

2022 年度報告





1

營業收入3,353.91億元，同比增長5.10%

2

歸屬於銀行股東的
淨利潤852.24億元，
同比增長11.89%

3

手續費及佣金
淨收入284.34億元，
同比增長29.20%

4

資產總額突破14萬億元，
較上年末增長11.75%

5

負債總額達13.24萬億元，
較上年末增長12.29%

7

客戶貸款總額達7.21萬億元，
較上年末增長11.72%

6

客戶存款總額達12.71萬億元，
較上年末增長11.98%

8

不良貸款率0.84%，
撥備覆蓋率385.51%

邁入新時代，郵儲銀行將繼續守正創新，著力打造鄉村振興、中小微企業、主動授信、
財富管理、金融市場五大差異化增長極：



—紮根建設農業強國的廣袤熱土，
做「三農」金融的主力軍，用耕耘收獲夢想。

發揮覆蓋最廣、下沉最深的網絡優勢，依託齊全的產品體系、專業的隊伍、豐富的經驗和良好的品牌美譽度，以農村信用體系建設為重點，以郵政速遞、電商、物流為協同，為「三農」領域提供獨一無二的綜合服務，構建更大的差異化優勢，實現社會價值和自身價值的提升。



—奔赴共同富裕的時代願景，
推動財富管理走進尋常百姓家，
讓中國經濟發展紅利惠及廣大城鄉居民。

堅持以客戶為中心、為客戶創造價值的理念，在超6.5億的龐大客群中，建立起從長尾客戶到私行客戶的鏈式服務體系，提供優質的多產品組合，匹配集約化服務、專屬服務、多元化服務，更加貼近客戶需要，讓廣大城鄉居民伴隨中國經濟發展實現源源不斷的財富增長。



—始終與中小微企業相伴成長，
以金融活水激蕩經濟活力，潤澤千戶萬企。

通過生態圈、產業鏈和郵銀協同，不斷拓展中小微企業服務半徑；以科技金融、大數據，破解小微企業融資的信息真實性、準確性、完整性難題；持續打造全產品、全流程、全生命週期的綜合金融服務能力，為小微企業初創、成長、壯大整個生命週期提供差異化金融服務；重點推動專精特新及科創企業專業服務體系建設，走出一條有特色的、投商行一體的小微金融之路。



—積極發揮在金融市場中的主體作用，
助力金融通更順暢、更高效，
為金融體系穩定和健康發展貢獻力量。

深耕同業生態圈，助力金融市場穩定；發力債券業務，助力提高直接融資比重，降低企業融資成本；做大交易型業務規模，讓資金更加有效地流動；打造金融超市、票據集市、投資投行、專精特新四大生態場景，建立強大的同業市場優勢。



—把主動授信變成觸達客戶的
「金手指」，給金融服務插上
「大數據」的翅膀，送到需要的地方。

把主動授信作為構建差異化競爭優勢的重要抓手，在「三農」金融、消費信貸、信用卡、公司金融等領域，依託智能風控技術，從目標客戶中篩選數據豐富、風險可控程度高的客戶，精準化、低成本觸達客戶，為客戶提供全線上、秒批秒貸服務，實現風險管控、業務發展、客戶體驗的有機平衡。

鄉 村 振 興

中 小 微 企 業

主 動 授 信

財 富 管 理

金 融 市 場

重要提示

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

2023年3月30日，本行董事會審議通過了2022年年度報告、摘要及業績公告。本行應出席董事13名、親自出席董事13名，出席人數符合《中華人民共和國公司法》和公司章程的規定。

本行按照《中華人民共和國公司法》《金融企業準備金計提管理辦法》和公司章程等相關規定，向股權登記日登記在冊的全部普通股股東派發現金股利，每10股普通股派發人民幣2.579元(含稅)，派息總額約人民幣255.74億元(含稅)。2022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2022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2022年年度財務報告已經德勤華永會計師事務所(特殊普通合夥)和德勤·關黃陳方會計師行分別根據中國和國際審計準則審計，並出具了無保留意見的審計報告。

中國郵政儲蓄銀行股份有限公司董事會
二〇二三年三月三十日

本行法定代表人劉建軍¹、主管財務工作副行長張學文及財務會計部負責人鄧萍聲明並保證本報告中財務報告的真實、準確、完整。

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

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

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

1 張金良先生因工作調動，不再擔任本行董事長、法定代表人等職務。經董事會批准，自2022年4月25日起，本行執行董事、行長劉建軍先生代為履行董事長、法定代表人等職責。

目錄

概況

釋義	4
公司簡介	5
戰略定位及企業文化	6
公司基本情況	8
排名與獲獎情況	10
財務概要	12
致辭	17

討論與分析

環境與展望	24
財務報表分析	25
業務綜述	44
能力建設	84
風險管理	104
資本管理	127
負債質量管理	129

公司治理

股本變動及股東情況	132
公司治理運作	142
董事會報告	167
監事會報告	173
環境和社會責任	175
關聯交易及關聯交易管理制度的執行情況	179
重要事項	187
組織結構圖	190

財務報告及其他

獨立審計師報告	194
合併財務報表	201
附錄一：補充財務資料	350
附錄二：資本構成情況	354
附錄三：股東參考資料	363
機構名錄	365

CONTENTS

我們的業務特色

1. 財富管理轉型升級 48
2. 開拓零售信貸主動授信業務模式 52
3. 協同優勢引領 開創發展新局面 53
4. 構建公司金融立體式發展格局 55
5. 全力服務實體經濟發展 為穩經濟大盤貢獻郵儲力量 58
6. 「郵你同贏」同業生態平台正式上線 62
7. 電子化交易系統投產上線 推進業務智能化升級 63
8. 郵銀協同打造惠農服務生態圈 66
9. 全力支持鄉村產業振興 著力做好「土特產」文章 70
10. 多維度構建數字普惠服務場景 74
11. 精準聚焦客戶需求 完善科創金融專業服務體系 76
12. 積極響應政策要求 全面佈局養老金融 80

專欄

我們的風控轉型

21. 構建「看未來」全流程授信機制 提升前瞻性管理水平 108
22. 智能風控助力消費者 權益保護 109
23. 建成「四全」統一授信管理系統 踐行風控數字化轉型 112

我們的能力建設

13. 戰略「入腦」 放眼全局視野 指揮發展腳步 84
14. 科技「強心」 提供發展動力 引領服務創新 86
15. 數據「造血」 加速釋放活力 深耕應用賦能 89
16. 服務轉型升級 打造特色支行網點 96
17. 加快數字人民幣試點 助力數字化轉型升級 98
18. 創新招聘實踐 注入青春力量 100
19. 創新培養方式 加強幹部隊伍建設 101
20. 有溫度的文化 不一樣的精彩 103

我們的綠色金融

24. 創新可持續發展掛鉤 金融產品 176
25. 率先推出數字人民幣票據 貼現產品「綠色G貼」 177

釋義


「本行／郵儲銀行／中國郵政儲蓄銀行」	指	中國郵政儲蓄銀行股份有限公司，一家根據中國法律於中國註冊成立的股份有限公司，包括其前身、分支機構、自營網點和代理網點（就代理網點而言，僅指提及其開展代理銀行業務有關的業務經營、風險管理以及證照的情況）及子公司（若文義所需）
「郵政集團」	指	中國郵政集團有限公司，由原中國郵政集團公司改制而來，是依照《中華人民共和國公司法》組建的國有獨資公司，為本行控股股東
「本集團」	指	本行和本行的子公司
「中郵消費金融」	指	中郵消費金融有限公司
「中郵理財」	指	中郵理財有限責任公司
「直銷銀行／郵惠萬家銀行」	指	中郵郵惠萬家銀行有限責任公司
「央行／人民銀行」	指	中國人民銀行
「財政部」	指	中華人民共和國財政部
「中國銀保監會／中國銀監會」	指	中國銀行保險監督管理委員會或其前身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
「聯交所／香港聯交所」	指	香港聯合交易所有限公司
「公司章程」	指	《中國郵政儲蓄銀行股份有限公司章程》，經不時修訂、補充及以其他方式修改
「中國會計準則」	指	財政部於2006年2月15日及以後期間頒佈的企業會計準則及其他相關規定
「國際財務報告準則」	指	國際會計準則理事會頒佈的國際財務報告準則及其修訂和相關詮釋
「資管新規」	指	《關於規範金融機構資產管理業務的指導意見》及相關規定
「香港上市規則」	指	《香港聯合交易所有限公司證券上市規則》，經不時修訂、補充及以其他方式修改
「證券及期貨條例」	指	香港法例第571章《證券及期貨條例》，經不時修訂、補充或以其他方式修改
「三農」	指	農業、農村、農民
「中小企業」	指	根據《中小企業劃型標準規定》劃分的微型企業、小型企業及中型企業
「最後實際可行日期」	指	2023年4月18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。

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

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

成立16年來，本行的市場地位和影響力日益彰顯。惠譽、穆迪分別給予本行與中國主權一致的A+、A1評級，標普全球給予本行A評級，標普信評給予本行AAAspc評級，中誠信國際給予本行AAA評級，展望均為穩定。2022年，在《銀行家》(The Banker)「全球銀行1000強」排名中，本行一級資本位列第13位。

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

戰略定位及企業文化

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

企業精神

有擔當 有韌性 有溫度

使命

普惠城鄉
讓金融服務沒有距離

PSBC

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

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



2022年，本行堅持以服務實體經濟為宗旨，以高質量發展為主題，圍繞「十四五」規劃戰略目標和戰略方針，推進各項關鍵戰略舉措落地，在服務實體經濟、推進業務轉型、強化風險管理等方面取得顯著成效。

一是以推動高質量發展為主題。持續優化業務模式，提升風險防控能力，強化基礎管理，勇於創新、善於變革，更加有力地驅動全行高質量發展。

二是服務鄉村振興和新型城鎮化，形成城鄉「雙輪驅動」戰略格局。以信用村普遍授信為抓手，加快推進「三農」金融數字化轉型，鞏固農村市場差異化競爭優勢。加快城市業務發展，以重點城市為突破口，以點帶面提升城市業務競爭力。

三是堅持服務「三農」、城鄉居民和中小企業三大定位。主動服務國家重大戰略，踐行國有大行責任擔當，持續加大鄉村振興支持力度，著力提升城鄉居民服務水平，大力支持小微企業和民營經濟，打造獨具特色的下沉市場優勢。

四是發力普惠金融、財富金融、產業金融、綠色金融四大領域。充分發揮普惠金融倡導者和先行者的作用，推進線上線下有機融合，迭代升級服務模式。順應居民財富增長和消費升級趨勢，加快推進財富管理體系建設。以產業金融支持產業結構轉型升級，深挖產業鏈、資金鏈和供應鏈上下游客戶，提供全鏈條、全流程、全產品的金融服務。大力發展可持續金融、綠色金融和氣候融資，建設一流的綠色普惠銀行和氣候友好型銀行。

五是推進向特色化、綜合化、輕型化、數字化、集約化「五化」轉型。特色化方面，從客戶、產品、渠道、科技等方面，全面升級業務模式，做大做強特色業務，構建差異化競爭優勢。綜合化方面，構建業務、條線、部門、機構之間流程化高效協同體系，提升綜合金融服務能力。輕型化方面，以輕資本為導向，堅持資本集約化管理，持續完善資本計量、配置、考評和內生補充機制。數字化方面，全力加快信息化建設，著力強化數據驅動，提升自主研發水平，實現服務轉型升級。集約化方面，加強資源統籌、業務流程優化和整合，實現運營、資源配置和內部管理集約化。

六是強化科技賦能、客戶深耕、中收跨越、人才強行、風控護行、協同發展六大專項戰略。以「十四五」IT規劃為引領，持續推進信息化建設，新一代個人業務核心系統全面投產，自主研發、敏捷研發、自主平台應用佔比持續提升，科技創新和數據賦能成效持續顯現。樹立全生命週期的客戶經營理念，打造客戶分層管理體系，完成客戶旅程優化三年規劃，著力提升客戶體驗。完善中間業務發展模式，持續拓寬中間業務創收渠道，優化中收資源配置，增強中間業務核心競爭力。優化人力資源管理，全面推行任期制和契約化管理，積極推進領軍人才選拔培養和年輕幹部隊伍建設，科技人才佔比持續提升。強化風險管控能力建設，構建企業級智能風控平台，「金睛」信用風險監控系統實現授信客戶全覆蓋，風險管理機制持續完善。增強內部聚合力，推進服務鄉村振興「十大核心項目」，郵銀協同提升「村社戶企店」綜合金融服務質效，全面推進協同發展。

公司基本情況

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

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

H股股票上市地點、簡稱、
代碼和報告登載網站

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

中國內地法律顧問

北京市海問律師事務所

中國香港法律顧問

高偉紳律師事務所

國內審計師

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

國際審計師

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

持續督導保薦機構

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

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

中信證券股份有限公司
辦公地址：北京市朝陽區亮馬橋路48號中信證券大廈23層
簽字保薦人：孫毅、馬小龍
持續督導期間：2021年1月6日至2022年11月10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



全球銀行1000強 (按上一年年末一級資本排名) 《銀行家》(The Banker)



2022全球企業2000強

第**30**位

《福布斯》

2022年中國500強

第**42**位

(按2021年營業收入排名)
財富中文網

2022年全球最具價值品牌
500強榜單

第**121**位

品牌金融諮詢公司
(Brand Finance)



獲獎情況

-年度金融科技發展獎

中國人民銀行

-金融聯合教育宣傳活動銀行保險機構優秀組織單位

中國銀保監會辦公廳

-年度市場影響力獎

中國外匯交易中心暨全國銀行間同業拆借中心

-數字供應鏈金融服務平台優秀參與機構

中國人民銀行清算總中心

-金融服務專精特新中小企業典型案例

中國銀行業協會

-上市公司ESG最佳實踐案例

-上市公司數字化轉型優秀案例

中國上市公司協會

-年度債市領軍機構

-優秀資產託管機構

中央國債登記結算有限責任公司

-優秀交易商

上海票據交易所股份有限公司

-銀聯卡受理環境共建突出貢獻獎

中國銀聯

-全球服務實踐案例

中國國際服務貿易交易會

-中國內地金融領域「最佳ESG」獎項

《機構投資者》

-最佳零售銀行

-最佳金融科技創新銀行

《環球金融》

-最佳上市公司

-最具投資價值上市公司

大公文匯傳媒集團

-傑出綠色金融機構

《香港商報》

-金融業數字化轉型突出貢獻獎

-金融業信息安全建設突出獎

《金融電子化》

-年度責任企業

《中國新聞週刊》

-十佳風險管理創新獎

-最佳金融創新獎

《銀行家》（中國）

-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

-年度金質銀行品牌天璣獎

《證券時報》

-銀行理財產品金牛獎

《中國證券報》

-可持續發展效益獎

《財經》

-年度亞洲卓越商業銀行

-年度科技銀行

《21世紀經濟報道》

-年度傑出客戶體驗銀行

《經濟觀察報》

-年度銀行

《第一財經日報》

-年度普惠金融獎

《每日經濟新聞》

-卓越競爭力國有商業銀行

《中國經營報》

-年度零售銀行獎

《華夏時報》

-年度服務鄉村振興優秀案例

中國網

-年度鄉村振興金融機構

澎湃新聞

-綠色金融先鋒獎

財聯社

-傑出財富管理銀行獎

金融界

-2022中國年度最佳僱主全國10強

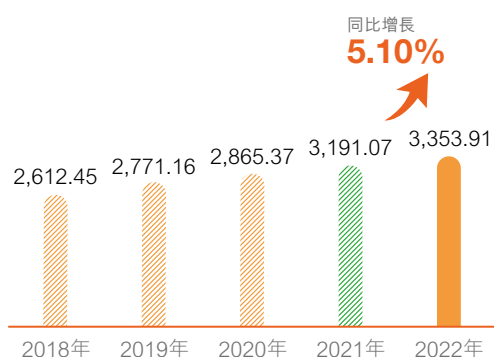
智聯招聘和北京大學社會調查研究中心

財務概要

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

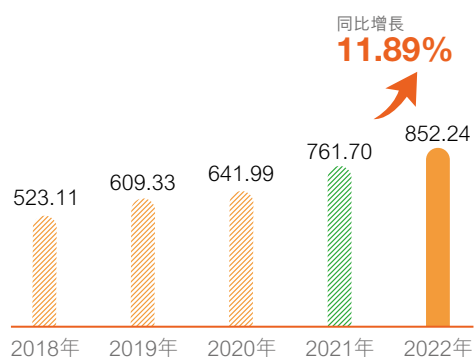
營業收入

(人民幣億元)



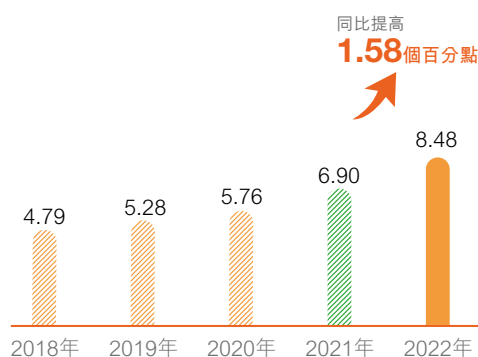
歸屬於銀行股東的淨利潤

(人民幣億元)



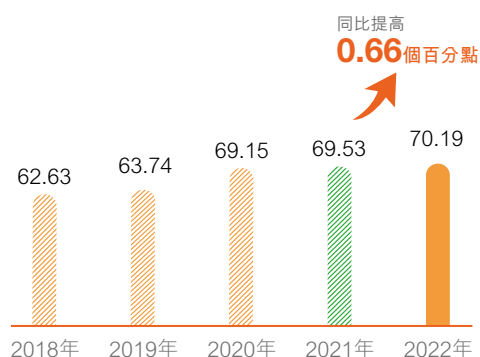
手續費及佣金淨收入佔比

(百分比)



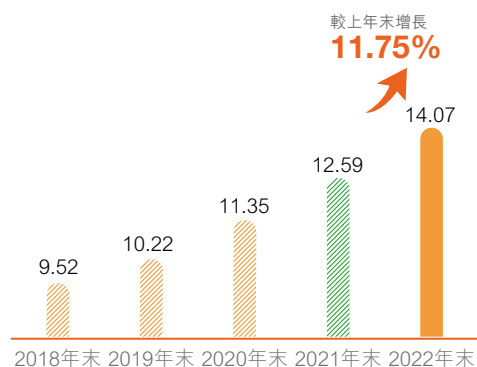
個人銀行業務收入佔比

(百分比)



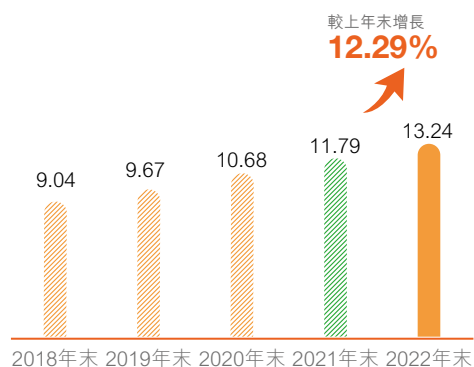
資產總額

(人民幣萬億元)



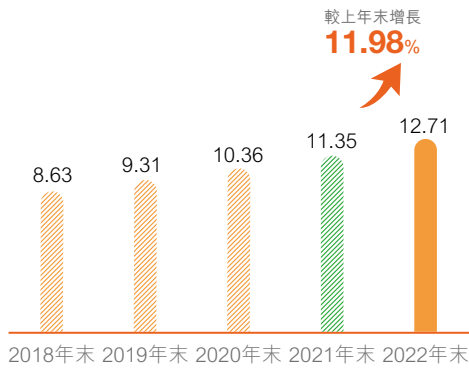
負債總額

(人民幣萬億元)



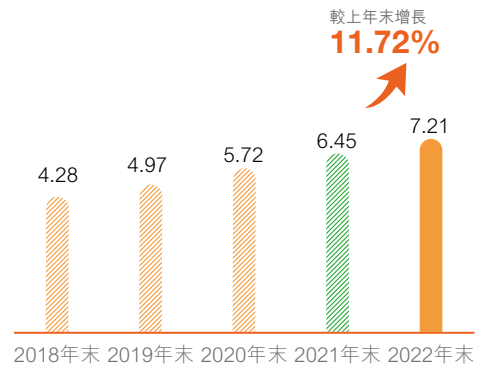
客戶存款總額

(人民幣萬億元)



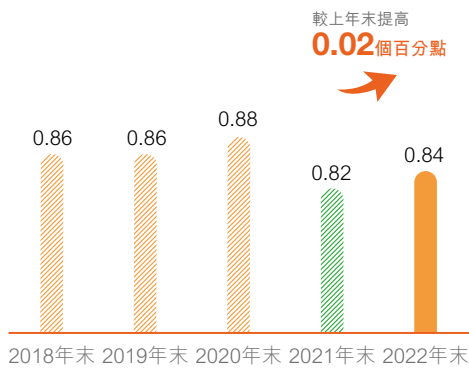
客戶貸款總額

(人民幣萬億元)



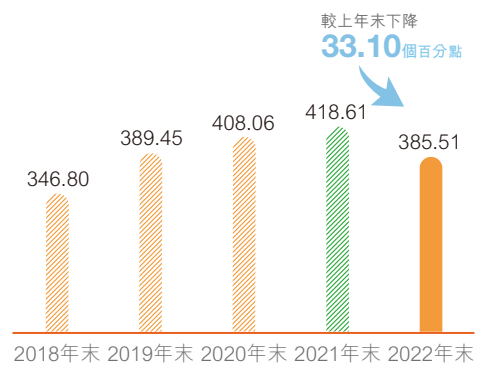
不良貸款率

(百分比)



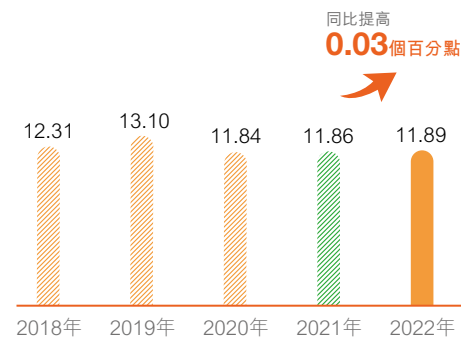
撥備覆蓋率

(百分比)



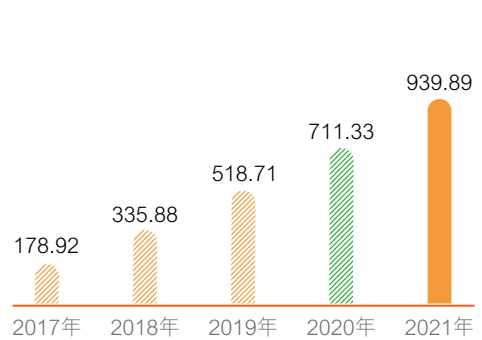
加權平均淨資產收益率

(百分比)



港股上市以來累計分紅

(人民幣億元)



財務概要

主要財務數據

人民幣百萬元，另有標註除外

項目	2022年	2021年	2020年	2019年	2018年
經營業績					
營業收入	335,391	319,107	286,537	277,116	261,245
利息淨收入	273,593	269,382	253,378	242,686	236,037
手續費及佣金淨收入	28,434	22,007	16,495	14,623	12,519
營業支出	208,680	190,995	167,984	157,976	152,324
信用減值損失	35,328	46,638	50,398	55,384	55,414
其他資產減值損失	19	20	19	11	20
稅前利潤	91,364	81,454	68,136	63,745	53,487
淨利潤	85,355	76,532	64,318	61,036	52,384
歸屬於銀行股東的淨利潤	85,224	76,170	64,199	60,933	52,311
經營活動產生的現金流量淨額	474,914	109,557	161,772	26,443	184,505
每股計(人民幣元)					
基本和稀釋每股收益 ⁽¹⁾	0.85	0.78	0.71	0.72	0.62

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

人民幣百萬元，另有標註除外

項目 ⁽¹⁾	2022年 12月31日	2021年 12月31日	2020年 12月31日	2019年 12月31日	2018年 12月31日
報告期末數據					
資產總額	14,067,282	12,587,873	11,353,263	10,216,706	9,516,211
客戶貸款總額 ⁽²⁾	7,210,433	6,454,099	5,716,258	4,974,186	4,276,865
客戶貸款減值準備 ⁽³⁾	232,723	216,900	203,897	166,124	127,327
客戶貸款淨額	6,977,710	6,237,199	5,512,361	4,808,062	4,149,538
金融投資 ⁽⁴⁾	4,958,899	4,348,620	3,914,650	3,675,030	3,387,487
現金及存放中央銀行款項	1,263,951	1,189,458	1,219,862	1,154,843	1,202,935
負債總額	13,241,468	11,792,324	10,680,333	9,671,827	9,040,898
客戶存款 ⁽²⁾	12,714,485	11,354,073	10,358,029	9,314,066	8,627,440
歸屬於銀行股東的權益	824,225	794,091	671,799	543,867	474,404
資本淨額	1,003,987	945,992	784,579	671,834	593,729
核心一級資本淨額	679,887	635,024	542,347	492,212	421,678
其他一級資本淨額	140,126	157,982	127,954	47,948	47,927
風險加權資產	7,266,134	6,400,338	5,651,439	4,969,658	4,316,219
每股計(人民幣元)					
每股淨資產 ⁽⁵⁾	7.41	6.89	6.25	5.75	5.26

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

註(5)：按期末歸屬於銀行普通股股東的權益除以期末普通股股本總數計算。

財務指標

項目	2022年	2021年	2020年	2019年	2018年
盈利能力(%)					
平均總資產回報率 ⁽¹⁾	0.64	0.64	0.60	0.62	0.57
加權平均淨資產收益率 ⁽²⁾	11.89	11.86	11.84	13.10	12.31
淨利息收益率 ⁽³⁾	2.20	2.36	2.42	2.53	2.69
淨利差 ⁽⁴⁾	2.18	2.30	2.36	2.48	2.67
手續費及佣金淨收入佔營業收入比率	8.48	6.90	5.76	5.28	4.79
成本收入比 ⁽⁵⁾	61.44	59.08	57.86	56.29	57.60

項目	2022年 12月31日	2021年 12月31日	2020年 12月31日	2019年 12月31日	2018年 12月31日
資產質量(%)					
不良貸款率 ⁽⁶⁾	0.84	0.82	0.88	0.86	0.86
撥備覆蓋率 ⁽⁷⁾	385.51	418.61	408.06	389.45	346.80
貸款撥備率 ⁽⁸⁾	3.26	3.43	3.60	3.35	2.99
資本充足率(%)					
核心一級資本充足率 ⁽⁹⁾	9.36	9.92	9.60	9.90	9.77
一級資本充足率 ⁽¹⁰⁾	11.29	12.39	11.86	10.87	10.88
資本充足率 ⁽¹¹⁾	13.82	14.78	13.88	13.52	13.76
風險加權資產佔總資產比率 ⁽¹²⁾	51.65	50.85	49.78	48.64	45.36
總權益對總資產比率	5.87	6.32	5.93	5.33	4.99

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因素影響。

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。

註(6)：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(7)：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(8)：按客戶貸款減值準備總額除以客戶貸款總額計算。2021年起，計算貸款撥備率時，貸款總額不再包含應計利息。

註(9)：按核心一級資本(減核心一級資本扣除項)除以風險加權資產計算。

註(10)：按一級資本(減一級資本扣除項)除以風險加權資產計算。

註(11)：按總資本(減資本扣除項)除以風險加權資產計算。

註(12)：按風險加權資產除以資產總額計算。

財務概要

其他主要指標

項目	監管標準	2022年	2021年	2020年	2019年	2018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	73.87	72.86	71.61	67.96	61.17
最大單一客戶貸款比例(%)(²)		≤10	16.50	18.72	23.21	27.19	29.78
最大十家客戶貸款比例(%)			27.14	28.67	34.49	39.42	41.39
貸款遷徙率(%)(³)	正常類		0.89	0.60	0.61	0.78	0.80
	關注類		29.22	24.09	45.47	15.73	20.20
	次級類		44.76	48.27	29.48	55.48	63.36
	可疑類		53.41	56.81	78.32	76.16	75.57

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x100%。最大一家客戶是指期末各項貸款餘額最高的一家客戶。截至報告期末，本行最大的單一借款人為中國國家鐵路集團有限公司，本行對中國國家鐵路集團有限公司的貸款餘額為1,656.59億元，佔本行資本淨額的16.50%。本行對中國國家鐵路集團有限公司的授信中包括本行歷史上為中國國家鐵路集團有限公司提供的2,400億元授信額度，該額度得到相關監管機構許可。截至報告期末，中國國家鐵路集團有限公司在該額度下的貸款餘額為1,490億元，扣除該1,490億元後，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1.66%。

註(3)：貸款遷徙率按監管最新計算規則進行了重述。

信用評級

評級機構	2022年	2021年	2020年	2019年	2018年
標普全球	A (穩定)	A (穩定)	A (穩定)	A (穩定)	A (穩定)
穆迪	A1 (穩定)	A1 (穩定)	A1 (穩定)	A1 (穩定)	A1 (穩定)
惠譽	A+ (穩定)	A+ (穩定)	A+ (穩定)	A+ (穩定)	A+ (穩定)
標普信評	AAAspc (穩定)	AAAspc (穩定)	AAAspc (穩定)	AAAspc (穩定)	—
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	2022年			
	第一季度	第二季度	第三季度	第四季度
營業收入	85,256	88,379	83,558	78,198
歸屬於銀行股東的淨利潤	24,977	22,137	26,735	11,375
經營活動產生的現金流量淨額	143,558	3,356	(17,700)	345,700



行長 劉建軍

致辭

2022年對於中國經濟及整個銀行業來說，都是極為重要、極不平凡的一年。在抗擊疫情、穩經濟大盤的雙重戰役中，郵儲銀行勇毅前行。2022年度，郵儲銀行實現營業收入3,353.91億元，同比增長5.10%；淨利潤853.55億元，同比增長11.53%；總資產突破14萬億元，加權平均淨資產收益率11.89%，不良貸款率0.84%，繼續保持行業優秀水平，《銀行家》(The Banker)「全球銀行1000強」排名升至13位。

我們堅定履行金融服務實體經濟天職，應對多重超预期因素衝擊，更加主動作為。貫徹落實國家戰略，向重點領域傾斜資源，助力恢復生產、增進民生福祉、全力支持經濟高質量發展。積極支持穩經濟大盤，實體貸款增長7,053.78億元，新增客戶貸款中投向實體的貸款佔比約90%。為製造業發展和設備更新改造提供資金支持，製造業中長期貸款較上年末增加555.82億元，增長50.06%。精準滴灌中小微企業，通過延期還本付息幫助企業紓困解難，強化小微金融敢貸願貸能貸會貸長效機制，普惠型小微企業貸款餘額1.18萬億元，較上年末增長23.04%；有貸餘額戶數淨增22.38萬戶。支持「保交樓、穩民生」，個人住房貸款實現增速4.26%。制定「落實碳達峰碳中和行動方案」，綠色貸款餘額4,965.49億元，較上年末增長33.38%，連續獲明晟(MSCI)ESG評級A級。

我們持續向中國經濟轉型中最具活力的領域發力，響應客戶和市場多元化的金融需求，更加積極進取。回歸商業銀行底層邏輯，調整策略、優化金融服務模式，更好滿足金融需求。大力開展農村信用體系建設和農戶普遍授信，勾勒「讓絕大多數農戶都有郵儲銀行授信」的夢想，建成信用村38.35萬個、評定信用戶超千萬戶，涉農貸款餘額1.81萬億元。加快落地財富管理體系建設，提高全方位、差異化、前瞻性的綜合服務能力，金桂客戶、富嘉及以上客戶¹數量分別增長10.32%、19.32%。以「主辦行」模式服務企業「一攬子」綜合金融需求，打造公司金融「1+N」經營與服務新體系，客戶拓展量質雙升，小企業主辦行客戶數全年增速達35.59%。不斷深化同業生態圈建設的廣度和深度，成功上線「郵你同贏」平台，構建多方共贏的同業新生態。

我們全力加快自身能力建設，擁抱金融行業發展模式的新轉變，更加勇於突破。通過頂層設計、逐級宣貫、試點推進，逐步建強專業核心、體系支撐、協同整合、科技助推、機制驅動、創新引領「六大能力」，實現全行自上而下的理念升級和模式重構。推廣客戶緊密服務經營模式，試點落地簡版私行，「小額度、廣覆蓋」的主動授信機制在「三農」、消費信貸、信用卡等領域全面鋪開。全面提升風險引領能力，加快推進風險管理數字化轉型，不斷完善「看未來」分析方法，深化智能風控在各領域的全面應用。投產新一代個人業務核心系統，上線個人手機銀行8.0，客戶體驗明顯提升。優化資源配置，推進任期制和契約化改革，完善資源配置與激勵措施，實施縱橫一體的協同考核機制，資源使用效率和管理效益實現「雙提升」，凝聚起同心同向的創新氛圍。

歲月催人進，破浪正當時。2023年，伴隨中國邁上全面建設社會主義現代化國家新征程，銀行業迎來機遇更大、挑戰也更大的新格局。一方面，中國式現代化賦予了各行業廣闊的發展空間，經濟新動能孕育待發，金融大有可為；另一方面，產業體系深刻變化，商業銀行傳統的商業模式和經營邏輯受到衝擊，變革時不我待。

響應新時代對新金融的呼喚，郵儲銀行堅持服務實體經濟本源，堅守「人民郵政為人民」的初心，沿着「5+1」戰略路徑，圍繞科技金融、生態金融、協同金融、產業金融、綠色金融領域，將風險合規貫穿始終，全力以赴以高質量金融服務為全面建設社會主義現代化國家貢獻郵儲力量。

郵儲銀行是一家有夢想、有特色的銀行。我們銘記自己為何而來，把「人嫌細微，我寧繁瑣，不爭大利，但求穩妥」的普惠基因刻入骨髓；我們銘記自己為何奮鬥，在發揮資源稟賦、深耕下沉市場、支持經濟重點領域和薄弱環節的差異化道路上走得更遠更長。邁入新時代，郵儲銀行將繼續守正創新，著力打造鄉村振興、中小微企業、主動授信、財富管理、金融市場五大差異化增長極。



以金融活水「貸」動美好生活
劉建軍行長央視專訪

1 本行資產在人民幣10萬元(含)至50萬元間的客戶為金桂客戶，在人民幣50萬元及以上的客戶為富嘉及以上客戶。

— 我們紮根建設農業強國的廣袤熱土，立志做「三農」金融的主力軍，用耕耘收穫夢想。強國必先強農，農強方能國強。全面推進鄉村振興、加快建設農業強國是黨中央作出的重大戰略部署，農村投資力度大、農業經濟穩定、農民持續增收印證着「三農」市場潛力巨大、「三農」金融需求旺盛。我們將發揮覆蓋最廣、下沉最深的網絡優勢，依託齊全的產品體系、專業的隊伍、豐富的經驗和良好的品牌美譽度，以農村信用體系建設為重點，以郵政速遞、電商、物流為協同，為「三農」領域提供獨一無二的綜合服務，構建更大的差異化優勢，實現社會價值和自身價值的提升。

— 我們始終與中小微企業相伴成長，以金融活水激蕩經濟活力，潤澤千戶萬企。「小微活、就業旺、經濟興」。中小微企業是穩增長、促就業、保民生的重要力量，也是郵儲銀行長期深耕的優勢領域。我們將通過生態圈、產業鏈和郵銀協同，不斷拓展中小微企業服務半徑；以科技金融、大數據，破解小微企業融資的信息真實性、準確性、完整性難題；持續打造全產品、全流程、全生命週期的綜合金融服務能力，為小微企業初創、成長、壯大整個生命週期提供差異化金融服務。尤其在支持企業科技創新方面，我們將重點推動專精特新及科創企業專業服務體系建設，走出一條有特色的、投商行一體的小微金融之路。

— 我們把主動授信變成觸達客戶的「金手指」，給金融服務插上「大數據」的翅膀，送到需要的地方。不斷提高信貸資金的

覆蓋面、均衡性和可得性，是客戶的需求，也是我們的追求。我們將把主動授信作為構建差異化競爭優勢的重要抓手，在「三農」金融、消費信貸、信用卡、公司金融等領域，依託智能風控技術，從目標客戶中篩選數據豐富、風險可控程度高的客戶，精準化、低成本觸達客戶，為客戶提供全線上、秒批秒貸服務，實現風險管控、業務發展、客戶體驗的有機平衡。

— 我們奔赴共同富裕的時代願景，推動財富管理走進尋常百姓家，讓中國經濟發展紅利惠及廣大城鄉居民。共同富裕的持續推進、分配制度的改革、居民收入的提升和對美好生活的不懈追求，構成了財富管理龐大的市場前景。我們堅持以客戶為中心、為客戶創造價值的理念，在超6.5億的龐大客群中，建立起從長尾客戶到私行客戶的鏈式服務體系，提供優質的多產品組合，匹配集約化服務、專屬服務、多元化服務，更加貼近客戶需要，讓廣大城鄉居民伴隨中國經濟發展實現源源不斷的財富增長。

— 我們積極發揮在金融市場中的主體作用，助力資金融通更順暢、更高效，為金融體系穩定和健康發展貢獻力量。銀行業金融市場是調配資金資源的重要載體，郵儲銀行資金穩定、資源豐富，是金融市場領域的重要參與者。我們將深耕同業生態圈，助力金融市場穩定；發力債券業務，助力提高直接融資比重，降低企業融資成本；做大交易型業務規模，讓資金更加有效地流動；打造金融超市、票據集市、投資投行、專精特新四大生態場景，建立強大的同業市場優勢。



致辭

打造專業核心能力 鑄就獨到競爭本領

以客戶為中心，構建專業化能力體系，打造專業人才隊伍，精準滿足客戶差異化需求

打造科技助推能力 注入轉型發展動能

以信息科技為關鍵變量，通過數字化轉型，助推改善客戶體驗、降低運營成本，提升交互、經營和管理效率

打造體系支撐能力 夯實經營發展根基

以體系賦能為支撐，優化營銷獲客、運營管理、服務體驗、風險管理等環節，保障經營健康可持續發展

打造機制驅動能力 激發發展內生動力

以效益為導向，優化人力、資本、財務等資源驅動機制，激發發展內生動力

打造協同整合能力 凝聚組織整體合力

以協同為核心優勢，推動郵銀協同、條線與板塊協同、母子公司協同，凝聚組織整體合力，統籌發揮整體價值

打造創新引領能力 保障銀行基業長青

以創新為第一動力，完善創新機制、培育創新能力、營造創新文化，創新引領高質量發展



明者因時而變，知者隨事而制。在育新機、開新局的道路上，我們將把「創新」放在首要位置，從現代商業銀行底層邏輯出發，把創新融入郵儲文化的血脈，使其成為打破同質化競爭的破局之道，讓百年郵儲在新時代煥發磅礴動力。我們將全面變革客戶服務方式，致力於培育更加忠誠的客戶關係，將為客戶創造價值作為生存發展的最終指向。我們將風險理念升級與金融科技創新融合，變「過去時」為「將來時」，打造全新的金融業務模式。我們將以更大決心拉動「大象起舞」，加速「啞鈴型」組織架構變革和集約化改革，提升組織效率。

前途昭昭，行則將至；載馳載驅，日新無已。唯有變化才能應對變化。在中國式現代化建設過程中，郵儲銀行將堅決摒棄商業機會主義，堅持做「難而正確」的事情，以專業致勝踐行長期主義，做美好未來的築夢者，與實體經濟共建繁榮，與客戶、投資者攜手同行，共同奔赴更可期待、更加美好的明天。





監事長 陳躍軍



郵儲銀行廣東省分行推出特色產業金融產品「菠蘿貸」，助農建設「菠蘿的海」



討論與分析

環境與展望	•	24
財務報表分析	•	25
業務綜述	•	44
能力建設	•	84
風險管理	•	104
資本管理	•	127
負債質量管理	•	129

討論與分析

環境與展望

2022年，海外通脹高位運行，主要發達經濟體貨幣政策持續快速收緊，疊加地緣政治衝突、能源糧食危機等諸多因素擾動，全球需求整體走弱，勞動力供給恢復緩慢，經濟增長動能放緩。國際金融市場震蕩加劇，美元指數走強，新興經濟體資本流出壓力上升，全球金融體系脆弱性不斷積累，銀行業經營環境不確定性凸顯，盈利增長和風險管理面臨的挑戰增加。

面對複雜嚴峻的國內外形勢和多重超預期因素衝擊，我國加大宏觀調控力度，經濟社會大局保持穩定。積極的財政政策提升效能，更加注重精準、可持續，加強財政資源統籌，兼顧穩增長和防風險需要。穩健的貨幣政策靈活適度，保持連續性、穩定性、可持續性，三次下調LPR利率，貸款利率穩中有降。銀行業保持健康穩健運行，持續加大貸款投放力度，不斷優化信貸結構，服務實體經濟質效進一步提升，重點領域風險得到有效防控。

展望2023年，全球經濟下行風險加大，而我國各項政策效果將持續顯現，經濟運行有望總體回升。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，把實施擴大內需戰略同深化供給側結構性改革有機結合起來，突出做好穩增長、穩就業、穩物價工作。加大宏觀政策調控力度，積極的財政政策加力提效，更好發揮財政撬動社會資金的槓桿作用，穩健的貨幣政策精準有力，保持流動性合理充裕，保持貨幣供應量和社會融資規模增速同名義經濟增速基本匹配。銀行業將深入貫徹落實黨中央、國務院決策部署，加大對「三農」、科技創新、綠色發展、小微企業、先進製造業、戰略性新興產業、重點基礎設施等重點領域的金融支持，支持房地產市場平穩發展，牢牢守住不發生系統性金融風險的底線，進一步提升服務實體經濟質效。

2023年是全面貫徹落實黨的二十大精神的開局之年，本行將以習近平新時代中國特色社會主義思想為指導，堅守零售銀行戰略定位，堅持「穩字當頭、穩中求進」總基調，大力推進創新變革，強化「六大能力」建設，加快建設一流大型零售銀行。

一是堅決貫徹黨中央重大決策部署，踐行國有大行責任擔當。主動服務國家重大戰略，加大對科技創新、綠色發展、民營小微、先進製造業、戰略性新興產業、重點基礎設施等重點領域的支持力度，按照全面推進鄉村振興要求做好「三農」金融服務，進一步提升服務實體經濟質效。

二是加快業務轉型升級，持續提升發展效能。零售金融業務強化以AUM為綱，做大做強財富管理，加快向「財富管理銀行」轉變，積極把握消費、房地產市場恢復帶來的機遇，發力消費金融業務；公司金融業務圍繞「1+N」經營與服務新體系建設，推行板塊協同作戰，著力提升發展質效，打造特色發展優勢；資金資管業務以投研引領搶抓市場結構性機遇，提升交易和投資能力，挖掘高收益資產投資機會。

三是以創新變革為引領，全面深化能力建設。全面提升風險引領能力，創新貸前營銷觸達、貸中審查審批、貸後智能化集約化管理；全面創新變革客戶服務方式，圍繞客戶全生命週期、全方位需求，加強產品服務創新，提升客戶服務能力；以效率為指引、科技為支撐變革經營體制機制，堅定推進集約化改革，全面提升管理效率。

四是著力提升信息科技水平，強化科技保障。持續推進數字化轉型，提高自主研發能力，強化業技融合；加強數據能力建設，強化數據治理，打造全行基礎數據資產視圖，以數據驅動獲客、活客、黏客；加快運維智能化建設，豐富自動化運維場景，擴展統一監控覆蓋度，提升監控精準率。

五是更好統籌發展和安全，牢牢守住風險底線。健全全面風險動態監測機制，加快構建企業級風險數據共享體系，持續完善全面風險管理體系；強化智能風控應用，緊盯重點領域風險，提升信用風控管理的前瞻性、精準性；優化內控案防長效機制，強化安全保障。



財務報表分析

2022年，本行積極應對外部環境變化，以高質量發展為主題，以價值創造為導向，緊抓市場機遇，加快轉型發展，精準高效服務實體經濟，實現規模與效益的穩步提升。

盈利能力保持穩定。報告期內，本行實現歸屬於銀行股東的淨利潤852.24億元，同比增長11.89%；實現營業收入3,353.91億元，同比增長5.10%，其中，實現利息淨收入2,735.93億元，同比增長1.56%；實現手續費及佣金淨收入284.34億元，同比增長29.20%。加權平均淨資產收益率11.89%，同比提高0.03個百分點；每股收益0.85元，同比增加0.07元。

業務規模穩步增長。截至報告期末，本行資產總額突破14萬億元，達140,672.82億元，較上年末增長11.75%；其中，客戶貸款總額72,104.33億元，較上年末增長11.72%。負債總額132,414.68億元，較上年末增長12.29%；其中，客戶存款總額127,144.85億元，較上年末增長11.98%，主要是一年期及以下存款增長帶動。

利潤表分析

報告期內，本行實現淨利潤853.55億元，同比增加88.23億元，增長11.53%。

利潤表主要項目變動

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2022年	2021年	增(減)額	變動(%)
利息淨收入	273,593	269,382	4,211	1.56
手續費及佣金淨收入	28,434	22,007	6,427	29.20
其他非利息淨收入	33,364	27,718	5,646	20.37
營業收入	335,391	319,107	16,284	5.10
減：營業支出	208,680	190,995	17,685	9.26
信用減值損失	35,328	46,638	(11,310)	(24.25)
其他資產減值損失	19	20	(1)	(5.00)
稅前利潤	91,364	81,454	9,910	12.17
減：所得稅費用	6,009	4,922	1,087	22.08
淨利潤	85,355	76,532	8,823	11.53
歸屬於銀行股東	85,224	76,170	9,054	11.89
歸屬於非控制性權益	131	362	(231)	(63.81)
其他綜合收益	(6,650)	9,329	(15,979)	(171.28)
綜合收益總額	78,705	85,861	(7,156)	(8.33)

利息淨收入

報告期內，本行實現利息淨收入2,735.93億元，同比增加42.11億元，增長1.56%。淨利息收益率和淨利差分別為2.20%和2.18%。

討論與分析

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	2022年			2021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	6,899,837	309,240	4.48	6,133,063	287,207	4.68
投資 ⁽¹⁾	3,743,743	128,424	3.43	3,548,414	127,677	3.60
存放中央銀行款項 ⁽²⁾	1,176,951	19,182	1.62	1,160,105	18,902	1.62
存拆放同業及其他金融機構款項 ⁽³⁾	629,301	17,394	2.76	597,065	17,781	2.98
總生息資產	12,449,832	474,240	3.81	11,438,647	451,567	3.95
資產減值準備	(261,489)	-	-	(239,944)	-	-
非生息資產 ⁽⁴⁾	1,196,773	-	-	863,724	-	-
資產總額	13,385,116	-	-	12,062,427	-	-
負債						
客戶存款	11,930,632	192,661	1.61	10,723,890	175,218	1.63
同業及其他金融機構存放和拆入款項 ⁽⁵⁾	224,456	4,132	1.84	224,932	4,100	1.82
已發行債務證券 ⁽⁶⁾	97,582	3,486	3.57	70,965	2,586	3.64
向中央銀行借款	20,428	368	1.80	17,029	281	1.65
總付息負債	12,273,098	200,647	1.63	11,036,816	182,185	1.65
非付息負債 ⁽⁷⁾	242,308	-	-	251,885	-	-
負債總額	12,515,406	-	-	11,288,701	-	-
利息淨收入	-	273,593	-	-	269,382	-
淨利差⁽⁸⁾	-	-	2.18	-	-	2.30
淨利息收益率⁽⁹⁾	-	-	2.20	-	-	2.36

註(1)：包括以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產中的生息資產以及以攤餘成本計量的金融資產。

註(2)：包括法定存款準備金、超額存款準備金。

註(3)：包括存放同業及其他金融機構存放款項、拆放同業及其他金融機構款項、買入返售金融資產。

註(4)：包括以公允價值計量且其變動計入当期損益的金融資產、現金、不動產和設備、衍生金融資產、遞延所得稅資產和其他資產。

註(5)：包括同業及其他金融機構存放款項、同業及其他金融機構拆入款項、賣出回購金融資產款。

註(6)：包括已發行合格二級資本工具及同業存單。

註(7)：包括衍生金融負債、應付職工薪酬、代理業務負債、應交企業所得稅及其他負債。

註(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	2022年與2021年比較		
	增長／(減少)		
	規模 ⁽¹⁾	利率 ⁽²⁾	合計 ⁽³⁾
資產			
客戶貸款總額	34,366	(12,333)	22,033
投資	6,700	(5,953)	747
存放中央銀行款項	275	5	280
存拆放同業及其他金融機構款項	891	(1,278)	(387)
利息收入變化合計	42,232	(19,559)	22,673
負債			
客戶存款	19,487	(2,044)	17,443
同業及其他金融機構存放和拆入款項	(8)	40	32
已發行債務證券	951	(51)	900
向中央銀行借款	61	26	87
利息支出變化合計	20,491	(2,029)	18,462
利息淨收入變化	21,741	(17,530)	4,211

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

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

註(3)：指當期利息收入／利息支出減去上期利息收入／利息支出。

利息收入

報告期內，本行利息收入4,742.40億元，同比增加226.73億元，增長5.02%，主要是由於生息資產規模增長，以及信貸資產佔比提升帶動。

客戶貸款利息收入

報告期內，本行持續加大信貸支持實體經濟發展力度，客戶貸款利息收入3,092.40億元，同比增加220.33億元，增長7.67%。

個人貸款利息收入2,045.51億元，同比增加155.30億元，增長8.22%，主要是本行緊抓鄉村振興、綠色低碳等發展機遇，積極創新業務模式，精準匹配客戶金融需求，小額、消費、信用卡等個人貸款平均餘額增長帶動。

公司貸款利息收入958.34億元，同比增加97.15億元，增長11.28%，主要是本行精準服務實體經濟，圍繞專精特新、交通基礎設施、清潔能源、生態環保等重點領域，前瞻性加強重點客戶及重大項目儲備，加大中長期貸款投放，公司貸款平均餘額增長帶動。

票據貼現利息收入88.55億元，同比減少32.12億元，下降26.62%，主要是票據利率下行所致。

討論與分析

按業務類型劃分的客戶貸款平均收益分析

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2022年			2021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	3,914,687	204,551	5.23	3,529,827	189,021	5.35
公司貸款	2,494,670	95,834	3.84	2,147,034	86,119	4.01
票據貼現	490,480	8,855	1.81	456,202	12,067	2.65
客戶貸款總額	6,899,837	309,240	4.48	6,133,063	287,207	4.68

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	2022年			2021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	2,472,616	107,905	4.36	2,276,388	102,341	4.50
中長期貸款	4,427,221	201,335	4.55	3,856,675	184,866	4.79
客戶貸款總額	6,899,837	309,240	4.48	6,133,063	287,207	4.68

投資利息收入

報告期內，本行投資利息收入1,284.24億元，同比增加7.47億元，增長0.59%，主要是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191.82億元，同比增加2.80億元，增長1.48%，主要是存放央行法定存款準備金規模增長帶動。

存拆放同業及其他金融機構款項利息收入

報告期內，本行存拆放同業及其他金融機構款項利息收入173.94億元，同比減少3.87億元，下降2.18%，主要是買入返售金融資產規模及收益下降所致。

利息支出

報告期內，本行利息支出2,006.47億元，同比增加184.62億元，增長10.13%，主要是客戶存款利息支出增長。

客戶存款利息支出

報告期內，本行客戶存款利息支出1,926.61億元，同比增加174.43億元，增長9.96%，主要是存款規模增長所致；本行深挖結構調整潛力，大力發展價值存款，有效壓降高息存款，個人存款付息率同比下降5BPS。

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	2022年			2021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	2,913,777	8,173	0.28	2,792,014	8,609	0.31
定期	7,653,179	166,299	2.17	6,631,739	151,363	2.28
小計	10,566,956	174,472	1.65	9,423,753	159,972	1.70
公司存款						
活期	911,537	7,681	0.84	902,769	5,936	0.66
定期	452,139	10,508	2.32	397,368	9,310	2.34
小計	1,363,676	18,189	1.33	1,300,137	15,246	1.17
客戶存款總額	11,930,632	192,661	1.61	10,723,890	175,218	1.63

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41.32億元，同比增加0.32億元，增長0.78%，主要是為滿足經營發展需要，子公司拆入資金規模增長所致。

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34.86億元，同比增加9.00億元，增長34.80%，主要是發行二級資本債帶動平均餘額增長。

討論與分析

手續費及佣金淨收入

報告期內，本行手續費及佣金淨收入284.34億元，同比增加64.27億元，增長29.20%。其中，手續費及佣金收入497.45億元，同比增加73.62億元，增長17.37%；手續費及佣金支出213.11億元，同比增加9.35億元，增長4.59%。

其中，代理業務手續費收入167.99億元，同比增加43.22億元，增長34.64%，主要是本行加快推進財富管理轉型升級，提升專業化、差異化客戶資產配置能力，代理保險等業務收入實現快速增長；理財業務手續費收入76.06億元，同比增加24.36億元，增長47.12%，主要是推進淨值型產品轉型一次性因素帶動；投資銀行業務手續費收入16.71億元，同比增加3.05億元，增長22.33%，主要是加快推動轉型升級，大力發展債券承銷、銀團貸款、資產證券化等業務，投資銀行業務收入實現快速增長。手續費及佣金支出213.11億元，同比增加9.35億元，增長4.59%，主要是向代理營業機構支付的佣金支出增加。

手續費及佣金淨收入構成

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2022年	2021年	增(減)額	變動(%)
代理業務	16,799	12,477	4,322	34.64
銀行卡業務	11,882	11,951	(69)	(0.58)
結算與清算	9,535	9,626	(91)	(0.95)
理財業務	7,606	5,170	2,436	47.12
投資銀行業務	1,671	1,366	305	22.33
託管業務	1,214	1,164	50	4.30
其他	1,038	629	409	65.02
手續費及佣金收入	49,745	42,383	7,362	17.37
減：手續費及佣金支出	21,311	20,376	935	4.59
手續費及佣金淨收入	28,434	22,007	6,427	29.20

其他非利息淨收入

報告期內，本行實現其他非利息淨收入333.64億元，同比增加56.46億元，增長20.37%。

交易淨收益36.73億元，同比增加3.87億元，增長11.78%，主要是同業存單收益增加帶動。

證券投資淨收益215.59億元，同比減少15.22億元，下降6.59%。本行積極優化資產佈局，加大輕資本、輕稅負的證券投資基金等優質資產配置，帶動投資收益增加，同時持續提升資產交易流轉規模和頻次，買賣價差收益增加。但由於市場波動以及基金投資分紅增加，債券、基金等估值下降，導致證券投資淨收益同比減少。

其他業務淨收益72.09億元，同比增加64.64億元，主要是美元兌人民幣升值帶動匯兌收益增加。

其他非利息淨收入構成

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2022年	2021年	增(減)額	變動(%)
交易淨收益	3,673	3,286	387	11.78
證券投資淨收益	21,559	23,081	(1,522)	(6.59)
以攤餘成本計量的金融資產終止確認產生的淨收益	920	606	314	51.82
其他業務淨收益	7,209	745	6,464	867.65
分佔聯營企業收益	3	-	3	-
合計	33,364	27,718	5,646	20.37

討論與分析

營業支出

報告期內，本行持續強化資源回報理念，科學配置費用資源，有效支撐業務發展，營業支出2,086.80億元，同比增加176.85億元，增長9.26%。

其中，儲蓄代理費及其他1,022.48億元，同比增加130.66億元，增長14.65%，主要是由於郵政代理網點吸收個人客戶存款規模增加；職工成本628.78億元，同比增加36.50億元，增長6.16%，主要是本行持續加強專業化人才隊伍建設，人力資源投入保持穩定增長；折舊與攤銷113.00億元，同比增加22.63億元，增長25.04%，主要是近年來本行加大信息化建設投入，帶動固定資產折舊和無形資產攤銷費用增加；其他支出296.34億元，同比減少14.46億元，下降4.65%。

營業支出主要構成

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2022年	2021年	增(減)額	變動(%)
儲蓄代理費及其他	102,248	89,182	13,066	14.65
職工成本	62,878	59,228	3,650	6.16
折舊與攤銷	11,300	9,037	2,263	25.04
稅金及附加	2,620	2,468	152	6.16
其他支出	29,634	31,080	(1,446)	(4.65)
營業支出合計	208,680	190,995	17,685	9.26

信用減值損失

報告期內，本行持續堅持審慎的風險管理政策，客觀、合理計提減值準備。2022年信用減值損失353.28億元，同比減少113.10億元，下降24.25%。其中，客戶貸款減值損失375.88億元，同比增加88.60億元，增長30.84%；金融投資減值損失-27.45億元，同比減少149.45億元，主要是受上年理財風險資產回表影響。

所得稅費用

報告期內，本行所得稅費用60.09億元，同比增加10.87億元，增長22.08%，主要是稅前利潤增長所致。

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	2022年		2021年	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
個人銀行業務	235,420	70.19	221,883	69.53
公司銀行業務	50,128	14.95	59,105	18.52
資金業務	49,220	14.67	37,706	11.82
其他業務	623	0.19	413	0.13
營業收入合計	335,391	100.00	319,107	100.00

有關各經營分部的業務範圍的詳情，請參見「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	2022年		2021年	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
總行	9,290	2.77	23,092	7.24
長江三角洲	52,957	15.79	48,530	15.21
珠江三角洲	44,196	13.18	39,575	12.40
環渤海地區	50,299	15.00	45,811	14.36
中部地區	92,198	27.48	82,694	25.91
西部地區	65,598	19.56	60,297	18.90
東北地區	20,853	6.22	19,108	5.98
營業收入合計	335,391	100.00	319,107	100.00

有關各地區分部的業務範圍的詳情，請參見「合併財務報表附註－44.2地區分部」。

討論與分析

資產負債表分析

資產

截至報告期末，本行資產總額140,672.82億元，較上年末增加14,794.09億元，增長11.75%。其中，客戶貸款總額72,104.33億元，較上年末增加7,563.34億元，增長11.72%；金融投資49,588.99億元，較上年末增加6,102.79億元，增長14.03%；現金及存放中央銀行款項12,639.51億元，較上年末增加744.93億元，增長6.26%。從結構上看，客戶貸款淨額佔資產總額的49.60%，較上年末提高0.05個百分點；金融投資佔資產總額的35.25%，較上年末提高0.70個百分點；現金及存放中央銀行款項佔資產總額的8.99%，較上年末下降0.46個百分點；存拆放同業及其他金融機構款項、買入返售金融資產合計佔資產總額的4.94%，較上年末下降0.12個百分點；資產結構進一步優化。

資產主要項目

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2022年12月31日		2021年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
客戶貸款總額	7,210,433	-	6,454,099	-
減：貸款減值準備 ⁽¹⁾	232,723	-	216,900	-
客戶貸款淨額	6,977,710	49.60	6,237,199	49.55
金融投資	4,958,899	35.25	4,348,620	34.55
現金及存放中央銀行款項	1,263,951	8.99	1,189,458	9.45
存放同業及其他金融機構款項	161,422	1.15	90,782	0.72
拆放同業及其他金融機構款項	303,310	2.16	280,093	2.23
買入返售金融資產	229,870	1.63	265,229	2.11
其他資產 ⁽²⁾	172,120	1.22	176,492	1.39
資產總額	14,067,282	100.00	12,587,873	100.00

註(1)： 為以攤餘成本計量的客戶貸款的減值準備。

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

客戶貸款

截至報告期末，客戶貸款總額72,104.33億元，較上年末增加7,563.34億元，增長11.72%。

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	2022年12月31日		2021年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
個人貸款	4,046,105	56.11	3,756,153	58.20
公司貸款	2,669,362	37.02	2,253,936	34.92
票據貼現	494,966	6.87	444,010	6.88
客戶貸款總額	7,210,433	100.00	6,454,099	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	2022年12月31日		2021年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
短期貸款	2,607,204	36.16	2,375,999	36.81
中長期貸款	4,603,229	63.84	4,078,100	63.19
客戶貸款總額	7,210,433	100.00	6,454,099	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	2022年12月31日		2021年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
總行	351,522	4.88	342,903	5.31
長江三角洲	1,464,429	20.31	1,305,967	20.23
珠江三角洲	946,038	13.12	813,089	12.60
環渤海地區	1,079,811	14.98	964,919	14.95
中部地區	1,772,273	24.57	1,583,333	24.53
西部地區	1,217,601	16.89	1,105,157	17.12
東北地區	378,759	5.25	338,731	5.26
客戶貸款總額	7,210,433	100.00	6,454,099	100.00

個人貸款

截至報告期末，本行個人貸款總額40,461.05億元，較上年末增加2,899.52億元，增長7.72%。

其中，個人消費貸款27,286.45億元，較上年末增加627.15億元，增長2.35%，主要是本行嚴格落實住房信貸政策，著力支持居民剛性和改善性購房需求，全力做好個人住房貸款金融服務，個人住房貸款業務規模增長帶動。

個人小額貸款11,351.94億元，較上年末增加2,198.40億元，增長24.02%，主要是本行緊抓鄉村振興戰略機遇，全面推進「三農」金融數字化轉型和農村信用體系建設，小額貸款規模實現較快增長。

按產品類型劃分的個人貸款分佈情況

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2022年12月31日		2021年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
個人消費貸款	2,728,645	67.44	2,665,930	70.98
個人住房貸款	2,261,763	55.90	2,169,309	57.75
個人其他消費貸款	466,882	11.54	496,621	13.23
個人小額貸款 ⁽¹⁾	1,135,194	28.06	915,354	24.37
信用卡透支及其他	182,266	4.50	174,869	4.65
個人貸款總額	4,046,105	100.00	3,756,153	100.00

註(1)：個人小額貸款主要為個人經營用途。

討論與分析

公司貸款

截至報告期末，本行公司貸款總額26,693.62億元，較上年末增加4,154.26億元，增長18.43%，主要是本行積極支持國家重點區域發展戰略，支持實體經濟發展，加大對基建、綠色、製造業和科技創新等領域的公司信貸投放，同時推動構建「1+N」經營與服務新體系，強化公司金融業務專業化服務能力，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，金融業，電力、熱力、燃氣及水生產業和供應業，房地產業。五大行業貸款合計佔公司貸款總額的71.57%，較上年末下降1.14個百分點。

按行業劃分的公司貸款分佈情況

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2022年12月31日		2021年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
交通運輸、倉儲和郵政業	780,283	29.24	706,262	31.33
製造業	409,673	15.35	326,840	14.50
金融業	254,629	9.54	237,739	10.55
電力、熱力、燃氣及水生產業和供應業	254,075	9.52	229,209	10.17
房地產業	211,525	7.92	138,886	6.16
批發和零售業	179,418	6.72	129,855	5.76
建築業	154,868	5.80	119,839	5.32
租賃和商務服務業	148,482	5.56	135,092	5.99
水利、環境和公共設施管理業	128,776	4.82	110,607	4.91
採礦業	70,036	2.62	60,798	2.70
其他行業 ⁽¹⁾	77,597	2.91	58,809	2.61
公司貸款總額	2,669,362	100.00	2,253,936	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4,949.66億元，較上年末增加509.56億元，增長11.48%，主要是本行積極支持客戶資金需求，助力實體經濟發展。

金融投資

報告期內，本行堅持以投研引領，科學制定資金配置策略，合理把握投放節奏，持續拓展投資渠道，金融投資保持穩定增長。截至報告期末，本行金融投資49,588.99億元，較上年末增加6,102.79億元，增長14.03%，主要是債券、證券投資基金、資產管理計劃等投資規模增加。

按產品劃分的投資分佈情況

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2022年12月31日		2021年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
債券	3,684,309	74.30	3,237,443	74.45
證券投資基金	523,774	10.56	390,373	8.98
同業存單	404,010	8.15	411,468	9.46
信託投資計劃	200,179	4.04	204,783	4.71
資產管理計劃	122,943	2.48	80,017	1.84
其他	23,684	0.47	24,536	0.56
金融投資合計	4,958,899	100.00	4,348,620	100.00

按投資工具類型劃分的投資構成

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2022年12月31日		2021年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
債務工具	4,947,575	99.77	4,334,932	99.69
權益工具	11,324	0.23	13,688	0.31
金融投資合計	4,958,899	100.00	4,348,620	100.00

按計量方式劃分的金融投資

從計量方式來看，截至報告期末，本行以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產8,637.83億元，較上年末增加1,131.86億元，增長15.08%，主要是證券投資基金、資產管理計劃規模增加；以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產4,255.18億元，較上年末增加1,074.98億元，增長33.80%，主要是政府債券、金融機構債券規模增加；以攤餘成本計量的金融資產36,695.98億元，較上年末增加3,895.95億元，增長11.88%，主要是政府債券、金融機構債券規模增加。

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2022年12月31日		2021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	863,783	17.42	750,597	17.26
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產	425,518	8.58	318,020	7.31
以攤餘成本計量的金融資產	3,669,598	74.00	3,280,003	75.43
金融投資合計	4,958,899	100.00	4,348,620	100.00

討論與分析

債券投資

截至報告期末，本行債券投資36,843.09億元，較上年末增加4,468.66億元，增長13.80%，主要是本行加強利率走勢研判，搶抓市場機遇，加大輕資本、輕稅負的地方政府債券、長久期金融機構債券等投資。

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	2022年12月31日		2021年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
政府債券	1,538,424	41.76	1,310,629	40.48
金融機構發行的債券	1,937,743	52.59	1,750,392	54.07
公司債券	208,142	5.65	176,422	5.45
債券投資合計	3,684,309	100.00	3,237,443	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	2022年12月31日		2021年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
已逾期	10	0.00	27	0.00
3個月內	141,658	3.84	96,977	3.00
3-12個月	318,637	8.65	439,875	13.59
1-5年	1,524,403	41.38	1,463,183	45.20
5年以上	1,699,601	46.13	1,237,381	38.21
債券投資合計	3,684,309	100.00	3,237,443	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	2022年12月31日		2021年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
人民幣	3,629,861	98.52	3,181,529	98.27
外幣	54,448	1.48	55,914	1.73
債券投資合計	3,684,309	100.00	3,237,443	100.00

金融債券

截至報告期末，本行持有金融機構發行的金融債券19,377.43億元，其中政策性銀行債券17,594.87億元，佔比90.80%。

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	69,407.05	3.71	2025/8/31	-
2021年政策性金融債	40,765.00	3.41	2031/6/7	-
2015年政策性金融債	38,896.21	3.08	2035/9/28	-
2016年政策性金融債	33,420.00	3.05	2026/8/25	-
2017年政策性金融債	32,530.00	4.04	2027/4/10	-
2017年政策性金融債	32,160.00	4.30	2024/8/21	-
2019年政策性金融債	31,980.00	3.28	2024/2/11	-
2019年政策性金融債	31,300.00	3.48	2029/1/8	-
2022年政策性金融債	30,570.00	2.61	2027/1/27	-
2021年政策性金融債	29,960.00	3.48	2028/2/4	-

註(1)： 未包含按新金融工具準則要求計提的第一階段減值準備。

負債

截至報告期末，本行負債總額132,414.68億元，較上年末增加14,491.44億元，增長12.29%。其中，客戶存款127,144.85億元，較上年末增加13,604.12億元，增長11.98%；同業及其他金融機構存放款項、拆入款項和賣出回購金融資產款合計3,051.15億元，較上年末增加730.98億元，增長31.51%。

負債主要項目

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2022年12月31日		2021年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
客戶存款	12,714,485	96.02	11,354,073	96.28
同業及其他金融機構存放款項	78,770	0.59	154,809	1.31
同業及其他金融機構拆入款項	42,699	0.32	42,565	0.36
賣出回購金融資產款	183,646	1.39	34,643	0.29
已發行債務證券	101,910	0.77	81,426	0.69
向中央銀行借款	24,815	0.19	17,316	0.15
其他負債 ⁽¹⁾	95,143	0.72	107,492	0.92
負債總額	13,241,468	100.00	11,792,324	100.00

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

討論與分析

客戶存款

截至報告期末，本行客戶存款總額127,144.85億元，較上年末增加13,604.12億元，增長11.98%，核心負債規模繼續保持穩定增長。

其中，個人存款112,821.97億元，較上年末增加12,365.62億元，增長12.31%，主要是本行堅持以發展價值存款為核心，深入推進個人存款業務量質提升，一年期及以下存款實現快速增長；公司存款14,295.66億元，較上年末增加1,241.30億元，增長9.51%，主要是圍繞重點客群加強綜合營銷，不斷提升公司客戶金融服務能力，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	2022年12月31日		2021年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
個人存款	11,282,197	88.73	10,045,635	88.47
活期	3,185,218	25.05	3,008,998	26.50
定期	8,096,979	63.68	7,036,637	61.97
公司存款	1,429,566	11.24	1,305,436	11.50
活期	924,174	7.27	898,371	7.91
定期	505,392	3.97	407,065	3.59
其他存款 ⁽¹⁾	2,722	0.03	3,002	0.03
客戶存款總額	12,714,485	100.00	11,354,073	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	2022年12月31日		2021年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
總行	2,441	0.02	2,597	0.02
長江三角洲	2,000,354	15.73	1,742,301	15.35
珠江三角洲	1,166,980	9.18	1,062,125	9.35
環渤海地區	1,944,364	15.29	1,735,582	15.29
中部地區	3,960,154	31.15	3,525,754	31.05
西部地區	2,707,062	21.29	2,439,846	21.49
東北地區	933,130	7.34	845,868	7.45
客戶存款總額	12,714,485	100.00	11,354,073	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	2022年12月31日		2021年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
即期償還	4,200,104	33.04	3,967,774	34.95
3個月以內	3,134,230	24.65	2,771,431	24.41
3-12個月	3,983,662	31.33	3,483,183	30.68
1-5年	1,396,489	10.98	1,131,685	9.96
5年以上	-	-	-	-
客戶存款總額	12,714,485	100.00	11,354,073	100.00

股東權益

截至報告期末，本行股東權益總額8,258.14億元，較上年末增加302.65億元，增長3.80%，主要是本年實現淨利潤853.55億元，分配普通股、優先股、永續債股息295.64億元，贖回境外優先股478.69億元，以及發行永續債募集資金300億元。

討論與分析

股東權益構成情況

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2022年12月31日		2021年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
股本	92,384	11.19	92,384	11.61
其他權益工具－優先股	–	–	47,869	6.02
其他權益工具－永續債	139,986	16.95	109,986	13.83
資本公積	124,479	15.07	125,486	15.77
其他綜合收益	4,918	0.60	12,054	1.52
盈餘公積	58,478	7.08	50,105	6.30
一般風險準備	178,784	21.65	157,367	19.78
留存收益	225,196	27.27	198,840	24.99
歸屬於銀行股東的權益	824,225	99.81	794,091	99.82
非控制性權益	1,589	0.19	1,458	0.18
股東權益總額	825,814	100.00	795,549	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	2022年12月31日		2021年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
貸款承諾	91,593	13.11	152,623	24.18
銀行承兌匯票	95,218	13.62	36,158	5.73
開出保函及擔保	56,229	8.05	42,859	6.79
開出信用證	65,535	9.38	32,209	5.10
未使用的信用卡額度	390,287	55.84	367,441	58.20
信貸承諾合計	698,862	100.00	631,290	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4,749.14億元，同比增加3,653.57億元，主要是吸收存款和賣出回購金融資產款收到的現金較上年同期增加。

報告期內，本行投資活動產生的現金淨流出5,115.07億元，同比增加3,285.90億元，主要是債券投資支付的現金較上年同期增加。

報告期內，本行籌資活動產生的現金淨流出377.37億元，上年為現金淨流入522.63億元，主要是贖回前期發行的境外優先股，支付的現金較上年增加所致。

其他財務信息

會計政策變更說明

本行報告期內未發生重大會計政策變更。

按境內外會計準則編製的財務報表差異說明

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

債券相關情況

報告期內，本行未發行根據《公開發行證券的公司信息披露內容與格式準則第2號—年度報告的內容與格式（2021年修訂）》《公司信用類債券信息披露管理辦法》的規定需予以披露的公司債券、企業債券及非金融企業債務融資工具。

討論與分析



業務綜述

零售金融 44

公司金融 54

資金資管 61

普惠金融 65

主要控股子公司 78



能力建設

金融科技 84

分銷渠道 93

人力資源和機構管理 99

零售金融業務

服務個人客戶超**6.5**億戶

管理個人客戶資產(AUM)近**14**萬億元，較上年末增加**1.36**萬億元

個人銀行業務收入同比增長**6.10%**，
佔營業收入的**70.19%**，同比提升**0.66**個百分點

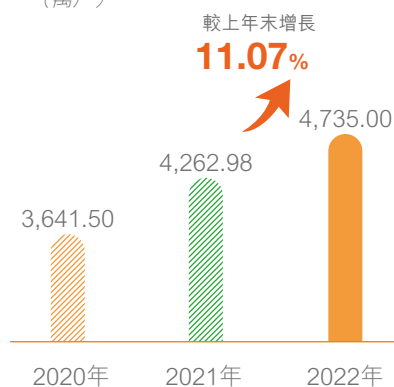
個人客戶資產(AUM)

(萬億元)



VIP客戶數

(萬戶)



本行堅守一流大型零售銀行戰略，堅持以客戶為中心、為客戶創造價值，以「六大能力」為指引，構建起差異化競爭優勢，加快推進向「財富管理銀行」轉型，將中國經濟發展成果惠及更廣大客戶，實現客戶與銀行價值雙提升。報告期內，個人銀行業務收入同比增長6.10%，佔營業收入的70.19%，同比提升0.66個百分點。服務個人客戶6.52億戶，管理個人客戶資產(AUM)13.89萬億元，較上年末增加1.36萬億元。個人存款11.28萬億元，較上年末增加1.24萬億元；個人貸款40,461.05億元，較上年末增加2,899.52億元。

本行打造專業客戶服務能力，提升金融服務品質。精細化客戶分層分群服務，聚焦為客戶創造價值，以專業的資產配置服務助力客戶共享經濟增長紅利；加強信貸產品創新，強化信用卡流程優化，靈活滿足客戶多樣化融資需求；探索構建「全產品－全渠道－全客群」的跨渠道一體化金融服務體系，將線下網點打造成為客戶創造價值平台，全方位觸達客戶，提供更優質、便捷、有溫度的金融服務。

