（股票代码：601658）

中国邮政储蓄银行股份有限公司 2023 年半年度报告摘要

1.重要提示

（1）本半年度报告摘要来自半年度报告全文，为全面了解本行的经营成果、财务状况及未来发展规划，投资者应当到上海证券交易所网站、本行网站以及中国证监会指定媒体上仔细阅读半年度报告全文。

（2）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。

（3）2023 年 8 月 30 日，本行董事会审议通过了 2023 年半年度报告、摘要及业绩公告。本行应出席董事 12 名，亲自出席董事 11 名，姚红董事由于其他公务安排、书面委托刘建军董事出席会议并代为行使表决权，出席人数符合《中华人民共和国公司法》和本行公司章程的规定。

（4）本行根据中国会计准则和国际财务报告准则编制的 2023 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。

（5）经 2023 年 6 月 30 日召开的 2022 年年度股东大会批准，本行已向截至 2023 年 7 月 12 日收市后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 2.579 元（含税），共计分派股息约人民币 255.74 亿元（含税）。本行不宣派 2023 年中期股息，不实施资本公积金转增股本。

2.公司基本情况

2.1 公司简介

A 股股票简称	邮储银行	股票代码	601658
A 股股票上市交易所	上海证券交易所		
H 股股票简称	邮储银行	股票代码	1658
H 股股票上市交易所	香港联合交易所有限公司		
联系人和联系方式	董事会秘书	联席公司秘书	
姓名	杜春野		
办公地址	北京市西城区金融大街 3 号		
电话	86-10-68858158		
电子信箱	psbc.ir@psbcoa.com.cn		

2.2 信用评级

评级机构	2023 年 6 月 30 日	2022 年	2021 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)

2.3 总体经营情况

本行认真贯彻落实党中央、国务院决策部署，以习近平新时代中国特色社会主义思想统领和指引各项工作，坚持守正创新，践行"5+1"战略路径，强化"六大能力"建设 1

1"六大能力"建设是指专业核心、体系支撑、协同整合、科技助推、机制驱动、创新引领能力建设。

，围绕五大差异化增长极全力打造差异化发展特色，依托资源禀赋培育新的竞争优势，持续加快创新突破和转型升级，以实干实效履行国有大行责任担当，奋力开创高质量发展新局面。

本行面对复杂严峻的国内外经济形势，着力把握经济企稳回升的向好势头，坚定信心、攻坚克难，保持健康平稳的发展态势。一是业务规模迈向新台阶。截至报告期末，本行资产总额突破 15 万亿元，达 15.12 万亿元，较上年末增长 7.51%；其中客户贷款总额达 7.82 万亿元，较上年末增长 8.49%。负债总额突破 14 万亿元，达 14.23 万亿元，较上年末增长 7.48%；其中客户存款达 13.30 万亿元，较上年末增长 4.62%。二是盈利能力保持稳定。报告期内，本行实现归属于银行股东的净利润 495.64 亿元，同比增长 5.20%；营业收入 1,769.76 亿元，同比增长 2.03%。上半年净利息收益率 2.08%，二季度以来有所企稳。三是风险管理精准有效。本行始终坚持风险引领的理念，构建风险全景监控和风险探查工具，完善客户风险分层管理，提升风险管理的前瞻性、精准性。截至报告期末，本行不良贷款率 0.81%，较上年末下降 0.03 个百分点。坚持审慎拨备计提政策，拨备覆盖率 381.28%，风险抵补能力充足。四是社会影响力不断提升。在《银行家》（The Banker）杂志 2023 年"全球银行 1000 强"排名中，本行按一级资本位列第 12 位，排名再创新高；三大国际评级机构评级结果继续保持国内商业银行最优水平。

