

中国邮政储蓄银行股份有限公司

2020 年第三季度报告

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 2020 年 10 月 29 日，本行董事会审议通过了《2020 年第三季度报告》。会议应出席董事 13 名，亲自出席 13 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. 公司基本情况

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 17USD PREF	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（统称“本集团”）合并数据，以人民币列示。

2.2.1 主要会计数据及财务指标

除特别注明外，以人民币百万元列示

项目	2020年 9月30日	2019年 12月31日	比上年末 增减(%)
资产总额	11,133,942	10,216,706	8.98
发放贷款和垫款总额	5,652,101	4,974,186	13.63
贷款减值准备	199,877	166,124	20.32
金融投资	3,998,805	3,675,030	8.81
负债总额	10,475,700	9,671,827	8.31
吸收存款	10,006,331	9,314,066	7.43
归属于银行股东的权益	657,179	543,867	20.83
每股净资产(人民币元)	6.09	5.75	5.91

除特别注明外，以人民币百万元列示

项目	2020年7-9月	比上年 7-9月 增减(%)	2020年1-9月	比上年 1-9月 增减(%)
营业收入	69,917	1.68	216,263	2.80
净利润	19,222	13.59	52,895	(2.67)
归属于银行股东的净利润	19,186	13.48	52,844	(2.66)
扣除非经常性损益后归属于 银行股东的净利润	19,117	17.20	52,373	(1.47)
经营活动产生的现金流净额	不适用	不适用	23,559	(72.79)
基本和稀释每股收益(人民币 元) ⁽¹⁾	0.22	4.76	0.58	(9.38)
加权平均净资产收益率(%， 年化) ⁽¹⁾	14.27	下降 0.11个 百分点	13.17	下降 2.52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。本集团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：

除特别注明外，以人民币百万元列示

项目	2020年1-9月
政府补助	173
其他	464
小计	637
减：所得税影响数	(166)
合计	471
其中：	
归属于银行股东的非经常性损益	471
归属于少数股东的非经常性损益	0

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

本集团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 277,059 名（其中包括 274,293 名 A 股股东及 2,766 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

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	56,752,833,873	65.25	55,847,933,782	-	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	19,843,233,630	22.81	-	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	3,341,900,000	3.84	3,341,900,000	-	国有法人	人民币普通股
中国电信集团有限公司	1,117,223,218	1.28	1,117,223,218	-	国有法人	人民币普通股
浙江蚂蚁小微金融服务集团股份有限公司	738,820,000	0.85	738,820,000	-	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一易方达3年封闭运作战略配售灵活配置混合型证券投资基金(LOF)	461,009,000	0.53	461,009,000	-	境内非国有法人	人民币普通股
中国银行股份有限公司一招商3年封闭运作战略配售灵活配置混合型证券投资基金(LOF)	424,837,000	0.49	424,837,000	-	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一南方3年封闭运作战略配售灵活配置混合型证券投资基金(LOF)	343,983,000	0.40	343,983,000	-	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一汇添富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	0.31	271,640,000	-	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一华夏3年封闭运作战略配售灵活配置混合型证券投资基金(LOF)	212,773,000	0.24	212,773,000	-	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67,400,000股H股。

注(2)：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10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	19,843,233,630	境外上市外资股	19,843,233,630
中国邮政集团有限公司	904,900,091	人民币普通股	837,500,091
		境外上市外资股	67,400,000
上海国际港务(集团)股份有限公司	112,539,226	人民币普通股	112,539,226

大家人寿保险股份有限公司—万能产品	100,786,856	人民币普通股	100,786,856
前海人寿保险股份有限公司—自有资金	99,999,997	人民币普通股	99,999,997
华夏人寿保险股份有限公司—自有资金	91,011,759	人民币普通股	91,011,759
香港中央结算有限公司	90,963,636	人民币普通股	90,963,636
信泰人寿保险股份有限公司—传统产品	80,171,700	人民币普通股	80,171,700
日照钢铁有限公司	42,306,015	人民币普通股	42,306,015
全国社保基金—一四组合	40,721,431	人民币普通股	40,721,431

