓展鄉村產業服務半徑。開展農業產業客戶「龍頭共舞 郵農並進」行動，建立覆蓋總、省、市、縣四級協同分層服務體系，精準對接特色行業客群、種業陣型企業、規上農產品加工企業，助力鄉村產業發展升級。

二是助推鄉村建設水平提升。聚焦農業農村基礎設施建設重點領域，構建前中後台一體化的服務支撐模式，以農村供水、設施農業、農批市場等為著力點，打造縣鄉一體化

整區域合作樣板。對接農業農村重大項目綜合融資服務平台，創新服務鄉村振興信貸產品。積極支持數字鄉村建設，推進數字人民幣應用場景鋪設，推動移動支付向縣域鄉村下沉，持續擴大縣域移動支付受理覆蓋面。截至報告期末，涉農公司貸款較上年末增長23.51%。

三是賦能鄉村治理水平提升。廣泛參與地方智慧農村平台建設，自主研發鄉村數據治理工具「郵惠萬村」，為村級組織提供數據治理、村務管理等政務服務和信貸、結算等金融支撐。積極推廣鄉村振興借記卡和信用卡，不斷豐富用卡權益和發卡渠道。擴大低波動惠農理財產品供給，促進農村基礎金融服務提質升級。

加快創新變革，提升涉農金融服務質效

一是創新推進農村市場網格化開發。制定2024年農村市場開發方案和工作手冊，聚焦產業強村和人口大村，推廣農村市場開發的優秀經驗和典型模式，網格化推進農村市場深耕，根據農村客戶金融需求，分層分類為客戶提供多元化金融服務。建設數字「三農」客戶運營平台，優化信用戶貸款作業流程，強化市場開發的全流程管理，賦能客戶經理精準獲客。截至報告期末，信用村小額貸款較上年末增長19.28%。

二是深入推進「三農」客戶主動授信。依託郵儲銀行存量客群，梳理形成客戶畫像特徵，構建名單篩選模型，高效定位優質信貸客戶，批量生成主動授信白名單。打造全渠

道、立體式的客戶觸達體系，及時、精準觸達名單客戶。結合主動授信特點，推出更為適配和簡潔的專屬貸款產品，通過整合線上貸款入口、優化對客服務流程等措施，為客戶提供有速度、有溫度的服務體驗。截至報告期末，「三農」主動授信貸款餘額1,992.72億元，較上年末淨增928.62億元。

三是積極打造服務鄉村振興綜合生態。深化郵銀協同，進一步整合郵政集團各板塊資源，運用大數據技術，郵銀協同精準觸達農村客群，不斷提高協同效能。深化與政府、擔保、保險等平台合作，加快推進合作線上化，積極發展批量擔保小額貸款業務，破解農業經營主體融資難題，便捷客戶服務體驗。

專欄

創新「郵運通」金融服務新業態 郵銀協同助力重慶普惠金融發展

本行重慶分行與重慶市人民政府、郵政集團重慶分公司深化合作，充分發揮郵政集團「四流合一」資源稟賦，構建集寄遞物流、農村電商、普惠金融等於一體的「郵運通」新業態新模式，按照「政府引導、多跨協同、融合發展、服務鄉村」原則，健全農村寄遞物流體系，加大農村普惠金融支持力度，用心譜寫「五篇大文章」。

一是組織創新，建立跨界協同工作機制。聯合郵政集團重慶分公司，加強與各級農業農村部門合作，對重慶特色農業產業開展深入調研，探索「郵運通」服務鄉村振興新模式。以重慶市農業特色產業、農產品批發市場及鄉鎮一級農村商戶為重點，協同郵政集團重慶分公司開展政府平台走訪、客戶掃碼測額活動，批量拓展「郵運通」客群。

二是產品創新，推出「郵運通」專屬貸款產品。對柑橘、中藥材、脆李、榨菜、花椒、檸檬等重慶特色農業產業鏈條上的經營者、農村交通物流人員，以及其他郵政集團重慶分公司認定並推薦的「郵運通」客群提供優惠信貸支持，信用類貸款最高授信金額由40萬元提高到100萬元，更好滿足客戶融資需求。截至報告期末，累計為4,649戶「郵運通」客群發放貸款13.67億元。

三是模式創新，延伸基礎金融服務觸角。發揮「自營+代理」獨特優勢，在人民銀行重慶市分行的指導下，依託郵樂購站點，建設綜合服務站、金融知識宣傳推廣站，累計建成「1+2+N」普惠金融到村基地790個。依託普惠金融基地，加強金融知識宣傳，開展個人徵信、不法中介、反欺詐、反假貨幣等各類金融知識宣傳，覆蓋39個區縣、2,000餘個行政村。

普惠金融

專欄

打造金融惠農平台 助力鄉村產業振興

- 產業振興是鄉村振興的重中之重，也是金融支農的重要切入點。近年來，本行聚焦「小而美、美而優」的鄉村特色產業，大力實施特色產業行動，著力加強與政府、擔保、保險、協會等平台合作，推廣「一產業一方案」的產業貸服務模式，系統提升針對鄉村特色產業的服務能力。截至報告期末，本行面向個人經營的產業貸結餘2,576.84億元，本年淨增1,252.04億元。

青島

在青島，本行開展「黨建引領打頭陣 鄉村振興當先鋒」助力鄉村振興主題攻堅活動，創新「黨建+」模式。選派機關90餘名黨員幹部職工，組成9支攻堅先鋒隊，扎根各縣區，與各縣區支行一一對應、結對幫扶、駐點辦公，充實一線隊伍，對接客戶金融服務需求。創新開展黨建聯建活動，政企銀攜手合作，探索「金融+商會+企業」融資對接新模式，實現金融資源精準滴灌特色產業。截至報告期末，本行青島分行服務特色產業客戶1.4萬餘戶，實現小額貸款投放超79億元，本年淨增超8億元。





遼寧

在遼寧，本行聚焦七大鄉村特色產業和23個特色產業集群，積極與各級農業農村部門、省農業信貸擔保公司合作，支持特色產業發展壯大。一方面，圍繞「米、菜、果、畜、鮮、藥、花」遼字號品牌農業，創新推出「N+N」¹特色產業鏈模式，聚焦遼寧肉牛、北鎮葡萄、東港草莓、葫蘆島花生等36個特色產業，打造「遼業E貸」特色信貸服務模式。另一方面，以春耕備耕、秋季收購加工為重要節點，主動對接政府主管部門、涉農企業、產業關鍵人等，批量拓展特色產業客群。截至報告期末，「遼業E貸」模式本年累計發放貸款超4萬筆，發放金額超144億元。



河南

在河南，本行基於河南農業大省省情，積極融合內外部力量，形成「銀政」「銀擔」等多元化合作模式，因地制宜助推特色產業發展。加強與農業農村廳、市場監督管理局等政府平台合作，在農村和城區市場分別開展「百縣千鎮萬村」和「城勢而上」兩項營銷活動；深化與省農信擔保公司、省農開擔保公司、鄭州農擔公司等政府性融資擔保平台合作，增進銀擔互信基礎，共同破解農村融資難問題；扎實推進「一縣一業、一行一品」工程，針對民宿、種養殖、辣椒、全蟲、羽絨、食用菌、中藥材、尾毛等特色行業，制定產業貸業務方案，匹配專項額度、利率、還款方式等貸款要素，繪製河南省「特色客群版圖」。截至報告期末，本行河南省分行產業貸結餘437.62億元，本年淨增261.51億元。

1 「N+N」是指N個特色行業+N個特色產業客群。

普惠金融

小微金融

本行堅持高質量發展主線，持續強化長效機制建設，全面貫徹落實小微企業融資協調工作機制，深化立體化服務體系，不斷擴大小微企業服務覆蓋面。聚焦重點領域，創新多元場景數字化產品，增強數字化經營能力，堅持主辦行服務理念，滿足小微企業多元化需求。截至報告期末，本行普惠型小微企業貸款餘額1.63萬億元，在客戶貸款總額中佔比超過18%，穩居國有大行前列。有貸款餘額客戶數210.79萬戶。本年新發放普惠型小微企業貸款平均利率4.16%，同比下降45個基點。

廣觸達：深化立體化服務體系

本行依託「線上+遠程+線下」渠道廣泛觸達小微企業客戶，通過企業銀行智能彈窗、智能推送等方式，千企千面觸達目標客戶，打造「人工+智能」的集約化服務模式，及時響應小微企業客戶金融需求。充分發揮網點服務小微企業主陣地作用，依託近萬名普惠服務代表，疊加普惠營銷地圖、企業360視圖、數字網格畫像等數字化工具，通過數智賦能，提高小微企業服務的綜合化、專業化水平，切實提高小微企業服務覆蓋面、可得性與滿意度。深入開展「普惠金融推進月」專項行動，通過走企業、走鄉村、走群眾、走政府、走合作單位，精準把握客戶需求，積極搭建合作平台，廣泛開展普惠金融服務及政策解讀活動，活動期間，組織開展對接活動超4,000次，開展產品介紹與教育宣傳近5,000次，觸及市場經營主體數量超15萬個，觸達人民群眾數量超216萬人次。

築特色：強化重點領域服務

深耕產業鏈、產業集群、產業園區、產業轉移重點領域，推動構建差異化競爭優勢。創新「數字+」場景金融開發，基於現有線上產品小微易貸的架構，結合不同產業鏈場景下的客群、行業、交易場景差異，積極推動交易模式標準化，通過產品模塊化配置及區塊鏈、物聯網、大數據、人工智能等科技手段應用，圍繞「衣食住行醫藥」等領域，為小微企業提供便捷、高效的「脫核」產業鏈服務新模式。結合全國性、區域性特色化產業集群推進小企業客戶批量化服務，針對產業集群客戶開發專屬信貸產品，加大對區域性產業集群的信用貸款支持力度。持續完善園區金融服務，開發園區金融客群看板，通過可視化功能助力園區批量開發。緊抓產業轉移發展機遇，以「場景服務、區域協同」為主線，建立「客戶清單」「服務機構清單」「產品清單」「政策清單」四張清單工作機制，總行統籌、一級分行組隊、一體化協同推進，助力優化生產力空間佈局，服務國家產業發展戰略。

延伸小案例

河南濮陽台前縣被譽為「中國羽絨之鄉」，為扎實服務當地羽絨產業發展，本行台前縣支行圍繞運營模式、平台搭建、產品創新三方面不斷探索創新，組建中小企業專業服務團隊送「貨」上門，為企業提供「足不出戶」的金融服務；主動對接當地政府單位，通過銀企對接會，打通信息堵點；持續加大產品創新，先後推出法人稅務信用貸款、專利權貼息貸款等產品，針對性滿足客戶融資需求，累計向當地羽絨加工企業放款近8億元，企業服務覆蓋率達90%。

優服務：加快綜合產品創新

持續加大產品創新力度，完善「信貸+非信貸」的綜合金融產品體系。加快數字信貸產品創新整合，圍繞「數據要素價值最大化」，推動數字化產品小微易貸和標準化產品快捷貸融合，打造「數據模型決策+人工審查審批」一體化融合作業機制，推動科創、稅務、發票、政務等場景整合，統一額度策略。聚焦支持糧食穩產保供，面向糧食收儲和糧食加工領域的中小企業，創新優化專屬信貸產品「U糧易貸」，定制化設置產品要素，為糧食收儲、生產加工等環節的企業提供更高額度、更加適配的信用類流動資金貸款，精準匹配客戶需求。

以「場景+金融」創新理念為核心，持續創新優化「易企營」企業一站式數字化管理平台，以場景服務一站式、業務聯動一體化為核心，促進數字技術和實體經濟深度融合，提供「易財稅」「易經營」「易訂貨」「易發票」「易薪酬」「易代發」「易費控」「易辦公」「易安通」九大核心功能，覆蓋企業財稅管理、薪酬管理、進銷存管理、發票管理、費控報銷管理、辦公管理、信息安全等關鍵場景，通過一鍵報稅、智能取票、在線開票、自定義審批等智能化操作，實現企業數據共享、信息互通，助力中小企業邁向數字化新時代。「易企營」成功入圍海南、四川和山東等地中小企業數字化轉型服務商，成為服務區域中小企業高質量發展的重要引擎。截至報告期末，「易企營」累計服務客戶7.44萬戶。

延伸小案例

安徽省分行深入貫徹加快建設「千億斤江淮糧倉」的政策要求，全力做好國有大行資金保障支撐，積極運用「U糧易貸」加大對糧食收儲加工企業的金融支持，推進節糧減損，築牢糧食安全「壓艙石」。安徽省某面業有限公司不斷升級倉儲加工等設備，2024年2月，企業投資300餘萬元新購置了磨面機組，設備更新後企業出粉質量有所增加，有效降低了糧食損耗，收糧季時期，安徽省分行得知企業更新設備後流動資金緊張，通過「U糧易貸」為客戶提供1,000萬元貸款支持，助力企業實現「優糧優儲」。目前安徽省分行累計服務糧食收儲、加工等環節的中小企業超百戶。

強質效：豐富全流程智能風控體系

持續提升風險管理數智化、集約化水平，豐富全流程智能風控體系，持續整合場景、政務、輿情、經營等多維度數據資源，深入開展數據價值挖掘，部署超600條貸前自動化審批策略及貸後預警策略，並持續進行迭代優化。通過對重點產品、區域、行業客戶回檢，不斷完善數字化、可視化、智能化客戶風險畫像，刻畫客戶風險特徵，助力風險「早發現」和「早處置」，提升風險識別管控能力。

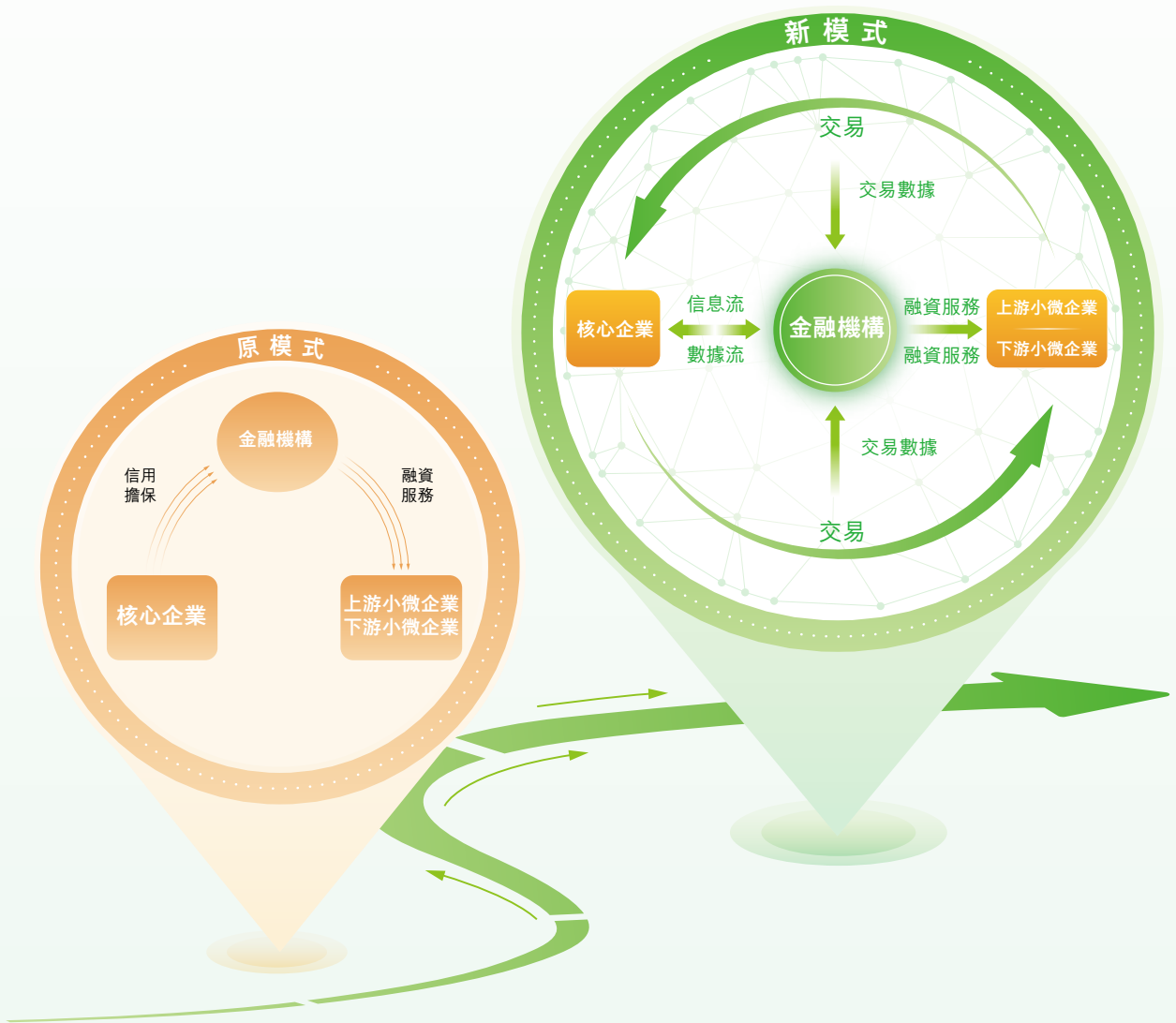


普惠金融

專欄

創新「脫核」產業鏈融資新模式 深化場景金融服務

本行立足「1+N」金融服務理念，通過引入大數據開發和應用、機器學習、區塊鏈等金融科技，構建打造以「1」做切入點的「脫核」產業鏈小微企業融資新模式，充分利用產業場景數據，降低對核心企業的授信佔用，更加聚焦鏈上小微企業實際經營情況，通過創新產業場景融資智能风控方案、打造多種展業模式的產業鏈場景專屬線上信貸產品，快速切入小微企業交易場景，實現上下游企業的快速批量觸達。

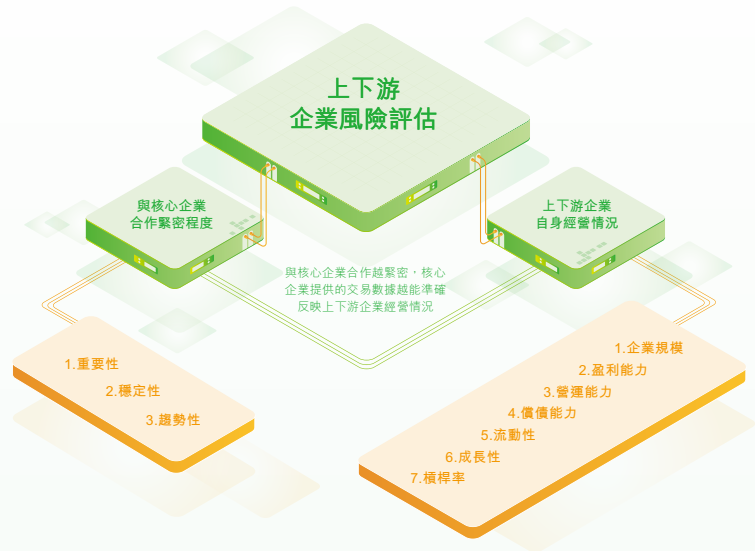


» 產業鏈融資新模式與原模式對比



創新產業鏈場景融資智能風控方案

基於大數據挖掘與應用，創新設計產業鏈特色信用風險評估體系，包括特色信用風險評估框架、特色指標體系、特色評分卡等，其中，基於系統性、可比性、科學性與可行性原則，構建產業鏈特色信用風險評估框架，包括「與核心企業合作的緊密程度」和「上下游企業自身經營」情況兩大方面，分別考慮合作的重要性、穩定性、趨勢性以及自身經營的規模、運營能力、盈利能力、償債能力、流動性等。基於區塊鏈技術應用，創新打造適用於不同場景的貸前、貸中、貸後全流程智能風控方案，針對產業鏈上游、下游、平台三大模式場景，基於歷史交易數據進行授信，基於實時交易數據進行用信，基於貸後經營及履約數據進行預警，靈活應用產業鏈特色信用風險評估體系成果。



» 產業鏈特色信用風險評估框架

打造協同作業模式，不斷推動產品優化創新

聯動全國各地分支機構協同作業，由核心企業所在地機構作為主辦行、借款人屬地機構作為經辦行，系統自動實現主辦行與經辦行之間按比例出資、分潤、分擔風險，打造行內銀團貸款模式。基於產業鏈場景融資智能風控方案及行內銀團貸款模式，創新推出面向產業鏈交易場景小微企業的專屬線上信貸產品「產業e貸」，推動交易模式標準化，通過產品要素參數化配置，區分准入客群、支付方式、限額管理等，實現核心企業的模塊化管理、作業模式系統自動化控制。通過「脫核」產業鏈開發與主動授信模式相結合，快速切入通訊、化工、工程、電子、水泥、醫療等多個產業鏈交易場景，本行目前已與多家核心企業完成產業鏈項目合作對接並實現業務落地，截至報告期末，成功落地產業平台項目40個，拓展核心企業236家，累計發放金額超150億元。

本行重慶分行通過與第三方供應鏈科技平台進行系統交互，基於平台上本行白名單內核心企業確認的應付賬款，向上游持有對應核心企業應收賬款的小微企業提供線上應收賬款質押貸款服務，面向小微企業提供便捷的融資服務。四川省分行聚焦當地白酒行業，通過實地走訪、座談交流等多種形式進行調查研究，聯合核心企業搭建線上產融平台，創新打造白酒「產業e貸」，破解傳統供應鏈模式在「擔保」「確權」「佔用授信」等環節的難題，為川酒全國的經銷商和供應商提供便捷、高效的服務。

普惠金融

專欄

推進小微企業融資協調工作機制落地 打通惠企利民「最後一公里」

本行全面貫徹落實支持小微企業融資協調工作機制相關要求，主動靠前、持續發力，扎實做好普惠金融大文章，為小微企業發展持續注入金融活水。按照「直達基層、快速便捷、利率適宜」的目標要求，本行第一時間制定工作方案並召開全行工作會議部署落實，實行「一把手負責制」，構建從總行至縣支行的四級工作專班，層層抓落實，配足配強專班力量，設置一攬子配套政策，充分激發基層動力，積極讓利實體經濟。政策傳導「廣」，依託廣泛的網點覆蓋和鮮明的特色，本行深度融入各地「千企萬戶大走訪」活動，並根據轄內實際情況積極開展自主走訪活動，深入園區、社區、鄉村，廣泛觸達各類經營主體，同時，積極發揮政策傳導作用，通過開展多種形式的普惠金融政策宣講會、銀企對接會，持續開展政策宣傳和解读，政銀企緊密協同，推動小微企業應知盡知、應享盡享，舉辦銀企對接活動超1,000場，累計走訪各類市場主體超30萬戶。服務時效「快」，全面優化授信流程，建立快速審批綠色通道，加強對重點領域支持力度，簡化續貸办理流程，提升續貸辦理體驗，解決小微企業續貸難題。專業服務「優」，打造「信貸+」綜合服務模式，以客戶為中心，積極拓展金融服務場景，為企業「量體裁衣」推出針對性創新產品，全力滿足客戶在信貸融資、賬戶結算、公司理財、顧問諮詢等方面的綜合金融服務需求。小微企業融資協調機制開展以來，向推薦清單內經營主體累計授信超2,100億元，發放貸款超1,500億元，為小微企業蓬勃發展注入強勁動力。

本行福建省分行走訪時獲悉南平市某竹木加工企業急需流動資金採購原材料，積極向負責人介紹了小微融資協調機制相關政策，公司負責人依託福建「金服雲」平台發佈融資需求，本行通過線上抵押e貸產品，僅用24小時便為該公司成功發放貸款1,000萬元。湖北襄陽市分行主動深入當地汽車工業園區，全面了解小微企業發展狀況、資金需求及面臨的困難，為汽車產業的小微企業提供專屬金融方案。針對科技型企業「專業性強、輕資產、高成长性」特點，向園區企業介紹本行專屬產品科創貸，為企業提供切實可行的金融方案。重慶分行落地該地區內國有大行首筆小微企業融資協調機制「推薦清單」放款業務。

千企萬戶大走訪 金融活水潤城鄉

推進小微企業融資協調工作機制落地
打通金融惠企利民「最後一公里」



➤ 主要控股子公司

本行擁有中郵理財、中郵消費金融、郵惠萬家銀行三家控股子公司。報告期內，本行不斷優化併表管理，各控股子公司堅持差異化發展定位，聚焦主業、做精專業，著力完善公司治理，持續推進業務轉型，全面加強風險管控。



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，公司資產總額139.78億元，淨資產137.20億元；報告期內，實現營業收入17.25億元，同比增長21.74%，淨利潤10.30億元，同比增長22.47%。

中郵理財以「加快建設一流銀行系資管公司」為目標，堅持數智化、精細化、綜合化發展方向，貫徹「穩增長、調結構、強營銷、防風險、促轉型，以高水平引領高質量發展」的經營方針。截至報告期末，產品規模10,225.30億元，較上年末增長31.68%，增速行業居前；淨值型產品規模9,992.36億元，淨值化率97.72%。

心懷「國之大者」，堅決把「五篇大文章」落到實處。一是大力支持科技金融。截至報告期末，實體經濟債券投資規模達4,794.93億元，較上年末增長115.22%；科創類債券佔比達1.83%；參與美的集團港股IPO基石投資、戰略配售華夏大悅城商業REIT等，開創行業先河。二是持續發展綠色金融。綠色債券佔債券餘額約3.25%，推出綠色風電股權、ESG主題理財產品，廣泛投資新能源、生態環保、低碳轉型等綠色金融細分領域。三是積極踐行普惠金融。累計新發130隻普惠系列理財產品，募資金額1,267.65億元，其中服務鄉村振興的惠農理財累計新發15隻，募資金額498.86億元。四是扎實助力養老金融。養老理財、個人養老金理財成立以來平均年化收益分別為3.77%、4.21%，均居行業前列；養老金融實踐入圍人民網「2024建設金融強國創新實踐案例庫」，是此次評選活動中唯一入圍的銀行理財公司。五是持續建設數字金融。全面落地「數智一體化」IT規劃，完成35個工程建設，推進精準營銷、投資投研、風控運營數字化；年均交易量超20萬億元，交易能力居行業前列。

推進精細化管理，產品市場競爭力顯著提升。一是產品佈局和結構優化，非現金產品規模佔比72.27%，提升17.86個百分點；一年及以上中長期限產品規模佔比26.82%，提升5.92個百分點。二是嚴控產品品質，產品平均收益率、波動率、達基率行業領先，已兌付封閉式產品達基率99.01%，多款產品上榜21世紀經濟報、聯合智評等有影響力榜單。

深化改革創新，全力推動高質量發展。一是聚焦提升收益，多資產多策略創新成果突出。加強信用挖掘，非金融信用債佔比81.00%，高於行業平均；開發策略47餘種，其中指數、量化、衍生品等複雜類策略8種，實現ETF（交易型開放式指數基金）、黃金、衍生品、REITs等多元化資產配置。二是以客戶清單法、數字網格法為牽引，實現客戶服務和營銷體系新突破。郵銀渠道客戶數量穩步增長，累計客戶數達1,610.56萬戶，增幅28.28%，創歷史新高；行外零售渠道多點發力，規模年增98.10%，居行業前列；機構理財大客戶服務模式持續突破，存量規模達1,380.19億元。三是高標準建設風控合規體系。通過「雙量」框架、「雙警」模型、「360°全景」模型等手段強監測、強預警，通過持續優化信用風險管理體系加強應對能力，新產品資產端保持零不良；擔任中國銀行業協會理財專委會主任單位，在行業立法、行業自律、行業規範化建設等方面得到監管機構的高度認可。

主要控股子公司



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

中郵消費金融成立於2015年11月19日，註冊資本人民幣30億元，本行持股70.50%。公司經營範圍：發放個人消費貸款；接受股東及其境內子公司、股東所在集團母公司及其境內子公司的存款；向境內金融機構借款；向作為公司股東的境外金融機構借款；發行非資本類債券；同業拆借；與消費金融相關的諮詢、代理業務等。截至報告期末，中郵消費金融總資產672.29億元，淨資產67.13億元；報告期內，實現營業收入75.41億元，實現淨利潤8.04億元。

積極履行社會責任。貫徹落實普惠金融政策，提高消費金融的可獲得性，將金融服務延伸到更多客戶群體。一是根據監管指導要求，穩步推進利率下調，讓利消費者，進一步踐行普惠金融。在報告期內貸款綜合定價較上年末下降1.66個百分點，發放1,973億元普惠貸款，持續加大消費信貸服務供給，促進消費市場的繁榮。為4.3萬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2.21億元。二是積極響應國家金融監督管理總局和中國銀行業協會鄉村振興定點幫扶工作要求，夯實「責任金融」品牌形象，開展了內蒙古自治區烏蘭察布市察哈爾右翼後旗的鄉村振興政策宣傳項目，扛牢定點幫扶政治責任，扎實做好定點幫扶工作，並做好落地實效跟蹤。三是持續優化消費者權益保護體制機制建設，優化消費者權益保護信息披露與宣傳教育培訓制度，同時推進金融知識宣傳教育常態化，積極承擔企業社會責任。累計發佈金融知識相關內容的宣傳材料共180篇，活動受眾覆蓋新市民、大學生、青壯年、老年人群體，獲得良好社會反響。

持續推進高質量發展。緊緊圍繞戰略目標，加強渠道結構調整，推動實現高質量發展。一是積極探索場景消費業務模式，全力提升場景業務規模，積極響應國家服務消費高質量發展的要求，提升場景消費業務佔比。二是全面推進數字化轉型，落實「管理提升年」專項活動，賦能前中後台，助力實現高質量發展。三是緊密圍繞經營目標，壓降風險，同時定位管理短板，聚焦資源逐個完善。

全面推進數字化轉型。落實「科技為先」的戰略目標，強化數據驅動，深挖數據價值，深化科技創新與應用。一是完成數據管理能力成熟度三級(DCMM)評估認證和ISO20000IT服務管理標準認證，並榮獲廣州市數字金融協會主辦的「點數成金」數字金融優秀單位等獎項。累計申請發明專利數超141項，全年新增專利48項，新增軟件著作權29項，不斷提升科技實力和行業影響力。二是全面強化科技治理體系建設，提升綜合治理成效，確保重大信息科技風險事件零發生。三是深入應用大模型技術，「郵遠見2.0」大模型以領先算法和技術持續釋放高質量數據價值，進一步強化對內提升效率、對外提升體驗的科技賦能之路。C-Eval(大語言模型多層次多學科中文評測)和CMMLU(大規模多任務語言理解中文評測)兩大權威評測榜單的最新數據顯示，「郵遠見2.0」大模型上榜即取得C-Eval排名第七、CMMLU Five-shot(大規模多任務語言理解中文評測的五示例測試)排名第八的好成績，在消費金融領域大模型中排名第一。



郵惠萬家銀行

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

2024年，郵惠萬家銀行堅守「服務『三農』、助力小微、普惠大眾」的初心使命，積極融入國家發展戰略，依託股東資源稟賦，聚焦產業鏈小微主體和城鄉大眾，加大金融支持，著力拓展普惠信貸、大眾理財和城鄉支付便利。堅持審慎經營理念，夯實管理基礎，完善產品體系，聯通內外渠道，推動客群深耕；強化科技賦能，提升風控能力，牢築風險底線，實現穩步發展。截至報告期末，郵惠萬家銀行AUM217.28億元，累計註冊用戶數超2,100萬人，資產總額128.28億元，淨資產41.59億元，報告期內實現營業收入2.43億元。

完善信貸產品體系，拓寬普惠服務覆蓋面。 聚焦產業鏈上的「三農」客群、小微經營主體和新市民群體的融資需求，豐富「萬家貸」產品體系，打造「秒貸、商貸、鏈貸、農貸」標準信貸產品矩陣，通過推出分級分類產品功能，提升數字風控能力，迭代風險模型，優化授信策略，提升客戶用信體驗，實現信貸規模穩步增長。

發揮線上運營優勢，服務大眾理財需求。 通過優化代銷理財產品組合模式，推出零錢富、週週富、月月富、季季富、年年富，實現「超市+套餐」理財產品特色服務。截至報告期末，縣域及以下客戶代銷理財保有量佔比60%以上。探索客群定制化服務，面向女性客群推出「她理財」服務，打造「內容+標品」的特色專區，滿足大眾客群理財需求。

融入惠農惠商場景，提升城鄉結算便利。 面向郵政集團商貿客群，推出惠商貿服務平台，為商戶提供一站式「聚合收款+信貸+理財」綜合解決方案，助力小微商戶經營發展，累計服務7個省（市）4.8萬餘小微商戶。針對城鄉農產品採收場景痛點，打造惠農品支付產品，提高城鄉農產品收購場景支付便利性。

注重審慎合規經營，提升風險管理能力。 強化風險數據基礎，建成個人與小微企業數據體系，實現核心數據源全量接入和有效應用。規範風險模型全生命週期管理，健全敏捷迭代與反哺的常態機制，創新風險客戶池的管理方式，形成貸前審批、貸中預警、貸後催收的風控全流程聯動機制。加強內控合規建設，樹立「風險為本，源頭合規」經營理念。完善制度體系，築牢合規管理根基。優化消費者權益保護運行機制，提升投訴處理效率，切實維護消費者權益。

加大科技創新應用，夯實數據驅動根基。 完善信息科技規劃，著力增強系統支撐能力，優化人員結構，提升科技產能，有效支撐核心、信貸和風控能力提升，有效縮短需求交付週期。夯實數據基礎，做大數據中台，全面推動以數據驅動業務發展。加大創新應用，積極引入人工智能、圖數據庫、隱私計算等技術，不斷探索開源大模型應用試點，優化用戶體驗，開展信貸領域聯合建模，多維度增強風險管控精準性。





討論與分析 (續)

● 能力建設	78
● 風險管理	97
● 資本管理	116



掃碼觀看
本行宣傳片「把希望帶到草原牧場」

能力建設

78
金融科技

86
網絡金融

90
網點建設

94
人力資源和機構管理

➤ 金融科技

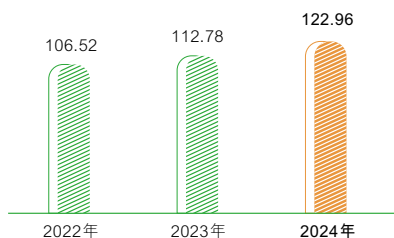
信息科技投入
122.96億元，
同比增長
9.03%，
佔營業收入的
3.52%

發佈自主可控的
大模型「郵智」

新一代信用卡核心系統
全面投產上線

信息科技投入
(億元)

↑ 同比增長
9.03%



本行以「十四五」IT規劃為引領，以科技創新為核心，以精細化管理為抓手，持續以數字技術賦能提升金融「五篇大文章」服務質效，為郵儲銀行高質量發展再添新動能。報告期內，信息科技投入122.96億元，同比增長9.03%，佔營業收入的3.52%。

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，提升金融服務效率和體驗，持續深耕金融科技创新應用，深化創新技術驅動能力，加快構建決勝未來的數智化優勢。

全力做好「五篇大文章」

科技隊伍聚焦科技金融、綠色金融、普惠金融、養老金融、數字金融五大領域，創新金融產品和服務模式升級。

科技金融：「金信」統一授信管理系統基於多維大數據，構建科技型企業能力評價體系，突破傳統資金流企業評價視角，準確識別科技型企業的價值與風險，全面評價企業科技創新能力和未來發展前景，提升本行風控精準性，提高科技型企業融資可得性，有效破解融資難的瓶頸。

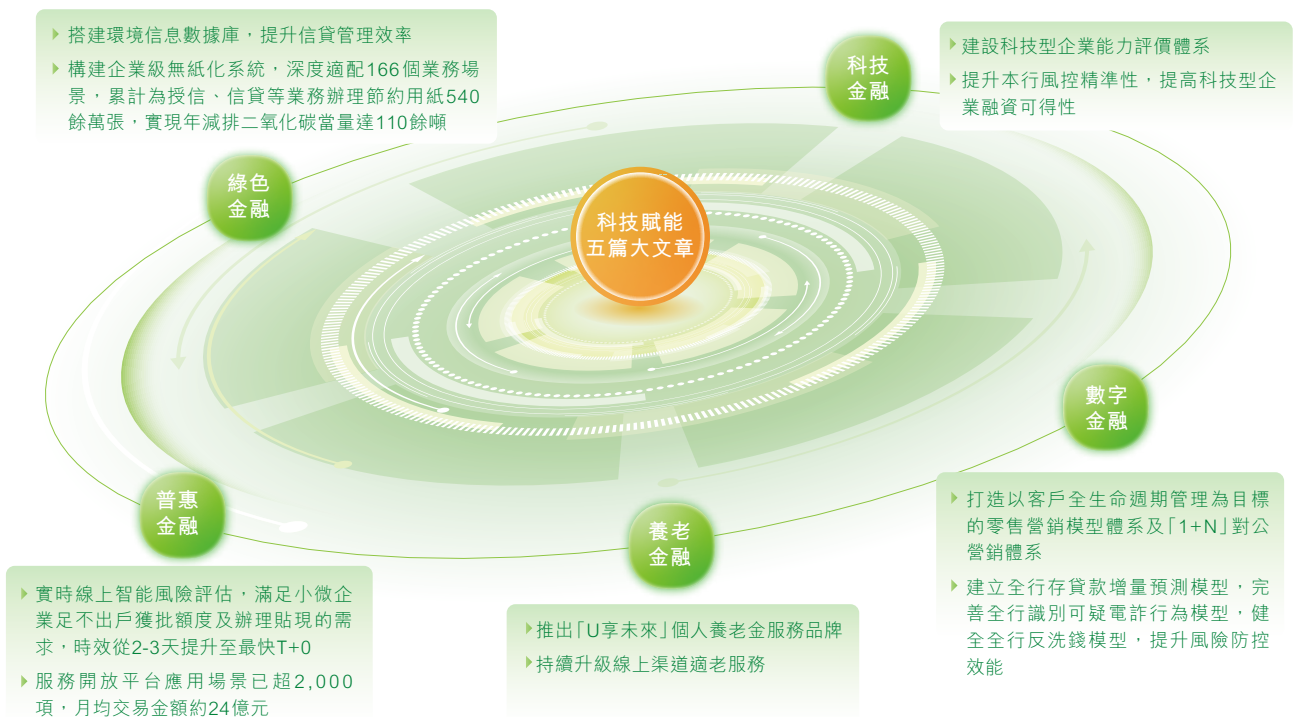
綠色金融：依託行內「金睛」信用風險監控系統，收集、整理和分析公開的環境信息，搭建環境信息數據庫，利用大數據技術將環境風險與授信政策深度融合，高效識別企業的環境信用風險，提升信貸管理效率；打磨信貸業務平台（公司），運用智能模型識別技術自動測算環境效益數據結果，統一綠色貸款分類規則，增強對綠色項目和綠色資產的識別能力，精準支持綠色低碳循環經濟發展。推動業務流程數字化智能化，構建集約共享和自主可控的企業級無紙化系統，深度適配166個業務場景應用，累計為授信、信貸等業務辦理節約用紙540餘萬張，實現年減排二氧化碳當量達110餘噸，大幅降低作業成本，顯著提升作業質效。通過提升機房功率密度，選用高效節能設備、充分利用餘熱回收等技術，提升新建機房能效；通過動環監控、樓宇自控和AI能效管理系統的數據融合與智能決策，加強在用機房的智能化管控，實現製冷系統全局最優控制，充分降低投產機房製冷能耗，促進數據中心綠色可持續發展。

普惠金融：依託大數據模型為申請「普惠貼」產品的企業客戶進行實時線上智能風險評估，滿足小微企業足不出戶獲批額度及辦理貼現的需求，時效從2-3天提升至最快T+0。打造集開放能力、解決方案和雲服務為一體的服務

開放平台，專注政務、民生、普惠領域，應用場景已超2,000項，月均交易金額約24億元。

養老金融：推出「U享未來」個人養老金服務品牌，搭建「一個賬戶、兩個專區、三份測算、四類產品、多項權益」的個人養老金產品服務體系，推出退休待遇計算器、養老省稅計算器、養老模擬計算器、家庭養老賬戶、自動繳存等養老特色服務，構建全週期養老服務生態。同時，持續升級線上渠道適老服務，在手機銀行大字版推出免登錄轉賬，在動賬通知等功能拓展語音播報服務場景，融合數字人與人工智能技術，實現全天候、無障礙辦理業務，提升金融服務的獲得性和幸福感。

數字金融：發佈手機銀行10.0，推出鴻蒙版手機銀行，新增年度賬單、數字員工、元宇宙營業廳等功能。打造以客戶全生命週期管理為目標的零售營銷模型體系，輸出旺季營銷及鄉村振興潛客挖掘、手機銀行個性化觸達等百萬餘個客戶名單。依託知識圖譜技術，構建對公產業鏈及供應鏈統一視圖，助力「1+N」對公營銷體系建設。建立全行存貸款增量預測模型，突出管理的前瞻性和預判性。完善全行識別可疑電詐行為模型，實現實時監測。健全全行反洗錢模型，識別案例可疑程度，並對高可疑案例進行重點排查，降低人工甄別成本。



金融科技

專欄

著力「資產化」 持續釋放數據要素價值

本行積極探索業務模式創新，基於全域數據資產驅動的主動授信和鄉村振興業務模式取得新突破，為超6.7億個人客戶提供金融服務，推動普惠金融高質量發展，該創新實踐榮獲中國人民銀行金融科技發展獎一等獎。

