

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)2024年8月30日,本行董事会审议通过了2024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2024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·关黄陈方会计师事务所分别根据中国和国际审阅标准审阅。

(5)经2024年6月28日召开的2023年度股东大会批准,本行已向截至2024年7月10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2.610元(含税),派发现金股利总额约人民币258.81亿元(含税),本次股利分配不实施资本公积金转增股本。本行拟实施2024年度中期分红派息,中期股利总额占2024年半年度合并报表口径下归属于银行股东净利润的比例不低于30%。

2.公司基本情况

A股股票代码	邮储银行	股票代码(美元)	601658
A股股票上市交易所	上海证券交易所		
H股股票代码	邮储银行	股票代码(港币)	1658
H股股票上市交易所	香港联合交易所有限公司		
投资者关系联系方式	董秘处		
姓名	杜颖野		
办公地址	北京市西城区金融大街3号		
电话	86-10-68858558		
电 信 传 真	psbc@postbank.com.cn		

2.2信用评级

评级机构	2024年6月30日	2023年	2022年
标准普尔	A(稳定)	A(稳定)	A(稳定)
穆迪	A1(负面)	A1(负面)	A1(负面)
惠誉	A+(负面)	A+(负面)	A+(负面)
标普全球	AAAsp(负面)	AAAsp(负面)	AAAsp(负面)
中债资信	AAA(负面)	AAA(负面)	AAA(负面)

2.3总体经营情况

今年是新中国成立75周年,本行坚持以习近平新时代中国特色社会主义思想为指导,深入贯彻党的二十大精神及历次中央全会精神,深入贯彻落实中央经济工作会议、中央金融工作会议部署要求,恪守主责主业,扎实做好中央巡视整改,在服务经济社会高质量发展过程中,保持行稳致远的定力,全面深化改革创新,加快打造差异化发展的策略,践行“5+1”战略路径,聚焦“六大能力”建设,着力构建五大差异化增长极,全面加强精细化管理,集聚内生发展动力,筑牢长期发展根基。

(“六大能力”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“六大能力”)

(“五大差异化增长极是指“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”)

本行锚定全年发展目标任务,全面加强经营工作的统筹管理,实现规模增长、结构优化、收益稳定和风险防范的良性平衡,发展态势持续向好。一是盈利能力保持稳定。报告期内,本行积极应对LPR和存量房贷利率下调,“银行合意”等政策影响,实现营业收入1,767.89亿元,同比微降0.11%,保持了基本稳定;其中利息净收入和其他非利息净收入分别增长1.83%和1.54%。二是资产负债实现“量价协同”均衡和结构优化。资产端,构建以RAROC(风险调整后收益率)为标尺的高频动态管理框架,在业务规模适度增长的同时,聚焦结构调整,持续提升资产配置效率。在信贷方面,坚持“总量”“量价”持续持续推进差异化发展,贷款总额占总资产的比例较上年末继续提升0.93个百分点,其中主要聚焦“三农”和小微企业领域的“两小”贷款保持较快增长,增量占到了贷款总增量的47.44%。在非信贷方面,强化投研引领,持续优化多情景资产价值模型,实现资产与负债、资产与负债的均衡发展,动态优化调整价值资产配置策略,推动资产和ALM管理“一客一策”双向协同,夯实低成本负债既有优势。上半年,付息负债日均平均成本率为1.51%,同比下降了7.6个百分点,资产与负债匹配度持续提升。息差表现稳健,净利息收益率1.91%,较一季度下降1个百分点,在国有大行中继续保持优秀水平。三是风险防控精准有力。始终秉承审慎稳健的风险偏好,逐步构建精准、及时、全面的智能风控体系,着力提升新形势下下的风险防控能力。强化重点领域风险防控与化解,开展“2024阳光信贷年”活动。截至报告期末,本行不良贷款率0.84%,资产质量保持平稳。拨备覆盖率325.61%,风险抵补能力充足。四是市场影响力持续彰显。持续完善公司治理,通过良好的信息披露和投资者关系增强市场认同,促进长期价值实现,在《银行家》(The Banker)杂志2024年“全球银行1000强”排名中,本行按一级资本位列第12位;三届中国评级机构评选结果继续保持国内商业银行领先地位。