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67,400,000股H股。

注（2）：香港中央结算有限公司持股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：

股东名称	股东性质	股份类别	报告期内增减	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的信息。

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. 季度经营简要分析

财务业绩

报告期内，本集团实现净利润 528.95 亿元，同比下降 2.67%。年化平均总资产回报率 0.66%，年化加权平均净资产收益率 13.17%。

报告期内，本集团实现营业收入 2,162.63 亿元，同比增长 2.80%。

利息净收入 1,864.03 亿元，同比增长 4.03%。净利差 2.35%，净利息收益率 2.40%。手续费及佣金净收入 149.52 亿元，同比增长 11.18%。成本收入比 54.14%。

资产负债

截至报告期末，本集团资产总额 111,339.42 亿元，较上年末增加 9,172.36 亿元，增长 8.98%。发放贷款和垫款总额 56,521.01 亿元，较上年末增加 6,779.15 亿元，增长 13.63%。其中，公司贷款 19,914.47 亿元，个人贷款 31,939.96 亿元，票据贴现 4,666.58 亿元。

负债总额 104,757.00 亿元，较上年末增加 8,038.73 亿元，增长 8.31%。吸收存款 100,063.31 亿元，较上年末增加 6,922.65 亿元，增长 7.43%。其中，公司存款 12,525.08 亿元，个人存款 87,510.57 亿元。

股东权益合计 6,582.42 亿元，较上年末增加 1,133.63 亿元，增长 20.81%。

资产质量和资本充足情况

截至报告期末，按照贷款质量五级分类，本集团不良贷款余额为 497.62 亿元，不良贷款率为 0.88%，拨备覆盖率为 403.21%。

截至报告期末，核心一级资本充足率 9.51%，一级资本充足率 11.81%，资本充足率 13.86%，均满足监管要求。

4. 重要事项

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

除特别注明外，以人民币百万元列示

项目	2020年 9月30日	2019年 12月31日	变动比率 (%)	主要变动原因
存放同业款项	43,345	28,373	52.77	存放同业定期业务增加
衍生金融资产	6,751	5,009	34.78	受汇率波动等因素影响，衍生合约估值增加，导致衍生金融资产增加
买入返售金融资产	60,176	147,394	(59.17)	买入返售债券减少
交易性金融资产	430,588	310,161	38.83	以公允价值计量且其变动计入当期损益的债券和证券投资基金增加
其他债权投资	312,039	228,672	36.46	以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债券投资增加
其他权益工具投资	5,443	1,053	416.90	指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的股权投资增加
其他资产	39,759	21,466	85.22	待清算款项增加
向中央银行借款	23,432	-	不适用	本期从央行借入专项扶贫和疫情防控再贷款款项
同业及其他金融机构存放款项	92,645	47,252	96.07	根据资产负债配置需要，增加同业融入资金
拆入资金	54,388	25,796	110.84	根据资产负债配置需要，增加拆入资金
其他权益工具-永续债	79,989	-	不适用	本期发行无固定期限资本债券
其他综合收益	(540)	2,319	(123.29)	以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产估值减少

除特别注明外，以人民币百万元列示

项目	2020年 1-9月	2019年 1-9月	变动比率 (%)	主要变动原因
公允价值变动损益	7,536	3,138	140.15	同业投资估值增加
汇兑损益	(1,227)	2,758	(144.49)	汇率波动导致汇兑收益下降
营业外支出	(250)	(1,061)	不适用	化解业务风险，冲回以前年度计提的预计负债

