中国邮政集团有限公司

审计报告

大华审字[2023]0010445号

大华会计师事务所（特殊普通合伙）

Da Hua Certified Public Accountants（Special General Partnership）

此码用于证明该审计报告是否由具有执业许可的会计师事务所出具，
您可使用手机“扫一扫”或进入“注册会计师行业统一监管平台（http://acc.mof.gov.cn）”进行查验
报告编码：京225558CC7W

中国邮政集团有限公司
审计报告及财务报表

（2022 年 1 月 1 日至 2022 年 12 月 31 日止）

目　　录	页　次
一、　**审计报告**	1-4
二、　**已审财务报表**	
合并资产负债表	1
合并利润表	2
合并现金流量表	3
合并所有者权益变动表	4-5
合并资产减值准备表	6
母公司资产负债表	7
母公司利润表	8
母公司现金流量表	9
母公司所有者权益变动表	10-11
母公司资产减值准备表	12
财务报表附注	1-135

MOORE 大华国际 | 大華會計師事務所

大华会计师事务所（特殊普通合伙）
北京市海淀区西四环中路 16 号院 7 号楼 12 层 [100039]
电话：86 (10) 5835 0011 传真：86 (10) 5835 0006
www.dahua-cpa.com

审 计 报 告

大华审字[2023]0010445 号

中国邮政集团有限公司全体股东：

一、审计意见

我们审计了中国邮政集团有限公司（以下简称中国邮政）的财务报表，包括 2022 年 12 月 31 日的合并及母公司资产负债表，2022 年度的合并及母公司利润表、现金流量表、所有者权益变动表、资产减值准备情况表以及财务报表附注。

我们认为，后附的财务报表在所有重大方面按照企业会计准则的规定编制，公允反映了中国邮政 2022 年 12 月 31 日的合并及母公司财务状况以及 2022 年度的合并及母公司经营成果和现金流量。

二、形成审计意见的基础

我们按照中国注册会计师审计准则的规定执行了审计工作。审计报告的“注册会计师对财务报表审计的责任”部分进一步阐述了我们在这些准则下的责任。按照中国注册会计师职业道德守则，我们独立于中国邮政，并履行了职业道德方面的其他责任。我们相信，我们获取的审计证据是充分、适当的，为发表审计意见提供了基础。

三、其他信息

中国邮政管理层对其他信息负责。其他信息包括 2022 年年度报告中涵盖的信息，但不包括财务报表和我们的审计报告。

我们对财务报表发表的审计意见不涵盖其他信息，我们也不对其他信息发表任何形式的鉴证结论。

结合我们对财务报表的审计，我们的责任是阅读其他信息，在此过程中，考虑其他信息是否与财务报表或我们在审计过程中了解的情况存在重大不一致或者似乎存在重大错报。

基于我们已执行的工作，如果我们确定其他信息存在重大错报，我们应当报告该事实。在这方面，我们无任何事项需要报告。

四、管理层和治理层对财务报表的责任

中国邮政管理层负责按照企业会计准则的规定编制财务报表，使其实现公允反映，并设计、执行和维护必要的内部控制，以使财务报表不存在由于舞弊或错误导致的重大错报。

在编制财务报表时，中国邮政管理层负责评估中国邮政的持续经营能力，披露与持续经营相关的事项（如适用），并运用持续经营假设，除非管理层计划清算、终止运营或别无其他现实的选择。

治理层负责监督中国邮政的财务报告过程。

五、注册会计师对财务报表审计的责任

我们的目标是对财务报表整体是否不存在由于舞弊或错误导致的重大错报获取合理保证，并出具包含审计意见的审计报告。合理保证是高水平的保证，但并不能保证按照审计准则执行的审计在某一重大错报存在时总能发现。错报可能由于舞弊或错误导致，如果合理预期错报单独或汇总起来可能影响财务报表使用者依据财务报表作出的经济决策，则通常认为错报是重大的。

在按照审计准则执行审计工作的过程中，我们运用职业判断，并保持职业怀疑。同时，我们也执行以下工作：

1. 识别和评估由于舞弊或错误导致的财务报表重大错报风险，设计和实施审计程序以应对这些风险，并获取充分、适当的审计证据，作为发表审计意见的基础。由于舞弊可能涉及串通、伪造、故意遗漏、虚假陈述或凌驾于内部控制之上，未能发现由于舞弊导致的重大错报的风险高于未能发现由于错误导致的重大错报的风险。

2. 了解与审计相关的内部控制，以设计恰当的审计程序，但目的并非对内部控制的有效性发表意见。

3. 评价管理层选用会计政策的恰当性和作出会计估计及相关披露的合理性。

4. 对管理层使用持续经营假设的恰当性得出结论。同时，根据获取的审计证据，就可能导致对中国邮政持续经营能力产生重大疑虑的事项或情况是否存在重大不确定性得出结论。如果我们得出结论认为存在重大不确定性，审计准则要求我们在审计报告中提请报告使用者注意财务报表中的相关披露；如果披露不充分，我们应当发表非无保留意见。我们的结论基于截至审计报告日可获得的信息。然而，未来的事项或情况可能导致中国邮政不能持续经营。

5. 评价财务报表的总体列报、结构和内容（包括披露），并评价财务报表是否公允反映相关交易和事项。

6. 就中国邮政中实体或业务活动的财务信息获取充分、适当的审计证据，以对财务报表发表意见。我们负责指导、监督和执行集团审计，并对审计意见承担全部责任。

我们与治理层就计划的审计范围、时间安排和重大审计发现等事项进行沟通，包括沟通我们在审计中识别出的值得关注的内部控制缺陷。

（本页无正文，为中国邮政集团有限公司大华审字[2023]0010445 号审计报告之签字盖章页。）

大华会计师事务所(特殊普通合伙)

中国·北京

中国注册会计师：

王力飞

中国注册会计师：

费强

二〇二三年四月二十八日

合并资产负债表

编制单位：中国邮政集团有限公司　　2022年12月31日　　金财01表　　金额单位：元

项　目	附注八	期末余额	期初余额	项　目	附注八	期末余额	期初余额
流动资产：		—	—	**流动负债：**		—	—
货币资金	注释1	1,287,820,941,184.70	1,215,661,508,750.62	短期借款	注释35	11,768,953,216.06	10,238,547,626.59
△结算备付金	注释2	634,221,402.94	531,051,920.31	△向中央银行借款	注释36	24,814,863,386.79	17,315,528,152.77
△拆出资金	注释3	464,591,813,628.49	370,733,441,835.88	△拆入资金	注释37	43,498,958,611.59	43,315,613,644.87
△交易性金融资产	注释4	1,057,480,399,862.67	942,648,109,117.85	交易性金融负债		-	-
指定以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产		-	-	△以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债		-	-
衍生金融资产	注释5	1,904,668,403.74	6,052,973,577.96	衍生金融负债	注释38	2,465,641,817.43	5,175,540,445.21
应收票据	注释6	194,746,862.97	168,768,205.09	应付票据	注释39	269,499,530.64	147,011,267.00
应收账款	注释7	23,687,276,120.73	18,529,205,894.83	应付账款	注释40	40,326,172,987.39	36,701,130,956.15
应收款项融资	注释8	990,000.00	4,000,000.00	预收款项	注释41	3,420,451,831.67	2,590,893,050.12
预付款项	注释9	14,119,940,923.62	11,148,206,108.21	合同负债	注释42	33,705,590,462.80	33,390,985,529.70
△应收保费	注释10	207,013,337.21	204,003,258.98	△卖出回购金融资产款	注释43	217,995,817,107.89	71,757,508,160.33
△应收分保账款	注释11	40,030,146.83	16,934,349.24	△吸收存款及同业存放	注释44	12,786,482,735,964.23	11,497,217,562,135.33
△应收分保合同准备金	注释12	2,480,112,424.59	2,352,862,922.39	△代理买卖证券款	注释45	2,419,137,801.37	2,407,274,365.24
应收资金集中管理款		-		△代理承销证券款		-	-
其他应收款	注释13	14,067,080,976.17	15,472,267,986.76	应付职工薪酬	注释46	31,598,973,892.04	27,349,525,861.00
其中：应收股利	注释14	33,265,847.50	29,926,793.74	其中：应付工资	注释46	24,323,058,442.57	20,850,521,052.82
△买入返售金融资产	注释14	233,389,791,677.00	267,095,827,315.96	应付福利费	注释46	82,996,610.34	4,124,030.46
存货	注释15	8,961,863,067.93	9,864,285,687.70	=其中：职工奖励及福利基金		2,170,671.45	
其中：原材料	注释15	1,137,294,474.10	1,262,837,374.27	应交税费	注释47	8,616,334,744.22	9,939,224,297.10
库存商品(产成品)	注释15	5,698,912,858.50	5,569,614,068.57	其中：应交税金	注释47	8,371,079,481.63	9,614,443,357.83
合同资产	注释16	291,841,784.93	410,697,567.93	其他应付款	注释48	40,824,522,649.01	55,210,224,606.17
持有待售资产		-	-	其中：应付股利	注释48	7,547,756.32	224,642,414.08
一年内到期的非流动资产	注释17	38,119,533,908.62	3,999,680,028.22	△应付手续费及佣金	注释49	743,176,781.28	785,298,850.02
其他流动资产	注释18	18,602,701,785.32	26,435,574,587.77	△应付分保账款	注释50	85,601,304.94	44,386,778.05
流动资产合计		3,166,594,967,498.46	2,891,329,399,115.70	持有待售负债		-	-
非流动资产：		—	—	一年内到期的非流动负债	注释51	12,199,324,180.12	7,362,417,873.32
△发放贷款和垫款	注释19	6,977,709,615,212.85	6,237,198,908,059.01	其他流动负债	注释52	26,012,045,310.17	42,056,400,784.93
债权投资	注释20	3,776,742,145,931.72	3,352,548,439,025.59	**流动负债合计**		13,287,247,801,579.64	11,863,025,074,383.90
△可供出售金融资产		-	-	**非流动负债：**		—	—
其他债权投资	注释21	451,324,250,162.59	337,602,539,986.59	△保险合同准备金	注释53	361,690,532,406.65	299,201,332,813.68
△持有至到期投资		-	-	长期借款	注释54	12,356,946,920.00	7,297,890,000.00
长期应收款		-	-	应付债券	注释55	134,281,285,342.33	110,535,247,760.40
长期股权投资	注释22	17,268,069,347.43	11,341,734,093.31	其中：优先股		-	-
其他权益工具投资	注释23	20,775,659,098.30	24,591,814,162.54	永续债		-	-
其他非流动金融资产	注释24	19,763,043,585.45	15,914,493,101.24	租赁负债	注释56	15,694,777,868.05	15,455,093,899.53
投资性房地产	注释25	1,561,122,173.98	1,696,914,206.13	长期应付款	注释57	628,848,773.32	672,700,592.86
固定资产	注释26	107,330,980,609.00	107,400,655,458.87	长期应付职工薪酬	注释58	2,990,019,966.85	2,825,334,901.05
其中：固定资产原价	注释26	240,999,349,563.83	231,524,894,527.57	预计负债	注释59	14,169,997,955.58	15,751,068,272.75
累计折旧	注释26	132,790,821,031.69	123,292,394,329.85	递延收益	注释60	1,650,654,018.71	1,586,904,649.93
固定资产减值准备	注释26	885,480,100.29	887,968,517.31	递延所得税负债	注释32	872,554,989.45	881,710,104.99
在建工程	注释27	19,040,602,989.22	22,223,638,814.77	其他非流动负债	注释61	4,470,980,496.89	4,070,439,090.69
生产性生物资产		-	-	其中：特准储备基金		-	-
油气资产		-	-	**非流动负债合计**		548,806,598,827.83	458,477,722,105.88
使用权资产	注释28	19,470,166,968.00	18,912,935,143.05	**负债合计**		13,836,054,400,407.47	12,321,502,796,489.78
无形资产	注释29	17,528,500,269.81	13,504,738,100.57	**所有者权益（或股东权益）：**		—	—
开发支出	注释30	437,041,300.99	210,952,191.22	实收资本（或股本）	注释62	139,607,434,771.46	139,373,949,954.76
商誉		-	-	国家资本	注释62	139,607,434,771.46	139,373,949,954.76
长期待摊费用	注释31	4,819,287,250.03	3,176,668,182.99	国有法人资本		-	-
递延所得税资产	注释32	54,101,748,251.22	56,409,961,805.96	集体资本		-	-
其他非流动资产	注释33	40,139,880,673.35	73,636,240,064.80	民营资本		-	-
其中：特准储备物资		-	-	外商资本		-	-
非流动资产合计		11,538,012,113,823.94	10,277,370,692,394.64	=减：已归还投资		-	-
				实收资本（或股本）净额	注释62	139,607,434,771.46	139,373,949,954.76
				其他权益工具	注释63	8,496,330,000.00	17,296,434,000.00
				其中：优先股		-	-
				永续债	注释63	8,496,330,000.00	17,296,434,000.00
				资本公积	注释64	40,664,848,728.86	39,085,787,957.09
				减：库存股		-	-
				其他综合收益	注释65	4,808,237,906.26	10,929,281,135.13
				其中：外币报表折算差额	注释65	-61,396,947.08	-269,089,399.28
				专项储备	注释65	6,044,981.07	5,953,454.62
				盈余公积	注释66	2,674,438,159.81	1,409,669,573.14
				其中：法定公积金	注释66	2,674,438,159.81	1,409,669,573.14
				任意公积金		-	-
				=储备基金		-	-
				=企业发展基金		-	-
				=利润归还投资		-	-
				△一般风险准备	注释67	122,753,194,247.51	106,278,679,794.71
				未分配利润	注释68	175,318,689,207.42	160,081,088,959.44
				归属于母公司所有者权益（或股东权益）合计		494,329,218,002.39	476,460,844,828.89
				=少数股东权益		374,223,462,912.54	370,736,450,191.67
				所有者权益（或股东权益）合计		868,552,680,914.93	847,197,295,020.56
资产总计		14,704,607,081,322.40	13,168,700,091,510.34	**负债和所有者权益（或股东权益）总计**		14,704,607,081,322.40	13,168,700,091,510.34

注：表中带=科目为合并会计报表专用；带△科目为金融类企业专用；带=科目为外商投资企业专用；带☆科目为未执行新金融工具准则企业专用。

企业法定代表人：刘爱力　　主管会计工作负责人：郭成林　　会计机构负责人：

合并利润表

企财02表

编制单位：中国邮政集团有限公司　　2022年度　　金额单位：元

项　　目	附注八	本期金额	上期金额	项　　目	附注八	本期金额	上期金额
一、营业总收入		741,764,785,982.75	700,950,837,275.10	减：营业外支出	注释83	872,452,110.76	803,326,915.49
其中：营业收入	注释69	129,939,333,220.54	121,393,559,954.03	**四、利润总额（亏损总额以“－”号填列）**		66,808,461,433.33	72,690,680,102.07
△利息收入	注释70	482,278,665,025.89	458,876,355,113.89	减：所得税费用	注释84	6,037,422,808.18	5,016,756,646.77
△已赚保费	注释71	90,970,156,767.62	85,439,900,087.77	**五、净利润（净亏损以“－”号填列）**		60,771,038,625.15	67,673,923,455.30
△手续费及佣金收入	注释72	38,576,630,968.70	35,241,022,119.41	**（一）按所有权归属分类:**			
二、营业总成本		671,186,804,057.37	623,665,852,068.77	归属于母公司所有者的净利润		32,938,635,972.78	38,592,175,774.03
其中：营业成本	注释69	229,760,534,176.04	213,365,799,050.34	*少数股东损益		27,832,402,652.37	29,081,747,681.27
△利息支出	注释70	202,443,466,396.32	183,253,909,793.51	**（二）按经营持续性分类:**			
△手续费及佣金支出	注释72	3,096,980,859.62	3,549,541,159.52	持续经营净利润		60,771,038,625.15	67,673,923,455.30
△退保金	注释73	6,805,607,262.99	12,540,008,198.50	终止经营净利润		-	
△赔付支出净额	注释74	21,989,838,714.31	10,188,556,624.82	**六、其他综合收益的税后净额**	注释85	-7,764,653,718.52	10,495,649,780.56
△提取保险责任准备金净额	注释75	62,750,423,674.33	63,411,146,275.70	归属于母公司所有者的其他综合收益的税后净额	注释85	-5,793,421,610.74	7,023,879,202.39
△保单红利支出		4,252,020,748.47	3,616,829,218.44	（一）不能重分类进损益的其他综合收益	注释85	-3,202,342,615.48	3,714,615,760.08
△分保费用		-	-	1. 重新计量设定受益计划变动额	注释85	2,062,067.54	-8,793,090.00
税金及附加		4,231,107,265.63	4,072,987,369.47	2. 权益法下不能转损益的其他综合收益	注释85	-5,120,772.58	-
销售费用		270,449,657.23	302,461,930.78	3. 其他权益工具投资公允价值变动	注释85	-3,199,283,910.44	3,723,408,850.08
管理费用		133,440,465,351.42	127,430,368,654.62	4. 企业自身信用风险公允价值变动		-	-
研发费用		421,067,265.82	457,455,481.99	5. 其他		-	-
财务费用		1,724,842,685.19	1,476,788,311.08	（二）将重分类进损益的其他综合收益	注释85	-2,591,078,995.26	3,309,263,442.31
其中：利息费用		1,549,951,781.15	1,598,805,113.11	1. 权益法下可转损益的其他综合收益	注释85	908,611.46	-390,598.25
利息收入		489,627,629.28	250,391,881.89	2. 其他债权投资公允价值变动	注释85	-1,618,340,451.84	2,203,316,647.26
汇兑净损失（净收益以“-”号填列）		356,492,945.15	-41,379,986.30	☆3. 可供出售金融资产公允价值变动损益		-	-
其他		-	-	4. 金融资产重分类计入其他综合收益的金额		-	-
加：其他收益	注释76	5,972,181,438.00	6,286,773,225.94	☆5. 持有至到期投资重分类为可供出售金融资产损益		-	-
投资收益（损失以“-”号填列）	注释77	37,139,869,259.73	26,182,831,658.17	6. 其他债权投资信用减值准备	注释85	-1,181,339,607.08	1,339,179,124.21
其中：对联营企业和合营企业的投资收益	注释77	63,939,350.56	-11,003,239.90	7. 现金流量套期储备（现金流量套期损益的有效部分）		-	-
以摊余成本计量的金融资产终止确认收益	注释77	920,081,603.96	605,516,144.71	8. 外币财务报表折算差额	注释85	207,692,452.20	-232,841,730.91
△汇兑收益（损失以“-”号填列）	注释86	5,750,386,671.25	-929,357,326.72	9. 其他		-	-
净敞口套期收益（损失以“-”号填列）		-	-	*归属于少数股东的其他综合收益的税后净额		-1,971,232,107.78	3,471,770,578.17
公允价值变动收益（损失以“-”号填列）	注释78	-17,511,541,434.98	9,422,130,588.89	**七、综合收益总额**		53,006,384,906.63	78,169,573,235.86
信用减值损失（损失以“-”号填列）	注释79	-35,521,218,545.09	-46,779,525,023.53	归属于母公司所有者的综合收益总额		27,145,214,362.04	45,616,054,976.42
资产减值损失（损失以“-”号填列）	注释80	-675,727,164.86	-85,851,080.80	*归属于少数股东的综合收益总额		25,861,170,544.59	32,553,518,259.44
资产处置收益（损失以“-”号填列）	注释81	823,193,339.06	531,336,058.14	**八、每股收益:**			
三、营业利润（亏损以“－”号填列）		66,555,125,488.49	71,913,323,306.42	基本每股收益		-	
加：营业外收入	注释82	1,125,788,055.60	1,580,683,711.14	稀释每股收益		-	
其中：政府补助	注释82	132,252,628.17	214,297,353.88				

注：表中带*科目为合并会计报表专用；带△科目为金融类企业专用；带#科目为外商投资企业专用；带☆科目为未执行新金融工具准则企业专用。

企业法定代表人：　　主管会计工作负责人：　　会计机构负责人：

合并现金流量表

企财03表

编制单位：中国邮政集团有限公司　　2022年度　　金额单位：元

项　　目	附注八	本期金额	上期金额	项　　目	附注八	本期金额	上期金额
一、经营活动产生的现金流量：		——	——	收回投资收到的现金		1,617,531,616,284.36	1,248,846,321,960.73
销售商品、提供劳务收到的现金		157,718,691,289.85	161,280,407,671.58	取得投资收益收到的现金		144,673,237,972.68	149,736,648,599.58
△客户存款和同业存放款项净增加额		1,288,349,539,867.95	1,053,661,137,609.55	处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额		611,441,169.40	557,962,207.67
△向中央银行借款净增加额		7,465,500,000.01	-	处置子公司及其他营业单位收到的现金净额		-	2,299,280.11
△向其他金融机构拆入资金净增加额		-	11,644,400,223.73	收到其他与投资活动有关的现金		14,330,760.45	26,647,930.07
△收到原保险合同保费取得的现金		84,652,678,778.96	73,208,208,060.49	**投资活动现金流入小计**		1,762,830,626,186.89	1,399,169,879,978.16
△收到再保业务现金净额		-22,425,549.25	-17,271,474.23	购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金		19,459,143,760.85	23,236,225,219.38
△保户储金及投资款净增加额		6,044,915.85	4,704,453.92	投资支付的现金		2,316,999,586,071.67	1,659,396,462,386.91
△处置以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产净增加额		2,704,418,947.75	-6,660,138,668.92	△质押贷款净增加额		7,788,075.66	33,622,434.36
△收取利息、手续费及佣金的现金		405,889,477,263.43	372,749,990,121.31	取得子公司及其他营业单位支付的现金净额		-	-
△拆入资金净增加额		50,000,000.00	380,000,000.00	支付其他与投资活动有关的现金		87,229,352.66	91,776,910.31
△回购业务资金净增加额		144,565,852,294.37	44,954,858,134.55	**投资活动现金流出小计**		2,336,553,747,260.84	1,682,758,086,950.96
△代理买卖证券收到的现金净额		11,863,436.13	380,491,692.59	**投资活动产生的现金流量净额**		-573,723,121,073.95	-283,588,206,972.80
收到的税费返还		1,313,437,105.55	174,790,419.63	**三、筹资活动产生的现金流量：**		——	——
收到其他与经营活动有关的现金		122,504,453,480.10	77,258,795,714.11	吸收投资收到的现金		12,797,341,766.46	593,134,430.68
经营活动现金流入小计		2,215,209,531,830.70	1,789,020,373,958.31	*其中：子公司吸收少数股东投资收到的现金		12,028,137,163.00	12,270,830.68
购买商品、接受劳务支付的现金		165,107,570,468.14	172,384,200,758.39	取得借款收到的现金		114,073,339,773.60	176,395,061,134.74
△客户贷款及垫款净增加额		776,806,009,891.87	748,532,076,962.93	收到其他与筹资活动有关的现金		421,526,214.70	184,326,887.89
△存放中央银行和同业款项净增加额		142,490,939,901.69	34,981,869,698.30	**筹资活动现金流入小计**		127,292,207,754.76	177,172,522,453.31
△支付原保险合同赔付款项的现金		21,116,123,239.33	8,753,700,684.65	偿还债务支付的现金		62,149,882,077.90	107,454,219,629.93
△拆出资金净增加额		42,275,154,676.48	-107,147,437.28	分配股利、利润或偿付利息支付的现金		21,636,160,111.36	17,895,668,870.73
△支付利息、手续费及佣金的现金		125,855,538,963.51	92,971,878,176.79	*其中：子公司支付给少数股东的股利、利润		14,195,461,914.91	11,634,420,069.58
△支付保单红利的现金		1,983,974,049.09	811,767,092.78	支付其他与筹资活动有关的现金		67,753,354,485.30	7,332,353,094.52
支付给职工及为职工支付的现金		159,221,674,873.58	155,383,183,780.83	**筹资活动现金流出小计**		151,539,396,674.56	132,682,241,595.18
支付的各项税费		33,184,259,536.76	36,092,075,447.30	**筹资活动产生的现金流量净额**		-24,247,188,919.80	44,490,280,858.13
支付其他与经营活动有关的现金		218,255,087,778.93	343,355,633,113.61	**四、汇率变动对现金及现金等价物的影响**		546,826,105.02	-661,482,599.10
经营活动现金流出小计		1,686,296,333,379.38	1,593,159,238,278.30	**五、现金及现金等价物净增加额**		-68,510,285,437.41	-43,898,273,033.76
经营活动产生的现金流量净额	注释88	528,913,198,451.32	195,861,135,680.01	加：期初现金及现金等价物余额		332,716,959,537.71	376,615,232,571.47
二、投资活动产生的现金流量：		——	——	**六、期末现金及现金等价物余额**	注释88	264,206,674,100.30	332,716,959,537.71

注：表中带*科目为合并会计报表专用；带△科目为金融类企业专用；带#科目为外商投资企业专用；带☆科目为未执行新金融工具准则企业专用。

企业法定代表人：　　主管会计工作负责人：　　会计机构负责人：

合并所有者权益变动表

编制单位：中国邮政集团有限公司　　2022年度　　企财04表　　金额单位：元

项目	本期金额													
	归属于母公司所有者权益												少数股东权益	所有者权益合计
	实收资本（或股本）	其他权益工具			资本公积	减:库存股	其他综合收益	专项储备	盈余公积	△一般风险准备	未分配利润	小计		
		优先股	永续债	其他										
	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14
一、上年年末余额	139,373,949,954.76	-	17,296,434,000.00	-	39,085,787,957.09	-	10,929,281,135.13	5,953,454.62	1,409,669,573.14	108,278,679,794.71	160,081,088,959.44	476,460,844,828.89	370,736,450,191.67	847,197,295,020.56
加：会计政策变更	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
前期差错更正	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
二、本年年初余额	139,373,949,954.76	-	17,296,434,000.00	-	39,085,787,957.09	-	10,929,281,135.13	5,953,454.62	1,409,669,573.14	108,278,679,794.71	160,081,088,959.44	476,460,844,828.89	370,736,450,191.67	847,197,295,020.56
三、本年增减变动金额（减少以“-”号填列）	233,484,816.70	-	-8,800,104,000.00	-	1,579,060,771.77	-	-6,121,043,228.87	91,526.45	1,264,768,586.67	14,474,514,452.80	15,237,600,247.98	17,868,373,173.50	3,487,012,720.87	21,355,385,894.37
（一）综合收益总额	-	-	-	-	-	-	-5,793,421,610.74	-	-	-	32,938,635,972.78	27,145,214,362.04	25,861,170,544.59	53,006,384,906.63
（二）所有者投入和减少资本	233,484,816.70	-	-8,800,104,000.00	-	1,579,060,771.77	-	-	-	-	-	-	-6,987,558,411.53	-8,178,547,369.51	-15,166,105,781.04
1.所有者投入的普通股	233,484,816.70	-	-	-	535,719,783.30	-	-	-	-	-	-	769,204,600.00	11,979,658,199.25	12,748,862,799.25
2.其他权益工具持有者投入资本	-	-	-8,800,104,000.00	-	-3,296,000.00	-	-	-	-	-	-	-8,803,400,000.00	-17,869,050,729.67	-26,672,450,729.67
3.股份支付计入所有者权益的金额	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4.其他	-	-	-	-	1,046,636,988.47	-	-	-	-	-	-	1,046,636,988.47	-2,289,154,839.09	-1,242,517,850.62
（三）专项储备提取和使用	-	-	-	-	-	-	-	91,526.45	-	-	-	91,526.45	48,921.08	140,447.53
1.提取专项储备	-	-	-	-	-	-	-	3,090,278.42	-	-	-	3,090,278.42	48,921.08	3,139,199.50
2.使用专项储备	-	-	-	-	-	-	-	-2,998,751.97	-	-	-	-2,998,751.97	-	-2,998,751.97
（四）利润分配	-	-	-	-	-	-	-	-	1,264,768,586.67	14,474,514,452.80	-18,028,657,342.93	-2,289,374,303.46	-14,195,659,375.29	-16,485,033,678.75
1.提取盈余公积	-	-	-	-	-	-	-	-	1,264,768,586.67	-	-1,264,768,586.67	-	-	-
其中：法定公积金	-	-	-	-	-	-	-	-	1,264,768,586.67	-	-1,264,768,586.67	-	-	-
任意公积金	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
#储备基金	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
#企业发展基金	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
#利润归还投资	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
△2.提取一般风险准备	-	-	-	-	-	-	-	-	-	14,474,514,452.80	-14,474,514,452.80	-	-	-
3.对所有者（或股东）的分配	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-1,606,138,800.00	-1,606,138,800.00	-14,195,461,914.91	-15,801,600,714.91
4.其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-683,235,503.46	-683,235,503.46	-197,460.38	-683,432,963.84
（五）所有者权益内部结转	-	-	-	-	-	-	-327,621,618.13	-	-	-	327,621,618.13	-	-	-
1.资本公积转增资本（或股本）	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.盈余公积转增资本（或股本）	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3.盈余公积弥补亏损	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4.设定受益计划变动额结转留存收益	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5.其他综合收益结转留存收益	-	-	-	-	-	-	-327,621,618.13	-	-	-	327,621,618.13	-	-	-
6.其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
四、本年年末余额	139,607,434,771.46	-	8,496,330,000.00	-	40,664,848,728.86	-	4,808,237,906.26	6,044,981.07	2,674,438,159.81	122,753,194,247.51	175,318,689,207.42	494,329,218,002.39	374,223,462,912.54	868,552,680,914.93

注：表中带*科目为合并会计报表专用；带△科目为金融类企业专用；带#科目为外商投资企业专用；带☆科目为未执行新金融工具准则企业专用。

企业法定代表人：　　主管会计工作负责人：　　会计机构负责人：

合并所有者权益变动表

编制单位：中国邮政集团有限公司　　2022年度　　企财04表　　金额单位：元

项目	上期金额													
	归属于母公司所有者权益												少数股东权益	所有者权益合计
	实收资本（或股本）	其他权益工具			资本公积	减：库存股	其他综合收益	专项储备	盈余公积	△一般风险准备	未分配利润	小计		
		优先股	永续债	其他										
栏次	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14
一、上年年末余额	139,179,029,283.62	-	12,300,000,000.00	-	37,006,584,411.60	-	5,945,162,832.97	4,627,528.23	818,059,973.07	89,716,582,141.49	142,210,462,924.31	427,180,509,095.29	321,261,112,240.30	748,441,621,335.59
加：会计政策变更												-	-	-
前期差错更正												-	-	-
其他	-	-	-	-	-	-	-1,130,828,821.74	-	-45,014,309.15	-	251,609,545.05	-924,233,585.84	9,589.54	-924,223,996.30
二、本年年初余额	139,179,029,283.62	-	12,300,000,000.00	-	37,006,584,411.60	-	4,814,334,011.23	4,627,528.23	773,045,663.92	89,716,582,141.49	142,462,072,469.36	426,256,275,509.45	321,261,121,829.84	747,517,397,339.29
三、本年增减变动金额（减少以“-”号填列）	194,920,671.14	-	4,996,434,000.00	-	2,079,203,545.49	-	6,114,947,123.90	1,325,926.39	636,623,909.22	18,562,097,653.22	17,619,016,490.08	50,204,569,319.44	49,475,328,361.83	99,679,897,681.27
（一）综合收益总额	-	-	-	-	-	-	7,023,879,202.39	-	-	-	38,592,175,774.03	45,616,054,976.42	32,553,518,259.44	78,169,573,235.86
（二）所有者投入和减少资本	194,920,671.14	-	4,996,434,000.00	-	2,079,203,545.49	-	-	-	-	-	-	7,270,558,216.63	28,526,677,970.51	35,797,236,187.14
1. 所有者投入的普通股	194,920,671.14	-	-	-	385,942,928.86	-	-	-	-	-	-	580,863,600.00	30,008,506,113.69	30,589,369,713.69
2. 其他权益工具持有者投入资本	-	-	4,996,434,000.00	-	-	-	-	-	-	-	-	4,996,434,000.00	-	4,996,434,000.00
3. 股份支付计入所有者权益的金额	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4. 其他	-	-	-	-	1,693,260,616.63	-	-	-	-	-	-	1,693,260,616.63	-1,481,828,143.18	211,432,473.45
（三）专项储备提取和使用	-	-	-	-	-	-	-	1,325,926.39	-	-	-	1,325,926.39	-	1,325,926.39
1. 提取专项储备	-	-	-	-	-	-	-	1,802,548.00	-	-	-	1,802,548.00	-	1,802,548.00
2. 使用专项储备	-	-	-	-	-	-	-	-476,621.61	-	-	-	-476,621.61	-	-476,621.61
（四）利润分配	-	-	-	-	-	-	-	-	636,623,909.22	18,562,097,653.22	-21,882,091,362.44	-2,683,369,800.00	-11,604,867,868.12	-14,288,237,668.12
1. 提取盈余公积	-	-	-	-	-	-	-	-	636,623,909.22	-	-636,623,909.22	-	-	-
其中：法定公积金	-	-	-	-	-	-	-	-	636,623,909.22	-	-636,623,909.22	-	-	-
任意公积金	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
#储备基金	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
#企业发展基金	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
#利润归还投资	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
△2. 提取一般风险准备	-	-	-	-	-	-	-	-	-	18,562,097,653.22	-18,562,097,653.22	-	-	-
3. 对所有者（或股东）的分配	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-2,187,019,800.00	-2,187,019,800.00	-11,604,994,778.54	-13,792,014,578.54
4. 其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-496,350,000.00	-496,350,000.00	126,910.42	-496,223,089.58
（五）所有者权益内部结转	-	-	-	-	-	-	-908,932,078.49	-	-	-	908,932,078.49	-	-	-
1. 资本公积转增资本（或股本）	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2. 盈余公积转增资本（或股本）	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3. 盈余公积弥补亏损	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4. 设定受益计划变动额结转留存收益	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5. 其他综合收益结转留存收益	-	-	-	-	-	-	-908,932,078.49	-	-	-	908,932,078.49	-	-	-
6. 其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
四、本年年末余额	139,373,949,954.76	-	17,296,434,000.00	-	39,085,787,957.09	-	10,929,281,135.13	5,953,454.62	1,409,669,573.14	108,278,679,794.71	160,081,088,959.44	476,460,844,828.89	370,736,450,191.67	847,197,295,020.56

注：表中带*科目为合并会计报表专用；带△科目为金融类企业专用；带#科目为外商投资企业专用；带☆科目为未执行新金融工具准则企业专用。

企业法定代表人：刘爱力　　主管会计工作负责人：郭成林　　会计机构负责人：胡尔纲

合并资产减值准备情况表

编制单位：中国邮政集团有限公司　　2022年12月31日　　金额单位：元

项目	年初账面余额	本期增加额				本期减少额					期末账面余额	项目	行次	金额
		本期计提额	合并增加额	其他	合计	资产价值回升转回额	转销额	合并减少额	其他	合计				
一、坏账准备	3,874,445,610.51	2,045,786,524.69	24,383,264.24	91,232,488.61	2,161,402,277.54	11,586,889.75	1,407,061,619.28	1,311,736.17	1,323,190.00	1,421,283,435.20	4,614,564,452.85	一、政策性挂账	22	-
其中：应收账款坏账准备	933,813,448.47	196,439,141.90	-	1,570,816.35	198,009,958.25	7,091,156.72	162,259,024.46	1,274,650.08	1,323,190.00	171,948,021.26	959,875,385.46	二、当年处理以前年度损失和挂账	23	-
二、存货跌价准备	565,448,228.57	81,479,366.12	-	-	81,479,366.12	915,040.33	65,268,071.23	449,839.81	121,813.94	66,754,765.31	580,172,829.38	其中：在当年损益中处理以前年度损失挂账	24	-
三、合同资产减值准备	41,652,957.15	10,754,357.83	-	-	10,754,357.83	-	-	-	-	-	52,407,314.98			-
四、合同取得成本减值准备		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-			-
五、合同履约成本减值准备		7,489,000.12	-	-	7,489,000.12	-	-	-	-	-	7,489,000.12			-
六、持有待售资产减值准备		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-			-
七、债权投资减值准备	252,599,656,948.30	34,992,840,448.68	-	4,408,921,352.19	39,401,761,800.87	-	29,668,201,652.79	-	-	29,668,201,652.79	262,333,217,096.38			-
☆八、可供出售金融资产减值准备		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-			-
☆九、持有至到期投资减值准备		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-			-
十、长期股权投资减值准备	4,653,419.62	-	-	-	-	-	-	-	-	-	4,653,419.62			-
十一、投资性房地产减值准备	13,680,071.00	-	-	2,786,945.85	2,786,945.85	-	-	-	-	-	16,467,016.85			-
十二、固定资产减值准备	887,988,517.31	451,789.43	-	-	451,789.43	-	87,260.60	-	2,872,945.85	2,960,206.45	885,480,100.29			-
十三、在建工程减值准备	2,892,064.42	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2,892,064.42			-
十四、生产性生物资产减值准备		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-			-
十五、油气资产减值准备		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-			-
十六、使用权资产减值准备		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-			-
十七、无形资产减值准备	4,699,121.11	-	-	-	-	-	-	-	-	-	4,699,121.11			-
十八、商誉减值准备		555,482,869.12	-	-	555,482,869.12	-	-	-	-	-	555,482,869.12			-
十九、其他减值准备	3,620,968,825.65	94,876,230.21	-	72,142.97	94,948,373.18	32,099,287.96	19,178,654.96	-	-	51,277,942.92	3,664,639,255.91			-
合计	261,616,085,763.64	37,789,160,586.20	24,383,264.24	4,503,012,929.62	42,316,556,780.06	44,601,218.04	31,159,797,258.86	1,761,575.98	4,317,949.79	31,210,478,002.67	272,722,164,541.03			

注：表中带*科目为合并会计报表专用；带△科目为金融类企业专用；带#科目为外商投资企业专用；带☆科目为未执行新金融工具准则企业专用。

企业法定代表人：　　主管会计工作负责人：　　会计机构负责人：

母公司资产负债表

编制单位：中国邮政集团有限公司　　2022年12月31日　　企财01表　　金额单位：元

项　目	附注十二	期末余额	期初余额	项　目	附注十二	期末余额	期初余额
流动资产：		—	—	**流动负债：**		—	—
货币资金		13,852,193,262.35	12,149,014,500.71	短期借款		4,482,300,000.00	4,140,764,134.01
△结算备付金		-	-	△向中央银行借款		-	-
△拆出资金		-	-	△拆入资金		-	-
交易性金融资产		-	-	交易性金融负债		-	-
☆以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产		-	-	☆以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债		-	-
衍生金融资产		-	-	衍生金融负债		-	-
应收票据		4,483,917.17	11,334,115.95	应付票据		85,298,730.99	43,803,152.00
应收账款	注释1	18,928,562,164.69	14,137,976,661.51	应付账款		24,294,899,140.37	21,222,190,482.03
应收款项融资		-	-	预收款项		3,409,116,608.26	2,663,552,481.47
预付款项		10,219,350,382.16	8,623,233,277.74	合同负债		30,420,961,283.31	29,321,952,169.02
△应收保费		-	-	△卖出回购金融资产款		-	-
△应收分保账款		-	-	△吸收存款及同业存放		-	-
△应收分保合同准备金		-	-	△代理买卖证券款		-	-
应收资金集中管理款		-		△代理承销证券款		-	-
其他应收款	注释2	10,313,194,038.53	11,080,179,356.60	应付职工薪酬		8,325,916,345.01	7,902,837,119.57
其中：应收股利	注释2	-	-	其中：应付工资		4,006,848,635.70	4,274,321,282.65
△买入返售金融资产		-	-	应付福利费		5,737,264.53	-
存货		5,822,286,216.60	6,065,604,967.78	＝其中：职工奖励及福利基金		-	-
其中：原材料		365,879,344.39	467,248,415.00	应交税费		867,727,627.69	804,723,793.06
库存商品（产成品）		5,106,849,043.08	5,002,679,894.69	其中：应交税金		829,665,138.27	778,550,677.53
合同资产		-	-	其他应付款		17,478,084,709.03	18,298,406,936.64
持有待售资产		-	-	其中：应付股利		-	218,702,000.00
一年内到期的非流动资产		-	-	△应付手续费及佣金		-	-
其他流动资产		2,201,014,766.77	2,786,898,139.03	△应付分保账款		-	-
流动资产合计		61,341,084,748.27	54,854,241,019.32	持有待售负债		-	-
非流动资产：		—	—	一年内到期的非流动负债		11,864,998,905.51	7,244,622,226.24
△发放贷款和垫款		-	-	其他流动负债		9,261,246,999.71	19,085,782,464.53
债权投资		-	-	**流动负债合计**		110,490,550,349.88	110,728,634,958.57
☆可供出售金融资产		-	-	**非流动负债：**		—	—
其他债权投资		-	-	△保险合同准备金		-	-
☆持有至到期投资		-	-	长期借款		11,986,000,000.00	6,998,000,000.00
长期应收款		-	-	应付债券		16,100,000,000.00	15,100,000,000.00
长期股权投资	注释3	171,125,323,507.39	169,250,466,202.59	其中：优先股		-	-
其他权益工具投资		4,948,292,410.54	6,047,367,579.11	永续债		-	-
其他非流动金融资产		-	-	租赁负债		5,108,639,576.02	4,938,940,665.59
投资性房地产		1,184,181,783.51	1,289,470,694.19	长期应付款		376,983,786.36	657,027,321.16
固定资产		58,187,492,477.49	58,651,916,315.24	长期应付职工薪酬		2,266,106,486.54	2,134,632,977.97
其中：固定资产原价		140,473,261,013.74	135,210,658,411.98	预计负债		353,797,466.77	350,141,592.18
累计折旧		81,429,253,980.18	76,731,048,671.00	递延收益		1,440,979,201.46	1,352,358,288.18
固定资产减值准备		874,136,851.81	876,978,423.41	递延所得税负债		-	-
在建工程		3,928,827,241.26	5,236,561,439.42	其他非流动负债		-	-
生产性生物资产		-	-	其中：特准储备基金		-	-
油气资产		-	-	**非流动负债合计**		37,632,506,517.15	31,531,100,845.08
使用权资产		7,600,859,093.51	7,440,027,380.14	**负 债 合 计**		148,123,056,867.03	142,259,735,803.65
无形资产		7,737,531,274.46	6,800,945,574.93	**所有者权益（或股东权益）：**		—	—
开发支出		2,374,707.56	1,308,286.77	实收资本（或股本）		139,607,434,771.46	139,373,949,954.76
商誉		-	-	国家资本		139,607,434,771.46	139,373,949,954.76
长期待摊费用		436,936,492.73	461,262,600.96	国有法人资本		-	-
递延所得税资产		-	-	集体资本		-	-
其他非流动资产		-	38,122.90	民营资本		-	-
其中：特准储备物资		-	-	外商资本		-	-
非流动资产合计		255,353,818,988.45	255,179,364,196.25	＝减：已归还投资		-	-
				实收资本（或股本）净额		139,607,434,771.46	139,373,949,954.76
				其他权益工具		8,496,330,000.00	17,296,434,000.00
				其中：优先股		-	-
				永续债		8,496,330,000.00	17,296,434,000.00
				资本公积		997,267,818.98	466,112,028.98
				减：库存股		-	-
				其他综合收益		68,912,671.04	1,590,486,204.91
				其中：外币报表折算差额		-	-
				专项储备		-	-
				盈余公积		2,674,438,159.81	1,409,669,573.14
				其中：法定公积金		2,674,438,159.81	1,409,669,573.14
				任意公积金		-	-
				＝储备基金		-	-
				＝企业发展基金		-	-
				＝利润归还投资		-	-
				△一般风险准备		-	-
				未分配利润		16,727,463,448.40	7,635,217,650.13
				所有者权益（或股东权益）合计		168,571,846,869.69	167,773,869,411.92
资 产 总 计		316,694,903,736.72	310,033,605,215.57	**负债和所有者权益（或股东权益）总计**		316,694,903,736.72	310,033,605,215.57