本行強化金融科技創新引領，提高金融服務效率。優化客戶關係管理系統(CRM平台)和財富管理系統，實現客戶財富管理服務「精準滴灌」；打造手機銀行8.0，加快智慧場景建設和「移動商圈」推廣，積極探索打造縣域特色場景和重點城市金融生態場景，提供全方位、立體化、個性化的綜合場景金融服務；推進集約化運營，實現信貸工廠模式全國覆蓋，提升運營質效。

基礎零售

本行結合自身資源稟賦，致力於將優質金融服務精準觸達至超6.5億客戶。聚焦客戶綜合金融服務需求，深化科技賦能、強化數據驅動，優化全渠道服務體驗，提升客戶享受金融服務的獲得感和幸福感，助力客戶通過善用金融實現美好生活。

個人存款業務

本行持續推進個人存款高質量發展。作為縣域農村金融服務的重要供給者，不斷鞏固傳統優勢，把握好春節和夏糧收購關鍵時期，縣及縣以下個人存款佔全行個人存款近70%；對存款到期的客戶差異化匹配產品及承接方案，促進到期資金向價值存款和投資理財產品轉化；不斷優化支付結算服務，做好與各類投資理財產品輪動，公私聯動，不斷拓寬活期存款來源。截至報告期末，本行個人存款餘額突破11萬億元，規模11.28萬億元，較上年末增加1.24萬億元，其中近95%為一年期及以下價值存款。

借記卡業務

本行持續開展借記卡產品創新，促進賬戶活躍，提升重點客群服務能力。針對年輕客群推出「我不是胖虎」IP聯名借記卡、「致最好的你」主題定制卡面借記卡，匹配專屬權益及活動；針對新市民客群推出「U+卡」和「新市民主題騎手卡」，提供資費減免和寄遞優惠等，推進新市民客群服務差異化、定制化和精細化；豐富「美週末」主題營銷活動，打造青年客群「花YOUNG圖鑑」綜合服務體系。報告期內，借記卡消費金額9.33萬億元。



「U+卡」卡樣

討論與分析-業務綜述

個人結算業務

本行向個人客戶提供代收付服務及各類結算服務。其中代收付服務主要包括代付工資、代付福利及津貼、代收公用事業費和代收付社保養老金等。針對代發工資客群，打造「開薪計劃」代發服務方案，提供專屬產品、特色營銷活動等，提升對B端、C端客戶全鏈條服務能力。報告期內，本行代收資金6,451.46億元，代付資金16,946.13億元，其中，代收社保養老金611.39億元，代付社保養老金9,164.49億元。

本行面向個人客戶提供跨境電匯、西聯匯款等各類國際結算服務。報告期內，個人國際結算業務交易筆數38.91萬筆，交易金額6.38億美元；跨境理財通（南向通）穩步發展，業務規模進一步擴大，為客戶提供更加便捷、安心的跨境投資服務。

財富管理

本行堅持以客戶為中心、為客戶創造價值的經營理念，升級客戶分層服務體系，提升專業資產配置能力，以優質產品為客戶效益護航，以「緊密管戶」築牢客戶服務根基，以體系支撐構建隊伍能力後盾，以數字化運營拓寬財富管理廣度，以投資者教育培育財富管理未來。截至報告期末，VIP客戶4,735.00萬戶，較上年末增長11.07%，富嘉及以上客戶425.04萬戶，較上年末增長19.32%；配置理財、基金、資管信託產品的客戶數顯著提升。報告期內，財富管理中間業務收入實現40%以上的快速增長。

富嘉及以上客戶數

(萬戶)



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

財富管理產品線

以客戶利益為先，不斷完善覆蓋客戶全生命週期的財富管理產品體系。報告期內，創新研客、獲客、活客一體的數智化轉型營銷模式，代理長期期交新單保費762.70億元，佔新單保費比重28.50%，同比提升8.66個百分點；持續豐富理財產品貨架，推出財富、代發、新客等重點客群專屬產品，試點銷售兩期中郵理財養老理財產品，首支產品首日售罄30億元，兩期共募資金額50億元；向權益轉型升級，制定標準化基金產品篩選流程，建立基金經理名單庫，大力拓展基金客戶面，代銷基金1,500.87億元，其中非貨幣基金1,341.90億元；豐富私募資管信託產品種類與策略，重點佈局中短期、固收+、FOF等產品，資產管理計劃(含信託計劃)存量規模615.41億元，較上年末增長近50%；推廣「送國債下鄉」活動，代銷儲蓄國債361.34億元；全面提升實物金產品全渠道交易友好度，開通自有品牌金產品直寄服務。

個人養老金融

關注民生養老，搭建個人養老金業務管理服務平台，打造「U享未來」養老金融服務品牌，上線個人養老金資金賬戶業務、個人養老金基金產品代銷業務和個人養老儲蓄業務，持續豐富個人養老金產品供給，切實滿足客戶多樣化養老需求；深入推進第三支柱個人養老金業務知識宣傳普及，傳遞「規劃現在就是享受未來」理念，採用多樣化形式在郵儲銀行公眾號、人民日報、今日頭條等媒體進行個人養老金業務宣傳，普及個人養老金業務政策與優勢；開展營銷活動，引導客戶開戶繳存個人養老金，幫助客戶加強養老財富積累，助力實現美好生活。



「U享未來」個人養老金品牌業務宣傳海報

專欄

財富管理轉型升級

1. 構建客戶差異化服務核心能力

堅守「為客戶創造價值」的初心，著力構建中高端客戶差異化服務能力。打造「金桂、富嘉、鼎福」客戶分層「新名片」，發行客戶層級專屬借記卡；推廣客戶緊密服務經營模式，為富嘉、鼎福客戶匹配專屬、專業的理財經理，與客戶建立深度綁定的服務關係；開展客戶鏈式經營，匹配差異化的產品、活動、權益，對客戶每一段資產進階環節實現「精準滴灌」，促進客戶資產優化躍升和層級向上遷徙；搭建豐富多元的非金融活動體系，推出健康、出行、生活十二項客戶非金融增值權益，開展「24節氣·話財富」、百城峰會等活動，全方位優化中高端客群服務體驗。

2. 財富管理隊伍專業能力全面進階

立足打造專業精深的財富管理隊伍，建立全流程支撐賦能體系。前台夯實「實戰力」，建立分崗位、階梯式的PASS (Product-Analysis-Service-Sales) 培訓體系，面向理財經理、貴賓理財經理、財富顧問，從產品、研究、服務和銷售四個維度，錘煉資產配置和複雜型產品銷售能力；中後台打造「強賦能」，以「後—中—前台」逐層支撐、逐級賦能為主線，配備近300人財富顧問隊伍，制定標準化前中後台工作流程，最大化提升一線隊伍客戶服務质效。報告期內，本行在「金耐冬花」中國財富顧問大賽、中國金融理財師大賽和2022金融界領航中國「金智獎」的評選中，榮獲「2022年度優秀財富顧問機構」「2022年度卓越財富顧問培育機構」「中國金融理財師大賽最佳組織獎」和「傑出財富管理銀行獎」，累計30餘人榮獲個人優秀獎項。



掃碼閱讀郵儲財富管理人員獲獎詳情

3. 私人銀行發展實現破局

聚焦高淨值客戶的金融服務需求，逐步構建郵儲特色私行服務體系。在基礎制度、服務模式、管理系統、專業團隊、專屬權益等多方面實現突破，正式推出私人銀行客戶分層—鼎福客戶，寓意「鼎盛恒久、厚德載福」，定制專屬借記卡「鼎福卡」，象徵高淨值客戶尊享身份地位；啟動私行中心與服務團隊建設，已在武漢成功開業首家私行中心，增設私行客戶經理隊伍，為鼎福客戶提供更加專業化、個性化、綜合化的財富管理服務。



♥ 武漢私行中心於2023年1月18日開業

4. 數字化賦能打開財富管理新空間

以手機銀行為主要載體，優化服務品質、延展服務邊界。致力於為客戶帶來更優的體驗，推出全新手機銀行界面，針對富嘉、鼎福客戶打造手機銀行全新風格8.0版，實現專屬理財經理一鍵聯絡，精選產品一目了然，真正做到「千人千面」個性配置；依託財富管理系統構建資產配置數字化平台，新增養老、子女教育、買房、買車等場景規劃，開發智能保險規劃、全生涯財富規劃，提供全面的投資理財和保險保障規劃服務；升級優化手機銀行一站式財富體檢及資產配置功能，讓財富管理服務為更廣大客戶的美好生活寫下新的註腳。報告期內，共計101.14萬客戶在手機銀行進行財富體檢，本行已為48.65萬名富嘉及以上客戶制定資產配置方案，同比增長近156%。



手机银行8.0财富版宣傳海報



個人財富管理系統新功能

5. 投資者教育深入開展

廣泛開展投教活動，做客戶投資的引路人、陪伴者。依託網點資源優勢，在近4萬個網點持續開展「財富週週講」投教活動，將科學的資產配置理念傳遞至更廣大客戶。報告期內，開展活動超88萬場，覆蓋客戶近650萬人次；舉辦第二屆郵儲銀行理財節，聚焦「優化資產配置，悠享財富人生」主題，開展「財富啟航」啟動儀式、「財富進化論」投教、「財富牛選」產品、「財富峰會」論壇、「財富臻享」權益和「財富熱點」資訊六大板塊活動，理財節宣傳累計曝光量達6.28億次，較首屆增長44.04%，點擊量達1,171.09萬次，較首屆增長67.30%。2022年11月，債券市場利率大幅波動，全行業理財類產品淨值普遍回撤，本行積極應對市場變化，加速新產品研發，提供更多低波穩健的理財產品，滿足客戶「避險」投資需求；發佈《致投資者的一封信》，解讀市場變化、分析產品波動原因、展望未來趨勢、提供投資調整建議，以有溫度的優質售後服務幫助客戶渡過市場震盪期，在陪伴客戶中積蓄向上的力量，共同成長。

代理保險業務「數智化」轉型案例

報告期內，本行踐行財富管理戰略，以保險「數智化」轉型項目敲響全年財富管理發展激昂奮進的鼓點。以「大數據」定位潛力客戶，進行客戶畫像分析，構建女性、親子、小企業主等高潛力客戶模型，實現對潛在客戶的精準識別；以「場景化」引流客戶，邀請各領域大咖分享民生話題、舉辦「郵此起航」高考志願講座，建立鏈接客戶生活需求和金融需求的橋樑，吸引超170萬名客戶參與活動；以投教培育客戶，圍繞「衣、食、住、行、養、遊、樂、育」等18個場景，舉辦近7,500場豐富多樣的客戶沙龍活動，幫助客戶樹立科學的保險保障理念；以保險配置滿足客戶需求，為超過20萬名富嘉客戶提供保險保障服務，長期保障型產品配置率提升至22.55%，成功填補5.56萬名客戶風險保障空白，充分為客戶家庭資產保駕護航。



理財節宣傳海報

討論與分析-業務綜述

零售信貸

消費信貸業務

本行深入貫徹信貸支持實體經濟發展質效要求，加大消費信貸支持實體經濟發展力度，依託服務與管理能力的穩步提升，推進業務穩健發展，截至報告期末，個人消費貸款結餘2.73萬億元。

本行嚴格落實國家在住房信貸領域的各類指導政策，提升居民剛性和改善性住房按揭貸款需求的支持力度，全力做好個人住房貸款金融服務，個人住房貸款結餘2.26萬億元。

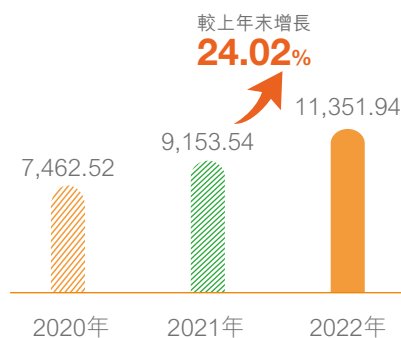
本行消費信貸業務以創新變革為引領，充分依託自身資源稟賦，通過創新業務模式，優化服務模式，內部挖潛與外部拓展雙向發力，構築差異化競爭優勢，為消費者提供優質便捷的消費金融服務。對內匯聚行內客戶價值，創新業務模式，開展主動授信。依託智能風控技術，針對存量客戶定制集產品設計、數字化風控、客戶精細化管理於一體的綜合性服務，精準匹配客戶消費金融需求，並依託全線上、全自助办理流程為客戶提供便捷服務體驗，通過增強各類客群信貸可獲得性，打造郵儲銀行特色優勢。對外緊抓鄉村振興、綠色低碳消費等發展機遇，舉辦「鄉村加郵購車季」、強化新能源車貸服務、推出新市民專屬信貸產品，滿足居民多樣化消費需求。持續優化服務模式，以遠程受理與移動展業建設為抓手，以「大數據+評分卡+新技術」全流程數字化風控體系為支撐，依託廣佈網點渠道資源稟賦，為消費者提供線上線下融合的便捷服務。以零售信貸工廠集中運營模式為支撐，標準化作業水平、集約化運營水平不斷提升，為消費者提供更高效率的服務響應。

小額貸款業務

本行堅持郵銀協同、城鄉聯動，不斷提高科技賦能、產品創新、風險管控和隊伍建設的水平，持續鞏固線上線下有機融合核心競爭優勢，進一步推動小額貸款業務高質高效發展。持續開展農村信用體系建設，並研發線上信用戶貸款產品，開展並穩步推進農戶普遍授信試點，以農戶小額授信為切入點，為村內農戶批量開卡，提供信貸、保險、理財等綜合金融服務，推動信用村建設提質升級。積極推進主動授信和總部直客運營，整合內部數據資源，加大數據分析力度，挖掘主動授信白名單，指導分支行開展客戶精準營銷。持續推進小額貸款集約化運營改革，啟動審查審批集中運營試點，開展貸後集中管理和逾期催集中運營試點，持續推進移動展業設備應用，推廣全流程數字化作業模式。截至報告期末，個人小額貸款結餘1.14萬億元，較上年末增加2,198.40億元。

個人小額貸款

(億元)



信用卡業務

本行堅持將信用卡業務作為零售銀行戰略的重要抓手，持續完善信用卡業務體制機制，著力提升場景經營和精細化管理水平，加快流程優化和數字化賦能，推動信用卡業務規模合理增長和發展質量逐步提升。報告期內，信用卡新增發卡636.17萬張，結存卡量達到4,282.33萬張，較上年末增長3.04%；信用卡消費金額11,626.02億元，同比增長3.21%；信用卡業務收入同比增長16.11%。

信用卡收入同比增長 **16.11%**

信用卡結存卡量 **4,282** 萬張

信用卡消費金額 **1.16** 萬億元

推進產品創新和綜合營銷能力建設

本行著力推進信用卡營銷能力建設，加強營銷資源和渠道整合，堅持以行內客戶交叉銷售為核心，提升多渠道綜合營銷能力，加快產品和權益創新優化，提升客戶拓展質量。加強行內客戶資源整合，推進主動授信營銷，全面提升風險模型構建和營銷觸達能力，形成超過1,500萬營銷白名單，有效提高營銷精準度和效率。創新營銷模式，優化電子渠道申請流程，加強場景營銷能力建設，推進「實時發卡+實時激活+實時首刷」一站式營銷，實現場景營銷快速審批。持續推進產品創新，先後推出「壬寅年生肖卡」「若來Nanci主題卡」「美國運通生活+卡」等新產品，進一步豐富產品體系和客戶權益。

提升客戶經營和精細化管理能力

本行持續加強場景經營和商圈拓展，加快客戶經營能力建設，促進消費恢復增長，提升信用卡品牌形象。推動商圈建設提質升級，圍繞「悅享家庭日一週六五折」主題，以火鍋節、甜品節、悅享中秋等活動為主節點，建設完善商圈體系，促進商戶規模和商圈消費穩步提升。深化存量客戶經營和管理，持續開展全生命週期精準營銷活動。強化信用卡APP經營能力，不斷提升客戶經營效果。推進分期業務創新發展，持續優化分期結構，滿足客戶多層次、多樣化消費需求。



美國運通生活+卡上線發行



若來Nanci郵儲定制形象主題信用卡

專欄

開拓零售信貸主動授信業務模式

本行始終堅守一流大型零售銀行戰略，積極開拓零售信貸主動授信業務模式，依託智能風控技術充分挖掘存量優質客戶，多渠道協同精準觸達、線上受理貸款申請，向客戶提供「秒批秒貸」優質體驗，打造本行零售信貸業務新的增長點。

主動授信模式採用總行集中化運營模式，建立全流程、精細化的漏斗式監控，形成數據驅動的服務優化和風險管控閉環管理。在客戶挖掘上，本行以智能風控平台為中心，整合應用客戶資產、負債、交易流水等各類信息構建大數據模型對客戶風險進行精準評估，生成主動授信優質客戶名單；在營銷觸達上，深入分析客戶需求特徵，洞察客戶行為偏好，為客戶選擇千人千面的產品方案和營銷策略，促進服務信息高觸達、客戶需求高轉化；在申請轉化上，整合產品和IT資源，大幅精簡、優化產品線上申請、審批流程，打造「秒批秒貸」的極致客戶體驗；在風控管理上，充分發揮大數據智能風控模型的優勢，為主動授信名單客戶打造專屬風控方案，形成差異化的定價和額度策略，實現風險管控與客戶體驗的平衡統一。

主動授信業務模式自2022年9月啟動以來，實現了規模的快速增長。截至報告期末，本行主動授信名單庫規模已超7,000萬人，已對35萬客戶完成授信超500億元。

專欄

協同優勢引領 開創發展新局面

本行依託獨特的「自營+代理」模式，擁有龐大的客戶群體、多元的服務渠道和豐富的金融場景，借力郵政集團商流、物流、資金流、信息流「四流合一」的資源優勢，不斷深化與郵政集團的客戶協同、渠道協同、場景協同，大力實施惠農合作、協同發展信用卡、數字人民幣等多項協同項目。積極鼓勵本行各級分支機構結合地域特色，創新自主協同模式，通過郵銀板塊間緊密協作，共同打造以金融服務為核心、以生產生活服務為外延的協同發展生態圈。

客戶協同方面，發揮「郵政+金融」獨特競爭優勢，結合本行高滲透、廣覆蓋的服務網絡，通過郵政引薦客戶資源，實現本行金融服務的有效觸達。

吉林省分行以惠農合作項目为抓手，依託郵政「千里遼河」本土農業品牌，聚焦新型農業經營主體、產業鏈上下游客戶以及個體農戶，通過板塊間客戶協同，推動金融、電商、寄遞等多項業務高質量發展。截至報告期末，「千里遼河」項目累計為合作企業及農戶發放貸款7,200餘萬元，並通過郵銀聯合外拓，協同發展信用卡近3,000張。

渠道協同方面，藉助郵政網點特色服務轉型的契機，本行協同郵政網點開展營銷活動，郵銀共同提升綜合服務能力。

浙江省杭州市郵政網點聯合交管所及醫院開辦「警醫郵」便民業務，為老百姓提供體檢、拍照、換證的一站式車管服務，浙江省杭州市分行結合「警醫郵」網點客戶流量大、客群質量高、新客佔比多等特點，疊加協同發展信用卡服務，對車主客群開展精準營銷。截至報告期末，杭州「警醫郵」場景發卡2.25萬戶，金卡及以上佔比超過97%，新客佔比超過99%。

場景協同方面，郵銀聯合探索數字人民幣應用場景，在全國試點地區創建了一批具有郵銀特色的數字人民幣支付體驗場景，打造本行數字人民幣差異化競爭優勢。

陝西省分行「綠水青山數幣小鎮」項目，將數字人民幣支付體系鏈接到普惠生態版圖，依託周至縣獼猴桃農業產業鏈，搭建產業種植、農資購買、寄遞物流等特色數字人民幣支付場景。

重慶分行聯合郵樂網開展「山城水果節，數幣優惠購」數字人民幣支付滿減活動，客戶通過郵樂網APP購買農副產品使用本行數字人民幣錢包支付可享滿減優惠。該活動超3萬客戶參與，帶動郵樂網重慶地區社區團購交易金額超3,900萬元。

北京分行法定數字貨幣（麗澤金融商務區）試驗區項目，圍繞麗澤金融商務區辦公應用、零售交易、公共服務等場景，創新推出「麗澤數幣一卡通」硬件錢包，首創「金融+工作+生活」的數字人民幣應用新模式，實現了「一卡通行，一卡通付」。截至報告期末，該項目實現個人數字錢包開立1.91萬戶，對公數字錢包開立50餘戶。



麗澤數幣一卡通

討論與分析-業務綜述

公司金融業務

本行公司金融業務堅守支持實體經濟發展的初心使命，持續做好金融支持供給側結構性改革工作，主動服務新發展格局，將自身資源稟賦與服務國家戰略深度融合，縱深推動高質量發展。以加快打造「六大能力」為目標，持續完善公司金融「1+N」經營與服務新體系¹，全面提升公司金融核心競爭力。構建公司客戶綜合金融生態，向富有特色、相對優勢明顯、低資本消耗的公司金融業務轉型發展。截至報告期末，公司客戶達137.88萬戶，年新增31.21萬戶，總量較上年末增長19.75%。公司客戶融資總量（FPA）3.69萬億元；公司貸款26,693.62億元，較上年末增加4,154.26億元，增長18.43%；公司存款14,295.66億元，較上年末增加1,241.30億元，增長9.51%，活期存款佔比64.65%，公司存款付息率1.33%；公司金融業務收入501.28億元。

公司客戶經營服務質效持續提升

本行堅持以客戶為中心，優化產品體系、強化團組服務、推動數字化轉型，高價值客戶和戶均持有產品數顯著增加，綜合價值持續提升。持續深耕重點客群，將戰略客戶、重點客戶、機構客戶作為穩定器和壓艙石，穩固合作關係；將戰略新興行業的科技創新企業作為轉型發展重要抓手，尋找合作新夥伴，打造專精特新及科創服務生態圈；將小微企業長尾客群作為儲備池，探索主動授信在政務、企業、產業、科技、泛金融等平台場景中的應用，挖掘合作潛力。

踐行綜合服務理念，組建「1+N」綜合服務團組凝聚發展合力，提升敏捷高效的專業化服務能力，提高金融服務與客戶需求的匹配度，為客戶提供一攬子金融服務。深耕經營核心客群，加大中型客戶拓展力度，堅持風險引領，聚焦新興產業、優勢產業、朝陽產業，已形成兩批核心目標客戶逾1,500戶，制定「一戶一策」，陪伴支持企業發展。推廣具有特色、競爭力強、風險可控的主辦行綜合金融服務模式，與一批先進製造業、戰略性新興產業、專精特新、清潔能源等領域客戶建立起以本行為主辦行的銀企合作關係，實現雙方合作共贏。

公司客戶達**137.88**萬戶，年新增**31.21**萬戶，總量較上年末增長**19.75%**

公司客戶融資總量（FPA）**3.69**萬億元

公司貸款**2.67**萬億元，較上年末增加**4,154.26**億元，增長**18.43%**

公司存款**1.43**萬億元，較上年末增加**1,241.30**億元，增長**9.51%**，活期存款佔比**64.65%**

公司金融業務收入**501.28**億元



「1+N」綜合服務團組

1 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。

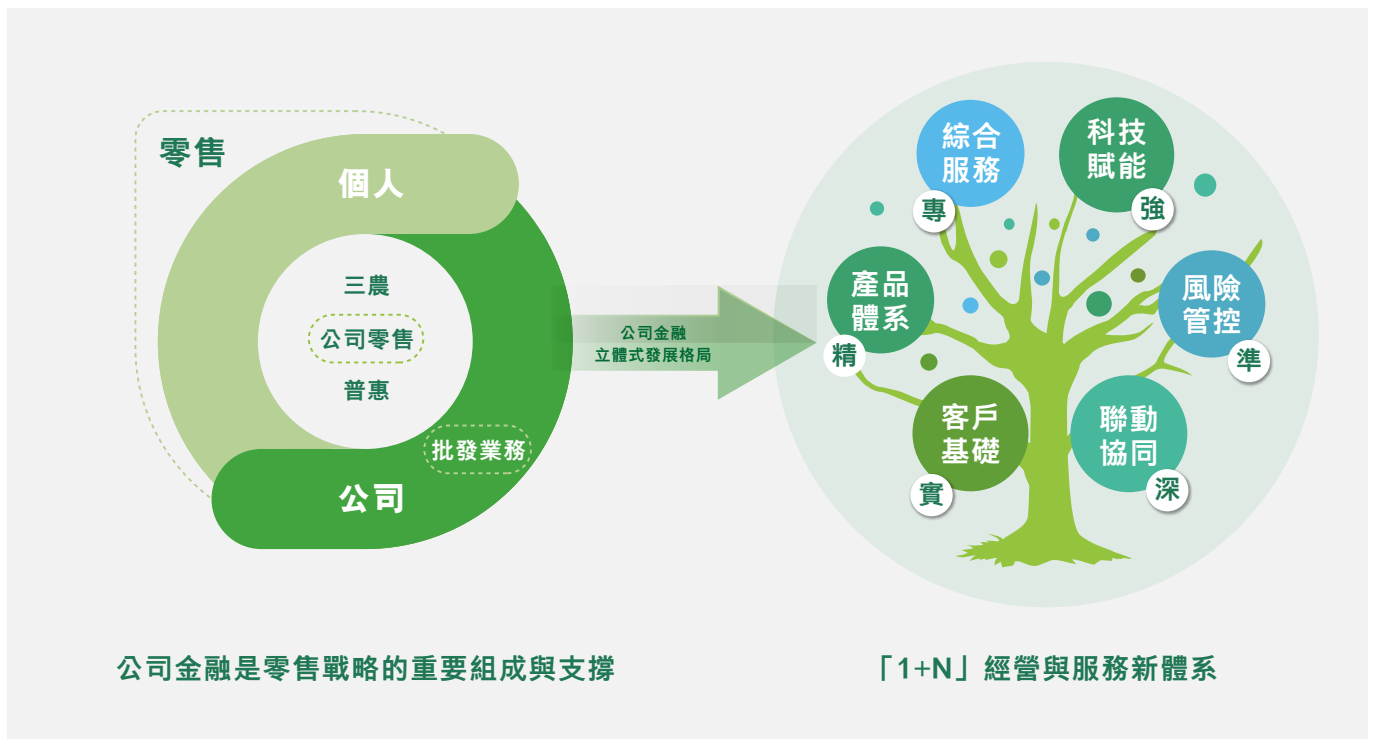
專欄

構建公司金融立體式發展格局

本行公司金融業務以高質量發展為主題，以構建「點-線-面-體」的高標準市場化體系為路徑，以「1+N」經營與服務新體系為支撐，堅持穩中求進，深化改革創新，加快轉型升級，形成立體式發展格局，經營管理質效穩步提升。致力於為經濟轉型中最具活力的客戶群體提供服務，力求實現均衡發展，打造特色的比較優勢。

體系建設引領轉型，增強內生發展動力。打造分層分類的客戶管理體系以及綜合服務模式，有效支撐客戶規模增長和價值提升；通過創新產品、升級功能、分類組合、優化流程，滿足客戶多元化需求，提升客戶體驗；圍繞勝任力模型提升隊伍專業能力，提高資格認證覆蓋率，強化高質量發展源頭驅動力；全面加強風險管理，升級風險防控理念，資產質量持續優化；推進數字化轉型和業技深度融合，以CRM系統和資金監管系統為代表的科技賦能經營管理和金融服務提質增效。

本行以「看未來」視角深入分析某專精特新企業發展前景和成長潛力，將其納入核心目標客戶名單，組建「1+N」綜合服務團組提供專屬服務。在了解客戶融資需求後，通過聯合調研、平行作業等機制，敏捷高效提供資金支持。為客戶制定個性化綜合金融服務方案，盤活上下游產業鏈條，為供應鏈企業提供賬戶結算、銀企直聯、現金管理、對公理財、票證業務、代發工資等一攬子金融服務，建立深入合作關係。進一步激活批零聯動效能，有效引流活躍個人客戶，帶動渠道產品使用量以及AUM快速增長。



討論與分析-業務綜述

完善智慧營銷體系，結合市場營銷需要，推出系列化線上營銷管理工具，客戶營銷管理系統集群和數字化體制機制建設取得成效。CRM平台創新賦能客群精細化管理，構建科學評價體系，實現線上營銷全流程追蹤。本行高度重視數據資產價值，提升數據服務能力。從數據質量、數據安全、元數據管理等多個方面，拓寬應用渠道，有效提升客戶服務的數智化水平。

服務國家戰略支持實體經濟發展

本行積極貫徹落實黨的二十大精神，踐行金融工作的政治性、人民性，提升服務實體經濟質效。支持國家重點區域發展戰略，助力首都經濟圈建設、長三角互聯互通、長江經濟帶協調發展，支持大灣區交通基礎設施、城市更新等重點領域。截至報告期末，重點區域公司貸款餘額11,272.65億元，較上年末增加2,008.51億元。

支持專精特新等先進製造業領域，聚焦新一代信息技術產業、高端裝備製造、新能源汽車產業鏈、節能環保和新材料產業等重點細分領域加大中長期貸款投放，助推製造業產業升級。截至報告期末，製造業中長期貸款較上年末增長50.06%。

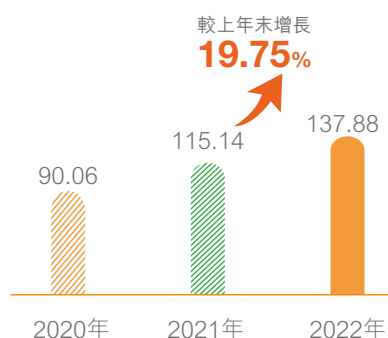
貫徹落實國家「雙碳」戰略目標，大力發展可持續金融、綠色金融和氣候融資，加快產品和服務創新，重點圍繞大型風電光伏基地項目支持清潔能源產業發展，首創可持續發展掛鉤貸款，探索綠色金融和轉型金融的新模式、新業態，助力高碳客戶逐步降碳。截至報告期末，綠色批發貸款餘額4,381.71億元，較上年末增長32.33%。

強化專業金融服務能力，持續提升民營企業服務質效。截至報告期末，民營企業貸款客戶較上年末增長8.51%，新發放企業貸款中民營企業貸款佔比超過70%。

全面落實鄉村振興戰略，發揮本行郵銀協同、服務「三農」的特色優勢，積極助力鄉村建設行動和現代農業發展。截至報告期末，涉農公司貸款較上年末增長27.35%。

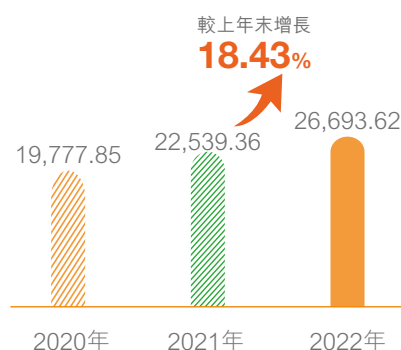
公司客戶

(萬戶)



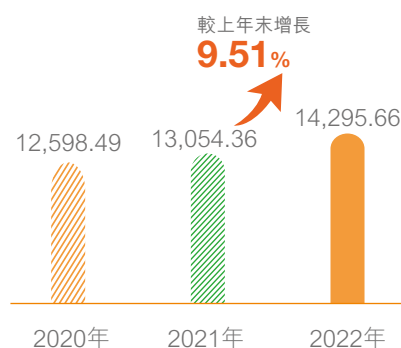
公司貸款

(億元)



公司存款

(億元)



科技賦能構建多元金融服務場景

聚焦重點客群，科技賦能強化場景獲客。深化智慧醫療場景建設和解決方案輸出，持續落地省級醫保電子憑證清算系統項目，合作開發醫保線上購藥程序，以「郵銀－醫保大廳」項目搭建醫保惠民服務新場景，創新開發「無卡醫院」人臉就診系統；推出煙草零售商戶線上簽約平台，領跑煙草數智化改革新時代；與全國200餘家省市級公積金中心建立業務合作關係，通過多種線上線下渠道提供個性化服務選擇；金融科技支持鄉村振興場景搭建，累計推進智慧農村平台合作243個，服務農村「三資」管理、產權交易、黨務村務管理等場景客戶1.10萬戶；推進智慧校園信息化建設，為百餘所學校提供「場景+金融」綜合服務，開展預收費資金監管，服務全國200餘家教育監管機構、4,000餘家培訓機構。科技賦能司法領域金融服務，為多家省、市級法院搭建智慧法院系統，協同郵政物流集約送達服務，提供多渠道案件綜合管理平台，打造集物流、信息流、資金流為一體的服務優勢，全面推動訴訟服務和審判輔助智能化。

建立資金「精準導航」穿透式管理體系，助力公司存款高質量發展。以信貸、債券、第三方資金為重點，強化知識圖譜、數據庫與數據建模技術應用，以資金流為線索打造精準導航平台，涵蓋報表導航、變動導航、流向導航、前哨導航四大功能模塊，為客戶提供更全面的鏈式金融服務。持續提升地方債資金監管服務質效，在財務顧問、方案設計、承銷投資、資金管理、配套融資等各環節提供全流程金融支持；為客戶打造個性化資金監管系統，深度服務大基建、大交通等行業，形成行業場景服務樣板。

創新財富管理體系升級服務能力

本行圍繞財富增值、財富保障、財富融資、財資管理四大維度搭建公司客戶財富管理體系，滿足客戶多元化財富管理需求。以價值創造為核心，進行公司客戶財富畫像與產品分析，通過產品智能匹配、營銷地圖、合作機構雲盤等科技手段，賦能資產端與資金端匹配與資源整合，提升公司客戶財富服務質效。

以客戶需求為中心，以創新產品為抓手，實現財富管理業務規模持續突破與中間業務收入不斷增長。創新落地代理公司保險業務，豐富公司保險產品體系，擴大合作「朋友圈」，市場份額不斷提升。強化公司理財聯動營銷，依託「智能理財拓長尾」「穩健產品提信心」「拳頭產品育重客」「私募產品促聯動」四大策略，規模實現逆勢提升，公司理財規模較上年末增長67.99%。創新建立公司理財非信貸資產協同體系，探索資產推薦服務聯動發展新曲線，滿足客戶多元化融資需求。報告期內，公司金融中間業務收入同比增長38.21%。

專欄

全力服務實體經濟發展 為穩經濟大盤貢獻郵儲力量

本行堅決貫徹落實黨中央、國務院關於穩經濟大盤的決策部署，成立穩經濟大盤金融支持工作領導小組，制定專項工作方案，重點給予資源傾斜，為實體經濟精準澆灌金融「活水」。

支持製造業發展和設備更新改造。聚焦先進製造業及關鍵核心技術等重點領域，持續加大新一代信息技術、新能源、新材料等戰略性新興產業的信貸投放，尤其是加大中長期貸款支持，推動專精特新和科創企業快速成長，助力製造業向高端化、數字化、智能化轉型。依託核心企業上下游訂單、應收賬款等真實交易信息和產業鏈場景，為製造業企業提供保理等供應鏈金融業務，打造客戶生態圈，增強產業鏈、供應鏈抗風險能力，服務製造強國戰略，體現大行責任擔當。

助力房地產市場平穩健康發展。全面落實黨中央、國務院關於維護房地產市場平穩健康發展的部署要求，全力支持「保交樓、穩民生」工作。一是積極支持房地產企業合理融資需求，創新「保交樓U貸」產品，幫助房企盤活資產，解決弱主體房企融資困難痛點，加大融資支持力度。二是結合鄉村振興、新型城鎮化戰略，發揮批零聯動協同優勢，加大對「新市民」等群體的購房信貸支持，推動房地產開發貸款和個人住房按揭貸款穩步增長。

支持國家重大基礎設施建設。積極參與基礎設施基金支持項目配套融資，重點加大交通水利能源等網絡型基礎設施、信息科技物流等產業升級基礎設施、地下管廊等城市基礎設施、高標準農田等農業農村基礎設施、國家安全基礎設施等領域支持力度，建立信用審批綠色通道機制和平行作業機制，加快審批流程，強化資源保障，確保項目需求得到快速響應。



交易銀行業務

現金管理及銀企直聯

結算與現金管理業務方面，本行有序推進新一代公司業務核心系統開發工作，適時研發推出智能理財新產品，並針對小微企業推出線上簽約虛擬賬簿、智能資金池等現金管理產品，努力提升客戶體驗。截至報告期末，現金管理業務簽約客戶64.48萬戶，較上年末增加18.18萬戶，增長39.27%。不斷拓展結算渠道，單位結算卡發卡3.98萬張，交易金額88.43億元。

銀企直聯業務方面，優化「免前置+互聯網」接入方式，持續降低技術門檻與使用成本，服務客群向中小企業延伸，年內開放API（應用程序編程接口）1,216個；累計服務集團客戶1,909家，較上年末增長60.29%；交易金額8.81萬億元，同比增長47.21%。推出建設資金監管平台、教培資金監管平台，以數智化手段精準助力相關政策落地。

供應鏈金融、貿易融資

供應鏈金融業務方面，以場景化、生態化、數字化為方向，通過產品創新、模式創新、科技賦能，深耕重點行業，培育產業鏈新動能，實現了多場景、多行業、多渠道和快流程的供應鏈金融業務服務。圍繞交通、高端製造等產業鏈核心企業，為上下游供應商、經銷商提供融資服務累計突破1萬家，供應鏈融資業務餘額突破千億元。依託自建的U鏈供應鏈金融核心系統，加快推進數字化轉型，部署上線智能審核、發票雲、大數據風控、無紙化審核等智能處理模塊，實現專業化、集約化流水作業，有效滿足中小企業融資「短、頻、急」的需求。報告期內，通過線上平台保理、U信、進車貸等數字供應鏈產品，線上發放融資金額同比增長189%。積極貫徹落實黨中央、國務院的決策部署，推出工程保理產品，以「工程保理+項目貸款」組合拳形式，加大對基礎設施建設、產業升級、綠色低碳等領域的重點項目的配套融資支持力度。

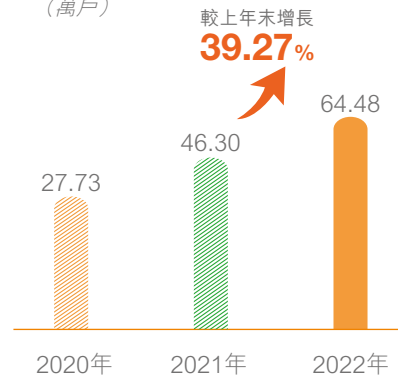
國內貿易融資業務方面，本行穩步推進智能化深度迭代，年內上線電子保函2.0版本，完成自動化零售授信上線，線上審批時效最快5分鐘，完成了手機銀行、網銀端內部渠道和公共資源平台等外部渠道對接，並與行內雲繳費、H5界面等功能嵌套連接，大幅優化開函流程，實現最快30分鐘開函。落地首筆黃金租賃業務，有效豐富對公貴金屬產品體系。

跨境金融

本行持續優化提升跨境服務能力，不斷推進對公跨境業務數字化轉型。一是認真履行大行責任，支持共建「一帶一路」企業走出去，全年累計發放「一帶一路」相關表內外融資超過230億元；二是不斷推進跨境業務數字化轉型，實現海關「單一窗口」結算及融資模塊上線，豐富代客匯率風險管理服務場景，提升產品線上化水平，實現外匯遠期衍生品線上化全流程辦理；三是助力人民幣國際化，加大跨境人民幣服務實體經濟力度，跨境人民幣業務結算量同比增長158.80%。

現金管理簽約客戶

(萬戶)



討論與分析－業務綜述

投資銀行業務

投資銀行業務方面，本行主動作為、穩健經營，持續推動高質量發展，既努力增強重點投行產品的收益貢獻能力，又著力發揮對傳統商行業務的撬動和牽引作用，有效突出對客綜合價值創造。投資銀行業務實現中間業務收入16.71億元，同比增長22.33%。

主動服務國家戰略。圍繞專精特新、交通基礎設施、清潔能源、生態環保等重點領域，服務京津冀、長三角、粵港澳、成渝經濟圈等區域戰略，助力碳達峰碳中和目標，大力支持「兩新一重」建設。報告期內，債券承銷業務穩健發展，實現各類債券承銷規模3,118.11億元；併購及銀團業務發展成效顯著，併購貸款餘額較上年末增長80.42%，新增主牽頭行銀團筆數同比增長25.47%。

發力聚焦政策導向。大力支持能源保供，承銷4筆能源保供特別債，有效緩解中央發電企業資金壓力；支持地產企業發行債券192億元；承銷市場第二單貨運物流主體金融債。

大力推進綠色金融。承銷7筆綠色債券，承銷規模同比增長13.00%；積極開展綠色併購貸款業務，助力產業轉型。

落地多個「首單」項目。承銷國內首隻在澳門交易所掛牌宣介的熊貓債；承銷並投資全國首單「可持續發展掛鉤+能源保供」債權融資計劃；承銷市場首批科創票據，全年承銷科創票據共7隻，規模累計超過36億元。發放本行首單暨西南區域首筆房地產信託投資基金（REITs）併購貸款；牽頭髮放可持續發展掛鉤銀團貸款。



本行積極助力海南自貿港建設，提升基礎設施配套水平，開闢綠色通道有效推動航空、機場、港口、電力及燃氣、公交等基礎產業發展

資金資管業務

本行資金資管業務堅持「投研引領、創新賦能、風控先行」，深耕「六大能力」建設，不斷加強市場研判，持續深化同業生態圈建設，進一步提升業務經營和綜合服務能力。報告期內取得的主要成效有：一是深化業務創新，有效提升創新引領能力。加大線上化同業存款拓展力度，積極探索落地資產證券化產品新業務模式，推出線上化票據貼現新產品「專新貼」，首次託管了同業存單指數基金、ESG主題基金等產品，成功落地首筆債券南向通、自質債等離岸人民幣債券投資業務。二是緊抓交易轉型，持續增強專業核心能力。逐步豐富交易品種，提升交易活躍度，成功開展首筆標準債券遠期業務，全年利率互換交易規模超1,800億元，同比增長36.17%。搭建智能化交易模型，嘗試開展實盤量化交易。推動票據資產快速流轉，票據業務系統外交易規模同比提升55.80%。三是鞏固客戶基礎，有力夯實體系支撐能力。截至報告期末，同業生態圈客戶總數達2,828戶，客戶覆蓋率超過50%，合作涵蓋各類型同業機構，同業客戶綜合價值不斷提升。四是加快數字化轉型，逐步強化科技助推能力。「郵你同贏」同業生態平台、電子化交易系統成功上線運營。

截至報告期末，金融投資4.96萬億元，較上年末增長14.03%；託管資產規模4.44萬億元，其中，公募基金託管規模6,714.99億元，較上年末增長7.79%；理財產品規模8,300.62億元。

金融同業業務

同業投融資業務

同業融資方面，在利率相對高點加大業務投放力度，積極配置利率較高的同業借款和線上化同業存款，線上化同業存款規模同比增長超80%；通過引入高品質擔保品進行風險緩釋，持續擴大同業客戶覆蓋面和提高業務深度，並成為首家落地標準化綠色擔保產品的國有大行，助力綠色金融發展，榮獲「2022年度銀行間本幣市場市場創新獎（CFETS同業存款）」「2022年度中債成員業務發展質量評價——擔保品業務社會責任機構」。

同業投資方面，不斷提升投資管理能力，帶動非息收入不斷增加；積極探索資產證券化產品新業務模式，二級市場投資交易業務取得突破；投託聯動實效突出，充分發揮投資優勢，拉動託管規模大幅增長，聯動規模超2,600億元；積極響應碳達峰碳中和的號召，投資資產涉及新能源汽車、風電、光電、清潔能源供暖、水系治理等多領域。

同業生態圈客戶達**2,828**家

本幣債券做市報價數量突破**800**隻，保持同業領先

票據系統外交易規模**4.97**萬億元，穩居市場前列

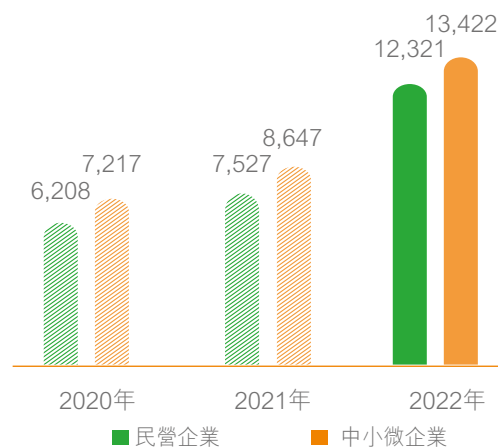
保險資金託管規模首次突破**7,000**億元，較上年末增長**26.48%**

票據業務

本行立足服務實體經濟，持續推進票據業務線上化轉型，大力發展「郵e貼」「鄉農e貼」「智能秒貼」等線上化產品。同時，推出線上化新產品「專新貼」，積極為專精特新企業提供智能化票據服務。報告期內，全行票據貼現業務累計服務企業客戶數量同比增長超50%，其中，服務中小微企業客戶數量同比增長55.22%，服務民營企業客戶數量同比增長63.69%。

本行持續深化票據業務一體化經營，優化票據流轉機制，強化直轉聯動，全行貼現票據轉賣同比增長近70%，非息收入大幅增加。票據回購業務量達3.47萬億元。

票據貼現業務服務中小微、民營企業數量
(家)



專欄

「郵你同贏」同業生態平台正式上線

本行堅持以數字化轉型為驅動，秉承開放銀行、生態銀行、數字銀行、科技銀行的理念，歷經兩年自主研發建設，2022年「郵你同贏」同業生態平台成功上線運營。

作為本行面向同業客戶的服務門戶，「郵你同贏」同業生態平台聚焦資產配置、信息集數、投研交流等功能，為同業客戶提供多產品多層次綜合金融服務。「郵你同贏」同業生態平台通過交易流程重構和客戶旅程優化，助力資源要素快捷流動，延伸同業合作領域，營造數字經濟中高質量同業合作生態。報告期內已上線融資交易大廳、票據交易大廳和基金交易大廳，平台簽約客戶數超過1,100家。

未來，本行將始終秉持「同行、同進、同贏」的理念，持續深化同業合作，打造形成生態共建、價值共享、場景互融、技術互助的協同金融格局，助力金融機構數智化變革，共同營造全方面、多層次、開放共享的同業合作環境。



「郵你同贏」同業生態平台

資金存管業務

本行不斷拓展同業機構之間的資金存管業務合作，加深同業合作緊密度。截至報告期末，本行已與8家交易所／結算公司類金融機構，119家證券、期貨、保險類金融機構開展了深度合作。報告期內，本行資金存管交易量累計2.88萬億元，其中，一級結算累計交易量2.39萬億元，二級結算累計交易量0.49萬億元。新增存管賬戶近100萬戶，累計達770餘萬戶，同比增長14.48%。

金融市場業務

本行金融市場業務主動應對挑戰，積極把握市場機遇，動態優化資產佈局，持續加強風險管理，盈利能力、交易能力和核心競爭力穩步提升。

市場交易業務

貨幣市場方面，本行持續承擔大行責任，主動傳導貨幣政策，綜合運用貨幣市場工具，精準把握資金價格和期限結構，在保障全行流動性安全的基礎上，穩步提升資金使用效率及流動性管理水平，維護金融市場平穩運行。

交易及做市方面，本行充分發揮信息科技對業務發展的支撐作用，依託年內上線的電子化交易系統，加大市場交易頻次和力度，實現了本幣債券及衍生品交易的自動化行情監控、程序化策略交易和前置化風險管控，全面提升了自營交易的定價效率和做市交易的市場活躍度，整體交易競爭力得到增強。本行著力打破產品壁壘，深度挖掘市場機會，積極拓展跨市場、跨業務、跨品種的組合交易方式，增厚資金運作收益。報告期內，本行本外幣交易規模1.54萬億元，交易筆數3.03萬筆，並榮獲「年度債市領軍機構」「年度市場影響力獎」等重要獎項。

貴金屬交易方面，本行以貴金屬掉期及拆借業務為突破口，充分挖掘市場機會，拓展交易對手，提升交易活躍度和影響力，境內貴金屬交易業務規模是去年同期的4.10倍，首次榮獲上海黃金交易所頒發的「年度最佳業務創新貢獻機構」獎項。

專欄

電子化交易系統投產上線 推進業務智能化升級

2022年7月，本行金融市場電子化交易系統投產上線。該系統以大數據技術和金融工程理論為基礎，內嵌曲線交易、損益歸因、自動下單、實時風控等功能模塊，覆蓋銀行間市場本幣交易賬簿各類業務，標誌着本行金融市場業務邁向智能化，進一步增強了本行服務市場、傳遞價值的能力。

本行金融市場電子化交易系統主要有五大特色：



運算快

系統採用先進的分佈式雲原生技術，具有高度的可延展性和迭代效率，真正實現高併發、高可用、低延遲，充分滿足實時捕捉、實時計算、快速反饋的業務需求。



計算準

系統可實時監控市場報價信息，通過準確高效的模型算法動態調整報價基準曲線、計算資產價格，實時監控市場交易機會，為提升做市業務的活躍度與優化報價價差提供有效支撐。



工具齊

系統配備多種輔助工具，支持各類算法訂單，可刻畫各類組合策略價差時序圖表，滿足自行構建差異化的交易策略、風險策略和組合策略的交易需求，並支持一鍵式多資產、多期限組合下單，提升交易效率。



流程全

系統可實現多個外部交易平台的交易事前審批和直連下單功能，同時兼顧交易風險的實時監控和提前預警，既優化了操作步驟，又能夠實現前、中、後台協同的交易管理閉環，有效提升市場風險、操作風險和信用風險管控水平。



分析強

系統內嵌多種收益分析算法，可進行實時損益歸因，更加快速直觀展示賬簿經營狀況。系統支持模擬持倉組合分析，可以更加便捷地優化持倉結構。

金融市場電子化交易系統的上線，為科技賦能交易提供了有效嘗試。下一步，本行將繼續加大交易業務科技賦能力度，不斷拓寬系統邊界，逐步實現對外匯、貴金屬、債券借貸、貨幣市場等更多產品的功能支持。本行將持續構築多維度、全品種的交易體系，藉助先進的科技手段和量化算法，全面提升交易業務的核心競爭力，更加精準地助力銀行間市場流動性提升，助力實體經濟發展。

討論與分析—業務綜述

債券投資業務

本行堅持貫徹落實國家重大決策部署，支持實體經濟發展，全面助力鄉村振興、區域發展，加大對地方政府債券等重點產品的投資力度，強化對先進製造業、民生保障類行業信用債的投資和佈局。深入貫徹綠色發展理念，助力實體經濟綠色轉型，2022年新增綠色債券投資是去年同期的6.12倍，連續4年榮獲「中債綠債指數優秀投資機構」稱號。

本行堅持投研引領，持續跟蹤利率走勢，科學制定業務策略，積極把握海外市場加息機遇，成功落地首筆債券南向通、自貿債等離岸人民幣債券投資業務。精準捕捉利率高點，適時調整債券配置節奏，合理擺佈投資品種和組合久期，守牢信用風險底線，在低利率市場環境下保持良好收益水平。截至報告期末，本行債券投資業務3.68萬億元，較上年末增加4,468.66億元，增長13.80%。

資產管理業務

本行堅持以「穩增長、促轉型，積極穩妥推進改革」為資產管理業務的經營方針，以系統觀念整體推進產品轉型、業務重塑、體制再造，全面打造「普惠+財富+養老」的產品佈局，建立行業領先的公募化投研體系，推進高標準風險內控體系建設，為投資者提供全方位的資產增值服務，助力本行零售業務轉型升級和財富管理體系建設。

2022年是資管新規正式實施的元年，本行以監管要求為指引，完成了理財業務轉型發展任務。截至報告期末，理財產品總規模8,300.62億元，淨值型產品規模7,796.76億元，淨值化率達93.93%，較上年末提升10.06個百分點，增幅排名行業前列。老產品年內壓降規模超千億，現金產品整改按照監管要求有序開展，實現潔淨起步。

託管業務

本行積極應對資本市場震蕩的市場挑戰，緊跟國家戰略導向，搶抓機遇積極佈局創新型產品，充分發揮本行資金和渠道的雙重優勢，實現重點託管業務快速增長。截至報告期末，本行託管資產規模4.44萬億元；其中，保險資金託管規模首次突破7,000億元，較上年末增加1,473.63億元，增幅26.48%，是行業平均增幅的1.84倍；公募基金託管業務有效應對市場衝擊，在行業總體規模負增長的環境下，實現託管規模正增長485.50億元，達6,714.99億元，較上年末增長7.79%；年度新發託管基金規模列行業第2位；全年成功託管同業存單指數基金、ESG主題基金、專精特新主題基金以及市場首批硬科技交易型開放式指數基金(ETF)等創新基金，託管產品創新不斷突破。

本行有序推進託管業務集約化運營，在北京設立總行託管運營中心，將顯著提升託管運營服務的標準化、自動化水平和運營效率。全面推廣電子指令及電子對賬等直連直通服務，直通率達90%，新一代託管系統加速迭代，具備了跨境市場託管的服務能力，市場競爭力邁上新台階。



普惠金融

本行積極踐行「普惠城鄉，讓金融服務沒有距離」的使命，堅持以高質量發展為主題，深化數字化轉型，積極構建「線上+線下」服務優勢，持續擴大普惠金融服務覆蓋面；強化體制機制保障，助力鄉村全面振興，加強對小微企業、個體工商戶的金融紓困幫扶。截至報告期末，本行普惠型小微企業貸款餘額1.18萬億元，有貸款餘額戶數193.44萬戶，涉農貸款餘額1.81萬億元，佔貸款總額比重均居國有大行前列。

鄉村振興

本行積極貫徹落實黨中央、國務院關於鄉村振興各項決策部署，強化科技賦能、雙線融合、城鄉聯動、內外協同，以「三農」金融數字化轉型為主線，以農村信用體系建設為抓手，以「三農」金融集約化運營為支撐，扎實推進服務鄉村振興「十大核心項目」¹，協同郵政集團圍繞「村社戶企店」深入開展惠農合作項目，著力打造服務鄉村振興數字生態銀行，推動「三農」金融業務高質高效發展，助力鄉村全面振興。截至報告期末，涉農貸款結餘1.81萬億元，涉農貸款服務客戶數超440萬，積極響應國家降低涉農融資成本的號召，新發放涉農貸款加權平均利率5.03%，較上年末下降36BPS。個人小額貸款結餘1.14萬億元，較上年末增加2,198.40億元，增速24.02%。

加強頂層設計和政策保障

一是強化組織領導。本行堅持黨委對服務鄉村振興工作的領導，充分發揮支持鄉村振興領導小組作用，設置鄉村振興及普惠金融管理委員會，實施並深化三農金融事業部（鄉村振興金融部）改革，加強鄉村振興工作統籌。二是制定《中國郵政儲蓄銀行關於落實2022年全面推進鄉村振興重點工作的意見》，按照「12345」工作框架²，扎實推進服務鄉村振興「十大核心項目」，健全績效考核、專項信貸規模、差異化授信等支持政策體系。三是編製小企業和公司金融服務鄉村振興典型案例，在全行宣傳推廣，引領業務發展。四是健全行業研究機制，成立服務鄉村振興重點產業工作組，開展種業、生豬、肉牛、肉羊等產業研究，推進鄉村振興重點產業金融服務。

普惠型小微企業貸款餘額**1.18**萬億元，涉農貸款餘額**1.81**萬億元，佔貸款總額比重均居國有大行前列

建成信用村**38.35**萬個，評定信用戶**超千萬**戶

推進農村信用體系建設提質升級

一是充分發揮遍佈城鄉的網絡資源，藉助村兩委人熟、地熟優勢，客戶經理下村入戶採集信息，積極開展信用村建設、信用戶評定，並創新線上信用戶貸款產品，信用戶通過手機銀行足不出戶就可以實現隨用隨支隨還，大大提升了服務效率和客戶體驗。二是積極開展農戶普遍授信試點。深入推進信用村全面開發，將信用村建設與農戶普遍授信相結合，在全國範圍內優先挑選部份信用村開展農戶普遍授信信用村大走訪活動，以農戶小額授信為切入點，為村內農戶批量開卡，辦理手機銀行，提供信貸、理財、保險、信用卡等綜合金融服務。三是建設行政村可視化管理平台。通過科技賦能農村信用體系建設，打造數字化可視化管理工具，動態掌握信用村工作推進、服務成效等情況，高質量助力信用村深度開發。四是建設管村客戶經理隊伍。搭建一支由關係客戶經理、管村客戶經理和風險員組成的「鐵三角」管理團隊，做好村內金融服務和信貸風險預警。截至報告期末，建成信用村38.35萬個，評定信用戶超千萬戶。

按照「整村授信、應授盡授」思路，圍繞信用村信用戶，本行分別在江蘇省徐州市、宿遷市、連雲港市選取5個試點村開展農戶普遍授信試點工作。短短一個月時間內，通過集中時間、批量宣講、走村入戶、10分鐘授信等方式，觸達試點村87%常住村民，實現主動授信覆蓋面達77%，用信客戶數增長1.5倍，用信金額增加4,297萬元。有效帶動借記卡開卡量增長71%，手機銀行註冊客戶數增長63%，客戶存款翻4倍，實現行政村全面綜合金融服務。

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

2 「12345」中的「1」是堅持「三農」金融數字化轉型「一條主線」；「2」是發揮「線上+線下」和郵銀協同兩項優勢；「3」是搭建農業農村大數據、銀企銀政對接、郵銀協作三大平台；「4」是對接農戶與信用村、農村資源、政府政務、集團會員四類數據；「5」是建設縣域農村生產經營、日常消費、涉農產業生態、集團協同、農村政務五類場景。

專欄

郵銀協同打造惠農服務生態圈

在「中國食用菌之都」福建省寧德市古田縣，本行古田縣支行與郵政集團古田縣分公司立足協同，發揮郵政集團各業務板塊「四流合一」資源稟賦優勢，為新型農業經營主體提供信貸資金、寄遞物流、電商等一攬子綜合服務，合力打造惠農產品服務體系，構建「產業+金融」惠農服務生態圈，真正實現對農業全產業鏈各環節的嵌入，打通農產品出村進城「最初一公里」和金融服務進村「最後一公里」，探索出了一條惠農服務新路徑。2022年，本行古田縣支行新發放涉農貸款10.19億元，年末結餘12.61億元，惠及家庭農場、合作社及個體農戶11,150戶；郵政集團古田縣分公司寄遞業務發貨量835萬件，協助471名客戶農產品進城。

在銷售端，古田縣郵銀聯手將古田食用菌打造成福建郵政特色農品基地。通過郵政農品示範基地建設，構建農品產供銷平台，以郵政農品的品牌效應，驅動線上線下銷售。在融資端，一是按照產業鏈前、中、後三環節特色，配套或開發專項信貸服務產品。二是科技引領，配套移動展業設備開展惠農服務，客戶經理通過移動展業設備在客戶現場即可完成受理、調查、簽約、放款等全流程服務，為偏遠地區小額貸款客戶緩解來回奔波之苦，有效提升服務品質。在物流端，郵政寄遞業務及時對接農戶的寄遞業務需求，充分利用縣域寄遞網絡和渠道資源優勢，依託縣—鄉—村三級快遞物流體系節點，延伸鄉村快遞物流運輸線路，解決農村物流配送「最後一公里」問題；優化創新寄遞服務，針對基地農產品，配套「極速鮮」寄遞物流業務，確保農品新鮮運達，提升農民生活品質，帶動農村經濟發展。

產前

1
2
3

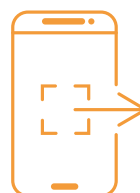
郵銀協同開展信用村建設，共建郵政農品基地，搭建郵儲銀行農業農村大數據平台，應用移動展業提供上門服務，以極速貸實現「秒批秒貸」，解決農村金融服務的「最後一公里」，支持產業發展。截至報告期末，建成信用村254個，惠及合作社45家，評定信用戶4,872戶。



產中

4
5

郵銀協同發揮線下優勢深入觸達生產一線，進村入戶深挖場景，將金融服務廣泛嵌入生產生活，有機融合線上「中郵惠農APP」為農業生產提供生產資料採購及農技服務等配套服務，構建「三農」金融生態圈，讓農戶從「感知服務」走向「無感應用」。



郵銀協同助力鄉村振興

郵政集團劉愛力董事長央視專訪

鄉村振興典範 「古田模式」

面向福建省古田縣特色食用菌產業，充分發揮信息數據賦能、郵銀協同賦能、線上線下場景賦能，嵌入「產前、產中、產後」各環節的綜合金融服務模式。



產後 6 7 8

郵銀協同打造服務閉環，深化惠農合作。建設縣－鄉－村三級物流體系，延伸鄉村快遞物流運輸線路，以「極速鮮」實現農產品快速配送，連接農村與城市；充分發揮郵政惠農「線上+線下」展銷體系助力農品營銷和品牌建設；在農品推廣銷售回款結算的業務流程中打造「一站式、綜合性、無感化」金融服務。

討論與分析—業務綜述

科技賦能鄉村振興

發力線上產品，推進主動授信

一是構建產品可靈活裝配的端到端全流程數字化信貸業務平台，不斷優化線上產品功能，加快推進極速貸、小微易貸等線上產品發展，為廣大農村客戶提供高效、便捷的金融服務。報告期內，小額貸款線上放款筆數佔比超95%。二是推動主動授信和總部直客運營。運用大數據技術挖掘存量客群，批量生成主動授信白名單。著力打造總行「一竿到底」的直客運營體系，通過短信、彈窗、智能外呼、人工外呼等觸客渠道開展名單轉化。上線「營銷地圖」輔助工具，為分支行線下人工營銷賦能，形成「線上+線下」「總行+分行」聯動的營銷體系。三是科技賦能線下作業模式。以移動展業為載體，利用人臉識別、大數據分析、移動定位等技術，實現小額貸款全流程數字化，銀行人員攜帶移動設備上門服務，實現當場辦理、當場簽約、當場放款，切實將「窗口服務」變為「門口服務」。四是發揮科技賦能示範項目引領作用。積極參與中國人民銀行等7部門組織的金融科技賦能鄉村振興示範工程，定期召開項目座談會，按月開展專題培訓，推進25個示範項目落地推廣。

實施集約化運營改革

一是推進審查審批集約化運營改革，開展審查審批集中運營試點，持續迭代優化審查審批模型，提升自動化審批率，推動形成集中化、多層次的審查審批體系。二是推進貸後管理集中運營，推動36家一級分行啟動貸後管理集中運營試點。升級B卡模型，統一小額貸款貸後預警規則，實現智能外呼還款提醒及逾期催收場景全國覆蓋、移動展業貸後檢查、手機銀行客戶自主貸後和高頻貸後服務，提高貸後管理精準度和便利性。

強化智能風控

一是構建風險智能監控預警體系。運用大數據、雲計算等技術，整合行內外數據，實施360度立體化、全生命週期智能監控，持續豐富和優化風險預警模型，提高系統風險預警的及時性和準確率。二是完善日常風險監測機制，安排專人按日督導逾期不良壓降，按季度通報風險限額執行情況。提取風險預警模型數據，篩選高風險特徵業務，深入開展非現場風險排查。三是人員隊伍從嚴管理，落實《小額貸款從業人員行為禁令》，將嚴重違規人員納入「黑名單」管理。截至報告期末，小額貸款不良率為1.70%，整體保持穩定。

持續做好鄉村振興重點領域金融服務

一是積極助力鞏固拓展脫貧攻堅成果。嚴格落實「四個不摘」要求，保持主要金融幫扶政策總體穩定，加大對脫貧群體和脫貧地區尤其是國家鄉村振興重點幫扶縣的支持力度。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4,133.75億元，較上年末增加553.18億元。在國家鄉村振興重點幫扶縣各項貸款餘額合計478.98億元，較上年末增加64.69億元，增長15.61%。二是服務糧食安全。強化授信政策支撐，單列穀物種植、糧食加工等行業授信政策，下發糧食行業公司金融營銷指引，積極對接糧食行業核心企業，支持夏糧、秋糧收購，持續加大對糧食安全重點領域支持。制定春耕備耕金融服務方案，構建信貸服務綠色通道，給予利率優惠。三是支持鄉村建設行動。圍繞農村能源設施、農村供水、垃圾處理等人居環境改善和高標準農田、儲備林等農業基礎設施，打造綜合金融服務模式，不斷提高鄉村建設金融服務水平。加大產品創新力度，持續優化「水務貸」「垃圾處理貸」「光伏貸」「供熱貸」「醫院貸」「教育貸」等產品，圍繞客戶痛點，適時調整產品要素，滿足客戶多元化需求。四是做好農村普惠金融服務。積極延伸農村基礎金融服務觸角，優先在金融服務空白鄉鎮及薄弱地區增設營業網點，完善自助設備服務，優化網點運營模式。優化手機銀行功能，推出手機銀行三農版，發展縣域開放式繳費業務，推進縣域移動支付受理環境建設，升級鄉村振興主題信用卡，推廣鄉村振興主題借記卡，為農村客戶提供專屬惠農理財產品，開展送國債下鄉活動，支持縣鄉居民追求美好生活。



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	41,337,489.08萬元
國家鄉村振興重點幫扶縣各項貸款增速	15.61%
金融精準幫扶貸款結餘金額	12,396,747.11萬元
金融精準幫扶貸款惠及人數	469,992人
幫扶形式	產業精準幫扶、項目精準幫扶、個人精準幫扶等

積極打造協同服務生態

一是加強與郵政集團協同。整合郵政集團各板塊資源，圍繞「村社戶企店」深入推進惠農合作項目，打造郵銀協同服務鄉村振興五大模式¹，協同構建惠農服務生態，為廣大農村客戶提供寄遞、電商、金融等一攬子綜合服務。二是推進與直銷銀行協同。發揮郵惠萬家直銷銀行作用，通過母子協同、優勢互補，探索數字化服務「三農」新模式。三是深化外部協同。加

強與政府、企業、協會、擔保、保險等機構的信息共享和產品對接，參與農村智慧政務平台建設，開展「鄉村加郵購車季」主題營銷活動，推動農擔合作線上化，健全「郵e鏈」經營快貸平台，將金融服務嵌入更多農業農村場景，建立多方聯動、合作共贏、風險共擔的鄉村振興服務生態。積極參與農業農村部「農業經營主體信貸直通車活動」，加大對各地普通農戶、家庭農場、專業大戶的支持力度。

1 郵銀協同五大服務模式是郵銀協同服務農村商圈模式、郵銀協同批量開發模式、電商協同服務郵樂網商戶模式、郵銀協同開發信用村模式、郵銀協同推進產業鏈服務模式。

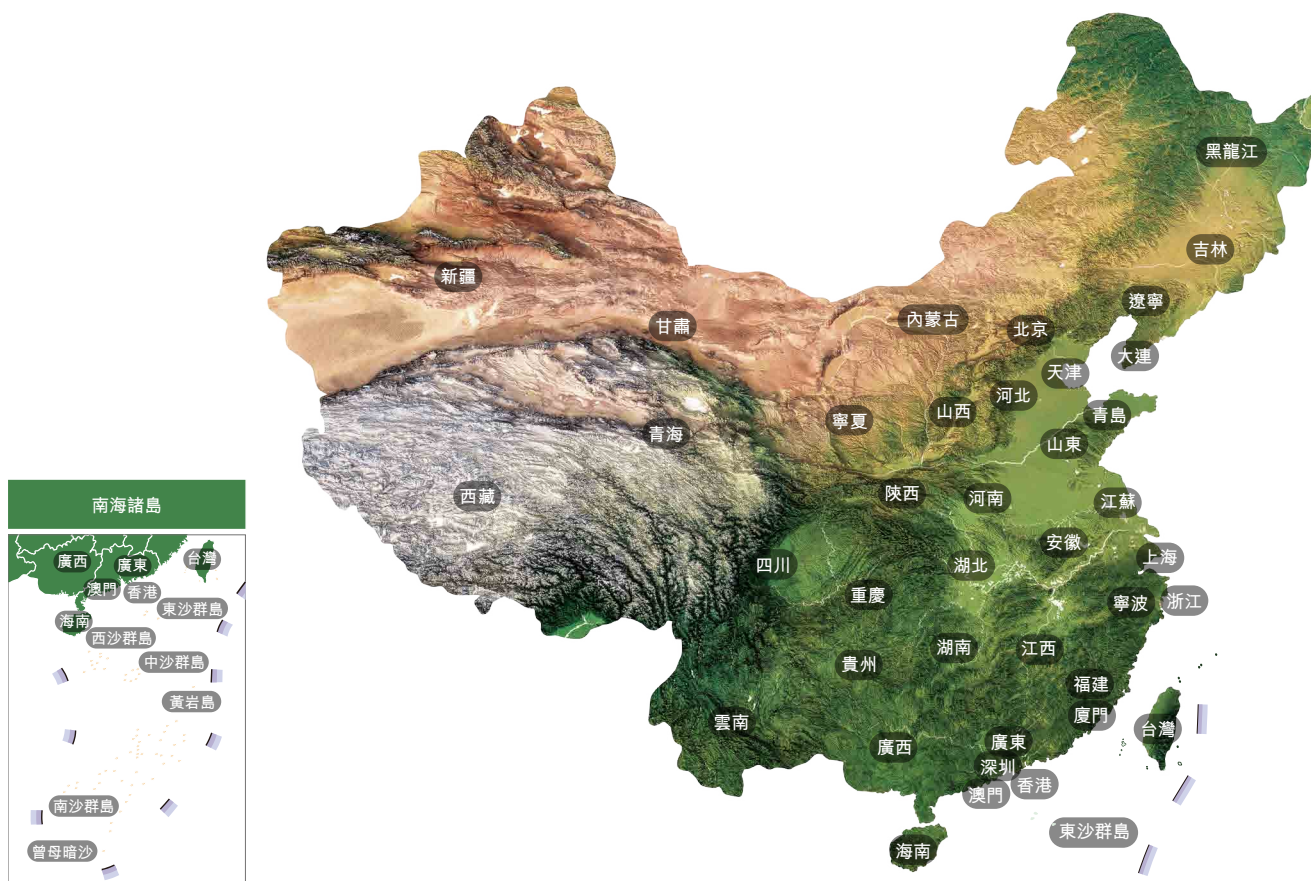
專欄

全力支持鄉村產業振興 著力做好「土特產」文章

產業振興是鄉村振興的重中之重，需立足特色資源，關注市場需求，發展優勢產業，促進一二三產業融合發展，更多更好惠及農村農民。本行深入貫徹黨中央、國務院關於鄉村產業振興的各項決策部署，充分發揮郵銀協同優勢，圍繞「一縣一業、一村一品」，聚焦「小而美」「美而優」的農村特色產業，不斷打造高效模式、加大產品創新、優化作業流程、強化產業研究，通過數字產業鏈金融和特色產業綜合服務，將金融嵌入各類農業產業和商圈場景，為涉農產業全鏈條各環節的客戶提供更加便捷優質的金融服務。

一是因地制宜創新產品和模式，精準支持鄉村特色產業高質量發展。總行圍繞「小而美」「美而優」特色產業和農業產業化龍頭企業精準打造了服務鄉村產業的特色產業模式和產業鏈模式，並在原有產品的基礎上，整合創新產業貸，建成「郵e鏈」服務平台，助力鄉村特色產業鏈價值鏈提升。各分行結合當地實際，拓寬抵質押物範圍，探索信用、擔保、活體抵押等多種方式，因地制宜創新肉牛貸、蘋果貸、生豬貸等特色產品，助力鄉村特色產業集聚發展。二是發揮郵政集團「四流合一」優勢，助力解決鄉村特色產業「三難」問題。發揮集團商流、物流、資金流、信息流「四流合一」優勢，通過「寄遞+電商+金融」的方式，為農村特色產業制定「一對一」的服務方案，以資金助力、電商助銷、物流助運，有效解決農村地區融

郵儲銀行「一行一品」業務發展情況



資難、銷售難、物流難問題。三是針對鄉村產業的特點優化作業流程，高效服務鄉村特色產業。圍繞涉農特色行業總結提煉特色行業審查審批要點和常見風險點，形成小額貸款業務審查審批規範，不斷優化作業流程，提高鄉村產業服務質效。四是加大研究支撐，讓服務更加契合鄉村特色產業的需求。探索部門聯動、總分協同研究機制，成立服務鄉村振興重點產業工作組，聚焦肉牛、生豬等鄉村振興重點產業，編製全行服務鄉村振興重點產業研究報告集，為授信政策制定、產業集中開發、行業風險預警提供有力支撐。

截至報告期末，本行已形成200餘個特色產業業務方案，服務360多個鄉村特色產業。依託本行點多面廣且深度下沉的網絡優勢，覆蓋範圍從雪域高原的青稞、犛牛到深海大洋的海參、牡蠣，從熱帶雨林的芒果、荔枝到戈壁灘的當歸、枸杞，本行產業貸累計放款225.51億元，結餘193.60億元。

北京	蜜蜂、大桃、民宿	廣東	羅非魚、陳皮、荔枝
天津	水稻、民宿、炒貨	廣西	生豬、木材、內河運輸
河北	肉牛、肉羊、乳業	海南	芒果、荔枝、檳榔
山西	蘋果、肉牛、中藥材	重慶	生豬、肉牛、柑橘
內蒙古	肉牛、肉羊、糧食	四川	肉牛、煙草、茶葉
遼寧	肉牛、稻米、人參	貴州	辣椒、茶、刺梨
吉林	肉牛、人參、木耳	雲南	洱茶、肉牛、花卉
黑龍江	水稻、玉米、大豆	西藏	青稞、犛牛
上海	水稻、海水養殖、生豬	陝西	獼猴桃、蘋果、奶山羊
江蘇	陽澄湖大閘蟹、盱眙小龍蝦、陽山水蜜桃	甘肅	半夏、玉米、當歸
浙江	茶產業、水產養殖與捕撈、水果種植	青海	肉牛、肉羊
安徽	茶葉、糧食、蔬菜	寧夏	肉牛、灘羊、枸杞
福建	茶葉、海水養殖、食用菌	新疆	棉花、肉牛、辣椒
江西	羽絨、馬家柚、民宿	大連	肉雞、海參、櫻桃
山東	糧食、畜禽、果蔬	寧波	漁船捕撈、飼料、葡萄
河南	糧食收購、生豬、肉牛	廈門	火龍果
湖北	水產、糧食、茶葉	青島	辣椒、糧食、農副產品
湖南	黃花菜、冰糖橙、茶葉	深圳	農產品批發

