

中国邮政储蓄银行股份有限公司

2023 半年度报告摘要

（股票代码：601658）

利息”余额仅为相关金融工具已到期可收取应收支付但于资产负债表日尚未收到或尚未支付的利息。

注(2)：根据中国人民银行办公厅印发的《黄金租借业务管理暂行办法》（银办发〔2022〕188号）规定，自2023年起本行与金融机构间开展的黄金租借业务，从“其他资产”调整至“拆出资金”列报，并同口径调整比较相关数据。

注(3)：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(4)：以摊余成本计量的客户贷款的减值准备。

注(5)：包括交易性金融资产、债权投资、其他权益工具投资。

注(6)：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。

项目	2023年1-6月	2023年1-6月	2023年1-6月	2023年1-6月
	金额	比上年同期增减(%)	金额	比上年同期增减(%)
净利润(万元)	688	0.57	688	0.51
归属于普通股股东的净利润	688	0.57	688	0.51
扣除非经常性损益后的净利润	12.26	13.26	10.99	13.16
总资产(亿元)	12.84	13.32	10.40	13.16
所有者权益(亿元)	2.08	2.27	1.91	2.27
每股净资产(元)	2.08	2.27	1.91	2.27
每股经营活动产生的现金流量净额	30.29	10.21	29.02	7.26
每股现金红利	0.50	0.50	0.51	0.51

注(1)：按年化基准。

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)：指中国证监会及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。在计算相关指标时，删除了其他权益工具的因素影响。

注(4)：按利息净收入除以生息资产的平均余额计算。

注(5)：按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)：按业务及管理费除以营业收入计算。

项目	2023年6月30日	2023年12月31日	2023年6月30日	2023年12月31日
	金额	金额	占比(%)	占比(%)
不良贷款余额	485	588	0.62	0.60
不良贷款率	38.18	38.61	0.23	0.21
拨备覆盖率	191.28	191.28	181.00	181.00
逾期90天以上不良贷款余额	6.62	5.08	0.68	0.62
逾期90天以上不良贷款率	11.10	11.20	0.16	0.16
零售不良贷款率	13.67	13.67	0.66	0.74
逾期贷款资产占资产总额比例	0.28	0.28	0.01	0.01
逾期非贷款资产占资产总额比例	0.08	0.07	0.01	0.01

注(1)：按客户不良贷款总额除以客户贷款总额计算，贷款总额不含应计利息。

注(2)：按客户贷款减值准备总额除以不良贷款总额计算。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以及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(3)：按客户贷款减值准备总额除以客户贷款总额计算。2021年起，计算贷款拨备率时，贷款总额不再包含应计利息。

注(4)：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(5)：按一级资本（减一级资本扣除项）除以风险加权资产计算。

注(6)：按总资本（减资本扣除项）除以风险加权资产计算。

注(7)：按风险加权资产除以贷款总额计算。

项目	2023年6月30日	2023年6月30日	2023年12月31日	2023年12月31日
	金额	比上年同期增减(%)	金额	比上年同期增减(%)
经营活动现金流量净额	39.26	89.28	73.87	72.88
经营活动现金流量净额/净利润	46.16	14.68	10.60	10.72
最大十户存款集中度(%)	0.61	0.61	0.74	0.67
最大十户贷款集中度(%)	0.61	0.61	0.68	0.68
零售存款占比(%)	27.49	27.49	29.22	29.49
零售存款占比(%)	66.21	66.21	64.76	64.76
零售存款占比(%)	66.21	66.21	64.76	64.76

注(1)：按流动性资产除以流动性负债计算。

注(2)：（最大一家客户贷款比例=最大一家客户贷款余额/资本净额）*100%。最大一家客户是指期末各项贷款余额最大的一家客户。截至报告期末，本行最大的单一借款人由中国国家铁路集团有限公司提供，本行对中国国家铁路集团有限公司的贷款余额为1,608.19亿元，占本行资本净额的14.66%，本行对中国国家铁路集团有限公司的授信中包含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项下的贷款余额为1.445亿元，扣除该1.445亿元后，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1.44%。

