

2022 绿色让生活更美好

半年度报告



3 不良贷款率**0.83%**

8 客户贷款总额**6.99**万亿元
较上年末增长**8.32%**

4 手续费及佣金
净收入**178.80**亿元
同比增长**56.44%**

1 营业收入**1,734.61**亿元
同比增长**10.03%**



以绿色绘就
美好生活

5 资产总额**13.43**万亿元
较上年末增长**6.66%**



以协调巩固
禀赋优势



以创新重塑
发展动力

6 负债总额**12.59**万亿元
较上年末增长**6.72%**



以开放升级
服务模式

2 归属于银行股东的
净利润**471.14**亿元
同比增长**14.88%**

9 拨备覆盖率**409.25%**



以共享搭建
价值舞台

7 客户存款**12.12**万亿元
较上年末增长**6.77%**

重要提示

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

2022年8月22日，本行董事会审议通过了2022年半年度报告、摘要及业绩公告。本行应出席董事13名、亲自出席董事13名，出席人数符合《中华人民共和国公司法》和公司章程的规定。

经2022年6月28日召开的2021年年度股东大会批准，本行已向股权登记日登记在册的全部普通股股东派发自2021年1月1日至2021年12月31日期间的现金股利，每10股派发人民币2.474元（税前），共计分派股息约人民币228.56亿元（税前）。本行不宣派2022年中期股息，不实施资本公积金转增股本。

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

本行根据中国会计准则和国际财务报告准则编制的2022年中期财务报告已经德勤华永会计师事务所（特殊普通合伙）和德勤·关黄陈方会计师行分别根据中国和国际审阅准则审阅。

中国邮政储蓄银行股份有限公司董事会
二〇二二年八月二十二日

本行法定代表人刘建军¹、主管财务工作副行长张学文（代为履行财务会计部负责人职责²）声明并保证本报告中财务报告的真实、准确、完整。

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

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

¹ 张金良先生因工作调动，不再担任本行董事长、法定代表人等职务。经董事会批准，自2022年4月25日起，本行执行董事、行长刘建军先生代为履行董事长、法定代表人等职责。

² 刘玉成先生因年龄原因，不再担任本行财务会计部负责人职务。本行主管财务工作副行长张学文先生代为履行财务会计部负责人职责。



目 录

概况

释义	4
公司简介	6
战略定位及企业文化	8
公司基本情况	10
财务概要	12
经营情况概览	16

讨论与分析

环境与展望	20
财务报表分析	20
业务综述	38
能力建设	65
风险管理	78
资本管理	96
资本市场重点关注问题	98

公司治理

股本变动及股东情况	102
公司治理	108
环境和社会责任	110
重要事项	113

财务报告及其他

审阅报告	120
中期财务报告	121
附录一：补充财务资料	258
附录二：资本构成情况	262

董事、监事及高级管理人员关于 2022年半年度报告的确认意见	271
备查文件目录	272

释义

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

“小微企业贷款” 指 为中国银保监会监管统计口径的小微企业贷款，包括小型企业贷款、微型企业贷款、个体工商户贷款和小微企业主贷款，企业分类标准严格遵循《中小企业划型标准规定》执行

本报告所载数额若无特别说明，货币币种为人民币。

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

公司简介

中国邮政储蓄可追溯至1919年开办的邮政储金业务，至今已有百年历史。2007年3月，在改革原邮政储蓄管理体制基础上，中国邮政储蓄银行有限责任公司正式挂牌成立。本行于2012年1月整体改制为股份有限公司，于2015年12月引入十家境内外战略投资者，于2016年9月在香港联交所挂牌上市，于2019年12月在上交所挂牌上市，圆满完成“股改—引战—A、H两地上市”三步走改革目标。

本行拥有近4万个营业网点，服务个人客户超6亿户，定位于服务“三农”、城乡居民和中小企业，依托“自营+代理”的独特模式和资源禀赋，致力于为中国经济转型中最具活力的客户群体提供服务，加速向数据驱动、渠道协同、批零联动、运营高效的新零售银行转型。本行拥有优良的资产质量和显著的成长潜力，是中国领先的大型零售银行。

本行坚持服务实体经济，积极落实国家战略和支持中国现代化经济体系建设，积极履行社会责任。坚持以客户为中心，打造线上和线下互联互通、融合并进的金融服务体系，为广大客户提供优质、便捷、高效的综合化金融服务。坚持风险为本，秉承审慎稳健的风险偏好，持续完善“全面、全程、全员”的全面风险管理体系建设。坚持“洞悉市场，先行一步”的经营理念，发力普惠金融、财富金融、产业金融、绿色金融四大领域，实现自身高质量发展。

成立15年来，本行的市场地位和影响力日益彰显。惠誉、穆迪分别给予本行与中国主权一致的A+、A1评级，标普全球给予本行A评级，标普信评给予本行AAA_{spc}评级，中诚信国际给予本行AAA评级，展望均为稳定。2022年，在英国《银行家》杂志“全球银行1000强”排名中，本行一级资本位列第13位。

面对中国经济社会发展的重要战略机遇期，本行深入贯彻新发展理念，紧扣高质量发展主题，坚持稳中求进的工作总基调，全面深化改革创新，加快推进特色化、综合化、轻型化、数字化、集约化“五化”转型发展，坚定履行国有大行经济责任、政治责任和社会责任，持续提升服务实体经济质效，着力提高客户服务能力，努力建设成为客户信赖、特色鲜明、稳健安全、创新驱动、价值卓越的一流大型零售银行。



袁锡潮
浙江分行



郑小清
厦门分行



刘佳敏
黑龙江分行



蒋莉
广西分行



张美琳
河北分行



乔娜
青海分行



谢萍
湖南分行



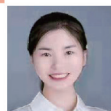
金曼
湖北分行



次仁桑珠
西藏分行



郑重
中邮理财



鲍冰冰
河南分行



刘玉萍
北京分行



朱玲
福建分行



赵赟
四川分行



李薇
吉林分行



张旭
山西分行



何雨沛
陕西分行



黄健
青岛分行



周逸菲
上海分行



曹琳
广东分行



曾禹铭
重庆分行



胡小源
深圳分行



钟济航
中邮消费金融



郝艳
江苏分行



林优舒
宁波分行



周自勤
江西分行



李志贤
辽宁分行



郭莹
山东分行



李淑静
内蒙古分行



田立
贵州分行



马志国
甘肃分行



丁彦梅
宁夏分行



翟红梅
新疆分行



寸鏊剑
云南分行



郭维维
天津分行

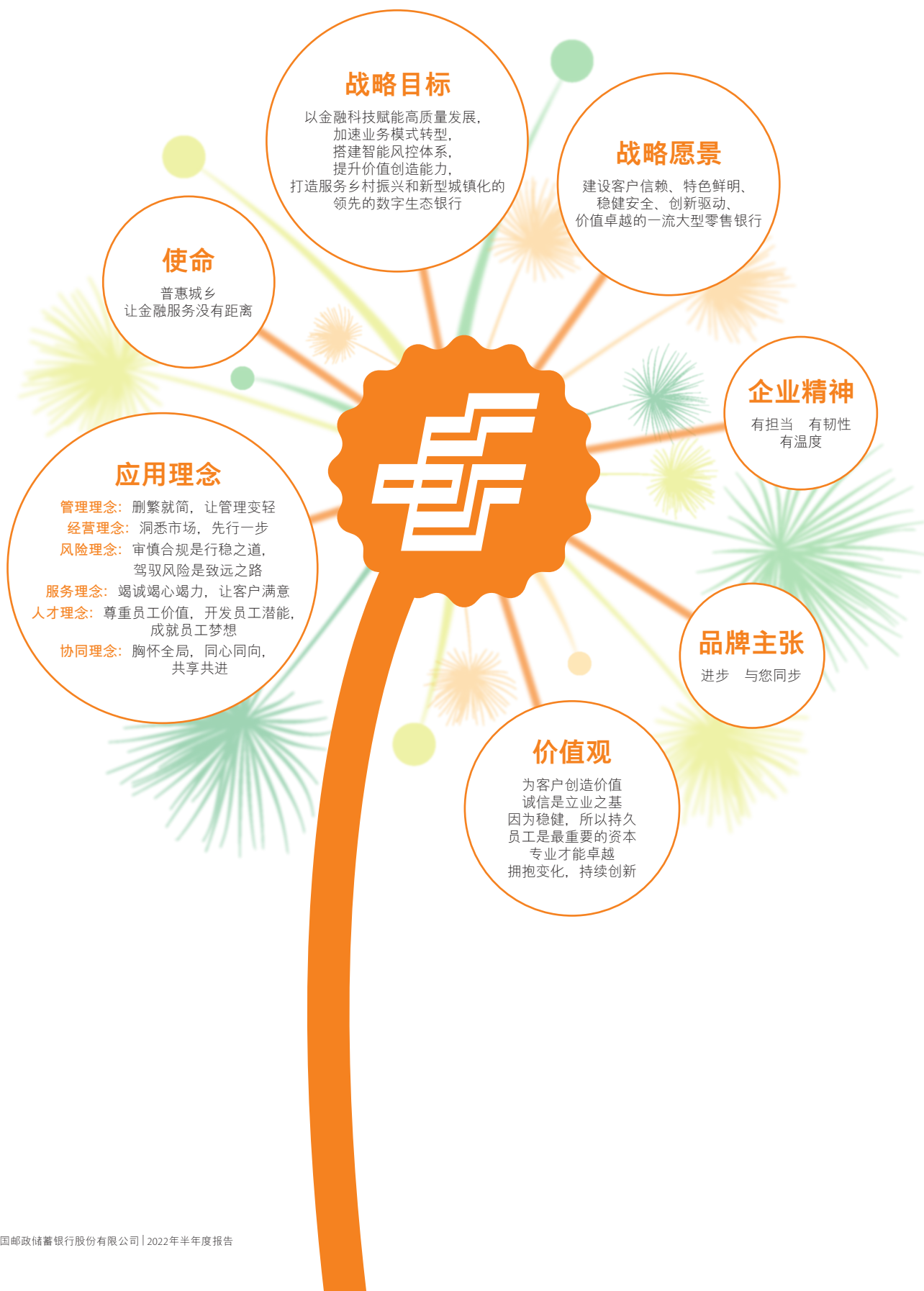


韦薇
安徽分行

青年
新力量



战略定位及企业文化



自“十四五”规划实施以来，面对复杂严峻的国内外形势，全行围绕服务实体经济、防控金融风险、加快业务转型升级，深化金融改革，强化战略引领，深入推进科技赋能、客户深耕、中收跨越、人才强行、风控护行、协同发展六大专项战略，取得了良好成效。



一图速览邮储银行
企业文化理念体系



公司基本情况

法定中文名称	中国邮政储蓄银行股份有限公司(中文简称中国邮政储蓄银行)
法定英文名称	POSTAL SAVINGS BANK OF CHINA CO., LTD. (英文缩写PSBC)
法定代表人 ¹	刘建军
董事长 ¹	刘建军
行长	刘建军
授权代表	姚红、杜春野
董事会秘书	杜春野 联系地址：北京市西城区金融大街3号 联系电话：86-10-68858158 传真：86-10-68858165 电子信箱：psbc.ir@psbcoa.com.cn
注册和办公地址	北京市西城区金融大街3号
香港主要营业地址	香港湾仔皇后大道东248号大新金融中心40楼
投资者联系方式	邮政编码：100808 联系电话：86-10-68858158 传真：86-10-68858165 电子信箱：psbc.ir@psbcoa.com.cn 网址：www.psbc.com
客服及投诉电话	86-95580
信息披露媒体	《中国证券报》(www.cs.com.cn)、《上海证券报》(www.cnstock.com)、 《证券时报》(www.stcn.com)、《证券日报》(www.zqrb.cn)
半年度报告备置地址	北京市西城区金融大街3号 本行董事会办公室
统一信用证编码	9111000071093465XC
A股股票上市地点、简称、 代码和报告登载网站	股票上市交易所：上海证券交易所 股票简称：邮储银行 股票代码：601658 股份登记处：中国证券登记结算有限责任公司上海分公司 上海市浦东新区杨高南路188号 登载报告的上海证券交易所网站：www.sse.com.cn

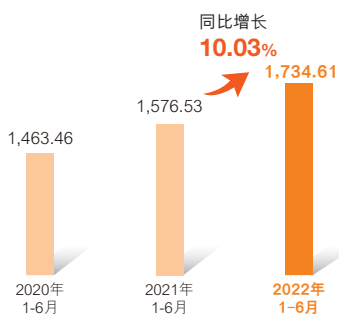
¹ 自2022年4月25日起，本行执行董事、行长刘建军先生代为履行董事长、法定代表人等职责。

H股股票上市地点、简称、代码和报告登载网站	<p>股票上市交易所：香港联合交易所有限公司</p> <p>股票简称：邮储银行</p> <p>股票代码：1658</p> <p>股份登记处：香港中央证券登记有限公司</p> <p>香港湾仔皇后大道东183号合和中心17楼1712-1716号铺</p> <p>登载报告的香港交易所“披露易”网站：www.hkexnews.hk</p>
优先股股票上市地点、简称、代码	<p>股票上市交易所：香港联合交易所有限公司</p> <p>股票简称：PSBC 17USDPREF</p> <p>股票代码：4612</p>
中国内地法律顾问	北京市金杜律师事务所
中国香港法律顾问	高伟绅律师事务所
国内审计师	<p>德勤华永会计师事务所(特殊普通合伙)</p> <p>办公地址：上海市黄浦区延安东路222号30楼</p> <p>签字会计师：杨勃、胡小骏、沈小红</p>
国际审计师	德勤·关黄陈方会计师行
持续督导保荐机构	<p>中国国际金融股份有限公司</p> <p>办公地址：北京市朝阳区建国门外大街1号国贸大厦2座27层及28层</p> <p>签字保荐人：周韶龙、李懿范</p> <p>持续督导期间：2019年12月10日至2022年12月31日</p> <p>中信证券股份有限公司</p> <p>办公地址：北京市朝阳区亮马桥路48号中信证券大厦23层</p> <p>签字保荐人：孙毅、马小龙</p> <p>持续督导期间：2021年1月6日至2022年12月31日</p>

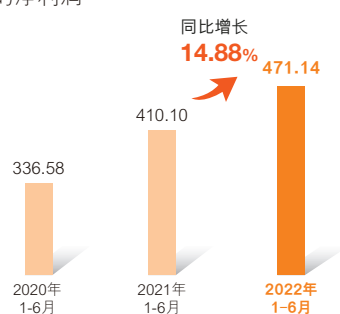
财务概要

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

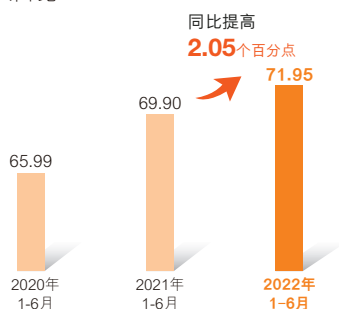
营业收入
(人民币亿元)



归属于银行股东的净利润
(人民币亿元)



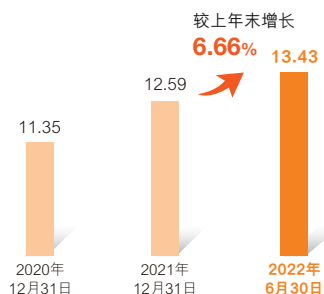
个人银行业务收入占比
(百分比)



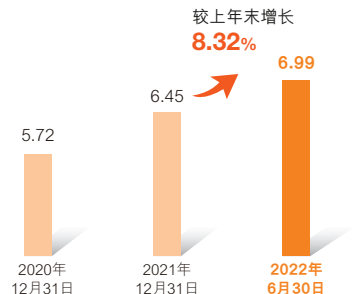
手续费及佣金净收入占比
(百分比)



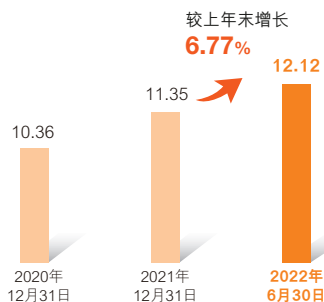
资产总额
(人民币万亿元)



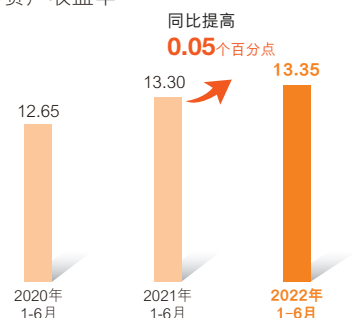
客户贷款总额
(人民币万亿元)



客户存款
(人民币万亿元)



年化加权平均净资产收益率
(百分比)



主要财务数据

人民币百万元，另有标注除外

项目	2022年 1-6月	2021年 1-6月	2020年 1-6月
经营业绩			
营业收入	173,461	157,653	146,346
利息净收入	137,117	132,096	124,392
手续费及佣金净收入	17,880	11,429	8,290
业务及管理费	92,298	81,203	75,754
信用减值损失	27,099	29,454	33,590
其他资产减值损失	9	8	4
利润总额	52,693	45,751	36,227
净利润	47,170	41,244	33,673
归属于银行股东的净利润	47,114	41,010	33,658
扣除非经常性损益后归属于银行股东的净利润	47,012	40,895	33,256
经营活动产生的现金流量净额	146,914	168,077	(10,929)
每股计(人民币元)			
基本和稀释每股收益 ¹	0.44	0.40	0.36
扣除非经常性损益后基本每股收益 ¹	0.44	0.40	0.35

¹ 根据中国证监会《公开发行证券的公司信息披露编报规则第9号—净资产收益率和每股收益的计算及披露》(2010年修订)的规定计算。本行并无潜在摊薄普通股，因此稀释每股收益与基本每股收益相同。本行发行在外的优先股及永续债均分类为其他权益工具，因此在计算每股收益时，扣除了优先股和永续债等相关因素影响。

人民币百万元，另有标注除外

项目 ¹	2022年 6月30日	2021年 12月31日	2020年 12月31日
报告期末数据			
资产总额	13,426,421	12,587,873	11,353,263
客户贷款总额 ²	6,991,064	6,454,099	5,716,258
客户贷款减值准备 ³	233,770	216,900	203,897
客户贷款净额	6,757,294	6,237,199	5,512,361
金融投资 ⁴	4,556,578	4,348,620	3,914,650
现金及存放中央银行款项	1,229,495	1,189,458	1,219,862
负债总额	12,585,183	11,792,324	10,680,333
客户存款 ²	12,122,517	11,354,073	10,358,029
归属于银行股东的权益	839,724	794,091	671,799
资本净额	1,018,429	945,992	784,579
核心一级资本净额	650,349	635,024	542,347
其他一级资本净额	187,974	157,982	127,954
风险加权资产	6,973,885	6,400,338	5,651,439
每股计(人民币元)			
每股净资产 ⁵	7.06	6.89	6.25

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

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

³ 以摊余成本计量的客户贷款的减值准备。

⁴ 包括交易性金融资产、债权投资、其他债权投资、其他权益工具投资。

⁵ 按期末归属于银行普通股股东的权益除以期末普通股股本总数计算。

财务概要

财务指标

项目	2022年 1-6月	2021年 1-6月	2020年 1-6月
盈利能力(%)			
平均总资产回报率 ^{1、2}	0.73	0.71	0.64
加权平均净资产收益率 ^{1、3}	13.35	13.30	12.65
扣除非经常性损益后加权平均净资产收益率 ^{1、3}	13.32	13.26	11.98
净利息收益率 ^{1、4}	2.27	2.37	2.45
净利差 ^{1、5}	2.24	2.31	2.39
手续费及佣金净收入占营业收入比率	10.31	7.25	5.66
成本收入比 ⁶	53.21	51.51	51.76

项目	2022年 6月30日	2021年 12月31日	2020年 12月31日
资产质量(%)			
不良贷款率 ⁷	0.83	0.82	0.88
拨备覆盖率 ⁸	409.25	418.61	408.06
贷款拨备率 ⁹	3.40	3.43	3.60
资本充足率(%)			
核心一级资本充足率 ¹⁰	9.33	9.92	9.60
一级资本充足率 ¹¹	12.02	12.39	11.86
资本充足率 ¹²	14.60	14.78	13.88
风险加权资产占总资产比率 ¹³	51.94	50.85	49.78
总权益对总资产比率	6.27	6.32	5.93

¹ 按年化基准。

² 指净利润占期初及期末资产总额平均值的百分比。

³ 根据中国证监会《公开发行证券的公司信息披露编报规则第9号—净资产收益率和每股收益的计算及披露》(2010年修订)的规定计算。本行发行在外的优先股及永续债均分类为其他权益工具，因此在计算加权平均净资产收益率时，扣除了优先股和永续债等相关因素影响。

⁴ 按利息净收入除以生息资产的平均余额计算。

⁵ 按生息资产的平均收益率与付息负债的平均付息率之间的差额计算。

⁶ 按业务及管理费除以营业收入计算。

⁷ 按客户不良贷款总额除以客户贷款总额计算，贷款总额不包含应计利息。

⁸ 按客户贷款减值准备总额除以客户不良贷款总额计算。客户贷款减值准备总额包括以摊余成本计量的客户贷款的减值准备和以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的客户贷款的减值准备。

⁹ 按客户贷款减值准备总额除以客户贷款总额计算。2021年起，计算贷款拨备率时，贷款总额不再包含应计利息。

¹⁰ 按核心一级资本(减核心一级资本扣除项)除以风险加权资产计算。

¹¹ 按一级资本(减一级资本扣除项)除以风险加权资产计算。

¹² 按总资本(减资本扣除项)除以风险加权资产计算。

¹³ 按风险加权资产除以资产总额计算。

其他主要指标

项目	监管标准	2022年 6月30日	2021年 12月31日	2020年 12月31日
流动性比例(%) ¹	本外币 ≥25	80.43	72.86	71.61
最大单一客户贷款比例(%) ²	≤10	17.37	18.72	23.21
最大十家客户贷款比例(%)		27.43	28.67	34.49
贷款迁徙率(%)	正常类	0.65	0.90	1.02
	关注类	30.03	27.09	48.94
	次级类	43.22	50.76	52.81
	可疑类	82.61	59.16	86.23

¹ 按流动性资产除以流动性负债计算。

² 最大单一客户贷款比例=最大一家客户贷款余额/资本净额*100%。最大一家客户是指期末各项贷款余额最高的一家客户。截至报告期末，本行最大的单一借款人为中国国家铁路集团有限公司，本行对中国国家铁路集团有限公司的贷款余额为1,768.74亿元，占本行资本净额的17.37%。本行对中国国家铁路集团有限公司的授信中包括本行历史上为中国国家铁路集团有限公司提供的2,400亿元授信额度，该额度得到相关监管机构许可。截至报告期末，中国国家铁路集团有限公司在该额度下的贷款余额为1,600亿元，扣除该1,600亿元后，本行对中国国家铁路集团有限公司的贷款余额占本行资本净额的1.66%。

信用评级

评级机构	2022年6月30日	2021年	2020年
标普全球	A(稳定)	A(稳定)	A(稳定)
穆迪	A1(稳定)	A1(稳定)	A1(稳定)
惠誉	A+(稳定)	A+(稳定)	A+(稳定)
标普信评	AAAspc(稳定)	AAAspc(稳定)	AAAspc(稳定)
中诚信国际	AAA(稳定)	AAA(稳定)	AAA(稳定)

经营情况概览

本行始终坚持以习近平新时代中国特色社会主义思想为指导，坚决贯彻党中央、国务院决策部署，统筹疫情防控、助力经济社会发展，把服务实体经济放在更突出的位置，在加快落实稳定宏观经济大盘各项政策措施的同时，以价值创造为导向，以改革创新为动力，不断深化特色化、综合化、轻型化、数字化、集约化“五化”转型，强化专业核心、体系支撑、协同整合、科技助推、机制驱动、创新引领“六大能力”建设，厚植创新动能，增强体系支撑，以高质量发展加速推进一流大型零售银行建设。

经营业绩稳定向好。一是业务规模稳步增长。本行在业务发展上始终坚持高质量、可持续的增长。截至报告期末，本行资产总额13.43万亿元，较上年末增长6.66%，其中客户贷款总额接近7万亿元，达6.99万亿元，较上年末增长8.32%；负债总额12.59万亿元，较上年末增长6.72%，其中客户存款总额超12万亿元，达12.12万亿元，较上年末增长6.77%。二是盈利能力保持稳定。上半年，本行收入和利润均实现两位数增幅，归属于银行股东的净利润471.14亿元，同比增长14.88%；营业收入1,734.61亿元，同比增长10.03%；手续费及佣金净收入达178.80亿元，同比增长56.44%。三是价值创造能力继续提升。年化平均总资产回报率和年化加权平均净资产收益率分别为0.73%和13.35%，同比分别提高0.02个百分点和0.05个百分点。

发展质效不断提升。本行积极应对外部形势变化和挑战，着力助力经济稳定恢复的同时，全面提升自身管理的前瞻性、精细化和科学性，通过更加积极主动的管理，推动更好更快的高质量发展。一是在资产配置上，在坚持以风险调整后收益率(RAROC)为资源配置依据的前提下，全力加大对实体经济的资金投放，推动资产负债结构持续优化。信贷投放的节奏安排更加积极主动，及时响应中央“政策发力适当靠前”要求，前瞻布局主动前移投放节奏，把金融活水更多更有效地引向实体经济，客户贷款总额较上年末增加5,369.65亿元，同比多增608.23亿元，存贷比和信贷资产占比较上年末分别提升0.83个和0.80个百分点；非信贷资产的摆布更加灵活，增强市场研判，科学制定资产配置策略，合理把握投放节奏，持续拓展投资渠道，积极加大高RAROC资产投放，加强流转和产品创新。二是在负债管理上，深挖结构调整潜力，以大力发展价值存款为核心推动负债业务高质量发展，实现“总量稳、结构优、成本降”，客户存款总额较上年末增加7,684.44亿元，同比多增2,129.06亿元，新增存款中主要是一年期及以下期限的较低成本的价值存款，高成本的长期限存款继续压降，推动了存款付息成本下降。三是在风险管理上，继续全面深化数字化、集约化转型，推进资本管理高级方法建设应用，风险管理能力有效提升。资产质量保持优良，不良贷款率0.83%，居于行业优秀水平。

转型升级加快推进。本行坚持为客户创造价值，围绕服务能力和客户体验提升，持续做难而正确、正确而美好的事，在着力构筑差异化竞争优势的同时，推动实现客户价值与银行效益的双提升。一是巩固零售金融的核心地位，以AUM(管理个人客户资产)为纲，加速推进财富管理转型升级。本行聚焦个人客户多元化需求，深化客户分层经营，加快构建专业化能力体系，让经济发展红利惠及广大人民群众，实现AUM规模的快速提升，本行服务个人客户6.44亿户，AUM规模达13.41万亿元，较上年末增加8,812.24亿元，增长7.03%；客户资产提档升级，VIP客户达4,624.80万户，较上年末增长8.49%；财富客户突破400万户，达406.02万户，较上年末增长13.98%。二是加快发展富有特色、低资本消耗的公司业务。公司金融依托“1+N”经营与服务新体系¹，加快向综合化、专业化服务模式转变，为更广泛的客户提供全方位金融服务的同时，进一步完善客户立体式分层体系，实现服务客户规模的快速增长，公司客户新增15.83万户，规模达126.91万户。三是围绕轻型化目标推动实现高品质的增长。一方面，本行在坚决贯彻落实国家减费让利政策的前提下，深入推进“中收跨越”战略，着力提升中收贡献，手续费及佣金净收入占营业收入比率达10.31%，同比提高3.06个百分点；另一方面，优化组织架构和业务模式，稳步推进集约化运营，进一步向高效率、低成本、智能化的现代化商业银行运营模式转变，提升客户服务效率。四是通过科技赋能强化转型动能。本行加快数字化转型，用科技力量持续提升客户体验，新一代个人业务核心系统全面投产上线，开创了以分布式平台承载超6亿客户的转型之路；坚持创新驱动，在人工智能、区块链、云计算等关键领域深化应用，形成“平台+能力+应用”的金融科技创新应用格局。

¹ 围绕客户、产品、联动、服务、风险、科技六个维度，实施经营机制的改革和深化，完善前中后台一体化的营销支撑服务体系。

服务实体精准发力。本行坚守金融服务实体经济本源，积极应对疫情挑战，加大对重点领域和薄弱环节的信贷资金支持，强化国有大行的责任担当。一是**推动三农金融高质量发展。**本行加强服务乡村振兴的顶层设计，持续加大乡村振兴重点主体和领域的信贷投放力度，努力追逐“让绝大多数农户都有邮储银行授信”的梦想，推进信用村普遍授信，开创高质高效服务乡村振兴的新局面。建成信用村30.41万个，评定信用户486.15万户，涉农贷款余额1.72万亿元，较上年末增加1,042.64亿元，余额占客户贷款总额的比例约为四分之一，占比居国有大行前列。二是**全面深化小微金融服务，积极支持小微企业纾困解难。**本行持续优化金融服务小微企业“敢贷、愿贷、能贷、会贷”长效机制，全力支持小微企业、个体工商户等市场主体纾困发展，提升普惠金融服务的覆盖面、可得性和便利性，推动实现小微金融可持续发展。本行普惠型小微企业贷款余额10,929.05亿元，在客户贷款总额中占比超过15%，稳居国有大行前列，有贷款余额户数179.73万户，较年初净增8.66万户。三是**搭建科创金融服务体系。**聚焦专精特新及科创企业不同成长阶段的需求特征，有针对性地提供专业化、差异化的综合金融服务，专精特新及科创企业贷款客户数超过2万户。四是**主动服务国家战略。**加大重点领域、重点行业和重大项目的支持力度，深耕传统制造业，积极拓展具有高创新力、高成长性的先进制造业企业，制造业中长期贷款较上年末增长19.23%。五是**持续推进绿色银行建设。**坚持绿色发展理念，贯彻“绿色让生活更美好”主张，制定落实碳达峰碳中和行动方案，提出碳达峰、碳中和分步推进的时间表和路线图。大力发展绿色金融业务，探索转型金融。截至报告期末，绿色贷款余额4,336.71亿元，较上年末增长16.49%。加快绿色金融数字化转型，推进建设中国人民银行营业管理部金融数据综合应用试点项目“基于大数据技术的绿色信贷服务”。六是**全力做好受疫情影响困难行业企业等金融服务。**加强对受疫情影响严重行业企业等的信贷支持力度，做好接续融资安排，确保有关金融纾困政策落地。

持续创新引领发展。本行全面深化改革，以产品和服务创新增厚内生发展动力，驱动更高水平发展。邮惠万家银行作为首家国有大行发起设立的独立法人直销银行，正式开业并推出首批产品，构建场景金融、普惠信贷、大众财富和数字乡村四大业务平台，丰富“三农”金融服务供给。推出针对科技型企业的专属信贷产品“科创e贷”，精准支持专精特新及科创企业。全力打造新市民特色金融服务方案，聚焦新市民美好生活需求，推出专属借记卡“U+卡”、专属小额贷款产品，并针对新市民个人消费贷款需求加大支持服务力度，着力提高新市民金融可得性和便利性。承销发行全国首单“可持续发展挂钩+能源保供”债权融资计划，参与承销市场首批科创票据。数字人民币业务抢先布局，打造多领域应用场景，本行通过数字人民币APP开立的个人钱包数量列运营机构首位。





讨论与分析

环境与展望	20
财务报表分析	20
业务综述	38
能力建设	65
风险管理	78
资本管理	96
资本市场重点关注问题	98

讨论与分析

环境与展望

2022年上半年，全球新冠疫情出现反弹，地缘政治冲突持续，主要发达经济体货币政策加快收紧，全球经济增长放缓，能源、金属、农产品等大宗商品价格明显上涨，海外通胀压力持续走高，全球经济复苏前景的复杂性和不确定性加大。

面对需求收缩、供给冲击、预期转弱三重压力，我国有效统筹疫情防控和经济社会发展，宏观政策靠前发力，疫情防控取得积极成效，经济社会发展取得新成绩。积极的财政政策提质增效，有效投资明显加快。稳健的货币政策灵活适度，流动性合理充裕，加大对实体经济支持力度，有效防控金融风险。贷款市场报价利率改革红利持续释放，货币政策传导效率增强，贷款利率稳中有降，人民币汇率预期平稳，双向浮动弹性增强。我国银行业全力支持稳住宏观经济大盘，着力防范化解金融风险，持续深化金融供给侧结构性改革，资产规模稳健增长，信贷资产质量基本稳定。

展望2022年下半年，全球通胀将保持高位运行，主要发达经济体货币政策转向带来的溢出效应逐渐显现，外部环境更趋复杂。国内疫情防控形势总体向好但任务仍然艰巨，经济发展仍面临需求收缩、供给冲击、预期转弱三重压力，主要经济指标仍处低位，恢复基础还需巩固。我国将继续坚持稳中求进工作总基调，全面落实疫情要防住、经济要稳住、发展要安全的要求，巩固经济回升向好趋势，着力稳就业稳物价，保持经济运行在合理区间。银行业将把服务实体经济放在更突出的位置，继续加大对制造业、小微企业、科技创新、绿色发展以及水利、交通、能源等重点领域和薄弱环节的支持力度，围绕安全发展要求做好风险管理。

2022年下半年，邮储银行将继续坚持以习近平新时代中国特色社会主义思想为指导，全面贯彻落党的十九大和十九届历次全会精神，坚持“建设客户信赖、特色鲜明、稳健安全、创新驱动、价值卓越的一流大型零售银行”的战略愿景，加快改革转型步伐，打造“六大”能力，推进“五化”转型，以实际行动迎接党的二十大胜利召开。

一是切实履行服务实体经济根本职责。坚决落实中央重大决策部署，加大信贷投放，把金融活水引向实体经济。深入支持乡村振兴，扎实做好小微、民营企业金融服务，大力发展绿色金融，积极帮助市场主体纾困解难，通过金融力量助力稳定经济大盘，坚定不移履行国有大行使命担当。

二是进一步强化综合服务能力。牢固树立市场理念，积极把握市场形势和客户需求变化，坚持以客户为中心，全力构建一站式、专业化综合金融服务体系，为客户创造价值。

三是加快推进业务转型发展。加快推进零售金融向集约化、智能化转型，突破式发展财富管理业务；公司金融向综合化、专业化转型，加大发展“融智”业务，打造差异化竞争优势；资金资管业务向交易型、创新型转型，持续深耕同业生态圈建设。

四是持续提升风险管理能力。加强全面风险管理，严守不发生系统性风险的底线。加快推进风险管理数字化转型，提升风险管理精细化水平。着力提升风险研究能力，加快推进风险管理向引领业务发展转变，助推业务转型发展。

财务报表分析

2022年上半年，面对复杂的内外部环境，本行坚持战略引领，加快转型升级，激发内生动力，提高服务实体经济质效，取得了良好的经营业绩。主要表现在：

盈利能力保持稳健，价值创造能力持续提升。报告期内，本行实现归属于银行股东的净利润471.14亿元，同比增长14.88%。实现营业收入1,734.61亿元，同比增长10.03%，其中，实现利息净收入1,371.17亿元，同比增长3.80%；实现手续费及佣金净收入178.80亿元，同比增长56.44%。年化平均总资产回报率和年化加权平均净资产收益率分别为0.73%和13.35%，同比分别提高0.02个和0.05个百分点。

资产负债规模稳定增长，结构优化成效明显。截至报告期末，本行资产总额134,264.21亿元，较上年末增长6.66%；其中，客户贷款总额69,910.64亿元，较上年末增长8.32%，存贷比、信贷资产占比分别较上年末提高0.83个和0.80个百分点。负债总额125,851.83亿元，较上年末增长6.72%；其中，客户存款总额121,225.17亿元，较上年末增长6.77%，主要是一年期及以下存款增长带动。

利润表分析

报告期内，本行实现净利润471.70亿元，同比增加59.26亿元，增长14.37%；归属于银行股东的净利润471.14亿元，同比增加61.04亿元，增长14.88%。

利润表主要项目变动

人民币百万元，百分比除外

项目	2022年1-6月	2021年1-6月	增(减)额	变动(%)
利息净收入	137,117	132,096	5,021	3.80
手续费及佣金净收入	17,880	11,429	6,451	56.44
其他非利息净收入	18,464	14,128	4,336	30.69
营业收入	173,461	157,653	15,808	10.03
减：营业支出	120,841	111,969	8,872	7.92
其中：税金及附加	1,396	1,257	139	11.06
业务及管理费	92,298	81,203	11,095	13.66
信用减值损失	27,099	29,454	(2,355)	(8.00)
其他资产减值损失	9	8	1	12.50
其他业务成本	39	47	(8)	(17.02)
营业利润	52,620	45,684	6,936	15.18
加：营业外收支净额	73	67	6	8.96
利润总额	52,693	45,751	6,942	15.17
减：所得税费用	5,523	4,507	1,016	22.54
净利润	47,170	41,244	5,926	14.37
归属于银行股东的净利润	47,114	41,010	6,104	14.88
少数股东损益	56	234	(178)	(76.07)
其他综合收益	(1,914)	802	(2,716)	(338.65)
综合收益总额	45,256	42,046	3,210	7.63

利息净收入

报告期内，本行实现利息净收入1,371.17亿元，同比增加50.21亿元，增长3.80%。其中，规模增长带动利息净收入增加107.08亿元，利率变动导致利息净收入减少56.87亿元。净利息收益率和净利差分别为2.27%和2.24%。

讨论与分析

生息资产平均收益率与付息负债平均付息率

人民币百万元，百分比除外

项目	2022年1-6月			2021年1-6月		
	平均余额	利息收入／ 支出	平均收益率／ 付息率(%) ¹	平均余额	利息收入／ 支出	平均收益率／ 付息率(%) ¹
资产						
客户贷款总额	6,714,025	153,499	4.61	5,959,596	139,479	4.72
投资 ²	3,684,981	63,450	3.47	3,545,449	63,343	3.60
存放中央银行款项 ³	1,164,828	9,405	1.62	1,169,831	9,456	1.62
存放同业及其他金融机构款项 ⁴	641,017	9,093	2.86	586,549	8,649	2.97
总生息资产	12,204,851	235,447	3.89	11,261,425	220,927	3.96
资产减值准备	(257,807)	-	-	(229,304)	-	-
非生息资产 ⁵	1,182,632	-	-	823,655	-	-
资产总额	13,129,676	-	-	11,855,776	-	-
负债						
客户存款	11,678,768	94,343	1.63	10,561,655	85,636	1.64
同业及其他金融机构存放和拆入款项 ⁶	225,243	2,124	1.90	224,550	1,983	1.78
应付债券 ⁷	95,127	1,701	3.61	55,911	996	3.59
向中央银行借款	18,451	162	1.77	24,873	216	1.75
总付息负债	12,017,589	98,330	1.65	10,866,989	88,831	1.65
非付息负债 ⁸	240,302	-	-	241,243	-	-
负债总额	12,257,891	-	-	11,108,232	-	-
利息净收入	-	137,117	-	-	132,096	-
净利差⁹	-	-	2.24	-	-	2.31
净利息收益率¹⁰	-	-	2.27	-	-	2.37

¹ 按年化基准。平均收益率／付息率按当年实际天数年化计算。

² 包括债权投资和其他债权投资。

³ 包括法定存款准备金、超额存款准备金。

⁴ 包括存放同业款项、拆出资金及买入返售金融资产。

⁵ 包括交易性金融资产、其他权益工具投资、现金、固定资产、使用权资产、无形资产、衍生金融资产、递延所得税资产和其他资产。

⁶ 包括同业及其他金融机构存放款项、拆入资金及卖出回购金融资产款。

⁷ 包括已发行合格二级资本工具及同业存单。

⁸ 包括衍生金融负债、应付职工薪酬、代理业务负债、应交税费及其他负债。

⁹ 按总生息资产的平均收益率与总付息负债的平均付息率之差计算。

¹⁰ 按利息净收入除以总生息资产的平均余额计算。

利息净收入由于规模和利率变化而产生的变化

人民币百万元

项目	2022年1-6月与2021年1-6月比较		
	规模 ¹	利率 ²	合计 ³
资产			
客户贷款总额	17,248	(3,228)	14,020
投资	2,403	(2,296)	107
存放中央银行款项	(40)	(11)	(51)
存拆放同业及其他金融机构款项	773	(329)	444
利息收入变化合计	20,384	(5,864)	14,520
负债			
客户存款	9,024	(317)	8,707
同业及其他金融机构存放和拆入款项	7	134	141
应付债券	701	4	705
向中央银行借款	(56)	2	(54)
利息支出变化合计	9,676	(177)	9,499
利息净收入变化	10,708	(5,687)	5,021

¹ 指当期平均余额减去上期平均余额之差乘以当期平均收益率/平均付息率。

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

³ 指当期利息收入/利息支出减去上期利息收入/利息支出。

讨论与分析

利息收入

报告期内，本行利息收入2,354.47亿元，同比增加145.20亿元，增长6.57%，主要是由于生息资产规模增长，以及信贷资产占比提升带动。

客户贷款利息收入

报告期内，本行支持实体经济发展，加大信贷投放力度，客户贷款利息收入1,534.99亿元，同比增加140.20亿元，增长10.05%。

个人贷款利息收入1,017.85亿元，同比增加100.27亿元，增长10.93%，主要是本行坚持全方位数字化转型，精准匹配客户金融需求，为客户提供更加优质、便捷的金融服务，小额、住房等个人贷款平均余额增长带动。

公司贷款利息收入470.60亿元，同比增加54.87亿元，增长13.20%，主要是本行积极支持国家重点领域，加快构建“1+N”经营与服务新体系，为客户提供多样化、专业化的贷款融资服务，公司贷款平均余额增长带动。

按业务类型划分的客户贷款平均收益分析

人民币百万元，百分比除外

项目	2022年1-6月			2021年1-6月		
	平均余额	利息收入	平均收益率(%) ¹	平均余额	利息收入	平均收益率(%) ¹
个人贷款	3,846,269	101,785	5.34	3,417,168	91,758	5.41
公司贷款	2,412,331	47,060	3.93	2,088,050	41,573	4.01
票据贴现	455,425	4,654	2.06	454,378	6,148	2.73
客户贷款总额	6,714,025	153,499	4.61	5,959,596	139,479	4.72

¹ 按年化基准。

按期限结构划分的客户贷款平均收益分析

人民币百万元，百分比除外

项目	2022年1-6月			2021年1-6月		
	平均余额	利息收入	平均收益率(%) ¹	平均余额	利息收入	平均收益率(%) ¹
短期贷款	2,504,406	54,489	4.39	2,223,382	49,804	4.52
中长期贷款	4,209,619	99,010	4.74	3,736,214	89,675	4.84
客户贷款总额	6,714,025	153,499	4.61	5,959,596	139,479	4.72

¹ 按年化基准。

投资利息收入

报告期内，本行投资利息收入634.50亿元，同比增加1.07亿元，增长0.17%，主要是轻资本、轻税负的地方政府债券等金融投资平均余额增长带动。

存放中央银行款项利息收入

报告期内，本行存放中央银行款项利息收入94.05亿元，同比减少0.51亿元，下降0.54%，主要是受央行降准影响。

存拆放同业及其他金融机构款项利息收入

报告期内，本行存拆放同业及其他金融机构款项利息收入90.93亿元，同比增加4.44亿元，增长5.13%，主要是存放同业定期款项平均余额增长带动。

利息支出

报告期内，本行利息支出983.30亿元，同比增加94.99亿元，增长10.69%，主要是客户存款利息支出增长所致。

客户存款利息支出

报告期内，本行客户存款利息支出943.43亿元，同比增加87.07亿元，增长10.17%，主要是存款规模增长所致。同时，本行着力管控存款成本，结构逐步优化，存款付息率同比下降1个基点。

按产品类型划分的客户存款平均成本分析

人民币百万元，百分比除外

项目	2022年1-6月			2021年1-6月		
	平均余额	利息支出	平均付息率(%) ¹	平均余额	利息支出	平均付息率(%) ¹
个人存款						
活期	2,880,456	4,402	0.31	2,765,976	4,245	0.31
定期	7,467,617	81,383	2.20	6,499,420	73,588	2.28
小计	10,348,073	85,785	1.67	9,265,396	77,833	1.69
公司存款						
活期	902,003	3,616	0.81	903,655	3,238	0.72
定期	428,692	4,942	2.32	392,604	4,565	2.34
小计	1,330,695	8,558	1.30	1,296,259	7,803	1.21
客户存款总额	11,678,768	94,343	1.63	10,561,655	85,636	1.64

¹ 按年化基准。

同业及其他金融机构存放和拆入款项利息支出

报告期内，本行同业及其他金融机构存放和拆入款项利息支出21.24亿元，同比增加1.41亿元，增长7.11%，主要是同业存放活期款项平均余额增加，以及拆入款项结构变化所致。

应付债券利息支出

报告期内，本行应付债券利息支出17.01亿元，同比增加7.05亿元，增长70.78%，主要是发行二级资本债带动应付债券平均余额增长。

讨论与分析

手续费及佣金净收入

报告期内，本行手续费及佣金净收入178.80亿元，同比增加64.51亿元，增长56.44%。其中，手续费及佣金收入300.74亿元，同比增加60.39亿元，增长25.13%；手续费及佣金支出121.94亿元，同比减少4.12亿元，下降3.27%。

其中，代理业务手续费收入117.33亿元，同比增加18.79亿元，增长19.07%，主要是加快推进财富管理转型升级，通过搭建多元化财富管理产品体系，制定差异化服务策略，助力客户资产保值增值，代理保险等业务收入实现快速增长；银行卡业务手续费收入59.73亿元，同比增加1.91亿元，主要是持续推进信用卡场景建设和商圈拓展，不断加强信用卡产品创新，信用卡结存卡量和消费规模平稳增长；理财业务手续费收入54.16亿元，同比增加32.94亿元，主要是净值型产品规模增加，以及推进净值型产品转型一次性因素带动；投资银行业务手续费收入11.72亿元，同比增加3.25亿元，增长38.37%，主要是大力发展债券承销、银团贷款、资产证券化、并购贷款等业务，投资银行业务收入实现快速增长。手续费及佣金支出121.94亿元，同比减少4.12亿元，下降3.27%，主要是向代理营业机构支付的佣金支出减少。

手续费及佣金净收入构成

人民币百万元，百分比除外

项目	2022年1-6月	2021年1-6月	增(减)额	变动(%)
代理业务	11,733	9,854	1,879	19.07
银行卡业务	5,973	5,782	191	3.30
理财业务	5,416	2,122	3,294	155.23
结算与清算	4,687	4,620	67	1.45
投资银行业务	1,172	847	325	38.37
托管业务	593	515	78	15.15
其他	500	295	205	69.49
手续费及佣金收入	30,074	24,035	6,039	25.13
减：手续费及佣金支出	12,194	12,606	(412)	(3.27)
手续费及佣金净收入	17,880	11,429	6,451	56.44

其他非利息净收入

报告期内，本行实现其他非利息净收入184.64亿元，同比增加43.36亿元，增长30.69%。

投资收益112.99亿元，同比增加47.98亿元，增长73.80%；公允价值变动收益19.97亿元，同比减少57.41亿元，下降74.19%；主要是本行不断丰富交易策略，扩大交易规模和频次，买卖价差收益增加；同时积极优化投资布局，加大轻资本、轻税负的证券投资基金、同业存单等资产配置，带动投资收益增加，但受市场波动影响，债券、信托投资计划等资产估值下降。

汇兑收益47.14亿元，同比增加52.95亿元，主要是美元兑人民币升值带动。

其他非利息净收入构成

人民币百万元，百分比除外

项目	2022年1-6月	2021年1-6月	增(减)额	变动(%)
投资收益/(损失)	11,299	6,501	4,798	73.80
公允价值变动收益/(损失)	1,997	7,738	(5,741)	(74.19)
汇兑收益/(损失)	4,714	(581)	5,295	-
其他 ¹	454	470	(16)	(3.40)
合计	18,464	14,128	4,336	30.69

¹ 包括其他业务收入、资产处置收益、其他收益。

业务及管理费

报告期内，本行持续强化资源回报理念，精细化配置费用资源，有效支撑业务发展，业务及管理费922.98亿元，同比增加110.95亿元，增长13.66%。

其中，储蓄代理费及其他496.67亿元，同比增加62.39亿元，增长14.37%，主要是由于邮政代理网点吸收个人客户存款规模增加；员工费用271.23亿元，同比增加25.51亿元，增长10.38%，主要是积极落实人才强行战略，人力资源投入保持稳定增长；折旧与摊销49.87亿元，同比增加7.74亿元，增长18.37%，主要是固定资产折旧费用增加；其他支出105.21亿元，同比增加15.31亿元，增长17.03%，主要是为提高核心竞争力，信息科技投入和市场发展费用等增加。

业务及管理费主要构成

人民币百万元，百分比除外

项目	2022年1-6月	2021年1-6月	增(减)额	变动(%)
储蓄代理费及其他	49,667	43,428	6,239	14.37
员工费用	27,123	24,572	2,551	10.38
折旧与摊销	4,987	4,213	774	18.37
其他支出	10,521	8,990	1,531	17.03
业务及管理费合计	92,298	81,203	11,095	13.66

信用减值损失

报告期内，本行信用减值损失270.99亿元，同比减少23.55亿元，下降8.00%。其中，客户贷款减值损失260.98亿元，同比增加102.12亿元，增长64.28%，主要是本行主动应对宏观经济形势变化和疫情影响，为增强未来风险抵御能力，加大了贷款拨备计提力度。

所得税费用

报告期内，本行所得税费用55.23亿元，同比增加10.16亿元，增长22.54%，主要是利润总额增长所致。

讨论与分析

分部信息

各经营分部的营业收入情况

人民币百万元，百分比除外

项目	2022年1-6月		2021年1-6月	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
个人银行业务	124,808	71.95	110,196	69.90
公司银行业务	26,563	15.31	25,959	16.47
资金运营业务	22,028	12.70	21,428	13.59
其他业务	62	0.04	70	0.04
营业收入合计	173,461	100.00	157,653	100.00

各经营分部的业务范围详情参见“财务报表附注一九、1经营分部”。

各地区分部的营业收入情况

人民币百万元，百分比除外

项目	2022年1-6月		2021年1-6月	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
总行	11,425	6.59	14,335	9.09
长江三角洲	26,590	15.33	23,462	14.88
珠江三角洲	21,482	12.38	18,630	11.82
环渤海地区	25,220	14.54	21,929	13.91
中部地区	45,960	26.49	40,437	25.65
西部地区	32,366	18.66	29,438	18.67
东北地区	10,418	6.01	9,422	5.98
营业收入合计	173,461	100.00	157,653	100.00

各地区分部的业务范围详情参见“财务报表附注一九、2地区分部”。

资产负债表分析

资产

截至报告期末，本行资产总额134,264.21亿元，较上年末增加8,385.48亿元，增长6.66%。其中，客户贷款总额69,910.64亿元，较上年末增加5,369.65亿元，增长8.32%；金融投资45,565.78亿元，较上年末增加2,079.58亿元，增长4.78%；现金及存放中央银行款项12,294.95亿元，较上年末增加400.37亿元，增长3.37%。从结构上看，客户贷款净额占资产总额的50.33%，较上年末提高0.78个百分点；金融投资占资产总额的33.94%，较上年末减少0.61个百分点；现金及存放中央银行款项占资产总额的9.16%，较上年末下降0.29个百分点；资产结构进一步优化。

资产主要项目

人民币百万元，百分比除外

项目	2022年6月30日		2021年12月31日	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
客户贷款总额	6,991,064	-	6,454,099	-
减：贷款减值准备 ¹	233,770	-	216,900	-
客户贷款净额	6,757,294	50.33	6,237,199	49.55
金融投资	4,556,578	33.94	4,348,620	34.55
现金及存放中央银行款项	1,229,495	9.16	1,189,458	9.45
存放同业款项	158,554	1.18	90,782	0.72
拆出资金	261,175	1.95	280,093	2.23
买入返售金融资产	291,126	2.17	265,229	2.11
其他资产 ²	172,199	1.27	176,492	1.39
资产总额	13,426,421	100.00	12,587,873	100.00

¹ 为以摊余成本计量的客户贷款的减值准备。

² 其他资产主要包括固定资产、递延所得税资产、使用权资产、待结算及清算款项、其他应收款和衍生金融资产等。

客户贷款

截至报告期末，客户贷款总额69,910.64亿元，较上年末增加5,369.65亿元，增长8.32%。

按业务类型划分的客户贷款分布情况

人民币百万元，百分比除外

项目	2022年6月30日		2021年12月31日	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
个人贷款	3,952,229	56.53	3,756,153	58.20
公司贷款	2,518,981	36.03	2,253,936	34.92
票据贴现	519,854	7.44	444,010	6.88
客户贷款总额	6,991,064	100.00	6,454,099	100.00

讨论与分析

按期限划分的客户贷款分布情况

人民币百万元，百分比除外

项目	2022年6月30日		2021年12月31日	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
短期贷款	2,660,092	38.05	2,375,999	36.81
中长期贷款	4,330,972	61.95	4,078,100	63.19
客户贷款总额	6,991,064	100.00	6,454,099	100.00

按地域划分的客户贷款分布情况

人民币百万元，百分比除外

项目	2022年6月30日		2021年12月31日	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
总行	349,828	5.00	342,903	5.31
长江三角洲	1,400,928	20.04	1,305,967	20.23
珠江三角洲	873,776	12.50	813,089	12.60
环渤海地区	1,053,649	15.07	964,919	14.95
中部地区	1,733,376	24.80	1,583,333	24.53
西部地区	1,208,982	17.29	1,105,157	17.12
东北地区	370,525	5.30	338,731	5.26
客户贷款总额	6,991,064	100.00	6,454,099	100.00

个人贷款

截至报告期末，本行个人贷款总额39,522.29亿元，较上年末增加1,960.76亿元，增长5.22%。

个人消费贷款26,991.75亿元，较上年末增加332.45亿元，增长1.25%，主要是本行严格落实国家在住房信贷领域的各类指导政策，重点支持刚性和改善性购房需求，同时积极为受疫情影响的客户群体提供纾困支持，全力做好个人住房贷款金融服务，个人住房消费贷款规模增长带动。

个人小额贷款10,784.99亿元，较上年末增加1,631.45亿元，增长17.82%，主要是本行深入贯彻落实金融助力乡村振兴战略，积极推进三农金融数字化转型，持续开展农村信用体系建设，加大对个体工商户、小微企业主、普通农户等小微群体金融支持力度，小额贷款实现较快增长。

信用卡透支及其他1,745.55亿元，较上年末减少3.14亿元，下降0.18%，主要是受疫情影响。

按产品类型划分的个人贷款分布情况

人民币百万元，百分比除外

项目	2022年6月30日		2021年12月31日	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
个人消费贷款	2,699,175	68.30	2,665,930	70.98
个人住房贷款	2,229,393	56.41	2,169,309	57.75
个人其他消费贷款	469,782	11.89	496,621	13.23
个人小额贷款	1,078,499	27.29	915,354	24.37
信用卡透支及其他	174,555	4.41	174,869	4.65
个人贷款总额	3,952,229	100.00	3,756,153	100.00

公司贷款

截至报告期末，本行公司贷款总额25,189.81亿元，较上年末增加2,650.45亿元，增长11.76%，主要是积极支持国家战略区域建设和实体经济发展，加大对基建、绿色、制造业和科技创新等领域的公司贷款投放力度，同时加快构建“1+N”经营与服务新体系，提升公司金融综合服务能力，公司贷款规模实现较快增长。

截至报告期末，本行公司贷款的前五大行业为交通运输、仓储和邮政业，制造业，金融业，电力、热力、燃气及水生产和供应业，房地产业。五大行业贷款合计占公司贷款总额的72.14%，较上年末下降0.57个百分点。

按行业划分的公司贷款分布情况

人民币百万元，百分比除外

项目	2022年6月30日		2021年12月31日	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
交通运输、仓储和邮政业	755,276	29.98	706,262	31.33
制造业	385,832	15.32	326,840	14.50
金融业	252,203	10.01	237,739	10.55
电力、热力、燃气及水生产和供应业	246,186	9.77	229,209	10.17
房地产业	177,817	7.06	138,886	6.16
批发和零售业	162,285	6.44	129,855	5.76
建筑业	151,746	6.02	119,839	5.32
租赁和商务服务业	134,747	5.35	135,092	5.99
水利、环境和公共设施管理业	116,370	4.62	110,607	4.91
采矿业	69,936	2.78	60,798	2.70
其他行业 ¹	66,583	2.65	58,809	2.61
公司贷款总额	2,518,981	100.00	2,253,936	100.00

¹ 其他行业包括农、林、牧、渔业，信息传输、计算机服务和软件业等。

票据贴现

截至报告期末，本行票据贴现5,198.54亿元，较上年末增加758.44亿元，增长17.08%，主要是本行积极支持客户资金需求，助力实体经济发展。

讨论与分析

金融投资

报告期内，本行坚持以强化投研为引领，积极把握市场机遇，科学制定业务策略，动态优化资产布局。截至报告期末，本行金融投资45,565.78亿元，较上年末增加2,079.58亿元，增长4.78%，主要是轻资本、轻税负政府债券、证券投资基金等资产规模增加。

按产品划分的投资分布情况

人民币百万元，百分比除外

项目	2022年6月30日		2021年12月31日	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
债券	3,372,497	74.01	3,237,443	74.45
同业存单	394,202	8.65	411,468	9.46
资产管理计划	119,063	2.61	80,017	1.84
信托投资计划	192,575	4.23	204,783	4.71
证券投资基金	453,026	9.94	390,373	8.98
其他	25,215	0.56	24,536	0.56
金融投资合计	4,556,578	100.00	4,348,620	100.00

按投资工具类型划分的投资构成

人民币百万元，百分比除外

项目	2022年6月30日		2021年12月31日	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
债务工具	4,543,446	99.71	4,334,932	99.69
权益工具	13,132	0.29	13,688	0.31
金融投资合计	4,556,578	100.00	4,348,620	100.00

从计量方式来看，截至报告期末，本行交易性金融资产8,269.47亿元，较上年末增加763.50亿元，增长10.17%，主要是证券投资基金、资产管理计划规模增加；债权投资33,455.03亿元，较上年末增加655.00亿元，增长2.00%，主要是政府债券规模增加；其他债权投资3,730.73亿元，较上年末增加669.41亿元，增长21.87%，主要是政策性银行债券和地方政府债券规模增加。

按计量方式划分的金融投资

人民币百万元，百分比除外

项目	2022年6月30日		2021年12月31日	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
交易性金融资产	826,947	18.15	750,597	17.26
债权投资	3,345,503	73.42	3,280,003	75.43
其他债权投资	373,073	8.19	306,132	7.04
其他权益工具投资	11,055	0.24	11,888	0.27
金融投资合计	4,556,578	100.00	4,348,620	100.00

债券投资

截至报告期末，本行债券投资33,724.97亿元，较上年末增加1,350.54亿元，增长4.17%，主要是优化债券配置结构，加大了轻资本、轻税负的政府债券投资。

按发行机构划分的债券投资分布情况

人民币百万元，百分比除外

项目	2022年6月30日		2021年12月31日	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
政府债券	1,438,297	42.65	1,310,629	40.48
金融机构发行的债券	1,738,528	51.55	1,750,392	54.07
公司债券	195,672	5.80	176,422	5.45
债券投资合计	3,372,497	100.00	3,237,443	100.00

按剩余期限划分的债券投资分布情况

人民币百万元，百分比除外

项目	2022年6月30日		2021年12月31日	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
已逾期	33	0.00	27	0.00
3个月内	130,755	3.88	96,977	3.00
3-12个月	455,075	13.49	439,875	13.59
1-5年	1,506,849	44.68	1,463,183	45.20
5年以上	1,279,785	37.95	1,237,381	38.21
债券投资合计	3,372,497	100.00	3,237,443	100.00

按币种划分的债券投资分布情况

人民币百万元，百分比除外

项目	2022年6月30日		2021年12月31日	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
人民币	3,319,467	98.43	3,181,529	98.27
外币	53,030	1.57	55,914	1.73
债券投资合计	3,372,497	100.00	3,237,443	100.00

讨论与分析

金融债券

截至报告期末，本行持有金融机构发行的金融债券17,385.28亿元，其中政策性银行债券15,791.88亿元，占比90.83%。

面值最大的十支金融债券

人民币百万元，百分比除外

债券名称	面值	年利率(%)	到期日	减值准备 ¹
2015年政策性金融债	74,290.20	3.71	2025/8/31	-
2015年政策性金融债	40,194.42	3.39	2035/9/28	-
2016年政策性金融债	33,420.00	3.05	2026/8/25	-
2017年政策性金融债	32,160.00	4.30	2024/8/21	-
2019年政策性金融债	31,980.00	3.28	2024/2/11	-
2022年政策性金融债	29,930.00	2.61	2027/1/27	-
2018年政策性金融债	28,940.00	4.99	2023/1/24	-
2015年政策性金融债	28,812.30	3.36	2030/9/28	-
2017年政策性金融债	28,280.00	4.04	2027/4/10	-
2013年政策性金融债	28,000.00	3.09	2028/6/2	-

¹ 未包含按新金融工具准则要求计提的第一阶段减值准备。

负债

截至报告期末，本行负债总额125,851.83亿元，较上年末增加7,928.59亿元，增长6.72%。其中，客户存款121,225.17亿元，较上年末增加7,684.44亿元，增长6.77%；同业及其他金融机构存放款项和拆入资金合计1,816.32亿元，较上年末减少157.42亿元，下降7.98%；卖出回购金融资产款393.25亿元，较上年末增加46.82亿元，增长13.51%。

负债主要项目

人民币百万元，百分比除外

项目	2022年6月30日		2021年12月31日	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
客户存款	12,122,517	96.32	11,354,073	96.28
同业及其他金融机构存放款项	139,649	1.11	154,809	1.31
拆入资金	41,983	0.33	42,565	0.36
卖出回购金融资产款	39,325	0.31	34,643	0.29
应付债券	102,224	0.81	81,426	0.69
向中央银行借款	18,740	0.15	17,316	0.15
其他负债 ¹	120,745	0.97	107,492	0.92
负债总额	12,585,183	100.00	11,792,324	100.00

¹ 包括应付股利、预计负债、衍生金融负债、应付职工薪酬、租赁负债、代理业务负债、应交税费、递延所得税负债等。

客户存款

截至报告期末，本行客户存款总额121,225.17亿元，较上年末增加7,684.44亿元，增长6.77%，核心负债实现稳定增长。

其中，个人存款106,937.73亿元，较上年末增加6,481.38亿元，增长6.45%，主要是坚持个人存款高质量发展，紧抓市场机遇，拓宽资金源头，大力发展价值存款，一年期及以下存款实现快速增长；公司存款14,256.26亿元，较上年末增加1,201.90亿元，增长9.21%，主要是加强公司存款重点项目管理，持续推进机构客户营销展业，提高科技赋能与场景获客，公司存款规模实现较快增长。

按产品类型和客户类型划分的客户存款分布情况

人民币百万元，百分比除外

项目	2022年6月30日		2021年12月31日	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
个人存款	10,693,773	88.21	10,045,635	88.47
活期	2,882,353	23.78	3,008,998	26.50
定期	7,811,420	64.43	7,036,637	61.97
公司存款	1,425,626	11.76	1,305,436	11.50
活期	961,592	7.93	898,371	7.91
定期	464,034	3.83	407,065	3.59
其他存款 ¹	3,118	0.03	3,002	0.03
客户存款总额	12,122,517	100.00	11,354,073	100.00

¹ 其他存款包括应解汇款、信用卡存款和汇出汇款等。

按地域划分的客户存款分布情况

人民币百万元，百分比除外

项目	2022年6月30日		2021年12月31日	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
总行	2,429	0.02	2,597	0.02
长江三角洲	1,826,121	15.06	1,742,301	15.35
珠江三角洲	1,120,783	9.25	1,062,125	9.35
环渤海地区	1,914,761	15.80	1,735,582	15.29
中部地区	3,802,800	31.37	3,525,754	31.05
西部地区	2,581,451	21.29	2,439,846	21.49
东北地区	874,172	7.21	845,868	7.45
客户存款总额	12,122,517	100.00	11,354,073	100.00

