(股票代码：601658)

中国邮政储蓄银行股份有限公司

2021年第一季度报告

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4月29日，本行董事会审议通过了《2021年第一季度报告》。会议应出席董事11名，亲自出席11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。

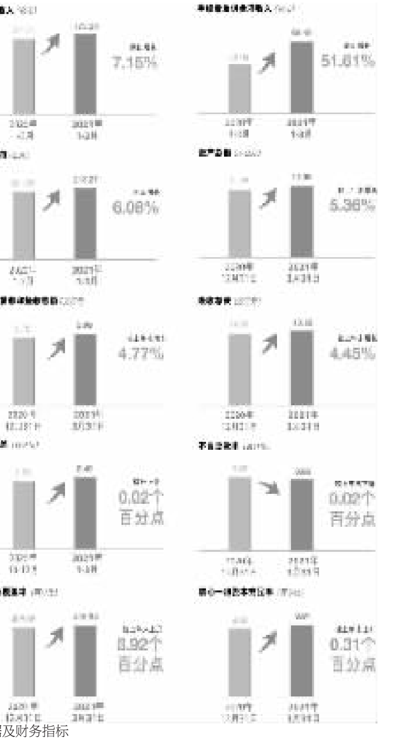
2.1 公司基本信息

	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（本报告相关对比期数据已对信用卡分期手续费收入进行了重分类，将其从手续费及佣金收入重分类至利息收入。

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。）。



2.2.1 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3月31日	2020年12月31日	比上年末增减(%)
资产总额	11,961,876	11,353,263	5.36
发放贷款和垫款总额	5,988,748	5,716,258	4.77
贷款减值准备(1)	212,260	203,897	4.10
金融投资	4,152,781	3,914,650	6.08
负债总额	11,210,895	10,680,333	4.97
吸收存款	10,819,275	10,358,029	4.45
归属于银行股东的权益	749,724	671,799	11.60
每股净资产(人民币元)(2)	6.41	6.25	2.56

注(1)：以摊余成本计量的客户贷款的减值准备。

注(2)：按期末扣除其他权益工具后的归属于银行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1-3月	2020年1-3月	比上年同期增减(%)
营业收入	77,330	72,171	7.15
营业利润	24,208	22,628	6.98
净利润	21,327	20,105	6.08
归属于银行股东的净利润	21,201	20,094	5.51
扣除非经常性损益后归属于银行股东的净利润	21,150	20,050	5.49
经营活动产生的现金流量净额	112,904	85,756	31.66
基本和稀释每股收益(人民币元)(1)	0.24	0.23	4.35
加权平均净资产收益率(%，年化)(1)	14.80	15.77	下降0.97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1-3月
政府补助	59
其他	11
小计	70
所得税影响数	(19)
合计	51
其中：	
归属于银行股东的非经常性损益	51
归属于少数股东的非经常性损益	-

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223,278名(其中包括220,610名A股股东及2,668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	62,234,614,189	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	19,843,163,610	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	2,544,127,900	2.75	-	-	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
中国银行股份有限公司－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)	290,000,000	0.31	-	-	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－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)	283,124,500	0.31	-	-	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－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	0.29	-	-	境内非国有法人	人民币普通股
香港中央结算有限公司	226,331,174	0.24	-	-	境外法人	人民币普通股
中国工商银行股份有限公司－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)	206,567,149	0.22	-	-	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。

截至报告期末，前十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	19,843,163,610	境外上市外资股	19,843,163,610
中国人寿保险股份有限公司	2,544,127,900	人民币普通股	2,544,127,900
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	981,275,002	人民币普通股 境外上市外资股	900,575,002 80,700,000
蚂蚁科技集团股份有限公司	738,820,000	人民币普通股	738,820,000
中国银行股份有限公司－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)	290,000,000	人民币普通股	290,000,000
中国建设银行股份有限公司－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)	283,124,500	人民币普通股	283,124,500
中国工商银行股份有限公司－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	人民币普通股	271,640,000
香港中央结算有限公司	226,331,174	人民币普通股	226,331,174
中国工商银行股份有限公司－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)	206,567,149	人民币普通股	206,567,149

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，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

2021年一季度，我国经济运行持续稳定恢复，发展动力不断增强。本行以"建设一流大型零售银行"为目标，秉持高质量发展和价值创造理念，持续推进发展转型，一季度各项业务保持稳健增长，发展质量稳步提升，主要呈现以下五个特点：一是盈利能力提升。营业收入773.30亿元，同比增长7.15%；手续费及佣金净收入65.10亿元，同比大幅增长51.61%；营业利润242.08亿元，同比增长6.98%。二是规模稳定增长。资产总额11.96万亿元，较上年末增长5.36%；负债总额11.21万亿元，较上年末增长4.97%。三是资产负债结构持续优化，净息差2.40%，环比上升2个基点。资产方面，优化内部信贷资源配置，加强实体信贷投放并优先配置零售贷款，存贷比55.35%，较上年末上升0.16个百分点，个人贷款占比57.48%，较上年末上升0.56个百分点；合理摆布非信贷资产，压降低收益资产，提升组合收益率水平。负债方面，延续高成本存款管控政策并实施限额管控，存款付息率环比下降。四是资产质量保持优良。新生成不良贷款75.56亿元，不良贷款生成率0.13%；不良贷款率0.86%，较上年末下降0.02个百分点；拨备覆盖率416.98%，较上年末上升8.92个百分点。五是资本基础进一步夯实。持续推动轻型化转型，建立资本节约长效机制，着力增强内源性资本补充能力，综合运用外源性资本补充渠道，完成300亿元A股普通股定向增发，发行300亿元永续债，资本实力进一步增强。截至报告期末，核心一级资本充足率9.91%，较上年末上升0.31个百分点；一级资本充足率12.56%，较上年末上升0.70个百分点；资本充足率14.54%，较上年末上升0.66个百分点。

