

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)

2022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 2022年10月26日，本行董事会审议通过了《2022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 本行法定代表人刘建军¹、主管财务工作副行长张学文（代为履行财务会计部负责人职责²）声明并保证本季度报告中财务报表的真实、准确、完整。

¹ 张金良先生因工作调动，不再担任本行董事长、法定代表人等职务。经董事会批准，自2022年4月25日起，本行执行董事、行长刘建军先生代为履行董事长、法定代表人等职责。

² 刘玉成先生因年龄原因，不再担任本行财务会计部负责人职务。本行主管财务工作副行长张学文先生代为履行财务会计部负责人职责。

2 主要财务数据

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

营业收入
(人民币亿元)



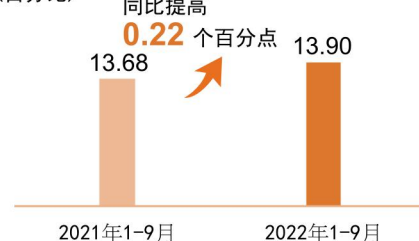
归属于银行股东的净利润
(人民币亿元)



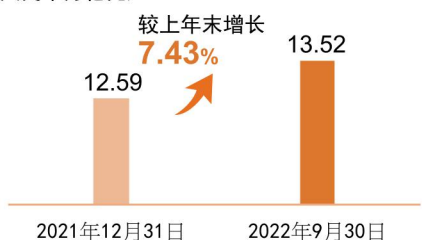
手续费及佣金净收入占比
(百分比)



年化加权平均净资产收益率
(百分比)



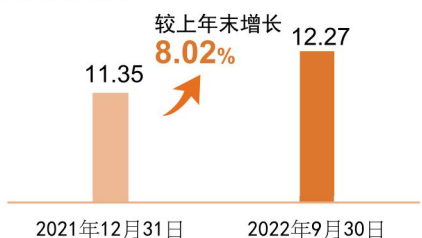
资产总额
(人民币万亿元)



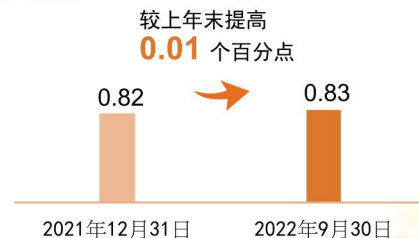
客户贷款总额
(人民币万亿元)



客户存款
(人民币万亿元)



不良贷款率
(百分比)



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	2022年 9月30日	2021年 12月31日	比上年末增减 变动幅度 (%)
资产总额	13,523,061	12,587,873	7.43
发放贷款和垫款总额	7,151,869	6,454,099	10.81
贷款减值准备 ⁽¹⁾	236,591	216,900	9.08
金融投资	4,666,768	4,348,620	7.32
负债总额	12,705,054	11,792,324	7.74
吸收存款	12,265,045	11,354,073	8.02
归属于银行股东的权益	816,463	794,091	2.82
每股净资产 (人民币元) ⁽²⁾	7.32	6.89	6.24

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	2022年 7-9月	比上年7-9月 增减幅度 (%)	2022年 1-9月	比上年1-9月 增减幅度 (%)
营业收入	83,470	3.43	256,931	7.79
净利润	26,765	13.50	73,935	14.05
归属于银行股东的净利润	26,735	13.78	73,849	14.48
扣除非经常性损益后归属于银行股东的净利润	26,678	14.14	73,690	14.66
经营活动产生的现金流量净额	不适用	不适用	129,214	-
基本和稀释每股收益 (人民币元) ⁽¹⁾	0.29	16.00	0.73	12.31
加权平均净资产收益率 (%，年化) ⁽¹⁾	15.09	提高 0.44 个百分点	13.90	提高 0.22 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。本行优先股及永续债分类为其他权益工具，因此在计算相关指标时，扣除了优先股和永续债等因素影响。

2.2 非经常性损益项目和金额

人民币百万元

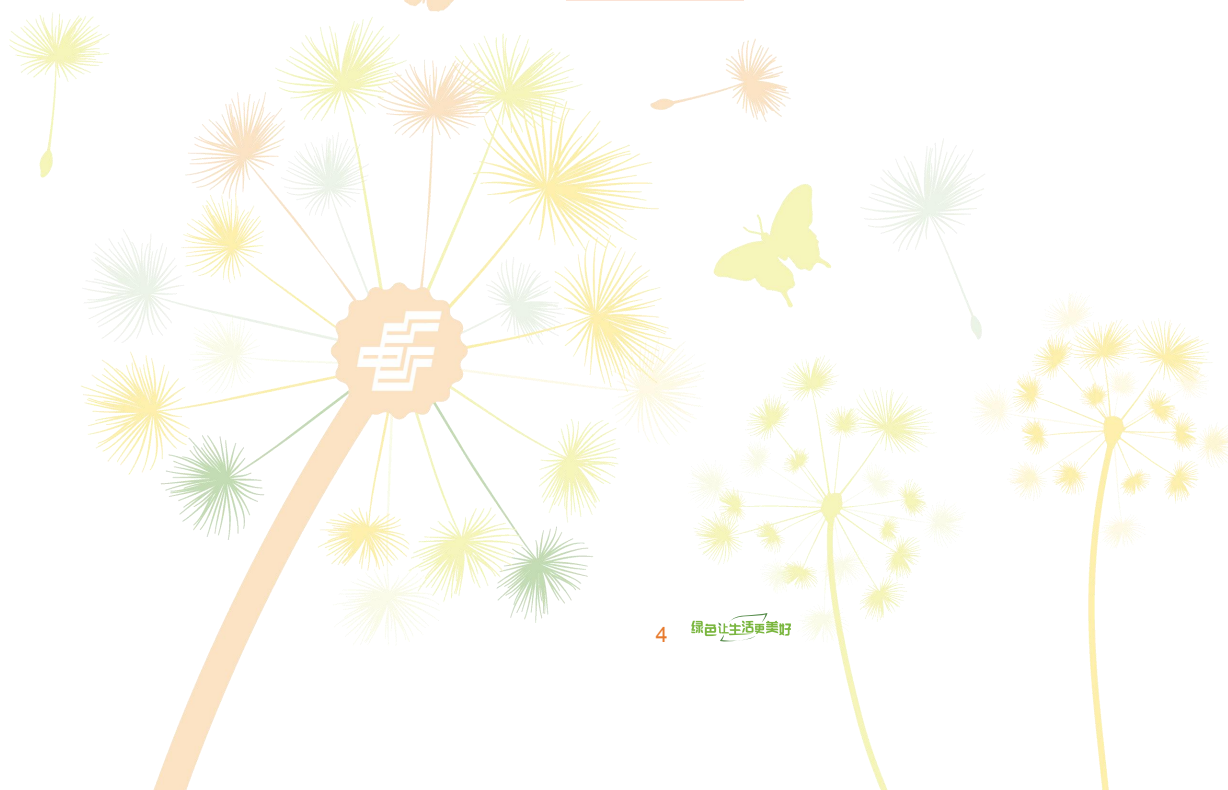
项目	2022年7-9月	2022年1-9月
政府补助	49	114
其他	36	111
小计	85	225
所得税影响数	(28)	(66)
合计	57	159
其中：		
归属于银行股东的非经常性损益	57	159
归属于少数股东的非经常性损益	-	-

