

[illegible][illegible]

境内银行间市场发行	8,057.517	7,993.424	7,680.735	7,628.202
境外发行	88.938	88.938	56.108	56.108
合计	471.288	451.572	450.221	435.051
核心一级资本充足率(%)	9.56	9.38	9.53	9.33
一级资本充足率(%)	11.89	11.72	11.61	11.42
二级资本充足率(%)	14.44	14.29	14.23	14.06

注1:自2024年起按照《商业银行资本管理办法》计算,以前年度对比按照《商业银行资本管理办法(试行)》计算。

注2:自2024年起按照《商业银行资本管理办法》计算,以前年度对比按照《商业银行资本管理办法(试行)》计算。

注3:截至报告期末,本行根据《商业银行资本管理办法》计算的杠杆率为5.72%,满足监管要求。

3. 股东未兑付情况

3.1 普通股情况

截至报告期末,本行普通股股份总数为9,161,076,038股,其中:A股股份为79,304,909,038股,占比79.98%;H股股份为16,167,000股,占比0.22%。

普通股股份变动情况如下:

报告期内及报告期内至今未发生被司法、银行等查封股份未发生变动。

普通股股东未发生减持情况。

截至2024年6月30日,本行普通股股份总数140,550,938(其中中国境内138,167名A股股东及2,383名H股股东),无表决权恢复的优先股及持有特别表决权的股份情况。

截至2024年6月30日,普通股股东总数154,277名(其中包括151,904名A股股东及2,373名H股股东),无表决权恢复的优先股及持有特别表决权的股份情况如下:

截至报告期末,前十名普通股股东持股情况如下:

[illegible]

2021 年半年度公司普通股股利分配方案：2021 年普通股股利分配情况如下表：				
项目	2020 年	2023 年	2022 年	2021 年
每股现金红利(含税,人民币元)	2.516	2.610	2.579	
现金红利总额(含税,人民币百万元)	25,941	25,981	25,785	
派现金红利(含税,人民币百万元)	86,476	86,476	85,224	
派现金红利占合并报表归属于上市公司普通股股东的净利润比例(%)	30	30	30	

(四)上市公司控股股东、实际控制人所属企业集团的人员及其配偶、父母、子女；

(五)与上市公司及其控股、实际控制或者各自直接持股企业有重大业务往来的人员，或者持有重大业务往来的单位及控股股东的、实际控制人的人员；

(六)为上市公司及其控股、实际控制人或者各自直接持股企业提供财务、法律、咨询、保荐等服务的人员，包括但不限于其负责人或其高级管理人员、经办人员、合伙人、股东、实际控制人、在对方上市公司的人员、合办人、高管、关键管理人员及主要负责人。

---

一、本人具备上市公司运作的基本知识,熟悉相关法律、行政法规、部门规章及其他规范性文件,具有5年以上法律、经济、会计、财务、管理或者其他履行独立董事职责所必需的工作经验。

(二)直接或者间接持有上市公司已发行股份1%以上或者是上市公司前十名股东中的自然人股东及其配偶、父母、子女；

(三)在直接或者间接持有上市公司已发行股份5%以上的股东或者在上市公司前五名股东任职的人员及其配偶、父母、子女；

(四)在上市公司控股股东、实际控制人的附属企业任职的人员及其配偶、父母、子女；

(八)其他上海证券交易所认定不具备独立性的情形。

四、本人无下列不良记录:

(一)最近 36 个月内受到中国证监会行政处罚或者司法机关刑事处罚的;

(二)因涉嫌证券期货违法犯罪,被中国证监会立案调查或者被司法机关立案侦查,尚未有明确结论意见的;

六、包括中国邮政储蓄银行股份有限公司在内,本人兼任独立董事的境内上市公司数量未超过3家;本人在中国邮政储蓄银行股份有限公司连续任职未超过6年。

七、本人不存在影响独立董事诚信或者其他影响任职资格的情况。

本人已经通过中国邮政储蓄银行股份有限公司董事会提名和薪酬委员会资格审查,本人与提名人不存在利害关系或者

本人承诺：在担任中国邮政储蓄银行股份有限公司独立董事期间，将遵守法律法规、中国证监会发布的规章、规定、通知以及上海证券交易所业务规则的要求，接受上海证券交易所的监管，确保有足够的时间和精力履行职务，作出独立判断，不受公司主要股东、实际控制人或其他与公司存在利害关系的单位或个人的影响。

本人承诺：如本人任职后出现不符合独立董事任职资格情形的，本人将根据相关规定辞去独立董事职务。

中国邮政储蓄银行股份有限公司  
监事会决议公告

在北京以现场方式召开会议。会议应出席监事5名,亲自出席5名。会议的召开符合《中华人民共和国公司法》等有关法律、行政法规、部门规章、规范性文件及《中国邮政储蓄银行股份有限公司章程》的有关规定。

会议由陈跃军监事长主持,出席会议的监事审议并表决通过了以下议案:

