

# 与原件相符

## 中国邮政储蓄银行股份有限公司

### 董事会 2025 年第三次会议决议

中国邮政储蓄银行股份有限公司（以下简称本行）董事会于 2025 年 3 月 12 日以书面形式发出通知，于 2025 年 3 月 27 日在北京市金融大街 3 号金鼎大厦 A 座四层会一召开 2025 年第三次会议。会议应出席董事 15 名；亲自出席董事 14 名，余明雄董事由于其他公务安排，书面委托韩文博董事出席会议并代为行使表决权，部分监事及高级管理人员列席会议。会议的召开和参会人数符合《中华人民共和国公司法》和《中国邮政储蓄银行股份有限公司章程》（以下简称《公司章程》）的有关规定，会议合法有效。

会议由郑国雨董事长召集并主持，出席会议的董事审议并表决通过了以下议案：

#### 一、关于中国邮政储蓄银行 2024 年度财务决算方案的议案

议案表决情况：有效表决票 15 票，同意 15 票，反对 0 票，弃权 0 票。

本项议案尚需提交本行股东大会审议。

#### 二、关于中国邮政储蓄银行 2025 年固定资产投资预算方案的议案

议案表决情况：有效表决票 15 票，同意 15 票，反对 0 票，弃权 0 票。

本项议案尚需提交本行股东大会审议。

以下第 1 页至第 37 页与原件一致

见证律师：康如明

2025 年 2 月 6 日



# 议案表决结果

## 三、关于中国邮政储蓄银行资本工具计划发行额度的议案

议案表决情况：有效表决票 15 票，同意 15 票，反对 0 票，弃权 0 票。

本项议案尚需提交本行股东大会审议。

## 四、关于制定《中国邮政储蓄银行股份有限公司估值提升计划》的议案

议案表决情况：有效表决票 15 票，同意 15 票，反对 0 票，弃权 0 票。

## 五、关于制定《中国邮政储蓄银行股份有限公司市值管理办法》的议案

议案表决情况：有效表决票 15 票，同意 15 票，反对 0 票，弃权 0 票。

## 六、关于《中国邮政储蓄银行 2025 年第一季度通过资产证券化方式处置信贷资产情况的报告》的议案

议案表决情况：有效表决票 15 票，同意 15 票，反对 0 票，弃权 0 票。

## 七、关于中国邮政储蓄银行 2024 年不良贷款转让和抵债股票处置情况的议案

议案表决情况：有效表决票 15 票，同意 15 票，反对 0 票，弃权 0 票。

## 八、关于中国邮政储蓄银行总行设立消贷审批中心（重庆）的议案

议案表决情况：有效表决票 15 票，同意 15 票，反对 0 票，



弃权 0 票。

### 九、关于中国邮政储蓄银行 2024 年年度报告、摘要及业绩公告的议案

议案表决情况：有效表决票 15 票，同意 15 票，反对 0 票，弃权 0 票。

### 十、关于《中国邮政储蓄银行 2024 年内部资本充足评估程序执行情况、资本计量高级方法管理（内部评级体系）、预期信用损失法实施管理审计报告》的议案

议案表决情况：有效表决票 15 票，同意 15 票，反对 0 票，弃权 0 票。

### 十一、关于中国邮政储蓄银行聘请 2025 年度会计师事务所的议案

议案表决情况：有效表决票 15 票，同意 15 票，反对 0 票，弃权 0 票。

本行独立董事对本项议案发表如下意见：同意。

本项议案尚需提交本行股东大会审议。

### 十二、关于《中国邮政储蓄银行 2024 年度内部控制评价报告》的议案

议案表决情况：有效表决票 15 票，同意 15 票，反对 0 票，弃权 0 票。

本行独立董事对本项议案发表如下意见：同意。

### 十三、关于《中国邮政储蓄银行 2025 年风险管理策略与风险偏好方案》的议案

议案表决情况：有效表决票 15 票，同意 15 票，反对 0 票，弃权 0 票。

#### 十四、关于《中国邮政储蓄银行 2024 年全面风险管理报告》的议案

议案表决情况：有效表决票 15 票，同意 15 票，反对 0 票，弃权 0 票。

#### 十五、关于《中国邮政储蓄银行预期信用损失模型方案》的议案

议案表决情况：有效表决票 15 票，同意 15 票，反对 0 票，弃权 0 票。

