

# 中国邮政储蓄银行股份有限公司

## 2020 年第一季度报告

### 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 4 月 28 日，本行董事会审议通过了《2020 年第一季度报告》。会议应出席董事 13 名，实际出席 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
<b>董事会秘书、公司秘书：</b>			
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	ir@psbc.com		

## 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 3月31日 (未经审计)	2019年 12月31日 (经审计)	比上年末 增减(%)
资产总额	10,798,624	10,216,706	5.70
发放贷款和垫款总额	5,242,248	4,974,186	5.39
贷款减值准备	174,042	166,124	4.77
金融投资	3,876,105	3,675,030	5.47
负债总额	10,147,563	9,671,827	4.92
吸收存款	9,762,687	9,314,066	4.82
归属于银行股东的权益	650,038	543,867	19.52
每股净资产(人民币元)	6.00	5.75	4.35

除特别注明外，以人民币百万元列示

项目	截至2020年 3月31日止三个月 (未经审计)	截至2019年 3月31日止三个月 (未经审计)	比上年同 期增减 (%)
营业收入	72,171	68,426	5.47
净利润	20,105	18,549	8.39
归属于银行股东的净利润	20,094	18,520	8.50
扣除非经常性损益后归属于 银行股东的净利润	20,050	18,338	9.34
经营活动产生的现金流净额	85,756	346,421	(75.25)
基本和稀释每股收益(人民币元) <sup>(1)</sup>	0.23	0.23	-
加权平均净资产收益率(%， 年化) <sup>(1)</sup>	15.77	17.00	下降 1.23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	截至 2020 年 3 月 31 日止三个月
政府补助	30
其他	32
小计	62
减：所得税影响数	(18)
合计	44
其中：	
归属于银行股东的非经常性损益	44
归属于少数股东的非经常性损益	-

## 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 288,073 名（其中包括 285,255 名 A 股股东及 2,818 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	56,385,820,786	64.83	55,847,933,782	-	国有法人	人民币普通股
香港中央结算（代理人）有限公司	19,843,139,630	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, 030, 000	0. 53	461, 030, 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2020年3月31日，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。

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。

注(3)：本行A股发行上市引入超额配售选择权机制，战略配售投资者易方达3年封闭运作战略配售灵活配置混合型证券投资基金461,009,000股A股股票、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314,815,000股A股股票延期交付，该部分股份已于2020年1月8日超额配售选择权行使期届满后办理交付。超额配售选择权全额行使后，战略配售投资者易方达3年封闭运作战略配售灵活配置混合型证券投资基金作为战略投资者持股数量为461,009,000股、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作为战略投资者持股数量为424,837,000股。

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：

股东名称	持无限售条件流通股的数量（股）	股份类别
香港中央结算（代理人）有限公司	19,843,139,630	境外上市外资股
中国邮政集团有限公司	537,887,004	人民币普通股
上海国际港务（集团）股份有限公司	112,539,226	人民币普通股
华夏人寿保险股份有限公司—自有资金	110,834,944	人民币普通股
安邦人寿保险股份有限公司—保守型投资组合	100,000,000	人民币普通股
前海人寿保险股份有限公司—自有资金	89,300,000	人民币普通股
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
国泰君安证券股份有限公司	53,337,196	人民币普通股
中国工商银行股份有限公司—景顺长城创新成长混合型证券投资基金	45,220,521	人民币普通股
全国社保基金—一四组合	39,924,853	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 2020 年 3 月 31 日，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。

注（2）：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 201.05 亿元，同比增长 8.39%。年化平均总资产回报率 0.77%，年化加权平均净资产收益率 15.77%。

报告期内，本集团实现营业收入 721.71 亿元，同比增长 5.47%。

利息净收入 617.21 亿元，同比增长 4.38%。净利差 2.41%，净利息收益率 2.46%。手续费及佣金净收入 49.83 亿元，同比增长 1.53%。成本收入比 51.97%，同比下降 0.23 个百分点。

#### 资产负债

截至报告期末，本集团资产总额 107,986.24 亿元，比上年末增加 5,819.18 亿元，增长 5.70%。发放贷款和垫款总额 52,422.48 亿元，比上年末增加 2,680.62 亿元，增长 5.39%。其中，公司贷款 18,645.18 亿元，个人贷款 28,699.78 亿元，票据贴现 5,077.52 亿元。

