股票代码:601658

中国邮政储蓄银行股份有限公司

【2021】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 2021年4月29日,本行董事会审议通过了《2021年第一季度报告》。会议应出席董事11名,亲自出席11名。

1.3 本季度财务报表未经审计。

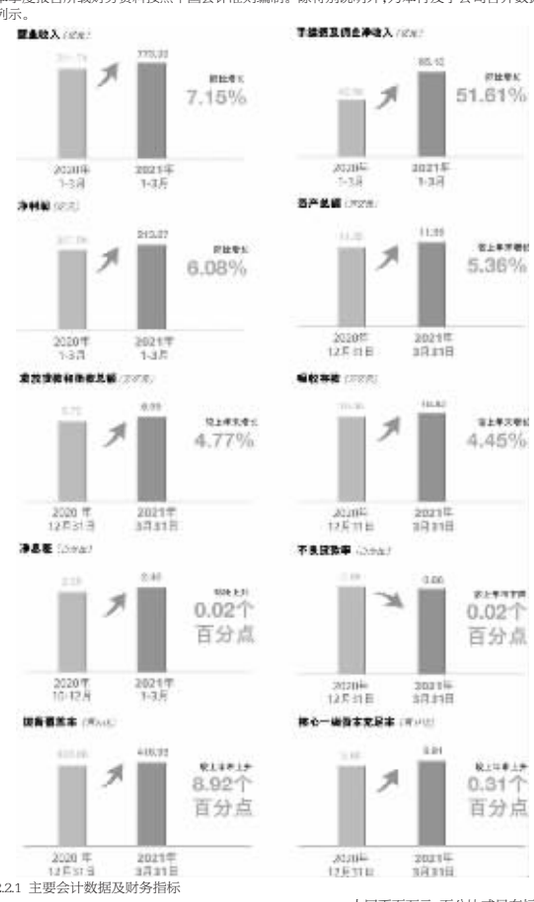
1.4 本行法定代表人张金良、主管财务工作副行长张学文及财务会计部负责人刘玉成声明并保证本季度报告中财务报表的真实、准确、完整。

2.1 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 17USDPREF	4612	香港联合交易所有限公司
董事会秘书、公司秘书:			
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	psbc.ir@psbcoa.com.cn		

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,为本行及子公司合并数据,以人民币列示。



2.2.1 主要会计数据及财务指标

人民币百万元,百分比或另有标注除外

项目	2021年3月31日	2020年12月31日	比上年末增减(%)
资产总额	11,961,876	11,353,263	5.36
发放贷款和垫款总额	5,988,748	5,716,258	4.77
贷款减值准备(1)	212,260	203,897	4.10
金融投资	4,152,781	3,914,650	6.08
负债总额	11,210,895	10,680,333	4.97
吸收存款	10,819,275	10,358,029	4.45
归属于银行股东的权益	749,724	671,799	11.60
每股净资产(人民币元)(2)	6.41	6.25	2.56

注 (1):以摊余成本计量的客户贷款的减值准备。

注 (2):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。

人民币百万元,百分比或另有标注除外

项目	2021年1-3月	2020年1-3月	比上年同期增减(%)
营业收入	77,330	72,171	7.15
营业利润	24,208	22,628	6.98
净利润	21,327	20,105	6.08
归属于银行股东的净利润	21,201	20,094	5.51
扣除非经常性损益后归属于银行股东的净利润	21,150	20,050	5.49
经营活动产生的现金流量净额	112,904	85,756	31.66
基本和稀释每股收益(人民币元)(1)	0.24	0.23	4.35
加权平均净资产收益率(%,年化)(1)	14.80	15.77	下降0.97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。

非经常性损益项目列示如下:

人民币百万元

项目	2021年1-3月
政府补助	59
其他	11
小计	70
所得税影响数	(19)
合计	51
其中:	
归属于银行股东的非经常性损益	51
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