#### 十六、关于《中国邮政储蓄银行 2024 年度资本管理第三支柱信息披露报告》的议案

议案表决情况：有效表决票 15 票，同意 15 票，反对 0 票，弃权 0 票。

#### 十七、关于制定《中国邮政储蓄银行资本管理第三支柱信息披露管理办法》的议案

议案表决情况：有效表决票 15 票，同意 15 票，反对 0 票，弃权 0 票。

#### 十八、关于《中国邮政储蓄银行 2024 年流动性风险管理及压力测试报告》的议案

议案表决情况：有效表决票 15 票，同意 15 票，反对 0 票，弃权 0 票。

#### 十九、关于《中国邮政储蓄银行 2024 年并表管理情况报告》的议案

议案表决情况：有效表决票 15 票，同意 15 票，反对 0 票，弃权 0 票。

## 二十、关于《中国邮政储蓄银行 2024 年度内控合规管理报告》的议案

议案表决情况：有效表决票 15 票，同意 15 票，反对 0 票，弃权 0 票。

## 二十一、关于中国邮政储蓄银行 2024 年案防工作总结及 2025 年案防工作计划的议案

议案表决情况：有效表决票 15 票，同意 15 票，反对 0 票，弃权 0 票。

## 二十二、关于《中国邮政储蓄银行 2024 年案件风险防控评估情况报告》的议案

议案表决情况：有效表决票 15 票，同意 15 票，反对 0 票，弃权 0 票。

## 二十三、关于《中国邮政储蓄银行 2024 年信息科技风险管理报告》的议案

议案表决情况：有效表决票 15 票，同意 15 票，反对 0 票，弃权 0 票。

## 二十四、关于《中国邮政储蓄银行 2024 年可持续发展报告》的议案

议案表决情况：有效表决票 15 票，同意 15 票，反对 0 票，弃权 0 票。

## 二十五、关于《中国邮政储蓄银行 2024 年消费者权益保护工作情况及 2025 年工作计划的报告》的议案

议案表决情况：有效表决票 15 票，同意 15 票，反对 0 票，弃权 0 票。

#### 二十六、关于《中国邮政储蓄银行 2024 年消费者权益保护工作考核评价情况的报告》的议案

议案表决情况：有效表决票 15 票，同意 15 票，反对 0 票，弃权 0 票。

#### 二十七、关于调整中国邮政储蓄银行股份有限公司与中国邮政集团有限公司代理吸收人民币个人存款业务储蓄代理费率的议案

郑国雨董事、刘建军董事、姚红董事、韩文博董事、陈东浩董事、刘新安董事、张宣波董事对本项议案存在重大利害关系，回避表决。

议案表决情况：有效表决票 8 票，同意 8 票，反对 0 票，弃权 0 票。

本行独立董事对本项议案发表如下意见：同意。

#### 二十八、关于《中国邮政储蓄银行 2024 年度关联交易专项报告》的议案

议案表决情况：有效表决票 15 票，同意 15 票，反对 0 票，弃权 0 票。

本行独立董事对本项议案发表如下意见：同意。

本项议案尚需向本行股东大会报告。

#### 二十九、关于提名浦永灏先生为中国邮政储蓄银行独立非执行董事候选人的议案

议案表决情况：有效表决票 15 票，同意 15 票，反对 0 票，弃权 0 票。

本行独立董事对本项议案发表如下意见：同意。

本项议案尚需提交本行股东大会审议。

### 三十、关于调整董事会专门委员会人员组成的议案

刘新安董事对本项议案存在重大利害关系，回避表决。

议案表决情况：有效表决票 14 票，同意 14 票，反对 0 票，弃权 0 票。

### 三十一、关于中国邮政储蓄银行董事会对董事 2024 年履职评价的议案

（一）执行董事刘建军 2024 年评价结果：称职

刘建军董事对本项议案存在重大利害关系，回避表决。

议案表决情况：有效表决票 14 票，同意 14 票，反对 0 票，弃权 0 票。

（二）执行董事姚红 2024 年评价结果：称职

姚红董事对本项议案存在重大利害关系，回避表决。

议案表决情况：有效表决票 14 票，同意 14 票，反对 0 票，弃权 0 票。

