

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)  
(優先股股份代號：4612)

## 2022年第一季度報告

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2022年3月31日止三個月的業績。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 2022年4月29日，本行董事會審議通過了《2022年第一季度報告》。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 本行法定代表人劉建軍<sup>1</sup>，主管財務工作副行長張學文(代為履行財務會計部負責人職責<sup>2</sup>)聲明並保證本季度報告中財務報表的真實、準確、完整。

<sup>1</sup> 張金良先生因工作調動，不再擔任本行董事長、法定代表人等職務。經董事會批准，自2022年4月25日起，本行執行董事、行長劉建軍先生代為履行董事長、法定代表人等職責。

<sup>2</sup> 劉玉成先生因年齡原因，不再擔任本行財務會計部負責人職務。本行主管財務工作副行長張學文先生代為履行財務會計部負責人職責。

## 2 公司基本情況

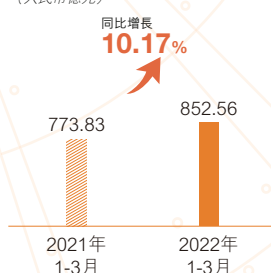
### 2.1 公司基本信息

	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		

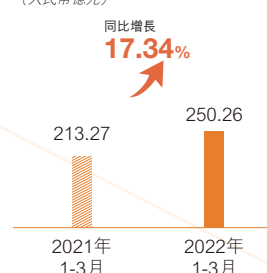
## 2.2 主要財務數據

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<sup>1</sup>。

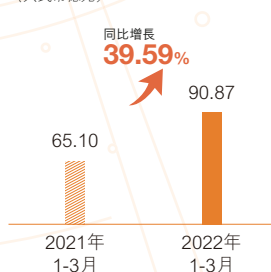
營業收入  
(人民幣億元)



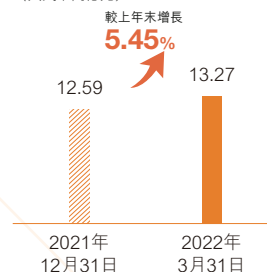
淨利潤  
(人民幣億元)



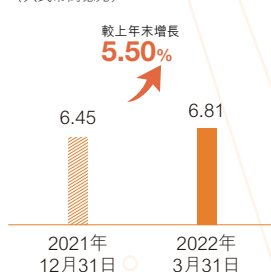
手續費及佣金淨收入  
(人民幣億元)



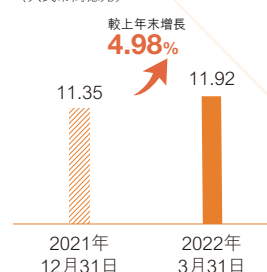
資產總額  
(人民幣萬億元)



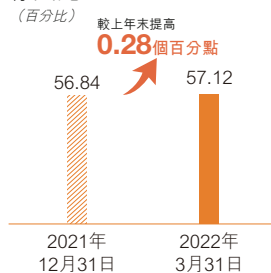
客戶貸款總額  
(人民幣萬億元)



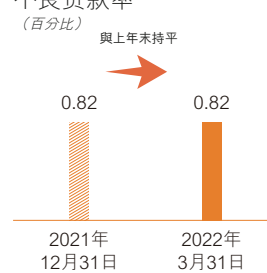
客戶存款總額  
(人民幣萬億元)



存貸比  
(百分比)



不良貸款率  
(百分比)



<sup>1</sup> 「客戶貸款」指「客戶貸款及墊款」，「客戶存款」指「吸收存款」。

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。

## 2.2.1 主要會計數據和財務指標

人民幣百萬元，百分比或另有標註除外

項目	2022年 3月31日	2021年 12月31日	比上年末增減 變動幅度(%)
資產總額	13,274,075	12,587,873	5.45
客戶貸款及墊款總額	6,808,773	6,454,099	5.50
貸款減值準備 <sup>(1)</sup>	228,173	216,900	5.20
金融投資	4,560,510	4,348,620	4.87
負債總額	12,430,546	11,792,324	5.41
吸收存款	11,919,329	11,354,073	4.98
歸屬於銀行股東權益	842,022	794,091	6.04
每股淨資產(人民幣元) <sup>(2)</sup>	7.08	6.89	2.76