討論與分析-業務綜述

小微金融

本行積極落實黨中央、國務院穩經濟大盤決策部署，積極助力小微企業減負紓困、恢復發展。強化科技賦能，持續優化數字化營銷體系、數字化產品體系、數字化風控體系、數字化運營模式、數字化服務方式「5D(Digital)」體系，持續提高科技助推能力，不斷提升小微金融服務質效。持續深耕小微金融領域，進一步完善金融服務小微企業敢貸願貸能貸會貸長效機制，夯實發展基礎，強化小微金融服務專業核心能力。截至報告期末，本行普惠型小微企業貸款餘額1.18萬億元，在客戶貸款總額中佔比超過16%，穩居國有大行前列。有貸款餘額戶數193.44萬戶，較年初淨增22.38萬戶。積極響應國家減費讓利的號召，本年新發放普惠型小微企業貸款平均利率4.85%，同比下降34BPS，對小微企業和個體工商戶支付手續費實施減免優惠，切實降低小微企業經營成本。

加強紓困幫扶，助力小微企業恢復發展

隨著小微企業生產經營活動逐步回暖，本行持續加大金融紓困力度，全力支持小微企業恢復發展。聚焦傳統產業改造升級、高端科研儀器研發製造等先進領域，為小微企業提供中長期信貸支持。積極落實中國人民銀行普惠小微貸款階段性減息政策，切實降低小微企業融資成本。聯合國家中小企業研究院面向小微企業開展「助力小微 郵儲同行」系列培訓活動，邀請知名專家詳細解讀惠企助企政策，報告期內，已舉辦四期培訓活動，活動覆蓋超8,000人次。

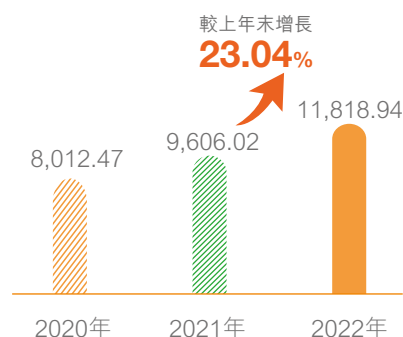
線上化小微貸款餘額**1.12**萬億元，較上年末增長**56.53%**

成立**30**家科創金融事業部及科創支行

聚焦專精特新，建立健全科創金融服務體系

建設專業化機構與隊伍，在全國重點區域成立30家科創金融專業機構，為科創企業提供專業、專注的綜合服務。定制評級模型，在傳統評級模型基礎上，結合專精特新研發投入、專利、成長性、政策支持等要素開展客戶精準畫像，還原科創企業真實信用評價，構建「看未來」評價方法。完善產品體系，結合科創企業「輕資產、輕運營」的特點，開發科技信用貸、科創e貸、批量擔保業務等專屬產品，形成服務科創企業的全生命週期產品體系。截至報告期末，服務專精特新及科創企業客戶5.40萬戶，貸款增速超過40%。

普惠型小微企業貸款
(億元)



強化科技賦能，深入推進數字化轉型

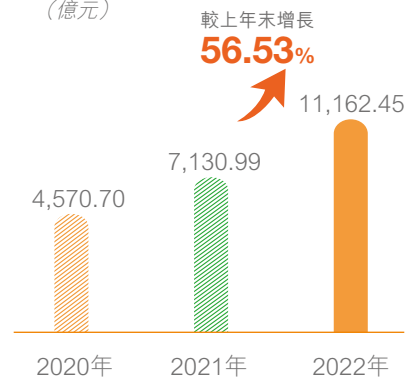
持續優化數字化營銷體系、數字化產品體系、數字化風控體系、數字化運營模式、數字化服務方式「5D(Digital)」體系。升級打造小微企業手機銀行APP，為小微企業提供申貸、測額、支用等線上融資服務及企業管理、商機撮合、中標信息查詢等增值服務。持續拓展線上小微易貸服務場景，加強信用信息共享整合，依託全國中小企業融資綜合信用服務平台，創新推出「科創信易貸」「產業信易貸」等多款垂直領域專項信用貸款產品。截至報告期末，本行線上化小微貸款產品餘額1.12萬億元，較上年末增長4,031.46億元，增長56.53%。全面推廣小微企業數字信貸工廠及無紙化作業模式，應用數字技術，探索構建一套管理集約、作業標準、決策智能的高效運營體系，全面提升服務效率。搭建「客戶畫像+模型規則+風控策略+自動預警」的風控體系，對接超過100家外部機構數據，建立360度視圖的客戶數字畫像，構建反欺詐策略體系、智能審批規則模型集合及貸後風險監測預警體系，有效提升風險識別的精準度。

完善長效機制，持續提升專業化能力

持續優化金融服務小微企業敢貸願貸能貸會貸長效機制，引入內外部數據完善風控模型和策略，強化前瞻性風險預警，增強敢貸信心；進一步強化普惠金融戰略頂層設計和體制保障，在總行設立普惠金融事業部的基礎上，於各分行設立普惠金融事業部，強化內部資金轉移定價、營銷費用獎勵等正向激勵和績效評估考核引導，激發願貸動力；給予專項信貸資源配置，持續提升客戶綜合服務能力，夯實能貸基礎；推動「線上+線下」渠道深度融合，以線上觸點做媒介、做窗口，大力推廣線上小微易貸和E支用業務，以線下網絡做內核、做特色，全面推廣小微企業數字信貸工廠，通過標準化作業提升客戶線下申貸體驗，提升會貸能力。

線上化小微貸款產品餘額

(億元)



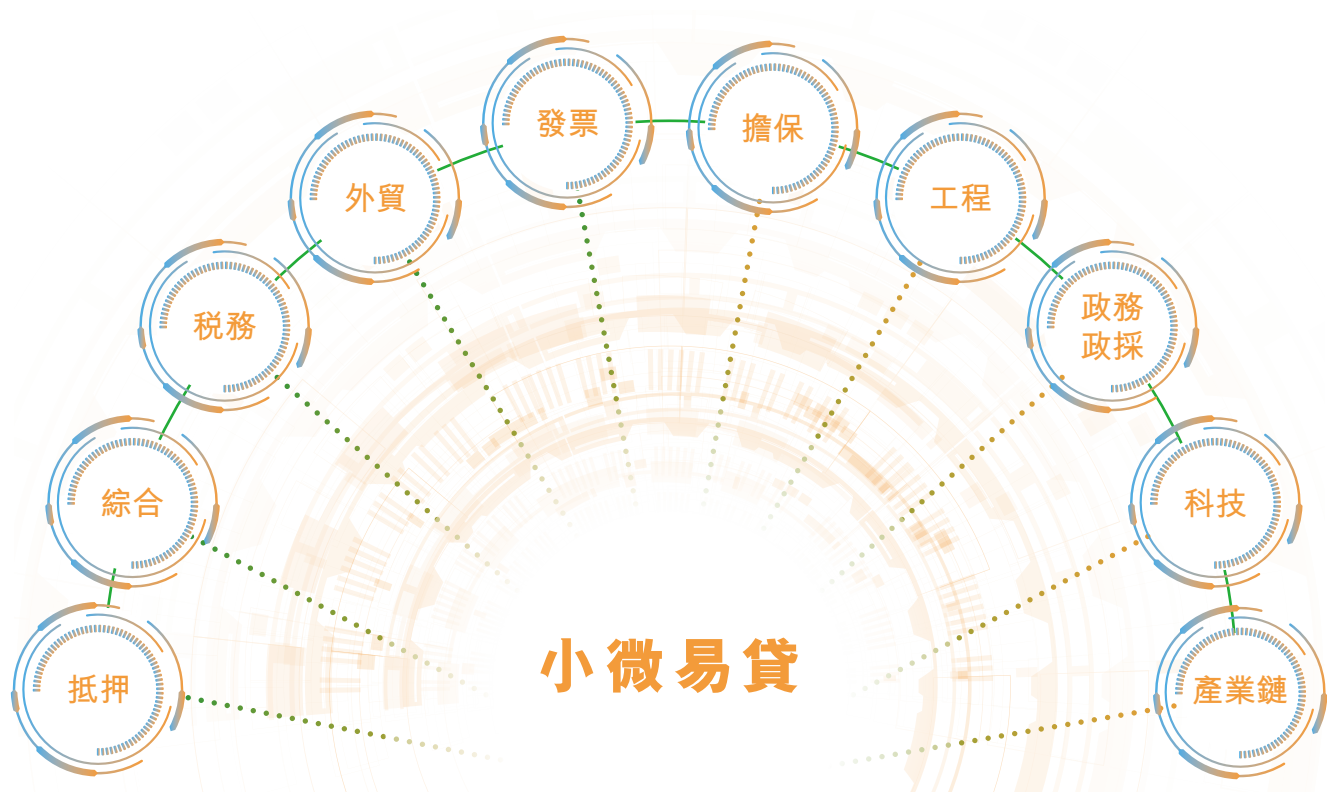
專欄

多維度構建數字普惠服務場景

本行持續加快小微金融數字化轉型進程，廣泛引入外部數據，構建客戶數字畫像，搭建數字化服務場景，應用先進技術，依託「5D(Digital)」體系不斷推動小微金融服務提質增效。

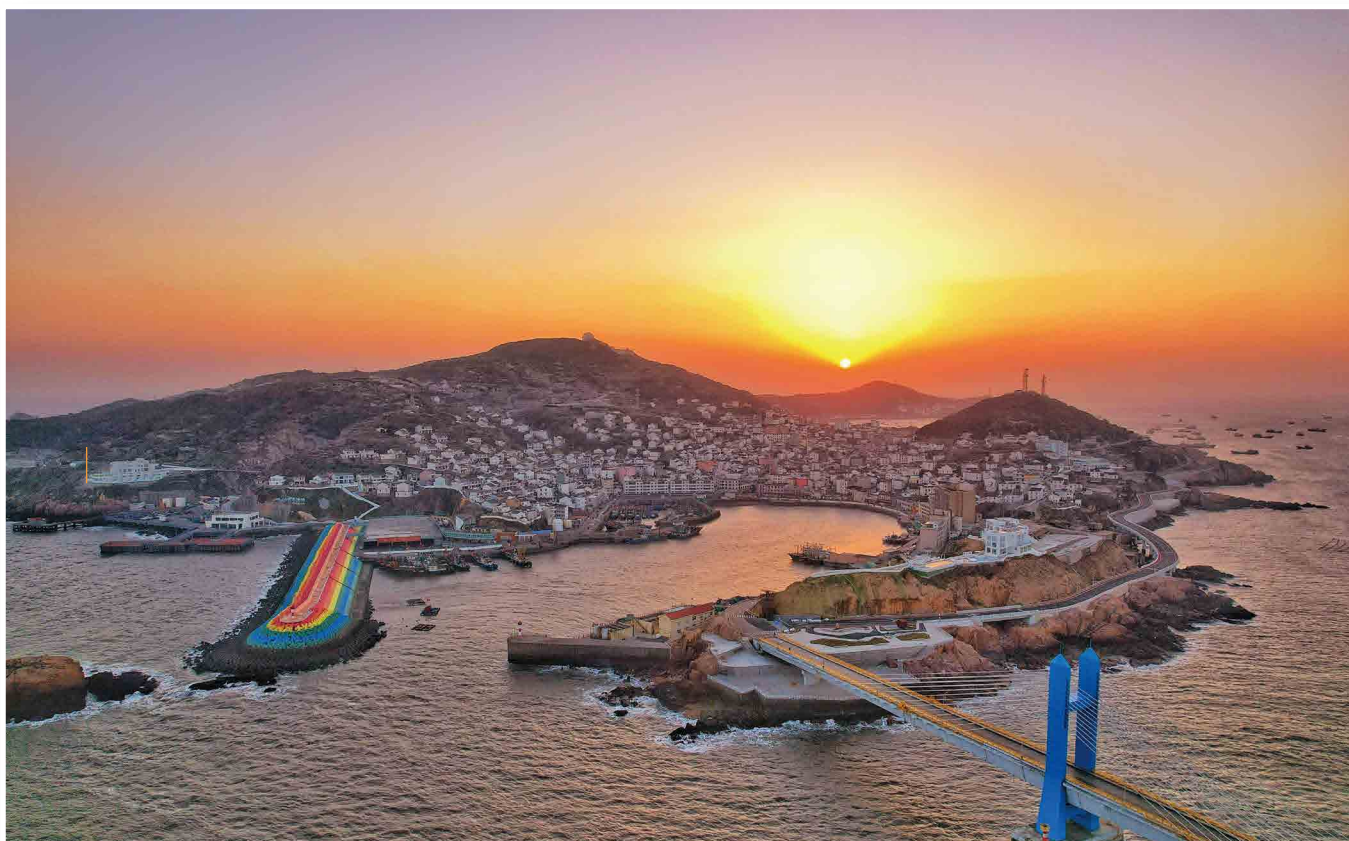
持續優化數字化拳頭產品小微易貸，圍繞小微企業全生命週期，廣泛對接稅務、發票、知識產權、企業訂單、核心企業等數據，打造稅務、發票、綜合、抵押、擔保、政務政採、工程、外貿、產業鏈、科技十大服務模式，覆蓋小微企業生產經營各類場景，全流程線上操作，支持隨借隨還，滿足小微企業多元化融資需求。科技賦能傳統信貸業務，依託小企業貸款E支用功能實現網銀支用、自動放款，隨時隨地滿足客戶支用及還款需求。

小微易貸十大服務模式



為進一步提升客戶信貸體驗，為客戶提供更加全面的金融服務、更加便捷的線上場景服務，本行在「郵儲經營」手機銀行APP的基礎上，為小微企業客戶量身打造小微企業手機銀行APP，支持線上信貸產品一鍵申貸、一鍵測額、線上支用、線上還款，提供移動端數據授權、房產估值、微信授權等快捷服務。引入賬戶服務、代發工資等高頻非貸服務，在提供企業管理、商機撮合、小微指數等自建場景服務的同時，聯合多家垂直領域供應商為小微企業提供工商查詢、財稅服務、中標信息查詢、小微企業寄遞卡等場景服務，為小微企業提供更加全面的移動端綜合服務。引入小微企業專業化服務隊伍，通過打造「我的客戶經理」功能，為廣大小微企業提供7*24小時的專屬服務。

深化政銀合作，依託全國中小企業融資綜合信用服務平台，加強信用信息共享整合，創新推出「工程企信貸」「工程企信擔」「科創信易貸」「產業信易貸」等多款垂直領域專項信易貸產品。積極推動共同富裕示範區建設，本行浙江省分行與嵊泗縣人民政府、舟山報業傳媒集團合作，形成政府做好政策引領、銀行提供貸款通道、媒體打通信息瓶頸三方合力，共同打造全國首個「共富島」，積極推動產業轉型升級。



郵儲銀行「共富島」試點樣板於浙江省舟山市嵊泗縣正式落地

專欄

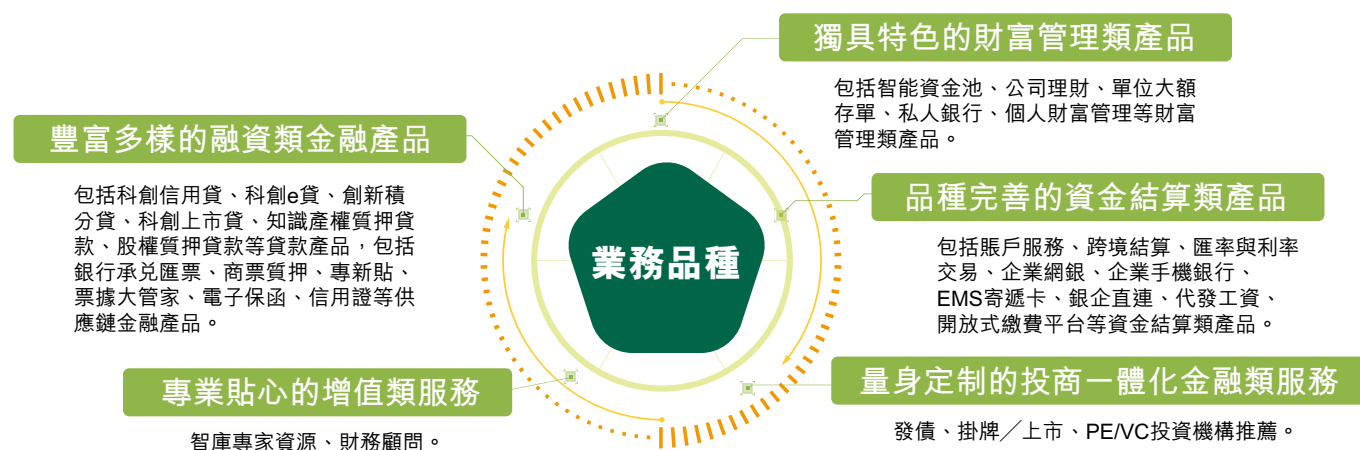
精準聚焦客戶需求 完善科創金融專業服務體系

本行持續加大對企業科技創新的金融支持力度，通過專業化的機構與隊伍、精細化的營銷與風控、特色化的產品與服務、創新型業務運營模式，持續優化科創金融服務體系，不斷提升對專精特新及科創企業的金融服務質效。本行結合專精特新及科創企業不同發展階段、不同經營方式的差異化特徵，秉持主辦行客戶服務理念，精準聚焦專精特新及科創企業的融資融信、財富管理、支付結算及賬戶管理、資本市場、諮詢撮合五大方面需求，精心打造了五大類產品服務線，著力為客戶提供全鏈條、全生命週期服務。充分發揮服務科技企業數量多、所在細分領域廣的客群優勢，依託小微企業運行指數雲調查系統對硬科技企業家進行畫像分析研究，並提出相關建議。

豐富多樣的融資類金融產品包括科創信用貸、科創e貸、創新積分貸、科創上市貸、知識產權質押貸款、股權質押貸款等貸款產品，包括銀行承兌匯票、商票質押、專新貼、票據大管家、電子保函、信用證等供應鏈金融產品。獨具特色的財富管理類產品包括智能資金池、公司理財、單位大額存單、私人銀行、個人財富管理等財富管理類產品。品種完善的資金結算類產品包括賬戶服務、跨境結算、匯率與利率交易、企業網銀、企業手機銀行、EMS寄遞卡、銀企直連、代發工資、開放式繳費平台等資金結算類產品。量身定制的投商一體化金融類服務包括發債、掛牌/上市、PE/VC投資機構引薦。專業貼心的增值類服務包括智庫專家資源、財務顧問。

本行不斷深化對專精特新及科創企業的分析研究，基於小微企業運行指數雲調查系統，依託覆蓋全國的客戶經理隊伍對超700個硬科技企業家進行訪談，從科學家精神（科研力）與企業家精神（商業力）兩個維度構建評價指標體系，對硬科技企業家開展畫像分析。硬科技是能夠激發新一輪科技革命、催生新的產業變革、引領新一輪跨越式發展的關鍵核心技術，硬科技企業家的素質在很大程度上決定了企業的經營質量和未來發展前景。研究結果表明，硬科技企業家群體的特徵主要表現在出色的科研能力、優秀的商業管理能力、企業家素質和企業經營狀況具有正相關性三個方面。硬科技企業家多以理工科專業背景為主，並在創業前已取得一定科研成果；40%企業家曾有成功的商業操盤經歷，90%以上受訪企業有長期合作的供應商、經銷商以及高管人員，具有較高信譽水平，值得被信任和追隨，擁有較高的商業力。通過硬科技企業家畫像分析，本行進一步完善「看未來」模型，為支持專精特新及科創企業高質量發展建言獻策。

五大類產品服務線



企業家畫像分析

核心論文、專著篇數

擁有發明專利或PCT專利數量

從事該領域研究的年限

學歷

畢業院校層次

所學專業情況

職稱

是否獲得過國家級、
省級科學技術獎項

是否為國家標準起草人

獲得過的科技人才榮譽稱號

技術優勢——研發投入佔營業收入比例、
研發人員佔總員工數比例

用戶導向——每年開展市場調研的次數

成功經驗——操盤商業項目成功的次數

事業心、精力充沛度——平均每天工作時間

信譽度——是否有長期追隨的合作夥伴（供應商、
經銷商、高管合夥人）

被資本認可情況——企業是否有被創投投資記錄

隊伍培養——高管團隊由
內部晉升的比例

管理水平——近3年團隊的
離職率

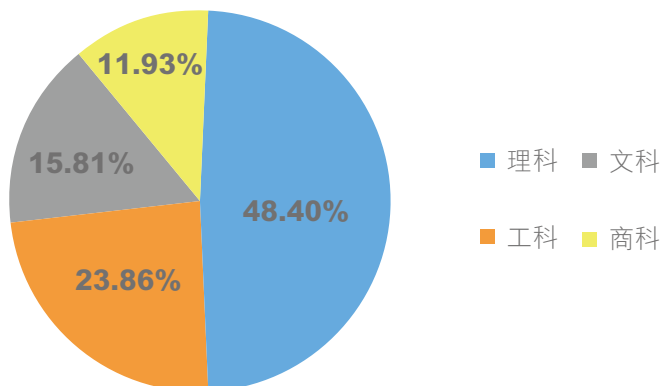
持續學習進修情況——工作之
後繼續進修獲得的學歷類型

維度

科研力

商業力

企業家所學專業分類情況



討論與分析-業務綜述

主要控股子公司情況

本行擁有郵惠萬家銀行、中郵理財、中郵消費金融三家控股子公司。報告期內，控股子公司圍繞郵儲銀行總體戰略，優化公司治理結構，深化業務轉型，加強風險防控，總體發展良好。

郵惠萬家銀行

中郵郵惠萬家銀行有限責任公司成立於2022年1月7日，註冊資本人民幣50億元，本行持股100%。公司經營範圍：吸收公眾存款，主要是個人及小微企業存款；主要針對個人及小微企業發放短期、中期和長期貸款；通過電子渠道辦理國內外結算；辦理電子票據承兌與貼現；發行金融債券；買賣政府債券、金融債券；從事同業拆借；買賣、代理買賣外匯；從事銀行卡業務；代理收付款項及代理保險業務；經國務院銀行業監督管理機構批准的其他業務。截至報告期末，中郵郵惠萬家銀行有限責任公司資產總額70.22億元，淨資產48.38億元；報告期內，實現營業收入1.01億元，淨利潤-1.62億元。

郵惠萬家銀行積極踐行服務鄉村振興、服務實體經濟的社會責任，堅守普惠金融的初心使命和轉型發展試驗田的職責定位，堅持行穩致遠的經營原則，致力探索數字化普惠金融發展新道路。自2022年6月30日開業以來，郵惠萬家銀行堅持協同、聯接、創新的發展策略，在完善公司治理中持續加強黨的領導，以開放理念拓展場景、營造生態，強化協同發展，以錯位經營賦能渠道、深耕客群，各項業務全面推開。截至報告期末，郵惠萬家銀行手機銀行累計註冊用戶超365萬人，AUM達65億元，實現開業平穩起步。

積極打造場景金融生態。利用金融科技創新，深入產業、政務和民生等各種場景提供一攬子、定制化的金融服務，搭建獲客、活客的生態體系。推進小微企業服務平台、資金見證等業務試點，探索為小微商戶、供應鏈等場景提供綜合金融服務解決方案。以構建農村信用體系、助力信用村（戶）和數字鄉村建設為出發點，推出「郵惠萬村」管理平台，將數字化綜合金融服務嵌入鄉村治理場景，「郵惠萬村」已在陝西、貴州、廣東、廣西等20個省市陸續開展試點工作。

聚力建設產品服務體系。依託開放賬戶積極拓展鄉村市場，穩妥試點普惠信貨產品，在中化農資貸、中化經銷貸的基礎上，推出服務產業鏈核心企業經銷商的採購貸，以及服務新市民、

小微企業主、個體工商戶等市場主體的萬家極速貸。截至報告期末，郵惠萬家銀行累計放款金額超1億元。持續豐富「理財超市」貨架，截至報告期末，郵惠萬家銀行已與超10家理財子子公司展開合作，上線多個理財子明星產品系列近百款產品。

堅守科技立行，推進信息科技體系化建設，探索「業技」融合的「雙線制」敏捷研發管理體系，兼顧產品快速上線的靈活性和多系統功能投產的穩定性。2022年共建成並投產13套關鍵業務系統，完成系統多維度安全設計與加固，實現系統零安全事件。強化大數據智能風控體系建設，基於客群畫像和大數據分析，搭建定制化的信用和反欺詐策略，提升對高風險客群識別的準確度，支撐業務穩健發展。以客戶為中心，升級風控系統，持續優化用戶體驗。

堅持以人為本，高度重視專業化團隊建設及年輕人才的培養儲備。截至報告期末，郵惠萬家銀行在崗員工440人，員工近五成擁有碩士及以上學歷，近六成為技術和數據人員。人才梯隊建設進一步完善，團隊的專業化水平持續提高。

未來，郵惠萬家銀行將立足股東資源優勢，推進數字化特色化發展、堅定市場化專業化運營、加大金融科技體系賦能、持續提升綜合運營質效，切實踐行「服務『三農』、助力小微、普惠大眾」的企業使命。



掃碼下載郵惠萬家銀行APP



中郵理財

中郵理財有限責任公司成立於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；經中國銀保監會批准的其他業務。截至報告期末，中郵理財有限責任公司資產總額122.63億元，淨資產117.25億元；報告期內，實現營業收入20.04億元，實現淨利潤12.71億元。

2022年是資管新規正式實施的元年，中郵理財堅持高標定位，持續對標標桿公募基金和理財公司，構建高標準市場化體系。以系統觀念整體推進產品轉型、業務重塑、體制再造，以「穩增長、促改革、控風險、提能力，以高水平引領高質量發展」的經營方針完成了轉型發展首要任務，實現理財業務規範化、專業化、市場化發展新局面。截至報告期末，在市場劇烈震蕩、行業規模普遍大幅下滑的環境下實現淨值型產品規模正增長，較上年末增加120.06億元；產品總規模峰值近萬億，淨值型產品規模峰值較上年末增長22.46%；產品淨值化率達93.93%，較上年末增長超10個百分點，增幅排名行業前列；老產品年內壓降規模超千億，現金管理類產品完成整改，順利達到監管要求。

牢記金融政治性和人民性，做國家戰略的堅定承接者。持續提升服務實體經濟質效，不斷加大大類資產配置力度，全年累計新投資債券合計10,646.93億元，權益投資能力不斷強化，打通股票直接投資，權益資產定增規模較上年末增長73.01%，科创板上市股權項目浮盈超70%；關注國家戰略重點佈局領域，助力綠色金融，推出首隻ESG主題產品，發佈「STOXX郵銀ESG指數」；大力支持新能源汽車、生物醫藥、電信等國計民生產業，累計支持金額超1,500億元；積極參與公募REITs，獲配華夏中交高速等4個公募REITs項目的戰略投資份額。堅持服務百姓，踐行普惠金融，成立以來累計為客戶創造收益超700億，債市波動前超過30%產品的收益排名位列同業前20%，形成了嚴控回撤、低波穩健的風格特色；助力養老金融，在第二批試點機構中率先推出養老理財產品，提前完成50億元募集，作為首批機構入選個人養老金理財產品名單；精準對客需求，通過對不同產品資產標準、期限、估值方法的有效管理來實現對負債端的高度適配；優化客戶體驗，新一代手機銀行理財板塊落地，公眾號訂閱達70萬人，營銷視頻播放超56萬次；做好客戶陪伴，市場波動期間開展30餘場理財經理培訓，連續5次對客主動發聲，藉助晨間小課堂、公眾號形式回應客戶需求，提振市場信心。

堅持專業引領，高質量發展邁出堅實步伐。產品提質上量特色鮮明，加快佈局「中郵鴻」淨值型產品，打造「普惠+財富+養老」體系，形成符合本行主客群偏好、兼顧其他客群需要的特色化產品品牌，實現常態化發行惠農主題產品、財私客戶專屬產品，創新發行區域、理財節專屬產品。2022年共發行202隻產品，其中50億元以上規模的產品19隻，重點產品規模年增長超1,200億元，機構理財規模較上年末增長327.25億元，增量居行業前列。公司及產品多次榮獲銀行理財公司金牛創新獎、銀行理財產品金牛獎等重量級獎項。加快構建「母行+自營+他行」的全渠道發展格局，零售方面建立渠道下沉式服務模式，個人客戶總數超983萬戶，較上年末增長19.39%；機構方面建立戰略客戶服務機制，公司客戶數量較上年末增加4,761家；三方代銷業務實現零突破，全年簽署代銷合作協議10家。

堅持以改革創新為統領，發展動能不斷釋放。公募化投研體系領先行業，堅持「多資產、多策略、低波穩健」的投資理念，加快佈局多元化品種投資，落實投資經理負責制，不斷提升專業化投研能力。高標準風險內控體系處於同業第一梯隊，落地以產品為中心的投資風險管理體系和「雙量」風險管理體系，風控智能化水平不斷提升，率先建立業績評價歸因體系，走出符合資管行業特徵的淨值化規範發展之路；牽頭行業立法，推進內控新規積極落地。平穩、效率、集約的運營支撐體系高效賦能，形成產品運營、產品估值、信息披露全生命週期的集中運營體系，連續三年交易量排名穩居資產管理機構前列。「數智一體化」IT規劃、專業化資管隊伍加速蛻變，加快各端賦能，實現業務全面線上化，並在數字化領域取得多項突破。高標準市場化機制日益健全，推進「三能」改革，落地MD (Managing Director) 職級體系，對標市場分位，落地惠及全員的薪酬改革，績效導向、結果導向逐步深入人心。



中郵理財三週年，
三年耕耘，郵你財好

專欄

積極響應政策要求 全面佈局養老金融

2022年2月，中國銀保監會發佈《關於擴大養老理財產品試點範圍的通知》，新增中郵理財等6家銀行理財公司作為養老理財產品試點機構。獲批入圍以來，郵儲銀行及中郵理財認真落實監管部門要求，及時響應，統籌佈局，大力推動產品創設、投資管理、風控機制、管理制度、運營及科技支撐等各項工作高效落地，加緊研發養老理財產品。

具體來看，中郵理財養老理財產品研發設計遵循四項原則：一是堅持長期投資、價值投資理念，產品封閉期限不低於5年，通過較長期限的投資抵禦市場短期波動；二是採用科學合理、成熟穩健的資產配置策略，在風險可控的前提下，實現資產穩健增值；三是堅持審慎穩健的風險偏好，通過設置風險準備金、收益平滑基金等多層次風險保障機制，護航產品穩健運行，增強風險抵禦能力；四是加強投資者權益保護，做好銷售管理與信息披露，引導投資者合理預期，堅持「賣者盡責」與「買者自負」的有機統一。

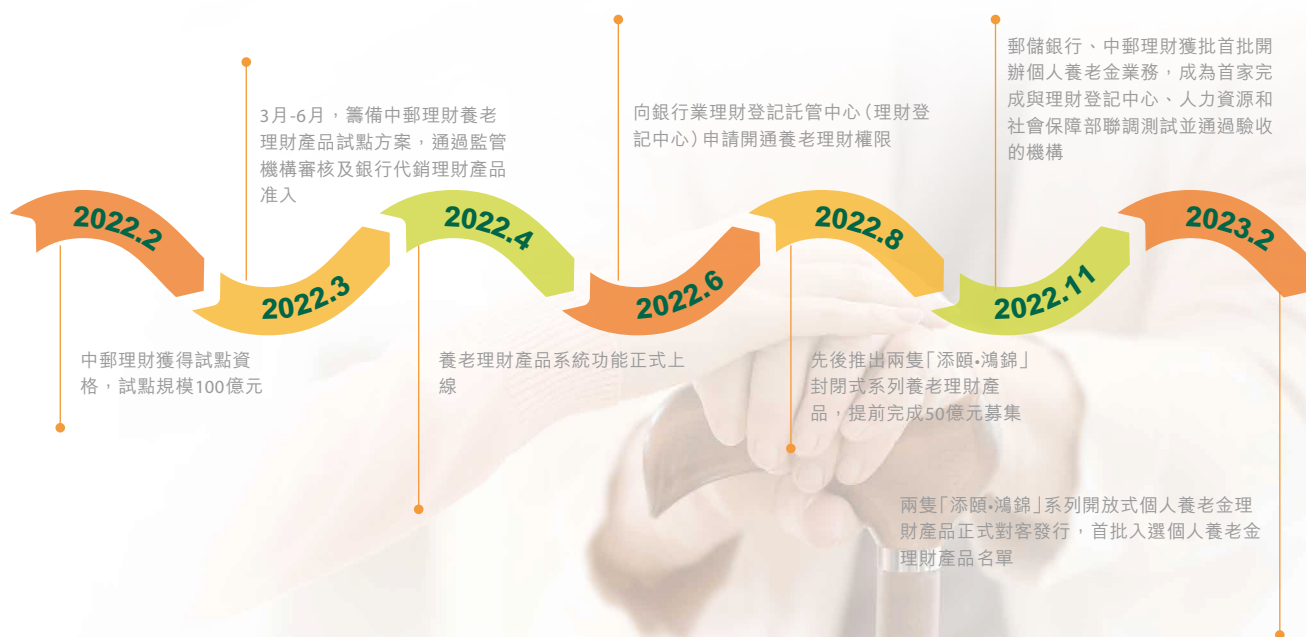
立足資源稟賦優勢，助力構建多層次養老體系

2022年8月，中郵理財積極響應養老理財試點政策，先後推出兩隻「添頤·鴻錦」封閉式系列養老理財產品在郵儲銀行發售，提前完成50億元募集，反響熱烈。作為擁有近4萬個營業網點、服務超6.5億戶個人客戶的國有大型商業銀行，郵儲銀行將養老理財納入產品貨架，進一步豐富養老金融服務，推動養老產品惠及更多人群。中郵理財依託郵政集團及郵儲銀行的稟賦資源，自成立以來始終踐行普惠金融理念，不斷加強針對細分客群的產品及服務創新，打造出以固收為核心、現金為支撐、混合權益為亮點，產品收益3-7%的「普惠+財富+養老」產品體系，形成了貼合養老客群需求的嚴控回撤、低波穩健的風格特色，累計為客戶創造價值超過700億元，積攢了優良的客戶口碑。

持續助力養老服務需求，助推經濟高質量發展

2022年11月，中國銀保監會發佈《關於印發商業銀行和理財公司個人養老金業務管理暫行辦法的通知》，郵儲銀行、中郵理財獲批首批開辦個人養老金業務。2023年2月，中郵理財的兩隻「添頤·鴻錦」系列開放式個人養老金理財產品正式對客發行，首批入選個人養老金理財產品名單。郵儲銀行作為首批銀行，在全國36個個人養老金制度先行城市或地區上線個人養老金理財業務，為參加人提供資金賬戶開立、基金投資、理財投資等全方位的養老金投資服務。

下一步，郵儲銀行將積極貫徹落實「十四五」規劃關於實施積極應對人口老齡化國家戰略與健全多層次社會保障體系的戰略部署，踐行服務國家重大戰略與服務百姓大眾的責任擔當，深耕養老金融藍海市場，挖掘促進發展的新增長極，推動個人養老金業務平穩起步，健康發展。



中郵消費金融

中郵消費金融有限公司成立於2015年11月19日，註冊資本人民幣30億元，本行持股70.50%。公司經營範圍：發放個人消費貸款；接受股東境內子公司及境內股東的存款；向境內金融機構借款；經批准發行金融債券；境內同業拆借；與消費金融相關的諮詢、代理業務；代理銷售與消費貸款相關的保險產品；固定收益類證券投資業務；資產證券化業務；銀行業監管機構批准的其他業務。截至報告期末，中郵消費金融有限公司總資產495.53億元，淨資產53.87億元；報告期內，實現營業收入60.48億元，實現淨利潤4.43億元。

積極履行社會責任。2022年，中郵消費金融累計為3萬名客戶提供了專項息費減免、賬單平移、信貸支持計劃和調解等金融紓困服務，其中減免息費約8,489萬元。持續降低產品利率，貸款綜合定價較上年度下降1.55個百分點，進一步貫徹落實普惠金融政策，提高消費金融的可獲得性。策劃並發佈「理性消費」「消費者權益保護」等主題短視頻68條，抖音號點讚累計超30萬次，視頻號點讚累計10萬次。建立消費者接待日機制，由公司管理層定期接待消費者，暢通客戶諮詢渠道，提高糾紛化解能力，切實保障消費者合法權益。

持續推進業務轉型。中郵消費金融根據市場形勢變化，及時調整風險策略。一是加強渠道結構調整，加大自營線下業務拓展。線下渠道的突破，有力地推進了公司線上線下雙輪驅動一體化發展戰略落地，成為公司新的業務增長點。二是加大力度拓展高價值客群。中郵消費金融集中資源加強拓展高價值

客群，通過「場景+數據」的模式進行業務拓展，保障業務發展質量。三是穩步推進利率下調。中郵消費金融根據監管指導要求，持續降低產品利率，讓利消費者，進一步踐行普惠金融，取得了較好的效果。

不斷完善風控體系。一是緊盯內外部經濟環境變化，持續開展風險預警監測，加強信用風險防控制和反欺詐風險能力建設。二是持續優化風險策略體系。優化風控規則，重構客戶分群、產品准入、額度及提現策略，助力獲客轉化。三是提升風險模型有效性。累計開發37個模型、8個客制化評分，模型KS值同比提升11%。引入9個外部信用評分，衍生變量達到7,000枚，標籤圖書館標籤360枚，有效提升了風險識別能力。

全面推進數字化轉型。中郵消費金融全面推進數字化轉型，建立技術從「支撐使能」向「價值賦能」變革，對內聚合產品和服務，對外連結合作機構和用戶。一是賦能業務前端，升級渠道平台，支持引流渠道和腰部平台標準化對接、廣告投放效果追蹤與監控。二是推進數據中台能力建設，實現數據實時採集更新，搭建特徵計算、標籤計算引擎，進一步完善標籤圖書館、變量管理和策略分析平台，全面提升數據中台「採、存、算、用、管」能力。三是加強信息安全，保障系統穩定運行。探索及試點混合雲技術，構建運維數據底座，設計運維業務架構和數據模型。開展ISO27001信息安全體系認證，實現網絡安全「零事故」目標。



中郵消費金融推出品牌IP形象「牛油果」



《運動會》，郵儲銀行安徽省宿州市分行路振健作品



討論與分析-能力建設

金融科技

本行以「十四五」IT規劃為引領，深入推進智慧、平台、體驗、生態和數字化「加速度」(SPEED)科技戰略實施，加強科技助推能力建設，加快金融科技賦能業務發展，為推動全行數字化轉型做好科技支撐。

信息科技投入 **106.52** 億元，同比增長 **6.20%**，佔營業收入的 **3.18%**

手機銀行 **8.0** 煥新上線

新一代個人業務核心系統建設圓滿收官

新一代公司業務核心系統首批次投產成功

綠色让生活更美好

專欄

戰略「入腦」 放眼全局視野 指揮發展腳步

郵儲銀行將數字化轉型作為全行轉型發展的重點戰略舉措，探索符合自身特性的轉型方式，在探索中前進，在變革中發展，規劃了「123456」數字化轉型戰略佈局，全力推動「數字生態銀行」建設。

郵儲銀行立足網點優勢、隊伍優勢，強化線上與線下、智能與人工的有機融合，構建了垂直管理、橫向協同、多方參與的「矩陣式」總分協同數字化轉型推進機制。全行36家一級分行積極參與各地政府和龍頭企業的數字化轉型項目建設，發揮地域特色、挖掘區域潛力，打造有溫度的數字金融服務。

「123456」數字化轉型戰略佈局



金融科技建設

科技隊伍建設

持續充實科技隊伍力量。堅持常態化招聘，總行IT隊伍增加至4,294人，全行超過6,300人。著力提升隊伍專業能力。選拔143名青年、骨幹人才，初步完成「青年、骨幹、領軍」三級人才梯隊搭建。實施差異化專項績效薪酬分配，進一步激發員工積極性、創造性。探索組建分行複合型團隊，以交易銀行業務為試點，在北京等6家分行選派分行科技人員在一級分行交易銀行部門擔任售前工程師，技術、業務人員共同參與業務營銷和工程實施，有力支撐分行業務創新轉型發展。

信息化建設

全力加快信息化工程建設，以四個「新一代」、十大項目群、100項重點工程建設為抓手，不斷夯實企業級共享平台建設，深入推進敏捷研發，探索「派駐式」「嵌入式」「項目式」三種敏捷項目管理模式，助力全行數字化轉型加速推進。報告期內，330項信息化工程投產上線，有效提升金融服務的智能化水平，降低服務成本，提升客戶體驗。

自主可控能力提升

持續優化研發工藝和流程，實現DevOps（開發運維一體化）工具鏈在敏捷項目、自主研發項目全覆蓋，實現需求、設計、開發、測試、運維全流程貫通和一體化支撐，全面提升系統研發質效。大力推動專業化測試能力建設，自主編製軟件測試發展「星光計劃」，通過TMMi（Test Maturity Model Integration測試成熟度模型集成）4級認證，自主研發智能測試「星辰平台」，打造同業領先的DevOps持續測試能力。

堅持底線思維，推進網絡安全規劃實施，加強關鍵信息基礎設施重點保護，優化安全技防手段，做好網絡安全審查預判。強化信息系統運行安全保障，開展專項應急演練，持續提升突發事件應對處置能力。本行「數字化轉型DevSecOps研發效能管理實踐」獲得2022金融業信息安全建設突出貢獻獎。

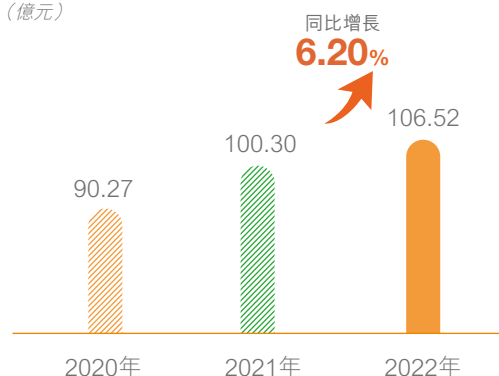
加快自動化運維能力建設，推廣使用統一監控、應用監控、一體化運維、安全管理等四大基礎運維平台，快速提升運維自動化能力，保障業務連續性水平處於高位。

深化標準雲建設，持續優化雲管理平台功能，推進容器化建設和應用微服務化，建立雲原生的運維管控體系。截至報告期末，自助銀行、POS業務、國際支付等213個系統實現私有雲平台部署，雲平台日交易量達到5.97億筆，佔交易總量的93.90%，雲技術應用繼續保持同業領先水平。

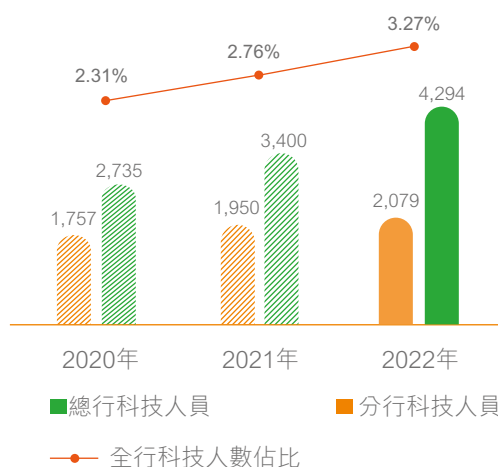
擴大知識產權保護，新一代個人業務核心系統上線以來累計申請專利124件。本行「新一代分佈式核心系統項目」「新一代個人業務核心系統標準化質量管控體系」「基於飛騰CPU的全棧金融雲平台」等項目榮獲2022金融業數字化轉型突出貢獻獎。

信息科技投入

(億元)



科技人員數量及佔比



專欄

科技「強心」 提供發展動力 引領服務創新

創新個人金融

推出手機銀行8.0，以全新的架構、全新的設計、全新的交互為客戶帶來全新的體驗。設置青春版、三農版、大字版等多個版本，能夠追溯八年明細查詢，並提供城市頻道本地服務，不斷突破行業的創新邊界，為用戶提供更安全、更便捷、更高效、更智能、更溫暖的手機銀行服務。

新一代個人業務核心系統是大型銀行中率先同時採用企業級業務建模和分佈式微服務架構打造的全新一代核心系統。堅持以客戶為中心，優化業務流程、壓縮交易時長、強化風險風控、提速敏捷開發，提供快速的響應速度和極致的服務體驗，高峰可提供每秒6.7萬筆的處理能力，滿足未來10年郵儲銀行的業務發展需要。新一代個人業務核心系統於2022年11月28日完成全部6.5億客戶在線遷移，系統建設圓滿收官。



各項性能指標大幅提升

全面賦能業務發展

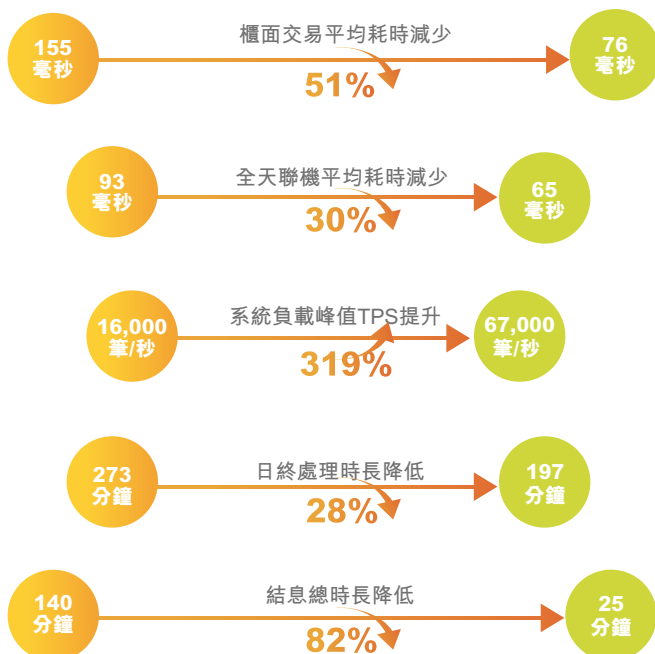
靈活配置，快速響應

- ✓ 形成「積木式」資產庫，支持差異化產品、價格、流程的快速組裝與靈活配置，減少代碼開發工作量，縮短新產品推出時間，以技術敏捷驅動業務敏捷
- ✓ 自2022年4月上線以來，累計發行90餘期大額存單，19類分行特色借記卡及總行重點借記卡產品

「積木式」資產庫 產品快速裝配 價格靈活配置
 近5,000 2週+ 縮短至 T+1日 系統升級 → 參數化配置
 簡單配置 → 多維度配置

提高效率，優化體驗

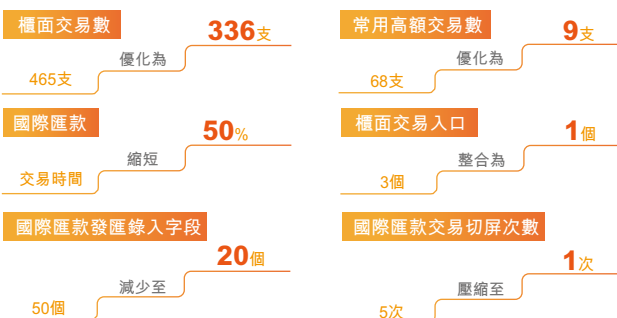
- ✓ 全新改版網點前台操作界面，優化办理流程，減少人工依賴，提高處理效率，縮短客戶業務辦理時間
- ✓ 結合手機銀行8.0，擴大交易明細查詢時間範圍，滿足客戶長週期的查詢需求



企業級建模 組件化構建 分佈式體系 無感遷移

6.5億 客戶 18億 賬戶 近4萬 個網點

無感切換 有序上線 支撐郵儲銀行未來十年高質量發展



賦能公司金融

新一代公司業務核心系統於2022年12月17日首批次投產成功。強化客戶、產品和渠道的整合，優化業務流程，完善服務模式，全面提升公司金融板塊的核心競爭力。

全新推出企業手機銀行，採用標準版、小微版多版本設計，滿足不同客群服務需要，支持免U盾交易、智能轉賬、全線上普惠貸款、一體化工作台等功能，創新引入財務管理、工商信息服務等泛金融服務場景，不斷推動對公數字化轉型。



深耕普惠金融

優化信貸業務平台，創新「原子能力庫+業務場景編排」開發模式，快速響應市場，挖掘區域特色業務，充分滿足小微企業、個人多樣化信貸需求，全面暢通融資渠道，激活市場新動能。

加強移動展業數字化支撐能力，為客戶提供一站式金融服務，實現小額貸款業務全流程辦理的線上化、標準化、集約化、無紙化、智能化。線上化小微貸款產品餘額1.12萬億元。

服務鄉村振興

優化開放式繳費平台，創新研發手機NFC主題卡繳費，拓展鄉村振興縣域繳費市場，推進繳費平台與郵政電商渠道、助農通等設備互聯互通，豐富線上線下繳費渠道，助力鄉村金融數字化轉型。

打造服務開放平台，通過API和H5方式，搭建開放、多元的場景生態平台，對接合作機構應用場景超100個，日均使用量超240萬，賦能海南省分行「智慧橡膠平台」、江西省分行「贛服通」、江蘇省分行「郵惠付」等區域特色化項目，覆蓋教育、醫療、電商、旅行、交通等行業，全面助推實體經濟發展。

討論與分析-能力建設

強化數據能力

緊跟數據資產化趨勢，發佈首版數據資產白皮書，以「治理即服務、數據即價值、可見即可得」為主題，盤點行內10萬餘項數據資產，全面總結了數據分析模型、指標、標籤、服務等數據資產成果，同時聚焦鄉村振興、線上金融、風險管理等重點業務領域，輸出數據資產服務，賦能業務發展。成功舉辦第三屆數據建模大賽，加強大數據人才溝通交流，共吸引314支隊伍1,664人參加，挖掘出66項優質大數據應用成果，強化本行數據資產積累，助推數字化轉型發展。

持續聚焦數據貫通融合，全行數據資源實現統一接入、統一存儲、統一加工，大數據平台整合接入行內146個業務系統。不斷推進大數據賦能精準營銷，客戶數據集市累計上線客群特徵、產品持有、交易特徵等領域1,600餘個零售客戶標籤和近

400個對公客戶標籤。圍繞能力建設與場景支撐，數據中台優化用戶可視化交互體驗，累計上線手機銀行千人千面、生肖卡營銷活動等200餘個數據服務內容，支撐營銷管理、客戶分析等9大場景。全行部署分析模型和策略規則8,000多個，極大提升客戶識別、集約運營、風險防控等領域的效能，消費信貸客群響應轉化率提升10倍，人工營銷成本降低50%。

高度重視數據安全管控，根據《數據安全法》《個人信息保護法》等法律法規，全面推進核心數據資產安全分級，強化數據全生命週期安全管控，加快培育數據安全文化，築牢數據安全防線。同時，建設全行級數據多方安全計算平台，推動多方安全計算與隱私計算技術應用，實現數據的可用不可見，保證行內外數據合法合規地聯合應用。



專欄

數據「造血」 加速釋放活力 深耕應用賦能

本行構建多層次、多渠道、全方位的數據應用與服務體系，助推全行經營發展重點工作，充分釋放大數據驅動能力。

積累多源涉農數據，推動數據賦能鄉村振興。以賦能「三農」金融數字化轉型為目標，結合「三農」金融數據的特點，按照「數據+場景+服務+運營」的思路，建立集數據整合、模型構建、服務輸出、成果運營為一體的「三農」數據綜合服務體系。加快推進農村信用體系建設，已評定信用村38.35萬個，信用戶超千萬戶，研發「農村金融服務畫像」數據產品，針對46萬個行政村開展精準畫像，全面刻畫農村「村容村貌」，改善「對農村發展情況不了解」的問題。目前，「農村金融服務畫像」數據產品註冊人數已達八千餘人，服務郵政、銀行的各級鄉村振興業務人員。

研發專項板塊，與戰略客戶密切合作。圍繞國家重點戰略領域、行內熱點核心業務，以管理駕駛艙、數據看板APP為依託，打造「鐵路行業生態圈」「地方債營銷」「重點城市行」「郵銀協同」等8個專項特色板塊，直觀展示行內重點項目進展及重要指標增長情況，助力業務部門實現精細化督導、精準營銷，為高級管理層掌握業務發展情況提供技術支撐與服務。其中，「鐵路行業生態圈」專項板塊主要針對中國國家鐵路集團有限公司這一總行級戰略客戶，直觀顯示川藏、昌九等本行鐵路聯動營銷項目的重要指標增長情況，便於實時跟進項目營銷成果，高效推動業務發展。

推進電信網絡反欺詐建模工作，打擊詐騙活動。本行深入落實國家打擊洗錢詐騙犯罪要求，充分保護客戶資金安全。開展規則模型重檢與優化，大幅提升規則模型識別效率。通過提取詐騙案件特徵，利用機器學習模型識別詐騙團夥和詐騙交易，涉案賬戶命中率相較傳統識別模式提升54倍。



討論與分析-能力建設

創新技術應用

人工智能

持續推動郵儲大腦「三大平台六大能力群」建設，依託科技創新能力，發揮創新引擎作用，高標準賦能業務發展。

提升業務運營智能化水平。 郵儲大腦機器學習平台為OCR識別提供部署環境，為成本報賬、新一代人力資源系統、法律事務系統等16項工程提供預測服務。生物特徵識別系統為30多個行內外系統，提供人臉識別、聲紋識別、活體檢測、圖像檢測等多種能力，支持刷臉取款、貸款申請、大額轉賬等180+業務場景，月均提供服務6,060萬次。智能圖像配合信貸業務平台等18項工程落地極速貸、郵享貸、移動展業等20餘個場景應用，提供借據、結婚證等15類通用證件識別服務，支持每日近34萬筆OCR文字識別和每日近3萬筆智能稽核。

助力信貸業務智能化經營。 郵儲大腦機器學習平台已訓練研發300餘個涉及授信、評級、預警、限額等信貸場景的智能模型，輔助提升線上審批效率，自動化審批判斷處理從5分鐘壓縮至10秒以內。生物特徵識別系統支撐「極速貸」等線上金融業務開展，通過「線上+線下」的有機融合，使小額貸款業務全面實現流程線上化。





構建智能化風控管理體系。知識圖譜系統以多模知識融合、深層次關係挖掘等方式輸出全新的數據視角，為風險管理、客戶關係等領域提供決策依據。報告期內累計已跟蹤超100萬張卡／戶關係，打造40億+節點、36億+關係邊的企業級業務圖譜，輸出超4,000萬筆風險分析評估結果。生物特徵識別系統強化人臉識別及活體檢測算法能力，已全面用於行內手機銀行、數字人民幣等重要系統，有效提升身份核驗環節的防攻擊能力，保障全行電子渠道業務辦理安全性。

持續提升行內外用戶體驗。智能語言語音系統對接在線客服、語音播報、語音輸入、模糊搜索、離線質檢、智能外呼、客服助手、陪練機器人等8大類業務場景。面向客戶，本行提供隨時隨地的業務服務與即時有效的信息提醒，日均調用達18.40萬次，調用成功率近100%；對於行內用戶，在事前培訓、事中輔助、事後質檢等方面的流程提供全方位智能化管理支持，進一步提升本行服務效率和質量。智能外呼方面，已在貸後還款提醒、主動授信、身份核實、滿意度回訪等場景應用，截至報告期末，累計觸達客戶3,053萬名，轉寫及語義識別準確率均達到90%以上，有效節約人工成本，提高運營效率。座席服務方面，本行藉助語音識別、語義理解等NLP（自然語言處理）技術，實現對三地兩中心座席服務100%智能質檢，持續提升本行客戶服務質量，改善服務形象。

討論與分析-能力建設

區塊鏈

深耕區塊鏈場景應用，推進金融科技融合，形成「1+N」技術與多業務場景融合的區塊鏈生態圈。



分銷渠道

本行通過遍佈城鄉的物理渠道、高效便捷的電子銀行渠道和遠程服務渠道為客戶提供優質的產品和滿意的服務，重點強化「網點效能、數字獲客、集約運營、客戶體驗、場景建設」等能力，渠道轉型發展水平不斷提升。

物理分銷渠道

截至報告期末，本行共有營業網點39,533個，其中自營網點7,777個，代理網點31,756個。本行持續落實普惠金融服務理念，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，加大投入網點資源，共設立營業網點1,784個。

本行積極提升網點效能水平。一是堅持網點價值定位，在網點系統化轉型成果基礎上，統籌制定網點效能三年提升方案，不斷優化網點結構佈局，持續推進網點增收創效，推動網點高質量發展。二是建立網點效能評估全指標體系，推廣網點數字畫像，增強網點數字化管理水平。三是積極推進豐富網點業態，結合網點周邊資源優勢和客戶需求，建設特色業務、特色服務網點，充分發揮網點獲客作用。

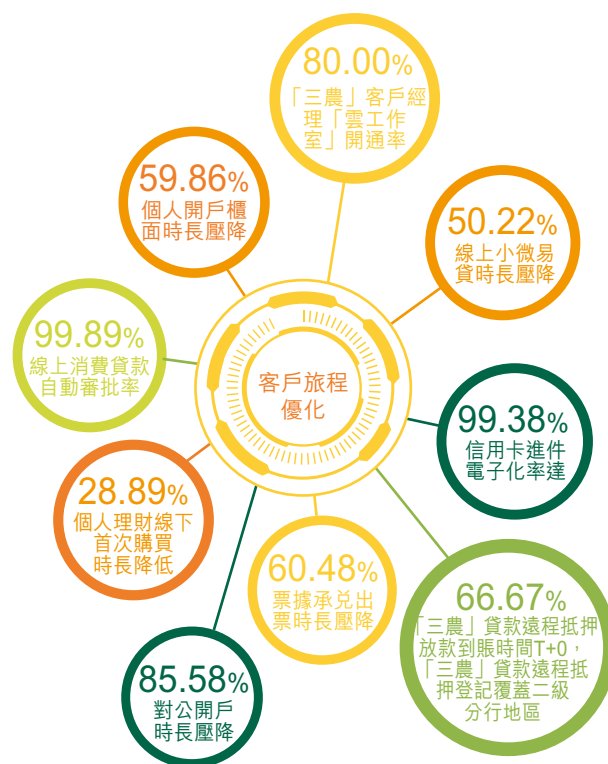
本行持續優化網點服務體驗。一是加大力度提升營業網點形象。截至報告期末，2.79萬個營業網點更換新形象室外店招；超兩千個營業網點進行新形象室內改造，統一室內外新標識，改善網點理財、教育、洽談活動等分區功能，優化網點客戶動線佈局。二是提升財富管理服務能力。搭建差異化的人員培養體系，打造專職、專業、穩定的財富管理隊伍；持續開展「財富週週講」投資者教育活動，普及投資理財知識，為客戶樹立正確的投資觀念；堅持以客戶為中心，全面固化綜合營銷服務理念，促進各崗位人員形成合力，提升網點資源綜合配置能力。三是實施感動服務。在3.51萬家網點推進實施「感動服務」，為客戶提供「更貼心、更主動、更周到、更溫暖」的金融服務。

本行持續創新網點智能運營。一是試點應用「雲櫃」作業模式，探索通過「客戶現場自助+遠程視頻授權」相結合的作業處理模式，突破物理網點限制，增強集約化處理能力和客戶服務能力。二是推行網點運營人員崗位融合，突破傳統崗位限制，實現網點運營人員按需靈活開展交易辦理或廳堂服務，提升運營效率。三是建立網點內部和同城跨網點的櫃員智能排班模

型，為最優化調配網點櫃員提供智力支持。四是持續豐富移動展業服務場景，滿足客戶上門服務需要，提升移動展業一站式服務體驗。五是升級廳堂智能排隊系統功能，增強廳堂服務精準性，提高廳堂識客、獲客能力。截至報告期末，存量自助設備139,341台，其中智能櫃員機ITM 51,044台，在無現金類業務功能的自助設備中佔比95.55%；移動展業在網設備66,219台。

客戶旅程優化三年規劃圓滿收官，三年客戶體驗提升見成效

- 1 客戶滿意度總體水平呈現向好態勢，獲評2022年經濟觀察報頒發的「2022年度企業之光—年度傑出客戶體驗銀行」獎
- 2 客戶旅程優化成效顯著，客戶旅程數字化改造率達81.99%，金融科技助力服務能力顯著提升



討論與分析-能力建設

電子銀行渠道

手機銀行

本行推出手機銀行8.0，突出五個「新」特徵：一是「新」面貌。聚焦不同客群差異化需求，推出六大版本，十餘款主題皮膚，實現了「千人千面」的極致體驗。二是「新」生態。基於精確的地理定位能力、豐富的場景開放能力和強大的數智驅動能力，支持產品及服務的個性化推送，打造個人服務數字生態；依託區塊鏈技術上線數字藏品，支持金融產品及服務創新。三是「新」智慧。依託強大的數據儲存和處理能力，支持查詢長達8年的交易明細；根據客戶資產配置一鍵生成專屬財富體檢報告，一鍵下單實現投資組合優化。四是「新」交互。採用生物識別、大數據風控等技術，重塑業務流程，推動主動授信產品，做到一鍵授權、快速審批、額度循環；升級遠程交互方式，採用最新一代語音識別16K引擎，通過深度全序列卷積神經網絡，大幅提升語音識別效果，全流程提升交互體驗。五是「新」保障。運用智能風控、人臉識別、客戶畫像等技術，依託強大完善的反欺詐系統，實現風險交易實時阻斷，大幅提升手機銀行轉賬限額，簡化低風險賬戶間的轉賬操作。截至報告期末，手機銀行客戶3.44億戶，月活客戶規模(MAU)突破4,900萬戶，交易金額14.65萬億元，同比增長12.35%。

本行加強體系支撐能力建設，全新推出企業手機銀行，匠心呈現賬戶管理、支付結算、投資理財、貸款融資、財稅服務等10大功能板塊，共計169項功能服務，進一步提升對公客戶線上服務能力。服務為實，體驗為真，企業手機銀行通過開放式的用戶註冊體系，標準版、小微版的多版本設計，為不同客群提供差異化服務；配備移動安全證書，支持移動端免U盾辦理資金交易，並與網銀渠道協同，實現多渠道一體化支撐運營；小微易貸測額、申貸、支用、還款全流程線上操作，智能客服、智能提醒、客戶經理雲工作室等智能化功能，讓客戶尊享公司金融便捷服務；支持企業法人一鍵管理名下多家企業，提供多項財稅產品，助力企業高效經營。自11月份上線至報告期末，企業手機銀行註冊用戶15.40萬戶，交易筆數181.48萬筆。

網上銀行

本行持續強化個人網銀服務能力，完善理財、基金、保險等產品功能，優化賬戶轉賬、批量代發等服務，進一步提升客戶體驗。企業網銀升級至3.0版，以打造「最佳客戶體驗」為目標，通過科技賦能，着重打磨與客戶體驗相關的各項功能細節。重構頁面設計，支持首頁定制、金融日曆、快捷導航、產品推薦等多種貼心輔助功能；新增賬戶收支分析、跨行代發、智能理財、電子保函、智能客服等線上化新產品；提供智能匹配轉賬匯路、批量交易自動補充支付行號、定制查詢結果展示要素等

智能化服務，全面提升交互體驗；上線人力管理、會計記賬、稅務查詢等非金融服務產品，助力企業經營管理。截至報告期末，企業網銀簽約客戶突破115萬戶，較上年末增長29.37%，網銀開通率89.80%，較上年末提升5.04%，交易金額12.81萬億元，同比增長31.28%。

信用卡APP

本行全新推出「郵儲信用卡」APP 4.0版本。基於郵儲銀行個人金融業務APP「雙子星」戰略，秉承以客戶為中心的理念，新增大字版、服務大廳、商戶掃碼分期等便捷功能，進一步提升客戶體驗；重構頁面UI，形成年輕化、高質感的視覺風格，上線主題皮膚，支持客戶個性化視覺效果設定；開放賬戶體系，優化借記卡綁卡、內場景綁卡功能，豐富卡片場景，為零售客戶提供更加便捷貼心的線上服務；重塑營銷佈局，新增品牌福利專區、活動日曆倒計時提醒等功能，聚焦生活消費場景營銷建設，優化本地特惠、優惠券等活動場景展示效果，增強用戶沉浸感，從線上渠道精準賦能分行營銷活動。

截至報告期末，郵儲信用卡APP累計用戶數1,660.92萬戶，較上年末增長117.62%；累計綁卡量1,809.15萬張，較上年末增長100.29%。正式邁入「千萬級」銀行APP行列，成為信用卡業務經營的核心渠道和黏客陣地。



遠程服務渠道

遠程銀行服務

本行致力於運用金融科技手段增強管理及服務能力。遠程銀行中心圍繞客戶需求，打造遠程客戶綜合服務平台，依託全媒體渠道，覆蓋多元化場景，提供陪伴式服務。推出坐席助手、陪練機器人等智能產品，推進直播平台上線及數字人客服研發；構建數據服務區開展數據整理、挖掘及應用，提高數字化運營水平，全方位提升遠程服務體驗。報告期內，人工服務接通率達92%以上。

信用卡客服熱線

本行以數字化轉型為契機，致力於探索從傳統電話熱線向智能化、線上化轉型，上線信用卡APP服務大廳，「一站式」在線及時滿足客戶諮詢、投訴等服務訴求，智能服務達224.64萬人次。以場景式體驗為基礎，全面優化自助語音服務架構，精簡操作，提高接入人工服務便捷性，為老年客戶等特殊群體提供更有溫度的專屬服務，不斷改善客戶全旅程體驗，人工服務接通率達94%以上，人工服務滿意度99.75%。

商戶收單業務

本行以「強場景」建設為依託，專注提升收單數字化經營水平，推動「專業核心能力」塑造。

打造「網點+商圈」獲客活客新陣地。本行以網點為中心，以收單商戶為基礎，建設商超購物、餐飲美食、文化旅遊、專業市場等特色商圈，依託手機銀行，搭建線上「移動商圈」精準觸達平台，打通商戶服務「最後一公里」，形成獨具特色的B、C端聯動運營生態。截至報告期末，建成網點商圈4,520個，觸達約2億C端客戶。

優化縣域移動支付受理環境。截至報告期末，全行縣域商戶達107.71萬戶，佔全行商戶總量的54.14%，交易金額超1,300億元，建成547個移動支付受理示範縣，覆蓋零售商超、餐飲、醫療健康、文旅酒店、交通出行、教育等縣域場景超29萬個。以縣域金融生態圈建設為核心，依託各自資源稟賦，推動「一縣一策」方案實施，助力鄉村振興；創新服務模式，聯合市場主流服務商，採用「走出去+引進來」策略，提供一攬子「金融+生活」綜合解決方案，推動商戶經營升級、降本增效，支撐數字鄉村建設。智慧商超項目已在全國落地，覆蓋社區客群逾百萬人，構建了新農村社區移動支付消費生態圈。

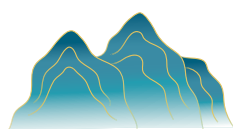
電子支付業務

本行致力於打造支付業務品牌效應，拓寬支付場景，提升獲客質效。截至報告期末，借記卡快捷支付綁卡客戶規模達2.82億戶，較上年末增加7.22%。

本行致力於開放式支付服務能力提升，助力數字化普惠金融發展，打通客戶綜合價值鏈。本行不斷優化升級「郵惠付」收銀台，為開放式繳費平台、貴金屬雲商城、統一收單系統等多個行內系統提供互聯網支付結算服務。報告期內，累計交易筆數3,036萬筆，交易金額730億元，覆蓋校園、醫療、煙草、非稅、社保、黨團、公共繳費、貴金屬等十餘個行業。

專欄

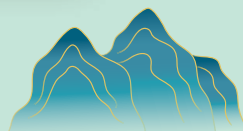
服務轉型升級 打造特色支行網點



深圳深圳灣支行—咖啡支行

深圳灣支行是本行最早將咖啡服務與金融服務結合的網點之一。該網點位於深圳軟件產業基地，周邊年輕客戶較多，根據網點資源和客戶需求，內部設計以場景和體驗為主，除正常營業功能外，還設置了「水飲場景服務區」為客戶提供咖啡、茶等飲品，以及為企業提供路演、沙龍、洽談培訓等活動場所的「財富管理中心」。自2019年正式對外營業至今，網點業績保持穩步增長，中青年客戶數量佔比已超過網點客戶總量的60%。

深圳



廣東

廣東省高州市長坡碳中和支行—碳中和特色支行

高州市長坡碳中和支行是本行首家正式掛牌成立的碳中和特色支行。網點立足「雙碳」戰略，助推區域綠色金融創新，在推動綠色金融發展上不斷邁出新步伐，做到了客戶體驗和服務能力的雙提升，實現了經濟效益、社會效益和生態效益的「三效合一」，形成了獨具一格的品牌優勢。網點積極支持地方實體經濟發展，傾力服務社會民生，以良好的金融服務贏得了市場和客戶的信賴與支持。



山西省晉中市分行營業部—手語銀行

本行積極推進「手語銀行」創建，晉中市分行營業部就是無聲世界裏的「金融便利店」。循着民心和群眾所需，網點把關愛、服務聽障人士作為辦實事的切入口，將手語服務常態化。網點毗鄰晉中市特殊教育學校，近年來，網點定期聘請特殊教育學校老師給員工進行常用手語教學，並將手語練習列為支行晨夕會的日程內容，讓每位員工掌握基本手語交流能力。隨着手語服務的推行，逐漸拉近了聽障客戶與銀行的距離，截至報告期末，網點已為約3,000位聽障人士提供了金融服務。通過手語交流，無聲地傳遞了郵儲溫度，使金融服務的陽光溫暖了越來越多的特殊群體。

山西





浙江

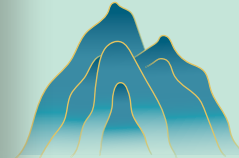
浙江省湖州市吳興綠色支行－綠色支行

吳興綠色支行積極響應國家及地方政策，於2019年轉型升級為綠色支行，成為本行首家綠色專營支行。吳興綠色支行全面提升綠色金融服務能力，大力倡導綠色理念、綠色運營，營造綠色氛圍，構建綠色普惠產品及服務清單，加大綠色信貸領域投放，創新小微易貸政務模式，落地首筆郵儲「綠通貨」業務。截至報告期末，吳興綠色支行綠色融資餘額佔比已達到80.40%。

**福建省龍岩市分行營業部－金暉支行**

本行扎實推進老年客戶服務質量提升工作，截至報告期末，全行建設超過400家老年服務特色網點。龍岩市分行營業部積極優化硬件設置和服務流程，多角度提升老年客戶的服務體驗。網點設有愛心驛站，提供了老花鏡、放大鏡、輪椅等服務設施，老年客戶可以享受多項客戶積分和專屬增值服務；網點成立了「金暉俱樂部」，老年人可享受多項客戶積分和專屬增值服務；網點設立了「社區老年人金融服務站」，定期進行上門金融服務和反金融詐騙宣傳等。該網點被當地人民銀行評選為「適老服務模範網點」。

福建



浙江

浙江省衢州市衢化支行－郵愛驛站

本行積極推進便民服務，在營業網點開闢「郵愛驛站」服務區，為市民提供臨時歇腳休息、飲水、飯菜加熱、手機充電、普惠金融知識普及等便民惠民護民服務，為特殊客群提供人性化無障礙服務、母嬰關愛服務等。衢州市衢化支行在「郵愛驛站」中推出涼茶服務，統一安排燒茶、分裝、運輸環節，每日免費提供700-800瓶涼茶。「郵愛驛站」給了外賣小哥、環衛工人、建築工人等戶外工作者「累了能休息、渴了能加水、雨雪天有傘用」的郵愛關懷。



專欄

加快數字人民幣試點 助力數字化轉型升級

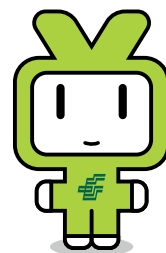
本行積極踐行普惠金融服務宗旨，持續加快數字人民幣研發試點，不斷拓寬數字人民幣業務覆蓋面，堅持創新驅動，優化客戶服務體驗，助力金融領域數字化轉型。截至報告期末，通過數字人民幣APP開立的本行個人錢包客戶規模列運營機構首位。

深耕特色場景建設

本行持續推動數字人民幣受理環境建設，結合試點地區發展特色，積極探索數字人民幣創新應用場景，構建開放共享的數字人民幣場景生態。聚焦消費信貸領域，搭建汽車消費貸款、郵享貸額度類貸款、中郵消費金融郵你貸數字人民幣放還款場景，推動傳統信貸業務服務流程線上化。打造硬錢包產品體系，在北京推出以數字人民幣硬件錢包為載體的「麗澤數幣一卡通」，業內首創通過多項行業應用疊加，實現「一卡通行，一卡通付」的數字人民幣應用模式；積極探索新市民群體金融服務需求，推出新市民數字人民幣親情暖心錢包，改善留守老人、兒童支付體驗；發行中石油硬錢包加油卡，在中石油加油站實現數字人民幣雙離線支付收款。深化零售交易場景，依託「郵生活」平台為客戶打造線上專屬場景「小郵數幣商城」，提供優惠便捷的支付服務；創新落地使用數字人民幣線上購買保險、支付汽車租賃款項、購買體育彩票、電影票等場景。拓寬交通出行領域應用，在福州、寧波、青島、廣州等地落地使用數字人民幣乘坐公交、地鐵場景，在廈門落地使用數字人民幣乘坐輪渡場景；為中石油制定「線上+線下」一體化數字人民幣支付方案，在四川、深圳、西安、海南、上海等多地落地線上充值加油卡、不下車加油場景。打造政務服務場景，在長沙、西安地區實現社保、醫保數字人民幣繳費，在成都、金華、西安、福州等11個城市實現數字人民幣協議繳稅試點。拓展生活繳費場景，依託本行開放式繳費平台，試點城市已有624家收費單位支持使用數字人民幣繳費。



新市民親情暖心錢包



本行數字人民幣IP形象

持續豐富產品矩陣體系

報告期內，本行堅持以客戶為中心，加強產品創新，持續推進數字人民幣產品功能及服務體驗優化。打造手機銀行數字人民幣專區「生活」板塊，整合數字人民幣專屬商城、移動商圈、郵惠商家等各類應用場景資源，為客戶提供手機銀行線上一站式數字人民幣服務，助力商戶日常經營與便捷收款；上線數字人民幣隨用隨充、數字人民幣現金紅包發放及領取、數字人民幣便捷代發、傘形錢包體系產品，簡化對公客戶資金代發、結算流程，為社會公眾提供更加安全、普惠、便捷的數字人民幣服務。