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，截至2022年9月30日止9个月期间，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	2022年 1-9月	2021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	129,214	(49,786)	-	主要是吸收存款收到的现金较上年同期增加



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 200,880 名（其中包括 198,345 名 A 股股东及 2,535 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	62,249,789,280	67.38	61,253,339,187	-	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	19,843,024,510	21.48	-	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	2,179,689,824	2.36	-	-	国有法人	人民币普通股
中国电信集团有限公司	1,117,223,218	1.21	-	-	国有法人	人民币普通股
香港中央结算有限公司	851,048,934	0.92	-	-	境外法人	人民币普通股
深圳市新智达投资管理有限公司—新智达成长一号基金	145,800,000	0.16	-	-	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	0.12	-	-	国有法人	人民币普通股
大家人寿保险股份有限公司—万能产品	101,864,500	0.11	-	-	其他	人民币普通股
前海人寿保险股份有限公司—自有资金	99,999,997	0.11	-	-	境内非国有法人	人民币普通股
易方达基金管理有限公司—社保基金 1104 组合	89,868,576	0.10	-	-	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、战略投资者或一般法人因配售新股成为前 10 名普通股股东的情况。

截至报告期末，前十名无限售条件普通股股东持股情况如下：

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
香港中央结算（代理人）有限公司	19,843,024,510	境外上市外资股	19,843,024,510
中国人寿保险股份有限公司	2,179,689,824	人民币普通股	2,179,689,824
中国电信集团有限公司	1,117,223,218	人民币普通股	1,117,223,218
中国邮政集团有限公司	996,450,093	人民币普通股	915,750,093
		境外上市外资股	80,700,000
香港中央结算有限公司	851,048,934	人民币普通股	851,048,934
深圳市新智达投资管理有限公司—新智达成长一号基金	145,800,000	人民币普通股	145,800,000
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	101,864,500	人民币普通股	101,864,500
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
易方达基金管理有限公司—社保基金 1104 组合	89,868,576	人民币普通股	89,868,576

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（以下简称邮政集团）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，本行其余前十名无限售条件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、战略投资者或一般法人因配售新股成为前 10 名普通股股东的情况。

3.2 境外优先股情况

本行已于 2022 年 9 月 27 日赎回全部 72.5 亿美元境外优先股。详情请参见本行于上海证券交易所网站、香港交易所网站及本行网站发布的公告。截至报告期末，本行没有存续的境外优先股。



4 季度经营简要分析

4.1 经营情况概览

今年以来，面对复杂严峻的外部环境，本行始终坚持以习近平新时代中国特色社会主义思想为指导，认真落实党中央、国务院决策部署，深入贯彻“疫情要防住、经济要稳住、发展要安全”的要求，在扎实服务实体经济的过程中，坚持做“难而正确、正确而美好”的事，不断强化和发挥自身特色和优势，坚定“特色化、综合化、轻型化、数字化、集约化”转型，围绕专业核心、体系支撑、协同整合、科技助推、机制驱动、创新引领“六大能力”建设目标，扎实推进、久久为功，在生态金融、产业金融、协同金融、绿色金融和科技金融等方面持续发力，推动价值创造能力不断提升，在高质量发展中赢得主动、开拓未来。

本行积极应对外部环境带来的各类挑战，在满足经济社会发展需要的同时，不断夯实发展基础，实现了良好的经营业绩。**一是业务经营稳中有进。**截至报告期末，本行资产总额 13.52 万亿元，较上年末增长 7.43%。其中客户贷款总额超过 7 万亿元，达 7.15 万亿元，较上年末增长 10.81%，较上年末增加 6,977.70 亿元，同比多增 426.75 亿元，增量创历史同期新高。负债总额 12.71 万亿元，较上年末增长 7.74%。其中客户存款总额 12.27 万亿元，较上年末增长 8.02%，较上年末增加 9,109.72 亿元，同比多增 2,495.64 亿元。**二是盈利能力保持稳定。**前三季度，本行净利润保持两位数增幅，归属于银行股东的净利润 738.49 亿元，同比增长 14.48%；营业收入 2,569.31 亿元，同比增长 7.79%。**三是价值创造能力持续改善。**年化平均总资产回报率和年化加权平均净资产收益率分别为 0.76% 和 13.90%，同比分别提高 0.02 个百分点和 0.22 个百分点。

本行深入落实高质量发展要求，主动提升自身管理的前瞻性、精细化和科学性，推动发展质量和管理水平持续提升，不断提升金融服务的质量和效率。**在资产配置上**，坚持以风险调整后收益率(RAROC)为资源配置的原则，为实体经济注入更多金融“活水”。在信贷投放的安排上既立足当前，又谋划长远，一方面围绕信用村建设、“主动授信”等重点工作拓展客户基础，提升信贷增长的稳定性和可持续性；另一方面在上半年主动前移投放节奏的基础上，统筹做好下半年增长安排，重点推动实体信贷投放，存贷比和信贷资产占比较上半年分别继续提升 0.64 个和 0.82 个百分点；在非信贷资产的安排上，以 RAROC 为标尺，统筹投融资策略，加强节奏把控，提升资金使用效率，加大资产交易流转，提升非息收入贡献。**在负债管理上**，坚持“不唯规模、唯质量”的发展方向，持续优化以价值存款为核心的负债发展机制，实现了“增长适度、结构优化、成本下行”，前三季度，新增存款中主要是一年期及以下期限的较低成本的价值存款，一年期及以下存款同比多增超 3,000 亿元，高成本的长期限存款继续压降，存款付息率继续下降。**在盈利模式上**，通过不断提升综合金融服务和客户经营能力，跑出中收跨越“加速度”，手续费及佣金净收入达 236.39 亿元，同比增长 40.30%；手续费及佣金净收入占营业收入比率达 9.20%，同比提高 2.13 个百分点。**在风险管理上**，秉持风控先行的理念，继续完善“全面、全程、全员”的全面风险管理体系建设，积极推进资本管理高级方法建设实施，全面推动风险管理工作数字化、集约化转型，提高风险管理工具服务支撑能力，加强风险专业队伍建设。资产质量保持优良，不良贷款率 0.83%，居于行业优秀水平；拨备覆盖率 404.47%，风险抵补水平充足。

