

---

中国邮政集团有限公司

公司债券年度报告

(2022 年)

二〇二三年七月

## 重要提示

发行人承诺将及时、公平地履行信息披露义务。

本公司董事、高级管理人员已对年度报告签署书面确认意见。公司监事会（如有）已对年度报告提出书面审核意见，监事已对年度报告签署书面确认意见。

发行人及其全体董事、监事、高级管理人员保证年度报告内容的真实、准确、完整，不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏，并承担相应的法律责任。

大华会计师事务所（特殊普通合伙）为本公司出具了标准无保留意见的审计报告。

## 重大风险提示

投资者在评价和购买本公司发行的公司债券前，应认真考虑可能对公司债券的偿付、债券价值判断和投资者权益保护产生重大不利影响的风险因素，有关风险因素与募集说明书所提示的风险无重大变化之处。

## 目录

重要提示.....	2
重大风险提示.....	3
释义.....	5
第一节 发行人情况.....	6
一、 公司基本信息.....	6
二、 信息披露事务负责人.....	6
三、 控股股东、实际控制人及其变更情况.....	7
四、 报告期内董事、监事、高级管理人员的变更情况.....	7
五、 公司业务和经营情况.....	8
六、 公司治理情况.....	13
七、 环境信息披露义务情况.....	14
第二节 债券事项.....	15
一、 公司信用类债券情况.....	15
二、 公司债券选择权条款在报告期内的触发和执行情况.....	18
三、 公司债券投资者保护条款在报告期内的触发和执行情况.....	19
四、 公司债券募集资金使用情况.....	19
五、 发行人或者公司信用类债券报告期内资信评级调整情况.....	21
六、 公司债券增信机制、偿债计划及其他偿债保障措施情况.....	21
七、 中介机构情况.....	23
第三节 报告期内重要事项.....	24
一、 财务报告审计情况.....	24
二、 会计政策、会计估计变更或重大会计差错更正.....	24
三、 合并报表范围调整.....	25
四、 资产情况.....	25
五、 非经营性往来占款和资金拆借.....	27
六、 负债情况.....	27
七、 利润及其他损益来源情况.....	29
八、 报告期末合并报表范围亏损超过上年末净资产百分之十.....	30
九、 对外担保情况.....	30
十、 重大诉讼情况.....	30
十一、 报告期内信息披露事务管理制度变更情况.....	30
十二、 向普通投资者披露的信息.....	30
第四节 特定品种债券应当披露的其他事项.....	30
一、 发行人为可交换债券发行人.....	30
二、 发行人为非上市公司非公开发行可转换公司债券发行人.....	31
三、 发行人为绿色债券发行人.....	31
四、 发行人为永续期公司债券发行人.....	31
五、 其他特定品种债券事项.....	32
第五节 发行人认为应当披露的其他事项.....	32
第六节 备查文件目录.....	33
财务报表.....	35
附件一： 发行人财务报表.....	35

## 释义

中国邮政/本公司/公司/本集团	指	中国邮政集团有限公司
财政部	指	中华人民共和国财政部
中国证监会	指	中国证券监督管理委员会
上交所	指	上海证券交易所
资信评级机构	指	中诚信国际信用评级有限责任公司
登记机构、托管机构、结算机构	指	中国证券登记结算有限责任公司上海分公司
本报告、年度报告	指	本公司根据有关法律、法规要求，定期披露的《中国邮政集团有限公司公司债券年度报告（2022年）》
公司章程	指	《中国邮政集团有限公司章程》
《公司法》	指	《中华人民共和国公司法》
《证券法》	指	《中华人民共和国证券法》
《管理办法》	指	《公司债券发行与交易管理办法》
报告期	指	2022年1-12月
邮储银行	指	中国邮政储蓄银行股份有限公司
中邮保险	指	中邮人寿保险股份有限公司
中邮证券	指	中邮证券有限责任公司
邮惠万家银行	指	中邮邮惠万家银行有限责任公司
中邮速递	指	中国邮政速递物流股份有限公司

## 第一节 发行人情况

### 一、公司基本信息

中文名称	中国邮政集团有限公司	
中文简称	中国邮政	
外文名称（如有）	China Post Group Corporation Limited	
外文缩写（如有）	China Post	
法定代表人	刘爱力	
注册资本（万元）		13,760,000.00
实缴资本（万元）		13,760,000.00
注册地址	北京市 西城区金融大街甲 3 号	
办公地址	北京市 西城区金融大街甲 3 号	
办公地址的邮政编码	100808	
公司网址（如有）	www.chinapost.com.cn	
电子信箱	zhaiquanxinxipilu@chinapost.com.cn	

### 二、信息披露事务负责人

姓名	郭成林
在公司所任职务类型	<input type="checkbox"/> 董事 <input checked="" type="checkbox"/> 高级管理人员
信息披露事务负责人 具体职务	总会计师、党组成员
联系地址	北京市西城区金融大街甲 3 号
电话	010-68859815
传真	010-68859784
电子信箱	zhaiquanxinxipilu@chinapost.com.cn

### 三、控股股东、实际控制人及其变更情况

#### （一）报告期末控股股东、实际控制人信息

报告期末控股股东名称：中华人民共和国财政部

报告期末实际控制人名称：中华人民共和国财政部

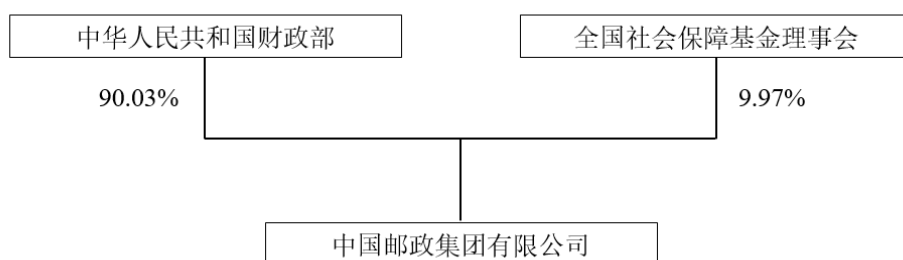
报告期末控股股东资信情况：控股股东为政府相关部门，不适用

报告期末实际控制人资信情况：实际控制人为政府相关部门，不适用

报告期末控股股东对发行人的持股比例及股权<sup>1</sup>受限情况：90.03%，不存在股权受限情况

报告期末实际控制人对发行人的持股比例及股权受限情况：90.03%，不存在股权受限情况

发行人与控股股东、实际控制人之间的产权及控制关系的方框图（有实际控制人的披露至实际控制人，无实际控制人的披露至最终自然人、法人或结构化主体）



控股股东为机关法人、国务院组成部门或相关机构直接监管的企业以外主体或者实际控制人为自然人

适用 不适用

#### （二）报告期内控股股东的变更情况

适用 不适用

#### （三）报告期内实际控制人的变更情况

适用 不适用

### 四、报告期内董事、监事、高级管理人员的变更情况

#### （一）报告期内董事、监事、高级管理人员是否发生变更

发生变更 未发生变更

变更人员类型	变更人员名称	变更人员职务	变更类型	决定（议）时间或辞任生效时间	工商登记完成时间
董事	郑国雨	董事、总经理、党组书记	就任	2023年4月	-

<sup>1</sup>均包含股份，下同。

董事	张金良	董事、总经理、党组副书记	离任	2022 年 4 月	-
董事	李丕征	董事、党组副书记	离任	2022 年 3 月	-

## （二） 报告期内董事、监事、高级管理人员离任人数

报告期内董事、监事、高级管理人员的离任（含变更）人数：2 人，离任人数占报告期初全体董事、监事、高级管理人员总人数 15.38%。

## （三） 定期报告批准报出日董事、监事、高级管理人员名单

定期报告批准报出日发行人的全体董事、监事、高级管理人员名单如下：

发行人的法定代表人：刘爱力

发行人的董事长或执行董事：刘爱力

发行人的其他董事：韩文博、陈东浩、陈炳华、廖涛

发行人的监事：无

发行人的总经理：郑国雨

发行人的财务负责人：郭成林

发行人的其他非董事高级管理人员：康宁、盛道文、温少祺、王俭、刘建军

## 五、公司业务和经营情况

### （一） 公司业务情况

#### 1.报告期内公司业务范围、主要产品（或服务）及其经营模式、主营业务开展情况

##### （1）主要业务

本公司经营范围为：国内、国际邮件寄递业务；邮政汇兑业务，依法经营邮政储蓄业务；机要通信业务和义务兵通信业务；邮票发行业务；图书、报纸、期刊、电子出版物、音像制品批发、零售、网上销售（有效期至 2022 年 04 月 30 日）；各类邮政代理业务；报刊等出版物发行业务；邮政物流、电子邮件等新兴业务；邮政软件开发；电子商务；邮政用品及通讯设备销售；邮政工程规划及邮政器材销售；邮政编码信息和经济技术业务开发、咨询与服务；自有房屋租赁；广告业务；仓储服务；会务、礼仪服务及咨询；农业生产资料、农副产品、百货、第一类医疗器械、家用电器、电子产品、文化用品、体育用品、针纺织品、服装、五金交电、家具、建筑材料、汽车的销售。保险兼业代理（限分支机构经营）；住宿、餐饮服务、（仅限分支机构经营）；电影票务代理；文艺演出票务代理；承办展览展示；组织文化艺术交流活动(不含演出)；体育运动项目经营（高危险性体育项目除外）；创意服务；人力资源服务（不含职业中介活动、劳务派遣服务）；教育咨询服务（不含涉许可审批的教育培训活动）；健康咨询服务（不含诊疗服务）；国内旅游业务；入境旅游业务；批发、零售食品；零售药品；零售烟草；互联网信息服务；经营电信业务。（市场主体依法自主选择经营项目，开展经营活动；国内旅游业务、入境旅游业务、批发、零售食品、零



售药品、零售烟草、互联网信息服务、经营电信业务以及依法须经批准的项目，经相关部门批准后依批准的内容开展经营活动；不得从事国家和本市产业政策禁止和限制类项目的经营活动。）

### （2）主要产品及用途

本公司主要提供邮务及包裹快递服务和金融业务服务。

### （3）经营模式

公司坚持把发展作为第一要务，提出了将中国邮政打造成为行业的“国家队”的目标。坚持普服为“根”、客户为“本”，以窗口资源、线上线下相结合的综合便民服务平台为依托，推动邮储银行转型升级，建立新的发展优势，推动寄递翼深化改革，提升发展质量效益，通过机制创新，形成经营发展新格局。公司邮务业务主要通过 31 家省分公司及下属涉及邮务业务板块的子公司开展。公司金融业务涵盖银行、保险及证券领域，综合优势明显。其中，本公司银行业务主要通过中国邮政储蓄银行股份有限公司（以下简称“邮储银行”）开展，保险业务主要通过中邮人寿保险股份有限公司（以下简称“中邮保险”）开展，证券业务主要通过中邮证券有限责任公司（以下简称“中邮证券”）开展。公司包裹快递业务主要通过 31 家省分公司及下属涉及包裹寄递业务板块的子公司开展。