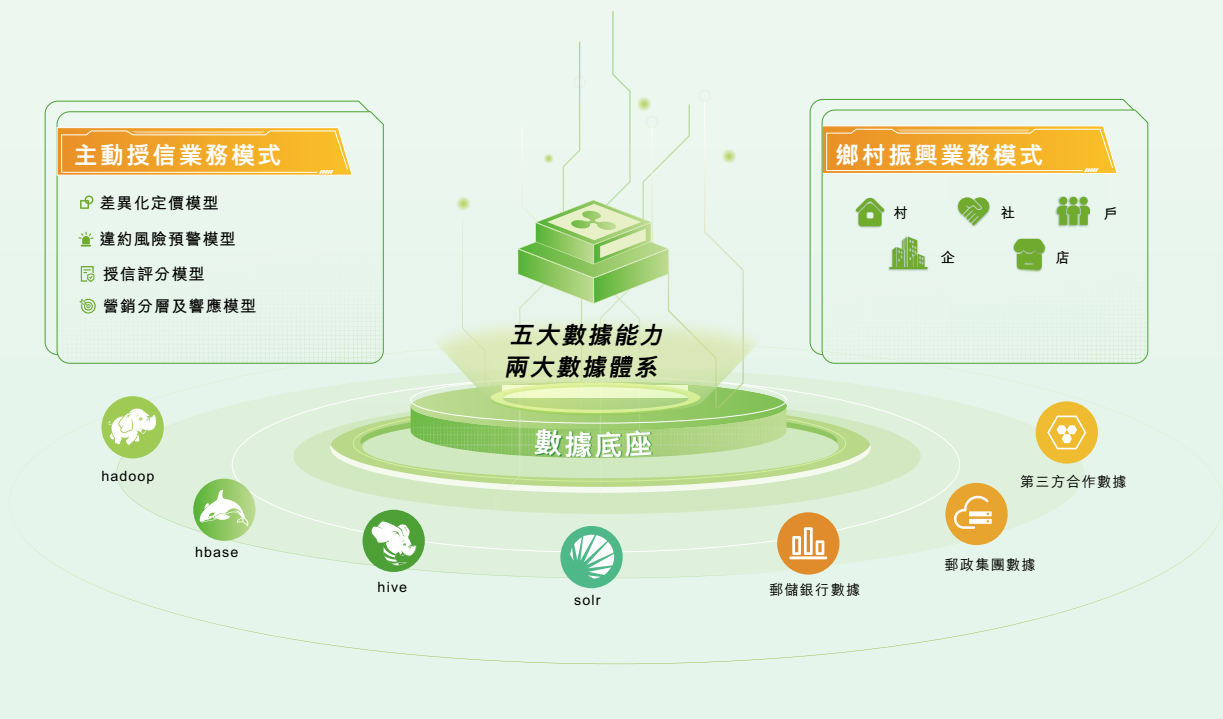
一是數據底座，本行基於開源體系，堅持核心技術自主可控，自研國產化大數據平台產品，保障金融安全，把握發展主動權，目前該平台支撐十萬餘批量作業及數百個流式場景，處於國內領先水平。

二是數據管理，為強化數據要素倍乘效應，本行通過「大數據技術中台」一個技術基礎、「數據治理與安全、數據資產與服務」兩大數據體系、「數據採集與存儲、數據加工與處理、數據分析與挖掘、數據服務與應用、數據可視與交互」五大數據能力，構建技術、數據和應用三位一體的架構，構築全域數據資產管理與服務體系，為業務發展創造新動能。

三是數據融合，充分整合郵銀資源，發揮郵政集團商流、物流、資金流、信息流「四流合一」特色資源稟賦，構築渠道、信息和生態三大優勢，深耕「村社戶企店」五大客群，創新打造信用村建設、特色產業開發等特色服務模式，著力破解農村融資難、銷售難、物流難問題，爭做服務鄉村振興主力軍。

四是數據賦能，依託本行客群優勢，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。運用客戶畫像，精準識別潛在信貸需求；實施總部集中運營，實現簡單快捷的客戶體驗，有效滿足差異化信貸需求，推動金融惠民。

下一步，本行將繼續踐行金融工作的政治性、人民性，堅持服務實體經濟，不斷夯實金融科技根基，深化數字化轉型，培育新質生產力，為加快建設金融強國貢獻郵儲力量。



創新應用持續拓展

報告期內，本行發佈自主可控的大模型「郵智」，打造「算力、算法、數據、場景」四位一體安全可信的大模型服務體系，將智慧金融服務億萬客戶、慧達廣袤城鄉，賦能郵儲銀行全面開啟數字金融新篇章。

「郵智」大模型具有「全面能力構建、全棧自主可控、全域場景賦能」三大特色，打造靈活高效架構體系。將全部的AI服務以原子化、組件化、範式化等形式支持積木式快速搭建場景應用。從底層算力、數據、模型算法，再到頂層應用場景的研發，全部自主可控，獲評生成式人工智能金融應用通用安全測評示範先行機構。全場景賦能業務創新，「點、線、面、體」四維發力，以業務場景為驅動，為客戶提供更優質的金融服務。

本行通過智能「小郵助手」，賦能營銷、運營、風控、辦公等環節，實現信息可聚合、圖表可展示、內容可溯源、話術多風格、推薦有策略等功能，業務辦理時長縮短約

20%，日均受理諮詢3,000餘次，截至報告期末，累計處理超70萬個業務資訊問題。通過信貸報告AI助手，重塑信貸報告撰寫流程，貸前盡職調查報告生成率達40%以上。通過貨幣市場交易機器人「郵小助」，實現貨幣市場交易在線智能詢價與應答，受理來自約300家機構的詢價，詢價總量超1.5萬億元，單筆詢價交易平均耗時僅22秒，較人工詢價時間縮短約94%。智能助理融合遠程雲櫃員實時監督審視，構建人機協同新機制，助力呼叫接通率及業務授權率提升超40%。RPA（機器人流程自動化）基本覆蓋全行各級單位，已累計部署流程機器人超2,000個，上線3,000餘個自動化流程，執行超600萬次，實現連年翻番，節約超百萬工時，切實助力降本增效。依託大模型打造端到端智能研發測試AI助手，已輔助超5,000名研發人員智能生成代碼110萬餘行，代碼採納率約20%，單元測試行覆蓋率約60%-80%，試點系統測試製品採納率約31%。

郵智大模型



金融科技

加快形成新質生產力

本行深入推進「十四五」IT規劃實施，積極開展中期評估，提升規劃實施質效，為數字化轉型和高質量發展提供有力的科技支撐，逐步實現從科技支撐到科技助推再到科技引領的升級。

自專欄 著力「高質量」 核心系統全面升級換代

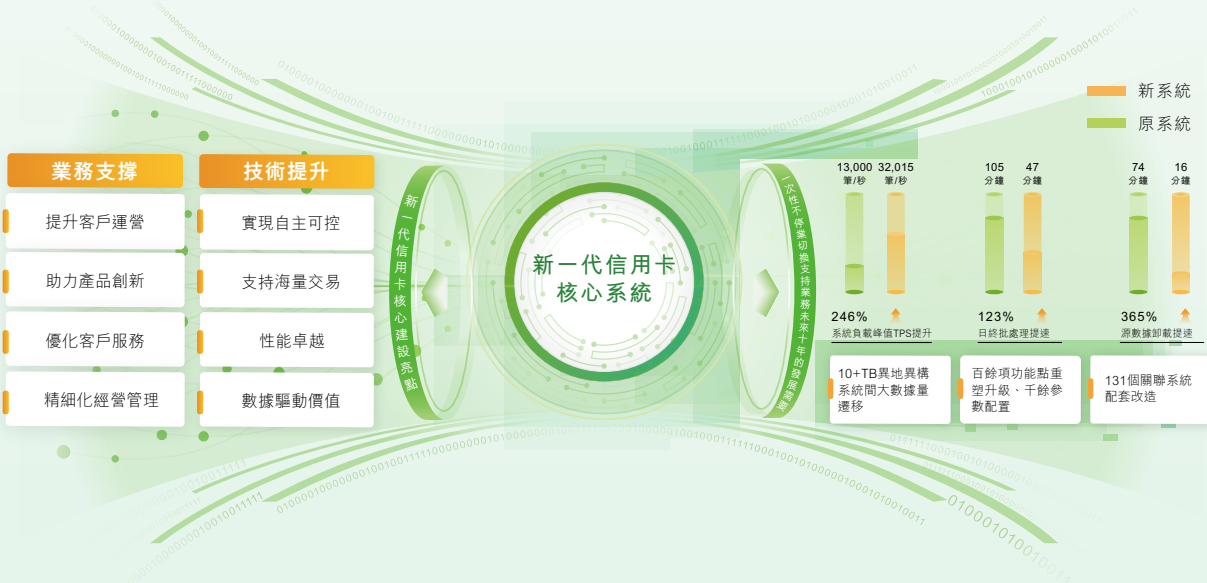
近年來，本行全力加快科技自立自強步伐，凝心聚力、攻堅克難，完成三大核心系統的全面升級換代，實現了本行金融科技實力的跨越式提升，有力支撐全行業務高質量發展。

新一代個人業務核心系統上線以來運行平穩高效，高峰期交易處理能力達每秒6.7萬筆，以第一名的成績榮獲人民銀行金融科技發展獎一等獎。

複用新一代個人業務核心系統技術平台底座和分佈式架構，基於國產服務器和國產操作系統，新一代公司業務核心系統於2024年1月27日全量功能投產上線，10月完成全量客戶遷移，實現全面投產上線，系統運行整體效率較之前提升10倍以上；新一代信用卡核心系統於2024年12月5日全面投產上線，全量客戶100%一次性遷移，全程無感切換。

本行通過新一代信用卡核心系統建設，重塑信用卡業務邏輯和業務發展生命線，憑藉核心系統構建的全新架構體系，實現交易級賬戶體系、場景化交易授權、可靈活擴展的開放額度體系、多層次多維度的定價體系等功能，為客戶提供了一個優質、高效、便捷的服務平台，實現了獲客、分期、定價、運營、風控等多維度對客服務的水平與能力的提升，更好地滿足客戶個性化需求，為每一位客戶提供更加定制化的信用卡產品和服務。

核心系統的建設不僅是對現有金融服務的全面升級，更是對未來金融服務趨勢的前瞻佈局，本行將持續推動數智化轉型，以金融科技賦能業務發展，打造高效融通的科技金融服務新生態，助力高水平科技自立自強和科技強國建設行穩致遠。



夯實安全生產根基

健全網絡安全管理體系。推進「十四五」網絡安全規劃落地實施，實現全行威脅預警、分析研判、事件處置一體貫通，形成業技交叉協同防護模式。加大安全技術平台建設和推廣應用，不斷提升網絡安全技防能力。完善平戰結合的一體化、集約化的全行網絡安全運營體系，開展網絡安全等級保護測評，推進終端安全專項加固工作，不斷築牢網絡安全體系基石。

築牢數據安全治理能力。明確數據安全責任制，完善數據安全制度體系建設，全面開展數據分類分級，加強數據安全技防能力，持續優化本行數據安全治理框架。組織開展數據安全風險評估及數據安全事件應急演練，覆蓋總行和36家分行，不斷提升本行數據安全風險防控水平、增強實戰處置能力，有力支撐全行業務高質量發展。

強化研發安全管控效能。本行在國家級網絡安全攻防活動中成績優異，於「網鼎杯」大賽斬獲多項殊榮，常態化開展紅藍軍對抗演練，以攻促防。關鍵信息基礎設施系統全部成功通過商用密碼應用安全評估，在業內率先達成密評要求。成功加入中國人民銀行金融網絡安全實驗室，推進大模型在研發安全領域的應用實踐，為金融行業安全穩定發展提供堅實支撐與前沿探索動力。

推動運維智能水平提升。完善高效率、擴展性強、覆蓋面廣的「監、管、控」一體化運維體系，完成統一監控系統、一體化運維平台、新核心運維管控平台等工程迭代投產，加速運維大模型和RPA探索研究及應用。

強化基礎設施底座能力。持續夯實雲平台底座，基於構建「一雲多芯雲原生底座」的建設思路，以數字原生引擎為基礎，持續推進雲原生雲平台與基礎雲平台一體化發展；加大雲原生預研與試點力度，實現雲原生治理平台、雲原生市場、服務網絡等能力的落地和應用。持續推進網絡能力建設，實現全行網絡跨越式優化，完成新一代網絡規劃制定，不斷增強網絡智能化、服務化能力。推進骨幹網、省際網、數據中心局域網的優化改造，提升全行網絡架構效能。探索具有郵儲特色的網絡運維大模型，推進網絡運營能力建設，完善和提高網絡自動化水平。

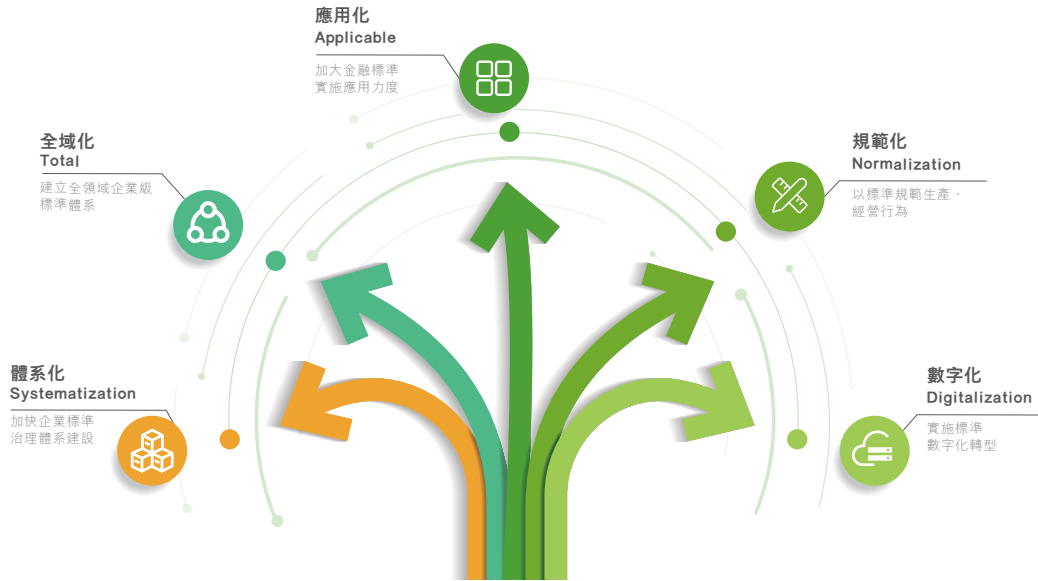
持續提升業務連續性水平。推進信息系統災備建設，積極開展實戰應急與災備演練。報告期內，全行信息系統保持安全平穩運行，重要信息系統服務可用率100%，保障業務連續性水平處於高位。

堅持科技自立自強

發佈技術中台組件125個，不斷完善「工具+開發框架+組件服務」的中台研發模式，助力提升研發效能；形成330餘項可複用業務中台能力，敏捷響應業務需求，支撐營銷、信貸、財富、生態協同、運營、財務六大業務場景創新。完善企業級數據服務能力中樞。數據中台以能力開放為目標，提升高併發、查算結合的大數據查詢支持能力，提供數據服務1,842項，數據服務API(應用程序編程接口)達376個，日訪問量峰值約4,000萬次，支持營銷管理、風險監控、運營優化與提升等多場景。

金融科技

積極參與標準化建設，充分發揮標準引領作用，釋放金融標準效能與價值。報告期內，本行形成STAND（體系化、全域化、應用化、規範化、數字化）企業標準化發展戰略，搭建多層多維可擴展的企業標準體系，設置基礎通用、產品服務、管理工作、信息技術等4個一級子體系及35個二級子體系，包含數據治理、基礎設施建設、軟件開發、業務建模、客戶體驗、風險防範等方面共計138項企業標準。



扎實推進金融標準實施應用，加強標準服務金融高質量發展的技術支撐作用

「STAND」企業標準化藍圖

提升數據洞察能力

持續推動實時數倉建設。聚焦風險防控、精準營銷、實時大屏、績效管理四大實時場景建設，上線67個模型，重點助力防電詐事中模型建設，有效提升電詐防控精準性。

依託大模型技術，構建新一代數據治理體系。在貫標申請和審核場景中，使用大模型實現數據標準項智能推薦、填寫和審核，推薦正確率超80%，單條審核時間由分鐘降至秒級。在企業級數據字典相似性檢查及派生關係識別場景中，存量相似性分析工作節省超90%人工，派生關係識別正確率超80%。在數據安全分類分級場景中，自主研发數據安全分類分級算法模型，分類和分級準確率約為85%和95%。上述實踐獲得2024年度「金信通」「大數據星河」等典型案例榮譽，樹立了郵儲特色的數智化新品牌。

打造複合人才隊伍

治理架構重構升級。完成科技隊伍結構調整，強化科技統籌管理和協同聯動，穩步壯大科技隊伍規模，總行IT隊伍增加至5,440人，全行超過7,200人。

不斷提升隊伍專業化水平。依託崗位勝任力模型，精準識別專業技術人才；探索構建進階式員工績效評估體系，激活幹事創業新動能；全面落地「銳·光·星」人才培訓體系，築牢科技人才發展根基。

深化複合型人才建設。強化隊伍科學培養體系，形成全面的項目經理「選、育、用、評」機制，優化人崗匹配機制。持續錘煉BA（技術側產品經理）團隊，打造「懂技術、熟業務、識用戶」的敏捷複合型隊伍。不斷深化客戶服務工程師隊伍建設與機制改革，前置科技力量，洞察客戶需求，引領金融服務模式全面升級。

專欄

著力「專業化」 科技勞動競賽孵化未來

本行持續促進科技領域爭先創優，深入開展科技勞動競賽，激發科技人員創新活力，營造積極向上的科創文化，形成了一批可複製、可擴展、可創效的應用成果。

自2020年以來，本行已連續5年舉辦數據建模大賽，近2,000支參賽隊伍、超萬名企業職工參與，覆蓋郵政金融系統包括總部及分支機構在內近百家單位，在服務鄉村振興、金融風控防範等領域沉澱360餘項優質案例，將數字元素注入金融服務流程，以數據思維重塑業務增長模式。報告期內舉辦的第五屆數據建模及創新應用大賽進一步整合科技資源，構建分析建模、技術應用和業務實踐的閉環，超3,500人參賽，較首屆大賽增長了近7倍，參賽規模再創歷史新高。數據應用成果在企業的經營管理工作中得到充分應用，解決實際問題，創造業務價值，並轉化為全行可共建共享的數據資產，為企業發展提供新動力的同時助力數據要素價值釋放。



報告期內，本行舉辦首屆「IT新星爭霸賽」及運維領域高規格、大規模的競賽——「星光悅動 領航未來」運維協作及網絡技能勞動競賽。「IT新星爭霸賽」完成了涵蓋Java開發、功能測試、Web前端等27個專業領域的崗位標準建設，打磨出研發、測試、數據與安全、產品、科技管理5大賽道，通過精細化、多元化專業賽道模式，實現技術人才和複合型人才精準識別。「運維協作及網絡技能勞動競賽」旨在引領運維人員緊跟技術趨勢，將前沿技術巧妙融入日常運維實踐之中，培養運維團隊高效應對工作挑戰的能力，全面提升本行運維人員的專業技術與管理水平。

大賽不僅是員工展示技能與智慧的競技舞台，還積極促進參賽項目的複用與資源共享，切實解決業務發展和管理中的實際問題。本行依託工程建設、創新應用、演練培訓、技能競賽等形式，全方位培養人才、精細化管理人才，快速提升總分行科技隊伍能力，調動科技全體的積極性、創造性，充分發揮人才作為驅動發展的第一資源作用。



➤ 網絡金融

MAU(手機銀行月活客戶規模)
突破

8,100萬戶

推出手機銀行10.0，
用戶體驗連續兩年居同業
第一

信用卡APP累計用戶數突破

3,200萬戶，
較上年末增長

32.01%

企業網銀用戶體驗專項測評
位居同業第一，榮獲
「企業網銀年度卓越獎」

推出企業手機銀行3.0，
綜合測評位居同業第一

本行創新打造「前端平台生態+中端數字運營+後端科技智能」的網絡金融發展模式，以強支撐、提能力、建生態為主線，推進本行數字金融建設。

深化核心平台數智化水平

個人電子銀行

手機銀行

本行推出手機銀行10.0，探索智能技術與金融業務的深度融合，通過不斷創新金融服務模式，以工匠精神精細打磨「五有」金融管家服務。**一是便捷服務更**有用。升級財富、貸款個性匹配策略，實現金融業務按需推薦。新增親情賬戶功能，支持客戶查詢綁定親屬關係賬戶的餘額和交易明細。**二是專屬服務更**有效。行業首創「我的金融時光」「我的金融畫像」，為客戶智能生成金融畫像。擴展多語言服務，推出鴻蒙版手機銀行，上線英文版和藏語服務。升級年度賬單，實現金融足跡智能分析。**三是智能服務更**有情。打造陪伴式數字員工，實現功能無需搜尋、語音直達辦理。**四是創意服務更**有趣。建設元宇宙營業廳、我的元宇宙小家等，實現金融服務從2D到3D的個性化空間延伸。**五是安全可**靠更有底。上線人臉識別互通服務，在確保安全前提下，減少人臉驗證頻次，提升客戶體驗。升級智能化風險防控體系，綜合運用NFC證件識讀、本機號碼認證、智能外呼、延時轉賬等認證方式和交易策略，強化客戶身份核驗，致力於打造無感風控能力。



中金金融認證中心有限公司(CFCA)發佈《2024中國數字銀行調查報告》，本行手機銀行用戶體驗及服務保障位列行業第一名，用戶體驗連續兩年位列行業第一名。

截至報告期末，本行手機銀行客戶規模3.78億戶；報告期內，MAU¹達8,184萬戶，同比增長18.07%；交易金額17.80萬億元，同比增長11.21%。

延伸小案例

本行從適藏化、無障礙等方面著手，解決民族客群、鄉村客群因數字化快速發展帶來的「數字鴻溝」問題與漢語閱讀困難等問題，滿足客戶最基本的金融服務需求，切實將「我為群眾辦實事，服務民生促和諧」融入金融工作。依託多語言服務平台，立足西藏實際和藏族客戶需求，推出手機銀行藏語服務。目前，首頁、信用卡、財富、本地生活等界面已支持切換為藏語。此舉充分踐行本行金融工作的政治性、人民性、專業性，對手機銀行產品進行適藏化更新升級，有力推動本行向藏族客戶提供更好的金融服務和投教工作。

企業微信

本行全面推廣企業微信，聚焦客戶服務，作為「人+平台」的重要載體和樞紐，給客戶帶來更有溫度的服務。企業微信打造產品庫、素材庫、海報庫、知識庫、數據駕駛艙等多項營銷賦能應用，助力員工高效服務客戶。完善客戶標籤體系，綜合客戶基本信息、偏好習慣等多維度數據，構建更加精準的客戶畫像，制定個性化的運營方案，精準觸達客戶。

信用卡APP

本行全新推出郵儲信用卡APP新版本，深化信用卡線上業務數字化轉型，強化創新引領。聚焦客戶體驗全方位煥新，新增和優化功能點200餘項，交互體驗、產品服務、生活場景、品牌形象等方面全新升級。創新服務模式，打

造陪伴式旅程一體化體驗，實現新客戶從申卡、激活、綁定快捷支付到首刷的一站式服務。創新金融服務適老化體驗，設計大字版新手指引和信用卡APP使用指南，增設「金融小貼士」教育宣傳專區，提供更有溫度、更人性化的線上服務。創新交互體驗，探索便捷趣味互動，拓寬客戶服務的半徑，新增桌面小組件等特色服務。創新場景生態創新，提供更加豐富的垂直類生活場景，持續經營「郵儲小綠卡 逛到就省到」商圈品牌。全面升級積分專區，採納客戶心聲，更新優化積分頁面，為客戶提供更多更優的商品選擇。

截至報告期末，郵儲信用卡APP累計用戶數3,211.63萬戶，較上年末增長32.01%；累計綁卡量4,019.94萬張，較上年末增長38.71%。

遠程銀行

本行堅持以數智化手段升級遠程服務，持續深化大數據、人工智能、大模型、音視頻等數智化技術應用，完善「人工+智能」服務陪伴模式，通過數字員工、視頻客服、智能客服、95580熱線等方式隨時隨地提供遠程綜合化服務，豐富遠程服務生態，拓寬遠程服務場景和業務範圍，優化客戶遠程交互體驗。推出手語數字客服，幫助聽障人士更好地理解與辦理業務。開通客戶服務專屬公眾號和視頻號，強化直播平台運營，打造新媒體服務矩陣。通過一系列數智化服務模式持續提升客戶服務便捷性和交互體驗。遠程服務保持穩定，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深耕數智化建設，全新升級服務大廳、在線客服、數字員工服務場景，逐步上線智能機器人、視頻服務交易辦理功能，打造智能服務新模式，7×24小時數智化服務達391萬人次。完成智能客服系統國產化及微服務改造，實現整體國產化切換。推動客戶全旅程體驗優化，改善客戶在申請激活、交易支付、權益增值服務、賬單還款、循環分期、全時服務等觸點的體驗感受，客戶評價穩步提升。報告期內，人工服務接通率達96%以上，人工服務滿意度99.77%，熱線運行平穩。

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。

網絡金融

企業電子銀行

中金金融認證中心有限公司(CFCA)發佈《2024中國數字銀行調查報告》，共18家全國性商業銀行和86家區域性銀行參與測評，本行企業手機銀行綜合評測第一名，企業網銀用戶體驗專項評測第一名，榮獲「企業網銀年度卓越獎」。

企業網銀

專注優化客戶體驗，匠心打磨企業網銀高頻場景。提升系統性能，踐行國產化改造，擴展信息查詢時間跨度，支持客戶獲取近10年的歷史交易記錄；創新流程設計，新增首頁菜單地圖、跨行大額轉賬自動緩存處理機制和轉賬智能錄入等服務，滿足客戶資金支付多元需求；提升交互體驗，推出數字人、同屏服務等創新服務模式，高效解答客戶諮詢；建設對公線上權益中心，推出全行範圍的對公線上權益活動，助力客戶營銷拓展。截至報告期末，企業網銀簽約客戶數較上年末增長19.45%。

企業手機銀行

聚焦多元服務升級，全新推出企業手機銀行3.0。企業手機銀行上線二樓空間，構建極簡業務辦理大廳，打造「數字空間+數字客服」的全天候、沉浸式陪伴服務；豐富移動端產品貨架，實現公司理財、電子票據辦理全流程線上化，全新升級跨境金融產品模塊，實現結匯、售匯、查詢一體聯動；重塑綜合服務，精選企業管理、企業名片、發票查驗、貸款融資等熱門功能，提供直達式服務。截至報告期末，企業手機銀行簽約客戶93.60萬戶。

提升線上運營精細化能力

數智化運營提質增效。圍繞客戶生命週期，錨定新客期、成長期、成熟期、流失期四個關鍵環節，緊盯「次月留存、連續活躍、價值轉化、睡眠喚醒」四大目標，依託手機銀行、短信、企業微信等渠道，開展連續化、集約化、規模化運營，構建全鏈路、矩陣式運營體系。以「客戶教

育、客戶陪伴、客戶服務、客戶成長」為中心，重點針對理財、代發工資、信用卡及快捷支付等客群開展精細化運營，助力客戶活躍度及金融資產雙提升。

著力打造線上運營體系。本行著力打造基於客戶生命週期的營銷策略統籌中樞，建設線上線下一體化運營體系，強化平台支撐能力，實現營銷方案靈活裝配、運營活動動態關聯、數據有效整合和資源充分複用，建立「指標設定-客群圈選-策略制定-客戶觸達-執行監控-效果評估」的營銷流水線，提供企業級中台服務能力，支撐全行零售金融的客群智慧化、精細化和集約化運營。

積極豐富客戶支付渠道。2024年9月，本行手機銀行對接雲閃付網絡支付平台，進一步拓寬支付渠道滿足客戶多元化支付需求，同時依託該平台，與中國銀聯攜手開展「錦繡郵儲」惠民活動，提供多地政府消費券全鏈條服務，以激發消費活力，助力地方經濟發展。

全面提升數字化風控水平。強化手機銀行等電子渠道欺詐交易風險防控，依託智能風控系統及規則模型，加強對電子渠道「非本人」交易風險監測，深化落實電信網絡詐騙潛在受害人識別保護責任；創新身份核驗方式，新增NFC身份證件識讀驗證，建設智能外呼電詐風險核實功能，拓展視頻坐席核驗場景；及時更新電子銀行隱私政策，補充客戶語音信息採集條款，切實保護消費者合法權益。

推進場景生態體系化建設

本行持續深耕「平台+金融+場景」開放銀行服務體系，依託「i-Open」開放銀行服務平台輸出標準化服務能力的同時，提供智慧校園、智慧食堂、智慧園區、智慧租賃、智慧停車、房地產資金監管等行業解決方案，打造一站式智慧場景矩陣，並圍繞鄉村振興賦能產業生態，自建本行首個以產業鏈結算為主的雲服務場景「助農雲」，通過場景化結算為客戶積累信用數據。截至報告期末，本行已對接應用場景合計超2,300個，月均交易量超億筆。

本行深入貫徹落實二十屆三中全會提出的「穩妥推進數字人民幣研發和應用」要求，加快推動數字人民幣應用推廣，高質量完成央行端各項研發任務，堅持以客戶為中心，持續增強數字人民幣產品服務能力，數字人民幣場景建設縱深發力，在持續打造覆蓋廣泛的便民支付場景基礎上，充分發揮數字人民幣優勢，加快創新場景落地，助力數字金融建設。截至報告期末通過數字人民幣APP開立的本行個人錢包客戶規模列運營機構首位。

加速智能合約應用拓展

本行在數字人民幣APP元管家商城累計入駐預付費商戶551家，入駐商戶數量持續領先同業。積極與各地預付費監管平台對接合作，為打造行業化、規模化的智能合約預付費生態奠定基礎。

自本行推廣智能合約預付費業務以來，已形成高效的平台商戶接入能力、廣泛的行業適配能力、成熟的商戶運營能力，目前與青島「智金衛士」等多個預付費管理平台合作數字人民幣智能合約服務，有效保障消費者權益。以「智金衛士」預付費管理平台為例，2024年7月，「智金衛士」平台商戶某健身品牌突然閉店，青島分行立即聯合平台方進行現場核實，確認商戶無法繼續履約後，通過智能合約自動觸發，將未消費的預付資金退回至每位消費者的個人錢包中，消費者收到全額退款，避免了傳統模式下資金被挪用或無法退回的風險，本行通過智能合約預付費服務讓消費者切身感受到數字人民幣支付的便捷、安全。

拓寬政務場景覆蓋廣度

本行在江蘇、四川等多地落地數字人民幣繳納公積金場景應用，在海南、廣東等多地實現數字人民幣在代理地方財政支付領域的應用。

助力鄉村振興場景建設

落實鄉村振興戰略，基於農業農村生產經營鏈條，結合居民日常生活、農資農具購買等高頻消費領域，將數字人民幣融入支付結算、農業貸款、涉農保險等金融服務中，打造數字人民幣應用閉環場景。

發行特色硬錢包產品

本年圍繞特定場景、特定群體、地方特色、收藏紀念四類主題積極發行多種特色數字人民幣硬錢包，滿足老年客戶、境外人士等不同用戶群體支付、收藏等多樣化需求，助力金融普惠發展。

探索跨境支付領域應用

本行積極探索多邊央行數字貨幣橋在跨境支付領域的應用，通過數字貨幣橋為企業提供跨境支付結算，實現點對點無代理、橋上資金實時劃轉的高效服務，為跨境業務提供以區塊鏈技術為基礎的創新渠道。在手機銀行渠道上線支持數字人民幣兌換美元、歐元、港幣等7個幣種的外幣兌換服務，進一步提升客戶支付便利。



➤ 網點建設

完成

6,000餘個網點形象改造，
特色支行多點開花

實現

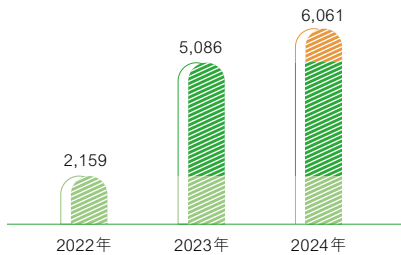
6.60萬台傳統現金自助
設備外卡功能全覆蓋

開放

7,040家「郵愛驛站」
公益惠民服務

累計網點改造數量

(個)



遍佈城鄉的營業網點是本行重要的戰略資源和核心優勢，也是本行服務實體經濟和社會民生的重要窗口，本行持續加強網點建設、提升網點品牌形象，加速網點運營變革，提升服務水平和客戶體驗。

網點佈局優化與形象提升

本行持續推動網點佈局優化和形象提升。截至報告期末，共有營業網點39,224個。對分佈密集且發展潛力受限的網點實施遷撤，提高金融服務質效，共完成70個網點的優化調整；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7個；向經濟開發區、高新產業園區和千強鎮等區域新投入網點40個，提高網點資源與區域金融服務需求的匹配度。持續改造網點形象，2022年以來累計完成6,000餘個網點形象改造；打造新形象網點標桿，累計完成148個品牌旗艦店建設。

網點運營變革

本行加快科技賦能和集約化運營，大力推廣「遠程+現場」相結合的「雲櫃」服務模式，推動網點作業組織模式變革，釋放更多的櫃面人員轉型為廳堂服務人員或業務營銷人員。同時，加速人工智能賦能，結合雲櫃應用，在部分高頻標準化交易場景中，創新應用「數字人」導航功能，通過「流程重塑+系統優化」，推進智慧運營。本行8,958台具備改造條件的自助設備和14,492台移動展業設備全部接入「雲櫃」模式，實現應推盡推。

本行持續推動智能技術賦能網點業務運營，加快「小郵助手」智能問答工具推廣，同時不斷豐富智能問答知識庫內容，加強專家隊伍建設，以「機器人智能回覆+專家團人工解答」相結合，強化櫃員業務指導。報告期內智能回覆問題累計超80萬次，專家解答1.75萬次，人工回覆平均時長6分鐘，快速有效地解決了網點人員的業務問題，有效提升了運營服務能力。

網點流程優化

本行致力打造極簡流程。依託「靈悉」系統推進客戶體驗數字化轉型，主動進行場景式客戶滿意度實時監測，快速有效解決客戶體驗問題，推動客戶旅程迭代優化，客戶滿意度持續提升。重塑對公開戶客戶旅程，30分鐘內實現企業基本戶開立及產品套餐簽約。

網點服務提升

本行自助渠道服務功能及場景持續擴展，自助設備全年新增及優化功能600餘項；ITM(智能櫃員機)累計支持社保、醫保、公積金等650餘項政務服務功能，實現便民服務就近辦，切實滿足人民群眾的政務服務需求；實現6.60萬台傳統現金自助設備外卡功能全覆蓋，為境外來華人員提供方便快捷的自助取款服務，切實發揮自助設備現金服務能力。本行存量自助設備131,816台，其中ITM50,548台，在無現金類業務功能的自助設備中佔比96.72%；移動展業在網設備71,666台。

本行用心用情優化網點適老服務，提供愛心座椅、愛心窗口等便利設施，推動櫃面、自助設備適老化功能迭代，常態化組織開展反詐宣傳活動，為老年客戶提供「優先辦理、全程關注、主動協助」暖心服務，打造「金暉支行」老年服務特色網點；聯合中郵保險建設3,044個「健康驛站」，豐富網點康養服務生態，致力於為客戶提供更加專業、貼心的服務體驗。



» 構建「銀行+保險+健康」服務生態，全面提升客戶服務體驗

擴大「郵愛驛站」服務半徑，向社會開放7,040處「郵愛驛站」，深化「郵愛驛站+」服務模式，豐富政務社保、圖書人文、法援普法等公益惠民服務內涵。報告期內開展愛心助考、濃情端午、金秋重陽、尊師敬老等主題活動8,500餘場，惠及戶外勞動者、老人、考生等社會公眾近380萬人次。

創新服務內涵，舉辦全行首屆「芯旅程 心服務」客戶體驗勞動競賽。「芯旅程」強調以創新科技為核心，打造全新客戶旅程，「心服務」突出以真誠、關愛、用心的態度，為客戶提供有溫度的金融服務，打造「客戶旅程優化最佳實踐」「服務明星」等先進標桿，積極培育優秀的服務文化。



» 本行重慶渝中瑞天路支行與渝中化龍橋街道共建「紅金渝·化龍橋金融網絡驛站」



» 本行寧波濱江支行為老年客戶提供金融知識講解服務

網點建設

專欄

打造特色支行 共繪「三農」藍圖

為貫徹落實黨中央關於「三農」工作的決策部署，堅守服務「三農」、城鄉居民和中小企業的定位，本行充分利用網點下沉的優勢，在基層網點端發力，圍繞支持鄉村振興、服務實體經濟，從東部海洋到西部草原，從南部果林到北部森林，打造了一批特色支行。



黑龍江大興安嶺漠河市支行

黑龍江漠河市北紅村地處大興安嶺地區廣袤的森林和起伏的山麓中，是祖國最北的行政村。漠河市支行對符合條件的村鎮進行整村授信、集中幫扶，同時借助金融科技手段推出了遠程受理、自動化審批等便捷信貸服務，使得金融服務也能第一時間觸達祖國最北端。為支持當地農業發展，累計投放貸款超1.35億元。



掃碼觀看本行漠河郵儲人主題片「最北的堅守」

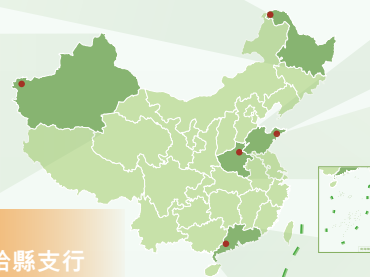


新疆克孜勒蘇柯爾克孜自治州烏恰縣支行

新疆烏恰縣斯姆哈納村地處祖國最西端、中國和吉爾吉斯斯坦兩國邊界附近，以農牧業為主要產業。烏恰縣支行致力於用金融力量助力當地農牧民發展生產。考慮牛、羊養殖週期較長的特點，該行施行「3年期內、5萬元內、免擔保、免抵押、政府貼息」的政策，成立服務團隊深入牧區，滿足脫貧人口信貸需求，助力農牧民脫貧致富。累計發放脫貧人口小額信貸5,301筆、1.99億元，為農牧民脫貧致富注入了金融活水。



掃碼觀看本行新疆烏恰縣支行宣傳片



山東威海乳山市支行

乳山市地處山東半島東南端、北緯37°的黃金海岸線，孕育出了乳山牡蠣這一海中瑰寶，素有「中國牡蠣第一市」的美譽。乳山市支行聚焦牡蠣產業發展特點、精準發力，重點推出「產業貸」產品，為乳山牡蠣產業注入新動能，助力催生出年產值過百億的「蠔」產業，助力向海圖強、向海而興，全力推動海洋強國建設。與該行合作的牡蠣養殖戶多達180餘戶，累計投放貸款規模2.78億元；牡蠣上下游、電商及深加工行業累計投放貸款1.20億元。



掃碼觀看本行年度美食人文系列紀錄片「煙火中國—北緯37°海上盛宴」



河南新鄉長垣市支行

長垣市位於河南省東北部，是中原地區重要的交通樞紐和物資集散地。2007年6月22日，本行全國首筆小額貸款在長垣試點發放，貸款客戶乘惠農政策東風成立農民專業合作社，帶領上千村民共同致富。長垣市支行圍繞糧食生產，大力推廣專屬產品糧食收購貸，助力顆粒歸倉；重點支持農戶、農民專業合作社、科技農企等新型農業經營主體，積極推進「百縣千鎮萬村」專項服務活動，迭代升級金融產品，優化服務質效，累計為當地農戶發放貸款8,316筆、金額達17.32億元。



掃碼觀看本行系列紀錄片「鄭儲記憶之中原之上」



廣東茂名高州市支行

儲良村地處祖國南部廣東省茂名市高州市分界鎮，有著「儲良龍眼出高州，高州龍眼甲天下」的美譽，是中國金牌龍眼的故鄉。高州市支行針對龍眼產業鏈不同主體的資金需求特點，推出南藥產業貸、農擔貸、極速貸等產品，提供從農資配送、種植、收購、包裝到銷售、物流等環節全產業鏈信貸支持，破解中小果農融資難、融資貴的難題，累計發放貸款120筆、1.62億元。



掃碼觀看本行廣東省分行支持當地特色產業宣傳片「綠樹結出黃金果」



➤ 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「星辰閃耀赴未來」「總行U秀新人進階指南」「追光逐夢郵此開啟」校園招聘創意空中宣講三部曲，全平台觀看人次超42萬。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會，全行簡歷收取量同比增長14%，進一步提高了優質生源觸達精準度，全方位展示郵儲銀行的人才機制與招賢納士的誠意。持續深化總行「U+人才」培養計劃、「U+初啟營」「U+實踐營」，覆蓋新員工入職期與成長期，打造穩定可靠的骨幹人才隊伍，吸引更多優秀畢業生加入本行。在2024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，有效實施「管理+專業」的雙通道晉升機制，常態化開展員工崗位職級聘任工作，促進員工職業發展；完善橫向流動機制，實現人崗相適。持續優化全行人才隊伍結構，不斷提升人員能力素質水平，推動人力資源充分盤活，進一步充實基層一線和營銷力量，激發人才創造活力。健全總行級專業領軍人才管理機制，充分發揮高端人才的引領示範作用。不斷完善人才培訓體系，構建覆蓋企業全員、全崗位及員工

職業生涯發展全週期，分類、分專業、分層級的「三全三分」教育培訓體系。面向管理人員，舉辦學習貫徹中央金融工作會議精神暨政治能力提升專題培訓班、優秀年輕幹部「驕驥」訓練營、「啟航計劃」新一支行長培訓班等培訓項目；面向專業人才，舉辦「郵你發光」新員工入職培訓、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，加強網點負責人、理財經理、客戶經理等人群培訓，提高一線人員業務實戰和綜合服務能力。

薪酬福利管理方面，本行遵循「為崗位價值付薪、為工作績效付薪、為個人能力付薪」的理念，不斷完善員工收入分配機制。薪酬分配堅持效益和價值貢獻導向，兼顧公平，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，構建和諧的薪酬分配關係。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，本行強化全員績效管理，嚴格考核等級劃分比例，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。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。



