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。

中国邮政储蓄银行
POSTAL SAVINGS BANK OF CHINA

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)

截至2026年6月30日止六個月中期業績公告

中國郵政儲蓄銀行股份有限公司(「**本行**」)董事會(「**董事會**」)謹此宣佈本行及附屬公司截至2026年6月30日止六個月未經審計業績。本行董事會審計委員會已審閱此中期業績。本公告符合《香港聯合交易所有限公司證券上市規則》中有關中期業績初步公告附載的資料之要求。本行2026年中期報告將適時刊載於香港交易及結算所有限公司網站www.hkexnews.hk及本行網站，並按本行H股股東選擇收取公司通訊的方式寄發予本行H股股東。

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
2026年8月28日

於本公告日期，本行董事會包括董事長及非執行董事鄭國雨先生；執行董事蘆葦先生、姚紅女士；非執行董事劉新安先生、張宣波先生、劉瑞鋼先生、陳雪女士、胡宇霆先生、宋曉東先生及余明雄先生；獨立非執行董事鍾瑞明先生、唐志宏先生、洪小源先生、楊勇先生及浦永灝先生。

* *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。*

重要提示

本行董事會及董事、高級管理人員保證本報告內容的真實、準確、完整，不存在虛假記載、誤導性陳述或重大遺漏，並承擔個別和連帶的法律責任。

2026年8月28日，本行董事會審議通過了2026年半年度報告、摘要及業績公告。本行應出席董事15名，親自出席董事14名，楊勇董事由於其他公務安排，書面委託唐志宏董事出席會議並代為行使表決權，出席人數符合《中華人民共和國公司法》和公司章程的規定。

經股東會批准，本行於2026年1-2月向股權登記日登記在冊的全部普通股股東派發2025年度中期現金股利，於2026年7-8月向股權登記日登記在冊的全部普通股股東派發2025年度末期現金股利，2025年全年現金股利為每10股派發人民幣2.183元（含稅），派發現金股利總額約為人民幣262.17億元（含稅）。2025年度，本行不實施資本公積金轉增股本。

本行董事會建議派發2026年度中期普通股現金股利，每10股派發人民幣1.330元（含稅），派發現金股利總額約為人民幣159.73億元（含稅），派發2026年度中期現金股利的A股及H股股權登記日預計為2026年12月10日，A股股利預計將於2026年12月11日支付，H股股利預計將於2027年1月22日支付，該分配方案尚需股東會批准後方可實施。

報告期內，本行不存在控股股東及其他關聯方非經營性佔用資金的情況，不存在違反規定決策程序對外提供重大擔保的情況。

本行根據中國會計準則和國際財務報告準則編製的2026年中期財務報告已經畢馬威華振會計師事務所（特殊普通合夥）和畢馬威會計師事務所分別根據中國和國際審閱準則審閱。

中國郵政儲蓄銀行股份有限公司董事會

二〇二六年八月二十八日

本行法定代表人鄭國雨、主管財務工作副行長徐學明及財務會計部負責人鄧萍聲明並保證本報告中財務報告的真實、準確、完整。

本報告包含若干對本行財務狀況、經營業績及業務發展的前瞻性陳述。這些陳述基於現行計劃、估計及預測而作出，可能涉及的未來計劃並不構成本行對投資者的實質承諾，故投資者及相關人士均應當對此保持足夠的風險認識，並且應當理解計劃、預測與承諾之間的差異。

報告期內，本行未發現存在對本行未來發展戰略和經營目標產生不利影響的重大風險。本行積極採取措施，有效管理各類風險，詳情請參見「討論與分析 — 風險管理」。

本報告分別以中、英文兩種文字編製，在對兩種文本的理解上發生歧義時，以中文文本為準。

目錄

1 概況

釋義 4
公司簡介 5
戰略定位及企業文化 6
公司基本情況 8
財務概要 10
經營情況概覽 15

2 討論與分析

環境與展望 20
財務報表分析 21
業務綜述 40
能力建設 66
風險管理 80
資本管理 98

3 公司治理

股本變動及股東情況 102
公司治理運作 108
環境和社會責任 111
重要事項 118

4 財務報告及其他

簡明合併財務報表審閱報告 126
簡明合併財務報表 127
附錄：補充資料 261

專欄

構築開放式理財貨架　賦能城鄉居民均衡資產配置 43

數據賦能產業鏈條　助力棉花產業轉型升級 46

拓寬物流金融邊界　激活西部陸海新通道金融服務新動能 50

深耕投行融智服務　賦能實體高質量發展 52

科技賦能同業合作　智慧生態共贏未來 55

豐富離岸債券定價基準　推動人民幣國際化行穩致遠 57

延鏈擴面提質效　金融活水護糧倉 60

升級「U益惠」產品服務體系　助力小微企業高質量發展 62

深耕創新實踐探索　發佈「郵智」金融行業大模型 67

數智賦能強基固本　科技中台築牢發展底座 71

深耕特色支行建設　繪就民生幸福底色 76

釋義

「本行／郵儲／郵儲銀行／中國郵政儲蓄銀行」	指	中國郵政儲蓄銀行股份有限公司，一家根據中國法律於中國註冊成立的股份有限公司，包括其前身、分支機構、自營網點和代理網點（就代理網點而言，僅指提及其開展代理銀行業務有關的業務經營、風險管理以及證照的情況）及子公司（若文義所需）
「郵政集團」	指	中國郵政集團有限公司，由原中國郵政集團公司改制而來，是依照《中華人民共和國公司法》組建的國有獨資公司，為本行控股股東
「本集團」	指	本行和本行的子公司
「中郵消費金融」	指	中郵消費金融有限公司
「中郵理財」	指	中郵理財有限責任公司
「中郵投資」	指	中郵金融資產投資有限公司
「央行／人民銀行」	指	中國人民銀行
「財政部」	指	中華人民共和國財政部
「國家金融監督管理總局／原中國銀保監會／原中國銀監會」	指	國家金融監督管理總局或其前身原中國銀行保險監督管理委員會、原中國銀行業監督管理委員會（若文義所需）
「中國證監會」	指	中國證券監督管理委員會
「上交所」	指	上海證券交易所
「香港聯交所」	指	香港聯合交易所有限公司
「香港交易所」	指	香港交易及結算所有限公司
「公司章程」	指	《中國郵政儲蓄銀行股份有限公司章程》，經不時修訂、補充或以其他方式修改
「中國會計準則」	指	財政部於2006年2月15日及以後期間發佈的企業會計準則及其他相關規定
「國際財務報告準則」	指	國際會計準則理事會發佈的國際財務報告準則及其修訂和相關詮釋
「資本新規」	指	《商業銀行資本管理辦法》及相關規定
「香港上市規則」	指	《香港聯合交易所有限公司證券上市規則》，經不時修訂、補充或以其他方式修改
「上交所上市規則」	指	《上海證券交易所股票上市規則》，經不時修訂、補充或以其他方式修改
「證券及期貨條例」	指	香港法例第571章《證券及期貨條例》，經不時修訂、補充或以其他方式修改
「三農」	指	農業、農村、農民
「中小企業」	指	根據《中小企業劃型標準規定》劃分的微型企業、小型企業及中型企業

本報告所載數額若無特別說明，貨幣幣種為人民幣。

本報告所載若干數額及百分比數字已約整。因此，若干表格所示總數未必是前述各項數字的總和。

公司簡介



中國郵政儲蓄的歷史可追溯至1919年開辦的郵政儲金業務，至今已有百年發展歷程。2007年3月，在改革原郵政儲蓄管理體制基礎上，中國郵政儲蓄銀行有限責任公司掛牌成立。2012年1月，本行整體改制為股份有限公司。2016年9月本行在香港聯交所掛牌上市，2019年12月在上交所掛牌上市。

本行是中國領先的大型零售銀行，堅守服務「三農」、城鄉居民和中小企業的定位，依託「自營+代理」的獨特模式和資源稟賦，不斷完善線上和線下互聯互通、融合並進的金融服務體系，致力於為中國經濟轉型中最具活力的客戶群體提供綜合化金融服務。截至報告期末，本行擁有近4萬個營業網點，服務個人客戶超6.8億戶，繼續保持優良的資產質量，市場影響力日益彰顯。

本行深刻把握金融工作的政治性、人民性，深入貫徹落實國家戰略、持續提升服務實體經濟質效，堅持以客戶為中心、注重為客戶創造價值，全力做好科技金融、綠色金融、普惠金融、養老金融、數字金融「五篇大文章」，加快推進特色化、輕型化、綜合化、生態化、精細化、數智化升級，努力建設「更加普惠、更加均衡、更加穩健、更加智慧、更具活力」的一流大型零售銀行，開創高質量發展新局面。

擁有營業網點近4萬個

服務個人客戶超6.8億戶

戰略定位及企業文化

戰略願景

建設客戶信賴、特色鮮明、穩健安全、創新驅動、價值卓越的一流大型零售銀行

戰略目標

以金融科技賦能高質量發展，加速業務模式轉型，搭建智能風控體系，提升價值創造能力，打造服務鄉村振興和新型城鎮化的領先的數字生態銀行

使命

普惠城鄉，讓金融服務沒有距離

中国邮政储蓄银行
POSTAL SAVINGS BANK OF CHINA

價值觀

為客戶創造價值
誠信是立業之基
因為穩健，所以持久
員工是最重要的資本
專業才能卓越
擁抱變化，持續創新

企業精神

有擔當　有韌性　有溫度

品牌主張

進步　與您同步

應用理念

管理理念 刪繁就簡，讓管理變輕
經營理念 洞悉市場，先行一步
風險理念 審慎合規是行穩之道，駕馭風險是致遠之路
服務理念 竭誠竭心竭力，讓客戶滿意
人才理念 尊重員工價值，開發員工潛能，成就員工夢想
協同理念 胸懷全局，同心同向，共享共進

書寫金融「五篇大文章」郵儲特色篇章

立足「四大核心優勢」

- 基於資源稟賦的服務鄉村振興差異化優勢
- 基於自身「資負、公私、信用」聯動和郵政集團「四流合一」的協同優勢
- 基於多業態多板塊的生態優勢
- 站在同一起跑線且某些領域有所領先的金融科技優勢

打造「四大核心競爭力」

- 綜合多業態的協同發展能力
- 獨具特色的農村金融服務能力
- 行穩致遠的風險管理能力
- 興行強行的科技創新能力

做精科技金融 打造科技金融生力軍

- 科技貸款較上年末增長超16%
- 科技貸款增速高於各項貸款平均增速

做專綠色金融 擔當綠色金融先行者

- 綠色貸款餘額 10,963.96億元
- 較上年末增長 8.95%
- 綠色貸款增速連續多年高於各項貸款平均增速

做優普惠金融 打造服務鄉村振興主力軍、普惠金融標桿行

- 涉農貸款餘額 2.66萬億元
- 普惠型小微企業貸款餘額 1.91萬億元
- 佔客戶貸款總額比例均居國有大行前列

做暖養老金融 建設養老金融暖心銀行

- 服務中老年客戶超3.14億戶
- 養老金金融規模超3.8萬億元

做強數字金融 建設數字生態銀行

- 手機銀行月活客戶規模(MAU)超9,800萬戶
- 發佈「郵智」金融行業大模型

公司基本情況

法定中文名稱	中國郵政儲蓄銀行股份有限公司（中文簡稱中國郵政儲蓄銀行）
法定英文名稱	POSTAL SAVINGS BANK OF CHINA CO., LTD. （英文縮寫PSBC）
法定代表人	鄭國雨
行長	蘆葦
授權代表	姚紅、杜春野
董事會秘書	杜春野 聯繫地址：北京市西城區金融大街3號 聯繫電話：86-10-68858158 傳真：86-10-68858165 電子信箱：psbc.ir@psbcoa.com.cn
註冊和辦公地址	北京市西城區金融大街3號
香港主要營業地址	香港灣仔皇后大道東248號大新金融中心40樓
投資者聯繫方式	郵政編碼：100808 聯繫電話：86-10-68858158 傳真：86-10-68858165 電子信箱：psbc.ir@psbcoa.com.cn 網址：www.psbcltd.cn 、www.psbc.com
客服及投訴電話	86-95580
信息披露媒體	《中國證券報》(www.cs.com.cn)、《上海證券報》(www.cnstock.com)、《證券時報》(www.stcn.com)、《證券日報》(www.zqrb.cn)
半年度報告備置地址	北京市西城區金融大街3號 本行董事會辦公室

統一社會信用代碼	91110000710934 65XC
A股股票上市地點、簡稱、代碼和報告登載網站	股票上市交易所：上海證券交易所 股票簡稱：郵儲銀行 股票代碼：601658 股份登記處：中國證券登記結算有限責任公司上海分公司 上海市浦東新區楊高南路188號 登載報告的上交所網站：www.sse.com.cn
H股股票上市地點、簡稱、代碼和報告登載網站	股票上市交易所：香港聯合交易所有限公司 股票簡稱：郵儲銀行 股票代碼：1658 股份登記處：香港中央證券登記有限公司 香港灣仔皇后大道東183號合和中心17樓1712-1716號舖 登載報告的香港交易所「披露易」網站：www.hkexnews.hk
中國內地法律顧問	北京市君合律師事務所
中國香港法律顧問	高偉紳律師事務所

* 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。

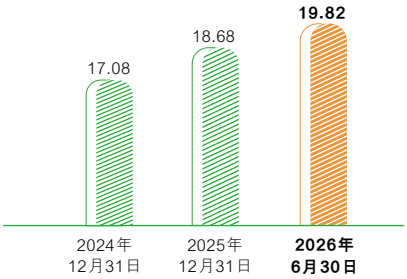
財務概要

本報告所載財務數據和指標按照國際財務報告準則編製，除特別説明外，為本行及本行所屬子公司合併數據，以人民幣列示。

資產總額

（人民幣萬億元）

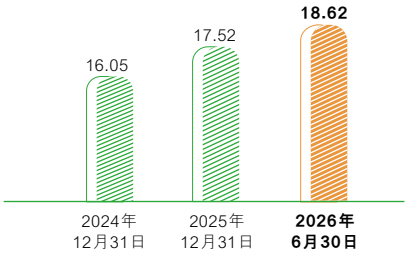
較上年末增長 **6.07%**



負債總額

（人民幣萬億元）

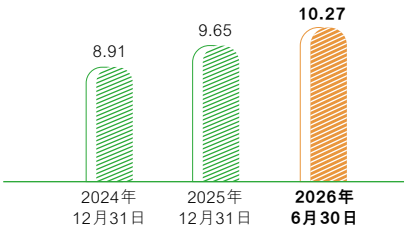
較上年末增長 **6.26%**



客戶貸款總額

（人民幣萬億元）

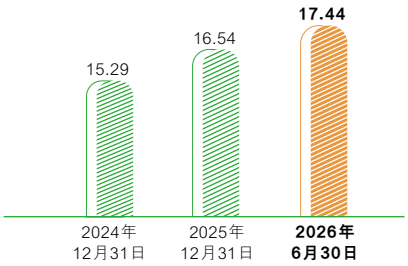
較上年末增長 **6.41%**



客戶存款

（人民幣萬億元）

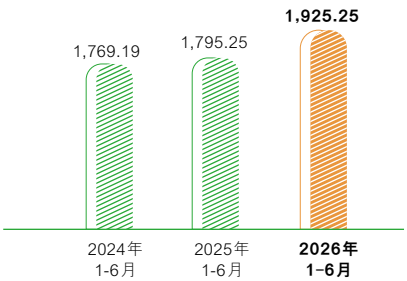
較上年末增長 **5.42%**



營業收入

（人民幣億元）

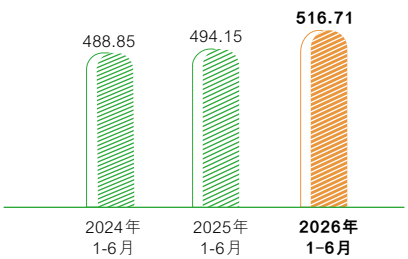
同比增長 **7.24%**



淨利潤

（人民幣億元）

同比增長 **4.57%**



主要財務數據

人民幣百萬元，另有標註除外

項目	2026年1-6月	2025年1-6月	2024年1-6月
經營業績			
營業收入	192,525	179,525	176,919
利息淨收入	147,147	139,058	142,876
手續費及佣金淨收入	18,982	16,918	15,161
營業支出	99,009	99,808	107,372
信用減值損失	36,029	21,715	16,120
稅前利潤	57,483	57,998	53,414
淨利潤	51,671	49,415	48,885
歸屬於銀行股東的淨利潤	51,503	49,228	48,815
經營活動產生的現金流量淨額	352,514	183,699	130,932
每股計（人民幣元）			
基本及稀釋每股收益(1)	0.40	0.43	0.44

註(1)：根據財政部《企業會計準則第34號——每股收益》和中國證監會《公開發行證券的公司信息披露編報規則第9號——淨資產收益率和每股收益的計算及披露》（2010年修訂）的規定計算。本行並無潛在攤薄普通股，因此稀釋每股收益與基本每股收益相同。在計算相關指標時，剔除了其他權益工具的影響。

財務概要

人民幣百萬元，另有標註除外

項目[1]	2026年6月30日	2025年12月31日	2024年12月31日
報告期末數據			
資產總額	19,815,978	18,682,067	17,084,910
客戶貸款總額[2]	10,266,949	9,648,316	8,913,202
其中：個人貸款	4,907,354	4,844,585	4,771,583
公司貸款	4,874,658	4,272,975	3,649,163
票據貼現	484,937	530,756	492,456
客戶貸款減值準備[3]	220,308	207,442	229,058
客戶貸款淨額	10,046,641	9,440,874	8,684,144
金融投資[4]	7,157,007	6,358,153	6,004,127
現金及存放中央銀行款項	1,401,888	1,319,171	1,314,703
負債總額	18,617,272	17,519,722	16,053,261
客戶存款[2]	17,438,687	16,541,716	15,287,541
其中：個人存款	15,185,394	14,691,826	13,628,538
公司存款	2,249,595	1,846,756	1,656,247
歸屬於銀行股東的權益	1,196,339	1,160,146	1,029,669
資本淨額	1,468,716	1,384,271	1,244,111
核心一級資本淨額	1,038,704	1,003,478	824,191
其他一級資本淨額	150,184	150,175	200,141
二級資本淨額	279,828	230,618	219,779
風險加權資產	10,346,860	9,533,914	8,617,743
每股計（人民幣元）			
每股淨資產[5]	8.71	8.41	8.37

註(1)：根據財政部發佈的《關於修訂印發2018年度金融企業財務報表格式的通知》（財會[2018]36號）規定，2018年起各項金融工具的賬面餘額中包含相應資產和負債計提的利息，不再單獨列示在「應收利息」項目或「應付利息」項目中。列示於「其他資產」或「其他負債」中的「應收利息」或「應付利息」餘額僅為相關金融工具已到期可收取或應支付但於資產負債表日尚未收到或尚未支付的利息。

註(2)：為便於查閱，本報告中的「客戶貸款」指「客戶貸款及墊款」，「客戶存款」指「吸收存款」。

註(3)：以攤餘成本計量的客戶貸款的減值準備。

註(4)：包括以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產、以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的債務工具、以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的權益工具、以攤餘成本計量的金融資產。

註(5)：按期末歸屬於銀行普通股股東的權益除以期末普通股股本總數計算。

財務指標

項目	2026年1-6月	2025年1-6月	2024年1-6月
盈利能力(%)			
平均總資產回報率(1)(2)	0.54	0.56	0.61
加權平均淨資產收益率(1)(3)	9.60	10.91	11.43
淨利息收益率(1)(4)	1.63	1.70	1.91
淨利差(1)(5)	1.62	1.69	1.89
手續費及佣金淨收入佔營業收入比率	9.86	9.42	8.57
成本收入比(6)	50.63	54.80	59.95

註(1)：按年化基準。
註(2)：按淨利潤除以期初及期末資產總額平均值計算。
註(3)：根據中國證監會《公開發行證券的公司信息披露編報規則第9號——淨資產收益率和每股收益的計算及披露》(2010年修訂)的規定計算。在計算相關指標時，剔除了其他權益工具的影響。
註(4)：按利息淨收入除以生息資產的平均餘額計算。
註(5)：按生息資產的平均收益率與付息負債的平均付息率之間的差額計算。
註(6)：按營業支出(不含稅金及附加)除以營業收入計算。

項目	2026年6月30日	2025年12月31日	2024年12月31日
資產質量(%)			
不良貸款率(1)	1.00	0.95	0.90
撥備覆蓋率(2)	214.93	227.94	286.15
貸款撥備率(3)	2.16	2.17	2.58
資本充足率(%)			
核心一級資本充足率(4)	10.04	10.53	9.56
一級資本充足率(5)	11.49	12.10	11.89
資本充足率(6)	14.19	14.52	14.44
風險加權資產佔總資產比率(7)	52.21	51.03	50.44
總權益對總資產比率	6.05	6.22	6.04

註(1)：按客戶不良貸款總額除以客戶貸款總額計算，貸款總額不包含應計利息。
註(2)：按客戶貸款減值準備總額除以客戶不良貸款總額計算。客戶貸款減值準備總額包括以攤餘成本計量的客戶貸款的減值準備和以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的客戶貸款的減值準備。
註(3)：按客戶貸款減值準備總額除以客戶貸款總額計算。貸款總額不包含應計利息。
註(4)：按核心一級資本淨額除以風險加權資產計算。
註(5)：按一級資本淨額除以風險加權資產計算。
註(6)：按資本淨額除以風險加權資產計算。
註(7)：按風險加權資產除以資產總額計算。

財務概要

其他主要指標

項目		監管標準	2026年6月30日	2025年12月31日	2024年12月31日
流動性比例(%)(1)	本外幣	≥25	116.05	104.46	94.13
最大單一客戶貸款比例(%)(2)		≤10	1.92	2.03	7.98
最大十家客戶貸款比例(%)			11.12	11.32	17.55
貸款遷徙率(%)	正常類		0.69	1.31	1.10
	關注類		19.36	33.26	23.69
	次級類		80.29	77.61	70.42
	可疑類		73.79	66.70	70.79

註(1)：按流動性資產除以流動性負債計算。
註(2)：最大單一客戶貸款比例=最大一家客戶貸款餘額/資本淨額×100%。最大一家客戶是指期末各項貸款餘額最高的一家客戶。

信用評級

評級機構	2026年6月30日	2025年	2024年
標普全球	A（穩定）	A（穩定）	A（穩定）
穆迪	A1（穩定）	A1（負面）	A1（負面）
惠譽	A（穩定）	A（穩定）	A+（負面）
標普信評	AAAspc（穩定）	AAAspc（穩定）	AAAspc（穩定）
中誠信國際	AAA（穩定）	AAA（穩定）	AAA（穩定）

經營情況概覽

站在「十五五」新起點，本行堅持以習近平新時代中國特色社會主義思想為指導，牢牢把握宏觀經濟向新向優發展機遇，聚焦主責主業持續深化改革、加快創新轉型，錨定「六化」[1]升級方向，打好「六場攻堅戰」[2]，推進「五大行動、七大改革」[3]，統籌防風險、調結構、促改革、強治理，持續增強內生能力，實現「十五五」開好局、起好步，加快構建內源平衡、均衡穩健、可持續的新發展模式。

一是經營發展呈現穩中有進、質效提升的良好態勢。本行強化核心能力建設，上半年經營發展實現良好開局，資產總額、客戶存款和客戶貸款總額分別邁上19萬億元、17萬億元和10萬億元的新台階，存貸比提升0.54個百分點。營業收入1,925.25億元，同比增長7.24%，淨利潤516.71億元，同比增長4.57%，雙雙實現正增長。非息收入佔營業收入的比例提升1.03個百分點，收入雙輪驅動格局加速構建，發展韌性持續增強。在《銀行家》(The Banker)雜誌2026年「全球銀行1000強」排名中，按一級資本排名首次進入前十，提升2個位次，三大國際評級機構評級結果繼續保持國內商業銀行領先水平。

二是強化主動調整和精細化管理，鞏固息差「第一增長曲線」。信貸投放方面，本行主動適配經濟轉型需求，加大金融「五篇大文章」、縣域等重點領域傾斜力度，上半年客戶貸款總額增加6,186.33億元，較上年末增長6.41%。非信貸方面，加大政府債券、債券基金等高RAROC（風險調整後資本收益率）品種的配置力度，金融投資規模達7.16萬億元，較上年末增長12.56%，高RAROC的政府債券投資規模較上年末增長24.66%。負債端，堅持「存款提質」和「財富增量」雙輪驅動，持續深耕價值存款，做大做強自營存款，統籌發展多元化主動負債。上半年客戶存款增加8,969.71億元，較上年末增長5.42%，其中自營存款同比多增超千億元，新增佔比創歷史新高，帶動存款付息率降至0.98%，較上年度下降17個基點。資產負債兩端的精細化管理下，淨利息收益率1.63%，保持行業優秀水平，利息淨收入同比增長5.82%，實現穩定增長。

三是大力發展非息「第二增長曲線」，實現「雙線並行、融合發展」。本行圍繞財富管理、支付結算、投資銀行、交易銀行、金融市場「五大增長點」，將非息收入打造為轉型增長引擎，手續費及佣金淨收入、其他非利息淨收入分別增長12.20%和12.09%。財富管理持續打造策略豐富、優中選優的產品貨架，推動客戶資產配置升級，個人理財客戶數較上年末增長23.57%，富嘉及以上客戶[4]規模達747.62萬戶，較上年末增長10.59%；支付結算圍繞消費需求開展精準營銷，實現電子支付交易規模3.55萬億元；投資銀行充分發揮輕資本優勢，手續費及佣金收入同比增長16.41%，各類債券承分銷規模同比增長24.70%；交易銀行深挖潛力，對公外匯衍生品交易規模同比增長316.09%；金融市場立足同業金融特色優勢，票據交易非息收入16.97億元，同比增長35.98%，託管規模突破6.5萬億元，手續費及佣金收入同比增長超10%。

四是集中力量攻堅「五大行動」，以創新變革增活力、強動能。「服務強縣富鎮行動」精準發力，強化資源傾斜，深耕重點產業，推動強縣支行在縣域營收貢獻同比提升。「城市業務攻堅行動」全力推進，重點城市行存貸市佔率實現雙升。「網點效能躍升行動」持續深化，加速網點綜合化、生態化、智能化轉型，不斷激發網點活力、提升網點效能。「公司業務提升行動」提質擴面，強化GBC-M聯動[5]，抓實鏈式生態拓客，實現客戶量質雙升。公司客戶融資總量(FPA)7.94萬億元，較上年末增加1.15萬億元，增長16.99%。「手機銀行全面突破行動」持續推進，將手機銀行打造成滿足客戶「金融+非金融」需求的首選生態平台。

1 「六化」是指特色化、輕型化、綜合化、生態化、精細化、數智化。
2 「六場攻堅戰」是指資產負債結構優化、資本質效提升、收入質量提升、成本管控提升、客戶經營提升、風控能力提升。
3 「五大行動、七大改革」是指服務強縣富鎮、城市業務攻堅、網點效能躍升、公司業務提升、手機銀行全面突破「五大行動」，及組織架構、市場服務體系、數智化轉型、風險管理體系、運營管理體系、激勵機制、網點經營「七大改革」。
4 本行資產在人民幣10萬元及以上的客戶為VIP客戶，其中資產在人民幣50萬元及以上的客戶為富嘉及以上客戶，資產在人民幣600萬元及以上的客戶為鼎福客戶。
5 GBC-M聯動是指協同聯動打造場景生態及鏈條閉環，全面服務G端（政府）、B端（企業）、C端（個人）、M端（商戶）客戶。

經營情況概覽

五是堅持向管理要效益，將精細化理念貫穿成本管理全流程。本行堅持效益導向，持續壓降無效低效支出，上半年逐項壓降運營端費用。加快推進一分一支改革，強化分支行經營職能。持續推進集約化運營轉型，深化運營、信貸、風控等集約化改革，加快推動26項運營業務上收一級分行集約化處理，零售信貸審查審批、公司賬戶管理等8項集約化項目試點運行。今年一季度再次對儲蓄代理費率進行主動調整，促進「自營+代理」模式長期健康發展。上半年成本收入比50.63%，同比下降4.17個百分點。

六是始終堅守穩健經營根本原則，為高質量發展行穩致遠保駕護航。本行堅持審慎穩健的風險偏好，持續深化「全面、全程、全時、全域」風險管理體系建設。守牢資產質量管控主線，嚴把准入關口，動態監測、化解存量風險，全面推進資產保全提質增效。不良貸款率1.00%，撥備覆蓋率214.93%，風險態勢穩定可控，為業務平穩有序運行築牢安全屏障。完成300億元無固定期限資本債券和400億元二級資本債券發行，積極對標監管要求，穩步推進資本管理高級方法合規達標。以數字化賦能風險防控，助力業務發展，上半年「看未來」批覆客戶11,186戶，批覆金額2.66萬億元，同比增長10.61%。

本行持續完善金融「五篇大文章」服務體系，深入推進金融「五篇大文章」融合發展，在服務實體經濟中持續鞏固自身差異化競爭優勢。**一是做優普惠金融。**緊扣監管「穩投放、優結構、提質量、可持續」要求，深耕鄉村振興、小微企業等重點領域，推動普惠金融服務提質增效。加快產品創新和流程重塑，優化升級「U益惠」普惠金融產品服務體系，拓寬場景化綜合金融服務，「易企營」平台累計為超過20萬家中小企業提供數智化轉型支持。涉農貸款餘額2.66萬億元，普惠型小微企業貸款餘額1.91萬億元，餘額佔客戶貸款總額比例均穩居國有大行前列。**二是做精科技金融。**高效服務新質生產力，加大對戰略性新興產業的研究力度，創新應用「看未來」風控理念，豐富全生命週期產品服務矩陣，聚力支持科技企業發展壯大。科技貸款較上年末增長超16%，高於各項貸款增速。**三是做專綠色金融。**圍繞治理架構、激勵約束、產品與服務創新、能力建設等多維度，穩步推動綠色金融提質增效，累計設立綠色金融部門、碳中和支行、綠色支行、藍色支行等綠色金融特色機構56家。積極有序推動中小企業「雙碳」行動，累計為超2萬家企業客戶開展碳核算服務；綠色貸款同比增長14.37%，增速高於各項貸款平均增速。首次發行碳中和主題綠色金融債券50億元，明晟公司(MSCI)ESG評級躍升至AAA級。**四是做暖養老金融。**扎實推進「523」綜合營銷服務體系[1]，完善各項支撐保障措施，持續發力支持擴大養老服務供給。線下打造具有標桿效應的養老金融示範網點，實現全國36家分行全覆蓋；線上升級打造手機銀行養老金融專區，為客戶提供一站式解決方案。持續豐富產品矩陣，滿足客戶個性化、多樣化的養老投資需求。養老金金融規模超3.8萬億元，養老產業貸款保持高速增長。**五是做強數字金融。**以數字技術和數據要素驅動數字化轉型縱深發展，持續提升數字金融服務質效。上半年，通過數字人民幣APP開立的個人錢包超3,700萬個，規模保持同業首位。貨幣市場AI交易機器人「郵小助」和交易員助理機器人累計處理交易總量超12萬億元。自助設備應用數字人輔助人工進行業務審核，人工作業效率提升40.00%。發佈「郵智」金融行業大模型，堅持「業技共進、價值導向」的統籌建設思路，建成超節點算力集群，已落地超370個大模型應用場景，日均交互詞元(Token)超百億，持續助力業務提質增效。

2026年是「十五五」規劃開局起步的關鍵之年，本行將緊緊圍繞黨中央重大決策部署，錨定高質量發展、加快發展模式變革，放大核心優勢、培育壯大新動能，補齊發展短板、壯大綜合實力，砥礪奮進、蓄勢躍升，加快建設「更加普惠、更加均衡、更加穩健、更加智慧、更具活力」的一流大型零售銀行，奮力書寫「十五五」高質量發展新篇章。

1 「523」綜合營銷服務體系是指「五個重點領域、兩項策略、三種營銷服務模式」。聚焦康養旅居、醫養結合、機構養老、智慧健康養老、銀髮產品製造五個重點領域；強化客群策略、區域策略；創新推動項目全生命週期綜合營銷服務模式、全產業鏈營銷服務模式、GBC聯動（政府、企業、個人）營銷服務模式。

服務強縣富鎮行動

按照「市場為先、分類施策、整體規劃、分步實施」的思路，因地制宜實施差異化發展策略，以更大力度的資源投入、更有效的工作舉措推動重點地區突圍並輻射周邊發展



城市業務攻堅行動

成立財富、消費、普惠及科技、園區產業、貿易、投商行及同業六大專項組，推進「專項組－城市行」矩陣管理模式，基於地區稟賦落實「一行一策」，強化重點城市行資源保障，持續提升市場競爭力

手機銀行全面突破行動

以手機銀行為線上核心入口，大力推進體驗、場景、產品、運營、渠道協同、數智、風控等七大突破行動，推動引流獲客、場景嵌入、渠道聯動、數據整合、服務融通，優化客戶體驗，打造無感智能風控，擘畫數字化客戶經營新範式，旨在將手機銀行打造成滿足客戶「金融+非金融」需求的首選生態平台

公司業務提升行動

以分層分類為基礎，深化機構客戶、大中型客戶及小企業客戶精準服務，以鏈式拓客為主線，構建「5U智融」[1]及供應鏈金融生態，以產品組合、場景金融為抓手，上線「郵銀財管+」等平台，全力推動高質量拓客

網點效能躍升行動

持續推動網點向綜合化、生態化、智能化轉型，充分發揮客戶覆蓋廣、網點下沉深、協同資源豐的資源稟賦，不斷激發網點活力、提升網點效能，將網點打造成社會價值領先、競爭優勢顯著、經營效能卓越、管理精益智能、服務體驗優秀的新標桿

組織架構改革

探索優化傳統管理模式，構建與市場競爭、高效運轉、一流現代銀行治理體系相適應的組織架構

市場服務體系改革

堅持以市場為導向、以客戶為中心，聚焦產品、渠道、營銷、協同等關鍵要素，緊跟市場發展步伐，挖掘並滿足客戶需求，為客戶提供全面綜合服務

數智化轉型改革

圍繞「客戶服務提質+內部管理提效」，以數據資源和智能技術為驅動，推進渠道服務、客戶服務、產品服務、風險管理、運營管理、內部管理、金融科技等七大領域改革任務，構建支撐高質量增長的數智服務生態



網點經營改革

與網點效能躍升行動一體推動，不斷加強網點改革，進一步提升網點競爭力、價值創造力、客戶服務力

激勵機制改革

堅持實幹為要，強化正向激勵，激發幹事創業的內生動力，切實為基層鬆綁減負，充分調動發展積極性

運營管理體系改革

堅持全面推進、重點突破，聚焦網點、運營中心兩大陣地，深入推動專業化、數智化、精細化，著力打造行業一流的運營管理能力

風險管理體系改革

完善風險合規管理組織架構，壓實全面風險管理責任，構建數智化風控平台，以集約化、標準化、精細化、專業化為方向，打造郵儲特色風險競爭能力，著力以高水平安全保障高質量發展

1 「5U智融」是指U鏈、U證、U函、U承、U匯數智化綜合服務體系。

討論與分析

環境與展望	20
財務報表分析	21
業務綜述	40
能力建設	66
風險管理	80
資本管理	98





環境與展望

2026年上半年，世界經濟增長動能疲弱，地緣衝突和經貿摩擦多發頻發，全球通脹水平有所抬升。主要經濟體央行貨幣政策趨向調整，部分新興經濟體轉向加息或趨於收緊貨幣政策，對全球金融市場產生外溢影響。

我國宏觀政策更加積極有為，經濟呈現動能向新、結構向優的發展態勢，發展韌性持續彰顯。金融總量保持合理增長，社會綜合融資成本低位運行，信貸結構不斷優化。我國銀行業穩健經營，總資產合理增長，金融服務持續加強，資產質量總體穩定，風險抵補能力整體充足。

展望下半年，國際形勢複雜多變，國內經濟穩中向好基礎還需鞏固，但我國高質量發展的後勁持續增強，長期向好的內在支撐更加堅實。我國將繼續堅持穩中求進工作總基調，完整準確全面貫徹新發展理念，加快構建新發展格局，加快推動新舊動能轉換，加大逆週期調節力度，實施更加積極的財政政策和適度寬鬆的貨幣政策，加力擴大內需、優化供給，增強發展動力、激發社會活力，推動經濟持續向新向優向好發展。銀行業將持續提升服務實體經濟能力，加強對擴大內需、「六張網」規劃建設、現代化產業體系建設、科技創新等重點領域的金融支持，堅決守住不發生系統性金融風險的底線。

本行將堅定不移以「八個堅持」為根本遵循，錨定服務金融強國建設目標，全面推進防風險、調結構、促改革、強治理，提升經營發展質效，為「十五五」開好局、起好步貢獻更大力量。

一是堅守定位，做強主責主業。聚焦服務國家戰略，圍繞金融「五篇大文章」和現代化產業體系建設、新質生產力發展等戰略方向，增強金融供給與經濟轉型的適配性。聚焦「三農」基座，充分發揮郵政集團「四流合一」的獨特優勢，打造特色鮮明的「三農」金融服務模式。聚焦服務業擴能提質，發力物流金融、供應鏈金融等重點領域。聚焦消費提振，把握財政金融協同政策機遇，聚焦大額、日常、線上、商圈四大消費場景，助力提振消費。

二是優化結構，經營提質增效。優化收入結構，夯實存貸業務基礎，做大做強息差「第一增長曲線」，大力發展財富管理、支付結算、投資銀行、交易銀行、金融市場業務，培育壯大非息「第二增長曲線」。優化客戶結構，個人客戶重點拓展中高端、城市、年輕客群，公司客戶拓展主辦行、戰略、機構客戶，同業客戶加強精細化管理。優化區域結構，差異化配置資源。

三是改革創新，激活內生動力。縱深推進「五大行動、七大改革」，全面推進「六化」升級，以體系化舉措提能力、強管理，破除制約發展的體制機制障礙。改革機構設置，建立更加專業的組織架構，提升組織運行效能。完善考核分配機制，激發經營發展活力。落實「過緊日子」要求，提升精細化管理水平，加強成本管控，全力挖潛增效。

四是防控風險，築牢風控防線。控增量、盯變量、化存量，打好資產質量攻堅戰；優化風險管理架構，有序推進風險管理體系改革，持續提升智能風控能力。強化內控合規長效機制建設，築牢合規經營安全防線，加強消費者權益保護，提升洗錢風險管理有效性。



財務報表分析

報告期內，本行立足高質量發展理念，錨定「六化」升級方向，推進「五大行動、七大改革」，堅持穩增長、調結構、降成本、控風險，保持了平穩向好的發展態勢。

一是業務規模穩健增長。本行堅守服務實體經濟本源，持續優化資產負債結構，有效提升資源配置效率。截至報告期末，資產總額19.82萬億元，較上年末增長6.07%；其中客戶貸款總額10.27萬億元，較上年末增長6.41%。負債總額18.62萬億元，較上年末增長6.26%；其中客戶存款17.44萬億元，較上年末增長5.42%。

二是盈利能力保持穩定。本行加快業務轉型升級，持續鞏固息差「第一增長曲線」，大力拓展非息「第二增長曲線」，推動綜合收益穩步提升。報告期內，實現營業收入1,925.25億元，同比增長7.24%；其中利息淨收入1,471.47億元，同比增長5.82%；非利息淨收入453.78億元，同比增長12.14%。實現淨利潤516.71億元，同比增長4.57%。

三是資產質量平穩可控。本行著力健全「全面、全程、全時、全域」的風險管理體系，強化前瞻防控，嚴把准入關口，加強動態監測，積極化解存量風險，風險態勢穩定可控。截至報告期末，不良貸款率1.00%，撥備覆蓋率214.93%。

利潤表分析

報告期內，本行實現淨利潤516.71億元，同比增加22.56億元，增長4.57%。

利潤表主要項目變動

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2026年1-6月	2025年1-6月	增（減）額	變動(%)
利息淨收入	147,147	139,058	8,089	5.82
手續費及佣金淨收入	18,982	16,918	2,064	12.20
其他非利息淨收入	26,396	23,549	2,847	12.09
營業收入	192,525	179,525	13,000	7.24
減：營業支出	99,009	99,808	(799)	(0.80)
信用減值損失	36,029	21,715	14,314	65.92
其他資產減值損失	4	4	–	–
稅前利潤	57,483	57,998	(515)	(0.89)
減：所得稅費用	5,812	8,583	(2,771)	(32.28)
淨利潤	51,671	49,415	2,256	4.57
歸屬於銀行股東的淨利潤	51,503	49,228	2,275	4.62
歸屬於非控制性權益的淨利潤	168	187	(19)	(10.16)

利息淨收入

本行持續優化資產負債配置，加強定價精細化管理，實現利息淨收入穩定增長。報告期內，利息淨收入1,471.47億元，同比增加80.89億元，增長5.82%。其中，規模增長帶動利息淨收入增加146.03億元，利率變動導致利息淨收入減少65.14億元。淨利息收益率和淨利差分別為1.63%和1.62%。

財務報表分析

生息資產平均收益率與付息負債平均付息率

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2026年1-6月			2025年1-6月		
	平均餘額	利息收入/支出	平均收益率/付息率(%)[1]	平均餘額	利息收入/支出	平均收益率/付息率(%)[1]
資產						
客戶貸款總額	10,061,716	147,614	2.96	9,270,747	151,626	3.30
投資[2]	5,765,999	69,892	2.44	4,967,429	69,356	2.82
存放中央銀行款項[3]	1,292,611	10,395	1.62	1,255,474	10,071	1.62
存拆放同業及其他金融機構款項[4]	1,125,006	9,726	1.74	1,012,164	10,605	2.11
總生息資產	18,245,332	237,627	2.63	16,505,814	241,658	2.95
資產減值準備	(242,972)	–	–	(256,089)	–	–
非生息資產[5]	1,393,490	–	–	1,472,578	–	–
資產總額	19,395,850	–	–	17,722,303	–	–
負債						
客戶存款	17,052,920	82,665	0.98	15,739,054	95,851	1.23
同業及其他金融機構存放和拆入款項[6]	662,901	4,523	1.38	440,863	3,444	1.58
已發行債務證券[7]	239,315	3,092	2.61	234,447	3,078	2.65
向中央銀行借款	27,378	200	1.47	26,180	227	1.75
總付息負債	17,982,514	90,480	1.01	16,440,544	102,600	1.26
非付息負債[8]	222,981	–	–	233,257	–	–
負債總額	18,205,495	–	–	16,673,801	–	–
利息淨收入	–	147,147	–	–	139,058	–
淨利差[9]	–	–	1.62	–	–	1.69
淨利息收益率[10]	–	–	1.63	–	–	1.70

註(1)：按年化基準。
註(2)：包括以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產中的生息資產以及以攤餘成本計量的金融資產。
註(3)：包括法定存款準備金、超額存款準備金。
註(4)：包括存放同業及其他金融機構款項、拆放同業及其他金融機構款項、買入返售金融資產。
註(5)：包括以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產、現金、不動產和設備、遞延所得稅資產等。
註(6)：包括同業及其他金融機構存放款項、同業及其他金融機構拆入款項、賣出回購金融資產款。
註(7)：包括已發行合格二級資本工具、同業存單等。
註(8)：包括應付職工薪酬、預計負債、租賃負債等。
註(9)：按總生息資產的平均收益率與總付息負債的平均付息率之差計算。
註(10)：按利息淨收入除以總生息資產的平均餘額計算。

利息淨收入由於規模和利率變化而產生的變化

人民幣百萬元

項目	2026年1-6月與2025年1-6月比較 增加/(減少) 規模(1)	利率(2)	合計(3)
資產			
客戶貸款總額	11,604	(15,616)	(4,012)
投資	9,680	(9,144)	536
存放中央銀行款項	299	25	324
存拆放同業及其他金融機構款項	976	(1,855)	(879)
利息收入變化合計	22,559	(26,590)	(4,031)
負債			
客戶存款	6,369	(19,555)	(13,186)
同業及其他金融機構存放和拆入款項	1,515	(436)	1,079
已發行債務證券	63	(49)	14
向中央銀行借款	9	(36)	(27)
利息支出變化合計	7,956	(20,076)	(12,120)
利息淨收入變化	14,603	(6,514)	8,089

註(1)：指當期平均餘額減去上期平均餘額之差乘以當期平均收益率/平均付息率。
註(2)：指當期平均收益率/平均付息率減去上期平均收益率/平均付息率之差乘以上期平均餘額。
註(3)：指當期利息收入/利息支出減去上期利息收入/利息支出。

利息收入

報告期內，本行實現利息收入2,376.27億元，同比減少40.31億元，下降1.67%，主要是市場利率持續低位運行，生息資產平均收益率下降所致。本行堅持以RAROC（風險調整後資本收益率）為標尺，統籌優化各類資產配置，生息資產規模穩步增長。

客戶貸款利息收入

報告期內，客戶貸款利息收入1,476.14億元，同比減少40.12億元，下降2.65%，主要是個人客戶貸款利息收入減少。

其中，個人貸款利息收入778.25億元，同比減少92.50億元，下降10.62%，主要是個人貸款平均收益率下降所致。本行搶抓鄉村振興政策機遇，深入推進重點產業輪動開發，小額貸款平均餘額實現穩定增長。

公司貸款利息收入674.09億元，同比增加57.87億元，增長9.39%，主要是本行加快引導信貸資源向金融「五篇大文章」、現代化產業體系等重大戰略、重點領域傾斜，公司貸款平均餘額實現較快增長。

財務報表分析

按業務類型劃分的客戶貸款平均收益分析

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2026年1-6月			2025年1-6月		
	平均餘額	利息收入	平均收益率(%)[1]	平均餘額	利息收入	平均收益率(%)[1]
個人貸款	4,888,763	77,825	3.21	4,802,834	87,075	3.66
公司貸款	4,676,965	67,409	2.91	3,968,402	61,622	3.13
票據貼現	495,988	2,380	0.97	499,511	2,929	1.18
客戶貸款總額	10,061,716	147,614	2.96	9,270,747	151,626	3.30

註(1)：按年化基準。

按期限結構劃分的客戶貸款平均收益分析

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2026年1-6月			2025年1-6月		
	平均餘額	利息收入	平均收益率(%)[1]	平均餘額	利息收入	平均收益率(%)[1]
短期貸款	3,407,726	48,118	2.85	3,092,530	49,129	3.20
中長期貸款	6,653,990	99,496	3.02	6,178,217	102,497	3.35
客戶貸款總額	10,061,716	147,614	2.96	9,270,747	151,626	3.30

註(1)：按年化基準。

投資利息收入

報告期內，本行投資利息收入698.92億元，同比增加5.36億元，增長0.77%，主要是本行持續跟蹤利率走勢，科學制定投資策略，債券平均餘額增長帶動。

存放中央銀行款項利息收入

報告期內，本行存放中央銀行款項利息收入103.95億元，同比增加3.24億元，增長3.22%，主要是存放中央銀行存款準備金平均餘額增長帶動。

存拆放同業及其他金融機構款項利息收入

報告期內，本行存拆放同業及其他金融機構款項利息收入97.26億元，同比減少8.79億元，下降8.29%，主要是受平均收益率下降影響。

利息支出

本行持續推動負債高質量發展，著力優化負債品種、期限、利率結構，實現規模穩健增長、成本穩步下降。報告期內，利息支出904.80億元，同比減少121.20億元，下降11.81%。

客戶存款利息支出

報告期內，客戶存款利息支出826.65億元，同比減少131.86億元，下降13.76%，主要是本行持續優化存款結構，大力發展低成本自營存款，疊加存款利率下調，有效推動客戶存款平均付息率下降。其中，個人、公司存款平均付息率分別下降25和22個基點。

按產品類型劃分的客戶存款平均成本分析

人民幣百萬元，百分比除外

	2026年1-6月			2025年1-6月		
項目	平均餘額	利息支出	平均付息率(%)[1]	平均餘額	利息支出	平均付息率(%)[1]
個人存款						
活期	3,302,762	874	0.05	3,155,798	1,196	0.08
定期	11,663,009	71,823	1.24	10,804,990	84,236	1.57
小計	14,965,771	72,697	0.98	13,960,788	85,432	1.23
公司存款						
活期	977,782	1,758	0.36	947,084	2,679	0.57
定期	1,109,367	8,210	1.49	831,182	7,740	1.88
小計	2,087,149	9,968	0.96	1,778,266	10,419	1.18
客戶存款	17,052,920	82,665	0.98	15,739,054	95,851	1.23

註(1)：按年化基準。

同業及其他金融機構存放和拆入款項利息支出

報告期內，本行同業及其他金融機構存放和拆入款項利息支出45.23億元，同比增加10.79億元，增長31.33%，主要是本行主動發展多元化同業負債，賣出回購債券、同業存放款項平均餘額增加帶動。

已發行債務證券利息支出

報告期內，本行已發行債務證券利息支出30.92億元，同比增加0.14億元，增長0.45%，主要是本行發行的二級資本債平均餘額增加帶動。

財務報表分析

手續費及佣金淨收入

報告期內，本行積極把握市場機遇，狠抓中間業務能力建設，加快發展財富管理業務，積極拓展輕資本公司金融、資金資管業務，推動中間業務多元化發展。手續費及佣金淨收入189.82億元，同比增加20.64億元，增長12.20%，繼續保持兩位數增長。

手續費及佣金收入264.80億元，同比增加9.98億元，增長3.92%。其中，投資銀行業務手續費收入42.00億元，同比增加5.92億元，增長16.41%，主要是本行加快推進投行專業化、綜合化服務體系建設，財務顧問、債券承銷等業務收入增長帶動。理財業務手續費收入37.43億元，同比增加10.04億元，增長36.66%，主要是本行深耕客戶經營，持續升級產品貨架，滿足客戶多元化配置需求，理財業務收入實現快速增長。託管業務手續費收入7.72億元，同比增加0.71億元，增長10.13%，主要是本行深化託管業務協同發展機制，加強主動營銷，託管業務規模增長帶動。其他業務手續費收入30.36億元，同比增加7.82億元，增長34.69%，主要是本行聚焦產業鏈場景生態，深化場景拓展與平台創新，增強數字賦能，供應鏈融資等業務手續費收入實現快速增長。

手續費及佣金支出74.98億元，同比減少10.66億元，下降12.45%，主要是本行向郵政集團支付的佣金減少。

手續費及佣金淨收入構成

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2026年1-6月	2025年1-6月	增（減）額	變動(%)
結算與清算	5,510	5,300	210	3.96
銀行卡業務	4,936	5,148	(212)	(4.12)
代理業務	4,283	5,732	(1,449)	(25.28)
投資銀行業務	4,200	3,608	592	16.41
理財業務	3,743	2,739	1,004	36.66
託管業務	772	701	71	10.13
其他	3,036	2,254	782	34.69
手續費及佣金收入	26,480	25,482	998	3.92
減：手續費及佣金支出	7,498	8,564	(1,066)	(12.45)
手續費及佣金淨收入	18,982	16,918	2,064	12.20

其他非利息淨收入

報告期內，本行持續加強市場研判，穩步推進交易轉型，實現其他非利息淨收入263.96億元，同比增加28.47億元，增長12.09%。

其中，交易淨收益和證券投資淨收益合計133.71億元，同比減少15.58億元，下降10.44%，主要是以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融工具淨收益減少。

以攤餘成本計量的金融資產終止確認產生的淨收益135.01億元，同比增加50.16億元，增長59.12%，主要是本行持續跟蹤市場走勢，適時調整投資組合結構，債券處置收益增加。

其他業務淨收益-5.12億元，同比減少6.40億元，主要是美元兑人民幣匯率波動導致。

其他非利息淨收入構成

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2026年1-6月	2025年1-6月	增（減）額	變動(%)
交易淨收益	974	1,621	(647)	(39.91)
證券投資淨收益	12,397	13,308	(911)	(6.85)
以攤餘成本計量的金融資產終止確認產生的淨收益	13,501	8,485	5,016	59.12
分佔聯營企業收益	36	7	29	414.29
其他業務淨收益	(512)	128	(640)	(500.00)
合計	26,396	23,549	2,847	12.09

營業支出

報告期內，本行持續加強成本費用精細化管理，堅持「有保有壓、分類施策」，全力推動降本增效，營業支出990.09億元，同比減少7.99億元，下降0.80%。其中，儲蓄代理費及其他559.64億元，同比增加5.30億元，增長0.96%。職工成本、折舊與攤銷、其他支出合計為415.17億元，同比減少14.19億元，下降3.30%。

營業支出主要構成

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2026年1-6月	2025年1-6月	增（減）額	變動(%)
儲蓄代理費及其他	55,964	55,434	530	0.96
職工成本	26,439	26,074	365	1.40
折舊與攤銷	5,738	5,607	131	2.34
稅金及附加	1,528	1,438	90	6.26
其他支出	9,340	11,255	(1,915)	(17.01)
營業支出合計	99,009	99,808	(799)	(0.80)

信用減值損失

報告期內，本行信用減值損失360.29億元，同比增加143.14億元，增長65.92%，其中貸款減值損失376.66億元，同比增加146.73億元，增長63.82%，主要是本行積極服務實體經濟，貸款規模增長，以及堅持審慎的風險管理政策，撥備計提增加。

所得稅費用

報告期內，本行所得稅費用58.12億元，同比減少27.71億元，下降32.28%，主要受減免稅收入增加等因素影響。實際稅率10.11%，低於25%的法定稅率，主要是本行持有的中國國債及地方政府債利息收入按稅法規定為免稅收益。

財務報表分析

分部信息

各經營分部的營業收入情況

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2026年1-6月		2025年1-6月	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
個人銀行業務	119,303	61.97	116,925	65.13
公司銀行業務	47,211	24.52	40,746	22.70
資金業務	25,805	13.40	21,715	12.10
其他業務	206	0.11	139	0.07
營業收入合計	192,525	100.00	179,525	100.00

各經營分部的業務範圍詳情參見「簡明合併財務報表附註－40.1經營分部」。

各地區分部的營業收入情況

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2026年1-6月		2025年1-6月	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
總行	14,957	7.77	4,007	2.23
長江三角洲	32,200	16.73	31,157	17.36
珠江三角洲	23,217	12.06	23,433	13.05
環渤海地區	28,229	14.66	27,660	15.41
中部地區	47,689	24.77	47,594	26.51
西部地區	35,872	18.63	35,131	19.57
東北地區	10,361	5.38	10,543	5.87
營業收入合計	192,525	100.00	179,525	100.00

各地區分部的範圍詳情參見「簡明合併財務報表附註－40.2地區分部」。

資產負債表分析

資產

本行深入貫徹落實黨中央決策部署，堅持服務實體經濟的根本宗旨，緊扣高質量發展主線，科學統籌資產配置，在服務經濟社會發展大局中找準定位、行穩致遠。報告期內，本行堅持價值創造導向，統籌平衡「量價險」，堅持有保有壓、優化配置，深耕金融「五篇大文章」郵儲特色篇章，主動適配重大戰略和重點領域的金融需求，構建起更加契合自身稟賦、更加均衡和更具韌性的業務體系；著力提升主動投資和專業化運營能力，優化非信貸業務配置結構，加大對政府債券、債券基金等高RAROC品種的配置力度，積極佈局貴金屬、衍生品、跨境人民幣等新業務，實現資金、資本、久期與收益的動態平衡。

截至報告期末，本行資產總額198,159.78億元，較上年末增加11,339.11億元，增長6.07%。其中，客戶貸款淨額100,466.41億元，較上年末增加6,057.67億元，增長6.42%；金融投資71,570.07億元，較上年末增加7,988.54億元，增長12.56%。從結構上看，客戶貸款淨額佔資產總額的50.70%，較上年末提高0.17個百分點；金融投資佔資產總額的36.12%，較上年末提高2.09個百分點。存貸比58.87%，較上年末提高0.54個百分點，資產結構進一步優化。

資產主要項目

人民幣百萬元，百分比除外

	2026年6月30日		2025年12月31日	
項目	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
客戶貸款總額	10,266,949	–	9,648,316	–
減：貸款減值準備(1)	220,308	–	207,442	–
客戶貸款淨額	10,046,641	50.70	9,440,874	50.53
金融投資	7,157,007	36.12	6,358,153	34.03
現金及存放中央銀行款項	1,401,888	7.07	1,319,171	7.06
存放同業及其他金融機構款項	347,023	1.75	391,408	2.10
拆放同業及其他金融機構款項	341,236	1.72	413,827	2.22
買入返售金融資產	263,432	1.33	510,890	2.73
其他資產	258,751	1.31	247,744	1.33
資產總額	19,815,978	100.00	18,682,067	100.00

註(1)：為以攤餘成本計量的客戶貸款的減值準備。

財務報表分析

客戶貸款

截至報告期末，客戶貸款總額102,669.49億元，較上年末增加6,186.33億元，增長6.41%。

按業務類型劃分的客戶貸款分佈情況

人民幣百萬元，百分比除外

	2026年6月30日		2025年12月31日	
項目	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
個人貸款	4,907,354	47.80	4,844,585	50.21
公司貸款	4,874,658	47.48	4,272,975	44.29
票據貼現	484,937	4.72	530,756	5.50
客戶貸款總額	10,266,949	100.00	9,648,316	100.00

按期限劃分的客戶貸款分佈情況

人民幣百萬元，百分比除外

	2026年6月30日		2025年12月31日	
項目	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
短期貸款	3,492,984	34.02	3,233,155	33.51
中長期貸款	6,773,965	65.98	6,415,161	66.49
客戶貸款總額	10,266,949	100.00	9,648,316	100.00

按地域劃分的客戶貸款分佈情況

人民幣百萬元，百分比除外

	2026年6月30日		2025年12月31日	
項目	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
總行	216,345	2.11	232,043	2.41
長江三角洲	2,300,129	22.40	2,124,522	22.02
珠江三角洲	1,289,580	12.56	1,209,552	12.54
環渤海地區	1,658,691	16.16	1,546,375	16.03
中部地區	2,446,654	23.83	2,318,268	24.02
西部地區	1,875,952	18.27	1,753,028	18.17
東北地區	479,598	4.67	464,528	4.81
客戶貸款總額	10,266,949	100.00	9,648,316	100.00

個人貸款

截至報告期末，本行個人貸款總額49,073.54億元，較上年末增加627.69億元，增長1.30%。

其中，個人消費貸款總額29,896.87億元，較上年末減少263.59億元，下降0.87%，主要是個人住房貸款規模下降。本行緊抓財政貼息等政策機遇，加大消費金融供給力度，個人其他消費貸款規模保持穩定。

個人小額貸款總額17,282.52億元，較上年末增加1,091.40億元，增長6.74%，主要是本行持續加大鄉村振興領域信貸投放力度，加快縣域個人經營貸款業務拓展，個人小額貸款規模平穩增長。

按產品類型劃分的個人貸款分佈情況

人民幣百萬元，百分比除外

	2026年6月30日		2025年12月31日	
項目	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
個人消費貸款	2,989,687	60.92	3,016,046	62.26
個人住房貸款	2,337,539	47.63	2,373,341	48.99
個人其他消費貸款	652,148	13.29	642,705	13.27
個人小額貸款(1)	1,728,252	35.22	1,619,112	33.42
信用卡透支及其他	189,415	3.86	209,427	4.32
個人貸款總額	4,907,354	100.00	4,844,585	100.00

註(1)：個人小額貸款主要為個人經營用途。

公司貸款

本行貫徹落實國家重大戰略部署，積極服務實體經濟，加大對金融「五篇大文章」和新質生產力等領域的信貸支持力度，持續推動「1+N」新體系[1]建設，提升公司金融服務質效，公司貸款規模實現較快增長。截至報告期末，本行公司貸款總額48,746.58億元，較上年末增加6,016.83億元，增長14.08%。

截至報告期末，本行公司貸款的前五大行業為交通運輸、倉儲和郵政業，製造業，水利、環境和公共設施管理業，租賃和商務服務業，批發和零售業。前五大行業貸款合計佔公司貸款總額的65.57%，較上年末提高2.40個百分點。

1 即「1+N」經營與服務新體系，是指圍繞客戶、產品、聯動、服務、風險、科技六個維度，實施經營機制的改革和深化，打造前中後台一體化的營銷支撐服務體系。

財務報表分析

按行業劃分的公司貸款分佈情況

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2026年6月30日		2025年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
交通運輸、倉儲和郵政業	884,405	18.14	829,327	19.41
製造業	752,653	15.44	662,912	15.51
水利、環境和公共設施管理業	587,864	12.06	444,503	10.40
租賃和商務服務業	497,194	10.20	396,265	9.27
批發和零售業	474,206	9.73	366,656	8.58
房地產業	353,121	7.24	347,818	8.14
電力、熱力、燃氣及水生產和供應業	335,352	6.88	310,850	7.28
金融業	331,501	6.80	336,744	7.88
建築業	251,236	5.15	234,635	5.49
採礦業	123,047	2.52	106,991	2.50
其他行業(1)	284,079	5.84	236,274	5.54
公司貸款總額	4,874,658	100.00	4,272,975	100.00

註(1)：其他行業包括農、林、牧、漁業，信息傳輸、計算機服務和軟件業等。

票據貼現

截至報告期末，本行票據貼現4,849.37億元，較上年末減少458.19億元，下降8.63%，主要是本行優化信貸業務結構，壓降低收益票據業務規模。

金融投資

報告期內，本行堅持投研引領，積極把握市場機遇，持續優化資產結構，金融投資規模保持穩健增長。截至報告期末，本行金融投資71,570.07億元，較上年末增加7,988.54億元，增長12.56%。

從產品劃分情況來看，主要是債券和同業存單規模增加。其中，債券投資56,072.95億元，較上年末增加5,349.48億元，增長10.55%；同業存單5,874.24億元，較上年末增加2,090.59億元，增長55.25%。

從計量方式來看，主要是以攤餘成本計量的金融資產和以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產增加。其中，以攤餘成本計量的金融資產54,827.08億元，較上年末增加7,942.65億元，增長16.94%，主要是政府債券和同業存單規模增加；以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產10,910.94億元，較上年末增加1,314.40億元，增長13.70%，主要是同業存單和證券投資基金規模增加。

按產品劃分的投資分佈情況

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2026年6月30日 金額	佔比(%)	2025年12月31日 金額	佔比(%)
債券	5,607,295	78.35	5,072,347	79.78
證券投資基金	567,177	7.92	525,778	8.27
同業存單	587,424	8.21	378,365	5.95
資產管理計劃	292,169	4.08	290,311	4.57
信託投資計劃	77,350	1.08	83,681	1.32
其他	25,592	0.36	7,671	0.11
金融投資合計	7,157,007	100.00	6,358,153	100.00

按計量方式劃分的金融投資

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2026年6月30日 金額	佔比(%)	2025年12月31日 金額	佔比(%)
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產	1,091,094	15.25	959,654	15.09
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的債務工具	576,410	8.05	704,440	11.08
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的權益工具	6,795	0.09	5,616	0.09
以攤餘成本計量的金融資產	5,482,708	76.61	4,688,443	73.74
金融投資合計	7,157,007	100.00	6,358,153	100.00

按投資工具類型劃分的投資構成

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2026年6月30日 金額	佔比(%)	2025年12月31日 金額	佔比(%)
債務工具	7,145,591	99.84	6,351,721	99.90
權益工具	11,416	0.16	6,432	0.10
金融投資合計	7,157,007	100.00	6,358,153	100.00

財務報表分析

債券投資

截至報告期末，本行債券投資56,072.95億元，較上年末增加5,349.48億元，增長10.55%，主要是加大高RAROC政府債券的配置力度。

按發行機構劃分的債券投資分佈情況

人民幣百萬元，百分比除外

	2026年6月30日		2025年12月31日	
項目	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
政府債券	3,383,885	60.35	2,714,514	53.52
金融機構發行的債券	2,052,271	36.60	2,177,070	42.92
公司債券	171,139	3.05	180,763	3.56
債券投資合計	5,607,295	100.00	5,072,347	100.00

按剩餘期限劃分的債券投資分佈情況

人民幣百萬元，百分比除外

	2026年6月30日		2025年12月31日	
項目	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
已逾期	10	0.00	–	–
3個月內	227,023	4.05	173,433	3.42
3-12個月	592,216	10.56	489,776	9.66
1-5年	2,516,823	44.89	2,310,591	45.55
5年以上	2,271,223	40.50	2,098,547	41.37
債券投資合計	5,607,295	100.00	5,072,347	100.00

按幣種劃分的債券投資分佈情況

人民幣百萬元，百分比除外

	2026年6月30日		2025年12月31日	
項目	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
人民幣	5,563,758	99.22	5,026,005	99.09
外幣	43,537	0.78	46,342	0.91
債券投資合計	5,607,295	100.00	5,072,347	100.00

金融債券

截至報告期末，本行持有的金融機構發行的債券20,522.71億元，其中政策性銀行債券15,701.32億元，佔比76.51%。

面值最大的十隻金融債券

人民幣百萬元，百分比除外

債券名稱	面值	年利率(%)	到期日	減值準備(1)
2025年政策性金融債	36,820.00	1.61	2028年8月7日	–
2026年政策性金融債	36,590.00	1.64	2029年1月6日	–
2025年政策性金融債	35,040.00	1.32	2027年5月7日	–
2019年政策性金融債	34,790.00	3.48	2029年1月8日	–
2017年政策性金融債	34,210.00	4.04	2027年4月10日	–
2022年政策性金融債	33,890.00	2.61	2027年1月27日	–
2016年政策性金融債	33,720.00	3.05	2026年8月25日	–
2022年政策性金融債	30,520.00	2.91	2029年2月21日	–
2021年政策性金融債	30,150.00	3.48	2028年2月4日	–
2013年政策性金融債	28,000.00	3.09	2028年6月2日	–

註(1)：未包含按新金融工具準則要求計提的第一階段減值準備。

負債

本行認真貫徹落實監管要求，持續完善負債質量管理體系，將高質量負債作為穩健經營的基礎和服務實體經濟的支撐。報告期內，本行不斷夯實客戶規模與質量，核心負債業務以一般性存款為主，規模平穩增長，來源保持穩定，結構持續優化；堅持量價平衡原則，加強定價精細化管理，推動負債成本穩步下降；主動拓展多元化的資金渠道，積極參與市場化交易，提高負債結構多樣性；科學統籌安排資金來源與運用的總量、結構及節奏，綜合平衡流動性和效益性；堅持合規經營，規範開展負債交易、會計核算、數據統計工作，嚴守風險底線。本行負債業務發展質量穩中有升，相關指標運行良好。

