

中国邮政储蓄银行股份有限公司 POSTAL SAVINGS BANK OF CHINA CO., LTD.

(股票代码：601658)

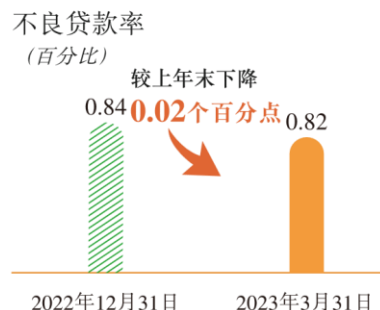
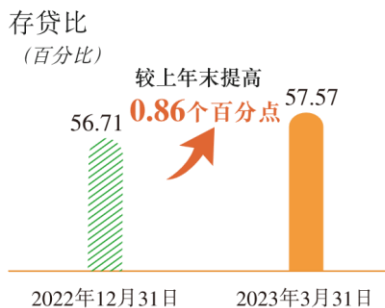
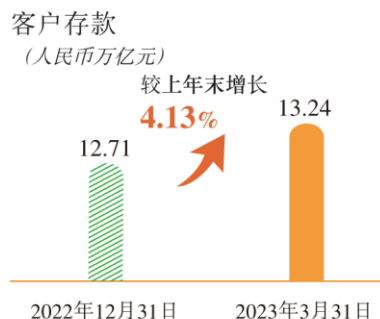
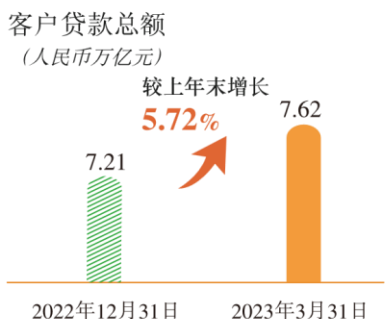
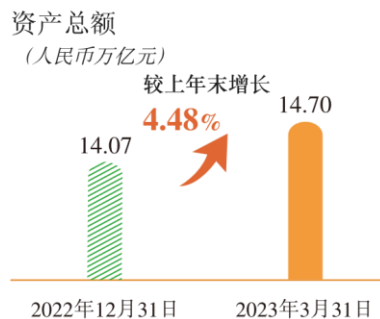
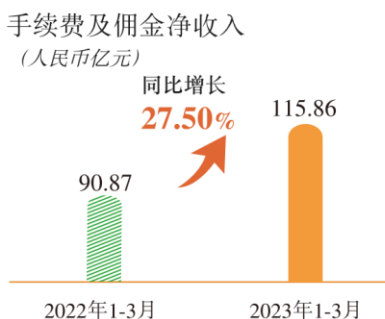
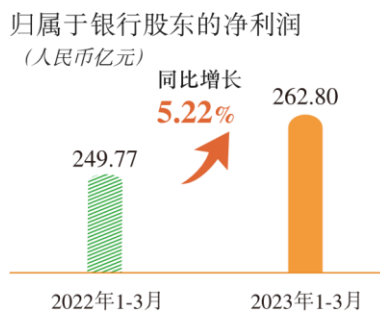
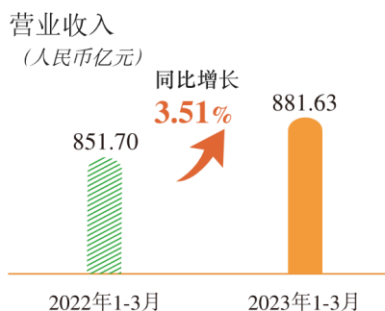
2023年第一季度报告

1 重要提示

- 1.1 中国邮政储蓄银行股份有限公司（以下简称本行）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 2023年4月27日，本行董事会审议通过了《2023年第一季度报告》。
- 1.3 本季度财务报表未经审计。
- 1.4 本行法定代表人、主管财务工作负责人刘建军及财务会计部负责人邓萍声明并保证本季度报告中财务报表的真实、准确、完整。