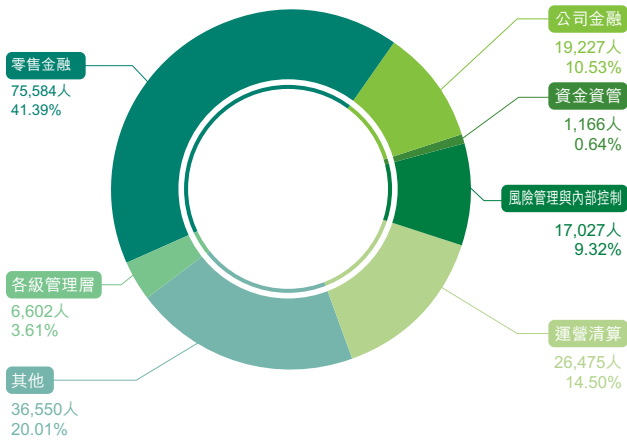
» 本行在2024年度「中國年度最佳僱主」評選活動中榮膺「最受大學生關注僱主」獎

員工情況

截至報告期末，本行共有人員197,631人，其中，合同制員工182,631人（含控股子公司1,652人），勞務派遣用工15,000人。本行離退休職工32,073人。人才數量上，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。人才質量上，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4.91個百分點。人才結構上，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40.62%及59.38%。本行員工的構成符合並預期可以維持在合理的性別多元化水平。

本行員工職能劃分情況



本行員工年齡劃分情況

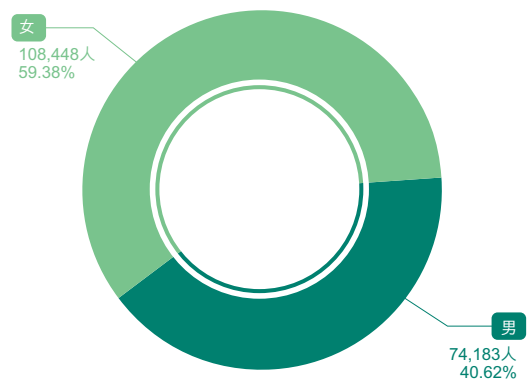


註：其他包括行政、信息科技及其他支持性崗位。

本行員工教育程度劃分情況



本行員工性別劃分情況



1 本行員工指本行(含控股子公司)合同制員工。

人力資源和機構管理

機構管理

本行的總部設在北京，是全行的決策和管理中心。本行的一級分行位於各省會城市、自治區首府、直轄市和計劃單列市。一級分行作為其區域內的經營管理總部，負責管理其區域內的所有分支機構，並直接向總行匯報。本行的二級分行一般設在各省、自治區下轄的地級城市。除承擔自身的經營管理職能外，本行的二級分行還負責對下一級分支機構的管理，並向其所隸屬的一級分行匯報。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。開展二級分行機構改革工作，優化二級分行機構設置和人員配置，推動人員配置進一步向業務傾斜、向基層傾斜。

截至報告期末，本行機構總數7,899家，包括總行，36個一級分行，324個二級分行，2,228個一級支行，5,307個二級支行，以及3個控股子公司。

本行分支機構和員工地區分佈、資產規模情況

地區	資產規模	佔比 ⁽¹⁾ (%)	機構數目(個)	人民幣百萬元，百分比及另有標註的除外		
				佔比(%)	員工數量(人)	佔比(%)
總行	9,814,204	36.65	1	0.01	8,932	4.89
長江三角洲	2,756,352	10.29	878	11.12	20,666	11.32
珠江三角洲	1,662,697	6.21	721	9.13	18,861	10.33
環渤海地區	2,695,029	10.06	1,114	14.10	26,462	14.49
中部地區	5,166,752	19.29	2,357	29.84	46,575	25.50
西部地區	3,489,706	13.03	2,083	26.37	41,733	22.85
東北地區	1,196,451	4.47	745	9.43	19,402	10.62
總計	17,084,910 ⁽²⁾	100.00	7,899	100.00	182,631	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96,962.81億元。

專欄

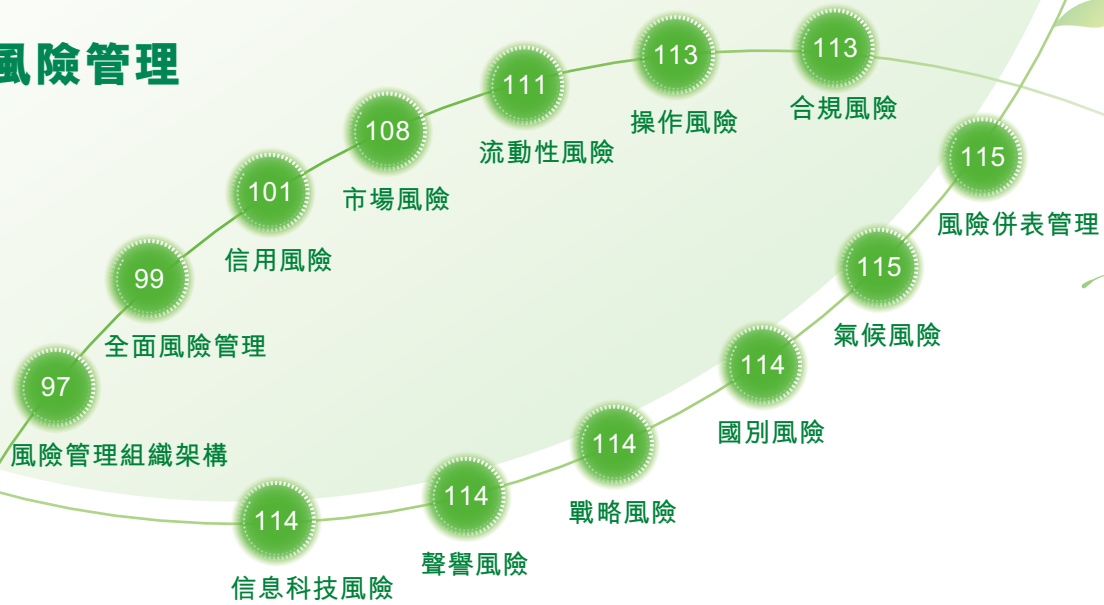
重塑組織架構優化人員配置 以二級分行改革助力高質量發展

2023年以來，為踐行大行責任擔當、順應行業變革趨勢，郵儲銀行堅決落實中央金融工作會議精神，緊扣企業戰略與業務發展需要，按照「調研論證－方案研究－試點實施－方案優化－全國推廣－總結評估」的工作步驟，穩妥開展二級分行機構改革工作，2024年全行全面完成了改革工作。本次改革，聚焦於二級分行內設機構精簡和人員配置優化，旨在強化二級分行經營職能，充實基層人員力量，有效助力郵儲銀行的高質量發展。

機構設置方面，對於前台部門，從業務發展情況、管理幅度等維度明確機構設置條件，差異化設置部門；對於中後台部門，主要考慮職能範圍、管理半徑等，進行職能整合、部門精簡。改革後，二級分行內設部門共計精簡2,000餘個，機構設置與戰略導向及經營管理實際更加匹配，有利於分行集中更多力量發展重點業務，有效促進戰略實現。

人員配置方面，結合條線重點業務指標制定內設機構人員配置參考標準，差異化設定轄內二級分行機關人員佔比目標，優化機關人員配置，推動人員向前台和一線流動。經優化實施，一線銷售隊伍得到有效補充，二級分行銷售人員佔比提升近4個百分點，人員配置更加匹配企業戰略發展需要。

風險管理



➤ 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；審批風險數據加總和風險報告框架，確保充足的資源支持，定期聽取專題匯報，充分了解和掌握風險數據加總和風險報告工作的進展情況；審批全面風險和各類重要風險的信息披露；聘任首席風險官或其他高級管理人員，牽頭負責全面風險管理；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

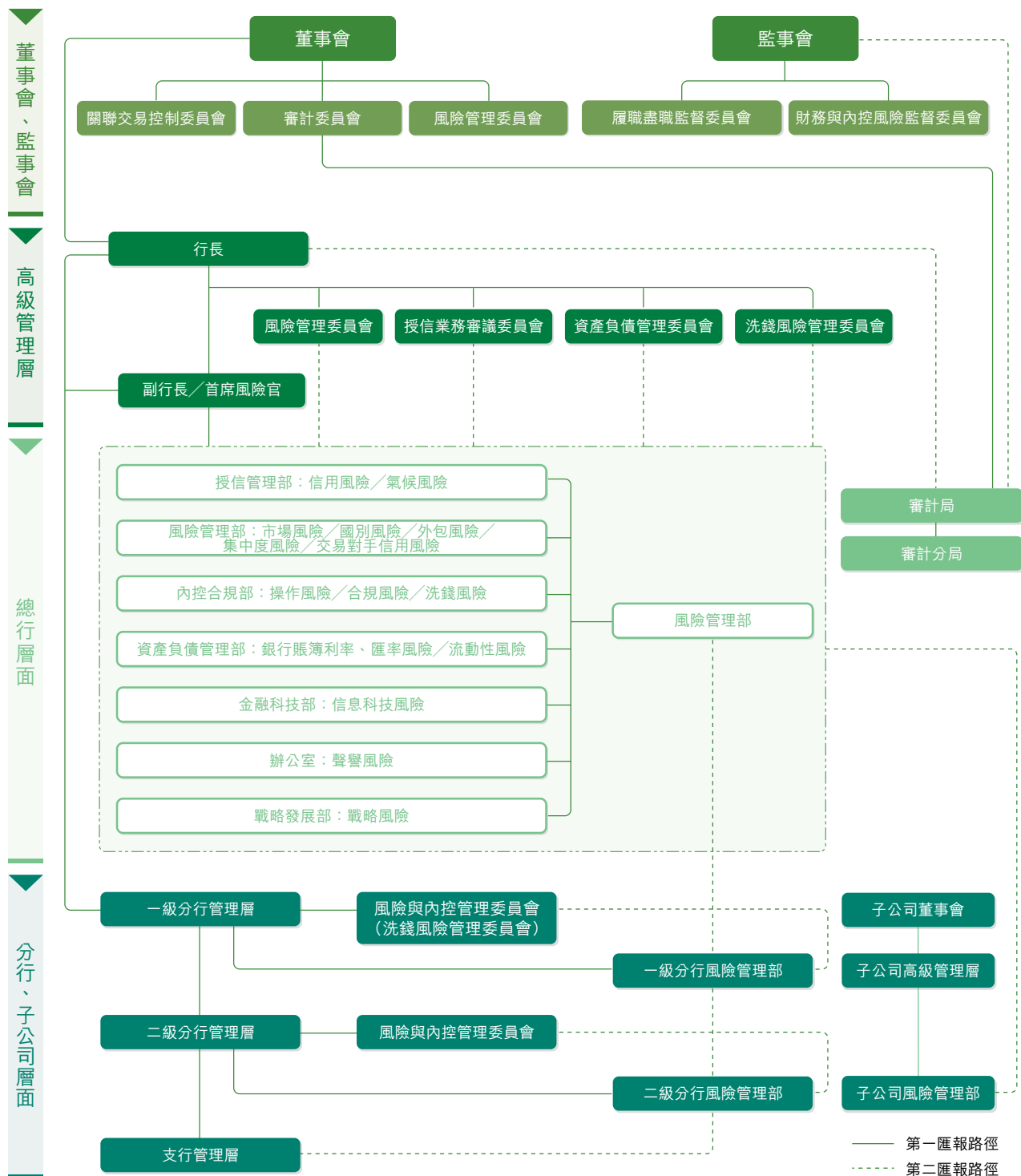
據董事會設定的風險偏好，制定風險限額，包括但不限於行業、區域、客戶、產品等維度；制定風險管理政策和程序，定期評估，必要時予以調整；建立覆蓋所有實質性風險領域的風險數據加總和風險報告體系；評估全面風險和各類重要風險管理狀況並向董事會報告；建立完備的管理信息系統和數據質量控制機制；對突破風險偏好、風險限額以及違反風險管理政策和程序的情況進行監督，根據董事會的授權進行處理；風險管理的其他職責。

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。

風險管理組織結構圖



註：除上述風險外的其他風險均已納入本行全面風險管理框架。

➤ 全面風險管理

本行始終堅持將風險防控貫穿經營始終，以「早」和「嚴」為主線，緊緊圍繞「監測、指導、約束、追責、回檢」五個關鍵點，加大重點領域風險約束和處置，持續打造優秀的風險管理能力。報告期內，本行風險態勢整體穩健，各項風險指標保持平穩。

本行始終秉承審慎穩健的風險偏好，持續優化「全面、全程、全時、全域」的風險管理體系。穩步推進資本管理高級方法建設，強化建設成果在各領域的深度應用推廣，全面提升公司治理、業務經營、風險管理、資本配置、內部控制等領域精細化管理水平。堅決管控信貸風險，全面重檢零售貸款產品准入和審查審批流程，優化核心環節管控措施；持續推動風險模型迭代升級，多維度開展組合監控，支持風險決策與閉環管理；加強重點領域風險防範和化解，前瞻性防範退出高風險客戶。夯實內控合規管理基礎，重拳出擊開展多項現場和非現場檢查，有效落實案件會商機制，針對性制定整改措施，強化系統剛性管控，積極構建內控合規長效機制。

風險偏好

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

本行秉承審慎穩健的總體風險偏好要求，以穩增長和防風險的長期均衡為目標，積極踐行國有大行責任擔當，緊抓重點領域風險防控，統籌好風險管理的前瞻性、有效性與業務發展需要的關係，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，指導各項業務的穩健經營與高質量發展。

智能風控

本行持續深耕風險管理數字化轉型，穩步提升智能風控水平。在零售風控領域，依託風險模型動態評估存量客戶風險狀況，對高風險客戶實施及時精準預警，支持構建包括額度調整、凍結、清退、緩釋等在內的額度動態管理體系，及時化解存量客戶風險。在非零售風控領域，開發大數據風險預測模型2.0，基於適應多場景、全流程應用的可擴展模型架構，採用前沿機器學習技術，大幅擴充入

模變量，高風險預測精確率顯著提高，風險客戶分層效率有效提升。在電詐風險防控領域，積極構建覆蓋事前、事中、事後全流程的反電詐智能風控模型體系，創新研發上線事前風險行為預警模型，建成大額電詐事中預警模型、迭代優化的事中交易預警管控模型，持續夯實事後全面風險排查模型，切實提升全行電詐風險精準防控水平。在反洗錢領域，優化可疑交易監測規則類模型，上線可疑交易預警AI智能篩選算法模型，提升人工甄別效率和可疑交易監測有效性，重點可疑交易報告率、報告成案率顯著提高，協助公安機關有力打擊洗錢及上游犯罪。在消費者權益保護領域，持續優化投訴智能分類模型，自動生成投訴分析報告和風險線索，助力實現投訴變化趨勢的實時監測；研發投產重複投訴識別工具，減少基層機構投訴核減工作量。在法律風險防控領域，投產法律文本智能審查模型，輔助審查人員自動識別合同風險點；研發投產智能普法工具，深度融合法律條文、金融行業專業法規以及歷史提問記錄等多元化數據資源，提升全行員工法律普及效率。在內控合規領域，上線自動化審查工具並嵌入制度審查流程，輔助制度內容和格式合規性審查，提升審核效率。在智能風控基礎設施領域，持續豐富金融風險數據，建設全行級風險關聯圖譜服務，完善和推廣應用風險管理系統群，為業務穩健運行築牢根基。

資本管理高級方法

本行持續深入推進高級方法合規達標應用建設，按照《商業銀行資本管理辦法》要求，構建了較為完善的內部評級治理及政策體系，內評覆蓋率長期保持在50%以上，模型開發數據已超過5年，有效發揮內部評級運行在業務經營和管理方面的引導和約束作用，內評應用範圍覆蓋核心應用及高級應用，全面提升在公司治理、業務經營、風險管理、資本配置、內部控制等領域精細化管理水平。

報告期內，結合外部經濟環境變化，開展模型風險參數校準優化，有效提高模型結果的審慎性及準確性；持續提升基礎數據質量，完善各類系統功能，保障計量體系準確、有效運轉；開展高級方法監管報表、信息披露相關報表建設；持續推進內部評級在各領域深入應用。同時，對標《商業銀行資本管理辦法》《商業銀行實施資本計量高級方法申請及驗收規定》等監管要求，圍繞治理架構、政策制度及流程、風險暴露分類、內評模型、內評應用、緩釋管理、系統及數據等方面全面開展自我評估，加快推進高級方法合規評估申請材料準備工作，基於目前自評結果來看，已基本滿足高級方法實施條件。

為應對當前內外部形勢變化，本行優化信貸經營理念，深入推進「看未來」技術體系建設，提升洞察行業趨勢、找到市場縫隙、制定清晰發展策略的能力，助力全行搶抓市場先機、優化客群結構、有效防控風險，賦能新形势下公司授信業務高質量發展。

一是深化技術體系建設，增強服務實體經濟能力。本行在原有製造業「看未來」模型的基礎上新增開發了11個「看未來」細分行業模型，提高「看未來」技術對不同行業、不同屬性客戶的適配度。目前模型體系已實現全面覆蓋科技企業、民營企業、中小企業等實體經濟重點領域客群。同時，優化科技企業「看未來」指標框架，制定科技企業信貸技術指引，切實提升科技金融的服務質效。全行應用「看未來」技術批覆企業超1.6萬戶，增長72.84%；批覆金額超3.6萬億元，增長169.10%。通過「看未來」技術的應用，助力本行精準選擇符合國家和區域發展前景的優質賽道，報告期內篩選核心目標客戶、新興產業營銷客戶名單等近2千戶，實現前端清單引領，精準營銷，快速鎖定價值客戶。

二是提升風險管理前瞻性，科學平衡促發展和控風險的關係。當前市場上優質資產短缺，客群下沉趨勢明顯，業務風險程度抬頭。一方面，在業務盡調及審查審批階段，通過應用「看未來」技術，輔助授信人員以

更具前瞻性的眼光審視行業性、趨勢性的風險隱患，以信貸投放的合理性和長期可持續性為基礎，優化授信策略，有效統籌信貸投放和風險防範之間的關係。另一方面，在貸後跟蹤階段，通過運用「看未來」技術，將企業和行業的實際數據與前期准入階段的「看未來」預測數據對比，有助於增強本行對企業風險暴露的前瞻性預判能力，進而能夠動態調整對企業的授信策略，提升本行風險管理的前瞻性與有效性。報告期內，應用「看未來」技術批覆客戶的不良率水平低於全行平均不良率水平，保障本行對公業務轉型發展過程中資產質量相對平穩。

三是培育核心優質客群，打造差異化競爭優勢。新一輪科技革命和產業變革帶動諸多新興領域信貸需求增加，本行通過「看未來」技術的應用，提升對行業和企業未來成長性判斷的科學性和準確性，有助於遴選具有長期發展潛力的核心客戶，核定更有競爭力的授信方案，開展綜合營銷，一站式滿足企業多元化金融服務需求。報告期內本行應用「看未來」技術審批的企業客戶中，有超30%的客戶已經在融資、結算、金融資產投資等業務與本行展開深度合作，賦能本行公司業務戰略轉型，建立客戶服務的長效機制，把握未來發展主動權，在風險可控的基礎上爭取更高綜合收益，打造核心競爭力和差異化優勢的創新引擎。



➤ 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，其中授信管理部是信用風險牽頭管理部門，內部審計部門對信用風險管理履職情況進行獨立、客觀的監督。

信用風險管理

精細行研，嚴把准入關口

健全行業研究體系，完善行業專家庫，持續提升全行行研能力，發揮政策引領作用；聚焦新興產業、市場縫隙等重點領域，深化研究賦能，前瞻防範風險；動態優化授信政策，大力支持因地制宜發展新質生產力；細化區域政策顆粒度，結合區域特色產業差異化授信，促進授信客群拓展和結構優化，夯實事前約束。

精準施策，強化過程管控

精準靶向治理，強化資產質量目標引導與過程管控，固化信用風險摸底與研判工作；完善零售信貸和大額對公客戶名單制管理機制，提高風險早期糾正工作質效；優化監控預警體系，加強預警信號應用，為風險化解爭取時間窗口；堅守分離制衡原則，緊抓「關鍵環節」和「關鍵行為」，加強業務全流程的風險盯防和監督檢查，提升精細化管理水平；加大存量風險化解力度，有效壓降風險敞口；常態化落實事後回檢與糾偏，以問題為導向，夯實信用風險監測、指導、約束、回檢、追責的有效閉環。

精益保全，築牢價值導向

深化資產保全「強能增效」行動和集約化轉型，明確創利創效定位，合理調配處置資源，統籌多元化處置方式運用，打造精益資產保全隊伍，全力提增資產保全價值貢獻。報告期內，本行共處置表內外不良貸款本息691.03億元。其中：現金清收本息226.35億元，呆賬核銷本息235.55億元，不良資產證券化本息187.49億元，其他方式41.64億元。

從嚴治貸，健全長效機制

建立重點領域「管貸吃貸」治理長效機制，多措並舉強化風險盯防；深化不法貸款中介治理，部署系列反欺詐模型策略，建設宣貫陽光信貸文化，嚴塑廉潔風險防控機制；做實做細併表統一授信系統管控，增加信用風險管理全面性；健全押品鑑價管控體系，提升流程規範性和準確性；推進押品數據治理工作，支撐擔保風險管控有效性。

信用風險分析¹

按擔保方式劃分的不良貸款結構

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2024年12月31日		2023年12月31日	
	金額	佔比(%) ⁽¹⁾	金額	佔比(%) ⁽¹⁾
信用貸款	23,906	29.77	20,746	30.75
保證貸款 ⁽²⁾	6,869	8.55	7,184	10.65
抵押貸款 ⁽²⁾⁽³⁾	48,675	60.60	38,353	56.85
質押貸款 ⁽²⁾⁽⁴⁾	869	1.08	1,177	1.75
票據貼現	-	-	-	-
合計	80,319	100.00	67,460	100.00

註(1)：按每一類擔保方式的不良貸款餘額除以不良貸款總額計算。

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

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

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

按逾期期限劃分的逾期貸款結構

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2024年12月31日		2023年12月31日	
	金額	佔貸款總額 百分比(%)	金額	佔貸款總額 百分比(%)
逾期1天至90天	39,032	0.44	25,826	0.32
逾期91天至180天	20,389	0.23	13,046	0.16
逾期181天至1年	23,365	0.26	15,293	0.19
逾期1年至3年	19,350	0.22	16,814	0.21
逾期3年以上	3,555	0.04	3,050	0.03
合計	105,691	1.19	74,029	0.91

1 本報告「信用風險分析」部分所涉及的客戶貸款總額均不包含應計利息。

按地區劃分的已逾期客戶貸款

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2024年12月31日		2023年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
總行	6,297	5.96	5,777	7.80
長江三角洲	20,855	19.73	13,184	17.81
珠江三角洲	16,022	15.16	9,256	12.50
環渤海地區	12,574	11.90	8,875	11.99
中部地區	25,141	23.78	17,051	23.04
西部地區	18,898	17.88	15,619	21.10
東北地區	5,904	5.59	4,267	5.76
合計	105,691	100.00	74,029	100.00

貸款集中度

人民幣百萬元，百分比除外

十大單一借款人	行業	金額	佔貸款總額的 百分比(%)	佔資本淨額的 百分比(%) ⁽¹⁾
借款人A ⁽²⁾	交通運輸、倉儲和郵政業	99,269	1.12	7.98
借款人B	交通運輸、倉儲和郵政業	16,179	0.18	1.30
借款人C	採礦業	15,964	0.18	1.28
借款人D	交通運輸、倉儲和郵政業	14,918	0.17	1.20
借款人E	交通運輸、倉儲和郵政業	13,852	0.16	1.11
借款人F	交通運輸、倉儲和郵政業	13,231	0.15	1.06
借款人G	交通運輸、倉儲和郵政業	12,030	0.14	0.97
借款人H	交通運輸、倉儲和郵政業	11,735	0.13	0.94
借款人I	交通運輸、倉儲和郵政業	11,149	0.13	0.90
借款人J	製造業	10,057	0.11	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》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992.69億元，佔本行資本淨額的7.98%。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845億元，扣除該845億元後，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1.19%。

貸款五級分類分佈情況

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2024年12月31日		2023年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
正常	8,726,999	98.15	8,005,761	98.49
關注	84,328	0.95	54,952	0.68
不良貸款	80,319	0.90	67,460	0.83
次級	17,938	0.20	22,019	0.27
可疑	23,368	0.26	16,420	0.20
損失	39,013	0.44	29,021	0.36
合計	8,891,646	100.00	8,128,173	100.00

截至報告期末，本行不良貸款餘額803.19億元，較上年末增加128.59億元；不良貸款率0.90%，較上年末上升0.07個百分點。關注類貸款餘額843.28億元，較上年末增加293.76億元；關注類貸款佔比0.95%，較上年末上升0.27個百分點；關注和不良貸款佔比1.85%，較上年末上升0.34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	2024年12月31日			2023年12月31日		
	不良貸款 餘額	佔比 (%)	不良貸款率 (%) ⁽¹⁾	不良貸款 餘額	佔比 (%)	不良貸款率 (%) ⁽¹⁾
個人貸款						
個人消費貸款						
個人住房貸款	15,231	18.96	0.64	12,793	18.96	0.55
個人其他消費貸款	8,173	10.18	1.34	9,391	13.92	1.81
個人小額貸款	33,839	42.13	2.21	23,946	35.50	1.73
信用卡透支及其他	3,520	4.38	1.48	3,745	5.55	1.71
小計	60,763	75.65	1.28	49,875	73.93	1.12
公司類貸款						
公司貸款 ⁽²⁾	8,962	11.16	0.37	10,372	15.38	0.47
小企業貸款	9,517	11.85	1.38	6,102	9.04	1.05
貿易融資	1,077	1.34	0.22	1,111	1.65	0.26
小計	19,556	24.35	0.54	17,585	26.07	0.55
票據貼現	-	-	-	-	-	-
合計	80,319	100.00	0.90	67,460	100.00	0.83

註(1)：按每類產品的不良貸款餘額除以該產品類別的貸款總額計算。

註(2)：含一般公司貸款和墊款。

按產品類型劃分的不良貸款生成率⁽¹⁾分佈情況

項目	百分比		
	2024年12月31日	2023年12月31日	增(減)額
個人貸款			
個人消費貸款			
個人住房貸款	0.53	0.44	0.09
個人其他消費貸款	2.19	2.74	(0.55)
個人小額貸款	2.18	1.93	0.25
信用卡透支及其他	3.16	3.54	(0.38)
小計	1.36	1.26	0.10
公司類貸款			
公司貸款 ⁽²⁾	0.06	0.37	(0.31)
小企業貸款	1.55	1.22	0.33
貿易融資	0.03	0.00	0.03
小計	0.28	0.42	(0.14)
票據貼現	-	-	-
合計	0.84	0.85	(0.01)

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

註(2)：含一般公司貸款和墊款。

按地區劃分的不良貸款分佈情況

項目	人民幣百萬元，百分比除外			
	2024年12月31日		2023年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
總行	3,521	4.38	3,747	5.55
長江三角洲	14,839	18.48	11,680	17.31
珠江三角洲	11,875	14.78	8,190	12.14
環渤海地區	9,615	11.97	8,024	11.90
中部地區	21,041	26.20	16,905	25.06
西部地區	14,931	18.59	15,244	22.60
東北地區	4,497	5.60	3,670	5.44
合計	80,319	100.00	67,460	100.00

按行業劃分的境內公司類不良貸款結構

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2024年12月31日		2023年12月31日	
	金額	不良貸款率(%)	金額	不良貸款率(%)
交通運輸、倉儲和郵政業	637	0.08	576	0.07
製造業	4,038	0.70	3,332	0.65
電力、熱力、燃氣及水的生產和供應業	156	0.05	224	0.08
金融業	-	-	-	-
批發和零售業	3,818	1.31	2,272	0.96
建築業	1,470	0.64	993	0.50
房地產業	5,972	1.94	6,191	2.45
採礦業	12	0.01	4	0.00
水利、環境和公共設施管理業	1,286	0.42	1,726	0.93
租賃和商務服務業	996	0.36	1,539	0.74
農、林、牧、漁業	232	0.41	163	0.54
信息傳輸、計算機服務和軟件業	390	1.42	150	0.76
住宿和餐飲業	120	1.27	109	1.45
居民服務和其他服務業	66	1.28	79	1.79
文化、體育和娛樂業	41	0.25	38	0.22
其他 ⁽¹⁾	322	0.68	189	0.50
合計	19,556	0.54	17,585	0.55

註(1)：主要包括教育業，科學研究和技術服務業及衛生、社會保障等。

貸款減值準備變動情況

以攤餘成本計量的客戶貸款的減值準備

人民幣百萬元

項目	2024年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	
2024年1月1日的減值準備	158,240	12,691	62,717	233,648
轉移：				
轉移至第一階段	3,490	(2,523)	(967)	-
轉移至第二階段	(7,051)	8,138	(1,087)	-
轉移至第三階段	(7,178)	(2,976)	10,154	-
由階段轉移導致的預期信用損失變化	(2,394)	12,108	38,638	48,352
終止確認或結清	(80,021)	(3,788)	(14,989)	(98,798)
新增源生或購入的金融資產	88,045	-	-	88,045
重新計量	(20,349)	(534)	2,249	(18,634)
核銷	-	-	(23,555)	(23,555)
2024年12月31日的減值準備	132,782	23,116	73,160	229,058

以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的客戶貸款的減值準備

人民幣百萬元

項目	2024年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	
2024年1月1日的減值準備	818	1	-	819
轉移：				
轉移至第一階段	-	-	-	-
轉移至第二階段	-	-	-	-
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	(818)	(1)	-	(819)
新增源生或購入的金融資產	772	-	-	772
重新計量	-	-	-	-
核銷	-	-	-	-
2024年12月31日的減值準備	772	-	-	772

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(利率、匯率、股票價格和商品價格)的不利變動而使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。

本行建立了完備的市場風險管理政策和程序，全面開展市場風險識別、計量、監測、評估、控制和報告等工作，力將市場風險控制在可承受的合理範圍內，實現經風險調整的收益最大化。

交易賬簿和銀行賬簿劃分

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

本行制定了交易賬簿和銀行賬簿劃分政策，嚴格遵循監管一般推定原則開展賬簿劃分工作。

交易賬簿市場風險管理

本行採用敞口分析、損益分析、敏感性分析、情景分析、風險價值和壓力測試等多種方法計量和管理交易賬簿市場風險。

報告期內，本行積極應對市場環境變化，加強核心市場風險因子監測預警；優化市場風險應急預案，完善重大風險事件響應機制；完善分層級的市場風險限額體系，強化風險偏好傳導；全面落地市場風險資本計量新規則，優化市場風險資本配置；持續完善交易過程監控，加強中台風險穿透能力，提升監督有效性。

銀行賬簿市場風險管理

銀行賬簿利率風險管理

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

本行建立了與自身相適應的銀行賬簿利率風險管理體系和治理架構，基於宏觀經濟、市場變化和風險偏好等因素實施穩健的銀行賬簿利率風險管理策略，並主要通過重定價缺口分析、淨利息收入和經濟價值敏感性分析、限額管理、久期管理、壓力測試以及主動調整資產負債結構等方法開展銀行賬簿利率風險管理。報告期內，本行密切關注國內外經濟金融形勢，加強重點業務限額管控，持續優化資產負債久期結構，積極推進貸款分散重定價，充分開展壓力測試，堅持「量價險」均衡發展，堅持當期收益和長期價值的平衡。報告期內，本行銀行賬簿利率風險水平整體穩定，各項風險指標均在監管要求範圍內。

利率風險分析

利率風險缺口

人民幣百萬元

項目	1個月以內	1至3個月	3至12個月	1至5年	5年以上	非計息
2024年12月31日	(1,092,962)	(1,888,379)	(205,643)	1,597,137	1,689,149	787,005
2023年12月31日	(216,303)	(1,164,746)	(967,824)	954,439	1,586,589	640,145

利率敏感性分析

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

人民幣百萬元

	2024年12月31日 利息淨收入變動	2023年12月31日 利息淨收入變動
收益率基點變動		
上升100個基點	(27,367)	(15,670)
下降100個基點	27,367	15,670

匯率風險管理

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

報告期內，本行密切關注地緣政治事件和全球經濟金融形勢，積極研判匯率市場走勢，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

有關本行匯率風險的分析，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	2024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	64,904	525	11,730	77,159
即期負債	(34,015)	(3,386)	(8,448)	(45,849)
遠期購入	142,850	6,698	8,170	157,718
遠期出售	(146,732)	(3,521)	(11,545)	(161,798)
淨長/(短)頭寸	27,007	316	(93)	27,230

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

➤ 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。引起流動性風險的事件或因素包括：市場流動性重大不利變化、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、經營損失和附屬機構相關風險等。

流動性風險管理治理結構

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

流動性風險管理目標、策略和政策

本行流動性風險管理的主要目標是通過建立科學、完善的流動性風險管理體系，有效識別、計量、監測和控制流動性風險，確保本行在正常經營及壓力狀態下，能夠以合理

成本及時滿足流動性需求和履行對外支付義務。本行堅持審慎、穩健的流動性風險管理策略，前瞻研判內外部形勢變化，合理安排資金來源與運用的總量、結構和節奏，有效平衡安全性、流動性和效益性。根據監管政策要求、外部環境變化和自身業務特點，制定限額管理、日間流動性管理、壓力測試、應急預案等流動性風險管理政策，集中管理本行流動性風險，並明確附屬機構承擔自身流動性管理的主體責任。

流動性風險管理方法

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

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94.13%，流動性覆蓋率287.28%，淨穩定資金比例171.80%，均滿足監管要求。

流動性覆蓋率情況

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2024年12月31日	2024年9月30日	2023年12月31日
合格優質流動性資產	3,296,267	3,152,739	2,950,726
未來30天現金淨流出量	1,147,394	1,212,804	971,893
流動性覆蓋率(%)	287.28	259.95	303.61

淨穩定資金比例情況

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2024年12月31日	2024年9月30日	2023年12月31日
可用的穩定資金合計	14,555,976	14,246,095	13,284,936
所需的穩定資金合計	8,472,650	8,400,400	7,965,288
淨穩定資金比例(%)	171.80	169.59	166.79

流動性缺口分析

下表列示了於所示日期本行流動性淨額情況，有關詳情請參見「合併財務報表附註-45.5流動性風險」。

人民幣百萬元

項目	已逾期	即時償還	1個月內	1至3個月	3個月至1年	1至5年	5年以上	無期限	合計
2024年12月31日	29,997	(3,950,844)	(804,912)	(2,421,636)	(1,315,939)	2,954,286	5,175,204	1,220,151	886,307
2023年12月31日	15,035	(3,935,590)	(635,188)	(1,668,430)	(1,578,122)	2,820,698	4,558,237	1,255,660	832,300

➤ 操作風險

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

根據《商業銀行資本管理辦法》《銀行保險機構操作風險管理辦法》等監管制度，本行加強操作風險損失數據管理，健全關鍵風險指標管理機制，常態化開展風險與控制自評估，搭建操作風險標準法計量體系，全面強化監管遵循，有效提升操作風險管理水平。著力構建第一道防線「全面防」、第二道防線「主動管」、第三道防線「客觀評」的操作風險協同管理機制。

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，著力提升法律風險管理水平和防控能力。及時開展新法新規解讀，印發法律審查指引手冊，不斷提升法律風險管理專業化和規範化水平。積極應對重大訴訟及法律糾紛，按照分級分類原則強化訴訟管理，加強對分支機構的訴訟監測和指導力度，深入開展訴訟分析，提高全行訴訟案件管理水平。強化授權管理，優化年度授權，提升授權管理精細化、科學化水平。加強知識產權管理，鼓勵科技創新，持續強化商標商號一體化維權保護，全面推動知識產權創造、運用與保護各項工作。組織開展「法律知識達人賽」活動，全行約17萬人次參與答題，開展「送法到一線」普法活動，持續營造更加濃厚的法治文化。優化法律事務系統，上線大模型法律審查智能輔助工具，加強法律風險防控科技支撐。

➤ 合規風險

合規風險是指因金融機構經營管理行為或者員工履職行為違反合規規範，造成金融機構或者其員工承擔刑事、行政、民事法律責任，財產損失、聲譽損失以及其他負面影響的可能性。報告期內，本行合規管理體系持續完善，員工合規意識不斷增強，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，做好外規內化，防範源頭合規風險。報告期內共審查新制度、新產品、新業務以及會議材料1,000餘項，出具審查意見2,700餘條。持續強化制度管理，健全制度體系，全面開展制度梳理和制度評估工作。強化合規風險監測，及時關注監管新規變化，發佈監管動態和風險提示，推動將外部監管要求全面、準確內化至行內制度、產品和業務中。

洗錢風險

洗錢風險是指由於業務、產品被違法犯罪分子利用，從事洗錢、恐怖融資和擴散融資等違法犯罪活動而引發的風險。本行嚴格遵守反洗錢法律法規，牢固樹立風險意識，積極認真履行各項反洗錢義務，著力提升全行反洗錢工作合規性與有效性。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。

本行秉承風險為本的反洗錢管理理念，持續完善洗錢風險治理架構，強化系統工具建設，將各項洗錢風險防控措施有效嵌入業務流程。持續健全反洗錢制度體系，制定/修訂反洗錢可疑交易監測標準、客戶盡職調查合規標準、制裁合規管理、反洗錢宣傳培訓、反洗錢系統管理、反洗錢數據治理等相關制度。持續開展客戶身份基本信息治理，健全動態檢核、提示、更新和管控工作長效機制，全面提升客戶信息合規性和有效性。持續加強反洗錢宣傳，開展「配合開展客戶盡職調查保護自身合法權益」主題宣傳活動，引導客戶積極履行反洗錢義務。持續深化洗錢風險評估工作，完成法人機構層面洗錢風險自評估工作。探索應用機器學習模型和圖算法模型，提升模型預警有效性。持續強化反洗錢科技與數據賦能，開展反洗錢系統迭代優化建設和源頭數據治理。

➤ 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。

本行嚴格遵守信息科技風險政策和相關監管要求，緊抓科技精細化管理，強化科技制度統籌，推動科技治理架構重構升級。有效開展信息科技風險監測預警，嚴格落實信息科技風險現場檢查，做好信息科技風險識別處置。完善網絡安全管理體系，形成業技交叉協同防護模式，強化關鍵信息基礎設施保護能力，嚴守不發生網絡安全突發事件底線。築牢數據安全保護屏障，推動數據分類分級管控，實現重要信息系統全覆蓋。進一步細化完善科技外包管理要求，推動建立服務提供商考核統一標準。夯實運維基礎設施，加強運維智能化建設，強化業務連續性管理和應急處置能力，保障信息系統平穩運行，全行科技風控能力有效提升。

➤ 聲譽風險

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

本行秉持「標本兼治、重在治本」聲譽風險管理理念，嚴格貫徹落實監管工作要求，持續完善聲譽風險管理機制，提高聲譽風險管理質效。深入開展聲譽風險排查，對重點聲譽風險隱患實行清單制管理，強化源頭防控治理。持續優化聲譽風險事前評估機制，穩步擴大評估事項範圍，不斷提升全行聲譽風險防控意識、防控能力。著力強化輿

情監測處置，妥善應對聲譽事件，有效維護品牌聲譽。全方位加強聲譽風險及輿情培訓演練，培育聲譽風險管理文化，提升人員專業能力。圍繞做好「五篇大文章」、支持實體經濟、服務鄉村全面振興等主題做好宣傳，積極展現本行立足於市場定位，通過創新變革實現高質量發展、助力金融強國建設的實踐和成效，不斷提升本行品牌形象，積累聲譽資本。

➤ 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。

本行堅守長期主義和可持續發展理念，扎實做好「五篇大文章」，將自身資源稟賦與服務實體重點領域有機結合，不斷構建差異化競爭優勢。全面提升精細化管理水平，深耕數字化轉型，加快核心系統升級換代，大力推進機構調整和集約化運營，持續提升週期應對能力。全面評估戰略執行情況，充分識別、監測戰略實施過程中的戰略風險因素，開展「十五五」規劃前期研究，強化戰略管理的前瞻性、穩定性。

➤ 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，或使銀行遭受其他損失的風險。報告期內，本行國別風險暴露主要集中在國別風險低和較低的國家或地區，風險水平合理可控。

面對複雜的國際政治經濟形勢，本行嚴格遵循監管要求，依據監管新規修訂國別風險管理辦法，完善國別風險管理頂層設計；修訂單一國家（地區）國別風險等級限額方案，重檢單一國家（地區）國別風險評級和限額；優化國別風險管理系統建設，加強限額執行情況的監測與預警，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3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，分析高碳行業企業碳排放成本上升對本行持有的相應信貸資產質量和資本充足水平的影響。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，連續八年開展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。

積極支持傳統行業綠色低碳轉型發展，保障其合理融資需求；堅決執行環境評價一票否決制度，堅決遏制高耗能、高排放、低水平項目。完善環境信息數據庫建設，增加預警客戶近三年的環境處罰等監管記錄詳情，準確定位環境風險。

➤ 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。科學設定風險與合規考核方案，有效貫徹落實各項風險限額與合規要求，使業務發展建立在合規經營與風險有效控制的基礎上。持續提升附屬機構風險監測系統化自動化水平，全面及時掌握附屬機構風險水平和風險管理狀況。加強銀行集團風險隔離管理，完善業務協同管理機制，實現業務協同與風險隔離的協調統一，有效防範銀行集團各機構間的風險傳染。

資本管理

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

報告期內，本行結合自身經營實際，持續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，維護金融穩定。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，厲行資本節約，順利推進信託受益權和資產管理計劃收益權等資產轉出，有效支撐各項業務持續健康發展。截至報告期末，本行各項資本指標良好，資本充足率與槓桿率持續滿足包含國內系統重要性銀行附加要求在內的各項監管要求，並保持在穩健合理水平。

