

香港交易及結算所有限公司及香港聯合交易所有限公司對本公告的內容概不負責，對其準確性或完整性亦不發表任何聲明，並明確表示，概不對因本公告全部或任何部分內容而產生或因倚賴該等內容而引致的任何損失承擔任何責任。



POSTAL SAVINGS BANK OF CHINA CO., LTD. 中國郵政儲蓄銀行股份有限公司

(於中華人民共和國註冊成立的股份有限公司)

(股份代號：1658)

(優先股股份代號：4612)

中國郵政儲蓄銀行股份有限公司 2020年第三季度報告

中國郵政儲蓄銀行股份有限公司(「本行」)董事會(「董事會」)謹此宣佈本行及附屬公司(統稱「本集團」)截至2020年9月30日止九個月的業績。本公告乃根據《證券及期貨條例》(香港法例第571章)第XIVA部及《香港聯合交易所有限公司證券上市規則》第13.09條的規定而作出。

1. 重要提示

- 1.1 本行董事會、監事會及董事、監事、高級管理人員保證本季度報告內容的真實、準確、完整，不存在虛假記載、誤導性陳述或者重大遺漏，並承擔個別和連帶的法律責任。
- 1.2 2020年10月29日，本行董事會審議通過了《2020年第三季度報告》。會議應出席董事13名，親自出席13名。
- 1.3 本季度財務報表未經審計。
- 1.4 本行法定代表人張金良、主管財務工作副行長張學文及財務會計部負責人劉玉成聲明並保證本季度報告中財務報表的真實、準確、完整。

2. 公司基本情況

2.1 公司基本信息

	證券簡稱	證券代碼	上市交易所
A股	郵儲銀行	601658	上海證券交易所
H股	郵儲銀行	1658	香港聯合交易所有限公司
境外優先股	PSBC 17USDPREF	4612	香港聯合交易所有限公司
董事會秘書、公司秘書：			
姓名	杜春野		
聯繫地址	北京市西城區金融大街3號(郵政編碼：100808)		
電話	86-10-68858158		
傳真	86-10-68858165		
電子信箱	psbc.ir@psbcoa.com.cn		

2.2 主要會計數據及財務指標

本季度報告所載財務資料按照國際財務報告準則編製，除特別說明外，為本集團合併數據，以人民幣列示。

2.2.1 主要會計數據及財務指標

除特別註明外，以人民幣百萬元列示

項目	2020年 9月30日	2019年 12月31日	比上年末 增減(%)
資產總額	11,133,942	10,216,706	8.98
客戶貸款及墊款總額	5,652,101	4,974,186	13.63
貸款減值準備	199,877	166,124	20.32
金融投資	3,998,805	3,675,030	8.81
負債總額	10,475,700	9,671,827	8.31
吸收存款	10,006,331	9,314,066	7.43
歸屬於銀行股東的權益	657,179	543,867	20.83
每股淨資產(人民幣元)	6.09	5.75	5.91

除特別註明外，以人民幣百萬元列示

項目	2020年 7-9月	比上年 7-9月 增減(%)	2020年 1-9月	比上年 1-9月 增減(%)
營業收入	70,042	1.73	216,527	2.83
淨利潤	19,222	13.59	52,895	(2.67)
歸屬於銀行股東的淨利潤	19,186	13.48	52,844	(2.66)
經營活動產生的現金流淨額	不適用	不適用	23,559	(72.79)
基本和稀釋每股收益 (人民幣元) ⁽¹⁾	0.22	4.76	0.58	(9.38)
加權平均淨資產收益率 (% ， 年化) ⁽¹⁾	14.27	下降0.11個 百分點	13.17	下降2.52個 百分點

註(1)：根據中國證監會《公開發行證券的公司信息披露編報規則第9號－淨資產收益率和每股收益的計算及披露》(2010年修訂)的規定計算。本集團並無潛在攤薄普通股，因此稀釋每股收益與基本每股收益相同。