负债总额 101,475.63 亿元，比上年末增加 4,757.36 亿元，增长 4.92%。吸收存款 97,626.87 亿元，比上年末增加 4,486.21 亿元，增长 4.82%。其中，公司存款 11,705.35 亿元，个人存款 85,894.77 亿元。

股东权益合计 6,510.61 亿元，较上年末增加 1,061.82 亿元，增长 19.49%。

#### 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 451.18 亿元，不良贷款率为 0.86%，拨备覆盖率为 387.30%。

截至报告期末，核心一级资本充足率 9.64%，一级资本充足率 12.03%，资本充足率 14.57%，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 3月31日	2019年 12月31日	变动比 率(%)	主要变动原因
存放同业款项	57,984	28,373	104.36	存放同业定期业务增加
买入返售金融资产	210,637	147,394	42.91	买入返售债券增加
交易性金融资产	419,235	310,161	35.17	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
其他权益工具投资	4,142	1,053	293.35	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
向中央银行借款	4,395	-	不适用	本期从央行借入专项扶贫和疫情防控再贷款款项
拆入资金	44,193	25,796	71.32	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	4,202	2,319	81.20	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增加

除特别注明外，以人民币百万元列示

项目	截至 2020 年 3 月 31 日 止三个月	截至 2019 年 3 月 31 日 止三个月	变动比率 (%)	主要变动原因
投资收益	2,645	4,029	(34.35)	同业投资业务产生的投资收益下降
公允价值变动损益	1,254	61	1,955.74	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估值上升
汇兑损益	1,389	(264)	不适用	汇率波动形成汇兑收益增加
其他收益	122	208	(41.35)	与经营活动有关的政府补助减少
营业外收入	79	46	71.74	因偶发事项产生的营业外收入增加
营业外支出	(45)	(12)	275.00	对外捐款增加
少数股东损益	11	29	(62.07)	子公司净利润减少

#### 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 首次公开发行股票超额配售选择权实施

本行首次公开发行 A 股股票（以下简称本次发行）超额配售选择权已于 2020 年 1 月 8 日全额行使。按照本次发行价格 5.50 元/股，额外发行 775,824,000 股股票，增加的募集资金总额为 426,703 万元。超额配售选择权全额行使后，本次发行的最终发行股数为 5,947,988,200 股，本行股份总数为 86,978,562,200 股。具体情况请参见本行在香港交易所“披露易”网站和上海证券交易所网站发布的公告。

#### 4.2.2 无固定期限资本债券发行情况

经中国银保监会和中国人民银行核准，本行于 2020 年 3 月在全国银行间债券市场公开发行人民币 800 亿元的无固定期限资本债券，募集资金在扣除发行费用后，全部用于补充本行其他一级资本。具体情况请参见本行在香港交易所“披露易”网站和上海证券交易所网站发布的公告。

#### 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

报告期内，经本行董事会 2020 年第三次会议审议通过，2019 年度本行拟按照经审计的母公司净利润的百分之十提取法定盈余公积金人民币 60.68 亿元；提取一般风险准备人民币 121.66 亿元；以实施权益分派股权登记日登记的总股本为基数，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 股普通股派发人民币 2.102 元（含税）。以报告期末本行普通股总股本 86,978,562,200 股计算，合计人民币 182.83 亿元（含税），占 2019 年合并报表口径下归属于银行股东净利润的 30%。其中，A 股股息以人民币派发；H 股股息以港币派发，折算汇率为本行 2019 年年度股东大会当日中国人民银行公布的人民币汇率中间价。其余未分配利润结转下年。2019 年度，本行不实施资本公积金转增股本。上述利润分配方案尚待本行 2019 年年度股东大会审议通过后方可实施。

## 5. 附录

5.1 按中国会计准则编制的财务报表载于本报告附录一

5.2 资本充足率、杠杆率和流动性覆盖率信息载于本报告附录二

## 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](http://www.sse.com.cn)）及本行网站（[www.psbc.com](http://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](http://www.hkexnews.hk)）及本行网站（[www.psbc.com](http://www.psbc.com)）。

中国邮政储蓄银行股份有限公司董事会  
二〇二〇年四月二十八日

## 附录一 参照中国会计准则编制的财务报表

中国邮政储蓄银行股份有限公司

2020年3月31日合并及银行资产负债表

(除特别注明外, 金额单位均为人民币百万元)