本行坚定不移推进差异化、特色化的高质量发展之路，聚焦能力建设苦练内功，构筑可持续性的综合竞争优势，打牢持续发展的能力根基。

第一，零售银行优势不断夯实。一是坚持不懈推进财富管理战略。围绕“以客户为中心、为客户创造价值”理念，不断深化客户经营，开展第二届理财节和客户投教活动，推进客户资产配置升级；坚持客户利益优先，提升产品遴选能力，优选绩优基金公司开展合作，精选权益基金产品；关注民生养老，履行国有大行责任担当，搭建个人养老金账户管理服务平台，开展养老理财试点，募集中邮理财养老理财 50.00 亿元；打造客群经理-产品经理-财富顾问的强中台支撑，明确标准工作流程，建立协同工作机制，围绕服务模式、资产配置、专属产品等内容形成快速传导链条，聚力赋能一线理财经理。截至报告期末，本行个人客户 AUM 年新增超万亿元，达 13.60 万亿元；VIP 客户 4,670.70 万户，较上年末增长 9.56%；财富客户 413.34 万户，较上年末增长 16.04%¹。二是促进新市民金融服务的精准滴灌。聚焦新市民支付结算及寄递等场景需求，创新推出新市民专属借记卡“U+卡”，提供涵盖跨行转账手续费、账户余额变动通知短信服务费及工本费等多项资费减免优惠，切实降低新市民金融服务成本；围绕新市民异地寄递的生活场景需求，协同邮政集团推出持“U+卡”在邮政营业网点交寄包裹邮费 8 折优惠；精细化新市民客群服务，数据驱动、科技赋能，精准识别新市民客户群体；在“U+卡”的基础上，联合美团推出骑手专属工资卡“美团骑手卡”，叠加话费券等更多优惠权益。三是加快构建数字人民币应用生态。本行持续深化数字人民币研发试点，着力场景生态建设。创新落地使用数字人民币办理消费贷款放还款、购买保险、线上支付汽车租赁款项场景；推出以数字人民币硬件钱包为载体的“丽泽数币一卡通”，为北京丽泽金融商务区内的企业员工提供健康宝登记、闸机通行、电梯搭乘、办公签到、食堂用餐、数字人民币商圈消费等“一卡通行，一卡通付”服务，创新打造“金融+工作+生活”数字人民币应用模式；上线基于手机 PAY 的账户模式硬钱包，优化客户支付体验；赋能合作伙伴共建数字人民币生态，支持合作银行落地消费贷款放还款、薪资发放等特色场景。

第二，乡村振兴“主力军”作用突显。为实现“让大多数中国农民有邮储银行的授信，为亿万农户提供综合金融服务”的梦想，本行进一步推动三农金融业务高质高效发展，协同邮政集团围绕“村社户企店”深入开展惠农合作项目，建设服务乡村振兴数字生态银行，助力全面推进乡村振兴。一是持续开展农村信用体系建设，创新线上信用户贷款产品，积极开展第三方外部数据合作，建立更加高效精准的“小额度、广覆盖”的主动授信机制，开展并稳步推进农户普遍授信试点，截至报告期末，评定信用村 36.20 万个，评定信用户 634.35 万户；上线“农村金融服务画像”数据产品，针对 45.67 万个行政村开展精准画像。二是持续推进小额贷款集约化运营改革，启动审查审批集中运营试点，开展贷后集中管理和逾期催收集中运营试点，持续推进移动展业设备应用，推广全流程数字化作业模式。三是全力做好乡村振兴重点领域金融服务，扎实推进公司金融服务乡村振兴生态版图建设，支持粮食等重要农产品供给、现代农业经营体系建设、乡村建设行动，做好农村地区基础金融服务，助力农业稳产增产、农民稳步增收、农村稳定安宁。四是助力巩固拓展脱贫攻坚成果同乡村振兴有效衔接，在严格落实“四个不摘”要求、保持金融帮扶政策总体稳定的同时，加大脱贫地区金融支持力度，助力脱贫地区区域支柱产业和优势特色产业发展，增强脱贫地区和脱贫人口自我发展能力。截至报告期末，本行涉农贷款余额 1.77 万亿元，较上年末增加 1,523.77 亿元；个人小额贷款余额 1.13 万亿元，较上年末增加 2,105.05 亿元。

¹ 本行划分客户层级主要依据客户在本行的个人金融资产规模并兼顾个人贷款余额（合称综合资产）。通常情况下，综合资产在人民币 10 万元及以上的客户为本行的 VIP 客户，综合资产在人民币 50 万元及以上的客户为本行的财富客户。

第三，公司金融加速“特色化、综合化、专业化”发展。一是通过“商行+投行+交易银行”的综合金融服务模式和“1+N”的综合金融服务体系²，提供全方位的专业金融服务。本行公司客户拓展量质双升，规模达 132.91 万户，较上年末增加 17.77 万户；深耕重点客群引领发展，价值客户和有效客户年新增占比达 6.73%。**二是**精准聚焦“专精特新”、科创企业等代表中国经济转型方向的目标客群，持续完善科创金融服务体系，提升信用贷款额度。依托“科创 e 贷”产品及科技产业链开发项目，为科创企业提供线上融资，“专精特新”及科创企业贷款客户数超过 2.30 万户。**三是**积极助力小微企业健康发展。本行深化金融服务小微企业“敢贷、愿贷、能贷、会贷”长效机制建设，加大对小微企业等受困主体的金融支持，进一步提升小微金融发展内生动力，普惠型小微企业贷款余额 1.15 万亿元，在客户贷款总额中占比超过 16%，居国有大行前列；持续深化小微金融数字化转型，不断丰富小微易贷业务模式和服务场景，推进与各类政务平台的合作，探索信用类数据的多元应用，提高小微金融服务的可得性和便捷性，本行线上化小微贷款产品余额 1.06 万亿元，较上年末增长 49.03%。**四是**本行围绕基建、绿色、制造业和科技创新等领域，加大公司信贷投放，贷款规模实现稳健增长。截至报告期末，本行公司贷款余额 25,923.09 亿元，较上年末增加 3,383.73 亿元，增长 15.01%。

第四，资金资管业务价值贡献全面丰富。一是积极推进生态圈建设，客户合作进一步深化。**二是**积极推进业务交易转型，努力探索金融科技在交易业务中的深度运用，正式上线电子化交易系统，实现行情监控自动化、策略交易程序化、风控措施事前化，推动金融市场业务向智能化、自动化、程序化升级；不断完善票据流转机制和协同体系，加大交易渠道建设，强化票据业务“交易商”“做市商”角色，提升非息收入占比。**三是**积极推进业务创新，成功投产上线“专新贴”，通过专项产品为客户提供更便利、更实惠的票据融资服务，助力“专精特新”企业开展票据融资；企业手机银行“智能秒贴”也相继成功投产上线，实现移动端秒贴业务办理场景。

