股票代码:601658

中国邮政储蓄银行股份有限公司

2021 第三季度报告

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10月28日,本行董事会审议通过了《2021年第三季度报告》。会议应出席董事14名,亲自出席14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9月30日	2020年12月31日	比上年末增减(%)
资产总额	12,221,662	11,353,263	7.65
发放贷款和垫款总额	6,371,353	5,716,258	11.46
贷款减值准备(1)	218,811	203,897	7.31
金融投资	4,132,947	3,914,650	5.58
负债总额	11,442,541	10,680,333	7.14
吸收存款	11,019,437	10,358,029	6.39
归属于银行股东权益	777,706	671,799	15.76
每股净资产(人民币元) (2)	6.71	6.25	7.36

注 (1):以摊余成本计量的客户贷款的减值准备。

注 (2):按期末归属于银行普通股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7-9月	比上年7-9月增减幅度(%)	2021年1-9月	比上年1-9月增减幅度(%)
营业收入	80,705	15.43	238,358	10.22
净利润	23,581	22.68	64,825	22.55
归属于银行股东的净利润	23,497	22.47	64,507	22.07
扣除非经常性损益后归属于银行股东的净利润	23,374	22.27	64,269	22.71
经营活动产生的现金流量净额	不适用	不适用	(49,786)	(311.32)
基本和稀释每股收益(人民币元)(1)	0.25	13.64	0.65	12.07
加权平均净资产收益率(%,年化)(1)	14.65	提高0.38个百分点	13.68	提高0.51个百分点

注 (1):根据中国证券监督管理委员会《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7-9月	2021年1-9月
政府补助	179	271
其他	(8)	57
小计	171	328
所得税影响数	(48)	(90)
合计	123	238
其中:		
归属于银行股东的非经常性损益	123	238
归属于少数股东的非经常性损益	–	–

注:本行依照中国证券监督管理委员会颁布的《公开发行证券的公司信息披露解释性公告第1号—非经常性损益》(证监会公告[2008]第43号)的规定确认非经常性损益项目。非经常性损益是指与公司正常经营业务无直接关系,以及虽与正常经营业务相关,但由于性质特殊和偶发性,影响报表使用人对公司经营业绩和盈利能力做出正常判断的各项交易和事项产生的损益。结合自身正常业务的性质和特点,截至2021年9月30日止9个月期间,本行未将已计提资产减值准备冲销,持有交易性金融资产产生的公允价值变动收益,处置交易性金融资产、交易性金融负债、其他债权投资取得的投资收益,以及受托经营取得的托管费收入等列入非经常性损益项目。

2.2.2 主要会计数据、财务指标发生变动的情况、原因

人民币百万元,百分比除外

项目	2021年1-9月	2020年1-9月	变动比率(%)	主要变动原因
经营活动产生的现金流量净额	(49,786)	23,559	(311.32)	主要是偿还已到期的向中央银行借款,现金流出增加

2.2.3 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217,808名(其中包括215,178名A股股东及2,630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、标记或冻结的股份数量	股东性质	普通股股份种类
中国邮政集团有限公司	62,242,514,189	67.37	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	19,843,322,560	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	2,498,177,191	2.70	–	–	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
香港中央结算有限公司	379,923,172	0.41	–	–	境外法人	人民币普通股
中国工商银行股份有限公司—中欧时代先锋股票型发起式证券投资基金	272,002,002	0.29	–	–	境内非国有法人	人民币普通股
交通银行股份有限公司—工银瑞信双利债券型证券投资基金	190,000,024	0.21	–	–	境内非国有法人	人民币普通股
上海国际港务(集团)股份有限公司	112,539,226	0.12	–	–	国有法人	人民币普通股
大家人寿保险股份有限公司—万能产品	100,000,000	0.11	–	–	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。

注 (4):本行未知香港中央结算(代理人)有限公司所代理股份的持有人参与融资融券业务情况。截至报告期末,本行其余前十名无限售条件普通股股东未参与融资融券、转融通业务。

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、标记或冻结的股份数量
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