2.报告期内公司所处行业情况，包括所处行业基本情况、发展阶段、周期性特点等，以及公司所处的行业地位、面临的主要竞争状况，可结合行业特点，针对性披露能够反映公司核心竞争力的行业经营性信息

邮务业务是关系国计民生和国家信息安全的重要社会公用事业。公司作为代国家行使邮政普遍服务职能的唯一机构，长期以来，在促进我国国民经济和社会发展、保障公民的基本通信权利、承担普遍服务义务等方面发挥了重要作用。

银行业务方面，邮储银行已成为中国最知名的金融服务品牌之一。保险业务方面，中邮保险以“服务基层、服务三农”为初心和使命，以“自营+代管”独特运营模式为基础，探索出一条具有中国邮政特色的保险发展之路，开创了“保险业近十年以来建设速度最快、业务规模增长最快”的记录。证券业务方面，中邮证券借助中国邮政的服务网络及品牌优势快速发展，已从一家结构单一、以经纪业务为主的证券公司，发展成为全牌照的综合服务券商。

国内速递业务方面，本公司是我国国内异地快递业务市场的领先者，是我国同城快递业务市场的主要运营商之一；国际快递业务方面，市场主要被本公司及主要国际快递公司占据。近年来，本公司及子公司中国邮政速递物流股份有限公司通过与万国邮政联盟和 KPG 组织成员运营商的紧密合作，以及与其他大型国际商业快递服务企业的业务合作，国际速递业务通达包括港、澳、台地区在内的全球 200 多个国家和地区。

3.报告期内公司业务、经营情况及公司所在行业情况是否发生重大变化，以及变化对公司生产经营和偿债能力产生的影响

报告期内，本公司不存在由公司董事会或有权机构判断为重大的且对公司经营情况及偿债能力产生重大影响的事项。

## （二） 新增业务板块

报告期内发行人合并报表范围新增收入或者利润占发行人合并报表相应数据 10%以上业务板块

是 否

## （三） 主营业务情况

### 1. 分板块、分产品情况

#### (1)业务板块情况

单位：亿元 币种：人民币

业务板块	本期				上年同期			
	营业收入	营业成本	毛利率（%）	收入占比（%）	营业收入	营业成本	毛利率（%）	收入占比（%）
邮务及包裹快递业务	2,716.29	2,471.93	9.00	36.62	2,468.26	2,296.93	6.94	35.21
金融业务	6,241.52	3,314.99	46.89	84.14	5,876.15	3,017.22	48.65	83.83
减：合并抵消	-1,540.16	-481.37	-	-20.76	-	-414.90	-	-19.04
合计	7,417.65	5,305.55	28.47	100.00	7,009.51	4,899.26	30.11	100.00

#### (2)各产品（或服务）情况

适用 不适用

本公司主要提供邮务及包裹快递服务和金融业务服务，未按产品进行具体分类。

### 2. 收入和成本分析

各业务板块、各产品（或服务）营业收入、营业成本、毛利率等指标同比变动在 30%以上的，发行人应当结合所属行业整体情况、经营模式、业务开展实际情况等，进一步说明相关变动背后的经营原因及其合理性。

公司本年度各业务板块、各产品（或服务）营业收入、营业成本、毛利率等指标同比变动幅度均在 30%以内，不涉及相关情况。

## （四） 公司关于业务发展目标的讨论与分析

1.结合公司面临的特定环境、所处行业及所从事业务的特征，说明报告期末的业务发展目标

公司坚持把发展作为第一要务，提出了将中国邮政打造成为行业的“国家队”的目标。坚持普服为“根”、客户为“本”，以窗口资源、线上线下相结合的综合便民服务平台为依托，推动邮储银行转型升级，建立新的发展优势，推动寄递翼深化改革，提升发展质量效益，通过机制创新，形成经营发展新格局。

### 核心业务发展目标及实施路径

邮储银行：坚持转型发展这条主线；巩固县域优势，加快城市业务发展，打造城乡“双轮驱动”战略格局；坚守服务“三农”、城乡居民和中小企业的三大定位；强化总部引领、风险管理、信息科技、人才队伍四大支撑；推进银行向特色化、综合化、轻型化、智能化、集约化“五化”转型。

代理金融：坚持存款核心地位不动摇，紧抓资金源头，围绕务工、代发、老年、商贸等特色客群，做大支付结算规模；把握农业产业化发展机遇，积极拓展各类新型农业主体和涉农机构的资金代发及转存，为农村客户提供存取款、支付结算、理财、保险等综合金融服务。坚持客户资产配置的经营理念，加大高价值保险、净值型理财产品发展，优先发展自办保险、证券、基金业务。邮银一体化推进网点转型，全力拓展手机银行，加强智能设备应用，建设“无高柜”轻型网点，提升代理渠道服务水平。

中邮保险：加快价值转型，向行业一流保险公司迈进。一是坚持价值成长，实现“两降两升”。降低资本消耗和综合负债成本率，提升净资产收益率和新业务价值率，确保高价值保障型业务大幅增长。二是坚持市场化转型，突出“对标对表”。向头部险企看齐，提高综合竞争能力；加快数字化转型，面向基层赋能，强化精准营销，提升客户体验。三是坚持行业规律，推进“四化建设”。持续推进产品多维化、渠道多元化、资本集约化、投资专业化，以行业规律锻造专业能力，实现高质量发展。

中邮证券：稳健发展，提升价值。要以有效账户开发和金融产品销售为抓手，壮大客户资产规模；以资管产品创设及投行项目突破为重点，提高发展质量。要积极服务集团板块协同和证券化需要，推进客户资源、渠道资源、数据资源共享，深挖增量空间，扩大协同效应。

农村电商：一要加快推进邮乐转型，完善治理结构，推动上海邮乐从“被动支撑”转向“主动运营、全面赋能”。二要以做优平台批销为抓手，增强对邮乐购站点的掌控力，固化模式，提升效益。三要加强与金融、寄递的协同，实现业务发展的场景化、数字化和产品化，发挥平台协同效应。四要加强与社会电商平台业务合作，推动线下网点对外开放，尝试打造“电商综合线下体验店”，提升平台竞争力。

## 2.公司未来可能面对的风险，对公司的影响以及已经采取或拟采取的措施

### （1）资本风险

公司作为涉足金融和非金融两大领域多个行业的集团公司，由31个省（区、市）邮政分公司、集团下属子公司中国邮政储蓄银行股份有限公司（以下简称“邮储银行”）、中邮人寿保险股份有限公司、中邮资本管理有限公司等控股子公司组成，现已形成邮务及包裹快递业务、金融业务各板块分业经营的格局。公司发展所需资本性支出和日常运营对公司的资金规模及资金流动性提出了较高要求。根据公司战略发展规划，公司将全面推进包括邮政、银行、包裹快递、保险等在内的数项业务条线快速发展，业务规模扩张的同时将可能存在一定资金风险。

对策：邮政集团正不断加强对公司内部资金的合理运作及调配，每年均制定严格的投融资计划，确保公司资金能够得到最为有效的使用，同时确保公司始终保持合理的资金结构。

### （2）邮务业务经营风险

公司邮务业务主要通过分公司及下属涉及邮务业务板块的子公司开展。邮政业是劳动密集型行业，人工成本占总成本的比重较高。随着近几年全球范围内的货币宽松，社会劳动力成本的上涨给公司的成本控制带来较大的压力，从而导致利润率下降的风险。另外，随着信息技术的迅猛发展，互联网、移动通信等技术迅速普及，电子商务、网络支付、移动支付手段方兴未艾，人们的生产生活方式发生了很大变化，邮政客户的用邮需求也在不断变化。传统邮政业务的增长方式面临深度调整，未来与新技术、新媒体、新业态融合，打造邮政综合服务平台的转型工作也面临挑战。

对策：公司在邮务业务中国邮政已经建立起了通达世界、覆盖全国、深入城乡的实物寄递网络，网点资源丰富，网络覆盖的广度和深度在国内外处于领先水平。未来期间公司将进一步利用跨境电子商务等平台试点，拓宽公司邮务业务的经营空间，继续提高公司邮务业务的盈利能力及市场竞争力。

### （3）多元化经营风险

公司下属子公司的业务涉及金融和非金融领域的多个行业，上述行业虽然在一定程度上具有互补性，有利于公司发挥集团的整体优势和协同效应，但也存在公司不能有效整合内部资源，造成内部效率偏低、管理成本上升等风险。

对策：公司将从宏观层面合理把控各个业务板块的发展进度，加强对公司内部资源的整合管理及合理调配，确保现有资源边际价值的最大化。邮政物流服务、金融服务、电子商务、综合便民服务为主的多元化经营格局在为客户提供实物流、信息流和资金流“三流合一”的全方位、多功能、个性化服务的同时，也有利于各业务协同发展。公司将尽可能促进现有金融和非金融领域的联合发展，最大化的发挥集团的整体优势和协同效应。

### （4）政策风险

公司的金融业务板块和非金融业务板块的经营活动均受到国际国内货币政策、财政政策、产业政策、环保政策等宏观调控政策的影响，相关政策发生变化将对公司相关业务的发展产生影响。

对策：发行人将加强政策信息和国际形势信息的收集与研究，及时了解和判断国际形势的变化，以积极的态度适应新的环境。同时根据疫情变化和 international 形势变化制定应对策略，尽量降低国际形势及政策变动风险对公司经营带来的不确定影响。

## 六、公司治理情况

### （一） 发行人报告期内是否存在与控股股东、实际控制人以及其他关联方之间不能保证独立性的情况：

是 否

### （二） 发行人报告期内是否存在与控股股东、实际控制人以及其他关联方之间在资产、人员、机构、财务、业务经营等方面的相互独立情况：

公司与实际控制人在业务、人员、资产、机构、财务等方面已做到完全独立，且被授权经营，具备独立的自主经营能力。

#### （1） 资产方面

公司及所属子公司拥有的生产经营性资产权属清楚，与实际控制人之间的产权关系明晰，不存在以资产、权益或信誉为实际控制人提供担保的情况，不存在资产被实际控制人无偿占用的情况。公司能够独立运用各项资产开展生产经营活动，未受到其它任何限制。

#### （2） 人员方面

公司拥有完全独立于实际控制人的组织架构、劳动、人事及工资管理体系以及生产经营场所，公司的高级管理人员专职为公司工作，不存在在本公司和本公司实际控制人同时任职的情况。

