

中国邮政储蓄银行股份有限公司

2020 年第三季度报告

1. 重要提示

- 1.1 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 2020 年 10 月 29 日，本行董事会审议通过了《2020 年第三季度报告》。会议应出席董事 13 名，亲自出席 13 名。
- 1.3 本季度财务报表未经审计。
- 1.4 本行法定代表人张金良、主管财务工作副行长张学文及财务会计部负责人刘玉成声明并保证本季度报告中财务报表的真实、准确、完整。

2. 公司基本情况

2.1 公司基本信息

	证券简称	证券代码	上市交易所
A 股	邮储银行	601658	上海证券交易所
H 股	邮储银行	1658	香港联合交易所有限公司
境外优先股	PSBC 17USDPRF	4612	香港联合交易所有限公司
董事会秘书、公司秘书：			
姓名	杜春野		
联系地址	北京市西城区金融大街 3 号（邮政编码：100808）		
电话	86-10-68858158		
传真	86-10-68858165		
电子信箱	psbc.ir@psbcoa.com.cn		

2.2 主要会计数据及财务指标

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（统称“本集团”）合并数据，以人民币列示。

2.2.1 主要会计数据及财务指标

除特别注明外，以人民币百万元列示

项目	2020年 9月30日	2019年 12月31日	比上年末 增减(%)
资产总额	11,133,942	10,216,706	8.98
发放贷款和垫款总额	5,652,101	4,974,186	13.63
贷款减值准备	199,877	166,124	20.32
金融投资	3,998,805	3,675,030	8.81
负债总额	10,475,700	9,671,827	8.31
吸收存款	10,006,331	9,314,066	7.43
归属于银行股东的权益	657,179	543,867	20.83
每股净资产(人民币元)	6.09	5.75	5.91

除特别注明外，以人民币百万元列示

项目	2020年7-9月	比上年 7-9月 增减(%)	2020年1-9月	比上年 1-9月 增减(%)
营业收入	69,917	1.68	216,263	2.80
净利润	19,222	13.59	52,895	(2.67)
归属于银行股东的净利润	19,186	13.48	52,844	(2.66)
扣除非经常性损益后归属于 银行股东的净利润	19,117	17.20	52,373	(1.47)
经营活动产生的现金流净额	不适用	不适用	23,559	(72.79)
基本和稀释每股收益(人民币 元) ⁽¹⁾	0.22	4.76	0.58	(9.38)
加权平均净资产收益率(%， 年化) ⁽¹⁾	14.27	下降 0.11个 百分点	13.17	下降 2.52个 百分点

注(1)：根据中国证监会《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。本集团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。

非经常性损益项目列示如下：

除特别注明外，以人民币百万元列示

项目	2020年1-9月
政府补助	173
其他	464
小计	637
减：所得税影响数	(166)
合计	471
其中：	
归属于银行股东的非经常性损益	471
归属于少数股东的非经常性损益	0

2.2.2 按中国会计准则与按国际财务报告准则编制的财务报表差异说明

本集团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。

2.3 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 277,059 名（其中包括 274,293 名 A 股股东及 2,766 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

股东名称	持股数量	持股比例 (%)	持有有限售条件股份数量	质押或冻结的股份数量	股东性质	普通股股份种类
中国邮政集团有限公司	56,752,833,873	65.25	55,847,933,782	-	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	19,843,233,630	22.81	-	未知	境外法人	境外上市外资股