本行紧扣高质量发展这一主题,围绕本行“十四五”规划蓝图和各项战略目标方针,紧抓乡村振兴战略机遇,在普惠金融、财富金融、产业金融、绿色金融四大领域持续发力,不断推动改革转型和管理创新,抓好“十四五”开局之年,开创高质量发展新局面。

经营业绩稳定向好。一是业务规模稳定增长。截至报告期末,本行资产总额12.22万亿元,较上年末增长7.65%;其中客户贷款总额6.37万亿元,较上年末增长11.46%。负债总额达到11.44万亿元,较上年末增长7.14%,客户存款总额突破11万亿,较上年末增长6.39%。二是盈利能力持续提升。前三季度实现归属于银行股东的净利润645.07亿元,同比增长22.07%;实现营业收入2,383.58亿元,同比增长10.22%;其中利息净收入2,008.90亿元,同比增长6.49%。年化平均总资产回报率和年化加权平均净资产收益率分别为0.74%和13.68%,同比分别提高0.08个百分点和0.51个百分点。

价值创造能力持续提升。本行积极适应经济发展新形势,加强精细化管理,提高前瞻性、主动性,资源配置以RAROC为标尺向回报高的领域倾斜,深挖结构调整潜力,不断提升发展质量。一是推动资产结构优化,加大信贷尤其是零售贷款的投放力度。第三季度贷款增长1,790亿元,个人贷款单季度新增占比达到69.69%。截至报告期末,存贷比、信贷资产占比、个人贷款占比分别为57.82%、52.13%、57.80%,较上年末分别提高2.63个、1.78个、0.88个百分点。二是加大高回报非信贷资产投放力度,抓住有利窗口期,增加债券投资,加大同业融资投放,保持投资收益率基本稳定。三是践行存款高质量发展理念。继续严控长期限高成本存款,提升短期、活期存款占比的目标初见成效,个人存款活期占比较上半年末提升0.18个百分点。资产负债结构优化带动资产收益率趋稳,负债付息率稳中趋降,前三季度净利息收益率2.37%,与上半年持平。

轻型化发展深入推进。本行深入贯彻资本节约和价值创造的理念,追求增长的品质和有品质的增长,持续推动轻型化发展。一是资本使用效率更高。全行积极构建资本消耗少、风险权重低、综合回报高的资产业务体系,大力压降低效的表外资本耗用,推动资本高效使用。二是收入结构更优。中间业务持续保持高速增长,手续费及佣金净收入168.49亿元,同比增长32.61%,占营业收入比例为7.07%,同比提高1.19个百分点。三是运营成本更轻。成本收入比53.21%,同比下降0.93个百分点。

风险管控能力稳步增强。本行持续完善“全面、全程、全员”的全面风险管理体系,开展附属机构全面风险评估,加强银行集团风险并表管理;积极推动资本管理高级方法建设,深化内部评级在自动化审批、差异化信贷、风险监测和报告中的应用;前瞻性做好信用风险识别和防控,进一步提高“金融”信用风险监控系统、“金盾”资产质量管理系统的应用能力,强化重点领域风险排查。截至报告期末,资产质量继续保持优良水平,不良贷款率0.82%,较上年末下降0.06个百分点;风险抵补能力充足,拨备覆盖率422.70%,较上年末上升14.64个百分点;内源性资本积累持续增强,外源性资本补充科学安排,成功发行600亿二级资本债券,资本充足率15.48%,较上年末上升1.60个百分点。

