

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份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)

海外監管公告 2023年第三季度報告

本公告乃根據《香港聯合交易所有限公司證券上市規則》第13.10(B)條作出。如下公告已於上海證券交易所網站刊登，僅供參閱。

特此公告。

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
2023年10月27日

於本公告日期，本行董事會包括執行董事劉建軍先生及姚紅女士；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；獨立非執行董事溫鐵軍先生、鍾瑞明先生、胡湘先生、潘英麗女士及唐志宏先生。

* 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。

中国邮政储蓄银行股份有限公司 POSTAL SAVINGS BANK OF CHINA CO., LTD.

(股票代码: 601658)

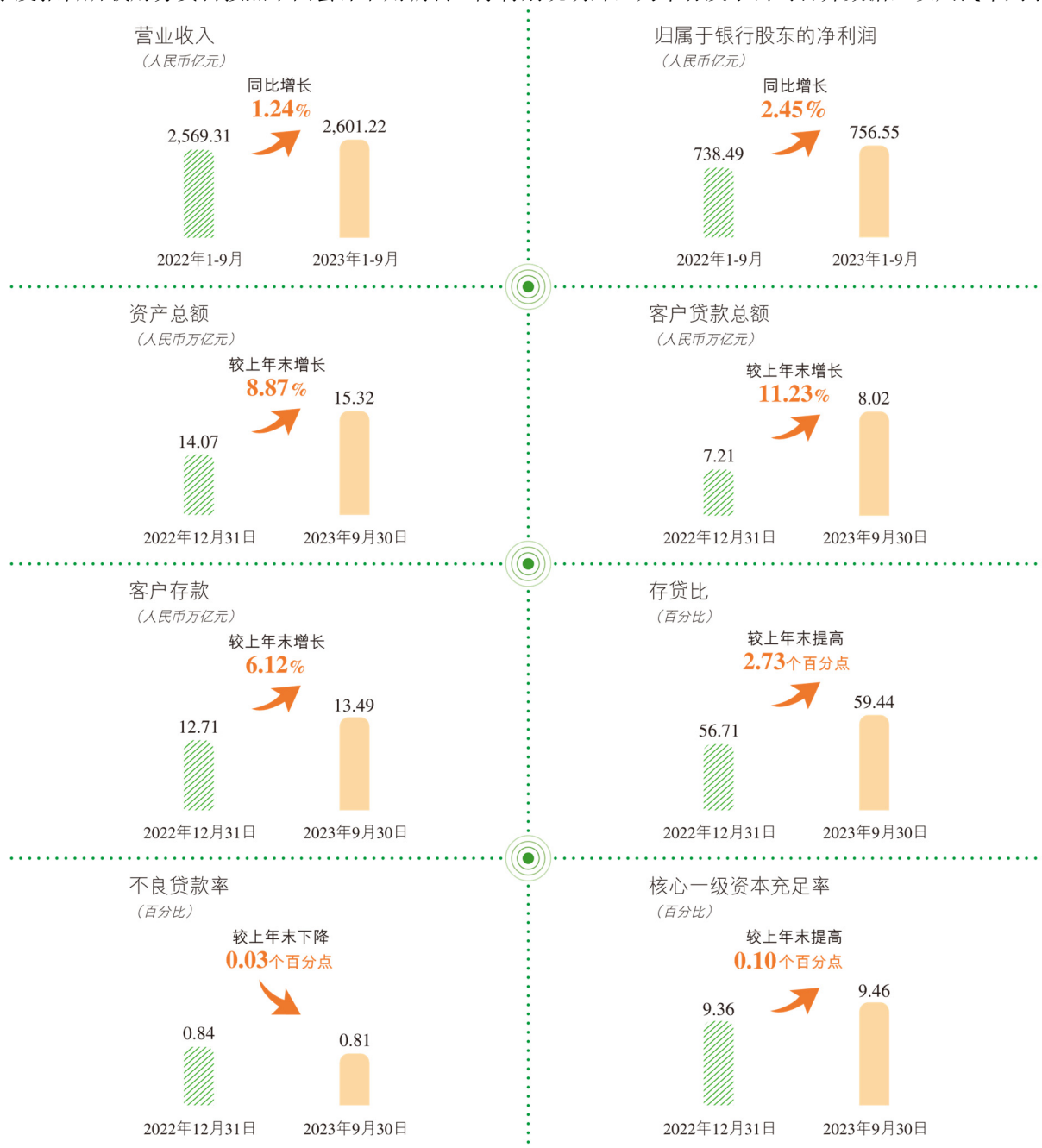
2023年第三季度报告

1 重要提示

- 1.1 中国邮政储蓄银行股份有限公司（以下简称本行）董事会、监事会及董事、监事、高级管理人员保证本季度报告内容的真实、准确、完整，不存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏，并承担个别和连带的法律责任。
- 1.2 2023年10月27日，本行董事会审议通过了《2023年第三季度报告》。
- 1.3 本行法定代表人刘建军、主管财务工作副行长徐学明及财务会计部负责人邓萍保证本季度报告中财务信息的真实、准确、完整。
- 1.4 本季度财务报表未经审计。

2 主要财务数据

本季度报告所载财务资料按照中国会计准则编制。除特别说明外，为本行及子公司合并数据，以人民币列示¹。



¹ “客户贷款”指“发放贷款和垫款”，“客户存款”指“吸收存款”。
本报告中资产质量相关数据指标均使用不含应计利息的数据口径计算。

2.1 主要会计数据和财务指标

人民币百万元，百分比或另有标注除外

项目	2023年 9月30日	2022年 12月31日	比上年末增减 变动幅度(%)
资产总额	15,315,359	14,067,282	8.87
客户贷款总额	8,020,496	7,210,433	11.23
客户贷款减值准备 ⁽¹⁾	234,523	232,723	0.77
金融投资	5,376,227	4,958,899	8.42
负债总额	14,399,885	13,241,468	8.75
客户存款	13,493,122	12,714,485	6.12
归属于银行股东的权益	913,774	824,225	10.86
每股净资产(人民币元) ⁽²⁾	7.80	7.41	5.26

