

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分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)

## 2024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2024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 2024年4月29日，本行董事會審議通過了《2024年第一季度報告》。
- 1.3 本行法定代表人劉建軍、主管財務工作副行長徐學明及財務會計部負責人鄧萍保證本季度報告中財務信息的真實、準確、完整。
- 1.4 本季度財務報表未經審計。

## 2 主要財務數據

### 2.1 主要會計數據和財務指標

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。

人民幣百萬元，百分比或另有標註除外

項目	2024年 3月31日	2023年 12月31日	比上年末增減 變動幅度(%)
資產總額	16,331,949	15,726,631	3.85
客戶貸款總額	8,522,074	8,148,893	4.58
客戶貸款減值準備 <sup>(1)</sup>	232,166	233,648	(0.63)
金融投資	5,521,391	5,387,588	2.48
負債總額	15,323,248	14,770,015	3.75
客戶存款	14,628,047	13,955,963	4.82
歸屬於銀行股東的權益	1,006,927	954,873	5.45
每股淨資產(人民幣元) <sup>(2)</sup>	8.14	7.92	2.78

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	2024年 1-3月	2023年 1-3月	比上年同期增減 變動幅度(%)
營業收入	89,494	88,242	1.42
淨利潤	25,957	26,285	(1.25)
歸屬於銀行股東的淨利潤	25,926	26,280	(1.35)
經營活動產生的現金流量淨額	225,146	24,216	829.74
基本及稀釋每股收益(人民幣元) <sup>(1)</sup>	0.25	0.27	(7.41)
加權平均淨資產收益率(%，年化) <sup>(1)</sup>	12.36	14.37	下降2.01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。在計算相關指標時，剔除了其他權益工具的因素影響。

<sup>1</sup> 本報告中的「客戶貸款」指「客戶貸款及墊款」，「客戶存款」指「吸收存款」。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 主要會計數據、財務指標發生變動的情況、原因

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2024年	2023年	變動比率(%)	主要變動原因
	1-3月	1-3月		
經營活動產生的現金流量淨額	225,146	24,216	829.74	主要是本期吸收存款收到的現金較上年同期增加所致

## 2.3 資本充足率情況表

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2024年3月31日		2023年12月31日	
	合併	銀行	合併	銀行
核心一級資本淨額	802,322	779,522	780,106	757,568
一級資本淨額	1,002,470	979,508	950,258	927,554
資本淨額	1,221,214	1,197,222	1,165,404	1,141,720
核心一級資本充足率(%)	9.41	9.23	9.53	9.33
一級資本充足率(%)	11.76	11.59	11.61	11.42
資本充足率(%)	14.33	14.17	14.23	14.06

註(1)：本行自2024年1月1日起按照《商業銀行資本管理辦法》計量合併及銀行口徑的資本充足率相關數據。

## 3 股東信息

### 3.1 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162,562名（其中包括160,105名A股股東及2,457名H股股東），無表決權恢復的優先股股東及持有特別表決權股份的股東。

截至報告期末，前十名普通股股東持股情況如下：

#### 前十名普通股股東持股情況

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	62,255,549,280	62.78	5,405,405,405	-	國有法人	A股、H股
香港中央結算(代理人)有限公司	19,843,251,300	20.01	-	未知	境外法人	H股
中國移動通信集團有限公司	6,777,108,433	6.83	6,777,108,433	-	國有法人	A股
中國人壽保險股份有限公司	1,730,893,405	1.75	-	-	國有法人	A股
中國電信集團有限公司	1,117,223,218	1.13	-	-	國有法人	A股
香港中央結算有限公司	895,031,665	0.90	-	-	境外法人	A股
全國社保基金一零八組合	137,345,044	0.14	-	-	其他	A股
新華人壽保險股份有限公司－傳統 －普通保險產品－018L-CT001滬	137,232,221	0.14	-	-	其他	A股
中國工商銀行股份有限公司 －華泰柏瑞滬深300交易型 開放式指數證券投資基金	120,218,700	0.12	-	-	其他	A股
上海國際港務(集團)股份有限公司	112,539,226	0.11	-	-	國有法人	A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，其中包括控股股東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)有限公司參與融資融券及轉融通情況未知外，本行其餘前十名普通股股東未參與融資融券。