本行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223,278名 (其中包括220,610名A股股东及2,668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	62,234,614,189	67.27	61,253,339,187	–	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	19,843,163,610	21.48	–	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	2,544,127,900	2.75	–	–	国有法人	人民币普通股
中国电信集团有限公司	1,117,223,218	1.21	–	–	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	0.80	–	–	境内非国有法人	人民币普通股
中国银行股份有限公司–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)	290,000,000	0.31	–	–	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–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)	283,124,500	0.31	–	–	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–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	0.29	–	–	境内非国有法人	人民币普通股
香港中央结算有限公司	226,331,174	0.24	–	–	境外法人	人民币普通股
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)	206,567,149	0.22	–	–	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):香港中央结算有限公司持股总数是以名义持有人身份受香港及海外投资者指定并代表其持有的A股股份 (沪港通股票)。

注 (3):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。

截至报告期末,前十名无限售条件普通股股东持股情况如下:

股

股东名称	持无限售条件流通股的数量	股份种类及数量	
		种类	数量
香港中央结算(代理人)有限公司	19,843,163,610	境外上市外资股	19,843,163,610
中国人寿保险股份有限公司	2,544,127,900	人民币普通股	2,544,127,900
中国电信集团有限公司	1,117,223,218	人民币普通股	1,117,223,218
中国邮政集团有限公司	981,275,002	人民币普通股 境外上市外资股	900,575,002 80,700,000
蚂蚁科技集团股份有限公司	738,820,000	人民币普通股	738,820,000
中国银行股份有限公司–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)	290,000,000	人民币普通股	290,000,000
中国建设银行股份有限公司–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)	283,124,500	人民币普通股	283,124,500
中国工商银行股份有限公司–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	人民币普通股	271,640,000
香港中央结算有限公司	226,331,174	人民币普通股	226,331,174
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)	206,567,149	人民币普通股	206,567,149

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):香港中央结算有限公司持股总数是以名义持有人身份受香港及海外投资者指定并代表其持有的A股股份 (沪港通股票)。

注 (3):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,百分比除外

股东名称	股东性质	股份类别	报告期内增减	报告期末持股数量	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。

3.1经营情况概览

2021年一季度,我国经济运行持续稳定恢复,发展动力不断增强。本行以"建设一流大型零售银行"为目标,秉持高质量发展和价值创造理念,持续推进发展转型,一季度各项业务保持稳健增长,发展质量稳步提升,主要呈现以下五个特点:一是盈利能力提升。营业收入773.30亿元,同比增长7.15%;手续费及佣金净收入65.10亿元,同比大幅增长51.61%;营业利润242.08亿元,同比增长6.98%。二是规模稳定增长。资产总额11.96万亿元,较上年末增长5.36%;负债总额11.21万亿元,较上年末增长4.97%。三是资产负债结构持续优化,净息差2.40%,环比上升2个基点。资产方面,优化内部信贷资源配置,加强实体信贷投放并优先配置零售贷款,存贷比55.35%,较上年末上升0.16个百分点,个人贷款占比57.48%,较上年末上升0.56个百分点;合理摆布非信贷资产,压降低收益资产,提升组合收益率水平。负债方面,延续高成本存款管控政策并实施限额管控,存款付息率环比下降。四是资产质量保持优良。新生成不良贷款75.56亿元,不良贷款生成率0.13%;不良贷款率0.86%,较上年末下降0.02个百分点;拨备覆盖率416.98%,较上年末上升8.92个百分点。五是资本基础进一步夯实。持续推动轻型化转型,建立资本节约长效机制,着力增强内源性资本补充能力,综合运用外源性资本补充渠道,完成300亿元A股普通股定向增发,发行300亿元永续债,资本实力进一步增强。截至报告期末,核心一级资本充足率9.91%,较上年末上升0.31个百分点;一级资本充足率12.56%,较上年末上升0.70个百分点;资本充足率14.54%,较上年末上升0.66个百分点,均满足监管要求。

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

人民币百万元,百分比除外

项目	2021年3月31日	2020年12月31日	变动比率(%)	主要变动原因
其他债权投资	442,299	315,922	40.00	优化调整金融投资策略,加大了利率债券的配置
拆入资金	43,248	30,743	40.68	加强主动负债管理,适当增加同业资金融入
卖出回购金融资产款	87,033	25,134	246.28	加强主动负债管理,卖出回购债券规模增加
其他权益工具–永续债	109,989	79,989	37.51	本期发行无固定期限资本债券