讨论与分析

按剩余期限划分的客户存款分布情况

人民币百万元，百分比除外

项目	2022年6月30日		2021年12月31日	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
即期偿还	3,909,154	32.25	3,967,774	34.95
3个月以内	1,423,516	11.74	2,771,431	24.41
3-12个月	5,443,271	44.90	3,483,183	30.68
1-5年	1,346,576	11.11	1,131,685	9.96
5年以上	-	-	-	-
客户存款总额	12,122,517	100.00	11,354,073	100.00

股东权益

截至报告期末，本行股东权益总额8,412.38亿元，较上年末增加456.89亿元，增长5.74%，主要是上半年实现净利润471.70亿元，分配普通股、优先股、永续债股息295.64亿元，以及发行永续债募集资金净额299.97亿元。

股东权益构成情况

人民币百万元，百分比除外

项目	2022年6月30日		2021年12月31日	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
股本	92,384	10.98	92,384	11.61
其他权益工具—优先股	47,869	5.69	47,869	6.02
其他权益工具—永续债	139,983	16.64	109,986	13.83
资本公积	125,486	14.92	125,486	15.77
其他综合收益	9,654	1.15	12,054	1.52
盈余公积	50,105	5.96	50,105	6.30
一般风险准备	157,451	18.72	157,367	19.78
未分配利润	216,792	25.76	198,840	24.99
归属于银行股东的权益	839,724	99.82	794,091	99.82
少数股东权益	1,514	0.18	1,458	0.18
股东权益总额	841,238	100.00	795,549	100.00

表外项目

本行的资产负债表表外项目主要包括衍生金融工具、或有负债及承诺。

衍生金融工具主要包括利率合约、汇率合约等。有关衍生金融工具的名义金额及公允价值详见“财务报表附注一六、4衍生金融工具”。

或有负债及承诺主要包括法律诉讼及索赔、资本承诺、信贷承诺、抵质押资产及国债兑付承诺。或有负债及承诺情况详见“财务报表附注一七、或有事项及承诺”。信贷承诺是由贷款承诺、银行承兑汇票、开出保函及担保、开出信用证及未使用的信用卡额度等构成。

信贷承诺构成

人民币百万元，百分比除外

项目	2022年6月30日		2021年12月31日	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
贷款承诺	124,699	18.61	152,623	24.18
银行承兑汇票	66,513	9.92	36,158	5.73
开出保函及担保	48,091	7.18	42,859	6.79
开出信用证	51,265	7.65	32,209	5.10
未使用的信用卡额度	379,630	56.64	367,441	58.20
信贷承诺合计	670,198	100.00	631,290	100.00

现金流量表分析

报告期内，本行经营活动产生的现金净流入1,469.14亿元，同比减少211.63亿元，主要是本期客户贷款和存放同业款项支付的现金较上年同期增加，以及卖出回购金融资产款收到的现金较上年同期下降所致。

报告期内，本行投资活动产生的现金净流出1,572.57亿元，同比增加819.14亿元，主要是投资债券支付的现金较上年同期增加。

报告期内，本行筹资活动产生的现金净流入429.54亿元，同比减少94.92亿元，主要是本期赎回前期发行的二级资本债券，支付的现金较上年同期增加所致。

其他财务信息

会计政策变更说明

本行报告期内未发生重大会计政策变更。

按境内外会计准则编制的财务报表差异说明

本行按照中国会计准则编制的合并财务报表与按照国际财务报告准则编制的合并财务报表的报告期内净利润及股东权益无差异。

债券相关情况

报告期内，本行未发行根据《公开发行证券的公司信息披露内容与格式准则第3号—半年度报告的内容与格式（2021年修订）》《公司信用类债券信息披露管理办法》的规定需予以披露的公司债券、企业债券及非金融企业债务融资工具。

讨论与分析

业务综述

零售金融	38
公司金融	46
资金资管	51
普惠金融	53
主要控股子公司	61

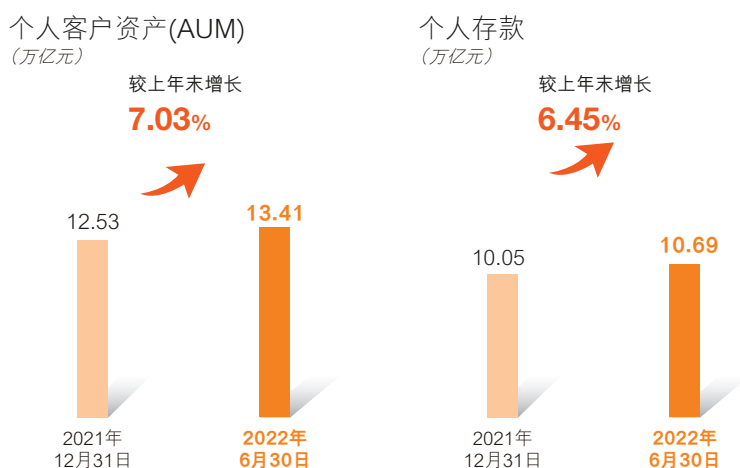
能力建设

金融科技	65
分销渠道	70
人力资源和机构管理	75

零售金融业务

服务个人客户超**6.4亿户**，其中财富客户突破**400万户**，管理个人客户资产(AUM)超**13.4万亿元**，较上年末增加近**9,000亿元**

个人银行业务收入同比增长**13.26%**，占营业收入的**71.95%**，同比提升**2.05个百分点**



本行贯彻建设一流大型零售银行战略，以为客户创造价值为核心，不断增厚内生发展动力，在落实新发展理念下布局长远，加快转型发展步伐，努力将中国经济发展红利惠及更广大客户，实现客户价值与银行效益的双提升。报告期内，个人银行业务收入同比增长13.26%，占营业收入的71.95%，同比提升2.05个百分点。个人存款106,937.73亿元，较上年末增加6,481.38亿元；个人贷款39,522.29亿元，较上年末增加1,960.76亿元；服务个人客户6.44亿户，VIP客户4,624.80万户，财富客户406.02万户，管理个人客户资产(AUM)13.41万亿元，较上年末增加8,812.24亿元。

¹ 本行划分客户层级主要依据客户在本行的个人金融资产规模并兼顾个人贷款余额(合称综合资产)。通常情况下，综合资产在人民币10万元及以下的客户为本行的VIP客户，综合资产在人民币50万元及以上的客户为本行的财富客户。

本行不断夯实客户专业服务能力。深化客户分层分群服务，从全市场精选绩优产品，以专业能力服务好客户全方位、全周期的资产配置需求；畅通客户融资渠道，提升主动授信能力，推进信用卡产品创新，提高客户全生命周期经营水平；打造更加贴近客户的金融生态圈，加强场景建设和商圈拓展，提升客户线上服务体验，将线下网点打造成为客户创造价值平台，努力成为老百姓身边的银行、手边的银行。

本行着力构建科技高效驱动能力。优化客户关系管理系统（CRM平台）和财富管理系统，让服务客户更精；升级手机银行服务功能，优化自助式资产配置体验，让客户覆盖更广；重塑绩效系统功能，释放队伍经营潜力，让经营管理更准；提升集约化、数字化运营质效，优化信贷流程，提升风控能力，让运营效率更高；创新数字化经营模式，实现“线上平台+线下商圈+远程服务”全覆盖，让客户体验更优。

基础零售

本行不断延展客户服务边界。着眼于客户服务模式的变革，依托金融科技赋能，丰富客户立体化画像，多维度了解客户、读懂客户，致力于为更广泛的客户提供精准、专业、便捷的综合金融服务。

个人存款业务

本行坚持个人存款高质量发展。紧抓春节旺季发展机遇，持续开展到期存款客户精准服务，匹配差异化承接方案，加强协同联动，拓展个人活期存款来源；紧抓夏粮收购，通过精准营销、加强走访、分类施策等措施，巩固县域地区存款优势；强力推进代发业务，打造“开薪计划”服务方案，深化公私联动营销，提升代发客户服务能力。截至报告期末，个人存款106,937.73亿元，较上年末增加6,481.38亿元。

借记卡业务

本行不断创新借记卡产品，推进客群精细化管理。针对年轻客群推出“我不是胖虎”IP联名借记卡、“致最好的你”主题定制卡面借记卡；针对军人客群正式推出退役军人优待证；针对新市民客群推出“U+卡”，整合邮政资源对持卡客户提供寄递优惠和资费减免；持续推进闪光卡、美团联名卡等重点卡服务升级，配套视频、音乐、美食等权益活动，甄选线上便民支付场景，开展“美周末”主题营销活动，提升借记卡交易规模和活跃度。报告期内，借记卡消费金额3.96万亿元。



“我不是胖虎”IP联名借记卡宣传海报及卡样



扫码观看邮储银行“花young图鉴”

讨论与分析-业务综述

零售金融业务

个人结算业务

本行向客户提供代收付及各类结算服务，其中代收付服务主要包括代付工资、代付福利及津贴，代收公用事业费、代收付财政资金和社保养老金等。报告期内，本行代收付业务稳健发展，代收金额3,087.40亿元、代付金额7,966.18亿元，其中代收社保养老金金额319.14亿元，代付社保养老金金额4,403.49亿元。

本行面向个人客户提供跨境电汇、西联汇款等各类国际结算服务以及境内外币结算服务。报告期内，个人外币结算业务交易笔数23.62万笔，交易金额3.52亿美元。

财富管理

财富管理体系

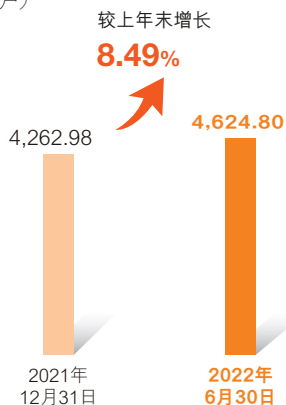
本行以“为客户创造价值”为核心，不断提升财富管理综合竞争力。打造分层分群差异化服务体系，开展资产提升、推荐达人等丰富的营销活动，促进客户资产提档升级；推出“24节气·话财富”系列中高端客户直播活动，开展“财富周周讲”“投是道”等全渠道覆盖的投教活动；积极引进绩优产品，持续拓展财私专属产品线，为客户资产配置提供多元工具；建设“专职、专业、专注”的财富管理队伍，推出差异化培训体系，启动“强中台提产能”计划，最大化提升一线专业能力和产能；加大科技投入，持续推进客户线上财富体检与资产配置流程迭代优化，全方位、全流程赋能一线为客户做好资产配置服务。截至报告期末，本行VIP客户4,624.80万户，较上年末增长8.49%；财富客户406.02万户，较上年末增长13.98%。

财富管理产品线

本行从为客户做好资产配置服务出发，以客户利益为先，搭建多元化财富管理产品体系，助力客户资产保值增值。报告期内，代理保险重点发力业务结构转型，推动回归保障本源，为客户提供覆盖全生命周期的保险保障服务，代理期交新单保费515.09亿元，保障型新单保费673.39亿元。个人理财精选绩优产品，推出代发、财富等客群专属理财，积极引入友行理财产品，个人理财余额8,704.17亿元。积极布局权益基金，打造“安享固收+”“优享权益”品牌，提供优质的售后陪伴服务，切实提升客户盈利体验，代销基金696.32亿元，其中非货币基金619.78亿元。资管产品重点布局固收、固收+、私募FOF等绝对收益策略，为中高端客户打造丰富优质的私募产品线，资产管理计划（含信托计划）存量规模585.48亿元，较上年末增长41.53%。优化储蓄国债手机银行渠道交易功能，持续推广“送国债下乡”系列活动，代销储蓄国债115.53亿元。完善实物贵金属产品体系，开展线下巡展与线上回馈活动，为客户提供更加丰富的投资选择，贵金属业务交易金额44.66亿元。

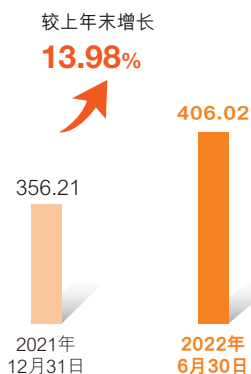
VIP客户数量

(万户)



财富客户数量

(万户)



本行坚持为客户创造价值理念，聚焦客户综合财富管理需求，持续推进财富管理战略落地实施。深耕客户分层经营，提升资产配置能力，以科技创新和广泛投教布局未来，以专业服务赢得客户。

财富客户经营取得实效

本行持续深化客户差异化经营，面向财富客户推出理财经理紧密服务模式，促进理财经理深耕“责任田”，专注为客户提供服务；面向企业主、高端信用卡等特色客群，制定差异化服务策略和一揽子服务方案，实现客户资产再升级。报告期内，财富客户新增资产规模占本行全部个人客户新增资产的比重超40%，已成为拉动全行客户AUM增长的强力引擎。

队伍专业能力快速提升

本行强化投研引领，构建大类资产配置投研体系，形成全行统一的市场观点与配置策略；建立PASS(Product-Analysis-Service-Sales)分岗位阶梯式培训体系，推出百余门精品课程，系统化锻造队伍复杂型产品销售能力。截至报告期末，保险产品长期期交保费占比较上年末提升7.16个百分点，股混基金保有规模较上年末增长4.64%，个人客户净值型理财规模较上年末增长12.52%，资管计划(含信托计划)存量规模较上年末增长41.53%。

■ PASS 培训体系



	P (产品)	A (研究)	S (服务)	S (销售)
主要知识类别	基金、保险、人民币理财、资产管理计划、信托计划	宏观经济金融、股票、债券等资产配置及产品组合	客户关系管理能力 语言表达与沟通能力 团队合作能力 组织沟通能力	需求挖掘能力 产品营销能力 异议处理能力 信息搜集能力

财富产品体系不断丰富

本行加大产品创新，形成客群、策略等多维度全覆盖的财富客户尊享产品线；强化风险管理，对产品实施全流程风险监测；升级单客定制、家族信托等服务，夯实高净值客户服务能力。报告期内，财富客户新增AUM中非储蓄资产占比近40%。

讨论与分析-业务综述

零售金融业务

数字化服务能力加速构建

本行大力拓展客户资产配置场景，推出养老、子女教育、买房、买车四大场景及全生涯多目标理财规划；扩大线上服务半径，推出手机版财富体检2.0，升级账户分析优化、个性化推荐等功能，为更广泛的客户提供资产配置服务。报告期内，本行推广数字化应用，为63.74万客户进行财富体检，为11.48万客户制定资产配置规划，同比增长近60%。

邮银财富·财富中心



邮银财富·养老规划、子女教育规划、全生涯财富规划建议书



零售信贷

个人消费贷款**2.70万亿元**

零售信贷工厂模式覆盖全国**36家分行**

个人小额贷款突破**万亿元**，较上年末
增加超**1,600亿元**

消费信贷业务

本行深入贯彻国家对于信贷支持实体经济发展质效的要求，加大消费信贷支持实体经济发展力度，截至报告期末，个人消费贷款2.70万亿元。

本行严格落实国家在住房信贷领域的各类指导政策，坚持“因城施策”，支持居民刚性和改善性购房需求。与此同时，践行大行责任，向疫情严重地区房贷客户提供纾困政策支持；发挥网络优势，做好城乡县域居民住房贷款金融服务；提升线上服务能力，打造便捷高效服务体验，为客户提供更有温度的住房贷款金融服务。截至报告期末，个人住房贷款2.23万亿元。

本行消费信贷业务坚持全方位数字化转型路径，推进数字化服务、数字化营销、数字化运营、数字化风控全方位转型发展，为消费者提供更加优质便捷的消费金融服务。以受理系统与移动展业建设为抓手，以广布的网点渠道资源禀赋为依

托，为客户提供触手可得的、线上线下融合的数字化服务体验。以强化外部场景建设和加大内部挖潜“双轮驱动”，开展消费信贷千人千面贷款智能推荐，精准匹配客户消费金融需求，为客户提供多种类多场景服务，精准开展数字化营销。持续优化零售信贷工厂集中运营模式，提升标准化作业水平，集约化运营水平不断提升，为客户提供优质高效的服务响应，零售信贷工厂模式覆盖全国36家分行。此外，持续优化数字化风控体系，通过内外部数据整合、金融科技新技术运用，推进贷前自动化审批决策应用，实施贷后预警精细化管理，不断强化“大数据+评分卡+新技术”的全流程数字化风控体系。

小额贷款业务

本行加快科技赋能，推动传统服务模式与新兴技术相融合，持续巩固线上线下有机融合核心竞争优势，进一步推动小额贷款业务高速度、高质量发展。持续开展农村信用体系建设，并创新线上信用户贷款产品，积极与政府及其他第三方开展外部数据合作，建立更加高效精准的“小额度、广覆盖”的主动授信机制。持续优化极速贷等线上产品功能，基本实现了基于移动展业的小额贷款全流程数字化作业。依托邮e链经营快贷平台，将金融服务嵌入各类农业产业链和涉农商圈场景。加强与政府、协会、担保公司等合作，积极为广大个体工商户、小微企业主、普通农户等小微群体提供综合金融服务。加强新市民金融服务，推出新市民专属小额贷款产品，提供利率优惠、便捷绿色通道等支持政策，为新市民提供更加优质便利的金融服务。截至报告期末，个人小额贷款10,784.99亿元，较上年末增加1,631.45亿元。

讨论与分析-业务综述

零售金融业务

信用卡业务

信用卡收入同比增长**21.02%**

信用卡结存卡量**4,259万张**

信用卡消费金额**5,683亿元**

报告期内，本行信用卡业务坚持以有效客户规模增长为基础，以场景建设为重点，着力提升综合营销和精细化管理能力，加快流程优化和数字化赋能，保持业务规模合理增长和经营效益稳健提升。报告期内，信用卡新增发卡330.81万张，结存卡量达到4,258.93万张，较上年末增长2.48%；信用卡消费金额5,682.61亿元，同比增长5.43%。信用卡业务收入同比增长21.02%；信用卡不良率1.82%，较上年末上升0.16个百分点。

推进产品创新和综合营销能力建设

报告期内，本行以行内客户交叉销售为核心，立足重点客群，加快产品创新，加强营销渠道资源整合，提升客户拓展质量。持续提升网点综合营销能力，加强网点管理，推广信用卡营销标准流程，深化与代理机构发卡协同，促进客户规模稳健增长。加强模式创新优化，推进“实时发卡+实时激活+实时首刷”一站式营销，更好满足客户场景端用卡需求。加大产品创新力度，先后推出壬寅年生肖卡、军人主题无界卡，升级乡村振兴主题卡，采用虚拟卡转实体卡模式支持场景营销；发行若来Nanci主题卡，进一步丰富青年IP主题类信用卡产品；上线首款定制类产品“我的卡”，提供卡面卡号自选服务，持续丰富客户权益品类。

提升客户经营和精细化管理能力

报告期内，本行积极应对疫情形势变化和消费恢复发展态势，持续加强场景和商圈拓展，加大对消费复苏和实体经济支持力度，促进消费平稳增长。加大商圈场景合作，线上与知名互联网平台合作开展场景营销活动，支持疫情期间消费需求；线下通过信用卡APP与咖啡、奶茶、火锅等餐饮品牌等开展火锅节、甜品奶茶节等营销活动，打造“悦享家庭日”信用卡品牌。加强客户持续经营，深化客户生命周期管理体系建设，稳步推进分期业务创新，促进分期结构持续优化。全面加强信用卡业务基础能力建设，推进新一代信用卡核心系统建设项目，提升精细化管理和服务能力。



若来Nanci主题卡



扫码申请邮储银行信用卡

近年来，本行积极推进信用卡业务高质量发展，在服务疫情防控和消费恢复发展、助力实施乡村振兴战略等方面，主动作为，创新产品和营销模式，为客户提供有温度的金融服务。

丰富消费场景 满足疫情期间需求

疫情发生以来，面对部分消费场景受到严重冲击的局面，本行信用卡致力于提供“线下+线上”一体化服务。针对疫情地区，重点搭建线上场景，立足客户刚性需求，以“宅家生活我很惠”为主题，联合线上商户推出多项特惠活动；针对非疫情地区，开展线下商户活动，联合全国性餐饮、零售连锁商户开展“悦享家庭日周六五折”优惠活动，为持卡人提供多样化金融服务，超百万客户参与活动，在持续提振社会消费活力、打造邮储信用卡品牌方面发挥重要作用。

同时，本行切实履行对受疫情影响持卡客户的关怀责任。为参与疫情防控、因疫情丧失收入来源等客户，提供延期还款申请服务，对符合条件的客户及时办理息费减免及征信修复。加大线上服务引导力度，为客户提供有温度的服务，在精准纾困解难中体现大型零售商业银行的社会责任和担当。

创新产品和风控模式 助力乡村振兴

本行积极践行乡村振兴战略，围绕县域乡村居民消费升级需求，立足零售客户规模庞大、分布广泛的优势，积极挖掘乡村消费金融市场，加快产品研发和风控模式创新，推出“乡村振兴主题信用卡”。通过深入调研乡村市场，对客群进行精准画像，在风险可控基础上逐步拓宽乡村信用卡客群范围；深化行内客户交叉营销，优选风险可控且有办卡倾向的惠农客群形成营销白名单，配套专项审批授信政策，持续为县域乡村地区提供优质信用卡金融服务。

2022年上半年，本行完成乡村振兴主题信用卡升级，新增虚拟卡发卡模式，支持线下场景一站式营销；增配用卡保障权益，针对客户用卡过程中发生的盗刷损失，提供一定限额的赔付。截至报告期末，乡村振兴主题信用卡结存卡量已突破15万张，为践行本行“普惠城乡”使命、服务国家战略提供了重要支撑。



乡村振兴主题信用卡全新升级

讨论与分析

公司金融业务

公司客户保持快速增长，新增**15.83万户**，总量较上年末增长**10.22%**

公司贷款较上年末增长**11.76%**

公司存款较上年末增长**9.21%**

公司金融中间业务收入同比增长**30.23%**

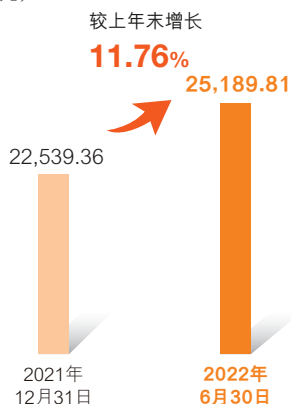
本行公司金融业务主动服务国家战略，支持实体经济发展，坚守本行战略定位，构建“1+N”经营与服务新体系，金融服务供给质效迈上新台阶。截至报告期末，公司客

户达126.91万户，新增15.83万户，增速10.22%。公司贷款25,189.81亿元，较上年末增加2,650.45亿元，增长11.76%；公司存款14,256.26亿元，较上年末增加1,201.90亿元，增长9.21%，活期存款占比67.45%；公司银行业务收入265.63亿元，优于去年同期。

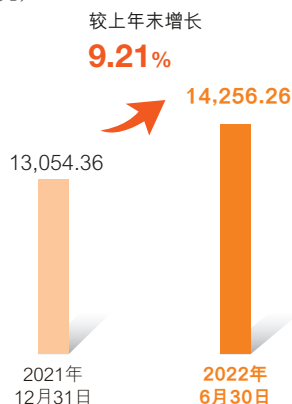
完善公司客户立体式分层体系，分类施策、专业经营。做深做优战略客户、重点客户、机构客户，做大做专核心客户，重点突破专精特新及科创企业客群，做实做细小微企业长尾客户，重点客群营销服务取得突破。

强化业技融合以及科技创新应用，引领业务发展。一是重点培育公共生活类、政府机构类、公共资源类、教育医疗类、民生消费类等客群行业场景，依托科技输出提供综合解决方案，打造智慧政务、智慧校园、智慧医疗、智慧法院、智慧出行等服务范例。二是强化管理系统赋能，CRM平台创新实现多维复合功能，释放数据价值，实现线上化精细管理；综合营销绩效管理系统实现多维数据统计及特色核算，助力提升综合服务质效。

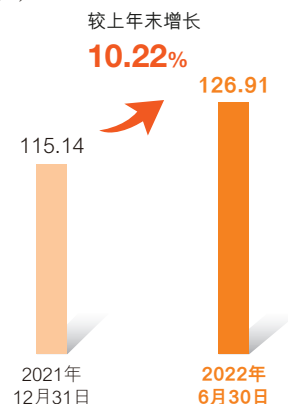
公司贷款
(亿元)



公司存款
(亿元)



公司客户
(万户)



公司贷款业务

本行积极落实“疫情要防住、经济要稳住、发展要安全”决策部署，持续加大对公司客户的信贷投放力度，切实提高实体经济服务质效。截至报告期末，公司贷款25,189.81亿元，较上年末增加2,650.45亿元，增长11.76%，市场占比持续提升；资产质量保持稳定，不良贷款率0.56%，较上年末下降0.22个百分点。

一是落实国家区域战略，持续加大对京津冀及雄安新区、长三角、长江经济带、粤港澳大湾区、川渝经济圈等战略区域的信贷投放，重点区域公司信贷净增占比达73.30%。二是践行金融支持实体经济发展理念，加大对交通、能源、水利等重点工程，以及制造业、绿色信贷、乡村振兴、民营企业等领域支持力度。制造业方面，深耕传统与拓展具有高创新性、高成长性的先进制造业企业并行，制造业中长期贷款较上年末增长19.23%；绿色信贷方面，贯彻落实国家“双碳”战略目标，加大绿色信贷投放力度，重点支持清洁能源、“碳达峰”等领域，绿色批发贷款余额3,806.28亿元，较上年末增长14.95%；乡村振兴方面，支持农业产业化龙头企业和农村基础设施建设，涉农公司贷款余额2,355.74亿元，较上年末增加278.20亿元；民营企业方面，加大金融服务支持，报告期内，民营企业贷款客户增长12.92%，新发放民营企业贷款占比较上年上升1.07个百分点。三是深耕重点客群，依托“1+N”综合服务团组，开展深度合作。截至报告期末，总行级战略客户贷款余额6,815.39亿元，较上年末增加523.05亿元，增长8.31%，无不良贷款。核心目标客户授

信覆盖率58.21%，贷款余额1,080.51亿元；针对专精特新企业制定工作方案、研发特色调查报告和审查分析模型，专精特新客户批发贷款余额较上年末增长24.41%。

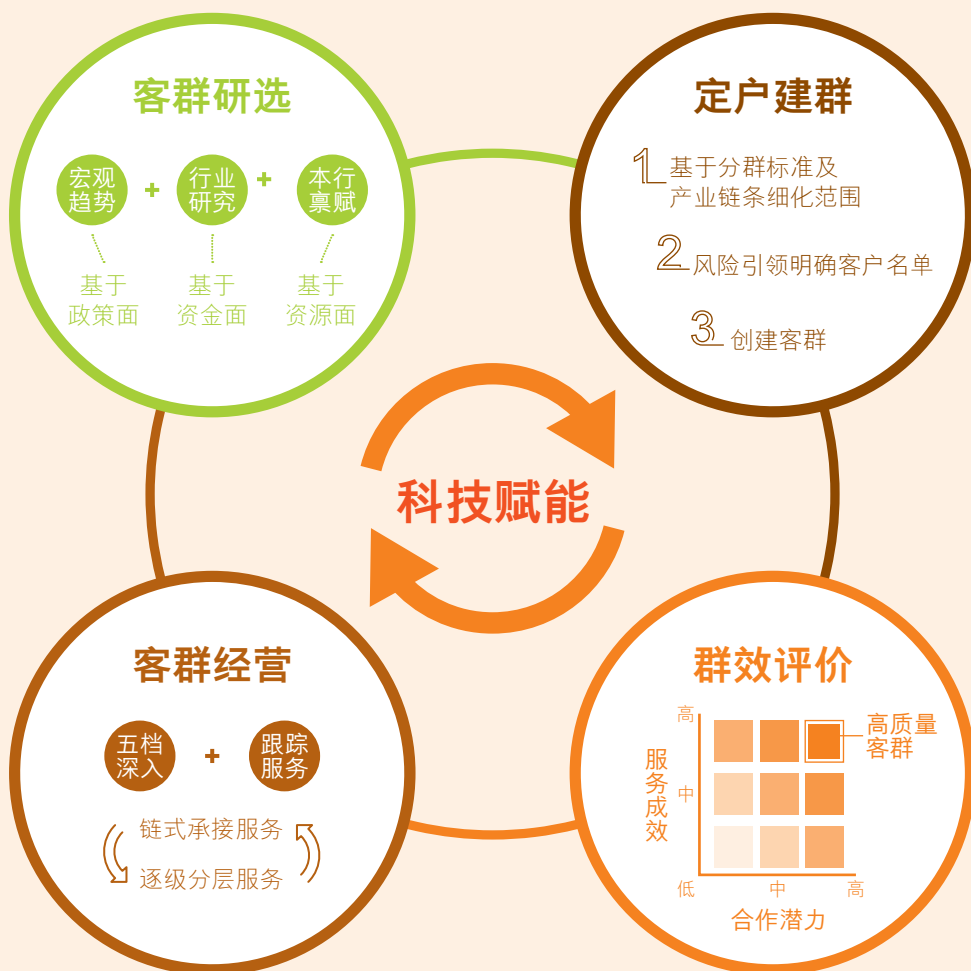
公司存款业务

本行为公司客户提供安全、高效、便捷、灵活的本外币定期和活期存款等资金管理服务。坚持价值引领，强化客群经营，推动公司存款高质量增长。纵深推进资金监管攻坚战，实现前瞻性精准营销与资金穿透式管理，推进机构客户营销展业，加强科技赋能与场景获客，积极拓展三医、民政、教育、军警等客群，突破重要资质，推动机构存款结构不断优化，规模持续提升。截至报告期末，公司存款14,256.26亿元，较上年末增加1,201.90亿元，增长9.21%；结构保持优势，公司存款活期占比67.45%。

公司财富管理业务

本行以客户需求为导向，搭建专业化、综合化的对公财富管理体系，聚焦代理代销类、融资融券类、账户结算类业务，助力客户经营能力与综合服务体验提升。丰富产品体系，充分挖掘客户潜在需求，为客户提供多元化的代理代销产品，推进公司理财专属定制及公司保险场景化营销，提升客户服务能力。拓宽融资渠道，畅通资金资产匹配路径，推动非信贷资产协同业务创新，打造资产与资金闭环链条。夯实结算服务，构建智慧结算服务体系，加强精细化管理，提升账户及客户差异化管理水平。报告期内，公司金融中间业务收入同比增长30.23%，占公司银行营业收入比重不断提升。

建设公司金融客户管理标准化体系，科技赋能重点客群经营，提升专业化服务质效。一是科学制定分群标准。基于政策、资金、资源三方面关键因素，根据特征划分公司客群，通过客群研选、搭建、经营、评价“标准四步法”，全面优化分层分类的公司客户经营服务体系。二是落实客群跟踪服务。依托信息系统建立经营管理任务，提高价值数据转化质效，总分支逐级深化客群管理，推进集群客户的精准服务、精细管理、循环联动。三是坚持高质量发展导向。从服务成效和合作潜力两个维度评价客群管理质量，调整完善差异化服务方案，总部引领打造重点客户综合服务典型案例，以点带面提升客群整体服务体验。



交易银行业务

本行着力释放数字化潜力，增强业务精细化管理，深化专业支撑能力、体系支撑能力和协同整合能力，提升数字平台服务水平，持续推进交易银行业务高质量发展。报告期内，交易银行业务实现中间业务收入6.76亿元，同比增长57.21%。

结算与现金管理方面，有序推进新一代公司业务核心系统开发工作，加强各要素整合，推动业技融合，不断优化和丰富支付结算产品和渠道，提升客户体验。截至报告期末，现金管理业务签约账户571,143户，较上年末增加97,927户，增长20.69%；当年单位结算卡发卡2.02万张，交易金额37.48亿元。银企直联集团客户1,463家，近半年新增272家；累计交易量4.47万亿元，同比增长65.90%。开放式缴费业务有效收费单位17,465户，同比增长91.97%；累计交易金额708.93亿元，同比增长135.81%。开放式缴费平台县域缴费金额277.70亿元，其中公共缴费行业交易金额53.64亿元，公共缴费行业覆盖75.63%的县域。

供应链业务方面，以场景化、生态化、数字化为方向，通过产品创新、模式创新、科技赋能，深耕重点行业，培育产业链新动能，实现了供应链金融业务的多场景、多行业、多渠道和快流程。围绕交通、高端制造等产业链核心企业，为上下游供应商、经销商提供融资服务累计突破1万家。持续深化数字供应链业务创新。上线可拆分、可流转、可融资的标准化电子债权凭证产品“U信”，支持将核心企业应付账

款转化为支付结算和融资工具，实现签发、多级流转、融资等功能，通过核心企业信用流转，帮助中小企业获取易得、便捷、低成本的供应链融资服务；同时，本行持续升级供应链金融核心系统，不断优化大数据风控、客户画像、交易背景自动核查、电子签约、人工智能识别等功能模块，可实现“T+2”小时放款。打造数字化产融生态圈，对外开放标准化接口，实现与行外系统的快速部署对接，多渠道为链上企业提供便捷高效的供应链融资服务。报告期内，数字供应链业务规模同比增长39.32%。

国内贸易融资方面，持续夯实客户基础，优化流程，深耕场景，提升数字化水平。通过区域、行业、场景多维度获客、活客，提升客户服务，多措并举夯实客群。坚持贸融业务流程优化，优化客户服务体验，提高业务办理效率，提升金融支持实体经济效能。持续探索国内贸融业务新模式，打造新的业务增长点，结合重点场景，继续发力电子保函全流程线上化和信用证电子化改造，加速推进国内贸融业务数字化转型。

跨境金融业务方面，持续提升汇率风险管理服务能力，推动跨境人民币业务不断发展。本行加快代客资金交易产品组合创新，成功签约“比率远期”“双权宝”“加盖远期”等多项代客资金业务衍生产品，助力客户汇率风险防范。不断推动跨境人民币结算业务服务实体经济，报告期内，跨境人民币业务结算量累计同比增长151.50%。

专栏

开放式缴费平台服务乡村振兴

2022年，本行持续提升开放式缴费平台产品服务能力，进一步拓展服务场景，助力乡村振兴。新增县乡收费单位10,392户，同比增长104.85%。

优化产品功能，提升县乡缴费用户缴费体验。升级三方支付收银台2.0系统、推出H5数字人民币缴费产品、打通“助农通”服务机具，推进线上线下支付方式整合，初步实现全产品适配和全渠道覆盖，有效拓宽县域服务半径，为县域缴费用户提供便捷服务。报告期内服务用户超2,600万户。

升级服务模式，助力收费单位信息化转型。升级缴费平台客户服务端功能，满足县域中小型收费单位标准化需求；推广教培监管云平台、公共缴费SaaS云服务以及集成对接模式，一站式解决中小型收费单位客户管理、对账管理、系统对接等业务痛点；提供专属功能研发及解决方案，满足中大型客户个性化业务需求。报告期内，落地系统对接项目超1,000家。

拓宽服务场景，构建县域智慧民生服务体系。重点研究政府、医疗、公共缴费等基础民生服务类需求，制定专项行业推广方案。报告期内，推进落地省级非税、社保、电力项目42项，实现21个省级行政区辖内县域全覆盖；拓展医疗、教育县域市场，以线上缴费+线下“刷脸付”“跨屏扫”等模式，打造县域“智慧医疗”“智慧校园”场景。

讨论与分析-业务综述

■ 公司金融业务

投资银行业务

本行持续推动投资银行业务高质量发展。强化战略服务意识，认真落实低碳发展、稳产保供等重大战略安排。强化价值意识，紧紧围绕价值创造转观念、提能力、增效益。强化客户意识，贴近核心客群，挖掘特色客群，培育潜力客群。各类投资银行业务实现稳健发展，报告期内，投资银行业务实现中间业务收入11.72亿元，同比增长38.37%。

加强资产创设和交易流转。资产证券化业务发展成效显著，牵头发行了本行住房抵押贷款支持证券(RMBS)项目以及信用卡不良资产证券化项目。

联合同业支持大型基础设施建设。截至报告期末，银团贷款余额4,359.11亿元，较上年末增长499.23亿元，其中交通运输业贷款占48.54%。

积极响应国家政策导向。并购贷款业务抓住行业系统性机会及整合重组窗口期，成功落地地产纾困并购贷款和房地产信托投资基金(REITs)并购贷款等项目。

聚焦业务创新，实现多个“首单”项目。承销发行全国首单“可持续发展挂钩+能源保供”债权融资计划、市场首批科创票据、本行首单可持续挂钩中期票据以及本行首只熊猫债暨国内首只在澳门交易所挂牌宣介的债务融资工具。

专栏

参与承销市场首批科创票据 精准支持科创企业发展

6月8日，本行作为独立主承销商，为四川某电子控股集团有限公司发行科创票据，募集资金5亿元。该项目是中国银行间市场推出的首批科创票据之一，是邮储银行落实国家“十四五”规划关于“坚持创新驱动发展，全面塑造发展新优势”相关精神的体现，也是进一步加大对科技创新支持力度、精准支持科创企业发展的具体举措。

科创票据是指科技创新企业发行或募集资金用于科技创新领域的债务融资工具。中国银行间市场交易商协会此次推出科创票据，旨在持续完善金融支持创新体系，进一步引导促进各类创新要素向企业集聚，更好服务创新驱动发展战略。

下一步，本行将持续加大对科技创新的金融支持力度，持续丰富金融产品、优化服务模式、打造专业队伍，围绕科创企业不同成长阶段的经营发展需求提供有针对性的金融服务，为国家创新驱动战略实施和经济社会发展作出更大贡献。

讨论与分析

资金资管业务

同业生态圈新增拓客**812户**

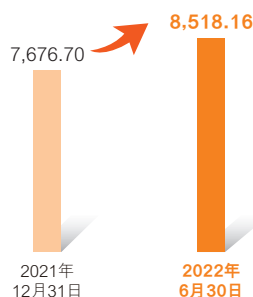
理财净值型产品规模**8,518.16亿元**，
较上年末增长**10.96%**

票据回购总交易量达**1.88万亿元**，
较上年同期增长**46.88%**

理财净值型产品规模
(亿元)

较上年末增长

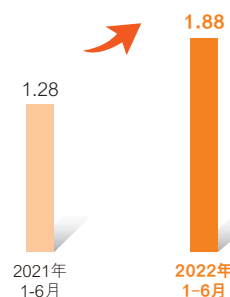
10.96%



票据回购总交易量
(万亿元)

同比增长

46.88%



资金资管业务坚持“投研引领、创新驱动、风控先行”，紧密跟踪市场走势，做好资产配置，持续深化同业生态圈建设，进一步提升综合服务能力。取得的主要成效有：一是交易策略稳健有效。金融市场业务持续加大交易力度，债券、衍生品、贵金属业务交易量均显著提升；票据交易业务深挖客户需求，交易规模同比增长显著，市场影响力不断扩大，报告期内本行票据交易业务系统外交易总规模较上年同期增长64.05%。二是业务创新有序推进。加大力度开展线上化同业存款业务，落地资产支持商业票据(ABCP)业务新模式；首发托管同业存单指数基金，首发销量居同期同类基金募集规模前列。三是客户数量持续增长。报告期内，同业生态圈新增拓客812户，持续扩大同业客户覆盖面，加深业务合作深度。四是服务质效稳步提升。票据业务线上化水平大幅提升，票据贴现业务线上占比达到99.52%；推广深证通电子指令、电子对账等直连直通服务，提升托管业务服务能力。

截至报告期末，金融投资4.56万亿元，较上年末增长4.78%；托管资产规模4.51万亿元，其中，公募基金托管规模6,386.39亿元，较上年末增长156.90亿元；理财产品规模9,226.32亿元，其中净值型产品规模8,518.16亿元，较上年末增长10.96%。

金融同业业务

同业投融资业务

报告期内，市场利率呈震荡下行态势。本行加强研判，多措并举，积极缓释市场形势对同业资产配置的影响。同业融资方面，在利率相对高点加大业务投放力度，积极配置利率较高的同业借款和线上化同业存款，线上化同业存款同比增长180.86%，持续扩大同业客户覆盖面和提高业务深度。同业投资方面，积极加大企业类资产证券化产品拓展力度，并探索资产证券化产品新业务模式，落地首笔ABCP模式产品；持续推动投托联动，充分发挥投资优势，拉动托管规模大幅增长，投托联动实效突出，进一步提升贡献度。

票据业务

本行秉承“一体化经营”理念，持续推进票据业务数字化转型和交易转型。报告期内，贴现业务积极优化线上产品体验，客户数量较上年同期增加2,792家，同比增长47.00%；办理线上贴现业务3,393.98亿元，占比达到99.52%，线上化水平大幅提升。转贴现业务持续做大双向交易规模，系统外交易规模达6,290.45亿元，同比增长149.60%。票据回购业务深挖客户资金需求，交易量达1.88万亿元，同比增长46.88%。本行继续发挥转贴现、回购业务交易活跃度高的特点，以中小银行、证券公司、财务公司为重点，不断增强同业客户粘度。报告期内，本行票据交易业务合作同业客户数1,036户，同比提升125.54%。

讨论与分析-业务综述

■ 资金资管业务

资金存管业务

本行为客户提供证券、期货、保险、黄金等多元化存管结算服务，报告期内，本行不断强化同业客户资金结算紧密度，拓展资本市场参与度。截至报告期末，本行证券资金存管业务账户数较上年末增长6.92%，证券公司资金账户余额较上年末增长18.19%，与85家证券公司、18家期货公司建立存管结算合作关系。

金融市场业务

本行金融市场业务主动应对挑战，积极把握市场机遇，动态优化资产布局，持续加强风险管理，盈利能力、交易能力和核心竞争力稳步提升。

市场交易业务

本行积极为银行间市场提供流动性，主动传导货币政策，合理运作本外币资金，在维护全行头寸和流动性安全的基础上，加强主动经营，稳步提升资金使用效率及流动性管理水平。报告期内，本外币货币市场交易规模合计25.34万亿元。

持续提升债券交易组合管理能力，推进金融科技在交易业务中的深度运用，进一步提升交易业务的定价技术和执行能力，计划于年内上线嵌入国内领先的曲线交易、损益归因、自动下单、实时风控等功能模块的电子交易系统，为交易业务向自动化、程序化和智能化转变奠定良好基础。

保持债券借贷业务市场活跃度，有效盘活存量债券，增厚投资收益，债券融出规模2,114.84亿元。有力拓展贵金属业务，以贵金属租借及拆借业务为重点，充分挖掘市场机会，提升交易活跃度和影响力，境内贵金属交易业务规模达2021年全年总交易规模的1.8倍。

债券投资业务

本行全力服务国家重大战略，支持实体经济发展，加大地方政府债券投资力度，全面助力乡村振兴、区域发展与经济稳定。深入贯彻绿色发展理念，助力实体经济绿色转型，优先支持节能环保、绿色交通运输、可再生能源等重点领域，绿色债券投资新发生规模持续增长，连续3年荣获“中债绿债指数优秀投资机构”称号。

坚持以强化投研为引领，持续跟踪利率走势，积极把握市场机遇，科学制定业务策略，合理安排债券配置节奏，灵活调整投资品种和组合久期，守牢信用风险底线，在低利率市场环境下保持良好收益水平。截至报告期末，本行债券投资业务33,724.97亿元，较上年末增加1,350.54亿元，增长4.17%。

资产管理业务

本行积极把握资产管理业务发展机遇，以高质量发展为主线，紧密围绕高标定位，坚持深化改革创新，以时不我待的紧迫感加快探索理财业务差异化、特色化发展道路。

截至报告期末，本行理财产品规模为9,226.32亿元；净值型产品规模为8,518.16亿元，较上年末增长841.46亿元，增长10.96%；净值化率92.32%。

托管业务

本行积极应对资本市场震荡、公募基金发行遇冷的市场挑战，加快创新型托管产品布局，发挥本行资金和渠道优势，推动托管规模稳步增长。截至报告期末，本行托管资产规模4.51万亿元，较上年末增长424.98亿元。公募基金托管规模6,386.39亿元，较上年末增长156.90亿元，其中，上半年托管新发公募基金规模495.53亿元，列国内托管行第4位，成功托管了市场首批同业存单指数基金，托管规模超过百亿元，位居同批基金前列。保险资金托管规模6,082.54亿元，较上年末增长516.63亿元。上半年新增资产证券化托管产品33只，落地规模613.79亿元，规模同比增长41.57%。其中，本行托管汽车金融资产支持证券(ABS)产品7只，规模378.41亿元，市场占有率29.95%。报告期内，本行实现托管费收入5.93亿元，同比增长15.15%。

本行秉承以客户为中心的理念，持续优化系统，支持了同业存单指数公募基金、上交所跨银行间债券交易型开放式指数基金(ETF)等创新型产品托管服务需求。同时，克服疫情影响，不断提升托管服务质效，保障托管运营的不间断平稳运行。

讨论与分析

普惠金融

普惠型小微企业贷款余额突破**1万亿元**

涉农贷款余额突破**1.7万亿元**，
余额占比居国有大行前列

建成信用村**30.41万个**，评定
信用户**486.15万户**，较上年末
增加**122.51万户**

线上化小微贷款余额**9,775.10亿元**，
较上年末增长**37.08%**

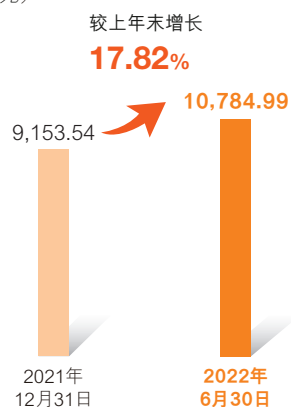
专精特新及科创企业贷款客户数超过
2万户

作为普惠金融的倡导者、先行者和推动者，本行认真贯彻落实党中央、国务院关于发展普惠金融、服务乡村振兴、支持小微企业的决策部署。持续加大乡村振兴重点主体和领域的信贷投放力度，积极助力巩固拓展脱贫攻坚成果，支持乡村全面振兴。统筹做好疫情防控和助力经济社会发展工作，在全力支持小微企业、个体工商户等市场主体纾困发展的同时，积极拓展小微金融市场，实现普惠金融可持续发展。本行不断完善普惠金融体制机制，加快推进普惠金融转型升级，截至报告期末，本行普惠型小微企业贷款余额10,929.05亿元，有贷款余额户数179.73万户；涉农贷款余额1.72万亿元。

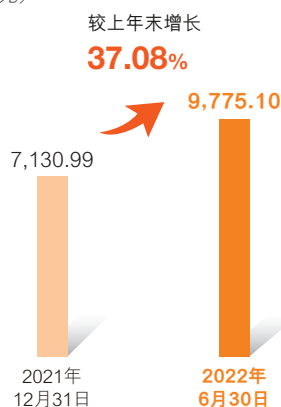
乡村振兴

本行以推进三农金融数字化转型为主线，以农村信用体系建设为抓手，以三农金融业务集约运营改革为支撑，坚持邮银协同、城乡联动，持续巩固线上线下有机融合竞争优势，不断提高科技赋能、产品创新、风险管控和队伍建设的水平，进一步推动三农金融业务高质量发展，助力全面推进乡村振兴，建设服务乡村振兴数字生态银行。截至报告期末，涉农贷款余额1.72万亿元，较上年末增加1,042.64亿元，余额占客户贷款总额的比例约为四分之一，占比居国有大行前列。个人小额贷款余额10,784.99亿元，较上年末增加1,631.45亿元。

个人小额贷款
(亿元)



线上化小微贷款产品余额
(亿元)



讨论与分析-业务综述

普惠金融

加强顶层设计

本行制定《中国邮政储蓄银行关于落实2022年全面推进乡村振兴重点工作的意见》，明确“12345”工作框架，提出服务乡村振兴“十大核心项目”，加快科技赋能三农金融数字化转型，推动传统服务模式与新兴技术相融合，形成了服务乡村振兴四类特色业务模式。同时，推动成立了服务乡村振兴重点产业工作组，进一步推进粮食、种业、生猪、肉牛、乳业及乡村休闲旅游等乡村振兴重点产业金融服务；建立了绩效考核、专项信贷规模、差异化授信等强有力的支持政策体系，把更多资源配置到农业农村发展的重点领域和薄弱环节，更好地满足农村地区的金融服务需求。

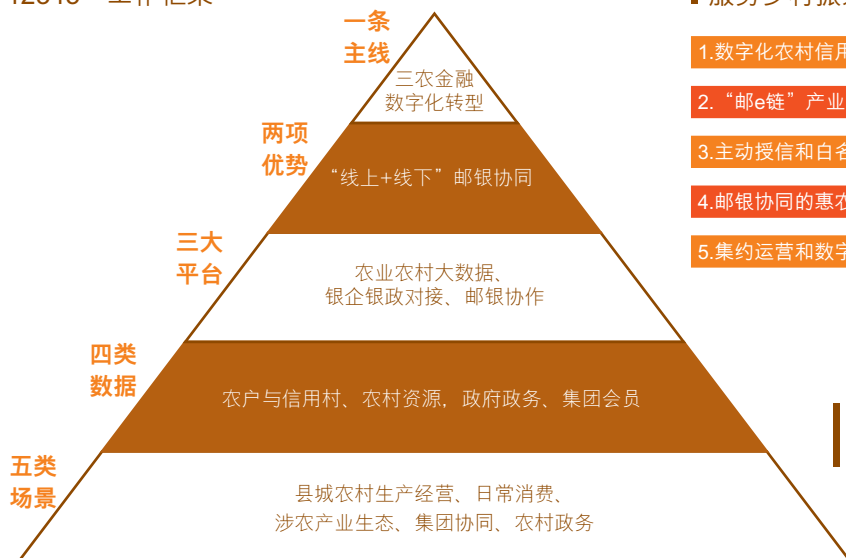
巩固拓展脱贫攻坚成果同乡村振兴有效衔接

保持现有帮扶政策总体稳定。本行严格落实“四个不摘”要求，在脱贫攻坚向全面推进乡村振兴过渡期内，保持内部

资金转移定价、授信审批、尽职免责等现有帮扶政策总体稳定，并将巩固拓展脱贫攻坚成果工作开展情况纳入一级分行绩效考核指标，明确任务目标和重点工作，压实分行责任。

加大脱贫地区金融支持力度。加强与地方政府沟通合作，扎实开展脱贫人口小额信贷、创业担保贷款等业务，推动脱贫人口发展生产、持续增收。加大对国家乡村振兴重点帮扶县支持力度，优先筛选吸纳脱贫人口就业、带动脱贫人口增收能力较强的产业和企业，创新产品服务模式，扩大抵质押品范围，支持国家乡村振兴重点帮扶县发展优势特色产业。本行在脱贫地区（832个脱贫县）各项贷款余额合计3,959.28亿元，较上年末增长378.70亿元。

“12345”工作框架



服务乡村振兴十大核心项目

- 1. 数字化农村信用体系建设
- 2. “邮e链”产业链平台
- 3. 主动授信和白名单客户营销
- 4. 邮银协同的惠农合作
- 5. 集约运营和数字化风控
- 6. 县域场景建设
- 7. 乡村振兴公司业务生态版图
- 8. 直销协同的三农生态建设
- 9. 三农金融数据中台
- 10. 三农金融品牌建设



持续推动金融科技赋能乡村振兴

本行强化科技赋能，发挥金融科技赋能乡村振兴示范工程引领作用，持续推进服务乡村振兴“十大核心项目”，加快三农金融数字化转型，开创高质高效服务乡村振兴新局面。

一是持续推进信用村普遍授信。本行依托科技手段，发挥“人工+数字化”优势，一方面，利用移动展业设备现场采集信息，积极开展线下信用村建设、信用户评定，并创新线上信用户贷款产品。另一方面，积极开展与政府、数据公司等第三方的外部数据合作，探索政府推荐信用村和数字化建村模式，建立更加高效精准的“小额度、广覆盖”的主动授信机制，开展并稳步推进农户普遍授信试点，努力追逐“让绝大多数农户都有邮储银行授信”的梦想。截至报告期末，建成信用村30.41万个，评定信用户486.15万户。

二是打造数据赋能线上驱动新模式。本行应用大数据、移动互联等技术，线上线下融合赋能，推动实现场景获客、数字授信、线上营销、移动作业及智能贷后，为小额贷款客户提供高效便捷的金融服务。持续优化极速贷等线上产品功能，基本实现了基于移动展业的小额贷款全流程数字化作业。截至报告期末，本年小额贷款线上放款笔数占比近95%，极速贷产品余额4,176.71亿元，较上年末增加1,402.91亿元。

三是推动三农金融运营体系集约化改革。推进审查审批集约化运营改革，开展审查审批集中运营试点，持续迭代优化审查审批模型，提升自动化审批率，推动形成集中化、多层次的工厂化审查审批体系。同时，加快推进贷后运营体系改革，优化贷后管理规则策略，启动贷后管理集中运营试点，扩大智能外呼和移动展业应用，开展客户自主贷后，进一步提升贷后管理质效，推动构建总、分、支联动的小额贷款差异化贷后集中运营体系。

四是强化风险防控。制定2022年小额贷款风险管控方案，完善重点产品风控策略，加强重点机构差异化指导，妥善开展风险化解处置。提取风险预警模型数据，筛选高风险特征业务，深入开展非现场风险排查。加强从业人员行为监测，对存在严重违规行为的人员，实施作业权限限制。截至报告期末，小额贷款不良贷款率1.71%。

持续做好乡村振兴重点领域金融服务

一是支持粮食和重要农产品保供。强化授信政策支撑，单列种子、农林牧渔、粮食加工等行业授信政策，下发粮食行业公司金融营销指引，加大对粮食安全、种业产业链现代化等重点领域支持。聚焦春耕备耕重点领域，加大信贷投放力度，构建信贷服务“绿色通道”，并给予利率优惠。

二是支持现代农业经营体系建设。立足核心企业链接上下游的特点，建成邮e链经营快贷平台，将金融服务嵌入各类农业产业链和涉农商圈场景，为广大客户提供体验更好的金融服务。整合邮政集团各板块资源，为广大农村客户提供寄递、电商、金融等一揽子综合服务。加强与政府、协会、担保公司等合作，积极参与农业农村部“农业经营主体信贷直通车活动”，积极为新型农业经营主体、农村创新创业人员、普通农户等群体提供综合金融服务。加强新市民金融服务，推出新市民专属小额贷款产品，提供利率优惠、便捷绿色通道等支持政策，为新市民提供更加优质便利的金融服务。

三是支持乡村建设行动。创新推出节能环保贷、垃圾处理贷、水务贷、光伏贷、幸福美丽新村建设贷款等产品，全面支持乡村建设。下发《关于进一步加大农村基础设施建设支持力度的通知》，围绕生活基础设施、人居环境改善、公共民生服务以及农村流通体系等重点方向，从产品创新、政策优化、风险管理等方面进一步提升本行支持农村基础设施建设的质效。

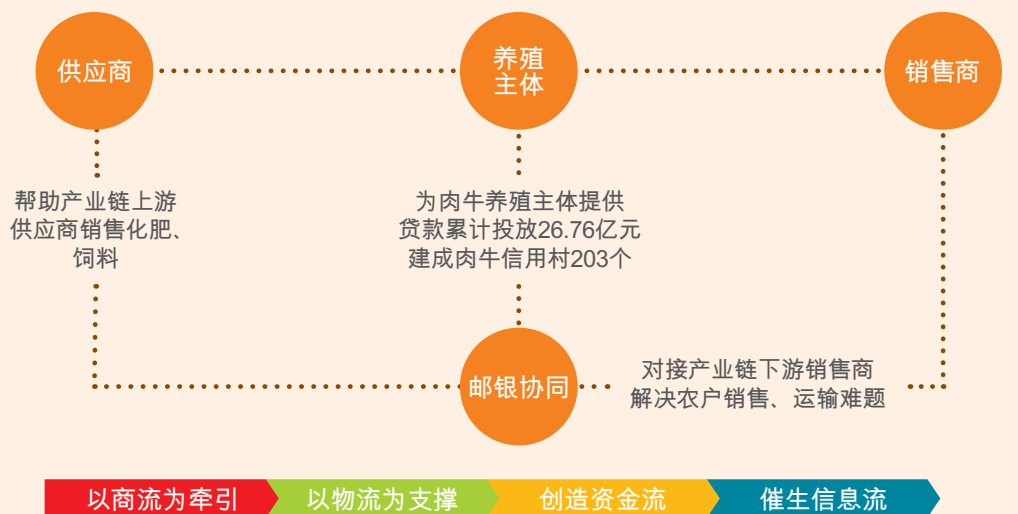
四是优化乡村振兴特色产品和服务。优先在国家乡村振兴重点帮扶县增设营业网点，进一步完善自助设备服务，优化网点运营模式。推出“乡村振兴主题信用卡”，在风险可控基础上逐步拓宽乡村信用卡客群范围。开展第二期“乡村加邮购车季”活动，扎实服务县乡居民购车信贷需求。优化完善手机银行功能，推进新一代手机银行三农版建设，进一步加大手机银行县域推广力度。以“千县万镇十大场景百万商户”为主线，启动县域移动支付受理环境建设项目，扩大移动支付在县域农村的覆盖面。加快构建支持数字人民币的农业产业生态，进一步推进乡村振兴战略与数字人民币应用场景深度融合。截至报告期末，本行在县及县以下地区配备自助设备9.73万台，乡村振兴主题信用卡结存卡量突破15万张。

支持“秸秆变肉”工程 助力乡村振兴

吉林省是农业大省，农作物秸秆产量大、分布广、种类多，长期以来一直是农民生产生活和畜牧业发展的宝贵资源。为解决秸秆随意抛弃、焚烧带来的一系列环境问题，加快推进秸秆饲料化利用，将秸秆资源转化为肉和奶，本行以推进畜牧业供给侧结构性改革为主线，助力吉林省构建农牧循环全产业链协同发展新格局，全力推动“秸秆变肉”工程实施，将发展肉牛产业作为打造吉林农业新优势、促进农业高质高效、农民富裕富足的重要途径。

本行按照“稳住农业基本盘”总体方针，聚焦定位主业，持续加大对实体经济支持力度，在邮银协同推动下，以支持肉牛产业发展为切入点，做大“邮储助农”的好文章，不断向肉牛产业灌输金融活水。一是立足肉牛养殖“小规模、大群体”基本特征，聚焦“能繁母牛”“育肥牛”等重点种类，推出“邮牛易贷”八大模式，“一户一策”制定服务方案，满足肉牛养殖户差异化金融需求。二是发挥邮政集团“四流合一”优势，协同提升肉牛产业服务质效，着力解决养殖户销售难、物流难、融资难“三难”问题，共同推进肉牛产业惠农合作项目，构建肉牛产业服务生态圈，受到肉牛养殖户广泛认可。三是科技赋能肉牛信贷服务体系建设，将农村信用体系建设、线上化转型与肉牛产业发展深度融合，融合肉牛产业大数据，将优质养殖户全部纳入“线上秒批”覆盖面，与当地人民银行开展数字化信用村共建，积极打造“整村授信”模式。截至报告期末，本行吉林省分行已累计投放涉牛贷款26.76亿元，满足1.3万养殖户融资需求，成功打造肉牛信用村203个。报告期内，向6,696名养殖户投放涉牛贷款12.29亿元，净增8.48亿元，增速126%。本行服务肉牛产业“小额度、高频次、信用类、秒批秒贷、整村授信”的具体举措获得社会各界高度认可，服务乡村振兴工作成效显著。

下一步，本行将立足“小规模、大群体”肉牛产业特征，以中小养殖户为重点，继续巩固服务乡村振兴肉牛产业的核心竞争力，加快推进肉牛养殖信用村建设，助力肉牛产业跨越式发展，打造服务乡村振兴标志性工程。



为进一步深耕乡村振兴重点领域，积极支持乡村建设，完善基础金融服务，改善农村信用环境，全面落实金融助力乡村振兴工作，本行扎实开展农村信用体系建设，加大农村牧区金融支持力度，助力当地经济发展。

一是利用农闲时间，开展集中采集。为了不误农时，本行内蒙古分行每年选取7-8月农闲时间，走村入户为农牧民提供“一对一”信息采集服务，做好授信前期准备，方便农牧民在用款旺季能及时拿到资金。二是客户分层分类，精准匹配产品。根据农牧民经营规模、用款周期、资金需求、评分评级等因素，将信用用户进行分层分类，为普通农户匹配线上信用用户贷款、极速贷等线上产品，全流程手机银行操作，方便快捷，提升客户体验；为专业大户、家庭农场等新型农业经营主体匹配抵押、担保类大额度线下产品，满足客户资金需求。三是提供综合金融服务，提升客户体验。评定信用用户时，一并为农牧户批量开卡、办理手机银行、信用卡、理财等业务，让农牧民足不出户体验综合性金融服务。

本行开展农村信用体系建设，旨在根植农村牧区，深耕农牧民客户，把信用村、信用用户打造成助力乡村振兴的雄厚沃土。截至报告期末，本行内蒙古分行已建设信用村8,765个，评定信用用户18.3万户，累计为9.1万信用村内客户提供金融支持172亿元。本行将继续加大对“三农三牧”领域的投放力度，采用线上线下有机融合的方式，加快农村信用体系建设。



客户经理深入信用村实地调研客户经营情况

讨论与分析-业务综述

普惠金融

小微金融

本行坚决贯彻落实党中央、国务院及监管部门关于金融支持小微企业等市场主体纾困发展的决策部署，全面深化小微金融服务，进一步强化体制机制保障，积极助力小微企业纾困解难、恢复发展，持续丰富小微金融产品体系，稳步增加信贷供给，加快数字化、智能化转型发展，提升服务质效，扩大服务覆盖面，从源头服务新型优质小微客群，与客户同成长、共进步。截至报告期末，本行普惠型小微企业贷款余额10,929.05亿元，在客户贷款总额中占比超过15%，稳居国有大行前列；有贷余额户数179.73万户，较年初净增8.66万户。

夯实小微金融发展根基

本行持续优化金融服务小微企业“敢贷、愿贷、能贷、会贷”长效机制，推动实现小微金融可持续发展。总行及各一级分行、二级分行设立普惠金融事业部(小企业金融部)，持续强化队伍专业化建设，加强普惠金融战略传导，提升普惠金融服务能力。加大内部资金转移定价、绩效考核引导、专项奖励费用等方面资源倾斜力度，激发小微金融发展的内生动力。进一步优化尽职免责制度，充分发挥正向引导及负面警示作用，增强“敢贷”信心。坚持以客户为中心，为小微企业提供全方位的综合金融服务，提升客户服务能力。搭建科创金融服务体系，为专精特新及科创企业提供专业化金融服务。

助力小微企业纾困解难

本行深入贯彻落实国家助企纾困政策要求，精准施策，全力支持小微企业纾困解难。开展2022年“助企纾困温暖邮我”中小微企业金融服务活动，围绕中小微企业复工复产、创新发展过程中的金融需求，提供温暖、专业、精准的金融服务。加大对防疫保供企业的金融支持力度，对抗疫医疗物资、居民生活物资生产供应、农副食品保供企业和相关物流运输企业，给予贷款审批绿色通道等政策支持，落实交通物流专项再贷款政策，全力支持道路货物运输行业“两企两个”¹群体纾困解难。对受疫情影响暂时出现困难的小微企业及个体工商户、小微企业主，采取普惠小微贷款延期还本付

息、续贷、展期等纾困措施，实施“一户一策”“一户多策”帮扶受困主体，有效缓解客户资金周转压力。严格落实减费让利相关要求，加强小微企业信贷融资收费和服务价格管理，切实降低小微企业综合融资成本，本年新发放普惠型小微企业贷款平均利率4.92%，较上年全年下降27BPS。