截至報告期末，本行負債總額186,172.72億元，較上年末增加10,975.50億元，增長6.26%。其中，客戶存款174,386.87億元，較上年末增加8,969.71億元，增長5.42%；同業及其他金融機構存放款項、拆入款項和賣出回購金融資產款合計6,685.22億元，較上年末增加1,677.16億元，增長33.49%，主要是本行優化負債業務結構，擇機增加同業負債規模。

財務報表分析

負債主要項目

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2026年6月30日		2025年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
客戶存款	17,438,687	93.67	16,541,716	94.42
同業及其他金融機構存放款項	313,828	1.69	189,271	1.08
同業及其他金融機構拆入款項	62,963	0.34	56,135	0.32
賣出回購金融資產款	291,731	1.57	255,400	1.46
已發行債務證券	276,179	1.48	251,284	1.43
向中央銀行借款	28,332	0.15	27,184	0.16
其他負債	205,552	1.10	198,732	1.13
負債總額	18,617,272	100.00	17,519,722	100.00

客戶存款

截至報告期末，本行客戶存款174,386.87億元，較上年末增加8,969.71億元，增長5.42%，核心負債規模保持穩定增長。

其中，個人存款151,853.94億元，較上年末增加4,935.68億元，增長3.36%，主要是本行堅持以「存款提質」為核心，持續做大低成本自營存款，個人存款保持平穩增長。公司存款22,495.95億元，較上年末增加4,028.39億元，增長21.81%，主要是本行持續提升公司金融專業服務能力，強化資金鏈式營銷，公司存款實現快速增長。

按產品類型和客戶類型劃分的客戶存款分佈情況

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2026年6月30日		2025年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
個人存款	15,185,394	87.08	14,691,826	88.82
活期	3,261,183	18.70	3,382,409	20.45
定期	11,924,211	68.38	11,309,417	68.37
公司存款	2,249,595	12.90	1,846,756	11.16
活期	978,086	5.61	877,203	5.30
定期	1,271,509	7.29	969,553	5.86
其他存款(1)	3,698	0.02	3,134	0.02
客戶存款	17,438,687	100.00	16,541,716	100.00

註(1)：其他存款包括應解匯款、信用卡存款和匯出匯款等。

按地域劃分的客戶存款分佈情況

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2026年6月30日		2025年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
總行	2,618	0.02	2,635	0.02
長江三角洲	2,916,333	16.72	2,739,297	16.56
珠江三角洲	1,558,971	8.94	1,471,103	8.89
環渤海地區	2,670,003	15.31	2,514,304	15.20
中部地區	5,491,986	31.49	5,208,476	31.49
西部地區	3,602,222	20.66	3,435,606	20.77
東北地區	1,196,554	6.86	1,170,295	7.07
客戶存款	17,438,687	100.00	16,541,716	100.00

按剩餘期限劃分的客戶存款分佈情況

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2026年6月30日		2025年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
即期償還	4,329,004	24.82	4,355,260	26.33
3個月以內	2,108,812	12.09	4,785,238	28.93
3-12個月	9,150,245	52.48	5,686,679	34.38
1-5年	1,850,626	10.61	1,714,539	10.36
客戶存款	17,438,687	100.00	16,541,716	100.00

股東權益

截至報告期末，本行股東權益總額11,987.06億元，較上年末增加363.61億元，增長3.13%。

財務報表分析

股東權益構成情況

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2026年6月30日		2025年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
股本	120,095	10.02	120,095	10.33
其他權益工具－永續債	150,000	12.51	149,996	12.90
資本公積	271,693	22.67	271,697	23.37
其他綜合收益	5,320	0.44	5,405	0.47
盈餘公積	84,157	7.02	84,157	7.24
一般風險準備	243,575	20.32	243,454	20.95
留存收益	321,499	26.82	285,342	24.55
歸屬於銀行股東的權益	1,196,339	99.80	1,160,146	99.81
非控制性權益	2,367	0.20	2,199	0.19
股東權益總額	1,198,706	100.00	1,162,345	100.00

表外項目

本行的資產負債表表外項目主要包括衍生金融工具、或有負債及承諾。

衍生金融工具主要包括利率合約、匯率合約等。有關衍生金融工具的名義金額及公允價值詳見「簡明合併財務報表附註－15衍生金融資產及負債」。

或有負債及承諾主要包括法律訴訟及索賠、資本性承諾、信貸承諾、國債兑付承諾等。或有負債及承諾情況詳見「簡明合併財務報表附註－38或有負債及承諾」。信貸承諾是由貸款承諾、銀行承兑匯票、開出保函及擔保、開出信用證及未使用的信用卡額度構成。

信貸承諾構成

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2026年6月30日		2025年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
貸款承諾	9,580	0.73	18,103	1.67
銀行承兑匯票	395,050	30.21	257,317	23.69
開出保函及擔保	157,253	12.03	149,159	13.73
開出信用證	235,090	17.98	175,982	16.20
未使用的信用卡額度	510,617	39.05	485,823	44.71
信貸承諾合計	1,307,590	100.00	1,086,384	100.00

現金流量表分析

報告期內，本行經營活動產生的現金淨流入3,525.14億元，同比增加1,688.15億元，主要是本期客戶存款、同業存款等業務收到的現金較上年同期增加所致。

報告期內，本行投資活動產生的現金淨流出5,996.58億元，同比增加5,608.45億元，主要是本期投資債券支付的現金較上年同期增加所致。

報告期內，本行籌資活動產生的現金淨流入16.31億元，同比減少653.37億元，主要是上年同期向特定對象發行A股股票，募集資金到賬形成較高基數影響。

其他財務信息

會計政策變更説明

本行報告期內未發生重大會計政策變更。

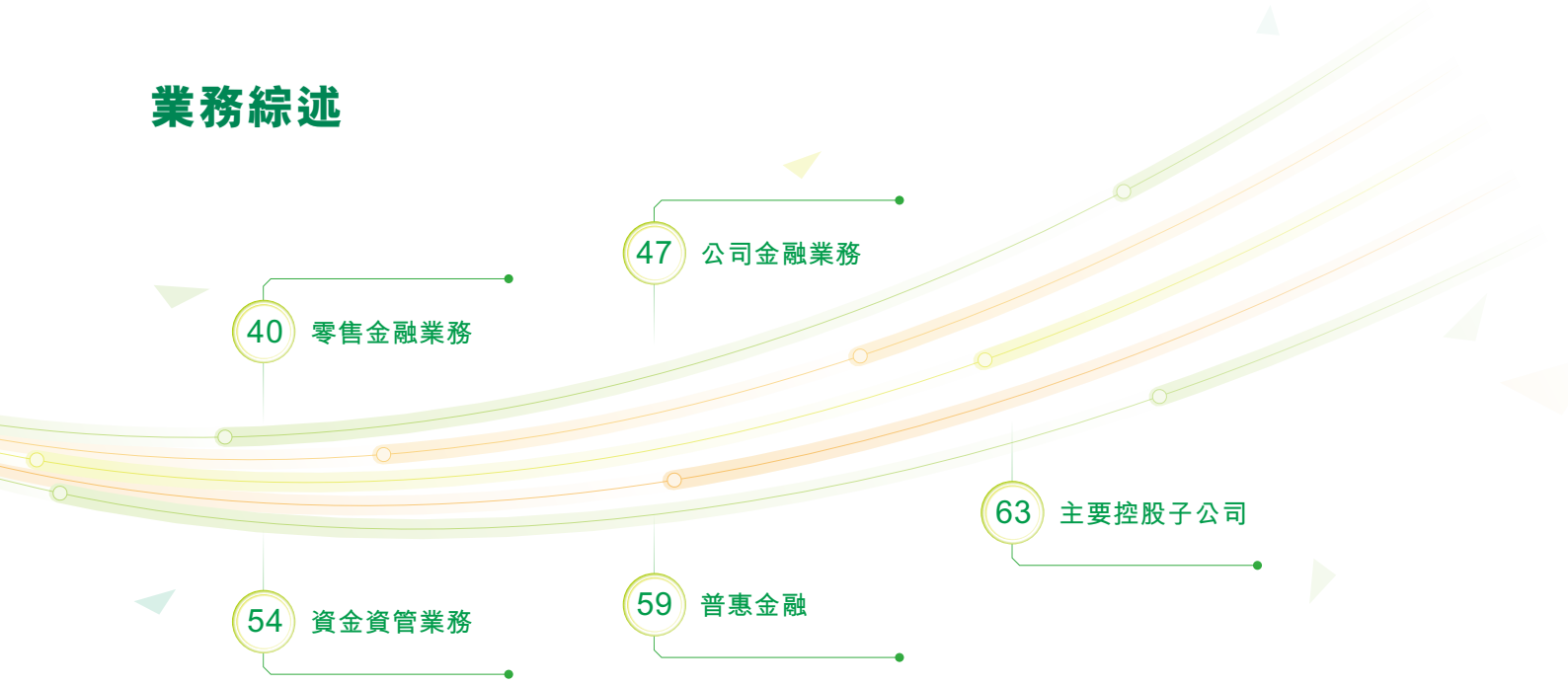
按境內外會計準則編製的財務報表差異説明

本行按中國會計準則和按國際財務報告準則編製的財務報表中，報告期內歸屬於銀行股東的淨利潤和報告期末歸屬於銀行股東的權益均無差異。

債券相關情況

報告期內，本行未發行根據《公開發行證券的公司信息披露內容與格式準則第3號——半年度報告的內容與格式》《公司信用類債券信息披露管理辦法》的規定需予以披露的企業債券、公司債券及非金融企業債務融資工具。

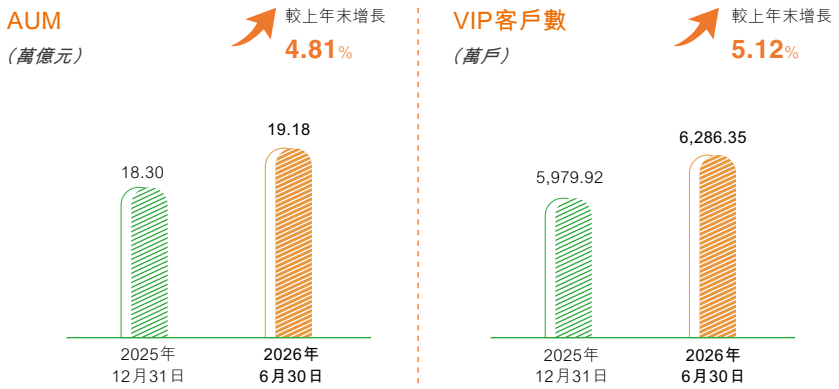
業務綜述



零售金融業務

服務個人客戶**6.86**億戶

管理個人客戶資產(AUM)
19.18萬億元，
較上年末增加
0.88萬億元



本行始終堅守一流大型零售銀行戰略定位，秉承金融為民的初心使命，錨定特色化、輕型化、綜合化、生態化、精細化、數智化「六化」升級方向，不斷升級經營能力、創新機制變革，以專業金融力量助力金融強國建設，加快構建零售金融高質量發展新格局。截至報告期末，服務個人客戶6.86億戶，AUM規模19.18萬億元，較上年末增加0.88萬億元。個人存款15.19萬億元，較上年末增加4,935.68億元；個人貸款4.91萬億元，較上年末增加627.69億元。

持續完善客戶分層分類服務體系，全面提升服務質效。一方面，深化客戶分層經營體系，面向大眾客戶，以便捷普惠的基礎金融服務擴大服務覆蓋邊界，提升全鏈條財富管理能力，助力廣大客戶實現資產保值增值；另一方面，聚焦特色客群差異化需求，以品質服務守護個人養老金客群，以資源整合激活代發客群，以精細化運營活躍信貸客群，為創造客戶美好生活注入金融新動能。

深入貫徹國家擴內需、促消費決策部署，全力激活城鄉居民消費動能。打造深入客戶生活的各類場景，深化快捷支付場景生態運營，煥新升級「郵惠多多」系列品牌活動，充分釋放熱門場景消費潛力，讓便民金融服務融入客戶日常消費全鏈路；搶抓國家擴大內需政策窗口期，落地財政貼息消費信貸定向支持政策，為居民消費提質擴容注入金融活水；創新搭建信用卡客群分層精準促活體系，深化與中國銀聯消費品「以舊換新」專項合作，有效激發居民消費活力。

堅持管理創新雙輪驅動，打造零售業務高質量發展新範式。穩步推進私行中心建設，全面升級渠道專業形象與服務能級，以私行中心為陣地常態化開展主題活動，深度嵌入高淨值客戶的各類圈層；持續織密信用卡線上線下場景生態，線上覆蓋七大互聯網平台，線下深耕十餘家全國性優質品牌商戶，有效激活客戶潛力；做實做細零售信貸集中審批精細化運營，全流程審批效率保持優良水平，為業務平穩發展築牢堅實支撐。

客戶分層服務

本行始終堅守金融為民初心，立足客戶綜合金融需求，不斷優化金融服務舉措、延伸金融服務觸角，精準對接民生需求，持續傳遞金融溫度。

以便捷體驗服務大眾客戶

本行聚焦大眾客戶的日常金融與生活需求，聯動線上線下全渠道資源，以「基礎服務+特色場景」雙輪驅動模式搭建零售金融生態，形成覆蓋便民場景、跨境生活的個人金融服務體系，為大眾客戶提供堅實的金融保障與更優質的服務體驗。

深耕普惠根基，築牢民生服務底座。個人存款夯實縣域優勢，做好春節旺季務工客群返鄉金融服務，縣及縣以下個人存款佔全行個人存款近70%；圍繞代發、社保、親子等重點客群，匹配定制化專屬產品與權益體系，依託手機銀行打造「家郵小寶」親子專區，整合親子金融產品與增值權益；升級活期存款「十大抓手」經營體系，完善「行業智付通」解決方案，打造更具行業特色的高效、智能的金融服務。



◎ 手機銀行「家郵小寶」親子專區

緊扣民生多元需求，傳遞有溫度的金融服務。借記卡持續完善產品譜系，創新發行鮮花主題借記卡，配套搭建「花YOUNG時光•俱樂部」權益平台，將金融服務延伸至女性審美與生活品質。報告期內，實現借記卡消費規模3.89萬億元。**個人外幣業務**面向個人客戶提供跨境電匯等各類國際結算服務，在手機銀行上線便利化留學匯款功能，精準滿足留學、出境消費等民生類跨境需求。報告期內，完成國際結算業務5.87萬筆，交易金額1.60億美元。



◎ 本行推出「萬試OK」考生主題借記卡



◎ 本行推出鮮花主題借記卡

零售金融業務

聚焦創新引領，激活支付生態價值。電子支付業務強化綁卡全生命週期質量管控，落實「首次綁卡+交易促活」一站式服務標準，創新業務管理模式，打破傳統地域壁壘與資源壟斷，釋放新客拓展與多平台綁卡增量空間；豐富品牌活動，打造「郵惠多多」特色支付品牌，在優質主流平台、民生高頻消費場景全域佈局系列活動，擴大支付惠民的覆蓋廣度與深度。報告期內，實現電子支付交易規模3.55萬億元。

以專業陪伴護航財富客戶

本行秉持「以客戶為中心」的經營理念，聚焦財富客戶的綜合化、個性化金融需求，持續深化財富管理核心戰略佈局，通過做深客群經營、優化高客服務、升級產品貨架、增強數字賦能，推動財富管理業務實現高質量快速發展。

深耕客戶分層經營，持續完善活動體系。富嘉客戶[1]方面，連續第四年開展「助成才•贏未來」高考系列活動，邀請權威教育專家開展新高考政策深度解讀並提供科學報考規劃指導，報告期內舉辦活動超百場，覆蓋6萬人次，品牌影響力持續擴大。**鼎福客戶方面**，聚焦高客「人－家－企－社」多維服務需求，搭建「問鼎」活動體系，初步形成六類活動系列、三大客群經營品宣主線，開展品質生活、法稅投教、子女教育與高端醫療等活動，深入參與高淨值客戶的生活圈、商業圈、家族圈，報告期內舉辦活動超300場，在重點城市持續推廣私行中心集中經營模式。截至報告期末，富嘉及以上客戶規模達747.62萬戶，較上年末增長10.59%。

持續升級產品貨架，響應客戶多元化配置需求。基金業務方面，持續保障「U選基金池」產品業績表現，加大績優高彈性產品的篩選與推廣力度。截至報告期末，基金保有規模達1,123.62億元，較上年末增長16.97%。**保險業務方面**，以長期期交保險為核心持續優化產品佈局，報告期內，分紅險、年金險的長期期交新單保費分別同比增長261.38%、451.85%，佔長期期交新單保費的比例分別提升39.75、31.17個百分點。**理財與資管業務方面**，依託低波穩健產品做大基本盤，結合市場機遇加大含權產品佈局。報告期內，代銷理財新增1,510.99億元。截至報告期末，代銷理財存量規模較上年末增長13.79%；資產管理計劃（含信託計劃）存量規模1,605.56億元，較上年末增長17.68%。**貴金屬業務方面**，構建「買入－持有－回購」全鏈路黃金服務體系，報告期內，郵儲金及黃金積存業務交易規模同比增長189.58%。

數智化賦能客戶服務，拓寬財富應用場景。迭代升級「雲帆」財富管理數字化支撐平台，依託全行自研大模型搭建理財經理全流程AI賦能體系，落地AI話術實景演練、線上智能會客室、AI投研導讀等場景應用，全方位賦能理財經理精進專業能力、升級客戶服務質效。推出手機銀行子女教育專區，以教育金測算為核心，配套教育測評小遊戲、教育科普課程、教育主題活動等模塊，助力客戶更好規劃子女教育。打造手機銀行投研專區，系統化輸出每日財經新聞、市場行情解讀、異常波動點評、客戶資配方案等投研內容，深化投資者教育，做客戶理財道路上的專業守護者。報告期內，持續做好線上運營工作，服務客戶突破1,700萬戶，同比提升3個百分點。



◎ 本行開展「助成才•贏未來」高考系列活動


◎ 本行北京分行私行中心

1 本行資產在人民幣10萬元及以上的客戶為VIP客戶，其中資產在人民幣50萬元及以上的客戶為富嘉及以上客戶，資產在人民幣600萬元及以上的客戶為鼎福客戶。

專欄 構築開放式理財貨架　賦能城鄉居民均衡資產配置

本行錨定城鄉普惠客群財富保值增值核心需求，堅持投研引領，搭建策略完備、優中選優的開放式理財產品貨架，堅持推進標準化資產配置落地，持續引導客戶優化持倉結構，不斷深化財富管理轉型。

將理財產品打造成低利率時代客戶資產多元化配置的首選品類。低利率環境下，單一存款難以滿足居民資產保值增值需求。本行深耕城鄉普惠金融市場，服務客群風險偏好整體穩健，理財產品憑藉起購門檻低、客群基礎好等優勢，成為啟發客戶打破單一存款思維、建立分散化投資框架的「第一站」。截至報告期末，本行理財客戶近1,300萬，較上年末增長23.57%，普惠理財客群持續擴容。

搭建策略完備、動態優化的全市場開放式理財貨架。本行依託投研體系與選品能力，搭建以中郵理財為核心、外部優質機構為補充的開放式理財貨架。迭代升級「天天盈」現金理財，打造支付、還貸、快贖一體化產品功能；針對零售信貸客戶週期性還款特點，創新上線月度自動贖回還貸功能。持續夯實穩健理財供給，全市場甄選短期限純固收產品，深耕郵銀財富「紅紅理財」低波固收子品牌。順應資本市場發展趨勢，建立覆蓋多元、均衡、特色、量化、跨境、結構化六大策略的「固收+」產品專區。同步建立理財合作機構准入、評價與動態調整機制，截至報告期末，已准入合作24家主流理財子公司，上架各類理財產品超2,300隻，形成供給充足的全品類理財貨架。

落地資產配置活動，普及多元均衡的資產配置理念。創新開展「資產配置+1」活動，構建覆蓋不同風險等級和資產類別的資產配置進階體系，通過簡潔易懂、便於實踐的「+1」配置邏輯，引導客戶在現有持倉基礎上循序漸進增加適配理財品類，逐步樹立長期投資、分散配置理念，持續推動客戶資產結構向多元化、均衡化提升。

依託分層產品貨架、精細化客戶運營，本行產品管理競爭力持續轉化為經營實效，2024年、2025年及2026年上半年代銷理財規模較上年末增幅分別為27.64%、27.24%、13.79%，均位居行業前列。下一步，本行將持續優化理財產品供給，依託「資產配置+1」常態化、體系化落地，推動業務從單一產品銷售向專業資產配置顧問轉型，從傳統儲蓄銀行向財富管理銀行轉型，持續做強財富管理「第二增長曲線」。

零售金融業務

特色客群服務

以暖心服務陪伴個人養老金客群

本行始終堅持以專業擔當服務國家戰略、回應民生關切，全面構建「三橫三縱」的立體式養老金融體系，打造養老暖心銀行。

線下充分發揮網點遍佈城鄉的優勢，打造具有標桿效應的養老金融示範網點，實現36家分行覆蓋推廣，打通養老金融服務的「最後一公里」；線上升級打造手機銀行養老金融專區，構建「U享品質養老」六大特色服務板塊，持續推出養老特色活動，為客戶提供一站式解決方案；持續豐富產品矩陣，精選傳統型、分紅型等多類型個人養老金保險產品，提供全品類個人養老金基金產品，滿足客戶個性化、多樣化的投資需求。截至報告期末，服務中老年客戶超3.14億戶，養老金金融規模超3.8萬億元。



延伸案例

本行浙江省分行深入貫徹落實積極應對人口老齡化、大力發展養老金融的戰略部署，與省委老幹部局深度合作，創新建設運營「郵愛銀色家園」。採用「政銀共建、生態賦能」模式，按照「旗艦型、精品型、社區型」三級標準推進陣地建設，圍繞「學、養、樂、為」需求，構建六大權益體系。截至報告期末，全省已建設並運營105家，覆蓋10個地市。同時，浙江省分行連續兩年開展「銀齡風尚」大賽，為銀髮客群搭建風采展示平台；紹興市分行舉辦短視頻大賽，吸引近400位老年客戶參與；義烏市支行推出「銀商講堂」等特色服務，探索銀齡賦能基層治理新路徑。全省範圍內多點開花、特色紛呈的養老金融實踐，沉澱形成了可複製、可推廣的服務樣板，銀色家園獲央視財經頻道報道，已成為本行養老金融服務差異化特色標桿，生動踐行「暖心相伴、U享未來」的養老金融品牌服務理念。截至報告期末，浙江省分行本年新增金融社保卡激活2.92萬張，同比增長56.11%。

以拓新提質激活代發客群

代發業務全力構建從源頭獲客到深度經營的完整價值閉環。聚焦科技型企業等優質客群，深化公私聯動機制，搭建專項攻堅支撐體系，提供全鏈條配套支持，批量拓展優質代發源頭。制定代發客戶全流程標準化經營動作，通過精準畫像、場景適配的精細化服務體系，持續提升代發資金留存率和產品滲透率。報告期內，本行代收資金3,049.05億元，代付資金1,859.74億元，其中，代收社保養老金188.34億元，代付社保養老金856.09億元。

以特色產品服務商戶客群

收單業務緊扣「場景深耕」主線，推出「三通」特色產品，開展「百業賦能」系列宣傳，推動商戶客群提質擴容。面向夜市等聯營場景，推出「分賬通」產品，解決市場管理方資金管理難題，落地「一點切入、批量營銷」模式；面向商品交易市場場景，推出「記賬通」產品，解決批發商戶數字化經營、記賬、賒銷難題，構建「支付+記賬+信貸」一體化服務模式；面向社區居民服務場景，推出「會員通」產品，提供會員管理、儲值充值、私域營銷等增值服務。報告期內，本行累計新增「三通」商戶萬餘戶。

以精細化運營活躍信用卡客群

本行持續推動信用卡業務體系化能力建設，加強金融產品和服務模式創新，強化集約化經營和精細化管理，提高場景建設和多元化發展質效，推動信用卡業務高質量發展取得積極成效。報告期內，信用卡消費金額4,322.22億元；截至報告期末，信用卡結存卡量達到3,784.28萬張；信用卡不良率1.45%，與上年末持平。

豐富消費場景，深化消費需求支持。強化線上線下場景搭建，線上覆蓋多個主流互聯網平台，線下深耕十餘家全國性優質品牌商戶，深入開展促消費、促活躍精準營銷創新，抓住消費旺季開展營銷活動，報告期內參加活動用戶規模超5,700萬人次，帶動消費金額提升超500億元，信用卡快捷消費同比增長16.65%；加強與中國銀聯合作，積極落實「兩新」政策，支持居民消費品以舊換新需求，帶動消費金額超36億元。**創新產品體系，持續優化客群結構。**深入實施量質並舉的獲客體系，著力構建常態化獲客機制，推動網點營銷能力不斷提升；發揮協同優勢，面向高端客群、青年客群開展主題營銷活動，優質客戶佔比進一步上升，獲客質效持續升級。豐富信用卡產品和權益體系，面向中高端客群推出萬事達世界卡，支持權益靈活兌換等功能，滿足客戶靈活自選高品質金融服務需求。**拓展多元服務，擴大品牌影響。**持續豐富信用卡分期產品和服務體系，加強與消費場景深度融合，優化資產結構。落實國家財政貼息政策要求，完善系統功能和客戶提示，實現賬單分期貼息全流程自動處理，帶動信用卡賬單分期金額同比增長10.93%；深化場景佈局，推動場景類分期業務穩健均衡發展。深入打造「週六5折」活動品牌，統一活動模式和品牌形象，加強常態化推廣，信用卡品牌影響力持續提升。



◎ 本行舉辦「尋找最綠的夏天」信用卡主題活動

以金融力量助力信貸客群

以高效服務鏈接消費信貸客群

本行積極順應擴大內需政策導向，持續強化消費信貸支持。穩健推進個人住房貸款業務，緊跟財政金融促消費一攬子政策，強化居民消費領域金融供給。以科技賦能服務全流程，依託數字化提升金融可得性與便捷性，持續優化客戶體驗，推動客戶體驗提升與企業高質量發展的價值共生。截至報告期末，個人消費貸款餘額2.99萬億元。

緊跟政策紅利，加大消費金融供給力度。緊抓財政貼息政策機遇，創新推廣模式、豐富宣傳載體，策劃推出「郵享貸新年煥新、好禮升級」「郵享貸 — 新年煥新，福『貸』迎春」等專題營銷活動。圍繞家用汽車、家電等大宗消費領域，聯合場景渠道開展專項促消費活動。舉辦「鄉村加郵購車季」，攜手經銷商舉辦財政貼息專場活動超350場，為客戶提供一站式看車、試駕與貼息申領服務，實現從政策宣導到貸款投放的全流程閉環服務。

線上線下結合，構建立體化服務生態。線下端，充分發揮網絡與資源優勢，圍繞汽車銷售園區設立上百家汽車特色支行，聚焦消費場景提供專業信貸服務。依託二維碼輕量化觸達，實現「全網全員」消費信貸服務覆蓋。線上端，持續深化「主動授信」「遠程客戶經理T+0響應」等服務，實現貸款服務觸達更加便捷。通過打造「線上+線下、行內+行外」協同生態，為客戶提供便捷高效的服務體驗。

強化數字賦能，提升全流程服務質效。持續優化流程，針對房貸優質客群打造「秒批秒放」新模式，實現房貸審批從傳統的「日級」縮短至「分鐘級」，大幅提升客戶獲貸效率。依託人工智能技術，推進手機銀行「對話即服務」模式，客戶通過文字或語音即可向「智慧小郵」AI助理諮詢，實時獲取貸款流程及信息答疑，並可一鍵跳轉至業務辦理界面，有效提升客戶自助服務體驗。

深入集約化運營，築牢風控防線。消費信貸業務已完成全分行、全產品的審批上收，平均審批時效控制在3小時以內。通過統一審批標準和固化流程，有效防範操作風險。同時，搭建風險提報機制，實現風險快速響應、閉環管理，持續提升反欺詐能力與信用風險管控水平。

零售金融業務

以優質服務支持個人經營客戶

本行以行業研究為引領，以產業地圖為抓手，搶抓重點領域和政策機遇，並將風險管理貫穿始終，推動小額貸款高質量發展。截至報告期末，個人小額貸款餘額1.73萬億元，較上年末增加1,091.40億元，增長6.74%。

優化業務發展策略，推進優質客戶批量開發。圍繞種養殖、農產品收購、商品消費、加工製造、服務消費等重點領域，總分聯動制定產業開發計劃，出台差異化信貸支持政策，全國一體化推進重點產業和區域輪動開發，深挖小額貸款業務發展潛力。出台優質商圈客群差異化支持政策，基於商圈評價工具，對優質的農副食品批發市場、綜合商貿批發市場等商圈客戶提供定向提額，提高重點場景精細化服務水平。落實服務業經營主體貸款貼息專項工作，加大政策宣貫力度、加強工作督導，確保政策紅利精準直達市場主體。

深化運營體系變革，夯實業務長效發展能力。搭建「三農」客戶集中運營體系，圍繞客戶授信、支用、續貸等各個環節，積極開展客戶全生命週期線上運營。完善數字「三農」客戶運營平台，進一步整合客戶經理貸前至貸後任務，實現對作業任務的統籌與規劃，推動千人千面智能畫像，賦能客戶經理業務拓展。完善審查審批「1+N」一體化運營，強化集中運營作業質量管控，穩步提升集中運營質效。啟動資產質量提質攻堅「第二季」專項行動，圍繞風險緩釋、押品處置、催收清退等方面統籌發力，推動存量業務風險有序化解。

專欄　數據賦能產業鏈條　助力棉花產業轉型升級

棉花是關係國計民生的戰略物資，新疆作為我國最重要的優質棉花產區，產量佔全國九成以上。本行新疆區分行立足國家戰略與區域資源稟賦，以組織推動、數據賦能、場景獲客、風險護航為四大抓手，創新推出「郵棉快貸」專屬產品，探索出一條符合新疆實際的特色行業開發路徑。截至報告期末，新疆區分行「郵棉快貸」累計授信43億元，將金融服務從「群眾跑腿」變為「數據流轉」，為保障國家棉花戰略物資安全、助力鄉村全面振興貢獻力量。

強化組織推動，精準對接產業客戶源頭。新疆區分行由行領導帶隊走訪新疆農業農村廳、兵團農業部門及阿瓦提縣等優質棉區鄉鎮政府、村委和連隊，及時獲取地方政府發佈的棉花產業專項扶持政策，精準獲取優質棉農名錄及備耕資金需求信息，深入了解棉花種植客戶的融資需求。

加強數據賦能，打造高效便捷的信貸服務體驗。新疆區分行主動對接全國棉花交易市場和地方政府農業部門，歸集整合棉農多維數據。實施自動審查審批，系統可實時調取棉農生產經營信息，自動完成授信測算與額度審批。棉農通過手機銀行線上發起貸款申請，從申請到獲得貸款額度僅需數分鐘，單戶最高授信額度可達100萬元，大幅提升服務效率和棉農滿意度。

緊盯關鍵節點，打造棉花生產全場景服務。圍繞棉花產業兩大核心場景，備耕期實施信用村大走訪，提前儲客；收購季駐點軋花廠，批量獲客。通過聚焦棉花生產的各環節、全流程，繪製棉花產業服務地圖，對重點客戶實施名單制精準管理，將產品優勢有效轉化為市場優勢。截至報告期末，新疆區分行「郵棉快貸」累計投放近35億元，精準服務超5,000戶棉農。

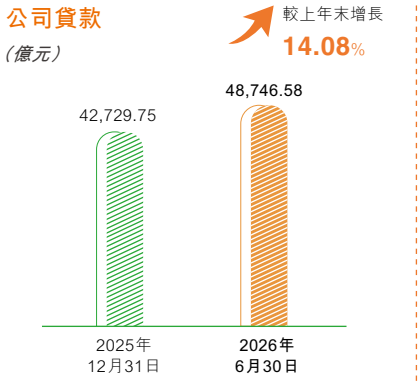
抓實風險管控，築牢「精準滴灌」的安全防線。新疆區分行始終將風險管理貫穿到貸前、貸中、貸後全流程體系。貸前，依託多維數據交叉驗證，精準識別棉農種植戶經營規模，嚴防超額授信；貸中，安排客戶經理前往客戶所在村委或連隊進行現場確認，關注客戶經營連續性和家庭穩定性，嚴防貸款挪用；貸後，定期開展貸後抽檢工作，確保「放得出、用得好、收得回」。

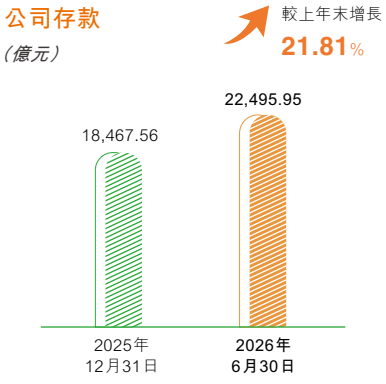
公司金融業務

公司客戶**216.46**萬戶，
上半年新增**23.42**萬戶，
總量較上年末增長**9.42**%

公司客戶融資總量(FPA)
7.94萬億元，
較上年末增加**1.15**萬億元，
增長**16.99**%

公司金融業務收入**472.11**億元，
同比增長**15.87**%





報告期內，本行公司金融業務緊扣市場脈搏與客戶痛點，深入踐行「公司業務提升行動」，通過深化機制革新，強化價值驅動的精細化管理，實現了規模與效益的協同增長。截至報告期末，公司客戶達216.46萬戶，上半年新增23.42萬戶，總量較上年末增長9.42%；FPA7.94萬億元，較上年末增加1.15萬億元，增長16.99%；公司貸款48,746.58億元，較上年末增加6,016.83億元，增長14.08%；公司存款22,495.95億元，較上年末增加4,028.39億元，增長21.81%。報告期內，公司金融業務收入472.11億元，同比增長15.87%；公司金融中間業務收入同比增長16.82%。

服務實體增效

統籌區域協同協調工作，穩步落實重點區域發展部署。精準引導金融資源向戰略發展區域、核心業務板塊及重點產業領域傾斜，持續錨定國家重大區域發展戰略開展金融服務，為京津冀協同發展、雄安新區規劃建設、長三角一體化發展、黃河流域生態保護和高質量發展、粵港澳大灣區建設、海南自由貿易港建設賦能助力。截至報告期末，重點區域公司貸款餘額較上年末增長15.38%。

扎實推進鄉村全面振興，激活農業農村發展動能。以強縣富鎮重點項目、農業農村基礎設施融資項目庫、農業產業化龍頭企業名單為抓手，聚焦農業基礎設施、農村基礎設施兩大主線，深耕農產品產業鏈、現代設施農業、智慧農業、農產品流通市場等重點領域。立足區域特色糧食產業優勢，郵銀協同打造糧企合作標桿；分層佈局智慧漁業項目，賦能深遠海智能化養殖集群建設。持續優化鄉村振興金融產品供給，以專業化公司金融服務助力農業農村現代化發展。

深化服務老齡事業，支持養老產業高質量發展。扎實推進「523」綜合營銷服務體系[1]，重點圍繞「新建」「收購」「改造升級」「日常運營」四類場景，創新服務模式，設計融資方案。完善各項支撐保障措施，優化授信政策、業務流程，持續發力支持擴大養老服務供給。認真落實人民銀行服務消費與養老再貸款政策，做好再貸款申報落地。

1 「523」綜合營銷服務體系是指「五個重點領域、兩項策略、三種營銷服務模式」。聚焦康養旅居、醫養結合、機構養老、智慧健康養老、銀髮產品製造五個重點領域；強化客群策略、區域策略；創新推動項目全生命週期綜合營銷服務模式、全產業鏈營銷服務模式、GBC聯動（政府、企業、個人）營銷服務模式。

公司金融業務

構建生態化、綜合化科技金融服務模式，聚力支持「園群鏈」創新發展。積極與園區管委會、商協會共建有機合作生態，組建服務專員隊伍，通過常態走訪駐點、定期舉辦聯合活動，打造「零距離+有溫度+快響應」生態化服務模式，及時觸達滿足「園群鏈」各類創新主體金融服務需求。精準提供全週期、接力式產品服務，以專項信貸滿足資金融通需求，協同保險機構強化風險保障，以「郵銀財管+」系列支持數智化轉型，構建綜合化科技金融服務模式，賦能「園群鏈」各類創新主體高質量發展。截至報告期末，科技貸款較上年末增長超16%，高於各項貸款增速。

湖南

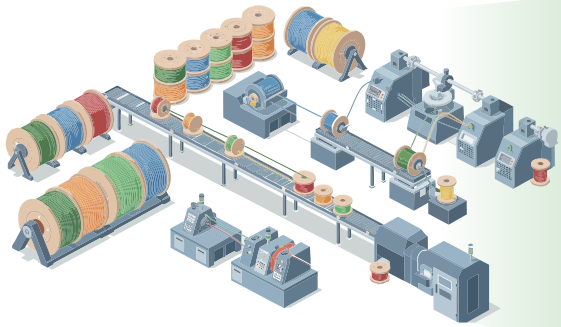
駐點深耕、打造生態，貼身服務園區發展

本行湖南株洲市分行與株洲高新區簽署協議、建立密切合作關係，攜手打造園區金融服務生態。株洲市分行從全轄選拔骨幹力量、組建園區專員團隊，將服務窗口直接「搬」進園區，為園內各類主體提供貼身金融服務。高新區內一家專精特新中小企業存在流動資金周轉訴求，株洲市分行園區專員迅速對接，通過了解企業經營模式、與上下游交易場景，量身定制「流動資金貸款+信用證」組合服務方案，保證了企業日常生產經營的連續性。



雲南

精準護航、全面保障，綜合化服務激活發展動能



本行雲南省分行創新推出「一群一策」產業集群服務模式，著力為產業集群提供綜合化金融服務。雲南電線電纜產業集群內，某專精特新「小巨人」企業正面臨擴產發展和經營安全的雙重顧慮，雲南省分行了解企業痛點後，聯合保險機構為企業定制一套「信貸+保險」的綜合服務方案：由雲南省分行提供信貸支持，合作保險機構提供企業財產險覆蓋設備資產、僱主責任險化解用工風險、團體健康險補齊員工醫療保障。企業有了資金支持與充足風險保障，可以專注於研發創新與拓展市場，發展動能得到有效激活。

重慶

人才評估、訂單變現，精準支持鏈上企業

本行重慶分行深耕電子信息產業鏈，沿鏈梳理關鍵技術核心節點，精準為鏈上科技型企業賦能紓困，大力支持國產技術自主可控。重慶某高新技術企業在市場拓展、技術迭代過程中面臨資金短缺難題，重慶分行深挖企業核心競爭力，突破「看過去」「看抵押」傳統信貸邏輯，依託企業高層次研發團隊、穩定在手訂單，綜合評估企業成長潛力，及時提供初創貸專項資金支持，並辦理企業網銀、手機銀行、工資代發、個人消費貸款等綜合服務，為電子信息產業鏈技術自主可控提供堅實金融後盾。



聚勢綠色低碳，厚植轉型新優勢。堅持綠色金融與轉型金融雙輪驅動，統籌穩增長與提價值，推動綠色低碳領域業務擴面增效。在綠色金融方面，持續用好碳減排支持工具和FTP（內部資金轉移定價）優惠政策，加大對節能減碳、環境保護、資源循環等重點產業信貸投放力度，同步開展碳減排重點領域、新型儲能業務專項培訓，夯實重點領域專業化服務能力。在轉型金融方面，加快推動業務從「盆景」向「風景」跨越，以可持續發展掛鉤貸款為核心產品，緊抓人民銀行轉型金融標準多行業試用機遇，依託差異化授信授權政策，常態化開展轉型金融支持方案特色培訓及業務輔導，為高碳行業轉型需求量身定制綜合金融服務，引導企業加速低碳升級。截至報告期末，綠色批發貸款餘額較上年末增長9.41%；轉型金融貸款投放突破40億元。

深化製造業金融服務，助力實體轉型升級。緊扣實體經濟轉型升級需求，不斷優化授信政策和差異化審批授權，加大製造業信貸資源傾斜力度。圍繞傳統產業轉型升級、新興產業培育壯大、未來產業前瞻佈局三大主線，深耕國家先進製造業集群、中小企業特色產業集群等，不斷提升金融服務質效。截至報告期末，製造業中長期貸款餘額較上年末增長11.15%。

持續加大民營企業金融支持力度，激發民營經濟活力。本行不斷深化服務體系建設，指定專門部門牽頭負責民營企業金融服務工作，確保工作落實落細，認真貫徹實施民營經濟促進法，一視同仁向民營企業提供金融服務，提升民營企業授信管理精細化水平，強化分類施策、精準施策，加快提升融資需求響應速度。加大對科創、綠色低碳、鄉村振興等重點領域民營企業支持力度，健全適應民營企業融資需求特點的產品服務，支持民營企業利用科技創新債券、信用風險緩釋憑證及民營企業債券融資支持工具等實現債權融資，拓寬直接融資渠道。截至報告期末，本行民營企業貸款餘額2.93萬億元，佔客戶貸款總額比重超28%，居國有大行前列。

延伸案例

本行河北省分行深入實施民營企業「五力賦能」[1]專項行動，與河北省工商聯持續開展「集群金融進萬企」活動，聚焦產業需求，多維破解民營企業融資痛點。升級「數字工商聯」平台郵儲專區，依託「數字工商聯」平台開發「一鍵測額」工具，構建「測額－授信－複測」全流程閉環。其中，保定市分行積極推進與轄內各級工商聯和商協會合作，通過舉辦聯合走訪、銀企對接等活動，累計對接企業超1,000家。截至報告期末，河北省分行民營企業貸款餘額超1,400億元，佔各項貸款比重超35%；保定市分行民營企業貸款餘額近200億元，佔各項貸款比重超50%。

持續貫徹落實國家政策，助力加快構建房地產發展新模式。本行全面落實國家房地產政策導向，創設系列涉房產品，打造與房地產發展新模式相匹配的金融服務體系，合理區分項目與主體風險，滿足房地產企業合理融資需求，加大房地產企業存量盤活融資需求支持力度，推動城市房地產融資協調機制常態化發展，有序推動「好房子」建設，切實做好城市更新金融支持服務，踐行國有大行擔當，助力房地產市場平穩、健康、高質量發展。

產品服務創新

財資管理與渠道服務

堅持創新引領，打造「5U智融」[2]服務集成優勢。本行聚焦產業鏈場景生態，運用大模型、人工智能等技術進一步提升服務效率，嵌入企業經營全流程，打造全鏈觸達、操作便捷、風控統一的貿易融資輕資本綜合金融服務體系，不斷深化場景拓展與平台創新，加力智慧金融解決方案，精準服務金融「五篇大文章」重點領域。強化科技賦能找增量，做強對外開放互聯、對內智能高效的U鏈供應鏈金融平台；持續拓寬U函平台覆蓋，新增多家政府平台、中大型央國企平台、融資擔保機構直聯對接，搭建「銀政+銀企+銀擔」的數智服務生態；創新豐富U證應用場景，報告期內落地鐵路運費證、算力證、燃氣證等創新業務，以「場景+金融」嵌入式服務，為產業發展注入金融新動能；迭代升級U承與U匯業務，持續提升數智化服務能力。

1 「五力」是指經營發展助推力、科技創新牽引力、數智化轉型支撐力、現代化治理構建力、生態合作拓展力。
2 「5U智融」是指U鏈、U證、U函、U承、U匯數智化綜合服務體系。

公司金融業務

堅持統籌推進，打造供應鏈金融特色服務體系。強化數智化產品體系建設，以資產池產品為核心抓手，打造集「資產管理+融資服務」於一體的綜合金融解決方案，接續發力提升客戶服務能級。立足郵銀協同核心稟賦，升級物流金融服務方案，向外延伸航運、鐵路、通道金融等多元場景佈局，創新推出「郵通陸海」系列綜合金融產品。作為首批入駐陸海新通道金融服務中心的金融機構，本行聚力「擴賽道」，深耕陸海新通道金融服務樞紐，深度融入區域對外開放戰略佈局，向實向優服務國家重大戰略。

堅持市場導向，打造對公數智結算服務生態。持續完善司庫服務體系，重點圍繞支付結算、資金歸集、業財對接等場景，挖掘客戶財資管理需求並迭代服務，統籌管理多銀行、多賬戶資金等金融資源，協同現金管理為企業提供全面的財資管理解決方案。截至報告期末，「易財資（司庫雲）」行業覆蓋度與客戶滿意度持續提升，覆蓋國資監管、製造、醫藥、文旅、投資平台等多類客群。升級銀企互聯綜合方案，豐富接口品類及場景供給，深化傳統金融服務與雲平台資源深度融合，輸出更高效、敏捷、一體化的線

專欄　拓寬物流金融邊界　激活西部陸海新通道金融服務新動能

本行緊扣陸海新通道發展戰略，發揮郵銀協同獨有優勢，創新推出「郵通陸海」系列綜合金融產品，聚焦通道建設、物流金融、產業金融、平台生態四大重點領域，推出九項服務舉措。本行作為入駐陸海新通道金融服務中心的金融服務機構，前移服務陣地，實現與物流、貿易、產業企業零距離對接。一是聚焦西部陸海新通道重點區域，持續加大鐵路、公路、航空、港口、產業園區等核心基建領域及市場主體的金融服務力度；二是深耕重慶國際物流樞紐園區等核心樞紐場景，依託「商行+投行」一體化聯動模式，落地多元化綜合金融服務，搭建「科技+金融+園區」數字化服務平台，賦能物流樞紐數字化、智能化升級；三是積極助力通道貿易產業高質量發展，精準對接沿線重點企業經營與跨境業務需求，落地跨境外匯便利化支付等創新服務，持續完善通道跨境金融服務生態，為西部對外開放發展注入金融活水。



上服務體系，全面支撐企事業單位信息化轉型。截至報告期末，「易企聯」服務集團客戶4,790家，渠道累計結算量11,553.05億元。「易企管」緊跟國家務工薪酬規範化監管導向，聚焦農民工、外包派遣人員等薪資管控重點場景，依託平台靈活定制、動態管控能力，實現用工薪資全流程線上溯源、閉環管控，確保務工薪酬安全、及時發放，數字化定制交付能力獲得市場充分認可。截至報告期末，務工薪酬監管項目超200個。

聚焦提質增效，築牢現代化財政代理服務體系。圍繞更加積極的財政政策加力提效總體基調，堅持政策靠前發力，資金精準高效撥付，持續深化財政金融協同，推進中央及地方財政預算管理一體化改革落地實施。搭建全週期精細化財政服務體系，依託科技賦能提升業務服務質效，保障各項財稅改革平穩落地、政策效能充分釋放。

科技創新驅動，豐富智慧民生政務服務應用場景。立足民生保障發展大局主動作為，依託數字金融創新，迭代升級政務金融雲平台服務效能。持續優化「郵醫通」「智慧教育」「智慧農村」「智慧黨建」「智慧商協」等場景核心系統功能，推動金融科技與民生政務深度融合，構建覆蓋面更廣、體驗感更優的智慧政務生態體系。

融資融智與投行服務

投資銀行業務緊扣全行「六化」升級，聚焦公司金融「兩低兩高」轉型，價值投行經營取得積極成效，有效支撐「第二增長曲線」加速躍遷。報告期內，實現中間業務收入42.00億元，同比增長16.41%。

積極落實金融「五篇大文章」，以創新能力和整合能力服務國家重大戰略。銀團貸款業務聚焦重點領域，落地了一批綠色銀團、普惠銀團、科技銀團項目，實現綜合收益與社會價值雙豐收；截至報告期末，銀團貸款餘額突破9,700億元。債券融資成功落地了多單科創債與綠色債項目，精準對接重點企業融資需求，有效壓降綜合融資成本，以專業服務為企業創新轉型與綠色發展注入金融活水。併購貸款有力支持科創企業，圍繞生物技術、先進新材料、集成電路等戰略新興產業落地了一批典型項目，助力企業提質擴容；報告期內，併購貸款投放超100億元。

充分發揮投資銀行輕資本優勢，債券承銷、財務顧問等中間業務發展向新向優。報告期內，各類債券承分銷規模同比增長24.70%。構建多層次REITs（不動產投資信託基金）一體化服務體系，豐富多元REITs創新工具應用場景，以託管行、監管行、戰略投資等多角色助力全國首單文旅資產機構間REITs、全市場首單農貿市場機構間REITs、全國首批商業不動產REITs等項目落地，支持企業盤活資產。完善融智服務產品體系，創新數智化顧問服務場景，「U添翼」融智服務平台正式面客，以數智融合之力，為企業發展注入新動能。

增強資源協同鏈接，升級投行金融生態圈。持續做優「郵好債」「郵融易」「U添翼」「U智匯」等郵儲投行重點市場服務品牌，發揮投行資金組織功能，搭建「資金－資產」對接的綜合金融服務生態圈，以產業研判、投融資實務等智力輸出賦能企業經營發展。深耕數智賦能，「智慧投行」數智生態獲得第八屆中國金融數智峰會「2026年度銀行數字化轉型優秀案例獎」。



公司金融業務

專欄　深耕投行融智服務　賦能實體高質量發展

本行積極服務實體經濟，持續升級專業化、綜合化融智服務體系，堅持融資與融智並舉、服務與賦能並行，精準對接公司客戶經營發展、轉型升級、資本運作等多元需求，持續打通金融服務實體經濟的落地鏈路，為企業穩健經營、產業提質增效、區域經濟高質量發展注入持久金融活水。

完善融智服務產品體系，深耕重點領域賦能。本行緊扣國家產業政策與客戶融智需求，立足對公客戶全生命週期發展，持續做大做強特色融智服務。報告期內，成功上線「U添翼」融智服務平台、「U智匯」投行智庫，通過全方位、數智化、專業化的智庫服務，助力公司客戶規範經營管理、科學佈局發展。

聚焦另類融資市場撮合服務，打造多元化投融資顧問體系。本行積極服務客戶另類融資需求，全面搭建覆蓋產業平台、上市公司、非銀機構等核心客群為主的「郵融易」非銀撮合平台，助力公司客戶拓寬直接融資渠道、優化融資結構、降低綜合融資成本；引導非銀資本對接實體產業項目，暢通產業融資循環。

做實產業併購融智服務，助力公司客戶轉型發展。本行緊扣產業升級與企業併購需求，以併購顧問為抓手，深度賦能企業併購重組、資源整合、產業鏈協同發展，為公司客戶提供併購交易方案設計、估值定價、交易流程輔導、配套融資銜接等全流程顧問服務，助力企業整合優質產業資源、延伸產業鏈條、提升核心競爭力。

下一步，本行將持續夯實投行融智服務能力，提升融資、融智、融業一體化對公服務能力，持續深耕重點產業、重點客群，不斷創新服務模式、升級服務方案，為公司客戶高質量發展提供更加全面、高效、專業的綜合金融服務保障。



經營體系建設

持續推動「1+N」新體系[1]建設，深化公司金融市場服務體系改革。完善跨區域業務協同機制，細化聯動策略，提升全域一體化服務能力。推廣集約化運營體系，加大平台賦能、集中審核與智能營銷力度，提升服務質效。健全基層一體化組織體系，應用「1+N+X」績效考核方案，推動業務權限下沉，分層分類強化人才培養選拔，提升基層專業服務能力。

夯實公司財富管理體系，支撐輕型化與綜合化轉型，提升價值創造能力。堅持以客戶需求為中心完善產品貨架，持續拓展同業合作渠道，不斷豐富公司理財、對公資管計劃、公司保險等產品供給，優化資產配置和產品甄選，以標準化產品體系與定制化服務方案匹配不同層級客戶差異化需求。依託豐富的營銷支撐工具與財富服務系統數智化功能，強化公司財富顧問隊伍專業本領，搭建覆蓋售前、售中、售後的全週期服務閉環，常態化做好客戶陪伴經營，打造公司財富綜合競爭力與品牌影響力。截至報告期末，公司財富代銷規模較上年末增長25.71%。

立足國家戰略導向，健全GBC協同長效機制。構建GBC互聯互通、協同共振、生態共生的全域金融服務生態圈，打造「從政策引領到金融服務，從場景搭建到資金閉環，從科技賦能到生態協同」的場景化綜合服務新模式，深化G-B產業協同賦能、G-C民生精準觸達，構建政企產業協作、政民普惠直達雙向協同發展格局。

深耕數智化營銷，助推客戶精細化運營與服務質效提升。本行深耕對公客戶立體式營銷體系建設，持續升級數智化運營能力，賦能對公業務提質擴容。重點聚焦小微企業客戶全生命週期管理，構建「獲客引流－賬戶激活－客戶留存－價值提升－流失干預」的閉環運營機制。開展對公「新客有禮」「結算有禮」專項權益營銷活動，盤活存量、引流增量，提升基礎客群結算黏性。深化線上線下聯動營銷，推進企業手機銀行激活、數字人民幣對公錢包推廣、小微易貸投放、公司理財營銷等重點項目，推動線上集約化運營從「實驗室」進入「生產線」，切實提升核心金融產品客戶滲透率與市場覆蓋面。

堅持推進數智化「全員賦能」，強化服務鏈生態化和風控能級提升。搭建對公場景金融一體化數智服務中樞，上線「郵銀財管+」統一門戶，實現「一次認證、一點登錄、一站辦理」的便捷服務；依託開放可擴展底層架構，支持各類服務模塊靈活拼裝、按需配置，可針對企業經營需求定制綜合方案並完成線上全流程交付，客戶服務響應與業務辦理效率顯著提升。報告期內，憑藉敏捷裝配能力，為大型集團量身打造專屬服務方案，高效定制交付能力獲得客戶充分認可。全面提升數智化主動風控水平，持續推進「OASIS－綠洲」主動風險防控體系建設。本行在整合工商、徵信、財務等傳統數據的基礎上，引入衛星遙感、物聯網、地理信息等新型數據資源，搭建多維度、一體化主動風險監測體系。報告期內，本行與長光衛星合作研發的「郵儲銀行號」遙感衛星成功發射，數據全面接入「OASIS－綠洲」風控平台，覆蓋新能源、境外工程、高標準農田等重點場景，實現對項目建設進度、運營狀況、資產實景的常態化遠程監測，聯動傳統數據交叉核驗，助力風險防控智能提質。

1 即「1+N」經營與服務新體系，是指圍繞客戶、產品、聯動、服務、風險、科技六個維度，實施經營機制的改革和深化，打造前中後台一體化的營銷支撐服務體系。

資金資管業務

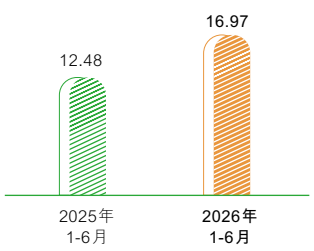
資金業務資產規模
8.14萬億元，
較上年末增長
5.91%

外匯衍生品交易規模
1.31萬億元，
同比增長
43.95%

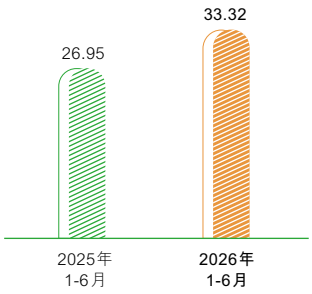
託管規模突破
6.5萬億元，較上年末
增速位居國有大行前列

理財產品規模突破
1.4萬億元，
較上年末增長
9.24%
增量、增速位居行業前列

票據交易非息收入
（億元）
同比增長 **35.98**%



中債銀行間市場債券交割量
（萬億元）
同比增長 **23.64**%



本行立足同業金融特色優勢，著力構建多元發展、數智驅動、協同共生的資金資管業務新格局，全力打造同業金融標桿銀行。**業務發展格局更加均衡**，政府債券投資規模較上年末增長24.66%；質押式同業存款規模突破2,100億元，同比增長102.61%；外匯衍生品交易規模1.31萬億元，同比增長43.95%；中債銀行間市場債券交割量33.32萬億元，同比增長23.64%；託管規模突破6.5萬億元，較上年末增長8.78%；理財產品規模突破1.4萬億元，較上年末增長9.24%；票據交易非息收入16.97億元，同比增長35.98%。**同業金融服務更加綜合**，堅持從客戶綜合金融需求出發，依託豐富產品體系，與客戶深化同業存款、代銷基金、債券承分銷等多項業務合作，進一步推動客戶經營從「拓戶增量」向「深度挖潛」轉型。**同業生態建設更加完善**，正式上線「郵你同贏」平台項目融資大廳，本行系業內首家在同業平台上線機構間REITs業務交易系統的銀行機構；成功舉辦同業合作發展論壇暨「郵你同贏」智慧生態發佈會，正式發佈「郵你同贏」智慧生態和「U託管」品牌，進一步完善同業綜合金融服務場景，以科技賦能為同業合作注入新動能。**經營管理數智賦能更加突出**，貨幣市場AI交易機器人「郵小助」和交易員助理機器人累計處理交易總量超12萬億元，榮獲「中國電子信息博覽會(CITE)金智獎•人工智能應用獎」；成功上線自主研發建設的資產託管新核心系統（場外清算）。

金融同業業務

同業投融資業務

本行始終堅持投研引領，積極把握市場機遇，持續優化投融資資產結構。截至報告期末，質押式同業存款業務2,134.50億元，同比增長102.61%；基金投資管理能力不斷提升，非息收入實現同比正增長；攜手中債金融估值中心有限公司成功落地業內首隻聚焦「科技創新+綠色發展」雙主題的債券指數基金，在中債指數用戶綜合評價中，入選2025年度「創新引領先鋒機構」；資產證券化投資及交易助力輕資本及綠色轉型，帶動承銷、託管、存款、票據等業務協同發展，綜合效益持續提升。

專欄 科技賦能同業合作　智慧生態共贏未來

2026年4月，本行發佈「郵你同贏」智慧生態，聚焦「智慧數據、智慧交易、智慧社區」三大維度，著力構建兼具活力與韌性的同業金融新生態。截至報告期末，「郵你同贏」同業生態平台註冊機構超2,500家，累計交易規模突破10萬億元，生態共建價值日益凸顯。

智慧數據　匯數成智，賦能決策全鏈

運用大模型技術推出《郵贏洞見》系列報告，自動化生成涵蓋四大客戶類型、六大區域的銀行業分析及160餘家機構專屬報告；常態化輸出洞見資訊，為經營決策提供參考。同時，平台提供精細的客戶畫像工具、多元的數據增值服務、豐富的數據應用場景，完成從「找數、問數」到「用數、決策」的全流程閉環服務。

智慧交易　馭智提質，提升交易效能

依託全鏈大數據及多模態交互技術，票據交易機器人和貨幣市場機器人能夠智能詢價、自動報價、秒級應答與審批；基金智能顧問機器人7×24小時在線，支持產品比對、訂單推薦及智能投研，以智能化升級全面提升同業交易服務質效。

智慧社區　無界共生，構建數字社區

創新運用元宇宙技術，推出「郵贏時空」虛擬社區，支持用戶以自定義數字形象沉浸式體驗業務洽談、投研直播及觀點交流等；同步設置郵贏時光、郵贏畫像、小盈説社區等特色板塊，打破時空限制，營造有溫度、有活力的線上體驗。



資金資管業務

票據業務

本行持續深化票據一體化經營質效，穩步提升經營管理水平和客戶服務質效。報告期內，辦理貼現業務6,299.74億元，同比增長3.84%；服務企業客戶1.53萬家，同比增長11.72%，其中中小企業客戶佔比97.07%。做強票據流轉交易，交易能力顯著提升，票據交易非息收入16.97億元，同比增長35.98%。

資金存管業務

本行持續為客戶提供證券、期貨、黃金、保險資管等多元化存管結算服務，報告期內，資金存管交易量3.99萬億元，同比增長101.52%；正式獲批中國金融期貨交易所保證金存管業務資格，存管結算服務佈局更加完善。截至報告期末，已與21家交易及結算類金融機構，185家證券、期貨類金融機構開展深度合作，簽約賬戶數達1,156.11萬戶，同比增長16.96%。

資產代銷業務

本行充分發揮同業生態圈優勢，逐步打造涵蓋公募基金、保險資管產品、理財產品的同業代銷體系。截至報告期末，同業代銷資產累計交易量1.09萬億元，其中，同業基金代銷交易突破1萬億元，保有量超2,900億元，位居銀行系平台前列。

金融市場業務

本行金融市場業務緊扣「十五五」規劃開局之年的戰略機遇，緊跟國家戰略導向，把握宏觀政策與市場機遇，動態優化資產配置，強化科技賦能與數智化建設，持續提升風險管理水平，推動交易能力快速提升，核心競爭力不斷增強。

市場交易業務

貨幣市場方面，本行切實履行公開市場業務一級交易商職責，傳導貨幣政策，助力金融市場穩定運行。統籌運用市場化融資渠道與央行貨幣政策工具，持續提升流動性管理水平和資金運作效率。報告期內，貨幣市場交易量同比增長40.40%。

交易及做市方面，本行積極捕捉市場交易機會，依託電子化交易平台，靈活開展波段交易和各類組合交易，增厚交易收益。持續履行做市商義務，為市場提供穩定流動性支持和高質量報價服務。報告期內，本行在中央國債登記結算有限責任公司發佈的業務發展質量評價中，獲評「年度債市領軍機構」「年度開拓貢獻機構—浮息債業務」等多項榮譽，市場影響力穩步增強。靈活開展利率及外匯衍生品交易，拓寬債券遠期等產品品種創新，豐富風險管理工具體系。報告期內，標債遠期交易量同比增長47.46%，外匯衍生品交易量同比增長43.95%，中債銀行間市場債券交割量33.32萬億元，同比增長23.64%。

貴金屬業務方面，本行持續完善業務管理機制和產品體系，圍繞客戶資產配置和風險管理需求，拓展業務場景和業務規模。本行貴金屬業務根據市場變化靈活調整投資策略，堅持長期主義，兼顧資產安全性與收益性，以應對高波動市場環境。

債券投資業務

本行主動貫徹國家重大戰略部署，積極落實金融「五篇大文章」，支持經濟高質量發展。保持政府債券投資力度，政府債券投資規模較上年末增長24.66%；踐行綠色發展理念，推動綠色債券在債券投資組合中的佔比穩步提升，已連續七年榮獲「中債綠債指數優秀投資機構」稱號。堅持科技賦能投研決策，持續完善投資策略管理機制，依託大數據、人工智能等技術手段，不斷提升宏觀研判、利率預測、信用評估、風險識別和組合管理能力。截至報告期末，債券投資業務規模56,072.95億元，較上年末增加5,349.48億元，增長10.55%。

專欄 豐富離岸債券定價基準　推動人民幣國際化行穩致遠



為助力離岸人民幣債券市場高質量發展，本行聯合中信銀行、中誠信指數，研發並於2026年對外發佈了離岸人民幣債券估值與指數產品，旨在為離岸人民幣債券市場提供透明、量化、可比的定價參考，助力完善離岸市場定價機制，提升資源配置效率。

估值產品深度融合市場成交價、實時報價等多源數據，充分反映市場真實供需；深度嵌入主體信用評估，結合違約樣本、大數據模型與專家經驗提升信用風險敏感度與區分度，充分反映信用資質差異；深度運用全週期校準的閉環監控機制，及時識別偏離或異常波動，保障估值數據質量，為市場提供公允可信的定價依據，賦能組合估值、淨值核算、資產配置與風險管理。

指數產品採用「總－分」立體化架構，在全市場綜合指數基礎上，細分出政府債、金融債、公司債等板塊指數，以及投資級債券、投資級優選債券等信用維度指數，形成層次清晰、維度多元的指數矩陣，系統展示離岸人民幣債券市場的運行特徵，幫助投資者開展業績評價、組合對標和策略複盤，助力提升市場透明度和可投資性。

展望未來，離岸人民幣債券市場將深度融入中國金融市場高水平對外開放與人民幣國際化的大潮中，迎來更廣闊的發展空間。本行將繼續與其他合作開發方攜手，持續完善估值與指數產品體系，不斷提升數據精度與模型效能，拓展更多維度的應用場景，同時積極傾聽市場各方聲音，以更優質、更專業的服務陪伴市場共同成長，為離岸人民幣債券市場的高質量發展貢獻堅實力量。

估值產品主要提供以下結果

估值淨價 » 估值全價 » 估值收益率 » 應計利息 » 離岸人民幣債券收益率曲線 » 估值偏離監控結果 » 估值質量檢查結果

指數產品矩陣如下

- 綜合指數
  - 離岸人民幣債券指數
- 板塊指數
  - 離岸人民幣政府債指數
  - 離岸人民幣金融債指數
  - 離岸人民幣金融債指數（不含存單）
  - 離岸人民幣公司債指數
- 信用維度指數
  - 離岸人民幣投資級債券指數
  - 離岸人民幣投資級公司債指數
  - 離岸人民幣債券綜合投資級優選指數

指數矩陣

資金資管業務

資產託管業務

本行優化營銷體系，夯實能力建設，推動「託管業務全行做」落地見效。截至報告期末，資產託管規模達6.56萬億元，較上年末增長8.78%，增幅位居國有大行前列；託管手續費收入同比增長超10%。強化主動營銷，信託及券商資管的託管規模，較上年末增長均超20%；深化戰略客戶合作，保險及銀行理財託管規模分別達1.71萬億元、1.39萬億元，較上年末增長均超9%；聚焦轉型創新發展，落地多筆科技創新及綠色、科創綜指增強、權益ETF等託管基金，「含權類」託管基金規模較上年末增長20.76%。

「U託管」品牌首次發佈，系統自研取得新突破。本行自主研發建設的資產託管新核心系統（場外清算）成功投產上線，實現了資金清算底層架構與業務邏輯的自主可控與獨立研發，創新引入AI大模型技術搭建指令智能處理平台，關鍵流程自動化率顯著提升，託管數字化轉型邁入新階段。本行連續四年榮獲中央國債登記結算有限責任公司評定的「優秀資產託管機構」，行業影響力穩步提升。