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

資本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》，採用權重法計量信用風險，標準法計量市場風險，標準法計量操作風險；截至報告期末，核心一級資本充足率、一級資本充足率及資本充足率分別為9.56%、11.89%、14.44%。

資本充足率情況

人民幣百萬元，百分比除外

項目 ⁽¹⁾	2024年12月31日		2023年12月31日	
	本集團	本行	本集團	本行
核心一級資本淨額	824,191	800,554	780,106	757,568
一級資本淨額	1,024,332	1,000,540	950,258	927,554
資本淨額	1,244,111	1,219,215	1,165,404	1,141,720
風險加權資產	8,617,743	8,533,934	8,187,064	8,119,361
信用風險加權資產	8,057,517	7,993,424	7,680,735	7,628,202
市場風險加權資產	88,938	88,938	56,108	56,108
操作風險加權資產	471,288	451,572	450,221	435,051
核心一級資本充足率(%)	9.56	9.38	9.53	9.33
一級資本充足率(%)	11.89	11.72	11.61	11.42
資本充足率(%)	14.44	14.29	14.23	14.06

註(1)：自2024年起按照《商業銀行資本管理辦法》計算，以前年度對比期數據按照《商業銀行資本管理辦法(試行)》計算。



槓桿率情況

截至報告期末，本行根據《商業銀行資本管理辦法》計算的槓桿率為5.72%，滿足監管要求，槓桿率情況詳情參見《中國郵政儲蓄銀行股份有限公司2024年度資本管理第三支柱信息披露報告》。

經濟資本管理

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

資本融資管理

本行在通過利潤留存內源補充資本的基礎上，綜合運用外部融資工具補充資本。

本行分別於2024年3月、2025年2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。



公司治理

● 股本變動及股東情況	120
● 公司治理運作	128
● 董事會報告	156
● 監事會報告	162
● 環境和社會責任	164
● 關聯交易及關聯交易管理制度的執行情況	170
● 重要事項	178
● 組織架構圖	180



掃碼觀看
本行宣傳片「守望最東極」

股本變動及股東情況

普通股情況

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

股份變動情況表

股，百分比除外

	2023年12月31日		本次變動增減(+/-)					2024年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	12,182,513,838	12.29	-	-	-	-	-	12,182,513,838	12.29
1. 國家持股	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2. 國有法人持股	12,182,513,838	12.29	-	-	-	-	-	12,182,513,838	12.29
3. 其他內資持股	-	-	-	-	-	-	-	-	-
其中：境內非國有法人持股	-	-	-	-	-	-	-	-	-
境內自然人持股	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4. 外資持股	-	-	-	-	-	-	-	-	-
其中：境外法人持股	-	-	-	-	-	-	-	-	-
境外自然人持股	-	-	-	-	-	-	-	-	-
二、無限售條件流通股份	86,978,562,200	87.71	-	-	-	-	-	86,978,562,200	87.71
1. 人民幣普通股	67,122,395,200	67.69	-	-	-	-	-	67,122,395,200	67.69
2. 境內上市的外資股	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3. 境外上市的外資股	19,856,167,000	20.02	-	-	-	-	-	19,856,167,000	20.02
4. 其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-
三、普通股股份總數	99,161,076,038	100	-	-	-	-	-	99,161,076,038	100

普通股股份變動情況說明

報告期內及報告期後至本報告披露日，本行普通股股份未發生變動。

限售股變動情況表

股

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

股東數量和持股情況

截至報告期末，普通股股東總數140,550名（其中包括138,167名A股股東及2,383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2025年2月28日，普通股股東總數154,277名（其中包括151,904名A股股東及2,373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。

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	A股、H股
香港中央結算(代理人)有限公司	19,843,238,300	20.01	-	未知	境外法人	H股
中國移動通信集團有限公司	6,777,108,433	6.83	6,777,108,433	-	國有法人	A股
中國電信集團有限公司	1,117,223,218	1.13	-	-	國有法人	A股
香港中央結算有限公司	907,251,682	0.91	-	-	境外法人	A股
中國人壽保險股份有限公司	883,124,105	0.89	-	-	國有法人	A股
中國工商銀行-上證50交易型開放式指數證券投資基金	208,600,866	0.21	-	-	其他	A股
中國平安人壽保險股份有限公司-自有資金	195,563,702	0.20	-	-	其他	A股
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	191,612,800	0.19	-	-	其他	A股
中國建設銀行股份有限公司-易方達滬深300交易型開放式指數發起式證券投資基金	132,231,347	0.13	-	-	其他	A股

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

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

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

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

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

股本變動及股東情況

前十名無限售條件股東持股情況

股

股東名稱	持無限售條件 流通股的數量	股份種類及數量	
		種類	數量
中國郵政集團有限公司	56,850,143,875	A股	56,769,443,875
		H股	80,700,000
香港中央結算(代理人)有限公司	19,843,238,300	H股	19,843,238,300
中國電信集團有限公司	1,117,223,218	A股	1,117,223,218
香港中央結算有限公司	907,251,682	A股	907,251,682
中國人壽保險股份有限公司	883,124,105	A股	883,124,105
中國工商銀行-上證50交易型開放式指數 證券投資基金	208,600,866	A股	208,600,866
中國平安人壽保險股份有限公司-自有資金	195,563,702	A股	195,563,702
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	191,612,800	A股	191,612,800
中國建設銀行股份有限公司-易方達滬深 300交易型開放式指數發起式證券投資基金	132,231,347	A股	132,231,347
上海國際港務(集團)股份有限公司	112,539,226	A股	112,539,226

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

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

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

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

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

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

股，百分比除外

股東名稱	期初普通賬戶、 信用賬戶持股		期初轉融通出借股份 且尚未歸還		期末普通賬戶、 信用賬戶持股		期末轉融通出借股份 且尚未歸還	
	數量合計	比例(%)	數量合計	比例(%)	數量合計	比例(%)	數量合計	比例(%)
	中國工商銀行股份有限公司-華泰柏瑞 滬深300交易型開放式指數證券投資基金	82,568,700	0.08	120,100	0.00	191,612,800	0.19	-
中國建設銀行股份有限公司-易方達 滬深300交易型開放式指數發起 證券投資基金	31,021,900	0.03	118,000	0.00	132,231,347	0.13	-	-

前十名股東及前十名無限售流通股股東因轉融通出借/歸還原因導致較上期發生變化

股，百分比除外

股東名稱(全稱)	本報告期 新增/退出	期末轉融通出借股份且 尚未歸還數量		期末股東普通賬戶、 信用賬戶持股以及轉融通出借 尚未歸還的股份數量	
		數量合計	比例(%)	數量合計	比例(%)
中國工商銀行-上證50交易型開放式指數 證券投資基金	新增	-	-	208,600,866	0.21
中國平安人壽保險股份有限公司-自有資金	新增	-	-	195,563,702	0.20
中國建設銀行股份有限公司-易方達 滬深300交易型開放式指數發起式 證券投資基金	新增	-	-	132,231,347	0.13
全國社保基金一零八組合	退出	-	-	111,803,444	0.11
新華人壽保險股份有限公司-傳統-普通 保險產品-018L-CT001滬	退出	-	-	82,730,054	0.08
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	退出	-	-	28,670,835	0.03

前十名有限售條件股東持股情況

股

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

董事、監事及高級管理人員持有本行股份情況

報告期內，本行董事、監事、高級管理人員持股情況未發生變化。截至本報告披露日，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%，上海國際港務(集團)股份有限公司和中國船舶集團有限公司因向本行派駐董事，均為本行主要股東。

股本變動及股東情況

主要股東基本情況

報告期內，本行的控股股東及實際控制人情況未發生變化。

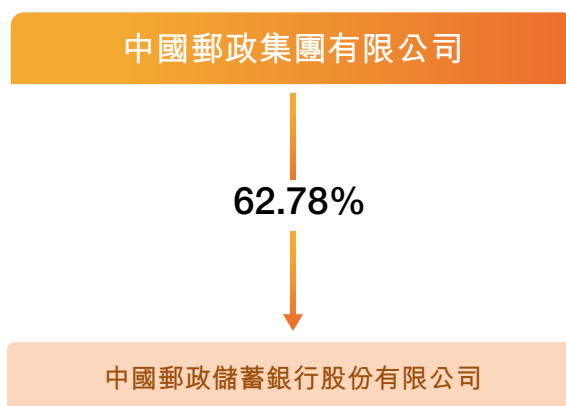
控股股東及實際控制人

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



其他主要股東

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

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232.81億元人民幣，註冊地為中國(上海)自由貿易試驗區臨港新片區同匯路1號綜合大樓A區4樓，總部辦公地為上海市虹口區東大名路358號(國際港務大廈)，統一社會信用代碼913100001322075806，法定代表人顧金山，實際控制人為上海市國有資產監督管理委員會。上港集團主要從事港口相關業務，主營業務分為：集裝箱板塊、散雜貨板塊、港口物流板塊和港口服務板塊。

中國船舶集團全稱「中國船舶集團有限公司(China State Shipbuilding Corporation Limited)」，成立於2019年11

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

主要股東出質本行股權情況

截至報告期末，中國船舶集團質押本行普通股680,000,000股，佔本行總股本的比例為0.69%，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」。

1 不包括香港中央結算(代理人)有限公司

股本變動及股東情況

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：

股東名稱	身份	股份類別	相關權益和淡倉	權益性質	股，百分比除外	
					佔類別 發行股份 百分比(%)	佔全部 已發行股份 百分比(%)
中國郵政集團有限公司	實益擁有人	A股	62,174,849,280	好倉	78.40	62.70
	實益擁有人	H股	80,700,000	好倉	0.41	0.08
中國移動通信集團有限公司	實益擁有人	A股	6,777,108,433	好倉	8.55	6.83
上海國際港務(集團)股份有限公司	實益擁有人及 受控法團權益	H股	3,982,813,041	好倉	20.06	4.02
	實益擁有人	A股	112,539,226	好倉	0.14	0.11
中國船舶集團有限公司	受控法團權益	H股	3,939,907,462	好倉	19.84	3.97
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	1,178,202,000	好倉	5.93	1.19
平安資產管理有限責任公司	投資經理	H股	994,250,000	好倉	5.00	1.00
中國平安保險(集團)股份有限公司	受控法團權益	H股	993,048,000	好倉	5.00	1.00
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)： 上海國際港務(集團)股份有限公司於合共3,982,813,041股H股(好倉)中擁有權益，包括以實益擁有人身份持有的617,192,000股H股(好倉)，受控法團上港集團(香港)有限公司以實益擁有人身份持有的3,215,660,360股H股(好倉)，以及受控法團上港集團(香港)有限公司間接持有上港集團BVI控股有限公司以實益擁有人身份持有的149,960,681股H股(好倉)。

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

註(4)： 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(5)： Li Lu於受控法團LL Group, LLC間接持有Himalaya Capital Investors, L.P.以實益擁有人身份持有的1,178,202,000股H股(好倉)中擁有權益。Himalaya Capital Management LLC作為投資經理於1,178,202,000股H股(好倉)中擁有權益。

註(6)： 中國平安保險(集團)股份有限公司(以下簡稱「平安集團」)於合共993,048,000股H股(好倉)中擁有權益，包括受控法團中國平安人壽保險股份有限公司、中國平安財產保險股份有限公司及平安健康保險股份有限公司以實益擁有人身份分別持有的944,192,000股H股(好倉)、43,647,000股H股(好倉)及5,209,000股H股(好倉)，上述權益為平安集團截至2024年12月31日止最後須申報之權益(有關事件日期為2024年12月27日)。平安資產管理有限責任公司(以下簡稱「平安資管」)於994,250,000股H股(好倉)中擁有權益，該等股份為平安資管作為投資經理代表若干客戶(包括但不限於平安集團的附屬公司)持有，上述權益為平安資管截至2024年12月31日止最後須申報之權益(有關事件日期為2024年12月24日)。平安資管為平安集團的附屬公司，因平安資管作為投資經理代表客戶對該等股份全權行使投票權及獨立行使投資經營管理權，亦完全獨立於平安集團，故根據香港《證券及期貨條例》，平安集團豁免作為控股公司對平安資管持有的非平安集團股份權益進行披露。

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



證券發行與上市情況

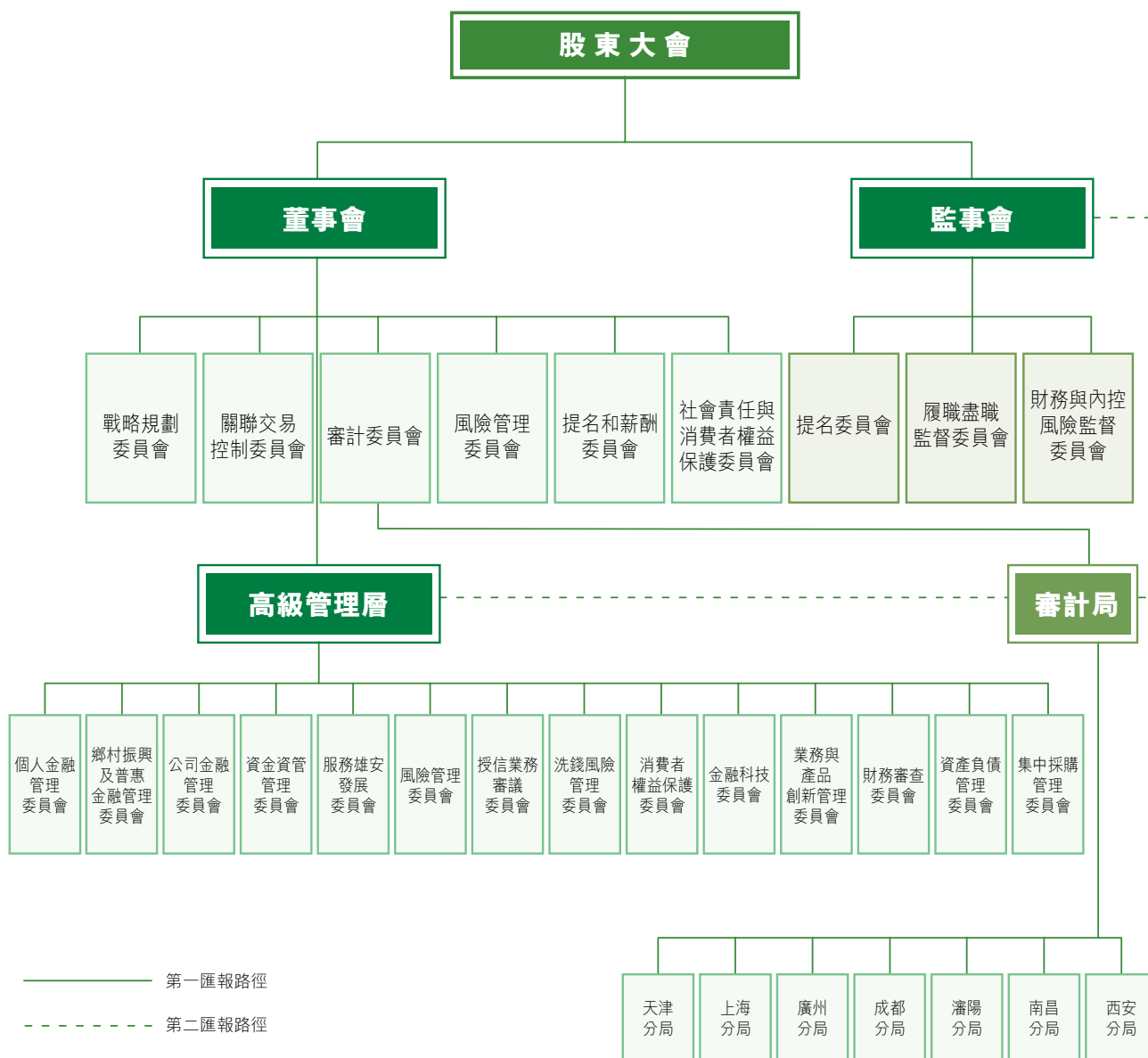
報告期內，本行未發行新的普通股。

本行其他證券發行情況的詳情，請參見「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



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所載《企業管治守則》內的原則和守則條文，不斷追求公司治理最佳實踐，持續推進黨的領導與公司治理有機融合，不斷完善公司治理架構、機制，厚植公司治理文化，各公司治理主體權責明晰、各司其職、協調運轉、有效制衡，公司治理的科學性、穩健性和有效性不斷提升。

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。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

根據相關規定，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。單獨或者合計持有本行1%以上股份的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董事會。董事會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。

公司治理運作

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，2次臨時股東大會。共審議通過了26項議案，聽取了4項匯報。具體情況如下：

會議屆次	召開日期	決議刊登的指定網站的查詢索引	決議刊登的披露日期	會議決議
2023年年度股東大會	2024年6月28日	決議公告於2024年6月28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	2024年6月28日	詳見股東大會決議、表決結果公告
2024年第一次臨時股東大會	2024年10月25日	決議公告於2024年10月25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	2024年10月25日	詳見股東大會決議、表決結果公告
2024年第二次臨時股東大會	2024年12月20日	決議公告於2024年12月20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	2024年12月20日	詳見股東大會決議、表決結果公告

2024年6月28日，本行在北京召開2023年年度股東大會，審議批准了2023年度財務決算方案、2023年度利潤分配方案、修訂股權管理辦法、重選及選舉董事等19項議案，聽取了2023年度獨立董事述職報告、2023年度大股東評估情況報告、股東大會對董事會授權方案2023年度執行情況、2023年度關聯交易專項報告等4項匯報。

2024年10月25日，本行在北京召開2024年第一次臨時股東大會，審議批准了聘請2024年度會計師事務所、調整代理吸收存款業務儲蓄代理費定價、選舉董事等4項議案。

2024年12月20日，本行在北京召開2024年第二次臨時股東大會，審議批准了2024年度中期利潤分配方案、2023年度董事薪酬清算方案、2023年度監事薪酬清算方案等3項議案。

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，詳情請參見本行刊登的公告。

為保護中小股東的知情權、參與權和決策權，本行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。

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				
鄭國雨	董事長	男	1967年9月	2025年2月至2028年2月
	非執行董事			2025年2月至2028年2月
劉建軍	執行董事	男	1965年8月	2021年8月至2027年6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2027年6月
	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月至今
陳東浩	非執行董事	男	1964年6月	2021年7月至今
劉新安	非執行董事	男	1968年1月	2024年9月至2027年9月
張宣波	非執行董事	男	1968年2月	2024年9月至2027年9月
胡宇霆	非執行董事	男	1979年9月	2024年9月至2027年9月
丁向明	非執行董事	男	1968年10月	2017年10月至2027年6月
余明雄	非執行董事	男	1977年1月	2024年9月至2027年9月
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
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
洪小源	獨立非執行董事	男	1963年3月	2024年10月至2027年10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月至今

公司治理運作

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
胡健潑	紀委書記	男	1972年1月	2024年10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				
魏強	原非執行董事	男	1963年8月	2021年5月至2024年9月
黃杰	原非執行董事	男	1969年1月	2024年1月至2024年9月
劉悅	原非執行董事	男	1962年3月	2017年12月至2024年9月
胡湘	原獨立非執行董事	男	1975年11月	2017年10月至2024年10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
王飛	原紀委書記	女	1972年10月	2023年4月至2024年10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
鄭國雨	郵政集團	董事	2023年3月至今
		總經理	2023年3月至今
		首席合規官	2023年5月至今
劉建軍	郵政集團	副總經理	2021年5月至今
韓文博	郵政集團	董事	2021年2月至今
陳東浩	郵政集團	董事	2021年2月至2024年4月
劉新安	郵政集團	董事	2024年4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
余明雄	中國船舶集團	資產管理部主任	2023年10月至今
胡健潑	郵政集團	紀檢監察組副組長	2020年6月至今

註(1)：除上述已披露者外，截至本報告披露日，本行董事、監事、高級管理人員沒有在股東單位任職的情況。其中，劉建軍先生的高管兼職限制已經相關監管部門同意豁免。本行獨立非執行董事認為，本報告期內，劉建軍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。

2024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)	2024年任職期間 是否在股東單位或 其他關聯方領取薪酬
鄭國雨	董事長、非執行董事	-	-	-	-	-
劉建軍	執行董事、行長	-	-	-	-	是
姚紅	執行董事、副行長、 首席風險官	-	52.83	32.51	85.34	否
韓文博	非執行董事	-	-	-	-	是
陳東浩	非執行董事	-	-	-	-	是
劉新安	非執行董事	-	-	-	-	是
張宣波	非執行董事	-	-	-	-	是
胡宇霆	非執行董事	-	-	-	-	是
丁向明	非執行董事	-	-	-	-	是
余明雄	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
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	34.80	-	-	34.80	是
洪小源	獨立非執行董事	7.80	-	-	7.80	否
陳躍軍	監事長、股東代表監事	-	54.05	33.79	87.84	否
白建軍	外部監事	30.00	-	-	30.00	否
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	-	52.77	32.47	85.24	否
杜春野	副行長、董事會秘書、 聯席公司秘書	-	52.77	30.18	82.95	否
牛新莊	副行長、首席信息官	-	52.78	24.42	77.20	否
胡健潑	紀委書記	-	-	-	-	是
梁世棟	零售業務總監	-	80.00	25.38	105.38	否
已離任人員						
魏強	原非執行董事	-	-	-	-	否
黃杰	原非執行董事	-	-	-	-	是
劉悅	原非執行董事	-	-	-	-	否
胡湘	原獨立非執行董事	29.00	-	-	29.00	是
趙永祥	原股東代表監事	-	-	-	-	是
王飛	原紀委書記	-	28.17	15.32	43.49	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。相關董事在董事會審議與自身薪酬有關事項時均已迴避表決，獨立董事亦就董事薪酬清算、高級管理人員薪酬清算事項發表了獨立意見。

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803.44萬元。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)：鄭國雨先生於2025年2月13日取得國家金融監督管理總局任職資格核准，擔任本行董事長、非執行董事，2024年未在本行領取薪酬。

註(4)：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(5)：非執行董事韓文博先生、陳東浩先生、劉新安先生、張宣波先生、胡宇霆先生、丁向明先生、余明雄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)：紀委書記胡健潑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(8)：原非執行董事魏強先生、黃杰先生、劉悅先生未在本行領取薪酬。

註(9)：原股東代表監事趙永祥先生未在本行領取薪酬。

註(10)：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。

公司治理運作

董事、監事、高級管理人員簡歷

董事簡歷

鄭國雨 董事長、非執行董事

鄭國雨，男，獲華中科技大學工商管理碩士學位，高級經濟師。2025年2月起任本行董事長、非執行董事。曾任中國銀行湖北省分行行長助理、副行長，山西省分行行長，四川省分行行長，中國銀行執行委員會委員、副行長，中國工商銀行執行董事、副行長等職務。現任郵政集團董事、總經理、首席合規官。

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。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。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。現任郵政集團董事。

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。曾任財政部條法司二處副處長，綜合處處長、處長，四處處長，稅政司副司長，郵政集團董事等職務。

劉新安 非執行董事

劉新安，男，獲中國人民大學經濟學碩士學位。2024年9月起任本行非執行董事。曾任財政部辦公廳副主任、教科文司副司長、科教司副司長，中國財政雜誌社社長（正司長級），財政部政策研究室主任、條法司司長等職務。現任郵政集團董事。

張宣波 非執行董事

張宣波，男，獲南開大學管理學碩士學位，高級審計師。2024年9月起任本行非執行董事。曾任審計署貿易審計局二處處長，行政事業審計司三處處長、四處處長，發展統計審計局副局長，審計署黨組駐長春特派辦副特派員，衛生藥品審計局副局長（主持工作）、局長，衛生體育審計局局長等職務。

胡宇靈 非執行董事

胡宇靈，男，獲中央財經大學金融學碩士學位，高級會計師、註冊會計師、特許金融分析師。2024年9月起任本行非執行董事。曾任中國移動有限公司財務部稅務管理處副經理、經理，中國移動有限公司財務部副總經理，中國移動通信集團財務有限公司總經理、非執行董事等職務。現任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。

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。

余明雄 非執行董事

余明雄，男，獲中南財經大學經濟學學士和法學學士學位，高級工程師、高級政工師、審計師、註冊會計師（非執業會員）。2024年9月起任本行非執行董事。曾任中國船舶重工集團有限公司審計部副主任，中船重工財務有限責任公司董事、總經理，中國船舶資本有限公司董事、總經理兼光大證券股份有限公司非執行董事，中國船舶集團有限公司審計部主任等職務。現任中國船舶集團有限公司資產管理部主任。

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、中國中鐵股份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、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。

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副行長、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行長，招商銀行股份有限公司深圳管理部主任，招商銀行股份有限公司行長助理、副行長等職務。現任華僑城集團有限公司外部董事。

洪小源 獨立非執行董事

洪小源，男，獲北京大學經濟學碩士學位，澳大利亞國立大學科學碩士學位，高級經濟師。2024年10月起任本行獨立非執行董事。曾任招商局集團有限公司總經理助理，招商局集團（香港）有限公司董事，招商局金融控股有限公司總經理，招商銀行股份有限公司董事，招商證券股份有限公司董事，招商局金融集團有限公司董事長，博時基金管理有限公司董事長，招商局金融事業群/平台執行委員會主任（常務），招商局資本投資有限責任公司董事長，招商局聯合發展有限公司董事長，招商局創新投資管理有限責任公司董事長，招商局中國基金有限公司董事會主席，招商局科技集團有限公司總經理，招商局蛇口工業區有限公司副總經理等職務。現任杭州銀行股份有限公司獨立董事，國新國際投資有限公司董事，中國經濟體制改革研究會常務理事，香港特首政策組專家組成員。

公司治理運作

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，中國銀監會四川監管局副局長，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。

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，中微半導體設備（上海）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、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、黨建工作部主任等職務。現任本行總務部總經理。

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。

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會員副會長、第四屆董事會秘書專業委員會主任委員和第一屆可持續發展專業委員會副主任委員。

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。目前兼任中國銀行業協會信息科技與數字金融專業委員會第二屆常務委員會主任。

胡健潑 紀委書記

胡健潑，男，獲北京大學法律碩士學位。2024年10月起任本行紀委書記。曾任最高人民檢察院檢察員、處長、二級高級檢察官；中央紀委國家監委處長、二級巡視員等職務。現任中央紀委國家監委駐中國郵政集團有限公司紀檢監察組副組長。

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。目前兼任中國銀聯公司第八屆董事。

董事、監事、高級管理人員變動情況

董事變動情況

2024年1月19日，黃杰先生的董事任職資格經國家金融監督管理總局核准，自核准之日起擔任本行非執行董事、董事會戰略規劃委員會委員、董事會審計委員會委員職務，任期三年。黃杰先生確認已於2024年1月19日取得香港上市規則第3.09D條所述的法律意見，並知悉其作為本行董事的責任。

2024年6月28日，本行2023年年度股東大會重選劉建軍先生為執行董事，任期三年，新的任期自股東大會審議批准之日起計算。

2024年6月28日，本行2023年年度股東大會重選姚紅女士為執行董事，任期三年，新的任期自股東大會審議批准之日起計算。

2024年6月28日，本行2023年年度股東大會重選丁向明先生為非執行董事，任期三年，新的任期自股東大會審議批准之日起計算。

2024年6月28日，本行2023年年度股東大會選舉劉新安先生為非執行董事。2024年9月10日，劉新安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、董事會社會責任與消費者權益保護委員會委員，任期三年，自2024年9月10日起計算。劉新安先生確認已於2024年6月19日取得香港上市規則第3.09D條所述的法律意見，並知悉其作為本行董事的責任。

公司治理運作

2024年6月28日，本行2023年年度股東大會選舉張宣波先生為非執行董事。2024年9月10日，張宣波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、董事會審計委員會委員、董事會風險管理委員會委員，任期三年，自2024年9月10日起計算。張宣波先生確認已於2024年6月13日取得香港上市規則第3.09D條所述的法律意見，並知悉其作為本行董事的責任。自張宣波先生任職之日起，魏強先生不再擔任本行非執行董事及董事會專門委員會相關職務。

2024年6月28日，本行2023年年度股東大會選舉胡宇靈先生為非執行董事。2024年9月10日，胡宇靈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，任期三年，自2024年9月10日起計算。胡宇靈先生確認已於2024年7月24日取得香港上市規則第3.09D條所述的法律意見，並知悉其作為本行董事的責任。自胡宇靈先生任職之日起，黃杰先生不再擔任本行非執行董事及董事會專門委員會相關職務。

2024年6月28日，本行2023年年度股東大會選舉余明雄先生為非執行董事。2024年9月10日，余明雄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，任期三年，自2024年9月10日起計算。余明雄先生確認已於2024年6月13日取得香港上市規則第3.09D條所述的法律意見，並知悉其作為本行董事的責任。自余明雄先生任職之日起，劉悅先生不再擔任本行非執行董事及董事會專門委員會相關職務。

2024年6月28日，本行2023年年度股東大會選舉洪小源先生為獨立非執行董事。2024年10月12日，洪小源先生的董事任職資格經國家金融監督管理總局核准，擔任本行獨立非執行董事、董事會戰略規劃委員會委員、董事會審計委員會委員、董事會社會責任與消費者權益保護委員會委員，任期三年，自2024年10月12日起計算。洪小源先生確認已於2024年6月14日取得香港上市規則第3.09D條所述的法律意見，並知悉其作為本行董事的責任。自洪小源先生任職之日起，胡湘先生不再擔任本行獨立非執行董事及董事會專門委員會相關職務。

2024年10月25日，本行2024年第一次臨時股東大會選舉劉瑞鋼先生為非執行董事，其董事任職資格尚待國家金融監督管理總局核准。

2025年1月2日，本行董事會提名鄭國雨先生為非執行董事候選人及選舉鄭國雨先生為董事長。2025年1月22日，本行2025年第一次臨時股東大會選舉鄭國雨先生為非執行董事。2025年2月13日，鄭國雨先生的董事長、董事任職資格經國家金融監督管理總局核准，擔任本行董事長、非執行董事，任期三年，自2025年2月13日起計算。鄭國雨先生確認已於2025年1月20日取得香港上市規則第3.09D條所述的法律意見，並知悉其作為本行董事的責任。

2025年1月22日，本行2025年第一次臨時股東大會選舉楊勇先生為獨立非執行董事，其董事任職資格尚待國家金融監督管理總局核准。

有關本行董事變動的詳情，請參見本行刊登的公告。

監事變動情況

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

有關本行監事變動的詳情，請參見本行刊登的公告。

高級管理人員變動情況

2024年10月18日，胡健潑先生擔任本行紀委書記，王飛女士因工作調動，不再擔任本行紀委書記職務。

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；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、獨立董事應當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。

公司治理運作

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15名，包括：董事長、非執行董事鄭國雨先生；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、劉新安先生、張宣波先生、胡宇靈先生、丁向明先生、余明雄先生；獨立非執行董事溫鐵軍先生、鍾瑞明先生、潘英麗女士、唐志宏先生、洪小源先生。

董事會成員多元化情況

本行致力於推進董事會多元化建設，持續優化董事會架構、人員組成和多元化政策實施，確保所委任的每位董事會成員的專業技能和經驗能夠滿足董事會高效運作。對董事進行遴選時，在嚴格遵守監管要求的前提下，深入考量候選人性別、年齡、教育背景、地區、專業履歷、技能知識等因素，不斷調整和優化董事會各專門委員會構成，為董事會科學高效決策提供專業支撐。2024年，本行根據公司章程規定及公司治理實踐需要，選舉或重選具有豐富國有企業管理經驗、深度熟悉本行經營情況的多名董事。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。目前本行董事會共有女性董事2名，獨立非執行董事5名，獨立非執行董事佔比達董事會人數的1/3，從專業、性別、年齡、地域等各維度而言，董事會成員構成合理有效。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性。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。

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11次，共審議116項議案，聽取32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，2024-2026三年資本滾動規劃等發展規劃議案；董事選聘、調整董事會專門委員會人員組成等人事事項，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、監管意見整改等各項工作進展，聽取科技金融、綠色金融、普惠金融、養老金融、數字金融「五篇大文章」落地工作情況。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2024年第一次會議	2024年2月29日	現場會議	審議通過了關於中國郵政儲蓄銀行2023年度案防工作總結及2024年度案防工作計劃等4項議案
董事會2024年第二次會議	2024年3月28日	現場會議	審議通過了2023年財務決算方案等31項議案
董事會2024年第三次會議	2024年4月29日	現場會議	審議通過了2024年第一季度報告等15項議案
董事會2024年第四次會議	2024年5月30日	現場會議	審議通過了向中郵資本管理有限公司轉讓部分信託受益權和資產管理計劃收益權等17項議案
董事會2024年第五次會議	2024年6月4日	現場會議	審議通過了續聘會計師事務所提供2024年中期審閱服務的議案
董事會2024年第六次會議	2024年7月30日	現場會議	審議通過了全球系統重要性銀行評估指標等4項議案
董事會2024年第七次會議	2024年8月30日	現場會議	審議通過了2024年半年度報告、摘要及業績公告等10項議案
董事會2024年第八次會議	2024年9月30日	現場會議	審議通過了聘請2024年度會計師事務所等9項議案
董事會2024年第九次會議	2024年10月30日	現場會議	審議通過了2024年第三季度報告等10項議案
董事會2024年第十次會議	2024年11月29日	現場會議	審議通過了2023年董事薪酬清算方案等5項議案
董事會2024年第十一次會議	2024年12月27日	現場會議	審議通過了修訂《中國郵政儲蓄銀行數據治理辦法》等10項議案

公司治理運作

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
董事長及非執行董事										
鄭國雨	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
執行董事										
劉建軍	3/3	10/11	10	1	6/7	-	-	-	6/6	5/5
姚紅	3/3	11/11	11	0	7/7	5/7	-	8/12	-	5/5
非執行董事										
韓文博	3/3	11/11	11	0	7/7	-	-	12/12	-	-
陳東浩	3/3	10/11	10	1	-	-	-	12/12	-	5/5
劉新安	2/2	4/4	4	0	2/2	-	-	-	-	2/2
張宣波	2/2	4/4	4	0	-	-	3/3	4/4	-	-
胡宇靈	2/2	4/4	4	0	2/2	-	3/3	-	-	-
丁向明	3/3	10/11	10	1	-	6/7	-	-	-	5/5
余明雄	2/2	4/4	4	0	2/2	-	3/3	-	-	-
獨立非執行董事										
溫鐵軍	3/3	10/11	10	1	6/7	-	8/9	-	6/6	-
鍾瑞明	3/3	9/11	9	2	-	7/7	8/9	6/12	-	-
潘英麗	3/3	11/11	11	0	-	7/7	8/9	-	6/6	-
唐志宏	3/3	11/11	11	0	-	7/7	-	11/12	6/6	-
洪小源	2/2	3/3	3	0	2/2	-	1/2	-	-	1/1
離任董事										
魏強	1/1	7/7	7	0	-	-	6/6	8/8	-	-
黃杰	1/1	7/7	7	0	5/5	-	6/6	-	-	-
劉悅	1/1	7/7	7	0	5/5	-	6/6	-	-	-
胡湘	1/1	8/8	8	0	5/5	-	7/7	-	-	4/4

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)：2024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」。

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46次，審議議案123項，聽取匯報31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9名董事組成，包括董事長、非執行董事鄭國雨先生，執行董事劉建軍先生、姚紅女士，非執行董事韓文博先生、劉新安先生、胡宇霆先生、余明雄先生，獨立非執行董事溫鐵軍先生、洪小源先生。其中鄭國雨先生為戰略規劃委員會主席。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。

2024年，戰略規劃委員會共召開會議7次，審議通過了18項議案，聽取了12項匯報。審議通過了落實普惠金融政策等議案，聽取了「五篇大文章」落實工作情況、支持鄉村振興、金融服務製造業高質量發展工作情況的匯報，

嚴格貫徹落實黨中央重大決策部署，全面提升金融服務質效；審議通過了「十四五」規劃綱要2023年執行情況評估報告、「十四五」IT規劃中期評估報告、互聯網貸款業務發展規劃（2024-2026年）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：2024年3月28日、2024年4月29日、2024年5月30日、2024年7月30日、2024年8月30日、2024年10月30日、2024年12月27日)

關聯交易控制委員會

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。

本行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。

2024年，關聯交易控制委員會共召開會議7次，審議通過了9項議案，聽取了2項匯報。審議通過了向中郵資本管理有限公司轉讓部分信託受益權和資產管理計劃收益權、調整中國郵政儲蓄銀行股份有限公司與中國郵政集團有限公司代理吸收存款業務儲蓄代理費定價等重大關聯交易的議案，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：2024年3月22日、2024年4月24日、2024年5月27日、2024年5月29日、2024年9月29日、2024年10月23日、2024年12月23日)

公司治理運作

審計委員會

本行審計委員會由7名董事組成，包括非執行董事張宣波先生、胡宇霆先生、余明雄先生，獨立非執行董事鍾瑞明先生、溫鐵軍先生、潘英麗女士、洪小源先生。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。

2024年，審計委員會共召開會議9次，審議通過了23項議案，聽取了8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、會計事務所選聘、提升內部控制有效性、深化審計發現問題的整改與成果運用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：2024年1月30日、2024年3月25日、2024年4月22日、2024年6月4日、2024年7月25日、2024年8月29日、2024年9月25日、2024年10月29日、2024年12月20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年度財務報表及審計報告、中期財務報表及審閱報告、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。此外，審計委員會審議通過了2024年度財務報表及審計報告，並附於2024年度報告、業績公告及摘要提交董事會審議。

定期對內部控制有效性開展評價，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，規範全行內部控制評價體系建設，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。2024年，審計委員會審議通過了2023年度、2024年上半年審計工作報告及2024年度審計工作計劃，聽取了2024年一季度、2024年三季度審計工作情況的匯報，

定期監督和評價內部審計部門的工作，向董事會提出多項提升內審工作質效的建議。審議通過了資本充足率管理、內部資本充足評估程序執行情況、資本計量高級方法管理(內部評級體系)、預期信用損失法實施管理等多項審計報告，督促提升合規經營水平，促進郵儲銀行平穩、有序、健康發展。

加強外部審計機構聘用及管理，充分發揮外部審計師作用

審計委員會督促定期對會計師事務所履職情況開展評估，組織開展2024-2028年度會計師事務所選聘工作並就聘請年度會計師事務所向董事會提出建議，聽取了會計師事務所2023年度財務報表預審、2023年財務報表審計、2024年中期財務報表審閱、季度財務報表商定程序的工作報告、2024年審計工作計劃等匯報，與新任會計師事務所開展充分交流，溝通關鍵審計事項，要求做好新舊會計師事務所平穩交接，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、張宣波先生，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，聽取風險管理報告並向董事會提出建議等。

2024年，風險管理委員會共召開會議12次，審議通過了49項議案，聽取了8項匯報。風險管理委員會指導和推動全行進一步強化全面風險管理體系，深入研判重點領域風險形勢及應對措施，每年至少審查一次風險管理及內控合規的有效性；重視信息科技風險管理，推動開展安保專項治理及提升監管發現問題整改質效，持續加強金融風險防控、提升風險管理的前瞻性。

(風險管理委員會召開日期分別為：2024年2月21日、2024年2月28日、2024年3月25日、2024年4月23日、2024年5月17日、2024年6月26日、2024年7月23日、2024年8月23日、2024年9月27日、2024年10月24日、2024年11月22日、2024年12月20日)

貫徹審慎穩健的風險管理理念，推動可持續發展

風險管理委員會審議通過了2024年風險管理策略與風險偏好方案、2024-2026年三年資本滾動規劃與2024年資本充足率管理計劃，貫徹審慎穩健的風險管理理念，堅持既定的風險偏好指標，根據監管政策和自身實際，立足可持續發展，持續加強資本精細化管理，強化資本的剛性約束，做好短期及中長期的資本滾動規劃，積極拓展外源補充，力爭實現內源補充良性循環。

有序推進資本新規實施落地，不斷完善風險管理制度

風險管理委員會審議通過了制定或修訂資本管理高級方法實施項目群管理辦法、信用風險內部評級體系驗證管理政策、法人客戶評級與風險限額管理辦法、全面風險管理辦法、操作風險管理辦法、國別風險管理辦法、與外部機構合作互聯網貸款管理辦法等10項基本管理制度，積極落實監管新規要求，抓緊推進高級方法建設，提升風險管理的規範化和精細化水平，進一步提高全行風險計量的敏感度，持續夯實資本新規落地質效。

持續完善全面風險管理體系，加強重點領域風險管控

風險管理委員會審議通過了2023年度預期信用損失法實施情況的報告、安保專項整治情況、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、信息科技風險管理報告等議案，定期審查風險管理及內控合規的有效性，以安保專項整治及監管通報問題整改為契機，加強形勢研究和政策分析，提高對金融安全工作的認識，統籌好發展和安全，進行全面深入的系統清理，準確摸清風險底數，穩妥有序推進房地產、地方政府債務、中小金融機構等重点領域風險防控，做好逾期、關注、不良情況跟蹤管理。持續深化風險引領業務發展的理念，做到風險早識別、早預警、早暴露、早處置，提升全面風險管理的前瞻性、精準性和有效性。

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。

2024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，認真評估董事會的架構、人數及組成，評估時充分考慮董事會成員性別、年齡、教育背景、專業經驗等多元化要素，確保董事會組成符合監管要求，董事會成員多元化政策有效實施；審議通過了董事會對董事2023年度履職評價的議案，多維度對董事開展全面評價，並就各位董事2023年度履職評價結果向董事會提出建議；審核通過了多位董事任職資格和條件，審議通過了調整董事會專門委員會人員組成等議案，切實提升提名程序的規範性和有效性，並不斷優化董事會專門委員會人員構成；薪酬和績效考核方面，審議通過了2023戰略績效考核結果、更新2024年戰略績效考核方案、董事及高管薪酬清算方案、績效薪酬延期支付及追索扣回辦法等，嚴格貫徹落實監管要求，進一步完善薪酬激勵約束機制，為董事會履行薪酬管理職責，優化本行薪酬制度提供專業意見。

