



2026

半年度报告



中国邮政储蓄银行股份有限公司
Postal Savings Bank of China Co., Ltd.
(于中华人民共和国注册成立的股份有限公司)
股票代码: 601658

1 资产总额达 19.82 万亿元，
较上年末增长 6.07%

2 负债总额达 18.62 万亿元，
较上年末增长 6.26%

3 客户贷款总额达 10.27 万亿元，
较上年末增长 6.41%



打造“更加普惠、更加均衡、
更加稳健、更加智慧、更具活力”的
一流大型零售银行

4 客户存款达 17.44 万亿元，
较上年末增长 5.42%

5 营业收入 1,924.82 亿元，
同比增长 7.26%

6 净利润 516.71 亿元，
同比增长 4.57%

重要提示

本行董事会及董事、高级管理人员保证本报告内容的真实、准确、完整，不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏，并承担个别和连带的法律责任。

2026年8月28日，本行董事会审议通过了2026年半年度报告、摘要及业绩公告。本行应出席董事15名，亲自出席董事14名，杨勇董事由于其他公务安排，书面委托唐志宏董事出席会议并代为行使表决权，出席人数符合《中华人民共和国公司法》和公司章程的规定。

经股东会批准，本行于2026年1-2月向股权登记日登记在册的全部普通股股东派发2025年度中期现金股利，于2026年7-8月向股权登记日登记在册的全部普通股股东派发2025年度末期现金股利，2025年全年现金股利为每10股派发人民币2.183元(含税)，派发现金股利总额约为人民币262.17亿元(含税)。2025年度，本行不实施资本公积金转增股本。

本行董事会建议派发2026年度中期普通股现金股利，每10股派发人民币1.330元(含税)，派发现金股利总额约为人民币159.73亿元(含税)，派发2026年度中期现金股利的A股及H股股权登记日预计为2026年12月10日，A股股利预计将于2026年12月11日支付，H股股利预计将于2027年1月22日支付，该分配方案尚需股东会批准后方可实施。

报告期内，本行不存在控股股东及其他关联方非经营性占用资金的情况，不存在违反规定决策程序对外提供重大担保的情况。

本行根据中国会计准则和国际财务报告准则编制的2026年中期财务报告已经毕马威华振会计师事务所(特殊普通合伙)和毕马威会计师事务所分别根据中国和国际审阅准则审阅。

中国邮政储蓄银行股份有限公司董事会
二〇二六年八月二十八日

本行法定代表人郑国雨、主管财务工作副行长徐学明及财务会计部负责人邓萍声明并保证本报告中财务报告的真实、准确、完整。

本报告包含若干对本行财务状况、经营业绩及业务发展的前瞻性陈述。这些陈述基于现行计划、估计及预测而作出，可能涉及的未来计划并不构成本行对投资者的实质承诺，故投资者及相关人士均应当对此保持足够的风险认识，并且应当理解计划、预测与承诺之间的差异。

报告期内，本行未发现存在对本行未来发展战略和经营目标产生不利影响的重大风险。本行积极采取措施，有效管理各类风险，详情请参见“讨论与分析—风险管理”。

目录

1

概况

释义	4
公司简介	5
战略定位及企业文化	6
公司基本情况	8
财务概要	10
经营情况概览	15

3

公司治理

股本变动及股东情况	102
公司治理运作	108
环境和社会责任	111
重要事项	118

2

讨论与分析

环境与展望	20
财务报表分析	21
业务综述	40
能力建设	66
风险管理	80
资本管理	98

4

财务报告及其他

审阅报告	126
中期财务报告	127
附录：补充资料	275
董事、高级管理人员关于 半年度报告的确认意见	291
备查文件目录	292

专栏

构筑开放式理财货架 赋能城乡居民均衡资产配置	43
数据赋能产业链条 助力棉花产业转型升级	46
拓宽物流金融边界 激活西部陆海新通道金融服务新动能	50
深耕投行融智服务 赋能实体高质量发展	52
科技赋能同业合作 智慧生态共赢未来	55
丰富离岸债券定价基准 推动人民币国际化行稳致远	57
延链扩面提质效 金融活水护粮仓	60
升级“U益惠”产品服务体系 助力小微企业高质量发展	62
深耕创新实践探索 发布“邮智”金融行业大模型	67
数智赋能强基固本 科技中台筑牢发展底座	71
深耕特色支行建设 绘就民生幸福底色	76

释义

“本行／邮储／邮储银行／中国邮政储蓄银行”	指	中国邮政储蓄银行股份有限公司，一家根据中国法律于中国注册成立的股份有限公司，包括其前身、分支机构、自营网点和代理网点（就代理网点而言，仅指提及其开展代理银行业务有关的业务经营、风险管理以及证照的情况）及子公司（若文义所需）
“邮政集团”	指	中国邮政集团有限公司，由原中国邮政集团公司改制而来，是依照《中华人民共和国公司法》组建的国有独资公司，为本行控股股东
“本集团”	指	本行和本行的子公司
“中邮消费金融”	指	中邮消费金融有限公司
“中邮理财”	指	中邮理财有限责任公司
“中邮投资”	指	中邮金融资产投资有限公司
“央行／人民银行”	指	中国人民银行
“财政部”	指	中华人民共和国财政部
“国家金融监督管理总局／原中国银保监会／原中国银监会”	指	国家金融监督管理总局或其前身原中国银行保险监督管理委员会、原中国银行业监督管理委员会（若文义所需）
“中国证监会”	指	中国证券监督管理委员会
“上交所”	指	上海证券交易所
“香港联交所”	指	香港联合交易所有限公司
“香港交易所”	指	香港交易及结算所有限公司
“公司章程”	指	《中国邮政储蓄银行股份有限公司章程》，经不时修订、补充或以其他方式修改
“中国会计准则”	指	财政部于2006年2月15日及以后期间发布的企业会计准则及其他相关规定
“国际财务报告准则”	指	国际会计准则理事会发布的国际财务报告准则及其修订和相关诠释
“资本新规”	指	《商业银行资本管理办法》及相关规定
“香港上市规则”	指	《香港联合交易所有限公司证券上市规则》，经不时修订、补充或以其他方式修改
“上交所上市规则”	指	《上海证券交易所股票上市规则》，经不时修订、补充或以其他方式修改
“证券及期货条例”	指	香港法例第571章《证券及期货条例》，经不时修订、补充或以其他方式修改
“三农”	指	农业、农村、农民
“中小企业”	指	根据《中小企业划型标准规定》划分的微型企业、小型企业及中型企业

本报告所载数额若无特别说明，货币币种为人民币。

本报告所载若干数额及百分比数字已约整。因此，若干表格所示总数未必是前述各项数字的总和。



公司简介



中国邮政储蓄的历史可追溯至1919年开办的邮政储金业务，至今已有百年发展历程。2007年3月，在改革原邮政储蓄管理体制基础上，中国邮政储蓄银行有限责任公司挂牌成立。2012年1月，本行整体改制为股份有限公司。2016年9月本行在香港联交所挂牌上市，2019年12月在上交所挂牌上市。

本行是中国领先的大型零售银行，坚守服务“三农”、城乡居民和中小企业的定位，依托“自营+代理”的独特模式和资源禀赋，不断完善线上和线下互联互通、融合并进的金融服务体系，致力于为中国经济转型中最具活力的客户群体提供综合化金融服务。截至报告期末，本行拥有近4万个营业网点，服务个人客户超6.8亿户，继续保持优良的资产质量，市场影响力日益彰显。

本行深刻把握金融工作的政治性、人民性，深入贯彻落实国家战略、持续提升服务实体经济质效，坚持以客户为中心、注重为客户创造价值，全力做好科技金融、绿色金融、普惠金融、养老金融、数字金融“五篇大文章”，加快推进特色化、轻型化、综合化、生态化、精细化、数智化升级，努力建设“更加普惠、更加均衡、更加稳健、更加智慧、更具活力”的一流大型零售银行，开创高质量发展新局面。



拥有营业网点**近4万个**



服务个人客户**超6.8亿户**

战略定位及企业文化

战略愿景

建设客户信赖、特色鲜明、稳健安全、创新驱动、价值卓越的一流大型零售银行

战略目标

以金融科技赋能高质量发展，加速业务模式转型，搭建智能风控体系，提升价值创造能力，打造服务乡村振兴和新型城镇化的领先的数字生态银行

使命

普惠城乡，让金融服务没有距离

价值观

为客户创造价值
诚信是立业之基
因为稳健，所以持久
员工是最重要的资本
专业才能卓越
拥抱变化，持续创新

企业精神

有担当 有韧性 有温度

品牌主张

进步 与您同步

应用理念

管理理念 删繁就简，让管理变轻

经营理念 洞悉市场，先行一步

风险理念 审慎合规是行稳之道，
驾驭风险是致远之路

服务理念 竭诚竭力，让客户满意

人才理念 尊重员工价值，开发员工潜能，
成就员工梦想

协同理念 胸怀全局，同心同向，共享共进



书写金融“五篇大文章” 邮储特色篇章



立足 “四大核心优势”



打造 “四大核心竞争力”



基于资源禀赋的
服务乡村振兴
差异化优势

综合多业态的
协同发展能力

基于自身“资负、
公私、信用”联动
和邮政集团“四流
合一”的协同优势

独具特色的农村
金融服务能力

基于多业态多板块
的生态优势

行稳致远的风险
管理能力

站在同一起跑线且
某些领域有所领先
的金融科技优势

兴行强行的科技
创新能力

做精 科技金融

打造科技金融生力军

- 科技贷款较上年末增长超**16%**
- 科技贷款增速高于各项贷款平均增速

做专 绿色金融

担当绿色金融先行者

- 绿色贷款余额 **10,963.96** 亿元
- 较上年末增长 **8.95%**
- 绿色贷款增速连续多年高于各项贷款平均增速

做优 普惠金融

打造服务乡村振兴主力军、
普惠金融标杆行

- 涉农贷款余额 **2.66** 万亿元
- 普惠型小微企业贷款余额 **1.91** 万亿元
- 占客户贷款总额比例均居国有大行前列

做暖 养老金融

建设养老金融暖心银行

- 服务中老年客户超 **3.14** 亿户
- 养老金融规模超 **3.8** 万亿元

做强 数字金融

建设数字生态银行

- 手机银行月活客户规模(MAU)超 **9,800** 万户
- 发布“邮智”金融行业大模型

公司基本情况

法定中文名称	中国邮政储蓄银行股份有限公司(中文简称中国邮政储蓄银行)
法定英文名称	POSTAL SAVINGS BANK OF CHINA CO., LTD. (英文缩写PSBC)
法定代表人	郑国雨
行长	芦苇
授权代表	姚红、杜春野
董事会秘书	杜春野 联系地址：北京市西城区金融大街3号 联系电话：86-10-68858158 传真：86-10-68858165 电子信箱：psbc.ir@psbcoa.com.cn
注册和办公地址	北京市西城区金融大街3号
香港主要营业地址	香港湾仔皇后大道东248号大新金融中心40楼
投资者联系方式	邮政编码：100808 联系电话：86-10-68858158 传真：86-10-68858165 电子信箱：psbc.ir@psbcoa.com.cn 网址：www.psbcltd.cn、www.psbc.com
客服及投诉电话	86-95580
信息披露媒体	《中国证券报》(www.cs.com.cn)、《上海证券报》(www.cnstock.com)、 《证券时报》(www.stcn.com)、《证券日报》(www.zqrb.cn)
半年度报告备置地址	北京市西城区金融大街3号 本行董事会办公室

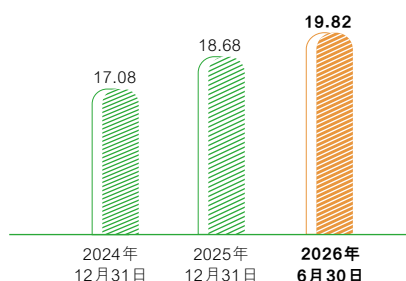
统一社会信用代码	9111000071093465XC
A股股票上市地点、简称、代码和报告登载网站	股票上市交易所：上海证券交易所 股票简称：邮储银行 股票代码：601658 股份登记处：中国证券登记结算有限责任公司上海分公司 上海市浦东新区杨高南路188号 登载报告的上交所网站：www.sse.com.cn
H股股票上市地点、简称、代码和报告登载网站	股票上市交易所：香港联合交易所有限公司 股票简称：邮储银行 股票代码：1658 股份登记处：香港中央证券登记有限公司 香港湾仔皇后大道东183号合和中心17楼1712-1716号铺 登载报告的香港交易所“披露易”网站：www.hkexnews.hk
中国内地法律顾问	北京市君合律师事务所
中国香港法律顾问	高伟绅律师事务所

财务概要

本报告所载财务数据和指标按照中国会计准则编制，除特别说明外，为本行及本行所属子公司合并数据，以人民币列示。

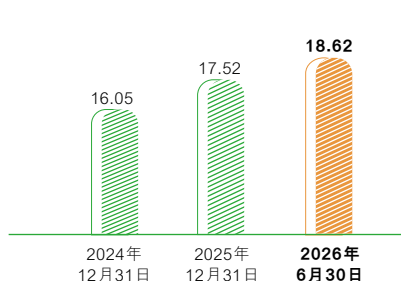
资产总额 (人民币万亿元)

较上年末增长
6.07%



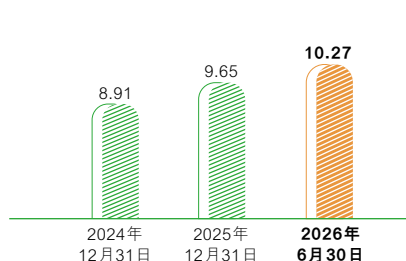
负债总额 (人民币万亿元)

较上年末增长
6.26%



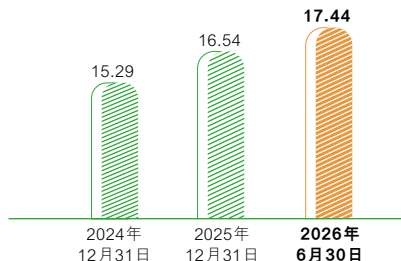
客户贷款总额 (人民币万亿元)

较上年末增长
6.41%



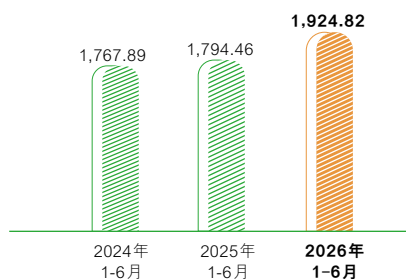
客户存款 (人民币万亿元)

较上年末增长
5.42%



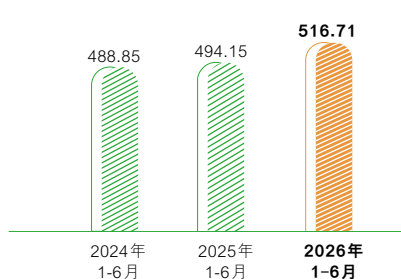
营业收入 (人民币亿元)

同比增长
7.26%



净利润 (人民币亿元)

同比增长
4.57%



主要财务数据

人民币百万元，另有标注除外

项目	2026年 1-6月	2025年 1-6月	2024年 1-6月
经营业绩			
营业收入	192,482	179,446	176,789
利息净收入	147,147	139,058	142,876
手续费及佣金净收入	18,982	16,918	15,161
业务及管理费	100,120	98,158	105,951
信用减值损失	36,029	21,715	16,120
利润总额	57,483	57,998	53,414
净利润	51,671	49,415	48,885
归属于银行股东的净利润	51,503	49,228	48,815
扣除非经常性损益后归属于银行股东的净利润	49,370	49,333	48,686
经营活动产生的现金流量净额	352,514	183,699	130,932
每股计(人民币元)			
基本及稀释每股收益 ⁽¹⁾	0.40	0.43	0.44
扣除非经常性损益后基本每股收益 ⁽¹⁾	0.38	0.43	0.44

注(1)：根据财政部《企业会计准则第34号——每股收益》和中国证监会《公开发行证券的公司信息披露编报规则第9号——净资产收益率和每股收益的计算及披露》(2010年修订)的规定计算。本行并无潜在摊薄普通股，因此稀释每股收益与基本每股收益相同。在计算相关指标时，剔除了其他权益工具的影响。

财务概要

人民币百万元，另有标注除外

项目 ⁽¹⁾	2026年 6月30日	2025年 12月31日	2024年 12月31日
报告期末数据			
资产总额	19,815,978	18,682,067	17,084,910
客户贷款总额 ⁽²⁾	10,266,949	9,648,316	8,913,202
其中：个人贷款	4,907,354	4,844,585	4,771,583
公司贷款	4,874,658	4,272,975	3,649,163
票据贴现	484,937	530,756	492,456
客户贷款减值准备 ⁽³⁾	220,308	207,442	229,058
客户贷款净额	10,046,641	9,440,874	8,684,144
金融投资 ⁽⁴⁾	7,157,007	6,358,153	6,004,127
现金及存放中央银行款项	1,401,888	1,319,171	1,314,703
负债总额	18,617,272	17,519,722	16,053,261
客户存款 ⁽²⁾	17,438,687	16,541,716	15,287,541
其中：个人存款	15,185,394	14,691,826	13,628,538
公司存款	2,249,595	1,846,756	1,656,247
归属于银行股东的权益	1,196,339	1,160,146	1,029,669
资本净额	1,468,716	1,384,271	1,244,111
核心一级资本净额	1,038,704	1,003,478	824,191
其他一级资本净额	150,184	150,175	200,141
二级资本净额	279,828	230,618	219,779
风险加权资产	10,346,860	9,533,914	8,617,743
每股计（人民币元）			
每股净资产 ⁽⁵⁾	8.71	8.41	8.37

注(1)：根据财政部发布的《关于修订印发2018年度金融企业财务报表格式的通知》(财会〔2018〕36号)规定，2018年起各项金融工具的账面余额中包含相应资产和负债计提的利息，不再单独列示在“应收利息”项目或“应付利息”项目中。列示于“其他资产”或“其他负债”中的“应收利息”或“应付利息”余额仅为相关金融工具已到期可收取或应支付但于资产负债表日尚未收到或尚未支付的利息。

注(2)：为便于查阅，本报告中的“客户贷款”指“发放贷款和垫款”，“客户存款”指“吸收存款”。

注(3)：以摊余成本计量的客户贷款的减值准备。

注(4)：包括交易性金融资产、债权投资、其他债权投资、其他权益工具投资。

注(5)：按期末归属于银行普通股股东的权益除以期末普通股股本总数计算。

财务指标

项目	2026年 1-6月	2025年 1-6月	2024年 1-6月
盈利能力(%)			
平均总资产回报率 ⁽¹⁾⁽²⁾	0.54	0.56	0.61
加权平均净资产收益率 ⁽¹⁾⁽³⁾	9.60	10.91	11.43
扣除非经常性损益后加权平均净资产收益率 ⁽¹⁾⁽³⁾	9.19	10.94	11.40
净利息收益率 ⁽¹⁾⁽⁴⁾	1.63	1.70	1.91
净利差 ⁽¹⁾⁽⁵⁾	1.62	1.69	1.89
手续费及佣金净收入占营业收入比率	9.86	9.43	8.58
成本收入比 ⁽⁶⁾	52.02	54.70	59.93

注(1)：按年化基准。

注(2)：按净利润除以期初及期末资产总额平均值计算。

注(3)：根据中国证监会《公开发行证券的公司信息披露编报规则第9号——净资产收益率和每股收益的计算及披露》(2010年修订)的规定计算。在计算相关指标时，剔除了其他权益工具的影响。

注(4)：按利息净收入除以生息资产的平均余额计算。

注(5)：按生息资产的平均收益率与付息负债的平均付息率之间的差额计算。

注(6)：按业务及管理费除以营业收入计算。

项目	2026年 6月30日	2025年 12月31日	2024年 12月31日
资产质量(%)			
不良贷款率 ⁽¹⁾	1.00	0.95	0.90
拨备覆盖率 ⁽²⁾	214.93	227.94	286.15
贷款拨备率 ⁽³⁾	2.16	2.17	2.58
资本充足率(%)			
核心一级资本充足率 ⁽⁴⁾	10.04	10.53	9.56
一级资本充足率 ⁽⁵⁾	11.49	12.10	11.89
资本充足率 ⁽⁶⁾	14.19	14.52	14.44
风险加权资产占总资产比率 ⁽⁷⁾	52.21	51.03	50.44
总权益对总资产比率	6.05	6.22	6.04

注(1)：按客户不良贷款总额除以客户贷款总额计算，贷款总额不包含应计利息。

注(2)：按客户贷款减值准备总额除以客户不良贷款总额计算。客户贷款减值准备总额包括以摊余成本计量的客户贷款的减值准备和以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的客户贷款的减值准备。

注(3)：按客户贷款减值准备总额除以客户贷款总额计算。贷款总额不包含应计利息。

注(4)：按核心一级资本净额除以风险加权资产计算。

注(5)：按一级资本净额除以风险加权资产计算。

注(6)：按资本净额除以风险加权资产计算。

注(7)：按风险加权资产除以资产总额计算。

财务概要

其他主要指标

项目			2026年 6月30日	2025年 12月31日	2024年 12月31日
监管标准					
流动性比例(%)(¹)	本外币	≥ 25	116.05	104.46	94.13
最大单一客户贷款比例(%)(²)		≤ 10	1.92	2.03	7.98
最大十家客户贷款比例(%)			11.12	11.32	17.55
贷款迁徙率(%)	正常类		0.69	1.31	1.10
	关注类		19.36	33.26	23.69
	次级类		80.29	77.61	70.42
	可疑类		73.79	66.70	70.79

注(1)：按流动性资产除以流动性负债计算。
注(2)：最大单一客户贷款比例=最大一家客户贷款余额/资本净额×100%。最大一家客户是指期末各项贷款余额最高的一家客户。

信用评级

评级机构	2026年6月30日	2025年	2024年
标普全球	A（稳定）	A（稳定）	A（稳定）
穆迪	A1（稳定）	A1（负面）	A1（负面）
惠誉	A（稳定）	A（稳定）	A+（负面）
标普信评	AAAspc（稳定）	AAAspc（稳定）	AAAspc（稳定）
中诚信国际	AAA（稳定）	AAA（稳定）	AAA（稳定）

经营情况概览

站在“十五五”新起点，本行坚持以习近平新时代中国特色社会主义思想为指导，牢牢把握宏观经济向新向优发展机遇，聚焦主责主业持续深化改革、加快创新转型，锚定“六化”¹升级方向，打好“六场攻坚战”²，推进“五大行动、七大改革”³，统筹防风险、调结构、促改革、强治理，持续增强内生能力，实现“十五五”开好局、起好步，加快构建内源平衡、均衡稳健、可持续的新发展模式。

一是经营发展呈现稳中有进、质效提升的良好态势。本行强化核心能力建设，上半年经营发展实现良好开局，资产总额、客户存款和客户贷款总额分别迈上19万亿元、17万亿元和10万亿元的新台阶，存贷比提升0.54个百分点。营业收入1,924.82亿元，同比增长7.26%，净利润516.71亿元，同比增长4.57%，双双实现正增长。非息收入占营业收入的比例提升1.04个百分点，收入双轮驱动格局加速构建，发展韧性持续增强。在《银行家》(The Banker)杂志2026年“全球银行1000强”排名中，按一级资本排名首次进入前十，提升2个位次，三大国际评级机构评级结果继续保持国内商业银行领先水平。

二是强化主动调整和精细化管理，巩固息差“第一增长曲线”。信贷投放方面，本行主动适配经济转型需求，加大金融“五篇大文章”、县域等重点领域倾斜力度，上半年客户贷款总额增加6,186.33亿元，较上年末增长6.41%。非信贷方面，加大政府债券、债券基金等高RAROC（风险调整后资本收益率）品种的配置力度，金融投资规模达7.16万亿元，较上年末增长12.56%，高RAROC的政府债券投资规模较上年末增长24.66%。负债端，坚持“存款提质”和“财富增量”双轮驱动，持续深耕价值存款，做大做强自营存款，统筹发展多元化主动负债。上半年客户存款增加8,969.71亿元，较上年末增长5.42%，其中自营存款同比多增超千亿元，新增占比创历史新高，带动存款付息率降

至0.98%，较上年度下降17个基点。资产负债两端的精细化管理下，净利息收益率1.63%，保持行业优秀水平，利息净收入同比增长5.82%，实现稳定增长。

三是大力发展非息“第二增长曲线”，实现“双线并行、融合发展”。本行围绕财富管理、支付结算、投资银行、交易银行、金融市场“五大增长点”，将非息收入打造为转型增长引擎，手续费及佣金净收入、其他非利息净收入分别增长12.20%和12.28%。财富管理持续打造策略丰富、优中选优的产品货架，推动客户资产配置升级，个人理财客户数较上年末增长23.57%，富嘉及以上客户⁴规模达747.62万户，较上年末增长10.59%；支付结算围绕消费需求开展精准营销，实现电子支付交易规模3.55万亿元；投资银行充分发挥轻资本优势，手续费及佣金收入同比增长16.41%，各类债券承销规模同比增长24.70%；交易银行深挖潜力，对公外汇衍生品交易规模同比增长316.09%；金融市场立足同业金融特色优势，票据交易非息收入16.97亿元，同比增长35.98%，托管规模突破6.5万亿元，手续费及佣金收入同比增长超10%。

四是集中力量攻坚“五大行动”，以创新变革增活力、强动能。“服务强县富镇行动”精准发力，强化资源倾斜，深耕重点产业，推动强县支行在县域营收贡献同比提升。“城市业务攻坚行动”全力推进，重点城市行存贷市占率实现双升。“网点效能跃升行动”持续深化，加速网点综合化、生态化、智能化转型，不断激发网点活力、提升网点效能。“公司业务提升行动”提质扩面，强化GBC-M联动⁵，抓实链式生态拓客，实现客户量质双升。公司客户融资总量(FPA)7.94万亿元，较上年末增加1.15万亿元，增长16.99%。“手机银行全面突破行动”持续推进，将手机银行打造成满足客户“金融+非金融”需求的首选生态平台。

1

“六化”是指特色化、轻型化、综合化、生态化、精细化、数智化。

2

“六场攻坚战”是指资产负债结构优化、资本质效提升、收入质量提升、成本管控提升、客户经营提升、风控能力提升。

3

“五大行动、七大改革”是指服务强县富镇、城市业务攻坚、网点效能跃升、公司业务提升、手机银行全面突破“五大行动”，及组织架构、市场服务体系、数智化转型、风险管理体系、运营管理体系、激励机制、网点经营“七大改革”。

4

本行资产在人民币10万元及以上的客户为VIP客户，其中资产在人民币50万元及以上的客户为富嘉及以上客户，资产在人民币600万元及以上的客户为鼎福客户。

5

GBC-M联动是指协同联动打造场景生态及链条闭环，全面服务G端（政府）、B端（企业）、C端（个人）、M端（商户）客户。

经营情况概览

五是坚持向管理要效益，将精细化理念贯穿成本管理全流程。本行坚持效益导向，持续压降无效低效支出，上半年逐项压降运营端费用。加快推进一分一支改革，强化分支行经营职能。持续推进集约化运营转型，深化运营、信贷、风控等集约化改革，加快推动26项运营业务上收一级分行集约化处理，零售信贷审查审批、公司账户管理等8项集约化项目试点运行。今年一季度再次对储蓄代理费率进行主动调整，促进“自营+代理”模式长期健康发展。上半年成本收入比52.02%，同比下降2.68个百分点。

六是始终坚守稳健经营根本原则，为高质量发展行稳致远保驾护航。本行坚持审慎稳健的风险偏好，持续深化“全面、全程、全时、全域”风险管理体系建设。守牢资产质量管控主线，严把准入关口，动态监测、化解存量风险，全面推进资产保全提质增效。不良贷款率1.00%，拨备覆盖率214.93%，风险态势稳定可控，为业务平稳有序运行筑牢安全屏障。完成300亿元无固定期限资本债券和400亿元二级资本债券发行，积极对标监管要求，稳步推进资本管理高级方法合规达标。以数字化赋能风险防控，助力业务发展，上半年“看未来”批复客户11,186户，批复金额2.66万亿元，同比增长10.61%。

本行持续完善金融“五篇大文章”服务体系，深入推进金融“五篇大文章”融合发展，在服务实体经济中持续巩固自身差异化竞争优势。**一是做优普惠金融。**紧扣监管“稳投放、优结构、提质量、可持续”要求，深耕乡村振兴、小微企业等重点领域，推动普惠金融服务提质增效。加快产品创新和流程重塑，优化升级“U益惠”普惠金融产品服务体系，拓宽场景化综合金融服务，“易企营”平台累计为超过20万家中小企业提供数智化转型支持。涉农贷款余额2.66万亿元，普惠型小微企业贷款余额1.91万亿元，余额占客户贷款总额比例均稳居国有大行前列。**二是做精科技金融。**高效服务新质生产力，加大对战略性新兴产业的研究力度，创新应用“看未来”风控理念，丰富全生命周

期产品服务矩阵，聚力支持科技企业发展壮大。科技贷款较上年末增长超16%，高于各项贷款增速。**三是做专绿色金融。**围绕治理架构、激励约束、产品与服务创新、能力建设等多维度，稳步推动绿色金融提质增效，累计设立绿色金融部门、碳中和支行、绿色支行、蓝色支行等绿色金融特色机构56家。积极有序推动中小企业“双碳”行动，累计为超2万家企业客户开展碳核算服务；绿色贷款同比增长14.37%，增速高于各项贷款平均增速。首次发行碳中和主题绿色金融债券50亿元，明晟公司(MSCI)ESG评级跃升至AAA级。**四是做暖养老金融。**扎实推进“523”综合营销服务体系¹，完善各项支撑保障措施，持续发力支持扩大养老服务供给。线下打造具有标杆效应的养老金融示范网点，实现全国36家分行全覆盖；线上升级打造手机银行养老金融专区，为客户提供一站式解决方案。持续丰富产品矩阵，满足客户个性化、多样化的养老投资需求。养老金融规模超3.8万亿元，养老产业贷款保持高速增长。**五是做强数字金融。**以数字技术和数据要素驱动数字化转型纵深发展，持续提升数字金融服务质效。上半年，通过数字人民币APP开立的个人钱包超3,700万个，规模保持同业首位。货币市场AI交易机器人“邮小助”和交易员助理机器人累计处理交易总量超12万亿元。自助设备应用数字人辅助人工进行业务审核，人工作业效率提升40.00%。发布“邮智”金融行业大模型，坚持“业技共进、价值导向”的统筹建设思路，建成超节点算力集群，已落地超370个大模型应用场景，日均交互词元(Token)超百亿，持续助力业务提质增效。

2026年是“十五五”规划开局起步的关键之年，本行将紧紧围绕党中央重大决策部署，锚定高质量发展、加快发展模式变革，放大核心优势、培育壮大新动能，补齐发展短板、壮大综合实力，砥砺奋进、蓄势跃升，加快建设“更加普惠、更加均衡、更加稳健、更加智慧、更具活力”的一流大型零售银行，奋力书写“十五五”高质量发展新篇章。

¹ “523”综合营销服务体系是指“五个重点领域、两项策略、三种营销服务模式”。聚焦康养旅居、医养结合、机构养老、智慧健康养老、银发产品制造五个重点领域；强化客群策略、区域策略；创新推动项目全生命周期综合营销服务模式、全产业链营销服务模式、GBC联动（政府、企业、个人）营销服务模式。

服务强县富镇行动

按照“市场为先、分类施策、整体规划、分步实施”的思路，因地制宜实施差异化发展策略，以更大力度的资源投入、更有效的工作举措推动重点地区突围并辐射周边发展

城市业务攻坚行动

成立财富、消费、普惠及科技、园区产业、贸易、投行行及同业六大专项组，推进“专项组—城市行”矩阵管理模式，基于地区禀赋落实“一行一策”，强化重点城市行资源保障，持续提升市场竞争力

手机银行全面突破行动

以手机银行为线上核心入口，大力推进体验、场景、产品、运营、渠道协同、数智、风控等七大突破行动，推动引流获客、场景嵌入、渠道联动、数据整合、服务融通，优化客户体验，打造无感智能风控，擘画数字化客户经营新范式，旨在将手机银行打造成满足客户“金融+非金融”需求的首选生态平台

公司业务提升行动

以分层分类为基础，深化机构客户、大中型客户及小企业客户精准服务，以链式拓客为主线，构建“5U智融”¹及供应链金融生态，以产品组合、场景金融为抓手，上线“邮银财管+”等平台，全力推动高质量拓客

网点效能跃升行动

持续推动网点向综合化、生态化、智能化转型，充分发挥客户覆盖广、网点下沉深、协同资源丰的资源禀赋，不断激发网点活力、提升网点效能，将网点打造成社会价值领先、竞争优势显著、经营效能卓越、管理精益智能、服务体验优秀的新标杆

组织架构改革

探索优化传统管理模式，构建与市场竞争、高效运转、一流现代银行治理体系相适应的组织架构

市场服务体系改革

坚持以市场为导向、以客户为中心，聚焦产品、渠道、营销、协同等关键要素，紧跟市场发展步伐，挖掘并满足客户需求，为客户提供全面综合服务

数智化转型改革

围绕“客户服务提质+内部管理提效”，以数据资源和智能技术为驱动，推进渠道服务、客户服务、产品服务、风险管理、运营管理、内部管理、金融科技等七大领域改革任务，构建支撑高质量增长的数智服务生态

七大改革

网点经营改革

与网点效能跃升行动一体推动，不断加强网点改革，进一步提升网点竞争力、价值创造力、客户服务力

激励机制改革

坚持实干为要，强化正向激励，激发干事创业的内生动力，切实为基层松绑减负，充分调动发展积极性

运营管理体系改革

坚持全面推进、重点突破，聚焦网点、运营中心两大阵地，深入推动专业化、数智化、精细化，着力打造行业一流的运营管理能力

风险管理体系改革

完善风险合规管理组织架构，压实全面风险管理责任，构建数智化风控平台，以集约化、标准化、精细化、专业化为方向，打造邮储特色风险竞争能力，着力以高水平安全保障高质量发展

讨论与分析

环境与展望	20
财务报表分析	21
业务综述	40
能力建设	66
风险管理	80
资本管理	98





环境与展望

2026年上半年，世界经济增长动能疲弱，地缘冲突和经贸摩擦多发频发，全球通胀水平有所抬升。主要经济体央行货币政策趋向调整，部分新兴经济体转向加息或趋于收紧货币政策，对全球金融市场产生外溢影响。

我国宏观政策更加积极有为，经济呈现动能向新、结构向优的发展态势，发展韧性持续彰显。金融总量保持合理增长，社会综合融资成本低位运行，信贷结构不断优化。我国银行业稳健经营，总资产合理增长，金融服务持续加强，资产质量总体稳定，风险抵补能力整体充足。

展望下半年，国际形势复杂多变，国内经济稳中向好基础还需巩固，但我国高质量发展的后劲持续增强，长期向好的内在支撑更加坚实。我国将继续坚持稳中求进工作总基调，完整准确全面贯彻新发展理念，加快构建新发展格局，加快推动新旧动能转换，加大逆周期调节力度，实施更加积极的财政政策和适度宽松的货币政策，加力扩大内需、优化供给，增强发展动力、激发社会活力，推动经济持续向新向优向好发展。银行业将持续提升服务实体经济能力，加强对扩大内需、“六张网”规划建设、现代化产业体系建设、科技创新等重点领域的金融支持，坚决守住不发生系统性金融风险的底线。

本行将坚定不移以“八个坚持”为根本遵循，锚定服务金融强国建设目标，全面推进防风险、调结构、促改革、强治理，提升经营发展质效，为“十五五”开好局、起好步贡献更大力量。

一是坚守定位，做强主责主业。聚焦服务国家战略，围绕金融“五篇大文章”和现代化产业体系建设、新质生

产力发展等战略方向，增强金融供给与经济转型的适配性。聚焦“三农”基座，充分发挥邮政集团“四流合一”的独特优势，打造特色鲜明的“三农”金融服务模式。聚焦服务业扩能提质，发力物流金融、供应链金融等重点领域。聚焦消费提振，把握财政金融协同政策机遇，聚焦大额、日常、线上、商圈四大消费场景，助力提振消费。

二是优化结构，经营提质增效。优化收入结构，夯实存贷业务基础，做大做强息差“第一增长曲线”，大力发展财富管理、支付结算、投资银行、交易银行、金融市场业务，培育壮大非息“第二增长曲线”。优化客户结构，个人客户重点拓展中高端、城市、年轻客群，公司客户拓展主办行、战略、机构客户，同业客户加强精细化管理。优化区域结构，差异化配置资源。

三是改革创新，激活内生动力。纵深推进“五大行动、七大改革”，全面推进“六化”升级，以体系化举措提能力、强管理，破除制约发展的体制机制障碍。改革机构设置，建立更加专业的组织架构，提升组织运行效能。完善考核分配机制，激发经营发展活力。落实“过紧日子”要求，提升精细化管理水平，加强成本管控，全力挖潜增效。

四是防控风险，筑牢风控防线。控增量、盯变量、化存量，打好资产质量攻坚战；优化风险管理架构，有序推进风险管理体系改革，持续提升智能风控能力。强化内控合规长效机制建设，筑牢合规经营安全防线，加强消费者权益保护，提升洗钱风险管理有效性。



财务报表分析

报告期内，本行立足高质量发展理念，锚定“六化”升级方向，推进“五大行动、七大改革”，坚持稳增长、调结构、降成本、控风险，保持了平稳向好的发展态势。

一是业务规模稳健增长。本行坚守服务实体经济本源，持续优化资产负债结构，有效提升资源配置效率。截至报告期末，资产总额19.82万亿元，较上年末增长6.07%；其中客户贷款总额10.27万亿元，较上年末增长6.41%。负债总额18.62万亿元，较上年末增长6.26%；其中客户存款17.44万亿元，较上年末增长5.42%。