本行积极应对行业环境的深刻变化，以"价值创造"为核心不断提高资源配置效率，推动实现"质"和"量"同步提升的高质量发展。一是资产配置效率更高。本行坚持以风险调整后收益率（RAROC）为资源配置的原则，坚持资产向贷款、贷款向实体、实体向零售倾斜，在为实体经济注入更多金融"活水"的同时，推动实现资产结构的持续优化。上半年，本行客户贷款增加 6,122.34 亿元，同比多增 752.69 亿元，增量创历史同期新高，带动存贷比和信贷资产占比分别较上年末提高 2.10 和 0.47 个百分点；其中个人贷款增加 2,629.89 亿元，同比多增 669.13 亿元。非信贷业务方面，加强对市场的前瞻性分析和研判，在风险可控的前提下积极布局和寻求优质资产，合理摆布期限结构并加大资产交易和流转，努力提升投资收益。二是负债增长结构更优。坚持"不唯规模、唯质量"的发展定力，以价值存款为发展核心，以 AUM（管理个人客户资产）转型为契机，以绩效考核为主要抓手，强化结构优化，继续保持低成本负债优势。上半年付息负债的平均付息率 1.57%，同比下降 8BPS。三是资本基础更加夯实。本行在继续推动资本集约化发展，加快推进资本管理高级方法建设的同时，积极运用内外源资本补充渠道有序开展资本补充，顺利完成 450 亿元定向增发和 200 亿元二级资本债发行，促进长远高质量发展。

本行坚守战略定位，扎实服务"三农"、中小企业和城乡居民，通过加快打造差异化的竞争优势更好服务实体经济，五大差异化增长极建设成效显著，一流大型零售银行发展步伐更加坚实。一是深耕厚植"三农"沃土，争当乡村振兴主力军。加快推进"三农"金融数字化、场景化、集约化转型，构建独具特色的农村金融服务体系，形成了主动授信模式、整村授信模式、线上线下有机融合模式、协同服务模式等四类服务乡村振兴的特色业务模式。持续深化农村信用体系建设，深入推进信用村全面开发，稳步开展农户普遍授信，大力发展信用户贷款产品。涉农贷款余额突破 2 万亿元，较上年末增加 2,329.64 亿元，增量创历年同期新高；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。建成信用村约 38 万个，评定信用户超千万户；个人小额贷款余额 1.32 万亿元，较上年末增加 1,866.91 亿元，增量创历年同期新高。二是主动践行普惠金融，精准滴灌中小企业。依托小微金融数字化"5D（Digital）"体系 2

2 小微金融数字化"5D（Digital）"体系是指数字化营销体系、数字化产品体系、数字化风控体系、数字化运营模式、数字化服务方式。

，不断强化小微金融服务专业核心能力，努力做好中小企业成长壮大的陪伴者。助力专精特新及科创企业成长，完善科创金融专业服务体系，推出科创企业全生命周期服务方案，打造"U 益创"科创金融服务品牌，以全方位金融服务支持企业创新发展。普惠型小微企业贷款余额 1.35 万亿元，较上年末增加 1,702.82 亿元，增量创历年同期新高；在客户贷款总额中占比超过 17%，稳居国有大行前列。有贷款余额客户数 208.45 万户，较上年末净增 15.01 万户。服务专精特新及科创企业 6.14 万户，同比增长超过 30%，专精特新及科创贷款余额 2,923.81 亿元，同比增长超过 40%。三是加速推进主动授信，让主动授信变成触达客户的"金手指"。深化智能风控工具应用，构建资产客户主动授信模型，完成全行资产类客户基本信息、资产数据、交易流水多维数据整合分析，推进主动授信数字化运营体系建设，打造了行业领先的线上贷款经营能力。主动授信名单库规模突破 1.2 亿人，贷款余额突破千亿元。四是坚守金融为民初心，助力城乡居民实现美好生活。加快财富管理体系升级，深化分层进阶，持续成长的客户链式经营体系；加强理财经理队伍能力建设，打造从长尾客户到私行客户的链式经营体系，专业、专职、数字化的服务体系，全谱系、高质量、开放式的全产品体系，稳健、智能的风控体系，构建以手机银行为主体、远程银行为依托、线上线下全渠道的服务模式，以全天候、立体化的金融服务触达更广大客户。服务个人客户 6.56 亿户，VIP 客户 5,050.59 万户，较上年末增长 6.67%，富裕及以上客户 3