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	2022年 1-3月	2021年 1-3月	比上年同期增減 變動幅度(%)
營業收入	85,256	77,383	10.17
淨利潤	25,026	21,327	17.34
歸屬於銀行股東的淨利潤	24,977	21,201	17.81
經營活動產生的現金流量淨額	143,558	112,904	27.15
基本和稀釋每股收益(人民幣元) <sup>(1)</sup>	0.26	0.24	8.33
加權平均淨資產收益率(%，年化) <sup>(1)</sup>	14.82	14.80	提高0.02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。本行發行在外的優先股及永續債均分類為其他權益工具，因此在計算相關指標時，扣除了優先股和永續債等因素影響。

## 2.2.2 按中國企業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

本行按照中國企業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169,728名（其中包括167,161名A股股東及2,567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，百分比除外

股東名稱	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	股東性質	普通股股份種類
中國郵政集團有限公司	62,244,339,189	67.38	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	19,843,728,510	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	2,197,732,315	2.38	-	-	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
香港中央結算有限公司	1,088,863,186	1.18	-	-	境外法人	人民幣普通股
大家人壽保險股份有限公司－萬能產品	133,468,645	0.14	-	-	境內非國有法人	人民幣普通股
深圳市新智達投資管理有限公司－新智達成長一號基金	113,380,000	0.12	-	-	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
前海人壽保險股份有限公司－自有資金	99,999,997	0.11	-	-	境內非國有法人	人民幣普通股
易方達基金管理有限公司－社保基金1104組合	88,813,176	0.10	-	-	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)：香港中央結算(代理人)有限公司是香港中央結算有限公司的全資子公司。除此之外，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)：除香港中央結算(代理人)有限公司情況未知外，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。

註(5)：上述股東不存在回購專戶；不涉及委託／受託表決權、放棄表決權、戰略投資者或一般法人因配售新股成為前10名普通股股東的情況。

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

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	19,843,728,510	境外上市外資股	19,843,728,510
中國人壽保險股份有限公司	2,197,732,315	人民幣普通股	2,197,732,315
中國電信集團有限公司	1,117,223,218	人民幣普通股	1,117,223,218
香港中央結算有限公司	1,088,863,186	人民幣普通股	1,088,863,186
中國郵政集團有限公司	991,000,002	人民幣普通股	910,300,002
		境外上市外資股	80,700,000
大家人壽保險股份有限公司－萬能產品	133,468,645	人民幣普通股	133,468,645
深圳市新智達投資管理有限公司－新智達成長一號基金	113,380,000	人民幣普通股	113,380,000
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
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
易方達基金管理有限公司－社保基金1104組合	88,813,176	人民幣普通股	88,813,176

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)：香港中央結算(代理人)有限公司是香港中央結算有限公司的全資子公司。除此之外，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)：除香港中央結算(代理人)有限公司情況未知外，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。

註(5)：上述股東不存在回購專戶；不涉及委託／受託表決權、放棄表決權、戰略投資者或一般法人因配售新股成為前10名普通股股東的情況。

## 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，持股情況如下表所示：

股，百分比除外

股東名稱	股東性質	股份類別	報告期內增減	報告期末		持有有限售條件 的股份數量	質押、標記或凍 結的股份數量
				持股數量	持股比例(%)		
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

本行堅持以習近平新時代中國特色社會主義思想為指導，深刻認識金融工作的政治性、人民性，堅決貫徹落實黨中央、國務院重大決策部署，立足新發展階段，貫徹新發展理念，服務和融入新發展格局。2022年以來，本行圍繞「十四五」規劃綱要，以高質量發展為主題，積極踐行服務實體經濟和綠色發展理念，加強全面風險管理，加快集約化轉型步伐，加速推進科技賦能，奮力建設一流大型零售銀行，實現一季度平穩開局。