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參與配售新股成為前十名普通股股東的情況。

## 前十名無限售條件股東持股情況

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
中國郵政集團有限公司	56,850,143,875	A股	56,769,443,875
		H股	80,700,000
香港中央結算(代理人)有限公司	19,843,251,300	H股	19,843,251,300
中國人壽保險股份有限公司	1,730,893,405	A股	1,730,893,405
中國電信集團有限公司	1,117,223,218	A股	1,117,223,218
香港中央結算有限公司	895,031,665	A股	895,031,665
全國社保基金一零八組合	137,345,044	A股	137,345,044
新華人壽保險股份有限公司－傳統－普通保險產品 －018L－CT001滬	137,232,221	A股	137,232,221
中國工商銀行股份有限公司－華泰柏瑞滬深300交易型 開放式指數證券投資基金	120,218,700	A股	120,218,700
上海國際港務(集團)股份有限公司	112,539,226	A股	112,539,226
中國建設銀行股份有限公司－易方達滬深300交易型 開放式指數發起式證券投資基金	84,038,200	A股	84,038,200

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，其中包括控股股東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)有限公司參與融資融券及轉融通情況未知外，本行其餘前十名無限售條件股東未參與融資融券。

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參與配售新股成為前十名無限售條件股東的情況。

## 持股5%以上股東、前10名股東及前10名無限售流通股股東參與轉融通業務出借股份情況

股·百分比除外

股東名稱	期初普通賬戶、 信用賬戶持股		期初轉融通出借股份 且尚未歸還		期末普通賬戶、 信用賬戶持股		期末轉融通出借股份 且尚未歸還	
	數量合計	比例(%)	數量合計	比例(%)	數量合計	比例(%)	數量合計	比例(%)
中國工商銀行股份有限公司 — 華泰柏瑞滬深300交易型 開放式指數證券投資基金	82,568,700	0.08	120,100	0.00	120,218,700	0.12	-	-
中國建設銀行股份有限公司 — 易方達滬深300交易型開放 式指數發起式證券投資基金	31,021,900	0.03	118,000	0.00	84,038,200	0.08	176,000	0.00

## 前10名股東及前10名無限售流通股股東因轉融通出借／歸還原因導致較上期發生變化

股·百分比除外

股東名稱	本報告期 新增／退出	期末轉融通出借股份 且尚未歸還數量		期末股東普通賬戶、 信用賬戶持股以及轉融通出借 尚未歸還的股份數量	
		數量合計	比例(%)	數量合計	比例(%)
中國建設銀行股份有限公司 — 易方達滬深300交易型開放式 指數發起式證券投資基金	新增	176,000	0.00	84,214,200	0.08
上海浦東發展銀行股份有限公司 — 易方達裕豐回報債券型證券投資基金	退出	-	-	51,502,835	0.05

## 4 季度經營簡要分析

### 4.1 經營情況概覽

2024年是實現「十四五」規劃目標任務的關鍵一年，本行深入貫徹習近平新時代中國特色社會主義思想和黨的二十大及二十屆二中全會、中央經濟工作會議、中央金融工作會議精神，準確把握國有大行在金融高質量發展中的定位，堅持穩中求進工作總基調，圍繞建設一流大型零售銀行的願景，以提能力、謀創新、強管理為核心，大力推進「5+1」戰略路徑<sup>1</sup>落地，強化「六大能力」<sup>2</sup>建設、加快打造五大差異化增長極<sup>3</sup>，全面加強精細化管理，圍繞追求長期價值的目標，積聚發展的內生動力，實現良好開局。

本行積極應對銀行業息差收窄和收入利潤增速放緩的挑戰，堅持穩中求進的總基調，保持了健康平穩的發展態勢。一是盈利表現保持穩健。報告期內，本行營業收入894.94億元，同比增長1.42%；實現歸屬於銀行股東的淨利潤259.26億元。在行業息差下行環境下，努力以高質量和差異化的發展策略促進息差表現穩健，淨利息收益率1.92%，較上年下降9個基點，與去年同期相比，降幅收窄2個基點；利息淨收入同比增長3.13%，增速較2023年提升了0.13個百分點。二是風險護航能力提升。加強全面風險管理能力建設，將精細化風控貫穿經營始終。深化智能風控工具在各領域的應用，深入推進全流程數字化風險監控體系建設，建設科技型企業「技術流」評價體系。截至報告期末，本行不良貸款率0.84%，資產質量保持平穩。撥備覆蓋率326.87%，風險抵補能力充足。三是資產負債精細化管理持續推進。資產端實行信貸和非信貸資產一盤棋，以RAROC（風險調整後收益率）為標尺配置資產，在業務規模適度增長的同時高效配置。在信貸業務上，堅持「量價險」平衡，信貸差異化增長極餘額達到5.31萬億元，佔各項貸款餘額的比例達到62.34%，較上年末提升了0.35個百分點。其中主要聚焦「三農」和小微企業領域的「兩小」貸款增量雙創歷史新高。負債端持續優化價值存款發展機制，繼續推動負債品種、期限和利率結構優化，不斷鞏固負債成本既有優勢。一季度存款付息率為1.48%，較上年末下降5個基點。