本行手機銀行數字人民幣專區

數字人民幣專區「生活」板塊

人力資源和機構管理

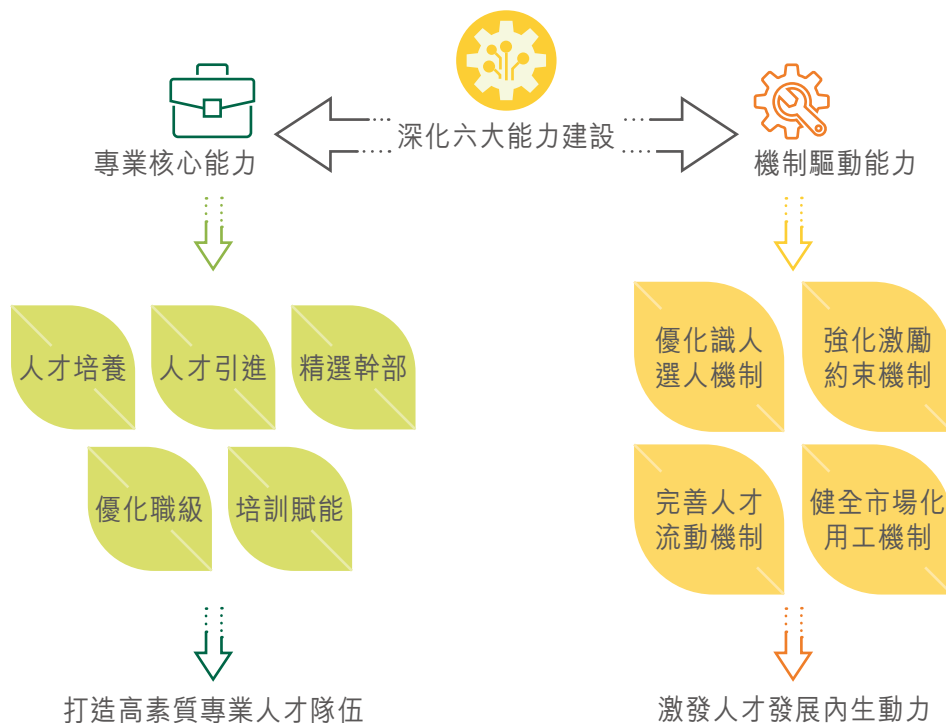
人力資源管理

人才引進方面，2023年校園招聘打造「郵儲江湖武林大會」創意主題，推出武林大會篇、大俠成長篇、江湖風雲篇系列空中宣講，全方位展示郵儲銀行的活力與招賢納士的誠意。開展「U+人才」校園招聘培養計劃，強化對新入行員工的培養，吸引更多優秀畢業生加入本行。2022年度，在由智聯招聘和北京大學社會調查研究中心共同舉辦的「中國年度最佳僱主」評選活動中，本行榮獲「年度最佳僱主10強」與「最受大學生關注僱主10強」兩大僱主品牌獎項。

人才發展方面，本行高度重視員工發展，建立並有效實施「管理+專業」的雙通道晉升機制，根據員工特點和專業特長規劃員工職業發展路徑，實現人崗相適，並不斷加大員工崗位職級聘任力度，加快核心人才隊伍建設；持續推動跨分行人才流動，組織開展跨一級分行交流、跨分行招聘、困難分行幫扶、援疆援藏等工作，讓幹部在實踐中鍛造過硬本領；進一步豐富完善內部流動體系，開展2022年總行「U動計劃」，促進員工多崗位歷練學習，為郵儲銀行轉型發展提供人才動能。

人才培養方面，本行持續深化人才開發與培養，全方位加強人才隊伍建設。報告期內，持續完善以集中培訓和遠程培訓為主體，黨校培訓、資格認證等多手段相輔相成的人才培養開發體系。強化黨性黨建培訓，落實幹部教育培訓規劃。重視精品培訓項目的開發與優化，報告期內對管理類人員「航計劃」培訓項目進行了升級，系統構建並不斷優化各階段培訓地圖；創新採用社群管理、雲端研討室等方式增強培訓的體驗感，不斷提升培訓質效。以提升員工專業能力為目標，以崗位序列為基礎，常態化開展崗位資格認證工作。持續開展內訓師隊伍建設，增強培訓內生力量。加強培訓資源開發工作，持續升級優化網絡培訓平台，夯實培訓基礎。傳導持續學習、終身學習的理念，不斷提升專業能力，實現員工與企業共同成長。報告期內，共舉辦各類線上線下培訓班5.2萬餘期，培訓員工270餘萬人次。

薪酬福利管理方面，不斷完善以效益和價值創造為導向的薪酬總額分配體系，加大對重點城市行工資總額的獎勵力度，優化資源投入產出效率指標設置，支持企業高質量發展。以市場化改革為方向，持續完善向關鍵經營管理人才傾斜、向基層一線員工傾斜的薪酬分配機制，逐步提升薪酬的市場競爭力。加強績效考核過程管理，加大績效考核結果的運用力度，有效發揮績效考核的牽引作用。不斷優化福利保障體系建設，提高福利待遇水平，增強員工歸屬感。



專欄

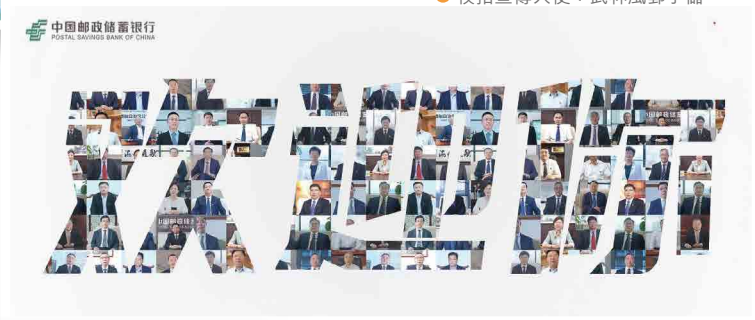
創新招聘實踐 注入青春力量

2022年，本行持續打造僱主品牌，彰顯有責任、有擔當的大行形象，獲評「2022中國年度最佳僱主10強」和「最受大學生關注僱主10強」。在精準把握全行招聘需求、統籌安排校園招聘工作的基礎上，以宣傳為核心發力點，創新開展校園招聘工作。在校招預熱方面，推出「雲遊郵儲」系列，「全行—總行—分行」三站地旅程共5期內容。在校招主題方面，打造「郵儲江湖武林大會」創意主題，推出武林大會篇、大俠成長篇、江湖風雲篇系列空中宣講，並首次組織由36家一級分行行領導參與的空中宣講視頻，全方位展示郵儲銀行的活力與招賢納士的誠意。系列空宣全平台累計播放108.9萬次，首次空宣直播現場突破41萬人次。

在校招人才培養方面，總行開展「U+人才」計劃，對校招新員工建立源頭培養、跟蹤培養的長效培養機制，以導師制貫穿人才培養全流程，實現組織發展與員工成長相互促進、導師與新員工教學相長、總行與基層單位互利共贏。培養計劃包括「U+儲備營」「U+初啟營」「U+實踐營」「U+精進營」和「U+展翅營」等5個進階計劃，開展形式多樣的新員工培訓、導師輔導、基層實踐鍛煉、課題調研、復盤會、季刊編寫等工作，取得良好成效。



校招宣傳大使：武林風郵小儲



掃一掃觀看2023年校招宣傳片

專欄

創新培養方式 加強幹部隊伍建設

全面推進任期制和契約化改革。總結試點分行經驗，強化頂層設計和落地實踐，建立了「基本制度+配套文件+工作部署+操作實施」的市場化制度體系，形成了經營業績考核和領導人員綜合考評「雙考核」機制；打造線上簽約平台（e契約），提升契約管理的數字化水平；全行1.3萬餘名幹部應簽盡簽，實現責任到人、任務到人、目標到人、考核到人。

不斷改進年輕幹部培養方式。着眼近期需求和長遠需要，打破職務層級，在更大範圍、更深程度上加大對年輕幹部的戰略性發現培養和選拔。創新開展「年輕幹部華為儲備營」培訓項目，根據測評結果，對全行各層級年輕幹部進行統一分組編班，針對性開發設置課程方案，做到「缺什麼補什麼」，使課程安排與人員特點有效匹配。加強各級黨委上下聯動，明確「驕驥」戰略人才庫的目標任務、資格條件、總體思路和實施步驟，指導各分行按照年輕幹部成長規律，制定年輕幹部相關培養方案，並推動實施。

員工情況

截至報告期末，本行共有人員195,102人，其中，合同制員工180,038人（含控股子公司1,697人），勞務派遣用工15,064人。本行離退休職工24,134人。從人才數量上，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。從人才質量上，穩步提升人才素質。2020年以來，全行大學本科及以上學歷人員佔比持續提升，近三年提升5.43個百分點。從人才結構上，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。

本行員工職能劃分情況

項目	員工數量(人)	佔比(%)
各級管理層	6,082	3.38
零售金融	65,501	36.38
公司金融	16,590	9.22
資金資管	1,103	0.61
風險管理與內部控制	17,783	9.88
運營清算	22,903	12.72
其他	50,076	27.81
合計	180,038	100.00

註(1)： 本行員工指本行（含控股子公司）合同制員工。

註(2)： 其他包括行政、信息科技及其他支持性崗位。

本行員工年齡劃分情況

項目	員工數量(人)	佔比(%)
30歲及以下	34,788	19.32
31-40歲	88,584	49.20
41-50歲	40,631	22.57
51歲及以上	16,035	8.91
合計	180,038	100.00

討論與分析-能力建設

本行員工教育程度劃分情況

項目	員工數量(人)	佔比(%)
研究生及以上	17,150	9.53
本科	132,212	73.43
專科	26,882	14.93
其他	3,794	2.11
合計	180,038	100.00

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轄內分支機構的管理，並向其區域內的一級分行匯報。本行的一級支行主要承擔具體業務經營及網點管理職能，並向其所隸屬的二級分行匯報。本行的二級支行主要承擔具體業務經營職能。

報告期內，本行持續優化組織機構設置，有效支撐銀行戰略實現和業務發展。在總行高級管理層下設立服務雄安發展委員會，加大對雄安新區的金融支持。落實中央和監管部門關於建立獨立、垂直內部審計體系的要求，優化全行審計管理體系，加強內部審計的獨立性、權威性，服務郵儲銀行高質量發展。全行大力加強各業務和職能的集中化運營力度，並及時調整機構設置，持續提升全行運營效率。持續優化分支機構佈局，動態調整各級行內設機構設置，提升組織運行效率，戰略支撐能力有效提升。

截至報告期末，本行機構總數8,088家，包括總行、36家一級分行，324家二級分行，2,121家一級支行，5,603家二級支行及其他，以及3家控股子公司。

本行分支機構和員工地區分佈、資產規模情況

人民幣百萬元，百分比及另有標註除外

地區	資產規模	佔比 ⁽¹⁾ (%)	機構數目(個)	佔比(%)	員工數量(人)	佔比(%)
總行	10,103,690	40.02	1	0.01	7,035	3.91
長江三角洲	2,408,977	9.54	929	11.49	20,246	11.24
珠江三角洲	1,575,657	6.24	727	8.99	18,793	10.44
環渤海地區	2,420,624	9.59	1,125	13.91	26,464	14.70
中部地區	4,569,518	18.10	2,378	29.40	45,943	25.52
西部地區	3,069,031	12.16	2,126	26.29	41,443	23.02
東北地區	1,099,094	4.35	802	9.91	20,114	11.17
總計	14,067,282 ⁽²⁾	100.00	8,088	100.00	180,038	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111,793.09億元。

註(3)： 除上述披露機構數量外，本行另有1個信用卡中心專營機構。



專欄

有溫度的文化 不一樣的精彩

面對面訪談 暢聊背後的故事

為推動企業文化落地落細，挖掘亮點工作背後的故事，宣傳優秀經驗做法和事跡，本行策劃組織了「企業文化說」系列訪談活動，圍繞企業文化理念，對話不同條線員工，分享、展示和碰撞對企業文化的所思、所想、所願，營造良好工作氛圍。通過採用趣味性強的「圖文+問答」形式，在「郵儲銀行微工會」公眾號發佈系列訪談文章，提煉總結「創新」與「協同」方面的工作方法，覆蓋從業務產品、科技建設到人力資源、品牌宣傳等多工作領域，包括工作心態、工作思路、工作方法、實用工具等在內的多個維度，得到員工廣泛認同和好評。



第一期

格局打開！郵儲明明可以這麼年輕化！#企業文化說#

[聊年輕化產品開發及營銷創新]
對話總行個人金融部、
信用卡中心




第二期

元宇宙？雲計算？郵儲人的科技範兒！

[聊科技創新]
對話總行數據中心、
網絡金融部遠程銀行中心




第三期

穿過2500公里，越過海拔3650米，只為最可愛的人！

[聊如何高效協同服務最可愛的人]
對話總行公司金融部




第四期

大俠留步！這有一本郵儲「江湖」通關秘籍！

[聊人力資源政策與機制創新]
對話總行人力資源部




第五期

回顧重量級____&爆款____的誕生！

[聊跨部門協同創新]
對話總行金融科技創新部、
三農金融事業部




第六期

如何講一個好故事？聽聽這群手藝人怎麼說

[聊如何創新講好郵儲故事]
對話總行辦公室、
董事會辦公室、工會



孵化文化IP 營造精神家園

踐行「員工是最重要的資本」價值觀，尊重青年員工獨特的個性和價值，本行策劃開展了「郵儲新青年」項目，從90後、95後員工的基本特質和文化偏好入手，融合微刊+漫畫+微電影+衍生文創+沉浸式展覽+主題論壇等多重文化形態建構傳播矩陣，孵化出郵儲青年的專屬文化IP，助力全行青年員工成長發展，彰顯企業文化底蘊。現已通過「郵儲銀行微工會」公眾號發佈微電影《我們就是未來》《郵儲新青年》，並推出「100個郵儲新青年的故事」專欄，展現新一代郵儲青年奮勇拼搏的精神風貌，引發廣大青年員工的內心共鳴。



郵儲新青年
故事專欄

討論與分析



風險管理

風險管理組織架構	104
全面風險管理	106
外部風險及應對	110
信用風險	111
市場風險	120
流動性風險	122
操作風險	124
合規風險	124
信息科技風險	125
聲譽風險	125
戰略風險	126
國別風險	126
氣候風險	126
風險併表管理	127

風險管理數字化、集約化水平全面提升

持續推進智能風控在各領域的全面應用，助力全行高質量發展

應用「看未來」審貸理念和技術，推動公司業務轉型發展

風險管理組織架構

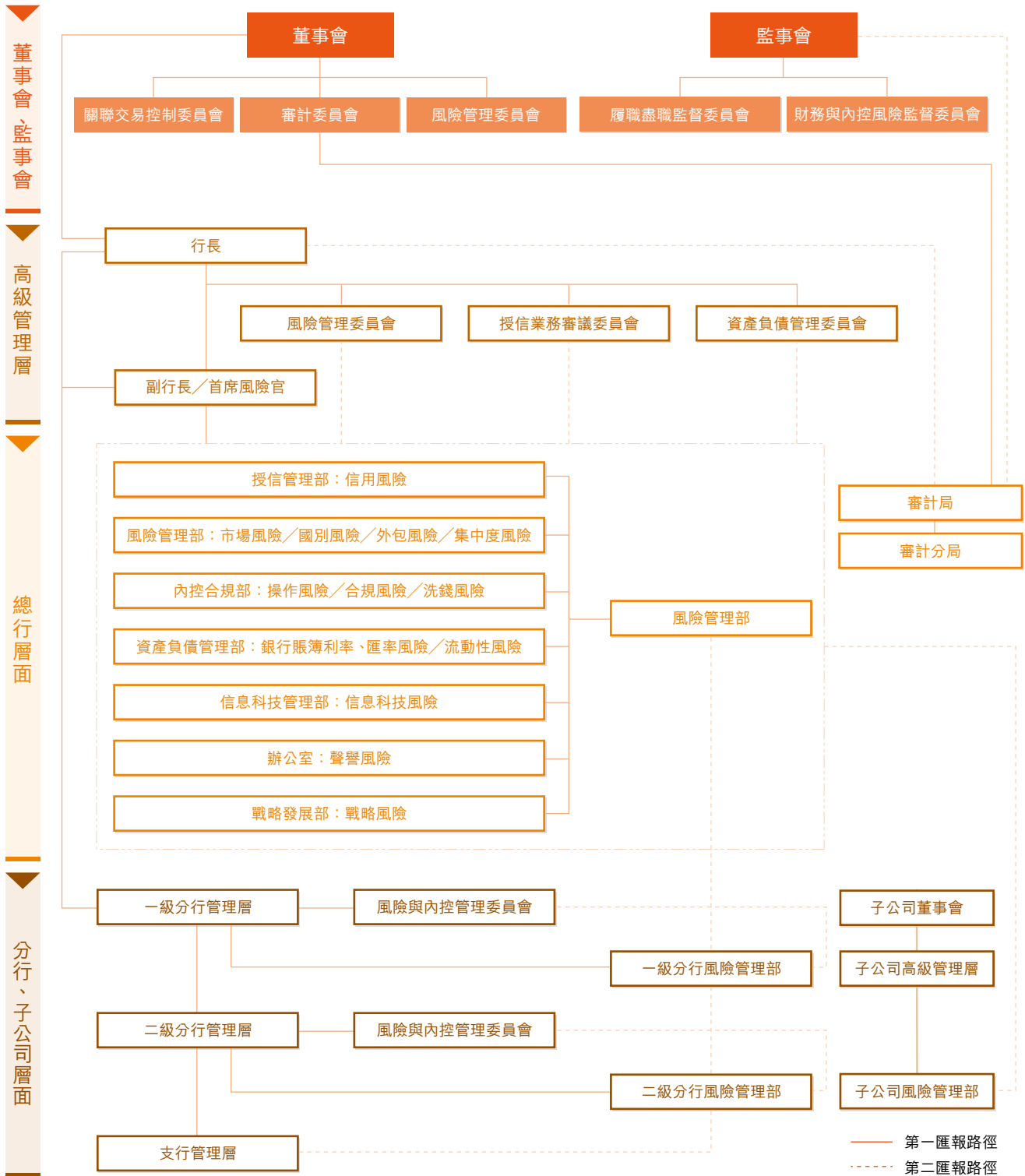
董事會承擔全面風險管理的最終責任。負責建立風險文化；制定批准風險管理策略；設定批准風險偏好和確保風險限額的設立；審批重大風險管理政策和程序；監督高級管理層開展全面風險管理；審議全面風險管理報告；審批全面風險和各類重要風險的信息披露；聘任首席風險官；其他與風險管理有關的職責。

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

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



風險管理組織結構圖



註：除上述風險外的其他風險均已納入本行全面風險管理框架

討論與分析－風險管理

全面風險管理

面對「需求收縮、供給衝擊、預期轉弱」經濟發展三重壓力，本行始終堅持風險為本，切實強化國有大行責任擔當，持續打造優秀的風險管理能力，全面提升風險管理數字化、集約化水平。報告期內，本行資產質量和風險抵補能力繼續保持優良，風險態勢平穩可控。

本行始終堅持審慎穩健的風險偏好，積極打造風險管理核心競爭力。推動風險管理「精細化」，有序推進資本管理高級方法建設實施，構建應用核心監測指標體系，持續深化智能風控在信貸全流程、合規管理、反欺詐、反洗錢、消費者權益保護等方面的應用落地。推進風險管理「集約化」，推動審批授權、監測核查集中上收，強化監督制衡，提升風險管控效率和質量。提高風險管理「前瞻性」，搭建總分支行、前中後台協同聯動的行業研究工作機制，加強新興行業目標營銷客戶名單篩選，前瞻把握市場、行業與企業風險趨勢。提升風險管理「敏感性」，建設全面風險主動監測機制，對苗頭性、交叉性、傳染性風險信號快速分析響應；深化重點領域風險排查，及時採取風險化解措施。增強風險管理「約束力」，強化系統剛性管控，建立「發現問題－系統優化－回檢評估－完成整改」的常態化、流程化、專業化的閉環治理工作機制。

資本管理高級方法

本行持續推進資本管理高級方法建設，報告期內重點聚焦強化應用、提升精細化管理水平要求，深化高級方法建設實施。持續優化內部評級模型，研發專精特新等新客群非零售內評模型，完成新一輪零售分池模型校準，內評模型業務覆蓋水平及模型適用度顯著提升。推動模型分級分類標準建設，完善驗證機制，模型風險管理提質增效。強化評級作業監督，建立常態化評級管理機制，加強數據質量源頭治理，提升評級效率及作業規範化、智能化水平。完成違約信息、風險暴露分類流程等多項基礎管理工作的系統功能優化，進一步提高違約及風險暴露數據質量。大力提升內部評級應用深度，零售自動化審批率穩步提升、預警執行效率持續提高，全面支持貸後集中運營。優化風險成本、資本成本計量，定價、減值管理精細化水平進一步提升。加快推廣分行數字化風控報告的應用，強化經濟資本回報率(RAROC)、經濟增加值(EVA)等在條線、機構考核上的應用。通過勞動競賽等方式以賽促用，推進分支機構提升資本管理高級方法應用成效。

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。

報告期內，本行秉承審慎穩健的總體風險偏好，緊密結合內外部風險形勢變化，緊抓關鍵風險領域，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，實現全行各項業務的穩健經營與高質量發展。



預期信用損失法實施管理

本行持續強化預期信用損失法實施。報告期內，本行認真貫徹落實《商業銀行預期信用損失法實施管理辦法》要求，強化董事會及其專門委員會、監事會、高級管理層以及相關部門在預期信用損失法實施中的職責，完善了實施治理機制。完善預期信用損失法實施管理制度，充實專業管理團隊，持續推進信息系統迭代升級，加強信用風險歷史數據積累和信息收集維護，實施基礎進一步夯實。持續加強信用風險敞口風險分組、階段劃分、模型搭建、前瞻性調整、管理層疊加、參數管理、模型驗證等實施環節管理，預期信用損失法實施的規範性、審慎性有效提升。

智能風控

本行持續推進風險管理數字化轉型進程。報告期內，本行建立健全數字化風控分析體系，實現風控全流程量化管理，賦能業務高質量發展，智能風控能力顯著提升。在零售風控領域，研發主動授信模式，深度挖掘優質存量客戶，提供秒批秒貸服務，實現風險管控與客戶體驗的平衡統一；推進零售信貸自動化審批，有效降低分支機構信貸審批人員工作量一半以上，穩步提升客戶質量。在非零售風控領域，研發行業、區域組合模型，前瞻性預判組合風險；研發小企業大數據風險預測模型，有效提升小企業客戶貸後管理質效。在智能合規領域，大幅提高可疑交易監測覆蓋率和識別準確率，有效提升反洗錢管理能力；開發消費投訴文本分析模型，建設投訴管理自動化分析工具，提升投訴管理工作效能，強化消費者權益保護力度。在反欺詐領域，建成統一的信貸反欺詐平台，從零到一建立信貸欺詐的實時防控機制。在風控系統建設方面，數字化基礎設施建設構建成型，為深入開發智能風控應用提供基礎支撐。

壓力測試

本行持續完善壓力測試體系，系統性開展壓力測試驗證和審計，全面開展各類壓力測試，為應對極端情景下主要業務和資產組合的尾部風險提供有效支撐。報告期內，本行積極應對嚴峻複雜的內外部風險形勢，開展了全面壓力測試、反向壓力測試、氣候風險敏感性壓力測試、房地產行業專項壓力測試，對壓力情景下的資產質量、盈利能力、資本水平和流動性水平進行審慎評估與研判。結果顯示，在各類壓力情景下，本行整體抗壓能力均較強，各類風險均處於可控範圍內，淨利潤及資本充足水平未受明顯影響。

三道防線

本行持續完善內部控制「三道防線」機制，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，對一、二道防線進行監督。

專欄

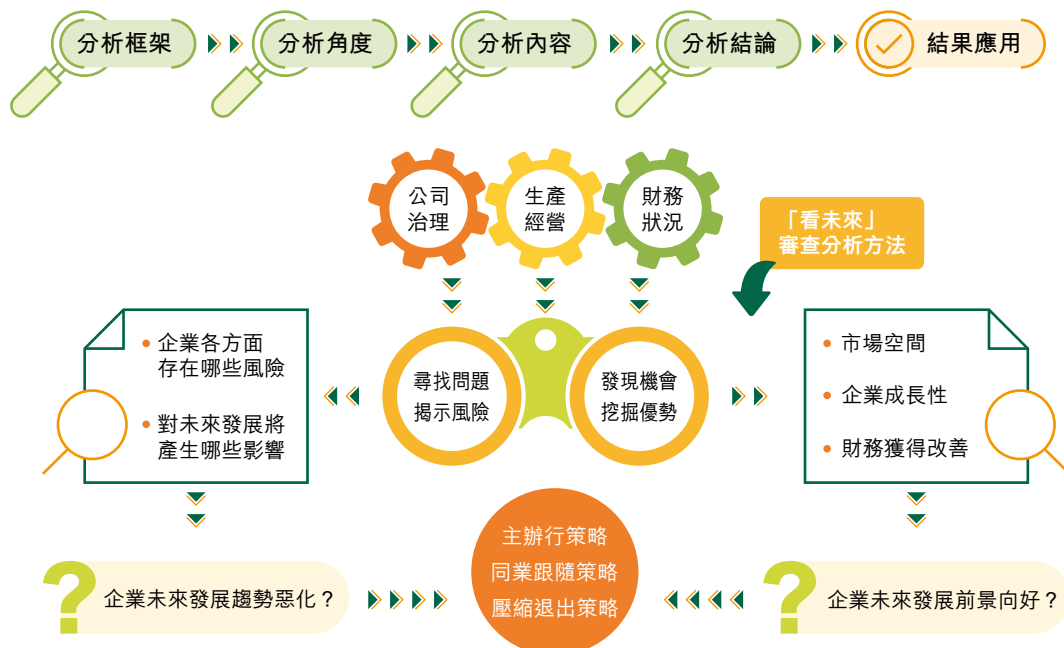
構建「看未來」全流程授信機制 提升前瞻性管理水平

為提升風險管理的前瞻性與有效性，本行優化信貸經營理念，持續升級信審技術，建立了公司業務「看未來」審查模型，加強對客戶所在行業趨勢、未來成長性、財務可持續性的判斷，完善公司業務高質量發展的方法論指導和工具支撐。

一是順應經濟形勢、國家戰略和市場環境變化，優化信貸經營理念。一方面，我國經濟已由高速增長階段轉向高質量發展階段，先進製造業、戰略性新興產業等新行業、新業態成為推動經濟增長的關鍵動能，新興領域信貸需求逐步增加，需要銀行深入落實新發展理念，更大力度支持自主創新。另一方面，傳統信貸主要基於客戶歷史情況對未來進行預測，適用於發展較為平穩的行業和客戶，新興領域適用性不足，尤其是科創企業往往研發投入高、資金需求大，但輕資產、無傳統抵押物的特性令很多企業信貸需求難以滿足。本行公司業務立足新發展階段，及時把握經濟結構調整，通過樹立「看未來」理念更加關注行業和企業的成長性，完善信用風險評估能力，服務構建新發展格局。

二是持續升級信審技術，公司授信既「看過去」也「看未來」。結合公司客戶、小企業客戶的特點，量體裁衣開發「看未來」審查模型體系，全面深入挖掘客戶核心競爭優勢。通過對行業趨勢、戰略規劃、經營流程、產品競爭力、技術實力的分析，在評價客戶現有的財務狀況基礎上，增加對未來財務可持續性、償債能力的判斷，解決傳統信審技術對發展機遇、競爭優勢的前瞻性分析不足的局限性。

三是發揮總部引領作用，自上而下，高度重視並加大「看未來」技術應用。通過前中台部門強化協同聯動，構建「前端清單引領—中端模型應用—後端動態調整」的授信「看未來」全流程機制。應用「看未來」理念，加強對集成電路、高端裝備製造、新材料、新能源汽車等重點行業，京津冀、長三角、珠三角和成渝等重點區域前瞻性研究，優化授信政策，發揮研究先行作用，同時以「十四五」規劃、先進製造業集群名單、專精特新「小巨人」、上市和發債企業等清單為抓手，採取自上而下、自下而上相結合方式，總分行、前中台共同參與，篩選核心目標客戶名單、新興產業營銷客戶名單等，實現清單引領，精準營銷。



專欄

智能風控助力消費者權益保護

本行嚴格落實監管要求，全力履行消費者權益保護主體責任，以增強消費者獲得感和滿意度為目標，自主研發了基於自然語言處理等技術的消保審查輔助工具和消費投訴文本分析模型，助力提升消費者權益保護審查和投訴管理的標準化、智能化水平。

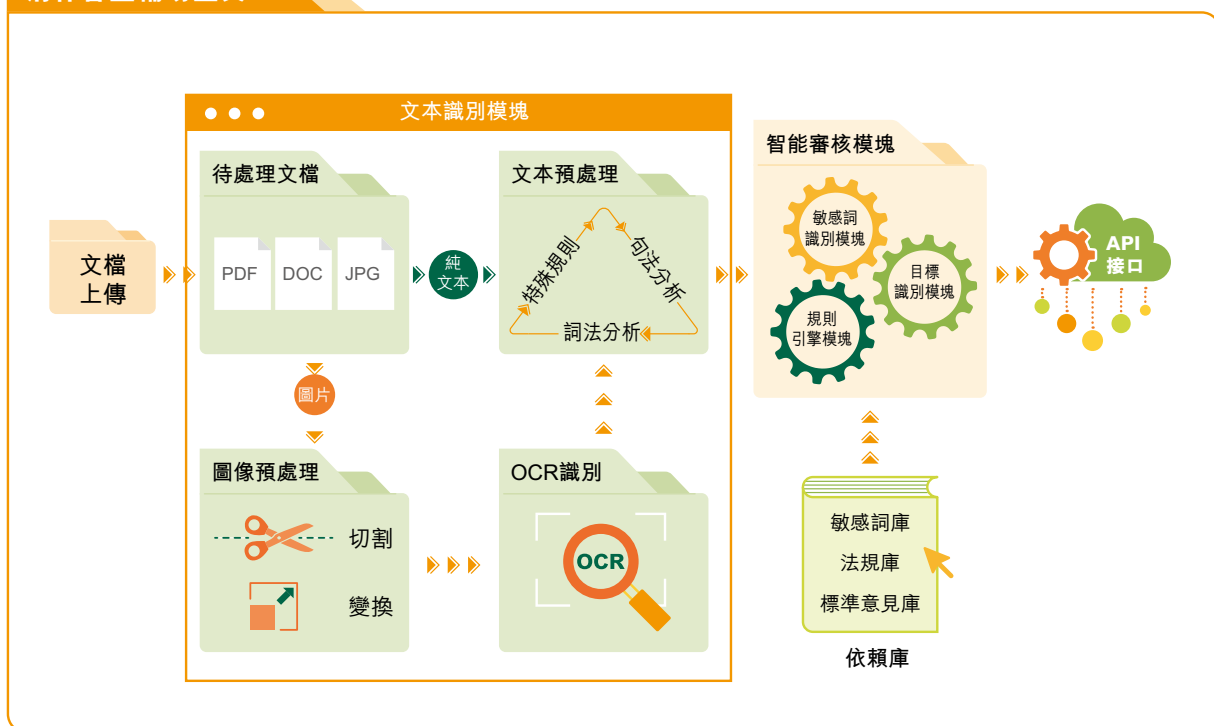
消保審查輔助工具

消保審查輔助工具是本行自主研發的針對營銷宣傳、協議文本、公告等在內的各類消保審查對象的智能化輔助審查工具，輔助審查人員有效預判消保風險。業務人員上傳圖片、WORD、PDF等各類待審查材料後，消保審查輔助工具利用OCR識別等技術將材料解析為文本，並通過敏感詞庫、法規庫、標準意見庫等進行智能輔助審核，發現潛在風險點，自動給出審查意見和審查依據，供審查人員參考，為審查業務提質增效。

消費投訴文本分析模型

本行通過引入自然語言處理技術，自主研發了消費投訴文本分析模型，針對投訴工單中「投訴內容」等自由文本的關鍵信息，深入挖掘消費投訴數據價值，自動發現投訴熱點問題，動態監控投訴趨勢，有效、快速定位投訴問題，提高消費者滿意度。

消保審查輔助工具



討論與分析—風險管理

外部風險及應對

金融市場波動

2022年主要發達經濟體持續加息縮表，全球經濟復甦動能轉弱，國際金融市場大幅波動，人民幣匯率雙向彈性增強。國內穩經濟政策措施落地見效，貨幣政策穩健有力，債券市場平穩運行，但部份品種短期出現明顯調整。

本行積極主動應對金融市場波動，前瞻研判匯率、利率市場，統一開展表內外風險監測，動態調整業務策略，持續將金融市場波動對本行風險敞口和收益水平的影響控制在合理範圍內。

房地產

2022年，隨着政策效果逐步顯現，房地產行業尤其是優質房地產企業的融資環境明顯改善，但個別房地產企業償債壓力仍然較大，市場整體仍在恢復中，不同地區差異較大，對區域經濟、財稅及居民收入等產生綜合影響。

本行認真貫徹落實金融支持房地產市場平穩健康發展相關要求，密切關注房地產行業及區域市場變化，持續做好「五個從嚴」管理，持續排查客戶及業務風險情況，加強資金監管賬戶動態監控及管理。同時，積極做好「保交樓」金融服務，遵循市場化、法治化原則，配合各地方有關部門推動停工項目復工復產，持續做好按揭貸款客戶服務。

消費

2022年，消費動能有所放緩，居民消費支出實際增速略有回落，住房貸款和消費性貸款增速放緩。隨着穩經濟和恢復擴大消費政策落地顯效，消費有望保持恢復趨勢，但消費能力和意願的回升仍需時間。

本行持續加大消費零售金融支持力度，不斷通過科技賦能提升風險管理水平，嚴把客戶准入及合作方風控關口，加快逾期催收和不良貸款處置，不斷提升本行消費信貸風險管理能力。



信用風險

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

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

報告期內，本行持續加強信用風險管理，緊緊圍繞「監測、指導、約束、追責、回檢」五個關鍵點，全面提高信用風險管理數字化、集約化水平，持續打造優秀的信用風險管理能力，賦能全行高質量發展。

專欄

建成「四全」統一授信管理系統 踐行風控數字化轉型

本行持續強化科技賦能，加快推進信用風險管理數字化轉型，建成基於智能風控的統一授信管理系統，採用微服務、分佈式架構，立足於「智能、全面、統一、綠色、實時」目標，打造以客戶為中心的統一授信、統一管控、統一視圖「三統一」，實現全客戶、全產品、全生命週期、全機構「四全」統一授信管理，落地智能識別、智能控制、智能分析、智能三查、智能監控五個智能場景化應用，率先實現統一授信全流程數字化與智能化管控，顯著提升本行智能風控水平。

自上線以來，統一授信管理系統覆蓋全行各類授信客戶，全面支持各項授信業務發展，助力本行持續保持行業領先的資產質量。

統一授信管理系統憑藉在金融創新、智能風控等方面的突出表現，榮獲中國人民銀行金融科技發展獎二等獎、《銀行家》全國性金融機構「十佳風險管理創新獎」、中國上市公司「數字化轉型優秀案例」、《金融電子化》「業務創新達人獎」、郵政集團2022年度科學技術獎、郵儲銀行2021年信息化建設優秀工程、2021年度科技創新獎等多項重要獎項。



信用風險管理

強化政策行研，賦能高質量發展

本行持續優化授信政策，建立健全行業研究工作機制，積極推動研究成果運用，服務實體經濟高質量發展。優化消費金融產品服務，支持新能源汽車、綠色家電等大宗商品消費，為新型消費和服務消費提供信貸支持；引導金融資源更多向中高端製造業集聚，圍繞先進製造業、戰略性新興產業、傳統產業轉型升級等重點領域，持續增加中長期貸款投放；創新支持國家重大科技任務，更好服務關鍵核心技術攻關企業和專精特新企業；加大對水利、交通、管網、市政基礎設施等領域惠民生、補短板項目和第五代移動通信(5G)、工業互聯網、數據中心等新型基礎設施建設以及大型風電光伏基地、整縣分佈式光伏項目等新能源項目建設的支持；加大對綠色發展、科技創新、鄉村振興、民營經濟、數字經濟和現代服務業等領域的金融支持；堅持「房住不炒」定位，「因城施策」實施差別化住房信貸政策，配合做好「保交樓、保民生、保穩定」工作，滿足房地產市場合理融資需求。

健全體系機制，夯實管控基礎

健全一體有效的監控預警體系，實現對全行集團、法人和個人授信客戶全覆蓋，提升「早發現、早預警、早處置」能力；規範授信業務領域欺詐風險管理，調整優化零售模式小企業授信，支持個人客戶主動授信；建立全行統一的零售信貸合作機構管理機制，加強押品評估機構管理；強化資產質量聯防聯控，夯實全行資產質量基礎；完善資產保全制度體系，提升資產保全規範作業能力。

緊盯重點領域，強化問題回檢

動態跟蹤重點領域風險情況，完成房地產授信業務、停工停貸項目、「弱國企」、地方政府債務、網貸合作機構、零售信貸集中不良、ESG及氣候風險、押品價值高估風險等專項排查；緊盯大額授信風險客戶，實行名單制管理，構建統一管理、分層實施、一戶一策、前瞻防控的資產質量管理體系，積極推動風險化解；健全問題回檢機制，圍繞暴露風險的問題業務延伸開展全流程執行和風險特徵回檢，評估關鍵環節履職有效性和管理規範性。

加快不良處置，提升處置質效

開展2022年「固堤清淤」大行動，持續加大不良資產處置力度，提升重點業務處置效率和專業處置能力。截至報告期末，本行共處置不良貸款表內外本息533.13億元，同比增長34.24%。其中：現金清收本息234.03億元，呆賬核銷本息167.79億元，通過抵債方式處置不良資產本息57.25億元，不良資產證券化73.96億元，重組上調0.10億元。

推進數字化轉型，提高風控效率

構築全面、全程、主動、前瞻、精準的信用風險智能監控預警體系，推動綠色金融大數據平台、零售信貸智能監督檢查功能建設，持續推進授信業務無紙化建設，提升風險管理的智能化、集約化、輕型化水平；依託「金睛」信用風險監控系統、「金盾」資產質量管理系統、擔保管理系統等全面加強授信業務數字化管理；實現財政監測平台前置系統投產，實現地方政府債務信息即時查詢，助力地方政府風險防控。

討論與分析—風險管理

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	2022年12月31日		2021年12月31日	
	金額	佔比(%) ⁽¹⁾	金額	佔比(%) ⁽¹⁾
信用貸款	19,858	32.70	13,862	26.31
保證貸款 ⁽²⁾	8,158	13.43	8,146	15.46
抵押貸款 ⁽²⁾⁽³⁾	31,206	51.38	24,277	46.08
質押貸款 ⁽²⁾⁽⁴⁾	1,514	2.49	6,390	12.13
票據貼現	-	-	10	0.02
合計	60,736	100.00	52,685	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份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着物、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	2022年12月31日		2021年12月31日	
	金額	佔貸款總額百分比(%)	金額	佔貸款總額百分比(%)
逾期1天至90天	25,237	0.35	18,294	0.28
逾期91天至180天	11,744	0.16	10,289	0.16
逾期181天至1年	12,566	0.18	11,440	0.18
逾期1年至3年	12,574	0.18	11,936	0.19
逾期3年以上	6,031	0.08	5,400	0.08
合計	68,152	0.95	57,359	0.89

1 本報告「信用風險分析」部份所涉及的客戶貸款餘額均不包含應計利息。

按地區劃分的已逾期客戶貸款

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2022年12月31日		2021年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
總行	5,898	8.65	4,200	7.32
長江三角洲	12,126	17.79	10,038	17.50
珠江三角洲	7,123	10.45	5,503	9.60
環渤海地區	7,387	10.84	7,320	12.76
中部地區	16,259	23.86	14,082	24.55
西部地區	15,028	22.05	12,533	21.85
東北地區	4,331	6.36	3,683	6.42
合計	68,152	100.00	57,359	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	165,659	2.30	16.50
借款人B	交通運輸、倉儲和郵政業	16,713	0.23	1.66
借款人C	交通運輸、倉儲和郵政業	13,660	0.19	1.36
借款人D	交通運輸、倉儲和郵政業	13,156	0.18	1.31
借款人E	交通運輸、倉儲和郵政業	12,366	0.17	1.23
借款人F	交通運輸、倉儲和郵政業	12,112	0.17	1.21
借款人G	交通運輸、倉儲和郵政業	10,540	0.15	1.05
借款人H	租賃和商務服務業	10,097	0.14	1.01
借款人I	製造業	9,850	0.14	0.98
借款人J	交通運輸、倉儲和郵政業	8,368	0.12	0.83

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

註(2)：最大單一客戶貸款比例=最大一家客戶貸款餘額/資本淨額x100%。最大一家客戶是指期末各項貸款餘額最高的一家客戶。截至報告期末，本行最大的單一借款人為中國國家鐵路集團有限公司，本行對中國國家鐵路集團有限公司的貸款餘額為1,656.59億元，佔本行資本淨額的16.50%。本行對中國國家鐵路集團有限公司的授信中包括本行歷史上為中國國家鐵路集團有限公司提供的2,400億元授信額度，該額度得到相關監管機構許可。截至報告期末，中國國家鐵路集團有限公司在該額度下的貸款餘額為1,490億元，扣除該1,490億元後，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1.66%。

討論與分析—風險管理

貸款五級分類分佈情況

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2022年12月31日		2021年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
正常	7,089,573	98.60	6,351,658	98.71
關注	40,067	0.56	30,410	0.47
不良貸款	60,736	0.84	52,685	0.82
次級	20,415	0.28	15,242	0.24
可疑	15,739	0.22	11,954	0.18
損失	24,582	0.34	25,489	0.40
合計	7,190,376	100.00	6,434,753	100.00

截至報告期末，本行不良貸款餘額607.36億元，較上年末增加80.51億元；不良貸款率0.84%，較上年末上升0.02個百分點。關注類貸款餘額400.67億元，較上年末增加96.57億元；關注類貸款佔比0.56%，較上年末上升0.09個百分點；關注和不良貸款佔比1.40%，較上年末上升0.11個百分點。

按產品類型劃分的不良貸款分佈情況

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2022年12月31日			2021年12月31日		
	不良貸款 餘額	佔比 (%)	不良貸款率 (%) ⁽¹⁾	不良貸款 餘額	佔比 (%)	不良貸款率 (%) ⁽¹⁾
個人貸款						
個人消費貸款						
個人住房貸款	12,878	21.20	0.57	9,410	17.86	0.44
個人其他消費貸款	9,913	16.32	2.14	7,646	14.51	1.55
個人小額貸款	19,203	31.62	1.70	15,274	28.99	1.67
信用卡透支及其他	3,541	5.83	1.95	2,894	5.50	1.66
小計	45,535	74.97	1.13	35,224	66.86	0.94
公司類貸款						
公司貸款 ⁽²⁾	8,883	14.63	0.47	12,642	24.00	0.78
小企業貸款	5,039	8.30	1.12	4,643	8.81	1.30
貿易融資	1,279	2.10	0.38	166	0.31	0.06
小計	15,201	25.03	0.57	17,451	33.12	0.78
票據貼現	-	-	-	10	0.02	0.00
合計	60,736	100.00	0.84	52,685	100.00	0.82

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。

截至報告期末，本行個人不良貸款餘額455.35億元，較上年末增加103.11億元，不良貸款率1.13%，較上年末上升0.19個百分點。公司不良貸款餘額152.01億元，較上年末減少22.50億元，不良貸款率0.57%，較上年末下降0.21個百分點。



按產品類型劃分的不良貸款生成率⁽¹⁾分佈情況

百分比

項目	2022年12月31日	2021年12月31日	增(減)額
個人貸款			
個人消費貸款			
個人住房貸款	0.41	0.26	0.15
個人其他消費貸款	3.07	2.11	0.96
個人小額貸款	1.80	1.55	0.25
信用卡透支及其他	3.34	2.59	0.75
小計	1.24	0.92	0.32
公司類貸款			
公司貸款 ⁽²⁾	0.13	0.10	0.03
小企業貸款	1.21	1.31	(0.10)
貿易融資	0.41	0.03	0.38
小計	0.34	0.28	0.06
票據貼現	-	-	-
合計	0.82	0.60	0.22

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

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2022年12月31日		2021年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
總行	3,543	5.83	2,898	5.50
長江三角洲	10,830	17.83	7,842	14.89
珠江三角洲	5,926	9.76	4,991	9.47
環渤海地區	6,374	10.49	7,424	14.09
中部地區	16,164	26.62	14,420	27.37
西部地區	13,801	22.72	11,660	22.13
東北地區	4,098	6.75	3,450	6.55
合計	60,736	100.00	52,685	100.00

討論與分析—風險管理

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	2022年12月31日		2021年12月31日	
	金額	不良貸款率(%)	金額	不良貸款率(%)
交通運輸、倉儲和郵政業	2,272	0.29	7,480	1.06
製造業	3,261	0.80	4,259	1.30
電力、熱力、燃氣及水的生產和供應業	231	0.09	171	0.07
金融業	-	-	-	-
批發和零售業	3,039	1.70	3,415	2.63
建築業	641	0.41	574	0.48
房地產業	3,059	1.45	22	0.02
採礦業	12	0.02	9	0.01
水利、環境和公共設施管理業	489	0.38	436	0.39
租賃和商務服務業	917	0.62	477	0.35
農、林、牧、漁業	807	5.57	170	1.54
信息傳輸、計算機服務和軟件業	70	0.55	62	0.67
住宿和餐飲業	153	3.64	134	3.67
居民服務和其他服務業	67	1.89	72	1.95
文化、體育和娛樂業	43	0.35	36	0.45
其他 ⁽¹⁾	140	0.46	134	0.58
合計	15,201	0.57	17,451	0.78

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。

截至報告期末，受個別大額公司客戶風險暴露影響，房地產業、租賃和商務服務業、農林牧漁業等行業不良率有所上升；交通運輸、倉儲和郵政業、製造業、批發和零售業等行業不良貸款實現量率雙降。



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	2022年12月31日			合計
	階段一	階段二	階段三	
	12個月 預期信用損失	整個存續期 預期信用損失	整個存續期 預期信用損失	
2022年1月1日的減值準備	161,623	7,478	47,799	216,900
轉移：				
轉移至第1階段	1,219	(889)	(330)	-
轉移至第2階段	(2,794)	4,820	(2,026)	-
轉移至第3階段	(5,983)	(1,619)	7,602	-
由階段轉移導致的預期信用損失變化	(688)	2,800	28,712	30,824
終止確認或結清	(88,411)	(3,295)	(12,461)	(104,167)
新增源生或購入的金融資產	95,152	-	-	95,152
重新計量	9,793	(208)	1,206	10,791
核銷	-	-	(16,777)	(16,777)
2022年12月31日的減值準備	169,911	9,087	53,725	232,723

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	2022年12月31日			合計
	階段一	階段二	階段三	
	12個月 預期信用損失	整個存續期 預期信用損失	整個存續期 預期信用損失	
2022年1月1日的減值準備	3,477	156	10	3,643
轉移：				
轉移至第1階段	-	-	-	-
轉移至第2階段	(1)	1	-	-
轉移至第3階段	(1)	-	1	-
由階段轉移導致的預期信用損失變化	-	-	167	167
終止確認或結清	(3,477)	(156)	(8)	(3,641)
新增源生或購入的金融資產	1,255	-	-	1,255
重新計量	-	-	-	-
核銷	-	-	(2)	(2)
2022年12月31日的減值準備	1,253	1	168	1,422

討論與分析－風險管理

大額風險暴露管理

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

市場風險

市場風險是指因市場價格（包括利率、匯率、股票價格和商品價格）的不利變動而使銀行表內和表外業務發生損失的風險。本行面臨的主要市場風險包括利率風險和匯率風險（包括黃金）。本行建立健全市場風險管理制度體系，主動適應外部市場變化形勢，持續提升市場風險管理精細化水平，關注重點業務、重點風險環節和流程，深化資金交易業務風險管控。報告期內，本行市場風險水平總體可控。

交易賬簿和銀行賬簿劃分

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

交易賬簿市場風險管理

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

報告期內，本行積極應對市場環境變化，加強對核心風險因子波動的監測研判，主動開展外部風險事件影響排查分析，及時開展應急管理；優化市場風險計量模型，完成市場風險內部模型法全面驗證，研究評估市場風險資本計量新方法實施對業務的影響，夯實市場風險量化管理能力；圍繞重點產品進一步優化市場風險限額指標體系，完善限額管控機制；開展交易業務重點環節排查評估，加強交易行為監測，深化資金交易業務重點領域風險管理。

銀行賬簿市場風險管理

銀行賬簿利率風險管理

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

本行主要通過重定價缺口分析、淨利息收入和經濟價值敏感性分析、限額管理、久期管理、壓力測試以及主動調整資產負債結構等方法開展銀行賬簿利率風險管理。報告期內，本行密切關注市場利率環境變化，加強利率風險動態監測與風險研判，充分開展專項壓力測試，靈活調控重點業務風險限額，積極推進利率風險數字化轉型，強化風險限額系統自動化管控力度，持續提高利率風險管理的精細化、智能化水平。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
2022年12月31日	(333,680)	(796,275)	(831,211)	473,069	1,559,012	654,885
2021年12月31日	(310,372)	(1,106,093)	(367,905)	731,512	1,293,551	460,174

利率敏感性分析

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

人民幣百萬元

收益率基點變動	2022年12月31日	2021年12月31日
	利息淨收入變動	利息淨收入變動
上升100個基點	(13,148)	(13,773)
下降100個基點	13,148	13,773

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，由於72.5億美元優先股到期贖回，本行外匯敞口規模大幅縮小，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，本行密切關注全球經濟形勢變化，積極研判市場匯率波動，動態監測分析並及時調整外匯敞口相關風險限額指標，充分開展專項壓力測試，探索外匯敞口主動管理手段，確保全行匯率風險在可接受範圍內。

匯率風險分析

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

討論與分析—風險管理

貨幣集中度

人民幣百萬元

項目	2022年12月31日			合計
	美元 (折合人民幣)	港幣 (折合人民幣)	其他 (折合人民幣)	
即期資產	78,939	854	6,581	86,374
即期負債	(40,886)	(242)	(1,034)	(42,162)
遠期購入	35,823	1,376	480	37,679
遠期出售	(49,599)	(1,407)	(6,218)	(57,224)
淨長／(短)頭寸	24,277	581	(191)	24,667

項目	2021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	197,842	937	10,371	209,150
即期負債	(47,179)	(85)	(989)	(48,253)
遠期購入	169,010	3	2,352	171,365
遠期出售	(252,357)	(331)	(12,017)	(264,705)
淨長／(短)頭寸	67,316	524	(283)	67,557

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。引起本行流動性風險的事件或因素包括：存款客戶支取存款、貸款客戶提款、債務人未按期償還本息、資產負債期限過度錯配、資產變現困難、融資能力下降等。

流動性風險管理治理結構

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

流動性風險管理策略和政策

本行流動性風險管理的主要目標是通過建立科學、完善的流動性風險管理體系，有效識別、計量、監測和控制流動性風險，確保本行在正常經營及壓力狀態下，及時滿足流動性需求和履行對外支付義務。本行堅持審慎、穩健的流動性風險管理策略，有效平衡資金來源與運用的總量、結構和節奏。根據監管要求、外部宏觀環境和自身業務特點，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。本行積極關注宏觀經濟形勢變化，合理把握貨幣政策導向，嚴密監測市場流動性狀況，嚴格執行流動性風險限額，有效平衡安全性、流動性和盈利性。

流動性風險壓力測試

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

流動性風險分析

本行資金來源以零售存款為主，負債穩定性強；資產中合格優質債券佔比較高，資產變現能力較強；流動性狀況整體充足、安全可控。截至報告期末，本行流動性比例73.87%，流動性覆蓋率250.86%，淨穩定資金比例169.97%，均滿足監管要求。

流動性缺口分析

流動性淨額情況

人民幣百萬元

項目	已逾期	即時償還	1個月內	1-3個月	3個月至1年	1-5年	5年以上	無期限	合計
2022年12月31日	15,586	(4,005,155)	(541,711)	(1,319,928)	(935,554)	1,948,002	4,357,384	1,207,176	725,800
2021年12月31日	15,192	(3,907,123)	(160,239)	(1,297,519)	(611,470)	1,796,839	3,727,884	1,137,303	700,867

流動性覆蓋率情況

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2022年12月31日	2021年12月31日
合格優質流動性資產	2,601,067	2,337,935
未來30天現金淨流出量	1,036,868	940,684
流動性覆蓋率(%)	250.86	248.54

討論與分析－風險管理

淨穩定資金比例情況

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2022年12月31日	2022年9月30日	2022年6月30日
可用的穩定資金合計	12,035,369	11,630,869	11,567,221
所需的穩定資金合計	7,080,701	6,849,658	6,817,833
淨穩定資金比例(%)	169.97	169.80	169.66

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

淨穩定資金比例的計算公式為：

$$\text{淨穩定資金比例} = \text{可用的穩定資金} / \text{所需的穩定資金} \times 100\%$$

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

操作風險

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

本行全面推進操作風險管理轉型升級，操作風險管理體系持續完善。持續提升操作風險管理工具在全行的常態化應用質效，完成年度操作風險與控制自我評估，進一步優化操作風險關鍵風險指標體系，實施標準化的操作風險事件及損失數據收集，並完成歷史損失數據清洗，有力夯實操作風險管理根基，提升操作風險的精細化管理水平；全面推進操作風險數字化轉型，積極落實常態反饋機制，廣泛採集系統優化建議，著力提升操作風險管理系統智能化水平；注重操作風險人才隊伍建設，開展分層分級的操作風險管理培訓，持續提升全行操作風險管理水平；積極推動代理營業機構操作風險管理工具的常態化實施，提升操作風險管理質效。

法律風險

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

本行持續健全法律風險管理體系，提升法律風險管理水平和防控能力。積極編寫法律審查指引，推進法律審查意見標準化、制式合同文本標準化建設，不斷提升法律審查專業化和規範化水平；強化訴訟案件管理，加強勝訴案例研究分析，提升各級機構維權化險能力；強化授權管理，優化年度授權，提升授權管理精細化水平；加強知識產權管理，鼓勵科技創新，為知識產權創造、運用與保護提供有效支撐；完善律師庫建設，規範外聘律師和公司律師管理工作；優化法律事務系統，完善法律事務工作平台，加強法律風險防控科技支撐；積極開展普法工作，提升全行員工法律水平。

合規風險

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



本行持續健全合規管理機制，不斷推進新制度、新產品和新業務的合規審查，注重從源頭防控合規風險，將合規審查作為規章制度制定、重大事項決策、重大項目運營等經營管理行為的必經程序；立足數字化風控轉型要求，以企業知識管理系統為依託，開展法律法規數據庫採購，推動構建統一的內外規知識庫，促進提升合規審查质效；全面開展制度梳理和制度重檢工作，構建全行統一的制度樹，強化制度生命週期管理，提高全行制度的科學性和規範性；實時跟蹤監管部門相關法律、規則和準則以及內部制度的最新變化，編發監管動態和風險提示，解讀政策新規，強化合規風險監測。

反洗錢

洗錢風險是指由於業務、產品被違法犯罪分子利用，從事洗錢、恐怖融資和擴散融資等違法犯罪活動而引發的風險。本行持續以反洗錢信息化建設為抓手，推進洗錢風險管理數字化、集約化轉型，圍繞客戶盡職調查、洗錢風險評估與管控、可疑交易監測分析等核心任務，完善反洗錢管理機制，增強反洗錢履職能力，全面提升全行洗錢風險管理水平。報告期內，本行未發生重大洗錢風險事件，洗錢風險整體可控。

本行嚴格遵守反洗錢法律法規，踐行風險為本的反洗錢管理理念，認真履行反洗錢法定義務和社會責任。建立統一規範的客戶洗錢風險管控政策，細化業務條線客戶洗錢風險管控策略，加強客戶洗錢風險管理。完成基於監管新規的首次機構洗錢風險自評估工作，建立新產品、新業務洗錢風險評估制度與機制，建立健全覆蓋所有產品服務和渠道的業務洗錢風險評估清單，進一步加強制裁合規風險管理。初步建立反洗錢可疑交易監測模型全生命週期管理機制，持續優化完善可疑交易監測模型體系；加強可疑交易分析質量管理，可疑交易報告情報價值持續提升。推進新一代反洗錢系統工程建設，實現全部功能上線並進入試運行階段，新系統在業務流程、系統架構、系統功能、用戶體驗、數據質量、模型全生命週期管理等方面都更加健全完備。

信息科技風險

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

本行以「十四五」IT規劃為引領，加快科技助推能力建設。深入開展信息科技風險管理提質升級三階段活動，總分聯動，切實提高信息科技風險整體防控水平；強化運維基礎設施支撐，加大運維操作管控力度，提高運維自動化智能化水平；推進網絡安全規劃實施，加強關鍵信息基礎設施重點保護，優化安全技防手段，做好網絡安全審查預判，認真落實數據安全和個人金融信息保護有關要求；強化信息系統運行安全保障，開展專項應急演練，持續提升突發事件應對處置能力。

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。

本行秉持「標本兼治、重在治本」聲譽風險管理理念，不斷強化聲譽風險與其他風險類別的協同統籌管理，持續提升聲譽風險管理能力及專業化水平。推進聲譽風險管理關口前移，開展全面聲譽風險排查，排查工作的深度和廣度進一步提升；深入剖析聲譽風險隱患，及時採取針對性措施進行控制，夯實全行聲譽風險管理基礎。穩步推行事前評估機制，逐步擴大評估事項範圍，進一步落實聲譽風險源頭管理及控制。持續運用信息化手段提升聲譽風險管理质效，不斷完善系統功能，有效發揮科技對管理工作的支撐作用。進一步完善聲譽事件閉環管理機制，及時有效做好輿情應對處置。常態化、機制化開展專家專業發聲工作，立足行業視野、關注社會熱點，在向公眾傳遞準確信息、提振市場信心、維護行業穩定等方面發揮積極作用。圍繞傳達學習貫徹黨的二十大精神、服務鄉村振興、助力小微企業、支持實體經濟、服務國家重大戰略、發展綠色金融、助力製造強國建設、服務糧食穩產增收、助力新市民融入新生活、提升適老服務水平、消費者權益保護等方面的舉措和亮點，積極發聲、有效發聲，持續講好「郵儲銀行故事」，提升品牌形象，積累聲譽資本。

討論與分析－風險管理

戰略風險

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

本行全面評估戰略執行情況，充分識別、評估、監測戰略實施過程中的各類風險因素，有效提高戰略管理效能；圍繞宏觀經濟形勢、銀行業發展趨勢等全面加強戰略研究，推進轉型發展，有效發揮戰略決策的支持作用。同時，本行堅守零售銀行戰略定位，加速推進財富管理轉型升級，深化金融科技賦能，以產品和服務創新激發內生發展動力，著力構築差異化、特色化競爭優勢，價值創造能力持續提升。

國別風險

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

本行嚴格遵循國別風險管理要求，持續推進國別風險管理體系建設，通過國別風險評級、限額管控、敞口統計與監測等一系列管理工具對國別風險進行管理。面對複雜多變的國際經濟形勢，本行持續跟蹤各國家或地區國別風險變化情況，及時更新國別風險評級與限額，定期監測、報告國別風險限額執行情況和國別風險敞口變動情況，有效控制國別風險。

氣候風險

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

本行將環境和氣候風險納入全面風險管理體系，作為重要的風險進行管控。本行積極落實監管要求，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全流程管理，防範ESG及氣候風險，提升自身ESG表現。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，分析在引入碳成本的情況下，高碳行業成本上升導致違約情況，進而影響銀行資產質量及資本充足水平。測試結果表明，在壓力情景下，部份高碳客戶的信用風險有所上升，但對本行資本充足水平的影響整體可控。運用「金睛」信用風險監控系統，強化數字賦能和科技應用，深化環境與氣候風險管理，連續六年開展ESG及氣候風險排查，報告期內增加高耗能、高排放領域專項排查，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，嚴格控制「兩高一剩」¹貸款佔比和增速，截至報告期末，「兩高一剩」公司貸款餘額571.03億元，佔公司貸款比重為2.14%，較上年末下降0.10個百分點。有序推進企業客戶碳核算，累計完成2,182家企業客戶碳核算。加快綠色金融數字化轉型，有序推進中國人民銀行金融數據綜合應用試點項目「基於大數據技術的綠色信貸服務」建設，強化環境與氣候風險管理。

1 「兩高一剩」行業分類參考《中國銀監會辦公廳關於印發綠色信貸實施情況關鍵評價指標的通知》（銀監辦發[2014] 186號）。



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。截至報告期末，本行附屬機構均已納入風險併表管理範圍，集團風險整體可控。

本行嚴格遵循國家政策及相關監管要求，持續完善風險併表管理體系。報告期內，本行以銀行集團風險偏好方案為抓手，對附屬機構制定風險併表考核方案，指導附屬機構有效傳導落實風險偏好指標限額。加強附屬機構風險信息報送的統一管理，形成持續有效的風險監測機制。強化母行風險併表履職，督導中郵理財持續提升風險合規水平，切實履行誠實信用、勤勉盡責的受託責任；督導中郵消費金融加快數字化風控轉型，成為普惠金融的穩健貢獻者；督導郵惠萬家銀行建立健全信貸全生命週期管理體系，穩健起步，合規發展。

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，有效支撐各項業務持續健康發展，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。

2022年9月，人民銀行、中國銀保監會發佈2022年國內系統重要性銀行名單，本行繼續入選國內系統重要性銀行序列。根據監管要求，本行結合自身經營實際，建立完善恢復與處置計劃管理機制，不斷提升風險防控能力，強化危機管理，降低本行在危機中的風險外溢，維護金融穩定。報告期內，本行持續優化資本管理體系，高效落實各項監管要求，強化資本精細化管理，內源資本補充能力穩步提升，外源資本補充合理有序開展，資本實力進一步夯實，有效支撐各項業務持續健康發展。截至報告期末，本行各項資本指標良好，資本充足率與槓桿率持續滿足包含國內系統重要性銀行附加要求在內的各項監管要求，並保持在穩健合理水平。

資本規劃和資本充足率管理計劃

本行根據《商業銀行資本管理辦法（試行）》的監管要求，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。

討論與分析—資本管理

資本充足率情況

本行根據中國銀保監會《商業銀行資本管理辦法(試行)》及其配套政策文件要求，採用權重法計量信用風險，標準法計量市場風險，基本指標法計量操作風險；截至報告期末，核心一級資本充足率、一級資本充足率及資本充足率分別為9.36%、11.29%及13.82%，資本充足情況如下表：

資本充足率情況

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2022年12月31日		2021年12月31日	
	本集團	本行	本集團	本行
核心一級資本淨額	679,887	658,372	635,024	619,935
一級資本淨額	820,013	798,358	793,006	777,789
資本淨額	1,003,987	981,608	945,992	930,200
風險加權資產	7,266,134	7,216,448	6,400,338	6,363,162
信用風險加權資產	6,779,896	6,744,048	5,892,637	5,866,543
市場風險加權資產	52,806	52,806	96,870	96,870
操作風險加權資產	433,432	419,594	410,831	399,749
核心一級資本充足率(%)	9.36	9.12	9.92	9.74
一級資本充足率(%)	11.29	11.06	12.39	12.22
資本充足率(%)	13.82	13.60	14.78	14.62

市場風險資本要求

人民幣百萬元

項目	2022年12月31日	2021年12月31日
利率風險	2,230	2,313
匯率風險	1,994	5,437

槓桿率情況

截至報告期末，本行根據中國銀保監會《商業銀行槓桿率管理辦法(修訂)》計算的槓桿率為5.61%，滿足監管要求，有關槓桿率情況的詳情，請參見「附錄一：補充財務資料」。

經濟資本管理

本行持續提升經濟資本管理精細化水平，加快推進「輕資本」轉型發展。強化內部資本約束，促進資本集約使用；深化以風險調整後收益率(RAROC)為核心指標的資本配置機制，加大高回報領域資源配置力度；有序推進內部評級結果在經濟資本計量、分配、績效考核中的應用。全行資本節約、價值創造意識持續增強，業務結構持續優化。



資本融資管理

本行在通過利潤留存內源補充資本的基礎上，綜合運用外部融資工具補充資本。

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

本行於2022年1月在全國銀行間債券市場公開發行規模為300億元的減記型無固定期限資本債券，募集資金依據適用法律和主管部門的批准，全部用於補充其他一級資本。本行於2022年5月30日召開董事會審議通過《關於中國郵政儲蓄銀行發行減記型無固定期限資本債券的議案》，該議案於2022年6月28日提交股東大會審議批准。本行擬發行總額不超過人民幣900億元（含本數）或等值外幣的減記型無固定期限資本債券，募集資金將依據適用法律和主管部門的批准，全部用於補充其他一級資本。

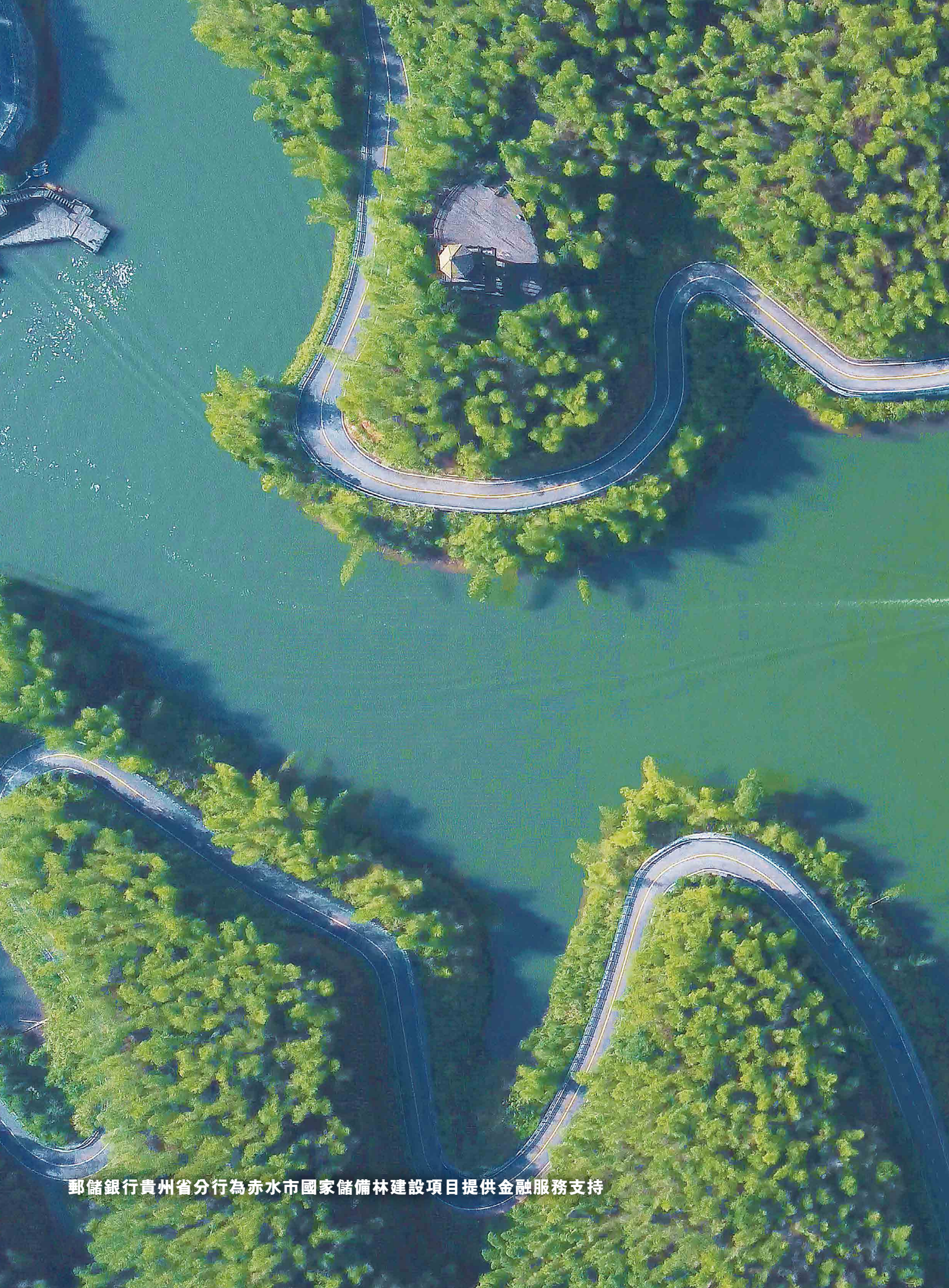
本行於2022年9月27日全部贖回2017年發行的72.5億美元境外優先股，詳情請參見「股本變動及股東情況－境外優先股情況」。

本行於2022年3月在全國銀行間債券市場發行合計400億元二級資本債券，募集資金依據適用法律和主管部門的批准用於補充二級資本。經中國銀保監會批准，本行於2022年3月全額贖回2017年發行的200億元二級資本債券。

負債質量管理

負債質量管理是指商業銀行以確保經營的安全性、流動性和效益性為目的，按照與經營戰略、風險偏好和總體業務特徵相適應的原則，就負債來源、結構、成本等方面所開展的管理活動。本行持續加強負債質量管理，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，本行負債質量總體良好。首先，加強負債規模和結構變動管理，保持資金來源穩定。總負債餘額增加1.45萬億元。其中客戶存款增加1.36萬億元，穩定性高的個人存款增加1.24萬億元。其次，主動拓展資金渠道，提高負債結構多樣性。本行主動構建分散化資金交易對手和多樣化業務品種體系，靈活開展同業負債、積極參與公開市場操作，提高負債來源的主動性與多樣性。第三，加強資產負債組合管理，實現流動性和效益性的平衡。本行提升資產負債組合統籌能力，科學安排資金來源與運用的總量、結構、節奏，在確保流動性風險、利率風險等指標穩健運行基礎上，引導負債成本穩中有降。第四，堅持合規經營，嚴守風險底線。本行嚴格按照有關法律法規和監管規定，審慎開展負債業務創新活動，規範開展負債交易、負債會計核算、負債統計等工作，確保負債業務穩健合規發展。第五，堅持價值創造理念，創新負債管理機制。本行加強頂層設計，通過績效考核、利率管理等政策，大力推動價值存款發展，夯實活期存款發展根基，促進負債業務發展質量持續提升。



郵儲銀行貴州省分行為赤水市國家儲備林建設項目提供金融服務支持



公司治理

股本變動及股東情況	132
公司治理運作	142
董事會報告	167
監事會報告	173
環境和社會責任	175
關聯交易及關聯交易管理制度的執行情況	179
重要事項	187
組織結構圖	190

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92,383,967,605股，其中：A股股份72,527,800,605股，佔比78.51%；H股股份19,856,167,000股，佔比21.49%。

股份變動情況表

股，百分比除外

	2021年12月31日		本次變動增減(+/-)					2022年12月31日	
	數量	比例(%)	發行新股	送股	公積金轉股	其他	小計	數量	比例(%)
一、有限售條件股份	61,253,339,187	66.30	-	-	-	-	-	61,253,339,187	66.30
1. 國家持股	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2. 國有法人持股	61,253,339,187	66.30	-	-	-	-	-	61,253,339,187	66.30
3. 其他內資持股	-	-	-	-	-	-	-	-	-
其中：境內非國有法人持股	-	-	-	-	-	-	-	-	-
境內自然人持股	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4. 外資持股	-	-	-	-	-	-	-	-	-
其中：境外法人持股	-	-	-	-	-	-	-	-	-
境外自然人持股	-	-	-	-	-	-	-	-	-
二、無限售條件流通股	31,130,628,418	33.70	-	-	-	-	-	31,130,628,418	33.70
1. 人民幣普通股	11,274,461,418	12.21	-	-	-	-	-	11,274,461,418	12.21
2. 境內上市的外資股	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3. 境外上市的外資股	19,856,167,000	21.49	-	-	-	-	-	19,856,167,000	21.49
4. 其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-
三、普通股股份總數	92,383,967,605	100.00	-	-	-	-	-	92,383,967,605	100.00

註：本行於2023年3月非公開發行6,777,108,433股A股普通股股票，本次發行完成後，本行股份總數由92,383,967,605股增加至99,161,076,038股。

普通股股份變動情況說明

報告期內，本行普通股股份未發生變動。

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

限售股變動情況表

股

股東名稱	年初限售股數	本年解除 限售股數	本年增加 限售股數	報告期末 限售股數	限售原因	解除限售日期
中國郵政集團有限公司	55,847,933,782	-	-	55,847,933,782	A股首次公開發行承諾限售	2023年6月12日
	5,405,405,405	-	-	5,405,405,405	2021年A股非公開發行承諾限售	2026年3月25日
合計	61,253,339,187	-	-	61,253,339,187	/	/

註(1)：本行A股首次公開發行時，本行控股股東、實際控制人郵政集團承諾，「發行人本次發行上市後6個月內如發行人股票連續20個交易日的收盤價均低於發行價，或者上市後6個月期末（如該日不是交易日，則為該日後第一個交易日）收盤價低於發行價，本公司直接或間接持有發行人股票的鎖定期限自動延長至少6個月。若發行人股票有派息、送股、資本公積金轉增股本、配股、增發新股等除權、除息事項的，發行價將進行相應調整。」由於本行存在上述情況，郵政集團於A股首次公開發行時持有的本行股票的鎖定期自動延長6個月。

註(2)：本行於2023年3月向中國移動通信集團有限公司非公開發行6,777,108,433股A股普通股股票。上述發行新增股份為有限售條件流通股（限售期為5年），已於2023年3月28日完成股份登記，將於2028年3月28日起在上交所上市流通交易。

股本變動及股東情況

股東數量和持股情況

截至報告期末，普通股股東總數188,092名（其中包括185,576名A股股東及2,516名H股股東），無表決權恢復的優先股股東。

截至2023年2月28日，普通股股東總數191,141名（其中包括188,631名A股股東及2,510名H股股東），無表決權恢復的優先股股東。

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	質押、標記或		普通股股份種類
			條件股份數量	凍結的股份數量	股東性質	
中國郵政集團有限公司	62,255,549,280	67.39	61,253,339,187	-	- 國有法人	人民幣普通股、 境外上市外資股
香港中央結算(代理人)有限公司	19,843,176,510	21.48	-	-	未知 境外法人	境外上市外資股
中國人壽保險股份有限公司	2,179,689,824	2.36	-	-	- 國有法人	人民幣普通股
中國電信集團有限公司	1,117,223,218	1.21	-	-	- 國有法人	人民幣普通股
香港中央結算有限公司	684,110,692	0.74	-	-	- 境外法人	人民幣普通股
深圳市新智達投資管理有限公司－ 新智達成長一號基金	129,800,000	0.14	-	-	- 其他	人民幣普通股
上海國際港務(集團)股份有限公司	112,539,226	0.12	-	-	- 國有法人	人民幣普通股
大家人壽保險股份有限公司－萬能產品	101,864,500	0.11	-	-	- 其他	人民幣普通股
前海人壽保險股份有限公司－自有資金	99,999,997	0.11	-	-	- 境內非國有法人	人民幣普通股
易方達基金管理有限公司－ 社保基金1104組合	90,000,076	0.10	-	-	- 其他	人民幣普通股