2 主要财务数据

本季度报告所载财务资料按照中国企业会计准则编制。除特别说明外，为本行及子公司合并数据，以人民币列示¹。



¹ “客户贷款”指“发放贷款和垫款”，“客户存款”指“吸收存款”。
本报告中资产质量相关数据指标均使用不含应计利息的数据口径计算。

2.1 主要会计数据和财务指标

人民币百万元，百分比或另有标注除外

项目	2023 年 3 月 31 日	2022 年 12 月 31 日	比上年末增减 变动幅度 (%)
资产总额	14,697,475	14,067,282	4.48
客户贷款总额	7,622,902	7,210,433	5.72
客户贷款减值准备 ⁽¹⁾	236,865	232,723	1.78
金融投资	5,074,419	4,958,899	2.33
负债总额	13,805,964	13,241,468	4.26
吸收存款	13,240,198	12,714,485	4.13
归属于银行股东的权益	889,917	824,225	7.97
每股净资产 (人民币元) ⁽²⁾	7.56	7.41	2.02

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	2023 年 1-3 月	2022 年 1-3 月	比上年同期增减 变动幅度 (%)
营业收入	88,163	85,170	3.51
净利润	26,285	25,026	5.03
归属于银行股东的净利润	26,280	24,977	5.22
扣除非经常性损益后归属于银行股东的净利润	26,263	24,925	5.37
经营活动产生的现金流量净额	24,216	143,558	(83.13)
基本和稀释每股收益 (人民币元) ⁽¹⁾	0.27	0.26	3.85
加权平均净资产收益率 (%，年化) ⁽¹⁾	14.37	14.82	下降 0.45 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。在计算相关指标时，剔除了其他权益工具的因素影响。

2.2 非经常性损益项目和金额

人民币百万元

项目	2023年1-3月
政府补助	46
其他	(22)
小计	24
所得税影响数	(7)
合计	17
其中：	
归属于银行股东的非经常性损益	17
归属于少数股东的非经常性损益	-

注(1)：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2023年3月31日止3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、其他债权投资及其他权益工具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。

2.3 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	2023年 1-3月	2022年 1-3月	变动比率 (%)	主要变动原因
经营活动产生的现金流量净额	24,216	143,558	(83.13)	主要是本行本期发放贷款支付的现金同比增加，以及卖出回购金融资产款收到的现金同比减少所致。

3 股东信息

3.1 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 199,325 名（其中包括 196,822 名 A 股股东及 2,503 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 (%)	持有有限售条件的股份数量	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	62,255,549,280	62.78	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	19,843,223,510	20.01	-	未知	境外法人	境外上市外资股
中国移动通信集团有限公司	6,777,108,433	6.83	6,777,108,433	-	国有法人	人民币普通股
中国人寿保险股份有限公司	2,179,689,824	2.20	-	-	国有法人	人民币普通股
中国电信集团有限公司	1,117,223,218	1.13	-	-	国有法人	人民币普通股
香港中央结算有限公司	750,213,924	0.76	-	-	境外法人	人民币普通股
上海国际港务（集团）股份有限公司	112,539,226	0.11	-	-	国有法人	人民币普通股
易方达基金管理有限公司—社保基金 1104 组合	90,000,076	0.09	-	-	其他	人民币普通股
全国社保基金六零四组合	70,000,000	0.07	-	-	其他	人民币普通股
中国银行股份有限公司—富兰克林国海中小盘股票型证券投资基金	68,887,404	0.07	-	-	其他	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，其中包括控股股东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): 香港中央结算（代理人）有限公司是香港中央结算有限公司的全资子公司。除此之外，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): 除香港中央结算（代理人）有限公司情况未知外，截至报告期末，本行其余前十名普通股股东未参与融资融券、转融通业务。

注(5): 上述股东不存在回购专户；不涉及委托 / 受托表决权、放弃表决权。

注(6): 2023 年 3 月，本行完成非公开发行新股 6,777,108,433 股，中国移动通信集团有限公司因配售新股成为前十名普通股股东。除此之外，本行不存在战略投资者、一般法人因配售新股成为前十名股东的情况。

截至报告期末，前十名无限售条件股东持股情况如下：

股

股东名称	持无限售条件	股份种类及数量	
	流通股的数量	种类	数量
香港中央结算（代理人）有限公司	19,843,223,510	境外上市外资股	19,843,223,510
中国人寿保险股份有限公司	2,179,689,824	人民币普通股	2,179,689,824
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	1,002,210,093	人民币普通股	921,510,093
		境外上市外资股	80,700,000
香港中央结算有限公司	750,213,924	人民币普通股	750,213,924
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
易方达基金管理有限公司－社保基金 1104 组合	90,000,076	人民币普通股	90,000,076
全国社保基金六零四组合	70,000,000	人民币普通股	70,000,000
中国银行股份有限公司－富兰克林国海中小盘股票型证券投资基金	68,887,404	人民币普通股	68,887,404
阿布达比投资局	67,828,537	人民币普通股	67,828,537