2.5 财务报表分析

2023年上半年，本行积极应对复杂多变的经营环境，坚持战略引领，加快创新发展，着力打造“三农”金融、小微金融、主动授信、财富管理、金融市场五大差异化增长极，培育特色化业务，构建差异化竞争优势，经营业绩实现平稳增长。

业务规模稳中有进。截至报告期末，本行资产总额突破17.2万亿元，达15.12万亿元，较上年末增长7.51%；本行持续加大实体经济信贷投放力度，客户贷款总额7.82万亿元，较上年末增长8.49%，同比多增752.62亿元，个人大额和公司贷款增额均创历年新高。负债总额超14.7亿，达14.23万亿元，较上年末增长7.48%；其中客户存款13.30万亿元，较上年末增长4.62%。存贷比58.81%，较上年末提高2.10个百分点，资产结构持续优化。

盈利能力保持稳定。报告期内，本行实现归属于银行股东的净利润495.64亿元，同比增长20.2%，实现营业利润1,769.76亿元，同比增长2.03%，其中实现利息净收入1,340.5亿元，同比增长2.33%，增速较一季度提高1.34个百分点；剔除去年同期非净值型产品转型一次性因素后，手续费及佣金净收入同比增长24.17%，连续五年保持两位数增长。净息差2.08%，较一季度下降1BP，继续保持较优水平。每股收益0.46元，同比增长0.02元。

资产质量持续优化。本行加快推进风险管理数字化转型，以智能风控全面提升风险管理水平。截至报告期末，全行不良贷款率0.81%，较上年末下降0.03个百分点，处于行业领先水平。拨备覆盖率381.28%，风险抵补能力充足。

报表分析

报告期内，全行实现营业收入1,769.76亿元，同比增加35.15亿元，增长2.03%；实现净利润496.39亿元，同比增加24.69亿元，增长5.23%。

利润表主要项目变动

项目	2023年1-6月	2023年1-6月	2023年1-6月	2023年1-6月
	金额	比上年同期增减(%)	金额	比上年同期增减(%)
营业收入	146,300	127,127	5,189	2.30
利息净收入	100,203	17,989	333	1.87
手续费及佣金收入	35,400	16,424	4	0.02
营业收入	120,000	119,841	1,448	1.19
营业支出	122,486	126,366	1,820	1.48
营业费用	101,476	106,284	6,123	5.99
营业税金及附加	15,390	27,088	17,700	115.02
资产减值损失	6,220	13	61	0.98
营业利润	17,514	21,461	3,947	22.52
利润总额	17,514	21,461	3,947	22.52
所得税费用	40,000	40,000	2,400	6.00
净利润	9,514	6,127	4,820	77.99
归属于普通股股东的净利润	9,514	6,127	4,820	77.99
扣除非经常性损益后的净利润	1,226	20	2,014	164.26
资产减值损失	6,220	13	61	0.98
公允价值变动损益	1,149	11,948	3,800	3.18
其他综合收益	165,977	165,268	6,023	3.63

资产负债表分析

截至报告期末，本行资产总额151,231.07亿元，较上年末增加10,558.25亿元，增长7.51%，其中，客户贷款总额78,226.67亿元，较上年末增6,122.34亿元，增长8.49%；金融投资62,126.11亿元，较上年末增加2,536.12亿元，增长5.11%；现金及存放中央银行款项12,762.64亿元，较上年末增加12.13亿元，增长0.97%。从结构上看，客户贷款净额占资产总额的95.14%，较上年末提高0.54个百分点；金融投资占资产总额的3.47%，较上年末下降0.78个百分点；现金及存放中央银行款项占资产总额的8.44%，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5.70%，较上年末提高0.76个百分点。存贷比58.81%，较上年末提高2.10个百分点，资产结构总体优化向好。

