

中国邮政储蓄银行股份有限公司

(股票代码: 601658)

2020 年年度报告摘要

1. 重要提示

(1) 本年度报告摘要来自年度报告全文, 为全面了解本行的经营成果、财务状况及未来发展规划, 投资者应当到上海证券交易所网站等中国证监会指定媒体上仔细阅读年度报告全文。

(2) 本行董事会、监事会及董事、监事、高级管理人员保证本报告内容的真实、准确、完整, 不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏, 并承担个别和连带的法律责任。

(3) 2021 年 3 月 29 日, 本行董事会审议通过了 2020 年业绩公告、年度报告及其摘要。本行应出席董事 11 名、亲自出席董事 11 名, 出席人数符合《中华人民共和国公司法》和公司章程的规定。

(4) 本行根据中国会计准则和国际财务报告准则编制的 2020 年年度财务报告已经普华永道中天会计师事务所(特殊普通合伙)和罗兵咸永道会计师事务所分别根据中国和国际审计准则审计, 并出具了无保留意见的审计报告。

(5) 本行按照《中华人民共和国公司法》《金融企业准备金计提管理办法》和公司章程等相关规定, 2020 年度提取法定盈余公积 62.49 亿元; 提取一般风险准备 135.72 亿元; 以本行总股本 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 10 股普通股派发人民币 2.085 元(含税), 派息总额约人民币 192.62 亿元(含税), 以人民币计值和宣布, 以人民币向 A 股股东支付, 以港币向 H 股股东支付, 折算汇率为本行 2020 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。2020 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需 2020 年年度股东大会审议批准后方可实施。

2. 公司基本情况

2.1 公司简介

A 股股票简称	邮储银行	股票代码	601658
A 股股票上市交易所	上海证券交易所		
H 股股票简称	邮储银行	股票代码	1658
H 股股票上市交易所	香港联合交易所有限公司		
境外优先股股票简称	PSBC 17USDPRF	股票代码	4612
境外优先股上市交易所	香港联合交易所有限公司		
联系人和联系方式	董事会秘书、联席公司秘书		
姓名	杜春野		
办公地址	北京市西城区金融大街 3 号		
电话	86-10-68858158		
电子信箱	psbc.ir@psbcoa.com.cn		

2.2 业务简介

中国邮政储蓄可追溯至 1919 年开办的邮政储金业务，至今已有百年历史。2007 年 3 月，在改革原邮政储蓄管理体制基础上，中国邮政储蓄银行有限责任公司正式挂牌成立。2012 年 1 月，整体改制为股份有限公司。2015 年 12 月，引入十家境内外战略投资者。2016 年 9 月，在香港联交所挂牌上市。2019 年 12 月，在上交所挂牌上市，圆满完成“股改—引战—A、H 两地上市”三步走改革目标。经过 14 年的努力，本行的市场地位和影响力日益彰显。2020 年，在英国《银行家》杂志全球银行 1000 强中，本行一级资本位列第 22 位。2020 年，惠誉、穆迪分别给予本行与中国主权一致的 A+、A1 评级，标普全球给予本行 A 评级，标普信评给予本行 AAAspc 评级，中诚信给予本行 AAA 评级，展望均为稳定。

报告期内，本行始终坚持风险为本，圆满完成防范化解重大风险攻坚战三年规划各项主要工作任务；制定资本管理高级方法建设实施规划，有序推进资本管理高级方法实施。本行持续完善“全面、全程、全员”的全面风险管理体系，构建了全面风险和主要实质性风险的基础制度和管理框架；不断深化风险偏好传导

落实，提升银行集团层面风险管理有效性；全面巩固提升专业风险管理质效，着力防范与化解重点领域风险，严守资产质量管控底线；践行科技兴行理念，积极推进智能风控建设，加强内嵌业务流程的风险管控措施。