注：表中带△科目为金融类企业专用；带＝科目为外商投资企业专用；带☆科目为未执行新金融工具准则企业专用。

企业法定代表人：刘力　　主管会计工作负责人：郭林成　　会计机构负责人：胡纲

母公司利润表

企财02表

编制单位：中国邮政集团有限公司　　2022年度　　金额单位：元

项　　目	附注十二	本期金额	上期金额	项　　目	附注十二	本期金额	上期金额
一、营业总收入		211,834,542,348.99	192,786,495,406.61	**三、营业利润（亏损以“—”号填列）**		13,060,879,075.28	6,472,544,353.22
其中：营业收入	注释4	211,834,542,348.99	192,786,495,406.61	加：营业外收入		270,255,200.02	394,627,915.90
△利息收入		-	-	其中：政府补助		42,899,137.93	116,949,459.43
△已赚保费		-	-	减：营业外支出		683,448,408.62	500,933,176.95
△手续费及佣金收入		-	-	**四、利润总额（亏损总额以“—”号填列）**		12,647,685,866.68	6,366,239,092.17
二、营业总成本		220,008,376,704.04	205,025,740,374.25	减：所得税费用		-	-
其中：营业成本	注释4	191,067,456,590.60	177,629,943,794.90	**五、净利润（净亏损以“—”号填列）**		12,647,685,866.68	6,366,239,092.17
△利息支出		-	-	持续经营净利润		12,647,685,866.68	6,366,239,092.17
△手续费及佣金支出		-	-	终止经营净利润		-	-
△退保金		-	-	**六、其他综合收益的税后净额**		-1,521,573,533.87	451,649,061.91
△赔付支出净额		-	-	（一）不能重分类进损益的其他综合收益		-1,522,482,145.33	452,039,660.16
△提取保险责任准备金净额		-	-	1. 重新计量设定受益计划变动额		-	-
△保单红利支出		-	-	2. 权益法下不能转损益的其他综合收益		-	-
△分保费用		-	-	3. 其他权益工具投资公允价值变动		-1,522,482,145.33	452,039,660.16
税金及附加		1,333,574,303.38	1,337,880,709.87	4. 企业自身信用风险公允价值变动		-	-
销售费用		-	-	5. 其他		-	-
管理费用		26,275,713,212.20	24,648,735,588.91	（二）将重分类进损益的其他综合收益		908,611.46	-390,598.25
研发费用		25,823,848.38	43,510,824.99	1. 权益法下可转损益的其他综合收益		908,611.46	-390,598.25
财务费用		1,305,808,749.48	1,365,669,455.58	2. 其他债权投资公允价值变动		-	-
其中：利息费用		1,546,253,172.13	1,523,562,613.32	☆3. 可供出售金融资产公允价值变动损益		-	-
利息收入		422,992,295.57	411,028,855.35	4. 金融资产重分类计入其他综合收益的金额		-	-
汇兑净损失（净收益以“-”号填列）		63,911,581.70	122,859,018.11	☆5. 持有至到期投资重分类为可供出售金融资产损益		-	-
其他		-	-	6. 其他债权投资信用减值准备		-	-
加：其他收益		4,787,053,447.64	4,835,831,932.46	7. 现金流量套期储备（现金流量套期损益的有效部分）		-	-
投资收益（损失以“-”号填列）	注释5	15,851,231,197.78	13,390,043,838.02	8. 外币财务报表折算差额		-	-
其中：对联营企业和合营企业的投资收益	注释5	43,411,213.54	79,018,955.24	9. 其他		-	-
以摊余成本计量的金融资产终止确认收益		-	-	**七、综合收益总额**		11,126,112,332.81	6,817,888,154.08
△汇兑收益（损失以“-”号填列）		-	-	**八、每股收益：**			-
净敞口套期收益（损失以“-”号填列）		-	-	基本每股收益			-
公允价值变动收益（损失以“-”号填列）		-	-	稀释每股收益			-
信用减值损失（损失以“-”号填列）		-45,450,313.56	4,919,427.85				
资产减值损失（损失以“-”号填列）		-65,128,943.07	-25,305,194.43				
资产处置收益（损失以“-”号填列）		707,008,041.54	506,299,316.96				

注：表中带△科目为金融类企业专用；带#科目为外商投资企业专用；带☆科目为未执行新金融工具准则企业专用。

企业法定代表人：　　主管会计工作负责人：　　会计机构负责人：

母公司现金流量表

企财03表

编制单位：中国邮政集团有限公司　　2022年度　　金额单位：元

项　　目	附注十二	本期金额	上期金额	项　　目	附注十二	本期金额	上期金额
一、经营活动产生的现金流量：		——	——	**二、投资活动产生的现金流量：**		——	——
销售商品、提供劳务收到的现金		219,711,357,974.29	203,669,505,861.34	收回投资收到的现金		-	6,856,055.19
△客户存款和同业存放款项净增加额		-	-	取得投资收益收到的现金		15,847,647,247.40	13,333,891,337.97
△向中央银行借款净增加额		-	-	处置固定资产、无形资产和其他长期资产所回的现金净额		400,259,824.44	352,499,202.50
△向其他金融机构拆入资金净增加额		-	-	处置子公司及其他营业单位收到的现金净额		-	-
△收到原保险合同保费取得的现金		-	-	收到其他与投资活动有关的现金		23,117,093.81	55,843,508.64
△收到再保业务现金净额		-	-	**投资活动现金流入小计**		16,271,024,165.65	13,749,090,104.30
△保户储金及投资款净增加额		-	-	购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金		6,833,777,794.24	7,526,782,801.69
△处置以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产净增加额		-	-	投资支付的现金		1,921,660,178.61	31,341,252,793.11
△收取利息、手续费及佣金的现金		-	-	△质押贷款净增加额		-	-
△拆入资金净增加额		-	-	取得子公司及其他营业单位支付的现金净额		-	-
△回购业务资金净增加额		-	-	支付其他与投资活动有关的现金		1,975,273.90	7,782,035.34
△代理买卖证券收到的现金净额		-	-	**投资活动现金流出小计**		8,757,413,246.75	38,875,817,630.14
收到的税费返还		1,140,497,585.59	165,848,192.96	**投资活动产生的现金流量净额**		7,513,610,918.90	-25,126,727,525.84
收到其他与经营活动有关的现金		51,426,558,129.54	59,101,295,963.15	**三、筹资活动产生的现金流量：**		——	——
经营活动现金流入小计		272,278,413,689.42	262,936,650,017.45	吸收投资收到的现金		769,204,600.00	580,863,600.00
购买商品、接受劳务支付的现金		127,303,368,647.94	129,762,014,686.68	取得借款所收到的现金		32,583,039,062.16	69,482,536,334.78
△客户贷款及垫款净增加额		-	-	收到其他与筹资活动有关的现金		3,248,752,997.97	3,484,422,970.38
△存放中央银行和同业款项净增加额		-	-	**筹资活动现金流入小计**		36,600,996,660.13	73,547,822,905.16
△支付原保险合同赔付款项的现金		-	-	偿还债务支付的现金		32,540,134,427.13	59,502,000,000.00
△拆出资金净增加额		-	-	分配股利、利润或偿付利息支付的现金		3,680,934,017.09	3,760,125,315.76
△支付利息、手续费及佣金的现金		-	-	支付其他与筹资活动有关的现金		16,019,912,390.62	6,172,550,622.10
△支付保单红利的现金		-	-	**筹资活动现金流出小计**		52,240,980,834.84	69,434,675,937.86
支付给职工及为职工支付的现金		86,822,504,504.59	87,232,789,240.27	**筹资活动产生的现金流量净额**		-15,639,984,174.71	4,113,146,967.30
支付的各项税费		2,141,498,235.11	2,177,809,186.69	**四、汇率变动对现金及现金等价物的影响**		625,821.00	-
支付其他与经营活动有关的现金		46,239,947,855.60	46,927,895,901.72	**五、现金及现金等价物净增加额**		1,645,347,011.37	-24,177,439,556.45
经营活动现金流出小计		262,507,319,243.24	266,100,509,015.36	加：期初现金及现金等价物余额		12,149,014,500.71	36,326,454,057.16
经营活动产生的现金流量净额		9,771,094,446.18	-3,163,858,997.91	**六、期末现金及现金等价物余额**		13,794,361,512.08	12,149,014,500.71

注：表中带△科目为金融类企业专用；带#科目为外商投资企业专用；带☆科目为未执行新金融工具准则企业专用。

企业法定代表人：刘力印　　主管会计工作负责人：郭林成印　　会计机构负责人：胡纲尔印

母公司所有者权益变动表

企财04表

编制单位：中国邮政集团有限公司　　2022年度　　金额单位：元

项目	本期金额											
	实收资本（或股本）	其他权益工具			资本公积	减:库存股	其他综合收益	专项储备	盈余公积	△一般风险准备	未分配利润	所有者权益合计
		优先股	永续债	其他								
栏次	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
一、上年年末余额	139,373,949,954.76	-	17,296,434,000.00	-	468,112,028.98	-	1,590,486,204.91	-	1,409,669,573.14	-	7,635,217,650.13	167,773,869,411.92
加：会计政策变更	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
前期差错更正	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
二、本年年初余额	139,373,949,954.76	-	17,296,434,000.00	-	468,112,028.98	-	1,590,486,204.91	-	1,409,669,573.14	-	7,635,217,650.13	167,773,869,411.92
三、本年增减变动金额（减少以“-”号填列）	233,484,816.70	-	-8,800,104,000.00	-	529,155,790.00	-	-1,521,573,533.87	-	1,264,768,586.67	-	9,092,245,798.27	797,977,457.77
（一）综合收益总额							-1,521,573,533.87				12,647,685,866.68	11,126,112,332.81
（二）所有者投入和减少资本	233,484,816.70	-	-8,800,104,000.00	-	529,155,790.00	-	-	-	-	-	-1,332,681.74	-8,038,796,075.04
1. 所有者投入的普通股	233,484,816.70				535,719,783.30							769,204,600.00
2. 其他权益工具持有者投入资本	-	-	-8,800,104,000.00	-	-3,296,000.00							-8,803,400,000.00
3. 股份支付计入所有者权益的金额	-				-							-
4. 其他	-				-3,267,993.30	-	-	-	-	-	-1,332,681.74	-4,600,675.04
（三）专项储备提取和使用	-				-	-	-	-	-	-	-	-
1. 提取专项储备								-				-
2. 使用专项储备								-				-
（四）利润分配	-	-	-	-	-	-	-	-	1,264,768,586.67	-	-3,554,107,386.67	-2,289,338,800.00
1. 提取盈余公积	-	-	-	-	-	-	-	-	1,264,768,586.67	-	-1,264,768,586.67	-
其中：法定公积金									1,264,768,586.67		-1,264,768,586.67	-
任意公积金									-	-	-	-
#储备基金									-		-	-
#企业发展基金									-		-	-
#利润归还投资									-		-	-
△2. 提取一般风险准备										-	-	-
3. 对所有者（或股东）的分配											-1,606,138,800.00	-1,606,138,800.00
4. 其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-683,200,000.00	-683,200,000.00
（五）所有者权益内部结转	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1. 资本公积转增资本（或股本）	-				-							-
2. 盈余公积转增资本（或股本）	-								-			-
3. 盈余公积弥补亏损									-		-	-
4. 设定受益计划变动额结转留存收益							-				-	-
5. 其他综合收益结转留存收益							-		-		-	-
6. 其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
四、本年年末余额	139,607,434,771.46	-	8,496,330,000.00	-	997,267,818.98	-	68,912,671.04	-	2,674,438,159.81	-	16,727,463,448.40	168,571,846,869.69

注：表中带△科目为金融类企业专用；带#科目为外商投资企业专用；带☆科目为未执行新金融工具准则企业专用。

企业法定代表人：　　主管会计工作负责人：　　会计机构负责人：

母公司所有者权益变动表

企财04表

编制单位：中国邮政集团有限公司　　2022年度　　金额单位：元

项目	上期金额											
	实收资本（或股本）	其他权益工具			资本公积	减:库存股	其他综合收益	专项储备	盈余公积	△一般风险准备	未分配利润	所有者权益合计
		优先股	永续债	其他								
栏次	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
一、上年年末余额	139,179,029,283.62	-	12,300,000,000.00	-	80,153,605.21	-	1,143,581,143.00	-	818,059,973.08	-	5,007,444,849.58	158,528,268,854.49
加：会计政策变更												-
前期差错更正												-
其他							-4,744,000.00	-	-45,014,309.16	-	-405,128,782.40	-454,887,091.56
二、本年年初余额	139,179,029,283.62	-	12,300,000,000.00	-	80,153,605.21	-	1,138,837,143.00	-	773,045,663.92	-	4,602,316,067.18	158,073,381,762.93
三、本年增减变动金额（减少以“-”号填列）	194,920,671.14	-	4,996,434,000.00	-	387,958,423.77	-	451,649,061.91	-	636,623,909.22	-	3,032,901,582.95	9,700,487,648.99
（一）综合收益总额							451,649,061.91		-	-	6,366,239,092.17	6,817,888,154.08
（二）所有者投入和减少资本	194,920,671.14	-	4,996,434,000.00	-	387,958,423.77	-	-	-	-	-	-13,343,800.00	5,565,969,294.91
1. 所有者投入的普通股	194,920,671.14	-	-	-	385,942,928.86	-	-	-	-	-		580,863,600.00
2. 其他权益工具持有者投入资本	-	-	4,996,434,000.00	-	-	-	-	-	-	-		4,996,434,000.00
3. 股份支付计入所有者权益的金额	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		-
4. 其他	-	-	-	-	2,015,494.91	-	-	-	-	-	-13,343,800.00	-11,328,305.09
（三）专项储备提取和使用	-				-	-	-	-	-	-	-	-
1. 提取专项储备	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		-
2. 使用专项储备	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		-
（四）利润分配	-	-	-	-	-	-	-	-	636,623,909.22	-	-3,319,993,709.22	-2,683,369,800.00
1. 提取盈余公积	-	-	-	-	-	-	-	-	636,623,909.22	-	-636,623,909.22	-
其中：法定公积金	-	-	-	-	-	-	-	-	636,623,909.22	-	-636,623,909.22	-
任意公积金	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
#储备基金	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
#企业发展基金	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
#利润归还投资	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
△2. 提取一般风险准备	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3. 对所有者（或股东）的分配	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-2,187,019,800.00	-2,187,019,800.00
4. 其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-496,350,000.00	-496,350,000.00
（五）所有者权益内部结转	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1. 资本公积转增资本（或股本）	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2. 盈余公积转增资本（或股本）	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3. 盈余公积弥补亏损	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4. 设定受益计划变动额结转留存收益	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5. 其他综合收益结转留存收益	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6. 其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
四、本年年末余额	139,373,949,954.76	-	17,296,434,000.00	-	468,112,028.98	-	1,590,486,204.91	-	1,409,669,573.14	-	7,635,217,650.13	167,773,869,411.92

注：表中带△科目为金融类企业专用；带#科目为外商投资企业专用；带☆科目为未执行新金融工具准则企业专用。

企业法定代表人：刘力　　主管会计工作负责人：郭林成　　会计机构负责人：胡纲尔

母公司资产减值准备情况表

编制单位：中国邮政集团有限公司　　2022年12月31日　　金额单位：元

项目	年初账面余额	本期增加额				本期减少额					期末账面余额	项目	行次	金额
		本期计提额	合并增加额	其他	合计	资产价值回升转回额	转销额	合并减少额	其他	合计				
一、坏账准备	1,175,221,045.48	46,460,760.56	-	1,179,089.60	47,639,850.16	1,010,447.00	91,772,161.91	-	-	92,782,608.91	1,130,078,286.73	一、政策性挂账	22	
其中：应收账款坏账准备	459,835,412.05	105,324,780.31	-	1,179,089.60	106,503,869.91	937,000.00	79,185,724.57	-	-	80,122,724.57	486,216,557.39	二、当年处理以前年度损失和挂账	23	
二、存货跌价准备	505,400,740.16	66,043,983.40	-	-	66,043,983.40	915,040.33	44,719,072.02	-	-	45,634,112.35	525,810,611.21	其中：在当年损益中处理以前年度损失挂账	24	
三、合同资产减值准备	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-			
四、合同取得成本减值准备	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-			
五、合同履约成本减值准备	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-			
六、持有待售资产减值准备	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-			
七、债权投资减值准备	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-			
☆八、可供出售金融资产减值准备	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-			
☆九、持有至到期投资减值准备	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-			
十、长期股权投资减值准备	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-			
十一、投资性房地产减值准备	13,680,071.00	-	-	2,786,945.85	2,786,945.85	-	-	-	-	-	16,467,016.85			
十二、固定资产减值准备	876,978,423.41	-	-	-	-	-	54,625.75	-	2,786,945.85	2,841,571.60	874,136,851.81			
十三、在建工程减值准备	1,512,120.40	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1,512,120.40			
十四、生产性生物资产减值准备	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-			
十五、油气资产减值准备	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-			
十六、使用权资产减值准备	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-			
十七、无形资产减值准备	4,699,121.11	-	-	-	-	-	-	-	-	-	4,699,121.11			
十八、商誉减值准备	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-			
十九、其他减值准备	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-			
合　计	2,577,491,521.56	112,504,743.96	-	3,966,035.45	116,470,779.41	1,925,487.33	136,545,859.68	-	2,786,945.85	141,258,292.86	2,552,704,008.11			

表中带△科目为金融类企业专用；带#科目为外商投资企业专用；带☆科目为未执行新金融工具准则企业专用。

业法定代表人：　　主管会计工作负责人：　　会计机构负责人：

中国邮政集团有限公司

2022 年度财务报表附注

一、基本情况

中国邮政集团有限公司（以下简称“本集团”）成立于1995年10月，系经国务院批准，由各省邮政局和原国家邮政局直属单位的经营性净资产上划作为中国邮政集团公司的国有资本，在原国家邮政局所属的经营性资产和部分企事业单位基础上，依照《中华人民共和国全民所有制工业企业法》组建的大型国有独资企业。2019年12月10日中国邮政集团公司经财政部财建2019[656]号文件批准，由全民所有制企业改建为国有独资公司，改制后名称为中国邮政集团有限公司。统一社会信用代码91100000000000192465，注册资本为1376亿元，企业类型：有限责任公司（国有独资），法定代表人：刘爱力，企业住所：北京市西城区金融大街甲3号。

本集团的主要经营范围：国内、国际邮件寄递业务；邮政汇兑业务，依法经营邮政储蓄业务；机要通信业务和义务兵通信业务；邮票发行业务；图书、报纸、期刊、电子出版物、音像制品批发、零售、网上销售（有效期至2022年04月30日）；各类邮政代理业务；报刊等出版物发行业务；邮政物流、电子邮件等新兴业务；邮政软件开发；电子商务；邮政用品及通讯设备销售；邮政工程规划及邮政器材销售；邮政编码信息和经济技术业务开发、咨询与服务；自有房屋租赁；广告业务；仓储服务；会务、礼仪服务及咨询；农业生产资料、农副产品、百货、第一类医疗器械、家用电器、电子产品、文化用品、体育用品、针纺织品、服装、五金交电、家具、建筑材料、汽车的销售。保险兼业代理（限分支机构经营）；住宿、餐饮服务、（仅限分支机构经营）；电影票务代理；文艺演出票务代理；承办展览展示；组织文化艺术交流活动(不含演出)；体育运动项目经营（高危险性体育项目除外)；创意服务；人力资源服务（不含职业中介活动、劳务派遣服务）；教育咨询服务（不含涉许可审批的教育培训活动）；健康咨询服务（不含诊疗服务）；国内旅游业务；入境旅游业务；批发、零售食品；零售药品；零售烟草；互联网信息服务；经营电信业务。（市场主体依法自主选择经营项目，开展经营活动；国内旅游业务、入境旅游业务、批发、零售食品、零售药品、零售烟草、互联网信息服务、经营电信业务以及依法须经批准的项目，经相关部门批准后依批准的内容开展经营活动；不得从事国家和本市产业政策禁止和限制类项目的经营活动。）

二、财务报表的编制基础

本集团财务报表以持续经营假设为基础编制。

本集团根据实际发生的交易和事项，按照财政部颁布的《企业会计准则——基本准则》和具体企业会计准则、企业会计准则应用指南、企业会计准则解释及其他相关规定进行确认和计量。

财政部于 2017 年 3 月 31 日分别发布了《企业会计准则第 22 号——金融工具确认和计量（2017 年修订）》（财会〔2017〕7 号）、《企业会计准则第 23 号——金融资产转移（2017 年修订）》（财会〔2017〕8 号）、《企业会计准则第 24 号——套期会计（2017 年修订）》（财会〔2017〕9 号）；

于 2017 年 5 月 2 日发布了《企业会计准则第 37 号——金融工具列报（2017 年修订）》（财会〔2017〕14 号）（上述准则以下统称“新金融工具准则”）；于 2017 年 7 月 5 日发布了《企业会计准则第 14 号——收入（2017 年修订）》（财会〔2017〕22 号）（以下简称“新收入准则”）；于 2018 年 12 月 7 日发布了《企业会计准则第 21 号——租赁（2018 年修订）》（财会〔2018〕35 号）（以下简称“新租赁准则”）。

本集团所属子企业中国邮政储蓄银行股份有限公司自 2018 年度起执行新金融工具准则和新收入准则、自 2019 年度起执行新租赁准则，所属子企业中邮证券有限责任公司、湖南湘邮科技股份有限公司自 2019 年度起执行新金融工具准则，所属子企业湖南湘邮科技股份有限公司自 2020 年度起执行新收入准则，所属子企业中邮人寿保险股份有限公司 2022 年度尚未执行新金融工具准则，纳入集团合并报表时按照新金融工具准则重述财务报表，作为编制合并财务报表的基础。除上述情况外，本集团及所属子公司自 2021 年 1 月 1 日起执行新金融工具、新收入、新租赁准则。

三、遵循企业会计准则的声明

本集团 2022 年度财务报表符合企业会计准则的要求，真实、完整地反映了本集团 2022 年 12 月 31 日的合并及公司财务状况以及 2022 年度的合并及公司经营成果和现金流量等有关信息。

四、主要会计政策和会计估计

（一）会计期间

本集团的会计期间分为年度和中期，会计中期指短于一个完整的会计年度的报告期间。本集团会计年度采用公历年度，即每年自 1 月 1 日起至 12 月 31 日止。

（二）记账本位币

人民币为本集团及境内子公司经营所处的主要经济环境中的货币，本集团及境内子公司以人民币为记账本位币。本集团之境外子公司根据其经营所处的主要经济环境中的货币确定人民币为其记账本位币。本集团编制本财务报表时所采用的货币为人民币。

（三）记账基础和计价原则

根据企业会计准则的相关规定，本集团会计核算以权责发生制为基础。除某些金融工具外，本财务报表均以历史成本为计量基础。持有待售的非流动资产，按公允价值减去预计费用后的金额，以及符合持有待售条件时的原账面价值，取两者孰低计价。资产如果发生减值，则按照相关规定计提相应的减值准备。

（四）企业合并

企业合并，是指将两个或两个以上单独的企业合并形成一个报告主体的交易或事项。企业合并分为同一控制下企业合并和非同一控制下企业合并。

1.同一控制下企业合并

参与合并的企业在合并前后均受同一方或相同的多方最终控制，且该控制并非暂时性的，为同一控制下的企业合并。同一控制下的企业合并，在合并日取得对其他参与合并企业控制权的一方为

合并方，参与合并的其他企业为被合并方。合并日，是指合并方实际取得对被合并方控制权的日期。

合并方取得的资产和负债均按合并日在被合并方的账面价值计量。合并方取得的净资产账面价值与支付的合并对价账面价值（或发行股份面值总额）的差额，调整资本公积（股本溢价）；资本公积（股本溢价）不足以冲减的，调整留存收益。

合并方为进行企业合并发生的各项直接费用，于发生时计入当期损益。

2.非同一控制下企业合并

购买方发生的合并成本及在合并中取得的可辨认净资产按购买日的公允价值计量。合并成本大于合并中取得的被购买方于购买日可辨认净资产公允价值份额的差额，确认为商誉；合并成本小于合并中取得的被购买方可辨认净资产公允价值份额的差额，计入当期损益。为进行企业合并发生的直接相关费用于发生时计入当期损益。为企业合并而发行权益性证券或债务性证券的交易费用，计入权益性证券或债务性证券的初始确认金额。

在通过多次交易分步实现非同一控制下企业合并的情况下，如果各项交易属于“一揽子交易”，本集团将其作为一项取得子公司控制权的交易按上述非同一控制的原则处理；如果各项交易不属于“一揽子交易”，对于购买日之前持有的被购买方的股权，应当按照该股权在购买日的公允价值进行重新计量，公允价值与其账面价值之间的差额计人当期投资收益；购买日之前持有的被购买方的股权涉及权益法核算下的其他综合收益以及除净损益、其他综合收益和利润分配外的其他所有者权益变动（以下简称“其他所有者权益变动”）的，与其相关的其他综合收益、其他所有者权益变动应当转为购买日所属当期收益，由于被投资方重新计量设定受益计划净负债或净资产变动而产生的其他综合收益除外。

3.一揽子交易的判断

通过多次交易分步实现的企业合并，本集团结合分步交易的各个步骤的协议条款，以及各个步骤中所分别取得的股权比例、取得对象、取得方式、取得时点及取得对价等信息来判断分步交易是否属于“一揽子交易”。各项交易的条款、条件以及经济影响符合以下一种或多种情况的，本集团通常将多次交易事项作为“一揽子交易”进行会计处理：①这些交易是同时或者在考虑了彼此影响的情况下订立的；②这些交易整体才能达成一项完整的商业结果；③一项交易的发生取决于至少一项其他交易的发生；④一项交易单独看是不经济的，但是和其他交易一并考虑时是经济的。

（五）合并财务报表编制方法

1．合并范围

本集团合并财务报表的合并范围以控制为基础确定，所有子公司（包括本集团所控制的单独主体）均纳入合并财务报表。

2．合并程序

本集团以自身和各子公司的财务报表为基础，根据其他有关资料，编制合并财务报表。本集团编制合并财务报表，将整个企业集团视为一个会计主体，依据相关企业会计准则的确认、计量和列

报要求，按照统一的会计政策，反映本企业集团整体财务状况、经营成果和现金流量。

所有纳入合并财务报表合并范围的子公司所采用的会计政策、会计期间与本公司一致，如子公司采用的会计政策、会计期间与本集团不一致的，在编制合并财务报表时，按本集团的会计政策、会计期间进行必要的调整。

合并财务报表时抵销本集团与各子公司、各子公司相互之间发生的内部交易对合并资产负债表、合并利润表、合并现金流量表、合并股东权益变动表的影响。如果站在企业集团合并财务报表角度与以本集团或子公司为会计主体对同一交易的认定不同时，从企业集团的角度对该交易予以调整。

子公司所有者权益、当期净损益和当期综合收益中属于少数股东的份额分别在合并资产负债表中所有者权益项目下、合并利润表中净利润项目下和综合收益总额项目下单独列示。子公司少数股东分担的当期亏损超过了少数股东在该子公司期初所有者权益中所享有份额而形成的余额，冲减少数股东权益。

对于同一控制下企业合并取得的子公司，以其资产、负债（包括最终控制方收购该子公司而形成的商誉）在最终控制方财务报表中的账面价值为基础对其财务报表进行调整。

对于非同一控制下企业合并取得的子公司，以购买日可辨认净资产公允价值为基础对其财务报表进行调整

（1）增加子公司或业务

在报告期内，若因同一控制下企业合并增加子公司或业务的，则调整合并资产负债表的期初数；将子公司或业务合并当期期初至报告期末的收入、费用、利润纳入合并利润表；将子公司或业务合并当期期初至报告期末的现金流量纳入合并现金流量表，同时对比较报表的相关项目进行调整，视同合并后的报告主体自最终控制方开始控制时点起一直存在。

因追加投资等原因能够对同一控制下的被投资方实施控制的，视同参与合并的各方在最终控制方开始控制时即以目前的状态存在进行调整。在取得被合并方控制权之前持有的股权投资，在取得原股权之日与合并方和被合并方同处于同一控制之日孰晚日起至合并日之间已确认有关损益、其他综合收益以及其他净资产变动，分别冲减比较报表期间的期初留存收益或当期损益。

在报告期内，若因非同一控制下企业合并增加子公司或业务的，则不调整合并资产负债表期初数；将该子公司或业务自购买日至报告期末的收入、费用、利润纳入合并利润表；该子公司或业务自购买日至报告期末的现金流量纳入合并现金流量表。

因追加投资等原因能够对非同一控制下的被投资方实施控制的，对于购买日之前持有的被购买方的股权，本集团按照该股权在购买日的公允价值进行重新计量，公允价值与其账面价值的差额计入当期投资收益。购买日之前持有的被购买方的股权涉及权益法核算下的其他综合收益以及除净损益、其他综合收益和利润分配之外的其他所有者权益变动的，与其相关的其他综合收益、其他所有者权益变动转为购买日所属当期投资收益，由于被投资方重新计量设定受益计划净负债或净资产变动而产生的其他综合收益除外。

（2）处置子公司或业务

1）一般处理方法

在报告期内，本集团处置子公司或业务，则该子公司或业务期初至处置日的收入、费用、利润纳入合并利润表；该子公司或业务期初至处置日的现金流量纳入合并现金流量表。

因处置部分股权投资或其他原因丧失了对被投资方控制权时，对于处置后的剩余股权投资，本集团按照其在丧失控制权日的公允价值进行重新计量。处置股权取得的对价与剩余股权公允价值之和，减去按原持股比例计算应享有原有子公司自购买日或合并日开始持续计算的净资产的份额与商誉之和的差额，计入丧失控制权当期的投资收益。与原有子公司股权投资相关的其他综合收益或除净损益、其他综合收益及利润分配之外的其他所有者权益变动，在丧失控制权时转为当期投资收益，由于被投资方重新计量设定受益计划净负债或净资产变动而产生的其他综合收益除外。

2）分步处置子公司

通过多次交易分步处置对子公司股权投资直至丧失控制权的，处置对子公司股权投资的各项交易的条款、条件以及经济影响符合以下一种或多种情况，通常表明应将多次交易事项作为一揽子交易进行会计处理：

A.这些交易是同时或者在考虑了彼此影响的情况下订立的；

B.这些交易整体才能达成一项完整的商业结果；

C.一项交易的发生取决于其他至少一项交易的发生；

D.一项交易单独看是不经济的，但是和其他交易一并考虑时是经济的。

处置对子公司股权投资直至丧失控制权的各项交易属于一揽子交易的，本集团将各项交易作为一项处置子公司并丧失控制权的交易进行会计处理；但是，在丧失控制权之前每一次处置价款与处置投资对应的享有该子公司净资产份额的差额，在合并财务报表中确认为其他综合收益，在丧失控制权时一并转入丧失控制权当期的损益。

处置对子公司股权投资直至丧失控制权的各项交易不属于一揽子交易的，在丧失控制权之前，按不丧失控制权的情况下部分处置对子公司的股权投资的相关政策进行会计处理；在丧失控制权时，按处置子公司一般处理方法进行会计处理。

（3）购买子公司少数股权

本集团因购买少数股权新取得的长期股权投资与按照新增持股比例计算应享有子公司自购买日（或合并日）开始持续计算的净资产份额之间的差额，调整合并资产负债表中的资本公积中的股本溢价，资本公积中的股本溢价不足冲减的，调整留存收益。

（4）不丧失控制权的情况下部分处置对子公司的股权投资

在不丧失控制权的情况下因部分处置对子公司的长期股权投资而取得的处置价款与处置长期股权投资相对应享有子公司自购买日或合并日开始持续计算的净资产份额之间的差额，调整合并资产负债表中的资本公积中的股本溢价，资本公积中的股本溢价不足冲减的，调整留存收益。

（六）现金及现金等价物的确定标准

在编制现金流量表时，将本集团库存现金以及可以随时用于支付的存款确认为现金。将同时具备期限短（一般从购买日起，三个月内到期）、流动性强、易于转换为已知金额的现金、价值变动风险很小的投资，确定为现金等价物。

（七）外币业务和外币报表折算

1.外币交易的折算方法

本集团发生的外币交易在初始确认时，按交易日的即期汇率（通常指中国人民银行公布的当日外汇牌价的中间价，下同）折算为记账本位币金额，但公司发生的外币兑换业务或涉及外币兑换的交易事项，按照实际采用的汇率折算为记账本位币金额。

2.对于外币货币性项目和外币非货币性项目的折算方法

资产负债表日，对于外币货币性项目采用资产负债表日即期汇率折算，由此产生的汇兑差额，除：属于与购建符合资本化条件的资产相关的外币专门借款产生的汇兑差额按照借款费用资本化的原则处理；以及可供出售的外币货币性项目除摊余成本之外的其他账面余额变动产生的汇兑差额计入其他综合收益之外，均计入当期损益。

以历史成本计量的外币非货币性项目，仍采用交易发生日的即期汇率折算的记账本位币金额计量。以公允价值计量的外币非货币性项目，采用公允价值确定日的即期汇率折算，折算后的记账本位币金额与原记账本位币金额的差额，作为公允价值变动（含汇率变动）处理，计入当期损益或确认为其他综合收益并计入资本公积。

3.外币财务报表的折算方法

编制合并财务报表涉及境外经营的，如有实质上构成对境外经营净投资的外币货币性项目，因汇率变动而产生的汇兑差额，列入所有者权益“外币报表折算差额”项目；处置境外经营时，计入处置当期损益。

境外经营的外币财务报表按以下方法折算为人民币报表：资产负债表中的资产和负债项目，采用资产负债表日的即期汇率折算；所有者权益类项目除“未分配利润”项目外，其他项目采用发生时的即期汇率折算。利润表中的收入和费用项目，采用交易发生日的当期平均汇率折算。期初未分配利润为上期折算后的期末未分配利润；期末未分配利润按折算后的利润分配各项目计算列示；折算后资产类项目与负债类项目和所有者权益类项目合计数的差额，作为外币报表折算差额，确认为其他综合收益并在资产负债表中股东权益项目下单独列示。处置境外经营并丧失控制权时，将资产负债表中所有者权益项目下列示的、与该境外经营相关的外币报表折算差额，全部或按处置该境外经营的比例转入处置当期损益。

外币现金流量以及境外子公司的现金流量，采用现金流量发生日的当期平均汇率折算。汇率变动对现金的影响额作为调节项目，在现金流量表中单独列报。

年初数和上年实际数按照上年财务报表折算后的数额列示。

（八）金融工具

1 .金融工具的分类

本集团根据管理金融资产的业务模式和合同现金流量特征或承担负债的目的，将金融工具划分为以下三类：

--以摊余成本计量的金融资产和金融负债；

--以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产；

--以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产和金融负债。

本集团管理金融资产的业务模式，是指本集团如何管理金融资产以产生现金流量。业务模式决定本集团所管理金融资产现金流量的来源是收取合同现金流量、出售金融资产还是两者兼有。本集团在确定一组金融资产业务模式时考虑的因素包括：以往如何收取该组资产的现金流、该组资产的业绩如何评估并上报给关键管理人员、风险如何评估和管理、以及业务管理人员获得报酬的方式 。

如果业务模式为收取合同现金流量，或包括收取合同现金流量和出售金融资产的双重目的，本集团将评估金融工具的现金流量是否仅为对本金和利息支付。进行该评估时，本集团考虑合同现金流量是否与基本借贷安排相符，即利息仅包括货币时间价值、信用风险、其他基本借贷风险以及与基本借贷安排相符的利润率的对价。若合同条款引发了与基本借贷安排不符的风险或波动敞口，则相关金融资产分类为以公允价值计量且其变动计入当期损益。

对于含嵌入式衍生工具的金融资产，在确定合同现金流量是否仅为本金和利息的支付时，将其作为一个整体分析。

（1）以摊余成本计量的金融资产

金融资产同时符合下列条件的，分类为以摊余成本计量的金融资产：

①管理该金融资产的业务模式是以收取合同现金流量为目标；②该金融资产的合同条款规定，在特定日期产生的现金流量，仅为对本金和以未偿付本金金额为基础的利息的支付。

（2）以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产

以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产包括以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具和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。

金融资产同时符合下列条件且并未指定该金融资产为以公允价值计量且其变动计入当期损益的，分类为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具：

①管理该金融资产的业务模式既以收取合同现金流量为目标又以出售该金融资产为目标；

②金融资产的合同条款规定，在特定日期产生的现金流量，仅为对本金和以未偿付本金金额为基础的利息的支付。

在初始确认时，本集团可以将非交易性权益工具投资指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产，并按照相关政策确认股利收入。该指定一经做出，不得撤销。

（3）以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产和金融负债

分类为以摊余成本计量和分类为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益之外的金融资产，本集团将其分类为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。

除分类为以摊余成本计量之外的金融负债，本集团将其分类为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债。

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产和金融负债包括按照要求必须分类为此的，和指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产和金融负债。

本集团将以下金融资产分类为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产：

①不满足分类为摊余成本或以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的分类要求的债务工具；

②以交易为目的的权益工具；

③未指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的权益工具。

金融资产在初始确认时，如果能够消除或显著减少会计错配，本集团可以将金融资产指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。该指定一经做出，不得撤销。

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债：该分类适用于衍生工具、交易性金融负债（如交易头寸中的空头债券）以及初始确认时指定为以公允价值计量且其变动计入损益的其他金融负债。

金融负债满足下列条件之一的，于初始确认时被指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债：

①该指定可以能够消除或显著减少会计错配；或②本集团风险管理或投资策略的正式书面档已载明，该金融负债组合、或该金融资产和金融负债组合，以公允价值为基础进行管理、评价并向关键管理人员报告。该指定一经做出，不得撤销。

（4）以摊余成本计量的金融负债

除以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债以外的金融负债，是按实际利率法以摊余成本进行计量。包括同业及其他金融机构存放款项、同业及其他金融机构拆入款项、卖出回购金融资产、吸收存款、已发行债务证券和其他金融负债。

2.金融工具的计量

（1）初始计量

以常规方式买卖金融资产，于交易日进行确认。交易日，是指本集团承诺买入或卖出金融资产的日期。

于初始确认时，本集团按公允价值计量金融资产或金融负债，对于不是以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产或金融负债，则还应该加上或减去可直接归属于获得或发行该金融资产或金融负债的交易费用。以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产和金融负债的交易费用作为费用计入损益。初始确认后，对于以摊余成本计量的金融资产以及以公允价值计量且其变动计

入其他综合收益的债务工具投资，立即确认预期信用减值准备并计入当期损益。

（2）后续计量

金融工具的后续计量取决于其分类：

①以摊余成本计量的金融资产和金融负债

对于金融资产或金融负债的摊余成本，应当以该金融资产或金融负债的初始确认金额经下列调整后的结果确定：

(a)扣除已偿还的本金；

(b)加上或减去采用实际利率法将该初始确认金额与到期日金额之间的差额进行摊销形成的累计摊销额；

(c)扣除累计计提的减值准备（仅适用于金融资产）。

实际利率，是指将金融资产或金融负债在预计存续期的估计未来现金流量，折现为该金融资产账面余额（即扣除减值准备之前的摊余成本）或该金融负债摊余成本所使用的利率。计算时不考虑预期信用损失，但包括交易费用、溢价或折价、以及支付或收到的属于实际利率组成部分的费用。

本集团根据金融资产账面余额乘以实际利率计算确定利息收入，但下列情况除外：

(a)对于购入或源生的已发生信用减值的金融资产，自初始确认起，按照该金融资产的摊余成本和经信用调整的实际利率计算确定其利息收入；

(b)对于购入或源生的未发生信用减值、但在后续期间成为已发生信用减值的金融资产，按照该金融资产的摊余成本和实际利率计算确定其利息收入。若该金融工具在后续期间因其信用风险有所改善而不再存在信用减值，并且这一改善在客观上可与应用上述规定之后发生的某一事件相连系，应转按实际利率乘以该金融资产账面余额来计算确定利息收入。

②以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产

债务工具

该金融资产摊余成本相关的减值损失或利得、采用实际利率法计算的利息和汇兑损益计入当期损益。除此之外，账面价值的变动均计入其他综合收益。

此类金融资产采用实际利率法计算该资产的利息收入并列报为利息收入。

该金融资产终止确认时，之前计入其他综合收益的累计利得或损失应当从其他综合收益中转出，计入当期损益。

权益工具

将非交易性权益工具投资指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产的，该金融资产的公允价值变动均计入其他综合收益。当该金融资产终止确认时，之前计入其他综合收益的累计利得或损失应当从其他综合收益中转出，计入留存收益。作为投资回报的股利收入在本集团确定对其收取的权利成立时进行确认，并计入当期损益。

③以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产和金融负债

该金融资产以公允价值计量，其产生的所有利得或损失计入当期损益。

该金融负债以公允价值计量，其产生的所有利得或损失计入当期损益，除非是将金融负债指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债的，则该金融负债所产生的利得或损失应当按照下列规定进行处理：

(a)由本集团自身信用风险变动引起的该金融负债公允价值的变动金额 ，应当计入其他综合收益；

(b)该金融负债的其他公允价值变动计入当期损益。按照(i)对该金融负债的自身信用风险变动的影响进行处理会造成或扩大损益中的会计错配的，本集团应当将该金融负债的全部利得或损失（包括自身信用风险变动的影响金额）计入当期损益。

被指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债终止确认时，之前计入其他综合收益的累计利得或损失应当从其他综合收益中转出，计入留存收益。

3 .金融工具的减值

本集团对以摊余成本计量的金融资产以预期信用损失为基础进行减值会计处理并确认损失准备。

预期信用损失，是指以发生违约的风险为权重的金融工具信用损失的加权平均值。信用损失，是指本集团按照原实际利率折现的、根据合同应收的所有合同现金流量与预期收取的所有现金流量之间的差额，即全部现金短缺的现值。其中，对于本集团购买或源生的已发生信用减值的金融资产，应按照该金融资产经信用调整的实际利率折现。

对由收入准则规范的交易形成的应收款项、合同资产以及租赁应收款，本集团运用简化计量方法，按照相当于整个存续期内预期信用损失的金额计量损失准备。

对于购买或源生的已发生信用减值的金融资产，在资产负债表日仅将自初始确认后整个存续期内预期信用损失的累计变动确认为损失准备。在每个资产负债表日，将整个存续期内预期信用损失的变动金额作为减值损失或利得计入当期损益。即使该资产负债表日确定的整个存续期内预期信用损失小于初始确认时估计现金流量所反映的预期信用损失的金额，也将预期信用损失的有利变动确认为减值利得。

除上述采用简化计量方法和购买或源生的已发生信用减值以外的其他金融资产，本集团在每个资产负债表日评估相关金融工具的信用风险自初始确认后是否已显著增加，并按照下列情形分别计量其损失准备、确认预期信用损失及其变动：

（1）如果该金融工具的信用风险自初始确认后并未显著增加，处于第一阶段，则按照相当于该金融工具未来 12 个月内预期信用损失的金额计量其损失准备，并按照账面余额和实际利率计算利息收入。

（2）如果该金融工具的信用风险自初始确认后已显著增加但尚未发生信用减值的，处于第二阶段，则按照相当于该金融工具整个存续期内预期信用损失的金额计量其损失准备，并按照账面余额

和实际利率计算利息收入。

（3）如果该金融工具自初始确认后已经发生信用减值的，处于第三阶段，本集团按照相当于该金融工具整个存续期内预期信用损失的金额计量其损失准备，并按照摊余成本和实际利率计算利息收入。

金融工具信用损失准备的增加或转回金额，作为减值损失或利得计入当期损益。除分类为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产外，信用损失准备抵减金融资产的账面余额。对于分类为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产，本集团在其他综合收益中确认其信用损失准备，不减少该金融资产在资产负债表中列示的账面价值。

本集团在前一会计期间已经按照相当于金融工具整个存续期内预期信用损失的金额计量了损失准备，但在当期资产负债表日，该金融工具已不再属于自初始确认后信用风险显著增加的情形的，本集团在当期资产负债表日按照相当于未来 12 个月内预期信用损失的金额计量该金融工具的损失准备，由此形成的损失准备的转回金额作为减值利得计入当期损益。

（1）信用风险显著增加

本集团利用可获得的合理且有依据的前瞻性信息，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，以确定金融工具的信用风险自初始确认后是否已显著增加。对于财务担保合同，本集团在应用金融工具减值规定时，将本集团成为做出不可撤销承诺的一方之日作为初始确认日。