本行立足资源禀赋优势,在“五篇大文章”做出邮储特色,当好服务实体经济的主力军,加快特色发展优势,一是把普惠金融作为最大的优势和最大的增长点,围绕“打造服务乡村振兴主力军,着力提升金融普惠服务水平”的目标,深化普惠金融长效机制建设,着力提升“三农”及小微企业金融服务质效。截至报告期末,涉农贷款余额2.22万亿元,普惠型小微企业贷款余额1.59万亿元,占资产贷款余额比重均居国有大行前列。二是打造科技金融特色优势。聚焦科技型企业全方位普惠服务,打造专业型机构(科技金融事业部)、特色化机构(绿色支行网点)、示范性机构(旗舰店)的多层次科技金融服务机构体系。构建科技型企业的全方位服务体系,进一步丰富“看未来”审查分析方法,着力提升技术实力强、成长潜力大的“高能成长型”科技型企业。服务科技型企业近8万户,融资余额突破4,000亿元,同比增长超40%。三是建设数智生态银行。加速业务与数据深度融合,形成以点连线、以线连网的立体化数智服务模式,打造转型支撑力。构建行业创新的“1+Super”数智金融指数,全面科学量化数字化转型成果。四是打造一流现代公司业务核心系统,自主研发核心系统占比76.86%,同比提升17个百分点。全面实现“数智风控”体系。完善数据治理,开展“数据+”行动,加大全行行业支持力度,支持绿色金融业务发展。创新金融产品和服务,落地多场景科技赋能绿色金融业务,累计达成5,522户企业金融赋能。创制体特金融,累计达成1.5万户企业、绿色支行、绿色金融中心等绿色金融机构35家。绿色贷款余额6,930.99亿元,较上年末增长8.66%,增速持续高于全行各项贷款平均水平。五是持续养老金金融差异化优势。统筹布局养老金金融市场,持续夯实养老金业务发展基础,推出“V养老金”个人养老金金融服务品牌,完善个人养老金产品服务体系;聚焦全产业链,以GBC联动构建养老金金融服务场景和银发经济金融生态,科技赋能智慧健康养老金金融业务。

(“1+Super”数智金融指数由基础设施(EInfrastructure)、经营管理(Supervision)、服务运营(User-Servise)、产品业务(Product)、生态场景(Ecosystem)、风险防控(Risk)六大数字化核心要素多项指标构成,以指数形式直观全面量化银行数字化转型成果)

GBC联动是指协同联动打通金融业务营销闭环,全面服务G端(政府)、B端(企业)、C端(个人)客户。

本行深入推进精细化管理,不断提升管理效率和成果质量,全面强化发展支撑。一是资源配置更加精准。财务资源“精准投放”,严格落实总紧日子要求,全面强化成本费精细管控。人力资源“精准引领”,以“三个过筛”为标准,强化干部人才队伍素质建设;全面推广“二、三级分行机构人员优化、优化一人资源匹配,提升全行人力资源投入产出效率。资本资源“精益统筹”,提高资本配置效率,盘活低效资产占用,推动资本集约化运用,开展风险暴露精细化管理,资本充足率持续满足监管要求。二是风险管理更加精细。加快推动风险管理数字化、智能化转型,稳步推进资本管理精细化方法落地实施。信审“看未来”能力持续提升,上半年使用“看未来”技术批复客户7,520户,增长114.00%,批复金额6,540.97亿元,增长169.14%。持续加强“名单制管理、营销触达、产品设计、风险管理、贷后管理”全流程核心能力建设,主动授信名单规模突破1.2亿人,主动授信贷款余额超2,400亿元,不良贷款率控制在0.54%以下。资产端“智能增强”,开展专项清收,多方面提升不良资产价值贡献。三是运营效率更加精细化。小微贷款业务实现35家分行审查审批一级分行中心,启动总行审查审批集中,推广“远程视频贷后服务,审查审批人员平均约增40%,视频贷后平均响应时间贷后降约90%。消费贷款业务实现100家分行全辖同步推广。提升自助设备服务和移动展业服务质效,加速“云柜”服务模式推广,截至报告期末,8,127台自助设备帮助3,603台移动展业设备接入“云柜”模式,服务期“云柜”服务客户达445.4万人。