持续丰富“线上+线下”产品体系

广泛对接外部数据，持续拓展“小微易贷”、小额“极速贷”等数字化产品服务场景，为小微企业提供便捷、高效的信贷服务，截至报告期末，本行线上化小微贷款产品余额9,775.10亿元，较上年末增长2,644.11亿元，本年增速37.08%。创新推出线上产业链融资产品“产业e贷”，通过与产业链核心企业对接，实现信息全面共享，依托核心企业历史交易数据、纳税信息、企业征信等行内外多维度数据，为上下游小微企业提供信用贷款支持。大力发展政务e贷，充分运用税务、政府采购中标、专利、公积金、社保等多元政务数据，深度挖掘企业的政务信息资产，与近20家地方政务信息平台实现对接。聚焦专精特新及科创企业重点客群，持续丰富融资产品库，推出针对科技型企业的专属信贷产品“科创e贷”，与科学技术部火炬高技术产业开发中心签署战略合作协议，精准支持专精特新及科创企业。

科技赋能推动转型发展

本行持续推动小微金融数字化、智能化转型，持续探索科技赋能小微金融发展路径。推广小微企业数字化信贷工厂，已在24家一级分行落地，通过标准化作业提高业务效率，提升客户线下申贷体验。在“邮储经营”手机银行APP中搭建信贷融资、预约开户、商机撮合、工商查询等金融服务场景，开展“注册有礼”“创建有礼”“测额有礼”“申贷有礼”等一系列权益活动，自2021年末上线以来，“邮储经营”手机银行APP累计注册用户超过13万户。持续开展智能化风控，完善“触发式”贷后管理模式，通过数字化方式构建贷后风控模型及策略，深度分析多维度内外部数据，分类分层开展贷后管理，准确识别客户信用风险。

¹ “两企”指道路货物运输企业和物流配送企业两类企业；“两个”指道路普通货物运输个体工商户、个体普通货运车辆车主。

本行聚焦专精特新及科创企业重点客群，深刻把握企业特点，聚焦企业不同成长周期的需求特征，围绕“专、精、特、新”打造科创金融服务体系，建设专业化的机构与队伍，构建精细化的营销体系，提供特色化的产品与服务，创新专项支持政策，激发实体经济创新创业动能。截至报告期末，本行专精特新及科创企业贷款客户数超过2万户。

强化体制机制保障。成立专精特新及科创企业工作领导小组和专项工作组，制定专精特新及科创企业行动方案，提出差异化支持政策，积极打造专精特新及科创企业服务生态圈，密切开展银证协同，为专精特新及科创企业提供投行一体化服务。

完善专属贷款产品库。在传统信贷产品的基础上，优化产品要素，提升信用贷款单户额度上限至5,000万元；创新推出针对科技企业的“科创e贷”专属产品，与科学技术部火炬高技术产业开发中心合作，将“创新积分”情况作为授信要素，精准支持专精特新及科创企业。启动科技产业链开发项目，深入解析科技产业链，结合企业专利信息建立科技产业链企业名单库。

广泛搭建合作平台。建立健全政银企对接合作长效机制，主动与各级工信、科技、财政、知识产权等政府主管部门进行沟通对接。强化与各类产业投资基金、创投基金、引导基金和专项资金等开展商业合作。密切开展银证协同，与中邮证券联合为专精特新及科创企业开展投行一体化服务。2022年6月16日，本行广东省分行联合广东省中小企业服务中心、中邮证券广东分公司，在广州举办主题为“粤企新征程邮好向未来”专精特新企业投融资对接活动，与80家专精特新企业签署《“专精特新”中小企业投融资合作意向书》，通过搭建银企合作平台，为专精特新企业健康发展提供长效金融支持。

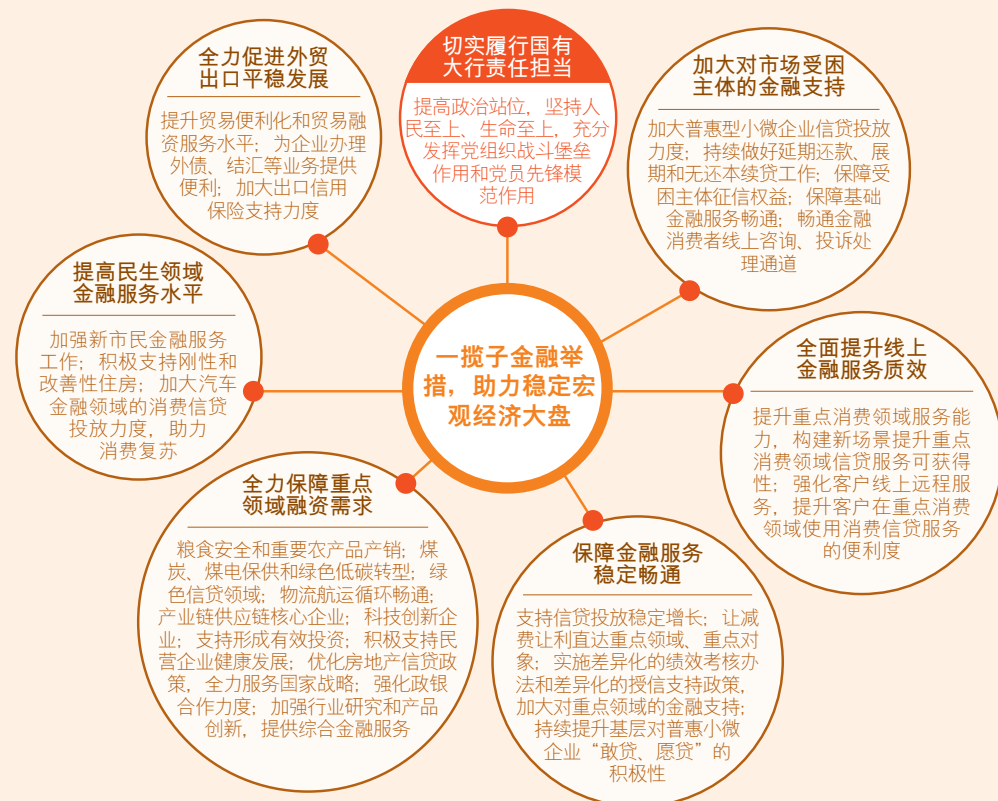


积极开展“助企纾困 温暖邮我”活动

为深入贯彻党中央、国务院关于做好疫情防控和经济社会金融服务、稳增长稳市场主体的决策部署，本行印发了《关于全力做好金融服务疫情防控和经济社会发展相关工作的通知》，推出一揽子金融举措，助力稳定宏观经济大盘，并面向中小微企业组织开展“助企纾困温暖邮我”金融服务活动。

活动期间，本行联合国家中小企业研究院组织开展“助力小微邮储同行”系列培训活动。活动邀请知名专家进行讲座，内容覆盖政策解读、财务管理、营销管理、战略制定、人力资源等五大板块，详细解读惠企助企政策。报告期内，已举办两期培训活动，活动覆盖超6,000人次。为深入了解国内支持小微企业发展相关政策及措施的实施效果，本行联合国家中小企业研究院，依托小微企业运行指数云调查系统，面向全国小微企业开展专题问卷调研，收集到来自制造业、批发零售业、建筑业等七大行业约2,700份样本问卷。调研结果显示，政策稳经济稳预期效果明显，留抵退税和阶段性缓缴社保费用受惠面较广，金融机构积极支持小微企业融资成效显著。

同时，本行持续加大金融纾困力度，为防疫物资生产制造、保供保畅等相关企业开通应急专属流程，提供抗疫应急贷款，有效满足疫情防控企业的融资需求。优化疫情期间业务流程，针对疫情等级为中高风险或因疫情进行封闭管制的地区，差异化执行贷前调查、合同签署、贷后管理等业务流程，提高金融服务的可得性。加强对流动性困难企业的金融支持，针对还款意愿良好、有一定还款能力的客户，合理采取展期、还息周期变更、还款计划变更等方式，缓解小微客户还款压力。



讨论与分析

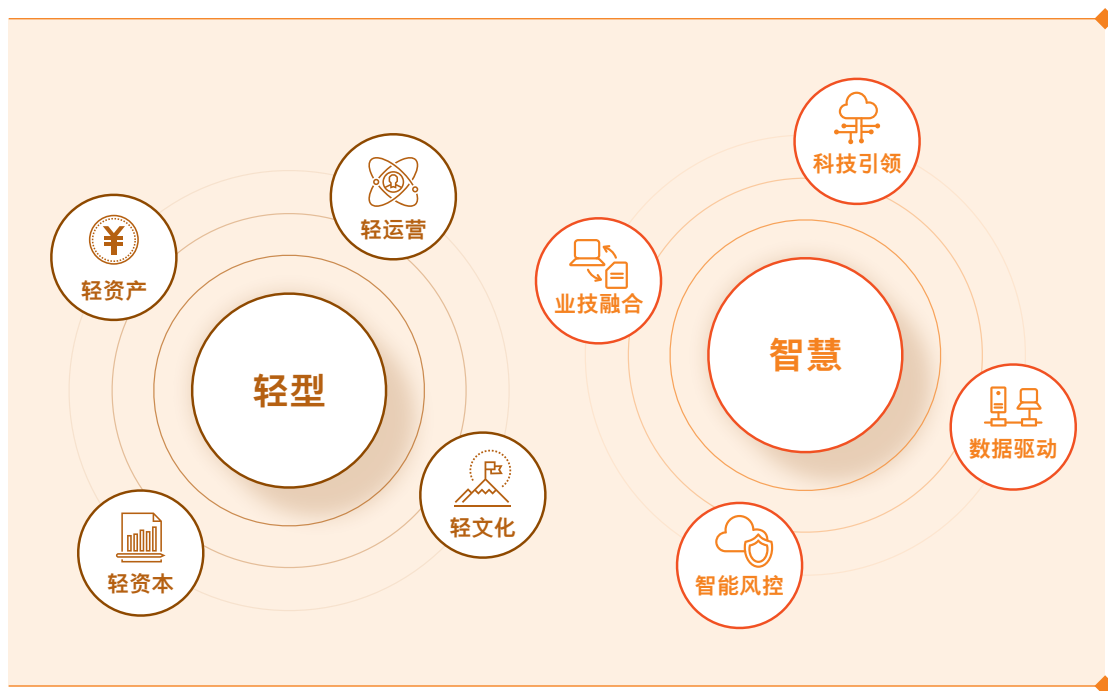
主要控股子公司情况

邮惠万家银行

中邮邮惠万家银行有限责任公司成立于2022年1月7日，注册资本人民币50亿元，本行持股100%。公司经营范围：吸收公众存款，主要是个人及小微企业存款；主要针对个人及小微企业发放短期、中期和长期贷款；通过电子渠道办理国内外结算；办理电子票据承兑与贴现；发行金融债券；买卖政府债券、金融债券；从事同业拆借；买卖、代理买卖外汇；从事银行卡业务；代理收付款项及代理保险业务；经国务院银行业监督管理机构批准的其他业务。截至报告期末，中邮邮惠万家银行有限责任公司资产总额49.80亿元，净资产49.68亿元；报告期内，实现营业收入0.68亿元，净利润-0.32亿元。

2022年6月30日，邮惠万家银行举行开业启动会，宣布正式开业并推出首批产品。成立邮惠万家银行是邮储银行积极落实金融改革要求、加快数字化转型的重要举措。邮惠万家银行以服务三农、助力小微、普惠大众为使命，以协同、联接、创新为发展策略，努力建设一家“轻型智慧银行”，重点构建场景金融、普惠信贷、大众财富和数字乡村四大业务平台。目前，中化农资贷、经销贷、理财超市等首批产品已正式上线，聚焦乡村政务场景的数字乡村平台正在部分县域稳步开展试点推广。

打造轻型智慧银行



中化农资贷是邮惠万家银行与中化集团共同打造的特色产品，面向中化生态内目标农户提供金融服务，根据不同作物种植周期在种、肥、药、农资、农具、农技、农险等各个农业生产环节设计产品，为客户精准提供资金支持。同时合作

推出了另一款产品“经销贷”，主要面向产业链经销商提供服务，缓解经销商采购订贷资金周转压力，积极探索基于核心企业产业链大数据的产业金融服务。

讨论与分析-业务综述

主要控股子公司情况

农资贷

以金融渗透到更多农资采购场景，由体系内，到体系外，由单一品牌走向复合品牌



农业



农药



化肥到农机



服务



保险

经销贷

基于品牌商与经销商的采购关系，为经销商提供的一款信用支付产品



服务实体



产业升级



四流合一

农副食品 | 食品 | 酒 | 饮料 | 乳制品 | 日化 | 电器 | 清洁能源

理财超市是邮惠万家银行推出面向县域及下沉市场客户的惠农理财平台，已接入中邮理财等多家理财子公司，包含现金管理类、定期开放类等低风险、稳健型的理财产品，并推出针对灵活用钱场景的零钱包服务，在降低大众理财门槛的同时，提升金融服务体验。

理财超市



面向县域及下沉客户，
打造惠农理财平台



以零钱管理，稳健优选
产品为特色，助力客户
安稳收益



线上化数字经营，在合
适的场景为客户推荐合
适的产品

公司治理体系日趋完善，党的领导进一步加强，董事会、监事会、高管层都已到位，构建了全面覆盖、相互衔接、协调运转、权责清晰的内部管理体系。

不断夯实信息科技建设基础，构建了具有数字银行特征的以微服务和分布式生态为主的技术体系，开业初期投产了包括核心、信贷、理财代销、统一支付在内的13套信息系统，并初步搭建了安全治理、数据治理等信息科技治理体系。重视和加强个人金融信息安全保护，正逐步建立全生命周期、全链路、全场景的数据安全管控体系。

持续推动全面风险管理体系的建设和完善，搭建大数据智能风控体系，构筑坚实的智能风控二线防线，利用大数据实现信贷全生命周期管理。围绕开业核心产品，深耕农业经营过

程中沉淀的特色数据，快速迭代优化风控模型，确保业务与风险的平衡。

敏捷高效、经验丰富的专业化团队规模稳步增长，敏前台、强中台、简后台的组织架构已基本形成。截至报告期末，邮惠万家银行在岗员工203人，平均年龄33岁。近五成拥有硕士及以上学历，六成以上为科技或数据人员，七成为35岁以下员工，九成为社会化招聘，并初步建立了市场化的绩效管理和薪酬激励机制。

未来，邮惠万家银行将立足股东资源优势，认真落实监管要求，持续探索协同发展模式，依托金融科技赋能，把金融服务嵌入日常生活场景，提高金融服务效率，降低金融服务成本，增加“三农”金融服务供给，高效、精准地服务客户。



学历占比

硕士及其以上占比近50%



技术类占比

科技、数据人员占比超60%



年龄结构

35岁以下人员占比70%



社会化招聘

社会化招聘占比90%



邮惠万家银行简历投递入口



邮惠万家银行手机银行下载二维码

中邮理财

中邮理财有限责任公司成立于2019年12月18日，注册资本人民币80亿元，本行持股100%。公司经营范围：面向不特定社会公众公开发行理财产品，对受托的投资者财产进行投资和管理；面向合格投资者非公开发行理财产品，对受托的投资者财产进行投资和管理；理财顾问和咨询服务；经中国银保监会批准的其他业务。截至报告期末，中邮理财有限

责任公司资产总额116.69亿元，净资产111.49亿元；报告期内，实现营业收入10.19亿元，实现净利润6.71亿元。

2022年是资管新规正式实施的元年，中邮理财坚持“稳增长、促改革、控风险、提能力，以高水平引领高质量发展”的经营方针，全面提升公司综合竞争实力，积极探索一条差异化、特色化的发展道路。

讨论与分析-业务综述

主要控股子公司情况

坚守“国之大者”，服务实体经济、发展普惠金融、助力养老建设。中邮理财积极支持绿色金融发展，2022年3月，邮储银行、中邮理财举办邮储银行绿色金融论坛暨“STOXX邮银ESG指数”发布会。积极支持基础设施建设，其中累计投资基础设施REITs规模3.66亿元，报告期内新增2.19亿元。践行普惠金融，助力乡村振兴，发行19支惠农产品，募集规模76.84亿元。布局养老金融，积极筹备养老理财产品的申报发行，支持国家第三支柱养老建设。报告期内为客户创造收益约110亿元。

从客户视角出发，净值型产品规模持续增长，产品募集结构明显改善。中邮理财全面搭建“中邮鸿”产品体系，对标邮政金融主客群偏好，兼顾其他客群需要，着力增加固收+、偏固收混合产品，适度研发偏权益混合、权益及个性化指数产品。截至报告期末，中邮理财净值型产品规模8,518.16亿元，较上年末增长10.96%。产品类型以固定收益类产品为主，规模较上年末增长1,150.34亿元，占比提升至89.13%，固收+产品占比总体维持上升趋势。

坚持客户为本，服务个人和机构客户理财需求，客户数量持续增长。充分发挥邮银协同、网点网络优势，持续深入开展营销宣传和培训路演活动，截至报告期末，个人理财客户总数规模达595.45万人，较上年末增长6.63%。整合公司内部资源、通畅协作机制，为客户提供具有市场竞争力的专属理财方案，形成了覆盖央国企、头部互联网公司、现金流充沛的上市公司三大主力客群，机构客户数量6,829家，较上年末增长36.91%。

以投研能力为高质量发展引擎，以风控能力为高质量发展保驾护航。大力推进投研体系建设，形成投研一体化决策机制和多资产多策略的大类资产配置体系，持续优化投研团队；深入开展投研业务流程的优化与再造，重构授权体系，增强信息化管理水平赋能前台，不断提升投研核心专业能力。截至报告期末，中邮理财多支固定收益类产品收益表现优异。持续提升风控合规能力，以产品绩效评价和风险偏好管理为核心，严控回撤，深化全面风险管理。积极落实理财业务整改转型、产品发行与销售、投资运作、信息披露、估值管理、风险管理等方面的监管要求，确保理财业务洁净起步。

中邮消费金融

中邮消费金融有限公司成立于2015年11月19日，注册资本人民币30亿元，本行持股70.50%。公司经营范围：发放个人消费贷款；接受股东境内子公司及境内股东的存款；向境内金融机构借款；经批准发行金融债券；境内同业拆借；与消费金融相关的咨询、代理业务；代理销售与消费贷款相关的保险产品；固定收益类证券投资业务；资产证券化业务；中国银保监会批准的其他业务。截至报告期末，中邮消费金融有限公司总资产435.14亿元，净资产51.35亿元；报告期内，实现营业收入29.43亿元，实现净利润1.91亿元。

2022年是中邮消费金融高质量发展转型的关键一年，公司深入推进“拓用户、调结构、控风险、提效能、强赋能”的经营主线，坚持“稳字当头、稳中求进”的工作原则，积极贯彻落实国家宏观金融政策，顶住经济下行压力，克服疫情带来的不利影响，持续服务中低收入人群，促进消费、扩大内需，以金融纾困推进复工复产，践行普惠金融使命和担当。

积极履行社会责任，切实保护消费者合法权益。一是压降贷款利率，降低客户贷款成本。上半年新发放贷款综合定价同比下降1.41个百分点，在经济下行压力加大、疫情持续影响的不利情况下，持续压降利率，让利消费者。二是发布“理性消费”“消费者权益保护”等主题短视频49条，点赞量超12万次，积极营造合理借贷、理性消费的社会环境。三是为1.9万名受疫情影响的客户，提供了专项息费减免、账单平移、信贷支持计划和调解服务等金融纾困政策，其中减免息费4,900余万元，与客户共渡难关。

上半年，中邮消费金融不断调整业务结构，加强业务转型，以应对不断变化的外部环境和市场竞争，取得了预期效果。一是持续优化运营管理，压降获客成本，提升获客质量。线上采取多场景触达方式，重点挖掘优质流量和资源，探索高价值用户模型投放方式，获客成本下降23%。二是加大存量用户挖掘，提升用户活跃度，新增电销触达，提升客户全生命周期转化率。三是深化数字运营，提升数据驱动决策运营能力。

在与邮储银行及邮政集团协同发展方面，不断取得新的突破。一是推进与邮储银行手机银行合作业务“邮你贷”的发展，通过智能电销、企微私域运营等方式，对存量用户进行运营维护，深挖手机银行“邮你贷”产能。二是大力推进邮政代理金融引荐营销，通过短信营销、新人礼及老带新活动等提升获客。三是加强与邮政速递物流板块协同和邮政集团电商板块联合运营，进一步深入推进协同发展，取得良好效果。

讨论与分析

金融科技

新一代个人业务核心系统全面投产

数据中台上线**90项**数据服务内容，
为乡村振兴、数字人民币等提供支撑

形成“平台+能力+应用”的金融科技创新应用格局

本行以“十四五”IT规划、大数据五年规划、网络安全专题规划等为引领，以科技赋能高质量发展为核心，加快科技助推能力建设，深化数据治理，推进金融科技创新应用，强化信息科技风险防控能力，为全行数字化转型做好科技支撑。

科技队伍建设

本行高度重视科技队伍建设，坚持常态化招聘，扎实推进IT招聘精细化管理。继续充实队伍力量，打造一支年轻化、专业化的科技队伍，截至报告期末，35岁以下人员¹占比81.41%。组织开展系列IT专题培训，加快“青年、骨干、领军”三级人才梯队建设，进一步完善信息科技激励约束机制，有效提升科技队伍专业能力。

专栏

深耕业技融合 提升创新价值

本行加大业技协同联动，以四个“新一代”、十大项目群、100项重点工程建设为抓手，不断夯实企业级共享平台建设，深入推进敏捷研发，技术团队贴近业务前线，助力全行数字化转型加速推进。

提升业务管控能力

新一代信贷业务平台持续推动智慧信贷建设，引入智能答疑、可视化数据面板等，全方位全方面助力业务发展。一是提供零接触服务新模式，在业务受理、审批、调查、贷后等多环节提供线上化服务，客户足不出户即可实现业务办理。二是解决客户资金周转难题，为受疫情影响导致还款能力下降的客户提供分摊模式的延期还款，有效缓解客户压力。三是提供特色化服务支持，为特殊客户群体纾困解难，加大支持实体经济力度，快速开发特色产品，在物流货运行业，新增经营性车辆购置贷款产品，帮助货运司机、物流运输企业主解决资金使用难题。

CRM平台(公司)不断丰富完善客户标签库和指标体系，打造客群可视化看板，实现营销任务全流程追踪和资金链式穿透营销，赋能基层做好客户精准营销。报告期内，平台服务对公客户284万户，管户绑定率94.46%，精细化管理客群400余个，受理对公预约开户业务13.7万笔，切实提升客户经理工作效率。

¹ 包括本行总行信息科技管理部、金融科技创新部、管理信息部、软件研发中心、数据中心人员。

讨论与分析-能力建设

■ 金融科技

提升服务支撑能力

新一代个人业务核心系统优化业务流程，提高处理效率，缩短客户业务办理时间，国际汇款业务交易时长平均缩短50%，存款交易平均响应速度提升22%。提供企业级跨渠道、高度共享的客户全景视图，为经营发展与分析统计提供强大支撑。灵活装配不同业务场景，快速支持业务创新，加快对市场和客户个性化、差异化、定制化产品及服务的开发能力和响应速度。丰富完善系统反欺诈功能，进一步提高操作风险管控能力和合规管理水平。

新一代公司业务核心系统采用企业级建模方法和分布式微服务架构，充分打通客户、产品、渠道，助力客户服务、产品创新、数据整合、风险管控、智能营运、个性化需求等6大方面的能力提升，推动公司金融业务高质量发展。

个人财富管理系统围绕产品、客户、队伍、营销、渠道打造统一的财富体系，提高财富管理数字化水平。加强“宏观—市场—组合—产品”的资产配置体系建设，持续提升专业化财富管理能力。

提升创新开拓能力

数字人民币业务系统以灵活的架构、稳定的性能支撑本行数字人民币产品、场景、生态创新。报告期内，完善179项产品功能，推出数字人民币消费贷款、对公伞形钱包等多项创新产品；拓展党费缴纳、硬钱包加油、医保社保缴纳、生活缴费等多个特色鲜明、覆盖广泛的应用场景。

开放式缴费平台强化合作开放能力，完成手机银行、微信银行、微信、支付宝等渠道对接，报告期内，有效收费单位17,465户，同比增长91.97%；交易金额708.93亿元，同比增长135.81%；缴费用户2,619.58万，同比增长195.08%，处于同业领先水平。

新一代中间业务平台打造“标准化+个性化”服务组合和总分联动的模式，对各省开放API接口，通过配置化组装服务流的方式，有力支撑各省快速开办缴费类、社保代发类、资金监管类等个性化代收付业务，日均交易量千万级、交易金额百亿级。

川藏铁路资金监管系统是本行自主研发具备科技输出能力的金融科技产品，已推广到湖北、江西，完成昌九铁路、沿江高铁（湖北段）资金监管系统的建设，累计中标监管金额近600亿元。

提升组织管理能力

综合营销绩效管理系统（公司）于6月8日全面上线，已创建绩效考核方案190个并有效覆盖全国各级机构。通过搭建线上“积分+平衡计分卡”的考核模式，达到“分人建档、自动出数、及时考核”效果，为本行精准考评、营销业绩跃升提供了全场景式管理抓手。

关键技术自主可控 新一代个人业务核心系统全面投产

2022年4月23日，中国邮政储蓄银行新一代个人业务核心系统全面投产上线。该系统是大型银行中率先同时采用企业级业务建模和分布式微服务架构打造的全新个人业务核心系统，使用通用服务器，进行云平台部署，形成具有自主知识产权的分布式核心系统解决方案，是中国银行业金融科技关键技术自主可控的重要实践。

新一代个人业务核心系统是本行进行科技攻坚的“硬核之作”。该系统具有以下特色：一是按照“解耦—重构—复用”的设计思路，通过企业级业务建模实现化繁为简，重塑核心交易流程，提升用户体验；二是开发和组装出近5,000个“积木式零件”，实现产品灵活装配，减少代码开发，以技术敏捷驱动业务敏捷，满足个性化、差异化、定制化的产品创新需求；三是自主研发坚实可靠的分布式技术平台和运维平台，可按需动态伸缩、弹性扩展，实现业务交易从前端到后台、从服务接口到内部组件的全链路跟踪；四是以在线迁移方式实现客户无感切换，保障业务连续性，降低切换风险，开创大型银行核心系统切换上线新模式。

新一代个人业务核心系统成功上线，标志着本行核心科技能力的蝶变升级，在关键技术上做到了自主可控，开创了以分布式平台承载超6亿客户的转型之路，开启了本行金融科技发展的新篇章，为推动数字化转型注入新动能，为建设一流大型零售银行打造新引擎，为中国银行业核心系统架构转型提供重要借鉴。

自主可控能力提升

本行加大自主研发力度，新一代反洗钱系统、全面风险管理系统、信贷反欺诈系统等98个系统实现自主研发。本行加速分布式架构转型升级，优化完善基础开发平台，有力支撑新一代手机银行、个人财富管理系统等重点工程建设，提高工程研发交付质效，实现全行软件资产的沉淀、共享和复用。

本行不断强化运维标准化、军事化管理，积极推动四大运维基础平台自动化场景建设与实施，实现“监、管、控”联动，运维自动化水平不断提升。

本行总分协同、高效联动，面对突发疫情，各分中心及时补位，全行信息系统安全稳定运行，未发生重大系统性故障及信息安全风险事件。

强化数据能力

本行以新一轮大数据五年规划为引领，持续强化数据能力建设，助力本行数字化转型。本行以专业化、规范化治理体系建设为基础，推动数据治理向纵深推进。搭建具有本行特色的数据资产管理体系，投产上线数据资产管理系统，构建统一数据资产视图，打造数据资产运营生态。落实《数据安

全法》《个人信息保护法》等法律法规要求，培育数据安全文化，多维度构建数据安全“护城河”与“安全阀”。

本行持续夯实大数据平台基础，对行内142个重要业务系统数据进行接入整合，完善金融十大主题数据模型及客户、风险等六大数据集市建设，为监管报送、风险防控、经营分析等业务场景提供高效、高质的数据支撑。加快推进数据中台建设，加强数据服务输出能力，实现服务实时监控、元数据管理等功能，上线90项数据服务内容，为乡村振兴、数字人民币等业务发展重点领域提供支撑。

本行持续开展大数据应用分析场景实施落地和动态管理。报告期内，启动分析项目33个，覆盖客户分析、风险监控、营销管理、监管合规和基础服务等重点领域，紧密围绕国家重点工作，研发“零售”“川藏铁路”等特色专项数据看板，打造“网点画像”等轻型数据产品。在乡村振兴领域，建立针对“村、社、户、企、店”五类重点客群沉淀数据，识别客户金融需求，有效提升分析效率，助力营销触达。推动数据分析模型全生命周期管理，以自动化工作流的方式管理涉及营销、风险监控等多个领域的模型，不断提升管理效率。

承办第三届数据建模大赛 激发创新活力

中国邮政储蓄银行第三届数据建模大赛由中国国防邮电工会与中国邮政集团有限公司联合主办，中国邮政储蓄银行承办。大赛面向全国邮政金融员工开放报名，旨在提升企业员工数字化技能，搭建“数据建模、创新实践、交流培训”三位一体的大数据舞台，助力企业加快数字化转型步伐。



大赛设“数据建模”和“数据应用”两个赛道，构建分析与应用的闭环。“数据建模”赛道考察参赛队伍问题分析与模型研发能力，“数据应用”赛道是针对模型研发成果，考察应用场景设计与应用效果。“数据建模”赛道共有314支队伍1,664人报名，覆盖邮政集团、邮储银行等82家机构。参赛队伍聚焦“零售金融、乡村振兴、服务实体经济与风险合规”四大领域，建模选题直指业务发展中遇到的痛点、难点、热点问题，既有业务发展对策类题目，也有区域发展不平衡原因分析类题目。各业务板块协同优势凸显，70%以上的队伍是由跨机构、跨业务条线的员工联合组队。本届大赛的百强队伍将于下半年进行复赛和决赛的比拼。同时，本行积极推动往届建模优秀成果落地应用，前两届大赛获奖案例均已实现全国推广。

本行始终坚持数字化转型发展战略，通过举办多届数据建模大赛，不断激发全行创新活力，进一步强化数据思维、培育数据文化，积极营造良好的数字化转型氛围，深入推广数字化意识，鼓励各级机构将数据手段与业务需求深度融合，促进管理和效益的提升，推动本行数字化转型发展。

三届大赛报名人数情况
(人)



创新技术应用

本行坚持创新驱动，不断深化新技术创新应用。完善“邮储大脑”AI平台，丰富智能图像、知识图谱等六大能力群功能，加快创新项目应用孵化，形成“平台+能力+应用”的

金融科技创新应用格局。在人工智能、区块链、云计算等关键领域深化应用，以点带面，建成面向全行的金融科技创新能力输出平台，持续推动创新技术在业务领域的应用。



讨论与分析

分销渠道

本行通过遍布城乡的物理渠道、高效便捷的电子银行渠道和远程服务渠道为客户提供优质的产品和满意的服务。

物理分销渠道

报告期内，本行践行普惠金融理念，持续提升网点营销服务能力和营业网点服务形象，改善网点服务环境，增强综合服务支撑，聚焦网点客户旅程优化，着力提升客户满意度。

本行持续增强网点营销服务能力，坚持以客户为中心，推动客户经营精细化、差异化，培育专业高效的人员队伍，提高客户服务能力。以网点为阵地，持之以恒开展“财富周周讲”投资者教育沙龙，普及科学投资理财观念，将网点打造成为客户创造价值的平台；以机构综合评价和客户经理业绩评价为核心，强化总部战略传导，建立营销管理流程化机制，统筹营销资源，提升网点综合服务能力。

本行持续提升营业网点服务形象，增强综合服务支撑，聚焦网点客户旅程优化，着力提升客户满意度。一是提升网点服务形象，改善网点服务环境。截至报告期末，超2万个营业网点更换新形象店招；同时进一步明确营业网点室内形象模块化改造内容，通过微改造和全面改造两种方式逐步推进营业网点室内外形象的标准化。二是持续推进网点渠道优化建

设，增强综合服务支撑能力。本行不断拓展养老保险、社保卡等自助设备便民功能，持续提升地方性特色业务服务水平；推进柜面、自助设备和集约化中心协同运营，试点“云柜”模式，探索远程面对面金融服务，降低网点运营成本；加强网点移动展业设备配备和功能建设，助力网点外拓获客、厅堂服务和业务授权移动化，灵活满足客户业务办理需求。三是持续聚焦网点客户旅程优化，着力提升客户满意度。本行积极构建网点“感动服务”体系，为客户提供更加贴心主动的服务；简化网点柜面、自助设备业务流程，改善交互体验，提升客户业务办理效率；试点网点柜员和大堂经理岗位融合，加大网点人员复用力度，增强作业组织弹性，提升客户服务质量。

本行持续落实普惠金融理念，在国家“重点帮扶县”地区加大投入网点资源。截至报告期末，在国家“重点帮扶县”以及参照“重点帮扶县”管理的新疆和西藏全境，共设立营业网点1,775个。

截至报告期末，本行共有营业网点39,579个，其中自营网点7,821个，代理网点31,758个。存量自助设备142,234台；其中智能柜员机ITM 50,257台，在无现金类业务功能的自助设备中占比94.76%；移动展业在网设备56,546台。

专栏

以创新引领客户旅程优化 用科技助力服务质效提升

本行始终坚持为人民服务的初心，秉承“竭诚竭诚竭力，让客户满意”的服务理念，将客户体验提升工作作为战略发展层面开展的一项重大全行性工程。

站在企业级高度，打造全客群、全产品、全渠道的服务质量管理架构，引领全行从交易思维转向客户旅程思维，从优化客户体验的角度，建立全行级54支客户旅程库，对全行整体业务布局、整个生态体系进行系统性设计，重新定义银行服务新逻辑和客户新体验，全流程设身处地感知并改变银行的产品逻辑、服务方式和交互设计。



渠道	网点柜面 自动设备 移动展业 手机银行 个人网银 信用卡APP 企业网银 远程银行 信用卡客服											
客户旅程	账户 结算	个人 金融	信用卡	消费 信贷	三农 金融	普惠 金融	公司 金融	授信 管理	交易 银行	投资 银行	托管 业务	金融 同业
产品	个人类			公司类			公司同业混合类			同业类		

客户旅程分类

本行以金融科技助力服务能力持续增强，全面实施客户旅程数字化重塑及优化，强化对人工智能、区块链、云计算、大数据、物联网等新技术的运用，客户旅程数字化改造率达75.94%。

强化大数据应用			深化数字技术赋能		推广移动互联	
手机银行 个人转账 日累计 提高至 50 万元	对公开户 时长压降 83%	零售信贷 工厂 线上模式 贷款自动 审批率超	个人开户加办 业务柜面时长 压降 60%	个人理财线下 首次购买时长 降低 29%	三农客户经理 “云工作室” 开通率 80%	三农贷款远程 抵押登记覆盖 二级分行地区
信用卡 进件 电子化率 99%	线上小微 易贷时长 压降 50%	97%	“智能秒贴” 成功上线， 放款时间缩短到 秒级	票据承兑出票 时长压降 60%	三农贷款远程 抵押放款到账 时间 T+0	67%

客户旅程优化成效

本行以零售金融为突破口，启动建设能够主动采集、自动诊断、准确定位、持续优化的客户旅程自动化监测体系，推动服务流程便捷高效，助力金融服务更有温度。



讨论与分析-能力建设

■ 分销渠道

电子银行渠道

本行持续加强科技赋能，聚焦客户体验，不断提升电子银行渠道服务效能。截至报告期末，个人电子银行交易替代率96.83%，较上年末提升0.78个百分点。

专栏

发挥线上线下协同优势 推进数字化服务升级

优化县域移动支付受理环境。本行以服务县域及乡村地区经济发展为出发点和落脚点，积极推动县域农村商户的“双提升”发展，即持续提升移动支付受理水平、优化提升移动支付客户体验。本行围绕“千县万镇十大场景百万商户”战略布局，以县域金融生态圈建设为核心，持续丰富场景建设，围绕商超便利、餐饮场景、医疗健康、文旅酒店、交通出行、教育等十大场景，制定一县一策，赋能县域商户数字化升级。截至报告期末，全行县域商户达121.76万户，占全行商户总量的55.5%，交易金额超712.5亿元，并初步建成418个移动支付受理示范县。其中，在安徽、江苏、浙江等多地落地智慧景区项目，推动乡村旅游移动支付服务，实现多种场景移动支付全覆盖。

打造“生活+金融”的强场景解决方案。本行基于手机银行搭建“智慧+”平台，打造“校园、食堂”两大智慧场景，以合作共建为路径，通过对接合作伙伴的服务平台，整合其行业垂直应用能力及本行综合金融服务能力，构建智慧生态，提升校园及食堂场景线上、线下一体化管理能力，助力客户数字化转型，降低客户信息化建设门槛，形成全渠道、全场景、全链路的校园及食堂场景服务生态圈。截至报告期末，本行拓展和服务的教育行业和食堂场景客户近500家。

布局“网点+商圈”生态圈打造。本行充分发挥遍布城乡的渠道资源，以网点为中心，以数字化运营工具为抓手，打造“线下邮惠商圈+线上移动商圈”一体化协同生态。线下以“邮惠付”收单产品为切入，着力覆盖餐饮、零售、文旅等与民生消费密切相关的生活场景；线上依托邮惠商家、移动商圈平台，开展积分换购、消费满减/立减等BC端营销活动。线上线下联动，推动网点营销模式转型场景获客，建设数字化“网点+商圈”服务新阵地。截至报告期末，全行累计达标商圈4,480个，覆盖超56%自营网点，服务逾亿位C端客群。

手机银行

报告期内，本行聚焦客户体验，优化各板块功能，持续提升手机银行服务能力和服务质量，致力将手机银行打造成线上综合金融服务平台，为客户提供“有温度”的个性化服务。截至报告期末，手机银行客户达到3.35亿户。手机银行交易金额6.75万亿元，手机银行MAU突破4,900万户。

网上银行

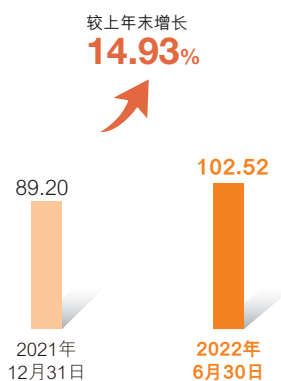
个人网银

报告期内，本行不断丰富个人网银服务体系，强化财富管理能力，完善基金定投、理财购买等多项功能，优化转账记录查询、在线客服等功能。截至报告期末，个人网银客户达到2.49亿户。

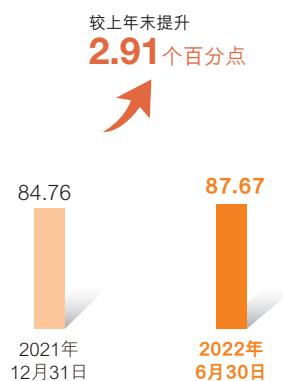
企业网银

报告期内，本行立足全面提升对公客户线上体验，推出企业网银3.0版，进一步简化操作流程，加快系统响应速度，增加多种贴心辅助功能和智能服务。截至报告期末，企业网银签约客户突破百万，达到102.52万户，较上年末增长14.93%，网银开通率87.67%，较上年末提升2.91个百分点。

企业网银签约客户数
(万户)



企业网银开通率
(百分比)



信用卡APP

报告期内，本行推出邮储信用卡APP4.0版本，构建信用卡业务核心线上平台。丰富金融服务，新增大字版、客户服务大厅、商户扫码分期等便捷功能，进一步提升不同客群使用体验；重建用户界面设计，上线主题皮肤，支持客户个性化视觉效果，形成年轻化、高质感的视觉风格；扩展消费场景，新增品牌福利专区、活动日历等功能，优化本地特惠、优

惠券等活动场景展示效果，增强用户沉浸感，打造客户专属化活动体验。截至报告期末，邮储信用卡APP累计用户数1,088.62万户，较上年末增长42.63%；累计绑卡量1,344.01万张，较上年末增长48.80%。



信用卡APP 4.0版全新上线

远程服务渠道

远程银行中心

本行依托金融科技赋能客户服务，持续提升客户体验。加强智能模型训练和大数据分析，持续提升智能化服务的准确性和客户满意度；丰富视频客服服务场景，实现“视频+语音+文字”多模态的互动，提升客户交互体验；做好常态化疫情服务，支撑数字人民币客户服务和冬奥会服务重保工作，实现军人专线一键直通，提升特色客群服务体验。

信用卡客服热线

报告期内，本行信用卡客服热线以数字化转型为抓手，升级迭代智能客户服务，积极拓展智能化服务场景，智能客服占比提升至79%以上，智能识别准确率达到94.77%。客服热线运行平稳，人工服务接通率达到95.91%，人工服务满意度达到99.69%，客户体验持续优化。进一步强化消费者权益保护，探索数字化新趋势下的消费者权益保护工作新模式，持续推进多元化调解、拓宽消费者权益保护专线受理渠道。

讨论与分析-能力建设

分销渠道

专栏

有序推进数字人民币研发试点

2022年上半年，邮储银行作为数字人民币指定运营机构，充分发挥独特资源禀赋优势，加强产品研发和场景建设，持续深化数字人民币试点。按照人民银行工作部署，有序扩大试点范围，在新增试点城市迅速打造邮政营业、寄递特色场景，并落地医疗健康、交通出行、文化旅游、乡村振兴、百货零售等领域数字人民币应用场景，推动本行数字人民币业务抢先布局，完善本行金融场景生态建设。截至报告期末，本行通过数字人民币APP开立的个人钱包数量列运营机构首位，累计数字人民币流通交易8,586万余笔，位居运营机构前列。



参展第三届西部数字经济博览会

坚持创新引领，深化场景建设。本行积极建设数字人民币零售交易场景，联合中邮消费金融成功打造首个全流程线上化数字人民币贷款申办及还款的创新应用实践，与体彩管理中心合作在福州落地全国首个体彩销售系统数字人民币购买体育彩票场景；聚焦政务服务场景，在长沙、西安地区实现社保、医保数字人民币缴费，在海南、长沙、苏州、西安等城市实现数字人民币协议缴税试点；拓展生活缴费场景，依托本行开放式缴费平台，为试点城市361家收费单位提供数字人民币缴费服务。

加强外部合作，扩宽应用领域。本行积极开展银行同业机构数字人民币合作，已与约80家银行签署数字人民币服务合作协议，成功向合作同业机构输出钱包管理、红包消费券、网关支付、协议支付等数字人民币服务能力；与27家专业SaaS服务商开展数字人民币收款商户服务合作，为零售、酒店、餐饮、医药等领域的5,000余家优质商户提供专业服务，共同打造数字人民币应用生态。

加大宣传普及，培育客户认知。本行制作数字人民币APP宣传视频和数字人民币防范电信网络诈骗教育视频，借助微信公众号、微博、网点厅堂等线上线下多渠道对客户进行数字人民币知识普及宣传，指导客户正确使用数字人民币；积极参加第三届西部数字经济博览会、中国（广州）国际金融交易博览会，面向社会公众展示本行数字人民币产品研发和场景应用成果；积极参加深圳、成都、厦门、宁波等地政府组织的数字人民币红包消费券活动，总行在试点城市统一开展邮乐网消费满减活动，各地分行结合地方特色自主开展系列数字人民币营销活动30余项，各类营销活动参与人次超过60万。

讨论与分析

人力资源和机构管理

人力资源管理

人才队伍建设方面，深入贯彻落实三年人才发展规划，多措并举，为邮储银行转型发展提供高素质的人才资源保障，截至报告期末，全行大学本科及以上学历占比达到81.28%。以重点人才工程为抓手，有序提升信息科技、市场营销等战略关键人才占比，优化人才队伍结构；加快推进总行级专业领军人才选拔培养，有效发挥高端人才的引领示范作用；持续推进“领航工程”人才库建设，积极挖潜和储备优秀年轻管理人才，推进建设数量充足、质量优良的各级管理人才资源池；开展总分行双向交流工作，促进人才多岗位历练，提升人才队伍活力。基于“管理+专业”的双晋升通道，加大员工岗位职级聘任力度，持续加强邮储银行核心关键人才队伍建设。

人才培养方面，本行持续深化人才开发与培养，不断提升全行员工综合能力素质。报告期内，本行紧扣经营管理与发展形势，完善以集中培训和远程培训为主体，党校培训、资格认证等多手段相辅相成的人才培养开发体系。不断优化精品培训项目，提升培训的质量和成效，传导持续学习、终身学

习的理念，不断提升专业能力，实现员工与企业共同成长。以提升员工专业能力为目标，以岗位序列为基础，从任职资格标准构建、学习资源开发、培训学习组织、岗位资格认证和继续教育等五个关键环节，清晰各类各级岗位资格的标准，系统化建立员工岗位资格认证体系，常态化开展岗位资格认证工作。持续开展内训师队伍建设，增强培训内生力量。加强培训资源开发工作，持续升级优化网络培训平台，夯实培训基础。报告期内，共举办各类线上线下培训班19,000余期，培训员工156余万人次。

薪酬福利管理方面，基于邮储银行战略和人力资源管理战略，突出业绩和价值创造导向，优化工资总额分配体系，提升人工成本投入产出效率。健全薪酬分配机制，推进任期制领导人员薪酬管理，突出市场在薪酬分配中的作用，逐步建立具有市场竞争优势的核心关键人才薪酬制度。持续完善福利保障体系，提高员工福利待遇水平，增强员工安全感、归属感、幸福感。

员工情况

截至报告期末，本行共有人员190,222人。其中，合同制员工175,009人(含控股子公司1,421人)，劳务派遣用工15,213人。本行离退休职工22,858人。

本行员工年龄划分情况

项目	员工数量(人)	占比(%)
30岁及以下	28,756	16.43
31-40岁	88,210	50.40
41-50岁	41,311	23.61
51岁及以上	16,732	9.56
合计	175,009	100.00

讨论与分析-能力建设

■ 人力资源和机构管理

本行员工教育程度划分情况

项目	员工数量(人)	占比(%)
研究生及以上	15,303	8.75
本科	126,938	72.53
专科	28,668	16.38
其他	4,100	2.34
合计	175,009	100.00

机构管理

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

报告期内，本行持续完善组织架构，更好地服务战略和业务发展。在总行高级管理层下设立服务雄安新区发展委员会，加大支持雄安新区建设力度。落实中央和监管部门要求，优化全行审计管理体系，进一步强化审计的垂直管理，提升内部审计的独立性、权威性，服务邮储银行高质量发展。

截至报告期末，本行机构总数8,131家，包括总行、36个一级分行，324个二级分行，2,085个一级支行，5,682个二级支行，以及3个控股子公司。

本行分支机构和员工地区分布、资产规模情况

人民币百万元，百分比及另有标注的除外

地区	资产规模	占比 ¹ (%)	机构数目(个)	占比(%)	员工数量(人)	占比(%)
总行	6,054,023	31.05	1	0.01	6,282	3.59
长江三角洲	2,078,522	10.66	952	11.71	19,209	10.98
珠江三角洲	1,342,876	6.89	727	8.94	18,496	10.57
环渤海地区	2,195,410	11.26	1,125	13.83	26,135	14.93
中部地区	4,085,516	20.95	2,382	29.30	44,685	25.53
西部地区	2,796,787	14.35	2,126	26.15	40,062	22.89
东北地区	942,756	4.84	818	10.06	20,140	11.51
合计	13,426,421 ²	100.00	8,131	100.00	175,009	100.00

¹ 各地区资产总额占比情况基于抵销前汇总数据计算。
² 资产总额为内部抵销后金额，抵销金额为60,694.69亿元。

专栏

聚焦年轻群体 孵化邮储文化IP

青年员工是企业发展的中坚力量和未来的希望。为了助力全行青年员工成长发展，形成邮储青年人人都能成才、人人皆可出彩的生动局面，本行全新策划开展了“邮储新青年”项目。

该项目致力于聚焦本行青年员工圈层，孵化邮储青年文化专属IP，从90后、95后员工的基本特质和文化偏好入手，以优质内容链接青年员工，以文创产品承载及延展IP内涵，融合微刊+漫画+微电影+衍生文创+沉浸式展览+主题论坛等多重文化形态建构传播矩阵，探索全新的企业内部文化传播新范式。目前，已通过公众号发布微电影《我们就是未来》《邮储新青年》，并推出“100个邮储新青年的故事”专栏，以本行青年员工们的主观视角，分享成长故事、奋斗历程、人生态度，依托故事性、小切口、年轻态的表达语境，展现新一代邮储青年革故鼎新、奋勇拼搏的精神风貌，诠释了“邮储新青年”的精神内涵，引发广大青年员工的内心共鸣和情绪共振。



邮储新青年推文
汇总二维码



邮储新青年主题片
二维码

风险管理

风险管理组织架构	78
全面风险管理	80
信用风险	81
市场风险	88
流动性风险	90
操作风险	92
合规风险	92
信息科技风险	94
声誉风险	94
战略风险	94
国别风险	95
气候风险	95
风险并表管理	95

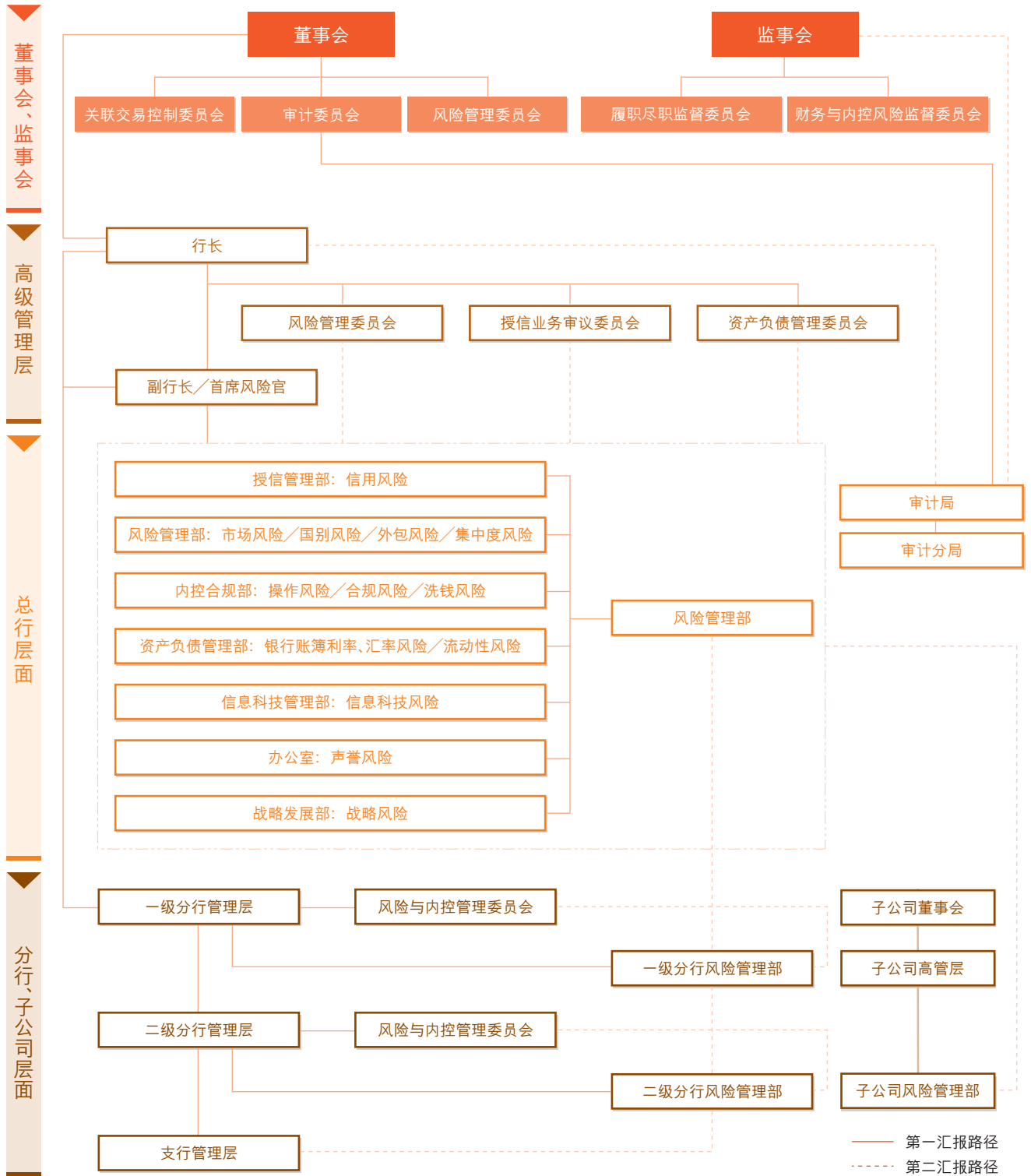
风险管理组织架构

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

监事会承担全面风险管理的监督责任，负责监督检查董事会和高级管理层在风险管理方面的履职尽责情况并督促整改。

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

风险管理组织结构图



注：除上述风险外的其他风险均已纳入本行全面风险管理框架。

讨论与分析-风险管理

全面风险管理

面对复杂严峻的国际环境和国内疫情冲击，本行积极践行国有大行担当，贯彻落实国家政策要求，动态监控内外部经营环境变化，前瞻性防范重点领域风险，严守不发生系统性风险底线。报告期内，本行风险态势整体稳健，各项风险指标持续平稳。

本行积极落实风险引领发展决策部署，坚持审慎稳健的风险偏好，持续完善全面风险管理体系，深化风险管理工具应用，有效提高风险管理质效。夯实风险管理“全面化”。启动银行集团层面的全面风险管理系统建设，逐步实现风险全景监控、分析和评估；持续加强银行集团风险偏好传导，巩固完善风险隔离机制，防范风险传染。提升风险管理“体系化”。持续推进资本管理高级方法落地，深化内部评级计量成果广泛应用；建立银行集团统一授信管理，完善监控预警闭环管理机制，强化资产质量前瞻性管控；不断巩固内控合规管理基础，优化内控合规管理模型体系，加快推进监控核查集中上收。推进风险管理“数字化”。持续推动数字化风控基础设施建设，加强专业人才储备，促进智能风控应用不断落地，建立以数据驱动的过程管理模式，实现风险管理效率、效果的双效提升，赋能业务高质量发展。

资本管理高级方法

本行持续深入推进资本管理高级方法落地，在开展全面自评估基础上印发新一轮高级方法实施规划。以“持续强化业务支撑、夯实风险管理基础、提升管理精细化水平”为目标，持续优化内评模型，完善模型验证机制，强化评级过程管理；持续完善政策流程，推动系统升级，提高数据及报表质量；不断深化内部评级在授信审批、差异化贷后管理、贷款定价、经济资本计量、风险报告等领域的应用。

风险偏好

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

报告期内，本行秉承审慎稳健的总体风险偏好要求，以稳增长和防风险的长期均衡为目标，紧抓关键领域风险，优化风险偏好指标，对盈利、资本和各类主要风险设定与银行集团、银行法人及附属机构战略定位相适应的管理目标；持续夯实风险偏好传导机制，有效支撑各项业务的稳健经营与发展。

智能风控

本行持续推进风险管理数字化转型进程，赋能业务高质量发展，制定风险管理数字化转型五年规划方案。在零售风控领域，积极落实乡村振兴和普惠金融战略，研发三农、消费、普惠等特色场景专属风控模型；强化客户价值挖掘，开发优质客户识别与筛选模型，支持主动授信和交叉销售；推动集约化运营，实施自动化审批、精准预警和差异化催收策略。在非零售风控领域，强化组合风险管理，优化行业、区域与客户层面的风险评级模型；坚持提质增效，开发企业智能贷后管理工具，优化资源分配。在模型风险管理方面，建立风险计量模型全生命周期管理体系，有序开展各类模型投产前、投产后验证并进行定期监测，确保模型稳健运行，实现模型风险有效管控。在风控系统建设方面，启动全面风险管理系统、风险模型实验室、信贷反欺诈系统、企业知识管理系统、金融工具减值准备系统等一系列系统平台的建设工作；完成风险数据集市二期上线，进一步挖掘数据要素在风险管理中的价值。

压力测试

报告期内，本行积极应对严峻复杂的内外部风险形势，不断完善压力测试体系和方法论，及时开展银行集团层面全面压力测试，预设各种压力情景，对资产质量、盈利能力、资本水平和流动性水平进行审慎评估与研判。压力测试结果显示，本行整体抗压能力较强，在各种压力情景下，均可采取有效应对措施保持稳健经营。

三道防线

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

相关风险的经营管理部门、一级支行和二级支行、代理营业机构是第一道防线，承担风险防控的首要责任。风险管理部门、内控合规部门、相关风险的牵头管理部门等是第二道防线，承担风险内控的统筹、督导、审核把关工作。审计部门和纪检部门是第三道防线，对一、二道防线进行监督。

信用风险¹

信用风险是指由于债务人或交易对手违约或其信用评级、履约能力降低而造成损失的风险。本行信用风险的主要来源包括：贷款、资金业务（含存放同业、拆放同业、买入返售、企业债券和金融债券投资、同业投资等）、表外信用业务（含担保、承诺等）。

本行信用风险管理组织体系包括：董事会承担信用风险管理的最终责任，监事会承担信用风险管理的监督责任，高级管理层承担信用风险管理的实施责任，负责执行董事会批准的信用风险有关决议；高级管理层下设风险管理委员会、授信业务审议委员会，分别负责在授权范围内履行信用风险管理职责、审批授信事项；各业务部门承担信用风险防控首要责任，按照职能分工执行本业务领域的信用风险管理政策、标准和要求；授信管理、风险管理、信用审批、内控合规、法律事务等部门负责信用风险防控的统筹、督导、审核，其中授信管理部门是信用风险牵头管理部门，内部审计部门对信用风险管理中的履职情况进行独立、客观的监督。

本行持续强化信用风险管理，优化授信政策，做好信用风险监测、约束和回检，提高不良资产处置效益，积极推动数字化转型，持续提升风险管理能力，资产质量整体稳定。

专栏

完善信审赋能机制 筛选核心目标客户

本行积极落实风控赋能理念，创新信审赋能机制，主动开展贷前引导，服务公司核心客群建设，提升客户营销的有效性，助力公司业务高质量发展。

明确信审赋能工作内容。一方面，牵头筛选公司核心目标客户。发挥信审专业优势，以行业研究为基础，采用自下而上、自上而下相结合的方式筛选公司核心目标客户，提高分支行客户开发有效性。另一方面，科学审批核心目标客户。立足风控职责定位，研究客户可持续发展能力，加大核心客户授信支持力度，协助分支行建立长期合作的紧密型、价值型客户关系。

持续扩大核心目标客户名单。截至报告期末，在筛选首批974户全国性核心目标客户的基础上，指导23家分行建立了区域性核心目标客户共963户。下半年计划启动第二批全国性核心目标客户筛选，推动36家分行建立区域性核心目标客户名单。

推动核心目标客户名单与授信审批有效衔接。在坚持信审的规范性和独立性的前提下，对纳入名单的核心目标客户授信申报事项持续加大支持力度。在绿色通道、平行作业、联动协同、授信方法等方面予以倾斜，为建立更长远的客户关系做好授信基础。

¹ 本报告“信用风险分析”部分所涉及的客户贷款总额均不包含应计利息。

讨论与分析-风险管理

信用风险管理

优化授信政策，引领业务发展

本行持续优化授信政策，全力保障重点领域信贷需求，提高信贷支持实体经济发展质效。做好中小微企业和个体工商户、货车司机贷款及受疫情影响的个人住房与消费贷款等延期还本付息安排。保障防疫物资生产企业、连续生产运行企业、产业链供应链重点企业、重点外资外贸企业的信贷需求；加大对科技创新、绿色发展、乡村振兴、民营经济等领域的金融支持。创新支持国家重大科技任务，更好服务关键核心技术攻关企业和专精特新企业；大力支持医疗卫生、健康、养老、育幼、家政等现代服务业，支持旅游、交通运输、线下零售、住宿餐饮、外资外贸等市场主体纾困发展；优化房地产金融服务，保障优质房企、保障性租赁住房等合理融资需求，维护住房消费者合法权益，更好满足购房者合理住房需求，促进房地产市场健康发展和良性循环；加大对水利、交通、管网、市政基础设施等领域惠民生、补短板项目和第五代移动通信(5G)、工业互联网、数据中心等新型基础设施建设以及大型风电光伏基地、整县分布式光伏项目等新能源项目建设的支持。

强化机制建设，提升基础管理效能

健全信用风险管理制度体系，完善风险预警闭环管理机制，提高监控预警有效性；强化资产质量监测分析和趋势研判，全面回溯风险问题，压实管控责任；开展重点领域风险排查和关键环节监督检查，全面摸清风险底数；深化问题业务回检，提升管理效率。

拓宽不良处置渠道，提升处置效益

加大不良资产处置力度，加快重点业务的核销进程，实施不良资产规范化管理和专业化处置，有序推进不良资产证券化项目。截至报告期末，本行共处置不良贷款表内外本息238.25亿元，同比增长27.23%。其中：现金清收本息112.39亿元，呆账核销本息52.39亿元，通过抵债方式处置不良资产本息55.79亿元，不良资产证券化17.68亿元。

深化科技应用，推动数字化转型

深化统一授信管理系统智能化、集约化水平，强化并表授信智能监控，实现以客户为中心的统一风险视图，《基于智能风控的统一授信管理系统赋能业务高质量发展》获评2021年上市公司数字化转型优秀案例，为上市银行风险管理领域唯一表彰案例；上线财政监测平台前置系统，实现对财政部地方政府债务信息的查询；持续推进“金睛”信用风险监控系统和“金盾”资产质量管理体系建设，优化预警规则模型，完善资产质量监控功能；全面改造升级不良资产管理系统，推进不良资产管理系统2.0工程建设。

信用风险分析

按担保方式划分的不良贷款结构

人民币百万元，百分比除外

项目	2022年6月30日		2021年12月31日	
	金额	占比(%) ¹	金额	占比(%) ¹
信用贷款	19,036	32.89	13,862	26.31
保证贷款 ²	7,631	13.18	8,146	15.46
抵押贷款 ^{2, 3}	29,593	51.12	24,277	46.08
质押贷款 ^{2, 4}	1,628	2.81	6,390	12.13
票据贴现	-	-	10	0.02
合计	57,888	100.00	52,685	100.00

¹ 按每一类担保方式的不良贷款余额除以不良贷款总额计算。

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

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

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

按逾期期限划分的逾期贷款结构

人民币百万元，百分比除外

项目	2022年6月30日		2021年12月31日	
	金额	占贷款总额百分比(%)	金额	占贷款总额百分比(%)
逾期1天至90天	21,221	0.30	18,294	0.28
逾期91天至180天	10,369	0.15	10,289	0.16
逾期181天至1年	11,764	0.17	11,440	0.18
逾期1年至3年	14,179	0.20	11,936	0.19
逾期3年以上	5,985	0.09	5,400	0.08
合计	63,518	0.91	57,359	0.89

按地区划分的已逾期客户贷款

人民币百万元，百分比除外

项目	2022年6月30日		2021年12月31日	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
总行	4,719	7.43	4,200	7.32
长江三角洲	11,557	18.19	10,038	17.50
珠江三角洲	6,390	10.06	5,503	9.60
环渤海地区	7,192	11.32	7,320	12.76
中部地区	14,627	23.03	14,082	24.55
西部地区	14,667	23.09	12,533	21.85
东北地区	4,366	6.88	3,683	6.42
合计	63,518	100.00	57,359	100.00

贷款集中度

人民币百万元，百分比除外

十大单一借款人	行业	金额	占贷款总额的百分比(%)	占资本净额的百分比(%) ¹
借款人A ²	交通运输，仓储和邮政业	176,874	2.54	17.37
借款人B	交通运输，仓储和邮政业	13,600	0.20	1.34
借款人C	交通运输，仓储和邮政业	13,266	0.19	1.30
借款人D	交通运输，仓储和邮政业	12,499	0.18	1.23
借款人E	交通运输，仓储和邮政业	12,457	0.18	1.22
借款人F	交通运输，仓储和邮政业	12,450	0.18	1.22
借款人G	租赁和商务服务业	10,415	0.15	1.02
借款人H	交通运输，仓储和邮政业	9,905	0.14	0.97
借款人I	交通运输，仓储和邮政业	9,054	0.13	0.89
借款人J	金融业	8,815	0.13	0.87

