

香港交易及結算所有限公司及香港聯合交易所有限公司對本公告的內容概不負責，對其準確性或完整性亦不發表任何聲明，並明確表示，概不對因本公告全部或任何部份內容而產生或因倚賴該等內容而引致的任何損失承擔任何責任。



POSTAL SAVINGS BANK OF CHINA CO., LTD. 中國郵政儲蓄銀行股份有限公司

(於中華人民共和國註冊成立的股份有限公司)

(股份代號：1658)

(優先股股份代號：4612)

A 股發行的初步詢價期 及 A 股招股意向書主要條文概要

本公告乃中國郵政儲蓄銀行股份有限公司(「本行」)根據《香港聯合交易所有限公司證券上市規則》(「上市規則」)第13.09條及《證券及期貨條例》(香港法例第571章)第XIVA部項下內幕消息條文的規定而作出。

茲提述本行日期為2017年8月29日、2017年9月12日、2017年10月12日、2017年10月27日、2018年5月14日、2018年6月28日、2019年4月12日、2019年5月30日、2019年6月12日、2019年6月26日、2019年10月24日及2019年10月25日的公告(統稱「公告」)及日期為2017年9月12日、2018年5月14日及2019年4月12日的通函(統稱「通函」)，內容有關本行A股發行及相關事宜。除文義另有所指外，本公告所用詞彙與公告及通函內所界定者具有相同涵義。

I. A股發行的初步詢價期

如本行日期為2019年10月25日的公告所披露，本行已於2019年10月25日正式獲得中國證券監督管理委員會(「中國證監會」)書面通知核准本行A股發行。根據中國適用之法律及法規的規定，本行及A股發行聯席主承銷商將於2019年11月1日(上午9:30至下午15:00)在中國向符合中國法律及法規規定的詢價對象進行初步詢價，以確定發行價格。A股發行的最終規模及發行價格一經釐定，本行將另行發出公告。

II. A股招股意向書主要條文

本行就A股發行僅以中文刊發的首次公開發行股票(A股)招股意向書(「A股招股意向書」)全文、A股招股意向書摘要及相關附錄於2019年10月29日刊登於上海證券交易所網站(www.sse.com.cn)、香港交易及結算所有限公司網站(www.hkexnews.hk)及本行網站

(www.psbcc.com)。A股招股意向書摘要亦於2019年10月29日在多份中國報章(包括《中國證券報》、《上海證券報》、《證券時報》和《證券日報》)刊登。

A股招股意向書主要條文的概要：

1. A股發行概況

股票類型：	人民幣普通股(A股)
每股面值：	人民幣1.00元
發行數量：	不超過5,172,164,200股(即在未考慮本次A股發行的超額配售選擇權情況下，不超過A股發行後總股本的6%)；不超過5,947,988,200股(即在全額行使本次A股發行的超額配售選擇權情況下，不超過A股發行後總股本的6.84%)。若本行在A股發行前發生送股、資本公積金轉增股本等事項，則發行數量將做相應調整。A股發行採取全部發行新股的方式。最終實際發行數量、超額配售事宜及配售比例將根據本行資本需求情況、本行與監管機構溝通情況和發行時市場情況等決定
每股發行價格：	人民幣[]元
發行市盈率(按發行價格除以每股收益計算，每股收益按照2018年度經審計的扣除非經常性損益前後孰低的歸屬於公司普通股股東的淨利潤除以本次發行後且未考慮本次A股發行的超額配售選擇權時的總股本計算)：	[]倍

A股發行前每股淨資產
(按本行截至2019年6月
30日經審計的扣除其他
權益工具後歸屬於公司
普通股股東權益除以發
行前總股本計算)： 人民幣5.49元

A股發行後每股淨資產
(按本行截至2019年6月
30日經審計的扣除其他
權益工具後歸屬於公司
普通股股東權益和本次
發行募集資金淨額之和
除以本次發行後且未考
慮本次A股發行的超額配
售選擇權時的總股本計
算)： 人民幣[]元

發行市淨率(按照每股價
格除以發行後每股淨資
產計算)： []倍

發行方式： 將採用戰略配售、網下向網下投資者詢價配售和網上向
符合資格的社會公眾投資者定價發行相結合的方式或中
國證監會認可的其他發行方式

發行對象： 符合資格的自然人和機構投資者(國家法律、行政法規、
部門規章、規範性文件及本行需遵守的其他監管要求所
禁止者除外)，如任何上述A股發行對象是本行的關聯人
士，本行將採取一切合理措施以遵守上市地上市規則的
有關要求