（三）非执行董事韩文博 2024 年评价结果：称职

韩文博董事对本项议案存在重大利害关系，回避表决。

议案表决情况：有效表决票 14 票，同意 14 票，反对 0 票，弃权 0 票。

（四）非执行董事陈东浩 2024 年评价结果：称职

陈东浩董事对本项议案存在重大利害关系，回避表决。

议案表决情况：有效表决票 14 票，同意 14 票，反对 0 票，弃权 0 票。

（五）非执行董事魏强 2024 年评价结果：称职

议案表决情况：有效表决票 15 票，同意 15 票，反对 0 票，弃权 0 票。

（六）非执行董事黄杰 2024 年评价结果：称职

议案表决情况：有效表决票 15 票，同意 15 票，反对 0 票，弃权 0 票。

（七）非执行董事刘悦 2024 年评价结果：称职

议案表决情况：有效表决票 15 票，同意 15 票，反对 0 票，弃权 0 票。

（八）非执行董事丁向明 2024 年评价结果：称职

丁向明董事对本项议案存在重大利害关系，回避表决。

议案表决情况：有效表决票 14 票，同意 14 票，反对 0 票，弃权 0 票。

（九）独立非执行董事温铁军 2024 年评价结果：称职

温铁军董事对本项议案存在重大利害关系，回避表决。

议案表决情况：有效表决票 14 票，同意 14 票，反对 0 票，弃权 0 票。

（十）独立非执行董事钟瑞明 2024 年评价结果：称职

钟瑞明董事对本项议案存在重大利害关系，回避表决。

议案表决情况：有效表决票 14 票，同意 14 票，反对 0 票，

弃权 0 票。

(十一) 独立非执行董事胡湘 2024 年评价结果：称职  
议案表决情况：有效表决票 15 票，同意 15 票，反对 0 票，  
弃权 0 票。

(十二) 独立非执行董事潘英丽 2024 年评价结果：称职  
潘英丽董事对本项议案存在重大利害关系，回避表决。  
议案表决情况：有效表决票 14 票，同意 14 票，反对 0 票，  
弃权 0 票。

(十三) 独立非执行董事唐志宏 2024 年评价结果：称职  
唐志宏董事对本项议案存在重大利害关系，回避表决。  
议案表决情况：有效表决票 14 票，同意 14 票，反对 0 票，  
弃权 0 票。

### 三十二、关于中国邮政储蓄银行 2024 年度利润分配方案的 议案

议案表决情况：有效表决票 15 票，同意 15 票，反对 0 票，  
弃权 0 票。

本行独立董事对本项议案发表如下意见：同意。

本项议案尚需提交本行股东大会审议。

### 三十三、关于《中国邮政储蓄银行 2024 年度董事会工作报 告》的议案

议案表决情况：有效表决票 15 票，同意 15 票，反对 0 票，  
弃权 0 票。

本项议案尚需提交本行股东大会审议。

### 三十四、关于《中国邮政储蓄银行股份有限公司股东大会对董事会授权方案》2024年执行情况的议案

议案表决情况：有效表决票 15 票，同意 15 票，反对 0 票，弃权 0 票。

本项议案尚需向本行股东大会报告。

### 三十五、关于提请召开中国邮政储蓄银行 2024 年年度股东大会的议案

议案表决情况：有效表决票 15 票，同意 15 票，反对 0 票，弃权 0 票。

### 三十六、听取关于中国邮政储蓄银行董事会审计委员会对会计师事务所 2024 年履行监督职责情况的汇报

### 三十七、听取关于中国邮政储蓄银行 2024 年审计工作报告及 2025 年审计工作计划的汇报

### 三十八、听取关于中国邮政储蓄银行 2024 年会计师事务所履职评估情况的汇报

### 三十九、听取关于中国邮政储蓄银行 2024 年预期信用损失法实施管理情况的汇报


### 四十、听取关于中国邮政储蓄银行董事会架构、人数及组成和董事会成员多元化政策执行情况的汇报

### 四十一、听取关于中国邮政储蓄银行高级管理层 2024 年度工作情况的汇报

特此决议。

(本页无正文，为中国邮政储蓄银行股份有限公司董事会 2025 年第三次会议决议签字页)

