

审计报告

中国邮政集团有限公司
容诚审字[2025]100Z2441 号

容诚会计师事务所(特殊普通合伙)
中国·北京



目 录

<u>序号</u>	<u>内 容</u>	<u>页码</u>
一、	审计报告	1-3
二、	已审财务报表	
1	合并资产负债表	1-2
2	合并利润表	3
3	合并现金流量表	4
4	合并所有者权益变动表	5-6
5	母公司资产负债表	7-8
6	母公司利润表	9
7	母公司现金流量表	10
8	母公司所有者权益变动表	11-12
9	财务报表附注	13-169



审 计 报 告

容诚审字[2025]100Z2441 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（以下简称邮政集团）财务报表，包括 2024 年 12 月 31 日的合并及母公司资产负债表，2024 年度的合并及母公司利润表、合并及母公司现金流量表、合并及母公司所有者权益变动表以及相关财务报表附注。

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，公允反映了邮政集团 2024 年 12 月 31 日的合并及母公司财务状况以及 2024 年度的合并及母公司的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，我们独立于邮政集团，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、管理层和治理层对财务报表的责任

邮政集团管理层（以下简称管理层）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，管理层负责评估邮政集团的持续经营能力，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邮



政集团、终止运营或别无其他现实的选择。

治理层负责监督邮政集团的财务报告过程。

四、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，就可能导致对邮政集团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表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邮政集团不能持续经营。

（5）评价财务报表的总体列报、结构和内容，并评价财务报表是否公允反



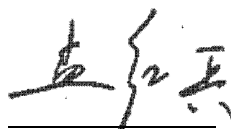

映相关交易和事项。

（6）就邮政集团中实体或业务活动的财务信息获取充分、适当的审计证据，以对财务报表发表审计意见。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。

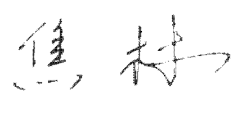

（此页为中国邮政集团有限公司容诚审字[2025]100Z2441 号报告之签字盖章页。）



中国注册会计师：  
孟红兵

中国注册会计师：  
张 力

中国·北京

中国注册会计师：  
焦 林

二〇二五年四月二十九日





合并资产负债表

编制单位：中国邮政集团有限公司

2024年12月31日

单位：人民币元

项 目	附注	期末余额	期初余额
流动资产：			
货币资金	八、1	1,329,423,620,715.11	1,352,068,411,987.64
△结算备付金	八、2	1,193,874,973.37	898,557,150.86
△拆出资金	八、3	610,224,845,567.18	486,812,627,338.77
交易性金融资产	八、4	1,150,258,060,140.07	1,004,087,079,311.30
☆以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产			
衍生金融资产	八、5	6,671,326,179.48	2,153,901,153.51
应收票据	八、6	244,120,027.34	216,317,953.04
应收账款	八、7	24,420,509,919.30	23,206,561,680.34
应收款项融资	八、8	117,219,019.16	15,076,250.64
预付款项	八、9	12,008,479,664.52	14,285,702,122.35
▲应收保费			
▲应收分保账款			
▲应收分保合同准备金			
应收资金集中管理款			
其他应收款	八、10	14,000,520,274.77	11,287,648,019.27
其中：应收股利	八、10	28,582,062.16	552,250.00
△买入返售金融资产	八、11	231,917,050,890.31	418,857,060,074.14
存货	八、12	9,728,394,689.28	10,456,463,900.41
其中：原材料	八、12	1,102,557,404.30	1,160,911,605.71
库存商品（产成品）	八、12	5,670,710,792.27	6,393,162,745.03
合同资产	八、13	379,271,767.61	451,271,298.83
△保险合同资产	八、14	234,332,416.98	231,983,031.43
△分出再保险合同资产	八、15	75,070,277.46	2,622,810,972.21
持有待售资产			88,963,342.61
一年内到期的非流动资产	八、16	12,422,313,584.16	47,291,327,516.94
其他流动资产	八、17	53,051,935,891.97	26,403,420,318.97
流动资产合计		3,456,370,945,998.07	3,401,435,183,423.26
非流动资产：			
△发放贷款和垫款	八、18	8,684,144,158,456.11	7,914,444,523,133.69
债权投资	八、19	4,305,472,576,846.61	3,988,209,834,423.01
☆可供出售金融资产			
其他债权投资	八、20	1,065,167,341,951.11	739,251,499,994.55
☆持有至到期投资			
长期应收款	八、21	506,858,997.30	322,279,692.79
长期股权投资	八、22	18,275,325,410.51	17,848,320,213.91
其他权益工具投资	八、23	48,969,446,932.24	15,988,419,500.42
其他非流动金融资产	八、24	39,763,437,101.17	34,138,032,400.83
投资性房地产	八、25	6,211,766,911.43	6,452,865,141.97
固定资产	八、26	116,169,883,111.81	113,419,243,516.60
其中：固定资产原价	八、26	268,591,335,994.90	256,913,262,271.01
累计折旧	八、26	151,571,420,957.82	142,613,089,036.42
固定资产减值准备	八、26	880,687,234.95	882,424,394.20
在建工程	八、27	19,984,439,708.48	15,977,395,920.32
生产性生物资产			
油气资产			
使用权资产	八、28	19,856,325,569.24	19,275,416,142.26
无形资产	八、29	19,534,358,450.03	18,533,623,106.15
开发支出	八、30	2,379,464,127.26	1,292,808,410.69
商誉			
长期待摊费用	八、31	35,107,110,717.74	15,652,113,340.72
递延所得税资产	八、32	61,359,172,002.97	62,686,806,230.35
其他非流动资产	八、33	55,029,531,327.04	43,712,998,757.06
其中：特准储备物资	八、33		
非流动资产合计		14,497,931,197,621.05	13,007,206,179,925.32
资产合计		17,954,302,143,619.12	16,408,641,363,348.58

注：表中带*项目为合并财务报表专用；带△楷体项目为金融类企业专用；带▲项目为未执行新保险合同准则企业专用；带#项目为外商投资企业专用；带☆项目为未执行新金融工具准则企业专用。

企业负责人：



主管会计工作负责人：



会计机构负责人：



合并资产负债表（续）			
编制单位：中国邮政集团有限公司	2024年12月31日	单位：人民币元	
目	附注	期末余额	期初余额
流动负债：			
短期借款	八、35	15,831,530,706.05	15,908,284,732.98
△向中央银行借款	八、36	26,137,685,319.42	33,834,831,388.90
△拆入资金	八、37	47,599,680,149.56	60,842,183,713.24
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负债			
衍生金融负债	八、38	7,199,103,288.58	3,594,504,364.70
应付票据	八、39	533,333,675.92	243,672,234.84
应付账款	八、40	40,261,324,708.04	35,814,329,088.54
预收款项	八、41	2,728,622,586.47	3,242,674,581.78
合同负债	八、42	31,596,466,164.57	34,491,174,097.21
△卖出回购金融资产款	八、43	270,046,458,246.28	302,280,942,204.23
△吸收存款及同业存放	八、44	15,408,441,963,590.50	14,040,695,576,724.96
△代理买卖证券款	八、45	3,617,185,091.66	2,551,428,384.53
△代理承销证券款			
△预收保费			
应付职工薪酬	八、46	37,142,885,567.22	32,724,685,349.82
其中：应付工资	八、46	29,210,085,230.47	25,858,342,290.53
应付福利费	八、46	122,963,451.20	90,655,229.15
# 其中：职工奖励及福利基金	八、46	1,549,866.54	1,629,434.72
应交税费	八、47	5,274,264,691.07	5,644,880,427.11
其中：应交税金	八、47	4,922,643,770.87	5,373,251,108.89
其他应付款	八、48	34,956,897,408.98	32,174,974,313.38
其中：应付股利	八、48	5,472,635,244.31	1,021,961.12
▲应付手续费及佣金	八、49	1,273,327,633.85	927,262,277.33
▲应付分保账款			
持有待售负债			67,889,644.31
一年内到期的非流动负债	八、50	22,610,144,311.53	12,167,548,444.17
其他流动负债	八、51	142,559,087,475.02	145,903,807,943.08
流动负债合计		16,097,809,960,614.72	14,763,110,649,915.11
非流动负债：			
▲保险合同准备金			
长期借款	八、52	14,916,519,440.22	19,317,000,000.00
应付债券	八、53	194,453,380,393.95	157,553,825,512.16
其中：优先股			
永续债			
△保险合同负债	八、54	532,268,981,386.37	431,304,541,966.58
△分出再保险合同负债	八、55	23,363,986.71	2,602,315.87
租赁负债	八、56	15,332,385,839.74	15,146,894,746.86
长期应付款	八、57	700,184,205.22	459,596,866.26
长期应付职工薪酬	八、58	3,594,921,529.15	3,355,395,712.67
预计负债	八、59	10,227,555,979.53	9,401,012,245.90
递延收益	八、60	1,881,900,421.88	1,601,112,747.14
递延所得税负债	八、32	124,810,118.87	65,821,005.13
其他非流动负债	八、61	12,203,803,123.18	4,455,024,643.14
其中：特准储备基金			
非流动负债合计		785,727,806,424.82	642,662,827,761.71
负债合计		16,883,537,767,039.54	15,405,773,477,676.82
所有者权益（或股东权益）：			
实收资本（或股本）		140,304,495,226.46	139,968,406,221.70
国家资本	八、62	140,304,495,226.46	139,968,406,221.70
国有法人资本			
集体资本			
民营资本			
外商资本			
# 减：已归还投资			
实收资本（或股本）净额		140,304,495,226.46	139,968,406,221.70
其他权益工具	八、63	499,990,000.00	1,997,740,000.00
其中：优先股			
永续债	八、63	499,990,000.00	1,997,740,000.00
资本公积	八、64	38,314,447,146.61	37,385,812,963.11
减：库存股			
其他综合收益		-22,293,315,971.90	-10,072,204,735.30
其中：外币报表折算差额		121,223,048.90	91,103,485.22
专项储备	八、65	5,926,467.10	6,209,395.59
盈余公积	八、66	5,471,160,047.41	4,521,890,989.63
其中：法定公积金	八、66	5,471,160,047.41	4,521,890,989.63
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	八、67	149,337,037,764.74	137,223,111,107.21
未分配利润	八、68	243,863,559,544.54	221,060,664,886.36
归属于母公司所有者权益（或股东权益）合计		555,503,300,224.96	532,091,630,828.30
*少数股东权益		515,261,076,354.62	470,776,254,843.46
所有者权益（或股东权益）合计		1,070,764,376,579.58	1,002,867,885,671.76
负债和所有者权益（或股东权益）总计		17,954,302,143,619.12	16,408,641,363,348.58

注：表中带*项目为合并财务报表专用；带△项目为金融类企业专用；带▲项目为未执行新保险合同准则企业专用；带#项目为外商投资企业专用；带☆项目为未执行新金融工具准则企业专用。

企业负责人：



主管会计工作负责人：



会计机构负责人：





合并利润表

		2024年度		单位：人民币元	
附注	本期金额	上期金额	项 目	本期金额	上期金额
	701,847,351,801.75	692,378,244,989.24	加：营业外收入	961,418,511.35	1,075,860,232.36
八、69	135,219,762,610.02	144,127,151,923.64	其中：政府补助	117,637,174.01	140,426,952.76
八、70	521,104,836,852.32	507,998,332,349.82	减：营业外支出	86,703,572.11	955,438,210.39
八、71	9,116,176,901.78	2,749,951,502.43	四、利润总额（亏损总额以“-”号填列）	86,836,158,215.56	89,407,845,228.46
			减：所得税费用	10,645,637,755.81	2,904,217,128.64
八、72	36,406,575,437.63	37,502,809,213.35	五、净利润（净亏损以“-”号填列）	76,190,520,459.75	86,503,628,099.82
	640,570,422,054.62	619,309,526,068.55	（一）按所有权归属分类：		
八、69	258,593,231,235.30	255,111,884,010.21	归属于母公司所有者的净利润	37,574,612,262.56	51,545,766,966.51
八、70	223,415,938,478.24	217,774,494,265.63	*少数股东损益	38,615,908,197.19	34,957,861,133.31
八、72	2,840,342,772.34	3,150,532,183.93	（二）按经营持续性分类：		
八、73	2,855,677,883.83	7,024,216,728.48	持续经营净利润	76,190,520,459.75	86,503,628,099.82
	62,530,627.95	71,873,363.31	终止经营净利润		
	10,090,580.20	46,069,047.01	六、其他综合收益的税后净额	-15,083,406,501.51	-19,502,888,231.82
	15,092,307,635.58	8,211,135,812.74	归属于母公司所有者的其他综合收益的税后净额	-11,539,017,490.76	-14,511,997,618.06
	3,010,109.82	58,260,009.90	（一）不能重分类进损益的其他综合收益	3,611,941,286.64	-2,093,544,726.84
			1.重新计量设定受益计划变动额	-39,601,144.63	-7,816,389.44
			2.权益法下不能转损益的其他综合收益	19,095,144.58	1,263,818.16
			3.其他权益工具投资公允价值变动	3,733,619,253.89	-2,086,992,155.56
			4.企业自身信用风险公允价值变动		
			5.△不能转损益的保险合同金融变动	-101,171,967.20	
	4,365,342,851.59	4,235,818,609.47	6.其他		
	254,094,961.60	617,209,577.48	（二）将重分类进损益的其他综合收益	-15,150,958,777.40	-12,418,432,891.22
	130,550,436,461.48	121,542,181,018.83	1.权益法下可转损益的其他综合收益	12,842,317.92	693,806.10
	450,004,518.41	457,437,683.72	2.其他债权投资公允价值变动	24,031,373,817.24	5,551,641,261.84
	2,103,615,318.32	1,217,071,871.66	☆3.可供出售金融资产公允价值变动损益		
	2,209,640,375.54	1,656,935,169.58	4.金融资产重分类计入其他综合收益的金额		
	327,048,629.76	431,486,469.48	☆5.持有至到期投资重分类为可供出售金融资产损益		
	58,549,581.97	-152,229,501.08	6.其他债权投资信用减值准备	-53,632,368.00	-98,673,238.42
			7.现金流量套期储备（现金流量套期损益的有效部分）		
	5,641,998,310.82	6,293,854,675.74	8.外币财务报表折算差额	30,119,563.68	85,135,477.22
八、74	19,307,214,100.40	21,741,242,361.18	△9.可转损益的保险合同金融变动	-39,196,135,205.97	-17,957,250,197.96
八、75	349,132,971.61	520,839,628.00	△10.可转损益的分出再保险合同金融变动	24,473,097.73	
	3,058,067,389.90	2,241,650,179.33	11.其他		
	-308,935,074.86	-123,126,975.39	*归属于少数股东的其他综合收益的税后净额	-3,544,389,010.75	-4,990,890,613.76
			七、综合收益总额	61,107,113,958.24	67,000,739,868.00
八、76	28,519,102,324.60	13,754,031,716.24	归属于母公司所有者的综合收益总额	26,035,594,771.80	37,033,769,348.45
八、77	-28,656,419,920.51	-26,331,898,701.21	*归属于少数股东的综合收益总额	35,071,519,186.44	29,966,970,519.55
八、78	-216,227,925.75	-143,424,446.52	八、每股收益		
八、79	457,781,714.49	1,028,025,655.76	（一）基本每股收益		
	85,961,443,276.32	89,287,423,206.49	（二）稀释每股收益		

注：表中“带△”项目为合并财务报表专用；带△项目为未执行新保险合同准则企业专用；带△项目为未执行新金融工具准则企业专用。

企业负责人：

主管会计工作负责人：

会计机构负责人：





合并现金流量表

编制单位：中国邮政集团有限公司

2024年度

单位：人民币元

项 目	附注	本期金额	上期金额
一、经营活动产生的现金流量：			
销售商品、提供劳务收到的现金		162,164,425,524.24	165,713,781,530.80
△客户存款和同业存放款项净增加额		1,367,712,373,797.36	1,237,164,980,798.61
△向中央银行借款净增加额			8,780,500,000.00
△向其他金融机构拆入资金净增加额			16,981,288,632.43
△收到签发保险合同保费取得的现金		134,885,058,751.76	
△收到分入再保险合同的现金净额		2,573,630,003.83	
▲收到原保险合同保费取得的现金			109,710,425,198.44
▲收到再保业务现金净额			-48,723,700.71
▲保户储金及投资款净增加额			3,874,054.95
△处置以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产		-194,037,406.68	496,937,234.05
△收取利息、手续费及佣金的现金		420,359,745,324.11	427,725,544,785.71
△拆入资金净增加额		-330,000,000.00	-170,000,000.00
△回购业务资金净增加额		1,477,217,473.34	89,945,888,971.70
△代理买卖证券收到的现金净额		1,065,756,707.13	175,532,273.75
收到的税费返还		122,361,215.90	383,417,171.76
收到其他与经营活动有关的现金		136,312,984,415.07	83,672,059,808.37
经营活动现金流入小计		2,226,149,515,806.06	2,140,535,506,759.86
购买商品、接受劳务支付的现金		186,141,822,322.38	177,662,937,762.55
△客户贷款及垫款净增加额		795,335,101,592.50	959,472,363,850.46
△存放中央银行和同业款项净增加额		40,560,008,598.04	79,994,934,523.67
△支付签发保险合同赔款的现金		96,233,324,932.67	
△支付分出再保险合同的现金净额			
△保单质押贷款净增加额		136,673,732.17	
▲支付原保险合同赔付款项的现金			51,326,756,199.20
△拆出资金净增加额		37,146,929,713.08	18,324,844,236.93
△支付利息、手续费及佣金的现金		108,710,981,381.64	113,473,697,031.84
▲支付保单红利的现金			4,680,763,502.28
支付给职工及为职工支付的现金		172,870,407,938.23	173,094,633,697.46
支付的各项税费		31,076,547,045.29	30,286,920,550.37
支付其他与经营活动有关的现金		334,017,905,749.60	234,784,190,050.68
经营活动现金流出小计		1,802,229,703,005.60	1,843,102,041,405.44
经营活动产生的现金流量净额	八、86	423,919,812,800.46	297,433,465,354.42
二、投资活动产生的现金流量：			
收回投资收到的现金		1,816,739,676,103.91	1,806,158,375,527.14
取得投资收益收到的现金		152,418,860,272.39	160,755,112,270.99
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额		578,916,565.42	758,984,357.62
处置子公司及其他营业单位收到的现金净额		38,786,999.19	24,585,180.50
收到其他与投资活动有关的现金		7,692,487,549.88	150,227,440.10
投资活动现金流入小计		1,977,468,727,490.79	1,967,847,284,776.35
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金		29,442,188,404.20	21,774,130,835.23
投资支付的现金		2,557,268,290,287.24	2,214,979,894,294.84
▲质押贷款净增加额			7,194,947.98
取得子公司及其他营业单位支付的现金净额		379,483,244.46	3,393,951,682.47
支付其他与投资活动有关的现金		262,653,982.81	3,505,767,095.84
投资活动现金流出小计		2,587,352,615,918.71	2,243,660,938,856.36
投资活动产生的现金流量净额		-609,883,888,427.92	-275,813,654,080.01
三、筹资活动产生的现金流量：			
吸收投资收到的现金		1,256,178,100.00	46,256,178,095.12
其中：子公司吸收少数股东投资收到的现金			44,999,999,995.12
取得借款收到的现金		377,210,006,539.89	565,104,500,174.72
收到其他与筹资活动有关的现金		45,794,557,165.84	3,492,502,994.10
筹资活动现金流入小计		424,260,741,805.73	614,853,181,263.94
偿还债务支付的现金		308,431,094,604.86	382,989,701,293.54
分配股利、利润或偿付利息支付的现金		26,981,339,936.34	25,681,923,176.30
其中：子公司支付给少数股东的股利、利润		39,594,413.18	22,351,514,112.27
支付其他与筹资活动有关的现金		10,792,043,060.34	23,721,778,671.59
筹资活动现金流出小计		346,204,477,601.54	432,393,403,141.43
筹资活动产生的现金流量净额		78,056,264,204.19	182,459,778,122.51
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响		109,477,997.86	82,520,729.60
五、现金及现金等价物净增加额		-107,798,333,425.41	204,162,110,126.52
加：期初现金及现金等价物余额	八、86	468,368,784,226.82	264,206,674,100.30
六、期末现金及现金等价物余额	八、86	360,570,450,801.41	468,368,784,226.82

注：表中带*项目为合并财务报表专用；带△楷体项目为金融类企业专用；带▲项目为未执行新保险合同准则企业专用。

企业负责人：



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

单位：人民币元

2024年度														单位：人民币元	
项 目	本 年 金 额												所有者权益合计		
	归属于母公司所有者权益														
	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	少数股东权益				
1.上年年末余额	139,968,406,221.70	永续债 1,997,740,000.00	37,385,812,963.11		-10,072,204,735.30	6,209,395.59	4,521,890,989.63	137,223,111,107.21	221,060,664,886.36	532,091,630,828.30	470,776,254,843.46	1,002,867,885,671.76			
2.本年年初余额															
3.本年增减变动金额（减少以“-”号填列）															
（一）综合收益总额															
（二）所有者投入和减少资本															
1.所有者投入的普通股															
2.其他权益工具持有者投入资本															
3.股份支付计入所有者权益的金额															
4.其他															
（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.提取盈余公积															
其中：法定公积金															
任意公积金															
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	140,304,495,226.46	499,990,000.00	38,314,447,146.61		-22,293,315,971.90	5,926,467.10	5,471,160,047.41	149,337,037,764.74	243,863,559,544.54	555,503,300,224.96	515,261,076,354.62	1,070,764,376,579.58			

注：带△项目为金融类企业专用，带#项目为外商投资企业专用。

企业负责人：

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（续）

单位：人民币元

2024年度

上年金额

	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）			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	其他权益工具	其他							
一、上年年末余额	139,607,434,771.46	8,496,330,000.00		8,496,330,000.00	40,664,848,728.86		4,808,237,906.26	6,044,981.07	2,752,438,159.81	122,753,194,247.51	176,020,192,468.44	495,108,721,263.41
加：会计政策变更							586,377,051.74				10,086,204,937.60	10,672,382,009.34
前期差错更正											666,126,979.20	666,126,979.20
其他												
二、本年初余额	139,607,434,771.46	8,496,330,000.00		8,496,330,000.00	40,664,848,728.86		5,394,614,958.00	6,044,981.07	2,752,438,159.81	122,753,194,247.51	186,772,524,405.24	506,447,430,251.95
三、本年增减变动金额（减少以“-”号填列）	360,971,450.24	-6,498,590,000.00		-6,498,590,000.00	-3,279,035,765.75		-15,466,819,693.30	164,414.52	1,769,452,829.82	14,469,916,859.70	34,288,140,481.12	25,644,200,576.35
（一）综合收益总额							-14,511,997,618.06				51,545,766,966.51	37,033,769,348.45
（二）所有者投入和减少资本	360,971,450.24	-6,498,590,000.00		-6,498,590,000.00	-3,331,088,836.86						-9,468,707,386.62	-9,468,707,386.62
1.所有者投入的普通股	360,971,450.24				895,206,649.76						1,256,178,100.00	1,256,178,100.00
2.其他权益工具持有者投入资本					-2,160,000.00						-6,500,750,000.00	-6,500,750,000.00
3.股份支付计入所有者权益的金额												
4.其他					-4,224,135,486.62						-4,224,135,486.62	-4,224,135,486.62
（三）专项储备增加和使用												
1.提取专项储备								164,414.52				164,414.52
2.使用专项储备								430,786.61				430,786.61
（四）利润分配								-266,372.09				-266,372.09
1.提取盈余公积									1,769,452,829.82	14,469,916,859.70	-18,160,395,489.52	-1,921,025,800.00
其中：法定公积金									1,769,452,829.82		-1,769,452,829.82	
任意公积金												
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	139,968,406,221.70	1,997,740,000.00		1,997,740,000.00	37,385,812,963.11		-10,072,204,735.30	6,209,395.59	4,321,890,989.63	137,223,111,107.21	221,060,664,866.36	532,091,630,828.30
注：△所有者权益为金融类企业专用，带#项目为外商投资企业专用。												

会计机构负责人：

主管会计工作负责人：

企业负责人：





母公司资产负债表

编制单位：中国邮政集团有限公司

2024年12月31日

单位：人民币元

项	附注	期末余额	期初余额
流动资产：			
货币资金		13,639,334,685.46	12,020,657,675.26
△结算备付金			
△拆出资金			
交易性金融资产			143,737,592.50
☆以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产			
衍生金融资产			
应收票据		1,768,814.00	1,420,000.00
应收账款	十三、1	16,092,948,168.17	17,332,782,289.06
应收款项融资			
预付款项		4,282,562,684.40	11,577,689,201.57
▲应收保费			
▲应收分保账款			
▲应收分保合同准备金			
应收资金集中管理款			
其他应收款	十三、2	29,137,457,863.23	13,467,758,984.52
其中：应收股利	十三、2	9,195,922,845.46	3,000.00
△买入返售金融资产			
存货		6,959,052,202.78	7,161,824,806.12
其中：原材料		563,227,183.15	363,443,084.06
库存商品（产成品）		5,271,727,714.38	5,932,935,176.79
合同资产			
△保险合同资产			
△分出再保险合同资产			
持有待售资产			
一年内到期的非流动资产			
其他流动资产		4,690,166,486.48	3,272,715,194.80
流动资产合计		74,803,290,904.52	64,978,585,743.83
非流动资产：			
△发放贷款和垫款			
债权投资			
☆可供出售金融资产			
其他债权投资			
☆持有至到期投资			
长期应收款		47,800,000,000.00	
长期股权投资	十三、3	176,811,884,290.88	173,981,132,781.33
其他权益工具投资		6,104,630,518.94	4,627,950,014.43
其他非流动金融资产			
投资性房地产		1,044,858,869.23	1,123,505,862.05
固定资产		58,628,145,350.81	58,722,216,080.71
其中：固定资产原价		150,507,220,340.16	146,071,099,801.94
累计折旧		91,037,572,589.65	86,489,098,932.40
固定资产减值准备		870,297,960.04	871,534,368.56
在建工程		4,001,827,345.34	3,370,512,409.72
生产性生物资产			
油气资产			
使用权资产		9,131,272,118.51	8,462,935,783.09
无形资产		8,465,958,813.65	8,183,532,527.69
开发支出			69,834.14
商誉			
长期待摊费用		418,815,796.53	392,851,004.26
递延所得税资产			
其他非流动资产		87,488,342.15	81,486,069.00
其中：特准储备物资			
非流动资产合计		312,494,881,446.04	258,946,192,366.42
资产合计		387,298,172,350.56	323,924,778,110.25

注：表中带*项目为合并财务报表专用；带△楷体项目为金融类企业专用；带▲项目为未执行新保险合同准则企业专用；带#项目为外商投资企业专用；带☆项目为未执行新金融工具准则企业专用。

企业负责人：



主管会计工作负责人：



会计机构负责人：





母公司资产负债表（续）

编制单位：中国邮政集团有限公司

2024年12月31日

单位：人民币元

项 目	附注	期末余额	期初余额
流动负债：			
短期借款		5,000,000,000.00	7,800,000,000.00
△向中央银行借款			
△拆入资金			
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负债			
衍生金融负债			
应付票据		258,991,991.32	102,531,411.75
应付账款		26,181,092,311.65	26,667,745,498.54
预收款项		2,586,986,411.34	3,273,034,234.24
合同负债		28,026,991,376.74	30,936,883,642.08
△卖出回购金融资产款			
△吸收存款及同业存放			
△代理买卖证券款			
△代理承销证券款			
△预收保费			
应付职工薪酬		12,263,112,115.46	8,819,191,426.39
其中：应付工资		7,521,170,124.60	4,774,384,732.31
应付福利费		5,443,431.58	386,380.00
# 其中：职工奖励及福利基金			
应交税费		982,563,065.38	945,488,438.86
其中：应交税金		894,807,129.56	897,021,124.27
其他应付款		17,800,407,738.32	17,357,558,364.75
其中：应付股利			
▲应付手续费及佣金			
▲应付分保账款			
持有待售负债			
一年内到期的非流动负债		19,871,607,786.09	11,776,444,932.90
其他流动负债		18,180,522,917.36	301,289,653.21
流动负债合计		131,152,275,713.66	107,980,167,602.72
非流动负债：			
▲保险合同准备金			
长期借款		14,484,000,000.00	18,962,000,000.00
应付债券		42,000,000,000.00	6,500,000,000.00
其中：优先股			
永续债			
△保险合同负债			
△分出再保险合同负债			
租赁负债		5,917,955,688.68	5,428,479,110.25
长期应付款		381,415,288.34	391,757,612.73
长期应付职工薪酬		2,802,713,849.39	2,606,670,255.85
预计负债		324,676,254.88	329,084,990.15
递延收益		1,739,826,119.09	1,456,256,587.25
递延所得税负债			
其他非流动负债			
其中：特准储备基金			
非流动负债合计		67,650,587,200.38	35,674,248,556.23
负 债 合 计		198,802,862,914.04	143,654,416,158.95
所有者权益（或股东权益）：			
实收资本（或股本）		140,304,495,226.46	139,968,406,221.70
国家资本		140,304,495,226.46	139,968,406,221.70
国有法人资本			
集体资本			
民营资本			
外商资本			
# 减：已归还投资			
实收资本（或股本）净额		140,304,495,226.46	139,968,406,221.70
其他权益工具		499,990,000.00	1,997,740,000.00
其中：优先股			
永续债		499,990,000.00	1,997,740,000.00
资本公积		2,726,797,468.18	1,930,512,403.83
减：库存股			
其他综合收益		1,239,934,478.53	-247,827,759.74
其中：外币报表折算差额			
专项储备			
盈余公积		5,471,160,047.41	4,521,890,989.63
其中：法定公积金		5,471,160,047.41	4,521,890,989.63
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		38,252,932,215.94	32,099,640,095.88
所有者权益（或股东权益）合计		188,495,309,436.52	180,270,361,951.30
负债和所有者权益（或股东权益）总计		387,298,172,350.56	323,924,778,110.25

注：表中带*项目为合并财务报表专用；带△楷体项目为金融类企业专用；带▲项目为未执行新保险合同准则企业专用；带#项目为外商投资企业专用；带☆项目为未执行新金融工具准则企业专用。

企业负责人：



主管会计工作负责人：



会计机构负责人：





母公司利润表

2024年度

单位：人民币元

	附注	本期金额	上期金额	项 目	附注	本期金额	上期金额
营业总收入	十三、4	221,487,621,379.05	235,696,967,271.18	加：营业外收入		445,655,359.69	453,704,412.75
其中：营业收入		221,487,621,379.05	235,696,967,271.18	其中：政府补助		70,827,496.39	38,738,246.37
△利息收入				减：营业外支出		688,610,276.14	623,679,651.80
△保险服务收入				四、利润总额（亏损总额以“-”号填列）		9,492,690,577.84	17,694,528,298.10
△已赚保费				减：所得税费用			
△其他收益				五、净利润（净亏损以“-”号填列）		9,492,690,577.84	17,694,528,298.10
二、营业成本	十三、4	242,758,926,969.37	240,368,640,137.05	持续经营净利润		9,492,690,577.84	17,694,528,298.10
其中：营业成本		211,457,025,816.51	212,087,247,124.76	终止经营净利润			
△利息支出				六、其他综合收益的税后净额			
△手续费及佣金支出				（一）不能重分类进损益的其他综合收益			
△保险服务费用				1.重新计量设定受益计划变动额		1,487,762,238.27	-316,740,430.78
△分出保险的分摊				2.权益法下不能转损益的其他综合收益		1,476,680,504.51	-317,292,396.11
△减：摊回保险服务费用				3.其他权益工具投资公允价值变动			
△承保财产损失				4.企业自身信用风险公允价值变动			
△减：分出再保险财务收益				△5.不能转损益的保险合同金融变动			
△退保金				6.其他			
△赔付支出净额				（二）将重分类进损益的其他综合收益			
△提取保险合同准备金净额				1.权益法下可转损益的其他综合收益		11,081,733.76	551,965.33
△保单红利支出				2.其他债权投资公允价值变动		11,081,733.76	551,965.33
△分保费用				☆3.可供出售金融资产公允价值变动损益			
税金及附加		1,433,056,702.78	1,204,434,026.66	4.金融资产重分类计入其他综合收益的金额			
销售费用				☆5.持有至到期投资重分类为可供出售金融资产损益			
管理费用		28,523,650,069.66	26,119,202,218.82	6.其他债权投资信用减值准备			
研发费用		22,315,253.27	35,256,684.02	7.现金流量套期储备（现金流量套期损益的有效部			
财务费用		1,322,879,127.15	922,500,082.79	8.外币财务报表折算差额			
其中：利息费用		1,990,580,878.93	1,488,837,547.30	△9.可转损益的保险合同金融变动			
利息收入		846,385,058.63	530,548,277.08	△10.可转损益的分出再保险合同金融变动			
汇兑净损失（净收益以“-”号填列）		53,745,290.26	-155,042,668.51	11.其他			
其他				七、综合收益总额		10,980,452,816.11	17,377,787,867.32
加：其他收益		4,796,915,331.86	5,049,968,489.33	八、每股收益：			
投资收益（损失以“-”号填列）	十三、5	25,871,789,972.75	16,684,354,174.43	基本每股收益			
其中：对联营企业和合营企业的投资收益		41,077,066.57	52,363,141.34	稀释每股收益			
以摊余成本计量的金融资产终止确认收益							
△汇兑收益（损失以“-”号填列）							
净敞口套期收益（损失以“-”号填列）							
公允价值变动收益（损失以“-”号填列）			3,737,592.50				
信用减值损失（损失以“-”号填列）		-25,258,620.20	-98,639,320.37				
资产减值损失（损失以“-”号填列）		-39,774,940.39	-84,221,607.91				
资产处置收益（损失以“-”号填列）		403,279,340.59	980,977,075.04				
三、营业利润（亏损以“-”号填列）		9,735,645,494.29	17,864,503,537.15				

注：表中带*项目为合并财务报表专用；带△项目为未执行新保险合同准则企业专用；带☆项目为未执行新金融工具准则企业专用。

企业负责人：

主管会计工作负责人：

会计机构负责人：





母公司现金流量表

编制单位：中国邮政集团有限公司

2024年度

单位：人民币元

项 目	附注	本期金额	上期金额
一、经营活动产生的现金流量：			
销售商品、提供劳务收到的现金		233,636,870,678.85	242,798,880,422.19
△客户存款和同业存放款项净增加额			
△向中央银行借款净增加额			
△向其他金融机构拆入资金净增加额			
△收到签发保险合同保费取得的现金			
△收到分入再保险合同的现金净额			
▲收到原保险合同保费取得的现金			
▲收到再保业务现金净额			
▲保户储金及投资款净增加额			
△处置以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资			
△收取利息、手续费及佣金的现金			
△拆入资金净增加额			
△回购业务资金净增加额			
△代理买卖证券收到的现金净额			
收到的税费返还		103,449,991.64	364,224,253.36
收到其他与经营活动有关的现金		43,883,924,176.51	48,822,059,592.97
经营活动现金流入小计		277,624,244,847.00	291,985,164,268.52
购买商品、接受劳务支付的现金		153,017,788,621.39	144,434,072,110.84
△客户贷款及垫款净增加额			
△存放中央银行和同业款项净增加额			
△支付签发保险合同赔款的现金			
△支付分出再保险合同的现金净额			
△保单质押贷款净增加额			
▲支付原保险合同赔付款项的现金			
△拆出资金净增加额			
△支付利息、手续费及佣金的现金			
▲支付保单红利的现金			
支付给职工及为职工支付的现金		93,239,887,387.26	95,407,158,235.91
支付的各项税费		2,181,855,280.51	1,952,738,418.57
支付其他与经营活动有关的现金		33,302,210,448.68	39,119,745,341.09
经营活动现金流出小计		281,741,741,737.84	280,913,714,106.41
经营活动产生的现金流量净额	十三、6	-4,117,496,890.84	11,071,450,162.11
二、投资活动产生的现金流量：			
收回投资收到的现金		5,000,000.00	2,819,008.11
取得投资收益收到的现金		16,615,179,876.12	16,344,531,564.97
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净		290,708,707.43	672,239,379.15
处置子公司及其他营业单位收到的现金净额			1,800,180.40
收到其他与投资活动有关的现金		3,780,276,813.04	119,881,320.17
投资活动现金流入小计		20,691,165,396.59	17,141,271,452.80
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金		7,175,247,357.17	6,331,455,714.10
投资支付的现金		2,780,163,000.00	2,619,420,000.00
▲质押贷款净增加额			
取得子公司及其他营业单位支付的现金净额			
支付其他与投资活动有关的现金		51,443,762,299.91	1,233,015.91
投资活动现金流出小计		61,399,172,657.08	8,952,108,730.01
投资活动产生的现金流量净额		-40,708,007,260.49	8,189,162,722.79
三、筹资活动产生的现金流量：			
吸收投资收到的现金		1,256,178,100.00	1,256,178,100.00
其中：子公司吸收少数股东投资收到的现金			
取得借款收到的现金		89,000,000,000.00	27,800,000,000.00
收到其他与筹资活动有关的现金		8,757,890,477.71	7,158,522,792.83
筹资活动现金流入小计		99,014,068,577.71	36,214,700,892.83
偿还债务支付的现金		34,915,500,000.00	36,498,800,000.00
分配股利、利润或偿付利息支付的现金		3,787,676,275.20	3,330,409,064.03
其中：子公司支付给少数股东的股利、利润			
支付其他与筹资活动有关的现金		13,926,247,934.91	17,464,510,402.05
筹资活动现金流出小计		52,629,424,210.11	57,293,719,466.08
筹资活动产生的现金流量净额		46,384,644,367.60	-21,079,018,573.25
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响		1,008.14	16,142.83
五、现金及现金等价物净增加额	十三、6	1,559,141,224.41	-1,818,389,545.52
加：期初现金及现金等价物余额	十三、6	11,975,971,966.56	13,794,361,512.08
六、期末现金及现金等价物余额	十三、6	13,535,113,190.97	11,975,971,966.56