贯彻落实国家重大决策部署，坚持服务国家战略和实体经济。加大"三农"、城乡居民和中小企业金融服务，加快推动数字化转型，提高普惠金融服务便捷性，保持稳定高效的小微企业金融服务供给，本行线上化小微贷款产品余额5,566.55亿元，较上年末增长21.79%。完成数字人民币全业务流程系统设计与开发，积极开展数字人民币红包等业务试点，领先研发"硬钱包"等场景产品，加快与大型企业、互联网平台等合作，实现党费缴纳、线上商城等经典场景打造，探索银银合作新模式，共创数字人民币生态圈。以服务实体经济为出发点，支持京津冀协同发展、长江经济带发展、雄安新区建设、粤港澳大湾区建设、长三角一体化发展、海南自由贸易港建设等国家区域战略布局，加强"新基建"领域综合金融服务，进一步支持制造业高质量发展。截至报告期末，本行制造业中长期贷款余额884.52亿元，较上年末增加96.05亿元，增长12.18%。

深入落实乡村振兴战略，全力打造服务乡村振兴数字金融银行。以三农金融数字化转型为主线，以构建专业化为农服务体系为保障，以打造线上线下有机融合的服务模式为核心，构建公司金融服务乡村振兴生态，发挥直销银行战略协同优势，强化科技赋能传统线下优势，积极向传统资源禀赋中注入更多科技力量，重塑三农金融服务体系，激活更强更大的发展动能。积极推进传统作业模式与先进科技的融合，建设邮E链经营快贷平台；围绕乡村建设行动、现代农业转型升级和巩固脱贫攻坚成果衔接乡村振兴三大重点方向，创建乡村振兴融资模式，逐步建立公司金融服务乡村振兴产品体系；大力推进基于移动展业的小额贷款全流程数字化改造，推动小额贷款贷后智能外呼功能落地，小额贷款线上放款笔数占比94.32%，较上年末上升1.98个百分点。截至报告期末，本行涉农贷款余额1.49万亿元，较上年末增加745.91亿元。

坚持"质量第一、效益优先"的经营导向，全力推进中间业务发展。在积极落实国家减费让利政策的同时，多措并举，推进中间业务发展。以满足更广泛客户的财富管理综合需求为目标，充分发挥网点和客户优势，启动多维度、差异化、综合化的"大财富管理体系"建设，进一步提高客户综合服务水平，提升中高端客户服务体验；紧抓旺季营销，提升理财经理队伍能力，代理销售业务实现突破式增长；积极应对疫情影响，不断加强线上化和场景化转型，信用卡新增发卡量和消费交易规模稳健增长；持续深化与外部机构合作，优化支付产品，改善客户体验，电子支付交易规模稳步提升；优化调整托管产品结构，推动公募基金、保险资金等重点托管业务发展，托管业务规模再上新台阶。报告期内，本行手续费及佣金净收入65.10亿元，同比增加22.16亿元，增长51.61%。

始终坚持风险为本，持续完善"全面、全程、全员"的全面风险管理体系建设。积极推进资本计量高级法应用，完善对公和零售内部评级体系；推动零售信贷业务线上化和全流程自动化，提升对公信贷业务自动化程度，应用大数据技术改善贷前尽调、贷后检查各环节的质量和效率，提升智能风控能力。坚持底线思维，强化重点领域风险防控，进一步加大资产质量管控力度，加强大额授信客户名单制管理，加大对零售信贷业务重点机构、重点产品的监测与管控，巩固专业风险管理质效，资产质量保持优良水平。