注(1): 以摊余成本计量的客户贷款的减值准备。

注(2): 按期末归属于银行普通股股东的权益除以期末普通股股本总数计算。

人民币百万元，百分比或另有标注除外

项目	2023年 7-9月	比上年7-9月 增减幅度(%)	2023年 1-9月	比上年1-9月 增减幅度(%)
营业收入	83,146	(0.39)	260,122	1.24
净利润	26,128	(2.38)	75,766	2.48
归属于银行股东的净利润	26,091	(2.41)	75,655	2.45
扣除非经常性损益后归属于银行股东的净利润	26,095	(2.19)	75,597	2.59
经营活动产生的现金流量净额	不适用	不适用	(28,418)	不适用
基本和稀释每股收益(人民币元) ⁽¹⁾	0.26	(10.34)	0.73	-
加权平均净资产收益率(%, 年化) ⁽¹⁾	13.01	下降2.08个百分点	12.90	下降1.00个百分点

注(1): 根据中国证券监督管理委员会《公开发行证券的公司信息披露编报规则第9号—净资产收益率和每股收益的计算及披露》(2010年修订)的规定计算。本行并无潜在摊薄普通股，因此稀释每股收益与基本每股收益相同。在计算相关指标时，剔除了其他权益工具的因素影响。

2.2 非经常性损益项目和金额

人民币百万元

项目	2023年7-9月	2023年1-9月
政府补助	32	99
其他	(21)	(2)
小计	11	97
所得税影响数	(15)	(39)
合计	(4)	58
其中：		
归属于银行股东的非经常性损益	(4)	58
归属于少数股东的非经常性损益	0	0

注(1)： 本行依照中国证券监督管理委员会颁布的《公开发行证券的公司信息披露解释性公告第1号—非经常性损益》（证监会公告〔2008〕第43号）的规定确认非经常性损益项目。非经常性损益是指与公司正常经营业务无直接关系，以及虽与正常经营业务相关，但由于性质特殊和偶发性，影响报表使用人对公司经营业绩和盈利能力做出正常判断的各项交易和事项产生的损益。结合自身正常业务的性质和特点，本报告期内，本行未将已计提资产减值准备冲销，持有交易性金融资产产生的公允价值变动收益，处置交易性金融资产、交易性金融负债、其他债权投资及其他权益工具投资取得的投资收益，以及受托经营取得的托管费收入等列入非经常性损益项目。

2.3 主要会计数据、财务指标发生变动的情况、原因

人民币百万元，百分比除外

项目	2023年 1-9月	2022年 1-9月	变动比率 (%)	主要变动原因
经营活动产生的现金流量净额	(28,418)	129,214	不适用	主要是本期发放贷款支付的现金较上年同期增加，以及吸收存款收到的现金较上年同期减少所致

3 股东信息

3.1 普通股股东数量及持股情况

截至报告期末，本行普通股股东总数 155,270 名（其中包括 152,790 名 A 股股东及 2,480 名 H 股股东），无表决权恢复的优先股股东。

截至报告期末，前十名普通股股东持股情况如下：

股，百分比除外

股东名称	持股数量	持股比例 (%)	持有有限售条件的股份数量	质押、标记或冻结的股份数量	股东性质	普通股股份种类
中国邮政集团有限公司	62,255,549,280	62.78	5,405,405,405	-	国有法人	人民币普通股、境外上市外资股
香港中央结算（代理人）有限公司	19,843,163,500	20.01	-	未知	境外法人	境外上市外资股
中国移动通信集团有限公司	6,777,108,433	6.83	6,777,108,433	-	国有法人	人民币普通股
中国人寿保险股份有限公司	1,730,893,405	1.75	-	-	国有法人	人民币普通股
中国电信集团有限公司	1,117,223,218	1.13	-	-	国有法人	人民币普通股
香港中央结算有限公司	611,252,333	0.62	-	-	境外法人	人民币普通股
全国社保基金一零八组合	127,345,044	0.13	-	-	其他	人民币普通股
新华人寿保险股份有限公司—传统—普通保险产品—018L—CT001 沪	118,669,490	0.12	-	-	其他	人民币普通股
上海国际港务（集团）股份有限公司	112,539,226	0.11	-	-	国有法人	人民币普通股
上海浦东发展银行股份有限公司—易方达裕丰回报债券型证券投资基金	91,121,435	0.09	-	-	其他	人民币普通股

注(1): 香港中央结算（代理人）有限公司持股总数是该公司以代理人身份，代表截至报告期末，在该公司开户登记的所有机构和个人投资者持有的 H 股股份合计数，其中包括控股股东中国邮政集团有限公司通过香港中央结算（代理人）有限公司以代理人身份持有的 80,700,000 股 H 股。

注(2): 香港中央结算有限公司持股总数是以名义持有人身份受香港及海外投资者指定并代表其持有的 A 股股份（沪港通股票）。

注(3): 香港中央结算（代理人）有限公司是香港中央结算有限公司的全资子公司。除此之外，本行未知上述股东之间是否存在关联关系或是否属于《上市公司收购管理办法》中规定的一致行动人。

注(4): 除香港中央结算（代理人）有限公司情况未知外，截至报告期末，本行其余前十名普通股股东未参与融资融券、转融通业务。

注(5): 上述股东不存在回购专户；不涉及委托 / 受托表决权、放弃表决权。

注(6): 2023 年 3 月，本行完成非公开发行新股 6,777,108,433 股，中国移动通信集团有限公司因配售新股成为前十名普通股股东。除此之外，本行不存在战略投资者、一般法人因配售新股成为前十名股东的情况。