注：表中带*项目为合并财务报表专用；带△楷体项目为金融类企业专用；带▲项目为未执行新保险合同准则企业专用。

企业负责人：



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

单位：人民币元

2024年度

行次	本年金额										归属于母公司所有者权益				小计
	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				
		优先股	永续债	其他											
1	139,968,406,221.70		1,997,740,000.00		1,930,512,403.83		-247,827,759.74		4,521,890,989.63		32,099,640,095.88				180,270,361,951.30
2															
3															
4															
5	139,968,406,221.70		1,997,740,000.00		1,930,512,403.83		-247,827,759.74		4,521,890,989.63		32,099,640,095.88				180,270,361,951.30
6	336,089,004.76		-1,497,750,000.00		796,285,064.35		1,487,762,238.27		949,369,057.78		6,153,292,120.06				8,224,947,485.22
7							1,487,762,238.27				9,492,690,577.84				10,980,452,816.11
8	336,089,004.76		-1,497,750,000.00		796,285,064.35						-365,375,930.89				-365,375,930.89
9	336,089,004.76				920,089,095.24						1,256,178,100.00				1,256,178,100.00
10			-1,497,750,000.00		-2,250,000.00						-1,500,000,000.00				-1,500,000,000.00
11															
12					-121,554,030.89										-121,554,030.89
13															
14															
15															
16									949,369,057.78		-3,339,398,457.78				-2,390,129,400.00
17									949,369,057.78		-949,269,057.78				
18									949,369,057.78		-949,269,057.78				
19															
20															
21															
22															
23															
24											-2,309,479,400.00				-2,309,479,400.00
25											-80,650,000.00				-80,650,000.00
26															
27															
28															
29															
30															
31															
32															
33	140,304,495,226.46	-	499,990,000.00		2,726,797,468.18		1,239,934,478.53		5,471,160,047.41		38,252,932,215.94				188,495,309,436.52

四、本年年末余额

五、母公司所有者权益变动表编制说明：①按照《企业会计准则》编制；②按照《企业会计准则》编制。

企业负责人：

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（续）

单位：人民币元

上 年 金 额										归属于母公司所有者权益			
行次	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										
1	139,607,434,771.46		8,496,330,000.00	997,267,818.98		68,912,671.04		2,752,438,159.81		17,429,463,448.46	169,351,846,869.69		
2													
3										666,126,979.20	666,126,979.20		
4													
5	139,607,434,771.46		8,496,330,000.00	997,267,818.98		68,912,671.04		2,752,438,159.81		18,095,590,427.60	170,017,973,848.89		
6	360,971,450.24		-6,498,590,000.00	933,244,584.85		-316,740,430.78		1,769,452,829.82		14,004,049,668.28	10,252,388,102.41		
7	-					-316,740,430.78				17,694,528,298.10	17,377,787,867.32		
8	360,971,450.24		-6,498,590,000.00	933,244,584.85							-5,204,373,964.91		
9	360,971,450.24			895,206,649.76							1,256,178,100.00		
10			-6,498,590,000.00	-2,160,000.00							-6,500,750,000.00		
11													
12				40,197,935.09							40,197,935.09		
13													
14													
15													
16								1,769,452,829.82		-3,690,478,629.82	-1,921,025,800.00		
17								1,769,452,829.82		-1,769,452,829.82			
18								1,769,452,829.82		-1,769,452,829.82			
19													
20													
21													
22													
23													
24										-1,587,225,800.00	-1,587,225,800.00		
25										-333,800,000.00	-333,800,000.00		
26													
27													
28													
29													
30													
31													
32													
33	139,968,406,221.70		1,997,740,000.00	1,930,312,403.83		-247,827,759.74		4,521,890,989.63		32,099,440,095.88	180,270,361,951.30		

注：① 盈余公积项目为金融类企业专用，带“#”项目为外商投资企业专用。

企业负责人：

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

财务报表附注

2024 年度

(除特别说明外，金额单位为人民币元)

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 911000000000192465,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 2028 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。



二、财务报表的编制基础

本财务报表按照财政部颁布的企业会计准则及其应用指南、解释及其他有关规定（统称企业会计准则）编制。

本财务报表以持续经营为基础列报。

三、遵循企业会计准则的声明

本集团编制的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 2024 年 12 月 31 日的合并及母公司财务状况以及 2024 年度的合并及母公司经营成果和合并及母公司现金流量等有关信息。

四、重要会计政策和会计估计

1. 会计期间

本集团会计年度自公历 1 月 1 日起至 12 月 31 日止。

2. 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。

3. 记账基础和计价原则

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。

4. 企业合并

（1）同一控制下的企业合并

本集团在企业合并中取得的资产和负债，在合并日按取得被合并方在最终控制方合并财务报表中的账面价值计量。其中，对于被合并方与本集团在企业合并前采用的会计政策不同的，基于重要性原则统一会计政策，即按照本集团的会计政策对被合并方资产、负债的账面价值进行调整。本集团在企业合并中取得的净资产账面价值与所支付对价的



账面价值之间存在差额的，首先调整资本公积（资本溢价），资本公积（资本溢价）的余额不足冲减的，依次冲减盈余公积和未分配利润。

通过分步交易实现同一控制下企业合并的会计处理方法见附注四、5（4）。

（2）非同一控制下的企业合并

本集团在企业合并中取得的被购买方各项可辨认资产和负债，在购买日按其公允价值计量。其中，对于被购买方与本集团在企业合并前采用的会计政策不同的，基于重要性原则统一会计政策，即按照本集团的会计政策对被购买方资产、负债的账面价值进行调整。本集团在购买日的合并成本大于企业合并中取得的被购买方可辨认资产、负债公允价值的差额，确认为商誉；如果合并成本小于企业合并中取得的被购买方可辨认资产、负债公允价值的差额，首先对合并成本以及在企业合并中取得的被购买方可辨认资产、负债的公允价值进行复核，经复核后合并成本仍小于取得的被购买方可辨认资产、负债公允价值的，其差额确认为合并当期损益。

通过分步交易实现非同一控制下企业合并的会计处理方法见附注四、5（4）。

非同一控制下的企业合并购买日、出售日的确定方法：本集团以取得或丧失被购买方的控制权为基础确定购买日或出售日。

（3）企业合并中有关交易费用的处理

为进行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，于发生时计入当期损益。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，计入权益性证券或债务性证券的初始确认金额。

5. 合并财务报表的编制方法

（1）合并范围的确定

合并财务报表的合并范围以控制为基础予以确定，不仅包括根据表决权（或类似表决权）本身或者结合其他安排确定的子公司，也包括基于一项或多项合同安排决定的结构化主体。

控制是指本集团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。子公司是指被本集团控制的主体（含企业以及被投资单位中可分割的部分等）。



（2）合并财务报表的编制方法

本集团以自身和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和会计期间，反映企业集团整体财务状况、经营成果和现金流量。

①合并母公司与子公司的资产、负债、所有者权益、收入、费用和现金流等项目。

②抵销母公司对子公司的长期股权投资与母公司在子公司所有者权益中所享有的份额。

③抵销母公司与子公司、子公司相互之间发生的内部交易的影响。内部交易表明相关资产发生减值损失的，应当全额确认该部分损失。

④站在企业集团角度对特殊交易事项予以调整。

（3）报告期内增减子公司的处理

①增加子公司或业务

A.同一控制下企业合并增加的子公司或业务

（a）编制合并资产负债表时，调整合并资产负债表的期初数，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。

（b）编制合并利润表时，将该子公司以及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，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。

（c）编制合并现金流量表时，将该子公司以及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。

B.非同一控制下企业合并增加的子公司或业务

(a) 编制合并资产负债表时，不调整合并资产负债表的期初数。

(b) 编制合并利润表时，将该子公司以及业务购买日至报告期末的收入、费用、利润纳入合并利润表。

(c) 编制合并现金流量表时，将该子公司购买日至报告期末的现金流量纳入合并现金流量表。

②处置子公司或业务

A.编制合并资产负债表时，不调整合并资产负债表的期初数。

B.编制合并利润表时，将该子公司以及业务期初至处置日的收入、费用、利润纳入合并利润表。

C.编制合并现金流量表时将该子公司以及业务期初至处置日的现金流量纳入合并现金流量表。

(4) 特殊交易的会计处理

①购买少数股东股权

本集团购买子公司少数股东拥有的子公司股权，在个别财务报表中，购买少数股权新取得的长期股权投资的投资成本按照所支付对价的公允价值计量。在合并财务报表中，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，应当调整资本公积（资本溢价或股本溢价），资本公积不足冲减的，依次冲减盈余公积和未分配利润。

②通过多次交易分步取得子公司控制权的

A.通过多次交易分步实现同一控制下企业合并

在合并日，本集团在个别财务报表中，根据合并后应享有的子公司净资产在最终控制方合并财务报表中的账面价值的份额，确定长期股权投资的初始投资成本；初始投资成本与达到合并前的长期股权投资账面价值加上合并日取得进一步股份新支付对价的账面价值之和的差额，调整资本公积（资本溢价或股本溢价），资本公积（资本溢价或



股本溢价)不足冲减的,依次冲减盈余公积和未分配利润。

在合并财务报表中,合并方在合并中取得的被合并方的资产、负债,除因会计政策不同而进行的调整以外,按合并日在最终控制方合并财务报表中的账面价值计量;合并前持有投资的账面价值加上合并日新支付对价的账面价值之和,与合并中取得的净资产账面价值的差额,调整资本公积(股本溢价/资本溢价),资本公积不足冲减的,调整留存收益。

合并方在取得被合并方控制权之前持有的股权投资且按权益法核算的,在取得原股权之日与合并方和被合并方同处于同一方最终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所有者权益变动,应分别冲减比较报表期间的期初留存收益。

B.通过多次交易分步实现非同一控制下企业合并

在合并日,在个别财务报表中,按照原持有的长期股权投资的账面价值加上合并日新增投资成本之和,作为合并日长期股权投资的初始投资成本。

在合并财务报表中,对于购买日之前持有的被购买方的股权,按照该股权在购买日的公允价值进行重新计量,购买日之前持有的被购买方股权被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,公允价值与其账面价值之间的差额计入留存收益,该股权原计入其他综合收益的累计公允价值变动转出至留存收益;购买日之前持有的被购买方的股权作为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产或者权益法核算的长期股权投资的,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权益法核算下的除净损益、其他综合收益和利润分配外的其他所有者权益变动的,与其相关的其他综合收益在购买日采用与被投资方直接处置相关资产或负债相同的基础进行会计处理,与其相关的其他所有者权益变动转为购买日所属当期投资收益。

③本集团处置对子公司长期股权投资但未丧失控制权

母公司在不丧失控制权的情况下部分处置对子公司的长期股权投资,在合并财务报表中,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,调整资本公积(资本溢价或股本溢价),资本公积不足冲减的,调整留存收益。



④本集团处置对子公司长期股权投资且丧失控制权

A.一次交易处置

本集团因处置部分股权投资等原因丧失了对被投资方的控制权的，在编制合并财务报表时，对于剩余股权，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之间的差额，计入丧失控制权当期的投资收益。

与原子公司的股权投资相关的其他综合收益在丧失控制权时采用与原有子公司直接处置相关资产或负债相同的基础进行会计处理，与原有子公司相关的涉及权益法核算下的其他所有者权益变动在丧失控制权时转入当期损益。

B.多次交易分步处置

在合并财务报表中，应首先判断分步交易是否属于“一揽子交易”。

如果分步交易不属于“一揽子交易”的，在个别财务报表中，对丧失子公司控制权之前的各项交易，结转每一次处置股权相对应的长期股权投资的账面价值，所得价款与处置长期股权投资账面价值之间的差额计入当期投资收益；在合并财务报表中，应按照“母公司处置对子公司长期股权投资但未丧失控制权”的有关规定处理。

如果分步交易属于“一揽子交易”的，应当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；在个别财务报表中，在丧失控制权之前的每一次处置价款与所处置的股权对应的长期股权投资账面价值之间的差额，先确认为其他综合收益，到丧失控制权时再一并转入丧失控制权的当期损益；在合并财务报表中，对于丧失控制权之前的每一次交易，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应当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。

各项交易的条款、条件以及经济影响符合下列一种或多种情况的，通常将多次交易作为“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) 一项交易单独考虑时是不经济的，但是和其他交易一并考虑时是经济的。

⑤ 因子公司的少数股东增资而稀释母公司拥有的股权比例

子公司的其他股东（少数股东）对子公司进行增资，由此稀释了母公司对子公司的股权比例。在合并财务报表中，按照增资前的母公司股权比例计算其在增资前子公司账面净资产中的份额，该份额与增资后按照母公司持股比例计算的在增资后子公司账面净资产份额之间的差额调整资本公积（资本溢价或股本溢价），资本公积（资本溢价或股本溢价）不足冲减的，调整留存收益。

6. 现金及现金等价物的确定标准

现金指企业库存现金及可以随时用于支付的存款。现金等价物指持有的期限短（一般是指从购买日起三个月内到期）、流动性强、易于转换为已知金额现金、价值变动风险很小的投资。

7. 外币业务和外币报表折算

(1) 外币交易时折算汇率的确定方法

本集团外币交易初始确认时采用交易发生日的即期汇率或采用按照系统合理的方法确定的、与交易发生日即期汇率近似的汇率（以下简称即期汇率的近似汇率）折算为记账本位币。

(2) 资产负债表日外币货币性项目的折算方法

在资产负债表日，对于外币货币性项目，采用资产负债表日的即期汇率折算。因资产负债表日即期汇率与初始确认时或前一资产负债表日即期汇率不同而产生的汇兑差额，计入当期损益。对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；对于以成本与可变现净值孰低计量的存货，在以外币购入存货并且该存货在资产负债表日的可变现净值以外币反映的情况下，先将可变现净值按资产负债表日即期汇率折算为记账本位币金额，再与以记账本位币反映的存货成本进行比较，从而确定该项存货的期末价值；对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，对于以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产，折算后的记账本位币金额与原记账本位币金额之间的差额计入当期损益，对于指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的非交易性权益工具投资，其折算后的记账本位币金额与原记



账本位币金额之间的差额计入其他综合收益。

（3）外币报表折算方法

对企业境外经营财务报表进行折算前先调整境外经营的会计期间和会计政策，使之与企业会计期间和会计政策相一致，再根据调整后会计政策及会计期间编制相应货币（记账本位币以外的货币）的财务报表，再按照以下方法对境外经营财务报表进行折算：

①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。

②利润表中的收入和费用项目，采用交易发生日的即期汇率或即期汇率的近似汇率折算。

③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即期汇率或即期汇率的近似汇率折算。汇率变动对现金的影响额应当作为调节项目，在现金流量表中单独列报。

④产生的外币财务报表折算差额，在编制合并财务报表时，在合并资产负债表中所有者权益项目下单独列示“其他综合收益”。

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。

8. 金融工具

金融工具，是指形成一方的金融资产并形成其他方的金融负债或权益工具的合同。

（1）金融工具的确认和终止确认

当本集团成为金融工具合同的一方时，确认相关的金融资产或金融负债。

金融资产满足下列条件之一的，终止确认：

- ①收取该金融资产现金流量的合同权利终止；
- ②该金融资产已转移，且符合下述金融资产转移的终止确认条件。

金融负债（或其一部分）的现时义务已经解除的，终止确认该金融负债（或该部分金融负债）。本集团（借入方）与借出方之间签订协议，以承担新金融负债方式替换原金融负债，且新金融负债与原金融负债的合同条款实质上不同的，终止确认原金融负债，



并同时确认新金融负债。本集团对原金融负债（或其一部分）的合同条款作出实质性修改的，应当终止原金融负债，同时按照修改后的条款确认一项新的金融负债。

以常规方式买卖金融资产，按交易日进行会计确认和终止确认。常规方式买卖金融资产，是指按照合同条款规定，在法规或市场惯例所确定的时间安排来交付金融资产。交易日，是指本集团承诺买入或卖出金融资产的日期。

（2）金融资产的分类与计量

本集团在初始确认时根据管理金融资产的业务模式和金融资产的合同现金流量特征，将金融资产分类为：以摊余成本计量的金融资产、以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产、以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产。除非本集团改变管理金融资产的业务模式，在此情形下，所有受影响的相关金融资产在业务模式发生变更后的首个报告期间的第一天进行重分类，否则金融资产在初始确认后不得进行重分类。

金融资产在初始确认时以公允价值计量。对于以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产，相关交易费用直接计入当期损益，其他类别的金融资产相关交易费用计入其初始确认金额。因销售商品或提供劳务而产生的、未包含或不考虑重大融资成分的应收票据及应收账款，本集团则按照收入准则定义的交易价格进行初始计量。

金融资产的后续计量取决于其分类：

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：本集团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；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。对于此类金融资产，采用实际利率法，按照摊余成本进行后续计量，其终止确认、按实际利率法摊销或减值产生的利得或损失，均计入当期损益。

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

金融资产同时符合下列条件的，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：本集团管理该金融资产的业务模式是既以收取合同现金流量为目标又以出售金融资产为目标；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。对于此类金融资产，采用公允价值进行后续计量。除减值损失或利得及汇兑损益确认为当期损益外，此类金融资产的公允价值变动作为其他综合收益确认，直到该金融资产终止确认时，其累计利得或损失转入当期损益。但是采用实际利率法计算的该金融资产的相关利息收入计入当期损益。

本集团不可撤销地选择将部分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，仅将相关股利收入计入当期损益，公允价值变动作为其他综合收益确认，直到该金融资产终止确认时，其累计利得或损失转入留存收益。

③以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

上述以摊余成本计量的金融资产和以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产之外的金融资产，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。对于此类金融资产，采用公允价值进行后续计量，所有公允价值变动计入当期损益。

(3) 金融负债的分类与计量

本集团将金融负债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、低于市场利率贷款的贷款承诺及财务担保合同负债及以摊余成本计量的金融负债。

金融负债的后续计量取决于其分类：

①以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债

该类金融负债包括交易性金融负债（含属于金融负债的衍生工具）和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。初始确认后，对于该类金融负债以公允价值进行后续计量，除与套期会计有关外，产生的利得或损失（包括利息费用）计入当期损益。但本集团对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，由其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计入其他综合收益，当该金融负债终止确认时，之前计入其他综合收益的累计利得和损失应当从其他综合收益中转出，计入留存收益。

②贷款承诺及财务担保合同负债

贷款承诺是本集团向客户提供的一项在承诺期间内以既定的合同条款向客户发放贷款的承诺。贷款承诺按照预期信用损失模型计提减值损失。

财务担保合同指，当特定债务人到期不能按照最初或修改后的债务工具条款偿付债



务时，要求本集团向蒙受损失的合同持有人赔付特定金额的合同。财务担保合同负债以按照依据金融工具的减值原则所确定的损失准备金额以及初始确认金额扣除按收入确认原则确定的累计摊销额后的余额孰高进行后续计量。

③以摊余成本计量的金融负债

初始确认后，对其他金融负债采用实际利率法以摊余成本计量。

除特殊情况外，金融负债与权益工具按照下列原则进行区分：

①如果本集团不能无条件地避免以交付现金或其他金融资产来履行一项合同义务，则该合同义务符合金融负债的定义。有些金融工具虽然没有明确地包含交付现金或其他金融资产义务的条款和条件，但有可能通过其他条款和条件间接地形成合同义务。

②如果一项金融工具须用或可用本集团自身权益工具进行结算，需要考虑用于结算该工具的本集团自身权益工具，是作为现金或其他金融资产的替代品，还是为了使该工具持有方享有在发行方扣除所有负债后的资产中的剩余权益。如果是前者，该工具是发行方的金融负债；如果是后者，该工具是发行方的权益工具。在某些情况下，一项金融工具合同规定本集团须用或可用自身权益工具结算该金融工具，其中合同权利或合同义务的金额等于可获取或需交付的自身权益工具的数量乘以其结算时的公允价值，则无论该合同权利或合同义务的金额是固定的，还是完全或部分地基于除本集团自身权益工具的市场价格以外变量（例如利率、某种商品的价格或某项金融工具的价格）的变动而变动，该合同分类为金融负债。

（4）衍生金融工具及嵌入衍生工具

衍生金融工具以衍生交易合同签订当日的公允价值进行初始计量，并以其公允价值进行后续计量。公允价值为正数的衍生金融工具确认为一项资产，公允价值为负数的确认为一项负债。

除现金流量套期中属于套期有效的部分计入其他综合收益并于被套期项目影响损益时转出计入当期损益之外，衍生工具公允价值变动而产生的利得或损失，直接计入当期损益。

对包含嵌入衍生工具的混合工具，如主合同为金融资产的，混合工具作为一个整体适用金融资产分类的相关规定。如主合同并非金融资产，且该混合工具不是以公允价值



计量且其变动计入当期损益进行会计处理，嵌入衍生工具与该主合同在经济特征及风险方面不存在紧密关系，且与嵌入衍生工具条件相同、单独存在的工具符合衍生工具定义的，嵌入衍生工具从混合工具中分拆，作为单独的衍生金融工具处理。如果该嵌入衍生工具在取得日或后续资产负债表日的公允价值无法单独计量，则将混合工具整体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或金融负债。

（5）金融工具减值

本集团对于以摊余成本计量的金融资产、以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债权投资、合同资产、租赁应收款、贷款承诺及财务担保合同等，以预期信用损失为基础确认损失准备。

①预期信用损失的计量

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。

整个存续期预期信用损失，是指因金融工具整个预计存续期内所有可能发生的违约事件而导致的预期信用损失。

未来 12 个月内预期信用损失，是指因资产负债表日后 12 个月内（若金融工具的预计存续期少于 12 个月，则为预计存续期）可能发生的金融工具违约事件而导致的预期信用损失，是整个存续期预期信用损失的一部分。

于每个资产负债表日，本集团对于处于不同阶段的金融工具的预期信用损失分别进行计量。金融工具自初始确认后信用风险未显著增加的，处于第一阶段，本集团按照未来 12 个月内的预期信用损失计量损失准备；金融工具自初始确认后信用风险已显著增加但尚未发生信用减值的，处于第二阶段，本集团按照该工具整个存续期的预期信用损失计量损失准备；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，本集团按照该工具整个存续期的预期信用损失计量损失准备。

对于在资产负债表日具有较低信用风险的金融工具，本集团假设其信用风险自初始确认后并未显著增加，按照未来 12 个月内的预期信用损失计量损失准备。



本集团对于处于第一阶段和第二阶段、以及较低信用风险的金融工具，按照其未扣除减值准备的账面余额和实际利率计算利息收入。对于处于第三阶段的金融工具，按照其账面余额减已计提减值准备后的摊余成本和实际利率计算利息收入。

对于应收票据、应收账款、应收款项融资及合同资产，无论是否存在重大融资成分，本集团均按照整个存续期的预期信用损失计量损失准备。

A. 应收款项/合同资产

对于存在客观证据表明存在减值，以及其他适用于单项评估的应收票据、应收账款，其他应收款、应收款项融资、合同资产及长期应收款等单独进行减值测试，确认预期信用损失，计提单项减值准备。对于不存在减值客观证据的应收票据、应收账款、其他应收款、应收款项融资、合同资产及长期应收款或当单项金融资产无法以合理成本评估预期信用损失的信息时，本集团依据信用风险特征将应收票据、应收账款、其他应收款、应收款项融资、合同资产及长期应收款等划分为若干组合，在组合基础上计算预期信用损失，确定组合的依据如下：

应收票据确定组合的依据如下：

项 目	确定组合的依据	计提方法
银行承兑汇票	承兑人为具有一定信用风险的银行	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

对于划分为组合的应收票据，本集团参考历史信用损失经验，结合当前状况以及对未来经济状况的预测，通过违约风险敞口和整个存续期预期信用损失率，计算预期信用损失。

应收账款和其他应收款确定组合的依据如下：

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	合并范围内关联方形成应收款项的信用风险特征
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



应收账款和其他应收款根据信用风险特征组合确定的坏账准备计提方法如下：

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、8.（5）金融工具的减值
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

对于划分为账龄组合的应收账款和其他应收款，本集团参考历史信用损失经验，结合当前状况以及对未来经济状况的预测，编制应收账款和其他应收款账龄与整个存续期预期信用损失率对照表，计算预期信用损失。

应收款项融资确定组合的依据如下：

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

B. 债权投资、其他债权投资

对于债权投资和其他债权投资，本集团按照投资的性质，根据交易对手和风险敞口的各种类型，通过违约风险敞口和未来 12 个月内或整个存续期预期信用损失率，计算预期信用损失。

② 具有较低的信用风险

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，并且即便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，该金融工具被视为具有较低的信用风险。

③ 信用风险显著增加

本集团通过比较金融工具在资产负债表日所确定的预计存续期内的违约概率与在初始确认时所确定的预计存续期内的违约概率，以确定金融工具预计存续期内发生违约概率的相对变化，以评估金融工具的信用风险自初始确认后是否已显著增加。

在确定信用风险自初始确认后是否显著增加时，本集团考虑无须付出不必要的额外成本或努力即可获得的合理且有依据的信息，包括前瞻性信息。本集团考虑的信息包括：



A.信用风险变化所导致的内部价格指标是否发生显著变化；

B.预期将导致债务人履行其偿债义务的能力是否发生显著变化的业务、财务或经济状况的不利变化；

C.债务人经营成果实际或预期是否发生显著变化；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；

D.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；

E.预期将降低债务人按合同约定期限还款的经济动机是否发生显著变化；

F.借款合同的预期变更，包括预计违反合同的行为是否可能导致的合同义务的免除或修订、给予免息期、利率跳升、要求追加抵押品或担保或者对金融工具的合同框架做出其他变更；

G.债务人预期表现和还款行为是否发生显著变化；

H.合同付款是否发生逾期超过（含）30日。

根据金融工具的性质，本集团以单项金融工具或金融工具组合为基础评估信用风险是否显著增加。以金融工具组合为基础进行评估时，本集团可基于共同信用风险特征对金融工具进行分类，例如逾期信息和信用风险评级。

通常情况下，如果逾期超过30日，本集团确定金融工具的信用风险已经显著增加。除非本集团无需付出过多成本或努力即可获得合理且有依据的信息，证明虽然超过合同约定的付款期限30天，但信用风险自初始确认以来并未显著增加。

④已发生信用减值的金融资产

本集团在资产负债表日评估以摊余成本计量的金融资产和以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债权投资是否已发生信用减值。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：

发行方或债务人发生重大财务困难；债务人违反合同，如偿付利息或本金违约或逾期等；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；债务人很可能破产或进行其他财务重组；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；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。

⑤预期信用损失准备的列报

为反映金融工具的信用风险自初始确认后的变化，本集团在每个资产负债表日重新计量预期信用损失，由此形成的损失准备的增加或转回金额，应当作为减值损失或利得计入当期损益。对于以摊余成本计量的金融资产，损失准备抵减该金融资产在资产负债表中列示的账面价值；对于以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债权投资，本集团在其他综合收益中确认其损失准备，不抵减该金融资产的账面价值。

⑥核销

如果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，则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。这种情况通常发生在本集团确定债务人没有资产或收入来源可产生足够的现金流量以偿还将被减记的金额。

已减记的金融资产以后又收回的，作为减值损失的转回计入收回当期的损益。

（6）金融资产转移

金融资产转移是指下列两种情形：

A. 将收取金融资产现金流量的合同权利转移给另一方；

B. 将金融资产整体或部分转移给另一方，但保留收取金融资产现金流量的合同权利，并承担将收取的现金流量支付给一个或多个收款方的合同义务。

①终止确认所转移的金融资产

已将金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬转移给转入方的，或既没有转移也没有保留金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬的，但放弃了对该金融资产控制的，终止确认该金融资产。

在判断是否已放弃对所转移金融资产的控制时，根据转入方出售该金融资产的实际能力。转入方能够单方面将转移的金融资产整体出售给不相关的第三方，且没有额外条件对此项出售加以限制的，则公司已放弃对该金融资产的控制。



本集团在判断金融资产转移是否满足金融资产终止确认条件时，注重金融资产转移的实质。

金融资产整体转移满足终止确认条件的，将下列两项金额的差额计入当期损益：

A. 所转移金融资产的账面价值；

B. 因转移而收到的对价，与原直接计入其他综合收益的公允价值变动累计额中对于终止确认部分的金额（涉及转移的金融资产为根据《企业会计准则第 22 号-金融工具确认和计量》第十八条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的情形）之和。

金融资产部分转移满足终止确认条件的，将所转移金融资产整体的账面价值，在终止确认部分和未终止确认部分（在此种情况下，所保留的服务资产视同继续确认金融资产的一部分）之间，按照转移日各自的相对公允价值进行分摊，并将下列两项金额的差额计入当期损益：

A. 终止确认部分在终止确认日的账面价值；

B. 终止确认部分的对价，与原计入其他综合收益的公允价值变动累计额中对应终止确认部分的金额（涉及转移的金融资产为根据《企业会计准则第 22 号-金融工具确认和计量》第十八条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的情形）之和。

②继续涉入所转移的金融资产

既没有转移也没有保留金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬的，且未放弃对该金融资产控制的，应当按照其继续涉入所转移金融资产的程度确认有关金融资产，并相应确认有关负债。

继续涉入所转移金融资产的程度，是指企业承担的被转移金融资产价值变动风险或报酬的程度。

③继续确认所转移的金融资产

仍保留与所转移金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬的，应当继续确认所转移金融资产整体，并将收到的对价确认为一项金融负债。



该金融资产与确认的相关金融负债不得相互抵销。在随后的会计期间，企业应当继续确认该金融资产产生的收入（或利得）和该金融负债产生的费用（或损失）。

（7）金融资产和金融负债的抵销

金融资产和金融负债应当在资产负债表内分别列示，不得相互抵销。但同时满足下列条件的，以相互抵销后的净额在资产负债表内列示：

本集团具有抵销已确认金额的法定权利，且该种法定权利是当前可执行的；

本集团计划以净额结算，或同时变现该金融资产和清偿该金融负债。

不满足终止确认条件的金融资产转移，转出方不得将已转移的金融资产和相关负债进行抵销。

（8）金融工具公允价值的确定方法

金融资产和金融负债的公允价值确定方法见附注四、30。

9. 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不在表外做备查登记。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。



10. 存货

（1）存货的分类

存货是指本集团在日常活动中持有以备出售的产成品或商品、处在生产过程中的在产品、在生产过程或提供劳务过程中耗用的材料和物料等，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）存货的盘存制度

本集团存货采用永续盘存制，每年至少盘点一次，盘盈及盘亏金额计入当年度损益。

（4）存货跌价准备的计提方法

资产负债表日按成本与可变现净值孰低计量，存货成本高于其可变现净值的，计提存货跌价准备，计入当期损益。

在确定存货的可变现净值时，以取得的可靠证据为基础，并且考虑持有存货的目的、资产负债表日后事项的影响等因素。

①产成品、商品和用于出售的材料等直接用于出售的存货，在正常生产经营过程中，以该存货的估计售价减去估计的销售费用和相关税费后的金额确定其可变现净值。为执行销售合同或者劳务合同而持有的存货，以合同价格作为其可变现净值的计量基础；如果持有存货的数量多于销售合同订购数量，超出部分的存货可变现净值以一般销售价格为计量基础。用于出售的材料等，以市场价格作为其可变现净值的计量基础。

②需要经过加工的材料存货，在正常生产经营过程中，以所生产的产成品的估计售价减去至完工时估计将要发生的成本、估计的销售费用和相关税费后的金额确定其可变现净值。如果用其生产的产成品的可变现净值高于成本，则该材料按成本计量；如果材料价格的下降表明产成品的可变现净值低于成本，则该材料按可变现净值计量，按其差额计提存货跌价准备。



③存货跌价准备一般按单个存货项目计提；对于数量繁多、单价较低的存货，按存货类别计提。

④资产负债表日如果以前减记存货价值的影响因素已经消失，则减记的金额予以恢复，并在原已计提的存货跌价准备的金额内转回，转回的金额计入当期损益。

（5）周转材料的摊销方法

①低值易耗品摊销方法：在领用时采用一次转销法。

②包装物的摊销方法：在领用时采用一次转销法。

11. 合同资产及合同负债

本集团根据履行履约义务与客户付款之间的关系在资产负债表中列示合同资产或合同负债。本集团已向客户转让商品或提供服务而有权收取的对价（且该权利取决于时间流逝之外的其他因素）列示为合同资产。本集团已收或应收客户对价而应向客户转让商品或提供服务的义务列示为合同负债。

本集团对合同资产的预期信用损失的确定方法及会计处理方法详见附注四、8.（5）。

合同资产和合同负债在资产负债表中单独列示。同一合同下的合同资产和合同负债以净额列示，净额为借方余额的，根据其流动性在“合同资产”或“其他非流动资产”项目中列示；净额为贷方余额的，根据其流动性在“合同负债”或“其他非流动负债”项目中列示。不同合同下的合同资产和合同负债不能相互抵销。

12. 长期股权投资

本集团长期股权投资包括对被投资单位实施控制、重大影响的权益性投资，以及对合营企业的权益性投资。本集团能够对被投资单位施加重大影响的，为本集团的联营企业。

（1）确定对被投资单位具有共同控制、重大影响的依据

共同控制，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。在判断是否存在共同控制时，首先判断所有参与方或参与方组合是否集体控制该安排，如果所有参与方或一组参与方必须一致行动才能决定某项安排的相关活动，则认为所有参与方或一组参与方集体控制该安排。



其次再判断该安排相关活动的决策是否必须经过这些集体控制该安排的参与方一致同意。如果存在两个或两个以上的参与方组合能够集体控制某项安排的，不构成共同控制。判断是否存在共同控制时，不考虑享有的保护性权利。

重大影响，是指投资方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施加重大影响时，考虑投资方直接或间接持有被投资单位的表决权股份以及投资方及其他方持有的当期可执行潜在表决权在假定转换为对被投资方单位的股权后产生的影响，包括被投资单位发行的当期可转换的认股权证、股份期权及可转换公司债券等的影响。

当本集团直接或通过子公司间接拥有被投资单位 20%（含 20%）以上但低于 50% 的表决权股份时，一般认为对被投资单位具有重大影响，除非有明确证据表明该种情况下不能参与被投资单位的生产经营决策，不形成重大影响。

（2）初始投资成本确定

① 企业合并形成的长期股权投资，按照下列规定确定其投资成本：

A. 同一控制下的企业合并，合并方以支付现金、转让非现金资产或承担债务方式作为合并对价的，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长期股权投资的初始投资成本。长期股权投资初始投资成本与支付的现金、转让的非现金资产以及所承担债务账面价值之间的差额，调整资本公积；资本公积不足冲减的，调整留存收益；

B. 同一控制下的企业合并，合并方以发行权益性证券作为合并对价的，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长期股权投资的初始投资成本。按照发行股份的面值总额作为股本，长期股权投资初始投资成本与所发行股份面值总额之间的差额，调整资本公积；资本公积不足冲减的，调整留存收益；

C. 非同一控制下的企业合并，以购买日为取得对被购买方的控制权而付出的资产、发生或承担的负债以及发行的权益性证券的公允价值确定为合并成本作为长期股权投资的初始投资成本。合并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，于发生时计入当期损益。



② 除企业合并形成的长期股权投资以外，其他方式取得的长期股权投资，按照下列规定确定其投资成本：

A.以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投资成本。初始投资成本包括与取得长期股权投资直接相关的费用、税金及其他必要支出；

B.以发行权益性证券取得的长期股权投资，按照发行权益性证券的公允价值作为初始投资成本；

C.通过非货币性资产交换取得的长期股权投资，如果该项交换具有商业实质且换入资产或换出资产的公允价值能可靠计量，则以换出资产的公允价值和相关税费作为初始投资成本，换出资产的公允价值与账面价值之间的差额计入当期损益；若非货币资产交换不同时具备上述两个条件，则按换出资产的账面价值和相关税费作为初始投资成本。

D.通过债务重组取得的长期股权投资，以所放弃债权的公允价值和可直接归属于该资产的税金等其他成本确定其入账价值，并将所放弃债权的公允价值与账面价值之间的差额，计入当期损益。

（3）后续计量及损益确认方法

本集团能够对被投资单位实施控制的长期股权投资采用成本法核算；对联营企业和合营企业的长期股权投资采用权益法核算。

① 成本法

采用成本法核算的长期股权投资，追加或收回投资时调整长期股权投资的成本；被投资单位宣告分派的现金股利或利润，确认为当期投资收益。

② 权益法

按照权益法核算的长期股权投资，一般会计处理为：

本集团长期股权投资的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；长期股权投资的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。

本集团按照应享有或应分担的被投资单位实现的净损益和其他综合收益的份额，分



别确认投资收益和其他综合收益，同时调整长期股权投资的账面价值；本集团按照被投资单位宣告分派的利润或现金股利计算应享有的部分，相应减少长期股权投资的账面价值；被投资单位除净损益、其他综合收益和利润分配以外所有者权益的其他变动，调整长期股权投资的账面价值并计入所有者权益。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可辨认净资产的公允价值为基础，对被投资单位的净利润进行调整后确认。被投资单位采用的会计政策及会计期间与本集团不一致的，应按照本集团的会计政策及会计期间对被投资单位的财务报表进行调整，并据以确认投资收益和其他综合收益等。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享有的比例计算归属于本集团的部分予以抵销，在此基础上确认投资损益。本集团与被投资单位发生的未实现内部交易损失属于资产减值损失的，应全额确认。

因追加投资等原因能够对被投资单位施加重大影响或实施共同控制但不构成控制的，按照原持有的股权投资的公允价值加上新增投资成本之和，作为改按权益法核算的初始投资成本。原持有的股权投资分类为其他权益工具投资的，其公允价值与账面价值之间的差额，以及原计入其他综合收益的累计利得或损失应当在改按权益法核算的当期从其他综合收益中转出，计入留存收益。

因处置部分股权投资等原因丧失了对被投资单位的共同控制或重大影响的，处置后的剩余股权改按公允价值计量，其在丧失共同控制或重大影响之日的公允价值与账面价值之间的差额计入当期损益。原股权投资因采用权益法核算而确认的其他综合收益，在终止采用权益法核算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进行会计处理。

（4）减值测试方法及减值准备计提方法

对子公司、联营企业及合营企业的投资，计提资产减值的方法见附注四、20。

13. 投资性房地产

（1）投资性房地产的分类

投资性房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。主要包括：

- ① 已出租的土地使用权。
- ② 持有并准备增值后转让的土地使用权。



③已出租的建筑物。

(2) 投资性房地产的计量模式

本集团采用成本模式对投资性房地产进行后续计量，计提资产减值方法见附注四、20。

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。

14. 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年的单位价值较高的有形资产。

(1) 确认条件

固定资产在同时满足下列条件时，按取得时的实际成本予以确认：

- ①与该固定资产有关的经济利益很可能流入企业。
- ②该固定资产的成本能够可靠地计量。

固定资产发生的后续支出，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。

(2) 各类固定资产的折旧方法

本集团从固定资产达到预定可使用状态的次月起按年限平均法计提折旧，按固定资产的类别、估计的经济使用年限和预计的净残值率分别确定折旧年限和年折旧率如下：

类 别	折旧方法	折旧年限（年）	残值率（%）	年折旧率（%）
土地资产	不计提折旧			
构筑物、房屋及建筑物	年限平均法	15-30	5	3.17—6.33
器具及机器设备	年限平均法	5-22	5	4.32—19.00
运输设备	年限平均法	4-10	5	9.50—23.75
电子设备	年限平均法	3-10	5	9.50—31.67