**經營業績穩健良好。**一是業務規模穩定增長。截至報告期末，本行資產總額突破13萬億元，達到13.27萬億元，較上年末增長5.45%；其中客戶貸款總額6.81萬億元，較上年末增長5.50%。負債總額突破12萬億元，達到12.43萬億元，較上年末增長5.41%，其中客戶存款總額11.92萬億元，較上年末增長4.98%。二是盈利能力保持穩定。一季度實現歸屬於銀行股東的淨利潤249.77億元，同比增長17.81%；實現營業收入852.56億元，同比增長10.17%，其中手續費及佣金淨收入90.87億元，同比增長39.59%。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0.78%和14.82%，同比分別提高0.04個和0.02個百分點。

**發展質量穩步提升。**本行以結構優化作為管理的出發點和落腳點，著力引導業務高質量發展。在資產配置上，堅持以風險調整後收益率(RAROC)為資源配置依據，信貸資產投放按照「節奏更快，實體優先，結構更優」的思路積極前置安排，報告期內客戶貸款及墊款增加3,546.74億元，同比多增821.84億元，其中實體貸款新增佔比達到了98.56%，存貸比和信貸資產佔比較上年末分別提升0.28個和0.02個百分點；在非信貸資產投放上繼續加強投研建設，提升組合管理能力，提升RAROC較高的資產佔比，加快資產流轉，穩定組合收益。在負債管理上，圍繞負債成本管控加強精細化管理，建立了以價值存款為核心的負債發展機制，著力發展低成本存款，新增存款中主要是一年期及以下的價值存款，成本較高的三年期存款持續壓降。在收入結構上，全面貫徹減費讓利要求的同時，以財富管理體系升級為主線，著力提升中間業務貢獻。報告期內，本行手續費及佣金淨收入佔營業收入比率10.66%，同比提高2.25個百分點。在客戶經營上，強化客戶經營服務能力。服務個人客戶超6.4億戶。其中，VIP客戶較上年末增長235.68萬戶，規模近4,500萬戶，財富客戶較上年末增長32.16萬戶，規模達388萬戶；公司客戶較上年末增長5.64萬戶，規模突破120萬戶；同業生態圈客戶較上年末增長351家，規模達1,809家。堅持為客戶創造價值，緊抓旺季營銷黃金期，實現管理個人客戶資產(AUM)規模快速增長，截至報告期末，本行AUM規模突破13萬億元。

**服務實體經濟紮實有效。**加大「三農」支持力度，持續開展農村信用體系建設，加快小額貸款發展，做好春耕備耕信貸支持，助力全面推進鄉村振興。截至報告期末，評定信用村23.28萬個，評定信用戶389.78萬戶，小額貸款突破1萬億元，涉農貸款結餘1.68萬億元。深化小微金融服務，加快推動小微金融數字化轉型，依託「小微易貸」、小額「極速貸」等數字化拳頭產品提升小微金融服務覆蓋度，持續為小微企業提供穩定高效的信貸供給。截至報告期末，本年普惠型小微企業貸款餘額突破1萬億元，餘額佔全行各項貸款比例穩居大型銀行前列。做好「專精特新」及科創企業金融服務，與科學技術部火炬高技術產業開發中心簽署戰略合作協議，「專精特新」及科創企業貸款客戶數超過1.9萬戶。以新模式、新架構推進雄安分行發展，高標準服務雄安新區建設。切實加強新市民客戶金融服務，制定新市民金融服務方案，推出專屬借記卡「U+卡」，疊加多項資費減免和優惠，加大信貸支撐力度，不斷提升新市民金融服務體驗，陪伴新市民客戶通過善用金融實現美好生活。持續做好個人住房貸款疫情期間延期還款等政策執行，向疫情嚴重地區的房貸客戶提供紓困政策支持。