本行坚持以客户为中心的理念,持续提升客户经营和服务能力,大力培育忠诚客户,筑牢持续发展的根基。不断提升线上线下服务体系,增强多渠道协同服务能力,线下增加网点向营销服务中心转型,持续巩固网点阵地,完成5,200余个网点的装修改造,深化“邮储驿站”服务品牌建设,向社会公众开放5,638个“邮爱驿站”;线上着力将手机银行打造成为客户交互和经营的主平台;全新推出“邮储企业助手”小程序和企业微银行服务渠道,支持近30项“金融+场景”的轻量级服务场景,打造通晓一体化的数字化服务生态。零售客户“提质升级,提升财富管理质效,持续提升财富管理品牌,零售VIP客户5,500.37万户,较上年末增长6.84%;零售及以外客户562.45万户,较上年末增长13.34%。打造“SPEED”数智化闭环经营新模式,取得新增客户,客户分层分类服务体系持续完善,推动“SPEED”数智化闭环经营新模式,报告期内客户新增16.01万户,公主动行开户较上年增长48.08%。FPA(公司客户融资总量)5.16万亿元,较上年末增0.48万亿元,增长10.26%。同比增长客户数提升,持续深化向生态圈建设,“邮你同富”注册客户数突破2,400万,同业合作客户突破3,300家,累计交易规模突破3.5万亿元。

(本行资产在人民币10万元及以上的资产为VIP客户,其中资产在人民币50万元及以上的资产为贵宾及以上客户,资产在人民币600万元及以上的资产为富裕客户)“E+”“E+”经营服务理念是指围绕客户、人、财、物、服务、风险、科技六大维度,实施经营机制的优化和深化,打造前中后台一体化运营服务新模式。小微信贷业务实现35家分行审查审批一级分行中心,启动总行审查审批集中,推广“远程视频贷后服务,审查审批人员平均约增40%,视频贷后平均响应时间贷后降约90%。消费贷款业务实现100家分行全辖同步推广。提升自助设备服务和移动展业服务质效,加速“云柜”服务模式推广,截至报告期末,8,127台自助设备帮助3,603台移动展业设备接入“云柜”模式,服务期“云柜”服务客户达445.4万人。

本行坚持以客户为中心的理念,持续提升客户经营和服务能力,大力培育忠诚客户,筑牢持续发展的根基。不断提升线上线下服务体系,增强多渠道协同服务能力,线下增加网点向营销服务中心转型,持续巩固网点阵地,完成5,200余个网点的装修改造,深化“邮储驿站”服务品牌建设,向社会公众开放5,638个“邮爱驿站”;线上着力将手机银行打造成为客户交互和经营的主平台;全新推出“邮储企业助手”小程序和企业微银行服务渠道,支持近30项“金融+场景”的轻量级服务场景,打造通晓一体化的数字化服务生态。零售客户“提质升级,提升财富管理质效,持续提升财富管理品牌,零售VIP客户5,500.37万户,较上年末增长6.84%;零售及以外客户562.45万户,较上年末增长13.34%。打造“SPEED”数智化闭环经营新模式,取得新增客户,客户分层分类服务体系持续完善,推动“SPEED”数智化闭环经营新模式,报告期内客户新增16.01万户,公主动行开户较上年增长48.08%。FPA(公司客户融资总量)5.16万亿元,较上年末增0.48万亿元,增长10.26%。同比增长客户数提升,持续深化向生态圈建设,“邮你同富”注册客户数突破2,400万,同业合作客户突破3,300家,累计交易规模突破3.5万亿元。