加强人才队伍建设，持续提升自主研发能力和金融科技创新能力。人才建设方面，落实三年人才发展规划，推动人才结构由数量增长向效能提升转变。以人均效能为导向，人员配置向人均效能高、战略布局重点地区倾斜。加强科技人才引进和培养，推进信息科技"青年、骨干、领军"三级人才梯队建设。构建直销银行敏捷、职责明晰的组织结构，大力开展人员招聘工作，着力打造一支基于共同愿景、具有创业基因、具备创新潜质的人才队伍。通过内部培养与外部招聘结合的方式扩充财富管理人才队伍，开展财富管理队伍分层建设，提升全行财富管理队伍服务能力。基础能力建设方面，新一代个人业务核心系统完成业务建模和主体软件开发，采用x86服务器、开放式平台、分布式架构，实现核心技术自主掌控，未来可承载超过六亿客户和十几亿账户的高并发量交易；推广使用个人财富管理系统，为客户实现财富体检、财富规划，赋能理财经理为客户实现资产配置目标；以企业级建模标准加强信贷业务平台系统建设，实现产品快速灵活装配与流程模块化开发；对公客户数据集市上线，为公司业务提供统一数据支撑；统一授信管理系统上线，实现评级授信的全流程审批及全授信产品的额度管控；直销银行系统完成技术投产，为子公司开业打下良好基础。

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773.30亿元，同比增长7.15%；实现净利润213.27亿元，同比增长6.08%；年化平均总资产回报率0.74%，年化加权平均净资产收益率14.80%。经营开局总体良好，主要指标呈现稳中有进的态势。

(1) 利息净收入

利息净收入660.14亿元，同比增加36.04亿元，增长5.77%；净利息收益率2.40%，净利差2.34%，分别较上年四季度单季环比上升2个基点，主要是本行不断优化资产负债结构，持续提升存贷比，稳定零售信贷占比，提高金融投资收益水平，以及加大对长期限高成本存款的管控，利息净收入实现稳步增长。

(2) 手续费及佣金净收入

手续费及佣金净收入65.10亿元，同比增加22.16亿元，增长51.61%，主要是本行加强财富管理体系建设，充分发挥网点资源优势，抢抓市场机遇，代理业务净收入同比增长128.63%，信用卡、电子支付、托管等业务收入均实现较快增长。

(3) 业务及管理费

业务及管理费401.55亿元，同比增加26.46亿元，增长7.05%，成本收入比51.93%，同比下降0.04个百分点，成本管控效率有所提升。

(4) 信用减值损失

信用减值损失123.27亿元，同比增加8.97亿元，增长7.85%。

3.2.2 资产负债

截至报告期末，本行资产总额119,618.76亿元，较上年末增加6,086.13亿元，增长5.36%；负债总额112,108.95亿元，较上年末增加5,305.62亿元，增长4.97%；股东权益总额7,509.81亿元，较上年末增加780.51亿元，增长11.60%。

(1) 发放贷款和垫款

发放贷款和垫款总额59,887.48亿元，较上年末增加2,724.90亿元，增长4.77%。其中，个人贷款34,421.43亿元，较上年末增长5.79%，占贷款总额的57.48%，占比较上年末上升0.56个百分点，零售贷款占比持续保持稳定；公司贷款20,975.20亿元，较上年末增长6.05%，主要是重点向小微企业、民营企业和制造业倾斜；票据贴现4,490.85亿元，较上年末下降7.32%，信贷业务结构持续优化。

(2) 吸收存款

吸收存款108,192.75亿元，较上年末增加4,612.46亿元，增长4.45%。其中，个人存款95,379.69亿元，较上年末增长4.86%；公司存款12,786.03亿元，较上年末增长1.49%，主要是我行主动优化存款结构，压降长期限高成本存款。

(3) 股东权益

股东权益总额7,509.81亿元，较上年末增加780.51亿元，增长11.60%。其中，归属于银行股东权益7,497.24亿元，较上年末增加779.25亿元，增长11.60%，主要是本行于2021年3月非公开发行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512.35亿元，较上年末增加8.68亿元；不良贷款率0.86%，较上年末下降0.02个百分点。关注类贷款余额298.86亿元，较上年末减少6.80亿元；关注类贷款占比0.50%，较上年末下降0.04个百分点。逾期贷款余额471.59亿元，较上年末增加17.80亿元；逾期率0.79%，较上年末下降0.01个百分点。报告期内，本行新生成不良贷款75.56亿元，不良贷款生成率（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）0.13%；清收处置不良资产63.86亿元。拨备覆盖率416.98%，较上年末上升8.92个百分点。

截至报告期末，核心一级资本充足率9.91%，较上年末上升0.31个百分点；一级资本充足率12.56%，较上年末上升0.70个百分点；资本充足率14.54%，较上年末上升0.66个百分点，均满足监管要求。

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

人民币百万元，百分比除外

项目	2021年3月31日	2020年12月31日	变动比率(%)	主要变动原因
其他债权投资	442,299	315,922	40.00	优化调整金融投资策略，加大了利率债券的配置
拆入资金	43,248	30,743	40.68	加强主动负债管理，适当增加同业资金融入
卖出回购金融资产款	87,033	25,134	246.28	加强主动负债管理，卖出回购债券规模增加
其他权益工具—永续债	109,989	79,989	37.51	本期发行无固定期限资本债券