- 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，其中包括控股股东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): 香港中央结算（代理人）有限公司是香港中央结算有限公司的全资子公司。除此之外，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): 除香港中央结算（代理人）有限公司情况未知外，截至报告期末，本行其余前十名无限售条件股东未参与融资融券、转融通业务。
- 注(5): 上述股东不存在回购专户；不涉及委托 / 受托表决权、放弃表决权、战略投资者或一般法人因配售新股成为前十名无限售条件股东的情况。

4 季度经营简要分析

4.1 经营情况概览

2023年是全面贯彻落实党的二十大精神开局之年，本行始终坚持以习近平新时代中国特色社会主义思想为指导，坚决贯彻落实党中央决策部署，按照二十大擘画的中国式现代化宏伟愿景，以创新变革为引领，坚定推进特色化发展，践行“5+1”战略路径¹，强化“六大能力”建设²，打造“五大差异化增长极”，在加快建设一流大型零售银行的过程中，为经济社会高质量发展作出新的贡献。

经营业绩整体符合预期。面对更趋复杂的外部环境，本行着力把握经济企稳回升的良好态势，扎实开好局起好步。一是**业务规模稳中有进**。截至报告期末，本行资产总额 14.70 万亿元，较上年末增长 4.48%；其中客户贷款总额达 7.62 万亿元，较上年末增长 5.72%。负债总额 13.81 万亿元，较上年末增长 4.26%；其中客户存款突破 13 万亿元，达 13.24 万亿元，较上年末增长 4.13%。二是**发展质效不断提升**。本行着力实现“质”和“量”同步提升的高质量发展。在信贷投放上，坚持贷款向实体、实体向零售倾斜，报告期内本行客户贷款增加 4,124.69 亿元，同比多增 577.95 亿元，带动存贷比和信贷资产占比分别提高 0.86 和 0.61 个百分点；其中投向实体经济的贷款增加 4,446.39 亿元，增量创历史同期新高；个人贷款增加 1,663.75 亿元，同比多增 269.25 亿元。在负债管理上，坚持以价值存款为核心的负债发展机制，强化价值存款及结构优化的考核措施，实现负债成本的持续下降，一季度付息负债的平均付息率较去年全年下降 6BPs。三是**收入利润稳定增长**。报告期内，本行实现归属于银行股东的净利润 262.80 亿元，同比增长 5.22%；营业收入 881.63 亿元，同比增长 3.51%；其中手续费及佣金净收入 115.86 亿元，同比增长 27.50%，持续保持较快的增长速度，中收占比同比提升 2.47 个百分点。四是**风险管理扎实稳健**。本行持续完善全面风险管理体系建设，始终秉承审慎稳健的风险偏好，结合内外部风险形势和关键风险点，明确 2023 年总体风险偏好要求及各主要风险策略导向，切实发挥风险引领作用。截至报告期末，不良贷款率 0.82%，较上年末下降 0.02 个百分点，拨备覆盖率 381.12%，持续保持行业优秀水平。五是**发展基础更加夯实**。本行积极贯彻“价值创造”理念，持续推动资本集约化发展。在加快推进资本管理高级方法建设的同时，结合业务发展和资本管理需要，积极运用内外源资本补充渠道有序开展资本补充，通过 A 股非公开发行募集资金约 450 亿元，全部用于补充核心一级资本，促进长远高质量发展。截至报告期末，核心一级资本充足率 9.72%，较上年末提升 0.36 个百分点。六是**绿色发展底色鲜明**。全面推进“绿色银行”建设，积极支持“蓝色经济”，签署联合国《可持续蓝色经济金融倡议》，成为国内首家签署《倡议》的国有大型商业银行。印发 2023 年碳达峰碳中和暨绿色金融工作要点，明确年度工作目标和重点任务。不断探索金融支持绿色低碳发展模式，推出“绿色票据+数字人民币”创新贴现产品“绿色 G 贴”，为绿色低碳企业提供特色化票据服务。截至报告期末，绿色贷款余额 5,383.08 亿元，较上年末增长 8.41%。累计成立碳中和支行、绿色支行和绿色金融中心等绿色金融机构 24 家。