延伸案例

本行聚焦金融「五篇大文章」，深耕綠色金融領域，助力託管業務綠色轉型升級。報告期內，本行落地全市場首單助力「雙一流」建設高校ABS－西部－上海城投控股商業物業1期綠色資產支持專項計劃（助力「雙一流」建設高校）、河北省內首單綠色化工主題基金－滄州獅興綠色化工創業投資基金（有限合夥）等綠色託管產品，貢獻託管規模316.42億元。

關於本行理財業務的發展情況，請參見「業務綜述－主要控股子公司－中郵理財」。



◎2026年4月，本行發佈「U託管」品牌，行業影響力穩步提升

普惠金融

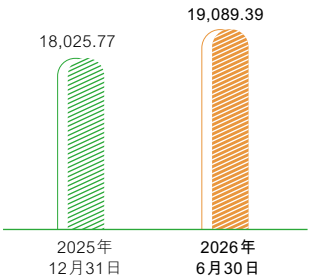
涉農貸款餘額
2.66萬億元，
在客戶貸款總額中佔比
超**25**%

普惠型小微企業貸款餘額
1.91萬億元，
其中，科技貸款佔法人貸款
比例超**40**%

「易企營」平台累計為
超過**20**萬家中小企業提供
數智化轉型支持

普惠型小微企業貸款
（億元）

較上年末增長
5.90%



本行堅守普惠金融基因和底色，深入推進金融「五篇大文章」融合發展，扎實落實財政金融協同促內需一攬子政策，切實推動政策落地見效。深耕鄉村振興、小微企業等重點領域，加快產品創新和流程重塑，優化升級「U益惠」普惠金融產品服務體系，依託「線上+線下+遠程」立體化服務體系，切實提升服務覆蓋面和可得性。深化數智化、集約化轉型，不斷豐富服務場景，強化全生命週期綜合金融服務，完善全流程智能風控體系，推動普惠金融服務提質增效。截至報告期末，本行涉農貸款餘額2.66萬億元，普惠型小微企業貸款餘額1.91萬億元。

鄉村振興

本行深入貫徹落實黨中央、國務院關於推進鄉村全面振興的決策部署，印發《中國郵政儲蓄銀行2026年金融支持鄉村全面振興工作方案》，以公私聯動、延鏈擴面為主線，實施金融服務鄉村全面振興專項行動，全面增強鄉村振興金融服務能力，加大涉農信貸投放力度，爭做服務鄉村振興主力軍，為推進鄉村全面振興貢獻力量。截至報告期末，涉農貸款餘額2.66萬億元，較年初增加1,632.39億元，餘額佔客戶貸款總額的比例超過25%，佔比居國有大行前列。

積極支持糧食和重要農產品穩產保供

實施春耕備耕專項提升行動，加強與地方政府的合作，批量獲取種植大戶、家庭農場等經營主體名單，積極對接糧食產業核心企業，穿透式服務其產業鏈上下游客群，確保信貸資源盡早投放、精準匹配。實施夏糧和秋糧收購專項行動，圍繞「種植、收購、加工」全鏈條，優化信貸產品要素，推廣「行業智付通」解決方案，打造場景化綜合服務生態，助力糧食顆粒歸倉。截至報告期末，糧食重點領域貸款餘額2,832.81億元，較上年末增長22.66%。

加大對欠發達地區的金融支持力度

落實常態化金融幫扶機制，對精準幫扶貸款、幫扶小額信貸等給予內部資金轉移定價優惠，在資源配置、績效考核等方面對鄉村振興重點幫扶縣予以政策傾斜。開發特色優勢產業貸款，分層分類滿足鄉村振興重點幫扶縣、易地搬遷集中安置區等欠發達地區的發展需要。制定年度定點幫扶工作計劃，統籌內外部資源，助力定點幫扶縣守牢不發生規模性返貧致貧底線。截至報告期末，本行在160個國家鄉村振興重點幫扶縣各項貸款[1]餘額合計832.10億元，較年初增加40.92億元；在390個省級鄉村振興重點幫扶縣各項貸款[1]餘額合計3,607.87億元，較年初增加259.85億元。

助力縣域富民產業高質量發展

實施縣域產業集群深度開發行動，組建「總分支」三級聯動的產業集群服務小組，結合各地農產品特點，准入特色產業集群項目，制定「一群一策」差異化風控策略，積極助力縣域中小企業特色產業集群發展。打造涉農產業服務地圖，採取「總分聯動、雙輪驅動」的策略，按照行業週期和地域特徵，篩選總行級和分行級涉農重點產業，制定差異化信貸政策，匹配針對性開發策略，推進重點客群深度開發。

1 按照《國家金融監督管理總局辦公廳關於做好2026年金融支持鄉村全面振興工作的通知》中要求的鄉村振興重點幫扶縣各項貸款餘額口徑進行統計。

普惠金融

助推農業農村基礎設施建設

制定現代設施農業業務區域幫扶方案，聚焦京津冀、大灣區、川渝陝、兩湖、黑吉遼五大區域，積極深挖當地特色農業資源，精準服務數字溫室、數字畜牧、數字漁業等領域的項目建設和升級需求。聚焦超長期特別國債支持「兩重」項目、農業農村基礎設施重點領域重大項目等政策導向，主動拓展城鄉供水一體化、分佈式光伏配套電網工程等優質項目來源，增加鄉村建設中長期信貸投放。

深化農村金融服務模式創新

加快農村金融服務數字化轉型，積極引入主糧種植補貼、農業保險等外部高價值數據，簡化調查材料和業務流程，創新推出「郵棉快貸」等產品，有效提高業務辦理效率。深入推進「服務強縣富鎮行動」，聚焦產業發展穩定、客群基礎較強、業務需求旺盛的強縣富鎮，進一步強化資源傾斜，推動重點產業輪動開發，提高強縣富鎮優質客群滲透率。優化鄉村振興專項票據貼現產品「鄉農e貼」，實現貼現業務在線審批，大幅縮短基層票據貼現辦理時間。

專欄　**延鏈擴面提質效　金融活水護糧倉**

倉廩實，則天下安。「十五五」開局之年，本行錨定國家糧食安全戰略部署，緊扣延鏈擴面、提質增效主線，以糧食全產業鏈綜合金融服務為抓手，推動糧食金融由單點投放向全鏈條一體化服務迭代升級，以充足、精準、穩健的金融供給護航糧食穩產保供。報告期內，本行糧食收購小額貸款投放近660億元，同比增長近24%，實現投放規模、服務覆蓋面、產業鏈深度三重提升。

順應農時靠前服務，全域保障收購大局。本行立足保糧惠農大局，搭建上下貫通、全域協同的服務體系，精準適配糧食收購時序節奏。本行超前謀劃、精準佈局，出台專項政策、統籌信貸與產品資源，夯實糧收金融服務保障。各糧食主產區分行南北聯動、多點發力，織密全域保障網絡：中原腹地分行深耕糧收場景、細化服務顆粒度，以分層服務提質增效，打造標準化主糧金融服務樣板；北方主產分行依託數字營銷地圖、網格化精細管控，實現涉糧服務精準觸達、全域覆蓋；華北地區分行聚焦大宗收儲需求，做實普惠直達服務；華東地區分行貼合江淮產區特點，精準適配區域產銷節奏、細化惠農舉措。本行搶抓農時、實幹篤行，足額保障收購資金高效兑付糧款，暢通結算收支服務，圓滿完成夏糧金融保障任務。

穩控風險築牢底盤，護航產業穩健運行。本行堅持穩中求進總基調，統籌服務增效與風控提質，嚴守糧食金融安全底線。針對收購旺季特點，優化風控舉措，通過建立存量客戶、閒置額度、風險隱患「三本台賬」，實施精細化、差異化管控：對優質涉糧主體穩貸增貸，穩固產業經營基本盤；對經營波動主體分類幫扶，依託大數據構建貸前、貸中、貸後全週期風控閉環，持續保持涉糧信貸資產質量優良，為糧食產業穩健發展保駕護航。

延鏈擴面全域賦能，升級涉農服務體系。本行打破傳統單點服務局限，以縱向延鏈、橫向擴面推動糧食金融迭代升級。縱向貫通全產業鏈，服務向前延伸至育種種植、農田基建等穩產環節，向後覆蓋倉儲保鮮、精深加工、貿易配送等增值環節，實現從田間到餐桌全鏈條閉環賦能。橫向拓寬服務邊界，在穩固主糧服務基本盤的基礎上，有序拓展果蔬、肉禽蛋奶、中藥材等多元農產品金融服務，豐富惠農服務矩陣。依託場景獲客、清單營銷、精準賦能模式，形成存量深耕、增量普惠的雙向格局，為涉農主體提供信貸、結算一體化綜合服務，助力鄉村產業提質增效。

前瞻佈局久久為功，打造涉農金融標桿。本行始終心懷「國之大者」，持續深化延鏈擴面、提質增效發展路徑，鞏固糧食金融主陣地，拓寬多元農產品服務覆蓋，構建「糧食為主、多元覆蓋」的現代農業金融體系。鞏固全年種糧、收糧金融保障，深化糧油加工、農產品流通聯動服務，持續完善全鏈條、全週期、綜合化金融服務模式，以堅實金融擔當守護大國糧倉，為端牢中國飯碗、助力鄉村振興持續賦能。

小微金融

本行堅持特色化小微金融服務，以「U益惠」普惠金融產品服務體系為抓手，聚焦小微企業全生命週期經營需求，不斷豐富產品供給，圍繞產業鏈、產業集群等重點場景創新客戶服務模式，深化全方位綜合金融服務，不斷完善智能風控體系，構建綜合服務、長期經營、互利共贏的小微金融服務生態。截至報告期末，本行普惠型小微企業貸款餘額1.91萬億元，在客戶貸款總額中佔比超過18%，穩居國有大行前列。

聚焦重點領域加大金融支持力度

深入貫徹落實財政金融協同促內需一攬子政策，進一步強化對民營企業、重點產業鏈上下游小微企業等客群的金融支持，加大中長期貸款投放力度，優化信貸結構。立足小微企業固定資產投融資難點，創新專屬固定資產貸款產品，覆蓋設備採購、廠房新建購置、技術改造等場景，持續加強中長期貸款支持，推動中小微企業貸款貼息政策落地見效。落實民間投資專項擔保計劃，積極與國家融資擔保基金對接，構建「總－分－支」三級聯動機制，升級專屬產品，優化業務流程，加快民間投資專項擔保計劃貸款投放，累計投放金額在國有大行中排名前列。

延伸案例

本行河北省分行以中小微企業貸款貼息政策為抓手，在風險可控的前提下，大力支持民間投資。邯鄲市分行針對小微企業擴產建廠中的融資痛點，迅速對接某食品企業，現場辦公、簡化流程，快速發放1,500萬元「小企業建設貸」，其中500萬元享受貼息政策，當年為企業降低融資成本約17%。資金到位後，企業建成2,500平方米智能冷庫、三條自動化屠宰線，產能提升60%，預計年營收突破2億元。

完善「信貸+」綜合服務模式

升級「U益惠」普惠金融產品服務體系，以多元信貸、綜合服務、場景服務、融智賦能四大類別產品及服務，滿足客戶全方位、全生命週期的金融需求。深耕產業鏈、產業集群服務場景，創新脫核不離鏈的「脫核產業鏈」模式，不依賴核心企業確權擔保，聚焦真實交易場景，依託大數據與人工智能，圍繞電力、新一代通信、低空經濟、高端裝備製造等重點行業繪製產業鏈圖譜，穿透識別產業鏈上下游小微企業，主動提供預授信，該模式已覆蓋核心企業集團近6,000家；圍繞戰略性新興產業、地方傳統優勢支柱產業、縣域特色現代農業產業三大類產業集群，構建「一群一策」精準化金融服務機制，針對不同生產週期、結算模式、資產特點、融資需求差異化制定專屬綜合金融方案。拓寬場景化綜合金融服務，以「郵銀財管+」數智服務矩陣為抓手，助力企業提升業財管理水平和資金運轉效率，「易企營」平台累計為超過20萬家中小企業提供數智化轉型支持。

延伸案例

本行浙江省分行立足當地民營經濟主體龐大、塊狀產業集群密佈的特點，以數字化轉型為抓手，創新推出數智賦能平台「浙里營」，納入汽車零部件、智能製造、輕工製造等1.63萬戶產業集群頭部企業、鏈主及上下游企業，實現對民營製造業企業的精準畫像與動態跟蹤。打造「支行長+客戶經理+理財經理」鐵三角服務團組，依託大數據精準觸達市場主體，以專業化、一體化、網格化服務矩陣主動觸達客戶，以組團式協同、一對一精準服務為企業量身定制信貸、賬戶結算、資金管理、線上金融等一攬子綜合金融方案。自2026年4月上線以來，累計走訪入營企業超1萬戶，向入營企業投放貸款超12億元。

貴州省遵義市湄潭縣是貴州最大產茶區，本行遵義市分行從茶產業全鏈條發力，以「產業貸」「小微易貸」「極速貸」等特色產品為抓手，累計為當地150戶茶企、茶農發放近7億元信貸資金，助力地方傳統茶產業升級、茶旅融合新業態發展。在第18屆貴州茶產業博覽會上，本行聯合貴州遵義茶葉交易中心有限公司打造的「新茶飲大宗原料茶交易平台」正式上線，作為唯一結算銀行，本行依託「郵銀財管+」數智服務矩陣實現資金存管、清算、對賬全流程線上化，大幅提升資金周轉效率。平台落地後可串聯全產業鏈各方主體，推動茶葉交易從線下零散交易轉向線上集中交易，助力行業完成標準統一、流程透明的數智化轉型。

普惠金融

以融合發展構築特色服務模式

以普惠金融為基石，推動金融「五篇大文章」融合發展。高效服務新質生產力，聚焦科技型中小企業，創新應用「看未來」風控理念，豐富「U益創」全生命週期產品服務矩陣，聚力支持科技企業發展壯大，普惠型小微企業法人貸款中，科技貸款佔比超過40%。夯實數字底座，推動普惠金融與數字金融深度融合，不斷強化「線上+線下」協同服務，以普惠營銷地圖等數智化工具賦能線下客戶服務，圍繞小微企業客戶觸達、運營服務、授信融資、風險防控等方面，構建全流程集約化運營機制，優化「客戶畫像+風控模型+自動預警」一體化智能風控體系，構建風險特徵挖掘智能體，通過大模型技術實現風險指標自動挖掘，動態優化風控策略，讓運營更「輕」、讓風控更「精」。

專欄　升級「U益惠」產品服務體系　助力小微企業高質量發展

本行優化升級「U益惠」普惠金融產品服務體系，以「U融資」「U生態」「U場景」「U管家」四大系列為抓手，打通小微企業融資、結算、經營、數字化轉型全鏈條堵點，滿足客戶全方位、全生命週期的金融需求。

U融資

以多元矩陣破解融資難題

著力打造「線上+線下」「表內+表外」「流貸+固貸」全系列融資產品，優化區域特色化產品，適配地方經濟特色，並加大中長期貸款投放力度，全面滿足小微企業流動資金周轉與固定資產投資需求。





U生態

以數智服務降低企業經營成本

通過「郵銀財管+」服務體系，為客戶提供便捷的支付結算、賬戶管理、財富管理和投貸聯動等綜合金融服務，切實降低企業日常經營成本。

U場景

精準滴灌重點領域客群

面向科技創新、鄉村振興、「圍鏈群」等重點領域客群，推出專屬特色產品方案，精準匹配不同行業和類別的客戶需求。





U管家

陪伴企業行穩致遠

打通稅務、工商、企業交易數據壁壘，實現智能風控、精準授信、財稅管理一體化，為小微企業提供創業輔導、發展規劃、財務諮詢、品牌推廣、商機撮合、政策解讀、數智轉型等一站式增值服務，以數智化工具降低小微企業經營與轉型門檻，助力企業長遠發展。

主要控股子公司

本行擁有中郵理財、中郵消費金融、中郵投資三家控股子公司。報告期內，本行多元牌照佈局持續完善，各控股子公司立足自身功能定位，不斷推動業務結構提質轉型，深化母子業務協同聯動、優勢互補，穩步提升銀行集團綜合金融服務水平。

中郵理財 PSBC WEALTH MANAGEMENT

中郵理財成立於2019年12月18日，註冊資本人民幣80億元，本行持股100%。公司經營範圍：面向不特定社會公眾公開發行理財產品，對受託的投資者財產進行投資和管理；面向合格投資者非公開發行理財產品，對受託的投資者財產進行投資和管理；理財顧問和諮詢服務等。截至報告期末，中郵理財資產總額157.88億元，淨資產155.39億元；報告期內，實現營業收入11.09億元，實現淨利潤7.10億元。

2026年上半年，中郵理財堅持穩中求進、提質增效，深度融入全行「六化」升級，加快推進綜合化、數智化、精細化轉型，貫徹「穩增長、促轉型、防風險、強治理」經營方針，深化轉型發展，加快改革創新，提高核心競爭力，加快做強做優做大做特、爭創一流。

服務國家戰略大局，深耕金融「五篇大文章」。一是助力科技金融，科創類債券投資389.76億元，較上年末提升17.87%；科技領域權益類資產17.68億元，較上年末提升13.70%。持續開展港股IPO投資，累計完成港股新股投資（含基石投資和錨定投資）36筆，投資規模18.65億元，2026年新投資的基石項目浮盈超75%，新增豪威集團、瀾起科技等科技型企業投資落地。二是踐行綠色金融，持續提升綠色投資規模，綠色／ESG債券投資288.36億元，較上年末提升16.41%。三是推動普惠金融，支持中小微企業、鄉村振興和民營經濟等領域債券規模419.76億元，一年及以上封閉式主題產品規模3,477.19億元，較上年末增長42.53%。四是深化養老金融，打造「添頤」養老專屬品牌，封閉式養老理財產品、養老金產品規模分別為55.22億元、312.44億元。五是發力數字金融，全面推進「數智一體化」IT規劃，數字化轉型成效日益凸顯。

持續提高核心競爭力，加快推動理財高質量發展。截至報告期末，中郵理財產品規模達14,388.97億元，較上年末增長9.24%，增量、增速位居行業前列。一是產品結構進一步優化，一年及以上產品佔比36.16%，「固收+」、混合類、權益類產品規模合計5,973.84億元，結構均衡發展。二是資產多元創新，加大對權益、公私募REITs、商品、金融衍生品等資產的配置力度，權益類資產佔比2.17%；豐富「固收+」策略，2026年新落地「固收+」指數期權、「固收+」指數收益互換等16種策略。三是客戶服務更加深入，累計服務零售客戶超2,200萬戶，郵銀協同密切，累計開展近1,700場渠道協同、產品培訓等活動，覆蓋近60萬人次；三方代銷擴面提速，累計簽約62家行外代銷渠道；機構理財規模較上年末增長9.58%，增速保持行業前列。

深化數智融合發展，釋放科技賦能動能。一是攻堅上線投研報告智能撰寫、合規制度智能比對、輿情風險智能標識等16個大模型應用場景。二是在運營領域，研發理財產品審計報告等非結構化數據自動解析核驗工具，耗時縮短近90%。三是探索AI智能編程，依託智能化工具完成股債策略回測等功能，推動開發週期由月結壓縮至日結，研發效率提升超80%。

夯實風控合規根基，護航業務穩健發展。一是持續夯實風險管理，資產質量保持穩健態勢。積極推進建設內外聯動的理財產品流動性分級預警體系，相關研究方案入選中國銀行保險資產管理業協會2026年度課題。二是強化內控合規管理，首次開展理財公司監管評級自評估，圍繞102項定性指標的要求與導向、21項定量指標的表現進行全面總結和分析，為高質量發展進一步奠定內控合規基礎。

主要控股子公司

中郵消費金融 PSBC CONSUMER FINANCE

中郵消費金融成立於2015年11月19日，註冊資本人民幣30億元，本行持股70.50%。公司經營範圍：發放個人消費貸款；接受股東及其境內子公司、股東所在集團母公司及其境內子公司的存款；向境內金融機構借款；向作為公司股東的境外金融機構借款；發行非資本類債券；同業拆借；與消費金融相關的諮詢、代理業務；經國家金融監督管理總局批准的其他業務。截至報告期末，中郵消費金融資產總額767.94億元，淨資產80.25億元；報告期內，實現營業收入42.11億元，實現淨利潤5.70億元。

深入落實金融「五篇大文章」。公司積極響應黨中央、國務院的決策部署，扎實做好金融「五篇大文章」。普惠金融方面，公司穩步推進利率下調，持續加大消費信貸服務供給，將金融服務延伸到更多客戶群體。報告期內，貸款綜合定價較上年下降1.26個百分點，發放791.27億元普惠貸款，有力促進消費市場繁榮。綠色金融方面，持續深化碳賬戶建設。以「郵郵森林」碳賬戶為核心載體，以數字化手段深度融合各類民生場景，構建全鏈條激勵體系，助力綠色金融升級。數字金融方面，全面推進數智化能力建設。攻堅「人工智能研發提升工程」，持續升級大模型等核心AI能力，同時加速數智技術場景落地、夯實數據治理，強化數據支撐能力。

積極履行社會責任。公司深刻把握金融工作的政治性、人民性，切實降低居民消費融資成本。一是貫徹落實普惠金融政策，健全紓困幫扶機制，主動為2.55萬名客戶提供讓利紓困服務，減免息費1.40億元，以實際行動傳遞金融溫度。二是積極落實一次性信用修復政策工作要求。公司通過編製客戶服務手冊，提供信用修復政策科普，精準觸達客戶，切實幫助客戶重建良好信用，累計完成信用修復超過260萬人，為穩定健康的金融生態、促進社會和諧發揮了積極作用。

持續推進高質量發展。一是全力壓降信用風險，有效達成管控目標。持續優化客戶分層和定價策略，提升優質客戶轉化效率。縱深推進「智能風控提升工程」，推動核心舉措實質性落地。二是落實財政貼息政策等監管新規，提升金融產品服務質效。上線中郵錢包APP貼息專區項目，實現貼息業務全流程線上辦理。三是全面加速數字化轉型。貫徹落實「數智引領」戰略部署，扎實推進「智惠郵芯工程」落地，聚焦客戶全生命週期信息管理等項目，推動應用系統與業務場景深度融合。緊扣「中郵大腦」規劃藍圖，探索智能體和大模型多元智能應用，全面釋放AI技術創新動能。截至報告期末，公司累計授權專利數達115項，軟件著作權數量達145項，科技競爭力顯著增強。

中郵投資 PSBC INVESTMENT

中郵投資成立於2026年3月20日，註冊資本人民幣100億元，本行持股100%。公司經營範圍：以債轉股為目的收購銀行對企業的債權，將債權轉為股權並對股權進行管理；對於未能轉股的債權進行重組、轉讓和處置；以債轉股為目的投資企業股權，由企業將股權投資資金全部用於償還現有債權；依法依規面向合格投資者募集資金，發行私募資產管理產品支持實施債轉股；發行金融債券；通過債券回購、同業拆借、同業借款等方式融入資金；對自營資金和募集資金進行必要的投資管理，自營資金可以開展存放同業、拆放同業、購買國債或其他固定收益類證券等業務，募集資金使用應當符合資金募集約定用途；與債轉股業務相關的財務顧問和諮詢業務；經國家金融監督管理總局批准的其他業務。截至報告期末，中郵投資資產總額101.39億元，淨資產100.54億元；報告期內，實現營業收入0.74億元，實現淨利潤0.54億元。

做好金融「五篇大文章」，賦能實體經濟轉型升級。深入貫徹落實金融「五篇大文章」決策部署，緊扣「十五五」規劃，秉持「高標定位、底線思維」的發展原則，聚焦七大重點產業領域開展業務佈局。嚴格落實項目准入、盡職調查、評審決策全流程管控，堅持優中選優、審慎決策，以市場化債轉股助力實體經濟降槓桿、調結構，著力打造「更快響應、更深研究、更強協同、更實賦能」的差異化核心競爭力，切實發揮國有金融資本賦能實體、優化產業結構的職能作用。

聚焦研究協同，探索特色化高質量發展模式。堅持穩健經營發展導向，以「研究」和「協同」為兩大核心主線，探索特色發展模式。研究方面，踐行「全員研究、研究驅動」的發展理念，貫徹落實黨中央重大決策部署，圍繞重點產業領域開展前瞻性深度研究；依託內外部調研交流、產業平台合作等多種方式，挖掘契合金融資產投資公司功能定位的產業投資機遇。協同方面，依託郵政集團銀行、證券、保險等金融牌照與寄遞、物流、電商等多生態場景資源，打造差異化獲客、專業化產業賦能業務模式。

夯實合規風控體系，築牢穩健發展堅實根基。創新建立「研究－業務－風控」協同工作機制，將合規管控前置嵌入產業研判、項目拓展全流程，統籌平衡業務發展效率與合規風控質量。完善制度體系建設，建立覆蓋公司治理、內部控制、風險管理、信息科技、綜合管理等領域的制度體系，夯實長效合規發展根基。

能力建設

66 金融科技

72 網絡金融

75 網點建設

78 人力資源和機構管理

金融科技

落地超**370**個
大模型應用場景

日均大模型調用
超**600**萬次，
日均輸入輸出詞元
(Token)超**百億**

本行扎實做好「十五五」IT規劃開局工作，加快實施全行數智化轉型改革，以科技和數據賦能業務發展為主線，全面推進大模型等智能技術應用，鞏固提升精細化管理水平，築牢科技風險和安全防線，深化金融科技能力建設，賦能全行高質量發展。

全面構建數智化優勢

本行緊扣國家「人工智能+」戰略與金融高質量發展要求，依託智慧生態銀行建設，系統佈局金融大模型創新實踐，破局規模化應用瓶頸，擘畫數智化轉型新藍圖，全力構建賦能本行高質量發展的數智服務新生態。

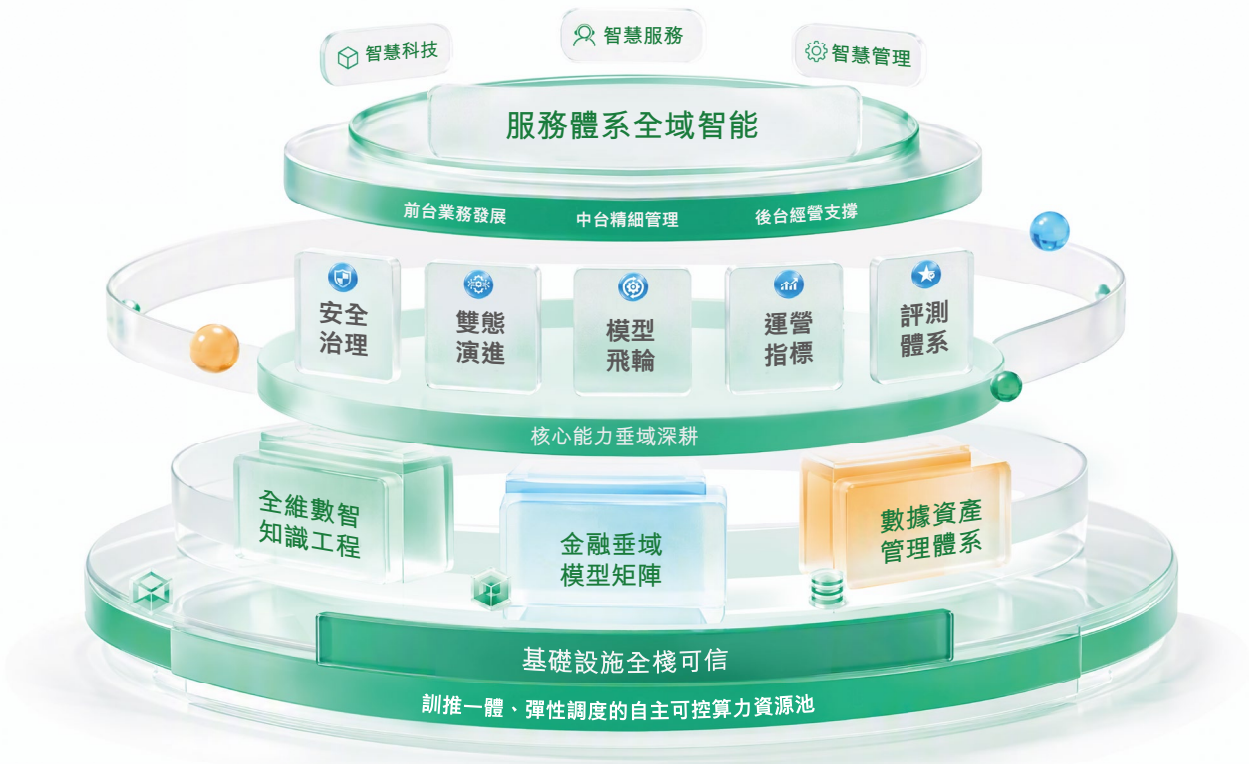
專欄 深耕創新實踐探索　發佈「郵智」金融行業大模型

本行積極踐行國家「人工智能+」戰略，持續建設自主可控的AI原生技術架構體系，發佈「郵智」金融行業大模型，精準匹配金融業垂直細分場景的專業化需求。

「郵智」大模型在通用大模型能力基礎上，融合金融專業高質量數據集進行知識學習，並根據金融業務特點形成客服、安全、風控等細分領域百億參數規模的垂域模型矩陣，適配金融業務嚴謹合規、審慎風控的行業特性，助力金融創新安全穩健。

「郵智」大模型通過重構模型架構、壓縮模型參數規模、優化推理框架工程等技術，打造小參數、強能力、輕量化的金融垂域模型，緩存佔用整體下降約72%，推理成本最高節省超87%，大幅降低銀行業大模型應用成本。

「郵智」大模型破局金融業大模型應用痛點，打造高效率、低成本、集約化部署的全新技術路徑，沉澱出可複製、可迭代的場景建設模式，模型上線週期由2週縮短到1天，為行業規模化應用提供了降本增效的實踐樣本，助力全行業AI應用提質增效。



金融科技

夯實AI能力平台新底座

本行依託「算力管理、開發工具、公共服務」三大核心平台，構築全鏈路AI能力底座，推進自主可控的大模型技術體系建設，打造統一的異構算力調度平台，將千卡級訓推算力集群進行資源池化管理，引入超節點算力服務，落地金融業首個超節點算力集群，為模型的規模化部署和快速迭代提供了高效、可靠的算力底座。截至報告期末，本行大模型能力已接入超90個行內系統，日均調用超600萬次，日均輸入輸出Token超百億，全面賦能智能化場景建設與應用規模化落地。同時，本行發佈「郵智」金融行業大模型，構建覆蓋客戶服務、運營管理、風險防控等領域的全流程金融智能服務新生態。

強化數據供給，以「Data for AI」理念打造高質量數據集，構建「1+3+6+N」的高質量數據集建設管理體系，夯實企業級大模型數據基座，健全共建、共享、共治三大協同機制，鍛造治理、標註、評測、安全、運營、融合六大核心數據能力，創新構建覆蓋數據匯聚、數據運營與數據供給的全鏈路工具平台，智能標註超6萬條多模態數據，打造「數據－模型－場景」閉環的數據飛輪核心樞紐，為模型訓練供給真實可靠的多模態動態交互數據，形成「數據集提升模型能力、模型增強應用效果、應用積累反饋數據」的良性循環，累積構建超2,800萬條高質量數據集，賦能多項業務場景落地應用。

本行搭建全域大模型評測體系，設計雙階測試流程，一階輕量化評測、二階端到端驗證，較傳統測試提速約30%；構建超17萬條金融場景專屬評測數據，保障結果精準可信；自研自動評測、裁判模型、錯誤案例聚類分析工具鏈，支撐模型和場景的高頻迭代。構築覆蓋內容、數據、應用和模型四大核心領域的人工智能應用開發全週期安全管控體系，創新安全和業務智能體異步並行機制，通過大小模型協同實現內生安全，輔以安全大模型動態防護，以金融級安全策略保障人工智能應用安全、可信、合規。



AI賦能業務高質量發展

當前，以人工智能大模型為代表的AI技術正加速重構金融服務範式，本行堅持「業技共進、價值導向」的統籌建設思路，立足銀行前中後台全業務鏈條，形成全流程全維度智慧應用矩陣，已落地超370個大模型應用場景，持續助力業務提質增效。

客戶服務方面，從「經驗驅動」向「智能驅動」升級，打造零售營銷智能體，動態生成個性化營銷方案，觸達超5,400萬名郵銀高潛客戶；對公領域落地智能產業鏈展業助手，規劃建設十餘個場景智能體，輔助對公開戶超6,000戶、授信超2,000戶，授信金額近3,100億元。

經營管理方面，從「人工研判」向「人機協同」轉型，一是將AI深度嵌入識別、審核、風控等運營管理關鍵節點，運營中心單據智能識別替代手工錄入比例達90%，小郵助手智能問答佔總問答量比例超98%，防電詐模型預警賬戶風險分析效率提升近30%；二是打造貫穿前中後台的智能信貸支撐體系，前台賦能客戶經理盡調與方案生成，中台打造信審助理實現智能審查，貸後強化智能監測與自動化處置能力，盡職調查工作效率提升超50%；三是圍繞日常辦公核心環節，建成多個辦公專用智能體，累計提供對話服務超50萬次。

科技支撐方面，打造需求、研發、測試、運維、問數等全流程科技智能體，智能編碼系統、智能測試系統佔比均超60%，運維智能體實現交易流水號全鏈路精準追蹤，查詢耗時壓縮至1分鐘內，威脅攻擊研判耗時從分鐘降低至秒級。

數據管理方面，以「AI for Data」模式助力數據管理體系升級、數據資產價值釋放，截至報告期末，本行已打造智能問數、智能找數等6大類50餘個場景，其中，智能問數已覆蓋超1萬指標、超2萬名用戶，實現更全面、更智能化的數據支撐；智能找數覆蓋超300萬數據資產，打造「全覆蓋、一處找、智能薦」的統一智能搜索入口。



金融科技

築牢科技支撐硬根基

本行持續夯實技術能力底座，堅守安全底線，完善主動風險防控機制，深化科技治理，加快建設業技複合型科技人才隊伍，為高質量發展注入強勁數智動能，提供更加堅實的科技支撐。

夯實技術能力底座。持續鞏固技術中台智能化水平，累計發佈企業級中台組件170餘個。智能開發工具平均日活千餘人次，打造技術中台細分領域智能體，實現AI輔助到AI賦能的轉變。數據中台持續強化場景賦能，聚焦手機銀行升級、網點運營提質增效等核心業務場景，累計提供實時查詢類數據服務584個，同比增長12.96%。依託自研大數據平台，集成一體化管理工具，大幅降低系統部署、使用和維護難度；自主建成覆蓋多種核心數據處理組件的實時監控，擴大運維監測覆蓋面，形成部署、運維、監控全鏈路的自研工具與監控體系，確保核心環節自主可控。

守牢安全生產底線。建設數據安全監測系統，實現全行數據安全態勢的可視、可控、可溯；創新性採用「規則+模型」雙引擎模式，借助人工智能模型能力實現智能化、批量化的數據分類分級服務，有效降低數據分類分級時間成本。依託大模型、AI智能體，推動研發安全評審、代碼安全審計、滲透測試全流程實現智能化安全管控。聚焦運維安全建設，深化大數據與大模型技術融合應用，上線用戶和實體行為分析及安全運營智能體等功能，持續提升縱深防禦能力與安全運營效能。

加快業技複合型隊伍建設。夯實分層分類的IT人才培養機制，進一步豐富、完善「領軍－骨幹－青年」三級人才建設，鍛造軟件研發、業務研發、數據分析、數智化服務工程師、網絡和數據安全、運行維護六支專業隊伍，培育「精技術、懂業務」高素質複合型人才。



專欄　數智賦能強基固本　科技中台築牢發展底座

本行以「統一數據、統一流程、統一視圖」為目標建設科技數智化中台，通過融合智能體技術，深化AI和數字化應用，構建科技精細化管理新框架，推動金融科技數智服務一體化轉型。

科技治理數字化水平全面躍升。搭建覆蓋需求、項目建設、科技效能、質量管控等全流程一體化的治理體系，增強金融科技全域數智服務能力。建立總分協同中心，打造分行一站式辦事大廳，對分行信息化工程全量納管，加強科技統籌與服務支撐。

以業務價值為錨點，推動資源向高價值項目傾斜，通過敏捷工程費用閉環管控、後評估閉環體系搭建、低效系統治理等手段，實現資金優化分配。打造用戶之聲(Voice of Customer, VOC)智能體，對覆蓋線上線下全渠道的多模態聲音開展「收集－分析－處理」閉環管理，以AI賦能用戶體驗提升，驅動產品迭代完善，累計挖掘用戶痛點超3萬條。夯實數智化服務工程師專業服務能力，豐富服務客戶的產品矩陣和案例集合，搭建客戶訴求集中受理、項目需求分析與推動落地、全流程透明跟蹤的服務體系，科技賦能業務高質量發展。

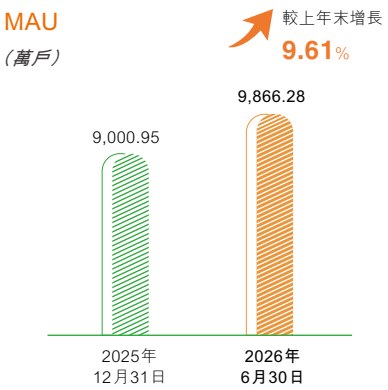
科技中台已成為本行金融科技數智化轉型的「核心舵手」，覆蓋用戶超20萬人。本行依託科技中台，夯實銀行高質量發展重要基石，持續推進AI在金融科技領域的深度應用，為科技治理、精細化管理與協同創新注入新動能。



網絡金融

手機銀行月活
客戶規模(MAU)
超**9,800**萬戶

數字人民幣APP開立的
個人錢包規模超
3,700萬個，
位居同業**首位**



本行堅持以客戶為中心，統籌推進智能科技全域賦能、體系化迭代升級。以精細化服務、智能化風控、數字化運營、創新化產品為核心抓手，系統升級網絡金融生態佈局，切實提升網絡金融服務質效。

全面深化手機銀行生態建設

本行持續推進「手機銀行全面突破行動」，將手機銀行打造成滿足客戶「金融+非金融」需求的首選生態平台。以手機銀行為線上核心入口，大力推進體驗、場景、產品、運營、渠道協同、數智、風控等七大突破行動，推動引流獲客、場景嵌入、渠道聯動、數據整合、服務融通，優化客戶體驗，打造無感智能風控，擘畫數字化客戶經營新範式。截至報告期末，本行手機銀行MAU超9,800萬戶。

本行持續提升手機銀行服務能力。一是積極推進人工智能技術應用，圍繞養老金、信用卡、數字人民幣等業務，強化手機銀行智慧服務能力。二是持續提升渠道間協同服務能力，擴展手機銀行「掃碼辦」支持的交易範圍，提升平台客戶服務效率。三是強化金融基礎服務能力，新增親情賬戶支持邀約認證親情關係、改版理財產品、掌工資專區、熱點資訊等功能，提升平台綜合服務能力。

加快升級客戶遠程綜合服務

本行95580客服熱線聚焦響應式服務和主動式服務質效雙向提升，依託智能化建設全面提升遠程服務。響應式服務方面，推進作業組織變革，建立縱深服務體系。優化音視頻及文本服務渠道合理佈放，提高線上渠道服務場景匹配精準度。主動式服務方面，拓展服務覆蓋邊界與規模。依託智能外呼、人工外呼、短信等多渠道，聚力主動授信、手機銀行活躍、沉睡客戶盤活等主動觸客舉措，拉動客戶活躍及價值增長。以人工智能賦能業務發展，助力業務提醒與客戶促活場景，人工座席與數字員工協同工作，顯著提高遠程服務智能化水平，推動效率與體驗升級。

本行加快信用卡客服熱線數智化轉型步伐。持續拓寬線上智能服務觸達渠道，完成手機銀行信用卡五大場景百餘項在線客服入口部署及核心交易功能上線，同步增設大字版適老服務場景。報告期內，7×24小時全天候數智化服務達1,536.40萬人次。加快大模型應用創新賦能，推動智能分類在多媒體座席、數字員工及部分電話座席場景落地，結合高頻分類部署線上交易，強化線上服務能力；同步推進智能外呼、智能知識庫及智能問答等應用全面上線，知識處理效率與問答準確率大幅提升，大模型技術有效縮短單篇文檔處理耗時，科技賦能客服運營效能穩步增強，初步形成人機協同服務新範式。

統籌夯實企業電子銀行數智化服務

本行堅持提升場景創新效能，依託科技賦能「新場景」打開服務「新空間」。持續深化企業電子銀行功能迭代與場景生態建設，以數字化、智能化賦能企業客戶經營管理。企業網銀圍繞業財融合需求，推出付款單管理模式，實現企業業務訂單與企業網銀同步貫通，為客戶提供單據查詢、線上審批、資金支付一體化全流程服務，提升企業運營運作效率；依託集團賬戶管理體系，升級集團客戶財富管理服務，助力集團客戶實現資金統籌集約管控與資產收益穩步提升；聚焦客戶體驗優化，持續完善企業網銀交易明細查詢、電子回單、銀企對賬等高頻基礎服務功能；企業手機銀行新增轉賬智能聯想、業務斷點續辦等便捷服務，為企業經營發展注入數字化動力。

穩步提升智能風控水平

本行持續健全多層次、全流程智能風控預警體系，聚焦模型迭代優化、終端風險感知、營銷風險防控關鍵維度精準發力，全方位升級風險識別、預警與處置能力，築牢金融交易安全防線。迭代升級智能風控規則模型，深度整合設備信息、交易場景、行為特徵等多維度數據，結合內外部風險樣本開展分析建模，構建「規則模型部署+動態迭代」的線上風控運營機制，實現「監測－預警－攔截－優化」全鏈路閉環風控，強化對客戶的風險防護效能。夯實終端硬件級安全防護，全面升級手機銀行終端風險檢測能力，主動探查監測各類高危交易環境等風險特徵，針對遠程操作等高危交易場景，差異化分級部署交易管控策略，實現終端風險感知與交易風控策略的動態聯動適配。強化營銷場景風險防控，搭建覆蓋各類營銷活動場景的全流程營銷風險監測機制，通過實時流量監測及事中處置，精準識別攔截各類惡意套利等異常風險行為，保障本行客戶權益。

持續深化數字化運營體系

本行完善智能精準運營體系，全面推進數字化運營。優化橫縱聯動立體運營動線，構築智能策略體系框架，深度挖掘重點客群增長潛能，從無差別批量觸達升級為精細化分層運營，夯實客戶留存、提升價值轉化，實現雙重提質增效。以「數據驅動」為核心引擎，通過對客戶全生命週期開展連續化佈局、集約化統籌、規模化運營，實現零售客戶持續經營、分層維穩、全域觸達。聚焦代發工資、財富管理、信用卡等核心重點客群，堅持價值創造導向，深度研判客戶全維度需求，動態捕捉業務經營契機。依託數字化平台底座構建分層差異化服務矩陣，精準匹配專屬金融產品與特色權益，持續輸出精準高效、適配多元場景的綜合金融服務。

積極推動數字人民幣推廣應用

本行加快數字人民幣推廣應用，截至報告期末，通過數字人民幣APP開立的個人錢包超3,700萬個，規模保持同業首位。2026年1月1日起，本行將數字人民幣錢包餘額納入資產負債經營管理，對客戶實名數字人民幣錢包餘額計付利息，實現數字人民幣從1.0現金型向2.0存款貨幣型的體系化升級，提升客戶資金管理靈活性與服務體驗。

助力夯實數字金融發展基礎，聯合多地預付資金監管平台落地數字人民幣智能合約預付資金監管場景，累計拓展預付費商戶超2,900家，排名同業領先，助力提升數字化治理能力；作為首家運營機構，與住房和城鄉建設部在溫州落地公積金一點接入數字人民幣系統場景，助力政務服務數字化升級。大力發展普惠金融，不斷豐富個人錢包產品功能，打造6款數字人民幣支付理財產品，實現所有試點地區數字人民幣零售信貸業務全覆蓋；在全國多個試點地區發行丙午馬年生肖主題硬錢包，推進蘇州「一帶一路」境外來華人員專享硬錢包發行項目，優化境外來華人員數字支付體驗。持續賦能綠色金融高質量發展，在福建與寧波公交地鐵等公共交通出行場景，投放數字人民幣惠民權益，引導公眾低碳出行、綠色消費。積極拓展養老金融，推進大連養老主題硬錢包發行項目，圍繞社區食堂場景，為老年人群體就餐消費提供支付便利。

網絡金融

亮相2026中國國際金融展

2026年6月16日至18日，以「金融強國築根基 數智創新向未來」為主題的2026中國國際金融展在上海世博展覽館舉辦。本行作為金融機構代表之一應邀參展，緊扣金融「五篇大文章」工作部署，集中展示了依託數智化賦能業務高質量發展的豐碩成果，以及在數字人民幣領域的創新探索與實踐。



數字人民幣展區集中展示了數字人民幣領域數智創新成果。展區融合品牌特色，配套多媒體展示、智能交互設備，立體化呈現數字人民幣技術架構、產品體系、場景佈局及服務優勢；依託展會營銷活動開展沉浸式業務體驗推廣，觀眾可現場體驗數字人民幣錢包開立、掃碼支付等全業務流程操作；現場講解智能合約在預付費資金監管、消費補貼領域的落地應用，有效提升大眾對數字人民幣服務的認知與使用意願。

主展區設置總體介紹、科技金融、綠色金融、普惠金融、養老金融、數字金融六大展板，觀展路線流程全面展現本行以數智之力書寫金融強國建設新篇章。









本行數字人民幣展區中展示多款硬錢包，包括「青島圓芯」手機氣囊支架硬錢包、中國科幻大會主題硬錢包、第15屆珠海航展主題硬錢包、南亞博覽會主題硬錢包和潑水節主題硬錢包等，其中丙午馬年生肖硬錢包是本行繼發行龍年、蛇年硬錢包後推出的第三款生肖主題硬錢包，現場設置硬錢包發放設備，觀眾可自主領取馬年生肖硬錢包，互動體驗感十足。

網點建設

43,461台移動展業設備
應用雲櫃遠程辦理，外拓
頻次同比提升**46.22**%

10,487台自助設備
應用數字人輔助人工進行
業務審核，運營中心雲櫃員
作業效率提升**40.00**%

網點是銀行服務實體經濟、踐行「金融為民」初心使命的前沿陣地。本行以「十五五」規劃為指引，聚力攻堅「五大行動、七大改革」，系統推進網點主動佈局和分類分級管理，持續推進網點運營模式革新，提升網點服務能力，為打造「更加普惠、更加均衡、更加穩健、更加智慧、更具活力」的一流大型零售銀行奠定基礎。

網點佈局優化與形象改造

本行以「控總量調佈局、優結構提質量」為重點，科學評估區域經濟發展潛力、客戶價值及增長潛力等因素，形成網點差異化佈局優化策略，推動資源向國家級高新技術產業開發區、經濟技術開發區、全國千強鎮及城市新興功能區等戰略高地佈局。全面推廣網點分類分級管理，通過差異化資源配置引導激發網點經營活力。截至報告期末，本行營業網點共計38,939個,其中自營網點7,375個、代理網點31,564個。佈放自動櫃員機(ATM)65,395台，智能櫃員機(ITM)47,865台。

網點運營變革

本行持續拓寬「現場+遠程」雲櫃視頻服務應用範圍，全面推廣移動展業雲櫃「單人外拓」模式，推動網點由「坐商」向「行商」轉型。同時，深化人工智能在集約化運營中的應用，依託大模型與真人交互驅動技術迭代升級智能營銷、遠程輔助審核功能，全方位提升本行服務質效與運營效能。

報告期內，本行累計實現57,679台設備的雲櫃應用，其中12,620台自助設備實現遠程業務審核，43,461台移動展業設備應用雲櫃遠程辦理，上半年外拓頻次同比提升46.22%，有效提升了網點的獲客能力；10,487台自助設備應用數字人輔助人工進行業務審核，運營中心雲櫃員作業效率提升40.00%。

網點服務提升

本行持續提升網點服務能力。以服務規範與業務技能並重為導向，持續夯實一線員工網點服務基本功。分層打造養老金融特色支行，已建成各一級分行全覆蓋的養老金融示範網點，推動網點適老服務能力提升。

深化「郵愛驛站」服務內涵，向社會公眾開放7,000餘處「郵愛驛站」，在提供休憩、飲水等便民服務基礎上，常態化開展金融知識普及、社區義診、高考暖心服務等公益活動，推動網點服務資源普惠共享。

網點建設

專欄　深耕特色支行建設　繪就民生幸福底色

秉持金融為民的初心使命，本行聚焦國家民生發展部署，以特色支行為載體，賦能就業創業、安居宜居、消費提振、文體健康等民生領域，持續拓寬普惠金融服務邊界，用有溫度、多層次的金融服務，為民生改善注入金融動能。

江西九江柴桑區支行
就業之家特色支行

江西省分行聚焦群眾就業、創業需求，聯合當地人力資源和社會保障局，將柴桑區支行營業部打造成就業、創業之家特色支行，構建「金融+就業」服務新生態。該行深化政銀協同，通過LED屏、宣傳展架等載體實時發佈招聘信息，組建專業服務團隊精準對接供需雙方。同時，大力推廣創業擔保貸款，落實貼息政策，破解創業者「融資難」的問題。截至報告期末，累計組織開展招聘活動10餘場，促成百餘人達成用工協議，發放再就業貸款691筆、金額近2億元，切實將網點打造成服務民生的前沿陣地。



寧夏銀川興慶區支行
安居金融特色支行

寧夏區分行緊扣客戶購房需求，將銀川興慶區支行打造成安居金融特色支行。該行打破傳統櫃台壁壘，以「社區客廳」溫情場景切入，圍繞選房、裝修、安家、財富管理等需求，搭建一體化安居金融服務鏈條。前端嵌入熱銷樓盤提供按揭預審，中端定制專屬裝修貸款產品，後端延伸財富管理。截至報告期末，累計投放安居類貸款近4億元，拓展代發工資客戶260戶，切實踐行「您安家，我安心」的服務承諾。



重慶九龍坡彩雲大道支行
火鍋特色支行

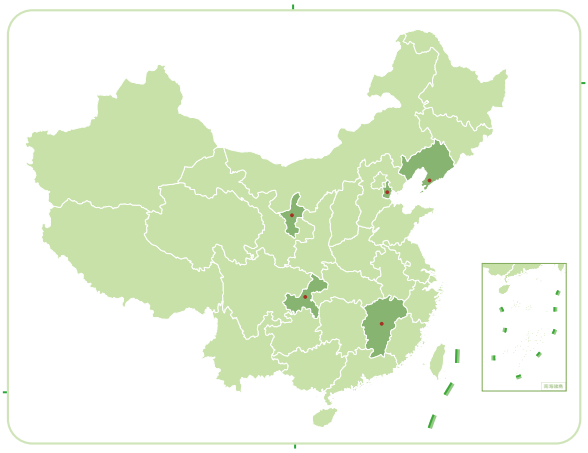
重慶分行立足「火鍋之都」名片，將彩雲大道支行打造為火鍋主題特色支行。網點以「熱辣滾燙，火紅郵你」為主題，通過沉浸式場景佈置、提供老鷹茶便民服務等方式優化客戶體驗。支行常態化開展火鍋文化講座，創新推出「火鍋產業貸」紓解小微商戶融資難題，並聯動周邊商戶落地信用卡立減活動。以場景創新賦能民生、以金融創新助力實體，實現金融服務從「辦業務」向「惠生活、促發展」升級。截至報告期末，產業貸款餘額1,833.99萬元。



大連甘井子梭魚灣支行
足球主題特色支行

大連分行緊扣「足球城」IP，將梭魚灣支行打造為足球主題特色支行，設立全行首家球迷驛站特色空間，創造球迷專屬文化交流陣地，配備觀賽大屏、休閒洽談區域，可容納30餘人舉辦足球文化分享活動，搭建全民足球文化交流平台，豐富大連城市足球文化。該行還組建「懂球、懂金融」複合型團隊，常態化舉辦銀企對接會、小微融資宣講會，精準對接招商引資、體育產業、商圈商戶經營等融資需求，全方位賦能大連足球產業、服務廣大球迷與周邊市場。該行推出主題聯名信用卡，為周邊體育商戶提供收單優惠及數字人民幣結算，在賽事日提供流動應急服務。截至報告期末，累計發行「足球城」主題信用卡超5,200張。







天津河西泗水道支行
愛情主題特色支行

天津分行聚焦青年婚戀交友及家庭成長需求，將泗水道支行打造為愛情主題特色支行，構建「金融+婚戀」服務新生態。該行優化網點場景建設，打造心動明信片牆特色場景，搭建線下交友平台，常態化開展婚戀沙龍、輕聯誼聚會等活動。同時組建「金融紅娘」專屬服務團隊，覆蓋婚戀交友、成家育兒、財富管理、資產傳承等全鏈條服務。聯合婚戀網站，推出摯愛主題借記卡。截至報告期末，累計開展各類交友及沙龍活動6場，觸達單身客群百餘人，拓展對公客戶12戶，開立摯愛卡百餘張。



人力資源和機構管理

人力資源管理

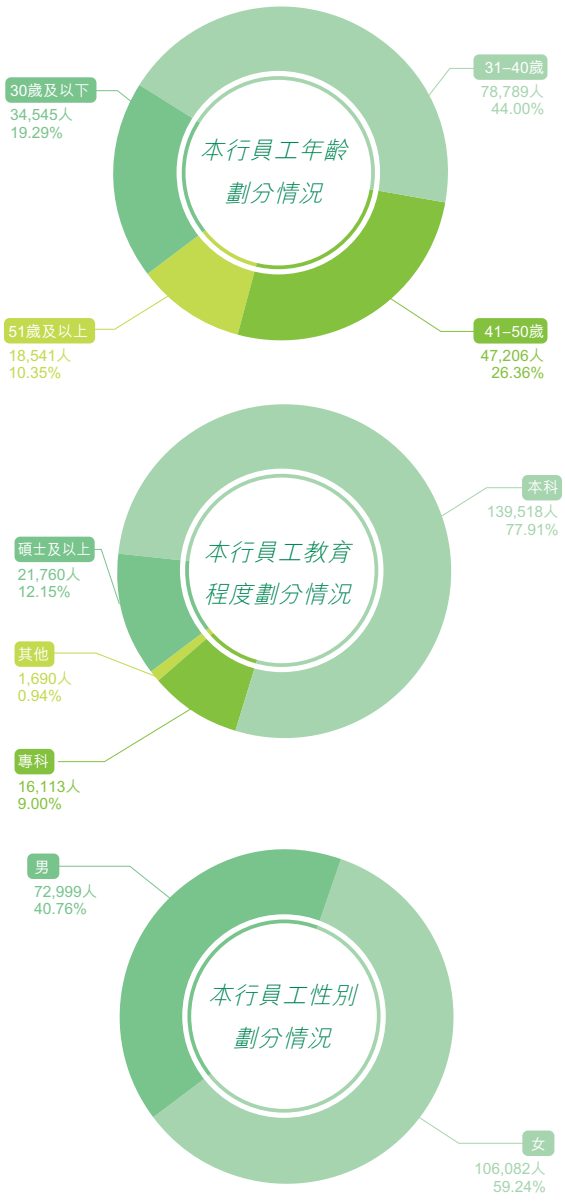
構建人才發展與流動機制，加強人才梯隊建設，為銀行發展提供充足人才保障。本行高度重視員工發展，依託「管理+專業」的雙通道晉升機制，常態化開展員工職級晉升工作，打造合理的人才隊伍梯隊。以支撐業務、服務戰略為導向，持續優化人員配置，確保人員隊伍與業務發展相協調、人才配置與轉型需要相適應。開展總分行雙向任職與交流工作，構建充滿生機和活力的人才流動機制、年輕幹部成長機制，強化幹部人才多崗位歷練，為全行改革發展提供充足人才保證。

實施分層分類精準培訓，健全崗位資格認證體系，構建長效人才培育機制。本行持續加大教育培訓力度，報告期內，本行以提升崗位履職能力為核心，以年度培訓計劃為抓手，結合人員類別、崗位分類以及員工發展週期，開展分類別、分專業、分層級的差異化精準培訓。聚焦業務履職需求分層打造重點培訓項目，切實增強全員專業履職能力。持續健全以崗位資格認證為牽引的人才評價體系，統籌推進各類培訓資源建設，構建服務全行高質量發展的長效人才培育機制。

統籌兼顧效益和公平，優化薪酬績效管理體系，構建科學有效的激勵保障機制。工資總額分配以效益和價值創造為導向，兼顧公平，與效益發展情況聯動、能增能減。貫徹落實中央和上級關於薪酬分配管理要求，進一步優化內部薪酬分配關係，持續推動薪酬分配向基層一線人員和價值創造者傾斜。強化績效考核結果運用，充分發揮績效考核指揮棒作用。完善年金福利體系建設，提高管理的規範化和精細化水平。

員工情況

截至報告期末，本行共有人員193,241人。其中，合同制員工179,081人（含控股子公司1,250人），勞務派遣用工14,160人。



1 本行員工指本行（含控股子公司）合同制員工。

機構管理

本行的總部設在北京，是全行的決策和管理中心。本行的一級分行位於各省會城市、自治區首府、直轄市和計劃單列市。一級分行作為其區域內的經營管理總部，負責管理其區域內的所有分支機構，並直接向總行匯報。本行的二級分行一般設在各省、自治區下轄的地級城市。除承擔自身的經營管理職能外，本行的二級分行還負責對下一級分支機構的管理，並向其所隸屬的一級分行匯報。本行的一級支行主要承擔具體業務經營及網點管理職能，並向其所隸屬的二級分行匯報。本行的二級支行主要承擔具體業務經營職能。

截至報告期末，本行機構總數7,716家，包括總行，36個一級分行，328個二級分行，2,213個一級支行，5,135個二級支行，以及3個控股子公司。

本行分支機構和員工地區分佈、資產規模情況

人民幣百萬元，百分比及另有標註的除外

地區	資產規模	佔比[1](%)	機構數目（個）	佔比(%)	員工數量（人）	佔比(%)
總行	11,230,331	36.74	1	0.01	9,391	5.24
長江三角洲	3,257,765	10.66	880	11.41	19,889	11.11
珠江三角洲	1,868,751	6.12	708	9.18	18,352	10.25
環渤海地區	3,049,450	9.98	1,078	13.97	25,877	14.45
中部地區	5,896,999	19.29	2,325	30.13	45,629	25.48
西部地區	3,943,987	12.91	2,021	26.19	41,027	22.91
東北地區	1,312,801	4.30	703	9.11	18,916	10.56
總計	19,815,978[2]	100.00	7,716	100.00	179,081	100.00

註(1)：各地區資產總額佔比情況基於抵銷前匯總數據計算。
註(2)：資產總額為內部抵銷後金額，抵銷及未分配金額為107,441.06億元。

風險管理

80 風險管理組織架構
82 全面風險管理
83 信用風險
90 市場風險
92 銀行賬簿利率風險
93 流動性風險
94 操作風險
95 合規風險
96 信息科技風險
96 聲譽風險
96 戰略風險
96 國別風險
97 氣候風險
97 風險併表管理

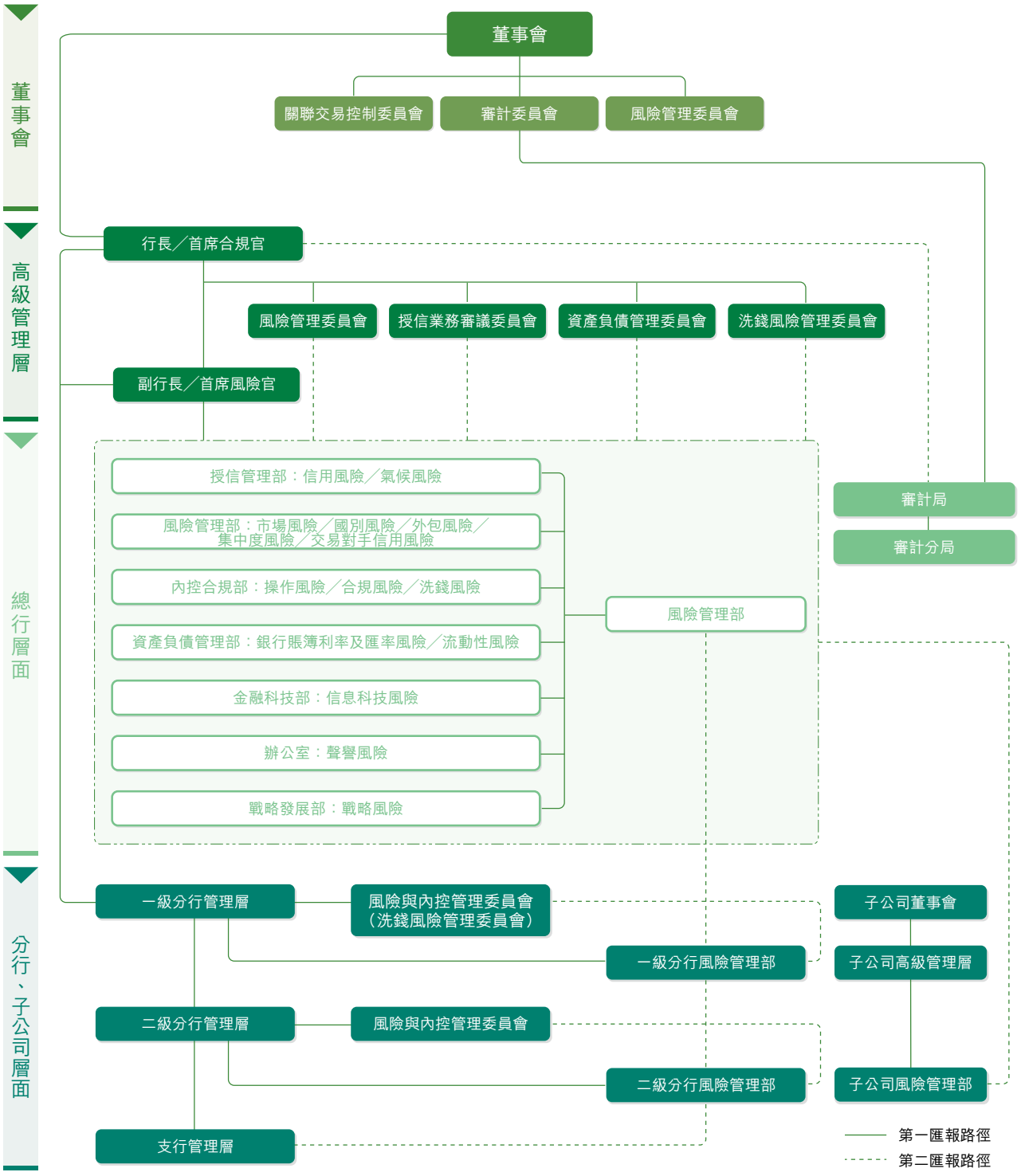
風險管理組織架構

本行建立了由董事會及其相關專門委員會、高級管理層及其相關專門委員會、「三道防線」有關部門構成的風險管理組織架構。

董事會承擔全面風險管理的最終責任。負責建立風險文化；制定批准風險管理策略；設定批准風險偏好和確保風險限額的設立；審批重大風險管理政策和程序；監督高級管理層開展全面風險管理；審議全面風險管理報告；審批風險數據加總和風險報告框架，確保充足的資源支持，定期聽取專題匯報，充分了解和掌握風險數據加總和風險報告工作的進展情況；審批全面風險和各類重要風險的信息披露；聘任首席風險官或其他高級管理人員，牽頭負責全面風險管理；其他與風險管理有關的職責。

高級管理層承擔全面風險管理的實施責任，執行董事會的決議。負責建立適應全面風險管理的經營管理架構，明確全面風險管理職能部門、業務部門以及其他部門在風險管理中的職責分工，建立部門之間相互協調、有效制衡的運行機制；制定清晰的執行和問責機制，確保風險管理策略、風險偏好和風險限額得到充分傳達和有效實施；根據董事會設定的風險偏好，制定風險限額，包括但不限於行業、區域、客戶、產品等維度；制定風險管理政策和程序，定期評估，必要時予以調整；建立覆蓋所有實質性風險領域的風險數據加總和風險報告體系；評估全面風險和各類重要風險管理狀況並向董事會報告；建立完備的管理信息系統和數據質量控制機制；對突破風險偏好、風險限額以及違反風險管理政策和程序的情況進行監督，根據董事會的授權進行處理；風險管理的其他職責。

風險管理組織結構圖



註：除上述風險外的其他風險均已納入本行全面風險管理框架。

風險管理

三道防線

本行持續完善內部控制「三道防線」，按照信用風險、市場風險、操作風險等主要風險進行分類，將各機構、各部門劃分到「三道防線」之中。

相關風險的經營管理部門、一級支行和二級支行、代理營業機構是第一道防線，承擔風險防控的首要責任。風險管理部門、內控合規部門、相關風險的牽頭管理部門等是第二道防線，承擔風險內控的統籌、督導、審核把關工作。審計部門和紀檢部門是第三道防線，對第一、二道防線進行監督。

全面風險管理

本行持續深化「全面、全程、全時、全域」風險管理體系建設，不斷優化資本管理高級方法各項建設工作，大力拓展智能風控技術應用場景，著力加強重點領域風險管控，前瞻性部署風險防範措施，風險管理精細化、數字化水平穩步提升。報告期內，本行風險態勢穩定可控。

本行持續優化全面風險管理頂層設計，有序推進風險管理體系改革，制定全面風險管理實施細則，壓實全面風險管理責任。穩步推進資本管理高級方法合規達標，校準風險參數，迭代優化模型，強化評級管理與數據治理，提升精細化管理能力。守牢資產質量管控主線，嚴把准入關口，動態監測、化解存量風險，全面推進資產保全提質增效。把好依法合規經營底線，完成總行及子公司首席合規官設立，開展「合規護航」活動，重點打擊金融領域「黑灰產」。持續提升數智化風險防控質效，落地大模型等人工智能工具，有效支撐風險識別、客戶評級等領域應用，賦能業務高質量發展。