出席董事/董事授权代表签名：



郑国雨

-----

刘建军

-----

姚红



韩文博

-----

陈东浩



刘新安

-----

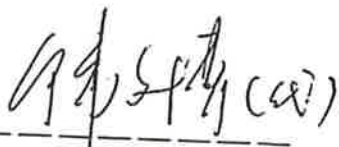
张宣波

-----

胡宇霆

-----

丁向明



余明雄



温铁军

-----

钟瑞明

-----

潘英丽

-----

唐志宏




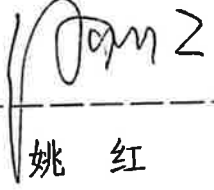


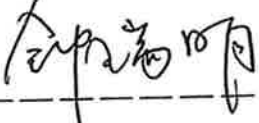
洪小源

中国邮政储蓄银行股份有限公司董事会



(本页无正文，为中国邮政储蓄银行股份有限公司董事会 2025 年  
第三次会议决议签字页)

出席董事/董事授权代表签名：

----- 郑国雨	 ----- 刘建军	 ----- 姚红
----- 韩文博	 ----- 陈东浩	----- 刘新安
 ----- 张宣波	----- 胡宇霆	----- 丁向明
----- 余明雄	----- 温铁军	 ----- 钟瑞明
----- 潘英丽	----- 唐志宏	----- 洪小源

中国邮政储蓄银行股份有限公司董事会

2025 年 3 月 27 日

(本页无正文，为中国邮政储蓄银行股份有限公司董事会 2025 年  
第三次会议决议签字页)

出席董事/董事授权代表签名：

郑国雨

刘建军

姚红

韩文博

陈东浩

刘新安

胡宇霆

张宣波

胡宇霆

丁向明

余明雄

温铁军

钟瑞明

潘英丽

唐志宏

洪小源

中国邮政储蓄银行股份有限公司董事会

2025 年 3 月 27 日

(本页无正文，为中国邮政储蓄银行股份有限公司董事会 2025 年  
第三次会议决议签字页)

出席董事/董事授权代表签名：

郑国雨

刘建军

姚红

韩文博

陈东浩

刘新安

张宣波

胡宇霆

  
丁向明

余明雄

温铁军

钟瑞明

潘英丽

唐志宏

洪小源

中国邮政储蓄银行股份有限公司董事会

2025年3月27日

(本页无正文，为中国邮政储蓄银行股份有限公司董事会 2025 年  
第三次会议决议签字页)

出席董事/董事授权代表签名：

郑国雨

刘建军

姚 红

韩文博

陈东浩

刘新安

张宣波


胡宇霆

丁向明

余明雄

温铁军

钟瑞明

  
潘英丽

唐志宏

洪小源

中国邮政储蓄银行股份有限公司董事会

2025 年 3 月 27 日

(本页无正文，为中国邮政储蓄银行股份有限公司董事会 2025 年  
第三次会议决议签字页)

出席董事/董事授权代表签名：

郑国雨

刘建军

姚红

韩文博

陈东浩

刘新安

张宣波

胡宇霆

丁向明

余明雄

温铁军

钟瑞明

潘英丽

唐志宏

洪小源

中国邮政储蓄银行股份有限公司董事会

2025年3月27日

# 授权委托书

本人余明雄兹委托韩文博代表本人出席中国邮政储蓄银行股份有限公司董事会 2025 年第三次会议，代表本人在本次会议上就下列事项按照投票指示行使表决权，并授权其代表本人签署会议记录、会议决议等与董事会 2025 年第三次会议有关的所有法律文件。如本次会议上需审议任何临时提案，本人在此亦授权韩文博代表本人在本次会议上对该等临时提案进行表决。本次委托的有效期限为自授权之日起至全部与本次会议相关的文件签署完毕。