2.2.2 按國際財務報告準則與中國會計準則編製的財務報表差異說明

本集團按照中國會計準則編製的合併財務報表與按照國際財務報告準則編製的合併財務報表的報告期內淨利潤及股東權益無差異。

2.3 普通股股東數量及持股情況

截至報告期末，本行普通股股東總數277,059名（其中包括274,293名A股股東及2,766名H股股東），無表決權恢復的優先股股東。

截至報告期末，前十名普通股股東持股情況如下：

股東名稱	持股數量	持股比例(%)	持有有限售條件股份數量	質押或凍結的股份數量	股東性質	普通股股份種類
中國郵政集團有限公司	56,752,833,873	65.25	55,847,933,782	-	國有法人	人民幣普通股、境外上市外資股
香港中央結算(代理人)有限公司	19,843,233,630	22.81	-	未知	境外法人	境外上市外資股
中國人壽保險股份有限公司	3,341,900,000	3.84	3,341,900,000	-	國有法人	人民幣普通股
中國電信集團有限公司	1,117,223,218	1.28	1,117,223,218	-	國有法人	人民幣普通股
浙江螞蟻小微金融服務集團股份有限公司	738,820,000	0.85	738,820,000	-	境內非國有法人	人民幣普通股
中國建設銀行股份有限公司－易方達3年封閉運作戰略配售靈活配置混合型證券投資基金(LOF)	461,009,000	0.53	461,009,000	-	境內非國有法人	人民幣普通股
中國銀行股份有限公司－招商3年封閉運作戰略配售靈活配置混合型證券投資基金(LOF)	424,837,000	0.49	424,837,000	-	境內非國有法人	人民幣普通股
中國工商銀行股份有限公司－南方3年封閉運作戰略配售靈活配置混合型證券投資基金(LOF)	343,983,000	0.40	343,983,000	-	境內非國有法人	人民幣普通股
中國工商銀行股份有限公司－匯添富3年封閉運作戰略配售靈活配置混合型證券投資基金(LOF)	271,640,000	0.31	271,640,000	-	境內非國有法人	人民幣普通股
中國工商銀行股份有限公司－華夏3年封閉運作戰略配售靈活配置混合型證券投資基金(LOF)	212,773,000	0.24	212,773,000	-	境內非國有法人	人民幣普通股

註(1)：香港中央結算(代理人)有限公司持股總數是該公司以代理人身份，代表截至報告期末，在該公司開戶登記的所有機構和個人投資者持有的H股股份合計數，其中包括中國郵政集團有限公司通過香港中央結算(代理人)有限公司以代理人身份持有的67,400,000股H股。

註(2)：本行未知上述股東之間是否存在關聯關係或是否屬於《上市公司收購管理辦法》中規定的一致行動人。

截至報告期末，前10名無限售條件普通股股東持股情況如下：

股東名稱	持無限售條件 流通股的數量	股份種類及數量	
		種類	數量
香港中央結算(代理人)有限公司	19,843,233,630	境外上市外資股	19,843,233,630
中國郵政集團有限公司	904,900,091	人民幣普通股	837,500,091
		境外上市外資股	67,400,000
上海國際港務(集團)股份有限公司	112,539,226	人民幣普通股	112,539,226
大家人壽保險股份有限公司－萬能產品	100,786,856	人民幣普通股	100,786,856
前海人壽保險股份有限公司－自有資金	99,999,997	人民幣普通股	99,999,997
華夏人壽保險股份有限公司－自有資金	91,011,759	人民幣普通股	91,011,759
香港中央結算有限公司	90,963,636	人民幣普通股	90,963,636
信泰人壽保險股份有限公司－傳統產品	80,171,700	人民幣普通股	80,171,700
日照鋼鐵有限公司	42,306,015	人民幣普通股	42,306,015
全國社保基金一一四組合	40,721,431	人民幣普通股	40,721,431

註(1)：香港中央結算(代理人)有限公司持股總數是該公司以代理人身份，代表截至報告期末，在該公司開戶登記的所有機構和個人投資者持有的H股股份合計數，其中包括中國郵政集團有限公司通過香港中央結算(代理人)有限公司以代理人身份持有的67,400,000股H股。