本行认真贯彻落实党中央、国务院决策部署，扎实做好“六稳”“六保”工作，积极践行大行责任，为客户提供“有担当、有韧性、有温度”的普惠金融服务。依托数字化转型，加快网点智能化改造，持续优化以手机银行、网上银行为主的电子渠道体系，不断增强线上渠道的便捷性，全面升级普惠金融服务。发挥自营和代理网点的区位优势，将网点资源分布向国家战略新区和金融服务薄弱区域倾斜，不断增强服务城乡居民能力，用心、用力、用情、用技支持普惠金融发展。提升贫困地区基础金融服务，进一步加大对乡村振兴等重点领域的支持力度，全力服务脱贫攻坚和乡村振兴。截至报告期末，单户授信总额1,000万元及以下小微企业贷款余额占全行各项贷款比例居国有大行前列，余额较上年末增加1,480.62亿元。金融精准扶贫贷款（含已脱贫人口贷款、带动服务贫困人口的贷款）较上年末增加180.65亿元。

个人银行业务是本行建设一流大型零售银行的战略性核心业务。本行始终坚持“零售主导、批发协同”的业务战略，不断做大业务规模，做优业务结构，持续改进客户体验，巩固市场主体地位，彰显零售发展特色。2020年，面对疫情冲击、外部环境和客户需求的变化，本行秉承“有担当、有韧性、有温度”的企业精神，以客户为中心，持续推进网点系统化转型，强化科技赋能，加快构建“用户引流、客户深耕、价值挖掘”三位一体的发展模式，实现零售业务高质量发展。报告期内，个人银行业务收入1,981.06亿元，同比增长12.20%，占营业收入的69.22%，较上年提升5.43个百分点。个人存款90,955.64亿元，较上年末增加9,122.50亿元；个人贷款32,538.93亿元，较上年末增加5,031.05亿元；本行服务个人客户6.22亿户，管理零售客户资产（AUM）11.25万亿元，较上年末增加超1万亿元。

公司金融业务是本行零售银行战略不可或缺的重要组成部分。本行坚持以客户为中心，聚焦板块协同与批零联动，重点推动客户拓展、产品升级、渠道建设、队伍建设和机制再造，实现结构持续优化，规模稳步提升，公司金融业务突破式发展；交易银行业务不断优化服务流程，深化银政企渠道合作，稳步提升综合服务能力；投资银行业务持续深化客户服务意识，积极探索客户需求，个性化设计

一揽子融资方案，强化“投行+投资”协同，持续推动“商投互动”发展。截至报告期末，公司客户 90.06 万户，较上年末新增 27.90 万户；公司贷款 19,777.85 亿元，较上年末增加 2,372.21 亿元，增长 13.63%；公司存款 12,598.49 亿元，较上年末增加 1,308.84 亿元，增长 11.59%。

本行资金资管业务紧紧围绕服务实体经济和金融供给侧改革目标，主动顺应监管导向，不断加强能力建设，持续推动资金资管业务高质量发展，在建设“现代化一流大型零售银行”过程中发挥“压舱石”和“稳定器”的作用。2020 年，面对严峻复杂的市场环境，本行坚持科学研判、持续创新、协同联动，以客户为中心提升综合服务能力，推进资金资管业务转型发展。截至报告期末，本行活跃的非信贷业务金融机构客户 615 户；金融投资 39,146.50 亿元，较上年末增加 2,396.20 亿元，增长 6.52%；理财资产管理规模 10,014.31 亿元，较上年末增长 8.22%；托管资产规模 42,741.17 亿元，较上年末增加 2,970.41 亿元。

3. 财务概要

本报告所载财务数据和指标按照中国会计准则编制。除特别说明外，为本行及本行所属子公司合并数据，以人民币列示。

3.1 主要财务数据

人民币百万元，另有标注除外

项目	2020 年	2019 年	较上年 变动(%)	2018 年
经营业绩				
营业收入	286,202	276,809	3.39	260,995
利润总额	68,136	63,745	6.89	53,487
净利润	64,318	61,036	5.38	52,384
归属于银行股东的净利润	64,199	60,933	5.36	52,311
扣除非经常性损益后归属于银行股东的净利润	63,382	59,719	6.13	53,966
经营活动产生的现金流量净额	161,772	26,443	511.78	184,505
每股计 (人民币元)				
基本和稀释每股收益 ⁽¹⁾	0.71	0.72	(1.39)	0.62
扣除非经常性损益后基本每股收益 ⁽¹⁾	0.70	0.70	-	0.64