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 无固定期限资本债券发行情况

2020年5月，本行召开2019年年度股东大会审议通过了《关于中国邮政储蓄银行发行减记型无固定期限资本债券的议案》，拟发行总额不超过人民币600亿元（含600亿元）或等值外币的减记型无固定期限资本债券。报告期内，本行先后收到中国银行保险监督管理委员会和中国人民银行批复，同意本行在全国银行间债券市场公开发行不超过600亿元人民币无固定期限资本债券。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

本行于2020年5月28日召开的2019年年度股东大会审议通过了本行2019年度利润分配方案，以86,978,562,200股普通股为基数，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股派发人民币2.102元（含税），派息总额约为人民币182.83亿元（含税）。该利润分配方案已经实施完毕。

根据股东大会的决议及授权，经本行董事会 2020 年第五次会议审议通过，批准本行于 2020 年 9 月 27 日派发自 2019 年 9 月 27 日（含该日）至 2020 年 9 月 27 日（不含该日）的境外优先股股息，股息率 4.50%（税后），共计分派股息 3.625 亿美元（税前），其中实际支付给境外优先股股东 3.2625 亿美元（税后）。境外优先股股息分配方案已经实施完毕。

5. 附录

5.1 按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
二〇二〇年十月二十九日

附录一 参照中国会计准则编制的财务报表

中国邮政储蓄银行股份有限公司

2020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	
	2020年 9月30日 (未经审计)	2019年 12月31日 (经审计)	2020年 9月30日 (未经审计)	2019年 12月31日 (经审计)
现金及存放中央银行款项	1,156,533	1,154,843	1,156,533	1,154,843
存放同业款项	43,345	28,373	45,466	30,694
拆出资金	263,072	269,597	269,204	275,380
衍生金融资产	6,751	5,009	6,751	5,009
买入返售金融资产	60,176	147,394	60,176	147,394
发放贷款和垫款	5,452,224	4,808,062	5,422,927	4,779,643
金融投资				
交易性金融资产	430,588	310,161	429,787	310,161
债权投资	3,250,735	3,135,144	3,250,223	3,135,144
其他债权投资	312,039	228,672	305,825	228,672
其他权益工具投资	5,443	1,053	5,443	1,053
长期股权投资	-	-	10,115	10,115
固定资产	46,617	46,490	46,589	46,454
使用权资产	10,219	9,460	9,690	9,395
无形资产	4,029	3,745	3,959	3,674
递延所得税资产	52,412	47,237	51,814	46,513
其他资产	39,759	21,466	39,565	21,352
资产总计	11,133,942	10,216,706	11,114,067	10,205,496

中国邮政储蓄银行股份有限公司
2020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	
	2020年 9月30日 (未经审计)	2019年 12月31日 (经审计)	2020年 9月30日 (未经审计)	2019年 12月31日 (经审计)
向中央银行借款	23,432	-	23,432	-
同业及其他金融机构存放款项	92,645	47,252	93,889	56,015
拆入资金	54,388	25,796	36,069	7,948
衍生金融负债	6,102	5,065	6,102	5,065
卖出回购金融资产款	103,935	98,658	103,935	98,658
吸收存款	10,006,331	9,314,066	10,006,331	9,314,066
应付职工薪酬	15,217	14,046	15,025	13,962
应交税费	14,553	12,931	14,311	12,447
应付债券	97,696	96,979	97,696	96,979
租赁负债	9,173	8,396	8,653	8,335
其他负债	52,228	48,638	52,619	48,488
负债合计	10,475,700	9,671,827	10,458,062	9,661,963
股东权益				
股本	86,979	86,203	86,979	86,203
其他权益工具				
优先股	47,869	47,869	47,869	47,869
永续债	79,989	-	79,989	-
资本公积	100,906	97,477	100,917	97,488
其他综合收益	(540)	2,319	(493)	2,319
盈余公积	36,439	36,439	36,439	36,439
一般风险准备	116,137	116,129	116,116	116,116
未分配利润	189,400	157,431	188,189	157,099
归属于银行股东权益合计	657,179	543,867	656,005	543,533
少数股东权益	1,063	1,012	-	-
股东权益合计	658,242	544,879	656,005	543,533
负债及股东权益总计	11,133,942	10,216,706	11,114,067	10,205,496