人民币百万元，百分比除外

项目	2021年1-3月	2020年1-3月	变动比率(%)	主要变动原因
手续费及佣金净收入	6,510	4,294	51.61	加快财富管理体系建设，代销业务实现快速增长
以摊余成本计量的金融资产终止确认产生的收益	3	0	不适用	债券投资处置净收益增加
公允价值变动损益	776	1,254	(38.12)	受市场利率变动影响，债券、同业存单和证券投资基金估值下降
汇兑收益	511	1,389	(63.21)	汇率波动导致汇兑收益下降
资产处置损失	(3)	(1)	200.00	主要是抵债资产处置损失增加
其他收益	174	122	42.62	与经营活动有关的政府补助增加
其他资产减值损失	(1)	(2)	(50.00)	主要是预付账款坏账损失转回
营业外收入	53	79	(32.91)	主要是赔偿金、违约金等收入减少
少数股东损益	126	11	1,045.45	子公司净利润增加
其他综合收益的税后净额	(309)	1,883	(116.41)	受市场利率变动影响，以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债券投资公允价值下降

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 非公开发行股票

经中国证监会核准，本行于2021年3月非公开发行5,405,405,405股A股普通股股票，每股发行价格为人民币5.55元，募集资金总额为人民币3,000,000万元，扣除发行费用后，实际募集资金净额约为人民币2,998,592万元。本次发行完成后，本行普通股股份总数由86,978,562,200股增加至92,383,967,605股。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。

4.2.2 无固定期限资本债券发行情况

经中国银保监会和中国人民银行核准，本行于2021年3月在全国银行间债券市场公开发行300亿元减记型无固定期限资本债券，募集资金在扣除发行费用后，依据适用法律和主管部门的批准，全部用于补充其他一级资本。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

报告期内，经本行董事会2021年第三次会议审议通过，2020年度本行拟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股普通股派发人民币2.085元(含税)，以报告期末本行普通股总股本92,383,967,605股计算，合计人民币192.62亿元(含税)，占2020年合并报表口径下归属于银行股东净利润的30%。其中，A股股息以人民币派发；H股股息以港币派发，折算汇率为本行2020年年度股东大会当日中国人民银行公布的人民币汇率中间价。上述方案尚待本行2020年年度股东大会审议通过后方可实施。

5 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
二〇二一年四月二十九日

证券代码：601658 证券简称：邮储银行 公告编号：临2021-020

中国邮政储蓄银行股份有限公司
董事会决议公告

中国邮政储蓄银行股份有限公司董事会及全体董事保证本公告内容不存在任何虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏，并对其内容的真实性、准确性和完整性承担个别及连带责任。

中国邮政储蓄银行股份有限公司（以下简称本行）董事会于2021年4月16日以书面形式发出会议通知，于2021年4月29日在北京以现场方式召开会议。会议应出席董事11名，亲自出席董事11名。部分监事及高级管理人员列席会议。会议的召开符合《中华人民共和国公司法》等有关法律、行政法规、部门规章、规范性文件和《中国邮政储蓄银行股份有限公司章程》的有关规定。

会议由张金良董事长主持，出席会议的董事审议并表决通过了以下议案：

一、关于《中国邮政储蓄银行2021年第一季度报告》的议案

议案表决情况：有效表决票11票，同意11票，反对0票，弃权0票。

具体内容请见上海证券交易所网站（www.sse.com.cn）。

二、关于《中国邮政储蓄银行2020年并表管理情况报告》的议案

议案表决情况：有效表决票11票，同意11票，反对0票，弃权0票。

三、关于《中国邮政储蓄银行2020年度关联交易专项报告》的议案

议案表决情况：有效表决票11票，同意11票，反对0票，弃权0票。

独立董事对本项议案发表如下意见：同意。

本议案尚需向本行股东大会报告。

四、关于《中国邮政储蓄银行2020年度内部资本充足评估报告》的议案

议案表决情况：有效表决票11票，同意11票，反对0票，弃权0票。

五、关于中国邮政储蓄银行总行设立一级部数字人民币部的议案

议案表决情况：有效表决票11票，同意11票，反对0票，弃权0票。

特此公告。

中国邮政储蓄银行股份有限公司董事会
二〇二一年四月二十九日

证券代码：601658 证券简称：邮储银行 公告编号：临2021-022

中国邮政储蓄银行股份有限公司
2021年第一次临时股东大会决议公告

中国邮政储蓄银行股份有限公司董事会及全体董事保证本公告内容不存在任何虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏，并对其内容的真实性、准确性和完整性承担个别及连带责任。

重要内容提示：

- 本次会议是否有否决议案：无

一、会议召开和出席情况

(一)股东大会召开的时间：2021年4月29日

(二)股东大会召开的地点：北京市西城区金融大街3号中国邮政储蓄银行股份有限公司（以下简称本行）总行

(三)出席会议的股东及其持有股份情况：

1.出席会议的股东和代理人人数	86
其中：A股股东人数	81
境外上市外资股股东人数（H股）	5
2.出席会议的股东所持有表决权的股份总数（股）	81,091,788,256
其中：A股股东持有股份总数	65,683,659,022
境外上市外资股股东持有股份总数（H股）	15,408,129,234
3. 出席会议的股东所持有表决权股份数占本行有表决权股份总数的比例（%）	87.777216
其中：A股股东持股占股份总数的比例（%）	71.098799
境外上市外资股股东持股占股份总数的比例（%）	16.678417