¹ “5+1”战略路径是指发展科技金融、生态金融、协同金融、产业金融、绿色金融，并将风险合规贯穿始终。

² “六大能力”建设是指专业核心、体系支撑、协同整合、科技助推、机制驱动、创新引领能力建设。

乡村振兴、中小微企业、主动授信、财富管理和金融市场“五大差异化增长极”建设成效显著，具有鲜明邮储特色的竞争优势蓄能发力。一是**深耕下沉市场，巩固农村市场差异化竞争优势**。本行围绕“一县一业、一村一品”，大力推进产业贷新模式落地，积极支持做好“土特产”大文章。持续推进农村信用体系建设提质增效，稳步推进信用村普遍授信，积极协同邮政集团围绕“村社户企店”深入开展惠农合作项目¹，发挥“邮惠万家”直销银行作用，创新构建乡村市场网格化运营体系和广覆盖、多层次的综合服务体系。稳步推进审查审批和贷后管理集中运营，提升业务办理效率和风险防控能力。截至报告期末，本行涉农贷款余额 1.97 万亿元，较上年末增加 1,590.97 亿元；个人小额贷款较上年末增加 1,190.83 亿元，增量创历史同期新高；建成信用村 38.69 万个，评定信用户超千万户，主动授信白名单客户贷款本年净增 366.20 亿元。二是**夯实长效机制，持续深化小微企业金融服务**。本行进一步推动小微金融服务增量、扩面，加快数字化转型，推动“线上+线下”协同发展。截至报告期末，本行普惠型小微企业贷款余额 1.28 万亿元，较上年末增加近千亿元，有贷款余额户数突破 200 万户。聚焦专精特新及科创企业客群，依托科创金融专业服务体系，深化科创金融服务生态圈建设，推出科创企业全生命周期服务方案，持续完善“看未来”评价模型，为客户提供投行行一体化服务。发行市场首单科创主题小微金融债券，规模 50 亿元，助力科创小微企业高质量发展。截至报告期末，服务专精特新及科创企业客户 5.72 万户，同比增长 26.75%。三是**依托主动授信机制，加快锻造优势产品**。本行积极顺应客户需求，创新业务发展模式，深化智能风控工具应用，形成优质客户名单，打造专属风控方案对优质客户实施主动授信，分批次、多渠道精准触达客户；优化产品旅程改善客户体验，为客户提供“秒批秒贷”服务，使主动授信成为邮储银行实施差异化竞争、赢得客户的重要抓手。主动授信贷款自 2022 年 9 月份开始投放以来增长迅速，报告期末余额超过 700 亿元。四是**围绕业务模式转型，加速建设“财富管理银行”**。本行坚持“以客户为中心”的经营理念，有序推进财富管理转型升级。加快优化差异化客户服务渠道建设，首家私行中心成功开业，启动私行专属服务团队配备。紧紧围绕客户资产配置需求，大力为客户配置长期保障型产品，长期期交新单保费同比增长超 75%；坚持布局权益基金，为更多的客户配置基金产品，权益基金占非货币基金保有规模比例超 50%。加大科技赋能，开通远程双录、远程投顾功能，为客户提供资配报告解读等线上服务，打破物理网点空间限制，有效提升客户体验；上线产品运营系统，提升投资理财类产品的运营效率、风险管理和绩效评估能力。截至报告期末，本行个人客户 AUM 规模近 14.5 万亿元。五是**推进同业生态圈建设，充分发挥金融市场优势**。本行秉承“同行、同进、同赢”的品牌理念，匠心打造集客户交流、产品交易、信息交互为一体的“邮你同赢”同业生态平台，完成“线上+线下”双层生态圈构建。截至报告期末，同业生态平台注册机构达 1,800 家，同业融资、票据交易、基金代销三大业务品种的累计交易规模超 4,000 亿元，同业生态圈的影响力和品牌知名度持续提升。