张金良

法定代表人

张学文

主管财务工作副行长

刘玉成

财务会计部负责人

中国邮政储蓄银行股份有限公司
截至 2020 年 9 月 30 日止九个月期间
合并及银行利润表
(除特别注明外, 金额单位均为人民币百万元)

	合并				银行			
	2020 年 7-9 月 (未经审计)	2019 年 7-9 月 (未经审计)	2020 年 1-9 月 (未经审计)	2019 年 1-9 月 (未经审计)	2020 年 7-9 月 (未经审计)	2019 年 7-9 月 (未经审计)	2020 年 1-9 月 (未经审计)	2019 年 1-9 月 (未经审计)
一、营业收入								
利息收入	105,142	98,710	306,464	289,007	103,828	97,561	302,543	285,819
利息支出	(41,693)	(38,612)	(120,061)	(109,827)	(41,549)	(38,459)	(119,648)	(109,313)
利息净收入	63,449	60,098	186,403	179,180	62,279	59,102	182,895	176,506
手续费及佣金收入	9,465	7,833	27,285	24,533	9,412	7,805	27,256	24,440
手续费及佣金支出	(4,241)	(3,724)	(12,333)	(11,085)	(4,734)	(3,630)	(13,173)	(10,850)
手续费及佣金净收入	5,224	4,109	14,952	13,448	4,678	4,175	14,083	13,590
投资收益	2,466	2,611	7,975	10,777	2,467	2,611	7,964	10,777
其中:以摊余成本计量的 金融资产终止确认产 生的收益	-	91	1	119	-	91	1	119
公允价值变动损益	1,166	(383)	7,536	3,138	1,165	(383)	7,535	3,138
汇兑损益	(2,621)	2,072	(1,227)	2,758	(2,621)	2,072	(1,227)	2,758
其他业务收入	86	124	221	568	86	126	223	570
资产处置损益	20	(3)	20	(4)	20	(3)	20	(4)
其他收益	127	131	383	500	126	130	382	492
小计	69,917	68,759	216,263	210,365	68,200	67,830	211,875	207,827

中国邮政储蓄银行股份有限公司
截至 2020 年 9 月 30 日止九个月期间
合并及银行利润表(续)
(除特别注明外, 金额单位均为人民币百万元)

	合并				银行			
	2020 年 7-9 月 (未经审计)	2019 年 7-9 月 (未经审计)	2020 年 1-9 月 (未经审计)	2019 年 1-9 月 (未经审计)	2020 年 7-9 月 (未经审计)	2019 年 7-9 月 (未经审计)	2020 年 1-9 月 (未经审计)	2019 年 1-9 月 (未经审计)
二、营业支出								
税金及附加	(512)	(461)	(1,640)	(1,489)	(498)	(453)	(1,603)	(1,465)
业务及管理费	(41,324)	(38,623)	(117,078)	(110,956)	(41,010)	(38,436)	(116,345)	(110,471)
信用减值损失	(6,975)	(12,165)	(40,565)	(39,858)	(6,231)	(11,506)	(38,140)	(38,085)
其他资产减值损失	(4)	(1)	(8)	(4)	(4)	(1)	(8)	(4)
其他业务成本	(50)	(72)	(116)	(366)	(50)	(72)	(116)	(366)
小计	(48,865)	(51,322)	(159,407)	(152,673)	(47,793)	(50,468)	(156,212)	(150,391)
三、营业利润	21,052	17,437	56,856	57,692	20,407	17,362	55,663	57,436
营业外收入	125	95	264	193	74	95	213	193
营业外支出	(34)	628	250	1,061	(34)	628	250	1,061
四、利润总额	21,143	18,160	57,370	58,946	20,447	18,085	56,126	58,690
所得税费用	(1,921)	(1,238)	(4,475)	(4,602)	(1,758)	(1,221)	(4,169)	(4,539)