風險偏好

風險偏好是本行董事會對全行在實現經營戰略目標過程中所願意承擔的風險類型和風險水平的表達方式，體現收益、資本和風險的均衡，使本行能夠承擔與經營戰略和管理能力相符的風險水平，實現風險管理的價值創造功能。

本行秉承審慎穩健的總體風險偏好要求，以穩增長和防風險的長期均衡為目標，緊密結合內外部風險形勢變化，緊抓重點領域風險防控，針對各類主要風險設定與銀行集團、銀行法人及附屬機構戰略定位相適應的管理目標，確保風險水平整體可控，持續賦能各項業務的穩健經營與高質量發展。

智能風控

本行縱深推進風險管理數字化、智能化底座建設，有序提升風險敏銳洞察與高效處置能力。**在零售風控領域**，引入多類非徵信數據，研發外部數據風險識別工具，精準區分尾部高風險客戶和頭部優質客戶，實現低風險換入高風險換出。**在非零售風控領域**，基於多模態大模型技術，研發上線小企業評級財報審查模型、法人客戶外部評級分析智能工具，提升評級工作質效。**在反欺詐領域**，推進企業級新一代反欺詐系統引擎建設，聚焦電子渠道、快捷支付等關鍵場景研發上線智能模型，持續提升欺詐風險防控能力。**在反洗錢領域**，應用知識圖譜技術，建立新型可疑交易監測體系，利用客戶資金網絡，開展深度監測，挖掘隱匿洗錢團夥，可疑交易報告質量顯著提升。**在法律風險防控領域**，依託大模型技術上線法律合同處理工具，自動完成待送審合同與存量制式合同文本語義比對，快速定位送審文本參考的制式合同，提升法律審查工作效率。**在消費者權益保護領域**，利用大模型技術，完善投訴管理標籤體系，豐富投訴問題分析類型，精細化投訴管理。**在智能風控基礎設施領域**，持續深化圖譜數據等基礎數據底座建設，打造「黑灰產」識別圖特徵、零售小微風險智能分析、普惠小企業關聯主體負面分析等多款圖譜應用工具，有力提升風險識別能力，賦能業務穩健發展。

資本管理高級方法

本行嚴格對標《商業銀行資本管理辦法》各項要求，持續優化資本管理高級方法建設工作。結合外部環境變化、本行實際經營情況，積極開展風險參數校準及模型迭代優化；嚴格落實評級管理要求，不斷提升數據治理能力，進一步強化信用評級規範性；做實風險緩釋及押品管理，強化系統管控，健全管理機制；深化風險參數在經濟資本、績效考核、定價等領域應用，提升精細化管理能力。此外，本行嚴格落實監管要求，結合本行現狀，組織開展各項高級方法申請配套材料及支持材料文檔庫的全面更新；開展總分行高級方法培訓宣貫，扎實做好高級方法合規達標準備工作。

信用風險

信用風險是指由於債務人或交易對手違約或其信用評級、履約能力降低而造成損失的風險。本行信用風險的主要來源包括：貸款、資金業務（含存放同業、拆放同業、買入返售、企業債券和金融債券投資、同業投資等）、表外信用業務（含擔保、承諾等）。

本行信用風險管理組織體系包括：董事會承擔信用風險管理的最終責任，高級管理層承擔信用風險管理的實施責任，負責執行董事會批准的信用風險有關決議；高級管理層下設風險管理委員會、授信業務審議委員會，分別負責在授權範圍內履行信用風險管理、授信審批職責；各業務部門承擔信用風險防控首要責任，按照職能分工執行本業務領域的信用風險管理政策、標準和要求；授信管理、風險管理、信用審批、內控合規、法律事務等部門負責信用風險防控的統籌、督導、審核，其中授信管理部是信用風險牽頭管理部門；內部審計部門對信用風險管理履職情況進行獨立、客觀的監督。

本行嚴格遵循《商業銀行金融資產風險分類辦法》要求，制定風險分類管理制度，實行五級分類和十二級分類相結合的管理模式，按照「初分、認定、審批」三級程序，審慎認定資產風險分類，確保真實、全面、動態地反映資產質量。截至報告期末，本行資產質量整體平穩可控。

信用風險管理

政策引領，服務高質量發展

強化授信政策引領作用，推進政策指引、營銷對接、信審准入「三策合一」，加大對經濟新動能、金融「五篇大文章」、新質生產力、擴內需和提消費等領域的支持力度，服務高質量發展；深入調研區域特色行業和產業集群，編製區域產業畫像，做好差異化區域授信政策回檢，動態優化法人合格名單庫，促進精準營銷和拓客增戶。

緊盯重點，築牢風險防線

嚴守重點領域風險底線，穩妥化解房地產、地方政府債務等領域風險；深化大額授信風險客戶名單制管理，加強信用風險盤存，掌握風險底數；嚴把准入關口，以授權工具支撐落實國家戰略政策，對於國家政策支持的重點領域給予重點支持，對於供需失衡行業及高風險客戶，從嚴收緊審批權限；持續加強零售高風險客群管控，優化新客戶准入策略，加大個人和小微貸款紓困力度。

健全體系，強化基礎支撐

持續深化大模型驅動的監控預警體系建設，推動風險主動防禦水平穩步提升，積極應用衛星遙感、企業資質、空殼指標等數據，持續提高預警前瞻性、精準性；強化高不良客戶經理停崗清收管理，促進關鍵崗位人員履職；強化押品真實性、估值合理性管理，穩步落地押品鑑價職責調整；深化從嚴治貸，防範治理內外部欺詐、權力尋租和道德風險引發信用風險；進一步加強金融領域「黑灰產」違法犯罪集群打擊工作，築牢廉潔合規履職防線。

保全提質，提升經營效益

綜合運用多元處置方式，加大不良資產處置力度，提升不良資產經營效益。報告期內，本行共處置表內不良貸款本息379.07億元，其中，清收71.47億元，常規核銷134.09億元，不良資產證券化164.52億元，其他方式處置8.99億元。通過清收處置表外不良貸款實現回現40.46億元。

風險管理

信用風險分析[1]

按擔保方式劃分的不良貸款結構

人民幣百萬元，百分比除外

	2026年6月30日		2025年12月31日	
項目	金額	佔比(%)(1)	金額	佔比(%)(1)
信用貸款	27,517	26.73	24,653	26.94
保證貸款(2)	8,635	8.39	7,718	8.43
抵押貸款(2)(3)	65,762	63.87	58,270	63.67
質押貸款(2)(4)	1,039	1.01	883	0.96
票據貼現	–	–	–	–
合計	102,953	100.00	91,524	100.00

註(1)：按每一類擔保方式的不良貸款餘額除以不良貸款總額計算。

註(2)：指每個類別中全部或部分由該擔保方式擔保的貸款總額。如有一筆貸款由一種以上的擔保方式進行擔保，則該筆貸款的全部金額將分配至主要擔保方式的類別。

註(3)：指以借款人仍然保留佔有的資產進行擔保的貸款，主要包括以樓宇及附著物、土地使用權、機器、設備及交通工具擔保的貸款。

註(4)：指以佔有資產或登記成為其持有人進行擔保的貸款，該等資產主要包括動產、存單、金融工具、知識產權以及獲取未來現金流量的權利。

按逾期期限劃分的逾期貸款結構

人民幣百萬元，百分比除外

	2026年6月30日		2025年12月31日	
項目	金額	佔貸款總額百分比(%)	金額	佔貸款總額百分比(%)
逾期1天至90天	46,418	0.45	43,979	0.46
逾期91天至180天	26,149	0.26	24,474	0.25
逾期181天至1年	31,997	0.31	27,789	0.29
逾期1年至3年	31,344	0.30	24,346	0.25
逾期3年以上	5,823	0.06	4,903	0.05
合計	141,731	1.38	125,491	1.30

1 本報告「信用風險分析」部分所涉及的客戶貸款總額均不包含應計利息。

按地區劃分的已逾期客戶貸款

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2026年6月30日		2025年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
總行	5,483	3.87	5,788	4.61
長江三角洲	29,400	20.74	24,937	19.87
珠江三角洲	22,687	16.01	19,702	15.70
環渤海地區	17,540	12.38	15,819	12.61
中部地區	35,738	25.21	31,715	25.27
西部地區	23,256	16.41	20,830	16.60
東北地區	7,627	5.38	6,700	5.34
合計	141,731	100.00	125,491	100.00

截至報告期末，本行逾期貸款餘額1,417.31億元，較上年末增加162.40億元；逾期貸款率1.38%，較上年末上升0.08個百分點。

貸款集中度

人民幣百萬元，百分比除外

十大單一借款人	行業	金額	佔貸款總額的百分比(%)	佔資本淨額的百分比(%)(1)
借款人A	交通運輸、倉儲和郵政業	28,204	0.28	1.92
借款人B	交通運輸、倉儲和郵政業	18,649	0.18	1.27
借款人C	採礦業	18,273	0.18	1.24
借款人D	交通運輸、倉儲和郵政業	16,134	0.16	1.10
借款人E	交通運輸、倉儲和郵政業	16,043	0.16	1.09
借款人F	交通運輸、倉儲和郵政業	14,974	0.15	1.02
借款人G	交通運輸、倉儲和郵政業	14,754	0.14	1.00
借款人H	交通運輸、倉儲和郵政業	12,523	0.12	0.85
借款人I	信息傳輸、軟件和信息技術服務業	11,928	0.12	0.81
借款人J	交通運輸、倉儲和郵政業	11,908	0.12	0.81

註(1)：指貸款餘額佔本行資本淨額的比例。

風險管理

貸款五級分類分佈情況

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2026年6月30日		2025年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
正常	9,968,998	97.27	9,387,469	97.48
關注	177,271	1.73	151,648	1.57
不良貸款	102,953	1.00	91,524	0.95
次級	19,886	0.19	18,056	0.19
可疑	30,751	0.30	26,958	0.28
損失	52,316	0.51	46,510	0.48
合計	10,249,222	100.00	9,630,641	100.00

截至報告期末，本行不良貸款餘額1,029.53億元，較上年末增加114.29億元；不良貸款率1.00%，較上年末上升0.05個百分點。關注類貸款餘額1,772.71億元，較上年末增加256.23億元；關注類貸款佔比1.73%，較上年末上升0.16個百分點；關注和不良貸款佔比2.73%，較上年末上升0.21個百分點。

按產品類型劃分的不良貸款分佈情況

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2026年6月30日			2025年12月31日		
	不良貸款餘額	佔比(%)	不良貸款率(%)[1]	不良貸款餘額	佔比(%)	不良貸款率(%)[1]
個人貸款						
個人消費貸款						
個人住房貸款	19,018	18.47	0.82	16,235	17.74	0.69
個人其他消費貸款	11,720	11.39	1.80	9,849	10.76	1.54
個人小額貸款	43,969	42.71	2.55	39,347	42.99	2.44
信用卡透支及其他	2,730	2.65	1.45	3,025	3.31	1.45
小計	77,437	75.22	1.58	68,456	74.80	1.42
公司類貸款						
公司貸款[2]	11,295	10.96	0.35	10,962	11.97	0.39
小企業貸款	13,987	13.59	1.58	11,851	12.95	1.49
貿易融資	234	0.23	0.03	255	0.28	0.04
小計	25,516	24.78	0.52	23,068	25.20	0.54
票據貼現	–	–	–	–	–	–
合計	102,953	100.00	1.00	91,524	100.00	0.95

註(1)：按每類產品的不良貸款餘額除以該產品類別的貸款總額計算。
註(2)：含一般公司貸款和墊款。

按產品類型劃分的不良貸款生成率[1]分佈情況

百分比

項目	2026年6月30日	2025年12月31日	增(減)額
個人貸款			
個人消費貸款			
個人住房貸款	0.65	0.61	0.04
個人其他消費貸款	2.28	2.00	0.28
個人小額貸款	2.65	2.51	0.14
信用卡透支及其他	3.68	3.06	0.62
小計	1.67	1.52	0.15
公司類貸款			
公司貸款[2]	0.13	0.13	–
小企業貸款	1.64	1.60	0.04
貿易融資	–	0.02	(0.02)
小計	0.40	0.35	0.05
票據貼現	–	–	–
合計	0.95	0.93	0.02

註(1)：按每類產品期末不良貸款餘額與期初不良貸款餘額之差加回期間清收處置及上調金額後除以該產品類別的期初貸款總額計算。此處為年化後的不良生成率。

註(2)：含一般公司貸款和墊款。

按地區劃分的不良貸款分佈情況

人民幣百萬元，百分比除外

	2026年6月30日		2025年12月31日	
項目	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
總行	2,731	2.65	3,027	3.31
長江三角洲	22,117	21.48	18,214	19.90
珠江三角洲	17,336	16.84	14,996	16.38
環渤海地區	12,977	12.61	11,793	12.89
中部地區	25,319	24.59	22,280	24.35
西部地區	16,093	15.63	15,892	17.36
東北地區	6,380	6.20	5,322	5.81
合計	102,953	100.00	91,524	100.00

風險管理

按行業劃分的境內公司類不良貸款結構

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2026年6月30日		2025年12月31日	
	金額	不良貸款率(%)	金額	不良貸款率(%)
交通運輸、倉儲和郵政業	822	0.09	780	0.09
製造業	6,811	0.91	5,807	0.88
電力、熱力、燃氣及水的生產和供應業	99	0.03	88	0.03
金融業	–	–	–	–
批發和零售業	5,770	1.22	4,873	1.33
建築業	2,633	1.05	2,321	0.99
房地產業	5,871	1.66	5,473	1.58
採礦業	7	0.01	8	0.01
水利、環境和公共設施管理業	593	0.10	1,062	0.24
租賃和商務服務業	968	0.19	1,123	0.28
農、林、牧、漁業	224	0.21	205	0.23
信息傳輸、計算機服務和軟件業	540	0.84	483	0.97
住宿和餐飲業	276	2.20	217	1.89
居民服務和其他服務業	125	2.37	119	2.39
文化、體育和娛樂業	48	0.23	40	0.21
其他(1)	729	0.99	469	0.76
合計	25,516	0.52	23,068	0.54

註(1)：主要包括教育業，科學研究和技術服務業及衛生、社會保障等。

貸款減值準備變動情況

以攤餘成本計量的客戶貸款的減值準備

人民幣百萬元

	2026年6月30日			
項目	階段一 12個月 預期信用損失	階段二 整個存續期 預期信用損失	階段三 整個存續期 預期信用損失	合計
2026年1月1日的減值準備	92,008	35,865	79,569	207,442
轉移：				
轉移至第一階段	2,557	(2,174)	(383)	–
轉移至第二階段	(8,988)	10,614	(1,626)	–
轉移至第三階段	(1,669)	(12,046)	13,715	–
由階段轉移導致的預期信用損失變化	(1,752)	15,381	20,577	34,206
終止確認或結清	(25,690)	(6,267)	(14,885)	(46,842)
新增源生或購入的金融資產	36,737	–	–	36,737
重新計量	(4,944)	1,856	5,262	2,174
核銷	–	–	(13,409)	(13,409)
2026年6月30日的減值準備	88,259	43,229	88,820	220,308

以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的客戶貸款的減值準備

人民幣百萬元

	2026年6月30日			
項目	階段一 12個月 預期信用損失	階段二 整個存續期 預期信用損失	階段三 整個存續期 預期信用損失	合計
2026年1月1日的減值準備	1,176	1	–	1,177
轉移：				
轉移至第一階段	–	–	–	–
轉移至第二階段	–	–	–	–
轉移至第三階段	–	–	–	–
由階段轉移導致的預期信用損失變化	–	–	–	–
終止確認或結清	(1,067)	(1)	–	(1,068)
新增源生或購入的金融資產	869	–	–	869
重新計量	(10)	–	–	(10)
核銷	–	–	–	–
2026年6月30日的減值準備	968	–	–	968

風險管理

大額風險暴露管理

本行嚴格貫徹落實《商業銀行大額風險暴露管理辦法》要求，強化大額風險暴露管理相關信息系統支撐，完善大額風險暴露監測預警管理體系，嚴控客戶集中度風險，加強大額風險暴露併表管理，不斷提升信用風險精細化管理能力。

市場風險

市場風險是指因市場價格（利率、匯率、股票價格和商品價格）的不利變動而使表內和表外業務發生損失的風險。

本行嚴格遵循市場風險管理相關監管要求，建立與本行業務性質、規模、複雜程度相適應的市場風險治理架構。董事會承擔市場風險管理的最終責任；高級管理層承擔市場風險管理的實施責任，負責制定、定期評估和監督執行市場風險管理的政策、程序；風險管理部負責組織開展市場風險管理，各業務經營部門負責按照職責分工開展本業務領域的市場風險管理工作。本行建立了完備的市場風險管理政策和程序，全面開展市場風險識別、計量、監測、控制和報告等工作，有效防範市場風險，努力將市場風險控制在可承受的合理範圍內，實現風險和收益的合理平衡。

交易賬簿市場風險管理

交易賬簿指以交易目的或對沖交易賬簿其他項目的風險而持有的金融工具、外匯和商品頭寸及經國家金融監督管理總局認定的其他工具。本行採用敞口分析、損益分析、敏感性分析、情景分析、風險價值和壓力測試等多種方法對交易賬簿業務開展計量管理。

本行持續深化市場風險管理。拓寬限額監測覆蓋範圍，健全限額指標傳導體系；不斷完善市場風險計量模型，支持資金交易業務拓展；強化資金交易風險監測、分析與預警，提升市場風險管理效能；深化市場風險管理系統應用，夯實市場風險管理基礎。

匯率風險管理

匯率風險是指外匯資產與外匯負債不平衡產生的外匯敞口因匯率的不利變動而蒙受損失的風險。報告期內，本行外匯敞口保持相對穩定，匯率風險關鍵指標均符合限額要求，匯率風險整體可控。

本行密切關注全球經濟金融形勢，積極研判匯率市場走勢，堅持穩健的匯率風險偏好，優化外匯敞口監測和管控，定期開展壓力測試，提升外匯敞口管理精細化水平，將匯率風險控制在合理水平。

匯率風險分析

有關本行匯率風險的分析，詳情請參見「簡明合併財務報表附註－41.4市場風險　匯率風險」。

貨幣集中度

人民幣百萬元

項目	2026年6月30日			
	美元（折合人民幣）	港幣（折合人民幣）	其他（折合人民幣）	合計
即期資產	52,582	2,126	49,633	104,341
即期負債	(37,732)	(217)	(9,502)	(47,451)
遠期購入	325,343	157,184	11,496	494,023
遠期出售	(311,999)	(158,345)	(50,352)	(520,696)
淨長/(短)頭寸	28,194	748	1,275	30,217

項目	2025年12月31日			
	美元（折合人民幣）	港幣（折合人民幣）	其他（折合人民幣）	合計
即期資產	62,711	1,920	17,178	81,809
即期負債	(35,994)	(90)	(6,523)	(42,607)
遠期購入	209,167	40,020	10,035	259,222
遠期出售	(210,599)	(41,806)	(16,972)	(269,377)
淨長/(短)頭寸	25,285	44	3,718	29,047

風險管理

銀行賬簿利率風險

銀行賬簿利率風險管理

銀行賬簿利率風險是指利率水平、期限結構等不利變動導致銀行賬簿經濟價值和整體收益遭受損失的風險。本行銀行賬簿利率風險主要來源於資產負債重定價期限的不匹配與定價基準變動的不一致。報告期內，本行銀行賬簿利率風險水平整體穩定，關鍵風險指標均在限額要求範圍內。

本行建立了與自身相適應的銀行賬簿利率風險管理體系和治理架構，基於宏觀經濟、市場變化和風險偏好等因素實施穩健的銀行賬簿利率風險管理策略，主要通過重定價缺口分析、淨利息收入和經濟價值敏感性分析、限額管理、久期管理、情景模擬以及主動調整資產負債結構等方法開展銀行賬簿利率風險管理。本行密切關注國內外經濟金融形勢，積極主動開展前瞻管理，強化利率風險監測和管控，持續優化資產負債久期結構，充分開展壓力測試等多情景模擬，堅持量價險均衡發展，堅持當期收益和長期價值的平衡。

利率風險分析

利率風險缺口

人民幣百萬元

項目	1個月以內	1至3個月	3至12個月	1至5年	5年以上	非計息
2026年6月30日	(2,714,345)	686,954	(1,142,027)	1,378,918	2,060,558	757,934
2025年12月31日	(991,360)	(1,372,566)	(544,674)	1,293,607	1,922,391	694,979

利率敏感性分析

假設市場利率平行上移或下移，貸款、定期存款等業務的重定價週期按合同確定，活期存款等無固定期限業務的重定價週期設置為隔夜。不考慮管理層為降低利率風險而可能採取的風險管理活動，本行銀行賬簿利率敏感性分析如下：

人民幣百萬元

收益率基點變動	2026年6月30日 利息淨收入變動	2025年12月31日 利息淨收入變動
上升100個基點	(24,890)	(23,313)
下降100個基點	24,890	23,313

流動性風險

流動性風險管理

流動性風險是指商業銀行無法以合理成本及時獲得充足資金，用於償付到期債務、履行其他支付義務和滿足正常業務開展的其他資金需求的風險。引起流動性風險的事件或因素包括：市場流動性重大不利變化、存款客戶支取存款、貸款客戶提款、債務人違約、資產負債期限過度錯配、資產變現困難、融資能力下降、經營損失和附屬機構相關風險等。

流動性風險管理治理結構

本行流動性風險管理的治理結構由決策體系、執行體系和監督體系組成。其中，決策體系包括董事會及其下設的風險管理委員會、高級管理層及其下設的資產負債管理委員會和風險管理委員會；執行體系包括流動性管理部門、各表內外業務牽頭管理部門、風險管理部門、信息科技部門、運營管理部門及分支機構相關部門；監督體系由承擔監督職責的組織負責監督相關主體的履職情況。

流動性風險管理目標、策略和政策

本行流動性風險管理的主要目標是通過建立科學、完善的流動性風險管理體系，有效識別、計量、監測和控制流動性風險，確保本行在正常經營及壓力狀態下，能夠以合理成本及時滿足流動性需求和履行對外支付義務。本行堅持審慎、穩健的流動性風險管理策略，前瞻研判內外部形勢變化，合理安排資金來源與運用的總量、結構和節奏，有效平衡安全性、流動性和效益性。根據監管政策要求、外部環境變化和自身業務特點，制定限額管理、日間流動性管理、壓力測試、應急預案等流動性風險管理政策，集中管理本行流動性風險，並明確附屬機構承擔自身流動性管理的主體責任。

流動性風險管理方法

本行積極關注宏觀經濟形勢與貨幣政策變化，密切監測市場及全行流動性狀況。加強趨勢研判和對流動性影響因素的分析，嚴格執行限額管理，強化資產負債組合與匹配管理，有效控制期限錯配風險。踐行負債高質量發展理念，確保存款來源穩定，將同業負債作為流動性補充與調節工具，增強資金來源多元性。強化資金頭寸管理，滿足各項支付需求。加強流動性風險併表管理，確保銀行集團流動性安全。定期開展壓力測試和應急演練，不斷強化流動性應急管理能力。持續優化流動性管理系統，提升數字化、智能化管理水平。

流動性風險壓力測試

本行按季度開展流動性風險壓力測試，檢驗壓力情景下的風險承受能力，並根據監管規定和內部管理要求不斷改進壓力測試方法。報告期內，壓力測試結果顯示，在多種壓力情景假設下，本行均能通過最短生存期測試。

流動性風險分析

本行資金來源以零售存款為主，負債穩定性強；資產中合格優質債券佔比較高，資產變現能力較強；流動性狀況整體充足、安全可控。截至報告期末，本行流動性比例116.05%，流動性覆蓋率207.66%，淨穩定資金比例170.55%，均滿足監管要求。

有關本行流動性覆蓋率及淨穩定資金比例的詳情，請參見「附錄：補充資料」。

風險管理

流動性缺口分析

下表列示了於所示日期本行流動性淨額情況，有關詳情請參見「簡明合併財務報表附註－41.6流動性風險」。

人民幣百萬元

項目	已逾期	即時償還	1個月內	1至3個月	3個月至1年	1至5年	5年以上	無期限	合計
2026年6月30日	38,473	(4,297,655)	(375,888)	(455,726)	(4,556,803)	3,313,027	6,034,776	1,327,788	1,027,992
2025年12月31日	32,921	(4,242,400)	(491,647)	(2,387,216)	(1,948,639)	3,022,924	5,774,473	1,241,961	1,002,377

操作風險

操作風險是指由於內部程序、員工、信息科技系統存在問題以及外部事件造成損失的風險。本行可能面臨的操作風險類別主要包括：內部欺詐，外部欺詐，就業制度和工作場所安全，客戶、產品和業務活動，實物資產的損壞，信息科技系統，執行、交割及流程管理等。報告期內，本行操作風險及操作風險損失率均控制在較低水平。

本行遵循《商業銀行資本管理辦法》《銀行保險機構操作風險管理辦法》等監管要求，制定印發了操作風險管理辦法等系列制度，明確操作風險管理組織架構、職責分工、風險偏好及相關管理流程，健全「矩陣」式操作風險管理模式，明確操作風險事件與報告報送流程。推進內部控制與操作風險管理一體化機制建設，完善重點業務內部控制管理手冊，強化操作流程與內部控制的有效融合，著力由「形式合規」向「內控有效」縱深推進。

法律風險

法律風險是指商業銀行因經營管理行為違反法律法規及合同約定，合同對方等他人的不適法與違約行為，以及外部法律環境發生重大變化等，導致銀行承擔法律責任、喪失權利、損害聲譽等不利法律後果的風險。報告期內，本行法律風險整體可控。

本行持續健全法律風險管理體系，提升法律風險管理水平和防控能力。對重大被訴案件實施「一案一策」管理，多措並舉開展訴訟應對，按照分級分類原則，加強對分支機構的指導，提高全行訴訟管理水平。深化以案促管，通過重點訴訟案件回溯分析精準發現問題、推動閉環整改與類案預防，切實提升管理效能。加強知識產權管理，認真開展商標商號一體化維權工作，增強重點信息科技項目的知識產權服務支撐，促進知識產權創造、運用與保護。搭建集成化、標準化、智能化的「法審工具箱」，結合新法新規更新印發法律審查指引，總結法律審查標準意見，不斷提升法律審查專業化和規範化水平。創新開展「普法主題月」系列活動，圍繞信貸擔保、財富管理、知識產權等六大專題，以郵儲直播講座為主要載體，輔以印發「普法明白紙」、系統每日推送法律小常識，形成「線上+線下」「集中+常態」的立體化普法格局。

合規風險

合規風險是指因金融機構經營管理行為或者員工履職行為違反合規規範，造成金融機構或者其員工承擔刑事、行政、民事法律責任，財產損失、聲譽損失以及其他負面影響的可能性。報告期內，本行嚴格落實監管部門要求，緊扣「管得準，管得住，管得好」實踐標尺，將內控合規管理融入公司治理各個環節，推動內控合規工作從合規性向有效性轉變，合規風險整體可控。

本行持續完善合規管理組織架構，完成總行首席合規官、一級分行合規官和控股子公司首席合規官設立，統籌負責本單位合規管理工作，推動合規管理體系建設，制定印發合規管理制度，確保合規管理工作有序運轉。扎實開展「合規護航」活動，以壓降監管處罰為核心，聚焦合規文化建設、健全內控合規組織體系、強化重點業務領域風險排查、提升案件風險防控能力以及深化監督問責等內容，細化舉措、狠抓落地，從源頭減少違規隱患。高效開展合規審查，聚焦重點業務及創新型業務合規風險，著力發揮合規審查在合作機構准入環節的風險過濾與合規導向作用，支撐業務合規穩健發展。統籌開展制度梳理、規劃和評估，強化制度全流程、全週期精細化管理。提高授權管理水平，優化年度授權，持續提升授權對經營發展的服務支撐作用。

洗錢風險

洗錢風險是指由於業務、產品被違法犯罪分子利用，從事洗錢、恐怖融資和擴散融資等違法犯罪活動而引發的風險。本行嚴格遵守反洗錢法律法規，牢固樹立風險意識，積極認真履行各項反洗錢義務，扎實推進反洗錢工作轉型發展，持續提升全行反洗錢工作合規性和有效性。報告期內，本行未發生重大洗錢風險事件，洗錢風險整體可控。

本行秉承「基於風險」管理理念，全面貫徹落實《中華人民共和國反洗錢法》及最新監管規定，按照2025-2026年反洗錢工作有效性轉型規劃，穩步推進各項工作。貫徹落實人民銀行《金融機構客戶盡職調查和客戶身份資料及交易記錄保存管理辦法》，推動搭建覆蓋全客戶、全業務、全地域的客戶盡職調查體系，建立事前、事中、事後一體化盡調閉環管理機制，建立全行洗錢風險特徵庫、客戶盡職調查信息庫、客戶洗錢風險評級規則庫。針對大額現金、涉刑司法查凍扣客戶兩類高風險領域建設可疑交易監測模型。扎實推進反洗錢系統優化建設與源頭數據治理，強化反洗錢非現場自動化檢查能力，組織完成59類源頭數據質量問題整改，持續夯實反洗錢數據基礎、強化科技賦能。積極開展新一輪機構洗錢風險自評估，識別高風險場景44項。持續加強反洗錢宣傳，多渠道開展「配合盡職調查 守護資金安全」主題宣傳活動，向社會公眾普及反洗錢法律法規，履行社會義務。報告期內，36家分行微信公眾號宣傳閱讀總量達25萬餘次、宣傳折頁累計發放140萬餘份，有力推動洗錢風險防範意識的普及。



風險管理

信息科技風險

信息科技風險是指在運用信息科技的過程中，由於自然因素、人為因素、技術漏洞和管理缺陷產生的操作、法律和聲譽等風險。報告期內，本行信息系統整體運行穩定，無重大安全事件發生，各項信息科技風險監測指標正常。

本行立足高質量發展大局，堅持統籌發展和安全，縱深推進數字化轉型改革實施，夯實科技建設與風險防控基礎，全面提升全行信息科技管理與風險防控綜合水平。常態化開展信息科技風險綜合檢查，推動風險隱患排查整改落地。持續完善網絡安全治理體系，嚴格落實關鍵信息基礎設施保護相關要求，築牢網絡安全堅實屏障。強化數據全生命週期安全管控，提升數據安全監測技防水平。細化科技外包管理規範，加強科技外包過程管理和服務質量管控。構建大模型應用全生命週期安全管控流程，深化研發安全領域AI智能體應用。提升運維管理智能化和運維安全精細化水平，秉持「演練即實戰」原則常態化開展各類系統演練，檢驗災備和應急能力，全力保障全行信息系統安全穩定運行，切實築牢科技安全防線。

聲譽風險

聲譽風險是指由銀行機構行為、從業人員行為或外部事件等，導致利益相關方、社會公眾、媒體等對銀行形成負面評價，從而損害品牌價值，不利於正常經營，甚至影響到市場穩定和社會穩定的風險。報告期內，本行整體輿情態勢良好，未發生重大聲譽事件，通過有效開展聲譽風險管理工作，為全行轉型發展與各項重點工作的開展營造了良好的外部輿論環境，同時也為銀行業健康穩定發展、營造良好網絡輿論環境貢獻了積極力量。

本行秉持「標本兼治、重在治本」聲譽風險管理理念，堅持「源頭防控、主動作為」，嚴格貫徹落實監管工作要求。持續優化機制建設，夯實日常管理根基。強化聲譽風險事前評估有效性，提升評估的前瞻性與全面性。持續推行重點聲譽風險隱患清單制管理，推動管理關口前移。做好輿情監測處置，妥善應對聲譽事件，有效維護品牌聲譽。加強聲譽風險及輿情培訓，提升人員專業能力。深化郵銀協同，共築聲譽風險防線。圍繞本行「十五五」開局起步、做好金融「五篇大文章」、服務實體經濟、助力鄉村全面振興等主題做好宣傳，積極展現本行通過創新變革實現高質量發展，助力金融強國建設的實踐和成效，不斷提升本行品牌形象，積累聲譽資本。

戰略風險

戰略風險是指經營策略不適當或外部經營環境變化而導致的風險。報告期內，本行不斷增強戰略風險管理能力，戰略風險整體可控。

本行堅持穩中求進工作總基調，以服務實體經濟為根本宗旨，以高質量發展為主題，以防範化解金融風險為底線，以改革創新為動力，致力於構建質量效益型的內涵發展方式。準確識變、科學應變、主動求變，積極適應經濟轉型和行業變革，推進戰略優化升級，堅持特色化、輕型化、綜合化、生態化、精細化、數智化「六化」升級，打造「更加普惠、更加均衡、更加穩健、更加智慧、更具活力」的一流大型零售銀行。做強做優主責主業，扎實做好金融「五篇大文章」，鞏固息差「第一增長曲線」；持續發力綜合服務，培育多元增長動力，發展非息「第二增長曲線」。充分識別、監測戰略實施過程中的戰略風險因素，全面評估「十四五」規劃執行情況，科學編製「十五五」規劃，強化戰略管理的前瞻性、穩定性。

國別風險

國別風險是指由於某一國家或地區政治、經濟、社會變化及事件，導致該國家或地區債務人沒有能力或者拒絕償付銀行債務，或使銀行在該國家或地區的商業存在遭受損失，或使銀行遭受其他損失的風險。本行將國別風險管理納入全面風險管理體系，通過一系列管理工具來管理和控制國別風險，包括國別風險評級、國別風險限額以及國別風險暴露統計與監測等。報告期內，國別風險暴露主要集中在國別風險低和較低的國家和地區，國別風險總體控制在合理水平。

面對日益複雜的全球地緣政治與經濟金融形勢，本行嚴格按照監管要求，結合業務發展需要，持續加強國別風險管理。重檢單一國家（地區）國別風險評級和限額，常態化監測限額執行並做好風險提示，有序開展國別風險壓力測試，強化國別風險監控與報告。

氣候風險

氣候風險是指氣候變化對自然系統和經濟社會系統可能造成的潛在不利影響，主要包括物理風險和轉型風險。其中，物理風險是指發生氣候異常、環境污染等事件，可能導致企業、家庭、銀行、保險機構等市場主體的資產負債表嚴重受損，進而影響金融體系和宏觀經濟的風險；轉型風險是指為應對氣候變化和推動經濟低碳轉型，由於大幅收緊碳排放等相關政策，或出現技術革新，引發高碳資產重新定價和財務損失的風險。報告期內，本行氣候風險整體可控。

本行高度重視環境和氣候風險，將其納入全面風險管理體系進行管控。持續落實《中國郵政儲蓄銀行環境、社會和治理風險管理辦法（2022年修訂版）》，從風險政策、風險限額、授信政策、客戶評級、審查審批、放款管理、貸後管理等方面，將環境和氣候風險納入授信全流程管理，有效識別、監測、防控業務活動中的ESG風險。

連續五年開展電力、鋼鐵、建材、石化、化工、造紙、民航和有色金屬冶煉等八個行業的氣候風險敏感性壓力測試，在引入碳成本的情況下，分析高碳行業企業碳排放成本上升對本行持有的相應信貸資產質量和資本充足水平的影響。測試結果表明，在壓力情景下，部分高碳客戶信用風險有所上升，但對本行資本充足水平的影響整體可控。深化環境與氣候風險管理，連續十年開展ESG及氣候風險專項排查，摸清底數、分類處置，防範化解潛在風險。

積極支持傳統行業綠色低碳轉型發展，保障其合理融資需求；堅決執行環境評價一票否決制度，堅決遏制高耗能、高排放、低水平項目。完善環境信息數據庫建設，增加預警客戶近三年的環境處罰等監管記錄詳情，準確定位環境風險。

風險併表管理

風險併表管理是指對銀行集團及附屬機構的全面風險管理體系建設進行持續優化，有效識別、計量、監測和控制銀行集團總體風險的管理過程。根據監管要求，報告期內，本行附屬機構均已納入風險併表管理範圍，銀行集團整體風險可控。

本行嚴格遵循國家政策及相關監管要求，堅守不發生系統性風險的底線，持續加強銀行集團風險併表管理。優化銀行集團風險偏好與風險限額指標設置，嚴格傳導落實各項監管要求，確保附屬機構保持審慎合理的風險水平。持續提升附屬機構風險監測數智化水平，全面及時掌握附屬機構風險管理狀況，通過專業指導、風險提示、整改督導等方式提升附屬機構全面風險管理質效。對新成立的中郵投資，本行結合其行業特點與風險特徵建立有效適用的指導管理機制。持續細化銀行集團風險隔離管理要求，結合業務協同管理機制，實現業務協同與風險隔離的協調統一，有效防範銀行集團各機構間的風險傳染。

資本管理

本行資本管理目標為保持穩健、合理的資本充足水平，持續滿足監管政策和宏觀審慎要求；綜合建立、運用以經濟資本為核心的價值管理體系，強化資本約束，傳導價值創造理念；不斷夯實全行資本基礎，穩固內源性資本補充能力，積極拓寬外源性資本補充渠道。

報告期內，本行持續優化資本管理體系，高效落實各項監管要求，推進資本精細化管理，厲行資本節約，穩固內源資本補充能力；有序開展外源資本補充，完成無固定期限資本債券和二級資本債券發行，多措並舉夯實資本實力，有效支撐各項業務持續健康發展。截至報告期末，本行各項資本指標良好，資本充足率與槓桿率持續滿足包含國內系統重要性銀行附加要求在內的各項監管要求，並保持在穩健合理水平。

本行全面落實資本新規要求，持續提升風險管理、資本管理精細化水平，重點圍繞風險暴露分類、業務流程優化、數據質量提升等工作，全面強化資本新規實施效果。本行以RAROC為標尺，推動業務資產結構優化，著力加強資本計量的精細化管理，支持業務健康、規範、有序發展。

資本充足率情況

本行根據《商業銀行資本管理辦法》，信用風險採用權重法，市場風險主要採用標準法，操作風險採用標準法；截至報告期末，核心一級資本充足率、一級資本充足率及資本充足率分別為10.04%、11.49%及14.19%。

資本充足率情況

人民幣百萬元，百分比除外

	2026年6月30日		2025年12月31日	
項目	本集團	本行	本集團	本行
核心一級資本淨額	1,038,704	1,006,277	1,003,478	982,348
一級資本淨額	1,188,888	1,156,277	1,153,653	1,132,344
資本淨額	1,468,716	1,434,617	1,384,271	1,361,638
風險加權資產	10,346,860	10,235,316	9,533,914	9,434,719
信用風險加權資產	9,676,833	9,586,136	8,931,793	8,853,445
市場風險加權資產	146,760	146,760	78,854	78,854
操作風險加權資產	523,267	502,420	523,267	502,420
核心一級資本充足率(%)	10.04	9.83	10.53	10.41
一級資本充足率(%)	11.49	11.30	12.10	12.00
資本充足率(%)	14.19	14.02	14.52	14.43

槓桿率情況

截至報告期末，本行根據《商業銀行資本管理辦法》計算的槓桿率為5.65%，滿足監管要求，槓桿率情況詳情參見「附錄：補充資料」。

經濟資本管理

本行根據資本新規政策導向，持續提升經濟資本管理精細化水平。強化內部資本約束，促進資本集約有序使用，持續推動業務輕型化轉型；深化以RAROC為核心指標的資產配置機制，引導經營機構優化業務結構、提升價值創造水平；有序推進內部評級結果在經濟資本計量、分配、績效考核中的應用；加強數字賦能，提高資本精細化管理能力。全行資本節約、價值創造意識持續增強，業務結構持續優化。

資本融資管理

經國家金融監督管理總局批准，本行於2026年3月按面值全額贖回2021年發行的300億元減記型無固定期限資本債券。

本行於2026年6月在全國銀行間債券市場發行300億元減記型無固定期限資本債券，募集資金依據適用法律和主管部門的批准，全部用於補充其他一級資本。

本行於2026年6月在全國銀行間債券市場發行400億元二級資本債券，募集資金依據適用法律和主管部門的批准用於補充二級資本。

公司治理

股本變動及股東情況	102
公司治理運作	108
環境和社會責任	111
重要事項	118





股本變動及股東情況

普通股情況

截至報告期末，本行普通股股份總數為120,095,053,492股，其中：A股股份100,238,886,492股，佔比83.47%；H股股份19,856,167,000股，佔比16.53%。

股份變動情況表

股，百分比除外

	2025年12月31日		本次變動增減(+，−)					2026年6月30日	
	數量	比例(%)	發行新股	送股	公積金轉股	其他	小計	數量	比例(%)
一、有限售條件股份	33,116,491,292	27.58	-	-	-	-5,405,405,405	-5,405,405,405	27,711,085,887	23.07
1. 國家持股	18,933,967,793	15.77	-	-	-	-	-	18,933,967,793	15.77
2. 國有法人持股	14,182,523,499	11.81	-	-	-	-5,405,405,405	-5,405,405,405	8,777,118,094	7.31
3. 其他內資持股	-	-	-	-	-	-	-	-	-
其中：境內非國有法人持股	-	-	-	-	-	-	-	-	-
境內自然人持股	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4. 外資持股	-	-	-	-	-	-	-	-	-
其中：境外法人持股	-	-	-	-	-	-	-	-	-
境外自然人持股	-	-	-	-	-	-	-	-	-
二、無限售條件流通股份	86,978,562,200	72.42	-	-	-	+5,405,405,405	+5,405,405,405	92,383,967,605	76.93
1. 人民幣普通股	67,122,395,200	55.89	-	-	-	+5,405,405,405	+5,405,405,405	72,527,800,605	60.39
2. 境內上市的外資股	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3. 境外上市的外資股	19,856,167,000	16.53	-	-	-	-	-	19,856,167,000	16.53
4. 其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-
三、普通股股份總數	120,095,053,492	100.00	-	-	-	-	-	120,095,053,492	100.00

限售股變動情況表

股

股東名稱	年初限售股數	本年解除限售股數	本年增加限售股數	報告期末限售股數	限售原因	解除限售日期
中華人民共和國財政部	18,933,967,793	-	-	18,933,967,793	2025年向特定對象發行A股股票承諾限售	2030年6月19日
中國移動通信集團有限公司	6,777,108,433	-	-	6,777,108,433	2023年非公開發行A股股票承諾限售	2028年3月28日
	1,264,744,074	-	-	1,264,744,074	2025年向特定對象發行A股股票承諾限售	2030年6月19日
中國船舶集團有限公司	735,265,587	-	-	735,265,587	2025年向特定對象發行A股股票承諾限售	2030年6月19日
中國郵政集團有限公司	5,405,405,405	5,405,405,405	-	-	2021年非公開發行A股股票承諾限售	2026年3月25日
合計	33,116,491,292	5,405,405,405	-	27,711,085,887	/	/

註(1)：按報告期末股東持有的限售股總數降序排列。

股東數量和持股情況

截至報告期末，普通股股東總數201,442名（其中包括199,176名A股股東及2,266名H股股東），無表決權恢復的優先股股東及持有特別表決權股份的股東。

前十名普通股股東持股情況

股，百分比除外

股東名稱	報告期內增減（+，-）	持股數量	持股比例(%)	持有有限售條件股份數量	質押、標記或凍結的股份數量	股東性質	普通股股份種類
中國郵政集團有限公司	+67,108,100	62,358,597,580	51.92	-	-	國有法人	A股、H股
香港中央結算（代理人）有限公司	+224,139	19,843,539,636	16.52	-	未知	境外法人	H股
中華人民共和國財政部	-	18,933,967,793	15.77	18,933,967,793	-	國家	A股
中國移動通信集團有限公司	-	8,041,852,507	6.70	8,041,852,507	-	國有法人	A股
中國平安人壽保險股份有限公司－自有資金	-7,119,700	2,372,750,395	1.98	-	-	其他	A股
中國電信集團有限公司	-	1,117,223,218	0.93	-	-	國有法人	A股
中國船舶集團有限公司	-	735,265,587	0.61	735,265,587	-	國有法人	A股
香港中央結算有限公司	-155,909,896	373,091,715	0.31	-	-	境外法人	A股
中國人民人壽保險股份有限公司－傳統－普通保險產品	+133,456,668	217,939,268	0.18	-	-	其他	A股
中國人民財產保險股份有限公司－自有資金	+83,163,400	176,163,400	0.15	-	-	其他	A股

註(1)： 香港中央結算（代理人）有限公司持股總數是該公司以代理人身份，代表截至報告期末，在該公司開戶登記的所有機構和個人投資者持有的H股股份合計數，其中包括控股股東中國郵政集團有限公司通過香港中央結算（代理人）有限公司以代理人身份持有的80,700,000股H股。

註(2)： 香港中央結算有限公司持股總數是以名義持有人身份受香港及海外投資者指定並代表其持有的A股股份（滬港通股票）。

註(3)： 香港中央結算（代理人）有限公司是香港中央結算有限公司的全資子公司。除此之外，本行未知上述股東之間是否存在關聯關係或是否屬於《上市公司收購管理辦法》中規定的一致行動人。

註(4)： 除香港中央結算（代理人）有限公司情況未知外，截至報告期末，本行其餘前十名普通股股東未參與融資融券及轉融通業務。

註(5)： 上述股東不存在回購專戶；報告期內，不涉及委託／受託表決權、放棄表決權、戰略投資者或一般法人因配售新股成為前十名普通股股東的情況。

註(6)： 2025年4月8日，本行接到控股股東中國郵政集團有限公司通知，其於當日通過上海證券交易所交易系統增持本行股份並將在未來十二個月內繼續增持。截至2026年4月7日，中國郵政集團有限公司累計增持本行A股股份103,048,300股，本次增持計劃已實施完成。詳見本行2026年4月9日發佈的《中國郵政儲蓄銀行股份有限公司關於控股股東增持本行股份結果公告》。

股本變動及股東情況

前十名無限售條件股東持股情況

股

股東名稱	持有無限售條件流通股的數量	股份種類及數量	
		種類	數量
中國郵政集團有限公司	62,358,597,580	A股	62,277,897,580
		H股	80,700,000
香港中央結算(代理人)有限公司	19,843,539,636	H股	19,843,539,636
中國平安人壽保險股份有限公司－自有資金	2,372,750,395	A股	2,372,750,395
中國電信集團有限公司	1,117,223,218	A股	1,117,223,218
香港中央結算有限公司	373,091,715	A股	373,091,715
中國人民人壽保險股份有限公司－傳統－普通保險產品	217,939,268	A股	217,939,268
中國人民財產保險股份有限公司－自有資金	176,163,400	A股	176,163,400
國泰海通證券股份有限公司	121,064,000	A股	121,064,000
中國建設銀行股份有限公司－華泰柏瑞中證紅利低波動交易型開放式指數證券投資基金	115,018,636	A股	115,018,636
上海國際港務(集團)股份有限公司	112,539,226	A股	112,539,226

註(1)： 香港中央結算(代理人)有限公司持股總數是該公司以代理人身份，代表截至報告期末，在該公司開戶登記的所有機構和個人投資者持有的H股股份合計數，其中包括控股股東中國郵政集團有限公司通過香港中央結算(代理人)有限公司以代理人身份持有的80,700,000股H股。

註(2)： 香港中央結算有限公司持股總數是以名義持有人身份受香港及海外投資者指定並代表其持有的A股股份(滬港通股票)。

註(3)： 香港中央結算(代理人)有限公司是香港中央結算有限公司的全資子公司。除此之外，本行未知上述股東之間是否存在關聯關係或是否屬於《上市公司收購管理辦法》中規定的一致行動人。

註(4)： 除香港中央結算(代理人)有限公司情況未知外，截至報告期末，本行其餘前十名無限售條件股東未參與融資融券及轉融通業務。

註(5)： 上述股東不存在回購專戶；報告期內，不涉及委託／受託表決權、放棄表決權、戰略投資者或一般法人因配售新股成為前十名無限售條件股東的情況。

註(6)： 2025年4月8日，本行接到控股股東中國郵政集團有限公司通知，其於當日通過上海證券交易所交易系統增持本行股份並將在未來十二個月內繼續增持。截至2026年4月7日，中國郵政集團有限公司累計增持本行A股股份103,048,300股，本次增持計劃已實施完成。詳見本行2026年4月9日發佈的《中國郵政儲蓄銀行股份有限公司關於控股股東增持本行股份結果公告》。

前十名有限售條件股東持股情況

股

股東名稱	持有有限售條件股份的數量	有限售條件股份可上市交易情況		
		可上市交易時間	新增可上市交易股份數量	限售條件
中華人民共和國財政部	18,933,967,793	2030年6月19日	–	自本行2025年向特定對象發行A股股票取得股權之日起5年
中國移動通信集團有限公司	6,777,108,433	2028年3月28日	–	自本行2023年非公開發行A股股票取得股權之日起5年
	1,264,744,074	2030年6月19日	–	自本行2025年向特定對象發行A股股票取得股權之日起5年
中國船舶集團有限公司	735,265,587	2030年6月19日	–	自本行2025年向特定對象發行A股股票取得股權之日起5年
中國郵政集團有限公司	–	2026年3月25日	5,405,405,405	自本行2021年非公開發行A股股票取得股權之日起5年

註(1)：按報告期末股東持有的限售股總數降序排列。

董事、高級管理人員持有本行股份情況

報告期內，本行董事、高級管理人員持股情況未發生變化。截至本報告披露日，上述人員均未持有本行任何股份。

主要股東情況

根據原中國銀監會發佈的《商業銀行股權管理暫行辦法》，郵政集團、財政部和中國移動通信集團有限公司因持有本行股份超過5%，中國船舶集團有限公司和上海國際港務(集團)股份有限公司因向本行派駐董事，均為本行主要股東。

主要股東基本情況

報告期內，本行的控股股東及實際控制人情況未發生變化。

控股股東及實際控制人

本行控股股東、實際控制人為郵政集團。郵政集團全稱「中國郵政集團有限公司(China Post Group Corporation Limited)」，成立於1995年10月4日，於2019年12月17日改制更名為中國郵政集團有限公司，是依據《中華人民共和國公司法》組建的國有獨資公司，依法經營各項郵政業務，承擔郵政普遍服務義務，受政府委託提供郵政特殊服務。郵政集團註冊資本1,376億元人民幣，註冊地為北京市西城區金融大街甲3號，統一社會信用代碼911000000000192465，法定代表人劉愛力。郵政集團經營業務主要包括：國內和國際信函寄遞業務；國內和國際包裹快遞業務；報刊、圖書等出版物發行業務；郵票發行業務；郵政匯兌業務；機要通信業務；郵政金融業務；郵政物流業務；電子商務業務；各類郵政代理業務；國家規定開辦的其他業務。

股本變動及股東情況

其他主要股東

財政部成立於1949年10月，作為國務院的組成部門，是主管我國財政收支、稅收政策等事宜的國家行政機關，註冊地為北京市西城區三里河南三巷3號，統一社會信用代碼111000000000013186G。

中國移動集團全稱「中國移動通信集團有限公司(China Mobile Communications Group Co., Ltd.)」，是依據《中華人民共和國公司法》由國家出資設立的國有獨資公司，註冊資本3,000億元人民幣，註冊地為北京市西城區金融大街29號，統一社會信用代碼911100007109250324，法定代表人陳忠岳。中國移動集團是按照國家電信體制改革的總體部署，於1999年7月22日成立的中央企業。經過二十多年發展，中國移動集團已成為全球網絡規模第一、客戶規模第一、收入規模第一和創新能力領先、品牌價值領先、公司市值領先、盈利水平領先的通信和信息服務提供商，擁有超10億移動客戶和1億千兆寬帶客戶。中國移動集團的主營業務包括移動通信、寬帶網絡、蜂窩物聯和衛星互聯的通信服務，數據中心、移動雲和移動雲應用的算力服務，以及數據算法、具身智能、數智文化、數智電商和行業數智服務的智能服務。

中國船舶集團全稱「中國船舶集團有限公司(China State Shipbuilding Corporation Limited)」，成立於2019年11月8日，是依據《中華人民共和國公司法》由國家出資設立的國有獨資公司。中國船舶集團註冊資本1,100億元人民幣，註冊地為上海市黃浦區中華路889號，統一社會信用代碼91310000MA1FL70B67，法定代表人徐鵬。中國船舶集團擁有我國最大的造修船基地和最完整的船舶及配套產品研發能力，能夠設計建造符合全球船級社規範、滿足國際通用技術標準和安全公約要求的船舶海工裝備，是全球最大的造船集團。中國船舶集團主要從事海軍裝備、民用船舶及配套、非船舶裝備研發生產相關業務，是中國船舶行業中位居世界500強的企業之一。

上港集團全稱「上海國際港務（集團）股份有限公司(Shanghai International Port (Group) Co., Ltd.)」，是2003年1月由原上海港務局改制後成立的大型專業化集團企業，上海港公共碼頭的運營商。2005年6月，上港集團完成股份制改造，成立了股份有限公司，2006年10月26日在上交所上市，成為全國首家整體上市的港口股份制企業，目前是我國最大的港口類上市公司，也是全球最大的港口公司之一。上港集團註冊資本約為232.80億元人民幣，註冊地為中國（上海）自由貿易試驗區臨港新片區同匯路1號綜合大樓A區4樓，總部辦公地為上海市虹口區東大名路358號（國際港務大廈），統一社會信用代碼913100001322075806，法定代表人于福林。上港集團主要從事港口相關業務，主營業務分為：集裝箱板塊、散雜貨板塊、港口物流板塊和港口服務板塊。

主要股東出質本行股權情況

截至報告期末，主要股東不存在出質本行股權的情況。

主要股東的關聯方及關聯交易情況

本行將上述主要股東及其控股股東、實際控制人、關聯方、一致行動人、最終受益人等約1,700家機構作為本行關聯方進行管理。報告期內，本行與上述關聯方發生的交易類型主要包括授信類、資產轉移類、服務類、存款和其他類等，該等關聯交易已納入本行日常關聯交易管理，按程序提交董事會及其關聯交易控制委員會審批或備案。

主要股東及其他人士的權益和淡倉

截至報告期末，就本行董事及行長所知，根據香港證券及期貨條例第336條所備存的登記冊所記錄，除如下披露外，並無任何其他人士（不包括本行董事及行長）或公司在本行的股份或相關股份中持有根據香港證券及期貨條例第XV部第二、三分部須向本行及香港聯交所作出披露的權益或淡倉：

股，百分比除外

股東名稱	身份	股份類別	相關權益和淡倉	權益性質	佔類別發行股份百分比(%)	佔全部已發行股份百分比(%)
中國郵政集團有限公司	實益擁有人	A股	62,277,897,580	好倉	62.13	51.86
	實益擁有人	H股	80,700,000	好倉	0.41	0.07
中華人民共和國財政部	實益擁有人	A股	18,933,967,793	好倉	18.88	15.77
中國移動通信集團有限公司	實益擁有人	A股	8,041,852,507	好倉	8.02	6.70
中國船舶集團有限公司	受控法團權益	H股	3,939,907,462	好倉	19.84	3.28
	實益擁有人	A股	735,265,587	好倉	0.73	0.61
上海國際港務（集團）股份有限公司	實益擁有人及受控法團權益	H股	4,234,902,041	好倉	21.33	3.53
	實益擁有人	A股	112,539,226	好倉	0.11	0.09
平安資產管理有限責任公司	投資經理	H股	3,382,236,000	好倉	17.03	2.82
中國煙草總公司	實益擁有人	H股	1,296,000,000	好倉	6.53	1.08

註(1)： 以上披露資料基於香港聯交所網站提供的信息及本行截至報告期末掌握的信息作出。根據證券及期貨條例第336條，倘若干條件達成，則本行股東須呈交披露權益表格。倘股東於本行的持股量變更，除非若干條件已達成，否則股東毋須知會本行及香港聯交所，故股東於本行之最新持股量可能與呈交予香港聯交所的持股量不同。

註(2)： 中國船舶集團有限公司於合共3,939,907,462股H股（好倉）中擁有權益，包括受控法團中國船舶重工集團有限公司、中國船舶重工國際貿易有限公司、中國船舶重工國際貿易（香港）有限公司及中國船舶資本有限公司間接持有CSIC Investment One Limited以實益擁有人身份持有的3,777,884,462股H股（好倉），以及受控法團中國船舶重工集團有限公司間接持有中國船舶資本有限公司以實益擁有人身份持有的162,023,000股H股（好倉）。

註(3)： 上海國際港務（集團）股份有限公司於合共4,234,902,041股H股（好倉）中擁有權益，包括以實益擁有人身份持有的869,281,000股H股（好倉），受控法團上港集團（香港）有限公司以實益擁有人身份持有的3,215,660,360股H股（好倉），以及受控法團上港集團（香港）有限公司間接持有上港集團BVI控股有限公司以實益擁有人身份持有的149,960,681股H股（好倉）。

註(4)： 平安資產管理有限責任公司（以下簡稱平安資管）於3,382,236,000股H股（好倉）中擁有權益，該等股份為平安資管作為投資經理代表若干客戶（包括但不限於中國平安人壽保險股份有限公司（以下簡稱平安人壽）等若干中國平安保險（集團）股份有限公司（以下簡稱平安集團）的附屬公司）持有，上述權益為平安資管截至2026年6月30日止最後須申報之權益（有關事件日期為2025年9月30日）。平安資管為平安集團的附屬公司，因平安資管作為投資經理代表客戶對該等股份全權行使投票權及獨立行使投資經營管理權，亦完全獨立於平安集團，故根據香港《證券及期貨條例》，平安集團豁免作為控股公司對平安資管持有的非平安集團股份權益進行披露。平安人壽作為實益擁有人於3,179,810,000股H股（好倉）中擁有權益，上述權益為平安人壽截至2026年6月30日止最後須申報之權益（有關事件日期為2025年9月2日）。平安集團透過平安人壽等受控法團於合共3,378,877,000股H股（好倉）中擁有權益，上述權益為平安集團截至2026年6月30日止最後須申報之權益（有關事件日期為2025年10月10日）。

證券發行與上市情況

報告期內，本行未發行新的普通股。

本行其他證券發行情況的詳情，請參見「簡明合併財務報表附註－29已發行債務證券」及「簡明合併財務報表附註－31.2其他權益工具」。

本行無內部職工股。

公司治理運作

公司治理概況

本行嚴格遵循法律法規，國家金融監督管理總局、中國證監會、上交所等監管機構關於公司治理的要求，以及香港上市規則附錄C1所載《企業管治守則》內的原則和守則條文，立足銀行經營管理實際，持續完善中國特色現代金融企業公司治理，深化黨的領導與公司治理有機融合，著力夯實治理根基，穩步提升治理效能。

報告期內，本行召開股東會會議2次，審議通過議案7項，審閱報告4項。

本行召開董事會會議5次，審議通過議案54項，審閱報告17項。召開董事會專門委員會會議23次（其中董事會戰略規劃委員會會議3次，董事會關聯交易控制委員會會議2次，董事會審計委員會會議5次，董事會風險管理委員會會議5次，董事會提名和薪酬委員會會議5次，董事會社會責任與消費者權益保護委員會會議3次），審議通過議案61項，審閱報告17項。

董事、高級管理人員情況

董事、高級管理人員

截至本報告披露日，本行董事會、高級管理人員構成情況如下：

本行董事會共有董事15名，包括董事長、非執行董事鄭國雨先生；執行董事2名，分別是蘆葦先生和姚紅女士；非執行董事7名，分別是劉新安先生、張宣波先生、劉瑞鋼先生、陳雪女士、胡宇霆先生、宋曉東先生和余明雄先生；獨立非執行董事5名，分別是鍾瑞明先生、唐志宏先生、洪小源先生、楊勇先生和浦永灝先生。

本行共有高級管理人員8名，分別是蘆葦先生、姚紅女士、徐學明先生、杜春野先生、牛新莊先生、胡健潑先生、楊西琳女士和梁世棟先生。

董事、高級管理人員變動情況

董事變動情況

2026年1月13日，浦永灝先生的董事任職資格經國家金融監督管理總局核准，自核准之日起擔任本行獨立非執行董事、董事會戰略規劃委員會委員、董事會風險管理委員會委員、董事會社會責任與消費者權益保護委員會委員，任期三年。浦永灝先生確認已於2025年4月16日按照香港上市規則第3.09D條的規定取得相關法律意見，並知悉其作為本行董事的責任。2026年6月30日，浦永灝先生擔任董事會審計委員會委員，不再擔任董事會社會責任與消費者權益保護委員會委員。

2026年1月19日，本行2026年第一次臨時股東會選舉蘆葦先生為執行董事。2026年2月13日，蘆葦先生的董事任職資格經國家金融監督管理總局核准，自核准之日起擔任本行執行董事、董事會社會責任與消費者權益保護委員會主席及委員、董事會戰略規劃委員會委員、董事會提名和薪酬委員會委員，任期三年。蘆葦先生確認已於2026年2月11日按照香港上市規則第3.09D條的規定取得相關法律意見，並知悉其作為本行董事的責任。自蘆葦先生任職之日起，姚紅女士不再代為履行董事會社會責任與消費者權益保護委員會主席職務。

2026年6月1日，宋曉東先生的董事任職資格經國家金融監督管理總局核准，自核准之日起擔任本行非執行董事、董事會戰略規劃委員會委員、董事會關聯交易控制委員會委員，任期三年。宋曉東先生確認已於2026年5月9日按照香港上市規則第3.09D條的規定取得相關法律意見，並知悉其作為本行董事的責任。自宋曉東先生任職之日起，丁向明先生不再擔任本行非執行董事及董事會專門委員會相關職務。

2026年6月26日，本行2025年年度股東會重選唐志宏先生為獨立非執行董事，任期三年，新的任期自股東會審議批准之日起計算。2026年6月30日，唐志宏先生擔任董事會審計委員會委員，不再擔任董事會風險管理委員會委員。

2026年6月26日，本行2025年年度股東會選舉孫茂竹先生為獨立非執行董事，其董事任職資格尚需國家金融監督管理總局核准。

2026年6月30日，溫鐵軍先生、潘英麗女士因任期屆滿，不再擔任本行獨立非執行董事及董事會專門委員會相關職務；劉瑞鋼先生擔任董事會社會責任與消費者權益保護委員會委員，不再擔任董事會提名和薪酬委員會委員；洪小源先生擔任董事會提名和薪酬委員會主席及委員、董事會關聯交易控制委員會委員，不再擔任董事會戰略規劃委員會委員、董事會社會責任與消費者權益保護委員會委員。

有關本行董事變動的詳情，請參見本行刊登的公告。

高級管理人員變動情況

2026年2月13日，蘆葦先生的任職資格經國家金融監督管理總局核准，自核准之日起擔任本行行長職務。自蘆葦先生任職之日起，姚紅女士不再代為履行行長職務。2026年5月26日，經董事會審議通過，蘆葦先生兼任本行首席合規官。

2026年6月1日，楊西琳女士的任職資格經國家金融監督管理總局核准，自核准之日起擔任本行金融市場總監職務。

有關本行高級管理人員變動的詳情，請參見本行刊登的公告。

董事、高級管理人員簡歷變動情況

2026年5月，徐學明先生兼任中國金融思想政治工作研究會副會長。

2026年3月，杜春野先生擔任中郵金融資產投資有限公司董事長。

2026年4月，牛新莊先生兼任中國支付清算協會副會長，姚紅女士不再兼任中國支付清算協會副會長。

董事、高級管理人員在股東單位的任職情況

姓名	股東單位名稱	在股東單位擔任的職務	任期
鄭國雨	郵政集團	董事	2023年3月至今
		總經理	2023年3月至今
		首席合規官	2023年5月至今
蘆　葦	郵政集團	副總經理	2025年12月至今
劉新安	郵政集團	董事	2024年4月至今
劉瑞鋼	郵政集團	董事	2023年5月至今
陳　雪	郵政集團	董事	2025年4月至今
宋曉東	上港集團	總裁	2024年10月至今
		董事	2024年12月至今
余明雄	中國船舶集團	資產管理部主任	2023年10月至今
胡健潑	郵政集團	紀檢監察組副組長	2020年6月至今

公司治理運作

利潤及股利分配

本行利潤分配方案符合本行公司章程及審議程序的規定，本行獨立非執行董事勤勉履職，發表獨立專業意見，充分維護中小股東合法權益。

本行於2026年6月26日召開的2025年年度股東會審議通過了本行2025年度利潤分配方案，以120,095,053,492股普通股為基數，向截至2026年7月10日收市後登記在冊的全部普通股股東派發2025年度末期現金股利，每10股派發人民幣0.953元（含稅），派發2025年度末期現金股利總額約為人民幣114.45億元（含稅）。加上2025年度已派發的中期現金股利，2025年全年現金股利為每10股派發人民幣2.183元（含稅），派發現金股利總額約為人民幣262.17億元（含稅）。2025年度利潤分配方案已實施完畢。本次利潤分配不實施資本公積金轉增股本。

本行董事會建議派發2026年度中期普通股現金股利，以本行總股本120,095,053,492股普通股為基數，向股權登記日登記在冊的全部普通股股東派發2026年度中期現金股利，每10股普通股派發人民幣1.330元（含稅），派發現金股利總額約為人民幣159.73億元（含稅），佔本行2026年半年度合併報表口徑下歸屬於銀行股東的淨利潤的31%。上述股利預計將支付予在2026年12月10日（星期四）收市後名列本行股東名冊的A股股東和H股股東。本行預計將於2026年12月7日（星期一）至2026年12月10日（星期四）（包括首尾兩日）期間暫停辦理H股股份過戶登記手續。若本行H股股東欲獲得建議分派的現金股利，須於2026年12月4日（星期五）下午四時三十分前，將股票連同股份過戶文件一併送交本行H股股份過戶登記處香港中央證券登記有限公司，地址為香港灣仔皇后大道東183號合和中心17樓1712-1716號舖。本行2026年度中期現金股利派發將為除港股通外的H股股東提供人民幣派息幣種選擇權，H股股東有權選擇全部（香港中央結算（代理人）有限公司可選擇全部或部分）以人民幣或港幣收取H股中期股利。人民幣對港幣的折算匯率為本行向H股股東派發H股股息貨幣選擇表格日（不含當日）的前五個營業日，中國外匯交易中心每日11點公佈的人民幣對港幣參考匯率的平均值。本行預期在實際可行情況下將於2026年12月14日（星期一）向除港股通外的H股股東發出H股股息貨幣選擇表格。欲選擇以人民幣收取H股股息的H股股東須填妥股息貨幣選擇表格以作出有關選擇，並最遲於2026年12月30日（星期三）下午四時三十分前交回本行H股股份過戶登記處香港中央證券登記有限公司，地址為香港灣仔皇后大道東183號合和中心17M樓。倘於2026年12月30日（星期三）下午四時三十分前H股股東未作出選擇或本行H股股份過戶登記處香港中央證券登記有限公司未收到該H股股東正式填妥的股息貨幣選擇表格，該H股股東將自動以港幣收取股利。倘H股股東有意以慣常方式以港幣收取股利，則毋須作出額外行動。根據有關監管要求和業務規則，A股股利預計將於2026年12月11日支付，H股股利預計將於2027年1月22日支付。