中国人寿保险股份有限公司	3,341,900,000	3.84	3,341,900,000	-	国有法人	人民币普通股
中国电信集团有限公司	1,117,223,218	1.28	1,117,223,218	-	国有法人	人民币普通股
浙江蚂蚁小微金融服务集团股份有限公司	738,820,000	0.85	738,820,000	-	境内非国有法人	人民币普通股
中国建设银行股份有限公司一易方达3年封闭运作战略配售灵活配置混合型证券投资基金(LOF)	461,009,000	0.53	461,009,000	-	境内非国有法人	人民币普通股
中国银行股份有限公司一招商3年封闭运作战略配售灵活配置混合型证券投资基金(LOF)	424,837,000	0.49	424,837,000	-	境内非国有法人	人民币普通股
中国工商银行股份有限公司一南方3年封闭运作战略配售灵活配置混合型证券投资基金(LOF)	343,983,000	0.40	343,983,000	-	境内非国有法人	人民币普通股
中国工商银行股份有限公司一汇添富3年封闭运作战略配售灵活配置混合型证券投资基金(LOF)	271,640,000	0.31	271,640,000	-	境内非国有法人	人民币普通股
中国工商银行股份有限公司一华夏3年封闭运作战略配售灵活配置混合型证券投资基金(LOF)	212,773,000	0.24	212,773,000	-	境内非国有法人	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67,400,000股H股。

注(2): 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。

截至报告期末,前10名无限售条件普通股股东持股情况如下:

股

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
香港中央结算(代理人)有限公司	19,843,233,630	境外上市外资股	19,843,233,630
中国邮政集团有限公司	904,900,091	人民币普通股	837,500,091
		境外上市外资股	67,400,000
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

大家人寿保险股份有限公司—万能产品	100,786,856	人民币普通股	100,786,856
前海人寿保险股份有限公司—自有资金	99,999,997	人民币普通股	99,999,997
华夏人寿保险股份有限公司—自有资金	91,011,759	人民币普通股	91,011,759
香港中央结算有限公司	90,963,636	人民币普通股	90,963,636
信泰人寿保险股份有限公司—传统产品	80,171,700	人民币普通股	80,171,700
日照钢铁有限公司	42,306,015	人民币普通股	42,306,015
全国社保基金—一四组合	40,721,431	人民币普通股	40,721,431

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67,400,000股H股。

注（2）：香港中央结算有限公司持股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）：本行未知上述股东之间以及上述股东与前十名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。

2.4 境外优先股股东数量及持股情况

截至报告期末，本行境外优先股股东（或代持人）总数为1户。本行前10名境外优先股股东（或代持人）持股情况如下表所示：

股东名称	股东性质	股份类别	报告期内增减	期末持股数量	持股比例 (%)	持有有限售条件的股份数量	质押或冻结的股份数量
The Bank of New York Depository (Nominees) Limited	境外法人	境外优先股	-	362,500,000	100.00	-	未知

注（1）：境外优先股股东持股情况是根据本行境外优先股股东名册中所列的信息统计。

注（2）：本次境外优先股为境外非公开发行，境外优先股股东名册中所列为获配售人代持人的信息。

注（3）：“持股比例”指境外优先股股东持有境外优先股的股份数量占境外优先股的股份总数的比例。

3. 季度经营简要分析

财务业绩

报告期内，本集团实现净利润 528.95 亿元，同比下降 2.67%。年化平均总资产回报率 0.66%，年化加权平均净资产收益率 13.17%。

报告期内，本集团实现营业收入 2,162.63 亿元，同比增长 2.80%。

利息净收入 1,864.03 亿元，同比增长 4.03%。净利差 2.35%，净利息收益率 2.40%。手续费及佣金净收入 149.52 亿元，同比增长 11.18%。成本收入比 54.14%。

资产负债

截至报告期末，本集团资产总额 111,339.42 亿元，较上年末增加 9,172.36 亿元，增长 8.98%。发放贷款和垫款总额 56,521.01 亿元，较上年末增加 6,779.15 亿元，增长 13.63%。其中，公司贷款 19,914.47 亿元，个人贷款 31,939.96 亿元，票据贴现 4,666.58 亿元。

负债总额 104,757.00 亿元，较上年末增加 8,038.73 亿元，增长 8.31%。吸收存款 100,063.31 亿元，较上年末增加 6,922.65 亿元，增长 7.43%。其中，公司存款 12,525.08 亿元，个人存款 87,510.57 亿元。