**綠色發展深入踐行。**本行深入貫徹綠色發展理念，制定落實碳達峰碳中和行動方案，繪就綠色發展的總藍圖和總規劃，提出碳達峰碳中和分步推進的時間表和路線圖。制定2022年碳達峰碳中和暨綠色金融工作要點，明確年度工作目標和重點任務。踐行負責任銀行原則(PRB)，大力發展綠色貸款、綠色融資、綠色債券等綠色金融業務，累計成立綠色金融機構11家。截至報告期末，綠色貸款餘額4,025.37億元，較上年末增長8.12%。加快綠色金融數字化轉型，「基於大數據技術的綠色信貸服務」項目被納入中國人民銀行金融數據綜合應用項目試點。

**風控先行持續深化。**本行始終堅持底線思維，持續完善「全面、全程、全員」的全面風險管理體系建設。加快推進資本管理高級方法實施，研究制定新一輪高級方法建設規劃；明確2022年總體風險偏好要求及各主要風險策略導向，支撐業務高質量發展；加速風險管理數字化轉型，積極吸納風險管控優秀人才；針對性開展重點領域風險排查，完善風險動態監測機制，啟動全面風險管理系統建設，提升風險監測的主動性和前瞻性。資產質量持續平穩優良，不良貸款率0.82%，與上年末持平。資本實力進一步提升，成功發行300億元永續債和400億元二級資本債券，資本充足率14.99%，較上年末上升0.21個百分點。

**運營效率不斷提高。**本行加快建設集約化運營模式，進一步提高成本投入產出效率。加快打造行業一流的零售信貸工廠，啟動零售信貸全國邏輯集中，將零售信貸工廠模式從省分行集中作業升級為全國集中作業；持續提升貸後管理能力和貸後服務質量，有序推動總、分、支聯動的零售信貸貸後集中管理體系建設，探索全國集中催收模式。成本收入比同比下降0.15個百分點。

**科技賦能加速推進。**本行加快推動「十四五」IT規劃實施，「郵儲大腦」知識圖譜系統等53項工程成功上線。自主可控能力加快提升，新增新一代反洗錢系統、現金管理業務系統等8個自主研發系統，自主研發、自主平台應用、敏捷研發三項佔比繼續提升。強化數據賦能，新增專項債營銷和公司存款重點項目庫內容，客戶數據集市新增五大領域450餘個客戶標籤，目前已上線零售客戶標籤近1,300個。

## 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852.56億元，同比增長10.17%；實現淨利潤250.26億元，同比增長17.34%；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0.78%和14.82%，同比分別提高0.04個和0.02個百分點。經營實現良好開局，價值創造能力不斷提升。

#### (1) 利息淨收入

利息淨收入687.16億元，同比增加27.02億元，增長4.09%，主要是資產負債規模增長，以及本行積極優化調整資產負債結構，利息淨收入實現穩定增長。淨利息收益率2.32%，淨利差2.29%。

#### (2) 手續費及佣金淨收入

手續費及佣金淨收入90.87億元，同比增加25.77億元，增長39.59%，主要是本行堅持中間業務發展戰略，以財富管理體系升級為主線，代理保險、理財、信用卡、投行、交易銀行、託管等業務收入均實現較快增長。

#### (3) 營業支出

營業支出448.63億元，同比增加40.32億元，增長9.87%；成本收入比51.82%，同比下降0.15個百分點，投入產出效率進一步提升。



#### (4) 信用減值損失

信用減值損失115.98億元，同比減少7.29億元，下降5.91%。其中，客戶貸款減值損失119.90億元，同比增加20.87億元，增長21.07%。

### 3.2.2 資產負債及股東權益

截至報告期末，本行資產總額132,740.75億元，較上年末增加6,862.02億元，增長5.45%；負債總額124,305.46億元，較上年末增加6,382.22億元，增長5.41%；股東權益總額8,435.29億元，較上年末增加479.80億元，增長6.03%。