截至报告期末，前十名无限售条件股东持股情况如下：

股东名称	持无限售条件 流通股的数量	股份种类及数量	
		种类	数量
中国邮政集团有限公司	56,850,143,875	人民币普通股 境外上市外资股	56,769,443,875 80,700,000
香港中央结算（代理人）有限公司	19,843,163,500	境外上市外资股	19,843,163,500
中国人寿保险股份有限公司	1,730,893,405	人民币普通股	1,730,893,405
中国电信集团有限公司	1,117,223,218	人民币普通股	1,117,223,218
香港中央结算有限公司	611,252,333	人民币普通股	611,252,333
全国社保基金一零八组合	127,345,044	人民币普通股	127,345,044
新华人寿保险股份有限公司—传统—普通 保险产品—018L—CT001 沪	118,669,490	人民币普通股	118,669,490
上海国际港务（集团）股份有限公司	112,539,226	人民币普通股	112,539,226
上海浦东发展银行股份有限公司—易方达 裕丰回报债券型证券投资基金	91,121,435	人民币普通股	91,121,435
易方达基金管理有限公司—社保基金 1104 组合	89,991,476	人民币普通股	89,991,476

注(1): 香港中央结算（代理人）有限公司持股总数是该公司以代理人身份，代表截至报告期末，在该公司开户登记的所有机构和个人投资者持有的 H 股股份合计数，其中包括控股股东中国邮政集团有限公司通过香港中央结算（代理人）有限公司以代理人身份持有的 80,700,000 股 H 股。

注(2): 香港中央结算有限公司持股总数是以名义持有人身份受香港及海外投资者指定并代表其持有的 A 股股份（沪港通股票）。

注(3): 香港中央结算（代理人）有限公司是香港中央结算有限公司的全资子公司。上述部分股东由同一基金管理人管理。除此之外，本行未知上述股东之间是否存在关联关系或是否属于《上市公司收购管理办法》中规定的一致行动人。

注(4): 除香港中央结算（代理人）有限公司情况未知外，截至报告期末，本行其余前十名无限售条件股东未参与融资融券、转融通业务。

注(5): 上述股东不存在回购专户；不涉及委托 / 受托表决权、放弃表决权、战略投资者或一般法人因配售新股成为前十名无限售条件股东的情况。



4 季度经营简要分析

4.1 经营情况概览

面对复杂严峻的国内外形势，本行认真贯彻落实党中央、国务院决策部署，深入践行“5+1”战略路径¹，持续推进“六大能力”建设²，加快打造五大差异化增长极，在落实国家战略、支持实体经济、保持自身健康平稳发展的过程中扎实推进各项重点战略任务落地，以转型发展打造核心优势和核心竞争力，以巩固差异化竞争优势筑牢长期价值“护城河”。

本行积极履行国有大行责任担当，践行金融工作的政治性、人民性，全力落实稳经济各项政策举措，持续提升服务实体经济质效。一是加大金融精准支持力度。持续丰富乡村振兴、小微科创、民营企业、产业链供应链、消费信贷等重点领域服务供给，切实加强防汛救灾和灾后重建金融服务。二是将民营企业金融服务工作落实落细。大力支持民营企业高质量发展，加快产品与服务创新，加大对民营企业的信贷投放力度，促进民营经济做大做优做强。三是加大服务优惠力度。积极响应行业协会倡议，深入落实降费政策，维护客户合法权益，切实支持实体经济发展、惠企利民。四是持续拓展科创金融服务生态圈。与中国中小企业发展促进中心联合举办支持专精特新企业发展专项活动，与深圳证券交易所联合举办投融资专场路演，依托“U 益创”科创金融品牌，为专精特新及科创企业提供全方位服务，满足企业多元化投融资需求。截至报告期末，服务专精特新及科创客户 6.51 万户，专精特新及科创贷款余额超过 3,000 亿元。五是深入推进绿色银行建设。大力发展可持续金融、绿色金融和气候融资，支持生物多样性保护，强化产品创新，支持转型金融，落地首笔公正转型贷款，累计为 3,296 户企业客户提供碳核算服务。截至报告期末，绿色贷款余额 5,966.97 亿元，较上年末增长 20.17%。

本行着力把握经济企稳回升的向好势头，坚定信心，保持健康平稳的发展态势。一是业务规模稳健增长。截至报告期末，本行资产总额达 15.32 万亿元，较上年末增长 8.87%；其中客户贷款总额突破 8 万亿元，达 8.02 万亿元，较上年末增长 11.23%。负债总额达 14.40 万亿元，较上年末增长 8.75%；其中客户存款达 13.49 万亿元，较上年末增长 6.12%。二是发展质量持续提升。本行着力推动实现“质”和“量”同步提升的高质量发展。在资产配置上坚持资产向贷款、贷款向实体、实体向零售倾斜，围绕实体经济需求精准发力。前三季度，本行客户贷款增加 8,100.63 亿元，同比多增 1,122.93 亿元，增量创历史同期新高，带动存贷比和信贷资产占比分别较上年末提高 2.73 和 1.11 个百分点；其中个人

¹ “5+1”战略路径是指发展科技金融、生态金融、协同金融、产业金融、绿色金融，并将风险合规贯穿始终。

² “六大能力”建设是指专业核心、体系支撑、协同整合、科技助推、机制驱动、创新引领能力建设。



贷款增加 3,570.17 亿元，同比多增 954.33 亿元。在负债上，以价值存款为发展核心，强化结构优化，把握三季度以来存款成本持续下行的市场走势，加大价值存款发展力度，继续保持低成本负债优势。前三季度付息负债的平均付息率 1.57%，同比下降 7BPS。三是**盈利能力保持稳定**。报告期内，本行实现归属于银行股东的净利润 756.55 亿元，同比增长 2.45%；营业收入 2,601.22 亿元，同比增长 1.24%，其中利息净收入同比增长 3.12%，增速较中期提高 0.79 个百分点。净利息收益率 2.05%，在国有大行中继续保持优秀水平。四是**风险管理精准有效**。始终秉持审慎稳健的风险偏好，持续完善“全面、全程、全员”的全面风险管理体系，加快推进智能风控建设，以积极的风险管理赋能业务高质量发展。截至报告期末，本行不良贷款率 0.81%，较上年末下降 0.03 个百分点。坚持审慎拨备计提政策，拨备覆盖率 363.91%，风险抵补能力充足。