3 本行资产在人民币 10 万元及以上的客户为 VIP 客户，其中在人民币 50 万元及以上的客户为富裕及以上客户。

474.11 万户，较上年末增长 11.55%；AUM14.52 万亿元，较上年末增加 6,324.96 亿元。五是发挥金融市场优势，构建生态化同业金融。坚持开放银行、生态银行、数字银行和科技银行理念，深耕金融市场业务，精细化策略管理，做好资产配置，推动交易转型，借助"邮你同赢"同业生态平台，持续深化场景建设，丰富生态体系，发挥资金优势，"线上"与"线下"同步推进，同业生态圈的影响力和品牌知名度持续提升。平台注册机构超 2,100 家，已覆盖 85%的线下生态圈客户；近 800 家同业机构在平台开展业务交易，累计交易规模近万亿元。

本行加快创新驱动，以机制体制变革为重点，夯实发展根基，充分激发发展活力。一是"1+N"经营与服务新体系 4

4"1+N"经营与服务新体系是指围绕客户、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，打造前中后台一体化的营销支撑服务体系。

全面推广落地。围绕客户管理、产品管理、队伍建设、管理机制、数字转型、风险管理"六个一体化"，聚焦"分层分类、争做主力、提级管理、团组服务、持续创新"，以提供主办行式服务为核心，推进组织模式、服务模式、风险模式、激励模式等变革，实现与客户价值共生，公司客户拓展量质双升。新增客户 17.08 万户，新增活跃客户 15.76 万户；主办行客户增长 48.98%。公司客户融资总量（FPA）14.21 万亿元，较上年末增加 5,235.19 亿元。二是扎实建设低运营成本、高运行效率的集约化经营模式。加速实施集约化运营转型三年工作方案，统筹协同推进总行集约化项目建设。全面启动十大集约化项目，推动形成集中化、多层次的信贷工厂化体系。实施零售信贷自动化审批，持续迭代优化审查审批模型，深化贷后管理集中运营改革，开展客户自主贷后。总行托管运营中心正式成立运营，全面推进业务处理流程优化和运营服务效率提升。三是以机构改革赋能服务升级。加快打造"哑铃型"组织架构，强化总部引领，推进二级分行机构改革，组织 6 家分行开展二级分行机构人员优化试点，将资源更加精准有效地配置到业务发展的重点领域与关键环节。四是以"看未来"理念引领业务发展。持续扩大"看未来"技术应用，全面提升"看未来"风险识别能力，坚持用发展的眼光挖掘优质客群，实现与客户相伴成长。全行使用"看未来"技术批复客户 3,514 户，使用"看未来"技术获得主办行客户超过 640 户。五是以数字化转型加快形成发展新动能。重构数字基建，探索数字人智能客服、生成式 AI 定制卡面等新业态，加速金融科技前沿创新实现。探索数字运营，创新推出"云柜"集约化运营模式。升级数字渠道，重构新一代手机银行，将人脸识别、光学字符识别（OCR）等多项技术融入核心功能，实现千人千面营销服务。

面对中国式现代化赋予的新使命，国家发展、社会需求和行业发展变化带来的新机遇，本行将紧扣高质量发展主题，深入把握核心竞争要素、核心竞争优势、核心竞争能力三个"核心"，依托资源禀赋重塑发展动力，着眼可持续发展打造面向未来的竞争优势；强化邮银协同，全面构建独一无二的协同优势；深化科技赋能，全面构建决胜未来的数智化优势；服务乡村振兴，全面构建广袤无垠的农村市场优势。在落实国家战略、支持实体经济、增进民生福祉中拓展发展空间，走好特色鲜明的大型零售商业银行发展之路，以特色金融服务全方位助力推进高质量发展。

2.4 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。

主要财务数据

人民币百万元，另有标注除外

项目	2023 年 1-6 月	2022 年 1-6 月	本期比上年同期变动(%)	2021 年 1-6 月
经营业绩				
营业收入	176,976	173,461	2.03	157,653
利息净收入	140,305	137,117	2.33	132,096
手续费及佣金净收入	18,203	17,880	1.81	11,429
利润总额	54,731	52,693	3.87	45,751
净利润	49,638	47,170	5.23	41,244
归属于银行股东的净利润	49,564	47,114	5.20	41,010
扣除非经常性损益后归属于银行股东的净利润	49,502	47,012	5.30	40,895
经营活动产生的现金流量净额	83,497	146,914	(43.17)	168,077
每股计（人民币元）				
基本和稀释每股收益(1)	0.46	0.44	4.55	0.40
扣除非经常性损益后基本每股收益(1)	0.46	0.44	4.55	0.40