人民币百万元,百分比除外

项目	2021年1-3月	2020年1-3月	变动比率(%)	主要变动原因
手续费及佣金净收入	6,510	4,294	51.61	加快财富管理体系建设,代销业务实现快速增长
以摊余成本计量的金融资产终止确认产生的收益	3	0	不适用	债券投资处置净收益增加
公允价值变动损益	776	1,254	(38.12)	受市场利率变动影响,债券、同业存单和证券投资基金估值下降
汇兑收益	511	1,389	(63.21)	汇率波动导致汇兑收益下降
资产处置损失	(3)	(1)	200.00	主要是抵债资产处置损失增加
其他收益	174	122	42.62	与经营活动有关的政府补助增加
其他资产减值损失	(1)	(2)	(50.00)	主要是预付账款坏账损失转回
营业外收入	53	79	(32.91)	主要是解债业,违约金等收入减少
少数股东损益	126	11	1,045.45	子公司净利润增加
其他综合收益的税后净额	(309)	1,883	(116.41)	受市场利率变动影响,以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债券投资公允价值下降

4.2 重要事项进展情况及其影响和解决方案的分析说明

适用 □不适用

4.2.1 非公开发行股票

经中国证监会核准,本行于2021年3月非公开发行5,405,405,405股A股普通股股票,每股发行价格为人民币5.55元,募集资金总额为人民币3,000,000万元,扣除发行费用后,实际募集资金净额约为人民币2,998,592万元。本次发行完成后,本行普通股股份总数由86,978,562,200股增加至92,383,967,605股。具体情况请参见本行在上海证券交易所网站和香港交易所"披露易"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2021年3月在全国银行间债券市场公开发行300亿元减记型无固定期限资本债券,募集资金在扣除发行费用后,依据适用法律和主管部门的批准,全部用于补充其他一级资本。具体情况请参见本行在上海证券交易所网站和香港交易所"披露易"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2021年第三次会议审议通过,2020年度本行拟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),以报告期末本行普通股总股本92,383,967,605股计算,合计人民币192.62亿元(含税),占2020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。上述方案尚待本行2020年年度股东大会审议通过后方可实施。

5 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) 及本行网站 (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) 及本行网站 (www.psbc.com)。

中国邮政储蓄银行股份有限公司董事会

二〇二一年四月二十九日

证券代码:601658 证券简称:邮储银行 公告编号:临2021-020

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责任。

中国邮政储蓄银行股份有限公司(以下简称本行)董事会于2021年4月16日以书面形式发出会议通知,于2021年4月29日在北京以现场方式召开会议。会议应出席董事11名,亲自出席董事11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《中国邮政储蓄银行股份有限公司章程》的有关规定。

会议由张金良董事长主持,出席会议的董事审议并表决通过了以下议案:

一、关于《中国邮政储蓄银行2021年第一季度报告》的议案

议案表决情况:有效表决票11票,同意11票,反对0票,弃权0票。

具体内容请见上海证券交易所网站(www.sse.com.cn)。

二、关于《中国邮政储蓄银行2020年并表管理情况报告》的议案

议案表决情况:有效表决票11票,同意11票,反对0票,弃权0票。

三、关于《中国邮政储蓄银行2020年度关联交易专项报告》的议案

议案表决情况:有效表决票11票,同意11票,反对0票,弃权0票。

独立董事对本项议案发表如下意见:同意。

本议案尚需向本行股东大会报告。

四、关于《中国邮政储蓄银行2020年度内部资本充足评估报告》的议案

议案表决情况:有效表决票11票,同意11票,反对0票,弃权0票。

五、关于中国邮政储蓄银行总行设立一级部数字人民币部的议案

议案表决情况:有效表决票11票,同意11票,反对0票,弃权0票。

特此公告。

中国邮政储蓄银行股份有限公司董事会

二〇二一年四月二十九日

证券代码:601658 证券简称:邮储银行 公告编号:临2021-021

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责任。

中国邮政储蓄银行股份有限公司(以下简称本行)监事会于2021年4月16日以书面形式发出会议通知,于2021年4月29日在北京以现场方式召开会议。会议应出席监事9名,亲自出席9名。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《中国邮政储蓄银行股份有限公司章程》的有关规定。