#### (1) 客戶貸款及墊款

客戶貸款及墊款總額68,087.73億元，較上年末增加3,546.74億元，增長5.50%。其中，個人貸款38,956.03億元，較上年末增長3.71%，主要是本行堅持零售戰略定位，助力鄉村振興，加大對小額貸款和個人消費貸款的投放力度；公司貸款24,640.63億元，較上年末增長9.32%，主要是本行積極落實國家政策導向，支持實體經濟發展，加大對交通基礎設施、清潔能源、生態環保等重點領域的信貸投放，小企業和公司貸款規模實現穩健增長。

#### (2) 吸收存款

吸收存款119,193.29億元，較上年末增加5,652.56億元，增長4.98%。其中，個人存款105,635.83億元，較上年末增長5.16%，主要是一年期及以下價值存款的增長；公司存款13,519.86億元，較上年末增長3.57%。

#### (3) 股東權益

股東權益總額8,435.29億元，較上年末增加479.80億元，增長6.03%。其中，歸屬於銀行股東權益8,420.22億元，較上年末增加479.31億元，增長6.04%，主要是留存收益和其他儲備增加179.33億元，以及發行永續債募集資金淨額299.98億元。

### 3.2.3 資產質量和資本充足率情況

2022年一季度，國際環境更趨複雜嚴峻，國內疫情頻發，部份小微企業和個人客戶的還款能力承壓，銀行資產質量管控面臨一定挑戰。

本行持續加強資產質量管控，加大不良處置力度，資產質量保持穩定。截至報告期末，本行不良貸款餘額557.90億元，較上年末增加31.05億元；不良貸款率0.82%，與上年末持平。關注類貸款餘額323.63億元，較上年末增加19.53億元；關注類貸款佔比0.48%，較上年末上升0.01個百分點。逾期貸款餘額630.89億元，較上年末增加57.30億元；逾期率0.93%，較上年末上升0.04個百分點。撥備覆蓋率413.58%，較上年末下降5.03個百分點。報告期內，本行新生成不良貸款99.76億元，不良貸款生成率<sup>1</sup>0.15%，同比上升0.02個百分點。

截至報告期末，核心一級資本充足率9.61%，較上年末下降0.31個百分點；一級資本充足率12.37%，較上年末下降0.02個百分點；資本充足率14.99%，較上年末上升0.21個百分點，均滿足監管要求。

<sup>1</sup> 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

經中國銀行保險監督管理委員會和中國人民銀行核准，本行於2022年1月在全國銀行間債券市場公開發行300億元減記型無固定期限資本債券，募集資金在扣除發行費用後，依據適用法律和主管部門的批准，用於補充其他一級資本。具體情況請參見本行刊登的公告。

經中國銀行保險監督管理委員會和中國人民銀行核准，本行於2022年3月在全國銀行間債券市場公開發行合計規模為400億元的二級資本債券，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。具體情況請參見本行刊登的公告。

報告期內，本行依據監管要求所披露的其他重大事件請參見本行刊登的公告。

## 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](http://www.hkexnews.hk))及本行網站([www.psbc.com](http://www.psbc.com))。根據中國企業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](http://www.sse.com.cn))及本行網站([www.psbc.com](http://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  
2022年4月29日

於本公告日期，本行董事會包括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2022年3月31日止三個月期間

### 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)

	2022年 1-3月 (未經審計)	2021年 1-3月 (未經審計)
利息收入	116,799	109,059
利息支出	(48,083)	(43,045)
利息淨收入	68,716	66,014
手續費及佣金收入	16,089	14,239
手續費及佣金支出	(7,002)	(7,729)
手續費及佣金淨收入	9,087	6,510
交易淨收益	721	847
證券投資淨收益	5,930	3,210
以攤餘成本計量的金融資產終止確認產生的淨收益	-	3
其他業務淨收益	802	799
營業收入	85,256	77,383
營業支出	(44,863)	(40,831)
信用減值損失	(11,598)	(12,327)
其他資產減值損失	(2)	(1)
稅前利潤	28,793	24,224
所得稅費用	(3,767)	(2,897)
淨利潤	25,026	21,327