二是盈利能力保持稳定。本行加快业务转型升级，持续巩固息差“第一增长曲线”，大力拓展非息“第二增长曲线”，推动综合收益稳步提升。报告期内，实现营业收入1,924.82亿元，同比增长7.26%；其中利息净收入1,471.47亿元，同比增长5.82%；非利息净收入453.35亿元，同比增长12.25%。实现净利润516.71亿元，同比增长4.57%。

三是资产质量平稳可控。本行着力健全“全面、全程、全时、全域”的风险管理体系，强化前瞻防控，严把准入关口，加强动态监测，积极化解存量风险，风险态势稳定可控。截至报告期末，不良贷款率1.00%，拨备覆盖率214.93%。

利润表分析

报告期内，本行实现净利润516.71亿元，同比增加22.56亿元，增长4.57%。

利润表主要项目变动

人民币百万元，百分比除外				
项目	2026年1-6月	2025年1-6月	增（减）额	变动(%)
利息净收入	147,147	139,058	8,089	5.82
手续费及佣金净收入	18,982	16,918	2,064	12.20
其他非利息净收入	26,353	23,470	2,883	12.28
营业收入	192,482	179,446	13,036	7.26
减：营业支出	137,745	121,333	16,412	13.53
其中：税金及附加	1,528	1,438	90	6.26
业务及管理费	100,120	98,158	1,962	2.00
信用减值损失	36,029	21,715	14,314	65.92
其他资产减值损失	4	4	-	-
其他业务成本	64	18	46	255.56
营业利润	54,737	58,113	(3,376)	(5.81)
加：营业外收支净额	2,746	(115)	2,861	-
利润总额	57,483	57,998	(515)	(0.89)
减：所得税费用	5,812	8,583	(2,771)	(32.28)
净利润	51,671	49,415	2,256	4.57
归属于银行股东的净利润	51,503	49,228	2,275	4.62
少数股东损益	168	187	(19)	(10.16)

利息净收入

本行持续优化资产负债配置，加强定价精细化管理，实现利息净收入稳定增长。报告期内，利息净收入1,471.47亿元，同比增加80.89亿元，增长5.82%。其中，规模增长带动利息净收入增加146.03亿元，利率变动导致利息净收入减少65.14亿元。净利息收益率和净利差分别为1.63%和1.62%。

财务报表分析

生息资产平均收益率与付息负债平均付息率

人民币百万元，百分比除外

项目	2026年1-6月			2025年1-6月		
	平均余额	利息收入/ 支出	平均收益率/ 付息率(%) ⁽¹⁾	平均余额	利息收入/ 支出	平均收益率/ 付息率(%) ⁽¹⁾
资产						
客户贷款总额	10,061,716	147,614	2.96	9,270,747	151,626	3.30
投资 ⁽²⁾	5,765,999	69,892	2.44	4,967,429	69,356	2.82
存放中央银行款项 ⁽³⁾	1,292,611	10,395	1.62	1,255,474	10,071	1.62
存拆放同业及其他金融机构款项 ⁽⁴⁾	1,125,006	9,726	1.74	1,012,164	10,605	2.11
总生息资产	18,245,332	237,627	2.63	16,505,814	241,658	2.95
资产减值准备	(242,972)	-	-	(256,089)	-	-
非生息资产 ⁽⁵⁾	1,393,490	-	-	1,472,578	-	-
资产总额						
	19,395,850	-	-	17,722,303	-	-
负债						
客户存款	17,052,920	82,665	0.98	15,739,054	95,851	1.23
同业及其他金融机构存放和拆入款项 ⁽⁶⁾	662,901	4,523	1.38	440,863	3,444	1.58
应付债券 ⁽⁷⁾	239,315	3,092	2.61	234,447	3,078	2.65
向中央银行借款	27,378	200	1.47	26,180	227	1.75
总付息负债	17,982,514	90,480	1.01	16,440,544	102,600	1.26
非付息负债 ⁽⁸⁾	222,981	-	-	233,257	-	-
负债总额						
	18,205,495	-	-	16,673,801	-	-
利息净收入						
	-	147,147	-	-	139,058	-
净利差 ⁽⁹⁾	-	-	1.62	-	-	1.69
净利息收益率 ⁽¹⁰⁾	-	-	1.63	-	-	1.70

注(1)：按年化基准。

注(2)：包括债权投资和其他债权投资。

注(3)：包括法定存款准备金、超额存款准备金。

注(4)：包括存放同业款项、拆出资金及买入返售金融资产。

注(5)：包括交易性金融资产、现金、固定资产、无形资产、递延所得税资产等。

注(6)：包括同业及其他金融机构存放款项、拆入资金及卖出回购金融资产款。

注(7)：包括已发行合格二级资本工具、同业存单等。

注(8)：包括应付职工薪酬、预计负债、租赁负债等。

注(9)：按总生息资产的平均收益率与总付息负债的平均付息率之差计算。

注(10)：按利息净收入除以总生息资产的平均余额计算。

利息净收入由于规模和利率变化而产生的变化

人民币百万元

项目	2026年1-6月与2025年1-6月比较		
	增加/(减少)		
	规模 ⁽¹⁾	利率 ⁽²⁾	合计 ⁽³⁾
资产			
客户贷款总额	11,604	(15,616)	(4,012)
投资	9,680	(9,144)	536
存放中央银行款项	299	25	324
存拆放同业及其他金融机构款项	976	(1,855)	(879)
利息收入变化合计	22,559	(26,590)	(4,031)
负债			
客户存款	6,369	(19,555)	(13,186)
同业及其他金融机构存放和拆入款项	1,515	(436)	1,079
应付债券	63	(49)	14
向中央银行借款	9	(36)	(27)
利息支出变化合计	7,956	(20,076)	(12,120)
利息净收入变化	14,603	(6,514)	8,089

注(1)：指当期平均余额减去上期平均余额之差乘以当期平均收益率/平均付息率。
注(2)：指当期平均收益率/平均付息率减去上期平均收益率/平均付息率之差乘以上期平均余额。
注(3)：指当期利息收入/利息支出减去上期利息收入/利息支出。

利息收入

报告期内，本行实现利息收入2,376.27亿元，同比减少40.31亿元，下降1.67%，主要是市场利率持续低位运行，生息资产平均收益率下降所致。本行坚持以RAROC（风险调整后资本收益率）为标尺，统筹优化各类资产配置，生息资产规模稳步增长。

客户贷款利息收入

报告期内，客户贷款利息收入1,476.14亿元，同比减少40.12亿元，下降2.65%，主要是个人客户贷款利息收入减少。

其中，个人贷款利息收入778.25亿元，同比减少92.50亿元，下降10.62%，主要是个人贷款平均收益率下降所致。本行抢抓乡村振兴政策机遇，深入推进重点产业轮动开发，小额贷款平均余额实现稳定增长。

公司贷款利息收入674.09亿元，同比增加57.87亿元，增长9.39%，主要是本行加快引导信贷资源向金融“五篇大文章”、现代化产业体系等重大战略、重点领域倾斜，公司贷款平均余额实现较快增长。

财务报表分析

按业务类型划分的客户贷款平均收益分析

人民币百万元，百分比除外

项目	2026年1-6月			2025年1-6月		
	平均余额	利息收入	平均收益率(%) ⁽¹⁾	平均余额	利息收入	平均收益率(%) ⁽¹⁾
个人贷款	4,888,763	77,825	3.21	4,802,834	87,075	3.66
公司贷款	4,676,965	67,409	2.91	3,968,402	61,622	3.13
票据贴现	495,988	2,380	0.97	499,511	2,929	1.18
客户贷款总额	10,061,716	147,614	2.96	9,270,747	151,626	3.30

注(1)：按年化基准。

按期限结构划分的客户贷款平均收益分析

人民币百万元，百分比除外

项目	2026年1-6月			2025年1-6月		
	平均余额	利息收入	平均收益率(%) ⁽¹⁾	平均余额	利息收入	平均收益率(%) ⁽¹⁾
短期贷款	3,407,726	48,118	2.85	3,092,530	49,129	3.20
中长期贷款	6,653,990	99,496	3.02	6,178,217	102,497	3.35
客户贷款总额	10,061,716	147,614	2.96	9,270,747	151,626	3.30

注(1)：按年化基准。

投资利息收入

报告期内，本行投资利息收入698.92亿元，同比增加5.36亿元，增长0.77%，主要是本行持续跟踪利率走势，科学制定投资策略，债券平均余额增长带动。

存放中央银行款项利息收入

报告期内，本行存放中央银行款项利息收入103.95亿元，同比增加3.24亿元，增长3.22%，主要是存放中央银行存款准备金平均余额增长带动。

存拆放同业及其他金融机构款项利息收入

报告期内，本行存拆放同业及其他金融机构款项利息收入97.26亿元，同比减少8.79亿元，下降8.29%，主要是受平均收益率下降影响。

利息支出

本行持续推动负债高质量发展，着力优化负债品种、期限、利率结构，实现规模稳健增长、成本稳步下降。报告期内，利息支出904.80亿元，同比减少121.20亿元，下降11.81%。

客户存款利息支出

报告期内，客户存款利息支出826.65亿元，同比减少131.86亿元，下降13.76%，主要是本行持续优化存款结构，大力发展低成本自营存款，叠加存款利率下调，有效推动客户存款平均付息率下降。其中，个人、公司存款平均付息率分别下降25和22个基点。

按产品类型划分的客户存款平均成本分析

人民币百万元，百分比除外						
项目	2026年1-6月			2025年1-6月		
	平均余额	利息支出	平均付息率(%)(1)	平均余额	利息支出	平均付息率(%)(1)
个人存款						
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
小计	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
小计	2,087,149	9,968	0.96	1,778,266	10,419	1.18
客户存款	17,052,920	82,665	0.98	15,739,054	95,851	1.23

注(1)：按年化基准。

同业及其他金融机构存放和拆入款项利息支出

报告期内，本行同业及其他金融机构存放和拆入款项利息支出45.23亿元，同比增加10.79亿元，增长31.33%，主要是本行主动发展多元化同业负债，卖出回购债券、同业存放款项平均余额增加带动。

应付债券利息支出

报告期内，本行应付债券利息支出30.92亿元，同比增加0.14亿元，增长0.45%，主要是本行发行的二级资本债平均余额增加带动。

财务报表分析

手续费及佣金净收入

报告期内，本行积极把握市场机遇，狠抓中间业务能力建设，加快发展财富管理业务，积极拓展轻资本公司金融、资金资管业务，推动中间业务多元化发展。手续费及佣金净收入189.82亿元，同比增加20.64亿元，增长12.20%，继续保持两位数增长。

手续费及佣金收入264.80亿元，同比增加9.98亿元，增长3.92%。其中，投资银行业务手续费收入42.00亿元，同比增加5.92亿元，增长16.41%，主要是本行加快推进投行专业化、综合化服务体系建设，财务顾问、债券承销等业务收入增长带动。理财业务手续费收入37.43亿元，同比增加10.04亿元，增长36.66%，主要是本行深耕客户经营，持续升级产品货架，满足客户多元化配置需求，理财业务收入实现快速增长。托管业务手续费收入7.72亿元，同比增加0.71亿元，增长10.13%，主要是本行深化托管业务协同发展机制，加强主动营销，托管业务规模增长带动。其他业务手续费收入30.36亿元，同比增加7.82亿元，增长34.69%，主要是本行聚焦产业链场景生态，深化场景拓展与平台创新，增强数字赋能，供应链融资等业务手续费收入实现快速增长。

手续费及佣金支出74.98亿元，同比减少10.66亿元，下降12.45%，主要是本行向邮政集团支付的佣金减少。

手续费及佣金净收入构成

人民币百万元，百分比除外

项目	2026年1-6月	2025年1-6月	增（减）额	变动(%)
结算与清算	5,510	5,300	210	3.96
银行卡业务	4,936	5,148	(212)	(4.12)
代理业务	4,283	5,732	(1,449)	(25.28)
投资银行业务	4,200	3,608	592	16.41
理财业务	3,743	2,739	1,004	36.66
托管业务	772	701	71	10.13
其他	3,036	2,254	782	34.69
手续费及佣金收入	26,480	25,482	998	3.92
减：手续费及佣金支出	7,498	8,564	(1,066)	(12.45)
手续费及佣金净收入	18,982	16,918	2,064	12.20

其他非利息净收入

报告期内，本行持续加强市场研判，稳步推进交易转型，实现其他非利息净收入263.53亿元，同比增加28.83亿元，增长12.28%。

其中，投资收益和公允价值变动收益合计269.08亿元，同比增加34.87亿元，增长14.89%，主要是本行积极把握市场波段机遇，加快债券、票据等资产交易流转，买卖价差收益增加。

汇兑收益-8.39亿元，同比减少7.50亿元，主要是美元兑人民币汇率波动导致。

其他非利息净收入构成

人民币百万元，百分比除外

项目	2026年1-6月	2025年1-6月	增（减）额	变动(%)
投资收益/(损失)	22,994	19,750	3,244	16.43
公允价值变动收益/(损失)	3,914	3,671	243	6.62
汇兑收益/(损失)	(839)	(89)	(750)	(842.70)
其他业务收入	284	138	146	105.80
合计	26,353	23,470	2,883	12.28

业务及管理费

报告期内，本行持续加强成本费用精细化管理，坚持“有保有压、分类施策”，全力推动降本增效，业务及管理费1,001.20亿元，同比增加19.62亿元，增长2.00%。其中，储蓄代理费及其他559.64亿元，同比增加5.30亿元，增长0.96%。员工费用、折旧与摊销、其他支出合计为441.56亿元，同比增加14.32亿元，增长3.35%。

业务及管理费主要构成

人民币百万元，百分比除外

项目	2026年1-6月	2025年1-6月	增（减）额	变动(%)
储蓄代理费及其他	55,964	55,434	530	0.96
员工费用	26,439	26,074	365	1.40
折旧与摊销	5,738	5,607	131	2.34
其他支出	11,979	11,043	936	8.48
业务及管理费合计	100,120	98,158	1,962	2.00

信用减值损失

报告期内，本行信用减值损失360.29亿元，同比增加143.14亿元，增长65.92%，其中贷款减值损失376.66亿元，同比增加146.73亿元，增长63.82%，主要是本行积极服务实体经济，贷款规模增长，以及坚持审慎的风险管理政策，拨备计提增加。

所得税费用

报告期内，本行所得税费用58.12亿元，同比减少27.71亿元，下降32.28%，主要受减免税收入增加等因素影响。实际税率10.11%，低于25%的法定税率，主要是本行持有的中国国债及地方政府债利息收入按税法规定为免税收益。

财务报表分析

分部信息

各经营分部的营业收入情况

人民币百万元，百分比除外

项目	2026年1-6月		2025年1-6月	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
个人银行业务	119,302	61.98	116,911	65.15
公司银行业务	47,211	24.53	40,746	22.71
资金业务	25,805	13.41	21,715	12.10
其他业务	164	0.08	74	0.04
营业收入合计	192,482	100.00	179,446	100.00

各经营分部的业务范围详情参见“财务报表附注 一九、1经营分部”。

各地区分部的营业收入情况

人民币百万元，百分比除外

项目	2026年1-6月		2025年1-6月	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
总行	14,955	7.77	3,987	2.22
长江三角洲	32,189	16.72	31,153	17.36
珠江三角洲	23,216	12.06	23,427	13.06
环渤海地区	28,224	14.66	27,654	15.41
中部地区	47,674	24.78	47,566	26.51
西部地区	35,864	18.63	35,118	19.57
东北地区	10,360	5.38	10,541	5.87
营业收入合计	192,482	100.00	179,446	100.00

各地区分部的范围详情参见“财务报表附注 一九、2地区分部”。

资产负债表分析

资产

本行深入贯彻落实党中央决策部署，坚持服务实体经济的根本宗旨，紧扣高质量发展主线，科学统筹资产配置，在服务经济社会发展大局中找准定位、行稳致远。报告期内，本行坚持价值创造导向，统筹平衡“量价险”，坚持有保有压、优化配置，深耕金融“五篇大文章”邮储特色篇章，主动适配重大战略和重点领域的金融需求，构建起更加契合自身禀赋、更加均衡和更具韧性的业务体系；着力提升主动投资 and 专业化运营能力，优化非信贷业务配置结构，加大对政府债券、债券基金等高RAROC品种的配置力度，积极布局贵金属、衍生品、跨境人民币等新业务，实现资金、资本、久期与收益的动态平衡。

截至报告期末，本行资产总额198,159.78亿元，较上年末增加11,339.11亿元，增长6.07%。其中，客户贷款净额100,466.41亿元，较上年末增加6,057.67亿元，增长6.42%；金融投资71,570.07亿元，较上年末增加7,988.54亿元，增长12.56%。从结构上看，客户贷款净额占资产总额的50.70%，较上年末提高0.17个百分点；金融投资占资产总额的36.12%，较上年末提高2.09个百分点。存贷比58.87%，较上年末提高0.54个百分点，资产结构进一步优化。

资产主要项目

项目	2026年6月30日		2025年12月31日	
	人民币百万元，百分比除外			
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
客户贷款总额	10,266,949	-	9,648,316	-
减：贷款减值准备 ⁽¹⁾	220,308	-	207,442	-
客户贷款净额	10,046,641	50.70	9,440,874	50.53
金融投资	7,157,007	36.12	6,358,153	34.03
现金及存放中央银行款项	1,401,888	7.07	1,319,171	7.06
存放同业款项	347,023	1.75	391,408	2.10
拆出资金	341,236	1.72	413,827	2.22
买入返售金融资产	263,432	1.33	510,890	2.73
其他资产	258,751	1.31	247,744	1.33
资产总额	19,815,978	100.00	18,682,067	100.00

注(1)：为以摊余成本计量的客户贷款的减值准备。

财务报表分析

客户贷款

截至报告期末，客户贷款总额102,669.49亿元，较上年末增加6,186.33亿元，增长6.41%。

按业务类型划分的客户贷款分布情况

人民币百万元，百分比除外

项目	2026年6月30日		2025年12月31日	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
个人贷款	4,907,354	47.80	4,844,585	50.21
公司贷款	4,874,658	47.48	4,272,975	44.29
票据贴现	484,937	4.72	530,756	5.50
客户贷款总额	10,266,949	100.00	9,648,316	100.00

按期限划分的客户贷款分布情况

人民币百万元，百分比除外

项目	2026年6月30日		2025年12月31日	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
短期贷款	3,492,984	34.02	3,233,155	33.51
中长期贷款	6,773,965	65.98	6,415,161	66.49
客户贷款总额	10,266,949	100.00	9,648,316	100.00

按地域划分的客户贷款分布情况

人民币百万元，百分比除外

项目	2026年6月30日		2025年12月31日	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
总行	216,345	2.11	232,043	2.41
长江三角洲	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
环渤海地区	1,658,691	16.16	1,546,375	16.03
中部地区	2,446,654	23.83	2,318,268	24.02
西部地区	1,875,952	18.27	1,753,028	18.17
东北地区	479,598	4.67	464,528	4.81
客户贷款总额	10,266,949	100.00	9,648,316	100.00

个人贷款

截至报告期末，本行个人贷款总额49,073.54亿元，较上年末增加627.69亿元，增长1.30%。

其中，个人消费贷款总额29,896.87亿元，较上年末减少263.59亿元，下降0.87%，主要是个人住房贷款规模下降。本行紧抓财政贴息等政策机遇，加大消费金融供给力度，个人其他消费贷款规模保持稳定。

个人小额贷款总额17,282.52亿元，较上年末增加1,091.40亿元，增长6.74%，主要是本行持续加大乡村振兴领域信贷投放力度，加快县域个人经营贷款业务拓展，个人小额贷款规模平稳增长。

按产品类型划分的个人贷款分布情况

项目	人民币百万元，百分比除外			
	2026年6月30日		2025年12月31日	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
个人消费贷款	2,989,687	60.92	3,016,046	62.26
个人住房贷款	2,337,539	47.63	2,373,341	48.99
个人其他消费贷款	652,148	13.29	642,705	13.27
个人小额贷款 ⁽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
个人贷款总额	4,907,354	100.00	4,844,585	100.00

注(1)：个人小额贷款主要为个人经营用途。

公司贷款

本行贯彻落实国家重大战略部署，积极服务实体经济，加大对金融“五篇大文章”和新质生产力等领域的信贷支持力度，持续推动“1+N”新体系¹建设，提升公司金融服务质效，公司贷款规模实现较快增长。截至报告期末，本行公司贷款总额48,746.58亿元，较上年末增加6,016.83亿元，增长14.08%。

截至报告期末，本行公司贷款的前五大行业为交通运输、仓储和邮政业，制造业，水利、环境和公共设施管理业，租赁和商务服务业，批发和零售业。前五大行业贷款合计占公司贷款总额的65.57%，较上年末提高2.40个百分点。

1 即“1+N”经营与服务新体系，是指围绕客户、产品、联动、服务、风险、科技六个维度，实施经营机制的改革和深化，打造前中后台一体化的营销支撑服务体系。

财务报表分析

按行业划分的公司贷款分布情况

人民币百万元，百分比除外

项目	2026年6月30日		2025年12月31日	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
交通运输、仓储和邮政业	884,405	18.14	829,327	19.41
制造业	752,653	15.44	662,912	15.51
水利、环境和公共设施管理业	587,864	12.06	444,503	10.40
租赁和商务服务业	497,194	10.20	396,265	9.27
批发和零售业	474,206	9.73	366,656	8.58
房地产业	353,121	7.24	347,818	8.14
电力、热力、燃气及水生产和供应业	335,352	6.88	310,850	7.28
金融业	331,501	6.80	336,744	7.88
建筑业	251,236	5.15	234,635	5.49
采矿业	123,047	2.52	106,991	2.50
其他行业 ⁽¹⁾	284,079	5.84	236,274	5.54
公司贷款总额	4,874,658	100.00	4,272,975	100.00

注(1)：其他行业包括农、林、牧、渔业，信息传输、计算机服务和软件业等。

票据贴现

截至报告期末，本行票据贴现4,849.37亿元，较上年末减少458.19亿元，下降8.63%，主要是本行优化信贷业务结构，压降低收益票据业务规模。

金融投资

报告期内，本行坚持投研引领，积极把握市场机遇，持续优化资产结构，金融投资规模保持稳健增长。截至报告期末，本行金融投资71,570.07亿元，较上年末增加7,988.54亿元，增长12.56%。

从产品划分情况来看，主要是债券和同业存单规模增加。其中，债券投资56,072.95亿元，较上年末增加5,349.48亿元，增长10.55%；同业存单5,874.24亿元，较上年末增加2,090.59亿元，增长55.25%。

从计量方式来看，主要是债权投资和交易性金融资产增加。其中，债权投资54,827.08亿元，较上年末增加7,942.65亿元，增长16.94%，主要是政府债券和同业存单规模增加；交易性金融资产10,910.94亿元，较上年末增加1,314.40亿元，增长13.70%，主要是同业存单和证券投资基金规模增加。

按产品划分的投资分布情况

人民币百万元，百分比除外

项目	2026年6月30日		2025年12月31日	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
债券	5,607,295	78.35	5,072,347	79.78
证券投资基金	567,177	7.92	525,778	8.27
同业存单	587,424	8.21	378,365	5.95
资产管理计划	292,169	4.08	290,311	4.57
信托投资计划	77,350	1.08	83,681	1.32
其他	25,592	0.36	7,671	0.11
金融投资合计	7,157,007	100.00	6,358,153	100.00

按计量方式划分的金融投资

人民币百万元，百分比除外

项目	2026年6月30日		2025年12月31日	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
交易性金融资产	1,091,094	15.25	959,654	15.09
债权投资	5,482,708	76.61	4,688,443	73.74
其他债权投资	576,410	8.05	704,440	11.08
其他权益工具投资	6,795	0.09	5,616	0.09
金融投资合计	7,157,007	100.00	6,358,153	100.00

按投资工具类型划分的投资构成

人民币百万元，百分比除外

项目	2026年6月30日		2025年12月31日	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
债务工具	7,145,591	99.84	6,351,721	99.90
权益工具	11,416	0.16	6,432	0.10
金融投资合计	7,157,007	100.00	6,358,153	100.00

财务报表分析

债券投资

截至报告期末，本行债券投资56,072.95亿元，较上年末增加5,349.48亿元，增长10.55%，主要是加大高RAROC政府债券的配置力度。

按发行机构划分的债券投资分布情况

人民币百万元，百分比除外

项目	2026年6月30日		2025年12月31日	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
政府债券	3,383,885	60.35	2,714,514	53.52
金融机构发行的债券	2,052,271	36.60	2,177,070	42.92
公司债券	171,139	3.05	180,763	3.56
债券投资合计	5,607,295	100.00	5,072,347	100.00

按剩余期限划分的债券投资分布情况

人民币百万元，百分比除外

项目	2026年6月30日		2025年12月31日	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
已逾期	10	0.00	-	-
3个月内	227,023	4.05	173,433	3.42
3-12个月	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
债券投资合计	5,607,295	100.00	5,072,347	100.00

按币种划分的债券投资分布情况

人民币百万元，百分比除外

项目	2026年6月30日		2025年12月31日	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
人民币	5,563,758	99.22	5,026,005	99.09
外币	43,537	0.78	46,342	0.91
债券投资合计	5,607,295	100.00	5,072,347	100.00

金融债券

截至报告期末，本行持有的金融机构发行的债券20,522.71亿元，其中政策性银行债券15,701.32亿元，占比76.51%。

面值最大的十只金融债券

人民币百万元，百分比除外				
债券名称	面值	年利率(%)	到期日	减值准备 ⁽¹⁾
2025年政策性金融债	36,820.00	1.61	2028年8月7日	-
2026年政策性金融债	36,590.00	1.64	2029年1月6日	-
2025年政策性金融债	35,040.00	1.32	2027年5月7日	-
2019年政策性金融债	34,790.00	3.48	2029年1月8日	-
2017年政策性金融债	34,210.00	4.04	2027年4月10日	-
2022年政策性金融债	33,890.00	2.61	2027年1月27日	-
2016年政策性金融债	33,720.00	3.05	2026年8月25日	-
2022年政策性金融债	30,520.00	2.91	2029年2月21日	-
2021年政策性金融债	30,150.00	3.48	2028年2月4日	-
2013年政策性金融债	28,000.00	3.09	2028年6月2日	-

注(1)：未包含按新金融工具准则要求计提的第一阶段减值准备。

负债

本行认真贯彻落实监管要求，持续完善负债质量管理体系，将高质量负债作为稳健经营的基础和服务实体经济的支撑。报告期内，本行不断夯实客户规模与质量，核心负债业务以一般性存款为主，规模平稳增长，来源保持稳定，结构持续优化；坚持量价平衡原则，加强定价精细化管理，推动负债成本稳步下降；主动拓展多元化的资金渠道，积极参与市场化交易，提高负债结构多样性；科学统筹安排资金来源与运用的总量、结构及节奏，综合平衡流动性和效益性；坚持合规经营，规范开展负债交易、会计核算、数据统计工作，严守风险底线。本行负债业务发展质量稳中有升，相关指标运行良好。

截至报告期末，本行负债总额186,172.72亿元，较上年末增加10,975.50亿元，增长6.26%。其中，客户存款174,386.87亿元，较上年末增加8,969.71亿元，增长5.42%；同业及其他金融机构存放款项、拆入资金和卖出回购金融资产款合计6,685.22亿元，较上年末增加1,677.16亿元，增长33.49%，主要是本行优化负债业务结构，择机增加同业负债规模。

财务报表分析

负债主要项目

人民币百万元，百分比除外

项目	2026年6月30日		2025年12月31日	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
客户存款	17,438,687	93.67	16,541,716	94.42
同业及其他金融机构存放款项	313,828	1.69	189,271	1.08
拆入资金	62,963	0.34	56,135	0.32
卖出回购金融资产款	291,731	1.57	255,400	1.46
应付债券	276,179	1.48	251,284	1.43
向中央银行借款	28,332	0.15	27,184	0.16
其他负债	205,552	1.10	198,732	1.13
负债总额	18,617,272	100.00	17,519,722	100.00

客户存款

截至报告期末，本行客户存款174,386.87亿元，较上年末增加8,969.71亿元，增长5.42%，核心负债规模保持稳定增长。

其中，个人存款151,853.94亿元，较上年末增加4,935.68亿元，增长3.36%，主要是本行坚持以“存款提质”为核心，持续做大低成本自营存款，个人存款保持平稳增长。公司存款22,495.95亿元，较上年末增加4,028.39亿元，增长21.81%，主要是本行持续提升公司金融专业服务能力，强化资金链式营销，公司存款实现快速增长。

按产品类型和客户类型划分的客户存款分布情况

人民币百万元，百分比除外

项目	2026年6月30日		2025年12月31日	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
个人存款	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
客户存款	17,438,687	100.00	16,541,716	100.00

注(1)：其他存款包括应解汇款、信用卡存款和汇出汇款等。

按地域划分的客户存款分布情况

人民币百万元，百分比除外				
项目	2026年6月30日		2025年12月31日	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
总行	2,618	0.02	2,635	0.02
长江三角洲	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
环渤海地区	2,670,003	15.31	2,514,304	15.20
中部地区	5,491,986	31.49	5,208,476	31.49
西部地区	3,602,222	20.66	3,435,606	20.77
东北地区	1,196,554	6.86	1,170,295	7.07
客户存款	17,438,687	100.00	16,541,716	100.00

按剩余期限划分的客户存款分布情况

人民币百万元，百分比除外				
项目	2026年6月30日		2025年12月31日	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
即期偿还	4,329,004	24.82	4,355,260	26.33
3个月以内	2,108,812	12.09	4,785,238	28.93
3-12个月	9,150,245	52.48	5,686,679	34.38
1-5年	1,850,626	10.61	1,714,539	10.36
客户存款	17,438,687	100.00	16,541,716	100.00

股东权益

截至报告期末，本行股东权益总额11,987.06亿元，较上年末增加363.61亿元，增长3.13%。

财务报表分析

股东权益构成情况

人民币百万元，百分比除外

项目	2026年6月30日		2025年12月31日	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
股本	120,095	10.02	120,095	10.33
其他权益工具－永续债	150,000	12.51	149,996	12.90
资本公积	271,693	22.67	271,697	23.37
其他综合收益	5,320	0.44	5,405	0.47
盈余公积	84,157	7.02	84,157	7.24
一般风险准备	243,575	20.32	243,454	20.95
未分配利润	321,499	26.82	285,342	24.55
归属于银行股东的权益	1,196,339	99.80	1,160,146	99.81
少数股东权益	2,367	0.20	2,199	0.19
股东权益总额	1,198,706	100.00	1,162,345	100.00

表外项目

本行的资产负债表表外项目主要包括衍生金融工具、或有负债及承诺。

衍生金融工具主要包括利率合约、汇率合约等。有关衍生金融工具的名义金额及公允价值详见“财务报表附注－六、4 衍生金融工具”。

或有负债及承诺主要包括法律诉讼及索赔、资本性承诺、信贷承诺、国债兑付承诺等。或有负债及承诺情况详见“财务报表附注－七、或有事项及承诺”。信贷承诺是由贷款承诺、银行承兑汇票、开出保函及担保、开出信用证及未使用的信用卡额度构成。

信贷承诺构成

人民币百万元，百分比除外

项目	2026年6月30日		2025年12月31日	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
贷款承诺	9,580	0.73	18,103	1.67
银行承兑汇票	395,050	30.21	257,317	23.69
开出保函及担保	157,253	12.03	149,159	13.73
开出信用证	235,090	17.98	175,982	16.20
未使用的信用卡额度	510,617	39.05	485,823	44.71
信贷承诺合计	1,307,590	100.00	1,086,384	100.00



现金流量表分析

报告期内，本行经营活动产生的现金净流入3,525.14亿元，同比增加1,688.15亿元，主要是本期客户存款、同业存款等业务收到的现金较上年同期增加所致。

报告期内，本行投资活动产生的现金净流出5,996.58亿元，同比增加5,608.45亿元，主要是本期投资债券支付的现金较上年同期增加所致。

报告期内，本行筹资活动产生的现金净流入16.31亿元，同比减少653.37亿元，主要是上年同期向特定对象发行A股股票，募集资金到账形成较高基数影响。

其他财务信息

会计政策变更说明

本行报告期内未发生重大会计政策变更。

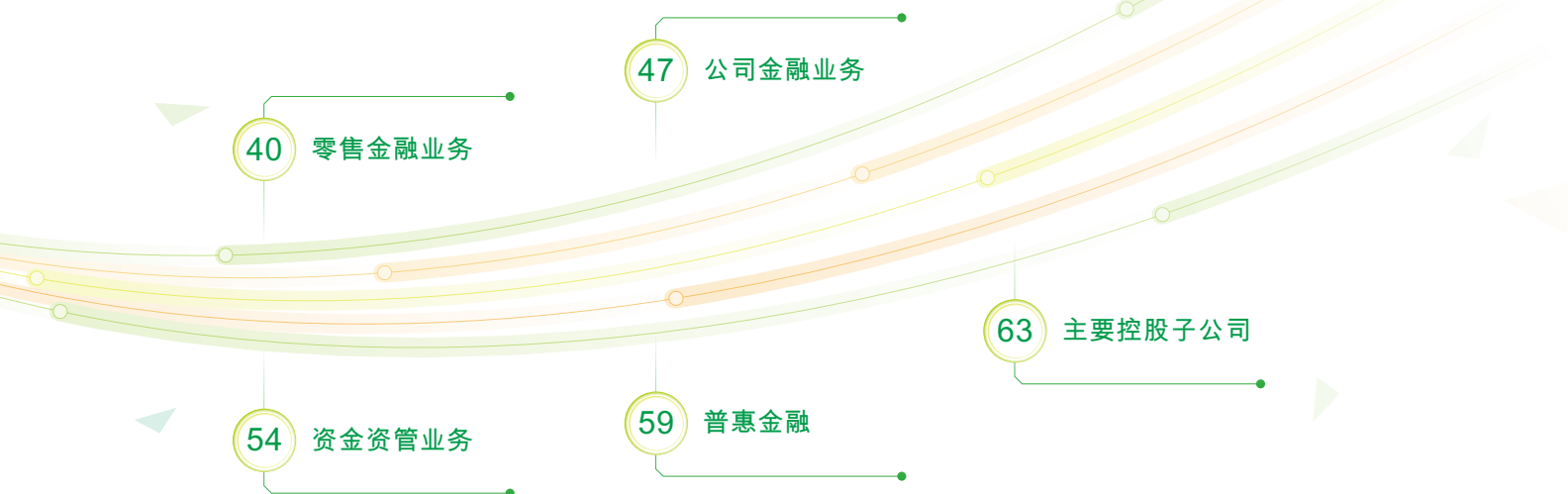
按境内外会计准则编制的财务报表差异说明

本行按中国会计准则和按国际财务报告准则编制的财务报表中，报告期内归属于银行股东的净利润和报告期末归属于银行股东的权益均无差异。

债券相关情况

报告期内，本行未发行根据《公开发行证券的公司信息披露内容与格式准则第3号——半年度报告的内容与格式》《公司信用类债券信息披露管理办法》的规定需予以披露的企业债券、公司债券及非金融企业债务融资工具。

业务综述



零售金融业务

服务个人客户 **6.86** 亿户

管理个人客户资产(AUM)

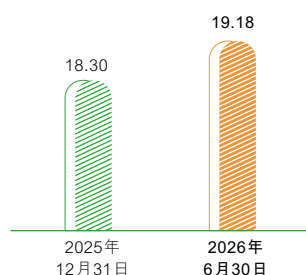
19.18 万亿元,

较上年末增加

0.88 万亿元

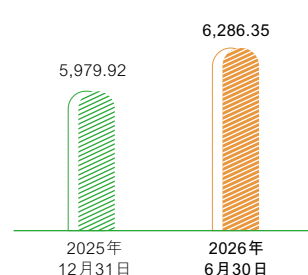
AUM
(万亿元)

较上年末增长
4.81%



VIP客户数
(万户)

较上年末增长
5.12%



本行始终坚守一流大型零售银行战略定位，秉承金融为民的初心使命，锚定特色化、轻型化、综合化、生态化、精细化、数智化“六化”升级方向，不断升级经营能力、创新机制变革，以专业金融力量助力金融强国建设，加快构建零售金融高质量发展新格局。截至报告期末，服务个人客户6.86亿户，AUM规模19.18万亿元，较上年末增加0.88万亿元。个人存款15.19万亿元，较上年末增加4,935.68亿元；个人贷款4.91万亿元，较上年末增加627.69亿元。

持续完善客户分层分类服务体系，全面提升服务质效。一方面，深化客户分层经营体系，面向大众客户，以便捷普惠的基础金融服务扩大服务覆盖边界，提升全链条财富管理能力，助力广大客户实现资产保值增值；另一方面，聚焦特色客群差异化需求，以品质服务守护个人养老金客群，以资源整合激活代发客群，以精细化运营活跃信贷客群，为创造客户美好生活注入金融新动能。



深入贯彻国家扩内需、促消费决策部署，全力激活城乡居民消费动能。打造深入客户生活的各类场景，深化快捷支付场景生态运营，焕新升级“邮惠多多”系列品牌活动，充分释放热门场景消费潜力，让便民金融服务融入客户日常消费全链路；抢抓国家扩大内需政策窗口期，落地财政贴息消费信贷定向支持政策，为居民消费提质扩容注入金融活水；创新搭建信用卡客群分层精准促活体系，深化与中国银联消费品“以旧换新”专项合作，有效激发居民消费活力。