积极推动战略落地,持续加快发展转型。

一是牢牢巩固县域地区市场。本行以推进三农金融数字化转型为主线,发挥自身优势,加快科技赋能,不断健全专业化为农服务体系,构建线上线下有机融合的服务模式,打造“三农”综合服务生态圈。优化“极速贷”等线上产品功能,持续推动基于移动展业的小额贷款全流程数字化服务改造。积极开展农村信用体系建设,创新推出“线上信用户贷款”产品,为广大农户提供精准画像、主动授信、综合服务。截至报告期末,“极速贷”结余2,454.06亿元,小额贷款当年线上放款笔数占比94.73%。围绕重要农产品供给、农业现代化和乡村建设,积极开展产品创新,强化总分协同、批零联动、外部合作,将金融服务融入各类“三农”服务场景,支持新型农业经营主体发展、农村基础设施和公共服务改善,推进小农户和现代农业发展有机衔接,助力农业高质高效、乡村宜居宜业、农民富裕富足。积极助力巩固拓展脱贫攻坚成果同乡村振兴有效衔接,扎实推进国家乡村振兴重点帮扶县各项工作,在信贷规模、授信审批、机构设置、定价授权等方面对国家乡村振兴重点帮扶县给予政策倾斜。截至报告期末,本行涉农贷款结余1.58万亿元,本年新增1,661.33亿元,增量超过去年全年。

二是持续深耕普惠金融领域。截至报告期末,本年普惠型小微企业贷款投放超过7,500亿元,服务客户超过165万户,稳居银行业前列。以数字化转型为重要驱动力,升级小微企业金融服务的产品体系、运营模式、风控体系和服务渠道,在传统网点优势的基础上,持续向“产品数字化、平台开放化、场景线上化”转型发展,截至报告期末,本行线上化小微贷款产品余额6,628.44亿元,较上年末增长45%。进一步完善线上线下协同的综合服务体系,面向小微企业推出“邮储经营APP”,通过“敏捷对接+流程优化+场景创新服务”搭建小微企业综合服务平台,为小微企业提供“金融+场景”的一站式服务。

三是战略升级财富管理体系,开展客户分层经营,搭建差异化财富服务体系,满足更广泛客户的财富管理需求,推广落地基金、保险专项训练营,在4万个网点持续开展客户投教沙龙,把网点打造为投资者教育中心,真心实意为客户创造价值。针对大众及VIP客户,开展精细化经营,甄选保险、基金和专属理财产品,智能推荐产品组合包,举办首届邮储银行理财节活动,以“悠享财富人生”为主题,提升品牌影响力。针对财富客户,开展专业化经营,推广个人财富管理系统与资产配置服务,由“卖产品”向“卖方案”转变;建立财富客户专属产品体系,遴选全市场优秀合作机构,与中邮理财高效协同,持续提升产品供给能力;组织理财经理大赛,选拔优秀理财经理和财富顾问,打造专业队伍;搭建包括法律、税务等方面资深人士的专家库,满足高净值客户资产配置、财富传承、企业投融资等全方位的需求。截至报告期末,本行管理零售客户资产(AUM)12.2万亿元,年新增近万亿元;VIP客户超4,000万户,财富客户规模3.46万户,较上年末增长20.59%。

四是支持产业结构转型升级。助推经济结构转型升级,重点支持国家重大战略、重大项目、重点工程。优化行业布局,做好“两新一重”领域综合金融服务,加大对制造业、科技创新、新兴产业等的支持力度。探索风险把控前置、线上化管理模式,高标准建设供应链金融核心系统,推出U链供应链平台,为核心企业及其上下游客群提供便捷、高效的供应链金融服务,助力产业链平稳高效运行。截至报告期末,本行公司贷款2.22万亿元,较上年末增长12.37%。

五是大力发展绿色金融。积极落实碳达峰、碳中和战略部署,大力发展可持续金融、绿色金融和气候融资,强化生物多样性保护。正式成为气候相关财务信息披露工作组(TCFD)支持机构。截至报告期末,本行绿色贷款余额3,467.43亿元,较上年末增长23.42%。

六是继续推动科技引领。投产上线新一代分布式核心系统运维平台,开启智能运维新篇章;完成“十四五”IT规划编制,规划了业务架构、应用架构、数据架构、技术架构、金融科技和IT治理蓝图,提出超过200项重点任务,“十四五”期间,将重点推进场景创新、产品研发、风险防控、数据分析、技术支撑、组织治理等六项科技能力建设,实现科技赋能水平的全面提升。