会议由陈跃军监事长主持,出席会议的监事审议并表决通过了以下议案:

关于《中国邮政储蓄银行2021年第一季度报告》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2021年第一季度报告的编制和审核程序符合法律、行政法规和监管规定,报告的内容真实、准确、完整地反映了本行的实际情况。

特此公告。

中国邮政储蓄银行股份有限公司监事会

二〇二一年四月二十九日

证券代码:601658 证券简称:邮储银行 公告编号:临2021-022

中国邮政储蓄银行股份有限公司2021年第一次临时股东大会决议公告

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责任。

重要内容提示:

●本次会议是否有否决议案:无

一、会议召开和出席情况

(一) 股东大会召开的时间:2021年4月29日

(二) 股东大会召开的地点:北京市西城区金融大街3号中国邮政储蓄银行股份有限公司(以下简称本行)总行

(三) 出席会议的股东及其持有股份情况:

1. 出席会议的股东和代理人人数	86
其中:A股股东人数	81
境外上市外资股股东人数(H股)	5
2. 出席会议的股东所持有表决权的股份总数(股)	81,091,788,256
其中:A股股东持有股份总数	65,683,659,022
境外上市外资股股东持有股份总数(H股)	15,408,129,234
3. 出席会议的股东所持有表决权股份数占本行有表决权股份总数的比例(%)	87.777216
其中:A股股东持股占股份总数的比例(%)	71.098799
境外上市外资股股东持股占股份总数的比例(%)	16.678417

注:1.出席会议的股东包括现场出席会议的股东及通过网络投票出席会议的股东。

2.根据《中国邮政储蓄银行股份有限公司章程》及本次股东大会情况,本次股东大会的议案无需由本行优先股股东审议表决。

3.根据《中国邮政储蓄银行股份有限公司章程》,股东质押本行股权数量达到或超过其持有本行股权的百分之五十,则其已质押部份股权在股东大会上不能行使表决权。截至股权登记日,据本行所知,本行部分股东质押本行股权数量达到或超过其持有本行股权的百分之五十,其质押股权共计326,297股股份在股东大会上不能行使表决权,本次股东大会有表决权股份数合共92,383,641,308股,占本行股份总数的99.999647%。

(四) 会议主持与表决情况

本次股东大会由本行董事会召集,会议由本行董事长张金良先生主持召开。本次股东大会采取现场投票和网络投票相结合的表决方式,符合《中华人民共和国公司法》《上市公司股东大会规则》《上海证券交易所上市公司股东大会网络投票实施细则》《香港联合交易所有限公司证券上市规则》等法律法规和《中国邮政储蓄银行股份有限公司章程》的有关规定。

(五) 本行董事、监事和董事会秘书的出席情况

1. 本行在任董事11人,出席10人,温铁军董事因其他工作安排未能出席会议;

2. 本行在任监事9人,出席7人,吴昱、李跃监事因其他工作安排未能出席会议;

3. 本行董事会秘书杜春野先生出席会议,部分高级管理层成员列席会议。

二、议案审议情况

(一) 非累积投票议案

1. 议案名称:关于变更中国邮政储蓄银行注册资本的议案

审议结果:通过

表决情况:

股东类型	同意		反对		弃权	
	票数	比例(%)	票数	比例(%)	票数	比例(%)
A股	65,683,543,522	99.999824	106,700	0.000163	8,800	0.000013
H股	15,407,433,234	99.995483	0	0.000000	696,000	0.004517
普通股合计:	81,090,976,756	99.998999	106,700	0.000132	704,800	0.000869

2. 议案名称:关于修订《中国邮政储蓄银行公司章程》的议案

审议结果:通过

表决情况:

股东类型	同意		反对		弃权	
	票数	比例(%)	票数	比例(%)	票数	比例(%)
A股	65,683,549,622	99.999833	100,600	0.000154	8,800	0.000013
H股	15,407,433,234	99.995483	0	0.000000	696,000	0.004517
普通股合计:	81,090,982,856	99.999007	100,600	0.000124	704,800	0.000869

3. 议案名称:关于中国邮政储蓄银行发行减记型合格二级资本工具的议案

审议结果:通过

表决情况:

股东类型	同意		反对		弃权	
	票数	比例(%)	票数	比例(%)	票数	比例(%)
A股	65,683,546,722	99.999833	104,400	0.000159	8,800	0.000013
H股	15,407,433,234	99.995483	0	0.000000	696,000	0.004517
普通股合计:	81,090,979,956	99.999002	104,400	0.000129	704,800	0.000869

4. 议案名称:关于制定《中国邮政储蓄银行股权管理办法》的议案

审议结果:通过

表决情况:

股东类型	同意		反对		弃权	
	票数	比例(%)	票数	比例(%)	票数	比例(%)
A股	65,683,543,522	99.999824	106,700	0.000163	8,800	0.000013
H股	15,407,433,234	99.995483	0	0.000000	696,000	0.004517
普通股合计:	81,090,976,756	99.998999	106,700	0.000132	704,800	0.000869

5. 议案名称:关于重选韩文博先生为中国邮政储蓄银行非执行董事的议案

审议结果:通过

表决情况:

股东类型	同意		反对		弃权	
	票数	比例(%)	票数	比例(%)	票数	比例(%)
A股	65,681,935,822	99.997377	1,546,100	0.002353	177,100	0.000270
H股	15,149,781,843	98.323305	257,228,391	1.669433	1,119,000	0.007262
普通股合计:	80,831,717,665	99.679289	258,774,491	0.319113	1,296,100	0.001598

6. 议案名称:关于选举陈东浩先生为中国邮政储蓄银行非执行董事的议案

审议结果:通过

表决情况:

股东类型	同意		反对		弃权	
	票数	比例(%)	票数	比例(%)	票数	比例(%)
A股	65,681,946,722	99.997393	1,546,100	0.002354	166,200	0.000253
H股	15,235,796,175	98.881545	171,214,059	1.111193	1,119,000	0.007262
普通股合计:	80,917,742,897	99.785372	172,760,159	0.213043	1,285,200	0.001585

7. 议案名称:关于选举魏强先生为中国邮政储蓄银行非执行董事的议案

审议结果:通过

表决情况:

股东类型	同意		反对		弃权	
	票数	比例(%)	票数	比例(%)	票数	比例(%)
A股	65,666,338,630	99.973631	17,154,192	0.026116	166,200	0.000253
H股	15,007,526,385	97.400055	399,483,849	2.592683	1,119,000	0.007262
普通股合计:	80,673,865,015	99.484629	416,638,041	0.513786	1,285,200	0.001585

(二)涉及重大事项,A股5%以下股东的表决情况

议案序号	议案名称	同意		反对		弃权	
		票数	比例(%)	票数	比例(%)	票数	比例(%)
5	关于重选韩文博先生为中国邮政储蓄银行非执行董事的议案	3,528,021,633	99.951181	1,546,100	0.043802	177,100	0.005017
6	关于选举陈东浩先生为中国邮政储蓄银行非执行董事的议案	3,528,032,533	99.951489	1,546,100	0.043802	166,200	0.004709
7	关于选举魏强先生为中国邮政储蓄银行非执行董事的议案	3,512,424,441	99.509302	17,154,192	0.485990	166,200	0.004708

(三) 关于议案表决的有关情况说明

上述第1、2、3项议案为特别决议事项,获得出席会议股东及股东代表所持有效表决权股份总数的2/3以上通过;其余议案均为普通决议事项,获得出席会议的股东及股东代表所持有的有表决权的股份总数的过半数通过。韩文博先生重选为本行非执行董事的任期自股东大会审议通过之日起计算;陈东浩先生、魏强先生担任本行非执行董事的任期自中国银行保险监督管理委员会核准其任职资格之日起计算。