资产	2020年	2019年	2020年	2019年
	3月31日 (未经审计) 合并	12月31日 (经审计) 合并	3月31日 (未经审计) 银行	12月31日 (经审计) 银行
现金及存放中央银行款项	1,146,480	1,154,843	1,146,480	1,154,843
存放同业款项	57,984	28,373	60,100	30,694
拆出资金	303,542	269,597	310,427	275,380
衍生金融资产	4,727	5,009	4,727	5,009
买入返售金融资产	210,637	147,394	210,637	147,394
发放贷款和垫款	5,068,206	4,808,062	5,039,146	4,779,643
金融投资				
交易性金融资产	419,235	310,161	419,235	310,161
债权投资	3,160,430	3,135,144	3,160,430	3,135,144
其他债权投资	292,298	228,672	292,298	228,672
其他权益工具投资	4,142	1,053	4,142	1,053
长期股权投资	-	-	10,115	10,115
固定资产	45,964	46,490	45,931	46,454
使用权资产	9,401	9,460	9,336	9,395
无形资产	3,708	3,745	3,639	3,674
递延所得税资产	47,789	47,237	47,065	46,513
其他资产	24,081	21,466	24,018	21,352
<b>资产总计</b>	<b>10,798,624</b>	<b>10,216,706</b>	<b>10,787,726</b>	<b>10,205,496</b>

中国邮政储蓄银行股份有限公司  
2020年3月31日合并及银行资产负债表(续)  
(除特别注明外, 金额单位均为人民币百万元)

负债	2020年 3月31日 (未经审计) 合并	2019年 12月31日 (经审计) 合并	2020年 3月31日 (未经审计) 银行	2019年 12月31日 (经审计) 银行
向中央银行借款	4,395	-	4,395	-
同业及其他金融机构存放款项	45,990	47,252	54,670	56,015
拆入资金	44,193	25,796	26,801	7,948
衍生金融负债	4,509	5,065	4,509	5,065
卖出回购金融资产款	112,953	98,658	112,953	98,658
吸收存款	9,762,687	9,314,066	9,762,687	9,314,066
应付职工薪酬	13,522	14,046	13,428	13,962
应交税费	14,411	12,931	13,982	12,447
应付债券	96,149	96,979	96,149	96,979
租赁负债	8,520	8,396	8,457	8,335
其他负债	40,234	48,638	40,049	48,488
<b>负债合计</b>	<b>10,147,563</b>	<b>9,671,827</b>	<b>10,138,080</b>	<b>9,661,963</b>
<b>股东权益</b>				
股本	86,979	86,203	86,979	86,203
其他权益工具				
优先股	47,869	47,869	47,869	47,869
永续债	79,989	-	79,989	-
资本公积	100,906	97,477	100,918	97,488
其他综合收益	4,202	2,319	4,202	2,319
盈余公积	36,439	36,439	36,439	36,439
一般风险准备	116,129	116,129	116,116	116,116
未分配利润	177,525	157,431	177,134	157,099
归属于银行股东权益合计	650,038	543,867	649,646	543,533
少数股东权益	1,023	1,012	-	-
<b>股东权益合计</b>	<b>651,061</b>	<b>544,879</b>	<b>649,646</b>	<b>543,533</b>
<b>负债及股东权益总计</b>	<b>10,798,624</b>	<b>10,216,706</b>	<b>10,787,726</b>	<b>10,205,496</b>

张金良  
董事长

张学文  
主管财务工作副行长

刘玉成  
财务会计部总经理

中国邮政储蓄银行股份有限公司  
截至 2020 年 3 月 31 日止三个月期间  
合并及银行利润表  
(除特别注明外, 金额单位均为人民币百万元)