3.2财务数据表现

3.2.1财务业绩

报告期内,本行实现营业收入2,383.58亿元,同比增长10.22%;实现净利润648.25亿元,同比增长22.55%;年化平均总资产回报率0.74%,同比提高0.08个百分点,年化加权平均净资产收益率13.68%,同比提高0.51个百分点,经营业绩稳步提升。

(1) 利息净收入

利息净收入2,008.90亿元,同比增加122.41亿元,增长6.49%,主要是本行持续优化资产负债结构,利息净收入实现稳定增长。净利息收益率2.37%,净利差2.30%。

(2) 手续费及佣金净收入

手续费及佣金净收入168.49亿元,同比增加41.43亿元,增长32.61%,主要是本行加快推进财富管理体系建设,加强业务联动和协同营销,代理、信用卡、电子支付、托管等业务收入实现较快增长。

(3) 业务及管理费

业务及管理费1,268.25亿元,同比增加97.47亿元,增长8.33%,成本收入比53.21%,同比下降0.93个百分点,成本管控效率进一步提升。

(4) 信用减值损失

信用减值损失372.67亿元,同比减少32.98亿元,下降8.13%,主要是本行信贷资产质量保持稳定,不良贷款率稳中有降,客户贷款减值损失较去年同期下降。

3.2.2资产负债及股东权益

截至报告期末,本行资产总额122,216.62亿元,较上年末增加8,683.99亿元,增长7.65%;负债总额114,425.41亿元,较上年末增加7,622.08亿元,增长7.14%;股东权益总额7,791.21亿元,较上年末增加1,061.91亿元,增长15.78%。

(1) 发放贷款和垫款

发放贷款和垫款总额63,713.53亿元,较上年末增加6,550.95亿元,增长11.46%。其中,个人贷款36,826.50亿元,较上年末增长13.18%,主要是本行坚持零售战略定位,在保持住房贷款平稳投放的基础上,加大对个人消费和小额贷款的信贷投放力度;公司贷款22,223.79亿元,较上年末增长12.37%,主要是本行加强小微企业金融支持,加大对制造业、绿色信贷、民营企业等重点领域的资金投放,小企业和公司贷款规模实现稳健增长;票据贴现4,663.24亿元,较上年末下降3.77%,主要是本行优化资产结构,压降低收益票据业务规模。

(2) 吸收存款

吸收存款110,194.37亿元,较上年末增加6,614.08亿元,增长6.39%。其中,个人存款96,974.50亿元,较上年末增长6.62%,主要是本行持续巩固核心存款优势,一年期存款增长较好;公司存款13,182.05亿元,较上年末增长4.63%,活期存款占比达68.14%,存款结构继续保持较优水平。

(3) 股东权益

股东权益总额7,791.21亿元,较上年末增加1,061.91亿元,增长15.78%。其中,归属于银行股东权益7,777.06亿元,较上年末增加1,059.07亿元,增长15.76%,主要是留存收益增加401.14亿元,非公开发行A股普通股募集资金300亿元,以及发行永续债300亿元。

3.2.3资产质量和资本充足率情况

本行持续加强资产质量管控,高效开展清收处置,资产质量保持稳定。截至报告期末,本行不良贷款余额520.37亿元,较上年末增加16.70亿元;不良贷款率0.82%,较上年末下降0.06个百分点。关注类贷款余额287.53亿元,较上年末减少18.13亿元;关注类贷款占比0.45%,较上年末下降0.09个百分点。逾期贷款余额564.04亿元,较上年末增加110.25亿元;逾期率0.89%,较上年末上升0.09个百分点,2021年1-9月,本行新生成不良贷款242.36亿元,不良贷款生成率0.42%,拨备覆盖率422.70%,较上年末上升14.64个百分点。

截至报告期末,核心一级资本充足率10.00%,较上年末上升0.40个百分点;一级资本充足率12.55%,较上年末上升0.69个百分点;资本充足率15.48%,较上年末上升1.60个百分点,均满足监管要求。