上述擬派發2026年度中期現金股利的方案仍待股東會審議批准，有關派發方案、派發日期、股利相關稅項及稅項減免事宜的詳情，本行將另行公告。

環境和社會責任

綠色金融

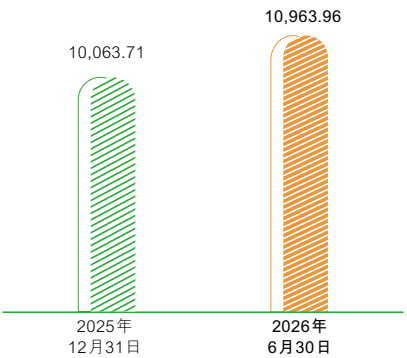
綠色貸款增速
連續多年
高於各項貸款平均增速

累計成立**56**家
綠色金融特色機構

累計為超**2**萬家
企業客戶開展碳核算服務

綠色貸款餘額
（億元）

較上年末增長
8.95%



本行深入貫徹黨的二十大、二十屆歷次全會、中央經濟工作會議、中央金融工作會議精神，嚴格落實國家政策和監管要求，支持聯合國2030可持續發展目標(SDGs)和《巴黎協定》，踐行「綠色讓生活更美好」理念，積極擔當綠色金融先行者，從治理架構、政策體系、激勵約束、產品與服務創新、ESG及氣候風險管理、能力建設等多方面，做好綠色金融，服務美麗中國建設。大力發展可持續金融、綠色金融和氣候融資，探索轉型金融和公正轉型，支持生物多樣性保護，助力實現碳達峰碳中和目標。按照人民銀行《綠色金融支持項目目錄（2025年版）》統計，截至報告期末，綠色貸款餘額10,963.96億元，較上年末增長8.95%，增速連續多年高於各項貸款平均增速；綠色債券投資餘額586.25億元。報告期內，綠色債券承銷規模23.16億元。連續被中國銀行業協會授予「綠色銀行評價先進單位」，榮獲香港國際ESG聯盟「最佳ESG雙碳踐行獎」、中國金融傳媒「2025銀行業ESG品牌建設案例」、《新京報》2025年度綠色發展案例等獎項及榮譽稱號。2026年3月，明晟公司(MSCI)發佈ESG評級結果，本行ESG評級躍升至AAA級。

完善治理架構。本行持續完善綠色金融治理長效機制，立足自身經營管理模式與業務發展策略，廣泛交流、分享、吸收綠色金融領域先進實踐，打造自上而下、層次明晰、職責完善、架構完整的綠色金融治理體系。堅持總行黨委統一領導，董事會、高級管理層按照職責分工，加強對綠色金融工作的領導和落實。定期召開董事會、董事會社會責任與消費者權益保護委員會，研究部署綠色金融及ESG風險相關工作，積極穩妥推進碳達峰碳中和工作。總行、分行及控股子公司均成立碳達峰碳中和暨綠色金融領導小組，形成多層次的工作推進機制，持續夯實綠色金融工作體系，有序推進綠色金融各項工作落實落地，為推動全行高質量可持續發展奠定堅實基礎。支持區域綠色轉型發展，持續提升綠色金融服務低碳轉型質效，累計設立綠色金融部門、碳中和支行、綠色支行、藍色支行等綠色金融特色機構56家。

優化政策制度。制定「可持續金融授信政策指引」，單列綠色金融和轉型金融授信政策指引。將ESG要素融入重點行業授信政策，高度關注各行業客戶與項目的ESG風險，針對不同行業屬性與業務特點，遵循國家產業政策及監管導向，制定差異化授信策略。優化生物多樣性保護和氣候變化相關內容。堅持「環保一票否決制」，禁止支持境外煤炭、煤電等高碳化石能源項目，對不符合環保、產業政策的客戶與項目實行「零容忍」政策。制定《中國郵政儲蓄銀行綠色金融高質量發展方案》，明確綠色金融高質量發展的總體要求、重點任務，將可持續發展理念充分融入全行發展戰略、治理結構、企業文化和業務流程之中。制定《關於明確公司條線轉型金融業務認定標準及流程的通知》，做好轉型業務甄別。

環境和社會責任

優化資源配置。本行從績效考核、內部資金轉移定價、經濟資本、審批授權等方面完善激勵約束機制，大力支持低碳交通、可再生能源、清潔能源、綠色建築、節能環保等綠色金融重點領域。定價方面，對綠色貸款、綠色債券FTP給予15個基點優惠，對綠色普惠型小微企業貸款等給予90個基點優惠，通過差異化定價引導資源向綠色領域配置。經濟資本方面，綠色金融業務經濟資本計量設置90%調節系數，「兩高」行業經濟資本計量設置102%系數。收入補貼與激勵方面，對獲得人民銀行碳減排支持工具的分行按貸款規模給予收入補貼；對掛牌成立綠色金融特色機構的分行給予獎勵，強化正向激勵。考核管理方面，將綠色貸款發展指標納入總行和分行績效考核體系。優化授權方面，加大對節能環保、清潔能源等綠色領域及轉型金融業務的授權力度，提升業務響應效率。

持續創新金融產品與服務。積極貫徹綠色發展理念，加大綠色債券投資，優先支持「生態農業」「節能環保」「污染防治」等重點領域，推動綠色金融發展，助力發展方式轉型。廣東省分行創新推出全省首筆水生態VEP（特定地域單元生態產品價值）收益權質押融資模式，將項目生態產品未來收益權作為核心質押資產，成功發放全省首筆1.14億元生物多樣性金融貸款。安徽省分行以生物多樣性保護為核心導向，精準支持國家地理標誌農產品－淮南麻黃雞的保種育種、生態養殖、種養循環、綠色加工全產業鏈可持續發展，全面實現養殖尾水零污染排放、畜禽糞污資源化利用、地方優良品種基因保護，是金融支持地方特色畜禽產業、守護農業生物多樣性、推動綠色低碳發展的標桿案例；深化轉型金融實踐，累計發放轉型金融貸款29筆、合計44.96億元，賦能高碳行業低碳轉型升級。積極有序推動中小企業「雙碳」行動，截至報告期末，累計為25,923家企業客戶提供碳核算服務。

加強ESG及氣候風險管理。落實「持續優化完善全面風險管理體系」改革要求，將ESG及氣候風險納入全面風險管理體系，對標先進同業，開展氣候風險管理體系優化工作，不斷健全政策、制度和流程，差異化法人客戶業務審批授權權限，上收煤電等行業客戶審批權限。建立健全環境信息數據庫，識別和評估氣候風險，完善ESG風險識別、監測和防控工具與手段。連續十年開展ESG及氣候風險排查，採取有效措施防範和化解ESG及氣候風險；連續五年開展高碳行業氣候風險壓力測試；開展氣候風險識別，評估顯示氣候風險非本行主要風險。開展授信管理現場檢查及綠色貸款標識專項排查，提升各分行綠色金融管理水平，夯實數據統計質量。

提升專業能力。將綠色發展理念融入企業文化，倡導員工做「綠色金融」的先行者和引領者。對標國內外主流信息披露準則，連續四年發佈「環境信息披露報告」，全面展現本行綠色金融、環境氣候風險管理的實踐和成效。豐富綠色金融培訓體系，邀請內外部專家，面向全行組織授信政策、綠色信貸統計、ESG及氣候風險等專題培訓。

延伸案例

本行福建莆田市分行立足本地產業特色，精準破解鞋、服中小微企業數字化、綠色化轉型融資痛點，落地全省首筆紡織行業轉型金融標準貸款，推動傳統產業向低碳化、智能化、高端化升級。分行快速對接企業需求，嚴格對照《轉型金融支持經濟活動目錄（紡織行業）》，認定相關生產裝備技術應用項目完全符合轉型金融支持方向，開通綠色普惠審批通道，以科技信用貸模式為企業純信用授信，2026年3月成功發放969萬元貸款，全程流程簡、放款快，有效緩解企業資金壓力，保障5G智慧工廠穩定運行、產能全面釋放。

河南省焦作市低碳數智物流樞紐項目以數字化、智能化為核心，打造集綜合倉儲集散、一級城市批發配送、雲計算大數據、新能源補給、卡車運力服務、綜合停車六大中心於一體的現代化綠色物流樞紐。本行河南焦作市分行積極響應國家綠色金融政策，牽頭組建行外銀團為該項目提供融資支持，項目總融資需求8億元，本行獲批授信4億元，期限15年。截至報告期末，銀團已累計放款15,761.69萬元，其中本行放款9,699.50萬元，資金專項用於項目綠色基礎設施建設和智能化設備購置。該項目建成後，預計每年可減少二氧化碳排放約1.2萬噸，節約標準煤約4,500噸，減少二氧化硫、氮氧化物等污染物排放，助力焦作市實現「雙碳」目標。同時，項目將提升焦作市物流基礎設施水平，降低社會物流成本，帶動相關產業發展，創造約1,500個就業崗位，為焦作市經濟高質量發展提供有力支撐。

綠色運營

深化踐行綠色運營，落實低碳發展要求。印發《中國郵政儲蓄銀行總行機關事務工作厲行節約降本增效實施方案》，圍繞資產集約管理、能源資源節約、公務支出、餐飲節約、數字化平台建設等重點任務，明確分工與具體措施。總行機關按季開展綠色辦公專項檢查，要求員工下班後關閉用電設備電源，嚴格落實室內空調溫度設定標準，提倡雙面打印，節約用水、電、紙等資源能源。同時，緊扣節能宣傳週、全國低碳日等節點，通過張貼海報、播放宣傳片等形式開展節能宣傳，持續強化綠色辦公意識，規範員工用能行為。組織開展食堂餐飲監督檢查，推動形成餐飲節約良好風尚。

擴大可再生能源使用，提升節能降碳水平。本行積極響應相關工作要求，有序推進自身運營「雙碳」目標，不斷加強碳資源系統數據報送質量，總行已連續五年完成北京市西城區發改委下達的能耗總量控制目標。報告期內，總行豐台數據中心、永豐基地使用綠色電力共計1,195.80萬千瓦時；合肥基地管理中心光伏發電項目發電6.61萬千瓦時，投產以來累計發電63.45萬千瓦時，100%實現了自發自用。

持續推進綠色建築實踐。總行金鼎大廈率先開展能效分級，獲評公共建築能效二級，在報告廳改造工程中採用VRV變頻空調與LED節能燈具，進一步提升能源利用效率。

深入貫徹執行綠色採購，印發《中國郵政儲蓄銀行綠色採購實施辦法》，明確優先採購節能環保、符合綠色包裝和綠色運輸等要求的產品，持續要求供應商簽署並履行《節能減排和綠色環保發展協議》，不斷加強和推動供應商共同履行綠色環保等社會責任。



◎ 總行機關舉辦2026年「手植一棵樹 綠化一片天」義務植樹活動

環境和社會責任

員工關愛

本行堅持以職工為中心，做實做細員工關愛，發揮先進榜樣示範引領作用，厚植特色職工文化，持續激發職工幹事創業熱情，不斷提升全體職工的認同感、歸屬感、幸福感，為企業高質量發展凝聚力量。

大力弘揚勞模精神

為表彰在本行改革發展事業作出重要貢獻、取得突出業績的集體和個人，本行開展全行先進集體和先進個人評選，並印發《關於表彰2022-2025年度中國郵政儲蓄銀行先進集體和先進個人的決定》，共100家單位榮獲「中國郵政儲蓄銀行先進集體」榮譽稱號，100名個人榮獲「中國郵政儲蓄銀行先進個人」榮譽稱號。通過表彰先進、樹立標桿，深入弘揚勞模精神、勞動精神、工匠精神，提振奮進士氣，凝聚攻堅力量。



◎ 本行2026年年中經營管理工作會議綜合表彰禮頒發「先進集體」獎項



◎ 本行2022-2025年度先進集體和先進個人巡禮展示區

持續推進女職工關愛工程

2026年「三八」國際勞動婦女節前夕，本行印發《關於表彰2023-2025年中國郵政儲蓄銀行巾幗建功先進集體和巾幗建功標兵的通報》，共50個集體榮獲「中國郵政儲蓄銀行巾幗建功先進集體」榮譽稱號，100名個人榮獲「中國郵政儲蓄銀行巾幗建功標兵」榮譽稱號。同時，面向全行女員工開展「人生照片」徵集活動，並在「郵儲銀行微工會」公眾號上發佈「千面皆我，萬盞同明」主題短片和推文。

掃碼觀看本行「三八」節主題短片
「千面皆我，萬盞同明」



舉辦職工心理關愛特色活動

5月25日-6月25日，本行首次舉辦心理嘉年華系列活動。本次活動搭建線上專屬活動平台，面向本行全體職工免費開放心理體檢及相關心理體驗模塊，並先後在北京、河南、河北、浙江分行巡回設置線下沉浸式心理體驗專區。為期一個月的活動實現了本行各層級、各崗位職工廣泛覆蓋，活動總參與量突破8.3萬人次。



◎ 本行心理嘉年華線下活動現場

開展豐富多樣的職工文體活動

本行持續豐富職工文化生活，開展職工文體活動，塑造同心協力、勇於爭先的隊伍氣質。組織多彩的體育比賽，強化員工身體素質，促進相互了解與合作，增強集體向心力和創新動力。6月11日-14日，本行第四屆全行職工羽毛球賽在浙江省桐廬縣舉辦。39支代表隊、超過330名職工運動員同場競技，充分展現了職工頑強拼搏的精神風貌。



◎ 本行舉辦第四屆職工羽毛球比賽



◎ 總行機關舉辦2026年「郵愛春日行 健步向未來」健步走活動

環境和社會責任

消費者權益保護

本行始終堅持客戶至上理念，堅守金融為民初心，將消費者權益保護作為經營發展戰略和企業文化的重要組成部分，將消費者權益保護工作要求融入業務經營各環節、全流程，持續構建全域協同、全員參與的大消保工作格局，不斷鞏固常態化、長效化消保治理成效，積極營造健康、有序的金融市場環境，切實保障消費者合法權益。

完善消保治理架構，夯實各項管理基礎。加強體制機制建設，以加強業務與消保融合為主線，以「三道防線」聯動與郵銀協同為支撐，通過優化一批制度機制、完善一批系統功能、夯實一批管理手段，推動消保管理體系再升級。重點圍繞監管評價提質、投訴綜合治理、代銷保險業務專項整治等領域作出專項安排，統籌做好消保工作頂層規劃與全局指導。暢通消保工作溝通渠道，常態化建立消保工作聯席會議機制，會商研判、專題研究行業及業務領域消保突出問題與薄弱環節。**豐富投訴管理手段**，建立了「季度投訴會議研究及通報」「月度投訴分析通報」「實時下發風險提示和風險線索」的機制，從在線化解、分層處理、提級處置、閉環管理、考核激勵等方面強化投訴全流程管控。**強化事前風險防範**，將消保審查硬性嵌入需審查事項流程，推行「送審部門初審+消保部門複審」模式，規範審查人員隊伍管理，編製標準化消保審查培訓材料，提升審查人員專業能力。**厚植金融消保文化**，面向全體員工普及金融消費者八項權益，組織消保知識線上答題活動，以考促學鞏固學習成效，差異化實施高級管理層、關鍵崗位、一線員工及新員工消保專題培訓，切實增強全員消保服務意識。

依託數智化轉型，賦能消保工作提質增效。持續完善投訴精細化標籤管理體系，擴充覆蓋產品服務、糾紛誘因、客戶訴求、風險程度等細分標籤，進一步提升投訴分類、歸集、定性的精確性，依託標準化標籤實現投訴風險自動識別、高頻問題精準定位，支撐投訴溯源治理。優化集日常審查、統計分析、效能監控、智庫共享、人員管理多功能於一體的消保審查相關系統功能，支持「業務部門初審+消保部門複審」的審查全流程線上管理，研究大模型技術在消保審查領域的應用，完善智能審查工作路徑，持續豐富審查工具箱，擴充審查案例庫和知識庫內容，強化對全行審查工作的支撐。拓展線上宣傳網絡，完善金融教育平台建設，實現金融知識「一站式」觸達，持續擴大金融消保傳播聲量，彰顯金融服務的深度、廣度、溫度。對標監管新規及行業自律規範，豐富完善系統功能，強化對代銷業務高風險環節的監測管控。

深耕金融知識宣傳，做優便民惠民服務。報告期內，本行持續推動金融教育宣傳工作體系化、規模化，組織開展「3•15」金融消費者權益保護教育宣傳、「5•15」全國投資者保護宣傳日、「普及金融知識萬里行」等主題活動，累計開展線上線下教育活動超7.83萬次，觸及消費者9.54億人次。**多措並舉辦好惠民實事。**社保業務就近辦，將社保服務引入網點，實現社保查詢、繳費證明打印、社保卡申領與激活等業務「一站式」辦理，讓群眾在家門口就能辦成事，切實回應民生關切。溫情守護銀髮族，線上推出手機銀行養老專區，打造涵蓋「權益、產品、場景、服務」的養老客群服務體系，線下打造養老金融特色支行，啟動「暖陽金暉」專項行動，建立規範化的上門與視頻服務流程，幫助銀髮群體跨越「數字鴻溝」。精準關愛特殊群體，針對殘障人士，在手機銀行APP推出語音播報、手語客服，線下網點配備愛心窗口、愛心座椅等設施，建設多家手語銀行，讓服務無障礙。**持續開展「金融教育＋」特色宣傳。**雲南省分行立足通海縣「國家級歷史文化名城」文化IP，將金融消保宣傳融入文旅場景與非遺特色，在展示花椿盆景、非遺美食豆末糖等特色的同時穿插惠民政策解讀與消保知識講解，讓金融知識走進市井煙火。重慶分行創新開展「蔬菜地話消保」主題宣傳教育，聚焦當地蔬菜基地生產場景，將「田間流動課堂」直接開在農戶身邊，以專業金融力量同步守護群眾「菜籃子」生產安全與「錢袋子」資金安全。

延伸案例

2026年3月15日，國家金融監督管理總局主管的中國金融傳媒正式發佈「2026金融消保與服務創新優秀案例」名單。此次評選，本行《聚力金融教育 守護百姓安心》案例入選金融消費者教育宣傳優秀案例、《妥善化解客戶糾紛》案例入選金融消費糾紛化解優秀案例、《模型預警+聚合彈窗智能護航賬戶資金安全、優化客戶服務》案例入選守護消費者金融安全優秀案例。三項案例同步獲評，全面展現本行在金融宣教、糾紛調處、數字風控三大領域的扎實實踐，充分印證全行消保多元創新工作成果，生動彰顯國有大行踐行金融為民、用心守護群眾金融權益的使命擔當。



廉潔文化建設

本行制定新時代廉潔文化建設行動方案，實施鑄造清廉意識、塑造勤廉經營、鍛造清正幹部、營造清朗行風四大行動，構建全方位、立體化育廉體系；組織廉潔文化作品徵集活動，廣大幹部員工創作書畫、剪紙、雕刻、清廉微視頻等作品千餘件，以文藝形式講好金融清廉故事，讓廉潔教育浸潤全員、直達一線。清廉文化建設成果獲評2025年度中國特色金融文化實踐示範案例、第七屆「玉琮杯」清廉微電影微視頻大賽組織獎等榮譽。下一步，本行將以廉潔教育基地建設為契機，持續創新廉潔宣教形式、豐富廉潔文化供給、拓展廉潔陣地載體，擦亮「清風郵儲」特色品牌，為全行高質量發展築牢堅實的紀律保障與文化支撐。

有關本行服務鄉村振興、普惠金融等方面工作的詳情，請參見「討論與分析 — 業務綜述」。

重要事項

內部控制及內部審計

內部控制

本行建立由董事會、高級管理層、內控管理職能部門、內部審計部門、業務部門組成的分工合理、職責明確、報告關係清晰的內部控制治理和組織架構。考慮到上述內部控制系統監控的目的在於管理而非消除未能達成業務目標的風險，董事會僅能合理而非絕對地保證上述系統及內部監控可防範任何重大失實陳述或損失。

本行通過內控體系化建設夯實基礎、機制精細化完善提升效率、運營集約化轉型增強動能、系統智能化升級提高質量，進一步推動內控合規工作從合規性向有效性全面轉變。健全監管關注問題整改工作機制，優化整改管理系統，以問題整改為抓手檢視整改成效，持續完善業務流程，使整改工作真正成為固本強基、提質增效的重要引擎。推進系統剛性管控，以內外部檢查發現問題為源頭，動態生成剛性管控清單，將整改經驗固化於系統邏輯，持續校準參數，淘汰失效規則，補全新風險點，由此形成「嵌入－暴露－迭代－驗證」的閉環管理機制。舉辦形式多樣的案件警示教育活動，赴基層機構開展警示教育巡回宣講，推廣應用案件警示教育資源平台，警示全體員工以案為鑑，警鐘長鳴。組織開展「防範非法金融活動宣傳月」，將防範非法金融宣傳教育全面融入業務推廣、客戶服務、投資者教育、員工培訓、合規管理等各個環節，幫助廣大公眾精準識別非法金融騙局，從源頭築牢風險防控防線。以風控集約化改革為核心抓手，統籌推進內控監測中心標準化、規範化體系建設，充分發揮「驅動+聯動」雙重效能。截至報告期末，已順利完成全國半數一級分行、郵政代理網點可疑交易甄別相關業務集中上收工作，同步實現一級分行風險信息監測核查職能歸集至總行統一監測，納入總行集約化集中處置體系。通過人防、技防，實現風險監測核查、可疑交易甄別兩大核心風控職能集中統一管理、全流程管控。

內部審計

本行根據《商業銀行內部審計指引》和《審計署關於內部審計工作的規定》實行內部審計制度，構建了「總行審計局+7家審計分局+29家審計分部」的獨立垂直審計體系，形成了適應本行經營發展和治理需要的審計管理架構，建立並有效落實內部審計報告制度和報告路線。全行審計條線作為全行風險防控第三道防線，獨立於第一道、第二道防線，不斷加強審計工作的專業性和權威性，充分發揮內部審計監督、評價與諮詢作用。總行審計局在董事會及其審計委員會領導下開展工作，定期向董事會及其審計委員會報告工作，並通報高級管理層。

總行審計局負責管理全行審計工作，統籌協調全行審計資源，按照本行內部審計章程及專業制度標準，組織開展全行審計活動。審計分局負責按照審計工作統籌部署，調配轄內審計資源，執行年度審計計劃，落實轄區分行審計監測，組織實施各類審計項目和持續審計任務。各審計分部執行上級下達的審計工作任務，負責實施相關審計項目。

總行審計局負責按照監管精神和治理要求，圍繞黨中央決策與國家政策貫徹執行、監管法規與監管制度落實落地、總行戰略與重點任務推進部署、重要領域與核心業務風險防控等方面，制定年度審計計劃，報董事會審計委員會審議批准、並向董事會報告後實施。

報告期內，本行持續完善「集中統一、全面覆蓋、權威高效」的審計監督體系，嚴格遵循「風險導向、問題揭示、價值引領、效能為先」的工作主線，深度揭示本行業務活動與經營管理中的風險隱患和突出問題，充分發揮內部審計在糾偏糾正和預防預警等方面的獨特體制優勢，助力本行完善治理、加強內控、改善經營、防範風險。堅持問題揭示與督促整改雙輪驅動，優化審計監督與其他監督貫通協同，不斷推進審計成果多元化多層次運用，通過審計力量不斷推進金融「五篇大文章」做實做精，以高質量審計監督服務本行高質量發展。

募集資金的使用情況

本行募集資金按照募集説明書披露的用途使用，即鞏固本行的資本基礎，以支持本行業務的持續增長。

本行歷次發佈的招股説明書和募集説明書等公開披露文件中披露的募集資金使用規劃，經核查與分析，其實施進度均符合規劃內容。

重大訴訟及仲裁

報告期內，本行未發生對經營活動產生重大影響的訴訟和仲裁。

截至報告期末，本行作為被告或仲裁被申請人，且標的金額在1,000萬元以上的尚未審結的重大訴訟或仲裁案件涉及的標的總金額約為17.16億元。該等事項已計提相應預計負債，本行認為這些未決案件不會對本行的業務、財務狀況或經營業績造成任何重大不利影響。

重大資產收購、出售及吸收合併事項

報告期內，本行已完成對原全資子公司（中郵郵惠萬家銀行有限責任公司）的吸收合併，詳情請參見本行刊登的公告。

除此之外，本行未發生其他重大資產收購、出售及吸收合併事項。

重大合同及其履行情況

重大託管、承包、租賃事項

報告期內，本行未發生重大託管、承包、租賃其他公司資產或其他公司託管、承包、租賃本行資產的事項。

重大擔保事項

擔保業務屬本行日常經營活動中常規的表外業務之一。報告期內，本行除人民銀行和國家金融監督管理總局批准的經營範圍內的金融擔保業務外，沒有其他需要披露的重大擔保事項。本行不存在違反法律、行政法規和中國證監會規定的對外擔保決議程序訂立擔保合同的情形。

誠信狀況

報告期內，本行及本行控股股東不存在未履行重大訴訟案件法院生效法律文書確定的義務，無所負數額較大的債務到期未清償情形。

「提質增效重回報」行動方案有關情況

本行堅持以習近平新時代中國特色社會主義思想為指導，全面貫徹落實黨中央決策部署，堅守服務實體經濟的初心本源，做好金融「五篇大文章」。加快推進「六化」升級，打好「六場攻堅戰」，聚力攻堅「五大行動、七大改革」，持續提升經營質效，築牢風控防線，完善公司治理體系，保護投資者合法權益，奮力實現「十五五」開好局、起好步。

本行積極響應上交所關於「提質增效重回報」專項行動的相關倡議，結合發展戰略及經營實際，制定本年度「提質增效重回報」行動方案，詳情請參見本行刊登的公告。本行貫徹落實行動方案的具體舉措、階段性工作進展及取得成效請見本報告「經營情況概覽」「業務綜述」「風險管理」「公司治理運作」等相關內容。下一步，本行將按監管要求對「提質增效重回報」行動方案的執行情況進行評估，並在提請董事會審議後披露。

重要事項

承諾事項履行情況

本行實際控制人、股東、關聯方、收購人以及本行等承諾相關方在報告期內或持續到報告期內的承諾事項。

承諾背景	承諾類型	承諾方	承諾內容	承諾時間	承諾期限	是否有履行期限	是否及時嚴格履行
與首次公開發行A股股票相關的承諾	股份認購與股份限售	中國郵政集團有限公司	關於持股意向和減持意向的承諾	2019年6月18日	長期	是	是
	解決同業競爭	中國郵政集團有限公司	關於避免同業競爭的承諾	2019年10月10日	長期	是	是
	解決土地等產權瑕疵	中國郵政集團有限公司	關於向中國郵政儲蓄銀行股份有限公司注入的土地、房產相關事項的確認函	2019年8月27日	長期	是	是
	解決關聯交易	中國郵政集團有限公司	關於減少和規範關聯交易的承諾	2019年11月6日	長期	是	是
與2021年非公開發行A股股票相關的承諾	股份認購與股份限售	中國郵政集團有限公司	關於進一步明確擬認購中國郵政儲蓄銀行股份有限公司非公開發行A股股票數量的承諾	2021年2月5日	自非公開發行A股股票取得股權之日起5年	是	是
與2023年非公開發行A股股票相關的承諾	股份認購與股份限售	中國移動通信集團有限公司	關於認購中國郵政儲蓄銀行股份有限公司新增股份事宜的承諾	2023年2月24日	自非公開發行A股股票取得股權之日起5年	是	是
與2025年向特定對象發行A股股票相關的承諾	股份認購與股份限售	中華人民共和國財政部	關於持股意向和減持意向的承諾	2025年3月30日	自向特定對象發行A股股票取得股權之日起5年	是	是
與2025年向特定對象發行A股股票相關的承諾	股份認購與股份限售	中國移動通信集團有限公司	關於持股意向和減持意向的承諾	2025年3月30日	自向特定對象發行A股股票取得股權之日起5年	是	是
與2025年向特定對象發行A股股票相關的承諾	股份認購與股份限售	中國船舶集團有限公司	關於持股意向和減持意向的承諾	2025年3月30日	自向特定對象發行A股股票取得股權之日起5年	是	是

本行首次公開發行A股股票、2021年非公開發行A股股票、2023年非公開發行A股股票和2025年向特定對象發行A股股票時，本行、本行時任董事及高級管理人員等相關主體曾分別作出關於填補即期回報措施能夠得到切實履行的承諾。截至報告期末，本行、本行董事及高級管理人員等相關主體不存在違反前述承諾的情形。

聘任會計師事務所情況

經2025年年度股東會審議批准，本行聘請畢馬威華振會計師事務所（特殊普通合夥）和畢馬威會計師事務所為2026年度會計師事務所，分別負責對本行按照中國企業會計準則和國際財務報告準則編製的財務報表提供2026年度審計及相關服務。

關聯交易

報告期內，本行遵循監管法規，建立健全關聯交易管理體系，完善關聯交易運行機制，持續培育關聯交易合規文化，進一步提升關聯交易管理水平。本行關聯交易依法合規進行，符合本行及中小股東的整體利益。

儲蓄代理費主動調整情況

本行與郵政集團於2016年9月簽署了《代理營業機構委託代理銀行業務框架協議》，明確了儲蓄代理費率的主動和被動調整情形。2024年被動調整時，郵銀雙方達成加強主動調整機制運用的一致意見。考慮到市場利率下行，結合本行經營實際情況，為促進「自營+代理」模式長期健康發展，本行與郵政集團積極協商，於2026年3月27日簽署《代理營業機構委託代理銀行業務框架協議補充協議（2026年版）》，對人民幣個人存款業務儲蓄代理費率進行主動調整，詳情請參見本行刊登的公告。

關聯交易的上限執行情況[1]

根據上交所上市規則和香港上市規則等相關規定，2024年10月30日，本行召開董事會2024年第九次會議，審議通過了《關於中國郵政儲蓄銀行預測2025-2027年關聯交易金額上限的議案》，詳情請參見本行刊登的公告。截至報告期末，上述關聯交易均未超過預計年度上限。

與郵政集團及其關聯人之間的關聯交易上限執行情況

授信類關聯交易[2]

2026年，本行與郵政集團及其關聯人之間授信類日常關聯交易上限為89億元，截至報告期末，本行與郵政集團及其關聯人的授信餘額為3.84億元。

非授信類關聯交易

截至報告期末，本行與郵政集團及其關聯人之間非授信類日常關聯交易上限的執行情況如下表所示：

人民幣億元

關聯交易類型	2026年度上限金額	截至2026年6月30日關聯交易金額
郵政集團及／或其關聯人向本行出租若干房屋及附屬設備	16.02	4.32
本行向郵政集團及／或其關聯人出租若干房屋及附屬設備	2.00	0.18
郵政集團及／或其關聯人向本行銷售郵品並提供郵寄服務	4.75	0.31
郵政集團及／或其關聯人向本行銷售郵品之外的其他商品	17.19	1.18
郵政集團及／或其關聯人向本行提供存款業務營銷及其他業務營銷服務	30.99	5.52
郵政集團及／或其關聯人向本行提供勞務	19.08	4.74
本行向郵政集團及／或其關聯人提供代理銷售保險服務	15.37	4.38
本行向郵政集團及／或其關聯人提供代銷（經銷）貴金屬業務	6.35	0.07
本行向郵政集團及／或其關聯人銷售生產材料及其他商品	2.30	0.02
本行向郵政集團及／或其關聯人提供勞務	5.95	1.20

1 除本節披露的「與郵政集團及其關聯人之間的關聯交易」構成香港上市規則所述的關聯交易外，本節披露的其他關聯交易不構成香港上市規則項下的關聯交易，且本行概無其他根據香港上市規則關聯交易的有關規定而須予披露的關聯交易或持續關聯交易。

2 根據香港上市規則14A.87條規定，對於經營銀行業務的公司在日常業務中向關聯人提供的財務資助如交易按照一般商務條款進行可根據香港上市規則獲得全面豁免，因此本行與包括郵政集團在內的所有關聯人按一般商務條款開展的授信類交易在香港上市規則項下獲全面豁免。

重要事項

與中國銀聯股份有限公司之間的關聯交易上限執行情況

截至報告期末，本行與中國銀聯股份有限公司之間日常關聯交易上限的執行情況如下表所示：

人民幣億元

關聯交易類型	2026年度上限金額	截至2026年6月30日關聯交易金額
本行支付資金	19.54	6.46
本行收取資金	69.83	17.20

其他依據境內外法律法規和會計準則界定的關聯方交易情況，請參見「簡明合併財務報表附註－36關聯方關係及交易」。

資產押記

截至報告期末，有關本行資產押記的詳情，請參見「簡明合併財務報表附註－38.2擔保物」。

本行上市證券的購回、出售或贖回

報告期內，本行及子公司均未購回、出售或贖回本行的任何上市證券（包括出售庫存股份）。截至報告期末，本行不持有庫存股份。

董事的證券交易

本行已就董事的證券交易採納一套不低於香港上市規則附錄C3《上市發行人董事進行證券交易的標準守則》所規定標準的行為守則。本行董事已確認於報告期內均遵守了上述守則。

董事認購股份或債券之權利

報告期內，本行並無發給董事任何認購股權或債券之權利，亦沒有任何該等權利被行使；本行或本行的子公司亦無訂立任何使董事可因購買本行或其他公司的股份或債券而獲利的協議或安排。

董事在股份、相關股份及債權證中的權益

截至報告期末，本行概無任何董事在本行或其任何相聯法團（定義見證券及期貨條例第XV部）的股份、相關股份或債權證中擁有須根據證券及期貨條例第XV部第7及第8分部知會本行及香港聯交所的任何權益或淡倉（包括他們根據證券及期貨條例的該等規定被視為擁有的權益及淡倉），又或須根據證券及期貨條例第352條載入有關條例所述登記冊內的權益或淡倉，又或根據香港上市規則的附錄C3《上市發行人董事進行證券交易的標準守則》須知會本行及香港聯交所的權益或淡倉。本行主要股東及其他人士的權益及淡倉詳情，請參見「股本變動及股東情況－主要股東及其他人士的權益和淡倉」。

本行及本行董事、高級管理人員、控股股東受處罰情況

報告期內，本行或本行控股股東、董事、高級管理人員不存在涉嫌犯罪被立案調查、受到刑事處罰或重大行政處罰，涉嫌違法違規被中國證監會立案調查、行政處罰、採取行政監管措施，或者被證券交易所採取紀律處分的情況；本行的控股股東、董事、高級管理人員不存在涉嫌違法違紀違規被有權機關採取留置或強制措施且影響其履行職責的情況。

其他重大事項

經國家金融監督管理總局批准，本行於2026年8月按面值全額贖回2021年發行的500億元二級資本債券，詳情請參見本行刊登的公告。

2025年10月9日，本行召開2025年第二次臨時股東大會審議通過了《關於變更中國郵政儲蓄銀行註冊資本的議案》《關於修訂<中國郵政儲蓄銀行股份有限公司章程>的議案》。2025年12月11日，國家金融監督管理總局核准本行修改後的公司章程。2026年3月30日，國家金融監督管理總局同意本行註冊資本變更為人民幣120,095,053,492元，本行據此修訂公司章程相應條款並履行了公司章程備案、註冊資本變更登記等相關手續。詳情請參見本行刊登的公告。

報告期內，本行依據監管要求所披露的其他重大事項詳情，請參見本行刊登的公告。

半年度審閱情況

本行根據中國會計準則和國際財務報告準則編製的2026年中期財務報告已經畢馬威華振會計師事務所（特殊普通合夥）和畢馬威會計師事務所分別根據中國和國際審閱準則審閱。

本報告已經本行董事會及其審計委員會審議通過。

財務報告及其他

簡明合併財務報表審閱報告	126
簡明合併財務報表	127
附錄：補充資料	261





簡明合併財務報表審閱報告

致中國郵政儲蓄銀行股份有限公司董事會
(於中華人民共和國註冊成立的股份有限公司)

引言

我們審閱了後附第127頁至260頁的中國郵政儲蓄銀行股份有限公司(「貴行」)及其子公司(統稱「貴集團」)的簡明合併財務報表,包括2026年6月30日的簡明合併財務狀況表,截至2026年6月30日止六個月期間的簡明合併損益及其他綜合收益表、簡明合併權益變動表和簡明合併現金流量表,以及財務報表附註。「香港聯合交易所有限公司證券上市規則」要求按照其相關規定和國際會計準則理事會公佈的「國際會計準則第34號 — 中期財務報告」的要求編製簡明合併財務報表。按照國際會計準則第34號的要求編製和列報上述簡明合併財務報表是貴行董事的責任。

我們的責任是在實施審閱工作的基礎上對上述簡明合併財務報表發表審閱意見。根據雙方已經達成的協定條款的約定,本審閱報告僅向貴行董事會整體提交,除此之外別無其他目的。我們不會就本報告的內容對任何其他人士負責或承擔任何責任。

審閱工作範圍

我們的審閱工作是按照國際審計和鑒證準則理事會頒佈的「國際審閱準則第2410號 — 獨立審計師對企業中期財務資料執行審閱」的要求進行的。簡明合併財務報表的審閱工作主要包括向財務會計負責人進行詢問,執行分析性覆核及其他審閱程序。由於審閱的範圍遠小於按照國際審計準則進行審計的範圍,所以不能保證我們會注意到在審計中可能會被發現的所有重大事項。因此,我們不發表審計意見。

結論

根據我們的審閱,我們沒有注意到任何事項使我們相信上述簡明合併財務報表在所有重大方面沒有按照「國際會計準則第34號 — 中期財務報告」編製。

畢馬威會計師事務所
執業會計師

香港中環
遮打道十號
太子大廈八樓

二零二六年八月二十八日

簡明合併損益及其他綜合收益表

截至2026年6月30日止六個月期間
（除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元）

	附註	截至6月30日止六個月期間	
		2026年（未經審計）	2025年（未經審計）
利息收入	3	237,627	241,658
利息支出	3	(90,480)	(102,600)
利息淨收入	3	147,147	139,058
手續費及佣金收入	4	26,480	25,482
手續費及佣金支出	4	(7,498)	(8,564)
手續費及佣金淨收入	4	18,982	16,918
交易淨收益	5	974	1,621
證券投資淨收益	6	12,397	13,308
以攤餘成本計量的金融資產終止確認產生的淨收益		13,501	8,485
分佔聯營企業收益		36	7
其他業務淨收益	7	(512)	128
營業收入		192,525	179,525
營業支出	8	(99,009)	(99,808)
信用減值損失	9	(36,029)	(21,715)
其他資產減值損失		(4)	(4)
稅前利潤		57,483	57,998
所得稅費用	10	(5,812)	(8,583)
淨利潤		51,671	49,415
淨利潤歸屬於：			
銀行股東		51,503	49,228
非控制性權益		168	187

簡明合併損益及其他綜合收益表

截至2026年6月30日止六個月期間
（除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元）

	附註	截至6月30日止六個月期間	
		2026年 （未經審計）	2025年 （未經審計）
其他綜合收益			
最終不計入損益			
權益法下不能轉損益的其他綜合收益	33.3	9	1
指定以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的權益工具的公允價值變動	33.3	104	9
小計		113	10
最終計入損益			
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產的淨損益	33.3	(171)	(2,797)
權益法下將轉損益的其他綜合收益	33.3	(27)	(2)
小計		(198)	(2,799)
本期綜合收益		51,586	46,626
綜合收益歸屬於：			
銀行股東		51,418	46,439
非控制性權益		168	187
基本及稀釋每股收益（以每股人民幣元列示）	11	0.40	0.43

後附財務報表附註為本簡明合併財務報表的組成部分。

簡明合併財務狀況表

2026年6月30日
（除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元）

	附註	2026年6月30日（未經審計）	2025年12月31日（經審計）
資產			
現金及存放中央銀行款項	12	1,401,888	1,319,171
存放同業及其他金融機構款項	13	347,023	391,408
拆放同業及其他金融機構款項	14	341,236	413,827
衍生金融資產	15	8,765	3,604
買入返售金融資產	16	263,432	510,890
客戶貸款及墊款	17	10,046,641	9,440,874
金融投資			
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產	18.1	1,091,094	959,654
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的債務工具	18.2	576,410	704,440
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的權益工具	18.3	6,795	5,616
以攤餘成本計量的金融資產	18.4	5,482,708	4,688,443
於聯營企業之權益	20	782	764
不動產和設備	21	60,579	62,310
遞延所得稅資產	22	70,207	65,425
其他資產	23	118,418	115,641
資產總額		19,815,978	18,682,067
負債			
向中央銀行借款	24	28,332	27,184
同業及其他金融機構存放款項	25	313,828	189,271
同業及其他金融機構拆入款項	26	62,963	56,135
衍生金融負債	15	5,046	4,671
賣出回購金融資產款	27	291,731	255,400
吸收存款	28	17,438,687	16,541,716
應交企業所得稅		7,201	275
已發行債務證券	29	276,179	251,284
遞延所得稅負債	22	48	17
其他負債	30	193,257	193,769
負債總額		18,617,272	17,519,722

簡明合併財務狀況表

2026年6月30日
（除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元）

	附註	2026年6月30日（未經審計）	2025年12月31日（經審計）
股東權益			
股本	31.1	120,095	120,095
其他權益工具			
永續債	31.2	150,000	149,996
資本公積	32	271,693	271,697
其他儲備	33	333,052	333,016
留存收益		321,499	285,342
歸屬於銀行股東的權益		1,196,339	1,160,146
非控制性權益		2,367	2,199
股東權益總額		1,198,706	1,162,345
負債和股東權益總額		19,815,978	18,682,067

後附財務報表附註為本簡明合併財務報表的組成部分。

董事會於2026年8月28日核准並許可發出。

鄭國雨	**姚紅**
（代表董事會）	（代表董事會）

簡明合併權益變動表

截至2026年6月30日止六個月期間
（除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元）

		歸屬於銀行股東的權益									
			其他權益工具		其他儲備						
	附註	股本	永續債	資本公積	盈餘公積	一般風險準備	其他綜合收益	留存收益	小計	非控制性權益	合計
2026年1月1日（經審計）		120,095	149,996	271,697	84,157	243,454	5,405	285,342	1,160,146	2,199	1,162,345
本期利潤		–	–	–	–	–	–	51,503	51,503	168	51,671
其他綜合收益	33.3	–	–	–	–	–	(85)	–	(85)	–	(85)
本期綜合收益總額		–	–	–	–	–	(85)	51,503	51,418	168	51,586
發行永續債	31.2	–	30,000	–	–	–	–	–	30,000	–	30,000
贖回永續債	31.2	–	(29,996)	(4)	–	–	–	–	(30,000)	–	(30,000)
提取一般風險準備	33.2	–	–	–	–	121	–	(121)	–	–	–
對普通股股東的股利分配	34	–	–	–	–	–	–	(11,445)	(11,445)	–	(11,445)
對永續債持有者的分配	34	–	–	–	–	–	–	(3,780)	(3,780)	–	(3,780)
2026年6月30日（未經審計）		120,095	150,000	271,693	84,157	243,575	5,320	321,499	1,196,339	2,367	1,198,706

簡明合併權益變動表

截至2026年6月30日止六個月期間
（除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元）

		歸屬於銀行股東的權益									
			其他權益工具		其他儲備						
	附註	股本	永續債	資本公積	盈餘公積	一般風險準備	其他綜合收益	留存收益	小計	非控制性權益	合計
2025年1月1日（經審計）		99,161	199,986	162,681	75,540	219,887	9,071	263,343	1,029,669	1,980	1,031,649
本期利潤		–	–	–	–	–	–	49,228	49,228	187	49,415
其他綜合收益	33.3	–	–	–	–	–	(2,789)	–	(2,789)	–	(2,789)
本期綜合收益總額		–	–	–	–	–	(2,789)	49,228	46,439	187	46,626
發行普通股	31.1	20,934	–	109,028	–	–	–	–	129,962	–	129,962
發行永續債	31.2	–	30,000	(2)	–	–	–	–	29,998	–	29,998
贖回永續債	31.2	–	(79,990)	(10)	–	–	–	–	(80,000)	–	(80,000)
提取一般風險準備	33.2	–	–	–	–	106	–	(106)	–	–	–
對普通股股東的股利分配	34	–	–	–	–	–	–	(11,294)	(11,294)	–	(11,294)
對永續債持有者的分配	34	–	–	–	–	–	–	(6,135)	(6,135)	–	(6,135)
2025年6月30日（未經審計）		120,095	149,996	271,697	75,540	219,993	6,282	295,036	1,138,639	2,167	1,140,806

簡明合併權益變動表

截至2026年6月30日止六個月期間
（除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元）

		歸屬於銀行股東的權益									
			其他權益工具		其他儲備						
	附註	股本	永續債	資本公積	盈餘公積	一般風險準備	其他綜合收益	留存收益	小計	非控制性權益	合計
2025年1月1日（經審計）		99,161	199,986	162,681	75,540	219,887	9,071	263,343	1,029,669	1,980	1,031,649
本年利潤		–	–	–	–	–	–	87,404	87,404	219	87,623
其他綜合收益	33.3	–	–	–	–	–	(3,660)	–	(3,660)	–	(3,660)
本年綜合收益總額		–	–	–	–	–	(3,660)	87,404	83,744	219	83,963
發行普通股	31.1	20,934	–	109,028	–	–	–	–	129,962	–	129,962
發行永續債	31.2	–	30,000	(2)	–	–	–	–	29,998	–	29,998
贖回永續債	31.2	–	(79,990)	(10)	–	–	–	–	(80,000)	–	(80,000)
提取盈餘公積	33.1	–	–	–	8,617	–	–	(8,617)	–	–	–
提取一般風險準備	33.2	–	–	–	–	23,567	–	(23,567)	–	–	–
對普通股股東的股利分配	34	–	–	–	–	–	–	(26,066)	(26,066)	–	(26,066)
對永續債持有者的分配	34	–	–	–	–	–	–	(7,161)	(7,161)	–	(7,161)
其他		–	–	–	–	–	(6)	6	–	–	–
2025年12月31日（經審計）		120,095	149,996	271,697	84,157	243,454	5,405	285,342	1,160,146	2,199	1,162,345

後附財務報表附註為本簡明合併財務報表的組成部分。

簡明合併現金流量表

截至2026年6月30日止六個月期間
（除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元）

	截至6月30日止六個月期間	
	2026年（未經審計）	2025年（未經審計）
來自經營活動的現金流量		
稅前利潤	57,483	57,998
調整：		
無形資產和其他資產攤銷	1,412	1,247
不動產和設備及使用權資產折舊	4,326	4,360
資產減值損失		
— 信用減值損失	36,029	21,715
— 其他資產減值損失	4	4
金融投資利息收入	(69,892)	(69,356)
發行債券利息支出	3,092	3,078
證券投資淨收益	(25,898)	(21,793)
未實現匯兑損益	(182)	(78)
分佔聯營企業收益	(36)	(7)
處置不動產、設備和其他資產淨損益	(58)	(11)
小計	6,280	(2,843)
經營資產的淨（增加）／減少		
存放中央銀行款項	(79,948)	18,592
存放同業及其他金融機構款項	41,368	(100,544)
拆放同業及其他金融機構款項	58,360	(8,456)
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產	(102,880)	(44,992)
買入返售金融資產	12,937	(3,532)
客戶貸款及墊款	(646,207)	(652,987)
其他經營資產	1,743	1,395
小計	(714,627)	(790,524)
經營負債的淨增加／（減少）		
向中央銀行借款	1,189	840
同業及其他金融機構存放款項	124,508	98,651
同業及其他金融機構拆入款項	7,212	9,221
賣出回購金融資產款	36,923	33,350
吸收存款	923,266	867,396
其他經營負債	(28,621)	(27,423)
小計	1,064,477	982,035
所得稅前經營活動產生的現金流量淨額	356,130	188,668
支付的所得稅	(3,616)	(4,969)
經營活動產生的現金流量淨額	352,514	183,699
經營活動的現金流包括：		
收到的利息	186,725	183,939
支付的利息	(113,584)	(145,389)

簡明合併現金流量表

截至2026年6月30日止六個月期間
（除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元）

	附註	截至6月30日止六個月期間 2026年（未經審計）	2025年（未經審計）
來自投資活動的現金流量			
出售及贖回金融投資收到的現金		1,280,160	996,440
取得金融投資收益收到的現金		94,568	97,014
處置不動產和設備、無形資產和其他長期資產收到的現金		51	342
購買金融投資支付的現金		(1,970,742)	(1,128,374)
購買不動產和設備、無形資產和其他長期資產支付的現金		(3,695)	(4,235)
投資活動使用的現金流量淨額		(599,658)	(38,813)
來自籌資活動的現金流量			
發行普通股收到的現金		–	130,000
發行永續債所收到的現金		30,000	30,000
發行債務證券收到的現金		60,188	130,280
分配股利、利潤或償付利息支付的現金		(22,268)	(35,132)
為發行股票支付的現金		(32)	–
為發行永續債支付的現金		–	(2)
償還永續債支付的現金		(30,000)	(80,000)
償還債務證券支付的現金		(34,670)	(106,540)
償付租賃負債的本金和利息支付的現金		(1,587)	(1,638)
籌資活動產生的現金流量淨額		1,631	66,968
匯率變動對現金和現金等價物的影響		(266)	37
現金和現金等價物淨（減少）／增加額		(245,779)	211,891
期初現金和現金等價物餘額		621,041	339,415
期末現金和現金等價物餘額	35	375,262	551,306

後附財務報表附註為本簡明合併財務報表的組成部分。

簡明合併財務報表附註

截至2026年6月30日止六個月期間
（除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元）

1 公司基本情況

中國郵政儲蓄銀行股份有限公司（以下簡稱「本銀行」）系由中國郵政集團有限公司（以下簡稱「郵政集團」）控股的商業銀行。本銀行的前身為中國郵政儲蓄銀行有限責任公司（以下簡稱「郵儲銀行有限公司」），成立於2007年3月6日，是在改革郵政儲蓄管理體制的基礎上組建的商業銀行。

2011年，經中華人民共和國財政部（以下簡稱「財政部」）及原中國銀行保險監督管理委員會（以下簡稱「原中國銀保監會」）批准，郵儲銀行有限公司進行股份制改制。

於2016年9月28日和2019年12月10日，本銀行分別在香港聯合交易所有限公司和上海證券交易所上市。

本銀行經原中國銀保監會批准持有編號為B0018H111000001號的《中華人民共和國金融許可證》，並經北京市市場監督管理局批准領取統一社會信用代碼為91110000071093465XC的企業法人營業執照。本銀行的註冊地址為中國北京市西城區金融大街3號。

本銀行及本銀行子公司（以下簡稱「本集團」）在中國境內經營，經營範圍包括：個人金融業務、公司金融業務、資金業務及經國家金融監督管理總局（以下簡稱「金融監管總局」）批准的其他業務。

於2026年6月30日，本銀行已在全國設立一級分行共計36家，二級分行共計328家。

本報告期內納入合併範圍的子公司詳見附註19。

本簡明合併財務報表以本銀行及子公司記賬本位幣人民幣呈列。

本簡明合併財務報表已於2026年8月28日由本銀行董事會核准並許可發出。

2 編製基礎及重要會計政策

2.1 編製基礎

本簡明合併財務報表根據國際會計準則理事會頒佈的《國際會計準則第34號 — 中期財務報告》及《香港聯合交易所有限公司證券上市規則》相關披露規定編製。

2.2 重要會計政策

除某些金融工具以公允價值計量外，本簡明合併財務報表以歷史成本作為計量基礎。

截至2026年6月30日止六個月期間，本集團簡明合併財務報表中採用的會計政策和計量方法與編製本集團2025年度合併財務報表中遵循的會計政策和計量方法相同。

簡明合併財務報表附註

截至2026年6月30日止六個月期間
（除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元）

2 編製基礎及重要會計政策（續）

2.2 重要會計政策（續）

應用新訂及經修訂的國際財務報告會計準則

於本報告期間，本集團首次採用由國際會計準則理事會對《國際財務報告準則》所發佈的，於2026年1月1日或之後開始編製本集團簡明合併財務報表的期間強制生效的下列新修訂：

國際財務報告準則第9號及國際財務報告準則第7號之修訂	金融工具的分類與計量
國際財務報告準則第9號及國際財務報告準則第7號之修訂	涉及依賴自然電力之合約
國際財務報告準則會計準則的年度改進 — 第11卷	

本期間應用《國際財務報告準則》的新修訂不會對本集團於本期間及過往期間的財務狀況及表現及／或該等簡明合併財務報表所載的披露產生重大影響。

已發佈但尚未生效的新訂及經修訂的國際財務報告會計準則

本集團尚未提前應用以下新訂及經修訂的國際財務報告會計準則，該等新訂及經修訂準則已經發佈但尚未生效：

	於以下日期或以後開始的會計期間生效
國際財務報告準則第18號，財務報表列報和披露	二零二七年一月一日
國際財務報告準則第19號，無須作出公共問責的附屬公司：披露	二零二七年一月一日

2.3 使用估計和假設

編製本簡明合併財務報表需要管理層作出判斷、估計及假設，這些判斷、估計及假設會影響會計政策的應用，以及資產及負債、收入及支出的列報金額。實際結果有可能會與運用這些估計和假設而進行的列報存在差異。

於編製本簡明合併財務報表時，管理層在應用本集團會計政策時作出的重大判斷和估計所引致的不確定性的主要來源與編製本集團截至2025年12月31日止年度合併財務報表時所採用的不確定性來源相同。

3 利息淨收入

	截至6月30日止六個月期間	
	2026年	2025年
利息收入		
存放中央銀行款項	10,395	10,071
存放同業及其他金融機構款項	3,302	3,123
拆放同業及其他金融機構款項	3,851	4,526
買入返售金融資產	2,573	2,956
客戶貸款及墊款	147,614	151,626
其中：個人貸款及墊款	77,825	87,075
企業貸款及墊款	69,789	64,551
金融投資		
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的債務工具	6,218	8,009
以攤餘成本計量的金融資產	63,674	61,347
小計	237,627	241,658
利息支出		
向中央銀行借款	(200)	(227)
同業及其他金融機構存放款項	(1,766)	(1,191)
同業及其他金融機構拆入款項	(674)	(704)
賣出回購金融資產款	(2,083)	(1,549)
吸收存款	(82,665)	(95,851)
已發行債務證券	(3,092)	(3,078)
小計	(90,480)	(102,600)
利息淨收入	147,147	139,058
計入利息收入內		
上市投資利息收入	66,991	64,343
非上市投資利息收入	2,901	5,013

簡明合併財務報表附註

截至2026年6月30日止六個月期間
（除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元）

4 手續費及佣金淨收入

		截至6月30日止六個月期間	
		2026年	2025年
代理業務	(1)	4,283	5,732
結算與清算	(2)	5,510	5,300
銀行卡業務		4,936	5,148
投資銀行業務	(3)	4,200	3,608
理財業務		3,743	2,739
託管業務		772	701
其他		3,036	2,254
手續費及佣金收入		26,480	25,482
手續費及佣金支出	(4)	(7,498)	(8,564)
手續費及佣金淨收入		18,982	16,918

(1) 代理業務手續費收入主要包括代理保險、代銷基金、代銷國債、代收付類業務等各項代理業務手續費收入。

(2) 結算與清算手續費收入是本集團為機構或個人辦理各項結算業務而取得的手續費收入，包括電子支付手續費、單位結算與清算手續費、個人結算與清算手續費收入。

(3) 投資銀行業務手續費收入主要包括債券承銷、分銷、資產證券化、銀團貸款、顧問及諮詢等業務產生的手續費收入。

(4) 手續費及佣金支出主要為代理及結算業務而發生的手續費及佣金支出，包括支付給郵政集團的由其代為辦理各項中間業務而發生的支出（附註36.3.1(1)）。

5 交易淨收益

	截至6月30日止六個月期間	
	2026年	2025年
債券及基金投資	866	1,474
衍生金融工具及其他	108	147
合計	974	1,621

6 證券投資淨收益

	截至6月30日止六個月期間	
	2026年	2025年
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產淨收益	9,341	11,230
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產淨收益	3,056	2,078
合計	12,397	13,308

7 其他業務淨收益

	截至6月30日止六個月期間	
	2026年	2025年
政府補助	79	62
租賃收入	39	37
匯兑損失	(839)	(89)
其他	209	118
合計	(512)	128

簡明合併財務報表附註

截至2026年6月30日止六個月期間
（除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元）

8 營業支出

		截至6月30日止六個月期間	
		2026年	2025年
儲蓄代理費及其他（附註36.3.1(1)）		55,964	55,434
職工成本（包括董事、監事和高級管理人員薪酬）	(1)	26,439	26,074
折舊與攤銷		5,738	5,607
稅金及附加	(2)	1,528	1,438
其他支出	(3)	9,340	11,255
合計		99,009	99,808

(1) 職工成本（包括董事、監事和高級管理人員薪酬）

	截至6月30日止六個月期間	
	2026年	2025年
短期薪酬		
工資、獎金、津貼和補貼	16,016	15,590
住房公積金	2,423	2,426
社會保險	1,897	1,875
其中：醫療保險費	1,818	1,796
生育保險費	33	33
工傷保險費	46	46
職工福利費	1,097	1,096
工會經費和職工教育經費	500	477
其他	24	24
小計	21,957	21,488
設定提存計劃		
基本養老保險	2,793	2,857
年金計劃	1,564	1,616
失業保險費	100	101
小計	4,457	4,574
補充退休福利和內部退養福利	25	12
合計	26,439	26,074

(2) 稅金及附加主要包括城建稅、教育費附加、房產稅、土地使用稅、車船使用稅和印花稅等。

(3) 本報告期內，短期租賃和低價值資產租賃的租賃費為人民幣2.79億元（截至2025年6月30日止六個月期間：人民幣3.49億元），包括在其他支出中。

9 信用減值損失

	截至6月30日止六個月期間	
	2026年	2025年
存放同業及其他金融機構款項	(115)	18
拆放同業及其他金融機構款項	(368)	(719)
買入返售金融資產	(231)	818
客戶貸款及墊款	37,666	22,993
金融投資		
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的債務工具	(788)	(40)
以攤餘成本計量的金融資產	(656)	(1,018)
信貸承諾	(76)	(913)
其他金融資產	597	576
合計	36,029	21,715

10 所得稅費用

	截至6月30日止六個月期間	
	2026年	2025年
當期所得稅	10,541	11,559
遞延所得稅（附註22(1)）	(4,729)	(2,976)
合計	5,812	8,583

本集團繳納的企業所得稅主要按估計的應納稅所得額的25%計算。本銀行的子公司中郵消費金融有限公司享受15%的重點扶持的高新技術企業優惠稅率。企業所得稅的稅前扣除項目按照國家有關規定執行。

簡明合併財務報表附註

截至2026年6月30日止六個月期間
（除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元）

10 所得稅費用（續）

稅前合併利潤與所得稅費用的調節表如下：

	截至6月30日止六個月期間	
	2026年	2025年
稅前利潤	57,483	57,998
按法定稅率25%計算的所得稅費用	14,371	14,499
減：減免稅收入及利息支出抵扣的影響	11,237	10,296
不可抵扣費用等的納稅影響	2,745	4,455
子公司適用不同稅率的影響	(67)	(75)
所得稅費用	5,812	8,583

本集團的減免稅收入主要包括根據稅法規定免徵企業所得稅的國債、地方政府債利息收入；暫不徵收企業所得稅的證券投資基金分配取得的收入；減計徵收企業所得稅的鐵道債及農戶小額貸款的利息收入；以及根據《財政部、國家稅務總局關於中國郵政儲蓄銀行專項債券利息收入企業所得稅政策問題的通知》（財稅[2015]150號）的規定，減計徵收企業所得稅的國家開發銀行和中國農業發展銀行發行專項債券的利息收入。

11 基本及稀釋每股收益

基本及稀釋每股收益是以本銀行普通股股東享有的淨利潤除以相關期間內普通股的加權平均數計算。

	截至6月30日止六個月期間	
	2026年	2025年
歸屬於本銀行股東的淨利潤	51,503	49,228
減：歸屬於本銀行永續債持有者的淨利潤	3,780	6,135
歸屬於本銀行普通股股東的淨利潤	47,723	43,093
普通股加權平均數（百萬股）	120,095	100,780
基本及稀釋每股收益（人民幣元）	0.40	0.43

本銀行無潛在攤薄普通股，本報告期內及截至2025年6月30日止六個月期間，本銀行稀釋每股收益與基本每股收益相同。

12 現金及存放中央銀行款項

		2026年6月30日	2025年12月31日
現金		40,790	44,078
存放中央銀行法定存款準備金	(1)	1,295,089	1,233,700
存放中央銀行超額存款準備金	(2)	44,487	38,333
存放中央銀行財政性存款		21,522	3,060
合計		1,401,888	1,319,171

(1) 存放中央銀行法定存款準備金主要是本銀行按規定繳存中國人民銀行（以下簡稱「中央銀行」）的一般性存款準備金，法定存款準備金不能用於本銀行日常經營活動。於2026年6月30日，本銀行人民幣法定存款準備金繳存比例為7.50%（2025年12月31日：7.50%）；本銀行外幣法定存款準備金繳存比例為4.00%（2025年12月31日：4.00%）。

(2) 存放中央銀行超額存款準備金主要是本銀行存入中央銀行用於銀行間往來資金清算的款項。

簡明合併財務報表附註

截至2026年6月30日止六個月期間
（除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元）

13 存放同業及其他金融機構款項

	2026年6月30日	2025年12月31日
存放中國大陸同業	340,965	387,969
存放中國大陸其他金融機構	2,255	514
存放中國大陸以外同業	3,942	3,179
總額	347,162	391,662
減值準備	(139)	(254)
賬面價值	347,023	391,408

本集團於存放同業款項中收到的抵質押物在「附註38.2或有負債及承諾－擔保物」中披露。於2026年6月30日及2025年12月31日，本集團未與交易對手簽訂淨額結算的協議或類似安排。

14 拆放同業及其他金融機構款項

	2026年6月30日	2025年12月31日
拆放中國大陸同業	25,914	86,787
拆放中國大陸其他金融機構	316,090	328,176
總額	342,004	414,963
減值準備	(768)	(1,136)
賬面價值	341,236	413,827

15 衍生金融資產及負債

本集團主要以交易、資產負債管理及代客為目的敘做與匯率、利率及貴金屬等相關的衍生金融工具。

於報告期末，本集團持有的衍生金融工具的合同／名義金額及其公允價值列示如下。衍生金融工具的合同／名義金額僅為財務狀況表內所確認的資產或負債的公允價值提供對比的基礎，並不代表所涉及的未來現金流量或當前公允價值，因而也不能反映本集團所面臨的信用風險或市場風險。隨著與衍生金融工具合約條款相關的市場利率、外匯匯率和貴金屬市場價格的波動，衍生金融工具的估值可能對本集團產生有利（資產）或不利（負債）的影響，這些影響可能在不同期間有較大的波動。

	2026年6月30日			2025年12月31日		
	合同／名義金額	資產	負債	合同／名義金額	資產	負債
按合約類型分析						
匯率合約	649,162	4,198	(2,962)	400,319	1,628	(1,781)
利率合約	548,160	1,681	(1,861)	517,010	1,827	(2,016)
貴金屬合約	24,240	2,886	(217)	8,471	149	(859)
其他合約	5	–	(6)	20	–	(15)
合計	1,221,567	8,765	(5,046)	925,820	3,604	(4,671)

16 買入返售金融資產

	2026年6月30日	2025年12月31日
按擔保物類型分析		
債券	242,421	462,119
票據	21,149	49,140
總額	263,570	511,259
減值準備	(138)	(369)
賬面價值	263,432	510,890

本集團於買入返售交易中收到的擔保物在「附註38.2或有負債及承諾 – 擔保物」中披露。於2026年6月30日及2025年12月31日，本集團未與交易對手簽訂淨額結算的協議或類似安排。

簡明合併財務報表附註

截至2026年6月30日止六個月期間
（除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元）

17 客戶貸款及墊款

17.1 按貸款類型分佈情況列示如下：

		2026年6月30日	2025年12月31日
客戶貸款及墊款			
— 以攤餘成本計量	(1)	9,073,508	8,522,980
— 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益	(2)	973,133	917,894
合計		10,046,641	9,440,874

(1) 以攤餘成本計量的客戶貸款及墊款

	2026年6月30日	2025年12月31日
個人貸款及墊款		
個人消費貸款	2,989,687	3,016,046
— 個人住房貸款	2,337,539	2,373,341
— 個人其他消費貸款	652,148	642,705
個人小額貸款	1,728,252	1,619,112
信用卡透支及其他	189,415	209,427
小計	4,907,354	4,844,585
企業貸款及墊款		
— 貸款	4,385,710	3,885,173
— 貼現	752	664
小計	4,386,462	3,885,837
以攤餘成本計量的客戶貸款及墊款總額	9,293,816	8,730,422
減：以攤餘成本計量的客戶貸款及墊款減值準備		
— 第一階段	88,259	92,008
— 第二階段	43,229	35,865
— 第三階段	88,820	79,569
以攤餘成本計量的客戶貸款及墊款賬面價值	9,073,508	8,522,980

17 客戶貸款及墊款（續）

17.1 按貸款類型分佈情況列示如下：（續）

(2) 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的客戶貸款及墊款

	2026年6月30日	2025年12月31日
企業貸款及墊款		
－貸款	488,948	387,802
－貼現	484,185	530,092
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的客戶貸款及墊款	973,133	917,894