(提名和薪酬委員會召開日期分別為：2024年3月26日、2024年4月26日、2024年5月30日、2024年7月25日、2024年9月27日、2024年11月27日)

公司治理運作

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6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、劉新安先生、丁向明先生，獨立非執行董事洪小源先生。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。

2024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8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消費者權益保護、綠色金融、可持續發展、氣候投融资等事項，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，就消費者權益保護事宜向董事會提出建議；審議通過了2023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（綠色金融）報告等議案，積極推進綠色銀行建設，深入踐行綠色低碳發展理念，創新綠色金融產品與服務，持續提升自身ESG表現，加強環境信息披露，做好綠色金融大文章，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：2024年3月27日、2024年4月22日、2024年8月23日、2024年9月25日、2024年12月23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2024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2023年年度報告及業績公告、2024年第一季度報告、2024年半年度報告及業績公告、2024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。

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、郵銀一體推進合規管理、金融網點安全保衛、金融助力地方特色產業及民營中小企業、「三農」業務發展、網點智能化轉型、預算管理、養老金融發展、資本精細化管理、財務數據在金融機構風險識別中的應用、重大不良資產處置、監管通報整改落實、分行特色產品倉單抵押貸款等積極建言獻策，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108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、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、市值管理、獨立董事制度、反洗錢與反恐怖融資、ESG與可持續發展、誠信建設、新「國九條」及「1+N」政策體系、公司法修訂、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、上市公司協會等舉辦的培訓，內容涉及宏觀經濟與政策、公司治理、信息披露、投資者關係管理、市值管理、獨立董事制度、誠信建設等廣泛主題
第三方機構培訓	公司法修訂解讀
本行專題培訓	全面風險管理 反洗錢與反恐怖融資 業內案件情況 監管通報問題整改 其他經營管理相關主題



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。

公司治理運作

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積極履行忠實、勤勉義務，認真出席股東大會、董事會及所在董事會專門委員會會議，並就本行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、信息披露的完整性和真實性等重大經營管理事項發表獨立、客觀、公正、專業意見，充分發揮獨立董事參與決策、監督制衡、專業諮詢的作用，推動本行治理效能不斷提升，注重維護客戶、員工、股東包括中小股東與其他利益相關者合法權益。報告期內作為獨立非執行董事高度重視上述事項。各位獨立董事多次召開獨立董事專門會議，審議研究了向中郵資本轉讓部分信託受益權和資產管理計劃收益權、調整儲蓄代理費定價、預測2025-2027年關聯交易金額上限、郵儲銀行和郵政集團土地使用權及房屋租賃框架協議和綜合服務框架協議續期、繼續履行商標許可使用協議等重大關聯交易事項；認真審閱了2023年年度報告及業績公告、2024年第一季度報告、2024年半年度報告及業績公告、2024年第三季度報告、2023年社會責任報告等議案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參加銀行工作會、業績發佈會、聽取專題匯報，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，深入了解全行經營管理情況，充分有效履職。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，為本行工作的時間遠超過15個工作日。

本行於2024年10月30日組織召開獨立董事座談會，各位獨立非執行董事圍繞完善公司治理、強化風險內控、提升經營管理、推進業務轉型發展等方面，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，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、執業審計師幫助複審；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」。

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11次，其中現場召開會議10次，書面傳簽方式召開會議1次。研究審議2024年度監事會工作計劃，2023年年度報告、摘要及業績公告，2023年度內部控制評價報告，2023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2023年度履職評價報告，監事會及其成員2023年度履職評價報告等議案及監督事項106項。

會議屆次	召開日期	召開方式	會議決議
監事會2024年第一次會議	2024年2月29日	現場會議	審議通過了2024年度監事會工作計劃的議案
監事會2024年第二次會議	2024年3月28日	現場會議	審議通過了2023年度財務決算方案等議案
監事會2024年第三次會議	2024年4月29日	現場會議	審議通過了2024年第一季度報告等議案
監事會2024年第四次會議	2024年5月30日	現場會議	審議通過了2024年度中期利潤分配相關安排的議案
監事會2024年第五次會議	2024年6月4日	現場會議	審議通過了續聘會計師事務所提供2024年中期審閱服務的議案
監事會2024年第六次會議	2024年7月30日	現場會議	聽取了科技金融推進情況等匯報
監事會2024年第七次會議	2024年8月30日	現場會議	審議通過了2024年半年度報告、摘要及業績公告的議案
監事會2024年第八次會議	2024年9月30日	現場會議	審議通過了聘請2024年度會計師事務所等議案
監事會2024年第九次會議	2024年10月30日	現場會議	審議通過了2024年第三季度報告的議案
監事會2024年第十次會議	2024年11月29日	書面傳簽	審議通過了2023年度監事薪酬清算方案的議案
監事會2024年第十一次會議	2024年12月27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2024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	親自出席次數/ 應出席次數
股東代表監事						
陳躍軍	11/11	10	0	-	-	-
外部監事						
白建軍	11/11	10	0	2/2	-	10/10
陳世敏	9/11	8	2	-	6/6	-
職工監事						
李 躍	11/11	10	0	2/2	6/6	10/10
谷楠楠	11/11	10	0	2/2	6/6	10/10
已離任監事						
趙永祥	1/1	1	0	-	-	-

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)：2024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」。

公司治理運作

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。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2023年度監事薪酬清算方案等事項。

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和職工監事李躍先生、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，研究審議了對董事會、高級管理層及其成員2023年度履職評價結果的建議等事項。

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10次，研究2023年度財務報表及審計報告、聘請2024年度會計師事務所等事項。

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。

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，鑒於下列因素，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。2025年1月2日，本行董事會提名鄭國雨先生為本行非執行董事候選人及選舉鄭國雨先生為本行董事長。2025年1月22日，本行2025年第一次臨時股東大會選舉鄭國雨先生為本行非執行董事。2025年2月13日，國家金融監督管理總局核准鄭國雨先生擔任本行董事長、董事的任職資格。根據相關規定，鄭國雨先生自2025年2月13日起就任本行董事長、董事。自鄭國雨先生任職之日起，劉建軍先生不再代為履行本行董事長職務，本行已符合守則條文第C.2.1條的規定。

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《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制度。

與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2023年年度股東大會審議批准，本行聘請德勤華永會計師事務所（特殊普通合夥）和德勤·關黃陳方會計師行為本行提供2024年中期財務報告審閱等專業服務，相關服務費用人民幣894萬元。經2024年第一次臨時股東大會審議批准，本行聘任畢馬威華振會計師事務所（特殊普通合夥）和畢馬威會計師事務所為本行2024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2024年度審計及相關服務。審計項目合夥人、簽字註冊會計師均於2024年開始為本行提供審計服務，累計服務本行年限均未滿五年。

2024年度，畢馬威華振會計師事務所（特殊普通合夥）和畢馬威會計師事務所為本行提供集團財務報表審計相關服務的費用合計為人民幣1,818萬元（包括內部控制審計服務費用人民幣166.44萬元）。2024年度，畢馬威華振會計師事務所（特殊普通合夥）及其網絡成員機構為本行提供其他服務的費用為人民幣544.14萬元。

公司治理運作

報告期內公司章程的重大變動

報告期內，本行公司章程無重大變動。

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，突出精細化管理，通過對風險的「早識別、早預警、早暴露、早處置」，提升「主動防、智能控、全面管」的能力。響應監管要求，深入開展「兩規範一提升」自查工作，針對自查和檢查發現問題，逐項制定整改措施並推進落實，著力規範不合理投放和存款市場秩序，提升資金使用效能，夯實高質量發展根基。持續推進檢查發現問題系統剛性管控工作機制，以各渠道檢查發現問題治理為切入點，持續優化全行信息系統功能，形成「發現問題-系統優化-回檢評估-根源整改」的常態化、流程化、專業化的閉環治理工作機制。完善全行整改工作機制，修訂問題整改管理辦法，確保問題整改的及時性、規範性和有效性。深化合規文化建設，開展「清廉在我心合規郵我行」黨風廉政暨風控合規知識在線答題活動，開展案件警示教育與「合規下基層」巡回宣講，編發《信貸從業人員違規行為典型案例手冊》，製作案件警示教育片，警示全體員工以案為鑑，守法合規。

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2024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2024年度內部控制評價報告》，詳情請參見本行刊登的公告。

畢馬威華振會計師事務所（特殊普通合夥）已根據相關規定對本行2024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，詳情請參見本行刊登的公告。

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

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

信息披露和投資者關係

信息披露

本行嚴格遵守上市地信息披露監管規定，履行信息披露義務，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，著力打造獨具特色、可持續的信息披露管理體系，強化信息披露質量及有效性，維護投資者知情權，切實提升公司透明度。

2024年，本行進一步夯實固化定期報告工作體制機制，充分調動各平台信息資源，結合實地調研、定期訪談、專項研究等多種渠道，全面加強總分聯動、母子協同創新；聚焦「五篇大文章」，圍繞本行經營亮點，輔以具有郵儲特色的可視化設計元素，探索形成多元化、成規模、可印證的自願性信息披露路徑。2023年年度報告榮獲國際年報大賽(ARC Awards)、美國媒體專業聯盟(LACP)年報大賽(Vision Awards)、國際年報設計大賽(IADA)、國際市場推廣大賽(Galaxy Awards)多項大獎。

本行積極推進常規工作創新化、信息化，在嚴格貫徹執行既定信息披露制度要求及工作流程的同時，通過更新工作手冊、舉辦培訓、迭代升級信息披露管理系統等方式，持續提升信息披露合規文化認同。規範內幕信息及知情人管理工作流程，嚴格控制知情人範圍，及時開展內幕信息知情人登記，未發生重大會計差錯更正等情況，未遺漏重大信息，連續四年獲得上交所上市公司年度信息披露工作評價A(優秀)。



» 國際年報大賽獲獎證書



» LACP年報大賽獲獎證書



» 國際年報設計大賽獲獎證書



» 國際市場推廣大賽獲獎證書

公司治理運作

投資者關係

本行堅守「服務市場、服務投資者」的初心，圍繞健康市場生態的構建與維護，聚焦不同類型投資者的需求和關切，致力於多層次提升市場交流質效、全方位推介本行投資價值。通過業績推介及路演、調研及峰會論壇等投資者交流活動，運用投資者關係熱線及郵箱、「上證e互動」等溝通平台持續回應中小投資者問題，多渠道、多媒介加強資本市場雙向互動，精準傳遞本行差異化競爭優勢和長期主義的發展定力，全面增強市場對公司價值和經營理念的認同。

報告期內，在董事會及高級管理層的重視與指導下，本行組織召開年度、中期、季度業績推介會共4次，其中2023年年度、2024年中期業績推介會均以「網絡視頻直播+電話接入+文字直播」方式召開，會後高級管理層成員分別帶隊開展路演交流，坦誠、務實地與投資者、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48場、參加峰會論壇31場、接待調研68次。積極舉辦資本市場開放日活動，並通過座談交流、分支機構調研、客戶走訪、網點參觀等形式，充分展現本行戰略傳導及基層執行力。

2024年，本行獲評中國上市公司協會頒發的「上市公司投資者關係管理最佳實踐」、「上市公司2023年報業績說明會最佳實踐」，全景投資者關係金獎「傑出IR公司」，「港股上市公司投資者關係管理天馬獎」，中國卓越IR評選「最佳資本市場溝通獎」、「最佳信披獎」等榮譽。

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。



» 中國上市公司協會「年報業績說明會最佳實踐」



» 中國上市公司協會「投資者關係管理最佳實踐」



» 全景投資者關係金獎「傑出IR公司」



» 卓越IR評選「最佳資本市場溝通獎」



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，將所有於上交所和聯交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2024年6月28日召開的2023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，向截至2024年7月10日收市後登記在冊的全部普通股股東派發2023年度現金股利，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），派發A股及H股股利的股權登記日為2024年7月10日，並於2024年7月11日派發2023年度A股股利，於2024年8月8日派發2023年度H股股利。本行未進行公積金轉增股本。

經2024年12月20日召開的2024年第二次臨時股東大會批准，本行以總股本99,161,076,038股普通股為基數，向截至2025年1月7日收市後登記在冊的全部普通股股東派發2024年度中期現金股利，每10股普通股派發人民幣1.477元（含稅），派發現金股利總額約人民幣146.46億元（含稅），派發A股及H股股利的股權登記日為2025年1月7

日，並於2025年1月8日派發2024年度中期A股股利，於2025年1月24日派發2024年度中期H股股利。

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，2024年度提取法定盈餘公積85.30億元；提取一般風險準備178.52億元；以本行總股本99,161,076,038股普通股為基數，向截至2025年4月29日收市後登記在冊的全部普通股股東派發2024年度末期現金股利，每10股普通股派發人民幣1.139元（含稅），派發現金股利總額約人民幣112.94億元（含稅）。加上2024年度已派發的中期現金股利，2024年全年現金股利為每10股派發人民幣2.616元（含稅），合計派發現金股利總額約人民幣259.41億元（含稅）。其餘未分配利潤結轉下年。2024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2025年4月29日（星期二）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2025年4月25日（星期五）至2025年4月29日（星期二）（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2025年4月24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2025年4月30日支付，H股股利預計將於2025年5月22日支付。

上述擬派發2024年年度末期現金股利的方案仍待本行2024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：

普通股現金分紅情況

項目	2024年	2023年	2022年
每10股派息金額(含稅，人民幣元)	2.616	2.610	2.579
現金分紅金額(含稅，人民幣百萬元)	25,941	25,881	25,574
合併報表中歸屬於銀行股東的淨利潤 (人民幣百萬元)	86,479	86,270	85,224
現金分紅金額佔合併報表中歸屬於銀行股東的 淨利潤比率(%)	30	30	30

最近三個會計年度普通股現金分紅情況

最近三個會計年度累計現金分紅金額(含稅，人民幣百萬元)(1)	77,396
最近三個會計年度累計回購並註銷金額(人民幣百萬元)(2)	0
最近三個會計年度現金分紅和回購並註銷累計金額(含稅，人民幣百萬元)(3)=(1)+(2)	77,396
最近三個會計年度年均淨利潤金額(人民幣百萬元) ¹ (4)	85,991
最近三個會計年度現金分紅比例(%) ⁽⁵⁾ =(3)/(4)	90
最近一個會計年度合併報表中歸屬於銀行股東的淨利潤(人民幣百萬元)	86,479
最近一個會計年度銀行單體報表年度末未分配利潤(人民幣百萬元)	258,781

註(1)：年均淨利潤口徑為合併報表中歸屬於銀行股東的淨利潤平均數。

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。2024年，本行增加利潤分配頻次，首次實施中期現金分紅，持續為投資者創造長期、可持續的投資回報。

本行現金分紅政策的制定和執行符合本行公司章程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。

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2024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3,435.89萬元。

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2024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。

股份的購回、出售或贖回

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

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2024年可持續發展報告》。

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。

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，本行遵循境內外監管法規，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」及「合併財務報表附註-40關聯方關係及交易」。



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。

年度業績審計情況

本行按照中國企業會計準則和國際財務報告準則編製的2024年財務報告已經畢馬威華振會計師事務所(特殊普通合伙)和畢馬威會計師事務所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
二〇二五年三月二十七日

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，圍繞全行中心工作，聚焦精細化管理，切實履行履職、風險、財務、內控等核心監督職責，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

監事會聚焦重大戰略執行，助推主責主業做優做強。聚焦中央決策部署，聽取本行「十四五」規劃綱要、科技金融、綠色金融、普惠金融、養老金融、數字金融等推進情況匯報，監督重大戰略落地執行情況。聚焦中央金融工作會議精神落實，開展信用類小企業貸款風險管理情況專項監督，促進做好做實普惠金融大文章，提升金融服務實體經濟質效。聚焦鄉村振興戰略，開展產業貸風險管理情況專項監督，推動新形勢下「三農」金融高質量發展，助力鄉村全面振興。聚焦「雙碳」戰略，做好環境信息披露等工作，關注綠色金融業務發展、ESG及氣候風險管理等情況，推進綠色銀行建設，做好綠色金融大文章。

履職監督情況

監事會聚焦治理能力提升，持續加強履職監督與評價。組織實施年度履職評價，系統梳理評價依據，充實評價要點，完善評價流程及工作環節，優化線上測評操作體驗。強化評價結果分析應用，向董事會現場通報評價結果及履職改進建議，形成履職測評結果分析報告並開展專項督辦，推動各治理主體高效規範履職。持續開展併表管理監督，開展中郵消費金融專項監督，推動提升銀行集團整體治理成效。持續深化日常履職監督，加強對董事會、高級管理層及其成員日常履職的過程監督及行為觀察，關注各治理主體在股東治理、風險防範、消費者權益保護等關鍵領域履職情況，進一步壓實主體責任。

風險監督情況

監事會聚焦重點風險領域，推動防範化解重大風險。加強風險管控機制監督，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，提出針對性監督意見。加強高風險產品風險監督，開展個人住房貸款、個人經營性貸款專項監督，推動提升產品風險管控能力，促進業務穩健運營。加強重點領域風險監督，開展地方政府債務及城投客戶貸款風險管理情況專項監督，守牢不發生系統性風險底線。加強全面風險管理體系運行監督，持續關注資本新規執行、資本管理高級法應用情況，密切監測資本充足率、各項風險限額達標情況，促進提升全面風險管理能力。加強市場風險監督，關注本行外幣資產負債期限結構、外匯掉期業務損益情況，促進加強匯率、利率市場風險研判。加強非信貸業務風險研究，進一步研判中小銀行風險形勢，全面提升風險防控水平。加強併表風險管理監督，關注控股子公司經營及風險管理情況，推動提升銀行集團整體風險防範能力。

財務監督情況

監事會聚焦財務精細化管理，助力全行經營降本增效。持續加強財務重大事項審議，審議定期報告、財務決算、利潤分配、聘請會計師事務所等重要事項，聽取固定資產投資、關聯交易、存款業務儲蓄代理費定價、土地使用權及房屋租賃等工作情況匯報。緊盯財務重點領域情況，分析機構條線經營發展、中間業務收入、經濟增加值、應收款項等領域情況，提出針對性監督意見。開展分支機構績效考核管理專項監督工作，關注考核指標合規性、科學性、有效性，促進有效發揮績效考核指揮棒作用。關注網點治理、保險索賠管理情況，強化財務監督發現問題整改，提升監督實效。定期評估外審工作情況，定期與外部審計機構進行交流，就審計發現開展溝通評價，發揮監督合力。

內控監督情況

監事會聚焦內控合規建設成效，促進築牢內控合規防火牆。持續關注內部控制治理架構建設情況，審議內部控制評價、案件防控、反洗錢、消費者權益保護、代理金融管理、信息科技、審計工作等議案，督促三道防線切實履職，推進內部控制體系建設。跟進內控合規重點領域工作情況，分析案件防控、洗錢風險、客戶投訴、擔保管理、信息科技等領域情況，提出針對性監督意見。扎實開展專項監督工作，開展信息系統效能管理專項監督工作，關注系統建設綜合配置、需求管理、功能設計與應用支撐等情況，促進提升信息化建設水平。

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。針對2019–2023年監事會監督發現問題及意見，梳理整改落實情況，進一步完善整改督辦機制。將重要監督發現、重點監督報告整改落實情況納入專項督辦，明確責任單位、完成時限、改進計劃，定期更新整改進展，切實推動監督意見整改落實。優化決議執行及監督意見落實情況報告機制，新增監事審議意見及工作要求落實情況報告，定期跟蹤收集相關責任部門落實進展。組織監事參加上市公司協會等舉辦的專題培訓，協助提升監事履職專業能力。有序組織辦事機構人員參加內部審計項目跟崗學習，持續加強監督隊伍素質培養和能力建設，進一步提升工作合力和監督質效。

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，監事會對本行年度可持續發展報告進行了審議，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
二〇二五年三月二十七日

環境和社會責任

綠色金融

綠色貸款餘額

7,817.32億元，

較上年末增長

22.55%

被中國銀行業協會授予

「綠色銀行評價先進單位」

獲評明晟公司(MSCI)

ESG評級**AA**級

開展企業碳核算服務

突破萬戶

本行深入貫徹黨的二十大、二十屆三中全會、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》，從治理架構、政策體系、資源配置、產品創新、風險管理、能力建設等方面，做好綠色金融，服務美麗中國建設。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7,817.32億元，較上年末增長22.55%，增速持續多年高於各項貸款平均水平；綠色債券投資餘額499.10億元，較上年末增長35.74%；綠色債券承銷規模208.97億元。連續被中國銀行業協會授予「綠色銀行評價先進單位」，獲得明晟公司(MSCI)ESG評級AA級，獲得國際金融論壇「IFF全球綠色金融獎•年度獎」、中國上市公司協會「2024年上市公司可持續發展最佳實踐案例」等獎項。

完善治理架構。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44家，提升綠色金融服務低碳轉型質效。

優化政策體系。本行持續優化授信政策，單列綠色金融授信政策指引，明確將水電、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。將ESG要素融入重點行業授信政策，強化生物多樣性保護和氣候變化內容。對客戶ESG風險進行分類管理與動態評估，結合行業屬性、業務特點，不斷加大差異化政策支持及管控力度。堅持「環保一票否決制」，禁止支持境外煤炭、煤電等高碳化石能源項目，對不符合環保、產業政策的客戶與項目實行「零容忍」政策。制定《中國郵政儲蓄銀行綠色金融工作方案》，統籌部署綠色金融工作；制定《中國郵政儲蓄銀行轉型貸款業務指引》，積極支持轉型金融業務發展。

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)、經濟資本計量等方面，加大資源傾斜力度，大力支持低碳交通、可再生能源、清潔能源、綠色建築、節能環保等綠色金融重點領域。制定總行部門考核平衡計分卡核心業務指標及一級分行經營管理績效考核辦法，將綠色信貸、ESG風險等相關指標納入總行相關部門和分行績效考核體系。信貸規模與資本優先滿足綠色信貸業務。實施差異化經濟資本調節系數，下調綠色金融業務經濟資本調節系數為90%。對綠色信貸、綠色債券FTP給予15個基點優惠，對普惠型小微企業綠色信貸給予70個基點優惠。按照授權與能力相匹配的原則，差異化綠色金融業務審批權限，加大對節能環保、光伏發電、風電、生物質能發電、水電等綠色金融領域的審批授權。開通審查審批「綠色通道」，加大平行作業支持力度，支持綠色金融業務發展。

持續產品創新。一是落地多項首筆業務。落地全國首筆「ESG貸款+保險」業務，發放首筆「ESG氣候金融貸」，發放行內首筆農村集體經濟組織光伏貸款。二是創新綠色金融場景。創新「綠色G貼」，截至報告期末，累計貼現票面金額42.16億元。圍繞綠色金融、綠色生活、綠色公益等場景，手機銀行低碳專區推出個人碳賬戶，記錄用戶低碳行為，提供權益兌換等激勵，倡導用戶踐行低碳生活。三是大力發展碳金融、轉型金融業務。與公眾環境研究中心(IPE)合作，為企業客戶提供碳核算服務，截至報告期末，累計開展企業碳核算服務突破1萬戶；落地多筆轉型金融、可持續發展掛鉤融資業務。

強化ESG風險管理。本行將環境和氣候風險納入全面風險管理體系，建立環境信息數據庫，識別和評估氣候風險，開展ESG及氣候風險專項排查和氣候風險壓力測試，不斷提升ESG及氣候風險管理能力。加強應用金融科技工具和手段，持續優化完善綠色金融大數據平台，在本行「金睛」信用風險監控系統中收集、整理和分析政府、企業公開的環境信息，搭建環境信息數據庫。依託公眾環境研究中心(IPE)的動態環境績效評價(DEPA)解決方案，從污染防治、環境管理、社會監督等角度對企業的環境表現開

展動態評估，快速高效識別企業的環境信用風險，提升信貸管理的質效。連續八年開展ESG及氣候風險專項排查，開展全行ESG風險及高耗能、高排放企業氣候風險專項排查，針對風險客戶逐項制定風險化解措施。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。

延伸小案例

福建省分行落地行內首單轉型貸款業務，高效助力轄區內傳統行業企業轉型升級發展。該產品以可持續發展為目標，科學匹配貸款投向，依託特色的利率結構設計及政策支撐保障。該筆貸款發放對象為福建某再生纖維生產企業。該企業自成立以來，通過科技創新、技術改造等方式，持續提升生產質效、促進節能減排，致力於打造綠色循環經濟體，與本行轉型貸款業務重點支持的主體類型高度契合。福建省分行了解到該企業1萬噸環保再生纖維技改項目有資金需求後，第一時間成立總分協同推進小組，量身定制產品方案，與環境評價專業三方機構跨界合作，為企業提供「融資+融智」服務，成功落地行內首單轉型貸款業務，為轉型項目提供長期資金保障。該業務提升了傳統行業轉型融資的精準性、可得性，是本行繼可持續發展掛鉤貸款產品後，在轉型金融領域又一重大創新實踐。

加強能力建設。積極參與生態環境部、中國人民銀行、國家金融監督管理總局、中國金融學會綠色金融專業委員會、中國銀行業協會、中國環境科學學會氣候投融資專業委員會、中國上市公司協會、高校研究機構等組織舉辦的研討交流活動。加強與外部專業機構合作，學習借鑒國際綠色金融領先機構的智慧和經驗。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。36家一級分行及子公司簽訂生態環境保護工作責任書，履行國有大行的政治責任和社會責任。

環境和社會責任

綠色運營

貫徹低碳發展理念，持續踐行綠色運營。組織36家一級分行及控股子公司主要負責人簽訂《2024年度生態環境保護工作責任書》，印發《中國郵政儲蓄銀行綠色金融工作方案》《中國郵政儲蓄銀行關於認真落實過緊日子要求的工作方案》《中國郵政儲蓄銀行落實「習慣過緊日子」行動方案》《轉發中國郵政集團有限公司關於印發〈牢固樹立過緊日子思想做艱苦奮鬥勤儉節約風尚的傳播者實踐者示範者——致中國郵政集團有限公司廣大幹部職工的倡議書〉的通知》，倡導綠色低碳、文明健康的工作生活方式，厚植節約增效、綠色發展理念。總行機關按季開展綠色辦公檢查，進一步加強節電、節水管理，提升員工綠色辦公意識，規範員工用能行為。盡量減少彩色打印、過程文稿打印，提倡雙面打印，節約用紙。開展「堅決杜絕餐飲浪費、攜手共築食品安全防線」專項檢查，加強宣傳教育，強化勤儉節約意識。積極響應地方政府節能減排工作要求，總行連續三年完成北京市下達的能耗總量控制目標，2024年總行能源消費總量降幅達5%以上。

推進綠色建築建設，對標綠色建築設計標準，應用先進節能技術。印發《中國郵政儲蓄銀行基建工程初步設計實施細則（2024年修訂版）》，新增「綠色建築設計」專篇，因地制宜貫徹綠色建築標準，核算建築全壽命期碳排放量，增加暖通空調系統、給水排水系統、電氣及照明系統等綠色設計要求。北京、廣東、河北、河南等分行營運用房裝修改造項目嚴格按照《公共建築節能設計標準》《綠色建築評價標準（GB/T50378-2019）》設計，上海黃浦區支行及外灘私人銀行中心改造項目按照《民用建築節水設計標準》施工設計，應用《上海市既有公共建築節能改造技術措施目錄》節能技術，高標準落實屬地政府綠色低碳建築工作要求。合肥基地已建成光伏發電系統，總裝機容量125.345kW，2024年發電量13.99萬kWh，自投產以來累計發電42萬kWh，100%實現自發自用。

員工關愛

持續推動職工小家建設，完成2021-2023年全行模範職工小家評比表彰和全國郵政系統模範職工小家評選工作，推選小家建設先進典型，推廣優秀建家經驗。規範部署全行職工小家建設工作，更新小家視覺識別系統，逐步把職工小家建設成員工關愛服務中心，發展服務中心和文化活動中心，有效提升工會組織服務職工的能力和水平。



» 郵儲銀行職工小家



開展職工文體活動，豐富職工文化生活，培育團結向上、奮勇爭先的精神風貌。舉辦豐富多彩的職工體育活動，提升員工的身體素質，促進員工之間的交流與合作，增強團隊凝聚力和開拓力。



» 總行機關第三屆運動會

» 第三屆職工乒乓球比賽

» 2024年職工台球排位賽

舉辦2024年全行逐浪草地音樂節暨嘉年華活動，展現新時代郵儲銀行員工積極進取的精神風貌。音樂節現場節目全部由總分行的職工傾情出演，活動現場近千名職工參與，線上直播超2萬人參與觀看。同時，活動還邀請財富客戶現場參與各個環節，共享郵儲人的文化盛會。



» 2024年逐浪草地音樂節暨嘉年華活動

環境和社會責任

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，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，推廣心理熱線，舉辦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。

第六年開展「郵儲人年度調查」項目，持續追蹤員工體驗，覆蓋全行8成以上員工，形成《韌性生長——2023郵儲人年度調查報告》。充分運用調查結果，聚焦員工工作線之外的情緒線，側重了解員工核心關切、直接影響工作狀態和表現的方面，從「組織發展」和「員工成長」雙視角，挖掘堅韌的力量，提振生長的信心。

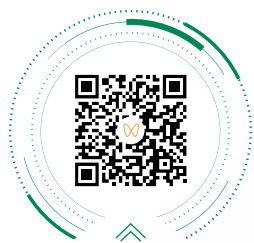


» 本行持續建設心靈驛站



» 《韌性生長——2023郵儲人年度調查報告》

中國郵政儲蓄銀行2023年度高質量發展《聚勢 見未來》表彰頒獎禮於7月27日在北京舉行，表彰郵儲銀行2023年經營質效優異、能力提升顯著的一級分行、重點城市分行，以及在改革發展中做出突出貢獻、在績效考核中表現優秀的總分行管理人員，14家一級分行、10家城市分行、13名個人獲得表彰。發佈活動主題片《聚勢2023》，影片將鏡頭投向了九家優秀分行不同業務崗位的工作日常，從甘南高海拔高原到吉林長白山林地，從新疆維吾爾族大巴扎到安徽普通縣域小城，從山東微山湖畔到江西景德鎮瓷都，處處都有郵儲人格盡職守、辛勤付出的身影，通過一個個日常卻感人的工作場景，反映出奮鬥在祖國廣袤的土地上的19萬郵儲人的勳力同心、開拓進取的精神風貌。



掃碼觀看
《聚勢2023》主題片



» 《聚勢2023》主題片崗位故事

消費者權益保護

本行高度重視消費者權益保護工作，踐行金融為民的責任擔當，把實現好、維護好、發展好消費者合法權益作為出發點和落腳點，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，持續完善事前防控、事中管控、事後監督全鏈條消保工作體系，切實履行消費者權益保護主體責任，為金融高質量發展提供有力支撐。

報告期內，本行持續加強體制機制建設，強化高層履職，修訂總行消保委員會工作規則，建立消保委員會議定事項落實跟蹤機制，不斷完善治理體系。建立「1+1+3」消保工作支撐機制，搭建「一個知識共享平台」「一項總分行常態化經驗交流機制」「投訴典型案例、消保審查典型案例、金融知識宣傳作品庫三類工作資料庫」，賦能各級機構提升消保工作水平。持續推進投訴管理數智化轉型，開發投訴智能分類模型，新增投訴標籤榜、上升最快標籤榜、投訴報告及風險線索自動生成等功能，提高投訴問題定位精準性，強化監測提示和溯源整改。全面提升消保審查工作質效，印發審查工作指引及審查要點，編寫審查案例，強化審查經驗交流分享，優化審查平台功能，上線審查意見智能推薦功能，推動審查工作數智化轉型。深入開展金融教育宣傳，積極開展「『3·15』教育宣傳活動」「普及金融知識萬里行」「金融教育宣傳月」等集中教育宣傳活動，觸及消費者近10億人次。

本行推出全行消保工作標識——「U心消保」，以「由心守護 用心服務」為理念，在全行上下營造「同頻共振」的良好宣傳氛圍。各級機構充分發揮點多面廣、網點下沉的優勢，持續開展「金融知識進鄉村——郵你鄉伴」特色宣傳活動，推動金融教育宣傳資源向農村地區、邊遠山區、少數民族聚集區等欠發達地區傾斜，讓金融教育宣傳活動直

達基層群眾，打通金融教育「最後一公里」。2024年，本行共計深入32,907個鄉村開展金融教育宣傳活動，累計觸及消費者人數超7,700萬人次。同時，各級機構依託當地資源稟賦與優勢，積極探索教育宣傳新路徑，將金融教育宣傳與交通出行、傳統文化、日常餐飲、體育運動等元素相結合，打好「金融教育+」組合拳，讓金融知識真正融入消費者日常生活。

社會責任

持續開展郵愛公益，積極奉獻社會

2024年郵愛公益日啟動儀式將紀念長征出發90週年與郵愛公益日活動相結合，以「輝映紅飄帶 郵愛新征程」為主題，採用貴陽主會場與長征沿線的江西、湖南、四川、甘肅、陝西5省聯動開展的形式，通過旗幟傳遞、開展主題健步走等形式，將紅色主題教育、綠色低碳理念和公益志願理念融入公益日啟動儀式中，傳承和弘揚長征精神，秉承初心，播撒希望，積極向社會傳遞郵愛公益理念。全國各地分行同步開展多種形式的公益活動，在網點內外開展郵愛公益宣傳，倡導公益文化，培育公益氛圍，致力於讓公益的善舉溫暖人心，讓公益的精神持續傳遞。

開展郵愛自強班幫扶結對，與郵愛自強班建立幫扶結對關係，因地制宜開展公益活動。本年度，共有18家單位前往結對學校開展郵愛公益尋訪活動，郵愛公益影響力不斷擴大，彰顯本行履行企業社會責任的良好企業形象，以教育力量助力鄉村振興。

有關本行服務鄉村振興、普惠金融等方面工作的詳情，請參見「討論與分析-業務綜述」；本行可持續發展的具體情況，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2024年可持續發展報告》。

關聯交易及關聯交易管理制度的執行情況

重大關聯交易情況

為進一步盤活存量資產，節約資本佔用，提升對「三農」、消費、小微企業等本行信貸差異化增長重點領域投放的支撐能力，助力高質量發展，2024年5月30日，本行召開董事會2024年第四次會議，審議通過了《關於向中郵資本管理有限公司轉讓部分信託受益權和資產管理計劃收益權的議案》(以下簡稱該議案)，擬以合計5,157,620.95萬元價格(最終以經財政部備案的評估結果5,142,287.78萬元為準)向郵政集團的全資子公司中郵資本管理有限公司轉讓底層為9支產業基金和1支產業基金管理公司份額收益權的信託受益權或資產管理計劃收益權，構成本行重大關聯交易。2024年6月3日，本行與中郵資本管理有限公司簽訂《信託受益權轉讓合同》及《資產管理計劃收益權轉讓合同》。2024年6月28日，該議案經本行2023年年度股東大會審議通過。詳情請參見本行刊登的公告。

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，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)。

根據《銀行保險機構關聯交易管理辦法》(中國銀行保險監督管理委員會令[2022]1號)的相關要求，本行與郵政集團於2024年9月30日簽署《中國郵政儲蓄銀行股份有限公司與中國郵政集團有限公司代理營業機構委託代理銀行業務框架協議補充協議(2024年版)》，對代理營業機構人民幣儲蓄代理費率和外幣儲蓄代理費定價進行調整，同時將本行與郵政集團於2016年簽署的《委託代理銀行業務框架協議》及其補充協議按照統一交易協議管理。

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。



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1,201.13億元，綜合費率為1.15%，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2024年12月31日止年度			
	日均餘額	調整前 分檔費率(%)	調整後 分檔費率(%)	儲蓄代理費
活期	2,131,125	2.33	1.992	46,016
定活兩便	13,565	1.50	1.302	190
通知存款	20,467	1.70	1.475	331
三個月	171,583	1.25	1.085	2,011
半年	257,800	1.15	1.001	2,770
一年	6,412,608	1.10	0.999	67,193
兩年	507,639	0.35	0.149	1,298
三年	893,786	0.10	0.020	529
五年	6,989	-	-	-
每日儲蓄現金(含在途)餘額	15,048	1.50	1.500	(225) ¹
合計	10,415,562		1.15%	120,113

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。

關聯交易及關聯交易管理制度的執行情況

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第一次被動調整，於2024年對儲蓄代理費分檔費率進行了第二次被動調整。2024年3月29日工商銀行、建設銀行、農業銀行和中國銀行四大國有商業銀行2023年度業績公告完畢，四大國有商業銀行的平均淨利差為1.44%，低於2022年重置後的被動調整下限1.64%，再次觸發被動調整。經本行董事會2024年第八次會議和2024年第一次臨時股東大會審議通過，本行對代理人民幣個人存款業務儲蓄代理費率進行了調整，對2024年7月1日至郵儲銀行股東大會批准之日期間的儲蓄代理費按照調整後的分檔費率進行結算，並優化被動調整機制觸發條件。詳情請參見本行刊登的公告。2024年代理費綜合費率同比下降9個基點，在代理儲蓄存款增長11.98%的情況下，儲蓄代理費同比增加44.90億元，增長3.88%，增速同比下降6.48個百分點。其中，2024年7-12月代理費綜合費率為1.08%，同比下降16個基點，儲蓄代理費同比減少19.68億元，降幅3.32%。本次調整有利於優化存款結構，降低代理儲蓄存款的綜合成本，促進代理儲蓄存款業務長期健康發展。

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人民幣-23.18億元¹。

代理吸收外幣存款業務

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，而是根據市場慣例計算。

鑒於倫敦同業拆放利率(LIBOR)報價已全部終止，本行對代理吸收外幣存款業務儲蓄代理費定價進行更新，以適應市場最新情況，調整後的定價機制為：對於短期外幣儲蓄存款，以外幣同業拆借市場利率等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，在短期綜合利率基礎上，結合全球利率互換市場利率、國債收益率等期限點差，計算對應期限外幣儲蓄存款的綜合利率，並以中國外幣拆借利率與銀行業公認的相關外幣同業拆借利率等為基礎進行調整，再減去對應期限綜合付息率，即為長期外幣儲蓄代理費率。詳情請參見本行刊登的公告。

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。

1 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，2024年人民幣存款儲蓄代理費及其他合計金額為1,177.95億元。

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125.11億元。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60.85億元，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64.26億元。

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。2024年10月30日，本行召開董事會2024年第九次會議，審議通過了關於中國郵政集團有限公司和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》續期的議案，同意順延本行與郵政集團《土地使用權及房屋租賃框架協議》的有效期，延長期限為三年(2025年1月1日至2027年12月31日)。詳情請參見本行刊登的公告。

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0.48億元；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9.09億元。

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。2024年10月30日，本行召開董事會2024年第九次會議，審議通過了關於中國郵政集團有限公司和中國郵政儲蓄銀行股份有限公司《綜合服務框架協議》續期的議案，同意順延本行與郵政集團《綜合服務框架協議》的有效期，延長期限為三年(2025年1月1日至2027年12月31日)。詳情請參見本行刊登的公告。

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10.68億元。

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39.92億元。

關聯交易及關聯交易管理制度的執行情況

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《商標許可使用協議》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，本行召開董事會2021年第十二次會議，審議通過了關於中國郵政集團有限公司和中國郵政儲蓄銀行股份有限公司《商標許可使用協議》履行決策程序的議案，本行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。2024年10月30日，本行召開董事會2024年第九次會議，審議通過了關於繼續履行中國郵政集團有限公司和中國郵政儲蓄銀行股份有限公司《商標許可使用協議》的議案，本行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。詳情請參見本行刊登的公告。

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》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。

國家金融監督管理總局規則下關聯交易總體情況

截至報告期末，本行國家金融監督管理總局規則下的授信類關聯交易餘額為人民幣1,004.93億元，資產轉移類關聯交易金額為人民幣755.56億元，服務類關聯交易金額為人民幣1,421.18億元，存款和其他類關聯交易金額為人民幣2,790.44億元。本行對單個關聯方的授信餘額（扣除保證金存款、質押的銀行存單和國債金額，下同）佔資本淨額的比例最高為2.39%，對單個關聯法人或非法人組織所在集團客戶的合計授信餘額佔資本淨額的比例最高為2.39%，對全部關聯方的授信餘額佔資本淨額的比例最高為8.24%，均符合《銀行保險機構關聯交易管理辦法》（中國銀行保險監督管理委員會令[2022]1號）相關比例要求。

兩地交易所規則下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。

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

2024年，本行與郵政集團及其關聯人之間授信類日常關聯交易上限為人民幣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人民幣25.20億元。

非授信類關聯交易

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

關聯交易類型	人民幣億元	
	2024年度 上限金額	截至2024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	15.30	9.09
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	0.48
郵政集團及／或其關聯人向本行銷售郵品並提供郵寄服務	4.90	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	16.50	13.46
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	25.70	12.28
郵政集團及／或其關聯人向本行提供勞務	19.80	11.64
本行向郵政集團及／或其關聯人提供代理銷售保險服務	47.00	7.60
本行向郵政集團及／或其關聯人提供代銷（經銷）貴金屬業務	9.00	1.17
本行向郵政集團及／或其關聯人銷售生產材料及其他商品	2.70	0.35
本行向郵政集團及／或其關聯人提供勞務	4.60	1.75

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獲香港上市規則項下獲全面豁免。

關聯交易及關聯交易管理制度的執行情況

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	2024年度	截至2024年
	上限金額	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	43.20	11.35
本行與中國銀聯股份有限公司之間的清算服務-本行收取資金	98.80	35.29