# 中國郵政儲蓄銀行股份有限公司

## 截至2022年3月31日止三個月期間

### 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)

	2022年 1-3月 (未經審計)	2021年 1-3月 (未經審計)
淨利潤歸屬於：		
銀行股東	24,977	21,201
非控制性權益	49	126
其他綜合收益		
最終不計入損益		
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的權益工具的公允價值變動	(885)	208
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	(1,881)	(517)
本期綜合收益	22,260	21,018
綜合收益歸屬於：		
銀行股東	22,211	20,892
非控制性權益	49	126
基本及稀釋每股盈利(以每股人民幣元列示)	0.26	0.24

# 中國郵政儲蓄銀行股份有限公司

## 2022年3月31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)

	2022年 3月31日 (未經審計)	2021年 12月31日 (經審計)
<b>資產</b>		
現金及存放中央銀行款項	1,251,270	1,189,458
存放同業及其他金融機構款項	110,140	90,782
拆放同業及其他金融機構款項	262,705	280,093
衍生金融資產	5,293	6,053
買入返售金融資產	334,305	265,229
客戶貸款及墊款	6,580,600	6,237,199
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	797,132	750,597
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的債務工具	406,553	306,132
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的權益工具	9,581	11,888
以攤餘成本計量的金融資產	3,347,244	3,280,003
對聯營及合營企業的投資	650	-
不動產和設備	54,722	54,669
遞延所得稅資產	59,049	56,319
其他資產	54,831	59,451
<b>資產總額</b>	<b>13,274,075</b>	<b>12,587,873</b>
<b>負債</b>		
向中央銀行借款	18,710	17,316
同業及其他金融機構存放款項	105,891	154,809
同業及其他金融機構拆入款項	60,792	42,565
衍生金融負債	3,999	5,176
賣出回購金融資產款	118,780	34,643
吸收存款	11,919,329	11,354,073
已發行債務證券	101,346	81,426
遞延所得稅負債	9	11
其他負債	101,690	102,305
<b>負債總額</b>	<b>12,430,546</b>	<b>11,792,324</b>

# 中國郵政儲蓄銀行股份有限公司

## 2022年3月31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)

	2022年 3月31日 (未經審計)	2021年 12月31日 (經審計)
股東權益		
股本	92,384	92,384
其他權益工具		
優先股	47,869	47,869
永續債	139,984	109,986
資本公積	125,486	125,486
其他儲備	216,141	219,526
留存收益	220,158	198,840
歸屬於銀行股東權益	842,022	794,091
非控制性權益	1,507	1,458
股東權益總額	843,529	795,549
負債和股東權益總額	13,274,075	12,587,873

劉建軍  
(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2022年3月31日止三個月期間

### 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)

	2022年 1-3月 (未經審計)	2021年 1-3月 (未經審計)
來自經營活動的現金流量		
稅前利潤	28,793	24,224
調整：		
無形資產和其他資產攤銷	361	244
不動產和設備、投資性房地產及使用權資產折舊	2,037	1,844
資產減值損失	11,600	12,328
— 信用減值損失	11,598	12,327
— 其他資產減值損失	2	1
金融投資利息收入	(31,420)	(31,331)
發行債券利息支出	823	495
證券投資淨收益	(5,930)	(3,213)
未實現匯兌損益	604	(241)
出售不動產、設備和其他資產淨損益	(11)	16
小計	6,857	4,366
經營資產的淨(增加)/減少		
存放中央銀行款項	(63,893)	(53,784)
存放同業及其他金融機構款項	(15,568)	(10,899)
拆放同業及其他金融機構款項	7,437	(11,305)
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產	(58,163)	(35,968)
買入返售金融資產	7,943	(11,024)
客戶貸款及墊款	(357,298)	(273,187)
其他經營資產	4,034	(20,695)
小計	(475,508)	(416,862)