¹ “村社户企店”是指行政村、农民合作社、农户、涉农企业、农村商户。

以创新迎接变革，能力建设扎实推进。本行把创新摆在经营发展的核心位置，建立创新成果孵化机制，完善创新激励机制，强化创新联动机制，以文化建设为依托，将创新根植于经营管理全过程，努力打破传统范式和业务边界，积极围绕各类要素推陈出新。一是**全面变革客户服务方式，构建更有深度、更加忠诚的客户关系。**围绕客户的全生命周期提供专业的金融服务，在为客户创造价值的同时，实现与客户共同成长。零售金融业务大力开展链式营销，打造核心个人客群，截至报告期末，个人VIP客户4,958.07万户，较上年末增加223.07万户；富嘉及以上（金融资产50万及以上）客户459.62万户，较上年末增加34.59万户。公司金融业务推行一体化作业模式，通过更加精准和全程伴随的服务实现拓客活客，截至报告期末，公司客户144.06万户，较上年末新增8.57万户。二是**融合风险理念升级与金融科技创新，全面提升风险引领能力。**加快推进风险管理数字化转型，“内部评级平台新增主动授信功能工程”等77项工程成功上线。多媒体智能分析系统首次投产，运用多种人工智能技术处理多模态数据，实现个金柜面双录智能质检等场景。推进统一身份认证、数据防泄露、多方安全计算等系统建设，夯实科技风险防控。三是**坚定推进集约化转型，释放组织管理效率。**综合运用大数据和互联网技术，创新贷前营销触达，加强贷后管理集中运营，提升贷后管理的主动性和有效性。消费信贷作业效率较集中前提升80%，小额贷款审查审批集中以来节省人力约40%，打造高效率、低成本、标准化的现代化商业银行管控模式。

守正创新担使命，奋楫笃行启新程。本行将不断增强创新的战略思维和创新的战术主动，以创新变革的魄力，以坚持做“难而正确”事情的毅力，加速把发展潜力转化为发展新优势，全力推动邮储银行高质量发展，为中国式现代化贡献邮储力量。

4.2 财务表现

4.2.1 财务业绩

报告期内，本行实现营业收入 881.63 亿元，同比增加 29.93 亿元，增长 3.51%；实现净利润 262.85 亿元，同比增加 12.59 亿元，增长 5.03%。

(1) 利息净收入

利息净收入 693.98 亿元，同比增加 6.82 亿元，增长 0.99%。净利息收益率 2.09%，净利差 2.07%。

(2) 手续费及佣金净收入

手续费及佣金净收入 115.86 亿元，同比增加 24.99 亿元，增长 27.50%，主要是本行提前储备客户和项目，抢抓年初旺季营销的“黄金期”，代理保险、信用卡、投行和交易银行等业务收入实现较快增长。

(3) 业务及管理费

业务及管理费 492.96 亿元，同比增加 51.89 亿元，增长 11.76%。

(4) 信用减值损失

信用减值损失 86.20 亿元，同比减少 29.78 亿元，下降 25.68%。

4.2.2 资产负债及股东权益

截至报告期末，本行资产总额 146,974.75 亿元，较上年末增加 6,301.93 亿元，增长 4.48%；负债总额 138,059.64 亿元，较上年末增加 5,644.96 亿元，增长 4.26%；股东权益总额 8,915.11 亿元，较上年末增加 656.97 亿元，增长 7.96%。

(1) 客户贷款

客户贷款总额 76,229.02 亿元，较上年末增加 4,124.69 亿元，增长 5.72%。其中，个人贷款 42,124.80 亿元，较上年末增加 1,663.75 亿元，增长 4.11%，主要是本行坚守零售银行战略定位，加大乡村振兴领域信贷投入，个人小额贷款实现较快增长；公司贷款 29,476.26 亿元，较上年末增加 2,782.64 亿元，增长 10.42%，主要是本行积极支持国家重点区域发展战略，全力支持实体经济发展，加大对制造业、基础设施建设、专精特新、绿色金融等领域的公司信贷投放，小企业及公司贷款规模实现稳健增长；票据贴现 4,627.96 亿元，较上年末减少 321.70 亿元，下降 6.50%。

(2) 客户存款

客户存款 132,401.98 亿元，较上年末增加 5,257.13 亿元，增长 4.13%。其中，个人存款 117,594.94 亿元，较上年末增加 4,772.97 亿元，增长 4.23%，主要是本行坚持发展价值存款，优化业务结构，一年期及以下存款增长带动；公司存款 14,774.45 亿元，较上年末增加 478.79 亿元，增长 3.35%。

(3) 股东权益

股东权益总额 8,915.11 亿元，较上年末增加 656.97 亿元，增长 7.96%，主要是一季度实现净利润 262.85 亿元，以及非公开发行 A 股普通股募集资金净额 449.80 亿元。