註(2)：香港中央結算有限公司持股數是以名義持有人身份受香港及海外投資者指定並代表其持有的A股股份(滬港通股票)。

註(3)：本行未知上述股東之間以及上述股東與前十名股東之間是否存在關聯關係或是否屬於《上市公司收購管理辦法》中規定的一致行動人。

2.4 境外優先股股東數量及持股情況

截至報告期末，本行境外優先股股東(或代持人)總數為1戶。本行前10名境外優先股股東(或代持人)持股情況如下表所示：

股東名稱	股東性質	股份類別	報告期內增減	期末持股數量	持股比例 (%)	持有有限售條件的股份數量	質押或凍結的股份數量
The Bank of New York Depository (Nominees) Limited	境外法人	境外優先股	-	362,500,000	100.00	-	未知

註(1)：境外優先股股東持股情況是根據本行境外優先股股東名冊中所列的信息統計。

註(2)：本次境外優先股為境外非公開發行，境外優先股股東名冊中所列為獲配售人代持人的信息。

註(3)：「持股比例」指境外優先股股東持有境外優先股的股份數量佔境外優先股的股份總數的比例。

3. 季度經營簡要分析

財務業績

報告期內，本集團實現淨利潤528.95億元，同比下降2.67%。年化平均總資產回報率0.66%，年化加權平均淨資產收益率13.17%。

報告期內，本集團實現營業收入2,165.27億元，同比增長2.83%。

利息淨收入1,864.03億元，同比增長4.03%。淨利差2.35%，淨利息收益率2.40%。手續費及佣金淨收入149.52億元，同比增長11.18%。成本收入比54.01%。

資產負債

截至報告期末，本集團資產總額111,339.42億元，較上年末增加9,172.36億元，增長8.98%。客戶貸款及墊款總額56,521.01億元，較上年末增加6,779.15億元，增長13.63%。其中，公司貸款19,914.47億元，個人貸款31,939.96億元，票據貼現4,666.58億元。

負債總額104,757.00億元，較上年末增加8,038.73億元，增長8.31%。吸收存款100,063.31億元，較上年末增加6,922.65億元，增長7.43%。其中，公司存款12,525.08億元，個人存款87,510.57億元。

股東權益合計6,582.42億元，較上年末增加1,133.63億元，增長20.81%。

資產質量和資本充足情況

截至報告期末，按照貸款質量五級分類，本集團不良貸款餘額為497.62億元，不良貸款率為0.88%，撥備覆蓋率為403.21%。

截至報告期末，核心一級資本充足率9.51%，一級資本充足率11.81%，資本充足率13.86%，均滿足監管要求。

4. 重要事項

4.1 公司主要財務數據、財務指標重大變動的情況及原因

✓適用 □不適用

除特別註明外，以人民幣百萬元列示

項目	2020年 9月30日	2019年 12月31日	變動比率(%)	主要變動原因
存放同業及其他金融機構款項	43,345	28,373	52.77	存放同業定期業務增加
衍生金融資產	6,751	5,009	34.78	受匯率波動等因素影響，衍生合約估值增加，導致衍生金融資產增加
買入返售金融資產	60,176	147,394	(59.17)	買入返售債券減少
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產	430,588	310,161	38.83	以公允價值計量且其變動計入當期損益的債券和證券投資基金增加
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的債務工具	312,039	228,672	36.46	以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的債券投資增加
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的權益工具	5,443	1,053	416.90	指定為以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的股權投資增加
其他資產	54,007	34,671	55.77	待清算款項增加
向中央銀行借款	23,432	—	不適用	本期從央行借入專項扶貧和疫情防控再貸款款項
同業及其他金融機構存放款項	92,645	47,252	96.07	根據資產負債配置需要，增加同業融入資金
同業及其他金融機構拆入款項	54,388	25,796	110.84	根據資產負債配置需要，增加拆入資金
其他權益工具—永續債	79,989	—	不適用	本期發行無固定期限資本債券

除特別註明外，以人民幣百萬元列示

項目	2020年 1-9月	2019年 1-9月	變動比率(%)	主要變動原因
其他業務淨損益	(339)	4,015	(108.44)	匯率波動導致匯兌收益下降
其他綜合收益	(2,859)	135	(2,217.78)	以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產估值減少