本行堅守金融為民的初心，以中央金融工作會議精神為指引，將自身資源稟賦與服務實體重點領域有機結合，統籌推進「五篇大文章」和五大差異化增長極建設，在持續完善高質量金融供給的過程中，深化特色稟賦優勢，努力構建新的增長引擎。

一是大力支持鄉村振興，打造服務鄉村振興主力軍。聚焦鄉村特色優勢產業，推進產業客戶鏈式開發。以產業強村和人口大村為重點，推進信用村網格化深耕。加大郵銀協同工作力度，提升「村社戶企店」<sup>4</sup>農村五大客群精準觸達能力。啟動小額貸款全流程模式重構和客戶經理隊伍能力提升三年行動，穩步推進審查審批、貸後管理集中運營。建設數字「三農」平台，推動「三農」客戶體系化運營和全生命周期管理。截至報告期末，本行涉農貸款餘額2.33萬億元，較上年末增加1,762.34億元。

<sup>1</sup> 「5+1」戰略路徑是指發力數字金融、生態金融、協同金融、產業金融、綠色金融，堅持風險合規貫穿始終。

<sup>2</sup> 專業核心、體系支撐、協同整合、科技助推、機制驅動、創新引領「六大能力」。

<sup>3</sup> 「三農」金融、小微金融、主動授信、財富管理、金融市場五大差異化增長極。

<sup>4</sup> 「村社戶企店」是指行政村、農民合作社、農戶、涉農企業、農村商戶。

二是聚焦「打造普惠金融綜合服務商」的目標，積厚成器，持續發力。豐富小微金融服務供給，為小微企業提供「信貸+」綜合服務。全面推廣「郵儲易企營」企業一站式數字化管理平台，賦能企業數字化轉型，累計服務客戶數達到1.40萬戶。深入開展首屆「普惠金融推進月」專項行動，深度調研企業需求，優化金融產品和服務模式，不斷提升普惠金融服務覆蓋度、可得性和滿意度。截至報告期末，本行普惠型小微企業貸款餘額1.58萬億元，佔客戶貸款總額比重超過18%，增量佔比超過30%，兩項佔比穩居國有大行前列。

三是聚焦服務新質生產力，深化專業能力建設，全力塑造科技金融生力軍。針對新質生產力產業鏈，構建產業技術圖譜，形成科技型小微企業白名單，依託主動授信觸達客戶。科技型企業「技術流」創新能力評價及風險識別體系成功落地應用，有效解決高成長型科技型企業准入及測額難題。截至報告期末，服務科技型企業7.48萬戶，貸款餘額較上年末增長13.97%。持續加大高技術製造業、戰略性新興產業和專精特新製造業支持力度，製造業中長期貸款較上年末增長10.36%。

四是全面深化數字金融應用，打造領先的數字生態銀行。持續打造以新一代核心系統、「郵儲大腦」、多中心一體化的容器雲為代表的科技能力底座。新一代公司業務核心系統投產上線，實現公司客戶服務的賦能升級。積極探索AI大模型智能創新應用，上線科技研發需求編寫助手；持續推廣RPA（機器人流程自動化）技術應用，實現普惠全景業務報表視圖展示跟蹤。

五是健全立體式養老金融體系，開啟養老金融服務新篇章。加強養老金融工作的戰略引領和組織保障，成立養老金融推進工作組，推進構建「三橫三縱」的立體式養老金融體系；發揮特色優勢，持續完善個人養老金服務體系，豐富個人養老金儲蓄、保險、基金產品供給，在手機銀行打造數智化養老金融服務生態，推廣使用「三大計算器」（退休待遇計算器、養老省稅計算器、養老模擬計算器）、自動繳存等特色功能，引導客戶樹立科學、理性的養老投資觀；深入開展養老產業金融調研，推進養老產業綜合金融服務。

六是深入推進綠色金融建設，服務產業體系綠色轉型，為綠水青山保駕護航。明確年度工作目標和重點任務，積極探索開發綠色產品，創新推出「ESG貸款+保險」的金融服務模式，落地首單「貝類海洋藍碳貸」。截至報告期末，綠色貸款餘額超過6,700億元，較上年末增長約6%。累計為4,163戶企業客戶提供碳核算服務。