17.2 客戶貸款及墊款按地區分佈、行業分佈、擔保方式分佈情況及逾期貸款及墊款情況詳見附註41.3.4。

簡明合併財務報表附註

截至2026年6月30日止六個月期間
（除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元）

17 客戶貸款及墊款（續）

17.3 按預期信用損失的評估方式列示如下：

	2026年6月30日			
	第一階段	第二階段	第三階段	合計
以攤餘成本計量的客戶貸款及墊款總額	8,996,072	194,689	103,055	9,293,816
以攤餘成本計量的客戶貸款及墊款減值準備	(88,259)	(43,229)	(88,820)	(220,308)
以攤餘成本計量的客戶貸款及墊款賬面價值	8,907,813	151,460	14,235	9,073,508
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的客戶貸款及墊款賬面價值	973,133	–	–	973,133
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的客戶貸款及墊款減值準備	(968)	–	–	(968)

	2025年12月31日			
	第一階段	第二階段	第三階段	合計
以攤餘成本計量的客戶貸款及墊款總額	8,475,374	163,429	91,619	8,730,422
以攤餘成本計量的客戶貸款及墊款減值準備	(92,008)	(35,865)	(79,569)	(207,442)
以攤餘成本計量的客戶貸款及墊款賬面價值	8,383,366	127,564	12,050	8,522,980
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的客戶貸款及墊款賬面價值	917,869	25	–	917,894
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的客戶貸款及墊款減值準備	(1,176)	(1)	–	(1,177)

17 客戶貸款及墊款（續）

17.4 按賬面餘額變動情況列示如下：

(1) 以攤餘成本計量的個人貸款及墊款

	2026年6月30日止六個月期間			
以攤餘成本計量的個人貸款及墊款	第一階段 12個月 預期信用損失	第二階段 整個存續期 預期信用損失	第三階段 整個存續期 預期信用損失	總計
2026年1月1日的賬面餘額	4,646,442	129,618	68,525	4,844,585
轉移：				
轉移至第一階段	16,784	(16,099)	(685)	–
轉移至第二階段	(84,541)	85,563	(1,022)	–
轉移至第三階段	(16,516)	(22,533)	39,049	–
終止確認或結清	(999,936)	(26,723)	(18,007)	(1,044,666)
新增源生或購入的金融資產	1,117,790	–	–	1,117,790
核銷	–	–	(10,355)	(10,355)
2026年6月30日的賬面餘額	4,680,023	149,826	77,505	4,907,354

	2025年度			
以攤餘成本計量的個人貸款及墊款	第一階段 12個月 預期信用損失	第二階段 整個存續期 預期信用損失	第三階段 整個存續期 預期信用損失	總計
2025年1月1日的賬面餘額	4,643,400	67,357	60,826	4,771,583
轉移：				
轉移至第一階段	7,746	(6,912)	(834)	–
轉移至第二階段	(108,023)	108,998	(975)	–
轉移至第三階段	(42,033)	(13,502)	55,535	–
終止確認或結清	(1,705,919)	(26,323)	(23,637)	(1,755,879)
新增源生或購入的金融資產	1,851,271	–	–	1,851,271
核銷	–	–	(22,390)	(22,390)
2025年12月31日的賬面餘額	4,646,442	129,618	68,525	4,844,585

簡明合併財務報表附註

截至2026年6月30日止六個月期間
（除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元）

17 客戶貸款及墊款（續）

17.4 按賬面餘額變動情況列示如下：（續）

(2) 以攤餘成本計量的企業貸款及墊款

	2026年6月30日止六個月期間			
以攤餘成本計量的企業貸款及墊款	第一階段 12個月 預期信用損失	第二階段 整個存續期 預期信用損失	第三階段 整個存續期 預期信用損失	總計
2026年1月1日的賬面餘額	3,828,932	33,811	23,094	3,885,837
轉移：				
轉移至第一階段	347	(347)	–	–
轉移至第二階段	(20,439)	21,685	(1,246)	–
轉移至第三階段	(3,427)	(5,070)	8,497	–
終止確認或結清	(793,665)	(5,216)	(1,741)	(800,622)
新增源生或購入的金融資產	1,304,301	–	–	1,304,301
核銷	–	–	(3,054)	(3,054)
2026年6月30日的賬面餘額	4,316,049	44,863	25,550	4,386,462

	2025年度			
以攤餘成本計量的企業貸款及墊款	第一階段 12個月 預期信用損失	第二階段 整個存續期 預期信用損失	第三階段 整個存續期 預期信用損失	總計
2025年1月1日的賬面餘額	3,316,002	20,341	19,601	3,355,944
轉移：				
轉移至第一階段	316	(316)	–	–
轉移至第二階段	(25,809)	26,518	(709)	–
轉移至第三階段	(8,170)	(5,059)	13,229	–
終止確認或結清	(1,386,519)	(7,673)	(1,963)	(1,396,155)
新增源生或購入的金融資產	1,933,112	–	–	1,933,112
核銷	–	–	(7,064)	(7,064)
2025年12月31日的賬面餘額	3,828,932	33,811	23,094	3,885,837

17 客戶貸款及墊款（續）

17.4 按賬面餘額變動情況列示如下：（續）

(3) 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的客戶貸款及墊款

	2026年6月30日止六個月期間			
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的客戶貸款及墊款	第一階段 12個月預期信用損失	第二階段 整個存續期預期信用損失	第三階段 整個存續期預期信用損失	總計
2026年1月1日的賬面餘額	917,869	25	–	917,894
轉移：				
轉移至第一階段	–	–	–	–
轉移至第二階段	–	–	–	–
轉移至第三階段	–	–	–	–
終止確認或結清	(804,744)	(25)	–	(804,769)
新增源生或購入的金融資產	860,008	–	–	860,008
核銷	–	–	–	–
2026年6月30日的賬面餘額	973,133	–	–	973,133

	2025年度			
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的客戶貸款及墊款	第一階段 12個月預期信用損失	第二階段 整個存續期預期信用損失	第三階段 整個存續期預期信用損失	總計
2025年1月1日的賬面餘額	785,675	–	–	785,675
轉移：				
轉移至第一階段	–	–	–	–
轉移至第二階段	(25)	25	–	–
轉移至第三階段	–	–	–	–
終止確認或結清	(785,675)	–	–	(785,675)
新增源生或購入的金融資產	917,894	–	–	917,894
核銷	–	–	–	–
2025年12月31日的賬面餘額	917,869	25	–	917,894

簡明合併財務報表附註

截至2026年6月30日止六個月期間
（除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元）

17 客戶貸款及墊款（續）

17.5 按減值準備變動情況列示如下：

(1) 以攤餘成本計量的個人貸款及墊款

	2026年6月30日止六個月期間			
以攤餘成本計量的個人貸款及墊款	第一階段 12個月 預期信用損失	第二階段 整個存續期 預期信用損失	第三階段 整個存續期 預期信用損失	總計
2026年1月1日的減值準備	46,493	23,162	58,260	127,915
轉移：				
轉移至第一階段	2,470	(2,087)	(383)	–
轉移至第二階段	(5,942)	6,539	(597)	–
轉移至第三階段	(1,161)	(10,113)	11,274	–
由階段轉移導致的預期信用損失變化	(1,687)	11,024	16,424	25,761
終止確認或結清	(13,184)	(5,069)	(13,660)	(31,913)
新增源生或購入的金融資產	18,576	–	–	18,576
重新計量	1,543	1,805	4,382	7,730
核銷	–	–	(10,355)	(10,355)
2026年6月30日的減值準備	47,108	25,261	65,345	137,714

	2025年度			
以攤餘成本計量的個人貸款及墊款	第一階段 12個月 預期信用損失	第二階段 整個存續期 預期信用損失	第三階段 整個存續期 預期信用損失	總計
2025年1月1日的減值準備	65,016	17,766	55,121	137,903
轉移：				
轉移至第一階段	2,449	(1,776)	(673)	–
轉移至第二階段	(8,655)	9,316	(661)	–
轉移至第三階段	(4,771)	(5,791)	10,562	–
由階段轉移導致的預期信用損失變化	(1,751)	11,460	31,811	41,520
終止確認或結清	(32,986)	(7,719)	(17,577)	(58,282)
新增源生或購入的金融資產	31,263	–	–	31,263
重新計量	(4,072)	(94)	2,067	(2,099)
核銷	–	–	(22,390)	(22,390)
2025年12月31日的減值準備	46,493	23,162	58,260	127,915

簡明合併財務報表附註

截至2026年6月30日止六個月期間
（除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元）

17 客戶貸款及墊款（續）

17.5 按減值準備變動情況列示如下：（續）

(2) 以攤餘成本計量的企業貸款及墊款

	2026年6月30日止六個月期間			
以攤餘成本計量的企業貸款及墊款	第一階段 12個月 預期信用損失	第二階段 整個存續期 預期信用損失	第三階段 整個存續期 預期信用損失	總計
2026年1月1日的減值準備	45,515	12,703	21,309	79,527
轉移：				
轉移至第一階段	87	(87)	–	–
轉移至第二階段	(3,046)	4,075	(1,029)	–
轉移至第三階段	(508)	(1,933)	2,441	–
由階段轉移導致的預期信用損失變化	(65)	4,357	4,153	8,445
終止確認或結清	(12,506)	(1,198)	(1,225)	(14,929)
新增源生或購入的金融資產	18,161	–	–	18,161
重新計量	(6,487)	51	880	(5,556)
核銷	–	–	(3,054)	(3,054)
2026年6月30日的減值準備	41,151	17,968	23,475	82,594

	2025年度			
以攤餘成本計量的企業貸款及墊款	第一階段 12個月 預期信用損失	第二階段 整個存續期 預期信用損失	第三階段 整個存續期 預期信用損失	總計
2025年1月1日的減值準備	67,766	5,350	18,039	91,155
轉移：				
轉移至第一階段	99	(99)	–	–
轉移至第二階段	(3,314)	3,884	(570)	–
轉移至第三階段	(2,162)	(1,534)	3,696	–
由階段轉移導致的預期信用損失變化	(76)	7,250	7,052	14,226
終止確認或結清	(35,986)	(1,230)	(459)	(37,675)
新增源生或購入的金融資產	32,082	–	–	32,082
重新計量	(12,894)	(918)	615	(13,197)
核銷	–	–	(7,064)	(7,064)
2025年12月31日的減值準備	45,515	12,703	21,309	79,527

簡明合併財務報表附註

截至2026年6月30日止六個月期間
（除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元）

17 客戶貸款及墊款（續）

17.5 按減值準備變動情況列示如下：（續）

(3) 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的客戶貸款及墊款

	2026年6月30日止六個月期間			
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的客戶貸款及墊款	第一階段 12個月預期信用損失	第二階段 整個存續期預期信用損失	第三階段 整個存續期預期信用損失	總計
2026年1月1日的減值準備	1,176	1	–	1,177
轉移：				
轉移至第一階段	–	–	–	–
轉移至第二階段	–	–	–	–
轉移至第三階段	–	–	–	–
由階段轉移導致的預期信用損失變化	–	–	–	–
終止確認或結清	(1,067)	(1)	–	(1,068)
新增源生或購入的金融資產	869	–	–	869
重新計量	(10)	–	–	(10)
核銷	–	–	–	–
2026年6月30日的減值準備	968	–	–	968

	2025年度			
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的客戶貸款及墊款	第一階段 12個月預期信用損失	第二階段 整個存續期預期信用損失	第三階段 整個存續期預期信用損失	總計
2025年1月1日的減值準備	772	–	–	772
轉移：				
轉移至第一階段	–	–	–	–
轉移至第二階段	(1)	1	–	–
轉移至第三階段	–	–	–	–
由階段轉移導致的預期信用損失變化	–	–	–	–
終止確認或結清	(772)	–	–	(772)
新增源生或購入的金融資產	1,177	–	–	1,177
重新計量	–	–	–	–
核銷	–	–	–	–
2025年12月31日的減值準備	1,176	1	–	1,177

18 金融投資

18.1 以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產

	2026年6月30日	2025年12月31日
債券		
— 香港以外上市	99,014	74,542
— 非上市	3,303	990
債券合計	102,317	75,532
同業存單		
— 香港以外上市	99,656	65,367
— 非上市	30,595	8,854
同業存單合計	130,251	74,221
資產支持證券		
— 香港以外上市	7,866	7,960
基金投資		
— 非上市	836,581	791,009
信託計劃及資產管理計劃		
— 非上市	8,101	8,877
金融機構理財產品		
— 非上市	1,357	1,239
權益工具		
— 香港以外上市	3	5
— 非上市	4,618	811
權益工具合計	4,621	816
合計	1,091,094	959,654

上述香港以外上市的投資主要在中國銀行間債券市場交易。

簡明合併財務報表附註

截至2026年6月30日止六個月期間
（除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元）

18 金融投資（續）

18.1 以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產（續）

按發行人分析	2026年6月30日	2025年12月31日
債券		
— 政府	5,180	2,129
— 金融機構	82,677	61,121
— 公司	14,460	12,282
債券合計	102,317	75,532
同業存單		
— 金融機構	130,251	74,221
資產支持證券		
— 金融機構	7,866	7,960
基金投資		
— 金融機構	836,581	791,009
信託計劃及資產管理計劃		
— 金融機構	8,101	8,877
金融機構理財產品		
— 金融機構	1,357	1,239
權益工具		
— 金融機構	12	11
— 公司	4,609	805
權益工具合計	4,621	816
合計	1,091,094	959,654

18 金融投資（續）

18.2 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的債務工具

	2026年6月30日	2025年12月31日
債券		
— 香港地區上市	7,859	7,810
— 香港以外上市	511,982	653,986
— 非上市	2,141	5,443
債券合計	521,982	667,239
同業存單		
— 香港以外上市	52,999	35,584
— 非上市	1,429	1,617
同業存單合計	54,428	37,201
合計	576,410	704,440

上述香港以外上市的投資主要在中國銀行間債券市場交易。

按發行人分析	2026年6月30日	2025年12月31日
債券		
— 政府	170,156	240,168
— 金融機構	304,626	380,071
— 公司	47,200	47,000
債券合計	521,982	667,239
同業存單		
— 金融機構	54,428	37,201
合計	576,410	704,440

簡明合併財務報表附註

截至2026年6月30日止六個月期間
（除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元）

18 金融投資（續）

18.2 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的債務工具（續）

本報告期內，本集團以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的債務工具無因階段轉移導致的減值準備變動，本集團減值準備的變動主要源自新增源生或購入、終止確認或結清和重新計量的以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的債務工具項目。

於2026年6月30日，本集團以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的債務工具減值準備餘額為人民幣9.40億元。

2025年度本集團以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的債務工具減值準備變動情況如下：

	2025年度			
金融投資－以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的債務工具	第一階段 12個月預期信用損失	第二階段 整個存續期預期信用損失	第三階段 整個存續期預期信用損失	總計
2025年1月1日的減值準備	1,017	–	100	1,117
轉移：				
轉移至第一階段	–	–	–	–
轉移至第二階段	(61)	61	–	–
轉移至第三階段	–	–	–	–
由階段轉移導致的預期信用損失變化	–	601	–	601
終止確認或結清	(481)	–	–	(481)
新增源生或購入的金融資產	573	–	–	573
重新計量	(82)	–	–	(82)
2025年12月31日的減值準備	966	662	100	1,728

18 金融投資（續）

18.3 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的權益工具

	2026年6月30日	2025年12月31日
權益工具		
— 非上市	6,795	5,616

按發行人分析	2026年6月30日	2025年12月31日
權益工具		
— 金融機構	4,389	4,252
— 公司	2,406	1,364
合計	6,795	5,616

本集團將部分非交易性權益投資指定為以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的權益工具。本報告期內，本集團確認該類權益投資的股利收入為人民幣6,257.11萬元（截至2025年6月30日止六個月期間：人民幣6,208.49萬元）。

本報告期內及截至2025年6月30日止六個月期間，本集團未處置該類權益投資，未有從其他綜合收益轉入留存收益的累計稅後利得。

簡明合併財務報表附註

截至2026年6月30日止六個月期間
（除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元）

18 金融投資（續）

18.4 以攤餘成本計量的金融資產

		2026年6月30日	2025年12月31日
債券			
— 香港地區上市		30,947	34,491
— 香港以外上市		4,840,295	4,168,133
— 非上市	(1)	120,568	136,597
債券合計		4,991,810	4,339,221
同業存單			
— 香港以外上市		271,393	175,717
— 非上市		132,023	91,826
同業存單合計		403,416	267,543
資產支持證券			
— 香港以外上市		82,798	86,580
— 非上市		–	527
資產支持證券合計		82,798	87,107
其他債務工具			
— 非上市	(2)	26,706	17,264
總額		5,504,730	4,711,135
減值準備		(22,022)	(22,692)
賬面價值		5,482,708	4,688,443

上述香港以外上市的投資主要在中國銀行間債券市場交易。

(1) 非上市債券包括國家開發銀行與中國農業發展銀行於2015年發行的人民幣長期專項金融債券。於2026年6月30日，上述專項債券賬面價值為人民幣789.79億元，原始期限15年至20年（2025年12月31日：賬面價值為人民幣855.02億元，原始期限15年至20年）。

(2) 其他債務工具主要包括信託投資計劃、資產管理計劃等。

18 金融投資（續）

18.4 以攤餘成本計量的金融資產（續）

按發行人分析：	2026年6月30日	2025年12月31日
債券		
— 政府	3,209,041	2,472,537
— 金融機構	1,667,800	1,738,936
— 公司	114,969	127,748
債券合計	4,991,810	4,339,221
同業存單		
— 金融機構	403,416	267,543
資產支持證券		
— 金融機構	82,798	87,107
其他債務工具		
— 金融機構	26,706	17,264
總額	5,504,730	4,711,135
減值準備	(22,022)	(22,692)
賬面價值	5,482,708	4,688,443

簡明合併財務報表附註

截至2026年6月30日止六個月期間
（除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元）

18 金融投資（續）

18.4 以攤餘成本計量的金融資產（續）

如下列示了以攤餘成本計量的金融資產賬面餘額變動情況：

	截至2026年6月30日止六個月期間			
金融投資 – 以攤餘成本計量的金融資產	第一階段 12個月 預期信用損失	第二階段 整個存續期 預期信用損失	第三階段 整個存續期 預期信用損失	總計
2026年1月1日的賬面餘額	4,690,200	4,108	16,827	4,711,135
轉移：				
轉移至第一階段	–	–	–	–
轉移至第二階段	–	–	–	–
轉移至第三階段	–	–	–	–
終止確認或結清	(654,621)	(1,888)	–	(656,509)
新增源生或購入的金融資產	1,450,104	–	–	1,450,104
2026年6月30日的賬面餘額	5,485,683	2,220	16,827	5,504,730

	2025年度			
金融投資 – 以攤餘成本計量的金融資產	第一階段 12個月 預期信用損失	第二階段 整個存續期 預期信用損失	第三階段 整個存續期 預期信用損失	總計
2025年1月1日的賬面餘額	4,309,091	2,193	17,112	4,328,396
轉移：				
轉移至第一階段	–	–	–	–
轉移至第二階段	(2,735)	2,735	–	–
轉移至第三階段	–	–	–	–
終止確認或結清	(1,045,473)	(820)	(285)	(1,046,578)
新增源生或購入的金融資產	1,429,317	–	–	1,429,317
2025年12月31日的賬面餘額	4,690,200	4,108	16,827	4,711,135

18 金融投資（續）

18.4 以攤餘成本計量的金融資產（續）

以攤餘成本計量的金融資產減值準備變動情況列示如下：

	截至2026年6月30日止六個月期間			
金融投資 – 以攤餘成本計量的金融資產	第一階段 12個月 預期信用損失	第二階段 整個存續期 預期信用損失	第三階段 整個存續期 預期信用損失	總計
2026年1月1日的減值準備	3,403	2,462	16,827	22,692
轉移：				
轉移至第一階段	–	–	–	–
轉移至第二階段	–	–	–	–
轉移至第三階段	–	–	–	–
終止確認或結清	(929)	(910)	–	(1,839)
新增源生或購入的金融資產	1,425	–	–	1,425
重新計量	(192)	(50)	–	(242)
匯率變動	(14)	–	–	(14)
2026年6月30日的減值準備	3,693	1,502	16,827	22,022

	2025年度			
金融投資 – 以攤餘成本計量的金融資產	第一階段 12個月 預期信用損失	第二階段 整個存續期 預期信用損失	第三階段 整個存續期 預期信用損失	總計
2025年1月1日的減值準備	3,953	818	17,112	21,883
轉移：				
轉移至第一階段	–	–	–	–
轉移至第二階段	(151)	151	–	–
轉移至第三階段	–	–	–	–
由階段轉移導致的預期信用損失變化	–	1,986	–	1,986
終止確認或結清	(1,509)	(399)	(285)	(2,193)
新增源生或購入的金融資產	1,405	–	–	1,405
重新計量	(289)	(94)	–	(383)
匯率變動	(6)	–	–	(6)
2025年12月31日的減值準備	3,403	2,462	16,827	22,692

簡明合併財務報表附註

截至2026年6月30日止六個月期間
（除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元）

19 對子公司投資

納入合併範圍內的子公司主要由本銀行設立。

本銀行	2026年6月30日	2025年12月31日
投資成本	20,115	10,115

名稱		設立／註冊及註地	註冊資本（人民幣）	業務性質	本銀行持股比例	本銀行持有表決權比例	成立年份
中郵消費金融有限公司	(1)	廣東省廣州市，中國	30億元	消費金融	70.50%	70.50%	2015
中郵理財有限責任公司	(2)	北京市，中國	80億元	資產管理	100.00%	100.00%	2019
中郵金融資產投資有限公司	(3)	北京市，中國	100億元	債轉股及配套支持	100.00%	100.00%	2026

(1) 於2015年11月19日，本銀行與其他投資方聯合發起成立中郵消費金融有限公司（以下簡稱「中郵消費金融」）。經營範圍包括：發放個人消費貸款；接受股東及其境內子公司、股東所在集團母公司及其境內子公司的存款；向境內金融機構借款；向作為公司股東的境外金融機構借款；發行非資本類債券；同業拆借；與消費金融相關的諮詢、代理業務；經金融監管總局批准的其他業務。於2026年6月30日，本銀行對中郵消費金融的持股比例及表決權比例均為70.50%（2025年12月31日：70.50%）。

(2) 於2019年12月3日，本銀行收到原中國銀保監會《關於中郵理財有限責任公司開業的批覆》。於2019年12月18日，中郵理財有限責任公司（以下簡稱「中郵理財」）正式註冊成立。經營範圍包括：面向不特定社會公眾公開發行理財產品，對受託的投資者財產進行投資和管理；面向合格投資者非公開發行理財產品，對受託的投資者財產進行投資和管理；理財顧問和諮詢服務；經金融監管總局批准的其他業務。於2026年6月30日，本銀行對中郵理財的持股比例及表決權比例均為100.00%（2025年12月31日：100.00%）。

(3) 於2026年3月16日，本銀行收到金融監管總局《關於中郵金融資產投資有限公司開業的批覆》。於2026年3月20日，中郵金融資產投資有限公司（以下簡稱「中郵投資」）正式註冊成立。經營範圍包括：以債轉股為目的收購銀行對企業的債權，將債權轉為股權並對股權進行管理；對於未能轉股的債權進行重組、轉讓和處置；以債轉股為目的投資企業股權，由企業將股權投資資金全部用於償還現有債權；依法依規面向合格投資者募集資金，發行私募資產管理產品支持實施債轉股；發行金融債券；通過債券回購、同業拆借、同業借款等方式融入資金；對自營資金和募集資金進行必要的投資管理，自營資金可以開展存放同業、拆放同業、購買國債或其他固定收益類證券等業務，募集資金使用應當符合資金募集約定用途；與債轉股業務相關的財務顧問和諮詢業務；經金融監管總局批准的其他業務。於2026年6月30日，本銀行對中郵投資的持股比例及表決權比例均為100.00%。

20 於聯營企業之權益

	2026年6月30日	2025年12月31日
對聯營企業的投資	782	764

本集團持有的對聯營企業的投資為本銀行子公司中郵理財作為發起人認購的國民養老保險股份有限公司（以下簡稱「國民養老保險」）的股權。於2022年3月22日，國民養老保險正式註冊成立，註冊資本為人民幣113.78億元，本集團對國民養老保險的持股比例及表決權比例均為5.71%，本集團在國民養老保險的董事會中委派董事並參與對國民養老保險財務和經營政策的決策，所以本集團能夠對該公司施加重大影響，故將其作為聯營企業核算。

21 不動產和設備

	房屋及建築物	電子設備	運輸設備	辦公設備及其他	在建工程	合計
原值						
2026年1月1日	76,331	16,043	1,478	6,752	14,287	114,891
本期增加	41	30	38	110	2,042	2,261
在建工程轉入	914	53	–	23	(990)	–
本期減少	(20)	(75)	(34)	(212)	(1,388)	(1,729)
2026年6月30日	77,266	16,051	1,482	6,673	13,951	115,423
累計折舊						
2026年1月1日	(34,579)	(11,664)	(1,166)	(5,172)	–	(52,581)
本期增加	(1,811)	(502)	(44)	(220)	–	(2,577)
本期減少	15	68	32	199	–	314
2026年6月30日	(36,375)	(12,098)	(1,178)	(5,193)	–	(54,844)
賬面價值						
2026年1月1日	41,752	4,379	312	1,580	14,287	62,310
2026年6月30日	40,891	3,953	304	1,480	13,951	60,579

簡明合併財務報表附註

截至2026年6月30日止六個月期間
（除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元）

21 不動產和設備（續）

	房屋及建築物	電子設備	運輸設備	辦公設備及其他	在建工程	合計
原值						
2025年1月1日	73,654	12,441	1,413	6,565	14,163	108,236
本年增加	295	831	87	549	6,792	8,554
投資性房地產轉入	2	—	—	—	—	2
在建工程轉入	2,800	3,117	—	38	(5,955)	—
本年減少	(420)	(346)	(22)	(400)	(713)	(1,901)
2025年12月31日	76,331	16,043	1,478	6,752	14,287	114,891
累計折舊						
2025年1月1日	(31,240)	(10,608)	(1,077)	(5,061)	—	(47,986)
本年增加	(3,610)	(1,309)	(110)	(491)	—	(5,520)
投資性房地產轉入	(2)	—	—	—	—	(2)
本年減少	273	253	21	380	—	927
2025年12月31日	(34,579)	(11,664)	(1,166)	(5,172)	—	(52,581)
賬面價值						
2025年1月1日	42,414	1,833	336	1,504	14,163	60,250
2025年12月31日	41,752	4,379	312	1,580	14,287	62,310

於2026年6月30日，本集團尚有原值為人民幣15.08億元（2025年12月31日：人民幣21.48億元），淨值為人民幣9.34億元（2025年12月31日：人民幣14.46億元）的房屋及建築物，其房屋所有權證尚在辦理中。

本集團管理層認為，使用上述房屋及建築物進行有關業務活動不存在實質性法律障礙，亦不會對本集團的經營業績及財務狀況產生重大不利影響。

本集團的所有土地和房屋均位於香港地區以外。

22 遞延所得稅項

當本集團依法有權抵銷遞延所得稅資產和遞延所得稅負債，且相應所得稅的徵管屬同一稅務管轄區時，遞延所得稅資產／負債以抵銷後淨額在本簡明合併財務狀況表列示。抵銷後淨額列示如下：

	2026年6月30日	2025年12月31日
遞延所得稅資產	70,207	65,425
遞延所得稅負債	(48)	(17)
合計	70,159	65,408

(1) 主要遞延所得稅資產和負債項目及其變動情況列示如下：

	資產減值準備	已計提但尚未支付職工成本	金融工具公允價值變動	預計負債	使用權資產	租賃負債及其他	合計
2026年1月1日	67,232	3,488	(7,060)	785	(2,859)	3,822	65,408
計入損益	6,903	(74)	(1,363)	(693)	(13)	(31)	4,729
計入其他綜合收益	249	–	(227)	–	–	–	22
2026年6月30日	74,384	3,414	(8,650)	92	(2,872)	3,791	70,159
2025年1月1日	64,573	3,365	(8,393)	780	(2,488)	3,291	61,128
計入損益	2,913	123	(161)	5	(371)	531	3,040
計入其他綜合收益	(254)	–	1,494	–	–	–	1,240
2025年12月31日	67,232	3,488	(7,060)	785	(2,859)	3,822	65,408

簡明合併財務報表附註

截至2026年6月30日止六個月期間
（除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元）

22 遞延所得稅項（續）

(2) 互抵前的遞延所得稅資產和負債及對應的暫時性差異列示如下：

	2026年6月30日		2025年12月31日	
	可抵扣／（應納稅）暫時性差異	遞延所得稅資產／（負債）	可抵扣／（應納稅）暫時性差異	遞延所得稅資產／（負債）
遞延所得稅資產				
資產減值準備	300,629	74,384	271,999	67,232
已計提但尚未支付職工成本	13,668	3,414	13,964	3,488
預計負債	367	92	3,138	785
金融工具公允價值變動	2,058	514	1,317	329
租賃負債及其他	15,617	3,878	15,744	3,909
合計	332,339	82,282	306,162	75,743
遞延所得稅負債				
金融工具公允價值變動	(36,655)	(9,164)	(29,557)	(7,389)
使用權資產及其他	(12,089)	(2,959)	(12,039)	(2,946)
合計	(48,744)	(12,123)	(41,596)	(10,335)
淨額	283,595	70,159	264,566	65,408

23 其他資產

		2026年6月30日	2025年12月31日
待攤費用		27,124	33,515
使用權資產	(1)	13,277	13,284
待結算及清算款項		18,831	24,173
無形資產	(2)	9,014	8,011
應收利息		7,236	7,041
繼續涉入資產（附註39.3）		3,565	3,917
其他應收款		4,086	3,965
應收手續費及佣金		4,142	3,500
貴金屬		23,171	8,832
預付賬款		986	962
低值易耗品		150	167
抵債資產		41	43
其他		8,454	9,885
總額		120,077	117,295
減值準備		(1,659)	(1,654)
淨額		118,418	115,641

簡明合併財務報表附註

截至2026年6月30日止六個月期間
（除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元）

23 其他資產（續）

(1) 使用權資產

	房屋及建築物	土地使用權	合計
原值			
2026年1月1日	20,515	2,569	23,084
本期增加	2,170	–	2,170
本期減少	(2,576)	(1)	(2,577)
2026年6月30日	20,109	2,568	22,677
累計折舊／攤銷			
2026年1月1日	(8,877)	(923)	(9,800)
本期增加	(1,722)	(27)	(1,749)
本期減少	2,148	1	2,149
2026年6月30日	(8,451)	(949)	(9,400)
賬面價值			
2026年1月1日	11,638	1,646	13,284
2026年6月30日	11,658	1,619	13,277

23 其他資產（續）

(1) 使用權資產（續）

	房屋及建築物	土地使用權	合計
原值			
2025年1月1日	19,160	2,603	21,763
本年增加	6,014	2	6,016
本年減少	(4,659)	(36)	(4,695)
2025年12月31日	20,515	2,569	23,084
累計折舊／攤銷			
2025年1月1日	(9,188)	(883)	(10,071)
本年增加	(3,529)	(59)	(3,588)
本年減少	3,840	19	3,859
2025年12月31日	(8,877)	(923)	(9,800)
賬面價值			
2025年1月1日	9,972	1,720	11,692
2025年12月31日	11,638	1,646	13,284

(2) 本集團的無形資產主要為電腦軟件，攤銷年限為10年。

簡明合併財務報表附註

截至2026年6月30日止六個月期間
（除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元）

24 向中央銀行借款

	2026年6月30日	2025年12月31日
向中央銀行借款	28,332	27,184

於2026年6月30日及2025年12月31日，向中央銀行借款為本銀行與中央銀行開展的專項再貸款。

25 同業及其他金融機構存放款項

	2026年6月30日	2025年12月31日
中國大陸同業	98,946	53,289
中國大陸其他金融機構	214,882	135,982
合計	313,828	189,271

26 同業及其他金融機構拆入款項

	2026年6月30日	2025年12月31日
中國大陸同業	58,383	55,604
中國大陸以外同業	4,580	531
合計	62,963	56,135

27 賣出回購金融資產款

	2026年6月30日	2025年12月31日
按抵押物類型分析：		
債券	279,445	241,998
票據	12,286	13,402
合計	291,731	255,400

於賣出回購交易中，本集團用作抵押物的擔保物在「附註38.2或有負債及承諾－擔保物」中披露。

28 吸收存款

	2026年6月30日	2025年12月31日
活期存款		
個人客戶	3,261,183	3,382,409
公司客戶	978,086	877,203
小計	4,239,269	4,259,612
定期存款		
個人客戶	11,924,211	11,309,417
公司客戶	1,271,509	969,553
小計	13,195,720	12,278,970
其他存款	3,698	3,134
合計	17,438,687	16,541,716

於2026年6月30日，本集團吸收存款中包含存入保證金人民幣2,567.04億元（2025年12月31日：人民幣1,471.49億元）。

簡明合併財務報表附註

截至2026年6月30日止六個月期間
（除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元）

29 已發行債務證券

		2026年6月30日	2025年12月31日
已發行二級資本債券		162,362	122,342
其中：10年期固定利率二級資本債券（2021年8月發行）	(1)	51,467	50,614
15年期固定利率二級資本債券（2021年8月發行）	(2)	10,320	10,134
10年期固定利率二級資本債券（2022年3月發行）	(3)	35,388	36,013
15年期固定利率二級資本債券（2022年3月發行）	(4)	5,058	5,153
15年期固定利率二級資本債券（2023年5月發行）	(5)	20,087	20,428
10年期固定利率二級資本債券（2026年6月發行）	(6)	40,042	–
已發行金融債券	(7)	14,793	24,998
已發行同業存單	(8)	99,024	103,944
合計		276,179	251,284

(1) 經原中國銀保監會和中央銀行批准，本集團於2021年8月發行10年期固定利率二級資本債券，面值為人民幣500億元，票面年利率為3.44%，每年付息一次，在獲得金融監管總局批准且滿足發行文件中約定的贖回條件時，本集團有權選擇於2026年8月按面值部分或全額贖回該債券。本集團於2026年8月全額贖回該債券。

(2) 經原中國銀保監會和中央銀行批准，本集團於2021年8月發行15年期固定利率二級資本債券，面值為人民幣100億元，票面年利率為3.75%，每年付息一次。在獲得金融監管總局批准且滿足發行文件中約定的贖回條件時，本集團有權選擇於2031年8月按面值部分或全額贖回該債券。如本集團不行使贖回權，則自2031年8月起，票面年利率維持3.75%不變。

29 已發行債務證券（續）

(3) 經原中國銀保監會和中央銀行批准，本集團於2022年3月發行10年期固定利率二級資本債券，面值為人民幣350億元，票面年利率為3.54%，每年付息一次。在獲得金融監管總局批准且滿足發行文件中約定的贖回條件時，本集團有權選擇於2027年3月按面值部分或全額贖回該債券。如本集團不行使贖回權，則自2027年3月起，票面年利率維持3.54%不變。

(4) 經原中國銀保監會和中央銀行批准，本集團於2022年3月發行15年期固定利率二級資本債券，面值為人民幣50億元，票面年利率為3.74%，每年付息一次。在獲得金融監管總局批准且滿足發行文件中約定的贖回條件時，本集團有權選擇於2032年3月按面值部分或全額贖回該債券。如本集團不行使贖回權，則自2032年3月起，票面年利率維持3.74%不變。

(5) 經原中國銀保監會和中央銀行批准，本集團於2023年5月發行15年期固定利率二級資本債券，面值為人民幣200億元，票面年利率為3.39%，每年付息一次。在獲得金融監管總局批准且滿足發行文件中約定的贖回條件時，本集團有權選擇於2033年5月按面值部分或全額贖回該債券。如本集團不行使贖回權，則自2033年5月起，票面年利率維持3.39%不變。

(6) 經金融監管總局和中央銀行批准，本集團於2026年6月發行10年期固定利率二級資本債券，面值為人民幣400億元，票面年利率為1.92%，每年付息一次。在獲得金融監管總局批准且滿足發行文件中約定的贖回條件時，本集團有權選擇於2031年6月按面值部分或全額贖回該債券。如本集團不行使贖回權，則自2031年6月起，票面年利率維持1.92%不變。

上述債券具有二級資本工具的減記特徵，當發生發行文件中約定的監管觸發事件時，本集團有權對上述債券的本金進行全額減記，任何尚未支付的累積應付利息亦將不再支付。依據金融監管總局相關規定，上述二級資本債券符合合格二級資本工具條件。

(7) 經金融監管總局和中央銀行批准，本銀行於2025年6月發行3年期固定利率綠色金融債券，面值為人民幣50億元，票面年利率為1.62%，每年付息一次。本銀行於2025年8月發行5年期固定利率科技創新金融債券，面值為人民幣30億元，票面年利率為1.82%，每年付息一次。本銀行於2025年8月發行3年期浮動利率科技創新金融債券，面值為人民幣20億元，發行年利率為1.80%，每季度付息一次。

經金融監管總局和中央銀行批准，本銀行子公司中郵消費金融於2024年7月發行3年期固定利率金融債券，面值為人民幣20億元，票面年利率為2.10%，每年付息一次。於2024年9月發行3年期固定利率金融債券，面值為人民幣15億元，票面年利率為2.17%，每年付息一次；於2025年6月發行3年期固定利率金融債券，面值為人民幣15億元，票面年利率為1.90%，每年付息一次。

(8) 於2026年6月30日，本集團發行的尚未到期的同業存單面值總額為人民幣991.80億元，原始期限為1個月至1年，票面年利率為1.40%-1.63%（2025年12月31日：本集團發行的尚未到期的同業存單面值總額為人民幣1,048.06億元，原始期限為3個月至1年，票面年利率區間為1.60%-3.88%）。

簡明合併財務報表附註

截至2026年6月30日止六個月期間
（除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元）

30 其他負債

		2026年6月30日	2025年12月31日
應付職工薪酬	(1)	21,948	26,298
代理業務負債		17,094	12,547
應付股利		11,445	14,772
預計負債	(2)	5,816	8,667
租賃負債	(3)	11,094	10,878
待結算及清算款項		7,923	6,911
繼續涉入負債（附註39.3）		3,565	3,917
應交增值税及其他税費		4,084	4,214
合同負債		2,292	1,982
應付郵政集團及其他關聯方（附註36.3.1(4)）		162	337
應付工程款		727	770
應解匯兑款		674	689
其他		106,433	101,787
合計		193,257	193,769

30 其他負債（續）

(1) 應付職工薪酬

		截至2026年6月30日止六個月期間			
		期初餘額	本期增加	本期減少	期末餘額
工資、獎金、津貼和補貼		23,073	16,530	(20,651)	18,952
職工福利費		171	1,100	(1,270)	1
社會保險費		220	1,933	(1,911)	242
其中：醫療保險費		217	1,851	(1,830)	238
生育保險費		2	35	(35)	2
工傷保險費		1	47	(46)	2
住房公積金		20	2,479	(2,475)	24
工會經費和職工教育經費		1,772	500	(541)	1,731
應付設定提存計劃		419	4,523	(4,559)	383
其中：基本養老保險		76	2,857	(2,834)	99
失業保險費		5	102	(101)	6
年金計劃		338	1,564	(1,624)	278
應付補充退休福利和內部退養福利	(i)	623	6	(14)	615
其他		–	25	(25)	–
合計		26,298	27,096	(31,446)	21,948

		2025年度			
		年初餘額	本年增加	本年減少	年末餘額
工資、獎金、津貼和補貼		20,981	43,470	(41,378)	23,073
職工福利費		110	3,093	(3,032)	171
社會保險費		202	3,922	(3,904)	220
其中：醫療保險費		199	3,756	(3,738)	217
生育保險費		2	71	(71)	2
工傷保險費		1	95	(95)	1
住房公積金		22	4,998	(5,000)	20
工會經費和職工教育經費		1,655	1,386	(1,269)	1,772
應付設定提存計劃		437	9,258	(9,276)	419
其中：基本養老保險		74	5,855	(5,853)	76
失業保險費		4	168	(167)	5
年金計劃		359	3,235	(3,256)	338
應付補充退休福利和內部退養福利	(i)	698	(45)	(30)	623
其他		–	69	(69)	–
合計		24,105	66,151	(63,958)	26,298

簡明合併財務報表附註

截至2026年6月30日止六個月期間
（除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元）

30 其他負債（續）

(1) 應付職工薪酬（續）

(i) 應付補充退休福利和內部退養福利

離退休及內退人員福利義務為本集團按照精算「預期單位成本法」計算確認的補充退休福利和內退福利負債，其在財務狀況表內確認的淨負債變動情況列示如下：

	截至2026年6月30日止六個月期間	2025年度
期／年初餘額	623	698
利息費用	6	12
精算損益	–	(57)
計入損益	–	1
計入其他綜合收益	–	(58)
已支付福利	(14)	(30)
期／年末餘額	615	623

精算所使用的主要假設如下：

	2026年6月30日	2025年12月31日
折現率－退休福利計劃	2.00%	2.00%
折現率－內退福利計劃	1.25%	1.50%
平均醫療費用年增長率	8.00%	8.00%
退休人員費用年增長率	3%及0%	3%及0%
內退人員費用年增長率	6%、3%及0%	6%、3%及0%
正常退休年齡		
－男性	60-63	60-63
－女性	55-58、50-55	55-58、50-55

30 其他負債（續）

(2) 預計負債

		截至2026年6月30日止六個月期間				
		期初賬面餘額	本期計提／（轉回）	本期支付	本期匯率變動	期末賬面餘額
擔保及承諾預期信用損失準備	(i)	5,529	(76)	–	(4)	5,449
案件訴訟及其他	(ii)	3,138	(2,771)	–	–	367
合計		8,667	(2,847)	–	(4)	5,816

		2025年度				
		年初賬面餘額	本年計提／（轉回）	本年支付	本年匯率變動	年末賬面餘額
擔保及承諾預期信用損失準備	(i)	6,683	(1,153)	–	(1)	5,529
案件訴訟及其他	(ii)	3,119	24	(5)	–	3,138
合計		9,802	(1,129)	(5)	(1)	8,667

(i) 擔保及承諾預期信用損失準備

	2026年6月30日			
	第一階段12個月預期信用損失	第二階段整個存續期預期信用損失	第三階段整個存續期預期信用損失	總計
2026年6月30日的減值準備	5,365	84	–	5,449

	2025年12月31日			
	第一階段12個月預期信用損失	第二階段整個存續期預期信用損失	第三階段整個存續期預期信用損失	總計
2025年12月31日的減值準備	5,415	114	–	5,529

(ii) 於2026年6月30日及2025年12月31日，本集團根據預計可能的經濟利益流出的最佳估計確認與未決案件訴訟或索賠相關的預計負債。

簡明合併財務報表附註

截至2026年6月30日止六個月期間
（除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元）

30 其他負債（續）

(3) 租賃負債

	2026年6月30日	2025年12月31日
1個月以內	323	236
1至3個月	482	391
3至12個月	1,939	2,276
1至2年	2,585	2,510
2至5年	4,014	3,721
5年以上	2,594	2,682
未折現租賃負債合計	11,937	11,816
租賃負債賬面價值	11,094	10,878

31 股本及其他權益工具

31.1 股本

	2026年6月30日		2025年12月31日	
	股份數（百萬）	面額	股份數（百萬）	面額
境內上市（A股）	100,239	100,239	100,239	100,239
境外上市（H股）	19,856	19,856	19,856	19,856
合計	120,095	120,095	120,095	120,095

A股是指境內上市的以人民幣認購和交易的普通股股票，H股是指獲准在香港上市的以人民幣標明面值、以港幣認購和交易的股票。本銀行發行的所有H股和A股均為普通股，每股面值人民幣1.00元，享有同等權益。

2011年12月23日，根據財政部《關於中國郵政儲蓄銀行股份有限公司國有股權管理方案的批覆（財金[2011]181號）》，同意郵政集團作為發起人獨家發起設立本銀行，設置發起人股份450億股，本銀行實收資本為人民幣450億元。郵政集團於2013年12月和2014年12月分別對本銀行增資人民幣20億元和人民幣100億元。

31 股本及其他權益工具（續）

31.1 股本（續）

2015年12月8日，根據原中國銀保監會《關於郵政儲蓄銀行增資擴股暨引進戰略投資者的批覆》（銀監覆[2015]662號），原中國銀保監會同意本銀行非公開募集不超過116.04億股的股份。增資擴股後，本銀行股份合計686.04億股。

2016年9月28日，本銀行在香港聯合交易所上市並於當年完成超額配售，本銀行股份增至810.31億股。

經原中國銀保監會《關於郵儲銀行首次公開發行A股股票並上市和修改公司章程的批覆》（銀保監覆[2019]565號）和中國證券監督管理委員會《關於核准中國郵政儲蓄銀行股份有限公司首次公開發行股票的批覆》（證監許可[2019]1991號文）核准，本銀行於2019年12月完成首次公開發行51.72億股A股股票工作（不含超額配售）。本次初始發行A股股票每股面值為人民幣1.00元，發行價格為每股人民幣5.50元。募集資金淨額為人民幣280.01億元，其中股本人民幣51.72億元，資本公積人民幣228.29億元。A股上市完成後，本銀行股份增至862.03億股。

聯席主承銷商於2020年1月行使超額配售選擇權，超額配售發行7.76億股A股股票，每股面值為人民幣1.00元，發行價格為每股人民幣5.50元。募集資金淨額為人民幣42.05億元，其中股本人民幣7.76億元，資本公積人民幣34.29億元。A股超額配售完成後，本銀行股份增至869.79億股。

2021年3月，本銀行向控股股東非公開發行54.05億股A股股票，每股面值為人民幣1.00元，發行價格為每股人民幣5.55元。募集資金淨額為人民幣299.85億元，其中股本人民幣54.05億元，資本公積人民幣245.80億元。本次A股非公開發行完成後，本銀行股份增至923.84億股。

2023年3月，本銀行向中國移動通信集團有限公司非公開發行67.77億股A股股票，每股面值為人民幣1.00元，發行價格為每股人民幣6.64元。募集資金淨額為人民幣449.80億元，其中股本人民幣67.77億元，資本公積人民幣382.03億元。本次A股非公開發行完成後，本銀行股份增至991.61億股。

2025年6月，本銀行向財政部、中國移動通信集團有限公司及中國船舶集團有限公司發行209.34億股A股股票，每股面值為人民幣1.00元，發行價格為每股人民幣6.21元。募集資金淨額為人民幣1,299.62億元，其中股本人民幣209.34億元，資本公積人民幣1,090.28億元。本次向特定對象發行A股股票完成後，本銀行股份增至1,200.95億股。

於2026年6月30日，本銀行普通股股份總數為1,200.95億股，其中有限售條件股277.11億股，無限售條件股923.84億股（2025年12月31日，普通股股份總數為1,200.95億股，其中有限售條件股331.16億股，無限售條件股869.79億股）。

簡明合併財務報表附註

截至2026年6月30日止六個月期間
（除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元）

31 股本及其他權益工具（續）

31.2 其他權益工具

(1) 期末發行在外的永續債情況表

發行在外的金融工具	發行時間	會計分類	初始利息率	發行價格	數量（百萬張）	幣種	金額（百萬元）	到期日	贖回／減記情況
無固定期限資本債券	2022年1月14日	權益工具	3.46%	100元／張	300	人民幣	30,000	無到期日	無
無固定期限資本債券	2023年10月13日	權益工具	3.42%	100元／張	300	人民幣	30,000	無到期日	無
無固定期限資本債券	2024年3月14日	權益工具	2.73%	100元／張	300	人民幣	30,000	無到期日	無
無固定期限資本債券	2025年2月19日	權益工具	1.99%	100元／張	300	人民幣	30,000	無到期日	無
無固定期限資本債券	2026年6月2日	權益工具	1.88%	100元／張	300	人民幣	30,000	無到期日	無
募集資金合計							150,000		

於2026年6月30日，本銀行發行的永續債扣除相關發行費用後計入永續債的餘額為人民幣1,500.00億元（於2025年12月31日：人民幣1,499.96億元）。

31 股本及其他權益工具（續）

31.2 其他權益工具（續）

(1) 期末發行在外的永續債情況表（續）

主要條款：

(a) 有條件贖回權

本銀行自發行之日起5年後，有權於每年付息日（含發行之日後第5年付息日）全部或部分贖回無固定期限資本債券（以下簡稱「永續債債券」）。在永續債債券發行後，如發生不可預計的監管規則變化導致永續債債券不再計入其他一級資本，本銀行有權全部而非部分地贖回永續債債券。

本銀行須在得到金融監管總局批准並滿足下述條件的前提下行使贖回權：(1)使用同等或更高質量的資本工具替換被贖回的工具，並且只有在收入能力具備可持續性的條件下才能實施資本工具的替換；(2)或者行使贖回權後的資本水平仍明顯高於金融監管總局規定的監管資本要求。

(b) 受償順序

永續債債券的受償順序在存款人、一般債權人和處於高於永續債債券順位的次級債務之後，本銀行股東持有的所有類別股份之前；永續債債券與本銀行其他償還順序相同的其他一級資本工具同順位受償。如《中華人民共和國企業破產法》後續修訂或相關法律法規對本銀行適用的債務受償順序另行約定的，以相關法律法規規定為準。

(c) 減記條款

當無法生存觸發事件發生時，本銀行有權在無需獲得永續債債券持有人同意的情況下，將永續債債券的本金進行部分或全部減記。永續債債券按照存續票面金額在設有同一觸發事件的所有其他一級資本工具存續票面總金額中所佔的比例進行減記。無法生存觸發事件是指以下兩種情形的較早發生者：(1)金融監管總局認定若不進行減記，本銀行將無法生存；(2)相關部門認定若不進行公共部門注資或提供同等效力的支持，本銀行將無法生存。減記部分不可恢復。

觸發事件發生日指金融監管總局或相關部門認為觸發事件已發生，並且向本銀行發出通知，同時發佈公告的日期。

觸發事件發生日後兩個工作日內，本銀行將就觸發事件的具體情況、永續債債券將被減記的金額、減記金額的計算方式、減記的執行日以及減記執行程序予以公告，並通知永續債債券持有人。

簡明合併財務報表附註

截至2026年6月30日止六個月期間
（除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元）

31 股本及其他權益工具（續）

31.2 其他權益工具（續）

(1) 期末發行在外的永續債情況表（續）

主要條款：（續）

(d) 票面利率

永續債債券採用分階段調整的票面利率，自發行繳款截止日起每5年為一個票面利率調整期，在一個票面利率調整期內以約定的相同票面利率支付利息。發行時的票面利率通過簿記建檔、集中配售的方式確定。永續債債券票面利率包括基準利率和固定利差兩個部分。

(e) 利息發放

本銀行有權取消全部或部分永續債債券派息，且不構成違約事件，本銀行在行使該項權利時將充分考慮永續債債券持有人的利益。本銀行可以自由支配取消的永續債債券利息用於償付其他到期債務。取消全部或部分永續債債券派息除構成對普通股的股息分配限制以外，不構成對本銀行的其他限制。若取消全部或部分永續債債券派息，需由股東會審議批准，並及時通知投資者。

如本銀行全部或部分取消永續債債券的派息，自股東會決議通過次日起，直至決定重新開始向永續債債券持有人全額派息前，本銀行將不會向普通股股東進行收益分配。對普通股股東停止收益分配，不會構成本銀行取消派息自主權的限制，也不會對本銀行補充資本造成影響。

永續債債券派息必須來自於可分配項目，且派息不與本銀行自身評級掛鈎，也不隨著本銀行未來評級變化而調整。永續債債券採取非累積利息支付方式，即未向永續債債券持有人足額派息的差額部分，不累積到下一計息年度。永續債債券不含有利率跳升機制及其他贖回激勵。

31 股本及其他權益工具（續）

31.2 其他權益工具（續）

(2) 發行在外的永續債變動情況表

發行在外的金融工具	2026年1月1日		本期增減變動		2026年6月30日	
	債券數量（百萬張）	募集資金（百萬元）	債券數量（百萬張）	募集資金（百萬元）	債券數量（百萬張）	募集資金（百萬元）
無固定期限資本債券	1,500	150,000	–	–	1,500	150,000

發行在外的金融工具	2025年1月1日		本年增減變動		2025年12月31日	
	債券數量（百萬張）	募集資金（百萬元）	債券數量（百萬張）	募集資金（百萬元）	債券數量（百萬張）	募集資金（百萬元）
無固定期限資本債券	2,000	200,000	(500)	(50,000)	1,500	150,000

(3) 歸屬於權益工具持有者的相關信息

項目	2026年6月30日	2025年12月31日
1. 歸屬於本銀行股東的權益	1,196,339	1,160,146
(1) 歸屬於本銀行普通股持有者的權益	1,046,339	1,010,150
(2) 歸屬於本銀行其他權益持有者的權益	150,000	149,996
其中：淨利潤	3,780	7,161
當期／年已分配利息	(3,780)	(7,161)
2. 歸屬於非控制性權益持有者的權益	2,367	2,199
(1) 歸屬於非控制性權益持有者的普通股權益	2,367	2,199
(2) 歸屬於非控制性權益持有者的其他權益	–	–

簡明合併財務報表附註

截至2026年6月30日止六個月期間
（除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元）

32 資本公積

	2026年6月30日	2025年12月31日
銀行股份制改制淨資產評估增值	3,448	3,448
戰略投資者股本溢價	33,536	33,536
公開發行H股股本溢價	37,675	37,675
公開發行A股股本溢價	26,258	26,258
非公開和向特定對象發行A股股本溢價	171,811	171,811
對控股子公司股權比例變動	(11)	(11)
其他資本公積	(1,024)	(1,020)
合計	271,693	271,697

33 其他儲備

33.1 盈餘公積

根據《中華人民共和國公司法》及本銀行章程，本銀行需要按當年根據企業會計準則及其他相關規定確認的淨利潤的10%提取法定盈餘公積。當法定盈餘公積累計額達到本銀行註冊資本的50%以上時，可不再提取。

33.2 一般風險準備

	截至2026年6月30日止六個月期間	2025年度
期／年初餘額	243,454	219,887
本期／年計提	121	23,567
期／年末餘額	243,575	243,454

根據財政部頒佈的《金融企業準備金計提管理辦法》（財金[2012]20號）的規定，本銀行從淨利潤中提取一般風險準備，用於部分彌補尚未識別的可能性損失，一般風險準備餘額不應低於風險資產年末餘額的1.5%。

本銀行子公司亦根據中國大陸監管要求計提一般風險準備。

33 其他儲備（續）

33.3 其他綜合收益

(1) 歸屬於銀行股東的其他綜合收益情況表

	退休福利重估損失	以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產淨損益	權益法下的其他綜合收益	合計
2025年1月1日	(361)	9,400	32	9,071
本年變動	58	(3,726)	2	(3,666)
2025年12月31日及2026年1月1日	(303)	5,674	34	5,405
本期變動	–	(67)	(18)	(85)
2026年6月30日	**(303)**	**5,607**	**16**	**5,320**

(2) 簡明合併損益及其他綜合收益表中的其他綜合收益情況

	截至6月30日止六個月期間	
	2026年	2025年
最終不計入損益的其他綜合收益		
權益法下不能轉損益的其他綜合收益	9	1
指定以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的權益工具公允價值變動	139	12
減：所得稅影響	35	3
最終計入損益的其他綜合收益		
權益法下將轉損益的其他綜合收益	(27)	(2)
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產公允價值變動	1,686	(2,109)
減：前期計入其他綜合收益本年轉出	917	1,484
所得稅影響	192	(898)
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產信用損失準備變動	928	(190)
減：前期計入其他綜合收益本年轉出	1,925	(54)
所得稅影響	(249)	(34)
其他綜合收益的稅後淨額合計	**(85)**	(2,789)

簡明合併財務報表附註

截至2026年6月30日止六個月期間
（除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元）

34 股利分配和永續債利息支付

經2025年年度股東會決議，批准本銀行以每10股派發0.953元（含稅）向股權登記日登記在冊的全部普通股股東派發2025年度末期現金股利合計114.45億元（含稅）。本銀行已於2026年7月13日派發上述A股現金股利，於2026年8月19日派發上述H股現金股利。

經2025年第三次臨時股東會決議，批准本銀行以每10股派發人民幣1.230元（含稅）向股權登記日登記在冊的全部普通股股東派發2025年度中期現金股利合計人民幣147.72億元（含稅）。本銀行已於2026年1月12日派發上述A股現金股利，於2026年2月13日派發上述H股現金股利。

經2024年年度股東大會決議，批准本銀行以每10股派發1.139元（含稅）向股權登記日登記在冊的全部普通股股東派發2024年度末期現金股利合計112.94億元（含稅）。本銀行已於2025年4月30日派發上述A股現金股利，於2025年5月22日派發上述H股現金股利。

2026年1月，本銀行按照永續債條款和條件確定的第一個重置日前的初始利率3.46%計算，支付2022年發行的永續債利息人民幣10.38億元。2026年2月，本銀行按照永續債條款和條件確定的第一個重置日前的初始利率1.99%計算，支付2025年發行的永續債利息人民幣5.97億元。2026年3月，本銀行按照永續債條款和條件確定的第一個重置日前的初始利率4.42%及2.73%計算，分別支付2021年及2024年發行的永續債利息共計人民幣21.45億元。

2025年1月，本銀行按照永續債條款和條件確定的第一個重置日前的初始利率3.46%計算，支付2022年發行的永續債利息人民幣10.38億元。於2025年3月，本銀行按照永續債條款和條件確定的第一個重置日前的初始利率3.69%、4.42%及2.73%計算，分別支付2020年、2021年及2024年發行的永續債利息共計人民幣50.97億元。於2025年10月，本銀行按照永續債條款和條件確定的第一個重置日前的初始利率3.42%計算，支付2023年發行的永續債利息人民幣10.26億元。

簡明合併財務報表附註

截至2026年6月30日止六個月期間
（除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元）

35 現金及現金等價物

為呈報簡明合併現金流量表，現金及現金等價物包括現金及原始期限在三個月以內的以下餘額：

	2026年6月30日	2025年6月30日
現金	40,790	42,001
存放中央銀行超額存款準備金	44,484	49,569
存放同業及其他金融機構款項	11,230	32,101
拆放同業及其他金融機構款項	21,210	25,333
買入返售金融資產	254,347	401,854
短期債券投資	3,201	448
合計	375,262	551,306

36 關聯方關係及交易

36.1 母公司情況

	註冊地	業務性質
郵政集團	中國，北京市	國內和國際信函寄遞業務；國內和國際包裹快遞業務；報刊、圖書等出版物發行業務；郵票發行業務；郵政匯兑業務；機要通信業務；郵政金融業務；郵政物流業務；電子商務業務；各類郵政代理業務；國家規定開辦的其他業務。

財政部代表國務院履行對郵政集團的出資人職責。

於2026年6月30日及2025年12月31日，母公司郵政集團註冊資本均為人民幣1,376億元。

於2026年6月30日，郵政集團對本銀行的直接持股比例和表決權比例為51.92%（2025年12月31日：51.87%）。

簡明合併財務報表附註

截至2026年6月30日止六個月期間
（除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元）

36 關聯方關係及交易（續）

36.2 主要關聯方情況

企業名稱	與本銀行的關係
財政部	本銀行主要股東
中國移動通信集團有限公司	本銀行主要股東
中國船舶集團有限公司	本銀行主要股東
上海國際港務（集團）股份有限公司	本銀行主要股東
中國郵政速遞物流股份有限公司	郵政集團控制的企業
中郵人壽保險股份有限公司	郵政集團控制的企業
中郵證券有限責任公司	郵政集團控制的企業
上海郵樂網絡技術有限公司	郵政集團控制的企業
中郵科技股份有限公司	郵政集團控制的企業
江蘇省郵電印刷有限公司	郵政集團控制的企業
中郵創業基金管理股份有限公司	郵政集團的聯營企業
中國銀聯股份有限公司	本銀行關聯自然人引發的關聯方
華僑城集團有限公司	本銀行關聯自然人引發的關聯方

本集團關聯自然人包括本銀行董事、監事、高級管理人員及其關係密切的家庭成員以及本銀行控股股東的董事、監事、高級管理人員及其關係密切的家庭成員及其他關聯自然人；本集團其他關聯方還包括郵政集團的其他關聯方、本銀行主要股東的其他關聯方及關聯自然人引發的其他關聯方等。

36 關聯方關係及交易（續）

36.3 關聯方交易

本集團按照一般商業條款和正常業務程序與關聯方進行交易，其定價原則與獨立第三方交易一致。本集團與關聯方發生的常規銀行業務以外的交易，其定價原則遵循一般商業條款，經雙方協商確定。

36.3.1 與郵政集團及其控制的企業、郵政集團合營及聯營企業之間的關聯交易

(1) 接受郵政集團提供的代理銀行業務服務

本銀行除自有營業網點開展商業銀行業務外，還委託郵政集團及各省郵政公司利用其下設的經批准取得金融許可證的網點，作為代理營業機構，代理部分商業銀行業務，主要包括：吸收本外幣儲蓄存款、從事銀行卡（借記卡）業務、受理信用卡還款業務、電子銀行業務、代理發行、兑付政府債券、提供個人存款證明服務、代銷基金、個人理財產品及本銀行委託的其他業務。

根據原中國銀保監會《中國郵政儲蓄銀行代理營業機構管理暫行辦法》的規定，本銀行與郵政集團及各省郵政公司通過簽訂《代理營業機構委託代理銀行業務框架協定》及其補充協議規範各項委託代理業務，並確定代理業務收費依據。

對於吸收人民幣儲蓄存款委託代理業務，本銀行與郵政集團及各省郵政公司以「固定費率、分檔計費」的方式，按分檔存款餘額和相應費率進行計算，即針對不同期限儲蓄存款分檔適用不同的儲蓄代理費率（「分檔費率」）。「固定費率、分檔計費」的公式如下：

某網點月代理費＝Σ（該網點當月各檔次存款日積數×相應檔次存款費率／365）－該網點當月現金（含在途）日積數×1.5%/365。

本銀行按收取的代理儲蓄存款支付儲蓄代理費，扣除代理網點保留的備付金及在途代理儲蓄存款，於有關期間內按分檔費率計算。自2026年1月1日起，分檔費率在0.000%至1.868%之間。

為有效管控付息成本、保持儲蓄存款規模穩定增長，本銀行推出促進存款發展的相關機制，包括存款利率上浮利息成本分擔和存款激勵兩個安排。本銀行和郵政集團約定，存款激勵金額在任何情況下將不高於存款利率上浮利息成本分擔機制下郵政集團需承擔的金額。

簡明合併財務報表附註

截至2026年6月30日止六個月期間
（除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元）

36 關聯方關係及交易（續）

36.3 關聯方交易（續）

36.3.1 與郵政集團及其控制的企業、郵政集團合營及聯營企業之間的關聯交易（續）

(1) 接受郵政集團提供的代理銀行業務服務（續）

對於吸收外幣儲蓄存款委託代理業務，其金額不重大，本銀行與郵政集團參考銀行間外匯市場利率等確定其代理費率。

對於代理營業機構代理的結算業務以及銷售業務等，代理費用按照相關業務取得的收入扣除約定費用確定。

		截至6月30日止六個月期間	
		2026年	2025年
儲蓄代理費及其他	(i)	55,964	55,434
代理銷售及其他佣金支出	(ii)	3,283	4,152
代理儲蓄結算業務支出		2,757	3,002
合計		62,004	62,588

(i) 本報告期內，儲蓄代理費（包括人民幣及外幣存款業務）為人民幣562.73億元（截至2025年6月30日止六個月期間：人民幣580.88億元），本銀行促進存款發展的相關機制結算淨額為人民幣-3.09億元（截至2025年6月30日止六個月期間：人民幣-26.54億元）。根據本銀行與郵政集團之間的結算約定，儲蓄代理費及其他以淨額結算，並按淨額列報。

(ii) 代理保險業務手續費先在本銀行確認收入（附註4），再按照「誰辦理誰受益」的原則，由本銀行向郵政集團支付手續費及佣金。部分代理網點代銷保險手續費根據與其他保險公司簽訂的合同通過本銀行或直接與郵政集團結算。

36 關聯方關係及交易（續）

36.3 關聯方交易（續）

36.3.1 與郵政集團及其控制的企業、郵政集團合營及聯營企業之間的關聯交易（續）

(2) 與郵政集團及其關聯方間的租賃

(a) 本集團與郵政集團及其關聯方在日常業務經營中相互租賃房屋、附屬設備及其他資產

	截至6月30日止六個月期間	
提供租賃	2026年	2025年
房屋及其他	18	18

	截至6月30日止六個月期間	
接受租賃	2026年	2025年
房屋及其他	432	423

(b) 因接受郵政集團及其關聯方提供的租賃而確認的使用權資產和租賃負債

	2026年 6月30日	2025年 12月31日
接受租賃		
使用權資產	2,054	1,947
租賃負債	1,996	1,891

簡明合併財務報表附註

截至2026年6月30日止六個月期間
（除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元）

36 關聯方關係及交易（續）

36.3 關聯方交易（續）

36.3.1 與郵政集團及其控制的企業、郵政集團合營及聯營企業之間的關聯交易（續）

(3) 與郵政集團及其關聯方之間發生的其他綜合服務及交易

(a) 向郵政集團及其關聯方提供其他綜合服務的收入

		截至6月30日止六個月期間	
		2026年	2025年
代理銷售保險	(i)	438	419
提供勞務	(ii)	120	62
銷售業務材料		2	4
代理銷售貴金屬		7	11
合計		567	496

(i) 代理銷售保險為本銀行自營網點為中郵人壽保險股份有限公司提供代理服務確認的收入。

(ii) 本集團向郵政集團及其關聯方提供的勞務主要包括押鈔寄庫、設備維護和其他服務。

(b) 接受郵政集團及其關聯方提供其他綜合服務的支出

		截至6月30日止六個月期間	
		2026年	2025年
接受勞務	(i)	474	439
接受營銷服務		552	519
購買材料及商品		118	420
購買郵品及接受郵寄服務		31	25
合計		1,175	1,403