本行坚持以客户为中心的理念,持续提升客户经营和服务能力,大力培育忠诚客户,筑牢持续发展的根基。不断提升线上线下服务体系,增强多渠道协同服务能力,线下增加网点向营销服务中心转型,持续巩固网点阵地,完成5,200余个网点的装修改造,深化“邮储驿站”服务品牌建设,向社会公众开放5,638个“邮爱驿站”;线上着力将手机银行打造成为客户交互和经营的主平台;全新推出“邮储企业助手”小程序和企业微银行服务渠道,支持近30项“金融+场景”的轻量级服务场景,打造通晓一体化的数字化服务生态。零售客户“提质升级,提升财富管理质效,持续提升财富管理品牌,零售VIP客户5,500.37万户,较上年末增长6.84%;零售及以外客户562.45万户,较上年末增长13.34%。打造“SPEED”数智化闭环经营新模式,取得新增客户,客户分层分类服务体系持续完善,推动“SPEED”数智化闭环经营新模式,报告期内客户新增16.01万户,公主动行开户较上年增长48.08%。FPA(公司客户融资总量)5.16万亿元,较上年末增0.48万亿元,增长10.26%。同比增长客户数提升,持续深化向生态圈建设,“邮你同富”注册客户数突破2,400万,同业合作客户突破3,300家,累计交易规模突破3.5万亿元。

本行坚持以客户为中心的理念,持续提升客户经营和服务能力,大力培育忠诚客户,筑牢持续发展的根基。不断提升线上线下服务体系,增强多渠道协同服务能力,线下增加网点向营销服务中心转型,持续巩固网点阵地,完成5,200余个网点的装修改造,深化“邮储驿站”服务品牌建设,向社会公众开放5,638个“邮爱驿站”;线上着力将手机银行打造成为客户交互和经营的主平台;全新推出“邮储企业助手”小程序和企业微银行服务渠道,支持近30项“金融+场景”的轻量级服务场景,打造通晓一体化的数字化服务生态。零售客户“提质升级,提升财富管理质效,持续提升财富管理品牌,零售VIP客户5,500.37万户,较上年末增长6.84%;零售及以外客户562.45万户,较上年末增长13.34%。打造“SPEED”数智化闭环经营新模式,取得新增客户,客户分层分类服务体系持续完善,推动“SPEED”数智化闭环经营新模式,报告期内客户新增16.01万户,公主动行开户较上年增长48.08%。FPA(公司客户融资总量)5.16万亿元,较上年末增0.48万亿元,增长10.26%。同比增长客户数提升,持续深化向生态圈建设,“邮你同富”注册客户数突破2,400万,同业合作客户突破3,300家,累计交易规模突破3.5万亿元。

项目	2024年1-6月	2023年1-6月	本期较上年同期变动率(%)	2023年1-6月
经营业绩				
营业收入	176,789	176,976	(0.11)	173,461
营业支出	142,970	140,805	1.85	137,611
非利息净收入/净收入	15,161	18,203	(16.71)	17,880
利润总额	33,474	34,771	(3.43)	32,605
净利润	49,885	49,638	(1.52)	47,170
归属于银行股东的净利润	48,815	49,564	(1.51)	47,114
非经常性损益/损益归属于银行股东的净利润	48,815	49,564	(1.52)	47,114
经营活动产生的现金流量净额	130,932	48,952	(1.65)	47,012
经营活动产生的现金流量净额/净利润	69.696	83.497	(56.81)	146.914
每股收益(人民币元)				
基本每股收益/每股收益(人民币元)	0.44	0.46	(4.35)	0.44
稀释每股收益/每股收益(人民币元)	0.44	0.46	(4.35)	0.44

注(1):根据中国证券投资基金业协会《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。本行并实施在摊薄净资产收益,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影响。