类 别	折旧方法	折旧年限（年）	残值率（%）	年折旧率（%）
办公设备	年限平均法	5-10	5	9.50—19.00
其他设备	年限平均法	3-10	5	9.50—31.67

对于已经计提减值准备的固定资产，在计提折旧时扣除已计提的固定资产减值准备。

每年年度终了，公司对固定资产的使用寿命、预计净残值和折旧方法进行复核。使用寿命预计数与原先估计数有差异的，调整固定资产使用寿命。

（3）固定资产的减值

固定资产的减值测试方法、减值准备计提方法见附注四、20。

（4）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。

15. 在建工程

（1）在建工程的初始计量

本集团在建工程成本按实际工程支出确定，包括在建期间发生的各项必要工程支出、工程达到预定可使用状态前的应予资本化的借款费用以及其他相关费用等。

（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。包括建筑费用、机器设备原价、其他为使在建工程达到预定可使用状态所发生的必要支出以及在资产达到预定可使用状态之前为该项目专门借款所发生的借款费用及占用的一般借款发生的借款费用。本集团在工程安装或建设完成达到预定可使用状态时将在建工程转入固定资产。所建造的已达到预定可使用状态、但尚未办理竣工决算的固定资产，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，并按本集团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

在建工程计提资产减值方法见附注四、20。

16. 借款费用

（1）借款费用资本化的确认原则和资本化期间

本集团发生的可直接归属于符合资本化条件的资产的购建或生产的借款费用在同时满足下列条件时予以资本化计入相关资产成本：

- ①资产支出已经发生；
- ②借款费用已经发生；
- ③为使资产达到预定可使用状态所必要的购建或者生产活动已经开始。

其他的借款利息、折价或溢价和汇兑差额，计入发生当期的损益。

符合资本化条件的资产在购建或者生产过程中发生非正常中断，且中断时间连续超过3个月的，暂停借款费用的资本化。

当购建或者生产符合资本化条件的资产达到预定可使用或者可销售状态时，停止其借款费用的资本化；以后发生的借款费用于发生当期确认为费用。

（2）借款费用资本化率以及资本化金额的计算方法

为购建或者生产符合资本化条件的资产而借入专门借款的，以专门借款当期实际发生的利息费用，减去将尚未动用的借款资金存入银行取得的利息收入或者进行暂时性投资取得的投资收益后的金额，确定为专门借款利息费用的资本化金额。

购建或者生产符合资本化条件的资产占用了一般借款的，一般借款应予资本化的利息金额按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，计算确定一般借款应予资本化的利息金额。资本化率根据一般借款加权平均利率计算确定。

17. 无形资产

（1）无形资产的计价方法

按取得时的实际成本入账。



（2）无形资产使用寿命及摊销

①使用寿命有限的无形资产，每年年度终了，集团对使用寿命有限的无形资产的使用寿命及摊销方法进行复核。经复核，本期末无形资产的使用寿命及摊销方法与以前估计未有不同。

②无法预见无形资产为企业带来经济利益期限的，视为使用寿命不确定的无形资产。对于使用寿命不确定的无形资产，公司在每年年度终了对使用寿命不确定的无形资产的使用寿命进行复核，如果重新复核后仍为不确定的，于资产负债表日进行减值测试。

③无形资产的摊销

对于使用寿命有限的无形资产，本集团在取得时确定其使用寿命，在使用寿命内采用直线法系统合理摊销，摊销金额按受益项目计入当期损益。具体应摊销金额为其成本扣除预计残值后的金额。已计提减值准备的无形资产，还应扣除已计提的无形资产减值准备累计金额。使用寿命有限的无形资产，其残值视为零，但下列情况除外：有第三方承诺在无形资产使用寿命结束时购买该无形资产或可以根据活跃市场得到预计残值信息，并且该市场在无形资产使用寿命结束时很可能存在。

对使用寿命不确定的无形资产，不予摊销。每年年度终了对使用寿命不确定的无形资产的使用寿命进行复核，如果有证据表明无形资产的使用寿命是有限的，估计其使用寿命并在预计使用年限内系统合理摊销。

（3）无形资产的减值

无形资产计提资产减值方法见附注四、20。

（4）划分内部研究开发项目的研究阶段和开发阶段具体标准

①本集团将为进一步开发活动进行的资料及相关方面的准备活动作为研究阶段，无形资产研究阶段的支出在发生时计入当期损益。

②在本集团已完成研究阶段的工作后再进行的开发活动作为开发阶段。

（5）开发阶段支出资本化的具体条件

开发阶段的支出同时满足下列条件时，才能确认为无形资产：

A.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；



B.具有完成该无形资产并使用或出售的意图；

C.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；

D.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；

E.归属于该无形资产开发阶段的支出能够可靠地计量。

18. 保险合同

保险合同的定义

保险合同，是指合同签发人与保单持有人约定，在特定保险事项对保单持有人产生不利影响时给予其赔偿，并因此承担源于保单持有人重大保险风险的合同。保险事项，是指保险合同所承保的、产生保险风险的不确定未来事项。保险风险，是指从保单持有人转移至合同签发人的除金融风险之外的风险。

保险合同相关的会计政策适用于本集团下列保险合同：

- （1）本集团签发的保险合同；
- （2）本集团分出的再保险合同；
- （3）本集团所签发的具有相机参与分红特征的投资合同。

再保险合同，是指再保险分入人（再保险合同签发人）与再保险分出人约定，对再保险分出人由对应的保险合同所引起的赔付等进行补偿的保险合同。

具有相机参与分红特征的投资合同是指赋予特定投资者合同权利以收取保证金额和附加金额的金融工具。附加金额由合同签发人基于特定项目回报相机决定，且预计构成合同利益的重要部分。

对于本集团签发的具有相机参与分红特征的投资合同，本集团按照保险合同适用的方法进行会计处理，但列于“具有相机参与分红特征的投资合同的确认和计量”小节中的特殊事项除外。

具有直接参与分红特征的保险合同，是指在合同开始日同时符合下列条件的保险合同：



- (1) 合同条款规定保单持有人参与分享清晰可辨认的基础项目；
- (2) 预计将基础项目公允价值变动回报中的相当大部分支付给保单持有人；及
- (3) 预计应付保单持有人金额变动中的相当大部分将随基础项目公允价值的变动而变动。

保险合同的识别

本集团评估各单项合同的保险风险是否重大，即进行重大保险风险测试，据此判断该合同是否为保险合同，只有转移了重大保险风险的合同才是保险合同。一项符合保险合同定义的合同，在其所有权利及义务消除（即解除、取消或到期）之前，一直是保险合同，除非该合同由于修订而根据本集团保险合同终止确认条件被终止确认。

本集团进行重大保险风险测试时，认定同时符合下列条件的合同转移了重大保险风险：

(1) 至少在一个具有商业实质的情形下，发生合同约定的保险事项可能导致本集团支付重大额外金额，即使保险事项发生可能性极小，或者或有现金流量按概率加权计算所得的预期现值占保险合同剩余现金流量的预期现值的比例很小。额外金额是保险事项发生时比不发生时多支付金额（包括索赔处理费和理赔估损费）的现值。其中，对交易没有经济上的可辨认影响的，表明不具有商业实质；及

(2) 至少在一个具有商业实质的情形下，发生合同约定的保险事项可能导致本集团按现值计算遭受损失。但是，即使一项再保险合同可能不会使其再保险分入人遭受重大损失，只要该再保险合同将对应的保险合同分出部分中几乎所有的保险风险转移给了再保险分入人，那么该再保险合同仍被视为转移了重大保险风险。

保险合同的合并

本集团基于整体商业目的而与同一或相关联的多个合同对方订立的多份保险合同，将合并为一份合同进行会计处理，以反映其商业实质。

保险合同的分拆

保险合同中包含多个组成部分的，本集团将下列组成部分予以分拆：

- (1) 符合《企业会计准则第 22 号——金融工具确认和计量》分拆条件的嵌入衍生



工具；

(2) 可明确区分的投资成分，但是与投资成分相关的合同条款符合具有相机参与分红特征的投资合同定义的仍然适用保险合同相关的会计政策；及

(3) 可明确区分的商品或非保险合同服务的承诺。

投资成分，是指无论保险事项是否发生，本集团均须根据保险合同要求偿还给保单持有人的金额。如果投资成分同时符合下列条件，则视为可明确区分的投资成分：

(1) 投资成分和保险成分非高度关联。如果符合下列条件之一，投资成分和保险成分高度关联：

1) 投资成分和保险成分不可单独计量，即无法在不考虑另一个成分的情况下计量其中一个成分。如果一个成分的价值随另一个成分的价值变动而变动，则两个成分高度关联；或

2) 保单持有人无法从其中一个成分单独获益，只能在两个成分同时存在时获益。如果合同中一个成分的失效或到期会造成另一个成分的失效或到期，则两个成分高度关联。

(2) 签发该保险合同的企业或其他方可以在相同的市场或地区单独出售与投资成分具有相同条款的合同

保险合同服务，是指本集团为保险事项提供的保险保障服务、为不具有直接参与分红特征的保险合同持有人提供的投资回报服务，以及代具有直接参与分红特征的保险合同持有人管理基础项目的投资相关服务。本集团分拆可明确区分的商品或非保险合同服务，不考虑为履行合同义务而必须实施的其他活动，除非本集团在该活动发生时向保单持有人提供了保险合同服务之外的商品或服务。对于本集团向保单持有人承诺的商品或非保险合同服务，如果保单持有人能够从单独使用或其他易于获得的资源一起使用该商品或非保险合同服务中受益，则将其作为可明确区分的商品或非保险合同服务的承诺。如果同时符合下列条件，商品或非保险合同服务的承诺不可明确区分：该商品或非保险合同服务承诺的相关现金流量及风险与合同中保险成分的相关现金流量及风险高度关联；本集团提供了重大的服务以将该商品或非保险合同服务承诺与保险成分进行整合。

本集团将合同现金流量扣除已分拆嵌入衍生工具和可明确区分的投资成分的现金流量后，在保险成分（含未分拆嵌入衍生工具、不可明确区分的投资成分和不可明确区



分的商品或非保险合同服务的承诺)和可明确区分的商品或非保险合同服务的承诺之间进行分摊。

保险合同的分组

本集团将具有相似风险且统一管理的保险合同归为同一保险合同组合。本集团将保险合同组合进一步细分形成保险合同组,并将保险合同组作为计量单元。保险合同组由一项或多项各自签发日之间间隔不超过1年且预计获利水平相似的保险合同组成。本集团以合同组合中单项合同为基础,逐项评估其归属的合同组。但有合理可靠的信息表明多项合同属于同一合同组的,本集团以多项合同为基础评估其归属的合同组。

本集团至少将同一合同组合分为下列合同组:

- (1) 初始确认时存在亏损的合同组;
- (2) 初始确认时无显著可能性在未来发生亏损的合同组; 及
- (3) 该组合中剩余合同组成的合同组。

保险合同的确认

本集团在下列时点中的最早时点确认签发的合同组:

- (1) 责任期开始日;
- (2) 保单持有人首付款到期日,或者未约定首付款到期日时本集团实际收到首付款日; 及
- (3) 发生亏损时。

合同组合中的合同符合上述时点要求时,本集团评估其归属的合同组,后续不再重新评估。责任期,是指本集团向保单持有人提供保险合同服务的期间。

本集团将合同组确认前已付或应付的、系统合理分摊至相关合同组的保险获取现金流量,确认为保险获取现金流量资产。保险获取现金流量,是指因销售、核保和承保已签发或预计签发的合同组而产生的,可直接归属于其对应合同组合的现金流量。合同组合中的合同归入其所属合同组时,本集团终止确认该合同对应的保险获取现金流量资产。资产负债表日,如果事实和情况表明保险获取现金流量资产可能存在减值迹象,本集团将估计其可收回金额。保险获取现金流量资产的可收回金额低于其账面价值的,本集团



计提资产减值准备，确认减值损失，计入当期损益。导致以前期间减值因素已经消失的，转回原已计提的资产减值准备，计入当期损益。

保险合同的计量

一般规定

初始计量

本集团以合同组为计量单元，在合同组初始确认时按照履约现金流与合同服务边际之和对保险合同负债进行初始计量。合同服务边际，是指本集团因在未来提供保险合同服务而将于未来确认的未赚利润。履约现金流量包括下列各项：

- （1）与履行保险合同直接相关的未来现金流量的估计；
- （2）货币时间价值及金融风险调整；及
- （3）非金融风险调整。

非金融风险调整，是指本集团在履行保险合同时，因承担非金融风险导致的未来现金流量在金额和时间方面的不确定性而要求得到的补偿。履约现金流量的估计不考虑本集团自身的不履约风险。

本集团可以在高于合同组或合同组合的汇总层面估计履约现金流量，并采用系统合理的方法分摊至合同组。未来现金流量的估计符合以下要求：

- （1）未来现金流量估计值为无偏的概率加权平均值；
- （2）有关市场变量的估计应当与可观察市场数据一致；
- （3）以当前可获得的信息为基础，反映计量时存在的情况和假设；及
- （4）与货币时间价值及金融风险调整分别估计，估计技术适合合并估计的除外。

本集团估计未来现金流量时考虑合同组内各单项合同边界内的现金流量。本集团有权要求保单持有人支付保费或者有实质性义务向保单持有人提供保险合同服务的，该权利或义务所产生的现金流量在保险合同边界内。存在下列情形之一的，表明本集团无实质性义务向保单持有人提供保险合同服务：

- （1）本集团有实际能力重新评估该保单持有人的风险，并据此可重新设定价格或承诺利益水平以充分反映该风险；或



(2) 本集团有实际能力重新评估该合同所属合同组合的风险，并据此可重新设定价格或承诺利益水平以充分反映该风险，且重新评估日前对应保费在定价时未考虑重新评估日后的风险。

本集团采用适当的折现率对履约现金流量进行货币时间价值及金融风险调整，以反映货币时间价值及未包含在未来现金流量估计中的有关金融风险。适当的折现率同时符合下列要求：

(1) 反映货币时间价值、保险合同现金流量特征以及流动性特征；及

(2) 基于与保险合同具有一致现金流量特征的金融工具当前可观察市场数据确定，且不考虑与保险合同现金流量无关但影响可观察市场数据的其他因素。

本集团在估计履约现金流量时考虑非金融风险调整，以反映本集团因承担非金融风险导致的未来现金流量在金额和时间方面的不确定性而要求得到的补偿。

本集团在合同组初始确认时计算下列各项之和：

(1) 履约现金流量；

(2) 在该日终止确认保险获取现金流量资产以及其他相关资产或负债对应的现金流量；及

(3) 合同组内合同在该日产生的现金流量。

上述各项之和反映为现金净流入的，本集团将其确认为合同服务边际；反映为现金净流出的，本集团将其作为首日亏损计入当期损益。

后续计量

本集团在资产负债表日按照未到期责任负债与已发生赔款负债之和对保险合同负债进行后续计量。未到期责任负债包括资产负债表日分摊至保险合同组的、与未到期责任有关的履约现金流量和当日该合同组的合同服务边际。已发生赔款负债包括资产负债表日分摊至保险合同组的、与已发生赔案及其他相关费用有关的履约现金流量。

对于不具有直接参与分红特征的保险合同组，资产负债表日合同组的合同服务边际账面价值以期初账面价值为基础，经下列各项调整后予以确定：

(1) 当期归入该合同组的合同对合同服务边际的影响金额；



(2) 合同服务边际在当期计提的利息，计息利率为该合同组内合同确认时、不随基础项目回报变动的现金流量所适用的加权平均利率；

(3) 与未来服务相关的履约现金流量的变动金额，但履约现金流量增加额超过合同服务边际账面价值所导致的亏损部分，以及履约现金流量减少额抵销的未到期责任负债的亏损部分除外；

(4) 合同服务边际在当期产生的汇兑差额；及

(5) 由于当期内保险合同服务的提供而确认为保险服务收入的金额，该金额为资产负债表日的合同服务边际（任何分摊之前）在当期与剩余责任期之间进行分摊来确定。

本集团因当期提供保险合同服务导致未到期责任负债账面价值的减少额，确认为保险服务收入；因当期发生赔案及其他相关费用导致已发生赔款负债账面价值的增加额，以及与之相关的履约现金流量的后续变动额，确认为保险服务费用。本集团在确认保险服务收入和保险服务费用时，不包含保险合同中的投资成分。

本集团将合同组内的保险获取现金流量，随时间流逝进行系统摊销，计入责任期内各个期间的保险服务费用，同时确认为保险服务收入，以反映该类现金流量所对应的保费的收回。

本集团将货币时间价值及金融风险的影响导致的未到期责任负债账面价值变动额和已发生赔款负债账面价值变动额，作为保险合同金融变动额

本集团可以在合同组合层面做出下列会计政策选择：

(1) 将保险合同金融变动额全额计入当期保险财务损益；及

(2) 将保险合同金融变动额分解计入当期保险财务损益和其他综合收益。在合同组剩余期限内，采用系统合理的方法确定计入各个期间保险财务损益的金额，其与保险合同金融变动额的差额计入其他综合收益。

保险财务损益，是指计入当期及以后期间损益的保险合同金融变动额。保险财务损益包括本集团签发的保险合同的承保财务损益和分出的再保险合同的分出再保险财务损益。本集团按如下方法确定保险合同金融变动额分摊计入保险财务损益的金额：

(1) 对于金融风险相关假设变更对企业支付给保单持有人的金额不具有重大影响



的保险合同组，本集团采用合同组初始确认时确定的、反映不随基础项目回报变动的现金流量特征的折现率，确定保险合同金融变动额计入当期保险财务损益的金额。

（2）对于金融风险相关假设变更对企业支付给保单持有人的金额具有重大影响的保险合同组，本集团根据合同特征，采用实际分摊率法或预期结算利率法，确定保险合同金融变动额计入当期保险财务损益的金额。

具有直接参与分红特征的保险合同组计量的特殊规定（“浮动收费法”）

本集团在合同开始日评估一项合同是否为具有直接参与分红特征的保险合同，后续不再重新评估。

在具有直接参与分红特征的保险合同项下，本集团对保单持有人的义务是以下两项之差：

（1）向保单持有人支付基础项目公允价值金额的义务；

（2）本集团将从（1）中扣除的、因将于未来提供的保险合同服务而获得的浮动收费，即：

（i）本集团在基础项目公允价值中所享有份额；减去

（ii）不随基础项目回报变动的履约现金流量。

对于具有直接参与分红特征的保险合同组，资产负债表日合同组的合同服务边际账面价值应当以期初账面价值为基础，经下列调整后予以确定：

（1）当期归入该合同组的合同对合同服务边际的影响金额。

（2）基础项目公允价值中企业享有份额的变动金额，但以下情形除外：

1）本集团使用衍生工具或分出再保险合同管理与该金额变动相关金融风险时，对符合规定条件的，可以选择将该金额变动中由货币时间价值及金融风险的影响导致的部分计入当期保险财务损益。本集团对将分出再保险合同的保险合同金融变动额分解计入当期保险财务损益和其他综合收益的，该金额变动中的相应部分也予以分解；

2）基础项目公允价值中企业享有份额的减少额超过合同服务边际账面价值所导致的亏损部分；

3）基础项目公允价值中企业享有份额的增加额抵销的未到期责任负债的亏损部分；



(3) 与未来服务相关且不随基础项目回报变动的履约现金流量的变动金额，但以下情形除外：

1) 本集团使用衍生工具、分出再保险合同或以公允价值计量且其变动计入当期损益的非衍生金融工具管理与该履约现金流量变动相关金融风险时，对符合条件条件的，可以选择将该履约现金流量变动中由货币时间价值及金融风险的影响导致的部分计入当期保险财务损益。但本集团将分出再保险合同的保险合同金融变动额分解计入当期保险财务损益和其他综合收益的，该履约现金流量变动中的相应部分也应予以分解；

2) 该履约现金流量的增加额超过合同服务边际账面价值所导致的亏损部分；或

3) 该履约现金流量的减少额抵销的未到期责任负债的亏损部分；

(4) 合同服务边际在当期产生的汇兑差额；及

(5) 由于当期内保险合同服务的提供而确认为保险服务收入的金额，该金额为资产负债表日的合同服务边际（任何分摊之前）在当期与剩余责任期之间进行分摊来确定。

对于持有基础项目的具有直接参与分红特征的保险合同组，本集团选择将保险合同金融变动额分解计入当期保险财务损益和其他综合收益，计入当期保险财务损益的金额等于其持有的基础项目计入当期损益的金额。

亏损保险合同组计量的特殊规定

合同组在初始确认时发生首日亏损的，或合同组合中的合同归入其所属亏损合同组而新增亏损的，本集团确认亏损并计入当期保险服务费用，同时将该亏损部分增加未到期责任负债账面价值。初始确认时，亏损合同组的保险合同负债账面价值等于其履约现金流量。

发生下列情形之一导致合同组在后续计量时发生亏损的，本集团确认亏损并计入当期保险服务费用，同时将该亏损部分增加未到期责任负债账面价值：

(1) 因与未来服务相关的未来现金流量或非金融风险调整的估计发生变更，导致履约现金流量增加额超过合同服务边际账面价值；及

(2) 对于具有直接参与分红特征的保险合同组，其基础项目公允价值中本集团享有份额的减少额超过合同服务边际账面价值。



本集团在确认合同组的亏损后，将未到期责任负债账面价值的下列变动额，采用系统合理的方法分摊至未到期责任负债中的亏损部分和其他部分：

- （1）因发生保险服务费用而减少的未来现金流量的现值；
- （2）因相关风险释放而计入当期损益的非金融风险调整的变动金额；及
- （3）保险合同金融变动额。

分摊至亏损部分的金额不计入当期保险服务收入。

本集团在确认合同组的亏损后，按照下列规定进行后续计量：

（1）将因与未来服务相关的未来现金流量或非金融风险调整的估计变更所导致的履约现金流量增加额，以及具有直接参与分红特征的保险合同组的基础项目公允价值中本集团享有份额的减少额，确认为新增亏损并计入当期保险服务费用，同时将该亏损部分增加未到期责任负债账面价值；及

（2）将因与未来服务相关的未来现金流量或非金融风险调整的估计变更所导致的履约现金流量减少额，以及具有直接参与分红特征的保险合同组的基础项目公允价值中本集团享有份额的增加额，减少未到期责任负债的亏损部分，冲减当期保险服务费用；超出亏损部分的金额，确认为合同服务边际。

符合下列条件之一的，本集团可以采用保费分配法简化合同组的计量：

（1）本集团能够合理预计采用简化处理规定与根据前述一般规定计量合同组未到期责任负债的结果无重大差异。预计履约现金流量在赔案发生前将发生重大变化的，表明该合同组不符合本条件；或

（2）该合同组内各项合同的责任期不超过一年。

本集团对其签发的保险合同采用保费分配法时，假设初始确认时该合同所属合同组合内不存在亏损合同，该假设与相关事实和情况不符的除外。

本集团采用保费分配法计量合同组时，初始确认时未到期责任负债账面价值等于已收保费减去初始确认时发生的保险获取现金流量，减去（或加上）在合同组初始确认时终止确认的保险获取现金流量资产以及其他相关资产或负债的金额。

资产负债表日未到期责任负债账面价值等于期初账面价值加上当期已收保费，减去



当期发生的保险获取现金流量，加上当期确认为保险服务费用的保险获取现金流量摊销金额和针对融资成分的调整金额，减去因当期提供保险合同服务而确认为保险服务收入的金额和当期已付或转入已发生赔款负债中的投资成分。

本集团按照合同组初始确认时确定的折现率，对未到期责任负债账面价值进行调整，以反映货币时间价值及金融风险的影响。合同组初始确认时，如果本集团预计提供保险合同服务每一部分服务的时点与相关保费到期日之间的间隔不超过一年，可以不考虑合同中存在的重大融资成分。

相关事实和情况表明合同组在责任期内存在亏损时，本集团将该日与未到期责任相关的履约现金流量超过未到期责任负债账面价值的金额，计入当期保险服务费用，同时增加未到期责任负债账面价值。

本集团根据与已发生赔案及其他相关费用有关的履约现金流量计量已发生赔款负债。相关履约现金流量预计在赔案发生后一年内支付或收取的，本集团可以不考虑货币时间价值及金融风险的影响，且一致应用于上述相关履约现金流量的计算。

本集团将已收和预计收取的保费，在扣除投资成分并对重大融资成分进行调整后，分摊至当期的金额确认为保险服务收入。本集团随时间流逝在责任期内分摊经调整的已收和预计收取的保费；保险合同的风险在责任期内不随时间流逝为主释放的，以保险服务费用预计发生时间为基础进行分摊。

分出的再保险合同组的确认和计量

本集团对分出的再保险合同组进行确认和计量，除另有规定外，按照下述相关规定进行处理，但关于亏损合同组计量的相关规定不适用于分出的再保险合同组。

分出的再保险合同组的确认

本集团将同一分出的再保险合同组合至少分为下列合同组：

- （1）初始确认时存在净利得的合同组；
- （2）初始确认时无显著可能性在未来产生净利得的合同组；及
- （3）该组合中剩余合同组成的合同组。

本集团在下列时点中的最早时点确认其分出的再保险合同组：



(1) 分出的再保险合同组责任期开始日；

(2) 分出的再保险合同组所对应的保险合同组确认为亏损合同组时。

分出的再保险合同组分出成比例责任的，本集团在下列时点中的最早时点确认该合同组：

(1) 分出的再保险合同组责任期开始日和任一对应的保险合同初始确认时点中较晚的时点；

(2) 分出的再保险合同组所对应的保险合同组确认为亏损合同组时。

分出的再保险合同组的计量

本集团在初始确认其分出的再保险合同组时，按照履约现金流量与合同服务边际之和对分出再保险合同资产进行初始计量。分出再保险合同组的合同服务边际，是指本集团为在未来获得再保险分入人提供的保险合同服务而产生的净成本或净利得。

本集团在估计分出的再保险合同组的未来现金流量现值时，采用的相关假设与计量所对应的保险合同组保持一致，并考虑再保险分入人的不履约风险。

本集团根据分出的再保险合同组转移给再保险分入人的风险，估计非金融风险调整。

本集团在分出的再保险合同组初始确认时计算下列各项之和：

(1) 履约现金流量；

(2) 在该日终止确认的相关资产或负债对应的现金流量；

(3) 分出再保险合同组内合同在该日产生的现金流量；及

(4) 分保摊回未到期责任资产亏损摊回部分的金额。

本集团将上述各项之和所反映的净成本或净利得，确认为合同服务边际。净成本与分出前发生的事项相关的，本集团将其确认为费用并计入当期损益。

对于订立时点不晚于对应的保险合同确认时点的分出的再保险合同，本集团在初始确认对应的亏损合同组或者将对应的亏损保险合同归入合同组而确认亏损时，根据下列两项的乘积确定分出再保险合同组分保摊回未到期责任资产亏损摊回部分的金额：

(1) 对应的保险合同确认的亏损；及



(2) 预计从分出再保险合同组摊回的对应的保险合同赔付的比例。

本集团按照上述亏损摊回部分的金额调整分出再保险合同组的合同服务边际，同时确认为摊回保险服务费用，计入当期损益。

本集团在对分出的再保险合同组进行后续计量时，调整亏损摊回部分的金额以反映对应的保险合同亏损部分的变化，调整后的亏损摊回部分的金额不超过本集团预计从分出再保险合同组摊回的对应的保险合同亏损部分的相应金额。

资产负债表日分出的再保险合同组的合同服务边际账面价值以期初账面价值为基础，经下列各项调整后予以确定：

(1) 当期归入该合同组的合同对合同服务边际的影响金额；

(2) 合同服务边际在当期计提的利息，计息利率为该合同组内合同确认时、不随基础项目回报变动的现金流量所适用的加权平均利率；

(3) 上述分保摊回未到期责任资产亏损摊回部分的金额，以及与分出再保险合同组的履约现金流量变动无关的分保摊回未到期责任资产亏损摊回部分的转回；

(4) 与未来服务相关的履约现金流量的变动金额，但分摊至对应的保险合同组且不调整其合同服务边际的履约现金流量变动而导致的变动，以及对应的保险合同组采用保费分配法计量时因确认或转回亏损而导致的变动除外；

(5) 合同服务边际在当期产生的汇兑差额；及

(6) 由于当期收到保险合同服务而确认为损益的金额，该金额为将资产负债表日的合同服务边际（任何分摊之前）在持有的再保险合同组的当期和剩余责任期之间进行分摊来确定。

再保险分入人不履约风险导致的履约现金流量变动金额与未来服务无关，本集团不因此调整分出再保险合同组的合同服务边际。

本集团因当期取得再保险分入人提供的保险合同服务而导致分保摊回未到期责任资产账面价值的减少额，确认为分出保费的分摊；因当期发生赔款及其他相关费用的摊回导致分保摊回已发生赔款资产账面价值的增加额，以及与之相关的履约现金流量的后续变动额，确认为摊回保险服务费用。本集团将预计从再保险分入人收到的不取决于对应的保险合同赔付的金额，作为分出保费的分摊的减项。本集团在确认分出保费的分摊



和摊回保险服务费用时，不包含分出再保险合同中的投资成分。

符合下列条件之一的，本集团可以采用保费分配法简化分出的再保险合同组的计量：

（1）能够合理预计采用保费分配法与不采用保费分配法计量分出再保险合同组的结果无重大差异。预计履约现金流量在赔案发生前将发生重大变化的，表明该合同组不符合本条件；或

（2）该分出的再保险合同组内各项合同的责任期不超过一年。

具有相机参与分红特征的投资合同的确认和计量

对于具有相机参与分红特征的投资合同，本集团按照上述有关保险合同的规定进行会计处理，但下列各项特殊规定除外：

（1）初始确认的时点为本集团成为合同一方的日期；

（2）有支付现金的实质性义务的，该义务所产生的现金流量在合同边界内。本集团有实际能力对其支付现金的承诺进行重新定价以充分反映其承诺支付现金的金额及相关风险的，表明无支付现金的实质性义务；及

（3）本集团按照投资服务的提供模式，在合同组期限内采用系统合理的方法对合同服务边际进行摊销，计入当期及以后期间损益。

修改和终止确认

保险合同条款的修改符合下列条件之一的，本集团终止确认原合同，并按照修改后的合同条款确认一项新合同：

（1）假设修改后的合同条款自合同开始日适用，出现下列情形之一的：

（i）修改后的合同不属于新保险合同准则的适用范围；

（ii）改后的合同应当予以分拆且分拆后适用保险合同相关的会计准则的组成部分发生变化；

（iii）修改后的合同的合同边界发生实质性变化；或

（iv）修改后的合同归属于不同的合同组。

（2）原合同与修改后的合同仅有一符合具有直接参与分红特征的保险合同的定



义；或

(3) 原合同采用保费分配法，修改后的合同不符合采用保费分配法的条件。

保险合同条款的修改不符合上述条件的，本集团将合同条款修改导致的现金流量变动作为履约现金流量的估计变更进行处理。

保险合同约定的义务因履行、取消或到期而解除的，本集团终止确认保险合同。本集团终止确认一项保险合同，按照下列规定进行处理：

1) 调整该保险合同所属合同组的履约现金流量，扣除与终止确认的权利义务相关的未来现金流量现值和非金融风险调整；

2) 调整合同组的合同服务边际；及

3) 调整合同组在当期及以后期间的责任单元。

本集团因合同转让而终止确认保险合同时，或者修改原合同并确认新合同时，本集团按照下列规定进行处理：

(1) 对已终止确认的合同所属合同组的合同服务边际进行以下调整：对于向第三方转让的合同，该调整的金额是(i)与(ii)的差额；对于修改保险合同条款而终止确认的合同，该调整的金额是(i)与(iii)的差额：

(i) 因终止确认合同导致的合同组履约现金流量变动金额；

(ii) 由第三方收取的保费；

(iii) 本集团若在修改日订立与新合同条款相同的合同将会收取的保费，减去因修改原合同而收取的任何额外保费。

(2) 在计量上述新合同时，假设主体在修订日收到(1)(iii)所述的保费。

本集团因合同修改或转让而终止确认一项保险合同时，将与该合同相关的、在以前期间确认为其他综合收益的余额转入当期损益，但对于本集团持有基础项目的具有直接参与分红特征的保险合同除外。

列报

本集团在资产负债表中分别列示与保险合同有关的下列项目：



- (1) 保险合同资产；
- (2) 保险合同负债；
- (3) 分出再保险合同资产；及
- (4) 分出再保险合同负债。

本集团将保险获取现金流量资产于资产负债表日的账面价值计入保险合同组合账面价值。

19. 保险保障基金

本年度，本集团按基准费率和风险差别费率之和提取保险保障基金：

(1) 基准费率：短期健康保险、意外伤害保险按照业务收入的 0.8% 缴纳；人寿保险、长期健康保险、年金保险按照业务收入的 0.3% 缴纳；其中，投资连结保险按照业务收入的 0.05% 缴纳。

(2) 风险差别费率：以偿付能力风险综合评级结果为基础，根据评级结果，选择对应的费率。

20. 长期资产减值

对子公司、联营企业和合营企业的长期股权投资、采用成本模式进行后续计量的投资性房地产、固定资产、在建工程、使用权资产、无形资产等的资产减值，按以下方法确定：

于资产负债表日判断资产是否存在可能发生减值的迹象，存在减值迹象的，本集团将估计其可收回金额，进行减值测试。对因企业合并所形成的商誉、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，每年都进行减值测试。

可收回金额根据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较高者确定。本集团以单项资产为基础估计其可收回金额；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为基础确定资产组的可收回金额。资产组的认定，以资产组产生的主要现金流入是否独立于其他资产或者资产组的现金流入为依据。



当资产或资产组的可收回金额低于其账面价值时，本集团将其账面价值减记至可收回金额，减记的金额计入当期损益，同时计提相应的资产减值准备。

就商誉的减值测试而言，对于因企业合并形成的商誉的账面价值，自购买日起按照合理的方法分摊至相关的资产组；难以分摊至相关的资产组的，将其分摊至相关的资产组组合。相关的资产组或资产组组合，是能够从企业合并的协同效应中受益的资产组或者资产组组合，且不大于本集团确定的报告分部。

减值测试时，如与商誉相关的资产组或者资产组组合存在减值迹象的，首先对不包含商誉的资产组或者资产组组合进行减值测试，计算可收回金额，确认相应的减值损失。然后对包含商誉的资产组或者资产组组合进行减值测试，比较其账面价值与可收回金额，如可收回金额低于账面价值的，确认商誉的减值损失。

资产减值损失一经确认，在以后会计期间不再转回。

21. 长期待摊费用

长期待摊费用核算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一年以上的各项费用。长期待摊费用在受益期内按直线法分期摊销。

22. 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。根据流动性，职工薪酬分别列示于资产负债表的“应付职工薪酬”项目和“长期应付职工薪酬”项目。

（1）短期薪酬

①职工基本薪酬（工资、奖金、津贴、补贴）

本集团在职工为其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，其他会计准则要求或允许计入资产成本的除外。

②职工福利费

本集团发生的职工福利费，在实际发生时根据实际发生额计入当期损益或相关资产成本。职工福利费为非货币性福利的，按照公允价值计量。

③医疗保险费、工伤保险费、生育保险费等社会保险费和住房公积金，以及工会经



费和职工教育经费

本集团为职工缴纳的医疗保险费、工伤保险费、生育保险费等社会保险费和住房公积金，以及按规定提取的工会经费和职工教育经费，在职工为其提供服务的会计期间，根据规定的计提基础和计提比例计算确定相应的职工薪酬金额，并确认相应负债，计入当期损益或相关资产成本。

（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

本集团向职工提供辞退福利的，在下列两者孰早日确认辞退福利产生的职工薪酬负债，并计入当期损益：

①企业不能单方面撤回因解除劳动关系计划或裁减建议所提供的辞退福利时；



②企业确认与涉及支付辞退福利的重组相关的成本或费用时。

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。

23. 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。

利息费用除在符合借款费用资本化条件时予以资本化外，直接计入当期损益。



24. 预计负债

（1）预计负债的确认标准

如果与或有事项相关的义务同时符合以下条件，本集团将其确认为预计负债：

- ①该义务是本集团承担的现时义务；
- ②该义务的履行很可能导致经济利益流出本集团；
- ③该义务的金额能够可靠地计量。

（2）预计负债的计量方法

预计负债按照履行相关现时义务所需支出的最佳估计数进行初始计量，并综合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。每个资产负债表日对预计负债的账面价值进行复核。有确凿证据表明该账面价值不能反映当前最佳估计数的，按照当前最佳估计数对该账面价值进行调整。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。

25. 优先股、永续债等其他金融工具

本集团根据发行的优先股、永续债等其他金融工具的合同条款及其所反映的经济实质而非仅以法律形式，结合金融资产、金融负债和权益工具的定义，在初始确认时将该金融工具或其组成部分分类为金融资产、金融负债或权益工具。

本集团以所发行金融工具的分类为基础，确定该工具利息支出或股利分配等的会计处理。对于归类为权益工具的金融工具，无论其名称中是否包含“债”，其利息支出或股利分配都作为本集团（发行企业）的利润分配，其回购、注销等作为权益的变动处理；对于归类为金融负债的金融工具，无论其名称中是否包含“股”，其利息支出或股利分配原则上按照借款费用进行处理，其回购或赎回产生的利得或损失等计入当期损益。

26. 收入

收入是本集团在日常活动中形成的、会导致股东权益增加且与股东投入资本无关的经济利益的总流入。

本集团在履行了合同中的履约义务，即在客户取得相关商品控制权时确认收入。取



得相关商品控制权，是指能够主导该商品的使用并从中获得几乎全部的经济利益。

合同中包含两项或多项履约义务的，本集团在合同开始日，按照各单项履约义务所承诺商品或服务的单独售价的相对比例，将交易价格分摊至各单项履约义务，按照分摊至各单项履约义务的交易价格计量收入。

交易价格是本集团因向客户转让商品或服务而预期有权收取的对价金额，不包括代第三方收取的款项。在确定合同交易价格时，如果存在可变对价，本集团按照期望值或最可能发生金额确定可变对价的最佳估计数，并以不超过在相关不确定性消除时累计已确认收入极可能不会发生重大转回的金额计入交易价格。合同中如果存在重大融资成分，本集团将根据客户在取得商品控制权时即以现金支付的应付金额确定交易价格，该交易价格与合同对价之间的差额，在合同期间内采用实际利率法摊销，对于控制权转移与客户支付价款间隔未超过一年的，本集团不考虑其中的融资成分。