#### （3） 机构方面

公司拥有完全独立于实际控制人的组织机构，实际控制人的内设机构与本公司的相应部门是完全分开、独立运行的，没有上下级关系。

#### （4） 财务方面

公司建立了独立的会计核算体系和财务管理制度，并独立开设银行账户，依法独立纳税，独立作出各项财务决策，不存在实际控制人干预公司财务运作及资金使用的情况，在财务方面完全独立于实际控制人。

#### （5） 业务方面

公司拥有独立于实际控制人的生产经营系统和配套设施。公司直接拥有或通过协议获

得与主营业务相关的土地使用权等权利。公司具有自主经营的能力，不存在对股东单位及其他关联方的重大依赖。

**（三） 发行人关联交易的决策权限、决策程序、定价机制及信息披露安排**

公司根据国家相关财经制度，加强关联交易管理。公司就关联交易的管理与规范制定了相关制度。在定价管理方面，公司本部与下属公司之间以及下属公司之间的内部交易均以市场交易价格为定价基础。

**（四） 发行人关联交易情况**

1. 日常关联交易

适用 不适用

单位：万元 币种：人民币

关联交易类型	该类关联交易的金额
关联租赁	106.94
关联借款（借款手续费）	613.72

2. 其他关联交易

适用 不适用

3. 担保情况

适用 不适用

报告期末，发行人为关联方提供担保余额合计（包括对合并报表范围内关联方的担保）为82.15亿元人民币。

4. 报告期内与同一关联方发生的关联交易情况

报告期内与同一关联方发生关联交易累计金额超过发行人上年末净资产的

适用 不适用

**（五） 发行人报告期内是否存在违反法律法规、自律规则、公司章程、公司信息披露事务管理制度等规定的情况**

是 否

**（六） 发行人报告期内是否存在违反募集说明书相关约定或承诺的情况**

是 否

**七、环境信息披露义务情况**

发行人是否属于应当履行环境信息披露义务的主体

是 否

## 第二节 债券事项

### 一、公司信用类债券情况

公司债券基本信息列表（以未来行权（含到期及回售）时间顺序排列）

单位：亿元 币种：人民币

1、债券名称	中国邮政集团有限公司公开发行 2020 年可续期公司债券(第一期)(品种二)
2、债券简称	20 邮政 Y2
3、债券代码	175247
4、发行日	2020 年 10 月 19 日
5、起息日	2020 年 10 月 20 日
6、2023 年 4 月 30 日后的最近回售日	-
7、到期日	2023 年 10 月 20 日
8、债券余额	15.00
9、截止报告期末的利率(%)	4.25
10、还本付息方式	采用单利按年计息，不计复利，每年付息一次。发行人有续期选择权及递延支付利息权，如有递延，则每笔递延利息在递延期间按当期票面利率累计计息，最后一期利息随本金的兑付一起支付
11、交易场所	上交所
12、主承销商	中信证券股份有限公司、中邮证券有限责任公司、中国国际金融股份有限公司
13、受托管理人	中信证券股份有限公司
14、投资者适当性安排	面向合格投资者交易的债券
15、适用的交易机制	匹配成交、点击成交、询价成交、竞买成交和协商成交
16、是否存在终止上市或者挂牌转让的风险及其应对措施	不适用

1、债券名称	中国邮政集团有限公司公开发行 2020 年可续期公司债券(第二期)(品种二)
2、债券简称	20 邮政 Y5
3、债券代码	175374
4、发行日	2020 年 11 月 6 日
5、起息日	2020 年 11 月 9 日
6、2023 年 4 月 30 日后的最近回售日	-
7、到期日	2023 年 11 月 9 日
8、债券余额	15.00
9、截止报告期末的利率(%)	4.04
10、还本付息方式	采用单利按年计息，不计复利，每年付息一次。发行人有续期选择权及递延支付利息权，如有递延，则每笔递延利息在递延期间按当期票面利率累计计息，最

	后一期利息随本金的兑付一起支付
11、交易场所	上交所
12、主承销商	中信证券股份有限公司、中邮证券有限责任公司、中国国际金融股份有限公司
13、受托管理人	中信证券股份有限公司
14、投资者适当性安排	面向合格投资者交易的债券
15、适用的交易机制	匹配成交、点击成交、询价成交、竞买成交和协商成交
16、是否存在终止上市或者挂牌转让的风险及其应对措施	不适用

1、债券名称	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)
2、债券简称	22 邮政 01
3、债券代码	185311
4、发行日	2022 年 1 月 19 日
5、起息日	2022 年 1 月 20 日
6、2023 年 4 月 30 日后的最近回售日	-
7、到期日	2024 年 1 月 20 日
8、债券余额	5.00
9、截止报告期末的利率(%)	2.69
10、还本付息方式	本期债券采用单利计息，付息频率为按年付息
11、交易场所	上交所
12、主承销商	中信证券股份有限公司、中邮证券有限责任公司
13、受托管理人	中信证券股份有限公司
14、投资者适当性安排	面向合格投资者交易的债券
15、适用的交易机制	匹配成交、点击成交、询价成交、竞买成交和协商成交
16、是否存在终止上市或者挂牌转让的风险及其应对措施	不适用

1、债券名称	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、债券简称	22 邮政 02
3、债券代码	185312
4、发行日	2022 年 1 月 19 日
5、起息日	2022 年 1 月 20 日
6、2023 年 4 月 30 日后的最近回售日	-
7、到期日	2025 年 1 月 20 日
8、债券余额	25.00
9、截止报告期末的利率(%)	2.84
10、还本付息方式	本期债券采用单利计息，付息频率为按年付息
11、交易场所	上交所
12、主承销商	中信证券股份有限公司、中邮证券有限责任公司



13、受托管理人	中信证券股份有限公司
14、投资者适当性安排	面向合格投资者交易的债券
15、适用的交易机制	匹配成交、点击成交、询价成交、竞买成交和协商成交
16、是否存在终止上市或者挂牌转让的风险及其应对措施	不适用

1、债券名称	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)
2、债券简称	22 邮政 04
3、债券代码	185384
4、发行日	2022 年 2 月 16 日
5、起息日	2022 年 2 月 17 日
6、2023 年 4 月 30 日后的最近回售日	-
7、到期日	2025 年 2 月 17 日
8、债券余额	30.00
9、截止报告期末的利率(%)	2.91
10、还本付息方式	本期债券到期一次性偿还本金
11、交易场所	上交所
12、主承销商	中信建投证券股份有限公司、中邮证券有限责任公司
13、受托管理人	中信建投证券股份有限公司
14、投资者适当性安排	面向合格投资者交易的债券
15、适用的交易机制	匹配成交、点击成交、询价成交、竞买成交和协商成交
16、是否存在终止上市或者挂牌转让的风险及其应对措施	不适用

1、债券名称	中国邮政集团有限公司公开发行 2020 年可续期公司债券(第一期)(品种三)
2、债券简称	20 邮政 Y3
3、债券代码	175248
4、发行日	2020 年 10 月 19 日
5、起息日	2020 年 10 月 20 日
6、2023 年 4 月 30 日后的最近回售日	-
7、到期日	2025 年 10 月 20 日
8、债券余额	5.00
9、截止报告期末的利率(%)	4.52
10、还本付息方式	采用单利按年计息，不计复利，每年付息一次。发行人有续期选择权及递延支付利息权，如有递延，则每笔递延利息在递延期间按当期票面利率累计计息，最后一期利息随本金的兑付一起支付
11、交易场所	上交所
12、主承销商	中信证券股份有限公司、中邮证券有限责任公司、中国国际金融股份有限公司

13、受托管理人	-
14、投资者适当性安排	面向合格投资者交易的债券
15、适用的交易机制	匹配成交、点击成交、询价成交、竞买成交和协商成交
16、是否存在终止上市或者挂牌转让的风险及其应对措施	不适用

## 二、公司债券选择权条款在报告期内的触发和执行情况

本公司所有公司债券均不含选择权条款  本公司的公司债券有选择权条款

债券代码：155383

债券简称：19 邮政 01

债券约定的选择权条款名称：

调整票面利率选择权  回售选择权  发行人赎回选择权  可交换债券选择权  
 其他选择权

债券代码：175246

债券简称：20 邮政 Y1

债券约定的选择权条款名称：

调整票面利率选择权  回售选择权  发行人赎回选择权  可交换债券选择权  
 其他选择权

债券代码：175247

债券简称：20 邮政 Y2

债券约定的选择权条款名称：

调整票面利率选择权  回售选择权  发行人赎回选择权  可交换债券选择权  
 其他选择权

债券代码：175248

债券简称：20 邮政 Y3

债券约定的选择权条款名称：

调整票面利率选择权  回售选择权  发行人赎回选择权  可交换债券选择权  
 其他选择权

债券代码：175373

债券简称：20 邮政 Y4

债券约定的选择权条款名称：

调整票面利率选择权  回售选择权  发行人赎回选择权  可交换债券选择权  
 其他选择权

债券代码：175374

债券简称：20 邮政 Y5

债券约定的选择权条款名称：

调整票面利率选择权  回售选择权  发行人赎回选择权  可交换债券选择权  
 其他选择权

选择权条款的触发和执行情况：

是  否

条款的具体约定内容、触发执行的具体情况、对投资者权益的影响等

第1条：19 邮政 01 在报告期内行使赎回选择权。发行人于 2022 年 3 月 9 日发布《中国邮政集团有限公司关于中国邮政集团公司 2019 年公司债券（第一期）放弃行使发行人调整票面利率选择权暨行使发行人赎回选择权相关事项的公告》，于 2022 年 4 月 15 日发布《中国邮政集团有限公司关于“19 邮政 01”公司债券赎回结果及摘牌公告》，发行人已于 2022 年 4 月 25 日行使“19 邮政 01”赎回权，“19 邮政 01”已于 2022 年 4 月 25 日到期兑付并摘牌。

第2条：20 邮政 Y1 在报告期内放弃行使续期选择权。发行人于 2022 年 9 月 29 日发布《中国邮政集团有限公司公开发行 2020 年可续期公司债券（第一期）（品种一）不行使续期选择权的公告》，于 2022 年 10 月 12 日发布《中国邮政集团有限公司公开发行 2020 年可续期公司债券（第一期）（品种一）2022 年本息兑付及摘牌公告》，“20 邮政 Y1”已于 2022 年 10 月 20 日到期兑付并摘牌。