本集团在评估信用风险是否显著增加时会考虑如下因素：

1）债务人经营成果实际或预期是否发生显著变化；

2）债务人所处的监管、经济或技术环境是否发生显著不利变化；

3）作为债务抵押的担保物价值或第三方提供的担保或信用增级质量是否发生显著变化，这些变化预期将降低债务人按合同规定期限还款的经济动机或者影响违约概率；

4）债务人预期表现和还款行为是否发生显著变化；

5）本集团对金融工具信用管理方法是否发生变化等。

于资产负债表日，若本集团判断金融工具只具有较低的信用风险，则本集团假定该金融工具的信用风险自初始确认后并未显著增加。如果金融工具的违约风险较低，借款人在短期内履行其合同现金流量义务的能力很强，并且即使较长时期内经济形势和经营环境存在不利变化，但未必一定降低借款人履行其合同现金流量义务的能力，则该金融工具被视为具有较低的信用风险。

（2）已发生信用减值的金融资产

当对金融资产预期未来现金流量具有不利影响的一项或多项事件发生时，该金融资产成为已发生信用减值的金融资产。金融资产已发生信用减值的证据包括下列可观察信息：

1）发行方或债务人发生重大财务困难；

2）债务人违反合同，如偿付利息或本金违约或逾期等；

3）债权人出于与债务人财务困难有关的经济或合同考虑，给予债务人在任何其他情况下都不会做出的让步；

4）债务人很可能破产或进行其他财务重组；

5）发行方或债务人财务困难导致该金融资产的活跃市场消失；

6）以大幅折扣购买或源生一项金融资产，该折扣反映了发生信用损失的事实。

金融资产发生信用减值，有可能是多个事件的共同作用所致，未必是可单独识别的事件所致。

（3）预期信用损失的确定

本集团基于单项和组合评估金融工具的预期信用损失，在评估预期信用损失时，考虑有关过去事项、当前状况以及未来经济状况预测的合理且有依据的信息。

本集团以共同信用风险特征为依据，将金融工具分为不同组合。本集团采用的共同信用风险特征包括：金融工具类型、信用风险评级、账龄组合、逾期账龄组合、合同结算周期、债务人所处行业等。相关金融工具的单项评估标准和组合信用风险特征详见相关金融工具的会计政策。

本集团按照下列方法确定相关金融工具的预期信用损失：

1）对于金融资产，信用损失为本集团应收取的合同现金流量与预期收取的现金流量之间差额的现值。

2） 对于租赁应收款项，信用损失为本集团应收取的合同现金流量与预期收取的现金流量之间差额的现值。

3）对于财务担保合同，信用损失为本集团就该合同持有人发生的信用损失向其做出赔付的预计付款额，减去本集团预期向该合同持有人、债务人或任何其他方收取的金额之间差额的现值。

4）对于资产负债表日已发生信用减值但并非购买或源生已发生信用减值的金融资产，信用损失为该金融资产账面余额与按原实际利率折现的估计未来现金流量的现值之间的差额。

本集团计量金融工具预期信用损失的方法反映的因素包括：通过评价一系列可能的结果而确定的无偏概率加权平均金额；货币时间价值；在资产负债表日无须付出不必要的额外成本或努力即可获得的有关过去事项、当前状况以及未来经济状况预测的合理且有依据的信息。

减记金融资产

当本集团不再合理预期金融资产合同现金流量能够全部或部分收回的，直接减记该金融资产的账面余额。这种减记构成相关金融资产的终止确认。

（九）买入返售金融资产及卖出回购金融资产款

1.买入返售金融资产

本集团按照合同或协议的约定，以一定的价格向交易对手买入相关金融产品，同时约定于未来某确定日期再以约定价格返售相同之金融产品，该金融资产不在资产负债表内确认，买入该金融产品所支付的成本，在资产负债表中作为买入返售金融资产列示，买入返售的金融产品在表外做备查登记。买入价与返售价之间的差额，计入利息收入。本集团约定购回业务融出资金及股票质押回购

融出资金确认为买入返售金融资产。

2.卖出回购金融资产款

本集团按照合同或协议的约定，以一定的价格将相关金融产品出售给交易对手，同时约定本集团于未来某确定日期再以约定价格回购相同的金融产品，不在资产负债表内终止确认该金融产品，出售该金融资产所得款项，在资产负债表中作为卖出回购金融资产款列示。售价与回购价之间的差额，计入利息支出。公司报价回购业务融入资金及债权收益权转让业务确认为卖出回购金融资产款。

（十）应收款项

应收款项包括应收票据、应收账款、其他应收款等。

本集团对于《企业会计准则第 14 号——收入》所规定的、不含重大融资成分（包括根据该准则不考虑不超过一年的合同中融资成分的情况）的应收款项，采用预期信用损失的简化模型，即始终按照整个存续期内预期信用损失的金额计量其损失准备，由此形成的损失准备的增加或转回金额，作为减值损失或利得计入当期损益。对于包含重大融资成分的应收款项，本集团按照整个存续期内预期信用损失的金额计量其损失准备。

1.单独评估信用风险的应收款项

如：与对方存在争议或涉及诉讼、仲裁的应收款项；已有明显迹象表明债务人很可能无法履行还款义务的应收款项。除了单独评估信用风险的应收款项外，本集团基于共同风险特征将应收款项划分为不同的组别，在组合的基础上评估信用风险。不同组合的确定依据。

2.信用风险特征组合的确定依据

（1）应收票据

本集团对于应收票据按照相当于整个存续期内的预期信用损失金额计量损失准备。基于应收票据的信用风险特征，将其划分为不同组合：

项　目	确定组合的依据	计提方法
银行承兑汇票	承兑人为信用风险较小的银行	无客观证据表明其发生了减值的不确认减值损失，一般不计提坏账准备
商业承兑汇票	根据承兑人的信用风险划分	无客观证据表明其发生了减值的不确认减值损失，一般不计提坏账准备

（2）应收账款及其他应收款

①除了单项评估信用风险的应收账款及其他应收款外，基于其信用风险特征，将其划分为不同组合：

项　目	确定组合的依据
账龄组合	相同账龄的应收款项具有类似信用风险特征
关联方组合	对合并范围内关联方形成的应收款项具有不同的信用风险特征
政府、事业单位等具有公信力的低风险组合	风险特征为极低风险
保证金、押金及备用金组合	风险特征为较低风险

②根据信用风险特征组合确定的坏账准备计提方法

项目	计提方法
账龄组合	采用预期信用损失率方法。详见本附注四 / （八）3.金融工具减值
关联方组合	无客观证据表明其发生了减值的不确认减值损失，一般不计提坏账准备
政府、事业单位等具有公信力的低风险组合	无客观证据表明其发生了减值的不确认减值损失，一般不计提坏账准备
保证金、押金及备用金组合	无客观证据表明其发生了减值的不确认减值损失，一般不计提坏账准备

（3）应收款项融资

本公司对应收款项融资的预期信用损失的确定方法及会计处理方法详见本附注（八）3.金融工具减值。

（十一）存货

1. 存货的分类

存货主要包括原材料、库存商品、低值易耗品、加工邮品、通信用邮票、储备用纪特邮票、委托代销商品、受托代销商品、在途物资、集邮票品、报刊、普通邮资封片等。

2 .存货取得和发出的计价方法

存货在取得时按实际成本计价，存货成本包括采购成本、加工成本和其他成本。领用和发出时采用个别计价法计价，无法采用个别计价法的可以采用先进先出法计价。

3 .存货可变现净值的确认和跌价准备的计提方法

可变现净值是指在日常活动中，存货的估计售价减去至完工时估计将要发生的成本、估计的销售费用以及相关税费后的金额。在确定存货的可变现净值时，以取得的确凿证据为基础，同时考虑持有存货的目的以及资产负债表日后事项的影响。

在资产负债表日，存货按照成本与可变现净值孰低计量。当其可变现净值低于成本时，提取存货跌价准备。存货跌价准备通常按单个存货项目的成本高于其可变现净值的差额提取。对于数量繁多、单价较低的存货，按存货类别计提存货跌价准备。

计提存货跌价准备后，如果以前减记存货价值的影响因素已经消失，导致存货的可变现净值高于其账面价值的，在原已计提的存货跌价准备金额内予以转回，转回的金额计入当期损益。

4 .存货的盘存制度为永续盘存制。

5 .低值易耗品和包装物的摊销方法

低值易耗品和包装物于领用时按一次摊销法摊销。

（十二）合同资产

本集团将已向客户转让商品或服务而有权收取对价的权利(且该权利取决于时间流逝之外的其他因素)作为合同资产列示。合同资产的减值准备计提参照金融工具预期信用损失法。对于不包含或重大融资成分的合同资产，本集团采用简化方法计量损失准备。对于包含重大融资成分的合同资产，本集团按照一般方法计量损失准备。

（十三）持有待售及终止经营

同时满足下列条件的非流动资产或处置组划分为持有待售：

1. 该非流动资产或该处置组在其当前状况下仅根据出售此类资产或处置组的惯常条款即可立即出售；

2.本集团已经就处置该非流动资产或该处置组作出决议并取得适当批准；

3.本集团已经与受让方签订了不可撤销的转让协议；

4.该项转让将在一年内完成。

符合持有待售条件的非流动资产（不包括金融资产及递延所得税资产），以账面价值与公允价值减去处置费用孰低的金额计量，公允价值减去处置费用低于原账面价值的金额，确认为资产减值损失。

被划分为持有待售的非流动资产和处置组中的资产和负债，分类为流动资产和流动负债。

终止经营为满足下列条件之一的已被处置或被划归为持有待售的、于经营上和编制财务报表时能够在本集团内单独区分的组成部分：

1.该组成部分代表一项独立的主要业务或一个主要经营地区；

2.该组成部分是拟对一项独立的主要业务或一个主要经营地区进行处置计划的一部分；

3.该组成部分是仅仅为了再出售而取得的子公司。

（十四）长期股权投资

1.初始投资成本的确定

对于企业合并形成的长期股权投资，如为同一控制下的企业合并取得的长期股权投资，在合并日按照被合并方所有者权益在最终控制方合并财务报表中的账面价值的份额作为初始投资成本；通过非同一控制下的企业合并取得的长期股权投资，按照合并成本作为长期股权投资的投资成本。企业合并成本包括购买方付出的资产、发生或承担的负债、发行的权益性证券的公允价值之和。购买方为企业合并发生的审计、法律服务、评估咨询等中介费用以及其他相关管理费用，应当于发生时计入当期损益，购买方作为合并对价发行的权益性证券或债务性证券的交易费用，应当计入权益性证券或债务性证券的初始确认金额。

除企业合并形成的长期股权投资外的其他股权投资，支付现金取得的长期股权投资，按照实际支付的购买价款作为初始投资成本；发行权益性证券取得的长期股权投资，以发行权益性证券的公允价值作为初始投资成本。

2.后续计量及损益确认方法

对被投资单位具有共同控制或重大影响的长期股权投资，采用权益法核算；对被投资单位不具有共同控制或重大影响并且在活跃市场中没有报价、公允价值不能可靠计量的长期股权投资，作为可供出售金融资产核算；对被投资单位不具有控制、共同控制或重大影响并且公允价值能够可靠计量的长期股权投资，作为可供出售金融资产或以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产核

算。

此外，公司财务报表采用成本法核算能够对被投资单位实施控制的长期股权投资。

（1）成本法核算的长期股权投资

采用成本法核算时，长期股权投资按初始投资成本计价，除取得投资时实际支付的价款或者对价中包含的已宣告但尚未发放的现金股利或者利润外，当期投资收益按照享有被投资单位宣告发放的现金股利或利润确认。

（2）权益法核算的长期股权投资

采用权益法核算时，长期股权投资的初始投资成本大于投资时应享有被投资单位可辨认净资产公允价值份额的，不调整长期股权投资的初始投资成本；初始投资成本小于投资时应享有被投资单位可辨认净资产公允价值份额的，其差额计入当期损益，同时调整长期股权投资的成本。

采用权益法核算时，当期投资损益为应享有或应分担的被投资单位当年实现的净损益的份额。在确认应享有被投资单位净损益的份额时，以取得投资时被投资单位各项可辨认资产等的公允价值为基础，并按照本集团的会计政策及会计期间，对被投资单位的净利润进行调整后确认。对于本集团与联营企业及合营企业之间发生的未实现内部交易损益，按照持股比例计算属于本集团的部分予以抵销，在此基础上确认投资损益。但本集团与被投资单位发生的未实现内部交易损失，按照《企业会计准则第 8 号——资产减值》等规定属于所转让资产减值损失的，不予以抵销。对被投资单位的其他综合收益，相应调整长期股权投资的账面价值确认为其他综合收益。

在确认应分担被投资单位发生的净亏损时，以长期股权投资的账面价值和其他实质上构成对被投资单位净投资的长期权益减记至零为限。此外，如本集团对被投资单位负有承担额外损失的义务，则按预计承担的义务确认预计负债，计入当期投资损失。被投资单位以后期间实现净利润的，本集团在收益分享额弥补未确认的亏损分担额后，恢复确认收益分享额。

（3）本集团处置长期股权投资，其账面价值与实际取得价款的差额，计入当期损益。采用权益法核算的长期股权投资，在处置该项投资时，采用与被投资单位直接处置相关资产或负债相同的基础，按相应比例对原计入其他综合收益的部分进行会计处理。

（4）本集团因其他投资方对其子公司增资而导致本集团持股比例下降，从而丧失控制权但能实施共同控制或施加重大影响的，在个别财务报表中，对该项长期股权投资从成本法转为权益法核算。首先，按照新的持股比例确认本投资方应享有的原子公司因增资扩股而增加净资产的份额，与应结转持股比例下降部分所对应的长期股权投资原账面价值之间的差额计入当期损益；然后，按照新的持股比例视同自取得投资时即采用权益法核算进行调整。

3 .确定对被投资单位具有控制、共同控制、重大影响的依据

控制是指公司拥有对被投资方的权力，通过参与被投资方的相关活动而享有可变回报，并且有能力运用对被投资方的权力影响其回报金额。共同控制是指是指按照相关约定对某项安排所共有的控制，并且该安排的相关活动必须经过分享控制权的参与方一致同意后才能决策。重大影响是指对

被投资单位的财务和经营政策有参与决策的权力，但并不能够控制或者与其他方一起共同控制这些政策的制定。在确定能否对被投资单位实施控制或施加重大影响时，已考虑投资企业和其他持有的被投资单位当期可转换公司债券、当期可执行认股权证等潜在表决权因素。

4.减值测试方法及减值准备计提方法

本集团在每一个资产负债表日检查长期股权投资是否存在可能发生减值的迹象。如果该资产存在减值迹象，则估计其可收回金额。如果资产的可收回金额低于其账面价值，按其差额计提资产减值准备，并计入当期损益。

长期股权投资的减值损失一经确认，在以后会计期间不予转回。

（十五）投资性房地产

投资性房地产是指为赚取租金或资本增值，或两者兼有而持有的房地产。包括已出租的土地使用权、持有并准备增值后转让的土地使用权、已出租的建筑物等。此外，对于本集团持有以备经营出租的空置建筑物，若董事会（或类似机构）作出书面决议，明确表示将其用于经营出租且持有意图短期内不再发生变化的，也作为投资性房地产列报。

本集团对投资性房地产采用成本模式进行后续计量。

投资性房地产按成本进行初始计量。与投资性房地产有关的后续支出，如果与该资产有关的经济利益很可能流入且其成本能可靠地计量，则计入投资性房地产成本。其他后续支出，在发生时计入当期损益。

本集团采用成本模式对投资性房地产进行后续计量，并按照与房屋建筑物或土地使用权一致的政策进行折旧或摊销。

投资性房地产的减值测试方法和减值准备计提方法详见附注四、（二十六）“非流动非金融资产减值”。

自用房地产或存货转换为投资性房地产或投资性房地产转换为自用房地产时，按转换前的账面价值作为转换后的入账价值。

当投资性房地产被处置、或者永久退出使用且预计不能从其处置中取得经济利益时，终止确认该项投资性房地产。投资性房地产出售、转让、报废或毁损的处置收入扣除其账面价值和相关税费后计入当期损益。

（十六）固定资产

1.固定资产

固定资产是指为生产商品、提供劳务、出租或经营管理而持有的，使用寿命超过一个会计年度的有形资产。

在同时满足：与该固定资产有关的经济利益很可能流入企业，并且该固定资产的成本能够可靠计量的，固定资产才能予以确认。

2.固定资产的计价方法

固定资产按其取得时的成本作为入账价值。其中，外购的固定资产的成本包括买价、增值税（可抵扣的增值税进项税额除外）、进口关税等相关税费，以及为使固定资产达到预定可使用状态前所发生的可直接归属于该资产的其他支出；自行建造固定资产的成本，由建造该项资产达到预定可使用状态前所发生的必要支出构成；投资者投入的固定资产，按投资合同或协议约定的价值作为入账价值，但合同或协议约定价值不公允的按公允价值入账。

3 .固定资产的分类和折旧方法

固定资产按成本并考虑预计弃置费用因素的影响进行初始计量。固定资产从达到预定可使用状态的次月起，在使用寿命内计提折旧。各类固定资产的使用寿命、预计净残值和年折旧率、折旧方法如下：

固定资产类别	折旧年限	预计净残值率（%）	年折旧率（%）	折旧方法
土地资产				不计提折旧
房屋及建筑物	15—30	5	3.17—6.33	年限平均法
机器设备	5—22	5	4.32—19.00	年限平均法
运输工具	4—10	5	9.50—23.75	年限平均法
电子设备	3—10	5	9.50—31.67	年限平均法
办公设备	5—10	5	9.50—19.00	年限平均法
其他设备	3—10	5	9.50—31.67	年限平均法

预计净残值是指假定固定资产预计使用寿命已满并处于使用寿命终了时的预期状态，本集团目前从该项资产处置中获得的扣除预计处置费用后的金额。

4 .固定资产的减值测试方法及减值准备计提方法

固定资产的减值测试方法和减值准备计提方法详见附注四、（二十六）“非流动非金融资产减值”。

5 .固定资产的后续支出

与固定资产有关的后续支出，符合固定资产确认条件的，计入固定资产成本；不符合固定资产确认条件的，在发生时计入当期损益。

6 .固定资产处置

当固定资产被处置、或者预期通过使用或处置不能产生经济利益时，终止确认该固定资产。固定资产出售、转让、报废或毁损的处置收入扣除其账面价值和相关税费后的金额计入当期损益。

（十七）在建工程

1 .在建工程的类别

本集团自行建造的在建工程按实际成本计价，实际成本由建造该项资产达到预定可使用状态前所发生的必要支出构成，包括工程用物资成本、人工成本、交纳的相关税费、应予资本化的借款费用以及应分摊的间接费用等。本集团的在建工程以项目分类核算。

2 .在建工程结转为固定资产的标准和时点

在建工程项目按建造该项资产达到预定可使用状态前所发生的全部支出，作为固定资产的入账

价值。所建造的在建工程已达到预定可使用状态，但尚未办理竣工决算的，自达到预定可使用状态之日起，根据工程预算、造价或者工程实际成本等，按估计的价值转入固定资产，并按本公司固定资产折旧政策计提固定资产的折旧，待办理竣工决算后，再按实际成本调整原来的暂估价值，但不调整原已计提的折旧额。

3 .在建工程的减值测试方法、减值准备计提方法

本集团在每期末判断在建工程是否存在可能发生减值的迹象。

有迹象表明一项在建工程可能发生减值的，企业以单项在建工程为基础估计其可收回金额。企业难以对单项在建工程的可收回金额进行估计的，以该在建工程所属的资产组为基础确定资产组的可收回金额。可收回金额根据在建工程的公允价值减去处置费用后的净额与在建工程预计未来现金流量的现值两者之间较高者确定。

当在建工程的可收回金额低于其账面价值的，将在建工程的账面价值减记至可收回金额，减记的金额确认为在建工程减值损失，计入当期损益，同时计提相应的在建工程减值准备。在建工程的减值损失一经确认，在以后会计期间不再转回。

（十八）借款费用

借款费用包括借款利息、折价或溢价的摊销、辅助费用以及因外币借款而发生的汇兑差额等。可直接归属于符合资本化条件的资产的购建或者生产的借款费用，在资产支出已经发生、借款费用已经发生、为使资产达到预定可使用或可销售状态所必要的购建或生产活动已经开始时，开始资本化；构建或者生产的符合资本化条件的资产达到预定可使用状态或者可销售状态时，停止资本化。其余借款费用在发生当期确认为费用。

专门借款当期实际发生的利息费用，减去尚未动用的借款资金存入银行取得的利息收入或进行暂时性投资取得的投资收益后的金额予以资本化；一般借款根据累计资产支出超过专门借款部分的资产支出加权平均数乘以所占用一般借款的资本化率，确定资本化金额。资本化率根据一般借款的加权平均利率计算确定。

资本化期间内，外币专门借款的汇兑差额全部予以资本化；外币一般借款的汇兑差额计入当期损益。

符合资本化条件的资产指需要经过相当长时间的购建或者生产活动才能达到预定可使用或可销售状态的固定资产、投资性房地产和存货等资产。

如果符合资本化条件的资产在购建或生产过程中发生非正常中断、并且中断时间连续超过 3 个月的，暂停借款费用的资本化，直至资产的购建或生产活动重新开始。

（十九）使用权资产

本集团对使用权资产按照成本进行初始计量，该成本包括：

1 .租赁负债的初始计量金额；

2 .在租赁期开始日或之前支付的租赁付款额，存在租赁激励的，扣除已享受的租赁激励相关金

额；

3 .本集团发生的初始直接费用；

4. 本集团为拆卸及移除租赁资产、复原租赁资产所在场地或将租赁资产恢复至租赁条款约定状态预计将发生的成本（不包括为生产存货而发生的成本）。

在租赁期开始日后，本集团采用成本模式对使用权资产进行后续计量。

能够合理确定租赁期届满时取得租赁资产所有权的，本集团在租赁资产剩余使用寿命内计提折旧。无法合理确定租赁期届满时能够取得租赁资产所有权的，本集团在租赁期与租赁资产剩余使用寿命两者孰短的期间内计提折旧。对计提了减值准备的使用权资产，则在未来期间按扣除减值准备后的账面价值参照上述原则计提折旧。

（二丨）无形资产

1 .无形资产的确认及计价方法

无形资产是指本集团拥有或者控制的没有实物形态的可辨认非货币性资产。

无形资产按成本进行初始计量。与无形资产有关的支出，如果相关的经济利益很可能流入本集团且其成本能可靠地计量，则计入无形资产成本。除此以外的其他项目的支出，在发生时计入当期损益。

取得的土地使用权通常作为无形资产核算。自行开发建造厂房等建筑物，相关的土地使用权支出和建筑物建造成本则分别作为无形资产和固定资产核算。如为外购的房屋及建筑物，则将有关价款在土地使用权和建筑物之间进行分配，难以合理分配的，全部作为固定资产处理。

2 .无形资产的摊销

使用寿命有限的无形资产自可供使用时起，对其原值在其预计使用寿命内采用直线法分期摊销。使用寿命不确定的无形资产不予摊销。

期末，对使用寿命有限的无形资产的使用寿命和摊销方法进行复核，如发生变更则作为会计估计变更处理。此外，还对使用寿命不确定的无形资产的使用寿命进行复核，如果有证据表明该无形资产为企业带来经济利益的期限是可预见的，则估计其使用寿命并按照使用寿命有限的无形资产的摊销政策进行摊销。

3 .研究与开发支出

本集团内部研究开发项目的支出分为研究阶段支出与开发阶段支出。

研究阶段的支出，于发生时计入当期损益。

开发阶段的支出同时满足下列条件的，确认为无形资产，不能满足下述条件的开发阶段的支出计入当期损益：

（1）完成该无形资产以使其能够使用或出售在技术上具有可行性；

（2）具有完成该无形资产并使用或出售的意图；

（3）无形资产产生经济利益的方式，包括能够证明运用该无形资产生产的产品存在市场或无形

资产自身存在市场，无形资产将在内部使用的，能够证明其有用性；

（4）有足够的技术、财务资源和其他资源支持，以完成该无形资产的开发，并有能力使用或出售该无形资产；

（5）归属于该无形资产开发阶段的支出能够可靠地计量。

无法区分研究阶段支出和开发阶段支出的，将发生的研发支出全部计入当期损益。

4.无形资产的减值测试方法及减值准备计提方法

无形资产的减值测试方法和减值准备计提方法详见附注四、（二十六）“非流动非金融资产减值”。

（二十一）保户质押贷款

保户质押贷款是指在保险合同有效期内，本集团根据投保人的申请以保险合同为质押，以不超过申请借款时保险合同现金价值的一定百分比发放的贷款。保户质押贷款采用实际利率法以摊余成本计量。

（二十二）保险合同

1.保险合同的定义

保险合同是指本集团与投保人约定保险权利义务关系，并承担源于被保险人保险风险的协议。保险合同分为原保险合同和再保险合同。发生保险合同约定的保险责任范围内的事故可能导致保险人承担赔付保险金责任的，确定保险人承担了保险风险。

本集团与投保人签订的合同，如本集团承担了保险风险，则属于保险合同。本集团与投保人签订的合同，使本集团既承担保险风险又承担其他风险的，应当分别下列情况进行处理：

（1）保险风险部分和其他风险部分能够区分，并且能够单独计量的，将保险风险部分和其他风险部分进行分拆。保险风险部分，确认为保险合同；其他风险部分，不确认为保险合同。

（2）保险风险部分和其他风险部分不能够区分，或者虽能够区分但不能够单独计量的，如果保险风险重大，将整个合同确认为保险合同；如果保险风险不重大，整个合同不确认为保险合同。

本集团在合同初始确认日进行重大保险风险测试，并在财务报告日进行必要的复核，用以判断合同是否转移重大保险风险。合同转移重大保险风险是指，除缺乏商业实质的情形外，合同约定的保险事故发生可能导致保险人支付重大保险附加利益。其中，缺乏商业实质是指保单签发对交易双方不产生可辨认的经济影响。保险附加利益是指保险人在保险事故发生情景下比保险事故不发生情景下多支付的金额。合同转移重大保险风险的，确认为保险合同，按照原保险合同和再保险合同会计准则进行会计处理；否则，按照其他相关会计准则进行会计处理。

2.保险合同的确认和计量

（1）保险合同收入

保费收入于保险合同成立并承担相应保险责任，与保险合同相关的经济利益很可能流入，并与保险合同相关的净收入能够可靠计量时予以确认。非寿险原保险合同，根据原保险合同约定的保费

总额确定保费收入金额。寿险原保险合同，分期收取保费的，根据当期应收取的保费确定保费收入金额；一次性收取保费的，根据一次性应收取的保费确定保费收入金额。未收到但已确认的保费，需作为应收保费反映在资产负债表，同时计提佣金支出。已收到但未确认保费，需作为预收保费反映在资产负债表。

非寿险原保险合同提前解除的，本集团退还尚未赚取的保险费，冲减保费收入；同时转销相关的未到期责任准备金余额。寿险原保险合同提前解除的，本集团退还按照合同约定的保险单的现金价值，计入退保金；同时转销相关的寿险责任准备金和长期健康险责任准备金余额。

（2）保险合同成本

保险给付包括满期给付、年金给付、死伤医疗给付、赔款支出和保单红利支出。满期给付和年金给付在到期时确认；死伤医疗给付和赔款支出在理赔结案确定给付保险金时确认；保单红利支出在保单周年日或到期确定给付保单红利时确认。

本集团在确定支付赔付款项金额的当期，按照确定支付的赔付款项金额计入当期损益；并于期末通过准备金提转差冲减相应的未决赔款准备金、寿险责任准备金和长期健康险责任准备金余额。

本集团在确定实际支付给保单持有人红利的当期，根据原保险合同的约定，按照分红保险产品的红利分配方案确定支付给保单持有人的红利金额，计入当期损益；并于期末通过准备金提转差冲减相应的寿险责任准备金。

（3）保险合同准备金

本集团的保险合同准备金包括寿险合同准备金和非寿险合同准备金。寿险保险合同准备金包括寿险责任准备金、长期健康险责任准备金，分别由未到期责任准备金和未决赔款准备金组成；非寿险保险合同准备金包括未到期责任准备金、未决赔款准备金。

本集团在确定保险合同准备金时，将具有同质保险风险的保险合同组合作为一个计量单元。其中，非寿险保险合同根据险种、保单剩余时间分成若干个计量单元；寿险保险合同根据保险产品、性别、年龄、保单经过年度等特征确定保险合同准备金的计量单元。

保险合同准备金以本集团履行保险合同相关义务所需支出的合理估计金额为基础进行计量。本集团履行保险合同相关义务所需支出，是指由保险合同产生的预期未来现金流出与预期未来现金流入的差额，即预期未来净现金流出。其中：

①预期未来现金流出，是指本集团为履行保险合同相关义务所必需的合理现金流出(含归属于保单持有人的利益)，主要包括：

根据保险合同承诺的保证利益，包括赔付、死亡给付、残疾给付、疾病给付、生存给付、满期给付等；

根据保险合同构成推定义务的非保证利益,包括根据公司经营决策决定的未来红利支出等；

管理保险合同或处理相关赔款必需的合理费用，包括保单维持费用、理赔费用等。

②预期未来现金流入，是指本集团为承担保险合同相关义务而获得的现金流入，包括保险费和

其他收费。

本集团以资产负债表日可获取的当前信息为基础，确定预期未来净现金流出的合理估计金额。

本集团在确定保险合同准备金时，考虑边际因素，并单独计量。本集团在保险期间内，采用系统、合理的方法，将边际计入当期损益。边际包括风险边际和剩余边际：

A）本集团根据预期未来净现金流出的不确定性和影响程度提取适当的风险边际，计入保险合同准备金。

B）在保险合同初始确认日产生首日利得的，不确认该利得，而将首日利得作为剩余边际计入保险合同准备金。在保险合同初始确认日发生首日损失的，对该损失予以确认并计入当期损益。本集团以保额作为保险合同的摊销因子在整个保险期间摊销剩余边际，摊销比例在保单发行时计算并锁定。剩余边际摊销载体的后续计量随未来假设的调整而变化。

本集团在确定保险合同准备金时，考虑货币时间价值的影响；对于货币时间价值的影响重大的，对相关未来现金流量进行折现；对于久期小于一年的短期险合同，不对相关未来现金流量进行折现。计量货币时间价值所采用的折现率，以资产负债表日可获取的当前信息为基础确定，不予以锁定。

本集团在计量保险合同准备金时，预测未来净现金流出的期间为整个保险期间。对于包含可续保选择权的保险合同，如果保单持有人很可能执行续保选择权并且本集团不具有重新厘定保险费的权利，本集团将预测期间延长至续保选择权终止的期间。

未到期责任准备金

未到期责任准备金是指本集团作为保险人为尚未终止的非寿险业务保险责任提取的准备金。

未到期责任准备金以未赚保费法进行计量。按照未赚保费法，未到期责任准备金以已承保保单合同期限未到期部分的保费收入扣除某些获取费用的净额列示。

未决赔款准备金

未决赔款准备金是指本集团作为保险人为非寿险保险事故的赔案提取的准备金，包括已发生已报案未决赔款准备金、已发生未报案未决赔款准备金和理赔费用准备金。

已发生已报案未决赔款准备金是指本集团为非寿险保险事故已发生并已向本集团提出索赔但尚未结案的赔案提取的准备金。本集团采用案均赔款法，以最终赔付的合理估计金额为基础，同时考虑边际因素，计量已发生已报案未决赔款准备金。

已发生未报案未决赔款准备金是指本集团为非寿险保险事故已发生、尚未向本集团提出索赔的赔案提取的准备金。本集团根据保险风险的性质和分布、赔款发展模式、经验数据等因素，采用链梯法及赔付率法等方法，以最终赔付的合理估计金额为基础，同时考虑边际因素，计量已发生未报案未决赔款准备金。

理赔费用准备金是指本集团为非寿险保险事故已发生尚未结案的赔案可能发生的律师费、诉讼费、损失检验费、相关理赔人员薪酬等费用提取的准备金。本集团以未来必需发生的理赔费用的合理估计金额为基础，同时考虑边际因素，计量理赔费用准备金。

寿险和长期健康险责任准备金

寿险和长期健康险责任准备金是指本集团作为保险人为承担尚未终止的人寿和长期健康保险责任而提取的准备金。

对于未来保险利益不受对应资产组合投资收益影响的保险合同，本集团根据与负债现金流出期限和风险相当的市场利率确定用于计算未到期责任准备金的折现率。对于未来保险利益随对应资产组合投资收益变化的保险合同，本集团根据对应资产组合预期产生的未来投资收益率确定用于计算未到期责任准备金的折现率。

本集团根据实际经验和未来的发展变化趋势确定合理估计值，分别作为如死亡发生率、疾病发生率、伤残率等保险事故发生率假设、退保率假设和费用假设。未来费用水平对通货膨胀反应敏感的，本集团在确定费用假设时考虑通货膨胀因素以及本集团费用控制的影响。

本集团根据分红保险账户的预期投资收益率和红利政策、保单持有人的合理预期等因素确定合理估计值，作为保单红利假设。

本集团采用情景对比法确定寿险和长期健康险责任准备金的风险边际。不利情景根据预期未来净现金流出的不确定性和影响程度选择确定。

负债充足性测试

本集团在评估保险合同准备金时，按照资产负债表日可获取的当前信息为基础进行充足性测试。如果评估显示根据预估的未来现金流，保险合同的账面价值有所不足，将调整相关保险合同负债，保险合同负债的任何变化将计入当期损益。

（4）非保险合同的确认和计量

本集团将所承保合同中分拆出的其他风险部分和未通过重大保险风险测试的合同确认为非保险合同。本集团管理该等非保险合同将向保户收取初始费用、保单管理费及资产管理费等费用，其中，初始费用于本集团签订该等合同时确认为其他业务收入，保单管理费及资产管理费则于本集团提供管理服务的期间内确认为其他业务收入。

对于混合合同，其他风险部分在账户价值之外的负债采用实际利率法，按照摊余成本计量。除投资连结保险合同分拆出的其他风险部分外，非保险合同项下的相关负债计入保户储金及投资款。

（二十三）再保险合同

本集团目前只有分出业务，即作为再保险分出人与再保险接受人订立再保险合同，根据合同规定的再保险安排，在日常业务运作中对所涉及的本集团保险业务分出其保险风险。

已分出的再保险安排并不能使本集团免除对保单持有人的责任。在确认原保险合同保费收入的当期，本集团按照相关再保险合同的约定，计算确定分出保费及应向再保险接受人摊回的分保费用，计入当期损益。在提取原保险合同未到期责任准备金、未决赔款准备金、寿险责任准备金、长期健康险责任准备金的当期，本集团按照相关再保险合同的约定，并考虑相关风险边际计算确定应向再保险接受人摊回的保险合同准备金，确认为相应的应收分保准备金资产。

在确定支付赔付款项金额或实际发生理赔费用而冲减原保险合同相应准备金余额的当期，本集团冲减相应的应收分保准备金余额；同时，本集团按照相关再保险合同的约定，计算确定应向再保险接受人摊回的赔付成本，计入当期损益。

在原保险合同提前解除的当期，本集团按照相关再保险合同的约定，计算确定分出保费、摊回分保费用的调整金额，计入当期损益；同时，转销相关应收分保准备金余额。

对纯益手续费而言，本集团根据相关再保险合同的约定，在能够计算确定应向再保险接受人收取的纯益手续费时，将该项纯益手续费作为摊回分保费用计入当期损益。

作为再保险分出人，本集团将再保险合同形成的资产与有关原保险合同形成的负债在资产负债表中分别列示，不相互抵销；将再保险合同形成的收入或费用与有关原保险合同形成的费用或收入在利润表中也分别列示，不相互抵销。

（二十四）保险保障基金

根据 2008 年 9 月 11 日起施行的《保险保障基金管理办法》，本集团按照下列比例计算并缴纳保险保障基金：

有保证收益的人寿保险按照业务收入的 0.15%缴纳，无保证收益的人寿保险按照业务收入的 0.05%缴纳；

短期健康保险按照保费收入的 0.8%缴纳，长期健康保险按照保费收入的 0.15%缴纳；

非投资型意外伤害保险按照保费收入的 0.8%缴纳，投资型意外伤害保险，有保证收益的，按照业务收入的 0.08%缴纳，无保证收益的，按照业务收入的 0.05%缴纳。

（二十五）长期待摊费用

长期待摊费用，是指本集团已经发生但应由本期和以后各期负担的分摊期限在 1 年以上的各项费用。长期待摊费用在受益期内按直线法分期摊销。

（二十六）非流动非金融资产减值

对于固定资产、在建工程、使用寿命有限的无形资产、以成本模式计量的投资性房地产及对子公司、合营企业、联营企业的长期股权投资、商誉等非流动非金融资产，本集团于资产负债表日判断是否存在减值迹象。如存在减值迹象的，则估计其可收回金额，进行减值测试。商誉、使用寿命不确定的无形资产和尚未达到可使用状态的无形资产，无论是否存在减值迹象，每年均进行减值测试。

减值测试结果表明资产的可收回金额低于其账面价值的，按其差额计提减值准备并计入减值损失。可收回金额为资产的公允价值减去处置费用后的净额与资产预计未来现金流量的现值两者之间的较高者。资产的公允价值根据公平交易中销售协议价格确定；不存在销售协议但存在资产活跃市场的，公允价值按照该资产的买方出价确定；不存在销售协议和资产活跃市场的，则以可获取的最佳信息为基础估计资产的公允价值。处置费用包括与资产处置有关的法律费用、相关税费、搬运费以及为使资产达到可销售状态所发生的直接费用。资产预计未来现金流量的现值，按照资产在持续

使用过程中和最终处置时所产生的预计未来现金流量，选择恰当的折现率对其进行折现后的金额加以确定。资产减值准备按单项资产为基础计算并确认，如果难以对单项资产的可收回金额进行估计的，以该资产所属的资产组确定资产组的可收回金额。资产组是能够独立产生现金流入的最小资产组合。

在财务报表中单独列示的商誉，在进行减值测试时，将商誉的账面价值分摊至预期从企业合并的协同效应中受益的资产组或资产组组合。测试结果表明包含分摊的商誉的资产组或资产组组合的可收回金额低于其账面价值的，确认相应的减值损失。减值损失金额先抵减分摊至该资产组或资产组组合的商誉的账面价值，再根据资产组或资产组组合中除商誉以外的其他各项资产的账面价值所占比重，按比例抵减其他各项资产的账面价值。

上述资产减值损失一经确认，以后期间不予转回。

（二十七）合同负债

合同负债反映本集团已收或应收客户对价而应向客户转让商品的义务。本集团在向客户转让商品之前，客户已经支付了合同对价或本集团已经取得了无条件收取合同对价权利的，在客户实际支付款项与到期应支付款项孰早时点，按照已收或应收的金额确认合同负债。

（二十八）职工薪酬

职工薪酬，是指本集团为获得职工提供的服务或解除劳动关系而给予的各种形式的报酬或补偿，包括短期薪酬、离职后福利、辞退福利和其他长期职工福利等。

1.短期薪酬

短期薪酬是指本集团在职工提供相关服务的年度报告期间结束后十二个月内需要全部予以支付的职工薪酬，离职后福利和辞退福利除外。本集团在职工提供服务的会计期间，将应付的短期薪酬确认为负债，并根据职工提供服务的受益对象计入相关资产成本和费用。

短期薪酬包括工资、奖金、津贴和补贴、职工福利费、医疗保险费、工伤保险费、生育保险费、住房公积金、工会和教育经费、短期带薪缺勤、短期利润分享计划、非货币性福利等。本集团在职工提供服务的会计期间，将实际发生的短期薪酬确认为负债，并计入当期损益或相关资产成本。其中，非货币性福利按照公允价值计量。

2.离职后福利

离职后福利是指本集团为获得职工提供的服务而在职工退休或与企业解除劳动关系后，提供的各种形式的报酬和福利，短期薪酬和辞退福利除外。

本集团将离职后福利计划分类为设定提存计划和设定受益计划。设定提存计划是本集团向独立的基金缴存固定费用后，不再承担进一步支付义务的离职后福利计划；设定受益计划是除设定提存计划以外的离职后福利计划。于报告期内，本集团主要存在如下离职后福利：

（1）基本养老保险

本集团职工参加了由当地劳动和社会保障部门组织实施的社会基本养老保险，该类离职后福利

属于设定提存计划。本集团以当地规定的社会基本养老保险缴纳基数和比例，按月向当地社会基本养老保险经办机构缴纳养老保险费。职工退休后，当地劳动及社会保障部门有责任向已退休员工支付社会基本养老金。本集团在职工提供服务的会计期间，将根据上述社保规定计算应缴纳的金额确认为负债，并计入当期损益或相关资产成本。

（2）企业年金计划

本集团依据国家企业年金制度的相关政策建立企业年金计划，该类离职后福利属于设定提存计划，本集团员工可以自愿参加该年金计划。本集团按员工工资总额的一定比例计提年金并向年金计划缴款，相应支出计入当期损益或相关资产成本。

3 .辞退福利

本集团在职工劳动合同到期之前解除与职工的劳动关系、或者为鼓励职工自愿接受裁减而提出给予补偿，在本集团不能单方面撤回解除劳动关系计划或裁减建议时和确认与涉及支付辞退福利的重组相关的成本费用时两者孰早日，确认因解除与职工的劳动关系给予补偿而产生的负债，同时计入当期损益。

内退福利：本集团向接受内部退休安排的职工提供内退福利。内退福利是指，向未达到国家规定的退休年龄、经本集团管理层批准自愿退出工作岗位的职工支付的工资及为其缴纳的社会保险费等。本集团自内部退休安排开始之日起至职工达到正常退休年龄止，向内退职工支付内部退养福利。对于内退福利，本集团比照辞退福利进行会计处理，在符合辞退福利相关确认条件时，将自职工停止提供服务日至正常退休日期间拟支付的内退职工工资和缴纳的社会保险费等，确认为负债，一次性计入当期损益。内退福利的精算假设变化及福利标准调整引起的差异于发生时计入当期损益。

预期在资产负债表日起一年内需支付的辞退福利，列示为流动负债。

4 .其他长期职工福利

其他长期职工福利指除短期薪酬、离职后福利和辞退福利以外的其他所有职工福利。本集团其他长期职工福利包括长期带薪缺勤、其他长期服务福利、长期残疾福利、长期利润分享计划和长期奖金计划等。其他长期职工福利符合设定提存计划条件的，按照设定提存计划的有关规定进行会计处理；符合设定受益计划条件的，按照设定受益计划的有关规定，确认和计量其他长期职工福利净负债或净资产，计划相关的职工薪酬成本（包括当期服务成本、过去服务成本、利息净额和重新计量变动）计入当期损益或相关资产成本。

（二十九）租赁负债

本集团对租赁负债按照租赁期开始日尚未支付的租赁付款额的现值进行初始计量。在计算租赁付款额的现值时，本集团采用租赁内含利率作为折现率；无法确定租赁内含利率的，采用本集团增量借款利率作为折现率。租赁付款额包括：

1．扣除租赁激励相关金额后的固定付款额及实质固定付款额；

2．取决于指数或比率的可变租赁付款额；

3．在本集团合理确定将行使该选择权的情况下，租赁付款额包括购买选择权的行权价格；

4．在租赁期反映出本集团将行使终止租赁选择权的情况下，租赁付款额包括行使终止租赁选择权需支付的款项；

5．根据本集团提供的担保余值预计应支付的款项。

本集团按照固定的折现率计算租赁负债在租赁期内各期间的利息费用，并计入当期损益或相关资产成本。

未纳入租赁负债计量的可变租赁付款额应当在实际发生时计入当期损益或相关资产成本。

（三十）应付债券

本集团发行的非可转换公司债券，按照实际收到的金额（扣除相关交易费用），作为负债处理；债券发行实际收到的金额与债券面值总额的差额，作为债券溢价或折价，在债券的存续期间内按实际利率于计提利息时摊销，并按借款费用的处理原则处理。

本集团发行的可转换公司债券，在初始确认时将负债和权益成份进行分拆，分别进行处理。首先确认负债成份的公允价值并以此作为其初始确认金额，其次按照该可转换公司债券整体发行价格（扣除相关交易费用）扣除负债成份初始确认金额后的金额确定权益成份的初始确认金额。