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。

人民币百万元，另有标注除外

项目 ⁽⁴⁾	2020年 12月31日	2019年 12月31日	较上年 末变动 (%)	2018年 12月31日
报告期末数据				
资产总额	11,353,263	10,216,706	11.12	9,516,211
客户贷款净额 ⁽¹⁾	5,512,361	4,808,062	14.65	4,149,538
金融投资 ⁽²⁾	3,914,650	3,675,030	6.52	3,387,487
负债总额	10,680,333	9,671,827	10.43	9,040,898
客户存款 ⁽¹⁾	10,358,029	9,314,066	11.21	8,627,440
归属于银行股东的权益	671,799	543,867	23.52	474,404
资本净额	784,579	671,834	16.78	593,729
核心一级资本净额	542,347	492,212	10.19	421,678
其他一级资本净额	127,954	47,948	166.86	47,927
风险加权资产	5,651,439	4,969,658	13.72	4,316,219
每股计（人民币元）				
每股净资产 ⁽³⁾	6.25	5.75	8.70	5.26

注(1)：为便于查阅，本报告中的“客户贷款”指“发放贷款和垫款”，“客户存款”指“吸收存款”。

注(2)：包括交易性金融资产、债权投资、其他债权投资、其他权益工具投资。

注(3)：按期末扣除其他权益工具后的归属于银行股东的权益除以期末普通股股本总数计算。

注(4)：根据财政部发布的《关于修订印发2018年度金融企业财务报表格式的通知》（财会〔2018〕36号）规定，2018年起各项金融工具的账面余额中包含相应资产和负债计提的利息，不再单独列示在“应收利息”项目或“应付利息”项目中。列示于“其他资产”或“其他负债”中的“应收利息”或“应付利息”余额仅为相关金融工具已到期可收取或应支付但于资产负债表日尚未收到或尚未支付的利息。

3.2 财务指标

项目	2020年	2019年	较上年增减	2018年
盈利能力(%)				
平均总资产回报率 ⁽¹⁾	0.60	0.62	下降0.02个百分点	0.57
加权平均净资产收益率 ⁽²⁾	11.84	13.10	下降1.26个百分点	12.31
扣除非经常性损益后加权平均净资产收益率 ⁽²⁾	11.69	12.83	下降1.14个百分点	12.72
净利息收益率 ⁽³⁾⁽⁵⁾	2.42	2.53	下降11个基点	2.69
净利差 ⁽⁴⁾⁽⁵⁾	2.36	2.48	下降12个基点	2.67
手续费及佣金净收入占营业收入比率 ⁽⁵⁾	5.76	5.28	提高0.48个百分点	4.80
成本收入比 ⁽⁶⁾	57.88	56.57	提高1.31个百分点	56.41

项目	2020年 12月31日	2019年 12月31日	较上年末增减	2018年 12月31日
资产质量(%)				
不良贷款率 ⁽⁷⁾	0.88	0.86	提高0.02个百分点	0.86
拨备覆盖率 ⁽⁸⁾	408.06	389.45	提高18.61个百分点	346.80
贷款拨备率 ⁽⁹⁾	3.60	3.35	提高0.25个百分点	2.99
资本充足率(%)				
核心一级资本充足率 ⁽¹⁰⁾	9.60	9.90	下降0.30个百分点	9.77
一级资本充足率 ⁽¹¹⁾	11.86	10.87	提高0.99个百分点	10.88
资本充足率 ⁽¹²⁾	13.88	13.52	提高0.36个百分点	13.76
风险加权资产占总资产比率 ⁽¹³⁾	49.78	48.64	提高1.14个百分点	45.36
总权益对总资产比率	5.93	5.33	提高0.60个百分点	4.99

注(1)：指净利润占期初及期末资产总额平均值的百分比。

注(2)：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。

注(3)：按利息净收入除以总生息资产的平均余额计算。

注(4)：按总生息资产的平均收益率与总付息负债的平均付息率之间的差额计算。

注(5)：2020年起，本行对信用卡分期手续费收入进行了重分类，将其从手续费及佣金收入重分类至利息收入，2018年至2019年相关指标已重述。

注(6)：按业务及管理费除以营业收入计算。

注(7)：按客户不良贷款总额除以客户贷款总额计算。2020年起，计算不良贷款率时，贷款总额不再包含应计利息，对比期数据已重述。

注(8)：按客户贷款减值准备总额除以客户不良贷款总额计算。客户贷款减值准备总额包括以摊余成本计量的客户贷款的减值准备和以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的客户贷款的减值准备。