坚持管理创新双轮驱动，打造零售业务高质量发展新范式。稳步推进私行中心建设，全面升级渠道专业形象与服务能级，以私行中心为阵地常态化开展主题活动，深度嵌入高净值客户的各类圈层；持续织密信用卡线上线下场景生态，线上覆盖七大互联网平台，线下深耕十余家全国性优质品牌商户，有效激活客户潜力；做实做细零售信贷集中审批精细化运营，全流程审批效率保持优良水平，为业务平稳发展筑牢坚实支撑。

客户分层服务

本行始终坚守金融为民初心，立足客户综合金融需求，不断优化金融服务举措、延伸金融服务触角，精准对接民生需求，持续传递金融温度。

以便捷体验服务大众客户

本行聚焦大众客户的日常金融与生活需求，联动线上线下全渠道资源，以“基础服务+特色场景”双轮驱动模式搭建零售金融生态，形成覆盖便民场景、跨境生活的个人金融服务体系，为大众客户提供坚实的金融保障与更优质的服务体验。

深耕普惠根基，筑牢民生服务底座。个人存款夯实县域优势，做好春节旺季务工客群返乡金融服务，县及以下个人存款占全行个人存款近70%；围绕代发、社保、亲子等重点客群，匹配定制化专属产品与权益体系，依托手机银行打造“家邮小宝”亲子专区，整合亲子金融产品与增值权益；升级活期存款“十大抓手”经营体系，完善“行业智付通”解决方案，打造更具行业特色的高效、智能的金融服务。



手机银行“家邮小宝”亲子专区

紧扣民生多元需求，传递有温度的金融服务。借记卡持续完善产品谱系，创新发行鲜花主题借记卡，配套搭建“花YOUNG时光·俱乐部”权益平台，将金融服务延伸至女性审美与生活品质。报告期内，实现借记卡消费规模3.89万亿元。个人外币业务面向个人客户提供跨境电汇等各类国际结算服务，在手机银行上线便利化留学汇款功能，精准满足留学、出境消费等民生类跨境需求。报告期内，完成国际结算业务5.87万笔，交易金额1.60亿美元。



本行推出“万试OK”考生主题借记卡



本行推出鲜花主题借记卡

零售金融业务

聚焦创新引领，激活支付生态价值。电子支付业务强化绑卡全生命周期质量管控，落实“首次绑卡+交易促活”一站式服务标准，创新业务管理模式，打破传统地域壁垒与资源垄断，释放新客拓展与多平台绑卡增量空间；丰富品牌活动，打造“邮惠多多”特色支付品牌，在优质主流平台、民生高频消费场景全域布局系列活动，扩大支付惠民的覆盖广度与深度。报告期内，实现电子支付交易规模3.55万亿元。

以专业陪伴护航财富客户

本行秉持“以客户为中心”的经营理念，聚焦财富客户的综合化、个性化金融需求，持续深化财富管理核心战略布局，通过做深客群经营、优化高客服务、升级产品货架、增强数字赋能，推动财富管理业务实现高质量快速发展。

深耕客户分层经营，持续完善活动体系。富嘉客户¹方面，连续第四年开展“助成才·赢未来”高考系列活动，邀请权威教育专家开展新高考政策深度解读并提供科学报考规划指导，报告期内举办活动超百场，覆盖6万人次，品牌影响力持续扩大。**鼎福客户方面**，聚焦高客“人一家一企一社”多维服务需求，搭建“问鼎”活动体系，初步形成六类活动系列、三大客群经营品宣主线，开展品质生活、法税投教、子女教育与高端医疗等活动，深入参与高净值客户的生活圈、商业圈、家族圈，报告期内举办活动超300场，在重点城市持续推广私行中心集中经营模式。截至报告期末，富嘉及以上客户规模达747.62万户，较上年末增长10.59%。

持续升级产品货架，响应客户多元化配置需求。基金业务方面，持续保障“U选基金池”产品业绩表现，加大绩优高弹性产品的筛选与推广力度。截至报告期末，基金保有规模达1,123.62亿元，较上年末增长16.97%。**保险业务方面**，以长期期交保险为核心持续优化产品布局，报告期内，分红险、年金险的长期期交新单保费分别同比增长261.38%、451.85%，占长期期交新单保费的比例分别提升39.75、31.17个百分点。**理财与资管业务方面**，依托低波稳健产品做大基本盘，结合市场机遇加大含权产品布局。报告期内，代销理财新增1,510.99亿元。截至报告期末，代销理财存量规模较上年末增长13.79%；资产管理计划（含信托计划）存量规模1,605.56亿元，较上年末增长17.68%。**贵金属业务方面**，构建“买入—持有一回购”全链路黄金服务体系，报告期内，邮储金及黄金积存业务交易规模同比增长189.58%。

数智化赋能客户服务，拓宽财富应用场景。迭代升级“云帆”财富管理数字化支撑平台，依托全行自研大模型搭建理财经理全流程AI赋能体系，落地AI话术实景演练、线上智能会客室、AI投研导读等场景应用，全方位赋能理财经理精进专业能力、升级客户服务质效。推出手机银行子女教育专区，以教育金测算为核心，配套教育测评小游戏、教育科普课程、教育主题活动等模块，助力客户更好规划子女教育。打造手机银行投研专区，系统化输出每日财经新闻、市场行情解读、异常波动点评、客户资产配置等投研内容，深化投资者教育，做客户理财道路上的专业守护者。报告期内，持续做好线上运营工作，服务客户突破1,700万户，同比提升3个百分点。



◎ 本行开展“助成才·赢未来”高考系列活动



◎ 本行北京分行私行中心

1 本行资产在人民币10万元及以上的客户为VIP客户，其中资产在人民币50万元及以上的客户为富嘉及以上客户，资产在人民币600万元及以上的客户为鼎福客户。



专栏

构筑开放式理财货架 赋能城乡居民均衡资产配置

本行锚定城乡普惠客群财富保值增值核心需求，坚持投研引领，搭建策略完备、优中选优的开放式理财产品货架，坚持推进标准化资产配置落地，持续引导客户优化持仓结构，不断深化财富管理转型。

将理财产品打造成低利率时代客户资产多元化配置的首选品类。低利率环境下，单一存款难以满足居民资产保值增值需求。本行深耕城乡普惠金融市场，服务客群风险偏好整体稳健，理财产品凭借起购门槛低、客群基础好等优势，成为启发客户打破单一存款思维、建立分散化投资框架的“第一站”。截至报告期末，本行理财客户近1,300万，较上年末增长23.57%，普惠理财客群持续扩容。

搭建策略完备、动态优化的全市场开放式理财货架。本行依托投研体系与选品能力，搭建以中邮理财为核心、外部优质机构为补充的开放式理财货架。迭代升级“天天盈”现金理财，打造支付、还贷、快赎一体化产品功能；针对零售信贷客户周期性还款特点，创新上线月度自动赎回还贷功能。持续夯实稳健理财供给，全市场甄选短期限纯固收产品，深耕邮银财富“红红理财”低波固收子品牌。顺应资本市场发展趋势，建立覆盖多元、均衡、特色、量化、跨境、结构化六大策略的“固收+”产品专区。同步建立理财合作机构准入、评价与动态调整机制，截至报告期末，已准入合作24家主流理财子公司，上架各类理财产品超2,300只，形成供给充足的全品类理财货架。

落地资产配置活动，普及多元均衡的资产配置理念。创新开展“资产配置+1”活动，构建覆盖不同风险等级和资产类别的资产配置进阶体系，通过简洁易懂、便于实践的“+1”配置逻辑，引导客户在现有持仓基础上循序渐进增加适配理财品类，逐步树立长期投资、分散配置理念，持续推动客户资产结构向多元化、均衡化提升。

依托分层产品货架、精细化客户运营，本行产品管理竞争力持续转化为经营实效，2024年、2025年及2026年上半年代销理财规模较上年末增幅分别为27.64%、27.24%、13.79%，均位居行业前列。下一步，本行将持续优化理财产品供给，依托“资产配置+1”常态化、体系化落地，推动业务从单一产品销售向专业资产配置顾问转型，从传统储蓄银行向财富管理银行转型，持续做强财富管理“第二增长曲线”。

零售金融业务

特色客群服务

以暖心服务陪伴个人养老金客群

本行始终坚持以专业担当服务国家战略、回应民生关切，全面构建“三横三纵”的立体式养老金融体系，打造养老暖心银行。

线下充分发挥网点遍布城乡的优势，打造具有标杆效应的养老金融示范网点，实现36家分行覆盖推广，打通养老金融服务的“最后一公里”；线上升级打造手机银行养老金融专区，构建“U享品质养老”六大特色服务板块，持续推出养老特色活动，为客户提供一站式解决方案；持续丰富产品矩阵，精选传统型、分红型等多类型个人养老金保险产品，提供全品类个人养老金基金产品，满足客户个性化、多样化的投资需求。截至报告期末，服务中老年客户超3.14亿户，养老金金融规模超3.8万亿元。



延伸案例

本行浙江省分行深入贯彻落实积极应对人口老龄化、大力发展养老金融的战略部署，与省委老干部局深度合作，创新建设运营“邮爱银色家园”。采用“政银共建、生态赋能”模式，按照“旗舰型、精品型、社区型”三级标准推进阵地建设，围绕“学、养、乐、为”需求，构建六大权益体系。截至报告期末，全省已建设并运营105家，覆盖10个地市。同时，浙江省分行连续两年开展“银龄风尚”大赛，为银发客群搭建风采展示平台；绍兴市分行举办短视频大赛，吸引近400位老年客户参与；义乌市支行推出“银商讲堂”等特色服务，探索银龄赋能基层治理新路径。全省范围内多点开花、特色纷呈的养老金融实践，沉淀形成了可复制、可推广的服务样板，银色家园获央视财经频道报道，已成为本行养老金融服务差异化特色标杆，生动践行“暖心相伴、U享未来”的养老金融品牌服务理念。截至报告期末，浙江省分行本年新增金融社保卡激活2.92万张，同比增长56.11%。

以拓新提质激活代发客群

代发业务全力构建从源头获客到深度经营的完整价值闭环。聚焦科技型企业等优质客群，深化公私联动机制，搭建专项攻坚支撑体系，提供全链条配套支持，批量拓展优质代发源头。制定代发客户全流程标准化经营动作，通过精准画像、场景适配的精细化服务体系，持续提升代发资金留存率和产品渗透率。报告期内，本行代收资金3,049.05亿元，代付资金1,859.74亿元，其中，代收社保养老金188.34亿元，代付社保养老金856.09亿元。

以特色产品服务商户客群

收单业务紧扣“场景深耕”主线，推出“三通”特色产品，开展“百业赋能”系列宣传，推动商户客群提质扩容。面向夜市等联营场景，推出“分账通”产品，解决市场管理方资金管理难题，落地“一点切入、批量营销”模式；面向商品交易市场场景，推出“记账通”产品，解决批发商户数字化经营、记账、赊销难题，构建“支付+记账+信贷”一体化服务模式；面向社区居民服务场景，推出“会员通”产品，提供会员管理、储值充值、私域营销等增值服务。报告期内，本行累计新增“三通”商户万余户。



以精细化运营活跃信用卡客群

本行持续推动信用卡业务体系化能力建设，加强金融产品和服务模式创新，强化集约化经营和精细化管理，提高场景建设和多元化发展质效，推动信用卡业务高质量发展取得积极成效。报告期内，信用卡消费金额4,322.22亿元；截至报告期末，信用卡结存卡量达到3,784.28万张；信用卡不良率1.45%，与上年末持平。

丰富消费场景，深化消费需求支持。强化线上线下场景搭建，线上覆盖多个主流互联网平台，线下深耕十余家全国性优质品牌商户，深入开展促消费、促活跃精准营销创新，抓住消费旺季开展营销活动，报告期内参加活动用户规模超5,700万人次，带动消费金额提升超500亿元，信用卡快捷消费同比增长16.65%；加强与中国银联合作，积极落实“两新”政策，支持居民消费品以旧换新需求，带动消费金额超36亿元。**创新产品体系，持续优化客群结构。**深入实施量质并举的获客体系，着力构建常态化获客机制，推动网点营销能力不断提升；发挥协同优势，面向高端客群、青年客群开展主题营销活动，优质客户占比进一步上升，获客质效持续升级。丰富信用卡产品和权益体系，面向中高端客群推出万事达世界卡，支持权益灵活兑换等功能，满足客户灵活自选高品质金融服务需求。**拓展多元服务，扩大品牌影响。**持续丰富信用卡分期产品和服务体系，加强与消费场景深度融合，优化资产结构。落实国家财政贴息政策要求，完善系统功能和客户提示，实现账单分期贴息全流程自动处理，带动信用卡账单分期金额同比增长10.93%；深化场景布局，推动场景类分期业务稳健均衡发展。深入打造“周六5折”活动品牌，统一活动模式和品牌形象，加强常态化推广，信用卡品牌影响力持续提升。



◎ 本行举办“寻找最绿的夏天”信用卡主题活动

以金融力量助力信贷客群

以高效服务链接消费信贷客群

本行积极顺应扩大内需政策导向，持续强化消费信贷支持。稳健推进个人住房贷款业务，紧跟财政金融促消费一揽子政策，强化居民消费领域金融供给。以科技赋能服务全流程，依托数字化提升金融可得性与便捷性，持续优化客户体验，推动客户体验提升与企业高质量发展的价值共生。截至报告期末，个人消费贷款余额2.99万亿元。

紧跟政策红利，加大消费金融供给力度。紧抓财政贴息政策机遇，创新推广模式、丰富宣传载体，策划推出“邮享贷新年焕新、好礼升级”“邮享贷—新年焕新，福‘贷’迎春”等专题营销活动。围绕家用汽车、家电等大宗消费领域，联合场景渠道开展专项促消费活动。举办“乡村加邮购车季”，携手经销商举办财政贴息专场活动超350场，为客户提供一站式看车、试驾与贴息申领服务，实现从政策宣导到贷款投放的全流程闭环服务。

线上线下结合，构建立体化服务生态。线下端，充分发挥网络与资源优势，围绕汽车销售园区设立上百家汽车特色支行，聚焦消费场景提供专业信贷服务。依托二维码轻量化触达，实现“全网全员”消费信贷服务覆盖。线上端，持续深化“主动授信”“远程客户经理T+0响应”等服务，实现贷款服务触达更加便捷。通过打造“线上+线下、行内+行外”协同生态，为客户提供便捷高效的服务体验。

强化数字赋能，提升全流程服务质效。持续优化流程，针对房贷优质客群打造“秒批秒放”新模式，实现房贷审批从传统的“日级”缩短至“分钟级”，大幅提升客户获贷效率。依托人工智能技术，推进手机银行“对话即服务”模式，客户通过文字或语音即可向“智慧小邮”AI助理咨询，实时获取贷款流程及信息答疑，并可一键跳转至业务办理界面，有效提升客户自助服务体验。

深入集约化运营，筑牢风控防线。消费信贷业务已完成全分行、全产品的审批上收，平均审批时效控制在3小时以内。通过统一审批标准和固化流程，有效防范操作风险。同时，搭建风险提报机制，实现风险快速响应、闭环管理，持续提升反欺诈能力与信用风险管控水平。

零售金融业务

以优质服务支持个人经营客户

本行以行业研究为引领，以产业地图为抓手，抢抓重点领域和政策机遇，并将风险管理贯穿始终，推动小额贷款高质量发展。截至报告期末，个人小额贷款余额1.73万亿元，较上年末增加1,091.40亿元，增长6.74%。

优化业务发展策略，推进优质客户批量开发。围绕种养殖、农产品收购、商品消费、加工制造、服务消费等重点领域，总分联动制定产业开发计划，出台差异化信贷支持政策，全国一体化推进重点产业和区域轮动开发，深挖小额贷款业务发展潜力。出台优质商圈客群差异化支持政策，基于商圈评价工具，对优质的农副产品批发市场、综合商贸批发市场等商圈客户提供定向提额，提高重点场景精细化服务水平。落

实服务业经营主体贷款贴息专项工作，加大政策宣贯力度、加强工作督导，确保政策红利精准直达市场主体。

深化运营体系变革，夯实业务长效发展能力。搭建“三农”客户集中运营体系，围绕客户授信、支用、续贷等各个环节，积极开展客户全生命周期线上运营。完善数字“三农”客户运营平台，进一步整合客户经理贷前至贷后任务，实现对作业任务的统筹与规划，推动千人千面智能画像，赋能客户经理业务拓展。完善审查审批“1+N”一体化运营，强化集中运营作业质量管控，稳步提升集中运营质效。启动资产质量提质攻坚“第二季”专项行动，围绕风险缓释、押品处置、催收清退等方面统筹发力，推动存量业务风险有序化解。

专栏

数据赋能产业链条 助力棉花产业转型升级

棉花是关系国计民生的战略物资，新疆作为我国最重要的优质棉花产区，产量占全国九成以上。本行新疆区分行立足国家战略与区域资源禀赋，以组织推动、数据赋能、场景获客、风险护航为四大抓手，创新推出“邮棉快贷”专属产品，探索出一条符合新疆实际的特色行业开发路径。截至报告期末，新疆区分行“邮棉快贷”累计授信43亿元，将金融服务从“群众跑腿”变为“数据流转”，为保障国家棉花战略物资安全、助力乡村全面振兴贡献力量。

强化组织推动，精准对接产业客户源头。新疆区分行由行领导带队走访新疆农业农村厅、兵团农业部门及阿瓦提县等优质棉区乡镇政府、村委和连队，及时获取地方政府发布的棉花产业专项扶持政策，精准获取优质棉农名录及备耕资金需求信息，深入了解棉花种植客户的融资需求。

加强数据赋能，打造高效便捷的信贷服务体验。新疆区分行主动对接全国棉花交易市场和地方政府农业部门，归集整合棉农多维数据。实施自动审查审批，系统可实时调取棉农生产经营信息，自动完成授信测算与额度审批。棉农通过手机银行线上发起贷款申请，从申请到获得贷款额度仅需数分钟，单户最高授信额度可达100万元，大幅提升服务效率和棉农满意度。

紧盯关键节点，打造棉花生产全场景服务。围绕棉花产业两大核心场景，备耕期实施信用村大走访，提前储客；收购季驻点轧花厂，批量获客。通过聚焦棉花生产的各环节、全流程，绘制棉花产业服务地图，对重点客户实施名单制精准管理，将产品优势有效转化为市场优势。截至报告期末，新疆区分行“邮棉快贷”累计投放近35亿元，精准服务超5,000户棉农。

抓实风险管控，筑牢“精准滴灌”的安全防线。新疆区分行始终将风险管理贯穿到贷前、贷中、贷后全流程体系。贷前，依托多维数据交叉验证，精准识别棉农种植户经营规模，严防超额授信；贷中，安排客户经理前往客户所在村委或连队进行现场确认，关注客户经营连续性和家庭稳定性，严防贷款挪用；贷后，定期开展贷后抽检工作，确保“放得出、用得好、收得回”。

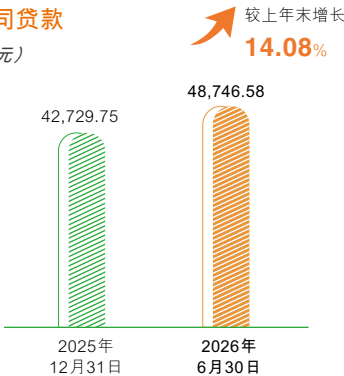
公司金融业务

公司客户**216.46**万户，
上半年新增**23.42**万户，
总量较上年末增长**9.42%**

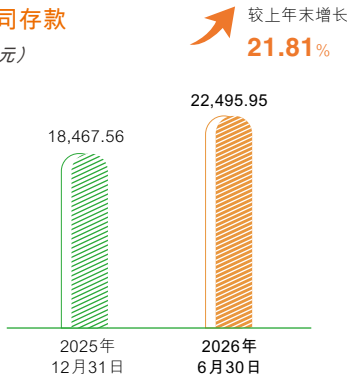
公司客户融资总量(FPA)
7.94万亿元，
较上年末增加**1.15**万亿元，
增长**16.99%**

公司金融业务收入**472.11**亿元，
同比增长**15.87%**

公司贷款
(亿元)



公司存款
(亿元)



报告期内，本行公司金融业务紧扣市场脉搏与客户痛点，深入践行“公司业务提升行动”，通过深化机制革新，强化价值驱动的精细化管理，实现了规模与效益的协同增长。截至报告期末，公司客户达216.46万户，上半年新增23.42万户，总量较上年末增长9.42%；FPA7.94万亿元，较上年末增加1.15万亿元，增长16.99%；公司贷款48,746.58亿元，较上年末增加6,016.83亿元，增长14.08%；公司存款22,495.95亿元，较上年末增加4,028.39亿元，增长21.81%。报告期内，公司金融业务收入472.11亿元，同比增长15.87%；公司金融中间业务收入同比增长16.82%。

服务实体增效

统筹区域协同协调工作，稳步落实重点区域发展部署。精准引导金融资源向战略发展区域、核心业务板块及重点产业领域倾斜，持续锚定国家重大区域发展战略开展金融服务，为京津冀协同发展、雄安新区规划建设、长三角一体化发展、黄河流域生态保护和高质量发展、粤港澳大湾区建设、海南自由贸易港建设赋能助力。截至报告期末，重点区域公司贷款余额较上年末增长15.38%。

扎实推进乡村全面振兴，激活农业农村发展动能。以强县富镇重点项目、农业农村基础设施融资项目库、农业产业化龙头企业名单为抓手，聚焦农业基础设施、农村基础设施两大主线，深耕农产品产业链、现代设施农业、智慧农业、农产品流通市场等重点领域。立足区域特色粮食产业优势，邮银协同打造粮企合作标杆；分层布局智慧渔业项目，赋能深远海智能化养殖集群建设。持续优化乡村振兴金融产品供给，以专业化公司金融服务助力农业农村现代化发展。

深化服务老龄事业，支持养老产业高质量发展。扎实推进“523”综合营销服务体系¹，重点围绕“新建”“收购”“改造升级”“日常运营”四类场景，创新服务模式，设计融资方案。完善各项支撑保障措施，优化授信政策、业务流程，持续发力支持扩大养老服务供给。认真落实人民银行服务消费与养老再贷款政策，做好再贷款申报落地。

1 “523”综合营销服务体系是指“五个重点领域、两项策略、三种营销服务模式”。聚焦康养旅居、医养结合、机构养老、智慧健康养老、银发产品制造五个重点领域；强化客群策略、区域策略；创新推动项目全生命周期综合营销服务模式、全产业链营销服务模式、GBC联动（政府、企业、个人）营销服务模式。

公司金融业务

构建生态化、综合化科技金融服务模式，聚力支持“园群链”创新发展。积极与园区管委会、商协会共建有机合作生态，组建服务专员队伍，通过常态走访驻点、定期举办联合活动，打造“零距离+有温度+快响应”生态化服务模式，及时触达满足“园群链”各类创新主体金融服务需求。

精准提供全周期、接力式产品服务，以专项信贷满足资金融通需求，协同保险机构强化风险保障，以“邮银财管+”系列支持数智化转型，构建综合化科技金融服务模式，赋能“园群链”各类创新主体高质量发展。截至报告期末，科技贷款较上年末增长超16%，高于各项贷款增速。

湖南

驻点深耕、打造生态，贴身服务园区发展

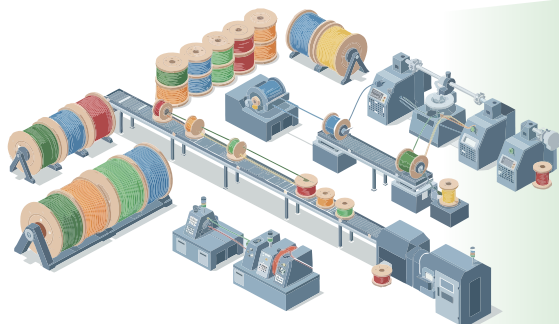
本行湖南株洲市分行与株洲高新区签署协议、建立密切合作关系，携手打造园区金融服务生态。株洲市分行从全辖选拔骨干力量、组建园区专员团队，将服务窗口直接“搬”进园区，为园内各类主体提供贴身金融服务。高新区内一家专精特新中小企业存在流动资金周转诉求，株洲市分行园区专员迅速对接，通过了解企业经营模式、与上下游交易场景，量身定制“流动资金贷款+信用证”组合服务方案，保证了企业日常生产经营的连续性。



云南

精准护航、全面保障，综合化服务激活发展动能

本行云南省分行创新推出“一群一策”产业集群服务模式，着力为产业集群提供综合化金融服务。云南电线电缆产业集群内，某专精特新“小巨人”企业正面临扩产发展和经营安全的双重顾虑，云南省分行了解企业痛点后，联合保险机构为企业定制一套“信贷+保险”的综合服务方案：由云南省分行提供信贷支持，合作保险机构提供企业财产险覆盖设备资产、雇主责任险化解用工风险、团体健康险补齐员工医疗保障。企业有了资金支持与充足风险保障，可以专注于研发创新与拓展市场，发展动能得到有效激活。



重庆

人才评估、订单变现，精准支持链上企业

本行重庆分行深耕电子信息产业链，沿链梳理关键技术核心节点，精准为链上科技型企业赋能纾困，大力支持国产技术自主可控。重庆某高新技术企业在市场拓展、技术迭代过程中面临资金短缺难题，重庆分行深挖企业核心竞争力，突破“看过去”“看抵押”传统信贷逻辑，依托企业高层次研发团队、稳定在手订单，综合评估企业成长潜力，及时提供初创贷专项资金支持，并办理企业网银、手机银行、工资代发、个人消费贷款等综合服务，为电子信息产业链技术自主可控提供坚实金融后盾。





聚势绿色低碳，厚植转型新优势。坚持绿色金融与转型金融双轮驱动，统筹稳增长与提价值，推动绿色低碳领域业务扩面增效。在绿色金融方面，持续用好碳减排支持工具和FTP（内部资金转移定价）优惠政策，加大对节能减碳、环境保护、资源循环等重点产业信贷投放力度，同步开展碳减排重点领域、新型储能业务专项培训，夯实重点领域专业化服务能力。在转型金融方面，加快推动业务从“盆景”向“风景”跨越，以可持续发展挂钩贷款为核心产品，紧抓人民银行转型金融标准多行业试用机遇，依托差异化授信授权政策，常态化开展转型金融支持方案特色培训及业务辅导，为高碳行业转型需求量身定制综合金融服务，引导企业加速低碳升级。截至报告期末，绿色批发贷款余额较上年末增长9.41%；转型金融贷款投放突破40亿元。

深化制造业金融服务，助力实体转型升级。紧扣实体经济转型升级需求，不断优化授信政策和差异化审批授权，加大制造业信贷资源倾斜力度。围绕传统产业转型升级、新兴产业培育壮大、未来产业前瞻布局三大主线，深耕国家先进制造业集群、中小企业特色产业集群等，不断提升金融服务质效。截至报告期末，制造业中长期贷款余额较上年末增长11.15%。

持续加大民营企业金融支持力度，激发民营经济活力。本行不断深化服务体系建设，指定专门部门牵头负责民营企业金融服务工作，确保工作落实落细，认真贯彻实施民营经济促进法，一视同仁向民营企业提供金融服务，提升民营企业授信管理精细化水平，强化分类施策、精准施策，加快提升融资需求响应速度。加大对科创、绿色低碳、乡村振兴等重点领域民营企业支持力度，健全适应民营企业融资需求特点的产品服务，支持民营企业利用科技创新债券、信用风险缓释凭证及民营企业债券融资支持工具等实现债权融资，拓宽直接融资渠道。截至报告期末，本行民营企业贷款余额2.93万亿元，占客户贷款总额比重超28%，居国有大行前列。

延伸案例

本行河北省分行深入实施民营企业“五力赋能”¹专项行动，与河北省工商联持续开展“集群金融进万企”活动，聚焦产业需求，多维破解民营企业融资痛点。升级“数字工商联”平台邮储专区，依托“数字工商联”平台开发“一键测额”工具，构建“测额—授信—复测”全流程闭环。其中，保定市分行积极推进与辖内各级工商联和商协会合作，通过举办联合走访、银企对接等活动，累计对接企业超1,000家。截至报告期末，河北省分行民营企业贷款余额超1,400亿元，占各项贷款比重超35%；保定市分行民营企业贷款余额近200亿元，占各项贷款比重超50%。

持续贯彻落实国家政策，助力加快构建房地产发展新模式。本行全面落实国家房地产政策导向，创设系列涉房产品，打造与房地产发展新模式相匹配的金融服务体系，合理区分项目与主体风险，满足房地产企业合理融资需求，加大房地产企业存量盘活融资需求支持力度，推动城市房地产融资协调机制常态化发展，有序推动“好房子”建设，切实做好城市更新金融支持服务，践行国有大行担当，助力房地产市场平稳、健康、高质量发展。

产品服务创新

财资管理与渠道服务

坚持创新引领，打造“5U智融”²服务集成优势。本行聚焦产业链场景生态，运用大模型、人工智能等技术进一步提升服务效率，嵌入企业经营全流程，打造全链触达、操作便捷、风控统一的贸易融资轻资本综合金融服务体系，不断深化场景拓展与平台创新，加力智慧金融解决方案，精准服务金融“五篇大文章”重点领域。强化科技赋能找增量，做强对外开放互联、对内智能高效的U链供应链金融平台；持续拓宽U函平台覆盖，新增多家政府平台、中大型央国企平台、融资担保机构直联对接，搭建“银政+银企+银担”的数智服务生态；创新丰富U证应用场景，报告期内落地铁路运费证、算力证、燃气证等创新业务，以“场景+金融”嵌入式服务，为产业发展注入金融新动能；迭代升级U承与U汇业务，持续提升数智化服务能力。

1 “五力”是指经营发展助推力、科技创新牵引力、数智化转型支撑力、现代化治理构建力、生态合作拓展力。

2 “5U智融”是指U链、U证、U函、U承、U汇数智化综合服务体系。

公司金融业务

坚持统筹推进，打造供应链金融特色服务体系。强化数智化产品体系建设，以资产池产品为核心抓手，打造集“资产管理+融资服务”于一体的综合金融解决方案，接续发力提升客户服务能级。立足邮银协同核心禀赋，升级物流金融服务方案，向外延伸航运、铁路、通道金融等多元场景布局，创新推出“邮通陆海”系列综合金融产品。作为首批入驻陆海新通道金融服务中心的金融机构，本行聚力“扩赛道”，深耕陆海新通道金融服务枢纽，深度融入区域对外开放战略布局，向实向优服务国家重大战略。

坚持市场导向，打造对公数智结算服务生态。持续完善司库服务体系，重点围绕支付结算、资金归集、业财对接等场景，挖掘客户财资管理需求并迭代服务，统筹管理多银行、多账户资金等金融资源，协同现金管理为企业提供全面的财资管理解决方案。截至报告期末，“易财资（司库云）”行业覆盖度与客户满意度持续提升，覆盖国资监管、制造、医药、文旅、投资平台等多类客群。升级银企互联综合方案，丰富接口品类及场景供给，深化传统金融服务与云平台资源深度融合，输出更高效、敏捷、一体化的线

专栏

拓宽物流金融边界 激活西部陆海新通道金融服务新动能

本行紧扣陆海新通道发展战略，发挥邮银协同独有优势，创新推出“邮通陆海”系列综合金融产品，聚焦通道建设、物流金融、产业金融、平台生态四大重点领域，推出九项服务举措。本行作为入驻陆海新通道金融服务中心的金融服务机构，前移服务阵地，实现与物流、贸易、产业企业零距离对接。一是聚焦西部陆海新通道重点区域，持续加大铁路、公路、航空、港口、产业园区等核心基建领域及市场主体的金融服务力度；二是深耕重庆国际物流枢纽园区等核心枢纽场景，依托“商行+投行”一体化联动模式，落地多元化综合金融服务，搭建“科技+金融+园区”数字化服务平台，赋能物流枢纽数字化、智能化升级；三是积极助力通道贸易产业高质量发展，精准对接沿线重点企业经营与跨境业务需求，落地跨境外汇便利化支付等创新服务，持续完善通道跨境金融服务生态，为西部对外开放发展注入金融活水。



上服务体系，全面支撑企事业单位信息化转型。截至报告期末，“易企联”服务集团客户4,790家，渠道累计结算量11,553.05亿元。“易企管”紧跟国家务工薪酬规范化监管导向，聚焦农民工、外包派遣人员等薪资管控重点场景，依托平台灵活定制、动态管控能力，实现用工薪资全流程线上溯源、闭环管控，确保务工薪酬安全、及时发放，数字化定制交付能力获得市场充分认可。截至报告期末，务工薪酬监管项目超200个。

聚焦提质增效，筑牢现代化财政代理服务体系。围绕更加积极的财政政策加力提效总体基调，坚持政策靠前发力，资金精准高效拨付，持续深化财政金融协同，推进中央及地方财政预算管理一体化改革落地实施。搭建全周期精细化财政服务体系，依托科技赋能提升业务服务质效，保障各项财税改革平稳落地、政策效能充分释放。

科技创新驱动，丰富智慧民生政务服务应用场景。立足民生保障发展大局主动作为，依托数字金融创新，迭代升级政务金融云平台服务效能。持续优化“邮医通”“智慧教育”“智慧农村”“智慧党建”“智慧商协”等场景核心系统功能，推动金融科技与民生政务深度融合，构建覆盖面更广、体验感更优的智慧政务生态体系。

融资融智与投行服务

投资银行业务紧扣全行“六化”升级，聚焦公司金融“两低两高”转型，价值投行经营取得积极成效，有效支撑“第二增长曲线”加速跃迁。报告期内，实现中间业务收入42.00亿元，同比增长16.41%。

积极落实金融“五篇大文章”，以创新能力和整合能力服务国家重大战略。银团贷款业务聚焦重点领域，落地了一批绿色银团、普惠银团、科技银团项目，实现综合收益与社会价值双丰收；截至报告期末，银团贷款余额突破9,700亿元。债券融资成功落地了多单科创债与绿色债项目，精准对接重点企业融资需求，有效压降综合融资成本，以专业服务为企业创新转型与绿色发展注入金融活水。并购贷款有力支持科创企业，围绕生物技术、先进新材料、集成电路等战略新兴产业落地了一批典型项目，助力企业提质扩容；报告期内，并购贷款投放超100亿元。

充分发挥投资银行轻资本优势，债券承销、财务顾问等中间业务发展向新向优。报告期内，各类债券承分销规模同比增长24.70%。构建多层次REITs（不动产投资信托基金）一体化服务体系，丰富多元REITs创新工具应用场景，以托管行、监管行、战略投资等多角色助力全国首单文旅资产机构间REITs、全市场首单农贸市场机构间REITs、全国首批商业不动产REITs等项目落地，支持企业盘活资产。完善融智服务产品体系，创新数智化顾问服务场景，“U添翼”融智服务平台正式面客，以数智融合之力，为企业发展注入新动能。

增强资源协同链接，升级投行金融生态圈。持续做优“邮好债”“邮融易”“U添翼”“U智汇”等邮储投行重点市场服务品牌，发挥投行资金组织功能，搭建“资金—资产”对接的综合金融服务生态圈，以产业研判、投融资实务等智力输出赋能企业经营发展。深耕数智赋能，“智慧投行”数智生态获得第八届中国金融数智峰会“2026年度银行数字化转型优秀案例奖”。



公司金融业务

专栏

深耕投行融智服务 赋能实体高质量发展

本行积极服务实体经济，持续升级专业化、综合化融智服务体系，坚持融资与融智并举、服务与赋能并行，精准对接公司客户经营发展、转型升级、资本运作等多元需求，持续打通金融服务实体经济的落地链路，为企业稳健经营、产业提质增效、区域经济高质量发展注入持久金融活水。

完善融智服务产品体系，深耕重点领域赋能。本行紧扣国家产业政策与客户融智需求，立足对公客户全生命周期发展，持续做大做强特色融智服务。报告期内，成功上线“U添翼”融智服务平台、“U智汇”投行智库，通过全方位、数智化、专业化的智库服务，助力公司客户规范经营管理、科学布局发展。

聚焦另类融资市场撮合服务，打造多元化投融资顾问体系。本行积极服务客户另类融资需求，全面搭建覆盖产业平台、上市公司、非银机构等核心客群为主的“邮融易”非银撮合平台，助力公司客户拓宽直接融资渠道、优化融资结构、降低综合融资成本；引导非银资本对接实体产业项目，畅通产业融资循环。

做实产业并购融智服务，助力公司客户转型发展。本行紧扣产业升级与企业并购需求，以并购顾问为抓手，深度赋能企业并购重组、资源整合、产业链协同发展，为公司客户提供并购交易方案设计、估值定价、交易流程辅导、配套融资衔接等全流程顾问服务，助力企业整合优质产业资源、延伸产业链条、提升核心竞争力。

下一步，本行将持续夯实投行融智服务能力，提升融资、融智、融业一体化对公服务能力，持续深耕重点产业、重点客群，不断创新服务模式、升级服务方案，为公司客户高质量发展提供更加全面、高效、专业的综合金融服务保障。





经营体系建设

持续推动“1+N”新体系¹建设，深化公司金融市场服务体系改革。完善跨区域业务协同机制，细化联动策略，提升全域一体化服务能力。推广集约化运营体系，加大平台赋能、集中审核与智能营销力度，提升服务质效。健全基层一体化组织体系，应用“1+N+X”绩效考核方案，推动业务权限下沉，分层分类强化人才培养选拔，提升基层专业服务能力。