# 中國郵政儲蓄銀行股份有限公司

## 截至2022年3月31日止三個月期間

### 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)

	2022年 1-3月 (未經審計)	2021年 1-3月 (未經審計)
經營負債的淨增加／(減少)		
向中央銀行借款	1,390	(42)
同業及其他金融機構存放款項	(48,965)	(7,495)
同業及其他金融機構拆入款項	18,197	12,489
賣出回購金融資產款	84,131	61,902
吸收存款	608,643	473,574
其他經營負債	(49,210)	(13,275)
小計	614,186	527,153
所得稅前經營活動產生的現金流量淨額	145,535	114,657
支付的所得稅	(1,977)	(1,753)
經營活動產生的現金流量淨額	143,558	112,904
經營活動的現金流淨額包括：		
收到的利息	88,423	80,124
支付的利息	(90,561)	(54,718)

# 中國郵政儲蓄銀行股份有限公司

## 截至2022年3月31日止三個月期間

### 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)

	2022年 1-3月 (未經審計)	2021年 1-3月 (未經審計)
<b>來自投資活動的現金流量</b>		
出售及贖回金融投資收到的現金	344,919	268,566
取得金融投資收益收到的現金	39,533	39,254
處置不動產和設備、無形資產和其他長期資產收到的現金	37	184
購買金融投資支付的現金	(501,292)	(430,989)
購買不動產和設備、無形資產和其他長期資產支付的現金	(2,309)	(1,573)
<b>投資活動所用的現金流量淨額</b>	<b>(119,112)</b>	<b>(124,558)</b>
<b>來自籌資活動的現金流量</b>		
發行普通股收到的現金	-	29,999
發行永續債所收到的現金	30,000	30,000
發行債務證券收到的現金	40,000	-
分配股利、利潤或償付利息支付的現金	(5,178)	(3,852)
為發行普通股支付的現金	-	(14)
為發行永續債支付的現金	(2)	-
為發行債務證券支付的現金	(3)	-
償還債務證券所支付的現金	(20,000)	-
償付租賃負債的本金和利息支付的現金	(939)	(998)
<b>籌資活動產生的現金流量淨額</b>	<b>43,878</b>	<b>55,135</b>
<b>匯率變動對現金和現金等價物的影響</b>	<b>(78)</b>	<b>69</b>
<b>現金和現金等價物淨增加額</b>	<b>68,246</b>	<b>43,550</b>
期初現金和現金等價物餘額	313,766	335,526
<b>期末現金和現金等價物餘額</b>	<b>382,012</b>	<b>379,076</b>

## 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	2022年3月31日		2021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	652,776	632,300	635,024	619,935
一級資本淨額	840,751	820,153	793,006	777,789
資本淨額	1,018,605	997,403	945,992	930,200
核心一級資本充足率(%)	9.61	9.36	9.92	9.74
一級資本充足率(%)	12.37	12.14	12.39	12.22
資本充足率(%)	14.99	14.77	14.78	14.62

### 槓桿率情況表

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2022年	2021年	2021年	2021年
	3月31日	12月31日	9月30日	6月30日
一級資本淨額	840,751	793,006	776,553	747,728
調整後的表內外資產餘額	13,733,769	13,010,219	12,673,915	12,677,234
槓桿率(%)	6.12	6.10	6.13	5.90

### 流動性覆蓋率情況表

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2022年	2021年
	3月31日	12月31日
合格優質流動性資產	2,332,446	2,337,935
未來30天現金淨流出量	947,973	940,684
流動性覆蓋率(%)	246.05	248.54