

中国邮政储蓄银行股份有限公司 2020 半年度报告摘要

股票代码:601658

注7):按照客户不良贷款总额除以客户贷款总额计算。
注8):按照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):按照客户贷款减值准备总额除以客户贷款总额计算。
注10):按一级资本—级资本(减级资本扣除项)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总资本总额计算。

利润表主要项目变动

人民币百万元,百分比除外

项目	2020年1-6月	2019年1-6月	增(减)	变动(%)
利息净收入	122,954	119,082	3,872	3.25
手续费及佣金净收入	9,728	9,339	389	4.17
其他非利息净收入	13,664	13,185	479	3.63
营业收入	146,346	141,606	4,740	3.35
减:营业支出	110,542	101,351	9,191	9.07
其中:税金及附加	1,128	1,028	100	9.73
业务及管理费	76,754	72,333	4,421	4.73
信用减值损失	33,590	27,693	5,897	21.29
其他资产减值损失	4	3	1	33.33
其他业务成本	66	294	(228)	(77.55)
营业利润	36,904	40,255	(4,451)	(11.06)
加:营业外收支净额	423	531	(108)	(20.34)
利润总额	36,227	40,786	(4,559)	(11.18)
减:所得税费用	2,554	3,364	(810)	(24.08)
净利润	33,673	37,422	(3,749)	(10.02)
归属于股东的净利润	33,668	37,381	(3,713)	(9.96)
少数股东损益	15	41	(26)	(63.41)
其他综合收益	(163)	(479)	316	-
综合收益总额	33,510	36,943	(3,433)	(9.29)

5.2资产负债表分析
资产
截至报告期末,本集团资产总额109,661.96亿元,较上年末增加7,494.80亿元,增长7.34%。其中,客户贷款总额较上年末增加15,069.18亿元,增长10.19%;金融资产较上年末增加21,853.38亿元,增长7.77%;现金及存放中央银行款项较上年末减少24,949.98亿元,下降21.6%。

从结构上看,客户贷款净额占资产总额的48.22%,较上年末增加1.16个百分点;金融资产占资产总额的36.11%,较上年末增加0.14个百分点;现金及存放中央银行款项占资产总额的10.30%,较上年末下降1个百分点;存放同业款项和拆出资金占资产总额的3.16%,较上年末增加0.24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6月30日		2019年12月31日	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
客户贷款总额	5,481,104	-	4,974,186	-
减:贷款减值准备(t)	193,610	-	166,124	-
客户贷款净额	5,287,494	48.22	4,808,062	47.06
金融资产	3,969,416	36.11	3,675,030	35.97
现金及存放中央银行	1,129,856	10.30	1,154,843	11.30
存放同业款项	36,699	0.33	28,373	0.28
拆出资金	310,334	2.83	269,597	2.64
买入返售金融资产	96,117	0.88	147,394	1.44
其他资产(t)	146,281	1.33	133,407	1.31
资产合计	10,966,196	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、其他应收款项和衍生金融资产等。

负债
截至报告期末,本集团负债总额103,244.70亿元,较上年末增加4,526.43亿元,增长6.75%。其中,客户存款较上年末增加5,525.17亿元,增长5.93%;同业及其他金融机构存放款项和拆入资金较上年末增加466.91亿元,增长63.92%。

负债主要项目

人民币百万元,百分比除外

项目	2020年6月30日		2019年12月31日	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
客户存款	9,866,583	95.57	9,314,066	96.30
同业及其他金融机构存放款项	69,914	0.68	47,252	0.49
拆入资金	49,825	0.48	25,796	0.27
卖出回购金融资产	117,414	1.14	98,658	1.02
应付债券	123,123	1.19	96,979	1.00
向中央银行借款	10,721	0.10	-	-
其他负债(t)	86,890	0.84	89,076	0.92
负债总额	10,324,470	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,本集团股东权益合计6,417.16亿元,较上年末增加968.37亿元,增长17.7%,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

报告期内,本集团进一步完善资本管理体系,深化资本管理改革,通过资本限额管控和常态化的监测,有效落实资本规划、配置、监测、考核的管理机制,进一步夯实全行资本实力,不断增强服务实体经济的能力。本集团在稳定内源增长的基础上,积极推进外源性资本补充,持续探索创新资本补充工具。截至报告期末,本集团各项资本指标良好,资本充足率与杠杆率持续满足监管要求,并保持稳健合理水平。

5.3.1资本充足率情况

本集团根据中国银保监会《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,本集团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9.17%、11.47%及13.97%,资本充足情况如下表:

资本充足情况如下表:

项目	2020年6月30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	508,652	496,738	492,212	481,244
一级资本净额	636,586	624,596	540,160	529,113
资本净额	775,284	762,964	671,834	660,443
信用风险加权资产	5,649,344	5,530,836	4,969,658	4,950,560
信用加权资产	5,151,457	5,136,986	4,582,338	4,567,277
市场风险加权资产	63,222	63,222	52,655	52,656
操作风险加权资产	334,665	330,628	334,665	330,628
核心一级资本充足率(%)	9.17	8.98	9.90	9.72
一级资本充足率(%)	11.47	11.29	10.87	10.69
资本充足率(%)	13.97	13.79	13.52	13.34

5.3.2杠杆率情况

截至报告期末,本集团根据中国银保监会《商业银行杠杆率管理办法(修订)》计算的杠杆率为51.57%,满足监管要求,杠杆率情况如下表:

项目	2020年6月30日		2020年3月31日		2019年12月31日	
	2020年6月30日	2020年3月31日	2020年3月31日	2019年9月30日	2019年9月30日	
一级资本净额	636,586	644,503	540,160	505,633	505,633	
调整后的表内外资产净额	11,423,194	11,234,217	10,689,732	10,559,371	10,559,371	
杠杆率(%)	5.57	5.74	5.06	4.79	4.79	

6.中债债券情况
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3号—半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39号—公司债券存续期间定期报告的内容与格式》的规定需予以披露的公司债券。
7.涉及财务报告的其他事项
与上年度财务报告相比,报告期内本集团未发生会计政策和会计估计变更,无因重大会计差错而进行的追溯调整。报告期内,本集团财务报告编制范围未发生变化。

中国邮政储蓄银行股份有限公司
董事会
二〇二〇年八月二十八日

证券代码:601658 证券简称:邮储银行 公告编号:临2020-038

中国邮政储蓄银行股份有限公司 董事会决议公告

中国邮政储蓄银行股份有限公司董事会及全体董事保证本公告内容不存在任何虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏,并对其内容的真实性、准确性和完整性承担个别及连带法律责任。

中国邮储储蓄银行股份有限公司(以下简称本行)董事会于2020年8月14日以书面形成会议决议,于2020年8月28日在北京以现场方式召开会议。会议出席董事13名,亲自出席13名。部分监事及高级管理人员列席会议。会议的召开符合《中华人民共和国公司法》等有关法律、行政法规、部门规章、规范性文件和中国邮储储蓄银行股份有限公司章程的有关规定。

会议由陈良董事长主持,出席会议的监事审议并表决通过了以下议案:

一、关于中国邮储储蓄银行2020年半年度报告、摘要及摘要公告的议案
议案表决情况:有效表决票9票,同意9票,反对0票,弃权0票。
本行监事会认为,本行2020年半年度报告、摘要及业绩公告的编制和审核程序符合法律法规和监管规定,报告的内容真实、准确、完整地反映了本行的实际情况。
二、关于中国邮储储蓄银行聘请2021年度会计师事务所的议案
议案表决情况:有效表决票13票,同意13票,反对0票,弃权0票。
中国邮储储蓄银行2020年半年度报告及摘要具体内容请见上海证券交易所网站(www.sse.com.cn)。
三、关于中国邮储储蓄银行聘请2021年度会计师事务所的议案
议案表决情况:有效表决票13票,同意13票,反对0票,弃权0票。
特此公告。
中国邮储储蓄银行股份有限公司
董事会
二〇二〇年八月二十八日

证券代码:601658 证券简称:邮储银行 公告编号:临2020-039

中国邮政储蓄银行股份有限公司 监事会决议公告

中国邮政储蓄银行股份有限公司监事会及全体监事保证本公告内容不存在任何虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏,并对其内容的真实性、准确性和完整性承担个别及连带法律责任。

中国邮储储蓄银行股份有限公司(以下简称本行)监事会于2020年8月14日以书面形成会议决议,于2020年8月28日在北京以现场方式召开会议。会议出席监事13名,亲自出席13名。部分董事及高级管理人员列席会议。会议的召开符合《中华人民共和国公司法》等有关法律、行政法规、部门规章、规范性文件和中国邮储储蓄银行股份有限公司章程的有关规定。

会议由陈良董事长主持,出席会议的监事审议并表决通过了以下议案:

一、关于中国邮储储蓄银行2020年半年度报告、摘要及摘要公告的议案
议案表决情况:有效表决票13票,同意13票,反对0票,弃权0票。
本行监事会认为,本行2020年半年度报告、摘要及业绩公告的编制和审核程序符合法律法规和监管规定,报告的内容真实、准确、完整地反映了本行的实际情况。
二、关于中国邮储储蓄银行聘请2021年度会计师事务所的议案
议案表决情况:有效表决票13票,同意13票,反对0票,弃权0票。
中国邮储储蓄银行2020年半年度报告及摘要具体内容请见上海证券交易所网站(www.sse.com.cn)。
三、关于中国邮储储蓄银行聘请2021年度会计师事务所的议案
议案表决情况:有效表决票13票,同意13票,反对0票,弃权0票。
特此公告。
中国邮储储蓄银行股份有限公司
监事会
二〇二〇年八月二十八日

