

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)

2021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截至2021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 2021年10月28日，本行董事會審議通過了《2021年第三季度報告》。會議應出席董事14名，親自出席14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 17USD PREF	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		

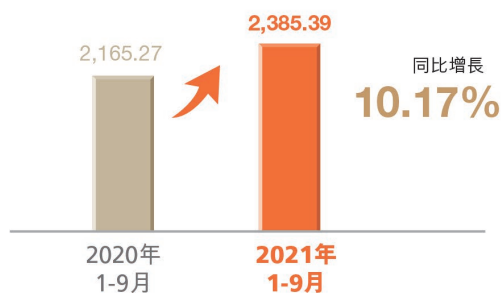
2.2 主要會計數據及財務指標

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，為本行及子公司合併數據，以人民幣列示¹。

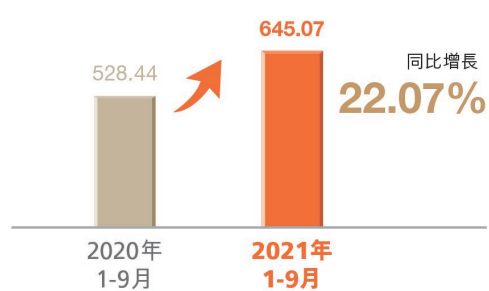
¹ 本報告相關對比期數據已對信用卡分期手續費收入進行了重分類，將其從手續費及佣金收入重分類至利息收入。本報告中資產質量相關數據指標均使用不含應計利息的數據口徑計算。

2 公司基本情況

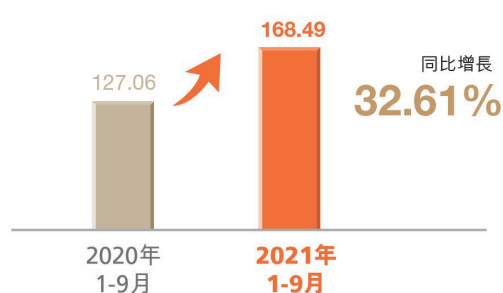
營業收入 (人民幣億元)



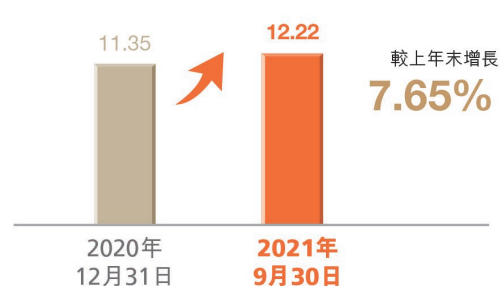
歸屬於銀行股東的淨利潤 (人民幣億元)



手續費及佣金淨收入 (人民幣億元)



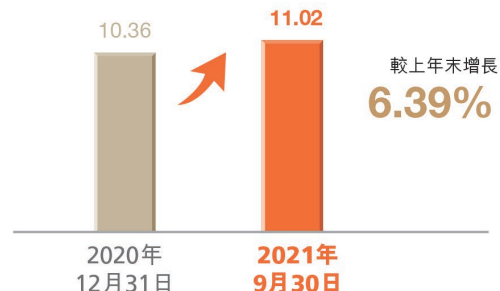
資產總額 (人民幣萬億元)



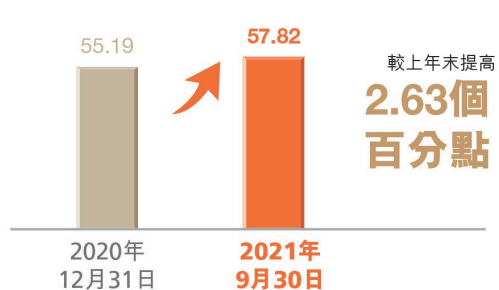
客戶貸款總額 (人民幣萬億元)



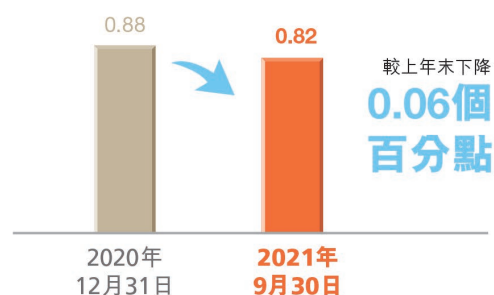
客戶存款 (人民幣萬億元)