夯实公司财富管理体系，支撑轻型化与综合化转型，提升价值创造能力。坚持以客户需求为中心完善产品货架，持续拓展同业合作渠道，不断丰富公司理财、对公资管计划、公司保险等产品供给，优化资产配置和产品甄选，以标准化产品体系与定制化服务方案匹配不同层级客户差异化需求。依托丰富的营销支撑工具与财富服务系统数智化功能，强化公司财富顾问队伍专业本领，搭建覆盖售前、售中、售后的全周期服务闭环，常态化做好客户陪伴经营，打造公司财富综合竞争力与品牌影响力。截至报告期末，公司财富代销规模较上年末增长25.71%。

立足国家战略导向，健全GBC协同长效机制。构建GBC互联互通、协同共振、生态共生的全域金融服务生态圈，打造“从政策引领到金融服务，从场景搭建到资金闭环，从科技赋能到生态协同”的场景化综合服务新模式，深化G-B产业协同赋能、G-C民生精准触达，构建政企产业协作、政民普惠直达双向协同发展格局。

深耕数智化营销，助推客户精细化运营与服务质效提升。

本行深耕对公客户立体式营销体系建设，持续升级数智化运营能力，赋能对公业务提质扩容。重点聚焦小微企业客户全生命周期管理，构建“获客引流—账户激活—客户留存—价值提升—流失干预”的闭环运营机制。开展对公“新客有礼”“结算有礼”专项权益营销活动，盘活存量、引流增量，提升基础客群结算黏性。深化线上线下联动营销，推进企业手机银行激活、数字人民币对公钱包推广、小微易贷投放、公司理财营销等重点项目，推动线上集约化运营从“实验室”进入“生产线”，切实提升核心金融产品客户渗透率与市场覆盖面。

坚持推进数智化“全员赋能”，强化服务链生态化和风控能级提升。

搭建对公场景金融一体化数智服务中枢，上线“邮银财管+”统一门户，实现“一次认证、一点登录、一站办理”的便捷服务；依托开放可扩展底层架构，支持各类服务模块灵活拼装、按需配置，可针对企业经营需求定制综合方案并完成线上全流程交付，客户服务响应与业务办理效率显著提升。报告期内，凭借敏捷装配能力，为大型集团量身打造专属服务方案，高效定制交付能力获得客户充分认可。全面提升数智化主动风控水平，持续推进“OASIS—绿洲”主动风险防控体系建设。本行在整合工商、征信、财务等传统数据的基础上，引入卫星遥感、物联网、地理信息等新型数据资源，搭建多维度、一体化主动风险监测体系。报告期内，本行与长光卫星合作研发的“邮储银行号”遥感卫星成功发射，数据全面接入“OASIS—绿洲”风控平台，覆盖新能源、境外工程、高标准农田等重点场景，实现对项目建设进度、运营状况、资产实景的常态化远程监测，联动传统数据交叉核验，助力风险防控智能提质。

1 即“1+N”经营与服务新体系，是指围绕客户、产品、联动、服务、风险、科技六个维度，实施经营机制的改革和深化，打造前中后台一体化的营销支撑服务体系。

资金资管业务

资金业务资产规模

8.14万亿元，

较上年末增长

5.91%

外汇衍生品交易规模

1.31万亿元，

同比增长

43.95%

托管规模突破

6.5万亿元，较上年末

增速位居国有大行前列

理财产品规模突破

1.4万亿元，

较上年末增长

9.24%

增量、增速位居行业前列

票据交易非息收入

(亿元)



同比增长

35.98%

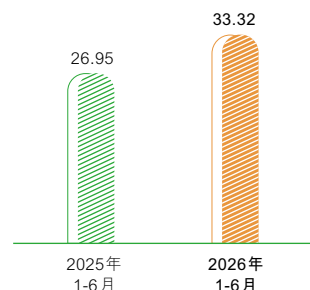
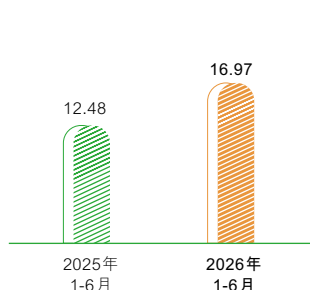
中债银行间市场债券交割量

(万亿元)



同比增长

23.64%



本行立足同业金融特色优势，着力构建多元发展、数智驱动、协同共生的资金资管业务新格局，全力打造同业金融标杆银行。**业务发展格局更加均衡**，政府债券投资规模较上年末增长24.66%；质押式同业存款规模突破2,100亿元，同比增长102.61%；外汇衍生品交易规模1.31万亿元，同比增长43.95%；中债银行间市场债券交割量33.32万亿元，同比增长23.64%；托管规模突破6.5万亿元，较上年末增长8.78%；理财产品规模突破1.4万亿元，较上年末增长9.24%；票据交易非息收入16.97亿元，同比增长35.98%。**同业金融服务更加综合**，坚持从客户综合金融需求出发，依托丰富产品体系，与客户深化同业存款、代销基金、债券承销等多项业务合作，进一步推动客户经营从“拓户增量”向“深度挖潜”转型。**同业生态建设更加完善**，正式上线“邮你同赢”平台项目融资大厅，本行系业内首家在同业平台上线机构间REITs业务交易系统的银行机构；成功举办同业合作发展论坛暨“邮你同赢”智慧生态发布会，正式发布“邮你同赢”智慧生态和“U托管”品牌，进一步完善同业综合金融服务场景，以科技赋能为同业合作注入新动能。**经营管理数智赋能更加突出**，货币市场AI交易机器人“邮小助”和交易员助理机器人累计处理交易总量超12万亿元，荣获“中国电子信息博览会(CITE)金智奖·人工智能应用奖”；成功上线自主研发建设的资产托管新核心系统(场外清算)。

金融同业业务

同业投融资业务

本行始终坚持投研引领，积极把握市场机遇，持续优化投融资资产结构。截至报告期末，质押式同业存款业务2,134.50亿元，同比增长102.61%；基金投资管理能力不断提升，非息收入实现同比正增长；携手中债金融估值中心有限公司成功落地业内首只聚焦“科技创新+绿色发展”双主题的债券指数基金，在中债指数用户综合评价中，入选2025年度“创新引领先锋机构”；资产证券化投资及交易助力轻资本及绿色转型，带动承销、托管、存款、票据等业务协同发展，综合效益持续提升。



专栏

科技赋能同业合作 智慧生态共赢未来

2026年4月，本行发布“邮你同赢”智慧生态，聚焦“智慧数据、智慧交易、智慧社区”三大维度，着力构建兼具活力与韧性的同业金融新生态。截至报告期末，“邮你同赢”同业生态平台注册机构超2,500家，累计交易规模突破10万亿元，生态共建价值日益凸显。

智慧数据 汇数成智，赋能决策全链

运用大模型技术推出《邮赢洞见》系列报告，自动化生成涵盖四大客户类型、六大区域的银行业分析及160余家机构专属报告；常态化输出洞见资讯，为经营决策提供参考。同时，平台提供精细的客户画像工具、多元的数据增值服务、丰富的数据应用场景，完成从“找数、问数”到“用数、决策”的全流程闭环服务。

智慧交易 驭智提质，提升交易效能

依托全链大数据及多模态交互技术，票据交易机器人和货币市场机器人能够智能询价、自动报价、秒级应答与审批；基金智能顾问机器人7×24小时在线，支持产品比对、订单推荐及智能投研，以智能化升级全面提升同业交易服务质效。

智慧社区 无界共生，构建数字社区

创新运用元宇宙技术，推出“邮赢时空”虚拟社区，支持用户以自定义数字形象沉浸式体验业务洽谈、投研直播及观点交流等；同步设置邮赢时光、邮赢画像、小盈说社区等特色板块，打破时空限制，营造有温度、有活力的线上体验。



资金资管业务

票据业务

本行持续深化票据一体化经营质效，稳步提升经营管理水平和客户服务质效。报告期内，办理贴现业务6,299.74亿元，同比增长3.84%；服务企业客户1.53万家，同比增长11.72%，其中中小企业客户占比97.07%。做强票据流转交易，交易能力显著提升，票据交易非息收入16.97亿元，同比增长35.98%。

资金存管业务

本行持续为客户提供证券、期货、黄金、保险资管等多元化存管结算服务，报告期内，资金存管交易量3.99万亿元，同比增长101.52%；正式获批中国金融期货交易所保证金存管业务资格，存管结算服务布局更加完善。截至报告期末，已与21家交易及结算类金融机构，185家证券、期货类金融机构开展深度合作，签约账户数达1,156.11万户，同比增长16.96%。

资产代销业务

本行充分发挥同业生态圈优势，逐步打造涵盖公募基金、保险资管产品、理财产品的同业代销体系。截至报告期末，同业代销资产累计交易量1.09万亿元，其中，同业基金代销交易突破1万亿元，保有量超2,900亿元，位居银行系平台前列。

金融市场业务

本行金融市场业务紧扣“十五五”规划开局之年的战略机遇，紧跟国家战略导向，把握宏观政策与市场机遇，动态优化资产配置，强化科技赋能与数智化建设，持续提升风险管理水平，推动交易能力快速提升，核心竞争力不断增强。

市场交易业务

货币市场方面，本行切实履行公开市场业务一级交易商职责，传导货币政策，助力金融市场稳定运行。统筹运用市场化融资渠道与央行货币政策工具，持续提升流动性管理水平和资金运作效率。报告期内，货币市场交易量同比增长40.40%。

交易及做市方面，本行积极捕捉市场交易机会，依托电子化交易平台，灵活开展波段交易和各类组合交易，增厚交易收益。持续履行做市商义务，为市场提供稳定流动性支持和高质量报价服务。报告期内，本行在中央国债登记结算有限责任公司发布的业务发展质量评价中，获评“年度债市领军机构”“年度开拓贡献机构—浮息债业务”等多项荣誉，市场影响力稳步增强。灵活开展利率及外汇衍生品交易，拓宽债券远期等产品品种创新，丰富风险管理工具体系。报告期内，标债远期交易量同比增长47.46%，外汇衍生品交易量同比增长43.95%，中债银行间市场债券交割量33.32万亿元，同比增长23.64%。

贵金属业务方面，本行持续完善业务管理机制和产品体系，围绕客户资产配置和风险管理需求，拓展业务场景和业务规模。本行贵金属业务根据市场变化灵活调整投资策略，坚持长期主义，兼顾资产安全性与收益性，以应对高波动市场环境。

债券投资业务

本行主动贯彻国家重大战略部署，积极落实金融“五篇文章”，支持经济高质量发展。保持政府债券投资力度，政府债券投资规模较上年末增长24.66%；践行绿色发展理念，推动绿色债券在债券投资组合中的占比稳步提升，已连续七年荣获“中债绿债指数优秀投资机构”称号。坚持科技赋能投研决策，持续完善投资策略管理机制，依托大数据、人工智能等技术手段，不断提升宏观研判、利率预测、信用评估、风险识别和组合管理能力。截至报告期末，债券投资业务规模56,072.95亿元，较上年末增加5,349.48亿元，增长10.55%。

专栏

丰富离岸债券定价基准 推动人民币国际化行稳致远

为助力离岸人民币债券市场高质量发展，本行联合中信银行、中诚信指数，研发并于2026年对外发布了离岸人民币债券估值与指数产品，旨在为离岸人民币债券市场提供透明、量化、可比的定价参考，助力完善离岸市场定价机制，提升资源配置效率。



估值产品深度融合市场成交价、实时报价等多源数据，充分反映市场真实供需；深度嵌入主体信用评估，结合违约样本、大数据模型与专家经验提升信用风险敏感度与区分度，充分反映信用资质差异；深度运用全周期校准的闭环监控机制，及时识别偏离或异常波动，保障估值数据质量，为市场提供公允可信的定价依据，赋能组合估值、净值核算、资产配置与风险管理。

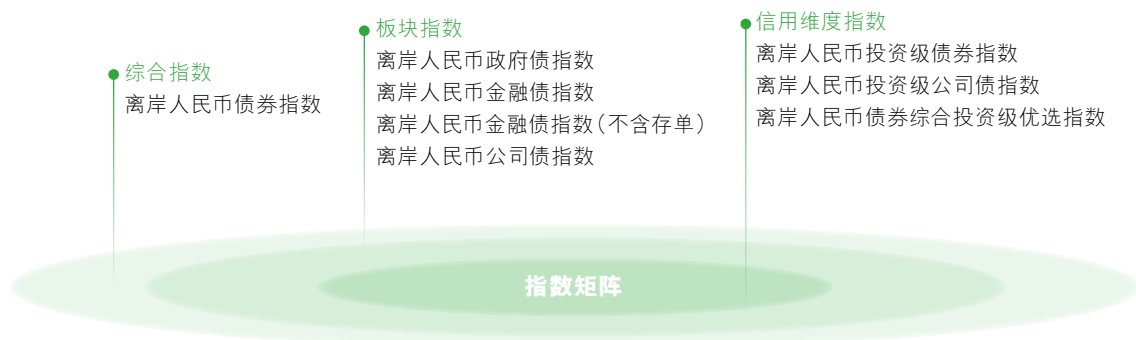
指数产品采用“总—分”立体化架构，在全市场综合指数基础上，细分出政府债、金融债、公司债等板块指数，以及投资级债券、投资级优选债券等信用维度指数，形成层次清晰、维度多元的指数矩阵，系统展示离岸人民币债券市场的运行特征，帮助投资者开展业绩评价、组合对标和策略复盘，助力提升市场透明度和可投资性。

展望未来，离岸人民币债券市场将深度融入中国金融市场高水平对外开放与人民币国际化的大潮中，迎来更广阔的发展空间。本行将继续与其他合作开发方携手，持续完善估值与指数产品体系，不断提升数据精度与模型效能，拓展更多维度的应用场景，同时积极倾听市场各方声音，以更优质、更专业的服务陪伴市场共同成长，为离岸人民币债券市场的高质量发展贡献坚实力量。

估值产品主要提供以下结果



指数产品矩阵如下



资金资管业务

资产托管业务

本行优化营销体系，夯实能力建设，推动“托管业务全行做”落地见效。截至报告期末，资产托管规模达6.56万亿元，较上年末增长8.78%，增幅位居国有大行前列；托管手续费收入同比增长超10%。强化主动营销，信托及券商资管的托管规模，较上年末增长均超20%；深化战略客户合作，保险及银行理财托管规模分别达1.71万亿元、1.39万亿元，较上年末增长均超9%；聚焦转型创新发展，落地多笔科技创新及绿色、科创综指增强、权益ETF等托管基金，“含权类”托管基金规模较上年末增长20.76%。

“U托管”品牌首次发布，系统自研取得新突破。本行自主研发建设的资产托管新核心系统（场外清算）成功投产上线，实现了资金清算底层架构与业务逻辑的自主可控与独立研发，创新引入AI大模型技术搭建指令智能处理平台，关键流程自动化率显著提升，托管数字化转型迈入新阶段。本行连续四年荣获中央国债登记结算有限责任公司评定的“优秀资产托管机构”，行业影响力稳步提升。

延伸案例

本行聚焦金融“五篇大文章”，深耕绿色金融领域，助力托管业务绿色转型升级。报告期内，本行落地全市场首单助力“双一流”建设高校ABS—西部—上海城投控股商业物业1期绿色资产支持专项计划（助力“双一流”建设高校）、河北省内首单绿色化工主题基金—沧州狮兴绿色化工创业投资基金（有限合伙）等绿色托管产品，贡献托管规模316.42亿元。

关于本行理财业务的发展情况，请参见“业务综述—主要控股子公司—中邮理财”。



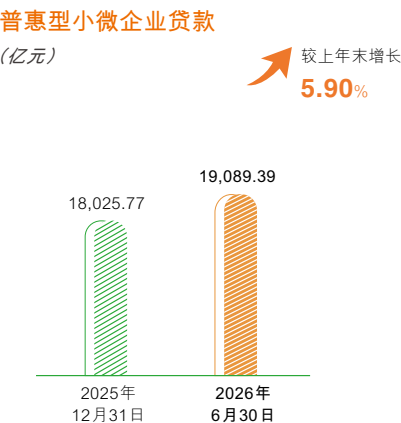
© 2026年4月，本行发布“U托管”品牌，行业影响力稳步提升

普惠金融

涉农贷款余额
2.66万亿元，
在客户贷款总额中占比
超**25%**

普惠型小微企业贷款余额
1.91万亿元，
其中，科技贷款占法人贷款
比例超**40%**

“易企营”平台累计为
超过**20**万家中小企业提供
数智化转型支持



本行坚守普惠金融基因和底色，深入推进金融“五篇大文章”融合发展，扎实落实财政金融协同促内需一揽子政策，切实推动政策落地见效。深耕乡村振兴、小微企业等重点领域，加快产品创新和流程重塑，优化升级“U惠惠”普惠金融产品服务体系，依托“线上+线下+远程”立体化服务体系，切实提升服务覆盖面和可得性。深化数智化、集约化转型，不断丰富服务场景，强化全生命周期综合金融服务，完善全流程智能风控体系，推动普惠金融服务提质增效。截至报告期末，本行涉农贷款余额2.66万亿元，普惠型小微企业贷款余额1.91万亿元。

乡村振兴

本行深入贯彻落实党中央、国务院关于推进乡村全面振兴的决策部署，印发《中国邮政储蓄银行2026年金融支持乡村全面振兴工作方案》，以公私联动、延链扩面为主线，实施金融服务乡村全面振兴专项行动，全面增强乡村振兴金融服务能力，加大涉农信贷投放力度，争做服务乡村振兴主力军，为推进乡村全面振兴贡献力量。截至报告期末，涉农贷款余额2.66万亿元，较年初增加1,632.39亿元，余额占客户贷款总额的比例超过25%，占比居国有大行前列。

积极支持粮食和重要农产品稳产保供

实施春耕备耕专项提升行动，加强与地方政府的合作，批量获取种植大户、家庭农场等经营主体名单，积极对接粮食产业核心企业，穿透式服务其产业链上下游客群，确保信贷资源尽早投放、精准匹配。实施夏粮和秋粮收购专项行动，围绕“种植、收购、加工”全链条，优化信贷产品要素，推广“行业智付通”解决方案，打造场景化综合服务生态，助力粮食颗粒归仓。截至报告期末，粮食重点领域贷款余额2,832.81亿元，较上年末增长22.66%。

加大对欠发达地区的金融支持力度

落实常态化金融帮扶机制，对精准帮扶贷款、帮扶小额信贷等给予内部资金转移定价优惠，在资源配置、绩效考核等方面对乡村振兴重点帮扶县予以政策倾斜。开发特色优势产业贷款，分层分类满足乡村振兴重点帮扶县、易地搬迁集中安置区等欠发达地区的发展需要。制定年度定点帮扶工作计划，统筹内外部资源，助力定点帮扶县守牢不发生规模性返贫致贫底线。截至报告期末，本行在160个国家乡村振兴重点帮扶县各项贷款¹余额合计832.10亿元，较年初增加40.92亿元；在390个省级乡村振兴重点帮扶县各项贷款¹余额合计3,607.87亿元，较年初增加259.85亿元。

助力县域富民产业高质量发展

实施县域产业集群深度开发行动，组建“总分支”三级联动的产业集群服务小组，结合各地农产品特点，准入特色产业集群项目，制定“一群一策”差异化风控策略，积极助力县域中小企业特色产业集群发展。打造涉农产业服务地图，采取“总分联动、双轮驱动”的策略，按照行业周期和地域特征，筛选总行级和分行级涉农重点产业，制定差异化信贷政策，匹配针对性开发策略，推进重点客群深度开发。

1 按照《国家金融监督管理总局办公厅关于做好2026年金融支持乡村全面振兴工作的通知》中要求的乡村振兴重点帮扶县各项贷款余额口径进行统计。

普惠金融

助推农业农村基础设施建设

制定现代设施农业业务区域帮扶方案，聚焦京津冀、大湾区、川渝陕、两湖、黑吉辽五大区域，积极深挖当地特色农业资源，精准服务数字温室、数字畜牧、数字渔业等领域的项目建设和升级需求。聚焦超长期特别国债支持“两重”项目、农业农村基础设施重点领域重大项目等政策导向，主动拓展城乡供水一体化、分布式光伏配套电网工程等优质项目来源，增加乡村建设中长期信贷投放。

深化农村金融服务模式创新

加快农村金融服务数字化转型，积极引入主粮种植补贴、农业保险等外部高价值数据，简化调查材料和业务流程，创新推出“邮棉快贷”等产品，有效提高业务办理效率。深入推进“服务强县富镇行动”，聚焦产业发展稳定、客群基础较强、业务需求旺盛的强县富镇，进一步强化资源倾斜，推动重点产业轮动开发，提高强县富镇优质客群渗透率。优化乡村振兴专项票据贴现产品“乡农e贴”，实现贴现业务在线审批，大幅缩短基层票据贴现办理时间。

专栏 延链扩面提质效 金融活水护粮仓

仓廪实，则天下安。“十五五”开局之年，本行锚定国家粮食安全战略部署，紧扣延链扩面、提质增效主线，以粮食全产业链综合金融服务为抓手，推动粮食金融由单点投放向全链条一体化服务迭代升级，以充足、精准、稳健的金融供给护航粮食稳产保供。报告期内，本行粮食收购小额贷款投放近660亿元，同比增长近24%，实现投放规模、服务覆盖面、产业链深度三重提升。

顺应农时靠前服务，全域保障收购大局。本行立足保粮惠农大局，搭建上下贯通、全域协同的服务体系，精准适配粮食收购时序节奏。本行超前谋划、精准布局，出台专项政策、统筹信贷与产品资源，夯实粮收金融服务保障。各粮食主产区分行南北联动、多点发力，织密全域保障网络：中原腹地分行深耕粮收场景、细化服务颗粒度，以分层服务提质增效，打造标准化主粮金融服务样板；北方主产分行依托数字营销地图、网格化精细管控，实现涉粮服务精准触达、全域覆盖；华北地区分行聚焦大宗收储需求，做实普惠直达服务；华东地区分行贴合江淮产区特点，精准适配区域产销节奏、细化惠农举措。本行抢抓农时、实干笃行，足额保障收购资金高效兑付粮款，畅通结算收支服务，圆满完成夏粮金融保障任务。

稳控风险筑牢底盘，护航产业稳健运行。本行坚持稳中求进总基调，统筹服务增效与风控提质，严守粮食金融安全底线。针对收购旺季特点，优化风控举措，通过建立存量客户、闲置额度、风险隐患“三本台账”，实施精细化、差异化管控：对优质涉粮主体稳贷增贷，稳固产业经营基本盘；对经营波动主体分类帮扶，依托大数据构建贷前、贷中、贷后全周期风控闭环，持续保持涉粮信贷资产质量优良，为粮食产业稳健发展保驾护航。

延链扩面全域赋能，升级涉农服务体系。本行打破传统单点服务局限，以纵向延链、横向扩面推动粮食金融迭代升级。纵向贯通全产业链，服务向前延伸至育种种植、农田基建等稳产环节，向后覆盖仓储保鲜、精深加工、贸易配送等增值环节，实现从田间到餐桌全链条闭环赋能。横向拓宽服务边界，在稳固主粮服务基本盘的基础上，有序拓展果蔬、肉禽蛋奶、中药材等多元农产品金融服务，丰富惠农服务矩阵。依托场景获客、清单营销、精准赋能模式，形成存量深耕、增量普惠的双向格局，为涉农主体提供信贷、结算一体化综合服务，助力乡村产业提质增效。

前瞻布局久久为功，打造涉农金融标杆。本行始终心怀“国之大者”，持续深化延链扩面、提质增效发展路径，巩固粮食金融主阵地，拓宽多元农产品服务覆盖，构建“粮食为主、多元覆盖”的现代农业金融体系。巩固全年种粮、收粮金融保障，深化粮油加工、农产品流通联动服务，持续完善全链条、全周期、综合化金融服务模式，以坚实金融担当守护大国粮仓，为端牢中国饭碗、助力乡村振兴持续赋能。

小微金融

本行坚持特色化小微金融服务，以“U益惠”普惠金融产品服务体系为抓手，聚焦小微企业全生命周期经营需求，不断丰富产品供给，围绕产业链、产业集群等重点场景创新客户服务模式，深化全方位综合金融服务，不断完善智能风控体系，构建综合服务、长期经营、互利共赢的小微金融服务生态。截至报告期末，本行普惠型小微企业贷款余额1.91万亿元，在客户贷款总额中占比超过18%，稳居国有大行前列。

聚焦重点领域加大金融支持力度

深入贯彻落实财政金融协同促内需一揽子政策，进一步强化对民营企业、重点产业链上下游小微企业等客群的金融支持，加大中长期贷款投放力度，优化信贷结构。立足小微企业固定资产投融资难点，创新专属固定资产贷款产品，覆盖设备采购、厂房新建购置、技术改造等场景，持续加强中长期贷款支持，推动中小微企业贷款贴息政策落地见效。落实民间投资专项担保计划，积极与国家融资担保基金对接，构建“总—分—支”三级联动机制，升级专属产品，优化业务流程，加快民间投资专项担保计划贷款投放，累计投放金额在国有大行中排名前列。

延伸阅读

本行河北省分行以中小微企业贷款贴息政策为抓手，在风险可控的前提下，大力支持民间投资。邯郸市分行针对小微企业扩产建厂中的融资痛点，迅速对接某食品企业，现场办公、简化流程，快速发放1,500万元“小企业建设贷”，其中500万元享受贴息政策，当年为企业降低融资成本约17%。资金到位后，企业建成2,500平方米智能冷库、三条自动化屠宰线，产能提升60%，预计年营收突破2亿元。

完善“信贷+”综合服务模式

升级“U益惠”普惠金融产品服务体系，以多元信贷、综合服务、场景服务、融智赋能四大类别产品及服务，满足客户全方位、全生命周期的金融需求。深耕产业链、产业集群服务场景，创新脱核不离链的“脱核产业链”模式，不依赖核心企业确权担保，聚焦真实交易场景，依托大数据与

人工智能，围绕电力、新一代通信、低空经济、高端装备制造等重点行业绘制产业链图谱，穿透识别产业链上下游小微企业，主动提供预授信，该模式已覆盖核心企业集团近6,000家；围绕战略性新兴产业、地方传统优势支柱产业、县域特色现代农业产业三大类产业集群，构建“一群一策”精准化金融服务机制，针对不同生产周期、结算模式、资产特点、融资需求差异化制定专属综合金融方案。拓宽场景化综合金融服务，以“邮银财管+”数智服务矩阵为抓手，助力企业提升业财管理水平和资金运转效率，“易企营”平台累计为超过20万家中小企业提供数智化转型支持。

延伸阅读

本行浙江省分行立足当地民营经济主体庞大、块状产业集群密布的特点，以数字化转型为抓手，创新推出数智赋能平台“浙里营”，纳入汽车零部件、智能制造、轻工制造等1.63万户产业集群头部企业、链主及上下游企业，实现对民营制造业企业的精准画像与动态跟踪。打造“支行长+客户经理+理财经理”铁三角服务团组，依托大数据精准触达市场主体，以专业化、一体化、网格化服务矩阵主动触达客户，以组团式协同、一对一精准服务为企业量身定制信贷、账户结算、资金管理、线上金融等一揽子综合金融方案。自2026年4月上线以来，累计走访入营企业超1万户，向入营企业投放贷款超12亿元。

贵州省遵义市湄潭县是贵州最大产茶区，本行遵义市分行从茶产业全链条发力，以“产业贷”“小微易贷”“极速贷”等特色产品为抓手，累计为当地150户茶企、茶农发放近7亿元信贷资金，助力地方传统茶产业升级、茶旅融合新业态发展。在第18届贵州茶产业博览会上，本行联合贵州遵义茶叶交易中心有限公司打造的“新茶饮大宗原料茶交易平台”正式上线，作为唯一结算银行，本行依托“邮银财管+”数智服务矩阵实现资金存管、清算、对账全流程线上化，大幅提升资金周转效率。平台落地后可串联全产业链各方主体，推动茶叶交易从线下零散交易转向线上集中交易，助力行业完成标准统一、流程透明的数智化转型。

普惠金融

以融合发展构筑特色服务模式

以普惠金融为基石，推动金融“五篇大文章”融合发展。高效服务新质生产力，聚焦科技型中小企业，创新应用“看未来”风控理念，丰富“U益创”全生命周期产品服务矩阵，聚力支持科技企业发展壮大，普惠型小微企业法人贷款中，科技贷款占比超过40%。夯实数字底座，推动普惠金融与数字金融深度融合，不断强化“线上+线下”协同服务，以普惠营销地图等数智化工具赋能线下客户服务，围绕小微企业客户触达、运营服务、授信融资、风险防控等方面，构建全流程集约化运营机制，优化“客户画像+风控模型+自动预警”一体化智能风控体系，构建风险特征挖掘智能体，通过大模型技术实现风险指标自动挖掘，动态优化风控策略，让运营更“轻”、让风控更“精”。

专栏

升级“U益惠”产品服务体系 助力小微企业高质量发展

本行优化升级“U益惠”普惠金融产品服务体系，以“U融资”“U生态”“U场景”“U管家”四大系列为抓手，打通小微企业融资、结算、经营、数字化转型全链条堵点，满足客户全方位、全生命周期的金融需求。

U融资

以多元矩阵
破解融资难题

着力打造“线上+线下”“表内+表外”“流贷+固贷”全系列融资产品，优化区域特色化产品，适配地方经济特色，并加大中长期贷款投放力度，全面满足小微企业流动资金周转与固定资产投资需求。



U生态

以数智服务
降低企业经营成本

通过“邮银财管+”服务体系，为客户提供便捷的支付结算、账户管理、财富管理和投资联动等综合金融服务，切实降低企业日常经营成本。



U场景

精准滴灌
重点领域客群

面向科技创新、乡村振兴、“园链群”等重点领域客群，推出专属特色产品方案，精准匹配不同行业和类别的客户需求。



U管家

陪伴企业
行稳致远

打通税务、工商、企业交易数据壁垒，实现智能风控、精准授信、财税管理一体化，为小微企业提供创业辅导、发展规划、财务咨询、品牌推广、商机撮合、政策解读、数智转型等一站式增值服务，以数智化工具降低小微企业经营与转型门槛，助力企业长远发展。





主要控股子公司

本行拥有中邮理财、中邮消费金融、中邮投资三家控股子公司。报告期内，本行多元牌照布局持续完善，各控股子公司立足自身功能定位，不断推动业务结构提质转型，深化母子业务协同联动、优势互补，稳步提升银行集团综合金融服务水平。



中邮理财成立于2019年12月18日，注册资本人民币80亿元，本行持股100%。公司经营范围：面向不特定社会公众公开发行理财产品，对受托的投资者财产进行投资和管理；面向合格投资者非公开发行理财产品，对受托的投资者财产进行投资和管理；理财顾问和咨询服务等。截至报告期末，中邮理财资产总额157.88亿元，净资产155.39亿元；报告期内，实现营业收入11.09亿元，实现净利润7.10亿元。

2026年上半年，中邮理财坚持稳中求进、提质增效，深度融入全行“六化”升级，加快推进综合化、数智化、精细化转型，贯彻“稳增长、促转型、防风险、强治理”经营方针，深化转型发展，加快改革创新，提高核心竞争力，加快做强做优做大做特、争创一流。

服务国家战略大局，深耕金融“五篇大文章”。一是助力科技金融，科创类债券投资389.76亿元，较上年末提升17.87%；科技领域权益类资产17.68亿元，较上年末提升13.70%。持续开展港股IPO投资，累计完成港股新股投资（含基石投资和锚定投资）36笔，投资规模18.65亿元，2026年新投资的基石项目浮盈超75%，新增豪威集团、澜起科技等科技型企业投资落地。二是践行绿色金融，持续提升绿色投资规模，绿色/ESG债券投资288.36亿元，较上年末提升16.41%。三是推动普惠金融，支持中小微企业、乡村振兴和民营经济等领域债券规模419.76亿元，一年及以上封闭式主题产品规模3,477.19亿元，较上年末增长42.53%。四是深化养老金融，打造“添颐”养老专属品牌，封闭式养老理财产品、养老金产品规模分别为55.22亿元、312.44亿元。五是发力数字金融，全面推进“数智一体化”IT规划，数字化转型成效日益凸显。

持续提高核心竞争力，加快推动理财高质量发展。截至报告期末，中邮理财产品规模达14,388.97亿元，较上年末增长9.24%，增量、增速位居行业前列。一是产品结构进一步优化，一年及以上产品占比36.16%，“固收+”、混合类、权益类产品规模合计5,973.84亿元，结构均衡发展。二是资产多元创新，加大对权益、公私募REITs、商品、金融衍生品等资产的配置力度，权益类资产占比2.17%；丰富“固收+”策略，2026年新落地“固收+”指数期权、“固收+”指数收益互换等16种策略。三是客户服务更加深入，累计服务零售客户超2,200万户，邮银协同密切，累计开展近1,700场渠道协同、产品培训等活动，覆盖近60万人次；三方代销扩面提速，累计签约62家行外代销渠道；机构理财规模较上年末增长9.58%，增速保持行业前列。

深化数智融合发展，释放科技赋能动能。一是攻坚上线投研报告智能撰写、合规制度智能比对、舆情风险智能标识等16个大模型应用场景。二是在运营领域，研发理财产品审计报告等非结构化数据自动解析核验工具，耗时缩短近90%。三是探索AI智能编程，依托智能化工具完成股债策略回测等功能，推动开发周期由月结压缩至日结，研发效率提升超80%。

夯实风控合规根基，护航业务稳健发展。一是持续夯实风险管理，资产质量保持稳健态势。积极推进建设内外联动的理财产品流动性分级预警体系，相关研究方案入选中国银行保险资产管理业协会2026年度课题。二是强化内控合规管理，首次开展理财公司监管评级自评估，围绕102项定性指标的要求与导向、21项定量指标的表现进行全面总结和分析，为高质量发展进一步奠定内控合规基础。

主要控股子公司



中邮消费金融成立于2015年11月19日，注册资本人民币30亿元，本行持股70.50%。公司经营范围：发放个人消费贷款；接受股东及其境内子公司、股东所在集团母公司及其境内子公司的存款；向境内金融机构借款；向作为公司股东的境外金融机构借款；发行非资本类债券；同业拆借；与消费金融相关的咨询、代理业务；经国家金融监督管理总局批准的其他业务。截至报告期末，中邮消费金融资产总额767.94亿元，净资产80.25亿元；报告期内，实现营业收入42.11亿元，实现净利润5.70亿元。

深入落实金融“五篇大文章”。公司积极响应党中央、国务院的决策部署，扎实做好金融“五篇大文章”。普惠金融方面，公司稳步推进利率下调，持续加大消费信贷服务供给，将金融服务延伸到更多客户群体。报告期内，贷款综合定价较上年下降1.26个百分点，发放791.27亿元普惠贷款，有力促进消费市场繁荣。绿色金融方面，持续深化碳账户建设。以“邮邮森林”碳账户为核心载体，以数字化手段深度融合各类民生场景，构建全链条激励体系，助力绿色金融升级。数字金融方面，全面推进数智化能力建设。攻坚“人工智能研发提升工程”，持续升级大模型等核心AI能力，同时加速数智技术场景落地、夯实数据治理，强化数据支撑能力。

积极履行社会责任。公司深刻把握金融工作的政治性、人民性，切实降低居民消费融资成本。一是贯彻落实普惠金融政策，健全纾困帮扶机制，主动为2.55万名客户提供让利纾困服务，减免息费1.40亿元，以实际行动传递金融温度。二是积极落实一次性信用修复政策工作要求。公司通过编制客户服务手册，提供信用修复政策科普，精准触达客户，切实帮助客户重建良好信用，累计完成信用修复超过260万人，为稳定健康的金融生态、促进社会和谐发挥了积极作用。

持续推进高质量发展。一是全力压降信用风险，有效达成管控目标。持续优化客户分层和定价策略，提升优质客户转化效率。纵深推进“智能风控提升工程”，推动核心举措实质性落地。二是落实财政贴息政策等监管新规，提升金融产品服务质效。上线中邮钱包APP贴息专区项目，实现贴息业务全流程线上办理。三是全面加速数字化转型。贯彻落实“数智引领”战略部署，扎实推进“智慧邮芯工程”落地，聚焦客户全生命周期信息管理等项目，推动应用系统与业务场景深度融合。紧扣“中邮大脑”规划蓝图，探索智能体和大模型多元智能应用，全面释放AI技术创新动能。截至报告期末，公司累计授权专利数达115项，软件著作权数量达145项，科技竞争力显著增强。



中邮投资成立于2026年3月20日，注册资本人民币100亿元，本行持股100%。公司经营范围：以债转股为目的收购银行对企业的债权，将债权转为股权并对股权进行管理；对于未能转股的债权进行重组、转让和处置；以债转股为目的投资企业股权，由企业将股权投资资金全部用于偿还现有债权；依法依规面向合格投资者募集资金，发行私募资产管理产品支持实施债转股；发行金融债券；通过债券回购、同业拆借、同业借款等方式融入资金；对自营资金和募集资金进行必要的投资管理，自营资金可以开展存放同业、拆放同业、购买国债或其他固定收益类证券等业务，募集资金使用应当符合资金募集约定用途；与债转股业务相关的财务顾问和咨询业务；经国家金融监督管理总局批准的其他业务。截至报告期末，中邮投资资产总额101.39亿元，净资产100.54亿元；报告期内，实现营业收入0.74亿元，实现净利润0.54亿元。