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

² 最大单一客户贷款比例=最大一家客户贷款余额/资本净额*100%。最大一家客户是指期末各项贷款余额最高的一家客户。截至报告期末，本行最大的单一借款人为中国国家铁路集团有限公司，本行对中国国家铁路集团有限公司的贷款余额为1,768.74亿元，占本行资本净额的17.37%。本行对中国国家铁路集团有限公司的授信中包括本行历史上为中国国家铁路集团有限公司提供的2,400亿元授信额度，该额度得到相关监管机构许可。截至报告期末，中国国家铁路集团有限公司在该额度下的贷款余额为1,600亿元，扣除该1,600亿元后，本行对中国国家铁路集团有限公司的贷款余额占本行资本净额的1.66%。

讨论与分析-风险管理

贷款五级分类分布情况

人民币百万元，百分比除外

项目	2022年6月30日		2021年12月31日	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
正常	6,878,604	98.66	6,351,658	98.71
关注	35,351	0.51	30,410	0.47
不良贷款	57,888	0.83	52,685	0.82
次级	18,499	0.27	15,242	0.24
可疑	12,129	0.17	11,954	0.18
损失	27,260	0.39	25,489	0.40
合计	6,971,843	100.00	6,434,753	100.00

截至报告期末，本行不良贷款余额578.88亿元，较上年末增加52.03亿元；不良贷款率0.83%，较上年末微升0.01个百分点。关注类贷款余额353.51亿元，较上年末增加49.41亿元；关注类贷款占比0.51%，较上年末上升0.04个百分点；关注和不良贷款占比1.34%，较上年末上升0.05个百分点。

按产品类型划分的不良贷款分布情况

人民币百万元，百分比除外

项目	2022年6月30日			2021年12月31日		
	不良贷款 余额	占比(%)	不良贷款率 (%) ¹	不良贷款 余额	占比(%)	不良贷款率 (%) ¹
个人贷款						
个人消费贷款						
个人住房贷款	11,640	20.11	0.52	9,410	17.86	0.44
个人其他消费贷款	10,606	18.32	2.27	7,646	14.51	1.55
个人小额贷款	18,336	31.67	1.71	15,274	28.99	1.67
信用卡透支及其他	3,172	5.48	1.82	2,894	5.50	1.66
小计	43,754	75.58	1.11	35,224	66.86	0.94
公司类贷款						
公司贷款 ²	7,729	13.35	0.44	12,642	24.00	0.78
小企业贷款	5,292	9.15	1.24	4,643	8.81	1.30
贸易融资	1,113	1.92	0.36	166	0.31	0.06
小计	14,134	24.42	0.56	17,451	33.12	0.78
票据贴现	-	-	-	10	0.02	0.00
合计	57,888	100.00	0.83	52,685	100.00	0.82

¹ 按每类产品的不良贷款余额除以该产品类别的贷款总额计算。

² 含一般公司贷款和垫款。

截至报告期末，本行个人不良贷款余额437.54亿元，较上年末增加85.30亿元，不良贷款率1.11%，较上年末上升0.17个百分点。公司不良贷款余额141.34亿元，较上年末下降33.17亿元，不良贷款率0.56%，较上年末下降0.22个百分点。

按产品类型划分的不良贷款生成率¹分布情况

百分比

项目	2022年6月30日	2021年12月31日	变动
个人贷款			
个人消费贷款			
个人住房贷款	0.34	0.26	0.08
个人其他消费贷款	3.07	2.11	0.96
个人小额贷款	1.74	1.55	0.19
信用卡透支及其他	2.94	2.59	0.35
小计	1.17	0.92	0.25
公司类贷款			
公司贷款 ²	0.04	0.10	(0.06)
小企业贷款	1.16	1.31	(0.15)
贸易融资	0.69	0.03	0.66
小计	0.29	0.28	0.01
票据贴现	-	-	-
合计	0.77	0.60	0.17

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

² 含一般公司贷款和垫款。

按地区划分的不良贷款分布情况

人民币百万元，百分比除外

项目	2022年6月30日		2021年12月31日	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
总行	3,186	5.50	2,898	5.50
长江三角洲	10,736	18.55	7,842	14.89
珠江三角洲	6,980	12.06	4,991	9.47
环渤海地区	6,174	10.67	7,424	14.09
中部地区	13,165	22.74	14,420	27.37
西部地区	13,576	23.45	11,660	22.13
东北地区	4,071	7.03	3,450	6.55
合计	57,888	100.00	52,685	100.00

截至报告期末，本行长江三角洲、珠江三角洲、西部及东北地区不良贷款有所上升，不良贷款余额分别较上年末增加28.94亿元、19.89亿元、19.16亿元和6.21亿元，占比分别较上年末上升3.66、2.59、1.32和0.48个百分点。环渤海及中部地区不良贷款余额分别较上年末减少12.50亿元和12.55亿元，占比分别较上年末下降3.42和4.63个百分点。

讨论与分析-风险管理

按行业划分的境内公司类不良贷款结构

人民币百万元，百分比除外

项目	2022年6月30日		2021年12月31日	
	金额	不良贷款率(%)	金额	不良贷款率(%)
交通运输、仓储和邮政业	2,373	0.32	7,480	1.06
制造业	3,581	0.93	4,259	1.30
电力、热力、燃气及水的生产和供应业	206	0.08	171	0.07
金融业	-	-	-	-
批发和零售业	3,089	1.91	3,415	2.63
建筑业	678	0.45	574	0.48
房地产业	1,793	1.01	22	0.02
采矿业	9	0.01	9	0.01
水利、环境和公共设施管理业	178	0.15	436	0.39
租赁和商务服务业	902	0.67	477	0.35
农、林、牧、渔业	838	6.57	170	1.54
信息传输、计算机服务和软件业	57	0.48	62	0.67
住宿和餐饮业	171	4.34	134	3.67
居民服务和其他服务业	71	1.95	72	1.95
文化、体育和娱乐业	27	0.34	36	0.45
其他 ¹	161	0.61	134	0.58
合计	14,134	0.56	17,451	0.78

¹ 主要包括教育业，科学研究和技术服务业及卫生、社会保障等。

截至报告期末，受个别大额公司客户风险暴露影响，房地产业、租赁和商务服务业、农、林、牧、渔业等不良率有所上升；受疫情影响较大的住宿和餐饮业不良率也有所上升。交通运输、仓储和邮政业、制造业、批发和零售业等行业不良贷款实现量率双降。

贷款减值准备变动情况

以摊余成本计量的客户贷款的减值准备

人民币百万元

项目	2022年6月30日			合计
	阶段一 12个月 预期信用损失	阶段二 整个存续期 预期信用损失	阶段三 整个存续期 预期信用损失	
2022年1月1日的减值准备	161,623	7,478	47,799	216,900
转移：				
转移至第1阶段	679	(570)	(109)	-
转移至第2阶段	(1,685)	3,696	(2,011)	-
转移至第3阶段	(2,349)	(2,292)	4,641	-
由阶段转移导致的预期信用损失变化	(365)	1,327	16,352	17,314
终止确认或结清	(48,553)	(2,103)	(10,905)	(61,561)
新增源生或购入的金融资产	66,030	-	-	66,030
重新计量	(120)	(451)	897	326
核销	-	-	(5,239)	(5,239)
2022年6月30日的减值准备	175,260	7,085	51,425	233,770

以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的客户贷款的减值准备

人民币百万元

项目	2022年6月30日			合计
	阶段一 12个月 预期信用损失	阶段二 整个存续期 预期信用损失	阶段三 整个存续期 预期信用损失	
2022年1月1日的减值准备	3,477	156	10	3,643
转移：				
转移至第1阶段	14	(14)	-	-
转移至第2阶段	-	-	-	-
转移至第3阶段	-	-	-	-
由阶段转移导致的预期信用损失变化	(11)	-	-	(11)
终止确认或结清	(1,832)	(142)	(10)	(1,984)
新增源生或购入的金融资产	2,407	-	-	2,407
重新计量	(915)	-	-	(915)
核销	-	-	-	-
2022年6月30日的减值准备	3,140	-	-	3,140

讨论与分析-风险管理

大额风险暴露管理

本行高度重视大额风险暴露管理，严格贯彻落实《商业银行大额风险暴露管理办法》(银保监令2018年第1号)要求，强化大额风险暴露管理系统支撑，完善大额风险暴露监测预警管理体系，加强大额风险暴露精细化管理，强化客户集中度风险管理，不断提升信用风险管控能力。

市场风险

市场风险是指因市场价格(包括利率、汇率、股票价格和商品价格)的不利变动而使本行表内和表外业务发生损失的风险。本行面临的主要市场风险包括利率风险和汇率风险(包括黄金)。本行积极应对金融市场波动，完善资金交易业务流程管理和市场风险管理体系建设，推进并表市场风险监测。报告期内，本行市场风险水平总体可控。

交易账簿和银行账簿划分

本行将表内外资产负债划分为银行账簿和交易账簿。交易账簿指为交易目的或对冲交易账簿其他项目的风险而持有的金融工具和商品头寸，除此之外的其他头寸划入银行账簿。

交易账簿市场风险管理

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

本行积极开展外部市场形势前瞻研究与分析，针对汇率、利率等市场波动可能带来的影响，及时做好市场风险应急管理；推进市场风险内部模型法建设，开展投产模型全面验证，做好巴塞尔协议III新标准法(FRTB-SA)影响研究；结合市场及业务策略，优化市场风险限额指标体系，进一步提升限额管理的有效性和覆盖度；主动开展资金业务重点环节风险排查，加强对理财业务相关资产风险监测，推动全行资金交易业务健康发展。

银行账簿市场风险管理

银行账簿利率风险管理

利率风险是指由于利率水平、期限结构等要素发生不利变动而可能给本行造成损失，或者影响本行收益或经济价值的风险，主要包括缺口风险、基准风险和期权性风险。本行银行账簿利率风险主要来源于资产负债重定价期限的不匹配与定价基准变动的不一致。

本行主要通过重定价缺口分析、净利息收入和经济价值敏感性分析、限额管理、久期管理、压力测试以及主动调整资产负债结构等方法开展银行账簿利率风险管理。报告期内，本行密切关注外部利率环境变化，定期开展利率风险监测分析，积极研判市场利率走势，充分开展专项压力测试，动态调整重点业务风险限额，强化风险限额系统自动化管控力度，持续提高利率风险管理的精细化、智能化水平，实现净利息收入稳健增长。报告期内，本行银行账簿利率风险水平整体稳定，各项风险指标均在监管要求范围内。

利率风险分析

利率风险缺口

人民币百万元

项目	1个月以内	1至3个月	3至12个月	1至5年	5年以上	非计息
2022年6月30日	(2,529,459)	398,516	764,914	385,084	1,156,181	568,739
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

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

人民币百万元

收益率基点变动	2022年6月30日	2021年12月31日
	利息净收入变动	利息净收入变动
上升100个基点	(18,297)	(13,773)
下降100个基点	18,297	13,773

汇率风险管理

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

报告期内，本行密切关注国际金融形势，积极研判市场汇率波动，持续监测外汇敞口相关风险限额指标，定期开展专项压力测试，探索外汇敞口主动管理手段，确保全行汇率风险在可接受范围内。

有关本行汇率风险的分析，详情请参见“财务报表附注一十一、4.4汇率风险”。

货币集中度

人民币百万元

项目	2022年6月30日			合计
	美元 (折合人民币)	港币 (折合人民币)	其他 (折合人民币)	
即期资产	140,940	1,136	13,436	155,512
即期负债	(59,048)	(74)	(1,852)	(60,974)
远期购入	96,273	103	4,306	100,682
远期出售	(109,116)	(614)	(16,138)	(125,868)
净长/(短)头寸	69,049	551	(248)	69,352

项目	2021年12月31日			合计
	美元 (折合人民币)	港币 (折合人民币)	其他 (折合人民币)	
即期资产	197,842	937	10,371	209,150
即期负债	(47,179)	(85)	(989)	(48,253)
远期购入	169,010	3	2,352	171,365
远期出售	(252,357)	(331)	(12,017)	(264,705)
净长/(短)头寸	67,316	524	(283)	67,557

讨论与分析-风险管理

流动性风险

流动性风险管理

流动性风险是指商业银行无法以合理成本及时获得充足资金，用于偿付到期债务、履行其他支付义务和满足正常业务开展的其他资金需求的风险。引起本行流动性风险的事件或因素包括：存款客户支取存款、贷款客户提款、债务人未按期偿还本息、资产负债期限过度错配、资产变现困难、融资能力下降等。

流动性风险管理治理结构

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

流动性风险管理策略和政策

本行流动性风险管理的主要目标是通过建立科学、完善的流动性风险管理体系，有效识别、计量、监测和控制流动性风险，确保本行在正常经营及压力状态下，及时满足流动性需求和履行对外支付义务。本行坚持审慎、稳健的流动性风险管理策略，有效平衡资金来源与运用的总量、结构和节奏。根据监管要求、外部宏观环境和自身业务特点，制定限额管理、日间流动性管理、压力测试、应急预案等流动性风险管理政策，集中管理本行流动性风险，并明确附属机构承担自身流动性管理的主体责任。本行积极关注宏观经济形势变化，合理把握货币政策导向，严密监测市场流动性状况，严格执行流动性风险限额，有效平衡安全性、流动性和盈利性。

流动性风险压力测试

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

流动性风险分析

本行资金来源以零售存款为主，负债稳定性强；资产中合格优质债券占比较高，资产变现能力较强；流动性状况整体充足、安全可控。截至报告期末，本行流动性比例80.43%，流动性覆盖率244.38%，净稳定资金比例169.66%，均满足监管要求。

流动性缺口分析

流动性净额情况

人民币百万元

项目	已逾期	即时偿还	1个月内	1-3个月	3个月至1年	1-5年	5年以上	无期限	合计
2022年6月30日	13,539	(3,784,025)	119,622	(209,863)	(2,209,257)	1,756,695	3,873,056	1,184,208	743,975
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

流动性覆盖率情况

人民币百万元，百分比除外

项目	2022年6月30日	2021年12月31日
合格优质流动性资产	2,427,637	2,337,935
未来30天现金净流出量	993,367	940,684
流动性覆盖率(%)	244.38	248.54

净稳定资金比例情况

人民币百万元，百分比除外

项目	2022年6月30日	2022年3月31日	2021年12月31日
可用的稳定资金合计	11,567,221	11,377,169	10,819,388
所需的稳定资金合计	6,817,833	6,781,528	6,533,498
净稳定资金比例(%)	169.66	167.77	165.60

净稳定资金比例旨在确保商业银行具有充足的稳定资金来源，以满足各类资产和表外风险敞口对稳定资金的需求。《商业银行流动性风险管理办法》规定，自2018年7月1日起，净稳定资金比例的最低监管标准为不低于100%。

净稳定资金比例的计算公式为：净稳定资金比例=可用的稳定资金/所需的稳定资金×100%

可用的稳定资金是指商业银行各类资本与负债项目的账面价值与其对应的可用稳定资金系数的乘积之和。所需的稳定资金是指商业银行各类资产项目的账面价值以及表外风险敞口与其对应的所需稳定资金系数的乘积之和。

讨论与分析-风险管理

操作风险

操作风险是指由不完善或有问题的内部程序、员工和信息科技系统，以及外部事件所造成的风险。本行可能面临的操作风险类别主要包括：内部欺诈、外部欺诈、就业制度和工作场所安全，客户、产品和业务活动，实物资产的损失，信息科技系统，执行、交割和流程管理等。报告期内，本行操作风险及操作风险损失率均控制在较低水平。

本行持续加强操作风险管控。积极落实各项操作风险政策，全方位提升操作风险管理水平；进一步健全内部控制体系，不断完善内部控制措施，保证内部控制水平与业务规模和复杂程度相匹配；全面推进操作风险管理工具在全行常态化应用，准确定位操作风险，逐步实现源头管控，切实提升操作风险的精细化管理水平；持续优化操作风险管理系统，强化技术支撑，推进操作风险管理数字化、集约化转型；推动代理营业机构操作风险管理工具常态化实施，提升操作风险管理质效；持续加强案件防控，深入开展警示教育，有效提升员工案防意识；对全行重点领域开展监督检查，有效开展员工道德风险监测，及时发现业务操作风险隐患。

法律风险

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

本行持续健全法律风险管理体系，提升法律风险管理水平和防控能力。编写法律审查指引，推进制式合同文本标准化建设，不断提升法律审查专业化和规范化水平；妥善应对重大诉讼及法律纠纷，有效防控诉讼风险；加强败诉案件分析，查找业务开展和经营管理中存在的问题，进一步提高风险防范能力；强化授权管理，优化年度授权，提升授权管理精细化水平；加强知识产权管理，鼓励科技创新，促进知识产权创造、运用与保护；积极开展普法宣传，提升全行员工法律意识；优化法律事务系统，加强法律风险防控科技支撑。

合规风险

合规风险是指因没有遵循法律、规则和准则而可能遭受法律制裁、监管处罚、重大财务损失和声誉损失的风险。本行着力强弱项、固根基、提能力、促合规，主动识别风险，有效防范风险，努力做好合规风险管控，已建立起较为完善的内控合规管理体系。报告期内，风险防控能力稳步提高，外部监管评价持续提升，合规风险整体可控。

本行进一步健全合规管理机制。持续推进新制度、新产品和新业务的合规审查，将合规审查作为规章制度制定、重大事项决策、重大项目运营等经营管理行为的必经程序，注重从源头防控合规风险，同时立足数字化风控转型要求，以企业知识管理系统为依托，积极建设合规审查智能化辅助工具；开展全行制度重检，强化制度生命周期管理，夯实内控合规管理基础，同时启动“制度树”梳理，构建横向有分类、纵向有分级的“制度树”；实时跟踪监管部门相关法律、规则和准则以及内部制度的最新变化，编发监管动态和风险提示，解读政策新规，强化合规风险监测。

广泛开展合规文化建设 持续推进内控合规提质增效

本行高度重视内控合规管理工作，内部控制职责分工明确，内部控制措施不断完善，内部控制保障持续强化，内部控制评价和监督持续开展，已建立起较为完善的内部控制体系。

本行持续推进内控合规提质增效，出台六大方面29项具体措施，全面提升内控合规管理能力，筑牢风险防控屏障。大力宣贯内控合规文化，与企业文化相融合，组织开展2022年内控合规知识竞赛，覆盖邮政金融全体员工，在全国掀起了学规守规热潮，树立典型、分享经验、以赛促学，员工合规意识不断增强，内控合规建设成果深度提升。持续开展防范非法集资和扫黑除恶工作，加强宣教和风险提示，通过官方微信、营业场所等渠道加强风险防范知识讲解与宣传。在《中国银行保险报》组织的“反欺诈促合规”防范金融诈骗知识挑战赛中获得银行业第一名。山东分行推进金融服务数字化转型，在微信公众号设置金融知识“邮”课堂，作为线上公众教育专区，通过金融知识讲解和“以案说险”，向广大消费者推送实用金融知识，对防范非法集资、非法放贷、金融诈骗等起到了积极作用。青岛分行与公认反洗钱师协会（ACAMS）建立合作关系，分批组织参加国际公认反洗钱师（CAMS）考试认证，取得国际公认反洗钱师认证18人。

反洗钱

洗钱风险是指由于业务、产品被违法犯罪分子利用，从事洗钱、恐怖融资和扩散融资等违法犯罪活动而引发的风险。报告期内，本行未发生重大洗钱风险事件，洗钱风险整体可控。

本行严格遵守反洗钱法律法规，践行风险为本的反洗钱管理理念，认真履行反洗钱法定义务和社会责任。推动落实《金融机构客户尽职调查和客户身份资料及交易记录保存管理办法》等监管新规，制定工作计划，强化客户尽职调查工作管理；修订客户洗钱和恐怖融资风险等级分类管理办法，进一步完善客户洗钱风险等级分类工作机制，加强客户洗钱风险管控；加强科技支撑，加快推进新一代反洗钱系统工程建设工作，结合新系统建设，深入开展反洗钱数据治理，提升反洗钱基础数据质量，为各项工作奠定基础。

讨论与分析-风险管理

信息科技风险

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

本行持续强化信息科技风险管理，扎实开展全行范围内的信息科技风险大排查和信息科技风险管理提质升级三阶段活动，充分发挥科技风险“三道防线”协同机制，总分联动、统筹推进，切实提升信息科技风险整体防控水平；着力提升网络安全管理能力，加快网络安全规划落地，优化安全技防手段，做好网络安全审查预判，认真落实数据安全和个人金融信息保护有关要求；完善研发过程管理体系，加强项目全流程安全效能管理，提升自主研发能力，深化业技融合，高质量推进信息化建设；强化信息系统运行安全保障，开展专项应急演练，提升应急处置能力，确保业务连续性。

声誉风险

声誉风险是指由本行机构行为、从业人员行为或外部事件等，导致利益相关方、社会公众、媒体等对本行形成负面评价，从而损害品牌价值，不利正常经营，甚至影响到市场稳定和社会稳定的风险。报告期内，本行舆情形势总体平稳，未发生重大声誉事件。

本行持续贯彻“标本兼治，重在治本”的声誉风险管理理念，严格落实监管要求，加强声誉风险管理。推进声誉风险管理关口前移，深入剖析声誉风险隐患，及时采取针对性控制措施，夯实声誉风险管理基础。探索实施声誉风险事前评估机制，结合本行实际推动事前评估机制嵌入各类决策事项的审批流程。健全完善舆情数据库，为深度分析舆情影响和做好舆情管理工作提供更加丰富、精准的数据支持。完善声誉事件闭环管理机制，及时有效做好负面舆情应对。以讲好“邮储银行故事”为主线，积极展现邮储银行服务疫情防控和经济社会发展、服务乡村振兴、发展绿色金融、金融科技赋能、提升客户体验等方面的举措和成效，不断提升邮储银行品牌形象和社会影响力。

战略风险

战略风险是指因经营战略和管理策略不当、战略执行偏差或未能及时应对外部环境变化，对银行盈利、资本、声誉或市场地位等方面带来负面影响的风险。报告期内，本行战略执行效果良好，战略风险管控体系不断完善，战略风险整体可控。

本行坚持以客户为中心，加大产品服务创新，深化数字化转型，加快科技赋能，落实人才强行战略，推进协同发展，核心竞争力进一步增强。通过全面评估战略执行情况，充分识别、评估、监测战略实施过程中的各类风险因素，不断提高战略管理效能。

国别风险

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

本行严格遵循国别风险政策和相关监管要求，持续推进国别风险管理体系建设，通过国别风险评估与评级、限额核定与重检、风险敞口统计与监测等一系列管理工具对国别风险进行管理。面对日趋复杂的疫情发展和国际政治经济形势，本行持续跟踪各国家或地区国别风险变化情况，定期监测、报告国别风险限额执行情况和国别风险敞口变动情况，有效控制国别风险。

气候风险

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

本行运用“金睛”信用风险监控系統，强化数字赋能和科技应用，深化环境与气候风险管理。连续六年开展ESG及气候风险排查，报告期内增加高耗能、高排放领域专项排查，摸清底数、分类处置，防范化解潜在风险。积极支持传统行业绿色低碳转型发展，保障其合理融资需求；坚决执行环境评价一票否决制度，坚决遏制高耗能、高排放、低水平项目。严格控制“两高一剩”贷款占比和增速，截至报告期末，“两高一剩”公司贷款余额519.11亿元，占公司贷款比重为2.06%，较上年末下降0.18个百分点。有序推进企业客户碳核算，累计完成1,129家企业客户碳核算。加快绿色金融数字化转型，有序推进中国人民银行营业管理部金融数据综合应用试点项目“基于大数据技术的绿色信贷服务”建设，强化环境与气候风险管理。

风险并表管理

风险并表管理是指对银行集团及附属机构的全面风险管理体系建设进行持续推进和优化，有效识别、计量、监测和控制银行集团总体风险的管理过程。根据监管要求，本行三家附属机构均已纳入风险并表管理范围，集团整体风险可控。

本行严格按照国家政策及相关监管要求，持续完善集团风险并表管理体系。本行以银行集团风险偏好方案为基准，加强风险偏好指标限额在附属机构风险管理中的传导应用，优化对附属机构的风险合规考核方案，梳理完善附属机构的风险并表信息报送机制，实现对附属机构风险水平和风险管理状况的持续监测、约束和督导。中邮理财严格落实监管对理财业务的各项新规要求，风险管理工作持续完善；中邮消费金融不断提升大数据风控能力，稳健应对疫情相关影响；邮惠万家银行以金融科技为基础，初步搭建了基于场景的智能风控体系。同时，细化完善银行集团风险隔离管理要求，实现业务协同与风险隔离的协调统一，确保银行集团整体风险可控。

讨论与分析

资本管理

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

报告期内，本行持续完善资本管理长效机制，深化资本精细化管理，内源资本补充能力稳步提升，外源资本补充有序推进，资本实力进一步夯实，有效支撑各项业务持续健康发展。截至报告期末，本行各项资本指标良好，资本充足率与杠杆率持续满足各项监管要求，并保持在稳健合理水平。

资本充足率情况

本行根据中国银保监会《商业银行资本管理办法（试行）》及其配套政策文件要求，采用权重法计量信用风险，标准法计量市场风险，基本指标法计量操作风险；截至报告期末，核心一级资本充足率、一级资本充足率及资本充足率分别为9.33%、12.02%及14.60%，资本充足情况如下表：

资本充足率情况

人民币百万元，百分比除外

项目	2022年6月30日		2021年12月31日	
	本集团	本行	本集团	本行
核心一级资本净额	650,349	629,516	635,024	619,935
一级资本净额	838,323	817,368	793,006	777,789
资本净额	1,018,429	996,880	945,992	930,200
风险加权资产	6,973,885	6,934,467	6,400,338	6,363,162
信用风险加权资产	6,469,255	6,440,919	5,892,637	5,866,543
市场风险加权资产	93,799	93,799	96,870	96,870
操作风险加权资产	410,831	399,749	410,831	399,749
核心一级资本充足率(%)	9.33	9.08	9.92	9.74
一级资本充足率(%)	12.02	11.79	12.39	12.22
资本充足率(%)	14.60	14.38	14.78	14.62

市场风险资本要求

人民币百万元

项目	2022年6月30日	2021年12月31日
利率风险	1,930	2,313
汇率风险	5,574	5,437

杠杆率情况

截至报告期末，本行根据中国银保监会《商业银行杠杆率管理办法(修订)》计算的杠杆率为6.02%，满足监管要求，杠杆率情况详情请参见“附录一：补充财务资料”。

经济资本管理

报告期内，本行持续提升经济资本管理精细化水平，有效传导“轻资本”转型发展理念。强化内部资本约束，推动资本集约化发展；深化以风险调整后收益率(RAROC)为核心指标的资本配置机制，引导资源向高回报领域倾斜，严格管控低效资产增长；持续加强内部评级结果在经济资本计量、分配、绩效考核中的应用。全行资本节约、价值创造意识进一步增强，业务结构持续优化。

资本融资管理

本行在通过利润留存内源补充资本的基础上，综合运用外部融资工具补充资本。

本行于2022年1月在全国银行间债券市场公开发行规模为300亿元的减记型无固定期限资本债券，募集资金在扣除发行费用后，依据适用法律和主管部门的批准，全部用于补充其他一级资本。本行于2022年5月30日召开董事会审议通过《关于中国邮政储蓄银行发行减记型无固定期限资本债券的议案》，该议案于2022年6月28日提交股东大会审议批准。本行拟发行总额不超过人民币900亿元(含900亿元)或等值外币的减记型无固定期限资本债券，募集资金将依据适用法律和主管部门的批准，全部用于补充其他一级资本。

本行计划于2022年9月27日全部赎回2017年发行的72.5亿美元境外优先股，具体情况请参见“股本变动及股东情况—境外优先股情况”。

本行于2022年3月在全国银行间债券市场发行合计400亿元二级资本债券，募集资金依据适用法律和主管部门的批准用于补充二级资本。经中国银保监会批准，本行于2022年3月全额赎回2017年发行的200亿元二级资本债券。

讨论与分析

资本市场重点关注问题 关于净利息收益率

2022年上半年，国内外经济环境的复杂性、严峻性、不确定性上升，银行业经营发展面临挑战，行业净息差整体处于下行通道。本行坚持高质量发展战略，紧抓市场机遇，稳扎稳打做好信贷投放，灵活配置非信贷资产，持续优化资产负债结构。报告期内，本行净利息收益率2.27%。

2022年下半年，随着国内疫情扰动减弱、稳增长政策效应显现，经济内生动能将逐渐修复，信贷需求预计较二季度有所改善，市场利率有望逐步企稳，资产收益率降幅将趋缓，负债端存款利率市场化调整机制等政策有利于存款成本下行，商业银行面临的外部环境总体朝好的方向发展。本行将通过发挥资源禀赋、把握市场机遇、优化业务结构等一揽子举措，应对净利息收益率下行压力。一是持续坚持“一流大型零售银行”建设目标，深化零售转型，把握乡村振兴机遇，紧抓消费反弹机会，继续提升存贷比以及实体贷款、零售贷款占比，稳定整体收益水平。二是把握经济边际修复带来的非信贷资产配置机会，提高资金运用效率，择机增配高收益资产。三是坚持存款高质量发展思路，以“优结构、降成本”作为发展目标，持续优化以价值存款为核心的负债发展机制，完善业务体系促进活比稳定，积极推进财富管理战略升级以促进AUM与存款的良性循环，持续压降长期限高成本存款，促进存款付息成本有效下降。

关于非利息净收入

报告期内，本行非利息净收入363.44亿元，同比增长42.21%，占营业收入的比重为20.95%，同比提高4.74个百分点，收入结构进一步优化。一是手续费及佣金净收入178.80亿元，同比增长56.44%，主要是本行全面落实中收跨越战略，按照“早谋划、早储备、早受益”的工作思路，有序部署各项业务，实现中间业务收入快速增长。二是其他非利息净收入184.64亿元，同比增长30.69%，主要是本行积极优化投资布局，加大对轻资本、轻税负的证券投资基金、同业存单等投资，同时不断丰富交易策略，扩大交易规模和频次，投资收益实现较快增长；以及美元兑人民币升值，汇兑收益增加。

2022年下半年，本行将围绕战略规划，紧抓市场机遇，坚持创新发展，进一步提高非利息净收入的贡献。一是聚焦重点业务，实现中间业务收入快速增长。财富管理业务，将通过构建专业化能力体系，深挖客户需求，提高专业资产配置能力，为客户创造价值，推动AUM结构不断优化。信用卡业务，将深化客户经营，积极布局线下和线上营销活动，实现“场景+获客+活客+品牌”联动，带动规模持续增长。电子支付业务，将持续做大绑卡客群规模，提升客户支付体验，开展多样化营销活动，进一步提升市场份额。理财业务，将丰富产品谱系，加快养老理财产品发行；同时，加强“自营+代理”渠道协同营销，加快第三方代销拓展，促进理财规模不断扩大。托管业务，将进一步发挥行内协同发展机制，融入全行同业生态圈平台建设，大力拓展公募基金、保险资金等资产管理业务领域，持续扩大托管业务规模。投资银行业务，将进一步做大债券承销市场份额，大力拓展主动银团业务，提升整体竞争力。交易银行业务，将推动结算产品场景化与线上化，提供定制化贸易融资服务，加快实现从单一产品向综合金融服务的转变。二是坚持投研引领，保持其他非息业务收入的稳定增长。加强宏观分析和利率走势研判，紧密跟踪市场变化，灵活把握投放节奏、业务品种及期限组合；抓住利率震荡走势机会，开展波段交易，获取超额收益；持续推进票据业务一体化发展，深化直转联动，做优票据交易业务。

关于资产质量及拨备水平

2022年上半年，国内疫情形势严峻复杂，给宏观经济带来一定扰动。本行始终秉承审慎稳健的风险偏好，加强信用风险防控，资产质量保持优良水平。本行对照《商业银行预期信用损失法实施管理办法》的规范性要求，坚持审慎的拨备计提政策，在持续提升服务实体经济质效的同时，客观、前瞻地反映预期信用损失，保持风险抵补能力充足。

截至报告期末，本行不良贷款率0.83%，较上年末微升0.01个百分点；关注类贷款占比0.51%，较上年末上升0.04个百分点；逾期贷款率0.91%，较上年末上升0.02个百分点；拨备覆盖率409.25%，较上年末下降9.36个百分点。

本行从严执行监管标准，持续优化风险分类规则，资产质量真实可靠。截至报告期末，本行不良与逾期90天以上贷款比重为1.37，逾期60天以上贷款全部纳入不良，逾期30天以上贷款纳入不良比例达到93.36%，全面、真实地反映了本行贷款风险状况。

本行将持续强化信用风险管控。进一步健全信用风险管控机制，提高信用风险闭环管理能力；加强重点领域风险排查和关键环节监督检查，摸清风险底数；提升资产保全能力，提高不良资产处置质效；推进智能风控，加强授信全流程智能化管理，提高风险管控的前瞻性和精细化水平。





公司治理

股本变动及股东情况	102
公司治理	108
环境和社会责任	110
重要事项	113

股本变动及股东情况

普通股情况

截至报告期末，本行普通股股份总数为92,383,967,605股，其中：A股股份72,527,800,605股，占比78.51%；H股股份19,856,167,000股，占比21.49%。

股份变动情况表

股，百分比除外

	2021年12月31日		本次变动增减(+,-)					2022年6月30日	
	数量	比例(%)	发行新股	送股	公积金转股	其他	小计	数量	比例(%)
一、有限售条件股份	61,253,339,187	66.30	-	-	-	-	-	61,253,339,187	66.30
1. 国家持股	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2. 国有法人持股	61,253,339,187	66.30	-	-	-	-	-	61,253,339,187	66.30
3. 其他内资持股	-	-	-	-	-	-	-	-	-
其中：境内非国有法人持股	-	-	-	-	-	-	-	-	-
境内自然人持股	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4. 外资持股	-	-	-	-	-	-	-	-	-
其中：境外法人持股	-	-	-	-	-	-	-	-	-
境外自然人持股	-	-	-	-	-	-	-	-	-
二、无限售条件流通股	31,130,628,418	33.70	-	-	-	-	-	31,130,628,418	33.70
1. 人民币普通股	11,274,461,418	12.21	-	-	-	-	-	11,274,461,418	12.21
2. 境内上市的外资股	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3. 境外上市的外资股	19,856,167,000	21.49	-	-	-	-	-	19,856,167,000	21.49
4. 其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-
三、普通股股份总数	92,383,967,605	100.00	-	-	-	-	-	92,383,967,605	100.00

普通股股份变动情况说明

报告期内及报告期后至本报告披露日，本行普通股股份未发生变动。

限售股变动情况表

股

股东名称	年初限售股数	本年解除限售股数	本年增加限售股数	报告期末限售股数	限售原因	解除限售日期
中国邮政集团有限公司	55,847,933,782	-	-	55,847,933,782	A股首次公开发行承诺限售	2022年12月12日
	5,405,405,405	-	-	5,405,405,405	A股非公开发行承诺限售	2026年3月25日
合计	61,253,339,187	-	-	61,253,339,187	/	/

股东数量和持股情况

截至报告期末，普通股股东总数168,527名（其中包括165,977名A股股东及2,550名H股股东），无表决权恢复的优先股股东。

截至报告期末，前十名普通股股东持股情况如下：

前十名普通股股东持股情况

股，百分比除外

股东名称	持股数量	持股比例(%)	持有有限售条件股份数量	质押、标记或冻结的股份数量	股东性质	普通股股份种类
中国邮政集团有限公司	62,244,339,189	67.38	61,253,339,187	-	国有法人	人民币普通股、境外上市外资股
香港中央结算(代理人)有限公司	19,843,735,510	21.48	-	未知	境外法人	境外上市外资股
中国人寿保险股份有限公司	2,179,689,824	2.36	-	-	国有法人	人民币普通股
香港中央结算有限公司	1,321,643,091	1.43	-	-	境外法人	人民币普通股
中国电信集团有限公司	1,117,223,218	1.21	-	-	国有法人	人民币普通股
深圳市新智达投资管理有限公司—新智达成长一号基金	147,280,000	0.16	-	-	其他	人民币普通股
上海国际港务(集团)股份有限公司	112,539,226	0.12	-	-	国有法人	人民币普通股
大家人寿保险股份有限公司—万能产品	101,864,500	0.11	-	-	其他	人民币普通股
前海人寿保险股份有限公司—自有资金	99,999,997	0.11	-	-	境内非国有法人	人民币普通股
易方达基金管理有限公司—社保基金1104组合	89,844,176	0.10	-	-	其他	人民币普通股

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

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

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

⁴ 除香港中央结算(代理人)有限公司情况未知外，截至报告期末，本行其余前十名普通股股东未参与融资融券、转融通业务。

⁵ 上述股东不存在回购专户；不涉及委托/受托表决权、放弃表决权、战略投资者或一般法人因配售新股成为前10名普通股股东的情况。

股本变动及股东情况

前十名无限售条件股东持股情况

股

股东名称	持无限售条件流通股的数量	股份种类及数量	
		种类	数量
香港中央结算(代理人)有限公司	19,843,735,510	境外上市外资股	19,843,735,510
中国人寿保险股份有限公司	2,179,689,824	人民币普通股	2,179,689,824
香港中央结算有限公司	1,321,643,091	人民币普通股	1,321,643,091
中国电信集团有限公司	1,117,223,218	人民币普通股	1,117,223,218
中国邮政集团有限公司	991,000,002	人民币普通股	910,300,002
		境外上市外资股	80,700,000
深圳市新智达投资管理有限公司－新智达成长一号基金	147,280,000	人民币普通股	147,280,000
上海国际港务(集团)股份有限公司	112,539,226	人民币普通股	112,539,226
大家人寿保险股份有限公司－万能产品	101,864,500	人民币普通股	101,864,500
前海人寿保险股份有限公司－自有资金	99,999,997	人民币普通股	99,999,997
易方达基金管理有限公司－社保基金1104组合	89,844,176	人民币普通股	89,844,176

- 1 香港中央结算(代理人)有限公司持股总数是该公司以代理人身份,代表截至报告期末,在该公司开户登记的所有机构和个人投资者持有的H股股份合计数,其中包括中国邮政集团有限公司通过香港中央结算(代理人)有限公司以代理人身份持有的80,700,000股H股。
- 2 香港中央结算有限公司持股总数是以名义持有人身份受香港及海外投资者指定并代表其持有的A股股份(沪港通股票)。
- 3 香港中央结算(代理人)有限公司是香港中央结算有限公司的全资子公司。除此之外,本行未知上述股东之间是否存在关联关系或是否属于《上市公司收购管理办法》中规定的一致行动人。
- 4 除香港中央结算(代理人)有限公司情况未知外,截至报告期末,本行其余前十名无限售条件普通股股东未参与融资融券、转融通业务。
- 5 上述股东不存在回购专户;不涉及委托/受托表决权、放弃表决权、战略投资者或一般法人因配售新股成为前10名普通股股东的情况。

前十名有限售条件股东持股情况

股

股东名称	持有限售条件股份的数量	有限售条件股份可上市交易情况		
		可上市交易时间	新增可上市交易股份数量	限售条件
中国邮政集团有限公司	55,847,933,782	2022年12月12日		- 自本行A股首次公开发行上市之日起36个月
	5,405,405,405	2026年3月25日		- 自本行A股非公开发行上市之日起60个月

董事、监事及高级管理人员持有本行股份情况

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

境外优先股情况

境外优先股发行上市情况

本行于2017年9月27日在境外市场非公开发行境外优先股,发行总额为72.50亿美元,每股面值为人民币100元,每股募集资金金额20美元,发行股数362,500,000股。股息率每5年调整一次,每个调整周期内股息率保持不变,股息率为该调整期的五年期美国国债收益率加固定息差,自发行日起首5年股息率为4.50%。本次境外优先股于2017年9月28日在香港联交所挂牌上市,募集资金净额约为人民币478亿元,已全部用于补充其他一级资本。

境外优先股发行上市情况

境外优先股股票代码	优先股简称	发行日期	发行价格 (美元/股)	票面股息率 (%)	发行数量 (股)	发行总额 (美元)	上市日期	获准上市 交易数量(股)
4612	PSBC 17USDPRF	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

境外优先股股东数量和持股情况

截至报告期末，本行境外优先股股东（或代持人）总数为1户。本行前10名境外优先股股东（或代持人）持股情况如下表所示：

境外优先股股东数量和持股情况

股，百分比除外

股东名称	股东性质	股份类别	报告期内增减	期末持股数量	持股比例(%)	持有有限售条件 的股份数量	质押或冻结的 股份数量
The Bank of New York Depository (Nominees) Limited	境外法人	境外优先股	-	362,500,000	100.00	-	未知

¹ 境外优先股股东持股情况是根据本行境外优先股股东名册中所列的信息统计。

² 本次境外优先股为境外非公开发行，境外优先股股东名册中所列为获配售人代持人的信息。

³ “持股比例”指境外优先股股东持有境外优先股的股份数量占境外优先股的股份总数的比例。

境外优先股利润分配的情况

本行境外优先股每年付息一次，以现金形式支付，计息本金为清算优先金额。境外优先股采取非累积股息支付方式，且境外优先股股东按照约定的股息率分配股息后，不再与普通股股东一起参加剩余利润分配。根据境外优先股发行方案约定的有关股息支付的条款，本行派发境外优先股股息为3.625亿美元（含税）。按照有关法律规定，在派发境外优先股股息时，本行按10%的税率代扣代缴所得税。

报告期内，根据股东大会的决议及授权，经本行董事会2022年第六次会议审议通过，批准本行于2022年9月27日派发自2021年9月27日（含该日）至2022年9月27日（不含该日）的境外优先股股息，共计分派股息3.625亿美元（税前），其中实际支付给境外优先股股东3.2625亿美元（税后）。详情请参见本行日期为2022年5月30日的境外优先股股息派发实施公告。

报告期内，本行发行的境外优先股尚未到付息日，未发生境外优先股股息的派发事项。

境外优先股回购或转换情况

报告期内，本行未发生境外优先股赎回或转换。

2022年5月30日，本行董事会2022年第六次会议审议通过了《关于中国邮政储蓄银行赎回境外优先股的议案》，同意在取得中国银保监会批准的前提下，按照境外优先股发行文件的相关规定，全部赎回72.5亿美元的境外优先股。本行已收到中国银保监会的复函，对本次赎回无异议。本行计划于2022年9月27日实施本次赎回。

境外优先股表决权恢复情况

报告期内，本行未发生境外优先股表决权恢复事项。

股本变动及股东情况

境外优先股采取的会计政策及理由

根据财政部颁发的《企业会计准则第22号—金融工具确认和计量》《企业会计准则第37号—金融工具列报》和《金融负债与权益工具的区分及相关会计处理规定》(财会〔2014〕13号)，国际会计准则理事会制定的《国际财务报告准则第7号—金融工具：披露》《国际财务报告准则第9号—金融工具》和《国际会计准则第32号—金融工具：列报》等会计准则相关要求以及本行优先股的主要发行条款，本行已发行且存续的优先股符合权益工具核算的要求，作为权益工具核算。

主要股东情况

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

主要股东基本情况

报告期内，本行的控股股东及实际控制人情况没有变化。

控股股东及实际控制人

本行控股股东、实际控制人为邮政集团。邮政集团成立于1995年10月4日，于2019年12月17日改制更名为中国邮政集团有限公司，是依据《中华人民共和国公司法》组建的国有独资公司，依法经营各项邮政业务，承担邮政普遍服务义务，受政府委托提供邮政特殊服务。邮政集团注册资本1,376亿元人民币，注册地为北京市西城区金融大街甲3号，统一社会信用代码91100000000192465，法定代表人刘爱力。邮政集团经营的主要业务包括：国内、国际邮件寄递业务；报刊等出版物发行业务；邮票发行业务；邮政汇兑业务，依法经营邮政储蓄业务；机要通信业务；邮政金融业务；邮政物流、电子邮件等新兴业务；电子商务；各类邮政代理业务；国家规定开办的其他业务。

其他主要股东

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

上港集团全称“上海国际港务(集团)股份有限公司(Shanghai International Port (Group) Co., Ltd.)”，注册地为中国(上海)自由贸易试验区同汇路1号综合大楼A区4楼，总部办公地为上海市虹口区东大名路358号(国际港务大厦)，统一社会信用代码913100001322075806，法定代表人顾金山，注册资本为2,327,867.9750万元人民币，最终控制人为上海市国有资产监督管理委员会。上港集团是上海港公共码头的运营商，是于2003年1月由原上海港务局改制后成立的大型专业化集团企业。2005年6月，上港集团经整体改制，成立了股份制公司，2006年10月26日在上交所上市，成为全国首家整体上市的港口股份制企业，目前是我国大陆地区最大的港口类上市公司，也是全球最大的港口公司之一。上港集团主要从事港口相关业务，主营业务分为：集装箱板块、散杂货板块、港口物流板块和港口服务板块。

主要股东出质本行股权情况

截至报告期末，中国船舶集团质押本行普通股1,620,000,000股，占本行总股本的比例为1.75%，其他主要股东不存在出质本行股权的情况。

主要股东的关联方及关联交易情况

本行将上述主要股东及其控股股东、实际控制人、关联方、一致行动人、最终受益人等约1,400家机构作为本行关联方进行管理。报告期内，本行与上述关联方发生的交易类型主要包括授信、提供服务、资产转移等，该等关联交易已纳入本行日常关联交易管理，按程序提交董事会及其关联交易控制委员会审批或备案。

主要股东及其他人士的权益和淡仓

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

股，百分比除外

股东名称	身份	股份类别	相关权益和淡仓	权益性质	占类别发行股份百分比(%)	占全部已发行股份百分比(%)
中国邮政集团有限公司	实益拥有人	A股	62,163,639,189	好仓	85.71	67.29
	实益拥有人	H股	80,700,000	好仓	0.41	0.09
中国船舶集团有限公司 ²	受控法团权益	H股	3,794,826,462	好仓	19.11	4.11
上海国际港务(集团)股份有限公司 ³	实益拥有人及受控法团权益	H股	3,475,221,041	好仓	17.50	3.76
	实益拥有人	A股	112,539,226	好仓	0.16	0.12
李嘉诚 ⁴	受控法团权益	H股	2,267,364,000	好仓	11.42	2.45
李泽钜 ⁴	受控法团权益	H股	2,267,364,000	好仓	11.42	2.45
中国烟草总公司	实益拥有人	H股	1,296,000,000	好仓	6.53	1.40
Li Lu ⁵	受控法团权益	H股	1,274,411,000	好仓	6.42	1.38
BNP PARIBAS SA ⁶	受控法团权益	H股	1,632,440,220	好仓	8.22	1.77
	受控法团权益	H股	188,718,937	淡仓	0.95	0.20

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

² 中国船舶集团有限公司于合共3,794,826,462股H股(好仓)中拥有权益，包括受控法团中国船舶重工集团有限公司、中国船舶重工国际贸易有限公司、中国船舶重工国际贸易(香港)有限公司及中国船舶资本有限公司间接持有CSIC Investment One Limited以实益拥有人身份持有的3,777,884,462股H股(好仓)，以及受控法团中国船舶重工集团有限公司间接持有中国船舶资本有限公司以实益拥有人身份持有的16,942,000股H股(好仓)。

³ 上海国际港务(集团)股份有限公司于合共3,475,221,041股H股(好仓)中拥有权益，包括以实益拥有人身份持有的109,600,000股H股(好仓)，受控法团上港集团(香港)有限公司以实益拥有人身份持有的2,936,591,431股H股(好仓)，以及受控法团上港集团(香港)有限公司间接持有上港集团BVI控股有限公司以实益拥有人身份持有的429,029,610股H股(好仓)。

⁴ 李嘉诚先生及李泽钜先生各自于合共2,267,364,000股H股(好仓)中拥有权益，包括受控法团Li Ka Shing (Canada) Foundation以实益拥有人身份持有的1,108,228,000股H股(好仓)。上述2,267,364,000股H股(好仓)全部为以实物交收的非上市衍生工具。

⁵ Li Lu于受控法团LL Group, LLC间接持有Himalaya Capital Investors, L.P.以实益拥有人身份持有的1,274,411,000股H股(好仓)中拥有权益。Himalaya Capital Management LLC作为投资经理于1,274,411,000股H股(好仓)中拥有权益。

⁶ BNP PARIBAS SA因拥有多间企业的控制权而被视为合共1,632,440,220股H股(好仓)及188,718,937股H股(淡仓)中拥有权益，包括可供借出的1,297,692,946股H股(好仓)，通过持有可转换文书的上市衍生工具而拥有的121,379,711股H股(好仓)及通过持有以现金交收的非上市衍生工具而拥有的71,773,925股H股(好仓)。

证券发行与上市情况

报告期内，本行未发行新的普通股。

报告期内本行其他证券发行情况的详情，请参见“财务报表附注一六、25应付债券”及“财务报表附注一六、28.2其他权益工具”。

本行无内部职工股。

公司治理

公司治理概况

本行严格遵循法律法规、行政规章、监管规定及其他相关规则的要求，结合本行的公司治理实践，持续优化管理机制，提升公司治理运作质效。

报告期内，本行共召开股东大会会议1次，于2022年6月28日在北京召开2021年年度股东大会。上述股东大会依法依规召集、召开。本行按照监管要求及时发布了上述股东大会的决议公告和法律意见书。决议公告已于2022年6月28日刊载于上交所、香港联交所和本行网站及本行指定的信息披露媒体。

会议届次	召开日期	决议刊登的指定网站的查询索引	决议刊登的披露日期	会议决议
2021年年度股东大会	2022年6月28日	决议公告于2022年6月28日刊载于上海证券交易所(www.sse.com.cn)、香港联交所(www.hkexnews.hk)和本行网站(www.psb.com)	2022年6月28日	详见《邮储银行2021年年度股东大会决议公告》

报告期内，本行召开董事会会议6次(其中现场会议3次，书面传签会议3次)，审议议案52项，听取汇报13项；召开董事会专门委员会会议16次(其中董事会战略规划委员会会议3次，董事会关联交易控制委员会会议1次，董事会审计委员会会议3次，董事会风险管理委员会会议4次，董事会提名和薪酬委员会会议3次，董事会社会责任与消费者权益保护委员会会议2次)，审议议案53项，听取汇报8项。

报告期内，本行召开监事会会议4次(其中现场会议3次，书面传签会议1次)，审议议案及监督事项47项；召开监事会专门委员会会议6次(其中监事会履职尽职监督委员会会议3次，监事会财务与内控风险监督委员会会议3次)，审议议题14项。

报告期内，本行公司治理的实际状况与中国证监会发布的有关上市公司治理的规范性文件不存在重大差异。本行已遵守香港上市规则附录十四《企业管治守则》内的原则和守则条文，同时符合其中绝大多数建议最佳常规。

董事、监事、高级管理人员情况

董事、监事、高级管理人员

截至本报告披露日，本行董事会、监事会及高级管理人员构成情况如下：

本行董事会共有董事13名，包括执行董事3名，分别是刘建军先生、张学文先生和姚红女士；非执行董事5名，分别是韩文博先生、陈东浩先生、魏强先生、刘悦先生和丁向明先生；独立非执行董事5名，分别是傅廷美先生¹、温铁军先生、钟瑞明先生、胡湘先生和潘英丽女士。

本行监事会共有监事8名，包括监事长、股东代表监事陈跃军先生；股东代表监事赵永祥先生；外部监事3名，分别是吴昱先生²、白建军先生和陈世敏先生；职工监事3名，分别是李跃先生、卜东升先生和谷楠楠先生。

本行共有高级管理人员8名，分别是刘建军先生、张学文先生、姚红女士、曲家文先生、徐学明先生、杜春野先生、梁世栋先生和牛新庄先生。

董事、监事、高级管理人员变动情况

董事变动情况

2022年4月25日，张金良先生因工作调动辞任本行董事长、非执行董事、董事会战略规划委员会主席及委员职务。自2022年4月25日起，紧接张金良先生辞任后，刘建军先生代为履行董事长、董事会战略规划委员会主席职务，并代为履行法定代表人职责。详情请参见本行2022年4月25日的公告。

¹ 2022年8月11日，傅廷美先生在本行担任独立非执行董事满六年，在替任独立非执行董事就任前，傅廷美先生继续履行本行独立非执行董事及董事会专门委员会相关职务。

² 2022年5月30日，吴昱先生在本行担任外部监事满六年，在替任外部监事就任前，吴昱先生继续履行本行外部监事及监事会专门委员会相关职务。

监事变动情况

2022年1月4日，李玉杰先生因年龄原因辞任本行股东代表监事、监事会提名委员会委员职务。详情请参见本行2022年1月4日的公告。

2022年7月18日，本行第一届职工代表大会第十次会议选举李跃先生连任本行职工监事。李跃先生的监事任期三年，任期自2022年7月18日起计算。详情请参见本行2022年7月18日的公告。

高级管理人员变动情况

2022年3月30日，唐俊芳女士因工作调动，不再担任本行纪委书记职务。

2022年7月15日，邵智宝先生因年龄原因辞任本行副行长职务。

董事、监事、高级管理人员简历变动情况

董事简历变动情况

2022年1月，温铁军先生担任新疆文化旅游投资集团有限公司的外部董事。

2022年4月，姚红女士担任中国支付清算协会副会长。

2022年4月，刘悦先生因年龄原因不再担任中国船舶资本有限公司董事长职务。

监事简历变动情况

报告期内，本行监事简历无变动。

高级管理人员简历变动情况

2022年4月，曲家文先生不再担任中国支付清算协会副会长职务。

股东单位派驻的董事和监事在股东单位的任职情况

姓名	股东单位名称	在股东单位担任的职务	任期
刘建军	邮政集团	副总经理	2021年5月至今
张学文	邮政集团	总经理助理	2022年2月至今
韩文博	邮政集团	董事	2021年2月至今
陈东浩	邮政集团	董事	2021年2月至今
丁向明	上港集团	副总裁兼董事会秘书	2014年12月至今
赵永祥	邮政集团	党组巡视工作领导小组办公室二级正巡视专员	2020年5月至今

¹ 除上述已披露者外，截至本报告披露日，本行董事、监事、高级管理人员没有在股东单位任职的情况。

利润及股利分配

本行于2022年6月28日召开的2021年年度股东大会审议通过了本行2021年度利润分配方案，以92,383,967,605股普通股为基数，向股权登记日登记在册的全部普通股股东派发现金股利，每10股派发人民币2.474元（税前），派息总额约为人民币228.56亿元（税前）。该利润分配方案已实施完毕。本行不宣派2022年中期股息，不进行资本公积金转增股本。境外优先股股息的分配情况请参见“股本变动及股东情况—境外优先股情况”。

环境和社会责任

印发《中国邮政储蓄银行落实碳达峰碳中和行动方案》

绿色贷款余额**4,336.71亿元**，
较上年末增长**16.49%**

获得《机构投资者》杂志评选的亚洲区
银行和非银行业“最佳ESG”奖项

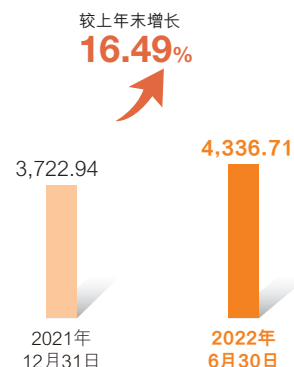
绿色金融

本行围绕国家碳达峰碳中和愿景和目标，大力发展可持续金融、绿色金融和气候融资，支持生物多样性保护。截至报告期末，绿色贷款余额4,336.71亿元，较上年末增长16.49%；绿色债券投资余额275.32亿元，较上年末增长19.11%；绿色债券承销金额107.6亿元。获得《机构投资者》杂志评选的亚洲区银行和非银行业“最佳ESG”奖项。

加强顶层设计，完善组织管理。制定落实碳达峰碳中和行动方案，提出碳达峰、碳中和分步推进的时间表和路线图。定期召开董事会、董事会社会责任与消费者权益保护委员会、碳达峰碳中和暨绿色金融工作组会议，研究部署绿色银行建设及ESG风险管理工作，有序推进“双碳”目标。

优化政策制度，健全管理机制。优化授信政策（2022年版），单列绿色金融和气候融资授信政策指引，明确绿色金融和气候融资重点支持领域。积极探索转型金融，支持低碳转型和公正转型。印发2022年碳达峰碳中和暨绿色金融工作要点、小企业绿色普惠金融服务工作方案、三农金融条线绿色金融

绿色贷款余额
(亿元)



发展等文件，明确年度工作目标和重点任务，推动普惠金融和绿色金融融合发展。

完善激励机制，科学配置资源。采取绿色金融经济资本计量差异化政策，完善经济资本管理评价体系，信贷规模向绿色信贷倾斜；为具有显著碳减排效益的项目提供优惠利率，给予内部资金转移定价减点支持；开通审查审批“绿色”通道，加大平行作业支持力度，支持绿色金融业务发展。

加大产品创新，支持绿色发展。落地多笔可持续发展挂钩融资业务，与德意志交易所集团等金融机构达成合作，在德交所发布“STOXX中国邮政储蓄银行A股ESG指数”，推广绿色低碳卡等。围绕绿色金融、绿色生活、绿色乡村、绿色公益等场景，探索推出个人碳账户。

加强能力建设，开展绿色研究。丰富绿色金融培训体系，面向全行组织授信政策、绿色信贷统计、ESG及气候风险等专题培训。积极参与生态环境部、人民银行、中国银保监会、绿金委、高校研究机构等组织举办的研讨交流活动。完成《碳中和目标下商业银行低碳转型路径研究》报告。

绿色运营

推动节能减排和绿色转型，36家一级分行及子公司签订2022年度生态环境保护工作责任书，履行国有大行的政治责任和社会责任。

贯彻落实《重点用能单位节能管理办法》相关精神，2022年4月按照《民用建筑能耗指标》(DB11/T1413-2017)开展能效对标工作，根据对标结果，通过管理和技术改造，提高能效水平。

推进绿色办公，倡导绿色出行，逐步淘汰老旧车辆，严禁超标准排放。通过“绿色办公专项检查”，督促员工节约资源，严控用纸、用水、用电浪费行为。将“绿色办公”指标纳入部门绩效考核指标，以发挥绩效考核对节能目标完成情况的评价督导与激励约束作用。

2022年3月，本行通过北京市绿色创建活动办公室2021年度绿色创建认证，获得“2021年北京市绿色创建活动推进单位”称号。

消费者权益保护

本行高度重视消费者权益保护工作，全力做好疫情防控和复工复产时期金融服务和消费者权益保护工作。将消费者权益保护融入公司治理各个环节，纳入企业文化建设、经营发展战略和全面风险管理体系。报告期内，本行持续优化完善消费者权益保护工作体制机制，建立健全涉及消费者权益保护工作的全流程管控机制，发挥消费者权益保护“三道防线”合力，落实消费者权益保护主体责任，提升消费者权益保护工作质效。

本行扎实开展消费者权益保护审查、投诉管理、消费者权益保护内部考核等工作，全面提升消费者权益保护工作水平。认真落实“预防为先”工作原则，持续加强消费者权益保护审查，对可能影响消费者权益的政策、制度、业务规则、收费定价、协议条款、宣传文本等进行评估审查。狠抓客户投诉管理，定期通报客户投诉发现的问题，挖掘投诉产生的原因，持续优化产品和服务，加强源头治理。优化消费者权益保护考核指标，提高考核区分度，切实发挥考核激励约束的作用。强化消费者权益保护相关信息披露，充分保障消费者知情权。

广泛宣传金融知识 助力消费者守住“钱袋子”

为践行社会责任，本行扎实开展金融知识教育宣传，制定年度教育宣传工作计划，除参加监管部门、行业协会组织的宣传活动外，共计划开展保险知识普及、资产配置知识普及、个人征信宣传等28项自主宣传活动。本行积极通过线上线下相结合方式开展金融知识教育宣传，持续创新宣传形式、丰富宣传内容，扎实开展常态化金融知识普及。积极利用科技手段开展消费者教育宣传，在官网、官微开设金融知识宣传栏目，推送各类金融知识、宣传信息，扩展教育宣传触及范围，提升宣传质效，不断增强消费者对金融产品、服务的认知能力和风险防范意识，助力营造良好的金融消费环境。重点关注老年人、农民群体、在校学生、残障人士、务工人员等群体的金融知识教育宣传，针对性地帮助重点人群增强金融技能。

甘肃省分行开展金融知识进社区文艺汇演宣传活动，通过生动形象、通俗易懂的情景剧表演、歌曲演唱，展现日常生活中的各类诈骗手段，引导老年客户主动学习金融知识，提升自我防范意识和辨别真伪能力。

江西省南昌市分行走进安义县长均乡六溪村，从电信诈骗、非法集资的常见类型和案例入手，有针对性地普及防范知识和举措，帮助农村消费者有效识别骗局，避免自身财产和权益受到损害。

云南省丽江市分行工作人员用白族、纳西族语言向少数民族群众讲解金融知识，提高少数民族群众的金融获得感。

江苏省泰州市姜堰区支行走进姜堰区娄庄小学开展“金融知识伴成长”主题宣传活动，通过讲故事、看插画等易感知、易理解的形式，帮助小学生培养正确的金融信用观念和理财规划能力。

中邮消费金融联合网易、广东反诈中心举办全国首个反诈骗主题集市——“反诈蛋集市”，旨在通过寓教于乐的方式提升市民朋友防诈骗意识，结合反诈知识创新游戏，增强市民学习反诈知识的主动性。



中邮消费金融联合网易、广东反诈中心举办全国首个反诈骗主题集市

重要事项

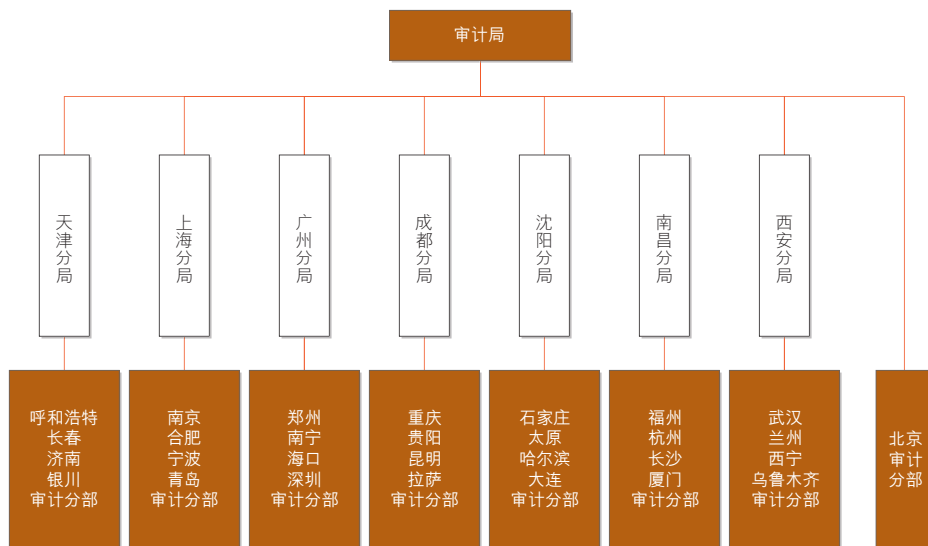
内部控制及内部审计

内部控制

本行建立由董事会、监事会、高级管理层、内控管理职能部门、内部审计部门、业务部门组成的分工合理、职责明确、报告关系清晰的内部控制治理和组织架构。

报告期内，本行持续推进屡查屡犯问题系统性管控；推动基层机构风险经理派驻，强化纵向制衡与横向监督，防控重点领域风险，以“营业主管+风险经理”双派驻方式，共派驻风险经理2,443名，切实提升基层机构内控有效性；持续完善监管通报问题整改工作机制，举一反三加强问题系统性整改，强化对问题整改的督导考核，强化科技支撑保障，进一步提升整改工作质效；制定一级分行案防考核评估方案，加强信贷欺诈风险研究分析，开展多种形式的案件警示教育和防范非法集资宣传月活动，持续提高案防工作质效；完善问责制度体系，细化问责处理要求，持续开展问责重检，充分发挥违规问责的警示震慑作用，使合规意识、底线意识深入人心；针对监管关注重点领域持续开展合规检查，针对重点合规风险持续完善合规管理系统风险模型体系，建立健全非现场监测分析管理机制，稳步推进总行监控核查中心建设，筑牢风险合规防范堤坝。