本行紧扣高质量发展主题，深入把握核心竞争要素、核心竞争优势、核心竞争能力，依托资源禀赋坚持不懈培育特色业务优势。

一是持续推进三农金融服务提质增效，争当乡村振兴主力军。积极推进信用村建设提质升级，试点推进数字化创建信用村，优化信用户创建模式，提升普遍授信效率。持续抓好产业场景开发，为优势产业制定专属服务方案，产业贷加快发展。截至报告期末，产业贷累计投放破千亿元，结余超千亿元，较上年末增加超 820 亿元，服务了近 20 万户产业经营主体。推进县域消费生态建设，截至报告期末，打造 405 个移动支付受理示范县，覆盖商超、餐饮、医疗健康等县域场景超 22 万个。探索小额贷款客户分层分类营销管理和数字化运营。截至报告期末，本行涉农贷款余额 2.11 万亿元，较上年末增加 2,984.46 亿元；个人小额贷款余额 1.38 万亿元，较上年末增加 2,408.02 亿元。

二是不断升级小微金融“线上+远程+线下”立体化服务体系，推动小微金融服务转型。在企业手机银行、远程银行、主动授信等线上渠道的基础上，叠加普惠业务代表的专业服务，广泛应用普惠营销地图、普惠全景业务视图等数字化工具，扩大客户触达范围；不断强化产品创新，优化服务流程，持续提升客户体验。2023 年 9 月，本行荣获“全球中小企业金融奖”¹ 2 个子奖项——“年度中小企业金融机构奖”亚洲区银奖及“产品创新荣誉奖”。截至报告期末，本行普惠型小微企业贷款余额 1.41 万亿元，较上年末增加 2,279.77 亿元，创历史新高。

三是大力推进主动授信，以模式创新打造信贷业务新的增长点。本行通过深挖多维数据价值建立精细化客户分群画像，准确捕捉客户信贷需求；构建线上多渠道立体式营销网络，实现精准触达客户；通过线上受理和智能审批放款，为客户提供“秒批秒贷”的服务；进一步完善贷后管理体系，提升客户全生命周期的服务体验和经营效能，使主动授信成为本行构建差异化竞争优势、赢得客户的重要抓手。截至报告期末，主动授信累计授信金额已达 2,350 亿元，贷款余额超 1,180 亿元，不良率不足 0.5%，风控效果良好。

四是坚持以 AUM 为纲，加快推进财富管理银行建设。以资产配置为核心，坚持“稳”字当头，全市场优选低波稳健产品，做好客户长期陪伴。不断提升队伍专业能力，累计开展理财经理实战训练营系列活动 52 期，覆盖 8,800 人。在

¹ “全球中小企业金融奖”由中小企业金融论坛（SME Finance Forum）颁发，该论坛由二十国集团（G20）框架下普惠金融全球合作伙伴组织（GPFI）发起。该奖设立于 2018 年，旨在表彰金融机构和金融科技公司为中小企业客户提供创新产品和服务方面取得的成就，并在全球推广其经验做法。



高端客户服务领域寻求突破，继武汉私行中心后，又在杭州、广州成功开立私行中心，进一步扩充私行客户专属服务团队。大力推进客户链式营销，促进客户层级不断向上跃升，截至报告期末，本行个人客户 AUM 规模达 14.71 万亿元，较上年末增加近 8,300 亿元；VIP 客户 5,054.76 万户，较上年末增长 6.75%；富嘉及以上客户 1,477.36 万户，较上年末增长 12.31%。

五是以同业生态圈建设为抓手，推动资金资管业务转型发展。深耕生态圈建设，“邮你同赢”同业生态平台坚持敏捷开发、快速迭代。自 2023 年 2 月正式发布以来，业务场景持续丰富，客户数量稳步增长，运营成效逐步显现。截至报告期末，注册客户数量已经突破 2,250 家，累计交易量突破 1.5 万亿元，品牌影响力和知名度进一步提升。

本行大力推进创新变革，着力强化支撑保障，培育核心竞争能力。一是**构建公司金融差异化发展优势**。以“1+N”经营与服务新体系²为线，专注综合服务深化客我合作，打造主办行客户闭环管理体系，聚焦 GBC 联动³、乡村振兴、城市金融、产业金融、科创金融，深度融入客户经营生态。截至报告期末，公司客户达 154.53 万户，新增 24.65 万户；主办行客户增幅超 40%。二是**持续强化邮银协同合力**。发挥中国邮政“四流合一”优势，挖掘“自营+代理”模式潜力，加快推进重大市场拓展、重点客群开发、重要资源复用，以信用村建设、产业协同开发为抓手打造惠农合作生态场景，围绕“村社户企店”深入开展惠农合作项目，打造邮银协同服务乡村振兴模式，健全信用卡拓客拓户拓卡机制，进一步激发协同内生动力。三是**以“看未来”塑造逆周期竞争力**。用发展的眼光挖掘优质客群、陪伴客户，持续优化“看未来”信审技术，迭代“看未来”技术评价体系。将“看未来”技术应用范围扩大至制造业领域，在 16 家分行试点推广“看未来”技术至交通、能源、市政等基础设施领域。强化全流程“看未来”体系建设，使用“看未来”技术批量获得主办行客户。截至报告期末，全行共运用“看未来”技术批复客户超 6,000 户，较上年末显著增长。四是**加速实施集约化运营转型**。持续打造低运营成本、高运行效率的集约化经营模式，持续推进消费信贷集中贷后，运营质效进一步提升。组建总行云柜中心，推广“客户自助+远程坐席”相结合的云柜作业模式，实现网点远程“面对面”服务，深化网点业务集约化处理进程。强化新技术应用，试点“数字人”在业务咨询、交易办理、自助设备操作引导方面的应用，进一步增强技术替代人工的能力。五是**深入推进科技助推能力建设**。持续提升数字化应用能力，手机银行建设“智能投顾”能力体系，打造“线上+线下”一体化财富管理；实现“智慧搜索”一搜即达；使用“智慧风控”替代电子令牌，增加无感化智能认证。夯实科技风险防控，持续加大运维自动化智能化场景建设，全行信息系统安全性、稳定性持续提升。