4.1 需提醒投资者关注的关于经营情况的其他重要信息

?适用 □不适用

2021年8月,经中国银行保险监督管理委员会和中国人民银行核准,本行获准在全国银行间债券市场发行总额不超过人民币1,500亿元的二级资本债券。本行于2021年8月在全国银行间债券市场公开发行规模为600亿元的二级资本债券,募集资金依据适用法律和主管部门的批准用于补充二级资本。

5 附录

5.1 按照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)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

二〇二一年十月二十八日

中国邮政储蓄银行股份有限公司

2021年9月30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	合并		银行	
	2021年9月30日(未经审计)	2020年12月31日(经审计)	2021年9月30日(未经审计)	2020年12月31日(经审计)
现金及存放中央银行款项	1,215,627	1,219,862	1,215,627	1,219,862
存放同业款项	87,480	43,682	89,735	46,130
拆出资金	251,244	248,396	258,440	256,758
衍生金融资产	4,408	11,140	4,408	11,140
买入返售金融资产	218,558	259,956	218,558	259,956
发放贷款和垫款	6,152,542	5,512,361	6,112,447	5,480,647
金融投资				
交易性金融资产	537,844	419,281	537,359	418,788
债权投资	3,252,156	3,173,643	3,251,166	3,172,656
其他债权投资	331,179	315,922	323,338	309,629
其他权益工具投资	11,768	5,804	11,768	5,804
长期股权投资	–	–	10,115	10,115
固定资产	50,232	48,706	50,180	48,670
使用权资产	10,808	10,360	10,377	9,848
无形资产	4,049	4,272	3,978	4,199
递延所得税资产	57,157	53,217	56,469	52,559
其他资产	36,610	26,661	35,660	26,492
资产总计	12,221,662	11,353,263	12,189,625	11,333,253

中国邮政储蓄银行股份有限公司

2021年9月30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	合并		银行	
	2021年9月30日(未经审计)	2020年12月31日(经审计)	2021年9月30日(未经审计)	2020年12月31日(经审计)
向中央银行借款	8,228	25,288	8,228	25,288
同业及其他金融机构存放款项	87,963	85,912	88,811	88,132
拆入资金	48,023	30,743	21,383	13,317
衍生金融负债	3,877	9,632	3,877	9,632
卖出回购金融资产款	62,965	25,134	62,965	25,134
吸收存款	11,019,437	10,358,029	11,019,437	10,358,029
应付职工薪酬	15,719	15,615	15,466	15,478
应交税费	11,815	14,635	11,578	14,233
应付债券	117,037	57,974	117,037	57,974
租赁负债	9,753	9,278	9,299	8,747
其他负债	57,724	48,093	57,472	47,508
负债合计	11,442,541	10,680,333	11,415,553	10,663,472
股东权益				
股本	92,384	86,979	92,384	86,979
其他权益工具				
优先股	47,869	47,869	47,869	47,869
永续债	109,986	79,989	109,986	79,989
资本公积	125,486	100,906	125,497	100,917
其他综合收益	8,468	2,725	8,435	2,755
盈余公积	42,688	42,688	42,688	42,688
一般风险准备	130,139	130,071	129,688	129,688
未分配利润	220,686	180,572	217,525	178,896
归属于银行股东权益合计	777,706	671,799	774,072	669,781
少数股东权益	1,415	1,131	–	–
股东权益合计	779,121	672,930	774,072	669,781
负债及股东权益总计	12,221,662	11,353,263	12,189,625	11,333,253

张金良		张学文		刘玉成
公司负责人		主管财务工作副行长		财务会计部负责人

中国邮政储蓄银行股份有限公司

截至2021年9月30日止九个月期间

合并利润表

(除特别注明外,金额单位均为人民币百万元)