1.重要提示

(1)本半年度报告摘要来自半年度报告全文,为全面了解本行的经营成果、财务状况及未来发展规划,投资者应当到证监会指定媒体仔细阅读半年度报告全文。
(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)2020年8月28日,本行董事会审议通过了2020年半年度报告,摘要及业绩公告。本行应出席董事13名,亲自出席13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)本行按中国会计准则和国际财务报告准则编制的2020年中期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根据中国和国际审阅准则审阅。
(5)经2020年6月28日召开的2019年年度股东大会批准,本行已向股权登记日登记在册的全部普通股股东派发自2019年1月1日至2019年12月31日期间的现金股利,每10股派发人民币2.102元(含税),共计派发股息约人民币182.83亿元(含税)。本行不宜派发2020年中期股息,不进行公积金转增股本。

2.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 PREFERRED	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		
联系人及联系方式	董事会秘书、投资者关系部		
姓名	杜春野		
办公地址	北京市西城区金融大街3号		
电话	86-10-68881818		
电子信箱	psbc16@psbc.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,在改革邮储储蓄管理体制基础上,中国邮储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A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+上市+H两地上市”三步走改革目标。经过12年的努力,本行的市场地位和影响力日益彰显。2020年,在美国《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,标普评级给予本行A.Aa.P评级,展望均为稳定。

本行积极应对疫情影响,实施差异化授信政策和标准,优化授信作业流程,加大对疫情防控重点保障企业信贷投放,稳妥实施延期还款安排。深入开展全面风险管理,及时掌握真实风险状况,提前部署风险化解措施,加强重点领域风险防范化解,持续提升授信期间操作风险防控、营运管理安全和防控工作措施,切实发挥内部控制“三道防线”的作用,促进合规稳健经营。更加审慎地研判内外部风险形势,进行前瞻性减值计提,增强风险抵御能力。
本行强化责任担当,扎实做好“六稳”工作,全面落实“六保”任务,不断加大普惠金融数字化转型升级力度,加强对“三农”、小微企业等普惠金融重点领域的支持。聚焦深度贫困地区,全力做好扶贫攻坚收官工作。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较上年末增加1,034.27亿元,上半年累计投放金额较上年同期增长48.32%。金融精准扶贫贷款(含已脱贫人口贷款、带动脱贫贫困人口贷款)余额较上年末增加77.70亿元。疫情期间,积极响应医用物资和生活物资供应企业的合理融资需求,加大对小微企业还款本付息的支持力度,支持企业复工复产,全力做好稳就业和保市场主体工作。

本行持续推进零售金融转型升级,加大产品与服务创新与综合营销力度,增强大数据应用,加速智慧生态体系建设,加快提升机构与队伍发展能力,实现零售金融业务快速增长。个人负债业务大力发展低成本存款,突出高质量发展。零售信贷推进数字化转型与场景化获客,持续丰富产品品类,打造满足客户需求的零售信贷服务体系。信用卡业务不断完善获客渠道,拓展拓展线上金融服务,保持业务规模合理增长和品质稳步提升。代理业务推进代理保险转型,大力提升代理基金、贵金属等业务销售能力,实现突破发展。网络金融业务积极推广“无接触服务”,优化线上服务渠道,深化与外部合作,打造“金融+生活”的智慧生态。

财富管理着力搭建“以客户经营为核心,队伍、产品、服务、投研、科技”的体系,提升VIP客户数量及零售客户资产。网点系统优化转型升级持续深化,以样板间为标杆进行推广,加快科技赋能与功能拓展,提升客户体验,提高网点效能。截至报告期末,本行服务个人客户6.13亿人;个人存款86,056.64亿元,较上年末增加2,117.50亿元;个人贷款30,384.21亿元,较上年末增加4,876.33亿元。报告期内,个人银行业务营业收入965.73亿元,同比增长11.19%,占营业收入的95.99%,较上年同期提升4.66个百分点。