注(9)：按客户贷款减值准备总额除以客户贷款总额计算。

注(10)：按核心一级资本（减核心一级资本扣除项）除以风险加权资产计算。

注(11)：按一级资本（减一级资本扣除项）除以风险加权资产计算。

注(12)：按总资本（减资本扣除项）除以风险加权资产计算。

注(13)：按风险加权资产除以资产总额计算。

3.3 其他主要指标

项目		监管标准	2020年 12月31日	2019年 12月31日	2018年 12月31日
流动性比率(%) ⁽¹⁾	本外币	≥25	71.61	67.96	61.17
最大单一客户贷款比例(%) ⁽²⁾		≤10	23.21	27.19	29.78
最大十家客户贷款比例(%)			34.49	39.42	41.39
贷款迁徙率(%)	正常类		1.02	1.28	1.24
	关注类		48.94	16.42	25.01
	次级类		52.81	63.32	75.09
	可疑类		86.23	81.80	83.55

注（1）：按流动性资产除以流动性负债计算。

注（2）：最大单一客户贷款比例=最大一家客户贷款余额/资本净额 X100%。最大一家客户是指期末各项贷款余额最高的一家客户。截至报告期末，本行最大的单一借款人为中国国家铁路集团有限公司，本行对中国国家铁路集团有限公司的贷款余额为 1,820.89 亿元，占本行资本净额的 23.21%。本行对中国国家铁路集团有限公司的授信中包括本行历史上为中国国家铁路集团有限公司提供的 2,400 亿元授信额度，该额度得到相关监管机构许可。截至报告期末，中国国家铁路集团有限公司在该额度下的贷款余额为 1,650 亿元，扣除该 1,650 亿元后，本行对中国国家铁路集团有限公司的贷款余额占本行资本净额的 2.18%。

3.4 信用评级

评级机构	2020 年	2019 年	2018 年
标普全球	A（稳定）	A（稳定）	A（稳定）
穆迪	A1（稳定）	A1（稳定）	A1（稳定）
惠誉	A+（稳定）	A+（稳定）	A+（稳定）
标普信评	AAA _{spc} （稳定）	AAA _{spc} （稳定）	-
中诚信	AAA（稳定）	AAA（稳定）	AAA（稳定）

3.5 分季度财务数据

人民币百万元

项目	2020 年			
	第一季度	第二季度	第三季度	第四季度
营业收入	72,171	74,175	69,917	69,939
归属于银行股东的净利润	20,094	13,564	19,186	11,355
扣除非经常性损益后归属于银行股东的净利润	20,050	13,206	19,117	11,009
经营活动产生的现金流量净额	85,756	(96,685)	34,488	138,213

4. 股东及股本情况

4.1 普通股股东和表决权恢复的优先股股东总数及前 10 名普通股股东情况

截至报告期末，普通股股东总数 233,218 名（其中包括 230,469 名 A 股股东及 2,749 名 H 股股东），无表决权恢复的优先股股东。

截至 2021 年 2 月 28 日，普通股股东总数 213,759 名（其中包括 211,073 名 A 股股东及 2,686 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	56,829,208,784	65.34	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	19,842,949,630	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	-	-	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	-	-	国有法人	人民币普通股
蚂蚁科技集团股份有限公司	738,820,000	0.85	-	-	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	-	-	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	-	-	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	-	-	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	271,640,000	0.31	-	-	境内非国有法人	人民币普通股

3年封闭运作战略配售灵活配置混合型证券投资基金 (LOF)						
中国工商银行股份有限公司—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	-	-	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80,700,000股H股。