（三十一）预计负债

当与或有事项相关的义务同时符合以下条件，确认为预计负债：

1.该义务是本集团承担的现时义务；

2.履行该义务很可能导致经济利益流出；

3.该义务的金额能够可靠地计量。

在资产负债表日，考虑与或有事项有关的风险、不确定性和货币时间价值等因素，按照履行相关现时义务所需支出的最佳估计数对预计负债进行计量。

如果清偿预计负债所需支出全部或部分预期由第三方补偿的，补偿金额在基本确定能够收到时，作为资产单独确认，且确认的补偿金额不超过预计负债的账面价值。

（三十二）收入

与客户之间的合同同时满足下列条件时，在客户取得相关商品控制权时确认收入：合同各方已批准该合同并承诺将履行各自义务；合同明确了合同各方与所转让商品或提供劳务相关的权利和义务；合同有明确的与所转让商品相关的支付条款；合同具有商业实质，即履行该合同将改变本集团未来现金流量的风险、时间分布或金额；因向客户转让商品而有权取得的对价很可能收回。

在合同开始日，识别合同中存在的各单项履约义务，并将交易价格按照各单项履约义务所承诺商品的单独售价的相对比例分摊至各单项履约义务。在确定交易价格时考虑了可变对价、合同中存在的重大融资成分、非现金对价、应付客户对价等因素的影响。

对于合同中的每个单项履约义务，如果满足下列条件之一的，在相关履约时段内按照履约进度将分摊至该单项履约义务的交易价格确认为收入：客户在履约的同时即取得并消耗本集团履约所带

来的经济利益；客户能够控制本集团履约过程中在建的商品；履约过程中所产出的商品具有不可替代用途，且在整个合同期间内有权就累计至今已完成的履约部分收取款项。履约进度根据所转让商品的性质采用投入法或产出法确定，当履约进度不能合理确定时，已经发生的成本预计能够得到补偿的，按照已经发生的成本金额确认收入，直到履约进度能够合理确定为止。

如果不满足上述条件之一，则在客户取得相关商品控制权的时点将分摊至该单项履约义务的交易价格确认收入。在判断客户是否已取得商品控制权时，考虑下列迹象：企业就该商品享有现时收款权利，即客户就该商品负有现时付款义务；企业已将该商品的法定所有权转移给客户，即客户已拥有该商品的法定所有权；企业已将该商品实物转移给客户，即客户已实物占有该商品；企业已将该商品所有权上的主要风险和报酬转移给客户，即客户已取得该商品所有权上的主要风险和报酬；客户已接受该商品；其他表明客户已取得商品控制权的迹象。

（三十三）租赁

租赁是指本集团让渡或取得了在一定期间内控制一项或多项已识别资产使用的权利以换取或支付对价的合同。在一项合同开始日，本集团评估合同是否为租赁或包含租赁。

租赁的确认

本集团在合同初始对合同进行评估，确定该合同是否是一项租赁或者包含一项租赁。如果一份合同让渡了在一段时间内控制一项已识别资产使用的权利以换取对价，则该合同是一项租赁或包含一项租赁。为评估一份合同是否让渡了控制一项已识别资产使用的权利，本集团进行以下评估：

合同是否涉及已识别资产的使用——该已识别资产可能被明确指定或隐含指定，并且应具备可区分的物理形态，或实质上代表了一项具备可区分物理形态资产的几乎全部产能。如果出租人对该资产具有实质性替换权，则该资产并非已识别资产；

- 本集团是否有权在整个使用期间从资产的使用中获得几乎全部经济利益；

- 本集团是否有权主导资产的使用。当本集团具有与资产的使用方式和使用目的最为相关的决策权时，认为本集团有权主导资产的使用。在资产的使用方式和使用目的之相关决策已经预先确定的少数情况下，如果：

• 本集团有权运营该资产；

• 本集团对该资产进行设计，从而预先确定整个使用期间该资产的使用方式和使用目的，则本集团有权主导资产的使用。

对于含有租赁组成部分的合同，在其初始或对其进行重估时，本集团选择不拆分非租赁组成部分，并将租赁组成部分和非租赁组成部分作为单一租赁组成部分进行会计处理。

（1）本集团作为承租人

于租赁期开始日，本集团确认一项使用权资产以及一项租赁负债。使用权资产初始以成本计量，包括租赁负债的初始金额（按在租赁期开始日或之前支付的租赁付款额作调整），加上发生的初始直接费用，以及拆卸及移除标的资产、复原标的资产或复原标的资产所在场地的估计成本，减去收

到的租赁激励。

本集团后续在租赁期开始日至使用权资产的使用寿命结束与租赁期两者孰短的期间内使用直线法对使用权资产计提折旧。使用权资产的估计使用寿命基于与估计不动产和设备的使用寿命相同的方法确定。此外，使用权资产定期确认减值损失（如有），并按租赁负债的若干重新计量结果进行调整。

租赁负债初始以租赁期开始日尚未支付的租赁付款额的现值计量，折现率为租赁内含利率；在无法直接确定内含利率的情况下，折现率为本集团的增量借款利率。一般而言，本集团使用增量借款利率作为折现率。

纳入租赁负债计量的租赁付款额包括以下项目：

- 固定付款额（包括实质固定付款额）；
- 取决于指数或比率的可变付款额，使用租赁期开始日的指数或比率进行初始计量；
- 本集团可合理确定会行使购买选择权时的行权价格，会行使续租选择权时续租期间的租赁付款额，以及提前终止租赁的罚款，除非本集团可合理确定不会提前终止租赁。

在指数或比率发生变化，本集团对余值担保下预计应付金额的估计发生变化，或者本集团对是否会行使购买、续租或终止选择权的评估结果发生变化，导致未来租赁付款额也随之发生变化时，本集团对租赁负债进行重新计量。

当对租赁负债进行上述重新计量时，本集团相应调整使用权资产的账面金额；如果使用权资产的账面金额已经减记至零，则将调整金额计入损益。

本集团已选择对剩余租赁期在 12 个月或以下的短期租赁，或是低价值资产租赁，不确认使用权资产和租赁负债。本集团将与这些租赁相关的租赁付款额在租赁期内以直线法确认为费用。

（2）本集团作为出租人

融资租赁为实质上转移了与资产所有权有关的全部风险和报酬的租赁，其所有权最终可能转移，也可能不转移。融资租赁以外的其他租赁为经营租赁。

本集团作为经营租赁出租人时，采用直线法或其他更合理的方法将经营租赁的租赁收款额确认为租金收入。出租人发生的与经营租赁有关的初始直接费用应当资本化，在租赁期内按照与租金收入确认相同的基础进行分摊，分期计入当期损益；对于经营租赁资产中的固定资产，采用资产折旧政策计提折旧；对于取得的与经营租赁有关的未计入租赁收款额的可变租赁付款额，在实际发生时计入当期损益。

本集团作为转租出租人时，基于原租赁产生的使用权资产，而不是原租赁的标的资产，对转租赁进行分类。

（三十四）政府补助

政府补助为本集团从政府无偿取得的货币性资产或非货币性资产，包括税费返还、财政补贴等。

政府补助在本集团能够满足其所附的条件并且能够收到时，予以确认。政府补助为货币性资产

的，按照收到或应收的金额计量。政府补助为非货币性资产的，按照公允价值计量；公允价值不能可靠取得的，按照名义金额计量。

与资产相关的政府补助，是指本集团取得的、用于购建或以其他方式形成长期资产的政府补助。与收益相关的政府补助是指除与资产相关的政府补助之外的政府补助。

与资产相关的政府补助，应当确认为递延收益，对与资产相关的政府补助选择总额法核算，应当自相关资产达到预定可使用状态时起，在该资产使用寿命内按照合理、系统的方法分期计入当期损益；与收益相关的政府补助，用于补偿以后期间的相关成本费用或损失的，确认为递延收益，并在确认相关成本费用或损失的期间，计入当期损益，用于补偿已发生的相关费用或损失的，直接计入当期损益或冲减相关成本；对同类政府补助采用相同的列报方式，将与日常活动相关的纳入营业利润，将与日常活动无关的计入营业外收支。

本集团收到的政策性优惠利率贷款，以实际收到的借款金额作为借款的入账价值，按照借款本金和该政策性优惠利率计算相关借款费用。直接收取的财政贴息，冲减相关借款费用。

（三十五）递延所得税资产和递延所得税负债

递延所得税资产和递延所得税负债根据资产和负债的计税基础与其账面价值的差额（暂时性差异）计算确认。对于按照税法规定能够于以后年度抵减应纳税所得额的可抵扣亏损，确认相应的递延所得税资产。对于商誉的初始确认产生的暂时性差异，不确认相应的递延所得税负债。对于既不影响会计利润也不影响应纳税所得额（或可抵扣亏损）的非企业合并的交易中产生的资产或负债的初始确认形成的暂时性差异，不确认相应的递延所得税资产和递延所得税负债。于资产负债表日，递延所得税资产和递延所得税负债，按照预期收回该资产或清偿该负债期间的适用税率计量。

对与子公司、联营企业及合营企业投资相关的应纳税暂时性差异，确认递延所得税负债，除非本集团能够控制该暂时性差异转回的时间且该暂时性差异在可预见的未来很可能不会转回。对与子公司、联营企业及合营企业投资相关的可抵扣暂时性差异，当该暂时性差异在可预见的未来很可能转回且未来很可能获得用来抵扣可抵扣暂时性差异的应纳税所得额时，确认递延所得税资产。

递延所得税资产的确认以很可能取得用来抵扣可抵扣暂时性差异、可抵扣亏损和税款抵减的应纳税所得额为限。于资产负债表日，对递延所得税资产的账面价值进行复核，如果未来很可能无法获得足够的应纳税所得额用以抵扣递延所得税资产的利益，则减记递延所得税资产的账面价值。在很可能获得足够的应纳税所得额时，减记的金额予以转回。

同时满足下列条件的递延所得税资产和递延所得税负债以抵销后的净额列示：

1 .递延所得税资产和递延所得税负债与同一税收征管部门对本集团内同一纳税主体征收的所得税相关；

2 .本集团内该纳税主体拥有以净额结算当期所得税资产及当期所得税负债的法定权利。

五、会计政策和会计估计变更以及差错更正的说明

（一）会计政策变更

本年新生效的企业会计准则相关规定如下：

财政部于 2021 年 12 月 30 日发布了《企业会计准则解释第 15 号)，规范了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、亏损合同的判断以及资金集中管理相关列示和披露。

财政部于 2022 年 11 月 30 日发布了《企业会计准则解释第 16 号》，规范了关于发行方分类为权益工具的金融工具相关股利的所得税影响的会计处理和关于企业将以现金结算的股份支付修改为以权益结算的股份支付的会计处理。

采用上述规定对本集团财务报表并无重大影响。

（二）会计估计变更

2022 年度，本集团未发生会计估计变更事项。

（三）重大前期差错更正事项

2022 年度，本集团未发生重大前期差错更正事项。

六、税项

（一）主要税种及税率

税种	计税依据	具体税率情况
企业所得税	应纳税所得额	15%及 25%
增值税	应纳税增值额(应纳税额按应纳税销售额乘以适用税率扣除当期允许抵扣的进项税后的余额计算)	3%、5%、6%、9%及 13%
消费税	应纳税销售额	5%
城市维护建设税	缴纳的流转税税额	1%、5%、7%
教育费附加	缴纳的流转税税额	2%、3%

（二）重要税收优惠政策

1. 增值税

①根据《财政部 国家税务总局关于营业税改征增值税试点若干政策的通知》（财税〔2016〕39 号）规定，中国邮政集团有限公司及其所属邮政企业提供的邮政普遍服务和邮政特殊服务，免征增值税。

②根据《财政部 税务总局关于延续宣传文化增值税优惠政策的通知》（财政部 税务总局公告 2021 年第 10 号）规定，《中国邮政报》社有限公司缴纳的增值税实行先 100%征收，次年可以申请办理 50%退返。

③根据《财政部 国家税务总局关于全面推开营业税改征增值税试点的通知》（财税〔2016〕36 号）、《财政部 国家税务总局关于进一步明确全面推开营改增试点金融业有关政策的通知》（财税〔2016〕46 号）规定，本集团之子公司中邮人寿保险股份有限公司开办的一年期以上人身保险产品

取得的保费收入免征增值税。

④根据《财政部 税务总局关于快递收派服务免征增值税政策的公告》(财政部税务总局公告 2022 年第 18 号）2022 年 5 月 1 日至 2022 年 12 月 31 日，中国邮政集团有限公司和中国邮政速递物流股份有限公司为居民提供必需生活物资快递收派服务取得的收入，免征增值税。

⑤根据《财政部 税务总局关于进一步加大增值税期末留抵退税政策实施力度的公告》（财政部税务总局公告 2022 年第 14 号）中国邮政集团有限公司及子公司按规定享受增值税期末留抵退税政策。

2. 企业所得税

①根据《财政部 国家税务总局中宣部关于继续实施文化体制改革中经营性文化事业单位转制为企业若干税收政策的通知》（财税〔2019〕16 号）、《财政部 国家税务总局中宣部关于发布<中国减灾>杂志社等 14 家中央所属转制文化企业名单的通知》（财税〔2015〕25 号）规定，《中国邮政报》社享受企业所得税税前 100%减免。

②根据《中华人民共和国企业所得税法》规定，本集团所属子公司中邮科技有限责任公司、广东信源物流设备有限公司、湖南湘邮科技股份有限公司等高新技术企业，企业所得税按 15%税率征收。

七、企业合并及合并财务报表

（一）子企业情况

本集团截止 2022 年 12 月 31 日拥有二级分公司 31 家、二级子公司 41 家（其中含“子改分”后尚在办理注销手续的 6 家省公司）。控股二级子公司情况如下：

序号	企业名称	级次	企业类型	注册地	主要经营地	业务性质
1	北京市报刊零售有限公司	2	1	北京	北京	销售
2	北京东方华翰科技公司	2	1	北京	北京	科技开发
3	北京鸿雁苑酒店管理有限公司	2	1	北京	北京	住宿餐饮服务
4	山西省邮电技工学校	2	1	侯马	侯马	教育培训
5	辽宁省沈阳邮电印刷有限责任公司	2	1	沈阳	沈阳	邮电印刷
6	大连邮速港口有限责任公司	2	1	大连	大连	邮件运输
7	黑龙江省北鸿房地产开发有限责任公司	2	1	哈尔滨	哈尔滨	房地产业
8	上海市邮电学校	2	1	上海	上海	教育管理
9	上海市集邮有限公司	2	1	上海	上海	集邮
10	上海邮政商函广告有限公司	2	1	上海	上海	商函广告
11	江西省赣邮房地产开发有限公司	2	1	南昌	南昌	房地产业
12	江苏省邮电印刷有限公司	2	1	常州	常州	印刷
13	浙江省邮票有限公司	2	1	杭州	杭州	邮票
14	福建省闽邮运输有限公司	2	1	福州	福州	邮件运输
15	湖南时代邮刊有限责任公司	2	1	长沙	长沙	期刊出版
16	广东省邮政广告有限公司	2	1	广州	广州	广告业务

序号	企业名称	级次	企业类型	注册地	主要经营地	业务性质
17	海南邮政工贸有限公司	2	1	海口	海口	邮电设备
18	海南邮政器材有限公司	2	1	海口	海口	通信器材
19	重庆三峡书报刊传媒有限公司	2	1	重庆	重庆	报刊传媒
20	四川省邮政广告有限责任公司	2	1	成都	成都	广告
21	中国集邮有限公司	2	1	北京	北京	邮政
22	北京邮票厂有限公司	2	1	北京	北京	邮票印制
23	邮政科学研究规划院有限公司	2	1	北京	北京	邮政技术研究
24	中国邮政广告有限责任公司	2	1	北京	北京	广告
25	中邮信通实业投资有限公司	2	1	北京	北京	实业投资管理
26	《中国邮政报》社有限公司	2	1	北京	北京	邮政报出版发行
27	中邮证券有限责任公司	2	2	西安	西安	证券
28	中国邮政储蓄银行股份有限公司	2	2	北京	北京	银行业务
29	中邮电子商务有限公司	2	1	北京	北京	电子商务
30	中邮人寿保险股份有限公司	2	2	北京	北京	人寿保险
31	中邮资本管理有限公司	2	1	北京	北京	资产管理
32	中邮信息科技（北京）有限公司	2	1	北京	北京	技术开发
33	中国邮政速递物流股份有限公司	2	1	北京	北京	速递物流
34	中国邮政文史中心（中国邮政邮票博物馆）	2	4	北京	北京	邮政文物
35	广东省佛山邮电技工学校	2	4	佛山	佛山	技工教育

（续）

序号	企业名称	注册资本（万元）	持股比例	享有的表决权	投资额（万元）	取得方式
1	北京市报刊零售有限公司	3,768.72	100.00	100.00	50.00	1
2	北京东方华翰科技公司	200.00	100.00	100.00	148.84	1
3	北京鸿雁苑酒店管理有限公司	35.42	100.00	100.00	105.77	1
4	山西省邮电技工学校	1,602.00	100.00	100.00		4
5	辽宁省沈阳邮电印刷有限责任公司	1,527.00	100.00	100.00	1,527.41	1
6	大连邮速港口有限责任公司	911.08	100.00	100.00	2,704.00	1
7	黑龙江省北鸿房地产开发有限责任公司	5,000.00	100.00	100.00		1
8	上海市邮电学校	50.00	100.00	100.00		4
9	上海市集邮有限公司	974.00	100.00	100.00	1,024.00	1
10	上海邮政商函广告有限公司	1,000.00	100.00	100.00	1,000.00	1
11	江西省赣邮房地产开发有限公司	2,000.00	90.00	90.00		4
12	江苏省邮电印刷有限公司	3,000.00	100.00	100.00	3,000.00	1
13	浙江省邮票有限公司	703.00	100.00	100.00	1,124.73	1
14	福建省闽邮运输有限公司	1,203.94	100.00	100.00	13,173.56	1
15	湖南时代邮刊有限责任公司	200.00	100.00	100.00	200.00	1
16	广东省邮政广告有限公司	200.00	100.00	100.00	760.00	1
17	海南邮政工贸有限公司	360.00	100.00	100.00	360.00	1
18	海南邮政器材有限公司	35.00	100.00	100.00	35.00	1
19	重庆三峡书报刊传媒有限公司	2,000.00	70.00	70.00	1,400.00	1

序号	企业名称	注册资本（万元）	持股比例	享有的表决权	投资额（万元）	取得方式
20	四川省邮政广告有限责任公司	300.00	100.00	100.00	300.00	1
21	中国集邮有限公司	301,193.00	100.00	100.00	336,344.00	4
22	北京邮票厂有限公司	37,217.48	100.00	100.00	62,998.14	4
23	邮政科学研究规划院有限公司	185,610.00	100.00	100.00	193,310.00	4
24	中国邮政广告有限责任公司	346.17	100.00	100.00	311.55	1
25	中邮信通实业投资有限公司	1,094.00	100.00	100.00	1,224.50	1
26	《中国邮政报》社有限公司	100.00	100.00	100.00	100.00	1
27	中邮证券有限责任公司	506,000.00	90.54	90.54	450,130.00	1
28	中国邮政储蓄银行股份有限公司	9,238,396.76	67.39	67.39	10,835,306.94	1
29	中邮电子商务有限公司	3,000.00	100.00	100.00	4,112.10	1
30	中邮人寿保险股份有限公司	2,866,284.50	75.01	75.01	2,150,000.00	1
31	中邮资本管理有限公司	958,141.00	100.00	100.00	871,453.56	1
32	中邮信息科技（北京）有限公司	20,000.00	100.00	100.00	20,000.00	1
33	中国邮政速递物流股份有限公司	2,658,121.00	100.00	100.00	3,155,003.13	1
34	中国邮政文史中心（中国邮政邮票博物馆）	1,955.00	100.00	100.00	37,458.00	1
35	广东省佛山邮电技工学校	1,421.00	100.00	100.00		4

企业类型：1．境内非金融子企业，2．境内金融子企业，3．境外子企业，4．事业单位，5．基建单位。

取得方式：1．投资设立，2．同一控制下的企业合并，3．非同一控制下的企业合并，4．其他。

（二）母公司拥有被投资单位表决权不足半数但能对被投资单位形成控制的原因

序号	企业名称	持股比例(%)	享有的表决权(%)	注册资本(万元)	投资额(万元)	级次	纳入合并范围的原因
1	四川邮政实业股份有限公司	49.30	49.30	3,676.53	1,812.69	4	能够控制其财务和经营政策
2	湖南湘邮科技股份有限公司	39.33	39.33	16,107.00	9,121.02	4	能够控制其财务和经营政策
3	厦门中邮恒昌投资合伙企业（有限合伙）	46.83	46.83	70,541.61	9,209.20	4	能够控制其财务和经营政策
4	中邮永安（上海）资产管理有限公司	40.00	40.00	2,000.00	800.00	4	能够控制其财务和经营政策

（三）子公司所采用的会计政策与母公司不一致的，母公司编制合并财务报表的处理方法。

所属子企业中邮人寿保险股份有限公司 2022 年度尚未执行修订后的金融工具准则，纳入集团合并报表时按照修订后的新金融工具准则重述财务报表，作为编制合并财务报表的基础。

（四）重要非全资子企业情况

1. 少数股东

序号	企业名称	少数股东持股比例（%）	当期归属于少数股东的损益（元）	当期向少数股东支付的股利（元）	期末累计少数股东权益（元）
1	中国邮政储蓄银行股份有限公司	32.61	32,321,522,035.53	14,165,034,070.12	363,130,548,243.57
2	中邮证券有限责任公司	9.46	4,931,926.78		580,252,589.44
3	中邮人寿保险股份有限公司	24.99	-4,654,003,908.85		5,434,782,067.72

2.主要财务信息

项目	本期数		
	中国邮政储蓄银行股份有限公司（元）	中邮证券有限责任公司（元）	中邮人寿保险股份有限公司（元）
流动资产	2,849,407,701,144.92	11,366,210,271.47	240,868,583,015.05
非流动资产	11,217,873,457,011.88	7,531,483,080.31	205,059,987,588.34
资产合计	14,067,281,158,156.80	18,897,693,351.78	445,928,570,603.39
流动负债	13,110,898,871,870.09	11,721,178,537.65	45,887,503,611.16
非流动负债	130,568,877,835.73	1,042,766,511.40	378,293,239,590.38
负债合计	13,241,467,749,705.82	12,763,945,049.05	424,180,743,201.54
营业收入	524,254,005,170.39	715,980,722.59	99,181,521,484.81
净利润	85,354,576,031.58	52,134,532.68	-18,623,465,021.40
综合收益总额	78,704,904,494.78	-14,096,380.98	-18,381,116,163.71
经营活动现金流量	474,914,688,902.52	3,399,572,263.18	42,596,851,008.74

（续）

项目	上期数		
	中国邮政储蓄银行股份有限公司（元）	中邮证券有限责任公司（元）	中邮人寿保险股份有限公司（元）
流动资产	2,617,579,468,978.49	14,558,779,678.67	205,494,406,175.53
非流动资产	9,970,293,718,629.81	2,927,283,132.11	195,454,949,028.57
资产合计	12,587,873,187,608.30	17,486,062,810.78	400,949,355,204.10
流动负债	11,681,243,390,794.62	11,327,266,016.87	57,199,723,232.43
非流动负债	111,081,342,668.24	10,952,110.20	315,648,825,569.11
负债合计	11,792,324,733,462.86	11,338,218,127.07	372,848,548,801.54
营业收入	494,286,176,413.95	759,851,598.11	92,569,056,591.61
净利润	76,532,084,703.85	170,323,230.87	882,342,825.68
综合收益总额	87,209,846,446.40	185,540,855.25	1,261,826,400.44
经营活动现金流量	109,557,313,062.47	-2,096,575,669.67	85,538,418,398.42

（五）本期新纳入合并范围的主体和不再纳入合并范围的主体

1. 本期新纳入合并范围的主体

序号	企业名称	业务性质	持股比例(%)	2022 年 12 月 31 日净资产（元）	本期净利润（元）	取得方式
1	中邮邮惠万家银行有限责任公司	货币金融服务	100.00	4,837,783,556.44	-162,216,443.56	投资设立
2	湖南中邮供应链管理有限责任公司	快递业	100.00	7,069,447.16	2,365,511.39	投资设立
3	南京鸿威物流仓储有限公司	快递业	100.00	注 1		投资设立
4	中国速递（泰国）有限公司	快递业	100.00	注 1		投资设立
5	Ule Holdings Limited（邮乐控股公司）	软件和信息技术服务业	70.00	2,208,772,647.48	97,283,058.92	购买
6	Ule International（邮乐国际公司）	软件和信息技术服务业	100.00	-62,082,137.37	-16,276,679.08	购买
7	上海邮乐网络技术有限公司	新零售	100.00	-1,265,334,615.30	-102,455,136.22	购买
8	中邮（安徽）网络技术有限公司	销售	100.00	-7,589,996.84	2,380,966.83	购买
9	邮乐金服（江苏）科技有限公司	Saas 服务	100.00	21,936,501.25	-6,711,914.41	购买

注 1：本年新成立单位，暂无实际业务发生。

2. 本期不再纳入合并范围的主体

序号	企业名称	注册地	业务性质	原持股比例(%)	表决权比例(%)	处置日净资产（元）	上一会计期间资产负债表日资产（元）
1	北京首邮报刊亭有限责任公司	北京	销售	90.00	90.00	65,782,758.34	68,280,914.18
2	上海邮政全日送物流配送有限公司	上海	物流配送	28.77	---	-99,079,627.98	5,446,437.83
3	江苏省邮政机械厂	南京	特种设备制造	100.00	100.00	10,808,097.40	51,688,693.66
4	连云港市鸿雁邮政发展中心	连云港	邮政业	100.00	100.00	---	3,562,092.49
5	嘉善县邮电经营服务公司	嘉兴	邮电通讯	100.00	100.00	674,036.06	1,290,631.82
6	宁波经济技术开发区鸿兴通信发展公司	宁波	批发	100.00	100.00	7,744,041.40	8,791,362.19
7	福州市邮政局劳动服务公司	福州	邮政劳动服务	100.00	100.00	-1,332,269.35	412.40
8	天津市邮政服务总公司	天津	物业管理	100.00	100.00	76,724.41	1,077,667.24
9	海南邮政物业管理有限责任公司	海口	通信器材	100.00	100.00	1,982,967.24	1,822,391.09
10	甘肃省邮政机械有限公司	兰州	加工制造	100.00	100.00	8,579,506.30	10,713,665.41
11	兰州邮政宾馆	兰州	住宿	100.00	100.00	-869,293.60	1,290,297.18
12	山东省邮政机械有限公司	济南	邮政专用设备制造	100.00	100.00	35,906,748.97	60,009,112.90
13	辽阳市邮政建筑安装工程处	辽阳	建筑装修	100.00	100.00	1,454,124.59	4,684,697.15
14	阜新市邮政局劳动服务部	沈阳	劳务服务	100.00	100.00	426,733.63	171,316.99
15	抚顺市邮政局综合开发中心	抚顺	邮品劳务中介	100.00	100.00	-6,614.89	23,193.48
16	大连联邮书社	大连	书刊	100.00	100.00	270,235.48	1,485,362.01
17	瓦房店市邮政劳动服务公司	瓦房店	建筑劳务分包	100.00	100.00	61,321.05	955,735.79
18	鞍山市安友劳动服务中心	鞍山	劳务服务	100.00	100.00	-18,796.25	122,701.88
19	新民市邮电印刷厂	新民	印刷业	100.00	100.00	730,279.02	525,708.78
20	沈阳市邮政局劳动服务公司	沈阳	国内快递	100.00	100.00	1,371,416.61	2,358,683.75

序号	企业名称	注册地	业务性质	原持股比例(%)	表决权比例(%)	处置日净资产（元）	上一会计期间资产负债表日资产（元）
21	锦州市鸿飞实业公司	锦州	劳务服务	100.00	100.00	1,254,089.67	24,122.17
22	中国邮政集团公司辽宁省凌海市劳动服务公司	凌海	劳务派遣服务	100.00	100.00	---	---
23	葫芦岛市邮政局劳动服务公司	葫芦岛	劳务派遣服务	100.00	100.00	---	---
24	沈阳邮政编码信封厂	沈阳	装订及印刷相关服务	100.00	100.00	55,102.29	527,855.87
25	沈阳市中邮塑料制品厂	沈阳	塑料制品	100.00	100.00	-52,758.76	1,233,512.45
26	沈阳市新邮服装厂	沈阳	服装加工	100.00	100.00	-96,644.76	1,727,530.41
27	山西晋邮工贸有限公司	太原	批发业	90.00	90.00	---	---
28	北京中鸿博邮票技术开发有限公司	北京	零售	100.00	100.00	1,168,609.89	1,173,609.89
29	北京邮袋处理中心	北京	邮袋服务	100.00	100.00	---	---
30	天津市通驿劳动服务有限公司	天津	邮政代理	100.00	100.00	703,633.25	724,383.65
31	杭州临平邮电经营有限公司（曾用名：杭州余杭邮电经营公司）	杭州	通信服务	100.00	100.00	12,321,344.58	9,822,646.72
32	甘肃瑞通邮政印刷有限责任公司	兰州	邮政	100.00	100.00	5,760,475.84	15,577,451.26
33	黑龙江省波斯特酒店有限公司	哈尔滨	酒店管理	100.00	100.00	---	---
34	宁波市镇海邮政综合经营部	宁波	综合零售	100.00	100.00	244,617.04	2,249,343.92
35	宁波市镇海鸿发通信有限公司	宁波	综合零售	100.00	100.00	238,099.45	344,605.94
36	重庆邮政物业管理有限公司	重庆市渝中区	物业管理	100.00	100.00	11,483,959.34	21,367,824.85
37	四川省邮电国际旅行社有限责任公司	四川省成都市	旅游服务	100.00	100.00	6,230,314.01	19,924,596.99
38	陕西邮政西邮寄电子支付有限责任公司	西安	非金融企业支付	100.00	100.00	-465,704.17	39,192,381.00
39	北京京邮物业管理有限责任公司	北京	物业服务	100.00	100.00	3,520,939.97	6,121,858.58
40	北京邮通达监理咨询有限责任公司	北京	咨询服务	90.00	90.00	3,431,614.96	3,346,793.36
41	西安高资投资管理有限公司	陕西西安	商品信息服务、投资咨询	95.00	95.00	---	243,570.32

序号	企业名称	注册地	业务性质	原持股比例(%)	表决权比例(%)	处置日净资产（元）	上一会计期间资产负债表日资产（元）
42	陕西信德人力资源开发服务有限责任公司	陕西西安	劳务派遣	100.00	100.00	---	12,194,641.90
43	舟山市普陀山绿缘山庄有限公司	舟山市	商务服务业	100.00	100.00	---	11,455,973.34
44	通明实业有限公司	香港	通信设备零售	100.00	100.00	---	16,092,558.45

（续）

序号	企业名称	上一会计期间资产负债表日负债（元）	上一会计期间资产负债表日净资产（元）	年初至处置日收入（元）	年初至处置日费用（元）	年初至处置日净利润（元）	不再纳入合并范围的原因
1	北京首邮报刊亭有限责任公司	2,498,155.84	65,782,758.34	---	2,479,249.53	-2,479,249.53	吸收合并
2	上海邮政全日送物流配送有限公司	104,452,860.15	-99,006,422.32	---	73,205.66	-73,205.66	破产清算
3	江苏省邮政机械厂	1,092,514.21	50,596,179.45	760,668.60	35,523,402.93	-34,762,734.33	注销
4	连云港市鸿雁邮政发展中心	3,322,940.09	239,152.40	3,171,481.26	3,401,031.32	-229,550.06	注销
5	嘉善县邮电经营服务公司	588,281.39	702,350.43	---	40,713.98	-40,713.98	吸收合并
6	宁波经济技术开发区鸿兴通信发展公司	1,051,445.01	7,739,917.18	2,759,499.65	2,755,375.43	4,124.22	吸收合并
7	福州市邮政局劳动服务公司	1,332,681.75	-1,332,269.35	---	412.40	-412.40	注销
8	天津市邮政服务总公司	68,605.18	1,009,062.06	3,170,656.31	4,102,993.96	-932,337.65	注销
9	海南邮政物业管理有限责任公司	1,893,952.58	-71,561.49	2,354,652.56	237,875.35	2,116,777.21	注销
10	甘肃省邮政机械有限公司	2,134,159.11	8,579,506.30	---	---	---	吸收合并
11	兰州邮政宾馆	1,638,457.56	-348,160.38	584,316.83	1,105,450.05	-521,133.22	注销
12	山东省邮政机械有限公司	22,476,195.79	37,532,917.11	163,863.00	1,790,031.14	-1,626,168.14	吸收合并
13	辽阳市邮政建筑安装工程处	5,476,397.83	-791,700.68	585,845.66	1,248,269.57	-662,423.91	注销
14	阜新市邮政局劳动服务部	601,694.29	-430,377.30	543,647.52	540,003.85	3,643.67	注销
15	抚顺市邮政局综合开发中心	16,578.59	6,614.89	312,258.10	312,258.10	---	注销

序号	企业名称	上一会计期间资产负债表日负债（元）	上一会计期间资产负债表日净资产（元）	年初至处置日收入（元）	年初至处置日费用（元）	年初至处置日净利润（元）	不再纳入合并范围的原因
16	大连联邮书社	454,709.43	1,030,652.58	2,651,655.04	2,878,474.21	-226,819.17	注销
17	瓦房店市邮政劳动服务公司	79,226.58	876,509.21	916,183.19	852,621.89	63,561.30	注销
18	鞍山市安友劳动服务中心	---	122,701.88	182,996.22	271,275.53	-88,279.31	注销
19	新民市邮电印刷厂	729,277.60	-203,568.82	---	---	----	注销
20	沈阳市邮政局劳动服务公司	5,830,949.95	-3,472,266.20	8,248,811.4	5,764,697.09	2,484,114.31	注销
21	锦州市鸿飞实业公司	592,660.77	-568,538.60	833,110.00	673,304.56	159,805.44	注销
22	中国邮政集团公司辽宁省凌海市劳动服务公司	---	---	---	---	---	注销
23	葫芦岛市邮政局劳动服务公司	---	---	---	---	---	注销
24	沈阳邮政编码信封厂	2,882,439.35	-2,354,583.48	3,708,587.37	1,349,106.18	2,359,481.19	注销
25	沈阳市中邮塑料制品厂	97,347.34	1,136,165.11	191,236.80	343,973.06	-152,736.26	注销
26	沈阳市新邮服装厂	246,397.72	1,481,132.69	208,334.51	339,918.19	-131,583.68	注销
27	山西晋邮工贸有限公司	---	---	---	---	---	注销
28	北京中鸿博邮票技术开发有限公司	---	1,173,609.89	---	5,000.00	-5,000.00	注销
29	北京邮袋处理中心	---	---	---	---	---	注销
30	天津市通驿劳动服务有限公司	20,750.40	703,633.25	---	---	---	注销
31	杭州临平邮电经营有限公司（曾用名：杭州余杭邮电经营公司）	126,434.08	9,696,212.64	3,145,000.00	519,868.06	2,625,131.94	吸收合并
32	甘肃瑞通邮政印刷有限责任公司	9,816,975.42	5,760,475.84	---	---	---	吸收合并
33	黑龙江省波斯特酒店有限公司	---	---	---	---	---	注销
34	宁波市镇海邮政综合经营部	948,215.18	1,301,128.74	900,110.99	487,452.65	412,658.34	注销
35	宁波市镇海鸿发通信有限公司	106,506.49	238,099.45	---	9,633.31	-9,633.31	注销
36	重庆邮政物业管理有限公司	11,664,319.88	9,703,504.97	23,525,283.76	23,453,443.02	71,840.74	吸收合并

序号	企业名称	上一会计期间资产负债表日负债（元）	上一会计期间资产负债表日净资产（元）	年初至处置日收入（元）	年初至处置日费用（元）	年初至处置日净利润（元）	不再纳入合并范围的原因
37	四川省邮电国际旅行社有限责任公司	25,475,761.30	-5,551,164.31	20,994,925.56	20,919,044.23	75,881.33	吸收合并
38	陕西邮政西邮寄电子支付有限责任公司	9,431,951.41	29,760,429.59	7,365.33	233,499.09	-226,133.76	注销
39	北京京邮物业管理有限责任公司	2,526,234.76	3,595,623.82	90,552.13	165,235.98	-74,683.85	吸收合并
40	北京邮通达监理咨询有限责任公司	1,623.18	3,345,170.18	120,133.83	33,689.05	86,444.78	注销
41	西安高资投资管理有限公司	20,255,453.00	-20,011,882.68	---	20,011,882.68	-20,011,882.68	注销
42	陕西信德人力资源开发服务有限责任公司	10,347,858.23	1,846,783.67	152,114.14	1,195,133.25	-1,043,019.11	注销
43	舟山市普陀山绿缘山庄有限公司	---	11,455,973.34	---	10,410,794.88	-10,410,794.88	注销
44	通明实业有限公司	25,978,274.83	-9,885,716.38	---	---	---	注销

八、合并财务报表重要项目的说明

（以下披露项目除非特别指出，期初指 2022 年 1 月 1 日，期末指 2022 年 12 月 31 日，上期指 2021 年度，本期指 2022 年度。所有金额均以人民币元为货币单位）

注释 1. 货币资金

项目	期末余额	期初余额
库存现金	50,164,393,766.93	48,546,185,470.96
银行存款	22,560,323,483.85	25,027,691,167.86
其他货币资金	1,215,096,223,933.92	1,142,087,632,111.80
合计	1,287,820,941,184.70	1,215,661,508,750.62
其中：存放在境外的款项总额	361,823,531.79	280,750,515.23

其中受限制性的货币资金明细

项目	期末余额	期初余额
银行承兑汇票保证金	17,160,707.40	27,540,992.43
信用证保证金	300,000.00	300,000.00
履约保证金	25,544,545.57	16,323,563.99
用于担保的定期存款或通知存款	1,088,638.14	778,514.14
代管住房维修基金	21,096,346.21	21,528,311.12
使用受限制的增资款		12,033,579,523.00
被冻结的资金	73,863,658.63	
保函保证金	408,453.85	
存放中央银行法定存款准备金	1,189,962,000,000.00	1,119,203,000,000.00
存放中央银行财政性存款	6,168,000,000.00	4,683,000,000.00
合计	1,196,269,462,349.80	1,135,986,050,904.68

注释 2. 结算备付金

（1）按类别列示

项　目	期末余额	期初余额
客户备付金	339,584,223.11	301,410,953.03
公司备付金	294,637,179.83	229,640,967.28
合　计	634,221,402.94	531,051,920.31

（2）按币种列示

项　目	期末余额			期初余额		
	外币金额	折算率	人民币金额	外币金额	折算率	人民币金额
客户普通备付金：						
人民币			302,584.778.13			297,757,812.79
小计			302,584,778.13			297,757,812.79
客户信用备付金：						
人民币			36,999,444.98			3,653,140.24
小计			36,999,444.98			3,653,140.24
客户备付金合计			339,584,223.11			301,410,953.03
公司自有备付金：						
人民币			294,637,179.83			229,640,967.28
小　计			294,637,179.83			229,640,967.28
公司信用备付金：						
人民币						
小计						
公司备付金合计			294,637,179.83			229,640,967.28
合计			634,221,402.94			531,051,920.31

注释 3. 拆出资金

项目	期末余额	期初余额
拆放其他银行	164,914,615,194.61	113,305,968,664.77
拆放非银行金融机构	302,133,641,610.31	259,071,773,000.12
减：贷款损失准备	2,456,443,176.43	1,644,299,829.01
拆出资金账面价值	464,591,813,628.49	370,733,441,835.88

注释 4. 交易性金融资产

项　目	期末公允价值	期初公允价值
分类以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	1,057,480,399,862.67	942,648,109,117.85
其中：债务工具投资	866,366,849,329.22	775,499,759,108.84
权益工具投资	190,182,553,272.14	166,603,923,390.95
其他	930,997,261.31	544,426,618.06
指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产		
其中：债务工具投资		
权益工具投资		
其他		
合　计	1,057,480,399,862.67	942,648,109,117.85

注释 5. 衍生金融资产

项目	期末余额	期初余额
利率互换	875,710,811.79	1,048,598,395.52
结售汇	64,796,779.57	187,007,926.22
外币对掉期	2,917,202.94	4,407,321.15
人民币外汇掉期	917,220,028.29	4,622,999,598.11
货币互换		188,223,714.96
其他	44,023,581.15	1,736,622.00
合计	1,904,668,403.74	6,052,973,577.96

注释 6. 应收票据

（1）应收票据分类

种　类	期末数			期初数		
	账面余额	坏账准备	账面价值	账面余额	坏账准备	账面价值
银行承兑汇票	142,490,970.96		142,490,970.96	156,906,774.53		156,906,774.53
商业承兑汇票	52,262,370.03	6,478.02	52,255,892.01	11,916,590.75	55,160.19	11,861,430.56
合　计	194,753,340.99	6,478.02	194,746,862.97	168,823,365.28	55,160.19	168,768,205.09

（2）应收票据坏账准备

类　别	期末数				
	账面余额		坏账准备		账面价值
	金额	比例(%)	金额	预期信用损失率(%)	
按单项计提坏账准备	129,560.32	0.07	6,478.02	5.00	123,082.30
按组合计提坏账准备	194,623,780.67	99.93			194,623,780.67
合　计	194,753,340.99	----	6,478.02		194,746,862.97

（续）

类　别	期初数				
	账面余额		坏账准备		账面价值
	金额	比例(%)	金额	预期信用损失率(%)	
按单项计提坏账准备	1,103,203.80	0.65	55,160.19	5.00	1,048,043.61
按组合计提坏账准备	167,720,161.48	99.35			167,720,161.48
合　计	168,823,365.28	—	55,160.19	0.03	168,768,205.09

①按单项计提坏账准备的应收票据

债务人名称	期末数			
	账面余额	坏账准备	预期信用损失率(%)	计提理由
上汽大通汽车有限公司南京分公司	129,560.32	6,478.02	5.00	预计部分无法收回
合 计	129,560.32	6,478.02		

②按组合计提坏账准备的应收票据

名 称	期末数		
	应收票据	坏账准备	预期信用损失率(%)
商业承兑汇票小计	52,132,809.71		
银行承兑汇票小计	142,490,970.96		
合 计	194,623,780.67		

③本期计提、收回或转回的应收票据坏账准备情况

类 别	期初余额	本期变动情况				期末余额
		计提	收回或转回	核销	其他变动	
单项计提预期信用损失的应收票据	55,160.19	-48,682.17				6,478.02
按组合计提预期信用损失的应收票据						
合 计	55,160.19	-48,682.17				6,478.02

（3）期末已背书或贴现且在资产负债表日尚未到期的应收票据

种类	期末终止确认金额	期末未终止确认金额
银行承兑汇票	2,330,000.00	2,844,960.00
商业承兑汇票		129,560.32
合计	2,330,000.00	2,974,520.32

注释 7. 应收账款

账 龄	期末数		期初数	
	账面余额	坏账准备	账面余额	坏账准备
1 年以内（含 1 年）	23,316,918,195.75	190,803,439.28	18,140,168,685.56	164,082,405.75
1 至 2 年	636,207,082.25	175,555,480.74	652,587,309.62	231,144,629.16
2 至 3 年	273,334,328.61	206,406,598.58	261,423,164.16	160,832,950.33
3 年以上	420,691,899.58	387,109,866.86	408,840,183.96	377,753,463.23
合 计	24,647,151,506.19	959,875,385.46	19,463,019,343.30	933,813,448.47

1. 应收账款分类披露

种类	期末数				
	账面余额		坏账准备		账面价值
	金额	比例（%）	金额	比例（%）	
按单项计提坏账准备的应收账款	336,624,860.42	1.37	325,793,384.42	96.78	10,831,476.00
按信用风险特征组合计提坏账准备的应收账款					
账龄组合	19,556,663,797.00	79.35	633,649,340.06	3.24	18,923,014,456.94
其他组合	4,753,862,848.77	19.28	432,660.98	0.01	4,753,430,187.79
组合小计	24,310,526,645.77	98.63	634,082,001.04	2.61	23,676,444,644.73
合计	24,647,151,506.19	----	959,875,385.46	3.89	23,687,276,120.73