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

本行已聘任畢馬威會計師事務所根據香港上市規則的要求匯報持續關聯交易。畢馬威會計師事務所已致函董事會，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。一是嚴格落實監管認定標準，按照實質重於形式原則動態管理關聯方名單，加強關聯方信息監測和疑似關聯方篩查，進一步提高關聯方信息的準確性和全面性。二是建立包括關聯交易管理辦法、知識手冊、系統操作手冊及監管規則匯編的「1+3」關聯交易制度規範體系，健全關聯交易管理機制，規範履行關聯交易審查、審批及備案等程序，持續開展關聯交易上限執行和監測管理，積極推進關聯交易管理數智化建設，有效控制關聯交易風險。三是通過關聯交易專題培訓、規則宣貫、專項研究、提示指引等多種措施，深化關聯交易合規督導，強化全行關聯交易合規意識，提升關聯交易管理能力。

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」。

其他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」。

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11.95億元。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	其他	郵政集團	關於持股意向和減持意向的承諾	2019年6月18日	長期	是	是
		本行董事、高級管理人員	攤薄即期回報採取填補措施的承諾	2019年6月18日	長期	是	是
		本行	攤薄即期回報採取填補措施的承諾	2019年6月18日	長期	是	是
	解決同業競爭	郵政集團	關於避免同業競爭承諾	2019年10月10日	長期	是	是
	解決土地等產權瑕疵	郵政集團	關於向中國郵政儲蓄銀行股份有限公司注入的土地、房產相關事項的確認函	2019年8月27日	長期	是	是
	解決關聯交易	郵政集團	減少和規範關聯交易的承諾	2019年11月6日	長期	是	是
與2021年A股非公開發行相關的承諾	股份認購與股份限售	郵政集團	關於進一步明確擬認購中國郵政儲蓄銀行股份有限公司非公開發行A股股票數量的承諾	2021年2月5日	自A股非公開發行取得股權之日起5年	是	是
與2023年A股非公開發行相關的承諾	股份認購與股份限售	中國移動通信集團有限公司	關於認購中國郵政儲蓄銀行股份有限公司新增股份事宜的承諾	2023年2月24日	自A股非公開發行取得股權之日起5年	是	是

資產押記

截至報告期末，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」。

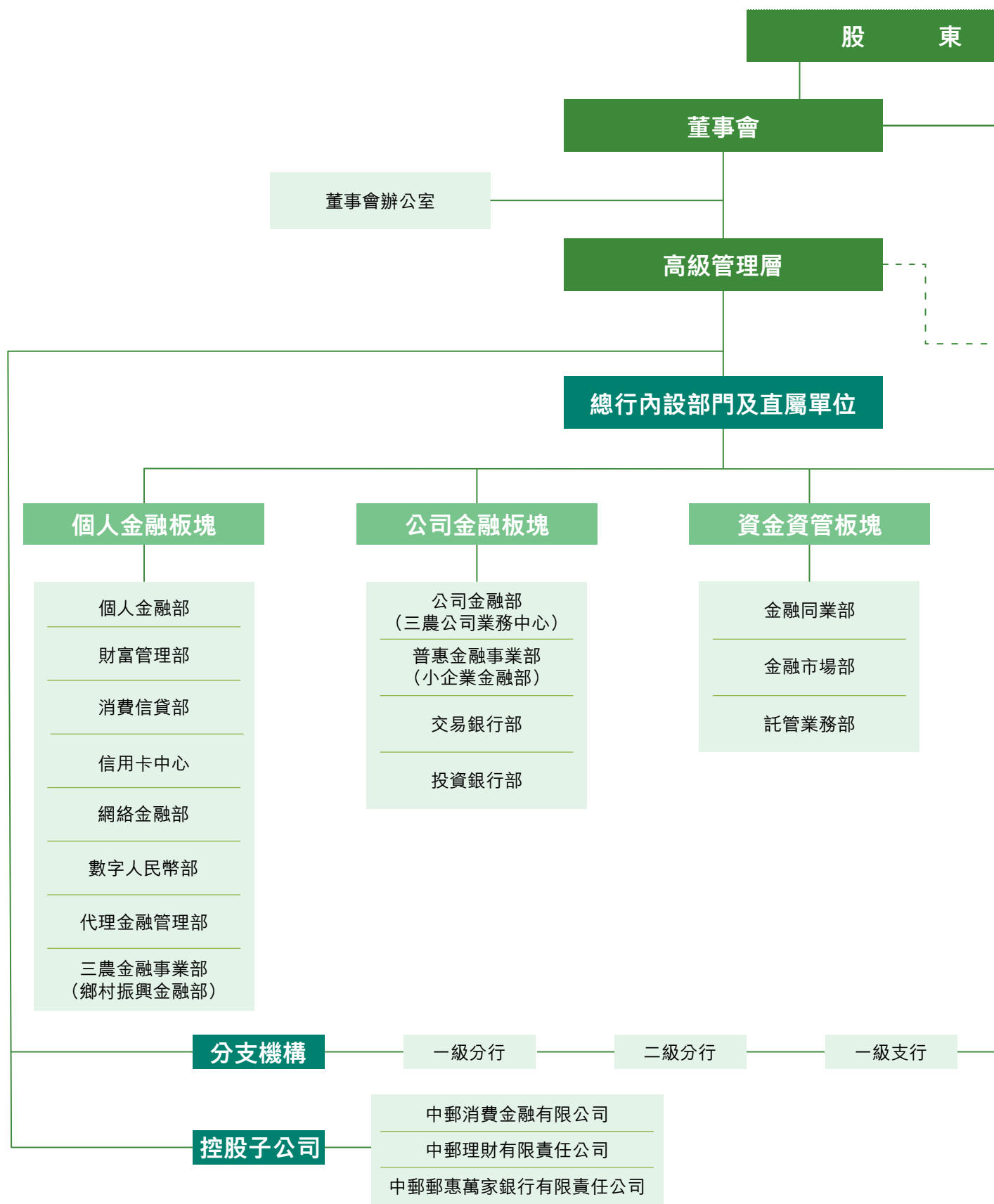
本行及本行董事、監事、高級管理人員、控股股東受處罰情況

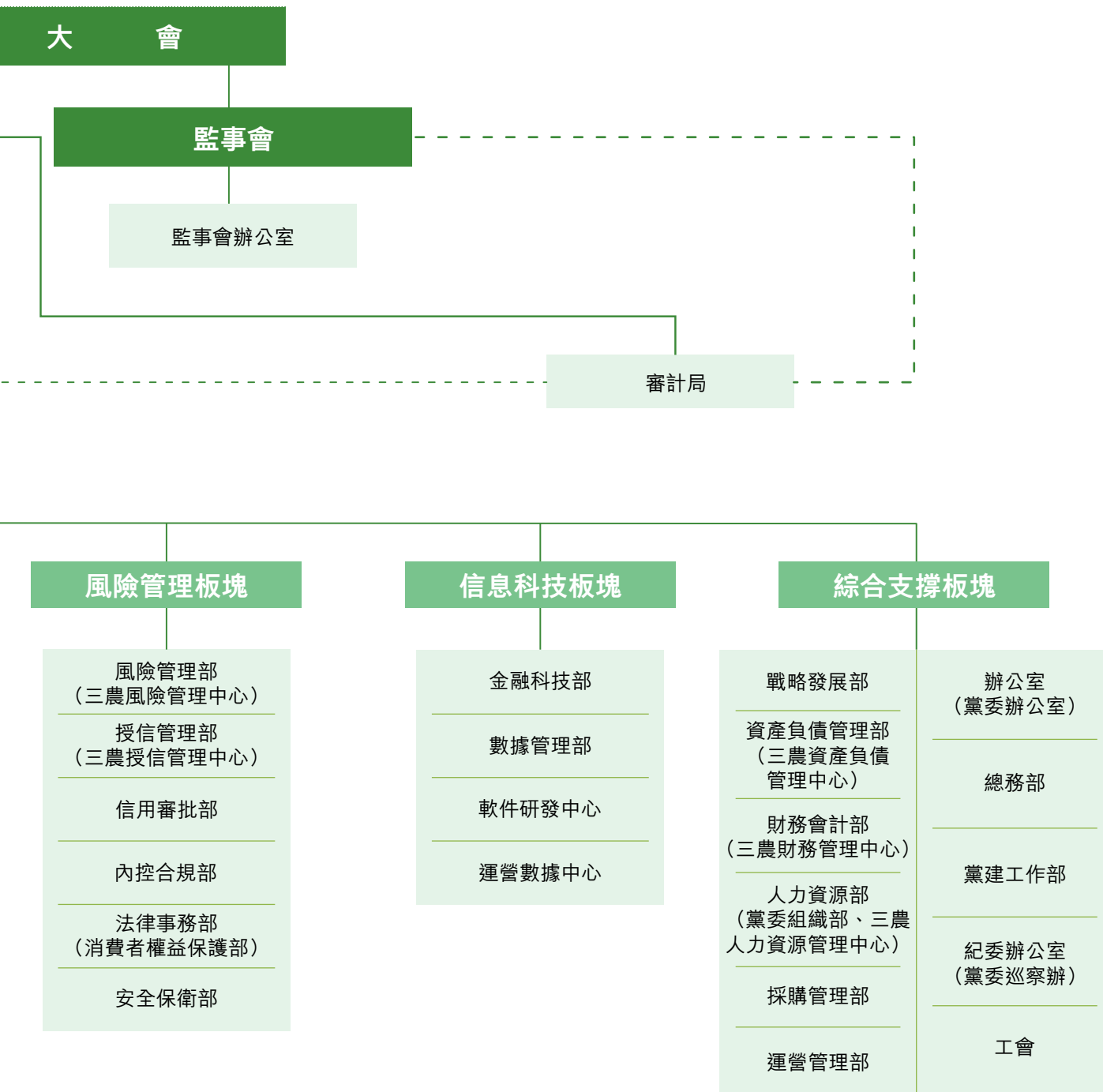
報告期內，本行或本行控股股東、董事、監事、高級管理人員不存在涉嫌犯罪被立案調查、受到刑事處罰或重大行政處罰，涉嫌違法違規被中國證監會立案調查、行政處罰、採取行政監管措施，或者被證券交易所採取紀律處分的情況；本行的控股股東、董事、監事、高級管理人員不存在涉嫌違法違規被有關機關採取留置或強制措施且影響其履行職責的情況。

其他重大事項

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





二級支行

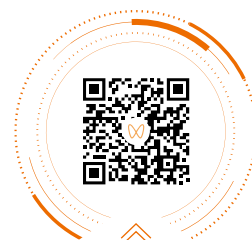
說明：—— 第一匯報路徑

----- 第二匯報路徑



財務報告及其他

獨立核數師報告	184
財務報告	193
附錄：補充資料	366
機構名錄	369



掃碼觀看
本行宣傳片「向未來生長」

獨立核數師報告

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

我們已審計中國郵政儲蓄銀行股份有限公司(以下簡稱「貴行」)及其子公司(以下統稱「貴集團」)列載於第193至365頁的合併財務報表，包括於二零二四年十二月三十一日的合併財務狀況表與截至該日止年度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，及合併財務報表附註，包括重要會計政策概要。

我們認為，該等合併財務報表已根據國際會計準則理事會頒佈的國際財務報告會計準則的規定，真實而公允地反映了貴集團於二零二四年十二月三十一日的合併財務狀況及其截至該日止年度的合併經營成果及合併現金流量，並已遵照香港《公司條例》的披露要求適當編製。

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。我們在該等準則下承擔的責任已在本報告「核數師對合併財務報表審計的責任」部分中作進一步闡述。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(包含國際獨立性標準)》(以下簡稱「道德守則」)，以及中華人民共和國境內關於合併財務報表審計相關的其他職業道德方面的要求，我們獨立於貴集團，並已履行這些道德要求以及道德守則中的其他職業道德責任。我們相信，我們所獲得的審計證據是充分、適當的，為我們的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，認為對本期財務報表審計最為重要的事項。這些事項的應對以對財務報表整體進行審計並形成審計意見為背景，我們不對這些事項單獨發表意見。

獨立核數師報告

關鍵審計事項 (續)

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

請參閱財務報表附註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。

關鍵審計事項

在審計中如何應對該事項

於2024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81,275.27億元，減值準備餘額人民幣2,290.58億元；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7,856.75億元，減值準備餘額人民幣7.72億元。貴集團以攤餘成本計量的其他債務工具總額人民幣248.23億元，減值準備餘額人民幣120.34億元。

貴集團根據《國際財務報告準則第9號－金融工具》，採用預期信用損失模型計量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。

與評價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審計程序中包括以下程序：

- 利用畢馬威信息技術專家的工作，了解和評價與客戶貸款及墊款及以攤餘成本計量的其他債務工具審批、放款、監控、階段劃分以及預期信用損失計提相關的關鍵財務報告內部控制的設計和運行的有效性。
- 利用畢馬威金融風險管理專家的工作，評價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模型的適當性，包括評價模型使用的信用風險階段劃分、違約概率、違約損失率、違約風險敞口、前瞻性調整及其他調整等參數和假設的合理性，及其中所涉及的關鍵管理層判斷的合理性。

獨立核數師報告

關鍵審計事項 (續)

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)

請參閱財務報表附註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。

關鍵審計事項

在審計中如何應對該事項

運用預期信用損失模型確定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的過程中涉及到若干關鍵參數和假設的應用，包括信用風險階段劃分、違約概率、違約損失率、違約風險敞口等參數和估計，同時考慮前瞻性調整及其他調整因素，在這些參數的選擇和假設的應用過程中涉及較多的管理層判斷。

由於客戶貸款及墊款及以攤餘成本計量的其他債務工具預期信用損失金額重大且計量具有高度的估計不確定性，並涉及重大管理層判斷和假設，我們將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識別為關鍵審計事項。

- 評價預期信用損失模型使用的關鍵數據的完整性和準確性。我們將管理層用以評估減值準備的客戶貸款及墊款及以攤餘成本計量的其他債務工具清單總額與總帳進行比較，驗證數據的完整性；選取樣本，將單項客戶貸款及墊款及以攤餘成本計量的其他債務工具的信息與相關協定及其他有關文檔進行比較，以評價數據的準確性。針對關鍵外部數據，我們將其與公開信息來源進行核對，以評價數據的準確性。
- 針對需由系統運算生成的關鍵內部數據，我們選取樣本將系統輸入數據核對至原始文檔以評價系統輸入數據的準確性。此外，利用畢馬威信息技術專家的工作，選取樣本，測試客戶貸款及墊款逾期信息系統計算邏輯的準確性。

獨立核數師報告

關鍵審計事項(續)

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)

請參閱財務報表附註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。

關鍵審計事項

在審計中如何應對該事項

- 評價管理層做出的關於客戶貸款及墊款及以攤餘成本計量的其他債務工具信用風險自初始確認後是否顯著增加的判斷以及是否已發生信用減值的判斷的合理性。我們基於風險導向的方法，按照行業分類對企業貸款及墊款和其他債務工具進行分析，自受目前經濟環境影響較大的行業以及其他存在潛在信用風險的債務人中選取樣本，查看相關資產的逾期信息、向客戶經理詢問債務人的經營狀況、檢查借款人的財務信息以及搜尋有關債務人業務的市場信息等，以了解債務人信用風險狀況，評價管理層階段劃分結果的合理性。

獨立核數師報告

關鍵審計事項(續)

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)

請參閱財務報表附註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。

關鍵審計事項

在審計中如何應對該事項

- 對於已發生信用減值的客戶貸款及墊款及以攤餘成本計量的其他債務工具，我們選取樣本，檢查了貴集團基於借款人和擔保人的財務信息、抵質押物的評估報告、其他已獲得信息並考慮未來可能因素得出的預計未來現金流量及折現率而計算的預期信用損失的合理性。
- 基於上述工作，我們選取樣本檢查了客戶貸款及墊款及以攤餘成本計量的其他債務工具預期信用損失的計算準確性。
- 對預期信用損失模型組成部分和重要假設執行追溯複核，評價預期信用損失估計是否存在管理層偏向的跡象。
- 評價與客戶貸款及墊款及以攤餘成本計量的其他債務工具預期信用損失相關的財務報表信息披露是否符合相關會計準則的規定。

獨立核數師報告

關鍵審計事項(續)

與中國郵政集團有限公司之間代理銀行業務的相關代理費

請參閱財務報表附註40.3.1(1)「接受郵政集團提供的代理銀行業務服務」。

關鍵審計事項

在審計中如何應對該事項

貴集團通過自營網點和中國郵政集團有限公司所屬的代理網點開展業務。根據貴行與母公司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定》(「框架協議」)，代理網點以貴行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。

貴集團代理網點的業務規模大且佔比高，是貴集團服務網絡的重要組成部分。2024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1,178.14億元，代理銷售及其他傭金支出為人民幣64.26億元，代理儲蓄結算業務支出為人民幣60.85億元。

由於代理銀行業務存在特定性質，相關交易的金額及披露對財務報表影響重大，我們將與中國郵政集團有限公司之間代理銀行業務的相關代理費識別為關鍵審計事項。

與評價與中國郵政集團有限公司之間代理銀行業務的相關代理費相關的審計程序中包括以下程序：

- 了解和評價代理銀行業務代理費相關的關鍵財務報告內部控制的設計和運行的有效性。
- 檢查框架協議，並對儲蓄代理費執行實質性分析程序，使用代理網點吸收存款數據和對應檔次的存款費率，為儲蓄代理費設定預期值，並將預期值與儲蓄代理費賬面金額進行比較。
- 就本年度的代理費發生額，向中國郵政集團有限公司實施函證程序。
- 評價與中國郵政集團有限公司的代理銀行業務代理費相關的財務報表信息披露是否符合相關會計準則的規定。

獨立核數師報告

合併財務報表及核數師報告以外的信息

貴行董事須對其他信息負責。其他信息包括刊載於年報內的全部信息，但不包括合併財務報表及我們的核數師報告。

我們對合併財務報表的意見不涵蓋其他信息，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了解到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，我們沒有任何事項需要報告。

董事對合併財務報表的責任

貴行董事負責根據國際會計準則理事會頒佈的國際財務報告會計準則的規定及香港《公司條例》的披露要求編製合併財務報表，使其實現公允反映，並設計、執行和維護必要的內部控制，以使合併財務報表不存在由於舞弊或錯誤而導致的重大錯報。

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，披露與持續經營有關的事項（如適用），並運用持續經營假設，除非董事計劃對貴集團進行清算、停止經營，或別無其他現實的選擇。

審計委員會協助貴行董事履行監督貴集團的財務報告過程的責任。

獨立核數師報告

核數師對合併財務報表審計的責任

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導致的重大錯報取得合理保證，並出具包含我們審計意見的核數師報告。我們僅向全體股東報告，除此之外，我們的報告不可用作其他用途。我們不會就本報告的內容，向任何其他人士負責或承擔法律責任。

合理保證是高水平的保證，但並不能保證按照《國際審計準則》執行的審計在某一重大錯報存在時總能發現。錯報可能由於舞弊或錯誤導致，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賴合併財務報表所作出的經濟決定，則通常認為錯報是重大的。

在根據《國際審計準則》執行審計的過程中，我們運用職業判斷，並保持職業懷疑。我們亦：

- 識別和評估由於舞弊或錯誤導致的合併財務報表重大錯報風險，設計及執行審計程序以應對這些風險，以獲取充分、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的風險高於未能發現因錯誤而導致的重大錯報的風險。
- 了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假設的恰當性作出結論。根據所獲取的審計證據，就可能對貴集團的持續經營能力產生重大疑慮的事項或情況是否存在重大不確定性得出結論。如果我們認為存在重大不確定性，則有必要在核數師報告中提請使用者注意合併財務報表中的相關披露。假若披露不充分，則我們應當發表非無保留意見。我們的結論是基於核數師報告日止所取得的審計證據。然而，未來的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相關交易和事項。
- 計劃和執行集團審計，以獲取關於集團內實體或業務單位財務信息的充足、適當的審計憑證，作為對集團財務報表形成意見的基礎。我們負責指導、監督和覆核就集團審計目的而執行的審計工作。我們為審計意見承擔全部責任。

獨立核數師報告

核數師對合併財務報表審計的責任(續)

除其他事項外，我們與審計委員會就計劃的審計範圍、時間安排和重大審計發現等事項進行溝通，包括我們在審計中識別出的值得關注的內部控制缺陷。

我們還就已遵守獨立性相關的職業道德要求向審計委員會提交聲明，並與審計委員會溝通可能被合理認為影響我們獨立性的所有關係和其他事項，以及為消除對獨立性的威脅採取的行動或防範措施(如適用)。

從與審計委員會溝通的事項中，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。我們在核數師報告中描述這些事項，除非法律法規禁止公開披露這些事項，或在極端罕見的情況下，如果合理預期在核數師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。

負責審計並出具本獨立核數師報告的項目合夥人是李樂文。

畢馬威會計師事務所

執業會計師

香港中環

遮打道十號

太子大廈八樓

二零二五年叁月二十七日

合併損益及其他綜合收益表

截至2024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	2024年度	2023年度
利息收入	5	508,243	498,327
利息支出	5	(222,120)	(216,524)
利息淨收入	5	286,123	281,803
手續費及佣金收入	6	40,753	51,104
手續費及佣金支出	6	(15,471)	(22,852)
手續費及佣金淨收入	6	25,282	28,252
交易淨收益	7	4,185	4,460
證券投資淨收益	8	29,559	24,719
以攤餘成本計量的金融資產終止確認產生的淨收益		3,058	2,242
分佔聯營企業收益		25	18
其他業務淨收益	9	901	1,418
營業收入		349,133	342,912
營業支出	10	(226,096)	(225,142)
信用減值損失	12	(28,423)	(26,167)
其他資產減值損失		(22)	(4)
稅前利潤		94,592	91,599
所得稅費用	13	(7,876)	(5,175)
淨利潤		86,716	86,424
淨利潤歸屬於：			
銀行股東		86,479	86,270
非控制性權益		237	154

合併損益及其他綜合收益表

截至2024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	2024年度	2023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	(63)	(12)
指定以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的			
權益工具的公允價值變動	37.3	141	(1,135)
權益法下不能轉損益的其他綜合收益	37.3	30	2
小計		108	(1,145)
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	5,079	1,433
小計		5,079	1,433
本年綜合收益		91,903	86,712
綜合收益歸屬於：			
銀行股東		91,666	86,558
非控制性權益		237	154
基本及稀釋每股盈利(以每股人民幣元列示)	14	0.81	0.83

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

2024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	2024年 12月31日	2023年 12月31日
資產			
現金及存放中央銀行款項	15	1,314,703	1,337,501
存放同業及其他金融機構款項	16	262,476	189,216
拆放同業及其他金融機構款項	17	348,017	297,742
衍生金融資產	18	6,661	2,154
買入返售金融資產	19	229,842	409,526
客戶貸款及墊款	20	8,684,144	7,915,245
金融投資			
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產	21.1	1,024,165	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	21.2	668,812	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	21.3	4,637	7,326
以攤餘成本計量的金融資產	21.4	4,306,513	3,988,210
於聯營企業之權益	23	733	673
不動產和設備	24	60,250	55,220
遞延所得稅資產	25	61,185	62,508
其他資產	26	112,772	69,258
資產總額		17,084,910	15,726,631
負債			
向中央銀行借款	28	26,138	33,835
同業及其他金融機構存放款項	29	135,599	95,303
同業及其他金融機構拆入款項	30	47,299	60,212
衍生金融負債	18	7,199	3,595
賣出回購金融資產款	31	194,524	273,364
吸收存款	32	15,287,541	13,955,963
應交企業所得稅		192	79
已發行債務證券	33	241,980	261,138
遞延所得稅負債	25	57	4
其他負債	34	112,732	86,522
負債總額		16,053,261	14,770,015

合併財務狀況表

2024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	2024年 12月31日	2023年 12月31日
股東權益			
股本	35.1	99,161	99,161
其他權益工具			
永續債	35.2	199,986	169,986
資本公積	36	162,681	162,682
其他儲備	37	304,498	273,740
留存收益		263,343	249,304
歸屬於銀行股東的權益		1,029,669	954,873
非控制性權益		1,980	1,743
股東權益總額		1,031,649	956,616
負債和股東權益總額		17,084,910	15,726,631

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2025年3月27日核准並許可發出。

鄭國雨
(代表董事會)

姚紅
(代表董事會)

合併權益變動表

截至2024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	永續債	資本公積	盈餘公積	一般 風險準備	其他 綜合收益					
2024年1月1日		99,161	169,986	162,682	67,010	201,696	5,034	249,304	954,873	1,743	956,616	
本年利潤		-	-	-	-	-	-	86,479	86,479	237	86,716	
其他綜合收益	37.3	-	-	-	-	-	5,187	-	5,187	-	5,187	
本年綜合收益總額		-	-	-	-	-	5,187	86,479	91,666	237	91,903	
發行永續債	35.2	-	30,000	(3)	-	-	-	-	29,997	-	29,997	
提取盈餘公積	37.1	-	-	-	8,530	-	-	(8,530)	-	-	-	
提取一般風險準備	37.2	-	-	-	-	18,191	-	(18,191)	-	-	-	
對普通股股東宣告並支付的股利	38	-	-	-	-	-	-	(40,527)	(40,527)	-	(40,527)	
對永續債持有者的分配	38	-	-	-	-	-	-	(6,342)	(6,342)	-	(6,342)	
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	-	-	-	-	-	(1,144)	1,144	-	-	-	
其他		-	-	2	-	-	(6)	6	2	-	2	
2024年12月31日		99,161	199,986	162,681	75,540	219,887	9,071	263,343	1,029,669	1,980	1,031,649	

合併權益變動表

截至2024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	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	

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2024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)

	2024年度	2023年度
來自經營活動的現金流量		
稅前利潤	94,592	91,599
調整：		
無形資產和其他資產攤銷	686	2,156
不動產和設備及使用權資產折舊	10,700	9,973
資產減值損失	28,445	26,171
— 信用減值損失	28,423	26,167
— 其他資產減值損失	22	4
金融投資利息收入	(141,737)	(139,081)
發行債券利息支出	5,471	7,137
證券投資淨收益	(32,617)	(26,961)
未實現匯兌損益	(1,271)	(252)
分佔聯營企業收益	(25)	(18)
處置不動產、設備和其他資產淨損益	(19)	10
小計	(35,775)	(29,266)
經營資產的淨減少／(增加)		
存放中央銀行款項	32,441	(52,050)
存放同業及其他金融機構款項	(73,001)	(27,945)
拆放同業及其他金融機構款項	(36,335)	(18,056)
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產	25,212	(19,003)
買入返售金融資產	52,529	29,181
客戶貸款及墊款	(796,135)	(959,472)
其他經營資產	(46,940)	(17,536)
小計	(842,229)	(1,064,881)
經營負債的淨(減少)／增加		
向中央銀行借款	(7,643)	8,781
同業及其他金融機構存放款項	40,153	16,944
同業及其他金融機構拆入款項	(12,924)	16,981
賣出回購金融資產款	(78,981)	89,767
吸收存款	1,327,559	1,224,019
其他經營負債	10,909	13,451
小計	1,279,073	1,369,943
所得稅前經營活動產生的現金流量淨額	401,069	275,796
支付的所得稅	(3,793)	(12,459)
經營活動產生的現金流量淨額	397,276	263,337
經營活動的現金流包括：		
收到的利息	382,189	370,662
支付的利息	(213,540)	(194,685)

合併現金流量表

截至2024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	2024年度	2023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		1,616,561	1,615,463
取得金融投資收益收到的現金		142,168	149,496
處置不動產和設備、無形資產和其他長期資產收到的現金		123	55
購買金融投資支付的現金		(2,218,901)	(1,994,479)
購買不動產和設備、無形資產和其他長期資產支付的現金		(20,350)	(12,963)
投資活動使用的現金流量淨額		(480,399)	(242,428)
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		241,956	494,341
分配股利、利潤或償付利息支付的現金		(37,648)	(38,039)
為發行普通股支付的現金		-	(20)
為發行永續債支付的現金		(3)	-
為發行債務證券支付的現金		-	(1)
償還債務證券支付的現金		(261,160)	(335,100)
償付租賃負債的本金和利息支付的現金		(3,923)	(3,934)
籌資活動(使用)/產生的現金流量淨額		(30,778)	192,247
匯率變動對現金和現金等價物的影響		89	91
現金和現金等價物淨(減少)/增加額		(113,812)	213,247
年初現金和現金等價物餘額		453,227	239,980
年末現金和現金等價物餘額	39	339,415	453,227

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2024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2024年12月31日，本銀行的普通股股數為991.61億股，每股面值人民幣1.00元。

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

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

於2024年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2025年3月27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2024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會計準則

2.1 本年度強制生效的新訂及經修訂的國際財務報告會計準則

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會計準則所發佈的，於2024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：

國際會計準則第1號之修訂	財務報表的列報 – 將負債分類為流動或非流動(「二零二零年修訂」) 及財務報表的列報 – 附帶契諾的非流動負債(「二零二二年修訂」)
國際財務報告準則第16號之修訂	租賃 – 售後租回的租賃負債
國際會計準則第7號之修訂	現金流量表及國際財務報告準則第7號，金融工具：披露 – 供應商財務安排

本年度應用國際財務報告會計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。

國際會計準則第1號之修訂，財務報表的列報(「二零二零年及二零二二年修訂」，統稱為「國際會計準則第1號修訂」)

國際會計準則第1號修訂影響將負債分類為流動或非流動，並已作為一個整體追溯應用。

二零二零年修訂主要澄清可於其自身股本工具結算之負債之分類。倘負債之條款可按交易對手之選擇以轉讓實體本身之股本工具之方式結算，而該轉換選擇入賬列作股本工具，則該等條款並不影響將負債分類為流動或非流動。否則，轉讓股本工具將構成負債結算及影響分類。

二零二二年修訂訂明實體於報告日期後須遵守的條件並不影響將負債分類為流動或非流動。然而，該實體須披露有關符合該等條件的非流動負債的資料。

於採納該等修訂後，本集團已重新評估將其負債分類為流動或非流動，且並無識別任何將予作出的重新分類。

合併財務報表附註

截至2024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會計準則(續)

2.1 本年度強制生效的新訂及經修訂的國際財務報告會計準則(續)

國際財務報告準則第16號之修訂，租賃－售後租回的租賃負債

該等修訂澄清實體如何於交易日後將售後租回入賬。該等修訂要求賣方－承租人應用租賃負債後續會計處理的一般規定，使其並不會確認與其保留的使用權有關的任何收益或虧損。賣方－承租人須就首次應用日期後進行之售後租回交易追溯應用該等修訂。由於本集團並無進行任何售後租回交易，故該等修訂對該等財務報表並無重大影響。

國際會計準則第7號之修訂，現金流量表及國際財務報告準則第7號，金融工具：披露－供應商財務安排

該等修訂引入新披露規定，以提高供應商財務安排的透明度及其對實體負債、現金流量及流動資金風險的影響。由於本集團並無進行任何供應商財務安排，故該等修訂對該等財務報表並無重大影響。

2.2 已發佈但尚未生效的新訂及經修訂的國際財務報告會計準則

本集團尚未提前應用以下新訂及經修訂的國際財務報告會計準則，該等準則及經修訂已經發佈但尚未生效：

	於以下日期或 以後開始的會計 期間生效
國際會計準則第21號之修訂，外匯變動的影響－缺乏可兌換性	二零二五年一月一日
國際財務報告準則第9號，金融工具及國際財務報告準則第7號， 金融工具之修訂：披露－金融工具的分類與計量之修訂	二零二六年一月一日
國際財務報告準則會計準則的年度改進－第11卷	二零二六年一月一日
國際財務報告準則第18號，財務報表列報和披露	二零二七年一月一日
國際財務報告準則第19號，無須作出公共問責的附屬公司：披露	二零二七年一月一日

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會計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2024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》(「國際財務報告會計準則」)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2024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2024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2024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2024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2024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2024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2024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2024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。

3.2.7 金融工具

(1) 金融工具的分類

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。

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2024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2024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類的金融資產。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2024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2024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2024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2024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2024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2024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2024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2024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2024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2024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	10-30年	5%	3.17%-9.50%
電子設備	3-5年	5%	19.00%-31.67%
運輸設備	4-8年	5%	11.88%-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2024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2024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2024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)的預期信用損失金額；
- 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期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2024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。

(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。

合併財務報表附註

截至2024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)

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。

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。

合併財務報表附註

截至2024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)

(3) 本集團作為出租人

在租賃開始日，本集團將租賃分為融資租賃和經營租賃。融資租賃是指無論所有權最終是否轉移但實質上轉移了與租賃資產所有權有關的幾乎全部風險和報酬的租賃。經營租賃是指除融資租賃以外的其他租賃。

本集團作為轉租出租人時，基於原租賃產生的使用權資產，而不是原租賃的標的資產，對轉租賃進行分類。如果原租賃為短期租賃且本集團選擇對原租賃應用3.2.19(2)中所述短期租賃的簡化處理，本集團將該轉租賃分類為經營租賃。

融資租賃下，在租賃期開始日，本集團對融資租賃確認應收融資租賃款，並終止確認融資租賃資產。

本集團按照固定的週期性利率計算並確認租賃期內各個期間的利息收入。應收融資租賃款的終止確認和減值按3.2.7所述的會計政策進行會計處理。未納入租賃投資淨額計量的可變租賃付款額在實際發生時計入當期損益。

經營租賃的租賃收款額在租賃期內按直線法確認為租金收入。未計入租賃收款額的可變租賃付款額在實際發生時計入當期損益。

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2024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45.3「信用風險」。

合併財務報表附註

截至2024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2024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

	2024年度	2023年度
利息收入		
存放中央銀行款項	20,252	20,003
存放同業及其他金融機構款項	5,879	4,377
拆放同業及其他金融機構款項	10,236	10,182
買入返售金融資產	5,418	5,171
客戶貸款及墊款	324,721	319,513
其中：個人貸款及墊款	196,880	203,786
企業貸款及墊款	127,841	115,727
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	14,153	13,209
以攤餘成本計量的金融資產	127,584	125,872
小計	508,243	498,327
利息支出		
向中央銀行借款	(540)	(559)
同業及其他金融機構存放款項	(1,886)	(996)
同業及其他金融機構拆入款項	(1,686)	(1,906)
賣出回購金融資產款	(2,320)	(3,260)
吸收存款	(210,217)	(202,666)
已發行債務證券	(5,471)	(7,137)
小計	(222,120)	(216,524)
利息淨收入	286,123	281,803
計入利息收入內		
上市投資利息收入	130,206	124,064
非上市投資利息收入	11,531	15,017

合併財務報表附註

截至2024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

		2024年度	2023年度
代理業務	(1)	9,229	20,857
銀行卡業務		10,593	11,925
結算與清算	(2)	9,947	10,230
理財業務		3,951	2,821
投資銀行業務	(3)	3,318	2,388
託管業務		1,255	1,131
其他		2,460	1,752
手續費及佣金收入		40,753	51,104
手續費及佣金支出		(15,471)	(22,852)
手續費及佣金淨收入		25,282	28,252

- (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2024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

	2024年度	2023年度
債券投資	4,417	4,360
衍生金融工具及其他	(232)	100
合計	4,185	4,460

8 證券投資淨收益

	2024年度	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淨收益	27,236	22,764
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	2,323	1,955
合計	29,559	24,719

9 其他業務淨收益

	2024年度	2023年度
政府補助	651	915
租賃收入	100	107
匯兌損失	(374)	(114)
其他	524	510
合計	901	1,418

合併財務報表附註

截至2024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

		2024年度	2023年度
儲蓄代理費及其他(附註40.3.1(1))		117,814	114,924
職工成本(包括董事、監事和高級管理人員薪酬)	(1)	64,045	64,017
折舊與攤銷		11,386	12,128
稅金及附加	(2)	2,616	2,703
審計費		32	35
其他支出	(3)	30,203	31,335
合計		226,096	225,142

(1) 職工成本(包括董事、監事和高級管理人員薪酬)

		2024年度	2023年度
短期薪酬			
工資、獎金、津貼和補貼		41,742	42,960
住房公積金		4,763	4,466
社會保險		3,777	3,555
其中：醫療保險費		3,621	3,406
生育保險費		65	64
工傷保險費		91	85
職工福利費		2,982	3,007
工會經費和職工教育經費		1,678	1,551
其他		48	28
小計		54,990	55,567
設定提存計劃			
基本養老保險		5,640	5,283
年金計劃		3,237	3,015
失業保險費		155	143
小計		9,032	8,441
補充退休福利和內部退養福利		23	9
合計		64,045	64,017

(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8.12億元(2023年度：人民幣6.80億元)，包括在其他支出中。

合併財務報表附註

截至2024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	2024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	
董事長					
鄭國雨 ⁽²⁾	—	—	—	—	—
執行董事					
劉建軍 ⁽³⁾	—	—	—	—	—
姚紅	—	528	229	96	853
非執行董事					
韓文博 ⁽⁴⁾	—	—	—	—	—
陳東浩 ⁽⁴⁾	—	—	—	—	—
劉新安 ⁽⁴⁾⁽⁵⁾	—	—	—	—	—
張宣波 ⁽⁴⁾⁽⁵⁾	—	—	—	—	—
胡宇靈 ⁽⁴⁾⁽⁵⁾	—	—	—	—	—
丁向明 ⁽⁴⁾	—	—	—	—	—
余明雄 ⁽⁴⁾⁽⁵⁾	—	—	—	—	—
獨立董事					
溫鐵軍	348	—	—	—	348
鍾瑞明	348	—	—	—	348
潘英麗	348	—	—	—	348
唐志宏	348	—	—	—	348
洪小源 ⁽⁶⁾	78	—	—	—	78
監事					
陳躍軍	—	540	242	96	878
白建軍	300	—	—	—	300
陳世敏	300	—	—	—	300
李躍 ⁽⁷⁾	—	—	—	—	—
谷楠楠 ⁽⁷⁾	—	—	—	—	—
已離任的董事和監事					
魏強 ⁽⁸⁾	—	—	—	—	—
黃杰 ⁽⁸⁾	—	—	—	—	—
劉悅 ⁽⁸⁾	—	—	—	—	—
胡湘 ⁽⁹⁾	290	—	—	—	290
趙永祥 ⁽¹⁰⁾	—	—	—	—	—
合計 ⁽¹¹⁾	2,360	1,068	471	192	4,091

合併財務報表附註

截至2024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) 本銀行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。
- (2) 鄭國雨先生於2025年2月13日取得國家金融監督管理總局任職資格核准，擔任本銀行董事長、非執行董事，2024年未在本銀行領取薪酬。
- (3) 執行董事、行長劉建軍先生在本銀行的控股股東中國郵政集團有限公司任職並領取薪酬，未在本銀行領取薪酬。
- (4) 非執行董事韓文博先生、陳東浩先生、劉新安先生、張宣波先生、胡宇霆先生、丁向明先生、余明雄先生未在本銀行領取薪酬。
- (5) 2024年6月28日，本銀行2023年年度股東大會選舉劉新安先生、張宣波先生、胡宇霆先生及余明雄先生為本銀行非執行董事。劉新安先生、張宣波先生、胡宇霆先生及余明雄先生自2024年9月10日起擔任本銀行非執行董事。劉新安先生、張宣波先生、胡宇霆先生及余明雄先生擔任本銀行非執行董事的任期為三年。
- (6) 2024年6月28日，本銀行2023年年度股東大會選舉洪小源先生為本銀行獨立非執行董事。洪小源先生自2024年10月12日起擔任本銀行獨立非執行董事。洪小源先生擔任本銀行獨立非執行董事的任期為三年。
- (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) 根據本銀行於2024年9月11日的公告，魏強先生、黃杰先生及劉悅先生不再擔任本銀行獨立非執行董事。
- (9) 根據本銀行於2024年10月15日的公告，胡湘先生不再擔任本銀行獨立非執行董事。
- (10) 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。
- (11) 本銀行部分董事及監事的2024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2024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2024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	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	—	1,650	189	93	—	1,932
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	460	—	—	—	—	460
鍾瑞明	460	—	—	—	—	460
胡湘	440	—	—	—	—	440
潘英麗	440	—	—	—	—	440
唐志宏	373	—	—	—	—	373
監事						
陳躍軍	—	1,728	202	92	—	2,022
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⁾	—	662	51	32	—	745
傅廷美 ⁽⁶⁾	115	—	—	—	—	115
趙永祥 ⁽⁷⁾	—	—	—	—	—	—
吳昱 ⁽⁸⁾	125	—	—	—	—	125
卜東升 ⁽⁴⁾⁽⁹⁾	—	—	—	—	—	—
合計 ⁽¹⁰⁾	3,013	4,040	442	217	—	7,712

合併財務報表附註

截至2024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) 本銀行董事及監事的2023年薪酬總額已經本銀行2024年第二次臨時股東大會審議通過。

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2024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)

11.2 五位最高薪酬人士

2024年度和2023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：

	2024年度 人民幣千元	2023年度 人民幣千元
工資及津貼	9,395	13,504
養老金計劃供款	928	688
其他福利	486	464
合計	10,809	14,656

該等高級管理層及個人的薪酬在下列組合範圍內：

	2024年度 人數	2023年度 人數
人民幣1,500,001 – 2,000,000元	1	-
人民幣2,000,001 – 2,500,000元	4	1
人民幣2,500,001 – 3,000,000元	-	2
人民幣3,000,001 – 3,500,000元	-	1
人民幣3,500,001 – 4,000,000元	-	1

合併財務報表附註

截至2024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2024年度和2023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2024年度和2023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2024年度和2023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

	2024年度	2023年度
存放同業及其他金融機構款項	(551)	458
拆放同業及其他金融機構款項	230	(482)
買入返售金融資產	(105)	(361)
客戶貸款及墊款	30,016	26,883
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	(189)	300
以攤餘成本計量的金融資產	(4,047)	188
信貸承諾	1,914	(1,870)
其他金融資產	1,155	1,051
合計	28,423	26,167