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

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

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

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

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

前十名無限售條件股東持股情況

股

股東名稱	持無限售條件 流通股的數量	股份種類及數量	
		種類	數量
香港中央結算(代理人)有限公司	19,843,176,510	境外上市外資股	19,843,176,510
中國人壽保險股份有限公司	2,179,689,824	人民幣普通股	2,179,689,824
中國電信集團有限公司	1,117,223,218	人民幣普通股	1,117,223,218
中國郵政集團有限公司	1,002,210,093	人民幣普通股	921,510,093
		境外上市外資股	80,700,000
香港中央結算有限公司	684,110,692	人民幣普通股	684,110,692
深圳市新智達投資管理有限公司－新智達成長一號基金	129,800,000	人民幣普通股	129,800,000
上海國際港務(集團)股份有限公司	112,539,226	人民幣普通股	112,539,226
大家人壽保險股份有限公司－萬能產品	101,864,500	人民幣普通股	101,864,500
前海人壽保險股份有限公司－自有資金	99,999,997	人民幣普通股	99,999,997
易方達基金管理有限公司－社保基金1104組合	90,000,076	人民幣普通股	90,000,076

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

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

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

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

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

前十名有限售條件股東持股情況

股

股東名稱	有限售條件股份可上市交易情況			
	持有限售條件 股份的數量	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	55,847,933,782	2023年6月12日	-	自本行A股首次公開發行上市之日起42個月
	5,405,405,405	2026年3月25日	-	自本行2021年A股非公開發行上市之日起60個月

註：本行於2023年3月向中國移動通信集團有限公司非公開發行6,777,108,433股A股普通股股票。上述發行新增股份為有限售條件流通股(限售期為5年)，已於2023年3月28日完成股份登記，將於2028年3月28日起在上交所上市流通交易。

股本變動及股東情況

董事、監事及高級管理人員持有本行股份情況

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

境外優先股情況

境外優先股發行上市情況

本行於2017年9月27日在境外市場非公開發行境外優先股，發行總額為72.5億美元，每股面值為人民幣100元，每股募集資金金額20美元，發行股數362,500,000股。股息率每5年調整一次，每個調整週期內股息率保持不變，股息率為該調整期的五年期美國國債收益率加固定息差，自發行日起首5年股息率為4.50%。本次境外優先股於2017年9月28日在香港聯交所掛牌上市，募集資金淨額約為人民幣478億元，已全部用於補充其他一級資本。報告期內，本行已於2022年9月27日贖回全部72.5億美元境外優先股。截至報告期末，本行沒有存續的境外優先股。

境外優先股發行上市情況

境外優先股代碼	優先股簡稱	發行日期	發行價格 (美元/股)	票面 股息率(%)	發行數量 (股)	發行總額 (美元)	上市日期	獲准上市 交易數量(股)	終止上市日期
4612	PSBC17USDPRF	2017年9月27日	20	4.50	362,500,000	7,250,000,000	2017年9月28日	362,500,000	2022年9月28日

境外優先股利潤分配的情況

報告期內，根據股東大會的決議及授權，經本行董事會審議通過，本行已於2022年9月27日向股權登記日登記在冊的境外優先股股東派發了現金股息，詳情請參見本行於2022年5月30日的公告。

本行境外優先股每年付息一次，以現金形式支付，計息本金為清算優先金額。境外優先股採取非累積股息支付方式，且境外優先股股東按照約定的股息率分配股息後，不再與普通股股東一起參加剩餘利潤分配。根據境外優先股發行方案約定的有關股息支付的條款，本行派發境外優先股股息為3.625億美元(含稅)。按照有關法律規定，在派發境外優先股股息時，本行按10%的稅率代扣代繳所得稅，實際支付給境外優先股股東3.2625億美元。

人民幣百萬元，百分比除外

2022年		2021年		2020年	
股息率(%)	派息總額	股息率(%)	派息總額	股息率(%)	派息總額
4.5	2,430	4.5	2,324	4.5	2,584

註：派息總額含稅。



境外優先股回購或轉換情況

2022年5月30日，本行董事會2022年第六次會議審議通過了《關於中國郵政儲蓄銀行贖回境外優先股的議案》，同意在取得中國銀保監會批准的前提下，按照境外優先股發行文件的相關規定，全部贖回72.5億美元的境外優先股。2022年7月，本行收到中國銀保監會的覆函，對本次贖回無異議。根據境外優先股條款和條件，本行於2022年9月27日贖回全部72.5億美元境外優先股。每股的贖回價格為：每股境外優先股的清算優先金額加上自前一股息支付日（含該日）起至贖回日（不含該日）為止期間的已宣告但尚未派發的每股股息。本次贖回價格總額為：7,576,250,000美元（為境外優先股清算優先金額7,250,000,000美元以及本次股息326,250,000美元的加總）。詳情請參見本行於上交所網站、香港聯交所網站及本行網站發佈的公告。

報告期內，本行未發生優先股轉換事項。

境外優先股表決權恢復情況

報告期內，本行未發生境外優先股表決權恢復事項。

境外優先股採取的會計政策及理由

根據財政部頒發的《企業會計準則第22號－金融工具確認和計量》《企業會計準則第37號－金融工具列報》和《金融負債與權益工具的區分及相關會計處理規定》（財會[2014]13號），國際會計準則理事會制定的《國際財務報告準則第7號－金融工具：披露》《國際財務報告準則第9號－金融工具》和《國際會計準則第32號－金融工具：列報》等會計準則相關要求以及本行優先股的主要發行條款，本行已發行的優先股符合權益工具核算的要求，作為權益工具核算。

主要股東情況

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

主要股東基本情況

報告期內，本行的控股股東及實際控制人情況沒有變化。

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

股本變動及股東情況

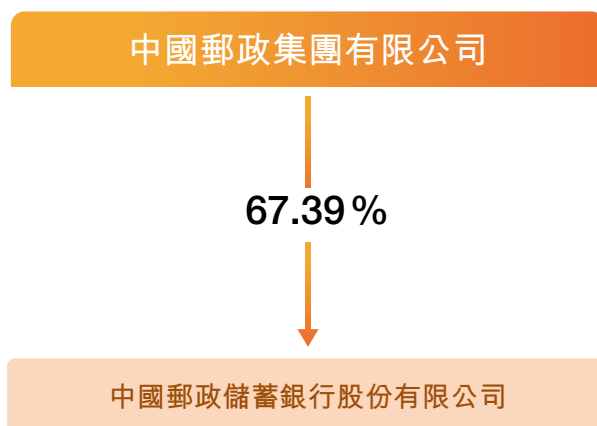
控股股東及實際控制人

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

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67.39%，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，法定代表人雷凡培。中國船舶集團擁有我國最大的造修船基地和最完整的船舶及配套產品研發能力，能夠設計建造符合全球船級社規範、滿足國際通用技術標準和安全公約要求的船舶海工裝備，是全球最大的造船集團。中國船舶集團主要從事海軍裝備、民用船舶及配套、非船舶裝備研發生產相關業務，是中國船舶行業中位居世界500強的企業之一。

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

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。中國移動集團是一家綜合性的電信運營企業，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，經營範圍包括基礎電信業務、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進出口經營權，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。

主要股東出質本行股權情況

截至報告期末，中國船舶集團質押本行普通股1,560,000,000股，佔本行總股本的比例為1.69%，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

報告期內，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1,400家機構作為本行關聯方進行管理。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。

本行與郵政集團的關聯交易情況詳情，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」中的內容。

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，百分比除外

股東名稱	身份	股份類別	相關權益 和淡倉	權益性質	佔類別發行 股份百分比(%)	佔全部已發行 股份百分比(%)
中國郵政集團有限公司	實益擁有人	A股	62,174,849,280	好倉	85.73	67.30
	實益擁有人	H股	80,700,000	好倉	0.41	0.09
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	4.26
上海國際港務(集團)股份有限公司	實益擁有人及受控法團權益	H股	3,702,921,041	好倉	18.65	4.01
	實益擁有人	A股	112,539,226	好倉	0.16	0.12
李嘉誠	受控法團權益	H股	2,184,175,000	好倉	10.99	2.36
李澤鉅	受控法團權益	H股	2,184,175,000	好倉	10.99	2.36
中國煙草總公司	實益擁有人	H股	1,296,000,000	好倉	6.53	1.40
Li Lu	受控法團權益	H股	1,274,411,000	好倉	6.42	1.38
BNP PARIBAS SA	受控法團權益	H股	1,545,250,830	好倉	7.78	1.67
	受控法團權益	H股	197,955,033	淡倉	0.99	0.21

註(1)： 以上披露資料基於香港聯交所網站提供的信息及本行截至報告期末掌握的信息作出。根據證券及期貨條例第336條，倘若若干條件達成，則本行股東須呈交披露權益表格。倘股東於本行的持股量變更，除非若干條件已達成，否則股東毋須知會本行及香港聯交所，故股東於本行之最新持股量可能與呈交予香港聯交所的持股量不同。

註(2)： 中國船舶集團有限公司於合共3,939,907,462股H股（好倉）中擁有權益，包括受控法團中國船舶重工集團有限公司、中國船舶重工國際貿易有限公司、中國船舶重工國際貿易（香港）有限公司及中國船舶資本有限公司間接持有CSIC Investment One Limited以實益擁有人身份持有的3,777,884,462股H股（好倉），以及受控法團中國船舶重工集團有限公司間接持有中國船舶資本有限公司以實益擁有人身份持有的162,023,000股H股（好倉）。

註(3)： 上海國際港務(集團)股份有限公司於合共3,702,921,041股H股（好倉）中擁有權益，包括以實益擁有人身份持有的337,300,000股H股（好倉），受控法團上港集團（香港）有限公司以實益擁有人身份持有的3,215,660,360股H股（好倉），以及受控法團上港集團（香港）有限公司間接持有上港集團BVI控股有限公司以實益擁有人身份持有的149,960,681股H股（好倉）。

註(4)： 李嘉誠先生及李澤鉅先生各自於合共2,184,175,000股H股（好倉）中擁有權益，包括受控法團Li Ka Shing (Canada) Foundation以實益擁有人身份持有的1,108,228,000股H股（好倉）。上述2,184,175,000股H股（好倉）全部為以實物交收的非上市衍生工具。

註(5)： Li Lu於受控法團LL Group, LLC間接持有Himalaya Capital Investors, L.P.以實益擁有人身份持有的1,274,411,000股H股（好倉）中擁有權益。Himalaya Capital Management LLC作為投資經理於1,274,411,000股H股（好倉）中擁有權益。

註(6)： 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）。



證券發行與上市情況

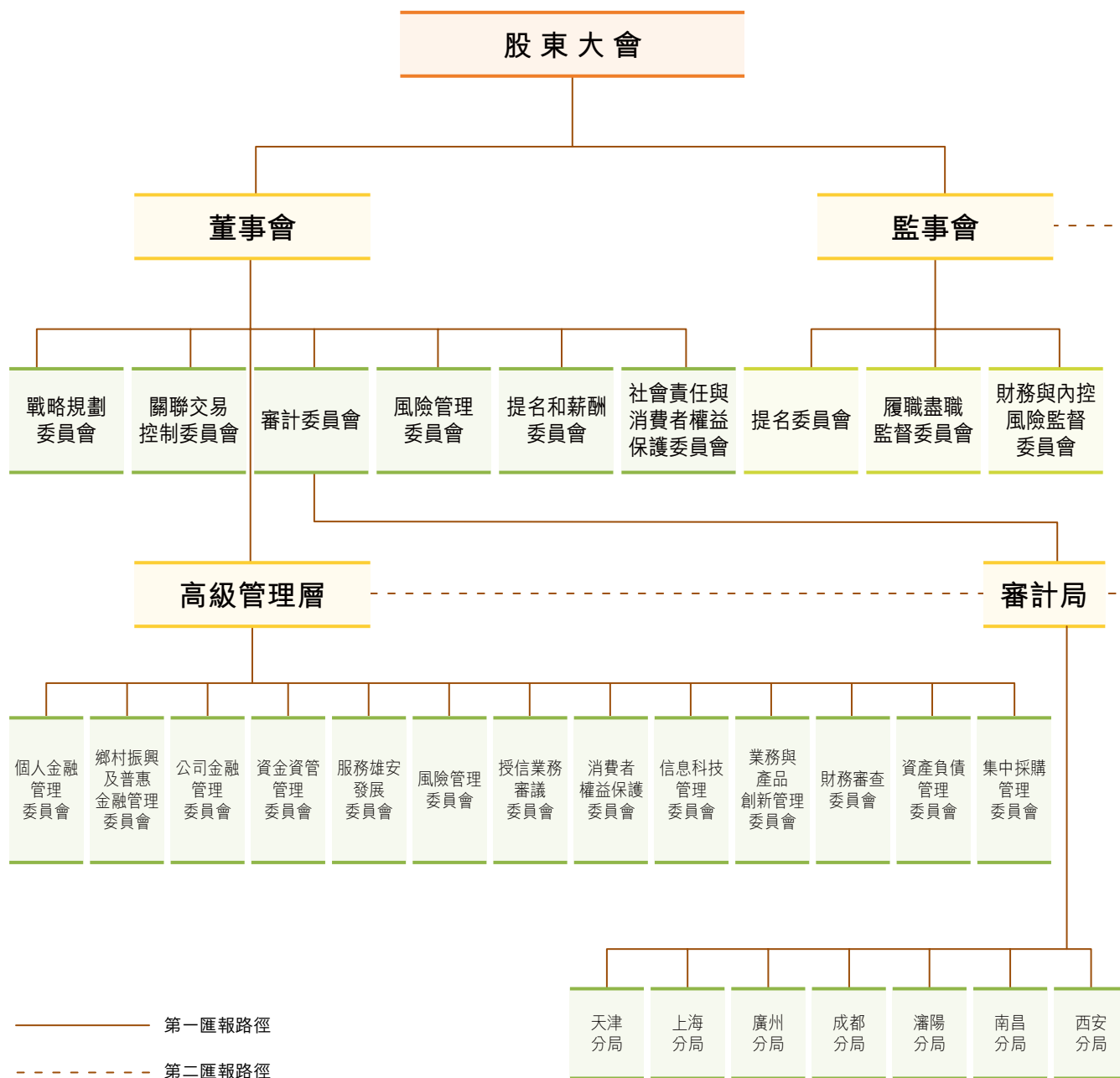
報告期內，本行未發行新的普通股，有關其他證券發行情況的詳情，請參見「合併財務報表附註－33已發行債務證券」及「合併財務報表附註－35.2其他權益工具」。

本行於2023年3月非公開發行6,777,108,433股A股普通股股票，本次發行完成後，本行股份總數由92,383,967,605股增加至99,161,076,038股。

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，本行嚴格遵守法律法規，中國銀保監會、中國證監會、上交所等監管機構規範性文件中有關公司治理的要求，以及香港上市規則附錄十四所載《企業管治守則》內的原則和守則條文，持續完善公司治理架構、機制，厚植公司治理文化，各公司治理主體各司其職、各負其責、協調運轉、有效制衡，公司治理質效持續提升。

股東權利

召開臨時股東大會

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

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

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

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

召開臨時董事會

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

向董事會提出查詢

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

向股東大會提出議案

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

向董事會提出議案

提議股東有權向董事會提出議案。

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，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
2021年年度股東大會	2022年6月28日	決議公告於2022年6月28日刊載於上海證券交易所(www.sse.com.cn)、香港聯交所(www.hkexnews.hk)和本行網站	2022年6月28日	詳見《郵儲銀行2021年年度股東大會決議公告》
2022年第一次臨時股東大會	2022年11月1日	決議公告於2022年11月1日刊載於上海證券交易所(www.sse.com.cn)、香港聯交所(www.hkexnews.hk)和本行網站	2022年11月1日	詳見《郵儲銀行2022年第一次臨時股東大會決議公告》
2022年第二次臨時股東大會	2022年11月11日	決議公告於2022年11月11日刊載於上海證券交易所(www.sse.com.cn)、香港聯交所(www.hkexnews.hk)和本行網站	2022年11月11日	詳見《郵儲銀行2022年第二次臨時股東大會決議公告》

2022年6月28日，本行在北京召開2021年年度股東大會，審議批准了2021年度財務決算方案、2021年度利潤分配方案、發行減記型無固定期限資本債券等12項議案，聽取了《股東大會對董事會授權方案》2021年度執行情況、2021年度大股東評估情況報告、2021年度關聯交易專項報告等4項匯報。

2022年11月1日，本行在北京召開2022年第一次臨時股東大會，審議批准了調整本行與郵政集團代理吸收人民幣個人存款業務儲蓄代理費率的議案。

2022年11月11日，本行在北京召開2022年第二次臨時股東大會，審議批准了非公開發行A股股票方案，選舉及重選董事，2021年度董事、監事薪酬方案等13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了上述股東大會的決議公告和法律意見書。詳情請參見本行2022年6月28日、11月1日、11月11日的公告。

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



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	任職日期
董事				
劉建軍	執行董事 行長	男	1965年8月	2021年8月－2024年7月 2021年8月至今
張學文	執行董事 副行長	男	1962年11月	2013年1月至今 2013年1月至今
姚紅	執行董事 副行長	女	1966年10月	2016年8月至今 2006年12月至今
韓文博	非執行董事	男	1966年12月	2017年5月－2024年4月
陳東浩	非執行董事	男	1964年6月	2021年7月－2024年7月
魏強	非執行董事	男	1963年8月	2021年5月－2024年5月
劉悅	非執行董事	男	1962年3月	2017年12月－2023年12月
丁向明	非執行董事	男	1968年10月	2017年10月－2023年12月
溫鐵軍	獨立非執行董事	男	1951年5月	2019年10月－2025年10月
鍾瑞明	獨立非執行董事	男	1951年11月	2019年10月－2025年10月
胡湘	獨立非執行董事	男	1975年11月	2017年10月－2023年10月
潘英麗	獨立非執行董事	女	1955年6月	2019年12月－2025年11月
唐志宏	獨立非執行董事	男	1960年3月	2023年3月－2026年3月
監事				
陳躍軍	監事長 股東代表監事	男	1965年6月	2013年1月至今 2012年12月至今
趙永祥	股東代表監事	男	1964年2月	2016年5月至今
吳昱	外部監事	男	1966年1月	2016年5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－2025年7月
卜東升	職工監事	男	1965年9月	2017年5月－2023年5月
谷楠楠	職工監事	男	1969年7月	2021年6月－2024年6月

公司治理運作

姓名	職務	性別	出生年月	任職日期
高級管理人員				
劉建軍	見上文「董事」			
張學文	見上文「董事」			
姚紅	見上文「董事」			
曲家文	副行長	男	1963年4月	2013年1月至今
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
梁世棟	首席風險官	男	1977年1月	2020年2月至今
牛新莊	首席信息官	男	1976年7月	2020年7月至今
已離任人員				
張金良	原董事長	男	1969年11月	2019年5月 – 2022年4月
	原非執行董事			2019年5月 – 2022年4月
傅廷美	原獨立非執行董事	男	1966年5月	2016年8月 – 2023年3月
李玉杰	原股東代表監事	男	1961年11月	2016年5月 – 2022年1月
邵智寶	原副行長	男	1962年6月	2013年1月 – 2022年7月
唐俊芳	原紀委書記	女	1968年1月	2020年5月 – 2022年3月

註(1)：因工作調動，張金良先生自2022年4月25日起辭去董事長、非執行董事職務，經董事會批准，自2022年4月25日起執行董事、行長劉建軍先生代為履行董事長職務。

註(2)：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(3)：鍾瑞明先生擔任七家上市公司的董事。根據《香港上市規則》附錄十四守則條文第B.3.4(b)條有關董事任職的相關規定，鍾瑞明先生已向本行披露於2022年期間於上市公司或機構及其他主要任命的職責及須付出的時間。鑑於鍾瑞明先生擔任本行獨立非執行董事達三年，對本行業務較為熟悉，且基於鍾瑞明先生定期出席會議，充分參與會議期間審議討論、及時審閱回覆本行報送信息並充分參與調研、培訓的情況，董事會認為鍾瑞明先生能夠為董事會投入足夠時間並可以維持於多家上市公司擔任董事職位的獨立性、專業性。

註(4)：外部監事吳昱先生於2022年5月30日任期屆滿六年，為確保監事會滿足外部監事比例不低於監事會人數三分之一的要求，在改選出的外部監事就任前，吳昱先生將繼續履行監事職務。

註(5)：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	任職起始時間
劉建軍	郵政集團	副總經理	2021年5月
張學文	郵政集團	總經理助理	2022年2月
韓文博	郵政集團	董事	2021年2月
陳東浩	郵政集團	董事	2021年2月
丁向明	上港集團	副總裁兼董事會秘書	2014年12月
		總法律顧問	2022年11月
趙永祥	郵政集團	黨組巡視工作領導小組辦公室高級資深經理	2023年2月

註(1)：除上述已披露者外，截至最後實際可行日期，本行董事、監事、高級管理人員沒有在股東單位任職的情況。其中，劉建軍先生、張學文先生的高管兼職限制已經相關監管部門同意豁免。本行獨立非執行董事認為，2022年，劉建軍先生、張學文先生切實履行承諾，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。



2022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)	2022年任職期間 是否在股東單位或 其他關聯方領取薪酬
劉建軍	執行董事、行長	-	-	-	-	是
張學文	執行董事、副行長	-	53.67	28.12	81.79	否
姚紅	執行董事、副行長	-	50.97	28.21	79.18	否
韓文博	非執行董事	-	-	-	-	是
陳東浩	非執行董事	-	-	-	-	是
魏強	非執行董事	-	-	-	-	是
劉悅	非執行董事	-	-	-	-	是
丁向明	非執行董事	-	-	-	-	是
溫鐵軍	獨立非執行董事	34.80	-	-	34.80	否
鍾瑞明	獨立非執行董事	34.80	-	-	34.80	否
胡湘	獨立非執行董事	34.80	-	-	34.80	是
潘英麗	獨立非執行董事	34.80	-	-	34.80	否
唐志宏	獨立非執行董事	-	-	-	-	是
陳躍軍	監事長、股東代表監事	-	52.14	28.12	80.26	否
趙永祥	股東代表監事	-	-	-	-	是
吳昱	外部監事	30.00	-	-	30.00	是
白建軍	外部監事	30.00	-	-	30.00	是
陳世敏	外部監事	30.00	-	-	30.00	是
李躍	職工監事	-	-	-	-	否
卜東升	職工監事	-	-	-	-	否
谷楠楠	職工監事	-	-	-	-	否
曲家文	副行長	-	50.91	28.12	79.03	否
徐學明	副行長	-	50.91	28.12	79.03	否
杜春野	副行長、董事會秘書、 聯席公司秘書	-	50.91	23.54	74.45	否
梁世棟	首席風險官	-	80.00	22.45	102.45	否
牛新莊	首席信息官	-	80.00	22.93	102.93	否
已離任人員						
張金良	原董事長、原非執行董事	-	-	-	-	是
傅廷美	原獨立非執行董事	34.80	-	-	34.80	否
李玉杰	原股東代表監事	-	-	-	-	是
邵智寶	原副行長	-	29.45	15.18	44.63	否
唐俊芳	原紀委書記	-	11.95	5.40	17.35	否

註(1)：根據有關規定，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，其餘部份待確認後另行披露。

註(2)：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(3)：非執行董事韓文博先生、陳東浩先生、魏強先生、劉悅先生、丁向明先生未在本行領取薪酬。

註(4)：股東代表監事趙永祥先生未在本行領取薪酬。

註(5)：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(6)：已離任的原董事長、非執行董事張金良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(7)：已離任的原股東代表監事李玉杰先生未在本行領取薪酬。

註(8)：本行部份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

劉建軍 執行董事、行長

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

張學文 執行董事、副行長

張學文，男，獲東北財經大學經濟學博士學位，高級經濟師。2013年1月起任本行執行董事及副行長。曾任財政部商貿金融司內貿二處副處長、經濟貿易司糧食處副處長、經濟建設司糧食處副處長及處長、經濟建設司副司長等職務。目前兼任中國社會保險學會農村社會保險委員會副主任委員及中國金融會計學會理事會副會長。現任郵政集團總經理助理。

姚紅 執行董事、副行長

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。曾任郵電部郵政儲匯局儲蓄業務處副處長，國家郵政局郵政儲匯局儲蓄業務處處長及局長助理等職務。目前兼任中國支付清算協會副會長。

韓文博 非執行董事

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

陳東浩 非執行董事

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

魏強 非執行董事

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

劉悅 非執行董事

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



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，正高級經濟師及工程師。2017年10月起任本行非執行董事。曾任上海集裝箱碼頭有限公司軍工路碼頭技術部技術管理主任、寶山碼頭技術部設備總監、工程技術部技援總監、總經理辦公室企管主任，上海港集裝箱股份有限公司投資管理部經理助理，上海國際港務(集團)股份有限公司投資發展部項目開發室經理，投資發展部副總經理、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兼董事會秘書、總法律顧問。

溫鐵軍 獨立非執行董事

溫鐵軍，男，獲中國農業大學管理學博士學位。2019年10月起任本行獨立非執行董事。曾任國務院農村發展研究中心助理研究員、農業部農村經濟研究中心研究員、中國經濟體制改革研究會副秘書長、中國人民大學農業與農村發展學院院長、中國農業銀行股份有限公司獨立非執行董事等。現任西南大學中國鄉村建設學院執行院長，國家環境諮詢委員會委員，糧食安全專家委員會委員，商務部、民政部、林業局、北京市、福建省等省部級顧問和政策諮詢專家，以及新疆文化旅游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，香港特區區政會議成員，香港特區政府土地基金信託行政總裁，玫龍紙業(控股)有限公司、恒基兆業地產有限公司、中國光大銀行股份有限公司、中國建設銀行股份有限公司、金茂酒店及金茂(中國)酒店投資管理有限公司、旭日企業有限公司獨立非執行董事等。現任中國聯合網絡通信(香港)股份有限公司、美麗華酒店企業有限公司、中國海外宏洋集團有限公司、中國光大控股有限公司、中國中鐵股份有限公司、東方海外(國際)有限公司獨立非執行董事，香港城市大學副監督。

胡 湘 獨立非執行董事

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

潘英麗 獨立非執行董事

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

唐志宏 獨立非執行董事

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

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。

趙永祥 股東代表監事

趙永祥，男，獲北京郵電大學工學碩士學位，高級經濟師。2016年5月起任本行股東代表監事。曾任河北省石家莊市郵政局副局長，國家郵政局計財部副處長，河北省石家莊市郵政局副局長（主持工作）、局長，河北省郵政局助理巡視員，河北省郵政公司助理巡視員，郵政集團財務部副總經理、審計局局長、黨組巡視工作領導小組辦公室二級正巡視專員，北京郵樂電子商務有限公司監事，湖南湘郵科技股份有限公司監事會主席等職務。現任郵政集團黨組巡視工作領導小組辦公室高級資深經理。目前兼任中郵創業基金管理股份有限公司監事長。

吳昱 外部監事

吳昱，男，獲中國人民大學法學學士學位，高級編輯。2016年5月起任本行外部監事。曾任經濟日報社創業週刊主編、總編室副主任及財經新聞部主任（副局級），中國化工資產管理有限公司高級副總裁及董事，四川天一科技股份有限公司（現吳華化工科技集團股份有限公司）董事，北京央企投資協會副會長等職務。現任雲南景谷林業股份有限公司總經理。

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獨立董事，中信建投証券股份有限公司獨立非執行董事等職務。現任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等職務。現任中歐國際工商學院會計學教授、案例中心主任，銀城國際控股有限公司、賽晶電力電子集團有限公司、中微半導體設備（上海）股份有限公司、華夏幸福基業股份有限公司、廣發銀行股份有限公司獨立董事。

李躍 職工監事

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

卜東升 職工監事

卜東升，男，畢業於中共遼寧省委黨校。2017年5月起任本行職工監事。曾任財政部駐遼寧省財政監察專員辦事處業務二處副處長、處長，四處處長及二處處長，本行遼寧省分行副行長、審計局負責人、湖北省分行行長等職務。現任本行安徽省分行行長。

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。



高級管理層簡歷

劉建軍 執行董事、行長

簡歷詳見前述董事簡歷部份。

張學文 執行董事、副行長

簡歷詳見前述董事簡歷部份。

姚紅 執行董事、副行長

簡歷詳見前述董事簡歷部份。

曲家文 副行長

曲家文，男，獲哈爾濱工程大學工學博士學位，教授級高級工程師，享受國務院政府特殊津貼。2013年1月起任本行副行長。曾任黑龍江省郵電管理局計劃建設處副處長，黑龍江省郵政局工程建設處副處長及處長、網絡規劃與合作處處長、科技處處長、局長助理、副局長，黑龍江省郵政公司副總經理及本行黑龍江省分行行長等職務。目前兼任中國銀聯董事和中國金融攝影家協會副主席。

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、郵樂控股有限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ESG專委會副主任委員。

梁世棟 首席風險官

梁世棟，男，獲中國科學技術大學管理學博士學位，研究員。2020年1月起任本行風險管理部總經理，2020年2月起任本行首席風險官，2021年12月起任中郵惠萬家銀行有限責任公司董事長。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。

牛新莊 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4月起任本行金融科技創新部總經理，2020年7月起任本行首席信息官。曾任上海莊梁信息科技有限公司技術總監、監事，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、總經理等職務。目前兼任國務院第二屆「互聯網+」行動專家諮詢委員會委員、工業和信息化部人工智能專家、中央企業網絡安全與信息化服務共享聯盟首批專家，浙江大學、對外經濟貿易大學、北京交通大學等多家高校客座教授。

公司治理運作

董事、監事、高級管理人員變動情況

董事變動情況

2022年4月25日，張金良先生提交辭職報告，辭去董事長、非執行董事職務，緊接張金良先生離任之後，劉建軍先生代為履行董事長職務。詳情請參見本行2022年4月25日的公告。

2022年10月26日，本行董事會提名溫鐵軍先生、鍾瑞明先生、潘英麗女士連任本行獨立非執行董事。2022年11月11日，本行2022年第二次臨時股東大會重選溫鐵軍先生、鍾瑞明先生、潘英麗女士為本行獨立非執行董事。溫鐵軍先生、鍾瑞明先生、潘英麗女士的任期三年，自2022年11月11日起計算，詳情請參見本行2022年10月26日、2022年11月11日的公告。

2022年10月26日，本行董事會提名唐志宏先生為本行獨立非執行董事候選人。2022年11月11日，本行2022年第二次臨時股東大會選舉唐志宏先生為本行獨立非執行董事。2023年3月10日，唐志宏先生的董事任職資格經中國銀保監會核准，擔任本行獨立非執行董事、董事會關聯交易控制委員會主席、董事會風險管理委員會委員、董事會提名和薪酬委員會委員職務。唐志宏先生的任期三年，自2023年3月10日起計算。自唐志宏先生任職之日起，傅廷美先生不再擔任本行獨立非執行董事及董事會專門委員會職務。詳情請參見本行2022年10月26日、2022年11月11日、2023年3月16日的公告。

監事變動情況

2022年1月4日，李玉杰先生因年齡原因辭任本行股東代表監事、監事會提名委員會委員職務。詳情請參見本行2022年1月4日的公告。

2022年7月18日，本行第一屆職工代表大會第十次會議選舉李躍先生連任職工監事職務。詳情請參見本行2022年7月18日的公告。

高級管理人員變動情況

2022年3月30日，唐俊芳女士因工作調動，不再擔任本行紀委書記職務。

2022年7月15日，邵智寶先生因年齡原因，辭去本行副行長職務。



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

目前本行已搭建了全面規範且運行有效的制度體系及運作機制，確保董事會獨立規範運作，及時、完整獲取獨立觀點和意見。具體包括：本行在《公司章程》、董事會專門委員會工作規則明確規定董事提名及選舉的標準和程序，董事與董事會所議事項有重大利害關係應迴避，董事會、董事會下設專門委員會、獨立董事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。同時本行在《中國郵政儲蓄銀行股份有限公司高級管理層信息報告管理辦法》中明確高級管理層或有關部門向董事會及其專門委員會報告信息的種類、內容、時間和方式等，確保本行董事會及其專門委員會能夠及時準確地獲取各類經營信息，做出科學獨立的判斷和決策。

董事會組成及董事會成員多元化政策

董事會組成

截至最後實際可行日期，董事會共有董事13名，包括：執行董事劉建軍先生、張學文先生、姚紅女士；非執行董事韓文博士、陳東浩先生、魏強先生、劉悅先生、丁向明先生；獨立非執行董事溫鐵軍先生、鍾瑞明先生、胡湘先生、潘英麗女士、唐志宏先生。

董事會成員多元化情況

本行認為董事會成員多元化是維持本行良好公司治理水平、實現可持續發展、達到戰略目標的重要因素。董事會成員的委任以董事會整體良好運作所需的技能和經驗為本，以用人唯才為原則，從董事性別、年齡、文化、教育背景、專業經驗、國籍等多方面予以考量。2022年，本行根據公司章程規定及公司治理實踐需要，提名了具有豐富銀行管理經驗的獨立非執行董事1名，重選獨立非執行董事3名，持續推進董事會成員多元化。目前本行執行董事均長期從事金融管理工作，熟悉行內經營管理情況；非執行董事來自政府主管部門或大型國企，具有豐富的管理經驗；獨立非執行董事為經濟、金融、法律、審計等領域的知名專家，能在不同領域為本行提供專業意見。本行董事會共有獨立非執行董事5名，獨立非執行董事人數在董事會成員總數中的佔比超過1/3。本行董事會共有女性董事2名，董事會既有的性別多元化性屬充足。董事會認為本行的提名政策可確保董事會將有候補的潛在繼任者以延續董事會既有的性別多元化性。

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)選任董事確保不限性別、年齡、地域、文化及教育背景地；(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。

此外，本行董事會重視員工性別多元化發展，員工性別比例保持良好水平，有關詳情請參見登載於上交所網站、香港聯交所網站及本行網站的《中國郵政儲蓄銀行2022年社會責任（環境、社會、管治）報告》。

公司治理運作

董事會會議

報告期內，本行共召開董事會會議10次，共審議100項議案，聽取23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，2022-2024三年資本滾動規劃等發展規劃議案；非公開發行A股股票、發行減記型無固定期限資本債券、贖回境外優先股、調整代理吸收人民幣個人存款業務儲蓄代理費率、董事選聘等重大經營管理事項，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，定期聽取支持鄉村振興、落實普惠金融政策、服務雄安新區建設、提升服務實體經濟質效、貫徹落實國企改革三年行動方案等落實黨中央重大決議部署有關工作的匯報。各位董事深入研究、認真討論，並在會議及閉會期間提出諸多有價值的意見建議，均得到本行採納或回應，確保董事會科學決策，引領全行改革發展。

會議屆次	召開日期	召開方式	會議決議
董事會2022年第一次會議	2022年2月9日	書面傳簽	審議通過了中國人民銀行執法檢查意見書整改完成情況的議案
董事會2022年第二次會議	2022年2月28日	書面傳簽	審議通過了修訂《併表資本管理辦法》等2項議案
董事會2022年第三次會議	2022年3月30日	現場會議	審議通過了2021年年度報告、摘要及業績公告等28項議案
董事會2022年第四次會議	2022年4月25日	書面傳簽	審議通過了推舉劉建軍執行董事代為履行董事長等職務的議案
董事會2022年第五次會議	2022年4月29日	現場會議	審議通過了固定資產投資預算方案等10項議案
董事會2022年第六次會議	2022年5月30日	現場會議	審議通過了發行減記型無固定期限資本債券等10項議案
董事會2022年第七次會議	2022年8月22日	現場會議	審議通過了半年度報告、摘要及業績公告等13項議案
董事會2022年第八次會議	2022年9月29日	現場會議	審議通過了調整代理吸收人民幣個人存款業務儲蓄代理費率等2項議案
董事會2022年第九次會議	2022年10月26日	現場會議	審議通過了非公開發行A股股票方案等25項議案
董事會2022年第十次會議	2022年12月28日	現場會議	審議通過了反洗錢專項審計報告等8項議案

董事出席會議情況

報告期內，本行董事出席股東大會、董事會及董事會專門委員會會議的情況如下：

親自出席次數／應出席次數

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
			參加現場		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	會議次數	委託出席次數	親自出席次數／ 應出席次數	親自出席次數／ 應出席次數	親自出席次數／ 應出席次數	親自出席次數／ 應出席次數	親自出席次數／ 應出席次數	親自出席次數／ 應出席次數
執行董事										
劉建軍	2/3	10/10	7	0	5/5	-	-	-	7/7	4/4
張學文	3/3	10/10	7	0	5/5	4/4	-	-	7/7	-
姚紅	3/3	10/10	7	0	5/5	4/4	-	7/7	-	4/4
非執行董事										
韓文博	3/3	10/10	7	0	5/5	-	-	7/7	-	-
陳東浩	3/3	10/10	7	0	-	-	-	7/7	-	4/4
魏強	3/3	10/10	7	0	-	-	7/7	7/7	-	-
劉悅	1/3	10/10	7	0	5/5	-	5/7	-	-	-
丁向明	1/3	8/10	5	2	-	-	-	5/7	-	4/4
獨立非執行董事										
溫鐵軍	3/3	10/10	7	0	5/5	-	6/7	-	7/7	-
鍾瑞明	3/3	9/10	6	1	-	4/4	7/7	0/0	-	-
胡湘	3/3	10/10	7	0	5/5	-	6/7	-	-	4/4
潘英麗	3/3	10/10	7	0	-	4/4	7/7	-	7/7	-
唐志宏	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
離任董事										
張金良	-	3/3	1	0	1/1	-	-	-	-	-
傅廷美	3/3	10/10	7	0	-	4/4	-	7/7	7/7	-

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)：2022年4月25日，張金良先生因工作調動辭任本行董事長、非執行董事、董事會戰略規劃委員會主席及委員職務。

註(3)：2022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(4)：2022年12月28日，本行董事會2022年第十次會議審議通過關於調整董事會專門委員會人員組成的議案，自董事會決議之日起鍾瑞明董事擔任風險管理委員會委員，丁向明董事不再擔任風險管理委員會委員。

註(5)：2023年3月10日，唐志宏先生的董事任職獲中國銀保監會核准，擔任本行獨立非執行董事，董事會關聯交易控制委員會主席、董事會風險管理委員會委員、董事會提名和薪酬委員會委員。

公司治理運作

董事會專門委員會

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

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34次，審議議案102項，聽取匯報15項，積極向董事會提出意見和建議，為董事會科學、高效決策提供了有力支撐。

戰略規劃委員會

截至最後實際可行日期，戰略規劃委員會由7名董事組成，包括執行董事劉建軍先生、張學文先生、姚紅女士；非執行董事韓文博先生、劉悅先生；獨立非執行董事溫鐵軍先生、胡湘先生。其中劉建軍先生代為履行戰略規劃委員會主席職務。

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

2022年，戰略規劃委員會共召開會議5次，審議通過了27項議案，聽取了1項匯報。審議通過了支持鄉村振興、落實普惠金融政策、服務雄安新區建設、服務實體經濟、服務製造業高質量發展情況等議案，嚴格貫徹落實黨中央重大決策部署，全面提升普惠金融工作質效；審議通過了「十四五」規劃綱要2021年執行情況評估報告等議案，強化戰略引領，推進關鍵戰略舉措落地；審議通過了非公開發行A股股票方案、發行減記型無固定期限資本債券、年度資產負債業務計劃、年度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：2022年3月30日、2022年4月29日、2022年5月30日、2022年10月26日、2022年12月28日)

關聯交易控制委員會

截至最後實際可行日期，關聯交易控制委員會由5名董事組成，包括執行董事張學文先生、姚紅女士，獨立非執行董事唐志宏先生、鍾瑞明先生、潘英麗女士。其中唐志宏先生為關聯交易控制委員會主席。

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

2022年，關聯交易控制委員會共召開會議4次，審議通過了5項議案。審議通過了調整本行與郵政集團代理吸收人民幣個人存款業務儲蓄代理費率、調整2022-2024年本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等議案，重點審查了關聯交易的合規性、公允性和必要性，並向董事會提出意見建議；審議通過了修訂《中國郵政儲蓄銀行關聯交易管理辦法》、年度關聯交易專項報告和關聯方情況等議案，根據監管新規及時完善關聯交易管理機制，更新關聯方認定標準，就強化全行關聯交易管理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：2022年4月27日、2022年8月12日、2022年9月29日、2022年12月23日)

審計委員會

截至最後實際可行日期，審計委員會由6名董事組成，包括非執行董事魏強先生、劉悅先生，獨立非執行董事鍾瑞明先生、溫鐵軍先生、胡湘先生、潘英麗女士。其中鍾瑞明先生為審計委員會主席。

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

2022年，審計委員會共召開會議7次，審議通過了21項議案，聽取了7項匯報。審計委員會就保持財務狀況健康穩健、完善內部控制體系、強化內外部審計監督管理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2022年2月25日、2022年3月28日、2022年4月26日、2022年8月19日、2022年10月13日、2022年10月24日、2022年12月21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2021年度財務報表及審計報告、2022年一季度財務報表、中期財務報表及審閱報告、三季度財務報表等議案，就財務報告信息的真實性、完整性和準確性發表意見，就加強經濟金融形勢前瞻性研判、強化資產質量管控、大力發展中間業務等提出意見建議。此外，審計委員會審議通過了2022年度財務報表及審計報告，並附於2022年度報告、業績公告及摘要提交董事會審議。

定期評估內部控制有效性，指導內部審計工作

審計委員會審議通過了2021年度內部控制評價報告，通過審核全行制度及執行情況，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有效性。審議通過了2021年度、2022年上半年、2022年三季度審計工作報告及2022年度審計工作計劃，監督、指導內部審計部門工作，確保審計部門有充足資源運作，就提升內審工作質效向董事會提出意見建議。審議通過了業務連續性、內部資本充足評估程序執行情況等多項審計報告及審計發現問題整改問責跟蹤審計情況，把關工作程序及效果，強化審計發現應用。

加強外部審計機構聘用及管理，充分發揮外部審計作用

審計委員會指導開展會計師事務所2021年度工作評價和2022年度會計師事務所續聘工作，聽取了會計師事務所2021年年審、2022年中期財務報表審閱、季度財務報表商定程序的工作報告、2022年審計工作計劃等匯報，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，高度重視信息安全管理。持續推進內外審計加強溝通，推動內外審發現問題的整改落地，持續提升審計工作質效。

風險管理委員會

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

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

2022年，風險管理委員會共召開會議7次，審議通過了30項議案，聽取了5項匯報。風險管理委員會密切關注全面風險管理的有效性，並就加強代理金融風險管理、對附屬機構的併表管理、強化風險管理前瞻性研究等向董事會提出意見建議。
(風險管理委員會召開日期分別為2022年2月25日、2022年3月24日、2022年4月26日、2022年5月24日、2022年8月12日、2022年10月24日、2022年12月22日)

明確全行風險管理目標和要求，強化風險引領業務發展

風險管理委員會審議通過了2022年風險管理策略與風險偏好方案、資本充足率管理目標、2022-2024年三年資本滾動規劃與2022年資本充足率管理計劃，明確了本行風險管理總體要求、管理目標和策略，以穩增長和防風險長期均衡為目標，持續推動風險管理創造價值。

持續完善風險內控體系，定期評估風險管理和內控合規全面性和有效性

風險管理委員會審議通過了風險計量模型管理辦法、法人客戶信用評級工作管理辦法、負債質量管理辦法、恢復與處置計劃管理辦法、預期信用損失法實施管理辦法等5項基本管理制度，不斷完善風險內控制度建設，有序推進資本管理高級方法實施，強化應用落地效果和執行監測。定期審議年度、半年、季度全面風險管理報告，年度內控合規管理報告、年度案防工作總結及計劃等議案，定期評估本行風險合規狀況及其全面性、有效性，並就完善風險管理和內部控制，提升三道防線的系統協調運作等向董事會提出意見建議。

提名和薪酬委員會

截至最後實際可行日期，本行提名和薪酬委員會由5名董事構成，包括執行董事劉建軍先生、張學文先生，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。

公司治理運作

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《中國郵政儲蓄銀行股份有限公司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。

2022年，提名和薪酬委員會共召開會議7次，審議通過了12項議案。審議通過了董事會架構、人數及組成和董事會成員多元化政策執行情況的議案，定期重檢本行董事會架構、人數及組成和董事會成員多元化政策執行情況，持續推進董事會多元化建設；審議通過了董事會對董事2021年度履職評價的議案，董事、高級管理人員及內審部門負責人年度薪酬清算方案等議案，結合監管要求，強化董事、高管激勵約束機制；審議通過了溫鐵軍、鍾瑞明、潘英麗、唐志宏等獨立董事任職資格和條件、調整董事會專門委員會人員組成等議案，加強對董事任職資格把關，不斷優化董事會專門委員會構成。

(提名和薪酬委員會召開日期分別為2022年2月25日、2022年3月25日、2022年5月20日、2022年8月19日、2022年10月13日、2022年10月25日、2022年12月23日)

社會責任與消費者權益保護委員會

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

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

2022年，社會責任與消費者權益保護委員會共召開會議4次，審議通過了7項議案，聽取了2項匯報。審議通過了年度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及專項審計報告等議案，聽取了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，並向董事會提出建議；審議通過了2021年度社會責任(環境、社會、管治)報告、綠色銀行建設工作報告，聽取了關於ESG同業對標情況的匯報，持續增強綠色金融服務能力，積極踐行國有大行擔當，充分履行社會責任。

(社會責任與消費者權益保護委員會召開日期分別為：2022年3月23日、2022年5月26日、2022年8月12日、2022年10月25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2022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2021年年度報告及業績公告、2022年第一季度報告、2022年半年度報告及業績公告、2022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、代理金融內控合規管理、郵銀協同助力鄉村振興、服務中小微企業、子公司管理等主題開展調研72人次，形成多篇調研報告，就防範金融風險、加強代理機構管理、強化股權管理和併表管理等積極建言獻策，為董事會及高級管理層提供決策參考。

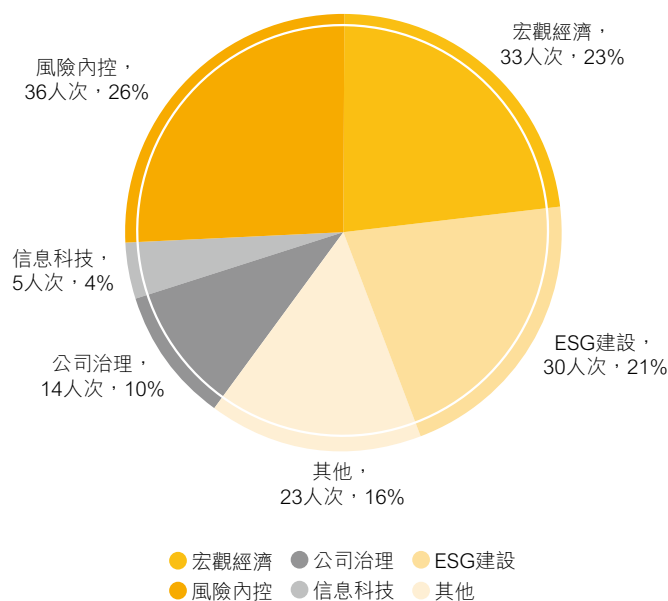
董事參加培訓情況

報告期內，本行統籌規劃董事培訓工作，甄選培訓機構、培訓主題、師資，通過現場和線上會議方式，積極組織董事參加培訓達141人次，協助董事緊跟國內外經濟金融形勢、行業趨勢，全方位提升專業履職能力。

報告期內，本行董事嚴格遵照香港上市規則及相關監管要求，積極參加了由財政部、上海證券交易所、上市公司協會、其他中介機構及本行組織的專題培訓，培訓涉及宏觀經濟形勢、公司治理、投資者關係管理、董監高義務和法律責任、反洗錢反恐怖融資、ESG建設和綠色金融等廣泛主題。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、香港公司治理公會等舉辦的培訓，內容涉及國內外經濟形勢解讀、董監高責任和法律義務等廣泛主題
第三方機構培訓	銀行理財與大類資產配置 可持續發展 金融消費者權益保護 ESG報告披露及ESG評級主動管理 商業銀行服務實體經濟模式
本行專題培訓	反洗錢與反恐怖融資 信息科技 關聯交易 代理金融管理 其他經營管理相關主題

培訓類別及佔比



公司秘書參加培訓情況

杜春野先生及方圓企業服務集團(香港)有限公司董事及行政總裁魏偉峰博士為本行的聯席公司秘書。

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。魏偉峰博士於本行的主要聯絡人為杜春野先生。

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的資格、人數和比例完全符合監管機構的規定。獨立非執行董事在本行不擁有任何業務或財務利益，也不擔任本行的任何管理職務。本行已收到每位獨立非執行董事就其獨立性所作的年度承諾函，並對他們的獨立性保持認同。

本行獨立非執行董事認真出席股東大會、董事會及各專門委員會會議，充分發揮自身專業特長與豐富從業經驗，立足郵儲銀行整體利益發表客觀、公正的獨立意見，注重維護存款人、中小股東利益。報告期內就2021年度關聯交易專項報告、調整關聯交易上限、聘請會計師事務所、2021年度利潤分配方案、優先股股息分配、董事選聘事項、薪酬清算、調整代理吸收人民幣個人存款業務儲蓄代理費率、非公開發行A股股票等事項發表專項獨立意見，並就2021年度關聯交易專項報告、調整關聯交易金額上限、聘請會計師事務所、調整代理吸收人民幣個人存款業務儲蓄代理費率等事項發表事前認可意見；認真審閱了2021年年度報告及業績公告、2022年第一季度報告、2022年半年度報告及業績公告、2022年第三季度報告等並確保以上披露內容真實、準確、完整。本行全體獨立非執行董事組成獨立董事委員會，召開會議研究討論調整代理吸收人民幣個人存款業務儲蓄代理費率事宜，指導開展獨立財務顧問選聘事宜，組織獨立財務顧問就調整代理吸收人民幣個人存款業務儲蓄代理費率事宜向獨立董事委員會及獨立股東提供意見，就重大關聯交易發表獨立意見與事前認可意見。報告期內，本行獨立非執行董事未對董事會或專門委員會的決議事項提出反對意見。

本行獨立非執行董事通過列席本行經營管理工作會議、聽取經營層專項匯報、與外部審計師溝通等方式，加強與監事會、高級管理層、專業部門及外部審計師的溝通，全方位了解本行經營管理情況。本行獨立非執行董事切實履行誠信與勤勉義務，遵守獨立非執行董事工作制度，為董事會科學決策提供強而有力的支持，切實維護了本行和全體股東的利益，為本行工作的時間遠超過15個工作日。

本行於2022年12月28日組織召開獨立董事座談會，各位獨立非執行董事圍繞本行完善公司治理、強化風險管理、實現進一步轉型發展等方面，結合內外部環境和本行實際，為經營發展建言獻策。本行高度重視獨立非執行董事的相關意見和建議，結合本行實際情況及時組織研究落實。

監事會及專門委員會

監事會職權

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

監事會組成

截至最後實際可行日期，監事會共有監事8名，包括：監事長、股東代表監事陳躍軍先生；股東代表監事趙永祥先生；外部監事吳昱先生、白建軍先生、陳世敏先生；職工監事李躍先生、卜東升先生、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

報告期內，本行監事會嚴格遵循相關法律法規、公司章程及監事會議事規則要求，組織召開監事會會議7次，其中現場召開會議5次，書面傳簽方式召開會議2次。研究審議2022年度監事會工作計劃，2021年年度報告、摘要及業績公告，2021年度財務決算方案，2021年度利潤分配方案，2021年度內部控制評價報告，2021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2021年度履職評價報告，監事會及其成員2021年度履職評價報告，2021年度監事薪酬清算方案等議案及監督事項98項。



會議屆次	召開日期	召開方式	會議決議
監事會2022年第一次會議	2022年2月28日	書面傳簽	審議通過了2022年度監事會工作計劃的議案
監事會2022年第二次會議	2022年3月30日	現場會議	審議通過了2021年年度報告、摘要及業績公告等議案
監事會2022年第三次會議	2022年4月29日	現場會議	審議通過了聘請2022年度會計師事務所等議案
監事會2022年第四次會議	2022年5月30日	現場會議	聽取了2022年一季度全面風險管理報告等匯報
監事會2022年第五次會議	2022年8月22日	現場會議	審議通過了2022年半年度報告、摘要及業績公告等議案
監事會2022年第六次會議	2022年10月26日	書面傳簽	審議通過了2021年度監事薪酬清算方案等議案
監事會2022年第七次會議	2022年12月28日	現場會議	審議通過了監事會對董事會、高級管理層及其成員2022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：

親自出席次數／應出席次數

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		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
	應出席次數	參加現場會議次數		親自出席次數	親自出席次數	親自出席次數
股東代表監事						
陳躍軍	7/7	5	0	—	—	—
趙永祥	7/7	5	0	—	4/4	—
外部監事						
吳 昱	7/7	5	0	—	—	6/6
白建軍	7/7	5	0	1/1	—	—
陳世敏	7/7	5	0	—	4/4	—
職工監事						
李 躍	7/7	5	0	1/1	4/4	5/5
卜東升	7/7	5	0	—	—	6/6
谷楠楠	7/7	5	0	1/1	4/4	6/6
已離任監事						
李玉杰	0/0	0	0	0/0	—	—

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。報告期內，本行未能親自出席監事會及專門委員會會議的監事，均已委託其他監事出席並代為行使表決權。

註(2)：李躍先生於2022年7月18日起連任本行職工監事職務，於2022年8月22日起擔任監事會提名委員會委員、履職盡職監督委員會委員、財務與內控風險監督委員會委員職務。

註(3)：李玉杰先生於2022年1月4日辭任本行股東代表監事、監事會提名委員會委員職務。

註(4)：2022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。

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

截至最後實際可行日期，監事會提名委員會由外部監事白建軍先生、職工監事李躍先生和谷楠楠先生3名委員組成，白建軍先生擔任主席。提名委員會的主要職責是擬定股東代表監事及外部監事的選任程序和標準、對其任職資格和條件進行初步審核，及處理監事會授權的其他事宜。報告期內，提名委員會召開會議1次，研究審議了2021年度監事薪酬清算方案等事項。

履職盡職監督委員會

截至最後實際可行日期，監事會履職盡職監督委員會由外部監事陳世敏先生、股東代表監事趙永祥先生和職工監事李躍先生、谷楠楠先生4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4次，研究審議了董事會、高級管理層及其成員2021年度履職評價測評結果分析報告，2021年度主要股東等評估情況報告等事項。

財務與內控風險監督委員會

截至最後實際可行日期，監事會財務與內控風險監督委員會由外部監事吳昱先生和職工監事李躍先生、卜東升先生、谷楠楠先生4名委員組成，吳昱先生擔任主席。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6次，研究審議了2021年監督意見整改落實情況報告，2021年度履職、風險、內控和財務監督情況報告等事項。

高級管理層職責

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

本行行長對董事會負責，行使以下主要職權：主持本行的經營管理工作，組織實施董事會決議，並向董事會報告工作；制定本行的具體規章（內部審計規章除外）；擬訂本行經營計劃和投資方案，經董事會批准後組織實施；擬訂本行政策和基本管理制度，並向董事會提出建議；擬訂本行的年度財務預算方案、決算方案、資金管理方案、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十四《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）。雖然過渡期安排與香港上市規則附錄十四《企業管治守則》守則條文第C.2.1條的要求有所偏離，鑑於下列因素，董事會認為過渡期安排為董事長候選人提名及選舉工作完成前的恰當安排，該安排確保了董事會運行及本行日常經營不受影響，且不會削弱董事會與本行管理層之間權力和授權的平衡：(1)董事長候選人提名及選舉工作尚須一定時間並經過相應的法定程序；(2)劉建軍先生有較為豐富的金融從業經驗，對本行經營、管理、文化等方面有深刻理解；(3)董事會決議須至少獲半數以上董事批准，董事會中有5位成員為獨立非執行董事且獨立非執行董事能有效發揮職能，足以確保董事會運作之權力平衡；(4)本行的戰略、業務、經營、財務等重大方面的決策須經董事會及管理層討論後集體決策。劉建軍先生代為履行董事長職責僅為過渡安排，本行正積極推進相關人選提名和選舉工作，以符合香港上市規則附錄十四《企業管治守則》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十《上市發行人董事進行證券交易的標準守則》所規定標準的行為守則。本行董事和監事已確認於報告期內均遵守了上述守則。

高級管理人員考評和激勵機制

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

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2021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2022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2022年度審計及相關服務。普華永道中天會計師事務所（特殊普通合夥）及羅兵咸永道會計師事務所於2020年連續聘用年限達到最長年限8年後退任，德勤華永會計師事務所（特殊普通合夥）和德勤·關黃陳方會計師行為本行提供審計服務已滿兩年。

2022年度，德勤華永會計師事務所（特殊普通合夥）和德勤·關黃陳方會計師行為本行提供集團財務報表審計服務的費用為人民幣2,980萬元（包括內部控制審計服務費用人民幣180萬元）。2022年度，德勤華永會計師事務所（特殊普通合夥）及其成員機構為本行子公司提供財務報表審計的費用為人民幣148萬元，為本行提供其他服務的費用為人民幣555萬元。

保薦人、承銷商聘任情況及費用

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

報告期內公司章程的重大變動

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

本行根據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，收官內控合規提質增效活動，持續推進屢查屢犯問題系統剛性管控，強化基層機構風險經理派駐履職成效，切實提升基層機構內控有效性。持續開展防範非法集資和掃黑除惡工作，加強宣教和風險提示，通過官方微信、營業場所等渠道加強風險防範知識講解與宣傳，在《中國銀行保險報》組織的「反欺詐促合規」防範金融詐騙知識挑戰賽中獲得銀行業第一名。完善違規問責制度體系，進一步優化處理流程，完善處理規則，細化處理標準，有效懲戒違規行為。持續推進內控合規非現場監測分析管理體系建設，已形成管理機制清晰、系統功能完善、模型效力穩定的非現場監測分析體系。逐步上收內控風險監測核查查職責，實現風險信息監測核查查集中化處理，並對高風險信息開展數據分析，有效推進內部控制數字化、集約化運行，監測核查查質效顯著提升。

公司治理運作

本行根據《企業內部控制基本規範》及其配套指引、《商業銀行內部控制指引》、《關於進一步提升上市公司財務報告內部控制有效性的通知》的規定和其他內部控制監管要求，結合本行內部控制基本規定和評價辦法，對本行2022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2022年度內部控制評價報告》，詳情請參見登載於上交所網站、香港聯交所網站及本行網站的公告。

德勤華永會計師事務所（特殊普通合夥）已根據相關規定對本行2022年12月31日的財務報告相關內部控制的有效性進行了審計，並出具了無保留意見的《內部控制審計報告》，詳情請參見登載於上交所網站、香港聯交所網站及本行網站的公告。

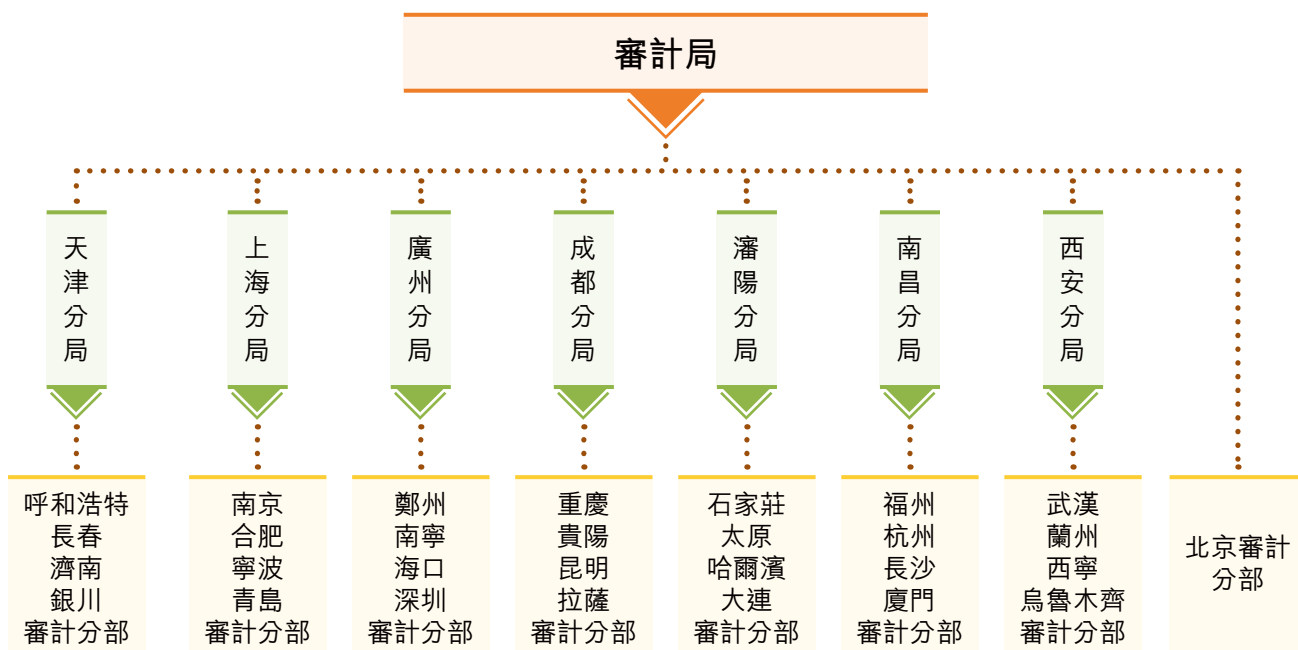
內部審計

本行實行內部審計制度，報告期內實施完成獨立、垂直審計管理架構優化，將原一級分行審計部調整納入總行垂直管理體系，構建總行審計局、審計分局和審計分部組成的三級審計架構，進一步完善與之相適應的內部審計報告制度和報告路線。總行審計局對董事會及其審計委員會負責，定期向董事會及其審計委員會和監事會報告工作，並通報高級管理層。

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

報告期內，本行內部審計圍繞完善公司治理、提升經營管理、加強風險管理、促進內控合規等方面，堅持問題導向、風險為本，聚焦重要業務、重大風險和突出問題，對重大政策落地、服務實體經濟、信息科技應用、消費者權益保護、反洗錢、業務經營與財務管理、風險與內控等重點領域進行審計監督，提出審計建議，並持續跟蹤督促審計發現問題的整改落實，不斷提升審計質效。

報告期內，本行積極發揮獨立垂直審計體系作用，加強審計制度建設和質量管控，促進審計隊伍專業化建設，加快審計數字化轉型，強化審計成果利用，為全行穩健經營和高質量發展提供堅強保障。



信息披露

本行嚴格遵守法律法規、上市地監管規則要求，真實、準確、完整、及時、公平地披露信息，堅持「簡明清晰、通俗易懂」原則，優化頂層設計、創新工作機制、豐富展現形式，推進自願性披露規範化發展；報告期內，未發生重大會計差錯更正，未遺漏任何重大信息等情況；在上交所上市公司年度信息披露工作評價中，本行獲評A（優秀）。本行主動拓展自願性信息披露的廣度和深度，致力於保障投資者權益，提升公司透明度。圍繞市場和投資者的關注熱點，主動披露本行戰略規劃、企業文化、業務特色等亮點。本行持續優化信息披露管理體系，結合最新監管要求，重檢信息披露相關制度，修訂重大事件內部報告管理辦法、內幕信息及知情人管理辦法，優化內幕信息內部管控措施、公佈內幕信息發佈程序；迭代更新信息披露管理系統，規範信息傳遞流程，提高報告編製協同效率，強化內幕信息及知情人線上化管理，切實落實信息保密管理與登記要求。

本行不斷創新年度報告披露形式，得到了社會各界的充分認可。2021年年度報告攬獲國際年報大賽(ARC Awards)封面設計銀獎、美國通訊專業聯盟(LACP)年報大賽(Vision Awards)商業銀行組金獎、國際市場推廣大賽(Galaxy Awards)封面設計特殊工藝優異獎等多項大獎。

投資者關係

本行堅持主動真誠、透明合規、精準有效、平等全面的原則，通過業績推介及路演、調研及峰會論壇等投資者交流活動，以及投資者關係熱線及郵箱、「上證e互動」等溝通平台，多種形式與資本市場保持常態化交流，全方位展示經營發展成果，充分傳遞本行投資價值。

報告期內，在董事會及高級管理層指導下，本行採用現場會議、電話會議等形式召開年度、中期、季度業績推介會共4次，均由高級管理層成員出席，其中2021年年度、2022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，向資本市場充分展示本行發展戰略和長期投資價值。本行2021年年度業績推介會獲得中國上市公司協會頒發的「上市公司2021年報業績說明會最佳實踐」獎項。

2021年年度業績及2022年中期業績發佈後，本行高級管理層成員分別帶隊開展路演交流，以誠懇、開放的態度與投資者、分析師就本行經營發展、轉型創新、戰略願景等情況進行深入



國際年報大賽獲獎證書



美國通訊專業聯盟年報大賽獲獎證書



國際市場推廣大賽獲獎證書

公司治理運作

交流，積極回應資本市場關切。全年舉辦業績展示暨專題投資者關係活動1場，接待調研82場，路演交流23場，參加投資論壇峰會24場，與境內外投資者、分析師共2,000餘人次進行溝通交流。

在「2022第十二屆中國證券金紫荊獎」評選中，本行榮獲「最佳上市公司」及「最具投資價值上市公司」獎項；在「全景投資者關係金獎(2021)」評選中，本行榮獲「機構友好溝通獎」及「優秀IR團隊」。

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，並對相關文檔進行妥善保存。

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，本行重檢股東通訊政策，修訂了《中國郵政儲蓄銀行股東通訊政策》，並經董事會2022年第七次會議審議通過。本行認為股東通訊政策能有效實施，能與股東保持長期有效的良好溝通。



郵儲銀行行長劉建軍，副行長張學文、姚紅、杜春野，首席風險官梁世棟出席2022年中期業績發佈會

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。

利潤及股息分配

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2022年6月28日召開的2021年度股東大會批准，本行以總股本92,383,967,605股普通股為基數，向股權登記日登記在冊的全部普通股股東派發現金股利，每10股普通股派發人民幣2.474元（含稅），派息總額約人民幣228.56億元（含稅），派發A股及H股股息的股權登記日為2022年7月11日，並於2022年7月12日派發2021年度A股股息，於2022年8月10日派發2021年度H股股息。本行未宣派2022年中期股息，未進行公積金轉增股本。

本行按照《中華人民共和國公司法》《金融企業準備金計提管理辦法》和公司章程等相關規定，2022年度提取法定盈餘公積83.73億元；提取一般風險準備194.75億元；以本行總股本

99,161,076,038股（含2023年非公開發行股票）普通股為基數，向股權登記日登記在冊的全部普通股股東派發現金股利，每10股普通股派發人民幣2.579元（含稅），派息總額約人民幣255.74億元（含稅），以人民幣計值和宣佈，以人民幣向A股股東支付，以港幣向H股股東支付，折算匯率為本行2022年年度股東大會當日中國人民銀行公佈的人民幣匯率中間價。其餘未分配利潤結轉下年。2022年度，本行不實施資本公積金轉增股本。上述股息將支付予在2023年7月12日（星期三）收市後名列本行股東名冊的A股股東和H股股東。本行將於2023年7月7日（星期五）至2023年7月12日（星期三）（包括首尾兩日）期間暫停辦理H股股份過戶登記手續。若本行H股股東欲獲得建議分派的現金股息，須於2023年7月6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股股息預計將於2023年7月13日支付，H股股息預計將於2023年8月10日支付。

上述擬派發2022年年度股息的方案仍待本行2022年年度股東大會審議批准，有關派發方案、派發日期、股息相關稅項及稅項減免事宜的詳情，本行將另行公告。

董事會報告

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：

項目	2022年	2021年	2020年
每10股派息金額(含稅，人民幣元)	2.579	2.474	2.085
現金分紅(含稅，人民幣百萬元)	25,574	22,856	19,262
合併報表中歸屬於銀行股東的淨利潤(人民幣百萬元)	85,224	76,170	64,199
現金分紅比例 ⁽¹⁾ (%)	30	30	30

註(1)： 普通股現金分紅(含稅)除以當期歸屬於銀行股東的淨利潤。

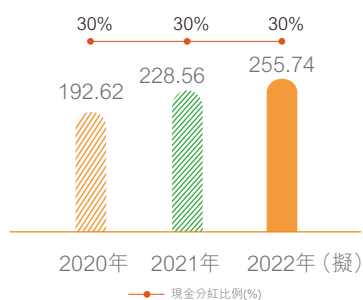
現金分紅政策執行情況

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

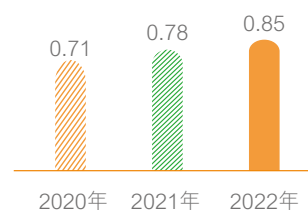
本行現金分紅政策的制定和執行符合本行公司章程規定和股東大會決議要求，相關決策程序和機制完備，分紅標準和比例明確和清晰，獨立非執行董事勤勉履行職責、發揮了應有的作用並發表了意見，中小股東有充分表達意見和訴求的機會，中小股東的合法權益得到充分維護。

有關境外優先股股息分配的詳情，請參見「股本變動及股東情況－境外優先股情況」。

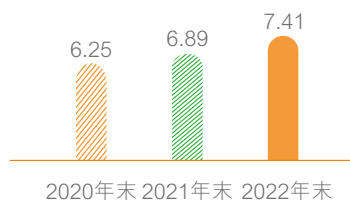
現金分紅
(人民幣億元)



每股收益
(人民幣元)



每股淨資產
(人民幣元)



儲備

有關報告期內本行儲備變動的詳情，請參見「合併權益變動表」。

財務資料概要

截至2022年12月31日止五個年度的經營業績、資產和負債概要的詳情，請參見「財務概要」。

捐款

報告期內，本行對外捐贈（境內）為人民幣1,393.35萬元。

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，本行主要控股子公司的詳情，請參見「討論與分析－主要控股子公司情況」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92,383,967,605股（其中A股72,527,800,605股，H股19,856,167,000股）。本行於2023年3月完成非公開發行A股股票。截至最後實際可行日期，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）。截至最後實際可行日期，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其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2022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。

董事會報告

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

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

H股股東

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

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

根據現行香港稅務局的慣例，在香港無須就本行派付的H股股息繳付稅款。

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

股份的買賣或贖回

有關本行贖回境外優先股的詳情，請參見「股本變動及股東情況－境外優先股情況」。除此之外，報告期內，本行及子公司均未購買、出售或贖回本行的任何上市股份。

優先認股權

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

股票掛鈎協議

本行於2017年9月27日在境外非公開發行總金額72.5億美元境外優先股。

根據《商業銀行資本管理辦法(試行)》和《優先股試點管理辦法》等規定，商業銀行應設置將優先股強制轉換為普通股的條款，即當觸發事件發生時，商業銀行按合約約定將優先股轉換為普通股。觸發事件包括核心一級資本充足率降至5.125%(或以下)時，以及中國銀保監會認定若不進行轉股或減記，或者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，本行將無法生存。本行根據相關規定對優先股設置了強制轉換為普通股的觸發事件條款。本行已於2022年9月27日贖回全部72.5億美元境外優先股。報告期內，本行沒有發生任何需要強制將本行優先股轉換為普通股的觸發事件。

截至報告期末，本行未訂立或存續任何股票掛鈎協議。

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%。



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、香港聯交所網站及本行網站的《中國郵政儲蓄銀行2022年社會責任（環境、社會、管治）報告》。

募集資金的使用情況

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

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

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十《上市發行人董事進行證券交易的標準守則》須知會本行及香港聯交所的權益或淡倉。有關本行主要股東及其他人士的權益及淡倉的詳情，請參見「股本變動及股東情況－主要股東及其他人士的權益和淡倉」。

關聯交易

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

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

依據境內外法律法規和會計準則界定的關聯方交易情況，請參見「合併財務報表附註－40關聯方關係及交易」中的內容。

董事、監事及高級管理人員薪酬情況

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

董事會報告

獲准許的彌償條文

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

董事、監事、高級管理人員之間的財務、業務、親屬關係

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

管理合約

報告期內，本行未訂立或存續任何涉及本行整體或重要業務的管理及行政合約。

審計師

本行按照中國企業會計準則和國際財務報告準則編製的2022年財務報告已經德勤華永會計師事務所（特殊普通合夥）和德勤·關黃陳方會計師行分別根據中國和國際審計準則審計，並出具無保留意見的審計報告。

遵守重要法律法規及規例的情況

報告期內，本行在重大方面均遵守公司經營所在地的法律法規。本行及本行董事、監事、高級管理人員沒有受到中國證監會立案調查、通報批評和證券交易所公開譴責，也沒有因環境等問題受到其他監管機構對本行經營有重大影響的處罰。

中國郵政儲蓄銀行股份有限公司董事會
二〇二三年三月三十日



監事會報告

監事會工作情況

報告期內，本行監事會嚴格按照法律法規、監管要求及公司章程規定，認真落實黨中央決策部署，嚴格執行監管要求，圍繞全行中心工作，切實履行監督職責，不斷提升監督質效，積極維護銀行、股東、職工、債權人和其他利益相關者合法權益，為全行高質量發展提供了堅強保障。全體監事忠實勤勉履職，依法依規議事決策，獨立、專業、客觀地發表意見建議，深入參與監督檢查調研，為本行履職時間均符合監管規定。

戰略監督情況

監事會堅決貫徹落實黨中央決策部署，持續關注監督全行落實普惠金融政策、支持鄉村振興、提升服務實體經濟質效、綠色銀行建設情況等重點領域工作情況及國企改革三年行動實施方案等戰略目標執行進程，推動全行主動融入經濟社會大局。開展「三農」金融數字化轉型專項監督，有效推進金融科技賦能鄉村振興。開展郵儲銀行支持「雙碳」戰略課題研究，推動加快構建綠色普惠銀行、氣候友好型銀行和生態友好型銀行。持續關注全行落實「十四五」規劃綱要、資本管理高級方法建設實施、數據安全管理、資產負債計劃配置等中心工作推進情況，助力全行高質量發展。