第3条：20 邮政 Y4 在报告期内放弃行使续期选择权。发行人于 2022 年 10 月 21 日发布《中国邮政集团有限公司公开发行 2020 年可续期公司债券（第二期）（品种一）不行使续期选择权的公告》，于 2022 年 11 月 1 日发布《中国邮政集团有限公司公开发行 2020 年可续期公司债券（第二期）（品种一）2022 年本息兑付及摘牌公告》，“20 邮政 Y4”已于 2022 年 11 月 9 日到期兑付并摘牌。

发行人其他债券报告期内均未涉及触发和执行选择权条款。

### 三、公司债券投资者保护条款在报告期内的触发和执行情况

本公司所有公司债券均不含投资者保护条款  本公司的公司债券有投资者保护条款

### 四、公司债券募集资金使用情况

本公司所有公司债券在报告期内和报告期后批准报出日前均不涉及募集资金使用或者整改  
 公司债券在报告期内和报告期后批准报出日前涉及募集资金使用或者整改

单位：亿元 币种：人民币

债券代码：185311

债券简称	22 邮政 01
募集资金总额	5.00
使用金额	5.00
批准报出日前余额	0.00
专项账户运作情况	公司按照《公司债券发行与交易管理办法》的相关要求，设立了本次公司债券募集资金专项账户，用于公司债券募集资金的接收、存储、划转与本息偿付。
约定的募集资金使用用途（请全文列示）	本期公司债券募集资金扣除发行费用后，拟全部用于补充发行人本部及子公司日常生产经营所需流动资金，且不用于新股配售、申购，或用于股票及其衍生品种、可转换公司债券等的交易及其他非生产性支出。
是否变更募集资金用途	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否
变更募集资金用途履行的程序	-

及信息披露情况（如发生变更）	
报告期内及批准报出日前募集资金是否存在违规使用情况	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否
违规使用的具体情况（如有）	-
募集资金违规使用的，是否已完成整改及整改情况（如有）	-
募集资金使用是否符合地方政府债务管理规定	<input type="checkbox"/> 是 <input type="checkbox"/> 否 <input checked="" type="checkbox"/> 不适用
募集资金使用违反地方政府债务管理规定的情形及整改情况（如有）	-
截至批准报出日实际的募集资金使用用途	全部用于补充发行人本部及子公司日常生产经营所需流动资金
募集资金用于项目建设的，项目的进展情况及运营效益（如有）	-

单位：亿元 币种：人民币

债券代码：185312

债券简称	22 邮政 02
募集资金总额	25.00
使用金额	25.00
批准报出日前余额	0.00
专项账户运作情况	公司按照《公司债券发行与交易管理办法》的相关要求，设立了本次公司债券募集资金专项账户，用于公司债券募集资金的接收、存储、划转与本息偿付。
约定的募集资金使用用途（请全文列示）	本期公司债券募集资金扣除发行费用后，拟全部用于补充发行人本部及子公司日常生产经营所需流动资金，且不用于新股配售、申购，或用于股票及其衍生品种、可转换公司债券等的交易及其他非生产性支出。
是否变更募集资金用途	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否
变更募集资金用途履行的程序及信息披露情况（如发生变更）	-
报告期内及批准报出日前募集资金是否存在违规使用情况	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否
违规使用的具体情况（如有）	-
募集资金违规使用的，是否已完成整改及整改情况（如有）	-
募集资金使用是否符合地方政府债务管理规定	<input type="checkbox"/> 是 <input type="checkbox"/> 否 <input checked="" type="checkbox"/> 不适用
募集资金使用违反地方政府债务管理规定的情形及整改情况（如有）	-
截至批准报出日实际的募集资金使用用途	全部用于补充发行人本部及子公司日常生产经营所需流动资金
募集资金用于项目建设的，项目的进展情况及运营效益（如有）	-

单位：亿元 币种：人民币

债券代码：185384

债券简称	22 邮政 04
募集资金总额	30.00
使用金额	30.00
批准报出日前余额	0.00
专项账户运作情况	公司按照《公司债券发行与交易管理办法》的相关要求，设立了本次公司债券募集资金专项账户，用于公司债券募集资金的接收、存储、划转与本息偿付。
约定的募集资金使用用途（请全文列示）	本期公司债券募集资金扣除发行费用后，拟全部用于补充发行人本部及子公司日常生产经营所需流动资金，且不用于新股配售、申购，或用于股票及其衍生品种、可转换公司债券等的交易及其他非生产性支出。
是否变更募集资金用途	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否
变更募集资金用途履行的程序及信息披露情况（如发生变更）	-
报告期内及批准报出日前募集资金是否存在违规使用情况	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否
违规使用的具体情况（如有）	-
募集资金违规使用的，是否已完成整改及整改情况（如有）	-
募集资金使用是否符合地方政府债务管理规定	<input type="checkbox"/> 是 <input type="checkbox"/> 否 <input checked="" type="checkbox"/> 不适用
募集资金使用违反地方政府债务管理规定的情形及整改情况（如有）	-
截至批准报出日实际的募集资金使用用途	全部用于补充发行人本部及子公司日常生产经营所需流动资金
募集资金用于项目建设的，项目的进展情况及运营效益（如有）	-

五、发行人或者公司信用类债券报告期内资信评级调整情况

适用 不适用

六、公司债券增信机制、偿债计划及其他偿债保障措施情况

（一）报告期内增信机制、偿债计划及其他偿债保障措施变更情况

适用 不适用

（二）截至报告期末增信机制、偿债计划及其他偿债保障措施情况

适用 不适用

债券代码：175247、175248

债券简称	20 邮政 Y2、20 邮政 Y3
增信机制、偿债计划及其他偿债保障措施内容	本期债券无担保。本期债券的起息日为 2020 年 10 月 20 日，本期债券品种二以每 3 个计息年度为 1 个周期，品种三以每 5 个计息年度为 1 个周期。在每个周期末，发行人有权选择将本期债券期限延长 1 个周期，或选择在该周期

	<p>未到期全额兑付本期债券。本期债券附设发行人递延支付利息选择权，除非发生债券条款约定的强制付息事件，本期债券的每个付息日，发行人可自行选择将当期利息以及按照本期债券的发行条款已经递延的所有利息及其孳息推迟至下一个付息日支付，且不受到任何递延支付利息次数的限制。若在某一续期选择权行权年度末，发行人选择全额兑付本期债券，则该计息年度的付息日期即为本期债券兑付日期，到期支付本金及最后一期利息。若在某一续期选择权行权年度末，发行人根据本期债券相关条款约定，选择递延兑付本期债券，则未支付的最后一期利息将按约定递延至下一付息日，未支付的本金将按约定递延至下一续期选择权行权年度。本期债券本金及利息的支付将通过证券登记机构和有关机构办理。支付的具体事项将按照有关规定，由公司在监管机构指定媒体上发布的公告中加以说明。</p>
增信机制、偿债计划及其他偿债保障措施的变化情况及对债券持有人利益的影响（如有）	不涉及
报告期内增信机制、偿债计划及其他偿债保障措施的执行情况	按募集说明书相关承诺执行

债券代码：175374

债券简称	20 邮政 Y5
增信机制、偿债计划及其他偿债保障措施内容	<p>本期债券无担保。本期债券的起息日为2020年11月9日，本期债券品种二以每3个计息年度为1个周期。在每个周期末，发行人有权选择将本期债券期限延长1个周期，或选择在该周期末到期全额兑付本期债券。本期债券附设发行人递延支付利息选择权，除非发生债券条款约定的强制付息事件，本期债券的每个付息日，发行人可自行选择将当期利息以及按照本期债券的发行条款已经递延的所有利息及其孳息推迟至下一个付息日支付，且不受到任何递延支付利息次数的限制。若在某一续期选择权行权年度末，发行人选择全额兑付本期债券，则该计息年度的付息日期即为本期债券兑付日期，到期支付本金及最后一期利息。若在某一续期选择权行权年度末，发行人根据本期债券相关条款约定，选择递延兑付本期债券，则未支付的最后一期利息将按约定递延至下一付息日，未支付的本金将按约定递延至下一续期选择权行权年度。本期债券本金及利息的支付将通过证券登记机构和有关机构办理。支付的具体事项将按照有关规定，由公司在监管机构指定媒体上发布的公告中加以说明。</p>
增信机制、偿债计划及其他偿债保障措施的变化情况及对债券持有人利益的影响（如有）	不涉及
报告期内增信机制、偿债计划及其他偿债保障措施的执行情况	按募集说明书相关承诺执行

债券代码：185311、185312

债券简称	22 邮政 01、22 邮政 02
增信机制、偿债计划及其他偿债保障措施内容	本期债券无担保。本期债券品种一的付息日期为 2023 年至 2024 年每年的 1 月 20 日，品种二的付息日期为 2023 年至 2025 年每年的 1 月 20 日。债券利息将于起息日之后在存续期内每年支付一次，遇法定节假日或休息日顺延。本期债券本金及利息的支付将通过证券登记机构和有关机构办理。本息支付的具体事项将按照国家有关规定执行。
增信机制、偿债计划及其他偿债保障措施的变化情况及对债券持有人利益的影响（如有）	不涉及
报告期内增信机制、偿债计划及其他偿债保障措施的执行情况	按募集说明书相关承诺执行

债券代码：185384

债券简称	22 邮政 04
增信机制、偿债计划及其他偿债保障措施内容	本期债券无担保。本期债券的付息日期为 2023 年至 2025 年每年的 2 月 17 日，债券利息将于起息日之后在存续期内每年支付一次，遇法定节假日或休息日顺延。本期债券本金及利息的支付将通过证券登记机构和有关机构办理。本息支付的具体事项将按照国家有关规定执行。
增信机制、偿债计划及其他偿债保障措施的变化情况及对债券持有人利益的影响（如有）	不涉及
报告期内增信机制、偿债计划及其他偿债保障措施的执行情况	按募集说明书相关承诺执行

## 七、中介机构情况

### （一）出具审计报告的会计师事务所

√适用 □不适用

名称	大华会计师事务所（特殊普通合伙）
办公地址	北京市海淀区西四环中路 16 号院 7 号楼 1101
签字会计师姓名	王力飞、费强

### （二）受托管理人/债权代理人

债券代码	175247、175248、175374、185311、185312
债券简称	20 邮政 Y2、20 邮政 Y3、20 邮政 Y5、22 邮政 01、22 邮政 02
名称	中信证券股份有限公司
办公地址	北京市朝阳区亮马桥路 48 号中信证券大厦
联系人	姜琪、王翔驹、华龙、李浩宇
联系电话	010-60837531

债券代码	185384
债券简称	22 邮政 04
名称	中信建投证券股份有限公司
办公地址	北京市东城区朝内大街 2 号凯恒中心 B、E 座 2 层
联系人	白强
联系电话	010-86451089