内部审计



本行实行内部审计制度，报告期内实施完成独立、垂直审计管理架构优化，将原一级分行审计部调整纳入总行垂直管理体系，构建总行审计局、审计分局和审计分部组成的三级审计架构，进一步完善与之相适应的内部审计报告制度和报告路线。总行审计局对董事会及其审计委员会负责，定期向董事会及其审计委员会和监事会报告工作，并通报高级管理层。

总行审计局负责管理全行审计工作，统筹协调全行审计资源，按照《商业银行内部审计指引》和本行审计章程，组织开展全行审计活动。总行审计局下设7家审计分局，并直接管理北京审计分部；7家审计分局按辖区划分分别管理28家审计分部。审计分局执行总行年度审计计划，负责调配辖内审计项目和审计资源，负责开展辖内一级分行及其所属机构的审计工作，负责实施驻地分行离任审计、属地监管要求审计等常规性审计项目。审计分部执行上级下达的审计任务，负责实施驻地分行离任审计、属地监管要求审计等常规性审计项目。

重要事项

报告期内，本行内部审计围绕完善公司治理、提升经营管理、加强风险管理、促进内控合规等方面，坚持问题导向、风险为本，聚焦重要业务、重大风险和突出问题，对重大政策落地、服务实体经济、信息科技应用、消费者权益保护、反洗钱、业务经营与财务管理、风险与内控等重点领域进行审计监督，提出审计建议，并持续跟踪督促审计发现问题的整改落实，不断提升审计质效。

报告期内，本行积极发挥独立垂直审计体系作用，加强审计制度建设和质量管控，促进审计队伍专业化建设，加快审计数字化转型，强化审计成果利用，为全行稳健经营和高质量发展提供坚强保障。

募集资金的使用情况

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

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

重大诉讼及仲裁

报告期内，本行未发生对经营活动产生重大影响的诉讼和仲裁。

截至报告期末，本行作为被告或仲裁被申请人，且标的金额在1,000万元以上的尚未审结的重大诉讼或仲裁案件涉及的标的总金额约为57.63亿元。该等事项已充分计提预计负债，本行认为这些未决案件不会对本行的业务、财务状况或经营业绩造成任何重大不利影响。

重大资产收购、出售及吸收合并事项

报告期内，本行未发生重大资产收购、出售及吸收合并事项。

重大合同及其履行情况 重大托管、承包、租赁事项

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

重大担保事项

担保业务属本行日常经营活动中常规的表外业务之一。报告期内，本行除人民银行和中国银保监会批准的经营范围内的金融担保业务外，没有其他需要披露的重大担保事项。本行不存在违反法律、行政法规和中国证监会规定的对外担保决议程序订立担保合同的情形。

重大委托他人进行现金管理事项或委托贷款事项

报告期内，本行未发生重大委托他人进行现金管理事项或委托贷款事项。

诚信状况

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

承诺事项履行情况

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

承诺背景	承诺类型	承诺方	承诺内容	承诺时间及期限	是否有履行期限	是否及时严格履行
与首次公开发行相关的承诺	股份限售	邮政集团	关于股东持股期限的承诺	自A股首次公开发行上市之日起36个月	是	是
	其他	邮政集团	关于持股意向和减持意向的承诺	长期	是	是
		邮政集团	关于稳定股价预案的措施	自A股首次公开发行上市之日起3年	是	是
		本行董事、高级管理人员	关于稳定股价预案的措施	自A股首次公开发行上市之日起3年	是	是
		本行	关于稳定股价预案的措施	自A股首次公开发行上市之日起3年	是	是
		本行董事、高级管理人员	摊薄即期回报采取填补措施的承诺	长期	是	是
		本行	摊薄即期回报采取填补措施的承诺	长期	是	是
	解决同业竞争	邮政集团	关于避免同业竞争承诺	长期	是	是
	解决土地等产权瑕疵	邮政集团	关于向中国邮政储蓄银行股份有限公司注入的土地、房产相关事项的确认证函	长期	是	是
	解决关联交易	邮政集团	减少和规范关联交易的承诺	长期	是	是
与A股非公开发行相关的承诺	股份认购与股份限售	邮政集团	关于进一步明确拟认购中国邮政储蓄银行股份有限公司非公开发行A股股票数量的承诺	自A股非公开发行取得股权之日起5年	是	是

聘任会计师事务所情况

经2021年年度股东大会审议批准，本行聘请德勤华永会计师事务所（特殊普通合伙）和德勤·关黄陈方会计师行为本行2022年度会计师事务所，分别负责对本行按照中国会计准则和国际财务报告准则编制的财务报表提供2022年度审计及相关服务。

关联交易

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

关联交易的上限执行情况

根据上交所上市规则和香港上市规则等相关规定，2021年10月28日，本行召开董事会2021年第十二次会议，审议通过了《关于中国邮政储蓄银行预测2022-2024年关联交易金额上限的议案》，并在上交所和香港联交所网站分别公布了《中国邮政储蓄银行股份有限公司关于续签关联交易框架协议及2022-2024年度日常关联交易预计的公告》以及《中国邮政储蓄银行股份有限公司公告持续关连交易及拟定2022至2024年年度上限》。截至报告期末，日常关联交易均未超过年度上限。除本节披露的“本行与邮政集团及其关联人之间的关联交易”构成香港上市规则所述的关联交易外，本节披露的其他关联交易不构成香港上市规则项下的关联交易，且本行概无其他根据香港上市规则关联交易的有关规定而须予披露的关联交易或持续关联交易。

重要事项

与邮政集团及其关联人之间的关联交易上限执行情况

授信类关联交易

2022年，根据上交所相关规定，本行与邮政集团及其关联人之间授信类日常关联交易上限为140亿元。截至报告期末，本行与邮政集团及其关联人的授信余额为0.04亿元。授信类交易按一般商务条款进行，根据香港上市规则获全面豁免。

非授信类关联交易

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

人民币亿元

关联交易类型	2022年度 上限金额	截至2022年6月30日 关联交易金额
邮政集团及／或其关联人向本行出租若干房屋及附属设备	14.40	4.78
本行向邮政集团及／或其关联人出租若干房屋及附属设备	2	0.37
邮政集团及／或其关联人向本行销售邮品并提供邮寄服务	4	0.50
邮政集团及／或其关联人向本行销售邮品之外的其他商品	11.50	1.53
邮政集团及／或其关联人向本行提供存款业务营销及其他业务营销服务	14.90	3.44
邮政集团及／或其关联人向本行提供劳务	16	4.60
本行向邮政集团及／或其关联人提供代理销售保险服务	15 ¹	11.68
本行向邮政集团及／或其关联人提供代销(经销)贵金属业务	5.50	0.14
本行向邮政集团及／或其关联人销售生产材料及其他商品	2.20	0.26
本行向邮政集团及／或其关联人提供劳务	3.50	0.47

¹ “本行向邮政集团及／或其关联人提供代理销售保险服务”2022年上限金额已于2022年8月22日经董事会审议通过调整为23亿元。

与中国银联股份有限公司之间的关联交易上限执行情况

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

人民币亿元

关联交易类型	2022年度 上限金额	截至2022年6月30日 关联交易金额
本行与中国银联股份有限公司之间的清算服务－本行支付资金	24.80	5.75
本行与中国银联股份有限公司之间的清算服务－本行收取资金	62.70	22.54

本行与关联自然人的交易情况，请参见“财务报表附注一十、关联方关系及交易”中的内容。

依据境内外法律法规和会计准则界定的关联方交易情况，请参见“财务报表附注一十、关联方关系及交易”中的内容。

资产押记

报告期内，有关本行资产押记的情况，请参见“财务报表附注一七、2抵质押资产和七、3接受的抵质押物”。

本行上市证券的购回、出售或赎回

报告期内，本行及其子公司并无购回、出售或赎回本行的任何上市证券。

董事及监事的证券交易

本行已就董事及监事的证券交易采纳一套不低于香港上市规则附录十《上市发行人董事进行证券交易的标准守则》所规定标准的行为守则。本行董事和监事已确认于报告期内均遵守了上述守则。

董事及监事认购股份或债券之权利

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

董事及监事在股份、相关股份及债权证中的权益

截至报告期末，本行概无任何董事或监事在本行或其任何相联法团（定义见证券及期货条例第XV部）的股份、相关股份或债权证中拥有须根据证券及期货条例第XV部第7及第8分部知会本行及香港联交所的任何权益或淡仓（包括他们根据证券及期货条例的该等规定被视为拥有的权益及淡仓），又或须根据证券及期货条例第352条载入有关条例所述登记册内的权益或淡仓，又或根据香港上市规则的附录十《上市发行人董事进行证券交易的标准守则》须知会本行及香港联交所的权益或淡仓。本行主要股东及其他人士的权益及淡仓详情请参见“股本变动及股东情况—主要股东及其他人士的权益和淡仓”。

本行及本行董事、监事、高级管理人员、控股股东受处罚情况

报告期内，本行及本行董事、监事、高级管理人员、控股股东没有被有权机关调查、采取强制措施或追究刑事责任，被中国证监会立案调查、行政处罚或采取监管措施，被其他行政管理部门给予重大行政处罚，以及被证券交易所公开谴责的情形。

预测年初至下一报告期期末的净利润可能为亏损或者与上年同期相比发生大幅度变动的警示及原因说明

不适用。

半年度审阅情况

本行根据中国会计准则和国际财务报告准则编制的2022年中期财务报告已经德勤华永会计师事务所（特殊普通合伙）和德勤·关黄陈方会计师行分别根据中国和国际审阅准则审阅。

本报告已经本行董事会及其审计委员会审议通过。



财务报告及其他

审阅报告	120
中期财务报告	121
附录一：补充财务资料	258
附录二：资本构成情况	262



德师报(阅)字(22)第R00052号

中国邮政储蓄银行股份有限公司全体股东：

我们审阅了后附的中国邮政储蓄银行股份有限公司(以下简称“贵行”)及其子公司(以下统称“贵集团”)的中期财务报表，包括2022年6月30日的合并及银行资产负债表，截至2022年6月30日止6个月期间的中期合并及银行利润表、合并及银行现金流量表、合并及银行股东权益变动表以及中期财务报表附注。按照《企业会计准则第32号—中期财务报告》的规定编制中期财务报表是贵行管理层的责任，我们的责任是在实施审阅工作的基础上对中期财务报表出具审阅报告。

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

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

德勤华永会计师事务所(特殊普通合伙)

中国·上海

中国注册会计师：杨勃

中国注册会计师：胡小骏

中国注册会计师：沈小红

2022年8月22日

合并及银行资产负债表

2022年6月30日

(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

	附注	合并		银行	
		2022年 6月30日 (未经审计)	2021年 12月31日 (经审计)	2022年 6月30日 (未经审计)	2021年 12月31日 (经审计)
资产					
现金及存放中央银行款项	六、1	1,229,495	1,189,458	1,229,495	1,189,458
存放同业款项	六、2	158,554	90,782	155,475	93,075
拆出资金	六、3	261,175	280,093	268,335	287,655
衍生金融资产	六、4	2,768	6,053	2,768	6,053
买入返售金融资产	六、5	291,126	265,229	291,126	265,080
发放贷款和垫款	六、6	6,757,294	6,237,199	6,716,652	6,195,006
金融投资					
交易性金融资产	六、7	826,947	750,597	826,443	750,585
债权投资	六、8	3,345,503	3,280,003	3,343,731	3,278,979
其他债权投资	六、9	373,073	306,132	365,099	298,451
其他权益工具投资	六、10	11,055	11,888	11,055	11,888
长期股权投资	六、11	650	-	15,115	10,115
固定资产	六、13	54,601	54,669	54,477	54,621
使用权资产	六、14	10,339	10,664	9,987	10,257
无形资产	六、15	4,314	4,067	4,230	3,994
递延所得税资产	六、16	61,938	56,319	61,203	55,594
其他资产	六、17	37,589	44,720	37,289	43,350
资产总计		13,426,421	12,587,873	13,392,480	12,554,161

合并及银行资产负债表

2022年6月30日

(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

	附注	合并		银行	
		2022年 6月30日 (未经审计)	2021年 12月31日 (经审计)	2022年 6月30日 (未经审计)	2021年 12月31日 (经审计)
负债					
向中央银行借款	六、18	18,740	17,316	18,740	17,316
同业及其他金融机构存放款项	六、19	139,649	154,809	140,396	155,510
拆入资金	六、20	41,983	42,565	14,687	15,990
衍生金融负债	六、4	2,670	5,176	2,670	5,176
卖出回购金融资产款	六、21	39,325	34,643	39,325	34,643
吸收存款	六、22	12,122,517	11,354,073	12,122,517	11,354,073
应付职工薪酬	六、23	17,312	19,071	17,105	18,888
应交税费	六、24	9,813	8,721	9,639	8,414
应付债券	六、25	102,224	81,426	102,224	81,426
租赁负债	六、26	9,525	9,683	9,149	9,253
递延所得税负债	六、16	9	11	-	-
其他负债	六、27	81,416	64,830	81,189	63,479
负债合计		12,585,183	11,792,324	12,557,641	11,764,168
股东权益					
股本	六、28.1	92,384	92,384	92,384	92,384
其他权益工具	六、28.2				
优先股		47,869	47,869	47,869	47,869
永续债		139,983	109,986	139,983	109,986
资本公积	六、29	125,486	125,486	125,497	125,497
其他综合收益	六、43	9,654	12,054	9,591	12,004
盈余公积	六、30	50,105	50,105	50,105	50,105
一般风险准备	六、31	157,451	157,367	156,771	156,771
未分配利润	六、32	216,792	198,840	212,639	195,377
归属于银行股东权益合计		839,724	794,091	834,839	789,993
少数股东权益		1,514	1,458	-	-
股东权益合计		841,238	795,549	834,839	789,993
负债及股东权益总计		13,426,421	12,587,873	13,392,480	12,554,161

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分。

刘建军

法定代表人

张学文

主管财务工作副行长、财务会计部负责人

合并及银行利润表

截至2022年6月30日止6个月期间

(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

	附注	合并		银行	
		截至2022年 6月30日止 6个月期间 (未经审计)	截至2021年 6月30日止 6个月期间 (未经审计)	截至2022年 6月30日止 6个月期间 (未经审计)	截至2021年 6月30日止 6个月期间 (未经审计)
一、营业收入					
利息收入	六、33	235,447	220,927	231,702	217,887
利息支出	六、33	(98,330)	(88,831)	(97,795)	(88,457)
利息净收入	六、33	137,117	132,096	133,907	129,430
手续费及佣金收入	六、34	30,074	24,035	29,329	23,723
手续费及佣金支出	六、34	(12,194)	(12,606)	(12,235)	(12,866)
手续费及佣金净收入	六、34	17,880	11,429	17,094	10,857
投资收益/(损失)	六、35	11,299	6,501	11,267	6,570
其中：以摊余成本计量的金融资产 终止确认产生的收益/(损失)		195	(46)	195	(46)
公允价值变动收益/(损失)	六、36	1,997	7,738	1,996	7,743
汇兑收益/(损失)		4,714	(581)	4,714	(581)
其他业务收入		115	138	117	139
资产处置收益		12	1	12	1
其他收益	六、37	327	331	327	331
小计		173,461	157,653	169,434	154,490
二、营业支出					
税金及附加	六、38	(1,396)	(1,257)	(1,361)	(1,230)
业务及管理费	六、39	(92,298)	(81,203)	(91,474)	(80,584)
信用减值损失	六、40	(27,099)	(29,454)	(25,032)	(28,468)
其他资产减值损失		(9)	(8)	(9)	(8)
其他业务成本		(39)	(47)	(39)	(47)
小计		(120,841)	(111,969)	(117,915)	(110,337)
三、营业利润					
		52,620	45,684	51,519	44,153
营业外收入		174	125	173	125
营业外支出	六、41	(101)	(58)	(101)	(58)
四、利润总额					
		52,693	45,751	51,591	44,220
所得税费用	六、42	(5,523)	(4,507)	(5,251)	(4,089)

合并及银行利润表

截至2022年6月30日止6个月期间

(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

	附注	合并		银行	
		截至2022年 6月30日止 6个月期间 (未经审计)	截至2021年 6月30日止 6个月期间 (未经审计)	截至2022年 6月30日止 6个月期间 (未经审计)	截至2021年 6月30日止 6个月期间 (未经审计)
五、净利润		47,170	41,244	46,340	40,131
按所有权归属分类					
归属于银行股东的净利润		47,114	41,010	46,340	40,131
少数股东损益		56	234	-	-
六、其他综合收益的税后净额	六、43	(1,914)	802	(1,927)	779
不能重分类进损益的其他综合收益					
指定以公允价值计量且其变动					
计入其他综合收益的权益工具					
投资公允价值变动		(1,077)	-	(1,077)	-
将重分类进损益的其他综合收益					
以公允价值计量且其变动计入					
其他综合收益的金融资产					
公允价值变动		(580)	646	(593)	626
以公允价值计量且其变动计入					
其他综合收益的金融资产					
信用损失准备		(257)	156	(257)	153
七、综合收益总额		45,256	42,046	44,413	40,910
归属于银行股东的综合收益		45,200	41,812	44,413	40,910
归属于少数股东的综合收益		56	234	-	-
八、每股收益					
基本及稀释每股收益(人民币元)	六、44	0.44	0.40		

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分。

刘建军

法定代表人

张学文

主管财务工作副行长、财务会计部负责人

合并及银行现金流量表

截至2022年6月30日止6个月期间

(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

	合并		银行	
	截至2022年 6月30日止 6个月期间 附注	截至2021年 6月30日止 6个月期间 (未经审计)	截至2022年 6月30日止 6个月期间 (未经审计)	截至2021年 6月30日止 6个月期间 (未经审计)
一、经营活动产生的现金流量				
向中央银行借款净增加额	1,421	-	1,421	-
客户存款和同业存放款项净增加额	790,719	662,241	790,783	660,407
买入返售金融资产净减少额	28,332	-	28,331	-
向其他金融机构拆入资金净增加额	-	26,445	-	22,955
卖出回购金融资产款净增加额	4,673	89,431	4,673	89,431
为交易目的而持有的金融资产净减少额	23,374	-	23,374	-
收取利息、手续费及佣金的现金	207,722	189,323	202,214	185,597
收到其他与经营活动有关的现金	10,126	5,378	5,132	5,380
经营活动现金流入小计	1,066,367	972,818	1,055,928	963,770
向中央银行借款净减少额	-	(4,342)	-	(4,342)
发放贷款和垫款净增加额	(546,665)	(483,659)	(545,525)	(479,617)
存放中央银行和同业款项净增加额	(108,328)	(58,341)	(104,432)	(58,335)
向其他金融机构拆出资金净增加额	(1,978)	(9,616)	(1,578)	(8,264)
买入返售金融资产净增加额	-	(6,672)	-	(6,672)
向其他金融机构拆入资金净减少额	(1,133)	-	(1,783)	-
为交易目的而持有的金融资产净增加额	-	(22,347)	-	(22,347)
支付利息、手续费及佣金的现金	(147,840)	(101,983)	(147,121)	(102,069)
支付给职工及为职工支付的现金	(29,160)	(27,970)	(28,850)	(27,688)
支付的各项税费	(18,795)	(22,561)	(18,171)	(21,751)
支付其他与经营活动有关的现金	(65,554)	(67,250)	(64,401)	(61,409)
经营活动现金流出小计	(919,453)	(804,741)	(911,861)	(792,494)
经营活动产生的现金流量净额	六、45	146,914	144,067	171,276
二、投资活动产生的现金流量				
收回投资收到的现金	671,601	574,060	670,362	560,101
取得投资收益收到的现金	77,007	72,689	76,841	72,666
处置固定资产、无形资产和 其他长期资产收到的现金	61	72	154	72
投资活动现金流入小计	748,669	646,821	747,357	632,839
投资支付的现金	(901,866)	(718,765)	(899,113)	(708,457)
购建固定资产、无形资产和 其他长期资产支付的现金	(4,060)	(3,399)	(4,041)	(3,324)
投资活动现金流出小计	(905,926)	(722,164)	(903,154)	(711,781)
投资活动产生的现金流量净额		(157,257)	(155,797)	(78,942)

合并及银行现金流量表

截至2022年6月30日止6个月期间

(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

	合并		银行	
	截至2022年 6月30日止 6个月期间 附注	截至2021年 6月30日止 6个月期间 (未经审计)	截至2022年 6月30日止 6个月期间 (未经审计)	截至2021年 6月30日止 6个月期间 (未经审计)
三、筹资活动产生的现金流量				
普通股股东投入的现金	-	30,000	-	30,000
发行永续债收到的现金	30,000	30,000	30,000	30,000
发行债券收到的现金	40,000	5,409	40,000	5,409
筹资活动现金流入小计	70,000	65,409	70,000	65,409
分配股利、利润或偿付利息支付的现金	(5,178)	(3,854)	(5,178)	(3,852)
偿付已发行债券支付的现金	(20,000)	(7,170)	(20,000)	(7,170)
为发行永续债所支付的现金	(3)	(3)	(3)	(3)
为发行债券所支付的现金	(3)	-	(3)	-
为发行股票所支付的现金	-	(15)	-	(15)
偿付租赁负债的本金和利息支付的现金	(1,862)	(1,921)	(1,794)	(1,858)
筹资活动现金流出小计	(27,046)	(12,963)	(26,978)	(12,898)
筹资活动产生的现金流量净额	42,954	52,446	43,022	52,511
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响	541	(242)	541	(242)
五、现金及现金等价物净增加额	33,152	144,938	31,833	144,603
加：现金及现金等价物－期初余额	313,764	335,526	312,876	334,898
六、现金及现金等价物－期末余额	六、45	346,916	344,709	479,501

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分。

刘建军

法定代表人

张学文

主管财务工作副行长、财务会计部负责人

合并股东权益变动表

截至2022年6月30日止6个月期间

(除特别注明外, 金额单位均为人民币百万元)

附注	归属于银行股东的权益									
	股本	其他权益工具		资本公积	其他		一般 风险准备	未分配 利润	少数 股东权益	合计
		优先股	永续债		综合收益	盈余公积				
一、2022年1月1日余额(经审计)	92,384	47,869	109,986	125,486	12,054	50,105	157,367	198,840	1,458	795,549
二、本期增减变动金额	-	-	29,997	-	(2,400)	-	84	17,952	56	45,689
(一) 净利润	-	-	-	-	-	-	-	47,114	56	47,170
(二) 其他综合收益 六、43	-	-	-	-	(1,914)	-	-	-	-	(1,914)
综合收益总额	-	-	-	-	(1,914)	-	-	47,114	56	45,256
(三) 所有者投入资本	-	-	29,997	-	-	-	-	-	-	29,997
1. 发行永续债 六、28	-	-	29,997	-	-	-	-	-	-	29,997
(四) 利润分配	-	-	-	-	-	-	84	(29,648)	-	(29,564)
1. 提取一般风险准备 六、31	-	-	-	-	-	-	84	(84)	-	-
2. 对普通股股东的股利 分配 六、32	-	-	-	-	-	-	-	(22,856)	-	(22,856)
3. 对优先股股东的股利 分配 六、32	-	-	-	-	-	-	-	(2,430)	-	(2,430)
4. 对永续债持有者的 分配 六、32	-	-	-	-	-	-	-	(4,278)	-	(4,278)
(五) 所有者权益内部结转	-	-	-	-	(486)	-	-	486	-	-
1. 其他综合收益结转留 存收益 六、10	-	-	-	-	(486)	-	-	486	-	-
三、2022年6月30日余额 (未经审计)	92,384	47,869	139,983	125,486	9,654	50,105	157,451	216,792	1,514	841,238

合并股东权益变动表

截至2022年6月30日止6个月期间

(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

	附注	归属于银行股东的权益									合计
		股本	其他权益工具		资本公积	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	少数股东权益	
			优先股	永续债							
一、2021年1月1日余额(经审计)		86,979	47,869	79,989	100,906	2,725	42,688	130,071	180,572	1,131	672,930
二、本期增减变动金额		5,405	-	29,997	24,580	802	-	37	16,435	199	77,455
(一) 净利润		-	-	-	-	-	-	-	41,010	234	41,244
(二) 其他综合收益	六、43	-	-	-	-	802	-	-	-	-	802
综合收益总额		-	-	-	-	802	-	-	41,010	234	42,046
(三) 所有者投入资本		5,405	-	29,997	24,580	-	-	-	-	-	59,982
1. 股东投入的普通股	六、28	5,405	-	-	24,580	-	-	-	-	-	29,985
2. 发行永续债	六、28	-	-	29,997	-	-	-	-	-	-	29,997
(四) 利润分配		-	-	-	-	-	-	37	(24,575)	(35)	(24,573)
1. 提取一般风险准备	六、31	-	-	-	-	-	-	37	(37)	-	-
2. 对普通股股东的股利分配	六、32	-	-	-	-	-	-	-	(19,262)	(35)	(19,297)
3. 对优先股股东的股利分配	六、32	-	-	-	-	-	-	-	(2,324)	-	(2,324)
4. 对永续债持有者的分配	六、32	-	-	-	-	-	-	-	(2,952)	-	(2,952)
三、2021年6月30日余额(未经审计)		92,384	47,869	109,986	125,486	3,527	42,688	130,108	197,007	1,330	750,385

合并股东权益变动表

截至2022年6月30日止6个月期间

(除特别注明外, 金额单位均为人民币百万元)

	归属于银行股东的权益										
	附注	股本	其他权益工具		资本公积	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	少数股东权益	合计
			优先股	永续债							
一、2021年1月1日余额(经审计)		86,979	47,869	79,989	100,906	2,725	42,688	130,071	180,572	1,131	672,930
二、本年增减变动金额		5,405	-	29,997	24,580	9,329	7,417	27,296	18,268	327	122,619
(一) 净利润		-	-	-	-	-	-	-	76,170	362	76,532
(二) 其他综合收益	六、43	-	-	-	-	10,678	-	-	-	-	10,678
综合收益总额		-	-	-	-	10,678	-	-	76,170	362	87,210
(三) 所有者投入资本		5,405	-	29,997	24,580	-	-	-	-	-	59,982
1. 股东投入的普通股	六、28	5,405	-	-	24,580	-	-	-	-	-	29,985
2. 发行永续债	六、28	-	-	29,997	-	-	-	-	-	-	29,997
(四) 利润分配		-	-	-	-	-	7,417	27,296	(59,251)	(35)	(24,573)
1. 提取盈余公积	六、30	-	-	-	-	-	7,417	-	(7,417)	-	-
2. 提取一般风险准备	六、31	-	-	-	-	-	-	27,296	(27,296)	-	-
3. 对普通股股东的股利分配	六、32	-	-	-	-	-	-	-	(19,262)	(35)	(19,297)
4. 对优先股股东的股利分配	六、32	-	-	-	-	-	-	-	(2,324)	-	(2,324)
5. 对永续债持有者的分配	六、32	-	-	-	-	-	-	-	(2,952)	-	(2,952)
(五) 所有者权益内部结转		-	-	-	-	(1,349)	-	-	1,349	-	-
1. 其他综合收益结转留存收益	六、10	-	-	-	-	(1,349)	-	-	1,349	-	-
三、2021年12月31日余额(经审计)		92,384	47,869	109,986	125,486	12,054	50,105	157,367	198,840	1,458	795,549

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分。

刘建军
法定代表人

张学文
主管财务工作副行长、财务会计部负责人

银行股东权益变动表

截至2022年6月30日止6个月期间

(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

	附注	其他权益工具			资本公积	其他		一般 风险准备	未分配 利润	合计
		股本	优先股	永续债		综合收益	盈余公积			
一、2022年1月1日余额(经审计)		92,384	47,869	109,986	125,497	12,004	50,105	156,771	195,377	789,993
二、本期增减变动金额		-	-	29,997	-	(2,413)	-	-	17,262	44,846
(一) 净利润		-	-	-	-	-	-	-	46,340	46,340
(二) 其他综合收益	六、43	-	-	-	-	(1,927)	-	-	-	(1,927)
综合收益总额		-	-	-	-	(1,927)	-	-	46,340	44,413
(三) 所有者投入资本		-	-	29,997	-	-	-	-	-	29,997
1. 发行永续债	六、28	-	-	29,997	-	-	-	-	-	29,997
(四) 利润分配		-	-	-	-	-	-	-	(29,564)	(29,564)
1. 对普通股股东的股利分配	六、32	-	-	-	-	-	-	-	(22,856)	(22,856)
2. 对优先股股东的股利分配	六、32	-	-	-	-	-	-	-	(2,430)	(2,430)
3. 对永续债持有者的分配	六、32	-	-	-	-	-	-	-	(4,278)	(4,278)
(五) 所有者权益内部结转		-	-	-	-	(486)	-	-	486	-
1. 其他综合收益结转留存收益	六、10	-	-	-	-	(486)	-	-	486	-
三、2022年6月30日余额(未经审计)		92,384	47,869	139,983	125,497	9,591	50,105	156,771	212,639	834,839

银行股东权益变动表

截至2022年6月30日止6个月期间

(除特别注明外, 金额单位均为人民币百万元)

	附注	股本	其他权益工具		资本公积	其他		一般 风险准备	未分配 利润	合计
			优先股	永续债		综合收益	盈余公积			
一、2021年1月1日余额(经审计)		86,979	47,869	79,989	100,917	2,755	42,688	129,688	178,896	669,781
二、本期增减变动金额		5,405	-	29,997	24,580	779	-	-	15,593	76,354
(一) 净利润		-	-	-	-	-	-	-	40,131	40,131
(二) 其他综合收益	六、43	-	-	-	-	779	-	-	-	779
综合收益总额		-	-	-	-	779	-	-	40,131	40,910
(三) 所有者投入资本		5,405	-	29,997	24,580	-	-	-	-	59,982
1. 股东投入的普通股	六、28	5,405	-	-	24,580	-	-	-	-	29,985
2. 发行永续债	六、28	-	-	29,997	-	-	-	-	-	29,997
(四) 利润分配		-	-	-	-	-	-	-	(24,538)	(24,538)
1. 对普通股股东的股利分配	六、32	-	-	-	-	-	-	-	(19,262)	(19,262)
2. 对优先股股东的股利分配	六、32	-	-	-	-	-	-	-	(2,324)	(2,324)
3. 对永续债持有者的分配	六、32	-	-	-	-	-	-	-	(2,952)	(2,952)
三、2021年6月30日余额(未经审计)		92,384	47,869	109,986	125,497	3,534	42,688	129,688	194,489	746,135

银行股东权益变动表

截至2022年6月30日止6个月期间

(除特别注明外, 金额单位均为人民币百万元)

	附注	其他权益工具		资本公积	其他		一般	未分配	合计	
		优先股	永续债		综合收益	盈余公积	风险准备	利润		
一、2021年1月1日余额(经审计)		86,979	47,869	79,989	100,917	2,755	42,688	129,688	178,896	669,781
二、本年增减变动金额		5,405	-	29,997	24,580	9,249	7,417	27,083	16,481	120,212
(一) 净利润		-	-	-	-	-	-	-	74,170	74,170
(二) 其他综合收益	六、43	-	-	-	-	10,598	-	-	-	10,598
综合收益总额		-	-	-	-	10,598	-	-	74,170	84,768
(三) 所有者投入资本		5,405	-	29,997	24,580	-	-	-	-	59,982
1. 股东投入的普通股	六、28	5,405	-	-	24,580	-	-	-	-	29,985
2. 发行永续债	六、28	-	-	29,997	-	-	-	-	-	29,997
(四) 利润分配		-	-	-	-	-	7,417	27,083	(59,038)	(24,538)
1. 提取盈余公积	六、30	-	-	-	-	-	7,417	-	(7,417)	-
2. 提取一般风险准备	六、31	-	-	-	-	-	-	27,083	(27,083)	-
3. 对普通股股东的股利分配	六、32	-	-	-	-	-	-	-	(19,262)	(19,262)
4. 对优先股股东的股利分配	六、32	-	-	-	-	-	-	-	(2,324)	(2,324)
5. 对永续债持有者的分配	六、32	-	-	-	-	-	-	-	(2,952)	(2,952)
(五) 所有者权益内部结转		-	-	-	-	(1,349)	-	-	1,349	-
1. 其他综合收益结转留存收益	六、10	-	-	-	-	(1,349)	-	-	1,349	-
三、2021年12月31日余额(经审计)		92,384	47,869	109,986	125,497	12,004	50,105	156,771	195,377	789,993

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分。

刘建军

法定代表人

张学文

主管财务工作副行长、财务会计部负责人

财务报表附注

截至2022年6月30日止6个月期间

(除特别注明外, 金额单位均为人民币百万元)

一 公司基本情况

中国邮政储蓄银行股份有限公司(以下简称“本行”)系由中国邮政集团有限公司(以下简称“邮政集团”)控股的股份制商业银行。本行的前身为中国邮政储蓄银行有限责任公司(以下简称“邮储银行有限公司”), 成立于2007年3月6日, 是在改革邮政储蓄管理体制的基础上组建的商业银行。

2011年, 经中华人民共和国财政部(以下简称“财政部”)及中国银行保险监督管理委员会(以下简称“中国银保监会”)批准, 邮储银行有限公司进行股份制改制。

2016年9月28日和2019年12月10日, 本行分别在香港联合交易所有限公司和上海证券交易所上市, 有关本行股票发行的信息载列于附注六、28。

于2022年6月30日, 本行的普通股股数为923.84亿股, 每股面值人民币1.00元。

本行经中国银保监会批准持有编号为B0018H111000001号的《中华人民共和国金融许可证》, 并经北京市市场监督管理局批准领取统一社会信用代码为9111000071093465XC的企业法人营业执照。本行的注册地址为中国北京市西城区金融大街3号。

本行及本行子公司(以下简称“本集团”)在中国境内经营, 经营范围包括: 个人金融业务、公司金融业务、资金业务及经中国银保监会批准的其他业务。

于2022年6月30日, 本行已在全国设立一级分行共计36家, 二级分行共计324家。

本报告期内纳入合并范围的子公司详见附注五。

二 财务报表编制基础

本集团执行财政部颁布的《企业会计准则—基本准则》、各项具体会计准则及相关规定(以下合称“企业会计准则”)。

本集团截至2022年6月30日止6个月期间的财务报表(以下简称“本中期财务报表”)根据《企业会计准则第32号—中期财务报告》的要求列报和披露有关财务信息, 以持续经营为基础编制。

本中期财务报表并不包括根据企业会计准则要求编制一套完整的年度财务报表所需的所有信息和披露内容, 因此本中期财务报表应与本集团经审计的2021年度财务报表一并阅读。

三 遵循企业会计准则的声明

本集团编制的截至2022年6月30日止6个月期间财务报表符合财政部颁布的《企业会计准则第32号—中期财务报告》的要求, 真实、完整地反映了2022年6月30日的合并及银行财务状况以及截至2022年6月30日止6个月期间的合并及银行经营成果和现金流量等有关信息。

财务报表附注

截至2022年6月30日止6个月期间
(除特别注明外, 金额单位均为人民币百万元)

四 重要会计政策和会计估计

1 重要会计政策

下述由财政部颁布的企业会计准则解释于本报告期生效, 采用该等企业会计准则解释对本集团的主要影响列示如下:

(1) 《企业会计准则解释第15号》(财会[2021]35号) (“解释第15号”)

财政部于2021年12月30日发布的《企业会计准则解释第15号》补充解释了“关于企业将固定资产达到预定可使用状态前或者研发过程中产出的产品或副产品对外销售的会计处理”、“关于亏损合同的判断”等内容。经评估, 本集团认为采用该等修订对本中期财务报表并无重大影响。

本中期财务报表所采用的会计政策除以上颁布的企业会计准则解释以外, 与编制2021年度财务报表的会计政策相一致。

2 重要会计估计和判断

编制本中期财务报表, 管理层采用的重大判断、关键估计和假设, 与本集团在2021年度合并财务报表中采用的一致。

五 子公司

纳入合并范围内的主体主要为通过设立方式取得的子公司。

名称		注册地	注册资本 (人民币)	业务性质	本行 持股权比例	本行持有 表决权比例	成立年份
中邮消费金融有限公司	(1)	广东省广州市	30亿元	消费金融	70.50%	70.50%	2015
中邮理财有限责任公司	(2)	北京市	80亿元	资产管理	100.00%	100.00%	2019
中邮邮惠万家银行 有限责任公司	(3)	上海市	50亿元	直销银行	100.00%	100.00%	2022

- (1) 于2015年11月19日, 本行与其他投资方联合发起成立中邮消费金融有限公司(以下简称“中邮消费金融”)。经营范围包括仅限于消费金融公司经营的下列人民币业务: 发放个人消费贷款; 接受股东境内子公司及境内股东的存款; 向境内金融机构借款; 经批准发行金融债券; 境内同业拆借; 与消费金融相关的咨询、代理业务; 代理销售与消费贷款相关的保险产品; 固定收益类证券投资业务; 资产证券化业务; 经中国银保监会批准的其他业务。

于2022年6月30日, 本行对中邮消费金融的持股比例及表决权比例均为70.50%(2021年12月31日: 70.50%)。

- (2) 于2019年12月3日, 本行收到中国银保监会《关于中邮理财有限责任公司开业的批复》。于2019年12月18日, 中邮理财有限责任公司(以下简称“中邮理财”)正式注册成立。经营范围包括: 面向不特定社会公众公开发行理财产品, 对受托的投资者财产进行投资和管理; 面向合格投资者非公开发行理财产品, 对受托的投资者财产进行投资和管理; 理财顾问和咨询服务; 经中国银保监会批准的其他业务。

于2022年6月30日, 本行对中邮理财的持股比例及表决权比例均为100.00%(2021年12月31日: 100.00%)。

- (3) 于2021年12月16日, 本行收到中国银保监会《关于中邮邮惠万家银行有限责任公司开业的批复》。于2022年1月7日, 中邮邮惠万家银行有限责任公司(以下简称“邮惠万家银行”)正式注册成立。经营范围包括: 吸收公众存款, 主要是个人及小微企业存款; 主要针对个人及小微企业发放短期、中期和长期贷款; 通过电子渠道办理国内外结算; 办理电子票据承兑与贴现; 发行金融债券; 买卖政府债券、金融债券; 从事同业拆借; 买卖、代理买卖外汇; 从事银行卡业务; 代理收付款项及代理保险业务; 经国务院银行业监督管理机构批准的其他业务。

于2022年6月30日, 本行对邮惠万家银行的持股比例及表决权比例均为100.00%。

财务报表附注

截至2022年6月30日止6个月期间
(除特别注明外, 金额单位均为人民币百万元)

六 财务报表项目附注

1 现金及存放中央银行款项

		合并及银行	
		2022年 6月30日	2021年 12月31日
现金		46,255	48,545
存放中央银行法定存款准备金	(1)	1,165,865	1,119,203
存放中央银行超额存款准备金	(2)	11,953	17,028
存放中央银行财政性存款		5,422	4,682
合计		1,229,495	1,189,458

(1) 存放中央银行法定存款准备金主要是本行按规定缴存中国人民银行(以下简称“中央银行”)的一般性存款准备金, 法定存款准备金不能用于本行日常经营活动。于2022年6月30日, 人民币法定存款准备金缴存比例为9.75%(2021年12月31日: 10.00%), 外币法定存款准备金缴存比例为8.00%(2021年12月31日: 9.00%)。

(2) 存放中央银行超额存款准备金主要是本行存入中央银行用于银行间往来资金清算的款项。

2 存放同业款项

	合并		银行	
	2022年 6月30日	2021年 12月31日	2022年 6月30日	2021年 12月31日
存放境内同业	147,076	87,965	140,969	87,223
存放境内其他金融机构	2,598	278	5,616	3,313
存放境外同业	9,648	2,699	9,648	2,699
总额	159,322	90,942	156,233	93,235
减值准备	(768)	(160)	(758)	(160)
账面价值	158,554	90,782	155,475	93,075

财务报表附注

截至2022年6月30日止6个月期间

(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

六 财务报表项目附注(续)

3 拆出资金

	合并		银行	
	2022年 6月30日	2021年 12月31日	2022年 6月30日	2021年 12月31日
拆放境内同业	4,257	20,091	4,257	20,091
拆放境内其他金融机构	258,071	258,935	265,579	266,845
拆放境外同业	201	2,551	201	2,551
总额	262,529	281,577	270,037	289,487
减值准备	(1,354)	(1,484)	(1,702)	(1,832)
账面价值	261,175	280,093	268,335	287,655

4 衍生金融工具

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

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

按合约类型分析

	合并及银行					
	2022年6月30日			2021年12月31日		
	合同/ 名义金额	资产	负债	合同/ 名义金额	资产	负债
汇率合约	196,405	1,791	(1,708)	419,127	5,002	(4,106)
利率合约	231,616	889	(903)	214,289	1,049	(1,052)
贵金属合约	13,551	88	(59)	3,478	2	(18)
合计	441,572	2,768	(2,670)	636,894	6,053	(5,176)

财务报表附注

截至2022年6月30日止6个月期间
(除特别注明外, 金额单位均为人民币百万元)

六 财务报表项目附注(续)

4 衍生金融工具(续)

信用风险加权资产分析

	合并及银行	
	2022年 6月30日	2021年 12月31日
违约风险加权资产		
汇率合约	1,536	4,292
利率合约	1	1
贵金属合约	55	12
小计	1,592	4,305
信用估值调整风险加权资产	831	2,003
中央交易对手信用风险加权资产	304	298
合计	2,727	6,606

交易对手信用风险加权金额体现了与衍生交易相关的交易对手的信用风险, 其计算参照中国银保监会颁布并于2013年1月1日生效的《商业银行资本管理办法(试行)》及于2019年1月1日生效的《衍生工具交易对手违约风险资产计量规则》的要求进行, 金额大小取决于交易对手的信用程度及各项合同的到期期限等因素。

5 买入返售金融资产

买入返售金融资产按担保物列示如下:

	合并		银行	
	2022年 6月30日	2021年 12月31日	2022年 6月30日	2021年 12月31日
债券	177,891	151,923	177,891	151,773
票据	114,519	114,216	114,519	114,216
总额	292,410	266,139	292,410	265,989
减值准备	(1,284)	(910)	(1,284)	(909)
账面价值	291,126	265,229	291,126	265,080

本集团于买入返售交易中收到的抵质押物在附注七、3“或有事项及承诺—接受的抵质押物”中披露。于2022年6月30日及2021年12月31日, 本集团未与交易对手签订净额结算的协议或类似安排。

财务报表附注

截至2022年6月30日止6个月期间

(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

六 财务报表项目附注(续)

6 发放贷款和垫款

6.1 按贷款类型分布情况列示如下：

		合并		银行	
		2022年 6月30日	2021年 12月31日	2022年 6月30日	2021年 12月31日
发放贷款和垫款					
— 以摊余成本计量	(1)	6,126,167	5,642,792	6,085,525	5,600,599
— 以公允价值计量且其变动计入 其他综合收益	(2)	631,127	594,407	631,127	594,407
合计		6,757,294	6,237,199	6,716,652	6,195,006

(1) 以摊余成本计量的发放贷款和垫款

		合并		银行	
		2022年 6月30日	2021年 12月31日	2022年 6月30日	2021年 12月31日
个人贷款和垫款					
个人消费贷款		2,699,175	2,665,930	2,654,855	2,620,660
— 个人住房贷款		2,229,393	2,169,309	2,229,393	2,169,309
— 个人其他消费贷款		469,782	496,621	425,462	451,351
个人小额贷款		1,078,499	915,354	1,078,497	915,354
信用卡透支及其他		174,555	174,869	174,555	174,869
小计		3,952,229	3,756,153	3,907,907	3,710,883
企业贷款和垫款					
— 贷款		2,308,752	2,080,626	2,308,752	2,080,626
— 贴现		98,956	22,913	98,956	22,913
小计		2,407,708	2,103,539	2,407,708	2,103,539
以摊余成本计量的发放贷款和垫款总额		6,359,937	5,859,692	6,315,615	5,814,422
减：以摊余成本计量的发放贷款和垫款减 值准备					
— 第一阶段		175,260	161,623	173,459	159,872
— 第二阶段		7,085	7,478	6,661	7,046
— 第三阶段		51,425	47,799	49,970	46,905
以摊余成本计量的发放贷款和垫款账面价 值		6,126,167	5,642,792	6,085,525	5,600,599

财务报表附注

截至2022年6月30日止6个月期间
(除特别注明外, 金额单位均为人民币百万元)

六 财务报表项目附注(续)

6 发放贷款和垫款(续)

6.1 按贷款类型分布情况列示如下:(续)

(2) 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款和垫款

	合并及银行	
	2022年 6月30日	2021年 12月31日
企业贷款和垫款		
— 贷款	210,229	173,310
— 贴现	420,898	421,097
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款和垫款	631,127	594,407

6.2 发放贷款和垫款按地区分布、行业分布、担保方式分布情况及逾期贷款和垫款情况详见附注十一、3.7。

6.3 按预期信用损失的评估方式列示如下:

合并	2022年6月30日			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
以摊余成本计量的发放贷款和垫款总额	6,268,261	33,776	57,900	6,359,937
以摊余成本计量的发放贷款和垫款减值准备	(175,260)	(7,085)	(51,425)	(233,770)
以摊余成本计量的发放贷款和垫款账面价值	6,093,001	26,691	6,475	6,126,167
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款和垫款账面价值	631,126	1	-	631,127
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款和垫款减值准备	(3,140)	-	-	(3,140)

财务报表附注

截至2022年6月30日止6个月期间

(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

六 财务报表项目附注(续)

6 发放贷款和垫款(续)

6.3 按预期信用损失的评估方式列示如下：(续)

合并	2021年12月31日			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
以摊余成本计量的发放贷款和垫款总额	5,775,406	31,623	52,663	5,859,692
以摊余成本计量的发放贷款和垫款减值准备	(161,623)	(7,478)	(47,799)	(216,900)
以摊余成本计量的发放贷款和垫款账面价值	5,613,783	24,145	4,864	5,642,792
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的 发放贷款和垫款账面价值	593,110	1,287	10	594,407
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的 发放贷款和垫款减值准备	(3,477)	(156)	(10)	(3,643)
银行	2022年6月30日			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
以摊余成本计量的发放贷款和垫款总额	6,226,611	32,773	56,231	6,315,615
以摊余成本计量的发放贷款和垫款减值准备	(173,459)	(6,661)	(49,970)	(230,090)
以摊余成本计量的发放贷款和垫款账面价值	6,053,152	26,112	6,261	6,085,525
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的 发放贷款和垫款账面价值	631,126	1	-	631,127
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的 发放贷款和垫款减值准备	(3,140)	-	-	(3,140)
银行	2021年12月31日			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
以摊余成本计量的发放贷款和垫款总额	5,732,212	30,583	51,627	5,814,422
以摊余成本计量的发放贷款和垫款减值准备	(159,872)	(7,046)	(46,905)	(213,823)
以摊余成本计量的发放贷款和垫款账面价值	5,572,340	23,537	4,722	5,600,599
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的 发放贷款和垫款账面价值	593,110	1,287	10	594,407
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的 发放贷款和垫款减值准备	(3,477)	(156)	(10)	(3,643)

财务报表附注

截至2022年6月30日止6个月期间
(除特别注明外, 金额单位均为人民币百万元)

六 财务报表项目附注(续)

6 发放贷款和垫款(续)

6.4 按账面余额变动情况列示如下:

(1) 以摊余成本计量的个人贷款和垫款

合并	截至2022年6月30日止6个月期间			总计
	第一阶段 12个月 预期信用损失	第二阶段 整个存续期 预期信用损失	第三阶段 整个存续期 预期信用损失	
以摊余成本计量的个人贷款和垫款				
2022年1月1日的账面余额	3,706,961	13,970	35,222	3,756,153
转移:				
转移至第一阶段	2,440	(2,169)	(271)	-
转移至第二阶段	(14,618)	14,647	(29)	-
转移至第三阶段	(15,141)	(5,487)	20,628	-
终止确认或结清	(854,512)	(5,247)	(6,835)	(866,594)
新增源生或购入的金融资产	1,067,627	-	-	1,067,627
核销	-	-	(4,957)	(4,957)
2022年6月30日的账面余额	3,892,757	15,714	43,758	3,952,229
合并	2021年度			总计
以摊余成本计量的个人贷款和垫款	第一阶段 12个月 预期信用损失	第二阶段 整个存续期 预期信用损失	第三阶段 整个存续期 预期信用损失	
2021年1月1日的账面余额	3,211,789	10,380	31,724	3,253,893
转移:				
转移至第一阶段	1,590	(1,323)	(267)	-
转移至第二阶段	(13,380)	13,417	(37)	-
转移至第三阶段	(21,896)	(3,034)	24,930	-
终止确认或结清	(1,132,393)	(5,470)	(9,814)	(1,147,677)
新增源生或购入的金融资产	1,661,251	-	-	1,661,251
核销	-	-	(11,314)	(11,314)
2021年12月31日的账面余额	3,706,961	13,970	35,222	3,756,153

财务报表附注

截至2022年6月30日止6个月期间
(除特别注明外, 金额单位均为人民币百万元)

六 财务报表项目附注(续)

6 发放贷款和垫款(续)

6.4 按账面余额变动情况列示如下:(续)

(1) 以摊余成本计量的个人贷款和垫款(续)

银行	截至2022年6月30日止6个月期间			总计
	第一阶段 12个月 预期信用损失	第二阶段 整个存续期 预期信用损失	第三阶段 整个存续期 预期信用损失	
以摊余成本计量的个人贷款和垫款				
2022年1月1日的账面余额	3,663,767	12,930	34,186	3,710,883
转移:				
转移至第一阶段	2,414	(2,151)	(263)	-
转移至第二阶段	(13,460)	13,489	(29)	-
转移至第三阶段	(12,725)	(5,443)	18,168	-
终止确认或结清	(813,637)	(4,114)	(6,684)	(824,435)
新增源生或购入的金融资产	1,024,748	-	-	1,024,748
核销	-	-	(3,289)	(3,289)
2022年6月30日的账面余额	3,851,107	14,711	42,089	3,907,907

银行	2021年度			总计
	第一阶段 12个月 预期信用损失	第二阶段 整个存续期 预期信用损失	第三阶段 整个存续期 预期信用损失	
以摊余成本计量的个人贷款和垫款				
2021年1月1日的账面余额	3,179,505	9,820	30,791	3,220,116
转移:				
转移至第一阶段	1,588	(1,321)	(267)	-
转移至第二阶段	(12,372)	12,409	(37)	-
转移至第三阶段	(19,887)	(2,644)	22,531	-
终止确认或结清	(1,103,761)	(5,334)	(9,777)	(1,118,872)
新增源生或购入的金融资产	1,618,694	-	-	1,618,694
核销	-	-	(9,055)	(9,055)
2021年12月31日的账面余额	3,663,767	12,930	34,186	3,710,883

财务报表附注

截至2022年6月30日止6个月期间

(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

六 财务报表项目附注(续)

6 发放贷款和垫款(续)

6.4 按账面余额变动情况列示如下:(续)

(2) 以摊余成本计量的企业贷款和垫款

合并及银行	截至2022年6月30日止6个月期间			总计
	第一阶段 12个月 预期信用损失	第二阶段 整个存续期 预期信用损失	第三阶段 整个存续期 预期信用损失	
以摊余成本计量的企业贷款和垫款				
2022年1月1日的账面余额	2,068,445	17,653	17,441	2,103,539
转移:				
转移至第一阶段	263	(263)	-	-
转移至第二阶段	(5,489)	7,633	(2,144)	-
转移至第三阶段	(3,837)	(1,180)	5,017	-
终止确认或结清	(476,044)	(5,781)	(5,890)	(487,715)
新增源生或购入的金融资产	792,166	-	-	792,166
核销	-	-	(282)	(282)
2022年6月30日的账面余额	2,375,504	18,062	14,142	2,407,708
合并及银行	2021年度			
以摊余成本计量的企业贷款和垫款	第一阶段 12个月 预期信用损失	第二阶段 整个存续期 预期信用损失	第三阶段 整个存续期 预期信用损失	总计
2021年1月1日的账面余额	1,810,474	22,768	18,649	1,851,891
转移:				
转移至第一阶段	2,826	(2,823)	(3)	-
转移至第二阶段	(11,717)	11,770	(53)	-
转移至第三阶段	(2,928)	(2,270)	5,198	-
终止确认或结清	(772,543)	(11,792)	(3,598)	(787,933)
新增源生或购入的金融资产	1,042,333	-	-	1,042,333
核销	-	-	(2,752)	(2,752)
2021年12月31日的账面余额	2,068,445	17,653	17,441	2,103,539

财务报表附注

截至2022年6月30日止6个月期间

(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

六 财务报表项目附注(续)

6 发放贷款和垫款(续)

6.4 按账面余额变动情况列示如下：(续)

(3) 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款和垫款

合并及银行	截至2022年6月30日止6个月期间			总计
	第一阶段 12个月 预期信用损失	第二阶段 整个存续期 预期信用损失	第三阶段 整个存续期 预期信用损失	
以公允价值计量且其变动计入 其他综合收益的发放贷款和垫款				
2022年1月1日的账面余额	593,110	1,287	10	594,407
转移：				
转移至第一阶段	98	(98)	-	-
转移至第二阶段	(1)	1	-	-
转移至第三阶段	-	-	-	-
终止确认或结清	(439,220)	(1,189)	(10)	(440,419)
新增源生或购入的金融资产	477,139	-	-	477,139
核销	-	-	-	-
2022年6月30日的账面余额	631,126	1	-	631,127

合并及银行	2021年度			总计
	第一阶段 12个月 预期信用损失	第二阶段 整个存续期 预期信用损失	第三阶段 整个存续期 预期信用损失	
以公允价值计量且其变动计入 其他综合收益的发放贷款和垫款				
2021年1月1日的账面余额	609,857	607	10	610,474
转移：				
转移至第一阶段	-	-	-	-
转移至第二阶段	(1,287)	1,287	-	-
转移至第三阶段	-	-	-	-
终止确认或结清	(609,857)	(607)	-	(610,464)
新增源生或购入的金融资产	594,397	-	-	594,397
核销	-	-	-	-
2021年12月31日的账面余额	593,110	1,287	10	594,407

财务报表附注

截至2022年6月30日止6个月期间

(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

六 财务报表项目附注(续)

6 发放贷款和垫款(续)

6.5 按减值准备变动情况列示如下：

(1) 以摊余成本计量的个人贷款和垫款

合并	截至2022年6月30日止6个月期间			总计
	第一阶段 12个月 预期信用损失	第二阶段 整个存续期 预期信用损失	第三阶段 整个存续期 预期信用损失	
以摊余成本计量的个人贷款和垫款				
2022年1月1日的减值准备	72,900	4,153	30,502	107,555
转移：				
转移至第一阶段	643	(534)	(109)	-
转移至第二阶段	(1,402)	1,418	(16)	-
转移至第三阶段	(2,076)	(2,106)	4,182	-
由阶段转移导致的预期信用损失变化	(346)	2,750	12,692	15,096
终止确认或结清	(26,078)	(1,225)	(5,232)	(32,535)
新增源生或购入的金融资产	35,184	-	-	35,184
重新计量	86	9	1,229	1,324
核销	-	-	(4,957)	(4,957)
2022年6月30日的减值准备	78,911	4,465	38,291	121,667
合并	2021年度			
	第一阶段 12个月 预期信用损失	第二阶段 整个存续期 预期信用损失	第三阶段 整个存续期 预期信用损失	总计
以摊余成本计量的个人贷款和垫款				
2021年1月1日的减值准备	67,909	3,951	26,520	98,380
转移：				
转移至第一阶段	719	(552)	(167)	-
转移至第二阶段	(2,070)	2,095	(25)	-
转移至第三阶段	(4,499)	(1,372)	5,871	-
由阶段转移导致的预期信用损失变化	(629)	1,720	13,851	14,942
终止确认或结清	(28,838)	(1,684)	(5,332)	(35,854)
新增源生或购入的金融资产	49,257	-	-	49,257
重新计量	(8,949)	(5)	1,098	(7,856)
核销	-	-	(11,314)	(11,314)
2021年12月31日的减值准备	72,900	4,153	30,502	107,555

财务报表附注

截至2022年6月30日止6个月期间

(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

六 财务报表项目附注(续)

6 发放贷款和垫款(续)

6.5 按减值准备变动情况列示如下：(续)

(1) 以摊余成本计量的个人贷款和垫款(续)

银行	截至2022年6月30日止6个月期间			总计
	第一阶段 12个月 预期信用损失	第二阶段 整个存续期 预期信用损失	第三阶段 整个存续期 预期信用损失	
以摊余成本计量的个人贷款和垫款				
2022年1月1日的减值准备	71,149	3,721	29,608	104,478
转移：				
转移至第一阶段	629	(526)	(103)	-
转移至第二阶段	(1,053)	1,069	(16)	-
转移至第三阶段	(1,334)	(2,088)	3,422	-
由阶段转移导致的预期信用损失变化	(331)	2,700	11,095	13,464
终止确认或结清	(24,610)	(846)	(5,116)	(30,572)
新增源生或购入的金融资产	32,399	-	-	32,399
重新计量	261	11	1,235	1,507
核销	-	-	(3,289)	(3,289)
2022年6月30日的减值准备	77,110	4,041	36,836	117,987
银行	2021年度			总计
以摊余成本计量的个人贷款和垫款	第一阶段 12个月 预期信用损失	第二阶段 整个存续期 预期信用损失	第三阶段 整个存续期 预期信用损失	
2021年1月1日的减值准备	66,887	3,744	25,686	96,317
转移：				
转移至第一阶段	717	(550)	(167)	-
转移至第二阶段	(1,671)	1,696	(25)	-
转移至第三阶段	(3,740)	(1,210)	4,950	-
由阶段转移导致的预期信用损失变化	(608)	1,700	12,412	13,504
终止确认或结清	(27,975)	(1,645)	(5,291)	(34,911)
新增源生或购入的金融资产	46,507	-	-	46,507
重新计量	(8,968)	(14)	1,098	(7,884)
核销	-	-	(9,055)	(9,055)
2021年12月31日的减值准备	71,149	3,721	29,608	104,478

财务报表附注

截至2022年6月30日止6个月期间

(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

六 财务报表项目附注(续)

6 发放贷款和垫款(续)

6.5 按减值准备变动情况列示如下:(续)

(2) 以摊余成本计量的企业贷款和垫款

合并及银行	截至2022年6月30日止6个月期间			
	第一阶段 12个月 预期信用损失	第二阶段 整个存续期 预期信用损失	第三阶段 整个存续期 预期信用损失	总计
以摊余成本计量的企业贷款和垫款				
2022年1月1日的减值准备	88,723	3,325	17,297	109,345
转移:				
转移至第一阶段	36	(36)	-	-
转移至第二阶段	(283)	2,278	(1,995)	-
转移至第三阶段	(273)	(186)	459	-
由阶段转移导致的预期信用损失变化	(19)	(1,423)	3,660	2,218
终止确认或结清	(22,475)	(878)	(5,673)	(29,026)
新增源生或购入的金融资产	30,846	-	-	30,846
重新计量	(206)	(460)	(332)	(998)
核销	-	-	(282)	(282)
2022年6月30日的减值准备	96,349	2,620	13,134	112,103
合并及银行	2021年度			
	第一阶段 12个月 预期信用损失	第二阶段 整个存续期 预期信用损失	第三阶段 整个存续期 预期信用损失	总计
以摊余成本计量的企业贷款和垫款				
2021年1月1日的减值准备	80,519	8,052	16,946	105,517
转移:				
转移至第一阶段	1,373	(1,371)	(2)	-
转移至第二阶段	(782)	821	(39)	-
转移至第三阶段	(415)	(482)	897	-
由阶段转移导致的预期信用损失变化	(1,192)	972	3,378	3,158
终止确认或结清	(33,085)	(4,112)	(2,551)	(39,748)
新增源生或购入的金融资产	48,663	-	-	48,663
重新计量	(6,358)	(555)	1,420	(5,493)
核销	-	-	(2,752)	(2,752)
2021年12月31日的减值准备	88,723	3,325	17,297	109,345

财务报表附注

截至2022年6月30日止6个月期间
(除特别注明外, 金额单位均为人民币百万元)

六 财务报表项目附注(续)

6 发放贷款和垫款(续)

6.5 按减值准备变动情况列示如下:(续)

(3) 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款和垫款

合并及银行	截至2022年6月30日止6个月期间			总计
	第一阶段 12个月 预期信用损失	第二阶段 整个存续期 预期信用损失	第三阶段 整个存续期 预期信用损失	
以公允价值计量且其变动计入 其他综合收益的发放贷款和垫款				
2022年1月1日的减值准备	3,477	156	10	3,643
转移:				
转移至第一阶段	14	(14)	-	-
转移至第二阶段	-	-	-	-
转移至第三阶段	-	-	-	-
由阶段转移导致的预期信用损失变化	(11)	-	-	(11)
终止确认或结清	(1,832)	(142)	(10)	(1,984)
新增源生或购入的金融资产	2,407	-	-	2,407
重新计量	(915)	-	-	(915)
核销	-	-	-	-
2022年6月30日的减值准备	3,140	-	-	3,140
合并及银行	2021年度			总计
以公允价值计量且其变动计入 其他综合收益的发放贷款和垫款	第一阶段 12个月 预期信用损失	第二阶段 整个存续期 预期信用损失	第三阶段 整个存续期 预期信用损失	
2021年1月1日的减值准备	1,609	11	10	1,630
转移:				
转移至第一阶段	-	-	-	-
转移至第二阶段	(156)	156	-	-
转移至第三阶段	-	-	-	-
由阶段转移导致的预期信用损失变化	-	-	-	-
终止确认或结清	(1,609)	(11)	-	(1,620)
新增源生或购入的金融资产	3,633	-	-	3,633
重新计量	-	-	-	-
核销	-	-	-	-
2021年12月31日的减值准备	3,477	156	10	3,643

财务报表附注

截至2022年6月30日止6个月期间
(除特别注明外, 金额单位均为人民币百万元)

六 财务报表项目附注(续)

7 交易性金融资产

按发行人分析如下:

	合并		银行	
	2022年 6月30日	2021年 12月31日	2022年 6月30日	2021年 12月31日
债券				
— 政府	821	5,265	821	5,265
— 金融机构	44,332	48,983	44,332	48,983
— 公司	30,166	13,062	30,166	13,062
债券合计	75,319	67,310	75,319	67,310
同业存单				
— 金融机构	151,850	182,663	151,850	182,663
资产支持证券				
— 金融机构	33	45	33	33
基金投资				
— 金融机构	544,098	441,238	543,948	441,238
信托计划及资产管理计划				
— 金融机构	53,216	57,541	53,216	57,541
金融机构理财产品				
— 金融机构	354	-	-	-
权益工具				
— 金融机构	14	14	14	14
— 公司	2,063	1,786	2,063	1,786
权益工具合计	2,077	1,800	2,077	1,800
合计	826,947	750,597	826,443	750,585

财务报表附注

截至2022年6月30日止6个月期间

(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

六 财务报表项目附注(续)

8 债权投资

8.1 按发行人分析如下：

	合并		银行	
	2022年 6月30日	2021年 12月31日	2022年 6月30日	2021年 12月31日
债券				
— 政府	1,353,110	1,246,558	1,352,533	1,246,498
— 金融机构 (1)	1,477,888	1,517,591	1,477,352	1,517,316
— 公司	104,721	114,927	104,053	114,271
债券合计	2,935,719	2,879,076	2,933,938	2,878,085
同业存单				
— 金融机构	243,968	229,084	243,968	229,084
资产支持证券				
— 金融机构	136,400	145,077	136,400	145,036
债权融资计划				
— 公司	11,888	7,264	11,888	7,264
其他债务工具				
— 金融机构 (2)	49,082	51,543	49,082	51,543
总额	3,377,057	3,312,044	3,375,276	3,311,012
减值准备	(31,554)	(32,041)	(31,545)	(32,033)
账面价值	3,345,503	3,280,003	3,343,731	3,278,979

(1) 金融机构发行的债券包括国家开发银行与中国农业发展银行于2015年发行的人民币长期专项债券，期限7年至20年。于2022年6月30日，上述专项债券账面价值为人民币4,517.27亿元(2021年12月31日：人民币4,752.85亿元)。