第五，“中收跨越”战略目标稳步推进。本行持续履行国有大行担当，在贯彻落实国家减费让利政策的基础上，优化业务结构，推进能力建设，推动中间业务高质量发展。加快推进财富管理战略升级，持续深耕代理保险、基金等业务，推动 AUM 规模增长和结构优化，代理业务手续费净收入同比增长 47.17%；信用卡业务加强商圈推广和运营，开展节日营销活动，完善客户生命周期管理，带动客户和消费交易规模增长，手续费净收入同比增长 20.52%；理财业务优化产品结构，丰富策略和期限布局，打造拳头产品，不断提升理财产品竞争力；交易银行业务积极推动数字供应链业务发展，推进票证函业务线上化，丰富线上融资场景，不断提升业务发展质效，带动手续费净收入同比增长 50.62%；投资银行业务积极拓展债券承销业务，壮大银团贷款业务规模，发力资产证券化业务，业务发展迈上新台阶，手续费净收入同比增长 33.44%；托管业务不断完善运营服务体系，稳步做大公募基金、保险托管规模，拓展资产证券化、资管信托等业务领域，实现业务多元发展。

² 本行围绕客户、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，完善前中后台一体化的营销支撑服务体系。



第六，绿色发展底色愈加鲜明。本行围绕国家碳达峰碳中和愿景和目标，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。截至报告期末，绿色贷款余额 4,657.71 亿元，较上年末增长 25.11%。累计成立碳中和支行、绿色支行、绿色金融部等绿色金融机构 19 家。优化授信政策，健全管理机制，加大对乡村振兴、基础设施、生态环保等重点领域的金融支持，探索转型金融，推动普惠金融和绿色金融融合发展。创新绿色金融服务，支持绿色发展，率先应用中央结算公司推出的通用式绿色担保品池，成功落地首笔绿色债券质押式同业存款业务；为企业客户提供碳核算服务，截至报告期末，累计完成 1,519 户企业碳核算。积极推进自身运营碳中和，开展覆盖全行的碳盘查工作；发起“绿色办公 低碳生活”倡议书，推动全行形成节能减排的自觉意识和一致行动。

第七，管理体制与运营模式日益革新。一是风控先行，引领业务发展。以数字化转型为核心，推进全流程数字化风控工具的开发应用，打造企业级风险管理平台，提高风险管理智能化水平。以前瞻性风险研判为中心，组建培养同业一流的风险管理专业队伍，定期开展“行业研究大讲堂”活动，加强专业领域资源投入和研究积累，提升风险研判预判能力。以精细化管理为重心，构建资产质量联防联控工作机制，进一步完善内部控制体系建设，提升资本成本和风险成本精准计量，增强风险经营能力，让风险管理真正成为保障安全的“防火墙”和引领业务高质量发展的“助推力”。二是全面推进业务流程再造。本行通过集约化转型构建强大、统一的后台支撑，形成对全行的强服务、强支撑、强管控。本行已启动集约化运营三年转型计划，按照“前台业务后台化、后台业务集中化、集中业务专业化、专业处理共享化、共享服务云端化”的方向，将前台业务上收集约运营，目前已开展内部户对账、函证业务、监控风险核查、财务报账、防范电信网络诈骗监测分析、零售信贷、托管业务、小企业集约化贷后管理等业务集约运营试点。

第八，“业技融合”加速数字化转型。本行在金融科技上不断发力，持续推进科技助推能力建设。截至报告期末，已完成年度上线目标工程 239 个。其中，金融市场电子化交易系统、企业手机银行、信贷反欺诈系统等 42 项重点工程全面投产上线。新一代个人业务核心系统已成功迁移近八成客户，系统运行平稳，存款交易平均响应速度提升 37.50%。“邮储大脑”图像识别功能应用于光伏贷、邮享贷等新场景，日均影像识别量超 41.67 万笔。流程机器人（RPA）已应用于理财参数维护、国际结算账户核对等 20 多个场景，业务笔数超 2.28 万笔。持续优化云管理平台功能，推进容器化建设和应用微服务化，建立云原生的运维管控体系。手机银行、网上银行、移动展业等 201 个系统实现私有云平台部署，云平台日交易量达到 5.89 亿笔，占交易总量的 93.30%，云技术应用继续保持同业领先水平。大数据基础环境持续夯实，大数据平台整合接入行内 145 个业务系统，全行数据资源实现统一接入、集中存储及高效加工。数据中台能力不断增强，累计上线 178 个数据服务内容，为营销管理、客户分析等 9 大分析场景提供支撑。

党的二十大擘画了中国式现代化的宏伟蓝图。下一步，本行将认真贯彻落实党的二十大精神，完整、准确、全面贯彻新发展理念，服务新发展格局，把握历史主动，充分发挥自身资源禀赋优势，强化大行责任担当，推进特色化高质量发展，为全面建设社会主义现代化国家贡献邮储力量。

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 2,569.31 亿元，同比增长 7.79%；实现净利润 739.35 亿元，同比增长 14.05%；年化平均总资产回报率和年化加权平均净资产收益率分别为 0.76%和 13.90%，同比分别提高 0.02 个和 0.22 个百分点。

(1) 利息净收入

利息净收入 2,054.41 亿元，同比增加 45.51 亿元，增长 2.27%，主要是资产负债规模的增长，以及本行积极优化调整资产负债结构带动。净利息收益率 2.23%，净利差 2.21%。

(2) 手续费及佣金净收入

手续费及佣金净收入 236.39 亿元，同比增加 67.90 亿元，增长 40.30%，主要是本行积极践行中收跨越战略，不断加强中间业务能力建设，坚持不懈推进财富管理转型升级，代理保险、信用卡、理财、投行和交易银行等业务收入实现较快增长。

(3) 业务及管理费

业务及管理费 1,409.45 亿元，同比增加 141.20 亿元，增长 11.13%。

(4) 信用减值损失

信用减值损失 314.58 亿元，同比减少 58.09 亿元，下降 15.59%。其中，客户贷款减值损失 332.16 亿元，同比增加 101.61 亿元，增长 44.07%。

4.2.2 资产负债及股东权益

截至报告期末，本行资产总额 135,230.61 亿元，较上年末增加 9,351.88 亿元，增长 7.43%；负债总额 127,050.54 亿元，较上年末增加 9,127.30 亿元，增长 7.74%；股东权益总额 8,180.07 亿元，较上年末增加 224.58 亿元，增长 2.82%。