（续）

种类	期初数				
	账面余额		坏账准备		账面价值
	金额	比例（%）	金额	比例（%）	
按单项计提坏账准备的应收账款	501,477,954.19	2.58	193,993,828.61	38.68	307,484,125.58
按信用风险特征组合计提坏账准备的应收账款					
账龄组合	16,495,841,021.96	84.75	739,819,619.86	4.48	15,756,021,402.10
其他组合	2,465,700,367.15	12.67			2,465,700,367.15
组合小计	18,961,541,389.11	97.42	739,819,619.86	3.90	18,221,721,769.25
合计	19,463,019,343.30	----	933,813,448.47	4.80	18,529,205,894.83

①组合中，按账龄分析法计提坏账准备的应收账款

项目	期末数		
	账面余额		坏账准备
	金额	比例（%）	
6 个月以下(含 6 个月)	17,702,344,037.40	90.52	129,121,823.62
7-12 个月(含 12 个月)	1,130,295,521.30	5.78	35,524,066.72
1-2 年(含 2 年)	359,386,780.12	1.84	118,123,247.64
2-3 年(含 3 年)	113,671,295.28	0.58	108,542,702.87
3 年以上	250,966,162.90	1.28	242,337,499.21
合计	19,556,663,797.00	——	633,649,340.06

（续）

项目	期初数		
	账面余额		坏账准备
	金额	比例（%）	
6 个月以下(含 6 个月)	13,997,978,488.63	84.86	110,789,957.72
7-12 个月(含 12 个月)	1,607,226,273.38	9.74	37,015,898.63
1-2 年(含 2 年)	406,287,962.22	2.46	160,925,970.14
2-3 年(含 3 年)	190,827,908.25	1.16	142,833,415.58
3 年以上	293,520,389.48	1.78	288,254,377.79
合计	16,495,841,021.96	——	739,819,619.86

②按单项计提坏账准备的应收账款

债务人名称	账面余额	坏账准备	账龄	计提比例(%)	计提理由
陕西亿涛商贸有限公司	53,305,467.61	53,305,467.61	3 年以上	100.00	预计款项无法收回
内蒙古凌志马铃薯科技股份有限公司	36,914,584.89	36,914,584.89	3 年以上	100.00	预计款项无法收回
泉州鼎屹贸易有限公司	16,508,524.64	16,508,524.64	2-3 年	100.00	预计款项无法收回
亚联商贸集团（厦门）有限公司	13,852,565.34	13,852,565.34	1 年以内、2-3 年	100.00	预计款项无法收回
深圳市艾利薇供应链服务有限公司	11,840,905.96	11,840,905.96	1-2 年	100.00	预计款项无法收回
沐瑟供应链（厦门）有限公司	7,797,094.75	7,797,094.75	2-3 年	100.00	预计款项无法收回
佛山市腾云合众电子商务有限公司	7,206,319.13	7,206,319.13	1-2 年	100.00	预计款项无法收回
东莞市黑龙企业管理有限公司	6,435,323.29	6,435,323.29	1-2 年	100.00	预计款项无法收回
永泰能源股份有限公司	4,865,040.45	2,432,149.40	2-3 年	49.99	预计款项无法收回
沈阳吉速供应链管理有限公司	3,120,460.00	3,120,460.00	2-3 年	100.00	预计款项无法收回
河南省超亚医药器械有限公司	2,894,731.20	2,894,731.20	1 年以内	100.00	预计款项无法收回
广州浩宇速运有限公司	2,601,553.30	2,601,553.30	1-2 年	100.00	预计款项无法收回
湖南建星供应链管理服务有限公司	2,585,727.19	2,585,727.19	1 年以内 1-2 年	100.00	预计款项无法收回
泉州谷信贸易有限公司	2,567,110.39	2,567,110.39	1-2 年	100.00	预计款项无法收回
湖南易泽供应链管理有限公司	2,401,972.87	2,401,972.87	1 年以内	100.00	预计款项无法收回
其他单位	161,727,479.41	153,328,894.46		94.81	预计部分款项无法收回
合计	336,624,860.42	325,793,384.42			

③组合中，采用其他组合计提坏账准备的应收账款

组合名称	期末数		
	账面余额	坏账准备	计提比例（%）
政府、事业单位等具有公信力的低风险组合	4,346,704,344.83		
其他组合	407,158,503.94	432,660.98	0.11
合 计	4,753,862,848.77	432,660.98	0.01

（续）

组合名称	期初数		
	账面余额	坏账准备	计提比例（%）
政府、事业单位等具有公信力的低风险组合	1,701,711,638.74		
其他组合	763,988,728.41		
合 计	2,465,700,367.15		

④本期坏账准备转回或收回情况

债权人名称	债务人名称	转回或收回原因、方式	确定原坏账准备的依据	转回或收回以前累计已计提坏账准备金额	转回或收回金额
中国邮政集团有限公司无锡市分公司	江苏众诚供应链管理有限公司	收回欠费	预计无法收回	1,457,233.00	1,457,233.00
广东信源物业管理有限公司鸿运大厦分公司	东莞市鸿轩物业管理有限公司	收回欠费	预计无法收回	1,411,174.41	1,411,174.41
中国邮政集团有限公司杭州市分公司	方小燕	收到法院执行款	预计无法收回	937,000.00	937,000.00
中国邮政速递物流股份有限公司秦皇岛市分公司	天业通联重工股份有限公司	收回欠费	预计无法收回	573,706.69	573,706.69
中国邮政集团有限公司衡水市分公司	河北金音乐器集团有限公司	收回欠费	预计无法收回	305,210.70	305,210.70
中国邮政集团有限公司江西省德安县分公司	张理强	收回欠费	预计无法收回	200,000.00	200,000.00
中国邮政集团有限公司四川省分公司 、中国邮政集团有限公司北京市朝阳区分公司等公司	其他单位	收回欠费	预计无法收回	2,206,831.92	2,206,831.92
合 计				7,091,156.72	7,091,156.72

2. 本报告期实际核销的应收账款情况

债务人名称	应收账款性质	核销金额	核销原因	履行的核销程序	是否因关联交易产生
黄龙	用户欠费	17,009,382.13	无法收回	内部审批	否

债务人名称	应收账款性质	核销金额	核销原因	履行的核销程序	是否因关联交易产生
深圳丛碧信息科技有限公司	用户欠费	11,179,039.49	无法收回	内部审批	否
北京佳华盛世文化发展有限公司	用户欠费	3,991,316.00	无法收回	内部审批	否
杭州卓砾育星文化有限公司	用户欠费	3,006,196.76	无法收回	内部审批	否
王尉韩	用户欠费	2,924,073.32	无法收回	内部审批	否
汕头市阿茜娅贸易有限公司	用户欠费	2,575,786.00	无法收回	内部审批	否
西安云诚汇电子商务有限公司	用户欠费	2,350,178.07	无法收回	内部审批	否
天津跨境通供应链管理有限公司	用户欠费	2,283,601.96	无法收回	内部审批	否
广东巧卖品牌管理有限公司	用户欠费	2,202,132.60	无法收回	内部审批	否
刘永杰	用户欠费	1,917,959.50	无法收回	内部审批	否
四川亿达纸业有限公司	用户欠费	1,861,027.35	无法收回	内部审批	否
西安佰瑞生物科技有限公司	用户欠费	1,839,810.00	无法收回	内部审批	否
聚鑫农产馆	用户欠费	1,740,715.40	无法收回	内部审批	否
安徽智谷易购电子商务有限公司	用户欠费	1,736,351.19	无法收回	内部审批	否
河南速达电动汽车科技有限公司	用户欠费	1,628,197.10	无法收回	内部审批	否
深圳市狼行天下电子科技有限公司	用户欠费	1,578,057.93	无法收回	内部审批	否
吴洪凯	用户欠费	1,532,213.61	无法收回	内部审批	否
济南赛朗德电子商务有限公司	用户欠费	1,483,483.22	无法收回	内部审批	否
河南青橙网络技术服务有限公司	用户欠费	1,364,436.56	无法收回	内部审批	否
湛江市神州家电有限公司	用户欠费	1,364,255.44	无法收回	内部审批	否
其他单位	用户欠费	96,690,810.83	无法收回	内部审批	否
合　计		162,259,024.46	无法收回	内部审批	否

3. 按欠款方归集的期末余额前五名的应收账款情况

债务人名称	账面金额	占应收账款合计的比例（%）	坏账准备
杭州菜鸟供应链管理有限公司	243,381,330.78	0.99	
中速上海蚨腾电子商务有限公司	229,526,532.16	0.93	941,058.78
陕西亿涛商贸有限公司	53,305,467.61	0.22	53,305,467.61
中共吉林省委宣传部	43,691,928.00	0.18	
陕西京东信诚供应链科技有限公司	39,445,842.00	0.16	1,972,292.10
合计	609,351,100.55	2.48	56,218,818.49

注释 8. 应收款项融资

种　类	期末余额	期初余额
应收票据-银行承兑汇票	990,000.00	4,000,000.00
合　计	990,000.00	4,000,000.00

注释 9. 预付款项

1. 预付款项按账龄列示

账龄	期末余额			期初余额		
	账面余额		坏账准备	账面余额		坏账准备
	金额	比例(%)		金额	比例(%)	
1 年以内（含 1 年）	13,224,522,638.99	93.64	1,396,045.73	10,341,604,485.91	92.74	316,776.24
1-2 年（含 2 年）	517,983,861.11	3.67	242,244.48	412,978,806.94	3.70	1,075,601.49
2-3 年（含 3 年）	88,061,774.57	0.62	1,043,676.60	149,969,492.70	1.35	7,720.00
3 年以上	292,304,780.00	2.07	250,164.24	246,513,599.00	2.21	1,460,178.61
合计	14,122,873,054.67	100.00	2,932,131.05	11,151,066,384.55	100.00	2,860,276.34

2. 账龄超过一年的大额预付款项

债权单位	债务单位	期末余额	账龄	未结算的原因
中国邮政集团有限公司杭州市分公司	杭州逸旭科技有限公司	100,000,000.00	1-2 年	未到结算期
中国邮政集团有限公司呼和浩特市分公司	呼和浩特市财政局	106,670,323.00	3 年以上	未到结算期
北京邮票厂有限公司	中电商务（北京）有限公司	37,830,000.00	1-2 年	未到结算期
中国邮政储蓄银行股份有限公司天津分行	中国建筑第八工程局有限公司	25,505,592.90	3 年以上	未到结算期
中国邮政集团有限公司湖南省分公司	湖南建工集团有限公司	19,000,000.00	1-2 年	未到结算期
中国邮政集团有限公司杭州市分公司	杭州市拱墅区经济发展投资有限公司	8,313,981.90	1-2 年	未到结算期
中国邮政集团有限公司亳州市分公司	利辛县中振置业有限公司	7,970,000.00	1-2 年	未到结算期
中国邮政集团有限公司阜阳市分公司	界首市恒居建设发展有限公司	5,390,320.00	1-2 年	未到结算期
中国邮政集团有限公司江苏省分行	上海付费通信息服务有限公司	4,716,981.00	1-2 年	未到结算期
中国邮政集团有限公司上海分行	上海长宁国有资产经营投资有限公司	3,500,000.00	2-3 年	未到结算期
中国邮政集团有限公司杭州市分公司	杭州钱塘新区财政金融局	3,320,250.00	1-2 年	未到结算期
中国邮政集团有限公司信阳市分公司	信阳平桥工业园会计工作站	3,000,000.00	3 年以上	未到结算期
中国邮政集团有限公司信阳市分公司	河南省信阳市商城县财政局	3,000,000.00	3 年以上	未到结算期
合计		328,217,448.80		

3. 按欠款方归集的期末余额前五名的预付款项情况

债务人名称	账面余额	占预付款项合计的比例（%）	坏账准备
上海金币投资有限公司	117,189,817.00	0.83	
杭州逸旭科技有限公司	111,335,031.00	0.78	
温州金瑞祥金银制品有限公司	107,941,190.00	0.76	
呼和浩特市财政局	106,670,323.00	0.75	
中电商务（北京）有限公司	56,510,000.00	0.40	
合计	499,646,361.00	3.52	

注释 10. 应收保费

账　龄	期末余额	期初余额
3 个月以内（含 3 个月）	204,968,310.98	203,379,573.17
3 个月至 1 年（含 1 年）	2,013,865.38	595,601.89
1 年以上	59,240.85	56,163.92
合　计	207,041,417.21	204,031,338.98
减：坏账准备	28,080.00	28,080.00
净　值	207,013,337.21	204,003,258.98

注释 11. 应收分保账款

项　目	期末余额	期初余额
中国人寿再保险	29,583,288.82	13,054,653.97
慕尼黑再保险	7,295,336.22	3,002,860.81
瑞士再保险费	3,151,521.79	876,834.46
合　计	40,030,146.83	16,934,349.24

注释 12. 应收分保合同准备金

项　目	期末余额	期初余额
未到期责任准备金	11,727,170.12	6,138,734.79
未决赔款准备金	7,159,002.20	6,580,033.55
寿险责任准备金	2,434,806,739.18	2,328,032,130.27
长期健康险责任准备金	26,419,513.09	12,112,023.78
合　计	2,480,112,424.59	2,352,862,922.39

注释 13. 其他应收款

项目	期末余额	期初余额
应收利息	4,086,646,506.13	4,010,975,711.02
应收股利	33,265,847.50	29,926,793.74

项目	期末余额	期初余额
其他应收款项	9,947,168,622.54	11,431,365,482.00
合计	14,067,080,976.17	15,472,267,986.76

1. 应收利息

项目	期末余额	期初余额
定期存款	7,938,824.01	782,840.40
预提客户资金存款利息	971,664.74	4,926,443.84
应收金融机构往来利息	784,059.13	796,731.56
应收贷款利息	1,905,865,055.97	2,114,553,903.24
应收财政贴息	2,156,841,285.64	1,889,670,175.54
应收以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产利息	14,000,000.20	
应收以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产利息	245,616.44	245,616.44
合计	4,086,646,506.13	4,010,975,711.02

注：本集团年末无重要的已逾期的应收利息。

2.应收股利

项　目	期末余额	期初余额	账龄	未收回的原因	是否发生减值及判断依据
资管产品基金股利	32,716,597.50	27,531,506.22	1 年以内	按年付股利	否，可收回
浙江茉织华印刷有限公司	549,250.00	549,250.00	1 年以上	尚未发放	否，可收回
新疆尊茂鸿福酒店有限责任公司		1,846,037.52			
合　计	33,265,847.50	29,926,793.74			

3.其他应收款项

账 龄	期末数		期初数	
	账面余额	坏账准备	账面余额	坏账准备
1 年以内（含 1 年）	8,566,893,165.05	191,212,975.91	9,976,471,917.65	298,523,671.30
1 至 2 年	776,913,179.44	128,140,005.02	1,230,362,873.27	141,290,996.83
2 至 3 年	763,917,317.37	98,567,049.09	247,594,977.88	97,659,387.95
3 年以上	1,123,518,363.88	866,153,373.18	1,379,013,878.66	864,604,109.38
合 计	11,231,242,025.74	1,284,073,403.20	12,833,443,647.46	1,402,078,165.46

（1）按坏账准备计提方法分类披露其他应收款项

种　类	期末数				
	账面余额		坏账准备		账面价值
	金额	比例（%）	金额	比例（%）	
单项计提坏账准备的其他应收款项	4,485,023,194.52	39.93	588,215,312.98	13.12	3,896,807,881.54
按信用风险特征组合计提坏账准备的其他应收款					
账龄组合	2,354,022,409.79	20.96	695,858,090.22	29.56	1,658,164,319.57
其他组合	4,392,196,421.43	39.11			4,392,196,421.43
组合小计	6,746,218,831.22	60.07	695,858,090.22	10.31	6,050,360,741.00
合　计	11,231,242,025.74	——	1,284,073,403.20	11.43	9,947,168,622.54

（续）

种　类	期初数				
	账面余额		坏账准备		账面价值
	金额	比例（%）	金额	比例（%）	
单项计提坏账准备的其他应收款项	9,426,143,768.60	73.45	638,632,545.97	6.78	8,787,511,222.63
按信用风险特征组合计提坏账准备的其他应收款					
账龄组合	3,009,180,914.86	23.45	763,445,619.49	25.37	2,245,735,295.37
其他组合	398,118,964.00	3.10			398,118,964.00
组合小计	3,407,299,878.86	26.55	763,445,619.49	22.41	2,643,854,259.37
合　计	12,833,443,647.46	——	1,402,078,165.46	10.93	11,431,365,482.00

① 按账龄披露其他应收账款

项　目	期末数		
	账面余额		坏账准备
	金额	比例（%）	
1 年以内(含 1 年)	1,392,902,778.22	59.17	33,493,514.73
1-2 年(含 2 年)	299,203,684.23	12.71	27,333,306.20
2-3 年(含 3 年)	53,183,582.69	2.26	26,490,660.31
3 年以上	608,732,364.65	25.86	608,540,608.98
合计	2,354,022,409.79	——	695,858,090.22

（续）

项　目	期初数		
	账面余额		坏账准备
	金额	比例（%）	
1 年以内(含 1 年)	2,107,509,033.54	70.04	34,879,154.64
1-2 年(含 2 年)	193,563,924.63	6.43	52,940,844.50
2-3 年(含 3 年)	63,256,467.77	2.10	31,346,718.30
3 年以上	644,851,488.92	21.43	644,278,902.05
合计	3,009,180,914.86	-----	763,445,619.49

②期末单项计提坏账准备的其他应收款

债务人名称	账面余额	坏账准备	账龄	计提比例(%)	计提理由
湖南湘邮置业有限公司	20,894,828.49	5,867,078.49	2-3 年	28.08	预计部分无法收回
新地设计（深圳）有限公司	16,780,000.00	16,780,000.00	3 年以上	100.00	预计无法收回
湖南淞苗贸易有限公司	13,762,386.70	13,762,386.70	2-3 年	100.00	预计无法收回
张雪	11,760,236.00	11,760,236.00	3 年以上	100.00	预计无法收回
陈其	11,568,890.52	11,568,890.52	3 年以上	100.00	预计无法收回
深圳市中图实业有限公司	10,776,672.19	10,776,672.19	1 年以内	100.00	预计无法收回
赣州市中级人民法院	10,109,989.75	10,109,989.75	1 年以内	100.00	预计无法收回
长沙盛德里置业发展有限公司	7,487,599.03	7,487,599.03	3 年以上	100.00	预计无法收回
宜都绿源茶业有限公司	5,790,138.89	5,790,138.89	1 年以内	100.00	预计无法收回
云浮市工业和信息化局	5,000,000.00	5,000,000.00	3 年以上	100.00	预计无法收回
耿强	4,988,035.27	4,988,035.27	3 年以上	100.00	预计无法收回
其他单位	4,366,104,417.68	484,324,286.14		11.09	预计部分无法收回
合计	4,485,023,194.52	588,215,312.98			

③ 组合中，采用其他组合计提坏账准备的其他应收款

组合名称	期末数		
	账面余额	坏账准备	计提比例（%）
保证金、押金及备用金组合	379,073,529.16		
政府、事业单位等具有公信力的低风险组合	4,013,122,892.27		
合　计	4,392,196,421.43		

（续）

组合名称	期初数		
	账面余额	坏账准备	计提比例（%）
保证金、押金及备用金组合	214,191,606.39		
政府、事业单位等具有公信力的低风险组合	183,927,357.61		
合　计	398,118,964.00		

④其他应收款坏账准备计提情况：

坏账准备	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
	未来 12 个月预期信用损失	整个存续期预期信用损失(未发生信用减值)	整个存续期预期信用损失(已发生信用减值)	
期初余额	34,879,154.64	728,566,464.85	638,632,545.97	1,402,078,165.46
期初余额在本期	-5,679,924.06	4,832,151.95	847,772.11	
—转入第二阶段	-5,216,874.33	5,216,874.33		
—转入第三阶段	-827,772.11		827,772.11	
—转回第二阶段		-20,000.00	20,000.00	
—转回第一阶段	364,722.38	-364,722.38		
本期计提	-472,035.47	-76,532,821.50	-411,406,901.60	-488,411,758.57
本期转回	4,696,743.99	4,477,678.43	28,923,291.34	38,097,713.76
本期转销				
本期核销	69,575.63	1,042,623.76	306,431,461.52	307,543,660.91
其他变动		-21,522.00	24,787,143.64	24,765,621.64
期末余额	33,493,514.73	662,364,575.49	588,215,312.98	1,284,073,403.20

（2）本期坏账准备转回或收回的其他应收款情况

债务人名称	转回或收回原因、方式	确定原坏账准备的依据	转回或收回以前累计已计提坏账准备金额	转回或收回金额
航天数联信息技术（深圳）有限公司	款项已收回	预计无法收回	2,919,078.20	2,919,078.20
北京沃德亿堡国际贸易有限公司	款项已收回	预计无法收回	978,880.00	978,880.00
青岛海尔物流有限公司	款项已收回	预计无法收回	100,000.00	100,000.00
东软集团（大连）有限公司	款项已收回	预计无法收回	20,000.00	20,000.00
芝倪信息技术（大连）有限公司	款项已收回	预计无法收回	13,140.00	13,140.00
其他公司	款项已收回	预计无法收回	34,046,615.56	34,046,615.56
合 计			38,097,713.76	38,097,713.76

（3）本报告期实际核销的其他应收款情况

债务人名称	其他应收款性质	核销金额	核销原因	履行的核销程序	是否因关联交易产生
西安高资投资管理有限公司	往来款	17,687,995.73	无法收回	内部审批	否
连云港市鸿雁邮政发展中心	客商欠款	985,270.12	无法收回	内部审批	否
钱本骏	备用金	495,653.10	无法收回	内部审批	否
北京金色时枫房地产开发有限公司	房租款	300,000.00	无法收回	内部审批	否
徐谋成	房租款	132,459.96	无法收回	内部审批	否
钟川伟	保险费	94,065.85	无法收回	内部审批	否

债务人名称	其他应收款性质	核销金额	核销原因	履行的核销程序	是否因关联交易产生
连云港翔顺国际货运代理有限公司	客商欠款	86,000.00	无法收回	内部审批	否
谭波	保险费	74,148.90	无法收回	内部审批	否
刘刚	备用金	69,993.00	无法收回	内部审批	否
江苏通信宝智慧交通科技股份有限公司	退客户充值款	69,575.63	无法收回	内部审批	否
秦军	备用金	68,783.00	无法收回	内部审批	否
其他单位		287,479,715.62			
合计		307,543,660.91			

（4）按欠款方归集的期末余额前五名的其他应收款情况

债务人名称	款项性质	账面余额	账龄	占其他应收款合计的比例（%）	坏账准备
大成基金管理有限公司	赎回款	460,202,374.00	一年以内	5.74	
人保资产管理有限公司	赎回款	391,600,000.00	一年以内	4.88	
平安资产管理有限公司	赎回款	305,811,556.16	一年以内	3.81	
建信资产管理有限公司	赎回款	295,434,591.06	一年以内	3.68	
景顺基金管理有限公司	赎回款	283,339,906.04	一年以内	3.53	
合　计		1,736,388,427.26		21.65	

注释 14. 买入返售金融资产

项　目	期末余额	期初余额
证券	130,088,084,347.57	153,683,902,940.94
票据	102,351,865,052.77	114,215,992,867.13
其他	2,054,215,175.61	134,716,399.44
减：坏账准备	1,104,372,898.95	938,784,891.55
账面价值合计	233,389,791,677.00	267,095,827,315.96

注释 15. 存货

项　目	期末数		
	账面余额	跌价准备	账面价值
原材料	1,140,600,035.99	3,305,561.89	1,137,294,474.10
周转材料	175,546,073.73		175,546,073.73
自制半成品及在产品	138,560,260.14		138,560,260.14
合同履约成本	1,040,792,124.12	7,489,000.12	1,033,303,124.00
库存商品	6,275,780,125.99	576,867,267.49	5,698,912,858.50
委托代销商品	4,224,476.37		4,224,476.37
委托加工物资	917,435.64		917,435.64
在途物资	67,154,941.53		67,154,941.53
其他	705,949,423.92		705,949,423.92
合计	9,549,524,897.43	587,661,829.50	8,961,863,067.93

（续）

项　目	期初数		
	账面余额	跌价准备	账面价值
原材料	1,265,774,862.09	2,937,487.82	1,262,837,374.27
周转材料	191,665,368.19		191,665,368.19
自制半成品及在产品	1,236,802,970.35	19,378,282.50	1,217,424,687.85
合同履约成本	1,127,401,804.56		1,127,401,804.56
库存商品	6,112,746,524.82	543,132,458.25	5,569,614,066.57
委托代销商品	2,706,455.12		2,706,455.12
委托加工物资	487,745.35		487,745.35
在途物资	30,741,994.99		30,741,994.99
其他	461,406,190.80		461,406,190.80
合计	10,429,733,916.27	565,448,228.57	9,864,285,687.70

注释 16. 合同资产

（1）合同资产情况

项目	期末余额		
	账面余额	减值准备	账面价值
中邮资本管理有限公司合同项目	326,571,009.60	52,407,314.98	274,163,694.62
《中国邮政报》社有限公司合同项目	55,471.70		55,471.70
邮政科学研究规划院有限公司合同项目	17,622,618.61		17,622,618.61
合计	344,249,099.91	52,407,314.98	291,841,784.93

（续）

项目	期初余额		
	账面余额	减值准备	账面价值
中邮资本管理有限公司合同项目	420,716,584.47	41,652,957.15	379,063,627.32
《中国邮政报》社有限公司合同项目			
邮政科学研究规划院有限公司合同项目	31,633,940.61		31,633,940.61
合计	452,350,525.08	41,652,957.15	410,697,567.93

（2）合同资产减值准备

项目	期初余额	本期计提	本期转回	本期转销/核销	期末余额
中邮资本管理有限公司合同项目	41,652,957.15	10,754,357.83			52,407,314.98
合计	41,652,957.15	10,754,357.83			52,407,314.98

注释 17. 一年内到期的非流动资产

项目	期末余额	期初余额
一年内到期的债权投资	1,578,331,156.05	564,338,436.32
一年内到期的其他债权投资	612,370,765.49	1,021,548,846.97
一年内到期的其他非流动资产	35,928,831,987.08	2,413,792,744.93
合计	38,119,533,908.62	3,999,680,028.22

注释 18. 其他流动资产

项目	期末余额	期初余额
预缴城市维护建设税	644,352.80	972,250.59
预缴房产税	9,076,627.17	12,095,974.86
预缴或留抵增值税	5,256,638,340.42	3,212,597,849.05
预缴教育费附加	549,294.39	504,026.48
预缴企业所得税	12,749,116.12	13,808,149.68
预缴土地使用税	4,617,194.99	6,307,336.47
其他	13,318,426,859.43	23,189,289,000.64
合　计	18,602,701,785.32	26,435,574,587.77

注释 19. 发放贷款和垫款

1. 贷款和垫款按个人和企业分布情况

项目	期末余额	期初余额
个人贷款和垫款	4,046,104,621,944.68	3,756,151,652,317.61
—信用卡	182,266,344,367.35	174,868,804,921.14
—住房抵押	2,261,762,483,155.10	2,169,308,845,947.18
—其他	1,602,075,794,422.23	1,411,974,001,449.29
企业贷款和垫款	3,164,328,628,207.04	2,697,946,769,370.53
—贷款	2,667,972,276,501.95	2,253,936,336,043.40
—贴现	494,965,725,970.27	444,010,433,327.13
—其他	1,390,625,734.82	
贷款和垫款总额	7,210,433,250,151.72	6,454,098,421,688.14
减：贷款损失准备	232,723,634,938.87	216,899,513,629.13
其中：单项计提数		
组合计提数	232,723,634,938.87	216,899,513,629.13
贷款和垫款账面价值	6,977,709,615,212.85	6,237,198,908,059.01

2. 贷款和垫款按行业分布情况

行业分布	期末余额	比例（%）	期初余额	比例（%）
公司类贷款				
交通运输、仓储和邮政业	780,282,883,841.92	10.82	706,261,599,007.44	10.94
制造业	409,673,203,118.87	5.68	326,840,438,126.54	5.06
金融业	254,628,151,900.47	3.53	237,738,613,206.39	3.68
电力、热力、燃气及水生产和供应业	254,074,977,557.94	3.52	229,209,099,729.06	3.55
批发和零售业	179,418,491,146.01	2.49	129,855,108,570.71	2.01
建筑业	154,868,333,484.68	2.15	119,839,191,421.93	1.86
采矿业	70,036,407,746.39	0.97	60,797,668,344.18	0.94
房地产业	211,525,325,451.29	2.93	138,885,985,790.47	2.15
水利、环境和公共设施管理业	128,776,472,037.86	1.79	110,606,573,771.07	1.71
其他	226,078,655,951.30	3.14	193,902,058,075.59	3.02
小　计	2,669,362,902,236.73	37.02	2,253,936,336,043.38	34.92
票据贴现	494,965,725,970.31	6.86	444,010,433,327.15	6.88
个人贷款和垫款	4,046,104,621,944.68	56.12	3,756,151,652,317.61	58.20
个人消费贷款	2,728,644,606,213.41	37.85	2,665,927,193,485.90	41.31
-个人住房贷款	2,261,762,483,155.10	31.37	2,169,308,845,947.18	33.61
-个人其他消费贷款	466,882,123,058.31	6.48	496,618,347,538.72	7.70
个人商务贷款				
个人小额贷款	1,135,193,671,363.88	15.74	915,353,894,896.22	14.18
信用卡透支及其他	182,266,344,367.39	2.53	174,870,563,935.49	2.71
小　计	4,541,070,347,914.99	62.98	4,200,162,085,644.76	65.08
贷款和垫款总额	7,210,433,250,151.72	100.00	6,454,098,421,688.14	100.00

3. 贷款和垫款按地区分布情况

地区分布	期末余额	比例(%)	期初余额	比例(%)
中国邮政储蓄银行股份有限公司总行	351,521,720,941.98	4.88	342,902,758,464.65	5.31
中部地区	1,772,273,782,284.17	24.57	1,583,334,672,843.95	24.53
西部地区	1,214,665,647,790.78	16.85	1,105,156,639,185.08	17.12
长江三角洲	1,467,364,730,014.15	20.35	1,305,966,914,476.20	20.24
环渤海地区	1,079,810,606,234.85	14.98	964,919,310,245.53	14.95
珠江三角洲	946,038,036,260.71	13.12	813,087,226,243.17	12.60
东北地区	378,758,726,625.08	5.25	338,730,900,229.56	5.25
贷款和垫款总额	7,210,433,250,151.72	100.00	6,454,098,421,688.14	100.00
减：贷款损失准备	232,723,634,938.87		216,899,513,629.13	
其中：单项计提数				
组合计提数	232,723,634,938.87		216,899,513,629.13	
贷款和垫款账面价值	6,977,709,615,212.85		6,237,198,908,059.01	

4. 贷款和垫款按担保方式分布情况

项目	期末余额	期初余额
信用贷款	2,419,588,227,995.94	2,147,830,874,901.22
保证贷款	507,223,367,778.25	420,260,381,151.53
附担保物贷款	4,283,621,654,377.53	3,886,007,165,635.39
其中：抵押贷款	3,576,468,836,651.55	3,242,495,847,995.81
质押贷款	707,152,817,725.98	643,511,317,639.58
贷款和垫款总额	7,210,433,250,151.72	6,454,098,421,688.14
减：贷款损失准备	232,723,634,938.87	216,899,513,629.13
其中：单项计提数		
组合计提数	232,723,634,938.87	216,899,513,629.13
贷款和垫款账面价值	6,977,709,615,212.85	6,237,198,908,059.01

5. 逾期贷款情况

项目	期末余额				
	逾期 1 天至 90 天（含 90 天）	逾期 90 天至 360 天（含 360 天）	逾期 360 天至 3 年（含 3 年）	逾期 3 年以上	合计
信用贷款	8,930,475,014.79	10,600,519,694.91	3,489,754,671.62	1,144,207,816.19	24,164,957,197.51
保证贷款	1,993,056,212.30	1,525,723,920.27	2,661,985,554.02	812,732,725.54	6,993,498,412.13
附担保物贷款	14,358,418,068.39	12,203,908,667.20	6,427,280,256.29	4,073,155,680.38	37,062,762,672.26
其中：抵押贷款	14,330,313,521.02	12,175,333,032.35	6,308,004,609.19	2,869,327,157.24	35,682,978,319.80
质押贷款	28,104,547.37	28,575,634.85	119,275,647.10	1,203,828,523.14	1,379,784,352.46
合计	25,281,949,295.48	24,330,152,282.38	12,579,020,481.93	6,030,096,222.11	68,221,218,281.90

（续）

项目	期初余额				
	逾期 1 天至 90 天（含 90 天）	逾期 90 天至 360 天（含 360 天）	逾期 360 天至 3 年（含 3 年）	逾期 3 年以上	合计
信用贷款	7,148,769,375.88	7,716,343,026.84	1,793,114,673.51	1,071,011,358.32	17,729,238,434.55
保证贷款	2,472,791,344.48	2,283,941,917.39	3,004,126,433.34	748,745,175.41	8,509,604,870.62
附担保物贷款	8,681,952,190.05	11,766,126,644.29	7,143,740,537.55	3,584,367,808.54	31,176,187,180.43
其中：抵押贷款	8,607,851,164.11	7,463,814,286.89	5,977,320,368.01	2,982,094,875.15	25,031,080,694.16
质押贷款	74,101,025.94	4,302,312,357.40	1,166,420,169.54	602,272,933.39	6,145,106,486.27
合计	18,303,512,910.41	21,766,411,588.52	11,940,981,644.40	5,404,124,342.27	57,415,030,485.60

6. 贷款损失准备情况

项目	本期发生额		上期发生额	
	单项	组合	单项	组合
期初余额		216,899,513,629.13		203,897,148,244.42
本期计提		39,809,679,164.79		26,715,038,504.35
本期转出		-140,965,099.02		2,363,715,057.35
本期核销		28,063,751,144.66		15,363,964,115.72
本期转回		3,937,228,190.59		4,015,006,053.43
其中：收回原转销贷款和垫款导致的转回		3,937,228,190.59		4,015,006,053.43
贷款和垫款因折现价值上升导致转回				
其他因素导致的转回				
期末余额		232,723,634,938.87		216,899,513,629.13

注释 20. 债权投资

1.债权投资情况

项　目	期末余额		
	账面余额	减值准备	账面价值
债券	3,304,564,215,171.12	8,856,636,580.22	3,295,707,578,590.90
ABS	147,950,366,259.24	1,426,989,715.19	146,523,376,544.05
同业存单	292,767,465,475.87	785,755,145.54	291,981,710,330.33
其他债务工具	58,816,052,108.91	17,116,687,116.14	41,699,364,992.77
债权计划	831,619,632.23	1,504,158.56	830,115,473.67
信托计划			
合　计	3,804,929,718,647.37	28,187,572,715.65	3,776,742,145,931.72

（续）

项　目	期初余额		
	账面余额	减值准备	账面价值
债券	2,950,003,429,649.96	11,199,978,971.40	2,938,803,450,678.56
ABS	130,670,624,434.51	1,377,261,431.41	129,293,363,003.10
同业存单	229,084,452,006.16	670,173,899.43	228,414,278,106.73
其他债务工具	73,213,994,858.36	18,807,275,010.38	54,406,719,847.98
债权计划	1,232,280,854.44	1,556,034.35	1,230,724,820.09
信托计划	400,556,111.16	653,542.03	399,902,569.13
合　计	3,384,605,337,914.59	32,056,898,889.00	3,352,548,439,025.59

2. 期末重要的债权投资

债券项目	面值	票面利率（%）	实际利率（%）	到期日
15 国开 302	69,407,050,961.00	3.71	3.71	2025/8/31
12 国开 201	38,896,213,162.00	3.08	3.08	2035/9/28
15 国开 306	28,000,000,000.00	3.09	3.09	2028/6/2
15 国开 305	27,433,631,340.00	3.01	3.01	2030/9/28
15 国开 309	25,198,591,257.00	3.09	3.09	2035/10/15
13 国开 202	24,934,582,845.00	3.71	3.71	2025/8/31
15 国开 301	22,000,000,000.00	2.89	2.89	2023/5/2
13 国开 201	18,503,583,389.00	3.71	3.71	2025/8/31
15 农发 201	14,331,724,764.00	2.81	2.81	2025/10/28
15 国开 327	13,072,157,083.00	2.79	2.79	2025/10/13
15 国开 315	12,630,000,000.00	4.50	4.50	2041/6/23
15 国开 330	12,191,972,519.00	2.76	2.76	2025/9/28
15 农发 203	10,455,631,262.00	2.79	2.79	2025/10/16
合　计	317,055,138,582.00			

注释 21. 其他债权投资

1. 其他债权投资情况

项　目	期末余额	期初余额
债券	414,898,472,281.60	300,204,437,142.46
企业债	12,776,148,253.35	13,618,527,623.70
公司债	304,499,230.00	276,009,160.01
中期票据	2,727,153,519.98	2,087,451,789.93
定向工具	364,018,950.00	
超短期融资券	382,200,770.00	51,299,750.30
金融债	2,099,552,760.69	1,735,453,838.90
政府债	13,926,064,310.39	14,667,148,161.07

项　目	期末余额	期初余额
债权投资计划	3,530,604,152.10	1,022,625,679.22
国债	207,675,150.00	51,167,350.00
债权融资计划	48,904,984.48	3,497,621,714.33
同行业存单	48,994,700.00	390,797,776.67
ABS	9,961,100.00	
合　计	451,324,250,162.59	337,602,539,986.59

2. 期末重要的其他债权投资情况表

其他债权投资项目	面值	摊余成本	公允价值	累计计入其他综合收益的公允价值变动金额	已计提减值准备金额
22 贴现国债 50	7,230,000,000.00	7,174,249,427.61	7,168,263,030.00	-5,986,397.61	1,410,713.43
22 附息国债 14	7,000,000,000.00	7,008,086,368.16	6,988,457,000.00	-19,629,368.16	1,383,670.26
22 附息国债 20	5,230,000,000.00	5,227,250,973.83	5,201,480,810.00	-25,770,163.83	1,029,142.99
22 附息国债 23	4,300,000,000.00	4,282,304,757.26	4,285,805,700.00	3,500,942.74	840,782.26
20 进出 13	3,600,000,000.00	3,603,378,394.58	3,628,346,400.00	24,968,005.42	926,993.91
22 附息国债 12	3,150,000,000.00	3,182,764,026.02	3,141,142,200.00	-41,621,826.02	632,244.01
22 贴现国债 65	3,000,000,000.00	2,974,630,028.93	2,971,311,000.00	-3,319,028.93	583,504.62
21 内蒙古债 03	2,980,000,000.00	2,980,000,000.00	3,007,448,780.00	27,448,780.00	1,794,936.49
22 附息国债 23	2,810,000,000.00	2,807,635,547.89	2,800,724,190.00	-6,911,357.89	551,241.96
22 附息国债 20	2,710,000,000.00	2,708,234,487.59	2,695,222,370.00	-13,012,117.59	533,198.54
中期票据	2,702,150,000.00	2,760,814,656.98	2,727,153,519.98	33,661,137.00	1,409,329.57
地方债	2,530,000,000.00	2,617,834,097.50	2,581,752,900.00	36,081,197.50	1,134,919.57
中信信托石家庄国控贷款集合资金信托计划	1,300,000,000.00	1,300,000,000.00	1,301,606,480.93	1,606,480.93	-3,018,103.68
光大永明-陕煤陕钢基础设施债权投资计划	1,200,000,000.00	1,200,000,000.00	1,201,799,402.46	1,799,402.46	-1,275,598.38
18 附息国债 17	980,000,000.00	983,685,580.48	1,101,967,860.00	118,282,279.52	
合　计	50,722,150,000.00	50,810,868,346.83	50,802,481,643.37	131,097,965.54	7,936,975.55

注释 22. 长期股权投资

1. 长期股权投资分类

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
对子公司投资				
对合营企业投资	49,850,367.34	939,264.15	3,931.87	50,785,699.62
对联营企业投资	11,296,537,145.59	6,755,216,271.10	829,816,349.26	17,221,937,067.43
小　　计	11,346,387,512.93	6,756,155,535.25	829,820,281.13	17,272,722,767.05
减：长期股权投资减值准备	4,653,419.62			4,653,419.62
合计	11,341,734,093.31	6,756,155,535.25	829,820,281.13	17,268,069,347.43

2. 长期股权投资明细

被投资单位	投资成本	期初余额	本期增减变动								期末余额	减值准备期末余额
			追加投资	减少投资	权益法下确认的投资损益	其他综合收益调整	其他权益变动	宣告发放现金股利或利润	计提减值准备	其他		
合计	16,508,991,931.98	11,346,387,512.93	6,304,863,749.00	247,543,592.29	63,939,350.56	33,584,590.65	-225,170,871.10	3,337,972.70			17,272,722,767.05	4,653,419.62
一. 合营企业	28,000,000.00	49,850,367.34			935,332.28						50,785,699.62	
赛诚国际物流有限公司	25,500,000.00	47,430,414.01			939,264.15						48,369,678.16	
杭州钱塘书报刊有限公司	2,500,000.00	2,419,953.33			-3,931.87						2,416,021.46	
二. 联营企业	16,480,991,931.98	11,296,537,145.59	6,304,863,749.00	247,543,592.29	63,004,018.28	33,584,590.65	-225,170,871.10	3,337,972.70			17,221,937,067.43	4,653,419.62
北京邮通商业有限公司	5,000,000.00	5,000,000.00									5,000,000.00	
环宇邮电国际租赁有限公司	60,780,560.53	103,514,317.88			7,032,974.55			1,570,290.78			108,977,001.65	
中邮创业基金管理股份有限公司	49,000,000.00	474,002,025.25			18,505,435.58	30,860.59					492,538,321.42	
前海再保险股份有限公司	600,000,000.00	660,376,459.66			18,804,707.99	993,906.05					680,175,073.70	
上海尊茂大酒店有限公司	178,148,650.00	185,707,555.54			-1,950,469.41	-116,155.18	-1,731,337.66	1,767,681.92			180,141,911.37	675,499.48
新时速运递有限责任公司	175,771,662.81	205,693,118.57			3,995,415.51						209,688,534.08	
广西南大门跨境电商运营有限责任公司	3,400,000.00	3,405,305.68			-84,867.31						3,320,438.37	
EMC Financial	16,326,058.77	1,625,566.30			5,848,345.55						7,473,911.85	

被投资单位	投资成本	期初余额	本期增减变动								期末余额	减值准备期末余额
			追加投资	减少投资	权益法下确认的投资损益	其他综合收益调整	其他权益变动	宣告发放现金股利或利润	计提减值准备	其他		
Limited												
MEC Advisory Limited	3,940,791.24	6,996,190.30			-5,904,854.08						1,091,336.22	
中加自然资源投资基金	825,290,145.32	549,150,784.72		217,015,827.88	154,621,925.75	37,796,751.77					524,553,634.36	
中国互联网投资基金管理有限公司	5,345,200.00	38,136,909.57			6,221,713.91						44,358,623.48	
中国互联网投资基金（有限合伙）	5,378,626,245.85	5,718,283,547.57		30,527,764.41	-55,012,638.32						5,632,743,144.84	
建信领航战略性新兴产业发展基金(有限合伙)	500,000,000.00	1,281,500,000.00			155,002,990.28						1,436,502,990.28	
温州通邮跨境电子商务有限公司	2,000,000.00	1,601,991.09			-81,976.62						1,520,014.47	
北京金雁飞鸣教育科技有限公司	1,267,274.00	2,536,782.44			-126,984.69						2,409,797.75	
上海红海捷程服务外包有限公司	1,000,000.00	37,904.21			677,331.07						715,235.28	
上海邮政房地产开发经营有限公司	15,891,312.90	15,950,801.88			-59,154.84						15,891,647.04	
重庆邮政印务有限责任公司	1,736,662.43	905,699.83			-370,960.67						534,739.16	
浙江省邮电印刷股份有限公司	13,614,041.20	15,997,648.11			-548,168.62						15,449,479.49	