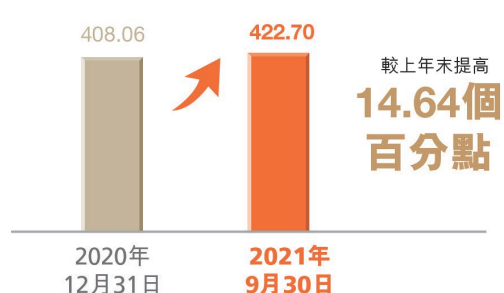
存貸比 (百分比)



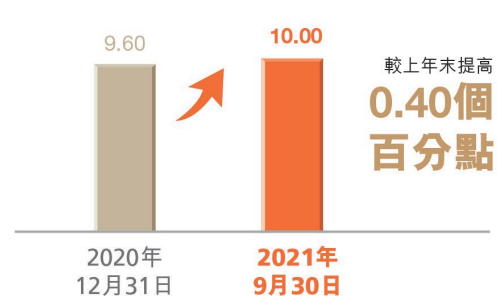
不良貸款率 (百分比)



撥備覆蓋率 (百分比)



核心一級資本充足率 (百分比)



2 公司基本情況

2.2.1 主要會計數據及財務指標

人民幣百萬元，百分比或另有標註除外

項目	2021年 9月30日	2020年 12月31日	比上年末 增減 (%)
資產總額	12,221,662	11,353,263	7.65
客戶貸款及墊款總額	6,371,353	5,716,258	11.46
貸款減值準備 ⁽¹⁾	218,811	203,897	7.31
金融投資	4,132,947	3,914,650	5.58
負債總額	11,442,541	10,680,333	7.14
吸收存款	11,019,437	10,358,029	6.39
歸屬於銀行股東權益	777,706	671,799	15.76
每股淨資產 (人民幣元) ⁽²⁾	6.71	6.25	7.36

註 (1)：以攤餘成本計量的客戶貸款的減值準備。

註 (2)：按期末歸屬於銀行普通股股東的權益除以期末普通股股本總數計算。

人民幣百萬元，百分比或另有標註除外

項目	2021年 7-9月	比上年7-9月 增減幅度 (%)	2021年 1-9月	比上年1-9月 增減幅度 (%)
營業收入	80,761	15.30	238,539	10.17
淨利潤	23,581	22.68	64,825	22.55
歸屬於銀行股東的淨利潤	23,497	22.47	64,507	22.07
經營活動產生的現金流量淨額	不適用	不適用	(49,786)	(311.32)
基本和稀釋每股收益 (人民幣元) ⁽¹⁾	0.25	13.64	0.65	12.07
加權平均淨資產收益率 (%，年化) ⁽¹⁾	14.65	提高 0.38 個 百分點	13.68	提高 0.51 個 百分點

註 (1)：根據中國證券監督管理委員會《公開發行證券的公司資訊披露編報規則第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。本行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 公司基本情況

2.2.2 主要會計數據、財務指標發生變動的情況、原因

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2021年 1-9月	2020年 1-9月	變動比率 (%)	主要變動原因
經營活動產生的現金流量淨額	(49,786)	23,559	(311.32)	主要是償還已到期的向中央銀行借款，現金流出增加