履職監督情況

監事會扎實貫徹《銀行保險機構公司治理準則》等公司治理監管新規要求，密切關注董事會、高級管理層及其成員履職盡職情況，推動提升公司治理能力。系統修訂、全面優化年度履職評價方案，完善評價指標設置及評價流程，開展線上履職測評打分，綜合運用主客觀評價手段，充分收集各方意見建議，順利完成公司治理監管新規下發後首次董監高履職評價工作。探索加強監事會履職評價與其他治理主體自我評價的流程銜接和成果互用，開展履職測評結果分析，加強評價結果及履職建議的反饋應用。立足本行工作實際，重點關注公司治理監管要求執行成效、治理主體運行質效，適時開展監督提示，推動壓實各治理主體責任。積極延伸履職監督觸角，持續關注附屬機構公司治理運行情況，加強前瞻性監督指導和風險提示。

風險監督情況

監事會堅持問題導向，聚焦經營發展中的突出問題和潛在風險，推動全行持續完善全面風險管理框架，主動防範化解系統性金融風險，有效維護國家金融安全。定期聽取全行資本管理、全面風險管理及不良資產處置等領域工作匯報，按季度審議全行風險、內控和財務監督情況的報告，進一步壓實各治理主體責任。緊盯重點領域、區域和行業風險，開展房地產貸款、房地產押品數據質量及估值管理、高速公路貸款、非零售信用風險內部評級體系等專項監督，著力提升風險監督前瞻性，有效防範「灰犀牛」「黑天鵝」風險。延伸加強併表管理監督，推動提升銀行集團整體防範風險能力。堅守「紅線」意識和底線思維，持續監測資本充足率、槓桿率等監管風險指標變化情況，確保不突破監管紅線。

財務監督情況

監事會密切關注經營管理及轉型發展質效，著力拓展財務監督廣度深度，推動全行提高財務管理工作效能。做好重點財務事項監督，審議定期報告、財務決算、利潤分配方案、非公開發行等重大議案，獨立發表審核意見。加強財務效能監督，持續監測成本收入比、經濟資本回報率等重點財務指標，深化價值創造和效益導向。推進發展質量監督，關注中間業務收入增長新領域，緊盯重點業務的經營發展情況，助力業務轉型升級，促進高質量發展。深化精細化管理監督，開展自助設備使用、信用卡營銷費用管理專項監督，精準有效加強成本管控。及時與外部審計機構溝通情況，強化審計工作指導，提升審計監督成效。

內控監督情況

監事會持續深化內控監督，重點關注內控體系建設及運行成效，厚植審慎合規企業文化。切實履行內控監督職責，審議內部控制評價報告、內控合規管理報告等重要議案，加快提升內控合規管理能力和水平。強化內控重點領域監督，持續跟進監管重點關注事項，推進洗錢風險管理機制完善，緊盯消費者權益保護工作，促進提升個人信息保護能力。推動強化內控合規能力建設，開展民事訴訟管理、風險經理派駐管理專項監督，助力提升基層機構內控有效性，築牢業務穩健發展基礎。充分立足郵儲銀行實際，持續關注代理營業機構內控合規管理情況，助力郵政金融協同發展。

監事會報告

自身建設情況

監事會持續健全完善運作機制，探索創新監督方式方法，主動加強自身能力建設。有序開展職工監事連選連任及監事會專門委員會委員選舉工作。進一步加強監事會專門委員會運行，拓展議題範圍與監督視野。靈活運用現場與遠程相結合方式，積極拓寬監事培訓渠道。推動監督工作轉型升級，運用大數據實驗室開展非現場風險監督，全年共搭建風險監督模型95個。編製監事會監督數字化轉型方案，積極探索編製監督指標報表。創新問題整改督辦形式，組織召開監事會監督意見整改落实情況專題會議，進一步壓實整改部門責任目標。

外部監事工作情況

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

監事會發表的獨立意見

依法運作

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

年度報告

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

募集資金使用情況

報告期內，本行募集資金使用與募集說明書披露的用途一致。

收購和出售資產

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

關聯交易

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

股東大會決議執行情況

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

內部控制

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

信息披露管理制度實施

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

社會責任

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

董事、監事、高級管理人員履職評價結果

參加履職評價的董事、監事、高級管理人員2022年度履職評價結果均為稱職。

除以上事項外，監事會對報告期內其他監督事項無異議。

中國郵政儲蓄銀行股份有限公司監事會

二〇二三年三月三十日



環境和社會責任

綠色金融

本行認真貫徹習近平生態文明思想和黨的二十大精神，踐行「綠水青山就是金山銀山」的理念，嚴格落實國家政策和監管要求，支持聯合國2030可持續發展目標(SDGs)和《巴黎氣候協定》，從頂層設計、政策制度、資源配置、產品創新、風險管理、科技賦能、綠色運營等方面，大力發展可持續金融、綠色金融和氣候融資，積極探索轉型金融和公正轉型，支持生物多樣性保護，助力實現碳達峰碳中和目標。截至報告期末，綠色貸款餘額4,965.49億元，較上年末增長33.38%；綠色債券投資餘額299.50億元，較上年末增長29.58%；綠色債券承銷規模117.70億元。連續被中國銀行業協會授予「綠色銀行評價先進單位」，連續兩年獲得明晟公司(MSCI)ESG評級A級；在《機構投資者》雜誌「2022年度亞洲區最佳管理團隊」評選中獲得亞洲區銀行和非銀行業「最佳ESG」獎項，獲得中國上市公司協會2022年A股上市公司ESG最佳實踐案例、國務院國資委中國大連高級經理學院「2022年度碳達峰碳中和行動典型案例」、安永可持續發展年度最佳獎項2022優秀案例、《財經》可持續發展效益獎、《銀行家》「十佳綠色金融創新獎」等。

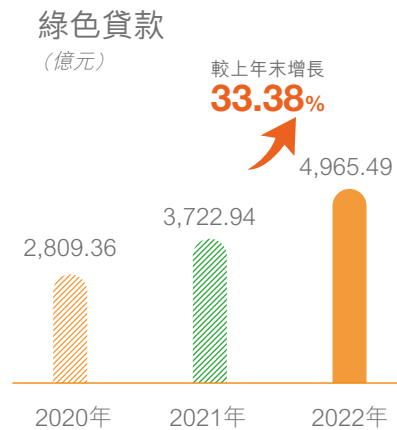
健全綠色治理，完善頂層設計。本行從戰略高度推進綠色銀行建設，董事會承擔綠色金融主體責任，定期聽取綠色銀行建設和ESG管理情況匯報，樹立並推行低碳、環保、可持續發展等綠色發展理念。深入推進清廉金融文化建設，與供應商等第三方合作機構簽署《廉潔夥伴共建協議》。制定《中國郵政儲蓄銀行落實碳達峰碳中和行動方案》，明確落實碳達峰碳中和工作時間表、路線圖，提出重點實施十大行動和40項具體舉措。推進組織創新，總、分行成立碳達峰碳中和暨綠色金融領導小組，總體部署和系統推進「雙碳」工作。累計成立碳中和支行、綠色支行和綠色金融部門等綠色金融機構23家，積極探索綠色金融創新發展經驗。支持可持續海洋經濟，支持生物多樣性保護，正式簽署聯合國《可持續藍色經濟金融倡議》，成為首家簽署該倡議的國有大型商業銀行。

綠色貸款餘額**4,965.49**億元，較上年末增長**33.38%**

被中國銀行業協會授予「綠色銀行評價先進單位」

連續兩年獲得明晟公司(MSCI)ESG評級A級

簽署聯合國《可持續藍色經濟金融倡議》



優化政策制度，健全管理機制。本行持續優化授信政策，融入和強化生物多樣性保護和氣候變化內容，推動金融資源向生物多樣性領域和基於自然的解決方案傾斜；單列綠色金融和氣候融資授信政策指引，將水電、風電、光伏發電、垃圾發電、節能環保、新能源汽車、鐵路、軌道交通等行業列為鼓勵進入類。積極支持煤電、煤炭、鋼鐵、有色金屬等高碳企業綠色轉型發展，保障其合理融資需求；堅決執行環境評價一票否決制度。印發2022年碳達峰碳中和暨綠色金融工作要點、小企業綠色普惠金融服務工作方案、「三農」金融條線綠色金融發展等文件，明確年度工作目標和重點任務，推動普惠金融和綠色金融融合發展。

環境和社會責任

優化資源配置，健全激勵機制。本行從績效考核、信貸規模、內部資金轉移定價(FTP)、經濟資本等方面，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。完善績效考核機制，實施綠色金融經濟資本計量差異化政策，綠色信貸和綠色債券給予內部資金轉移定價優惠政策，為具有顯著碳減排效應的項目提供優惠利率。

加強產品創新，支持綠色發展。落地多筆可持續發展掛鉤融資業務；與德意志交易所集團等金融機構達成合作，在德交所發佈「STOXX中國郵政儲蓄銀行A股ESG指數」；率先應用中央結算公司推出的通用式綠色擔保品池，成功落地首筆綠色債券質押式同業存款業務；落地系統內首單藍色債券業務，募集資金用於海上風電場建設項目；圍繞綠色金融、綠色生活、綠色鄉村、綠色公益等場景，探索推出個人碳賬戶；推廣綠色低碳卡等。為企業客戶提供碳核算服務，截至報告期末，累計完成2,182戶企業碳核算。

應用金融科技，加強風險管理。本行堅持「審慎合規是行穩之道，駕馭風險是致遠之路」的風險理念，制定印發環境、社會和治理風險管理辦法，將治理要求納入管理流程和全面風險管理體系。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，測試結果表明，在壓力情景下，部份高碳客戶的信用風險有所上升，但對本行資本充足水平的影響整體可控。連續六年開展ESG及氣候風險專項排查，針對潛在風險客戶逐戶施策，及時採取風險防範化解措施。依託本行「金睛」信用風險監控系統，深入推進人民銀行金融數據綜合應用試點項目「基於大數據技術的綠色信貸服務」，率先接入蔚藍地圖等環保數據，完善環境信息數據庫，緩解綠色金融市場交易活動中信息不對稱問題。正式上線綠色標識自動識別和節能減排數據測算功能，滿足綠色金融數字化發展管理需要。

加強能力建設，提升綠色表現。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。積極參與生態環境部、中國人民銀行、中國銀保監會、中國金融學會綠色金融專業委員會、中國環境科學學會氣候投融資專業委員會、高校研究機構等組織舉辦的研討交流活動。出版《商業銀行氣候融資研究》專著，完成《碳中和目標下商業銀行低碳轉型路徑研究》報告。啟動自身運營碳盤查，覆蓋本行全部自營機構，夯實綠色低碳發展基礎。2022年度，本行自身運營碳排放總量為60.73萬噸二氧化碳當量。推動節能減排和綠色低碳轉型，總行與36家一級分行及控股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。

綠色让生活更美好

專欄

創新可持續發展掛鉤金融產品

為滿足傳統行業轉型可持續發展的資金需求，郵儲銀行推出可持續發展掛鉤金融產品，主要包括可持續發展掛鉤貸款、可持續發展掛鉤債券、可持續發展掛鉤債權融資計劃及可持續發展掛鉤保理業務。通過貸款或債券條款激勵借款人達成預設的可持續發展績效目標(SPT)，督促企業推進節能減排降耗工作，截至報告期末，本行可持續發展掛鉤金融業務餘額已達78億元。

如，本行作為銀團獨家牽頭行和可持續發展協調行，在市場上率先發放可持續發展掛鉤銀團貸款，將貸款利率與企業預設的可持續發展績效目標——清潔能源項目投放金額、裝機規模、二氧化碳減排量相掛鉤，在滿足企業融資需求的同時，激勵其加快在清潔能源項目的資金投放，提升企業綠色發展的動力。根據該項目綠色評估專項報告，截至2024年底，貸款對應的綠色項目預計可減排二氧化碳2,300萬噸，碳減排效果明顯。本行在北京金融資產交易所成功承銷全國首單「可持續發展掛鉤+能源保供」組合形式債權融資計劃，該債權融資計劃將第三個計息年度票面利率與融資人預設可持續發展目標——智能化綜採工作面新增個數指標完成度掛鉤，與融資人整體發展戰略密切關聯，積極推動融資人能源轉型、綠色發展。

專欄

率先推出數字人民幣票據貼現產品「綠色G貼」

為進一步豐富郵儲銀行服務「綠色」金融產品體系，提升綠色、低碳企業票據業務智能化服務水平，本行率先推出數字人民幣票據貼現產品—「綠色G貼」。

「綠色G貼」秉承可持續發展理念，是郵儲銀行在貼現產品「郵e貼」基礎上，面向綠色產業客群推出的，為其綠色融資行為生成「綠色G分」權益，進而節約貼現成本的線上化貼現產品。通過「綠色G貼」，郵儲銀行旨在為綠色企業量身打造數字人民幣放款、綠色權益等多項創新應用服務場景。

該產品具有三大特色：一是創新定位特色客群，為綠色低碳企業提供專屬服務平台，助力企業走上生態效益與經濟效益共贏的創新之路。二是創新應用數字人民幣場景，簡化融資結算流程，提升支付結算效率，實現貼現資金可追溯。三是創新「綠色G分」權益兌換，通過構建「綠色G分」算法模型，為企業發放「綠色G分」權益，可直接節省企業開支，讓企業直觀感受到每一次綠色交易所帶來的減碳成果。「綠色G貼」作為服務綠色產業客群的貼現產品，進一步豐富了郵儲銀行聚焦重點客群的特色衍生產品鏈，擴大了郵儲銀行智慧票據產品矩陣。

環境政策和綠色運營

報告期內，本行加強統籌協調，印發《關於組織開展厲行節約反對浪費學習教育工作的通知》《轉發中國郵政集團有限公司黨組辦公室關於開展綠色辦公創建活動的通知》《中國郵政儲蓄銀行「綠色辦公、低碳生活」倡議書》等文件，大力倡導勤儉節約、深化綠色辦公理念傳播，全面營造綠色低碳發展氛圍。積極承擔綠色社會責任，總行連續多年通過北京市西城區節能考核，在2022年組織的節能目標責任考核工作中，獲評「優秀」等級。

2022年3月，本行通過北京市綠色創建辦公室認證，成為北京市首批綠色創建推進單位。打造綠色支行品牌，在全行自營網點開展綠色支行示範網點創建工作，本年度已有25家綠色信貸發展環境好、硬件設施完善、管理基礎扎實的支行成為「2022年度綠色支行示範網點」。未來，本行將堅持一步一個腳印，努力建設一流的綠色普惠銀行、氣候友好型銀行和生態友好型銀行，積極穩妥推進碳達峰碳中和。

環境和社會責任

消費者權益保護

本行高度重視消費者權益保護，認真貫徹落實監管要求。將消費者權益保護融入公司治理各個環節，納入企業文化建設、經營發展戰略和全面風險管理體系。董事會、監事會、高級管理層持續加強對消保工作的指導、監督，推動各項工作深入開展。報告期內，本行持續優化完善消費者權益保護工作體制機制，建立健全涉及消費者權益保護工作的全流程管控機制，制定消費者權益保護「三道防線」履職任務清單，推動「三道防線」充分履職，形成工作合力，提升消費者權益保護工作有效性。

本行積極推進消費者權益保護審查工作，認真落實「預防為先」工作原則，對可能影響消費者權益的政策、制度、業務規則、收費定價、協議條款、宣傳文本等進行評估審查。組織開展一級分行消保審查經驗交流和優秀意見書評選活動，持續更新消費者權益保護審查要點手冊，提升全行消保審查能力。



郵儲銀行吉林省分行使用非接觸、數字化宣傳手段，與喜馬拉雅聯合打造「有聲消保」系列明信片，結合老年人、青少年、農民、務工人員等重點人群的金融知識需求，製作存款保險、遠離「校園貸」、金融消費者八項權利等12張「有聲消保」明信片，開拓線上宣傳新路徑



本行不斷加強投訴管理工作，暢通各類投訴渠道，加大投訴監測和分析力度，優化完善金融消費者投訴管理系統功能，開展監管轉送投訴專項整治工作，積極推動金融糾紛多元化解工作，提升投訴處理質效。

本行扎實開展金融知識教育宣傳工作，發揮點多面廣、貼近基層、貼近群眾的優勢，積

極通過線上線下各類渠道開展金融知識教育宣傳，創新宣傳形式，豐富宣傳內容，開展形式多樣的特色宣傳活動，重點關注老年人、農民群體、在校學生、殘障人士、務工人員等群體的金融知識需求，幫助消費者增強金融技能和風險意識，提升風險防範能力。

本行持續加強消費者權益保護重點工作管理，夯實消費者權益保護工作基礎。開展個人信息保護風險專項排查，從制度、協議、系統、行為等角度全面排查風險隱患。開展消費者權益保護內部考核，優化考核指標，充分發揮考核激勵約束的作用。開展消費者權益保護專項培訓，持續提升各級機構消費者權益保護意識和工作水平。

社會責任

有關本行鞏固拓展脫貧攻堅成果、服務鄉村振興、小微金融等方面工作的詳情，請參見「討論與分析－業務綜述」；本行履行社會責任的具體情況，請參見登載於上交所網站、香港交易所網站及本行網站的《中國郵政儲蓄銀行2022年社會責任（環境、社會、管治）報告》。



關聯交易及關聯交易管理制度的執行情況

與郵政集團關聯交易情況

截至報告期末，郵政集團直接持有本行約67.39%的已發行股本總額，為本行的控股股東。根據中國銀保監會、中國證監會、上交所和香港聯交所關聯交易相關規定，郵政集團及其關聯人為本行的關聯人士，以下交易構成本行於各監管規則項下的關聯交易。報告期內，本行全面遵守各監管規則關聯交易的有關規定，其中本行於日常業務往來中與郵政集團及其關聯人以一般商業條款或更佳條款進行下述交易。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。

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份商業銀行業務事宜簽訂了《代理營業機構委託代理銀行業務框架協議》（以下簡稱委託代理銀行業務框架協議）。委託代理銀行業務框架協議自2016年9月7日起生效，在符合股票上市地監管規則要求或相關要求獲豁免的前提下，有效期為無限期。

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

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

代理吸收存款業務

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

代理吸收人民幣存款業務

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

關聯交易及關聯交易管理制度的執行情況

本行儲蓄代理費計算公式為：

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

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

報告期內，本行為代理吸收人民幣存款服務支付的儲蓄代理費總額為人民幣1,047.70億元，綜合費率為1.27%，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2022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(%) ⁽¹⁾	儲蓄代理費
活期	2,024,231	2.30	2.33	46,663
定活兩便	14,416	1.50	1.50	216
通知存款	46,824	1.70	1.70	796
三個月	153,143	1.25	1.25	1,914
半年	225,714	1.15	1.15	2,596
一年	4,428,043	1.08	1.10	47,978
兩年	596,398	0.50	0.35	2,828
三年	750,399	0.30	0.10	1,997
五年	4,456	0.20	0.00	7
每日儲蓄現金(含在途)餘額	15,022	1.50	1.50	(225) ⁽²⁾
合計	8,243,624	1.27		104,770

註(1)：分檔費率自2022年11月1日起調整，詳情參見本行2022年9月29日和2022年11月1日的相關公告。

註(2)：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。

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。自2022年3月30日工商銀行、農業銀行、中國銀行和建設銀行四大國有商業銀行2021年度業績全部公告後，四大國有商業銀行的平均淨利差為1.86%，首次低於被動調整的下限1.87%，觸發被動調整。本行分別於2022年9月29日和2022年11月1日召開董事會、2022年第一次臨時股東大會，審議通過了《關於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人民幣個人存款業務儲蓄代理費率的議案》，對儲蓄代理費分檔費率進行調整。有關本次被動調整的詳情，請參見本行2022年9月29日和2022年11月1日的相關公告。



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-25.33億元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：

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

報告期內，本行外幣儲蓄存款的儲蓄代理費金額不重大。

代理銀行中間業務

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

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

報告期內，本行因代理銀行中間業務應支付的手續費為人民幣181.85億元。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68.85億元，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113.00億元。

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，2022年人民幣存款儲蓄代理費及其他合計金額為1,022.37億元。

關聯交易及關聯交易管理制度的執行情況

土地使用權及房屋租賃

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

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0.74億元；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9.57億元。

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

綜合服務及其他交易

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

向郵政集團及其關聯人提供綜合服務及銷售業務材料

本行向關聯方提供的綜合服務主要為勞務服務及代理業務服務，其中勞務服務包括押鈔寄庫、設備維護和其他服務，代理業務服務包括代理銷售保險、代銷基金業務及代銷(經銷)貴金屬業務。本行向關聯方銷售業務材料主要為在辦理日常業務過程中使用的業務單冊等印刷品。報告期內，本行向郵政集團及其關聯人提供綜合服務及銷售業務材料而獲得的收入總計為人民幣21.33億元。

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25.67億元。

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

商標許可使用

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

相關關聯交易的披露和審議要求

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

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

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

關聯交易及關聯交易管理制度的執行情況

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

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

2022年，根據上交所相關規定，本行與郵政集團及其關聯人之間授信類日常關聯交易上限為140億元。截至報告期末，本行與郵政集團及其關聯人的授信餘額為2.02億元。授信類交易按一般商務條款或更佳條款進行，根據香港上市規則獲全面豁免。

非授信類關聯交易

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

人民幣億元

關聯交易類型	2022年度 上限金額	截至2022年12月31日 關聯交易金額
郵政集團及／或其關聯人向本行出租若干房屋及附屬設備	14.40	9.57
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	0.74
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	1.43
郵政集團及／或其關聯人向本行銷售郵品之外的其他商品	11.50	5.46
郵政集團及／或其關聯人向本行提供存款業務營銷及其他業務營銷服務	14.90	8.17
郵政集團及／或其關聯人向本行提供勞務	16	10.61
本行向郵政集團及／或其關聯人提供代理銷售保險服務	23	17.74
本行向郵政集團及／或其關聯人提供代銷（經銷）貴金屬業務	5.50	1.67
本行向郵政集團及／或其關聯人銷售生產材料及其他商品	2.20	0.59
本行向郵政集團及／或其關聯人提供勞務	3.50	1.09



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	2022年度 上限金額	截至2022年12月31日 關聯交易金額
本行與中國銀聯股份有限公司之間的清算服務－本行支付資金	24.80	11.85
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	62.70	46.28

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。

關聯交易及關聯交易管理制度的執行情況

審計師的確認

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

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

關聯交易管理制度的執行情況

報告期內，本行遵循中國銀保監會、中國證監會、上交所及香港聯交所監管法規，根據部份監管規定的修訂情況，修訂印發《中國郵政儲蓄銀行關聯交易管理辦法（2022年修訂版）》，進一步完善關聯交易管理體系和運行機制，提升關聯交易管理水平。一是梳理各項監管規定，形成關聯方認定標準，建立全行關聯方名單庫，動態更新維護，為有效識別關聯交易奠定基礎；二是嚴格執行監管機構各項要求，著力構建「管理科學、內控有效」的關聯交易管理組織體系和運行機制，持續完善公司治理體系，依法保護中小股東合法權益；三是深入開展關聯交易管理體系建設工作，全面梳理全行關聯交易業務情況，推進關聯交易管理信息化進程。

有關報告期內董事會關聯交易控制委員會運作情況的詳情，請參見「公司治理運作」。

有關關聯方及關聯方交易情況的詳情，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62.7億元。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，本行除人民銀行和中國銀保監會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。

中國郵政儲蓄銀行股份有限公司獨立非執行董事關於公司對外擔保的專項說明及獨立意見

根據中國證券監督管理委員會及上海證券交易所的相關規定，作為中國郵政儲蓄銀行股份有限公司的獨立非執行董事，本着公正、公平、客觀的原則，現對本行的對外擔保情況發表專項說明及意見如下：

經核查，本行開展的對外擔保業務以開出保函及擔保為主，是經中國人民銀行和中國銀保監會批准的本行日常經營範圍內的常規性銀行業務之一。截至2022年12月31日，本行開出保函及擔保的餘額為人民幣562.29億元。

本行高度重視對外擔保業務的風險管理，對被擔保對象的資信標準、擔保業務的操作流程和審批程序等均有嚴格規定，並據此開展相關業務。我們認為，本行對擔保業務的風險控制是有效的，不存在違規對外擔保情況。

中國郵政儲蓄銀行股份有限公司獨立非執行董事
溫鐵軍、鍾瑞明、胡湘、潘英麗、唐志宏

重要事項

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	承諾時間及期限	是否有履行期限	是否及時嚴格履行
與首次公開發行相關的承諾	股份限售	郵政集團	關於股東持股期限的承諾	自A股上市之日起42個月	是	是
	其他	郵政集團	關於持股意向和減持意向的承諾	長期	是	是
		郵政集團	關於穩定股價預案的措施	自A股上市之日起3年	是	是
		本行董事、高級管理人員	關於穩定股價預案的措施	自A股上市之日起3年	是	是
		本行	關於穩定股價預案的措施	自A股上市之日起3年	是	是
		本行董事、高級管理人員	攤薄即期回報採取填補措施的承諾	長期	是	是
		本行	攤薄即期回報採取填補措施的承諾	長期	是	是
解決同業競爭	郵政集團	關於避免同業競爭承諾	長期	是	是	
解決土地等產權瑕疵	郵政集團	關於向中國郵政儲蓄銀行股份有限公司注入的土地、房產相關事項的確認函	長期	是	是	
解決關聯交易	郵政集團	減少和規範關聯交易的承諾	長期	是	是	
與2021年A股非公開發行相關的承諾	股份認購與股份限售	郵政集團	關於進一步明確擬認購中國郵政儲蓄銀行股份有限公司非公開發行A股股票數量的承諾	自A股非公開發行取得股權之日起5年	是	是



資產押記

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

本行及本行董事、監事、高級管理人員、控股股東受處罰情況

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

重大關聯交易

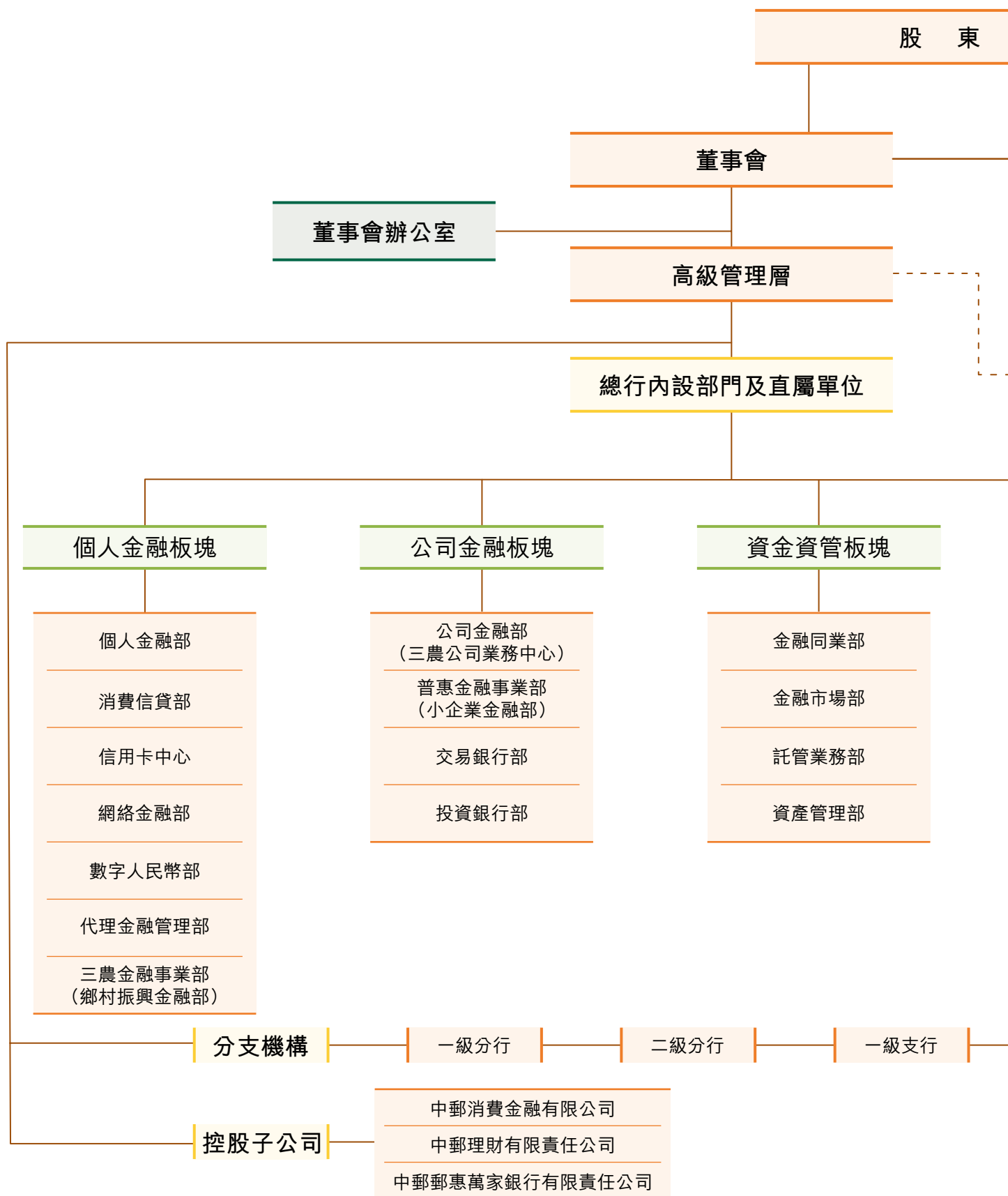
報告期內，本行未發生重大關聯交易。

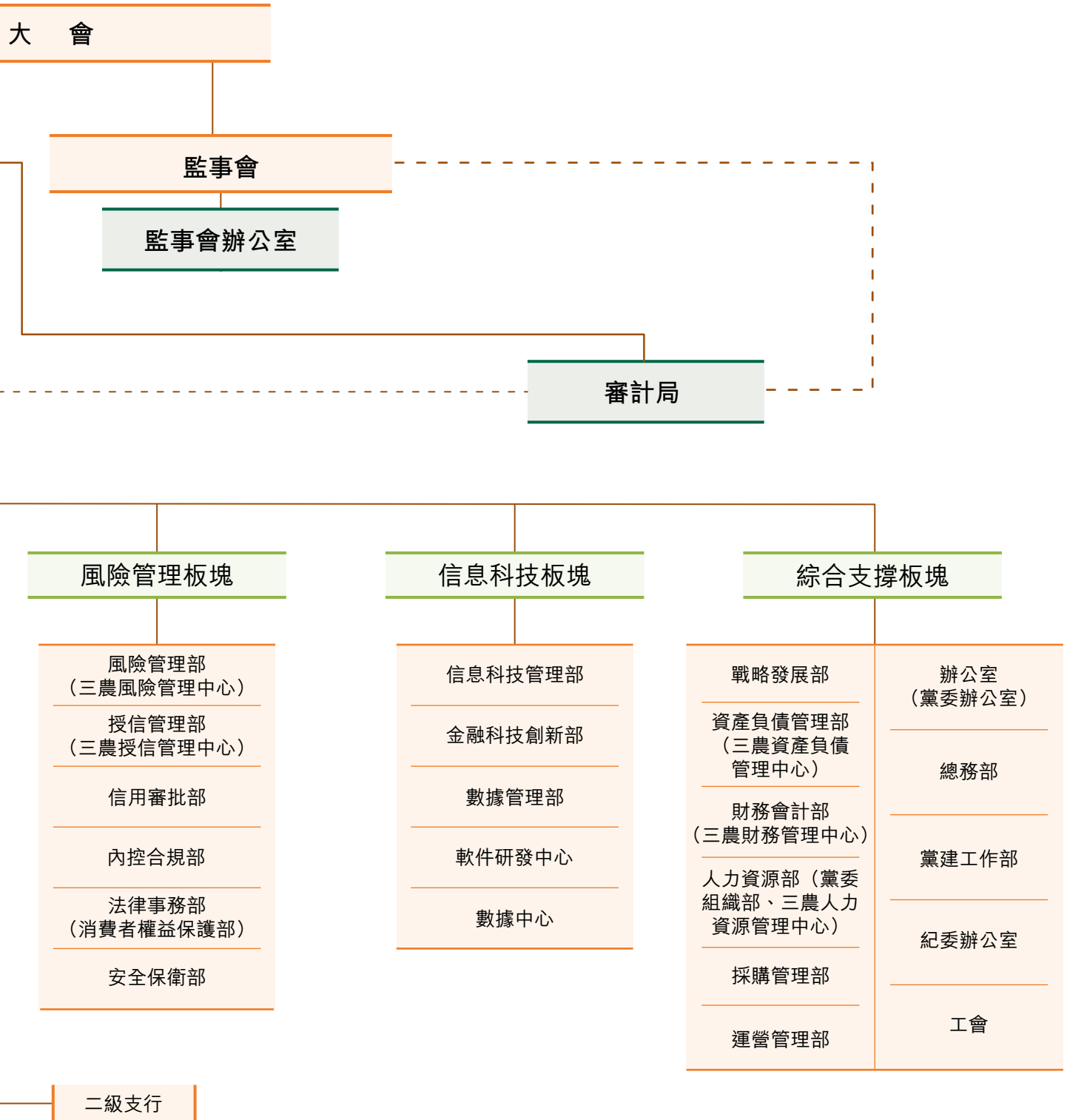
其他重大事項

本行於2023年3月完成A股非公開發行，募集資金規模為450億元，募集資金在扣除相關發行費用後，全部用於補充本行的核心一級資本。

報告期內，本行依據監管要求所披露的其他重大事項詳情，請參見本行刊登的公告。

組織結構圖





—— 第一匯報路徑

- - - 第二匯報路徑



《序曲》，郵儲銀行總行黨建工作部孫黎焰作品



財務報告及其他

獨立審計師報告	194
合併財務報表	201
附錄一：補充財務資料	350
附錄二：資本構成情況	354
附錄三：股東參考資料	363
機構名錄	365

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

意見

我們審計了後附於第201頁至349頁的中國郵政儲蓄銀行股份有限公司(以下簡稱「貴銀行」)及其子公司(以下統稱「貴集團」)的合併財務報表，包括於2022年12月31日的合併財務狀況表，本報告期內的合併損益及其他綜合收益表、合併權益變動表和合併現金流量表，以及合併財務報表附註，包括重大會計政策概述。

我們認為，該等合併財務報表已根據國際會計準則理事會發佈的《國際財務報告準則》真實和公允地反映了貴集團於2022年12月31日的合併財務狀況及其截至該日止年度的合併財務表現及合併現金流量，並已遵照香港《公司條例》的披露規定進行編製。

意見的基礎

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

關鍵審計事項

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

關鍵審計事項

我們在審計中如何應對關鍵審計事項

客戶貸款及墊款及以攤餘成本計量的其他債務工具的預期信用損失計量

貴集團的預期信用損失計量，使用了複雜的模型，運用了大量的參數和內外部數據，並涉及重大管理層判斷、假設和估計；同時，由於客戶貸款及墊款及以攤餘成本計量的其他債務工具及其計提的損失準備金額重大，因此，我們確定其為關鍵審計事項。

於2022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66,080.66億元，損失準備餘額人民幣2,327.23億元；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6,023.67億元，損失準備餘額人民幣14.22億元。貴集團以攤餘成本計量的其他債務工具總額人民幣451.37億元，損失準備餘額人民幣167.98億元。

請參見合併財務報表附註3.2.7(3)金融工具的減值、附註4.1預期信用損失的計量、附註20客戶貸款及墊款、附註21.4以攤餘成本計量的金融資產及附註27資產減值準備。

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

我們瞭解、評價和測試了與客戶貸款及墊款及以攤餘成本計量的其他債務工具的預期信用損失計量相關的關鍵內部控制，主要包括：

- 預期信用損失模型相關的內部控制的設計和運行有效性，包括模型方法論的選擇、審批及應用，以及模型持續監控和優化相關的內部控制；
- 與管理層針對預期信用損失計量作出的重大判斷、假設和估計相關的內部控制的設計和運行有效性，包括參數估計，內部信用評級定期評估，信用風險顯著增加和已發生信用減值判斷，現金流貼現模型中現金流的預測，前瞻性信息及管理層疊加調整的複核和審批；
- 與預期信用損失模型計量使用的關鍵數據的準確性和完整性相關的內部控制的設計和運行有效性。

我們執行的實質性程序主要包括：

- 我們複核了預期信用損失模型計量方法論，對模型選擇、關鍵參數、重大判斷、假設和估計的合理性進行了評估。我們抽樣驗證了模型計算邏輯，以測試該模型是否恰當地反映了管理層的模型方法論。

獨立審計師報告

關鍵審計事項

客戶貸款及墊款及以攤餘成本計量的其他債務工具的預期信用損失計量(續)

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

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

預期信用損失的計量主要包含如下重大管理層判斷、假設和估計：

- (1) 將具有類似信用風險特徵的業務劃入同一個組合，選擇恰當的計量模型，並確定計量相關的關鍵參數；
- (2) 信用風險顯著增加、已發生信用減值的判斷標準；
- (3) 用於前瞻性計量的經濟指標、宏觀經濟情景及其權重的採用；
- (4) 針對模型未覆蓋的重大不確定因素的管理層疊加調整；
- (5) 階段三單項金額重大的客戶貸款及墊款和以攤餘成本計量的其他債務工具的未來現金流預測。

我們在審計中如何應對關鍵審計事項

我們執行的實質性程序主要包括：(續)

- 我們抽樣檢查了預期信用損失模型錄入數據的準確性，包括：
 - 合同金額、到期日、合同利率等與違約風險暴露相關的合同信息；
 - 借款人歷史及評估基準日的財務和非財務信息等與違約概率評估相關的支持性資料；
 - 借款人、擔保人基本信息以及抵質押物評估價值等與違約損失率評估相關的支持性材料。
- 同時，我們抽樣檢查了減值模型的計算，以驗證其準確性。
- 我們採用以風險為導向的抽樣方法選取樣本，執行信貸審閱，基於借款人的財務和非財務信息及其他可獲取信息評估了管理層就信用風險顯著增加、已發生信用減值判斷的恰當性。
- 對於前瞻性信息的計量，我們評估了管理層經濟指標選取、宏觀經濟多場景及權重的模型分析結果，通過對比可獲得的第三方機構預測值等程序，對前瞻性信息及宏觀經濟多場景模型中使用的參數和假設的合理性進行了評估，並複核了經濟指標的敏感性測試。
- 對於階段三單項金額重大的客戶貸款及墊款和以攤餘成本計量的其他債務工具，我們抽樣檢查了管理層基於借款人和擔保人的財務信息、抵質押物的最新評估價值、其他可獲得的信息得出的預計未來現金流量及折現率計算的損失準備。
- 我們評估了管理層疊加調整中存在的重大不確定因素考量、選取和應用的合理性，並檢查了計算的準確性。



關鍵審計事項

我們在審計中如何應對關鍵審計事項

與中國郵政集團有限公司之間的代理銀行業務

貴集團通過自營網點和中國郵政集團有限公司所有的代理網點開展業務。根據貴集團與中國郵政集團有限公司訂立的《代理營業機構委託代理銀行業務框架協議》(「框架協議」)，代理網點以貴集團名義提供吸收儲蓄存款服務、結算類金融服務、代理類金融服務及其他服務(「代理銀行業務」)；貴集團就上述服務向中國郵政集團有限公司支付代理費用。2022年度，貴集團與中國郵政集團有限公司重新簽訂了框架協議，針對吸收存款儲蓄代理費分檔費率進行了調整。

貴集團與中國郵政集團有限公司的代理銀行業務性質獨特，相關交易的金額及披露對財務報表影響重大，我們將其確定為關鍵審計事項。

2022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1,022.48億元，佔營業支出的49.00%；代理儲蓄結算業務支出為人民幣68.85億元，代理銷售及其他佣金支出為人民幣113.00億元，二者合計佔手續費及佣金支出的85.33%。

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

我們執行的審計程序主要包括：

- 瞭解、評價和測試貴集團與中國郵政集團有限公司開展代理銀行業務而設計、執行的內部控制；
- 瞭解、評價和測試貴集團用於收集計算代理費數據的信息系統及內部控制；
- 檢查框架協議，並確認代理銀行業務及代理費支出交易是否根據框架協議中的特定條款和條件計算，並經過適當授權和審批；
- 抽樣檢查付款憑證，根據框架協議對結算金額進行重新計算，並向中國郵政集團有限公司函證關聯交易發生額及餘額；
- 評估與中國郵政集團有限公司的代理銀行業務是否已在合併財務報表中進行了適當的披露。

獨立審計師報告

關鍵審計事項

與財務報告相關信息系統的邏輯訪問控制和變更管理控制

貴集團的業務和財務報告流程依賴信息系統整體控制的設計和運行有效性。

信息系統的邏輯訪問控制為信息系統管理的重要組成部分。確保銀行用戶對信息系統有適當的訪問權限並對訪問權限進行監控，是減少因未經授權的信息系統變更或系統數據修改而導致潛在錯誤的關鍵控制措施。

貴集團持續投資於信息系統，通過信息系統架構的改造與升級，滿足客戶需求和業務運營要求。除自主開發信息系統之外，貴集團還通過與外部供應商合作和外包的方式開發信息系統。貴集團通過信息系統變更過程關鍵控制的設計和運行有效性，以保證信息系統變更升級及安全運行。

邏輯訪問和變更管理控制是系統配置、源數據和自動化功能的控制基礎，幫助支撐系統自動化控制在整個審計期間持續且一致地運行，從而支持財務報告數據的準確和完整性。因此，我們將與財務報告相關信息系統邏輯訪問控制和變更管理控制確定為關鍵審計事項。

我們在審計中如何應對關鍵審計事項

我們執行的審計程序主要包括：

- 瞭解、評價和測試與信息系統邏輯訪問相關的內部控制的設計和運行有效性，包括測試系統認證控制、系統用戶賬號權限申請的審批和離職轉崗人員的賬號的及時禁用、特權用戶訪問、定期審閱訪問權限和信息系統安全配置。此外，我們測試了數據修改的授權控制。
- 瞭解、評價和測試與信息系統變更管理相關的內部控制的設計和運行有效性，包括測試管理層的系統變更測試流程和系統變更請求的批准、系統變更流程中的特權用戶控制和開發、測試及上線等關鍵信息系統職能的職責分離控制。針對信息系統變更過程中的數據遷移，我們測試了數據遷移方案及其審核、遷移後的數據一致性核對；針對支撐信息系統變更流程的信息系統管理工具，我們測試了邏輯訪問控制，包括用戶授權和安全配置。



其他信息

貴銀行董事須對其他信息負責。其他信息包括年報內的所有信息，但不包括合併財務報表及我們的審計報告。

我們對合併財務報表的意見並不涵蓋其他信息，我們亦不對該等其他信息發表任何形式的鑒證結論。

結合我們對合併財務報表的審計，我們的責任是閱讀其他信息，在此過程中，考慮其他信息是否與合併財務報表或我們在審計過程中所瞭解的情況存在重大不一致或者似乎存在重大錯報。基於我們已執行的工作，如果我們認為其他信息存在重大錯報，我們需要報告該事實。在這方面，我們並無需要報告的事項。

董事及治理層就合併財務報表須承擔的責任

貴銀行董事須負責根據《國際財務報告準則》及香港《公司條例》的披露規定編製真實而公允的合併財務報表，並對其認為為使合併財務報表的編製不存在由於舞弊或錯誤而導致的重大錯報所必需的內部控制負責。

在編製合併財務報表時，董事負責評估貴集團持續經營的能力，並在適用情況下披露與持續經營有關的事項，以及使用持續經營為會計基礎，除非董事有意將貴集團清算或停止經營，或別無其他實際的替代方案。

治理層須負責監督貴集團的財務報告過程。

審計師就審計合併財務報表承擔的責任

我們的目標，是對合併財務報表整體是否不存在由於舞弊或錯誤而導致的重大錯報取得合理保證，並出具包括審計意見的審計師報告。我們僅向閣下（作為整體）報告我們的意見，除此之外本報告別無其他目的。我們不會就本報告的內容向任何其他人士負責或承擔任何責任。合理保證是高水平的保證，但不能保證按照《國際審計準則》進行的審計，在某一重大錯報存在時總能發現。錯報可能由舞弊或錯誤導致，如果合理預期錯報單獨或匯總起來可能影響合併財務報表使用者依據合併財務報表所作出的經濟決定，則有關的錯報可被視作重大的。

在按照《國際審計準則》執行審計的過程中，我們運用了職業判斷，保持了職業懷疑。我們亦：

- 識別和評估由於舞弊或錯誤而導致合併財務報表存在重大錯報風險，設計及執行審計程序以應對這些風險，以及獲取充分和適當的審計證據，作為發表審計意見的基礎。由於舞弊可能涉及串謀、偽造、蓄意遺漏、虛假陳述，或凌駕於內部控制之上，因此未能發現因舞弊而導致的重大錯報風險高於未能發現因錯誤而導致的重大錯報風險。
- 瞭解與審計相關的內部控制，以設計適當的審計程序，但目的並非對貴集團內部控制的有效性發表意見。

獨立審計師報告

審計師就審計合併財務報表承擔的責任(續)

- 評價董事所採用會計政策的恰當性及作出會計估計和相關披露的合理性。
- 對董事採用持續經營會計基礎的恰當性作出結論。根據所獲取的審計證據，確定是否存在與事項或情況有關的重大不確定性，從而可能導致對貴集團的持續經營能力產生重大疑慮。如果我們認為存在重大不確定性，則有必要在審計師報告中提請使用者注意合併財務報表中的相關披露。假若有關的披露不足，則我們應當發表非無保留意見。我們的結論是基於審計師報告日止所取得的審計證據。然而，未來事項或情況可能導致貴集團不能持續經營。
- 評價合併財務報表的整體列報方式、結構和內容，包括披露，以及合併財務報表是否公允反映交易和事項。
- 就貴集團內實體或業務活動的財務信息獲取充分、適當的審計證據，以便對合併財務報表發表意見。我們負責指導、監督和執行集團審計。我們對審計意見承擔全部責任。

除其他事項外，我們與治理層溝通了計劃的審計範圍、時間安排和重大審計發現等，包括我們在審計中識別出內部控制的任何重大缺陷。

我們還向治理層提交聲明，說明我們已符合有關獨立性的相關職業道德要求，並與治理層溝通有可能合理地被認為會影響我們獨立性的所有關係和其他事項，以及在適用的情況下，用以消除對獨立性產生威脅的行動或採取的防範措施。

從與治理層溝通的事項中，我們確定哪些事項對本期合併財務報表的審計最為重要，因而構成關鍵審計事項。我們在審計師報告中描述這些事項，除非法律法規不允許公開披露這些事項，或在極端罕見的情況下，如果合理預期在我們報告中溝通某事項造成的負面後果超過產生的公眾利益，我們決定不應在報告中溝通該事項。

出具本獨立審計師報告的審計項目合夥人是利佩珍女士。

德勤·關黃陳方會計師行
執業會計師

中國·香港
2023年3月30日



合併損益及其他綜合收益表

截至2022年12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	2022年度	2021年度
利息收入	5	474,240	451,567
利息支出	5	(200,647)	(182,185)
利息淨收入	5	273,593	269,382
手續費及佣金收入	6	49,745	42,383
手續費及佣金支出	6	(21,311)	(20,376)
手續費及佣金淨收入	6	28,434	22,007
交易淨收益	7	3,673	3,286
證券投資淨收益	8	21,559	23,081
以攤餘成本計量的金融資產終止確認產生的淨收益		920	606
其他業務淨收益	9	7,209	745
分佔聯營企業收益		3	-
營業收入		335,391	319,107
營業支出	10	(208,680)	(190,995)
信用減值損失	12	(35,328)	(46,638)
其他資產減值損失		(19)	(20)
稅前利潤		91,364	81,454
所得稅費用	13	(6,009)	(4,922)
淨利潤		85,355	76,532
淨利潤歸屬於：			
銀行股東		85,224	76,170
非控制性權益		131	362

合併損益及其他綜合收益表

截至2022年12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	2022年度	2021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	3	(13)
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	(2,359)	4,688
小計		(2,356)	4,675
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	(4,294)	4,654
小計		(4,294)	4,654
本年綜合收益		78,705	85,861
綜合收益歸屬於：			
銀行股東		78,574	85,499
非控制性權益		131	362
基本及稀釋每股盈利(以每股人民幣元列示)	14	0.85	0.78

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

2022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	2022年 12月31日	2021年 12月31日
資產			
現金及存放中央銀行款項	15	1,263,951	1,189,458
存放同業及其他金融機構款項	16	161,422	90,782
拆放同業及其他金融機構款項	17	303,310	280,093
衍生金融資產	18	1,905	6,053
買入返售金融資產	19	229,870	265,229
客戶貸款及墊款	20	6,977,710	6,237,199
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	863,783	750,597
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	416,172	306,132
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	9,346	11,888
以攤餘成本計量的金融資產	21.4	3,669,598	3,280,003
於聯營企業之權益	23	653	-
不動產和設備	24	53,272	54,669
遞延所得稅資產	25	63,955	56,319
其他資產	26	52,335	59,451
資產總額		14,067,282	12,587,873
負債			
向中央銀行借款	28	24,815	17,316
同業及其他金融機構存放款項	29	78,770	154,809
同業及其他金融機構拆入款項	30	42,699	42,565
衍生金融負債	18	2,465	5,176
賣出回購金融資產款	31	183,646	34,643
吸收存款	32	12,714,485	11,354,073
應交企業所得稅		2,868	4,267
已發行債務證券	33	101,910	81,426
遞延所得稅負債	25	11	11
其他負債	34	89,799	98,038
負債總額		13,241,468	11,792,324

合併財務狀況表

2022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	2022年 12月31日	2021年 12月31日
股東權益			
股本	35.1	92,384	92,384
其他權益工具			
優先股	35.2	–	47,869
永續債	35.2	139,986	109,986
資本公積	36	124,479	125,486
其他儲備	37	242,180	219,526
留存收益		225,196	198,840
<hr/>			
歸屬於銀行股東的權益		824,225	794,091
<hr/>			
非控制性權益		1,589	1,458
<hr/>			
股東權益總額		825,814	795,549
<hr/>			
負債和股東權益總額		14,067,282	12,587,873

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2023年3月30日核准並許可發出。

劉建軍
(代表董事會)

張學文
(代表董事會)

合併權益變動表

截至2022年12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				非控制性 權益	合計	
		股本	優先股	永續債	資本公積	盈餘公積	一般 風險準備	其他 綜合收益	留存收益			小計
2022年1月1日		92,384	47,869	109,986	125,486	50,105	157,367	12,054	198,840	794,091	1,458	795,549
本年利潤		-	-	-	-	-	-	-	85,224	85,224	131	85,355
其他綜合收益	37.3	-	-	-	-	-	-	(6,650)	-	(6,650)	-	(6,650)
本年綜合收益總額		-	-	-	-	-	-	(6,650)	85,224	78,574	131	78,705
贖回優先股	35.2	-	(47,869)	-	(1,004)	-	-	-	-	(48,873)	-	(48,873)
發行永續債	35.2	-	-	30,000	(3)	-	-	-	-	29,997	-	29,997
提取盈餘公積	37.1	-	-	-	-	8,373	-	-	(8,373)	-	-	-
提取一般風險準備	37.2	-	-	-	-	-	21,417	-	(21,417)	-	-	-
對普通股股東宣告並支付的股利	38	-	-	-	-	-	-	-	(22,856)	(22,856)	-	(22,856)
對優先股股東宣告並支付的股利	38	-	-	-	-	-	-	-	(2,430)	(2,430)	-	(2,430)
對永續債持有者的分配	38	-	-	-	-	-	-	-	(4,278)	(4,278)	-	(4,278)
以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的權益工具 已實現的收益	21.3	-	-	-	-	-	-	(486)	486	-	-	-
2022年12月31日		92,384	-	139,986	124,479	58,478	178,784	4,918	225,196	824,225	1,589	825,814

合併權益變動表

截至2022年12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	非控制性 權益	合計
		股本	優先股	永續債	資本公積	盈餘公積	一般 風險準備	其他 綜合收益	小計			
2021年1月1日		86,979	47,869	79,989	100,906	42,688	130,071	2,725	180,572	671,799	1,131	672,930
本年利潤		-	-	-	-	-	-	-	76,170	76,170	362	76,532
其他綜合收益	37.3	-	-	-	-	-	-	10,678	-	10,678	-	10,678
本年綜合收益總額		-	-	-	-	-	-	10,678	76,170	86,848	362	87,210
發行普通股	35.1	5,405	-	-	24,580	-	-	-	-	29,985	-	29,985
發行永續債	35.2	-	-	29,997	-	-	-	-	-	29,997	-	29,997
提取盈餘公積	37.1	-	-	-	-	7,417	-	-	(7,417)	-	-	-
提取一般風險準備	37.2	-	-	-	-	-	27,296	-	(27,296)	-	-	-
對普通股股東宣告並支付的股利	38	-	-	-	-	-	-	-	(19,262)	(19,262)	(35)	(19,297)
對優先股股東宣告並支付的股利	38	-	-	-	-	-	-	-	(2,324)	(2,324)	-	(2,324)
對永續債持有者的分配	38	-	-	-	-	-	-	-	(2,952)	(2,952)	-	(2,952)
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	-	-	-	-	-	-	(1,349)	1,349	-	-	-
2021年12月31日		92,384	47,869	109,986	125,486	50,105	157,367	12,054	198,840	794,091	1,458	795,549

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2022年12月31日止年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

	2022年度	2021年度
來自經營活動的現金流量		
稅前利潤	91,364	81,454
調整：		
無形資產和其他資產攤銷	1,860	1,123
不動產和設備及使用權資產折舊	9,553	7,914
資產減值損失	35,347	46,658
— 信用減值損失	35,328	46,638
— 其他資產減值損失	19	20
金融投資利息收入	(128,424)	(127,677)
發行債券利息支出	3,486	2,586
證券投資淨收益	(22,479)	(23,687)
未實現匯兌損益	(4,724)	2,432
應佔聯營公司業績	(3)	-
處置不動產、設備和其他資產淨損益	(1)	32
小計	(14,021)	(9,165)
經營資產的淨(增加)/減少		
存放中央銀行款項	(71,879)	14,015
存放同業及其他金融機構款項	(70,612)	(48,997)
拆放同業及其他金融機構款項	(42,563)	3,161
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產	58,123	(109,877)
買入返售金融資產	(26,632)	(45,362)
客戶貸款及墊款	(776,806)	(748,532)
其他經營資產	5,131	(18,709)
小計	(925,238)	(954,301)
經營負債的淨增加/(減少)		
向中央銀行借款	7,466	(7,956)
同業及其他金融機構存放款項	(76,121)	68,891
同業及其他金融機構拆入款項	(1,128)	11,644
賣出回購金融資產款	148,949	9,501
吸收存款	1,364,904	982,026
其他經營負債	(17,233)	26,260
小計	1,426,837	1,090,366
所得稅前經營活動產生的現金流量淨額	487,578	126,900
支付的所得稅	(12,664)	(17,343)
經營活動產生的現金流量淨額	474,914	109,557
經營活動的現金流包括：		
收到的利息	357,116	333,008
支付的利息	(207,290)	(165,405)

合併現金流量表

截至2022年12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	2022年度	2021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		1,461,261	1,155,566
取得金融投資收益收到的現金		128,688	140,266
處置不動產和設備、無形資產和其他長期資產收到的現金		177	150
購買金融投資支付的現金		(2,089,231)	(1,465,046)
購買不動產和設備、無形資產和其他長期資產支付的現金		(12,402)	(13,853)
投資活動使用的現金流量淨額		(511,507)	(182,917)
來自籌資活動的現金流量			
發行普通股收到的現金		-	30,000
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		40,000	65,480
分配股利、利潤或償付利息支付的現金		(32,563)	(26,533)
為發行普通股支付的現金		-	(15)
為發行永續債支付的現金		(3)	(3)
為發行債務證券支付的現金		(3)	(4)
償還債務證券支付的現金		(20,000)	(42,650)
償還優先股支付的現金		(51,273)	-
償付租賃負債的本金和利息支付的現金		(3,895)	(4,012)
籌資活動(使用)/產生的現金流量淨額		(37,737)	52,263
匯率變動對現金和現金等價物的影響		546	(665)
現金和現金等價物淨減少額		(73,784)	(21,762)
年初現金和現金等價物餘額		313,764	335,526
年末現金和現金等價物餘額	39	239,980	313,764

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2022年12月31日止年度

(除特別註明外，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」)及中國銀行保險監督管理委員會(以下簡稱「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2022年12月31日，本銀行的普通股股數為923.84億股，每股面值人民幣1.00元。

本銀行經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、資金業務及經中國銀保監會批准的其他業務。

於2022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2023年3月30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2022年12月31日止年度

(除特別註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

2 應用經修訂的國際財務報告準則

2.1 本年度強制生效的經修訂的國際財務報告準則

於本年度，本集團首次採用由國際會計準則理事會對《國際財務報告準則》所發佈的，於2022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修訂：

對國際財務報告準則第3號的修訂	概念框架的索引
對國際會計準則第16號的修訂	不動產和設備：預計使用之前產生的收益
對國際會計準則第37號的修訂	虧損合同－履行合約產生的成本
對國際財務報告準則的修訂	國際財務報告準則年度改進2018-2020

此外，本集團已適用國際會計準則理事會所做出的與本集團有關的議程決定。

於本期間應用《國際財務報告準則》的修訂及理事會的議程決定不會對本集團於本期間及過往期間的財務狀況及表現及／或該等合併財務報表所載的披露產生重大影響。

2.2 已發佈但尚未生效的新訂及經修訂的國際財務報告準則

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

國際財務報告準則第17號(含2020年6月及 2021年12月對國際財務報告準則 第17號的修訂)	保險合同和相關修訂 ¹
對國際財務報告準則第10號和國際會計 準則第28號的修訂	投資者與其聯營企業或合營企業之間的資產出售或資產出資 ²
對國際財務報告準則第16號的修訂	售後租回中的租賃負債 ³
對國際會計準則第1號的修訂	對流動負債及非流動負債的分類 ³
對國際會計準則第1號的修訂	附有契約條款的非流動負債 ³
對國際會計準則第1號和國際財務報告準則 實務聲明第2號的修訂	會計政策的披露 ¹
對國際會計準則第8號的修訂	會計估計的定義 ¹
對國際會計準則第12號的修訂	與同一交易產生的資產和負債相關的遞延稅項 ¹

¹ 於2023年1月1日或以後開始的年度期間生效。

² 於待確認日期或以後開始的年度期間生效。

³ 於2024年1月1日或以後開始的年度期間生效。

除以下新訂及經修訂的國際財務報告準則外，本銀行董事預期在可見未來應用所有其他新訂及經修訂的國際財務報告準則和解釋將不會對合併財務報表構成重大影響。



2 應用經修訂的國際財務報告準則(續)

2.2 已發佈但尚未生效的新訂及經修訂的國際財務報告準則(續)

2.2.1 對《國際會計準則第1號》和《國際財務報告準則實務聲明第2號》的修訂－會計政策的披露

國際會計準則第1號的修訂將全部「重大會計政策(significant accounting policies)」的表述替換為「重要會計政策信息(material accounting policy information)」。如果將會計政策信息與公司財務報表中包含的其他信息一起考慮，可以合理預期會計政策信息會影響一般目的財務報表的主要使用者根據這些財務報表做出的決策，則會計政策信息是重要的。

該項修訂進一步明確，會計政策信息可能由於相關交易的性質、其他事件或條件而被視為是重要的，即使相關金額不重大。然而，並非所有與重大交易、其他事件或條件相關的會計政策信息本身都是重大的。如果公司選擇披露非重要會計政策信息，則此類信息不得掩蓋重大會計政策信息。

《國際財務報告準則實務聲明第2號－做出重大判斷》(「實務聲明」)也進行了修訂，以說明公司如何將「四步重要性流程」應用於會計政策披露，並判斷有關會計政策的信息對其財務報表是否重要。實務聲明中添加了指南和示例。

該項修訂的應用預計不會對本集團的財務狀況或經營成果產生重大影響，但可能會影響本集團重大會計政策的披露。應用該項修訂對本集團的影響(如有)將在本集團未來的合併財務報表中披露。

2.2.2 對《國際會計準則第8號》的修訂－會計估計定義

該項修訂將會計估計定義為「財務報表中存在計量不確定性的貨幣金額」。會計政策可能要求對財務報表中的一些事項以涉及計量不確定性的方式進行計量，換言之，會計政策可能要求對此類事項以無法直接觀察且必須進行估計的貨幣金額進行計量。在這種情況下，公司進行會計估計以實現會計政策規定的目標。進行會計估計需要基於最新的、可用及可靠的信息進行判斷或假設。

此外，《國際會計準則第8號》中會計估計變更的概念保留下來，並作了進一步說明。

修訂的應用預計不會對本集團的合併財務報表產生重大影響。

2.2.3 對《國際會計準則第12號》的修訂－與同一交易產生的資產和負債相關的遞延稅項

該項修訂縮小了《國際會計準則第12號－所得稅》第15段和第24段中遞延所得稅負債和遞延所得稅資產的確認豁免範圍，即對於在初始確認時產生相同金額應納稅和可抵扣暫時性差異的交易不再適用相關豁免。

對於因租賃負債而產生稅項抵減的租賃交易，本集團將《國際會計準則第12號》整體應用於相關資產和負債。相關資產和負債產生的暫時性差異以淨額為基礎進行評估。

在應用該項修訂後，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。

該項修訂於2023年1月1日或之後的集團年度報告期生效，允許提前適用。於2022年12月31日，該項修訂對應的使用權資產及租賃負債的賬面餘額分別為人民幣10,632百萬元及人民幣9,852百萬元。首次應用該項修訂的累積影響將在最早可比期間的期初報表中調整留存收益。本集團管理層認為，適用該項修訂對本集團財務狀況表不會產生重大影響。

合併財務報表附註

截至2022年12月31日止年度

(除特別註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

3 編製合併財務報表的基礎及重要會計政策

3.1 編製合併財務報表的基礎

合併財務報表已採用國際會計準則理事會頒佈的國際財務報告準則編製。此外，合併財務報表載有香港聯交所證券上市規則(上市規則)及香港《公司條例》規定的適用披露。

除特定金融工具於報告期末以公允價值計量以外，本合併財務報表以歷史成本作為計量基礎，相應會計政策如下所述。

歷史成本一般基於為交換商品及服務時給予的公允對價而定。

公允價值是指市場參與者之間在計量日進行的有序交易中出售一項資產所收取的價格或轉移一項負債所支付的價格，無論該價格是直接觀察到的結果還是採用其他估值技術作出的估計。在對資產或負債的公允價值作出估計時，本集團考慮了市場參與者在計量日為該資產或負債進行定價時將會考慮的那些特徵。在本合併財務報表中計量和／或披露的公允價值均在此基礎上予以確定，但《國際財務報告準則第2號股份支付》範圍內的股份支付交易、按照《國際財務報告準則第16號》核算的租賃交易，以及與公允價值類似但並非公允價值的計量(例如，《國際會計準則第2號存貨》中的可變現淨值或《國際會計準則第36號資產減值》的交易中的使用價值)除外。

此外，出於財務報告的目的，公允價值計量應基於公允價值計量的輸入值的可觀察程度以及該等輸入值對公允價值計量整體的重要性，被歸入第一層級、第二層級或第三層級的公允價值層級。對於公允價值層級的具體描述，請見附註45.7(2)。



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。

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。

合併財務報表附註

截至2022年12月31日止年度

(除特別註明外，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)

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。當本集團在聯營企業中承擔的虧損份額超過本集團在該聯營企業的權益(包括實質上構成本集團對該聯營公司淨投資一部分的任何長期權益)，本集團不再確認進一步的虧損份額。僅在本集團已承擔對聯營企業的法律或推定義務，或是代表聯營企業付款的情況下，才確認額外損失。

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。經重新評估後，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超過投資成本的部分，於取得該投資時確認為當期損益。

本集團評估是否存在客觀證據表明於聯營企業之權益發生了減值。當存在任何客觀證據時，應根據《國際會計準則第36號》對該投資金額整體(包括商譽)進行減值測試，並作為一項單獨的資產，對其可收回金額(使用價值和公允價值減去處置成本中的較高者)與賬面價值進行比較。已確認的減值損失不分配給構成該投資賬面價值的任何資產組成部分，包括商譽。對於減值損失的轉回，根據《國際會計準則第36號》，以該投資後續增加的可收回金額為限進行確認。



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)

3.2.2 於聯營企業之權益(續)

當本集團不再對聯營企業具有重大影響時，將視同處置對被投資方的全部權益進行處理，由此產生的利得或損失計入當期損益。當本集團保留對此前作為聯營企業的權益，而該權益屬於《國際財務報告準則第9號》範圍內的金融資產時，本集團於當日以公允價值計量該權益，且相關公允價值被視為該權益初始確認時的公允價值。該聯營企業剩餘權益的賬面價值與公允價值之間的差額，以及處置該聯營企業相關權益收到的價款，均包含在確定處置聯營企業產生的利得或損失中整體考慮。此外，對此前確認的與該聯營企業有關的其他綜合收益，本集團比照該聯營企業自行處置相關資產或負債而進行的核算方式進行處理，即若該聯營企業此前確認於其他綜合收益中的利得或損失將在其處置相關資產或負債時重新分類為當期損益，則本集團亦於處置或部分處置於聯營企業之權益時，將此前於其他綜合收益中確認的相關利得或損失重新分類為當期損益(作為重新分類調整)。

當一家集團實體與本集團的聯營企業進行交易時，僅在除本集團於該聯營企業的權益以外的範圍內，相關交易產生的損益才會於合併財務報表內確認。

本集團於聯營企業之權益的變動

當一項對聯營企業的投資轉變為對合營企業的投資，或一項對合營企業的投資轉變為對聯營企業的投資時，本集團繼續採用權益法核算該投資。當上述所有權權益發生變動時，其公允價值不進行重新計量。

當本集團減少在聯營企業中的所有權權益，但本集團繼續採用權益法核算時，本集團將此前已在其他綜合收益中確認的與所有權權益減少有關的利得或損失重新分類至當期損益，前提是該項利得或損失因相關資產或負債的處置而應當重新分類至當期損益。

增加於聯營企業之權益

當本集團增加在聯營企業中的所有權權益，但本集團繼續採用權益法核算時，當所支付的對價超過聯營企業淨資產賬面價值中歸屬於所收購的額外權益的部分，則該差異於收購日確認為商譽。當聯營企業淨資產賬面價值中歸屬於所收購的額外權益的部分超過所支付的對價，則該差額在取得相關額外權益的期間確認為當期損益。

合併財務報表附註

截至2022年12月31日止年度

(除特別註明外，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。

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 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

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。

(2) 遞延稅項

遞延稅項按合併財務報表中資產及負債的賬面價值及其用於計算應納稅利潤的相應稅基之間的暫時性差異計算確認。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），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。

對於因租賃負債而產生稅項抵減的租賃交易，本集團將《國際會計準則第12號》整體應用於相關資產和負債。相關資產和負債產生的暫時性差異以淨額為基礎進行評估。使用權資產折舊超過租賃負債本金支付的部分形成可抵扣暫時性差異。

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2022年12月31日止年度

(除特別註明外，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。

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。



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项福利費用。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

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。

(1) 金融工具的分類

本集團根據管理金融資產的業務模式和合同現金流量特徵，將金融資產劃分為以下三類：

- 以攤餘成本計量；
- 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益；及
- 以公允價值計量且其變動計入當期損益。

本集團管理金融資產的業務模式，是指本集團如何管理金融資產以產生現金流量。業務模式決定本集團所管理金融資產現金流量的來源是收取合同現金流量、出售金融資產還是兩者兼有。本集團在確定一組金融資產業務模式時考慮的因素包括：以往如何收取該組資產的現金流、該組資產的業績如何評估並上報給關鍵管理人員、風險如何評估和管理、以及業務管理人員獲得報酬的方式。

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。

合併財務報表附註

截至2022年12月31日止年度

(除特別註明外，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。

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。



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。

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。

合併財務報表附註

截至2022年12月31日止年度

(除特別註明外，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

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。

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。



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。

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2022年12月31日止年度

(除特別註明外，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。

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。



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)

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。

在前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。

(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。

合併財務報表附註

截至2022年12月31日止年度

(除特別註明外，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

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。

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。



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)

(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。

不動產和設備(除在建工程外)經考慮其預計淨殘值後採用直線法在估計可使用年限內計算折舊以確認其對經濟價值的損耗，並計入「營業支出」。本集團於年度末終了對不動產和設備的預計使用年限、淨殘值和折舊率進行複核，如發生改變，則作為會計估計變更於未來期間處理。

各類不動產和設備的預計可使用年限、預計淨殘值率和年折舊率如下：

類別	預計可使用年限	預計淨殘值率	年折舊率
房屋及建築物	20年	5%	4.75%
電子設備	3年	5%	31.67%
運輸設備	4年	5%	23.75%
辦公設備及其他	5年	5%	19.00%

用於提供服務或作行政用途且處於建造過程中的在建工程以成本扣減減值核算。成本包括建築成本、安裝成本、符合資本化條件的借款費用及其他為使在建工程達到預定可使用狀態所發生的必要支出。在建工程在完成並可達到擬定用途時重分類到不動產和設備中適當的類別，並按與其他不動產和設備相同的基礎開始計算折舊。

不動產和設備的淨殘值和預計可使用年限於每個報告期末進行複核，並在適當的時候作出調整。

當一項不動產和設備處於處置狀態或預期通過持續使用不能產生經濟利益時，應當予以終止確認。該不動產和設備終止確認所產生的任何收益或損失(按處置所得款項淨額扣除其賬面價值的差額計算)於終止確認期間計入「其他業務淨收益」。若該不動產和設備的賬面價值高於其預期的可收回金額，其賬面價值應立即減計至可收回金額。

合併財務報表附註

截至2022年12月31日止年度

(除特別註明外，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 投資性房地產

投資性房地產是指為賺取租金收入和／或資本增值而持有的房地產。

投資性房地產按其購買成本進行初始計量。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投資性房地產，按國有資產管理部門確認的評估值作為入賬價值。與投資性房地產相關的後續支出如能可靠計量，且與之相關的經濟利益很可能流入本集團，則計入投資性房地產。其他後續支出計入當期損益。

投資性房地產按成本進行後續計量，按其預計使用壽命及淨殘值率以直線法計提折舊。本集團投資性房地產的預計使用壽命為20年，淨殘值率預計為5%。

投資性房地產的用途改變為自用時，自改變之日起，將該投資性房地產轉換為不動產和設備。自用房地產的用途改變為賺取租金或資本增值時，自改變之日起，將不動產和設備轉換為投資性房地產。發生轉換時，以轉換前的賬面價值作為轉換後的入賬價值。

於報告期末，本集團對投資性房地產的預計使用壽命、預計淨殘值率和折舊方法進行複核並作適當調整。

3.2.11 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 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 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。

3.2.13 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。

3.2.14 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。

3.2.15 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。

3.2.16 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。

合併財務報表附註

截至2022年12月31日止年度

(除特別註明外，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 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。

3.2.18 財務擔保合同和貸款承諾

財務擔保合同是指當特定債務人到期不能按照最初或修改後的債務工具條款償付債務時，要求發行方向蒙受損失的合同持有人賠付特定金額的合同。

財務擔保合同初始以公允價值計量，後續按以下兩項孰高進行計量：

- 按照附註3.2.7(3)的預計信用損失金額；
- 初始確認時收到的擔保費用減去按照《國際財務報告準則第15號》確認的收入。

本集團根據既定合同條款在一定時期內向客戶提供貸款承諾。

本集團提供的貸款承諾按照預計信用損失金額進行計量。本集團並未承諾以任何低於市場利率的價格發放貸款，也不以支付現金或發行其他金融工具作為貸款承諾的淨結算。

本集團將貸款承諾和財務擔保合同的損失準備確認為預計負債並列報在其他負債中。



3 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 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3.2.16「預計負債」的確認條件，本集團將其確認為預計負債。

3.2.20 租賃

(1) 租賃的確認

本集團在合同初始對合同進行評估，確定該合同是否是一項租賃或者包含一項租賃。如果一份合同讓渡了在一段時間內控制一項已識別資產使用的權利以換取對價，則該合同是一項租賃或包含一項租賃。為評估一份合同是否讓渡了控制一項已識別資產使用的權利，本集團進行以下評估：

- 合同是否涉及已識別資產的使用。該已識別資產可能被明確指定或隱含指定，並且應具備可區分的物理形態，或實質上代表了一項具備可區分物理形態資產的幾乎全部產能。如果出租人對該資產具有實質性替換權，則該資產並非已識別資產；
- 本集團是否有權在整個使用期間從資產的使用中獲得幾乎全部經濟利益；
- 本集團是否有權主導資產的使用。

對於含有租賃組成部分的合同，在其初始或對其進行重估時，本集團選擇不拆分非租賃組成部分，並將租賃組成部分和非租賃組成部分作為單一租賃組成部分進行會計處理。

合併財務報表附註

截至2022年12月31日止年度

(除特別註明外，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)

3.2.20 租賃(續)

(2) 本集團作為承租人

於租賃期開始日，本集團確認一項使用權資產以及一項租賃負債。使用權資產初始以成本計量，包括租賃負債的初始金額(按在租賃期開始日或之前支付的租賃付款額作調整)，加上發生的初始直接費用，以及拆卸及移除目標資產、復原目標資產或復原目標資產所在場地的估計成本，減去享有的租賃激勵。

本集團後續在租賃期開始日至使用權資產的使用壽命結束與租賃期兩者孰短的期間內使用直線法對使用權資產計提折舊。使用權資產的估計使用壽命基於與估計不動產和設備的使用壽命相同的方法確定。使用權資產的賬面價值需根據租賃負債的重新評估結果進行調整。此外，使用權資產定期確認減值損失(如有)。

租賃負債初始以租賃期開始日尚未支付的租賃付款額的現值計量，折現率為租賃內含利率；在無法直接確定內含利率的情況下，折現率為本集團的增量借款利率。一般而言，本集團使用增量借款利率作為折現率。

納入租賃負債計量的租賃付款額包括以下項目：

- 固定付款額(包括實質固定付款額)，減去應收的租賃激勵；
- 取決於指數或比率的可變付款額，使用租賃期開始日的指數或比率進行初始計量；
- 本集團可合理確定會行使購買選擇權時的行權價格，會行使續租選擇權時續租期間的租賃付款額；
- 當租賃條款表明本集團將會行使終止租賃選擇權時，提前終止租賃的罰款。