(1) 发放贷款和垫款

发放贷款和垫款总额 71,518.69 亿元，较上年末增加 6,977.70 亿元，增长 10.81%。其中，个人贷款 40,177.37 亿元，较上年末增加 2,615.84 亿元，增长 6.96%，主要是本行坚持零售战略定位，积极落实国家乡村振兴发展战略，个人小额贷款实现快速增长；公司贷款 25,923.09 亿元，较上年末增加 3,383.73 亿元，增长 15.01%，主要是本行持续加大对实体经济支持力度，加大对基建、绿色、制造业和科技创新等领域的信贷投放，小微企业和公司贷款规模实现稳健增长。

(2) 吸收存款

吸收存款 122,650.45 亿元，较上年末增加 9,109.72 亿元，增长 8.02%。其中，个人存款 108,503.46 亿元，较上年末增长 8.01%，主要是一年期及以下价值存款的增长，高成本长期存款得到有效压降；公司存款 14,115.21 亿元，较上年末增长 8.13%，公司存款结构继续保持较优水平。

(3) 股东权益

股东权益总额 8,180.07 亿元，较上年末增加 224.58 亿元，增长 2.82%。其中，前三季度实现净利润 739.35 亿元，分配普通股、优先股、永续债股息 295.64 亿元，赎回境外优先股 478.69 亿元，以及发行永续债募集资金净额 299.97 亿元。

4.2.3 资产质量和资本充足情况

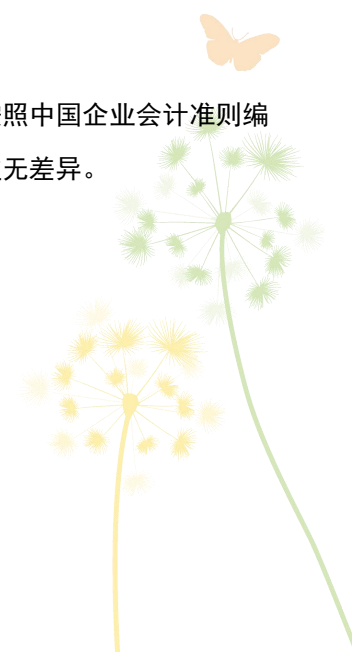
本行持续加强资产质量管控，加大不良处置力度，资产质量保持稳定。截至报告期末，本行不良贷款余额 588.99 亿元，较上年末增加 62.14 亿元；不良贷款率 0.83%，与二季度末持平，较上年末微升 0.01 个百分点。关注类贷款余额 391.28 亿元，较上年末增加 87.18 亿元；关注类贷款占比 0.55%，较上年末上升 0.08 个百分点。逾期贷款余额 672.49 亿元，较上年末增加 98.90 亿元；逾期率 0.94%，较上年末上升 0.05 个百分点。拨备覆盖率为 404.47%，较上年末下降 14.14 个百分点。2022 年 1-9 月，本行新生成不良贷款 378.95 亿元，年化不良贷款生成率¹0.77%，与二季度末持平，较上年同期上升 0.21 个百分点。

截至报告期末，核心一级资本充足率 9.55%，较上年末下降 0.37 个百分点；一级资本充足率 11.53%，较上年末下降 0.86 个百分点；资本充足率 14.10%，较上年末下降 0.68 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。本行按照中国企业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 2022 年 6 月 28 日召开的 2021 年年度股东大会审议通过了本行 2021 年度利润分配方案，以 92,383,967,605 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，每股派发人民币 0.2474 元（税前），派息总额约为人民币 228.56 亿元（税前）。该利润分配方案已经实施完毕，其中 A 股股息于 2022 年 7 月 12 日支付，H 股股息于 2022 年 8 月 10 日支付。

本行于 2022 年 9 月 27 日全部赎回 2017 年发行的 72.5 亿美元境外优先股。

本行于 2022 年 10 月 26 日召开董事会审议通过《关于中国邮政储蓄银行非公开发行 A 股股票方案的议案》，本次非公开发行 A 股股票的募集资金规模不超过人民币 450 亿元（含本数），扣除相关发行费用后将全部用于补充本行的核心一级资本，募集资金规模以经相关监管机构最终核准的发行方案为准。本次发行方案尚待本行股东大会审议批准，股东大会审议通过后，还需获得相关监管机构的批准。