面对银行业经营发展环境的深刻变化，本行将持续提升创新引领能力，加快机制体制变革，充分激发发展活力，不断夯实发展根基，以可持续的高质量发展为推进中国式现代化贡献更多金融力量。

¹ 本行资产在人民币 10 万元及以上的客户为 VIP 客户，其中在人民币 50 万元及以上的客户为富嘉及以上客户。

² “1+N”经营与服务新体系是指围绕客户、产品、联动、服务、风险、科技六个维度，实施经营机制的改革和深化，打造前中后台一体化的营销支撑服务体系。

³ GBC 联动是指协同联动打造全链条营销闭环，全面服务 G 端（政府）、B 端（企业）、C 端（个人）客户。



4.2 财务表现

4.2.1 财务业绩

报告期内，本行实现营业收入 2,601.22 亿元，同比增加 31.91 亿元，增长 1.24%；实现净利润 757.66 亿元，同比增加 18.31 亿元，增长 2.48%。年化平均总资产回报率为 0.69%，年化加权平均净资产收益率为 12.90%，基本每股收益 0.73 元。

利息净收入

利息净收入 2,118.47 亿元，同比增加 64.06 亿元，增长 3.12%，增速较中期提高 0.79 个百分点，主要是本行积极打造五大差异化增长极，生息资产规模稳步增长以及资产负债结构持续优化带动。净利息收益率 2.05%，净利差 2.03%。

手续费及佣金净收入

手续费及佣金净收入 237.15 亿元，同比增加 0.76 亿元，增长 0.32%。剔除去年同期理财净值型产品转型一次性因素影响后，手续费及佣金净收入同比增长 16.14%，主要是本行积极推进财富管理转型升级，全面推广公司“1+N”经营与服务新体系，财富管理、投资银行、交易银行等业务收入实现快速增长。

业务及管理费

业务及管理费 1,540.09 亿元，同比增加 130.64 亿元，增长 9.27%。

信用减值损失

信用减值损失 211.49 亿元，同比减少 103.09 亿元，下降 32.77%。



4.2.2 资产负债及股东权益

资产

截至报告期末，本行资产总额 153,153.59 亿元，较上年末增加 12,480.77 亿元，增长 8.87%。客户贷款总额 80,204.96 亿元，较上年末增加 8,100.63 亿元，增长 11.23%，其中个人贷款 44,031.22 亿元，较上年末增加 3,570.17 亿元，增长 8.82%，主要是本行坚守零售银行战略定位，坚定落实国家乡村振兴发展战略，持续加大三农领域信贷投入，积极开展农户普遍授信，个人小额贷款实现较快增长；公司贷款 31,580.04 亿元，较上年末增加 4,886.42 亿元，增长 18.31%，主要是本行贯彻落实国家重大战略部署，深入推广公司“1+N”经营与服务新体系，加大对制造业、基础设施建设、专精特新、绿色金融等领域的公司信贷投放，小企业及公司贷款规模实现快速增长；票据贴现 4,593.70 亿元，较上年末减少 355.96 亿元，下降 7.19%。

负债

截至报告期末，本行负债总额 143,998.85 亿元，较上年末增加 11,584.17 亿元，增长 8.75%。客户存款 134,931.22 亿元，较上年末增加 7,786.37 亿元，增长 6.12%，其中个人存款 120,347.69 亿元，较上年末增加 7,525.72 亿元，增长 6.67%，主要是本行持续优化存款业务结构，一年期及以下存款增长带动；公司存款 14,545.06 亿元，较上年末增加 249.40 亿元，增长 1.74%。

股东权益

截至报告期末，本行股东权益总额 9,154.74 亿元，较上年末增加 896.60 亿元，增长 10.86%，其中非公开发行 A 股普通股募集资金净额 449.80 亿元，净利润带动增加 757.66 亿元，普通股和永续债股息分配 308.90 亿元。



4.2.3 资产质量和资本充足率情况

2023年三季度，本行资产质量保持平稳。截至报告期末，不良贷款余额 646.61 亿元，较上年末增加 39.25 亿元；不良贷款率 0.81%，较上年末下降 0.03 个百分点。关注类贷款余额 492.00 亿元，较上年末增加 91.33 亿元；关注类贷款占比 0.62%，较上年末上升 0.06 个百分点。逾期贷款余额 737.81 亿元，较上年末增加 56.29 亿元；逾期率 0.92%，较上年末下降 0.03 个百分点。拨备覆盖率 363.91%，较上年末下降 21.60 个百分点。2023 年 1-9 月，本行新生成不良贷款 454.79 亿元，年化不良贷款生成率¹0.82%。

截至报告期末，核心一级资本充足率 9.46%，较上年末上升 0.10 个百分点；一级资本充足率 11.19%，较上年末下降 0.10 个百分点；资本充足率 13.83%，较上年末上升 0.01 个百分点，均满足监管要求。

4.3 财务报表及补充财务资料

按中国会计准则编制的财务报表载于本报告附录一，补充财务资料载于本报告附录二。本行按照中国会计准则编制的合并财务报表与按照国际财务报告准则编制的合并财务报表的报告期内净利润及股东权益无差异。

¹ 不良贷款生成率 = (期末不良信贷余额-期初不良信贷余额+期间清收处置金额) / 期初信贷余额。



5 其他提醒事项

本行于 2023 年 6 月 30 日召开的 2022 年年度股东大会审议通过了本行 2022 年度利润分配方案，以 99,161,076,038 股普通股为基数，向股权登记日登记在册的全部普通股股东派发现金股利，每 10 股派发人民币 2.579 元（含税），派息总额约为人民币 255.74 亿元（含税）。该利润分配方案已经实施完毕，其中 A 股股息于 2023 年 7 月 13 日支付，H 股股息于 2023 年 8 月 10 日支付。