### （三）资信评级机构

适用 不适用

债券代码	175247、175248、175374、185311、185312、185384
债券简称	20 邮政 Y2、20 邮政 Y3、20 邮政 Y5、22 邮政 01、22 邮政 02、22 邮政 04
名称	中诚信国际信用评级有限责任公司
办公地址	北京市东城区朝阳门内大街南竹竿胡同 2 号银河 SOHO5 号楼

### （四）报告期内中介机构变更情况

适用 不适用

## 第三节 报告期内重要事项

### 一、财务报告审计情况

标准无保留意见 其他审计意见

### 二、会计政策、会计估计变更或重大会计差错更正

适用 不适用

变更、更正的类型及原因，以及变更、更正对报告期及比较期间财务报表的影响科目及变更、更正前后的金额。同时，说明是否涉及到追溯调整或重述，涉及追溯调整或重述的，披露对以往各年度经营成果和财务状况的影响。

2022 年度新生效的企业会计准则相关规定如下：

财政部于 2021 年 12 月 30 日发布了《企业会计准则解释第 15 号》，规范了固定资产达到预定可使用状态前或者研发过程中产出的产品或副产品对外销售的会计处理、亏损合同的判断以及资金集中管理相关列示和披露。

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



采用上述规定对发行人财务报表并无重大影响。

### 三、合并报表范围调整

报告期内新增合并财务报表范围内子公司，且新增的子公司报告期内营业收入、净利润或报告期末总资产任一占合并报表10%以上

适用 不适用

报告期内减少合并财务报表范围内子公司，且减少的子公司上个报告期内营业收入、净利润或上个报告期末总资产占上个报告期合并报表10%以上

适用 不适用

### 四、资产情况

#### （一）资产及变动情况

##### 1. 占发行人合并报表范围总资产10%以上的资产类报表项目的资产

项目名称	主要构成
发放贷款和垫款	个人贷款和垫款：信用卡、住房抵押、其他企业贷款和垫款：贷款、贴现、其他
债权投资	债券、ABS、同业存单、其他债务工具、债权计划、信托计划

##### 2. 公司存在期末余额变动比例超过30%的资产项目

适用 不适用

单位：万元 币种：人民币

资产项目	本期末余额	占本期末资产总额的比例（%）	上期末余额	变动比例（%）
衍生金融资产	190,466.84	0.01	605,297.36	-68.53
应收款项融资	99.00	0.00	400.00	-75.25
应收分保账款	4,003.01	0.00	1,693.43	136.38
一年内到期的非流动资产	3,811,953.39	0.26	399,968.00	853.06
其他债权投资	45,132,425.02	3.07	33,760,254.00	33.69
长期股权投资	1,726,806.93	0.12	1,134,173.41	52.25
开发支出	43,704.13	0.00	21,095.22	107.18
长期待摊费用	481,928.73	0.03	317,666.82	51.71
其他非流动资产	4,013,988.07	0.27	7,363,624.01	-45.49

发生变动的的原因：

衍生金融资产：主要系发行人下属子公司邮储银行衍生金融资产下降。

应收款项融资：主要系基数较小，金额仅变动约301万元。

应收分保账款：主要系发行人下属子公司中邮保险应收分保账款增加。

一年内到期的非流动资产：主要系发行人下属子公司中邮保险一年内到期的非流动资产增加。

其他债权投资：主要系发行人下属子公司邮储银行其他债权投资增加。

长期股权投资：主要系发行人下属子公司中邮保险长期股权投资增加。

开发支出：主要系发行人下属子公司邮储银行开发支出增加。

长期待摊费用：主要系发行人下属子公司邮储银行长期待摊费用增加。

其他非流动资产：主要系发行人下属子公司邮储银行其他非流动资产减少。

## （二） 资产受限情况

### 1. 资产受限情况概述

√适用 □不适用

单位：万元 币种：人民币

受限资产类别	受限资产账面价值	资产受限金额	受限资产评估价值（如有）	资产受限金额占该类别资产账面价值的比例（%）
固定资产	10,733,098.06	2,682.44	-	0.02
投资性房地产	156,112.22	1,082.30	-	0.69
货币资金	128,782,094.12	119,626,946.23	-	92.89
应收账款	2,368,727.61	120,902.41	-	5.10
合计	142,040,032.01	119,751,613.38	—	—

### 2. 单项资产受限情况

单项资产受限金额超过报告期末合并口径净资产 10%

√适用 □不适用

单位：亿元 币种：人民币

受限资产名称	账面价值	评估价值（如有）	受限金额	受限原因	对发行人可能产生的影响
货币资金	12,878.21	-	11,962.69	存放中央银行法定存款准备金、被冻结的资金等	发行人合并范围内包含商业银行，货币资金受限金额较大主要系商业银行正常开展经营业务所致，不会对发行人的生产经营及偿债能力造成重大不利影响

### 3. 发行人所持重要子公司股权的受限情况

截至报告期末，直接或间接持有的重要子公司股权存在权利受限情况

√适用 □不适用

单位：亿元 币种：人民币

子公司名称	子公司报告期末资产总额	子公司报告期末净资产	子公司报告期末营业收入	发行人直接或间接持有的股权比例合计(%)	受限股权数量占发行人持有子公司股权总数的比例(%)	权利受限原因
中国邮政储蓄银行股份有限公司	140,672.82	8,258.14	3,349.56	67.39	98.41	A股首次公开发行及非公开发行承诺限售股
合计	140,672.82			—	—	—

## 五、非经营性往来占款和资金拆借

### （一）非经营性往来占款和资金拆借余额

1.报告期初，发行人合并口径应收的非因生产经营直接产生的对其他方的往来占款和资金拆借（以下简称非经营性往来占款和资金拆借）余额：0亿元；

2.报告期内，非经营性往来占款和资金拆借新增：0亿元，收回：0亿元；

3.报告期内，非经营性往来占款或资金拆借情形是否存在违反募集说明书相关约定或承诺的情况

不涉及。

4.报告期末，未收回的非经营性往来占款和资金拆借合计：0亿元，其中控股股东、实际控制人及其他关联方占款或资金拆借合计：0亿元。

### （二）非经营性往来占款和资金拆借明细

报告期末，发行人合并口径未收回的非经营性往来占款和资金拆借占合并口径净资产的比例：0%，是否超过合并口径净资产的10%：

是 否

### （三）以前报告期内披露的回款安排的执行情况

完全执行 未完全执行

## 六、负债情况

### （一）有息债务及其变动情况

#### 1. 发行人债务结构情况

报告期初和报告期末，发行人口径（非发行人合并范围口径）有息债务余额分别为576.66亿元和585.42亿元，报告期内有息债务余额同比变动1.52%。

单位：亿元 币种：人民币

有息债务类别	到期时间				金额合计	金额占有息债务的占比
	已逾期	6个月以内（含）	6个月（不含）至1年（含）	超过1年（不含）		
公司信用类债券	-	150.00	-	161.00	311.00	53.12
银行贷款	-	44.82	40.00	119.86	204.68	34.96

非银行金融机构贷款	-	-	-	-	-	-
其他有息债务	-	18.65	-	51.09	69.74	11.91

报告期末发行人口径存续的公司信用类债券中，公司债券余额 120.00 亿元，企业债券余额 0.00 亿元，非金融企业债务融资工具余额 191.00 亿元，且共有 0.00 亿元公司信用类债券在 2023 年 5 至 12 月内到期或回售偿付。

## 2. 发行人合并口径有息债务结构情况

报告期初和报告期末，发行人合并报表范围内公司有息债务余额分别为 1,702.46 亿元和 1,922.35 亿元，报告期内有息债务余额同比变动 12.92%。

单位：亿元 币种：人民币

有息债务类别	到期时间				金额合计	金额占有息债务的占比
	已逾期	6 个月以内（含）	6 个月（不含）至 1 年（含）	超过 1 年（不含）		
公司信用类债券	-	150.00	-	1,331.00	1,481.00	77.04
银行贷款	-	61.55	76.12	123.57	261.24	13.59
非银行金融机构贷款	-	1.20	-	-	1.20	0.06
其他有息债务	-	21.96	-	156.95	178.91	9.31

报告期末，发行人合并口径存续的公司信用类债券中，公司债券余额 130.00 亿元，企业债券余额 0.00 亿元，非金融企业债务融资工具余额 191.00 亿元，且共有 0.00 亿元公司信用类债券在 2023 年 5 至 12 月内到期或回售偿付。

## 3. 境外债券情况

截止报告期末，发行人合并报表范围内发行的境外债券余额 0.00 亿元人民币，且在 2023 年 5 至 12 月内到期的境外债券余额为 0.00 亿元人民币。

### （二）报告期末存在逾期金额超过 1000 万元的有息债务或者公司信用类债券逾期情况

适用 不适用

### （三）负债变动情况

公司存在期末余额变动比例超过 30%的负债项目

适用 不适用

单位：万元 币种：人民币

负债项目	本期末余额	占本期末负债总额的比例（%）	上年末余额	变动比例（%）
向中央银行借款	2,481,486.34	0.18	1,731,552.82	43.31
衍生金融负债	246,564.18	0.02	517,554.04	-52.36

应付票据	26,949.95	0.00	14,701.13	83.32
预收款项	342,045.18	0.02	259,089.31	32.02
卖出回购金融资产款	21,799,581.71	1.58	7,175,750.82	203.80
应付福利费	8,299.66	0.00	412.40	1,912.53
应付股利	754.78	0.00	22,464.24	-96.64
应付分保账款	8,560.13	0.00	4,438.68	92.85
一年内到期的非流动负债	1,219,932.42	0.09	738,241.79	65.25
其他流动负债	2,601,204.53	0.19	4,205,640.08	-38.15
长期借款	1,235,694.69	0.09	729,789.00	69.32

发生变动的的原因：

向中央银行借款：主要系发行人下属子公司邮储银行向中央银行借款增加所致。

衍生金融负债：主要系发行人下属子公司邮储银行衍生金融负债减少所致。

应付票据：主要系基数较小，金额仅变动 1.22 亿元。

预收款项：主要系发行人邮务业务发展，收到的预收款增加所致。

卖出回购金融资产款：主要系发行人下属子公司邮储银行卖出回购金融资产款所致。

应付福利费：主要系基数较小，金额仅变动 0.79 亿元。

应付股利：主要系基数较小，金额仅变动 2.17 亿元所致。

应付分保账款：主要系发行人下属子公司中邮保险应付分保账款增加所致。

一年内到期的非流动负债：主要系发行人一年内到期的长期借款、应付债券增加所致。

其他流动负债：主要系发行人超短期融资券、短期融资券到期所致。

长期借款：主要系发行人长期借款重分类至一年内到期的非流动负债所致。

#### （四） 可对抗第三人的优先偿付负债情况

截至报告期末，发行人合并报表范围内存在可对抗第三人的优先偿付负债：

适用 不适用

### 七、利润及其他损益来源情况

#### （一） 基本情况

报告期利润总额：675.88 亿元

报告期非经常性损益总额：35.88 亿元

报告期内合并报表范围利润主要源自非主要经营业务的：

适用 不适用

#### （二） 投资状况分析

如来源于单个子公司的净利润或单个参股公司的投资收益对发行人合并口径净利润影响达

到 20%以上  
适用 不适用

单位：亿元 币种：人民币

公司名称	是否发 行人子 公司	持股 比例	主营业 务经营 情况	总资产	净资产	主营业 务收 入	主营业 务利 润
中国邮政储 蓄银行股份 有限公司	是	67.39	银行 业 务	140,672.82	8,258.14	3,349.56	853.55