2.2.3 按中國會計準則與按國際財務報告準則編製的財務報表差異說明

本行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 公司基本情況

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 217,808 名（其中包括 215,178 名 A 股股東及 2,630 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、標記或凍結的股份數量	股東性質	普通股股份種類
中國郵政集團有限公司	62,242,514,189	67.37	61,253,339,187	-	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	19,843,322,560	21.48	-	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	2,498,177,191	2.70	-	-	國有法人	人民幣普通股
中國電信集團有限公司	1,117,223,218	1.21	-	-	國有法人	人民幣普通股
螞蟻科技集團股份有限公司	738,820,000	0.80	-	-	境內非國有法人	人民幣普通股
香港中央結算有限公司	379,923,172	0.41	-	-	境外法人	人民幣普通股
中國工商銀行股份有限公司—中歐時代先鋒股票型發起式證券投資基金	272,002,002	0.29	-	-	境內非國有法人	人民幣普通股
交通銀行股份有限公司—工銀瑞信雙利債券型證券投資基金	190,000,024	0.21	-	-	境內非國有法人	人民幣普通股
上海國際港務（集團）股份有限公司	112,539,226	0.12	-	-	國有法人	人民幣普通股
大家人壽保險股份有限公司—萬能產品	100,000,000	0.11	-	-	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 80,700,000 股 H 股。

註 (2)：香港中央結算有限公司持股總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。

註 (4)：本行未知香港中央結算（代理人）有限公司所代理股份的持有人參與融資融券業務情況。截至報告期末，本行其餘前十名普通股股東未參與融資融券、轉融通業務。

2 公司基本情況

截至報告期末，前十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	19,843,322,560	境外上市外資股	19,843,322,560
中國人壽保險股份有限公司	2,498,177,191	人民幣普通股	2,498,177,191
中國電信集團有限公司	1,117,223,218	人民幣普通股	1,117,223,218
中國郵政集團有限公司	989,175,002	人民幣普通股 境外上市外資股	908,475,002 80,700,000
螞蟻科技集團股份有限公司	738,820,000	人民幣普通股	738,820,000
香港中央結算有限公司	379,923,172	人民幣普通股	379,923,172
中國工商銀行股份有限公司—中歐時代先鋒股票型發起式證券投資基金	272,002,002	人民幣普通股	272,002,002
交通銀行股份有限公司—工銀瑞信雙利債券型證券投資基金	190,000,024	人民幣普通股	190,000,024
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	100,000,000	人民幣普通股	100,000,000

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 80,700,000 股 H 股。

註 (2)：香港中央結算有限公司持股總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。

註 (4)：本行未知香港中央結算（代理人）有限公司所代理股份的持有人參與融資融券業務情況。截至報告期末，本行其餘前十名無限售條件普通股股東未參與融資融券、轉融通業務。

2 公司基本情況

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	報告期末持股數量	持股比例 (%)	持有有限售條件的股份數量	質押、標記或凍結的股份數量
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

3.1 經營情況概覽

本行緊扣高質量發展這一主題，圍繞本行「十四五」規劃藍圖和各項戰略目標方針，緊抓鄉村振興戰略機遇，在普惠金融、財富金融、產業金融、綠色金融四大領域持續發力，不斷推動改革轉型和管理創新，抓好「十四五」開局之年，開創高質量發展新局面。

經營業績穩定向好。一是業務規模穩定增長。截至報告期末，本行資產總額 12.22 萬億元，較上年末增長 7.65%；其中客戶貸款總額 6.37 萬億元，較上年末增長 11.46%。負債總額達到 11.44 萬億元，較上年末增長 7.14%，客戶存款總額突破 11 萬億，較上年末增長 6.39%。二是盈利能力持續提升。前三季度實現歸屬於銀行股東的淨利潤 645.07 億元，同比增長 22.07%；實現營業收入 2,385.39 億元，同比增長 10.17%；其中利息淨收入 2,008.90 億元，同比增長 6.49%。年化平均總資產回報率和年化加權平均淨資產收益率分別為 0.74%和 13.68%，同比分別提高 0.08 個百分點和 0.51 個百分點。

價值創造能力持續提升。本行積極適應經濟發展新形勢，加強精細化管理，提高前瞻性、主動性，資源配置以RAROC為標尺向回報高的領域傾斜，深挖結構調整潛力，不斷提升發展質量。一是推動資產結構優化，加大信貸尤其是零售貸款的投放力度。第三季度貸款增長 1,790 億元，個人貸款單季度新增佔比達到 69.69%。截至報告期末，存貸比、信貸資產佔比、個人貸款佔比分別為 57.82%、52.13%、57.80%，較上年末分別提高 2.63 個、1.78 個、0.88 個百分點。二是加大高回報非信貸資產投放力度，抓住有利窗口期，增加債券投資，加大同業融資投放，保持投資收益率基本穩定。三是踐行存款高質量發展理念。繼續嚴控長期限高成本存款，提升短期、活期存款佔比的目標初見成效，個人存款活期佔比較上半年末提升 0.18 個百分點。資產負債結構優化帶動資產收益率趨穩，負債付息率穩中趨降，前三季度淨利息收益率 2.37%，與上半年持平。