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)

3.2.20 租賃(續)

(2) 本集團作為承租人(續)

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2022年12月31日止年度

(除特別註明外，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)

3.2.20 租賃(續)

(3) 本集團作為出租人

融資租賃為實質上轉移了與資產所有權有關的全部風險和報酬的租賃。融資租賃以外的其他租賃為經營租賃。

本集團作為經營租賃出租人時，採用直線法或其他更合理的方法將經營租賃的租賃收款額確認為租金收入。出租人發生的與經營租賃有關的初始直接費用應當資本化，在租賃期內按照與租金收入確認相同的基礎進行分攤，分期計入當期損益；對於經營租賃資產中的可折舊的部分，採用類似資產折舊政策計提折舊；對於取得的與經營租賃有關的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。

當租賃發生變更時，本集團自變更生效日起將其作為一項新租賃，並將與變更前租賃有關的預收或應收租賃收款額作為新租賃的收款額。

本集團作為轉租出租人應當基於原租賃產生的使用權資產，而不是原租賃的目標資產，對轉租賃進行分類。

3.2.21 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。



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2022年12月31日止年度

(除特別註明外，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。



5 利息淨收入

	2022年度	2021年度
利息收入		
存放中央銀行款項	19,182	18,902
存放同業及其他金融機構款項	3,298	1,615
拆放同業及其他金融機構款項	9,629	10,525
買入返售金融資產	4,467	5,641
客戶貸款及墊款	309,240	287,207
其中：個人貸款及墊款	204,551	189,021
企業貸款及墊款	104,689	98,186
金融投資		
以攤餘成本計量的金融資產	117,471	116,219
以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的債務工具	10,953	11,458
小計	474,240	451,567
利息支出		
向中央銀行借款	(368)	(281)
同業及其他金融機構存放款項	(1,299)	(1,346)
同業及其他金融機構拆入款項	(1,422)	(1,283)
賣出回購金融資產款	(1,411)	(1,471)
吸收存款	(192,661)	(175,218)
已發行債務證券	(3,486)	(2,586)
小計	(200,647)	(182,185)
利息淨收入	273,593	269,382
計入利息收入內		
上市投資利息收入	113,688	106,389
非上市投資利息收入	14,736	21,288

合併財務報表附註

截至2022年12月31日止年度

(除特別註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

6 手續費及佣金淨收入

		2022年度	2021年度	
代理業務	(1)	16,799	12,477	
銀行卡業務		11,882	11,951	
結算與清算	(2)	9,535	9,626	
理財業務		7,606	5,170	
投資銀行業務	(3)	1,671	1,366	
託管業務		1,214	1,164	
其他		1,038	629	
手續費及佣金收入		49,745	42,383	
手續費及佣金支出		(4)	(21,311)	(20,376)
手續費及佣金淨收入		28,434	22,007	

- (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))。



7 交易淨收益

	2022年度	2021年度
債券投資	3,439	3,231
衍生金融工具及其他	234	55
合計	3,673	3,286

8 證券投資淨收益

	2022年度	2021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	19,849	21,763
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產淨收益	1,710	1,318
合計	21,559	23,081

9 其他業務淨收益

	2022年度	2021年度
匯兌收益／(損失)	5,757	(929)
政府補助	794	1,067
租賃收入	125	143
其他	533	464
合計	7,209	745

10 營業支出

		2022年度	2021年度
儲蓄代理費及其他(附註40.3.1(1))		102,248	89,182
職工成本(包括董事、監事和高級管理人員薪酬)	(1)	62,878	59,228
折舊及攤銷		11,300	9,037
稅金及附加	(2)	2,620	2,468
審計費		30	30
其他支出	(3)	29,604	31,050
合計		208,680	190,995

合併財務報表附註

截至2022年12月31日止年度

(除特別註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

10 營業支出(續)

(1) 職工成本(包括董事、監事和高級管理人員薪酬)

	2022年度	2021年度
短期薪酬		
工資、獎金、津貼和補貼	43,778	41,618
住房公積金	4,200	3,878
社會保險	3,336	3,015
其中：醫療保險費	3,194	2,874
生育保險費	63	70
工傷保險費	79	71
職工福利費	2,698	2,519
工會經費和職工教育經費	1,089	1,018
其他	39	27
小計	55,140	52,075
設定提存計劃		
基本養老保險	5,049	4,703
年金計劃	2,542	2,300
失業保險費	89	129
小計	7,680	7,132
補充退休福利和內部退養福利	58	21
合計	62,878	59,228

(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7.11億元(2021年度：人民幣7.42億元)，包括在其他支出中。



11 董事及監事薪酬

11.1 董事及監事薪酬詳情如下：

姓名	2022年度					合計 人民幣 千元
	酬金 人民幣 千元	工資和薪金 人民幣 千元	養老金 計劃供款 人民幣 千元	其他福利 人民幣 千元		
執行董事						
劉建軍 ⁽¹⁾	-	-	-	-	-	-
張學文	-	537	197	84		818
姚紅	-	510	197	85		792
非執行董事						
韓文博 ⁽²⁾	-	-	-	-	-	-
陳東浩 ⁽²⁾	-	-	-	-	-	-
魏強 ⁽²⁾	-	-	-	-	-	-
劉悅 ⁽²⁾	-	-	-	-	-	-
丁向明 ⁽²⁾	-	-	-	-	-	-
獨立董事						
溫鐵軍 ⁽³⁾	348	-	-	-	-	348
鍾瑞明 ⁽³⁾	348	-	-	-	-	348
胡湘	348	-	-	-	-	348
潘英麗 ⁽³⁾	348	-	-	-	-	348
唐志宏 ⁽⁴⁾	-	-	-	-	-	-
監事						
陳躍軍	-	521	197	85		803
趙永祥 ⁽⁵⁾	-	-	-	-	-	-
吳昱 ⁽⁶⁾	300	-	-	-	-	300
白建軍	300	-	-	-	-	300
陳世敏	300	-	-	-	-	300
李躍 ⁽⁷⁾⁽⁸⁾	-	-	-	-	-	-
卜東升 ⁽⁷⁾	-	-	-	-	-	-
谷楠楠 ⁽⁷⁾	-	-	-	-	-	-
已離任的董事和監事						
張金良 ⁽⁹⁾	-	-	-	-	-	-
傅廷美 ⁽¹⁰⁾	348	-	-	-	-	348
李玉杰 ⁽¹¹⁾	-	-	-	-	-	-
合計⁽¹²⁾	2,640	1,568	591	254		5,053

合併財務報表附註

截至2022年12月31日止年度

(除特別註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

11 董事及監事薪酬(續)

11.1 董事及監事薪酬詳情如下：(續)

- (1) 執行董事、行長劉建軍先生在本銀行的控股股東郵政集團領取薪酬，未在本銀行領取薪酬。
- (2) 非執行董事韓文博先生、陳東浩先生、魏強先生、劉悅先生、丁向明先生未在本銀行領取薪酬。
- (3) 2022年10月26日，本銀行董事會提名溫鐵軍先生、鍾瑞明先生、潘英麗女士連任本銀行獨立非執行董事。2022年11月11日，本銀行2022年第二次臨時股東大會重選溫鐵軍先生、鍾瑞明先生、潘英麗女士為本銀行獨立非執行董事。溫鐵軍先生、鍾瑞明先生、潘英麗女士的任期三年，自2022年11月11日起計算。
- (4) 2022年10月26日，本銀行董事會審議並通過了關於提名唐志宏先生為本銀行獨立非執行董事候選人的議案。根據本銀行於2023年3月16日的公告，本銀行收到《中國銀保監會關於郵儲銀行唐志宏任職資格的批覆》(銀保監覆[2023]127號)，中國銀保監會已核准唐志宏先生擔任本銀行獨立非執行董事的任職資格。唐志宏先生自2023年3月10日起就任本銀行獨立非執行董事。唐志宏先生擔任本銀行獨立非執行董事的任期為三年。
- (5) 趙永祥先生未在本銀行領取薪酬。
- (6) 吳昱先生於2022年5月30日向本銀行遞交辭呈，辭任本銀行監事，因吳昱先生在本銀行擔任外部監事已滿六年。為確保本銀行監事會滿足外部監事比例不低於監事會人數三分之一的要求，在改選出的外部監事就任前，吳昱先生將依照相關法律法規及本銀行章程的規定，繼續履行監事職責。
- (7) 本銀行職工監事作為職工監事身份不領取薪酬，未統計其在本銀行按照員工薪酬制度領取的薪酬。
- (8) 李躍先生於2022年7月18日經本銀行第一屆職工代表大會第十次會議選舉，連任職工監事職務。
- (9) 張金良先生於2022年4月25日因工作調動，辭任本銀行董事長、非執行董事、董事會戰略規劃委員會主席及委員職務。任職期間在本銀行的控股股東郵政集團領取薪酬，未在本銀行領取薪酬。
- (10) 根據本銀行於2023年3月16日的公告，傅廷美先生任職時間滿六年，不再擔任本銀行獨立非執行董事。
- (11) 李玉杰先生於2022年1月4日辭任本銀行監事。任職期間在本銀行的控股股東郵政集團領取薪酬，未在本銀行領取薪酬。
- (12) 本銀行部分董事及監事的2022年薪酬總額於合併財務報表批准報出日尚未最終確定，但預計未計提的薪酬不會對本集團及本銀行2022年度財務報表產生重大影響。該等薪酬總額待確認後將再行披露。

上述執行董事薪酬只包含作為董事管理本銀行及本集團事務所提供的勞務費用。上述獨立非執行董事及監事薪酬只包含作為本銀行董事及監事所提供的勞務費用。



11 董事及監事薪酬(續)

11.1 董事及監事薪酬詳情如下：(續)

姓名	2021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						
張金良 ⁽¹⁾	-	-	-	-	-	-
執行董事						
劉建軍 ⁽²⁾	-	-	-	-	-	-
張學文	-	1,802	179	79		2,060
姚紅	-	1,649	171	81		1,901
非執行董事						
韓文博 ⁽³⁾	-	-	-	-	-	-
陳東浩 ⁽³⁾⁽⁴⁾	-	-	-	-	-	-
魏強 ⁽³⁾⁽⁵⁾	-	-	-	-	-	-
劉悅 ⁽³⁾	-	-	-	-	-	-
丁向明 ⁽³⁾	-	-	-	-	-	-
獨立董事						
傅廷美	460	-	-	-	-	460
溫鐵軍	460	-	-	-	-	460
鍾瑞明	430	-	-	-	-	430
胡湘	440	-	-	-	-	440
潘英麗	440	-	-	-	-	440
監事						
陳躍軍	-	1,741	179	80		2,000
趙永祥 ⁽⁶⁾	-	-	-	-	-	-
吳昱	300	-	-	-	-	300
白建軍	300	-	-	-	-	300
陳世敏	300	-	-	-	-	300
李躍 ⁽⁷⁾	-	-	-	-	-	-
卜東升 ⁽⁷⁾	-	-	-	-	-	-
谷楠楠 ⁽⁷⁾⁽⁸⁾	-	-	-	-	-	-
已離任的董事和監事						
郭新雙 ⁽⁹⁾	-	-	-	-	-	-
劉堯功 ⁽¹⁰⁾	-	-	-	-	-	-
李玉杰 ⁽¹¹⁾	-	-	-	-	-	-
宋長林 ⁽⁷⁾⁽¹²⁾	-	-	-	-	-	-
合計⁽¹³⁾	3,130	5,192	529	240		9,091

合併財務報表附註

截至2022年12月31日止年度

(除特別註明外，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) 張金良先生在本銀行的控股股東郵政集團領取薪酬，未在本銀行領取薪酬。
- (2) 2021年5月31日，本銀行董事會批准聘任劉建軍先生為本銀行行長；2021年6月29日，本銀行2020年度股東大會選舉劉建軍先生為本銀行執行董事。2021年度本銀行收到《中國銀保監會關於郵儲銀行劉建軍任職資格的批覆》(銀保監覆[2021]628號)，中國銀保監會已核准劉建軍先生擔任本銀行行長及執行董事的任職資格。根據相關規定，劉建軍先生自2021年8月1日起正式就任本銀行行長及執行董事，同時擔任本銀行董事會戰略規劃委員會委員、董事會提名和薪酬委員會委員及董事會社會責任與消費者權益保護委員會主席及委員。劉建軍先生在本銀行的控股股東郵政集團領取薪酬，未在本銀行領取薪酬。
- (3) 非執行董事韓文博先生、陳東浩先生、魏強先生、劉悅先生及丁向明先生未在本銀行領取薪酬。
- (4) 陳東浩先生自2021年7月15日起就任本銀行非執行董事。
- (5) 魏強先生自2021年5月31日起就任本銀行非執行董事。
- (6) 趙永祥先生未在本銀行領取薪酬。
- (7) 本銀行職工監事作為監事身份不領取薪酬，其在本銀行按照員工薪酬制度領取的薪酬未在此處披露。
- (8) 谷楠楠先生自2021年6月8日起擔任本銀行監事。
- (9) 郭新雙先生於2021年1月4日辭任本銀行執行董事、行長。任職期間在本銀行的控股股東郵政集團領取薪酬，未在本銀行領取薪酬。
- (10) 劉堯功先生於2021年1月29日辭任本銀行非執行董事。任職期間，其未在本銀行領取薪酬。
- (11) 李玉杰先生於2022年1月4日辭任本銀行監事。任職期間，未在本銀行領取薪酬。
- (12) 宋長林先生於2021年6月8日辭去本銀行監事。
- (13) 本銀行董事及監事的2021年薪酬總額已經本銀行2022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。



11 董事及監事薪酬(續)

11.2 五位最高薪酬人士

2022年度和2021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：

	2022年度 人民幣千元	2021年度 人民幣千元
工資及津貼	12,457	13,873
養老金計劃供款	382	504
其他福利	437	335
合計	13,276	14,712

該等高級管理層及個人的薪酬在下列組合範圍內：

	2022年度 人數	2021年度 人數
人民幣2,000,001-2,500,000元	1	3
人民幣2,500,001-3,000,000元	3	1
人民幣3,000,001-3,500,000元	1	-
人民幣4,500,001-5,000,000元	-	1

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2022年度和2021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2022年度和2021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2022年度和2021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。

合併財務報表附註

截至2022年12月31日止年度

(除特別註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

12 信用減值損失

	2022年度	2021年度
存放同業及其他金融機構款項	647	87
拆放同業及其他金融機構款項	167	604
買入返售金融資產	187	(210)
客戶貸款及墊款	37,588	28,728
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	(142)	622
以攤餘成本計量的金融資產	(2,603)	11,578
信貸承諾	(1,538)	3,733
其他金融資產	1,022	1,496
合計	35,328	46,638

13 所得稅費用

	2022年度	2021年度
當期所得稅	11,265	11,128
遞延所得稅(附註25(1))	(5,256)	(6,206)
合計	6,009	4,922

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

稅前合併利潤與所得稅費用的調節表如下：

	2022年度	2021年度
稅前利潤	91,364	81,454
按法定稅率25%計算的所得稅費用	22,841	20,364
減免稅收入及利息支出抵扣的影響	(18,193)	(16,008)
不可抵扣費用等的納稅影響	1,361	566
所得稅費用	6,009	4,922

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。



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。

	2022年度	2021年度
屬於本銀行股東的淨利潤	85,224	76,170
減：歸屬於本銀行優先股股東的淨利潤	2,430	2,324
減：歸屬於本銀行永續債持有者的淨利潤	4,278	2,952
歸屬於本銀行普通股股東的淨利潤	78,516	70,894
普通股加權平均數(百萬股)	92,384	91,033
基本及稀釋每股盈利(人民幣元)	0.85	0.78

於2022年9月27日，本銀行贖回了全部發行的非累積型優先股。優先股的轉股特徵使得本銀行存在或有可發行普通股。2022年度及2021年度，轉股的觸發事件並未發生，故本銀行並無潛在攤薄普通股，因此稀釋每股盈利與基本每股盈利相同。

15 現金及存放中央銀行款項

	2022年 12月31日	2021年 12月31日
現金	50,149	48,545
存放中央銀行法定存款準備金	(1) 1,189,962	1,119,203
存放中央銀行超額存款準備金	(2) 17,673	17,028
存放中央銀行財政性存款	6,167	4,682
合計	1,263,951	1,189,458

- (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2022年12月31日，本銀行人民幣法定存款準備金繳存比例為9.50%(2021年12月31日：10.00%)；本銀行外幣法定存款準備金繳存比例為6.00%(2021年12月31日：9.00%)。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。

合併財務報表附註

截至2022年12月31日止年度

(除特別註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

16 存放同業及其他金融機構款項

	2022年 12月31日	2021年 12月31日
存放中國大陸同業	157,623	87,965
存放中國大陸其他金融機構	394	278
存放中國大陸以外同業	4,212	2,699
總額	162,229	90,942
減值準備	(807)	(160)
賬面價值	161,422	90,782

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2022年12月31日，本集團未與交易對手簽訂淨額結算的協議或類似安排。

17 拆放同業及其他金融機構款項

	2022年 12月31日	2021年 12月31日
拆放中國大陸同業	1,874	20,091
拆放中國大陸其他金融機構	303,087	258,935
拆放中國大陸以外同業	-	2,551
總額	304,961	281,577
減值準備	(1,651)	(1,484)
賬面價值	303,310	280,093

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。



18 衍生金融資產及負債 (續)

按合約類型分析	2022年12月31日			2021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
匯率合約	79,144	986	(1,569)	419,127	5,002	(4,106)
利率合約	300,700	876	(890)	214,289	1,049	(1,052)
貴金屬合約	3,350	43	(6)	3,478	2	(18)
合計	383,194	1,905	(2,465)	636,894	6,053	(5,176)

按交易對手信用風險加權資產分析	2022年 12月31日	2021年 12月31日
違約風險加權資產		
匯率合約	791	4,292
利率合約	-	1
貴金屬合約	16	12
小計	807	4,305
信用估值調整風險加權資產	352	2,003
中央交易對手信用風險加權資產	257	298
合計	1,416	6,606

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

19 買入返售金融資產

按擔保物類型分析	2022年 12月31日	2021年 12月31日
債券	128,615	151,923
票據	102,352	114,216
總額	230,967	266,139
減值準備	(1,097)	(910)
賬面價值	229,870	265,229

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2022年12月31日及2021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2022年12月31日止年度

(除特別註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

20 客戶貸款及墊款

20.1 按貸款類型分佈情況列示如下：

		2022年 12月31日	2021年 12月31日
客戶貸款及墊款			
－ 以攤餘成本計量	(1)	6,375,343	5,642,792
－ 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益	(2)	602,367	594,407
合計		6,977,710	6,237,199

(1) 以攤餘成本計量的客戶貸款及墊款

		2022年 12月31日	2021年 12月31日
個人貸款及墊款			
個人消費貸款		2,728,645	2,665,930
－ 個人住房貸款		2,261,763	2,169,309
－ 個人其他消費貸款		466,882	496,621
個人小額貸款		1,135,194	915,354
信用卡透支及其他		182,266	174,869
小計		4,046,105	3,756,153
企業貸款及墊款			
－ 貸款		2,448,646	2,080,626
－ 貼現		113,315	22,913
小計		2,561,961	2,103,539
以攤餘成本計量的客戶貸款及墊款總額		6,608,066	5,859,692
減：以攤餘成本計量的客戶貸款及墊款減值準備			
－ 第一階段		169,911	161,623
－ 第二階段		9,087	7,478
－ 第三階段		53,725	47,799
以攤餘成本計量的客戶貸款及墊款賬面價值		6,375,343	5,642,792

(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

		2022年 12月31日	2021年 12月31日
企業貸款及墊款			
－ 貸款		220,716	173,310
－ 貼現		381,651	421,097
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		602,367	594,407



20 客戶貸款及墊款（續）

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。

20.3 按預期信用損失的評估方式列示如下：

	2022年12月31日			
	第一階段	第二階段	第三階段	合計
以攤餘成本計量的客戶貸款及墊款總額	6,511,299	36,102	60,665	6,608,066
以攤餘成本計量的客戶貸款及墊款減值準備	(169,911)	(9,087)	(53,725)	(232,723)
以攤餘成本計量的客戶貸款及墊款賬面價值	6,341,388	27,015	6,940	6,375,343
以公允價值計量且其變動計入其他綜合 收益的客戶貸款及墊款賬面價值	602,037	162	168	602,367
以公允價值計量且其變動計入其他綜合 收益的客戶貸款及墊款減值準備	(1,253)	(1)	(168)	(1,422)
	2021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	5,775,406	31,623	52,663	5,859,692
以攤餘成本計量的客戶貸款及墊款減值準備	(161,623)	(7,478)	(47,799)	(216,900)
以攤餘成本計量的客戶貸款及墊款賬面價值	5,613,783	24,145	4,864	5,642,792
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	593,110	1,287	10	594,407
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	(3,477)	(156)	(10)	(3,643)

合併財務報表附註

截至2022年12月31日止年度

(除特別註明外，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	2022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	
2022年1月1日的賬面餘額	3,706,961	13,970	35,222	3,756,153
轉移：				
轉移至第一階段	2,956	(1,682)	(1,274)	-
轉移至第二階段	(18,663)	18,709	(46)	-
轉移至第三階段	(32,878)	(4,072)	36,950	-
終止確認或結清	(1,420,072)	(8,419)	(10,630)	(1,439,121)
新增源生或購入的金融資產	1,743,707	-	-	1,743,707
核銷	-	-	(14,634)	(14,634)
2022年12月31日的賬面餘額	3,982,011	18,506	45,588	4,046,105

以攤餘成本計量的個人貸款及墊款	2021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	
2021年1月1日的賬面餘額	3,211,789	10,380	31,724	3,253,893
轉移：				
轉移至第一階段	1,590	(1,323)	(267)	-
轉移至第二階段	(13,380)	13,417	(37)	-
轉移至第三階段	(21,896)	(3,034)	24,930	-
終止確認或結清	(1,132,393)	(5,470)	(9,814)	(1,147,677)
新增源生或購入的金融資產	1,661,251	-	-	1,661,251
核銷	-	-	(11,314)	(11,314)
2021年12月31日的賬面餘額	3,706,961	13,970	35,222	3,756,153



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	2022年度			總計
	第一階段 12個月 預期信用損失	第二階段 整個存續期 預期信用損失	第三階段 整個存續期 預期信用損失	
2022年1月1日的賬面餘額	2,068,445	17,653	17,441	2,103,539
轉移：				
轉移至第一階段	2,482	(2,482)	-	-
轉移至第二階段	(7,773)	9,930	(2,157)	-
轉移至第三階段	(7,011)	(1,549)	8,560	-
終止確認或結清	(847,719)	(5,956)	(6,624)	(860,299)
新增源生或購入的金融資產	1,320,864	-	-	1,320,864
核銷	-	-	(2,143)	(2,143)
2022年12月31日的賬面餘額	2,529,288	17,596	15,077	2,561,961
以攤餘成本計量的企業貸款及墊款	2021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	
2021年1月1日的賬面餘額	1,810,474	22,768	18,649	1,851,891
轉移：				
轉移至第一階段	2,826	(2,823)	(3)	-
轉移至第二階段	(11,717)	11,770	(53)	-
轉移至第三階段	(2,928)	(2,270)	5,198	-
終止確認或結清	(772,543)	(11,792)	(3,598)	(787,933)
新增源生或購入的金融資產	1,042,333	-	-	1,042,333
核銷	-	-	(2,752)	(2,752)
2021年12月31日的賬面餘額	2,068,445	17,653	17,441	2,103,539

合併財務報表附註

截至2022年12月31日止年度

(除特別註明外，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	2022年度			總計
	第一階段 12個月 預期信用損失	第二階段 整個存續期 預期信用損失	第三階段 整個存續期 預期信用損失	
2022年1月1日的賬面餘額	593,110	1,287	10	594,407
轉移：				
轉移至第一階段	-	-	-	-
轉移至第二階段	(162)	162	-	-
轉移至第三階段	(168)	-	168	-
終止確認或結清	(593,110)	(1,287)	(8)	(594,405)
新增源生或購入的金融資產	602,367	-	-	602,367
核銷	-	-	(2)	(2)
2022年12月31日的賬面餘額	602,037	162	168	602,367

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	2021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	
2021年1月1日的賬面餘額	609,857	607	10	610,474
轉移：				
轉移至第一階段	-	-	-	-
轉移至第二階段	(1,287)	1,287	-	-
轉移至第三階段	-	-	-	-
終止確認或結清	(609,857)	(607)	-	(610,464)
新增源生或購入的金融資產	594,397	-	-	594,397
核銷	-	-	-	-
2021年12月31日的賬面餘額	593,110	1,287	10	594,407

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	2022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	
2022年1月1日的減值準備	72,900	4,153	30,502	107,555
轉移：				
轉移至第一階段	770	(440)	(330)	-
轉移至第二階段	(2,394)	2,414	(20)	-
轉移至第三階段	(5,624)	(1,368)	6,992	-
由階段轉移導致的預期信用損失變化	(405)	3,889	22,601	26,085
終止確認或結清	(40,965)	(2,241)	(6,660)	(49,866)
新增源生或購入的金融資產	47,360	-	-	47,360
重新計量	10,786	42	1,275	12,103
核銷	-	-	(14,634)	(14,634)
2022年12月31日的減值準備	82,428	6,449	39,726	128,603
	2021年度			
	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	總計
2021年1月1日的減值準備	67,909	3,951	26,520	98,380
轉移：				
轉移至第一階段	719	(552)	(167)	-
轉移至第二階段	(2,070)	2,095	(25)	-
轉移至第三階段	(4,499)	(1,372)	5,871	-
由階段轉移導致的預期信用損失變化	(629)	1,720	13,851	14,942
終止確認或結清	(28,838)	(1,684)	(5,332)	(35,854)
新增源生或購入的金融資產	49,257	-	-	49,257
重新計量	(8,949)	(5)	1,098	(7,856)
核銷	-	-	(11,314)	(11,314)
2021年12月31日的減值準備	72,900	4,153	30,502	107,555

合併財務報表附註

截至2022年12月31日止年度

(除特別註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

20 客戶貸款及墊款(續)

20.5 按減值準備變動情況列示如下：(續)

(2) 以攤餘成本計量的企業貸款及墊款

以攤餘成本計量的企業貸款及墊款	2022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	
2022年1月1日的減值準備	88,723	3,325	17,297	109,345
轉移：				
轉移至第一階段	449	(449)	-	-
轉移至第二階段	(400)	2,406	(2,006)	-
轉移至第三階段	(359)	(251)	610	-
由階段轉移導致的預期信用損失變化	(283)	(1,089)	6,111	4,739
終止確認或結清	(47,446)	(1,054)	(5,801)	(54,301)
新增源生或購入的金融資產	47,792	-	-	47,792
重新計量	(993)	(250)	(69)	(1,312)
核銷	-	-	(2,143)	(2,143)
2022年12月31日的減值準備	87,483	2,638	13,999	104,120

以攤餘成本計量的企業貸款及墊款	2021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	
2021年1月1日的減值準備	80,519	8,052	16,946	105,517
轉移：				
轉移至第一階段	1,373	(1,371)	(2)	-
轉移至第二階段	(782)	821	(39)	-
轉移至第三階段	(415)	(482)	897	-
由階段轉移導致的預期信用損失變化	(1,192)	972	3,378	3,158
終止確認或結清	(33,085)	(4,112)	(2,551)	(39,748)
新增源生或購入的金融資產	48,663	-	-	48,663
重新計量	(6,358)	(555)	1,420	(5,493)
核銷	-	-	(2,752)	(2,752)
2021年12月31日的減值準備	88,723	3,325	17,297	109,345



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	2022年度			總計
	第一階段 12個月 預期信用損失	第二階段 整個存續期 預期信用損失	第三階段 整個存續期 預期信用損失	
2022年1月1日的減值準備	3,477	156	10	3,643
轉移：				
轉移至第一階段	-	-	-	-
轉移至第二階段	(1)	1	-	-
轉移至第三階段	(1)	-	1	-
由階段轉移導致的預期信用損失變化	-	-	167	167
終止確認或結清	(3,477)	(156)	(8)	(3,641)
新增源生或購入的金融資產	1,255	-	-	1,255
重新計量	-	-	-	-
核銷	-	-	(2)	(2)
2022年12月31日的減值準備	1,253	1	168	1,422
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	2021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	
2021年1月1日的減值準備	1,609	11	10	1,630
轉移：				
轉移至第一階段	-	-	-	-
轉移至第二階段	(156)	156	-	-
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	(1,609)	(11)	-	(1,620)
新增源生或購入的金融資產	3,633	-	-	3,633
重新計量	-	-	-	-
核銷	-	-	-	-
2021年12月31日的減值準備	3,477	156	10	3,643

合併財務報表附註

截至2022年12月31日止年度

(除特別註明外，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

	2022年 12月31日	2021年 12月31日
債券		
– 香港地區上市	–	566
– 香港以外上市	78,782	61,633
– 非上市	10	5,111
債券合計	78,792	67,310
同業存單		
– 香港以外上市	111,980	106,244
– 非上市	–	76,419
同業存單合計	111,980	182,663
資產支持證券		
– 香港以外上市	52	45
基金投資		
– 非上市	616,591	441,238
信託計劃及資產管理計劃		
– 非上市	54,191	57,541
金融機構理財產品		
– 非上市	199	–
權益工具		
– 香港以外上市	954	637
– 非上市	1,024	1,163
權益工具合計	1,978	1,800
合計	863,783	750,597

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。



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	2022年 12月31日	2021年 12月31日
債券		
— 政府	3,660	5,265
— 金融機構	53,772	48,983
— 公司	21,360	13,062
債券合計	78,792	67,310
同業存單		
— 金融機構	111,980	182,663
資產支持證券		
— 金融機構	52	45
基金投資		
— 金融機構	616,591	441,238
信託計劃及資產管理計劃		
— 金融機構	54,191	57,541
金融機構理財產品		
— 金融機構	199	—
權益工具		
— 金融機構	13	14
— 公司	1,965	1,786
權益工具合計	1,978	1,800
合計	863,783	750,597

合併財務報表附註

截至2022年12月31日止年度

(除特別註明外，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

	2022年 12月31日	2021年 12月31日
債券		
— 香港地區上市	3,715	4,437
— 香港以外上市	412,408	297,807
債券合計	416,123	302,244
同業存單		
— 香港以外上市	49	391
債權融資計劃		
— 非上市	—	3,497
合計	416,172	306,132

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。



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(續)

按發行人分析	2022年 12月31日	2021年 12月31日
債券		
– 政府	121,902	59,968
– 金融機構	212,772	185,805
– 公司	81,449	56,471
債券合計	416,123	302,244
同業存單		
– 金融機構	49	391
債權融資計劃		
– 金融機構	–	300
– 公司	–	3,197
債權融資計劃合計	–	3,497
合計	416,172	306,132

於2022年度及2021年度，本集團以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的債務工具因階段轉移導致的減值準備變動金額不重大，本集團減值準備的變動主要源自新增源生或購入、終止確認或結清的以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的債務工具項目。於2022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10.06億元（2021年12月31日：人民幣11.48億元），主要為第一階段的減值準備。

合併財務報表附註

截至2022年12月31日止年度

(除特別註明外，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

	2022年 12月31日	2021年 12月31日
權益工具		
– 香港以外上市	5,421	9,491
– 非上市	3,925	2,397
合計	9,346	11,888

	2022年 12月31日	2021年 12月31日
按發行人分析		
權益工具		
– 金融機構	3,925	2,397
– 公司	5,421	9,491
合計	9,346	11,888

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2022年度，確認該類權益投資的股利收入人民幣1,390.46萬元(2021年：人民幣451.95萬元)。

本年度內，本集團處置該類權益投資的金額為人民幣9.39億元(2021年：人民幣25.52億元)，從其他綜合收益轉入留存收益的累計稅後利得為人民幣4.86億元(2021年：人民幣13.49億元)。



21 金融投資(續)

21.4 以攤餘成本計量的金融資產

	2022年 12月31日	2021年 12月31日
債券		
– 香港地區上市	42,774	39,508
– 香港以外上市	2,794,473	2,339,662
– 非上市	(1) 360,983	499,906
債券合計	3,198,230	2,879,076
同業存單		
– 香港以外上市	282,205	225,896
– 非上市	10,562	3,188
同業存單合計	292,767	229,084
資產支持證券		
– 香港以外上市	146,772	130,102
– 非上市	2,569	14,975
資產支持證券合計	149,341	145,077
債權融資計劃		
– 非上市	12,289	7,264
其他債務工具		
– 非上市	(2) 45,137	51,543
總額	3,697,764	3,312,044
減值準備	(28,166)	(32,041)
賬面價值	3,669,598	3,280,003

上述香港以外上市的投資主要在中國銀行間債券市場交易。

(1) 非上市債券包括國家開發銀行與中國農業發展銀行於2015年發行的人民幣長期專項金融債券。於2022年12月31日，上述專項債券賬面價值為人民幣3,414.95億元，原始期限10年至20年（2021年12月31日：賬面價值為人民幣4,752.85億元，原始期限7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。

合併財務報表附註

截至2022年12月31日止年度

(除特別註明外，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)

	2022年 12月31日	2021年 12月31日
按發行人分析：		
債券		
— 政府	1,413,809	1,246,558
— 金融機構	1,673,179	1,517,591
— 公司	111,242	114,927
債券合計	3,198,230	2,879,076
同業存單		
— 金融機構	292,767	229,084
資產支持證券		
— 金融機構	149,341	145,077
債權融資計劃		
— 公司	12,289	7,264
其他債務工具		
— 金融機構	45,137	51,543
總額	3,697,764	3,312,044
減值準備	(28,166)	(32,041)
賬面價值	3,669,598	3,280,003



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	2022年度			總計
	第一階段 12個月 預期信用損失	第二階段 整個存續期 預期信用損失	第三階段 整個存續期 預期信用損失	
2022年1月1日的賬面餘額	3,281,086	9,041	21,917	3,312,044
轉移：				
轉移至第一階段	-	-	-	-
轉移至第二階段	-	-	-	-
轉移至第三階段	-	(250)	250	-
終止確認或結清	(738,075)	(696)	(2,009)	(740,780)
新增源生或購入的金融資產	1,126,500	-	-	1,126,500
2022年12月31日的賬面餘額	3,669,511	8,095	20,158	3,697,764
金融投資 — 以攤餘成本計量的金融資產	2021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	
2021年1月1日的賬面餘額	3,162,676	18,440	13,014	3,194,130
轉移：				
轉移至第一階段	-	-	-	-
轉移至第二階段	(2,093)	2,093	-	-
轉移至第三階段	-	-	-	-
終止確認或結清	(691,751)	(11,492)	(503)	(703,746)
新增源生或購入的金融資產	812,254	-	9,406	821,660
2021年12月31日的賬面餘額	3,281,086	9,041	21,917	3,312,044

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	2022年 12月31日	2021年 12月31日
投資成本	15,115	10,115

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

* 註冊於中國的子公司均為有限責任公司。

- 於2015年11月19日，本銀行與其他投資方聯合發起成立中郵消費金融有限公司（以下簡稱「中郵消費金融」）。經營範圍包括僅限於消費金融公司經營的下列人民幣業務：發放個人消費貸款；接受股東境內子公司及境內股東的存款；向境內金融機構借款；經批准發行金融債券；境內同業拆借；與消費金融相關的諮詢、代理業務；代理銷售與消費貸款相關的保險產品；固定收益類證券投資業務；資產證券化業務；經中國銀保監會批准的其他業務。於2022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%（2021年12月31日：70.50%）。
- 於2019年12月3日，本銀行收到中國銀保監會《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；經中國銀保監會批准的其他業務。於2022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%（2021年12月31日：100.00%）。
- 於2021年12月16日，本銀行收到中國銀保監會《關於中郵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2022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%。
- 於2022年12月31日及2021年12月31日，並無子公司發行任何債務證券。

合併財務報表附註

截至2022年12月31日止年度

(除特別註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

23 於聯營企業之權益

	2022年 12月31日	2021年 12月31日
對聯營企業的投資	653	-

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

24 不動產和設備

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



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						
2021年1月1日	53,413	9,944	1,206	4,433	11,628	80,624
本年增加	332	459	223	326	9,121	10,461
投資性房地產轉入	23	-	-	-	-	23
在建工程轉入	4,484	744	8	52	(5,288)	-
本年減少	(120)	(881)	(129)	(421)	(269)	(1,820)
2021年12月31日	58,132	10,266	1,308	4,390	15,192	89,288
累計折舊						
2021年1月1日	(19,339)	(8,436)	(949)	(3,194)	-	(31,918)
本年增加	(2,726)	(928)	(96)	(312)	-	(4,062)
投資性房地產轉入	(11)	-	-	-	-	(11)
本年減少	45	806	123	398	-	1,372
2021年12月31日	(22,031)	(8,558)	(922)	(3,108)	-	(34,619)
賬面價值						
2021年1月1日	34,074	1,508	257	1,239	11,628	48,706
2021年12月31日	36,101	1,708	386	1,282	15,192	54,669

於2022年12月31日，本集團尚有原值為人民幣32.83億元（2021年12月31日：人民幣38.63億元），淨值為人民幣27.06億元（2021年12月31日：人民幣29.02億元）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2022年12月31日止年度

(除特別註明外，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：

	2022年 12月31日	2021年 12月31日
遞延所得稅資產	63,955	56,319
遞延所得稅負債	(11)	(11)
合計	63,944	56,308

(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	合同負債 及其他	合計
2022年1月1日	56,485	2,499	(5,013)	1,771	566	56,308
計入損益	5,138	508	(465)	(13)	88	5,256
計入其他綜合收益	591	-	1,789	-	-	2,380
2022年12月31日	62,214	3,007	(3,689)	1,758	654	63,944
2021年1月1日	49,327	1,645	(3)	1,765	483	53,217
計入損益	7,817	854	(2,554)	6	83	6,206
計入其他綜合收益	(659)	-	(2,456)	-	-	(3,115)
2021年12月31日	56,485	2,499	(5,013)	1,771	566	56,308

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：

	2022年12月31日		2021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	248,856	62,214	225,941	56,485
已計提但尚未支付職工成本	12,029	3,007	9,997	2,499
預計負債	7,031	1,758	7,083	1,771
合同負債及其他	3,051	763	2,686	672
金融工具公允價值變動	635	159	14	4
合計	271,602	67,901	245,721	61,431
遞延所得稅負債				
金融工具公允價值變動	(15,391)	(3,848)	(20,065)	(5,017)
其他	(436)	(109)	(424)	(106)
合計	(15,827)	(3,957)	(20,489)	(5,123)
淨額	255,775	63,944	225,232	56,308

合併財務報表附註

截至2022年12月31日止年度

(除特別註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

26 其他資產

		2022年 12月31日	2021年 12月31日
使用權資產	(1)	12,475	12,569
無形資產	(2)	5,408	2,162
待結算及清算款項		5,141	14,044
應收利息		4,908	4,832
繼續涉入資產(附註43.3)		4,450	4,070
待攤費用	(3)	4,277	2,569
其他應收款		4,243	3,862
貴金屬		3,566	3,984
應收手續費及佣金		3,460	3,298
預付賬款		2,099	1,279
低值易耗品		480	457
抵債資產		175	211
投資性房地產		8	28
預付投資款	(4)	-	5,000
其他		3,322	2,845
總額		54,012	61,210
減值準備		(1,677)	(1,759)
淨額		52,335	59,451



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			
2022年1月1日	17,832	2,614	20,446
本年增加	4,316	1	4,317
本年減少	(3,511)	(1)	(3,512)
2022年12月31日	18,637	2,614	21,251
累計折舊／攤銷			
2022年1月1日	(7,168)	(709)	(7,877)
本年增加	(3,789)	(63)	(3,852)
本年減少	2,952	1	2,953
2022年12月31日	(8,005)	(771)	(8,776)
賬面價值			
2022年1月1日	10,664	1,905	12,569
2022年12月31日	10,632	1,843	12,475
原值			
2021年1月1日	15,971	2,613	18,584
本年增加	4,749	1	4,750
本年減少	(2,888)	-	(2,888)
2021年12月31日	17,832	2,614	20,446
累計折舊／攤銷			
2021年1月1日	(5,611)	(648)	(6,259)
本年增加	(3,790)	(61)	(3,851)
本年減少	2,233	-	2,233
2021年12月31日	(7,168)	(709)	(7,877)
賬面價值			
2021年1月1日	10,360	1,965	12,325
2021年12月31日	10,664	1,905	12,569

(2) 本集團的無形資產主要為電腦軟件，攤銷年限為10年。

(3) 待攤費用主要為本集團租入不動產和設備的改良支出。

(4) 於2021年12月31日，由於郵惠萬家銀行尚未正式註冊成立，本銀行的相關投資款項暫計入其他資產。於2022年1月7日，郵惠萬家銀行正式註冊成立，詳細情況見附註22(3)。

合併財務報表附註

截至2022年12月31日止年度

(除特別註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

27 資產減值準備

	附註	2022年度					年末餘額
		年初餘額	本年計提/ (轉回)	本年收回	本年轉銷/ 處置	匯率變動 及其他	
存放同業及其他金融機構款項減值準備	16	160	647	-	-	-	807
拆放同業及其他金融機構款項減值準備	17	1,484	167	-	-	-	1,651
買入返售金融資產減值準備	19	910	187	-	-	-	1,097
客戶貸款及墊款減值準備	20	220,543	37,588	3,937	(28,064)	141	234,145
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的							
債務工具減值準備	21.2	1,148	(142)	-	-	-	1,006
以攤餘成本計量的金融資產減值準備	21.4	32,041	(2,603)	311	(1,603)	20	28,166
抵債資產跌價準備	26	42	18	-	(18)	-	42
其他資產減值準備	26	1,717	1,023	94	(1,199)	-	1,635
合計		258,045	36,885	4,342	(30,884)	161	268,549

	附註	2021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	73	87	-	-	-	160
拆放同業及其他金融機構款項減值準備	17	883	604	-	-	(3)	1,484
買入返售金融資產減值準備	19	1,120	(210)	-	-	-	910
客戶貸款及墊款減值準備	20	205,527	28,728	4,016	(17,623)	(105)	220,543
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	526	622	-	-	-	1,148
以攤餘成本計量的金融資產減值準備	21.4	20,487	11,578	-	-	(24)	32,041
抵債資產跌價準備	26	39	20	-	(17)	-	42
其他資產減值準備	26	850	1,496	130	(759)	-	1,717
合計		229,505	42,925	4,146	(18,399)	(132)	258,045



28 向中央銀行借款

	2022年 12月31日	2021年 12月31日
向中央銀行借款	24,815	17,316

於2022年12月31日及2021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

	2022年 12月31日	2021年 12月31日
中國大陸同業	28,882	85,404
中國大陸其他金融機構	49,888	69,405
合計	78,770	154,809

30 同業及其他金融機構拆入款項

	2022年 12月31日	2021年 12月31日
中國大陸同業	37,425	29,720
中國大陸以外同業	5,274	12,845
合計	42,699	42,565

合併財務報表附註

截至2022年12月31日止年度

(除特別註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

31 賣出回購金融資產款

	2022年 12月31日	2021年 12月31日
按抵押物類型分析：		
債券	154,328	9,270
票據	29,318	25,373
合計	183,646	34,643

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

	2022年 12月31日	2021年 12月31日
活期存款		
個人客戶	3,185,218	3,008,998
公司客戶	924,174	898,371
小計	4,109,392	3,907,369
定期存款		
個人客戶	8,096,979	7,036,637
公司客戶	505,392	407,065
小計	8,602,371	7,443,702
其他存款	2,722	3,002
合計	12,714,485	11,354,073

於2022年12月31日，本集團吸收存款中包含存入保證金人民幣425.70億元(2021年12月31日：人民幣408.19億元)。



33 已發行債務證券

		2022年 12月31日	2021年 12月31日
已發行債券			
其中：10年期固定利率二級資本債券（2017年3月發行）	(1)	-	20,683
10年期固定利率二級資本債券（2021年8月發行）	(2)	50,612	50,610
15年期固定利率二級資本債券（2021年8月發行）	(3)	10,134	10,133
10年期固定利率二級資本債券（2022年3月發行）	(4)	36,011	-
15年期固定利率二級資本債券（2022年3月發行）	(5)	5,153	-
合計		101,910	81,426

- (1) 經中國銀保監會和中國人民銀行批准，本集團於2017年3月發行10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4.50%，每年付息一次。在獲得中國銀保監會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2022年3月按面值部分或全額贖回該債券。於2022年3月，本集團行使了贖回選擇權，全額贖回了該債券。
- (2) 經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。在獲得中國銀保監會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。
- (3) 經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。在獲得中國銀保監會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。
- (4) 經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。在獲得中國銀保監會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。
- (5) 經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。在獲得中國銀保監會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。

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。

合併財務報表附註

截至2022年12月31日止年度

(除特別註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

34 其他負債

		2022年 12月31日	2021年 12月31日
應付職工薪酬	(1)	22,860	19,071
代理業務負債		13,666	14,904
預計負債	(2)	13,664	15,254
租賃負債	(3)	9,852	9,683
繼續涉入負債(附註43.3)		4,450	4,070
應交增值稅及其他稅費		4,372	4,454
待結算及清算款項		3,558	8,785
應付郵政集團及其他關聯方(附註40.3.1(4))		2,284	1,999
合同負債		1,976	1,937
長期不動存款		1,905	2,066
應付工程款		943	1,032
應解匯兌款		881	878
其他		9,388	13,905
合計		89,799	98,038

(1) 應付職工薪酬

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



34 其他負債(續)

(1) 應付職工薪酬(續)

	2021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	12,697	41,735	(38,290)	16,142
職工福利費	-	2,519	(2,519)	-
社會保險費	133	3,015	(2,986)	162
其中：醫療保險費	124	2,874	(2,839)	159
生育保險費	8	70	(76)	2
工傷保險費	1	71	(71)	1
住房公積金	14	3,878	(3,874)	18
工會經費和職工教育經費	1,495	1,018	(1,160)	1,353
應付設定提存計劃	640	7,132	(7,014)	758
其中：基本養老保險	103	4,703	(4,688)	118
失業保險費	5	129	(129)	5
年金計劃	532	2,300	(2,197)	635
應付補充退休福利和內部退養福利	(i) 636	34	(32)	638
其他	-	27	(27)	-
合計	15,615	59,358	(55,902)	19,071

(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：

	2022年度	2021年度
年初餘額	638	636
利息費用	20	22
精算損益	35	12
計入損益	38	(1)
計入其他綜合收益	(3)	13
已支付福利	(32)	(32)
年末餘額	661	638

合併財務報表附註

截至2022年12月31日止年度

(除特別註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

34 其他負債(續)

(1) 應付職工薪酬(續)

(i) 應付補充退休福利和內部退養福利(續)

精算所使用的主要假設如下：

	2022年 12月31日	2021年 12月31日
折現率－退休福利計劃	3.00%	3.50%
折現率－內退福利計劃	2.50%	2.75%
平均醫療費用年增長率	8.00%	8.00%
退休人員費用年增長率	3%及0%	3%及0%
內退人員費用年增長率	6%、3%及0%	6%、3%及0%
正常退休年齡		
－ 男性	60	60
－ 女性	55、50	55、50

於2022年12月31日及2021年12月31日，未來死亡率的假設基於2016年12月28日發佈的中國人身保險業經驗生命表(2010-2013年)確定，該表為中國地區的信息公開統計。

(2) 預計負債

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

		2021年度			
		年初 賬面餘額	本年 計提	本年 支付	年末 賬面餘額
擔保及承諾預期信用損失準備	(i)	4,438	3,733	–	8,171
案件訴訟及其他	(ii)	7,060	49	(26)	7,083
合計		11,498	3,782	(26)	15,254



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

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

	2021年12月31日			
	第一階段	第二階段	第三階段	總計
	12個月 預期信用損失	整個存續期 預期信用損失	整個存續期 預期信用損失	
2021年12月31日的減值準備	7,991	63	117	8,171

- (ii) 於2022年12月31日及2021年12月31日，本集團根據預計可能的經濟利益流出的最佳估計確認與未決案件訴訟相關的預計負債。

(3) 租賃負債

	2022年 12月31日	2021年 12月31日
1個月以內	317	363
1至3個月	456	391
3至12個月	2,328	2,389
1至2年	2,904	1,982
2至5年	3,671	3,738
5年以上	1,409	1,277
未折現租賃負債合計	11,085	10,140
租賃負債賬面價值	9,852	9,683

合併財務報表附註

截至2022年12月31日止年度

(除特別註明外，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

	2022年12月31日		2021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)	72,528	72,528	72,528	72,528
境外上市(H股)	19,856	19,856	19,856	19,856
合計	92,384	92,384	92,384	92,384

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

2011年12月23日，根據財政部《關於中國郵政儲蓄銀行股份有限公司國有股權管理方案的批覆(財金2011181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》，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路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。

經中國銀保監會《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。

於2022年12月31日，本銀行普通股份總數為923.84億股，其中有限售條件股612.53億股，無限售條件股311.31億股(於2021年12月31日，本銀行限售條件股為612.53億股，無限售條件股311.31億股)。



35 股本及其他權益工具 (續)

35.2 其他權益工具

(1) 優先股贖回情況

發行在外的 金融工具	2022年1月1日			本年增減變動			2022年12月31日		
	數量 (百萬股)	原幣 (百萬元)	折合 人民幣 (百萬元)	數量 (百萬股)	原幣 (百萬元)	折合 人民幣 (百萬元)	數量 (百萬股)	原幣 (百萬元)	折合 人民幣 (百萬元)
境外									
美元優先股	362.50	7,250	47,989	(362.50)	(7,250)	(47,989)	-	-	-
減：發行費用			120			(120)			-
合計			47,869			(47,869)			-

根據境外優先股條款和條件以及中國銀保監會對本銀行贖回境外優先股無異議的覆函(《中國銀保監會辦公廳關於贖回境外優先股意見的函》(銀保監辦便函[2022]640號))，本銀行已於2022年9月27日以每股境外優先股清算優先金額加上自前一股息支付日(含該日)起至贖回日(不含該日)為止期間的已宣告但尚未派發的每股股息為贖回價格，贖回全部72.5億美元境外優先股。

(2) 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
募集資金合計							140,000		

於2022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1,399.86億元(於2021年12月31日：人民幣1,099.86億元)。

主要條款：

(a) 有條件贖回權

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

本銀行須在得到中國銀保監會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中國銀保監會規定的監管資本要求。

合併財務報表附註

截至2022年12月31日止年度

(除特別註明外，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) 年末發行在外的永續債情況表 (續)

(b) 受償順序

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

(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)中國銀保監會認定若不進行減記，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。

觸發事件發生日指中國銀保監會或相關部門認為觸發事件已發生，並且向本銀行發出通知，同時發佈公告的日期。

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

(d) 票面利率

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

(e) 利息發放

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

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

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



35 股本及其他權益工具（續）

35.2 其他權益工具（續）

(3) 發行在外的永續債變動情況表

	2022年1月1日		本年增加		2022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)
發行在外的金融工具						
無固定期限資本債券	1,100	110,000	300	30,000	1,400	140,000

(4) 歸屬於權益工具持有者的相關信息

項目	2022年 12月31日	2021年 12月31日
1. 歸屬於本銀行股東的權益	824,225	794,091
(1) 歸屬於本銀行普通股持有者的權益	684,239	636,236
(2) 歸屬於本銀行其他權益持有者的權益	139,986	157,855
其中：淨利潤	6,708	5,276
當年已分配股利／利息	(6,708)	(5,276)
2. 歸屬於非控制性權益持有者的權益	1,589	1,458
(1) 歸屬於非控制性權益持有者的普通股權益	1,589	1,458
(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2022年12月31日止年度

(除特別註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

36 資本公積

	2022年 12月31日	2021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)	24,580	24,580
其他資本公積	(1,007)	-
合計	124,479	125,486

37 其他儲備

37.1 盈餘公積

	2022年度	2021年度
年初餘額	50,105	42,688
本年計提	8,373	7,417
年末餘額	58,478	50,105

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。

37.2 一般風險準備

	2022年度	2021年度
年初餘額	157,367	130,071
本年計提	21,417	27,296
年末餘額	178,784	157,367

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 其他儲備 (續)

37.3 其他綜合收益

(1) 歸屬於銀行股東的其他綜合收益情況表

	以公允價值計量 且其變動計入 其他綜合收益 的金融資產 收益 / (損失)	退休福利 重估損失	合計
2021年1月1日	3,001	(276)	2,725
本年變動	9,342	(13)	9,329
2021年12月31日及2022年1月1日	12,343	(289)	12,054
本年變動	(7,139)	3	(7,136)
2022年12月31日	5,204	(286)	4,918

(2) 合併損益及其他綜合收益表中的其他綜合收益情況

	2022年度	2021年度
最終不計入損益的其他綜合收益		
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	(3,146)	6,251
減：所得稅影響	(787)	1,563
退休福利重估損失	3	(13)
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	(3,111)	3,987
減：前期計入其他綜合收益本年轉出	250	416
所得稅影響	(840)	893
以公允價值計量且其變動計入		
其他綜合收益的金融資產信用損失準備變動	(1,740)	2,760
減：前期計入其他綜合收益本年轉出	624	125
所得稅影響	(591)	659
其他綜合收益的稅後淨額合計	(6,650)	9,329

合併財務報表附註

截至2022年12月31日止年度

(除特別註明外，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2021年年度股東大會決議，批准本銀行以每10股派發人民幣2.474元(含稅)向股權登記日登記在冊的全部普通股股東派發2021年度現金股利合計人民幣228.56億元(含稅)。本銀行已於2022年7月12日派發上述A股現金股利，於2022年8月10日派發上述H股現金股利。

經2020年年度股東大會決議，批准本銀行以每10股派發人民幣2.085元(含稅)向股權登記日登記在冊的全部普通股股東派發2020年度現金股利合計人民幣192.62億元(含稅)。本銀行已於2021年7月22日派發上述A股現金股利，於2021年8月5日派發上述H股現金股利。

於2022年5月，本銀行董事會審議通過向境外優先股股東支付股息事宜。按照境外優先股條款和條件確定的第一個重置日前的初始股息率4.50%(稅後)計算，發放股息共計人民幣24.30億元(含稅)。本銀行已於2022年9月27日派發上述現金股利。

於2021年5月，本銀行董事會審議通過向境外優先股股東支付股息事宜。按照境外優先股條款和條件確定的第一個重置日前的初始股息率4.50%(稅後)計算，發放股息共計人民幣23.24億元(含稅)。本銀行已於2021年9月27日派發上述現金股利。

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

於2021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%計算，支付2020年發行的永續債利息共計人民幣29.52億元。

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：

	2022年 12月31日	2021年 12月31日
現金	50,149	48,545
存放中央銀行超額存款準備金	17,672	17,027
存放同業及其他金融機構款項	9,756	9,008
拆放同業及其他金融機構款項	25,223	43,732
買入返售金融資產	131,726	193,502
短期債券投資	5,454	1,950
合計	239,980	313,764



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2022年12月31日及2021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2022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67.39%（2021年12月31日：67.38%）。

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
上海郵樂網路技術有限公司	郵政集團控制的企業
中郵科技股份有限公司	郵政集團控制的企業
寧夏中郵物流有限責任公司	郵政集團控制的企業
江蘇省郵電印刷有限公司	郵政集團控制的企業
中郵創業基金管理股份有限公司	郵政集團的聯營企業
木壘縣統原宏樂新能源開發有限公司	本銀行主要股東引發的關聯方
中船風電工程技術(天津)有限公司	本銀行主要股東引發的關聯方
中國船舶工業物資華南有限公司	本銀行主要股東引發的關聯方
瓊黃旗盛世鑫源風力發電有限責任公司	本銀行主要股東引發的關聯方
中國銀聯股份有限公司	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2022年12月31日止年度

(除特別註明外，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

本集團與關聯方的交易按照一般商業條款和正常業務程序進行，其定價原則與獨立第三方交易一致。本集團與關聯方發生的常規銀行業務以外的交易，其定價原則遵循一般商業條款，經雙方協商確定。

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 \times 相應檔次存款費率 \div 365) - 該網點當月現金 (含在途) 日積數 \times 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。截至2022年10月31日止期間及2021年度，分檔費率在0.20%至2.30%之間，自2022年11月1日起，分檔費率在0.00%至2.33%之間。

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。



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）

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。

		2022年度	2021年度
儲蓄代理費及其他	(i)	102,248	89,182
代理儲蓄結算業務支出		6,885	7,935
代理銷售及其他佣金支出	(ii)	11,300	9,304
合計		120,433	106,421

(i) 2022年度，儲蓄代理費（包括人民幣及外幣存款業務）為人民幣1,047.81億元（2021年度：人民幣933.79億元），本銀行促進存款發展的相關機制結算淨額為人民幣-25.33億元（2021年度：人民幣-41.97億元）。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。

(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	2022年度	2021年度
房屋及其他	74	80

接受租賃	2022年度	2021年度
房屋及其他	957	1,010

合併財務報表附註

截至2022年12月31日止年度

(除特別註明外，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 (續)

(b) 因接受郵政集團及其控制的企業提供的租賃而確認的使用權資產和租賃負債

	2022年 12月31日	2021年 12月31日
使用權資產	1,045	1,029
租賃負債	1,011	989

(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

		2022年度	2021年度
代理銷售保險	(i)	1,774	811
銷售業務材料		59	87
代理銷售貴金屬		22	17
提供勞務	(ii)	109	114
合計		1,964	1,029

(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

		2022年度	2021年度
接受勞務	(i)	1,061	995
接受營銷類服務		817	728
購買材料及商品		546	599
購買郵品及接受郵寄服務		143	166
貴金屬貨款		145	221
合計		2,712	2,709

(i) 郵政集團及其關聯方提供的勞務包括押鈔寄庫、設備維護、廣告商函、物業、培訓和其他服務。



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		2022年 12月31日	2021年 12月31日
資產			
客戶貸款及墊款	(i)	2	3
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產	(ii)	8,132	4,015
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的債務工具	(iii)	1,318	2,039
以攤餘成本計量的金融資產	(iii)	189	346
其他資產		310	218
負債			
同業及其他金融機構存放款項	(i)	2,455	1,799
吸收存款	(iv)	6,381	10,475
其他負債 (附註34)		2,284	1,999

交易內容	2022年度	2021年度
利息收入	75	156
利息支出	207	218
手續費及佣金收入	83	57
手續費及佣金支出	8	4
營業支出	10	21

- (i) 於2022年12月31日及2021年12月31日，客戶貸款及墊款、同業及其他金融機構存放款項主要是與郵政集團控制的企業之間產生的交易餘額。
- (ii) 於2022年12月31日及2021年12月31日，以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產主要是與中郵創業基金管理股份有限公司之間產生的交易餘額。

合併財務報表附註

截至2022年12月31日止年度

(除特別註明外，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)

- (iii) 於2022年12月31日，以攤餘成本計量的金融資產主要是與中郵證券有限責任公司(以下簡稱「中郵證券」)之間產生的交易餘額，以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的債務工具主要是與郵政集團及中郵證券之間產生的交易餘額。(2021年12月31日，以攤餘成本計量的金融資產、以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的債務工具主要是與郵政集團及中郵證券之間產生的交易餘額)。
- (iv) 於2022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35.31億元(2021年12月31日：人民幣71.57億元)；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28.50億元(2021年12月31日：人民幣33.18億元)。於2022年12月31日，上述吸收存款利率區間分別為0.25%至2.75%(2021年12月31日：0.30%至2.75%)。

40.3.2 與本銀行主要股東及其關聯方發生的關聯交易

賬面餘額	2022年 12月31日	2021年 12月31日
資產		
客戶貸款及墊款	1,108	968
負債		
吸收存款	85	62
其他負債	1	1

交易內容	2022年度	2021年度
利息收入	29	33
營業支出	1	-

於2022年12月31日，客戶貸款及墊款為與木壘縣統原宏藥新能源開發有限公司和瓊黃旗盛世鑫源風力發電有限責任公司之間的交易餘額。於2021年12月31日，客戶貸款及墊款為與木壘縣統原宏藥新能源開發有限公司、中船風電工程技術(天津)有限公司(原中國船舶重工集團(天津)海上風電工程技術有限公司)和中國船舶工業物資華南有限公司之間的交易餘額。

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		2022年 12月31日	2021年 12月31日
資產			
客戶貸款及墊款	(1)	-	4
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)	451	397
其他資產		31	23
負債			
吸收存款	(3)	4,620	4,714
其他負債		10	8

交易內容		2022年度	2021年度
利息支出		126	119
手續費及佣金收入	(4)	4,628	4,449
手續費及佣金支出	(4)	1,185	1,276
證券投資淨收益		14	-
營業支出		57	-

- (1) 於2022年12月31日，無客戶貸款及墊款。於2021年12月31日，客戶貸款及墊款主要是與包頭市兼強輕型板業有限責任公司和天津市中網通信工程監理有限公司之間的交易餘額。
- (2) 於2022年12月31日及2021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2022年12月31日及2021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2021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2022年12月31日止年度

(除特別註明外，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	2022年 12月31日	2021年 12月31日
資產		
客戶貸款及墊款	94	121
負債		
吸收存款	174	276

交易內容	2022年度	2021年度
利息收入	3	5
利息支出	2	3

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。



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。

	2022年度	2021年度
關鍵管理人員薪酬	10	23

本報告期內關鍵管理人員的部分薪酬待考核後發放；2021年關鍵管理人員薪酬為考核後的最終薪酬。

41 結構化主體

41.1 本集團管理的未納入合併範圍的結構化主體

本集團管理的未納入合併範圍的結構化主體主要包括本集團為發行和銷售理財產品而成立的集合投資主體（「理財業務主體」），本集團未對此等理財產品（「非保本理財產品」）的本金和收益提供任何承諾。理財業務主體主要投資於貨幣市場工具、債券以及信貸資產等固定收益類資產。作為這些產品的管理人，本集團代理客戶將募集到的理財資金根據產品合同的約定投入相關基礎資產，根據產品運作情況分配收益給投資者。本集團所承擔的與非保本理財產品收益相關的可變回報並不重大，因此，本集團未合併此類理財產品。

於2022年12月31日，本集團管理的非保本理財產品餘額為人民幣8,300.62億元（2021年12月31日：人民幣9,152.55億元）。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2022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1.99億元（於2021年12月31日：無）。

於2022年12月31日，本集團與本集團作為發起人設立的非保本理財產品之間的買入返售交易餘額為人民幣174.82億元（2021年12月31日：無）。這些交易是根據正常的商業交易條款和條件進行的。

合併財務報表附註

截至2022年12月31日止年度

(除特別註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

41 結構化主體 (續)

41.2 本集團為投資持有的未納入合併範圍的結構化主體

本集團投資於部分其他機構發行或管理的未納入合併範圍的結構化主體，並確認其產生的的利息收入、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2022年12月31日及2021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：

	2022年12月31日		
	以公允價值 計量且其變動 計入當期損益 的金融資產	以攤餘成本計量 的金融資產	合計
基金投資	616,591	–	616,591
信託計劃及資產管理計劃	54,191	–	54,191
資產支持證券	52	147,816	147,868
其他債務工具	–	28,339	28,339
合計	670,834	176,155	846,989

	2021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	441,238	–	441,238
信託計劃及資產管理計劃	57,541	–	57,541
資產支持證券	45	142,791	142,836
其他債務工具	–	31,927	31,927
合計	498,824	174,718	673,542



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2022年12月31日及2021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：

	2022年度	2021年度
利息收入	6,818	7,860
證券投資淨收益	19,404	19,249
交易淨收益	1	1
以攤餘成本計量的金融資產終止確認產生的淨收益	-	18
合計	26,223	27,128

41.3 納入合併範圍的結構化主體的利益

本集團發行及管理的納入合併範圍的結構化主體主要包括本集團由於開展資產證券化業務由第三方信託公司設立的特定目的信託。本報告期內及2021年度，本集團未向該特定目的信託提供財務支持。

42 或有負債及承諾

42.1 資本性承諾

	2022年 12月31日	2021年 12月31日
已簽訂但未履行的合同	4,031	5,395

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2022年12月31日止年度

(除特別註明外，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。

	2022年 12月31日	2021年 12月31日
債券	159,816	9,781
票據	29,418	25,463
合計	189,234	35,244

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2022年12月31日，此類抵質押物賬面價值為人民幣1,033.96億元(2021年12月31日：人民幣869.01億元)。

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2022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312.69億元(2021年12月31日：人民幣294.02億元)。

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2022年12月31日，本集團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2021年12月31日：人民幣10.48億元)。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420.24億元(2021年12月31日：人民幣91.51億元)。



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2022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1,196.16億元（2021年12月31日：人民幣1,256.76億元）。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。本集團計提的案件及訴訟預計損失參見「附註34(2)」。

42.5 財務擔保及信貸承諾的信用風險加權數額

	2022年 12月31日	2021年 12月31日
財務擔保及信貸承諾	207,332	205,696

信用風險加權數額根據中國銀保監會發佈的指引計算，視乎交易對手方的狀況和到期期限的特質而定。

42.6 信貸承諾

	2022年 12月31日	2021年 12月31日
貸款承諾		
— 原到期日在1年以內	1,998	202
— 原到期日在1年以上(含1年)	89,595	152,421
小計	91,593	152,623
銀行承兌匯票	95,218	36,158
開出保函及擔保	56,229	42,859
開出信用證	65,535	32,209
未使用的信用卡額度	390,287	367,441
合計	698,862	631,290

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2022年12月31日及2021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2022年12月31日止年度

(除特別註明外，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。

	2022年12月31日 以攤餘成本計量的 金融資產	2021年12月31日 以攤餘成本計量的 金融資產
抵押物賬面價值	-	307
對應的賣出回購金融資產款	-	(300)

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2022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441.80億元（2021年12月31日：人民幣202.65億元）。

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。2022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68.66億元（2021年度：人民幣40.33億元）。鑒於與信貸資產所有權有關的絕大部分風險及報酬均已轉移，本集團已終止確認該等證券化信貸資產的全部金額。

對於既沒有轉移也沒有保留與所轉讓信貸資產所有權有關的幾乎所有風險和報酬，且保留了對該信貸資產控制的，本集團在財務狀況表上會按照本集團的繼續涉入程度確認該項資產，其餘部分終止確認。繼續涉入所轉讓金融資產的程度，是指本集團承擔的被轉移金融資產價值變動風險或報酬的程度。本報告期內，本集團仍在一定程度上繼續涉入的證券化交易中，被證券化的信貸資產於轉讓日的面值為人民幣33.46億元（2021年度：於轉讓日面值人民幣102.94億元）。於2022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2021年12月31日：人民幣40.70億元）。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。本報告期內及2021年度，本集團未向上述特定目的信託提供財務支持。



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。

合併財務報表附註

截至2022年12月31日止年度

(除特別註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

44 分部報告(續)

44.1 經營分部(續)

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。

	2022年度				
	個人銀行	公司銀行	資金業務	其他業務	合計
外部利息收入	210,498	106,394	157,348	-	474,240
外部利息支出	(174,472)	(18,189)	(7,986)	-	(200,647)
分部間利息淨收入／(支出)	178,482	(40,564)	(137,918)	-	-
利息淨收入	214,508	47,641	11,444	-	273,593
手續費及佣金淨收入	19,320	1,935	7,179	-	28,434
交易淨收益	-	-	3,673	-	3,673
證券投資淨收益	-	-	21,559	-	21,559
以攤餘成本計量的金融資產 終止確認產生的淨收益	-	-	920	-	920
其他業務淨收益	1,592	552	4,445	620	7,209
分佔聯營企業收益	-	-	-	3	3
營業支出	(165,518)	(23,380)	(19,427)	(355)	(208,680)
信用減值損失	(38,368)	1,355	1,685	-	(35,328)
其他資產減值損失	(19)	-	-	-	(19)
稅前利潤	31,515	28,103	31,478	268	91,364
補充信息					
折舊及攤銷	9,107	1,954	239	-	11,300
資本性支出	10,083	2,187	132	-	12,402



44 分部報告(續)

44.1 經營分部(續)

	2022年12月31日				
	個人銀行	公司銀行	資金業務	其他業務	合計
分部資產	4,424,365	3,369,946	6,208,363	653	14,003,327
遞延所得稅資產					63,955
資產總額					14,067,282
分部負債	(11,368,137)	(1,450,284)	(423,036)	-	(13,241,457)
遞延所得稅負債					(11)
負債總額					(13,241,468)
補充信息					
信貸承諾	390,287	308,575	-	-	698,862
	2021年度				
	個人銀行	公司銀行	資金業務	其他業務	合計
外部利息收入	195,163	102,544	153,860	-	451,567
外部利息支出	(160,320)	(14,898)	(6,967)	-	(182,185)
分部間利息淨收入/(支出)	169,863	(30,048)	(139,815)	-	-
利息淨收入	204,706	57,598	7,078	-	269,382
手續費及佣金淨收入	16,129	1,400	4,478	-	22,007
交易淨收益	-	-	3,286	-	3,286
證券投資淨收益	-	-	23,081	-	23,081
以攤餘成本計量的金融資產					
終止確認產生的淨收益	-	-	606	-	606
其他業務淨收益	1,048	107	(823)	413	745
營業支出	(152,807)	(20,123)	(17,640)	(425)	(190,995)
信用減值損失	(23,424)	(9,750)	(13,464)	-	(46,638)
其他資產減值損失	(20)	-	-	-	(20)
稅前利潤	45,632	29,232	6,602	(12)	81,454
補充信息					
折舊及攤銷	7,379	1,466	192	-	9,037
資本性支出	11,421	2,283	149	-	13,853

合併財務報表附註

截至2022年12月31日止年度

(除特別註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

44 分部報告(續)

44.1 經營分部(續)

	2021年12月31日				
	個人銀行	公司銀行	資金業務	其他業務	合計
分部資產	4,156,619	2,867,717	5,507,218	-	12,531,554
遞延所得稅資產					56,319
資產總額					12,587,873
分部負債	(10,137,672)	(1,326,313)	(328,328)	-	(11,792,313)
遞延所得稅負債					(11)
負債總額					(11,792,324)
補充信息					
信貸承諾	367,441	263,849	-	-	631,290

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



45 金融風險管理

45.1 概述

本集團秉承審慎風險偏好，強調通過穩健經營，承擔適度風險，兼顧適當規模、適中速度和良好質量，確保風險調整後的收益和資本充足狀況達到良好的水平。

本集團面臨的主要風險包括信用風險、市場風險、流動性風險以及操作風險。其中，市場風險包括利率風險和匯率風險（包括黃金）。

本附註包括本集團面臨的以上風險的狀況，本集團計量和管理風險的目標、政策和流程，以及本集團資本管理的情況。

45.2 金融風險管理架構

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

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

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

45.3 信用風險

信用風險是指由於債務人或交易對手違約或其信用評級、履約能力降低而造成損失的風險。

本集團信用風險主要來源包括：貸款業務、資金業務（含存放同業、拆放同業、買入返售、企業債券和金融債券投資以及同業投資等）、表外信用業務（含擔保、承諾等）。

合併財務報表附註

截至2022年12月31日止年度

(除特別註明外，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。



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2022年12月31日止年度

(除特別註明外，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。



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2022年12月31日止年度

(除特別註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

45 金融風險管理(續)

45.3 信用風險(續)

45.3.1 預期信用損失計量(續)

(5) 前瞻性信息

預期信用損失的計算涉及前瞻性信息。本集團通過進行歷史數據分析，識別出影響各資產組合的信用風險及預期信用損失的關鍵經濟指標，主要包括國內生產總值、居民消費價格指數、消費者信心指數等。

這些經濟指標及其對違約概率的影響，對不同的資產組合有所不同。本集團在此過程中也應用了專家判斷。本集團定期對這些經濟指標進行預測(「基準經濟情景」)，通過進行迴歸分析確定這些經濟指標與違約概率之間的關係，以理解這些指標歷史上的變化對違約概率的影響。

本集團結合宏觀數據、統計分析及專家判斷結果，確定樂觀、基準和悲觀的情景及其權重。於2022年度，基準情景佔比最高，樂觀和悲觀佔比均不高於30%。

於2022年12月31日，本集團參考內外部權威專家對宏觀經濟的預測確定基準經濟情景。其中，國內生產總值增長率在基準情景下的預測值為5.11%。

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2022年12月31日計提的減值準備餘額變動比例不超過5%。

(6) 管理層疊加

由於預期信用損失模型存在固有限制，也未反映暫時性系統風險，本集團額外對減值準備進行增提，以應對潛在風險因素，提高本集團的風險抵補能力。於2022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。2022年度，本集團已核銷資產對應的未結清的貸款餘額為人民幣167.79億元(2021年度：人民幣140.66億元)。

(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。重組貸款應當經過至少6個月的觀察期，並達到對應階段分類標準後才能回調。於2022年12月31日及2021年12月31日，本集團已減值的重組貸款及墊款金額不重大。



45 金融風險管理 (續)

45.3 信用風險 (續)

45.3.2 信用風險限額控制和緩釋政策

本集團各風險管理和業務部門按照風險政策和限額要求，制定風險管理措施並優化業務流程，分解並監控風險控制指標執行情況。

為降低風險，本集團在適當的情況下要求客戶提供抵質押品或保證。本集團通過建立抵質押品管理體系和規範抵質押品操作流程，為特定類別抵質押品的可接受性制定指引。同時，對抵質押品價值、結構及法律文件做定期審核，確保其合法有效，並符合市場慣例。

45.3.3 信用風險敞口

(1) 最大信用風險敞口

下表列示了本集團於2022年12月31日及2021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。

	2022年 12月31日	2021年 12月31日
存放中央銀行款項	1,213,802	1,140,913
存放同業及其他金融機構款項	161,422	90,782
拆放同業及其他金融機構款項	303,310	280,093
衍生金融資產	1,905	6,053
買入返售金融資產	229,870	265,229
客戶貸款及墊款	6,977,710	6,237,199
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	861,805	748,797
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的債務工具	416,172	306,132
以攤餘成本計量的金融資產	3,669,598	3,280,003
其他金融資產	24,448	32,016
小計	13,860,042	12,387,217
信貸承諾	698,862	631,290
合計	14,558,904	13,018,507