七是持續提升為客戶創造價值能力，着力成為財富管理市場的重要貢獻者。創新特色產品和服務，推出手機銀行「理財夜市」專區，上線代銷理財產品24H全天候交易功能，起息早、到賬快，為客戶財富保駕護航。搭建全方位私行業務體系，升級鼎福客戶<sup>1</sup>專線服務，豐富非金融增值權益，推出合格投資者線上認證功能，讓高端客戶享受管家式服務。強化賦能支撐，上線理財經理「傾聽－提案－實施－檢視」四步工作法系統功能，規範富嘉客戶標準服務流程，提升客戶全流程陪伴能力。截至報告期末，本行AUM（管理個人客戶資產）規模超16萬億元，較上年末增加8,455.78億元；VIP客戶5,382.04萬戶，較上年末增長4.55%；富嘉及以上客戶539.17萬戶，較上年末增長8.65%。

<sup>1</sup> 本行資產在人民幣10萬元及以上的客戶為VIP客戶，其中在人民幣10萬元（含）至50萬元間的客戶為金桂客戶，在人民幣50萬元（含）至600萬元間的客戶為富嘉客戶，在人民幣600萬元及以上的客戶為鼎福客戶。



八是持續深化公司金融「1+N」經營與服務新體系<sup>1</sup>，加快打造差異化、特色化優勢。專注綜合經營，根據客群特點，以分層分類管理體系為支撐，依託「線上+線下+遠程+多元化工具」的全方位立體式綜合營銷服務，深化客我合作。截至報告期末，公司客戶達163.98萬戶，新增7.33萬戶，FPA（公司客戶融資總量）超5萬億元；聚焦GBC聯動<sup>2</sup>、鄉村振興、城市金融、產業金融、科技金融等領域，深度融入核心客戶經營生態，主辦行客戶服務質效穩步提升。

本行在持續抓好能力建設和創新變革的基礎上，加快推進精細化管理。制定精細化管理實施方案，在資源配置、業務發展、客戶服務、風險管理、運營管理等領域不斷追求管理高效和成果最優。一是持續優化業務流程。扎實推進集約化運營轉型三年工作方案落地實施，提升集約運營能力，以集約化運營模式重塑零售信貸貸前、貸中、貸後業務流程。消費信貸業務總行集中審批「春節不打烊」，終審業務全國佔比七成以上，集中貸後受理服務點覆蓋40%的城區，加速向更輕盈、更高效的現代一流商業銀行目標邁進。二是不斷改進客戶服務。加速推動將手機銀行打造成為客戶交互平台，不斷豐富手機銀行用戶成長體系，有序穩妥推進限額功能體系建設，穩步提升數字化風控能力，為客戶提供全天候、多場景的線上服務。持續優化實體網點佈局，充分發揮點多面廣的渠道優勢。加強在新城、新區、新園、千強鎮等重點區域的金融服務覆蓋；提升網點形象，加快網點室內形象改造，啟動新一輪老舊網點改造，累計完成網點改造超5,100家；加大「郵愛驛站」推廣，建設「郵愛驛站」5,094家。三是持續變革經營方式。加速推進主動授信，進一步增加名單的「源頭活水」；持續精簡、優化產品線上申請流程；不斷優化客戶准入、風險定價、額度核定等各類風控策略，實現風險管控與客戶體驗的平衡統一。截至報告期末，主動授信累計授信金額已達3,659.27億元，貸款餘額2,233.82億元，不良率低於0.5%，風控效果良好。全面啟動「看未來」技術體系3.0階段建設，提升「看未來」技術對科技企業的適配度，推進全流程應用機制落地。一季度使用「看未來」模型批覆客戶3,621戶，批覆金額3,419.62億元。

志存高遠路無垠，心守篤行步更堅。面對嚴峻的外部形勢和更加激烈的同業競爭，本行將立足長期主義，堅定發展信心，以能力建設為基礎、以創新變革為動力、以精細化管理為保障，着力提升發展效益和管理效能，聚焦「五篇大文章」，牢牢把握市場機遇，穩中求進、持之以恆，努力構建差異化競爭優勢，奮力實現做優做強，為加快建設金融強國不斷貢獻郵儲力量！

<sup>1</sup> 「1+N」經營與服務新體系是指圍繞客戶、產品、聯動、服務、風險、科技六個維度，實施經營機制的改革和深化，打造前中後台一體化的營銷支撐服務體系。

<sup>2</sup> GBC聯動是指協同聯動打造全鏈條營銷閉環，全面服務G端（政府）、B端（企業）、C端（個人）客戶。

## 4.2 財務表現

### 4.2.1 財務業績

報告期內，本行實現營業收入894.94億元，同比增加12.52億元，增長1.42%；實現淨利潤259.57億元，同比減少3.28億元，下降1.25%。年化平均總資產回報率為0.65%，年化加權平均淨資產收益率為12.36%。