輕型化發展深入推進。本行深入貫徹資本節約和價值創造的理念，追求增長的品質和有品質的增長，持續推動輕型化發展。一是資本使用效率更高。全行積極構建資本消耗少、風險權重低、綜合回報高的資產業務體系，大力壓降低效的表外資本耗用，推動資本高效使用。二是收入結構更優。

3 季度經營簡要分析

中間業務持續保持高速增長，手續費及佣金淨收入 168.49 億元，同比增長 32.61%，佔營業收入比例為 7.06%，同比提高 1.19 個百分點。三是運營成本更輕。成本收入比 53.26%，同比下降 0.75 個百分點。

風險管控能力穩步增強。本行持續完善「全面、全程、全員」的全面風險管理體系，開展附屬機構全面風險評估，加強銀行集團風險並表管理；積極推動資本管理高級方法建設，深化內部評級在自動化審批、差異化貸後、風險監測和報告中的應用；前瞻性做好信用風險識別和防控，進一步提高「金睛」信用風險監控系統、「金盾」資產質量管理系統的應用能力，強化重點領域風險排查。截至報告期末，資產質量繼續保持優良水平，不良貸款率 0.82%，較上年末下降 0.06 個百分點；風險抵補能力充足，撥備覆蓋率 422.70%，較上年末上升 14.64 個百分點；內源性資本積累持續增強，外源性資本補充科學安排，成功發行 600 億二級資本債券，資本充足率 15.48%，較上年末上升 1.60 個百分點。

積極推動戰略落地，持續加快發展轉型。

一是牢牢鞏固縣域地區市場。本行以推進三農金融數字化轉型為主線，發揮自身優勢，加快科技賦能，不斷健全專業化為農服務體系，構建線上線下有機融合的服務模式，打造「三農」綜合服務生態圈。優化「極速貸」等線上產品功能，持續推動基於移動展業的小額貸款全流程數字化服務改造。積極開展農村信用體系建設，創新推出「線上信用戶貸款」產品，為廣大農戶提供精準畫像、主動授信、綜合服務。截至報告期末，「極速貸」結餘 2,454.06 億元，小額貸款當年線上放款筆數佔比 94.73%。圍繞重要農產品供給、農業現代化和鄉村建設，積極開展產品創新，強化總分協同、批零聯動、外部合作，將金融服務融入各類「三農」服務場景，支持新型農業經營主體發展、農村

3 季度經營簡要分析

基礎設施和公共服務改善，推進小農戶和現代農業發展有機銜接，助力農業高質高效、鄉村宜居宜業、農民富裕富足。積極助力鞏固拓展脫貧攻堅成果同鄉村振興有效銜接，紮實推進國家鄉村振興重點幫扶縣各項工作，在信貸規模、授信審批、機構設置、定價授權等方面對國家鄉村振興重點幫扶縣給予政策傾斜。截至報告期末，本行涉農貸款結餘 1.58 萬億元，本年新增 1,661.33 億元，增量超過去年全年。

二是持續深耕普惠金融領域。截至報告期末，本年普惠型小微企業貸款投放超過 7,500 億元，服務客戶超過 165 萬戶，穩居銀行業前列。以數字化轉型為重要驅動力，升級小微企業金融服務的產品體系、運營模式、風控體系和服務渠道，在傳統網點優勢的基礎上，持續向「產品數字化、平台開放化、場景線上化」轉型發展，截至報告期末，本行線上化小微貸款產品餘額 6,628.44 億元，較上年末增長 45%。進一步完善線上線下協同的綜合服務體系，面向小微企業推出「郵儲經營 APP」，通過「敏捷對接+流程優化+場景創新服務」搭建小微企業綜合服務平台，為小微企業提供「金融+場景」的一站式服務。