股东权益合计 6,582.42 亿元，较上年末增加 1,133.63 亿元，增长 20.81%。

资产质量和资本充足情况

截至报告期末，按照贷款质量五级分类，本集团不良贷款余额为 497.62 亿元，不良贷款率为 0.88%，拨备覆盖率为 403.21%。

截至报告期末，核心一级资本充足率 9.51%，一级资本充足率 11.81%，资本充足率 13.86%，均满足监管要求。

4. 重要事项

4.1 公司主要财务数据、财务指标重大变动的情况及原因

适用 不适用

除特别注明外，以人民币百万元列示

项目	2020年 9月30日	2019年 12月31日	变动比率 (%)	主要变动原因
存放同业款项	43,345	28,373	52.77	存放同业定期业务增加
衍生金融资产	6,751	5,009	34.78	受汇率波动等因素影响，衍生合约估值增加，导致衍生金融资产增加
买入返售金融资产	60,176	147,394	(59.17)	买入返售债券减少
交易性金融资产	430,588	310,161	38.83	以公允价值计量且其变动计入当期损益的债券和证券投资基金增加
其他债权投资	312,039	228,672	36.46	以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债券投资增加
其他权益工具投资	5,443	1,053	416.90	指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的股权投资增加
其他资产	39,759	21,466	85.22	待清算款项增加
向中央银行借款	23,432	-	不适用	本期从央行借入专项扶贫和疫情防控再贷款款项
同业及其他金融机构存放款项	92,645	47,252	96.07	根据资产负债配置需要，增加同业融入资金
拆入资金	54,388	25,796	110.84	根据资产负债配置需要，增加拆入资金
其他权益工具-永续债	79,989	-	不适用	本期发行无固定期限资本债券
其他综合收益	(540)	2,319	(123.29)	以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产估值减少

除特别注明外，以人民币百万元列示

项目	2020年 1-9月	2019年 1-9月	变动比率 (%)	主要变动原因
公允价值变动损益	7,536	3,138	140.15	同业投资估值增加
汇兑损益	(1,227)	2,758	(144.49)	汇率波动导致汇兑收益下降
营业外支出	(250)	(1,061)	不适用	化解业务风险，冲回以前年度计提的预计负债

4.2 重要事项进展情况及影响和解决方案的分析说明

适用 不适用

4.2.1 无固定期限资本债券发行情况

2020年5月，本行召开2019年年度股东大会审议通过了《关于中国邮政储蓄银行发行减记型无固定期限资本债券的议案》，拟发行总额不超过人民币600亿元（含600亿元）或等值外币的减记型无固定期限资本债券。报告期内，本行先后收到中国银行保险监督管理委员会和中国人民银行批复，同意本行在全国银行间债券市场公开发行不超过600亿元人民币无固定期限资本债券。具体情况请参见本行在上海证券交易所网站和香港交易所“披露易”网站发布的公告。

4.3 报告期内超期未履行完毕的承诺事项

适用 不适用

4.4 预测年初至下一报告期期末的累计净利润可能为亏损或者与上年同期相比发生重大变动的警示及原因说明

适用 不适用

4.5 本报告期内现金分红政策的执行情况

适用 不适用

本行于2020年5月28日召开的2019年年度股东大会审议通过了本行2019年度利润分配方案，以86,978,562,200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2.102元（含税），派息总额约为人民币182.83亿元（含税）。该利润分配方案已经实施完毕。

根据股东大会的决议及授权，经本行董事会2020年第五次会议审议通过，批准本行于2020年9月27日派发自2019年9月27日（含该日）至2020年9

月 27 日（不含该日）的境外优先股股息，股息率 4.50%（税后），共计分派股息 3.625 亿美元（税前），其中实际支付给境外优先股股东 3.2625 亿美元（税后）。境外优先股股息分配方案已经实施完毕。

5. 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（www.psbc.com）。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（www.psbc.com）。

中国邮政储蓄银行股份有限公司董事会
二〇二〇年十月二十九日