注(1)：根据中国证券监督管理委员会《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。在计算相关指标时，剔除了其他权益工具的因素影响。

人民币百万元，另有标注除外

项目(1)	2023 年 6 月 30 日	2022 年 12 月 31 日	本期末比上年末变动(%)	2021 年 12 月 31 日
报告期末数据				
资产总额(2)	15,123,107	14,067,282	7.51	12,587,873
客户贷款总额(3)	7,822,667	7,210,433	8.49	6,454,099
客户贷款减值准备(4)	239,500	232,723	2.91	216,900
客户贷款净额	7,583,167	6,977,710	8.68	6,237,199
金融投资(5)	5,212,511	4,958,899	5.11	4,348,620
现金及存放中央银行款项	1,276,264	1,263,951	0.97	1,189,458
负债总额	14,232,416	13,241,468	7.48	11,792,324
客户存款(3)	13,301,591	12,714,485	4.62	11,354,073
归属于银行股东的权益	889,028	824,225	7.86	794,091
资本净额	1,096,748	1,003,987	9.24	945,992
核心一级资本净额	744,708	679,887	9.53	635,024
其他一级资本净额	140,135	140,126	0.01	157,982
风险加权资产	7,909,618	7,266,134	8.86	6,400,338
每股计（人民币元）				
每股净资产(6)	7.55	7.41	1.89	6.89

注(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。

注(2)：根据中国人民银行办公厅印发的《黄金租借业务管理暂行办法》（银办发〔2022〕88 号）规定，自 2023 年起本行与金融机构间开展的黄金租借业务，从"其他资产"调整至"拆出资金"列报，并同口径调整比较期相关数据。

注(3)：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"。

注(4)：以摊余成本计量的客户贷款的减值准备。

注(5)：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。

注(6)：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。

财务指标

项目	2023 年 1-6 月	2022 年 1-6 月	本期比上年同期增(减)	2021 年 1-6 月
盈利能力(%)				
平均总资产回报率(1)(2)	0.69	0.73	(0.04)	0.71
加权平均净资产收益率(1)(3)	12.86	13.35	(0.49)	13.30
扣除非经常性损益后加权平均净资产收益率(1)(3)	12.84	13.32	(0.48)	13.26
净利息收益率(1)(4)	2.08	2.27	(0.19)	2.37
净利差(1)(5)	2.06	2.24	(0.18)	2.31
手续费及佣金净收入占营业收入比率	10.29	10.31	(0.02)	7.25
成本收入比(6)	57.32	53.21	4.11	51.51

注(1)：按年化基准。

注(2)：指净利润占期初及期末资产总额平均值的百分比。

注(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。在计算相关指标时，剔除了其他权益工具的因素影响。

注(4)：按利息净收入除以生息资产的平均余额计算。

注(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。

注(6)：按业务及管理费除以营业收入计算。

项目	2023 年 6 月 30 日	2022 年 12 月 31 日	本期末比上年末增(减)	2021 年 12 月 31 日
资产质量(%)				
不良贷款率(1)	0.81	0.84	(0.03)	0.82
拨备覆盖率(2)	381.28	385.51	(4.23)	418.61
贷款拨备率(3)	3.08	3.26	(0.18)	3.43
资本充足率(%)				
核心一级资本充足率(4)	9.42	9.36	0.06	9.92
一级资本充足率(5)	11.19	11.29	(0.10)	12.39
资本充足率(6)	13.87	13.82	0.05	14.78
风险加权资产占总资产比率(7)	52.30	51.65	0.65	50.85
总权益对总资产比率	5.89	5.87	0.02	6.32

注(1)：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。

注(2)：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。

注(3)：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。

注(4)：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。

注(5)：按一级资本（减一级资本扣除项）除以风险加权资产计算。

注(6)：按总资本（减资本扣除项）除以风险加权资产计算。

注(7)：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	2023 年 6 月 30 日	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日
流动性比例(%)(1)	本外币	≥25	87.38	73.87	72.86
最大单一客户贷款比例(%)(2)		≤10	14.66	16.50	18.72
最大十家客户贷款比例(%)			24.52	27.14	28.67
贷款迁徙率(%)(3)	正常类		0.57	0.89	0.60
	关注类		27.49	29.22	24.09
	次级类		45.71	44.76	48.27
	可疑类		58.04	53.41	56.81