三是戰略升級財富管理體系。開展客戶分層經營，搭建差異化財富服務體系，滿足更廣泛客戶的財富管理需求，推廣落地基金、保險專項訓練營，在 4 萬個網點持續開展客戶投教沙龍，把網點打造為投資者教育中心，真心實意為客戶創造價值。針對大眾及 VIP 客戶，開展精細化經營，甄選保險、基金和專屬理財產品，智能推薦產品組合包，舉辦首屆郵儲銀行理財節活動，以「悠享財富人生」為主題，提升品牌影響力。針對財富客戶，開展專業化經營，推廣個人財富管理系統與資產配置服務，由「賣產品」向「賣方案」轉變；建立財富客戶專屬產品體系，遴選全市場優秀合作機構，與中郵理財高效協同，持續提升產品供給能力；組織理財經理大賽，選拔優秀理財經理和財富顧問，打造專業隊伍；搭建包括法律、稅務等方面資深人士的專家庫，滿足高淨值客戶資產配置、財富傳承、企業投融資等全方位的需求。截至報告期末，本行管理零售客戶資產（AUM）12.2 萬億元，年新增近萬億元；VIP 客戶超 4,000 萬戶，財富客戶規模 346 萬戶，較上年末增長 20.59%。

3 季度經營簡要分析

四是支持產業結構轉型升級。助推經濟結構轉型升級，重點支持國家重大戰略、重大項目、重點工程。優化行業佈局，做好「兩新一重」領域綜合金融服務，加大對製造業、科技創新、新興產業等的支持力度。探索風險把控前置、線上化管理模式，高標準建設供應鏈金融核心系統、推出U鏈供應鏈平台，為核心企業及其上下遊客群提供便捷、高效的供應鏈金融服務，助力產業鏈平穩高效運行。截至報告期末，本行公司貸款2.22萬億元，較上年末增長12.37%。

五是大力發展綠色金融。積極落實碳達峰、碳中和戰略部署，大力發展可持續金融、綠色金融和氣候融資，強化生物多樣性保護。正式成為氣候相關財務信息披露工作組（TCFD）支持機構。截至報告期末，本行綠色貸款餘額 3,467.43 億元，較上年末增長 23.42%。

六是繼續推動科技引領。投產上線新一代分佈式核心系統運維平台，開啟智能運維新篇章；完成「十四五」IT 規劃編製，規劃了業務架構、應用架構、數據架構、技術架構、金融科技和 IT 治理藍圖，提出超過 200 項重點任務，「十四五」期間，將重點推進場景創新、產品研發、風險防控、數據分析、技術支撐、組織治理等六項科技能力建設，實現科技賦能水平的全面提升。

3 季度經營簡要分析

3.2 財務數據表現

3.2.1 財務業績

報告期內，本行實現營業收入 2,385.39 億元，同比增長 10.17%；實現淨利潤 648.25 億元，同比增長 22.55%；年化平均總資產回報率 0.74%，同比提高 0.08 個百分點，年化加權平均淨資產收益率 13.68%，同比提高 0.51 個百分點，經營業績穩步提升。

(1) 利息淨收入

利息淨收入 2,008.90 億元，同比增加 122.41 億元，增長 6.49%，主要是本行持續優化資產負債結構，利息淨收入實現穩定增長。淨利息收益率 2.37%，淨利差 2.30%。

(2) 手續費及佣金淨收入

手續費及佣金淨收入 168.49 億元，同比增加 41.43 億元，增長 32.61%，主要是本行加快推進財富管理體系建設，加強業務聯動和協同營銷，代理、信用卡、電子支付、托管等業務收入實現較快增長。

(3) 營業支出

營業支出 1,289.08 億元，同比增加 103.24 億元，增長 8.71%，成本收入比 53.26%，同比下降 0.75 個百分點，成本管控效率進一步提升。

(4) 信用減值損失

信用減值損失 372.67 億元，同比減少 32.98 億元，下降 8.13%，主要是本行信貸資產質量保持穩定，不良貸款率穩中有降，客戶貸款減值損失較去年同期下降。