合併財務報表附註

截至2022年12月31日止年度

(除特別註明外，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：

	2022年12月31日		2021年12月31日	
	金額	佔比	金額	佔比
總行	351,522	5%	342,903	5%
中部地區	1,772,273	25%	1,583,333	25%
長江三角洲	1,464,429	20%	1,305,967	20%
西部地區	1,217,601	17%	1,105,157	17%
環渤海地區	1,079,811	15%	964,919	15%
珠江三角洲	946,038	13%	813,089	13%
東北地區	378,759	5%	338,731	5%
總額	7,210,433	100%	6,454,099	100%

(2) 客戶貸款及墊款按貸款類型分佈情況列示如下：

	2022年12月31日		2021年12月31日	
	金額	佔比	金額	佔比
個人貸款及墊款	4,046,105	56%	3,756,153	58%
企業貸款及墊款				
其中：公司類貸款	2,669,362	37%	2,253,936	35%
票據貼現	494,966	7%	444,010	7%
總額	7,210,433	100%	6,454,099	100%



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：

	2022年12月31日		2021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	2,261,763	31%	2,169,309	34%
— 個人其他消費貸款	466,882	6%	496,621	7%
個人小額貸款	1,135,194	16%	915,354	14%
信用卡透支及其他	182,266	3%	174,869	3%
小計	4,046,105	56%	3,756,153	58%
公司類貸款				
交通運輸、倉儲和郵政業	780,283	11%	706,262	11%
製造業	409,673	6%	326,840	5%
金融業	254,629	4%	237,739	4%
電力、熱力、燃氣及水生產和供應業	254,075	4%	229,209	3%
房地產業	211,525	3%	138,886	2%
批發和零售業	179,418	2%	129,855	2%
建築業	154,868	2%	119,839	2%
租賃和商務服務業	148,482	2%	135,092	2%
水利、環境和公共設施管理業	128,776	1%	110,607	2%
採礦業	70,036	1%	60,798	1%
其他行業	77,597	1%	58,809	1%
小計	2,669,362	37%	2,253,936	35%
票據貼現	494,966	7%	444,010	7%
總額	7,210,433	100%	6,454,099	100%

於2022年12月31日，交通運輸、倉儲和郵政業貸款中包括貸予中國國家鐵路集團有限公司的貸款餘額為人民幣1,656.59億元（2021年12月31日：人民幣1,770.89億元）。

合併財務報表附註

截至2022年12月31日止年度

(除特別註明外，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：

	2022年12月31日		2021年12月31日	
	金額	佔比	金額	佔比
信用貸款	1,924,623	26%	1,703,823	26%
保證貸款	507,223	7%	420,261	7%
抵押貸款	3,576,468	50%	3,242,496	50%
質押貸款	707,153	10%	643,509	10%
票據貼現	494,966	7%	444,010	7%
總額	7,210,433	100%	6,454,099	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：

	2022年12月31日				
	逾期 1天至90天 (含90天)	逾期 91天至1年 (含1年)	逾期 1年至3年 (含3年)	逾期 3年以上	合計
信用貸款	8,945	10,601	3,492	1,144	24,182
保證貸款	1,993	1,526	2,661	814	6,994
抵押貸款	14,330	12,175	6,308	2,869	35,682
質押貸款	28	29	119	1,204	1,380
合計	25,296	24,331	12,580	6,031	68,238



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)

(5) 客戶貸款及墊款按逾期情況列示如下：(續)

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：(續)

	2021年12月31日				
	逾期	逾期	逾期	逾期	合計
	1天至90天 (含90天)	91天至1年 (含1年)	1年至3年 (含3年)	3年以上	
信用貸款	7,149	7,713	1,788	1,069	17,719
保證貸款	2,473	2,284	3,006	747	8,510
抵押貸款	8,608	7,464	5,977	2,982	25,031
質押貸款	74	4,302	1,166	602	6,144
票據貼現	-	-	10	-	10
合計	18,304	21,763	11,947	5,400	57,414

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：

	2022年12月31日			
	階段一(i)	階段二	階段三	合計
以攤餘成本計量的金融資產	3,664,878	4,671	49	3,669,598
以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的債務工具	416,172	-	-	416,172
合計	4,081,050	4,671	49	4,085,770

	2021年12月31日			
	階段一(i)	階段二	階段三	合計
以攤餘成本計量的金融資產	3,275,201	4,784	18	3,280,003
以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的債務工具	306,115	-	17	306,132
合計	3,581,316	4,784	35	3,586,135

合併財務報表附註

截至2022年12月31日止年度

(除特別註明外，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	2022年12月31日		合計
	以攤餘成本計量的金融資產	以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的債務工具	
債券－按發行方劃分			
政府	1,413,809	121,902	1,535,711
金融機構	1,671,779	212,772	1,884,551
公司	106,093	81,449	187,542
同業存單	292,767	49	292,816
資產支持證券	148,314	–	148,314
其他債務工具	24,460	–	24,460
債權融資計劃	12,289	–	12,289
合計	3,669,511	416,172	4,085,683
減：減值準備	4,633	–	4,633
階段一的債務工具賬面價值	3,664,878	416,172	4,081,050



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	2021年12月31日		合計
	以攤餘成本計量的金融資產	以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的債務工具	
債券 – 按發行方劃分			
政府	1,246,558	59,968	1,306,526
金融機構	1,516,188	185,805	1,701,993
公司	107,771	56,454	164,225
同業存單	229,084	391	229,475
資產支持證券	144,051	–	144,051
其他債務工具	30,170	–	30,170
債權融資計劃	7,264	3,497	10,761
合計	3,281,086	306,115	3,587,201
減：減值準備	5,885	–	5,885
階段一的債務工具賬面價值	3,275,201	306,115	3,581,316

合併財務報表附註

截至2022年12月31日止年度

(除特別註明外，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：

	2022年12月31日					
	未評級	AAA	AA	A	A以下	合計
政府債券	740,511	798,653	-	207	-	1,539,371
金融機構債券	1,784,439	134,212	1,606	4,504	14,962	1,939,723
公司債券	70,127	121,865	-	16,278	5,781	214,051
同業存單	404,796	-	-	-	-	404,796
資產支持證券	2,813	146,580	-	-	-	149,393
債權融資計劃	12,289	-	-	-	-	12,289
基金投資	616,591	-	-	-	-	616,591
信託計劃及資產管理計劃	54,191	-	-	-	-	54,191
金融機構理財產品	199	-	-	-	-	199
其他債務工具	45,137	-	-	-	-	45,137
合計	3,731,093	1,201,310	1,606	20,989	20,743	4,975,741

	2021年12月31日					
	未評級	AAA	AA	A	A以下	合計
政府債券	694,067	617,624	-	100	-	1,311,791
金融機構債券	1,609,482	120,227	1,614	10,561	10,495	1,752,379
公司債券	26,307	134,582	-	16,996	6,575	184,460
同業存單	412,138	-	-	-	-	412,138
資產支持證券	19,095	126,027	-	-	-	145,122
債權融資計劃	10,761	-	-	-	-	10,761
基金投資	441,238	-	-	-	-	441,238
信託計劃及資產管理計劃	57,541	-	-	-	-	57,541
其他債務工具	51,543	-	-	-	-	51,543
合計	3,322,172	998,460	1,614	27,657	17,070	4,366,973



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)

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。

45.3.6 信用風險地區集中度

本集團的金融資產信用風險主要集中在中國內地。

45.4 市場風險

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

本集團對市場風險實行統一集中管理，涵蓋風險識別、計量、監測和控制全流程。本集團已經制定了市場風險管理辦法、銀行賬簿和交易賬簿劃分、金融資產估值管理等基本規章制度，嚴格按照劃分標準進行銀行賬戶和交易賬戶劃分，並分別採取相應的市場風險識別、計量、監測和控制方法。

本集團亦承擔代客衍生投資組合的市場風險，並通過與其他金融機構間的背對背交易對沖該等風險。

市場風險的計量技術和限額設置

交易賬簿

本集團交易賬簿的市場風險是指市場利率、匯率的不利變動導致交易賬簿金融工具遭受損失的風險。

本集團採用限額管理、敏感性分析、敞口分析、壓力測試等多種方法管理交易賬簿市場風險，將風險敞口控制在可接受範圍內。

合併財務報表附註

截至2022年12月31日止年度

(除特別註明外，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)

銀行賬簿

本集團銀行賬簿的利率風險包括因為利率水平、期限結構的不利變動可能給本集團銀行賬簿經濟價值和整體收益造成影響的風險，以資產負債的缺口風險和基準利率風險為主。

本集團目前通過利率敏感性缺口，主要是重定價缺口分析，來對銀行賬簿資產與負債的重新定價和期限匹配特徵進行靜態測量，對利率的潛在變化進行評估，調整生息資產與付息負債的重定價期限結構和組合匹配，改善銀行賬戶利率風險敞口的管理。

利息淨收入的敏感性分析

本集團通過衡量利率變動對利息淨收入的影響進行敏感性分析。該分析假設所有期限利率均以相同幅度變動以及金融資產和金融負債結構保持不變，未將客戶行為、基準利率或債券提前償還的期權等變化考慮在內。在假定人民幣與外幣收益率平行移動的情況下，本集團計算未來一年內利息淨收入的變動。

下表列示利率向上或向下平行移動100個基點對本集團利息淨收入的潛在影響。由於實際情況與假設可能存在不一致，以下分析對本集團利息淨收入的影響可能與實際結果不同。

	利息淨收入(減少)/增加	
	2022年 12月31日	2021年 12月31日
各收益率曲線向上平移100個基點	(13,148)	(13,773)
各收益率曲線向下平移100個基點	13,148	13,773



45 金融風險管理 (續)

45.4 市場風險 (續)

利率風險

根據合同約定的重新定價日或到期日中的較早者，按本集團的金融資產與金融負債的賬面價值分類列示利率風險敞口如下：

	2022年12月31日						合計
	1個月以內	1至3個月	3至12個月	1至5年	5年以上	非計息	
現金及存放中央銀行款項	1,205,140	-	-	-	-	58,811	1,263,951
存放同業及其他金融機構款項	12,683	26,107	121,533	-	-	1,099	161,422
拆放同業及其他金融機構款項	34,699	30,595	162,363	75,275	-	378	303,310
衍生金融資產	-	-	-	-	-	1,905	1,905
買入返售金融資產	122,921	37,820	68,650	-	-	479	229,870
客戶貸款及墊款	3,521,115	754,780	2,213,020	387,710	81,028	20,057	6,977,710
以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融資產	10,148	33,364	92,877	13,451	38,841	675,102	863,783
以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的債務工具	5,905	21,764	45,376	318,290	18,381	6,456	416,172
以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的權益工具	-	-	-	-	-	9,346	9,346
以攤餘成本計量的金融資產 其他金融資產	186,736	397,740	463,779	1,045,067	1,522,004	54,272	3,669,598
其他金融資產	-	-	-	-	-	24,448	24,448
金融資產總額	5,099,347	1,302,170	3,167,598	1,839,793	1,660,254	852,353	13,921,515
向中央銀行借款	5,699	49	19,028	-	-	39	24,815
同業及其他金融機構存放款項	69,455	5	8,710	101	-	499	78,770
同業及其他金融機構拆入款項	10,898	6,089	25,368	-	-	344	42,699
衍生金融負債	-	-	-	-	-	2,465	2,465
賣出回購金融資產款	164,305	10,322	8,864	-	-	155	183,646
吸收存款	5,182,388	2,081,575	3,934,770	1,360,779	-	154,973	12,714,485
已發行債務證券	-	-	-	-	99,990	1,920	101,910
其他金融負債	282	405	2,069	5,844	1,252	37,073	46,925
金融負債總額	5,433,027	2,098,445	3,998,809	1,366,724	101,242	197,468	13,195,715
利率風險缺口	(333,680)	(796,275)	(831,211)	473,069	1,559,012	654,885	725,800

合併財務報表附註

截至2022年12月31日止年度

(除特別註明外，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)

	2021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	1,132,543	-	-	-	-	56,915	1,189,458
存放同業及其他金融機構款項	11,504	12,023	66,773	-	-	482	90,782
拆放同業及其他金融機構款項	68,620	25,550	149,489	35,387	-	1,047	280,093
衍生金融資產	-	-	-	-	-	6,053	6,053
買入返售金融資產	202,524	20,378	41,820	-	-	507	265,229
客戶貸款及墊款	3,119,309	579,054	2,147,599	261,684	110,207	19,346	6,237,199
以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融資產	22,303	84,975	88,739	49,530	2,523	502,527	750,597
以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的債務工具	13,799	27,076	72,192	176,421	10,954	5,690	306,132
以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的權益工具	-	-	-	-	-	11,888	11,888
以攤餘成本計量的金融資產	43,691	65,903	548,875	1,324,849	1,251,071	45,614	3,280,003
其他金融資產	-	-	-	-	-	32,016	32,016
金融資產總額	4,614,293	814,959	3,115,487	1,847,871	1,374,755	682,085	12,449,450
向中央銀行借款	2,958	1,400	12,952	-	-	6	17,316
同業及其他金融機構存放款項	144,359	660	577	8,796	-	417	154,809
同業及其他金融機構拆入款項	6,872	6,676	28,662	-	-	355	42,565
衍生金融負債	-	-	-	-	-	5,176	5,176
賣出回購金融資產款	17,107	10,440	6,995	-	-	101	34,643
吸收存款	4,753,022	1,901,502	3,431,925	1,102,101	-	165,523	11,354,073
已發行債務證券	-	-	-	-	79,984	1,442	81,426
其他金融負債	347	374	2,281	5,462	1,220	48,891	58,575
金融負債總額	4,924,665	1,921,052	3,483,392	1,116,359	81,204	221,911	11,748,583
利率風險缺口	(310,372)	(1,106,093)	(367,905)	731,512	1,293,551	460,174	700,867



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2022年12月31日及2021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。

	2022年12月31日			
	人民幣	美元 (折合人民幣)	其他貨幣 (折合人民幣)	合計
現金及存放中央銀行款項	1,261,936	1,964	51	1,263,951
存放同業及其他金融機構款項	155,749	4,598	1,075	161,422
拆放同業及其他金融機構款項	301,990	1,320	-	303,310
衍生金融資產	876	973	56	1,905
買入返售金融資產	229,870	-	-	229,870
客戶貸款及墊款	6,961,053	14,138	2,519	6,977,710
以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融資產	863,783	-	-	863,783
以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的債務工具	412,408	3,764	-	416,172
以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的權益工具	9,346	-	-	9,346
以攤餘成本計量的金融資產	3,618,216	51,239	143	3,669,598
其他金融資產	23,606	839	3	24,448
金融資產總額	13,838,833	78,835	3,847	13,921,515
向中央銀行借款	24,815	-	-	24,815
同業及其他金融機構存放款項	78,769	1	-	78,770
同業及其他金融機構拆入款項	35,417	7,282	-	42,699
衍生金融負債	890	1,558	17	2,465
賣出回購金融資產款	183,646	-	-	183,646
吸收存款	12,681,321	32,661	503	12,714,485
已發行債務證券	101,910	-	-	101,910
其他金融負債	45,983	937	5	46,925
金融負債總額	13,152,751	42,439	525	13,195,715
資產負債表內敞口淨額	686,082	36,396	3,322	725,800
衍生金融工具的淨名義金額	17,537	(12,411)	(5,779)	(653)
信貸承諾	686,747	7,650	4,465	698,862

合併財務報表附註

截至2022年12月31日止年度

(除特別註明外，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)

	2021年12月31日			
	人民幣	美元 (折合人民幣)	其他貨幣 (折合人民幣)	合計
現金及存放中央銀行款項	1,186,222	3,188	48	1,189,458
存放同業及其他金融機構款項	87,316	2,233	1,233	90,782
拆放同業及其他金融機構款項	257,491	22,602	-	280,093
衍生金融資產	1,048	4,850	155	6,053
買入返售金融資產	265,229	-	-	265,229
客戶貸款及墊款	6,205,695	25,601	5,903	6,237,199
以公允價值計量且其變動計入當期損益的 金融資產	668,009	82,588	-	750,597
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的 債務工具	301,462	4,670	-	306,132
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的 權益工具	11,888	-	-	11,888
以攤餘成本計量的金融資產	3,231,554	48,423	26	3,280,003
其他金融資產	25,862	6,150	4	32,016
金融資產總額	12,241,776	200,305	7,369	12,449,450
向中央銀行借款	17,316	-	-	17,316
同業及其他金融機構存放款項	154,809	-	-	154,809
同業及其他金融機構拆入款項	27,515	15,050	-	42,565
衍生金融負債	1,046	3,979	151	5,176
賣出回購金融資產款	34,643	-	-	34,643
吸收存款	11,327,612	26,057	404	11,354,073
已發行債務證券	81,426	-	-	81,426
其他金融負債	52,836	5,738	1	58,575
金融負債總額	11,697,203	50,824	556	11,748,583
資產負債表內敞口淨額	544,573	149,481	6,813	700,867
衍生金融工具的淨名義金額	91,727	(83,409)	(9,986)	(1,668)
信貸承諾	618,525	6,575	6,190	631,290



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	2022年	2021年
	12月31日	12月31日
美元對人民幣升值5%	613	2,231
美元對人民幣貶值5%	(613)	(2,231)

對淨利潤的影響來自於人民幣匯率變動對外幣資產與負債的淨頭寸的影響。對淨利潤的影響是基於對本集團於報告期末的淨外匯保持不變的假設確定的。本集團基於管理層對外幣匯率變動走勢的判斷，通過積極調整外幣敞口以降低外匯風險。因此，上述敏感性分析可能與實際情況存在差異。

45.5 流動性風險

流動性風險是指商業銀行無法以合理成本及時獲得充足資金，用於償付到期債務、履行其他支付義務和滿足正常業務開展的其他資金需求的風險。引起本集團流動性風險的事件或因素包括：存款客戶支取存款、貸款客戶提款、債務人未按期償還本息、資產負債期限過度錯配、資產變現困難、融資能力下降等。本集團流動性風險管理的主要目標是通過建立科學、完善的流動性風險管理體系，有效識別、計量、監測和控制流動性風險，確保本集團在正常經營及壓力狀態下，及時滿足流動性需求和履行對外支付義務。本集團堅持審慎、穩健的流動性風險管理策略，有效平衡資金來源與運用的節奏和結構。

本集團按季度開展流動性風險壓力測試，識別潛在流動性風險，並根據監管和內部管理要求不斷改進壓力測試方法。壓力測試結果顯示，在多種壓力情景假設下，本集團均能通過監管規定的最短生存期測試。

本集團資金來源以零售存款為主，負債穩定性強；資產中合格優質債券佔比較高，變現能力較強，包括存放同業款項和政府債券。本報告期內，本集團各項流動性監管指標運行正常，流動性整體充足、安全可控。

合併財務報表附註

截至2022年12月31日止年度

(除特別註明外，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

	2022年12月31日								合計
	逾期	即期償還	1個月以內	1至3個月	3至12個月	1至5年	5年以上	無期限	
現金及存放中央銀行款項	-	67,821	-	592	-	-	-	1,195,538	1,263,951
存放同業及其他金融機構款項	-	9,578	3,138	26,385	122,321	-	-	-	161,422
拆放同業及其他金融機構款項	-	-	34,731	30,850	162,454	75,275	-	-	303,310
衍生金融資產	-	-	235	328	593	749	-	-	1,905
買入返售金融資產	-	-	123,030	38,000	68,840	-	-	-	229,870
客戶貸款及墊款	13,634	-	384,087	539,989	1,972,629	1,509,579	2,557,792	-	6,977,710
以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融資產	10	184,201	10,290	66,613	230,897	202,103	167,691	1,978	863,783
以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的債務工具	-	-	6,913	23,319	47,432	320,127	18,381	-	416,172
以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的權益工具	-	-	-	-	-	-	-	9,346	9,346
以攤餘成本計量的金融資產	36	-	100,396	101,914	508,944	1,243,711	1,714,597	-	3,669,598
其他金融資產	1,906	13,758	338	2,812	194	475	4,651	314	24,448
金融資產總額	15,586	275,358	663,158	830,802	3,114,304	3,352,019	4,463,112	1,207,176	13,921,515
向中央銀行借款	-	-	5,702	51	19,062	-	-	-	24,815
同業及其他金融機構存放款項	-	69,547	283	6	8,823	111	-	-	78,770
同業及其他金融機構拆入款項	-	-	11,005	6,158	25,536	-	-	-	42,699
衍生金融負債	-	-	377	401	912	775	-	-	2,465
賣出回購金融資產款	-	-	164,407	10,358	8,881	-	-	-	183,646
吸收存款	-	4,200,104	1,008,742	2,125,488	3,983,662	1,396,489	-	-	12,714,485
已發行債務證券	-	-	-	1,168	752	-	99,990	-	101,910
其他金融負債	-	10,862	14,353	7,100	2,230	6,642	5,738	-	46,925
金融負債總額	-	4,280,513	1,204,869	2,150,730	4,049,858	1,404,017	105,728	-	13,195,715
流動性淨額	15,586	(4,005,155)	(541,711)	(1,319,928)	(935,554)	1,948,002	4,357,384	1,207,176	725,800



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)

	2021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	-	65,572	-	551	-	-	-	1,123,335	1,189,458
存放同業及其他金融機構款項	-	9,009	2,511	12,138	67,124	-	-	-	90,782
拆放同業及其他金融機構款項	-	-	68,873	26,024	149,809	35,387	-	-	280,093
衍生金融資產	-	-	661	1,964	2,480	948	-	-	6,053
買入返售金融資產	-	-	202,768	20,500	41,961	-	-	-	265,229
客戶貸款及墊款	12,854	-	328,464	437,716	1,837,016	1,256,093	2,365,056	-	6,237,199
以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融資產	10	124,137	25,862	85,175	184,435	148,299	180,879	1,800	750,597
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	-	14,841	29,268	74,631	176,421	10,954	-	306,132
以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的權益工具	-	-	-	-	-	-	-	11,888	11,888
以攤餘成本計量的金融資產	196	-	54,499	77,358	568,754	1,327,201	1,251,995	-	3,280,003
其他金融資產	2,115	22,068	372	2,203	175	529	4,274	280	32,016
金融資產總額	15,192	220,786	698,851	692,897	2,926,385	2,944,878	3,813,158	1,137,303	12,449,450
向中央銀行借款	-	-	2,960	1,401	12,955	-	-	-	17,316
同業及其他金融機構存放款項	-	143,604	907	771	675	8,852	-	-	154,809
同業及其他金融機構拆入款項	-	-	6,944	6,764	28,857	-	-	-	42,565
衍生金融負債	-	-	883	1,458	1,879	956	-	-	5,176
賣出回購金融資產款	-	-	17,156	10,480	7,007	-	-	-	34,643
吸收存款	-	3,967,774	813,541	1,957,890	3,483,183	1,131,685	-	-	11,354,073
已發行債務證券	-	-	-	695	747	-	79,984	-	81,426
其他金融負債	-	16,531	16,699	10,957	2,552	6,546	5,290	-	58,575
金融負債總額	-	4,127,909	859,090	1,990,416	3,537,855	1,148,039	85,274	-	11,748,583
流動性淨額	15,192	(3,907,123)	(160,239)	(1,297,519)	(611,470)	1,796,839	3,727,884	1,137,303	700,867

合併財務報表附註

截至2022年12月31日止年度

(除特別註明外，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。

	2022年12月31日								合計
	逾期	即期償還	1個月以內	1至3個月	3至12個月	1至5年	5年以上	無期限	
非衍生金融資產									
現金及存放中央銀行款項	-	67,821	-	592	-	-	-	1,195,538	1,263,951
存放同業及其他金融機構款項	-	9,578	3,142	26,696	123,939	-	-	-	163,355
拆放同業及其他金融機構款項	-	-	34,758	32,648	166,471	76,855	-	-	310,732
買入返售金融資產	-	-	123,072	38,199	69,900	-	-	-	231,171
客戶貸款及墊款	15,540	-	408,001	588,739	2,155,307	2,134,029	3,747,764	-	9,049,380
以公允價值計量且其變動計入									
當期損益的金融資產	10	184,201	10,299	66,774	233,171	208,374	174,155	1,978	878,962
以公允價值計量且其變動計入									
其他綜合收益的債務工具	-	-	7,175	23,942	52,646	346,284	20,302	-	450,349
以公允價值計量且其變動計入									
其他綜合收益的權益工具	-	-	-	-	-	-	-	9,346	9,346
以攤餘成本計量的金融資產	36	-	102,508	108,288	572,361	1,592,057	1,999,448	-	4,374,698
其他金融資產	-	13,758	338	2,812	194	475	4,651	314	22,542
非衍生金融資產總額	15,586	275,358	689,293	888,690	3,373,989	4,358,074	5,946,320	1,207,176	16,754,486
非衍生金融負債									
向中央銀行借款	-	-	5,709	70	19,349	-	-	-	25,128
同業及其他金融機構存放款項	-	69,547	284	6	9,307	119	-	-	79,263
同業及其他金融機構拆入款項	-	-	11,011	6,233	26,004	-	-	-	43,248
賣出回購金融資產款	-	-	164,440	10,391	8,940	-	-	-	183,771
吸收存款	-	4,200,104	1,009,622	2,132,547	4,033,889	1,470,643	-	-	12,846,805
已發行債務證券	-	-	-	1,426	2,095	14,084	118,320	-	135,925
其他金融負債	-	10,862	14,388	7,151	2,489	7,373	5,895	-	48,158
非衍生金融負債總額	-	4,280,513	1,205,454	2,157,824	4,102,073	1,492,219	124,215	-	13,362,298
流動性淨額	15,586	(4,005,155)	(516,161)	(1,269,134)	(728,084)	2,865,855	5,822,105	1,207,176	3,392,188

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)

	2021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	-	65,572	-	551	-	-	-	1,123,335	1,189,458
存放同業及其他金融機構款項	-	9,009	2,515	12,418	68,248	-	-	-	92,190
拆放同業及其他金融機構款項	-	-	68,948	27,731	153,737	35,973	-	-	286,389
買入返售金融資產	-	-	202,853	20,601	42,610	-	-	-	266,064
客戶貸款及墊款	14,969	-	365,336	513,352	2,095,048	1,950,360	3,266,765	-	8,205,830
以公允價值計量且其變動計入									
當期損益的金融資產	10	124,137	25,712	84,942	185,237	155,844	184,663	1,800	762,345
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	-	14,932	29,695	77,725	189,045	12,213	-	323,627
以公允價值計量且其變動計入									
其他綜合收益的權益工具	-	-	-	-	-	-	-	11,888	11,888
以攤餘成本計量的金融資產	196	-	57,102	83,177	632,671	1,635,125	1,534,418	-	3,942,689
其他金融資產	-	22,068	372	2,203	175	529	4,274	280	29,901
非衍生金融資產總額	15,192	220,786	737,770	774,670	3,255,451	3,966,876	5,002,333	1,137,303	15,110,381
非衍生金融負債									
向中央銀行借款	-	-	2,963	1,404	13,009	-	-	-	17,376
同業及其他金融機構存放款項	-	143,604	908	774	824	9,199	-	-	155,309
同業及其他金融機構拆入款項	-	-	6,950	6,854	29,312	-	-	-	43,116
賣出回購金融資產款	-	-	17,165	10,515	7,056	-	-	-	34,736
吸收存款	-	3,967,774	814,237	1,965,022	3,529,656	1,194,359	-	-	11,471,048
已發行債務證券	-	-	-	900	2,095	11,980	92,955	-	107,930
其他金融負債	-	16,531	16,715	10,975	2,659	6,804	5,347	-	59,031
非衍生金融負債總額	-	4,127,909	858,938	1,996,444	3,584,611	1,222,342	98,302	-	11,888,546
流動性淨額	15,192	(3,907,123)	(121,168)	(1,221,774)	(329,160)	2,744,534	4,904,031	1,137,303	3,221,835

合併財務報表附註

截至2022年12月31日止年度

(除特別註明外，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：

2022年12月31日						
	1個月內	1至3個月	3至12個月	1至5年	5年以上	合計
利率衍生金融工具	(3)	8	9	(30)	-	(16)

2021年12月31日						
	1個月內	1至3個月	3至12個月	1至5年	5年以上	合計
利率衍生金融工具	6	-	(8)	1	-	(1)

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：

2022年12月31日						
	1個月內	1至3個月	3至12個月	1至5年	5年以上	合計
按總額結算的衍生金融工具						
— 現金流入	23,653	15,888	42,951	2	-	82,494
— 現金流出	(23,816)	(15,979)	(43,350)	(2)	-	(83,147)
合計	(163)	(91)	(399)	-	-	(653)

2021年12月31日						
	1個月內	1至3個月	3至12個月	1至5年	5年以上	合計
按總額結算的衍生金融工具						
— 現金流入	90,030	160,388	177,043	1	-	427,462
— 現金流出	(90,529)	(178,298)	(177,178)	-	-	(446,005)
合計	(499)	(17,910)	(135)	1	-	(18,543)



45 金融風險管理 (續)

45.5 流動性風險 (續)

信貸承諾

本集團表外項目按合同的剩餘期限在下表列示，財務擔保合同按最早的合同到期日以名義金額列示：

	2022年12月31日			
	不超過1年	1至5年	5年以上	合計
貸款承諾	32,187	51,181	8,225	91,593
銀行承兌匯票	95,218	-	-	95,218
開出保函及擔保	28,382	23,370	4,477	56,229
開出信用證	65,535	-	-	65,535
未使用的信用卡額度	390,287	-	-	390,287
合計	611,609	74,551	12,702	698,862

	2021年12月31日			
	不超過1年	1至5年	5年以上	合計
貸款承諾	50,747	88,695	13,181	152,623
銀行承兌匯票	36,158	-	-	36,158
開出保函及擔保	20,301	17,949	4,609	42,859
開出信用證	32,209	-	-	32,209
未使用的信用卡額度	367,441	-	-	367,441
合計	506,856	106,644	17,790	631,290

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。

合併財務報表附註

截至2022年12月31日止年度

(除特別註明外，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

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2021年度，本集團沒有屬於非持續的以公允價值計量的資產或負債項目。

(1) 估值技術、輸入參數和流程

本集團根據以下方式確定金融資產和金融負債的公允價值：

- 擁有標準條款和條件並在活躍流通市場上交易的金融資產和金融負債的公允價值參考市場標價確定。
- 對於非期權類的衍生金融工具，其公允價值利用工具期限內適用的收益率曲線按折現現金流分析確定。
- 其他金融資產和金融負債的公允價值根據公認定價模型或採用對類似工具可觀察的當前市場標價根據折現現金流分析確定。如不存在對類似工具可觀察的市場交易標價，則使用淨資產進行估值，且管理層對此價格進行了分析。

本集團對於金融資產和金融負債建立了獨立的估值流程。相關部門按照職責分工，分別負責估值、模型驗證及賬務處理工作。

(2) 公允價值層級

以公允價值計量的金融工具在估值方面分為以下三個層級：

第一層級：採用相同資產或負債在活躍市場中的報價計量(未經調整)。

第二層級：使用直接(比如取自價格)或間接(比如根據價格推算的)可觀察到的、除第一層級中的市場報價以外的資產或負債的輸入值計量的公允價值。

第三層級：以可觀察到的市場數據以外的變量為基礎確定的資產或負債的輸入值(不可觀察輸入值)計量的公允價值。

當無法從公開市場獲取報價時，本集團通過一些估值技術來確定金融工具的公允價值。



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

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。

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。

	2022年12月31日				
	賬面價值	公允價值	第一層級	第二層級	第三層級
金融資產					
以攤餘成本計量的金融資產	3,669,598	3,820,801	-	3,410,676	410,125
金融負債					
已發行債務證券	101,910	101,537	-	101,537	-
	2021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	3,280,003	3,334,758	-	2,772,136	562,622
金融負債					
已發行債務證券	81,426	81,911	-	81,911	-

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2022年12月31日止年度

(除特別註明外，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：

	2022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	-	602,367	-	602,367
小計	-	602,367	-	602,367
以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融資產				
— 債券	-	78,792	-	78,792
— 同業存單	-	111,980	-	111,980
— 資產支持證券	-	52	-	52
— 基金投資	-	523,775	92,816	616,591
— 信託計劃及資產管理計劃	-	-	54,191	54,191
— 金融機構理財產品	-	199	-	199
— 權益工具	954	-	1,024	1,978
小計	954	714,798	148,031	863,783
衍生金融資產				
— 匯率衍生工具	-	986	-	986
— 利率衍生工具	-	876	-	876
— 貴金屬衍生工具	-	43	-	43
小計	-	1,905	-	1,905
以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的債務工具				
— 債券	-	416,123	-	416,123
— 同業存單	-	49	-	49
小計	-	416,172	-	416,172
以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的權益工具				
— 權益工具	5,421	1,412	2,513	9,346
小計	5,421	1,412	2,513	9,346
金融資產合計	6,375	1,736,654	150,544	1,893,573
金融負債				
衍生金融負債				
— 匯率衍生工具	-	(1,569)	-	(1,569)
— 利率衍生工具	-	(890)	-	(890)
— 貴金屬衍生工具	-	(6)	-	(6)
金融負債合計	-	(2,465)	-	(2,465)



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)

	2021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	-	594,407	-	594,407
小計	-	594,407	-	594,407
以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融資產				
— 債券	-	67,310	-	67,310
— 同業存單	-	182,663	-	182,663
— 資產支持證券	-	45	-	45
— 基金投資	-	390,373	50,865	441,238
— 信託計劃及資產管理計劃	-	-	57,541	57,541
— 權益工具	637	-	1,163	1,800
小計	637	640,391	109,569	750,597
衍生金融資產				
— 匯率衍生工具	-	5,002	-	5,002
— 利率衍生工具	-	1,049	-	1,049
— 貴金屬衍生工具	-	2	-	2
小計	-	6,053	-	6,053
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	-	302,244	-	302,244
— 同業存單	-	391	-	391
— 債權融資計劃	-	-	3,497	3,497
小計	-	302,635	3,497	306,132
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	9,491	-	2,397	11,888
小計	9,491	-	2,397	11,888
金融資產合計	10,128	1,543,486	115,463	1,669,077
金融負債				
衍生金融負債				
— 匯率衍生工具	-	(4,106)	-	(4,106)
— 利率衍生工具	-	(1,052)	-	(1,052)
— 貴金屬衍生工具	-	(18)	-	(18)
金融負債合計	-	(5,176)	-	(5,176)

合併財務報表附註

截至2022年12月31日止年度

(除特別註明外，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。



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：

2022年12月31日	公允價值	估值技術	名稱	不可觀察輸入值	
				範圍	與公允價值之間的關係
金融資產					
以公允價值計量且其變動計入					
當期損益的金融資產					
基金投資	92,816	(i)	淨資產		同向
信託計劃及資產管理計劃	54,191	(i)	淨資產		同向
權益工具	1,024	(i)	淨資產		同向
小計	148,031				
以公允價值計量且其變動計入					
其他綜合收益的金融資產					
－ 股權投資	2,513	(i)	淨資產		同向
合計	150,544				

2021年12月31日	公允價值	估值技術	名稱	不可觀察輸入值	
				範圍	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	50,865	(i)	淨資產		同向
信託計劃及資產管理計劃	57,541	(i)	淨資產		同向
權益工具	1,163	(i)	淨資產		同向
小計	109,569				
以公允價值計量且其變動計入					
其他綜合收益的金融資產					
－ 債權融資計劃	3,497	(ii)	折現率	3.52%-6.05%	反向
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	2,397	(i)	淨資產		同向
合計	115,463				

(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；部分信託計劃及資產管理計劃的公允價值參考當期市場情況確定。

(ii) 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的債務工具中的債權融資計劃的公允價值採用現金流折現法計算，使用的重大不可觀察輸入值為同類型金融資產的收益率曲線作為折現率。

合併財務報表附註

截至2022年12月31日止年度

(除特別註明外，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：

	2022年度			
	以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產	以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的債務工具	以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的權益工具	
年初餘額	109,569	3,497	2,397	
新增	39,451	-	-	
結算	(6,441)	(3,497)	-	
收益或損失計入				
- 損益	5,452	-	-	
- 其他綜合收益	-	-	116	
年末餘額	148,031	-	2,513	
未實現收益合計	5,715	-	-	

	2021年度			
	以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產	以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的債務工具	以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的權益工具	客戶貸款及墊款
年初餘額	52,446	3,939	1,553	459,105
新增	50,510	3,458	500	-
結算	(1,840)	(3,899)	-	(38,970)
收益或損失計入				
- 損益	8,453	-	-	-
- 其他綜合收益	-	(1)	344	962
轉出第三層級	-	-	-	(421,097)
年末餘額	109,569	3,497	2,397	-
未實現收益合計	8,366	-	-	-



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

本報告期內，本集團持有的金融工具公允價值各層級間無轉移。

於2021年度，由於特定證券恢復交易，該證券的公開報價可以在活躍市場中獲取，該等證券的公允價值由第二層級轉入第一層級。此外，由於對部分金融工具估值方法改變或對估值結果有重大影響的參數由不可觀察的輸入值轉化為可觀察或市場驗證的輸入值等原因，於2021年度內本集團將這些金融工具從以公允價值計量的第三層級金融工具轉入第二層級。

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。

按照中國銀保監會《商業銀行資本管理辦法(試行)》及相關規定以及中央銀行、中國銀保監會發佈的《系統重要性銀行附加監管規定(試行)》，2022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%(2021年12月31日：8.00%、9.00%及11.00%)。2022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2022年12月31日止年度

(除特別註明外，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2022年12月31日及2021年12月31日根據中國銀保監會《商業銀行資本管理辦法(試行)》計算的監管資本狀況如下：

		2022年 12月31日	2021年 12月31日
核心一級資本充足率	(1)	9.36%	9.92%
一級資本充足率	(1)	11.29%	12.39%
資本充足率	(1)	13.82%	14.78%
核心一級資本		685,295	637,186
核心一級資本扣除項目	(2)	(5,408)	(2,162)
核心一級資本淨額		679,887	635,024
其他一級資本		140,126	157,982
一級資本淨額		820,013	793,006
二級資本			
二級資本工具及其溢價可計入金額		99,990	79,984
超額貸款損失準備		83,702	72,749
少數股東資本可計入部分		282	253
資本淨額	(3)	1,003,987	945,992
風險加權資產	(4)	7,266,134	6,400,338

(1) 核心一級資本充足率等於核心一級資本淨額除以風險加權資產；一級資本充足率等於一級資本淨額除以風險加權資產；資本充足率等於資本淨額除以風險加權資產。

(2) 核心一級資本扣除項目為其他無形資產(不含土地使用權)。

(3) 資本淨額等於總資本減去總資本扣除項目。

(4) 風險加權資產包括採用權重法計量的信用風險加權資產、採用標準法計量的市場風險加權資產，以及採用基本指標法計量的操作風險加權資產。



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	其他負債	合計
2022年1月1日	81,426	-	9,683	-	91,109
籌資活動的現金流量	16,998	(29,564)	(3,895)	(51,273)	(67,734)
非現金變動					
利息支出	3,486	-	326	-	3,812
匯兌收益	-	-	-	2,401	2,401
新增租賃	-	-	4,316	-	4,316
租賃終止	-	-	(578)	-	(578)
已宣告股利	-	29,564	-	-	29,564
已宣告贖回優先股	-	-	-	48,872	48,872
2022年12月31日	101,910	-	9,852	-	111,762

	已發行 債務證券 附註33	應付股利	租賃負債 附註34	合計
2021年1月1日	57,974	-	9,278	67,252
籌資活動的現金流量	20,866	(24,573)	(4,012)	(7,719)
非現金變動				
利息支出	2,586	-	323	2,909
新增租賃	-	-	4,094	4,094
已宣告股利	-	24,573	-	24,573
2021年12月31日	81,426	-	9,683	91,109

合併財務報表附註

截至2022年12月31日止年度

(除特別註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

47 資產負債表日後事項

(1) 股利分配

於2023年3月30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2022年度股利分配方案為：以本銀行總股本991.61億股(含2023年非公開發行A股股票)普通股為基數計算，向全體普通股股東派發現金股利每10股人民幣2.579元(含稅)，共計人民幣255.74億元(含稅)。上述股利分配方案待2022年度股東大會決議通過後方可生效，現金股息將於決議通過後派發予本銀行於相關記錄日期的股東。

(2) 非公開發行A股股票

經證監會核准，本銀行向中國移動通信集團有限公司非公開發行6,777,108,433股中國境內上市人民幣普通股(A股)股票。

截至2023年3月22日止，本銀行完成了人民幣普通股(A股)6,777,108,433股的非公開發行，每股發行價格為人民幣6.64元，股款以人民幣繳足，計人民幣44,999,999,995.12元。上述募集資金在扣除與本次非公開發行直接相關的發行費用共計人民幣19,840,975.16元(不含增值稅)後，實際淨募集資金為人民幣44,980,159,019.96元，將全部用於補充本銀行核心一級資本。本次發行的新增股份已於2023年3月28日在中國證券登記結算有限責任公司上海分公司辦理完畢股份登記、託管及限售手續。

中國移動通信集團有限公司所認購的本次非公開發行的股份，限售期為自取得股權之日起5年。

(3) 發行債券

本銀行於2023年3月23日在全國銀行間債券市場公開發行規模為人民幣50億元3年期綠色金融債券(第一期)，募集資金在扣除發行費用後，依據適用法律和監管部門的批准專項用於發放《綠色債券支援項目目錄(2021年版)》規定的綠色產業項目貸款。

本銀行於2023年3月23日在全國銀行間債券市場公開發行規模為人民幣50億元3年期小型微型企業貸款專項金融債券(第一期)，募集資金在扣除發行費用後，依據適用法律和監管部門的批准，專項用於發放小型微型企業貸款。

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

	2022年 12月31日	2021年 12月31日
資產		
現金及存放中央銀行款項	1,263,786	1,189,458
存放同業及其他金融機構款項	158,292	93,075
拆放同業及其他金融機構款項	309,923	287,655
衍生金融資產	1,905	6,053
買入返售金融資產	229,819	265,080
客戶貸款及墊款	6,931,162	6,195,006
金融投資		
以公允價值計量且其變動計入当期損益的金融資產	863,483	750,585
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的債務工具	409,435	298,451
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的權益工具	9,346	11,888
以攤餘成本計量的金融資產	3,667,138	3,278,979
對子公司的投資	15,115	10,115
不動產和設備	53,147	54,621
遞延所得稅資產	62,722	55,594
其他資產	51,276	57,601
資產總額	14,026,549	12,554,161
負債		
向中央銀行借款	24,815	17,316
同業及其他金融機構存放款項	80,714	155,510
同業及其他金融機構拆入款項	11,389	15,990
衍生金融負債	2,465	5,176
賣出回購金融資產款	183,646	34,643
吸收存款	12,712,659	11,354,073
應交企業所得稅	2,289	4,030
已發行債務證券	101,910	81,426
其他負債	88,020	96,004
負債總額	13,207,907	11,764,168
股東權益		
股本	92,384	92,384
其他權益工具		
優先股	-	47,869
永續債	139,986	109,986
資本公積	124,490	125,497
其他儲備	239,602	218,880
留存收益	222,180	195,377
股東權益總額	818,642	789,993
負債和股東權益總額	14,026,549	12,554,161

董事會於2023年3月30日核准並許可發出。

劉建軍
(代表董事會)

張學文
(代表董事會)

合併財務報表附註

截至2022年12月31日止年度

(除特別註明外，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				合計
	股本	優先股	永續債	資本公積	盈餘公積	一般 風險準備	其他 綜合收益	留存收益	
2022年1月1日	92,384	47,869	109,986	125,497	50,105	156,771	12,004	195,377	789,993
本年利潤	-	-	-	-	-	-	-	83,729	83,729
其他綜合收益	-	-	-	-	-	-	(6,640)	-	(6,640)
本年綜合收益總額	-	-	-	-	-	-	(6,640)	83,729	77,089
贖回優先股	-	(47,869)	-	(1,004)	-	-	-	-	(48,873)
發行永續債	-	-	30,000	(3)	-	-	-	-	29,997
提取盈餘公積	-	-	-	-	8,373	-	-	(8,373)	-
提取一般風險準備	-	-	-	-	-	19,475	-	(19,475)	-
對普通股股東宣告並 支付的股利	-	-	-	-	-	-	-	(22,856)	(22,856)
對優先股股東宣告 並支付的股利	-	-	-	-	-	-	-	(2,430)	(2,430)
對永續債持有者的分配	-	-	-	-	-	-	-	(4,278)	(4,278)
以公允價值計量且其變動 計入其他綜合收益的 權益工具已實現的收益	-	-	-	-	-	-	(486)	486	-
2022年12月31日	92,384	-	139,986	124,490	58,478	176,246	4,878	222,180	818,642



50 銀行權益變動表(續)

	其他權益工具				其他儲備				合計
	股本	優先股	永續債	資本公積	盈餘公積	一般 風險準備	其他 綜合收益	留存收益	
2021年1月1日	86,979	47,869	79,989	100,917	42,688	129,688	2,755	178,896	669,781
本年利潤	-	-	-	-	-	-	-	74,170	74,170
其他綜合收益	-	-	-	-	-	-	10,598	-	10,598
本年綜合收益總額	-	-	-	-	-	-	10,598	74,170	84,768
發行普通股	5,405	-	-	24,580	-	-	-	-	29,985
發行永續債	-	-	29,997	-	-	-	-	-	29,997
提取盈餘公積	-	-	-	-	7,417	-	-	(7,417)	-
提取一般風險準備	-	-	-	-	-	27,083	-	(27,083)	-
對普通股股東宣告 並支付的股利	-	-	-	-	-	-	-	(19,262)	(19,262)
對優先股股東宣告 並支付的股利	-	-	-	-	-	-	-	(2,324)	(2,324)
對永續債持有者的分配	-	-	-	-	-	-	-	(2,952)	(2,952)
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	-	-	-	-	-	-	(1,349)	1,349	-
2021年12月31日	92,384	47,869	109,986	125,497	50,105	156,771	12,004	195,377	789,993

附錄一：補充財務資料

槓桿率

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2022年 12月31日	2022年 9月30日	2022年 6月30日	2022年 3月31日
一級資本淨額	820,013	815,023	838,323	840,751
調整後的表內外資產餘額	14,623,664	14,071,223	13,931,845	13,733,769
槓桿率(%)	5.61	5.79	6.02	6.12

與槓桿率監管項目對應的相關會計項目以及監管項目與會計項目的差異

人民幣百萬元

序號	項目	2022年12月31日
1	併表總資產	14,067,282
2	併表調整項	-
3	客戶資產調整項	-
4	衍生產品調整項	242
5	證券融資交易調整項	45,243
6	表外項目調整項	516,305
7	其他調整項	(5,408)
8	調整後的表內外資產餘額	14,623,664



槓桿率水平、一級資本淨額、調整後的表內外資產及相關明細項目信息

人民幣百萬元，百分比除外

序號	項目	2022年12月31日
1	表內資產(除衍生產品和證券融資交易外)	13,835,507
2	減：一級資本扣減項	5,408
3	調整後的表內資產餘額(衍生產品和證券融資交易除外)	13,830,099
4	各類衍生產品的重置成本(扣除合格保證金)	840
5	各類衍生產品的潛在風險暴露	1,307
6	已從資產負債表中扣除的抵質押品總和	-
7	減：因提供合格保證金形成的應收資產	-
8	減：為客戶提供清算服務時與中央交易對手交易形成的衍生產品資產餘額	-
9	賣出信用衍生產品的名義本金	-
10	減：可扣除的賣出信用衍生產品資產餘額	-
11	衍生產品資產餘額	2,147
12	證券融資交易的會計資產餘額	229,870
13	減：可以扣除的證券融資交易資產餘額	-
14	證券融資交易的交易對手信用風險暴露	45,243
15	代理證券融資交易形成的證券融資交易資產餘額	-
16	證券融資交易資產餘額	275,113
17	表外項目餘額	2,426,651
18	減：因信用轉換減少的表外項目餘額	1,910,346
19	調整後的表外項目餘額	516,305
20	一級資本淨額	820,013
21	調整後的表內外資產餘額	14,623,664
22	槓桿率(%)	5.61

附錄一：補充財務資料

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

	2022年12月31日			合計
	官方機構	同業及 其他金融機構	非同業 私人機構	
亞太地區	2,009	36,113	42,209	80,331
－ 其中屬於香港的部份	–	4,125	12,616	16,741
歐洲	–	2,219	6,116	8,335
南北美洲	2,760	2,344	1,227	6,331
其它地區	204	–	–	204
合計	4,973	40,676	49,552	95,201

人民幣百萬元

	2021年12月31日			合計
	官方機構	同業及 其他金融機構	非同業 私人機構	
亞太地區	5,568	124,073	48,523	178,164
－ 其中屬於香港的部份	–	37,232	13,263	50,495
歐洲	–	6,108	7,457	13,565
南北美洲	5,101	1,346	673	7,120
其它地區	89	–	–	89
合計	10,758	131,527	56,653	198,938



已逾期客戶貸款總額

人民幣百萬元，百分比除外

	2022年12月31日	2021年12月31日
本金或利息已逾期達下列期限的客戶貸款總額		
3個月以下(含3個月)	25,237	18,294
3個月至6個月(含6個月)	11,744	10,289
6個月至12個月(含12個月)	12,566	11,440
超過12個月	18,605	17,336
合計	68,152	57,359
佔客戶貸款總額百分比 ¹ (%)		
3個月以下(含3個月)	0.35	0.28
3個月至6個月(含6個月)	0.16	0.16
6個月至12個月(含12個月)	0.18	0.18
超過12個月	0.26	0.27
合計	0.95	0.89

註(1)： 客戶貸款總額不包含應計利息。

附錄二：資本構成情況

資本構成情況

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2022年12月31日
核心一級資本：	
1 實收資本	92,384
2 留存收益	462,458
2a 盈餘公積	58,478
2b 一般風險準備	178,784
2c 未分配利潤	225,196
3 累計其他綜合收益和公開儲備	129,397
3a 資本公積	124,479
3b 其他	4,918
4 過渡期內可計入核心一級資本數額（僅適用於非股份公司，股份制公司的銀行填0即可）	-
5 少數股東資本可計入部份	1,056
6 監管調整前的核心一級資本	685,295
核心一級資本：監管調整	
7 審慎估值調整	-
8 商譽（扣除遞延稅負債）	-
9 其他無形資產（土地使用權除外）（扣除遞延稅負債）	5,408
10 依賴未來盈利的由經營虧損引起的淨遞延稅資產	-
11 對未按公允價值計量的項目進行現金流套期形成的儲備	-
12 貸款損失準備缺口	-
13 資產證券化銷售利得	-
14 自身信用風險變化導致其負債公允價值變化帶來的未實現損益	-
15 確定受益類的養老金資產淨額（扣除遞延稅項負債）	-
16 直接或間接持有本銀行的普通股	-
17 銀行間或銀行與其他金融機構間通過協議相互持有的核心一級資本	-
18 對未併表金融機構小額少數資本投資中的核心一級資本中應扣除金額	-
19 對未併表金融機構大額少數資本投資中的核心一級資本中應扣除金額	-
20 抵押貸款服務權	-
21 其他依賴於銀行未來盈利的淨遞延稅資產中應扣除金額	-
22 對未併表金融機構大額少數資本投資中的核心一級資本和其他依賴於銀行未來盈利的淨遞延稅資產的未扣除部份超過核心一級資本15%的應扣除金額	-
23 其中：應在對金融機構大額少數資本投資中扣除的金額	-
24 其中：抵押貸款服務權應扣除的金額	-
25 其中：應在其他依賴於銀行未來盈利的淨遞延稅資產中扣除的金額	-
26a 對有控制權但不併表的金融機構的核心一級資本投資	-
26b 對有控制權但不併表的金融機構的核心一級資本缺口	-
26c 其他應在核心一級資本中扣除的項目合計	-
27 應從其他一級資本和二級資本中扣除的未扣缺口	-
28 核心一級資本監管調整總和	5,408
29 核心一級資本	679,887



項目

2022年12月31日

其他一級資本：

30	其他一級資本工具及其溢價	139,986
31	其中：權益部份	139,986
32	其中：負債部份	-
33	過渡期後不可計入其他一級資本的工具	-
34	少數股東資本可計入部份	140
35	其中：過渡期後不可計入其他一級資本的部份	-
36	監管調整前的其他一級資本	140,126

其他一級資本：監管調整

37	直接或間接持有的本銀行其他一級資本	-
38	銀行間或銀行與其他金融機構間通過協議相互持有的其他一級資本	-
39	對未併表金融機構小額少數資本投資中的其他一級資本應扣除部份	-
40	對未併表金融機構大額少數資本投資中的其他一級資本	-
41a	對有控制權但不併表的金融機構的其他一級資本投資	-
41b	對有控制權但不併表的金融機構的其他一級資本缺口	-
41c	其他應在其他一級資本中扣除的項目	-
42	應從二級資本中扣除的未扣缺口	-
43	其他一級資本監管調整總和	-
44	其他一級資本	140,126
45	一級資本(核心一級資本+其他一級資本)	820,013

二級資本：

46	二級資本工具及其溢價	99,990
47	過渡期後不可計入二級資本的部份	-
48	少數股東資本可計入部份	282
49	其中：過渡期結束後不可計入的部份	-
50	超額貸款損失準備可計入部份	83,702
51	監管調整前的二級資本	183,974

二級資本：監管調整

52	直接或間接持有的本銀行的二級資本	-
53	銀行間或銀行與其他金融機構間通過協議相互持有的二級資本	-
54	對未併表金融機構小額少數資本投資中的二級資本應扣除部份	-
55	對未併表金融機構大額少數資本投資中的二級資本	-
56a	對有控制權但不併表的金融機構的二級資本投資	-
56b	有控制權但不併表的金融機構的二級資本缺口	-
56c	其他應在二級資本中扣除的項目	-
57	二級資本監管調整總和	-
58	二級資本	183,974
59	總資本(一級資本+二級資本)	1,003,987
60	總風險加權資產	7,266,134

附錄二：資本構成情況

項目	2022年12月31日
資本充足率和儲備資本要求(%)	
61 核心一級資本充足率	9.36
62 一級資本充足率	11.29
63 資本充足率	13.82
64 機構特定的資本要求	3.00
65 其中：儲備資本要求	2.50
66 其中：逆週期資本要求	-
67 其中：系統重要性銀行附加資本要求	0.50
68 滿足緩沖區的核心一級資本佔風險加權資產的比例	4.36
國內最低監管資本要求(%)	
69 核心一級資本充足率	5.00
70 一級資本充足率	6.00
71 資本充足率	8.00
門檻扣除項中未扣除部份	
72 對未併表金融機構的小額少數資本投資未扣除部份	59,434
73 對未併表金融機構的大額少數資本投資未扣除部份	-
74 抵押貸款服務權(扣除遞延稅負債)	-
75 其他依賴於銀行未來盈利的淨遞延稅資產(扣除遞延稅負債)	63,955
可計入二級資本的超額貸款損失準備的限額	
76 權重法下，實際計提的貸款損失準備金額	234,145
77 權重法下，可計入二級資本超額貸款損失準備的數額	83,702
78 內部評級法下，實際計提的超額貸款損失準備金額	-
79 內部評級法下，可計入二級資本超額貸款損失準備的數額	-
符合退出安排的資本工具	
80 因過渡期安排造成的當期可計入核心一級資本的數額	-
81 因過渡期安排造成的不可計入核心一級資本的數額	-
82 因過渡期安排造成的當期可計入其他一級資本的數額	-
83 因過渡期安排造成的不可計入其他一級資本的數額	-
84 因過渡期安排造成的當期可計入二級資本的數額	-
85 因過渡期安排造成的當期不可計入二級資本的數額	-



有關科目展開說明表

人民幣百萬元

項目	監管併表口徑下的 資產負債表	代碼
商譽	-	a
無形資產	7,251	b
其中：土地使用權	1,843	c
遞延稅所得稅負債	-	
其中：與商譽相關的遞延稅項負債	-	d
其中：與其他無形資產（不含土地使用權）相關的遞延稅負債	-	e
實收資本	92,384	
其中：可計入核心一級資本的數額	92,384	f
其他權益工具	139,986	g
其中：優先股	-	
其中：永續債	139,986	
資本公積	124,479	h
其他	4,918	i
盈餘公積	58,478	j
一般風險準備	178,784	k
未分配利潤	225,196	l

附錄二：資本構成情況

第二步披露的所有項目與資本構成披露模板中的項目對應關係

人民幣百萬元

項目	2022年12月31日	代碼
核心一級資本：		
1 實收資本	92,384	f
2 留存收益	462,458	j+k+l
2a 盈餘公積	58,478	j
2b 一般風險準備	178,784	k
2c 未分配利潤	225,196	l
3 累計其他綜合收益和公開儲備	129,397	h+i
3a 資本公積	124,479	h
3b 其他	4,918	i
4 過渡期內可計入核心一級資本數額（僅適用於非股份公司， 股份制公司的銀行填0即可）	-	
5 少數股東資本可計入部份	1,056	
6 監管調整前的核心一級資本	685,295	
核心一級資本：監管調整		
7 審慎估值調整	-	
8 商譽（扣除遞延稅負債）	-	a-d
9 其他無形資產（土地使用權除外）（扣除遞延稅負債）	5,408	b-c-e
10 依賴未來盈利的由經營虧損引起的淨遞延稅資產	-	
11 對未按公允價值計量的項目進行現金流套期形成的儲備	-	
12 貸款損失準備缺口	-	
13 資產證券化銷售利得	-	
14 自身信用風險變化導致其負債公允價值變化帶來的未實現損益	-	
15 確定受益類的養老金資產淨額（扣除遞延稅項負債）	-	
16 直接或間接持有本銀行的普通股	-	
17 銀行間或銀行與其他金融機構間通過協議相互持有的核心一級資本	-	
18 對未併表金融機構小額少數資本投資中的核心一級資本中應扣除金額	-	
19 對未併表金融機構大額少數資本投資中的核心一級資本中應扣除金額	-	
20 抵押貸款服務權	-	
其他一級資本：		
21 其他一級資本工具及其溢價	139,986	
22 其中：權益部份	139,986	g



監管資本工具主要特徵

序號	項目	普通股 (A股)		無固定期限 資本債券		無固定期限 資本債券		無固定期限 資本債券		二級資本債	
		普通股 (A股)	普通股 (H股)	資本債券	資本債券	資本債券	資本債券	資本債券	資本債券	資本債券	資本債券
1	發行機構	中國郵政儲蓄銀行 股份有限公司	中國郵政儲蓄銀行 股份有限公司	中國郵政儲蓄銀行 股份有限公司	中國郵政儲蓄銀行 股份有限公司	中國郵政儲蓄銀行 股份有限公司	中國郵政儲蓄銀行 股份有限公司	中國郵政儲蓄銀行 股份有限公司	中國郵政儲蓄銀行 股份有限公司	中國郵政儲蓄銀行 股份有限公司	中國郵政儲蓄銀行 股份有限公司
2	標識碼	601658.SH	1658.HK	2028006.IB	2128011.IB	2228001.IB	2128028.IB	2128029.IB	2228017.IB	2228018.IB	
3	適用法律	中國法律	中國法律/中國香 港法律	中國法律	中國法律	中國法律	中國法律	中國法律	中國法律	中國法律	
4	其中：適用《商 業銀行資本 管理辦法(試 行)》過渡期 規則	核心一級資本	核心一級資本	其他一級資本	其他一級資本	其他一級資本	二級資本	二級資本	二級資本	二級資本	
5	其中：適用《商 業銀行資本 管理辦法(試 行)》過渡期 結束後規則	核心一級資本	核心一級資本	其他一級資本	其他一級資本	其他一級資本	二級資本	二級資本	二級資本	二級資本	
6	其中：適用法 人/集團層 面	法人與集團層面	法人與集團層面	法人與集團層面	法人與集團層面	法人與集團層面	法人與集團層面	法人與集團層面	法人與集團層面	法人與集團層面	
7	工具類型	核心一級資本工具	核心一級資本工具	其他一級資本工具	其他一級資本工具	其他一級資本工具	二級資本工具	二級資本工具	二級資本工具	二級資本工具	
8	可計入監管資本的 數額(單位為百 萬,最近一期報 告日)	人民幣141,257	人民幣75,606	人民幣79,989	人民幣29,997	人民幣30,000	人民幣49,995	人民幣9,999	人民幣34,997	人民幣4,999	
9	工具面值(單位為 百萬)	人民幣72,528	人民幣19,856	人民幣80,000	人民幣30,000	人民幣30,000	人民幣50,000	人民幣10,000	人民幣35,000	人民幣5,000	
10	會計處理	股本、資本公積	股本、資本公積	其他權益工具	其他權益工具	其他權益工具	應付債券	應付債券	應付債券	應付債券	
11	初始發行日	2019年11月28日	2016年9月20日	2020年3月16日	2021年3月19日	2022年1月14日	2021年8月19日	2021年8月19日	2022年3月4日	2022年3月4日	
12	是否存在期限(存 在期限或永續)	永續	永續	永續	永續	永續	存在期限	存在期限	存在期限	存在期限	
13	其中：原到期日	無到期日	無到期日	無到期日	無到期日	無到期日	2031年8月23日	2036年8月23日	2032年3月8日	2037年3月8日	
14	發行人贖回(須經 監管審批)	否	否	是	是	是	是	是	是	是	
15	其中：贖回日期 (或有時間贖 回日期)及額 度	不適用	不適用	第一個贖回日為 2025年3月18 日, 全部或部分贖回	第一個贖回日為 2026年3月23 日, 全部或部分贖回	第一個贖回日為 2027年1月18 日, 全部或部分贖回	2026年8月23日 部份或全部贖回	2031年8月23日 部份或全部贖回	2027年3月8日 部份或全部贖回	2032年3月8日 部份或全部贖回	
16	其中：後續贖 回日期(如果 有)	不適用	不適用	第一個贖回日後的 每年3月18日	第一個贖回日後的 每年3月23日	第一個贖回日後的 每年1月18日	不適用	不適用	不適用	不適用	

附錄二：資本構成情況

序號	項目	普通股		無固定期限 資本債券			二級資本債			
		普通股 (A股)	普通股 (H股)	資本債券	資本債券	資本債券	二級資本債	二級資本債	二級資本債	二級資本債
17	其中：固定或浮動派息／分紅	浮動	浮動	浮動，在一個票面利率調整週期內(5年)票面利率固定，每隔5年對票面利率進行一次重置	浮動，在一個票面利率調整週期內(5年)票面利率固定，每隔5年對票面利率進行一次重置	浮動，在一個票面利率調整週期內(5年)票面利率固定，每隔5年對票面利率進行一次重置	固定	固定	固定	固定
18	其中：票面利率及相關指標	不適用	不適用	前5年為3.69%，每隔5年對票面利率重置一次，按照基準利率調整日前5個交易日(不含當日)中國債券信息網(或中央國債登記結算有限責任公司認可的其他網站)公佈的中國國債到期收益率曲線5年期品種到期收益率的算術平均值(四捨五入計算到0.01%)加上125基點對票面利率進行重置	前5年為4.42%，每隔5年對票面利率重置一次，按照基準利率調整日前5個交易日(不含當日)中國債券信息網(或中央國債登記結算有限責任公司認可的其他網站)公佈的中國國債到期收益率曲線5年期品種到期收益率的算術平均值(四捨五入計算到0.01%)加上133基點對票面利率進行重置	前5年為3.46%，每隔5年對票面利率重置一次，按照基準利率調整日前5個交易日(不含當日)中國債券信息網(或中央國債登記結算有限責任公司認可的其他網站)公佈的中國國債到期收益率曲線5年期品種到期收益率的算術平均值(四捨五入計算到0.01%)加上83基點對票面利率進行重置	3.44%	3.75%	3.54%	3.74%
19	其中：是否存在股息制動機制	不適用	不適用	是	是	是	否	否	否	否
20	其中：是否可自主取消分紅或派息	完全自由裁量	完全自由裁量	完全自由裁量	完全自由裁量	完全自由裁量	否	否	否	否
21	其中：是否有贖回激勵機制	否	否	否	否	否	否	否	否	否
22	其中：累計或非累計	非累計	非累計	非累計	非累計	非累計	不適用	不適用	不適用	不適用
23	是否可轉股	否	否	否	否	否	否	否	否	否
24	其中：若可轉股，則說明轉換觸發條件	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用



序號	項目	普通股 (A股)	普通股 (H股)	無固定期限 資本債券	無固定期限 資本債券	無固定期限 資本債券	二級資本債	二級資本債	二級資本債	二級資本債
25	其中：若可轉股，則說明全部轉股還是部份轉股	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用
26	其中：若可轉股，則說明轉換價格確定方式	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用
27	其中：若可轉股，則說明是否為強制性轉換	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用
28	其中：若可轉股，則說明轉換後工具類型	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用
29	其中：若可轉股，則說明轉換後工具的發行人	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用
30	是否減記	否	否	是	是	是	是	是	是	是
31	其中：若減記，則說明減記觸發點	不適用	不適用	觸發事件指以下兩種情形的較早發生者：1.中國銀保監會認定若不進行減記，發行人將無法生存；2.相關部門認定若不進行公共部門注資或提供同等效力的支持，發行人將無法生存	觸發事件指以下兩種情形的較早發生者：1.中國銀保監會認定若不進行減記，發行人將無法生存；2.相關部門認定若不進行公共部門注資或提供同等效力的支持，發行人將無法生存	觸發事件指以下兩種情形的較早發生者：1.中國銀保監會認定若不進行減記，發行人將無法生存；2.相關部門認定若不進行公共部門注資或提供同等效力的支持，發行人將無法生存	無法生存觸發事件指以下兩者中的較早者：(1)中國銀保監會認定若不進行減記，發行人將無法生存；(2)相關部門認定若不進行公共部門注資或提供同等效力的支持，發行人將無法生存	無法生存觸發事件指以下兩者中的較早者：(1)中國銀保監會認定若不進行減記，發行人將無法生存；(2)相關部門認定若不進行公共部門注資或提供同等效力的支持，發行人將無法生存	無法生存觸發事件指以下兩者中的較早者：(1)中國銀保監會認定若不進行減記，發行人將無法生存；(2)相關部門認定若不進行公共部門注資或提供同等效力的支持，發行人將無法生存	無法生存觸發事件指以下兩者中的較早者：(1)中國銀保監會認定若不進行減記，發行人將無法生存；(2)相關部門認定若不進行公共部門注資或提供同等效力的支持，發行人將無法生存
32	其中：若減記，則說明部份減記還是全部減記	不適用	不適用	部份或全部減記	部份或全部減記	部份或全部減記	部份或全部減記	部份或全部減記	部份或全部減記	部份或全部減記
33	其中：若減記，則說明永久減記還是暫時減記	不適用	不適用	永久減記	永久減記	永久減記	永久減記	永久減記	永久減記	永久減記
34	其中：若暫時減記，則說明賬面價值恢復機制	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用

附錄二：資本構成情況

序號	項目	普通股		無固定期限 資本債券		無固定期限 資本債券		無固定期限 資本債券		二級資本債	
		普通股 (A股)	普通股 (H股)	資本債券	資本債券	資本債券	資本債券	資本債券	資本債券	資本債券	資本債券
35	清算時清償順序 (說明清償順序 更高等級的工具類 型)	受償順序在存款 人、一般債權人 及次級債(含二 級資本債)和其 他一級資本工具 持有人之後	受償順序在存款 人、一般債權人 及次級債(含二 級資本債)和其 他一級資本工具 持有人之後	受償順序在存款 人、一般債權人 和處於高於本期 債券順位的次級 債務之後,發行 人股東持有的 所有類別股份之 前;本期債券與 發行人其他償還 順序相同的其他 一級資本工具同 順位受償	受償順序在存款 人、一般債權人 和處於高於本期 債券順位的次級 債務之後,發行 人股東持有的 所有類別股份之 前;本期債券與 發行人其他償還 順序相同的其他 一級資本工具同 順位受償	受償順序在存款 人、一般債權人 和處於高於本期 債券順位的次級 債務之後,發行 人股東持有的 所有類別股份之 前;本期債券與 發行人其他償還 順序相同的其他 一級資本工具同 順位受償	債券本金的清償順 序和利息支付順 序在存款人和一 般債權人之後, 股權資本、其他 一級資本工具和 混合資本債券之 前;本期債券與 發行人已發行的 與本期債券償還 順序相同的其他 次級債務處於同 一清償順序,與 未來可能發行的 與本期債券償還 順序相同的其他 二級資本工具同 順位受償	債券本金的清償順 序和利息支付順 序在存款人和一 般債權人之後, 股權資本、其他 一級資本工具和 混合資本債券之 前;本期債券與 發行人已發行的 與本期債券償還 順序相同的其他 次級債務處於同 一清償順序,與 未來可能發行的 與本期債券償還 順序相同的其他 二級資本工具同 順位受償	債券本金的清償順 序和利息支付順 序在存款人和一 般債權人之後, 股權資本、其他 一級資本工具和 混合資本債券之 前;本期債券與 發行人已發行的 與本期債券償還 順序相同的其他 次級債務處於同 一清償順序,與 未來可能發行的 與本期債券償還 順序相同的其他 二級資本工具同 順位受償	債券本金的清償順 序和利息支付順 序在存款人和一 般債權人之後, 股權資本、其他 一級資本工具和 混合資本債券之 前;本期債券與 發行人已發行的 與本期債券償還 順序相同的其他 次級債務處於同 一清償順序,與 未來可能發行的 與本期債券償還 順序相同的其他 二級資本工具同 順位受償	
36	是否含有暫時的不 合格特徵	否	否	否	否	否	否	否	否	否	否
37	其中:若有,則 說明該特徵	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用



附錄三：股東參考資料

2023年度財務日誌

2022年度報告	於2023年3月30日公佈
2023年一季度報告	公佈日期不遲於2023年4月30日
2023年中期報告	公佈日期不遲於2023年8月31日
2023年三季度報告	公佈日期不遲於2023年10月31日

證券資料

上市情況

本行A股普通股於2019年12月10日在上交所上市，H股普通股於2016年9月28日在香港聯交所上市。

普通股

已發行A股股份：72,527,800,605股（截至2022年12月31日）。

已發行H股股份：19,856,167,000股（截至2022年12月31日）。

證券信息

	上市交易所	股票簡稱	股票代碼
A股	上海證券交易所	郵儲銀行	601658
H股	香港聯合交易所有限公司	郵儲銀行	1658

附錄三：股東參考資料

股東查詢

股東如對所持股份有任何查詢，例如股份轉讓、轉名、更改地址、報失股票等事項，請致函如下地址：

A股：

中國證券登記結算有限責任公司上海分公司

地址：上海市浦東新區楊高南路188號

電話：86-4008-058-058

H股：

香港中央證券登記有限公司

地址：香港灣仔皇后大道東183號合和中心17M樓

電話：852-28628555

傳真：852-28650990

投資者查詢

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

電郵：psbc.ir@psbcoa.com.cn

其他資料

可致函本行H股股份登記處香港中央證券登記有限公司（地址：香港灣仔皇后大道東183號合和中心17M樓）索取按照國際財務報告準則編製的年度報告，或於本行住所索取按照中國會計準則編製的年度報告。亦可在本行網站及下列網址 www.sse.com.cn、www.hkexnews.hk 閱覽本報告中文或英文版本。

對如何索取本報告或如何在本行網站上閱覽該文件有任何疑問，請致電本行A股股份登記處86-4008-058-058、H股股份登記處852-28628555或本行熱線86-10-68858158。



機構名錄

一級分行

北京分行

地址：北京市豐台區北甲地路2號院6甲1

郵編：100068

電話：010-86353872

傳真：010-86353845

天津分行

地址：天津市和平區大沽北路121號

郵編：300040

電話：022-88588888

傳真：022-88588858

河北省分行

地址：石家莊市新華區西三莊街88號互聯網大廈A座

郵編：050070

電話：0311-86683329

傳真：0311-86698306

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：024-31927219

吉林省分行

地址：吉林省長春市南關區南環城路3266號

郵編：130000

電話：0431-81285030

傳真：0431-88985924

黑龍江省分行

地址：黑龍江省哈爾濱市道里區西十四道街55號

郵編：150010

電話：0451-87656792

傳真：0451-86209997

上海分行

地址：上海市虹口區東大名路1080號

郵編：200082

電話：021-63292666

傳真：021-63293206

江蘇省分行

地址：江蘇省南京市建邺區廬山路242號南京金融城2號樓

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：湖南省長沙市芙蓉中路一段489號
郵編：410005
電話：0731-85988267
傳真：0731-85988345

廣東省分行

地址：廣東省廣州市天河區體育西路1-3號峰源大廈
郵編：510620
電話：020-38186880
傳真：020-38186666

廣西壯族自治區分行

地址：廣西壯族自治區南寧市良慶區歌海路6號
郵編：530201
電話：0771-5836014
傳真：0771-5836013

海南省分行

地址：海南省海口市美蘭區大英山西四路1號
郵編：570203
電話：0898-66556005
傳真：0898-66788066

重慶分行

地址：重慶市江北區聚賢街5號
郵編：400024
電話：023-63859333
傳真：023-63859222

四川省分行

地址：四川省成都市高新區天府四街588號
郵編：610094
電話：028-88619030
傳真：028-88619020

貴州省分行

地址：貴陽市觀山湖區長嶺北路金融城北四塔
郵編：550081
電話：0851-85208005
傳真：0851-85258832



雲南省分行

地址：雲南省昆明市五華區學府路388號

郵編：650033

電話：0871-63318155

傳真：0871-63326698

西藏自治區分行

地址：西藏自治區拉薩市林廓東路一巷5號

郵編：850014

電話：0891-6310332

傳真：0891-6310332

陝西省分行

地址：陝西省西安市高新區唐延路5號郵政信息大廈

郵編：710075

電話：029-88602848

傳真：029-88602861

甘肅省分行

地址：甘肅省蘭州市城關區慶陽路369號

郵編：730030

電話：0931-8429172

傳真：0931-8429891

青海省分行

地址：青海省西寧市城西區文景街32號國投廣場B座

郵編：810001

電話：0971-8299172

傳真：0971-8299178

寧夏回族自治區分行

地址：寧夏回族自治區銀川市興慶區解放西街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：0991-7593339

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：0411-84376640

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

郵編：510610

電話：020-22361011

傳真：020-22361004

中郵理財有限責任公司

地址：北京市西城區金融大街6號樓2層201、

3層301、4層401、5層501、6層601

郵編：100033

電話：010-89621800

傳真：010-89621830

中郵郵惠萬家銀行有限責任公司

地址：上海市虹口區東大名路1080號25層、26層

郵編：200082

電話：021-35905606

傳真：021-35965996





中国邮政储蓄银行
POSTAL SAVINGS BANK OF CHINA