满足下列条件之一的，属于在某一时段内履行履约义务；否则，属于在某一时点履行履约义务：

- ①客户在本集团履约的同时即取得并消耗本集团履约所带来的经济利益；
- ②客户能够控制本集团履约过程中在建的商品；
- ③本集团履约过程中所产出的商品具有不可替代用途，且本集团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。

对于在某一时段内履行的履约义务，本集团在该段时间内按照履约进度确认收入，但是，履约进度不能合理确定的除外。本集团按照投入法（或产出法）确定提供服务的履约进度。当履约进度不能合理确定时，本集团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。

对于在某一时点履行的履约义务，本集团在客户取得相关商品控制权时点确认收入。在判断客户是否已取得商品或服务控制权时，本集团会考虑下列迹象：

- ①本集团就该商品或服务享有现时收款权利，即客户就该商品负有现时付款义务；
- ②本集团已将该商品的法定所有权转移给客户，即客户已拥有了该商品的法定所有权；
- ③本集团已将该商品的实物转移给客户，即客户已实物占有该商品；



④本集团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；

⑤客户已接受该商品。

27. 政府补助

（1）政府补助的确认

政府补助同时满足下列条件的，才能予以确认：

①本集团能够满足政府补助所附条件；

②本集团能够收到政府补助。

（2）政府补助的计量

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 1 元计量。

（3）政府补助的会计处理

①与资产相关的政府补助

公司取得的、用于购建或以其他方式形成长期资产的政府补助划分为与资产相关的政府补助。与资产相关的政府补助确认为递延收益，在相关资产使用期限内按照合理、系统的方法分期计入损益。按照名义金额计量的政府补助，直接计入当期损益。相关资产在使用寿命结束前被出售、转让、报废或发生毁损的，将尚未分配的相关递延收益余额转入资产处置当期的损益。

②与收益相关的政府补助

除与资产相关的政府补助之外的政府补助划分为与收益相关的政府补助。与收益相关的政府补助，分情况按照以下规定进行会计处理：

用于补偿本集团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；

用于补偿本集团已发生的相关成本费用或损失的，直接计入当期损益或冲减相关成本。



对于同时包含与资产相关部分和与收益相关部分的政府补助，区分不同部分分别进行会计处理；难以区分的，整体归类为与收益相关的政府补助。

与本集团日常活动相关的政府补助，按照经济业务实质，计入营业利润其他收益。与本集团日常活动无关的政府补助，计入营业外收支。

③政策性优惠贷款贴息

财政将贴息资金拨付给贷款银行，由贷款银行以政策性优惠利率向本集团提供贷款的，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。

财政将贴息资金直接拨付给本集团，本集团将对应的贴息冲减相关借款费用。

④政府补助退回

已确认的政府补助需要返还时，初始确认时冲减相关资产账面价值的，调整资产账面价值；存在相关递延收益余额的，冲减相关递延收益账面余额，超出部分计入当期损益；属于其他情况的，直接计入当期损益。

28. 递延所得税资产和递延所得税负债

本集团通常根据资产与负债在资产负债表日的账面价值与计税基础之间的暂时性差异，采用资产负债表债务法将应纳税暂时性差异或可抵扣暂时性差异对所得税的影响额确认和计量为递延所得税负债或递延所得税资产。本集团不对递延所得税资产和递延所得税负债进行折现。

（1）递延所得税资产的确认

对于可抵扣暂时性差异、能够结转以后年度的可抵扣亏损和税款抵减，其对所得税的影响额按预计转回期间的所得税税率计算，并将该影响额确认为递延所得税资产，但是以本集团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未来应纳税所得额为限。

同时具有下列特征的交易或事项中因资产或负债的初始确认所产生的可抵扣暂时性差异对所得税的影响额不确认为递延所得税资产：

A. 该项交易不是企业合并；



B.交易发生时既不影响会计利润也不影响应纳税所得额（或可抵扣亏损）。

本集团对与子公司、联营公司及合营企业投资相关的可抵扣暂时性差异，同时满足下列两项条件的，其对所得税的影响额（才能）确认为递延所得税资产：

A.暂时性差异在可预见的未来很可能转回；

B.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；

资产负债表日，有确凿证据表明未来期间很可能获得足够的应纳税所得额用来抵扣可抵扣暂时性差异的，确认以前期间未确认的递延所得税资产。

在资产负债表日，本集团对递延所得税资产的账面价值进行复核。如果未来期间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，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。

（2）递延所得税负债的确认

本集团所有应纳税暂时性差异均按预计转回期间的所得税税率计量对所得税的影响，并将该影响额确认为递延所得税负债，但下列情况的除外：

①因下列交易或事项中产生的应纳税暂时性差异对所得税的影响不确认为递延所得税负债：

A.商誉的初始确认；

B.具有以下特征的交易中产生的资产或负债的初始确认：该交易不是企业合并，并且交易发生时既不影响会计利润也不影响应纳税所得额或可抵扣亏损。

②本集团对与子公司、合营企业及联营企业投资相关的应纳税暂时性差异，其对所得税的影响额一般确认为递延所得税负债，但同时满足以下两项条件的除外：

A.本集团能够控制暂时性差异转回的时间；

B.该暂时性差异在可预见的未来很可能不会转回。

（3）特定交易或事项所涉及的递延所得税负债或资产的确认

①与企业合并相关的递延所得税负债或资产

非同一控制下企业合并产生的应纳税暂时性差异或可抵扣暂时性差异，在确认递延



所得税负债或递延所得税资产的同时，相关的递延所得税费用（或收益），通常调整企业合并中所确认的商誉。

②直接计入所有者权益的项目

与直接计入所有者权益的交易或者事项相关的当期所得税和递延所得税，计入所有者权益。暂时性差异对所得税的影响计入所有者权益的交易或事项包括：可供出售金融资产公允价值变动等形成的其他综合收益、会计政策变更采用追溯调整法或对前期（重要）会计差错更正差异追溯重述法调整期初留存收益、同时包含负债成份及权益成份的混合金融工具在初始确认时计入所有者权益等。

③可弥补亏损

可抵扣亏损是指按照税法规定计算确定的准予用以后年度的应纳税所得额弥补的亏损。对于按照税法规定可以结转以后年度的未弥补亏损（可抵扣亏损）和税款抵减，视同可抵扣暂时性差异处理。在预计可利用可弥补亏损或税款抵减的未来期间内很可能取得足够的应纳税所得额时，以很可能取得的应纳税所得额为限，确认相应的递延所得税资产，同时减少当期利润表中的所得税费用。

④合并抵销形成的暂时性差异

本集团在编制合并财务报表时，因抵销未实现内部销售损益导致合并资产负债表中资产、负债的账面价值与其在所属纳税主体的计税基础之间产生暂时性差异的，在合并资产负债表中确认递延所得税资产或递延所得税负债，同时调整合并利润表中的所得税费用，但与直接计入所有者权益的交易或事项及企业合并相关的递延所得税除外。

29. 租赁

（1）租赁的识别

在合同开始日，本集团评估合同是否为租赁或者包含租赁，如果合同中一方让渡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对价，则该合同为租赁或者包含租赁。为确定合同是否让渡了在一定期间内控制已识别资产使用的权利，本集团评估合同中的客户是否有权获得在使用期间内因使用已识别资产所产生的几乎全部经济利益，并有权在该使用期间主导已识别资产的使用。



（2）单独租赁的识别

合同中同时包含多项单独租赁的，本集团将合同予以分拆，并分别各项单独租赁进行会计处理。同时符合下列条件的，使用已识别资产的权利构成合同中的一项单独租赁：

① 承租人可从单独使用该资产或将其与易于获得的其他资源一起使用中获利；② 该资产与合同中的其他资产不存在高度依赖或高度关联关系。

（3）本集团作为承租人的会计处理方法

在租赁期开始日，本集团将租赁期不超过 12 个月，且不包含购买选择权的租赁认定为短期租赁；将单项租赁资产为全新资产时价值较低的租赁认定为低价值资产租赁。本集团转租或预期转租租赁资产的，原租赁不认定为低价值资产租赁。

对于所有短期租赁和低价值资产租赁，本集团在租赁期内各个期间按照直线法/工作量法（或其他系统合理的方法）将租赁付款额计入相关资产成本或当期损益。

除上述采用简化处理的短期租赁和低价值资产租赁外，在租赁期开始日，公司对租赁确认使用权资产和租赁负债。

①使用权资产

使用权资产，是指承租人可在租赁期内使用租赁资产的权利。

在租赁期开始日，使用权资产按照成本进行初始计量。该成本包括：

- 租赁负债的初始计量金额；
- 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；
- 承租人发生的初始直接费用；
- 承租人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。本集团按照预计负债的确认标准和计量方法对该成本进行确认和计量，详见附注四、24。前述成本属于为生产存货而发生的将计入存货成本。

使用权资产折旧采用年限平均法分类计提。对于能合理确定租赁期届满时将会取得租赁资产所有权的，在租赁资产预计剩余使用寿命内，根据使用权资产类别和预计净残



值率确定折旧率；对于无法合理确定租赁期届满时将会取得租赁资产所有权的，在租赁期与租赁资产剩余使用寿命两者孰短的期间内，根据使用权资产类别确定折旧率。

② 租赁负债

租赁负债应当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。租赁付款额包括以下五项内容：

- 固定付款额及实质固定付款额，存在租赁激励的，扣除租赁激励相关金额；
- 取决于指数或比率的可变租赁付款额；
- 购买选择权的行权价格，前提是承租人合理确定将行使该选择权；
- 行使终止租赁选择权需支付的款项，前提是租赁期反映出承租人将行使终止租赁选择权；
- 根据承租人提供的担保余值预计应支付的款项。

计算租赁付款额现值时采用租赁内含利率作为折现率，无法确定租赁内含利率的，采用公司增量借款利率作为折现率。租赁付款额与其现值之间的差额作为未确认融资费用，在租赁期各个期间内按照确认租赁付款额现值的折现率确认利息费用，并计入当期损益。未纳入租赁负债计量的可变租赁付款额于实际发生时计入当期损益。

租赁期开始日后，当实质固定付款额发生变动、担保余值预计的应付金额发生变化、用于确定租赁付款额的指数或比率发生变动、购买选择权、续租选择权或终止选择权的评估结果或实际行权情况发生变化时，本集团按照变动后的租赁付款额的现值重新计量租赁负债，并相应调整使用权资产的账面价值。

（4）本集团作为出租人的会计处理方法

在租赁开始日，本集团将实质上转移了与租赁资产所有权有关的几乎全部风险和报酬的租赁划分为融资租赁，除此之外的均为经营租赁。

① 经营租赁

本集团在租赁期内各个期间按照直线法将租赁收款额确认为租金收入，发生的初始直接费用予以资本化并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。本集团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。

②融资租赁

在租赁开始日，本集团按照租赁投资净额(未担保余值和租赁期开始日尚未收到的租赁收款额按照租赁内含利率折现的现值之和)确认应收融资租赁款，并终止确认融资租赁资产。在租赁期的各个期间，本集团按照租赁内含利率计算并确认利息收入。

本集团取得的未纳入租赁投资净额计量的可变租赁付款额在实际发生时计入当期损益。

(5) 租赁变更的会计处理

①租赁变更作为一项单独租赁

租赁发生变更且同时符合下列条件的，本集团将该租赁变更作为一项单独租赁进行会计处理：A.该租赁变更通过增加一项或多项租赁资产的使用权而扩大了租赁范围；B.增加的对价与租赁范围扩大部分的单独价格按该合同情况调整后的金额相当。

②租赁变更未作为一项单独租赁

A.本集团作为承租人

在租赁变更生效日，本集团重新确定租赁期，并采用修订后的折现率对变更后的租赁付款额进行折现，以重新计量租赁负债。在计算变更后租赁付款额的现值时，采用剩余租赁期间的租赁内含利率作为折现率；无法确定剩余租赁期间的租赁内含利率的，采用租赁变更生效日的增量借款利率作为折现率。

就上述租赁负债调整的影响，区分以下情形进行会计处理：

- 租赁变更导致租赁范围缩小或租赁期缩短的，调减使用权资产的账面价值，并将部分终止或完全终止租赁的相关利得或损失计入当期损益；
- 其他租赁变更，相应调整使用权资产的账面价值。

B.本集团作为出租人

经营租赁发生变更的，本集团自变更生效日起将其作为一项新租赁进行会计处理，与变更前租赁有关的预收或应收租赁收款额视为新租赁的收款额。

融资租赁的变更未作为一项单独租赁进行会计处理的，本集团分别下列情形对变更



后的租赁进行处理：如果租赁变更在租赁开始日生效，该租赁会被分类为经营租赁的，本集团自租赁变更生效日开始将其作为一项新租赁进行会计处理，并以租赁变更生效日前的租赁投资净额作为租赁资产的账面价值；如果租赁变更在租赁开始日生效，该租赁会被分类为融资租赁的，本集团按照关于修改或重新议定合同的规定进行会计处理。

（6）售后租回

本集团按照附注四、29 的规定，评估确定售后租回交易中的资产转让是否属于销售。

①本集团作为卖方（承租人）

售后租回交易中的资产转让不属于销售的，本集团继续确认被转让资产，同时确认一项与转让收入等额的金融负债，并按照附注四、8 对该金融负债进行会计处理。该资产转让属于销售的，本集团按原资产账面价值中与租回获得的使用权有关的部分，计量售后租回所形成的使用权资产，并仅就转让至出租人的权利确认相关利得或损失。

③ 本集团作为买方（出租人）

售后租回交易中的资产转让不属于销售的，本集团不确认被转让资产，但确认一项与转让收入等额的金融资产，并按照附注四、8 对该金融资产进行会计处理。该资产转让属于销售的，本集团根据其他适用的企业会计准则对资产购买进行会计处理，并对资产出租进行会计处理。

30. 公允价值计量

公允价值是指市场参与者在计量日发生的有序交易中，出售一项资产所能收到或者转移一项负债所需支付的价格。

本公司以公允价值计量的资产和负债包括：交易性金融资产、衍生金融资产、应收款项融资、其他债权投资、其他权益工具投资、其他非流动金融资产、投资性房地产、衍生金融负债。

存在活跃市场的金融资产或金融负债，本公司采用活跃市场中的报价确定其公允价值。金融工具不存在活跃市场的，本公司采用估值技术确定其公允价值。所使用的估值模型主要为现金流量折现模型和市场可比公司模型等。估值技术的输入值主要包括无风险利率、基准利率、汇率、信用点差、流动性溢价、缺乏流动性折价等。

以公允价值计量非金融资产的，考虑市场参与者将该资产用于最佳用途产生经济利



益的能力，或者将该资产出售给能够用于最佳用途的其他市场参与者产生经济利益的能力。

本公司采用在当前情况下适用并且有足够可利用数据和其他信息支持的估值技术，优先使用相关可观察输入值，只有在可观察输入值无法取得或取得不切实可行的情况下，才使用不可观察输入值。

金融资产或金融负债公允价值变动形成的利得或损失（除与套期保值有关外）的处理见附注四、8。

采用公允价值模式计量的投资性房地产，以资产负债表日投资性房地产的公允价值为基础调整其账面价值，公允价值与原账面价值之间的差额计入当期损益。

在财务报表中以公允价值计量或披露的资产和负债，根据对公允价值计量整体而言具有重要意义的最小层次输入值，确定所属的公允价值层次：第一层次输入值，是在计量日能够取得的相同资产或负债在活跃市场上未经调整的报价；第二层次输入值，是除第一层次输入值外相关资产或负债直接或间接可观察的输入值；第三层次输入值，是相关资产或负债的不可观察输入值。

每个资产负债表日，本公司对在财务报表中确认的持续以公允价值计量的资产和负债进行重新评估，以确定是否在公允价值计量层次之间发生转换。

五、会计政策、会计估计变更及差错更正

1. 会计政策变更

（1）执行《企业会计准则解释第 17 号》和《企业会计准则解释第 18 号》

2023 年 10 月 25 日，财政部发布了《企业会计准则解释第 17 号》（财会〔2023〕21 号，以下简称解释 17 号），自 2024 年 1 月 1 日起施行。本集团于 2024 年 1 月 1 日起执行解释 17 号的规定，执行解释 17 号的相关规定对本集团报告期内财务报表无重大影响。

2024 年 12 月 6 日，财政部发布了《企业会计准则解释第 18 号》（财会〔2024〕24 号，以下简称解释 18 号），自印发之日起施行，允许企业自发布年度提前执行。本集团于 2024 年 12 月 6 日起执行解释 18 号的规定，执行解释 18 号的相关规定对本集团报告期内财务报表无重大影响。



(2) 执行《企业会计准则第 25 号——保险合同》

2020 年财政部发布了《企业会计准则第 25 号——保险合同》(以下简称新保险合同准则), 本集团于 2024 年 1 月 1 日开始执行新保险合同准则, 并已根据新保险合同准则的要求重述了比较期间信息。实施新保险合同准则导致本集团保险服务收入与保险服务费用的确认、保险合同负债的计量方法、财务报表的列报等均发生了重大变化。本集团根据新保险合同准则制定的与保险合同相关的会计政策详见附注四、18。

按照新保险合同准则的规定, 本集团对于首次执行日之前的保险合同会计处理与新保险合同准则规定不一致的, 采用追溯调整法处理, 但对于过渡日完全追溯调整法不切实可行的合同组, 本集团采用了公允价值法进行了衔接处理。

根据新保险合同准则的规定, 本集团进行追溯调整无须披露当期和各个列报前期财务报表受影响项目的调整金额。因此本集团仅汇总了实施新保险合同准则及实施新保险合同准则对金融资产重分类对 2024 年期初财务指标的影响为:

受影响的比较期间报表项目名称	执行新保险合同准则的影响金额
资产总额	8,679,299,760.19
负债总额	311,189,387.51
归属于母公司所有者权益	6,276,919,590.56
其中: 未分配利润	19,901,016,252.38
少数股东权益	2,091,190,782.12

本集团于 2024 年 1 月 1 日前已执行新金融工具相关会计准则。根据新保险合同准则的规定, 本集团于 2024 年 1 月 1 日根据金融资产所对应的保险合同的计量方式, 对管理金融资产的商业模式进行了重新评估并确定了金融资产的分类。对 2023 年 1 月 1 日至 2023 年 12 月 31 日期间已终止确认的金融资产, 本集团选择采用分类重叠法基于同样的分类处理方式逐项重新确定了金融资产的分类。

上述金融资产 2024 年期初重新分类的主要变化披露如下:

受影响的比较期间报表项目名称	执行新保险合同准则金融资产重分类的影响
交易性金融资产	-3,252,517,126.69
债权投资	-127,129,940,109.37
其他债权投资	137,266,927,340.29
其他权益工具投资	3,252,517,126.69



2. 会计估计变更

本报告期内，本集团无重要会计估计变更。

3. 重要前期差错更正

本集团于 2024 年对历史往来款项进行清理，发现以前年度存在部分无需支付的应付款项及无法收回的应收款项未及时核销的情况，根据《企业会计准则第 28 号——会计政策、会计估计变更和差错更正》的规定，本集团采用追溯重述法对 2023 年度财务报表期初相关科目进行调整。主要影响如下：

会计差错更正的内容	处理程序	受影响的比较期间报表项目名称	累积影响数
以前年度往来挂账清理	内部决策审批	预付款项	-31,200.00
以前年度往来挂账清理	内部决策审批	其他应收款	-14,878,301.55
以前年度往来挂账清理	内部决策审批	应付账款	-66,823,231.36
以前年度往来挂账清理	内部决策审批	其他应付款	-614,213,249.39
以前年度往来挂账清理	内部决策审批	未分配利润	666,126,979.20

六、税项

1. 主要税种及税率

税 种	计税依据	税率
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%

2. 税收优惠

(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 国家税务总局关于部分营业税和增值税政策到期延续问题的通知》（财税〔2016〕83 号）自 2016 年 1 月 1 日起，中国邮政集团公司及其所属邮政企业为金融机构代办金融保险业务取得的代理收入，在营改增试点期间免征增值税。



③根据《财政部 税务总局关于延续实施宣传文化增值税优惠政策的公告》（财政部 税务总局公告 2023 年第 60 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。

④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。

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。

⑥根据财政部、国家税务总局颁布的《关于中国邮政储蓄银行三农金融事业部涉农贷款增值税政策的通知》(财税〔2018〕97 号)规定，自 2018 年 7 月 1 日至 2020 年 12 月 31 日，对本集团纳入“三农金融事业部”改革的各省、自治区、直辖市、计划单列市分行下辖的县域支行提供农户贷款、农村企业和农村各类组织贷款取得的利息收入，可以选择适用简易计税方法按照 3%的征收率计算缴纳增值税。根据《关于延长部分税收优惠政策执行期限的公告》(财政部、税务总局公告 2021 年第 6 号)，上述文件规定的税收优惠政策凡已经到期的，执行期限延长至 2023 年 12 月 31 日。根据《关于延续实施中国邮政储蓄银行三农金融事业部涉农贷款增值税政策的公告》(财政部、税务总局公告 2023 年第 66 号)，上述文件规定的税收优惠政策凡已经到期的，执行期限延长至 2027 年 12 月 31 日。

⑦根据财政部、国家税务总局颁布的《关于金融机构小微企业贷款利息收入免征增值税政策的通知》(财税〔2018〕91 号)规定，自 2018 年 9 月 1 日至 2020 年 12 月 31 日，对金融机构向小型企业、微型企业和个体工商户发放小额贷款取得的利息收入，免征增值税。根据《关于延长部分税收优惠政策执行期限的公告》(财政部、税务总局公告 2021 年第 6 号)，上述文件规定的税收优惠政策凡已经到期的，执行期限延长至 2023 年 12 月 31 日。根据《关于金融机构小微企业贷款利息收入免征增值税政策的公告》(财政部、税务总局公告 2023 年第 16 号)，上述文件规定的税收优惠政策凡已经到期的，执行期限延长至 2027 年 12 月 31 日。



(2) 企业所得税

①根据《财政部 国家税务总局中宣部关于文化体制改革中经营性文化事业单位转制为企业税收政策的公告》（财政部 税务总局 中央宣传部公告 2024 年第 20 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》社有限公司自转制注册之日起至 2027 年 12 月 31 日免征企业所得税。

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股份有限公司、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

1. 本期纳入合并报表范围的子企业基本情况

本集团截止 2024 年 12 月 31 日拥有二级分公司 31 家、二级法人单位 30 家，二级法人单位情况如下：

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	山西省邮电技工学校	2	4	临汾	临汾	教育培训
3	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
4	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
5	上海市邮电学校	2	4	上海	上海	教育管理
6	上海市集邮有限公司	2	1	上海	上海	邮政
7	上海邮政商函广告有限公司	2	1	上海	上海	商函广告
8	江西省赣邮房地产开发有限公司	2	1	南昌	南昌	房地产业
9	浙江省邮票有限公司	2	1	杭州	杭州	邮票
10	福建省闽邮运输有限公司	2	1	福州	福州	邮件运输
11	湖南时代邮刊有限责任公司	2	1	长沙	长沙	期刊出版
12	广东省邮政广告有限公司	2	1	广州	广州	广告业务
13	海南邮政器材有限公司	2	1	海口	海口	通信器材
14	四川省邮政广告有限责任公司	2	1	成都	成都	广告
15	中国集邮有限公司	2	1	北京	北京	邮政
16	北京邮票厂有限公司	2	1	北京	北京	邮票印制
17	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



序号	企业名称	级次	企业类型	注册地	主要经营地	业务性质
18	中国邮政广告有限责任公司	2	1	北京	北京	广告
19	中邮信通实业投资有限公司	2	1	北京	北京	实业投资管理
20	《中国邮政报》社有限公司	2	1	北京	北京	邮政报出版发行
21	中邮证券有限责任公司	2	2	西安	西安	证券
22	中国邮政储蓄银行股份有限公司	2	2	北京	北京	银行业务
23	中邮电子商务有限公司	2	1	北京	北京	电子商务
24	中邮人寿保险股份有限公司	2	2	北京	北京	人寿保险
25	中邮资本管理有限公司	2	1	北京	北京	资产管理
26	中邮信息科技(北京)有限公司	2	1	北京	北京	技术开发
27	中国邮政速递物流股份有限公司	2	1	北京	北京	速递物流
28	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
29	广东省佛山邮电技工学校	2	4	佛山	佛山	技工教育
30	陕西通信技师学院	2	4	西安	西安	技能培训

(续上表)

序号	企业名称	实收资本 (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	50.00	100.00	100.00	50.00	1
2	山西省邮电技工学校		100.00	100.00		4
3	辽宁省沈阳邮电印刷有限责任公司	1,527.41	100.00	100.00	1,527.41	1
4	黑龙江省北鸿房地产开发有限责任公司		100.00	100.00		1
5	上海市邮电学校		100.00	100.00		4
6	上海市集邮有限公司	974.00	100.00	100.00	1,024.00	1
7	上海邮政商函广告有限公司	1,000.00	100.00	100.00	1,000.00	1
8	江西省赣邮房地产开发有限公司		90.00	90.00		4
9	浙江省邮票有限公司	1,525.90	100.00	100.00	1,947.73	1
10	福建省闽邮运输有限公司	1,203.94	100.00	100.00	13,173.56	1
11	湖南时代邮刊有限责任公司	200.00	100.00	100.00	200.00	1
12	广东省邮政广告有限公司	200.00	100.00	100.00	760.00	1
13	海南邮政器材有限公司	35.00	100.00	100.00	35.00	1
14	四川省邮政广告有限责任公司	300.00	100.00	100.00	300.00	1
15	中国集邮有限公司	301,193.00	100.00	100.00	334,746.47	4
16	北京邮票厂有限公司	37,217.54	100.00	100.00	62,998.14	4
17	邮政科学研究规划院有限公司	188,464.30	100.00	100.00	196,164.30	4
18	中国邮政广告有限责任公司	346.17	100.00	100.00	346.17	1
19	中邮信通实业投资有限公司	1,224.50	100.00	100.00	1,224.50	1



序号	企业名称	实收资本 (万元)	持股比例 (%)	享有的 表决权	投资额 (万元)	取得 方式
20	《中国邮政报》社有限公司	100.00	100.00	100.00	100.00	1
21	中邮证券有限责任公司	616,777.26	92.24	92.24	618,707.62	1
22	中国邮政储蓄银行股份有限公司	9,916,107.60	62.78	62.78	10,835,306.94	1
23	中邮电子商务有限公司	3,000.00	100.00	100.00	3,153.07	1
24	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
25	中邮资本管理有限公司	893,221.00	100.00	100.00	903,336.78	1
26	中邮信息科技(北京)有限公司	20,000.00	100.00	100.00	20,000.00	1
27	中国邮政速递物流股份有限公司	3,212,782.24	100.00	100.00	3,615,512.12	1
28	中国邮政文史中心(中国邮政邮票博物馆)		100.00	100.00	37,458.00	1
29	广东省佛山邮电技工学校		100.00	100.00		4
30	陕西通信技师学院	5,384.17	100.00	100.00	5,384.17	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。

2. 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	49.29	49.29	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	8,651.02	4	能够控制其财务 和经营政策
3	中邮科技股份有限公司	48.88	48.88	10,200.00	6,647.10	3	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

3. 重要非全资子公司情况

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 付的股利和永续债 利息(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	37.22	36,166,949,564.14	21,425,288,785.99	508,774,855,283.15
2	中邮证券有限责任公司	7.76	8,694,342.40	462,136.35	623,172,882.63
3	中邮人寿保险股份有限 公司	24.99	2,234,314,623.82		2,442,438,765.99



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	3,238,808,481,307.07	14,551,103,799.18	91,282,343,222.40
非流动资产	13,846,100,790,100.02	10,717,696,779.33	533,743,767,926.08
资产合计	17,084,909,271,407.09	25,268,800,578.51	625,026,111,148.48
流动负债	15,885,210,333,851.89	16,193,647,464.24	68,986,231,915.86
非流动负债	168,050,116,623.61	1,044,553,018.54	548,967,655,279.08
负债合计	16,053,260,450,475.50	17,238,200,482.78	617,953,887,194.94
营业收入	549,254,813,560.20	1,100,443,608.21	21,475,587,649.34
净利润	86,715,506,684.25	106,949,136.19	8,940,834,829.21
综合收益总额	91,902,754,516.30	180,839,474.92	-13,018,492,915.40
经营活动现金流量	397,274,895,010.10	219,833,335.29	30,335,297,203.57

(续上表)

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	3,155,092,176,685.24	11,809,062,616.59	168,440,042,232.38
非流动资产	12,571,539,232,523.46	9,337,862,249.66	322,096,026,881.81
资产合计	15,726,631,409,208.70	21,146,924,866.25	490,536,069,114.19
流动负债	14,614,165,640,860.13	11,684,204,001.88	23,410,474,431.88
非流动负债	155,849,601,582.46	2,066,453,375.75	447,934,572,786.74
负债合计	14,770,015,242,442.59	13,750,657,377.63	471,345,047,218.62
营业收入	549,728,130,019.99	957,491,287.16	11,887,290,409.59
净利润	86,424,285,856.84	47,104,657.91	1,168,365,742.97
综合收益总额	86,712,240,744.62	124,673,712.66	-16,785,017,757.10
经营活动现金流量	263,336,481,415.86	43,590,865.46	27,409,925,932.24

4. 本期不再纳入合并范围的原子公司

(1) 原子公司的基本情况

序号	企业名称	注册地	业务性质	持股比例（%）	表决权比例（%）	本期不再成为子公司的原因
1	扬州新世纪大酒店有限责任公司	扬州	酒店管理	100.00	100.00	注销清算
2	山西龙城国际饭店（有限公司）	太原	酒店管理	100.00	100.00	处置
3	北京中邮投资中心（有限合伙）	北京	投资管理	61.34	61.34	注销清算
4	厦门中邮恒昌投资合伙企业（有限合伙）	北京	投资管理	48.67	100.00	注销清算
5	Silkvojo Capital Inc.	境外	投资管理	100.00	100.00	注销清算



(2) 本期处置的子公司在处置日的财务状况

公司名称	扬州新世纪大酒店有限责任公司		山西龙城国际饭店（有限公司）		北京中邮投资中心（有限合伙）		厦门中邮恒昌投资合伙企业（有限合伙）	
	处置日	上期期末余额	处置日	上期期末余额	处置日	上期期末余额	处置日	上期期末余额
截止日期	23,500.00	396,131.28	44,195,630.74	44,195,630.74	1,624,506.24	1,624,490.78	275,360.40	874,761.61
流动资产	66,398,143.76	76,548,641.87	44,767,711.87	44,767,711.87				
非流动资产	207,725,797.89	206,263,514.28	45,020,572.40	45,020,572.40	551,000.00	330,000.00	230,000.00	130,000.00
流动负债			22,869,071.91	22,869,071.91				
非流动负债								
所有者权益	-141,304,154.13	-129,318,741.13	21,073,698.30	21,073,698.30	1,073,506.24	1,294,490.78	45,360.40	744,761.61

(3) 本期处置的子公司截至处置日的经营成果

公司名称	扬州新世纪大酒店有限责任公司		山西龙城国际饭店（有限公司）		北京中邮投资中心（有限合伙）		厦门中邮恒昌投资合伙企业（有限合伙）	
	本期期初至处置日	上期发生额	本期期初至处置日	上期发生额	本期期初至处置日	上期发生额	本期期初至处置日	上期发生额
营业收入	479,800.01	304,380.48		68,503,850.24				
营业成本		58,967.33		11,629,147.63				
期间费用	11,290,465.18	12,867,859.41		63,971,395.49	612,783.50	1,541,699.33	-132,709.50	337,868.39
营业利润	-11,549,816.05	-12,988,708.00		-7,176,439.51	-612,408.94	-1,541,699.33	-731,108.79	-337,868.39
利润总额	-11,537,185.69	-11,829,443.56		-7,100,259.91	-612,408.94	-1,541,699.33	-731,108.79	-337,868.39
所得税费用								
净利润	-11,537,185.69	-11,829,443.56		-7,100,259.91	-612,408.94	-1,541,699.33	-731,108.79	-337,868.39



5. 本期新纳入合并范围的子公司

序号	公司名称	业务性质	持股比例(%)	期末净资产	本年净利润	取得方式
1	邮保玖安(西安)置业有限公司	房地产业	100.00	799,325,878.84	-704,121.19	收购
2	中邮无人机(北京)有限公司	集成电路制造	100.00			新设立

八、合并财务报表项目注释

1. 货币资金

项 目	期末余额	期初余额
库存现金	46,485,321,760.72	47,677,594,777.58
银行存款	12,297,629,407.56	12,798,222,182.27
其他货币资金	1,270,640,669,546.83	1,291,592,595,027.79
合 计	1,329,423,620,715.11	1,352,068,411,987.64
其中：存放在境外的款项总额	213,657,476.14	217,967,771.99

受限制的货币资金明细如下：

项 目	期末余额	期初余额
存放中央银行法定存款准备金	1,211,768,448,254.38	1,243,832,851,310.59
存放中央银行财政性存款	4,190,130,000.00	4,534,653,000.00
被冻结的资金	123,748,107.85	118,910,132.35
银行承兑汇票保证金	61,309,133.12	11,340,785.78
用于担保的定期存款或通知存款	500,000.00	500,000.00
其他	110,790,488.21	101,264,010.93
合 计	1,216,254,925,983.56	1,248,599,519,239.65

2. 结算备付金

项 目	期末余额	期初余额
客户备付金	618,532,628.15	467,225,722.64
公司备付金	575,342,345.22	431,331,428.22
合 计	1,193,874,973.37	898,557,150.86

3. 拆出资金

项 目	期末余额	期初余额
拆放其他银行	307,025,267,128.23	197,414,208,510.18
拆放非银行金融机构	305,310,629,846.47	291,830,403,122.74
减：贷款损失准备	2,111,051,407.52	2,431,984,294.15
拆出资金账面价值	610,224,845,567.18	486,812,627,338.77



4. 交易性金融资产

项 目	期末公允价值	期初公允价值
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	1,150,258,060,140.07	1,004,087,079,311.30
其中：债务工具投资	1,023,684,585,108.08	890,560,921,743.37
权益工具投资	123,973,719,676.13	111,732,840,429.06
其他	2,599,755,355.86	1,793,317,138.87
合 计	1,150,258,060,140.07	1,004,087,079,311.30

5. 衍生金融资产

项 目	期末余额	期初余额
利率互换	3,088,483,571.45	1,448,614,478.76
结售汇	248,050,536.97	55,878,937.89
外币对掉期	16,362,684.23	16,362,684.23
人民币外汇掉期	3,069,295,399.52	526,382,033.86
货币互换	100,484,139.51	48,043,565.96
其他	148,649,847.80	58,619,452.81
合 计	6,671,326,179.48	2,153,901,153.51

6. 应收票据

(1) 分类列示

种 类	期末数		
	账面余额	坏账准备	账面价值
银行承兑汇票	231,336,007.34		231,336,007.34
商业承兑汇票	12,784,020.00		12,784,020.00
合 计	244,120,027.34		244,120,027.34

(续上表)

种 类	期初数		
	账面余额	坏账准备	账面价值
银行承兑汇票	177,225,726.22		177,225,726.22
商业承兑汇票	39,414,726.82	322,500.00	39,092,226.82
合 计	216,640,453.04	322,500.00	216,317,953.04



(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					
按组合计提坏账准备	244,120,027.34	100.00			244,120,027.34
合 计	244,120,027.34	100.00			244,120,027.34

(续上表)

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	11,886,145.29	5.49	322,500.00	2.71	11,563,645.29
按组合计提坏账准备	204,754,307.75	94.51			204,754,307.75
合 计	216,640,453.04	100.00	322,500.00	0.15	216,317,953.04

①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	12,784,020.00		
银行承兑汇票小计	231,336,007.34		
合 计	244,120,027.34		

②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	322,500.00		322,500.00			
按组合计提预期信用损失的应收票据						
合 计	322,500.00		322,500.00			

其中：本期转回或收回金额重要的应收票据坏账准备

承兑人名称	转回或收回金额	转回原因
上汽大通汽车有限公司南京分公司	322,500.00	承兑到期转回
合 计	322,500.00	



(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		83,433,961.66
商业承兑汇票		
合 计		83,433,961.66

7. 应收账款

(1) 按账龄披露应收账款

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)	23,914,295,949.16	143,798,417.64	22,211,290,286.68	172,129,355.10
1 至 2 年	700,649,901.35	145,883,542.60	787,651,288.03	124,788,752.00
2 至 3 年	198,198,586.06	101,636,742.18	368,228,540.75	124,906,417.83
3 年以上	329,551,661.61	330,867,476.46	624,474,858.98	363,258,769.17
合 计	25,142,696,098.18	722,186,178.88	23,991,644,974.44	785,083,294.10

(2) 按坏账准备计提方法分类披露应收账款

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的应收账款	386,513,440.12	1.54	171,546,665.84	44.38	214,966,774.28
按组合计提坏账准备的应收账款					
账龄组合	18,267,084,090.30	72.65	549,980,137.16	3.01	17,717,103,953.14
其他组合	6,489,098,567.76	25.81	659,375.88	0.01	6,488,439,191.88
组合小计	24,756,182,658.06	98.46	550,639,513.04	2.22	24,205,543,145.02
合 计	25,142,696,098.18	100.00	722,186,178.88	2.87	24,420,509,919.30

(续上表)

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的应收账款	402,106,579.51	1.68	223,342,562.14	55.54	178,764,017.37



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 (%)	
按组合计提坏账准备的应收账款					
账龄组合	16,987,966,019.61	70.81	561,553,356.70	3.31	16,426,412,662.91
其他组合	6,601,572,375.32	27.51	187,375.26	0.00	6,601,385,000.06
组合小计	23,589,538,394.93	98.32	561,740,731.96	2.38	23,027,797,662.97
合 计	23,991,644,974.44	100.00	785,083,294.10	3.27	23,206,561,680.34