注(1)：按流动性资产除以流动性负债计算。

注(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 1,608.19 亿元，占本行资本净额的 14.66%。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 1,445 亿元，扣除该 1,445 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 1.49%。

2.5 财务报表分析

2023 年上半年，本行积极应对复杂多变的经营形势，坚持战略引领，加快创新变革，着力打造"三农"金融、小微金融、主动授信、财富管理、金融市场五大差异化增长极，培育特色化业务，构建差异化竞争优势，经营业绩实现平稳增长。

业务规模稳中有进。截至报告期末，本行资产总额突破 15 万亿元，达 15.12 万亿元，较上年末增长 7.51%；本行持续加大实体经济信贷投放力度，客户贷款总额 7.82 万亿元，较上年末增长 8.49%，同比多增 752.69 亿元，个人小额和公司贷款增量均创历年同期新高。负债总额超 14 万亿，达 14.23 万亿元，较上年末增长 7.48%；其中客户存款 13.30 万亿元，较上年末增长 4.62%。存贷比 58.81%，较上年末提高 2.10 个百分点，资产结构持续优化。

盈利能力保持稳定。报告期内，本行实现归属于银行股东的净利润 495.64 亿元，同比增长 5.20%。实现营业收入 1,769.76 亿元，同比增长 2.03%，其中实现利息净收入 1,403.05 亿元，同比增长 2.33%，增速较一季度提高 1.34 个百分点；剔除去年同期理财净值型产品转型一次性因素后，手续费及佣金净收入同比增长 24.17%，连续五年保持两位数增长。净息差 2.08%，较一季度下降 1BP，继续保持较优水平。每股收益 0.46 元，同比增加 0.02 元。

资产质量持续优良。本行加快推进风险管理数字化转型，以智能风控全面提升风险管理水平。截至报告期末，全行不良贷款率 0.81%，较上年末下降 0.03 个百分点，处于行业领先水平。拨备覆盖率 381.28%，风险抵补能力充足。

利润表分析

报告期内，全行实现营业收入 1,769.76 亿元，同比增加 35.15 亿元，增长 2.03%；实现净利润 496.38 亿元，同比增加 24.68 亿元，增长 5.23%。

利润表主要项目变动

人民币百万元，百分比除外

项目	2023 年 1-6 月	2022 年 1-6 月	增(减)额	变动(%)
利息净收入	140,305	137,117	3,188	2.33
手续费及佣金净收入	18,203	17,880	323	1.81
其他非利息净收入	18,468	18,464	4	0.02
营业收入	176,976	173,461	3,515	2.03
减：营业支出	122,282	120,841	1,441	1.19
其中：税金及附加	1,495	1,396	99	7.09
业务及管理费	101,435	92,298	9,137	9.90
信用减值损失	19,316	27,099	(7,783)	(28.72)
其他资产减值损失	1	9	(8)	(88.89)
其他业务成本	35	39	(4)	(10.26)
营业利润	54,694	52,620	2,074	3.94
加：营业外收支净额	37	73	(36)	(49.32)
利润总额	54,731	52,693	2,038	3.87
减：所得税费用	5,093	5,523	(430)	(7.79)
净利润	49,638	47,170	2,468	5.23
归属于银行股东的净利润	49,564	47,114	2,450	5.20
少数股东损益	74	56	18	32.14
其他综合收益	1,149	(1,914)	3,063	-
综合收益总额	50,787	45,256	5,531	12.22

资产负债表分析

资产

截至报告期末，本行资产总额 151,231.07 亿元，较上年末增加 10,558.25 亿元，增长 7.51%。其中，客户贷款总额 78,226.67 亿元，较上年末增加 6,122.34 亿元，增长 8.49%；金融投资 52,125.11 亿元，较上年末增加 2,536.12 亿元，增长 5.11%；现金及存放中央银行款项 12,762.64 亿元，较上年末增加 123.13 亿元，增长 0.97%。从结构上看，客户贷款净额占资产总额的 50.14%，较上年末提高 0.54 个百分点；金融投资占资产总额的 34.47%，较上年末下降 0.78 个百分点；现金及存放中央银行款项占资产总额的 8.44%，较上年末下降 0.55 个百分点；存放同业款项、拆出资金及买入返售金融资产合计占资产总额的 5.70%，较上年末提高 0.76 个百分点。存贷比 58.81%，较上年末提高 2.10 个百分点，资产结构总体优化向好。