经国家金融监督管理总局和中国人民银行批准，本行于 2023 年 10 月在全国银行间债券市场发行 300 亿元减记型无固定期限资本债券，募集资金依据适用法律和主管部门的批准，全部用于补充其他一级资本。

报告期内，本行依据监管要求所披露的其他重大事件请参见本行刊登的公告。

6 发布季度报告

本报告同时刊载于上海证券交易所网站 (www.sse.com.cn) 及本行网站。根据国际财务报告准则编制的季度报告同时刊载于香港交易所“披露易”网站 (www.hkexnews.hk) 及本行网站。

中国邮政储蓄银行股份有限公司董事会

二〇二三年十月二十七日



附录一 按照中国会计准则编制的财务报表

合并及银行资产负债表

2023年9月30日

(除特别注明外, 金额单位均为人民币百万元)

	合并		银行	
	2023年 9月30日 (未经审计)	2022年 12月31日 (经审计)	2023年 9月30日 (未经审计)	2022年 12月31日 (经审计)
资产				
现金及存放中央银行款项	1,268,189	1,263,951	1,267,314	1,263,786
存放同业款项	164,444	161,422	163,321	158,292
拆出资金	316,254	303,836	322,872	310,449
衍生金融资产	2,470	1,905	2,470	1,905
买入返售金融资产	192,813	229,870	192,765	229,819
发放贷款和垫款	7,785,973	6,977,710	7,725,435	6,931,162
金融投资				
交易性金融资产	873,651	863,783	873,062	863,483
债权投资	4,004,655	3,669,598	3,999,642	3,667,138
其他债权投资	489,840	416,172	483,726	409,435
其他权益工具投资	8,081	9,346	8,081	9,346
长期股权投资	664	653	15,115	15,115
固定资产	41,724	40,184	41,618	40,066
在建工程	12,620	13,088	12,609	13,081
使用权资产	10,063	10,632	9,840	10,324
无形资产	7,816	7,251	7,583	7,012
递延所得税资产	65,470	63,955	64,679	62,722
其他资产	70,632	33,926	70,217	33,414
资产总计	15,315,359	14,067,282	15,260,349	14,026,549

合并及银行资产负债表（续）

2023年9月30日

（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

	合并		银行	
	2023年 9月30日 (未经审计)	2022年 12月31日 (经审计)	2023年 9月30日 (未经审计)	2022年 12月31日 (经审计)
负债				
向中央银行借款	36,562	24,815	36,562	24,815
同业及其他金融机构存放款项	67,687	78,770	67,820	80,714
拆入资金	55,135	42,699	15,573	11,389
衍生金融负债	4,203	2,465	4,203	2,465
卖出回购金融资产款	233,623	183,646	233,623	183,646
吸收存款	13,493,122	12,714,485	13,486,838	12,712,659
应付职工薪酬	18,958	22,860	18,677	22,575
应交税费	7,150	7,240	7,024	6,596
应付债券	429,297	101,910	429,297	101,910
租赁负债	9,458	9,852	9,212	9,519
递延所得税负债	9	11	-	-
其他负债	44,681	52,715	44,039	51,619
负债合计	14,399,885	13,241,468	14,352,868	13,207,907
股东权益				
股本	99,161	92,384	99,161	92,384
其他权益工具				
永续债	139,986	139,986	139,986	139,986
资本公积	162,682	124,479	162,693	124,490
其他综合收益	4,716	4,918	4,678	4,878
盈余公积	58,478	58,478	58,478	58,478
一般风险准备	178,903	178,784	176,246	176,246
未分配利润	269,848	225,196	266,239	222,180
归属于银行股东权益合计	913,774	824,225	907,481	818,642
少数股东权益	1,700	1,589	-	-
股东权益合计	915,474	825,814	907,481	818,642
负债及股东权益总计	15,315,359	14,067,282	15,260,349	14,026,549

刘建军

法定代表人

徐学明

主管财务工作副行长

邓萍

财务会计部负责人

合并利润表

截至 2023 年 9 月 30 日止 9 个月期间

(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

	合并		合并	
	2023 年 7-9 月 (未经审计)	2022 年 7-9 月 (未经审计)	2023 年 1-9 月 (未经审计)	2022 年 1-9 月 (未经审计)
一、营业收入				
利息收入	126,691	119,103	372,001	354,550
利息支出	(55,149)	(50,779)	(160,154)	(149,109)
利息净收入	71,542	68,324	211,847	205,441
手续费及佣金收入	9,348	11,050	43,354	41,124
手续费及佣金支出	(3,836)	(5,291)	(19,639)	(17,485)
手续费及佣金净收入	5,512	5,759	23,715	23,639
投资收益 / (损失)	7,553	5,655	18,530	16,954
其中：对联营企业的投资收益	4	-	11	-
以摊余成本计量的金融资产				
终止确认产生的收益 / (损失)	333	524	1,658	719
公允价值变动收益 / (损失)	(1,004)	2,822	5,281	4,819
汇兑收益 / (损失)	(767)	684	(98)	5,398
其他业务收入	73	56	181	171
资产处置收益	2	6	5	18
其他收益	235	164	661	491
小计	83,146	83,470	260,122	256,931
二、营业支出				
税金及附加	(585)	(585)	(2,080)	(1,981)
业务及管理费	(52,574)	(48,647)	(154,009)	(140,945)
信用减值损失	(1,833)	(4,359)	(21,149)	(31,458)
其他资产减值损失	(3)	(6)	(4)	(15)
其他业务成本	(28)	(23)	(63)	(62)
小计	(55,023)	(53,620)	(177,305)	(174,461)
三、营业利润	28,123	29,850	82,817	82,470
营业外收入	69	88	250	262
营业外支出	(83)	(53)	(227)	(154)
四、利润总额	28,109	29,885	82,840	82,578
所得税费用	(1,981)	(3,120)	(7,074)	(8,643)