(2) 其他债务工具主要包括信托投资计划、资产管理计划等。

财务报表附注

截至2022年6月30日止6个月期间
(除特别注明外, 金额单位均为人民币百万元)

六 财务报表项目附注(续)

8 债权投资(续)

8.2 债权投资按账面余额变动情况列示如下:

合并	截至2022年6月30日止6个月期间			
	第一阶段 12个月 预期信用损失	第二阶段 整个存续期 预期信用损失	第三阶段 整个存续期 预期信用损失	总计
金融投资 — 债权投资				
2022年1月1日的账面余额	3,281,086	9,041	21,917	3,312,044
转移:				
转移至第一阶段	-	-	-	-
转移至第二阶段	(401)	401	-	-
转移至第三阶段	-	(250)	250	-
终止确认或结清	(327,137)	(13)	(283)	(327,433)
新增源生或购入的金融资产	392,446	-	-	392,446
2022年6月30日的账面余额	3,345,994	9,179	21,884	3,377,057

合并	2021年度			
	第一阶段 12个月 预期信用损失	第二阶段 整个存续期 预期信用损失	第三阶段 整个存续期 预期信用损失	总计
金融投资 — 债权投资				
2021年1月1日的账面余额	3,162,676	18,440	13,014	3,194,130
转移:				
转移至第一阶段	-	-	-	-
转移至第二阶段	(2,093)	2,093	-	-
转移至第三阶段	-	-	-	-
终止确认或结清	(691,751)	(11,492)	(503)	(703,746)
新增源生或购入的金融资产	812,254	-	9,406	821,660
2021年12月31日的账面余额	3,281,086	9,041	21,917	3,312,044

财务报表附注

截至2022年6月30日止6个月期间
(除特别注明外, 金额单位均为人民币百万元)

六 财务报表项目附注(续)

8 债权投资(续)

8.2 债权投资按账面余额变动情况列示如下:(续)

银行	截至2022年6月30日止6个月期间			总计
	第一阶段 12个月 预期信用损失	第二阶段 整个存续期 预期信用损失	第三阶段 整个存续期 预期信用损失	
金融投资 — 债权投资				
2022年1月1日的账面余额	3,280,054	9,041	21,917	3,311,012
转移:				
转移至第一阶段	-	-	-	-
转移至第二阶段	(401)	401	-	-
转移至第三阶段	-	(250)	250	-
终止确认或结清	(327,096)	(13)	(283)	(327,392)
新增源生或购入的金融资产	391,656	-	-	391,656
2022年6月30日的账面余额	3,344,213	9,179	21,884	3,375,276

银行	2021年度			总计
	第一阶段 12个月 预期信用损失	第二阶段 整个存续期 预期信用损失	第三阶段 整个存续期 预期信用损失	
金融投资 — 债权投资				
2021年1月1日的账面余额	3,161,686	18,440	13,014	3,193,140
转移:				
转移至第一阶段	-	-	-	-
转移至第二阶段	(2,093)	2,093	-	-
转移至第三阶段	-	-	-	-
终止确认或结清	(691,751)	(11,492)	(503)	(703,746)
新增源生或购入的金融资产	812,212	-	9,406	821,618
2021年12月31日的账面余额	3,280,054	9,041	21,917	3,311,012

财务报表附注

截至2022年6月30日止6个月期间
(除特别注明外, 金额单位均为人民币百万元)

六 财务报表项目附注(续)

8 债权投资(续)

8.3 债权投资减值准备变动情况列示如下:

合并	截至2022年6月30日止6个月期间			
	第一阶段 12个月 预期信用损失	第二阶段 整个存续期 预期信用损失	第三阶段 整个存续期 预期信用损失	总计
金融投资 — 债权投资				
2022年1月1日的减值准备	5,885	4,257	21,899	32,041
转移:				
转移至第一阶段	-	-	-	-
转移至第二阶段	(10)	10	-	-
转移至第三阶段	-	(54)	54	-
由阶段转移导致的预期信用损失变化	-	-	146	146
终止确认或结清	(1,201)	(8)	(257)	(1,466)
新增源生或购入的金融资产	2,018	-	-	2,018
重新计量	355	(1,517)	-	(1,162)
其他	-	-	(23)	(23)
2022年6月30日的减值准备	7,047	2,688	21,819	31,554
合并	2021年度			
	第一阶段 12个月 预期信用损失	第二阶段 整个存续期 预期信用损失	第三阶段 整个存续期 预期信用损失	总计
金融投资 — 债权投资				
2021年1月1日的减值准备	3,784	3,723	12,980	20,487
转移:				
转移至第一阶段	-	-	-	-
转移至第二阶段	(512)	512	-	-
转移至第三阶段	-	-	-	-
由阶段转移导致的预期信用损失变化	-	338	-	338
终止确认或结清	(2,648)	(1,397)	(503)	(4,548)
新增源生或购入的金融资产	3,446	-	9,388	12,834
重新计量	1,839	1,081	34	2,954
其他	(24)	-	-	(24)
2021年12月31日的减值准备	5,885	4,257	21,899	32,041

财务报表附注

截至2022年6月30日止6个月期间
(除特别注明外, 金额单位均为人民币百万元)

六 财务报表项目附注(续)

8 债权投资(续)

8.3 债权投资减值准备变动情况列示如下:(续)

银行	截至2022年6月30日止6个月期间			总计
	第一阶段 12个月 预期信用损失	第二阶段 整个存续期 预期信用损失	第三阶段 整个存续期 预期信用损失	
金融投资 — 债权投资				
2022年1月1日的减值准备	5,877	4,257	21,899	32,033
转移:				
转移至第一阶段	-	-	-	-
转移至第二阶段	(10)	10	-	-
转移至第三阶段	-	(54)	54	-
由阶段转移导致的预期信用损失变化	-	-	146	146
终止确认或结清	(1,201)	(8)	(257)	(1,466)
新增源生或购入的金融资产	2,017	-	-	2,017
重新计量	355	(1,517)	-	(1,162)
其他	-	-	(23)	(23)
2022年6月30日的减值准备	7,038	2,688	21,819	31,545
银行	2021年度			总计
金融投资 — 债权投资	第一阶段 12个月 预期信用损失	第二阶段 整个存续期 预期信用损失	第三阶段 整个存续期 预期信用损失	
2021年1月1日的减值准备	3,781	3,723	12,980	20,484
转移:				
转移至第一阶段	-	-	-	-
转移至第二阶段	(512)	512	-	-
转移至第三阶段	-	-	-	-
由阶段转移导致的预期信用损失变化	-	338	-	338
终止确认或结清	(2,648)	(1,397)	(503)	(4,548)
新增源生或购入的金融资产	3,446	-	9,388	12,834
重新计量	1,834	1,081	34	2,949
其他	(24)	-	-	(24)
2021年12月31日的减值准备	5,877	4,257	21,899	32,033

财务报表附注

截至2022年6月30日止6个月期间
(除特别注明外, 金额单位均为人民币百万元)

六 财务报表项目附注(续)

9 其他债权投资

按发行人分析如下:

	合并		银行	
	2022年 6月30日	2021年 12月31日	2022年 6月30日	2021年 12月31日
债券				
— 政府	85,818	59,968	81,598	55,910
— 金融机构	218,341	185,805	215,186	182,678
— 公司	68,418	56,471	68,315	56,366
债券合计	372,577	302,244	365,099	294,954
同业存单				
— 金融机构	496	391	—	—
债权融资计划				
— 金融机构	—	300	—	300
— 公司	—	3,197	—	3,197
债权融资计划合计	—	3,497	—	3,497
合计	373,073	306,132	365,099	298,451

本报告期内及2021年度, 本集团其他债权投资因阶段转移导致的减值准备变动金额不重大, 本集团减值准备的变动主要源自新增源生或购入、终止确认或结清的其他债权投资项目。

于2022年6月30日, 本集团及本行其他债权投资减值准备余额分别为人民币13.09亿元及人民币13.01亿元(2021年12月31日: 分别为人民币11.48亿元及人民币11.40亿元), 主要为第一阶段的减值准备。

财务报表附注

截至2022年6月30日止6个月期间
(除特别注明外, 金额单位均为人民币百万元)

六 财务报表项目附注(续)

10 其他权益工具投资

按发行人分析如下:

	合并及银行	
	2022年 6月30日	2021年 12月31日
权益工具		
— 金融机构	3,897	2,397
— 公司	7,158	9,491
合计	11,055	11,888

本集团将部分非交易性权益投资指定为其他权益工具投资, 以公允价值计量。本报告期内及截至2021年6月30日止6个月期间, 本集团未确认该类权益投资的股利收入。

本报告期内, 本集团处置该类权益投资的金额为人民币9.39亿元, 从其他综合收益转入未分配利润的累计税后利得为人民币4.86亿元(截至2021年6月30日止6个月期间, 无该等处置事项)。

11 长期股权投资

	合并		银行	
	2022年 6月30日	2021年 12月31日	2022年 6月30日	2021年 12月31日
对子公司的投资(附注五)	-	-	15,115	10,115
对联营企业的投资(1)	650	-	-	-
合计	650	-	15,115	10,115

- (1) 本集团持有的对联营企业的投资为本行子公司中邮理财作为发起人认购的国民养老保险股份有限公司(以下简称“国民养老保险”)的股权。于2022年3月22日, 国民养老保险正式注册成立, 注册资本为人民币111.50亿元。于2022年6月30日, 本集团对国民养老保险的持股比例及表决权比例均为5.83%, 本集团可在国民养老保险的董事会中委派董事并参与对国民养老保险财务和经营政策的决策, 所以本集团能够对该公司施加重大影响, 故将其作为联营企业核算。

财务报表附注

截至2022年6月30日止6个月期间

(除特别注明外, 金额单位均为人民币百万元)

六 财务报表项目附注(续)

12 结构化主体

12.1 未纳入合并范围的结构化主体的利益

(1) 本集团管理的未纳入合并范围的结构化主体

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

于2022年6月30日, 本集团管理的非保本理财产品余额为人民币9,226.32亿元(2021年12月31日: 人民币9,152.55亿元)。本集团于非保本理财产品中取得的收益主要为手续费及佣金净收入(附注六、34)。

于2022年6月30日, 本集团持有本集团管理的非保本理财产品余额为人民币3.54亿元(2021年12月31日: 无)。本报告期内及2021年度, 本集团并无与管理的非保本理财产品的买入返售交易及拆出资金交易。

(2) 本集团为投资而持有的未纳入合并范围的结构化主体

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

于2022年6月30日及2021年12月31日, 本集团由于持有以上未纳入合并范围的结构化主体而产生的最大损失风险敞口涉及金额分析如下:

财务报表附注

截至2022年6月30日止6个月期间

(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

六 财务报表项目附注(续)

12 结构化主体(续)

12.1 未纳入合并范围的结构化主体的利益(续)

(2) 本集团为投资而持有的未纳入合并范围的结构化主体(续)

合并	2022年6月30日		
	交易性 金融资产	债权投资	合计
基金投资	544,098	-	544,098
信托计划及资产管理计划	53,216	-	53,216
金融机构理财产品	354	-	354
资产支持证券	33	134,505	134,538
其他债务工具	-	32,442	32,442
合计	597,701	166,947	764,648

合并	2021年12月31日		
	交易性 金融资产	债权投资	合计
基金投资	441,238	-	441,238
信托计划及资产管理计划	57,541	-	57,541
资产支持证券	45	142,791	142,836
其他债务工具	-	31,927	31,927
合计	498,824	174,718	673,542

财务报表附注

截至2022年6月30日止6个月期间

(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

六 财务报表项目附注(续)

12 结构化主体(续)

12.1 未纳入合并范围的结构化主体的利益(续)

(2) 本集团为投资而持有的未纳入合并范围的结构化主体(续)

银行	2022年6月30日		
	交易性 金融资产	债权投资	合计
基金投资	543,948	-	543,948
信托计划及资产管理计划	53,216	-	53,216
资产支持证券	33	134,505	134,538
其他债务工具	-	32,442	32,442
合计	597,197	166,947	764,144

银行	2021年12月31日		
	交易性 金融资产	债权投资	合计
基金投资	441,238	-	441,238
信托计划及资产管理计划	57,541	-	57,541
资产支持证券	33	142,750	142,783
其他债务工具	-	31,927	31,927
合计	498,812	174,677	673,489

上述本集团为投资而持有的未纳入合并范围的结构化主体的总体规模无公开可获得的市场信息。

财务报表附注

截至2022年6月30日止6个月期间

(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

六 财务报表项目附注(续)

12 结构化主体(续)

12.1 未纳入合并范围的结构化主体的利益(续)

(2) 本集团为投资而持有的未纳入合并范围的结构化主体(续)

截至2022年6月30日及2021年6月30日止6个月期间，本集团自上述未合并结构化主体取得的收益为：

	合并		银行	
	截至2022年 6月30日止 6个月期间	截至2021年 6月30日止 6个月期间	截至2022年 6月30日止 6个月期间	截至2021年 6月30日止 6个月期间
利息收入	3,519	4,087	3,519	4,087
投资收益	6,804	3,487	6,797	3,487
公允价值变动收益	2,530	7,165	2,530	7,165
合计	12,853	14,739	12,846	14,739

12.2 纳入合并范围的结构化主体的利益

本集团发行及管理的纳入合并范围的结构化主体主要包括本集团由于开展资产证券化业务由第三方信托公司设立的特定目的信托。本报告期内及2021年度，本集团未向该特定目的信托提供财务支持。

财务报表附注

截至2022年6月30日止6个月期间
(除特别注明外, 金额单位均为人民币百万元)

六 财务报表项目附注(续)

13 固定资产

	合并					合计
	房屋 和建筑物	电子设备	运输设备	办公设备 及其他	在建工程	
原值						
2022年1月1日	58,132	10,266	1,308	4,390	15,192	89,288
本期增加	90	201	42	102	1,945	2,380
投资性房地产转入	44	-	-	-	-	44
在建工程转入	876	585	-	37	(1,498)	-
本期减少	(21)	(279)	(33)	(138)	-	(471)
2022年6月30日	59,121	10,773	1,317	4,391	15,639	91,241
累计折旧						
2022年1月1日	(22,031)	(8,558)	(922)	(3,108)	-	(34,619)
本期增加	(1,390)	(762)	(61)	(218)	-	(2,431)
投资性房地产转入	(25)	-	-	-	-	(25)
本期减少	15	265	32	123	-	435
2022年6月30日	(23,431)	(9,055)	(951)	(3,203)	-	(36,640)
账面价值						
2022年1月1日	36,101	1,708	386	1,282	15,192	54,669
2022年6月30日	35,690	1,718	366	1,188	15,639	54,601

财务报表附注

截至2022年6月30日止6个月期间
(除特别注明外, 金额单位均为人民币百万元)

六 财务报表项目附注(续)

13 固定资产(续)

	合并					
	房屋 和建筑物	电子设备	运输设备	办公设备 及其他	在建工程	合计
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
投资性房地产转入	23	-	-	-	-	23
在建工程转入	4,484	744	8	52	(5,288)	-
本年减少	(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
累计折旧						
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)
投资性房地产转入	(11)	-	-	-	-	(11)
本年减少	45	806	123	398	-	1,372
2021年12月31日	(22,031)	(8,558)	(922)	(3,108)	-	(34,619)
账面价值						
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

财务报表附注

截至2022年6月30日止6个月期间
(除特别注明外, 金额单位均为人民币百万元)

六 财务报表项目附注(续)

13 固定资产(续)

	银行					合计
	房屋 和建筑物	电子设备	运输设备	办公设备 及其他	在建工程	
原值						
2022年1月1日	58,132	10,181	1,304	4,377	15,181	89,175
本期增加	90	194	42	102	1,939	2,367
投资性房地产转入	44	-	-	-	-	44
在建工程转入	876	537	-	37	(1,450)	-
本期减少	(21)	(279)	(33)	(138)	(93)	(564)
2022年6月30日	59,121	10,633	1,313	4,378	15,577	91,022
累计折旧						
2022年1月1日	(22,031)	(8,503)	(919)	(3,101)	-	(34,554)
本期增加	(1,390)	(735)	(61)	(215)	-	(2,401)
投资性房地产转入	(25)	-	-	-	-	(25)
本期减少	15	265	32	123	-	435
2022年6月30日	(23,431)	(8,973)	(948)	(3,193)	-	(36,545)
账面价值						
2022年1月1日	36,101	1,678	385	1,276	15,181	54,621
2022年6月30日	35,690	1,660	365	1,185	15,577	54,477

财务报表附注

截至2022年6月30日止6个月期间
(除特别注明外, 金额单位均为人民币百万元)

六 财务报表项目附注(续)

13 固定资产(续)

	银行					
	房屋 和建筑物	电子设备	运输设备	办公设备 及其他	在建工程	合计
原值						
2021年1月1日	53,413	9,880	1,202	4,423	11,622	80,540
本年增加	332	442	223	323	9,072	10,392
投资性房地产转入	23	-	-	-	-	23
在建工程转入	4,484	740	8	52	(5,284)	-
本年减少	(120)	(881)	(129)	(421)	(229)	(1,780)
2021年12月31日	58,132	10,181	1,304	4,377	15,181	89,175
累计折旧						
2021年1月1日	(19,339)	(8,396)	(947)	(3,188)	-	(31,870)
本年增加	(2,726)	(913)	(95)	(311)	-	(4,045)
投资性房地产转入	(11)	-	-	-	-	(11)
本年减少	45	806	123	398	-	1,372
2021年12月31日	(22,031)	(8,503)	(919)	(3,101)	-	(34,554)
账面价值						
2021年1月1日	34,074	1,484	255	1,235	11,622	48,670
2021年12月31日	36,101	1,678	385	1,276	15,181	54,621

财务报表附注

截至2022年6月30日止6个月期间
(除特别注明外, 金额单位均为人民币百万元)

六 财务报表项目附注(续)

13 固定资产(续)

于2022年6月30日, 邮政集团在本行设立和改制时投入的资产中, 原值为人民币9.59亿元(2021年12月31日: 人民币9.98亿元), 净值为人民币2.91亿元(2021年12月31日: 人民币3.47亿元)的房屋和建筑物, 其房屋所有权证尚在办理中。

于2022年6月30日, 本集团尚有原值为人民币24.58亿元(2021年12月31日: 人民币28.65亿元), 净值为人民币20.61亿元(2021年12月31日: 人民币25.55亿元)的房屋和建筑物, 其房屋所有权证尚在办理中。

本集团认为, 使用上述房屋和建筑物进行有关业务活动不存在实质性法律障碍, 亦不会对本集团的经营业绩及财务状况产生重大不利影响。

14 使用权资产

房屋及建筑物	合并	银行
原值		
2022年1月1日	17,832	17,264
本期增加	1,939	1,931
本期减少	(1,972)	(1,967)
2022年6月30日	17,799	17,228
累计折旧		
2022年1月1日	(7,168)	(7,007)
本期增加	(1,873)	(1,811)
本期减少	1,581	1,577
2022年6月30日	(7,460)	(7,241)
账面价值		
2022年1月1日	10,664	10,257
2022年6月30日	10,339	9,987

财务报表附注

截至2022年6月30日止6个月期间
(除特别注明外, 金额单位均为人民币百万元)

六 财务报表项目附注(续)

14 使用权资产(续)

房屋及建筑物	合并	银行
原值		
2021年1月1日	15,971	15,404
本年增加	4,749	4,745
本年减少	(2,888)	(2,885)
2021年12月31日	17,832	17,264
累计折旧		
2021年1月1日	(5,611)	(5,556)
本年增加	(3,790)	(3,683)
本年减少	2,233	2,232
2021年12月31日	(7,168)	(7,007)
账面价值		
2021年1月1日	10,360	9,848
2021年12月31日	10,664	10,257

15 无形资产

	合并		合计
	土地使用权	软件及其他	
原值			
2022年1月1日	2,614	4,878	7,492
本期增加	-	554	554
本期减少	-	(6)	(6)
2022年6月30日	2,614	5,426	8,040
累计摊销			
2022年1月1日	(709)	(2,716)	(3,425)
本期增加	(31)	(275)	(306)
本期减少	-	5	5
2022年6月30日	(740)	(2,986)	(3,726)
账面价值			
2022年1月1日	1,905	2,162	4,067
2022年6月30日	1,874	2,440	4,314

财务报表附注

截至2022年6月30日止6个月期间

(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

六 财务报表项目附注(续)

15 无形资产(续)

	合并		
	土地使用权	软件及其他	合计
原值			
2021年1月1日	2,613	4,611	7,224
本年增加	1	273	274
本年减少	-	(6)	(6)
2021年12月31日	2,614	4,878	7,492
累计摊销			
2021年1月1日	(648)	(2,304)	(2,952)
本年增加	(61)	(418)	(479)
本年减少	-	6	6
2021年12月31日	(709)	(2,716)	(3,425)
账面价值			
2021年1月1日	1,965	2,307	4,272
2021年12月31日	1,905	2,162	4,067
	银行		
	土地使用权	软件及其他	合计
原值			
2022年1月1日	2,614	4,758	7,372
本期增加	-	535	535
本期减少	-	(6)	(6)
2022年6月30日	2,614	5,287	7,901
累计摊销			
2022年1月1日	(709)	(2,669)	(3,378)
本期增加	(31)	(267)	(298)
本期减少	-	5	5
2022年6月30日	(740)	(2,931)	(3,671)
账面价值			
2022年1月1日	1,905	2,089	3,994
2022年6月30日	1,874	2,356	4,230

财务报表附注

截至2022年6月30日止6个月期间
(除特别注明外, 金额单位均为人民币百万元)

六 财务报表项目附注(续)

15 无形资产(续)

	银行		合计
	土地使用权	软件及其他	
原值			
2021年1月1日	2,613	4,504	7,117
本年增加	1	260	261
本年减少	-	(6)	(6)
2021年12月31日	2,614	4,758	7,372
累计摊销			
2021年1月1日	(648)	(2,270)	(2,918)
本年增加	(61)	(405)	(466)
本年减少	-	6	6
2021年12月31日	(709)	(2,669)	(3,378)
账面价值			
2021年1月1日	1,965	2,234	4,199
2021年12月31日	1,905	2,089	3,994

16 递延所得税资产和递延所得税负债

当本集团依法有权抵销递延所得税资产和递延所得税负债, 且相应所得税的征管属同一税务管辖区时, 递延所得税资产/负债以抵销后净额在资产负债表列示。抵销后净额列示如下:

	合并		银行	
	2022年 6月30日	2021年 12月31日	2022年 6月30日	2021年 12月31日
递延所得税资产	61,938	56,319	61,203	55,594
递延所得税负债	(9)	(11)	-	-
合计	61,929	56,308	61,203	55,594

财务报表附注

截至2022年6月30日止6个月期间

(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

六 财务报表项目附注(续)

16 递延所得税资产和递延所得税负债(续)

16.1 未经抵销的递延所得税资产列示如下：

	合并			
	2022年6月30日		2021年12月31日	
	可抵扣暂时性差异	递延所得税资产	可抵扣暂时性差异	递延所得税资产
资产减值准备	246,447	61,612	225,941	56,485
已计提未发放的工资薪金	10,237	2,559	9,997	2,499
预计负债	7,074	1,769	7,083	1,771
金融工具公允价值变动	40	10	14	4
合同负债及其他	2,738	684	2,686	672
合计	266,536	66,634	245,721	61,431

	银行			
	2022年6月30日		2021年12月31日	
	可抵扣暂时性差异	递延所得税资产	可抵扣暂时性差异	递延所得税资产
资产减值准备	243,198	60,800	222,695	55,674
已计提未发放的工资薪金	10,178	2,544	9,983	2,496
预计负债	7,074	1,769	7,083	1,771
金融工具公允价值变动	39	10	14	4
合同负债及其他	2,642	660	2,604	651
合计	263,131	65,783	242,379	60,596

16.2 未经抵销的递延所得税负债列示如下：

	合并			
	2022年6月30日		2021年12月31日	
	应纳税暂时性差异	递延所得税负债	应纳税暂时性差异	递延所得税负债
金融工具公允价值变动	(18,399)	(4,600)	(20,065)	(5,017)
其他	(422)	(105)	(424)	(106)
合计	(18,821)	(4,705)	(20,489)	(5,123)

财务报表附注

截至2022年6月30日止6个月期间

(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

六 财务报表项目附注(续)

16 递延所得税资产和递延所得税负债(续)

16.2 未经抵销的递延所得税负债列示如下：(续)

	银行			
	2022年6月30日		2021年12月31日	
	应纳税暂时性差异	递延所得税负债	应纳税暂时性差异	递延所得税负债
金融工具公允价值变动	(18,318)	(4,580)	(20,008)	(5,002)

16.3 递延所得税的变动情况列示如下：

	合并					
	资产减值准备	预计负债	金融工具公允价值变动	已计提未发放的工资薪金	合同负债及其他	合计
2022年1月1日	56,485	1,771	(5,013)	2,499	566	56,308
计入损益(附注六、42)	5,041	(2)	(291)	60	13	4,821
计入其他综合收益(附注六、43)	86	-	552	-	-	638
其他	-	-	162	-	-	162
2022年6月30日	61,612	1,769	(4,590)	2,559	579	61,929
2021年1月1日	49,327	1,765	(3)	1,645	483	53,217
计入损益	7,817	6	(2,554)	854	83	6,206
计入其他综合收益	(659)	-	(2,456)	-	-	(3,115)
2021年12月31日	56,485	1,771	(5,013)	2,499	566	56,308

财务报表附注

截至2022年6月30日止6个月期间

(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

六 财务报表项目附注(续)

16 递延所得税资产和递延所得税负债(续)

16.3 递延所得税的变动情况列示如下：(续)

	银行					合计
	资产 减值准备	预计负债	金融工具 公允价值 变动	已计提 未发放的 工资薪金	合同负债 及其他	
2022年1月1日	55,674	1,771	(4,998)	2,496	651	55,594
计入损益(附注六、42)	5,040	(2)	(291)	48	9	4,804
计入其他综合收益(附注六、43)	86	-	557	-	-	643
其他	-	-	162	-	-	162
2022年6月30日	60,800	1,769	(4,570)	2,544	660	61,203
2021年1月1日	48,604	1,765	(12)	1,638	564	52,559
计入损益	7,727	6	(2,555)	858	87	6,123
计入其他综合收益	(657)	-	(2,431)	-	-	(3,088)
2021年12月31日	55,674	1,771	(4,998)	2,496	651	55,594

17 其他资产

	合并		银行	
	2022年 6月30日	2021年 12月31日	2022年 6月30日	2021年 12月31日
其他应收款	6,956	3,862	6,882	2,952
贵金属	6,238	3,984	6,238	3,984
应收利息	4,963	4,832	4,917	4,809
应收手续费及佣金	4,569	3,298	4,485	2,980
继续涉入资产(附注八、2)	4,450	4,070	4,450	4,070
待结算及清算款项	3,966	14,044	3,966	14,044
待摊费用	2,944	2,569	2,912	2,537
预付账款	1,299	1,279	1,273	1,231
低值易耗品	361	457	360	457
抵债资产(1)	192	211	192	211
投资性房地产	9	28	9	28
预付投资款(2)	-	5,000	-	5,000
其他	3,332	2,845	3,289	2,804
总额	39,279	46,479	38,973	45,107
减值准备	(1,690)	(1,759)	(1,684)	(1,757)
净额	37,589	44,720	37,289	43,350

财务报表附注

截至2022年6月30日止6个月期间

(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

六 财务报表项目附注(续)

17 其他资产(续)

(1) 抵债资产

	合并及银行	
	2022年 6月30日	2021年 12月31日
抵债资产按类别列示：		
— 土地使用权和房屋及建筑物	192	210
— 其他	-	1
总额	192	211
抵债资产减值准备	(41)	(42)
抵债资产账面价值	151	169

(2) 于2021年12月31日，由于邮惠万家银行尚未正式注册成立，本行的相关投资款项暂计入其他资产。于2022年1月7日，邮惠万家银行正式注册成立，详细情况见附注五。

18 向中央银行借款

	合并及银行	
	2022年 6月30日	2021年 12月31日
向中央银行借款	18,740	17,316

于2022年6月30日及2021年12月31日，向中央银行借款为本行与中国人民银行开展的专项再贷款业务。

财务报表附注

截至2022年6月30日止6个月期间

(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

六 财务报表项目附注(续)

19 同业及其他金融机构存放款项

	合并		银行	
	2022年 6月30日	2021年 12月31日	2022年 6月30日	2021年 12月31日
境内同业	63,656	85,404	63,656	85,404
境内其他金融机构	75,993	69,405	76,740	70,106
合计	139,649	154,809	140,396	155,510

20 拆入资金

	合并		银行	
	2022年 6月30日	2021年 12月31日	2022年 6月30日	2021年 12月31日
境内同业	32,398	29,720	5,102	3,145
境外同业	9,585	12,845	9,585	12,845
合计	41,983	42,565	14,687	15,990

21 卖出回购金融资产款

卖出回购金融资产款按对应担保物列示如下：

	合并及银行	
	2022年 6月30日	2021年 12月31日
债券	7,214	9,270
票据	32,111	25,373
合计	39,325	34,643

于卖出回购交易中，本集团用作抵押物的担保物在附注七、2“或有事项及承诺—抵质押资产”中披露。

财务报表附注

截至2022年6月30日止6个月期间
(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

六 财务报表项目附注(续)

22 吸收存款

	合并及银行	
	2022年 6月30日	2021年 12月31日
活期存款		
- 个人客户	2,882,353	3,008,998
- 公司客户	961,592	898,371
小计	3,843,945	3,907,369
定期存款		
- 个人客户	7,811,420	7,036,637
- 公司客户	464,034	407,065
小计	8,275,454	7,443,702
其他存款	3,118	3,002
合计	12,122,517	11,354,073

于2022年6月30日，本集团吸收存款中包含存入保证金人民币353.83亿元(2021年12月31日：人民币408.19亿元)。

财务报表附注

截至2022年6月30日止6个月期间

(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

六 财务报表项目附注(续)

23 应付职工薪酬

应付职工薪酬按类别列示如下：

合并	截至2022年6月30日止6个月期间			
	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
工资、奖金、津贴和补贴	16,142	18,446	(20,813)	13,775
职工福利费	-	938	(938)	-
社会保险费	162	1,620	(1,448)	334
其中：医疗保险费	159	1,551	(1,381)	329
生育保险费	2	31	(32)	1
工伤保险费	1	38	(35)	4
住房公积金	18	1,993	(1,981)	30
工会经费和职工教育经费	1,353	483	(428)	1,408
应付设定提存计划	758	3,753	(3,378)	1,133
其中：基本养老保险	118	2,438	(2,312)	244
失业保险费	5	46	(41)	10
年金计划	635	1,269	(1,025)	879
应付补充退休福利和内部退养福利(1)	638	10	(16)	632
其他	-	14	(14)	-
合计	19,071	27,257	(29,016)	17,312
合并	2021年度			
	年初余额	本年增加	本年减少	年末余额
工资、奖金、津贴和补贴	12,697	41,735	(38,290)	16,142
职工福利费	-	2,519	(2,519)	-
社会保险费	133	3,015	(2,986)	162
其中：医疗保险费	124	2,874	(2,839)	159
生育保险费	8	70	(76)	2
工伤保险费	1	71	(71)	1
住房公积金	14	3,878	(3,874)	18
工会经费和职工教育经费	1,495	1,018	(1,160)	1,353
应付设定提存计划	640	7,132	(7,014)	758
其中：基本养老保险	103	4,703	(4,688)	118
失业保险费	5	129	(129)	5
年金计划	532	2,300	(2,197)	635
应付补充退休福利和内部退养福利(1)	636	34	(32)	638
其他	-	27	(27)	-
合计	15,615	59,358	(55,902)	19,071

财务报表附注

截至2022年6月30日止6个月期间
(除特别注明外, 金额单位均为人民币百万元)

六 财务报表项目附注(续)

23 应付职工薪酬(续)

应付职工薪酬按类别列示如下:(续)

银行	截至2022年6月30日止6个月期间			
	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
工资、奖金、津贴和补贴	15,987	18,201	(20,586)	13,602
职工福利费	-	937	(937)	-
社会保险费	162	1,608	(1,436)	334
其中: 医疗保险费	159	1,539	(1,369)	329
生育保险费	2	31	(32)	1
工伤保险费	1	38	(35)	4
住房公积金	17	1,977	(1,964)	30
工会经费和职工教育经费	1,337	472	(424)	1,385
应付设定提存计划	747	3,725	(3,350)	1,122
其中: 基本养老保险	118	2,419	(2,293)	244
失业保险费	5	45	(40)	10
年金计划	624	1,261	(1,017)	868
应付补充退休福利和内部退养福利(1)	638	10	(16)	632
其他	-	14	(14)	-
合计	18,888	26,944	(28,727)	17,105

银行	2021年度			
	年初余额	本年增加	本年减少	年末余额
工资、奖金、津贴和补贴	12,570	41,208	(37,791)	15,987
职工福利费	-	2,504	(2,504)	-
社会保险费	133	2,992	(2,963)	162
其中: 医疗保险费	124	2,853	(2,818)	159
生育保险费	8	68	(74)	2
工伤保险费	1	71	(71)	1
住房公积金	13	3,838	(3,834)	17
工会经费和职工教育经费	1,486	996	(1,145)	1,337
应付设定提存计划	640	7,055	(6,948)	747
其中: 基本养老保险	103	4,664	(4,649)	118
失业保险费	5	128	(128)	5
年金计划	532	2,263	(2,171)	624
应付补充退休福利和内部退养福利(1)	636	34	(32)	638
其他	-	27	(27)	-
合计	15,478	58,654	(55,244)	18,888

财务报表附注

截至2022年6月30日止6个月期间

(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

六 财务报表项目附注(续)

23 应付职工薪酬(续)

(1) 应付补充退休福利和内部退养福利

离退休及内退人员福利义务为本集团按照精算“预期单位成本法”计算确认的补充退休福利和内退福利负债，其在资产负债表内确认的净负债变动情况列示如下：

合并及银行	截至2022年 6月30日止 6个月期间	2021年度
期/年初余额	638	636
利息费用	10	22
精算损益	-	12
计入损益	-	(1)
计入其他综合收益	-	13
已支付福利	(16)	(32)
期/年末余额	632	638

精算所使用的主要假设如下：

	2022年 6月30日	2021年 12月31日
折现率－退休福利计划	3.25%	3.50%
折现率－内退福利计划	2.50%	2.75%
平均医疗费用年增长率	8.00%	8.00%
退休人员费用年增长率	3%及0%	3%及0%
内退人员费用年增长率	6%、3%及0%	6%、3%及0%
正常退休年龄		
－ 男性	60	60
－ 女性	55、50	55、50

于2022年6月30日及2021年12月31日，未来死亡率的假设基于2016年12月28日发布的中国人身保险业经验生命表(2010-2013年)确定。

财务报表附注

截至2022年6月30日止6个月期间

(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

六 财务报表项目附注(续)

24 应交税费

	合并		银行	
	2022年 6月30日	2021年 12月31日	2022年 6月30日	2021年 12月31日
企业所得税	4,820	4,267	4,700	4,030
增值税	4,208	3,426	4,168	3,384
城市维护建设税	314	266	311	263
教育费附加	227	193	226	190
其他	244	569	234	547
合计	9,813	8,721	9,639	8,414

25 应付债券

	合并及银行	
	2022年 6月30日	2021年 12月31日
应付二级资本债券	102,224	81,426
其中：10年期固定利率二级资本债券(2017年3月发行)	(1) -	20,683
10年期固定利率二级资本债券(2021年8月发行)	(2) 51,463	50,610
15年期固定利率二级资本债券(2021年8月发行)	(3) 10,318	10,133
10年期固定利率二级资本债券(2022年3月发行)	(4) 35,385	-
15年期固定利率二级资本债券(2022年3月发行)	(5) 5,058	-
合计	102,224	81,426

财务报表附注

截至2022年6月30日止6个月期间

(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

六 财务报表项目附注(续)

25 应付债券(续)

- (1) 经中国银保监会和中国人民银行批准，本集团于2017年3月发行10年期固定利率二级资本债券，面值为人民币200亿元，票面年利率为4.50%，每年付息一次。在获得中国银保监会批准且满足发行文件中约定的赎回条件时，本集团有权选择于2022年3月按面值部分或全额赎回该债券。于2022年3月，本集团行使了赎回选择权，全额赎回了该债券。
- (2) 经中国银保监会和中国人民银行批准，本集团于2021年8月发行10年期固定利率二级资本债券，面值为人民币500亿元，票面年利率为3.44%，每年付息一次。在获得中国银保监会批准且满足发行文件中约定的赎回条件时，本集团有权选择于2026年8月按面值部分或全额赎回该债券。如本集团不行使赎回权，则自2026年8月起，票面年利率维持3.44%不变。
- (3) 经中国银保监会和中国人民银行批准，本集团于2021年8月发行15年期固定利率二级资本债券，面值为人民币100亿元，票面年利率为3.75%，每年付息一次。在获得中国银保监会批准且满足发行文件中约定的赎回条件时，本集团有权选择于2031年8月按面值部分或全额赎回该债券。如本集团不行使赎回权，则自2031年8月起，票面年利率维持3.75%不变。
- (4) 经中国银保监会和中国人民银行批准，本集团于2022年3月发行10年期固定利率二级资本债券，面值为人民币350亿元，票面年利率为3.54%，每年付息一次。在获得中国银保监会批准且满足发行文件中约定的赎回条件时，本集团有权选择于2027年3月按面值部分或全额赎回该债券。如本集团不行使赎回权，则自2027年3月起，票面年利率维持3.54%不变。
- (5) 经中国银保监会和中国人民银行批准，本集团于2022年3月发行15年期固定利率二级资本债券，面值为人民币50亿元，票面年利率为3.74%，每年付息一次。在获得中国银保监会批准且满足发行文件中约定的赎回条件时，本集团有权选择于2032年3月按面值部分或全额赎回该债券。如本集团不行使赎回权，则自2032年3月起，票面年利率维持3.74%不变。

上述债券具有二级资本工具的减记特征，当发生发行文件中约定的监管触发事件时，本集团有权对上述债券的本金进行全额减记，任何尚未支付的累积应付利息亦将不再支付。依据中国银保监会相关规定，上述二级资本债券符合合格二级资本工具条件。

财务报表附注

截至2022年6月30日止6个月期间
(除特别注明外, 金额单位均为人民币百万元)

六 财务报表项目附注(续)

26 租赁负债

	合并		银行	
	2022年 6月30日	2021年 12月31日	2022年 6月30日	2021年 12月31日
1个月以内	314	363	314	363
1至3个月	495	391	466	362
3个月至1年	2,078	2,389	1,991	2,285
1至5年	6,106	5,720	5,792	5,452
5年以上	1,088	1,277	1,088	1,277
未折现租赁负债合计	10,081	10,140	9,651	9,739
租赁负债账面价值	9,525	9,683	9,149	9,253

27 其他负债

	合并		银行	
	2022年 6月30日	2021年 12月31日	2022年 6月30日	2021年 12月31日
应付股利	25,289	-	25,289	-
代理业务负债	18,171	14,904	18,171	14,904
预计负债(1)	15,223	15,254	15,223	15,254
继续涉入负债(附注八、2)	4,450	4,070	4,450	4,070
待结算及清算款项	2,359	8,785	2,357	7,942
合同负债	1,977	1,937	1,977	1,937
应付邮政集团及 其他关联方(附注十、4.1)	1,946	1,999	1,946	1,999
长期不动存款	1,782	2,066	1,782	2,066
应付工程款	1,011	1,032	997	1,023
应解汇兑款	801	878	801	878
其他	8,407	13,905	8,196	13,406
合计	81,416	64,830	81,189	63,479

财务报表附注

截至2022年6月30日止6个月期间
(除特别注明外, 金额单位均为人民币百万元)

六 财务报表项目附注(续)

27 其他负债(续)

(1) 预计负债

合并及银行		截至2022年6月30日止6个月期间			
		期初 账面余额	本期转回	本期支付	期末 账面余额
担保及承诺预期信用损失准备	(i)	8,171	(22)	-	8,149
案件诉讼及其他	(ii)	7,083	(1)	(8)	7,074
合计		15,254	(23)	(8)	15,223

合并及银行		2021年度			
		年初 账面余额	本年计提	本年支付	年末 账面余额
担保及承诺预期信用损失准备	(i)	4,438	3,733	-	8,171
案件诉讼及其他	(ii)	7,060	49	(26)	7,083
合计		11,498	3,782	(26)	15,254

(i) 担保及承诺预期信用损失准备

合并及银行		2022年6月30日			总计
		第一阶段 12个月 预期信用损失	第二阶段 整个存续期 预期信用损失	第三阶段 整个存续期 预期信用损失	
2022年6月30日的减值准备		8,140	9	-	8,149

合并及银行		2021年12月31日			总计
		第一阶段 12个月 预期信用损失	第二阶段 整个存续期 预期信用损失	第三阶段 整个存续期 预期信用损失	
2021年12月31日的减值准备		7,991	63	117	8,171

(ii) 于2022年6月30日及2021年12月31日, 本集团根据预计可能的经济利益流出的最佳估计确认与未决案件诉讼相关的预计负债。

财务报表附注

截至2022年6月30日止6个月期间

(除特别注明外, 金额单位均为人民币百万元)

六 财务报表项目附注(续)

28 股本及其他权益工具

28.1 股本

	2022年6月30日及2021年12月31日	
	股份数(百万)	金额
境内上市(A股)	72,528	72,528
境外上市(H股)	19,856	19,856
合计	92,384	92,384

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

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

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

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

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

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

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

于2022年6月30日及2021年12月31日, 本行普通股股份总数为923.84亿股, 其中有限售条件股612.53亿股, 无限售条件股311.31亿股。

财务报表附注

截至2022年6月30日止6个月期间
(除特别注明外, 金额单位均为人民币百万元)

六 财务报表项目附注(续)

28 股本及其他权益工具(续)

28.2 其他权益工具

(1) 期末发行在外的优先股情况表

发行在外的金融工具	会计分类	金额(百万)		转股条件	到期日	转换情况
		原币 (美元)	(折合 人民币)			
境外优先股	权益工具	7,250	47,989	强制转股	无到期日	未发生转换
发行费用			(120)			
账面价值			47,869			

于2017年9月27日, 本行按20美元/股的发行价格, 4.50%的初始股息率, 发行了36,250万股境外优先股, 共计美元72.50亿元, 折合人民币479.89亿元。于2022年6月30日, 本行发行优先股扣除直接发行费用后的余额为人民币478.69亿元(2021年12月31日: 人民币478.69亿元)。

(a) 股息

优先股股息每年度支付一次。

本次境外优先股发行后至第一个重置日前采用相同股息率, 随后每隔5年重置一次(该股息率由基准利率加上固定溢价确定)。固定溢价为该次境外优先股发行时股息率与基准利率之间的差值, 且在存续期内保持不变。

(b) 股息发放条件

在确保资本充足率满足相关监管机构要求的前提下, 本行在依法弥补亏损、提取法定公积金和一般准备后, 有可分配税后利润的情况下, 可以向境外优先股股东分配股息, 且优先于普通股股东分配股息。在任何情况下, 经股东大会审议通过后, 本行有权取消全部或部分已计划在付息日派发的股息, 且不构成违约事件。

(c) 股息制动机制

如本行全部或部分取消本次优先股的派息, 直至恢复全额支付股息前, 本行将不会向普通股股东分配利润。

财务报表附注

截至2022年6月30日止6个月期间
(除特别注明外, 金额单位均为人民币百万元)

六 财务报表项目附注(续)

28 股本及其他权益工具(续)

28.2 其他权益工具(续)

(1) 期末发行在外的优先股情况表(续)

(d) 强制转股条件

当其他一级资本工具触发事件发生时, 即核心一级资本充足率降至5.125%(或以下)时, 本行有权在无需获得本次境外优先股股东同意的情况下将届时已发行且存续的本次境外优先股按照总金额全部或部分转为H股普通股, 并使本行的核心一级资本充足率恢复到5.125%以上; 当本次境外优先股转换为H股普通股后, 任何条件下不再被恢复为优先股。

当二级资本工具触发事件发生时, 本行有权在无需获得本次境外优先股股东同意的情况下将届时已发行且存续的本次境外优先股按照总金额全部转为H股普通股。当境外优先股转换为H股普通股后, 任何条件下不再被恢复为优先股。其中, 二级资本工具触发事件是指以下两种情形的较早发生者: (1)中国银行业监督管理委员会认定若不进行转股或减记, 本行将无法生存。(2)相关部门认定若不进行公共部门注资或提供同等效力的支持, 本行将无法生存。

(e) 清偿顺序及清算方法

在本行发生清算时, 境外优先股股东的受偿顺序如下: 在本行所有债务(包括任何二级资本工具)以及本行发行或担保的、受偿顺序在或明文规定在境外优先股之前的义务的持有人之后; 所有境外优先股股东的受偿顺序相同, 彼此之间不存在优先性, 并与具有同等受偿顺序的义务的持有人的受偿顺序相同; 以及在普通股股东之前。

(f) 赎回条款

境外优先股为永久存续, 不设到期日。在取得中国银保监会批准并满足赎回条件的前提下, 本行有权在第一个赎回日以及后续任何股息支付日赎回全部或部分境外优先股, 直至全部被赎回或转股。境外优先股的赎回价格为发行价格加当期已宣告但尚未支付的股息。

境外美元优先股的第一个赎回日为发行结束之日起5年后。

(g) 股息的设定机制

境外优先股采取非累积股息支付方式, 即未向优先股股东足额派发的股息的差额部分, 不累积到下一计息年度。境外优先股的股东按照约定的股息率分配股息后, 不再与普通股股东一起参加剩余利润分配。境外优先股股东优先于普通股股东分配股息。

本行以现金形式支付境外优先股股息, 计息本金为届时已发行且存续的相应期次境外优先股总金额(即相应期次境外优先股发行价格与届时已发行且存续的相应期次境外优先股发行股数的乘积)。

(2) 发行在外的优先股变动情况表

本报告期内, 发行在外优先股数量及金额均未发生变动(2021年度: 无变动)。

财务报表附注

截至2022年6月30日止6个月期间

(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

六 财务报表项目附注(续)

28 股本及其他权益工具(续)

28.2 其他权益工具(续)

(3) 期末发行在外的永续债情况表

发行在外的 金融工具	发行时间	会计分类	初始利息率	发行价格	数量 (百万张)	币种	金额 (百万元)	到期日	赎回/ 减记情况
无固定期限资本债券	2020年3月16日	权益工具	3.69%	100元/张	800	人民币	80,000	无到期日	无
无固定期限资本债券	2021年3月19日	权益工具	4.42%	100元/张	300	人民币	30,000	无到期日	无
无固定期限资本债券	2022年1月14日	权益工具	3.46%	100元/张	300	人民币	30,000	无到期日	无
发行费用							(17)		
账面价值							139,983		

(a) 有条件赎回权

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

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

(b) 受偿顺序

永续债债券的受偿顺序在存款人、一般债权人和处于高于永续债债券顺位的次级债务之后，本行股东持有的所有类别股份之前；永续债债券与本行其他偿还顺序相同的其他一级资本工具同顺位受偿。如《中华人民共和国破产法》后续修订或相关法律法规对本行适用的债务受偿顺序另行约定的，以相关法律法规规定为准。

(c) 减记条款

当无法生存触发事件发生时，本行有权在无需获得永续债债券持有人同意的情况下，将永续债债券的本金进行部分或全部减记。永续债债券按照存续票面金额在设有同一触发事件的所有其他一级资本工具存续票面总金额中所占的比例进行减记。无法生存触发事件是指以下两种情形的较早发生者：(1)中国银保监会认定若不进行减记，本行将无法生存；(2)相关部门认定若不进行公共部门注资或提供同等效力的支持，本行将无法生存。减记部分不可恢复。

触发事件发生日指中国银保监会或相关部门认为触发事件已发生，并且向本行发出通知，同时发布公告的日期。

触发事件发生后两个工作日内，本行将就触发事件的具体情况、永续债债券将被减记的金额、减记金额的计算方式、减记的执行日以及减记执行程序予以公告，并通知永续债债券持有人。

财务报表附注

截至2022年6月30日止6个月期间
(除特别注明外, 金额单位均为人民币百万元)

六 财务报表项目附注(续)

28 股本及其他权益工具(续)

28.2 其他权益工具(续)

(3) 期末发行在外的永续债情况表(续)

(d) 票面利率

永续债债券采用分阶段调整的票面利率, 自发行缴款截止日起每5年为一个票面利率调整期, 在一个票面利率调整期内以约定的相同票面利率支付利息。发行时的票面利率通过簿记建档、集中配售的方式确定。永续债债券票面利率包括基准利率和固定利差两个部分。

(e) 利息发放

本行有权取消全部或部分永续债债券派息, 且不构成违约事件, 本行在行使该项权利时将充分考虑永续债债券持有人的利益。本行可以自由支配取消的永续债债券利息用于偿付其他到期债务。取消全部或部分永续债债券派息除构成对普通股的股息分配限制以外, 不构成对本行的其他限制。若取消全部或部分永续债债券派息, 需由股东大会审议批准, 并及时通知投资者。

如本行全部或部分取消永续债债券的派息, 自股东大会决议通过次日起, 直至决定重新开始向永续债债券持有人全额派息前, 本行将不会向普通股股东进行收益分配。对普通股股东停止收益分配, 不会构成本行取消派息自主权的限制, 也不会对本行补充资本造成影响。

永续债债券派息必须来自于可分配项目, 且派息不与本行自身评级挂钩, 也不随着本行未来评级变化而调整。永续债债券采取非累积利息支付方式, 即未向永续债债券持有人足额派息的差额部分, 不累积到下一计息年度。永续债债券不含有利率跳升机制及其他赎回激励。

(4) 发行在外的永续债变动情况表

发行在外的金融工具	2022年1月1日		本期增加		2022年6月30日	
	债券数量 (百万张)	账面价值 (百万元)	债券数量 (百万张)	账面价值 (百万元)	债券数量 (百万张)	账面价值 (百万元)
无固定期限资本债券	1,100	109,986	300	29,997	1,400	139,983

财务报表附注

截至2022年6月30日止6个月期间

(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

六 财务报表项目附注(续)

28 股本及其他权益工具(续)

28.2 其他权益工具(续)

(5) 归属于权益工具持有者的相关信息

项目	合并	
	2022年 6月30日	2021年 12月31日
1. 归属于银行股东的权益	839,724	794,091
(1) 归属于银行普通股持有者的权益	651,872	636,236
(2) 归属于银行其他权益持有者的权益	187,852	157,855
其中：净利润	6,708	5,276
当期已分配股利/利息	(6,708)	(5,276)
2. 归属于少数股东的权益	1,514	1,458
(1) 归属于普通股少数股东的权益	1,514	1,458
(2) 归属于其他权益持有者的权益	-	-

项目	银行	
	2022年 6月30日	2021年 12月31日
1. 归属于银行股东的权益	834,839	789,993
(1) 归属于银行普通股持有者的权益	646,987	632,138
(2) 归属于银行其他权益持有者的权益	187,852	157,855
其中：净利润	6,708	5,276
当期已分配股利/利息	(6,708)	(5,276)

财务报表附注

截至2022年6月30日止6个月期间
(除特别注明外, 金额单位均为人民币百万元)

六 财务报表项目附注(续)

29 资本公积

	合并		银行	
	2022年 6月30日	2021年 12月31日	2022年 6月30日	2021年 12月31日
银行股份制改制净资产评估增值	3,448	3,448	3,448	3,448
战略投资者股本溢价	33,536	33,536	33,536	33,536
公开发行H股股本溢价	37,675	37,675	37,675	37,675
对控股子公司股权比例变动	(11)	(11)	-	-
公开发行A股股本溢价	26,258	26,258	26,258	26,258
非公开发行A股股本溢价(附注六、28.1)	24,580	24,580	24,580	24,580
合计	125,486	125,486	125,497	125,497

30 盈余公积

根据《中华人民共和国公司法》及本行章程, 本行需要按当年根据企业会计准则及其他相关规定确认的净利润的10%提取法定盈余公积。当法定盈余公积累计额达到本行注册资本的50%以上时, 可不再提取。

31 一般风险准备

	合并		银行	
	截至2022年 6月30日止 6个月期间	2021年度	截至2022年 6月30日止 6个月期间	2021年度
期/年初余额	157,367	130,071	156,771	129,688
本期/年计提	84	27,296	-	27,083
期/年末余额	157,451	157,367	156,771	156,771

根据财政部《金融企业准备金计提管理办法》(财会[2012]20号)的规定, 本行从净利润中提取一般风险准备, 用于部分弥补尚未识别的可能性损失, 一般风险准备余额不应低于风险资产年末余额的1.5%。

本行子公司亦根据监管要求计提一般风险准备。

财务报表附注

截至2022年6月30日止6个月期间

(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

六 财务报表项目附注(续)

32 未分配利润

	合并		银行	
	截至2022年 6月30日止 6个月期间	2021年度	截至2022年 6月30日止 6个月期间	2021年度
期/年初未分配利润	198,840	180,572	195,377	178,896
加：净利润	47,114	76,170	46,340	74,170
可供分配利润	245,954	256,742	241,717	253,066
其他综合收益结转	附注六、10 486	1,349	486	1,349
减：提取法定盈余公积	-	7,417	-	7,417
提取一般风险准备	84	27,296	-	27,083
分配普通股股利	(1) 22,856	19,262	22,856	19,262
分配优先股股利	(2) 2,430	2,324	2,430	2,324
向永续债持有者派息	(3) 4,278	2,952	4,278	2,952
期/年末未分配利润	216,792	198,840	212,639	195,377

- (1) 经2021年年度股东大会决议，批准本行以每10股派发人民币2.474元(含税)向股权登记日登记在册的全部普通股股东派发2021年度现金股利合计人民币228.56亿元(含税)。本行已于2022年7月12日派发上述A股现金股利，于2022年8月10日派发上述H股现金股利。

经2020年年度股东大会决议，批准本行以每10股派发人民币2.085元(含税)向股权登记日登记在册的全部普通股股东派发2020年度现金股利合计人民币192.62亿元(含税)。本行已于2021年7月22日派发上述A股现金股利，于2021年8月5日派发上述H股现金股利。

- (2) 于2022年5月，本行董事会审议通过向境外优先股股东支付股息事宜。按照境外优先股条款和条件确定的第一个重置日前的初始股息率4.50%(税后)计算，发放股息共计人民币24.30亿元(含税)。本行将于2022年9月27日派发上述现金股利。

于2021年5月，本行董事会审议通过向境外优先股股东支付股息事宜。按照境外优先股条款和条件确定的第一个重置日前的初始股息率4.50%(税后)计算，发放股息共计人民币23.24亿元(含税)。本行已于2021年9月27日派发上述现金股利。

- (3) 于2022年3月，本行按照永续债条款和条件确定的第一个重置日前的初始利率3.69%及4.42%计算，分别支付2020年及2021年发行的永续债利息共计人民币42.78亿元。

于2021年3月，本行按照永续债条款和条件确定的第一个重置日前的初始利率3.69%计算，支付2020年发行的永续债利息共计人民币29.52亿元。

财务报表附注

截至2022年6月30日止6个月期间

(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

六 财务报表项目附注(续)

33 利息净收入

	合并		银行	
	截至2022年 6月30日止 6个月期间	截至2021年 6月30日止 6个月期间	截至2022年 6月30日止 6个月期间	截至2021年 6月30日止 6个月期间
利息收入				
存放中央银行款项	9,405	9,456	9,405	9,456
存放同业款项	1,444	579	1,414	615
拆出资金	4,901	5,335	5,055	5,487
买入返售金融资产	2,748	2,735	2,748	2,735
发放贷款和垫款	153,499	139,479	149,763	136,377
其中：个人贷款和垫款	101,785	91,758	98,049	88,656
企业贷款和垫款	51,714	47,721	51,714	47,721
金融投资				
债权投资	57,881	57,229	57,858	57,212
其他债权投资	5,569	6,114	5,459	6,005
小计	235,447	220,927	231,702	217,887
利息支出				
向中央银行借款	(162)	(216)	(162)	(216)
同业及其他金融机构存放款项	(630)	(570)	(634)	(573)
拆入资金	(706)	(581)	(167)	(204)
卖出回购金融资产款	(788)	(832)	(788)	(832)
吸收存款	(94,343)	(85,636)	(94,343)	(85,636)
应付债券	(1,701)	(996)	(1,701)	(996)
小计	(98,330)	(88,831)	(97,795)	(88,457)
利息净收入	137,117	132,096	133,907	129,430

财务报表附注

截至2022年6月30日止6个月期间

(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

六 财务报表项目附注(续)

34 手续费及佣金净收入

		合并		银行	
		截至2022年 6月30日止 6个月期间	截至2021年 6月30日止 6个月期间	截至2022年 6月30日止 6个月期间	截至2021年 6月30日止 6个月期间
代理业务	(1)	11,733	9,854	11,840	9,923
银行卡业务		5,973	5,782	5,973	5,782
理财业务		5,416	2,122	4,582	1,759
结算与清算	(2)	4,687	4,620	4,687	4,620
投资银行业务	(3)	1,172	847	1,172	846
托管业务		593	515	593	515
其他		500	295	482	278
手续费及佣金收入		30,074	24,035	29,329	23,723
手续费及佣金支出	(4)	(12,194)	(12,606)	(12,235)	(12,866)
手续费及佣金净收入		17,880	11,429	17,094	10,857

(1) 代理业务手续费收入主要包括代理保险、代销基金、代销国债、代收付类业务等各项代理业务手续费收入。

(2) 结算与清算手续费收入是本集团为机构或个人办理各项结算业务而取得的手续费收入，包括电子支付手续费、单位结算与清算手续费、个人结算与清算手续费。

(3) 投资银行业务手续费收入主要包括债券及证券承销、分销、资产证券化、银团贷款、顾问及咨询等业务产生的手续费收入。

(4) 手续费及佣金支出主要为代理及结算业务而发生的手续费及佣金支出，包括支付给邮政集团的由其代为办理各项中间业务而发生的支出(参见附注十、4.1)。

财务报表附注

截至2022年6月30日止6个月期间
(除特别注明外, 金额单位均为人民币百万元)

六 财务报表项目附注(续)

35 投资收益

	合并		银行	
	截至2022年 6月30日止 6个月期间	截至2021年 6月30日止 6个月期间	截至2022年 6月30日止 6个月期间	截至2021年 6月30日止 6个月期间
以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融资产	9,943	5,909	9,912	5,897
以公允价值计量且其变动 计入其他综合收益的金融资产	1,030	641	1,029	637
以摊余成本计量的金融资产 终止确认产生的损益	195	(46)	195	(46)
其他	131	(3)	131	82
合计	11,299	6,501	11,267	6,570

36 公允价值变动收益

	合并		银行	
	截至2022年 6月30日止 6个月期间	截至2021年 6月30日止 6个月期间	截至2022年 6月30日止 6个月期间	截至2021年 6月30日止 6个月期间
以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融资产	2,038	7,670	2,037	7,675
衍生金融工具	(41)	68	(41)	68
合计	1,997	7,738	1,996	7,743

37 其他收益

其他收益是指与日常经营活动相关的政府补助。本报告期内本集团及本行收到此类政府补助金额均为人民币3.27亿元(截至2021年6月30日止6个月期间:均为人民币3.31亿元)。

财务报表附注

截至2022年6月30日止6个月期间

(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

六 财务报表项目附注(续)

38 税金及附加

	合并		银行	
	截至2022年 6月30日止 6个月期间	截至2021年 6月30日止 6个月期间	截至2022年 6月30日止 6个月期间	截至2021年 6月30日止 6个月期间
城市维护建设税	598	525	579	511
教育费附加	439	389	426	378
房产税	252	238	252	238
其他	107	105	104	103
合计	1,396	1,257	1,361	1,230

39 业务及管理费

	合并		银行	
	截至2022年 6月30日止 6个月期间	截至2021年 6月30日止 6个月期间	截至2022年 6月30日止 6个月期间	截至2021年 6月30日止 6个月期间
储蓄代理费及其他(附注十、4.1)	49,667	43,428	49,667	43,428
员工费用 (1)	27,123	24,572	26,810	24,237
折旧与摊销	4,987	4,213	4,895	4,141
其他支出 (2)	10,521	8,990	10,102	8,778
合计	92,298	81,203	91,474	80,584

财务报表附注

截至2022年6月30日止6个月期间

(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

六 财务报表项目附注(续)

39 业务及管理费(续)

(1) 员工费用具体列示如下：

	附注	合并		银行	
		截至2022年 6月30日止 6个月期间	截至2021年 6月30日止 6个月期间	截至2022年 6月30日止 6个月期间	截至2021年 6月30日止 6个月期间
工资、奖金、津贴和补贴		18,312	16,585	18,067	16,324
设定提存计划		3,753	3,377	3,725	3,353
住房公积金		1,993	1,862	1,977	1,844
社会保险费		1,620	1,428	1,608	1,416
职工福利费		938	848	937	847
工会经费和职工教育经费		483	441	472	430
退休福利及其他	六、23	24	31	24	23
合计		27,123	24,572	26,810	24,237

退休福利费用支出包括在补充退休福利和内部退养福利负债的变动中(参见附注六、23)。

(2) 本报告期内，其他支出中的短期租赁和低价值资产租赁的租赁费为人民币3.25亿元(截至2021年6月30日止6个月期间：人民币3.55亿元)。

40 信用减值损失

	合并		银行	
	截至2022年 6月30日止 6个月期间	截至2021年 6月30日止 6个月期间	截至2022年 6月30日止 6个月期间	截至2021年 6月30日止 6个月期间
存放同业款项	608	100	598	100
拆出资金	(130)	4,587	(130)	4,533
买入返售金融资产	374	1,370	375	1,370
发放贷款和垫款	26,098	15,886	24,041	14,961
金融投资				
债权投资	(464)	6,097	(465)	6,094
其他债权投资	161	534	161	530
信贷承诺	(22)	273	(22)	273
其他金融资产	474	607	474	607
合计	27,099	29,454	25,032	28,468

财务报表附注

截至2022年6月30日止6个月期间

(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

六 财务报表项目附注(续)

41 营业外支出

	合并及银行	
	截至2022年 6月30日止 6个月期间	截至2021年 6月30日止 6个月期间
罚款和赔偿金支出	21	12
案件及诉讼预计损失本期冲回	(1)	(18)
其他	81	64
合计	101	58

42 所得税费用

	合并		银行	
	截至2022年 6月30日止 6个月期间	截至2021年 6月30日止 6个月期间	截至2022年 6月30日止 6个月期间	截至2021年 6月30日止 6个月期间
当期所得税	10,344	9,089	10,055	8,619
递延所得税(附注六、16.3)	(4,821)	(4,582)	(4,804)	(4,530)
合计	5,523	4,507	5,251	4,089

会计利润与所得税费用调整过程如下：

	合并		银行	
	截至2022年 6月30日止 6个月期间	截至2021年 6月30日止 6个月期间	截至2022年 6月30日止 6个月期间	截至2021年 6月30日止 6个月期间
利润总额	52,693	45,751	51,591	44,220
按适用税率25%计算的所得税费用	13,173	11,438	12,898	11,055
减：减免税收入的影响及利息支出抵扣的影响	8,104	7,096	8,089	7,096
不得扣除的成本、费用和损失的影响	454	165	442	130
所得税费用	5,523	4,507	5,251	4,089

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

财务报表附注

截至2022年6月30日止6个月期间
(除特别注明外, 金额单位均为人民币百万元)

六 财务报表项目附注(续)

43 其他综合收益

(1) 归属于银行股东的其他综合收益情况表

合并	以公允价值计量且 其变动计入 其他综合收益的 金融资产 收益/(损失)	退休福利重估损失	合计
2021年1月1日	3,001	(276)	2,725
本年变动	9,342	(13)	9,329
2021年12月31日及2022年1月1日	12,343	(289)	12,054
本期变动	(2,400)	-	(2,400)
2022年6月30日	9,943	(289)	9,654