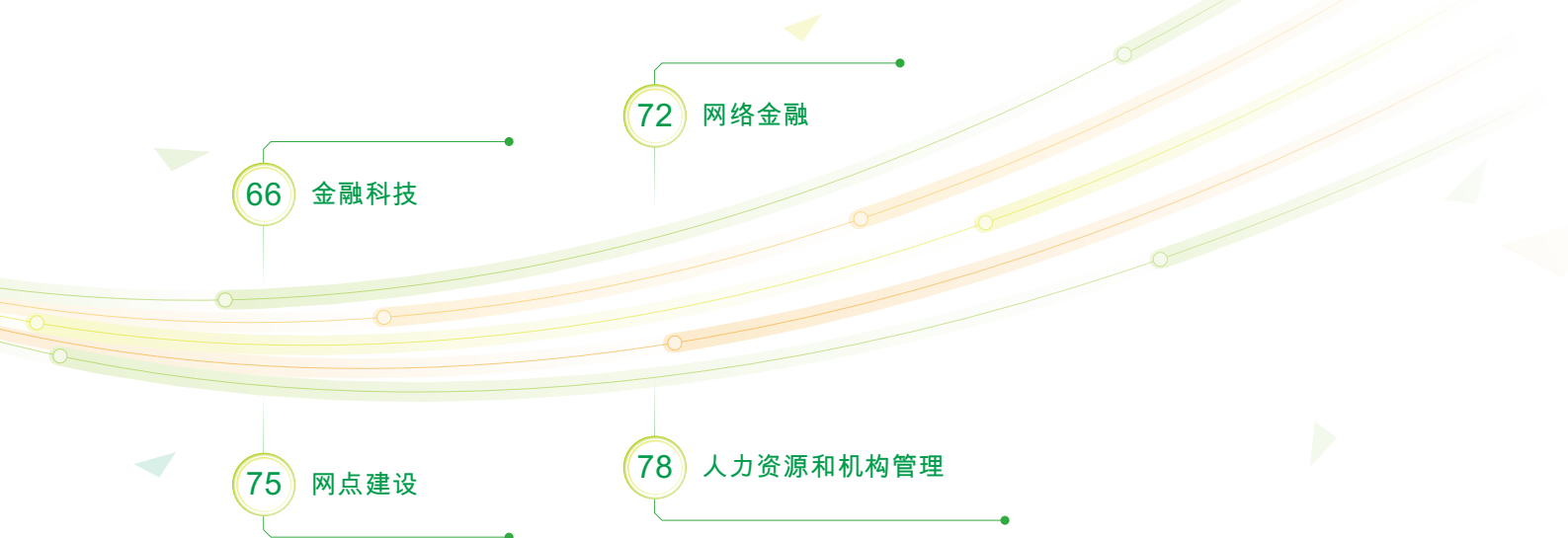
做好金融“五篇大文章”，赋能实体经济转型升级。深入贯彻落实金融“五篇大文章”决策部署，紧扣“十五五”规划，秉持“高标定位、底线思维”的发展原则，聚焦七大重点产业领域开展业务布局。严格落实项目准入、尽职调查、评审决策全流程管控，坚持优中选优、审慎决策，以

市场化债转股助力实体经济降杠杆、调结构，着力打造“更快响应、更深研究、更强协同、更实赋能”的差异化核心竞争力，切实发挥国有金融资本赋能实体、优化产业结构的职能作用。

聚焦研究协同，探索特色化高质量发展模式。坚持稳健经营发展导向，以“研究”和“协同”为两大核心主线，探索特色发展模式。研究方面，践行“全员研究、研究驱动”的发展理念，贯彻落实党中央重大决策部署，围绕重点产业领域开展前瞻性深度研究；依托内外部调研交流、产业平台合作等多种方式，挖掘契合金融资产投资公司功能定位的产业投资机遇。协同方面，依托邮政集团银行、证券、保险等金融牌照与寄递、物流、电商等多生态场景资源，打造差异化获客、专业化产业赋能业务模式。

夯实合规风控体系，筑牢稳健发展坚实根基。创新建立“研究—业务—风控”协同工作机制，将合规管控前置嵌入产业研判、项目拓展全流程，统筹平衡业务发展效率与合规风控质量。完善制度体系建设，建立覆盖公司治理、内部控制、风险管理、信息科技、综合管理等领域的制度体系，夯实长效合规发展根基。

能力建设



金融科技

落地超**370**个
大模型应用场景

日均大模型调用
超**600**万次，
日均输入输出词元
(Token)超**百亿**

本行扎实做好“十五五”IT规划开局工作，加快实施全行数智化转型改革，以科技和数据赋能业务发展为主线，全面推进大模型等智能技术应用，巩固提升精细化管理水平，筑牢科技风险和安全防线，深化金融科技能力建设，赋能全行高质量发展。

全面构建数智化优势

本行紧扣国家“人工智能+”战略与金融高质量发展要求，依托智慧生态银行建设，系统布局金融大模型创新实践，破局规模化应用瓶颈，擘画数智化转型新蓝图，全力构建赋能本行高质量发展的数智服务新生态。

专栏

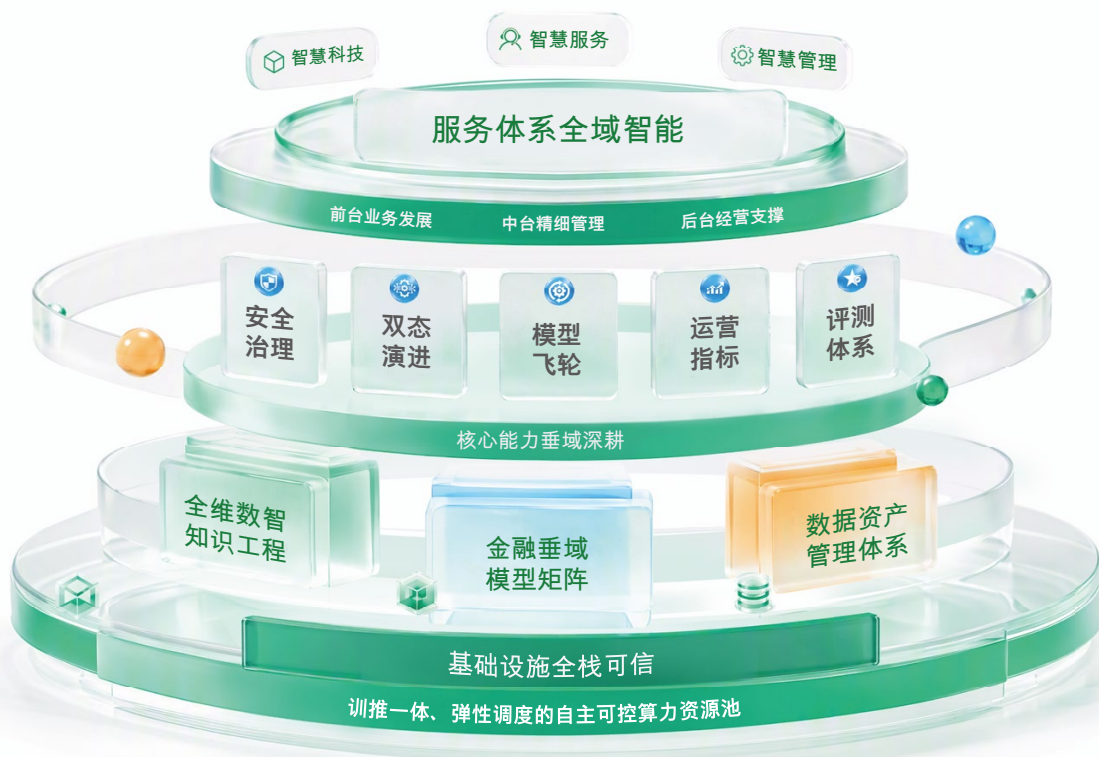
深耕创新实践探索 发布“邮智”金融行业大模型

本行积极践行国家“人工智能+”战略，持续建设自主可控的AI原生技术架构体系，发布“邮智”金融行业大模型，精准匹配金融业垂直细分场景的专业化需求。

“邮智”大模型在通用大模型能力基础上，融合金融专业高质量数据集进行知识学习，并根据金融业务特点形成客服、安全、风控等细分领域百亿参数规模的垂域模型矩阵，适配金融业务严谨合规、审慎风控的行业特性，助力金融创新安全稳健。

“邮智”大模型通过重构模型架构、压缩模型参数规模、优化推理框架工程等技术，打造小参数、强能力、轻量化的金融垂域模型，缓存占用整体下降约72%，推理成本最高节省超87%，大幅降低银行业大模型应用成本。

“邮智”大模型破局金融业大模型应用痛点，打造高效率、低成本、集约化部署的全新技术路径，沉淀出可复制、可迭代的场景建设模式，模型上线周期由2周缩短到1天，为行业规模化应用提供了降本增效的实践样本，助力全行业AI应用提质增效。



金融科技

夯实AI能力平台新底座

本行依托“算力管理、开发工具、公共服务”三大核心平台，构筑全链路AI能力底座，推进自主可控的大模型技术体系建设，打造统一的异构算力调度平台，将千卡级训练算力集群进行资源池化管理，引入超节点算力服务，落地金融业首个超节点算力集群，为模型的规模化部署和快速迭代提供了高效、可靠的算力底座。截至报告期末，本行大模型能力已接入超90个行内系统，日均调用超600万次，日均输入输出Token超百亿，全面赋能智能化场景建设与应用规模化落地。同时，本行发布“邮智”金融行业大模型，构建覆盖客户服务、运营管理、风险防控等领域的全流程金融智能服务新生态。

强化数据供给，以“Data for AI”理念打造高质量数据集，构建“1+3+6+N”的高质量数据集建设管理体系，夯实企业级大模型数据基座，健全共建、共享、共治三大协同机制，锻造治理、标注、评测、安全、运营、融合六大核心数据能力，创新构建覆盖数据汇聚、数据运营与数据供给

的全链路工具平台，智能标注超6万条多模态数据，打造“数据—模型—场景”闭环的数据飞轮核心枢纽，为模型训练供给真实可靠的多模态动态交互数据，形成“数据集提升模型能力、模型增强应用效果、应用积累反馈数据”的良性循环，累积构建超2,800万条高质量数据集，赋能多项业务场景落地应用。

本行搭建全域大模型评测体系，设计双阶测试流程，一阶轻量化评测、二阶端到端验证，较传统测试提速约30%；构建超17万条金融场景专属评测数据，保障结果精准可信；自研自动评测、裁判模型、错误案例聚类分析工具链，支撑模型和场景的高频迭代。构筑覆盖内容、数据、应用和模型四大核心领域的人工智能应用开发全周期安全管控体系，创新安全和业务智能体异步并行机制，通过大小模型协同实现内生安全，辅以安全大模型动态防护，以金融级安全策略保障人工智能应用安全、可信、合规。



AI赋能业务高质量发展

当前，以人工智能大模型为代表的AI技术正加速重构金融服务范式，本行坚持“业技共进、价值导向”的统筹建设思路，立足银行前中后台全业务链条，形成全流程全维度智慧应用矩阵，已落地超370个大模型应用场景，持续助力业务提质增效。

客户服务方面，从“经验驱动”向“智能驱动”升级，打造零售营销智能体，动态生成个性化营销方案，触达超5,400万名邮银高潜客户；对公领域落地智能产业链就业助手，规划建设十余个场景智能体，辅助对公开户超6,000户、授信超2,000户，授信金额近3,100亿元。

经营管理方面，从“人工研判”向“人机协同”转型，一是将AI深度嵌入识别、审核、风控等运营管理关键节点，运营中心单据智能识别替代手工录入比例达90%，小邮助手智能问答占总问答量比例超98%，防电诈模型预警账户风险分析效率提升近30%；二是打造贯穿前中后台的智能信贷支撑体系，前台赋能客户经理尽调与方案生成，中台打

造信审助理实现智能审查，贷后强化智能监测与自动化处置能力，尽职调查工作效率提升超50%；三是围绕日常办公核心环节，建成多个办公专用智能体，累计提供对话服务超50万次。

科技支撑方面，打造需求、研发、测试、运维、问数等全流程科技智能体，智能编码系统、智能测试系统占比均超60%，运维智能体实现交易流水号全链路精准追踪，查询耗时压缩至1分钟内，威胁攻击研判耗时从分钟降低至秒级。

数据管理方面，以“AI for Data”模式助力数据管理体系升级、数据资产价值释放，截至报告期末，本行已打造智能问数、智能找数等6大类50余个场景，其中，智能问数已覆盖超1万指标、超2万名用户，实现更全面、更智能化的数据支撑；智能找数覆盖超300万数据资产，打造“全覆盖、一处找、智能荐”的统一智能搜索入口。



金融科技

筑牢科技支撑硬根基

本行持续夯实技术能力底座，坚守安全底线，完善主动风险防控机制，深化科技治理，加快建设业技复合型科技人才队伍，为高质量发展注入强劲数智动能，提供更加坚实的科技支撑。

夯实技术能力底座。持续巩固技术中台智能化水平，累计发布企业级中台组件170余个。智能开发工具平均日活千余人次，打造技术中台细分领域智能体，实现AI辅助到AI赋能的转变。数据中台持续强化场景赋能，聚焦手机银行升级、网点运营提质增效等核心业务场景，累计提供实时查询类数据服务584个，同比增长12.96%。依托自研大数据平台，集成一体化管理工具，大幅降低系统部署、使用和维护难度；自主建成覆盖多种核心数据处理组件的实时监控，扩大运维监测覆盖面，形成部署、运维、监控全链路的自研工具与监控体系，确保核心环节自主可控。

守牢安全生产底线。建设数据安全监测系统，实现全行数据安全态势的可视、可控、可溯；创新性采用“规则+模型”双引擎模式，借助人工智能模型能力实现智能化、批量化的数据分类分级服务，有效降低数据分类分级时间成本。依托大模型、AI智能体，推动研发安全评审、代码安全审计、渗透测试全流程实现智能化安全管控。聚焦运维安全建设，深化大数据与大模型技术融合应用，上线用户和实体行为分析及安全运营智能体等功能，持续提升纵深防御能力与安全运营效能。

加快业技复合型队伍建设。夯实分层分类的IT人才培养机制，进一步丰富、完善“领军—骨干—青年”三级人才建设，锻造软件研发、业务研发、数据分析、数智化服务工程师、网络和数据安全、运行维护六支专业队伍，培育“精技术、懂业务”高素质复合型人才。



专栏

数智赋能强基固本 科技中台筑牢发展底座

本行以“统一数据、统一流程、统一视图”为目标建设科技数智化中台，通过融合智能体技术，深化AI和数字化应用，构建科技精细化管理新框架，推动金融科技数智服务一体化转型。

科技治理数字化水平全面跃升。搭建覆盖需求、项目建设、科技效能、质量管控等全流程一体化的治理体系，增强金融科技全域数智服务能力。建立总分协同中心，打造分行一站式办事大厅，对分行信息化工程全量纳管，加强科技统筹与服务支撑。

以业务价值为锚点，推动资源向高价值项目倾斜，通过敏捷工程费用闭环管控、后评估闭环体系搭建、低效系统治理等手段，实现资金优化分配。打造用户之声(Voice of Customer, VOC)智能体，对覆盖线上线下全渠道的多模态声音开展“收集—分析—处理”闭环管理，以AI赋能用户体验提升，驱动产品迭代完善，累计挖掘用户痛点超3万条。夯实数智化服务工程师专业服务能力，丰富服务客户的产品矩阵和案例集合，搭建客户诉求集中受理、项目需求分析与推动落地、全流程透明跟踪的服务体系，科技赋能业务高质量发展。

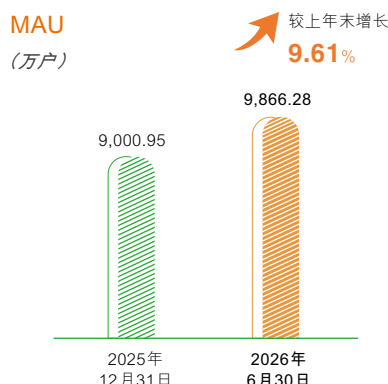
科技中台已成为本行金融科技数智化转型的“核心舵手”，覆盖用户超20万人。本行依托科技中台，夯实银行高质量发展重要基石，持续推进AI在金融科技领域的深度应用，为科技治理、精细化管理与协同创新注入新动能。



网络金融

手机银行月活
客户规模(MAU)
超**9,800**万户

数字人民币APP开立的
个人钱包规模超
3,700万个，
位居同业**首位**



本行坚持以客户为中心，统筹推进智能科技全域赋能、体系化迭代升级。以精细化服务、智能化风控、数字化运营、创新化产品为核心抓手，系统升级网络金融生态布局，切实提升网络金融服务质效。

全面深化手机银行生态建设

本行持续推进“手机银行全面突破行动”，将手机银行打造成满足客户“金融+非金融”需求的首选生态平台。以手机银行为线上核心入口，大力推进体验、场景、产品、运营、渠道协同、数智、风控等七大突破行动，推动引流获客、场景嵌入、渠道联动、数据整合、服务融通，优化客户体验，打造无感智能风控，擘画数字化客户经营新范式。截至报告期末，本行手机银行MAU超9,800万户。

本行持续提升手机银行服务能力。一是积极推进人工智能技术应用，围绕养老金、信用卡、数字人民币等业务，强化手机银行智慧服务能力。二是持续提升渠道间协同服务能力，扩展手机银行“扫码办”支持的交易范围，提升平台客户服务效率。三是强化金融基础服务能力，新增亲情账户支持邀约认证亲情关系、改版理财产品、掌工资专区、热点资讯等功能，提升平台综合服务能力。

加快升级客户远程综合服务

本行95580客服热线聚焦响应式服务和主动式服务质效双向提升，依托智能化建设全面提升远程服务。响应式服务方面，推进作业组织变革，建立纵深服务体系。优化音视频及文本服务渠道合理布放，提高线上渠道服务场景匹配精准度。主动式服务方面，拓展服务覆盖边界与规模。依托智能外呼、人工外呼、短信等多渠道，聚力主动授信、手机银行活跃、沉睡客户盘活等主动触客举措，拉动客户活跃及价值增长。以人工智能赋能业务发展，助力业务提醒与客户促活场景，人工座席与数字员工协同工作，显著提高远程服务智能化水平，推动效率与体验升级。

本行加快信用卡客服热线数智化转型步伐。持续拓宽线上智能服务触达渠道，完成手机银行信用卡五大场景百余项在线客服入口部署及核心交易功能上线，同步增设大字版适老服务场景。报告期内，7×24小时全天候数智化服务达1,536.40万人次。加快大模型应用创新赋能，推动智能分类在多媒体座席、数字员工及部分电话座席场景落地，结合高频分类部署线上交易，强化线上服务能力；同步推进智能外呼、智能知识库及智能问答等应用全面上线，知识处理效率与问答准确率大幅提升，大模型技术有效缩短单篇文档处理耗时，科技赋能客服运营效能稳步增强，初步形成人机协同服务新范式。



统筹夯实企业电子银行数智化服务

本行坚持提升场景创新效能，依托科技赋能“新场景”打开服务“新空间”。持续深化企业电子银行功能迭代与场景生态建设，以数字化、智能化赋能企业客户经营管理。企业网银围绕财融合需求，推出付款单管理模式，实现企业业务订单与企业网银同步贯通，为客户提供单据查询、线上审批、资金支付一体化全流程服务，提升企业运营运作效率；依托集团账户管理体系，升级集团客户财富管理服务，助力集团客户实现资金统筹集约管控与资产收益稳步提升；聚焦客户体验优化，持续完善企业网银交易明细查询、电子回单、银企对账等高频基础服务功能；企业手机银行新增转账智能联想、业务断点续办等便捷服务，为企业经营发展注入数字化动力。

稳步提升智能风控水平

本行持续健全多层次、全流程智能风控预警体系，聚焦模型迭代优化、终端风险感知、营销风险防控关键维度精准发力，全方位升级风险识别、预警与处置能力，筑牢金融交易安全防线。迭代升级智能风控规则模型，深度整合设备信息、交易场景、行为特征等多维度数据，结合内外部风险样本开展分析建模，构建“规则模型部署+动态迭代”的线上风控运营机制，实现“监测—预警—拦截—优化”全链路闭环风控，强化对客户的风险防护效能。夯实终端硬件级安全防护，全面升级手机银行终端风险检测能力，主动探查监测各类高危交易环境等风险特征，针对远程操作等高危交易场景，差异化分级部署交易管控策略，实现终端风险感知与交易风控策略的动态联动适配。强化营销场景风险防控，搭建覆盖各类营销活动场景的全流程营销风险监测机制，通过实时流量监测及事中处置，精准识别拦截各类恶意套利等异常风险行为，保障本行客户权益。

持续深化数字化运营体系

本行完善智能精准运营体系，全面推进数字化运营。优化横纵联动立体运营动线，构筑智能策略体系框架，深度挖掘重点客群增长潜能，从无差别批量触达升级为精细化分层运营，夯实客户留存、提升价值转化，实现双重提质增效。以“数据驱动”为核心引擎，通过对客户全生命周期开展连续化布局、集约化统筹、规模化运营，实现零售客户持续经营、分层维稳、全域触达。聚焦代发工资、财富管理、信用卡等核心重点客群，坚持价值创造导向，深度研判客户全维度需求，动态捕捉业务经营契机。依托数字化平台底座构建分层差异化服务矩阵，精准匹配专属金融产品与特色权益，持续输出精准高效、适配多元场景的综合金融服务。

积极推动数字人民币推广应用

本行加快数字人民币推广应用，截至报告期末，通过数字人民币APP开立的个人钱包超3,700万个，规模保持同业首位。2026年1月1日起，本行将数字人民币钱包余额纳入资产负债经营管理，对客户实名数字人民币钱包余额计付利息，实现数字人民币从1.0现金型向2.0存款货币型的体系化升级，提升客户资金管理灵活性与服务体验。

助力夯实数字金融发展基础，联合多地预付资金监管平台落地数字人民币智能合约预付资金监管场景，累计拓展预付费商户超2,900家，排名同业领先，助力提升数字化治理能力；作为首家运营机构，与住房和城乡建设部在温州落地公积金一点接入数字人民币系统场景，助力政务服务数字化升级。大力发展普惠金融，不断丰富个人钱包产品功能，打造6款数字人民币支付理财产品，实现所有试点地区数字人民币零售信贷业务全覆盖；在全国多个试点地区发行丙午马年生肖主题硬钱包，推进苏州“一带一路”境外来华人员专享硬钱包发行项目，优化境外来华人员数字支付体验。持续赋能绿色金融高质量发展，在福建与宁波公交地铁等公共交通出行场景，投放数字人民币惠民权益，引导公众低碳出行、绿色消费。积极拓展养老金融，推进大连养老主题硬钱包发行项目，围绕社区食堂场景，为老年人群体就餐消费提供支付便利。

网络金融

亮相2026中国国际金融展

2026年6月16日至18日，以“金融强国筑根基 数智创新向未来”为主题的2026中国国际金融展在上海世博展览馆举办。本行作为金融机构代表之一应邀参展，紧扣金融“五篇大文章”工作部署，集中展示了依托数智化赋能业务高质量发展的丰硕成果，以及在数字人民币领域的创新探索与实践。



数字人民币展区集中展示了数字人民币领域数智创新成果。展区融合品牌特色，配套多媒体展示、智能交互设备，立体化呈现数字人民币技术架构、产品体系、场景布局及服务优势；依托展会营销活动开展沉浸式业务体验推广，观众可现场体验数字人民币钱包开立、扫码支付等全业务流程操作；现场讲解智能合约在预付费资金监管、消费补贴领域的落地应用，有效提升大众对数字人民币服务的认知与使用意愿。

主展区设置总体介绍、科技金融、绿色金融、普惠金融、养老金融、数字金融六大展板，观展路线流程全面展现本行以数智之力书写金融强国建设新篇章。



本行数字人民币展区中展示多款硬钱包，包括“青岛圆芯”手机气囊支架硬钱包、中国科幻大会主题硬钱包、第15届珠海航展主题硬钱包、南亚博览会主题硬钱包和泼水节主题硬钱包等，其中丙午马年生肖硬钱包是本行继发行龙年、蛇年硬钱包后推出的第三款生肖主题硬钱包，现场设置硬钱包发放设备，观众可自主领取马年生肖硬钱包，互动体验感十足。

网点建设

43,461 台移动展业设备
应用云柜远程办理，外拓
频次同比提升**46.22%**

10,487 台自助设备
应用数字人辅助人工进行
业务审核，运营中心云柜员
作业效率提升**40.00%**

网点是银行服务实体经济、践行“金融为民”初心使命的前沿阵地。本行以“十五五”规划为指引，聚力攻坚“五大行动、七大改革”，系统推进网点主动布局 and 分类分级管理，持续推进网点运营模式革新，提升网点服务能力，为打造“更加普惠、更加均衡、更加稳健、更加智慧、更具活力”的一流大型零售银行奠定基础。

网点布局优化与形象改造

本行以“控总量调布局、优结构提质量”为重点，科学评估区域经济发展潜力、客户价值及增长潜力等因素，形成网点差异化布局优化策略，推动资源向国家级高新技术产业开发区、经济技术开发区、全国千强镇及城市新兴功能区等战略高地布局。全面推广网点分类分级管理，通过差异化资源配置引导激发网点经营活力。截至报告期末，本行营业网点共计38,939个，其中自营网点7,375个、代理网点31,564个。布放自动柜员机(ATM)65,395台，智能柜员机(ITM)47,865台。

网点运营变革

本行持续拓宽“现场+远程”云柜视频服务应用范围，全面推广移动展业云柜“单人外拓”模式，推动网点由“坐商”向“行商”转型。同时，深化人工智能在集约化运营中的应用，依托大模型与真人交互驱动技术迭代升级智能营销、远程辅助审核功能，全方位提升本行服务质效与运营效能。

报告期内，本行累计实现57,679台设备的云柜应用，其中12,620台自助设备实现远程业务审核，43,461台移动展业设备应用云柜远程办理，上半年外拓频次同比提升46.22%，有效提升了网点的获客能力；10,487台自助设备应用数字人辅助人工进行业务审核，运营中心云柜员作业效率提升40.00%。

网点服务提升

本行持续提升网点服务能力。以服务规范与业务技能并重为导向，持续夯实一线员工网点服务基本功。分层打造养老金融特色支行，已建成各一级分行全覆盖的养老金融示范网点，推动网点适老服务能力提升。

深化“邮爱驿站”服务内涵，向社会公众开放7,000余处“邮爱驿站”，在提供休憩、饮水等便民服务基础上，常态化开展金融知识普及、社区义诊、高考暖心服务等公益活动，推动网点服务资源普惠共享。

网点建设

专栏 深耕特色支行建设 绘就民生幸福底色

秉持金融为民的初心使命，本行聚焦国家民生发展部署，以特色支行为载体，赋能就业创业、安居宜居、消费提振、文体健康等民生领域，持续拓宽普惠金融服务边界，用有温度、多层次的金融服务，为民生改善注入金融动能。



江西九江柴桑区支行 就业之家特色支行

江西省分行聚焦群众就业、创业需求，联合当地人力资源和社会保障局，将柴桑区支行营业部打造成就业、创业之家特色支行，构建“金融+就业”服务新生态。该行深化政银协同，通过LED屏、宣传展架等载体实时发布招聘信息，组建专业服务团队精准对接供需双方。同时，大力推广创业担保贷款，落实贴息政策，破解创业者“融资难”的问题。截至报告期末，累计组织开展招聘活动10余场，促成百余人达成用工协议，发放再就业贷款691笔、金额近2亿元，切实将网点打造成服务民生的前沿阵地。



宁夏银川兴庆区支行 安居金融特色支行

宁夏区分行紧扣客户购房需求，将银川兴庆区支行打造成安居金融特色支行。该行打破传统柜台壁垒，以“社区客厅”温情场景切入，围绕选房、装修、安家、财富管理等需求，搭建一体化安居金融服务链条。前端嵌入热销楼盘提供按揭预审，中端定制专属装修贷款产品，后端延伸财富管理。截至报告期末，累计投放安居类贷款近4亿元，拓展代发工资客户260户，切实践行“您安家，我安心”的服务承诺。



重庆九龙坡彩云大道支行 火锅特色支行

重庆分行立足“火锅之都”名片，将彩云大道支行打造为火锅主题特色支行。网点以“热辣滚烫，火红邮你”为主题，通过沉浸式场景布置、提供老鹰茶便民服务等方式优化客户体验。支行常态化开展火锅文化讲座，创新推出“火锅产业贷”纾解小微商户融资难题，并联动周边商户落地信用卡立减活动。以场景创新赋能民生、以金融创新助力实体，实现金融服务从“办业务”向“惠生活、促发展”升级。截至报告期末，产业贷款余额1,833.99万元。





大连甘井子梭鱼湾支行 足球主题特色支行

大连分行紧扣“足球城”IP，将梭鱼湾支行打造为足球主题特色支行，设立全行首家球迷驿站特色空间，创造球迷专属文化交流阵地，配备观赛大屏、休闲洽谈区域，可容纳30余人举办足球文化分享活动，搭建全民足球文化交流平台，丰富大连城市足球文化。该行还组建“懂球、懂金融”复合型团队，常态化举办银企对接会、小微融资宣讲会，精准对接招商引资、体育产业、商圈商户经营等融资需求，全方位赋能大连足球产业、服务广大球迷与周边市场。该行推出主题联名信用卡，为周边体育商户提供收单优惠及数字人民币结算，在赛事日提供流动应急服务。截至报告期末，累计发行“足球城”主题信用卡超5,200张。



天津河西泗水道支行 爱情主题特色支行

天津分行聚焦青年婚恋交友及家庭成长需求，将泗水道支行打造为爱情主题特色支行，构建“金融+婚恋”服务新生态。该行优化网点场景建设，打造心动明信片墙特色场景，搭建线下交友平台，常态化开展婚恋沙龙、轻联谊聚会等活动。同时组建“金融红娘”专属服务团队，覆盖婚恋交友、成家育儿、财富管理、资产传承等全链条服务。联合婚恋网站，推出挚爱主题借记卡。截至报告期末，累计开展各类交友及沙龙活动6场，触达单身客群百余人，拓展对公客户12户，开立挚爱卡百余张。



人力资源和机构管理

人力资源管理

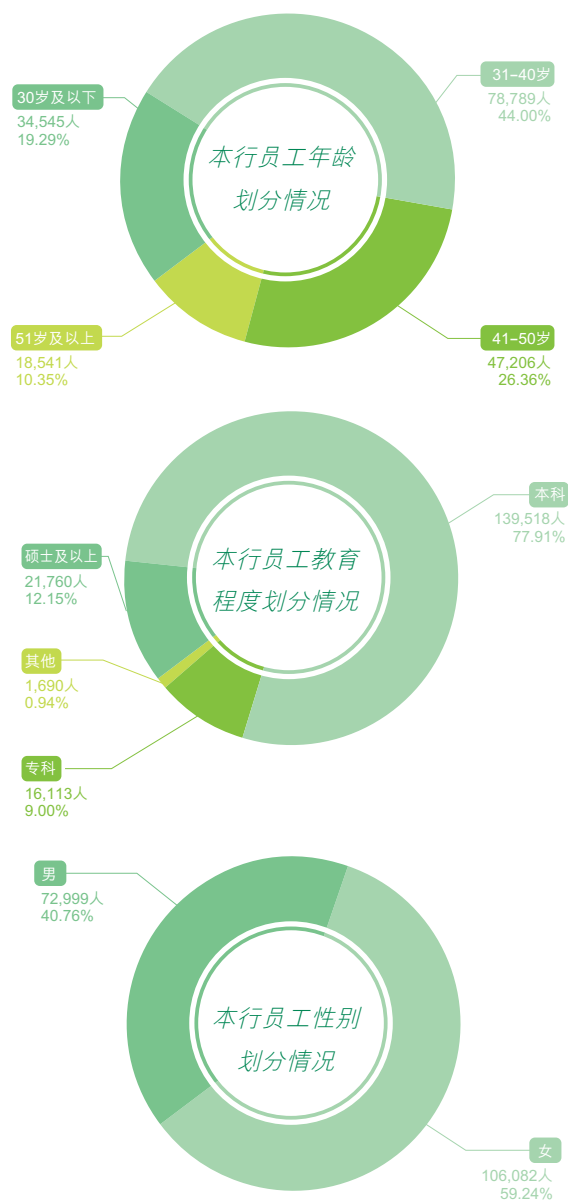
构建人才发展与流动机制，加强人才梯队建设，为银行发展提供充足人才保障。本行高度重视员工发展，依托“管理+专业”的双通道晋升机制，常态化开展员工职级晋升工作，打造合理的人才队伍梯队。以支撑业务、服务战略为导向，持续优化人员配置，确保人员队伍与业务发展相协调、人才配置与转型需要相适应。开展总分行双向任职与交流工作，构建充满生机和活力的人才流动机制、年轻干部成长机制，强化干部人才多岗位历练，为全行改革发展提供充足人才保证。

实施分层分类精准培训，健全岗位资格认证体系，构建长效人才培育机制。本行持续加大教育培训力度，报告期内，本行以提升岗位履职能力为核心，以年度培训计划为抓手，结合人员类别、岗位分类以及员工发展周期，开展分类别、分专业、分层级的差异化精准培训。聚焦业务履职需求分层打造重点培训项目，切实增强全员专业履职能力。持续健全以岗位资格认证为牵引的人才评价体系，统筹推进各类培训资源建设，构建服务全行高质量发展的长效人才培育机制。

统筹兼顾效益和公平，优化薪酬绩效管理体系，构建科学有效的激励保障机制。工资总额分配以效益和价值创造为导向，兼顾公平，与效益发展情况联动、能增能减。贯彻落实中央和上级关于薪酬分配管理要求，进一步优化内部薪酬分配关系，持续推动薪酬分配向基层一线人员和价值创造者倾斜。强化绩效考核结果运用，充分发挥绩效考核指挥棒作用。完善年金福利体系建设，提高管理的规范化和精细化水平。

员工情况

截至报告期末，本行共有人员193,241人。其中，合同制员工179,081人（含控股子公司1,250人），劳务派遣用工14,160人。



1 本行员工指本行（含控股子公司）合同制员工。

机构管理

本行的总部设在北京，是全行的决策和管理中心。本行的一级分行位于各省会城市、自治区首府、直辖市和计划单列市。一级分行作为其区域内的经营管理总部，负责管理其区域内的所有分支机构，并直接向总行汇报。本行的二级分行一般设在各省、自治区下辖的地级城市。除承担自身的经营管理职能外，本行的二级分行还负责对下一级分支机构的管理，并向其所隶属的一级分行汇报。本行的一级支行主要承担具体业务经营及网点管理职能，并向其所隶属的二级分行汇报。本行的二级支行主要承担具体业务经营职能。

截至报告期末，本行机构总数7,716家，包括总行，36个一级分行，328个二级分行，2,213个一级支行，5,135个二级支行，以及3个控股子公司。

本行分支机构和员工地区分布、资产规模情况

人民币百万元，百分比及另有标注的除外						
地区	资产规模	占比 ⁽¹⁾ (%)	机构数目(个)	占比(%)	员工数量(人)	占比(%)
总行	11,230,331	36.74	1	0.01	9,391	5.24
长江三角洲	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
环渤海地区	3,049,450	9.98	1,078	13.97	25,877	14.45
中部地区	5,896,999	19.29	2,325	30.13	45,629	25.48
西部地区	3,943,987	12.91	2,021	26.19	41,027	22.91
东北地区	1,312,801	4.30	703	9.11	18,916	10.56
总计	19,815,978 ⁽²⁾	100.00	7,716	100.00	179,081	100.00

注(1)：各地区资产总额占比情况基于抵销前汇总数据计算。
注(2)：资产总额为内部抵销后金额，抵销及未分配金额为107,441.06亿元。

风险管理

80 风险管理组织架构	93 流动性风险	96 战略风险
82 全面风险管理	94 操作风险	96 国别风险
83 信用风险	95 合规风险	97 气候风险
90 市场风险	96 信息科技风险	97 风险并表管理
92 银行账簿利率风险	96 声誉风险	