一、关于中国邮政储蓄银行2024年年度报告、摘要及业绩公告的议案

议案表决情况:本项表决票5票,同意5票,反对0票,弃权0票。

三、关于中国邮政储蓄银行2024年度利润分配方案的议案  
议案表决情况：有效表决票5票，同意5票，反对0票，弃权0票。  
本项议案尚需提交本行股东大会审议。

议案表决情况：有效表决票5票，同意5票，反对0票，弃权0票。  
 本项议案尚需提交本行股东大会审议。

议案表决情况：有效表决票 5 票，同意 5 票，反对 0 票，弃权 0 票。

(二)监事 2024 年度履职评价结果

1、监事长、股东代表监事陈跃军 2024 年度履职评价结果

陈跃军监事长对本项议案存在重大利害关系，回避表决。

出席会议情况：有效表决票 4 票，同意 4 票，反对 0 票，弃权 0 票。

陈世殿监事对本项议案存在重大利害关系,回避表决。  
议案表决情况:有效表决票4票,同意4票,反对0票,弃权0票。  
4.职工监事李跃2024年度履职评价结果  
李跃监事对本项议案存在重大利害关系,回避表决。

议案表决情况:有效表决票5票,同意5票,反对0票,弃权0票。  
特此公告。

中国邮政储蓄银行股份有限公司监事会  
二〇二五年三月二十七日

中国邮政储蓄银行股份有限公司董事会及全体董事保证本公告内容不存在任何虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏，并对其内容的真实性、准确性和完整性承担个别及连带责任。

一、日常关联交易基本情况

(一)日常关联交易履行的审议程序

1. 2025年3月25日,本行召开独立董董事专门会议审议通过了《关于邯郸中国邮政储蓄银行股份有限公司与中国邮政集

根据《委托代理协议》的约定,本行就本次代理吸收存款业务储蓄代理费率(以下简称储蓄代理费率)调整事项聘请浩德融资有限公司作为独立财务顾问,独立财务顾问就本次储蓄代理费率调整事项出具的意见详见附件。

根据《委托代理协议》，主动调整是指邮银双方根据实际经营需求等因素对分档费率进行调整。调整后的分档费率与前会计年度每档储蓄存款日均余额计算得出的综合费率未超过综合费率上限(1.50%)的：

- (1)如与前一会计年度实际综合费率保持一致，则此类调整由双方直接协商确定并签署相应的补充协议；
- (2)如与前一会计年度实际综合费率不一致，则此类调整履行以下决策程序并签署相应的补充协议：关联交易控制委员

2011 年本行和邮政集团经协商,在综合考虑成本等因素,并参考本行前身历史上形成的代理储蓄存款加权平均净利率,以初始储蓄代理费综合费率 1.50% 为基础实行“固定费率、分档计费”的定价模式。因此,2016 年本行和邮政集团共同为储蓄代理费综合费率(以下简称综合费率)设定初始上限 1.50%。

通知存款	1.475%
定期三个月	1.085%
定期半年	1.001%

定期五年	0.000%
每日结露现金(含在途)	-1.500%

按照分档费率及各档次存款日积数,计算储蓄代理费。具体计算公式:网点月代理费=Σ(该网点当月各档次存款日积数×该档次费率)

注：2022年和2024年都进行了储蓄代理费率被动调整，其综合费率为根据不同档次的代理储蓄存款日均余额及调整前后应执行的分档费率计算所得。

Year	Share of the population aged 65 and over (%)
2000	1.40%
2001	1.39%
2002	1.38%
2003	1.32%
2004	1.31%
2005	1.29%
2006	1.28%
2007	1.27%
2008	1.27%
2009	1.27%
2010	1.27%

Year	Proportion (%)
2016年	1.15%
2017年	1.17%
2018年	1.19%
2019年	1.21%
2020年	1.23%
2021年	1.24%
2022年	1.25%
2023年	1.25%
2024年	1.25%

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 911000000000192465,法定代表人刘爱力。

邮政集团按照国家规定,以邮政、快递物流、金融、电子商务等为主业,实行多元化经营。经营业务主要包括:国内和国际

(二)与本行的关联关系  
邮政集团为本行的控股股东、实际控制人,根据《上海证券交易所股票上市规则》《商业银行股权管理暂行办法》及《银行保险机构关联交易管理办法》,邮政集团为本行的关联方。

行实际经营需求,储蓄代理费增长与本行营收增长的关系等,经与邮政集团协商,按照合理引导优化本行负债结构、有利于降低付息成本的原则,拟调低三年及以下期限代理储蓄存款的分档费率。具体如下表:

档次	调整前	调整后	调整比例	差异
----	-----	-----	------	----

半年	1.001%	0.985%	-1.60%	下降 1.6 BPs
一年	0.999%	0.963%	-3.60%	下降 3.6 BPs
四年	0.149%	0.147%	-4.70%	下降 0.7 BPs

(1)对于活期、三个月和半年期存款,考虑到其存款付息率较低,为引导基层活活、促短,将上述存款的分档费率分别下调4.9BP、2.5BP和1.6BP,下调比例低于其他期限存款。

0.04%，下降48bps，储蓄代理费由1,121.44亿元降至1,086.41亿元，下降35.03亿元。在2024年代理储蓄存款同比新增1.11万亿元的情况下，储蓄代理费仍较2023年储蓄代理费减少69.82亿元、下降6.04%。

(三)关联交易协议签署情况

2025年3月27日，本行与邮政集团签署了附生效条件的《中国邮政储蓄银行股份有限公司与中国邮政集团有限公司代理

长期以来,代理储蓄存款对本行发展起到了至关重要的作用,超10万亿元的代理储蓄存款为本行提供长期、稳定以及成本相对较低的资金来源,有力支撑了本行信贷业务的发展,为资产投放和资金运用提供了坚强保障,增强了本行持续服务实体经济、践行普惠金融的能力。

(下转B228版)

---