4.2.3 资产质量和资本充足率情况

2023 年一季度，本行持续加强信用风险管控，资产质量稳中向好。截至报告期末，不良贷款余额 626.20 亿元，较上年末增加 18.84 亿元；不良贷款率 0.82%，较上年末下降 0.02 个百分点。关注类贷款余额 418.47 亿元，较上年末增加 17.80 亿元；关注类贷款占比 0.55%，较上年末下降 0.01 个百分点。逾期贷款余额 722.23 亿元，较上年末增加 40.71 亿元；逾期率 0.95%，与上年末持平。拨备覆盖率 381.12%，较上年末下降 4.39 个百分点。2023 年 1-3 月，本行新生成不良贷款 144.44 亿元，年化不良贷款生成率¹ 0.76%。

截至报告期末，核心一级资本充足率 9.72%，较上年末上升 0.36 个百分点；一级资本充足率 11.54%，较上年末上升 0.25 个百分点；资本充足率 14.01%，较上年末上升 0.19 个百分点，均满足监管要求。

4.3 财务报表及补充财务资料

按中国企业会计准则编制的财务报表载于本报告附录一，补充财务资料载于本报告附录二。本行按照中国企业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。

¹ 不良贷款生成率=（期末不良信贷余额-期初不良信贷余额+期间清收处置金额）/期初信贷余额。

5 其他提醒事项

经中国证监会核准，本行于 2023 年 3 月非公开发行 6,777,108,433 股 A 股普通股股票，每股发行价格为人民币 6.64 元，募集资金总额为人民币 4,500,000 万元，扣除发行费用后，实际募集资金净额约为人民币 4,498,015.90 万元。本次发行完成后，本行普通股股份总数由 92,383,967,605 股增加至 99,161,076,038 股。详情请参见本行 2023 年 3 月 29 日的公告。

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。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。

中国邮政储蓄银行股份有限公司董事会

二〇二三年四月二十七日

附录一 按照中国企业会计准则编制的财务报表

合并及银行资产负债表

2023年3月31日

(除特别注明外, 金额单位均为人民币百万元)

	合并		银行	
	2023年 3月31日 (未经审计)	2022年 12月31日 (经审计)	2023年 3月31日 (未经审计)	2022年 12月31日 (经审计)
资产				
现金及存放中央银行款项	1,281,843	1,263,951	1,281,311	1,263,786
存放同业款项	189,192	161,422	183,519	158,292
拆出资金	307,176	303,310	313,804	309,923
衍生金融资产	1,519	1,905	1,519	1,905
买入返售金融资产	276,517	229,870	276,467	229,819
发放贷款和垫款	7,386,037	6,977,710	7,338,510	6,931,162
金融投资				
交易性金融资产	871,214	863,783	870,855	863,483
债权投资	3,700,675	3,669,598	3,696,086	3,667,138
其他债权投资	493,247	416,172	487,095	409,435
其他权益工具投资	9,283	9,346	9,283	9,346
长期股权投资	653	653	15,115	15,115
固定资产	40,054	40,184	39,947	40,066
在建工程	13,222	13,088	13,215	13,081
使用权资产	10,442	10,632	10,162	10,324
无形资产	7,141	7,251	6,909	7,012
递延所得税资产	63,831	63,955	63,103	62,722
其他资产	45,429	34,452	45,151	33,940
资产总计	14,697,475	14,067,282	14,652,051	14,026,549

合并及银行资产负债表（续）

2023年3月31日

（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

	合并		银行	
	2023年 3月31日 (未经审计)	2022年 12月31日 (经审计)	2023年 3月31日 (未经审计)	2022年 12月31日 (经审计)
负债				
向中央银行借款	31,051	24,815	31,051	24,815
同业及其他金融机构存放款项	66,043	78,770	66,831	80,714
拆入资金	57,599	42,699	25,053	11,389
衍生金融负债	2,061	2,465	2,061	2,465
卖出回购金融资产款	205,812	183,646	205,812	183,646
吸收存款	13,240,198	12,714,485	13,235,405	12,712,659
应付职工薪酬	20,068	22,860	19,880	22,575
应交税费	10,897	7,240	10,502	6,596
应付债券	111,356	101,910	111,356	101,910
租赁负债	9,711	9,852	9,408	9,519
递延所得税负债	9	11	-	-
其他负债	51,159	52,715	50,548	51,619
负债合计	13,805,964	13,241,468	13,767,907	13,207,907
股东权益				
股本	99,161	92,384	99,161	92,384
其他权益工具				
永续债	139,986	139,986	139,986	139,986
资本公积	162,682	124,479	162,693	124,490
其他综合收益	4,666	4,918	4,631	4,878
盈余公积	58,478	58,478	58,478	58,478
一般风险准备	178,822	178,784	176,246	176,246
未分配利润	246,122	225,196	242,949	222,180
归属于银行股东权益合计	889,917	824,225	884,144	818,642
少数股东权益	1,594	1,589	-	-
股东权益合计	891,511	825,814	884,144	818,642
负债及股东权益总计	14,697,475	14,067,282	14,652,051	14,026,549