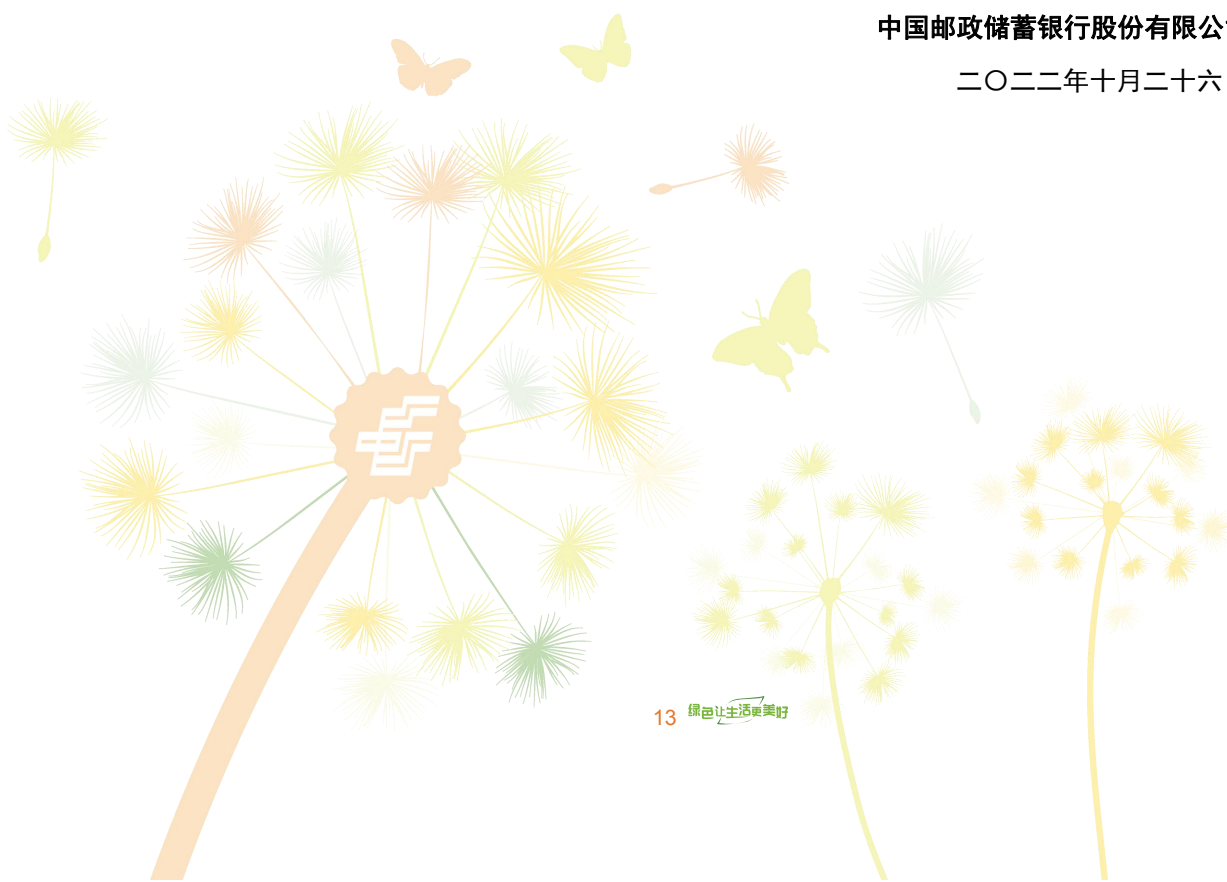
报告期内，本行依据监管要求所披露的其他重大事件请参见本行刊登的公告。

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 (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

二〇二二年十月二十六日



附录一 按中国企业会计准则编制的财务报表

合并及银行资产负债表

2022年9月30日

(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

资产	合并		银行	
	2022年 9月30日 (未经审计)	2021年 12月31日 (经审计)	2022年 9月30日 (未经审计)	2021年 12月31日 (经审计)
现金及存放中央银行款项	1,241,853	1,189,458	1,241,844	1,189,458
存放同业款项	154,041	90,782	151,128	93,075
拆出资金	271,383	280,093	278,043	287,655
衍生金融资产	3,831	6,053	3,831	6,053
买入返售金融资产	100,926	265,229	100,926	265,080
发放贷款和垫款	6,915,278	6,237,199	6,873,615	6,195,006
金融投资				
交易性金融资产	850,318	750,597	849,776	750,585
债权投资	3,427,430	3,280,003	3,425,559	3,278,979
其他债权投资	379,298	306,132	371,026	298,451
其他权益工具投资	9,722	11,888	9,722	11,888
长期股权投资	653	-	15,115	10,115
固定资产	55,033	54,669	54,901	54,621
使用权资产	10,489	10,664	10,165	10,257
无形资产	4,360	4,067	4,260	3,994
递延所得税资产	62,764	56,319	62,026	55,594
其他资产	35,682	44,720	35,319	43,350
资产总计	13,523,061	12,587,873	13,487,256	12,554,161



合并及银行资产负债表

2022年9月30日

(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

负债	合并		银行	
	2022年 9月30日 (未经审计)	2021年 12月31日 (经审计)	2022年 9月30日 (未经审计)	2021年 12月31日 (经审计)
向中央银行借款	21,721	17,316	21,721	17,316
同业及其他金融机构存放款项	73,449	154,809	73,852	155,510
拆入资金	53,221	42,565	24,971	15,990
衍生金融负债	4,989	5,176	4,989	5,176
卖出回购金融资产款	90,159	34,643	90,159	34,643
吸收存款	12,265,045	11,354,073	12,264,971	11,354,073
应付职工薪酬	18,382	19,071	18,119	18,888
应交税费	11,093	8,721	10,912	8,414
应付债券	101,029	81,426	101,029	81,426
租赁负债	9,701	9,683	9,354	9,253
递延所得税负债	14	11	-	-
其他负债	56,251	64,830	56,016	63,479
负债合计	12,705,054	11,792,324	12,676,093	11,764,168
股东权益				
股本	92,384	92,384	92,384	92,384
其他权益工具				
优先股	-	47,869	-	47,869
永续债	139,983	109,986	139,983	109,986
资本公积	125,366	125,486	125,377	125,497
其他综合收益	7,647	12,054	7,568	12,004
盈余公积	50,105	50,105	50,105	50,105
一般风险准备	157,496	157,367	156,771	156,771
未分配利润	243,482	198,840	238,975	195,377
归属于银行股东权益合计	816,463	794,091	811,163	789,993
少数股东权益	1,544	1,458	-	-
股东权益合计	818,007	795,549	811,163	789,993
负债及股东权益总计	13,523,061	12,587,873	13,487,256	12,554,161

刘建军
法定代表人

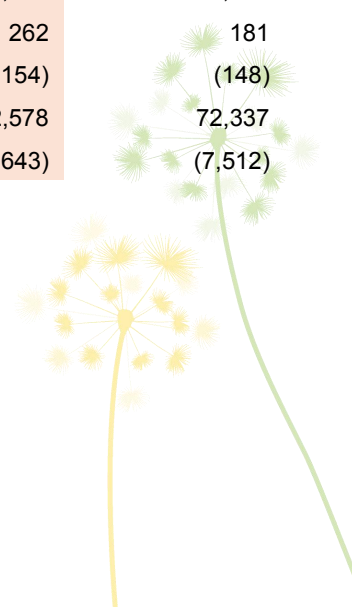
张学文
主管财务工作副行长、财务会计部负责人

合并利润表

截至 2022 年 9 月 30 日止九个月期间

(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

	2022 年 7-9 月 (未经审计)	2021 年 7-9 月 (未经审计)	2022 年 1-9 月 (未经审计)	2021 年 1-9 月 (未经审计)
一、营业收入				
利息收入	119,103	114,737	354,550	335,664
利息支出	(50,779)	(45,943)	(149,109)	(134,774)
利息净收入	68,324	68,794	205,441	200,890
手续费及佣金收入	11,050	9,648	41,124	33,683
手续费及佣金支出	(5,291)	(4,228)	(17,485)	(16,834)
手续费及佣金净收入	5,759	5,420	23,639	16,849
投资收益 / (损失)	5,655	4,479	16,954	10,980
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)	524	3	719	(43)
公允价值变动收益 / (损失)	2,822	1,161	4,819	8,899
汇兑收益 / (损失)	684	499	5,398	(82)
其他业务收入	56	77	171	215
资产处置收益	6	3	18	4
其他收益	164	272	491	603
小计	83,470	80,705	256,931	238,358
二、营业支出				
税金及附加	(585)	(598)	(1,981)	(1,855)
业务及管理费	(48,647)	(45,622)	(140,945)	(126,825)
信用减值损失	(4,359)	(7,813)	(31,458)	(37,267)
其他资产减值损失	(6)	(19)	(15)	(27)
其他业务成本	(23)	(33)	(62)	(80)
小计	(53,620)	(54,085)	(174,461)	(166,054)
三、营业利润	29,850	26,620	82,470	72,304
营业外收入	88	56	262	181
营业外支出	(53)	(90)	(154)	(148)
四、利润总额	29,885	26,586	82,578	72,337
所得税费用	(3,120)	(3,005)	(8,643)	(7,512)