### （三） 净利润与经营性净现金流差异

报告期公司经营活动产生的现金净流量与报告期净利润存在重大差异  
适用 不适用

### 八、报告期末合并报表范围亏损超过上年末净资产百分之十

是 否

### 九、对外担保情况

报告期初对外担保的余额：0 亿元

报告期末对外担保的余额：0 亿元

报告期对外担保的增减变动情况：0 亿元

对外担保中为控股股东、实际控制人和其他关联方提供担保的金额：0 亿元

报告期末尚未履行及未履行完毕的对外单笔担保金额或者对同一对象的担保金额是否超过报告期末净资产 10%：是 否

### 十、重大诉讼情况

截至报告期末是否存在重大未决诉讼、证券特别代表人诉讼  
是 否

### 十一、报告期内信息披露事务管理制度变更情况

发生变更 未发生变更

### 十二、向普通投资者披露的信息

在定期报告批准报出日，发行人是否存续有面向普通投资者交易的债券  
是 否

## 第四节 特定品种债券应当披露的其他事项

### 一、发行人为可交换债券发行人

适用 不适用

二、发行人为非上市公司非公开发行可转换公司债券发行人

适用 不适用

三、发行人为绿色债券发行人

适用 不适用

四、发行人为可续期公司债券发行人

适用 不适用

单位：亿元 币种：人民币

债券代码	175247
债券简称	20 邮政 Y2
债券余额	15.00
续期情况	报告期内未发生
利率跳升情况	报告期内未发生
利息递延情况	报告期内未发生
强制付息情况	报告期内未发生
是否仍计入权益及相关会计处理	截至本报告出具日，本期债券仍计入权益。根据《企业会计准则第 22 号-金融工具确认和计量》（财会〔2017〕7 号）、《企业会计准则第 37 号——金融工具列报》（财会[2017]14 号）和《关于印发<金融负债与权益工具的区分及相关会计处理规定>的通知》（财会[2014]13 号）等规定，发行人将本期债券分类为权益工具。
其他事项	-

债券代码	175248
债券简称	20 邮政 Y3
债券余额	5.00
续期情况	报告期内未发生
利率跳升情况	报告期内未发生
利息递延情况	报告期内未发生
强制付息情况	报告期内未发生
是否仍计入权益及相关会计处理	截至本报告出具日，本期债券仍计入权益。根据《企业会计准则第 22 号-金融工具确认和计量》（财会〔2017〕7 号）、《企业会计准则第 37 号——金融工具列报》（财会[2017]14 号）和《关于印发<金融负债与权益工具的区分及相关会计处理规定>的通知》（财会[2014]13 号）等规定，发行人将本期债券分类为权益工具。
其他事项	-

债券代码	175374
债券简称	20 邮政 Y5
债券余额	15.00
续期情况	报告期内未发生
利率跳升情况	报告期内未发生
利息递延情况	报告期内未发生
强制付息情况	报告期内未发生
是否仍计入权益及相关会计处理	截至本报告出具日，本期债券仍计入权益。根据《企业会计准则第 22 号-金融工具确认和计量》（财会〔2017〕7 号）、《企业会计准则第 37 号——金融工具列报》（财会[2017]14 号）和《

	关于印发<金融负债与权益工具的区分及相关会计处理规定>的通知》（财会[2014]13 号）等规定，发行人将本期债券分类为权益工具。
其他事项	-

## 五、其他特定品种债券事项

不适用。

### 第五节 发行人认为应当披露的其他事项

2022 年 1 月 25 日，发行人发布了《中国邮政集团有限公司关于变更会计师事务所的公告》；

2022 年 4 月 18 日，发行人发布了《中国邮政集团有限公司关于董事、总经理发生变动的公告》；

2023 年 4 月 3 日，发行人发布了《中国邮政集团有限公司关于董事、总经理发生变动的公告》。



## 第六节 备查文件目录

一、载有公司负责人、主管会计工作负责人、会计机构负责人（会计主管人员）签名并盖章的财务报表；

二、载有会计师事务所盖章、注册会计师签名并盖章的审计报告原件（如有）；

三、报告期内在中国证监会指定网站上公开披露过的所有公司文件的正本及公告的原稿；

四、按照境内外其他监管机构、交易场所等的要求公开披露的年度报告、年度财务信息。

发行人披露的公司债券信息披露文件可在交易所网站上进行查询，  
<http://www.sse.com.cn/>。

（以下无正文）

(本页无正文，为《中国邮政集团有限公司公司债券年度报告（2022年）》  
盖章页)



## 财务报表

### 附件一： 发行人财务报表

#### 合并资产负债表 2022年12月31日

编制单位：中国邮政集团有限公司

单位：元 币种：人民币

项目	2022年12月31日	2021年12月31日
<b>流动资产：</b>		
货币资金	1,287,820,941,184.70	1,215,661,508,750.62
结算备付金	634,221,402.94	531,051,920.31
拆出资金	464,591,813,628.49	370,733,441,835.88
交易性金融资产	1,057,480,399,862.67	942,648,109,117.85
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	1,904,668,403.74	6,052,973,577.96
应收票据	194,746,862.97	168,768,205.09
应收账款	23,687,276,120.73	18,529,205,894.83
应收款项融资	990,000.00	4,000,000.00
预付款项	14,119,940,923.62	11,148,206,108.21
应收保费	207,013,337.21	204,003,258.98
应收分保账款	40,030,146.83	16,934,349.24
应收分保合同准备金	2,480,112,424.59	2,352,862,922.39
其他应收款	14,067,080,976.17	15,472,267,986.76
其中：应收利息	4,086,646,506.13	4,010,975,711.02
应收股利	33,265,847.50	29,926,793.74
买入返售金融资产	233,389,791,677.00	267,095,827,315.96
存货	8,961,863,067.93	9,864,285,687.70
合同资产	291,841,784.93	410,697,567.93
持有待售资产	-	-
一年内到期的非流动资产	38,119,533,908.62	3,999,680,028.22
其他流动资产	18,602,701,785.32	26,435,574,587.77
流动资产合计	3,166,594,967,498.46	2,891,329,399,115.70
<b>非流动资产：</b>		
发放贷款和垫款	6,977,709,615,212.85	6,237,198,908,059.01
债权投资	3,776,742,145,931.72	3,352,548,439,025.59
可供出售金融资产	-	-
其他债权投资	451,324,250,162.59	337,602,539,986.59
持有至到期投资	-	-
长期应收款	-	-

长期股权投资	17,268,069,347.43	11,341,734,093.31
其他权益工具投资	20,775,659,098.30	24,591,814,162.54
其他非流动金融资产	19,763,043,585.45	16,914,493,101.24
投资性房地产	1,561,122,173.98	1,696,914,206.13
固定资产	107,330,980,609.00	107,400,655,456.87
在建工程	19,040,602,989.22	22,223,638,814.77
生产性生物资产	-	-
油气资产	-	-
使用权资产	19,470,166,968.00	18,912,995,143.05
无形资产	17,528,500,269.81	13,504,738,100.57
开发支出	437,041,300.99	210,952,191.22
商誉	-	-
长期待摊费用	4,819,287,250.03	3,176,668,182.99
递延所得税资产	64,101,748,251.22	56,409,961,805.96
其他非流动资产	40,139,880,673.35	73,636,240,064.80
非流动资产合计	11,538,012,113,823.94	10,277,370,692,394.64
资产总计	14,704,607,081,322.40	13,168,700,091,510.34
<b>流动负债：</b>		
短期借款	11,768,953,216.06	10,238,547,626.59
向中央银行借款	24,814,863,386.79	17,315,528,152.77
拆入资金	43,498,958,611.59	43,315,613,644.87
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	2,465,641,817.43	5,175,540,445.21
应付票据	269,499,530.64	147,011,267.00
应付账款	40,326,172,987.39	36,701,130,956.15
预收款项	3,420,451,831.67	2,590,893,050.12
合同负债	33,705,590,462.80	33,390,985,529.70
卖出回购金融资产款	217,995,817,107.89	71,757,508,160.33
吸收存款及同业存放	12,786,482,735,964.23	11,497,217,562,135.33
代理买卖证券款	2,419,137,801.37	2,407,274,365.24
代理承销证券款	-	-
应付职工薪酬	30,818,973,892.04	27,349,525,861.00
应交税费	8,616,334,744.22	9,939,224,297.10
其他应付款	40,824,522,649.01	55,210,224,606.17
其中：应付利息	389,101,239.64	295,893,362.76
应付股利	7,547,756.32	224,642,414.08
应付手续费及佣金	743,176,781.28	785,298,850.02
应付分保账款	85,601,304.94	44,386,778.05
持有待售负债	-	-

一年内到期的非流动负债	12,199,324,180.12	7,382,417,873.32
其他流动负债	26,012,045,310.17	42,056,400,784.93
流动负债合计	13,286,467,801,579.64	11,863,025,074,383.90
<b>非流动负债：</b>		
保险合同准备金	361,690,532,496.65	299,201,332,813.68
长期借款	12,356,946,920.00	7,297,890,000.00
应付债券	134,281,285,342.33	110,535,247,780.40
其中：优先股	-	-
永续债	-	-
租赁负债	15,694,777,868.05	15,455,093,899.53
长期应付款	628,848,773.32	872,700,592.86
长期应付职工薪酬	2,990,019,966.85	2,825,334,901.05
预计负债	14,169,997,955.58	15,751,068,272.75
递延收益	1,650,654,018.71	1,586,904,649.93
递延所得税负债	872,554,989.45	881,710,104.99
其他非流动负债	4,470,980,496.89	4,070,439,090.69
非流动负债合计	548,806,598,827.83	458,477,722,105.88
负债合计	13,835,274,400,407.47	12,321,502,796,489.78
<b>所有者权益（或股东权益）：</b>		
实收资本（或股本）	139,607,434,771.46	139,373,949,954.76
其他权益工具	8,496,330,000.00	17,296,434,000.00
其中：优先股	-	-
永续债	8,496,330,000.00	17,296,434,000.00
资本公积	40,664,848,728.86	39,085,787,957.09
减：库存股	-	-
其他综合收益	4,808,237,906.26	10,929,281,135.13
专项储备	6,044,981.07	5,953,454.62
盈余公积	2,752,438,159.81	1,409,669,573.14
一般风险准备	122,753,194,247.51	108,278,679,794.71
未分配利润	176,020,689,207.42	160,081,088,959.44
归属于母公司所有者权益（或股东权益）合计	495,109,218,002.39	476,460,844,828.89
少数股东权益	374,223,462,912.54	370,736,450,191.67
所有者权益（或股东权益）合计	869,332,680,914.93	847,197,295,020.56
负债和所有者权益（或股东权益）总计	14,704,607,081,322.40	13,168,700,091,510.34