#### 利息淨收入

本行實現利息淨收入715.73億元，同比增加21.75億元，增長3.13%，主要是本行堅持差異化發展策略，持續推動資產負債精細化管理，生息資產規模穩步增長以及資產負債結構優化帶動。淨利息收益率1.92%，淨利差1.90%。

#### 手續費及佣金淨收入

本行實現手續費及佣金淨收入94.76億元，同比減少21.10億元，下降18.21%，主要是受「報行合一」政策影響，代理保險業務收入下降導致。但本行通過聚焦中間業務十大產品，全面拓寬中收來源，投資銀行、交易銀行、公司金融等業務收入實現較快增長。

#### 營業支出

本行營業支出537.41億元，同比增加35.84億元，增長7.15%。

#### 信用減值損失

本行信用減值損失69.84億元，同比減少16.36億元，下降18.98%。

### 4.2.2 資產負債及股東權益

#### 資產

截至報告期末，本行資產總額163,319.49億元，較上年末增加6,053.18億元，增長3.85%。客戶貸款總額85,220.74億元，較上年末增加3,731.81億元，增長4.58%，其中，個人貸款46,412.02億元，較上年末增加1,709.54億元，增長3.82%，主要是本行深入落實國家鄉村振興戰略，持續加大鄉村振興重點領域信貸投放，個人小額貸款實現較快增長；公司貸款34,823.86億元，較上年末增加2,679.15億元，增長8.33%，主要是本行貫徹落實國家重大戰略部署，持續加大對實體經濟支持力度，加大對高技術製造業、戰略性新興產業、專精特新、普惠金融、綠色金融等領域信貸投放，小企業及公司貸款規模實現較快增長；票據貼現3,984.86億元，較上年末減少656.88億元，下降14.15%。

## 負債

本行負債總額153,232.48億元，較上年末增加5,532.33億元，增長3.75%。客戶存款146,280.47億元，較上年末增加6,720.84億元，增長4.82%，其中，個人存款131,323.69億元，較上年末增加6,375.13億元，增長5.10%，主要是本行堅持存款高質量發展理念，持續優化存款業務結構，一年期及以下存款增長帶動；公司存款14,925.81億元，較上年末增加341.44億元，增長2.34%。

## 股東權益

本行股東權益總額10,087.01億元，較上年末增加520.85億元，增長5.44%，主要是本行發行永續債300億元，以及淨利潤增加259.57億元帶動。

### 4.2.3 資產質量和資本充足率情況

截至報告期末，本行不良貸款餘額715.86億元，較上年末增加41.26億元；不良貸款率0.84%，較上年末上升0.01個百分點。關注類貸款餘額606.02億元，較上年末增加56.50億元；關注類貸款佔比0.71%，較上年末上升0.03個百分點。逾期貸款餘額840.55億元，較上年末增加100.26億元；逾期率0.99%，較上年末上升0.08個百分點。撥備覆蓋率326.87%，較上年末下降20.70個百分點。報告期內，新生成不良貸款170.93億元，年化不良貸款生成率0.81%。

本行核心一級資本充足率9.41%，較上年末下降0.12個百分點；一級資本充足率11.76%，較上年末上升0.15個百分點；資本充足率14.33%，較上年末上升0.10個百分點，均滿足監管要求。

## 4.3 財務報表及補充資料

按照國際財務報告準則編製的財務報表載於本報告附錄一，補充資料載於本報告附錄二。本行按照中國會計準則和按照國際財務報告準則編製的財務報表中，報告期內歸屬於銀行股東的淨利潤和報告期末歸屬於銀行股東的權益均無差異。

<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+期間清收處置及上調金額) / 期初信貸餘額。

## 5 其他提醒事項

經國家金融監督管理總局和中國人民銀行批准，本行於2024年3月在全國銀行間債券市場發行300億元減記型無固定期限資本債券，募集資金依據適用法律和主管部門的批准，全部用於補充其他一級資本。

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。

## 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。按照中國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。

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  
2024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及姚紅女士；非執行董事韓文博先生、陳東浩先生、魏強先生、黃杰先生、劉悅先生及丁向明先生；獨立非執行董事溫鐵軍先生、鍾瑞明先生、胡湘先生、潘英麗女士及唐志宏先生。