中国邮政储蓄银行股份有限公司
截至 2020 年 9 月 30 日止九个月期间
合并及银行利润表(续)
(除特别注明外, 金额单位均为人民币百万元)

	合并				银行			
	2020 年 7-9 月 (未经审计)	2019 年 7-9 月 (未经审计)	2020 年 1-9 月 (未经审计)	2019 年 1-9 月 (未经审计)	2020 年 7-9 月 (未经审计)	2019 年 7-9 月 (未经审计)	2020 年 1-9 月 (未经审计)	2019 年 1-9 月 (未经审计)
五、净利润	19,222	16,922	52,895	54,344	18,689	16,864	51,957	54,151
按所有权归属分类								
-归属于银行股东的净利润	19,186	16,907	52,844	54,288				
-少数股东损益	36	15	51	56				
按经营持续性分类								
-持续经营净利润	19,222	16,922	52,895	54,344	18,689	16,864	51,957	54,151
六、其他综合收益的税后净额	(2,696)	614	(2,859)	135	(2,650)	614	(2,812)	135
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	633	-	947	-	633	-	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	(3,485)	(111)	(3,935)	(791)	(3,439)	(111)	(3,888)	(791)
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	156	725	129	926	156	725	129	926

中国邮政储蓄银行股份有限公司
截至 2020 年 9 月 30 日止九个月期间
合并及银行利润表(续)
(除特别注明外, 金额单位均为人民币百万元)

	合并				银行			
	2020 年 7-9 月 (未经审计)	2019 年 7-9 月 (未经审计)	2020 年 1-9 月 (未经审计)	2019 年 1-9 月 (未经审计)	2020 年 7-9 月 (未经审计)	2019 年 7-9 月 (未经审计)	2020 年 1-9 月 (未经审计)	2019 年 1-9 月 (未经审计)
七、综合收益总额	16,526	17,536	50,036	54,479	16,039	17,478	49,145	54,286
-归属于银行股东的综合收益	16,490	17,521	49,985	54,423				
-归属于少数股东的综合收益	36	15	51	56				
八、每股收益								
-基本及稀释每股收益(人民币元)	0.22	0.21	0.58	0.64				

中国邮政储蓄银行股份有限公司
截至 2020 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	
	2020 年 1-9 月 (未经审计)	2019 年 1-9 月 (未经审计)	2020 年 1-9 月 (未经审计)	2019 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	721,662	497,953	714,143	497,577
存放中央银行和同业款项净减少额	-	152,935	-	153,684
向其他金融机构拆出资金净减少额	-	1,725	-	-
向其他金融机构拆入资金净增加额	28,593	-	28,122	-
买入返售金融资产净减少额	6,961	2,852	6,961	2,852
卖出回购金融资产款净增加额	5,569	26,917	5,569	26,917
为交易目的而持有的金融资产净减少额	-	11,877	-	11,877
收取利息、手续费及佣金的现金	244,266	229,988	240,452	226,606
收到其他与经营活动有关的现金	7,387	8,394	7,338	8,388
经营活动现金流入小计	1,037,870	932,641	1,026,017	927,901
发放贷款和垫款净增加额	(685,064)	(580,405)	(681,942)	(575,003)
存放中央银行和同业款项净增加额	(33,347)	-	(34,565)	-
向其他金融机构拆出资金净增加额	(15,137)	-	(15,487)	(1,857)
向其他金融机构拆入资金净减少额	-	(9,234)	-	(10,118)
为交易目的而持有的金融资产净增加额	(16,153)	-	(16,153)	-
支付利息、手续费及佣金的现金	(113,866)	(108,668)	(113,764)	(107,875)
支付给职工及为职工支付的现金	(34,560)	(31,392)	(34,273)	(31,195)
支付的各项税费	(22,204)	(30,368)	(21,362)	(29,825)
支付其他与经营活动有关的现金	(93,980)	(86,004)	(93,879)	(85,735)
经营活动现金流出小计	(1,014,311)	(846,071)	(1,011,425)	(841,608)
经营活动产生的现金流量净额	23,559	86,570	14,592	86,293
二、投资活动产生的现金流量				
收回投资收到的现金	569,111	432,405	568,611	432,405
取得投资收益收到的现金	106,187	103,138	106,117	103,138
处置固定资产、无形资产和其他长期资产所收到的现金	41	24	32	24
投资活动现金流入小计	675,339	535,567	674,760	535,567
投资支付的现金	(879,468)	(735,453)	(871,418)	(735,453)
购建固定资产、无形资产和其他长期资产所支付的现金	(2,980)	(3,077)	(2,909)	(3,053)
投资活动现金流出小计	(882,448)	(738,530)	(874,327)	(738,506)
投资活动产生的现金流量净额	(207,109)	(202,963)	(199,567)	(202,939)