注：1.出席会议的股东包括现场出席会议的股东及通过网络投票出席会议的股东。

2.根据《中国邮政储蓄银行股份有限公司章程》及本次股东大会情况，本次股东大会的议案无需由本行优先股股东审议表决。

3.根据《中国邮政储蓄银行股份有限公司章程》，股东质押本行股权数量达到或超过其持有本行股权的百分之五十，则其已质押部份股权在股东大会上不能行使表决权。截至股权登记日，据本行所知，本行部分股东质押本行股权数量达到或超过其持有本行股权的百分之五十，其质押股权共计326,297股股份在股东大会上不能行使表决权，本次股东大会有表决权股份数合共92,383,641,308股，占本行股份总数的99.999647%。

(四)会议主持与表决情况

本次股东大会由本行董事会召集，会议由本行董事长张金良先生主持召开。本次股东大会采取现场投票和网络投票相结合的表决方式，符合《中华人民共和国公司法》《上市公司股东大会规则》《上海证券交易所上市公司股东大会网络投票实施细则》《香港联合交易所有限公司证券上市规则》等法律法规和《中国邮政储蓄银行股份有限公司章程》的有关规定。

(五)本行董事、监事和董事会秘书的出席情况

1.本行在任董事11人，出席10人，温铁军董事因其他工作安排未能出席会议；

2.本行在任监事9人，出席7人，吴昱、李跃监事因其他工作安排未能出席会议；

3.本行董事会秘书杜春野先生出席会议，部分高级管理层成员列席会议。

二、议案审议情况

(一)非累积投票议案

1.议案名称：关于变更中国邮政储蓄银行注册资本的议案

审议结果：通过

表决情况：

股东类型	同意		反对		弃权	
	票数	比例（%）	票数	比例（%）	票数	比例（%）
A股	65,683,543,522	99.999824	106,700	0.000163	8,800	0.000013
H股	15,407,433,234	99.995483	0	0.000000	696,000	0.004517
普通股合计：	81,090,976,756	99.998999	106,700	0.000132	704,800	0.000869

2.议案名称：关于修订《中国邮政储蓄银行公司章程》的议案

审议结果：通过

表决情况：

股东类型	同意		反对		弃权	
	票数	比例（%）	票数	比例（%）	票数	比例（%）
A股	65,683,549,622	99.999833	100,600	0.000154	8,800	0.000013
H股	15,407,433,234	99.995483	0	0.000000	696,000	0.004517
普通股合计：	81,090,982,856	99.999007	100,600	0.000124	704,800	0.000869

3.议案名称：关于中国邮政储蓄银行发行减记型合格二级资本工具的议案

审议结果：通过

表决情况：

股东类型	同意		反对		弃权	
	票数	比例（%）	票数	比例（%）	票数	比例（%）
A股	65,683,545,822	99.999828	104,400	0.000159	8,800	0.000013
H股	15,407,433,234	99.995483	0	0.000000	696,000	0.004517
普通股合计：	81,090,979,056	99.999002	104,400	0.000129	704,800	0.000869

4.议案名称：关于制定《中国邮政储蓄银行股权管理办法》的议案

审议结果：通过

表决情况：

股东类型	同意		反对		弃权	
	票数	比例（%）	票数	比例（%）	票数	比例（%）
A股	65,683,543,522	99.999824	106,700	0.000163	8,800	0.000013
H股	15,407,433,234	99.995483	0	0.000000	696,000	0.004517
普通股合计：	81,090,976,756	99.998999	106,700	0.000132	704,800	0.000869

5.议案名称：关于重选韩文博先生为中国邮政储蓄银行非执行董事的议案

审议结果：通过

表决情况：

股东类型	同意		反对		弃权	
	票数	比例（%）	票数	比例（%）	票数	比例（%）
A股	65,681,935,822	99.997377	1,546,100	0.002353	177,100	0.000270
H股	15,149,781,843	98.323305	257,228,391	1.669433	1,119,000	0.007262
普通股合计：	80,831,717,665	99.679289	258,774,491	0.319113	1,296,100	0.001598

6.议案名称：关于选举陈东浩先生为中国邮政储蓄银行非执行董事的议案

审议结果：通过

表决情况：

股东类型	同意		反对		弃权	
	票数	比例（%）	票数	比例（%）	票数	比例（%）
A股	65,681,946,722	99.997393	1,546,100	0.002354	166,200	0.000253
H股	15,235,796,175	98.881545	171,214,059	1.111193	1,119,000	0.007262
普通股合计：	80,917,742,897	99.785372	172,760,159	0.213043	1,285,200	0.001585

7.议案名称：关于选举魏强先生为中国邮政储蓄银行非执行董事的议案

审议结果：通过

表决情况：

股东类型	同意		反对		弃权	
	票数	比例（%）	票数	比例（%）	票数	比例（%）
A股	65,666,338,630	99.973631	17,154,192	0.026116	166,200	0.000253
H股	15,007,526,385	97.400055	399,483,849	2.592683	1,119,000	0.007262
普通股合计：	80,673,865,015	99.484629	416,638,041	0.513786	1,285,200	0.001585