合并利润表

截至 2022 年 9 月 30 日止九个月期间

(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

	2022 年 7-9 月 (未经审计)	2021 年 7-9 月 (未经审计)	2022 年 1-9 月 (未经审计)	2021 年 1-9 月 (未经审计)
五、净利润	26,765	23,581	73,935	64,825
按所有权归属分类				
归属于银行股东的净利润	26,735	23,497	73,849	64,507
少数股东损益	30	84	86	318
六、其他综合收益的税后净额	(2,007)	4,941	(3,921)	5,743
不能重分类进损益的其他综合收益				
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	(999)	4,162	(2,076)	4,162
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	215	980	(365)	1,626
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	(1,223)	(201)	(1,480)	(45)
七、综合收益总额	24,758	28,522	70,014	70,568
归属于银行股东的综合收益	24,728	28,438	69,928	70,250
归属于少数股东的综合收益	30	84	86	318
八、每股收益				
基本及稀释每股收益(人民币元)	0.29	0.25	0.73	0.65

刘建军
法定代表人

张学文
主管财务工作副行长、财务会计部负责人

银行利润表

截至 2022 年 9 月 30 日止九个月期间

(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

	2022 年 7-9 月 (未经审计)	2021 年 7-9 月 (未经审计)	2022 年 1-9 月 (未经审计)	2021 年 1-9 月 (未经审计)
一、营业收入				
利息收入	117,240	112,960	348,942	330,847
利息支出	(50,536)	(45,699)	(148,331)	(134,156)
利息净收入	66,704	67,261	200,611	196,691
手续费及佣金收入	10,648	9,375	39,977	33,098
手续费及佣金支出	(5,302)	(4,331)	(17,537)	(17,197)
手续费及佣金净收入	5,346	5,044	22,440	15,901
投资收益 / (损失)	5,635	4,477	16,902	11,047
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)	524	3	719	(43)
公允价值变动收益 / (损失)	2,823	1,160	4,819	8,903
汇兑收益 / (损失)	684	499	5,398	(82)
其他业务收入	57	79	174	218
资产处置收益	6	3	18	4
其他收益	160	170	487	501
小计	81,415	78,693	250,849	233,183
二、营业支出				
税金及附加	(566)	(581)	(1,927)	(1,811)
业务及管理费	(48,196)	(45,172)	(139,670)	(125,756)
信用减值损失	(3,310)	(7,192)	(28,342)	(35,660)
其他资产减值损失	(6)	(19)	(15)	(27)
其他业务成本	(23)	(33)	(62)	(80)
小计	(52,101)	(52,997)	(170,016)	(163,334)
三、营业利润	29,314	25,696	80,833	69,849
营业外收入	76	56	249	181
营业外支出	(53)	(90)	(154)	(148)
四、利润总额	29,337	25,662	80,928	69,882
所得税费用	(3,001)	(2,840)	(8,252)	(6,929)

银行利润表

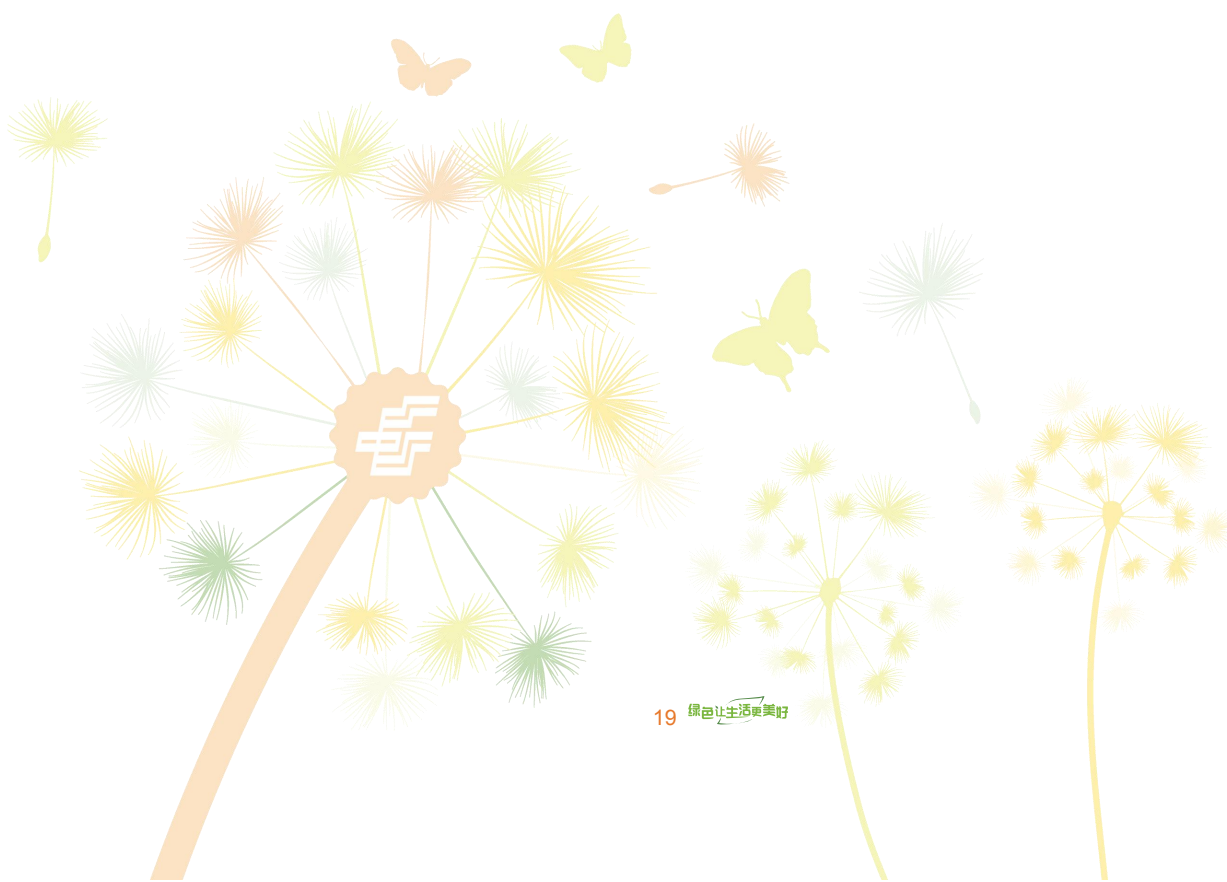
截至 2022 年 9 月 30 日止九个月期间

(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

	2022 年 7-9 月 (未经审计)	2021 年 7-9 月 (未经审计)	2022 年 1-9 月 (未经审计)	2021 年 1-9 月 (未经审计)
五、净利润	26,336	22,822	72,676	62,953
六、其他综合收益的税后净额	(2,023)	4,902	(3,950)	5,681
不能重分类进损益的其他综合收益				
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	(999)	4,162	(2,076)	4,162
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	199	941	(394)	1,567
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	(1,223)	(201)	(1,480)	(48)
七、综合收益总额	24,313	27,724	68,726	68,634

