

中国邮政储蓄银行 2023 年度 同业存单发行计划

根据中国人民银行《同业存单管理暂行办法》（中国人民银行公告〔2013〕第 20 号）有关规定，经中国人民银行备案，本行拟在全国银行间市场发行同业存单，具体发行计划如下。

一、发行人基本情况

（一）基本信息

中文名称：中国邮政储蓄银行股份有限公司

英文名称：Postal Savings Bank of China Co., Ltd.

注册地址：中国北京市西城区金融大街 3 号

法定代表人：刘建军

邮政编码：100808

经营范围：吸收公众存款；发放短期、中期、长期贷款；办理国内外结算；办理票据承兑和贴现；发行金融债券；代理发行、代理兑付、承销政府债券；买卖政府债券、金融债券；从事同业拆借；买卖、代理买卖外汇；从事银行卡业务；提供信用证服务及担保；代理收付款项及代理保险业务；提供保险箱服务；经中国银行业监督管理机构等监管部门批准的其他业务。（依法须经批准的项目，经相关部门批准后方可开展经营活动）

（二）历史沿革

中国邮政储蓄银行（以下简称邮储银行）正式成立于 2007

年3月6日，是根据国务院金融体制改革的总体安排，在改革原有邮政储蓄管理体制基础上组建的商业银行。2012年1月21日，经国务院同意并经中国银行业监督管理委员会和财政部批准，中国邮政储蓄银行有限责任公司依法整体变更为中国邮政储蓄银行股份有限公司。

2015年12月，邮储银行成功引进了10家境内外知名战略投资者，融资规模约451.4亿元，实现了本行从单一股东向股权结构多元化的迈进。2016年9月28日，邮储银行在香港联合交易所主板挂牌上市，募集资金591.5亿港元。2019年12月10日，邮储银行成功在上交所上市，融资规模327.14亿元，成为A股近10年来最大规模IPO，圆满完成“股改—引战—A、H两地上市”三步走改革目标。

（三）股本结构

截至2022年9月30日，本行普通股股东总数为200,880名（其中包括198,345名A股股东及2,535名H股股东），无表决权恢复的优先股股东。前10名普通股股东持股情况如下：

股东名称	持股数量（股）	持股比例（%）	股东性质
中国邮政集团有限公司	62,249,789,280	67.38	国有法人
香港中央结算（代理人）有限公司	19,843,024,510	21.48	境外法人
中国人寿保险股份有限公司	2,179,689,824	2.36	国有法人
中国电信集团有限公司	1,117,223,218	1.21	国有法人
香港中央结算有限公司	851,048,934	0.92	境外法人
深圳新智达投资管理有限公司—新智达成长一号基金	145,800,000	0.16	其他
上海国际港务（集团）股份有限公司	112,539,226	0.12	国有法人
大家人寿保险股份有限公司—万能产品	101,864,500	0.11	其他
前海人寿保险股份有限公司—自有资金	99,999,997	0.11	境内非国有法人
易方达基金管理有限公司—社保基金1104组合	89,868,576	0.10	其他

(四)经营状况及业务发展情况(以下数据为最新公开数据,但未经审计)

自 2007 年 3 月成立以来,本行结合特有优势及国内外先进的银行经营理念,服务“三农”、城乡居民和中小企业。本行坚持服务实体经济,积极落实国家战略和支持中国现代化经济体系建设,积极履行社会责任。坚持以客户为中心,打造线上和线下互联互通、融合并进的金融服务体系,为广大客户提供优质、便捷、高效的综合化金融服务。坚持审慎稳健的风险偏好,持续完善全面风险管理体系。坚持“洞悉市场,先行一步”的经营理念,发力普惠金融、财富金融、产业金融、绿色金融四大领域,实现自身高质量发展。截至 2022 年 6 月末,本行在境内共有营业网点 39,579 个,致力于为中国经济转型中最具活力的客户群体提供服务,加速向数据驱动、渠道协同、批零联动、运营高效的新零售银行转型。

一是财务业绩。2022 年前三季度,实现净利润 739.35 亿元,同比增长 14.05%。年化平均总资产回报率 0.76%,年化加权平均净资产收益率 13.90%。营业收入 2,569.31 亿元,同比增长 7.79%。净利息收入 2,054.41 亿元,同比增长 2.27%。净利差 2.21%,净利息收益率 2.23%。手续费及佣金净收入 236.39 亿元,同比增长 40.30%。

二是资产负债。截至 2022 年 9 月 30 日,资产总额 135,230.61 亿元,较上年末增加 9,351.88 亿元,增长 7.43%。发放贷款和垫款总额 71,518.69 亿元,较上年末增加 6,977.70 亿元,增长

10.81%。其中，个人贷款 40,177.37 亿元，较上年末增长 6.96%；公司贷款 25,923.09 亿元，较上年末增长 15.01%。负债总额 127,050.54 亿元，较上年末增加 9,127.30 亿元，增长 7.74%。吸收存款 122,650.45 亿元，较上年末增加 9,109.72 亿元，增长 8.02%。其中，个人存款 108,503.46 亿元，较上年末增长 8.01%；公司存款 14,115.21 亿元，较上年末增长 8.13%。

三是资产质量和资本充足情况。截至 2022 年 9 月 30 日，按照贷款质量五级分类，不良贷款余额为 588.99 亿元，不良贷款率为 0.83%，拨备覆盖率为 404.47%。核心一级资本充足率 9.55%，一级资本充足率 11.53%，资本充足率 14.10%，均满足监管要求。