序号	议案名称	指定表决			对议案的意见
		赞成	反对	弃权	
一、	关于中国邮政储蓄银行 2024 年度财务决算方案的议案	✓			无不同意见
二、	关于中国邮政储蓄银行 2025 年固定资产投资预算方案的议案	✓			无不同意见
三、	关于中国邮政储蓄银行资本工具计划发行额度的议案	✓			无不同意见
四、	关于制定《中国邮政储蓄银行股份有限公司估值提升计划》的议案	✓			无不同意见

序号	议案名称	指定表决			对议案的意见
		赞成	反对	弃权	
五、	关于制定《中国邮政储蓄银行股份有限公司市值管理办法》的议案	✓			无不同意见
六、	关于《中国邮政储蓄银行2025年第一季度通过资产证券化方式处置信贷资产情况的报告》的议案	✓			无不同意见
七、	关于中国邮政储蓄银行2024年不良贷款转让和抵债股票处置情况的议案	✓			无不同意见
八、	关于中国邮政储蓄银行总行设立消贷审批中心(重庆)的议案	✓			无不同意见
九、	关于中国邮政储蓄银行2024年年度报告、摘要及业绩公告的议案	✓			无不同意见
十、	关于《中国邮政储蓄银行2024年内部资本充足评估程序执行情况、资本计量高级方法管理(内部评级体系)、预期信用损失法实施管理审计报告》的议案	✓			无不同意见

序号	议案名称	指定表决			对议案的意见
		赞成	反对	弃权	
十一、	关于中国邮政储蓄银行聘请2025年度会计师事务所的议案	✓			无不同意见
十二、	关于《中国邮政储蓄银行2024年度内部控制评价报告》的议案	✓			无不同意见
十三、	关于《中国邮政储蓄银行2025年风险管理策略与风险偏好方案》的议案	✓			无不同意见
十四、	关于《中国邮政储蓄银行2024年全面风险管理报告》的议案	✓			无不同意见
十五、	关于《中国邮政储蓄银行预期信用损失模型方案》的议案	✓			无不同意见
十六、	关于《中国邮政储蓄银行2024年度资本管理第三支柱信息披露报告》的议案	✓			无不同意见
十七、	关于制定《中国邮政储蓄银行资本管理第三支柱信息披露管理办法》的议案	✓			无不同意见
十八、	关于《中国邮政储蓄银行2024年流动性风险管理及压力测试报告》的议案	✓			无不同意见

序号	议案名称	指定表决			对议案的意见
		赞成	反对	弃权	
十九、	关于《中国邮政储蓄银行2024年并表管理情况报告》的议案	✓			无不同意见
二十、	关于《中国邮政储蓄银行2024年度内控合规管理报告》的议案	✓			无不同意见
二十一、	关于中国邮政储蓄银行2024年案防工作总结及2025年案防工作计划的议案	✓			无不同意见
二十二、	关于《中国邮政储蓄银行2024年案件风险防控评估情况报告》的议案	✓			无不同意见
二十三、	关于《中国邮政储蓄银行2024年信息科技风险管理报告》的议案	✓			无不同意见
二十四、	关于《中国邮政储蓄银行2024年可持续发展报告》的议案	✓			无不同意见
二十五、	关于《中国邮政储蓄银行2024年消费者权益保护工作情况及2025年工作计划的报告》的议案	✓			无不同意见

序号	议案名称	指定表决			对议案的意见
		赞成	反对	弃权	
二十六、	关于《中国邮政储蓄银行2024年消费者权益保护工作考核评价情况的报告》的议案	✓			无不同意见
二十七、	关于调整中国邮政储蓄银行股份有限公司与中国邮政集团有限公司代理吸收人民币个人存款业务储蓄代理费率的议案	✓			无不同意见
二十八、	关于《中国邮政储蓄银行2024年度关联交易专项报告》的议案	✓			无不同意见
二十九、	关于提名浦永灏先生为中国邮政储蓄银行独立非执行董事候选人的议案	✓			无不同意见
三十、	关于调整董事会专门委员会人员组成的议案	✓			无不同意见
三十一、	关于中国邮政储蓄银行董事会对董事2024年履职评价的议案	请在以下适用的表格中填写			
1	执行董事刘建军2024年评价结果：称职	✓			无不同意见
2	执行董事姚红2024年评价结果：称职	✓			无不同意见