	截至 2020 年 3 月 31 日止 三个月 (未经审计) 合并	截至 2019 年 3 月 31 日止 三个月 (未经审计) 合并	截至 2020 年 3 月 31 日止 三个月 (未经审计) 银行	截至 2019 年 3 月 31 日止 三个月 (未经审计) 银行
<b>一、营业收入</b>				
利息收入	99,362	93,024	97,979	92,054
利息支出	(37,641)	(33,895)	(37,493)	(33,714)
利息净收入	61,721	59,129	60,486	58,340
手续费及佣金收入	9,021	8,773	9,034	8,738
手续费及佣金支出	(4,038)	(3,865)	(4,038)	(3,802)
手续费及佣金净收入	4,983	4,908	4,996	4,936
投资收益	2,645	4,029	2,633	4,029
其中: 以摊余成本计量的 金融资产终止确认产 生的收益	-	27	-	27
公允价值变动损益	1,254	61	1,254	61
汇兑损益	1,389	(264)	1,389	(264)
其他业务收入	58	356	58	356
资产处置损益	(1)	(1)	(1)	(1)
其他收益	122	208	122	208
小计	72,171	68,426	70,937	67,665
<b>二、营业支出</b>				
税金及附加	(574)	(533)	(563)	(526)
业务及管理费	(37,509)	(35,721)	(37,312)	(35,581)
信用减值损失	(11,430)	(11,248)	(10,486)	(10,763)
其他资产减值损失	(2)	(3)	(2)	(3)
其他业务成本	(28)	(251)	(28)	(251)
小计	(49,543)	(47,756)	(48,391)	(47,124)
<b>三、营业利润</b>				
	22,628	20,670	22,546	20,541
加: 营业外收入	79	46	79	46
减: 营业外支出	(45)	(12)	(44)	(12)
<b>四、利润总额</b>				
	22,662	20,704	22,581	20,575
减: 所得税费用	(2,557)	(2,155)	(2,546)	(2,123)

中国邮政储蓄银行股份有限公司  
截至 2020 年 3 月 31 日止三个月期间  
合并及银行利润表(续)  
(除特别注明外, 金额单位均为人民币百万元)

	截至 2020 年 3 月 31 日止 三个月 (未经审计) 合并	截至 2019 年 3 月 31 日止 三个月 (未经审计) 合并	截至 2020 年 3 月 31 日止 三个月 (未经审计) 银行	截至 2019 年 3 月 31 日止 三个月 (未经审计) 银行
<b>五、净利润</b>	20,105	18,549	20,035	18,452
按所有权归属分类				
归属于银行股东的净利润	20,094	18,520	-	-
少数股东损益	11	29	-	-
按经营持续性分类				
持续经营净利润	20,105	18,549	20,035	18,452
<b>六、其他综合收益的税后净额</b>				
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	109	-	109	-
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	1,546	(478)	1,546	(478)
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	228	306	228	306
<b>七、综合收益总额</b>	21,988	18,377	21,918	18,280
归属于银行股东的综合收益	21,977	18,348	-	-
归属于少数股东的综合收益	11	29	-	-

张金良  
董事长

张学文  
主管财务工作副行长

刘玉成  
财务会计部总经理

中国邮政储蓄银行股份有限公司  
截至 2020 年 3 月 31 日止三个月期间  
合并及银行现金流量表  
(除特别注明外, 金额单位均为人民币百万元)

	截至 2020 年 3 月 31 日止 三个月 (未经审计) 合并	截至 2019 年 3 月 31 日止 三个月 (未经审计) 合并	截至 2020 年 3 月 31 日止 三个月 (未经审计) 银行	截至 2019 年 3 月 31 日止 三个月 (未经审计) 银行
<b>一、经营活动产生的现金流量</b>				
向中央银行借款净增加额	4,395	-	4,395	-
客户存款和同业存放款项净增加额	459,520	516,489	459,437	515,954
存放中央银行和同业款项净减少额	-	95,886	-	96,178
向其他金融机构拆入资金净增加额	18,397	1,294	18,852	1,598
卖出回购金融资产款净增加额	14,354	108,159	14,354	108,159
收取利息、手续费及佣金的现金	73,968	73,602	73,317	72,508
收到其他与经营活动有关的现金	395	299	436	425
经营活动现金流入小计	571,029	795,729	570,791	794,822
发放贷款和垫款净增加额	(269,195)	(257,303)	(268,321)	(256,673)
存放中央银行和同业款项净增加额	(29,944)	-	(29,947)	-
向其他金融机构拆出资金净增加额	(49,040)	(9,521)	(50,141)	(10,171)
买入返售金融资产净增加额	(3,156)	(53,680)	(3,156)	(53,680)
支付利息、手续费及佣金的现金	(52,947)	(49,736)	(52,853)	(49,508)
支付给职工及为职工支付的现金	(10,962)	(11,434)	(10,972)	(11,362)
支付的各项税费	(6,808)	(5,220)	(6,730)	(5,203)
支付其他与经营活动有关的现金	(63,221)	(62,414)	(63,316)	(62,121)
经营活动现金流出小计	(485,273)	(449,308)	(485,436)	(448,718)
<b>经营活动产生的现金流量净额</b>	<b>85,756</b>	<b>346,421</b>	<b>85,355</b>	<b>346,104</b>
<b>二、投资活动产生的现金流量</b>				
收回投资收到的现金	186,723	94,146	186,723	94,146
取得投资收益收到的现金	34,497	33,878	34,484	33,878
处置固定资产、无形资产和其他长期资产所收到的现金	233	138	233	138
投资活动现金流入小计	221,453	128,162	221,440	128,162
投资支付的现金	(360,915)	(346,060)	(360,915)	(346,060)
购建固定资产、无形资产和其他长期资产所支付的现金	(1,005)	(866)	(801)	(866)
投资活动现金流出小计	(361,920)	(346,926)	(361,716)	(346,926)
<b>投资活动产生的现金流量净额</b>	<b>(140,467)</b>	<b>(218,764)</b>	<b>(140,276)</b>	<b>(218,764)</b>