	2021年7-9月(未经审计)	2020年7-9月(未经审计)	2021年1-9月(未经审计)	2020年1-9月(未经审计)
一、营业收入				
利息收入	114,737	105,950	335,664	308,710
利息支出	(45,943)	(41,693)	(134,774)	(120,061)
利息净收入	68,794	64,257	200,890	188,649
手续费及佣金收入	9,648	8,657	33,683	25,039
手续费及佣金支出	(4,228)	(4,241)	(16,834)	(12,333)
手续费及佣金净收入	5,420	4,416	16,849	12,706
投资收益	4,479	2,466	10,980	7,975
其中:以摊余成本计量的金融资产终止确认产生的收益	3	–	(43)	1
公允价值变动收益	1,161	1,166	8,899	7,536
汇兑损益	499	(2,621)	(82)	(1,227)
其他业务收入	77	86	215	221
资产处置收益	3	20	4	20
其他收益	272	127	603	383
小计	80,705	69,917	238,358	216,263
二、营业支出				
税金及附加	(598)	(512)	(1,855)	(1,640)
业务及管理费	(45,622)	(41,324)	(126,825)	(117,078)
信用减值损失	(7,813)	(6,975)	(37,267)	(40,565)
其他资产减值损失	(19)	(4)	(27)	(8)
其他业务成本	(33)	(50)	(80)	(116)
小计	(54,085)	(48,865)	(166,054)	(159,407)
三、营业利润	26,620	21,052	72,304	56,856
营业外收入	56	125	181	264
营业外支出	(90)	(34)	(148)	250
四、利润总额	26,586	21,143	72,337	57,370
所得税费用	(3,005)	(1,921)	(7,512)	(4,475)

中国邮政储蓄银行股份有限公司

截至2021年9月30日止九个月期间

合并利润表 (续)

(除特别注明外,金额单位均为人民币百万元)

	2021年7-9月(未经审计)	2020年7-9月(未经审计)	2021年1-9月(未经审计)	2020年1-9月(未经审计)
五、净利润	23,581	19,222	64,825	52,895
按所有权归属分类				
归属于银行股东的净利润	23,497	19,186	64,507	52,844
少数股东损益	84	36	318	51
六、其他综合收益的税后净额	4,941	(2,696)	5,743	(2,859)
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	4,162	633	4,162	947
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	980	(3,485)	1,626	(3,935)
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	(201)	156	(45)	129
七、综合收益总额	28,522	16,526	70,568	50,036
归属于银行股东的综合收益	28,438	16,490	70,250	49,985
归属于少数股东的综合收益	84	36	318	51
八、每股收益				
基本及稀释每股收益(人民币元)	0.25	0.22	0.65	0.58

张金良		张学文		刘玉成
公司负责人		主管财务工作副行长		财务会计部负责人

中国邮政储蓄银行股份有限公司

截至2021年9月30日止九个月期间

银行利润表

(除特别注明外,金额单位均为人民币百万元)

	2021年7-9月(未经审计)	2020年7-9月(未经审计)	2021年1-9月(未经审计)	2020年1-9月(未经审计)
一、营业收入				
利息收入	112,960	104,636	330,847	304,789
利息支出	(45,699)	(41,549)	(134,156)	(119,648)
利息净收入	67,261	63,087	196,691	185,141
手续费及佣金收入	9,375	8,604	33,098	25,010
手续费及佣金支出	(4,331)	(4,734)	(17,197)	(13,173)
手续费及佣金净收入	5,044	3,870	15,901	11,837
投资收益	4,477	2,467	11,047	7,964
其中:以摊余成本计量的金融资产终止确认产生的收益	3	–	(43)	1
公允价值变动收益	1,160	1,165	8,903	7,535
汇兑损益	499	(2,621)	(82)	(1,227)
其他业务收入	79	86	218	223
资产处置收益	3	20	4	20
其他收益	170	126	501	382
小计	78,693	68,200	233,183	211,875
二、营业支出				
税金及附加	(581)	(498)	(1,811)	(1,603)
业务及管理费	(45,172)	(41,010)	(125,756)	(116,345)
信用减值损失	(7,192)	(6,231)	(35,660)	(38,140)
其他资产减值损失	(19)	(4)	(27)	(8)
其他业务成本	(33)	(50)	(80)	(116)
小计	(52,997)	(47,793)	(163,334)	(156,212)
三、营业利润	25,696	20,407	69,849	55,663
营业外收入	56	74	181	213
营业外支出	(90)	(34)	(148)	250
四、利润总额	25,662	20,447	69,882	56,126
所得税费用	(2,840)	(1,758)	(6,929)	(4,169)