上述议案内容请见本行于2021年4月12日刊载于上海证券交易所网站(www.sse.com.cn)和本行网站(www.psbc.com)的《中国邮政储蓄银行股份有限公司2021年度第一次临时股东大会会议资料》。

三、律师见证情况

(一) 本次股东大会见证的律师事务所:北京市金杜律师事务所

律师:柳思佳律师、刘瑞元律师

(二) 律师见证结论意见:

公司本次股东大会的召集、召开等相关事宜符合法律、行政法规、《上市公司股东大会规则》《上海证券交易所上市公司股东大会网络投票实施细则》及《中国邮政储蓄银行股份有限公司章程》的规定;出席会议人员的资格、召集人资格合法有效;会议的表决程序、表决结果合法有效。

四、备查文件目录

1. 经与会董事和记录人签字确认并加盖董事会印章的2021年第一次临时股东大会决议;

2. 北京市金杜律师事务所关于中国邮政储蓄银行股份有限公司2021年第一次临时股东大会之法律意见书。

中国邮政储蓄银行股份有限公司

2021年4月29日

公司代码:688165 公司简称:埃夫特

埃夫特智能装备股份有限公司

【2021】第一季度报告

一、重要提示

1.1 公司董事会、监事会及董事、监事、高级管理人员保证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 公司全体董事出席董事会审议季度报告。

1.3 公司负责人许礼进、主管会计工作负责人吴奕斐及会计机构负责人(会计主管人员)汪洋保证季度报告中财务报表的真实、准确、完整。

1.4 本公司第一季度报告未经审计。

二、公司主要财务数据和股东变化

2.1 主要财务数据

单位:万元 币种:人民币

	本报告期末	上年度末	本报告期末比上年度末增减(%)
总资产	324,187.65	330,733.29	-1.98
归属于上市公司股东的净资产	205,638.44	210,943.59	-2.51
	年初至报告期末	上年初至上年报告期末	比上年同期增减(%)
经营活动产生的现金流量净额	-2,519.14	-5,578.01	不适用
	年初至报告期末	上年初至上年报告期末	比上年同期增减(%)
营业收入	28,321.25	21,294.07	33.00
归属于上市公司股东的净利润	-1,636.05	-4,067.85	不适用
归属于上市公司股东的扣除非经常性损益的净利润	-2,895.61	-4,478.37	不适用
加权平均净资产收益率(%)	-0.79	-2.63	不适用
基本每股收益(元/股)	-0.03	-0.1	不适用
稀释每股收益(元/股)	/	/	/
研发投入占营业收入的比例(%)	6.76	8.11	减少1.35个百分点

注:研发投入指研发费用加上研发样机销售金额。

非经常性损益项目和金额

√适用 □不适用

单位:万元 币种:人民币

项目	本期金额	说明
非流动资产处置损益	36.83	
越权审批,或无正式批准文件,或偶发性的税收返还、减免	–	
计入当期损益的政府补助,但与公司正常经营业务密切相关,符合国家政策规定,按照一定标准定额或定量持续享受的政府补助除外	193.80	
计入当期损益的对非金融企业收取的资金占用费	–	
企业取得子公司、联营企业及合营企业的投资成本小于取得投资时应享有被投资单位可辨认净资产公允价值产生的收益	–	
非货币性资产交换损益	–	
委托他人投资或管理资产的损益	–	
因不可抗力因素,如遭受自然灾害而计提的各项资产减值准备	–	
债务重组损益	–	
企业重组费用,如安置职工的支出、整合费用等	–	
交易价格显失公允的交易产生的超过公允价值部分的损益	–	
同一控制下企业合并产生的子公司期初至合并日的当期净损益	–	
与公司正常经营业务无关的或有事项产生的损益	–	
除同公司正常经营业务相关的有效套期保值业务外,持有交易性金融资产、衍生金融资产、交易性金融负债、衍生金融负债产生的公允价值变动损益,以及处置交易性金融资产、衍生金融资产、交易性金融负债、衍生金融负债和其他债权投资取得的投资收益	1,325.22	主要为公司银行相关低风险理财产品产生的投资收益。
单独进行减值测试的应收款项、合同资产减值准备转回	–	
对外委托贷款取得的损益	–	
采用公允价值模式进行后续计量的投资性房地产公允价值变动产生的损益	–	
根据税收、会计等法律、法规的要求对当期损益进行一次性调整对当期损益的影响	–	
受托经营取得的托管费收入	–	
除上述各项之外的其他营业外收入和支出	-77.35	
其他符合非经常性损益定义的损益项目	–	
少数股东权益影响额(税后)	0.26	
所得税影响额	-219.20	
合计	1,259.56	