银行	以公允价值计量且 其变动计入 其他综合收益的 金融资产 收益/(损失)	退休福利重估损失	合计
2021年1月1日	3,031	(276)	2,755
本年变动	9,262	(13)	9,249
2021年12月31日及2022年1月1日	12,293	(289)	12,004
本期变动	(2,413)	-	(2,413)
2022年6月30日	9,880	(289)	9,591

财务报表附注

截至2022年6月30日止6个月期间

(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

六 财务报表项目附注(续)

43 其他综合收益(续)

(2) 利润表中其他综合收益情况表

	合并		银行	
	截至2022年 6月30日止 6个月期间	截至2021年 6月30日止 6个月期间	截至2022年 6月30日止 6个月期间	截至2021年 6月30日止 6个月期间
不能重分类进损益的其他综合收益				
指定以公允价值计量且其变动计入				
其他综合收益的权益工具投资公允价值变动	(1,436)	-	(1,436)	-
减：所得税影响	(359)	-	(359)	-
将重分类进损益的其他综合收益				
以公允价值计量且其变动计入				
其他综合收益的金融资产公允价值变动	(681)	1,014	(699)	983
减：前期计入其他综合收益本年转出	92	152	92	148
所得税影响	(193)	216	(198)	209
以公允价值计量且其变动计入				
其他综合收益的金融资产信用损失准备变动	76	240	76	236
减：前期计入其他综合收益本年转出	419	32	419	32
所得税影响	(86)	52	(86)	51
其他综合收益的税后净额合计	(1,914)	802	(1,927)	779

44 基本及稀释每股收益

基本及稀释每股收益是以本行股东享有的净利润除以本期间内普通股的加权平均数计算。

	截至2022年 6月30日止 6个月期间	截至2021年 6月30日止 6个月期间
属于银行股东的净利润	47,114	41,010
减：归属于本行优先股股东的净利润	2,430	2,324
减：归属于本行永续债持有者的净利润	4,278	2,952
归属于本行普通股股东的净利润	40,406	35,734
普通股加权平均数(百万股)	92,384	89,681
基本及稀释每股收益(人民币元)	0.44	0.40

本行发行了非累积型优先股。优先股的转股特征使得本行存在或有可发行普通股。本报告期内及截至2021年6月30日止6个月期间，转股的触发事件并未发生，故本行并无潜在摊薄普通股，因此稀释每股收益与基本每股收益相同。

财务报表附注

截至2022年6月30日止6个月期间

(除特别注明外, 金额单位均为人民币百万元)

六 财务报表项目附注(续)

45 现金流量表补充资料

(1) 现金及现金等价物包括现金及原始期限在3个月以内的以下项目:

	合并		银行	
	2022年 6月30日	2021年 6月30日	2022年 6月30日	2021年 6月30日
现金	46,255	44,718	46,255	44,718
存放中央银行超额存款准备金	11,953	16,284	11,953	16,284
存放同业款项	16,942	8,531	14,735	7,568
拆出资金	23,457	19,582	23,457	19,582
买入返售金融资产	248,109	389,637	248,109	389,637
短期债券投资	200	1,712	200	1,712
合计	346,916	480,464	344,709	479,501

(2) 将净利润调节为经营活动现金流量:

	合并		银行	
	截至2022年 6月30日止 6个月期间	截至2021年 6月30日止 6个月期间	截至2022年 6月30日止 6个月期间	截至2021年 6月30日止 6个月期间
净利润	47,170	41,244	46,340	40,131
调整:				
信用减值损失	27,099	29,454	25,032	28,468
其他资产减值损失	9	8	9	8
固定资产及使用权资产折旧	4,304	3,703	4,212	3,638
无形资产及待摊费用摊销	683	510	683	503
处置固定资产、无形资产和 其他长期资产净(收益)/损失	(9)	16	(9)	16
公允价值变动收益	(1,997)	(7,738)	(1,996)	(7,743)
非经营活动产生的利息收支净额	(61,749)	(62,347)	(61,616)	(62,221)
投资收益	(9,003)	(5,001)	(8,971)	(5,070)
递延所得税变动	(4,821)	(4,582)	(4,804)	(4,530)
未实现汇兑损益	(2,356)	958	(2,356)	958
经营性应收项目的增加	(600,814)	(597,788)	(601,387)	(587,721)
经营性应付项目的增加	748,398	769,640	748,930	764,839
经营活动产生的现金流量净额	146,914	168,077	144,067	171,276

财务报表附注

截至2022年6月30日止6个月期间
(除特别注明外, 金额单位均为人民币百万元)

七 或有事项及承诺

1 资本性承诺

	合并		银行	
	2022年 6月30日	2021年 12月31日	2022年 6月30日	2021年 12月31日
已签订但未履行的合同	3,636	5,395	3,632	5,395

本集团的资本性承诺主要包括购置固定资产及装修工程的已签订但未履行的合同。

2 抵质押资产

本集团部分资产被用作回购业务的抵质押物, 该等交易按相关业务的常规条款进行。

	合并及银行	
	2022年 6月30日	2021年 12月31日
债券	7,362	9,781
票据	32,226	25,463
合计	39,588	35,244

本集团部分债权投资中的债券由于其他业务需要作为抵质押物。于2022年6月30日, 此类抵质押物账面价值为人民币1,077.48亿元(2021年12月31日: 人民币869.01亿元)。

3 接受的抵质押物

本集团在发放贷款和垫款中, 收到的抵质押物主要包括土地使用权和建筑物等。本集团在抵质押物所有权人不违约的情况下未将前述抵质押物出售或再抵押。于2022年6月30日, 本集团已发生信用减值的发放贷款和垫款相应抵质押物覆盖的敞口为人民币303.93亿元(2021年12月31日: 人民币294.02亿元)。

对于买入返售金融资产, 担保物主要为债券或票据。根据部分买入返售协议的条款, 本集团在与同业进行相关买入返售业务中会接受可以出售或再次向外抵押的债券作为抵质押物。于2022年6月30日, 本集团不存在与同业进行相关买入返售业务中接受的上述抵质押物(2021年12月31日: 人民币10.48亿元)。

4 国债兑付承诺

本集团受财政部委托作为其代理人承销部分国债。该等国债持有人可以要求提前兑取持有的国债, 而本集团有义务履行承兑责任。财政部对持有人已向本集团提前兑取的该等国债不会即时兑付, 但将在国债到期时或定期结算时一次性兑付本金和利息。本集团可能承担的国债提前兑取金额为本集团承销并卖出的国债本金及根据提前兑取国债发行文件确定的应付利息。

于2022年6月30日, 本集团具有承兑义务的国债本金余额为人民币1,158.33亿元(2021年12月31日: 人民币1,256.76亿元)。上述国债的原始期限为一至五年不等。本集团认为在该等国债到期日前, 本集团所需承兑的金额并不重大。

财务报表附注

截至2022年6月30日止6个月期间
(除特别注明外, 金额单位均为人民币百万元)

七 或有事项及承诺(续)

5 法律诉讼及索赔

本集团在正常业务经营中存在若干法律诉讼与索赔事项。本集团计提的案件及诉讼预计损失参见附注六、27(1)。

6 财务担保及信贷承诺的信用风险加权数额

	2022年 6月30日	2021年 12月31日
财务担保及信贷承诺	215,097	205,696

信用风险加权数额根据中国银保监会发布的指引计算, 视乎交易对手方的状况和到期期限的特质而定。

7 信贷承诺

	合并及银行	
	2022年 6月30日	2021年 12月31日
贷款承诺		
— 原到期日在1年以内	1,405	202
— 原到期日在1年以上(含1年)	123,294	152,421
小计	124,699	152,623
银行承兑汇票	66,513	36,158
开出保函及担保	48,091	42,859
开出信用证	51,265	32,209
未使用的信用卡额度	379,630	367,441
合计	670,198	631,290

本集团信贷承诺包括对客户提供的未使用的信用卡额度和一般信用额度, 该一般信用额度可以通过贷款或开出信用证、开出保函及担保或银行承兑汇票等形式实现。

于2022年6月30日及2021年12月31日, 本集团信贷承诺主要集中于第一阶段。

财务报表附注

截至2022年6月30日止6个月期间

(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

八 金融资产转移

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

1 买断式卖出回购

本集团与交易对手叙做的相关卖出回购债券业务信息如下，对手方的追索权不限于被转移的资产。在卖出回购交易中，作为抵押品而转移的金融资产未终止确认。

	合并及银行	
	2022年 6月30日 债权投资	2021年 12月31日 债权投资
抵押物账面价值	-	307
对应的卖出回购金融资产款	-	(300)

2 信贷资产证券化

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

对于符合终止确认条件的信贷资产证券化，本集团全部终止确认已转移的信贷资产。本报告期内通过该等信贷资产证券化交易转让的信贷资产于转让日的面值为人民币16.18亿元(截至2021年6月30日止6个月期间：人民币19.09亿元)。鉴于与信贷资产所有权有关的绝大部分风险及报酬均已转移，本集团已终止确认该等证券化信贷资产的全部金额。

对于既没有转移也没有保留与所转让信贷资产所有权有关的几乎所有风险和报酬，且保留了对该信贷资产控制的，本集团在资产负债表上会按照本集团的继续涉入程度确认该项资产，其余部分终止确认。继续涉入所转让金融资产的程度，是指本集团承担的被转移金融资产价值变动风险或报酬的程度。本报告期内，本集团仍在一定程度上继续涉入的证券化交易中，被证券化的信贷资产于转让日的面值为人民币33.46亿元(截至2021年6月30日止6个月期间：于转让日面值人民币102.94亿元)。于2022年6月30日，本集团继续确认的相关资产价值合计人民币44.50亿元(于2021年12月31日：人民币40.70亿元)。同时，本集团由于该事项确认了相同金额的继续涉入资产和继续涉入负债。

本集团作为上述特定目的信托的贷款服务机构，对转让予特定目的信托的信贷资产进行管理，并作为贷款资产管理人收取相应手续费。本报告期内及2021年度，本集团未向上述特定目的信托提供财务支持。

财务报表附注

截至2022年6月30日止6个月期间
(除特别注明外, 金额单位均为人民币百万元)

九 分部报告

1 经营分部

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

个人银行业务

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

公司银行业务

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

资金业务

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

其他业务

其他业务分部是指不包括在上述报告分部中的其他业务或不能按照合理基准进行划分的业务。

本集团监控各经营分部的经营成果, 以决定向其分配资源和评价其业绩。编制分部信息与本集团在编制财务报表时所采用的会计政策一致。

财务报表附注

截至2022年6月30日止6个月期间

(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

九 分部报告(续)

1 经营分部(续)

	截至2022年6月30日止6个月期间				
	个人银行	公司银行	资金业务	其他业务	合计
外部利息收入	104,780	51,866	78,801	-	235,447
外部利息支出	(85,785)	(8,558)	(3,987)	-	(98,330)
分部间利息净收入/(支出)	93,768	(18,046)	(75,722)	-	-
利息净收入	112,763	25,262	(908)	-	137,117
手续费及佣金净收入	11,309	1,133	5,438	-	17,880
投资收益/(损失)	-	-	11,299	-	11,299
公允价值变动收益/(损失)	-	-	1,997	-	1,997
汇兑收益/(损失)	344	168	4,202	-	4,714
其他业务收入	53	-	-	62	115
资产处置收益	12	-	-	-	12
其他收益	327	-	-	-	327
税金及附加	(841)	(417)	(138)	-	(1,396)
业务及管理费	(73,281)	(9,708)	(9,309)	-	(92,298)
信用减值损失	(19,626)	(6,924)	(549)	-	(27,099)
其他资产减值损失	(9)	-	-	-	(9)
其他业务成本	-	-	-	(39)	(39)
营业利润	31,051	9,514	12,032	23	52,620
营业外收入	10	-	-	164	174
营业外支出	-	-	-	(101)	(101)
利润总额	31,061	9,514	12,032	86	52,693
补充信息					
折旧及摊销	4,027	858	102	-	4,987
资本性支出	3,306	711	43	-	4,060

财务报表附注

截至2022年6月30日止6个月期间
(除特别注明外, 金额单位均为人民币百万元)

九 分部报告(续)

1 经营分部(续)

	2022年6月30日				
	个人银行	公司银行	资金业务	其他业务	合计
分部资产	4,333,347	3,229,935	5,801,201	-	13,364,483
递延所得税资产					61,938
资产总额					13,426,421
分部负债	(10,793,958)	(1,448,708)	(342,459)	(49)	(12,585,174)
递延所得税负债					(9)
负债总额					(12,585,183)
补充信息					
信贷承诺	379,630	290,568	-	-	670,198

财务报表附注

截至2022年6月30日止6个月期间

(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

九 分部报告(续)

1 经营分部(续)

	截至2021年6月30日止6个月期间				
	个人银行	公司银行	资金业务	其他业务	合计
外部利息收入	94,781	47,313	78,833	-	220,927
外部利息支出	(77,988)	(7,648)	(3,195)	-	(88,831)
分部间利息净收入/(支出)	84,385	(14,524)	(69,861)	-	-
利息净收入	101,178	25,141	5,777	-	132,096
手续费及佣金净收入	8,717	870	1,842	-	11,429
投资收益/(损失)	-	-	6,501	-	6,501
公允价值变动收益/(损失)	-	-	7,738	-	7,738
汇兑收益/(损失)	(99)	(52)	(430)	-	(581)
其他业务收入	68	-	-	70	138
资产处置收益	1	-	-	-	1
其他收益	331	-	-	-	331
税金及附加	(765)	(379)	(113)	-	(1,257)
业务及管理费	(64,902)	(7,791)	(8,510)	-	(81,203)
信用减值损失	(11,028)	(9,170)	(9,256)	-	(29,454)
其他资产减值损失	(8)	-	-	-	(8)
其他业务成本	-	-	-	(47)	(47)
营业利润	33,493	8,619	3,549	23	45,684
营业外收入	3	-	-	122	125
营业外支出	-	-	-	(58)	(58)
利润总额	33,496	8,619	3,549	87	45,751
补充信息					
折旧及摊销	3,438	677	98	-	4,213
资本性支出	2,803	555	41	-	3,399

财务报表附注

截至2022年6月30日止6个月期间
(除特别注明外, 金额单位均为人民币百万元)

九 分部报告(续)

1 经营分部(续)

	2021年12月31日				合计
	个人银行	公司银行	资金业务	其他业务	
分部资产	4,156,619	2,867,717	5,507,218	-	12,531,554
递延所得税资产					56,319
资产总额					12,587,873
分部负债	(10,137,672)	(1,326,313)	(328,328)	-	(11,792,313)
递延所得税负债					(11)
负债总额					(11,792,324)
补充信息					
信贷承诺	367,441	263,849	-	-	631,290

2 地区分部

地区分部具体列示如下:

- 总行
- 长江三角洲: 包括上海、江苏、浙江、宁波
- 珠江三角洲: 包括广东、深圳、福建、厦门
- 环渤海地区: 包括北京、天津、河北、山东、青岛
- 中部地区: 包括山西、河南、湖北、湖南、安徽、江西、海南
- 西部地区: 包括内蒙古、广西、重庆、四川、贵州、云南、西藏、陕西、甘肃、青海、宁夏、新疆
- 东北地区: 包括辽宁、黑龙江、吉林、大连

财务报表附注

截至2022年6月30日止6个月期间

(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

九 分部报告(续)

2 地区分部(续)

	截至2022年6月30日止6个月期间							合计
	总行	长江三角洲	珠江三角洲	环渤海地区	中部地区	西部地区	东北地区	
外部利息收入	84,694	30,788	22,317	22,154	39,774	27,679	8,041	235,447
外部利息支出	(2,239)	(16,496)	(8,305)	(15,148)	(29,940)	(19,661)	(6,541)	(98,330)
分部间利息净收入/(支出)	(91,554)	9,862	5,146	14,754	32,294	21,499	7,999	-
利息净收入	(9,099)	24,154	19,158	21,760	42,128	29,517	9,499	137,117
手续费及佣金净收入	3,451	2,046	2,198	3,273	3,575	2,490	847	17,880
投资收益/(损失)	10,312	343	112	145	260	74	53	11,299
公允价值变动收益/(损失)	2,105	-	(30)	(6)	(59)	(16)	3	1,997
汇兑收益/(损失)	4,644	10	27	18	4	5	6	4,714
其他业务收入	(6)	30	7	20	26	35	3	115
资产处置收益	-	-	-	5	5	2	-	12
其他收益	18	7	10	5	21	259	7	327
税金及附加	(160)	(262)	(179)	(196)	(277)	(241)	(81)	(1,396)
业务及管理费	(5,930)	(12,405)	(10,128)	(12,667)	(24,984)	(19,231)	(6,953)	(92,298)
信用减值损失	(6,055)	(5,821)	(4,806)	(1,823)	(4,199)	(3,434)	(961)	(27,099)
其他资产减值损失	-	-	-	-	-	(5)	(4)	(9)
其他业务成本	-	(15)	(2)	(6)	(7)	(8)	(1)	(39)
营业利润	(720)	8,087	6,367	10,528	16,493	9,447	2,418	52,620
营业外收入	5	13	16	71	34	30	5	174
营业外支出	16	(6)	(18)	(38)	(31)	(20)	(4)	(101)
利润总额	(699)	8,094	6,365	10,561	16,496	9,457	2,419	52,693
补充信息								
折旧及摊销	914	715	509	720	883	932	314	4,987
资本性支出	896	362	343	728	1,020	591	120	4,060

财务报表附注

截至2022年6月30日止6个月期间
(除特别注明外, 金额单位均为人民币百万元)

九 分部报告(续)

2 地区分部(续)

	2022年6月30日								
	总行	长江三角洲	珠江三角洲	环渤海地区	中部地区	西部地区	东北地区	抵销	合计
分部资产	6,054,023	2,078,522	1,342,876	2,195,410	4,085,516	2,796,787	942,756	(6,131,407)	13,364,483
递延所得税资产									61,938
资产总额									13,426,421
分部负债	(5,352,073)	(2,064,581)	(1,332,329)	(2,174,452)	(4,070,015)	(2,782,703)	(940,428)	6,131,407	(12,585,174)
递延所得税负债									(9)
负债总额									(12,585,183)
补充信息									
信贷承诺	379,630	59,778	57,995	72,424	43,421	48,920	8,030	-	670,198

财务报表附注

截至2022年6月30日止6个月期间

(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

九 分部报告(续)

2 地区分部(续)

	截至2021年6月30日止6个月期间							
	总行	长江三角洲	珠江三角洲	环渤海地区	中部地区	西部地区	东北地区	合计
外部利息收入	88,923	27,135	18,520	19,457	34,735	24,729	7,428	220,927
外部利息支出	(6,063)	(14,100)	(7,092)	(12,735)	(25,700)	(17,189)	(5,952)	(88,831)
分部间利息净收入/(支出)	(81,680)	8,431	5,309	12,803	28,473	19,438	7,226	-
利息净收入	1,180	21,466	16,737	19,525	37,508	26,978	8,702	132,096
手续费及佣金净收入	100	1,752	1,858	2,271	2,713	2,064	671	11,429
投资收益/(损失)	5,894	200	26	94	158	85	44	6,501
公允价值变动收益/(损失)	7,742	-	-	(5)	-	-	1	7,738
汇兑收益/(损失)	(586)	(4)	(11)	5	2	15	(2)	(581)
其他业务收入	(4)	32	9	27	32	38	4	138
资产处置收益	-	5	-	1	(2)	(2)	(1)	1
其他收益	9	11	11	11	26	260	3	331
税金及附加	(123)	(254)	(161)	(174)	(255)	(214)	(76)	(1,257)
业务及管理费	(3,166)	(10,947)	(9,207)	(11,466)	(22,150)	(17,625)	(6,642)	(81,203)
信用减值损失	(8,600)	(4,186)	(3,016)	(2,434)	(3,099)	(7,403)	(716)	(29,454)
其他资产减值损失	(1)	-	-	-	-	(6)	(1)	(8)
其他业务成本	(1)	(13)	(3)	(9)	(10)	(11)	-	(47)
营业利润	2,444	8,062	6,243	7,846	14,923	4,179	1,987	45,684
营业外收入	2	15	8	20	28	39	13	125
营业外支出	(1)	(6)	(5)	12	(20)	(25)	(13)	(58)
利润总额	2,445	8,071	6,246	7,878	14,931	4,193	1,987	45,751
补充信息								
折旧及摊销	387	633	498	682	788	914	311	4,213
资本性支出	1,197	310	208	610	474	447	153	3,399

财务报表附注

截至2022年6月30日止6个月期间
(除特别注明外, 金额单位均为人民币百万元)

九 分部报告(续)

2 地区分部(续)

	2021年12月31日								
	总行	长江三角洲	珠江三角洲	环渤海地区	中部地区	西部地区	东北地区	抵销	合计
分部资产	7,231,952	1,935,220	1,261,322	2,063,215	3,803,982	2,651,428	909,048	(7,324,613)	12,531,554
递延所得税资产									56,319
资产总额									12,587,873
分部负债	(6,605,154)	(1,917,144)	(1,245,103)	(2,037,294)	(3,776,717)	(2,628,676)	(906,838)	7,324,613	(11,792,313)
递延所得税负债									(11)
负债总额									(11,792,324)
补充信息									
信贷承诺	367,441	47,251	59,895	65,856	35,679	46,521	8,647	-	631,290

财务报表附注

截至2022年6月30日止6个月期间
(除特别注明外, 金额单位均为人民币百万元)

十 关联方关系及交易

1 母公司情况

注册地	业务性质
邮政集团 中国, 北京市	国内、国际邮件寄递业务; 报刊等出版物发行业务; 邮票发行业务; 邮政汇兑业务, 依法经营邮政储蓄业务; 机要通信业务; 邮政金融业务; 邮政物流、电子邮件等新兴业务; 电子商务; 各类邮政代理业务; 国家规定开办的其他业务等。

财政部代表国务院履行对邮政集团的出资人职责。

于2022年6月30日及2021年12月31日, 母公司邮政集团注册资本均为人民币1,376亿元。

于2022年6月30日及2021年12月31日, 邮政集团对本行的直接持股比例和表决权比例均为67.38%。于2022年6月30日及2021年12月31日, 邮政集团并未通过子公司持有本行股份和表决权。

2 本行的控股子公司

与本行存在控制关系的关联方为控股子公司, 控股子公司详细情况见附注五所述。本行与控股子公司的交易根据正常的商业条件, 以一般交易价格为定价基础, 按正常业务程序进行。

(1) 本行与子公司往来余额

	2022年 6月30日	2021年 12月31日
存放同业款项	3,579	3,035
拆出资金	7,160	7,562
使用权资产	-	2
其他资产	94	314
同业及其他金融机构存放款项	747	701
租赁负债	-	1

(2) 本行与子公司的交易

	截至2022年 6月30日止 6个月期间	截至2021年 6月30日止 6个月期间
利息收入	201	194
利息支出	2	3
手续费及佣金收入	152	329
投资收益	-	85
其他业务收入	2	2

财务报表附注

截至2022年6月30日止6个月期间
(除特别注明外, 金额单位均为人民币百万元)

十 关联方关系及交易(续)

3 主要关联方情况

企业名称	与本行的关系
上海国际港务(集团)股份有限公司	本行主要股东
中国船舶集团有限公司 ⁽¹⁾	本行主要股东
中国邮政速递物流股份有限公司	邮政集团控制的企业
中邮人寿保险股份有限公司	邮政集团控制的企业
中邮证券有限责任公司	邮政集团控制的企业
上海邮乐网络技术有限公司	邮政集团控制的企业
中邮科技股份有限公司	邮政集团控制的企业
宁夏中邮物流有限责任公司	邮政集团控制的企业
江苏省邮电印刷有限公司	邮政集团控制的企业
中邮创业基金管理股份有限公司	邮政集团的联营企业
木垒县统原宏燊新能源开发有限公司	本行主要股东引发的关联方
中船风电工程技术(天津)有限公司	本行主要股东引发的关联方
中国船舶工业物资华南有限公司	本行主要股东引发的关联方
中船重工财务有限责任公司	本行主要股东引发的关联方
镶黄旗盛世鑫源风力发电有限责任公司	本行主要股东引发的关联方
中国银联股份有限公司	本行关联自然人引发的关联方
安徽励图信息科技股份有限公司	本行关联自然人引发的关联方

(1) 于2021年12月31日, 本行原主要股东中国船舶重工集团有限公司已整体划入中国船舶集团有限公司并完成工商变更登记手续, 本行主要股东由中国船舶重工集团有限公司相应变更为中国船舶集团有限公司。

本集团关联自然人包括本行董事、监事、高级管理人员及其关系密切的家庭成员以及本行控股股东的董事、监事、高级管理人员及其关系密切的家庭成员及其他关联自然人。本集团其他关联方还包括邮政集团的其他关联方、本行主要股东的其他关联方及关联自然人引发的其他关联方等。

财务报表附注

截至2022年6月30日止6个月期间

(除特别注明外, 金额单位均为人民币百万元)

十 关联方关系及交易(续)

4 关联方交易

本集团按照一般商业条款和正常业务程序与关联方进行交易, 其定价原则与独立第三方交易一致。本集团与关联方发生的常规银行业务以外的交易, 其定价原则遵循一般商业条款, 经双方协商确定。

4.1 与邮政集团及其控制的企业、邮政集团合营及联营企业之间的关联交易

(1) 接受中国邮政集团有限公司提供的代理银行业务服务

本行除自有营业网点开展商业银行业务外, 还委托邮政集团及各省邮政公司利用其下设的经批准取得金融许可证的网点, 作为代理营业机构, 代理部分商业银行业务, 主要包括: 吸收本外币储蓄存款、从事银行卡(借记卡)业务、受理信用卡还款业务、电子银行业务、代理发行、兑付政府债券、提供个人存款证明服务、代销基金、个人理财产品及本行委托的其他业务。

根据中国银保监会《中国邮政储蓄银行代理营业机构管理暂行办法》的规定, 本行与邮政集团及各省邮政公司通过签订《代理营业机构委托代理银行业务框架协议》规范各项委托代理业务, 并确定代理业务收费依据。

对于吸收人民币储蓄存款委托代理业务, 本行与邮政集团及各省邮政公司以“固定费率、分档计费”的方式, 按分档存款余额和相应费率进行计算, 即针对不同期限储蓄存款分档适用不同的储蓄代理费率(“分档费率”)。“固定费率、分档计费”的公式如下:

某网点月代理费 = \sum (该网点当月各档次存款日积数 \times 相应档次存款费率 \div 365) - 该网点当月现金(含在途)日积数 \times 1.5% / 365。

本行按收取的代理储蓄存款支付储蓄代理费, 扣除代理网点保留的备付金及在途代理储蓄存款, 于有关期间内按分档费率计算。分档费率在0.2%至2.3%之间。

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

财务报表附注

截至2022年6月30日止6个月期间
(除特别注明外, 金额单位均为人民币百万元)

十 关联方关系及交易(续)

4 关联方交易(续)

4.1 与邮政集团及其控制的企业、邮政集团合营及联营企业之间的关联交易(续)

(1) 接受中国邮政集团有限公司提供的代理银行业务服务(续)

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

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

		截至6月30日止6个月期间	
		2022年	2021年
储蓄代理费及其他	(i)	49,667	43,428
代理储蓄结算业务支出		3,555	4,085
代理销售及其他佣金支出	(ii)	7,099	7,076
合计		60,321	54,589

(i) 本报告期内, 本行储蓄代理费(包括人民币及外币存款业务)为人民币509.71亿元(截至2021年6月30日止6个月期间: 人民币454.63亿元), 本行促进存款发展的相关机制结算净额为人民币-13.04亿元(截至2021年6月30日止6个月期间: 人民币-20.35亿元)。根据本行与邮政集团之间的结算约定, 储蓄代理费及其他以净额结算, 并按净额列报。

(ii) 代理销售及其他佣金支出包括代理网点开展代理销售中邮人寿保险股份有限公司的保险业务产生的手续费。该等代理保险业务手续费先在本行确认收入(附注六、34), 再按照“谁办理谁受益”的原则, 由本行向邮政集团支付手续费及佣金。代理网点其余代销保险手续费根据与其他保险公司签订的合同通过本行或直接与邮政集团结算。

(2) 与邮政集团及其关联方的租赁

(a) 本集团与邮政集团及其关联方在日常业务经营中相互租赁房屋、附属设备及其他资产

		截至6月30日止6个月期间	
提供租赁		2022年	2021年
房屋及其他		37	41

		截至6月30日止6个月期间	
接受租赁		2022年	2021年
房屋及其他		478	489

财务报表附注

截至2022年6月30日止6个月期间

(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

十 关联方关系及交易 (续)

4 关联方交易 (续)

4.1 与邮政集团及其控制的企业、邮政集团合营及联营企业之间的关联交易 (续)

(2) 与邮政集团及其关联方的租赁 (续)

(b) 因接受邮政集团及其控制的企业提供的租赁而确认的使用权资产和租赁负债

接受租赁	2022年	2021年
	6月30日	12月31日
使用权资产	1,123	1,029
租赁负债	1,043	989

(3) 与邮政集团及其关联方之间发生的其他综合服务及交易

(a) 向邮政集团及其关联方提供其他综合服务的收入

		截至6月30日止6个月期间	
		2022年	2021年
代理销售保险	(i)	1,168	608
销售业务材料		26	32
代理销售贵金属		12	14
提供劳务	(ii)	47	50
合计		1,253	704

(i) 代理销售保险为本行自营网点为中邮人寿保险股份有限公司提供代理服务确认的收入。

(ii) 本集团向邮政集团及其关联方提供的劳务主要包括托管服务、押钞寄库、设备维护和其他服务。

(b) 接受邮政集团及其关联方提供其他综合服务的支出

		截至6月30日止6个月期间	
		2022年	2021年
接受劳务	(i)	460	422
接受营销服务		344	286
购买材料及商品		153	131
购买邮品及接受邮寄服务		50	57
贵金属货款		2	1
合计		1,009	897

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

财务报表附注

截至2022年6月30日止6个月期间
(除特别注明外, 金额单位均为人民币百万元)

十 关联方关系及交易(续)

4 关联方交易(续)

4.1 与邮政集团及其控制的企业、邮政集团合营及联营企业之间的关联交易(续)

(4) 与邮政集团及其关联方发生的其他关联交易

交易余额		2022年 6月30日	2021年 12月31日
资产			
发放贷款和垫款	(i)	4	3
交易性金融资产	(ii)	8,092	4,015
债权投资	(iii)	-	346
其他债权投资	(iii)	3,149	2,039
其他资产		935	218
负债			
同业及其他金融机构存放款项	(i)	2,357	1,799
吸收存款	(iv)	12,263	10,475
其他负债(附注六、27)		1,946	1,999

交易内容	截至6月30日止6个月期间	
	2022年	2021年
利息收入	100	162
手续费及佣金收入	34	14
利息支出	122	116
手续费及佣金支出	4	4
业务及管理费	-	4

- (i) 于2022年6月30日及2021年12月31日, 发放贷款和垫款、同业及其他金融机构存放款项主要是与邮政集团控制的企业之间产生的交易余额。
- (ii) 于2022年6月30日及2021年12月31日, 交易性金融资产主要是与中邮创业基金管理股份有限公司之间产生的交易余额。
- (iii) 于2022年6月30日及2021年12月31日, 债权投资、其他债权投资主要是与邮政集团及中邮证券有限责任公司之间产生的交易余额。
- (iv) 于2022年6月30日, 吸收存款中包括与邮政集团之间产生的交易余额人民币98.17亿元(2021年12月31日: 人民币71.57亿元), 与邮政集团控制的企业及邮政集团的联营企业之间产生的交易余额人民币24.46亿元(2021年12月31日: 人民币33.18亿元)。于2022年6月30日及2021年12月31日, 上述吸收存款利率区间分别为0.30%至2.75%。

财务报表附注

截至2022年6月30日止6个月期间
(除特别注明外, 金额单位均为人民币百万元)

十 关联方关系及交易(续)

4 关联方交易(续)

4.2 与本行主要股东及其关联方发生的关联交易

交易余额	2022年	2021年
	6月30日	12月31日
资产		
发放贷款和垫款	1,182	968
债权投资	36	-
负债		
吸收存款	121	62
其他负债	-	1
	截至6月30日止6个月期间	
交易内容	2022年	2021年
利息收入	19	39

财务报表附注

截至2022年6月30日止6个月期间
(除特别注明外, 金额单位均为人民币百万元)

十 关联方关系及交易(续)

4 关联方交易(续)

4.3 与本行关联自然人引发的关联法人发生的关联交易

交易余额		2022年 6月30日	2021年 12月31日
资产			
发放贷款和垫款		-	4
其他权益工具投资	(1)	397	397
其他资产		161	23
负债			
吸收存款	(2)	4,150	4,714
其他负债		42	8

交易内容	截至6月30日止6个月期间		
	2022年	2021年	
手续费及佣金收入	(3)	2,254	2,157
利息支出		60	57
手续费及佣金支出	(3)	575	578
业务及管理费		17	84

(1) 于2022年6月30日及2021年12月31日, 其他权益工具投资主要是对中国银联股份有限公司的股权投资。

(2) 于2022年6月30日及2021年12月31日, 吸收存款主要是与中国银联股份有限公司之间产生的交易余额。

(3) 本报告期内及截至2021年6月30日止6个月期间, 手续费及佣金收入与支出主要是与中国银联股份有限公司之间的清算业务收取和支付的资金。

财务报表附注

截至2022年6月30日止6个月期间
(除特别注明外, 金额单位均为人民币百万元)

十 关联方关系及交易(续)

4 关联方交易(续)

4.4 与本行关联自然人发生的关联交易

交易余额	2022年	2021年
	6月30日	12月31日
资产		
发放贷款和垫款	124	121
负债		
吸收存款	260	276

交易内容	截至6月30日止6个月期间	
	2022年	2021年
利息收入	3	3
利息支出	2	2

5 关键管理人员薪酬

本集团的关键管理人员是指有权力及责任直接或间接地计划、指令和控制本集团的活动的人士, 包括: 董事、监事和高级管理人员。

	截至6月30日止6个月期间	
	2022年	2021年
关键管理人员薪酬	5	5

本报告期内及截至2021年6月30日止6个月期间关键管理人员的部分薪酬待考核后发放。

财务报表附注

截至2022年6月30日止6个月期间
(除特别注明外, 金额单位均为人民币百万元)

十一 金融风险管理

1 概述

本集团秉承审慎风险偏好, 强调通过稳健经营, 承担适度风险, 兼顾适当规模、适中速度和良好质量, 确保风险调整后的收益和资本充足状况达到良好的水平。

本集团面临的主要风险包括信用风险、市场风险、流动性风险以及操作风险。其中, 市场风险包括利率风险和汇率风险(包括黄金)。

本附注包括本集团面临的以上风险的状况, 本集团计量和管理风险的目标、政策和流程, 以及本集团资本管理的情况。

本集团纳入合并报表范围的子公司金额、规模不重大, 因此以下内容主要针对本集团面临的金融风险进行分析。

2 金融风险管理框架

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

本集团监事会承担全面风险管理的监督责任, 负责监督检查董事会和高级管理层在风险管理方面的履职尽责情况并督促整改。

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

财务报表附注

截至2022年6月30日止6个月期间
(除特别注明外, 金额单位均为人民币百万元)

十一 金融风险管理(续)

3 信用风险

信用风险是指由于债务人或交易对手违约或其信用评级、履约能力降低而造成损失的风险。

本集团信用风险主要来源包括: 贷款业务、资金业务(含存放同业、拆放同业、买入返售、企业债券和金融债券投资以及同业投资等)、表外信用业务(含担保、承诺等)。

本集团信用风险管理组织体系包括董事会承担信用风险管理的最终责任, 监事会承担信用风险管理的监督责任, 高级管理层承担信用风险管理的实施责任, 负责执行董事会批准的信用风险有关决议; 高级管理层下设风险管理委员会、授信业务审议委员会, 分别负责在授权范围内履行信用风险管理职责、审批授信事项; 各业务部门承担信用风险防控首要责任, 按照职能分工执行本业务领域的信用风险管理政策、标准和要求; 授信管理、风险管理、信用审批、内控合规、法律事务等部门负责信用风险防控的统筹、督导、审核, 其中授信管理部门是信用风险牵头管理部门, 内部审计部门对各部门在信用风险管理中的履职情况进行独立、客观的监督。

3.1 发放贷款和垫款、贷款承诺及财务担保合同

贷款业务风险是指贷款到期时借款人不能按时足额偿还本息, 导致银行收益不确定或贷款损失的风险。由于贷款业务是本集团主要的资产业务之一, 因此贷款业务风险是本集团面临的主要信用风险。

3.2 债券及其他债务工具

债券和其他债务工具的信用风险源于信用利差、违约率和损失率以及基础资产信用质量等的变化。

本集团的债券投资业务采取稳健的投资风格, 主要投资集中在政府债券、金融机构债券等低风险的债券品种上; 其他债务工具主要为信托计划和资产管理计划。

本集团对公司债券及其他债务工具的发行人实行评级准入制度, 并定期进行后续风险管理。

3.3 同业往来业务

本集团主要考虑同业规模、财务状况及内、外部信用风险评级结果确定交易对手的信用情况。

财务报表附注

截至2022年6月30日止6个月期间
(除特别注明外, 金额单位均为人民币百万元)

十一 金融风险管理(续)

3 信用风险(续)

3.4 预期信用损失计量

本集团运用“预期信用损失模型”计提以摊余成本计量和以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具, 以及信贷承诺的减值准备。

本集团基于金融工具信用风险自初始确认后是否已显著增加、是否已发生信用减值, 将各笔业务划分为下列三个风险阶段, 计提预期信用损失。

第一阶段: 金融工具初始确认后信用风险未显著增加。

第二阶段: 金融工具初始确认后信用风险显著增加, 以金融工具预计存续期内发生违约风险的相对变化作为主要依据, 通过比较金融工具在资产负债表日发生违约的风险与在初始确认日发生违约的风险, 确定金融工具预计存续期内发生违约风险的变化情况。

第三阶段: 已发生信用减值的金融工具划分为第三阶段。

本集团采用预期信用损失模型和预期未来现金流折现方法进行减值测试。单项金额重大且存在减值客观证据、自动计算预期信用损失不充分等必要情形的贷款和金融投资适用预期未来现金流折现方法确定预期信用损失, 其余情形的贷款和金融投资适用预期信用损失模型。

本集团评估预期信用损失使用了前瞻性信息, 并构建了较为复杂的模型, 其中涉及大量的管理层判断和假设, 包括:

- 类似信用风险组合划分;
- 信用风险显著增加;
- 违约和已发生信用减值的定义;
- 对参数、假设及估计技术的说明;
- 前瞻性信息;
- 管理层叠加;
- 使用现金流折现方法的贷款和金融资产的未未来现金流预测。

财务报表附注

截至2022年6月30日止6个月期间
(除特别注明外, 金额单位均为人民币百万元)

十一 金融风险管理(续)

3 信用风险(续)

3.4 预期信用损失计量(续)

(1) 类似信用风险组合划分

按照组合方式计提预期信用损失准备时, 本集团已将具有类似风险特征的敞口进行归类。在进行客户分组时, 本集团考虑了借款人类型、行业类别、借款用途、担保品类型等信息, 并将定期监控并复核分组结果, 确保信用风险分组划分的恰当性与可靠性。

考虑到新冠疫情对不同行业客户的影响程度有所不同, 本集团充分考虑了内外部环境变化对评估信用风险时相关的金融资产所在分组的影响, 细化了信用风险分组划分。

(2) 信用风险显著增加

本集团在每个资产负债表日对相关金融工具评估其信用风险是否自初始确认后发生显著增加, 考虑因素主要包括: 监管及经营环境、内外部信用评级、偿债能力、经营情况、贷款合同条款等。本集团以单项金融工具或者具有相似信用风险特征的金融工具组合为基础, 通过比较金融资产在资产负债表日发生违约的风险与在初始确认日发生违约的风险, 以确定金融资产预计存续期内发生违约风险的变化情况。

本集团根据金融资产信用风险特征和风险管理现状, 设置定量和定性标准, 主要包括客户评级下降3级、信用风险分类是否改变和逾期天数是否超过30天等, 以判断金融资产信用风险是否已经显著增加。

新冠疫情发生后, 本集团依据政府规定向受疫情影响的存量客户提供纾困方案。对于申请贷款纾困政策的客户, 本集团审慎评估该等客户的还款能力, 对于满足政策标准的客户合理采取调整还款付息安排、展期或者续贷等方式纾困帮扶, 同时评估相关客户信用风险是否发生显著上升。

(3) 违约和已发生信用减值的定义

当金融工具符合以下一项或多项条件时, 本集团将该金融资产定义为已发生违约及已发生信用减值的金融工具。本集团将该金融资产逾期90天以上界定为已发生违约。

- 特定客户评级;
- 偿债主体利用兼并、重组、分立、破产、非正常关联交易转移资产等形式恶意逃废债务;
- 偿债主体发生重大财务困难;
- 出于与偿债主体财务困难有关的经济或合同考虑, 给予债务人做出让步;
- 发行方或偿债主体财务困难导致该金融工具的流动性不足;
- 借款人或其家庭遭遇重大意外事故致其丧失还款能力;
- 偿债主体和担保人依法宣告破产、关闭或解散;
- 金融资产发生减值的其他因素。

财务报表附注

截至2022年6月30日止6个月期间
(除特别注明外, 金额单位均为人民币百万元)

十一 金融风险管理(续)

3 信用风险(续)

3.4 预期信用损失计量(续)

(4) 对参数、假设及估计技术的说明

根据信用风险是否发生显著增加以及资产是否已发生信用减值, 本集团对不同的资产分别以12个月或整个存续期的预期信用损失计量减值准备。预期信用损失是违约概率(PD)、违约风险敞口(EAD)及违约损失率(LGD)三者的乘积折现后的结果。

相关定义如下:

违约概率(PD): 是指在未来某个特定时期内, 如未来12个月或整个存续期间, 债务人不能按照合同约定偿还本息或履行相关义务的可能性。本集团违约概率以内部评级模型计算结果或对于未采用内部评级法的金融资产, 采用历史数据测算法, 对具有类似信用风险特征的资产组合测算得到的客户历史违约数据为基础, 加入前瞻性信息以反映当前宏观经济环境下的“时点型”债务人违约概率。

违约损失率(LGD): 是指债务人如果发生违约将给债权人所造成的损失金额占债权金额的比率, 即损失的严重程度。本集团违约损失率为内部评级模型计算结果或对于未采用内部评级法的金融资产, 采用历史数据测算法, 对具有类似信用风险特征的资产组合, 按照客户类型、担保方式、历史不良贷款清收经验等因素, 逐笔统计违约资产的回收金额和回收时间, 计算自违约之日起未来一段期间内该资产组合的违约损失情况。

违约风险敞口(EAD): 是指预期违约时的表内和表外风险敞口总额。

本集团通过预计未来各资产组合的违约概率、违约损失率和违约风险敞口, 来确定预期信用损失。本集团将这三者相乘并对其存续性进行调整(如发生违约), 再将各期间的计算结果折现至资产负债表日并加总确定预期信用损失金额。预期信用损失计算中使用的折现率为实际利率或其近似值。

本集团定期监控预期信用损失计算相关的假设, 并根据评估结果做出必要的更新与调整。

财务报表附注

截至2022年6月30日止6个月期间
(除特别注明外, 金额单位均为人民币百万元)

十一 金融风险管理(续)

3 信用风险(续)

3.4 预期信用损失计量(续)

(5) 前瞻性信息

预期信用损失的计算涉及前瞻性信息。本集团通过进行历史数据分析, 识别出影响计算各资产组合的信用风险及预期信用损失的关键经济指标, 主要包括国内生产总值、居民消费价格指数、生产价格指数等。

这些经济指标及其对违约概率的影响, 对不同的资产组合有所不同。本集团在此过程中也应用了专家判断。本集团每年对这些经济指标进行预测(“基准经济情景”), 通过进行回归分析确定这些经济指标与违约概率之间的关系, 以理解这些指标历史上的变化对违约概率的影响。

本集团结合宏观数据、统计分析及专家判断结果, 确定乐观、基准和悲观的情景及其权重。通常基准情景占比最高, 乐观和悲观占比比较低且相近。

于2022年6月30日, 本集团参考内外部权威专家对宏观经济的预测确定基准经济情景。其中, 国内生产总值增长率在基准情景下的预测范围值为5%-6%。

本集团定期复核并监控上述假设的恰当性, 并根据评估结果做出必要的更新与调整。

预期信用损失模型所使用的宏观经济情景权重、宏观经济因子预测值、信用风险显著增加等涉及较多的管理层判断。由于模型内在的复杂性, 以上关键输入的变动势必引起预期信用损失的变化。本集团针对宏观经济因子预测值的增减变动分析了预期信用损失模型的敏感性。

假设关键经济预测指标国内生产总值同比增长率上浮或下浮10%, 本集团于2022年6月30日计提的减值准备余额变动比例不超过5%。

(6) 管理层叠加

由于预期信用损失模型存在固有限制, 也未反映暂时性系统风险, 本集团额外对减值准备进行增提, 以应对潜在风险因素, 提高本集团的风险抵补能力。于2022年6月30日, 因考虑管理层叠加而增提的减值准备金额相对于整体减值准备余额不重大。

财务报表附注

截至2022年6月30日止6个月期间
(除特别注明外, 金额单位均为人民币百万元)

十一 金融风险管理(续)

3 信用风险(续)

3.4 预期信用损失计量(续)

(7) 使用现金流折现方法的贷款和金融资产的未未来现金流预测

本集团在每个测试时点预计与该笔资产相关的未来各期现金流入, 并按照一定的折现率折现后加总, 获得该笔资产未来现金流入的现值。

(8) 核销政策

本集团在采取必要措施和实施必要程序后, 金融资产仍未能合理预期可收回时, 按照呆账核销政策将其进行核销。本集团有可能核销仍然处于强制执行中的金融资产。本报告期内, 本集团已核销资产对应的未结清的贷款余额为人民币52.39亿元(截至2021年6月30日止6个月期间: 人民币55.65亿元)。

(9) 合同现金流的修改

为了实现最大程度的收款, 本集团有时会与财务状况恶化或无法如期还款的借款人重新商定合同条款, 包括考虑到借款人的财务困难与借款人达成协议或者依据法院的裁定而做出了让步。这类合同修改包括贷款期限、还款方式以及利率等。基于管理层对客户很可能继续还款的研判, 本集团制定了贷款的具体重组政策和操作实务, 且对该政策持续进行复核。重组贷款应当经过至少6个月的观察期, 并达到对应阶段分类标准后才能回调。于2022年6月30日及2021年12月31日, 本集团已减值的重组贷款和垫款金额不重大。

3.5 信用风险限额控制和缓释政策

本集团各风险管理和业务部门按照风险政策和限额要求, 制定风险管理措施并优化业务流程, 分解并监控风险控制指标执行情况。

为降低风险, 本集团在适当的情况下要求客户提供抵质押品或保证。本集团通过建立抵质押品管理体系和规范抵质押品操作流程, 为特定类别抵质押品的可接受性制定指引。同时, 对抵质押品价值、结构及法律文件做定期审核, 确保其合法有效, 并符合市场惯例。

财务报表附注

截至2022年6月30日止6个月期间
(除特别注明外, 金额单位均为人民币百万元)

十一 金融风险管理(续)

3 信用风险(续)

3.6 信用风险敞口

最大信用风险敞口

下表列示了本集团于2022年6月30日及2021年12月31日未考虑任何抵质押品或其他信用增级措施的最大信用风险敞口。对于表内资产, 最大信用风险敞口以资产负债表中账面净额列示。

合并	2022年 6月30日	2021年 12月31日
表内资产项目相关的信用风险敞口如下:		
存放中央银行款项	1,183,240	1,140,913
存放同业款项	158,554	90,782
拆出资金	261,175	280,093
衍生金融资产	2,768	6,053
买入返售金融资产	291,126	265,229
发放贷款和垫款	6,757,294	6,237,199
金融投资		
交易性金融资产 - 债务工具	824,870	748,797
债权投资	3,345,503	3,280,003
其他债权投资	373,073	306,132
其他金融资产	29,791	32,016
小计	13,227,394	12,387,217
表外资产项目相关的信用风险敞口如下:		
信贷承诺	670,198	631,290
合计	13,897,592	13,018,507

财务报表附注

截至2022年6月30日止6个月期间
(除特别注明外, 金额单位均为人民币百万元)

十一 金融风险(续)

3 信用风险(续)

3.7 发放贷款和垫款

(1) 发放贷款和垫款风险集中度

(a) 发放贷款和垫款按地区分布情况列示如下:

合并	2022年6月30日		2021年12月31日	
	金额	占比	金额	占比
总行	349,828	5%	342,903	5%
中部地区	1,733,376	25%	1,583,333	25%
长江三角洲	1,400,928	20%	1,305,967	20%
西部地区	1,208,982	17%	1,105,157	17%
环渤海地区	1,053,649	15%	964,919	15%
珠江三角洲	873,776	13%	813,089	13%
东北地区	370,525	5%	338,731	5%
总额	6,991,064	100%	6,454,099	100%

(b) 发放贷款和垫款按贷款类型分布情况列示如下:

合并	2022年6月30日		2021年12月31日	
	金额	占比	金额	占比
个人贷款和垫款	3,952,229	57%	3,756,153	58%
企业贷款和垫款				
其中: 公司类贷款	2,518,981	36%	2,253,936	35%
票据贴现	519,854	7%	444,010	7%
总额	6,991,064	100%	6,454,099	100%

财务报表附注

截至2022年6月30日止6个月期间

(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

十一 金融风险(续)

3 信用风险(续)

3.7 发放贷款和垫款(续)

(1) 发放贷款和垫款风险集中度(续)

(c) 发放贷款和垫款按行业分布情况列示如下：

合并	2022年6月30日		2021年12月31日	
	金额	占比	金额	占比
个人贷款和垫款				
个人消费贷款				
— 个人住房贷款	2,229,393	32%	2,169,309	34%
— 个人其他消费贷款	469,782	7%	496,621	7%
个人小额贷款	1,078,499	16%	915,354	14%
信用卡透支及其他	174,555	2%	174,869	3%
小计	3,952,229	57%	3,756,153	58%
公司类贷款				
交通运输、仓储和邮政业	755,276	11%	706,262	11%
制造业	385,832	5%	326,840	5%
金融业	252,203	4%	237,739	4%
电力、热力、燃气及 水生产和供应业	246,186	4%	229,209	3%
房地产业	177,817	2%	138,886	2%
批发和零售业	162,285	2%	129,855	2%
建筑业	151,746	2%	119,839	2%
租赁和商务服务业	134,747	2%	135,092	2%
水利、环境和公共设施管理业	116,370	2%	110,607	2%
采矿业	69,936	1%	60,798	1%
其他行业	66,583	1%	58,809	1%
小计	2,518,981	36%	2,253,936	35%
票据贴现	519,854	7%	444,010	7%
总额	6,991,064	100%	6,454,099	100%

于2022年6月30日，交通运输、仓储和邮政业贷款中包括本行贷予中国国家铁路集团有限公司的贷款余额为人民币1,768.74亿元(2021年12月31日：人民币1,770.89亿元)。

财务报表附注

截至2022年6月30日止6个月期间
(除特别注明外, 金额单位均为人民币百万元)

十一 金融风险管理(续)

3 信用风险(续)

3.7 发放贷款和垫款(续)

(1) 发放贷款和垫款风险集中度(续)

(d) 发放贷款和垫款按担保方式分布情况列示如下:

合并	2022年6月30日		2021年12月31日	
	金额	占比	金额	占比
信用贷款	1,866,992	26%	1,703,823	26%
保证贷款	461,518	7%	420,261	7%
抵押贷款	3,469,915	50%	3,242,496	50%
质押贷款	672,785	10%	643,509	10%
票据贴现	519,854	7%	444,010	7%
总额	6,991,064	100%	6,454,099	100%

财务报表附注

截至2022年6月30日止6个月期间
(除特别注明外, 金额单位均为人民币百万元)

十一 金融风险管理(续)

3 信用风险(续)

3.7 发放贷款和垫款(续)

(1) 发放贷款和垫款风险集中度(续)

(e) 发放贷款和垫款按逾期情况列示如下:

逾期贷款和垫款按担保方式和逾期天数分布情况列示如下:

合并	2022年6月30日				
	逾期	逾期	逾期	逾期	合计
	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	
信用贷款	7,494	11,015	2,989	1,084	22,582
保证贷款	1,877	1,679	3,247	884	7,687
抵押贷款	11,858	9,362	7,101	3,414	31,735
质押贷款	32	93	848	623	1,596
票据贴现	1	-	-	-	1
合计	21,262	22,149	14,185	6,005	63,601

合并	2021年12月31日				
	逾期	逾期	逾期	逾期	合计
	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	
信用贷款	7,149	7,713	1,788	1,069	17,719
保证贷款	2,473	2,284	3,006	747	8,510
抵押贷款	8,608	7,464	5,977	2,982	25,031
质押贷款	74	4,302	1,166	602	6,144
票据贴现	-	-	10	-	10
合计	18,304	21,763	11,947	5,400	57,414

财务报表附注

截至2022年6月30日止6个月期间
(除特别注明外, 金额单位均为人民币百万元)

十一 金融风险管理(续)

3 信用风险(续)

3.8 债务工具

(1) 债务工具的信用质量

下表列示了债权投资及其他债权投资的账面价值:

	2022年6月30日			
	阶段一(i)	阶段二	阶段三	合计
债权投资	3,338,947	6,491	65	3,345,503
其他债权投资	373,051	-	22	373,073
合计	3,711,998	6,491	87	3,718,576

	2021年12月31日			
	阶段一(i)	阶段二	阶段三	合计
债权投资	3,275,201	4,784	18	3,280,003
其他债权投资	306,115	-	17	306,132
合计	3,581,316	4,784	35	3,586,135

财务报表附注

截至2022年6月30日止6个月期间
(除特别注明外, 金额单位均为人民币百万元)

十一 金融风险管理(续)

3 信用风险(续)

3.8 债务工具(续)

(1) 债务工具的信用质量(续)

(i) 阶段一的债务工具

合并	2022年6月30日		
	债权投资	其他债权投资	合计
政府债券	1,353,110	85,818	1,438,928
金融机构债券	1,476,489	218,341	1,694,830
公司债券	97,846	68,396	166,242
同业存单	243,968	496	244,464
资产支持证券	135,373	-	135,373
其他债务工具	27,320	-	27,320
债权融资计划	11,888	-	11,888
合计	3,345,994	373,051	3,719,045
减: 减值准备	7,047	-	7,047
阶段一的债务工具账面价值	3,338,947	373,051	3,711,998

合并	2021年12月31日		
	债权投资	其他债权投资	合计
政府债券	1,246,558	59,968	1,306,526
金融机构债券	1,516,188	185,805	1,701,993
公司债券	107,771	56,454	164,225
同业存单	229,084	391	229,475
资产支持证券	144,051	-	144,051
其他债务工具	30,170	-	30,170
债权融资计划	7,264	3,497	10,761
合计	3,281,086	306,115	3,587,201
减: 减值准备	5,885	-	5,885
阶段一的债务工具账面价值	3,275,201	306,115	3,581,316

财务报表附注

截至2022年6月30日止6个月期间
(除特别注明外, 金额单位均为人民币百万元)

十一 金融风险(续)

3 信用风险(续)

3.8 债务工具(续)

(2) 债务工具按照信用评级进行分类

本集团采用信用评级方法监控持有的债务工具组合信用风险状况, 具体评级以债务工具发行机构所在国家主要评级机构的评级结果为参照。于资产负债表日债务工具账面余额按投资评级分布如下:

合并	2022年6月30日					合计
	未评级	AAA	AA	A	A以下	
政府债券	845,509	594,138	-	102	-	1,439,749
金融机构债券	1,614,508	104,245	1,612	5,402	14,794	1,740,561
公司债券	74,297	106,137	-	16,715	6,156	203,305
同业存单	396,314	-	-	-	-	396,314
资产支持证券	21,016	115,417	-	-	-	136,433
债权融资计划	11,888	-	-	-	-	11,888
基金投资	544,098	-	-	-	-	544,098
信托计划及资产管理计划	53,216	-	-	-	-	53,216
金融机构理财产品	354	-	-	-	-	354
其他债务工具	49,082	-	-	-	-	49,082
合计	3,610,282	919,937	1,612	22,219	20,950	4,575,000

合并	2021年12月31日					合计
	未评级	AAA	AA	A	A以下	
政府债券	694,067	617,624	-	100	-	1,311,791
金融机构债券	1,609,482	120,227	1,614	10,561	10,495	1,752,379
公司债券	26,307	134,582	-	16,996	6,575	184,460
同业存单	412,138	-	-	-	-	412,138
资产支持证券	19,095	126,027	-	-	-	145,122
债权融资计划	10,761	-	-	-	-	10,761
基金投资	441,238	-	-	-	-	441,238
信托计划及资产管理计划	57,541	-	-	-	-	57,541
其他债务工具	51,543	-	-	-	-	51,543
合计	3,322,172	998,460	1,614	27,657	17,070	4,366,973

本集团持有的未评级债务工具主要为国债、政策性银行及国家开发银行债券、同业存单、基金投资及其他债务工具, 其中其他债务工具主要包括由其他金融机构、第三方保证人提供担保或存单质押及其他资产支持的信托计划、资产管理计划。

财务报表附注

截至2022年6月30日止6个月期间
(除特别注明外, 金额单位均为人民币百万元)

十一 金融风险管理(续)

4 市场风险

4.1 概况

市场风险是指因市场价格(包括利率、汇率、股票价格和商品价格)的不利变动而使本集团表内和表外业务发生损失的风险。本集团面临的主要市场风险包括利率风险和汇率风险(包括黄金)。

本集团对市场风险实行统一集中管理, 涵盖风险识别、计量、监测和控制全流程。本集团已经制定了市场风险管理办法、银行账簿和交易账簿划分、金融资产财务估值管理等基本规章制度, 严格按照划分标准进行银行账簿和交易账簿划分, 并分别采取相应的市场风险识别、计量、监测和控制方法。

本集团亦承担代客衍生投资组合的市场风险, 并通过与其他金融机构间的背对背交易对冲该风险。

4.2 市场风险的计量技术和限额设置

(1) 交易账簿

本集团交易账簿的市场风险是指市场利率、汇率的不利变动导致交易账簿金融工具遭受损失的风险。

本集团采用限额管理、敏感性分析、敞口分析、压力测试等多种方法管理交易账簿市场风险, 将风险敞口控制在可接受范围内。

(2) 银行账簿

本集团银行账簿的利率风险包括因为利率水平、期限结构的不利变动可能给本集团银行账簿经济价值和整体收益造成影响的风险, 以资产负债的缺口风险和基准利率风险为主。

本集团目前通过利率敏感性缺口, 主要是重定价缺口分析, 来对银行账簿资产与负债的重新定价和期限匹配特征进行静态测量, 对利率的潜在变化进行评估, 调整生息资产与付息负债的重定价期限结构和组合匹配, 改善银行账簿利率风险敞口的管理。

利息净收入的敏感性分析

本集团通过衡量利率变动对利息净收入的影响进行敏感性分析。该分析假设所有期限利率均以相同幅度变动以及金融资产和金融负债结构保持不变, 未将客户行为、基准利率或债券提前偿还的期权等变化考虑在内。在假定人民币与外币收益率平行移动的情况下, 本集团计算预计未来一年内利息净收入的变动。

下表列示利率向上或向下平行移动100个基点对本集团利息净收入的潜在影响。由于实际情况与假设可能存在不一致, 以下分析对本集团利息净收入的影响可能与实际结果不同。

	利息净收入(减少)/增加	
	2022年 6月30日	2021年 12月31日
各收益率曲线向上平移100个基点	(18,297)	(13,773)
各收益率曲线向下平移100个基点	18,297	13,773

财务报表附注

截至2022年6月30日止6个月期间
(除特别注明外, 金额单位均为人民币百万元)

十一 金融风险管理(续)

4 市场风险(续)

4.3 利率重定价缺口分析

根据合同约定的重新定价日或到期日中的较早者, 按本集团的金融资产与金融负债的账面价值分类列示如下:

合并	2022年6月30日						合计
	1个月以内	1个月至3个月	3个月至1年	1年至5年	5年以上	非计息	
资产							
现金及存放中央银行款项	1,174,651	-	-	-	-	54,844	1,229,495
存放同业款项	25,902	30,212	101,638	-	-	802	158,554
拆出资金	29,663	31,855	161,845	37,550	-	262	261,175
衍生金融资产	-	-	-	-	-	2,768	2,768
买入返售金融资产	238,551	34,665	17,406	-	-	504	291,126
发放贷款和垫款	391,642	637,963	5,275,972	329,058	103,439	19,220	6,757,294
金融投资							
交易性金融资产	38,726	47,891	92,430	3,718	41,900	602,282	826,947
债权投资	138,314	497,467	489,444	1,080,577	1,098,618	41,083	3,345,503
其他债权投资	15,695	17,084	56,003	265,382	13,246	5,663	373,073
其他权益工具投资	-	-	-	-	-	11,055	11,055
其他金融资产	-	-	-	-	-	29,791	29,791
金融资产总额	2,053,144	1,297,137	6,194,738	1,716,285	1,257,203	768,274	13,286,781
负债							
向中央银行借款	-	-	18,731	-	-	9	18,740
同业及其他金融机构							
存放款项	129,754	100	3,922	5,331	-	542	139,649
拆入资金	10,691	10,400	20,468	-	-	424	41,983
衍生金融负债	-	-	-	-	-	2,670	2,670
卖出回购金融资产款	16,157	14,642	8,416	-	-	110	39,325
吸收存款	4,425,704	873,011	5,376,323	1,320,102	-	127,377	12,122,517
应付债券	-	-	-	-	99,994	2,230	102,224
其他金融负债	297	468	1,964	5,768	1,028	66,173	75,698
金融负债总额	4,582,603	898,621	5,429,824	1,331,201	101,022	199,535	12,542,806
利率风险缺口	(2,529,459)	398,516	764,914	385,084	1,156,181	568,739	743,975

财务报表附注

截至2022年6月30日止6个月期间

(除特别注明外, 金额单位均为人民币百万元)

十一 金融风险(续)

4 市场风险(续)

4.3 利率重定价缺口分析(续)

合并	2021年12月31日						合计
	1个月以内	1个月至3个月	3个月至1年	1年至5年	5年以上	非计息	
资产							
现金及存放中央银行款项	1,132,543	-	-	-	-	56,915	1,189,458
存放同业款项	11,504	12,023	66,773	-	-	482	90,782
拆出资金	68,620	25,550	149,489	35,387	-	1,047	280,093
衍生金融资产	-	-	-	-	-	6,053	6,053
买入返售金融资产	202,524	20,378	41,820	-	-	507	265,229
发放贷款和垫款	3,119,309	579,054	2,147,599	261,684	110,207	19,346	6,237,199
金融投资							
交易性金融资产	22,303	84,975	88,739	49,530	2,523	502,527	750,597
债权投资	43,691	65,903	548,875	1,324,849	1,251,071	45,614	3,280,003
其他债权投资	13,799	27,076	72,192	176,421	10,954	5,690	306,132
其他权益工具投资	-	-	-	-	-	11,888	11,888
其他金融资产	-	-	-	-	-	32,016	32,016
金融资产总额	4,614,293	814,959	3,115,487	1,847,871	1,374,755	682,085	12,449,450
负债							
向中央银行借款	2,958	1,400	12,952	-	-	6	17,316
同业及其他金融机构							
存放款项	144,359	660	577	8,796	-	417	154,809
拆入资金	6,872	6,676	28,662	-	-	355	42,565
衍生金融负债	-	-	-	-	-	5,176	5,176
卖出回购金融资产款	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
应付债券	-	-	-	-	79,984	1,442	81,426
其他金融负债	347	374	2,281	5,462	1,220	48,891	58,575
金融负债总额	4,924,665	1,921,052	3,483,392	1,116,359	81,204	221,911	11,748,583
利率风险缺口	(310,372)	(1,106,093)	(367,905)	731,512	1,293,551	460,174	700,867