3 季度經營簡要分析

3.2.2 資產負債及股東權益

截至報告期末，本行資產總額 122,216.62 億元，較上年末增加 8,683.99 億元，增長 7.65%；負債總額 114,425.41 億元，較上年末增加 7,622.08 億元，增長 7.14%；股東權益總額 7,791.21 億元，較上年末增加 1,061.91 億元，增長 15.78%。

(1) 客戶貸款及墊款

客戶貸款及墊款總額 63,713.53 億元，較上年末增加 6,550.95 億元，增長 11.46%。其中，個人貸款 36,826.50 億元，較上年末增長 13.18%，主要是本行堅持零售戰略定位，在保持住房貸款平穩投放的基礎上，加強對個人消費和小額貸款的信貸投放力度；公司貸款 22,223.79 億元，較上年末增長 12.37%，主要是本行加強小微企業金融支持，加大對製造業、綠色信貸、民營企業等重點領域的資金投放，小企業和公司貸款規模實現穩健增長；票據貼現 4,663.24 億元，較上年末下降 3.77%，主要是本行優化資產結構，壓降低收益票據業務規模。

(2) 吸收存款

吸收存款 110,194.37 億元，較上年末增加 6,614.08 億元，增長 6.39%。其中，個人存款 96,974.50 億元，較上年末增長 6.62%，主要是本行持續鞏固核心存款優勢，一年期存款增長較好；公司存款 13,182.05 億元，較上年末增長 4.63%，活期存款佔比達 68.14%，存款結構繼續保持較優水平。

(3) 股東權益

股東權益總額 7,791.21 億元，較上年末增加 1,061.91 億元，增長 15.78%。其中，歸屬於銀行股東權益 7,777.06 億元，較上年末增加 1,059.07 億元，增長 15.76%，主要是留存收益增加 401.14 億元，非公開發行 A 股普通股募集資金 300 億元，以及發行永續債 300 億元。

3 季度經營簡要分析

3.2.3 資產質量和資本充足率情況

本行持續加強資產質量管控，高效開展清收處置，資產質量保持穩定。截至報告期末，本行不良貸款餘額 520.37 億元，較上年末增加 16.70 億元；不良貸款率 0.82%，較上年末下降 0.06 個百分點。關注類貸款餘額 287.53 億元，較上年末減少 18.13 億元；關注類貸款佔比 0.45%，較上年末下降 0.09 個百分點。逾期貸款餘額 564.04 億元，較上年末增加 110.25 億元；逾期率 0.89%，較上年末上升 0.09 個百分點。2021 年 1-9 月，本行新生成不良貸款 242.36 億元，不良貸款生成率¹ 0.42%。撥備覆蓋率 422.70%，較上年末上升 14.64 個百分點。

截至報告期末，核心一級資本充足率 10.00%，較上年末上升 0.40 個百分點；一級資本充足率 12.55%，較上年末上升 0.69 個百分點；資本充足率 15.48%，較上年末上升 1.60 個百分點，均滿足監管要求。

¹ 不良貸款生成率 = (期末不良信貸餘額 - 期初不良信貸餘額 + 期間清收處置金額) / 期初信貸餘額

4 其他提醒事項

4.1 需提醒投資者關注的關於經營情況的其他重要信息

適用 不適用

2021年8月，經中國銀行保險監督管理委員會和中國人民銀行核準，本行獲準在全國銀行間債券市場發行總額不超過人民幣1,500億元的二級資本債券。本行於2021年8月在全國銀行間債券市場公開發行規模為600億元的二級資本債券，募集資金依據適用法律和主管部門的批准用於補充二級資本。

5 附錄

5.1 按照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.psb.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.psb.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
2021年10月28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；執行董事劉建軍先生、張學文先生及姚紅女士；非執行董事韓文博先生、陳東浩先生、魏強先生、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 按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 2021 年 9 月 30 日止九個月期間 合併損益及其他綜合收益表