①期末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	预期信用损失率 (%)	计提理由
陕西亿涛商贸有限公司	51,005,467.61	51,005,467.61	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	100.00	预计款项无法收回
西安证券交易中心	5,671,954.96	5,671,954.96	100.00	预计款项无法收回
烟台市科德齿科门诊部有限公司	5,000,834.75	5,000,834.75	100.00	预计款项无法收回
湖南科兴通信技术有限公司	4,999,210.10	4,999,210.10	100.00	预计款项无法收回
北京市东城区社会保险基金管理中心	4,537,609.63	4,537,609.63	100.00	预计款项无法收回
永泰能源集团股份有限公司	3,800,578.08	1,991,520.80	52.40	预计部分款项无法收回
韵达控股集团股份有限公司	3,294,522.57	3,294,522.57	100.00	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	100.00	预计款项无法收回
广州舟正仓储有限公司	2,829,247.35	2,829,247.35	100.00	预计款项无法收回
雷想定	2,276,007.51	2,276,007.51	100.00	预计款项无法收回
长沙市青直电子商务有限公司	2,051,868.70	2,051,868.70	100.00	预计款项无法收回
北京金石瀚海广告传媒有限公司	1,894,545.60	1,894,545.60	100.00	预计款项无法收回
泗洲钟清（天津）国际贸易有限公司	1,730,763.87	1,730,763.87	100.00	预计款项无法收回
赤峰凌志食品有限公司	1,606,698.20	1,606,698.20	100.00	预计款项无法收回
新余市悦华商务有限责任公司	1,585,942.72	1,585,942.72	100.00	预计款项无法收回
饶方文	1,523,338.24	1,523,338.24	100.00	预计款项无法收回
国美控股集团有限公司	1,431,791.96	1,431,791.96	100.00	预计款项无法收回
兰州市轨道交通有限公司	1,260,900.00	1,260,900.00	100.00	预计款项无法收回
易航科技股份有限公司	1,168,243.86	1,168,243.86	100.00	预计款项无法收回
其他单位	207,983,454.62	40,650,362.62	19.54	预计部分款项无法收回
合 计	340,688,815.12	171,546,665.84		



②按账龄组合计提坏账准备的应收账款

账 龄	期末数		
	账面余额		坏账准备
	金额	比例 (%)	
6 个月以下(含 6 个月)	14,562,082,133.33	79.72	72,391,257.54
7-12 个月(含 12 个月)	2,850,247,347.37	15.60	8,720,771.61
1-2 年(含 2 年)	500,637,682.91	2.74	140,961,121.28
2-3 年(含 3 年)	126,830,870.01	0.70	102,669,495.66
3 年以上	227,286,056.68	1.24	225,237,491.07
合 计	18,267,084,090.30	100.00	549,980,137.16

(续上表)

账 龄	期初数		
	账面余额		坏账准备
	金额	比例 (%)	
6 个月以下(含 6 个月)	14,206,105,694.96	83.62	89,561,006.18
7-12 个月(含 12 个月)	2,273,313,226.68	13.38	29,780,405.77
1-2 年(含 2 年)	167,743,559.02	0.99	105,597,166.80
2-3 年(含 3 年)	118,128,775.80	0.70	115,448,436.65
3 年以上	222,674,763.15	1.31	221,166,341.30
合 计	16,987,966,019.61	100.00	561,553,356.70

③按其他组合计提坏账准备的应收账款

组合名称	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 (%)	
政府及具有公信力组合	6,395,239,337.27	98.55		6,575,261,488.84	99.60	
其他	93,859,230.49	1.45	659,375.88	26,310,886.48	0.40	187,375.26
合 计	6,489,098,567.76	100.00	659,375.88	6,601,572,375.32	100.00	187,375.26

(3) 收回或转回的坏账准备情况

债务人名称	收回或转回金额	收回或转回前累计已计提坏账准备金额	收回方式/转回原因
陕西亿涛商贸有限公司	2,300,000.00	2,300,000.00	收回欠费
易航科技股份有限公司	2,036,185.15	2,036,185.15	收回欠费
张军	706,292.70	706,292.70	收回欠费
北京沃丰达通讯设备有限责任公司	662,789.97	662,789.97	收回欠费



债务人名称	收回或转回金额	收回或转回前累计已计提坏账准备金额	收回方式/转回原因
湖南腾旺物流有限责任公司	500,000.00	500,000.00	收回欠费
马青山	378,090.35	433,082.75	部分收回
韵达控股集团股份有限公司	354,326.45	354,326.45	收回欠费
广州市新月电子商务有限公司	316,243.45	3,989,319.85	部分收回
安徽智谷易购电子商务有限公司	300,000.00	300,000.00	收回欠费
漳州恒态农业开发有限公司	219,982.00	219,982.00	收回欠费
其他单位	691,557.21	691,557.21	收回欠费
合 计	8,465,467.28	12,193,536.08	

(4) 本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	款项是否由关联交易产生
深圳市艾利薇供应链服务有限公司	用户欠费	11,954,084.56	预计无法收回	内部审批	否
绥化银泰商贸有限公司	用户欠费	9,033,897.50	预计无法收回	内部审批	否
北京莱卡尼科技有限公司	用户欠费	6,898,315.39	预计无法收回	内部审批	否
遵义市谦谦伊人商贸有限公司	用户欠费	4,971,370.20	预计无法收回	内部审批	否
广东环球易购(肇庆)跨境电子商务有限公司	用户欠费	4,276,223.84	预计无法收回	内部审批	否
深圳市国盛辉电子科技有限公司	用户欠费	3,719,321.35	预计无法收回	内部审批	否
广州市新月电子商务有限公司	用户欠费	3,673,076.40	预计无法收回	内部审批	否
合肥栢嘉豪商贸有限公司	用户欠费	3,396,783.74	预计无法收回	内部审批	否
阳西博德精工建材有限公司	用户欠费	3,293,781.65	预计无法收回	内部审批	否
深圳市麦凯莱科技有限公司	用户欠费	2,914,017.60	预计无法收回	内部审批	否
贵州谦谦伊人企业管理咨询有限公司	用户欠费	2,854,104.38	预计无法收回	内部审批	否
云南惠选优购电子商务有限公司	用户欠费	2,820,725.29	预计无法收回	内部审批	否
湖南易泽供应链管理有限公司	用户欠费	2,401,972.87	预计无法收回	内部审批	否
踏浪者国际有限公司	用户欠费	2,226,126.37	预计无法收回	内部审批	否
广州极光国际物流有限公司	用户欠费	2,225,470.94	预计无法收回	内部审批	否
其他单位	用户欠费	114,823,474.04	预计无法收回	内部审批	否
合 计		181,482,746.12			

(5) 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	占应收账款余额的比例(%)	坏账准备余额
深圳前海新之江信息技术有限公司	195,757,470.55	0.78	2,564,422.86
上海禹璨信息技术有限公司	158,700,089.29	0.63	2,078,971.17
杭州菜鸟供应链管理有限公司	116,053,982.14	0.46	150,870.18



债务人名称	账面余额	占应收账款余额的比例 (%)	坏账准备余额
重庆久鸿建材有限责任公司	83,390,287.68	0.33	73,617.01
中共吉林省委宣传部	46,218,280.00	0.18	
合 计	600,120,109.66	2.38	4,867,881.22

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	117,219,019.16	15,076,250.64
合 计	117,219,019.16	15,076,250.64

9. 预付款项

(1) 预付款项按账龄列示

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)	11,248,174,110.45	93.65	19,644.00	13,601,564,205.48	95.20	1,001,721.27
1 至 2 年	513,885,598.37	4.28	51,226.10	285,789,627.03	2.00	79,273.10
2 至 3 年	70,681,353.82	0.59	14,000.00	196,346,739.34	1.37	
3 年以上	178,262,300.51	1.48	2,438,828.53	204,436,076.37	1.43	1,353,531.50
合 计	12,011,003,363.15	100.00	2,523,698.63	14,288,136,648.22	100.00	2,434,525.87

(2) 账龄超过 1 年的大额预付款项情况

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
中国邮政储蓄银行股份有限公司天津分行	中建三局集团有限公司	17,468,058.54	1-2 年	未到结算期
中国邮政集团有限公司无锡市分公司	江苏富源广建设发展有限公司	16,570,697.09	1-2 年	未到结算期
中邮物流有限责任公司北京供应链管理服务中心	深圳市中新时代国际货运代理有限公司	12,046,929.00	1-2 年	未到结算期
中国邮政集团有限公司苏州市分公司	苏州革新百集传媒科技股份有限公司	11,788,650.00	1-2 年	未到结算期
中国邮政集团有限公司甘肃省分公司	上海金币投资有限公司	9,774,315.00	1-3 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四川省分公司	广安浩芮环保科技有限公司	8,058,400.00	1-2 年	未到结算期



债权单位	债务单位	期末余额	账龄	未结算的原因
中国邮政速递物流股份有限公司陕西省电商物流分公司	德龙联合航空股份有限公司	8,000,000.00	1-2 年	未到结算期
中国邮政集团有限公司福建省分公司	福州市鼓楼区城建房屋征收工程处	7,458,600.00	3 年以上	未到结算期
中国邮政集团有限公司石家庄市分公司	石家庄供水有限责任公司	6,264,000.00	3 年以上	未到结算期
中国邮政航空有限责任公司	Teledyne Technologies Inc.	5,879,984.00	1-2 年	未到结算期
中邮恒泰药业有限公司	泉州市金建机械有限公司	5,717,800.00	2-3 年	未到结算期
中国邮政储蓄银行股份有限公司上海分行	中国人民银行上海市分行	5,590,000.00	1-2 年	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	5,140,096.36	2-3 年	未到结算期
合 计		234,741,834.89		

(3) 按预付对象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	占预付款项期末余额合计数的比例 (%)	坏账准备
成都土博士化工有限公司	119,649,582.00	1.00	
呼和浩特市财政局	106,670,323.00	0.89	
南京金融城建设发展股份有限公司	81,807,086.51	0.68	
陕西农商一号电子商务有限公司	53,856,398.61	0.45	
亳州城建电商快递产业园有限公司	47,860,150.00	0.40	
合 计	409,843,540.12	3.42	

10. 其他应收款

(1) 分类列示

项 目	期末余额	期初余额
应收利息	5,362,078,647.70	4,300,634,874.37
应收股利	28,582,062.16	552,250.00
其他应收款项	8,609,859,564.91	6,986,460,894.90
合 计	14,000,520,274.77	11,287,648,019.27

(2) 应收利息

①分类列示

项 目	期末余额	期初余额
定期存款	65,267,131.28	5,245,306.80
应收金融机构往来利息	1,034,965.01	627,956.52



项 目	期末余额	期初余额
应收贷款利息	2,038,297,432.91	1,789,426,436.36
应收财政贴息	3,243,233,502.06	2,491,089,558.25
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	14,000,000.00	14,000,000.00
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	5,362,078,647.70	4,300,634,874.37

(3) 应收股利

项 目	期末余额	期初余额	未收回的原因	是否发生减值及其判断依据
账龄一年以内的应收股利：	28,082,812.16			
中信银行股份有限公司	13,007,687.50		尚未发放	否，可收回
上海普梦私募基金合伙企业（有限合伙）	14,113,127.90		尚未发放	否，可收回
重庆银行股份有限公司	778,216.80		尚未发放	否，可收回
波司登国际控股有限公司	99,052.80		尚未发放	否，可收回
BZ23080 华泰资产添利	60,918.66		尚未发放	否，可收回
中国交通建设股份有限公司	23,808.50		尚未发放	否，可收回
账龄一年以上应收股利：	499,250.00	552,250.00		
浙江茉织华印刷股份有限公司	499,250.00	549,250.00	尚未发放	否，可收回
西南证券股份有限公司		3,000.00	处于转融通业务期间	否，可收回
合 计	28,582,062.16	552,250.00		

(4) 其他应收款项

①按账龄披露

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)	7,548,086,302.80	102,627,354.35	6,102,100,265.58	144,200,473.60
1 至 2 年	549,677,350.64	171,549,065.85	524,520,454.50	132,207,207.67
2 至 3 年	417,247,111.02	104,225,476.57	431,335,940.10	81,787,607.35
3 年以上	1,347,178,307.96	873,927,610.74	1,150,038,032.88	863,338,509.54
合 计	9,862,189,072.42	1,252,329,507.51	8,207,994,693.06	1,221,533,798.16



②按坏账准备计提方法分类披露

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 (%)	
单项计提坏账准备的其他应收款项	4,272,111,336.71	43.32	687,396,571.74	16.09	3,584,714,764.97
按组合计提坏账准备的其他应收款项	5,590,077,735.71	56.68	564,932,935.77	10.11	5,025,144,799.94
账龄组合	3,346,434,229.93	33.93	564,932,935.77	16.88	2,781,501,294.16
其他组合	2,243,643,505.78	22.75			2,243,643,505.78
合 计	9,862,189,072.42	100.00	1,252,329,507.51	12.70	8,609,859,564.91

(续上表)

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 (%)	
单项计提坏账准备的其他应收款项	4,722,964,948.24	57.54	595,814,561.59	12.62	4,127,150,386.65
按组合计提坏账准备的其他应收款项	3,485,029,744.82	42.46	625,719,236.57	17.95	2,859,310,508.25
账龄组合	2,133,919,150.70	26.00	625,719,236.57	29.32	1,508,199,914.13
其他组合	1,351,110,594.12	16.46			1,351,110,594.12
合 计	8,207,994,693.06	100.00	1,221,533,798.16	14.88	6,986,460,894.90

A.期末按单项计提坏账准备的其他应收款项

债务人名称	账面余额	坏账准备	预期信用损失率 (%)	计提理由
新地设计(深圳)有限公司	16,780,000.00	16,780,000.00	100.00	预计无法收回
北京车娃娃科技发展有限公司	15,674,417.76	15,674,417.76	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	100.00	预计无法收回
张雪	11,760,236.00	11,760,236.00	100.00	预计无法收回
甘肃金尚德投资有限公司	10,877,816.46	10,877,816.46	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	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	100.00	预计无法收回
湖南湘邮置业有限公司	6,559,728.49	6,559,728.49	100.00	预计无法收回



债务人名称	账面余额	坏账准备	预期信用损失率(%)	计提理由
朱稳茜	5,674,651.72	5,674,651.72	100.00	预计无法收回
赣州发展企业还贷周转金管理有限公司	5,379,526.30	5,379,526.30	100.00	预计无法收回
其他单位	4,167,378,302.06	582,663,537.09	13.15	预计部分无法收回
合 计	4,272,111,336.71	687,396,571.74	—	

B. 按账龄组合提坏账准备的其他应收款项

账 龄	期末数			期初数		
	账面余额		坏账准备	账面余额		坏账准备
	金额	比例(%)		金额	比例(%)	
1 年以内	2,663,856,889.26	79.61	46,322,225.58	1,220,384,635.01	57.19	29,620,149.59
1 至 2 年	142,929,296.36	4.27	20,934,498.10	290,954,498.30	13.63	21,190,803.87
2 至 3 年	63,035,990.66	1.88	21,064,158.44	72,454,587.28	3.40	24,782,853.00
3 年以上	476,612,053.65	14.24	476,612,053.65	550,125,430.11	25.78	550,125,430.11
合 计	3,346,434,229.93	100.00	564,932,935.77	2,133,919,150.70	100.00	625,719,236.57

C. 按其他组合计提坏账准备的其他应收款项

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	934,775,911.79		
政府、事业单位等具有公信力的低风险组合	1,308,867,593.99		
合 计	2,243,643,505.78		

(续上表)

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	448,528,183.21		
政府、事业单位等具有公信力的低风险组合	902,582,410.91		
合 计	1,351,110,594.12		

③ 坏账准备变动情况

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	29,620,149.60	596,099,086.97	595,814,561.59	1,221,533,798.16
期初余额在本期				



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)	
—转入第二阶段	-208,781.58	208,781.58		
—转入第三阶段	-10,954,996.95	-42,594,244.98	53,549,241.93	
—转回第二阶段		649,660.00	-649,660.00	
—转回第一阶段	1,141,606.84	-1,141,606.84		
本期计提	13,606,132.43	21,266,499.90	234,169,327.36	269,041,959.69
本期转回	-12,383,162.42	-22,509,255.11	-24,897,449.80	-59,789,867.33
本期转销	-1,859,666.89	-22,073.89	-4,973,233.71	-6,854,974.49
本期核销	-1,938,165.51	-3,976,580.11	-165,387,591.27	-171,302,336.89
其他变动	-70,447.27		-228,624.36	-299,071.63
期末余额	16,952,668.25	547,980,267.52	687,396,571.74	1,252,329,507.51

④收回或转回的坏账准备情况

债务人名称	转回或收回金额	转回或收回前累计已计提坏账准备金额	转回或收回原因、方式
北京车娃娃科技发展有限公司	7,065,543.74	31,054,333.21	收回部分欠款
湖南湘邮置业有限公司	2,469,875.00	9,029,603.49	以房抵债
天津市海发珍品实业发展有限公司	273,864.00	273,864.00	收回欠款
北京金飞民航经济发展有限公司	250,000.00	250,000.00	收回欠款
天津腾玺商贸有限公司	232,936.20	232,936.20	收回欠款
其他单位	49,497,648.39	49,497,766.67	收回欠款
合 计	59,789,867.33	90,338,503.57	

⑤实际核销的其他应收款项情况

债务人名称	其他应收款项性质	核销金额	核销原因	履行的核销程序	款项是否由关联交易产生
北京车娃娃科技发展有限公司	往来款	8,314,371.71	无法收回	内部审批	否
顾湧琳	分销货款	3,459,385.00	无法收回	内部审批	否
刘弋婧	分销货款	3,201,515.89	无法收回	内部审批	否
湖南金霞通跨境电子商务服务有限公司	投资款	1,349,999.00	无法收回	内部审批	否
昆明三泊商贸有限公司	代收款	1,039,723.72	无法收回	内部审批	否
云龙龙腾养殖专业合作社	分销货款	481,452.89	无法收回	内部审批	否
华南新海（深圳）科技股份有限公司	往来款	306,300.00	无法收回	内部审批	否
华夏证券股份有限公司	往来款	297,086.45	无法收回	内部审批	否



债务人名称	其他应收款项性质	核销金额	核销原因	履行的核销程序	款项是否由关联交易产生
新疆天然房地产开发有限公司	往来款	287,312.72	无法收回	内部审批	否
其他单位		152,565,189.51	无法收回	内部审批	否
合 计		171,302,336.89			

⑥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	期末余额	账龄	占其他应收款项期末余额合计数的比例(%)	坏账准备
河南省淅川县大石桥乡财政所	代理国库集中支付业务	176,495,570.68	1 年以内	2.05	
华邦建投集团股份有限公司	往来款	175,791,074.87	1 年以内	2.04	
华夏基金管理有限公司	申购款	150,000,000.00	1 年以内	1.74	
嘉实基金管理有限公司	申购款	150,000,000.00	1 年以内	1.74	
上海黄金交易所	押金	149,603,151.34	1 年以内	1.74	
合 计		801,889,796.89		9.31	

11. 买入返售金融资产

项 目	期末余额	期初余额
证券	186,266,886,237.20	354,014,357,736.31
票据	45,712,345,056.35	57,468,788,253.61
其他	579,079,498.67	8,113,053,390.88
减：坏账准备	641,259,901.91	739,139,306.66
合 计	231,917,050,890.31	418,857,060,074.14

12. 存货

(1) 存货分类

项 目	期末数		
	账面余额	跌价准备	账面价值
原材料	1,118,286,328.71	15,728,924.41	1,102,557,404.30
周转材料	510,561,299.60		510,561,299.60
自制半成品及在产品	285,029,113.05	285,005.66	284,744,107.39
合同履约成本	645,481,293.94	24,744,940.21	620,736,353.73
库存商品	6,312,351,713.63	641,640,921.36	5,670,710,792.27
委托代销商品	860,409.90		860,409.90
委托加工物资	129,842.37		129,842.37



项 目	期末数		
	账面余额	跌价准备	账面价值
在途物资	119,546,542.26		119,546,542.26
营销用品	487,085,826.32		487,085,826.32
其他	931,462,111.14		931,462,111.14
合 计	10,410,794,480.92	682,399,791.64	9,728,394,689.28

(续上表)

项 目	期初数		
	账面余额	跌价准备	账面价值
原材料	1,163,805,978.47	2,894,372.76	1,160,911,605.71
周转材料	279,048,688.08		279,048,688.08
自制半成品及在产品	704,585,673.12		704,585,673.12
合同履约成本	556,622,515.12	22,155,929.10	534,466,586.02
库存商品	7,011,230,124.02	618,067,378.99	6,393,162,745.03
委托代销商品	876,676.22		876,676.22
委托加工物资	702,535.87		702,535.87
在途物资	146,696,404.86		146,696,404.86
营销用品	393,498,039.67		393,498,039.67
其他	851,660,002.07	9,145,056.24	842,514,945.83
合 计	11,108,726,637.50	652,262,737.09	10,456,463,900.41

13. 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	423,185,814.05	56,589,125.24	366,596,688.81
邮政科学研究规划院有限公司合同项目	6,130,141.04		6,130,141.04
中邮信息科技(北京)有限公司合同项目	4,141,635.87		4,141,635.87
《中国邮政报》社有限公司合同项目	2,403,301.89		2,403,301.89
合 计	435,860,892.85	56,589,125.24	379,271,767.61

(续上表)

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	485,048,859.91	50,370,247.34	434,678,612.57
邮政科学研究规划院有限公司合同项目	13,021,186.26		13,021,186.26



项 目	期初余额		
	账面余额	减值准备	账面价值
《中国邮政报》社有限公司合同项目	3,571,500.00		3,571,500.00
合 计	501,641,546.17	50,370,247.34	451,271,298.83

(2) 合同资产减值准备变动情况

项 目	期初余额	本期计提	本期转回	本期转销/核销	其他变动	期末余额
中邮资本管理有 限公司合同项目	50,370,247.34	5,706,914.25			511,963.65	56,589,125.24
合 计	50,370,247.34	5,706,914.25			511,963.65	56,589,125.24

14. 保险合同资产

项 目	期末余额	期初余额
未采用保费分配法计量的合同	230,627,701.79	228,625,193.78
其中：未到期责任负债-非亏损部分	313,241,139.44	309,207,536.75
未到期责任负债-亏损部分	-84,673,737.60	-81,585,754.00
已发生赔款负债	2,060,299.95	1,003,411.03
采用保费分配法计量的合同	3,704,715.19	3,357,837.65
其中：未到期责任负债-非亏损部分	3,778,495.42	3,639,158.53
未到期责任负债-亏损部分	-42,955.14	-17,510.14
已发生赔款负债-未来现金流量现值的估计	-30,102.29	-257,402.29
已发生赔款负债-非金融风险调整	-722.80	-6,408.45
合 计	234,332,416.98	231,983,031.43

15. 分出再保险合同资产

项 目	期末余额	期初余额
采用保费分配法计量的保险合同	40,401,276.66	51,536,726.38
其中：分保摊回未到期责任资产-非亏损摊回部分	4,828,882.22	18,055,991.84
分保摊回未到期责任资产-亏损摊回部分	1,552,940.75	1,024,808.12
分保摊回已发生赔款资产-未来现金流量现值的估计	33,454,867.17	31,618,044.31
分保摊回已发生赔款资产-非金融风险调整	564,586.52	837,882.11
未采用保费分配法计量的保险合同	34,669,000.80	2,571,274,245.83
其中：未来现金流量现值	26,290,517.00	2,539,915,807.32
非金融风险调整	46,105,429.56	54,323,515.54
合同服务边际	-37,726,945.76	-22,965,077.03
合 计	75,070,277.46	2,622,810,972.21



16. 一年内到期的非流动资产

项 目	期末余额	期初余额
一年内到期的其他债权投资	3,427,003,003.00	17,198,103,004.21
一年内到期的长期应收款	58,819,518.83	28,862,347.80
一年内到期的其他非流动资产	8,936,491,062.33	30,064,362,164.93
合 计	12,422,313,584.16	47,291,327,516.94

17. 其他流动资产

项 目	期末余额	期初余额
预缴或留抵增值税	8,312,147,336.07	6,613,618,400.67
预缴企业所得税	714,879,439.23	5,847,856,288.47
预缴土地使用税	3,410,170.15	3,500,622.12
预缴房产税	6,015,813.79	7,066,259.12
预缴教育费附加	282,658.00	652,191.57
预缴城市维护建设税	46,328.32	570,924.41
其他	44,015,154,146.41	13,930,155,632.61
合 计	53,051,935,891.97	26,403,420,318.97

18. 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	4,771,583,193,060.59	4,470,248,120,755.14
—信用卡	238,221,291,284.92	219,280,238,354.51
—住房抵押	2,382,146,332,622.26	2,337,991,319,386.22
—其他	2,151,215,569,153.41	1,912,976,563,014.41
企业贷款和垫款	4,141,618,865,131.77	3,677,844,308,217.63
—贷款	3,649,103,962,898.39	3,213,640,949,686.39
—贴现	492,455,682,047.09	464,173,557,161.75
—其他	59,220,186.29	29,801,369.49
贷款和垫款总额	8,913,202,058,192.36	8,148,092,428,972.77
减：贷款损失准备	229,057,899,736.25	233,647,905,839.08
其中：单项计提数		
组合计提数	229,057,899,736.25	233,647,905,839.08
贷款和垫款账面价值	8,684,144,158,456.11	7,914,444,523,133.69



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	830,414,435,396.52	9.32	858,231,360,763.68	10.53
制造业	577,204,996,513.91	6.48	509,819,013,151.32	6.26
金融业	294,994,851,359.35	3.31	286,117,071,414.57	3.51
电力、热力、燃气及水生产和供应业	287,913,476,156.04	3.23	274,330,122,666.51	3.37
批发和零售业	290,923,458,435.90	3.26	237,691,673,718.92	2.92
建筑业	228,513,714,107.68	2.56	198,541,580,464.57	2.44
采矿业	86,856,125,639.85	0.97	84,412,220,115.57	1.04
房地产业	308,589,622,449.40	3.46	253,086,131,459.36	3.11
水利、环境和公共设施管理业	303,444,161,035.76	3.40	185,949,851,332.75	2.28
农牧业、渔业	56,135,004,087.83	0.63	30,491,035,723.14	0.37
其他	384,173,337,902.44	4.32	295,000,690,245.49	3.61
小计	3,649,163,183,084.68	40.94	3,213,670,751,055.88	39.44
票据贴现	492,455,682,047.09	5.53	464,173,557,161.75	5.70
个人贷款和垫款	4,771,583,193,060.59	53.53	4,470,248,120,755.14	54.86
个人消费贷款	2,995,999,356,728.73	33.61	2,858,739,960,356.09	35.08
—个人住房贷款	2,382,146,332,622.26	26.72	2,337,991,319,386.22	28.69
—个人其他消费贷款	613,853,024,106.47	6.89	520,748,640,969.87	6.39
个人商务贷款				
个人小额贷款	1,537,362,545,046.94	17.25	1,392,226,960,154.45	17.09
信用卡透支及其他	238,221,291,284.92	2.67	219,281,200,244.60	2.69
小计	5,264,038,875,107.68	59.06	4,934,421,677,916.89	60.56
贷款和垫款总额	8,913,202,058,192.36	100.00	8,148,092,428,972.77	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	344,895,438,666.86	3.87	362,768,293,338.38	4.45
中部地区	2,168,478,908,659.96	24.33	1,997,777,460,992.01	24.52
西部地区	1,579,872,820,642.76	17.73	1,384,281,065,119.00	16.99
长江三角洲	1,840,444,601,427.76	20.65	1,693,237,061,220.39	20.78
环渤海地区	1,422,923,099,467.61	15.96	1,237,694,563,867.18	15.19
珠江三角洲	1,114,850,954,823.50	12.51	1,052,519,170,352.40	12.92
东北地区	441,736,234,503.91	4.95	419,814,814,083.41	5.15



地区分布	期末余额	比例(%)	期初余额	比例(%)
贷款和垫款总额	8,913,202,058,192.36	100.00	8,148,092,428,972.77	100.00
减：贷款损失准备	229,057,899,736.25		233,647,905,839.08	
其中：单项计提数				
组合计提数	229,057,899,736.25		233,647,905,839.08	
贷款和垫款账面价值	8,684,144,158,456.11		7,914,444,523,133.69	

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	3,041,018,269,845.18	2,794,051,321,366.25
保证贷款	805,491,274,445.88	626,029,224,612.67
附担保物贷款	5,066,692,513,901.30	4,728,011,882,993.85
其中：抵押贷款	4,188,325,263,699.98	3,923,630,780,938.38
质押贷款	878,367,250,201.32	804,381,102,055.47
贷款和垫款总额	8,913,202,058,192.36	8,148,092,428,972.77
减：贷款损失准备	229,057,899,736.25	233,647,905,839.08
其中：单项计提数		
组合计提数	229,057,899,736.25	233,647,905,839.08
贷款和垫款账面价值	8,684,144,158,456.11	7,914,444,523,133.69

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	12,295,640,910.48	14,529,498,378.35	4,605,971,877.78	989,788,886.24	32,420,900,052.85
保证贷款	2,153,348,299.64	3,179,670,764.02	1,756,474,524.60	656,345,709.91	7,745,839,298.17
附担保物贷款	24,666,135,518.40	26,079,699,322.44	12,994,509,257.41	1,910,079,897.82	65,650,423,996.07
其中：抵押贷款	24,628,136,560.62	26,003,105,052.36	12,959,188,466.38	1,841,887,832.89	65,432,317,912.25
质押贷款	37,998,957.78	76,594,270.08	35,320,791.03	68,192,064.93	218,106,083.82
合 计	39,115,124,728.52	43,788,868,464.81	19,356,955,659.79	3,556,214,493.97	105,817,163,347.09

(续上表)

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	8,637,234,714.77	10,606,891,416.56	5,683,402,026.93	399,796,910.83	25,327,325,069.09
保证贷款	1,727,770,558.77	2,323,636,283.31	1,324,607,792.09	693,919,065.98	6,069,933,700.15
附担保物贷款	15,540,036,398.14	15,430,284,759.35	9,812,455,578.64	1,957,750,497.42	42,740,527,233.55
其中：抵押贷款	15,515,805,298.80	15,399,765,649.59	9,690,507,360.21	1,853,637,488.52	42,459,715,797.12



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
质押贷款	24,231,099.34	30,519,109.76	121,948,218.43	104,113,008.90	280,811,436.43
合 计	25,905,041,671.68	28,360,812,459.22	16,820,465,397.66	3,051,466,474.23	74,137,786,002.79

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		233,647,905,839.08		232,723,634,938.87
本期计提		31,021,721,358.21		27,486,414,499.34
本期转出		50,632,428.56		310,486,367.98
本期核销		40,008,091,522.72		31,806,621,930.36
本期转回		4,446,996,490.24		5,554,964,699.21
其中：收回原转销贷款和垫款 导致的转回		4,446,996,490.24		5,554,964,699.21
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		229,057,899,736.25		233,647,905,839.08

19. 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	3,909,294,808,157.83	7,960,321,061.45	3,901,334,487,096.38
ABS	98,142,119,552.50	1,307,412,492.93	96,834,707,059.57
同业存单	293,645,043,517.88	560,298,325.34	293,084,745,192.54
其他	26,273,466,392.07	12,054,828,893.95	14,218,637,498.12
合 计	4,327,355,437,620.28	21,882,860,773.67	4,305,472,576,846.61

(续上表)

项 目	期初余额		
	账面余额	减值准备	账面价值
债券	3,508,202,609,665.62	8,852,679,945.98	3,499,349,929,719.64
ABS	115,067,613,372.96	1,344,937,650.64	113,722,675,722.32
同业存单	347,717,244,851.63	1,094,660,567.05	346,622,584,284.58
其他	43,148,256,265.93	14,633,611,569.46	28,514,644,696.47
合 计	4,014,135,724,156.14	25,925,889,733.13	3,988,209,834,423.01



(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	57,651,148,211.00	3.71	3.71	2025/8/31
15 国开 306	33,741,101,173.00	4.26	4.26	2035/9/28
13 国开 202	28,000,000,000.00	3.09	3.09	2028/6/2
15 国开 309	23,395,563,932.00	4.24	4.24	2035/10/15
15 国开 301	22,327,074,323.00	3.71	3.71	2025/8/31
15 国开 305	21,412,075,347.00	4.22	4.22	2030/9/28
23 付息国债 06	20,000,000,000.00	2.80	2.80	2030/3/25
15 农发 201	15,384,613,024.00	3.71	3.71	2025/8/31
22 付息国债 27	15,000,000,000.00	2.79	2.79	2029/12/15
11 付息国债 16	12,630,000,000.00	4.50	4.50	2041/6/23
15 国开 310	12,375,229,700.00	3.94	3.94	2025/10/28
15 农发 203	10,271,564,514.00	3.97	3.97	2025/10/13
24 贴现国债 74	10,000,000,000.00	1.01	1.01	2025/6/19
合 计	282,188,370,224.00			

20. 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	1,045,523,835,608.99	734,734,470,608.71
信托计划	8,885,908,078.81	1,311,411,536.58
债权投资计划	4,365,295,808.94	2,338,058,796.21
同业存单	3,438,488,551.46	9,937,929.34
资产支持计划	1,098,156,297.18	
定向工具	966,028,686.50	625,250,599.24
不动产计划	838,628,182.23	232,370,524.47
ABS	51,000,737.00	
合 计	1,065,167,341,951.11	739,251,499,994.55

(2) 期末重要的其他债权投资情况

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
24 贴现国债 74	10,000,000,000.00	9,947,746,067.22	9,951,260,000.00	3,513,932.78	
24 新疆债 64	6,540,000,000.00	6,540,000,000.00	6,675,482,640.00	135,482,640.00	895,598.94
24 付息国债 15	6,390,000,000.00	6,393,616,454.69	6,401,252,790.00	7,636,335.31	



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
21 付息国债 14	6,310,000,000.00	7,207,093,156.99	8,335,392,328.90	1,082,404,323.01	
20 付息国债 04	6,100,000,000.00	6,657,503,055.58	7,833,425,811.05	1,114,799,744.42	
24 贴现国债 72	5,900,000,000.00	5,863,244,590.47	5,870,694,700.00	7,450,109.53	267,409.42
23 国开 05	5,520,000,000.00	5,637,311,437.45	6,182,734,829.59	407,949,682.55	
22 付息国债 24	5,120,000,000.00	5,280,382,839.68	6,362,360,685.72	1,052,135,560.32	
24 内蒙古债 31	5,000,000,000.00	5,000,000,000.00	5,099,925,000.00	99,925,000.00	684,679.56
24 湖南债 55	4,840,000,000.00	4,840,000,000.00	4,944,345,560.00	104,345,560.00	
24 贴现国债 71	4,330,000,000.00	4,315,742,013.41	4,319,538,720.00	3,796,706.59	196,939.35
22 付息国债 08	4,330,000,000.00	4,761,622,519.81	5,547,709,817.14	755,282,440.19	
20 付息国债 12	4,040,000,000.00	4,786,080,823.71	5,535,309,441.77	702,881,336.29	
23 河北债 62	4,000,000,000.00	4,000,000,000.00	4,201,716,000.00	201,716,000.00	
21 国开 20	3,960,000,000.00	4,075,895,907.42	4,823,807,819.18	727,465,292.58	
21 付息国债 05	3,830,000,000.00	4,434,048,551.94	5,197,428,814.18	731,675,438.06	
24 付息国债 20	3,640,000,000.00	3,669,650,471.39	3,698,138,080.00	28,487,608.61	
23 湖南债 135	3,500,000,000.00	3,500,000,000.00	3,678,741,500.00	178,741,500.00	
23 山东债 54	3,380,000,000.00	3,393,380,247.42	4,057,528,274.35	628,207,972.58	
23 四川债 51	3,230,600,000.00	3,250,484,525.20	3,764,769,315.90	469,509,377.00	
20 国开 20	2,785,000,000.00	2,757,102,715.55	3,541,317,566.71	739,280,974.45	
22 广东债 39	2,720,000,000.00	2,829,960,875.45	3,436,005,506.81	602,015,444.55	
20 付息国债 07	2,410,000,000.00	3,063,838,993.76	3,659,340,218.56	586,313,266.24	
24 陕西债 43	2,360,000,000.00	2,373,556,410.26	2,468,134,561.11	89,436,349.74	
22 山东债 63	2,120,000,000.00	2,125,754,931.64	2,632,774,697.14	494,526,908.36	
23 付息国债 07	2,030,000,000.00	2,216,618,327.92	2,856,259,706.96	621,670,832.08	
21 付息国债 03	2,010,000,000.00	2,367,738,957.66	3,075,029,871.55	686,204,792.34	
21 重庆 05	2,005,000,000.00	2,288,180,526.83	2,727,867,933.90	429,991,958.17	
23 国开 10	1,830,000,000.00	1,880,644,077.70	2,010,515,411.50	98,200,802.30	
23 山东债 11	1,770,000,000.00	1,771,692,506.13	2,261,392,286.74	468,077,883.87	
22 国开 20	1,760,000,000.00	1,755,559,870.78	1,901,860,291.51	137,084,289.22	
23 广东债 16	1,750,000,000.00	1,764,205,801.53	2,039,875,673.08	263,667,948.47	
22 重庆债 23	1,700,000,000.00	1,703,617,318.46	2,159,721,379.12	453,708,181.54	
21 湖南 61	1,680,000,000.00	1,784,263,731.60	2,189,932,205.52	389,980,508.40	
23 广东债 17	1,676,000,000.00	1,716,147,172.92	2,122,278,907.52	394,018,951.08	
22 付息国债 15	1,600,000,000.00	1,764,582,653.30	2,322,972,034.78	533,258,946.70	
22 广东债 19	1,559,000,000.00	1,585,568,703.74	2,018,913,957.79	417,263,006.26	



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 广东债 27	1,500,000,000.00	1,548,319,230.22	1,761,830,668.51	206,851,769.78	
24 特别国债 01	1,480,000,000.00	1,522,707,444.53	1,683,637,296.57	156,516,835.47	
21 重庆债 16	1,475,000,000.00	1,625,070,404.98	1,952,966,888.39	321,882,395.02	
23 广东债 35	1,430,000,000.00	1,482,387,043.95	1,742,866,950.60	255,180,216.05	
24 江苏债 31	1,380,000,000.00	1,373,962,248.39	1,465,493,032.09	85,420,871.61	
24 特别国债 04	1,340,000,000.00	1,378,710,757.77	1,503,267,114.79	110,165,922.23	
24 山东债 04	1,330,000,000.00	1,343,568,529.95	1,525,209,130.87	166,931,090.05	
23 山东债 06	1,320,000,000.00	1,319,247,958.65	1,688,513,066.09	350,594,281.35	
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	1,342,447,283.74	40,351,857.06	4,921,011.04
23 四川债 32	1,280,000,000.00	1,290,539,233.75	1,480,458,105.64	183,520,286.25	
24 厦门债 26	1,220,000,000.00	1,235,055,414.18	1,348,708,501.52	99,028,005.82	
23 河北债 60	1,200,000,000.00	1,206,349,135.52	1,458,610,170.17	242,427,664.48	
22 山东债 50	1,150,000,000.00	1,167,962,792.24	1,448,122,929.12	279,734,257.76	
23 江苏债 06	1,140,000,000.00	1,162,472,516.60	1,460,875,919.67	286,660,143.40	
23 山东债 47	1,120,000,000.00	1,136,593,214.62	1,367,603,634.78	217,329,985.38	
21 重庆 08	1,081,000,000.00	1,242,496,908.25	1,484,750,492.00	222,535,908.75	
22 安徽债 51	1,070,000,000.00	1,108,655,662.02	1,359,433,177.47	249,168,987.98	
21 农发 30	1,050,000,000.00	1,054,757,030.21	1,482,722,073.29	405,749,919.79	
23 江苏债 03	1,050,000,000.00	1,059,221,329.77	1,345,512,570.65	272,693,170.23	
20 江苏 07	1,030,000,000.00	1,028,116,677.51	1,327,922,350.00	292,533,872.49	
21 广东债 84	1,000,000,000.00	1,078,679,207.07	1,329,302,406.59	243,729,792.93	
19 附息国债 08	890,000,000.00	1,120,724,987.44	1,417,175,587.58	295,668,182.56	
合 计	160,561,600,000.00	167,088,433,965.23	188,883,183,688.21	20,832,783,020.03	6,965,638.31