中国邮政储蓄银行股份有限公司
截至 2020 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	
	2020 年 1-9 月 (未经审计)	2019 年 1-9 月 (未经审计)	2020 年 1-9 月 (未经审计)	2019 年 1-9 月 (未经审计)
三、筹资活动产生的现金流量				
普通股股东投入的现金	4,203	-	4,203	-
发行永续债收到的现金	80,000	-	80,000	-
发行债券收到的现金	59,060	52,546	59,060	52,546
筹资活动现金流入小计	143,263	52,546	143,263	52,546
分配股利支付的现金	(20,867)	(18,197)	(20,867)	(18,197)
已发行债券支付的利息	(2,640)	(2,266)	(2,640)	(2,266)
偿付已发行债券支付的现金	(58,512)	(23,714)	(58,512)	(23,714)
为已发行永续债所支付的现金	(11)	-	(11)	-
为已发行股票所支付的现金	(1)	-	(1)	-
偿付租赁负债的本金和利息支付的现金	(3,548)	(2,310)	(3,542)	(2,310)
筹资活动现金流出小计	(85,579)	(46,487)	(85,573)	(46,487)
筹资活动产生的现金流量净额	57,684	6,059	57,690	6,059
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响	(1,094)	2,407	(1,094)	2,407
五、现金及现金等价物净减少额	(126,960)	(107,927)	(128,379)	(108,180)
加: 现金及现金等价物—期初余额	280,348	402,420	279,912	402,260
六、现金及现金等价物—期末余额	153,388	294,493	151,533	294,080

张金良
法定代表人

张学文
主管财务工作副行长

刘玉成
财务会计部负责人

附录二 资本充足率、杠杆率和流动性覆盖率信息

资本充足率情况表

人民币百万元，百分比除外

项目	2020年9月30日		2019年12月31日	
	本集团	本行	本集团	本行
根据《商业银行资本管理办法（试行）》计算：				
核心一级资本净额	527,846	515,809	492,212	481,244
一级资本净额	655,785	643,668	540,160	529,113
资本净额	769,538	756,993	671,834	660,443
核心一级资本充足率(%)	9.51	9.33	9.90	9.72
一级资本充足率(%)	11.81	11.65	10.87	10.69
资本充足率(%)	13.86	13.70	13.52	13.34

杠杆率情况表

人民币百万元，百分比除外

项目	2020年	2020年	2020年	2019年
	9月30日	6月30日	3月31日	12月31日
一级资本净额	655,785	636,586	644,503	540,160
调整后的表内外资产余额	11,623,969	11,423,194	11,234,217	10,669,732
杠杆率(%)	5.64	5.57	5.74	5.06

流动性覆盖率情况表

人民币百万元，百分比除外

项目	2020年9月30日	2019年12月31日
合格优质流动性资产	2,133,586	2,087,050
未来30天现金净流出量	1,150,613	892,514
流动性覆盖率(%)	185.43	233.84