合并利润表(续)

截至 2023 年 9 月 30 日止 9 个月期间

(除特别注明外, 金额单位均为人民币百万元)

	合并		合并	
	2023 年 7-9 月 (未经审计)	2022 年 7-9 月 (未经审计)	2023 年 1-9 月 (未经审计)	2022 年 1-9 月 (未经审计)
五、净利润	26,128	26,765	75,766	73,935
按所有权归属分类				
归属于银行股东的净利润	26,091	26,735	75,655	73,849
少数股东损益	37	30	111	86
六、其他综合收益的税后净额	(1,343)	(2,007)	(194)	(3,921)
不能重分类进损益的其他综合收益				
退休福利重估损失	-	-	(22)	-
指定以公允价值计量且其变动 计入其他综合收益的权益工具 投资公允价值变动	(340)	(999)	(940)	(2,076)
将重分类进损益的其他综合收益				
以公允价值计量且其变动计入 其他综合收益的金融资产 公允价值变动	(1,123)	215	762	(365)
以公允价值计量且其变动计入 其他综合收益的金融资产 信用损失准备	120	(1,223)	6	(1,480)
七、综合收益总额	24,785	24,758	75,572	70,014
归属于银行股东的综合收益	24,748	24,728	75,461	69,928
归属于少数股东的综合收益	37	30	111	86
八、每股收益				
基本及稀释每股收益(人民币元)	0.26	0.29	0.73	0.73

刘建军

法定代表人

徐学明

主管财务工作副行长

邓萍

财务会计部负责人

银行利润表

截至 2023 年 9 月 30 日止 9 个月期间

(除特别注明外, 金额单位均为人民币百万元)

	银行		银行	
	2023 年 7-9 月 (未经审计)	2022 年 7-9 月 (未经审计)	2023 年 1-9 月 (未经审计)	2022 年 1-9 月 (未经审计)
一、营业收入				
利息收入	124,304	117,240	365,466	348,942
利息支出	(54,813)	(50,536)	(159,263)	(148,331)
利息净收入	69,491	66,704	206,203	200,611
手续费及佣金收入	9,141	10,648	42,678	39,977
手续费及佣金支出	(3,831)	(5,302)	(19,664)	(17,537)
手续费及佣金净收入	5,310	5,346	23,014	22,440
投资收益 / (损失)	7,544	5,635	18,503	16,902
其中：以摊余成本计量的金融资产 终止确认产生的收益 / (损失)	333	524	1,655	719
公允价值变动收益 / (损失)	(1,003)	2,823	5,281	4,819
汇兑收益 / (损失)	(767)	684	(98)	5,398
其他业务收入	74	57	187	174
资产处置收益	2	6	5	18
其他收益	237	160	660	487
小计	80,888	81,415	253,755	250,849
二、营业支出				
税金及附加	(565)	(566)	(2,024)	(1,927)
业务及管理费	(52,107)	(48,196)	(152,633)	(139,670)
信用减值损失	(414)	(3,310)	(17,521)	(28,342)
其他资产减值损失	(3)	(6)	(4)	(15)
其他业务成本	(28)	(23)	(63)	(62)
小计	(53,117)	(52,101)	(172,245)	(170,016)
三、营业利润	27,771	29,314	81,510	80,833
营业外收入	68	76	240	249
营业外支出	(82)	(53)	(226)	(154)
四、利润总额	27,757	29,337	81,524	80,928
所得税费用	(1,931)	(3,001)	(6,584)	(8,252)

银行利润表(续)

截至 2023 年 9 月 30 日止 9 个月期间

(除特别注明外, 金额单位均为人民币百万元)

	银行		银行	
	2023 年 7-9 月 (未经审计)	2022 年 7-9 月 (未经审计)	2023 年 1-9 月 (未经审计)	2022 年 1-9 月 (未经审计)
五、净利润	25,826	26,336	74,940	72,676
六、其他综合收益的税后净额	(1,331)	(2,023)	(192)	(3,950)
不能重分类进损益的其他综合收益				
退休福利重估损失	-	-	(22)	-
指定以公允价值计量且其变动 计入其他综合收益的权益工具 投资公允价值变动	(341)	(999)	(941)	(2,076)
将重分类进损益的其他综合收益				
以公允价值计量且其变动计入 其他综合收益的金融资产 公允价值变动	(1,109)	199	766	(394)
以公允价值计量且其变动计入 其他综合收益的金融资产 信用损失准备	119	(1,223)	5	(1,480)
七、综合收益总额	24,495	24,313	74,748	68,726

刘建军

法定代表人

徐学明

主管财务工作副行长

邓萍

财务会计部负责人

合并及银行现金流量表

截至 2023 年 9 月 30 日止 9 个月期间

(除特别注明外, 金额单位均为人民币百万元)