中国邮政储蓄银行股份有限公司  
截至 2020 年 3 月 31 日止三个月期间  
合并及银行现金流量表(续)  
(除特别注明外, 金额单位均为人民币百万元)

	截至 2020 年 3 月 31 日止 三个月 (未经审计) 合并	截至 2019 年 3 月 31 日止 三个月 (未经审计) 合并	截至 2020 年 3 月 31 日止 三个月 (未经审计) 银行	截至 2019 年 3 月 31 日止 三个月 (未经审计) 银行
<b>三、筹资活动产生的现金流量</b>				
普通股股东投入的现金	4,203	-	4,203	-
发行债券收到的现金	97,830	-	97,830	-
筹资活动现金流入小计	102,033	-	102,033	-
已发行债券支付的利息	(1,052)	(900)	(1,052)	(900)
偿付已发行债券支付的现金	(18,511)	-	(18,511)	-
偿付租赁负债的本金和利息支 付的现金	(834)	-	(833)	-
筹资活动现金流出小计	(20,397)	(900)	(20,396)	(900)
<b>筹资活动产生的现金流量净额</b>	<b>81,636</b>	<b>(900)</b>	<b>81,637</b>	<b>(900)</b>
<b>四、汇率变动对现金及现金等价物 的影响</b>	<b>1,290</b>	<b>(1,718)</b>	<b>1,290</b>	<b>(1,718)</b>
<b>五、现金及现金等价物净增加额</b>	<b>28,215</b>	<b>125,039</b>	<b>28,006</b>	<b>124,722</b>
加: 现金及现金等价物—年初余 额	280,348	402,421	279,912	402,260
<b>六、现金及现金等价物—期末余额</b>	<b>308,563</b>	<b>527,460</b>	<b>307,918</b>	<b>526,982</b>

张金良  
董事长

张学文  
主管财务工作副行长

刘玉成  
财务会计部总经理

## 附录二 资本充足率、杠杆率和流动性覆盖率信息

### 资本充足率情况表

人民币百万元，百分比除外

项目	2020年3月31日		2019年12月31日	
	本集团	本行	本集团	本行
根据中国银保监会《商业银行资本管理办法（试行）》计算：				
核心一级资本净额	516,564	505,523	492,212	481,244
一级资本净额	644,503	633,381	540,160	529,113
资本净额	780,739	769,279	671,834	660,443
核心一级资本充足率（%）	9.64	9.47	9.90	9.72
一级资本充足率（%）	12.03	11.86	10.87	10.69
资本充足率（%）	14.57	14.41	13.52	13.34

### 杠杆率情况表

人民币百万元，百分比除外

项目	2020年	2019年	2019年	2019年
	3月31日	12月31日	9月30日	6月30日
一级资本净额	644,503	540,160	505,633	488,763
调整后的表内外资产余额	11,234,217	10,669,732	10,559,371	10,463,878
杠杆率（%）	5.74	5.06	4.79	4.67

### 流动性覆盖率情况表

人民币百万元，百分比除外

项目	2020年3月31日	2019年12月31日
合格优质流动性资产	2,033,025	2,087,050
未来30天现金净流出量	843,025	892,514
流动性覆盖率（%）	241.16	233.84