21. 长期应收款

(1) 长期应收款情况

项 目	期末余额		
	账面余额	坏账准备	账面价值
融资租赁款	67,517,165.13		67,517,165.13
其中：未实现融资收益	1,973,600.43		1,973,600.43
分期收款销售商品	498,161,351.00		498,161,351.00
减：一年内到期的长期应收款	58,819,518.83		58,819,518.83
合 计	506,858,997.30		506,858,997.30



(续上表)

项 目	期初余额		
	账面余额	坏账准备	账面价值
融资租赁款	28,862,347.80		28,862,347.80
其中：未实现融资收益			
分期收款销售商品	322,279,692.79		322,279,692.79
减：一年内到期的长期应收款	28,862,347.80		28,862,347.80
合 计	322,279,692.79		322,279,692.79

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	57,326,835.18		3,180,367.60	54,146,467.58
对联营企业投资	17,794,971,298.87	1,207,513,179.33	679,992,165.22	18,322,492,312.98
小 计	17,852,298,134.05	1,207,513,179.33	683,172,532.82	18,376,638,780.56
减：长期股权投资减值准备	3,977,920.14	101,313,370.05	3,977,920.14	101,313,370.05
合 计	17,848,320,213.91	1,106,199,809.28	679,194,612.68	18,275,325,410.51



(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	期末减值准备余额
			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	18,232,966,092.85	17,852,298,134.05	435,523,911.90	37,478,512.34	349,319,971.62	55,689,259.82	2,275,430.79	280,989,415.28	101,313,370.05		18,376,638,780.56
一、合营企业	20,165,329.30	57,326,835.18			-3,180,367.60						54,146,467.58
赛诚国际物流有限公司	20,165,329.30	57,326,835.18			-3,180,367.60						54,146,467.58
二、联营企业	18,212,800,763.55	17,794,971,298.87	435,523,911.90	37,478,512.34	352,500,339.22	55,689,259.82	2,275,430.79	280,989,415.28	101,313,370.05		18,322,492,312.98
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	114,485,745.76			8,847,865.56			1,570,290.78			121,763,320.54
前海再保险股份有限公司	600,000,000.00	706,451,890.16			32,229,201.01	11,081,733.76					749,762,824.93
上海尊茂大酒店有限公司	180,125,354.21	183,166,257.46			1,001,380.30		328,910.53				184,496,548.29
中邮创业基金管理有限公司	689,826,176.00	480,856,972.88			1,585,983.17						482,442,956.05
国民养老保险股份有限公司	650,000,000.00	672,961,158.08			25,223,727.31	33,183,447.47	1,946,520.26				733,314,853.12
EMC Financial Limited	16,326,058.77	6,892,558.25			-4,268,066.42						2,624,491.83
MEC Advisory Limited	3,940,790.43	1,883,221.22			950,187.22						2,833,408.44
中加自然资源投资基金	576,062,450.00	235,694,593.59		8,685,516.31	-127,618,926.45	11,397,269.31		9,474,050.09	101,313,370.05		101,313,370.05
中国互联网投资基金管理有限公司	19,090,000.00	69,126,066.01			7,556,908.54						76,682,974.55
中国互联网投资基金(有限合伙)	5,378,626,245.85	5,803,557,593.91			183,345,677.68			54,252,580.81			5,932,650,690.78
建信领航战略新兴产业发展基金(有限合伙)	1,450,000,000.00	1,488,524,852.60	200,000,000.00		-20,343,197.94						1,668,181,654.66
北京股权投资发展管理中心(有限合伙)	1,214,900,798.89	1,388,463,973.10	12,168,040.98	18,349,420.51	-43,978,890.24			24,227,103.33			1,314,076,600.00



被投资单位	投资成本	期初余额	本期增减变动						期末余额	期末减值准备余额
			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
电投融和新能源发展有限公司	2,950,885,000.00	3,260,480,251.31			359,003,205.78	26,809.28		167,196,227.59		3,452,314,038.78
珠海隐山现代物流产业股权投资基金(有限合伙)	1,268,559,966.11	1,259,924,490.62		5,649,650.67	-152,242,158.14			10,342,787.81		1,091,689,894.00
厦门隐山股权投资合伙企业(有限合伙)	600,000,000.00	373,451,775.00	200,000,000.00		26,564,792.87			12,926,374.87		587,090,193.00
北京中邮鸿运管理咨询有限公司	10,000,000.00	1,692,337.08			-1,692,337.08					
中盛邮信投资管理有限公司(天津)有限公司	9,000,000.00	8,589,889.56			-444,275.75					8,145,613.81
湖北天禄旅游酒店有限责任公司	93,168,340.12	93,349,522.37			235,737.84					93,585,260.21
浙江省邮电印刷股份有限公司	13,614,041.20	11,619,429.50			-2,192,753.61					9,426,675.89
浙江天鸿企业管理有限公司	31,080,756.52	44,396,249.90			2,446,678.38					46,842,928.28
宁夏虹桥大酒店有限责任公司	34,630,000.00	23,374,357.32			-5,575,321.89					17,799,035.43
新疆尊茂鸿福酒店有限责任公司	81,400,696.35	78,911,759.57			-229,613.76					78,682,145.81
湖南益合佳盛房地产开发有限公司	15,300,000.00	1,921,899.67			-1,921,899.67					
浙江工信投资股份有限公司	12,276,044.00	13,774,270.67			470,208.51					14,244,479.18
河南豫邮金大地科技服务有限公司	40,000,000.00	62,102,661.61			3,983,386.48					66,086,048.09
云南通信股份有限公司	11,651,540.29	37,233,831.32			256,167.78					37,489,999.10
乌鲁木齐旭鸿工贸有限公司	400,000.00	293,762.97			-19,000.72					274,762.25
宁波三江印务有限公司	2,000,000.00	9,582,374.43			478,493.81			1,000,000.00		9,060,868.24



被投资单位	投资成本	期初余额	本期增减变动							期末余额	期末减值准备余额
			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	
温州现代智衡科技有限公司	1,000,000.00	1,449,684.36		816,004.71	-633,679.65						
湖南国邮传媒股份有限公司	3,977,920.14	3,977,920.14		3,977,920.14							
北京金雁飞鸣教育科技有限公司	1,267,274.00	2,456,603.18			-93,214.91					2,363,388.27	
上海华驿通企业管理有限公司	15,891,312.90	15,895,369.82			591.84					15,895,961.66	
重庆永驰印务有限公司	1,736,663.43	270,901.37			-270,901.37						
Hive Box Holdings Limited	1,991,111,111.00	1,118,804,969.82	23,355,870.92		57,426,937.00					1,199,587,777.74	
新时速速递有限责任公司	175,771,662.81	211,570,234.08			1,889,270.49					213,459,504.57	
广西南大门跨境电商运营有限责任公司	3,400,000.00	2,781,870.18			528,175.25					3,310,045.43	



23. 其他权益工具投资

(1) 其他权益工具投资情况

项 目	期末余额	期初余额
01288 农业银行	2,957,467,477.26	
01398 工商银行	2,911,407,258.02	
03328 交通银行	2,832,870,920.18	
00939 建设银行	2,830,564,725.12	
九州启航（北京）股权投资基金 （有限合伙）	2,706,525,918.03	2,700,000,000.00
600958 东方证券	2,416,036,571.52	1,990,484,675.40
00728 中国电信	2,353,048,099.73	
00762 中国联通	2,315,819,181.98	
03311 中国建筑国际	2,262,470,399.26	
国家融资担保基金有限责任公司	2,117,233,575.00	2,067,393,932.95
01088 中国神华	2,099,834,184.00	
00386 中国石油化工股份	1,754,182,597.87	
00883 中国海洋石油	1,680,305,669.78	
600000 浦发银行	1,622,054,724.36	1,043,537,636.08
华融永续债	1,549,617,000.00	1,437,133,500.00
00857 中国石油股份	1,271,615,278.62	
600036 招商银行	1,195,956,683.30	587,002,027.82
01171 兖矿能源	1,053,469,062.83	
601166 兴业银行	796,654,272.28	368,269,040.93
00135 昆仑能源	693,261,759.12	
600919 江苏银行	650,533,471.22	
中国银联股份有限公司	648,195,580.71	608,854,794.23
xiaojukuaizhi.INC	549,992,817.94	468,386,668.31
601169 北京银行	542,548,147.65	
06818 中国光大银行	492,952,746.32	
601328 交通银行	488,921,135.01	361,184,982.62
中保融信私募基金有限公司	468,542,221.66	552,517,126.69
国家集成电路产业投资基金	400,000,000.00	
001965 招商公路	372,915,877.95	
00998 中信银行	360,509,163.83	
00552 中国通信服务	321,588,621.94	
180603 华夏大悦城商业 REIT	319,297,830.00	



项 目	期末余额	期初余额
601006 大秦铁路	279,426,031.62	
KYG2135N1060 华润饮料	277,391,314.85	
00995 安徽皖通高速公路	231,548,256.57	
03969 中国通号	214,141,840.97	
02318 中国平安	206,983,090.14	
601000 唐山港	165,456,690.39	
601601 中国太保	151,815,353.98	
601928 凤凰传媒	136,845,936.00	
601818 光大银行	134,797,521.87	101,011,062.90
青海盐湖工业股份有限公司		3,291,364,738.20
其他	2,134,647,923.36	411,279,314.29
合 计	48,969,446,932.24	15,988,419,500.42



(2) 期末其他权益工具投资情况

项目名称	本期确认的股利收入	累计利得	累计损失	其他综合收益转入留存收益的金额	指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的原因	其他综合收益转入留存收益的原因
01288 农业银行	72,226,212.70	568,556,699.78			长期持有	
01398 工商银行	77,538,196.80	501,310,301.24			长期持有	
03328 交通银行	71,908,875.00	357,077,065.11			长期持有	
00939 建设银行	84,329,600.00	485,969,938.51			长期持有	
九州启航（北京）股权投资基金（有限合伙）		6,525,918.03			长期持有	
600958 东方证券	51,478,051.95	1,637,487,798.32			长期持有	
00728 中国电信	51,794,337.60	276,670,959.30			长期持有	
00762 中国联通	32,850,545.19	323,379,981.33			长期持有	
03311 中国建筑国际	61,934,821.57	309,187,546.67			长期持有	
国家融资担保基金有限责任公司		117,233,575.00			长期持有	
01088 中国神华	73,300,840.00	112,750,432.49			长期持有	
00386 中国石油化工股份	79,717,016.00	21,894,095.41			长期持有	
00883 中国海洋石油	64,772,282.21	190,897,861.40			长期持有	
600000 浦发银行	50,600,540.96	1,588,404,216.38			长期持有	
华融永续债	65,100,000.00	49,617,000.00			长期持有	
00857 中国石油股份	64,013,400.00		116,044,499.02		长期持有	
600036 招商银行	46,255,233.97	840,423,089.48			长期持有	
01171 兖矿能源	113,553,298.00		364,119,170.53		长期持有	
601166 兴业银行	43,242,194.32	452,737,666.63			长期持有	
00135 昆仑能源	39,069,155.83	98,738,330.60			长期持有	



项目名称	本期确认的股利收入	累计利得	累计损失	其他综合收益转入留存收益的金额	指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的原因	其他综合收益转入留存收益的原因
600919 江苏银行		116,206,506.51			长期持有	
中国银联股份有限公司	50,575,000.00	517,003,348.24			长期持有	
xiaojukuazhi.INC			840,965,239.57		长期持有	
601169 北京银行		66,522,392.68			长期持有	
06818 中国光大银行	25,461,621.00	92,807,171.50			长期持有	
601328 交通银行	23,596,579.88	398,564,032.53			长期持有	
中保融信私募基金有限公司			531,457,778.34		长期持有	
国家集成电路产业投资基金					长期持有	
001965 招商公路	14,194,862.45	94,816,876.01			长期持有	
00998 中信银行	36,250,465.00	76,220,416.07			长期持有	
00552 中国通信服务		23,824,684.01			长期持有	
180603 华夏大悦城商业 REIT		20,560,130.00			长期持有	
601006 大秦铁路	21,066,991.83		30,918,365.47		长期持有	
KYG2135NI060 华润饮料			80,863,494.97		长期持有	
00995 安徽皖通高速公路	6,353,772.00	32,545,941.63			长期持有	
03969 中国通号		13,477,258.50			长期持有	
02318 中国平安	7,496,550.00	31,939,582.02			长期持有	
601000 唐山港		23,705,033.45			长期持有	
601601 中国太保	5,314,404.00	49,718,862.15			长期持有	
601928 凤凰传媒		13,144,307.63			长期持有	
601818 光大银行	6,025,832.37	84,813,178.01			长期持有	



项目名称	本期确认的股利收入	累计利得	累计损失	其他综合收益转入留存收益的金额	指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的原因	其他综合收益转入留存收益的原因
青海盐湖工业股份有限公司			1,751,955,274.44		长期持有	
其他	103,420,408.21	179,172,370.24	31,569,924.17	139,886,457.67	长期持有	部分资产处置
合计	1,443,441,088.84	9,773,904,566.86	3,747,893,746.51	139,886,457.67		



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	4,450,485,162.87
次级债券	29,287,024,950.00	27,524,380,410.70
企业债券	903,072,348.09	1,084,071,527.99
金融债券	1,353,718,905.21	500,125,549.18
债权投资计划	3,769,135,735.00	578,969,750.09
合 计	39,763,437,101.17	34,138,032,400.83

25. 投资性房地产

采用成本计量模式的投资性房地产

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	9,861,157,218.76	185,935,492.74	195,257,841.03	9,851,834,870.47
其中：房屋、建筑物	8,565,304,986.60	182,865,492.74	195,045,671.13	8,553,124,808.21
土地使用权	1,295,852,232.16	3,070,000.00	212,169.90	1,298,710,062.26
二、累计折旧和累计摊销合计	3,391,785,076.40	289,195,335.48	57,419,453.23	3,623,560,958.65
其中：房屋、建筑物	3,200,216,630.28	257,266,844.77	57,308,132.97	3,400,175,342.08
土地使用权	191,568,446.12	31,928,490.71	111,320.26	223,385,616.57
三、投资性房地产账面净值合计	6,469,372,142.36	——	——	6,228,273,911.82
其中：房屋、建筑物	5,365,088,356.32	——	——	5,152,949,466.13
土地使用权	1,104,283,786.04	——	——	1,075,324,445.69
四、投资性房地产减值准备累计金额合计	16,507,000.39			16,507,000.39
其中：房屋、建筑物	16,507,000.39			16,507,000.39
土地使用权				
五、投资性房地产账面价值合计	6,452,865,141.97	——	——	6,211,766,911.43
其中：房屋、建筑物	5,348,581,355.93	——	——	5,136,442,465.74
土地使用权	1,104,283,786.04	——	——	1,075,324,445.69

26. 固定资产

(1) 分类列示

项 目	期末账面价值	期初账面价值
固定资产	116,139,227,802.13	113,417,748,840.39
固定资产清理	30,655,309.68	1,494,676.21
合 计	116,169,883,111.81	113,419,243,516.60



(2) 固定资产

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	256,913,262,271.01	21,947,332,037.43	10,269,258,313.54	268,591,335,994.90
其中：土地资产	2,494,136,841.80			2,494,136,841.80
房屋、建筑物	175,818,697,463.48	12,001,414,459.82	2,786,322,424.81	185,033,789,498.49
机器设备	28,636,707,814.06	4,447,012,234.02	2,396,925,093.78	30,686,794,954.30
运输工具	19,675,868,979.36	3,106,939,163.70	1,211,304,197.46	21,571,503,945.60
电子设备	23,589,398,619.01	1,368,043,097.36	3,070,857,324.75	21,886,584,391.62
办公设备	2,610,190,402.94	649,768,616.33	120,926,658.85	3,139,032,360.42
其他	4,088,262,150.36	374,154,466.20	682,922,613.89	3,779,494,002.67
二、累计折旧合计	142,613,089,036.42	14,955,054,727.76	5,996,722,806.36	151,571,420,957.82
其中：土地资产				
房屋、建筑物	87,457,801,266.56	7,060,656,564.61	761,020,707.60	93,757,437,123.57
机器设备	19,511,766,388.30	3,590,904,616.55	1,471,183,395.18	21,631,487,609.67
运输工具	12,929,675,524.61	1,383,915,363.09	693,945,794.62	13,619,645,093.08
电子设备	17,680,492,156.43	2,440,392,235.15	2,595,422,847.13	17,525,461,544.45
办公设备	2,057,446,194.97	396,554,706.47	110,204,900.78	2,343,796,000.66
其他	2,975,907,505.55	82,631,241.89	364,945,161.05	2,693,593,586.39
三、固定资产账面净值合计	114,300,173,234.59	—	—	117,019,915,037.08
其中：土地资产	2,494,136,841.80	—	—	2,494,136,841.80
房屋、建筑物	88,360,896,196.92	—	—	91,276,352,374.92
机器设备	9,124,941,425.76	—	—	9,055,307,344.63
运输工具	6,746,193,454.75	—	—	7,951,858,852.52
电子设备	5,908,906,462.58	—	—	4,361,122,847.17
办公设备	552,744,207.97	—	—	795,236,359.76
其他	1,112,354,644.81	—	—	1,085,900,416.28
四、固定资产减值准备合计	882,424,394.20		1,737,159.25	880,687,234.95
其中：土地资产				
房屋、建筑物	867,270,012.90		1,683,341.25	865,586,671.65
机器设备	15,023,030.77		53,818.00	14,969,212.77
运输工具	72,705.20			72,705.20
电子设备	51,836.45			51,836.45
办公设备				
其他	6,808.88			6,808.88



项 目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
五、固定资产账面价值合计	113,417,748,840.39	——	——	116,139,227,802.13
其中：土地资产	2,494,136,841.80	——	——	2,494,136,841.80
房屋、建筑物	87,493,626,184.02	——	——	90,410,765,703.27
机器设备	9,109,918,394.99	——	——	9,040,338,131.86
运输工具	6,746,120,749.55	——	——	7,951,786,147.32
电子设备	5,908,854,626.13	——	——	4,361,071,010.72
办公设备	552,744,207.97	——	——	795,236,359.76
其他	1,112,347,835.93	——	——	1,085,893,607.40

(3) 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	13,413,818.09	762,445.69	报废或处置
运输工具	2,832,451.95	239,081.54	报废或处置
机器设备	1,738,986.21	185,384.38	报废或处置
电子设备	1,514,243.00	39,422.06	报废或处置
办公设备	57,468.31	189,075.97	报废或处置
其他	11,098,342.12	79,266.57	报废或处置
合 计	30,655,309.68	1,494,676.21	报废或处置

27. 在建工程

项 目	期末余额		
	账面余额	减值准备	账面价值
在建工程	19,913,193,537.72	1,842,307.60	19,911,351,230.12
工程物资	73,088,478.36		73,088,478.36
合 计	19,986,282,016.08	1,842,307.60	19,984,439,708.48

(续上表)

项 目	期初余额		
	账面余额	减值准备	账面价值
在建工程	15,961,549,292.99	1,842,307.60	15,959,706,985.39
工程物资	17,688,934.93		17,688,934.93
合 计	15,979,238,227.92	1,842,307.60	15,977,395,920.32



(1) 重要在建工程项目本期变动情况

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	期末余额
2023 年通用硬件配备工程	2,970,346,000.00	123,419,047.10	1,517,205,619.87			1,640,624,666.97
2022 年通用硬件配备工程	1,325,283,000.00		780,969,275.28			780,969,275.28
中国邮政储蓄银行 2021 年第三批通用硬件配备工程	1,406,542,000.00	328,569,244.63	267,035,123.16		27,274,100.00	568,330,267.79
北京邮件综合处理中心四期机房楼和动力楼工程	692,700,000.00	440,051,847.84	93,806,288.61		59,186.24	533,798,950.21
中国邮政储蓄银行数据中心合肥分中心机房楼 A 区机房模块配套改造工程	633,190,000.00	309,218,316.42	53,935,054.73			363,153,371.15
中国邮政储蓄银行天津宝坻后台服务基地项目一期 B	910,990,000.00	49,290,365.98	252,242,953.11			301,533,319.09
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	251,765,140.51			4,198,034.83	247,567,105.68
新核心准生产环境和测试环境硬件扩容工程	436,130,000.00	25,197,639.07	220,968,679.52			246,166,318.59
河南省分行营运用房建设项目	789,160,000.00	129,931,833.42	93,582,467.37			223,514,300.79
2023 年第二批通用硬件配备工程	647,020,000.00		216,224,831.59			216,224,831.59
合 计	10,347,361,000.00	1,657,443,434.97	3,495,970,293.24		31,531,321.07	5,121,882,407.14

(续上表)

项目名称	工程投入占预算比例(%)	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
2023 年通用硬件配备工程	55.23	55.23				自筹
2022 年通用硬件配备工程	58.93	58.93				自筹
中国邮政储蓄银行 2021 年第三批通用硬件配备工程	40.41	40.41				自筹
北京邮件综合处理中心四期机房楼和动力楼工程	77.06	77.06				自筹
技改_中国邮政储蓄银行数据中心合肥分中心机房楼 A 区机房模块配套改造工程	57.35	57.35				自筹



项目名称	工程投入占预算比例(%)	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
中国邮政储蓄银行天津宝坻后台服务基地项目一期 B	33.10	33.10				自筹
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	46.19	46.19				自筹
新核心准生产环境和测试环境硬件扩容工程	56.44	56.44				自筹
河南省分行营运用房建设项目	28.32	28.32				自筹
2023 年第二批通用硬件配备工程	33.42	33.42				自筹

(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	1,842,307.60			1,842,307.60	
其中：					
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	工程停工时间较长，土地使用权随时可能被无偿收回
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	工程停工时间较长，土地使用权随时可能被无偿收回
乌鲁木齐火车邮件转运 站工程	330,187.20			330,187.20	土地被收回



(3) 工程物资

项 目	期末余额	期初余额
专用设备	57,791,688.31	11,719,146.28
专用材料	4,348,076.36	2,641,625.44
工具器具	31,699.48	
其他	10,917,014.21	3,328,163.21
合 计	73,088,478.36	17,688,934.93

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、账面原值合计	35,371,171,747.56	12,745,794,105.50	10,653,151,181.13	37,463,814,671.93
其中：土地	191,980,089.26	104,366,181.11	88,124,977.25	208,221,293.12
房屋及建筑物	33,222,152,390.95	11,012,946,470.47	9,508,749,453.12	34,726,349,408.30
机器运输办公设备	1,827,699,619.00	1,158,942,332.77	614,531,660.81	2,372,110,290.96
其他	129,339,648.35	469,539,121.15	441,745,089.95	157,133,679.55
二、累计折旧合计	16,095,755,605.30	7,959,872,087.01	6,448,138,589.62	17,607,489,102.69
其中：土地	90,981,301.78	50,775,353.26	45,633,797.32	96,122,857.72
房屋及建筑物	15,243,762,101.87	7,291,097,535.29	6,074,651,616.16	16,460,208,021.00
机器运输办公设备	704,220,627.33	546,785,372.89	285,706,517.24	965,299,482.98
其他	56,791,574.32	71,213,825.57	42,146,658.90	85,858,740.99
三、使用权资产账面净值合计	19,275,416,142.26	——	——	19,856,325,569.24
其中：土地	100,998,787.48	——	——	112,098,435.40
房屋及建筑物	17,978,390,289.08	——	——	18,266,141,387.30
机器运输办公设备	1,123,478,991.67	——	——	1,406,810,807.98
其他	72,548,074.03	——	——	71,274,938.56
四、减值准备合计				
其中：土地				
房屋及建筑物				
机器运输办公设备				
其他				
五、使用权资产账面价值合计	19,275,416,142.26	——	——	19,856,325,569.24
其中：土地	100,998,787.48	——	——	112,098,435.40
房屋及建筑物	17,978,390,289.08	——	——	18,266,141,387.30
机器运输办公设备	1,123,478,991.67	——	——	1,406,810,807.98
其他	72,548,074.03	——	——	71,274,938.56



29. 无形资产

(1) 无形资产情况

项 目	期初余额	本期增加额	本期减少额	期末余额
一、原价合计	29,408,235,253.16	3,026,921,489.12	464,451,454.54	31,970,705,287.74
其中：土地使用权	15,063,472,714.92	584,241,084.78	329,096,145.18	15,318,617,654.52
软件	13,367,573,291.51	2,315,853,695.45	109,804,983.79	15,573,622,003.17
专利技术	423,584.90			423,584.90
非专利技术	39,462,313.12		4,885,375.95	34,576,937.17
特许权	193,252,898.35			193,252,898.35
商标权	1,942,654.67		102,425.85	1,840,228.82
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	739,678,795.69	126,826,708.89	20,562,523.77	845,942,980.81
二、累计摊销合计	10,869,976,411.71	1,696,380,084.64	134,645,393.94	12,431,711,102.41
其中：土地使用权	4,092,944,665.78	335,251,685.28	72,906,296.51	4,355,290,054.55
软件	6,198,015,124.59	1,300,607,894.61	46,348,191.36	7,452,274,827.84
专利技术	180,023.65	70,246.60		250,270.25
非专利技术	39,367,259.06	95,054.04	4,885,375.93	34,576,937.17
特许权	69,918,660.21	18,986,440.52		88,905,100.73
商标权	1,771,437.08	24,111.23	13,597.26	1,781,951.05
著作权	24,308.33	900.00		25,208.33
交易所席位费	2,400,000.00			2,400,000.00
其他	465,354,933.01	41,343,752.36	10,491,932.88	496,206,752.49
三、无形资产减值准备合计	4,635,735.30			4,635,735.30
其中：土地使用权	4,635,735.30			4,635,735.30
软件				
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	18,533,623,106.15	——	——	19,534,358,450.03
其中：土地使用权	10,965,892,313.84	——	——	10,958,691,864.67



项 目	期初余额	本期增加额	本期减少额	期末余额
软件	7,169,558,166.92	——	——	8,121,347,175.33
专利技术	243,561.25	——	——	173,314.65
非专利技术	95,054.06	——	——	
特许权	123,334,238.14	——	——	104,347,797.62
商标权	171,217.59	——	——	58,277.77
著作权	4,691.67	——	——	3,791.67
交易所席位费		——	——	
其他	274,323,862.68	——	——	349,736,228.32



30. 开发支出

(1) 开发支出变动情况

项 目	期初余额	本期增加金额			本期减少金额			期末余额
		内部开发支出	其他		确认为无形资产	转入当期损益	其他	
手机银行 2023 年新增功能工程	78,692,593.69	539,864.93						79,232,458.62
手机银行系统 2024 年新增功能工程		70,086,155.20						70,086,155.20
中国邮政储蓄银行 521 项目 2021 年新增功能工程	67,960,749.14							67,960,749.14
个人存款业务系统 2023 年新增功能工程	40,311,272.10	10,157,529.33						50,468,801.43
对公存款业务系统 2024 年新增功能工程		34,674,596.81						34,674,596.81
个人存款业务系统 2024 新增功能工程		33,404,986.83						33,404,986.83
数字人民币核心系统 2023 年新增功能工程	12,408,946.21	18,894,842.87						31,303,789.08
521 项目 2022 年新增功能工程（基础核心）	30,508,864.06							30,508,864.06
统一查询系统 2024 年新增功能工程		29,977,713.44						29,977,713.44
统一查询系统 2023 年扩容工程	23,971,289.63	2,454,570.04						26,425,859.67
新一代公司业务核心存款组件工程	25,996,425.56	227,089.98						26,223,515.54
现金管理业务系统 2024 年新增功能工程		22,919,655.38						22,919,655.38
新一代资金清算系统工程	1,996,442.25	20,232,149.85						22,228,592.10
统一查询系统 2022 年新增功能工程	21,924,621.21							21,924,621.21
数字人民币场景应用系统 2023 年新增功能工程	10,389,395.01	11,036,135.51						21,425,530.52
数字人民币核心系统 2024 年新增功能工程		20,572,183.83						20,572,183.83
中间业务平台 2022 年新增功能和技术改造工程	20,396,723.11							20,396,723.11
中间业务平台 2024 年新增功能工程		20,295,879.43						20,295,879.43



项 目	期初余额	本期增加金额		本期减少金额			期末余额
		内部开发支出	其他	确认为无形资产	转入当期损益	其他	
资产托管系统新增综合服务功能工程	1,761,188.39	17,545,807.59					19,306,995.98
新一代公司业务核心现金管理组件工程	16,089,076.00	1,512,151.21					17,601,227.21
数字人民币综合前置 2023 年新增功能工程	7,034,700.86	9,202,453.89					16,237,154.75
中间业务平台 2023 年新增功能工程	11,487,835.92	4,407,473.42					15,895,309.34
521 项目 2022 年新增功能工程（综合前置）	15,707,516.93						15,707,516.93
统一授信管理系统 2023 年新增功能工程	8,690,895.95	6,882,617.86					15,573,513.81
综合营销绩效管理系统 2023 年新增功能工程	10,955,133.16	3,198,897.14					14,154,030.30
统一授信管理系统 2022 年新增功能工程	13,682,062.93						13,682,062.93
数字人民币场景应用系统 2024 年新增功能工程		13,536,033.05					13,536,033.05
代理地方财政系统 2024 年新增功能工程		13,515,303.43					13,515,303.43
商业票据系统 2024 年新增功能工程		13,080,707.64					13,080,707.64
服务开放平台 2023 年新增功能工程	12,708,086.42	281,482.84					12,989,569.26
综合营销绩效管理系统 2024 年新增功能工程		12,872,318.11					12,872,318.11
新核心技术平台 2023 年新增功能工程	5,174,552.29	6,899,506.56					12,074,058.85
服务开放平台 2024 年新增功能工程		11,776,748.89					11,776,748.89
银企直联系统 2022 年技术改造工程	11,552,433.15						11,552,433.15
交易反欺诈系统（信用卡）工程	11,255,884.12						11,255,884.12
CRM 平台（公司）2023 年新增功能工程	9,513,905.40	1,741,092.00					11,254,997.40
国际结算系统 2023 年新增功能工程	10,456,697.43	776,204.91					11,232,902.34
CRM 平台（公司）2024 年新增功能工程		10,958,499.60					10,958,499.60
通用浏览器 2023 年新增功能工程	9,281,835.28	1,665,837.21					10,947,672.49



项 目	期初余额	本期增加金额		本期减少金额			期末余额
		内部开发支出	其他	确认为无形资产	转入当期损益	其他	
信贷业务平台（特色业务对接）2023 年新增功能工程	6,910,199.38	3,957,226.90					10,867,426.28
开放式缴费服务系统 2022 年新增功能及技术改造工程	10,846,994.12						10,846,994.12
网点系统整合工程		10,816,043.07					10,816,043.07
国际结算系统 2024 年新增功能工程		10,619,891.83					10,619,891.83
CRM 平台（零售）2023 年新增功能工程	9,640,054.52	900,474.81					10,540,529.33
CRM 平台（零售）2024 年新增功能工程		10,337,773.93					10,337,773.93
信贷业务平台（零售）2024 年新增功能工程		10,327,625.27					10,327,625.27
统一授信管理系统 2024 年新增功能工程		10,253,722.93					10,253,722.93
新一代信用卡核心系统（账务）工程	1,573,480.26	8,552,968.42					10,126,448.68
全面风险管理系统 2023 年新增功能工程	4,841,815.14	5,087,113.51					9,928,928.65
其他	769,086,741.07	1,043,319,522.23		451,888,364.67	954,770.44		1,359,563,128.19
合计	1,292,808,410.69	1,539,498,851.68		451,888,364.67	954,770.44		2,379,464,127.26



31. 长期待摊费用

项 目	期初余额	本期增加	本期减少		期末余额	其他减少的原因
			本期摊销	其他减少		
租入固定资产的改良支出	1,881,977,698.35	4,700,440,243.21	4,082,933,829.11	591,105.42	2,502,220,777.37	调整原值
其他	13,770,135,642.37	22,496,876,092.12	3,657,465,943.23	1,328,080.55	32,604,889,940.37	调整原值
合 计	15,652,113,340.72	27,197,316,335.33	7,740,399,772.34	1,919,185.97	35,107,110,717.74	

32. 递延所得税资产和递延所得税负债

(1) 未经抵销的递延所得税资产和递延所得税负债

项 目	期末余额		期初余额	
	可抵扣/应纳税暂时性差异	递延所得税资产/负债	可抵扣/应纳税暂时性差异	递延所得税资产/负债
一、递延所得税资产				
资产减值准备	258,516,949,291.10	64,610,168,063.54	251,447,761,060.43	62,847,468,860.72
租赁负债	18,987,593,146.93	4,743,836,671.76	18,164,311,075.86	4,541,077,768.96
职工薪酬	13,496,370,629.40	3,374,092,657.35	13,198,975,404.24	3,299,743,851.06
预计负债	3,119,475,307.28	779,868,826.82	4,162,865,708.64	1,040,716,427.16
金融资产公允价值变动	767,890,452.28	191,972,613.07	1,536,466,448.35	384,116,612.09
可抵扣亏损	169,626,282.43	28,712,762.84	54,954,661.07	11,298,656.46
其他	5,949,982,597.20	1,481,686,158.61	5,905,983,737.04	1,472,446,565.40
合 计	301,007,887,706.62	75,210,337,753.99	294,471,318,095.63	73,596,868,741.85
二、递延所得税负债				
金融资产公允价值变动	34,582,532,888.10	8,645,171,772.43	23,720,656,032.17	5,930,164,008.05
使用权资产	20,705,514,355.74	5,173,249,324.46	20,024,687,921.87	5,006,171,980.47
其他	630,219,091.97	157,554,773.00	158,190,112.44	39,547,528.11
合 计	55,918,266,335.81	13,975,975,869.89	43,903,534,066.48	10,975,883,516.63

(2) 递延所得税资产和递延所得税负债以抵销后的净额列示

项 目	期末余额	
	递延所得税资产和负债互抵金额	抵销后递延所得税资产或负债余额
一、递延所得税资产	13,851,165,751.02	61,359,172,002.97
二、递延所得税负债	13,851,165,751.02	124,810,118.87

(续上表)

项 目	期初余额	
	递延所得税资产和负债互抵金额	抵销后递延所得税资产或负债余额
一、递延所得税资产	10,910,062,511.50	62,686,806,230.35
二、递延所得税负债	10,910,062,511.50	65,821,005.13



(3) 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	46,727,275,567.36	18,135,295,622.12
可抵扣亏损	69,927,772,317.39	66,992,112,324.73
合 计	116,655,047,884.75	85,127,407,946.85

(4) 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	期末余额	期初余额
2024 年		5,413,071,144.11
2025 年	7,451,601,401.86	8,793,474,016.67
2026 年	8,552,149,224.48	11,383,950,208.58
2027 年	3,310,667,027.94	13,380,679,239.54
2028 年	15,201,714,722.99	27,984,509,761.57
2029 年	35,380,030,407.81	
2030 年		5,042,730.40
2032 年	17,822,780.42	31,385,223.86
2033 年	13,786,751.89	
合 计	69,927,772,317.39	66,992,112,324.73

33. 其他非流动资产

项 目	期末余额	期初余额
定期存款	57,025,918,405.84	67,425,637,805.21
存出资本保证金	6,593,795,309.62	5,930,340,782.75
其他	346,308,673.91	421,382,334.03
减：一年内到期部分	8,936,491,062.33	30,064,362,164.93
合 计	55,029,531,327.04	43,712,998,757.06

34. 所有权和使用权受到限制的资产

项 目	期末账面价值	受限原因
货币资金	1,216,254,925,983.56	存放中央银行法定存款准备金、被冻结的资金等
应收账款	883,996,455.09	质押
债权投资	120,950,908,437.72	质押
固定资产	57,990,869.20	抵押

35. 短期借款

(1) 短期借款分类

项 目	期末余额	期初余额
质押借款	85,493,426.00	66,289,980.00



项 目	期末余额	期初余额
抵押借款	60,080,694.44	80,080,694.44
保证借款	8,664,754,667.00	6,573,633,415.73
信用借款	7,021,201,918.61	9,188,280,642.81
合 计	15,831,530,706.05	15,908,284,732.98

① 质押借款

贷款单位	借款余额	质押物
环宇租赁（天津）有限公司	85,493,426.00	应收账款
合 计	85,493,426.00	

② 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	60,080,694.44	房产
合 计	60,080,694.44	

③ 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北京中银大厦支行	4,960,000,000.00	中国邮政集团有限公司
交通银行股份有限公司北京西单支行	2,000,000,000.00	中国邮政集团有限公司
中国工商银行股份有限公司北京珠市口支行	1,610,000,000.00	中国邮政集团有限公司
中国银行股份有限公司福州市鼓楼支行	65,000,000.00	陈章华、陈惠芳
中国民生银行股份有限公司福州分行	29,754,667.00	陈章华、陈惠芳
合 计	8,664,754,667.00	

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	26,137,685,319.42	33,834,831,388.90
合 计	26,137,685,319.42	33,834,831,388.90

37. 拆入资金

项 目	期末余额	期初余额
银行拆入	47,449,409,288.44	60,812,111,096.80
非银行金融机构拆入	150,270,861.12	30,072,616.44
合 计	47,599,680,149.56	60,842,183,713.24

38. 衍生金融负债

项 目	期末余额	期初余额
利率互换	3,355,638,133.08	1,539,208,343.25



项 目	期末余额	期初余额
远期结售汇	201,215,801.67	49,883,897.14
货币掉期	3,378,623,821.92	1,573,214,481.79
交叉货币利率互换	85,970,986.19	46,323,031.58
贵金属掉期	117,387,291.57	384,492,371.14
货币期权	12,474,491.06	1,382,239.80
远期外汇买卖	40,587,920.44	
其他	7,204,842.65	
合 计	7,199,103,288.58	3,594,504,364.70