刘建军

法定代表人、主管财务工作负责人

邓萍

财务会计部负责人

合并及银行利润表

截至 2023 年 3 月 31 日止三个月期间

(除特别注明外, 金额单位均为人民币百万元)

	合并		银行	
	2023 年 1-3 月 (未经审计)	2022 年 1-3 月 (未经审计)	2023 年 1-3 月 (未经审计)	2022 年 1-3 月 (未经审计)
一、营业收入				
利息收入	121,197	116,799	119,174	114,921
利息支出	(51,799)	(48,083)	(51,539)	(47,810)
利息净收入	69,398	68,716	67,635	67,111
手续费及佣金收入	21,473	16,089	21,224	15,733
手续费及佣金支出	(9,887)	(7,002)	(9,885)	(7,031)
手续费及佣金净收入	11,586	9,087	11,339	8,702
投资收益 / (损失)	5,314	6,040	5,310	6,036
公允价值变动收益 / (损失)	2,119	611	2,118	611
汇兑收益 / (损失)	(493)	483	(493)	483
其他业务收入	43	55	44	56
资产处置收益	2	9	2	9
其他收益	194	169	192	168
小计	88,163	85,170	86,147	83,176
二、营业支出				
税金及附加	(762)	(682)	(746)	(663)
业务及管理费	(49,296)	(44,107)	(48,859)	(43,716)
信用减值损失	(8,620)	(11,598)	(7,637)	(10,605)
其他资产减值损失	(1)	(2)	(1)	(2)
其他业务成本	(16)	(18)	(15)	(18)
小计	(58,695)	(56,407)	(57,258)	(55,004)
三、营业利润	29,468	28,763	28,889	28,172
营业外收入	79	86	71	86
营业外支出	(83)	(56)	(83)	(56)
四、利润总额	29,464	28,793	28,877	28,202
所得税费用	(3,179)	(3,767)	(2,792)	(3,625)

合并及银行利润表(续)

截至 2023 年 3 月 31 日止三个月期间

(除特别注明外, 金额单位均为人民币百万元)

	合并		银行	
	2023 年 1-3 月 (未经审计)	2022 年 1-3 月 (未经审计)	2023 年 1-3 月 (未经审计)	2022 年 1-3 月 (未经审计)
五、净利润	26,285	25,026	26,085	24,577
按所有权归属分类				
归属于银行股东的净利润	26,280	24,977	26,085	24,577
少数股东损益	5	49	-	-
六、其他综合收益的税后净额	(252)	(2,766)	(247)	(2,778)
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	(47)	(885)	(47)	(885)
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	(550)	(1,221)	(545)	(1,233)
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	345	(660)	345	(660)
七、综合收益总额	26,033	22,260	25,838	21,799
归属于银行股东的综合收益	26,028	22,211	25,838	21,799
归属于少数股东的综合收益	5	49	-	-
八、每股收益				
基本及稀释每股收益(人民币元)	0.27	0.26		

刘建军

法定代表人、主管财务工作负责人

邓萍

财务会计部负责人

合并及银行现金流量表

截至 2023 年 3 月 31 日止三个月期间

(除特别注明外, 金额单位均为人民币百万元)