承銷方式：	採取由主承銷商牽頭組成的承銷團以餘額包銷方式承銷本次發行的股票
預計募集資金總額和淨額：	預計A股發行募集資金總額約為人民幣[]元；扣除發行費用後，預計募集資金淨額約為人民幣[]元(未考慮本次A股發行的超額配售選擇權)
發行費用概算：	在未考慮本次A股發行的超額配售選擇權情況下，本次A股發行費用總額約為人民幣[]萬元，其中承銷費及保薦費根據未考慮本次A股發行的超額配售選擇權情況下的實際募集資金總額的1.50%確定(含稅)；審計及驗資費用人民幣2,099萬元；律師費用人民幣472萬元；用於本次A股發行的信息披露費用人民幣712萬元；發行手續費用人民幣397萬元；印花稅按未考慮本次A股發行的超額配售選擇權情況下的實際募集資金淨額的0.025%確定。若行使本次A股發行的超額配售選擇權，額外增加的承銷費根據因行使超額配售選擇權而增加的實際募集資金總額的1.50%確定(含稅)，額外增加的審計及驗資費用人民幣17萬元，額外增加的印花稅按因行使超額配售選擇權而增加的實際募集資金淨額的0.025%確定(除承銷費及保薦費外，以上費用均不含對應的增值稅)
擬上市的證券交易所：	上海證券交易所

2. 募集資金的運用

經於2017年10月27日(星期五)舉行的本行2017年第二次臨時股東大會、2017年第二次內資股類別股東大會及2017年第二次H股類別股東大會批准，A股發

行所募集的資金在扣除發行費用後，將全部用於充實本行資本金。有關A股發行所募集資金的運用詳情，請參閱本行日期為2017年9月12日的通函。

3. A股發行前後的股本情況

本次A股發行前，本行總股本為81,030,574,000股，其中內資股61,174,407,000股，H股19,856,167,000股。不考慮本次A股發行的超額配售選擇權影響，假設本次發行A股5,172,164,200股（未考慮行使超額配售選擇權），則本次發行完成後本行總股本為86,202,738,200股，本行本次發行前後股本結構如下表列示：

股東名稱	股權性質	發行前		發行後 (未行使超額配售選擇權)	
		持股數量(股)	持股比例	持股數量(股)	持股比例
中國郵政集團公司(SS)	內資股	55,847,933,782	68.92%	55,847,933,782	64.79%
中國人壽保險股份有限公司(SS)	內資股	3,341,900,000	4.12%	3,341,900,000	3.88%
中國電信集團有限公司(SS)	內資股	1,117,223,218	1.38%	1,117,223,218	1.30%
浙江螞蟻小微金融服務集團股份有限公司	內資股	738,820,000	0.91%	738,820,000	0.86%
深圳市騰訊網域電腦網路有限公司	內資股	128,530,000	0.16%	128,530,000	0.15%
H股股東	H股	19,856,167,000	24.50%	19,856,167,000	23.03%
其他A股股東	內資股	—	—	<u>5,172,164,200</u>	6.00%
股份總數		<u>81,030,574,000</u>	100.00%	<u>86,202,738,200</u>	100.00%

註：「SS」表示國有股東，為State-owned Shareholder的縮寫，下同。

如果全額行使本次A股發行的超額配售選擇權，假設本次發行A股5,947,988,200股，則本次發行完成後本行總股本為86,978,562,200股，本行本次發行前後股本結構如下表列示：

股東名稱	股權性質	發行前		發行後 (全額行使超額配售選擇權)	
		持股數量(股)	持股比例	持股數量(股)	持股比例
中國郵政集團公司(SS)	內資股	55,847,933,782	68.92%	55,847,933,782	64.21%
中國人壽保險股份有限公司(SS)	內資股	3,341,900,000	4.12%	3,341,900,000	3.84%
中國電信集團有限公司(SS)	內資股	1,117,223,218	1.38%	1,117,223,218	1.28%
浙江螞蟻小微金融服務集團股份有限公司	內資股	738,820,000	0.91%	738,820,000	0.85%
深圳市騰訊網絡電腦網路有限公司	內資股	128,530,000	0.16%	128,530,000	0.15%
H股股東	H股	19,856,167,000	24.50%	19,856,167,000	22.83%
其他A股股東	內資股	—	—	<u>5,947,988,200</u>	6.84%
股份總數		<u>81,030,574,000</u>	100.00%	<u>86,978,562,200</u>	100.00%

上文所述的A股招股意向書主要條文概要之英文本為其中文本的非正式譯本，如有歧義，概以中文本為準。本公告所列的數據及比例若有任何差異，乃因四捨五入所致。

本行將根據上市規則及其他適用的法律及法規，對任何A股發行上市相關的重大更新和發展作出進一步公告。

本公告的發佈僅為提供信息，並不構成收購、購買或認購本行證券的任何邀請或要約。

承董事會命
中國郵政儲蓄銀行股份有限公司
杜春野
聯席公司秘書

中國，北京
2019年10月29日

於本公告日期，本行董事會包括董事長及非執行董事張金良先生；執行董事張學文先生及姚紅女士；非執行董事韓文博先生、唐健先生、劉堯功先生、劉悅先生及丁向明先生；獨立非執行董事馬蔚華先生、畢仲華女士、傅廷美先生、甘培忠先生及胡湘先生。

* 中國郵政儲蓄銀行股份有限公司並非一家根據銀行業條例(香港法例第155章)之認可機構，並不受限於香港金融管理局的監督，亦不獲授權在香港經營銀行及／或接受存款業務。