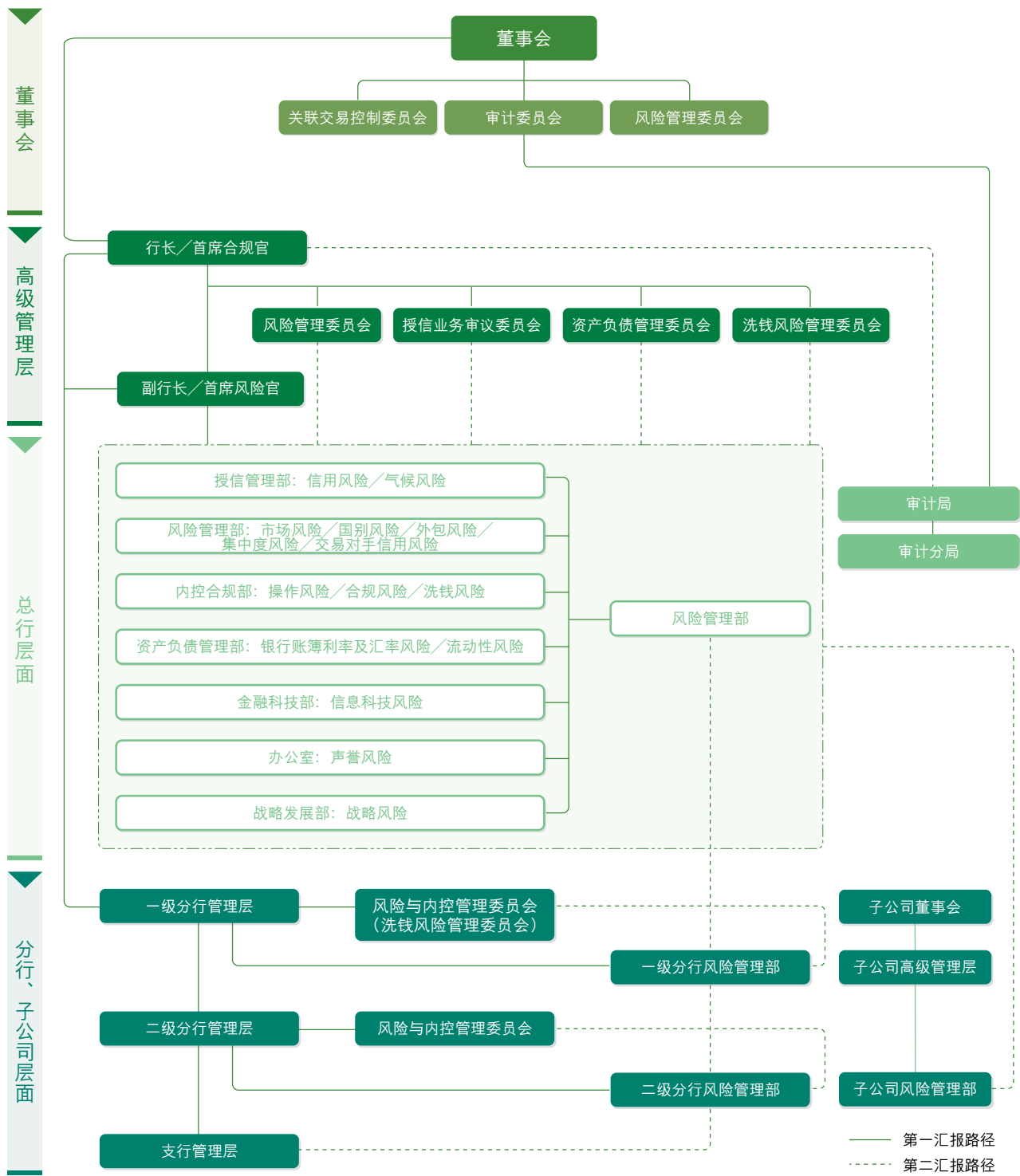
风险管理组织架构

本行建立了由董事会及其相关专门委员会、高级管理层及其相关专门委员会、“三道防线”有关部门构成的风险管理组织架构。

董事会承担全面风险管理的最终责任。负责建立风险文化；制定批准风险管理策略；设定批准风险偏好和确保风险限额的设立；审批重大风险管理政策和程序；监督高级管理层开展全面风险管理；审议全面风险管理报告；审批风险数据加总和风险报告框架，确保充足的资源支持，定期听取专题汇报，充分了解和掌握风险数据加总和风险报告工作的进展情况；审批全面风险和各类重要风险的信息披露；聘任首席风险官或其他高级管理人员，牵头负责全面风险管理；其他与风险管理有关的职责。

高级管理层承担全面风险管理的实施责任，执行董事会的决议。负责建立适应全面风险管理的经营管理架构，明确全面风险管理职能部门、业务部门以及其他部门在风险管理中的职责分工，建立部门之间相互协调、有效制衡的运行机制；制定清晰的执行和问责机制，确保风险管理策略、风险偏好和风险限额得到充分传达和有效实施；根据董事会设定的风险偏好，制定风险限额，包括但不限于行业、区域、客户、产品等维度；制定风险管理政策和程序，定期评估，必要时予以调整；建立覆盖所有实质性风险领域的风险数据加总和风险报告体系；评估全面风险和各类重要风险管理状况并向董事会报告；建立完备的管理信息系统和数据质量控制机制；对突破风险偏好、风险限额以及违反风险管理政策和程序的情况进行监督，根据董事会的授权进行处理；风险管理的其他职责。

风险管理组织结构图



注：除上述风险外的其他风险均已纳入本行全面风险管理框架。

风险管理

三道防线

本行持续完善内部控制“三道防线”，按照信用风险、市场风险、操作风险等主要风险进行分类，将各机构、各部门划分到“三道防线”之中。

相关风险的经营管理部门、一级支行和二级支行、代理营业机构是第一道防线，承担风险防控的首要责任。风险管理部门、内控合规部门、相关风险的牵头管理部门等是第二道防线，承担风险内控的统筹、督导、审核把关工作。审计部门和纪检部门是第三道防线，对第一、二道防线进行监督。

全面风险管理

本行持续深化“全面、全程、全时、全域”风险管理体系建设，不断优化资本管理高级方法各项建设工作，大力拓展智能风控技术应用场景，着力加强重点领域风险管控，前瞻性部署风险防范措施，风险管理精细化、数字化水平稳步提升。报告期内，本行风险态势稳定可控。

本行持续优化全面风险管理顶层设计，有序推进风险管理体系改革，制定全面风险管理实施细则，压实全面风险管理责任。稳步推进资本管理高级方法合规达标，校准风险参数，迭代优化模型，强化评级管理与数据治理，提升精细化管理能力。守牢资产质量管控主线，严把准入关口，动态监测、化解存量风险，全面推进资产保全提质增效。把好依法合规经营底线，完成总行及子公司首席合规官设立，开展“合规护航”活动，重点打击金融领域“黑灰产”。持续提升数智化风险防控质效，落地大模型等人工智能工具，有效支撑风险识别、客户评级等领域应用，赋能业务高质量发展。

风险偏好

风险偏好是本行董事会对全行在实现经营战略目标过程中所愿意承担的风险类型和风险水平的表达方式，体现收益、资本和风险的均衡，使本行能够承担与经营战略和管理能力相符的风险水平，实现风险管理的价值创造功能。

本行秉承审慎稳健的总体风险偏好要求，以稳增长和防风险的长期均衡为目标，紧密结合内外部风险形势变化，紧抓重点领域风险防控，针对各类主要风险设定与银行集团、银行法人及附属机构战略定位相适应的管理目标，确保风险水平整体可控，持续赋能各项业务的稳健经营与高质量发展。

智能风控

本行纵深推进风险管理数字化、智能化底座建设，有序提升风险敏锐洞察与高效处置能力。在**零售风控领域**，引入多类非征信数据，研发外部数据风险识别工具，精准区分尾部高风险客户和头部优质客户，实现低风险换入高风险换出。在**非零售风控领域**，基于多模态大模型技术，研发上线小企业评级财报审查模型、法人客户外部评级分析智能工具，提升评级工作质效。在**反欺诈领域**，推进企业级新一代反欺诈系统引擎建设，聚焦电子渠道、快捷支付等关键场景研发上线智能模型，持续提升欺诈风险防控能力。在**反洗钱领域**，应用知识图谱技术，建立新型可疑交易监测体系，利用客户资金网络，开展深度监测，挖掘隐匿洗钱团伙，可疑交易报告质量显著提升。在**法律风险防控领域**，依托大模型技术上线法律合同处理工具，自动完成待送审合同与存量制式合同文本语义比对，快速定位送审文本参考的制式合同，提升法律审查工作效率。在**消费者权益保护领域**，利用大模型技术，完善投诉管理标签体系，丰富投诉问题分析类型，精细化投诉管理。在**智能风控基础设施领域**，持续深化图谱数据等基础数据底座建设，打造“黑灰产”识别图特征、零售小微风险智能分析、普惠小企业关联主体负面分析等多款图谱应用工具，有力提升风险识别能力，赋能业务稳健发展。



资本管理高级方法

本行严格对标《商业银行资本管理办法》各项要求，持续优化资本管理高级方法建设工作。结合外部环境变化、本行实际经营情况，积极开展风险参数校准及模型迭代优化；严格落实评级管理要求，不断提升数据治理能力，进一步强化信用评级规范性；做实风险缓释及押品管理，强化系统管控，健全管理机制；深化风险参数在经济资本、绩效考核、定价等领域应用，提升精细化管理能力。此外，本行严格落实监管要求，结合本行现状，组织开展各项高级方法申请配套材料及支持材料文档库的全面更新；开展总分行高级方法培训宣贯，扎实做好高级方法合规达标准备工作。

信用风险

信用风险是指由于债务人或交易对手违约或其信用评级、履约能力降低而造成损失的风险。本行信用风险的主要来源包括：贷款、资金业务（含存放同业、拆放同业、买入返售、企业债券和金融债券投资、同业投资等）、表外信用业务（含担保、承诺等）。

本行信用风险管理组织体系包括：董事会承担信用风险管理的最终责任，高级管理层承担信用风险管理的实施责任，负责执行董事会批准的信用风险有关决议；高级管理层下设风险管理委员会、授信业务审议委员会，分别负责在授权范围内履行信用风险管理、授信审批职责；各业务部门承担信用风险防控首要责任，按照职能分工执行本业务领域的信用风险管理政策、标准和要求；授信管理、风险管理、信用审批、内控合规、法律事务等部门负责信用风险防控的统筹、督导、审核，其中授信管理部是信用风险牵头管理部门；内部审计部门对信用风险管理履职情况进行独立、客观的监督。

本行严格遵循《商业银行金融资产风险分类办法》要求，制定风险分类管理制度，实行五级分类和十二级分类相结合的管理模式，按照“初分、认定、审批”三级程序，审慎认定资产风险分类，确保真实、全面、动态地反映资产质量。截至报告期末，本行资产质量整体平稳可控。

信用风险管理

政策引领，服务高质量发展

强化授信政策引领作用，推进政策指引、营销对接、信审准入“三策合一”，加大对经济新动能、金融“五篇大文章”、新质生产力、扩内需和促消费等领域的支持力度，服务高质量发展；深入调研区域特色行业 and 产业集群，编制区域产业画像，做好差异化区域授信政策回检，动态优化法人合格名单库，促进精准营销和拓客增户。

紧盯重点，筑牢风险防线

严守重点领域风险底线，稳妥化解房地产、地方政府债务等领域风险；深化大额授信风险客户名单制管理，加强信用风险盘存，掌握风险底数；严把准入关口，以授权工具支撑落实国家战略政策，对于国家政策支持的重点领域给予重点支持，对于供需失衡行业及高风险客户，从严收紧审批权限；持续加强零售高风险客群管控，优化新客户准入策略，加大个人和小微贷款纾困力度。

健全体系，强化基础支撑

持续深化大模型驱动的监控预警体系建设，推动风险主动防御水平稳步提升，积极应用卫星遥感、企业资质、空壳指标等数据，持续提高预警前瞻性、精准性；强化高不良客户经理停岗清收管理，促进关键岗位人员履职；强化押品真实性、估值合理性管理，稳步落地押品鉴价职责调整；深化从严治贷，防范治理内外部欺诈、权力寻租和道德风险引发信用风险；进一步加强金融领域“黑灰产”违法犯罪集群打击工作，筑牢廉洁合规履职防线。

保全提质，提升经营效益

综合运用多元处置方式，加大不良资产处置力度，提升不良资产经营效益。报告期内，本行共处置表内不良贷款本息379.07亿元，其中，清收71.47亿元，常规核销134.09亿元，不良资产证券化164.52亿元，其他方式处置8.99亿元。通过清收处置表外不良贷款实现回现40.46亿元。

风险管理

信用风险分析¹

按担保方式划分的不良贷款结构

人民币百万元，百分比除外

项目	2026年6月30日		2025年12月31日	
	金额	占比(%) ⁽¹⁾	金额	占比(%) ⁽¹⁾
信用贷款	27,517	26.73	24,653	26.94
保证贷款 ⁽²⁾	8,635	8.39	7,718	8.43
抵押贷款 ⁽²⁾⁽³⁾	65,762	63.87	58,270	63.67
质押贷款 ⁽²⁾⁽⁴⁾	1,039	1.01	883	0.96
票据贴现	-	-	-	-
合计	102,953	100.00	91,524	100.00

注(1)：按每一类担保方式的不良贷款余额除以不良贷款总额计算。

注(2)：指每个类别中全部或部分由该担保方式担保的贷款总额。如有一笔贷款由一种以上的担保方式进行担保，则该笔贷款的全部金额将分配至主要担保方式的类别。

注(3)：指以借款人仍然保留占有的资产进行担保的贷款，主要包括以楼宇及附着物、土地使用权、机器、设备及交通工具担保的贷款。

注(4)：指以占有资产或登记成为其持有人进行担保的贷款，该等资产主要包括动产、存单、金融工具、知识产权以及获取未来现金流量的权利。

按逾期期限划分的逾期贷款结构

人民币百万元，百分比除外

项目	2026年6月30日		2025年12月31日	
	金额	占贷款总额 百分比(%)	金额	占贷款总额 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
合计	141,731	1.38	125,491	1.30

1 本报告“信用风险分析”部分所涉及的客户贷款总额均不包含应计利息。

按地区划分的已逾期客户贷款

人民币百万元，百分比除外

项目	2026年6月30日		2025年12月31日	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
总行	5,483	3.87	5,788	4.61
长江三角洲	29,400	20.74	24,937	19.87
珠江三角洲	22,687	16.01	19,702	15.70
环渤海地区	17,540	12.38	15,819	12.61
中部地区	35,738	25.21	31,715	25.27
西部地区	23,256	16.41	20,830	16.60
东北地区	7,627	5.38	6,700	5.34
合计	141,731	100.00	125,491	100.00

截至报告期末，本行逾期贷款余额1,417.31亿元，较上年末增加162.40亿元；逾期贷款率1.38%，较上年末上升0.08个百分点。

贷款集中度

人民币百万元，百分比除外

十大单一借款人	行业	金额	占贷款总额的 百分比(%)	占资本净额的 百分比(%) ⁽¹⁾
借款人A	交通运输、仓储和邮政业	28,204	0.28	1.92
借款人B	交通运输、仓储和邮政业	18,649	0.18	1.27
借款人C	采矿业	18,273	0.18	1.24
借款人D	交通运输、仓储和邮政业	16,134	0.16	1.10
借款人E	交通运输、仓储和邮政业	16,043	0.16	1.09
借款人F	交通运输、仓储和邮政业	14,974	0.15	1.02
借款人G	交通运输、仓储和邮政业	14,754	0.14	1.00
借款人H	交通运输、仓储和邮政业	12,523	0.12	0.85
借款人I	信息传输、软件和信息技术服务业	11,928	0.12	0.81
借款人J	交通运输、仓储和邮政业	11,908	0.12	0.81

注(1)：指贷款余额占本行资本净额的比例。

风险管理

贷款五级分类分布情况

人民币百万元，百分比除外

项目	2026年6月30日		2025年12月31日	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
正常	9,968,998	97.27	9,387,469	97.48
关注	177,271	1.73	151,648	1.57
不良贷款	102,953	1.00	91,524	0.95
次级	19,886	0.19	18,056	0.19
可疑	30,751	0.30	26,958	0.28
损失	52,316	0.51	46,510	0.48
合计	10,249,222	100.00	9,630,641	100.00

截至报告期末，本行不良贷款余额1,029.53亿元，较上年末增加114.29亿元；不良贷款率1.00%，较上年末上升0.05个百分点。关注类贷款余额1,772.71亿元，较上年末增加256.23亿元；关注类贷款占比1.73%，较上年末上升0.16个百分点；关注和不良贷款占比2.73%，较上年末上升0.21个百分点。

按产品类型划分的不良贷款分布情况

人民币百万元，百分比除外

项目	2026年6月30日			2025年12月31日		
	不良贷款 余额	占比 (%)	不良贷款率 (%) ⁽¹⁾	不良贷款 余额	占比 (%)	不良贷款率 (%) ⁽¹⁾
个人贷款						
个人消费贷款						
个人住房贷款	19,018	18.47	0.82	16,235	17.74	0.69
个人其他消费贷款	11,720	11.39	1.80	9,849	10.76	1.54
个人小额贷款	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
小计	77,437	75.22	1.58	68,456	74.80	1.42
公司类贷款						
公司贷款 ⁽²⁾	11,295	10.96	0.35	10,962	11.97	0.39
小企业贷款	13,987	13.59	1.58	11,851	12.95	1.49
贸易融资	234	0.23	0.03	255	0.28	0.04
小计	25,516	24.78	0.52	23,068	25.20	0.54
票据贴现	-	-	-	-	-	-
合计	102,953	100.00	1.00	91,524	100.00	0.95

注(1)：按每类产品的不良贷款余额除以该产品类别的贷款总额计算。
注(2)：含一般公司贷款和垫款。

按产品类型划分的不良贷款生成率⁽¹⁾分布情况

项目	百分比		
	2026年6月30日	2025年12月31日	增(减)额
个人贷款			
个人消费贷款			
个人住房贷款	0.65	0.61	0.04
个人其他消费贷款	2.28	2.00	0.28
个人小额贷款	2.65	2.51	0.14
信用卡透支及其他	3.68	3.06	0.62
小计	1.67	1.52	0.15
公司类贷款			
公司贷款 ⁽²⁾	0.13	0.13	-
小企业贷款	1.64	1.60	0.04
贸易融资	-	0.02	(0.02)
小计	0.40	0.35	0.05
票据贴现	-	-	-
合计	0.95	0.93	0.02

注(1)：按每类产品期末不良贷款余额与期初不良贷款余额之差加回期间清收处置及上调金额后除以该产品类别的期初贷款总额计算。
 此处为年化后的不良生成率。

注(2)：含一般公司贷款和垫款。

按地区划分的不良贷款分布情况

项目	人民币百万元，百分比除外			
	2026年6月30日		2025年12月31日	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
总行	2,731	2.65	3,027	3.31
长江三角洲	22,117	21.48	18,214	19.90
珠江三角洲	17,336	16.84	14,996	16.38
环渤海地区	12,977	12.61	11,793	12.89
中部地区	25,319	24.59	22,280	24.35
西部地区	16,093	15.63	15,892	17.36
东北地区	6,380	6.20	5,322	5.81
合计	102,953	100.00	91,524	100.00

风险管理

按行业划分的境内公司类不良贷款结构

人民币百万元，百分比除外

项目	2026年6月30日		2025年12月31日	
	金额	不良贷款率(%)	金额	不良贷款率(%)
交通运输、仓储和邮政业	822	0.09	780	0.09
制造业	6,811	0.91	5,807	0.88
电力、热力、燃气及水的生产和供应业	99	0.03	88	0.03
金融业	-	-	-	-
批发和零售业	5,770	1.22	4,873	1.33
建筑业	2,633	1.05	2,321	0.99
房地产业	5,871	1.66	5,473	1.58
采矿业	7	0.01	8	0.01
水利、环境和公共设施管理业	593	0.10	1,062	0.24
租赁和商务服务业	968	0.19	1,123	0.28
农、林、牧、渔业	224	0.21	205	0.23
信息传输、计算机服务和软件业	540	0.84	483	0.97
住宿和餐饮业	276	2.20	217	1.89
居民服务和其他服务业	125	2.37	119	2.39
文化、体育和娱乐业	48	0.23	40	0.21
其他 ⁽¹⁾	729	0.99	469	0.76
合计	25,516	0.52	23,068	0.54

注(1)：主要包括教育业，科学研究和技术服务业及卫生、社会保障等。

贷款减值准备变动情况

以摊余成本计量的客户贷款的减值准备

人民币百万元

项目	2026年6月30日			
	阶段一	阶段二	阶段三	合计
	12个月 预期信用损失	整个存续期 预期信用损失	整个存续期 预期信用损失	
2026年1月1日的减值准备	92,008	35,865	79,569	207,442
转移：				
转移至第一阶段	2,557	(2,174)	(383)	-
转移至第二阶段	(8,988)	10,614	(1,626)	-
转移至第三阶段	(1,669)	(12,046)	13,715	-
由阶段转移导致的预期信用损失变化	(1,752)	15,381	20,577	34,206
终止确认或结清	(25,690)	(6,267)	(14,885)	(46,842)
新增源生或购入的金融资产	36,737	-	-	36,737
重新计量	(4,944)	1,856	5,262	2,174
核销	-	-	(13,409)	(13,409)
2026年6月30日的减值准备	88,259	43,229	88,820	220,308

以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的客户贷款的减值准备

人民币百万元

项目	2026年6月30日			
	阶段一	阶段二	阶段三	合计
	12个月 预期信用损失	整个存续期 预期信用损失	整个存续期 预期信用损失	
2026年1月1日的减值准备	1,176	1	-	1,177
转移：				
转移至第一阶段	-	-	-	-
转移至第二阶段	-	-	-	-
转移至第三阶段	-	-	-	-
由阶段转移导致的预期信用损失变化	-	-	-	-
终止确认或结清	(1,067)	(1)	-	(1,068)
新增源生或购入的金融资产	869	-	-	869
重新计量	(10)	-	-	(10)
核销	-	-	-	-
2026年6月30日的减值准备	968	-	-	968

风险管理

大额风险暴露管理

本行严格贯彻落实《商业银行大额风险暴露管理办法》要求，强化大额风险暴露管理相关信息系统支撑，完善大额风险暴露监测预警管理体系，严控客户集中度风险，加强大额风险暴露并表管理，不断提升信用风险精细化管理能力。

市场风险

市场风险是指因市场价格（利率、汇率、股票价格和商品价格）的不利变动而使表内和表外业务发生损失的风险。

本行严格遵循市场风险管理相关监管要求，建立与本行业务性质、规模、复杂程度相适应的市场风险治理架构。董事会承担市场风险管理的最终责任；高级管理层承担市场风险管理的实施责任，负责制定、定期评估和监督执行市场风险管理的政策、程序；风险管理部负责组织开展市场风险管理，各业务经营部门负责按照职责分工开展本业务领域的市场风险管理工作。本行建立了完备的市场风险管理政策和程序，全面开展市场风险识别、计量、监测、控制和报告等工作，有效防范市场风险，努力将市场风险控制可在可承受的合理范围内，实现风险和收益的合理平衡。

交易账簿市场风险管理

交易账簿指以交易目的或对冲交易账簿其他项目的风险而持有的金融工具、外汇和商品头寸及经国家金融监督管理总局认定的其他工具。本行采用敞口分析、损益分析、敏感性分析、情景分析、风险价值和压力测试等多种方法对交易账簿业务开展计量管理。

本行持续深化市场风险管理。拓宽限额监测覆盖范围，健全限额指标传导体系；不断完善市场风险计量模型，支持资金交易业务拓展；强化资金交易风险监测、分析与预警，提升市场风险管理效能；深化市场风险管理系统应用，夯实市场风险管理基础。

汇率风险管理

汇率风险是指外汇资产与外汇负债不平衡产生的外汇敞口因汇率的不利变动而蒙受损失的风险。报告期内，本行外汇敞口保持相对稳定，汇率风险关键指标均符合限额要求，汇率风险整体可控。

本行密切关注全球经济金融形势，积极研判汇率市场走势，坚持稳健的汇率风险偏好，优化外汇敞口监测和管控，定期开展压力测试，提升外汇敞口管理精细化水平，将汇率风险控制在合理水平。

汇率风险分析

有关本行汇率风险的分析，详情请参见“财务报表附注 一十一、4.2 汇率风险”。

货币集中度

人民币百万元

项目	2026年6月30日			
	美元 (折合人民币)	港币 (折合人民币)	其他 (折合人民币)	合计
即期资产	52,582	2,126	49,633	104,341
即期负债	(37,732)	(217)	(9,502)	(47,451)
远期购入	325,343	157,184	11,496	494,023
远期出售	(311,999)	(158,345)	(50,352)	(520,696)
净长/(短)头寸	28,194	748	1,275	30,217

项目	2025年12月31日			
	美元 (折合人民币)	港币 (折合人民币)	其他 (折合人民币)	合计
即期资产	62,711	1,920	17,178	81,809
即期负债	(35,994)	(90)	(6,523)	(42,607)
远期购入	209,167	40,020	10,035	259,222
远期出售	(210,599)	(41,806)	(16,972)	(269,377)
净长/(短)头寸	25,285	44	3,718	29,047

风险管理

银行账簿利率风险

银行账簿利率风险管理

银行账簿利率风险是指利率水平、期限结构等不利变动导致银行账簿经济价值和整体收益遭受损失的风险。本行银行账簿利率风险主要来源于资产负债重定价期限的不匹配与定价基准变动的不一致。报告期内，本行银行账簿利率风险水平整体稳定，关键风险指标均在限额要求范围内。

本行建立了与自身相适应的银行账簿利率风险管理体系和治理架构，基于宏观经济、市场变化和风险偏好等因素实施稳健的银行账簿利率风险管理策略，主要通过重定价缺口分析、净利息收入和经济价值敏感性分析、限额管理、久期管理、情景模拟以及主动调整资产负债结构等方法开展银行账簿利率风险管理。本行密切关注国内外经济金融形势，积极主动开展前瞻管理，强化利率风险监测和管控，持续优化资产负债久期结构，充分开展压力测试等多情景模拟，坚持量价险均衡发展，坚持当期收益和长期价值的平衡。

利率风险分析

利率风险缺口

人民币百万元

项目	1个月以内	1至3个月	3至12个月	1至5年	5年以上	非计息
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

假设市场利率平行上移或下移，贷款、定期存款等业务的重定价周期按合同确定，活期存款等无固定期限业务的重定价周期设置为隔夜。不考虑管理层为降低利率风险而可能采取的风险管理活动，本行银行账簿利率敏感性分析如下：

人民币百万元

	2026年6月30日 利息净收入变动	2025年12月31日 利息净收入变动
收益率基点变动		
上升100个基点	(24,890)	(23,313)
下降100个基点	24,890	23,313



流动性风险

流动性风险管理

流动性风险是指商业银行无法以合理成本及时获得充足资金，用于偿付到期债务、履行其他支付义务和满足正常业务开展的其他资金需求的风险。引起流动性风险的事件或因素包括：市场流动性重大不利变化、存款客户支取存款、贷款客户提款、债务人违约、资产负债期限过度错配、资产变现困难、融资能力下降、经营损失和附属机构相关风险等。

流动性风险管理治理结构

本行流动性风险管理的治理结构由决策体系、执行体系和监督体系组成。其中，决策体系包括董事会及其下设的风险管理委员会、高级管理层及其下设的资产负债管理委员会和风险管理委员会；执行体系包括流动性管理部门、各表内外业务牵头管理部门、风险管理部门、信息科技部门、运营管理部门及分支机构相关部门；监督体系由承担监督职责的组织负责监督相关主体的履职情况。

流动性风险管理目标、策略和政策

本行流动性风险管理的主要目标是通过建立科学、完善的流动性风险管理体系，有效识别、计量、监测和控制流动性风险，确保本行在正常经营及压力状态下，能够以合理成本及时满足流动性需求和履行对外支付义务。本行坚持审慎、稳健的流动性风险管理策略，前瞻研判内外部形势变化，合理安排资金来源与运用的总量、结构和节奏，有效平衡安全性、流动性和效益性。根据监管政策要求、外部环境变化和自身业务特点，制定限额管理、日间流动性管理、压力测试、应急预案等流动性风险管理政策，集中管理本行流动性风险，并明确附属机构承担自身流动性管理的主体责任。

流动性风险管理方法

本行积极关注宏观经济形势与货币政策变化，密切监测市场及全行流动性状况。加强趋势研判和对流动性影响因素的分析，严格执行限额管理，强化资产负债组合与匹配管理，有效控制期限错配风险。践行负债高质量发展理念，确保存款来源稳定，将同业负债作为流动性补充与调节工具，增强资金来源多元性。强化资金头寸管理，满足各项支付需求。加强流动性风险并表管理，确保银行集团流动性安全。定期开展压力测试和应急演练，不断强化流动性应急管理能力。持续优化流动性管理系统，提升数字化、智能化管理水平。

流动性风险压力测试

本行按季度开展流动性风险压力测试，检验压力情景下的风险承受能力，并根据监管规定和内部管理要求不断改进压力测试方法。报告期内，压力测试结果显示，在多种压力情景假设下，本行均能通过最短生存期测试。

流动性风险分析

本行资金来源以零售存款为主，负债稳定性强；资产中合格优质债券占比较高，资产变现能力较强；流动性状况整体充足、安全可控。截至报告期末，本行流动性比例116.05%，流动性覆盖率207.66%，净稳定资金比例170.55%，均满足监管要求。

有关本行流动性覆盖率及净稳定资金比例的详情，请参见“附录：补充资料”。

风险管理

流动性缺口分析

下表列示了于所示日期本行流动性净额情况，有关详情请参见“财务报表附注—十一、6.2到期日分析”。

人民币百万元

项目	已逾期	即时偿还	1个月内	1至3个月	3个月至1年	1至5年	5年以上	无期限	合计
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

操作风险

操作风险是指由于内部程序、员工、信息科技系统存在问题以及外部事件造成损失的风险。本行可能面临的操作风险类别主要包括：内部欺诈，外部欺诈，就业制度和工作场所安全，客户、产品和业务活动，实物资产的损坏，信息科技系统，执行、交割及流程管理等。报告期内，本行操作风险及操作风险损失率均控制在较低水平。

本行遵循《商业银行资本管理办法》《银行保险机构操作风险管理办法》等监管要求，制定印发了操作风险管理办法等系列制度，明确操作风险管理组织架构、职责分工、风险偏好及相关管理流程，健全“矩阵”式操作风险管理模式，明确操作风险事件与报告报送流程。推进内部控制与操作风险管理一体化机制建设，完善重点业务内部控制管理手册，强化操作流程与内部控制的有效融合，着力由“形式合规”向“内控有效”纵深推进。

法律风险

法律风险是指商业银行因经营管理行为违反法律法规及合同约定，合同对方等他人的不合法与违约行为，以及外部法律环境发生重大变化等，导致银行承担法律责任、丧失权利、损害声誉等不利法律后果的风险。报告期内，本行法律风险整体可控。

本行持续健全法律风险管理体系，提升法律风险管理水平和防控能力。对重大被诉案件实施“一案一策”管理，多措并举开展诉讼应对，按照分级分类原则，加强对分支机构的指导，提高全行诉讼管理水平。深化以案促管，通过重点诉讼案件回溯分析精准发现问题、推动闭环整改与类案预防，切实提升管理效能。加强知识产权管理，认真开展商标商号一体化维权工作，增强重点信息科技项目的知识产权服务支撑，促进知识产权创造、运用与保护。搭建集成化、标准化、智能化的“法审工具箱”，结合新法新规更新印发法律审查指引，总结法律审查标准意见，不断提升法律审查专业化和规范化水平。创新开展“普法主题月”系列活动，围绕信贷担保、财富管理、知识产权等六大专题，以邮储直播讲座为主要载体，辅以印发“普法明白纸”、系统每日推送法律小常识，形成“线上+线下”“集中+常态”的立体化普法格局。



合规风险

合规风险是指因金融机构经营管理行为或者员工履职行为违反合规规范，造成金融机构或者其员工承担刑事、行政、民事法律责任，财产损失、声誉损失以及其他负面影响的可能性。报告期内，本行严格落实监管部门要求，紧扣“管得准，管得住，管得好”实践标尺，将内控合规管理融入公司治理各个环节，推动内控合规工作从合规性向有效性转变，合规风险整体可控。

本行持续完善合规管理组织架构，完成总行首席合规官、一级分行合规官和控股子公司首席合规官设立，统筹负责本单位合规管理工作，推动合规管理体系建设，制定印发合规管理制度，确保合规管理工作有序运转。扎实开展“合规护航”活动，以压降监管处罚为核心，聚焦合规文化建设、健全内控合规组织体系、强化重点业务领域风险排查、提升案件风险防控能力以及深化监督问责等内容，细化举措、狠抓落地，从源头减少违规隐患。高效开展合规审查，聚焦重点业务及创新型业务合规风险，着力发挥合规审查在合作机构准入环节的风险过滤与合规导向作用，支撑业务合规稳健发展。统筹开展制度梳理、规划和评估，强化制度全流程、全周期精细化管理。提高授权管理水平，优化年度授权，持续提升授权对经营发展的服务支撑作用。

洗钱风险

洗钱风险是指由于业务、产品被违法犯罪分子利用，从事洗钱、恐怖融资和扩散融资等违法犯罪活动而引发的风险。本行严格遵守反洗钱法律法规，牢固树立风险意识，积极认真履行各项反洗钱义务，扎实推进反洗钱工作转型发展，持续提升全行反洗钱工作合规性和有效性。报告期内，本行未发生重大洗钱风险事件，洗钱风险整体可控。

本行秉承“基于风险”管理理念，全面贯彻落实《中华人民共和国反洗钱法》及最新监管规定，按照2025-2026年反洗钱工作有效性转型规划，稳步推进各项工作。贯彻落实人民银行《金融机构客户尽职调查和客户身份资料及交易记录保存管理办法》，推动搭建覆盖全客户、全业务、全

地域的客户尽职调查体系，建立事前、事中、事后一体化尽调闭环管理机制，建立全行洗钱风险特征库、客户尽职调查信息库、客户洗钱风险评级规则库。针对大额现金、涉刑司法查冻扣客户两类高风险领域建设可疑交易监测模型。扎实推进反洗钱系统优化建设与源头数据治理，强化反洗钱非现场自动化检查能力，组织完成59类源头数据质量问题整改，持续夯实反洗钱数据基础、强化科技赋能。积极开展新一轮机构洗钱风险自评估，识别高风险场景44项。持续加强反洗钱宣传，多渠道开展“配合尽职调查 守护资金安全”主题宣传活动，向社会公众普及反洗钱法律法规，履行社会义务。报告期内，36家分行微信公众号宣传阅读总量达25万余次、宣传折页累计发放140万余份，有力推动洗钱风险防范意识的普及。



风险管理

信息科技风险

信息科技风险是指在运用信息科技的过程中，由于自然因素、人为因素、技术漏洞和管理缺陷产生的操作、法律和声誉等风险。报告期内，本行信息系统整体运行稳定，无重大安全事件发生，各项信息科技风险监测指标正常。

本行立足高质量发展大局，坚持统筹发展和安全，纵深推进数字化转型改革实施，夯实科技建设与风险防控基础，全面提升全行信息科技管理与风险防控综合水平。常态化开展信息科技风险综合检查，推动风险隐患排查整改落实。持续完善网络安全治理体系，严格落实关键信息基础设施保护相关要求，筑牢网络安全坚实屏障。强化数据全生命周期安全管控，提升数据安全监测技防水平。细化科技外包管理规范，加强科技外包过程管理和服务质量管控。构建大模型应用全生命周期安全管控流程，深化研发安全领域AI智能体应用。提升运维管理智能化和运维安全精细化水平，秉持“演练即实战”原则常态化开展各类系统演练，检验灾备和应急能力，全力保障全行信息系统安全稳定运行，切实筑牢科技安全防线。

声誉风险

声誉风险是指由银行机构行为、从业人员行为或外部事件等，导致利益相关方、社会公众、媒体等对银行形成负面评价，从而损害品牌价值，不利于正常经营，甚至影响到市场稳定和社会稳定的风险。报告期内，本行整体舆情态势良好，未发生重大声誉事件，通过有效开展声誉风险管理工作，为全行转型发展与各项重点工作的开展营造了良好的外部舆论环境，同时也为银行业健康稳定发展、营造良好网络舆论环境贡献了积极力量。

本行秉持“标本兼治、重在治本”声誉风险管理理念，坚持“源头防控、主动作为”，严格贯彻落实监管工作要求。持续优化机制建设，夯实日常管理根基。强化声誉风险事前评估有效性，提升评估的前瞻性与全面性。持续推行重点声誉风险隐患清单制管理，推动管理关口前移。做好舆情监测处置，妥善应对声誉事件，有效维护品牌声誉。加强声誉风险及舆情培训，提升人员专业能力。深化邮银协同，共筑声誉风险防线。围绕本行“十五五”开局起步、做好金融“五篇大文章”、服务实体经济、助力乡

村全面振兴等主题做好宣传，积极展现本行通过创新变革实现高质量发展，助力金融强国建设的实践和成效，不断提升本行品牌形象，积累声誉资本。

战略风险

战略风险是指经营策略不适当或外部经营环境变化而导致的风险。报告期内，本行不断增强战略风险管理能力，战略风险整体可控。

本行坚持稳中求进工作总基调，以服务实体经济为根本宗旨，以高质量发展为主题，以防范化解金融风险为底线，以改革创新为动力，致力于构建质量效益型的内涵发展方式。准确识变、科学应变、主动求变，积极适应经济转型和行业变革，推进战略优化升级，坚持特色化、轻型化、综合化、生态化、精细化、数智化“六化”升级，打造“更加普惠、更加均衡、更加稳健、更加智慧、更具活力”的一流大型零售银行。做强做优主责主业，扎实做好金融“五篇大文章”，巩固息差“第一增长曲线”；持续发力综合服务，培育多元增长动力，发展非息“第二增长曲线”。充分识别、监测战略实施过程中的战略风险因素，全面评估“十四五”规划执行情况，科学编制“十五五”规划，强化战略管理的前瞻性、稳定性。

国别风险

国别风险是指由于某一国家或地区政治、经济、社会变化及事件，导致该国家或地区债务人没有能力或者拒绝偿付银行债务，或使银行在该国家或地区的商业存在遭受损失，或使银行遭受其他损失的风险。本行将国别风险管理纳入全面风险管理体系，通过一系列管理工具来管理和控制国别风险，包括国别风险评级、国别风险限额以及国别风险暴露统计与监测等。报告期内，国别风险暴露主要集中在国别风险低和较低的国家和地区，国别风险总体控制在合理水平。

面对日益复杂的全球地缘政治与经济金融形势，本行严格按照监管要求，结合业务发展需要，持续加强国别风险管理。重检单一国家（地区）国别风险评级和限额，常态化监测限额执行并做好风险提示，有序开展国别风险压力测试，强化国别风险监控与报告。



气候风险

气候风险是指气候变化对自然系统和经济社会系统可能造成的潜在不利影响，主要包括物理风险和转型风险。其中，物理风险是指发生气候异常、环境污染等事件，可能导致企业、家庭、银行、保险机构等市场主体的资产负债表严重受损，进而影响金融体系和宏观经济的风险；转型风险是指为应对气候变化和推动经济低碳转型，由于大幅收紧碳排放等相关政策，或出现技术革新，引发高碳资产重新定价和财务损失的风险。报告期内，本行气候风险整体可控。