4.2 重要事項進展情況及其影響和解決方案的分析說明

適用 不適用

4.2.1 無固定期限資本債券發行情況

2020年5月，本行召開2019年年度股東大會審議通過了《關於中國郵政儲蓄銀行發行減記型無固定期限資本債券的議案》，擬發行總額不超過人民幣600億元（含600億元）或等值外幣的減記型無固定期限資本債券。報告期內，本行先後收到中國銀行保險監督管理委員會和中國人民銀行批覆，同意本行在全國銀行間債券市場公開發行不超過600億元人民幣無固定期限資本債券。具體情況請參見本行在香港交易所「披露易」網站和上海證券交易所網站發佈的公告。

4.3 報告期內超期未履行完畢的承諾事項

適用 不適用

4.4 預測年初至下一報告期期末的累計淨利潤可能為虧損或者與上年同期相比發生重大變動的警示及原因說明

適用 不適用

4.5 本報告期內現金分紅政策的執行情況

適用 不適用

本行於2020年5月28日召開的2019年年度股東大會審議通過了本行2019年度利潤分配方案，以86,978,562,200股普通股為基數，向股權登記日登記在冊的全部普通股股東派發現金股利，每10股派發人民幣2.102元(含稅)，派息總額約為人民幣182.83億元(含稅)。該利潤分配方案已經實施完畢。

根據股東大會的決議及授權，經本行董事會2020年第五次會議審議通過，批准本行於2020年9月27日派發自2019年9月27日(含該日)至2020年9月27日(不含該日)的境外優先股股息，股息率4.50%(稅後)，共計分派股息3.625億美元(稅前)，其中實際支付給境外優先股股東3.2625億美元(稅後)。境外優先股股息分配方案已經實施完畢。

5. 附錄

5.1 按國際財務報告準則編製的財務報表載於本報告附錄一

5.2 資本充足率、槓桿率和流動性覆蓋率信息載於本報告附錄二

6. 發佈季度報告

本報告同時刊載於香港交易所「披露易」網站(www.hkexnews.hk)及本行網站(www.psbc.com)。根據中國會計準則編製的季度報告同時刊載於上海證券交易所網站(www.sse.com.cn)及本行網站(www.psbc.com)。

承董事會命
中國郵政儲蓄銀行股份有限公司
杜春野
聯席公司秘書

中國，北京
2020年10月29日

於本公告日期，本行董事會包括董事長及非執行董事張金良先生；執行董事郭新雙先生、張學文先生及姚紅女士；非執行董事韓文博先生、劉堯功先生、劉悅先生及丁向明先生；獨立非執行董事傅廷美先生、溫鐵軍先生、鍾瑞明先生、胡湘先生及潘英麗女士。

* 中國郵政儲蓄銀行股份有限公司並非一家根據銀行業條例(香港法例第155章)之認可機構，並不受限於香港金融管理局的監督，亦不獲授權在香港經營銀行及／或接受存款業務。

附錄一 參照國際財務報告準則編製的財務報表

中國郵政儲蓄銀行股份有限公司 截至2020年9月30日止九個月期間 合併綜合收益表

(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

	2020年7-9月 (未經審計)	2019年7-9月 (未經審計)	2020年1-9月 (未經審計)	2019年1-9月 (未經審計)
利息收入	105,142	98,710	306,464	289,007
利息支出	(41,693)	(38,612)	(120,061)	(109,827)
利息淨收入	63,449	60,098	186,403	179,180
手續費及佣金收入	9,465	7,833	27,285	24,533
手續費及佣金支出	(4,241)	(3,724)	(12,333)	(11,085)
手續費及佣金淨收入	5,224	4,109	14,952	13,448
交易淨損益	555	200	2,326	2,772
證券投資淨損益	3,077	1,937	13,184	11,024
以攤餘成本計量的金融資產終止 確認產生的淨損益	-	91	1	119
其他業務淨損益	(2,263)	2,419	(339)	4,015
營業收入	70,042	68,854	216,527	210,558
營業支出	(41,920)	(38,528)	(118,584)	(111,750)
信用減值損失	(6,975)	(12,165)	(40,565)	(39,858)
其他資產減值損失	(4)	(1)	(8)	(4)
稅前利潤	21,143	18,160	57,370	58,946
所得稅費用	(1,921)	(1,238)	(4,475)	(4,602)
淨利潤	19,222	16,922	52,895	54,344