\* 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 按照國際財務報告準則編製的財務報表

## 合併損益及其他綜合收益表

截至2024年3月31日止三個月期間

(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

	2024年 1-3月 (未經審計)	2023年 1-3月 (未經審計)
利息收入	127,402	121,197
利息支出	(55,829)	(51,799)
利息淨收入	71,573	69,398
手續費及佣金收入	14,541	21,473
手續費及佣金支出	(5,065)	(9,887)
手續費及佣金淨收入	9,476	11,586
交易淨收益	1,127	1,067
證券投資淨收益	6,680	6,366
以攤餘成本計量的金融資產終止確認產生的淨收益	735	-
其他業務淨收益	(97)	(175)
營業收入	89,494	88,242
營業支出	(53,741)	(50,157)
信用減值損失	(6,984)	(8,620)
其他資產減值損失	(9)	(1)
稅前利潤	28,760	29,464
所得稅費用	(2,803)	(3,179)
淨利潤	25,957	26,285
淨利潤歸屬於：		
銀行股東	25,926	26,280
非控制性權益	31	5

## 合併損益及其他綜合收益表（續）

截至2024年3月31日止三個月期間

（除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元）

	2024年 1-3月 (未經審計)	2023年 1-3月 (未經審計)
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	4	(47)
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	1,441	(205)
本期綜合收益	27,402	26,033
綜合收益歸屬於：		
銀行股東	27,371	26,028
非控制性權益	31	5
基本及稀釋每股收益（以每股人民幣元列示）	0.25	0.27

# 合併財務狀況表

2024年3月31日

(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

	2024年 3月31日 (未經審計)	2023年 12月31日 (經審計)
<b>資產</b>		
現金及存放中央銀行款項	1,309,651	1,337,501
存放同業及其他金融機構款項	233,081	189,216
拆放同業及其他金融機構款項	315,740	297,742
衍生金融資產	2,374	2,154
買入返售金融資產	471,512	409,526
客戶貸款及墊款	8,289,908	7,915,245
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	980,210	888,516
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的債務工具	530,525	503,536
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的權益工具	6,050	7,326
以攤餘成本計量的金融資產	4,004,606	3,988,210
於聯營企業之權益	673	673
不動產和設備	55,801	55,220
遞延所得稅資產	61,245	62,508
其他資產	70,573	69,258
<b>資產總額</b>	<b>16,331,949</b>	<b>15,726,631</b>
<b>負債</b>		
向中央銀行借款	28,313	33,835
同業及其他金融機構存放款項	128,608	95,303
同業及其他金融機構拆入款項	57,814	60,212
衍生金融負債	2,854	3,595
賣出回購金融資產款	211,599	273,364
吸收存款	14,628,047	13,955,963
應交企業所得稅	54	79
已發行債務證券	170,432	261,138
遞延所得稅負債	6	4
其他負債	95,521	86,522
<b>負債總額</b>	<b>15,323,248</b>	<b>14,770,015</b>

## 合併財務狀況表（續）

2024年3月31日

（除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元）

	2024年 3月31日 (未經審計)	2023年 12月31日 (經審計)
<b>股東權益</b>		
股本	99,161	99,161
其他權益工具		
— 永續債	199,986	169,986
資本公積	162,681	162,682
其他儲備	274,794	273,740
留存收益	270,305	249,304
歸屬於銀行股東的權益	1,006,927	954,873
非控制性權益	1,774	1,743
股東權益總額	1,008,701	956,616
負債和股東權益總額	16,331,949	15,726,631

劉建軍  
(代表董事會)

姚紅  
(代表董事會)



# 合併現金流量表

截至2024年3月31日止三個月期間

(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

	2024年 1-3月 (未經審計)	2023年 1-3月 (未經審計)
來自經營活動的現金流量		
稅前利潤	28,760	29,464
調整：		
無形資產和其他資產攤銷	549	422
不動產和設備及使用權資產折舊	2,312	2,157
資產減值損失	6,993	8,621
— 信用減值損失	6,984	8,620
— 其他資產減值損失	9	1
金融投資利息收入	(35,014)	(33,573)
發行債券利息支出	1,710	897
證券投資淨收益	(7,415)	(6,366)
未實現匯兌損益	(886)	348
出售不動產、設備和其他資產淨損益	(5)	(2)
小計	(2,996)	1,968
經營資產的淨減少／(增加)		
存放中央銀行款項	7,749	(25,932)
存放同業及其他金融機構款項	(39,359)	(23,420)
拆放同業及其他金融機構款項	(3,173)	(19,453)
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產	(6,287)	(23,225)
買入返售金融資產	9,697	(9,838)
客戶貸款及墊款	(381,688)	(417,698)
其他經營資產	(3,793)	(10,581)
小計	(416,854)	(530,147)
經營負債的淨(減少)／增加		
向中央銀行借款	(5,448)	6,152
同業及其他金融機構存放款項	33,255	(12,785)
同業及其他金融機構拆入款項	(2,317)	14,997
賣出回購金融資產款	(61,933)	22,203
吸收存款	703,809	553,694
其他經營負債	(22,249)	(30,972)
小計	645,117	553,289
所得稅前經營活動產生的現金流量淨額	225,267	25,110
支付的所得稅	(121)	(894)
經營活動產生的現金流量淨額	225,146	24,216
經營活動的現金流包括：		
收到的利息	94,857	91,581
支付的利息	(84,263)	(78,219)