（二）涉及重大事项，A股5%以下股东的表决情况

议案序号	议案名称	同意		反对		弃权	
		票数	比例（%）	票数	比例（%）	票数	比例（%）
5	关于重选韩文博先生为中国邮政储蓄银行非执行董事的议案	3,528,021,633	99.951181	1,546,100	0.043802	177,100	0.005017
6	关于选举陈东浩先生为中国邮政储蓄银行非执行董事的议案	3,528,032,533	99.951489	1,546,100	0.043802	166,200	0.004709
7	关于选举魏强先生为中国邮政储蓄银行非执行董事的议案	3,512,424,441	99.509302	17,154,192	0.485990	166,200	0.004708

（三）关于议案表决的有关情况说明

上述第1、2、3项议案为特别决议事项，获得出席会议股东及股东代表所持有效表决权股份总数的2/3以上通过；其余议案均为普通决议事项，获得出席会议的股东及股东代表所持有的有表决权的股份总数的过半数通过。韩文博先生重选为本行非执行董事的任期自股东大会审议通过之日起计算；陈东浩先生、魏强先生担任本行非执行董事的任期自中国银行保险监督管理委员会核准其任职资格之日起计算。

上述议案内容请见本行于2021年4月12日刊载于上海证券交易所网站（www.sse.com.cn）和本行网站（www.psbc.com）的《中国邮政储蓄银行股份有限公司2021年度第一次临时股东大会会议资料》。

三、律师见证情况

(一)本次股东大会见证的律师事务所：北京市金杜律师事务所

律师：柳思佳律师、刘瑞元律师

(二)律师见证结论意见：

公司本次股东大会的召集、召开等相关事宜符合法律、行政法规、《上市公司股东大会规则》《上海证券交易所上市公司股东大会网络投票实施细则》及《中国邮政储蓄银行股份有限公司章程》的规定；出席会议人员的资格、召集人资格合法有效；会议的表决程序、表决结果合法有效。

四、备查文件目录

1.经与会董事和记录人签字确认并加盖董事会印章的2021年第一次临时股东大会决议；

2. 北京市金杜律师事务所关于中国邮政储蓄银行股份有限公司2021年第一次临时股东大会之法律意见书。

中国邮政储蓄银行股份有限公司
2021年4月29日

证券代码：601658 证券简称：邮储银行 公告编号：临2021-021

中国邮政储蓄银行股份有限公司
监事会决议公告

中国邮政储蓄银行股份有限公司监事会及全体监事保证本公告内容不存在任何虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏，并对其内容的真实性、准确性和完整性承担个别及连带责任。

中国邮政储蓄银行股份有限公司（以下简称本行）监事会于2021年4月16日以书面形式发出会议通知，于2021年4月29日在北京以现场方式召开会议。会议应出席监事9名，亲自出席9名。会议的召开符合《中华人民共和国公司法》等有关法律、行政法规、部门规章、规范性文件和《中国邮政储蓄银行股份有限公司章程》的有关规定。

会议由陈跃军监事长主持，出席会议的监事审议并表决通过了以下议案：

关于《中国邮政储蓄银行2021年第一季度报告》的议案

议案表决情况：有效表决票9票，同意9票，反对0票，弃权0票。

本行监事会认为，本行2021年第一季度报告的编制和审核程序符合法律、行政法规和监管规定，报告的内容真实、准确、完整地反映了本行的实际情况。

特此公告。

中国邮政储蓄银行股份有限公司监事会
二〇二一年四月二十九日

证券代码：600056 证券简称：中国医药 公告编号：临2021-028号

中国医药健康产业股份有限公司
关于2020年度计提资产减值损失和信用减值损失的补充公告

本公司及董事会全体成员保证公告内容不存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏，并对其内容的真实、准确和完整承担个别及连带责任。

中国医药健康产业股份有限公司（以下简称"中国医药"或"公司"）于2021年4月28日发布了临2021-028号《关于2020年度计提资产减值损失和信用减值损失的公告》，披露2020年度公司需计提资产减值损失68,277.36万元，计提信用减值损失48,350.49万元。现将其他有关情况补充公告如下：

一、河南通用医药健康产业有限公司（原名河南泰丰医药有限公司，以下简称"河南通用"）商誉减值损失情况

（一）公司收购河南通用基本情况

公司于2016年2月26日、3月1日分别发布临2016-013号及临2016-014号公告，披露了公司购买河南通用70%股权的有关情况。

2016年，公司指定下属全资子公司天方药业有限公司（以下简称"天方有限"）购买西藏天晟所持河南通用70%股权。根据中联资产评估集团有限公司出具的中联评报字[2015]第1165号的资产评估报告，按收益现值法评估确定河南通用股东全部权益价值为78,049.59万元，增值率946.99%。根据股权转让协议规定，交易参照上述资产评估结论确定河南通用70%股权的整体估值和支付对价，股权转让对价分两期支付。天方有限以现金形式支付一期30%股权对价款23,857.20万元，并于2016年3月确认持有河南通用70%股权的长期股权投资55,666.80万元，形成商誉50,448.54万元。二期40%股权对价计划后续以中国医药子公司部分股权支付。2018年，经各方进一步协商，一致同意二期40%股权对价支付方式变更为现金形式，对价金额为22,697.68万元，较2016年公司确认的二期40%股权对价减少9,111.92万元。