中國郵政儲蓄銀行股份有限公司
截至2020年9月30日止九個月期間
合併綜合收益表(續)

(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

	2020年7-9月 (未經審計)	2019年7-9月 (未經審計)	2020年1-9月 (未經審計)	2019年1-9月 (未經審計)
淨利潤歸屬於：				
銀行股東	19,186	16,907	52,844	54,288
非控制性權益	36	15	51	56
其他綜合收益				
最終不計入損益				
指定以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的權益工具投資的公允價值變動	633	-	947	-
最終計入損益				
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產的淨損益	(3,329)	614	(3,806)	135
其他綜合收益	(2,696)	614	(2,859)	135
本期綜合收益	16,526	17,536	50,036	54,479
綜合收益歸屬於：				
銀行股東	16,490	17,521	49,985	54,423
非控制性權益	36	15	51	56
銀行股東基本及稀釋每股盈利 (以每股人民幣元列示)				
基本／稀釋	0.22	0.21	0.58	0.64

中國郵政儲蓄銀行股份有限公司
2020年9月30日合并財務狀況表
 (除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

	2020年 9月30日 (未經審計)	2019年 12月31日 (經審計)
資產		
現金及存放中央銀行款項	1,156,533	1,154,843
存放同業及其他金融機構款項	43,345	28,373
拆放同業及其他金融機構款項	263,072	269,597
衍生金融資產	6,751	5,009
買入返售金融資產	60,176	147,394
客戶貸款及墊款	5,452,224	4,808,062
金融投資		
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產	430,588	310,161
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的債務工具	312,039	228,672
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的權益工具	5,443	1,053
以攤餘成本計量的金融資產	3,250,735	3,135,144
不動產和設備	46,617	46,490
遞延所得稅資產	52,412	47,237
其他資產	54,007	34,671
	<u>11,133,942</u>	<u>10,216,706</u>
資產總額		
負債		
向中央銀行借款	23,432	-
同業及其他金融機構存放款項	92,645	47,252
同業及其他金融機構拆入款項	54,388	25,796
衍生金融負債	6,102	5,065
賣出回購金融資產款	103,935	98,658
吸收存款	10,006,331	9,314,066
已發行債務證券	97,696	96,979
其他負債	91,171	84,011
	<u>10,475,700</u>	<u>9,671,827</u>
負債總額		

中國郵政儲蓄銀行股份有限公司
2020年9月30日合并財務狀況表(續)
 (除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

	2020年 9月30日 (未經審計)	2019年 12月31日 (經審計)
股東權益		
股本	86,979	86,203
其他權益工具		
優先股	47,869	47,869
永續債	79,989	-
資本公積	100,906	97,477
其他儲備	152,036	154,887
留存收益	189,400	157,431
	<u>657,179</u>	<u>543,867</u>
歸屬於銀行股東的權益		
	<u>657,179</u>	<u>543,867</u>
非控制性權益	1,063	1,012
	<u>1,063</u>	<u>1,012</u>
股東權益總額	<u>658,242</u>	<u>544,879</u>
負債和股東權益總額	<u>11,133,942</u>	<u>10,216,706</u>

張金良

 (代表董事會)

張學文

 (代表董事會)