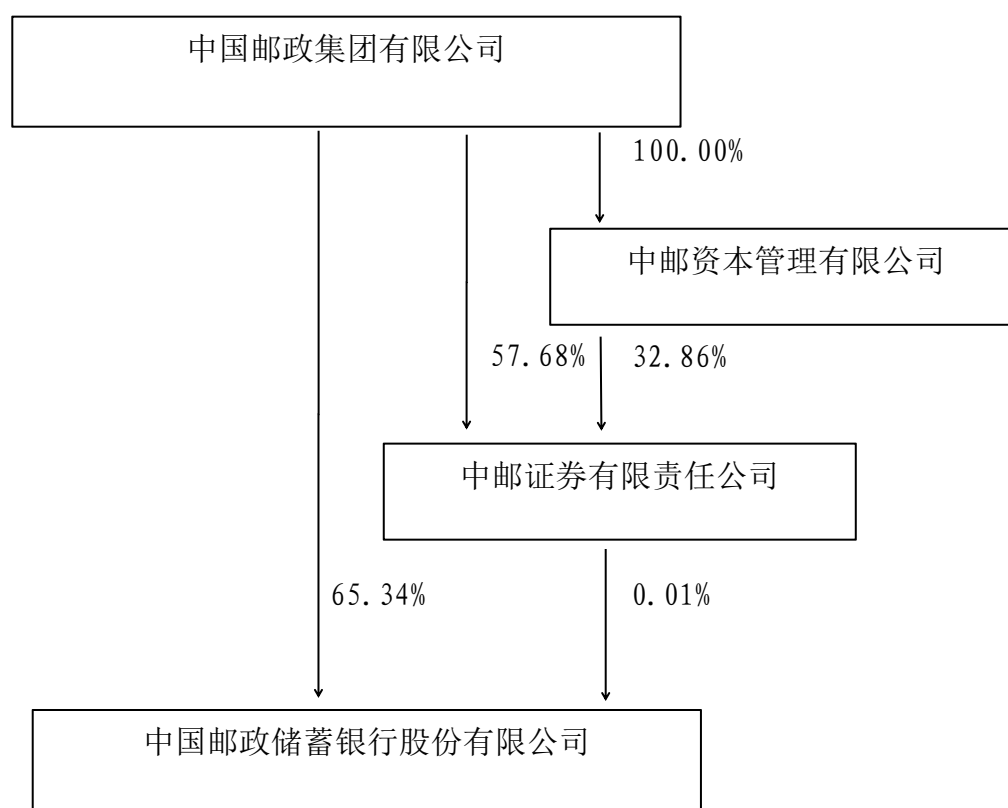
注(2)：本行未知上述股东之间是否存在关联关系或是否属于《上市公司收购管理办法》中规定的一致行动人。

4.2 本行与控股股东、实际控制人之间的产权及控制关系

报告期内，本行的控股股东及实际控制人情况没有变化。

截至报告期末，邮政集团直接持有本行A股股份56,748,508,784股，H股股份80,700,000股，持股比例为65.34%，通过中邮证券有限责任公司持有本行A股股份11,874,150股，持股比例为0.01%。

截至报告期末，本行与控股股东、实际控制人邮政集团之间的产权关系如下：



4.3 优先股股东总数及前 10 名优先股股东情况

截至报告期末，本行境外优先股股东（或代持人）总数为 1 户。截至 2021 年 2 月 28 日，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。

5. 讨论与分析

5.1 总体经营情况

2020年是邮储银行改革发展历程中极不平凡的一年。面对突如其来的疫情冲击，我们始终以习近平新时代中国特色社会主义思想为指导，扎实做好“六稳”工作、全面落实“六保”任务，坚持与实体经济共进、与民生需求同行。我们以“建设现代化一流大型零售银行”为目标，坚持高质量发展，通过为广大客户提供优质、便捷、高效的金融服务，努力为经济社会发展贡献金融力量，向社会公众和广大投资者交出了一份满意答卷。

这一年，我们众志成城，在应对疫情中主动作为，经营发展实现稳中有进。面对疫情冲击，我们迅速建立疫情防控工作机制，统筹做好疫情防控和金融服务工作。疫情发生至今，全行未发生内部聚集性病例；同时，主动发放抗疫专项再贷款89亿元、为疫情防控相关企业发放贷款超千亿元、向湖北省捐赠3,000万元，为全国疫情防控和复工复产送上“及时雨”。在疫情大考下，我们迎难而上，实现经营业绩的稳步提升。截至报告期末，全行总资产11.35万亿元，较上年末增长11.12%，居全国商业银行第五位；其中，贷款规模5.72万亿元，较上年末增长14.92%；负债规模10.68万亿元，较上年末增长10.43%（其中存款10.36万亿元，较上年末增长11.21%）；存贷比55.19%，较上年末提升1.78个百分点。全年实现营业收入2,862.02亿元，同比增长3.39%；净利润643.18亿元，同比增长5.38%，好于可比同业。在国际三大评级机构中，惠誉、穆迪分别给予邮储银行与中国主权一致的A+、A1评级，标普全球给予A评级，为国有大行最优水平，综合竞争力得到进一步认可。