（二）河南通用盈利预测及完成情况

根据中联资产评估集团有限公司出具的中联评报字[2015]第1165号的资产评估报告，以2015年3月31日为评估基准日，对河南泰丰2016年至2020年盈利情况进行了盈利预测，具体预测情况及河南通用实际盈利情况如下：

单位：万元

净利润	2016年	2017年	2018年	2019年	2020年
预测金额	9,476.56	11,097.93	12,103.53	12,577.39	13,373.01
实际完成金额	7,169.87	10,115.98	3,841.07	1,157.10	-615.46

注：2016年预测金额为1-12月数据，实际完成金额为收购河南通用后纳入公司合并报表金额，即2016年3-12月数据。

根据约定，西藏天晟对河南通用2016年3月至2019年2月净利润（扣除非经常性损益）作出承诺。具体承诺净利润金额及河南通用实际完成净利润（扣除非经常性损益）情况如下：

单位：万元

扣除非经常性损益后净利润	2016年3-12月	2017年	2018年	2019年1-2月
业绩承诺金额	6,841.67	9,400.00	11,040.00	1,840.00
实际完成金额（待专项审计确认）	6,340.00	9,656.01	3,208.61	411.96

2017年，国家开始逐步推进"两票制"的实施，河南通用所在地区于2018年下半年开始全面实施"两票制"，同时国家辅助用药目录出台，部分品种医院集中配送业务取消，河南通用药品代理业务严重萎缩，对销售模式主要为招商和推广的河南通用冲击较大，造成河南通用业务发展、收入和利润情况低于收购日预期。

根据约定，若河南通用于业绩承诺期间的任一会计年度或期间实际产生的净利润（扣除非经常性损益）未达到上述之相应年度或期间的业绩承诺标准的，则以现金方式将业绩承诺标准与实际实现的净利润（扣除非经常性损益）之间的差额补偿给中国医药，多个年度或期间未实现的，累计计算。目前，约定双方正在就业绩补偿事宜进行协商。

（三）计提商誉减值情况

根据《企业会计准则》以及公司会计政策的相关规定，公司每年均会进行商誉减值测试。自2018年起，由于河南通用业务发展、收入和利润情况低于收购日预期，为了更加公允地反映公司的财务状况及资产价值，公司聘请了第三方评估机构对河南通用2018-2020年包含商誉资产组可收回价值进行评估，并在此基础上计提商誉减值，各年计提商誉减值损失情况如下：

单位：万元

	含商誉资产组存在的减值损失	按70%股权比例需确认商誉减值损失	已计提商誉减值损失	本年应计提商誉减值损失	期末商誉净值
2016年	-	-	-	-	50,448.54
2017年	-	-	-	-	50,448.54
2018年	13,278.45	9,294.92	-	9,294.92	41,153.62
2019年	24,772.18	17,340.52	9,294.92	8,045.60	33,108.02
2020年	62,110.46	43,477.32	17,340.52	26,136.80	6,971.22

二、存货跌价损失

2020年末，经清查和盘点，公司存货跌价损失金额为42,010.76万元。其中防疫业务相关存货计提跌价损失24,775.97万元。2020年，公司因开展国内外防疫业务，采购储备了医用口罩等防疫物资。随着国内疫情缓解，该类存货市场价格下跌，根据公司会计政策，对防疫业务相关存货计提相应的跌价损失。

三、信用减值损失情况

按照公司会计估计政策，并结合实际情况，2020年公司计提信用减值损失48,350.49万元，其中按个别认定法计提信用减值损失42,563.31万元，按账龄组合计提信用减值损失5,787.18万元。按个别认定法计提信用减值损失主要是由于防疫业务开展过程中，部分采购合同发生质量分歧与退货纠纷，部分货款尚未返还，公司目前正在就该类合同纠纷积极与供应商进行协商，部分合同已启动相应的诉讼程序。结合与供应商的协商情况及律师意见，对防疫业务计提信用减值损失33,466.82万元，其中涉及诉讼的防疫业务计提信用减值损失25,034.40万元。

特此公告。

中国医药健康产业股份有限公司董事会
2021年4月30日

股票简称：精工钢构 股票代码：600496 编号：临2021-039

长江精工钢结构(集团)股份有限公司关于中标重大项目的公告

本公司董事会及全体董事保证本公告内容不存在任何虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏，并对其内容的真实性、准确性和完整性承担个别及连带责任。