财务报表附注

截至2022年6月30日止6个月期间
(除特别注明外, 金额单位均为人民币百万元)

十一 金融风险(续)

4 市场风险(续)

4.4 汇率风险

下表按币种列示了2022年6月30日及2021年12月31日, 本集团受外汇汇率变动影响的风险敞口, 人民币敞口仅用于比较; 其金融资产和金融负债以及表外信贷承诺按原币以等值人民币账面价值列示。

本集团的经营的货币主要为人民币, 其他货币主要包括美元、欧元、港币及英镑等。

合并	2022年6月30日			合计
	人民币	美元 折合人民币	其他货币 折合人民币	
资产				
现金及存放中央银行款项	1,226,775	2,677	43	1,229,495
存放同业款项	147,693	9,513	1,348	158,554
拆出资金	260,169	1,006	-	261,175
衍生金融资产	888	1,822	58	2,768
买入返售金融资产	291,126	-	-	291,126
发放贷款和垫款	6,732,128	19,344	5,822	6,757,294
金融投资				
交易性金融资产	784,390	42,557	-	826,947
债权投资	3,296,952	48,415	136	3,345,503
其他债权投资	368,902	4,171	-	373,073
其他权益工具投资	11,055	-	-	11,055
其他金融资产	27,499	2,292	-	29,791
金融资产总额	13,147,577	131,797	7,407	13,286,781
负债				
向中央银行借款	18,740	-	-	18,740
同业及其他金融机构存放款项	139,648	1	-	139,649
拆入资金	28,246	13,737	-	41,983
衍生金融负债	904	1,681	85	2,670
卖出回购金融资产款	39,325	-	-	39,325
吸收存款	12,091,500	30,597	420	12,122,517
应付债券	102,224	-	-	102,224
其他金融负债	73,170	2,526	2	75,698
金融负债总额	12,493,757	48,542	507	12,542,806
资产负债表内敞口净额	653,820	83,255	6,900	743,975
衍生金融工具的净名义金额	26,176	(13,916)	(12,294)	(34)
信贷承诺	657,405	8,819	3,974	670,198

财务报表附注

截至2022年6月30日止6个月期间
(除特别注明外, 金额单位均为人民币百万元)

十一 金融风险管理(续)

4 市场风险(续)

4.4 汇率风险(续)

合并	2021年12月31日			合计
	人民币	美元 折合人民币	其他货币 折合人民币	
资产				
现金及存放中央银行款项	1,186,222	3,188	48	1,189,458
存放同业款项	87,316	2,233	1,233	90,782
拆出资金	257,491	22,602	-	280,093
衍生金融资产	1,048	4,850	155	6,053
买入返售金融资产	265,229	-	-	265,229
发放贷款和垫款	6,205,695	25,601	5,903	6,237,199
金融投资				
交易性金融资产	668,009	82,588	-	750,597
债权投资	3,231,554	48,423	26	3,280,003
其他债权投资	301,462	4,670	-	306,132
其他权益工具投资	11,888	-	-	11,888
其他金融资产	25,862	6,150	4	32,016
金融资产总额	12,241,776	200,305	7,369	12,449,450
负债				
向中央银行借款	17,316	-	-	17,316
同业及其他金融机构存放款项	154,809	-	-	154,809
拆入资金	27,515	15,050	-	42,565
衍生金融负债	1,046	3,979	151	5,176
卖出回购金融资产款	34,643	-	-	34,643
吸收存款	11,327,612	26,057	404	11,354,073
应付债券	81,426	-	-	81,426
其他金融负债	52,836	5,738	1	58,575
金融负债总额	11,697,203	50,824	556	11,748,583
资产负债表内敞口净额	544,573	149,481	6,813	700,867
衍生金融工具的净名义金额	91,727	(83,409)	(9,986)	(1,668)
信贷承诺	618,525	6,575	6,190	631,290

财务报表附注

截至2022年6月30日止6个月期间
(除特别注明外, 金额单位均为人民币百万元)

十一 金融风险管理(续)

4 市场风险(续)

4.4 汇率风险(续)

汇率敏感性分析:

下表列示了于所示日期美元对人民币汇率变动5%产生外汇折算差异对本集团净利润的潜在影响:

汇率变动	2022年 6月30日	2021年 12月31日
美元对人民币升值5%	2,269	2,231
美元对人民币贬值5%	(2,269)	(2,231)

对净利润的影响来自于人民币汇率变动对外币资产与负债的净头寸的影响。对净利润的影响是基于对本集团于报告期末的净外汇保持不变的假设确定的。本集团基于管理层对外币汇率变动走势的判断, 通过积极调整外币敞口以降低外汇风险。因此, 上述敏感性分析可能与实际情况存在差异。

5 流动性风险

5.1 流动性风险管理政策和程序

流动性风险是指商业银行无法以合理成本及时获得充足资金, 用于偿付到期债务、履行其他支付义务和满足正常业务开展的其他资金需求的风险。引起本集团流动性风险的事件或因素包括: 存款客户支取存款、贷款客户提款、债务人未按期偿还本息、资产负债期限过度错配、资产变现困难、融资能力下降等。本集团流动性风险管理的主要目标是通过建立科学、完善的流动性风险管理体系, 有效识别、计量、监测和控制流动性风险, 确保本集团在正常经营及压力状态下, 及时满足流动性需求和履行对外支付义务。本集团坚持审慎、稳健的流动性风险管理策略, 有效平衡资金来源与运用的节奏和结构。

本集团按季度开展流动性风险压力测试, 识别潜在流动性风险, 并根据监管和内部管理要求不断改进压力测试方法。压力测试结果显示, 在多种压力情景假设下, 本集团均能通过监管规定的最短生存期测试。

本集团资金来源以零售存款为主, 负债稳定性强; 资产中合格优质债券占比较高, 变现能力较强, 包括存放同业款项和政府债券。本报告期内, 本集团各项流动性监管指标运行正常, 流动性整体充足、安全可控。

财务报表附注

截至2022年6月30日止6个月期间

(除特别注明外, 金额单位均为人民币百万元)

十一 金融风险管理(续)

5 流动性风险(续)

5.2 到期分析

本集团的金融资产和金融负债按到期日列示如下。

合并	2022年6月30日								
	逾期	即期偿还	1个月以内	1个月至3个月	3个月至1年	1年至5年	5年以上	无期限	合计
资产									
现金及存放									
中央银行款项	-	58,208	-	526	-	-	-	1,170,761	1,229,495
存放同业款项	-	17,223	8,843	30,616	101,872	-	-	-	158,554
拆出资金	-	-	29,677	32,089	161,859	37,550	-	-	261,175
衍生金融资产	-	-	314	1,038	676	740	-	-	2,768
买入返售金融资产	-	-	238,639	34,983	17,504	-	-	-	291,126
发放贷款和垫款	11,512	-	323,137	459,396	2,103,808	1,388,380	2,471,061	-	6,757,294
金融投资									
交易性金融资产	10	174,354	39,920	62,393	218,741	136,786	192,667	2,076	826,947
债权投资	48	-	42,720	93,355	625,649	1,286,829	1,296,902	-	3,345,503
其他债权投资	23	-	16,733	18,356	59,333	265,382	13,246	-	373,073
其他权益工具投资	-	-	-	-	-	-	-	11,055	11,055
其他金融资产	1,946	15,485	164	6,478	269	481	4,652	316	29,791
金融资产总额	13,539	265,270	700,147	739,230	3,289,711	3,116,148	3,978,528	1,184,208	13,286,781
负债									
向中央银行借款	-	-	-	-	18,740	-	-	-	18,740
同业及其他									
金融机构存放款项	-	129,716	98	106	4,385	5,344	-	-	139,649
拆入资金	-	-	10,751	10,557	20,675	-	-	-	41,983
衍生金融负债	-	-	588	513	808	761	-	-	2,670
卖出回购金融资产款	-	-	16,203	14,693	8,429	-	-	-	39,325
吸收存款	-	3,909,154	533,713	889,803	5,443,271	1,346,576	-	-	12,122,517
应付债券	-	-	-	1,785	445	-	99,994	-	102,224
其他金融负债	-	10,425	19,172	31,636	2,215	6,772	5,478	-	75,698
金融负债总额	-	4,049,295	580,525	949,093	5,498,968	1,359,453	105,472	-	12,542,806
流动性净额	13,539	(3,784,025)	119,622	(209,863)	(2,209,257)	1,756,695	3,873,056	1,184,208	743,975

财务报表附注

截至2022年6月30日止6个月期间
(除特别注明外, 金额单位均为人民币百万元)

十一 金融风险管理(续)

5 流动性风险(续)

5.2 到期分析(续)

合并	2021年12月31日								合计
	逾期	即期偿还	1个月以内	1个月至3个月	3个月至1年	1年至5年	5年以上	无期限	
资产									
现金及存放									
中央银行款项	-	65,572	-	551	-	-	-	1,123,335	1,189,458
存放同业款项	-	9,009	2,511	12,138	67,124	-	-	-	90,782
拆出资金	-	-	68,873	26,024	149,809	35,387	-	-	280,093
衍生金融资产	-	-	661	1,964	2,480	948	-	-	6,053
买入返售金融资产	-	-	202,768	20,500	41,961	-	-	-	265,229
发放贷款和垫款	12,854	-	328,464	437,716	1,837,016	1,256,093	2,365,056	-	6,237,199
金融投资									
交易性金融资产	10	124,137	25,862	85,175	184,435	148,299	180,879	1,800	750,597
债权投资	196	-	54,499	77,358	568,754	1,327,201	1,251,995	-	3,280,003
其他债权投资	17	-	14,841	29,268	74,631	176,421	10,954	-	306,132
其他权益工具投资	-	-	-	-	-	-	-	11,888	11,888
其他金融资产	2,115	22,068	372	2,203	175	529	4,274	280	32,016
金融资产总额	15,192	220,786	698,851	692,897	2,926,385	2,944,878	3,813,158	1,137,303	12,449,450
负债									
向中央银行借款									
同业及其他	-	-	2,960	1,401	12,955	-	-	-	17,316
金融机构存放款项									
拆入资金	-	143,604	907	771	675	8,852	-	-	154,809
拆入资金	-	-	6,944	6,764	28,857	-	-	-	42,565
衍生金融负债	-	-	883	1,458	1,879	956	-	-	5,176
卖出回购金融资产款	-	-	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
应付债券	-	-	-	695	747	-	79,984	-	81,426
其他金融负债	-	16,531	16,699	10,957	2,552	6,546	5,290	-	58,575
金融负债总额	-	4,127,909	859,090	1,990,416	3,537,855	1,148,039	85,274	-	11,748,583
流动性净额	15,192	(3,907,123)	(160,239)	(1,297,519)	(611,470)	1,796,839	3,727,884	1,137,303	700,867

财务报表附注

截至2022年6月30日止6个月期间

(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

十一 金融风险管理(续)

5 流动性风险(续)

5.3 未经折现合同现金流按到期日分析

本集团及本行金融资产和金融负债未经折现的合同现金流量按到期日列示如下。表中披露的金额是未经折现的合同现金流，本集团以预期的未折现现金流为基础管理短期固有流动性风险。

合并	2022年6月30日								合计
	逾期	即期偿还	1个月以内	1个月至3个月	3个月至1年	1年至5年	5年以上	无期限	
非衍生金融资产									
现金及存放中央银行款项	-	58,208	-	526	-	-	-	1,170,761	1,229,495
存放同业款项	-	17,223	8,851	31,025	103,531	-	-	-	160,630
拆出资金	-	-	29,691	33,990	165,181	38,579	-	-	267,441
买入返售金融资产	-	-	239,080	35,158	17,757	-	-	-	291,995
发放贷款和垫款	13,458	-	344,224	510,305	2,288,228	2,012,846	3,658,407	-	8,827,468
金融投资									
交易性金融资产	10	174,354	40,459	62,739	221,339	143,626	196,703	2,076	841,306
债权投资	48	-	44,258	100,428	693,407	1,591,521	1,566,647	-	3,996,309
其他债权投资	23	-	20,141	19,112	64,159	280,755	14,611	-	398,801
其他权益工具投资	-	-	-	-	-	-	-	11,055	11,055
其他金融资产	-	15,485	164	6,478	269	481	4,652	316	27,845
非衍生金融资产总额	13,539	265,270	726,868	799,761	3,553,871	4,067,808	5,441,020	1,184,208	16,052,345
非衍生金融负债									
向中央银行借款	-	-	359	56	18,848	-	-	-	19,263
同业及其他									
金融机构存款款项	-	129,716	98	109	4,496	5,892	-	-	140,311
拆入资金	-	-	10,758	10,653	20,992	-	-	-	42,403
卖出回购金融资产款	-	-	16,211	14,741	8,489	-	-	-	39,441
吸收存款	-	3,909,154	534,100	892,876	5,517,952	1,428,482	-	-	12,282,564
应付债券	-	-	-	2,095	1,426	14,084	120,415	-	138,020
其他金融负债	-	10,425	19,189	31,663	2,329	7,110	5,538	-	76,254
非衍生金融负债总额	-	4,049,295	580,715	952,193	5,574,532	1,455,568	125,953	-	12,738,256
流动性净额	13,539	(3,784,025)	146,153	(152,432)	(2,020,661)	2,612,240	5,315,067	1,184,208	3,314,089
衍生金融工具现金流									
按净额结算的									
衍生金融工具	-	-	3	3	(11)	(13)	(1)	-	(19)
按总额结算的									
衍生金融工具	-	-	(301)	474	(207)	-	-	-	(34)
流入	-	-	86,102	64,981	58,874	-	-	-	209,957
流出	-	-	(86,403)	(64,507)	(59,081)	-	-	-	(209,991)
合计	-	-	(298)	477	(218)	(13)	(1)	-	(53)

财务报表附注

截至2022年6月30日止6个月期间
(除特别注明外, 金额单位均为人民币百万元)

十一 金融风险管理(续)

5 流动性风险(续)

5.3 未经折现合同现金流按到期日分析(续)

合并	2021年12月31日								
	逾期	即期偿还	1个月以内	1个月至3个月	3个月至1年	1年至5年	5年以上	无期限	合计
非衍生金融资产									
现金及存放中央银行款项	-	65,572	-	551	-	-	-	1,123,335	1,189,458
存放同业款项	-	9,009	2,515	12,418	68,248	-	-	-	92,190
拆出资金	-	-	68,948	27,731	153,737	35,973	-	-	286,389
买入返售金融资产	-	-	202,853	20,601	42,610	-	-	-	266,064
发放贷款和垫款	14,969	-	365,336	513,352	2,095,048	1,950,360	3,266,765	-	8,205,830
金融投资									
交易性金融资产	10	124,137	25,712	84,942	185,237	155,844	184,663	1,800	762,345
债权投资	196	-	57,102	83,177	632,671	1,635,125	1,534,418	-	3,942,689
其他债权投资	17	-	14,932	29,695	77,725	189,045	12,213	-	323,627
其他权益工具投资	-	-	-	-	-	-	-	11,888	11,888
其他金融资产	-	22,068	372	2,203	175	529	4,274	280	29,901
非衍生金融资产总额	15,192	220,786	737,770	774,670	3,255,451	3,966,876	5,002,333	1,137,303	15,110,381
非衍生金融负债									
向中央银行借款	-	-	2,963	1,404	13,009	-	-	-	17,376
同业及其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-
金融机构存放款项	-	143,604	908	774	824	9,199	-	-	155,309
拆入资金	-	-	6,950	6,854	29,312	-	-	-	43,116
卖出回购金融资产款	-	-	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
应付债券	-	-	-	900	2,095	11,980	92,955	-	107,930
其他金融负债	-	16,531	16,715	10,975	2,659	6,804	5,347	-	59,031
非衍生金融负债总额	-	4,127,909	858,938	1,996,444	3,584,611	1,222,342	98,302	-	11,888,546
流动性净额	15,192	(3,907,123)	(121,168)	(1,221,774)	(329,160)	2,744,534	4,904,031	1,137,303	3,221,835
衍生金融工具现金流									
按净额结算的									
衍生金融工具	-	-	6	-	(8)	1	-	-	(1)
按总额结算的									
衍生金融工具	-	-	(499)	(17,910)	(135)	1	-	-	(18,543)
流入	-	-	90,030	160,388	177,043	1	-	-	427,462
流出	-	-	(90,529)	(178,298)	(177,178)	-	-	-	(446,005)
合计	-	-	(493)	(17,910)	(143)	2	-	-	(18,544)

财务报表附注

截至2022年6月30日止6个月期间
(除特别注明外, 金额单位均为人民币百万元)

十一 金融风险管理(续)

5 流动性风险(续)

5.4 表外项目

本集团表外项目按合同的剩余期限在下表中列示, 财务担保合同按最早的合同到期日以名义金额列示。

合并	2022年6月30日			合计
	不超过1年	1年至5年	5年以上	
贷款承诺	41,007	71,313	12,379	124,699
银行承兑汇票	66,513	-	-	66,513
开出保函及担保	21,835	21,962	4,294	48,091
开出信用证	51,265	-	-	51,265
未使用的信用卡额度	379,630	-	-	379,630
合计	560,250	93,275	16,673	670,198

合并	2021年12月31日			合计
	不超过1年	1年至5年	5年以上	
贷款承诺	50,747	88,695	13,181	152,623
银行承兑汇票	36,158	-	-	36,158
开出保函及担保	20,301	17,949	4,609	42,859
开出信用证	32,209	-	-	32,209
未使用的信用卡额度	367,441	-	-	367,441
合计	506,856	106,644	17,790	631,290

6 操作风险

操作风险是指由不完善或有问题的内部程序、员工不当行为和信息科技系统故障, 以及外部事件所造成的风险。本集团可能面临的操作风险类别主要包括内部欺诈, 外部欺诈, 就业制度和工作场所安全, 客户、产品和业务活动, 实物资产的损失, 信息科技系统故障, 执行、交割和流程管理等七类。

本集团按照董事会确定的操作风险偏好要求, 由高级管理层制定操作风险政策与限额, 持续完善内部控制机制, 加强监督检查, 提升信息科技水平, 夯实营运管理基础, 强化监测报告, 规范员工行为, 培育操作风险管理文化和主动合规意识, 保障各项业务运行安全。

财务报表附注

截至2022年6月30日止6个月期间
(除特别注明外, 金额单位均为人民币百万元)

十一 金融风险管理(续)

7 金融工具的公允价值

本集团合并资产负债表中大部分资产负债项目是金融资产和金融负债。非金融资产和非金融负债的公允价值计量对本集团整体的财务状况和业绩不会产生重大影响。

本报告期内及2021年度, 本集团没有属于非持续的以公允价值计量的资产或负债项目。

7.1 估值技术、输入参数和流程

本集团根据以下方式确定金融资产和金融负债的公允价值:

- 拥有标准条款和条件并在活跃流通市场上交易的金融资产和金融负债的公允价值参考市场标价确定。
- 对于非期权类的衍生金融工具, 其公允价值利用工具期限内适用的收益率曲线按折现现金流分析确定。
- 其他金融资产和金融负债的公允价值根据公认定价模型或采用对类似工具可观察的当前市场标价根据折现现金流分析确定。如不存在对类似工具可观察的市场交易标价, 则使用净资产进行估值, 且管理层对此价格进行了分析。

本集团对于金融资产和金融负债建立了独立的估值流程。相关部门按照职责分工, 分别负责估值、模型验证及账务处理工作。

7.2 公允价值的层级

以公允价值计量的金融工具在估值方面分为以下三个层级:

第一层级, 采用相同资产或负债在活跃市场中的报价计量(未经调整)。

第二层级, 使用直接(比如取自价格)或间接(比如根据价格推算的)可观察到的、除第一层级中的市场报价以外的资产或负债的输入值计量的公允价值。

第三层级, 以可观察到的市场数据以外的变量为基础确定的资产或负债的输入值(不可观察输入值)计量的公允价值。

当无法从公开市场获取报价时, 本集团通过一些估值技术来确定金融工具的公允价值。

财务报表附注

截至2022年6月30日止6个月期间

(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

十一 金融风险管理(续)

7 金融工具的公允价值(续)

7.3 非以公允价值计量的金融工具

资产负债表中非以公允价值计量的金融资产和金融负债主要包括：存放中央银行款项、存放同业款项、拆出资金、买入返售金融资产、发放贷款和垫款、债权投资、向中央银行借款、同业及其他金融机构存放款项、拆入资金、卖出回购金融资产款、吸收存款及应付债券。

下表列出了债权投资及应付债券的账面价值和公允价值，这些公允价值未在资产负债表中列报。

合并	2022年6月30日				
	账面价值	公允价值	第一层级	第二层级	第三层级
金融资产 债权投资	3,345,503	3,395,194	-	2,857,420	537,774
金融负债 应付债券	102,224	102,698	-	102,698	-

合并	2021年12月31日				
	账面价值	公允价值	第一层级	第二层级	第三层级
金融资产 债权投资	3,280,003	3,334,758	-	2,772,136	562,622
金融负债 应付债券	81,426	81,911	-	81,911	-

除上述金融资产和负债外，在资产负债表中非以公允价值计量的其他金融资产和金融负债采用未来现金流折现法确定其公允价值，其账面价值和公允价值无重大差异。

财务报表附注

截至2022年6月30日止6个月期间
(除特别注明外, 金额单位均为人民币百万元)

十一 金融风险管理(续)

7 金融工具的公允价值(续)

7.4 以公允价值计量的金融工具

下表列示了在资产负债表中以公允价值计量的金融资产和金融负债的公允价值:

合并	2022年6月30日			合计
	第一层级	第二层级	第三层级	
金融资产				
以公允价值计量且其变动				
计入其他综合收益的发放贷款和垫款	-	631,127	-	631,127
小计	-	631,127	-	631,127
交易性金融资产				
- 债券	-	75,319	-	75,319
- 同业存单	-	151,850	-	151,850
- 资产支持证券	-	33	-	33
- 基金投资	-	453,026	91,072	544,098
- 信托计划及资产管理计划	-	-	53,216	53,216
- 金融机构理财产品	-	354	-	354
- 权益工具	917	-	1,160	2,077
小计	917	680,582	145,448	826,947
衍生金融资产				
- 汇率衍生工具	-	1,791	-	1,791
- 利率衍生工具	-	889	-	889
- 贵金属衍生工具	-	88	-	88
小计	-	2,768	-	2,768
其他债权投资				
- 债券	-	372,577	-	372,577
- 同业存单	-	496	-	496
小计	-	373,073	-	373,073
其他权益工具投资				
- 权益工具	7,158	1,500	2,397	11,055
小计	7,158	1,500	2,397	11,055
金融资产合计	8,075	1,689,050	147,845	1,844,970
金融负债				
衍生金融负债				
- 汇率衍生工具	-	(1,708)	-	(1,708)
- 利率衍生工具	-	(903)	-	(903)
- 贵金属衍生工具	-	(59)	-	(59)
金融负债合计	-	(2,670)	-	(2,670)

财务报表附注

截至2022年6月30日止6个月期间

(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

十一 金融风险管理(续)

7 金融工具的公允价值(续)

7.4 以公允价值计量的金融工具(续)

合并	2021年12月31日			合计
	第一层级	第二层级	第三层级	
金融资产				
以公允价值计量且其变动				
计入其他综合收益的发放贷款和垫款	-	594,407	-	594,407
小计	-	594,407	-	594,407
交易性金融资产				
- 债券	-	67,310	-	67,310
- 同业存单	-	182,663	-	182,663
- 资产支持证券	-	45	-	45
- 基金投资	-	390,373	50,865	441,238
- 信托计划及资产管理计划	-	-	57,541	57,541
- 权益工具	637	-	1,163	1,800
小计	637	640,391	109,569	750,597
衍生金融资产				
- 汇率衍生工具	-	5,002	-	5,002
- 利率衍生工具	-	1,049	-	1,049
- 贵金属衍生工具	-	2	-	2
小计	-	6,053	-	6,053
其他债权投资				
- 债券	-	302,244	-	302,244
- 同业存单	-	391	-	391
- 债权融资计划	-	-	3,497	3,497
小计	-	302,635	3,497	306,132
其他权益工具投资				
- 权益工具	9,491	-	2,397	11,888
小计	9,491	-	2,397	11,888
金融资产合计	10,128	1,543,486	115,463	1,669,077
金融负债				
衍生金融负债				
- 汇率衍生工具	-	(4,106)	-	(4,106)
- 利率衍生工具	-	(1,052)	-	(1,052)
- 贵金属衍生工具	-	(18)	-	(18)
金融负债合计	-	(5,176)	-	(5,176)

财务报表附注

截至2022年6月30日止6个月期间
(除特别注明外, 金额单位均为人民币百万元)

十一 金融风险管理(续)

7 金融工具的公允价值(续)

7.4 以公允价值计量的金融工具(续)

对于在活跃市场上交易的金融工具, 本集团以其活跃市场报价确定其公允价值; 当无法从公开市场获取报价时, 本集团通过一些估值技术来确定金融工具的公允价值。

本集团在金融工具估值技术中使用的主要参数包括债券价格、利率、汇率、权益及股票价格、波动水平、相关性、提前还款率及交易对手信用差价等。

(1) 持续第一层级公允价值计量项目市价的确定依据

对于有活跃市场报价的金融工具采用公开市场报价计量。

(2) 持续第二层级公允价值计量项目, 采用的估值技术和重要参数的信息

金融投资

采用估值技术进行估值的金融投资包括债券、同业存单、基金投资及权益工具等。人民币债券及同业存单的公允价值按照中央国债登记结算有限责任公司的估值结果确定, 外币债券及同业存单的公允价值按照彭博的估值结果确定。估值方法属于所有重大估值参数均采用可观察市场信息的估值技术。本集团划分为第二层级的基金投资估值根据在市场的可观察报价得出。本集团划分为第二层级的权益工具采用现金流折现模型进行估值。

衍生工具

采用仅包括可观察市场数据的估值技术进行估值的衍生工具主要包括货币掉期、货币远期、利率掉期、交叉货币利率掉期和贵金属掉期等。最常见的估值技术包括现金流折现模型、布莱克-斯科尔斯模型(Black Scholes Model)。模型参数包括即远期外汇汇率、外汇汇率波动率以及利率曲线等。

发放贷款和垫款

发放贷款和垫款中采用估值技术进行估值的金融工具主要为福费廷和票据贴现业务, 采用现金流折现模型进行估值。

财务报表附注

截至2022年6月30日止6个月期间

(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

十一 金融风险管理(续)

7 金融工具的公允价值(续)

7.4 以公允价值计量的金融工具(续)

(3) 使用重要不可观察输入值的第三层级公允价值计量的相关信息如下:

2022年6月30日	公允价值	估值技术	不可观察输入值		
			名称	范围	与公允价值之间的关系
金融资产					
交易性金融资产					
基金投资	(a) 91,072	净资产法	净资产		同向
信托计划及资产管理计划	(a) 53,216	净资产法	净资产		同向
权益工具	(a) 1,160	净资产法	净资产		同向
小计	145,448				
其他权益工具投资	(a) 2,397	净资产法	净资产		同向
合计	147,845				

2021年12月31日	公允价值	估值技术	不可观察输入值		
			名称	范围	与公允价值之间的关系
金融资产					
交易性金融资产					
基金投资	(a) 50,865	净资产法	净资产		同向
信托计划及资产管理计划	(a) 57,541	净资产法	净资产		同向
权益工具	(a) 1,163	净资产法	净资产		同向
小计	109,569				
其他债权投资	(b) 3,497	现金流折现法	折现率	3.52%- 6.05%	反向
— 债权融资计划					
其他权益工具投资	(a) 2,397	净资产法	净资产		同向
合计	115,463				

(a) 交易性金融资产中持有的基金投资、信托计划及资产管理计划、权益工具以及其他权益工具投资的公允价值采用净资产法计算，使用的重大不可观察输入值为净资产。

(b) 其他债权投资中的债权融资计划公允价值采用现金流折现法计算，使用的重大不可观察输入值为同类型金融资产的收益率曲线作为折现率。

财务报表附注

截至2022年6月30日止6个月期间

(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

十一 金融风险管理(续)

7 金融工具的公允价值(续)

7.4 以公允价值计量的金融工具(续)

(3) 使用重要不可观察输入值的第三层级公允价值计量的相关信息如下:(续)

下表列示了本报告期内及2021年度以公允价值计量的第三层级金融工具的变动情况:

合并	截至2022年6月30日止6个月期间			
	交易性 金融资产	其他 债权投资	其他权益 工具投资	发放贷款和 垫款
期初余额	109,569	3,497	2,397	-
新增	39,443	-	-	-
结算	(5,579)	(3,497)	-	-
收益或损失计入				
— 损益	2,015	-	-	-
期末余额	145,448	-	2,397	-

合并	2021年度			
	交易性 金融资产	其他 债权投资	其他权益 工具投资	发放贷款和 垫款
年初余额	52,446	3,939	1,553	459,105
新增	50,510	3,458	500	-
结算	(1,840)	(3,899)	-	(38,970)
收益或损失计入				
— 损益	8,453	-	-	-
— 其他综合收益	-	(1)	344	962
转出第三层级	-	-	-	(421,097)
年末余额	109,569	3,497	2,397	-

与期末第三层级金融工具相关的计入当期损益的公允价值变动均为未实现损益。

财务报表附注

截至2022年6月30日止6个月期间
(除特别注明外, 金额单位均为人民币百万元)

十一 金融风险管理(续)

7 金融工具的公允价值(续)

7.4 以公允价值计量的金融工具(续)

(4) 公允价值层级转换

本报告期内, 本集团持有的金融工具公允价值各层级间无转移。

于2021年度, 由于特定证券恢复交易, 该证券的公开报价可以在活跃市场中获取。该等证券的公允价值由第二层级转入第一层级。此外, 由于对部分金融工具估值方法改变或对估值结果有重大影响的参数由不可观察的输入值转化为可观察或市场验证的输入值等原因, 于2021年度内本集团将这些金融工具从以公允价值计量的第三层级金融工具转入第二层级。

十二 资本管理

本集团的资本管理以满足监管要求、不断提高风险抵御能力以及提升资本回报为目标, 并在此基础上确立本集团资本充足率目标, 通过综合运用计划考核、限额管理等多种手段确保管理目标的实现, 使之符合外部监管、信用评级、风险补偿和股东回报的要求, 并推动本集团的风险管理, 保证资产规模扩张的有序性, 不断改善业务结构和经营模式。

本集团近年来业务规模保持了较快发展态势, 对于资本的需求日益扩大。为保证资本充足率符合监管要求并在控制风险的前提下为股东提供最大化回报, 本集团积极推进资本约束引导机制的建设, 加强对风险资产总量和结构的调控, 综合运用资本计划、限额管理、经济资本管理、内部资本充足评估等多种手段, 全面推动业务发展模式向资本节约型方向转变, 确保资本充足率持续满足风险覆盖和监管要求。

按照中国银保监会《商业银行资本管理办法(试行)》及相关规定以及中央银行、中国银保监会发布的《系统重要性银行附加监管规定(试行)》, 2022年6月30日, 本集团的核心一级资本充足率、一级资本充足率及资本充足率应分别达到8.00%、9.00%和11.00%(2021年12月31日: 8.00%、9.00%和11.00%)。本报告期内, 本集团持续强化资本充足率水平的监控、分析和报告, 不断优化风险资产结构, 增强内部资本积累, 推动外部资本补充, 确保本集团资本充足率水平持续满足监管要求和内部管理需要。

财务报表附注

截至2022年6月30日止6个月期间

(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

十二 资本管理(续)

本集团于2022年6月30日及2021年12月31日根据中国银保监会《商业银行资本管理办法(试行)》计算的监管资本状况列示如下：

合并		2022年 6月30日	2021年 12月31日
核心一级资本充足率	(1)	9.33%	9.92%
一级资本充足率	(1)	12.02%	12.39%
资本充足率	(1)	14.60%	14.78%
核心一级资本		652,789	637,186
核心一级资本扣除项目	(2)	(2,440)	(2,162)
核心一级资本净额		650,349	635,024
其他一级资本		187,974	157,982
一级资本净额		838,323	793,006
二级资本			
— 二级资本工具及其溢价可计入金额		99,994	79,984
— 超额贷款损失准备		79,867	72,749
— 少数股东资本可计入部分		245	253
资本净额	(3)	1,018,429	945,992
风险加权资产	(4)	6,973,885	6,400,338

(1) 核心一级资本充足率等于核心一级资本净额除以风险加权资产；一级资本充足率等于一级资本净额除以风险加权资产；资本充足率等于资本净额除以风险加权资产。

(2) 核心一级资本扣除项目为其他无形资产(不含土地使用权)。

(3) 资本净额等于总资本减去总资本扣除项目。

(4) 风险加权资产包括采用权重法计量的信用风险加权资产、采用标准法计量的市场风险加权资产，以及采用基本指标法计量的操作风险加权资产。

财务报表附注

截至2022年6月30日止6个月期间
(除特别注明外, 金额单位均为人民币百万元)

十三 优先股赎回事项

本行于2022年5月30日召开的董事会会议通过了《关于中国邮政储蓄银行赎回境外优先股的议案》。本行已收到中国银保监会的复函, 对本行全部赎回2017年发行的72.5亿美元境外优先股无异议。本行拟按照有关法律法规和境外优先股发行文件的规定, 于2022年9月27日赎回全部境外优先股。

十四 比较数字

比较期间财务报表的部分项目已按本期财务报表的披露方式进行了列报。

十五 财务报表的批准

本财务报表于2022年8月22日经本行董事会批准报出。

补充财务信息（未经审阅）

截至2022年6月30日止6个月期间

（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

一、非经常性损益明细表

项目	截至2022年 6月30日 止6个月期间	截至2021年 6月30日 止6个月期间
政府补助	65	92
赔偿金及罚没等净收支	20	36
长短款净收支	6	8
清理睡眠户净收益	3	8
非流动资产处置收益	27	1
案件及诉讼预计损失本年冲回	1	18
其他营业外收支净额	18	(6)
小计	140	157
减：所得税影响数	38	42
合计	102	115
其中：		
归属于银行股东的非经常性损益	102	115
归属于少数股东的非经常性损益	-	-

本集团依照中国证券监督管理委员会颁布的《公开发行证券的公司信息披露解释性公告第1号—非经常性损益》（证监会公告[2008]第43号）的规定确认非经常性损益项目。非经常性损益是指与公司正常经营业务无直接关系，以及虽与正常经营业务相关，但由于性质特殊和偶发性，影响报表使用人对公司经营业绩和盈利能力做出正常判断的各项交易和事项产生的损益。结合自身正常业务的性质和特点，本报告期内及截至2021年6月30日止6个月期间，本集团未将已计提资产减值准备冲销，持有交易性金融资产产生的公允价值变动收益，处置交易性金融资产、交易性金融负债、其他债权投资及其他权益工具投资取得的投资收益，以及受托经营取得的托管费收入等列入非经常性损益项目。

补充财务信息（未经审阅）

截至2022年6月30日止6个月期间

（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

二、中国会计准则与国际财务报告准则财务报表差异说明

本行为香港联合交易所有限公司主板上市公司，在按企业会计准则编制财务报表的同时，亦按国际财务报告准则编制了财务报表。本集团按国际财务报告准则编制的截至2022年6月30日止6个月期间财务报表已经德勤·关黄陈方会计师行审阅。本财务报表与本集团按照国际财务报告准则编制的财务报表仅在财务报表列报方式上略有不同，合并净资产和合并净利润之间不存在差异。

三、净资产收益率及每股收益

报告期利润	截至2022年6月30日止6个月期间		
	年化加权平均 净资产收益率	每股收益(人民币元)	
		基本	稀释
归属于公司普通股股东的净利润	13.35%	0.44	0.44
扣除非经常性损益后归属于公司普通股股东的净利润	13.32%	0.44	0.44

报告期利润	截至2021年6月30日止6个月期间		
	年化加权平均 净资产收益率	每股收益(人民币元)	
		基本	稀释
归属于公司普通股股东的净利润	13.30%	0.40	0.40
扣除非经常性损益后归属于公司普通股股东的净利润	13.26%	0.40	0.40

于2022年6月30日，本行不存在稀释性潜在普通股（2021年12月31日：无）。

附录一：补充财务资料

杠杆率

人民币百万元，百分比除外

项目	2022年 6月30日	2022年 3月31日	2021年 12月31日	2021年 9月30日
一级资本净额	838,323	840,751	793,006	776,553
调整后的表内外资产余额	13,931,845	13,733,769	13,010,219	12,673,915
杠杆率(%)	6.02	6.12	6.10	6.13

与杠杆率监管项目对应的相关会计项目以及监管项目与会计项目的差异

人民币百万元

序号	项目	2022年 6月30日
1	并表总资产	13,426,421
2	并表调整项	-
3	客户资产调整项	-
4	衍生产品调整项	1,901
5	证券融资交易调整项	26,812
6	表外项目调整项	479,151
7	其他调整项	(2,440)
8	调整后的表内外资产余额	13,931,845

附录一：补充财务资料

杠杆率水平、一级资本净额、调整后的表内外资产及相关明细项目信息

人民币百万元，百分比除外

序号	项目	2022年 6月30日
1	表内资产(除衍生产品和证券融资交易外)	13,132,527
2	减：一级资本扣减项	2,440
3	调整后的表内资产余额(衍生产品和证券融资交易除外)	13,130,087
4	各类衍生产品的重置成本(扣除合格保证金)	1,792
5	各类衍生产品的潜在风险暴露	2,877
6	已从资产负债表中扣除的抵质押品总和	-
7	减：因提供合格保证金形成的应收资产	-
8	减：为客户提供清算服务时与中央交易对手交易形成的衍生产品资产余额	-
9	卖出信用衍生产品的名义本金	-
10	减：可扣除的卖出信用衍生产品资产余额	-
11	衍生产品资产余额	4,669
12	证券融资交易的会计资产余额	291,126
13	减：可以扣除的证券融资交易资产余额	-
14	证券融资交易的交易对手信用风险暴露	26,812
15	代理证券融资交易形成的证券融资交易资产余额	-
16	证券融资交易资产余额	317,938
17	表外项目余额	2,144,360
18	减：因信用转换减少的表外项目余额	1,665,209
19	调整后的表外项目余额	479,151
20	一级资本净额	838,323
21	调整后的表内外资产余额	13,931,845
22	杠杆率(%)	6.02

附录一：补充财务资料

国际债权

本行对中国境外的第三方的债权以及对中国境内的第三方外币债权均被视作国际债权。

国际债权包括客户贷款及垫款、存放中央银行款项、存放和拆放同业及其他金融机构款项和债券投资等。

当一个国家或地区计入全部风险转移后，构成国际债权总金额10%或以上时，即予以呈报。只有在申索担保人所处国家与被索方不同，或申索是向一家银行的境外分支机构提出，而该银行的总行位于另一个国家的情况下，风险才会转移。

国际债权

人民币百万元

	2022年6月30日			合计
	官方机构	同业及其他 金融机构	非同业 私人机构	
亚太地区	2,733	57,588	45,762	106,083
其中属于香港的部分	-	20,726	12,561	33,287
南北美洲	2,481	4,110	930	7,521
欧洲	-	15,303	7,556	22,859
其它地区	144	-	-	144
合计	5,358	77,001	54,248	136,607

人民币百万元

	2021年12月31日			合计
	官方机构	同业及其他 金融机构	非同业 私人机构	
亚太地区	5,568	124,073	48,523	178,164
其中属于香港的部分	-	37,232	13,263	50,495
南北美洲	5,101	1,346	673	7,120
欧洲	-	6,108	7,457	13,565
其它地区	89	-	-	89
合计	10,758	131,527	56,653	198,938

附录一：补充财务资料

已逾期客户贷款总额

人民币百万元，百分比除外

	2022年 6月30日	2021年 12月31日
本金或利息已逾期达下列期限的客户贷款总额		
3个月以下(含3个月)	21,221	18,294
3个月至6个月(含6个月)	10,369	10,289
6个月至12个月(含12个月)	11,764	11,440
超过12个月	20,164	17,336
合计	63,518	57,359
占客户贷款总额百分比 ¹ (%)		
3个月以下(含3个月)	0.30	0.28
3个月至6个月(含6个月)	0.15	0.16
6个月至12个月(含12个月)	0.17	0.18
超过12个月	0.29	0.27
合计	0.91	0.89

¹ 计算百分比时，客户贷款总额不含应计利息。

附录二：资本构成情况

资本构成情况

人民币百万元，百分比除外

项目

2022年6月30日

核心一级资本：

1	实收资本	92,384
2	留存收益	424,348
2a	盈余公积	50,105
2b	一般风险准备	157,451
2c	未分配利润	216,792
3	累计其他综合收益和公开储备	135,140
3a	资本公积	125,486
3b	其他	9,654
4	过渡期内可计入核心一级资本数额(仅适用于非股份公司, 股份制公司的银行填0即可)	-
5	少数股东资本可计入部分	917
6	监管调整前的核心一级资本	652,789

核心一级资本：监管调整

7	审慎估值调整	-
8	商誉(扣除递延税负债)	-
9	其他无形资产(土地使用权除外)(扣除递延税负债)	2,440
10	依赖未来盈利的由经营亏损引起的净递延税资产	-
11	对未按公允价值计量的项目进行现金流套期形成的储备	-
12	贷款损失准备缺口	-
13	资产证券化销售利得	-
14	自身信用风险变化导致其负债公允价值变化带来的未实现损益	-
15	确定受益类的养老金资产净额(扣除递延税项负债)	-
16	直接或间接持有本银行的普通股	-
17	银行间或银行与其他金融机构间通过协议相互持有的核心一级资本	-
18	对未并表金融机构小额少数资本投资中的核心一级资本中应扣除金额	-
19	对未并表金融机构大额少数资本投资中的核心一级资本中应扣除金额	-
20	抵押贷款服务权	-
21	其他依赖于银行未来盈利的净递延税资产中应扣除金额	-
22	对未并表金融机构大额少数资本投资中的核心一级资本和其他依赖于银行未来盈利的净递延税资产的未扣除部分超过核心一级资本15%的应扣除金额	-
23	其中：应在对金融机构大额少数资本投资中扣除的金额	-
24	其中：抵押贷款服务权应扣除的金额	-
25	其中：应在其他依赖于银行未来盈利的净递延税资产中扣除的金额	-
26a	对有控制权但不并表的金融机构的核心一级资本投资	-
26b	对有控制权但不并表的金融机构的核心一级资本缺口	-
26c	其他应在核心一级资本中扣除的项目合计	-
27	应从其他一级资本和二级资本中扣除的未扣缺口	-
28	核心一级资本监管调整总和	2,440
29	核心一级资本	650,349

其他一级资本：

30	其他一级资本工具及其溢价	187,852
31	其中：权益部分	187,852
32	其中：负债部分	-
33	过渡期后不可计入其他一级资本的工具	-
34	少数股东资本可计入部分	122
35	其中：过渡期后不可计入其他一级资本的部分	-
36	监管调整前的其他一级资本	187,974

附录二：资本构成情况

项目

2022年6月30日

其他一级资本：监管调整

37	直接或间接持有的本银行其他一级资本	-
38	银行间或银行与其他金融机构间通过协议相互持有的其他一级资本	-
39	对未并表金融机构小额少数资本投资中的其他一级资本应扣除部分	-
40	对未并表金融机构大额少数资本投资中的其他一级资本	-
41a	对有控制权但不并表的金融机构的其他一级资本投资	-
41b	对有控制权但不并表的金融机构的其他一级资本缺口	-
41c	其他应在其他一级资本中扣除的项目	-
42	应从二级资本中扣除的未扣缺口	-
43	其他一级资本监管调整总和	-
44	其他一级资本	187,974
45	一级资本(核心一级资本+其他一级资本)	838,323

二级资本：

46	二级资本工具及其溢价	99,994
47	过渡期后不可计入二级资本的部分	-
48	少数股东资本可计入部分	245
49	其中：过渡期结束后不可计入的部分	-
50	超额贷款损失准备可计入部分	79,867
51	监管调整前的二级资本	180,106

二级资本：监管调整

52	直接或间接持有的本银行的二级资本	-
53	银行间或银行与其他金融机构间通过协议相互持有的二级资本	-
54	对未并表金融机构小额少数资本投资中的二级资本应扣除部分	-
55	对未并表金融机构大额少数资本投资中的二级资本	-
56a	对有控制权但不并表的金融机构的二级资本投资	-
56b	有控制权但不并表的金融机构的二级资本缺口	-
56c	其他应在二级资本中扣除的项目	-
57	二级资本监管调整总和	-
58	二级资本	180,106
59	总资本(一级资本+二级资本)	1,018,429
60	总风险加权资产	6,973,885

资本充足率和储备资本要求

61	核心一级资本充足率	9.33
62	一级资本充足率	12.02
63	资本充足率	14.60
64	机构特定的资本要求	3.00
65	其中：储备资本要求	2.50
66	其中：逆周期资本要求	-
67	其中：系统重要性银行附加资本要求	0.50
68	满足缓冲区的核心一级资本占风险加权资产的比例	4.33

国内最低监管资本要求

69	核心一级资本充足率	5.00
70	一级资本充足率	6.00
71	资本充足率	8.00

门槛扣除项中未扣除部分

72	对未并表金融机构的小额少数资本投资未扣除部分	58,688
73	对未并表金融机构的大额少数资本投资未扣除部分	-
74	抵押贷款服务权(扣除递延税负债)	-
75	其他依赖于银行未来盈利的净递延税资产(扣除递延税负债)	61,938

附录二：资本构成情况

项目

2022年6月30日

可计入二级资本的超额贷款损失准备的限额

76	权重法下，实际计提的贷款损失准备金额	236,910
77	权重法下，可计入二级资本超额贷款损失准备的数额	79,867
78	内部评级法下，实际计提的超额贷款损失准备金额	-
79	内部评级法下，可计入二级资本超额贷款损失准备的数额	-

符合退出安排的资本工具

80	因过渡期安排造成的当期可计入核心一级资本的数额	-
81	因过渡期安排造成的不可计入核心一级资本的数额	-
82	因过渡期安排造成的当期可计入其他一级资本的数额	-
83	因过渡期安排造成的不可计入其他一级资本的数额	-
84	因过渡期安排造成的当期可计入二级资本的数额	-
85	因过渡期安排造成的当期不可计入二级资本的数额	-

有关科目展开说明表

人民币百万元

项目	监管并表口径下的资产负债表	代码
商誉	-	a
无形资产	4,314	b
其中：土地使用权	1,874	c
递延税所得税负债	-	
其中：与商誉相关的递延税项负债	-	d
其中：与其他无形资产（不含土地使用权）相关的递延税负债	-	e
实收资本	92,384	
其中：可计入核心一级资本的数额	92,384	f
其他权益工具	187,852	g
其中：优先股	47,869	
其中：永续债	139,983	
资本公积	125,486	h
其他	9,654	i
盈余公积	50,105	j
一般风险准备	157,451	k
未分配利润	216,792	l

附录二：资本构成情况

第二步披露的所有项目与资本构成披露模板中的项目对应关系

人民币百万元

项目	2022年6月30日	代码
核心一级资本：		
1 实收资本	92,384	f
2 留存收益	424,348	j+k+l
2a 盈余公积	50,105	j
2b 一般风险准备	157,451	k
2c 未分配利润	216,792	l
3 累计其他综合收益和公开储备	135,140	h+i
3a 资本公积	125,486	h
3b 其他	9,654	i
4 过渡期内可计入核心一级资本数额（仅适用于非股份公司，股份制公司的银行填0即可）	-	
5 少数股东资本可计入部分	917	
6 监管调整前的核心一级资本	652,789	
核心一级资本：监管调整		
7 审慎估值调整	-	
8 商誉（扣除递延税负债）	-	a-d
9 其他无形资产（土地使用权除外）（扣除递延税负债）	2,440	b-c-e
10 依赖未来盈利的由经营亏损引起的净递延税资产	-	
11 对未按公允价值计量的项目进行现金流套期形成的储备	-	
12 贷款损失准备缺口	-	
13 资产证券化销售利得	-	
14 自身信用风险变化导致其负债公允价值变化带来的未实现损益	-	
15 确定受益类的养老金资产净额（扣除递延税项负债）	-	
16 直接或间接持有本银行的普通股	-	
17 银行间或银行与其他金融机构间通过协议相互持有的核心一级资本	-	
18 对未并表金融机构小额少数资本投资中的核心一级资本中应扣除金额	-	
19 对未并表金融机构大额少数资本投资中的核心一级资本中应扣除金额	-	
20 抵押贷款服务权	-	
其他一级资本：		
21 其他一级资本工具及其溢价	187,852	
22 其中：权益部分	187,852	g

附录二：资本构成情况

监管资本工具主要特征

序号	项目	普通股(A股)	普通股(H股)	优先股(境外)	无固定期限资本债券	无固定期限资本债券	无固定期限资本债券	二级资本债	二级资本债	二级资本债	二级资本债
1	发行机构	中国邮政储蓄银行股份有限公司	中国邮政储蓄银行股份有限公司	中国邮政储蓄银行股份有限公司	中国邮政储蓄银行股份有限公司	中国邮政储蓄银行股份有限公司	中国邮政储蓄银行股份有限公司	中国邮政储蓄银行股份有限公司	中国邮政储蓄银行股份有限公司	中国邮政储蓄银行股份有限公司	中国邮政储蓄银行股份有限公司
2	标识码	601658.SH	1658.HK	4612	2028006.IB	2128011.IB	2228001	2128028.IB	2128029.IB	2228017.IB	2228018.IB
3	适用法律	中国法律	中国法律/ 中国香港法律	境外优先股的设立和发行及境外优先股附带的权利和义务(含非契约性权利和义务)均适用中国法律并按中国法律解释	中国法律	中国法律	中国法律	中国法律	中国法律	中国法律	中国法律
4	其中：适用《商业银行资本管理办法(试行)》过渡期规则	核心一级资本	核心一级资本	其他一级资本	其他一级资本	其他一级资本	其他一级资本	二级资本	二级资本	二级资本	二级资本
5	其中：适用《商业银行资本管理办法(试行)》过渡期结束后规则	核心一级资本	核心一级资本	其他一级资本	其他一级资本	其他一级资本	其他一级资本	二级资本	二级资本	二级资本	二级资本
6	其中：适用法人/集团层面	法人与集团层面	法人与集团层面	法人与集团层面	法人与集团层面	法人与集团层面	法人与集团层面	法人与集团层面	法人与集团层面	法人与集团层面	法人与集团层面
7	工具类型	核心一级资本工具	核心一级资本工具	其他一级资本工具	其他一级资本工具	其他一级资本工具	其他一级资本工具	二级资本工具	二级资本工具	二级资本工具	二级资本工具
8	可计入监管资本的数额(单位为百万,最近一期报告日)	人民币142,264	人民币75,606	人民币47,869	人民币79,989	人民币29,997	人民币29,997	人民币49,997	人民币9,999	人民币34,998	人民币5,000
9	工具面值(单位为百万)	人民币72,528	人民币19,856	美元7,250	人民币80,000	人民币30,000	人民币30,000	人民币50,000	人民币10,000	人民币35,000	人民币5,000
10	会计处理	股本、资本公积	股本、资本公积	其他权益工具	其他权益工具	其他权益工具	其他权益工具	应付债券	应付债券	应付债券	应付债券
11	初始发行日	2019年11月28日	2016年9月20日	2017年9月27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(存在期限或永续)	永续	永续	永续	永续	永续	永续	存在期限	存在期限	存在期限	存在期限
13	其中：原到期日	无到期日	无到期日	无到期日	无到期日	无到期日	无到期日	2031年8月23日	2036年8月23日	2032年3月8日	2037年3月8日
14	发行人赎回(须经监管审批)	否	否	是	是	是	是	是	是	是	是
15	其中：赎回日期(或有时赎回日期)及额度	不适用	不适用	第一个赎回日为2022年9月27日,全部或部分赎回	第一个赎回日为2025年3月18日,全部或部分赎回	第一个赎回日为2026年3月23日,全部或部分赎回	第一个赎回日为2027年1月18日,全部或部分赎回	2026年8月23日部分或全部赎回	2031年8月23日部分或全部赎回	2027年3月8日部分或全部赎回	2032年3月8日部分或全部赎回
16	其中：后续赎回日期(如果有)	不适用	不适用	第一个赎回日后的每年9月27日	第一个赎回日后的每年3月18日	第一个赎回日后的每年3月23日	第一个赎回日后的每年1月18日	不适用	不适用	不适用	不适用

附录二：资本构成情况

序号	项目	普通股(A股)	普通股(H股)	优先股(境外)	无固定期限资本债券	无固定期限资本债券	无固定期限资本债券	二级资本债	二级资本债	二级资本债	二级资本债
17	其中：固定或浮动派息/分红	浮动	浮动	浮动，在一个股息率调整周期内(5年)股息率固定，每隔5年对股息率进行一次重置	浮动，在一个票面利率调整周期内(5年)票面利率固定，每隔5年对票面利率进行一次重置	浮动，在一个票面利率调整周期内(5年)票面利率固定，每隔5年对票面利率进行一次重置	浮动，在一个票面利率调整周期内(5年)票面利率固定，每隔5年对票面利率进行一次重置	固定	固定	固定	固定
18	其中：票面利率及相关指标	不适用	不适用	前5年为4.50%，每隔5年对股息率重置一次，按照重置日的5年期美国国债收益率加上263.4基点对股息率进行重置	前5年为3.69%，每隔5年对票面利率重置一次，按照基准利率调整日前5个交易日(不含当日)中国债券信息网(或中央国债登记结算有限责任公司认可的其他网站)公布的中国国债到期收益率曲线5年期品种到期收益率的算术平均值(四舍五入计算到0.01%)加上125基点对票面利率进行重置	前5年为4.42%，每隔5年对票面利率重置一次，按照基准利率调整日前5个交易日(不含当日)中国债券信息网(或中央国债登记结算有限责任公司认可的其他网站)公布的中国国债到期收益率曲线5年期品种到期收益率的算术平均值(四舍五入计算到0.01%)加上133基点对票面利率进行重置	前5年为3.46%，每隔5年对票面利率重置一次，按照基准利率调整日前5个交易日(不含当日)中国债券信息网(或中央国债登记结算有限责任公司认可的其他网站)公布的中国国债到期收益率曲线5年期品种到期收益率的算术平均值(四舍五入计算到0.01%)加上83基点对票面利率进行重置	3.44%	3.75%	3.54%	3.74%
19	其中：是否存在股息制动机制	不适用	不适用	是	是	是	是	否	否	否	否
20	其中：是否可自主取消分红或派息	完全自由裁量	完全自由裁量	完全自由裁量	完全自由裁量	完全自由裁量	完全自由裁量	否	否	否	否
21	其中：是否有赎回激励机制	否	否	否	否	否	否	否	否	否	否
22	其中：累计或非累计	非累计	非累计	非累计	非累计	非累计	非累计	不适用	不适用	不适用	不适用
23	是否可转股	否	否	是	否	否	否	否	否	否	否

附录二：资本构成情况

序号	项目	普通股 (A股)	普通股 (H股)	优先股 (境外)	无固定期限资本债券	无固定期限资本债券	无固定期限资本债券	二级资本债	二级资本债	二级资本债	二级资本债
24	其中：若可转股，则说明转换触发条件	不适用	不适用	当其他一级资本工具触发事件发生时，即核心一级资本充足率降至5.125%（或以下）时；或当二级资本工具触发事件发生时，即指以下两种情形的较早发生者：(1)中国银保监会认定若不进行转股或减记，本行将无法生存；(2)相关部门认定若不进行公共部门注资或提供同等效力的支持，本行将无法生存	不适用	不适用	不适用	不适用	不适用	不适用	不适用
25	其中：若可转股，则说明全部转股还是部分转股	不适用	不适用	当其他一级资本工具触发事件发生时，本行有权在无需获得优先股股东同意的情况下将届时已发行且存续的本次境外优先股按照总金额全部或部分转为H股普通股；当二级资本工具触发事件发生时，本行有权在无需获得优先股股东同意的情况下将届时已发行且存续的本次境外优先股按照总金额全部转为H股普通股	不适用	不适用	不适用	不适用	不适用	不适用	不适用

附录二：资本构成情况

序号	项目	普通股(A股)	普通股(H股)	优先股(境外)	无固定期限资本债券	无固定期限资本债券	无固定期限资本债券	二级资本债	二级资本债	二级资本债	二级资本债
26	其中：若可转股，则说明转换价格确定方式	不适用	不适用	初始转股价格为审议通过本次境外优先股发行方案的董事会决议公告日(2017年3月24日)的前20个交易日日本行H股普通股交易均价	不适用	不适用	不适用	不适用	不适用	不适用	不适用
27	其中：若可转股，则说明是否强制性转换	不适用	不适用	强制的	不适用	不适用	不适用	不适用	不适用	不适用	不适用
28	其中：若可转股，则说明转换后工具类型	不适用	不适用	核心一级资本	不适用	不适用	不适用	不适用	不适用	不适用	不适用
29	其中：若可转股，则说明转换后工具的发行人	不适用	不适用	本行	不适用	不适用	不适用	不适用	不适用	不适用	不适用
30	是否减记	否	否	否	是	是	是	是	是	是	是
31	其中：若减记，则说明减记触发点	不适用	不适用	不适用	触发事件指以下两种情形的较早发生者：1.中国银保监会认定若不进行减记，发行人将无法生存；2.相关部门认定若不进行公共部门注资或提供同等效力的支持，发行人将无法生存	触发事件指以下两种情形的较早发生者：1.中国银保监会认定若不进行减记，发行人将无法生存；2.相关部门认定若不进行公共部门注资或提供同等效力的支持，发行人将无法生存	触发事件指以下两种情形的较早发生者：1.中国银保监会认定若不进行减记，发行人将无法生存；2.相关部门认定若不进行公共部门注资或提供同等效力的支持，发行人将无法生存	无法生存触发事件指以下两者中的较早者：1.中国银保监会认定若不进行减记，发行人将无法生存；2.相关部门认定若不进行公共部门注资或提供同等效力的支持，发行人将无法生存	无法生存触发事件指以下两者中的较早者：1.中国银保监会认定若不进行减记，发行人将无法生存；2.相关部门认定若不进行公共部门注资或提供同等效力的支持，发行人将无法生存	无法生存触发事件指以下两者中的较早者：1.中国银保监会认定若不进行减记，发行人将无法生存；2.相关部门认定若不进行公共部门注资或提供同等效力的支持，发行人将无法生存	无法生存触发事件指以下两者中的较早者：1.中国银保监会认定若不进行减记，发行人将无法生存；2.相关部门认定若不进行公共部门注资或提供同等效力的支持，发行人将无法生存
32	其中：若减记，则说明部分减记还是全部减记	不适用	不适用	不适用	部分或全部减记	部分或全部减记	部分或全部减记	部分或全部减记	部分或全部减记	部分或全部减记	部分或全部减记
33	其中：若减记，则说明永久减记还是暂时减记	不适用	不适用	不适用	永久减记	永久减记	永久减记	永久减记	永久减记	永久减记	永久减记
34	其中：若暂时减记，则说明账面价值恢复机制	不适用	不适用	不适用	不适用	不适用	不适用	不适用	不适用	不适用	不适用

附录二：资本构成情况

序号	项目	普通股 (A股)	普通股 (H股)	优先股 (境外)	无固定期限资本债券	无固定期限资本债券	无固定期限资本债券	二级资本债	二级资本债	二级资本债	二级资本债
35	清算时清偿顺序 (说明清偿顺序更高级的工具类型)	受偿顺序在存款人、一般债权人及次级债 (含二级资本债) 和其他一级资本工具持有人之后	受偿顺序在存款人、一般债权人及次级债 (含二级资本债) 和其他一级资本工具持有人之后	受偿顺序在存款人、一般债权人及次级债 (含二级资本债) 之后, 与具有同等清偿顺序的资本工具同顺位受偿	受偿顺序在存款人、一般债权人, 和处于高于本期债券顺位的次级债务之后, 发行人股东持有的所有类别股份之前; 本期债券与发行人其他偿还顺序相同的其他一级资本工具同顺位受偿	受偿顺序在存款人、一般债权人, 和处于高于本期债券顺位的次级债务之后, 发行人股东持有的所有类别股份之前; 本期债券与发行人其他偿还顺序相同的其他一级资本工具同顺位受偿	受偿顺序在存款人、一般债权人, 和处于高于本期债券顺位的次级债务之后, 发行人股东持有的所有类别股份之前; 本期债券与发行人其他偿还顺序相同的其他一级资本工具同顺位受偿	债券本金的清偿顺序和利息支付顺序在存款人和一般债权人之后, 一级资本工具和混合资本债券之前; 本期债券与发行人已发行的与本期债券偿还顺序相同的其他次级债务处于同一清偿顺序, 与未来可能发行的与本期债券偿还顺序相同的其他二级资本工具同顺位受偿	债券本金的清偿顺序和利息支付顺序在存款人和一般债权人之后, 一级资本工具和混合资本债券之前; 本期债券与发行人已发行的与本期债券偿还顺序相同的其他次级债务处于同一清偿顺序, 与未来可能发行的与本期债券偿还顺序相同的其他二级资本工具同顺位受偿	债券本金的清偿顺序和利息支付顺序在存款人和一般债权人之后, 一级资本工具和混合资本债券之前; 本期债券与发行人已发行的与本期债券偿还顺序相同的其他次级债务处于同一清偿顺序, 与未来可能发行的与本期债券偿还顺序相同的其他二级资本工具同顺位受偿	债券本金的清偿顺序和利息支付顺序在存款人和一般债权人之后, 一级资本工具和混合资本债券之前; 本期债券与发行人已发行的与本期债券偿还顺序相同的其他次级债务处于同一清偿顺序, 与未来可能发行的与本期债券偿还顺序相同的其他二级资本工具同顺位受偿
36	是否含有暂时的不合格特征	否	否	否	否	否	否	否	否	否	否
37	其中: 若有, 则说明该特征	不适用	不适用	不适用	不适用	不适用	不适用	不适用	不适用	不适用	不适用

董事、监事及高级管理人员关于 2022 年半年度报告的确认意见

根据有关法律法规的要求，作为中国邮政储蓄银行股份有限公司的董事、监事、高级管理人员，我们在全面了解和审核本行2022年半年度报告后，出具意见如下：

本行2022年半年度报告已分别经董事会审议通过、监事会审核通过，其编制和审议程序符合法律、行政法规和中国证监会、上海证券交易所的规定和要求。

本行严格执行企业会计准则，本行2022年半年度报告公允地反映了本行2022年上半年的财务状况和经营成果。

本行根据中国会计准则和国际财务报告准则编制的2022年中期财务报告已经德勤华永会计师事务所（特殊普通合伙）和德勤·关黄陈方会计师行分别根据中国和国际审阅准则审阅。

我们保证2022年半年度报告内容的真实、准确、完整，不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏，并承担个别和连带的法律责任。

姓名	职务	姓名	职务	姓名	职务
刘建军	董事长(代)、 执行董事、行长	陈跃军	监事长 股东代表监事	曲家文	副行长
张学文	执行董事、副行长	赵永祥	股东代表监事	徐学明	副行长
姚红	执行董事、副行长	吴昱	外部监事	杜春野	副行长 董事会秘书 联席公司秘书
韩文博	非执行董事	白建军	外部监事	梁世栋	首席风险官
陈东浩	非执行董事	陈世敏	外部监事	牛新庄	首席信息官
魏强	非执行董事	李跃	职工监事		
刘悦	非执行董事	卜东升	职工监事		
丁向明	非执行董事	谷楠楠	职工监事		
傅廷美	独立非执行董事				
温铁军	独立非执行董事				
钟瑞明	独立非执行董事				
胡湘	独立非执行董事				
潘英丽	独立非执行董事				

二〇二二年八月二十二日

备查文件目录

- (一) 载有法定代表人、主管财务工作副行长、财务会计部负责人签名并盖章的财务报表。
- (二) 载有会计师事务所盖章、注册会计师签名并盖章的审计报告原件。
- (三) 报告期内在中国证监会指定报纸上公开披露过的所有文件的正本及公告的原稿。
- (四) 在其他证券市场公布的半年度报告。



中国邮政储蓄银行
POSTAL SAVINGS BANK OF CHINA

2 0 2 2 半 年 度 报 告