被投资单位	投资成本	期初余额	本期增减变动								期末余额	减值准备期末余额
			追加投资	减少投资	权益法下确认的投资损益	其他综合收益调整	其他权益变动	宣告发放现金股利或利润	计提减值准备	其他		
浙江天鸿企业管理有限公司	31,080,756.52	40,947,805.73			996,540.22						41,944,345.95	
宁夏虹桥大酒店有限责任公司	34,630,000.00	25,081,411.57			-1,707,054.25						23,374,357.32	
新疆尊茂鸿福酒店有限责任公司	81,400,696.35	79,561,887.92			-787,039.09						78,774,848.83	
湖南益合佳晟房地产开发有限公司	15,300,000.00	1,725,889.11			203,736.37						1,929,625.48	
浙江工信投资股份有限公司	12,276,044.00	12,545,167.18			915,735.07						13,460,902.25	
河南豫邮金大地科技服务有限公司	40,000,000.00	70,389,538.43			-2,602,545.52						67,786,992.91	
湖北天禄旅游酒店有限责任公司	95,439,429.77	93,623,196.20			-454,856.08						93,168,340.12	
云南通信股份有限公司	11,651,540.29	38,911,194.81			-1,861,243.71						37,049,951.10	
乌鲁木齐旭鸿工贸有限公司	400,000.00	502,770.84			-78,599.13						424,171.71	
宁波三江印务有限公司	2,000,000.00	8,907,695.42			671,732.52						9,579,427.94	
湖南国邮传媒股份有限公司	4,700,000.00	3,977,920.14									3,977,920.14	3,977,920.14
中盛邮信投资管理（天	9,000,000.00	9,853,500.48			-1,351,120.31						8,502,380.17	

被投资单位	投资成本	期初余额	本期增减变动								期末余额	减值准备期末余额
			追加投资	减少投资	权益法下确认的投资损益	其他综合收益调整	其他权益变动	宣告发放现金股利或利润	计提减值准备	其他		
津）有限公司												
中邮鸿运管理咨询有限公司	10,000,000.00	8,426,150.34			-2,172,794.70						6,253,355.64	
国民养老股份有限公司	650,000,000.00		650,000,000.00		2,566,394.68						652,566,394.68	
电投融和新能源发展有限公司	2,950,885,000.00		2,950,885,000.00		35,464,884.81						2,986,349,884.81	
国管中心人民币二期基金	1,153,870,000.00		1,153,870,000.00		1,139.83						1,153,871,139.83	
隐山资本人民币二期基金	200,000,000.00		200,000,000.00		-19,613,125.00						180,386,875.00	
隐山资本人民币一期基金	1,350,108,749.00		1,350,108,749.00								1,350,108,749.00	
Hive Box Holdings Limited	1,991,111,111.00	1,631,660,408.82			-253,758,533.06	-5,120,772.58	-223,439,533.44				1,149,341,569.74	

注释 23. 其他权益工具投资

1. 其他权益工具投资

项目	期末余额	期初余额
蚂蚁科技集团股份有限公司	5,791,999,978.80	5,791,999,978.80
青海盐湖工业股份有限公司	5,420,871,439.64	9,490,895,720.84
国家融资担保基金有限公司	2,062,117,435.90	2,000,000,000.00
600958 东方证券	2,045,394,597.48	2,634,675,298.64
华融永续债	1,411,590,000.00	
600000 浦发银行	1,147,576,131.52	1,344,618,736.52
600036 招商银行	786,186,037.26	1,027,781,048.71
中国银联股份有限公司	529,291,681.00	475,411,681.00
兴业银行股份有限公司	399,620,754.47	432,562,772.32
Xiaojukuaizhi. INC.	370,793,302.65	531,576,531.66
601328 交通银行	298,260,769.62	290,080,621.93
601818 光大银行	106,932,401.07	115,640,251.32
中央企业乡村产业投资基金股份有限公司	50,150,000.00	50,150,000.00
上海票据交易所股份有限公司	50,000,000.00	50,000,000.00
中证机构间报价系统股份有限公司	50,000,000.00	50,000,000.00
600369 西南证券	33,902,947.50	47,825,757.94
600999 招商证券	32,106,040.40	42,606,888.20
601963 重庆银行	31,784,999.34	41,723,671.70
万向信托有限公司	27,324,100.00	27,324,100.00
600640 新国脉	25,000,000.00	25,263,516.00
融联易云金融信息服务（北京）有限公司	20,000,000.00	20,000,000.00
证通股份有限公司	15,986,421.60	25,000,000.00
陕西省国际信托股份有限公司	10,720,382.40	11,427,998.40
福信富通科技股份有限公司	10,370,000.00	8,878,243.06
浙江茶织华印刷股份有限公司	5,420,000.00	5,420,000.00
中国太平洋保险（集团）股份有限公司	4,340,040.00	4,800,240.00
中山变压器有限公司	4,186,700.00	4,186,700.00
阳煤化工股份有限公司	4,144,800.00	6,758,400.00
中国石油天然气股份有限公司	3,265,290.00	3,225,870.00
杭州浙江工大普特科技有限公司	3,254,625.93	3,213,933.89
汉口银行股份有限公司	2,950,000.00	2,950,000.00
中国中煤能源股份有限公司	2,827,360.00	2,063,120.00
甘肃陇邮医药物流股份有限公司	2,350,000.00	2,350,000.00

项目	期末余额	期初余额
薈萃國際(控股)	2,137,084.03	2,451,821.20
600642 申能股份	1,582,355.25	2,124,218.25
600708 光明地产	1,562,948.70	1,518,474.55
600827 百联股份	1,475,573.64	1,622,887.51
上海通联房地产有限公司	1,100,000.00	1,100,000.00
宁波鸿达印务有限公司	1,098,000.00	1,098,000.00
华能海南发电股份有限公司	1,050,060.00	1,050,060.00
福建跨境通电子商务有限公司	1,000,000.00	1,000,000.00
厦门佰行金融服务有限公司	1,000,000.00	1,000,000.00
三亚亚龙湾开发股份有限公司	998,511.00	998,511.00
中远海运发展股份有限公司	837,320.00	1,124,500.00
上海付费通信息服务有限公司	750,000.00	750,000.00
上海水仙电器股份有限公司	198,000.00	198,000.00
北大医药股份有限公司	100,000.00	100,000.00
海南机场股份有限公司	42,506.00	42,506.00
海南和平实业股份有限公司	8,503.10	8,503.10
广东省机械进出口股份有限公司		5,215,600.00
合计	20,775,659,098.30	24,591,814,162.54

2. 期末重要的其他权益工具情况表

项　目	投资成本	累计计入其他综合收益的公允价值变动金额	期末公允价值
蚂蚁科技集团股份有限公司	2,461,150,479.40	3,330,849,499.40	5,791,999,978.80
青海盐湖工业股份有限公司	2,028,347,224.44	3,392,524,215.20	5,420,871,439.64
国家融资担保基金有限责任公司	2,000,000,000.00	62,117,435.90	2,062,117,435.90
600958 东方证券	778,548,773.20	1,266,845,824.28	2,045,394,597.48
600000 浦发银行	33,650,507.98	1,113,925,623.54	1,147,576,131.52
华融永续债	1,500,000,000.00	-88,410,000.00	1,411,590,000.00
600036 招商银行	35,660,470.57	750,525,566.69	786,186,037.26
Xiaojukuaizhi　INC.	1,390,958,057.51	-1,020,164,754.86	370,793,302.65
合　计	10,228,315,513.10	8,808,213,410.15	19,036,528,923.25

注释 24. 其他非流动金融资产

项目	期末公允价值	期初公允价值
继续涉入资产	4,450,485,162.87	4,069,811,183.04
次级债券		1,197,313,085.47
企业债券	795,318,663.04	813,606,730.71
金融债券	10,320,679,078.61	6,040,370,567.13
债权投资计划	4,196,560,680.93	3,607,143,747.84
保险资管产品		123,588,566.70
股权投资计划		1,062,659,220.35
合计	19,763,043,585.45	16,914,493,101.24

注释 25. 投资性房地产

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
一、账面原值合计	3,823,203,600.28	1,153,421,565.87	1,056,022,261.49	3,920,602,904.66
其中：房屋、建筑物	3,665,111,879.81	1,096,935,605.72	1,006,338,092.48	3,755,709,393.05
土地使用权	158,091,720.47	56,485,960.15	49,684,169.01	164,893,511.61
二、累计折旧和摊销合计	2,112,609,323.15	382,780,650.64	152,376,259.96	2,343,013,713.83
其中：房屋、建筑物	2,066,779,406.34	378,522,825.54	151,628,258.60	2,293,673,973.28
土地使用权	45,829,916.81	4,257,825.10	748,001.36	49,339,740.55
三、投资性房地产账面净值合计	1,710,594,277.13	——	——	1,577,589,190.83
其中：房屋、建筑物	1,598,332,473.47	——	——	1,462,035,419.77
土地使用权	112,261,803.66	——	——	115,553,771.06
四、投资性房地产减值准备累计金额合计	13,680,071.00	2,786,945.85		16,467,016.85
其中：房屋、建筑物	13,680,071.00	2,786,945.85		16,467,016.85
土地使用权				
五、投资性房地产账面价值合计	1,696,914,206.13	——	——	1,561,122,173.98
其中：房屋、建筑物	1,584,652,402.47	——	——	1,445,568,402.92
土地使用权	112,261,803.66	——	——	115,553,771.06

注释 26. 固定资产

项目	期末账面价值	期初账面价值
固定资产	107,323,048,431.85	107,344,511,680.41
固定资产清理	7,932,177.15	56,143,776.46
合计	107,330,980,609.00	107,400,655,456.87

（1）固定资产情况

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
一、账面原值合计	231,524,894,527.57	15,167,539,885.97	5,693,084,849.71	240,999,349,563.83
其中：土地资产	2,494,136,841.80			2,494,136,841.80
房屋及建筑物	161,540,455,372.86	6,473,504,877.78	740,812,823.64	167,273,147,427.00
机器设备	26,828,561,050.14	2,485,790,991.93	1,785,498,469.15	27,528,853,572.92
运输工具	16,855,435,755.42	727,779,899.69	944,172,864.59	16,639,042,790.52
电子设备	17,602,106,861.19	4,505,010,257.40	1,620,864,896.13	20,486,252,222.46
办公设备	2,528,875,716.41	264,873,878.47	199,169,963.35	2,594,579,631.53
酒店业家具	2,040,819.86	13,552,882.49	14,996,065.11	597,637.24
其他	3,673,282,109.89	697,027,098.21	387,569,767.74	3,982,739,440.36
二、累计折旧合计	123,292,394,329.85	13,706,703,325.99	4,208,276,624.15	132,790,821,031.69
其中：土地资产				
房屋及建筑物	75,830,196,047.33	6,335,557,087.95	426,221,026.67	81,739,532,108.61
机器设备	17,355,624,047.02	2,321,314,407.01	1,137,998,375.95	18,538,940,078.08
运输工具	11,666,980,582.01	1,368,255,317.40	715,760,546.70	12,319,475,352.71
电子设备	13,721,489,370.25	3,074,344,884.43	1,432,933,116.91	15,362,901,137.77
办公设备	1,928,046,350.91	247,618,496.32	174,258,570.86	2,001,406,276.37
酒店业家具	1,173,761.59	931,279.96	1,987,857.24	117,184.31
其他	2,788,884,170.74	358,681,852.92	319,117,129.82	2,828,448,893.84
三、固定资产账面净值合计	108,232,500,197.72	----	----	108,208,528,532.14
其中：土地资产	2,494,136,841.80	----	----	2,494,136,841.80
房屋及建筑物	85,710,259,325.53	----	----	85,533,615,318.39
机器设备	9,472,937,003.12	----	----	8,989,913,494.84
运输工具	5,188,455,173.41	----	----	4,319,567,437.81
电子设备	3,880,617,490.94	----	----	5,123,351,084.69
办公设备	600,829,365.50	----	----	593,173,355.16
酒店业家具	867,058.27	----	----	480,452.93
其他	884,397,939.15	----	----	1,154,290,546.52
四、减值准备合计	887,988,517.31	451,789.43	2,960,206.45	885,480,100.29
其中：土地资产				
房屋及建筑物	872,573,253.05		2,705,695.20	869,867,557.85
机器设备	15,197,818.26	451,789.43	172,215.55	15,477,392.14
运输工具	127,071.60		54,366.40	72,705.20
电子设备	80,188.56		27,689.30	52,499.26
办公设备				
酒店业家具				
其他	10,185.84		240.00	9,945.84
五、固定资产账面价值合计	107,344,511,680.41	----	----	107,323,048,431.85
其中：土地资产	2,494,136,841.80	----	----	2,494,136,841.80
房屋及建筑物	84,837,686,072.48	----	----	84,663,747,760.54
机器设备	9,457,739,184.86	----	----	8,974,436,102.70
运输工具	5,188,328,101.81	----	----	4,319,494,732.61
电子设备	3,880,537,302.38	----	----	5,123,298,585.43

办公设备	600,829,365.50	-----	-----	593,173,355.16
酒店业家具	867,058.27	-----	-----	480,452.93
其他	884,387,753.31	-----	-----	1,154,280,600.68

（2）固定资产清理

项目	期末账面价值	期初账面价值	转入清理的原因
房屋及建筑物	4,276,485.58	44,977,290.91	报废或处置
运输工具	2,299,142.32	6,502,481.72	报废或处置
电子设备	260,675.66	982,122.05	报废或处置
土地资产	24,867.16	77,809.35	报废或处置
机器设备	254,156.82	15,486.75	报废或处置
办公设备	455,302.13	12,295.50	报废或处置
其他	361,547.48	3,576,290.18	报废或处置
合计	7,932,177.15	56,143,776.46	报废或处置

注释 27. 在建工程

项目	期末余额			期初余额		
	账面余额	减值准备	账面价值	账面余额	减值准备	账面价值
在建工程	19,043,225,012.06	2,892,064.42	19,040,332,947.64	22,226,467,161.47	2,892,064.42	22,223,575,097.05
工程物资	270,041.58		270,041.58	63,717.72		63,717.72
合计	19,043,495,053.64	2,892,064.42	19,040,602,989.22	22,226,530,879.19	2,892,064.42	22,223,638,814.77

1. 在建工程

①期末余额中最大的前十项情况如下：

项目名称	预算数	期初余额	本期增加	转入固定资产	其他减少	工程投入占预算比例(%)
合计	12,651,427,150.00	6,816,561,320.90	1,811,786,841.03	1,001,923,009.34	16,392,832.03	
其中：（1）基建北京分行通州新光大营运用房购置	3,366,030,000.00	2,513,851,730.00	550,399,081.80	90,908,992.00	12,876,137.84	88.00
（2）邮航公司大型飞机购置项目	3,200,000,000.00	1,253,605,158.47	16,334,629.63		4,840.71	39.00
（3）江苏省分行大楼装修项目	1,125,000,000.00	919,031,481.30	56,307,708.12			87.00
（4）河北省分行办公大楼购置	646,692,500.00	609,143,085.86				94.00
（5）中国邮政储蓄银行 2021 年第一批通用硬件配备工程	97,840,000.00	119,824,752.77	421,987,146.36	155,414,866.76		55.00
（6）中国邮政储蓄银行 2020 年通用硬件工程	1,863,650,000.00	782,314,454.73	118,905,358.47	567,967,869.39		48.00
（7）中国邮政 2021 年硬件资源池工程	519,870,650.00		298,938,922.29			57.50
（8）中国邮政储蓄银行 2021 年第三批通用硬件配备工程	140,652,000.00		289,667,755.65			99.00
（9）石家庄邮电职业技术学院（中国邮政集团有限公司培训中心）正定校区征地	536,000,000.00	258,379,994.45			3,511,853.48	80.00
（10）合肥基地（三期）建设项目	1,155,692,000.00	360,410,663.32	59,246,238.71	187,631,281.19		99.00

（续）

项目名称	工程进度	利息资本化累计金额	其中：本期利息资本化金额	本期利息资本化率（%）	资金来源	期末余额
合计					自有资金	7,610,032,320.56
其中：（1）基建北京分行通州新光大营运用房购置	99.00				自有资金	2,960,465,681.96
（2）邮航公司大型飞机购置项目	39.00				国拨资金	1,269,934,947.39
（3）江苏省分行大楼装修项目	90.00				自有资金	975,339,189.42
（4）河北省分行办公大楼购置	99.00				自有资金	609,143,085.86
（5）中国邮政储蓄银行 2021 年第一批通用硬件配备工程	55.00				自有资金	386,397,032.37
（6）中国邮政储蓄银行 2020 年通用硬件工程	48.00				自有资金	333,251,943.81
（7）中国邮政 2021 年硬件资源池工程	58.00				自有资金	298,938,922.29
(8)中国邮政储蓄银行 2021 年第三批通用硬件配备工程	99.00				自有资金	289,667,755.65
(9)石家庄邮电职业技术学院(中国邮政集团有限公司培训中心)正定校区征地	80.00				自有资金	254,868,140.97
（10）合肥基地（三期）建设项目	99.00				自有资金	232,025,620.84

2. 在建工程减值准备

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额	计提原因
合计	2,892,064.42			2,892,064.42	
其中：					
（1）邮件处理中心机场项目（贵州）	1,379,944.02			1,379,944.02	
（2）广东揭阳普宁梅塘支局邮电分营遗留在建工程	957,565.00			957,565.00	
（3）广东揭阳普宁钟堂支局邮电分营遗留在建工程	554,555.40			554,555.40	

（2）工程物资

项目	期末余额	期初余额
专用设备	250,041.58	63,717.72
其他	20,000.00	
合计	270,041.58	63,717.72

注释 28. 使用权资产

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
一、使用权资产原值合计	27,834,456,129.78	9,562,106,953.09	5,062,283,707.47	32,334,279,375.40
其中：土地	152,920,007.32	46,213,132.59	35,418,325.39	163,714,814.52
房屋及建筑物	26,544,511,335.46	9,021,439,321.37	4,859,799,020.20	30,706,151,636.63
机器设备	932,241,511.36	467,140,190.86	35,112,730.20	1,364,268,972.02
其他	204,783,275.64	27,314,308.27	131,953,631.68	100,143,952.23
二、使用权资产累计折旧合计	8,921,460,986.73	7,646,118,878.76	3,703,467,458.09	12,864,112,407.40
其中：土地	31,570,616.79	30,911,750.81	8,410,931.61	54,071,435.99
房屋及建筑物	8,703,310,438.67	7,313,996,992.82	3,660,636,518.06	12,356,670,913.43
机器设备	139,973,069.52	275,671,136.86	3,227,943.21	412,416,263.17
其他	46,606,861.75	25,538,998.27	31,192,065.21	40,953,794.81
三、使用权资产账面净值合计	18,912,995,143.05	----	----	19,470,166,968.00
其中：土地	121,349,390.53	----	----	109,643,378.53
房屋及建筑物	17,841,200,896.79	----	----	18,349,480,723.20
机器设备	792,268,441.84	----	----	951,852,708.85
其他	158,176,413.89	----	----	59,190,157.42
四、使用权资产减值准备合计				
其中：土地				
房屋及建筑物				
机器设备				
其他				
五、使用权资产账面价值合计	18,912,995,143.05	----	----	19,470,166,968.00
其中：土地	121,349,390.53	----	----	109,643,378.53
房屋及建筑物	17,841,200,896.79	----	----	18,349,480,723.20
机器设备	792,268,441.84	----	----	951,852,708.85
其他	158,176,413.89	----	----	59,190,157.42

注释 29. 无形资产

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
一、账面原值合计	21,379,708,913.91	6,781,414,967.82	1,310,693,446.52	26,850,430,435.21
土地使用权	14,006,475,875.01	1,485,160,893.26	873,792,623.43	14,617,844,144.84
软件	6,570,254,062.56	5,138,954,225.50	340,367,630.55	11,368,840,657.51
专利技术	423,584.90			423,584.90
非专利技术	39,462,313.12			39,462,313.12
特许权	192,849,309.45	68,270.79		192,917,580.24
商标权	715,079.31	288,712.41	5,137.17	998,654.55
著作权	29,000.00			29,000.00
交易所席位费	2,400,000.00			2,400,000.00
其他	567,099,689.56	156,942,865.86	96,528,055.37	627,514,500.05
二、累计摊销额合计	7,870,271,692.23	1,551,393,396.81	104,434,044.75	9,317,231,044.29
土地使用权	3,472,545,260.26	340,415,927.80	47,167,594.70	3,765,793,593.36
软件	3,897,845,582.02	1,170,566,050.83	50,421,010.02	5,017,990,622.83
专利技术	95,306.67	42,358.49		137,665.16
非专利技术	38,711,804.62	345,536.85		39,057,341.47
特许权	32,029,732.97	18,934,390.30		50,964,123.27
商标权	472,795.86	300,572.27	5,137.17	768,230.96
著作权	22,508.33	900.00		23,408.33
交易所席位费	2,400,000.00			2,400,000.00
其他	426,148,701.50	20,787,660.27	6,840,302.86	440,096,058.91
三、减值准备合计	4,699,121.11			4,699,121.11
土地使用权	4,686,143.11			4,686,143.11
软件	12,978.00			12,978.00
专利技术				
非专利技术				
特许权				
商标权				
著作权				
交易所席位费				
其他				
四、账面价值合计	13,504,738,100.57	----	----	17,528,500,269.81
土地使用权	10,529,244,471.64	----	----	10,847,364,408.37
软件	2,672,395,502.54	----	----	6,350,837,056.68
专利技术	328,278.23	----	----	285,919.74
非专利技术	750,508.50	----	----	404,971.65

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
特许权	160,819,576.48	----	----	141,953,456.97
商标权	242,283.45	----	----	230,423.59
著作权	6,491.67	----	----	5,591.67
交易所席位费		----	----	
其他	140,950,988.06	----	----	187,418,441.14

注释 30. 开发支出

项目	期初余额	本期增加	本期减少		期末余额
			计入当期损益	确认为无形资产	
中国邮政储蓄银行 521 项目 2021 年新增功能工程	29,348,583.01	38,612,166.13			67,960,749.14
中国邮政储蓄银行新一代手机银行系统工程		33,617,206.95			33,617,206.95
中国邮政储蓄银行手机银行 2021 年新增功能工程	5,022,221.48	6,319,400.27			11,341,621.75
客户催收系统 2021 年新增功能工程	1,172,646.37	9,170,581.37			10,343,227.74
代理地方财政系统 2021 年新增功能工程	498,972.04	9,243,697.42			9,742,669.46
新一代国际结算系统 2022 年新增功能工程		8,110,589.75			8,110,589.75
东莞市人民医院银医合作系统开发项目		7,613,207.55			7,613,207.55
中国邮政储蓄银行互联网网贷系统 2021 年新增功能工程	3,582,666.47	3,516,250.28			7,098,916.75
人行支付前置系统 2021 年新增功能工程	2,399,261.79	4,058,669.79			6,457,931.58
通用浏览器 2022 年新增功能及技术改造工程		6,016,087.11			6,016,087.11
川藏铁路资金监管系统工程	206,627.43	5,394,537.47			5,601,164.90
CRM 平台（零售）2022 年新增功能工程		5,522,280.81			5,522,280.81
电子印章 2.0 系统工程	2,659,332.26	2,849,870.76			5,509,203.02
中国邮政储蓄银行通用浏览器软件开发工程	5,429,654.36				5,429,654.36
中国邮政储蓄银行企业手机银行系统工程		5,275,692.69			5,275,692.69
统一查询系统 2022 年新增功能工程		5,253,832.43			5,253,832.43
Java 开发平台 2021 年新增功能工程	3,036,671.98	2,016,467.50			5,053,139.48
中国邮政储蓄银行邮储经营系统工程	4,219,200.77	794,062.71			5,013,263.48
C 开发平台 2021 年新增功能工程	3,208,746.42	1,702,021.10			4,910,767.52
协助查控综合管理系统 2022 年新增功能工程		4,888,429.84			4,888,429.84
客户体验管理系统工程	1,381,177.65	3,151,979.85			4,533,157.50
个人综合积分系统 2022 年新增功能及技术改造工程		4,527,441.59			4,527,441.59

项目	期初余额	本期增加	本期减少		期末余额
			计入当期损益	确认为无形资产	
信息科技综合管理系统 2022 年新增功能及技术改造工程		4,454,291.73			4,454,291.73
CRM 平台（公司）2022 年新增功能工程		4,336,806.85			4,336,806.85
521 项目 2022 年新增功能工程（基础核心）		4,258,690.73			4,258,690.73
电子印章 2022 年新增功能工程		4,202,792.59			4,202,792.59
数据中台 2.0 研发建设项目		4,102,079.47			4,102,079.47
新一代公司业务核心存款组件工程		4,069,491.17			4,069,491.17
银企直联系统 2022 年技术改造工程		3,972,420.79			3,972,420.79
中间业务平台 2022 年新增功能和技术改造工程		3,868,521.63			3,868,521.63
中国邮政储蓄银行新一代综合办公系统工程	1,711,309.55	2,127,860.66			3,839,170.21
中国邮政储蓄银行统一前置平台工程		3,604,652.97			3,604,652.97
中国邮政储蓄银行移动展业系统 2021 年新增功能工程	1,547,322.07	2,042,671.62			3,589,993.69
中国邮政储蓄银行互联网金融平台新增功能工程		3,507,250.97			3,507,250.97
521 项目 2022 年新增功能工程（场景应用）		3,468,856.73			3,468,856.73
信贷反欺诈系统（零售）工程		3,298,257.56			3,298,257.56
中国邮政储蓄银行统一授信管理系统二期工程	2,401,476.42	615,474.97			3,016,951.39
统一身份认证系统 2022 年新增功能及技术改造工程		3,014,023.56			3,014,023.56
新一代中间业务平台深圳本地业务迁移项目	2,087,169.83	629,207.55			2,716,377.38
机构管理系统 2022 年新增功能及技术改造工程		2,674,334.74			2,674,334.74
综合营销绩效管理系统（零售）2022 年新增功能工程		2,637,207.31			2,637,207.31
智慧网点项目（网点智能化软件）	2,627,212.39				2,627,212.39
企业消息总线 2022 年新增功能工程		2,620,777.14			2,620,777.14
服务开放平台 2022 年新增功能工程		2,615,544.79			2,615,544.79
521 项目 2022 年新增功能工程（综合前置）		2,567,114.29			2,567,114.29

项目	期初余额	本期增加	本期减少		期末余额
			计入当期损益	确认为无形资产	
阿拉善盟分行银农直联项目	2,462,035.35				2,462,035.35
新核心持续集成及 IDE 开发环境优化 2021 年新增功能工程	1,323,373.64	1,055,273.75			2,378,647.39
中国邮政储蓄银行企业数据总线 2.0 工程	2,283,837.74				2,283,837.74
客户身份联网核查系统 2022 年新增功能及技术改造工程		2,182,566.34			2,182,566.34
信用卡微信系统新增功能工程		2,146,636.13			2,146,636.13
湘邮云建设项目（一期）		1,731,064.64			1,731,064.64
单件分离系统研发项目		1,206,336.28			1,206,336.28
高速摆轮研发项目		863,008.84			863,008.84
智慧物流服务的智能化装备项目		352,102.05			352,102.05
邮票快速真伪鉴别技术研究		305,362.44			305,362.44
数据中台研发平台 1.0	8,178,343.58	752,149.79		8,930,493.37	
河南邮政机要通信生产管理平台硬件设备更新	1,308,286.77			1,308,286.77	
其他项目	122,856,061.85			10,609,413.54	112,246,648.31
合计	210,952,191.22	246,937,303.45		20,848,193.68	437,041,300.99

注释 31. 长期待摊费用

项目	期初余额	本期增加额	本期摊销额	其他减少额	期末余额
租入固定资产的改良支出	1,275,087,888.60	1,726,263,429.75	1,456,268,466.25		1,545,082,852.10
其他	1,901,580,294.39	1,611,856,440.49	238,690,048.73	542,288.22	3,274,204,397.93
合计	3,176,668,182.99	3,338,119,870.24	1,694,958,514.98	542,288.22	4,819,287,250.03

注释 32. 递延所得税资产/递延所得税负债

1. 未经抵销的递延所得税资产

项目	期末余额		期初余额	
	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	120,319,262.80	30,112,218.40	157,251,901.22	28,150,578.01
固定资产折旧	1,852,226.19	378,393.17	1,107,339.99	276,835.00
预提费用	20,780,306.76	5,195,076.69	6,259,739.18	1,171,728.72
职工薪酬	63,489,116.32	15,872,279.08	67,485,459.69	16,871,364.92
辞退福利	2,354,415.36	588,603.84	3,391,253.36	847,813.34
未确认融资费用	27,553,539.81	6,888,384.93	32,646,776.80	8,161,694.20
福利精算	11,439,339.95	2,859,835.00	11,439,340.00	2,859,835.00
公允价值变动	2,842,801.92	710,700.48		
其他	25,214,931.98	6,221,832.22	150,252,887.23	32,448,146.61
合计	275,845,941.09	68,827,323.81	429,834,697.47	90,787,995.80

2. 未经抵销的递延所得税负债

项目	期末余额		期初余额	
	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
交易性金融工具、衍生金融工具的估值	34,690,877.36	5,549,556.68	47,066,851.78	11,765,712.95
计入其他综合收益的其他金融资产公允价值变动	3,563,671,056.88	855,701,147.42	3,433,303,302.73	858,325,825.68
其他	2,454,127.40	613,531.85	2,834,589.48	708,647.37
合计	3,600,816,061.64	861,864,235.95	3,483,204,743.99	870,800,186.00

3. 以抵销后净额列示的递延所得税资产或负债

（1）互抵后的递延所得税资产或负债及对应的互抵后可抵扣或应纳税暂时性差异

项目	报告期末互抵后的递延所得税资产或负债	报告期末互抵后的可抵扣或应纳税暂时性差异	报告期初互抵后的递延所得税资产或负债	报告期初互抵后的可抵扣或应纳税暂时性差异
递延所得税资产	64,032,920,927.41	255,603,722,027.68	56,319,173,810.16	225,276,695,240.62
递延所得税负债	10,690,753.50	53,453,767.55	10,909,918.99	59,750,504.94

（2）递延所得税资产和递延所得税负债互抵明细

项目	本期互抵金额
递延所得税资产-应收利息	120,520,251.38
其他债权投资的公允价值变动	1,117,144,495.82
衍生金融工具的估值变动或公允价值变动	14,203,883.91
其他金融工具的估值变动或公允价值变动	26,230,505.63
交易性金融资产公允价值变动	2,678,756,265.81
合计	3,956,855,402.55

4. 未确认递延所得税资产明细

项目	期末余额	期初余额
可抵扣暂时性差异	28,395,389,931.90	3,482,860,004.38
可抵扣亏损	49,177,008,393.42	36,739,951,087.54
合计	77,572,398,325.32	40,222,811,091.92

5. 未确认递延所得税资产的可抵扣亏损将于以下年度到期

年份	期末金额	期初金额
2022 年度		1,022,415,883.26
2023 年度	7,301,618,326.77	6,888,752,174.56
2024 年度	8,598,799,482.54	8,652,007,410.50
2025 年度	8,801,270,705.20	8,801,270,705.20
2026 年度	11,375,504,914.02	11,375,504,914.02
2027 年度	13,099,814,964.89	
合计	49,177,008,393.42	36,739,951,087.54

注释 33. 其他非流动资产

项目	期末余额	期初余额
定期存款	69,781,529,047.24	69,027,385,880.35
存出资本保证金	6,049,865,211.71	4,445,046,525.22
其他	237,318,401.48	2,577,600,404.16
减：一年内到期部分	35,928,831,987.08	2,413,792,744.93
合计	40,139,880,673.35	73,636,240,064.80

注释 34. 所有权和使用权受到限制的资产

所有权受到限制的资产类别	期末账面价值	期初账面价值	期末受限制原因	期初受限制原因
（一）固定资产	37,647,383.35	249,556,547.45		
其中：房屋及建筑物	26,824,381.85	29,288,806.65	抵押	抵押
投资性房地产-房屋及建筑物	10,823,001.50	10,103,508.80	抵押	抵押
机器设备		210,164,232.00		售后回租资产

所有权受到限制的资产类别	期末账面价值	期初账面价值	期末受限制原因	期初受限制原因
（二）流动资产	1,197,478,486,449.80	1,138,054,591,128.71		
其中：银行存款		12,033,579,523.00		受限制的增资款
其他货币资金	1,196,269,462,349.80	1,123,952,471,381.68	存放中央银行法定存款准备金、被冻结的资金等	保证金、维修基金
应收账款	1,209,024,100.00	2,068,540,224.03	质押	质押

注释 35. 短期借款

1. 短期借款分类

项　目	期末余额	期初余额
信用借款	5,490,800,481.79	9,003,290,334.62
保证借款	5,045,149,466.20	
抵押借款	60,062,465.75	60,000,000.00
质押借款	1,172,940,802.32	1,175,257,291.97
合　计	11,768,953,216.06	10,238,547,626.59

2. 保证借款

贷款单位	借款余额	担保人
中国银行股份有限公司福州市鼓楼支行	40,057,444.41	陈章华、陈惠芳
中国工商银行股份有限公司银川西城支行	65,000,000.00	中国邮政集团有限公司
中国工商银行股份有限公司澳门分行	60,652,021.79	中国工商银行股份有限公司长沙枫林支行
中国邮政速递物流股份有限公司	4,879,440,000.00	中国邮政集团有限公司
合　计	5,045,149,466.20	—

3. 抵押借款

贷款单位	借款余额	抵押物
交通银行股份有限公司长沙沙湾路支行	60,062,465.75	房产
合计	60,062,465.75	

4. 质押借款

贷款单位	借款余额	质押物
中国工商银行股份有限公司北京珠市口支行	1,000,000,000.00	应收账款
环宇租赁（天津）有限公司	119,379,500.24	应收账款
环宇租赁（天津）有限公司	53,561,302.08	应收账款
合计	1,172,940,802.32	

5. 逾期未偿还的短期借款情况

无。

注释 36. 向中央银行借款

项目	期末余额	期初余额
借入中央银行款项	24,814,863,386.79	17,315,528,152.77
合计	24,814,863,386.79	17,315,528,152.77

注释 37. 拆入资金

项目	期末余额	期初余额
银行拆入	43,498,958,611.59	43,315,613,644.87
合　计	43,498,958,611.59	43,315,613,644.87

注释 38. 衍生金融负债

项　目	期末余额	期初余额
利率互换	889,956,485.85	1,063,279,787.39
远期结售汇	59,305,602.31	18,742,729.78
货币掉期	1,509,347,948.80	4,075,714,844.67
贵金属掉期	6,464,954.00	17,803,083.37
货币期权	566,826.47	
合　计	2,465,641,817.43	5,175,540,445.21

注释 39. 应付票据

种类	期末余额	期初余额
银行承兑汇票	269,499,530.64	145,817,267.00
商业承兑汇票		1,194,000.00
合计	269,499,530.64	147,011,267.00

注释 40. 应付账款

账龄	期末余额	期初余额
1 年以内（含 1 年）	37,607,752,491.72	34,139,734,146.66
1-2 年（含 2 年）	1,342,134,109.16	1,260,578,104.82
2-3 年（含 3 年）	441,559,144.61	412,664,768.93
3 年以上	934,727,241.90	888,153,935.74
合计	40,326,172,987.39	36,701,130,956.15

重要的账龄超过 1 年的应付账款

债权单位名称	期末余额	账龄	未偿还原因
赛诚国际物流有限公司	29,836,600.62	1-2 年	未到结算期
上海欣巴自动化科技股份有限公司	25,325,807.00	2-3 年	未到结算期
云南迦南飞奇科技有限公司	22,968,000.00	1-2 年	未到结算期
山东新北洋信息技术股份有限公司	18,324,794.66	1-2 年	未到结算期

债权单位名称	期末余额	账龄	未偿还原因
清渝威视技术有限公司	16,997,637.50	1-2 年	未到结算期
张家口市政开发建设控股集团有限公司	12,119,191.50	1-2 年	未到结算期
中科微至智能制造科技江苏股份有限公司	11,624,896.35	1-2 年	未到结算期
张家口霖辉物业管理集团有限公司	11,029,000.00	3 年以上	未到结算期
湖南伟恒置业有限公司	9,844,200.00	3 年以上	未到结算期
重庆翰豪物流有限公司	9,772,718.99	1-2 年	未到结算期
北京潞电电力建设有限公司	9,768,056.25	3 年以上	未到结算期
合　计	177,610,902.87		

注释 41. 预收款项

项　目	期末余额	期初余额
1 年以内（含 1 年）	3,271,745,816.26	2,378,429,241.32
1-2 年(含 2 年)	79,353,610.97	129,491,566.76
2-3 年(含 3 年)	23,188,978.28	27,411,287.02
3 年以上	46,163,426.16	55,560,955.02
合　计	3,420,451,831.67	2,590,893,050.12

注释 42. 合同负债

项目	期末余额	期初余额
报刊预订款	25,833,757,006.53	24,297,625,609.30
集邮预订款	2,391,604,814.29	2,800,500,193.06
其他	5,480,228,641.98	6,292,859,727.34
合计	33,705,590,462.80	33,390,985,529.70

注释 43. 卖出回购金融资产款

项目	期末余额	期初余额
证券	188,677,617,257.06	46,384,464,736.81
票据	29,318,199,850.83	25,373,043,423.52
合计	217,995,817,107.89	71,757,508,160.33

注释 44. 吸收存款及同业存放

项目	期末余额	期初余额
活期存款	4,109,391,459,628.92	3,901,961,763,978.35
-公司	924,173,792,135.27	892,963,590,127.37
-个人	3,185,217,667,493.65	3,008,998,173,850.98
定期存款（含通知存款）	8,595,597,530,489.11	7,437,444,099,895.81
-公司	498,618,878,769.99	400,807,744,725.61
-个人	8,096,978,651,719.12	7,036,636,355,170.20
其他存款（含汇出汇款、应解汇款等）	2,723,452,919.71	3,002,879,844.78

项目	期末余额	期初余额
吸收存款合计	12,707,712,443,037.74	11,342,408,743,718.94
同业存放款项	28,667,604,902.70	84,703,050,937.13
其他金融机构存放款项	50,102,688,023.79	70,105,767,479.26
同业存放合计	78,770,292,926.49	154,808,818,416.39
合计	12,786,482,735,964.23	11,497,217,562,135.33

注释 45. 代理买卖证券

项　目	期末余额	期初余额
个人客户	2,288,967,417.89	2,338,806,824.86
法人客户	130,170,383.48	68,467,540.38
合　计	2,419,137,801.37	2,407,274,365.24

注释 46. 应付职工薪酬

1. 应付职工薪酬列示

项　目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
一、短期薪酬	24,722,141,128.18	149,669,250,154.80	145,452,079,106.54	28,939,312,176.44
二、离职后福利-设定提存计划	2,124,581,539.50	20,275,809,784.60	20,342,692,134.10	2,057,699,190.00
三、辞退福利	502,803,193.32	463,707,126.92	364,547,794.64	601,962,525.60
四、其他				
合　计	27,349,525,861.00	170,408,767,066.32	166,159,319,035.28	31,598,973,892.04

2. 短期薪酬列示

项　目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
一、工资、奖金、津贴和补贴	20,850,521,052.82	102,620,456,578.45	99,147,919,188.70	24,323,058,442.57
二、职工福利费	4,124,030.46	7,929,060,598.77	7,850,188,018.89	82,996,610.34
三、社会保险费	425,895,303.28	8,513,137,614.44	8,241,532,062.27	697,500,855.45
其中：1.医疗保险及生育保险	412,050,598.00	8,143,869,761.57	7,934,846,671.68	621,073,687.89
2.工伤保险	12,410,118.53	277,093,784.89	272,998,712.13	16,505,191.29
3.其他	1,434,586.75	92,174,067.98	33,686,678.46	59,921,976.27
四、住房公积金	270,598,180.67	10,271,145,607.17	10,191,362,797.82	350,380,990.02
五、工会经费和职工教育经费	3,004,597,773.74	3,001,106,261.90	2,689,480,089.77	3,316,223,945.87
六、短期带薪缺勤				
七、短期利润分享计划				
八、其他	166,404,787.21	17,334,343,494.07	17,331,596,949.09	169,151,332.19
合　计	24,722,141,128.18	149,669,250,154.80	145,452,079,106.54	28,939,312,176.44

3. 设定提存计划列示

项　目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
一、 基本养老保险	619,786,706.24	13,208,032,353.77	12,970,241,969.78	857,577,090.23
二、 失业保险费	46,923,396.31	369,315,069.91	362,051,696.10	54,186,770.12
三、 企业年金缴费	1,457,871,436.95	6,698,462,360.92	7,010,398,468.22	1,145,935,329.65
合　计	2,124,581,539.50	20,275,809,784.60	20,342,692,134.10	2,057,699,190.00

注释 47. 应交税费

项目	期末余额	期初余额
增值税	3,897,219,104.38	3,813,590,668.89
消费税	165,530.05	407,034.55
营业税	1,827,075.97	2,868,819.12
企业所得税	2,899,176,395.53	4,301,501,412.83
城市维护建设税	289,750,462.25	287,979,867.44
房产税	292,904,675.68	288,192,086.14
土地使用税	70,078,036.08	74,297,619.73
个人所得税	826,408,913.63	845,604,753.13
教育费附加	210,294,474.40	208,364,137.21
其他税费	128,510,076.25	116,417,898.06
合　计	8,616,334,744.22	9,939,224,297.10

注释 48. 其他应付款

项　目	期末余额	期初余额
应付利息	389,101,239.64	295,893,362.76
应付股利	7,547,756.32	224,642,414.08
其他应付款	40,427,873,653.05	54,689,688,829.33
合　计	40,824,522,649.01	55,210,224,606.17

1. 应付利息情况

项　目	期末余额	期初余额
分期付息到期还本的长期借款利息	12,953,416.67	6,500,266.67
企业债券利息	372,184,861.07	286,915,397.73
短期借款应付利息	2,781,044.09	1,690,772.92
其他	1,181,917.81	786,925.44
合　计	389,101,239.64	295,893,362.76

2. 应付股利情况

项　目	期末余额	期初余额
普通股股利	7,547,756.32	224,642,414.08
合计	7,547,756.32	224,642,414.08

3. 其他应付款

（1）按账龄列示其他应付款

项　目	期末余额	期初余额
1 年以内（含 1 年）	35,886,155,362.40	42,478,947,956.16
1-2 年（含 2 年）	1,878,563,875.30	4,182,437,549.63
2-3 年（含 3 年）	540,978,368.11	2,382,655,999.94
3 年以上	2,122,176,047.24	5,645,647,323.60
合　计	40,427,873,653.05	54,689,688,829.33

（2）重要的账龄超过 1 年的其他应付款

项　目	期末余额	未偿还原因
中国建筑第八工程局有限公司	87,092,469.94	保证金及押金
河北省泽融拍卖有限公司	30,000,000.00	保证金及押金
武汉中央商务区建设投资股份有限公司	21,690,465.27	未到结算期
深圳洪涛集团股份有限公司	20,604,032.15	未到结算期
长春典约房地产开发有限责任公司	17,675,616.75	保证金及押金
北京中关村丰台园道丰科技商务园建设发展有限公司	15,362,718.00	保证金及押金
山西中特房地产开发有限公司	14,318,020.80	保证金及押金
蚌埠经济开发区投资有限公司	14,290,709.00	未到结算期
中建东方装饰有限公司	13,275,154.56	保证金及押金
南通东都置业有限公司	12,900,000.00	保证金及押金
龙岩城市发展集团有限公司	10,333,718.98	未到结算期
德州嘉诚置业集团有限公司	9,700,000.00	未到结算期
浪潮软件集团有限公司	9,280,000.00	保证金及押金
合　　计	276,522,905.45	

注释 49. 应付手续费及佣金

项目	期末余额	期初余额
应付手续费及佣金	743,176,781.28	785,298,850.02
合计	743,176,781.28	785,298,850.02

注释 50. 应付分保账款

项目	期末余额	期初余额
中国人寿再保险股份有限公司	44,380,936.15	22,647,903.91
慕尼黑再保险公司北京分公司	38,547,617.64	20,824,143.58
瑞士再保险公司北京分公司	2,672,751.15	914,730.56
合计	85,601,304.94	44,386,778.05

注释 51. 一年内到期的非流动负债

项　目	期末余额	期初余额
1 年内到期的长期借款	4,003,092,311.36	82,222.22
1 年内到期的应付债券	6,000,000,000.00	5,710,028,517.48
1 年内到期的租赁负债	2,196,231,868.76	1,672,307,133.62
合　计	12,199,324,180.12	7,382,417,873.32