资产主要项目

人民币百万元，百分比除外

项目	2023 年 6 月 30 日		2022 年 12 月 31 日	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
客户贷款总额	7,822,667	-	7,210,433	-
减：贷款减值准备(1)	239,500	-	232,723	-
客户贷款净额	7,583,167	50.14	6,977,710	49.60
金融投资	5,212,511	34.47	4,958,899	35.25
现金及存放中央银行款项	1,276,264	8.44	1,263,951	8.99
存放同业款项	175,650	1.16	161,422	1.15
拆出资金	309,456	2.05	303,836	2.16
买入返售金融资产	376,924	2.49	229,870	1.63
其他资产(2)	189,135	1.25	171,594	1.22
资产总额	15,123,107	100.00	14,067,282	100.00

注(1)：为以摊余成本计量的客户贷款的减值准备。

注(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。

负债

本行优先发展价值存款，适时配置低资金成本同业负债，持续优化负债业务结构。截至报告期末，本行负债总额 142,324.16 亿元，较上年末增加 9,909.48 亿元，增长 7.48%。其中，客户存款 133,015.91 亿元，较上年末增加 5,871.06 亿元，增长 4.62%；同业及其他金融机构存放款项、拆入资金和卖出回购金融资产款合计 4,819.33 亿元，较上年末增加 1,768.18 亿元，增长 57.95%。

负债主要项目

人民币百万元，百分比除外

项目	2023 年 6 月 30 日		2022 年 12 月 31 日	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
客户存款	13,301,591	93.46	12,714,485	96.02
同业及其他金融机构存放款项	83,754	0.59	78,770	0.59
拆入资金	67,365	0.47	42,699	0.32
卖出回购金融资产款	330,814	2.32	183,646	1.39
应付债券	298,259	2.10	101,910	0.77
向中央银行借款	33,963	0.24	24,815	0.19
其他负债(1)	116,670	0.82	95,143	0.72
负债总额	14,232,416	100.00	13,241,468	100.00

注(1)：包括预计负债、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。

股东权益

截至报告期末，本行股东权益总额 8,906.91 亿元，较上年末增加 648.77 亿元，增长 7.86%。其中，非公开发行 A 股普通股募集资金净额 449.80 亿元，净利润带动增加 496.38 亿元，普通股、永续债股息分配 308.90 亿元。

股东权益构成情况

人民币百万元，百分比除外

项目	2023 年 6 月 30 日		2022 年 12 月 31 日	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
股本	99,161	11.13	92,384	11.19
其他权益工具 - 永续债	139,986	15.72	139,986	16.95
资本公积	162,682	18.26	124,479	15.07
其他综合收益	6,059	0.68	4,918	0.60
盈余公积	58,478	6.57	58,478	7.08
一般风险准备	178,864	20.08	178,784	21.65
未分配利润	243,798	27.37	225,196	27.27
归属于银行股东的权益	889,028	99.81	824,225	99.81
少数股东权益	1,663	0.19	1,589	0.19
股东权益总额	890,691	100.00	825,814	100.00

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。

2.6 风险管理 5

5"风险管理"部分所涉及的客户贷款余额均不包含应计利息。

全面风险管理

面对复杂严峻的环境和风险挑战，本行积极践行国有大行担当，贯彻落实国家政策要求，始终秉承审慎稳健的风险偏好，持续打造优秀的风险管理能力，严守风险底线。报告期内，本行风险态势整体稳健，各项风险指标持续平稳。

本行坚持风控先行理念，持续完善全面风险管理体系，深化风险管理数字化转型，持续推进资本管理高级方法建设应用，全面提升风险管控质效。夯实风险管控基础，上线全面风险管理系统，构建风险全景监控和风险探查工具，强化风险并表管理，持续健全附属机构风险监测和评估机制，加强银行集团风险偏好传导。发挥风险赋能作用，持续健全授信政策体系，创新行业研究和应用，提升筛选优质客户的能力；深化智能风控工具应用，投产信贷反欺诈平台，完善客户风险分层管理，提升信用风险管理的前瞻性、精准性。筑牢风险合规底线，优化内控案防长效机制，强化"不能"违规的防范机制、"不敢"违规的惩戒机制、"不想"违规的自律机制，有效提升内控合规管理质效。