序号	议案名称	指定表决			对议案的意见
		赞成	反对	弃权	
3	非执行董事韩文博 2024 年评价结果：称职	✓			无不同意见
4	非执行董事陈东浩 2024 年评价结果：称职	✓			无不同意见
5	非执行董事魏强 2024 年评价结果：称职	✓			无不同意见
6	非执行董事黄杰 2024 年评价结果：称职	✓			无不同意见
7	非执行董事刘悦 2024 年评价结果：称职	✓			无不同意见
8	非执行董事丁向明 2024 年评价结果：称职	✓			无不同意见
9	独立非执行董事温铁军 2024 年评价结果：称职	✓			无不同意见
10	独立非执行董事钟瑞明 2024 年评价结果：称职	✓			无不同意见
11	独立非执行董事胡湘 2024 年评价结果：称职	✓			无不同意见

序号	议案名称	指定表决			对议案的意见
		赞成	反对	弃权	
12	独立非执行董事潘英丽 2024 年评价结果：称职	✓			无不同意见
13	独立非执行董事唐志宏 2024 年评价结果：称职	✓			无不同意见
三十二、	关于中国邮政储蓄银行 2024 年度利润分配方案的议案	✓			无不同意见
三十三、	关于《中国邮政储蓄银行 2024 年度董事会工作报告》的议案	✓			无不同意见
三十四、	关于《中国邮政储蓄银行股份有限公司股东大会对董事会授权方案》2024 年执行情况的议案	✓			无不同意见
三十五、	关于提请召开中国邮政储蓄银行 2024 年年度股东大会的议案	✓			无不同意见
汇报材料一	听取关于中国邮政储蓄银行 2024 年审计工作报告及 2025 年审计工作计划的汇报	无需表决			
汇报材料二	听取关于中国邮政储蓄银行 2024 年度会计师事务所履职评估情况的汇报	无需表决			

序号	议案名称	指定表决			对议案的意见
		赞成	反对	弃权	
汇报材料三	听取关于中国邮政储蓄银行董事会审计委员会对会计师事务所 2024 年履行监督职责情况的汇报	无需表决			
汇报材料四	听取关于中国邮政储蓄银行 2024 年预期信用损失法实施管理情况的汇报	无需表决			
汇报材料五	听取中国邮政储蓄银行董事会架构、人数及组成和董事会成员多元化政策执行情况的汇报	无需表决			
汇报材料六	听取关于中国邮政储蓄银行高级管理层 2024 年度工作情况的汇报	无需表决			

特此授权。

(本页无正文，为中国邮政储蓄银行股份有限公司董事会  
2025年第三次会议授权委托书签字页)

董事(签字): 余明雄

2025年3月26日

# 中国邮政储蓄银行股份有限公司 2024 年年度股东大会

## 会议资料

北 京

2025 年 4 月 17 日

## 目 录

### 决议案

1. 关于《中国邮政储蓄银行 2024 年度董事会工作报告》的议案.....	1
2. 关于《中国邮政储蓄银行 2024 年度监事会工作报告》的议案.....	18
3. 关于中国邮政储蓄银行 2024 年度财务决算方案的议案.....	34
4. 关于中国邮政储蓄银行 2024 年度利润分配方案的议案.....	35
5. 关于中国邮政储蓄银行 2025 年度固定资产投资预算方案的议案.....	37
6. 关于中国邮政储蓄银行资本工具计划发行额度的议案.....	38
7. 关于选举浦永灏先生为中国邮政储蓄银行独立非执行董事的议案.....	42
8. 关于中国邮政储蓄银行聘请 2025 年度会计师事务所的议案.....	45

## 汇报事项

9. 关于中国邮政储蓄银行 2024 年度独立董事述职报告.....	46
10. 关于《中国邮政储蓄银行股份有限公司股东大会对董事会授权方案》2024 年 度执行情况的汇报.....	47
11. 关于《中国邮政储蓄银行 2024 年度关联交易专项报告》的汇报.....	48