合併財務報表附註

截至2024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

	2024年度	2023年度
當期所得稅	7,858	3,777
遞延所得稅(附註25(1))	18	1,398
合計	7,876	5,175

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：

	2024年度	2023年度
稅前利潤	94,592	91,599
按法定稅率25%計算的所得稅費用	23,648	22,900
減免稅收入及利息支出抵扣的影響	(19,584)	(19,129)
不可抵扣費用等的納稅影響	3,902	1,209
子公司稅率變化的影響	-	285
子公司適用不同稅率的影響	(90)	(90)
所得稅費用	7,876	5,175

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2024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。

	2024年度	2023年度
屬於本銀行股東的淨利潤	86,479	86,270
減：歸屬於本銀行永續債持有者的淨利潤	6,342	5,316
歸屬於本銀行普通股股東的淨利潤	80,137	80,954
普通股加權平均數(百萬股)	99,161	97,527
基本及稀釋每股盈利(人民幣元)	0.81	0.83

合併財務報表附註

截至2024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

		2024年 12月31日	2023年 12月31日
現金		46,478	47,676
存放中央銀行法定存款準備金	(1)	1,211,769	1,243,832
存放中央銀行超額存款準備金	(2)	52,266	41,458
存放中央銀行財政性存款		4,190	4,535
合計		1,314,703	1,337,501

(1) 存放中央銀行法定存款準備金主要是本集團按規定繳存中國人民銀行(以下簡稱「中央銀行」)的一般性存款準備金，法定存款準備金不能用於本集團日常經營活動。於2024年12月31日，本銀行人民幣法定存款準備金繳存比例為8.00%(2023年12月31日：9.00%)；本銀行外幣法定存款準備金繳存比例為4.00%(2023年12月31日：4.00%)。本銀行子公司的法定存款準備金繳存比例按中央銀行相關規定執行。

(2) 存放中央銀行超額存款準備金主要是本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

		2024年 12月31日	2023年 12月31日
存放中國大陸同業		260,284	188,064
存放中國大陸其他金融機構		284	209
存放中國大陸以外同業		2,622	2,208
總額		263,190	190,481
減值準備		(714)	(1,265)
賬面價值		262,476	189,216

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2024年12月31日及2023年12月31日，本集團未與交易對手簽訂淨額結算的協議或類似安排。

合併財務報表附註

截至2024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

	2024年 12月31日	2023年 12月31日
拆放中國大陸同業	39,767	6,991
拆放中國大陸其他金融機構	305,311	291,920
拆放中國大陸以外同業	4,338	-
總額	349,416	298,911
減值準備	(1,399)	(1,169)
賬面價值	348,017	297,742

合併財務報表附註

截至2024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。

	2024年12月31日			2023年12月31日		
	合同／ 名義金額	資產	負債	合同／ 名義金額	資產	負債
按合約類型分析						
匯率合約	277,915	3,487	(3,719)	133,000	699	(1,721)
利率合約	424,720	3,089	(3,357)	372,740	1,448	(1,489)
貴金屬合約	8,123	85	(117)	4,406	7	(385)
其他合約	11	-	(6)	-	-	-
合計	710,769	6,661	(7,199)	510,146	2,154	(3,595)

	2024年	2023年
	12月31日	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	4,940	862
貴金屬合約	613	9
小計	5,553	871
信用估值調整風險加權資產	1,072	365
中央交易對手信用風險加權資產	9	117
合計	6,634	1,353

合併財務報表附註

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

19 買入返售金融資產

	2024年 12月31日	2023年 12月31日
按擔保物類型分析		
債券	184,761	352,793
票據	45,712	57,469
總額	230,473	410,262
減值準備	(631)	(736)
賬面價值	229,842	409,526

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2024年12月31日及2023年12月31日，本集團未與交易對手簽訂淨額結算的協議或類似安排。

20 客戶貸款及墊款

20.1 按貸款類型分佈情況列示如下：

		2024年 12月31日	2023年 12月31日
客戶貸款及墊款			
— 以攤餘成本計量	(1)	7,898,469	7,177,797
— 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益	(2)	785,675	737,448
合計		8,684,144	7,915,245

合併財務報表附註

截至2024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

	2024年 12月31日	2023年 12月31日
個人貸款及墊款		
個人消費貸款	2,995,999	2,858,741
— 個人住房貸款	2,382,146	2,337,991
— 個人其他消費貸款	613,853	520,750
個人小額貸款	1,537,363	1,392,227
信用卡透支及其他	238,221	219,280
小計	4,771,583	4,470,248
企業貸款及墊款		
— 貸款	3,355,105	2,940,719
— 貼現	839	478
小計	3,355,944	2,941,197
以攤餘成本計量的客戶貸款及墊款總額	8,127,527	7,411,445
減：以攤餘成本計量的客戶貸款及墊款減值準備		
— 第一階段	132,782	158,240
— 第二階段	23,116	12,691
— 第三階段	73,160	62,717
以攤餘成本計量的客戶貸款及墊款賬面價值	7,898,469	7,177,797

合併財務報表附註

截至2024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

	2024年 12月31日	2023年 12月31日
企業貸款及墊款		
— 貸款	294,058	273,752
— 貼現	491,617	463,696
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的客戶貸款及墊款	785,675	737,448

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2024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：

	2024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	7,959,402	87,698	80,427	8,127,527
以攤餘成本計量的客戶貸款及墊款減值準備	(132,782)	(23,116)	(73,160)	(229,058)
以攤餘成本計量的客戶貸款及墊款賬面價值	7,826,620	64,582	7,267	7,898,469
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	785,675	-	-	785,675
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	(772)	-	-	(772)
	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)

合併財務報表附註

截至2024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

以攤餘成本計量的個人貸款及墊款	2024年度			總計
	第一階段	第二階段	第三階段	
	12個月 預期信用損失	整個存續期 預期信用損失	整個存續期 預期信用損失	
2024年1月1日的賬面餘額	4,399,038	21,287	49,923	4,470,248
轉移：				
轉移至第一階段	4,638	(3,187)	(1,451)	-
轉移至第二階段	(66,191)	67,225	(1,034)	-
轉移至第三階段	(43,433)	(6,748)	50,181	-
終止確認或結清	(1,666,292)	(11,220)	(17,118)	(1,694,630)
新增源生或購入的金融資產	2,015,640	-	-	2,015,640
核銷	-	-	(19,675)	(19,675)
2024年12月31日的賬面餘額	4,643,400	67,357	60,826	4,771,583
以攤餘成本計量的個人貸款及墊款	2023年度			總計
	第一階段	第二階段	第三階段	
	12個月 預期信用損失	整個存續期 預期信用損失	整個存續期 預期信用損失	
2023年1月1日的賬面餘額	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

合併財務報表附註

截至2024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

以攤餘成本計量的企業貸款及墊款	2024年度			總計
	第一階段	第二階段	第三階段	
	12個月 預期信用損失	整個存續期 預期信用損失	整個存續期 預期信用損失	
2024年1月1日的賬面餘額	2,897,761	25,830	17,606	2,941,197
轉移：				
轉移至第一階段	8,897	(8,890)	(7)	-
轉移至第二階段	(12,605)	13,161	(556)	-
轉移至第三階段	(8,479)	(1,560)	10,039	-
終止確認或結清	(1,190,478)	(8,200)	(3,601)	(1,202,279)
新增源生或購入的金融資產	1,620,906	-	-	1,620,906
核銷	-	-	(3,880)	(3,880)
2024年12月31日的賬面餘額	3,316,002	20,341	19,601	3,355,944
以攤餘成本計量的企業貸款及墊款	2023年度			總計
	第一階段	第二階段	第三階段	
	12個月 預期信用損失	整個存續期 預期信用損失	整個存續期 預期信用損失	
2023年1月1日的賬面餘額	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

合併財務報表附註

截至2024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	2024年度			總計
	第一階段	第二階段	第三階段	
	12個月 預期信用損失	整個存續期 預期信用損失	整個存續期 預期信用損失	
2024年1月1日的賬面餘額	737,415	33	-	737,448
轉移：				
轉移至第一階段	-	-	-	-
轉移至第二階段	-	-	-	-
轉移至第三階段	-	-	-	-
終止確認或結清	(737,415)	(33)	-	(737,448)
新增源生或購入的金融資產	785,675	-	-	785,675
核銷	-	-	-	-
2024年12月31日的賬面餘額	785,675	-	-	785,675
以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的客戶貸款及墊款	2023年度			總計
	第一階段	第二階段	第三階段	
	12個月 預期信用損失	整個存續期 預期信用損失	整個存續期 預期信用損失	
2023年1月1日的賬面餘額	602,037	162	168	602,367
轉移：				
轉移至第一階段	-	-	-	-
轉移至第二階段	(33)	33	-	-
轉移至第三階段	-	-	-	-
終止確認或結清	(602,037)	(162)	(168)	(602,367)
新增源生或購入的金融資產	737,448	-	-	737,448
核銷	-	-	-	-
2023年12月31日的賬面餘額	737,415	33	-	737,448

合併財務報表附註

截至2024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

以攤餘成本計量的個人貸款及墊款	2024年度			總計
	第一階段	第二階段	第三階段	
	12個月 預期信用損失	整個存續期 預期信用損失	整個存續期 預期信用損失	
2024年1月1日的減值準備	85,587	7,582	47,033	140,202
轉移：				
轉移至第一階段	2,016	(1,056)	(960)	-
轉移至第二階段	(5,564)	6,212	(648)	-
轉移至第三階段	(5,204)	(2,830)	8,034	-
由階段轉移導致的預期信用損失變化	(1,358)	11,115	32,907	42,664
終止確認或結清	(37,602)	(3,109)	(13,242)	(53,953)
新增源生或購入的金融資產	43,571	-	-	43,571
重新計量	(16,430)	(148)	1,672	(14,906)
核銷	-	-	(19,675)	(19,675)
2024年12月31日的減值準備	65,016	17,766	55,121	137,903
以攤餘成本計量的個人貸款及墊款	2023年度			總計
	第一階段	第二階段	第三階段	
	12個月 預期信用損失	整個存續期 預期信用損失	整個存續期 預期信用損失	
2023年1月1日的減值準備	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

合併財務報表附註

截至2024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	2024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	
2024年1月1日的減值準備	818	1	-	819
轉移：				
轉移至第一階段	-	-	-	-
轉移至第二階段	-	-	-	-
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	(818)	(1)	-	(819)
新增源生或購入的金融資產	772	-	-	772
重新計量	-	-	-	-
核銷	-	-	-	-
2024年12月31日的減值準備	772	-	-	772
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

合併財務報表附註

截至2024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

	2024年 12月31日	2023年 12月31日
債券		
— 香港以外上市	67,625	72,961
— 非上市	52	343
債券合計	67,677	73,304
同業存單		
— 香港以外上市	119,104	136,949
— 非上市	6,671	2,147
同業存單合計	125,775	139,096
資產支持證券		
— 香港以外上市	3,149	817
基金投資		
— 非上市	825,356	621,550
信託計劃及資產管理計劃		
— 非上市	45	51,164
金融機構理財產品		
— 非上市	1,029	682
權益工具		
— 香港以外上市	235	931
— 非上市	899	972
權益工具合計	1,134	1,903
合計	1,024,165	888,516

上述香港以外上市的投資主要在中國銀行間債券市場交易。

合併財務報表附註

截至2024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	2024年 12月31日	2023年 12月31日
債券		
— 政府	2,516	875
— 金融機構	50,596	47,180
— 公司	14,565	25,249
債券合計	67,677	73,304
同業存單		
— 金融機構	125,775	139,096
資產支持證券		
— 金融機構	3,149	817
基金投資		
— 金融機構	825,356	621,550
信託計劃及資產管理計劃		
— 金融機構	45	51,164
金融機構理財產品		
— 金融機構	1,029	682
權益工具		
— 金融機構	5	13
— 公司	1,129	1,890
權益工具合計	1,134	1,903
合計	1,024,165	888,516

合併財務報表附註

截至2024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

	2024年 12月31日	2023年 12月31日
債券		
— 香港地區上市	1,828	1,898
— 香港以外上市	665,075	501,638
— 非上市	1,003	—
債券合計	667,906	503,536
同業存單		
— 非上市	906	—
合計	668,812	503,536

上述香港以外上市的投資主要在中國銀行間債券市場交易。

按發行人分析	2024年 12月31日	2023年 12月31日
債券		
— 政府	308,090	190,648
— 金融機構	280,494	221,615
— 公司	79,322	91,273
債券合計	667,906	503,536
同業存單		
— 金融機構	906	—
合計	668,812	503,536

於2024年度及2023年度，本集團以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的債務工具無因階段轉移導致的減值準備，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2024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11.17億元(2023年12月31日：人民幣13.06億元)，主要為第一階段的減值準備。

合併財務報表附註

截至2024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

	2024年 12月31日	2023年 12月31日
權益工具		
— 香港以外上市	-	3,291
— 非上市	4,637	4,035
合計	4,637	7,326

按發行人分析	2024年 12月31日	2023年 12月31日
權益工具		
— 金融機構	4,237	4,035
— 公司	400	3,291
合計	4,637	7,326

本集團將部分非交易性權益投資指定為以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的權益工具。本集團於2024年度，確認該類權益投資的股利收入人民幣7,459.85萬元(2023年：人民幣7,501.52萬元)。

本年度內，本集團處置該類權益投資的金額為人民幣32.78億元(2023年：人民幣5.06億元)，從其他綜合收益轉入留存收益的累計稅後利得為人民幣11.44億元(2023年：人民幣1.72億元)。

合併財務報表附註

截至2024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

	2024年 12月31日	2023年 12月31日
債券		
— 香港地區上市	40,318	42,795
— 香港以外上市	3,545,950	3,127,762
— 非上市	(1) 324,067	337,646
債券合計	3,910,335	3,508,203
同業存單		
— 香港以外上市	249,309	290,715
— 非上市	44,336	57,002
同業存單合計	293,645	347,717
資產支持證券		
— 香港以外上市	96,331	114,271
— 非上市	1,811	1,035
資產支持證券合計	98,142	115,306
債權融資計劃		
— 非上市	1,451	8,945
其他債務工具		
— 非上市	(2) 24,823	33,965
總額	4,328,396	4,014,136
減值準備	(21,883)	(25,926)
賬面價值	4,306,513	3,988,210

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2024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)

- (1) 非上市債券包括國家開發銀行與中國農業發展銀行於2015年發行的人民幣長期專項金融債券。於2024年12月31日，上述專項債券賬面價值為人民幣2,741.27億元，原始期限10年至20年(2023年12月31日：賬面價值為人民幣3,074.05億元，原始期限10年至20年)。
- (2) 其他債務工具主要包括信託投資計劃、資產管理計劃等。

按發行人分析：	2024年 12月31日	2023年 12月31日
債券		
— 政府	1,704,448	1,471,521
— 金融機構	2,067,656	1,879,813
— 公司	138,231	156,869
債券合計	3,910,335	3,508,203
同業存單		
— 金融機構	293,645	347,717
資產支持證券		
— 金融機構	98,142	115,306
債權融資計劃		
— 公司	1,451	8,945
其他債務工具		
— 金融機構	24,823	33,965
總額	4,328,396	4,014,136
減值準備	(21,883)	(25,926)
賬面價值	4,306,513	3,988,210

合併財務報表附註

截至2024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：

金融投資 — 以攤餘成本計量的金融資產	2024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	
2024年1月1日的賬面餘額	3,990,574	6,001	17,561	4,014,136
轉移：				
轉移至第一階段	125	(125)	-	-
轉移至第二階段	-	195	(195)	-
轉移至第三階段	-	-	-	-
終止確認或結清	(707,816)	(3,878)	(254)	(711,948)
新增源生或購入的金融資產	1,026,208	-	-	1,026,208
2024年12月31日的賬面餘額	4,309,091	2,193	17,112	4,328,396
金融投資 — 以攤餘成本計量的金融資產	2023年度			總計
	第一階段 12個月 預期信用損失	第二階段 整個存續期 預期信用損失	第三階段 整個存續期 預期信用損失	
2023年1月1日的賬面餘額	3,669,511	8,095	20,158	3,697,764
轉移：				
轉移至第一階段	-	-	-	-
轉移至第二階段	(521)	540	(19)	-
轉移至第三階段	-	-	-	-
終止確認或結清	(803,876)	(2,634)	(681)	(807,191)
新增源生或購入的金融資產	1,125,460	-	-	1,125,460
核銷	-	-	(1,897)	(1,897)
2023年12月31日的賬面餘額	3,990,574	6,001	17,561	4,014,136

合併財務報表附註

截至2024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：

金融投資 — 以攤餘成本計量的金融資產	2024年度			總計
	第一階段	第二階段	第三階段	
	12個月 預期信用損失	整個存續期 預期信用損失	整個存續期 預期信用損失	
2024年1月1日的減值準備	6,030	2,339	17,557	25,926
轉移：				
轉移至第一階段	3	(3)	-	-
轉移至第二階段	-	195	(195)	-
轉移至第三階段	-	-	-	-
由階段轉移導致的預期信用損失變化	(2)	(145)	-	(147)
終止確認或結清	(2,526)	(1,460)	(254)	(4,240)
新增源生或購入的金融資產	1,355	-	-	1,355
重新計量	(911)	(108)	4	(1,015)
匯率變動	4	-	-	4
2024年12月31日的減值準備	3,953	818	17,112	21,883
金融投資 — 以攤餘成本計量的金融資產	2023年度			總計
	第一階段	第二階段	第三階段	
	12個月 預期信用損失	整個存續期 預期信用損失	整個存續期 預期信用損失	
2023年1月1日的減值準備	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

合併財務報表附註

截至2024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	2024年 12月31日	2023年 12月31日
投資成本	15,115	15,115

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

- (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2024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%(2023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2024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%(2023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2024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%(2023年12月31日：100.00%)。

合併財務報表附註

截至2024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

	2024年 12月31日	2023年 12月31日
對聯營企業的投資	733	673

本集團持有的對聯營企業的投資為本銀行子公司中郵理財作為發起人認購的國民養老保險股份有限公司(以下簡稱「國民養老保險」)的股權。2022年3月22日，國民養老保險註冊成立，註冊資本為人民幣113.78億元，本集團對國民養老保險的持股比例及表決權比例均為5.71%，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						
2024年1月1日	67,368	14,633	1,348	4,570	11,081	99,000
本年增加	594	389	146	2,285	10,389	13,803
投資性房地產轉入	24	-	-	-	-	24
在建工程轉入	5,942	90	-	25	(6,057)	-
本年減少	(274)	(2,671)	(81)	(315)	(1,250)	(4,591)
2024年12月31日	73,654	12,441	1,413	6,565	14,163	108,236
累計折舊						
2024年1月1日	(27,937)	(11,429)	(1,003)	(3,411)	-	(43,780)
本年增加	(3,370)	(1,588)	(151)	(1,948)	-	(7,057)
投資性房地產轉入	(19)	-	-	-	-	(19)
本年減少	86	2,409	77	298	-	2,870
2024年12月31日	(31,240)	(10,608)	(1,077)	(5,061)	-	(47,986)
賬面價值						
2024年1月1日	39,431	3,204	345	1,159	11,081	55,220
2024年12月31日	42,414	1,833	336	1,504	14,163	60,250

合併財務報表附註

截至2024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						
2023年1月1日	60,973	12,100	1,306	4,578	13,088	92,045
本年增加	617	497	153	94	8,371	9,732
投資性房地產轉入	5	-	-	-	-	5
在建工程轉入	5,860	2,856	-	165	(8,881)	-
本年減少	(87)	(820)	(111)	(267)	(1,497)	(2,782)
2023年12月31日	67,368	14,633	1,348	4,570	11,081	99,000
累計折舊						
2023年1月1日	(24,824)	(9,713)	(973)	(3,263)	-	(38,773)
本年增加	(3,169)	(2,492)	(136)	(402)	-	(6,199)
投資性房地產轉入	(3)	-	-	-	-	(3)
本年減少	59	776	106	254	-	1,195
2023年12月31日	(27,937)	(11,429)	(1,003)	(3,411)	-	(43,780)
賬面價值						
2023年1月1日	36,149	2,387	333	1,315	13,088	53,272
2023年12月31日	39,431	3,204	345	1,159	11,081	55,220

於2024年12月31日，本集團尚有原值為人民幣22.69億元(2023年12月31日：人民幣28.14億元)，淨值為人民幣15.76億元(2023年12月31日：人民幣21.73億元)的房屋及建築物，其房屋所有權證尚在辦理中。

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

本集團的所有土地和房屋均位於香港地區以外。

合併財務報表附註

截至2024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：

	2024年 12月31日	2023年 12月31日
遞延所得稅資產	61,185	62,508
遞延所得稅負債	(57)	(4)
合計	61,128	62,504

(1) 主要遞延所得稅資產和負債項目及其變動情況列示如下：

	資產 減值準備	已計提但 尚未支付 職工成本	金融 工具公允 價值變動	預計負債	使用權 資產	租賃負債 及其他	合計
2024年1月1日	62,811	3,291	(5,500)	1,041	(2,461)	3,322	62,504
計入損益	1,703	74	(1,476)	(261)	(27)	(31)	(18)
計入其他綜合收益	59	-	(1,417)	-	-	-	(1,358)
2024年12月31日	64,573	3,365	(8,393)	780	(2,488)	3,291	61,128
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

合併財務報表附註

截至2024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：

	2024年12月31日		2023年12月31日	
	可抵扣/ (應納稅) 暫時性差異	遞延所得稅 資產/(負債)	可抵扣/ (應納稅) 暫時性差異	遞延所得稅 資產/(負債)
遞延所得稅資產				
資產減值準備	261,197	64,573	253,607	62,811
已計提但尚未支付職工成本	13,471	3,365	13,173	3,291
預計負債	3,119	780	4,163	1,041
金融工具公允價值變動	578	144	1,485	371
租賃負債及其他	13,528	3,373	13,794	3,435
合計	291,893	72,235	286,222	70,949
遞延所得稅負債				
金融工具公允價值變動	(34,148)	(8,537)	(23,482)	(5,871)
使用權資產及其他	(10,512)	(2,570)	(10,544)	(2,574)
合計	(44,660)	(11,107)	(34,026)	(8,445)
淨額	247,233	61,128	252,196	62,504

合併財務報表附註

截至2024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

		2024年 12月31日	2023年 12月31日
待攤費用		34,621	15,196
使用權資產	(1)	11,692	11,788
待結算及清算款項		32,676	7,766
無形資產	(2)	6,663	6,027
應收利息		6,004	4,990
繼續涉入資產(附註43.3)		4,450	4,450
其他應收款		3,946	3,567
應收手續費及佣金		3,636	3,197
貴金屬		2,714	1,716
預付賬款		987	1,229
低值易耗品		257	527
抵債資產		57	111
投資性房地產		-	5
其他		6,670	10,226
總額		114,373	70,795
減值準備		(1,601)	(1,537)
淨額		112,772	69,258

合併財務報表附註

截至2024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			
2024年1月1日	18,968	2,613	21,581
本年增加	4,360	-	4,360
本年減少	(4,168)	(10)	(4,178)
2024年12月31日	19,160	2,603	21,763
累計折舊／攤銷			
2024年1月1日	(8,962)	(831)	(9,793)
本年增加	(3,584)	(59)	(3,643)
本年減少	3,358	7	3,365
2024年12月31日	(9,188)	(883)	(10,071)
賬面價值			
2024年1月1日	10,006	1,782	11,788
2024年12月31日	9,972	1,720	11,692

合併財務報表附註

截至2024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			
2023年1月1日	18,637	2,614	21,251
本年增加	3,629	1	3,630
本年減少	(3,298)	(2)	(3,300)
2023年12月31日	18,968	2,613	21,581
累計折舊／攤銷			
2023年1月1日	(8,005)	(771)	(8,776)
本年增加	(3,714)	(60)	(3,774)
本年減少	2,757	-	2,757
2023年12月31日	(8,962)	(831)	(9,793)
賬面價值			
2023年1月1日	10,632	1,843	12,475
2023年12月31日	10,006	1,782	11,788

(2) 本集團的無形資產主要為電腦軟件，攤銷年限為10年。

合併財務報表附註

截至2024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	2024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	1,265	(551)	-	-	-	714
拆放同業及其他金融機構款項減值準備	17	1,169	230	-	-	-	1,399
買入返售金融資產減值準備	19	736	(105)	-	-	-	631
客戶貸款及墊款減值準備	20	234,467	30,016	5,406	(40,044)	(15)	229,830
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	1,306	(189)	-	-	-	1,117
以攤餘成本計量的金融資產減值準備	21.4	25,926	(4,047)	-	-	4	21,883
抵債資產跌價準備	26	28	22	-	(31)	-	19
其他資產減值準備	26	1,509	1,155	112	(1,194)	-	1,582
合計		266,406	26,531	5,518	(41,269)	(11)	257,175

	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

合併財務報表附註

截至2024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

	2024年 12月31日	2023年 12月31日
向中央銀行借款	26,138	33,835

於2024年12月31日及2023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

	2024年 12月31日	2023年 12月31日
中國大陸同業	59,024	47,087
中國大陸其他金融機構	76,575	48,216
合計	135,599	95,303

30 同業及其他金融機構拆入款項

	2024年 12月31日	2023年 12月31日
中國大陸同業	45,641	59,164
中國大陸以外同業	1,658	1,048
合計	47,299	60,212

合併財務報表附註

截至2024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

	2024年 12月31日	2023年 12月31日
按抵押物類型分析：		
債券	177,177	244,849
票據	17,347	28,515
合計	194,524	273,364

於賣出回購交易中，本集團用作抵押物的擔保物在「附註42.2或有負債及承諾－擔保物」中披露。

32 吸收存款

	2024年 12月31日	2023年 12月31日
活期存款		
個人客戶	3,239,491	3,146,947
公司客戶	904,244	881,226
小計	4,143,735	4,028,173
定期存款		
個人客戶	10,389,047	9,347,909
公司客戶	752,003	577,211
小計	11,141,050	9,925,120
其他存款	2,756	2,670
合計	15,287,541	13,955,963

於2024年12月31日，本集團吸收存款中包含存入保證金人民幣970.42億元（2023年12月31日：人民幣433.30億元）。

合併財務報表附註

截至2024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

		2024年 12月31日	2023年 12月31日
已發行債券		122,339	122,333
其中：10年期固定利率二級資本債券(2021年8月發行)	(1)	50,614	50,612
15年期固定利率二級資本債券(2021年8月發行)	(2)	10,133	10,133
10年期固定利率二級資本債券(2022年3月發行)	(3)	36,012	36,009
15年期固定利率二級資本債券(2022年3月發行)	(4)	5,152	5,152
15年期固定利率二級資本債券(2023年5月發行)	(5)	20,428	20,427
已發行金融債券	(6)	13,739	10,214
已發行同業存單	(7)	105,902	128,591
合計		241,980	261,138

- (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2024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，本銀行於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。

經國家金融監督管理總局和中國人民銀行批准，本銀行子公司中郵消費金融於2024年7月發行3年期固定利率金融債券，面值為人民幣20億元，票面年利率為2.10%，每年付息一次。於2024年9月發行3年期固定利率金融債券，面值為人民幣15億元，票面年利率為2.17%，每年付息一次。

- (7) 2024年度，本集團累計發行了總面值為人民幣2,384.60億元的同業存單。已發行同業存單原始期限為一個月至一年，票面年利率為1.60% - 1.87%。於2024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1,065.40億元。

合併財務報表附註

截至2024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

		2024年 12月31日	2023年 12月31日
應付職工薪酬	(1)	24,105	23,431
代理業務負債		15,382	13,819
應付股利		14,646	-
預計負債	(2)	9,802	8,930
租賃負債	(3)	9,222	9,268
待結算及清算款項		6,219	4,140
繼續涉入負債(附註43.3)		4,450	4,450
應交增值稅及其他稅費		3,522	4,088
合同負債		2,161	1,790
應付郵政集團及其他關聯方(附註40.3.1(4))		2,001	2,077
應付工程款		969	964
應解匯兌款		720	756
其他		19,533	12,809
合計		112,732	86,522

(1) 應付職工薪酬

		2024年度			年末餘額
		年初餘額	本年增加	本年減少	
工資、獎金、津貼和補貼		20,654	42,822	(42,495)	20,981
職工福利費		88	2,994	(2,972)	110
社會保險費		240	3,838	(3,876)	202
其中：醫療保險費		237	3,678	(3,716)	199
生育保險費		2	68	(68)	2
工傷保險費		1	92	(92)	1
住房公積金		25	4,850	(4,853)	22
工會經費和職工教育經費		1,327	1,678	(1,350)	1,655
應付設定提存計劃		447	9,138	(9,148)	437
其中：基本養老保險		91	5,741	(5,758)	74
失業保險費		3	159	(158)	4
年金計劃		353	3,238	(3,232)	359
應付補充退休福利和內部退養福利	(i)	650	78	(30)	698
其他		-	48	(48)	-
合計		23,431	65,446	(64,772)	24,105

合併財務報表附註

截至2024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)

	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	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2024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

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：

	2024年度	2023年度
年初餘額	650	661
利息費用	17	19
精算損益	61	2
計入損益	(2)	(10)
計入其他綜合收益	63	12
已支付福利	(30)	(32)
年末餘額	698	650

精算所使用的主要假設如下：

	2024年 12月31日	2023年 12月31日
折現率－退休福利計劃	1.75%	2.75%
折現率－內退福利計劃	1.25%	2.25%
平均醫療費用年增長率	8.00%	8.00%
退休人員費用年增長率	3%及0%	3%及0%
內退人員費用年增長率	6%、3%及0%	6%、3%及0%
正常退休年齡		
－ 男性	60-63	60
－ 女性	55-58、50-55	55、50

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

合併財務報表附註

截至2024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

		2024年度				
		年初	本年		本年	年末
		賬面餘額	計提／ (轉回)	本年支付	匯率變動	賬面餘額
擔保及承諾預期信用損失準備	(i)	4,767	1,914	-	2	6,683
案件訴訟及其他	(ii)	4,163	(899)	(145)	-	3,119
合計		8,930	1,015	(145)	2	9,802

		2023年度				
		年初	本年		本年	年末
		賬面餘額	(轉回)／ 計提	本年支付	匯率變動	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

合併財務報表附註

截至2024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

	2024年度			總計
	第一階段	第二階段	第三階段	
	12個月	整個存續期	整個存續期	
	預期信用損失	預期信用損失	預期信用損失	
2024年12月31日的減值準備	6,517	114	52	6,683

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

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

(3) 租賃負債

	2024年 12月31日	2023年 12月31日
1個月以內	234	243
1至3個月	474	482
3至12個月	2,392	2,331
1至2年	2,330	2,453
2至5年	3,306	3,026
5年以上	1,597	1,561
未折現租賃負債合計	10,333	10,096
租賃負債賬面價值	9,222	9,268

合併財務報表附註

截至2024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

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

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

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

2015年12月8日，根據原中國銀保監會《關於郵政儲蓄銀行增資擴股暨引進戰略投資者的批覆》，原中國銀保監會同意本銀行向瑞士銀行有限公司、中國人壽保險股份有限公司、中國電信集團公司、加拿大養老基金投資公司、浙江螞蟻小微金融服務集團有限公司、摩根大通中國投資第二有限公司、富敦管理私人有限公司、國際金融公司、星展銀行有限公司以及深圳市騰訊網域計算器網路有限公司等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2024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2024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)。

合併財務報表附註

截至2024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
無固定期限資本債券	2024年3月14日	權益工具	2.73%	100元/張	300	人民幣	30,000	無到期日	無
募集資金合計							200,000		

於2024年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1,999.86億元(於2023年12月31日：人民幣1,699.86億元)。

合併財務報表附註

截至2024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2024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2024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	2024年1月1日		本年增加		2024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	1,700	170,000	300	30,000	2,000	200,000

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	2024年 12月31日	2023年 12月31日
1. 歸屬於本銀行股東的權益	1,029,669	954,873
(1) 歸屬於本銀行普通股持有者的權益	829,683	784,887
(2) 歸屬於本銀行其他權益持有者的權益	199,986	169,986
其中：淨利潤	6,342	5,316
當年已分配股利／利息	(6,342)	(5,316)
2. 歸屬於非控制性權益持有者的權益	1,980	1,743
(1) 歸屬於非控制性權益持有者的普通股權益	1,980	1,743
(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2024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

	2024年 12月31日	2023年 12月31日
銀行股份制改制淨資產評估增值	3,448	3,448
戰略投資者股本溢價	33,536	33,536
公開發行H股股本溢價	37,675	37,675
對控股子公司股權比例變動	(11)	(11)
公開發行A股股本溢價	26,258	26,258
非公開發行A股股本溢價(附註35.1)	62,783	62,783
其他資本公積	(1,008)	(1,007)
合計	162,681	162,682

37 其他儲備

37.1 盈餘公積

	2024年度	2023年度
年初餘額	67,010	58,478
本年計提	8,530	8,532
年末餘額	75,540	67,010

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2024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

	2024年度	2023年度
年初餘額	201,696	178,784
本年計提	18,191	22,912
年末餘額	219,887	201,696

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

	退休福利 重估損失	以公允價值計量 且其變動計入 其他綜合收益的 金融資產 收益/(損失)	權益法下 不能轉損益的 其他綜合收益	合計
2023年1月1日	(286)	5,204	-	4,918
本年變動	(12)	126	2	116
2023年12月31日及2024年1月1日	(298)	5,330	2	5,034
本年變動	(63)	4,070	30	4,037
2024年12月31日	(361)	9,400	32	9,071

合併財務報表附註

截至2024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

	2024年度	2023年度
最終不計入損益的其他綜合收益		
退休福利重估損失	(63)	(12)
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	188	(1,513)
減：所得稅影響	47	(378)
權益法下不能轉損益的其他綜合收益	30	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	7,452	1,828
減：前期計入其他綜合收益本年轉出	444	(385)
所得稅影響	1,752	553
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	(74)	1,243
減：前期計入其他綜合收益本年轉出	162	1,546
所得稅影響	(59)	(76)
其他綜合收益的稅後淨額合計	5,187	288

合併財務報表附註

截至2024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2024年第二次臨時股東大會決議，批准本銀行以每10股派發人民幣1.477元(含稅)向股權登記日登記在冊的全部普通股股東派發2024年上半年度現金股利合計人民幣146.46億元(含稅)。本銀行已於2025年1月8日派發上述A股現金股利，於2025年1月24日派發上述H股現金股利。

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

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

於2024年1月，本銀行按照永續債條款和條件確定的第一個重置日前的初始利率3.46%計算，支付2022年發行的永續債利息人民幣10.38億元。於2024年3月，本銀行按照永續債條款和條件確定的第一個重置日前的初始利率3.69%及4.42%計算，分別支付2020年及2021年發行的永續債利息共計人民幣42.78億元。於2024年10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3.42%計算，支付2023年發行的永續債利息人民幣10.26億元。

於2023年1月，本銀行按照永續債條款和條件確定的第一個重置日前的初始利率3.46%計算，支付2022年發行的永續債利息人民幣10.38億元。於2023年3月，本銀行按照永續債條款和條件確定的第一個重置日前的初始利率3.69%及4.42%計算，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2024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：

	2024年 12月31日	2023年 12月31日
現金	46,478	47,676
存放中央銀行超額存款準備金	52,264	41,456
存放同業及其他金融機構款項	7,220	8,551
拆放同業及其他金融機構款項	14,545	530
買入返售金融資產	213,188	340,023
短期債券投資	5,720	14,991
合計	339,415	453,227

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

於2024年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% (2023年12月31日：62.78%)。

合併財務報表附註

截至2024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
中船重工物資貿易集團有限公司	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2024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 = \sum (該網點當月各檔次存款日積數 × 相應檔次存款費率 / 365) - 該網點當月現金(含在途)日積數 × 1.5%/365。

本銀行按收取的代理儲蓄存款支付儲蓄代理費，扣除代理網點保留的備付金及在途代理儲蓄存款，於有關期間內按分檔費率計算。自2022年11月1日起，分檔費率在0.00%至2.33%之間。自2024年7月1日起，分檔費率在0.000%至1.992%之間。

合併財務報表附註

截至2024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。

		2024年度	2023年度
儲蓄代理費及其他	(i)	117,814	114,924
代理銷售及其他佣金支出	(ii)	6,426	12,873
代理儲蓄結算業務支出		6,085	6,760
合計		130,325	134,557

(i) 2024年度，儲蓄代理費(包括人民幣及外幣存款業務)為人民幣1,201.32億元(2023年度：人民幣1,156.44億元)，本銀行促進存款發展的相關機制結算淨額為人民幣-23.18億元(2023年度：人民幣-7.20億元)。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2024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	2024年度	2023年度
房屋及其他	48	68

接受租賃	2024年度	2023年度
房屋及其他	909	892

(b) 因接受郵政集團及其控制的企業提供的租賃而確認的使用權資產和租賃負債

	2024年 12月31日	2023年 12月31日
使用權資產	653	819
租賃負債	619	760

合併財務報表附註

截至2024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

		2024年度	2023年度
代理銷售保險	(i)	760	2,711
提供勞務	(ii)	175	110
銷售業務材料		35	76
代理銷售貴金屬		8	10
合計		978	2,907

(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

		2024年度	2023年度
接受勞務	(i)	1,164	1,168
接受營銷類服務		1,228	1,031
購買材料及商品		1,346	547
購買郵品及接受郵寄服務		132	132
貴金屬貨款		109	166
合計		3,979	3,044

(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、商函廣告、郵寄和其他服務。

合併財務報表附註

截至2024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		2024年 12月31日	2023年 12月31日
資產			
客戶貸款及墊款	(i)	132	801
以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融資產		3,005	-
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)	92	93
以攤餘成本計量的金融資產	(ii)	1,041	201
其他資產		241	162
負債			
同業及其他金融機構存放款項	(i)	606	1,986
吸收存款	(iii)	13,884	10,514
其他負債(附註34)		2,001	2,077
交易內容			
利息收入		13	44
利息支出		529	195
手續費及佣金收入		90	79
手續費及佣金支出		13	11
證券投資淨收益	(iv)	714	-

合併財務報表附註

截至2024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2024年12月31日，客戶貸款及墊款主要是與郵政集團控制的企業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2023年12月31日，客戶貸款及墊款主要是與郵政集團之間產生的交易餘額，同業及其他金融機構存放款項主要是與郵政集團控制的企業之間產生的交易餘額)。
- (ii) 於2024年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郵政集團及中郵證券有限責任公司(以下簡稱「中郵證券」)之間產生的交易餘額(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)。
- (iii) 於2024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90.42億元(2023年12月31日：人民幣45.14億元)；與郵政集團控制的企業及郵政集團的聯營企業之間產生的交易餘額人民幣48.42億元(2023年12月31日：人民幣60.00億元)。於2024年12月31日，上述吸收存款利率區間分別為0.05%至4.5173%(2023年12月31日：0.20%至2.025%)。
- (iv) 於2024年12月31日，證券投資淨收益為本銀行2024年向中郵資本管理有限公司轉讓部分信託受益權和資產管理計劃收益權實現的轉讓收益。2024年，本銀行以經財政部備案的評估結果5,142,287.78萬元為對價，向郵政集團的全資子公司中郵資本管理有限公司轉讓底層為9支產業基金和1支產業基金管理公司份額收益權的信託受益權或資產管理計劃收益權。截至2024年12月31日，該轉讓交易已經完成交割。

合併財務報表附註

截至2024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	2024年 12月31日	2023年 12月31日
資產		
客戶貸款及墊款	330	1,262
其他資產	5	2
負債		
吸收存款	3,313	3,086
同業及其他金融機構存放款項	2	-
其他負債	71	48

交易內容	2024年度	2023年度
利息收入	16	46
利息支出	70	63
手續費及佣金收入	140	8
手續費及佣金支出	141	35
其他業務淨收益	1	-
證券投資淨收益	6	-
營業支出	696	548

於2024年12月31日，客戶貸款及墊款為與中船重工物資貿易集團廣州有限公司之間的交易餘額。於2023年12月31日，客戶貸款及墊款為與木壘縣統原宏樂新能源開發有限公司、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。

合併財務報表附註

截至2024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		2024年 12月31日	2023年 12月31日
資產			
客戶貸款及墊款	(1)	3,852	4,555
以攤餘成本計量的金融資產	(1)	1,026	499
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)	570	530
其他資產		23	27
負債			
吸收存款	(3)	6,093	4,975
其他負債		8	8

交易內容		2024年度	2023年度
利息收入		120	161
利息支出		160	130
手續費及佣金收入	(4)	3,531	4,701
手續費及佣金支出	(4)	1,135	1,279
營業支出		85	143

- (1) 於2024年12月31日及2023年12月31日，客戶貸款及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。
- (2) 於2024年12月31日及2023年12月31日，以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的權益工具主要是對中國銀聯股份有限公司的股權投資。
- (3) 於2024年12月31日及2023年12月31日，吸收存款主要是與中國銀聯股份有限公司之間的交易餘額。
- (4) 本報告期內及2023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2024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	2024年 12月31日	2023年 12月31日
資產		
客戶貸款及墊款	67	89
負債		
吸收存款	225	207

交易內容	2024年度	2023年度
利息收入	1	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2024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。

	2024年度	2023年度
關鍵管理人員薪酬	8	18

本報告期內關鍵管理人員的部分薪酬待考核後發放；2023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，根據產品運作情況向投資者分配收益。本集團所承擔的與非保本理財產品收益相關的可變回報並不重大，因此，本集團未合併此類理財產品。

於2024年12月31日，本集團管理的非保本理財產品餘額為人民幣10,225.30億元(2023年12月31日：人民幣7,764.99億元)。本集團於非保本理財產品中取得的收益主要為手續費及佣金淨收入(附註6)。

於2024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10.29億元(於2023年12月31日：人民幣6.82億元)。

於2024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(2023年12月31日：無)。

合併財務報表附註

截至2024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和／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2024年12月31日及2023年12月31日，本集團由於持有以上未納入合併範圍的結構化主體而產生的最大損失風險敞口涉及金額分析如下：

	2024年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	762,525	-	762,525
信託計劃及資產管理計劃	45	12,788	12,833
資產支持證券	3,149	96,835	99,984
合計	765,719	109,623	875,342