注释 52. 其他流动负债

项　目	期末余额	期初余额
代理业务负债	13,475,001,008.56	14,904,121,184.44
超短期融资券	9,000,000,000.00	13,000,000,000.00
行内清算资金往来	1,506,398,864.18	1,235,077,058.70
境外结算往来	641,181,520.22	5,655,906,692.85
保户储金及投资款	30,160,501.82	24,115,585.97
短期融资券		6,000,000,000.00
其他	1,359,303,415.39	1,237,180,262.97
合　计	26,012,045,310.17	42,056,400,784.93

（1）本集团于 2022 年 10 月 31 日发行了中国邮政集团有限公司 2022 年第一期超短期融资券，发行总额 30 亿元，期限 95 天，截至期末尚未到期。

（2）本集团于 2022 年 10 月 31 日发行了中国邮政集团有限公司 2022 年第二期超短期融资券，发行总额 30 亿元，期限 95 天，截至期末尚未到期。

（3）本集团于 2022 年 10 月 31 日发行了中国邮政集团有限公司 2022 年第三期超短期融资券，发行总额 30 亿元，期限 95 天，截至期末尚未到期。

注释 53. 保险合同准备金

1. 保险合同准备金增减变动情况

项目	期初余额	本期增加	本期减少额				期末余额
			赔付款项	提前解除	其他	合计	
未到期责任准备金	148,967,211.10	547,803,952.95			515,830,195.67	515,830,195.67	180,940,968.38
--原保险合同	148,967,211.10	547,803,952.95			515,830,195.67	515,830,195.67	180,940,968.38
--再保险合同							
未决赔款准备金	209,894,603.03	224,689,952.64	329,990,262.52		-120,095,601.80	209,894,660.72	224,689,894.95
--原保险合同	209,894,603.03	224,689,952.64	329,990,262.52		-120,095,601.80	209,894,660.72	224,689,894.95
--再保险合同							
寿险责任准备金	297,961,373,943.89	89,958,214,636.89	21,655,537,843.23	6,783,217,603.72	-325,084,410.37	28,113,671,036.58	359,805,917,544.20
--原保险合同	297,961,373,943.89	89,958,214,636.89	21,655,537,843.23	6,783,217,603.72	-325,084,410.37	28,113,671,036.58	359,805,917,544.20
--再保险合同							
长期健康险责任备金	881,097,055.66	927,700,089.68	45,164,378.92	22,389,659.27	262,259,018.03	329,813,056.22	1,478,984,089.12
--原保险合同	881,097,055.66	927,700,089.68	45,164,378.92	22,389,659.27	262,259,018.03	329,813,056.22	1,478,984,089.12
--再保险合同							
合计	299,201,332,813.68	91,658,408,632.16	22,030,692,484.67	6,805,607,262.99	332,909,201.53	29,169,208,949.19	361,690,532,496.65

2. 保险合同准备金未到期期限

项目	期末余额		期初余额	
	1 年以下（含 1 年）	1 年以上	1 年以下（含 1 年）	1 年以上
未到期责任准备金	180,940,968.38		148,967,211.10	
一原保险合同	180,940,968.38		148,967,211.10	
一再保险合同				
未决赔款准备金	224,689,894.95		209,894,603.03	
一原保险合同	224,689,894.95		209,894,603.03	
一再保险合同				
寿险责任准备金	47,484,743,780.05	312,321,173,764.15	21,669,820,614.39	276,291,553,329.50
一原保险合同	47,484,743,780.05	312,321,173,764.15	21,669,820,614.39	276,291,553,329.50
一再保险合同				
长期健康险责任备金	26,130,917.85	1,452,853,171.27	64,073,136.44	817,023,919.22
一原保险合同	26,130,917.85	1,452,853,171.27	64,073,136.44	817,023,919.22
一再保险合同				
合　计	47,916,505,561.23	313,774,026,935.42	22,092,755,564.96	277,108,577,248.72

注释 54. 长期借款

项目	期末余额	期初余额
信用借款	16,276,000,000.00	7,288,000,000.00
保证借款		
抵押借款	84,039,231.36	9,972,222.22
质押借款		
小计	16,360,039,231.36	7,297,972,222.22
减：一年内到期的长期借款	4,003,092,311.36	82,222.22
合计	12,356,946,920.00	7,297,890,000.00

注释 55. 应付债券

1. 应付债券

项　目	期末余额	期初余额
17 邮储银行二级 01(1728005)		20,683,303,946.08
中邮人寿-资本补充债券第一期	6,251,820,129.56	6,222,128,308.64
中邮人寿-资本补充债券第二期	6,056,360,283.03	6,027,875,850.78
中邮人寿-资本补充债券第三期	4,163,958,420.90	4,145,168,981.28
21 邮储银行二级 02(2128029)	10,133,562,835.08	10,132,900,634.41
21 邮储银行二级 01(2128028)	50,612,508,788.91	50,609,520,646.56
长期收益凭证		10,028,517.48
中国邮政储蓄银行股份有限公司 2022 年二级资本债券(第一期)(品种二)	5,152,659,396.36	
中国邮政储蓄银行股份有限公司 2022 年二级资本债券(第一期)(品种一)	36,011,488,997.65	

项　目	期末余额	期初余额
中邮证券有限责任公司 2022 年面向专业投资者公开发行公司债券（第一期）	1,023,704,345.63	
中国邮政集团有限公司 2019 年公司债券（第一期）		1,353,512,407.17
中国邮政集团有限公司 2019 年公司债券（第二期）		1,591,650,005.48
中国邮政集团有限公司 2019 年公司债券（第三期）		1,594,245,654.79
中国邮政集团有限公司公开发行 2020 年公司债券（第一期）	2,385,730,306.85	2,384,161,306.85
中国邮政集团有限公司公开发行 2020 年公司债券（第二期）	2,389,491,838.36	2,390,780,038.36
中国邮政集团有限公司 2021 年第六期中期票据	3,000,000,000.00	3,000,000,000.00
中国邮政集团有限公司 2021 年第七期中期票据	1,600,000,000.00	1,600,000,000.00
中国邮政集团有限公司 2021 年第三期中期票据	2,500,000,000.00	2,500,000,000.00
中国邮政集团有限公司 2021 年第四期中期票据	500,000,000.00	500,000,000.00
中国邮政集团有限公司 2021 年第五期中期票据	1,500,000,000.00	1,500,000,000.00
中国邮政集团有限公司 2022 年面向专业投资者公开发行公司债券（第一期）（品种一）	500,000,000.00	
中国邮政集团有限公司 2022 年面向专业投资者公开发行公司债券（第一期）（品种二）	2,500,000,000.00	
中国邮政集团有限公司 2022 年面向专业投资者公开发行公司债券（第二期）	3,000,000,000.00	
中国邮政集团有限公司 2022 年度第一期中期票据	1,000,000,000.00	
减：一年内到期部分	6,000,000,000.00	5,710,028,517.48
合　计	134,281,285,342.33	110,535,247,780.40

2. 应付债券的增减变动

债券名称	面值	发行日期	债券期限	发行金额	期初余额	本期发行	按面值计提利息	溢折价摊销	本期偿还	其他变动	期末余额
17 邮储银行二级 01(1728005)	20,000,000,000.00	2017/3/24	10 年	20,000,000,000.00	20,683,303,946.08		204,657,534.20	-12,038,519.72	20,900,000,000.00		
中邮人寿-资本补充债券第一期	6,000,000,000.00	2020/3/24	10 年	6,000,000,000.00	6,222,128,308.64		225,000,000.00	-29,691,820.92	225,000,000.00		6,251,820,129.56
中邮人寿-资本补充债券第二期	6,000,000,000.00	2020/12/29	10 年	6,000,000,000.00	6,027,875,850.78		262,800,000.00	-28,484,432.25	262,800,000.00		6,056,360,283.03
中邮人寿-资本补充债券第三期	4,000,000,000.00	2021/3/24	10 年	4,000,000,000.00	4,145,168,981.28		170,800,000.00	-18,789,439.62	170,800,000.00		4,163,958,420.90
21 邮储银行二级 02(2128029)	10,000,000,000.00	2021/8/23	15 年	10,000,000,000.00	10,132,900,634.41		376,027,397.30	365,196.63	375,000,000.00		10,133,562,835.08
21 邮储银行二级 01(2128028)	50,000,000,000.00	2021/8/23	10 年	50,000,000,000.00	50,609,520,646.56		1,724,712,328.80	1,724,186.45	1,720,000,000.00		50,612,508,788.91
长期收益凭证	9,995,000.00	2021/11/26	1 年	9,995,000.00	10,028,517.48		771,725.95		10,800,243.43		-
中国邮政储蓄银行股份有限公司 2022 年二级资本债券（第一期）（品种二）	5,000,000,000.00	2022/3/8	15 年	5,000,000,000.00		5,000,000,000.00	153,186,301.37	526,905.01			5,152,659,396.36
中国邮政储蓄银行股份有限公司 2022 年二级资本债券（第一期）（品种一）	35,000,000,000.00	2022/3/8	10 年	35,000,000,000.00		35,000,000,000.00	1,014,961,643.85	3,472,646.20			36,011,488,997.65
中邮证券有限责任公司 2022 年面向专业投资者公开发行公司债券（第一期）	1,000,000,000.00	2022/3/23	5 年	1,000,000,000.00		1,000,000,000.00	23,704,345.63				1,023,704,345.63
中国邮政集团有限公司 2019 年公司债券（第一期）	1,700,000,000.00	2019/4/25	3 年	1,700,000,000.00	1,353,512,407.17				1,700,000,000.00	-346,487,592.83	
中国邮政集团有限公司 2019 年公司债券（第二期）	2,000,000,000.00	2019/7/16	3 年	2,000,000,000.00	1,591,650,005.48				2,000,000,000.00	-408,349,994.52	

债券名称	面值	发行日期	债券期限	发行金额	期初余额	本期发行	按面值计提利息	溢折价摊销	本期偿还	其他变动	期末余额
中国邮政集团有限公司 2019 年公司债券（第三期）	2,000,000,000.00	2019/9/23	3 年	2,000,000,000.00	1,594,245,654.79				2,000,000,000.00	-405,754,345.21	
中国邮政集团有限公司公开发行 2020 年公司债券（第一期）	3,000,000,000.00	2020/3/23	3 年	3,000,000,000.00	2,384,161,306.85				-	-1,569,000.00	2,385,730,306.85
中国邮政集团有限公司公开发行 2020 年公司债券（第二期）	3,000,000,000.00	2020/4/17	3 年	3,000,000,000.00	2,390,780,038.36					1,288,200.00	2,389,491,838.36
中国邮政集团有限公司 2021 年第六期中期票据	3,000,000,000.00	2021/10/20	3 年	3,000,000,000.00	3,000,000,000.00						3,000,000,000.00
中国邮政集团有限公司 2021 年第七期中期票据	1,600,000,000.00	2021/12/17	3 年	1,600,000,000.00	1,600,000,000.00						1,600,000,000.00
中国邮政集团有限公司 2021 年第三期中期票据	2,500,000,000.00	2021/8/19	3 年	2,500,000,000.00	2,500,000,000.00						2,500,000,000.00
中国邮政集团有限公司 2021 年第四期中期票据	500,000,000.00	2021/9/16	3 年	500,000,000.00	500,000,000.00						500,000,000.00
中国邮政集团有限公司 2021 年第五期中期票据	1,500,000,000.00	2021/9/24	3 年	1,500,000,000.00	1,500,000,000.00						1,500,000,000.00
中国邮政集团有限公司 2022 年面向专业投资者公开发行公司债券（第一期）（品种一）	500,000,000.00	2022/1/20	3 年	500,000,000.00		500,000,000.00					500,000,000.00
中国邮政集团有限公司 2022 年面向专	2,500,000,000.00	2022/1/20	3 年	2,500,000,000.00		2,500,000,000.00					2,500,000,000.00

债券名称	面值	发行日期	债券期限	发行金额	期初余额	本期发行	按面值计提利息	溢折价摊销	本期偿还	其他变动	期末余额
业投资者公开发行公司债券（第一期）（品种二）											
中国邮政集团有限公司 2022 年面向专业投资者公开发行公司债券（第二期）	3,000,000,000.00	2022/2/17	3 年	3,000,000,000.00		3,000,000,000.00					3,000,000,000.00
中国邮政集团有限公司 2022 年度第一期中期票据	1,000,000,000.00	2022/2/17	3 年	1,000,000,000.00		1,000,000,000.00					1,000,000,000.00
减：一年内到期部分					5,710,028,517.48	6,000,000,000.00	771,725.95		5,710,800,243.43		6,000,000,000.00
合计	164,809,995,000.00			164,809,995,000.00	110,535,247,780.40	42,000,000,000.00	4,155,849,551.15	-82,915,278.22	23,653,600,000.00	-1,160,872,732.56	134,281,285,342.33

注：其他变动为本集团合并范围内购买债券情况，在合并层面抵销。

注释 56. 租赁负债

项　目	期末余额	期初余额
租赁付款额	15,694,777,868.05	15,455,093,899.53
合计	15,694,777,868.05	15,455,093,899.53

注释 57. 长期应付款

项目	期末余额	期初余额
长期应付款	260,086,898.54	299,487,221.40
专项应付款	368,761,874.78	573,213,371.46
合计	628,848,773.32	872,700,592.86

1.长期应付款项

项目	期末余额	期初余额
住房维修基金	7,459,164.29	
飞机及发动机退租检修准备	171,628,473.91	2,511,000.00
其他	80,999,260.34	296,976,221.40
合计	260,086,898.54	299,487,221.40

2.专项应付款

项目	期末余额	期初余额
拆迁补偿款	329,835,294.02	521,328,316.60
其他	38,926,580.76	51,885,054.86
合计	368,761,874.78	573,213,371.46

注释 58. 长期应付职工薪酬

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
辞退福利	2,131,845,779.64	169,579,928.95	210,694,575.06	2,090,731,133.53
离职后福利-设定受益计划净负债	639,480,000.00	23,660,000.00		663,140,000.00
其他长期福利	54,009,121.41	184,303,614.11	2,163,902.20	236,148,833.32
合计	2,825,334,901.05	377,543,543.06	212,858,477.26	2,990,019,966.85

注释 59. 预计负债

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
担保损失	8,170,486,211.56	6,300,000.00	1,537,629,803.49	6,639,156,408.07
未决诉讼	7,544,145,221.53	34,540,581.18	79,787,436.33	7,498,898,366.38
服务质量保证	26,972,085.18	25,885,999.51	20,914,903.56	31,943,181.13
风险准备金	9,464,754.48		9,464,754.48	
合计	15,751,068,272.75	66,726,580.69	1,647,796,897.86	14,169,997,955.58

注释 60. 递延收益

1. 递延收益分类：

项 目/类 别	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
政府补助	1,545,425,659.27	4,220,197,498.11	4,150,919,925.80	1,614,703,231.58
其他	41,478,990.66	1,273,277.87	6,801,481.40	35,950,787.13
合 计	1,586,904,649.93	4,221,470,775.98	4,157,721,407.20	1,650,654,018.71

2. 递延收益涉及政府补助的项目：

补助项目	期初余额	本期增加	本期减少				期末余额	与资产/收益相关
			本期计入营业外收入	本期计入其他收益	其他减少	合计		
一、电商补贴	93,652,606.57	114,747,264.79		60,020,411.22	4,486,582.69	64,506,993.91	143,892,877.45	与资产、收益相关
二、邮政设备设施补贴	26,003,470.56	7,354,975.60		13,771,025.91	804,000.00	14,575,025.91	18,783,420.25	与资产、收益相关
三、拆迁补偿	748,690,692.19	27,073,742.89	24,146,613.95	10,043,888.72	178,627.00	34,369,129.67	741,395,305.41	与资产、收益相关
四、环保类补贴		1,641,617.67	103,117.67			103,117.67	1,538,500.00	与收益相关
五、金融类补贴	1,800.00	164,992.00		164,992.00		164,992.00	1,800.00	与收益相关
六、稳岗、再就业补贴	2,130,405.27	93,995,209.51		84,638,196.14	190,595.32	84,828,791.46	11,296,823.32	与收益相关
七、邮政普遍服务与特殊服务补贴		3,750,000,000.00		3,750,000,000.00		3,750,000,000.00		与收益相关
八、其他	674,946,684.68	225,219,695.65	8,302,053.41	190,553,965.46	3,515,856.31	202,371,875.18	697,794,505.15	与资产、收益相关
合　计	1,545,425,659.27	4,220,197,498.11	32,551,785.03	4,109,192,479.45	9,175,661.32	4,150,919,925.80	1,614,703,231.58	

注释 61. 其他非流动负债

项　目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
继续涉入负债	4,070,439,090.69	400,933,772.36	392,366.16	4,470,980,496.89
减：一年内到期的其他非流动负债				
合　计	4,070,439,090.69	400,933,772.36	392,366.16	4,470,980,496.89

注释 62. 实收资本

投资者名称	期初余额		本期增加	本期减少	期末余额	
	投资金额	比例(%)			投资金额	比例(%)
合计	139,373,949,954.76	100.00	233,484,816.70		139,607,434,771.46	100.00
财政部	125,456,047,026.40	90.01	233,484,816.70		125,689,531,843.10	90.03
全国社会保障基金理事会	13,917,902,928.36	9.99			13,917,902,928.36	9.97

注：本公司收到财政部投入的资金 769,204,600.00 元，其中，安排县乡村三级物流体系建设项目 200,000,000.00 元、国际物流体系建设项目 500,000,000.00 元、邮政服务‘三农’补贴项目 69,204,600.00 元；按照 2021 年末本集团合并报表实收资本占归普通股股东净资产的比重，计入实收资本 233,484,816.70 元（其余 535,719,783.30 元计入资本公积）。

注释 63. 其他权益工具

项　目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
永续债	17,296,434,000.00		8,800,104,000.00	8,496,330,000.00
合计	17,296,434,000.00		8,800,104,000.00	8,496,330,000.00

注释 64. 资本公积

项　　目	期初账面余额	本期增加	本期减少	期末账面余额
1、资本（股本）溢价	31,036,814,492.59			31,036,814,492.59
2、其他资本公积	8,048,973,464.50	2,582,830,080.05	1,003,769,308.28	9,628,034,236.27
合　　计	39,085,787,957.09	2,582,830,080.05	1,003,769,308.28	40,664,848,728.86

本期增加的主要原因：本集团收到财政部投入的资本金，其中 535,719,783.30 元计入资本公积；子公司引入战略投资者溢价注资增加资本公积 1,999,914,165.97 元；本集团在二级市场增持子公司邮储银行股份增加资本公积 31,333,891.32 元；本集团结转政策性搬迁补偿款结余等事项增加资本公积 15,862,239.46 元。

本期减少的主要原因：子公司赎回境外优先股产生的汇兑差额、发行费用等减少资本公积 678,329,083.72 元；本集团投资的参股企业其他权益变动等事项减少资本公积 325,440,224.56 元。

注释 65. 专项储备

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
安全生产费	5,953,454.62	3,090,278.42	2,998,751.97	6,044,981.07
合　计	5,953,454.62	3,090,278.42	2,998,751.97	6,044,981.07

注释 66. 盈余公积

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
法定盈余公积金	1,409,669,573.14	1,264,768,586.67		2,674,438,159.81
任意盈余公积金				
合计	1,409,669,573.14	1,264,768,586.67		2,674,438,159.81

注释 67. 一般风险准备

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
一般风险准备	108,278,679,794.71	14,474,514,452.80		122,753,194,247.51
合计	108,278,679,794.71	14,474,514,452.80		122,753,194,247.51

注释 68. 未分配利润

项　目	本期金额	上期金额
调整前上年末未分配利润	160,081,088,959.44	142,210,462,924.31
调整期初未分配利润合计数		251,609,545.05
调整后期初未分配利润	160,081,088,959.44	142,462,072,469.36
本期增加额	33,266,257,590.91	39,501,107,852.52
其中：本期净利润转入	32,938,635,972.78	38,592,175,774.03
其他综合收益转入	327,621,618.13	908,932,078.49
本期减少额	17,345,421,839.47	21,385,741,362.44
其中：本期提取盈余公积数	1,264,768,586.67	636,623,909.22
本期提取一般风险准备	14,474,514,452.80	18,562,097,653.22
本期分配现金股利数	1,606,138,800.00	2,187,019,800.00
其他减少	683,235,503.46	496,350,000.00
本期期末余额	175,318,689,207.42	160,081,088,959.44

注释 69. 营业收入、营业成本

项　目	本期发生额		上期发生额	
	收入	成本	收入	成本
主营业务	126,208,839,582.75	227,934,129,850.21	115,731,823,874.95	211,111,562,941.94
其他业务	3,730,493,637.79	1,826,404,325.83	5,661,736,079.08	2,254,236,108.40
合　计	129,939,333,220.54	229,760,534,176.04	121,393,559,954.03	213,365,799,050.34

注释 70. 利息净收入

项目	本期发生额	上期发生额
1.利息收入	482,278,665,025.89	458,876,355,113.89
存放同业	3,357,379,078.54	1,657,699,551.08
存放中央银行	19,182,031,393.63	18,902,147,584.01
拆出资金	9,629,333,532.05	10,525,095,759.87
发放贷款及垫款	309,151,892,775.09	287,222,104,106.12
其中：个人贷款和垫款	204,568,488,829.54	189,020,573,031.40
公司贷款和垫款	95,728,062,930.82	86,134,907,704.21
票据贴现	8,855,341,014.73	12,066,623,370.51
买入返售金融资产	4,548,582,656.00	5,798,246,731.87
债券投资	121,936,775,308.69	120,008,766,976.22
其他	14,472,670,281.89	14,762,294,404.72
2.利息支出	202,443,466,396.32	183,253,909,793.51
同业存放	1,307,738,113.64	1,353,194,053.06
向中央银行借款	367,536,827.76	281,148,329.20
拆入资金	1,427,055,303.24	1,286,586,609.80
吸收存款	192,492,370,012.21	174,983,260,946.28
卖出回购金融资产	2,098,773,715.44	1,733,484,295.23
发行债券	4,246,409,357.68	3,275,037,963.55
其他	503,583,066.35	341,197,596.39
利息净收入	279,835,198,629.57	275,622,445,320.38

注释 71. 已赚保费

项　目	人身寿险		意外险	
	本期数	上期数	本期数	上期数
保险业务收入	89,460,354,353.95	84,977,838,800.76	74,108,758.02	73,369,895.99
其中：保费收入	89,460,354,353.95	84,977,838,800.76	74,108,758.02	73,369,895.99
减：分出保费	17,378,624.74	79,303,815.30	11,389,961.18	68,470.94
提取未到期责任准备金	3,575,428.39	78,765,478.53	1,310,881.08	68,006.14
合　计	89,439,400,300.82	84,819,769,506.93	61,407,915.76	73,233,418.91

（续）

项　目	健康险		合计	
	本期数	上期数	本期数	上期数
保险业务收入	1,544,761,568.87	547,916,354.14	91,079,224,680.84	85,599,125,050.89
其中：保费收入	1,544,761,568.87	547,916,354.14	91,079,224,680.84	85,599,125,050.89
减：分出保费	53,914,005.35	511,331.64	82,682,591.27	79,883,617.88

项　目	健康险		合计	
	本期数	上期数	本期数	上期数
提取未到期责任准备金	21,499,012.48	507,860.57	26,385,321.95	79,341,345.24
合　计	1,469,348,551.04	546,897,161.93	90,970,156,767.62	85,439,900,087.77

注释 72. 手续费及佣金净收入

1. 除证券公司以外的其他金融企业

项　目	本期发生额	上期发生额
手续费及佣金收入	38,203,941,676.95	34,922,527,758.97
一结算与清算手续费	2,074,095,064.15	2,165,046,830.63
一代理业务手续费	20,652,832,236.12	17,202,290,708.23
一银行卡手续费	11,881,644,721.76	11,950,643,083.54
一顾问和咨询费	77,801,950.16	9,080,715.44
一托管及其他受托业务佣金	1,214,195,073.73	1,164,326,584.99
一其他	2,303,372,631.03	2,431,139,836.14
手续费及佣金支出	3,026,592,054.59	3,481,128,706.79
一手续费支出	3,009,876,250.64	3,474,729,204.27
一佣金支出	16,715,803.95	6,399,502.52
手续费及佣金净收入	35,177,349,622.36	31,441,399,052.18

2. 证券公司

项　目	本期发生额	上期发生额
手续费及佣金收入	372,689,291.75	318,494,360.44
一证券承销业务	52,748,659.06	44,445,242.20
一证券经纪业务	125,232,552.83	156,984,485.89
一受托客户资产管理业务	178,932,940.78	113,584,119.43
一其他	15,775,139.08	3,480,512.92
手续费及佣金支出	70,388,805.03	68,412,452.73
一证券经纪业务手续费支出	40,903,772.32	47,073,326.01
一其他	29,485,032.71	21,339,126.72
手续费及佣金净收入	302,300,486.72	250,081,907.71

注释 73. 退保金

项　目	本期发生额	上期发生额
原保险合同	6,805,607,262.99	12,540,008,198.50
合　计	6,805,607,262.99	12,540,008,198.50

注释 74. 赔付支出净额

1. 按保险合同列示赔付支出

项　目	本期发生额	上期发生额
原保险合同	22,030,692,484.67	10,215,577,091.98
再保险合同	-40,853,770.36	-27,020,467.16
合　计	21,989,838,714.31	10,188,556,624.82

2. 按内容列示赔付支出

项　目	本期发生额	上期发生额
满期给付	19,848,877,639.92	337,563,245.02
年金给付	1,274,165,756.08	8,139,938,609.41
赔款支出	577,658,826.15	1,296,111,630.88
死伤医疗给付	329,990,262.52	441,963,606.67
合　计	22,030,692,484.67	10,215,577,091.98

注释 75. 提取保险合同准备金净额

1. 按保险合同列示提取保险责任准备金

项目	本期发生额	上期发生额
提取未决赔款准备金	14,795,291.92	-6,329,906.18
原保险合同	14,795,291.92	-6,329,906.18
再保险合同		
提取寿险责任准备金	62,259,402,415.82	63,247,558,340.87
原保险合同	62,259,402,415.82	63,247,558,340.87
再保险合同		
提取长期健康险责任准备金	597,887,033.46	301,647,802.00
原保险合同	597,887,033.46	301,647,802.00
再保险合同		
合计	62,872,084,741.20	63,542,876,236.69

2. 按构成内容列示提取原保险合同未决赔款准备金

项目	本期发生额	上期发生额
已发生已报案未决赔款准备金	14,355,275.97	-10,126,674.54
已发生未报案未决赔款准备金	-197,101.87	4,066,640.19
理赔费用准备金	637,117.82	-269,871.83
合计	14,795,291.92	-6,329,906.18

3. 摊回保险责任赔偿金

项目	本期发生额	上期发生额
摊回未决赔款准备金	578,968.65	3,116,062.73
摊回寿险责任准备金	106,774,608.91	120,303,221.17
摊回长期健康险责任准备金	14,307,489.31	8,310,677.09
合计	121,661,066.87	131,729,960.99

注释 76. 其他收益

项　目	本期发生额	上期发生额
一、邮政普遍服务与特殊服务补贴	3,750,000,000.00	3,750,000,000.00
二、金融类补贴	624,167,149.08	633,052,704.75
三、增值税加计抵减	375,130,378.61	392,912,107.67
四、稳岗、再就业补贴	280,301,313.78	175,198,408.77
五、建制村直接通邮补贴	250,000,000.00	250,000,000.00
六、电商补贴	126,086,049.30	145,608,980.17
七、拆迁补偿	50,357,676.20	49,000,629.67
八、个人所得税扣缴手续费返还	48,911,142.48	47,061,841.70
九、邮政设备设施补贴	48,827,725.98	28,899,479.04
十、技能鉴定培训补贴	6,670,261.78	12,253,413.24
十一、金融贡献奖励	4,352,383.00	304,025,796.67
十二、人武部义务兵优待金津贴款	987,275.61	153,000.00
十三、环保类补贴	898,484.54	853,592.00
十四、其他	405,491,597.64	497,753,272.26
合　计	5,972,181,438.00	6,286,773,225.94

注释 77. 投资收益

项目	本期发生额	上期发生额
成本法核算的长期股权投资收益		
权益法核算的长期股权投资收益	63,939,350.56	-11,003,239.90
处置长期股权投资产生的投资收益	8,709,587.83	16,346,517.81
交易性金融资产持有期间的投资收益	25,492,254,138.03	12,579,583,508.94
处置交易性金融资产取得的投资收益	7,820,209,033.60	11,438,299,709.58
其他权益工具投资持有期间的投资收益	553,087,265.81	159,284,882.30
其他债权投资持有期间的利息收益	7,689,713.48	
债权投资处置收益	920,081,603.96	605,516,144.71
其他债权投资处置收益	2,096,425,926.22	1,366,272,063.46
其他	177,472,640.24	28,532,071.27
合计	37,139,869,259.73	26,182,831,658.17

注释 78. 公允价值变动收益

产生公允价值变动收益的来源	本期发生额	上期发生额
交易性金融资产	-17,570,529,861.82	9,442,906,381.44
衍生金融资产		348,313,753.38
衍生金融负债		-397,329,277.50
其他	58,988,426.84	28,239,731.57
合 计	-17,511,541,434.98	9,422,130,588.89

注释 79. 信用减值损失

项 目	本年发生额	上年发生额
坏账损失	2,033,515,810.90	777,990,992.71
债权投资信用减值损失	34,990,249,078.82	40,797,009,605.96
其他债权投资减值损失	-138,879,122.95	621,050,816.41
其他	-1,363,667,221.68	4,583,473,608.45
合 计	35,521,218,545.09	46,779,525,023.53

注释 80. 资产减值损失

项 目	本期发生额	上期发生额
一、存货跌价损失	80,564,325.78	53,556,045.96
二、在建工程减值损失		1,379,944.02
三、固定资产减值损失	451,789.43	
四、商誉减值损失	555,482,869.12	
五、合同履约成本相关资产减值损失	7,489,000.12	
六、合同资产减值损失	10,754,357.83	11,379,783.64
七、其他减值损失	20,984,822.58	19,535,307.18
合 计	675,727,164.86	85,851,080.80

注释 81. 资产处置收益

项 目	本期发生额	上期发生额
处置未划分为持有待售的固定资产、在建工程、生产性生物资产及无形资产而产生的处置利得或损失	823,193,339.06	531,336,058.14
合 计	823,193,339.06	531,336,058.14

注释 82. 营业外收入

项目	本期发生额	上期发生额
政府补助	132,252,628.17	214,297,353.88
接受捐赠利得	122,900.00	7,549,737.20

项目	本期发生额	上期发生额
非流动资产毁损报废利得合计	48,115,679.72	70,738,091.02
其中：固定资产毁损报废利得	34,332,683.43	69,766,524.46
其他非流动资产毁损报废利得	13,782,996.29	971,566.56
其他	945,296,847.71	1,288,098,529.04
合计	1,125,788,055.60	1,580,683,711.14

其中，计入当期损益的政府补助明细

补助项目	本期发生数	上期发生数	与资产相关/与收益相关
拆迁补偿	34,389,502.59	106,827,654.64	与资产或与收益相关
环保类补贴	1,309,117.67	3,659,921.00	与收益相关
其他	96,554,007.91	103,809,778.24	与资产相关或与收益相关
合　计	132,252,628.17	214,297,353.88	

注释 83. 营业外支出

项　目	本期发生额	上期发生额
非流动资产毁损报废损失	195,085,235.34	278,331,308.34
财产损失	11,250,325.19	5,914,308.64
非常损失	11,968,939.78	9,680,381.52
赔偿违约金	238,397,884.05	3,394,924.12
公益救济性捐赠支出	25,851,257.78	44,587,635.11
非公益救济性捐赠支出	27,880,010.13	32,717,532.46
罚款支出	68,350,729.46	73,414,592.24
滞纳金	15,513,067.29	28,946,609.20
其他	278,154,661.74	326,339,623.86
营业外支出合计	872,452,110.76	803,326,915.49

注释 84. 所得税费用

项　目	本期发生额	上期发生额
当期所得税费用	10,950,600,621.69	11,383,165,650.40
递延所得税调整	-4,913,177,813.51	-6,366,409,003.63
合　计	6,037,422,808.18	5,016,756,646.77

注释 85. 归属于母公司所有者的其他综合收益

其他综合收益各项目及其所得税影响和转入损益情况

项目	本期发生额		
	税前金额	所得税	税后净额
一、以后不能重分类进损益的其他综合收益	-3,733,590,395.45	-531,247,779.97	-3,202,342,615.48
1.重新计量设定受益计划净负债或净资产的变动	2,062,067.54		2,062,067.54
2.权益法下在被投资单位不能重分类进损益的其他综合收益中享有的份额	-5,120,772.58		-5,120,772.58
3.其他权益工具投资公允价值变动	-3,730,531,690.41	-531,247,779.97	-3,199,283,910.44
4.企业自身信用风险公允价值变动			
5、其他			
二、以后将重分类进损益的其他综合收益	-2,728,972,771.05	-137,893,775.79	-2,591,078,995.26
1.权益法下在被投资单位以后将重分类进损益的其他综合收益中享有的份额	908,611.46		908,611.46
减：前期计入其他综合收益当期转入损益			
小计	908,611.46		908,611.46
2.其他债权投资公允价值变动	-1,872,095,223.47	-464,061,232.77	-1,408,033,990.70
减：前期计入其他综合收益当期转入损益	277,378,602.62	67,072,141.48	210,306,461.14
小计	-2,149,473,826.09	-531,133,374.25	-1,618,340,451.84
3.可供出售金融资产公允价值变动损益（旧准则适用）			
减：前期计入其他综合收益当期转入损益			
小计			
4.金融资产重分类计入其他综合收益的金额			
减：前期计入其他综合收益当期转入损益			
小计			
5.其他债权投资信用减值准备	-785,089,255.46	393,992,286.76	-1,179,081,542.22
减：前期计入其他综合收益当期转入损益	3,010,753.16	752,688.30	2,258,064.86
小计	-788,100,008.62	393,239,598.46	-1,181,339,607.08
6.现金流量套期储备（现金流量套期损益的有效部分）			
减：转为被套期项目初始确认金额的调整额			
前期计入其他综合收益当期转入损益			
小计			
7.外币财务报表折算差额	207,692,452.20		207,692,452.20
减：前期计入其他综合收益当期转入损益			
小计	207,692,452.20		207,692,452.20
8.其他			
减：前期计入其他综合收益当期转入损益			
小计			
三、其他综合收益合计	-6,462,563,166.50	-669,141,555.76	-5,793,421,610.74

(续)

项目	上期发生额		
	税前金额	所得税	税后净额
一、以后不能重分类进损益的其他综合收益	5,156,139,049.49	1,441,523,289.41	3,714,615,760.08
1.重新计量设定受益计划净负债或净资产的变动	-8,793,090.00		-8,793,090.00
2.权益法下在被投资单位不能重分类进损益的其他综合收益中享有的份额			
3.其他权益工具投资公允价值变动	5,164,932,139.49	1,441,523,289.41	3,723,408,850.08
4.企业自身信用风险公允价值变动			
5、其他			
二、以后将重分类进损益的其他综合收益	4,490,074,632.39	1,180,811,190.08	3,309,263,442.31
1.权益法下在被投资单位以后将重分类进损益的其他综合收益中享有的份额	-390,598.25		-390,598.25
减：前期计入其他综合收益当期转入损益			
小计	-390,598.25		-390,598.25
2.其他债权投资公允价值变动	2,970,890,536.44	745,845,243.45	2,225,045,292.99
减：前期计入其他综合收益当期转入损益	30,218,399.03	8,489,753.30	21,728,645.73
小计	2,940,672,137.41	737,355,490.15	2,203,316,647.26
3.可供出售金融资产公允价值变动损益（旧准则适用）			
减：前期计入其他综合收益当期转入损益			
小 计			
4.金融资产重分类计入其他综合收益的金额			
减：前期计入其他综合收益当期转入损益			
小计			
5.其他债权投资信用减值准备	1,782,663,842.04	443,462,954.41	1,339,200,887.63
减：前期计入其他综合收益当期转入损益	29,017.90	7,254.48	21,763.42
小计	1,782,634,824.14	443,455,699.93	1,339,179,124.21
6.现金流量套期储备（现金流量套期损益的有效部分）			
减：转为被套期项目初始确认金额的调整额			
前期计入其他综合收益当期转入损益			
小计			
7.外币财务报表折算差额	-232,841,730.91		-232,841,730.91
减：前期计入其他综合收益当期转入损益			
小计	-232,841,730.91		-232,841,730.91
8.其他			
减：前期计入其他综合收益当期转入损益			
小计			
三、其他综合收益合计	9,646,213,681.88	2,622,334,479.49	7,023,879,202.39

注释 86. 外币折算

计入当期损益的汇兑差额为 5,750,386,671.25 元。

注释 87. 租赁

（1）经营租赁出租人各类租出资产的披露格式如下：

项目	金额
一、收入情况	2,413,462,784.51
租赁收入	2,413,462,784.51
未计入租赁收款额的可变租赁付款额相关的收入	
二、资产负债表日后将收到的未折现租赁收款额	7,979,150,772.60
第 1 年	1,909,347,605.45
第 2 年	1,574,796,889.48
第 3 年	1,459,532,828.57
第 4 年	1,149,502,448.50
第 5 年	977,518,746.02
5 年以上	908,452,254.59

（2）承租人信息披露

承租人信息

项目	金额
租赁负债的利息费用	507,311,939.45
计入相关资产成本或当期损益的简化处理的短期租赁费用	1,564,007,249.87
计入相关资产成本或当期损益的简化处理的低价值资产租赁费用（低价值资产的短期租赁费用除外）	172,577,289.86
计入相关资产成本或当期损益的未纳入租赁负债计量的可变租赁付款额	8,289,813.93
其中：售后租回交易产生部分	356,903.63
转租使用权资产取得的收入	222,024,689.71
与租赁相关的总现金流出	6,087,577,404.70
售后租回交易产生的相关损益	
售后租回交易现金流入	
售后租回交易现金流出	
其他	

注释 88. 合并现金流量表

（1）将净利润调节为经营活动现金流量的信息

项目	本期发生额	上期发生额
1.将净利润调节为经营活动现金流量：		
净利润	60,771,038,625.15	67,673,923,455.30
加：资产减值准备	675,727,164.86	85,851,080.80
信用减值损失	35,521,218,545.09	46,779,525,023.53
固定资产折旧、油气资产折耗、生产性生物资产折旧	13,706,703,326.00	12,689,062,593.61
使用权资产折旧	7,634,995,011.44	7,480,928,710.66
无形资产摊销	1,551,393,396.81	978,313,051.18
长期待摊费用摊销	1,694,958,514.98	3,099,392,453.28
处置固定资产、无形资产和其他长期资产的损失（收益以"-"填列）	-780,777,029.12	-517,649,009.34
固定资产报废损失（收益以"-"填列）	146,969,555.62	207,593,217.32
公允价值变动损失（收益以"-"填列）	17,511,541,434.98	-9,422,130,588.89
财务费用（收益以"-"填列）	1,549,951,781.15	1,598,805,113.11
投资损失（收益以"-"填列）	-37,139,869,259.73	-26,182,831,658.17
递延所得税资产减少（增加以"-"填列）	-7,691,786,445.26	-3,121,239,455.78
递延所得税负债增加（减少以"-"填列）	9,155,115.54	927,696.46
存货的减少（增加以"-"填列）	884,912,018.84	-649,772,833.89
经营性应收项目的减少（增加以"-"填列）	-910,527,456,775.95	-745,159,737,938.85
经营性应付项目的增加（减少以"-"填列）	1,415,070,098,536.30	907,766,708,826.70
其他	-71,675,575,065.38	-67,446,534,057.02
经营活动产生的现金流量净额	528,913,198,451.32	195,861,135,680.01
2.不涉及现金收支的重大投资和筹资活动：		
债务转为资本		
一年内到期的可转换公司债券		
融资租入固定资产		
3.现金及现金等价物净变动情况：		
现金的期末余额	74,372,994,582.88	74,702,136,723.92
减：现金的期初余额	74,702,136,723.92	91,087,986,984.77
加：现金等价物的期末余额	189,833,679,517.42	258,014,822,813.79
减：现金等价物的期初余额	258,014,822,813.79	285,527,245,586.70
现金及现金等价物净增加额	-68,510,285,437.41	-43,898,273,033.76

（2）现金和现金等价物的构成

项目	期末余额	期初余额
一、现金	74,372,994,582.88	74,702,136,723.92
其中：库存现金	50,598,043,177.57	48,546,185,470.96
可随时用于支付的银行存款	22,560,323,483.85	25,027,691,167.86
可随时用于支付的其他货币资金	1,214,627,921.46	1,128,260,085.10
可用于支付的存放中央银行款项		
存放同业款项		
拆放同业款项		
二、现金等价物	189,833,679,517.42	258,014,822,813.79
其中：三个月内到期的债券投资		1,950,000,000.00
三、期末现金及现金等价物余额	264,206,674,100.30	332,716,959,537.71
其中：母公司或集团内子公司使用受限制的现金和现金等价物		

九、资产负债表日后事项

截至财务报告报告日，本集团需要披露的重大资产负债表日后事项有：

1. 本集团之子公司中国邮政储蓄银行股份有限公司

(1)发行债券

本集团之子公司邮储银行于2023年3月23日在全国银行间债券市场公开发行规模为人民币50亿元3年期绿色金融债券（第一期），募集资金在扣除发行费用后，依据适用法律和监管部门的批准，专项用于发放《绿色债券支持项目目录（2021年版）》规定的绿色产业项目贷款。

本集团之子公司邮储银行于2023年3月23日在全国银行间债券市场公开发行规模为人民币50亿元3年期小型微型企业贷款专项金融债券（第一期），募集资金在扣除发行费用后，依据适用法律和监管部门的批准，专项用于发放小型微型企业贷款。

(2)非公开发行A股股票

本集团之子公司邮储银行经证监会核准，向中国移动通信集团有限公司非公开发行6,777,108,433股中国境内上市人民币普通股（A股）股票。

截至2023年3月22日止，本行完成了人民币普通股（A股）6,777,108,433股的非公开发行，每股发行价格为人民币6.64元，股款以人民币缴足，计人民币44,999,999,995.12元。上述募集资金在扣除与本次非公开发行直接相关的发行费用共计人民币19,840,975.16元（不含增值税）后，实际净募集资金为人民币44,980,159,019.96元，将全部用于补充邮储银行核心一级资本。

本次发行的新增股份已于2023年3月28日在中国证券登记结算有限责任公司上海分公司办理完毕股份登记、托管及限售手续。

中国移动通信集团有限公司所认购的本次非公开发行的股份，限售期为自取得股权之日起5年。

2.本集团之子公司中邮证券有限责任公司

本集团之子公司中邮证券有限责任公司根据第二届董事会第七十三次会议决议、股东会第四十三次会议决议及中国证监会的批复((证监许可[2022]3084号)，获准向专业机构投资者公开发行面值不超过人民币20亿元(含20亿元)的公司债券。本集团于2023年3月20日面向专业机构投资者公开发行公司债券(第一期)发行规模为人民币10.00亿元，票面利率为3.00%。