刘建军
法定代表人

张学文
主管财务工作副行长、财务会计部负责人



合并及银行现金流量表

截至 2022 年 9 月 30 日止九个月期间

(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

	合并		银行	
	2022 年 1-9 月 (未经审计)	2021 年 1-9 月 (未经审计)	2022 年 1-9 月 (未经审计)	2021 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	4,397	-	4,397	-
客户存款和同业存放款项净增加额	849,998	655,658	849,627	654,286
向其他金融机构拆入资金净增加额	8,717	17,177	7,056	8,077
向其他金融机构拆出资金净减少额	-	7,167	-	8,268
买入返售金融资产净减少额	37,989	-	37,987	-
卖出回购金融资产款净增加额	55,512	37,814	55,512	37,814
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	308,949	282,643	301,210	277,051
收到其他与经营活动有关的现金	14,464	11,204	9,504	11,101
经营活动现金流入小计	1,335,401	1,011,663	1,320,668	996,597
向中央银行借款净减少额	-	(17,042)	-	(17,042)
发放贷款和垫款净增加额	(710,026)	(662,667)	(706,837)	(651,879)
存放中央银行和同业款项净增加额	(122,724)	(39,629)	(119,400)	(39,648)
向其他金融机构拆出资金净增加额	(15,691)	-	(15,063)	-
买入返售金融资产净增加额	-	(9,743)	-	(9,743)
为交易目的而持有的金融资产净增加额	-	(32,647)	-	(32,647)
支付利息、手续费及佣金的现金	(189,302)	(141,722)	(188,276)	(141,721)
支付给职工及为职工支付的现金	(42,034)	(39,144)	(41,474)	(38,777)
支付的各项税费	(24,215)	(28,279)	(23,476)	(27,046)
支付其他与经营活动有关的现金	(102,195)	(90,576)	(100,853)	(84,647)
经营活动现金流出小计	(1,206,187)	(1,061,449)	(1,195,379)	(1,043,150)
经营活动产生的现金流量净额	129,214	(49,786)	125,289	(46,553)
二、投资活动产生的现金流量				
收回投资收到的现金	961,303	828,185	959,665	812,815
取得投资收益收到的现金	110,471	108,270	110,210	108,155
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收到的现金	220	236	220	235
投资活动现金流入小计	1,071,994	936,691	1,070,095	921,205
投资支付的现金	(1,312,113)	(1,005,288)	(1,308,552)	(993,425)
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	(7,290)	(6,332)	(7,103)	(6,240)
投资活动现金流出小计	(1,319,403)	(1,011,620)	(1,315,655)	(999,665)
投资活动产生的现金流量净额	(247,409)	(74,929)	(245,560)	(78,460)

合并及银行现金流量表

截至 2022 年 9 月 30 日止九个月期间

(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

	合并		银行	
	2022 年 1-9 月 (未经审计)	2021 年 1-9 月 (未经审计)	2022 年 1-9 月 (未经审计)	2021 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	-	30,000	-	30,000
发行永续债收到的现金	30,000	30,000	30,000	30,000
发行债券收到的现金	40,000	65,480	40,000	65,480
筹资活动现金流入小计	70,000	125,480	70,000	125,480
分配股利、利润或偿付利息支付的现金	(32,563)	(25,544)	(32,563)	(25,509)
偿付已发行债券支付的现金	(20,000)	(7,170)	(20,000)	(7,170)
偿付优先股支付的现金	(51,273)	-	(51,273)	-
为发行永续债所支付的现金	(3)	(3)	(3)	(3)
为发行债券所支付的现金	(3)	(4)	(3)	(4)
为发行股票所支付的现金	-	(15)	-	(15)
偿付租赁负债的本金和利息支付的现金	(2,832)	(3,058)	(2,736)	(2,964)
筹资活动现金流出小计	(106,674)	(35,794)	(106,578)	(35,665)
筹资活动产生的现金流量净额	(36,674)	89,686	(36,578)	89,815
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响	1,223	(170)	1,223	(170)
五、现金及现金等价物净减少额	(153,646)	(35,199)	(155,626)	(35,368)
加：现金及现金等价物—期初余额	313,764	335,526	312,876	334,898
六、现金及现金等价物—期末余额	160,118	300,327	157,250	299,530

刘建军
法定代表人

张学文
主管财务工作副行长、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	2022年9月30日		2021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	674,916	653,664	635,024	619,935
一级资本净额	815,023	793,646	793,006	777,789
资本净额	996,774	974,772	945,992	930,200
核心一级资本充足率(%)	9.55	9.30	9.92	9.74
一级资本充足率(%)	11.53	11.30	12.39	12.22
资本充足率(%)	14.10	13.87	14.78	14.62

杠杆率情况表

人民币百万元，百分比除外

项目	2022年	2022年	2022年	2021年
	9月30日	6月30日	3月31日	12月31日
一级资本净额	815,023	838,323	840,751	793,006
调整后的表内外资产余额	14,071,223	13,931,845	13,733,769	13,010,219
杠杆率(%)	5.79	6.02	6.12	6.10

流动性覆盖率情况表

人民币百万元，百分比除外

项目	2022年9月30日	2021年12月31日
合格优质流动性资产	2,392,714	2,337,935
未来30天现金净流出量	1,137,723	940,684
流动性覆盖率(%)	210.31	248.54

系统重要性评估指标

根据人民银行、银保监会《系统重要性银行评估办法》，本行截至 2021 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	1,300,658,483.98	
	金融机构间资产	349,439,169.53	
关联度	金融机构间负债	17,708,878.97	
	发行证券和其他融资工具	69,797,419.95	
	通过支付系统或代理行结算的支付额	9,389,096,945.81	
可替代性	托管资产	446,983,688.80	
	代理代销业务	267,525,469.26	
	对公客户数量（个）	1,151,408	
	客户数量和境内营业机构数量	个人客户数量（个） 824,948,079	
	境内营业机构数量（个）	10,313	
复杂性	衍生产品	63,216,174.27	
	以公允价值计量的证券	13,998,028.25	
	非银行附属机构资产	5,552,836.28	
	理财业务	银行发行的非保本理财产品余额	25,994,869.09
		理财子公司发行的理财产品余额	65,530,603.08
	境外债权债务	2,731,971.69	

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。