(i) 郵政集團及其關聯方提供的勞務包括押鈔寄庫、設備維護、廣告商函、物業、培訓和其他服務。

36 關聯方關係及交易（續）

36.3 關聯方交易（續）

36.3.1 與郵政集團及其控制的企業、郵政集團合營及聯營企業之間的關聯交易（續）

(4) 與郵政集團及其關聯方發生的其他關聯交易

賬面餘額		2026年6月30日	2025年12月31日
資產			
客戶貸款及墊款	(i)	416	377
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產	(ii)	542	1,543
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的債務工具	(ii)	2,196	117
以攤餘成本計量的金融資產	(ii)	1,040	1,041
其他資產		1,819	4,587
負債			
同業及其他金融機構存放款項	(i)	2,838	2,037
吸收存款	(iii)	8,539	13,335
其他負債（附註30）		162	337
表外項目			
開出保函及擔保		84	1

交易內容	截至6月30日止六個月期間 2026年	2025年
利息收入	18	16
利息支出	71	129
手續費及佣金收入	66	34
手續費及佣金支出	6	5
交易淨收益	18	16
證券投資淨收益	–	4

簡明合併財務報表附註

截至2026年6月30日止六個月期間
（除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元）

36 關聯方關係及交易（續）

36.3 關聯方交易（續）

36.3.1 與郵政集團及其控制的企業、郵政集團合營及聯營企業之間的關聯交易（續）

(4) 與郵政集團及其關聯方發生的其他關聯交易（續）

(i) 於2026年6月30日及2025年12月31日，客戶貸款及墊款、同業及其他金融機構存放款項主要是與郵政集團控制的企業之間產生的交易餘額。

(ii) 於2026年6月30日，以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產主要是與郵政集團之間產生的交易餘額，以攤餘成本計量的金融資產、以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的債務工具主要是與郵政集團及中郵證券有限責任公司（以下簡稱「中郵證券」）之間產生的交易餘額（於2025年12月31日，以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產主要是與郵政集團之間產生的交易餘額，以攤餘成本計量的金融資產主要是與郵政集團及中郵證券之間產生的交易餘額，以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的債務工具主要是與中郵證券之間產生的交易餘額）。

(iii) 於2026年6月30日，吸收存款中包括與郵政集團之間產生的交易餘額人民幣52.57億元（2025年12月31日：人民幣98.26億元）；與郵政集團控制的企業及郵政集團的聯營企業之間產生的交易餘額人民幣32.82億元（2025年12月31日：人民幣35.09億元）。於2026年6月30日，上述吸收存款利率區間分別為0.05%至1.58%（2025年12月31日：0.05%至1.65%）。

36 關聯方關係及交易（續）

36.3 關聯方交易（續）

36.3.2 與本銀行主要股東及其關聯方發生的關聯交易

賬面餘額		2026年6月30日	2025年12月31日
資產			
客戶貸款及墊款	(i)	1,059	1,042
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產	(ii)	5,180	2,129
以攤餘成本計量的金融資產	(ii)	622,469	284,806
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的債務工具	(ii)	38,835	54,365
使用權資產		11	5
其他資產		3	2
負債			
吸收存款		4,116	4,401
同業及其他金融機構存放款項		5	2
租賃負債		12	5
其他負債		186	99
表外項目	(iii)		
銀行承兌匯票		9	137
開出保函及擔保		3,580	3,856
開出信用證		11	11

	截至6月30日止六個月期間	
交易內容	2026年	2025年
利息收入	6,027	4,009
利息支出	29	37
手續費及佣金收入	98	59
手續費及佣金支出	438	301
交易淨收益	54	59
其他業務淨收益	1	1
營業支出	169	242

(i) 於2026年6月30日及2025年12月31日，客戶貸款及墊款為與HKBN Group Limited之間的交易餘額。

(ii) 於2026年6月30日及2025年12月31日，以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產、以攤餘成本計量的金融資產、以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的債務工具主要為直接持有財政部發行的國債餘額。

(iii) 國債兌付承諾詳見附註38.3國債兌付承諾。

簡明合併財務報表附註

截至2026年6月30日止六個月期間
（除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元）

36 關聯方關係及交易（續）

36.3 關聯方交易（續）

36.3.3 與本銀行關聯自然人引發的關聯法人發生的關聯交易

賬面餘額		2026年6月30日	2025年12月31日
資產			
客戶貸款及墊款	(i)	3,777	3,803
以攤餘成本計量的金融資產	(ii)	1,045	1,030
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的權益工具	(iii)	710	570
其他資產		18	27
負債			
吸收存款	(iv)	4,450	5,100
其他負債		9	14

交易內容		截至6月30日止六個月期間	
		2026年	2025年
利息收入		78	80
利息支出		56	75
手續費及佣金收入	(v)	1,633	1,687
手續費及佣金支出	(v)	645	503
營業支出		2	16

(i) 於2026年6月30日及2025年12月31日，客戶貸款及墊款主要是與華僑城集團有限公司之間產生的交易餘額。

(ii) 於2026年6月30日及2025年12月31日，以攤餘成本計量的金融資產主要是與華僑城集團有限公司之間產生的交易餘額。

(iii) 於2026年6月30日及2025年12月31日，以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的權益工具主要是對中國銀聯股份有限公司的股權投資。

(iv) 於2026年6月30日及2025年12月31日，吸收存款主要是與中國銀聯股份有限公司之間的交易餘額。

(v) 本報告期內及截至2025年6月30日止六個月期間，手續費及佣金收入與支出主要為與中國銀聯股份有限公司之間開展清算業務產生的收入與支出。

36 關聯方關係及交易（續）

36.3 關聯方交易（續）

36.3.4 與本銀行關聯自然人發生的關聯交易

賬面餘額	2026年6月30日	2025年12月31日
資產		
客戶貸款及墊款	48	67
其他資產	3	2
負債		
吸收存款	217	207
其他負債	4	2
表外項目		
未使用的信用卡額度	61	62

	截至6月30日止六個月期間	
交易內容	2026年	2025年
利息收入	1	1
利息支出	1	1

36.3.5 本集團和其他政府相關實體

除上述及在其他相關附註已披露的關聯方交易外，本集團與政府機關、代理機構、附屬機構及其他國有控制實體之間進行的銀行業務交易佔有較大比重。本集團與政府機關、代理機構、附屬機構及其他國有控制實體根據正常商業條款及條件進行各類交易。這些交易主要包括提供信貸及擔保、存款、外匯交易、衍生產品交易、代理業務、承銷並分銷政府機構發行的債券、買賣及贖回政府機構發行的證券。

本集團認為與政府機關、代理機構、附屬機構及其他國有控制實體的交易是在日常業務過程中進行的活動，這些活動不會受到集團和這些實體同屬政府的影響。本集團已建立產品與服務的定價政策，並且該政策並非基於客戶是否為政府機關、代理機構、附屬機構及其他國有控制實體。

簡明合併財務報表附註

截至2026年6月30日止六個月期間
（除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元）

36 關聯方關係及交易（續）

36.4 關鍵管理人員薪酬

本集團的關鍵管理人員是指有權力及責任直接或間接地計劃、指令和控制本集團的活動的人士，包括：董事、監事和高級管理人員。

	截至6月30日止六個月期間	
	2026年	2025年
關鍵管理人員薪酬	4	4

本報告期內及截至2025年6月30日止六個月期間關鍵管理人員的部分薪酬待考核後發放。

37 結構化主體

37.1 本集團管理的未納入合併範圍的結構化主體

本集團管理的未納入合併範圍的結構化主體主要包括本集團為發行和銷售理財產品而成立的集合投資主體（「理財業務主體」），本集團未對此等理財產品的本金和收益提供任何承諾（「非保本理財產品」）。理財業務主體主要投資於貨幣市場工具、債券以及信貸資產等固定收益類資產。作為這些理財產品的管理人，本集團代理客戶將募集到的理財資金根據產品合同的約定投入相關基礎資產，根據產品運作情況向投資者分配收益。本集團所承擔的與非保本理財產品收益相關的可變回報並不重大，因此，本集團未合併此類理財產品。

於2026年6月30日，本集團管理的非保本理財產品餘額為人民幣14,388.97億元（2025年12月31日：人民幣13,171.52億元）。本集團於非保本理財產品中取得的收益主要為手續費及佣金淨收入（附註4）。

於2026年6月30日，本集團持有本集團管理的非保本理財產品餘額為人民幣13.57億元（2025年12月31日：人民幣12.39億元）。

37.2 本集團為投資持有的未納入合併範圍的結構化主體

本集團投資中包含其他機構發行和／或管理的未納入合併範圍的結構化主體，並確認其產生的利息收入、交易淨收益以及證券投資淨收益。這些結構化主體主要包括基金投資、信託計劃及資產管理計劃、資產支持證券和其他債務工具等。這些結構化主體的性質和目的主要是管理投資者的資產並收取管理費，其融資方式是向投資者發行投資產品。

於2026年6月30日及2025年12月31日，本集團由於持有以上未納入合併範圍的結構化主體而產生的最大損失風險敞口涉及金額分析如下：

	2026年6月30日		
	以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產	以攤餘成本計量的金融資產	合計
基金投資	567,177	–	567,177
信託計劃及資產管理計劃	8,101	2,512	10,613
資產支持證券	7,866	81,634	89,500
合計	583,144	84,146	667,290

簡明合併財務報表附註

截至2026年6月30日止六個月期間
（除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元）

37 結構化主體（續）

37.2 本集團為投資持有的未納入合併範圍的結構化主體（續）

	2025年12月31日		
	以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產	以攤餘成本計量的金融資產	合計
基金投資	525,778	–	525,778
信託計劃及資產管理計劃	8,877	4,550	13,427
資產支持證券	7,960	85,916	93,876
合計	542,615	90,466	633,081

上述本集團為投資而持有的未納入合併範圍的結構化主體的總體規模無公開可獲得的市場信息。

本報告期內及截至2025年6月30日止六個月期間，本集團自上述未合併結構化主體取得的收益為：

	截至6月30日止六個月期間	
	2026年	2025年
利息收入	848	1,104
證券投資淨收益	6,288	10,353
交易淨收益	35	1
合計	7,171	11,458

37.3 納入合併範圍的結構化主體的利益

本集團納入合併範圍的結構化主體包括本集團發起設立、管理和／或投資的部分資產管理計劃、理財產品。由於本集團對此類結構化主體擁有權力，通過參與相關活動享有可變回報，並且有能力運用對被投資方的權力影響其可變回報，因此本集團對此類結構化主體存在控制。

38 或有負債及承諾

38.1 資本性承諾

	2026年6月30日	2025年12月31日
已簽訂但未履行的合同	4,052	5,141

本集團的資本性承諾主要包括購置不動產和設備及裝修工程的已簽訂但未履行的合同。

38.2 擔保物

作為抵質押物的資產

本集團部分資產被用作回購業務的抵質押物，該等交易按相關業務的常規條款進行。

	2026年6月30日	2025年12月31日
債券	182,336	88,368
票據	12,305	13,436
合計	194,641	101,804

此外，本集團部分債券投資還用作除回購以外其他業務的抵質押物。於2026年6月30日，此類抵質押物賬面價值為人民幣2,058.05億元（2025年12月31日：人民幣1,621.08億元）。

簡明合併財務報表附註

截至2026年6月30日止六個月期間
（除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元）

38 或有負債及承諾（續）

38.2 擔保物（續）

收到的擔保物

本集團在客戶貸款及墊款中，收到的擔保物主要包括土地使用權和建築物等。本集團在抵質押物所有權人不違約的情況下未將前述抵質押物出售或再抵押。於2026年6月30日，本集團已發生信用減值的客戶貸款及墊款相應抵質押物覆蓋的敞口為人民幣506.17億元（2025年12月31日：人民幣459.08億元）。

對於質押式存放同業款項，質押物主要為政策性金融債、國債、地方政府債。本集團在抵質押物所有權人不違約的情況下未將前述抵質押物出售或再抵押。

對於買入返售金融資產，擔保物主要為債券或票據。根據部分買入返售協議的條款，本集團在與同業進行相關買入返售業務中會接受可以出售或再次向外抵押的債券或票據作為抵質押物。於2026年6月30日及2025年12月31日，本集團均不存在與同業進行相關買入返售業務中接受的可以出售或再次向外抵押的債券。於2026年6月30日，本集團接受的可以出售或再次向外抵押的票據為人民幣53.41億元（2025年12月31日：無）。

38.3 國債兌付承諾

本集團受財政部委託作為其代理人承銷部分國債。該等國債持有人可以要求提前兌取持有的國債，而本集團有義務履行承兌責任。財政部對持有人已向本集團提前兌取的該等國債不會即時兌付，但將在國債到期時或定期結算時一次性兌付本金和利息。本集團可能承擔的國債提前兌取金額為本集團承銷並賣出的國債本金及根據提前兌取國債發行文件確定的應付利息。

於2026年6月30日，本集團具有承兌義務的國債本金餘額為人民幣1,677.78億元（2025年12月31日：人民幣1,592.37億元）。上述國債的原始期限為一至五年不等。本集團管理層認為在該等國債到期日前，本集團所需承兌的金額並不重大。

38 或有負債及承諾（續）

38.4 法律訴訟及索賠

本集團在正常業務過程中存在若干法律訴訟與索賠事項。於2026年6月30日，根據法庭判決或者法律顧問的意見，本集團已計提預計負債人民幣3.67億元（2025年12月31日：人民幣31.38億元）並在附註30(2)中進行了披露。本集團管理層認為該等法律訴訟及索賠的最終裁決結果不會對本集團的財務狀況或經營產生重大影響。

38.5 信貸承諾

	2026年6月30日	2025年12月31日
貸款承諾		
— 原到期日在1年以內	—	—
— 原到期日在1年以上（含1年）	9,580	18,103
小計	9,580	18,103
銀行承兑匯票	395,050	257,317
開出保函及擔保	157,253	149,159
開出信用證	235,090	175,982
未使用的信用卡額度	510,617	485,823
合計	1,307,590	1,086,384

本集團信貸承諾包括對客戶提供的未使用的信用卡額度和一般信用額度，該一般信用額度可以通過貸款或開出信用證、開出保函及擔保或銀行承兑匯票等形式實現。

於2026年6月30日及2025年12月31日，本集團信貸承諾主要集中於第一階段。

簡明合併財務報表附註

截至2026年6月30日止六個月期間
（除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元）

38 或有負債及承諾（續）

38.6 信貸承諾的信用風險加權數額

	2026年6月30日	2025年12月31日
信貸承諾	337,519	303,411

信貸承諾的信用風險加權數額視交易對手方的狀況和到期期限的特質等因素而定。

39 金融資產轉移

在日常業務中，本集團進行的某些交易會將已確認的金融資產轉讓給第三方或特殊目的信託。這些金融資產轉讓若全部或部分符合終止確認條件，相關金融資產全部或部分終止確認。當本集團保留了已轉讓資產的絕大部分風險與報酬時，相關金融資產轉讓不符合終止確認的條件，本集團繼續在財務狀況表中確認上述資產。

39.1 買斷式賣出回購

本集團與交易對手敘做的相關賣出回購債券業務信息如下，對手方的追索權不限於被轉移的資產。在賣出回購交易中，作為抵押品而轉移的金融資產未終止確認。

	2026年6月30日	2025年12月31日
抵押物賬面價值	107,398	169,462
對應的賣出回購款	(100,675)	(157,989)

39 金融資產轉移（續）

39.2 證券借出交易

證券借出交易下，交易對手在本集團無任何違約的情況下，可以將交易中借出的證券出售或再次用於擔保，但同時需承擔在協議規定的到期日將上述證券歸還於本集團的義務。對於上述交易，本集團認為本集團保留了相關證券的絕大部分風險和報酬，故未對相關證券進行終止確認。於2026年6月30日，本集團在證券借出交易中轉讓資產的賬面價值為人民幣310.62億元（2025年12月31日：人民幣237.68億元）。

39.3 信貸資產證券化

本集團開展了將信貸資產出售給特殊目的信託，再由特殊目的信託向投資者發行資產支持證券的資產證券化業務。本集團在該等信貸資產轉讓業務中可能會持有部分優先檔和次級檔投資，從而對所轉讓信貸資產保留了部分風險和報酬。本集團會按照風險和報酬的轉移程度，分析判斷是否終止確認相關信貸資產。

對於符合終止確認條件的信貸資產證券化，本集團全部終止確認已轉移的信貸資產。本報告期內通過該等信貸資產證券化交易轉讓的信貸資產於轉讓日的面值為人民幣154.00億元（截至2025年6月30日止六個月期間：人民幣116.85億元）。鑒於與信貸資產所有權有關的絕大部分風險及報酬均已轉移，本集團已終止確認該等證券化信貸資產的全部金額。

對於既沒有轉移也沒有保留與所轉讓信貸資產所有權有關的幾乎所有風險和報酬，且保留了對該信貸資產控制的，本集團在財務狀況表上會按照本集團的繼續涉入程度確認該項資產，其餘部分終止確認。繼續涉入所轉讓金融資產的程度，是指本集團承擔的被轉移金融資產價值變動風險或報酬的程度。本報告期內，本集團無新增繼續涉入的證券化信貸資產（截至2025年6月30日止六個月期間：無）。於2026年6月30日，本集團繼續確認的相關資產價值合計人民幣35.65億元（2025年12月31日：人民幣39.17億元）。同時，本集團由於該事項確認了相同金額的繼續涉入資產和繼續涉入負債。本集團作為上述特定目的信託的貸款服務機構，對轉讓予特定目的信託的信貸資產進行管理，並作為貸款資產管理人收取相應手續費。本報告期內及2025年度，本集團未向上述特定目的信託提供財務支持。

簡明合併財務報表附註

截至2026年6月30日止六個月期間
（除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元）

40 分部報告

40.1 經營分部

本集團從業務和地區兩方面對業務進行管理。從業務角度，本集團主要通過四大經營分部提供金融服務，具體列示如下：

個人銀行業務

向個人客戶提供的服務包括儲蓄存款、個人貸款、信用卡及借記卡、支付結算、理財產品、代銷基金和代理保險等。

公司銀行業務

向公司客戶、政府機關和金融機構提供的服務包括活期賬戶結算、存款、透支、貸款、與貿易相關的產品及其他信貸服務、外幣業務、理財產品等。

資金業務

該分部涵蓋存放同業、同業拆借交易、回購及返售交易、票據、各類債務工具投資及權益工具投資等業務。該分部也包括發行債務證券。

其他業務

其他業務分部是指不包括在上述報告分部中的其他業務或不能按照合理基準進行劃分的業務。

本集團管理層監控各經營分部的經營成果，以決定向其分配資源和評價其業績。編製分部信息與本集團在編製財務報表時所採用的會計政策一致。

40 分部報告（續）

40.1 經營分部（續）

	截至2026年6月30日止六個月期間				
	個人銀行	公司銀行	資金業務	其他業務	合計
外部利息收入	80,555	70,479	86,593	–	237,627
外部利息支出	(72,697)	(10,117)	(7,666)	–	(90,480)
分部間利息淨收入／（支出）	101,013	(21,279)	(79,734)	–	–
利息淨收入	108,871	39,083	(807)	–	147,147
手續費及佣金淨收入	8,517	8,216	2,249	–	18,982
交易淨收益	–	–	974	–	974
證券投資淨收益	–	194	12,203	–	12,397
以攤餘成本計量的金融資產終止確認產生的淨收益	1,766	–	11,735	–	13,501
分佔聯營企業收益	–	–	–	36	36
其他業務淨收益	149	(282)	(549)	170	(512)
營業支出	(78,431)	(13,409)	(9,809)	2,640	(99,009)
信用減值損失	(32,948)	(5,474)	2,393	–	(36,029)
其他資產減值損失	(4)	–	–	–	(4)
稅前利潤	7,920	28,328	18,389	2,846	57,483
補充信息					
折舊及攤銷	4,435	1,214	89	–	5,738
資本性支出	2,870	792	33	–	3,695

簡明合併財務報表附註

截至2026年6月30日止六個月期間
（除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元）

40 分部報告（續）

40.1 經營分部（續）

	2026年6月30日				
	個人銀行	公司銀行	資金業務	其他業務	合計
分部資產	5,283,479	5,199,781	9,261,729	782	19,745,771
遞延所得稅資產					70,207
資產總額					19,815,978
分部負債	(15,342,527)	(2,302,711)	(971,418)	(568)	(18,617,224)
遞延所得稅負債					(48)
負債總額					(18,617,272)
補充信息					
信貸承諾	510,617	796,973	–	–	1,307,590

40 分部報告（續）

40.1 經營分部（續）

	截至2025年6月30日止六個月期間				
	個人銀行	公司銀行	資金業務	其他業務	合計
外部利息收入	89,925	64,608	87,125	–	241,658
外部利息支出	(85,432)	(10,535)	(6,633)	–	(102,600)
分部間利息淨收入／（支出）	101,884	(20,441)	(81,443)	–	–
利息淨收入	106,377	33,632	(951)	–	139,058
手續費及佣金淨收入	8,120	7,033	1,765	–	16,918
交易淨收益	–	–	1,621	–	1,621
證券投資淨收益	–	100	13,208	–	13,308
以攤餘成本計量的金融資產終止確認產生的淨收益	2,343	–	6,142	–	8,485
分佔聯營企業收益	–	–	–	7	7
其他業務淨收益	85	(19)	(70)	132	128
營業支出	(77,551)	(12,186)	(9,862)	(209)	(99,808)
信用減值損失	(30,317)	7,678	924	–	(21,715)
其他資產減值損失	(4)	–	–	–	(4)
稅前利潤	9,053	36,238	12,777	(70)	57,998
補充信息					
折舊及攤銷	4,394	1,110	103	–	5,607
資本性支出	3,344	855	36	–	4,235

簡明合併財務報表附註

截至2026年6月30日止六個月期間
（除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元）

40 分部報告（續）

40.1 經營分部（續）

	2025年12月31日				
	個人銀行	公司銀行	資金業務	其他業務	合計
分部資產	5,244,812	4,565,453	8,805,613	764	18,616,642
遞延所得稅資產					65,425
資產總額					18,682,067
分部負債	(14,847,248)	(1,896,845)	(775,682)	70	(17,519,705)
遞延所得稅負債					(17)
負債總額					(17,519,722)
補充信息					
信貸承諾	485,823	600,561	–	–	1,086,384

40.2 地區分部

地區分部具體列示如下：

– 總行

– 長江三角洲：包括上海、江蘇、浙江、寧波

– 珠江三角洲：包括廣東、深圳、福建、廈門

– 環渤海地區：包括北京、天津、河北、山東、青島

– 中部地區：包括山西、河南、湖北、湖南、安徽、江西、海南

– 西部地區：包括內蒙古、廣西、重慶、四川、貴州、雲南、西藏、陝西、甘肅、青海、寧夏、新疆

– 東北地區：包括遼寧、黑龍江、吉林、大連

簡明合併財務報表附註

截至2026年6月30日止六個月期間
（除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元）

40 分部報告（續）

40.2 地區分部（續）

	截至2026年6月30日止六個月期間							
	總行	長江三角洲	珠江三角洲	環渤海地區	中部地區	西部地區	東北地區	合計
外部利息收入	93,083	31,509	21,386	21,863	35,024	28,167	6,595	237,627
外部利息支出	(5,496)	(15,431)	(7,469)	(13,862)	(26,085)	(16,456)	(5,681)	(90,480)
分部間利息淨收入／(支出)	(95,751)	11,178	5,697	15,571	33,793	20,646	8,866	–
利息淨收入	(8,164)	27,256	19,614	23,572	42,732	32,357	9,780	147,147
手續費及佣金淨收入	682	3,832	2,580	4,037	4,227	3,016	608	18,982
交易淨收益	974	–	–	–	–	–	–	974
證券投資淨收益	10,758	692	152	332	338	197	(72)	12,397
以攤餘成本計量的金融資產終止確認產生的淨收益	11,619	372	773	136	318	240	43	13,501
分佔聯營企業收益	–	–	–	36	–	–	–	36
其他業務淨收益	(912)	48	98	116	74	62	2	(512)
營業支出	(5,778)	(14,696)	(10,228)	(14,195)	(26,993)	(20,426)	(6,693)	(99,009)
信用減值損失	7,932	(8,669)	(12,017)	(4,768)	(9,696)	(6,785)	(2,026)	(36,029)
其他資產減值損失	–	–	–	–	–	–	(4)	(4)
稅前利潤	17,111	8,835	972	9,266	11,000	8,661	1,638	57,483
補充信息								
折舊及攤銷	1,215	752	579	895	993	974	330	5,738
資本性支出	1,808	149	412	664	324	290	48	3,695

簡明合併財務報表附註

截至2026年6月30日止六個月期間
（除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元）

40 分部報告（續）

40.2 地區分部（續）

	2026年6月30日								
	總行	長江三角洲	珠江三角洲	環渤海地區	中部地區	西部地區	東北地區	抵銷	合計
分部資產	11,230,331	3,257,765	1,868,751	3,049,450	5,896,999	3,943,987	1,312,801	(10,814,313)	19,745,771
遞延所得稅資產									70,207
資產總額									19,815,978
分部負債	(10,150,740)	(3,238,834)	(1,861,801)	(3,025,720)	(5,886,680)	(3,936,401)	(1,311,354)	10,794,306	(18,617,224)
遞延所得稅負債									(48)
負債總額									(18,617,272)
補充信息									
信貸承諾	510,617	160,709	155,028	198,970	151,771	111,105	19,390	–	1,307,590

40 分部報告（續）

40.2 地區分部（續）

	截至2025年6月30日止六個月期間							
	總行	長江三角洲	珠江三角洲	環渤海地區	中部地區	西部地區	東北地區	合計
外部利息收入	93,586	31,685	22,644	22,457	36,374	27,910	7,002	241,658
外部利息支出	(4,710)	(17,625)	(8,775)	(15,770)	(30,020)	(19,135)	(6,565)	(102,600)
分部間利息淨收入／(支出)	(104,833)	12,410	6,168	17,064	36,692	23,129	9,370	–
利息淨收入	(15,957)	26,470	20,037	23,751	43,046	31,904	9,807	139,058
手續費及佣金淨收入	410	3,534	2,385	3,529	3,775	2,667	618	16,918
交易淨收益	1,621	–	–	–	–	–	–	1,621
證券投資淨收益	12,125	433	126	234	242	132	16	13,308
以攤餘成本計量的金融資產終止確認產生的淨收益	6,177	634	712	76	437	376	73	8,485
分佔聯營企業收益	–	–	–	7	–	–	–	7
其他業務淨收益	(369)	86	173	63	94	52	29	128
營業支出	(6,104)	(14,463)	(10,277)	(14,030)	(27,396)	(20,514)	(7,024)	(99,808)
信用減值損失	10,151	(7,081)	(7,940)	(4,141)	(6,673)	(4,541)	(1,490)	(21,715)
其他資產減值損失	–	–	–	–	–	(4)	–	(4)
稅前利潤	8,054	9,613	5,216	9,489	13,525	10,072	2,029	57,998
補充信息								
折舊及攤銷	1,086	778	576	889	991	958	329	5,607
資本性支出	1,411	293	333	487	1,015	564	132	4,235

簡明合併財務報表附註

截至2026年6月30日止六個月期間
（除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元）

40 分部報告（續）

40.2 地區分部（續）

	2025年12月31日								
	總行	長江三角洲	珠江三角洲	環渤海地區	中部地區	西部地區	東北地區	抵銷	合計
分部資產	10,727,956	3,053,981	1,774,146	2,900,447	5,602,941	3,757,182	1,278,719	(10,478,730)	18,616,642
遞延所得稅資產									65,425
資產總額									18,682,067
分部負債	(9,698,185)	(3,041,873)	(1,763,803)	(2,874,228)	(5,588,153)	(3,744,621)	(1,277,523)	10,468,681	(17,519,705)
遞延所得稅負債									(17)
負債總額									(17,519,722)
補充信息									
信貸承諾	485,823	130,816	105,999	142,441	113,535	92,725	15,045	–	1,086,384

41 金融風險管理

41.1 概述

本集團秉承審慎穩健風險偏好，針對各類主要風險設定與銀行集團、銀行法人及附屬機構戰略定位相適應的管理目標，強調通過穩健經營，承擔適度風險，兼顧適當規模、適中速度和良好質量，確保風險調整後的收益和資本充足狀況達到良好的水平。

本集團面臨的主要風險包括信用風險、市場風險、銀行賬簿利率風險、流動性風險以及操作風險等。

本附註包括本集團面臨的以上風險的狀況，本集團計量和管理風險的目標、政策和流程，以及本集團資本管理的情況。

41 金融風險管理（續）

41.2 金融風險管理框架

本集團董事會承擔全面風險管理的最終責任。負責建立風險文化；制定批准風險管理策略；設定批准風險偏好和確保風險限額的設立；審批重大風險管理政策和程序；監督高級管理層開展全面風險管理；審議全面風險管理報告；審批風險數據加總和風險報告框架，確保充足的資源支持，定期聽取專題彙報，充分了解和掌握風險數據加總和風險報告工作的進展情況；審批全面風險和各類重要風險的信息披露；聘任首席風險官或其他高級管理人員，牽頭負責全面風險管理；其他與風險管理有關的職責。

本集團高級管理層承擔全面風險管理的實施責任，執行董事會的決議。負責建立適應全面風險管理的經營管理架構，明確全面風險管理職能部門、業務部門以及其他部門在風險管理中的職責分工，建立部門之間相互協調、有效制衡的運行機制；制定清晰的執行和問責機制，確保風險管理策略、風險偏好和風險限額得到充分傳達和有效實施；根據董事會設定的風險偏好，制定風險限額，包括但不限於行業、區域、客戶、產品等維度；制定風險管理政策和程序，定期評估，必要時予以調整；建立覆蓋所有實質性風險領域的風險數據加總和風險報告體系；評估全面風險和各類重要風險管理狀況並向董事會報告；建立完備的管理信息系統和數據質量控制機制；對突破風險偏好、風險限額以及違反風險管理政策和程序的情況進行監督，根據董事會的授權進行處理；風險管理的其他職責。

41.3 信用風險

信用風險是指由於債務人或交易對手違約或其信用評級、履約能力降低而造成損失的風險。

本集團信用風險主要來源包括：貸款、資金業務（含存放同業、拆放同業、買入返售、企業債券和金融債券投資、同業投資等）、表外信用業務（含擔保、承諾等）。

簡明合併財務報表附註

截至2026年6月30日止六個月期間
（除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元）

41 金融風險管理（續）

41.3 信用風險（續）

本集團信用風險管理組織體系包括：董事會承擔信用風險管理的最終責任，高級管理層承擔信用風險管理的實施責任，負責執行董事會批准的信用風險有關決議；高級管理層下設風險管理委員會、授信業務審議委員會，分別負責在授權範圍內履行信用風險管理、授信審批職責；各業務部門承擔信用風險防控首要責任，按照職能分工執行本業務領域的信用風險管理政策、標準和要求；授信管理、風險管理、信用審批、內控合規、法律事務等部門負責信用風險防控的統籌、督導、審核，其中授信管理部是信用風險牽頭管理部門，內部審計部門對信用風險管理履職情況進行獨立、客觀的監督。

(1) 客戶貸款及墊款、貸款承諾及財務擔保合同

貸款業務風險是指貸款到期時借款人不能按時足額償還本息，導致銀行收益不確定或貸款損失的風險。由於貸款業務是本集團主要的資產業務之一，因此貸款業務風險是本集團面臨的主要信用風險。

(2) 債券及其他債務工具

債券和其他債務工具的信用風險源於信用利差、違約率和損失率以及基礎資產信用質量等的變化。

本集團的債券投資業務採取穩健的投資風格，主要投資集中在政府債券、金融機構債券等低風險的債券品種上；其他債務工具主要為信託計劃和資產管理計劃。

本集團對公司債券及其他債務工具的發行人實行評級准入制度，並定期進行後續風險管理。

(3) 同業往來業務

本集團主要考慮同業規模、財務狀況及內、外部信用風險評級結果確定交易對手的信用情況。

41 金融風險管理（續）

41.3 信用風險（續）

41.3.1 預期信用損失計量

本集團運用「預期信用損失模型」計提以攤餘成本計量和以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的債務工具，以及信貸承諾的減值準備。

本集團基於金融工具信用風險自初始確認後是否已顯著增加、是否已發生信用減值，將信用風險敞口劃分為三個風險階段，計提預期信用損失。

第一階段：金融工具初始確認後信用風險未顯著增加。

第二階段：金融工具初始確認後信用風險顯著增加，以金融工具預計存續期內發生違約風險的相對變化作為主要依據，通過比較金融工具在報告期末發生違約的風險與在初始確認日發生違約的風險，確定金融工具預計存續期內發生違約風險的變化情況。

第三階段：已發生信用減值的金融工具劃分為第三階段。

本集團可採用預期信用損失模型和預期未來現金流折現方法進行減值測試。

本集團評估預期信用損失使用了前瞻性信息，並構建了較為複雜的模型，其中涉及大量的管理層判斷和假設，包括：

- 風險分組；
- 信用風險顯著增加；
- 違約和已發生信用減值的定義；
- 對參數、假設及估計技術的說明；
- 前瞻性信息；
- 管理層疊加；
- 使用現金流折現方法的貸款和金融資產的未來現金流預測。

簡明合併財務報表附註

截至2026年6月30日止六個月期間
（除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元）

41 金融風險管理（續）

41.3 信用風險（續）

41.3.1 預期信用損失計量（續）

(1) 風險分組

計提預期信用損失準備時，本集團已將具有類似風險特徵的信用風險敞口進行歸類。在進行風險分組時，本集團考慮了借款人類型、產品類型、行業類別等信息，並將定期監控並覆核分組結果，確保信用風險分組劃分的恰當性與可靠性。

(2) 信用風險顯著增加

本集團在每個報告期末對相關金融工具評估其信用風險是否自初始確認後發生顯著增加，考慮因素主要包括：監管及經營環境、內外部信用評級、償債能力、經營情況、貸款合同條款等。本集團以單項金融工具或者具有相似信用風險特徵的金融工具組合為基礎，通過比較金融資產在每個報告期末發生違約的風險與在初始確認日發生違約的風險，以確定金融資產預計存續期內發生違約風險的變化情況。

本集團根據金融資產信用風險特徵和風險管理現狀，設置定量和定性標準，主要包括內部評級自初始確認後變化超過一定幅度且觸及一定閾值、信用風險分類是否改變和本金或利息逾期天數是否超過30天等，以判斷金融資產信用風險是否已經顯著增加。

(3) 違約及已發生信用減值的定義

當金融工具符合以下一項或多項條件時，本集團將該金融資產定義為已發生違約及已發生信用減值的金融工具。主要包括本金或利息逾期90天以上、信用風險敞口風險分類低於一定等級或信用主體內部評級低於一定閾值等。

41 金融風險管理（續）

41.3 信用風險（續）

41.3.1 預期信用損失計量（續）

(4) 對參數、假設及估計技術的說明

根據信用風險是否發生顯著增加以及資產是否已發生信用減值，本集團對不同的資產分別以12個月或整個存續期的預期信用損失計量減值準備。預期信用損失是違約概率(PD)、違約風險敞口(EAD)及違約損失率(LGD)三者的乘積折現後的結果。

相關定義如下：

違約概率(PD)：是指在未來某個特定時期內，如未來12個月或整個存續期間，債務人不能按照合同約定償還本息或履行相關義務的可能性。本集團違約概率以內部評級模型計算結果或對於未採用內部評級法的金融資產，採用歷史數據測算法，對具有類似信用風險特徵的資產組合測算得到的客戶歷史違約數據為基礎，加入前瞻性信息以反映當前宏觀經濟環境下的「時點型」債務人違約概率。

違約損失率(LGD)：是指債務人如果發生違約將給債權人所造成的損失金額佔債權金額的比率，即損失的嚴重程度。本集團違約損失率為內部評級模型計算結果或對於未採用內部評級法的金融資產，採用歷史數據測算法，對具有類似信用風險特徵的資產組合，按照客戶類型、擔保方式、歷史不良貸款清收經驗等因素，逐筆統計違約資產的回收金額和回收時間，計算自違約之日起未來一段期間內該資產組合的違約損失情況。

違約風險敞口(EAD)：是指預期違約時的表內和表外風險敞口總額。

本集團通過預計未來各資產組合的違約概率、違約損失率和違約風險敞口，來確定預期信用損失。本集團將這三者相乘並對其存續性進行調整（如發生違約），再將各期間的計算結果折現至報告期末並加總確定預期信用損失金額。預期信用損失計算中使用的折現率為實際利率或其近似值。

本集團定期監控預期信用損失計算相關的假設，並根據評估結果做出必要的更新與調整。

簡明合併財務報表附註

截至2026年6月30日止六個月期間
（除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元）

41 金融風險管理（續）

41.3 信用風險（續）

41.3.1 預期信用損失計量（續）

(5) 前瞻性信息

預期信用損失的計算涉及前瞻性信息。本集團通過進行歷史數據分析，識別出影響各資產組合的信用風險及預期信用損失的關鍵經濟指標，主要包括國內生產總值、居民消費價格指數、消費者信心指數等。

這些經濟指標及其對違約概率、違約損失率的影響，對不同的資產組合有所不同。本集團在此過程中也應用了專家判斷。本集團定期對這些經濟指標進行預測（「基準經濟情景」），通過進行迴歸分析確定這些經濟指標與違約概率、違約損失率之間的關係，以理解這些指標歷史上的變化對違約概率、違約損失率的影響。

本集團結合宏觀數據、統計分析及專家判斷結果，確定樂觀、基準和悲觀的情景及其權重。於2026年6月30日，基準情景佔比最高，樂觀和悲觀佔比均不高於30%。

於2026年6月30日，本集團參考內外部權威專家對宏觀經濟的預測確定基準經濟情景。其中，國內生產總值增長率在基準情景下的預測範圍值為4.5%-5.0%。樂觀情景和悲觀情景下國內生產總值增長率分別在基準情景預測值基礎上上浮和下浮一定水準形成。

本集團定期覆核並監控上述假設的恰當性，並根據評估結果做出必要的更新與調整。

預期信用損失模型所使用的宏觀經濟情景權重、宏觀經濟因子預測值、信用風險顯著增加等涉及較多的管理層判斷。由於模型內在的複雜性，以上關鍵輸入的變動勢必引起預期信用損失的變化。本集團針對宏觀經濟因子預測值的增減變動分析了預期信用損失模型的敏感性。

假設關鍵經濟預測指標國內生產總值同比增長率上浮或下浮10%，本集團於2026年6月30日計提的減值準備餘額變動比例不超過5%。

41 金融風險管理（續）

41.3 信用風險（續）

41.3.1 預期信用損失計量（續）

(6) 管理層疊加

由於預期信用損失模型存在固有限制，也未反映暫時性系統風險，本集團額外對減值準備進行增提，以應對潛在風險因素，提高本集團的風險抵補能力。於2026年6月30日，因考慮管理層疊加而增提的減值準備金額相對於整體減值準備餘額不重大。

(7) 使用現金流折現方法的貸款和金融資產的未來現金流預測

本集團在每個測試時點預計與該筆資產相關的未來各期現金流入，並按照一定的折現率折現後加總，獲得該筆資產未來現金流入的現值。

(8) 核銷政策

本集團在採取必要措施和實施必要程序後，金融資產仍未能合理預期可收回時，按照呆賬核銷政策將其進行核銷。本集團有可能核銷仍然處於強制執行中的金融資產。本報告期內，本集團已核銷資產對應的未結清的金融資產餘額為人民幣134.09億元（截至2025年6月30日止六個月期間：人民幣173.20億元）。

(9) 合同現金流量的修改

為了實現最大程度的收款，本集團有時會與財務狀況惡化或無法如期還款的借款人重新商定合同條款，包括考慮到借款人的財務困難與借款人達成協議或者依據法院的裁定而做出了讓步。這類合同修改包括貸款期限、還款方式以及利率等。基於管理層對客戶很可能繼續還款的研判，本集團制定了貸款的具體重組政策和操作實務，且對該政策持續進行覆核。重組貸款應當至少經過包含連續兩個還款期、且不低於一年的觀察期，並達到對應階段分類標準後才能回調。於2026年6月30日，本集團經重組的客戶貸款和墊款餘額為人民幣361.53億元（2025年12月31日：人民幣264.87億元）。

簡明合併財務報表附註

截至2026年6月30日止六個月期間
（除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元）

41 金融風險管理（續）

41.3 信用風險（續）

41.3.2 信用風險限額控制和緩釋政策

本集團各風險管理和業務部門按照風險政策和限額要求，制定風險管理措施並優化業務流程，分解並監控風險控制指標執行情況。

為降低風險，本集團在適當的情況下要求客戶提供抵質押品或保證。本集團通過建立抵質押品管理體系和規範抵質押品操作流程，為特定類別抵質押品的可接受性制定指引。同時，本集團對抵質押品價值、結構及法律文件做定期覆核，確保其合法有效，並符合市場慣例。

41.3.3 信用風險敞口

(1) 最大信用風險敞口

下表列示了本集團於2026年6月30日及2025年12月31日未考慮任何抵質押品或其他信用增級措施的最大信用風險敞口。對於表內資產，最大信用風險敞口以財務狀況表中賬面淨額列示。

	2026年 6月30日	2025年 12月31日
存放中央銀行款項	1,361,098	1,275,093
存放同業及其他金融機構款項	347,023	391,408
拆放同業及其他金融機構款項	341,236	413,827
衍生金融資產	8,765	3,604
買入返售金融資產	263,432	510,890
客戶貸款及墊款	10,046,641	9,440,874
金融投資		
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產－債務工具	1,086,473	958,838
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的債務工具	576,410	704,440
以攤餘成本計量的金融資產	5,482,708	4,688,443
其他金融資產	33,516	37,969
小計	19,547,302	18,425,386
信貸承諾	1,307,590	1,086,384
合計	20,854,892	19,511,770

41 金融風險管理（續）

41.3 信用風險（續）

41.3.4 客戶貸款及墊款

(1) 客戶貸款及墊款按地區分佈情況列示如下：

	2026年6月30日		2025年12月31日	
	金額	佔比	金額	佔比
總行	216,345	2%	232,043	2%
中部地區	2,446,654	24%	2,318,268	24%
長江三角洲	2,300,129	22%	2,124,522	22%
西部地區	1,875,952	18%	1,753,028	18%
環渤海地區	1,658,691	16%	1,546,375	16%
珠江三角洲	1,289,580	13%	1,209,552	13%
東北地區	479,598	5%	464,528	5%
總額	10,266,949	100%	9,648,316	100%

(2) 客戶貸款及墊款按貸款類型分佈情況列示如下：

	2026年6月30日		2025年12月31日	
	金額	佔比	金額	佔比
個人貸款及墊款	4,907,354	48%	4,844,585	50%
企業貸款及墊款				
其中：公司類貸款	4,874,658	47%	4,272,975	44%
票據貼現	484,937	5%	530,756	6%
總額	10,266,949	100%	9,648,316	100%

簡明合併財務報表附註

截至2026年6月30日止六個月期間
（除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元）

41 金融風險管理（續）

41.3 信用風險（續）

41.3.4 客戶貸款及墊款（續）

(3) 客戶貸款及墊款按行業分佈情況列示如下：

	2026年6月30日		2025年12月31日	
	金額	佔比	金額	佔比
個人貸款及墊款				
個人消費貸款				
－個人住房貸款	2,337,539	23%	2,373,341	25%
－個人其他消費貸款	652,148	6%	642,705	6%
個人小額貸款	1,728,252	17%	1,619,112	17%
信用卡透支及其他	189,415	2%	209,427	2%
小計	4,907,354	48%	4,844,585	50%
公司類貸款				
交通運輸、倉儲和郵政業	884,405	9%	829,327	9%
製造業	752,653	7%	662,912	7%
水利、環境和公共設施管理業	587,864	6%	444,503	5%
租賃和商務服務業	497,194	5%	396,265	4%
批發和零售業	474,206	5%	366,656	4%
房地產業	353,121	3%	347,818	4%
電力、熱力、燃氣及水生產和供應業	335,352	3%	310,850	3%
金融業	331,501	3%	336,744	3%
建築業	251,236	2%	234,635	2%
採礦業	123,047	1%	106,991	1%
其他行業	284,079	3%	236,274	2%
小計	4,874,658	47%	4,272,975	44%
票據貼現	484,937	5%	530,756	6%
總額	10,266,949	100%	9,648,316	100%

41 金融風險管理（續）

41.3 信用風險（續）

41.3.4 客戶貸款及墊款（續）

(4) 客戶貸款及墊款按擔保方式分佈情況列示如下：

	2026年6月30日		2025年12月31日	
	金額	佔比	金額	佔比
信用貸款	3,254,976	32%	2,849,338	30%
保證貸款	1,340,584	13%	1,092,870	11%
抵押貸款	4,145,093	40%	4,190,454	43%
質押貸款	1,041,359	10%	984,898	10%
票據貼現	484,937	5%	530,756	6%
總額	10,266,949	100%	9,648,316	100%

(5) 客戶貸款及墊款按逾期情況列示如下：

逾期貸款及墊款按擔保方式和逾期天數分佈情況列示如下：

	2026年6月30日				
	逾期1天至90天（含90天）	逾期91天至1年（含1年）	逾期1年至3年（含3年）	逾期3年以上	合計
信用貸款	12,349	17,521	6,713	1,041	37,624
保證貸款	2,919	4,230	3,061	680	10,890
抵押貸款	30,979	36,113	21,427	4,045	92,564
質押貸款	266	330	152	58	806
合計	46,513	58,194	31,353	5,824	141,884

	2025年12月31日				
	逾期1天至90天（含90天）	逾期91天至1年（含1年）	逾期1年至3年（含3年）	逾期3年以上	合計
信用貸款	12,463	16,196	4,979	1,088	34,726
保證貸款	2,386	3,568	2,253	623	8,830
抵押貸款	29,123	32,258	17,054	3,139	81,574
質押貸款	111	277	67	55	510
合計	44,083	52,299	24,353	4,905	125,640

簡明合併財務報表附註

截至2026年6月30日止六個月期間
（除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元）

41 金融風險管理（續）

41.3 信用風險（續）

41.3.5 債務工具

(1) 債務工具的信用質量

下表列示了以攤餘成本計量的金融資產及以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的債務工具的賬面價值：

	2026年6月30日			
	階段一(i)	階段二	階段三	合計
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的債務工具	576,390	20	–	576,410
以攤餘成本計量的金融資產	5,481,990	718	–	5,482,708
合計	6,058,380	738	–	6,059,118

	2025年12月31日			
	階段一(i)	階段二	階段三	合計
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的債務工具	703,552	888	–	704,440
以攤餘成本計量的金融資產	4,686,797	1,646	–	4,688,443
合計	5,390,349	2,534	–	5,392,883

41 金融風險管理（續）

41.3 信用風險（續）

41.3.5 債務工具（續）

(1) 債務工具的信用質量（續）

(i) 階段一的債務工具

	2026年6月30日		
債務工具類別	以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的債務工具	以攤餘成本計量的金融資產	合計
債券－按發行方劃分			
政府	170,156	3,209,041	3,379,197
金融機構	304,626	1,666,415	1,971,041
公司	47,180	109,772	156,952
同業存單	54,428	403,416	457,844
資產支持證券	–	81,773	81,773
其他債務工具	–	15,266	15,266
合計	576,390	5,485,683	6,062,073
減：減值準備	–	3,693	3,693
階段一的債務工具賬面價值	576,390	5,481,990	6,058,380

簡明合併財務報表附註

截至2026年6月30日止六個月期間
（除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元）

41 金融風險管理（續）

41.3 信用風險（續）

41.3.5 債務工具（續）

(1) 債務工具的信用質量（續）

(i) 階段一的債務工具（續）

	2025年12月31日		
債務工具類別	以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的債務工具	以攤餘成本計量的金融資產	合計
債券－按發行方劃分			
政府	240,168	2,472,537	2,712,705
金融機構	380,071	1,737,551	2,117,622
公司	46,112	121,378	167,490
同業存單	37,201	267,543	304,744
資產支持證券	–	86,081	86,081
其他債務工具	–	5,110	5,110
合計	703,552	4,690,200	5,393,752
減：減值準備	–	3,403	3,403
階段一的債務工具賬面價值	703,552	4,686,797	5,390,349

41 金融風險管理（續）

41.3 信用風險（續）

41.3.5 債務工具（續）

(2) 債務工具按照信用評級進行分類

本集團採用信用評級方法監控持有的債務工具組合信用風險狀況，具體評級以債務工具發行機構所在國家主要評級機構的評級結果為參照。於報告期末債務工具賬面餘額按投資評級分佈如下：

	2026年6月30日					
	未評級	AAA	AA	A	A以下	合計
政府債券	671,599	2,700,557	9,301	2,920	–	3,384,377
金融機構債券	1,641,552	387,766	4,385	15,851	5,549	2,055,103
公司債券	87,955	72,188	1,989	10,954	3,543	176,629
同業存單	588,095	–	–	–	–	588,095
資產支持證券	215	89,422	527	–	500	90,664
基金投資	836,581	–	–	–	–	836,581
信託計劃及資產管理計劃	8,101	–	–	–	–	8,101
金融機構理財產品	1,357	–	–	–	–	1,357
其他債務工具	26,706	–	–	–	–	26,706
合計	3,862,161	3,249,933	16,202	29,725	9,592	7,167,613

簡明合併財務報表附註

截至2026年6月30日止六個月期間
（除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元）

41 金融風險管理（續）

41.3 信用風險（續）

41.3.5 債務工具（續）

(2) 債務工具按照信用評級進行分類（續）

	2025年12月31日					
	未評級	AAA	AA	A	A以下	合計
政府債券	352,313	2,358,019	3,648	854	–	2,714,834
金融機構債券	1,755,256	404,761	2,411	8,626	9,074	2,180,128
公司債券	88,182	82,633	3,308	9,378	3,529	187,030
同業存單	378,965	–	–	–	–	378,965
資產支持證券	721	93,846	–	–	500	95,067
基金投資	791,009	–	–	–	–	791,009
信託計劃及資產管理計劃	8,877	–	–	–	–	8,877
金融機構理財產品	1,239	–	–	–	–	1,239
其他債務工具	17,264	–	–	–	–	17,264
合計	3,393,826	2,939,259	9,367	18,858	13,103	6,374,413

本集團持有的未評級債務工具主要為國債、政策性銀行債券、同業存單、基金投資及其他債務工具，其中其他債務工具主要包括券商收益憑證和由其他金融機構、第三方保證人提供擔保或存單質押及其他資產支持的信託計劃、資產管理計劃。

41.3.6 信用風險地區集中度

本集團的金融資產信用風險主要集中在中國內地。

41 金融風險管理（續）

41.4 市場風險

市場風險是指因市場價格（利率、匯率、股票價格和商品價格）的不利變動而使表內和表外業務發生損失的風險。

本集團對市場風險實行統一集中管理，涵蓋風險識別、計量、監測和控制全流程。本集團已經制定了市場風險管理辦法、銀行賬簿和交易賬簿劃分、金融資產財務估值管理等基本規章制度，嚴格按照劃分標準進行銀行賬簿和交易賬簿劃分，並分別採取相應的市場風險識別、計量、監測和控制方法。

本集團亦承擔代客衍生投資組合的市場風險，並通過與其他金融機構間的背對背交易對沖該風險。

本集團採用敞口分析、損益分析、敏感性分析、情景分析、風險價值和壓力測試等多種方法計量和管理市場風險，將風險敞口控制在可接受範圍內。

匯率風險

下表按幣種列示了2026年6月30日及2025年12月31日，本集團受外匯匯率變動影響的風險敞口。人民幣敞口僅用於比較。其金融資產和金融負債以及表外信貸承諾按原幣以等值人民幣賬面價值列示。

本集團經營的貨幣主要為人民幣，其他貨幣主要包括美元、歐元、港幣及英鎊等。

簡明合併財務報表附註

截至2026年6月30日止六個月期間
（除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元）

41 金融風險管理（續）

41.4 市場風險（續）

匯率風險（續）

	2026年6月30日			
	人民幣	美元（折合人民幣）	其他貨幣（折合人民幣）	合計
現金及存放中央銀行款項	1,399,760	1,926	202	1,401,888
存放同業及其他金融機構款項	340,701	4,475	1,847	347,023
拆放同業及其他金融機構款項	338,297	2,939	–	341,236
衍生金融資產	3,586	4,083	1,096	8,765
買入返售金融資產	263,432	–	–	263,432
客戶貸款及墊款	10,038,934	6,706	1,001	10,046,641
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產	1,090,075	1,019	–	1,091,094
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的債務工具	571,016	647	4,747	576,410
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的權益工具	6,795	–	–	6,795
以攤餘成本計量的金融資產	5,430,237	34,704	17,767	5,482,708
其他金融資產	33,213	303	–	33,516
金融資產總額	19,516,046	56,802	26,660	19,599,508
向中央銀行借款	28,332	–	–	28,332
同業及其他金融機構存放款項	313,828	–	–	313,828
同業及其他金融機構拆入款項	49,616	13,347	–	62,963
衍生金融負債	2,084	2,942	20	5,046
賣出回購金融資產款	288,290	3,441	–	291,731
吸收存款	17,414,258	20,978	3,451	17,438,687
已發行債務證券	276,179	–	–	276,179
其他金融負債	152,173	1,631	946	154,750
金融負債總額	18,524,760	42,339	4,417	18,571,516
資產負債表內敞口淨額	991,286	14,463	22,243	1,027,992
衍生金融工具的淨名義金額	17,066	7,505	(20,804)	3,767
信貸承諾	1,283,087	20,120	4,383	1,307,590

41 金融風險管理（續）

41.4 市場風險（續）

匯率風險（續）

	2025年12月31日			
	人民幣	美元（折合人民幣）	其他貨幣（折合人民幣）	合計
現金及存放中央銀行款項	1,316,789	2,188	194	1,319,171
存放同業及其他金融機構款項	381,874	8,419	1,115	391,408
拆放同業及其他金融機構款項	408,646	5,181	–	413,827
衍生金融資產	1,827	1,613	164	3,604
買入返售金融資產	510,890	–	–	510,890
客戶貸款及墊款	9,433,217	6,240	1,417	9,440,874
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產	958,237	1,417	–	959,654
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的債務工具	698,724	1,101	4,615	704,440
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的權益工具	5,616	–	–	5,616
以攤餘成本計量的金融資產	4,647,817	39,504	1,122	4,688,443
其他金融資產	35,883	2,086	–	37,969
金融資產總額	18,399,520	67,749	8,627	18,475,896
向中央銀行借款	27,184	–	–	27,184
同業及其他金融機構存放款項	189,271	–	–	189,271
同業及其他金融機構拆入款項	51,197	4,938	–	56,135
衍生金融負債	2,031	1,796	844	4,671
賣出回購金融資產款	243,178	12,222	–	255,400
吸收存款	16,519,021	18,858	3,837	16,541,716
已發行債務證券	249,897	1,387	–	251,284
其他金融負債	147,523	342	(7)	147,858
金融負債總額	17,429,302	39,543	4,674	17,473,519
資產負債表內敞口淨額	970,218	28,206	3,953	1,002,377
衍生金融工具的淨名義金額	4,700	(2,490)	(3,108)	(898)
信貸承諾	1,061,737	20,056	4,591	1,086,384

簡明合併財務報表附註

截至2026年6月30日止六個月期間
（除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元）

41 金融風險管理（續）

41.4 市場風險（續）

匯率風險（續）

匯率敏感性分析：

下表列示於所示日期美元對人民幣匯率變動1%產生外匯折算差異對本集團淨利潤的潛在影響：

	淨利潤增加／（減少）	
匯率變動	2026年6月30日	2025年12月31日
美元對人民幣升值1%	165	193
美元對人民幣貶值1%	(165)	(193)

對淨利潤的影響來自於人民幣匯率變動對外幣資產與負債的淨頭寸的影響。對淨利潤的影響是基於對本集團於報告期末的淨外匯保持不變的假設確定的。本集團基於管理層對外幣匯率變動走勢的判斷，通過積極調整外幣敞口以降低外匯風險。因此，上述敏感性分析可能與實際情況存在差異。

41.5 銀行賬簿利率風險

銀行賬簿利率風險是指利率水平、期限結構等不利變動導致銀行賬簿經濟價值和整體收益遭受損失的風險。本集團銀行賬簿利率風險主要來源於資產負債重定價期限的不匹配與定價基準變動的不一致。

本集團目前主要通過重定價缺口分析，來對銀行賬簿資產與負債的重新定價和期限匹配特徵進行靜態測量，對利率的潛在變化進行評估，調整生息資產與付息負債的重定價期限結構和組合匹配，改善銀行賬簿利率風險敞口的管理。

利息淨收入的敏感性分析

本集團通過衡量利率變動對利息淨收入的影響進行敏感性分析。該分析假設所有期限利率均以相同幅度變動以及金融資產和金融負債結構保持不變，未將客戶行為、基準利率或債券提前償還的期權等變化考慮在內。在假定人民幣與外幣收益率平行移動的情況下，本集團計算預計未來一年內利息淨收入的變動。

下表列示利率向上或向下平行移動100個基點對本集團利息淨收入的潛在影響。由於實際情況與假設可能存在不一致，以下分析對本集團利息淨收入的影響可能與實際結果不同。

	利息淨收入（減少）／增加	
	2026年6月30日	2025年12月31日
各收益率曲線向上平移100個基點	(24,890)	(23,313)
各收益率曲線向下平移100個基點	24,890	23,313

41 金融風險管理（續）

41.5 銀行賬簿利率風險（續）

利率重定價缺口分析

根據合同約定的重新定價日或到期日中的較早者，按本集團的金融資產與金融負債的賬面價值分類列示如下：

	2026年6月30日						
	1個月以內	1至3個月	3至12個月	1至5年	5年以上	非計息	合計
現金及存放中央銀行款項	1,332,213	–	–	–	–	69,675	1,401,888
存放同業及其他金融機構款項	21,093	62,542	260,859	–	–	2,529	347,023
拆放同業及其他金融機構款項	39,855	64,332	188,921	47,660	–	468	341,236
衍生金融資產	–	–	–	–	–	8,765	8,765
買入返售金融資產	249,152	13,130	995	–	–	155	263,432
客戶貸款及墊款	1,024,829	1,599,730	6,590,404	800,114	13,844	17,720	10,046,641
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產	11,728	11,511	168,495	17,874	29,387	852,099	1,091,094
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的債務工具	25,744	73,293	180,365	234,017	57,923	5,068	576,410
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的權益工具	–	–	–	–	–	6,795	6,795
以攤餘成本計量的金融資產	198,865	317,282	670,690	2,122,300	2,121,806	51,765	5,482,708
其他金融資產	–	–	–	–	–	33,516	33,516
金融資產總額	2,903,479	2,141,820	8,060,729	3,221,965	2,222,960	1,048,555	19,599,508
向中央銀行借款	1,441	5,145	21,296	–	–	450	28,332
同業及其他金融機構存放款項	293,353	15,025	4,750	575	–	125	313,828
同業及其他金融機構拆入款項	15,428	10,512	36,691	–	–	332	62,963
衍生金融負債	–	–	–	–	–	5,046	5,046
賣出回購金融資產款	187,252	51,332	52,772	–	–	375	291,731
吸收存款	5,069,829	1,321,595	9,085,421	1,823,648	–	138,194	17,438,687
已發行債務證券	50,218	50,804	–	12,677	159,993	2,487	276,179
其他金融負債	303	453	1,826	6,147	2,409	143,612	154,750
金融負債總額	5,617,824	1,454,866	9,202,756	1,843,047	162,402	290,621	18,571,516
利率風險缺口	(2,714,345)	686,954	(1,142,027)	1,378,918	2,060,558	757,934	1,027,992

上表列示數據包含交易賬簿數據。

簡明合併財務報表附註

截至2026年6月30日止六個月期間
（除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元）

41 金融風險管理（續）

41.5 銀行賬簿利率風險（續）

利率重定價缺口分析（續）

	2025年12月31日						
	1個月以內	1至3個月	3至12個月	1至5年	5年以上	非計息	合計
現金及存放中央銀行款項	1,269,306	–	–	–	–	49,865	1,319,171
存放同業及其他金融機構款項	59,804	90,235	237,880	–	–	3,489	391,408
拆放同業及其他金融機構款項	44,599	45,661	239,546	83,219	–	802	413,827
衍生金融資產	–	–	–	–	–	3,604	3,604
買入返售金融資產	471,815	24,781	13,969	–	–	325	510,890
客戶貸款及墊款	3,075,047	1,626,436	4,008,497	699,489	13,740	17,665	9,440,874
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產	17,646	10,537	63,080	21,728	42,941	803,722	959,654
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的債務工具	41,151	87,861	136,770	316,661	115,029	6,968	704,440
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的權益工具	–	–	–	–	–	5,616	5,616
以攤餘成本計量的金融資產	113,926	183,956	584,783	1,874,908	1,873,143	57,727	4,688,443
其他金融資產	–	–	–	–	–	37,969	37,969
金融資產總額	5,093,294	2,069,467	5,284,525	2,996,005	2,044,853	987,752	18,475,896
向中央銀行借款	452	7,376	18,865	–	–	491	27,184
同業及其他金融機構存放款項	188,659	–	305	230	–	77	189,271
同業及其他金融機構拆入款項	9,694	11,019	35,077	–	–	345	56,135
衍生金融負債	–	–	–	–	–	4,671	4,671
賣出回購金融資產款	105,353	121,765	27,410	–	–	872	255,400
吸收存款	5,780,279	3,287,949	5,643,067	1,683,756	–	146,665	16,541,716
已發行債務證券	–	13,563	102,379	12,676	119,993	2,673	251,284
其他金融負債	217	361	2,096	5,736	2,469	136,979	147,858
金融負債總額	6,084,654	3,442,033	5,829,199	1,702,398	122,462	292,773	17,473,519
利率風險缺口	(991,360)	(1,372,566)	(544,674)	1,293,607	1,922,391	694,979	1,002,377

上表列示數據包含交易賬簿數據。

41 金融風險管理（續）

41.6 流動性風險

流動性風險是指商業銀行無法以合理成本及時獲得充足資金，用於償付到期債務、履行其他支付義務和滿足正常業務開展的其他資金需求的風險。引起流動性風險的事件或因素包括：市場流動性重大不利變化、存款客戶支取存款、貸款客戶提款、債務人違約、資產負債期限過度錯配、資產變現困難、融資能力下降、經營損失和附屬機構相關風險等。

本集團流動性風險管理的主要目標是通過建立科學、完善的流動性風險管理體系，有效識別、計量、監測和控制流動性風險，確保本集團在正常經營及壓力狀態下，能夠以合理成本及時滿足流動性需求和履行對外支付義務。本集團堅持審慎、穩健的流動性風險管理策略，前瞻研判內外部形勢變化，合理安排資金來源與運用的總量、結構和節奏，有效平衡安全性、流動性和效益性。根據監管政策要求、外部環境變化和自身業務特點，制定限額管理、日間流動性管理、壓力測試、應急預案等流動性風險管理政策，集中管理本集團流動性風險，並明確附屬機構承擔自身流動性管理的主體責任。

本集團按季度開展流動性風險壓力測試，檢驗壓力情景下的風險承受能力，並根據監管規定和內部管理要求不斷改進壓力測試方法。報告期內，壓力測試結果顯示，在多種壓力情景假設下，本集團均能通過最短生存期測試。

本集團資金來源以零售存款為主，負債穩定性強；資產中合格優質債券佔比較高，資產變現能力較強。本報告期內，本集團各項流動性監管指標運行正常，流動性整體充足、安全可控。

簡明合併財務報表附註

截至2026年6月30日止六個月期間
（除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元）

41 金融風險管理（續）

41.6 流動性風險（續）

金融資產和金融負債的剩餘到期日分析

	2026年6月30日								
	逾期	即期償還	1個月以內	1至3個月	3至12個月	1至5年	5年以上	無期限	合計
現金及存放中央銀行款項	–	85,274	11	838	228	–	–	1,315,537	1,401,888
存放同業及其他金融機構款項	–	11,200	10,048	63,272	262,503	–	–	–	347,023
拆放同業及其他金融機構款項	–	–	40,011	64,579	188,986	47,660	–	–	341,236
衍生金融資產	–	–	1,546	1,556	3,507	2,156	–	–	8,765
買入返售金融資產	–	–	249,224	13,212	996	–	–	–	263,432
客戶貸款及墊款	35,691	–	331,785	634,320	3,002,106	2,319,817	3,722,922	–	10,046,641
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產	10	220,114	25,800	30,203	327,512	237,262	245,572	4,621	1,091,094
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的債務工具	–	–	12,753	34,557	195,134	276,019	57,947	–	576,410
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的權益工具	–	–	–	–	–	–	–	6,795	6,795
以攤餘成本計量的金融資產	–	–	103,079	172,342	732,539	2,304,011	2,170,737	–	5,482,708
其他金融資產	2,772	24,130	51	3,837	607	933	–	1,186	33,516
金融資產總額	38,473	340,718	774,308	1,018,716	4,714,118	5,187,858	6,197,178	1,328,139	19,599,508
向中央銀行借款	–	–	1,733	5,209	21,390	–	–	–	28,332
同業及其他金融機構存放款項	–	291,947	1,501	15,034	4,767	579	–	–	313,828
同業及其他金融機構拆入款項	–	–	15,506	10,586	36,871	–	–	–	62,963
衍生金融負債	–	–	555	475	1,864	2,152	–	–	5,046
賣出回購金融資產款	–	–	187,319	51,501	52,911	–	–	–	291,731
吸收存款	–	4,329,004	772,842	1,335,970	9,150,245	1,850,626	–	–	17,438,687
已發行債務證券	–	–	50,257	50,673	581	14,675	159,993	–	276,179
其他金融負債	–	17,422	120,483	4,994	2,292	6,799	2,409	351	154,750
金融負債總額	–	4,638,373	1,150,196	1,474,442	9,270,921	1,874,831	162,402	351	18,571,516
流動性淨額	38,473	(4,297,655)	(375,888)	(455,726)	(4,556,803)	3,313,027	6,034,776	1,327,788	1,027,992