（五）财务状况

按国际财务报告准则编制的主要会计数据及财务指标如下：

（除特别注明外，以人民币亿元列示）

	项目	2022 年（9 月） （未经审计）	2021 年 （经审计）	2020 年 （经审计）
1	总资产	135230.61	125878.73	113532.63
2	总负债	127050.54	117923.24	106803.33
3	所有者权益	8180.07	7955.49	6729.30
4	营业收入	2569.31	3187.62	2,862.02
5	利润总额	825.78	814.54	681.36
6	净利润	739.35	765.32	643.18
7	净息差	2.23%	2.36%	2.42%
8	资产利润率	13.90%	11.86%	11.84%
9	成本收入比	53.21% （采用 2022 年 6 月数据）	59.01%	57.88%
10	流动性比例	80.43% （采用 2022 年 6 月数据）	72.86%	71.61%
11	资本充足率	14.10%	14.78%	13.88%
12	拨备覆盖率	404.47%	418.61%	408.06%
13	不良贷款率	0.83%	0.82%	0.88%

（六）坚持风险为本，持续完善“全面、全程、全员”的全面风险管理体系建设

面对复杂严峻的国际环境和国内疫情冲击，本行积极践行国有大行担当，贯彻落实国家政策要求，动态监控内外部经营环境变化，前瞻性防范重点领域风险，严守不发生系统性风险底线。

本行积极落实风险引领发展决策部署，坚持风险为本，秉承审慎稳健的风险偏好，持续完善“全面、全程、全员”的全面风险管理体系建设，深化风险管理工具应用，有效提高风险管理质效。夯实风险管理“全面化”。启动银行集团层面的全面风险管理系统建设，逐步实现风险全景监控、分析和评估；持续加强银行集团风险偏好传导，巩固完善风险隔离机制，防范风险传染。提升风险管理“体系化”。持续推进资本管理高级方法落地，深化内部评级计量成果广泛应用；建立银行集团统一授信管理，完善监控预警闭环管理机制，强化资产质量前瞻性管控；不断巩固内控合规管理基础，优化内控合规管理模型体系，加快推进监控核查集中上收。推进风险管理“数字化”。持续推动数字化风控基础设施建设，加强专业人才储备，促进智能风控应用不断落地，建立以数据驱动的过程管理模式，实现风险管理效率、效果的双效提升，赋能业务高质量发展。

总体看，我行拥有优异的资产质量。2017年末、2018年末、2019年末、2020年末、2021年末及2022年9月末，本行不良贷款率分别为0.75%、0.86%、0.86%、0.88%、0.82%及0.83%；本行拨备覆盖率分别为324.77%、346.80%、389.45%、408.06%、

418.61%及 404.47%。

（七）我行具有良好的公司治理结构和机制

我行构建了以股东大会、董事会、监事会和高级管理层等机构为主体的基本公司治理架构，不断完善公司治理制度体系，健全公司治理传导机制。我行董事会下设 6 个专门委员会：战略规划委员会、关联交易控制委员会、审计委员会、风险管理委员会、提名和薪酬委员会、社会责任与消费者权益保护委员会，分别在发展战略、关联交易管理、内外部审计、风险管理、内控合规、提名和薪酬、消费者权益保护、履行社会责任等方面协助董事会履行决策与监督职能。

二、发行总结和发行计划

本年度本行同业存单发行额度为不超过 3500 亿元，其中人民币存单发行额度 3000 亿元，外币存单发行额度 71.62 亿美元¹，折合人民币 500 亿元。

1. 上年度同业存单发行情况。2022 年我行共发行同业存单 0 期，预计存单发行的年末余额为 0 亿元。

2. 今年详细计划安排。2022 年，我行将在发行额度内，遵照《同业存单暂行管理办法》相关规定，结合我行流动性和市场利率情况确定具体发行品种、利率、金额及期限，主要发行 1 年期及以下产品。同业存单业务在我行资产负债结构中占比较低，主要用于调节流动性临时余缺。

3. 如遇市场情况发生重大变化，发行人保留对本年度同业存

¹ 按照 12 月 23 日美元折人民币中间价 6.9810 计算。

单发行计划进行调整的权利。

三、发行安排

1. 发行方式

同业存单的发行方式分为公开发行为和定向发行。其中，公开发行为包括招标发行和报价发行。招标发行可采用价格招标与数量招标的形式。

2. 发行系统

本年度同业存单发行通过全国银行间同业拆借中心（以下简称同业拆借中心）货币及债务工具发行系统进行。各投资人在发行系统规定的各自用户终端投标或认购。

3. 登记托管机构

银行间市场清算所股份有限公司根据同业拆借中心发送给其的经本发行人确认的缴款信息，为投资人办理同业存单的登记托管手续。

四、发行要素公告

各期同业存单的发行要素公告由同业拆借中心发行系统传输至中国货币网进行披露，并由同业拆借中心传输至上海清算所，同时在后者网站披露。披露内容应包括各期同业存单的具体发行要素和发行约束条件。

五、应急措施

如在发行过程中，发生由于技术性或其他不可抗力产生的发行系统故障，投资人可向同业拆借中心申请进行应急投标或申购等应急服务。投资人可从中国货币网下载应急申购申请书等应急

表单，填写完成加盖公章（或预留印鉴）后，传真至同业拆借中心。

六、缴款信息

投资人应根据本发行人在发行系统发出的缴款通知书载明的金额与日期将款项支付至以下账户：

收款账户名：中国邮政储蓄银行股份有限公司

收款人账号：1000090

汇入行名称：中国邮政储蓄银行总行

支付系统清算行行号：403100000004

七、信息披露

本年度同业存单的发行计划及各期同业存单的发行要素公告、发行情况公告等信息通过中国货币网（<http://www.chinamoney.com.cn/>）进行披露。

八、发行规则

本年度同业存单发行遵照同业拆借中心发布的银行间同业存单发行交易规则执行。

中国邮政储蓄银行股份有限公司

二〇二二年十二月二十六日