注：1. 上述决议案中，议案 6 为特别决议案，其他均为普通决议案。

2. 如无特殊说明，本会议资料中的“中国邮政储蓄银行”“本行”“全行”指中国邮政储蓄银行股份有限公司；“邮政集团”指“中国邮政集团有限公司”。

中国邮政储蓄银行股份有限公司  
2024 年年度股东大会会议资料之六

## 关于中国邮政储蓄银行资本工具计划发行额度的议案

各位股东：

为进一步增强资本实力，保持资本水平充足稳健、资本结构均衡稳定，增强风险抵御和可持续发展能力，本行拟通过发行减记型无固定期限资本债券、减记型合格二级资本工具进行多层次资本补充，具体如下。

### 一、减记型无固定期限资本债券发行方案要点

在取得相关监管机构批准的前提下，按照下列各项条款及条件发行减记型无固定期限资本债券：

#### （一）发行规模

不超过 900 亿元（含 900 亿元）人民币或等值外币。

#### （二）工具类型

减记型无固定期限资本债券，符合《商业银行资本管理办法》相关规定，可用于补充商业银行资本。

#### （三）发行市场

境内外市场。

#### （四）期限

债券存续期与本行持续经营存续期一致。

(五) 损失吸收方式

当发行文件约定的触发事件发生时，采用减记方式吸收损失。

(六) 发行利率

参照市场利率确定。

(七) 募集资金用途

用于补充本行其他一级资本。

(八) 决议有效期

自股东大会批准之日起至国家金融监督管理总局批准后 24 个月有效。

## 二、减记型合格二级资本工具发行方案要点

在取得相关监管机构批准的前提下，按照下列各项条款及条件发行减记型合格二级资本工具：

(一) 发行规模

不超过 1,000 亿元（含 1,000 亿元）人民币或等值外币。

(二) 工具类型

减记型合格二级资本工具，符合《商业银行资本管理办法》相关规定，可用于补充商业银行资本。

(三) 发行市场

境内外市场。

(四) 期限

不少于 5 年期。

#### （五）损失吸收方式

当发行文件约定的触发事件发生时，采用减记方式吸收损失。

#### （六）发行利率

参照市场利率确定。

#### （七）募集资金用途

用于补充本行二级资本。

#### （八）决议有效期

自股东大会批准之日起至国家金融监督管理总局批准后 24 个月有效。

### 三、相关授权

（一）为保证本次减记型无固定期限资本债券、减记型合格二级资本工具发行的顺利进行，提请股东大会授权董事会，并同意由董事会授权董事长、行长或董事长、行长授权的其他人士，在本次减记型无固定期限资本债券、减记型合格二级资本工具发行的授权有效期内，按照相关监管机构颁布的规定和审批要求，在股东大会审议通过的框架和原则下，共同或单独全权决定及办理本次减记型无固定期限资本债券、减记型合格二级资本工具发行相关事宜，授权内容及范围包括但不限于：

1. 决定减记型无固定期限资本债券、减记型合格二级资本工具发行的具体条款，包括但不限于发行时间、发行方式、发行品种、发行期次、发行规模、发行币种、发行利率、发行市场及对象等；

2. 办理减记型无固定期限资本债券、减记型合格二级资本工具发行的所有相关事宜，包括但不限于修改、签署、执行与债券发行相关的一切协议、合同和文件，聘请中介机构，办理相关监管机构报批手续等；

3. 该等授权的有效期自股东大会批准本次发行减记型无固定期限资本债券、减记型合格二级资本工具之日起至国家金融监督管理总局批准后 24 个月有效。

(二) 提请股东大会授权董事会，并同意由董事会授权董事长、行长或董事长、行长授权的其他人士，在本次减记型无固定期限资本债券、减记型合格二级资本工具存续期内，按照相关监管机构颁布的规定和审批要求，共同或单独全权办理付息、赎回、减记等所有相关事宜。