中国邮政储蓄银行股份有限公司

截至2021年9月30日止九个月期间

银行利润表 (续)

(除特别注明外,金额单位均为人民币百万元)

	2021年7-9月(未经审计)	2020年7-9月(未经审计)	2021年1-9月(未经审计)	2020年1-9月(未经审计)
五、净利润	22,822	18,689	62,953	51,957
六、其他综合收益的税后净额	4,902	(2,650)	5,681	(2,812)
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	4,162	633	4,162	947
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	941	(3,439)	1,567	(3,888)
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	(201)	156	(48)	129
七、综合收益总额	27,724	16,039	68,634	49,145

张金良		张学文		刘玉成
公司负责人		主管财务工作副行长		财务会计部负责人

中国邮政储蓄银行股份有限公司

截至2021年9月30日止九个月期间

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)

	合并		银行	
	2021年1-9月(未经审计)	2020年1-9月(未经审计)	2021年1-9月(未经审计)	2020年1-9月(未经审计)
一、经营活动产生的现金流量				
向中央银行借款净增加额	–	23,432	–	23,432
客户存款和同业存放款项净增加额	655,658	721,662	654,286	714,143
拆入资金净增加额	17,177	28,593	8,077	28,122
拆出资金净减少额	7,167	–	8,268	–
买入返售金融资产净减少额	–	6,961	–	6,961
卖出回购金融资产款净增加额	37,814	5,569	37,814	5,569
收取利息、手续费及佣金的现金	282,643	244,266	277,051	240,452
收到其他与经营活动有关的现金	11,204	7,387	11,101	7,338
经营活动现金流入小计	1,011,663	1,037,870	996,597	1,026,017
向中央银行借款净减少额	(17,042)	–	(17,042)	–
发放贷款和垫款净增加额	(662,667)	(685,064)	(651,879)	(681,942)
存放中央银行和同业款项净增加额	(39,629)	(33,347)	(39,648)	(34,565)
拆出资金净增加额	–	(15,137)	–	(15,487)
买入返售金融资产净增加额	(9,743)	–	(9,743)	–
为交易目的持有的金融资产净增加额	(32,647)	(16,153)	(32,647)	(16,153)
支付利息、手续费及佣金的现金	(141,722)	(113,866)	(141,721)	(113,764)
支付给职工及为职工支付的现金	(39,144)	(34,560)	(38,777)	(34,273)
支付的各项税费	(28,279)	(22,204)	(27,046)	(21,362)
支付其他与经营活动有关的现金	(90,576)	(93,980)	(84,647)	(93,879)
经营活动现金流出小计	(1,061,449)	(1,014,311)	(1,043,150)	(1,011,425)
经营活动产生的现金流量净额	(49,786)	23,559	(46,553)	14,592
二、投资活动产生的现金流量				
收回投资收到的现金	828,185	569,111	812,815	568,611
取得投资收益收到的现金	108,270	106,187	108,155	106,117
处置固定资产、无形资产和其他长期资产所收到的现金	236	41	235	32
投资活动现金流入小计	936,691	675,339	921,205	674,760
投资支付的现金	(1,005,288)	(879,468)	(993,425)	(871,418)
购建固定资产、无形资产和其他长期资产所支付的现金	(6,332)	(2,980)	(6,240)	(2,909)
投资活动现金流出小计	(1,011,620)	(882,448)	(999,665)	(874,327)
投资活动产生的现金流量净额	(74,929)	(207,109)	(78,460)	(199,567)

张金良		张学文		刘玉成
公司负责人		主管财务工作副行长		财务会计部负责人

中国邮政储蓄银行股份有限公司

截至2021年9月30日止九个月期间

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)

	合并		银行	
	2021年1-9月(未经审计)	2020年1-9月(未经审计)	2021年1-9月(未经审计)	2020年1-9月(未经审计)