资产主要项目

项目	2023年6月30日	2023年12月31日	2023年6月30日	2023年12月31日
	金额	比上年同期增减(%)	金额	比上年同期增减(%)
客户贷款总额	13,301,391	55.81	12,774,805	96.82
发放贷款和垫款的净增加额	67,374	6.87	36,779	6.89
其他资产	42,825	0.47	42,000	0.32
同业拆出和拆放	330,014	2.21	305,400	1.32
存放同业	236,260	2.10	200,000	0.77
存放中央银行款项	35,750	0.24	38,870	0.19
买入返售金融资产	178,000	0.82	176,530	0.89
拆出资金	14,232,000	10.00	13,263,400	9.00
现金及存放中央银行款项	12,762,640	0.09	12,748,000	0.11
金融资产	62,126,110	4.02	60,589,600	2.50
其他资产	19,104,880	0.28	18,541,200	0.30
总资产	151,231,070	7.51	140,672,800	7.50

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

本行优先发展价值存款，适时配置低资金成本同业负债，持续优化负债业务结构。截至报告期末，本行负债总额142,324.16亿元，较上年末增加9,909.48亿元，增长7.48%，其中，客户存款133,015.91亿元，较上年末增加8,710.62亿元，增长6.62%；同业及其他金融机构存放款项、拆入资金和卖出回购金融资产款合计4,819.33亿元，较上年末增加1,768.18亿元，增长36.75%。

负债主要项目

项目	2023年6月30日	2023年12月31日	2023年6月30日	2023年12月31日
	金额	比上年同期增减(%)	金额	比上年同期增减(%)
客户存款	133,015,910	6.62	124,305,110	7.00
同业及其他金融机构存放款项	42,825	0.47	42,000	0.32
拆入资金	1,200,000	0.85	1,200,000	0.85
卖出回购金融资产款	1,814,330	1.28	1,763,500	1.42
其他负债	19,488,930	0.10	19,304,190	0.09
总负债	142,324,160	7.48	133,615,800	7.48

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。本行并无在摊薄普通股，因此稀释每股收益与基本每股收益相同。在计算相关指标时，删除了其他权益工具的因素影响。

项目(1)	2023年6月30日	2023年6月30日	2023年12月31日	2023年12月31日
	金额	比上年同期增减(%)	金额	比上年同期增减(%)
经营活动现金流量	39,260	89.28	73,870	72.88
经营活动现金流量净额	39,260	89.28	73,870	72.88
经营活动现金流量净额/净利润	46.16	14.68	10.60	10.72
最大十户存款集中度(%)	0.61	0.61	0.74	0.67
最大十户贷款集中度(%)	0.61	0.61	0.68	0.68
零售存款占比(%)	27.49	27.49	29.22	29.49
零售存款占比(%)	66.21	66.21	64.76	64.76
零售存款占比(%)	66.21	66.21	64.76	64.76

注(1)：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”项目。

项目(1)	2023年6月30日	2023年6月30日	2023年12月31日	2023年12月31日
	金额	比上年同期增减(%)	金额	比上年同期增减(%)
经营活动现金流量	39,260	89.28	73,870	72.88
经营活动现金流量净额	39,260	89.28	73,870	72.88
经营活动现金流量净额/净利润	46.16	14.68	10.60	10.72
最大十户存款集中度(%)	0.61	0.61	0.74	0.67
最大十户贷款集中度(%)	0.61	0.61	0.68	0.68
零售存款占比(%)	27.49	27.49	29.22	29.49
零售存款占比(%)	66.21	66.21	64.76	64.76
零售存款占比(%)	66.21	66.21	64.76	64.76