这一年，我们勇于担当，认真贯彻落实国家重大决策部署，切实履行国有大行责任。我们第一时间学习传达中央精神，不折不扣贯彻落实国家重大决策部署，全力服务国家战略。截至报告期末，全行新增涉农贷款1,496.76亿元，余额1.41万亿元，支持乡村振兴力度进一步加大。金融精准扶贫贷款余额1,005.21亿元，较上年末增加180.65亿元。大力推广“小微易贷”、小额“极速贷”等大数据拳头产品，通过“线上+线下”协同，提升普惠金融服务能力。普惠型小微企业贷款余额8,012.47亿元，有贷款余额的户数较上年末增加9.45万户，普惠型小微企业贷款客户数和余额占比居同业前列。支持民营企业发展，民营企业

贷款余额占比及 2020 年新发放贷款占比居国有大行前列。支持制造业高质量发展，制造业贷款余额较上年末增长 14.43%。持续建设绿色银行，截至报告期末，绿色贷款余额 2,809.36 亿元，较上年末增加 651.58 亿元，增长 30.20%，高于银行业平均增速 9.9 个百分点。支持京津冀协同发展、粤港澳大湾区、长江经济带等区域重大发展战略，投放资金超过 3,000 亿元；增强跨境金融服务能力，提升金融支持“一带一路”建设水平。邮储银行在服务国家战略和经济社会发展中发挥的作用，得到了进一步彰显。

这一年，我们强基固本，加强战略实施与落地，零售战略进一步升级。我们结合自身禀赋和行业前景，从客户、生态圈和渠道着手，加速向数据驱动、渠道协同、批零联动、运营高效的新零售银行转型。我们深挖客户价值，加快构建“用户引流、客户深耕、价值挖掘”三位一体的发展模式，服务个人客户 6.22 亿户，其中 VIP 客户 3,641.50 万户，较上年末增长 17.60%，管理零售客户资产（AUM）达到 11.25 万亿元，较上年末增加超过 1 万亿元。我们牢牢把握差异化定位优势，“金融+服务”生态圈建设成效显著，“网点+商圈”获客体系更加完善，全新推出手机银行 6.0 版本，充分运用客户关系管理系统(CRM)、数据集市、客户经理云工作室等平台，为线下营销赋能提效，为线上服务注入温度。我们在国有大行中率先获得直销银行试点资格，邮惠万家银行获准批筹，将致力于打造金融服务乡村振兴、科技助力美好生活的创新平台，努力让金融科技发展成果惠及更多群体。

这一年，我们坚守底线，扎实提升全面风险管理能力，资产质量继续保持优良。面对充满不确定性、不稳定性的外部环境，我们始终秉持稳健发展理念，将风险管理摆在更加突出的位置，持续健全完善“全面、全程、全员”的全面风险管理体系。全面摸排资产风险底数，上线“金睛”系统、开展智能化风险监测预警分析，强化“三道防线”管控有效性，及时识别清理风险隐患。大力推进资本管理高级法实施，全面优化内部评级体系，加快智能风控能力建设，规范互联网贷款、并表风险管理机制，提升风险管理的针对性和有效性。截至报告期末，全行不良贷款率 0.88%；不良和关注类贷款占比 1.42%；逾期贷款率 0.80%，较上年末下降 0.23 个百分点。与此同时，拨备覆盖率达到 408.06%。2020 年是邮储银行 A 股上市后完整运行的第一年，我们成功发行了 800 亿元永续债，日前完

成了 300 亿元 A 股普通股定向增发，风险抵御能力持续提升。

这一年，我们锐意进取，大力推进金融科技发展，转型创新取得新的突破。我们按照“金融科技超常规发展”思路，2020 年在信息科技领域投入 90.27 亿元，同比增长 10.35%；总行科技人才数量再翻一番。顺利实现“十三五”IT 规划收官，期间开展信息化工程建设 333 项，圆满完成规划建设任务。新一代个人业务核心系统建设顺利推进，采用企业级建模和分布式架构，支持大型零售银行战略落地。新一轮大数据五年（2020-2024 年）发展规划落地实施，大数据平台接入行内 100 余个重要业务系统，上线“手机银行千人千面”等 183 项数据服务，数据赋能的作用持续显现。人工智能、区块链、物联网、云计算等关键技术在业务领域深化应用，金融科技创新能力稳步提升。获批加入国家数字人民币试点，加快打造便捷、多元的数字人民币应用场景。