十、或有事项

重要事项

种类	形成原因	经济利益流出不确定说明	预计产生的财务影响	获得补偿的可能性
国债兑付承诺	本集团之子公司中国邮政储蓄银行股份有限公司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。	可能导致经济利益流出企业	于 2022 年 12 月 31 日，本集团具有承兑义务的国债本金余额为人民币 1,196.16 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。	基本确定
资本承诺	本集团之子公司中国邮政储蓄银行股份有限公司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金额。	可能导致经济利益流出企业	上述合同所涉及的金额预计为 403,100 万元。	极小可能
信贷承诺	本集团之子公司中国邮政储蓄银行股份有限公司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 12 月 31 日及 2021 年 12 月 31 日，本集团信贷承诺主要集中于第一阶段。	可能导致经济利益流出企业	于 2022 年 12 月 31 日承诺的贷款金额为 9,159,300 万元，银行承兑汇票，开出保函及担保，开出信用证和信用卡授信额度为 60,726,900 万元。	极小可能
抵、质押资产	本集团之子公司中国邮政储蓄银行股份有限公司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。	可能导致经济利益流出企业	该业务涉及的债券价值为 15,981,600 万元，票据价值为 2,941,800 万元。	极小可能
抵、质押资产	本集团之子公司中国邮政储蓄银行股份有限公司将持有的部分债权投资中的债券由于其他业务需要作为抵质押物。	可能导致经济利益流出企业	于 2022 年 12 月 31 日，此类抵质押物账面价值为人民币 1,033.96 亿元(2021 年 12 月 31 日：人民币 869.01 亿元）。	极小可能
金融资产转移	本集团之子公司中国邮政储蓄银行股份有限公司将信贷资产出售给特殊目的的信托，再由特殊目的的信托向投资者发行资产支持证券。	可能导致经济利益流出企业	2022 年度内，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（2021 年度：于转让日面值人民币 102.94 亿元）。于 2022 年 12 月 31 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）。	极小可能
法律诉讼及索赔	本集团之子公司中国邮政储蓄银行股份有限公司在正常经营活动中存在若干法律诉讼与索赔事项。	可能导致经济利益流出企业	经询问法律顾问，该等诉讼事项不会对本集团财务状况或经营成果产生重大影响。	极小可能
法律诉讼	本集团之子公司中邮人寿保险股份有限公司鉴于保险业务的性质，本公司开展正常业务时会涉及或有事项及法律诉讼，包括在诉讼中作为原告和被告及在仲裁中作为申请人和被申请人。上述法律诉讼主要涉及保单的索赔，本公司已对可能发生的损失计提准备金。当管理层参考律师意见并能对诉讼结果做出合理	可能导致经济利益流出企业	不会对本集团财务状况或经营成果产生重大影响。	极小可能

种类	形成原因	经济利益流出不确定说明	预计产生的财务影响	获得补偿的可能性
	估计后，对保单索赔计提的准备。			
法律诉讼	本集团之子公司中邮人寿保险股份有限公司对于无法合理预计结果及管理层认为败诉可能性极小的未决诉讼，不计提相关准备。对于上述未决诉讼，本公司认为最终裁定结果产生的或有负债将不会对本公司的财务状况和经营成果造成重大负面影响。	可能导致经济利益流出企业	不会对本集团财务状况或经营成果产生重大影响。	极小可能
法律诉讼	本集团之子公司中邮证券有限责任公司开展业务过程中存在因诉讼或仲裁而导致经济利益流出本集团的风险。本集团依据企业会计准则评估后认为上述风险发生的可能性较低。于资产负债表日，本集团不存在对合并财务状况具有重大影响的未决或有事项。	可能导致经济利益流出企业	不会对本集团财务状况或经营成果产生重大影响。	极小可能

十一、关联方及关联交易

1、本集团的子公司本集团的子公司

子公司的基本情况及相关信息见附注七、企业合并及合并财务报表。

2、本集团的合营和联营企业情况

本集团重要的合营或联营企业信息详见附注八、22、长期股权投资。

3、本集团的其他关联方情况

单位名称	与本集团关联方关系
陈章华	子公司之子公司非控股股东

4、关联方交易情况

（1）关联租赁情况

2022 年本集团之广东省分公司租入环宇邮电国际租赁有限公司固定资产，涉及租赁费 106.94 万元。

（2）关联借款情况

2022 年本集团之子公司中邮资本管理有限公司与环宇租赁（天津）有限公司发生借款手续费 613.72 万元。

（3）关联担保情况

担保方	被担保方	担保金额（万元）	担保起始日	担保到期日	担保是否已经履行完毕
中国邮政集团有限公司	中国邮政速递物流股份有限公司（注 1）	137,944.00	2022/1/20	2023/1/20	否
中国邮政集团有限公司	中国邮政速递物流股份有限公司	350,000.00	2022/7/26	2023/7/26	否
中国邮政集团有限公司	中国邮政速递物流股份有限公司（注 2）	65,000.00	2023/2/15	2023/7/22	否
中国邮政集团有限公司	中国邮政速递物流股份有限公司（注 3）	5,000.00	2023/3/24	2023/7/22	否
中国邮政集团有限公司	中邮证券有限责任公司	100,000.00	2022/3/23	2025/3/23	否
中国邮政集团有限公司	中邮证券有限责任公司（注 4）	100,000.00	2023/3/23	2025/3/23	否
中国邮政集团有限公司	中邮证券有限责任公司（注 5）	50,000.00			
中国邮政集团有限公司	中国邮政航空有限责任公司	1,200.00	2021/11/3	2023/6/2	否
中国邮政集团有限公司	中国邮政航空有限责任公司	1,113.50	2021/7/7	2024/7/7	否
中国邮政集团有限公司	中国邮政航空有限责任公司	1,059.49	2021/7/15	2024/7/14	否
中国邮政集团有限公司	中国邮政航空有限责任公司	1,015.00	2021/8/2	2024/8/1	否
中国邮政集团有限公司	中国邮政航空有限责任公司	1,015.00	2021/4/29	2024/4/29	否
中国邮政集团有限公司	中国邮政航空有限责任公司	100.00	2022/9/26	2024/8/31	否
中国邮政集团有限公司	中国邮政航空有限责任公司（注 6）	869.20	2021/7/3	2024/7/29	否

担保方	被担保方	担保金额（万元）	担保起始日	担保到期日	担保是否已经履行完毕
中国邮政集团有限公司	宁夏中邮物流有限责任公司	1,500.00	2022/3/24	2023/3/24	否
中国邮政集团有限公司	宁夏中邮物流有限责任公司	1,500.00	2022/4/28	2023/4/27	否
中国邮政集团有限公司	宁夏中邮物流有限责任公司	1,500.00	2022/5/25	2023/5/24	否
中国邮政集团有限公司	宁夏中邮物流有限责任公司	2,000.00	2022/7/27	2023/7/26	否
中国邮政集团有限公司	广东信源物流设备有限公司	431.00	2020/12/10	2023/11/14	否
中国邮政集团有限公司	广东信源物流设备有限公司	186.74	2020/2/27	2023/1/16	否
中国邮政集团有限公司	广东信源物流设备有限公司	50.00	2020/4/27	2023/1/31	否
中国邮政集团有限公司	广东信源物流设备有限公司	47.14	2021/1/15	2024/2/29	否
陈章华	中邮恒泰药业有限公司	1,000.00	2022/4/27	2023/4/26	否
陈章华	中邮恒泰药业有限公司	1,000.00	2022/5/7	2023/5/6	否
陈章华	中邮恒泰药业有限公司	1,000.00	2022/6/13	2023/6/12	否
陈章华	中邮恒泰药业有限公司	1,000.00	2022/6/30	2023/6/29	否
中国邮政集团有限公司	中国邮政速递物流股份有限公司（注 7）	63,492.00	2021/1/21	2022/1/21	是
中国邮政集团有限公司	中国邮政速递物流股份有限公司（注 8）	63,739.00	2021/3/25	2022/3/25	是
中国邮政集团有限公司	中国邮政速递物流股份有限公司（注 9）	270,924.00	2021/7/27	2022/7/27	是
中国邮政集团有限公司	广东信源物流设备有限公司	467.10	2020/11/25	2022/9/17	是
中国邮政集团有限公司	广东信源物流设备有限公司	76.59	2019/1/24	2022/1/15	是
中国邮政集团有限公司	广东信源物流设备有限公司	50.00	2019/6/3	2022/1/11	是
中国邮政集团有限公司	广东信源物流设备有限公司	50.00	2019/6/6	2022/1/11	是
中国邮政集团有限公司	广东信源物流设备有限公司	44.21	2019/11/28	2022/11/18	是
中国邮政集团有限公司	广东信源物流设备有限公司	32.11	2019/1/28	2022/1/20	是
中国邮政集团有限公司	广东信源物流设备有限公司	20.87	2019/7/4	2022/6/30	是
中国邮政集团有限公司	宁夏中邮物流有限责任公司	1,500.00	2021/3/9	2022/2/23	是
中国邮政集团有限公司	宁夏中邮物流有限责任公司	1,500.00	2021/3/25	2022/3/15	是
中国邮政集团有限公司	宁夏中邮物流有限责任公司	1,500.00	2021/4/29	2022/4/26	是
中国邮政集团有限公司	宁夏中邮物流有限责任公司	1,500.00	2021/5/21	2022/5/13	是
中国邮政集团有限公司	宁夏中邮物流有限责任公司	2,000.00	2021/8/19	2022/8/10	是
陈章华	中邮恒泰药业有限公司	6,000.00	2020/3/17	2022/3/16	是
合　计		1,238,426.95			

注 1：本集团为之子公司中国邮政速递物流股份有限公司提供担保，担保起始日 2022 年 1 月 20 日，担保到期日 2023 年 1 月 20 日，担保金额为 20,000.00 万美元，按期末汇率折算 137,944.00 万元。

注 2：本集团为之子公司中国邮政速递物流股份有限公司提供担保，担保金额为 65,000.00 万，2022 年签署担保协议，担保起始日 2023 年 2 月 15 日，担保到期日 2023 年 7 月 22 日。

注 3：本集团为之子公司中国邮政速递物流股份有限公司提供担保，担保金额为 5,000.00 万，2022 年签署担保协议，担保起始日 2023 年 3 月 24 日，担保到期日 2023 年 7 月 22 日。

注 4：本集团为之子公司中邮证券有限责任公司提供担保，担保金额为 100,000.00 万，2022 年签署担保协议，担保起始日 2023 年 3 月 23 日，担保到期日 2025 年 3 月 23 日。

注 5：本集团为之子公司中邮证券有限责任公司提供担保，担保金额为 50,000.00 万，2022 年签署担保协议，暂未发行。

注 6：本集团为之子公司中国邮政航空有限责任公司提供担保，担保起始日 2021 年 7 月 3 日，担保到期日 2024 年 7 月 29 日，担保金额为 126.00 万美元，按期末汇率折算 869.20 万元。

注 7：本集团为之子公司中国邮政速递物流股份有限公司提供担保，担保起始日 2021 年 1 月 21 日，担保到期日 2022 年 1 月 21 日，担保金额为 10,000.00 万美元，按担保到期日汇率折算 63,492.00 万元。

注 8：本集团为之子公司中国邮政速递物流股份有限公司提供担保，担保起始日 2021 年 3 月 25 日，担保到期日 2022 年 3 月 25 日，担保金额为 10,000.00 万美元，按担保到期日汇率折算 63,739.00 万元。

注 9：本集团为之子公司中国邮政速递物流股份有限公司提供担保，担保起始日 2021 年 7 月 27 日，担保到期日 2022 年 7 月 27 日，担保金额为 40,000.00 万美元，按担保到期日汇率折算 270,924.00 万元。

5、关联方应收应付款项

项目名称	期末余额	期初余额
短期借款：		
环宇租赁（天津）有限公司	172,940,802.32	175,257,291.97
合　计	172,940,802.32	175,257,291.97
应付利息：		
环宇租赁（天津）有限公司	675,104.20	
合　计	675,104.20	
应付账款：		
环宇邮电国际租赁有限公司		72,255.00
合　计		72,255.00
其他流动负债：		
环宇邮电国际租赁有限公司		200,000,000.00
合　计		200,000,000.00
租赁负债：		
环宇邮电国际租赁有限公司	240,848.00	

项目名称	期末余额	期初余额
合　计	240,848.00	
长期应付款：		
环宇邮电国际租赁有限公司		3,490,106.56
合　计		3,490,106.56

十二、母公司会计报表的主要项目附注

1、应收账款

账 龄	期末数		期初数	
	账面余额	坏账准备	账面余额	坏账准备
1 年以内（含 1 年）	18,739,958,109.02	111,283,176.47	13,918,153,425.90	86,669,170.50
1 至 2 年	311,123,814.44	81,465,414.00	360,099,556.95	99,256,276.69
2 至 3 年	159,728,198.10	94,656,374.80	109,291,979.90	108,676,482.55
3 年以上	203,968,600.52	198,811,592.12	210,267,110.81	165,233,482.31
合 计	19,414,778,722.08	486,216,557.39	14,597,812,073.56	459,835,412.05

（1）应收账款分类披露

种类	期末余额				
	账面余额		坏账准备		账面价值
	金额	比例(%)	金额	比例(%)	
按单项计提坏账准备的应收账款	148,909,468.48	0.77	148,119,540.90	99.47	789,927.58
按信用风险特征组合计提坏账准备的应收账款	19,265,869,253.60	99.23	338,097,016.49	1.75	18,927,772,237.11
账龄组合	10,360,005,631.43	53.36	338,097,016.49	3.26	10,021,908,614.94
其他组合	8,905,863,622.17	45.87			8,905,863,622.17
合计	19,414,778,722.08	—	486,216,557.39	2.50	18,928,562,164.69

(续)

种类	期初余额				
	账面余额		坏账准备		账面价值
	金额	比例(%)	金额	比例(%)	
按单项计提坏账准备的应收账款	111,481,126.36	0.76	107,166,655.79	96.13	4,314,470.57
按信用风险特征组合计提坏账准备的应收账款	14,486,330,947.20	99.24	352,668,756.26	2.43	14,133,662,190.94
账龄组合	10,744,054,760.53	73.60	352,668,756.26	3.28	10,391,386,004.27
其他组合	3,742,276,186.67	25.64			3,742,276,186.67
合计	14,597,812,073.56	—	459,835,412.05	3.15	14,137,976,661.51

①按单项计提坏账准备的应收账款

债务人名称	账面余额	坏账准备	账龄	计提比例(%)	计提理由
陕西亿涛商贸有限公司	53,305,467.61	53,305,467.61	3 年以上	100.00	预计无法收回
湖南建星供应链管理服务有限公司	2,585,727.19	2,585,727.19	1-2 年	100.00	预计无法收回
湖南易泽供应链管理有限公司	2,401,972.87	2,401,972.87	1 年以内	100.00	预计无法收回
婚姻与家庭杂志社	1,894,545.60	1,894,545.60	3 年以上	100.00	预计无法收回
饶方文	1,861,338.24	1,861,338.24	1 年以内	100.00	预计无法收回
北京一步之星酒店有限公司	1,703,088.75	1,703,088.75	1 年以内	100.00	预计无法收回
煜丰聚合供应链管理（天津）有限公司	1,590,625.93	1,590,625.93	1 年以内	100.00	预计无法收回
福州悦华酒店有限公司	1,585,942.72	1,585,942.72	3 年以上	100.00	预计无法收回
张军	1,453,816.30	1,453,816.30	1 年以内	100.00	预计无法收回
其他欠款单位	80,526,943.27	79,737,015.69	3 年以上	99.02	预计部分无法收回
合计	148,909,468.48	148,119,540.90	—	—	—

②组合中，按账龄分析法计提坏账准备的应收账款

项目	期末数		
	账面余额		坏账准备
	金额	比例（%）	
6 个月以下(含 6 个月)	9,493,768,589.51	91.63	55,650,539.04
7-12 个月(含 12 个月)	456,602,608.07	4.41	13,407,443.82
1-2 年(含 2 年)	208,863,637.90	2.02	68,268,237.68
2-3 年(含 3 年)	61,657,815.72	0.60	61,657,815.72
3 年以上	139,112,980.23	1.34	139,112,980.23
合计	10,360,005,631.43	——	338,097,016.49

续：

项目	期初数		
	账面余额		坏账准备
	金额	比例（%）	
6 个月以下(含 6 个月)	10,114,571,187.77	94.14	72,650,767.81
7-12 个月(含 12 个月)	228,922,783.55	2.13	1,644,302.63
1-2 年(含 2 年)	192,343,603.60	1.79	70,156,500.22
2-3 年(含 3 年)	108,676,482.55	1.01	108,676,482.55
3 年以上	99,540,703.06	0.93	99,540,703.05
合计	10,744,054,760.53	——	352,668,756.26

③组合中，采用其他方法计提坏账准备的应收账款

组合名称	期末数		
	账面余额	坏账准备	计提比例（%）
关联方组合	4,553,448,535.86		
政府、事业单位等具有公信力的低风险组合	4,352,415,086.31		
其他组合			
合计	8,905,863,622.17		

续：

组合名称	期初数		
	账面余额	坏账准备	计提比例（%）
关联方组合	1,695,060,535.98		
政府、事业单位等具有公信力的低风险组合	2,047,215,650.69		
其他组合			
合计	3,742,276,186.67		

④本期坏账准备转回或收回情况

债权人名称	债务人名称	转回或收回原因、方式	确定原坏账准备的依据	转回或收回以前累计已计提坏账准备金额	转回或收回金额
中国邮政集团有限公司杭州市分公司	方小燕	收到法院执行款	预计难以收回	937,000.00	937,000.00
合　计				937,000.00	937,000.00

（2）本报告期实际核销的应收账款情况

债务人名称	应收账款性质	核销金额	核销原因	履行的核销程序	是否因关联交易产生
汕头市阿茜娅贸易有限公司	用户欠费	2,575,786.00	无法收回	内部审批	否
广东巧卖品牌管理有限公司	用户欠费	2,202,132.60	无法收回	内部审批	否
安徽智谷易购电子商务有限公司	用户欠费	1,736,351.19	无法收回	内部审批	否
黑龙江省波斯特酒店有限公司	用户欠费	1,500,000.03	无法收回	内部审批	是
湛江市神州家电有限公司	用户欠费	1,364,255.44	无法收回	内部审批	否
郑修武	用户欠费	1,352,087.62	无法收回	内部审批	否
湖南融马供应链管理有限公司	用户欠费	1,345,146.46	无法收回	内部审批	否
北京沃丰达通讯设备有限责任公司	用户欠费	1,325,579.93	无法收回	内部审批	否
北京盛世信达文化发展有限公司	用户欠费	1,275,878.00	无法收回	内部审批	否
北京立新友谊国际科贸有限公司	用户欠费	1,228,792.00	无法收回	内部审批	否
天津天依商贸有限公司	用户欠费	983,564.50	无法收回	内部审批	否
王庆能	用户欠费	966,167.65	无法收回	内部审批	否
湖南腾旺物流有限责任公司	用户欠费	863,651.60	无法收回	内部审批	否
高宏军	用户欠费	833,597.37	无法收回	内部审批	否
郭泽鹏	用户欠费	790,091.50	无法收回	内部审批	否
杭州维立欧生供应链有限公司	用户欠费	781,600.83	无法收回	内部审批	否
南京启聚办公用品有限公司	用户欠费	748,385.40	无法收回	内部审批	否
湖南湘闽供应链管理服务有限公司	用户欠费	740,381.24	无法收回	内部审批	否
广州宝艺国际货运代理有限公司	用户欠费	722,496.87	无法收回	内部审批	否
李先锋	用户欠费	710,289.24	无法收回	内部审批	否
朱青林	用户欠费	678,642.56	无法收回	内部审批	否
攀枝花农政农业有限公司	用户欠费	666,265.10	无法收回	内部审批	否
佛山市倍捷货运代理有限公司	用户欠费	626,758.60	无法收回	内部审批	否
滁州市佳林电子商务有限公司	用户欠费	592,317.00	无法收回	内部审批	否
天津希亿食品有限公司	用户欠费	550,000.00	无法收回	内部审批	否
王磊	用户欠费	532,188.54	无法收回	内部审批	否
其他单位	用户欠费	51,493,317.30	无法收回	内部审批	否
合计	—	79,185,724.57	—	—	—

（3）按欠款方归集的期末余额前五名的应收账款情况

债务人名称	账面余额	占应收账款合计的比例（%）	坏账准备
中国邮政储蓄银行股份有限公司	1,601,020,601.75	8.25	
杭州菜鸟供应链管理有限公司	243,381,330.78	1.25	
陕西亿涛商贸有限公司	53,305,467.61	0.27	53,305,467.61
中共吉林省委宣传部	43,691,928.00	0.23	

债务人名称	账面余额	占应收账款合计的比例（%）	坏账准备
中共黑龙江省委宣传部	31,034,061.60	0.16	
合计	1,972,433,389.74	10.16	53,305,467.61

2、其他应收款

项目	期末余额	期初余额
应收利息	7,938,824.01	782,840.40
应收股利		
其他应收款项	10,305,255,214.52	11,079,396,516.20
合计	10,313,194,038.53	11,080,179,356.60

应收利息

项目	期末余额	期初余额
定期存款	7,938,824.01	782,840.40
合计	7,938,824.01	782,840.40

其他应收款

账 龄	期末数		期初数	
	账面余额	坏账准备	账面余额	坏账准备
1 年以内（含 1 年）	3,261,398,293.94	45,363,442.53	4,160,741,469.91	38,503,618.47
1 至 2 年	2,673,880,243.87	20,967,088.93	2,524,077,612.66	35,618,327.50
2 至 3 年	768,535,138.59	16,477,364.23	340,845,828.62	24,840,585.64
3 年以上	4,244,029,360.63	559,779,926.82	4,767,377,047.55	614,682,910.93
合 计	10,947,843,037.03	642,587,822.51	11,793,041,958.74	713,645,442.54

（1）其他应收款分类披露

种类	期末余额				
	账面余额		坏账准备		账面价值
	金额	比例(%)	金额	计提比例(%)	
按单项计提坏账准备的其他应收款项	120,586,582.45	1.10	84,973,225.47	70.47	35,613,356.98
按信用风险特征组合计提坏账准备的其他应收款项	10,827,256,454.58	98.90	557,614,597.04	5.15	10,269,641,857.54
账龄组合	1,395,520,289.41	12.75	557,614,597.04	39.96	837,905,692.37
其他组合	9,431,736,165.17	86.15			9,431,736,165.17
合计	10,947,843,037.03	—	642,587,822.51	5.87	10,305,255,214.52

（续）

种类	期初余额				
	账面余额		坏账准备		账面价值
	金额	比例(%)	金额	计提比例(%)	
按单项计提坏账准备的其他应收款项	113,870,893.33	0.97	108,754,914.13	95.51	5,115,979.20
按信用风险特征组合计提坏账准备的其他应收款项	11,679,171,065.41	99.03	604,890,528.41	14.95	11,074,280,537.00
账龄组合	4,045,601,678.66	34.30	604,890,528.41	14.95	3,440,711,150.25
其他组合	7,633,569,386.75	64.73			7,633,569,386.75
合计	11,793,041,958.74	—	713,645,442.54	6.05	11,079,396,516.20

①期末单项计提坏账准备的其他应收款

债务人名称	账面余额	坏账准备	账龄	计提比例(%)	计提理由
张雪	11,760,236.00	11,760,236.00	3 年以上	100.00	预计无法收回
云浮市工业和信息化局	5,000,000.00	5,000,000.00	3 年以上	100.00	预计无法收回
耿强	4,988,035.27	4,988,035.27	3 年以上	100.00	预计无法收回
北京车娃娃科技发展有限公司	3,666,139.12	3,666,139.12	1 年以内、1 至 2 年	100.00	预计无法收回
顾湧琳	3,459,385.00	3,459,385.00	3 年以上	100.00	预计无法收回
其他单位	91,712,787.06	56,099,430.08	—	61.17	预计部分无法收回
合计	120,586,582.45	84,973,225.47	—	—	—

② 组合中，按账龄分析法计提坏账准备的其他应收款

账龄	期末数			期初数		
	账面余额		坏账准备	账面余额		坏账准备
	金额	比例(%)		金额	比例(%)	
1 年以内（含 1 年）	763,125,968.27	54.68	23,277,448.30	3,402,438,147.21	84.10	29,257,729.99
1 至 2 年（含 2 年）	92,928,830.65	6.66	15,905,673.86	51,378,924.51	1.27	10,095,965.72
2 至 3 年（含 3 年）	34,285,643.32	2.46	13,251,627.71	42,810,484.99	1.06	16,562,710.75
3 年以上	505,179,847.17	36.20	505,179,847.17	548,974,121.95	13.57	548,974,121.95
合计	1,395,520,289.41	——	557,614,597.04	4,045,601,678.66	——	604,890,528.41

③组合中，采用其他组合计提坏账准备的其他应收款

组合名称	期末数		
	账面余额	坏账准备	计提比例（%）
关联方组合	8,560,754,024.64		
保证金、押金及备用金组合	339,222,034.12		
政府、事业单位等具有公信力的低风险组合	531,760,106.41		
合计	9,431,736,165.17		

续：

组合名称	期初数		
	账面余额	坏账准备	计提比例（%）
关联方组合	7,287,368,461.33		
保证金、押金及备用金组合	152,161,931.41		
政府、事业单位等具有公信力的低风险组合	194,038,994.01		
合计	7,633,569,386.75		

（2）其他应收款坏账准备计提情况

坏账准备	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
	未来 12 个月预期信用损失	整个存续期预期信用损失(未发生信用减值)	整个存续期预期信用损失(已发生信用减值)	
期初余额	84,674,602.99	329,756,857.43	299,213,982.12	713,645,442.54
期初余额在本期	-4,732,865.01	3,905,092.90	827,772.11	
—转入第二阶段	-4,200,412.40	4,200,412.40		
—转入第三阶段	-827,772.11		827,772.11	
—转回第二阶段				
—转回第一阶段	295,319.50	-295,319.50		
本期计提	-58,433,076.46	197,176,646.80	-229,044,763.37	-90,301,193.03
本期转回	1,699,211.15	3,492,555.54	1,452,997.14	6,644,763.83
本期转销				
本期核销	69,575.63	5,996.07	12,523,237.47	12,598,809.17
其他变动				
期末余额	23,277,448.30	534,337,148.74	84,973,225.47	642,587,822.51

（3）本报告期实际核销的其他应收款项情况

债务人名称	款项性质	核销金额	核销原因	履行的核销程序	是否因关联交易产生
黑龙江省波斯特酒店有限公司	房租款	10,840,976.60	无法收回	内部审批	是
连云港市鸿雁邮政发展中心	客商欠款	985,270.12	无法收回	内部审批	否
北京金色时枫房地产开发有限公司	房租款	300,000.00	无法收回	内部审批	否
钟川伟	保险费	94,065.85	无法收回	内部审批	否
连云港翔顺国际货运代理有限公司	客商欠款	86,000.00	无法收回	内部审批	否
谭波	保险费	74,148.90	无法收回	内部审批	否
刘刚	备用金	69,993.00	无法收回	内部审批	否
江苏通信宝智慧交通科技股份有限公司	退客户充值款	69,575.63	无法收回	内部审批	否
秦军	备用金	68,783.00	无法收回	内部审批	否
浙江青年时报社	青年时报破产分配	5,996.07	无法收回	内部审批	否

债务人名称	款项性质	核销金额	核销原因	履行的核销程序	是否因关联交易产生
	余款				
杜兴龙	客商欠款	4,000.00	无法收回	内部审批	否
合计	—	12,598,809.17	—	—	—

（4）按欠款方归集的期末余额前五名的其他应收款项情况

债务人名称	款项性质	账面余额	账龄	占其他应收款项合计的比例(%)	坏账准备
中国邮政速递物流股份有限公司	往来款项	6,742,615,856.73	1 年以内、1 至 2 年、2 至 3 年	61.59	
中国集邮有限公司	往来款项	1,059,574,339.78	1 年以内	9.68	
中国邮政储蓄银行股份有限公司	往来款项	83,611,900.62	1 年以内、1 至 2 年	0.76	
陈书国	金融案件赔偿款	79,489,516.16	5 年以上	0.73	79,489,516.16
湛江市土地储备管理中心	康顺工程待拍卖	47,105,000.00	1 年以内	0.43	
合计		8,012,396,613.29		73.19	79,489,516.16

3、长期股权投资

（1）长期股权投资分类

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
对子公司投资	167,911,332,441.85	1,982,920,178.61	149,044,726.11	169,745,207,894.35
对合营企业投资	2,419,953.33		3,931.87	2,416,021.46
对联营企业投资	1,336,713,807.41	45,367,884.76	4,382,100.59	1,377,699,591.58
小计	169,250,466,202.59	2,028,288,063.37	153,430,758.57	171,125,323,507.39
减：长期股权投资减值准备				
合计	169,250,466,202.59	2,028,288,063.37	153,430,758.57	171,125,323,507.39

（2）长期股权投资明细

被投资单位	投资成本	期初余额	本期增减变动			
			追加投资	减少投资	权益法下确认的投资损益	其他综合收益调整
合　计	152,922,912,338.43	169,250,466,202.59	1,982,920,178.61	149,044,726.11	43,411,213.54	908,611.46
一. 子公司	152,115,631,777.90	167,911,332,441.85	1,982,920,178.61	149,044,726.11		
中国集邮有限公司	3,011,930,000.00	3,363,440,000.00				
中国邮政速递物流股份有限公司	25,000,000,000.00	30,592,879,647.30	941,522,422.53			
北京邮票厂有限公司	101,810,000.00	359,616,633.33	270,364,800.00			
中国邮政文史中心（中国邮政邮票博物馆）	19,550,000.00	374,580,000.00				
邮政科学研究规划院有限公司	1,856,100,000.00	1,933,100,000.00				
中国邮政广告有限责任公司	3,461,650.00	3,115,485.00				
上海邮政科学研究院有限公司	41,939,900.00	61,260,000.00		61,260,000.00		
中邮信通实业投资有限公司	10,940,000.00	12,245,000.00				
《中国邮政报》社有限公司	1,000,000.00	1,000,000.00				
中邮证券有限责任公司	5,060,000,000.00	2,918,440,000.00				
中国邮政储蓄银行股份有限公司	86,978,562,200.00	108,303,029,219.52	50,040,138.36			
中邮电子商务有限公司	30,000,000.00	21,263,700.00				
中邮人寿保险股份有限公司	21,500,000,000.00	10,947,800,000.00				
中邮资本管理有限公司	7,789,860,000.00	8,453,275,607.38	261,260,000.00			
中邮信息科技(北京)有限公司	200,000,000.00	200,000,000.00				
中国邮政香港有限公司	154,617,875.00	10,426,996.42	459,732,817.72			
北京东方华翰科技公司	1,488,382.14	1,488,382.14				
北京市报刊零售有限公司	500,000.00	500,000.00				

被投资单位	投资成本	期初余额	本期增减变动			
			追加投资	减少投资	权益法下确认的投资损益	其他综合收益调整
北京首邮报刊亭有限责任公司	18,000,000.00	18,000,000.00		18,000,000.00		
北京鸿雁苑酒店管理有限公司	1,057,679.63	1,057,679.63		1,057,679.63		
天津市邮政服务总公司	1,000,000.00	1,000,000.00		1,000,000.00		
辽宁省沈阳邮电印刷有限责任公司	15,274,076.50	15,274,076.50				
大连邮速港口有限责任公司	27,040,000.00	27,040,000.00				
大连联邮书社	250,000.00	250,000.00		250,000.00		
辽阳市邮政建筑安装工程处	1,029,446.00	1,029,446.00		1,029,446.00		
抚顺市邮政局综合开发中心	500,000.00	500,000.00		500,000.00		
沈阳市邮政局劳动服务公司	500,000.00	500,000.00		500,000.00		
瓦房店市邮政劳动服务公司	1,140,000.00	1,140,000.00		1,140,000.00		
鞍山市安友劳动服务中心	150,000.00	150,000.00		150,000.00		
上海市集邮有限公司	10,240,000.00	10,240,000.00				
上海邮政商函广告有限公司	10,000,000.00	10,000,000.00				
上海邮政全日送物流配送有限公司	10,100,000.00	10,100,000.00		10,100,000.00		
江苏省邮政机械厂	40,000,733.51	40,000,733.51		40,000,733.51		
江苏省邮电印刷有限公司	30,000,000.00	30,000,000.00				
浙江省邮票有限公司	11,247,339.84	11,247,339.84				
福建省闽邮运输有限公司	131,735,628.31	131,735,628.31				
湖南时代邮刊有限责任公司	2,000,000.00	2,000,000.00				
广东省邮政广告有限公司	7,600,000.00	7,600,000.00				
海南邮政器材有限公司	350,000.00	350,000.00				
海南邮政工贸有限公司	3,600,000.00	3,600,000.00				

被投资单位	投资成本	期初余额	本期增减变动			
			追加投资	减少投资	权益法下确认的投资损益	其他综合收益调整
重庆三峡书报刊传媒有限公司	14,000,000.00	14,000,000.00				
四川省邮政广告有限责任公司	3,000,000.00	3,000,000.00				
甘肃省邮政机械有限公司	14,056,866.97	14,056,866.97		14,056,866.97		
二. 合营企业	2,500,000.00	2,419,953.33			-3,931.87	
杭州钱塘书报刊有限公司	2,500,000.00	2,419,953.33			-3,931.87	
三. 联营企业	804,780,560.53	1,336,713,807.41			43,415,145.41	908,611.46
北京邮通商业有限公司	5,000,000.00	5,000,000.00				
环宇邮电国际租赁有限公司	60,780,560.53	103,514,317.88			7,032,974.55	
中邮创业基金管理股份有限公司	49,000,000.00	474,002,025.25			18,505,435.58	30,860.59
前海再保险股份有限公司	600,000,000.00	660,376,459.66			18,804,707.99	993,906.05
上海尊茂大酒店有限公司	90,000,000.00	93,821,004.62			-927,972.71	-116,155.18

续：

被投资单位	本期增减变动				期末余额	减值准备期末余额
	其他权益变动	宣告发放现金股利或利润	计提减值准备	其他		
合　计		15,587,753,924.78			171,125,323,507.39	
一. 子公司		15,584,415,952.08			169,745,207,894.35	
中国集邮有限公司		184,342,367.83			3,363,440,000.00	
中国邮政速递物流股份有限公司					31,534,402,069.83	
北京邮票厂有限公司					629,981,433.33	
中国邮政文史中心（中国邮政邮票博物馆）					374,580,000.00	
邮政科学研究规划院有限公司					1,933,100,000.00	

被投资单位	本期增减变动				期末余额	减值准备期末余额
	其他权益变动	宣告发放现金股利或利润	计提减值准备	其他		
中国邮政广告有限责任公司					3,115,485.00	
上海邮政科学研究院有限公司						
中邮信通实业投资有限公司					12,245,000.00	
《中国邮政报》社有限公司					1,000,000.00	
中邮证券有限责任公司					2,918,440,000.00	
中国邮政储蓄银行股份有限公司		15,399,249,515.36			108,353,069,357.88	
中邮电子商务有限公司					21,263,700.00	
中邮人寿保险股份有限公司					10,947,800,000.00	
中邮资本管理有限公司					8,714,535,607.38	
中邮信息科技(北京)有限公司					200,000,000.00	
中国邮政香港有限公司					470,159,814.14	
北京东方华翰科技公司					1,488,382.14	
北京市报刊零售有限公司					500,000.00	
北京首邮报刊亭有限责任公司						
北京鸿雁苑酒店管理有限公司						
天津市邮政服务总公司						
辽宁省沈阳邮电印刷有限责任公司					15,274,076.50	
大连邮速港口有限责任公司					27,040,000.00	
大连联邮书社		824,068.89				
辽阳市邮政建筑安装工程处						
抚顺市邮政局综合开发中心						
沈阳市邮政局劳动服务公司						

被投资单位	本期增减变动				期末余额	减值准备期末余额
	其他权益变动	宣告发放现金股利或利润	计提减值准备	其他		
瓦房店市邮政劳动服务公司						
鞍山市安友劳动服务中心						
上海市集邮有限公司					10,240,000.00	
上海邮政商函广告有限公司					10,000,000.00	
上海邮政全日送物流配送有限公司						
江苏省邮政机械厂						
江苏省邮电印刷有限公司					30,000,000.00	
浙江省邮票有限公司					11,247,339.84	
福建省闽邮运输有限公司					131,735,628.31	
湖南时代邮刊有限责任公司					2,000,000.00	
广东省邮政广告有限公司					7,600,000.00	
海南邮政器材有限公司					350,000.00	
海南邮政工贸有限公司					3,600,000.00	
重庆三峡书报刊传媒有限公司					14,000,000.00	
四川省邮政广告有限责任公司					3,000,000.00	
甘肃省邮政机械有限公司						
二. 合营企业					2,416,021.46	
杭州钱塘书报刊有限公司					2,416,021.46	
三. 联营企业		3,337,972.70			1,377,699,591.58	
北京邮通商业有限公司					5,000,000.00	
环宇邮电国际租赁有限公司		1,570,290.78			108,977,001.65	
中邮创业基金管理股份有限公司					492,538,321.42	

被投资单位	本期增减变动				期末余额	减值准备期末余额
	其他权益变动	宣告发放现金股利或利润	计提减值准备	其他		
前海再保险股份有限公司					680,175,073.70	
上海尊茂大酒店有限公司		1,767,681.92			91,009,194.81	

注 1、本集团持有中国邮政香港有限公司 49%股权，其余 51%由本集团之子公司中国邮政速递物流股份有限公司持有。

4、营业收入、营业成本

项目	本期发生额		上期发生额	
	收入	成本	收入	成本
主营业务	206,142,470,810.47	189,244,369,278.23	186,469,468,155.11	175,592,652,190.96
其他业务	5,692,071,538.52	1,823,087,312.37	6,317,027,251.50	2,037,291,603.94
合计	211,834,542,348.99	191,067,456,590.60	192,786,495,406.61	177,629,943,794.90

5、投资收益

产生投资收益的来源	本期发生额	上期发生额
权益法核算的长期股权投资收益	43,411,213.54	79,018,955.24
成本法核算的长期股权投资收益	15,573,491,883.19	13,135,042,561.77
处置长期股权投资产生的投资收益	-26,568,923.21	-31,976,745.68
其他权益工具投资持有期间的投资收益	260,619,779.91	207,749,389.24
债务重组产生的投资收益	209,635.89	
其他	67,608.46	209,677.45
合 计	15,851,231,197.78	13,390,043,838.02

十三、按照有关财务会计制度应披露的其他内容

无。

十四、财务报表的批准

本财务报表已于 2023 年 4 月 28 日经本集团批准。

中国邮政集团有限公司

二零二三年四月二十八日

统一社会信用代码

91110108590676050Q

营业执照

（副 本）（7-1）

扫描市场主体身份码了解更多登记、备案、许可、监管信息，体验更多应用服务。

名　　称　大华会计师事务所（特殊普通合伙）

类　　型　特殊普通合伙企业

执行事务合伙人　梁春，杨越

经营范围　审查企业会计报表，出具审计报告；验证企业资本，出具验资报告；办理企业合并、分立、清算事宜中的审计业务，出具有关报告；基本建设年度财务决算审计；代理记帐；会计咨询、税务咨询、管理咨询、会计培训；法律、法规规定的其他业务；无（市场主体依法自主选择经营项目，开展经营活动；依法须经批准的项目，经相关部门批准后依批准的内容开展经营活动；不得从事国家和本市产业政策禁止和限制类项目的经营活动。）

出　资　额　2880万元

成立日期　2012年02月09日

主要经营场所　北京市海淀区西四环中路16号院7号楼1101

大华会计师事务所（特殊普通合伙）

此件仅用于业务报告专用，复印无效。

登记机关　北京市海淀区市场监督管理局

2023 年 01 月 09 日

国家企业信用信息公示系统网址：http://www.gsxt.gov.cn

市场主体应当于每年1月1日至6月30日通过国家企业信用信息公示系统报送公示年度报告。

国家市场监督管理总局监制

证书序号：0000093

会计师事务所

执业证书

名　　称：大华会计师事务所（特殊普通合伙）

首席合伙人：梁春

主任会计师：

经营场所：北京市海淀区西四环中路16号院7号楼12层

组织形式：特殊普通合伙

执业证书编号：11010148

批准执业文号：京财会许可[2011]0101号

批准执业日期：2011年11月03日

此件仅用于业务报告专用，复印无效。

说　明

1、《会计师事务所执业证书》是证明持有人经财政部门依法审批，准予执行注册会计师法定业务的凭证。

2、《会计师事务所执业证书》记载事项发生变动的，应当向财政部门申请换发。

3、《会计师事务所执业证书》不得伪造、涂改、出租、出借、转让。

4、会计师事务所终止或执业许可注销的，应当向财政部门交回《会计师事务所执业证书》。

发证机关：北京市财政局

二〇一七年十月七日

中华人民共和国财政部制

CPA任职资格检查合格 BICPA 2015

继续有效一年。

for another year after

2015-04-01

北京注册会计师协会 CPA 年检专用章

证书编号：
No. of Certificate 220100450525

批准注册协会：
Authorized Institute of CPAs 北京注册会计师协会

发证日期：
Date of Issuance 1998 年 12 月 1 日

2009 年 3 月 1 日

注册会计师工作单位变更事项登记
Registration of a Change of Working Unit by a CPA

同意调出
Agree the holder to be transferred from

事务所
CPAs

转出协会盖章
Stamp of the transfer-out Institute of CPAs

2012 年 12 月 25 日

同意调入
Agree the holder to be transferred to

事务所
CPAs

转入协会盖章
Stamp of the transfer-in Institute of CPAs

2012 年 12 月 25 日

注 意 事 项

一、注册会计师执行业务，必要时须向委托方出示本证书。
二、本证书只限于本人使用，不得转让、涂改。
三、注册会计师停止执行法定业务时，应将本证书缴还主管注册会计师协会。
四、本证书如遗失，应立即向主管注册会计师协会报告，登报声明作废后，办理补发手续。

NOTES

1. When practising, the CPA shall show the client this certificate when necessary.
2. This certificate shall be exclusively used by the holder. No transfer or alteration shall be allowed.
3. The CPA shall return the certificate to the competent Institute of CPAs when the CPA stops conducting statutory business.
4. In case of loss, the CPA shall report to the competent Institute of CPAs immediately and go through the procedure of reissue after making an announcement of loss on the newspaper.

THE CHINESE INSTITUTE OF CERTIFIED PUBLIC ACCOUNTANTS 中国注册会计师协会

姓名 Full name 王力飞
性别 Sex 男
出生日期 Date of birth 1971-4-6
工作单位 Working unit 天华中兴会计师事务所有限公司
身份证号码 Identity card No. 220104710406501

年度检验登
Annual Renewal Reg

本证书经检验合格
This certificate is valid for ... after this renewal.

CPA任职资格检查合格 BICPA 2013

2013.4.16

北京注册会计师协会
2007年度任职资格检查合格

2008 年 3 月 1 日

王力飞的年检二维码.png

CPA任职资格检查合格 BICPA 2014

2014.4.8

09 年 3 月 20 日

本华会计师事务所(特殊普通合伙)

CPA任职资格检查合格
BICPA
2016
2015
2010
2010
北京注册会计师协会
CPA
任职资格检查合格
09 年 3 月 20 日

注册会计师工作单位变更事项登记
Registration of the Change of Working Unit by a CPA
同意调出
Agree the holder to be transferred from
转入：大华 2020.4.15
立信北京分所
事务所
CPAs
转出协会盖章
Stamp of the transfer-out Institute of CPAs
09 年 3 月 4 日
同意调入
Agree the holder to be transferred to
北京立信
事务所
CPAs
转入协会盖章
Stamp of the transfer-in Institute of CPAs
09 年 3 月 4 日
同意调入：立信北京分所 2009.7.16
注意事项
一、注册会计师执行业务，必要时须向委托方出示本证书。
二、本证书只限于本人使用，不得转让、涂改。
三、注册会计师停止执行法定业务时，应将本证书缴还主管注册会计师协会。
四、本证书如遗失，应立即向主管注册会计师协会报告，登报声明作废后，办理补发手续。
同意转入 西安大华
1. When practising, the CPA shall show the client this certificate when necessary. 2010.4.23
2. This certificate shall be exclusively used by the holder. No transfer or alteration shall be allowed.
3. The CPA shall return the certificate to the competent Institute of CPAs when the CPA stops conducting statutory business.
4. In case of loss, the CPA shall report to the competent Institute of CPAs immediately and go through the procedure of reissue after making an announcement of loss on the newspaper.
转入：众环海华(特普)北京分所
2014.04.09

THE CHINESE INSTITUTE OF CERTIFIED PUBLIC ACCOUNTANTS
中国注册会计师协会
姓名 费强
Full name
性别 男
Sex
出生日期 1973-11-19
Date of birth
工作单位 北京中兴新世纪会计师事务所有限公司
Working unit
身份证号码 220223197311191 51X
Identity card No.
证书编号：
No. of Certificate 110002540063
批准注册协会：
Authorized Institute of CPAs 北京注册会计师协会
发证日期：
Date of Issuance 2007-1-10 年 月 日
姓名：费强
证书编号：110002540063

大华会计师事务所(特殊普通合伙)
1100000063553