## 合併現金流量表（續）

截至2024年3月31日止三個月期間

（除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元）

	2024年 1-3月 (未經審計)	2023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	442,699	357,637
取得金融投資收益收到的現金	42,417	45,130
處置不動產和設備、無形資產和其他長期資產收到的現金	55	11
購買金融投資支付的現金	(548,363)	(403,846)
購買不動產和設備、無形資產和其他長期資產支付的現金	(2,577)	(2,266)
<b>投資活動使用的現金流量淨額</b>	<b>(65,769)</b>	<b>(3,334)</b>
<b>來自籌資活動的現金流量</b>		
發行普通股收到的現金	-	45,000
發行永續債所收到的現金	30,000	-
發行債務證券收到的現金	-	10,000
分配股利、利潤或償付利息支付的現金	(7,022)	(6,767)
為發行普通股支付的現金	-	(20)
為發行永續債支付的現金	(1)	-
償還債務證券支付的現金	(90,710)	-
償付租賃負債的本金和利息支付的現金	(913)	(973)
<b>籌資活動（使用）／產生的現金流量淨額</b>	<b>(68,646)</b>	<b>47,240</b>
<b>匯率變動對現金及現金等價物的影響</b>	<b>(6)</b>	<b>(81)</b>
<b>現金及現金等價物淨增加額</b>	<b>90,725</b>	<b>68,041</b>
期初現金及現金等價物餘額	453,227	239,980
<b>期末現金及現金等價物餘額</b>	<b>543,952</b>	<b>308,021</b>

## 附錄二 補充資料

### 根據《商業銀行資本管理辦法》要求披露的第三支柱信息

國家金融監督管理總局根據巴塞爾委員會發布的《巴塞爾協議III最終版》和我國銀行業實際情況，於2023年11月1日發布《商業銀行資本管理辦法》(以下簡稱「《辦法》」)。本部分內容按照《辦法》中資本充足率相關概念及規則而非財務會計準則編製。本行按照《辦法》附件22《商業銀行信息披露內容和要求》及相關監管文件要求，披露如下信息：

#### 1. 表格KM1：監管併表關鍵審慎監管指標

人民幣百萬元，百分比除外

項目	a
	2024年3月31日
可用資本(數額)	
1 核心一級資本淨額	802,322
2 一級資本淨額	1,002,470
3 資本淨額	1,221,214
風險加權資產(數額)	
4 風險加權資產合計	8,523,447
4a 風險加權資產合計(應用資本底線前)	8,523,447
資本充足率	
5 核心一級資本充足率(%)	9.41
5a 核心一級資本充足率(%) (應用資本底線前)	9.41
6 一級資本充足率(%)	11.76
6a 一級資本充足率(%) (應用資本底線前)	11.76
7 資本充足率(%)	14.33
7a 資本充足率(%) (應用資本底線前)	14.33
其他各級資本要求	
8 儲備資本要求(%)	2.50
9 逆周期資本要求(%)	-
10 全球系統重要性銀行或國內系統重要性銀行附加資本要求(%)	0.50
11 其他各級資本要求(%) (8+9+10)	3.00
12 滿足最低資本要求後的可用核心一級資本淨額佔風險加權資產的比例(%)	4.41
槓桿率	
13 調整後表內外資產餘額	16,951,270
14 槓桿率(%)	5.91
14a 槓桿率a(%)	5.91
14b 槓桿率b(%)	5.95
14c 槓桿率c(%)	5.95
流動性覆蓋率	
15 合格優質流動性資產	2,925,137
16 現金淨流出量	1,035,196
17 流動性覆蓋率(%)	282.57
淨穩定資金比例	
18 可用穩定資金合計	13,873,254
19 所需穩定資金合計	8,367,044
20 淨穩定資金比例(%)	165.81