注(1)：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”项目。

项目(1)	2023年6月30日	2023年6月30日	2023年12月31日	2023年12月31日
	金额	比上年同期增减(%)	金额	比上年同期增减(%)
经营活动现金流量	39,260	89.28	73,870	72.88
经营活动现金流量净额	39,260	89.28	73,870	72.88
经营活动现金流量净额/净利润	46.16	14.68	10.60	10.72
最大十户存款集中度(%)	0.61	0.61	0.74	0.67
最大十户贷款集中度(%)	0.61	0.61	0.68	0.68
零售存款占比(%)	27.49	27.49	29.22	29.49
零售存款占比(%)	66.21	66.21	64.76	64.76
零售存款占比(%)	66.21	66.21	64.76	64.76

注(1)：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”项目。

项目	2023年6月30日		2023年12月31日	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
现金	10,561	11.12	10,281	11.59
存放中央银行款项	12,762,640	10.52	12,748,000	10.66
拆出资金	14,232,000	10.26	13,263,400	10.67
其他资产	42,825	0.04	42,000	0.04
总资产	151,231,070	100.00	140,672,800	100.00
其中：金融资产	62,126,110	41.08	60,589,600	43.07
非金融资产	89,104,960	58.92	80,083,200	56.93
金融资产中：贷款和垫款	178,000	0.00	176,530	0.13
金融资产中：其他	177,822	0.12	174,800	0.12
非金融资产中：其他	88,928	0.06	80,213	0.06
金融资产中：其他	1,814,330	0.01	1,763,500	0.01
非金融资产中：其他	88,014	0.06	80,214	0.06

其他财务信息

会计政策变更说明

本报告期内未发生重大会计政策变更。

按国内外会计准则编制的财务报表差异说明

本行按照国际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。

债券相关情况

报告期内，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（2015年修订）》（《公司信用类债券信息披露管理办法》）的规定需予以披露的公司债券、企业债券及非金融企业债务融资工具。

全面风险管理

2.6 风险管理

面对复杂严峻的环境和风险挑战，本行积极践行国有大行担当，贯彻落实国家政策要求，始终秉承审慎稳健的风险偏好，持续打造优秀的风险管理能力，严守风险底线。报告期内，本行风险总体稳健，各项风险指标持续优化。

本行坚持风控先行理念，持续完善全面风险管理体系，深化风险管理数字化转型，持续推进资本管理高级方法建设应用，全面提升风险管控质效。夯实风险管控基础，上线全面风险管理系统，构建风险全景监控和风险探查工具，强化风险并表管理，持续健全附属机构风险监测和评估机制，加强银行集团风险偏好传导，发挥风险赋能作用，持续健全授信政策体系，创新行业研究和应用，提升筛选优质客户的能力；深化智能风控工具应用，投产信贷反欺诈平台，完善客户风险识别管理，提升信用风险管理的前瞻性、精准性。筑牢风险合规底线，优化内控预防长效机制，强化“不能”违规的防范机制，“不敢”违规的惩戒机制，“不想”违规的自律机制，有效提升内控合规管理质效。

项目	2023年6月30日		2023年12月31日	
	金额	占贷款总额比例(%)	金额	占贷款总额比例(%)
逾期1-30天	28,268	0.34	28,237	0.36
逾期31-90天	12,287	0.16	11,746	0.15
逾期91-180天	18,286	0.23	18,286	0.23
逾期181-360天	14,261	0.18	12,074	0.15
逾期361-720天	6,201	0.08	6,033	0.08
合计	79,703	0.99	69,126	0.88

项目	2023年6月30日		2023年12月31日	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
零售	7,825,424	66.67	7,269,012	66.00
小微	10,200	0.08	10,200	0.08
个人大额	42,825	0.31	40,770	0.31
公司	18,338	0.24	35,185	0.28
同业	10,200	0.08	10,200	0.08
其他	20,213	0.15	20,213	0.15
合计	7,825,424	100.00	7,390,570	100.00

项目	2023年6月30日		2023年12月31日	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
核心一级资本	294,700	1.92	279,380	1.97
其他一级资本	10,200	0.07	10,200	0.07
二级资本	10,200	0.07	10,200	0.07
其他资本	10,200			