(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

	2021 年 7-9 月 (未經審計)	2020 年 7-9 月 (未經審計)	2021 年 1-9 月 (未經審計)	2020 年 1-9 月 (未經審計)
利息收入	114,737	105,950	335,664	308,710
利息支出	(45,943)	(41,693)	(134,774)	(120,061)
利息淨收入	68,794	64,257	200,890	188,649
手續費及佣金收入	9,648	8,657	33,683	25,039
手續費及佣金支出	(4,228)	(4,241)	(16,834)	(12,333)
手續費及佣金淨收入	5,420	4,416	16,849	12,706
交易淨收益	767	555	2,472	2,326
證券投資淨收益	4,870	3,077	17,450	13,184
以攤餘成本計量的金融資產終 止確認產生的淨損益	3	-	(43)	1
其他業務淨損益	907	(2,263)	921	(339)
營業收入	80,761	70,042	238,539	216,527
營業支出	(46,343)	(41,920)	(128,908)	(118,584)
信用減值損失	(7,813)	(6,975)	(37,267)	(40,565)
其他資產減值損失	(19)	(4)	(27)	(8)
稅前利潤	26,586	21,143	72,337	57,370
所得稅費用	(3,005)	(1,921)	(7,512)	(4,475)
淨利潤	23,581	19,222	64,825	52,895

附錄一 按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 2021 年 9 月 30 日止九個月期間 合併損益及其他綜合收益表（續）

（除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元）

	2021 年 7-9 月 (未經審計)	2020 年 7-9 月 (未經審計)	2021 年 1-9 月 (未經審計)	2020 年 1-9 月 (未經審計)
淨利潤歸屬於：				
銀行股東	23,497	19,186	64,507	52,844
非控制性權益	84	36	318	51
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	4,162	633	4,162	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	779	(3,329)	1,581	(3,806)
其他綜合收益的稅後淨額	4,941	(2,696)	5,743	(2,859)
本期綜合收益	28,522	16,526	70,568	50,036
綜合收益歸屬於：				
銀行股東	28,438	16,490	70,250	49,985
非控制性權益	84	36	318	51
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	0.25	0.22	0.65	0.58

附錄一 按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 2021年9月30日合併財務狀況表

(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

	2021年 9月30日 (未經審計)	2020年 12月31日 (經審計)
資產		
現金及存放中央銀行款項	1,215,627	1,219,862
存放同業及其他金融機構款項	87,480	43,682
拆放同業及其他金融機構款項	251,244	248,396
衍生金融資產	4,408	11,140
買入返售金融資產	218,558	259,956
客戶貸款及墊款	6,152,542	5,512,361
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	537,844	419,281
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的債務工具	331,179	315,922
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的權益工具	11,768	5,804
以攤餘成本計量的金融資產	3,252,156	3,173,643
不動產和設備	50,232	48,706
遞延所得稅資產	57,157	53,217
其他資產	51,467	41,293
資產總額	12,221,662	11,353,263
負債		
向中央銀行借款	8,228	25,288
同業及其他金融機構存放款項	87,963	85,912
同業及其他金融機構拆入款項	48,023	30,743
衍生金融負債	3,877	9,632
賣出回購金融資產款	62,965	25,134
吸收存款	11,019,437	10,358,029
已發行債務證券	117,037	57,974
其他負債	95,011	87,621
負債總額	11,442,541	10,680,333

附錄一 按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 2021年9月30日合併財務狀況表（續）

（除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元）

	2021年 9月30日 (未經審計)	2020年 12月31日 (經審計)
股東權益		
股本	92,384	86,979
其他權益工具		
優先股	47,869	47,869
永續債	109,986	79,989
資本公積	125,486	100,906
其他儲備	181,295	175,484
留存收益	220,686	180,572
歸屬於銀行股東權益	777,706	671,799
非控制性權益	1,415	1,131
股東權益總額	779,121	672,930
負債和股東權益總額	12,221,662	11,353,263

張金良

（代表董事會）

張學文

（代表董事會）

附錄一 按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 2021 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)