这一年，我们苦练内功，进一步将价值创造理念融入文化、形成制度，管理水平得到明显提升。我们坚持人才强行战略，有序推进“领航工程”人才库建设，在全行打造三级管理人才库，为转型发展提供人才储备；完善人才培养和激励约束机制，优化人员发展通道，提升队伍积极性、主动性和创造性。我们主动应对市场变化，通过压降低效资产，持续提升存贷比、信贷资产占比，稳定零售贷款占比，提高资源配置效率。建立基于 RAROC 的表内外资产组合配置机制，强化资本刚性约束，持续提升资本精细化管理水平，有效管控低效资本占用业务。我们持续加强成本管控，细化管控目标，实行标杆“硬约束”，力争单位投入创造更大效益。净利差、净息差继续处于同业领先水平，管理能力提升取得实实在在效果。

5.2 财务报表分析

5.2.1 利润表分析

报告期内，本行实现净利润 643.18 亿元，较上年增加 32.82 亿元，增长 5.38%。

利润表主要项目变动

人民币百万元，百分比除外

项目	2020 年	2019 年	增(减)额	变动(%)
利息净收入 ⁽¹⁾	253,378	242,686	10,692	4.41
手续费及佣金净收入 ⁽¹⁾	16,495	14,623	1,872	12.80
其他非利息净收入	16,329	19,500	(3,171)	(16.26)
营业收入	286,202	276,809	9,393	3.39
减：营业支出	218,445	214,421	4,024	1.88
其中：税金及附加	2,187	1,996	191	9.57
业务及管理费	165,649	156,599	9,050	5.78
信用减值损失	50,398	55,384	(4,986)	(9.00)
其他资产减值损失	19	11	8	72.73
其他业务成本	192	431	(239)	(55.45)
营业利润	67,757	62,388	5,369	8.61
加：营业外收支净额	379	1,357	(978)	(72.07)
利润总额	68,136	63,745	4,391	6.89
减：所得税费用	3,818	2,709	1,109	40.94
净利润	64,318	61,036	3,282	5.38
归属于银行股东的净利润	64,199	60,933	3,266	5.36

注(1)：2020年起，本行对信用卡分期手续费收入进行了重分类，将其从手续费及佣金收入重分类至利息收入，2019年相关指标已重述。

5.2.2 资产负债表分析

资产

截至报告期末，本行资产总额 113,532.63 亿元，较上年末增加 11,365.57 亿元，增长 11.12%。其中，客户贷款总额较上年末增加 7,420.72 亿元，增长 14.92%；金融投资较上年末增加 2,396.20 亿元，增长 6.52%；现金及存放中央银行款项较上年末增加 650.19 亿元，增长 5.63%。

从结构上看，客户贷款净额占资产总额的 48.55%，较上年末增加 1.49 个百分点；金融投资占资产总额的 34.48%，较上年末下降 1.49 个百分点；现金及存放中央银行款项占资产总额的 10.74%，较上年末下降 0.56 个百分点；存放同业款项、拆出资金及买入返售金融资产合计占资产总额的 4.86%，较上年末增加 0.50 个百分点。

资产主要项目

人民币百万元，百分比除外

项目	2020 年 12 月 31 日		2019 年 12 月 31 日	
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)
客户贷款总额	5,716,258	-	4,974,186	-
减：贷款减值准备 ⁽¹⁾	203,897	-	166,124	-
客户贷款净额	5,512,361	48.55	4,808,062	47.06
金融投资	3,914,650	34.48	3,675,030	35.97
现金及存放中央银行款项	1,219,862	10.74	1,154,843	11.30
存放同业款项	43,682	0.38	28,373	0.28
拆出资金	248,396	2.19	269,597	2.64
买入返售金融资产	259,956	2.29	147,394	1.44
其他资产 ⁽²⁾	154,356	1.37	133,407	1.31
资产总额	11,353,263	100.00	10,216,706	100.00