41 金融風險管理（續）

41.6 流動性風險（續）

金融資產和金融負債的剩餘到期日分析（續）

	2025年12月31日								
	逾期	即期償還	1個月以內	1至3個月	3至12個月	1至5年	5年以上	無期限	合計
現金及存放中央銀行款項	–	82,411	192	1,097	692	19	–	1,234,760	1,319,171
存放同業及其他金融機構款項	–	13,343	47,217	91,471	239,377	–	–	–	391,408
拆放同業及其他金融機構款項	–	–	44,738	45,972	239,898	83,219	–	–	413,827
衍生金融資產	–	–	353	493	1,048	1,710	–	–	3,604
買入返售金融資產	–	–	471,996	24,872	14,022	–	–	–	510,890
客戶貸款及墊款	30,434	–	491,581	694,253	2,515,792	2,085,019	3,623,795	–	9,440,874
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產	–	192,253	45,623	61,930	184,467	240,029	234,536	816	959,654
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的債務工具	–	–	27,630	49,862	140,409	371,494	115,045	–	704,440
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的權益工具	–	–	–	–	–	–	–	5,616	5,616
以攤餘成本計量的金融資產	–	–	62,528	131,297	592,329	1,978,730	1,923,559	–	4,688,443
其他金融資產	2,487	29,560	467	2,985	525	839	–	1,106	37,969
金融資產總額	32,921	317,567	1,192,325	1,104,232	3,928,559	4,761,059	5,896,935	1,242,298	18,475,896
向中央銀行借款	–	–	460	7,482	19,242	–	–	–	27,184
同業及其他金融機構存放款項	–	188,731	–	–	307	233	–	–	189,271
同業及其他金融機構拆入款項	–	–	9,756	11,127	35,252	–	–	–	56,135
衍生金融負債	–	–	430	871	1,427	1,943	–	–	4,671
賣出回購金融資產款	–	–	105,471	122,435	27,494	–	–	–	255,400
吸收存款	–	4,355,260	1,453,406	3,331,832	5,686,679	1,714,539	–	–	16,541,716
已發行債務證券	–	–	–	12,950	103,665	14,676	119,993	–	251,284
其他金融負債	–	15,976	114,449	4,751	3,132	6,744	2,469	337	147,858
金融負債總額	–	4,559,967	1,683,972	3,491,448	5,877,198	1,738,135	122,462	337	17,473,519
流動性淨額	32,921	(4,242,400)	(491,647)	(2,387,216)	(1,948,639)	3,022,924	5,774,473	1,241,961	1,002,377

簡明合併財務報表附註

截至2026年6月30日止六個月期間
（除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元）

41 金融風險管理（續）

41.6 流動性風險（續）

非衍生金融資產及金融負債按剩餘期限未折現合同現金流分析

本集團以預期的未折現現金流為基礎管理短期固有流動性風險。

	2026年6月30日								
	逾期	即期償還	1個月以內	1至3個月	3至12個月	1至5年	5年以上	無期限	合計
非衍生金融資產									
現金及存放中央銀行款項	–	85,274	11	838	228	–	–	1,315,537	1,401,888
存放同業及其他金融機構款項	–	11,200	10,052	63,485	265,049	–	–	–	349,786
拆放同業及其他金融機構款項	–	–	40,036	65,839	191,197	50,285	–	–	347,357
買入返售金融資產	–	–	249,260	13,232	1,000	–	–	–	263,492
客戶貸款及墊款	38,463	–	346,107	664,612	3,171,968	2,961,415	4,952,943	–	12,135,508
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產	10	220,114	26,005	30,268	330,016	240,801	247,594	4,621	1,099,429
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的債務工具	–	–	12,844	34,954	200,417	287,590	62,379	–	598,184
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的權益工具	–	–	–	–	–	–	–	6,795	6,795
以攤餘成本計量的金融資產	–	–	103,974	178,937	809,792	2,652,383	2,395,846	–	6,140,932
其他金融資產	–	24,130	51	3,837	607	933	–	1,186	30,744
非衍生金融資產總額	38,473	340,718	788,340	1,056,002	4,970,274	6,193,407	7,658,762	1,328,139	22,374,115
非衍生金融負債									
向中央銀行借款	–	–	1,734	5,223	21,583	–	–	–	28,540
同業及其他金融機構存放款項	–	291,947	1,501	15,079	4,816	601	–	–	313,944
同業及其他金融機構拆入款項	–	–	15,525	10,670	37,233	–	–	–	63,428
賣出回購金融資產款	–	–	187,326	51,649	53,242	–	–	–	292,217
吸收存款	–	4,329,004	773,271	1,338,769	9,220,764	1,912,348	–	–	17,574,156
已發行債務證券	–	–	50,260	51,153	2,822	34,754	174,917	–	313,906
其他金融負債	–	17,422	120,508	5,031	2,447	7,242	2,594	351	155,595
非衍生金融負債總額	–	4,638,373	1,150,125	1,477,574	9,342,907	1,954,945	177,511	351	18,741,786
流動性淨額	38,473	(4,297,655)	(361,785)	(421,572)	(4,372,633)	4,238,462	7,481,251	1,327,788	3,632,329

41 金融風險管理（續）

41.6 流動性風險（續）

非衍生金融資產及金融負債按剩餘期限未折現合同現金流分析（續）

	2025年12月31日								
	逾期	即期償還	1個月以內	1至3個月	3至12個月	1至5年	5年以上	無期限	合計
非衍生金融資產									
現金及存放中央銀行款項	–	82,411	192	1,097	692	19	–	1,234,760	1,319,171
存放同業及其他金融機構款項	–	13,343	47,243	91,831	241,790	–	–	–	394,207
拆放同業及其他金融機構款項	–	–	44,763	47,337	241,869	85,389	–	–	419,358
買入返售金融資產	–	–	472,167	24,973	14,131	–	–	–	511,271
客戶貸款及墊款	32,921	–	507,441	727,450	2,685,620	2,711,568	4,849,082	–	11,514,082
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產	–	192,253	45,830	62,002	185,995	245,768	238,394	816	971,058
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的債務工具	–	–	28,102	51,076	148,178	394,620	123,448	–	745,424
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的權益工具	–	–	–	–	–	–	–	5,616	5,616
以攤餘成本計量的金融資產	–	–	63,697	137,450	655,715	2,323,242	2,151,138	–	5,331,242
其他金融資產	–	29,560	467	2,985	525	839	–	1,106	35,482
非衍生金融資產總額	32,921	317,567	1,209,902	1,146,201	4,174,515	5,761,445	7,362,062	1,242,298	21,246,911
非衍生金融負債									
向中央銀行借款	–	–	460	7,507	19,425	–	–	–	27,392
同業及其他金融機構存放款項	–	188,731	–	–	310	242	–	–	189,283
同業及其他金融機構拆入款項	–	–	9,769	11,215	35,588	–	–	–	56,572
賣出回購金融資產款	–	–	105,495	122,850	27,663	–	–	–	256,008
吸收存款	–	4,355,260	1,454,380	3,339,159	5,731,273	1,774,288	–	–	16,654,360
已發行債務證券	–	–	–	13,098	105,955	32,371	133,181	–	284,605
其他金融負債	–	15,976	114,468	4,781	3,312	7,239	2,682	337	148,795
非衍生金融負債總額	–	4,559,967	1,684,572	3,498,610	5,923,526	1,814,140	135,863	337	17,617,015
流動性淨額	32,921	(4,242,400)	(474,670)	(2,352,409)	(1,749,011)	3,947,305	7,226,199	1,241,961	3,629,896

簡明合併財務報表附註

截至2026年6月30日止六個月期間
（除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元）

41 金融風險管理（續）

41.6 流動性風險（續）

衍生金融工具按剩餘期限未折現合同現金流分析

按淨額結算的衍生金融工具

本集團按照淨額結算的衍生金融工具主要與匯率及利率的變動有關。下表按於報告期末至合同到期日的剩餘期限列示了本集團以淨額結算的衍生金融工具的未經折現的合同現金流：

	2026年6月30日							
	逾期	即期償還	1個月內	1至3個月	3至12個月	1至5年	5年以上	合計
利率衍生金融工具	–	–	(18)	–	(53)	(139)	–	(210)
匯率衍生金融工具	–	–	35	194	23	1	–	253
合計	–	–	17	194	(30)	(138)	–	43

	2025年12月31日							
	逾期	即期償還	1個月內	1至3個月	3至12個月	1至5年	5年以上	合計
利率衍生金融工具	–	–	(10)	(7)	(36)	(140)	–	(193)
匯率衍生金融工具	–	–	29	14	15	–	–	58
合計	–	–	19	7	(21)	(140)	–	(135)

按總額結算的衍生金融工具

本集團按照總額結算的衍生金融工具主要與匯率及利率的變動有關。下表按於報告期末至合同到期日的剩餘期限列示了本集團以總額結算的衍生金融工具的未經折現的合同現金流：

	2026年6月30日							
	逾期	即期償還	1個月內	1至3個月	3至12個月	1至5年	5年以上	合計
按總額結算的衍生金融工具								
– 現金流入	–	–	56,518	55,152	151,142	184,304	–	447,116
– 現金流出	–	–	(55,383)	(54,191)	(149,490)	(184,104)	–	(443,168)
合計	–	–	1,135	961	1,652	200	–	3,948

41 金融風險管理（續）

41.6 流動性風險（續）

衍生金融工具按剩餘期限未折現合同現金流分析（續）

按總額結算的衍生金融工具（續）

	2025年12月31日							
	逾期	即期償還	1個月內	1至3個月	3至12個月	1至5年	5年以上	合計
按總額結算的衍生金融工具								
－現金流入	–	–	43,179	58,127	188,219	9,514	–	299,039
－現金流出	–	–	(43,346)	(58,487)	(188,541)	(9,622)	–	(299,996)
合計	–	–	(167)	(360)	(322)	(108)	–	(957)

信貸承諾

本集團表外項目按合同的剩餘期限在下表列示，財務擔保合同按最早的合同到期日以名義金額列示：

	2026年6月30日			
	不超過1年	1至5年	5年以上	合計
貸款承諾	2,667	6,731	182	9,580
銀行承兑匯票	395,050	–	–	395,050
開出保函及擔保	98,481	50,457	8,315	157,253
開出信用證	235,090	–	–	235,090
未使用的信用卡額度	510,617	–	–	510,617
合計	1,241,905	57,188	8,497	1,307,590

	2025年12月31日			
	不超過1年	1至5年	5年以上	合計
貸款承諾	2,584	12,876	2,643	18,103
銀行承兑匯票	257,317	–	–	257,317
開出保函及擔保	82,745	57,903	8,511	149,159
開出信用證	175,982	–	–	175,982
未使用的信用卡額度	485,823	–	–	485,823
合計	1,004,451	70,779	11,154	1,086,384

簡明合併財務報表附註

截至2026年6月30日止六個月期間
（除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元）

41 金融風險管理（續）

41.7 操作風險

操作風險是指由於內部程序、員工、信息科技系統存在問題以及外部事件造成損失的風險。本集團可能面臨的操作風險類別主要包括：內部欺詐，外部欺詐，就業制度和工作場所安全，客戶、產品和業務活動，實物資產的損壞，信息科技系統，執行、交割及流程管理等。

本集團按照董事會確定的操作風險偏好要求，由高級管理層制定操作風險政策與限額，持續完善內部控制機制，加強監督檢查，提升信息科技水平，夯實營運管理基礎，強化監測報告，規範員工行為，培育操作風險管理文化和主動合規意識，保障各項業務運行安全。

41.8 金融工具的公允價值

本集團簡明合併財務狀況表中大部分資產負債項目是金融資產和金融負債。非金融資產和非金融負債的公允價值計量對本集團整體的財務狀況和業績不會產生重大影響。

本報告期內及2025年度，本集團沒有屬於非持續的以公允價值計量的資產或負債項目。

(1) 估值技術、輸入參數和流程

本集團根據以下方式確定金融資產和金融負債的公允價值：

- 擁有標準條款和條件並在活躍流通市場上交易的金融資產和金融負債的公允價值參考市場標價確定。
- 對於非期權類的衍生金融工具，其公允價值利用工具期限內適用的收益率曲線按折現現金流分析確定。
- 其他金融資產和金融負債的公允價值根據公認定價模型或採用對類似工具可觀察的當前市場標價根據折現現金流分析確定。如不存在對類似工具可觀察的市場交易標價，則使用淨資產或其他估值技術確定公允價值，且管理層對此價格進行了分析。

本集團對於金融資產和金融負債建立了獨立的估值流程。相關部門按照職責分工，分別負責估值、模型驗證及賬務處理工作。

41 金融風險管理（續）

41.8 金融工具的公允價值（續）

(2) 公允價值層級

以公允價值計量的金融工具在估值方面分為以下三個層級：

第一層級：採用相同資產或負債在活躍市場中的報價計量（未經調整）。

第二層級：使用直接（比如取自價格）或間接（比如根據價格推算的）可觀察到的、除第一層級中的市場報價以外的資產或負債的輸入值計量的公允價值。

第三層級：以可觀察到的市場數據以外的變量為基礎確定的資產或負債的輸入值（不可觀察輸入值）計量的公允價值。

當無法從公開市場獲取報價時，本集團通過一些估值技術來確定金融工具的公允價值。

(3) 財務狀況表中非以公允價值計量的金融資產和金融負債的公允價值

財務狀況表中非以公允價值計量的金融資產和金融負債主要包括：存放中央銀行款項、存放同業及其他金融機構款項、拆放同業及其他金融機構款項、買入返售金融資產、以攤餘成本計量的客戶貸款及墊款、以攤餘成本計量的金融資產、向中央銀行借款、同業及其他金融機構存放款項、同業及其他金融機構拆入款項、賣出回購金融資產款、吸收存款及已發行債務證券。

簡明合併財務報表附註

截至2026年6月30日止六個月期間
（除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元）

41 金融風險管理（續）

41.8 金融工具的公允價值（續）

(3) 財務狀況表中非以公允價值計量的金融資產和金融負債的公允價值（續）

下表列出了以攤餘成本計量的金融資產及已發行債務證券的賬面價值和公允價值，這些公允價值未列在財務狀況表中。

	2026年6月30日				
	賬面價值	公允價值	第一層級	第二層級	第三層級
金融資產					
以攤餘成本計量的金融資產	5,482,708	5,648,786	–	5,545,769	103,017
金融負債					
已發行債務證券	276,179	280,527	–	280,527	–

	2025年12月31日				
	賬面價值	公允價值	第一層級	第二層級	第三層級
金融資產					
以攤餘成本計量的金融資產	4,688,443	4,816,039	–	4,690,467	125,572
金融負債					
已發行債務證券	251,284	256,245	–	256,245	–

除上述金融資產和負債外，在財務狀況表中非以公允價值計量的其他金融資產和金融負債採用未來現金流折現法確定其公允價值，其賬面價值和公允價值無重大差異。

41 金融風險管理（續）

41.8 金融工具的公允價值（續）

(4) 在財務狀況表中以公允價值計量的金融資產和金融負債

下表列示了在財務狀況表中以公允價值計量的金融資產和金融負債的公允價值：

	2026年6月30日			
	第一層級	第二層級	第三層級	合計
金融資產				
客戶貸款及墊款				
－以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益	–	973,133	–	973,133
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產				
－債券	–	102,317	–	102,317
－同業存單	–	130,251	–	130,251
－資產支持證券	–	7,651	215	7,866
－基金投資	–	567,177	269,404	836,581
－信託計劃及資產管理計劃	–	–	8,101	8,101
－金融機構理財產品	–	1,357	–	1,357
－權益工具	3	–	4,618	4,621
小計	3	808,753	282,338	1,091,094
衍生金融資產				
－匯率衍生工具	–	4,198	–	4,198
－利率衍生工具	–	1,681	–	1,681
－貴金屬衍生工具	–	2,886	–	2,886
小計	–	8,765	–	8,765
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的債務工具				
－債券	–	521,982	–	521,982
－同業存單	–	54,428	–	54,428
小計	–	576,410	–	576,410
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的權益工具				
－權益工具	–	1,532	5,263	6,795
金融資產合計	3	2,368,593	287,601	2,656,197

簡明合併財務報表附註

截至2026年6月30日止六個月期間
（除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元）

41 金融風險管理（續）

41.8 金融工具的公允價值（續）

(4) 在財務狀況表中以公允價值計量的金融資產和金融負債（續）

	2026年6月30日			
	第一層級	第二層級	第三層級	合計
金融負債				
衍生金融負債				
－匯率衍生工具	–	(2,962)	–	(2,962)
－利率衍生工具	–	(1,861)	–	(1,861)
－貴金屬衍生工具	–	(217)	–	(217)
－其他衍生工具	–	(6)	–	(6)
小計	–	(5,046)	–	(5,046)
其他負債				
－以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債	–	(7,206)	–	(7,206)
金融負債合計	–	(12,252)	–	(12,252)

41 金融風險管理（續）

41.8 金融工具的公允價值（續）

(4) 在財務狀況表中以公允價值計量的金融資產和金融負債（續）

	2025年12月31日			
	第一層級	第二層級	第三層級	合計
金融資產				
客戶貸款及墊款				
－以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益	－	917,894	－	917,894
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產				
－債券	－	75,532	－	75,532
－同業存單	－	74,221	－	74,221
－資產支持證券	－	7,766	194	7,960
－基金投資	－	525,778	265,231	791,009
－信託計劃及資產管理計劃	－	－	8,877	8,877
－金融機構理財產品	－	1,239	－	1,239
－權益工具	5	－	811	816
小計	5	684,536	275,113	959,654
衍生金融資產				
－匯率衍生工具	－	1,628	－	1,628
－利率衍生工具	－	1,827	－	1,827
－貴金屬衍生工具	－	149	－	149
小計	－	3,604	－	3,604
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的債務工具				
－債券	－	667,239	－	667,239
－同業存單	－	37,201	－	37,201
小計	－	704,440	－	704,440
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的權益工具				
－權益工具	－	1,539	4,077	5,616
金融資產合計	5	2,312,013	279,190	2,591,208

簡明合併財務報表附註

截至2026年6月30日止六個月期間
（除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元）

41 金融風險管理（續）

41.8 金融工具的公允價值（續）

(4) 在財務狀況表中以公允價值計量的金融資產和金融負債（續）

	2025年12月31日			
	第一層級	第二層級	第三層級	合計
金融負債				
衍生金融負債				
－匯率衍生工具	－	(1,781)	－	(1,781)
－利率衍生工具	－	(2,016)	－	(2,016)
－貴金屬衍生工具	－	(859)	－	(859)
－其他衍生工具	－	(15)	－	(15)
小計	－	(4,671)	－	(4,671)
其他負債				
－以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債	－	(2,959)	－	(2,959)
金融負債合計	－	(7,630)	－	(7,630)

41 金融風險管理（續）

41.8 金融工具的公允價值（續）

(4) 在財務狀況表中以公允價值計量的金融資產和金融負債（續）

對於在活躍市場上交易的金融工具，本集團以其活躍市場報價確定其公允價值；當無法從公開市場獲取報價時，本集團通過一些估值技術來確定金融工具的公允價值。

本集團在金融工具估值技術中使用的主要參數包括債券價格、利率、匯率、權益及股票價格、波動水平、相關性、提前還款率及交易對手信用差價等。

(a) 持續第一層級公允價值計量項目市價的確定依據

對於有活躍市場報價的金融工具採用公開市場報價計量。

(b) 持續第二層級公允價值計量項目，採用的估值技術和重要參數的信息

金融投資

採用估值技術進行估值的金融投資包括債券、同業存單、基金投資及權益工具等。人民幣債券及同業存單的公允價值按照中央國債登記結算有限責任公司的估值結果確定，外幣債券及同業存單的公允價值按照彭博的估值結果確定。估值方法屬於所有重大估值參數均採用可觀察市場信息的估值技術。本集團劃分為第二層級的基金投資估值根據在市場的可觀察報價得出。本集團劃分為第二層級的權益工具採用現金流折現模型進行估值。

衍生工具

採用僅包括可觀察市場數據的估值技術進行估值的衍生工具主要包括貨幣掉期、貨幣遠期、利率掉期、交叉貨幣利率掉期和貴金屬掉期等。最常見的估值技術包括現金流折現模型、布萊克－斯科爾斯模型(Black-Scholes Model)。模型參數包括即遠期外匯匯率、外匯匯率波動率、即遠期貴金屬價格以及利率曲線等。

客戶貸款及墊款

採用估值技術進行估值的客戶貸款及墊款主要為貿易融資和票據貼現業務，採用現金流折現模型進行估值。

以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債

採用估值技術進行估值的以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債估值主要包括債券及貴金屬，人民幣債券價值按照中央國債登記結算有限責任公司的估值結果確定，貴金屬的公允價值主要按照上海黃金交易所的收盤價格確定。

簡明合併財務報表附註

截至2026年6月30日止六個月期間
（除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元）

41 金融風險管理（續）

41.8 金融工具的公允價值（續）

(4) 在財務狀況表中以公允價值計量的金融資產和金融負債（續）

(c) 使用重要不可觀察輸入值的第三層級公允價值計量的相關信息如下：

			不可觀察輸入值	
2026年6月30日	公允價值	估值技術	名稱	與公允價值之間的關係
金融資產				
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產				
－基金投資	269,404	(i)	淨資產	同向
－信託計劃及資產管理計劃	8,101	(i)	淨資產	同向
－權益工具	4,618	(i)	淨資產	同向
－資產支持證券	215	(ii)	現金流折現	同向
小計	282,338			
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產－股權投資	5,263	(i)	淨資產	同向
合計	287,601			

41 金融風險管理（續）

41.8 金融工具的公允價值（續）

(4) 在財務狀況表中以公允價值計量的金融資產和金融負債（續）

(c) 使用重要不可觀察輸入值的第三層級公允價值計量的相關信息如下：（續）

			不可觀察輸入值	
2025年12月31日	公允價值	估值技術	名稱	與公允價值之間的關係
金融資產				
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產				
－ 基金投資	265,231	(i)	淨資產	同向
－ 信託計劃及資產管理計劃	8,877	(i)	淨資產	同向
－ 權益工具	811	(i)	淨資產	同向
－ 資產支持證券	194	(ii)	現金流折現	同向
小計	275,113			
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產 － 股權投資	4,077	(i)	淨資產	同向
合計	279,190			

(i) 以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產的基金投資、信託計劃及資產管理計劃、權益工具以及以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的股權投資的公允價值採用淨資產法計算，使用的重大不可觀察輸入值為淨資產。

(ii) 交易性金融資產中持有的某些低流動性債券（主要為資產支持證券），管理層使用估值技術確定公允價值，估值技術包括現金流折現法。

簡明合併財務報表附註

截至2026年6月30日止六個月期間
（除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元）

41 金融風險管理（續）

41.8 金融工具的公允價值（續）

(4) 在財務狀況表中以公允價值計量的金融資產和金融負債（續）

(c) 使用重要不可觀察輸入值的第三層級公允價值計量的相關信息如下：（續）

第三層級變動如下：

	截至2026年6月30日止六個月期間	
	以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產	以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的權益工具
期初餘額	275,113	4,077
新增	6,160	1,040
結算	(1,207)	–
收益或損失計入		
– 損益	2,272	–
– 其他綜合收益	–	146
期末餘額	282,338	5,263
未實現收益合計	2,272	–

	2025年度	
	以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產	以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的權益工具
年初餘額	167,515	3,087
新增	111,050	960
結算	(8,793)	–
收益或損失計入		
– 損益	5,341	–
– 其他綜合收益	–	30
年末餘額	275,113	4,077
未實現收益合計	6,452	–

41 金融風險管理（續）

41.8 金融工具的公允價值（續）

(4) 在財務狀況表中以公允價值計量的金融資產和金融負債（續）

(d) 公允價值層級轉換

於本報告期內及2025年度，本集團持有的金融工具公允價值各層級間無轉移。

41.9 資本管理

本集團的資本管理以滿足監管要求、增強風險抵禦能力以及持續穩健經營為目標，據此確立本集團資本充足率目標，通過綜合運用限額管理、考覈約束等多種手段確保管理目標的實現，使之符合外部監管、信用評級、風險補償和股東回報等要求，確保本集團資產規模有序增長，業務結構不斷優化。

本集團近年來業務持續穩健增長，資本需求穩步增長。為確保資本充足率符合監管要求並不斷穩固股東回報，本集團持續完善資本約束引導機制，綜合運用經濟資本配置、限額管理、監測報告、考覈評價、內部資本充足評估等多種手段，全面推動業務發展模式向資本節約型方向轉變，確保資本充足率持續滿足監管要求。

按照金融監管總局《商業銀行資本管理辦法》及相關規定以及中央銀行、原中國銀保監會發佈的《系統重要性銀行附加監管規定（試行）》，2026年6月30日，本集團的核心一級資本充足率、一級資本充足率及資本充足率應分別達到8.00%、9.00%和11.00%（2025年12月31日：8.00%、9.00%和11.00%）。2026年上半年，本集團持續強化資本充足率水平的監控、分析和報告，不斷優化資產結構，穩固內部資本積累，推動外部資本補充，確保本集團資本充足率水平持續滿足監管要求和內部管理需要。

簡明合併財務報表附註

截至2026年6月30日止六個月期間
（除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元）

41 金融風險管理（續）

41.9 資本管理（續）

本集團於2026年6月30日及2025年12月31日根據金融監管總局《商業銀行資本管理辦法》計算的監管資本狀況列示如下：

		2026年6月30日	2025年12月31日
核心一級資本充足率	(1)	**10.04%**	10.53%
一級資本充足率	(1)	**11.49%**	12.10%
資本充足率	(1)	**14.19%**	14.52%
核心一級資本		**1,047,718**	1,011,489
核心一級資本扣除項目	(2)	**(9,014)**	(8,011)
核心一級資本淨額		**1,038,704**	1,003,478
其他一級資本		**150,184**	150,175
一級資本淨額		**1,188,888**	1,153,653
二級資本			
二級資本工具及其溢價可計入金額		**159,993**	119,993
超額損失準備		**119,467**	110,269
少數股東資本可計入部分		**368**	356
資本淨額	(3)	**1,468,716**	1,384,271
風險加權資產	(4)	**10,346,860**	9,533,914

(1) 核心一級資本充足率等於核心一級資本淨額除以風險加權資產；一級資本充足率等於一級資本淨額除以風險加權資產；資本充足率等於資本淨額除以風險加權資產。

(2) 核心一級資本扣除項目為其他無形資產（不含土地使用權）。

(3) 資本淨額等於總資本減去總資本扣除項目。

(4) 風險加權資產包括採用權重法計量的信用風險加權資產，主要採用標準法計量的市場風險加權資產，以及採用標準法計量的操作風險加權資產。

42 資產負債表日後事項

(1) 股利分配

於2026年8月28日，董事會建議派發2026年度中期普通股現金股利，以本銀行總股本120,095,053,492股普通股為基數，向股權登記日登記在冊的全部普通股股東派發2026年度中期現金股利，每10股派發人民幣1.330元（含稅），派發現金股利總額約為人民幣159.73億元（含稅）。該分配方案待股東會批准。

43 比較數字

比較期間財務報表的部分項目已按本期財務報表的披露方式進行列報。

附錄：補充資料

國際債權

本集團對中國境外的第三方的債權以及對中國境內的第三方外幣債權均被視作國際債權。

國際債權包括客戶貸款及墊款、存放中央銀行款項、存放和拆放同業及其他金融機構款項和債券投資等。

當一個國家或地區計入全部風險轉移後，構成國際債權總金額10%或以上時，即予以呈報。只有在申索擔保人所處國家與被索方不同，或申索是向一家銀行的境外分支機構提出，而該銀行的總行位於另一個國家的情況下，風險才會轉移。

人民幣百萬元

	2026年6月30日			
	官方機構	同業及其他金融機構	非同業私人機構	合計
亞太地區	24,623	173,996	46,871	245,490
– 其中屬於香港的部分	18,728	51,252	25,497	95,477
歐洲	118	39,868	13,035	53,021
南北美洲	–	19,464	2,377	21,841
其他地區	309	33	75	417
合計	25,050	233,361	62,358	320,769

人民幣百萬元

	2025年12月31日			
	官方機構	同業及其他金融機構	非同業私人機構	合計
亞太地區	18,371	125,998	34,727	179,096
– 其中屬於香港的部分	13,235	28,949	16,410	58,594
歐洲	123	32,001	11,513	43,637
南北美洲	–	15,552	2,840	18,392
其他地區	332	–	75	407
合計	18,826	173,551	49,155	241,532

根據《商業銀行資本管理辦法》要求披露的第三支柱信息

國家金融監督管理總局根據巴塞爾委員會發佈的《巴塞爾協議III最終版》和我國銀行業實際情況，於2023年11月1日發佈《商業銀行資本管理辦法》(以下簡稱《辦法》)。本部分內容按照《辦法》中資本充足率相關概念及規則而非財務會計準則編製。本行按照《辦法》附件22《商業銀行信息披露內容和要求》及相關監管文件要求，披露如下信息：

附錄：補充資料

1. 表格KM1：監管併表關鍵審慎監管指標

人民幣百萬元，百分比除外

		a 2026年 6月30日	b 2026年 3月31日	c 2025年 12月31日	d 2025年 9月30日	e 2025年 6月30日
可用資本（數額）						
1	核心一級資本淨額	1,038,704	1,025,513	1,003,478	1,008,754	983,753
2	一級資本淨額	1,188,888	1,145,692	1,153,653	1,158,927	1,133,918
3	資本淨額	1,468,716	1,382,806	1,384,271	1,389,210	1,362,487
風險加權資產（數額）						
4	風險加權資產合計	10,346,860	10,070,726	9,533,914	9,474,768	9,349,529
4a	風險加權資產合計（應用資本底線前）	10,346,860	10,070,726	9,533,914	9,474,768	9,349,529
資本充足率						
5	核心一級資本充足率(%)	10.04	10.18	10.53	10.65	10.52
5a	核心一級資本充足率(%)（應用資本底線前）	10.04	10.18	10.53	10.65	10.52
6	一級資本充足率(%)	11.49	11.38	12.10	12.23	12.13
6a	一級資本充足率(%)（應用資本底線前）	11.49	11.38	12.10	12.23	12.13
7	資本充足率(%)	14.19	13.73	14.52	14.66	14.57
7a	資本充足率(%)（應用資本底線前）	14.19	13.73	14.52	14.66	14.57
其他各級資本要求						
8	儲備資本要求(%)	2.50	2.50	2.50	2.50	2.50
9	逆週期資本要求(%)	–	–	–	–	–
10	全球系統重要性銀行或國內系統重要性銀行附加資本要求(%)(1)	0.50	0.50	0.50	0.50	0.50
11	其他各級資本要求(%)(8+9+10)	3.00	3.00	3.00	3.00	3.00
12	滿足最低資本要求後的可用核心一級資本淨額佔風險加權資產的比例(%)	5.04	5.18	5.53	5.65	5.52
槓桿率						
13	調整後表內外資產餘額	21,043,035	20,529,879	19,653,676	19,624,920	19,162,535
14	槓桿率(%)(2)	5.65	5.58	5.87	5.91	5.92
14a	槓桿率a(%)(3)	5.65	5.58	5.87	5.91	5.92
14b	槓桿率b(%)(4)	5.64	5.56	5.88	5.91	5.93
14c	槓桿率c(%)(5)	5.64	5.56	5.88	5.91	5.93
流動性覆蓋率						
15	合格優質流動性資產	3,694,813	3,550,675	3,402,004	3,007,550	3,052,575
16	現金淨流出量	1,779,269	1,559,901	1,124,806	1,312,116	1,367,074
17	流動性覆蓋率(%)	207.66	227.62	302.45	229.21	223.29
淨穩定資金比例						
18	可用穩定資金合計	16,591,645	16,323,818	15,700,224	15,370,042	15,287,803
19	所需穩定資金合計	9,728,597	9,391,691	9,127,223	9,159,392	9,069,883
20	淨穩定資金比例(%)	170.55	173.81	172.02	167.81	168.56

註(1)：截至報告期末，本行為第二組國內系統重要性銀行，適用0.5%的附加資本要求。

註(2)：槓桿率指考慮臨時豁免存款準備金的槓桿率。

註(3)：槓桿率a指不考慮臨時豁免存款準備金的槓桿率。

註(4)：槓桿率b指考慮臨時豁免存款準備金、採用最近一個季度內證券融資交易每日餘額的簡單算數平均值計算的槓桿率。

註(5)：槓桿率c指不考慮臨時豁免存款準備金、採用最近一個季度內證券融資交易每日餘額的簡單算數平均值計算的槓桿率。

2. 表格OV1：風險加權資產概況

人民幣百萬元

		a	b	c
		風險加權資產		最低資本要求
		2026年6月30日	2026年3月31日	2026年6月30日
1	信用風險	9,676,833	9,457,238	774,147
2	信用風險（不包括交易對手信用風險、信用估值調整風險、銀行賬簿資產管理產品和銀行賬簿資產證券化）	9,274,288	9,047,963	741,943
3	其中：權重法	9,274,288	9,047,963	741,943
4	其中：證券、商品、外匯交易清算過程中形成的風險暴露	–	–	–
5	其中：門檻扣除項中未扣除部分	188,691	181,771	15,095
6	其中：初級內部評級法	–	–	–
7	其中：監管映射法	–	–	–
8	其中：高級內部評級法	–	–	–
9	交易對手信用風險	15,512	18,246	1,241
10	其中：標準法	15,512	18,246	1,241
11	其中：現期風險暴露法	–	–	–
12	其中：其他方法	–	–	–
13	信用估值調整風險	3,885	3,017	311
14	銀行賬簿資產管理產品	358,866	363,994	28,709
15	其中：穿透法	41,164	40,473	3,293
16	其中：授權基礎法	299,562	304,837	23,965
17	其中：適用1250%風險權重	18,140	18,684	1,451
18	銀行賬簿資產證券化	24,282	24,018	1,943
19	其中：資產證券化內部評級法	–	–	–
20	其中：資產證券化外部評級法	15,088	14,466	1,207
21	其中：資產證券化標準法	9,194	9,552	736
22	市場風險	146,760	90,221	11,741
23	其中：標準法	146,760	90,221	11,741
24	其中：內部模型法	–	–	–
25	其中：簡化標準法	–	–	–
26	交易賬簿和銀行賬簿間轉換的資本要求	–	–	–
27	操作風險	523,267	523,267	41,861
28	因應用資本底線而導致的額外調整	–	–	
29	**合計**	10,346,860	10,070,726	827,749

附錄：補充資料

3. 表格CCA：資本工具和合格外部總損失吸收能力非資本債務工具的主要特徵（2026年6月30日）

人民幣百萬元，百分比或另有標註除外

		a 普通股（A股）	b 普通股（H股）	c 無固定期限資本債券	d 無固定期限資本債券	e 無固定期限資本債券	f 無固定期限資本債券	g 無固定期限資本債券	h 二級資本債	i 二級資本債	j 二級資本債	k 二級資本債	l 二級資本債	m 二級資本債
1	發行機構	中國郵政儲蓄銀行股份有限公司	中國郵政儲蓄銀行股份有限公司	中國郵政儲蓄銀行股份有限公司	中國郵政儲蓄銀行股份有限公司	中國郵政儲蓄銀行股份有限公司	中國郵政儲蓄銀行股份有限公司	中國郵政儲蓄銀行股份有限公司	中國郵政儲蓄銀行股份有限公司	中國郵政儲蓄銀行股份有限公司	中國郵政儲蓄銀行股份有限公司	中國郵政儲蓄銀行股份有限公司	中國郵政儲蓄銀行股份有限公司	中國郵政儲蓄銀行股份有限公司
2	標識碼	601658.SH	1658.HK	2228001.IB	242380019.IB	242400004.IB	242580002.IB	242680012.IB	2128028.IB	2128029.IB	2228017.IB	2228018.IB	232300009.IB	232680012.IB
3	適用法律	中國法律	中國法律/中國香港法律	中國法律	中國法律	中國法律	中國法律	中國法律	中國法律	中國法律	中國法律	中國法律	中國法律	中國法律
3a	對受外國法律（處置實體母國之外的法律）管轄的其他合格TLAC工具進行處置的方式	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用
4	資本層級	核心一級資本	核心一級資本	其他一級資本	其他一級資本	其他一級資本	其他一級資本	其他一級資本	二級資本	二級資本	二級資本	二級資本	二級資本	二級資本
5	適用法人/集團層面	法人和集團	法人和集團	法人和集團	法人和集團	法人和集團	法人和集團	法人和集團	法人和集團	法人和集團	法人和集團	法人和集團	法人和集團	法人和集團
6	工具類型	核心一級資本工具	核心一級資本工具	其他一級資本工具	其他一級資本工具	其他一級資本工具	其他一級資本工具	其他一級資本工具	二級資本工具	二級資本工具	二級資本工具	二級資本工具	二級資本工具	二級資本工具
7	可計入監管資本的數額（最近一期報告日數額，單位：百萬元人民幣）	316,182	75,606	30,000	30,000	30,000	30,000	30,000	49,997	9,999	34,998	5,000	19,999	40,000
8	工具面值（單位：百萬元人民幣）	100,239	19,856	30,000	30,000	30,000	30,000	30,000	50,000	10,000	35,000	5,000	20,000	40,000
9	會計處理	權益	權益	權益	權益	權益	權益	權益	以攤餘成本計量的負債	以攤餘成本計量的負債	以攤餘成本計量的負債	以攤餘成本計量的負債	以攤餘成本計量的負債	以攤餘成本計量的負債
10	初始發行日	2019年11月28日	2016年9月20日	2022年1月14日	2023年10月13日	2024年3月14日	2025年2月19日	2026年6月2日	2021年8月19日	2021年8月19日	2022年3月4日	2022年3月4日	2023年5月11日	2026年6月9日
11	是否存在固定期限	無固定期限	無固定期限	無固定期限	無固定期限	無固定期限	無固定期限	無固定期限	有到期日	有到期日	有到期日	有到期日	有到期日	有到期日
12	其中：原始到期日	無到期日	無到期日	無到期日	無到期日	無到期日	無到期日	無到期日	2031年8月23日	2036年8月23日	2032年3月8日	2037年3月8日	2038年5月15日	2036年6月11日
13	發行人贖回（需經監管認可）	否	否	是	是	是	是	是	是	是	是	是	是	是
14	其中：贖回日期及額度	不適用	不適用	第一個贖回日為2027年1月18日，全部或部分贖回	第一個贖回日為2028年10月17日，全部或部分贖回	第一個贖回日為2029年3月18日，全部或部分贖回	第一個贖回日為2030年2月21日，全部或部分贖回	第一個贖回日為2031年6月4日，全部或部分贖回	2026年8月23日部分或全部贖回	2031年8月23日部分或全部贖回	2027年3月8日部分或全部贖回	2032年3月8日部分或全部贖回	2033年5月15日部分或全部贖回	2031年6月11日部分或全部贖回
15	其中：後續贖回日期（如有）	不適用	不適用	第一個贖回日後的每年1月18日，全部或部分贖回	第一個贖回日後的每年10月17日，全部或部分贖回	第一個贖回日後的每年3月18日，全部或部分贖回	第一個贖回日後的每年2月21日，全部或部分贖回	第一個贖回日後的每年6月4日，全部或部分贖回	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用
	分紅或派息													
16	其中：固定或浮動分紅/派息	浮動	浮動	浮動，在一個票面利率調整週期內（5年）票面利率固定，每隔5年對票面利率進行一次重置	浮動，在一個票面利率調整週期內（5年）票面利率固定，每隔5年對票面利率進行一次重置	浮動，在一個票面利率調整週期內（5年）票面利率固定，每隔5年對票面利率進行一次重置	浮動，在一個票面利率調整週期內（5年）票面利率固定，每隔5年對票面利率進行一次重置	浮動，在一個票面利率調整週期內（5年）票面利率固定，每隔5年對票面利率進行一次重置	固定	固定	固定	固定	固定	固定
17	其中：票面利率及相關指標，如採用的基準利率等	不適用	不適用	前5年為3.46%，每隔5年對票面利率重置一次，按照基準利率調整日前5個交易日（不含當日）中國債券信息網（或中央國債登記結算有限責任公司認可的其他網站）公佈的中債國債到期收益率曲線5年期品種到期收益率的算術平均值（四捨五入計算到0.01%）加上83基點對票面利率進行重置	前5年為3.42%，每隔5年對票面利率重置一次，按照基準利率調整日前5個交易日（不含當日）中國債券信息網（或中央國債登記結算有限責任公司認可的其他網站）公佈的中債國債到期收益率曲線5年期品種到期收益率的算術平均值（四捨五入計算到0.01%）加上88基點對票面利率進行重置	前5年為2.73%，每隔5年對票面利率重置一次，按照基準利率調整日前5個交易日（不含當日）中國債券信息網（或中央國債登記結算有限責任公司認可的其他網站）公佈的中債國債到期收益率曲線5年期品種到期收益率的算術平均值（四捨五入計算到0.01%）加上51基點對票面利率進行重置	前5年為1.99%，每隔5年對票面利率重置一次，按照基準利率調整日前5個交易日（不含當日）中國債券信息網（或中央國債登記結算有限責任公司認可的其他網站）公佈的中債國債到期收益率曲線5年期品種到期收益率的算術平均值（四捨五入計算到0.01%）加上53基點對票面利率進行重置	前5年為1.88%，每隔5年對票面利率重置一次，按照基準利率調整日前5個交易日（不含當日）中國債券信息網（或中央國債登記結算有限責任公司認可的其他網站）公佈的中債國債到期收益率曲線5年期品種到期收益率的算術平均值（四捨五入計算到0.01%）加上44基點對票面利率進行重置	3.44%	3.75%	3.54%	3.74%	3.39%	1.92%
18	其中：是否存在股息制動機制	不適用	不適用	是	是	是	是	是	否	否	否	否	否	否
19	其中：是否可自主取消分紅或派息	完全自由裁量	完全自由裁量	完全自由裁量	完全自由裁量	完全自由裁量	完全自由裁量	完全自由裁量	無自由裁量權	無自由裁量權	無自由裁量權	無自由裁量權	無自由裁量權	無自由裁量權
20	其中：是否有贖回激勵機制	否	否	否	否	否	否	否	否	否	否	否	否	否
21	其中：累計或非累計	非累計	非累計	非累計	非累計	非累計	非累計	非累計	非累計	非累計	非累計	非累計	非累計	非累計
22	是否可轉股	否	否	否	否	否	否	否	否	否	否	否	否	否

		a 普通股(A股)	b 普通股(H股)	c 無固定期限資本債券	d 無固定期限資本債券	e 無固定期限資本債券	f 無固定期限資本債券	g 無固定期限資本債券	h 二級資本債	i 二級資本債	j 二級資本債	k 二級資本債	l 二級資本債	m 二級資本債
23	其中：若可轉股，則說明轉股的觸發條件	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用
24	其中：若可轉股，則說明是全部轉股還是部分轉股	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用
25	其中：若可轉股，則說明轉股價格的確定方式	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用
26	其中：若可轉股，則說明是否為強制性轉換	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用
27	其中：若可轉股，則說明轉換後工具類型	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用
28	其中：若可轉股，則說明轉換後工具的發行人	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用
29	是否減記	否	否	是	是	是	是	是	是	是	是	是	是	是
30	其中：若減記，則說明減記觸發條件	不適用	不適用	觸發事件指以下兩種情形的較早發生者：1.國家金融監督管理總局認定若不進行減記，發行人將無法生存；2.相關部門認定若不進行公共部門注資或提供同等效力的支持，發行人將無法生存	觸發事件指以下兩種情形的較早發生者：1.國家金融監督管理總局認定若不進行減記，發行人將無法生存；2.相關部門認定若不進行公共部門注資或提供同等效力的支持，發行人將無法生存	觸發事件指以下兩種情形的較早發生者：1.國家金融監督管理總局認定若不進行減記，發行人將無法生存；2.相關部門認定若不進行公共部門注資或提供同等效力的支持，發行人將無法生存	觸發事件指以下兩種情形的較早發生者：1.國家金融監督管理總局認定若不進行減記，發行人將無法生存；2.相關部門認定若不進行公共部門注資或提供同等效力的支持，發行人將無法生存	觸發事件指以下兩種情形的較早發生者：1.國家金融監督管理總局認定若不進行減記，發行人將無法生存；2.相關部門認定若不進行公共部門注資或提供同等效力的支持，發行人將無法生存	無法生存觸發事件指以下兩者中的較早者：1.國家金融監督管理總局認定若不進行減記，發行人將無法生存；2.相關部門認定若不進行公共部門注資或提供同等效力的支持，發行人將無法生存	無法生存觸發事件指以下兩者中的較早者：1.國家金融監督管理總局認定若不進行減記，發行人將無法生存；2.相關部門認定若不進行公共部門注資或提供同等效力的支持，發行人將無法生存	無法生存觸發事件指以下兩者中的較早者：1.國家金融監督管理總局認定若不進行減記，發行人將無法生存；2.相關部門認定若不進行公共部門注資或提供同等效力的支持，發行人將無法生存	無法生存觸發事件指以下兩者中的較早者：1.國家金融監督管理總局認定若不進行減記，發行人將無法生存；2.相關部門認定若不進行公共部門注資或提供同等效力的支持，發行人將無法生存	無法生存觸發事件指以下兩者中的較早者：1.國家金融監督管理總局認定若不進行減記，發行人將無法生存；2.相關部門認定若不進行公共部門注資或提供同等效力的支持，發行人將無法生存	無法生存觸發事件指以下兩者中的較早者：1.國家金融監督管理總局認定若不進行減記，發行人將無法生存；2.相關部門認定若不進行公共部門注資或提供同等效力的支持，發行人將無法生存
31	其中：若減記，則說明是部分減記還是全部減記	不適用	不適用	部分或全部減記	部分或全部減記	部分或全部減記	部分或全部減記	部分或全部減記	部分或全部減記	部分或全部減記	部分或全部減記	部分或全部減記	部分或全部減記	部分或全部減記
32	其中：若減記，則說明是永久減記還是臨時減記	不適用	不適用	永久減記	永久減記	永久減記	永久減記	永久減記	永久減記	永久減記	永久減記	永久減記	永久減記	永久減記
33	其中：若臨時減記，則說明賬面價值恢復機制	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用
33a	次級類型	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用
34	清算時清償順序(說明清償順序更高級的工具類型)	受償順序在存款人、一般債權人及次級債(含二級資本債)和其他一級資本工具持有人之後	受償順序在存款人、一般債權人及次級債(含二級資本債)和其他一級資本工具持有人之後	受償順序在存款人、一般債權人和處於高於本期債券順位的次級債務之後，發行人股東持有的所有類別股份之前；本期債券與發行人其他償還順序相同的其他一級資本工具同順位受償	受償順序在存款人、一般債權人和處於高於本期債券順位的次級債務之後，發行人股東持有的所有類別股份之前；本期債券與發行人其他償還順序相同的其他一級資本工具同順位受償	受償順序在存款人、一般債權人和處於高於本期債券順位的次級債務之後，發行人股東持有的所有類別股份之前；本期債券與發行人其他償還順序相同的其他一級資本工具同順位受償	受償順序在存款人、一般債權人和處於高於本期債券順位的次級債務之後，發行人股東持有的所有類別股份之前；本期債券與發行人其他償還順序相同的其他一級資本工具同順位受償	受償順序在存款人、一般債權人和處於高於本期債券順位的次級債務之後，發行人股東持有的所有類別股份之前；本期債券與發行人其他償還順序相同的其他一級資本工具同順位受償	債券本金的清償順序和利息支付順序在存款人和一般債權人之後，股權資本、其他一級資本工具和混合資本債券之前；本期債券與發行人已發行的與本期債券償還順序相同的其他次級債務處於同一清償順序，與未來可能發行的與本期債券償還順序相同的其他二級資本工具同順位受償	債券本金的清償順序和利息支付順序在存款人和一般債權人之後，股權資本、其他一級資本工具和混合資本債券之前；本期債券與發行人已發行的與本期債券償還順序相同的其他次級債務處於同一清償順序，與未來可能發行的與本期債券償還順序相同的其他二級資本工具同順位受償	債券本金的清償順序和利息支付順序在存款人和一般債權人之後，股權資本、其他一級資本工具和混合資本債券之前；本期債券與發行人已發行的與本期債券償還順序相同的其他次級債務處於同一清償順序，與未來可能發行的與本期債券償還順序相同的其他二級資本工具同順位受償	債券本金的清償順序和利息支付順序在存款人和一般債權人之後，股權資本、其他一級資本工具和混合資本債券之前；本期債券與發行人已發行的與本期債券償還順序相同的其他次級債務處於同一清償順序，與未來可能發行的與本期債券償還順序相同的其他二級資本工具同順位受償	債券本金的清償順序和利息支付順序在存款人和一般債權人之後，股權資本、其他一級資本工具和混合資本債券之前；本期債券與發行人已發行的與本期債券償還順序相同的其他次級債務處於同一清償順序，與未來可能發行的與本期債券償還順序相同的其他二級資本工具同順位受償	債券本金的清償順序和利息支付順序在存款人和一般債權人之後，股權資本、其他一級資本工具和混合資本債券之前；本期債券與發行人已發行的與本期債券償還順序相同的其他次級債務處於同一清償順序，與未來可能發行的與本期債券償還順序相同的其他二級資本工具同順位受償	債券本金的清償順序和利息支付順序在存款人和一般債權人之後，股權資本、其他一級資本工具和混合資本債券之前；本期債券與發行人已發行的與本期債券償還順序相同的其他次級債務處於同一清償順序，與未來可能發行的與本期債券償還順序相同的其他二級資本工具同順位受償

附錄：補充資料

4. 表格CC1：資本構成

人民幣百萬元，百分比除外

		a 2026年6月30日 **數額**	b **代碼**
核心一級資本			
1	實收資本和資本公積可計入部分	391,788	e+g
2	留存收益	649,231	
2a	盈餘公積	84,157	h
2b	一般風險準備	243,575	i
2c	未分配利潤	321,499	j
3	累計其他綜合收益	5,320	
4	少數股東資本可計入部分	1,379	
5	**扣除前的核心一級資本**	1,047,718	
核心一級資本：扣除項			
6	審慎估值調整	–	
7	商譽（扣除遞延稅負債）	–	
8	其他無形資產（土地使用權除外）（扣除遞延稅負債）	9,014	a-b-d
9	依賴未來盈利的由經營虧損引起的淨遞延稅資產	–	
10	對未按公允價值計量的項目進行套期形成的現金流儲備	–	
11	損失準備缺口	–	
12	資產證券化銷售利得	–	
13	自身信用風險變化導致其負債公允價值變化帶來的未實現損益	–	
14	確定受益類的養老金資產淨額（扣除遞延稅項負債）	–	
15	直接或間接持有本銀行的股票	–	
16	銀行間或銀行與其他金融機構間通過協議相互持有的核心一級資本	–	
17	對未併表金融機構小額少數資本投資中的核心一級資本中應扣除金額	–	
18	對未併表金融機構大額少數資本投資中的核心一級資本中應扣除金額	–	
19	其他依賴於銀行未來盈利的淨遞延稅資產中應扣除金額	–	
20	對未併表金融機構大額少數資本投資中的核心一級資本和其他依賴於銀行未來盈利的淨遞延稅資產的未扣除部分超過核心一級資本15%的應扣除金額	–	
21	其中：應在對金融機構大額少數資本投資中扣除的金額	–	
22	其中：應在其他依賴於銀行未來盈利的淨遞延稅資產中扣除的金額	–	

		a 2026年6月30日 數額	b 代碼
23	其他應在核心一級資本中扣除的項目合計	–	
24	應從其他一級資本和二級資本中扣除的未扣缺口	–	
25	**核心一級資本扣除項總和**	9,014	
26	**核心一級資本淨額**	1,038,704	
其他一級資本			
27	其他一級資本工具及其溢價	150,000	
28	其中：權益部分	150,000	
29	其中：負債部分	–	
30	少數股東資本可計入部分	184	
31	**扣除前的其他一級資本**	150,184	
其他一級資本：扣除項			
32	直接或間接持有的本銀行其他一級資本	–	
33	銀行間或銀行與其他金融機構間通過協議相互持有的其他一級資本	–	
34	對未併表金融機構小額少數資本投資中的其他一級資本中應扣除金額	–	
35	對未併表金融機構大額少數資本投資中的其他一級資本	–	
36	其他應在其他一級資本中扣除的項目合計	–	
37	應從二級資本中扣除的未扣缺口	–	
38	**其他一級資本扣除項總和**	–	
39	**其他一級資本淨額**	150,184	
40	**一級資本淨額**	1,188,888	
二級資本			
41	二級資本工具及其溢價	159,993	
42	少數股東資本可計入部分	368	
43	超額損失準備可計入部分	119,467	
44	**扣除前的二級資本**	279,828	
二級資本：扣除項			
45	直接或間接持有的本銀行的二級資本	–	
46	銀行間或銀行與其他金融機構間通過協議相互持有的二級資本投資及TLAC非資本債務工具投資	–	
47	對未併表金融機構小額少數資本投資中的二級資本應扣除金額	–	
47a	對未併表金融機構的小額投資中的TLAC非資本債務工具中應扣除金額（僅適用全球系統重要性銀行）	–	
48	對未併表金融機構大額少數資本投資中的二級資本應扣除金額	–	
48a	對未併表金融機構大額投資中的TLAC非資本債務工具中應扣除金額（僅適用全球系統重要性銀行）	–	
49	其他應在二級資本中扣除的項目合計	–	
50	**二級資本扣除項總和**	–	

附錄：補充資料

		a 2026年6月30日 數額	b 代碼
51	**二級資本淨額**	279,828	
52	**總資本淨額**	1,468,716	
53	**風險加權資產**	10,346,860	
資本充足率和其他各級資本要求			
54	**核心一級資本充足率**	10.04%	
55	**一級資本充足率**	11.49%	
56	**資本充足率**	14.19%	
57	**其他各級資本要求(%)**	3.00	
58	其中：儲備資本要求	2.50	
59	其中：逆週期資本要求	–	
60	其中：全球系統重要性銀行或國內系統重要性銀行附加資本要求	0.50	
61	**滿足最低資本要求後的可用核心一級資本淨額佔風險加權資產的比例(%)**	5.04	
我國最低監管資本要求			
62	核心一級資本充足率	5.00%	
63	一級資本充足率	6.00%	
64	資本充足率	8.00%	
門檻扣除項中未扣除部分			
65	對未併表金融機構的小額少數資本投資中的未扣除部分	42,010	
65a	對未併表金融機構的小額投資中的TLAC非資本債務工具未扣除部分（僅適用全球系統重要性銀行）	–	
66	對未併表金融機構的大額少數資本投資未扣除部分	–	
67	其他依賴於銀行未來盈利的淨遞延稅資產（扣除遞延稅負債）	70,195	
可計入二級資本的超額損失準備的限額			
68	權重法下，實際計提的超額損失準備金額	131,595	
69	權重法下，可計入二級資本超額損失準備的數額	119,467	
70	內部評級法下，實際計提的超額損失準備金額	–	
71	內部評級法下，可計入二級資本超額損失準備的數額	–	

5. 表格CC2：集團財務併表和監管併表下的資產負債表差異

人民幣百萬元

		a	b	c
		2026年6月30日		
		財務併表範圍下的資產負債表	監管併表範圍下的資產負債表	代碼
資產				
1	現金及存放中央銀行款項	1,401,888	1,401,888	
2	存放同業款項	347,023	347,023	
3	拆出資金	341,236	341,236	
4	衍生金融資產	8,765	8,765	
5	買入返售金融資產	263,432	263,432	
6	發放貸款和墊款	10,046,641	10,046,641	
7	金融投資			
8	交易性金融資產	1,091,094	1,091,094	
9	債權投資	5,482,708	5,482,708	
10	其他債權投資	576,410	576,410	
11	其他權益工具投資	6,795	6,795	
12	長期股權投資	782	782	
13	固定資產	46,628	46,628	
14	在建工程	13,951	13,951	
15	使用權資產	11,658	11,658	
16	無形資產	10,633	10,633	a
17	其中：土地使用權	1,619	1,619	b
18	遞延所得稅資產	70,207	70,207	
19	其他資產	96,127	96,127	
20	**資產總計**	19,815,978	19,815,978	

附錄：補充資料

		a	b	c
		2026年6月30日		
		財務併表範圍下的資產負債表	監管併表範圍下的資產負債表	代碼
負債				
21	向中央銀行借款	28,332	28,332	
22	同業及其他金融機構存放款項	313,828	313,828	
23	拆入資金	62,963	62,963	
24	衍生金融負債	5,046	5,046	
25	賣出回購金融資產款	291,731	291,731	
26	吸收存款	17,438,687	17,438,687	
27	應付職工薪酬	21,948	21,948	
28	應交稅費	11,285	11,285	
29	應付債券	276,179	276,179	
30	租賃負債	11,094	11,094	
31	遞延所得稅負債	48	48	
32	其中：與商譽相關的遞延所得稅負債	–	–	c
33	其中：與無形資產相關的遞延所得稅負債	–	–	d
34	其他負債	156,131	156,131	
35	**負債合計**	18,617,272	18,617,272	
股東權益				
36	股本	120,095	120,095	
37	其中：可計入核心一級資本的數額	120,095	120,095	e
38	其中：可計入其他一級資本的數額	–	–	f
39	其他權益工具			
40	永續債	150,000	150,000	
41	資本公積	271,693	271,693	g
42	其他綜合收益	5,320	5,320	
43	盈餘公積	84,157	84,157	h
44	一般風險準備	243,575	243,575	i
45	未分配利潤	321,499	321,499	j
46	歸屬於銀行股東權益合計	1,196,339	1,196,339	
47	少數股東權益	2,367	2,367	
48	**股東權益合計**	1,198,706	1,198,706	
49	**負債及股東權益總計**	19,815,978	19,815,978	

註(1)：根據監管要求，保險公司和工商企業不應納入監管併表範圍。由於本集團不存在上述類型子公司，監管併表與財務併表範圍一致。

註(2)：按中國會計準則編製。

6. 表格CR5-2：信用風險暴露和信用轉換系數（按風險權重劃分）

人民幣百萬元，百分比除外

		a	b	c	d
		2026年6月30日			
	風險權重	**表內資產餘額**	**轉換前表外資產**	**加權平均信用轉換系數***	**表內外風險暴露（轉換後、緩釋後）**
1	低於40%	9,035,670	137,406	23.11%	9,921,308
2	40 – 70%	1,973,292	272,434	22.54%	2,251,843
3	75%	2,852,759	751,354	20.88%	2,931,774
4	85%	725,479	249,447	19.04%	710,312
5	90 – 100%	3,442,936	1,500,694	54.13%	3,323,120
6	105 – 130%	459,341	308,343	1.62%	463,814
7	150%	70,921	33,754	3.90%	68,989
8	250%	82,300	–	–	82,300
9	400%	12	–	–	12
10	1250%	104	–	–	104
11	**合計**	18,642,814	3,253,432	34.31%	19,753,576

* 加權平均信用轉換系數：基於轉換前表外資產進行加權。

7. 表格CCR1：交易對手信用風險暴露（按計量方法）

人民幣百萬元，系數除外

		a	b	c	d	e	f
		2026年6月30日					
		重置成本(RC)	潛在風險暴露(PFE)	潛在風險暴露的附加因子(Add-on)	用於計量監管風險暴露的 α	信用風險緩釋後的違約風險暴露	風險加權資產
1	標準法（衍生工具）	5,781	14,066		1.4	27,787	15,236
2	現期暴露法（衍生工具）	–		–	1	–	–
3	證券融資交易					108,180	257
4	**合計**					135,967	15,493

附錄：補充資料

8. 表格SEC1：銀行賬簿資產證券化

人民幣百萬元

		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l
		銀行作為發起機構				銀行作為代理機構				銀行作為投資機構			
			其中，滿足STC				其中，滿足STC				其中，滿足STC		
		傳統型	標準的	合成型	小計	傳統型	標準的	合成型	小計	傳統型	標準的	合成型	小計
1	**零售類合計**	4,164	–	–	4,164	–	–	–	–	66,443	–	–	66,443
2	其中：個人住房抵押貸款	3,889	–	–	3,889	–	–	–	–	6,010	–	–	6,010
3	其中：信用卡	36	–	–	36	–	–	–	–	–	–	–	–
4	其中：其他零售類	239	–	–	239	–	–	–	–	60,433	–	–	60,433
5	其中：再資產證券化	–		–	–	–		–	–	–		–	–
6	**公司類合計**	–	–	–	–	–	–	–	–	22,483	–	–	22,483
7	其中：公司貸款	–	–	–	–	–	–	–	–	6,867	–	–	6,867
8	其中：商用房地產抵押貸款	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
9	其中：租賃及應收賬款	–	–	–	–	–	–	–	–	14,871	–	–	14,871
10	其中：其他公司類	–	–	–	–	–	–	–	–	745	–	–	745
11	其中：再資產證券化	–		–	–	–		–	–	–		–	–

9. 表格SEC2：交易賬簿資產證券化

截至2026年6月30日，本集團交易賬簿不涉及資產證券化。

10. 表格MR1：標準法下市場風險資本要求

人民幣百萬元

		a 標準法下的資本要求 2026年6月30日
1	一般利率風險	2,299
2	股票風險	–
3	商品風險	18
4	匯率風險	3,101
5	信用利差風險 – 非證券化產品	4,165
6	信用利差風險 – 證券化（非相關性交易組合）	–
7	信用利差風險 – 證券化（相關性交易組合）	–
8	違約風險 – 非證券化產品	1,848
9	違約風險 – 證券化（非相關性交易組合）	–
10	違約風險 – 資產證券化（相關性交易組合）	–
11	剩餘風險附加	310
12	**合計**	11,741

11. 表格GSIB1：全球系統重要性銀行評估指標

本集團上一年度及以往各期的全球系統重要性銀行評估指標請參見本行網站(www.psbc.com/cn/gyyc/tzzgx/cwxx/cwbg/)。

附錄：補充資料

12. 表格LR1：槓桿率監管項目與相關會計項目的差異

人民幣百萬元

		a 2026年6月30日
1	併表總資產	19,815,978
2	併表調整項	–
3	客戶資產調整項	–
4	衍生工具調整項	20,571
5	證券融資交易調整項	104,738
6	表外項目調整項	1,110,762
7	資產證券化交易調整項	–
8	未結算金融資產調整項	–
9	現金池調整項	–
10	存款準備金調整項（如有）	–
11	審慎估值和減值準備調整項	–
12	其他調整項	(9,014)
13	**調整後表內外資產餘額**	21,043,035

13. 表格LR2：槓桿率

人民幣百萬元，百分比除外

		a 2026年6月30日	b 2026年3月31日
表內資產餘額			
1	表內資產（除衍生工具和證券融資交易外）	19,788,675	19,425,185
2	減：減值準備	(244,894)	(242,896)
3	減：一級資本扣減項	(9,014)	(8,280)
4	**調整後的表內資產餘額（衍生工具和證券融資交易除外）**	19,534,767	19,174,009
衍生工具資產餘額			
5	各類衍生工具的重置成本（扣除合格保證金，考慮雙邊淨額結算協議的影響）	8,866	5,251
6	各類衍生工具的潛在風險暴露	19,786	16,652
7	已從資產負債表中扣除的抵質押品總和	–	–
8	減：因提供合格保證金形成的應收資產	–	–
9	減：為客戶提供清算服務時與中央交易對手交易形成的衍生工具資產餘額	–	–
10	賣出信用衍生工具的名義本金	684	839
11	減：可扣除的賣出信用衍生工具資產餘額	–	–
12	**衍生工具資產餘額**	29,336	22,742

		a 2026年6月30日	b 2026年3月31日
證券融資交易資產餘額			
13	證券融資交易的會計資產餘額	263,432	323,982
14	減：可以扣除的證券融資交易資產餘額	–	–
15	證券融資交易的交易對手信用風險暴露	104,738	102,678
16	代理證券融資交易形成的證券融資交易資產餘額	–	–
17	**證券融資交易資產餘額**	368,170	426,660
表外項目餘額			
18	表外項目餘額	3,255,156	2,912,251
19	減：因信用轉換調整的表外項目餘額	(2,138,948)	(2,000,943)
20	減：減值準備	(5,446)	(4,840)
21	**調整後的表外項目餘額**	1,110,762	906,468
一級資本淨額和調整後表內外資產餘額			
22	一級資本淨額	1,188,888	1,145,692
23	調整後表內外資產餘額	21,043,035	20,529,879
槓桿率			
24	槓桿率	5.65%	5.58%
24a	槓桿率a[1]	5.65%	5.58%
25	最低槓桿率要求	4.00%	4.00%
26	附加槓桿率要求	0.25%	0.25%
各類平均值的披露			
27	證券融資交易的季日均餘額	302,892	410,041
27a	證券融資交易的季末餘額	263,432	323,982
28	調整後表內外資產餘額a[2]	21,082,495	20,615,938
28a	調整後表內外資產餘額b[3]	21,082,495	20,615,938
29	槓桿率b[4]	5.64%	5.56%
29a	槓桿率c[5]	5.64%	5.56%

註(1)：槓桿率a指不考慮臨時豁免存款準備金的槓桿率。

註(2)：調整後表內外資產餘額a指考慮臨時豁免存款準備金、採用最近一個季度內證券融資交易每日餘額的簡單算數平均值計算的調整後表內外資產餘額。

註(3)：調整後表內外資產餘額b指不考慮臨時豁免存款準備金、採用最近一個季度內證券融資交易每日餘額的簡單算數平均值計算的調整後表內外資產餘額。

註(4)：槓桿率b指考慮臨時豁免存款準備金、採用最近一個季度內證券融資交易每日餘額的簡單算數平均值計算的槓桿率。

註(5)：槓桿率c指不考慮臨時豁免存款準備金、採用最近一個季度內證券融資交易每日餘額的簡單算數平均值計算的槓桿率。

附錄：補充資料

14. 表格LIQ1：流動性覆蓋率

人民幣百萬元，百分比除外

		a **調整後數值** 2026年6月30日
1	合格優質流動性資產	3,694,813
2	現金淨流出量(1)	1,779,269
3	流動性覆蓋率(%)	207.66

註(1)：現金淨流出量是指未來30天現金淨流出量。

15. 表格LIQ2：淨穩定資金比例

人民幣百萬元，百分比除外

		a 折算後數值 2026年6月30日	b 折算後數值 2026年3月31日
1	可用的穩定資金合計	16,591,645	16,323,818
2	所需的穩定資金合計	9,728,597	9,391,691
3	淨穩定資金比例(%)	170.55	173.81