	2021 年 1-9 月 (未經審計)	2020 年 1-9 月 (未經審計)
來自經營活動的現金流量		
稅前利潤	72,337	57,370
調整：		
無形資產和其他資產攤銷	752	633
不動產和設備、投資性房地產及使用權資產折舊	5,714	5,316
資產減值損失	37,294	40,573
—信用減值損失	37,267	40,565
—其他資產減值損失	27	8
金融投資利息收入	(95,566)	(94,223)
發行債券利息支出	1,727	2,809
證券投資淨收益	(17,407)	(13,185)
未實現匯兌損失	874	1,247
出售不動產、設備和其他資產淨損失	21	2
小計	5,746	542
經營資產的淨(增加)/減少		
存放中央銀行款項	(8,248)	(26,070)
存放同業及其他金融機構款項	(31,381)	(7,277)
拆放同業及其他金融機構款項	7,167	(15,137)
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產	(32,647)	(16,153)
買入返售金融資產	(9,743)	6,961
客戶貸款及墊款	(662,667)	(685,064)
其他經營資產	(7,427)	(22,539)
小計	(744,946)	(765,279)

附錄一 按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 2021 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）

	2021 年 1-9 月 (未經審計)	2020 年 1-9 月 (未經審計)
經營負債的淨（減少）／增加		
向中央銀行借款	(17,042)	23,432
同業及其他金融機構存放款項	2,146	45,083
同業及其他金融機構拆入款項	17,177	28,593
賣出回購金融資產款	37,814	5,569
吸收存款	653,512	676,579
其他經營負債	12,323	17,428
小計	705,930	796,684
所得稅前經營活動產生／（使用）的現金流量淨額	(33,270)	31,947
支付的所得稅	(16,516)	(8,388)
經營活動產生／（使用）的現金流量淨額	(49,786)	23,559
經營活動的現金流淨額包括：		
收到的利息	246,674	217,553
支付的利息	(125,144)	(101,545)

附錄一 按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 2021 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）

	2021 年 1-9 月 (未經審計)	2020 年 1-9 月 (未經審計)
來自投資活動的現金流量		
出售及贖回金融投資收到的現金	828,185	569,111
金融投資收益收到的現金	108,270	106,187
處置不動產和設備、無形資產和其他長期資產收到的現金	236	41
購買金融投資支付的現金	(1,005,288)	(879,468)
購買不動產和設備、無形資產和其他長期資產支付的現金	(6,332)	(2,980)
投資活動所用的現金流量淨額	(74,929)	(207,109)
來自籌資活動的現金流量		
普通股股東投入的現金	30,000	4,203
發行永續債所收到的現金	30,000	80,000
發行債務證券收到的現金	65,480	59,060
分配股利、利潤或償付利息支付的現金	(25,544)	(23,507)
為發行永續債支付的現金	(3)	(11)
為發行債務證券支付的現金	(4)	-
為發行股票支付的現金	(15)	(1)
償還債務證券所支付的現金	(7,170)	(58,512)
償付租賃負債的本金和利息支付的現金	(3,058)	(3,548)
籌資活動產生的現金流量淨額	89,686	57,684
匯率變動對現金和現金等價物的影響	(170)	(1,094)
現金和現金等價物淨減少額	(35,199)	(126,960)
期初現金和現金等價物餘額	335,526	280,348
期末現金和現金等價物餘額	300,327	153,388

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	2021年9月30日		2020年12月31日	
	合併	銀行	合併	銀行
根據《商業銀行資本管理辦法（試行）》計算：				
核心一級資本淨額	618,584	604,045	542,347	529,574
一級資本淨額	776,553	761,900	670,301	657,432
資本淨額	957,511	942,325	784,579	771,166
核心一級資本充足率 (%)	10.00	9.82	9.60	9.43
一級資本充足率 (%)	12.55	12.38	11.86	11.71
資本充足率 (%)	15.48	15.31	13.88	13.73

槓桿率情況表

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2021年 9月30日	2021年 6月30日	2021年 3月31日	2020年 12月31日
一級資本淨額	776,553	747,728	748,283	670,301
調整後的表內外資產餘額	12,673,915	12,677,234	12,407,500	11,806,091
槓桿率 (%)	6.13	5.90	6.03	5.68

流動性覆蓋率情況表

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2021年 9月30日	2020年 12月31日
合格優質流動性資產	2,393,280	2,227,634
未來30天現金淨流出量	1,030,564	949,497
流動性覆蓋率 (%)	232.23	234.61