本行高度重视环境和气候风险，将其纳入全面风险管理体系进行管控。持续落实《中国邮政储蓄银行环境、社会 and 治理风险管理办法（2022年修订版）》，从风险政策、风险限额、授信政策、客户评级、审查审批、放款管理、贷后管理等方面，将环境和气候风险纳入授信全流程管理，有效识别、监测、防控业务活动中的ESG风险。

连续五年开展电力、钢铁、建材、石化、化工、造纸、民航和有色金属冶炼等八个行业的气候风险敏感性压力测试，在引入碳成本的情况下，分析高碳行业企业碳排放成本上升对本行持有的相应信贷资产质量和资本充足水平的影响。测试结果表明，在压力情景下，部分高碳客户信用风险有所上升，但对本行资本充足水平的影响整体可控。深化环境与气候风险管理，连续十年开展ESG及气候风险专项排查，摸清底数、分类处置，防范化解潜在风险。

积极支持传统行业绿色低碳转型发展，保障其合理融资需求；坚决执行环境评价一票否决制度，坚决遏制高耗能、高排放、低水平项目。完善环境信息数据库建设，增加预警客户近三年的环境处罚等监管记录详情，准确定位环境风险。

风险并表管理

风险并表管理是指对银行集团及附属机构的全面风险管理体系建设进行持续优化，有效识别、计量、监测和控制银行集团总体风险的管理过程。根据监管要求，报告期内，本行附属机构均已纳入风险并表管理范围，银行集团整体风险可控。

本行严格遵循国家政策及相关监管要求，坚守不发生系统性风险的底线，持续加强银行集团风险并表管理。优化银行集团风险偏好与风险限额指标设置，严格传导落实各项监管要求，确保附属机构保持审慎合理的风险水平。持续提升附属机构风险监测数智化水平，全面及时掌握附属机构风险管理状况，通过专业指导、风险提示、整改督导等方式提升附属机构全面风险管理质效。对新成立的中邮投资，本行结合其行业特点与风险特征建立有效适用的指导管理机制。持续细化银行集团风险隔离管理要求，结合业务协同管理机制，实现业务协同与风险隔离的协调统一，有效防范银行集团各机构间的风险传染。

资本管理

本行资本管理目标为保持稳健、合理的资本充足水平，持续满足监管政策和宏观审慎要求；综合建立、运用以经济资本为核心的价值管理体系，强化资本约束，传导价值创造理念；不断夯实全行资本基础，稳固内源性资本补充能力，积极拓宽外源性资本补充渠道。

报告期内，本行持续优化资本管理体系，高效落实各项监管要求，推进资本精细化管理，厉行资本节约，稳固内源资本补充能力；有序开展外源资本补充，完成无固定期限资本债券和二级资本债券发行，多措并举夯实资本实力，有效支撑各项业务持续健康发展。截至报告期末，本行各项资本指标良好，资本充足率与杠杆率持续满足包含国内系统重要性银行附加要求在内的各项监管要求，并保持在稳健合理水平。

本行全面落实资本新规要求，持续提升风险管理、资本管理精细化水平，重点围绕风险暴露分类、业务流程优化、数据质量提升等工作，全面加强资本新规实施效果。本行以RAROC为标尺，推动业务资产结构优化，着力加强资本计量的精细化管理，支持业务健康、规范、有序发展。

资本充足率情况

本行根据《商业银行资本管理办法》，信用风险采用权重法，市场风险主要采用标准法，操作风险采用标准法；截至报告期末，核心一级资本充足率、一级资本充足率及资本充足率分别为10.04%、11.49%及14.19%。

资本充足率情况

人民币百万元，百分比除外

项目	2026年6月30日		2025年12月31日	
	本集团	本行	本集团	本行
核心一级资本净额	1,038,704	1,006,277	1,003,478	982,348
一级资本净额	1,188,888	1,156,277	1,153,653	1,132,344
资本净额	1,468,716	1,434,617	1,384,271	1,361,638
风险加权资产	10,346,860	10,235,316	9,533,914	9,434,719
信用风险加权资产	9,676,833	9,586,136	8,931,793	8,853,445
市场风险加权资产	146,760	146,760	78,854	78,854
操作风险加权资产	523,267	502,420	523,267	502,420
核心一级资本充足率(%)	10.04	9.83	10.53	10.41
一级资本充足率(%)	11.49	11.30	12.10	12.00
资本充足率(%)	14.19	14.02	14.52	14.43

杠杆率情况

截至报告期末，本行根据《商业银行资本管理办法》计算的杠杆率为5.65%，满足监管要求，杠杆率情况详情参见“附录：补充资料”。

经济资本管理

本行根据资本新规政策导向，持续提升经济资本管理精细化水平。强化内部资本约束，促进资本集约有序使用，持续推动业务轻型化转型；深化以RAROC为核心指标的资产配置机制，引导经营机构优化业务结构、提升价值创造水平；有序推进内部评级结果在经济资本计量、分配、绩效考核中的应用；加强数字赋能，提高资本精细化管理能力。全行资本节约、价值创造意识持续增强，业务结构持续优化。

资本融资管理

经国家金融监督管理总局批准，本行于2026年3月按面值全额赎回2021年发行的300亿元减记型无固定期限资本债券。

本行于2026年6月在全国银行间债券市场发行300亿元减记型无固定期限资本债券，募集资金依据适用法律和主管部门的批准，全部用于补充其他一级资本。

本行于2026年6月在全国银行间债券市场发行400亿元二级资本债券，募集资金依据适用法律和主管部门的批准用于补充二级资本。

公司治理

股本变动及股东情况	102
公司治理运作	108
环境和社会责任	111
重要事项	118





股本变动及股东情况

普通股情况

截至报告期末，本行普通股股份总数为120,095,053,492股，其中：A股股份100,238,886,492股，占比83.47%；H股股份19,856,167,000股，占比16.53%。

股份变动情况表

								股，百分比除外	
	2025年12月31日		本次变动增减(+, -)					2026年6月30日	
	数量	比例(%)	发行新股	送股	公积金转股	其他	小计	数量	比例(%)
一、有限售条件股份	33,116,491,292	27.58	-	-	-	-5,405,405,405	-5,405,405,405	27,711,085,887	23.07
1. 国家持股	18,933,967,793	15.77	-	-	-	-	-	18,933,967,793	15.77
2. 国有法人持股	14,182,523,499	11.81	-	-	-	-5,405,405,405	-5,405,405,405	8,777,118,094	7.31
3. 其他内资持股	-	-	-	-	-	-	-	-	-
其中：境内非国有法人持股	-	-	-	-	-	-	-	-	-
境内自然人持股	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4. 外资持股	-	-	-	-	-	-	-	-	-
其中：境外法人持股	-	-	-	-	-	-	-	-	-
境外自然人持股	-	-	-	-	-	-	-	-	-
二、无限售条件流通股份	86,978,562,200	72.42	-	-	-	+5,405,405,405	+5,405,405,405	92,383,967,605	76.93
1. 人民币普通股	67,122,395,200	55.89	-	-	-	+5,405,405,405	+5,405,405,405	72,527,800,605	60.39
2. 境内上市的外资股	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3. 境外上市的外资股	19,856,167,000	16.53	-	-	-	-	-	19,856,167,000	16.53
4. 其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-
三、普通股股份总数	120,095,053,492	100.00	-	-	-	-	-	120,095,053,492	100.00

限售股变动情况表

							股
股东名称	年初限售股数	本年解除限售股数	本年增加限售股数	报告期末限售股数	限售原因	解除限售日期	
中华人民共和国财政部	18,933,967,793	-	-	18,933,967,793	2025年向特定对象发行A股股票承诺限售	2030年6月19日	
中国移动通信集团有限公司	6,777,108,433	-	-	6,777,108,433	2023年非公开发行A股股票承诺限售	2028年3月28日	
	1,264,744,074	-	-	1,264,744,074	2025年向特定对象发行A股股票承诺限售	2030年6月19日	
中国船舶集团有限公司	735,265,587	-	-	735,265,587	2025年向特定对象发行A股股票承诺限售	2030年6月19日	
中国邮政集团有限公司	5,405,405,405	5,405,405,405	-	-	2021年非公开发行A股股票承诺限售	2026年3月25日	
合计	33,116,491,292	5,405,405,405	-	27,711,085,887	/	/	

注(1)：按报告期末股东持有的限售股总数降序排列。

股东数量和持股情况

截至报告期末，普通股股东总数201,442名（其中包括199,176名A股股东及2,266名H股股东），无表决权恢复的优先股股东及持有特别表决权股份的股东。

前十名普通股股东持股情况

股，百分比除外							
股东名称	报告期内增减 (+, -)	持股数量	持股 比例(%)	持有有限售 条件股份数量	质押、标记或 冻结的股份数量	股东性质	普通股 股份种类
中国邮政集团有限公司	+67,108,100	62,358,597,580	51.92	-	-	国有法人	A股、H股
香港中央结算(代理人)有限公司	+224,139	19,843,539,636	16.52	-	未知	境外法人	H股
中华人民共和国财政部	-	18,933,967,793	15.77	18,933,967,793	-	国家	A股
中国移动通信集团有限公司	-	8,041,852,507	6.70	8,041,852,507	-	国有法人	A股
中国平安人寿保险股份有限公司－自有资金	-7,119,700	2,372,750,395	1.98	-	-	其他	A股
中国电信集团有限公司	-	1,117,223,218	0.93	-	-	国有法人	A股
中国船舶集团有限公司	-	735,265,587	0.61	735,265,587	-	国有法人	A股
香港中央结算有限公司	-155,909,896	373,091,715	0.31	-	-	境外法人	A股
中国人民人寿保险股份有限公司－传统－ 普通保险产品	+133,456,668	217,939,268	0.18	-	-	其他	A股
中国人民财产保险股份有限公司－自有资金	+83,163,400	176,163,400	0.15	-	-	其他	A股

- 注(1)： 香港中央结算(代理人)有限公司持股总数是该公司以代理人身份，代表截至报告期末，在该公司开户登记的所有机构和个人投资者持有的H股股份合计数，其中包括控股股东中国邮政集团有限公司通过香港中央结算(代理人)有限公司以代理人身份持有的80,700,000股H股。
- 注(2)： 香港中央结算有限公司持股总数是以名义持有人身份受香港及海外投资者指定并代表其持有的A股股份(沪港通股票)。
- 注(3)： 香港中央结算(代理人)有限公司是香港中央结算有限公司的全资子公司。除此之外，本行未知上述股东之间是否存在关联关系或是否属于《上市公司收购管理办法》中规定的一致行动人。
- 注(4)： 除香港中央结算(代理人)有限公司情况未知外，截至报告期末，本行其余前十名普通股股东未参与融资融券及转融通业务。
- 注(5)： 上述股东不存在回购专户；报告期内，不涉及委托／受托表决权、放弃表决权、战略投资者或一般法人因配售新股成为前十名普通股股东的情况。
- 注(6)： 2025年4月8日，本行接到控股股东中国邮政集团有限公司通知，其于当日通过上海证券交易所交易系统增持本行股份并将在未来十二个月内继续增持。截至2026年4月7日，中国邮政集团有限公司累计增持本行A股股份103,048,300股，本次增持计划已实施完成。详见本行2026年4月9日发布的《中国邮政储蓄银行股份有限公司关于控股股东增持本行股份结果公告》。

股本变动及股东情况

前十名无限售条件股东持股情况

股东名称	持有无限售条件 流通股的数量	股份种类及数量	
		种类	数量
中国邮政集团有限公司	62,358,597,580	A股	62,277,897,580
		H股	80,700,000
香港中央结算(代理人)有限公司	19,843,539,636	H股	19,843,539,636
中国平安人寿保险股份有限公司－自有资金	2,372,750,395	A股	2,372,750,395
中国电信集团有限公司	1,117,223,218	A股	1,117,223,218
香港中央结算有限公司	373,091,715	A股	373,091,715
中国人民人寿保险股份有限公司－传统－普通保险产品	217,939,268	A股	217,939,268
中国人民财产保险股份有限公司－自有资金	176,163,400	A股	176,163,400
国泰海通证券股份有限公司	121,064,000	A股	121,064,000
中国建设银行股份有限公司－华泰柏瑞中证红利低波动 交易型开放式指数证券投资基金	115,018,636	A股	115,018,636
上海国际港务(集团)股份有限公司	112,539,226	A股	112,539,226

- 注(1)：香港中央结算(代理人)有限公司持股总数是该公司以代理人身份，代表截至报告期末，在该公司开户登记的所有机构和个人投资者持有的H股股份合计数，其中包括控股股东中国邮政集团有限公司通过香港中央结算(代理人)有限公司以代理人身份持有的80,700,000股H股。
- 注(2)：香港中央结算有限公司持股总数是以名义持有人身份受香港及海外投资者指定并代表其持有的A股股份(沪港通股票)。
- 注(3)：香港中央结算(代理人)有限公司是香港中央结算有限公司的全资子公司。除此之外，本行未知上述股东之间是否存在关联关系或是否属于《上市公司收购管理办法》中规定的一致行动人。
- 注(4)：除香港中央结算(代理人)有限公司情况未知外，截至报告期末，本行其余前十名无限售条件股东未参与融资融券及转融通业务。
- 注(5)：上述股东不存在回购专户；报告期内，不涉及委托／受托表决权、放弃表决权、战略投资者或一般法人因配售新股成为前十名无限售条件股东的情况。
- 注(6)：2025年4月8日，本行接到控股股东中国邮政集团有限公司通知，其于当日通过上海证券交易所交易系统增持本行股份并将在未来十二个月内继续增持。截至2026年4月7日，中国邮政集团有限公司累计增持本行A股股份103,048,300股，本次增持计划已实施完成。详见本行2026年4月9日发布的《中国邮政储蓄银行股份有限公司关于控股股东增持本行股份结果公告》。

前十名有限售条件股东持股情况

股东名称	持有有限售条件 股份的数量	有限售条件股份可上市交易情况		
		可上市交易时间	新增可上市 交易股份数量	限售条件
中华人民共和国财政部	18,933,967,793	2030年6月19日	–	自本行2025年向特定对象发行A股股票取得股权之日起5年
中国移动通信集团有限公司	6,777,108,433	2028年3月28日	–	自本行2023年非公开发行A股股票取得股权之日起5年
	1,264,744,074	2030年6月19日	–	自本行2025年向特定对象发行A股股票取得股权之日起5年
中国船舶集团有限公司	735,265,587	2030年6月19日	–	自本行2025年向特定对象发行A股股票取得股权之日起5年
中国邮政集团有限公司	–	2026年3月25日	5,405,405,405	自本行2021年非公开发行A股股票取得股权之日起5年

注(1)：按报告期末股东持有的限售股总数降序排列。

董事、高级管理人员持有本行股份情况

报告期内，本行董事、高级管理人员持股情况未发生变化。截至本报告披露日，上述人员均未持有本行任何股份。

主要股东情况

根据原中国银监会发布的《商业银行股权管理暂行办法》，邮政集团、财政部和中国移动通信集团有限公司因持有本行股份超过5%，中国船舶集团有限公司和上海国际港务（集团）股份有限公司因向本行派驻董事，均为本行主要股东。

主要股东基本情况

报告期内，本行的控股股东及实际控制人情况未发生变化。

控股股东及实际控制人

本行控股股东、实际控制人为邮政集团。邮政集团全称“中国邮政集团有限公司(China Post Group Corporation Limited)”，成立于1995年10月4日，于2019年12月17日改制更名为中国邮政集团有限公司，是依据《中华人民共和国公司法》组建的国有独资公司，依法经营各项邮政业务，承担邮政普遍服务义务，受政府委托提供邮政特殊服务。邮政集团注册资本1,376亿元人民币，注册地为北京市西城区金融大街甲3号，统一社会信用代码911000000000192465，法定代表人刘爱力。邮政集团经营业务主要包括：国内和国际信函寄递业务；国内和国际包裹快递业务；报刊、图书等出版物发行业务；邮票发行业务；邮政汇兑业务；机要通信业务；邮政金融业务；邮政物流业务；电子商务业务；各类邮政代理业务；国家规定开办的其他业务。

股本变动及股东情况

其他主要股东

财政部成立于1949年10月，作为国务院的组成部门，是主管我国财政收支、税收政策等事宜的国家行政机关，注册地为北京市西城区三里河南三巷3号，统一社会信用代码11100000000013186G。

中国移动集团全称“中国移动通信集团有限公司(China Mobile Communications Group Co., Ltd.)”，是依据《中华人民共和国公司法》由国家出资设立的国有独资公司，注册资本3,000亿元人民币，注册地为北京市西城区金融大街29号，统一社会信用代码911100007109250324，法定代表人陈忠岳。中国移动集团是按照国家电信体制改革的总体部署，于1999年7月22日成立的中央企业。经过二十多年发展，中国移动集团已成为全球网络规模第一、客户规模第一、收入规模第一和创新能力领先、品牌价值领先、公司市值领先、盈利水平领先的通信和信息服务提供商，拥有超10亿移动客户和1亿千兆宽带客户。中国移动集团的主营业务包括移动通信、宽带网络、蜂窝物联和卫星互联的通信服务，数据中心、移动云和移动云应用的算力服务，以及数据算法、具身智能、数智文化、数智电商和行业数智服务的智能服务。

中国船舶集团全称“中国船舶集团有限公司(China State Shipbuilding Corporation Limited)”，成立于2019年11月8日，是依据《中华人民共和国公司法》由国家出资设立的国有独资公司。中国船舶集团注册资本1,100亿元人民币，注册地为上海市黄浦区中华路889号，统一社会信用代码91310000MA1FL70B67，法定代表人徐鹏。中国船舶集团拥有我国最大的造修船基地和最完整的船舶及配套产品研发能力，能够设计建造符合全球船级社规范、满足

国际通用技术标准和安全公约要求的船舶海工装备，是全球最大的造船集团。中国船舶集团主要从事海军装备、民用船舶及配套、非船舶装备研发生产相关业务，是中国船舶行业中位居世界500强的企业之一。

上港集团全称“上海国际港务(集团)股份有限公司(Shanghai International Port (Group) Co., Ltd.)”，是2003年1月由原上海港务局改制后成立的大型专业化集团企业，上海港公共码头的运营商。2005年6月，上港集团完成股份制改造，成立了股份有限公司，2006年10月26日在上交所上市，成为全国首家整体上市的港口股份制企业，目前是我国最大的港口类上市公司，也是全球最大的港口公司之一。上港集团注册资本约为232.80亿元人民币，注册地为中国(上海)自由贸易试验区临港新片区同汇路1号综合大楼A区4楼，总部办公地为上海市虹口区东大名路358号(国际港务大厦)，统一社会信用代码913100001322075806，法定代表人于福林。上港集团主要从事港口相关业务，主营业务分为：集装箱板块、散杂货板块、港口物流板块和港口服务板块。

主要股东出质本行股权情况

截至报告期末，主要股东不存在出质本行股权的情况。

主要股东的关联方及关联交易情况

本行将上述主要股东及其控股股东、实际控制人、关联方、一致行动人、最终受益人等约1,700家机构作为本行关联方进行管理。报告期内，本行与上述关联方发生的交易类型主要包括授信类、资产转移类、服务类、存款和其他类等，该等关联交易已纳入本行日常关联交易管理，按程序提交董事会及其关联交易控制委员会审批或备案。

主要股东及其他人士的权益和淡仓

截至报告期末，就本行董事及行长所知，根据香港证券及期货条例第336条所备存的登记册所记录，除如下披露外，并无任何其他人士（不包括本行董事及行长）或公司在本行的股份或相关股份中持有根据香港证券及期货条例第XV部第二、三分部须向本行及香港联交所作出披露的权益或淡仓：

						股，百分比除外
股东名称	身份	股份类别	相关权益和淡仓	权益性质	占类别 发行股份 百分比(%)	占全部 已发行股份 百分比(%)
中国邮政集团有限公司	实益拥有人	A股	62,277,897,580	好仓	62.13	51.86
	实益拥有人	H股	80,700,000	好仓	0.41	0.07
中华人民共和国财政部	实益拥有人	A股	18,933,967,793	好仓	18.88	15.77
中国移动通信集团有限公司	实益拥有人	A股	8,041,852,507	好仓	8.02	6.70
中国船舶集团有限公司	受控法团权益	H股	3,939,907,462	好仓	19.84	3.28
	实益拥有人	A股	735,265,587	好仓	0.73	0.61
上海国际港务(集团)股份有限公司	实益拥有人及 受控法团权益	H股	4,234,902,041	好仓	21.33	3.53
	实益拥有人	A股	112,539,226	好仓	0.11	0.09
平安资产管理有限责任公司	投资经理	H股	3,382,236,000	好仓	17.03	2.82
中国烟草总公司	实益拥有人	H股	1,296,000,000	好仓	6.53	1.08

- 注(1)： 以上披露资料基于香港联交所网站提供的信息及本行截至报告期末掌握的信息作出。根据证券及期货条例第336条，倘若若干条件达成，则本行股东须呈交披露权益表格。倘股东于本行的持股量变更，除非若干条件已达成，否则股东毋须知会本行及香港联交所，故股东于本行之最新持股量可能与呈交予香港联交所的持股量不同。
- 注(2)： 中国船舶集团有限公司于合共3,939,907,462股H股（好仓）中拥有权益，包括受控法团中国船舶重工集团有限公司、中国船舶重工国际贸易有限公司、中国船舶重工国际贸易（香港）有限公司及中国船舶资本有限公司间接持有CSIC Investment One Limited以实益拥有人身份持有的3,777,884,462股H股（好仓），以及受控法团中国船舶重工集团有限公司间接持有中国船舶资本有限公司以实益拥有人身份持有的162,023,000股H股（好仓）。
- 注(3)： 上海国际港务（集团）股份有限公司于合共4,234,902,041股H股（好仓）中拥有权益，包括以实益拥有人身份持有的869,281,000股H股（好仓），受控法团上港集团（香港）有限公司以实益拥有人身份持有的3,215,660,360股H股（好仓），以及受控法团上港集团（香港）有限公司间接持有上港集团BVI控股有限公司以实益拥有人身份持有的149,960,681股H股（好仓）。
- 注(4)： 平安资产管理有限责任公司（以下简称平安资管）于3,382,236,000股H股（好仓）中拥有权益，该等股份为平安资管作为投资经理代表若干客户（包括但不限于中国平安人寿保险股份有限公司（以下简称平安人寿）等若干中国平安保险（集团）股份有限公司（以下简称平安集团）的附属公司）持有，上述权益为平安资管截至2026年6月30日止最后须申报之权益（有关事件日期为2025年9月30日）。平安资管为平安集团的附属公司，因平安资管作为投资经理代表客户对该等股份全权行使投票权及独立行使投资经营管理权，亦完全独立于平安集团，故根据香港《证券及期货条例》，平安集团豁免作为控股公司对平安资管持有的非平安集团股份权益进行披露。平安人寿作为实益拥有人于3,179,810,000股H股（好仓）中拥有权益，上述权益为平安人寿截至2026年6月30日止最后须申报之权益（有关事件日期为2025年9月2日）。平安集团透过平安人寿等受控法团于合共3,378,877,000股H股（好仓）中拥有权益，上述权益为平安集团截至2026年6月30日止最后须申报之权益（有关事件日期为2025年10月10日）。

证券发行与上市情况

报告期内，本行未发行新的普通股。

本行其他证券发行情况的详情，请参见“财务报表附注一六、26应付债券”及“财务报表附注一六、29.2其他权益工具”。

本行无内部职工股。

公司治理运作

公司治理概况

本行严格遵循法律法规，国家金融监督管理总局、中国证监会、上交所等监管机构关于公司治理的要求，以及香港上市规则附录C1所载《企业管治守则》内的原则和守则条文，立足银行经营管理实际，持续完善中国特色现代金融企业公司治理，深化党的领导与公司治理有机融合，着力夯实治理根基，稳步提升治理效能。

报告期内，本行召开股东会会议2次，审议通过议案7项，审阅报告4项。

本行召开董事会会议5次，审议通过议案54项，审阅报告17项。召开董事会专门委员会会议23次（其中董事会战略规划委员会会议3次，董事会关联交易控制委员会会议2次，董事会审计委员会会议5次，董事会风险管理委员会会议5次，董事会提名和薪酬委员会会议5次，董事会社会责任与消费者权益保护委员会会议3次），审议通过议案61项，审阅报告17项。

董事、高级管理人员情况

董事、高级管理人员

截至本报告披露日，本行董事会、高级管理人员构成情况如下：

本行董事会共有董事15名，包括董事长、非执行董事郑国雨先生；执行董事2名，分别是芦苇先生和姚红女士；非执行董事7名，分别是刘新安先生、张宣波先生、刘瑞钢先生、陈雪女士、胡宇霆先生、宋晓东先生和余明雄先生；独立非执行董事5名，分别是钟瑞明先生、唐志宏先生、洪小源先生、杨勇先生和浦永灏先生。

本行共有高级管理人员8名，分别是芦苇先生、姚红女士、徐学明先生、杜春野先生、牛新庄先生、胡健泼先生、杨西琳女士和梁世栋先生。

董事、高级管理人员变动情况

董事变动情况

2026年1月13日，浦永灏先生的董事任职资格经国家金融监督管理总局核准，自核准之日起担任本行独立非执行董事、董事会战略规划委员会委员、董事会风险管理委员会委员、董事会社会责任与消费者权益保护委员会委员，任期三年。浦永灏先生确认已于2025年4月16日按照香港上市规则第3.09D条的规定取得相关法律意见，并知悉其作为本行董事的责任。2026年6月30日，浦永灏先生担任董事会审计委员会委员，不再担任董事会社会责任与消费者权益保护委员会委员。

2026年1月19日，本行2026年第一次临时股东会选举芦苇先生为执行董事。2026年2月13日，芦苇先生的董事任职资格经国家金融监督管理总局核准，自核准之日起担任本行执行董事、董事会社会责任与消费者权益保护委员会主席及委员、董事会战略规划委员会委员、董事会提名和薪酬委员会委员，任期三年。芦苇先生确认已于2026年2月11日按照香港上市规则第3.09D条的规定取得相关法律意见，并知悉其作为本行董事的责任。自芦苇先生任职之日起，姚红女士不再代为履行董事会社会责任与消费者权益保护委员会主席职务。

2026年6月1日，宋晓东先生的董事任职资格经国家金融监督管理总局核准，自核准之日起担任本行非执行董事、董事会战略规划委员会委员、董事会关联交易控制委员会委员，任期三年。宋晓东先生确认已于2026年5月9日按照香港上市规则第3.09D条的规定取得相关法律意见，并知悉其作为本行董事的责任。自宋晓东先生任职之日起，丁向明先生不再担任本行非执行董事及董事会专门委员会相关职务。

2026年6月26日，本行2025年年度股东会重选唐志宏先生为独立非执行董事，任期三年，新的任期自股东会审议批准之日起计算。2026年6月30日，唐志宏先生担任董事会审计委员会委员，不再担任董事会风险管理委员会委员。

2026年6月26日，本行2025年年度股东会选举孙茂竹先生为独立非执行董事，其董事任职资格尚需国家金融监督管理总局核准。

2026年6月30日，温铁军先生、潘英丽女士因任期届满，不再担任本行独立非执行董事及董事会专门委员会相关职务；刘瑞钢先生担任董事会社会责任与消费者权益保护委员会委员，不再担任董事会提名和薪酬委员会委员；洪小源先生担任董事会提名和薪酬委员会主席及委员、董事会关联交易控制委员会委员，不再担任董事会战略规划委员会委员、董事会社会责任与消费者权益保护委员会委员。

有关本行董事变动的详情，请参见本行刊登的公告。

高级管理人员变动情况

2026年2月13日，芦苇先生的任职资格经国家金融监督管理总局核准，自核准之日起担任本行行长职务。自芦苇先生任职之日起，姚红女士不再代为履行行长职务。2026年5月26日，经董事会审议通过，芦苇先生兼任本行首席合规官。

2026年6月1日，杨西琳女士的任职资格经国家金融监督管理总局核准，自核准之日起担任本行金融市场总监职务。

有关本行高级管理人员变动的详情，请参见本行刊登的公告。

董事、高级管理人员简历变动情况

2026年5月，徐学明先生兼任中国金融思想政治工作研究会副会长。

2026年3月，杜春野先生担任中邮金融资产投资有限公司董事长。

2026年4月，牛新庄先生兼任中国支付清算协会副会长，姚红女士不再兼任中国支付清算协会副会长。

董事、高级管理人员在股东单位的任职情况

姓名	股东单位名称	在股东单位担任的职务	任期
郑国雨	邮政集团	董事	2023年3月至今
		总经理	2023年3月至今
		首席合规官	2023年5月至今
芦 苇	邮政集团	副总经理	2025年12月至今
刘新安	邮政集团	董事	2024年4月至今
刘瑞钢	邮政集团	董事	2023年5月至今
陈 雪	邮政集团	董事	2025年4月至今
宋晓东	上港集团	总裁	2024年10月至今
		董事	2024年12月至今
余明雄	中国船舶集团	资产管理部主任	2023年10月至今
胡健泼	邮政集团	纪检监察组副组长	2020年6月至今

公司治理运作

利润及股利分配

本行利润分配方案符合本行公司章程及审议程序的规定，本行独立非执行董事勤勉履职，发表独立专业意见，充分维护中小股东合法权益。

本行于2026年6月26日召开的2025年年度股东会审议通过了本行2025年度利润分配方案，以120,095,053,492股普通股为基数，向截至2026年7月10日收市后登记在册的全部普通股股东派发2025年度末期现金股利，每10股派发人民币0.953元（含税），派发2025年度末期现金股利总额约为人民币114.45亿元（含税）。加上2025年度已派发的中期现金股利，2025年全年现金股利为每10股派发人民币2.183元（含税），派发现金股利总额约为人民币262.17亿元（含税）。2025年度利润分配方案已实施完毕。本次利润分配不实施资本公积金转增股本。

本行董事会建议派发2026年度中期普通股现金股利，以本行总股本120,095,053,492股普通股为基数，向股权登记日登记在册的全部普通股股东派发2026年度中期现金股利，每10股普通股派发人民币1.330元（含税），派发现金股利总额约为人民币159.73亿元（含税），占本行2026年半年度合并报表口径下归属于银行股东的净利润的31%。上述股利预计将支付予在2026年12月10日（星期四）收市后名列本行股东名册的A股股东和H股股东。本行预计将于2026年12月7日（星期一）至2026年12月10日（星期四）（包括首尾两日）期间暂停办理H股股份过户登记手续。若本行H股股东欲获得建议分派的现金股利，须于2026年12月4日（星期五）下午四时三十分前，将股票连

同股份过户文件一并送交本行H股股份过户登记处香港中央证券登记有限公司，地址为香港湾仔皇后大道东183号合和中心17楼1712-1716号铺。本行2026年度中期现金股利派发将为除港股通外的H股股东提供人民币派息币种选择权，H股股东有权选择全部（香港中央结算（代理人）有限公司可选择全部或部分）以人民币或港币收取H股中期股利。人民币对港币的折算汇率为本行向H股股东派发H股股息货币选择表格日（不含当日）的前五个营业日，中国外汇交易中心每日11点公布的人民币对港币参考汇率的平均值。本行预期在实际可行情况下将于2026年12月14日（星期一）向除港股通外的H股股东发出H股股息货币选择表格。欲选择以人民币收取H股股息的H股股东须填妥股息货币选择表格以作出有关选择，并最迟于2026年12月30日（星期三）下午四时三十分前交回本行H股股份过户登记处香港中央证券登记有限公司，地址为香港湾仔皇后大道东183号合和中心17M楼。倘于2026年12月30日（星期三）下午四时三十分前H股股东未作出选择或本行H股股份过户登记处香港中央证券登记有限公司未收到该H股股东正式填妥的股息货币选择表格，该H股股东将自动以港币收取股利。倘H股股东有意以惯常方式以港币收取股利，则毋须作出额外行动。根据有关监管要求和业务规则，A股股利预计将于2026年12月11日支付，H股股利预计将于2027年1月22日支付。

上述拟派发2026年度中期现金股利的方案仍待股东会审议批准，有关派发方案、派发日期、股利相关税项及税项减免事宜的详情，本行将另行公告。

环境和社会责任

绿色金融



本行深入贯彻党的二十大、二十届历次全会、中央经济工作会议、中央金融工作会议精神，严格落实国家政策和监管要求，支持联合国2030可持续发展目标(SDGs)和《巴黎协定》，践行“绿色让生活更美好”理念，积极担当绿色金融先行者，从治理架构、政策体系、激励约束、产品与服务创新、ESG及气候风险管理、能力建设等多方面，做好绿色金融，服务美丽中国建设。大力发展可持续金融、绿色金融和气候融资，探索转型金融和公正转型，支持生物多样性保护，助力实现碳达峰碳中和目标。按照人民银行《绿色金融支持项目目录(2025年版)》统计，截至报告期末，绿色贷款余额10,963.96亿元，较上年末增长8.95%，增速连续多年高于各项贷款平均增速；绿色债券投资余额586.25亿元。报告期内，绿色债券承销规模23.16亿元。连续被中国银行业协会授予“绿色银行评价先进单位”，荣获香港国际ESG联盟“最佳ESG双碳践行奖”、中国金融传媒“2025银行业ESG品牌建设案例”、《新京报》2025年度绿色发展案例等奖项及荣誉称号。2026年3月，明晟公司(MSCI)发布ESG评级结果，本行ESG评级跃升至AAA级。

完善治理架构。本行持续完善绿色金融治理长效机制，立足自身经营管理模式与业务发展策略，广泛交流、分享、吸收绿色金融领域先进实践，打造自上而下、层次明晰、职责完善、架构完整的绿色金融治理体系。坚持总行党委统一领导，董事会、高级管理层按照职责分工，加强对绿色金融工作的领导和落实。定期召开董事会、董事会社会责任与消费者权益保护委员会，研究部署绿色金融及ESG风险相关工作，积极稳妥推进碳达峰碳中和工作。总行、分行及控股子公司均成立碳达峰碳中和暨绿色金融领导小组，形成多层次的工作推进机制，持续夯实绿色金融工作体系，有序推进绿色金融各项工作落实落地，为推动全行高质量可持续发展奠定坚实基础。支持区域绿色转型发展，持续提升绿色金融服务低碳转型质效，累计设立绿色金融部门、碳中和支行、绿色支行、蓝色支行等绿色金融特色机构56家。

优化政策制度。制定“可持续金融授信政策指引”，单列绿色金融和转型金融授信政策指引。将ESG要素融入重点行业授信政策，高度关注各行业客户与项目的ESG风险，针对不同行业属性与业务特点，遵循国家产业政策及监管导向，制定差异化授信策略。优化生物多样性保护和气候变化相关内容。坚持“环保一票否决制”，禁止支持境外煤炭、煤电等高碳化石能源项目，对不符合环保、产业政策的客户与项目实行“零容忍”政策。制定《中国邮政储蓄银行绿色金融高质量发展方案》，明确绿色金融高质量发展的总体要求、重点任务，将可持续发展理念充分融入全行发展战略、治理结构、企业文化和业务流程之中。制定《关于明确公司条线转型金融业务认定标准及流程的通知》，做好转型业务甄别。

环境和社会责任

优化资源配置。本行从绩效考核、内部资金转移定价、经济资本、审批授权等方面完善激励约束机制，大力支持低碳交通、可再生能源、清洁能源、绿色建筑、节能环保等绿色金融重点领域。定价方面，对绿色贷款、绿色债券FTP给予15个基点优惠，对绿色普惠型小微企业贷款等给予90个基点优惠，通过差异化定价引导资源向绿色领域配置。经济资本方面，绿色金融业务经济资本计量设置90%调节系数，“两高”行业经济资本计量设置102%系数。收入补贴与激励方面，对获得人民银行碳减排支持工具的分行按贷款规模给予收入补贴；对挂牌成立绿色金融特色机构的分行给予奖励，强化正向激励。考核管理方面，将绿色贷款发展指标纳入总行和分行绩效考核体系。优化授权方面，加大对节能环保、清洁能源等绿色领域及转型金融业务的授权力度，提升业务响应效率。

持续创新金融产品与服务。积极贯彻绿色发展理念，加大绿色债券投资，优先支持“生态农业”“节能环保”“污染防治”等重点领域，推动绿色金融发展，助力发展方式转型。广东省分行创新推出全省首笔水生态VEP（特定地域单元生态产品价值）收益权质押融资模式，将项目生态产品未来收益权作为核心质押资产，成功发放全省首笔1.14亿元生物多样性金融贷款。安徽省分行以生物多样性保护为核心导向，精准支持国家地理标志农产品—淮南麻黄鸡的保种育种、生态养殖、种养循环、绿色加工全产业链可持续发展，全面实现养殖尾水零污染排放、畜禽粪污资源化利用、地方优良品种基因保护，是金融支持地方特色

畜禽产业、守护农业生物多样性、推动绿色低碳发展的标杆案例；深化转型金融实践，累计发放转型金融贷款29笔、合计44.96亿元，赋能高碳行业低碳转型升级。积极有序推动中小企业“双碳”行动，截至报告期末，累计为25,923家企业客户提供碳核算服务。

加强ESG及气候风险管理。落实“持续优化完善全面风险管理体系”改革要求，将ESG及气候风险纳入全面风险管理体系，对标先进同业，开展气候风险管理体系优化工作，不断健全政策、制度和流程，差异化法人客户业务审批授权权限，上收煤电等行业客户审批权限。建立健全环境信息数据库，识别和评估气候风险，完善ESG风险识别、监测和防控工具与手段。连续十年开展ESG及气候风险排查，采取有效措施防范和化解ESG及气候风险；连续五年开展高碳行业气候风险压力测试；开展气候风险识别，评估显示气候风险非本行主要风险。开展授信管理现场检查及绿色贷款标识专项排查，提升各分行绿色金融管理水平，夯实数据统计质量。