注(1)：以摊余成本计量的客户贷款的减值准备。

注(2)：其他资产主要包括固定资产、递延所得税资产、使用权资产、待结算及清算款项、其他应收款和衍生金融资产等。

负债

截至报告期末，本行负债总额 106,803.33 亿元，较上年末增加 10,085.06 亿元，增长 10.43%。其中，客户存款 103,580.29 亿元，较上年末增加 10,439.63 亿元，增长 11.21%；同业及其他金融机构存放款项和拆入资金 1,166.55 亿元，较上年末增加 436.07 亿元，增长 59.70%；卖出回购金融资产款 251.34 亿元，较上年末减少 735.24 亿元，下降 74.52%。

负债主要项目

人民币百万元，百分比除外

项目	2020 年 12 月 31 日		2019 年 12 月 31 日	
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)
客户存款	10,358,029	96.98	9,314,066	96.30
同业及其他金融机构存放款项	85,912	0.80	47,252	0.49
拆入资金	30,743	0.29	25,796	0.27
卖出回购金融资产款	25,134	0.24	98,658	1.02
应付债券	57,974	0.54	96,979	1.00
向中央银行借款	25,288	0.24	-	-
其他负债 ⁽¹⁾	97,253	0.91	89,076	0.92
负债总额	10,680,333	100.00	9,671,827	100.00

注(1)：包括应付股利、预计负债、衍生金融负债、应付职工薪酬、租赁负债、代理业务负债、应交税费及其他负债。

股东权益

截至报告期末，本行股东权益总额 6,729.30 亿元，较上年末增加 1,280.51 亿元，增长 23.50%，主要是报告期内永续债的发行和留存收益的增长。

5.3 资本管理

本行资本管理目标为保持稳健、合理的资本充足水平，持续满足监管政策和宏观审慎要求；综合建立、运用以经济资本为核心的价值管理体系，强化资本约束，传导价值创造理念，不断夯实全行资本基础，持续增强内源性资本补充能力，积极拓宽外源性资本补充渠道。截至报告期末，本行各项资本指标良好，资本充足率与杠杆率持续满足监管要求，并保持在稳健合理水平。

5.3.1 资本充足率情况

本行根据中国银保监会《商业银行资本管理办法（试行）》及其配套政策文件要求，采用权重法计量信用风险，标准法计量市场风险，基本指标法计量操作风险；截至报告期末，核心一级资本充足率、一级资本充足率及资本充足率分别为 9.60%、11.86%及 13.88%，资本充足情况如下表：

资本充足情况

人民币百万元，百分比除外

项目	2020年12月31日		2019年12月31日	
	本集团	本行	本集团	本行
核心一级资本净额	542,347	529,574	492,212	481,244
一级资本净额	670,301	657,432	540,160	529,113
资本净额	784,579	771,166	671,834	660,443
风险加权资产	5,651,439	5,615,106	4,969,658	4,950,560
核心一级资本充足率(%)	9.60	9.43	9.90	9.72
一级资本充足率(%)	11.86	11.71	10.87	10.69
资本充足率(%)	13.88	13.73	13.52	13.34

5.3.2 杠杆率情况

截至报告期末，本行根据中国银保监会《商业银行杠杆率管理办法（修订）》计算的杠杆率为 5.68%，满足监管要求，杠杆率情况如下表：

人民币百万元，百分比除外

项目	2020年 12月31日	2020年 9月30日	2020年 6月30日	2020年 3月31日
一级资本净额	670,301	655,785	636,586	644,503
调整后的表内外资产余额	11,806,091	11,623,969	11,423,194	11,234,217
杠杆率(%)	5.68	5.64	5.57	5.74

6. 公司债券情况

本行未发行根据《公开发行证券的公司信息披露内容与格式准则第2号—年度报告的内容与格式（2017年修订）》《公开发行证券的公司信息披露内容与格式准则第38号—公司债券年度报告的内容与格式》的规定需予以披露的公司债券。

7. 涉及财务报告的相关事项

7.1 与上年度财务报告相比，会计政策、会计估计和核算方法发生变化的具体说明

会计政策、会计估计和核算方法发生的变化详见报告全文。

7.2 报告期内重大会计差错的内容、更正金额、原因及其影响
不适用。

7.3 与上年度财务报告相比，财务报表合并范围发生变化的具体说明

财务报表合并范围发生的变化详见报告全文。

7.4 董事会、监事会对会计师事务所出具非标准审计意见的说明
不适用。

中国邮政储蓄银行股份有限公司董事会

二〇二一年三月二十九日