中國郵政儲蓄銀行股份有限公司
截至2020年9月30日止九個月期間
合併現金流量表

(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

	2020年1-9月 (未經審計)	2019年1-9月 (未經審計)
來自經營活動的現金流量		
稅前利潤	57,370	58,946
調整：		
無形資產和其他資產攤銷	633	529
不動產和設備、投資性房地產及使用權資產折舊	5,316	4,689
資產減值損失	40,573	39,862
金融投資利息收入	(94,223)	(95,013)
發行債券利息支出	2,809	2,495
證券投資淨收益	(13,185)	(11,024)
未實現匯兌收益	1,247	(2,584)
出售不動產和設備及其他資產淨損失	2	8
小計	542	(2,092)
經營資產的淨(增加)/減少		
存放中央銀行款項	(26,070)	62,321
存放同業及其他金融機構款項	(7,277)	90,614
拆放同業及其他金融機構款項	(15,137)	1,725
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產	(16,153)	11,877
買入返售金融資產	6,961	2,852
客戶貸款及墊款	(685,064)	(580,405)
其他經營資產	(22,539)	(16,951)
小計	(765,279)	(427,967)
經營負債的淨增加/(減少)		
向中央銀行借款	23,432	—
同業及其他金融機構存放款項	45,083	(30,281)
同業及其他金融機構拆入款項	28,593	(9,234)
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債	—	(2,360)
賣出回購金融資產款	5,569	26,917
吸收存款	676,579	528,234
其他經營負債	17,428	23,915
小計	796,684	537,191

中國郵政儲蓄銀行股份有限公司
截至2020年9月30日止九個月期間
合併現金流量表(續)

(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

	2020年1-9月 (未經審計)	2019年1-9月 (未經審計)
所得稅前經營活動產生的現金流量淨額	31,947	107,132
支付的所得稅	(8,388)	(20,562)
經營活動產生現金流量淨額	23,559	86,570
經營活動的現金流淨額包括：		
收到的利息	217,553	197,845
支付的利息	(101,545)	(97,643)
來自投資活動的現金流量		
出售及贖回金融投資所收到的現金	569,111	432,405
金融投資收益所收到的現金	106,187	103,138
購買金融投資所支付的現金	(879,468)	(735,453)
購買不動產和設備、無形資產和其他長期資產所支付的現金	(2,980)	(3,077)
處置不動產和設備、無形資產和其他長期資產所收到的現金	41	24
投資活動所用的現金流量淨額	(207,109)	(202,963)
來自籌資活動的現金流量		
普通股股東投入的現金	4,203	—
股利分配	(20,867)	(18,197)
支付債務證券的利息	(2,640)	(2,266)
發行永續債所收到的現金	80,000	—
發行債務債券所收到的現金	59,060	52,546
為發行永續債所支付的現金	(11)	—
為發行股票所支付的現金	(1)	—
償還債務證券所支付的現金	(58,512)	(23,714)
償付租賃負債的本金和利息支付的現金	(3,548)	(2,310)
籌資活動產生的現金流量淨額	57,684	6,059
匯率變動對現金和現金等價物的影響	(1,094)	2,407
現金和現金等價物淨減少額	(126,960)	(107,927)
期初現金和現金等價物餘額	280,348	402,420
期末現金和現金等價物餘額	153,388	294,493

附錄二 資本充足率、槓桿率和流動性覆蓋率信息

資本充足率情況表

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2020年9月30日		2019年12月31日	
	本集團	本行	本集團	本行
根據《商業銀行資本管理辦法(試行)》計算：				
核心一級資本淨額	527,846	515,809	492,212	481,244
一級資本淨額	655,785	643,668	540,160	529,113
資本淨額	769,538	756,993	671,834	660,443
核心一級資本充足率(%)	9.51	9.33	9.90	9.72
一級資本充足率(%)	11.81	11.65	10.87	10.69
資本充足率(%)	13.86	13.70	13.52	13.34

槓桿率情況表

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2020年 9月30日	2020年 6月30日	2020年 3月31日	2019年 12月31日
一級資本淨額	655,785	636,586	644,503	540,160
調整後的表內外資產餘額	11,623,969	11,423,194	11,234,217	10,669,732
槓桿率(%)	5.64	5.57	5.74	5.06

流動性覆蓋率情況表

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2020年9月30日	2019年12月31日
合格優質流動性資產	2,133,586	2,087,050
未來30天現金淨流出量	1,150,613	892,514
流動性覆蓋率(%)	185.43	233.84