近日，公司成功中标香港国际机场第三跑道大厅和停机坪钢结构供货项目（以下简称"该项目"），中标金额5.26亿港币，公司将为该项目提供钢结构设计、供货等服务。

该项目采用大型公共建筑模块化成套建造技术，是继港珠澳大桥香港旅检大楼项目后又一运用案例。该技术主要在受限于现场的施工条件情况下，将主体钢结构分块，连同屋面系统、水暖电、吊顶在临水码头拼装成巨型模块后运至现场直接拼装，充分体现了公司在复杂公建领域技术方案的解决能力。

目前公司已积累了北京大兴国际机场、沙特吉达新国王国际机场、马尔代夫国际机场、孟加拉达卡机场等近40座标志性机场项目的施工经验，在国内外树立了良好的品牌业绩。公司将充分运用技术和品牌实力，在此次中标供货项目的良好基础上，积极争取香港国际机场其他标段的业务机会。

一、项目情况介绍

项目名称：香港国际机场第三跑道大厅和停机坪钢结构供货。

建设地点：中国香港特别行政区大屿山岛以北的赤鱲角岛上。

中标金额：5.26亿港币。

工程内容：钢结构的设计、供货等。总用钢量约3万吨。

二、招标人概况

北京城建集团－其士建筑联合体。

北京城建集团是大型的国有企业，注册资本：75亿元；注册地址：北京市海淀区北太平庄路18号；主营承担各类型工程建设项目总承包；房地产开发等。

其士建筑是香港本土的一家大型建筑企业，多元化的跨国企业集团，业务遍布世界各地。

上述交易方与公司及本公司所控制企业之间不存在关联关系，本业务承接不构成关联交易。

三、对公司的影响

1、该项目是公司继承接了港珠澳大桥香港旅检大楼项目后在香港承接的又一项标志性项目，实现在香港地区的业务拓展。同时该项目将运用公司研发的大型公共建筑模块化成套技术建造，充分体现了公司在钢结构领域技术研发的领先性，助推公司早日成为创新驱动的钢结构建筑科技型平台公司。

2、该项目体现了公司在机场项目建设上的综合实力，巩固了公司在承接重大工程及海外市场的品牌影响力，对公司重大项目的承接及海外业务的拓展有积极的促进作用。

四、风险提示

公司目前已取得该项目中标通知书，尚未签订正式合同，具体条款以签订的正式合同为准，敬请投资者注意投资风险。

特此公告。

长江精工钢结构(集团)股份有限公司
董事会
2021年4月30日

证券代码：600614 900907 证券简称：*ST鹏起 *ST鹏起B 公告编号：临2021-044

鹏起科技发展股份有限公司
关于收到上海证券交易所《关于鹏起科技发展股份有限公司股票终止上市相关事项的监管工作函》的公告

本公司董事会及全体董事保证本公告内容不存在任何虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏，并对其内容的真实性、准确性和完整性承担个别及连带责任。

鹏起科技发展股份有限公司（以下简称"*ST鹏起"或"公司"）于2021年4月29日收到上海证券交易所上市公司监管二部发来的《关于鹏起科技发展股份有限公司股票终止上市相关事项的监管工作函》（上证公函【2021】0379号，以下简称"《工作函》"）。根据上海证券交易所相关规定，现将《工作函》具体内容公告如下：

"鹏起科技发展股份有限公司：

根据你公司披露的2020年年报，公司股票触及本所《股票上市规则（2019年4月修订）》第14.3.1条规定的终止上市条件，应当予以终止上市。本所将在公司披露年报后的15个交易日内召开上市委员会进行审议，并根据上市委员会的审核意见，作出相应的终止上市决定。根据本所《股票上市规则》有关规定，现就相关事项要求如下：

一、公司全体董事、监事、高级管理人员应当勤勉尽责，维护公司正常生产经营活动，保护公司和全体股东利益。

二、公司股票被本所摘牌前，公司和全体董事、监事、高级管理人员及相关信息披露义务人应当继续遵守相关法律、行政法规、部门规章、其他规范性文件和本所业务规则，并履行相关义务，披露重要信息。

三、公司及全体董事、监事、高级管理人员应及时回应投资者关切，积极做好沟通解释工作。

四、目前公司存在实际控制人违规担保、资金占用尚未解决，子公司失控事项尚待核实等重大风险。公司董事会应充分揭示存在的风险，提醒投资者理性投资，同时应采取切实措施，保护公司及投资者利益。

五、公司应根据《股票上市规则（2019年4月修订）》第14.3.27条、第14.3.28条等规定，尽快聘请主办券商，做好公司股票进入全国中小企业股份转让系统的具体安排和信息披露工作，确保公司股票在摘牌之日起45个交易日内可以挂牌转让，保护投资者股份转让权利。

退市相关工作对投资者影响重大，你公司全体董事、监事和高级管理人员应当本着对投资者负责的态度，勤勉尽责，认真落实本工作函各项要求，并按要求履行信息披露义务。"

公司将按照上海证券交易所的要求，认真落实《工作函》的各项要求，并根据事项的进展情况及时履行相应的信息披露义务。

特此公告。

鹏起科技发展股份有限公司
2021年4月30日