本议案已经本行 2025 年 3 月 27 日召开的董事会会议审议通过，现提请股东大会审批。

提案人：中国邮政储蓄银行股份有限公司董事会

2025 年 4 月 17 日

邮银普通商密 公布前

# 中国邮政储蓄银行股份有限公司 董事会 2025 年第三次会议

议案三

## 关于中国邮政储蓄银行资本工具计划发行额度的 的议案

2025 年 3 月

各位董事：

为进一步增强资本实力，保持资本水平充足稳健、资本结构均衡稳定，增强风险抵御和可持续发展能力，本行拟通过发行减记型无固定期限资本债券、减记型合格二级资本工具进行多层次资本补充，具体如下。

### 一、减记型无固定期限资本债券发行方案要点

提请董事会审议批准，本行在取得董事会、股东大会和相关监管机构批准的前提下，按照下列各项条款及条件发行减记型无固定期限资本债券：

#### （一）发行规模

不超过 900 亿元（含 900 亿元）人民币或等值外币。

#### （二）工具类型

减记型无固定期限资本债券，符合《商业银行资本管理办法》相关规定，可用于补充商业银行资本。

#### （三）发行市场

境内外市场。

#### （四）期限

债券存续期与本行持续经营存续期一致。

#### （五）损失吸收方式

当发行文件约定的触发事件发生时，采用减记方式吸收损失。

#### （六）发行利率

参照市场利率确定。

(七) 募集资金用途

用于补充本行其他一级资本。

(八) 决议有效期

自股东大会批准之日起至国家金融监督管理总局批准后 24 个月有效。

**二、减记型合格二级资本工具发行方案要点**

提请董事会审议批准，本行在取得董事会、股东大会和相关监管机构批准的前提下，按照下列各项条款及条件发行减记型合格二级资本工具：

(一) 发行规模

不超过 1,000 亿元（含 1,000 亿元）人民币或等值外币。

(二) 工具类型

减记型合格二级资本工具，符合《商业银行资本管理办法》相关规定，可用于补充商业银行资本。

(三) 发行市场

境内外市场。

(四) 期限

不少于 5 年期。

(五) 损失吸收方式

当发行文件约定的触发事件发生时，采用减记方式吸收损失。

(六) 发行利率

参照市场利率确定。

(七) 募集资金用途

用于补充本行二级资本。

### （八）决议有效期

自股东大会批准之日起至国家金融监督管理总局批准后 24 个月有效。

## 三、相关授权

（一）为保证本次减记型无固定期限资本债券、减记型合格二级资本工具发行的顺利进行，提请股东大会授权董事会，并同意由董事会授权董事长、行长或董事长、行长授权的其他人士，在本次减记型无固定期限资本债券、减记型合格二级资本工具发行的授权有效期内，按照相关监管机构颁布的规定和审批要求，在股东大会审议通过的框架和原则下，共同或单独全权决定及办理本次减记型无固定期限资本债券、减记型合格二级资本工具发行相关事宜，授权内容及范围包括但不限于：

1. 决定减记型无固定期限资本债券、减记型合格二级资本工具发行的具体条款，包括但不限于发行时间、发行方式、发行品种、发行期次、发行规模、发行币种、发行利率、发行市场及对象等；

2. 办理减记型无固定期限资本债券、减记型合格二级资本工具发行的所有相关事宜，包括但不限于修改、签署、执行与债券发行相关的一切协议、合同和文件，聘请中介机构，办理相关监管机构报批手续等；

3. 该等授权的有效期自股东大会批准本次发行减记型无固定期限资本债券、减记型合格二级资本工具之日起至国家金融监

督管理总局批准后 24 个月有效。

（二）提请股东大会授权董事会，并同意由董事会授权董事长、行长或董事长、行长授权的其他人士，在本次减记型无固定期限资本债券、减记型合格二级资本工具存续期内，按照相关监管机构颁布的规定和审批要求，共同或单独全权办理付息、赎回、减记等所有相关事宜。

以上事宜，已经行办会预研究、总行党委会前置研究，经董事会战略规划委员会审议通过，现提请董事会审议。

提案人：刘建军行长

2025 年 3 月 27 日



议案联系人：资产负债管理部 吴帆 68857933/18911131599  
                  董事会办公室 邹旭 68857616/15611695087