39. 应付票据

种 类	期末余额	期初余额
银行承兑汇票	482,353,275.92	243,672,234.84
商业承兑汇票	50,980,400.00	
合 计	533,333,675.92	243,672,234.84

40. 应付账款

账 龄	期末余额	期初余额
1 年以内（含 1 年）	37,341,759,512.31	32,714,588,127.82
1 至 2 年（含 2 年）	1,372,557,860.77	1,491,966,036.53
2 至 3 年（含 3 年）	482,429,332.38	432,001,686.99
3 年以上	1,064,578,002.58	1,175,773,237.20
合 计	40,261,324,708.04	35,814,329,088.54

期末账龄超过 1 年的重要应付账款

债权单位名称	期末余额	未偿还或结转的原因
中国建筑第四工程局有限公司	64,563,195.45	未到结算期
成都百德邮政专用设备制造有限公司	33,944,671.85	未到结算期
百世物流科技（中国）有限公司	29,596,740.09	未到结算期
汕头市建安（集团）有限公司	13,717,568.40	未到结算期
珠海保税区摩天宇航空发动机维修有限公司	13,023,889.92	未到结算期
山东华涛中药科技有限公司	11,988,000.00	未到结算期
深圳市中房房地产开发有限公司	10,774,091.54	未到结算期
湖南伟恒置业有限公司	10,243,916.06	未到结算期
中恒建设集团有限公司	9,840,868.80	未到结算期
安徽省安泰建筑装饰工程有限公司	9,367,901.96	未到结算期
浙江星程吉月智能科技有限公司	8,153,672.43	未到结算期



债权单位名称	期末余额	未偿还或结转的原因
Skidmore, Owings & Merrill LLP	8,040,746.79	未到结算期
天津狮桥国际物流有限公司	7,834,644.88	未到结算期
恒银金融科技股份有限公司	7,691,501.60	未到结算期
宜宾常达商贸有限公司	7,051,800.00	未到结算期
丰巢互动媒体有限公司	6,471,802.46	未到结算期
宝鸡建安集团股份有限公司	6,430,937.93	未到结算期
四川三和恒生建筑工程有限责任公司	6,055,571.83	未到结算期
福建金田建设工程有限公司	5,819,347.92	未到结算期
江西空港航空地面服务有限公司	5,655,300.00	未到结算期
福建红裕科技有限公司	5,132,973.00	未到结算期
株洲国投保安服务有限公司	4,845,272.19	未到结算期
邯郸市爱华建筑安装有限公司	4,785,067.21	未到结算期
合 计	291,029,482.31	——

41. 预收款项

项 目	期末余额	期初余额
1 年以内（含 1 年）	2,593,479,067.71	3,108,717,064.22
1-2 年(含 2 年)	70,109,657.55	68,480,265.95
2-3 年(含 3 年)	11,210,587.59	15,838,324.42
3 年以上	53,823,273.62	49,638,927.19
合 计	2,728,622,586.47	3,242,674,581.78

42. 合同负债

项 目	期末余额	期初余额
报刊预收款	24,923,823,415.46	26,898,960,857.61
集邮预收款	1,641,339,860.79	2,111,131,183.06
其他	5,031,302,888.32	5,481,082,056.54
合 计	31,596,466,164.57	34,491,174,097.21

43. 卖出回购金融资产款

项 目	期末余额	期初余额
证券	252,093,714,396.22	273,765,785,206.27
票据	17,347,574,016.62	28,515,156,997.96
其他	605,169,833.44	
合 计	270,046,458,246.28	302,280,942,204.23



44. 吸收存款及同业存放

项 目	期末余额	期初余额
活期存款	4,143,728,267,751.89	4,028,173,411,156.59
—公司	904,237,518,044.07	881,226,143,992.48
—个人	3,239,490,749,707.82	3,146,947,267,164.11
定期存款（含通知存款）	11,126,358,581,725.55	9,914,548,857,627.89
—公司	737,310,893,895.55	566,640,356,931.76
—个人	10,389,047,687,830.00	9,347,908,500,696.13
其他存款（含汇出汇款、应解汇款等）	2,755,824,722.86	2,670,796,530.67
吸收存款合计	15,272,842,674,200.30	13,945,393,065,315.15
同业存放款项	59,023,549,548.94	44,583,606,853.86
其他金融机构存放款项	76,575,739,841.26	50,718,904,555.95
同业存放合计	135,599,289,390.20	95,302,511,409.81
合 计	15,408,441,963,590.50	14,040,695,576,724.96

45. 代理买卖证券

项 目	期末余额	期初余额
个人客户	283,481,274.47	114,082,107.20
法人客户	3,333,703,817.19	2,437,346,277.33
合 计	3,617,185,091.66	2,551,428,384.53

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	30,654,499,380.91	159,916,121,240.74	155,712,093,519.98	34,858,527,101.67
二、离职后福利-设定提存计划	1,396,361,504.17	23,345,718,625.04	23,071,606,436.70	1,670,473,692.51
三、辞退福利	673,824,464.74	285,539,627.86	345,479,319.56	613,884,773.04
合 计	32,724,685,349.82	183,547,379,493.64	179,129,179,276.24	37,142,885,567.22

(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	25,858,342,290.53	110,541,525,063.39	107,189,782,123.45	29,210,085,230.47
二、职工福利费	90,655,229.15	8,513,850,777.18	8,481,542,555.13	122,963,451.20
三、社会保险费	686,888,535.47	9,313,369,057.94	9,068,866,377.45	931,391,215.96
其中：医疗保险费及生育保险费	666,819,957.40	8,954,849,993.71	8,708,709,113.87	912,960,837.24
工伤保险费	15,450,100.06	314,636,739.15	316,070,114.85	14,016,724.36



项 目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
其他	4,618,478.01	43,882,325.08	44,087,148.73	4,413,654.36
四、住房公积金	347,148,654.93	11,350,865,672.89	11,367,237,353.61	330,776,974.21
五、工会经费和职工教育经费	3,502,928,992.21	3,769,145,455.64	3,121,551,707.22	4,150,522,740.63
六、短期带薪缺勤		155,379,743.93	155,379,743.93	
七、其他短期薪酬	168,535,678.62	16,271,985,469.77	16,327,733,659.19	112,787,489.20
合 计	30,654,499,380.91	159,916,121,240.74	155,712,093,519.98	34,858,527,101.67

(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	635,192,674.24	14,548,976,140.73	14,622,640,663.20	561,528,151.77
二、失业保险费	48,563,540.22	492,144,378.75	500,201,343.74	40,506,575.23
三、企业年金缴费	712,605,289.71	8,304,598,105.56	7,948,764,429.76	1,068,438,965.51
合 计	1,396,361,504.17	23,345,718,625.04	23,071,606,436.70	1,670,473,692.51

47. 应交税费

项 目	期末余额	期初余额
增值税	3,060,970,351.21	3,553,266,540.61
消费税	322,458.90	488,933.47
企业所得税	212,122,282.78	142,242,609.18
城市维护建设税	270,112,399.53	278,344,063.11
房产税	338,392,915.47	371,239,410.32
土地使用税	73,593,042.57	79,546,435.44
个人所得税	878,119,041.12	821,964,920.78
教育费附加（含地方教育费附加）	200,604,159.60	203,163,152.79
其他税费	240,028,039.89	194,624,361.41
合 计	5,274,264,691.07	5,644,880,427.11

48. 其他应付款

(1) 分类列示

项 目	期末余额	期初余额
应付利息	565,732,643.37	268,811,608.07
应付股利	5,472,635,244.31	1,021,961.12
其他应付款项	28,918,529,521.30	31,905,140,744.19
合 计	34,956,897,408.98	32,174,974,313.38



(2) 应付利息

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	19,056,741.49	14,743,177.78
企业债券利息	540,990,636.66	249,115,694.36
短期借款应付利息	5,685,265.22	4,739,722.23
其他利息		213,013.70
合 计	565,732,643.37	268,811,608.07

(3) 应付股利

项 目	期末余额	期初余额
普通股股利	5,472,635,244.31	1,021,961.12
合 计	5,472,635,244.31	1,021,961.12

(4) 其他应付款项

①按款项性质列示其他应付款项

项 目	期末余额	期初余额
外部客商	12,047,237,430.16	15,007,847,372.90
党组织工作经费	2,065,562,058.92	1,912,331,478.84
代扣保险金	648,614,255.70	882,040,802.99
职工报销款	45,997,268.20	50,171,885.00
其他款项	14,111,118,508.32	14,052,749,204.46
合 计	28,918,529,521.30	31,905,140,744.19

②期末账龄超过 1 年的重要其他应付款项

项 目	期末余额	未偿还或结转的原因
中国邮政集团工会宁夏回族自治区委员会	7,520,000.00	未到结算期
合肥长运运输有限公司	6,441,500.00	保证金及押金
安徽优氏速递股份有限公司	6,179,376.00	保证金及押金
北京博华物流有限公司	5,715,600.00	保证金及押金
绍兴市通联度假村有限公司	5,530,245.09	未到结算期
武汉市荣欣物流有限公司	5,160,000.00	保证金及押金
广州市海社联劳务有限公司	4,190,827.08	保证金及押金
邵阳市巨人房地产开发有限公司	4,000,000.00	保证金及押金
广东民企人力资源开发服务中心有限公司	3,750,000.00	保证金及押金
河南杰人汇实业有限公司	3,500,000.00	保证金及押金
河南省重信劳务中介服务有限公司	3,470,500.00	保证金及押金



项 目	期末余额	未偿还或结转的原因
西安胜途汽车服务有限公司	3,420,000.00	保证金及押金
江苏爱帮企业管理服务有限公司	3,410,000.00	保证金及押金
河南北辰人力信息服务有限公司	3,395,000.00	未到结算期
马鞍山则一物流有限公司	3,329,000.00	保证金及押金
合 计	69,012,048.17	

③按账龄列示其他应付款项

项 目	期末余额	期初余额
1 年以内(含 1 年)	25,927,456,003.53	27,736,616,376.44
1-2 年(含 2 年)	1,213,105,280.34	1,551,679,630.48
2-3 年(含 3 年)	565,606,195.63	651,548,049.16
3 年以上	1,212,362,041.80	1,965,296,688.11
合 计	28,918,529,521.30	31,905,140,744.19

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	1,273,327,633.85	927,262,277.33
合 计	1,273,327,633.85	927,262,277.33

50. 一年内到期的非流动负债

项 目	期末余额	期初余额
一年内到期的长期借款	11,028,632,416.67	71,861.11
一年内到期的应付债券	8,547,941,811.61	9,600,000,000.00
一年内到期的长期应付款	48,102,702.45	
一年内到期的租赁负债	2,985,007,006.91	2,567,476,583.06
一年内到期的预计负债	460,373.89	
合 计	22,610,144,311.53	12,167,548,444.17

51. 其他流动负债

项 目	期末余额	期初余额
代理业务负债	13,745,580,443.23	13,556,943,009.35
超短期融资券	18,043,608,881.27	
行内清算资金往来	2,811,249,745.71	1,406,025,325.74
境外结算往来	366,606,351.85	
应付同业存单	105,901,741,230.87	128,590,849,869.54
其他	1,690,300,822.09	2,349,989,738.45
合 计	142,559,087,475.02	145,903,807,943.08



52. 长期借款

(1) 长期借款分类

项 目	期末余额	期初余额
信用借款	25,945,151,856.89	19,317,071,861.11
小 计	25,945,151,856.89	19,317,071,861.11
减：一年内到期的长期借款	11,028,632,416.67	71,861.11
合 计	14,916,519,440.22	19,317,000,000.00

53. 应付债券

(1) 应付债券

项 目	期末余额	期初余额
金融债券	136,078,571,883.74	132,546,782,416.50
公司债券	850,302,630.82	7,454,357,106.64
中期票据	40,887,523,881.10	1,000,000,000.00
资本补充债券	16,636,981,998.29	16,552,685,989.02
合 计	194,453,380,393.95	157,553,825,512.16



(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(注)	期末余额
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	2022/1/19	2年	500,000,000.00	500,000,000.00				500,000,000.00		
中国邮政集团有限公司2022年面向专业投资者公开发行公司债券(第一期)(品种二)	2,500,000,000.00	2022/1/19	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	2022/2/16	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年度第三期中期票据	2,500,000,000.00	2021/8/17	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年度第四期中期票据(乡村振兴)	500,000,000.00	2021/9/15	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年度第五期中期票据	1,500,000,000.00	2021/9/22	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2021年度第六期中期票据	3,000,000,000.00	2021/10/18	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年度第七期中期票据	1,600,000,000.00	2021/12/15	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2022年度第一期中期票据	1,000,000,000.00	2022/2/16	3年	1,000,000,000.00	1,000,000,000.00						1,000,000,000.00



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（注）	期末余额
中国邮政集团有限公司2024年度第一期中期票据	5,000,000,000.00	2024/5/16	3年	5,000,000,000.00		5,000,000,000.00				568,733,153.96	4,431,266,846.04
中国邮政集团有限公司2024年度第二期中期票据	5,000,000,000.00	2024/5/23	3年	5,000,000,000.00		5,000,000,000.00					5,000,000,000.00
中国邮政集团有限公司2024年度第三期中期票据	5,000,000,000.00	2024/6/4	3年	5,000,000,000.00		5,000,000,000.00					5,000,000,000.00
中国邮政集团有限公司2024年度第四期中期票据	3,000,000,000.00	2024/8/15	5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2024年度第五期中期票据	4,000,000,000.00	2024/8/19	3年	4,000,000,000.00		4,000,000,000.00					4,000,000,000.00
中国邮政集团有限公司2024年度第六期中期票据	3,000,000,000.00	2024/8/19	3年	3,000,000,000.00		3,000,000,000.00				302,268,821.92	2,697,731,178.08
中国邮政集团有限公司2024年度第七期中期票据	3,000,000,000.00	2024/8/27	5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2024年度第八期中期票据	3,000,000,000.00	2024/8/27	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2024年度第九期中期票据	3,000,000,000.00	2024/9/2	5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2024年度第十期中期票据	3,000,000,000.00	2024/9/23	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2024年度第十一期中期票据	5,000,000,000.00	2024/10/23	3年	5,000,000,000.00		5,000,000,000.00				241,474,143.02	4,758,525,856.98
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	2022/3/22	5年	1,000,000,000.00	931,251,457.81		31,566,966.09	-368,459.94	31,500,000.00	-258,570.00	931,945,453.84



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（注）	期末余额
中邮证券有限责任公司 2023 年面向专业投资者公开发行公司债券(第一期)(品种一)	1,000,000,000.00	2023/3/20	3 年	1,000,000,000.00	1,023,105,648.83		30,064,450.94	-344,184.99	30,000,000.00		1,023,514,284.76
中邮证券有限责任公司 2024 年面向专业机构投资者公开发行公司债券(第一期)(品种一)	500,000,000.00	2024/1/15	3 年	500,000,000.00		500,000,000.00	13,464,480.87	240,565.57		30,807,780.82	482,416,134.48
中邮证券有限责任公司 2024 年面向专业机构投资者公开发行公司债券(第一期)(品种二)	500,000,000.00	2024/1/15	5 年	500,000,000.00		500,000,000.00	14,089,617.49	285,989.92		53,435,058.22	460,368,569.35
中国邮政储蓄银行股份有限公司 2023 年二级资本债券(第一期)	20,000,000,000.00	2023/5/11	15 年	20,000,000,000.00	20,428,691,652.88		1,172,378.18	-42,765.82			20,429,906,796.88
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	2022/3/4	15 年	5,000,000,000.00	5,152,204,184.72		418,541.80	-29,519.44			5,152,652,245.96
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	2022/3/4	10 年	35,000,000,000.00	36,008,301,410.19		2,773,119.26	-329,576.98			36,011,404,106.43
中国邮政储蓄银行股份有限公司 2021 年二级资本债券(第一期)(品种二)	10,000,000,000.00	2021/8/19	15 年	10,000,000,000.00	10,133,109,830.99		367,729.62	-59,618.01			10,133,537,178.62
中国邮政储蓄银行股份有限公司 2021 年二级资本债券(第一期)(品种一)	50,000,000,000.00	2021/8/23	10 年	50,000,000,000.00	50,610,124,655.14		1,686,653.20	-479,958.04			50,612,291,266.38



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（注）	期末余额
中国邮政储蓄银行股份有限公司2023年小型微型企业贷款专项金融债券(第一期)	5,000,000,000.00	2023/3/23	3年	5,000,000,000.00	5,107,301,325.14		293,435.13	300,000.00			5,107,294,760.27
中国邮政储蓄银行股份有限公司2023年绿色金融债券(第一期)	5,000,000,000.00	2023/3/23	3年	5,000,000,000.00	5,107,049,357.44		292,387.15	764,600.00			5,106,577,144.59
中邮消费金融有限公司2024年金融债券(第一期)	2,000,000,000.00	2024/7/1	3年	2,000,000,000.00		2,000,000,000.00	17,950,684.45	1,630,691.05			2,016,319,993.40
中邮消费金融有限公司2024年第二期金融债券	1,500,000,000.00	2024/9/1	3年	1,500,000,000.00		1,500,000,000.00	9,898,766.88	1,310,375.67			1,508,588,391.21
中邮人寿保险股份有限公司2020年资本补充债券	6,000,000,000.00	2020/3/24	10年	6,000,000,000.00	6,224,160,191.47		32,289,986.54				6,256,450,178.01
中邮人寿保险股份有限公司2020年资本补充债券(第二期)	6,000,000,000.00	2020/12/29	10年	6,000,000,000.00	6,200,123,351.06		31,362,882.04				6,231,486,233.10
中邮人寿保险股份有限公司2021年资本补充债券(第一期)	4,000,000,000.00	2021/3/24	10年	4,000,000,000.00	4,128,402,446.49		20,643,140.69				4,149,045,587.18
减：一年内到期部分	——	——		——	9,600,000,000.00	——	——	——	——	——	8,547,941,811.61
合 计	210,600,000,000.00			210,600,000,000.00	157,553,825,512.16	46,500,000,000.00	208,335,220.33	2,878,138.99	9,661,500,000.00	1,196,460,387.94	194,453,380,393.95

注 1：其他变动为本集团合并范围内购买债券情况，在合并层面抵销的本年变动。注 2：期末余额=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。



54. 保险合同负债

项 目	期末余额	期初余额
未采用保费分配法计量的合同	531,235,812,836.44	430,602,114,868.43
其中：未到期责任负债-非亏损部分	526,749,770,192.85	424,615,699,068.71
未到期责任负债-亏损部分	598,601,137.12	3,409,962,460.41
已发生赔款负债	3,887,441,506.47	2,576,453,339.31
采用保费分配法计量的合同	1,033,168,549.93	702,427,098.15
其中：未到期责任负债-非亏损部分	342,245,664.14	252,047,248.89
未到期责任负债-亏损部分	68,628,611.34	27,622,636.56
已发生赔款负债-未来现金流量现值的估计	608,536,047.93	412,674,840.64
已发生赔款负债-非金融风险调整	13,758,226.52	10,082,372.06
合 计	532,268,981,386.37	431,304,541,966.58

55. 分出再保险合同负债

项 目	期末余额	期初余额
采用保费分配法计量的保险合同	23,363,986.71	2,602,315.87
其中：分保摊回未到期责任资产-非亏损摊回部分	43,450,869.36	7,492,558.00
分保摊回未到期责任资产-亏损摊回部分		
分保摊回已发生赔款资产-未来现金流量现值的估计	-19,931,969.55	-4,862,390.76
分保摊回已发生赔款资产-非金融风险调整	-154,913.10	-27,851.37
未采用保费分配法计量的保险合同		
合 计	23,363,986.71	2,602,315.87

56. 租赁负债

项 目	期末余额	期初余额
租赁付款额	18,915,890,090.73	18,359,777,362.93
减：未确认融资费用	592,432,642.74	643,698,718.01
重分类至一年内到期的非流动负债	2,991,071,608.25	2,569,183,898.06
租赁负债净额	15,332,385,839.74	15,146,894,746.86

57. 长期应付款**(1) 分类列示**

项 目	期末余额	期初余额
长期应付款项	326,254,420.85	88,143,985.94
专项应付款	373,929,784.37	371,452,880.32
合 计	700,184,205.22	459,596,866.26



(2) 长期应付款项

项 目	期末余额	期初余额
飞机及发动机退租检修准备	166,916,785.43	1,193,597.77
其他	159,337,635.42	86,950,388.17
合 计	326,254,420.85	88,143,985.94

(3) 专项应付款项

项 目	期末余额	期初余额
拆迁补偿款	337,658,827.68	364,811,738.64
其他	36,270,956.69	6,641,141.68
合 计	373,929,784.37	371,452,880.32

58. 长期应付职工薪酬

(1) 长期应付职工薪酬表

项 目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
一、离职后福利-设定受益计划净负债	653,191,424.48	78,024,816.56	29,391,900.00	701,824,341.04
二、辞退福利	2,111,386,136.14	133,399,124.85	190,548,262.59	2,054,236,998.40
三、其他长期福利	590,818,152.05	284,010,326.52	35,968,288.86	838,860,189.71
合 计	3,355,395,712.67	495,434,267.93	255,908,451.45	3,594,921,529.15

59. 预计负债

项 目	期末余额	期初余额
担保损失	6,682,251,370.48	4,767,043,591.21
未决诉讼	3,534,700,795.63	4,606,633,258.49
服务质量保证	10,603,813.42	27,335,396.20
合 计	10,227,555,979.53	9,401,012,245.90

60. 递延收益

(1) 递延收益情况

项 目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
政府补助	1,574,325,581.75	4,543,547,337.62	4,261,715,906.36	1,856,157,013.01
其他	26,787,165.39		1,043,756.52	25,743,408.87
合 计	1,601,112,747.14	4,543,547,337.62	4,262,759,662.88	1,881,900,421.88



(2) 涉及政府补助的项目

补助项目	期初余额	本期增加	本期计入营业外收入/ 其他收益	其他减少	期末余额	与资产相关/与收益 相关
空白乡镇补贴	242,748,695.54	225,938,480.08	71,254,786.39		397,432,389.23	与资产、收益相关
农村电商补贴	166,593,599.12	57,123,701.95	70,914,036.37	1,102,941.35	151,700,323.35	与资产、收益相关
邮政设备设施补贴	17,121,655.57	6,504,079.99	11,550,386.60		12,075,348.96	与资产、收益相关
拆迁补偿	697,263,364.84	192,056,462.20	68,463,306.59		820,856,520.45	与资产相关
环保类补贴	17,500.00		17,500.00			与收益相关
金融类补贴	1,800.00	160,100.00	161,900.00			与收益相关
稳岗、再就业补贴	7,611,882.60	65,202,859.29	65,965,229.04		6,849,512.85	与收益相关
邮政普遍服务与特殊服 务补贴		3,750,000,000.00	3,750,000,000.00			与收益相关
其他补贴	442,967,084.08	246,561,654.11	221,790,820.02	495,000.00	467,242,918.17	与资产、收益相关
合 计	1,574,325,581.75	4,543,547,337.62	4,260,117,965.01	1,597,941.35	1,856,157,013.01	



61. 其他非流动负债

项 目	期末余额	期初余额
继续涉入负债	4,450,485,162.87	4,452,370,397.91
其他	7,753,317,960.31	2,654,245.23
减：一年内到期的其他非流动负债		
合 计	12,203,803,123.18	4,455,024,643.14

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	139,968,406,221.70	100.00	336,089,004.76		140,304,495,226.46	100.00
中华人民共和国财政部	126,050,503,293.34	90.06	336,089,004.76		126,386,592,298.10	90.08
全国社会保障基金理事会	13,917,902,928.36	9.94			13,917,902,928.36	9.92

注：本集团收到财政部投入的资金 1,256,178,100.00 元，其中：县乡村三级物流体系建设资金 500,000,000.00 元、国际物流运输体系建设资金 700,000,000.00 元、邮政服务“三农”补贴资金 56,178,100.00 元；按照 2023 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 336,089,004.76 元（其余 920,089,095.24 元计入资本公积）。

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	1,997,740,000.00		1,497,750,000.00	499,990,000.00
合 计	1,997,740,000.00		1,497,750,000.00	499,990,000.00

64. 资本公积

项 目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
资本溢价（股本溢价）	31,353,459,567.01	920,089,095.24		32,273,548,662.25
其他资本公积	6,032,353,396.10	16,916,819.52	8,371,731.26	6,040,898,484.36
合 计	37,385,812,963.11	937,005,914.76	8,371,731.26	38,314,447,146.61

本期增加的主要原因：收到财政部投入的资金 1,256,178,100.00 元，计入资本公积 920,089,095.24 元，其他事项增加 16,916,819.52 元。

本期减少的主要原因：集团公司单方面向中邮证券增资，持股比例由 91.83%增至 92.24%，减少资本公积 4,999,122.31 元；其他事项减少 3,372,608.95 元。



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	6,209,395.59	1,462,071.92	1,745,000.41	5,926,467.10
合 计	6,209,395.59	1,462,071.92	1,745,000.41	5,926,467.10

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	4,521,890,989.63	949,269,057.78		5,471,160,047.41
任意盈余公积				
合 计	4,521,890,989.63	949,269,057.78		5,471,160,047.41

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	137,223,111,107.21	12,113,926,657.53		149,337,037,764.74
合 计	137,223,111,107.21	12,113,926,657.53		149,337,037,764.74

68. 未分配利润

项 目	本期金额	上期金额
上期期末余额	221,060,664,886.36	176,020,192,468.44
期初调整金额		10,752,331,936.80
本期期初余额	221,060,664,886.36	186,772,524,405.24
本期增加额	38,253,015,941.59	52,485,104,492.42
其中：本期净利润转入	37,574,612,262.56	51,545,766,966.51
其他综合收益转入	678,403,679.03	939,337,525.91
本期减少额	15,450,121,283.41	18,196,964,011.30
其中：本期提取盈余公积数	949,269,057.78	1,769,452,829.82
本期提取一般风险准备	12,113,926,657.53	14,469,916,859.70
本期分配现金股利数	2,309,479,400.00	1,587,225,800.00
转增资本		
其他减少	77,446,168.10	370,368,521.78
本期期末余额	243,863,559,544.54	221,060,664,886.36

69. 营业收入和营业成本

项 目	本期发生额		上期发生额	
	收入	成本	收入	成本
主营业务小计	130,880,930,479.56	256,798,001,765.72	138,729,168,977.61	252,685,312,649.97
其他业务小计	4,338,832,130.46	1,795,229,469.58	5,397,982,946.03	2,426,571,360.24
合 计	135,219,762,610.02	258,593,231,235.30	144,127,151,923.64	255,111,884,010.21



70. 利息净收入

项 目	本期发生额	上期发生额
1.利息收入	521,104,836,852.32	507,998,332,349.82
存放同业	5,942,536,759.45	4,437,407,496.62
存放中央银行	20,251,824,392.54	20,002,573,077.01
拆出资金	10,236,109,082.08	10,182,802,292.66
发放贷款及垫款	324,941,174,803.65	319,596,840,436.32
其中：个人贷款和垫款	196,879,837,157.94	203,786,311,523.15
公司贷款和垫款	122,267,756,062.12	109,271,298,224.42
票据贴现	5,793,581,583.59	6,539,230,688.75
买入返售金融资产	5,550,233,688.18	5,258,621,729.67
债券投资	137,046,508,372.98	132,289,904,981.61
其他	17,136,449,753.44	16,230,182,335.93
2.利息支出	223,415,938,478.24	217,774,494,265.63
同业存放	1,891,999,000.20	1,002,938,447.13
向中央银行借款	539,977,229.14	558,600,432.65
拆入资金	1,689,773,076.74	1,913,442,195.28
吸收存款	209,696,580,322.51	202,453,789,628.52
卖出回购金融资产	3,242,549,675.94	3,848,698,427.56
发行债券	6,302,866,886.13	7,932,144,662.89
其他	52,192,287.58	64,880,471.60
利息净收入	297,688,898,374.08	290,223,838,084.19

71. 保险服务收入

项 目	本期发生额	上期发生额
未采用保费分配法的保险合同	8,012,785,557.09	2,057,856,758.98
其中：与未到期责任负债变动相关的保险服务收入	6,212,271,197.08	899,970,373.27
保险获取现金流量的摊销	1,800,514,360.01	1,157,886,385.71
采用保费分配法的保险合同	1,103,391,344.69	692,094,743.45
合 计	9,116,176,901.78	2,749,951,502.43

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	35,806,778,850.61	37,061,969,184.57
— 结算与清算手续费	9,946,954,537.87	10,230,068,779.93



项 目	本期发生额	上期发生额
—代理业务手续费	8,630,407,601.76	10,003,170,551.26
—银行卡手续费	10,593,229,797.13	11,925,134,729.15
—顾问和咨询费	145,655,157.66	141,969,470.01
—托管及其他受托业务佣金	1,255,014,101.05	1,130,933,460.82
—其他	5,235,517,655.14	3,630,692,193.40
手续费及佣金支出	2,797,802,203.43	3,102,428,501.63
—手续费支出	2,793,866,981.18	3,073,682,658.90
—佣金支出	3,935,222.25	28,745,842.73
手续费及佣金净收入	33,008,976,647.18	33,959,540,682.94

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	599,796,587.02	440,840,028.78
—证券承销业务	145,128,017.27	154,986,635.59
—证券经纪业务	173,732,134.95	128,564,508.61
—受托客户资产管理业务	225,122,827.16	144,188,490.73
—其他	55,813,607.64	13,100,393.85
手续费及佣金支出	42,540,568.91	48,103,682.30
—证券经纪业务手续费支出	37,792,688.64	38,632,634.97
—其他	4,747,880.27	9,471,047.33
手续费及佣金净收入	557,256,018.11	392,736,346.48

73. 保险服务费用

项 目	本期发生额	上期发生额
赔款及其他相关费用	3,338,070,681.19	-652,641,803.39
保险获取现金流量的摊销	2,088,650,146.00	1,308,797,796.88
亏损部分的确认及转回	-2,571,042,943.36	6,368,060,734.99
合 计	2,855,677,883.83	7,024,216,728.48

74. 其他收益

项 目	本期发生额	上期发生额
邮政普通服务与特殊服务补贴	3,750,000,000.00	3,750,000,000.00
金融类补贴	368,205,985.87	748,824,118.79
稳岗、再就业补贴	267,822,472.76	219,506,698.56
建制村直接通邮补贴	250,000,000.00	250,000,000.00
农村电商补贴	163,676,629.74	188,754,175.19



项 目	本期发生额	上期发生额
空白乡镇补贴	78,460,022.37	69,623,877.30
个人所得税扣缴手续费返还	69,691,064.81	61,170,063.78
拆迁补偿	19,827,565.34	11,800,217.20
邮政设备设施补贴	19,308,005.28	25,367,610.38
技能鉴定培训补贴	1,354,954.30	1,125,536.62
增值税加计抵减		464,673,383.27
其他	653,651,610.35	503,008,994.65
合 计	5,641,998,310.82	6,293,854,675.74

75. 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	349,132,971.61	520,839,628.00
处置长期股权投资产生的投资收益	11,864,602.29	32,273,767.43
交易性金融资产持有期间的投资收益	8,488,097,671.77	12,080,806,340.21
处置交易性金融资产取得的投资收益	1,338,030,062.33	1,722,012,677.18
持有其他权益工具期间取得的股利收入	1,442,824,547.21	298,364,068.74
债权投资持有期间的投资收益		59,876.71
处置债权投资取得的投资收益	3,057,577,225.86	4,514,977,364.43
其他债权投资持有期间的投资收益	31,266,311.13	7,778,503.20
处置其他债权投资取得的投资收益	4,515,895,968.63	2,428,701,355.97
其他	72,524,739.57	135,428,779.31
合 计	19,307,214,100.40	21,741,242,361.18

76. 公允价值变动收益（损失以“－”号填列）

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	21,784,471,967.60	13,807,192,679.86
衍生金融资产	-6,647,047,492.46	517,248,130.95
其他非流动金融资产		
交易性金融负债		
衍生金融负债	6,784,553,222.92	-977,707,309.15
按公允价值计量的投资性房地产		
其他	6,597,124,626.54	407,298,214.58
合 计	28,519,102,324.60	13,754,031,716.24



77. 信用减值损失（损失以“-”号填列）

项 目	本期发生额	上期发生额
坏账损失	-597,892,068.57	-1,252,060,897.96
债权投资减值损失	4,046,781,674.05	-487,844,515.10
其他债权投资减值损失	178,258,958.09	-299,635,174.95
贷款减值准备	-30,063,540,280.84	-22,796,933,917.47
其他	-2,220,028,203.24	-1,495,424,195.73
合 计	-28,656,419,920.51	-26,331,898,701.21

78. 资产减值损失（损失以“-”号填列）

项 目	本期发生额	上期发生额
存货跌价损失	-57,938,641.66	-117,568,311.14
合同履约成本减值损失	-21,123,305.82	-1,183,687.77
合同资产减值损失	-5,706,914.25	-5,317,140.07
持有待售资产减值损失		-9,213,518.40
长期股权投资减值损失	-101,313,370.05	675,499.48
在建工程减值损失		-330,187.20
其他减值损失	-30,145,693.97	-10,487,101.42
合 计	-216,227,925.75	-143,424,446.52

79. 资产处置收益（损失以“-”号填列）

项 目	期末余额	期初余额
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	457,781,714.49	1,028,025,655.76
合 计	457,781,714.49	1,028,025,655.76

80. 营业外收入**（1）营业外收入明细**

项 目	本期发生额	上期发生额
捐赠利得	5,716,580.12	6,270,114.70
与企业日常活动无关的政府补助	117,637,174.01	140,426,952.76
非流动资产毁损报废利得	60,982,740.14	36,375,381.36
其中：固定资产毁损报废利得	7,350,981.13	2,411,239.55
其他非流动资产毁损报废利得	53,631,759.01	33,964,141.81
其他	777,082,017.08	892,787,783.54
合 计	961,418,511.35	1,075,860,232.36



(2) 与企业日常活动无关的政府补助明细

补助项目	本期发生额	上期发生额
拆迁补偿	60,460,102.85	38,386,452.73
环保类补贴	17,500.00	1,521,000.00
其他	57,159,571.16	100,519,500.03
合 计	117,637,174.01	140,426,952.76

81. 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合计	261,033,462.16	182,916,967.07
财产损失	3,181,858.05	4,924,081.61
非常损失	9,201,659.19	11,563,094.04
赔偿违约金	234,548,021.04	203,775,564.07
公益救济性捐赠支出	48,475,676.35	26,748,115.18
非公益救济性捐赠支出	24,416,075.23	31,817,724.93
罚款支出	54,806,052.24	98,880,953.03
滞纳金	9,146,985.12	31,401,207.61
案件及诉讼预计损失本期(冲回)/计提	-898,481,172.67	
其他	340,374,955.40	363,410,502.85
合 计	86,703,572.11	955,438,210.39

82. 所得税费用

(1) 所得税费用的组成

项 目	本期发生额	上期发生额
当期所得税费用	8,129,285,812.55	4,014,294,407.02
递延所得税调整	2,516,351,943.26	-1,110,077,278.38
合 计	10,645,637,755.81	2,904,217,128.64

83. 归属于母公司所有者的其他综合收益

(1) 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、不能重分类进损益的其他综合收益	4,265,780,986.47	653,839,699.83	3,611,941,286.64
1.重新计量设定受益计划净变动额	-39,601,144.63		-39,601,144.63
2.权益法下不能进损益的其他综合收益	19,095,144.58		19,095,144.58
3.其他权益工具投资公允价值变动	4,387,458,953.72	653,839,699.83	3,733,619,253.89



项 目	本期发生额		
	税前金额	所得税	税后净额
4.企业自身信用风险公允价值变动			
5.不能转损益的保险合同金融变动	-101,171,967.20		-101,171,967.20
6.其他			
二、将重分类进损益的其他综合收益	-16,593,921,337.84	-1,442,962,560.44	-15,150,958,777.40
1.权益法下可转损益的其他综合收益	12,842,317.92		12,842,317.92
减：前期计入其他综合收益当期转入损益			
小 计	12,842,317.92		12,842,317.92
2.其他债权投资公允价值变动	32,499,653,862.83	8,118,800,282.33	24,380,853,580.50
减：前期计入其他综合收益当期转入损益	457,822,106.51	108,342,343.25	349,479,763.26
小 计	32,041,831,756.32	8,010,457,939.08	24,031,373,817.24
3.金融工具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			
4.其他债权投资信用减值准备	91,100,502.59	18,962,637.23	72,137,865.36
减：前期计入其他综合收益当期转入损益	162,596,461.76	36,826,228.40	125,770,233.36
小 计	-71,495,959.17	-17,863,591.17	-53,632,368.00
5.现金流量套期储备			
减：前期计入其他综合收益当期转入损益			
转为被套期项目初始确认金额的调整额			
小 计			
6.外币财务报表折算差额	30,119,563.68		30,119,563.68
减：前期计入其他综合收益当期转入损益			
小 计	30,119,563.68		30,119,563.68
7.可转损益的保险合同金融变动	-48,631,692,114.32	-9,435,556,908.35	-39,196,135,205.97
减：前期计入其他综合收益当期转入损益			
小 计	-48,631,692,114.32	-9,435,556,908.35	-39,196,135,205.97
8.可转损益的分出再保险合同金融变动	24,473,097.73		24,473,097.73



项 目	本期发生额		
	税前金额	所得税	税后净额
减：前期计入其他综合收益当期转入损益			
小 计	24,473,097.73		24,473,097.73
9.其他			
减：前期计入其他综合收益当期转入损益			
小 计			

(续上表)

项 目	上期发生额		
	税前金额	所得税	税后净额
一、不能重分类进损益的其他综合收益	-2,408,014,391.92	-314,469,665.08	-2,093,544,726.84
1.重新计量设定受益计划净变动额	-7,816,389.44		-7,816,389.44
2.权益法下不能进损益的其他综合收益	1,263,818.16		1,263,818.16
3.其他权益工具投资公允价值变动	-2,401,543,726.73	-314,551,571.17	-2,086,992,155.56
4.企业自身信用风险公允价值变动			
5.不能转损益的保险合同金融变动			
6.其他	81,906.09	81,906.09	
二、将重分类进损益的其他综合收益	-10,224,766,854.98	2,193,686,036.24	-12,418,452,891.22
1.权益法下可转损益的其他综合收益	693,806.10		693,806.10
减：前期计入其他综合收益当期转入损益			
小 计	693,806.10		693,806.10
2.其他债权投资公允价值变动	7,385,417,558.87	1,849,495,660.53	5,535,921,898.34
减：前期计入其他综合收益当期转入损益	-17,178,805.20	-1,459,441.70	-15,719,363.50
小 计	7,402,596,364.07	1,850,955,102.23	5,551,641,261.84
3.金融工具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			
4.其他债权投资信用减值准备	-131,809,035.74	-33,135,797.32	-98,673,238.42
减：前期计入其他综合收益当期转入损益			
小 计	-131,809,035.74	-33,135,797.32	-98,673,238.42