公司负责人：刘爱力 主管会计工作负责人：郭成林 会计机构负责人：胡尔纲

**母公司资产负债表**  
**2022年12月31日**

编制单位:中国邮政集团有限公司

单位:元 币种:人民币

项目	2022年12月31日	2021年12月31日
<b>流动资产:</b>		
货币资金	13,852,193,262.35	12,149,014,500.71
交易性金融资产	-	-
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	-	-
衍生金融资产	-	-
应收票据	4,483,917.17	11,334,115.95
应收账款	18,928,562,164.69	14,137,976,661.51
应收款项融资	-	-
预付款项	10,219,350,382.16	8,623,233,277.74
其他应收款	10,313,194,038.53	11,080,179,356.60
其中: 应收利息	7,938,824.01	782,840.40
应收股利	-	-
存货	5,822,286,216.60	6,065,604,967.78
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	2,201,014,766.77	2,786,898,139.03
流动资产合计	61,341,084,748.27	54,854,241,019.32
<b>非流动资产:</b>		
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	-	-
长期股权投资	171,125,323,507.39	169,250,466,202.59
其他权益工具投资	4,948,292,410.54	6,047,367,579.11
其他非流动金融资产	-	-
投资性房地产	1,184,181,783.51	1,289,470,694.19
固定资产	58,187,492,477.49	58,651,916,315.24
在建工程	3,928,827,241.26	5,236,561,439.42
生产性生物资产	-	-
油气资产	-	-
使用权资产	7,800,859,093.51	7,440,027,380.14
无形资产	7,737,531,274.46	6,800,945,574.93
开发支出	2,374,707.56	1,308,286.77
商誉	-	-
长期待摊费用	438,936,492.73	461,262,600.96
递延所得税资产	-	-

其他非流动资产	-	38,122.90
非流动资产合计	255,353,818,988.45	255,179,364,196.25
资产总计	316,694,903,736.72	310,033,605,215.57
<b>流动负债：</b>		
短期借款	4,482,300,000.00	4,140,764,134.01
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	85,298,730.99	43,803,152.00
应付账款	24,294,899,140.37	21,222,190,482.03
预收款项	3,409,116,608.26	2,663,552,481.47
合同负债	30,420,961,283.31	29,321,952,169.02
应付职工薪酬	7,545,916,345.01	7,902,837,119.57
应交税费	867,727,627.69	804,723,793.06
其他应付款	17,478,084,709.03	18,298,406,936.64
其中：应付利息	387,244,217.63	294,826,131.00
应付股利	-	218,702,000.00
持有待售负债	-	-
一年内到期的非流动负债	11,864,998,905.51	7,244,622,226.24
其他流动负债	9,261,246,999.71	19,085,782,464.53
流动负债合计	109,710,550,349.88	110,728,634,958.57
<b>非流动负债：</b>		
长期借款	11,986,000,000.00	6,998,000,000.00
应付债券	16,100,000,000.00	15,100,000,000.00
其中：优先股	-	-
永续债	-	-
租赁负债	5,108,639,576.02	4,938,940,665.59
长期应付款	376,983,786.36	657,027,321.16
长期应付职工薪酬	2,266,106,486.54	2,134,632,977.97
预计负债	353,797,466.77	350,141,592.18
递延收益	1,440,979,201.46	1,352,358,288.18
递延所得税负债	-	-
其他非流动负债	-	-
非流动负债合计	37,632,506,517.15	31,531,100,845.08
负债合计	147,343,056,867.03	142,259,735,803.65
<b>所有者权益（或股东权益）：</b>		
实收资本（或股本）	139,607,434,771.46	139,373,949,954.76
其他权益工具	8,496,330,000.00	17,296,434,000.00
其中：优先股	-	-
永续债	8,496,330,000.00	17,296,434,000.00
资本公积	997,267,818.98	468,112,028.98

减：库存股	-	-
其他综合收益	68,912,671.04	1,590,486,204.91
专项储备	-	-
盈余公积	2,752,438,159.81	1,409,669,573.14
未分配利润	17,429,463,448.40	7,635,217,650.13
所有者权益（或股东权益）合计	169,351,846,869.69	167,773,869,411.92
负债和所有者权益（或股东权益）总计	316,694,903,736.72	310,033,605,215.57

公司负责人：刘爱力 主管会计工作负责人：郭成林 会计机构负责人：胡尔纲

**合并利润表**  
**2022年1—12月**

单位：元 币种：人民币

项目	2022年年度	2021年年度
一、营业总收入	741,764,785,982.75	700,950,837,275.10
其中：营业收入	129,939,333,220.54	121,393,559,954.03
利息收入	482,278,665,025.89	458,876,355,113.89
已赚保费	90,970,156,767.62	85,439,900,087.77
手续费及佣金收入	38,576,630,968.70	35,241,022,119.41
二、营业总成本	670,406,804,057.37	623,665,852,068.77
其中：营业成本	229,216,088,336.04	213,365,799,050.34
利息支出	202,443,466,396.32	183,253,909,793.51
手续费及佣金支出	3,096,980,859.62	3,549,541,159.52
退保金	6,805,607,262.99	12,540,008,198.50
赔付支出净额	21,989,838,714.31	10,188,556,624.82
提取保险责任准备金净额	62,750,423,674.33	63,411,146,275.70
保单红利支出	4,252,020,748.47	3,616,829,218.44
分保费用	-	-
税金及附加	4,231,107,265.63	4,072,987,369.47
销售费用	270,449,657.23	302,461,930.78
管理费用	133,204,911,191.42	127,430,368,654.62
研发费用	421,067,265.82	457,455,481.99
财务费用	1,724,842,685.19	1,476,788,311.08
其中：利息费用	1,549,951,781.15	1,598,805,113.11
利息收入	489,627,629.28	250,391,881.89
加：其他收益	5,972,181,438.00	6,286,773,225.94
投资收益（损失以“－”号填列）	37,139,869,259.73	26,182,831,658.17
其中：对联营企业和合营企业的投资收益	63,939,350.56	-11,003,239.90
以摊余成本计	920,081,603.96	605,516,144.71



量的金融资产终止确认收益		
汇兑收益（损失以“－”号填列）	5,750,386,671.25	-929,357,326.72
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）	-17,511,541,434.98	9,422,130,588.89
信用减值损失（损失以“-”号填列）	-35,521,218,545.09	-46,779,525,023.53
资产减值损失（损失以“-”号填列）	-675,727,164.86	-85,851,080.80
资产处置收益（损失以“－”号填列）	823,193,339.06	531,336,058.14
三、营业利润（亏损以“－”号填列）	67,335,125,488.49	71,913,323,306.42
加：营业外收入	1,125,788,055.60	1,580,683,711.14
减：营业外支出	872,452,110.76	803,326,915.49
四、利润总额（亏损总额以“－”号填列）	67,588,461,433.33	72,690,680,102.07
减：所得税费用	6,037,422,808.18	5,016,756,646.77
五、净利润（净亏损以“－”号填列）	61,551,038,625.15	67,673,923,455.30
（一）按经营持续性分类		
1.持续经营净利润（净亏损以“－”号填列）	61,551,038,625.15	67,673,923,455.30
2.终止经营净利润（净亏损以“－”号填列）	-	-
（二）按所有权归属分类		
1.归属于母公司股东的净利润（净亏损以“－”号填列）	33,718,635,972.78	38,592,175,774.03
2.少数股东损益（净亏损以“-”号填列）	27,832,402,652.37	29,081,747,681.27
六、其他综合收益的税后净额	-7,764,653,718.52	10,495,649,780.56
（一）归属母公司所有者的其他综合收益的税后净额	-5,793,421,610.74	7,023,879,202.39
1.不能重分类进损益的其他综合收益	-3,202,342,615.48	3,714,615,760.08
（1）重新计量设定受益计划变动额	2,062,067.54	-8,793,090.00
（2）权益法下不能转损益的其他综合收益	-5,120,772.58	-

(3) 其他权益工具投资公允价值变动	-3,199,283,910.44	3,723,408,850.08
(4) 企业自身信用风险公允价值变动	-	-
2. 将重分类进损益的其他综合收益	-2,591,078,995.26	3,309,263,442.31
(1) 权益法下可转损益的其他综合收益	908,611.46	-390,598.25
(2) 其他债权投资公允价值变动	-1,618,340,451.84	2,203,316,647.26
(3) 可供出售金融资产公允价值变动损益	-	-
(4) 金融资产重分类计入其他综合收益的金额	-	-
(5) 持有至到期投资重分类为可供出售金融资产损益	-	-
(6) 其他债权投资信用减值准备	-1,181,339,607.08	1,339,179,124.21
(7) 现金流量套期储备(现金流量套期损益的有效部分)	-	-
(8) 外币财务报表折算差额	207,692,452.20	-232,841,730.91
(9) 其他	-	-
(二) 归属于少数股东的其他综合收益的税后净额	-1,971,232,107.78	3,471,770,578.17
七、综合收益总额	53,786,384,906.63	78,169,573,235.86
(一) 归属于母公司所有者的综合收益总额	27,925,214,362.04	45,616,054,976.42
(二) 归属于少数股东的综合收益总额	25,861,170,544.59	32,553,518,259.44
八、每股收益：		
(一) 基本每股收益(元/股)	-	-
(二) 稀释每股收益(元/股)	-	-