2.2 截止报告期末的股东总数、前十名股东、前十名无限售条件股东持股情况表

单位:股

股东总数(户)						21,914
前十名股东持股情况						
股东名称(全称)	期末持股数量	比例(%)	持有有限售条件股份数量	包含转融通借出股份的限售股份数量	质押或冻结情况	
					股份状态	数量
芜湖远宏工业机器人投资有限公司	84,000,000	16.10	84,000,000	84,000,000	无	0
芜湖远大创业投资有限公司	60,930,000	11.68	60,930,000	60,930,000	无	0
安徽信惟基石产业升级基金合伙企业(有限合伙)	60,000,000	11.50	60,000,000	60,000,000	无	0
上海鼎晖源森股权投资合伙企业(有限合伙)	50,444,444	9.67	50,444,444	50,444,444	无	0
芜湖睿博投资管理中心(有限合伙)	45,922,050	8.80	45,415,050	45,415,050	无	0
美的集团股份有限公司	35,600,000	6.82	35,600,000	35,600,000	无	0
Phinda Holding S.A.	20,000,000	3.83	20,000,000	20,000,000	无	0
马鞍山基石智能制造产业基金合伙企业(有限合伙)	17,948,718	3.44	17,948,718	17,948,718	无	0
芜湖奇瑞科技有限公司	5,510,000	1.06	5,510,000	5,510,000	无	0
国信资本有限责任公司	5,464,612	1.05	5,464,612	6,299,212	无	0
前十名无限售条件股东持股情况						
股东名称	持有无限售条件流通股的数量	股份种类及数量				
		种类	数量			
新迈力资本投资有限公司–新迈力稳进私募基金	1,905,408	人民币普通股	1,905,408			
中国农业银行股份有限公司–银华内需精选混合型证券投资基金(LOF)	1,800,000	人民币普通股	1,800,000			
钟仁美	850,345	人民币普通股	850,345			
法国兴业银行	723,589	人民币普通股	723,589			
蒙雪梅	588,107	人民币普通股	588,107			
芜湖睿博投资管理中心(有限合伙)	507,000	人民币普通股	507,000			
九坤投资(北京)有限公司–九坤私享23号私募证券投资基金	494,516	人民币普通股	494,516			
王家腾	456,369	人民币普通股	456,369			
王慧	438,907	人民币普通股	438,907			
张杰	380,935	人民币普通股	380,935			
上述股东关联关系或一致行动的说明	1、芜湖远宏及其一致行动人共持有埃夫特36.5771%股权和表决权,具体如下: (1)芜湖远宏及其母公司远大创投共持有公司27.7761%股权; (2)根据芜湖远宏、远大创投与睿博投资于2017年9月20日签订的《一致行动人协议》,睿博投资作为芜湖远宏一致行动人,持有埃夫特8.2010%股权 2、信惟基石、马鞍山基石均为基石资产管理股份有限公司管理下的基金,分别持有公司11.4991%、3.4399%股份,合计持有公司14.9390%股份 3、美的集团直接持有公司6.8228%股权,同时其全资控股的美的机器人产业发展有限公司持有芜湖远宏5.00%的股份,芜湖远宏持有公司16.0987%股份					
表决权恢复的优先股股东及持股数量的说明	不适用					

2.