项 目	上期发生额		
	税前金额	所得税	税后净额
5.现金流量套期储备			
减：前期计入其他综合收益当期转入损益			
转为被套期项目初始确认金额的调整额			
小 计			
6.外币财务报表折算差额	85,135,477.22		85,135,477.22
减：前期计入其他综合收益当期转入损益			
小 计	85,135,477.22		85,135,477.22
7.可转损益的保险合同金融变动	-17,581,383,466.63	375,866,731.33	-17,957,250,197.96
减：前期计入其他综合收益当期转入损益			
小 计	-17,581,383,466.63	375,866,731.33	-17,957,250,197.96
8.可转损益的分出再保险合同金融变动			
减：前期计入其他综合收益当期转入损益			
小 计			
9.其他			
减：前期计入其他综合收益当期转入损益			
小 计			

84. 外币折算

计入当期损益的汇兑收益为-368,935,074.86 元。

85. 租赁

1.经营租赁出租人

项 目	金 额
一、收入情况	2,928,252,421.54
租赁收入	2,928,252,421.54
未计入租赁收款额的可变租赁付款额相关的收入	
二、资产负债表日后连续五个会计年度每年将收到的未折现租赁收款额	6,750,234,135.05
第 1 年	1,812,563,573.55
第 2 年	1,342,958,666.57
第 3 年	1,108,114,339.51



项 目	金 额
第 4 年	935,548,284.84
第 5 年	858,036,764.26
5 年以上	693,012,506.32

2. 承租人信息披露

(1) 承租人信息

项 目	金 额
租赁负债的利息费用	606,215,615.82
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	1,682,401,480.65
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）	141,005,196.24
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	9,341,237.70
其中：售后租回交易产生部分	
转租使用权资产取得的收入	7,764,121.62
与租赁相关的总现金流出	6,408,717,204.17
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	567,370.52

86. 合并现金流量表相关事项

(1) 现金流量表补充资料

补充资料	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	76,190,520,459.75	86,503,628,099.82
加：资产减值准备	216,227,925.75	143,424,446.52
信用减值损失	28,656,419,920.51	26,331,898,701.21
固定资产折旧、投资性房地产折旧、油气资产折耗、生产性生物资产折旧	15,244,250,063.24	14,128,394,513.68
使用权资产折旧	7,959,872,087.01	7,473,893,810.90
无形资产摊销	1,767,290,000.66	1,604,189,860.54
长期待摊费用摊销	7,740,399,772.34	4,585,690,431.64
处置固定资产、无形资产和其他长期资产的损失（收益以“—”号填列）	-457,781,714.49	-1,028,025,655.76
固定资产报废损失（收益以“—”号填列）	200,050,722.02	146,541,585.71
公允价值变动损失（收益以“—”号填列）	-28,519,102,324.60	-13,754,031,716.24



补充资料	本期发生额	上期发生额
财务费用（收益以“—”号填列）	2,374,023,084.01	1,656,935,169.58
投资损失（收益以“—”号填列）	-19,307,214,100.40	-21,741,242,361.18
递延所得税资产减少（增加以“—”号填列）	1,327,634,227.38	1,423,193,218.35
递延所得税负债增加（减少以“—”号填列）	58,989,113.74	-815,571,949.31
存货的减少（增加以“—”号填列）	720,854,727.59	-1,559,201,740.07
经营性应收项目的减少（增加以“—”号填列）	-914,629,708,870.73	-1,130,171,581,527.56
经营性应付项目的增加（减少以“—”号填列）	1,244,377,087,706.68	1,402,423,991,682.69
其他		-79,918,661,216.10
经营活动产生的现金流量净额	423,919,812,800.46	297,433,465,354.42
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		
融资租入的固定资产		
3. 现金及现金等价物净变动情况：		
现金的期末余额	113,168,694,731.55	103,468,892,747.99
减：现金的期初余额	103,468,892,747.99	91,551,478,834.90
加：现金等价物的期末余额	247,401,756,069.86	364,899,891,478.83
减：现金等价物的期初余额	364,899,891,478.83	172,655,195,265.40
现金及现金等价物净增加额	-107,798,333,425.41	204,162,110,126.52

(2) 现金和现金等价物构成情况

项 目	期末余额	期初余额
一、现金	113,168,694,731.55	103,468,892,747.99
其中：库存现金	46,485,321,760.72	47,677,594,777.58
可随时用于支付的银行存款	12,043,443,743.51	12,744,237,193.53
可随时用于支付的其他货币资金	2,373,238,118.49	1,589,311,341.96
可用于支付的存放中央银行款项	52,266,691,108.83	41,457,749,434.92
存放同业款项		
拆放同业款项		
二、现金等价物	247,401,756,069.86	364,899,891,478.83
其中：三个月内到期的债券投资	5,720,000,000.00	14,990,000,000.00
三、期末现金及现金等价物余额	360,570,450,801.41	468,368,784,226.82
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、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付持有的国债，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付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付金额为本集团承销并卖出的国债本金及根据提前兑付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2024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1,417.03亿元(2023年12月31日：人民币1,361.02亿元)。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
法律诉讼及索赔	本集团之子公司中国邮政储蓄银行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	于2024年12月31日，根据法院判决或者法律顾问的意见，本集团已计提预计负债人民币31.19亿元(2023年12月31日：人民币41.63亿元)，本集团认为该等法律诉讼及索赔的最终裁决结果不会对本集团的财务状况或经营产生重大影响。	基本确定
资本性承诺	本集团之子公司中国邮政储蓄银行资本性承诺主要包括购置固定资产及装修工程的已签订但未履行的合同。	可能导致经济利益流出企业	合同所涉及的金 额预计为47.06亿元。	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2024年12月31日，此类抵质押物账面价值为人民币1,209.51亿元(2023年12月31日：人民币1,557.84亿元)。	极小可能
接受的抵、质押资产	本集团之子公司中国邮政储蓄银行对于买入返售金融资产，担保物主要为债券或票据。根据部分买入返售协议的条款，本集团在与同业进行相关买入返售业务中会接受可以出售或再次向外抵押的债券或票据作为抵质押物。	可能导致经济利益流入企业	于2024年12月31日，接受的可以出售或再次向外抵押的票据的票面金额为人民币283.54亿元(2023年12月31日：人民币368.67亿元)。	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
接受的抵、质押资产	本集团之子公司中国邮政储蓄银行对于在发放贷款和垫款中，收到的抵质押物主要包括土地使用权和建筑物等。本集团在抵质押物所有权人不违约的情况下未将前述抵质押物出售或再抵押。	可能导致经济利益流入企业	于 2024 年 12 月 31 日，本集团已发生信用减值的发放贷款和垫款相应抵质押物覆盖的敞口为人民币 411.39 亿元(2023 年 12 月 31 日：人民币 334.01 亿元)。	极小可能
信贷承诺	本集团信贷承诺包括对客户提供的未使用的信用卡额度和一般信用额度，该一般信用额度可以通过贷款或开出信用证、开出保函及担保或银行承兑汇票等形式实现。于 2024 年 12 月 31 日及 2023 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 2024 年 12 月 31 日承诺的贷款金额为 2.75 亿元，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 9,563.22 亿元	极小可能



十、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

股利分配

本集团之子公司中国邮政储蓄银行股份有限公司于 2025 年 3 月 27 日，经董事会提议，本行按照《中华人民共和国公司法》《金融企业准备金计提管理办法》和公司章程等相关规定，拟进行的 2024 年度末期股利分配方案为：以本行总股本 991.61 亿股普通股为基数计算，向全体普通股股东派发现金股利每 10 股人民币 1.139 元（含税），共计人民币 112.94 亿元（含税）。上述股利分配方案待 2024 年度股东大会决议通过后方可生效，现金股利将于决议通过后派发予本行于相关记录日期的股东。

2. 本集团之子公司中邮证券有限责任公司

发行债券

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八十一次会议决议、股东会第四十六次会议、内部有权机构决议及中国证监会的批复（证监许可〔2025〕121 号），获准向专业机构投资者公开发行面值不超过人民币 30 亿（含 30 亿元）的公司债券。本集团于 2025 年 2 月 20 日面向专业机构投资者公开发行公司债券（第一期）。其中，分别发行两个品种，品种一为 3 年期，最终发行规模为人民币 11.5 亿元，最终票面利率为 1.97%；品种二为 5 年期，最终发行规模为人民币 3 亿元，最终票面利率为 1.98%。于 2025 年 2 月 25 日面向专业机构投资者公开发行公司债券（第二期）。本期债券期限为 3 年期，最终发行规模为 5.5 亿元，最终票面利率为 2.17%。

股利分配

本集团之子公司中邮证券有限责任公司根据第三届董事会第三十次会议和第五届监事会第三次会议关于《中邮证券有限责任公司 2024 度利润分配方案》的议案，中邮证券有限责任公司拟按照母公司净利润的 15% 进行利润分配，共计分配 1,622.07 万元。

十一、关联方关系及其交易

1. 本集团的子公司情况

本集团子公司的情况详见附注七、1。



2. 本集团合营和联营企业情况

重要的合营企业或联营企业财务信息详见附注八、22。

3. 本期与本集团发生关联方交易或与本集团发生关联方交易形成余额的其他关联方情况

其他关联方名称	其他关联方与本集团关系
陈章华	子公司之子公司非控股股东

4. 关联交易情况

(1) 关联租赁情况

2024 年山东中邮物流有限责任公司、中国邮政速递物流股份有限公司租入环宇邮电国际租赁有限公司固定资产，涉及租赁费分别为 875.15 万元、1,106.53 万元，支付的租金（含税）分别为 988.92 万元、1,250.38 万元。

(2) 关联担保情况

本集团作为担保方

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
中国邮政速递物流股份有限公司	314,000.00	2023/7/21	2024/7/20	是
中国邮政速递物流股份有限公司	157,000.00	2023/7/21	2024/7/20	是
中国邮政速递物流股份有限公司	135,756.00	2023/1/19	2024/1/11	是
中国邮政速递物流股份有限公司	30,000.00	2023/7/28	2024/7/29	是
宁夏中邮物流有限责任公司	2,000.00	2023/6/28	2024/6/26	是
宁夏中邮物流有限责任公司	1,500.00	2023/3/27	2024/3/15	是
宁夏中邮物流有限责任公司	1,500.00	2023/5/16	2024/5/15	是
宁夏中邮物流有限责任公司	1,500.00	2023/11/20	2024/11/15	是
中国邮政航空有限责任公司	1,113.50	2021/7/7	2024/7/7	是
中国邮政航空有限责任公司	1,059.49	2021/7/15	2024/7/14	是
中国邮政航空有限责任公司	1,015.00	2021/8/2	2024/8/1	是
中国邮政航空有限责任公司	1,015.00	2021/4/29	2024/4/29	是
中国邮政航空有限责任公司（注 1）	898.58	2021/7/3	2024/7/29	是
中国邮政航空有限责任公司	100.00	2022/9/26	2024/8/31	是
广东信源物流设备有限公司	47.14	2021/1/15	2024/2/29	是
中国邮政速递物流股份有限公司	300,000.00	2024/7/18	2025/7/18	否



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
中国邮政速递物流股份有限公司	200,000.00	2024/7/19	2025/7/18	否
中国邮政速递物流股份有限公司	196,000.00	2024/1/10	2025/1/10	否
中国邮政速递物流股份有限公司	161,000.00	2024/7/24	2025/7/23	否
中邮证券有限责任公司	100,000.00	2022/3/23	2027/3/23	否
中邮证券有限责任公司	100,000.00	2023/3/20	2026/3/23	否
中邮证券有限责任公司	50,000.00	2024/1/15	2027/1/15	否
中邮证券有限责任公司	50,000.00	2024/1/15	2029/1/15	否
中国邮政速递物流股份有限公司	9,290.00	2024/12/31	2026/12/31	否
中国邮政航空有限责任公司	1,113.50	2024/6/21	2027/6/20	否
中国邮政航空有限责任公司	1,059.46	2024/6/21	2027/6/20	否
中国邮政航空有限责任公司	1,015.00	2024/6/21	2027/6/20	否
中国邮政航空有限责任公司	1,015.00	2024/3/28	2027/3/31	否
中国邮政航空有限责任公司（注 2）	905.74	2024/9/3	2027/9/2	否
合 计	1,819,903.41			

本集团之子公司中邮恒泰药业有限公司作为被担保方

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
陈章华	2,046.84	2023/12/28	2024/12/28	是
陈章华	2,000.00	2023/7/10	2024/7/9	是
陈章华	1,007.97	2023/8/24	2024/8/23	是
陈章华	1,000.00	2023/5/18	2024/5/17	是
陈章华	1,000.00	2023/6/16	2024/6/15	是
陈章华	1,000.00	2023/6/28	2024/6/27	是
陈章华	1,000.00	2024/1/4	2025/1/4	否
陈章华	1,000.00	2024/8/7	2025/8/7	否
陈章华	1,000.00	2024/8/20	2025/8/20	否
陈章华	1,000.00	2024/9/14	2025/9/14	否
陈章华	1,000.00	2024/9/24	2025/9/24	否
陈章华	1,000.00	2024/10/9	2025/10/9	否
陈章华	500.00	2024/11/1	2025/11/1	否
陈章华	954.05	2024/2/5	2025/2/5	否
陈章华	1,038.68	2024/11/20	2025/11/20	否
陈章华	969.94	2024/11/26	2025/11/26	否
合 计	17,517.48			

注 1：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，按担保到期日汇率折算898.58万元。

注2：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2024年9月3日，担保到期日2027年9月2日，担保金额为126.00万美元，按期末汇率折算905.74万元。

十二、在结构化主体中的权益

1. 纳入合并范围的结构化主体中的权益

本集团纳入合并范围的结构化主体包括本集团发起设立、管理和/或投资的部分资产管理计划。由于本集团对此类结构化主体拥有权力，通过参与相关活动享有可变回报，并且有能力运用对被投资方的权力影响其可变回报，因此本集团对此类结构化主体存在控制。

2. 未纳入合并范围的结构化主体中的权益

本集团通过直接持有投资而在第三方机构发起设立的结构化主体中享有权益。这些结构化主体主要包括基金投资、信托计划及资产管理计划、资产支持证券、金融机构理财产品和其他债务工具等。本集团对这些结构化主体不具有控制，因此未将这些结构化主体纳入本集团合并财务报表的合并范围。

本集团于这些结构化主体中享有的权益的账面价值及最大损失敞口列示如下：

项 目	期末余额	期初余额
交易性金融资产	767,296,363,932.83	674,426,076,123.54
债券投资	109,623,088,629.49	133,577,017,834.72
合 计	876,919,452,562.32	808,003,093,958.26

十三、母公司财务报表主要项目注释

1. 应收账款

(1) 按账龄披露应收账款

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)	15,670,640,897.09	69,615,405.37	16,415,406,109.11	74,868,743.83
1至2年	441,390,867.37	55,418,646.38	689,657,879.15	65,999,214.38



账 龄	期末数		期初数	
	账面余额	坏账准备	账面余额	坏账准备
2 至 3 年	107,232,549.31	52,148,955.78	280,760,300.93	65,790,872.25
3 年以上	226,483,634.35	175,616,772.42	354,390,721.46	200,773,891.13
合计	16,445,747,948.12	352,799,779.95	17,740,215,010.65	407,432,721.59

(2) 按坏账准备计提方法分类披露应收账款

类 别	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	82,073,282.15	0.50	82,037,301.46	99.96	35,980.69
按组合计提坏账准备的应收账款	16,363,674,665.97	99.50	270,762,478.49	1.65	16,092,912,187.48
账龄组合	7,461,592,108.68	45.37	270,762,478.49	3.63	7,190,829,630.19
其他组合	8,902,082,557.29	54.13			8,902,082,557.29
合计	16,445,747,948.12	100.00	352,799,779.95	2.15	16,092,948,168.17

(续上表)

类 别	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	106,459,663.80	0.60	105,854,976.78	99.43	604,687.02
按组合计提坏账准备的应收账款	17,633,755,346.85	99.40	301,577,744.81	1.71	17,332,177,602.04
账龄组合	8,329,221,235.12	46.95	301,577,744.81	3.62	8,027,643,490.31
其他组合	9,304,534,111.73	52.45			9,304,534,111.73
合计	17,740,215,010.65	100.00	407,432,721.59	2.30	17,332,782,289.06

① 期末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	计提比例(%)	计提理由
陕西亿涛商贸有限公司	51,005,467.61	51,005,467.61	100.00	预计款项无法收回
广州舟正仓储有限公司	2,829,247.35	2,829,247.35	100.00	预计款项无法收回
长沙市青直电子商务有限公司	2,051,868.70	2,051,868.70	100.00	预计款项无法收回
北京金石瀚海广告传媒有限公司	1,894,545.60	1,894,545.60	100.00	预计款项无法收回
新余市悦华商务有限责任公司	1,585,942.72	1,585,942.72	100.00	预计款项无法收回
饶方文	1,523,338.24	1,523,338.24	100.00	预计款项无法收回
雷想定	2,276,007.51	2,276,007.51	100.00	预计款项无法收回



债务人名称	账面余额	坏账准备	计提比例(%)	计提理由
国美控股集团有限公司	1,431,791.96	1,431,791.96	100.00	预计款项无法收回
南京木泽贸易有限公司	959,456.30	959,456.30	100.00	预计款项无法收回
内蒙古信禾科技有限公司	950,000.00	950,000.00	100.00	预计款项无法收回
其他欠款单位	15,565,616.16	15,529,635.47	99.77	预计部分款项无法收回
合计	82,073,282.15	82,037,301.46	——	——

②按账龄组合计提坏账准备的应收账款

账 龄	期末数		
	账面余额		坏账准备
	金额	比例 (%)	
6 个月以下(含 6 个月)	6,786,370,602.45	90.95	45,059,199.26
7-12 个月(含 12 个月)	313,970,621.94	4.21	1,870,206.46
1-2 年(含 2 年)	189,520,079.72	2.54	52,102,268.20
2-3 年(含 3 年)	51,306,735.39	0.69	51,306,735.39
3 年以上	120,424,069.18	1.61	120,424,069.18
合计	7,461,592,108.68	100.00	270,762,478.49

(续上表)

账 龄	期初数		
	账面余额		坏账准备
	金额	比例 (%)	
6 个月以下(含 6 个月)	7,379,502,948.86	88.60	49,943,833.71
7-12 个月(含 12 个月)	585,573,172.68	7.03	8,050,794.83
1-2 年(含 2 年)	180,019,934.59	2.16	59,457,937.28
2-3 年(含 3 年)	58,638,569.76	0.70	58,638,569.76
3 年以上	125,486,609.23	1.51	125,486,609.23
合计	8,329,221,235.12	100.00	301,577,744.81

③按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
	金额	比例 (%)	
关联方	3,056,068,563.23	34.33	
政府、事业单位等具有公信力的低风险组合	5,846,013,994.06	65.67	
合计	8,902,082,557.29	100.00	



(续上表)

组合名称	期初数		
	账面余额		坏账准备
	金额	比例（%）	
关联方	4,057,930,683.36	43.61	
政府、事业单位等具有公信力的低风险组合	5,246,603,428.37	56.39	
合计	9,304,534,111.73	100.00	

(3) 收回或转回的坏账准备情况

债务人名称	收回或转回金额	收回或转回前累计已计提坏账准备金额	收回方式/转回原因
陕西亿涛商贸有限公司	2,300,000.00	2,300,000.00	收回欠费
张军	706,292.70	706,292.70	收回欠费
北京沃丰达通讯设备有限责任公司	662,789.97	662,789.97	收回欠费
湖南腾旺物流有限责任公司	500,000.00	500,000.00	收回欠费
马青山	378,090.35	433,082.75	部分收回
广州市新月电子商务有限公司	316,243.45	3,989,319.85	部分收回
安徽智谷易购电子商务有限公司	300,000.00	300,000.00	收回欠费
其他单位	1,110,365.46	1,135,895.86	部分收回
合计	6,273,781.93	10,027,381.13	——

(4) 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	占应收账款余额的比例 (%)	坏账准备余额
中国邮政储蓄银行股份有限公司	1,726,167,622.07	10.50	
中国邮政速递物流股份有限公司	95,530,998.13	0.58	
杭州菜鸟供应链管理有限公司	58,026,991.07	0.35	75,435.09
陕西亿涛商贸有限公司	51,005,467.61	0.31	51,005,467.61
中邮资本管理有限公司及下属公司	49,156,398.72	0.30	
合计	1,979,887,477.60	12.04	51,080,902.70

2.其他应收款

(1) 分类列示

项 目	期末余额	期初余额
应收利息	65,267,131.28	5,436,829.64
应收股利	9,195,922,845.46	3,000.00
其他应收款项	19,876,267,886.49	13,462,319,154.88



项 目	期末余额	期初余额
合计	29,137,457,863.23	13,467,758,984.52

(2) 应收利息

项 目	期末余额	期初余额
定期存款	65,266,394.44	5,331,497.11
预提客户资金存款利息		105,332.53
其他	736.84	
合计	65,267,131.28	5,436,829.64

(3) 应收股利

项 目	期末余额	期初余额	未收回的原因	是否发生减值 及其判断依据
账龄一年以内的应收股利:	9,195,922,845.46	3,000.00		
西南证券转融通股利		3,000.00	处于转融通 业务期间	否, 可收回
中国邮政储蓄银行股份有限公司	9,195,922,845.46		已宣告 尚未发放	否, 可收回
合计	9,195,922,845.46	3,000.00	——	——

(4) 其他应收款项

①按账龄披露

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)	16,894,014,978.65	54,881,383.68	8,107,736,056.00	42,932,907.23
1 至 2 年	957,116,635.69	27,939,736.73	1,663,487,237.96	23,265,671.69
2 至 3 年	569,053,622.45	17,077,943.20	1,092,975,495.10	18,682,957.92
3 年以上	2,042,996,341.23	487,014,627.92	3,227,138,908.78	544,137,006.12
合计	20,463,181,578.02	586,913,691.53	14,091,337,697.84	629,018,542.96

②按坏账准备计提方法分类披露



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(%)	
单项计提坏账准备的其他应收款项	162,663,757.19	0.79	162,652,293.63	99.99	11,463.56
按组合计提坏账准备的其他应收款项	20,300,517,820.83	99.21	424,261,397.90	2.09	19,876,256,422.93
账龄组合	1,064,550,527.40	5.20	424,261,397.90	39.85	640,289,129.50
其他组合	19,235,967,293.43	94.00			19,235,967,293.43
合 计	20,463,181,578.02	100.00	586,913,691.53	2.87	19,876,267,886.49

(续上表)

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(%)	
单项计提坏账准备的其他应收款项	141,299,748.85	1.00	141,273,840.85	99.98	25,908.00
按组合计提坏账准备的其他应收款项	13,950,037,948.99	99.00	487,744,702.11	3.50	13,462,293,246.88
账龄组合	1,122,551,271.60	7.97	487,744,702.11	43.45	634,806,569.49
其他组合	12,827,486,677.39	91.03			12,827,486,677.39
合 计	14,091,337,697.84	100.00	629,018,542.96	4.46	13,462,319,154.88

A. 期末按单项计提坏账准备的其他应收款项

债务人名称	账面余额	坏账准备	预期信用损失率 (%)	计提理由
北京车娃娃科技发展有限公司	15,674,417.76	15,674,417.76	100.00	预计无法收回
朱稳茜	5,674,651.72	5,674,651.72	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	100.00	预计无法收回
海丰县劳丰实业贸易有限公司	4,783,001.01	4,783,001.01	100.00	预计无法收回
其他单位	131,531,686.70	131,520,223.14	99.99	预计部分无法收回
合计	162,663,757.19	162,652,293.63	—	—

B. 按账龄组合计提坏账准备的其他应收款项



账 龄	期末数			期初数		
	账面余额		坏账准备	账面余额		坏账准备
	金额	比例 (%)		金额	比例 (%)	
1 年以内	585,523,725.25	55.00	38,507,414.78	571,358,233.92	50.90	11,939,734.46
1 至 2 年	90,476,202.67	8.50	14,838,221.42	67,792,767.77	6.04	13,185,213.04
2 至 3 年	30,305,925.51	2.85	12,671,087.73	37,265,867.58	3.32	16,485,352.29
3 年以上	358,244,673.97	33.65	358,244,673.97	446,134,402.33	39.74	446,134,402.32
合计	1,064,550,527.40	100.00	424,261,397.90	1,122,551,271.60	100.00	487,744,702.11

C.按其他组合计提坏账准备的其他应收款项

组合名称	期末数		
	账面余额	坏账准备	计提比例(%)
关联方	17,884,063,479.27		
保证金、押金及备用金组合	383,820,116.43		
政府、事业单位等具有公信力的低风险组合	968,083,697.73		
合 计	19,235,967,293.43		

(续上表)

组合名称	期初数		
	账面余额	坏账准备	计提比例(%)
关联方	11,422,201,654.31		
保证金、押金及备用金组合	539,707,396.43		
政府、事业单位等具有公信力的低风险组合	865,577,626.65		
合 计	12,827,486,677.39		

③坏账准备变动情况

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	88,570,449.13	299,862,880.43	240,585,213.40	629,018,542.96
期初余额在本期	-7,938,699.74	-25,572,099.54	33,510,799.28	
--转入第二阶段	-608,034.87	608,034.87		
--转入第三阶段	-8,472,271.71	-25,688,187.57	34,160,459.28	
--转回第二阶段		649,660.00	-649,660.00	
--转回第一阶段	1,141,606.84	-1,141,606.84		
本期计提	-10,822,578.59	-21,423,734.20	16,084,333.25	-16,161,979.54



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)	
本期转回	-298,652.34		-7,741,590.95	-8,040,243.29
本期转销			-293,458.81	-293,458.81
本期核销	-449,148.42	-190,794.23	-16,969,200.14	-17,609,142.79
其他变动				
期末余额	69,061,370.04	252,676,252.46	265,176,069.03	586,913,691.53

④收回或转回的坏账准备情况

债务人名称	转回或收回金额	转回或收回前累计已计提坏账准备金额	转回或收回原因、方式
北京车娃娃科技发展有限公司	7,065,543.74	31,054,333.21	收回部分欠款
许云成	130,000.00	130,000.00	收回欠款
北京金飞民航经济发展有限公司	125,000.00	125,000.00	收回欠款
甘肃兰铁国际旅行社有限公司	100,000.00	100,000.00	收回欠款
高仁川	15,000.00	15,000.00	收回欠款
王佳	14,362.00	14,362.00	收回欠款
甘肃德基工程造价咨询有限公司 临夏分公司	1,094.79	1,094.79	收回欠款
其他客户	589,242.76	589,242.76	收回欠款
合计	8,040,243.29	32,029,032.76	

⑤实际核销的其他应收款项情况

债务人名称	其他应收款项性质	核销金额	核销原因	履行的核销程序	款项是否由关联交易产生
北京车娃娃科技发展有限公司	往来款	8,314,371.71	无法收回	内部审批	否
顾湧琳	分销货款	3,459,385.00	无法收回	内部审批	否
刘弋娒	分销货款	3,201,515.89	无法收回	内部审批	否
昆明三泊商贸有限公司	代收款	1,039,723.72	无法收回	内部审批	否
云龙龙腾养殖专业合作社	往来款	481,452.89	无法收回	内部审批	否
其他单位	诉讼费、往来款等	1,112,693.58	无法收回	内部审批	否
合计	——	17,609,142.79			

⑥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	期末余额	账龄	占其他应收款项期末余额合计数的比例(%)	坏账准备
中国邮政速递物流	往来款项	14,762,249,196.78	1 年以内、1-2	72.14	



债务人名称	款项性质	期末余额	账龄	占其他应收款项期末余额合计数的比例(%)	坏账准备
股份有限公司			年、2-3年、3年以上		
中国集邮有限公司	往来款项	1,079,117,261.72	1年以内	5.27	
中邮资本管理有限公司及下属公司	往来款项	103,284,350.73	1年以内	0.50	
中国邮政储蓄银行股份有限公司	往来款项	77,736,566.32	1年以内、3年以上	0.38	
湛江市土地储备管理中心	土地征收款	47,105,000.00	2-3年	0.23	
合计		16,069,492,375.55	——	78.52	

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	173,155,195,145.41	2,780,163,000.00		175,935,358,145.41
对合营企业投资				
对联营企业投资	825,937,635.92	52,158,800.33	1,570,290.78	876,526,145.47
小 计	173,981,132,781.33	2,832,321,800.33	1,570,290.78	176,811,884,290.88
减：长期股权投资减值准备				
合 计	173,981,132,781.33	2,832,321,800.33	1,570,290.78	176,811,884,290.88



(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	期末减值准备	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		
一、子公司												
中国集邮有限公司	3,347,464,676.43	3,347,464,676.43										3,347,464,676.43
中国邮政速递物流股份有限公司	36,139,492,069.83	33,847,022,069.83	2,292,470,000.00									36,139,492,069.83
北京邮票厂有限公司	629,981,433.33	629,981,433.33										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	374,580,000.00										374,580,000.00
邮政科学研究规划院有限公司	1,961,643,000.00	1,933,100,000.00	28,543,000.00									1,961,643,000.00
中国邮政广告有限责任公司	3,115,485.00	3,115,485.00										3,115,485.00
中邮信通实业投资有限公司	12,245,000.00	12,245,000.00										12,245,000.00
《中国邮政报》社有限公司	1,000,000.00	1,000,000.00										1,000,000.00
中邮证券有限责任公司	4,223,416,200.00	3,915,066,200.00	308,350,000.00									4,223,416,200.00
中国邮政储蓄银行股份有限公司	108,353,069,357.88	108,353,069,357.88										108,353,069,357.88
中邮电子商务有限公司	21,263,700.00	21,263,700.00										21,263,700.00
中邮人寿保险股份有限公司	10,947,800,000.00	10,947,800,000.00										10,947,800,000.00
中邮资本管理有限公司	9,033,367,805.39	8,882,567,805.39	150,800,000.00									9,033,367,805.39
中邮信息科技有限公司(北京)有限公司	200,000,000.00	200,000,000.00										200,000,000.00



被投资单位	投资成本	期初余额	本期增减变动							期末余额	期末减值准备余额
			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	
中国邮政香港有限公司(注1)	470,159,814.14	470,159,814.14									470,159,814.14
北京市报刊零售有限公司	500,000.00	500,000.00									500,000.00
辽宁省沈阳邮电印刷有限责任公司	15,274,076.50	15,274,076.50									15,274,076.50
上海市集邮有限公司	10,240,000.00	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									10,000,000.00
浙江省邮票有限公司	11,247,339.84	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									131,735,628.31
湖南时代报刊有限责任公司	2,000,000.00	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									7,600,000.00
海南邮政器材有限公司	350,000.00	350,000.00									350,000.00
四川省邮政广告有限责任公司	3,000,000.00	3,000,000.00									3,000,000.00
陕西通信技师学院	24,812,558.76	24,812,558.76									24,812,558.76
小计	175,935,358,145.41	173,155,195,145.41	2,780,163,000.00								175,935,358,145.41
二、联营企业											
北京邮电商业有限公司	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	114,485,745.76			8,847,865.56			1,570,290.78			121,763,320.54



被投资单位	投资成本	期初余额	本期增减变动							期末 减值 准备 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
前海再保险股份有 限公司	600,000,000.00	706,451,890.16			32,229,201.01	11,081,733.76				
小计	665,780,560.53	825,937,635.92			41,077,066.57	11,081,733.76		1,570,290.78		
合计	176,601,138,705.94	173,981,132,781.33	2,780,163,000.00		41,077,066.57	11,081,733.76		1,570,290.78		
										176,811,884,290.88

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



4.营业收入和营业成本

项 目	本期发生额		上期发生额	
	收入	成本	收入	成本
主营业务	216,051,320,990.89	210,326,263,302.14	229,174,524,998.35	209,910,702,023.52
其他业务	5,436,300,388.16	1,130,762,514.37	6,522,442,272.83	2,176,545,101.24
合 计	221,487,621,379.05	211,457,025,816.51	235,696,967,271.18	212,087,247,124.76

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	41,077,066.57	52,363,141.34
成本法核算的长期股权投资收益	25,588,712,951.65	16,211,583,296.83
处置长期股权投资产生的投资收益	892,998.68	200,392,871.07
处置交易性金融资产取得的投资收益	4,853,828.43	
其他权益工具投资持有期间的投资收益	236,278,668.30	216,101,051.67
其他	-25,540.88	3,913,813.52
合 计	25,871,789,972.75	16,684,354,174.43

6.现金流量表补充资料

(1) 现金流量表补充资料

补充资料	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	9,492,690,577.84	17,694,528,298.10
加：资产减值准备	39,774,940.39	84,221,607.91
信用减值准备	25,258,620.20	98,639,320.37
固定资产折旧、投资性房地产折旧、油气资产折耗、生产性生物资产折旧	7,046,672,742.64	6,819,903,669.57
使用权资产折旧	3,551,145,363.81	3,268,305,627.44
无形资产摊销	464,380,153.60	431,117,905.53
长期待摊费用摊销	244,082,827.10	276,751,936.90
处置固定资产、无形资产和其他长期资产的损失（收益以“-”号填列）	-403,279,340.59	-980,977,075.04
固定资产报废损失（收益以“-”号填列）	136,791,895.25	67,427,476.57
公允价值变动损失（收益以“-”号填列）		-3,737,592.50
财务费用（收益以“-”号填列）	1,990,580,878.93	1,488,837,547.30
投资损失（收益以“-”号填列）	-25,871,789,972.75	-16,684,354,174.43
递延所得税资产减少（增加以“-”号填列）		
递延所得税负债增加（减少以“-”号填列）		



补充资料	本期发生额	上期发生额
存货的减少（增加以“-”号填列）	191,557,461.53	-1,373,844,427.29
经营性应收项目的减少（增加以“-”号填列）	-46,847,732,945.53	-2,839,146,445.43
经营性应付项目的增加（减少以“-”号填列）	45,822,369,906.74	2,723,776,487.11
其他		
经营活动产生的现金流量净额	-4,117,496,890.84	11,071,450,162.11
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		
新增使用权资产		
3. 现金及现金等价物净变动情况：	——	——
现金的期末余额	13,535,113,190.97	11,975,971,966.56
减：现金的期初余额	11,975,971,966.56	13,794,361,512.08
加：现金等价物的期末余额		
减：现金等价物的期初余额		
现金及现金等价物净增加额	1,559,141,224.41	-1,818,389,545.52

(2) 现金和现金等价物构成情况

项 目	期末余额	期初余额
一、现金	13,535,113,190.97	11,975,971,966.56
其中：库存现金	6,199,221.07	182,306.72
可随时用于支付的银行存款	13,349,687,406.23	11,820,007,773.75
可随时用于支付的其他货币资金	179,226,563.67	155,781,886.09
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		
其中：三个月内到期的债券投资		
三、期末现金及现金等价物余额	13,535,113,190.97	11,975,971,966.56

十四、财务报表的批准

财务报表及财务报表附注经本集团批准。





营业执照

(副本) (5-1)

统一社会信用代码

911101020854927874



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 容诚会计师事务所(特殊普通合伙)

类型 特殊普通合伙企业

执行事务合伙人

刘维、肖厚发

经营范围

一般项目：税务服务；企业管理咨询；软件开发；信息系统运行维护服务；计算机软硬件及辅助设备零售。（除依法须经批准的项目外，凭营业执照依法自主开展经营活动）许可项目：注册会计师业务；代理记账。（依法须经批准的项目，经相关部门批准后方可开展经营活动，具体经营项目以相关部门批准文件或许可证件为准）（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 8811.5 万元

成立日期 2013 年 12 月 10 日

主要经营场所

北京市西城区阜成门外大街 22 号 1 幢 10 层 1001-1 至 1001-26



登记机关

2025 年 03 月 05 日

容诚会计师事务所(特殊普通合伙)

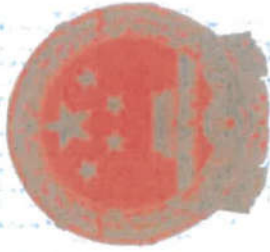
业务报告附件专用



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



会计师事务所 执业证书



名称：容诚会计师事务所(特殊普通合伙)
首席合伙人：刘建民
主任会计师：刘建民
经营场所：北京市西城区阜成门外大街22号1
幢外经贸大厦901-22至901-26

容诚会计师事务所(特殊普通合伙)
业务报告附件专用

组织形式：特殊普通合伙

执业证书编号：11010032

批准执业文号：京财会许可[2013]0067号

批准执业日期：2013年10月25日



证书序号：0022650

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
2025年1月8日

中华人民共和国财政部制





容诚会计师事务所(特殊普通合伙)
业务报告附件专用



姓名 Full name 孟红兵
性别 Sex 男
出生日期 Date of birth 1976-06-17
工作单位 Working unit 北京中兴新世纪会计师事务所有限公
身份证号码 Identity card No. 420621197606173817



孟红兵 110002540015

证书编号:
No. of Certificate

110002540015

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

二〇〇三 年 五月 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



同意调入
Agree the holder to be transferred to



事务所
CPAs

事务所
CPAs

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

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

年 月 日
/m /d

年 月 日
/m /d

2023-12-12

2023-12-12



156



容诚会计师事务所(特殊普通合伙)
业务报告附件专用

姓名 张力
Full name
性别 男
Sex

出生日期 1976年10月26日
Date of birth

工作单位 广东中孚会计师事务所有限公司
Working unit

身份证号码 13010519761026153X
Identity card No.



张力 110001530038

证书编号: 110001530038
No. of Certificate

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

发证日期: 2007年11月15日
Date of Issuance

中孚新址注意事项 2012.3.13

- 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。

同登入 众环海华 2012.3.27

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.

转入: 众环海华(特普)北分所

2014.4.9



姓名 焦林
Full name
性别 女
Sex
出生日期 1973-10-15
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 110103197310152521
Identity card No.



容诚会计师事务所(特殊普通合伙)

业务报告附件



110100100005

证书编号:
No. of Certificate

110100100005

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

二〇一〇年 五月 五日

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

同意调出
Agree the holder to be transferred from



转出协会盖章
Stamp of the transfer-out Institute of CPAs
2010年 11 月 11 日

同意调入
Agree the holder to be transferred to



转入协会盖章
Stamp of the transfer-in Institute of CPAs
2010年 11 月 11 日



焦林 110100100005

证书编号:
No. of Certificate

110100100005

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

二〇一〇年 五月 五日