人民币百万元,另有标注除外

人民币百万元,另有标注除外

人民币百万元,另有标注除外

人民币百万元,另有标注除外

人民币百万元,另有标注除外

人民币百万元,另有标注除外

人民币百万元,另有标注除外

人民币百万元,另有标注除外

人民币百万元,另有标注除外

人民币百万元,另有标注除外

人民币百万元,另有标注除外

人民币百万元,另有标注除外

人民币百万元,另有标注除外

人民币百万元,另有标注除外

人民币百万元,另有标注除外

人民币百万元,另有标注除外

人民币百万元,另有标注除外

人民币百万元,另有标注除外

人民币百万元,另有标注除外

人民币百万元,另有标注除外

人民币百万元,另有标注除外

人民币百万元,另有标注除外

人民币百万元,另有标注除外

人民币百万元,另有标注除外

人民币百万元,另有标注除外

人民币百万元,另有标注除外

人民币百万元,另有标注除外

人民币百万元,另有标注除外

人民币百万元,另有标注除外

人民币百万元,另有标注除外

人民币百万元,另有标注除外

人民币百万元,另有标注除外

人民币百万元,另有标注除外

人民币百万元,另有标注除外

人民币百万元,另有标注除外

人民币百万元,另有标注除外

人民币百万元,另有标注除外

人民币百万元,另有标注除外

人民币百万元,另有标注除外

人民币百万元,另有标注除外

人民币百万元,另有标注除外

人民币百万元,另有标注除外

人民币百万元,另有标注除外

人民币百万元,另有标注除外

人民币百万元,另有标注除外

人民币百万元,另有标注除外

人民币百万元,另有标注除外

人民币百万元,另有标注除外

人民币百万元,另有标注除外

人民币百万元,另有标注除外

人民币百万元,另有标注除外

人民币百万元,另有标注除外

人民币百万元,另有标注除外

人民币百万元,另有标注除外

人民币百万元,另有标注除外

人民币百万元,另有标注除外

人民币百万元,另有标注除外

人民币百万元,另有标注除外

人民币百万元,另有标注除外

人民币百万元,另有标注除外

人民币百万元,另有标注除外

人民币百万元,另有标注除外

人民币百万元,另有标注除外

人民币百万元,另有标注除外

人民币百万元,另有标注除外

人民币百万元,另有标注除外

人民币百万元,另有标注除外

人民币百万元,另有标注除外

人民币百万元,另有标注除外

人民币百万元,另有标注除外

人民币百万元,另有标注除外

人民币百万元,另有标注除外

人民币百万元,另有标注除外

人民币百万元,另有标注除外

人民币百万元,另有标注除外

人民币百万元,另有标注除外

人民币百万元,另有标注除外

人民币百万元,另有标注除外

人民币百万元,另有标注除外

人民币百万元,另有标注除外

人民币百万元,另有标注除外

人民币百万元,另有标注除外

人民币百万元,另有标注除外

人民币百万元,另有标注除外

人民币百万元,另有标注除外

人民币百万元,另有标注除外

人民币百万元,另有标注除外

人民币百万元,另有标注除外

人民币百万元,另有标注除外

人民币百万元,另有标注除外

人民币百万元,另有标注除外

人民币百万元,另有标注除外

人民币百万元,另有标注除外

信息披露

Disclosure B10

中国邮政储蓄银行股份有限公司

股票代码:601658

2024 半年度 报告摘要

客户贷款总额	8,658,762	8,148,893	6.26	7,210,433
客户贷款减值准备	234,216	233,648	0.24	232,723
客户贷款净额	8,424,546	7,915,245	6.43	6,977,710
金融投资总额	5,663,484	5,387,588	5.12	4,958,899
现金及存放中央银行款项	1,308,757	1,337,501	(2.15)	1,263,951
负债总额	15,406,730	14,770,015	4.31	13,241,468
客户存款总额	14,863,669	13,953,963	6.51	12,214,485
存款减值准备	1,044,986	994,673	5.25	824,225
核心一级资本净额(%)	1,239,306	1,165,404	4.62	1,003,087
其他一级资本净额(%)	799,366	780,106	2.47	679,887
其他资本净额(%)	200,132	170,532	17.42	143,126
风险加权资产总额	8,613,974	8,187,064	5.21	7,266,134
每股收益(人民币元)				
每股净资产(人民币元)	8.12	7.92	2.53	7.41

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减值准备的利息,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”余额均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款项。

注(2):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(3):以摊余成本计量的客户贷款的减值准备。

注(4):按成本计量的金融资产、债权投资、其他债权投资、其他权益工具投资。

注(5):自2024年起按照《商业银行资本管理办法》计算,以前年度对比数据按照《商业银行资本管理办法(试行)》计算。

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。

注(7):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。

注(8):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。

注(9):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。

注(10):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。

注(11):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。

注(12):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。

注(13):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。

注(14):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。

注(15):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。

注(16):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。

注(17):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。

注(18):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。

注(19):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。

注(20):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。

注(21):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。

注(22):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。

注(23):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。

注(24):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。

注(25):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。

注(26):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。