	合并		银行	
	2023 年 1-3 月 (未经审计)	2022 年 1-3 月 (未经审计)	2023 年 1-3 月 (未经审计)	2022 年 1-3 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	6,152	1,390	6,152	1,390
客户存款和同业存放款项净增加额	540,909	559,678	536,802	559,870
向其他金融机构拆入资金净增加额	14,997	18,197	13,765	17,130
向其他金融机构拆出资金净减少额	-	7,437	-	8,437
买入返售金融资产净减少额	-	7,943	-	7,943
卖出回购金融资产款净增加额	22,203	84,131	22,203	84,131
收取利息、手续费及佣金的现金	112,225	102,450	109,224	99,559
收到其他与经营活动有关的现金	661	5,708	532	672
经营活动现金流入小计	697,147	786,934	688,678	779,132
发放贷款和垫款净增加额	(417,698)	(357,298)	(415,157)	(357,064)
存放中央银行和同业款项净增加额	(49,352)	(79,461)	(48,624)	(74,833)
向其他金融机构拆出资金净增加额	(19,453)	-	(19,473)	-
买入返售金融资产净增加额	(9,838)	-	(9,838)	-
为交易目的而持有的金融资产净增加额	(23,225)	(58,163)	(23,225)	(58,163)
支付利息、手续费及佣金的现金	(88,674)	(98,121)	(87,897)	(97,565)
支付给职工及为职工支付的现金	(17,108)	(15,575)	(16,792)	(15,365)
支付的各项税费	(4,329)	(6,075)	(4,106)	(5,728)
支付其他与经营活动有关的现金	(43,254)	(28,683)	(43,124)	(27,803)
经营活动现金流出小计	(672,931)	(643,376)	(668,236)	(636,521)
经营活动产生的现金流量净额	24,216	143,558	20,442	142,611
二、投资活动产生的现金流量				
收回投资收到的现金	357,637	344,919	356,351	344,418
取得投资收益收到的现金	45,130	39,533	45,011	39,443
处置固定资产、无形资产和 其他长期资产收到的现金	11	37	11	37
投资活动现金流入小计	402,778	384,489	401,373	383,898
投资支付的现金	(403,846)	(501,292)	(400,907)	(498,262)
购建固定资产、无形资产和 其他长期资产支付的现金	(2,266)	(2,309)	(2,255)	(2,199)
投资活动现金流出小计	(406,112)	(503,601)	(403,162)	(500,461)
投资活动产生的现金流量净额	(3,334)	(119,112)	(1,789)	(116,563)

合并及银行现金流量表(续)

截至 2023 年 3 月 31 日止三个月期间

(除特别注明外, 金额单位均为人民币百万元)

	合并		银行	
	2023 年 1-3 月 (未经审计)	2022 年 1-3 月 (未经审计)	2023 年 1-3 月 (未经审计)	2022 年 1-3 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	45,000	-	45,000	-
发行永续债收到的现金	-	30,000	-	30,000
发行债券收到的现金	10,000	40,000	10,000	40,000
筹资活动现金流入小计	55,000	70,000	55,000	70,000
分配股利、利润或偿付利息支付的现金	(6,767)	(5,178)	(6,767)	(5,178)
偿付已发行债券支付的现金	-	(20,000)	-	(20,000)
为发行永续债所支付的现金	-	(2)	-	(2)
为已发行债券支付的现金	-	(3)	-	(3)
为发行股票所支付的现金	(20)	-	(20)	-
偿付租赁负债的本金和利息支付的现金	(973)	(939)	(944)	(907)
筹资活动现金流出小计	(7,760)	(26,122)	(7,731)	(26,090)
筹资活动产生的现金流量净额	47,240	43,878	47,269	43,910
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响	(81)	(78)	(81)	(78)
五、现金及现金等价物净增加额	68,041	68,246	65,841	69,880
加：现金及现金等价物一期末余额	239,980	313,766	238,063	310,925
六、现金及现金等价物一期末余额	308,021	382,012	303,904	380,805

刘建军

法定代表人、主管财务工作负责人

邓萍

财务会计部负责人

附录二 补充财务资料

资本充足率情况表

人民币百万元，百分比除外

项目	2023年3月31日		2022年12月31日	
	合并	银行	合并	银行
根据《商业银行资本管理办法（试行）》计算：				
核心一级资本净额	745,684	723,963	679,887	658,372
一级资本净额	885,811	863,949	820,013	798,358
资本净额	1,074,849	1,052,230	1,003,987	981,608
核心一级资本充足率 (%)	9.72	9.50	9.36	9.12
一级资本充足率 (%)	11.54	11.33	11.29	11.06
资本充足率 (%)	14.01	13.80	13.82	13.60

杠杆率情况表

人民币百万元，百分比除外

项目	2023年	2022年	2022年	2022年
	3月31日	12月31日	9月30日	6月30日
一级资本净额	885,811	820,013	815,023	838,323
调整后的表内外资产余额	15,343,174	14,623,664	14,071,223	13,931,845
杠杆率 (%)	5.77	5.61	5.79	6.02

流动性覆盖率情况表

人民币百万元，百分比除外

项目	2023年3月31日	2022年12月31日
合格优质流动性资产	2,656,002	2,601,067
未来30天现金净流出量	1,123,472	1,036,868
流动性覆盖率 (%)	236.41	250.86