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	2023 年 6 月 30 日		2022 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	26,535	0.34	25,237	0.35
逾期 91 天至 180 天	12,257	0.16	11,744	0.16
逾期 181 天至 1 年	15,286	0.20	12,566	0.18
逾期 1 年至 3 年	14,380	0.18	12,574	0.18
逾期 3 年以上	6,320	0.08	6,031	0.08
合计	74,778	0.96	68,152	0.95

贷款五级分类分布情况

人民币百万元，百分比除外

项目	2023 年 6 月 30 日		2022 年 12 月 31 日	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
正常	7,691,134	98.57	7,089,573	98.60
关注	48,538	0.62	40,067	0.56
不良贷款	62,990	0.81	60,736	0.84
次级	18,333	0.24	20,415	0.28
可疑	18,824	0.24	15,739	0.22
损失	25,833	0.33	24,582	0.34
合计	7,802,662	100.00	7,190,376	100.00

2.7 资本管理

资本充足率情况

本行根据《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 9.42%、11.19%及 13.87%，资本充足情况如下表：

项目	人民币百万元，百分比除外			
	2023 年 6 月 30 日		2022 年 12 月 31 日	
	本集团	本行	本集团	本行
核心一级资本净额	744,708	722,651	679,887	658,372
一级资本净额	884,843	862,637	820,013	798,358
资本净额	1,096,748	1,073,679	1,003,987	981,608
风险加权资产	7,909,618	7,850,204	7,266,134	7,216,448
信用风险加权资产	7,420,745	7,375,169	6,779,896	6,744,048
市场风险加权资产	55,441	55,441	52,806	52,806
操作风险加权资产	433,432	419,594	433,432	419,594
核心一级资本充足率(%)	9.42	9.21	9.36	9.12
一级资本充足率(%)	11.19	10.99	11.29	11.06
资本充足率(%)	13.87	13.68	13.82	13.60

杠杆率情况

截至报告期末，本行根据《商业银行杠杆率管理办法（修订）》计算的杠杆率为 5.57%，满足监管要求，杠杆率情况如下：

人民币百万元，百分比除外				
项目	2023 年 6 月 30 日	2023 年 3 月 31 日	2022 年 12 月 31 日	2022 年 9 月 30 日
一级资本净额	884,843	885,811	820,013	815,023
调整后的表内外资产余额	15,894,704	15,343,174	14,623,664	14,071,223
杠杆率(%)	5.57	5.77	5.61	5.79

3.股本变动及股东情况

3.1 普通股情况

截至报告期末，本行普通股股份总数为 99,161,076,038 股，其中：A 股股份 79,304,909,038 股，占比 79.98%；H 股股份 19,856,167,000 股，占比 20.02%。

普通股股份变动情况说明

根据中国证监会于 2023 年 2 月 16 日出具的《关于核准中国邮政储蓄银行股份有限公司非公开发行股票的批复》（证监许可〔2023〕340 号），本行于 2023 年 3 月完成非公开发行 6,777,108,433 股 A 股普通股股票，签署认购协议当日（即 2023 年 2 月 24 日）的 A 股收市价为人民币 4.54 元/股。本行按照每股发行价格人民币 6.64 元，发行募集资金总额约为人民币 4,500,000 万元，扣除发行费用后，实际募集资金净额约为人民币 4,498,015.9 万元，每股可得净额约为人民币 6.64 元。本次非公开发行完成后，本行股份总数由 92,383,967,605 股增加至 99,161,076,038 股。详情请参见本行 2023 年 3 月 29 日的公告。

普通股股东数量及持股情况

截至报告期末，普通股股东总数 165,705 名（其中包括 163,209 名 A 股股东及 2,496 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：

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	62,255,549,280	62.78	5,405,405,405	-	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	19,843,174,510	20.01	-	未知	境外法人	境外上市外资股
中国移动通信集团有限公司	6,777,108,433	6.83	6,777,108,433	-	国有法人	人民币普通股
中国人寿保险股份有限公司	1,730,893,405