	合并		银行	
	2023 年 1-9 月 (未经审计)	2022 年 1-9 月 (未经审计)	2023 年 1-9 月 (未经审计)	2022 年 1-9 月 (未经审计)
一、经营活动产生的现金流量				
向中央银行借款净增加额	11,421	4,397	11,421	4,397
客户存款和同业存放款项净增加额	770,673	849,998	764,464	849,627
买入返售金融资产净减少额	77,695	37,989	77,746	37,987
向其他金融机构拆入资金净增加额	12,237	8,717	4,112	7,056
卖出回购金融资产款净增加额	49,919	55,512	49,919	55,512
为交易目的而持有的金融资产净减少额	-	55,375	-	55,375
收取利息、手续费及佣金的现金	326,483	308,949	318,405	301,210
收到其他与经营活动有关的现金	1,317	14,464	1,219	9,504
经营活动现金流入小计	1,249,745	1,335,401	1,227,286	1,320,668
发放贷款和垫款净增加额	(824,617)	(710,026)	(806,458)	(706,837)
存放中央银行和同业款项净增加额	(13,735)	(122,724)	(15,859)	(119,400)
向其他金融机构拆出资金净增加额	(29,072)	(15,691)	(29,050)	(15,063)
为交易目的而持有的金融资产净增加额	(12,685)	-	(12,685)	-
支付利息、手续费及佣金的现金	(179,327)	(189,302)	(178,117)	(188,276)
支付给职工及为职工支付的现金	(46,865)	(42,034)	(46,127)	(41,474)
支付的各项税费	(19,848)	(24,215)	(18,927)	(23,476)
支付其他与经营活动有关的现金	(152,014)	(102,195)	(151,340)	(100,853)
经营活动现金流出小计	(1,278,163)	(1,206,187)	(1,258,563)	(1,195,379)
经营活动产生的现金流量净额	(28,418)	129,214	(31,277)	125,289
二、投资活动产生的现金流量				
收回投资收到的现金	1,193,693	961,303	1,188,507	959,665
取得投资收益收到的现金	120,865	110,471	120,572	110,210
处置固定资产、无形资产和 其他长期资产收到的现金	56	220	39	220
投资活动现金流入小计	1,314,614	1,071,994	1,309,118	1,070,095
投资支付的现金	(1,593,352)	(1,312,113)	(1,585,902)	(1,308,552)
购建固定资产、无形资产和 其他长期资产支付的现金	(9,139)	(7,290)	(9,069)	(7,103)
投资活动现金流出小计	(1,602,491)	(1,319,403)	(1,594,971)	(1,315,655)
投资活动产生的现金流量净额	(287,877)	(247,409)	(285,853)	(245,560)

合并及银行现金流量表(续)

截至 2023 年 9 月 30 日止 9 个月期间

(除特别注明外, 金额单位均为人民币百万元)

	合并		银行	
	2023 年 1-9 月 (未经审计)	2022 年 1-9 月 (未经审计)	2023 年 1-9 月 (未经审计)	2022 年 1-9 月 (未经审计)
三、筹资活动产生的现金流量				
普通股股东投入的现金	45,000	-	45,000	-
发行永续债收到的现金	-	30,000	-	30,000
发行债券收到的现金	442,030	40,000	442,030	40,000
筹资活动现金流入小计	487,030	70,000	487,030	70,000
分配股利、利润或偿付利息支付的现金	(37,521)	(32,563)	(37,521)	(32,563)
偿付已发行债券支付的现金	(112,900)	(20,000)	(112,900)	(20,000)
为发行永续债所支付的现金	-	(3)	-	(3)
为发行债券所支付的现金	(1)	(3)	(1)	(3)
为发行股票所支付的现金	(20)	-	(20)	-
偿付优先股支付的现金	-	(51,273)	-	(51,273)
偿付租赁负债的本金和利息支付的现金	(2,837)	(2,832)	(2,725)	(2,736)
筹资活动现金流出小计	(153,279)	(106,674)	(153,167)	(106,578)
筹资活动产生的现金流量净额	333,751	(36,674)	333,863	(36,578)
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响	699	1,223	699	1,223
五、现金及现金等价物净增加 / (减少) 额	18,155	(153,646)	17,432	(155,626)
加: 现金及现金等价物一期末余额	239,980	313,764	238,063	312,876
六、现金及现金等价物一期末余额	258,135	160,118	255,495	157,250

刘建军

法定代表人

徐学明

主管财务工作副行长

邓萍

财务会计部负责人

附录二 补充财务资料

资本充足率情况表

人民币百万元，百分比除外

项目	2023年9月30日		2022年12月31日	
	合并	银行	合并	银行
根据《商业银行资本管理办法（试行）》计算：				
核心一级资本净额	768,952	746,595	679,887	658,372
一级资本净额	909,095	886,581	820,013	798,358
资本净额	1,123,686	1,100,235	1,003,987	981,608
核心一级资本充足率 (%)	9.46	9.26	9.36	9.12
一级资本充足率 (%)	11.19	11.00	11.29	11.06
资本充足率 (%)	13.83	13.65	13.82	13.60

杠杆率情况表

人民币百万元，百分比除外

项目	2023年	2023年	2023年	2022年
	9月30日	6月30日	3月31日	12月31日
一级资本净额	909,095	884,843	885,811	820,013
调整后的表内外资产余额	16,195,471	15,894,704	15,343,174	14,623,664
杠杆率 (%)	5.61	5.57	5.77	5.61

流动性覆盖率情况表

人民币百万元，百分比除外

项目	2023年9月30日	2022年12月31日
	合格优质流动性资产	2,844,690
未来30天现金净流出量	1,277,972	1,036,868
流动性覆盖率 (%)	222.59	250.86

系统重要性评估指标

根据《系统重要性银行评估办法》，本行截至 2022 年 12 月 31 日的各项国内系统重要性评估指标如下。

人民币万元，另有标注除外

一级指标	二级指标	本行	
规模	调整后的表内外资产余额	1,462,270,308	
关联度	金融机构间资产	389,572,040	
	金融机构间负债	15,162,868	
	发行证券和其他融资工具	66,299,765	
可替代性	通过支付系统或代理行结算的支付额	9,732,503,883	
	托管资产	443,666,262	
	代理代销业务	328,914,121	
	对公客户数量（个）	1,378,808	
	客户数量和境内营业机构数量	个人客户数量（个）	869,953,325
	境内营业机构数量（个）	10,260	
复杂性	衍生产品	38,482,388	
	以公允价值计量的证券	19,105,203	
	非银行附属机构资产	6,181,649	
	理财业务	银行发行的非保本理财产品余额	5,094,260
		理财子公司发行的理财产品余额	77,911,989
	境外债权债务	2,595,149	

注(1): 根据《系统重要性银行评估办法》（银发〔2020〕289号）口径计算，部分指标数据与年度报告披露指标数据存在差异。