本期发生同一控制下企业合并的，被合并方在合并前实现的净利润为：0 元,上期被合并方实现的净利润为：0 元。

公司负责人：刘爱力 主管会计工作负责人：郭成林 会计机构负责人：胡尔纲

**母公司利润表**  
**2022 年 1—12 月**

单位:元 币种:人民币

项目	2022 年年度	2021 年年度
一、营业收入	211,834,542,348.99	192,786,495,406.61
减：营业成本	190,523,010,750.60	177,629,943,794.90
税金及附加	1,333,574,303.38	1,337,880,709.87
销售费用	-	-
管理费用	26,040,159,052.20	24,648,735,588.91
研发费用	25,823,848.38	43,510,824.99
财务费用	1,305,808,749.48	1,365,669,455.58
其中：利息费用	1,546,253,172.13	1,523,562,613.32
利息收入	422,992,295.57	411,028,855.35
加：其他收益	4,787,053,447.64	4,835,831,932.46
投资收益（损失以“-”号填列）	15,851,231,197.78	13,390,043,838.02
其中：对联营企业和合营企业的投资收益	43,411,213.54	79,018,955.24
以摊余成本计量的金融资产终止确认收益	-	-
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）	-	-
信用减值损失（损失以“-”号填列）	-45,450,313.56	4,919,427.85
资产减值损失（损失以“-”号填列）	-65,128,943.07	-25,305,194.43
资产处置收益（损失以“-”号填列）	707,008,041.54	506,299,316.96
二、营业利润（亏损以“-”号填列）	13,840,879,075.28	6,472,544,353.22
加：营业外收入	270,255,200.02	394,627,915.90
减：营业外支出	683,448,408.62	500,933,176.95
三、利润总额（亏损总额以“-”号填列）	13,427,685,866.68	6,366,239,092.17
减：所得税费用	-	-
四、净利润（净亏损以“-”号填列）	13,427,685,866.68	6,366,239,092.17
（一）持续经营净利润（净亏损以“-”号填列）	13,427,685,866.68	6,366,239,092.17
（二）终止经营净利润（净亏损以“-”号填列）	-	-
五、其他综合收益的税后净额	-1,521,573,533.87	451,649,061.91
（一）不能重分类进损益的其他综合收益	-1,522,482,145.33	452,039,660.16

1.重新计量设定受益计划变动额	-	-
2.权益法下不能转损益的其他综合收益	-	-
3.其他权益工具投资公允价值变动	-1,522,482,145.33	452,039,660.16
4.企业自身信用风险公允价值变动	-	-
(二) 将重分类进损益的其他综合收益	908,611.46	-390,598.25
1.权益法下可转损益的其他综合收益	908,611.46	-390,598.25
2.其他债权投资公允价值变动	-	-
3.可供出售金融资产公允价值变动损益	-	-
4.金融资产重分类计入其他综合收益的金额	-	-
5.持有至到期投资重分类为可供出售金融资产损益	-	-
6.其他债权投资信用减值准备	-	-
7.现金流量套期储备(现金流量套期损益的有效部分)	-	-
8.外币财务报表折算差额	-	-
9.其他	-	-
六、综合收益总额	11,906,112,332.81	6,817,888,154.08
七、每股收益:		
(一) 基本每股收益(元/股)		
(二) 稀释每股收益(元/股)		

公司负责人: 刘爱力 主管会计工作负责人: 郭成林 会计机构负责人: 胡尔纲

**合并现金流量表**  
**2022年1—12月**

单位: 元 币种: 人民币

项目	2022年年度	2021年年度
<b>一、经营活动产生的现金流量:</b>		
销售商品、提供劳务收到的现金	157,718,691,289.85	161,280,407,671.58
客户存款和同业存放款项净增加额	1,288,349,539,867.95	1,053,661,137,609.55
向中央银行借款净增加额	7,465,500,000.01	-
向其他金融机构拆入资金净增加额	-	11,644,400,223.73
收到原保险合同保费取得的现金	84,652,678,778.96	73,208,208,060.49

收到再保业务现金净额	-22,425,549.25	-17,271,474.23
保户储金及投资款净增加额	6,044,915.85	4,704,453.92
处置以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产净增加额	2,704,418,947.75	-6,660,138,668.92
收取利息、手续费及佣金的现金	405,889,477,263.43	372,749,990,121.31
拆入资金净增加额	50,000,000.00	380,000,000.00
回购业务资金净增加额	144,565,852,294.37	44,954,858,134.55
代理买卖证券收到的现金净额	11,863,436.13	380,491,692.59
收到的税费返还	1,313,437,105.55	174,790,419.63
收到其他与经营活动有关的现金	122,504,453,480.10	77,258,795,714.11
经营活动现金流入小计	2,215,209,531,830.70	1,789,020,373,958.31
购买商品、接受劳务支付的现金	165,107,570,468.14	172,384,200,758.39
客户贷款及垫款净增加额	776,806,009,891.87	748,532,076,962.93
存放中央银行和同业款项净增加额	142,490,939,901.69	34,981,869,698.30
支付原保险合同赔付款项的现金	21,116,123,239.33	8,753,700,684.65
拆出资金净增加额	42,275,154,676.48	-107,147,437.28
支付利息、手续费及佣金的现金	125,855,538,963.51	92,971,878,176.79
支付保单红利的现金	1,983,974,049.09	811,767,092.78
支付给职工及为职工支付的现金	159,221,674,873.58	155,383,183,780.83
支付的各项税费	33,184,259,536.76	36,092,075,447.30
支付其他与经营活动有关的现金	218,255,087,778.93	343,355,633,113.61
经营活动现金流出小计	1,686,296,333,379.38	1,593,159,238,278.30
经营活动产生的现金流量净额	528,913,198,451.32	195,861,135,680.01
<b>二、投资活动产生的现金流量：</b>		
收回投资收到的现金	1,617,531,616,284.36	1,248,846,321,960.73
取得投资收益收到的现金	144,673,237,972.68	149,736,648,599.58
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额	611,441,169.40	557,962,207.67
处置子公司及其他营业单位收到的现金净额	-	2,299,280.11
收到其他与投资活动有关的现金	14,330,760.45	26,647,930.07
投资活动现金流入小计	1,762,830,626,186.89	1,399,169,879,978.16

购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	19,459,143,760.85	23,236,225,219.38
投资支付的现金	2,316,999,586,071.67	1,659,396,462,386.91
质押贷款净增加额	7,788,075.66	33,622,434.36
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	87,229,352.66	91,776,910.31
投资活动现金流出小计	2,336,553,747,260.84	1,682,758,086,950.96
投资活动产生的现金流量净额	-573,723,121,073.95	-283,588,206,972.80
<b>三、筹资活动产生的现金流量：</b>		
吸收投资收到的现金	12,797,341,766.46	593,134,430.68
其中：子公司吸收少数股东投资收到的现金	12,028,137,163.00	12,270,830.68
取得借款收到的现金	114,073,339,773.60	176,395,061,134.74
收到其他与筹资活动有关的现金	421,526,214.70	184,326,887.89
筹资活动现金流入小计	127,292,207,754.76	177,172,522,453.31
偿还债务支付的现金	62,149,882,077.90	107,454,219,629.93
分配股利、利润或偿付利息支付的现金	21,636,160,111.36	17,895,668,870.73
其中：子公司支付给少数股东的股利、利润	14,195,461,914.91	11,634,420,069.58
支付其他与筹资活动有关的现金	67,753,354,485.30	7,332,353,094.52
筹资活动现金流出小计	151,539,396,674.56	132,682,241,595.18
筹资活动产生的现金流量净额	-24,247,188,919.80	44,490,280,858.13
<b>四、汇率变动对现金及现金等价物的影响</b>	<b>546,826,105.02</b>	<b>-661,482,599.10</b>
<b>五、现金及现金等价物净增加额</b>	<b>-68,510,285,437.41</b>	<b>-43,898,273,033.76</b>
加：期初现金及现金等价物余额	332,716,959,537.71	376,615,232,571.47
<b>六、期末现金及现金等价物余额</b>	<b>264,206,674,100.30</b>	<b>332,716,959,537.71</b>

公司负责人：刘爱力 主管会计工作负责人：郭成林 会计机构负责人：胡尔纲

**母公司现金流量表**  
**2022年1—12月**

单位：元 币种：人民币

项目	2022年年度	2021年年度
<b>一、经营活动产生的现金流量：</b>		
销售商品、提供劳务收到的现	219,711,357,974.29	203,669,505,861.34

金		
收到的税费返还	1,140,497,585.59	165,848,192.96
收到其他与经营活动有关的现金	51,426,558,129.54	59,101,295,963.15
经营活动现金流入小计	272,278,413,689.42	262,936,650,017.45
购买商品、接受劳务支付的现金	127,303,368,647.94	129,762,014,686.68
支付给职工及为职工支付的现金	86,822,504,504.59	87,232,789,240.27
支付的各项税费	2,141,498,235.11	2,177,809,186.69
支付其他与经营活动有关的现金	46,239,947,855.60	46,927,895,901.72
经营活动现金流出小计	262,507,319,243.24	266,100,509,015.36
经营活动产生的现金流量净额	9,771,094,446.18	-3,163,858,997.91
<b>二、投资活动产生的现金流量：</b>		
收回投资收到的现金	-	6,856,055.19
取得投资收益收到的现金	15,847,647,247.40	13,333,891,337.97
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额	400,259,824.44	352,499,202.50
处置子公司及其他营业单位收到的现金净额	-	-
收到其他与投资活动有关的现金	23,117,093.81	55,843,508.64
投资活动现金流入小计	16,271,024,165.65	13,749,090,104.30
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	6,833,777,794.24	7,526,782,801.69
投资支付的现金	1,921,660,178.61	31,341,252,793.11
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	1,975,273.90	7,782,035.34
投资活动现金流出小计	8,757,413,246.75	38,875,817,630.14
投资活动产生的现金流量净额	7,513,610,918.90	-25,126,727,525.84
<b>三、筹资活动产生的现金流量：</b>		
吸收投资收到的现金	769,204,600.00	580,863,600.00
取得借款收到的现金	32,583,039,062.16	69,482,536,334.78
收到其他与筹资活动有关的现金	3,248,752,997.97	3,484,422,970.38
筹资活动现金流入小计	36,600,996,660.13	73,547,822,905.16
偿还债务支付的现金	32,540,134,427.13	59,502,000,000.00
分配股利、利润或偿付利息支付的现金	3,680,934,017.09	3,760,125,315.76

支付其他与筹资活动有关的现金	16,019,912,390.62	6,172,550,622.10
筹资活动现金流出小计	52,240,980,834.84	69,434,675,937.86
筹资活动产生的现金流量净额	-15,639,984,174.71	4,113,146,967.30
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响	<b>625,821.00</b>	-
五、现金及现金等价物净增加额	<b>1,645,347,011.37</b>	<b>-24,177,439,556.45</b>
加：期初现金及现金等价物余额	12,149,014,500.71	36,326,454,057.16
六、期末现金及现金等价物余额	<b>13,794,361,512.08</b>	<b>12,149,014,500.71</b>

公司负责人：刘爱力 主管会计工作负责人：郭成林 会计机构负责人：胡尔纲