本行持续推进支持上市公司金融板块机构改革落地工作,以客户为中心,以“基础存贷、交易银行、投资银行”三大产品体系为支撑,发挥公司金融委员会作用,加强联动协同,凝聚板块合力,重点开展机构客户、战略客户“速赢计划”,不断加强客户经理营销拓展,持续提升基础能力建设,巩固银行业务发展成效。持续深化交易银行强化管理服务体系,柔性开发供应链客户,深耕汽车产业链金融,积极支持“一带一路”建设,强化科技赋能,提升客户体验。投资银行实现重点业务突破,进一步发挥在巩固深化客我关系、缓解资产配置压力、增加中间业务收入等方面的作用。截至报告期末,公司客户774.72万户,较上年末新增8.91万户;公司贷款19,489.36亿元,较上年末增加2,083.72亿元,增长11.97%;公司存款12,583.74亿元,较上年末增加1,294.09亿元,增长11.46%。

本行积极应对疫情的不利影响,准确研判金融市场变化趋势,秉持稳健经营、合规发展的理念,资金管理实体经济稳健健康发展。主要体现在“四个突破”一一是金融市场业务产品创新实现突破。成为首批取得银行间人民币利率期权交易资格的商业银行,取得“债券通”业务资格,探索跨境贵金属即期、拆借交易业务。二是金融市场业务结构调整实现突破。积极推进同业业务结构优化,重点布局非银机构融资,资产证券化、债券投资业务,券商信用类产品,标准化程度较高,收益具有相对优势的产实现快速发展。三是资产管理业务转型发展实现突破。搭建“普惠+财富+养老”的产品体系,产品策略持续丰富,产品净值化稳步推进,产品规模稳健和提升位列行业前列,首次购买理财人数大幅提升,长尾客户、财富客户快速增长。四是托管业务重点产品类型突破实现。抓住协同联动,创新营销模式,聚焦公募基金、保险资金等重点业务,托管规模实现快速增长。截至报告期末,本行投资信托投资计划、资产管理计划、重点证券基金及金融产品规模增长3,886.59亿元,较上年末增加1,273.71亿元,增长48.76%;理财资产管理规模9,795.11亿元,较上年末增长5.85%,客户数量增长11.21%;托管资产管理规模1.14万亿元,较上年末增长1,599.75亿元,其中,公募基金和保险资金托管规模较上年末增长35.07%和12.60%。

3.财务报告

本报告资产负债表数据和指标按照中国会计准则编制。除特别说明外,为本集团合并数据,本报告以人民币列示。

3.1主要财务数据

人民币百万元,另有标注除外

项目	2020年1-6月	2019年1-6月	较上年同期变动(%)	2019年1-6月
经营业绩				
营业收入	146,346	141,606	3.35	132,297
利润总额	36,227	40,786	(11.18)	34,267
净利润	33,673	37,422	(10.02)	32,547
归属于银行的净利润	33,668	37,381	(9.96)	32,523
扣除非经常性损益后归属于银行股东的净利润	33,256	36,842	(9.73)	34,962
经营活动产生的现金流量净额	(10,929)	113,271	(109.65)	79,580
每股净收入(人民币元)				
基本和稀释每股收益(t)	0.36	0.43	(16.28)	0.37
扣除非经常性损益后基本每股收益(t)	0.35	0.42	(16.67)	0.40
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。本集团并未附在摊薄普通股,因此稀释每股收益与基本每股收益相同。				

3.2财务指标

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):为期末扣除其他权益工具的归属于银行股东的权益除以期末普通股股本总数。

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年起各金融工具的其他资产中包含其他资产和负债计提的利息,应列入其他应收应付科目不再单独列示。列示于其他资产或其他负债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支付但于资产负债表日尚未收到或尚未支付的利息。

3.3财务指标

项目	2020年1-6月	2019年1-6月	较上年同期增减	2019年1-6月
平均总资产回报率(1)(2)	0.64	0.77	下降0.13个百分点	0.72
加权平均净资产收益率(1)(3)	12.65	16.38	下降3.73个百分点	16.32
扣除非经常性损益后加权平均净资产收益率(1)(3)	11.98	15.57	下降3.59个百分点	16.26
净利利率(1)(4)	2.42	2.55	下降0.13个百分点	2.64
净利利率(1)(5)	2.36	2.51	下降0.15个百分点	2.65
手续费及佣金净收入占营业收入比重	6.65	6.60	提高0.05个百分点	5.81
成本收入比(6)	51.76	51.08	提高0.68个百分点	52.94

3.4信用资产

注1):按年化利率。

注2):指净利润占期初及期末资产总额平均值的百分比。

注3):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4):按照利息净收入除以生息资产的平均余额计算。

注5):按照生息资产的平均收益率与付息负债的平均付息率之间的差额计算。

注6):以业务及管理费除以营业收入计算。

3.5资本充足率

项目	2020年6月30日	2019年12月31日	较上年末增减	2019年12月31日
资产总额(t)	10,966,196	10,216,706	749,490	749,490
不良贷款率(7)	0.89	0.86	提高0.03个百分点	0.86
拨备覆盖率(8)				