## 2. 表格OV1：風險加權資產概況

人民幣百萬元，百分比除外

項目	a	c
	風險加權資產	最低資本要求
	2024年3月31日	2024年3月31日
1 信用風險	7,972,545	637,804
2 信用風險(不包括交易對手信用風險、信用估值調整風險、銀行賬簿資產管理產品和銀行賬簿資產證券化)	7,531,440	602,515
3 其中：權重法	7,531,440	602,515
4 其中：證券、商品、外匯交易清算過程中形成的風險暴露	—	—
5 其中：門檻扣除項中未扣除部分	251,343	20,107
6 其中：初級內部評級法	—	—
7 其中：監管映射法	—	—
8 其中：高級內部評級法	—	—
9 交易對手信用風險	3,574	286
10 其中：標準法	3,574	286
11 其中：現期風險暴露法	—	—
12 其中：其他方法	—	—
13 信用估值調整風險	476	38
14 銀行賬簿資產管理產品	409,815	32,785
15 其中：穿透法	56,123	4,490
16 其中：授權基礎法	341,403	27,312
17 其中：適用1250%風險權重	12,289	983
18 銀行賬簿資產證券化	27,240	2,179
19 其中：資產證券化內部評級法	—	—
20 其中：資產證券化外部評級法	20,074	1,606
21 其中：資產證券化標準法	7,166	573
22 市場風險	82,400	6,592
23 其中：標準法	82,400	6,592
24 其中：內部模型法	—	—
25 其中：簡化標準法	—	—
26 交易賬簿和銀行賬簿間轉換的資本要求	—	—
27 操作風險	468,502	37,480
28 因應用資本底線而導致的額外調整	—	—
29 合計	8,523,447	681,876

### 3. 表格LR1：槓桿率監管項目與相關會計項目的差異

人民幣百萬元，百分比除外

項目	a
	2024年3月31日
1 併表總資產	16,331,949
2 併表調整項	—
3 客戶資產調整項	—
4 衍生工具調整項	4,054
5 證券融資交易調整項	4,788
6 表外項目調整項	616,322
7 資產證券化交易調整項	—
8 未結算金融資產調整項	—
9 現金池調整項	—
10 存款準備金調整項(如有)	—
11 審慎估值和減值準備調整項	—
12 其他調整項	(5,843)
13 調整後表內外資產餘額	16,951,270

### 4. 表格LR2：槓桿率

人民幣百萬元，百分比除外

項目	a
	2024年3月31日
<b>表內資產餘額</b>	
1 表內資產(除衍生工具和證券融資交易外)	16,120,752
2 減：減值準備	(262,689)
3 減：一級資本扣減項	(5,843)
4 調整後的表內資產餘額(衍生工具和證券融資交易除外)	15,852,220
<b>衍生工具資產餘額</b>	
5 各類衍生工具的重置成本(扣除合格保證金，考慮雙邊淨額結算協議的影響)	960
6 各類衍生工具的潛在風險暴露	5,468
7 已從資產負債表中扣除的抵質押品總和	—
8 減：因提供合格保證金形成的應收資產	—
9 減：為客戶提供清算服務時與中央交易對手交易形成的衍生工具資產餘額	—
10 賣出信用衍生工具的名義本金	—
11 減：可扣除的賣出信用衍生工具資產餘額	—
12 衍生工具資產餘額	6,428

人民幣百萬元，百分比除外

項目	a
	2024年3月31日
<b>證券融資交易資產餘額</b>	
13 證券融資交易的會計資產餘額	471,512
14 減：可以扣除的證券融資交易資產餘額	—
15 證券融資交易的交易對手信用風險暴露	4,788
16 代理證券融資交易形成的證券融資交易資產餘額	—
17 證券融資交易資產餘額	476,300
<b>表外項目餘額</b>	
18 表外項目餘額	2,844,809
19 減：因信用轉換調整的表外項目餘額	(2,223,582)
20 減：減值準備	(4,905)
21 調整後的表外項目餘額	616,322
<b>一級資本淨額和調整後表內外資產餘額</b>	
22 一級資本淨額	1,002,470
23 調整後表內外資產餘額	16,951,270
<b>槓桿率</b>	
24 槓桿率	5.91
24a 槓桿率a	5.91
25 最低槓桿率要求	4.00
26 附加槓桿率要求	0.25
<b>各類平均值的披露</b>	
27 證券融資交易的季日均餘額	375,616
27a 證券融資交易的季末餘額	471,512
28 調整後表內外資產餘額a	16,855,374
28a 調整後表內外資產餘額b	16,855,374
29 槓桿率b	5.95
29a 槓桿率c	5.95

## 5. 表格LIQ1：流動性覆蓋率

人民幣百萬元，百分比除外

項目	a
	調整後數值
	2024年3月31日
合格優質流動性資產	2,925,137
現金淨流出量 <sup>(1)</sup>	1,035,196
流動性覆蓋率(%)	282.57

註(1)：現金淨流出量是指未來30天現金淨流出量。