	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	19,634	70,798
資產支持證券	817	113,943	114,760
合計	673,531	133,577	807,108

合併財務報表附註

截至2024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2024年12月31日及2023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：

	2024年度	2023年度
利息收入	3,679	5,813
證券投資淨收益	25,691	21,000
交易淨收益	2	2
以攤餘成本計量的金融資產終止確認產生的淨收益／(損失)	27	(30)
合計	29,399	26,785

41.3 納入合併範圍的結構化主體的利益

本集團納入合併範圍的結構化主體包括本集團發起設立、管理和／或投資的部分資產管理計劃。由於本集團對此類結構化主體擁有權力，通過參與相關活動享有可變回報，並且有能力運用對被投資方的權力影響其可變回報，因此本集團對此類結構化主體存在控制。

42 或有負債及承諾

42.1 資本性承諾

	2024年 12月31日	2023年 12月31日
已簽訂但未履行的合同	4,706	7,299

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2024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。

	2024年 12月31日	2023年 12月31日
債券	110,006	251,942
票據	17,395	28,583
合計	127,401	280,525

本集團部分以攤餘成本計量的金融資產中的債券由於其他業務需要作為抵質押物。於2024年12月31日，此類抵質押物賬面價值為人民幣1,209.51億元(2023年12月31日：人民幣1,557.84億元)。

收到的擔保物

本集團在客戶貸款及墊款中，收到的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2024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411.39億元(2023年12月31日：人民幣334.01億元)。

對於質押式存放同業款項，質押物主要為政策性金融債或國債。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2024年12月31日及2023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。於2024年12月31日，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283.54億元(2023年12月31日：人民幣368.67億元)。

合併財務報表附註

截至2024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2024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1,417.03億元(2023年12月31日：人民幣1,361.02億元)。上述國債的原始期限為一至五年不等。本集團管理層認為在該等國債到期日前，本集團所需承兌的金額並不重大。

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2024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31.19億元(2023年12月31日：人民幣41.63億元)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及索賠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

	2024年 12月31日	2023年 12月31日
信貸承諾	285,926	239,399

信貸承諾的信用風險加權數額視交易對手方的狀況和到期期限的特質等因素而定。

合併財務報表附註

截至2024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

	2024年 12月31日	2023年 12月31日
貸款承諾		
— 原到期日在1年以內	-	3,830
— 原到期日在1年以上(含1年)	27,543	50,837
小計	27,543	54,667
銀行承兌匯票	186,026	161,994
開出保函及擔保	123,816	90,880
開出信用證	127,969	95,177
未使用的信用卡額度	490,968	460,229
合計	956,322	862,947

本集團信貸承諾包括對客戶提供的未使用的信用卡額度和一般信用額度，該一般信用額度可以通過貸款或開出信用證、開出保函及擔保或銀行承兌匯票等形式實現。

於2024年12月31日及2023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2024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。

	2024年 12月31日	2023年 12月31日
抵押物賬面價值	82,382	10
對應的賣出回購款	(77,229)	(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2024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641.09億元（2023年12月31日：人民幣406.85億元）。

合併財務報表附註

截至2024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。2024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169.92億元(2023年度：人民幣123.04億元)。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。2024年度，本集團無新增繼續涉入的證券化信貸資產(2023年度：無)。於2024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2023年12月31日：人民幣44.50億元)。同時，本集團由於該事項確認了相同金額的繼續涉入資產和繼續涉入負債。本集團作為上述特定目的信託的貸款服務機構，對轉讓予特定目的信託的信貸資產進行管理，並作為貸款資產管理人收取相應手續費收入。2024年度及2023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2024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。

合併財務報表附註

截至2024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2024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)

	2024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	190,753	66,243	48,056	47,554	80,329	59,147	16,161	508,243
外部利息支出	(8,053)	(38,103)	(18,544)	(34,938)	(65,713)	(42,214)	(14,555)	(222,120)
分部間利息淨收入/(支出)	(214,437)	24,459	11,364	35,358	75,423	48,340	19,493	-
利息淨收入/(支出)	(31,737)	52,599	40,876	47,974	90,039	65,273	21,099	286,123
手續費及佣金淨收入	316	4,371	4,178	5,299	5,561	4,382	1,175	25,282
交易淨收益	4,181	4	-	-	-	-	-	4,185
證券投資淨收益	28,314	533	218	141	166	120	67	29,559
以攤餘成本計量的金融資產								
終止確認產生的淨收益	340	585	580	334	606	509	104	3,058
其他業務淨(損失)/收益	(661)	241	260	150	278	575	58	901
分估聯營企業收益	-	-	-	25	-	-	-	25
營業支出	(17,787)	(32,140)	(23,084)	(31,163)	(60,943)	(45,025)	(15,954)	(226,096)
信用減值損失	36,432	(10,762)	(14,781)	(7,499)	(16,327)	(11,939)	(3,547)	(28,423)
其他資產減值損失	-	-	-	(4)	(1)	(10)	(7)	(22)
稅前利潤	19,398	15,431	8,247	15,257	19,379	13,885	2,995	94,592
補充信息								
折舊及攤銷	2,411	1,565	1,174	1,643	1,995	1,960	638	11,386
資本性支出	8,814	5,813	2,332	9,286	5,673	4,161	1,309	37,388

合併財務報表附註

截至2024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)

	2024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	9,814,204	2,756,352	1,662,697	2,695,029	5,166,752	3,489,706	1,196,451	(9,757,466)	17,023,725
遞延所得稅資產									61,185
資產總額									17,084,910
分部負債	(8,909,665)	(2,738,938)	(1,652,206)	(2,669,556)	(5,152,567)	(3,478,572)	(1,194,498)	9,742,798	(16,053,204)
遞延所得稅負債									(57)
負債總額									(16,053,261)
補充信息									
信貸承諾	490,968	104,770	75,977	124,546	78,071	69,928	12,062	-	956,322

合併財務報表附註

截至2024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)
分部間利息淨收入/(支出)	(218,568)	26,724	11,650	35,196	75,932	50,094	18,972	-
利息淨收入/(支出)	(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
分估聯營企業收益	-	-	-	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2024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								
	總行	長江三角洲	珠江三角洲	環渤海地區	中部地區	西部地區	東北地區	抵銷	合計
分部資產	10,795,641	2,682,621	1,729,157	2,681,622	5,009,135	3,349,694	1,205,801	(11,789,548)	15,664,123
遞延所得稅資產									62,508
資產總額									15,726,631
分部負債	(10,074,161)	(2,652,248)	(1,705,944)	(2,642,116)	(4,966,790)	(3,321,081)	(1,198,664)	11,790,993	(14,770,011)
遞延所得稅負債									(4)
負債總額									(14,770,015)
補充信息									
信貸承諾	460,229	96,828	63,695	103,792	62,528	63,445	12,430	-	862,947

45 金融風險管理

45.1 概述

本集團秉承審慎風險偏好，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，強調通過穩健經營，承擔適度風險，兼顧適當規模、適中速度和良好質量，確保風險調整後的收益和資本充足狀況達到良好的水平。

本集團面臨的主要風險包括信用風險、市場風險、流動性風險以及操作風險。其中，市場風險包括利率風險和匯率風險。

本附註包括本集團面臨的以上風險的狀況，本集團計量和管理風險的目標、政策和流程，以及本集團資本管理的情況。

合併財務報表附註

截至2024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；審批風險數據加總和風險報告框架，確保充足的資源支持，定期聽取專題彙報，充分了解和掌握風險數據加總和風險報告工作的進展情況；審批全面風險和各類重要風險的信息披露；聘任首席風險官或其他高級管理人員，牽頭負責全面風險管理；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；根據董事會設定的風險偏好，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；建立覆蓋所有實質性風險領域的風險數據加總和風險報告體系；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2024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2024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2024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，並將定期監控並複核分組結果，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2024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2024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、違約損失率的影響，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、違約損失率之間的關係，以理解這些指標歷史上的變化對違約概率、違約損失率的影響。

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2024年度，基準情景佔比最高，樂觀和悲觀佔比均不高於30%。

於2024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範圍值為4.5%-5.5%。樂觀情景和悲觀情景下2025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準形成。

本集團定期複核並監控上述假設的恰當性，並根據評估結果做出必要的更新與調整。

預期信用損失模型所使用的宏觀經濟情景權重、宏觀經濟因子預測值、信用風險顯著增加等涉及較多的管理層判斷。由於模型內在的複雜性，以上關鍵輸入的變動勢必引起預期信用損失的變化。本集團針對宏觀經濟因子預測值的增減變動分析了預期信用損失模型的敏感性。

假設關鍵經濟預測指標國內生產總值同比增長率上浮或下浮10%，本集團於2024年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2024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2024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。2024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235.55億元(2023年度：人民幣213.00億元)。

(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複核。重組貸款應當至少經過包含連續兩個還款期、且不低於一年的觀察期，並達到對應階段分類標準後才能回調。於2024年12月31日，本集團經重組的客戶貸款和墊款餘額為人民幣223.79億元。(2023年12月31日：人民幣113.35億元)。

合併財務報表附註

截至2024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，本集團對抵質押品價值、結構及法律文件做定期複核，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2024年12月31日及2023年12月31日未考慮任何抵質押品或其他信用增級措施的最大信用風險敞口。對於表內資產，最大信用風險敞口以財務狀況表中賬面淨額列示。

	2024年 12月31日	2023年 12月31日
存放中央銀行款項	1,268,225	1,289,825
存放同業及其他金融機構款項	262,476	189,216
拆放同業及其他金融機構款項	348,017	297,742
衍生金融資產	6,661	2,154
買入返售金融資產	229,842	409,526
客戶貸款及墊款	8,684,144	7,915,245
金融投資		
以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融資產－債務工具	1,023,031	886,613
以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的債務工具	668,812	503,536
以攤餘成本計量的金融資產	4,306,513	3,988,210
其他金融資產	45,246	24,486
小計	16,842,967	15,506,553
信貸承諾	956,322	862,947
合計	17,799,289	16,369,500

合併財務報表附註

截至2024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：

	2024年12月31日		2023年12月31日	
	金額	佔比	金額	佔比
總行	344,895	4%	363,568	4%
中部地區	2,168,479	24%	1,997,777	25%
長江三角洲	1,840,445	21%	1,693,237	21%
西部地區	1,579,873	18%	1,384,281	17%
環渤海地區	1,422,923	16%	1,237,696	15%
珠江三角洲	1,114,851	12%	1,052,519	13%
東北地區	441,736	5%	419,815	5%
總額	8,913,202	100%	8,148,893	100%

(2) 客戶貸款及墊款按貸款類型分佈情況列示如下：

	2024年12月31日		2023年12月31日	
	金額	佔比	金額	佔比
個人貸款及墊款	4,771,583	53%	4,470,248	55%
企業貸款及墊款				
其中：公司類貸款	3,649,163	41%	3,214,471	39%
票據貼現	492,456	6%	464,174	6%
總額	8,913,202	100%	8,148,893	100%

合併財務報表附註

截至2024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：

	2024年12月31日		2023年12月31日	
	金額	佔比	金額	佔比
個人貸款及墊款				
個人消費貸款				
— 個人住房貸款	2,382,146	27%	2,337,991	29%
— 個人其他消費貸款	613,853	6%	520,750	6%
個人小額貸款	1,537,363	17%	1,392,227	17%
信用卡透支及其他	238,221	3%	219,280	3%
小計	4,771,583	53%	4,470,248	55%
公司類貸款				
交通運輸、倉儲和郵政業	830,416	10%	859,031	11%
製造業	577,205	6%	509,819	6%
房地產業	308,590	4%	253,086	3%
電力、熱力、燃氣及水生產和 供應業	287,913	3%	274,330	3%
批發和零售業	290,923	3%	237,693	3%
水利、環境和公共設施管理業	303,444	3%	185,950	2%
金融業	294,995	3%	286,117	4%
建築業	228,512	3%	198,542	2%
租賃和商務服務業	277,904	3%	209,006	3%
採礦業	86,856	1%	84,412	1%
其他行業	162,405	2%	116,485	1%
小計	3,649,163	41%	3,214,471	39%
票據貼現	492,456	6%	464,174	6%
總額	8,913,202	100%	8,148,893	100%

於2024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992.69億元(2023年12月31日：人民幣1,554.79億元)。

合併財務報表附註

截至2024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：

	2024年12月31日		2023年12月31日	
	金額	佔比	金額	佔比
信用貸款	2,548,632	29%	2,330,678	28%
保證貸款	805,421	9%	626,029	8%
抵押貸款	4,188,326	47%	3,923,631	48%
質押貸款	878,367	10%	804,381	10%
票據貼現	492,456	5%	464,174	6%
總額	8,913,202	100%	8,148,893	100%

(5) 客戶貸款及墊款按逾期情況列示如下：

逾期貸款及墊款按擔保方式和逾期天數分佈情況列示如下：

	2024年12月31日					合計
	逾期 1天至90天 (含90天)	逾期 91天至1年 (含1年)	逾期 1年至3年 (含3年)	逾期 3年以上		
信用貸款	12,296	14,529	4,606	990	32,421	
保證貸款	2,153	3,181	1,756	656	7,746	
抵押貸款	24,628	26,002	12,960	1,842	65,432	
質押貸款	38	77	35	68	218	
合計	39,115	43,789	19,357	3,556	105,817	

	2023年12月31日					合計
	逾期 1天至90天 (含90天)	逾期 91天至1年 (含1年)	逾期 1年至3年 (含3年)	逾期 3年以上		
信用貸款	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	

合併財務報表附註

截至2024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：

	2024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	668,812	-	-	668,812
以攤餘成本計量的金融資產	4,305,138	1,375	-	4,306,513
合計	4,973,950	1,375	-	4,975,325

	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

合併財務報表附註

截至2024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	2024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	308,090	1,704,448	2,012,538
金融機構	280,494	2,066,271	2,346,765
公司	79,322	134,371	213,693
同業存單	906	293,645	294,551
資產支持證券	-	97,116	97,116
其他債務工具	-	11,789	11,789
債權融資計劃	-	1,451	1,451
合計	668,812	4,309,091	4,977,903
減：減值準備	-	3,953	3,953
階段一的債務工具賬面價值	668,812	4,305,138	4,973,950

合併財務報表附註

截至2024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	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2024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：

	2024年12月31日					合計
	未評級	AAA	AA	A	A以下	
政府債券	740,529	1,271,394	2,643	488	-	2,015,054
金融機構債券	2,049,028	325,951	1,458	11,056	11,253	2,398,746
公司債券	103,834	111,339	1,579	12,571	2,795	232,118
同業存單	415,243	5,083	-	-	-	420,326
資產支持證券	25,155	75,577	59	-	500	101,291
債權融資計劃	1,451	-	-	-	-	1,451
基金投資	825,356	-	-	-	-	825,356
信託計劃及資產管理計劃	45	-	-	-	-	45
金融機構理財產品	1,029	-	-	-	-	1,029
其他債務工具	24,823	-	-	-	-	24,823
合計	4,186,493	1,789,344	5,739	24,115	14,548	6,020,239

合併財務報表附註

截至2024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)

	2023年12月31日					
	未評級	AAA	AA	A	A以下	合計
政府債券	723,907	936,039	2,997	101	-	1,663,044
金融機構債券	1,904,554	215,143	1,510	13,552	13,849	2,148,608
公司債券	104,462	149,494	867	14,565	4,003	273,391
同業存單	485,122	1,691	-	-	-	486,813
資產支持證券	16,442	99,275	406	-	-	116,123
債權融資計劃	8,945	-	-	-	-	8,945
基金投資	621,550	-	-	-	-	621,550
信託計劃及資產管理計劃	51,164	-	-	-	-	51,164
金融機構理財產品	682	-	-	-	-	682
其他債務工具	33,965	-	-	-	-	33,965
合計	3,950,793	1,401,642	5,780	28,218	17,852	5,404,285

本集團持有的未評級債務工具主要為國債、政策性銀行及國家開發銀行債券、同業存單、基金投資及其他債務工具，其中其他債務工具主要包括由其他金融機構、第三方保證人提供擔保或存單質押及其他資產支持的信託計劃、資產管理計劃。

合併財務報表附註

截至2024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。

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、匯率等市場價格的不利變動導致交易賬簿金融工具遭受損失的風險。

本集團採用敞口分析、損益分析、敏感性分析、情景分析、風險價值和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2024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	
	2024年 12月31日	2023年 12月31日
各收益率曲線向上平移100個基點	(27,367)	(15,670)
各收益率曲線向下平移100個基點	27,367	15,670

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2024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)

	2024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	1,260,371	-	-	-	-	54,332	1,314,703
存放同業及其他金融機構款項	32,591	58,488	168,837	-	-	2,560	262,476
拆放同業及其他金融機構款項	44,517	48,030	186,855	68,071	-	544	348,017
衍生金融資產	-	-	-	-	-	6,661	6,661
買入返售金融資產	173,548	46,472	9,591	-	-	231	229,842
客戶貸款及墊款	3,078,464	982,941	3,978,604	604,195	19,405	20,535	8,684,144
以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融資產	31,734	28,328	79,542	15,817	39,435	829,309	1,024,165
以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的債務工具	19,306	42,786	146,976	306,259	146,001	7,484	668,812
以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的權益工具	-	-	-	-	-	4,637	4,637
以攤餘成本計量的金融資產	57,470	82,534	606,955	1,894,254	1,605,725	59,575	4,306,513
其他金融資產	-	-	-	-	-	45,246	45,246
金融資產總額	4,698,001	1,289,579	5,177,360	2,888,596	1,810,566	1,031,114	16,895,216
向中央銀行借款	1,633	4,819	19,040	-	-	646	26,138
同業及其他金融機構存放款項	135,209	-	300	20	-	70	135,599
同業及其他金融機構拆入款項	8,297	11,671	26,815	-	-	516	47,299
衍生金融負債	-	-	-	-	-	7,199	7,199
賣出回購金融資產款	105,025	85,241	4,101	-	-	157	194,524
吸收存款	5,540,590	3,031,515	5,269,001	1,272,914	-	173,521	15,287,541
已發行債務證券	-	44,289	61,612	13,495	119,992	2,592	241,980
其他金融負債	209	423	2,134	5,030	1,425	59,408	68,629
金融負債總額	5,790,963	3,177,958	5,383,003	1,291,459	121,417	244,109	16,008,909
利率風險缺口	(1,092,962)	(1,888,379)	(205,643)	1,597,137	1,689,149	787,005	886,307

合併財務報表附註

截至2024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2024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2024年12月31日及2023年12月31日，本集團受外匯匯率變動影響的風險敞口。人民幣敞口僅用於比較。其金融資產和金融負債以及表外信貸承諾按原幣以等值人民幣賬面價值列示。

本集團經營的貨幣主要為人民幣，其他貨幣主要包括美元、歐元、港幣及英鎊等。

	2024年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	1,311,354	3,043	306	1,314,703
存放同業及其他金融機構款項	258,146	3,613	717	262,476
拆放同業及其他金融機構款項	339,246	8,771	-	348,017
衍生金融資產	3,106	3,532	23	6,661
買入返售金融資產	229,842	-	-	229,842
客戶貸款及墊款	8,675,061	7,398	1,685	8,684,144
以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融資產	1,024,165	-	-	1,024,165
以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的債務工具	665,500	2,590	722	668,812
以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的權益工具	4,637	-	-	4,637
以攤餘成本計量的金融資產	4,259,447	46,181	885	4,306,513
其他金融資產	44,934	312	-	45,246
金融資產總額	16,815,438	75,440	4,338	16,895,216
向中央銀行借款	26,138	-	-	26,138
同業及其他金融機構存放款項	135,599	-	-	135,599
同業及其他金融機構拆入款項	44,288	3,011	-	47,299
衍生金融負債	3,480	3,713	6	7,199
賣出回購金融資產款	187,395	-	7,129	194,524
吸收存款	15,249,859	33,540	4,142	15,287,541
已發行債務證券	241,980	-	-	241,980
其他金融負債	68,144	438	47	68,629
金融負債總額	15,956,883	40,702	11,324	16,008,909
資產負債表內敞口淨額	858,555	34,738	(6,986)	886,307
衍生金融工具的淨名義金額	2,926	(2,908)	(161)	(143)
信貸承諾	933,624	18,264	4,434	956,322

合併財務報表附註

截至2024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)

	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2024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	2024年 12月31日	2023年 12月31日
美元對人民幣升值5%	509	102
美元對人民幣貶值5%	(509)	(102)

對淨利潤的影響來自於人民幣匯率變動對外幣資產與負債的淨頭寸的影響。對淨利潤的影響是基於對本集團於報告期末的淨外匯保持不變的假設確定的。本集團基於管理層對外幣匯率變動走勢的判斷，通過積極調整外幣敞口以降低外匯風險。因此，上述敏感性分析可能與實際情況存在差異。

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。引起流動性風險的事件或因素包括：市場流動性重大不利變化、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、經營損失和附屬機構相關風險等。

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，前瞻研判內外部形勢變化，合理安排資金來源與運用的總量、節奏和結構，有效平衡安全性、流動性和效益性。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，集中管理本集團流動性風險。

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。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2024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

	2024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	-	98,742	-	818	1,223	198	-	1,213,722	1,314,703
存放同業及其他金融機構款項	-	7,201	25,879	59,429	169,967	-	-	-	262,476
拆放同業及其他金融機構款項	-	-	44,646	48,381	186,911	68,079	-	-	348,017
衍生金融資產	-	-	485	882	2,294	3,000	-	-	6,661
買入返售金融資產	-	-	173,649	46,587	9,606	-	-	-	229,842
客戶貸款及墊款	27,938	-	314,596	471,899	2,612,238	1,885,647	3,371,826	-	8,684,144
以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融資產	-	268,579	58,781	46,227	358,538	117,846	173,060	1,134	1,024,165
以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的債務工具	-	-	20,479	44,843	151,230	306,259	146,001	-	668,812
以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的權益工具	-	-	-	-	-	-	-	4,637	4,637
以攤餘成本計量的金融資產	-	-	68,731	101,558	635,145	1,895,345	1,605,734	-	4,306,513
其他金融資產	2,059	38,038	464	3,043	361	447	-	834	45,246
金融資產總額	29,997	412,560	707,710	823,667	4,127,513	4,276,821	5,296,621	1,220,327	16,895,216
向中央銀行借款	-	-	1,660	4,889	19,589	-	-	-	26,138
同業及其他金融機構存放款項	-	135,260	-	-	319	20	-	-	135,599
同業及其他金融機構拆入款項	-	-	8,474	11,807	27,018	-	-	-	47,299
衍生金融負債	-	-	605	1,111	2,245	3,238	-	-	7,199
賣出回購金融資產款	-	-	105,059	85,359	4,106	-	-	-	194,524
吸收存款	-	4,215,516	1,358,247	3,089,765	5,324,083	1,299,930	-	-	15,287,541
已發行債務證券	-	-	-	45,671	62,822	13,495	119,992	-	241,980
其他金融負債	-	12,628	38,577	6,701	3,270	5,852	1,425	176	68,629
金融負債總額	-	4,363,404	1,512,622	3,245,303	5,443,452	1,322,535	121,417	176	16,008,909
流動性淨額	29,997	(3,950,844)	(804,912)	(2,421,636)	(1,315,939)	2,954,286	5,175,204	1,220,151	886,307

合併財務報表附註

截至2024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)

	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2024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。

	2024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	-	98,742	-	818	1,223	198	-	1,213,722	1,314,703
存放同業及其他金融機構款項	-	7,201	26,046	60,040	172,565	-	-	-	265,852
拆放同業及其他金融機構款項	-	-	44,787	49,626	189,849	70,704	-	-	354,966
買入返售金融資產	-	-	173,676	46,787	9,666	-	-	-	230,129
客戶貸款及墊款	29,997	-	330,092	503,717	2,786,761	2,544,419	4,680,465	-	10,875,451
以公允價值計量且其變動計入									
當期損益的金融資產	-	268,579	59,013	46,367	360,295	122,773	176,155	1,134	1,034,316
以公允價值計量且其變動計入									
其他綜合收益的債務工具	-	-	20,575	45,243	156,176	331,566	154,785	-	708,345
以公允價值計量且其變動計入									
其他綜合收益的權益工具	-	-	-	-	-	-	-	4,637	4,637
以攤餘成本計量的金融資產	-	-	70,349	108,174	699,728	2,245,022	1,814,182	-	4,937,455
其他金融資產	-	38,038	464	3,043	361	447	-	834	43,187
非衍生金融資產總額	29,997	412,560	725,002	863,815	4,376,624	5,315,129	6,825,587	1,220,327	19,769,041
非衍生金融負債									
向中央銀行借款	-	-	1,662	4,905	19,800	-	-	-	26,367
同業及其他金融機構存放款項	-	135,260	-	-	322	21	-	-	135,603
同業及其他金融機構拆入款項	-	-	8,489	11,904	27,380	-	-	-	47,773
賣出回購金融資產款	-	-	105,077	85,589	4,126	-	-	-	194,792
吸收存款	-	4,215,516	1,359,391	3,098,539	5,378,981	1,354,823	-	-	15,407,250
已發行債務證券	-	-	-	46,156	64,938	30,725	137,380	-	279,199
其他金融負債	-	12,628	38,602	6,752	3,528	6,459	1,597	176	69,742
非衍生金融負債總額	-	4,363,404	1,513,221	3,253,845	5,499,075	1,392,028	138,977	176	16,160,726
流動性淨額	29,997	(3,950,844)	(788,219)	(2,390,030)	(1,122,451)	3,923,101	6,686,610	1,220,151	3,608,315

合併財務報表附註

截至2024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)

	2023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	-	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2024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：

	2024年12月31日							合計
	逾期	即期償還	1個月內	1至3個月	3至12個月	1至5年	5年以上	
利率衍生金融工具	-	-	(9)	(4)	(72)	(187)	-	(272)

	2023年12月31日							合計
	逾期	即期償還	1個月內	1至3個月	3至12個月	1至5年	5年以上	
利率衍生金融工具	-	-	(4)	7	(71)	(12)	-	(80)

按總額結算的衍生金融工具

本集團按照總額結算的衍生金融工具主要與匯率及利率的變動相關。下表按於報告期末至合同到期日的剩餘期限列示了本集團以總額結算的衍生金融工具的未經折現的合同現金流：

	2024年12月31日							合計
	逾期	即期償還	1個月內	1至3個月	3至12個月	1至5年	5年以上	
按總額結算的衍生金融工具								
- 現金流入	-	-	61,391	66,368	151,785	6,615	-	286,159
- 現金流出	-	-	(61,595)	(66,556)	(151,510)	(6,640)	-	(286,301)
合計	-	-	(204)	(188)	275	(25)	-	(142)

合併財務報表附註

截至2024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)

	2023年12月31日							合計
	逾期	即期償還	1個月內	1至3個月	3至12個月	1至5年	5年以上	
按總額結算的衍生金融工具								
- 現金流入	-	-	61,477	25,633	50,295	-	-	137,405
- 現金流出	-	-	(61,511)	(26,251)	(50,250)	-	-	(138,012)
合計	-	-	(34)	(618)	45	-	-	(607)

信貸承諾

本集團表外項目按合同的剩餘期限在下表列示，財務擔保合同按最早的合同到期日以名義金額列示：

	2024年12月31日			合計
	不超過1年	1至5年	5年以上	
貸款承諾	12,600	13,632	1,311	27,543
銀行承兌匯票	186,026	-	-	186,026
開出保函及擔保	58,632	57,201	7,983	123,816
開出信用證	127,969	-	-	127,969
未使用的信用卡額度	490,968	-	-	490,968
合計	876,195	70,833	9,294	956,322

	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	39,033	4,966	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	62,361	6,277	862,947

合併財務報表附註

截至2024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2023年度，本集團沒有屬於非持續的以公允價值計量的資產或負債項目。

(1) 估值技術、輸入參數和流程

本集團根據以下方式確定金融資產和金融負債的公允價值：

- 擁有標準條款和條件並在活躍流通市場上交易的金融資產和金融負債的公允價值參考市場標價確定。
- 對於非期權類的衍生金融工具，其公允價值利用工具期限內適用的收益率曲線按折現現金流分析確定。
- 其他金融資產和金融負債的公允價值根據公認定價模型或採用對類似工具可觀察的當前市場標價根據折現現金流分析確定。如不存在對類似工具可觀察的市場交易標價，則使用淨資產進行估值，且管理層對此價格進行了分析。

本集團對於金融資產和金融負債建立了獨立的估值流程。相關部門按照職責分工，分別負責估值、模型驗證及賬務處理工作。

合併財務報表附註

截至2024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2024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。

	2024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	4,306,513	4,535,087	-	4,207,342	327,745
金融負債					
已發行債務證券	241,980	250,365	-	250,365	-
	2023年12月31日				
	賬面價值	公允價值	第一層級	第二層級	第三層級
金融資產					
以攤餘成本計量的金融資產	3,988,210	4,091,378	-	3,727,352	364,026
金融負債					
已發行債務證券	261,138	263,681	-	263,681	-

除上述金融資產和負債外，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2024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：

	2024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	-	785,675	-	785,675
以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融資產				
— 債券	-	67,677	-	67,677
— 同業存單	-	125,775	-	125,775
— 資產支持證券	-	3,149	-	3,149
— 基金投資	-	658,785	166,571	825,356
— 信託計劃及資產管理計劃	-	-	45	45
— 金融機構理財產品	-	1,029	-	1,029
— 權益工具	235	-	899	1,134
小計	235	856,415	167,515	1,024,165
衍生金融資產				
— 匯率衍生工具	-	3,487	-	3,487
— 利率衍生工具	-	3,089	-	3,089
— 貴金屬衍生工具	-	85	-	85
小計	-	6,661	-	6,661
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	-	667,906	-	667,906
— 同業存單	-	906	-	906
小計	-	668,812	-	668,812
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	-	1,550	3,087	4,637
金融資產合計	235	2,319,113	170,602	2,489,950
金融負債				
衍生金融負債				
— 匯率衍生工具	-	(3,719)	-	(3,719)
— 利率衍生工具	-	(3,357)	-	(3,357)
— 貴金屬衍生工具	-	(117)	-	(117)
— 其他衍生工具	-	(6)	-	(6)
金融負債合計	-	(7,199)	-	(7,199)

合併財務報表附註

截至2024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)

	2023年12月31日			
	第一層級	第二層級	第三層級	合計
金融資產				
客戶貸款及墊款				
— 以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益	-	737,448	-	737,448
以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融資產				
— 債券	-	73,304	-	73,304
— 同業存單	-	139,096	-	139,096
— 資產支持證券	-	817	-	817
— 基金投資	-	522,160	99,390	621,550
— 信託計劃及資產管理計劃	-	-	51,164	51,164
— 金融機構理財產品	-	682	-	682
— 權益工具	931	-	972	1,903
小計	931	736,059	151,526	888,516
衍生金融資產				
— 匯率衍生工具	-	699	-	699
— 利率衍生工具	-	1,448	-	1,448
— 貴金屬衍生工具	-	7	-	7
小計	-	2,154	-	2,154
以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的債務工具				
— 債券	-	503,536	-	503,536
以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的權益工具				
— 權益工具	3,291	1,437	2,598	7,326
金融資產合計	4,222	1,980,634	154,124	2,138,980
金融負債				
衍生金融負債				
— 匯率衍生工具	-	(1,721)	-	(1,721)
— 利率衍生工具	-	(1,489)	-	(1,489)
— 貴金屬衍生工具	-	(385)	-	(385)
金融負債合計	-	(3,595)	-	(3,595)

合併財務報表附註

截至2024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2024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：

2024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	166,571	(i)	淨資產	同向
信託計劃及資產管理計劃	45	(i)	淨資產	同向
權益工具	899	(i)	淨資產	同向
<hr/>				
小計	167,515			
<hr/>				
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	3,087	(i)	淨資產	同向
<hr/>				
合計	170,602			

合併財務報表附註

截至2024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)

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
<hr/>				
小計	151,526			
<hr/>				
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
<hr/>				
合計	154,124			

(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2024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：

	2024年度	
	以公允價值計量 且其變動計入 當期損益的 金融資產	以公允價值計量 且其變動計入 其他綜合收益的 權益工具
年初餘額	151,526	2,598
新增	63,589	400
結算	(50,845)	-
收益或損失計入		
- 損益	3,245	-
- 其他綜合收益	-	89
年末餘額	167,515	3,087
未實現收益合計	3,295	-

	2023年度	
	以公允價值計量 且其變動計入 當期損益的 金融資產	以公允價值計量 且其變動計入 其他綜合收益的 權益工具
年初餘額	148,031	2,513
新增	3,377	-
結算	(3,911)	-
收益或損失計入		
- 損益	4,029	-
- 其他綜合收益	-	85
年末餘額	151,526	2,598
未實現收益合計	4,401	-

合併財務報表附註

截至2024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2023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。

按照國家金融監督管理總局《商業銀行資本管理辦法》及相關規定以及中國人民銀行、原中國銀保監會發佈的《系統重要性銀行附加監管規定(試行)》，2024年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%(2023年12月31日：8.00%、9.00%及11.00%)。2024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2024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2024年12月31日根據國家金融監督管理總局《商業銀行資本管理辦法》及2023年12月31日根據原中國銀保監會《商業銀行資本管理辦法(試行)》計算的監管資本狀況列示如下：

		2024年 12月31日	2023年 12月31日
核心一級資本充足率	(1)	9.56%	9.53%
一級資本充足率	(1)	11.89%	11.61%
資本充足率	(1)	14.44%	14.23%
核心一級資本		830,854	786,133
核心一級資本扣除項目	(2)	(6,663)	(6,027)
核心一級資本淨額		824,191	780,106
其他一級資本		200,141	170,152
一級資本淨額		1,024,332	950,258
二級資本			
二級資本工具及其溢價可計入金額		119,991	119,991
超額損失準備 / 超額貸款損失準備		99,476	94,824
少數股東資本可計入部分		312	331
資本淨額	(3)	1,244,111	1,165,404
風險加權資產	(4)	8,617,743	8,187,064

(1) 核心一級資本充足率等於核心一級資本淨額除以風險加權資產；一級資本充足率等於一級資本淨額除以風險加權資產；資本充足率等於資本淨額除以風險加權資產。

(2) 核心一級資本扣除項目為其他無形資產(不含土地使用權)。

(3) 資本淨額等於總資本減去總資本扣除項目。

(4) 風險加權資產包括採用權重法計量的信用風險加權資產、採用標準法計量的市場風險加權資產，以及採用標準法計量的操作風險加權資產。

合併財務報表附註

截至2024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
2024年1月1日	261,138	-	9,268	270,406
籌資活動的現金流量	(24,629)	(32,223)	(3,923)	(60,775)
非現金變動				
利息支出	5,471	-	270	5,741
新增租賃	-	-	4,360	4,360
租賃終止	-	-	(753)	(753)
已宣告股利	-	46,869	-	46,869
2024年12月31日	241,980	14,646	9,222	265,848

	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

合併財務報表附註

截至2024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

股利分配

於2025年3月27日，經董事會提議，本銀行按照《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2024年度末期股利分配方案為：以本銀行總股本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1.139元(含稅)，共計人民幣112.94億元(含稅)。上述股利分配方案待2024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銀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

	2024年 12月31日	2023年 12月31日
資產		
現金及存放中央銀行款項	1,314,176	1,336,884
存放同業及其他金融機構款項	262,638	190,210
拆放同業及其他金融機構款項	356,927	304,653
衍生金融資產	6,661	2,154
買入返售金融資產	229,295	405,983
客戶貸款及墊款	8,617,563	7,855,535
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	1,014,956	887,560
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的債務工具	662,897	497,662
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的權益工具	4,637	7,326
以攤餘成本計量的金融資產	4,295,269	3,981,244
對子公司的投資	15,115	15,115
不動產和設備	60,124	55,103
遞延所得稅資產	59,999	61,656
其他資產	111,542	68,152
資產總額	17,011,799	15,669,237

合併財務報表附註

截至2024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)

	2024年 12月31日	2023年 12月31日
負債		
向中央銀行借款	26,138	33,835
同業及其他金融機構存放款項	137,023	97,986
同業及其他金融機構拆入款項	4,719	20,593
衍生金融負債	7,199	3,595
賣出回購金融資產款	194,524	273,364
吸收存款	15,279,400	13,946,123
已發行債務證券	238,455	261,138
其他負債	102,505	84,261
負債總額	15,989,963	14,720,895
股東權益		
股本	99,161	99,161
其他權益工具		
永續債	199,986	169,986
資本公積	162,690	162,693
其他儲備	301,218	270,911
留存收益	258,781	245,591
股東權益總額	1,021,836	948,342
負債和股東權益總額	17,011,799	15,669,237

董事會於2025年3月27日核准並許可發出。

鄭國雨

(代表董事會)

姚紅

(代表董事會)

合併財務報表附註

截至2024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		
2024年1月1日	99,161	169,986	162,693	67,010	198,910	4,991	245,591	948,342
本年利潤	—	—	—	—	—	—	85,297	85,297
其他綜合收益	—	—	—	—	—	5,069	—	5,069
本年綜合收益總額	—	—	—	—	—	5,069	85,297	90,366
發行永續債	—	30,000	(3)	—	—	—	—	29,997
提取盈餘公積	—	—	—	8,530	—	—	(8,530)	—
提取一般風險準備	—	—	—	—	17,852	—	(17,852)	—
對普通股股東 宣告並支付的股利	—	—	—	—	—	—	(40,527)	(40,527)
對永續債持有者的分配	—	—	—	—	—	—	(6,342)	(6,342)
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	—	—	—	—	—	(1,144)	1,144	—
2024年12月31日	99,161	199,986	162,690	75,540	216,762	8,916	258,781	1,021,836

合併財務報表附註

截至2024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		資本公積	其他儲備			留存收益	合計
	股本	永續債		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

附錄：補充資料

國際債權

本行對中國境外的第三方的債權以及對中國境內的第三方外幣債權均被視作國際債權。

國際債權包括客戶貸款及墊款、存放中央銀行款項、存放和拆放同業及其他金融機構款項和債券投資等。

當一個國家或地區計入全部風險轉移後，構成國際債權總金額10%或以上時，即予以呈報。只有在申索擔保人所處國家與被索方不同，或申索是向一家銀行的境外分支機構提出，而該銀行的總行位於另一個國家的情況下，風險才會轉移。

人民幣百萬元

	2024年12月31日			
	官方機構	同業及 其他金融機構	非同業 私人機構	合計
亞太地區	8,664	78,503	32,003	119,170
–其中屬於香港的部分	4,951	19,282	13,182	37,415
歐洲	–	22,951	8,099	31,050
南北美洲	717	8,269	5,634	14,620
其他地區	341	–	–	341
合計	9,722	109,723	45,736	165,181

人民幣百萬元

	2023年12月31日			
	官方機構	同業及 其他金融機構	非同業 私人機構	合計
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

系統重要性評估指標

國內系統重要性銀行評估指標

根據《系統重要性銀行評估辦法》，本行截至2023年12月31日的各項國內系統重要性評估指標如下。

人民幣萬元，另有標註除外

一級指標	二級指標	本行
規模	調整後的表內外資產餘額	1,644,462,814
關聯度	金融機構間資產	431,944,303
	金融機構間負債	27,984,363
	發行證券和其他融資工具	71,462,592
可替代性	通過支付系統或代理行結算的支付額	9,944,558,201
	託管資產	468,176,266
	代理代銷業務	204,537,813
	客戶數量和境內營業機構數量	對公客戶數量(個) 1,593,574
		個人客戶數量(個) 844,474,697
		境內營業機構數量(個) 10,268
複雜性	衍生產品	48,469,658
	以公允價值計量的證券	33,937,727
	非銀行附屬機構資產	8,621,894
	理財業務	銀行發行的非保本理財產品餘額 4,277,337
		理財子公司發行的理財產品餘額 73,372,604
	境外債權債務	3,528,417

註(1)：根據《系統重要性銀行評估辦法》(銀發[2020]289號)口徑計算，部分指標數據與年度報告披露指標數據存在差異。

附錄：補充資料

全球系統重要性銀行評估指標

本集團根據巴塞爾銀行監管委員會2024年度《全球系統重要性銀行評估填報說明》的最新規定，編製的2024年全球系統重要性評估指標如下：

		人民幣百萬元
序號	指標	指標值
1	跨境債權	36,775
2	跨境負債	20,842
3	調整後表內外資產餘額	17,916,517
4	金融機構間資產	2,566,278
5	金融機構間負債	228,680
6	發行證券和其他融資工具	975,906
7	託管資產	5,427,830
8	通過支付系統或代理行結算的支付額	116,835,223
9	有價證券承銷額	489,820
10	固定收益類證券交易量	6,524,782
11	權益類和其他證券交易量	4,238
12	場外衍生工具名義本金	692,733
13	第三層次資產	170,602
14	交易類和可供出售證券	393,000

註：以上評估指標按照巴塞爾委員會2024年度《全球系統重要性銀行評估填報說明》的口徑計算及披露，為未經審計數據，與財務報表披露的口徑存在差異。

關於資本計量及槓桿率的更多信息，請參見本行根據《商業銀行資本管理辦法》要求發佈的《中國郵政儲蓄銀行2024年度資本管理第三支柱信息披露報告》。

機構名錄

一級分行

北京分行

地址：北京市通州區惠濟東路3號院1號樓
北京郵儲大廈（副中心）
郵編：101100
電話：010-89106196
傳真：010-89109781

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：021-35966539
傳真：021-63293120

江蘇省分行

地址：江蘇省南京市建邺區江東中路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

機構名錄

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：文成大道以西、雲天路以南《阿古頓巴文化廣場》
1棟、3棟
郵編：850013
電話：0891-6911005
傳真：0891-6911003

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
青海省國投廣場B棟
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

機構名錄

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：95504



中国邮政储蓄银行
POSTAL SAVINGS BANK OF CHINA