提升专业能力。将绿色发展理念融入企业文化，倡导员工做“绿色金融”的先行者和引领者。对标国内外主流信息披露准则，连续四年发布“环境信息披露报告”，全面展现本行绿色金融、环境气候风险管理的实践和成效。丰富绿色金融培训体系，邀请内外部专家，面向全行组织授信政策、绿色信贷统计、ESG及气候风险等专题培训。

延伸案例

本行福建莆田市分行立足本地产业特色，精准破解鞋、服中小微企业数字化、绿色化转型融资痛点，落地全省首笔纺织行业转型金融标准贷款，推动传统产业向低碳化、智能化、高端化升级。分行快速对接企业需求，严格对照《转型金融支持经济活动目录（纺织行业）》，认定相关生产装备技术应用项目完全符合转型金融支持方向，开通绿色普惠审批通道，以科技信用贷模式为企业纯信用授信，2026年3月成功发放969万元贷款，全程流程简、放款快，有效缓解企业资金压力，保障5G智慧工厂稳定运行、产能全面释放。

河南省焦作市低碳数智物流枢纽项目以数字化、智能化为核心，打造集综合仓储集散、一级城市批发配送、云计算大数据、新能源补给、卡车运力服务、综合停车六大中心于一体的现代化绿色物流枢纽。本行河南焦作市分行积极响应国家绿色金融政策，牵头组建行外银团为该项目提供融资支持，项目总融资需求8亿元，本行获批授信4亿元，期限15年。截至报告期末，银团已累计放款15,761.69万元，其中本行放款9,699.50万元，资金专项用于项目绿色基础设施建设和智能化设备购置。该项目建成后，预计每年可减少二氧化碳排放约1.2万吨，节约标准煤约4,500吨，减少二氧化硫、氮氧化物等污染物排放，助力焦作市实现“双碳”目标。同时，项目将提升焦作市物流基础设施水平，降低社会物流成本，带动相关产业发展，创造约1,500个就业岗位，为焦作市经济高质量发展提供有力支撑。



绿色运营

深化践行绿色运营，落实低碳发展要求。印发《中国邮政储蓄银行总行机关事务工作厉行节约降本增效实施方案》，围绕资产集约管理、能源资源节约、公务支出、餐饮节约、数字化平台建设等重点任务，明确分工与具体措施。总行机关按季开展绿色办公专项检查，要求员工下班后关闭用电设备电源，严格落实室内空调温度设定标准，提倡双面打印，节约用水、电、纸等资源能源。同时，紧扣节能宣传周、全国低碳日等节点，通过张贴海报、播放宣传片等形式开展节能宣传，持续强化绿色办公意识，规范员工用能行为。组织开展食堂餐饮监督检查，推动形成餐饮节约良好风尚。

扩大可再生能源使用，提升节能降碳水平。本行积极响应相关工作要求，有序推进自身运营“双碳”目标，不断加强碳资源系统数据报送质量，总行已连续五年完成北京市西城区发改委下达的能耗总量控制目标。报告期内，总行丰台数据中心、永丰基地使用绿色电力共计1,195.80万千瓦时；合肥基地管理中心光伏发电项目发电6.61万千瓦时，投产以来累计发电63.45万千瓦时，100%实现了自发自用。

持续推进绿色建筑实践。总行金鼎大厦率先开展能效分级，获评公共建筑能效二级，在报告厅改造工程中采用VRV变频空调与LED节能灯具，进一步提升能源利用效率。

深入贯彻执行绿色采购，印发《中国邮政储蓄银行绿色采购实施办法》，明确优先采购节能环保、符合绿色包装和绿色运输等要求的产品，持续要求供应商签署并履行《节能减排和绿色环保发展协议》，不断加强和推动供应商共同履行绿色环保等社会责任。



◎ 总行机关举办2026年“手植一棵树 绿化一片天”义务植树活动

环境和社会责任

员工关爱

本行坚持以职工为中心，做实做细员工关爱，发挥先进榜样示范引领作用，厚植特色职工文化，持续激发职工干事创业热情，不断提升全体职工的认同感、归属感、幸福感，为企业高质量发展凝聚力量。

大力弘扬劳模精神

为表彰在本行改革发展事业作出重要贡献、取得突出业绩的集体和个人，本行开展全行先进集体和先进个人评选，并印发《关于表彰2022-2025年度中国邮政储蓄银行先进集体和先进个人的决定》，共100家单位荣获“中国邮政储蓄银行先进集体”荣誉称号，100名个人荣获“中国邮政储蓄银行先进个人”荣誉称号。通过表彰先进、树立标杆，深入弘扬劳模精神、劳动精神、工匠精神，提振奋进士气，凝聚攻坚力量。



◎ 本行2026年年中经营管理工作会议综合表彰礼颁发“先进集体”奖项



◎ 本行2022-2025年度先进集体和先进个人巡礼展示区

持续推进女职工关爱工程

2026年“三八”国际劳动妇女节前夕，本行印发《关于表彰2023-2025年中国邮政储蓄银行巾帼建功先进集体和巾帼建功标兵的通报》，共50个集体荣获“中国邮政储蓄银行巾帼建功先进集体”荣誉称号，100名个人荣获“中国邮政储蓄银行巾帼建功标兵”荣誉称号。同时，面向全行女员工开展“人生照片”征集活动，并在“邮储银行微工会”公众号上发布“千面皆我，万盏同明”主题短片和推文。



扫码观看本行“三八”节主题短片
“千面皆我，万盏同明”



举办职工心理关爱特色活动

5月25日-6月25日，本行首次举办心理嘉年华系列活动。本次活动搭建线上专属活动平台，面向本行全体职工免费开放心理体检及相关心理体验模块，并先后在北京、河南、河北、浙江分行巡回设置线下沉浸式心理体验专区。为期一个月的活动实现了本行各层级、各岗位职工广泛覆盖，活动总参与量突破8.3万人次。



◎ 本行心理嘉年华线下活动现场



开展丰富多样的职工文体活动

本行持续丰富职工文化生活，开展职工文体活动，塑造同心协力、勇于争先的队伍气质。组织多彩的体育比赛，强化员工身体素质，促进相互了解与合作，增强集体向心力和创新动力。6月11日-14日，本行第四届全行职工羽毛球赛在浙江省桐庐县举办。39支代表队、超过330名职工运动员同场竞技，充分展现了职工顽强拼搏的精神风貌。



◎ 本行举办第四届职工羽毛球比赛



◎ 总行机关举办2026年“邮爱春日行 健步向未来”健步走活动

环境和社会责任

消费者权益保护

本行始终坚持客户至上理念，坚守金融为民初心，将消费者权益保护作为经营发展战略和企业文化的重要组成部分，将消费者权益保护工作要求融入业务经营各环节、全流程，持续构建全域协同、全员参与的大消保工作格局，不断巩固常态化、长效化消保治理成效，积极营造健康、有序的金融市场环境，切实保障消费者合法权益。

完善消保治理架构，夯实各项管理基础。加强体制机制建设，以加强业务与消保融合为主线，以“三道防线”联动与邮银协同为支撑，通过优化一批制度机制、完善一批系统功能、夯实一批管理手段，推动消保管理体系再升级。重点围绕监管评价提质、投诉综合治理、代销保险业务专项整治等领域作出专项安排，统筹做好消保工作顶层规划与全局指导。畅通消保工作沟通渠道，常态化建立消保工作联席会议机制，会商研判、专题研究行业及业务领域消保突出问题与薄弱环节。**丰富投诉管理手段**，建立了“季度投诉会议研究及通报”“月度投诉分析通报”“实时下发风险提示和风险线索”的机制，从在线化解、分层处理、提级处置、闭环管理、考核激励等方面强化投诉全流程管控。**强化事前风险防范**，将消保审查硬性嵌入需审查事项流程，推行“送审部门初审+消保部门复审”模式，规范审查人员队伍管理，编制标准化消保审查培训材料，提升审查人员专业能力。**厚植金融消保文化**，面向全体员工普及金融消费者八项权益，组织消保知识线上答题活动，以考促学巩固学习成效，差异化实施高级管理层、关键岗位、一线员工及新员工消保专题培训，切实增强全员消保服务意识。

依托数智化转型，赋能消保工作提质增效。持续完善投诉精细化标签管理体系，扩充覆盖产品服务、纠纷诱因、客户诉求、风险程度等细分标签，进一步提升投诉分类、归集、定性的精确性，依托标准化标签实现投诉风险自动识别、高频问题精准定位，支撑投诉溯源治理。优化集日常审查、统计分析、效能监控、智库共享、人员管理多功能

于一体的消保审查相关系统功能，支持“业务部门初审+消保部门复审”的审查全流程线上管理，研究大模型技术在消保审查领域的应用，完善智能审查工作路径，持续丰富审查工具箱，扩充审查案例库和知识库内容，强化对全行审查工作的支撑。拓展线上宣传网络，完善金融教育平台建设，实现金融知识“一站式”触达，持续扩大金融消保传播声量，彰显金融服务的深度、广度、温度。对标监管新规及行业自律规范，丰富完善系统功能，强化对代销业务高风险环节的监测管控。

深耕金融知识宣传，做优便民惠民服务。报告期内，本行持续推动金融教育宣传工作体系化、规模化，组织开展“3·15”金融消费者权益保护教育宣传、“5·15”全国投资者保护宣传日、“普及金融知识万里行”等主题活动，累计开展线上线下教育活动超7.83万次，触及消费者9.54亿人次。**多措并举办好惠民实事**。社保业务就近办，将社保服务引入网点，实现社保查询、缴费证明打印、社保卡申领与激活等业务“一站式”办理，让群众在家门口就能办成事，切实回应民生关切。温情守护银发族，线上推出手机银行养老专区，打造涵盖“权益、产品、场景、服务”的养老客群服务体系，线下打造养老金融特色支行，启动“暖阳金晖”专项行动，建立规范化的上门与视频服务流程，帮助银发群体跨越“数字鸿沟”。精准关爱特殊群体，针对残障人士，在手机银行APP推出语音播报、手语客服，线下网点配备爱心窗口、爱心座椅等设施，建设多家手语银行，让服务无障碍。**持续开展“金融教育+”特色宣传**。云南省分行立足通海县“国家级历史文化名城”文化IP，将金融消保宣传融入文旅场景与非遗特色，在展示花桩盆景、非遗美食豆末糖等特色的同时穿插惠民政策解读与消保知识讲解，让金融知识走进市井烟火。重庆分行创新开展“蔬菜地话消保”主题宣传教育，聚焦当地蔬菜基地生产场景，将“田间流动课堂”直接开在农户身边，以专业金融力量同步守护群众“菜篮子”生产安全与“钱袋子”资金安全。

延伸案例

2026年3月15日，国家金融监督管理总局主管的中国金融传媒正式发布“2026金融消保与服务创新优秀案例”名单。此次评选，本行《聚力金融教育 守护百姓安心》案例入选金融消费者教育宣传优秀案例、《妥善化解客户纠纷》案例入选金融消费纠纷化解优秀案例、《模型预警+聚合弹窗智能护航账户资金安全、优化客户服务》案例入选守护消费者金融安全优秀案例。三项案例同步获评，全面展现本行在金融宣教、纠纷调处、数字风控三大领域的扎实实践，充分印证全行消保多元创新工作成果，生动彰显国有大行践行金融为民、用心守护群众金融权益的使命担当。



廉洁文化建设

本行制定新时代廉洁文化建设行动方案，实施铸造清廉意识、塑造勤廉经营、锻造清正干部、营造清朗行风四大行动，构建全方位、立体化育廉体系；组织廉洁文化作品征集活动，广大干部员工创作书画、剪纸、雕刻、清廉微视频等作品千余件，以文艺形式讲好金融清廉故事，让廉洁教育浸润全员、直达一线。清廉文化建设成果获评2025年度中国特色金融文化实践示范案例、第七届“玉琮杯”清廉微电影微视频大赛组织奖等荣誉。下一步，本行将以廉洁教育基地建设为契机，持续创新廉洁宣教形式、丰富廉洁文化供给、拓展廉洁阵地载体，擦亮“清风邮储”特色品牌，为全行高质量发展筑牢坚实的纪律保障与文化支撑。

有关本行服务乡村振兴、普惠金融等方面工作的详情，请参见“讨论与分析—业务综述”。

重要事项

内部控制及内部审计

内部控制

本行建立由董事会、高级管理层、内控管理职能部门、内部审计部门、业务部门组成的分工合理、职责明确、报告关系清晰的内部控制治理和组织架构。考虑到上述内部控制系统监控的目的在于管理而非消除未能达成业务目标的风险，董事会仅能合理而非绝对地保证上述系统及内部监控可防范任何重大失实陈述或损失。

本行通过内控体系化建设夯实基础、机制精细化完善提升效率、运营集约化转型增强动能、系统智能化升级提高质量，进一步推动内控合规工作从合规性向有效性全面转变。健全监管关注问题整改工作机制，优化整改管理系统，以问题整改为抓手检视整改成效，持续完善业务流程，使整改工作真正成为固本强基、提质增效的重要引擎。推进系统刚性管控，以内外部检查发现问题为源头，动态生成刚性管控清单，将整改经验固化于系统逻辑，持续校准参数，淘汰失效规则，补全新风险点，由此形成“嵌入—暴露—迭代—验证”的闭环管理机制。举办形式多样的案件警示教育活动，赴基层机构开展警示教育巡回宣讲，推广应用案件警示教育资源平台，警示全体员工以案为鉴，警钟长鸣。组织开展“防范非法金融活动宣传月”，将防范非法金融宣传教育全面融入业务推广、客户服务、投资者教育、员工培训、合规管理等各个环节，帮助广大公众精准识别非法金融骗局，从源头筑牢风险防控防线。以风控集约化改革为核心抓手，统筹推进内控监测中心标准化、规范化体系建设，充分发挥“驱动+联动”双重效能。截至报告期末，已顺利完成全国半数一级分行、邮政代理网点可疑交易甄别相关业务集中上收工作，同步实现一级分行风险信息监测核查职能归集至总行统一监测，纳入总行集约化集中处置体系。通过人防、技防，实现风险监测核查、可疑交易甄别两大核心风控职能集中统一管理、全流程管控。

内部审计

本行根据《商业银行内部审计指引》和《审计署关于内部审计工作的规定》实行内部审计制度，构建了“总行审计局+7家审计分局+29家审计分部”的独立垂直审计体系，形成了适应本行经营发展和治理需要的审计管理架构，建立并有效落实内部审计报告制度和报告路线。全行审计条线作为全行风险防控第三道防线，独立于第一道、第二道防线，不断加强审计工作的专业性和权威性，充分发挥内部审计监督、评价与咨询作用。总行审计局在董事会及其审计委员会领导下开展工作，定期向董事会及其审计委员会报告工作，并通报高级管理层。

总行审计局负责管理全行审计工作，统筹协调全行审计资源，按照本行内部审计章程及专业制度标准，组织开展全行审计活动。审计分局负责按照审计工作统筹部署，调配辖内审计资源，执行年度审计计划，落实辖区分行审计监测，组织实施各类审计项目和持续审计任务。各审计分部执行上级下达的审计工作任务，负责实施相关审计项目。

总行审计局负责按照监管精神和治理要求，围绕党中央决策与国家政策贯彻执行、监管法规与监管制度落实落地、总行战略与重点任务推进部署、重要领域与核心业务风险防控等方面，制定年度审计计划，报董事会审计委员会审议批准、并向董事会报告后实施。

报告期内，本行持续完善“集中统一、全面覆盖、权威高效”的审计监督体系，严格遵循“风险导向、问题揭示、价值引领、效能为先”的工作主线，深度揭示本行业务活动与经营管理中的风险隐患和突出问题，充分发挥内部审计在纠偏纠正和预防预警等方面的独特体制优势，助力本行完善治理、加强内控、改善经营、防范风险。坚持问题揭示与督促整改双轮驱动，优化审计监督与其他监督贯通协同，不断推进审计成果多元化多层次运用，通过审计力量不断推进金融“五篇大文章”做实做精，以高质量审计监督服务本行高质量发展。



募集资金的使用情况

本行募集资金按照募集说明书披露的用途使用，即巩固本行的资本基础，以支持本行业务的持续增长。

本行历次发布的招股说明书和募集说明书等公开披露文件中披露的募集资金使用规划，经核查与分析，其实施进度均符合规划内容。

重大诉讼及仲裁

报告期内，本行未发生对经营活动产生重大影响的诉讼和仲裁。

截至报告期末，本行作为被告或仲裁被申请人，且标的金额在1,000万元以上的尚未审结的重大诉讼或仲裁案件涉及的标的总金额约为17.16亿元。该等事项已计提相应预计负债，本行认为这些未决案件不会对本行的业务、财务状况或经营业绩造成任何重大不利影响。

重大资产收购、出售及吸收合并事项

报告期内，本行已完成对原全资子公司（中邮邮惠万家银行有限责任公司）的吸收合并，详情请参见本行刊登的公告。

除此之外，本行未发生其他重大资产收购、出售及吸收合并事项。

重大合同及其履行情况

重大托管、承包、租赁事项

报告期内，本行未发生重大托管、承包、租赁其他公司资产或其他公司托管、承包、租赁本行资产的事项。

重大担保事项

担保业务属本行日常经营活动中常规的表外业务之一。报告期内，本行除人民银行和国家金融监督管理总局批准的经营范围内的金融担保业务外，没有其他需要披露的重大担保事项。本行不存在违反法律、行政法规和中国证监会规定的对外担保决议程序订立担保合同的情形。

诚信状况

报告期内，本行及本行控股股东不存在未履行重大诉讼案件法院生效法律文书确定的义务，无所负数额较大的债务到期未清偿情形。

“提质增效重回报”行动方案有关情况

本行坚持以习近平新时代中国特色社会主义思想为指导，全面贯彻落党中央决策部署，坚守服务实体经济的初心本源，做好金融“五篇大文章”。加快推进“六化”升级，打好“六场攻坚战”，聚力攻坚“五大行动、七大改革”，持续提升经营质效，筑牢风控防线，完善公司治理体系，保护投资者合法权益，奋力实现“十五五”开好局、起好步。

本行积极响应上交所关于“提质增效重回报”专项行动的相关倡议，结合发展战略及经营实际，制定本年度“提质增效重回报”行动方案，详情请参见本行刊登的公告。本行贯彻落实行动方案的具体举措、阶段性工作进展及取得成效请见本报告“经营情况概览”“业务综述”“风险管理”“公司治理运作”等相关内容。下一步，本行将按监管要求对“提质增效重回报”行动方案的执行情况进行评估，并在提请董事会审议后披露。

重要事项

承诺事项履行情况

本行实际控制人、股东、关联方、收购人以及本行等承诺相关方在报告期内或持续到报告期内的承诺事项。

承诺背景	承诺类型	承诺方	承诺内容	承诺时间	承诺期限	是否有 履行期限	是否及时 严格履行
与首次公开发行A股股票 相关的承诺	股份认购与股份限售	中国邮政集团有限公司	关于持股意向和减持意向的承诺	2019年6月18日	长期	是	是
	解决同业竞争	中国邮政集团有限公司	关于避免同业竞争的承诺	2019年10月10日	长期	是	是
	解决土地等产权瑕疵	中国邮政集团有限公司	关于向中国邮政储蓄银行股份有限公司注入的土地、房产相关事项的确认函	2019年8月27日	长期	是	是
	解决关联交易	中国邮政集团有限公司	关于减少和规范关联交易的承诺	2019年11月6日	长期	是	是
与2021年非公开发行A股 股票相关的承诺	股份认购与股份限售	中国邮政集团有限公司	关于进一步明确拟认购中国邮政储蓄银行股份有限公司非公开发行A股股票数量的承诺	2021年2月5日	自非公开发行A股股票取得股权之日起5年	是	是
与2023年非公开发行A股 股票相关的承诺	股份认购与股份限售	中国移动通信集团有限公司	关于认购中国邮政储蓄银行股份有限公司新增股份事宜的承诺	2023年2月24日	自非公开发行A股股票取得股权之日起5年	是	是
与2025年向特定对象发行 A股股票相关的承诺	股份认购与股份限售	中华人民共和国财政部	关于持股意向和减持意向的承诺	2025年3月30日	自向特定对象发行A股股票取得股权之日起5年	是	是
与2025年向特定对象发行 A股股票相关的承诺	股份认购与股份限售	中国移动通信集团有限公司	关于持股意向和减持意向的承诺	2025年3月30日	自向特定对象发行A股股票取得股权之日起5年	是	是
与2025年向特定对象发行 A股股票相关的承诺	股份认购与股份限售	中国船舶集团有限公司	关于持股意向和减持意向的承诺	2025年3月30日	自向特定对象发行A股股票取得股权之日起5年	是	是

本行首次公开发行A股股票、2021年非公开发行A股股票、2023年非公开发行A股股票和2025年向特定对象发行A股股票时，本行、本行时任董事及高级管理人员等相关主体曾分别作出关于填补即期回报措施能够得到切实履行的承诺。截至报告期末，本行、本行董事及高级管理人员等相关主体不存在违反前述承诺的情形。

聘任会计师事务所情况

经2025年年度股东会审议批准，本行聘请毕马威华振会计师事务所（特殊普通合伙）和毕马威会计师事务所为2026年度会计师事务所，分别负责对本行按照中国企业会计准则和国际财务报告准则编制的财务报表提供2026年度审计及相关服务。

关联交易

报告期内，本行遵循监管法规，建立健全关联交易管理体系，完善关联交易运行机制，持续培育关联交易合规文化，进一步提升关联交易管理水平。本行关联交易依法合规进行，符合本行及中小股东的整体利益。

储蓄代理费主动调整情况

本行与邮政集团于2016年9月签署了《代理营业机构委托代理银行业务框架协议》，明确了储蓄代理费率的主动和被动调整情形。2024年被动调整时，邮银双方达成加强主动调整机制运用的一致意见。考虑到市场利率下行，结合本行经营实际情况，为促进“自营+代理”模式长期健康发展，本行与邮政集团积极协商，于2026年3月27日签署《代理营业机构委托代理银行业务框架协议补充协议（2026年版）》，对人民币个人存款业务储蓄代理费率进行主动调整，详情请参见本行刊登的公告。

关联交易的上限执行情况¹

根据上交所上市规则和香港上市规则等相关规定，2024年10月30日，本行召开董事会2024年第九次会议，审议通过了《关于中国邮政储蓄银行预测2025-2027年关联交易金额上限的议案》，详情请参见本行刊登的公告。截至报告期末，上述关联交易均未超过预计年度上限。

与邮政集团及其关联人之间的关联交易上限执行情况

授信类关联交易²

2026年，本行与邮政集团及其关联人之间授信类日常关联交易上限为89亿元，截至报告期末，本行与邮政集团及其关联人的授信余额为3.84亿元。

非授信类关联交易

截至报告期末，本行与邮政集团及其关联人之间非授信类日常关联交易上限的执行情况如下表所示：

关联交易类型	人民币亿元	
	2026年度 上限金额	截至2026年 6月30日 关联交易金额
邮政集团及／或其关联人向本行出租若干房屋及附属设备	16.02	4.32
本行向邮政集团及／或其关联人出租若干房屋及附属设备	2.00	0.18
邮政集团及／或其关联人向本行销售邮品并提供邮寄服务	4.75	0.31
邮政集团及／或其关联人向本行销售邮品之外的其他商品	17.19	1.18
邮政集团及／或其关联人向本行提供存款业务营销及其他业务营销服务	30.99	5.52
邮政集团及／或其关联人向本行提供劳务	19.08	4.74
本行向邮政集团及／或其关联人提供代理销售保险服务	15.37	4.38
本行向邮政集团及／或其关联人提供代销（经销）贵金属业务	6.35	0.07
本行向邮政集团及／或其关联人销售生产材料及其他商品	2.30	0.02
本行向邮政集团及／或其关联人提供劳务	5.95	1.20

1 除本节披露的“与邮政集团及其关联人之间的关联交易”构成香港上市规则所述的关联交易外，本节披露的其他关联交易不构成香港上市规则项下的关联交易，且本行概无其他根据香港上市规则关联交易的有关规定而须予披露的关联交易或持续关联交易。

2 根据香港上市规则14A.87条规定，对于经营银行业务的公司在日常业务中向关联人提供的财务资助如交易按照一般商务条款进行可根据香港上市规则获得全面豁免，因此本行与包括邮政集团在内的所有关联人按一般商务条款开展的授信类交易在香港上市规则项下获全面豁免。

重要事项

与中国银联股份有限公司之间的关联交易上限执行情况

截至报告期末，本行与中国银联股份有限公司之间日常关联交易上限的执行情况如下表所示：

人民币亿元		
关联交易类型	2026年度 上限金额	截至2026年 6月30日 关联交易金额
本行支付资金	19.54	6.46
本行收取资金	69.83	17.20

本行与关联自然人的交易情况，详情参见“财务报表附注一十、关联方关系及交易”。其他依据境内外法律法规和会计准则界定的关联方交易情况，请参见“财务报表附注一十、关联方关系及交易”。

资产押记

截至报告期末，有关本行资产押记的详情，请参见“财务报表附注一七、2抵质押资产和七、3接受的抵质押物”。

本行上市证券的购回、出售或赎回

报告期内，本行及子公司均未购回、出售或赎回本行的任何上市证券（包括出售库存股份）。截至报告期末，本行不持有库存股份。

董事的证券交易

本行已就董事的证券交易采纳一套不低于香港上市规则附录C3《上市发行人董事进行证券交易的标准守则》所规定标准的行为守则。本行董事已确认于报告期内均遵守了上述守则。

董事认购股份或债券之权利

报告期内，本行并无发给董事任何认购股权或债券之权利，亦没有任何该等权利被行使；本行或本行的子公司亦无订立任何使董事可因购买本行或其他公司的股份或债券而获利的协议或安排。



董事在股份、相关股份及债权证中的权益

截至报告期末，本行概无任何董事在本行或其任何相联法团（定义见证券及期货条例第XV部）的股份、相关股份或债权证中拥有须根据证券及期货条例第XV部第7及第8分部知会本行及香港联交所的任何权益或淡仓（包括他们根据证券及期货条例的该等规定被视为拥有的权益及淡仓），又或须根据证券及期货条例第352条载入有关条例所述登记册内的权益或淡仓，又或根据香港上市规则的附录C3《上市发行人董事进行证券交易的标准守则》须知会本行及香港联交所的权益或淡仓。本行主要股东及其他人士的权益及淡仓详情，请参见“股本变动及股东情况—主要股东及其他人士的权益和淡仓”。

本行及本行董事、高级管理人员、控股股东受处罚情况

报告期内，本行或本行控股股东、董事、高级管理人员不存在涉嫌犯罪被立案调查、受到刑事处罚或重大行政处罚，涉嫌违法违规被中国证监会立案调查、行政处罚、采取行政监管措施，或者被证券交易所采取纪律处分的情况；本行的控股股东、董事、高级管理人员不存在涉嫌违法违规违纪违规被有权机关采取留置或强制措施且影响其履行职责的情况。

其他重大事项

经国家金融监督管理总局批准，本行于2026年8月按面值全额赎回2021年发行的500亿元二级资本债券，详情请参见本行刊登的公告。

2025年10月9日，本行召开2025年第二次临时股东大会审议通过了《关于变更中国邮政储蓄银行注册资本的议案》《关于修订<中国邮政储蓄银行股份有限公司章程>的议案》。2025年12月11日，国家金融监督管理总局核准本行修改后的公司章程。2026年3月30日，国家金融监督管理总局同意本行注册资本变更为人民币120,095,053,492元，本行据此修订公司章程相应条款并履行了公司章程备案、注册资本变更登记等相关手续。详情请参见本行刊登的公告。

报告期内，本行依据监管要求所披露的其他重大事项详情，请参见本行刊登的公告。

半年度审阅情况

本行根据中国会计准则和国际财务报告准则编制的2026年中期财务报告已经毕马威华振会计师事务所（特殊普通合伙）和毕马威会计师事务所分别根据中国和国际审阅准则审阅。

本报告已经本行董事会及其审计委员会审议通过。

财务报告及其他

审阅报告	126
中期财务报告	127
附录：补充资料	275
董事、高级管理人员 关于半年度报告的确认意见	291
备查文件目录	292





审阅报告

毕马威华振专字第2604215号

中国邮政储蓄银行股份有限公司全体股东：

我们审阅了后附的中国邮政储蓄银行股份有限公司（以下简称“贵行”）及其子公司（以下统称“贵集团”）的中期财务报表，包括2026年6月30日的合并及银行资产负债表，截至2026年6月30日止6个月期间的中期合并及银行利润表、合并及银行现金流量表、合并及银行股东权益变动表以及相关财务报表附注。上述中期财务报表的编制是贵行管理层的责任，我们的责任是在实施审阅工作的基础上对中期财务报表出具审阅报告。

我们按照《中国注册会计师审阅准则第2101号——财务报表审阅》的规定执行了审阅业务。该准则要求我们计划和实施审阅工作，以对中期财务报表是否不存在重大错报获取有限保证。审阅主要限于询问贵集团有关人员和对财务数据实施分析程序，提供的保证程度低于审计。我们没有实施审计，因而不发表审计意见。

根据我们的审阅，我们没有注意到任何事项使我们相信上述中期财务报表没有在所有重大方面按照《企业会计准则第32号——中期财务报告》的规定编制。

毕马威华振会计师事务所（特殊普通合伙）

中国注册会计师

中国 北京

何琪

叶洪铭

2026年8月28日

合并及银行资产负债表

2026年6月30日
(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

		合并		银行	
		2026年	2025年	2026年	2025年
		6月30日	12月31日	6月30日	12月31日
附注		(未经审计)	(经审计)	(未经审计)	(经审计)
资产					
现金及存放中央银行款项	六、1	1,401,888	1,319,171	1,401,888	1,319,171
存放同业款项	六、2	347,023	391,408	347,955	391,791
拆出资金	六、3	341,236	413,827	353,013	423,213
衍生金融资产	六、4	8,765	3,604	8,765	3,604
买入返售金融资产	六、5	263,432	510,890	264,017	515,129
发放贷款和垫款	六、6	10,046,641	9,440,874	9,973,984	9,369,694
金融投资					
交易性金融资产	六、7	1,091,094	959,654	993,639	867,390
债权投资	六、8	5,482,708	4,688,443	5,476,833	4,682,924
其他债权投资	六、9	576,410	704,440	570,754	698,710
其他权益工具投资	六、10	6,795	5,616	6,795	5,616
长期股权投资	六、11	782	764	20,115	10,115
固定资产	六、13	46,628	48,023	46,545	47,934
在建工程	六、14	13,951	14,287	13,951	14,287
使用权资产	六、15	11,658	11,638	11,400	11,401
无形资产	六、16	10,633	9,657	10,330	9,335
递延所得税资产	六、17	70,207	65,425	69,102	64,332
其他资产	六、18	96,127	94,346	95,540	93,596
资产总计		19,815,978	18,682,067	19,664,626	18,528,242

合并及银行资产负债表

2026年6月30日

(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

		合并		银行	
		2026年	2025年	2026年	2025年
		6月30日	12月31日	6月30日	12月31日
	附注	(未经审计)	(经审计)	(未经审计)	(经审计)
负债					
向中央银行借款	六、19	28,332	27,184	28,332	27,184
同业及其他金融机构存放款项	六、20	313,828	189,271	320,658	190,768
拆入资金	六、21	62,963	56,135	15,088	7,308
衍生金融负债	六、4	5,046	4,671	5,046	4,671
卖出回购金融资产款	六、22	291,731	255,400	291,731	255,400
吸收存款	六、23	17,438,687	16,541,716	17,438,687	16,541,716
应付职工薪酬	六、24	21,948	26,298	21,809	26,026
应交税费	六、25	11,285	4,489	11,028	4,357
应付债券	六、26	276,179	251,284	271,435	246,564
租赁负债	六、27	11,094	10,878	10,992	10,820
递延所得税负债	六、17	48	17	-	-
其他负债	六、28	156,131	152,379	64,717	63,282
负债合计		18,617,272	17,519,722	18,479,523	17,378,096
股东权益					
股本	六、29.1	120,095	120,095	120,095	120,095
其他权益工具					
永续债	六、29.2	150,000	149,996	150,000	149,996
资本公积	六、30	271,693	271,697	271,702	271,706
其他综合收益	六、43	5,320	5,405	5,259	5,349
盈余公积	六、31	84,157	84,157	84,157	84,157
一般风险准备	六、32	243,575	243,454	240,012	240,012
未分配利润	六、33	321,499	285,342	313,878	278,831
归属于银行股东权益合计		1,196,339	1,160,146	1,185,103	1,150,146
少数股东权益		2,367	2,199	-	-
股东权益合计		1,198,706	1,162,345	1,185,103	1,150,146
负债及股东权益总计		19,815,978	18,682,067	19,664,626	18,528,242

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分。

郑国雨	徐学明	邓萍
法定代表人	主管财务工作副行长	财务会计部负责人



合并及银行利润表

截至2026年6月30日止6个月期间

(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

		合并		银行	
		截至2026年 6月30日止 6个月期间 附注	截至2025年 6月30日止 6个月期间 (未经审计)	截至2026年 6月30日止 6个月期间 (未经审计)	截至2025年 6月30日止 6个月期间 (未经审计)
一、营业收入					
利息收入	六、34	237,627	241,658	233,161	236,877
利息支出	六、34	(90,480)	(102,600)	(89,997)	(101,941)
利息净收入	六、34	147,147	139,058	143,164	134,936
手续费及佣金收入	六、35	26,480	25,482	25,624	24,815
手续费及佣金支出	六、35	(7,498)	(8,564)	(7,497)	(8,567)
手续费及佣金净收入	六、35	18,982	16,918	18,127	16,248
投资收益/(损失)	六、36	22,994	19,750	22,329	19,550
其中：对联营企业的投资收益		36	7	-	-
以摊余成本计量的金融资产					
终止确认产生的收益/(损失)		13,501	8,485	13,092	8,317
公允价值变动收益/(损失)	六、37	3,914	3,671	4,013	3,653
汇兑收益/(损失)		(839)	(89)	(839)	(89)
其他业务收入		284	138	244	135
小计		192,482	179,446	187,038	174,433
二、营业支出					
税金及附加	六、38	(1,528)	(1,438)	(1,480)	(1,400)
业务及管理费	六、39	(100,120)	(98,158)	(99,442)	(97,298)
信用减值损失	六、40	(36,029)	(21,715)	(33,047)	(19,045)
其他资产减值损失		(4)	(4)	(4)	(4)
其他业务成本		(64)	(18)	(64)	(18)
小计		(137,745)	(121,333)	(134,037)	(117,765)
三、营业利润		54,737	58,113	53,001	56,668
营业外收入		43	79	43	79
营业外支出	六、41	2,703	(194)	2,704	(192)
四、利润总额		57,483	57,998	55,748	56,555
所得税费用	六、42	(5,812)	(8,583)	(5,476)	(8,280)

合并及银行利润表

截至2026年6月30日止6个月期间
(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

	附注	合并		银行	
		截至2026年 6月30日止 6个月期间 (未经审计)	截至2025年 6月30日止 6个月期间 (未经审计)	截至2026年 6月30日止 6个月期间 (未经审计)	截至2025年 6月30日止 6个月期间 (未经审计)
五、净利润		51,671	49,415	50,272	48,275
按所有权归属分类					
归属于银行股东的净利润		51,503	49,228	50,272	48,275
少数股东损益		168	187	-	-
六、其他综合收益的税后净额	六、43	(85)	(2,789)	(90)	(2,749)
不能重分类进损益的其他综合收益					
权益法下不能转损益的其他综合收益		9	1	-	-
指定以公允价值计量且其变动 计入其他综合收益的权益工具 投资公允价值变动		104	9	104	9
将重分类进损益的其他综合收益					
以公允价值计量且其变动计入 其他综合收益的金融资产公 允价值变动		577	(2,695)	552	(2,656)
以公允价值计量且其变动计入 其他综合收益的金融资产 信用损失准备		(748)	(102)	(746)	(102)
权益法下将转损益的其他综合收益		(27)	(2)	-	-
七、综合收益总额		51,586	46,626	50,182	45,526
归属于银行股东的综合收益		51,418	46,439	50,182	45,526
归属于少数股东的综合收益		168	187	-	-
八、每股收益					
基本及稀释每股收益(人民币元)	六、44	0.40	0.43		

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分。

郑国雨
法定代表人

徐学明
主管财务工作副行长

邓萍
财务会计部负责人



合并及银行现金流量表

截至2026年6月30日止6个月期间

(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

	合并		银行	
	截至2026年	截至2025年	截至2026年	截至2025年
	6月30日止	6月30日止	6月30日止	6月30日止
	6个月期间	6个月期间	6个月期间	6个月期间
附注	(未经审计)	(未经审计)	(未经审计)	(未经审计)
一、经营活动产生的现金流量				
向中央银行借款净增加额	1,189	840	1,189	840
客户存款和同业存放款项净增加额	1,047,774	966,047	1,053,101	968,261
向其他金融机构拆出资金净减少额	58,360	-	58,838	-
买入返售金融资产净减少额	12,937	-	12,937	-
向其他金融机构拆入资金净增加额	7,212	9,221	8,102	3,796
卖出回购金融资产款净增加额	36,923	33,350	36,923	33,371
收取利息、手续费及佣金的现金	214,651	209,425	205,467	203,208
收到其他与经营活动有关的现金	19,638	36,360	16,325	13,066
经营活动现金流入小计	1,398,684	1,255,243	1,392,882	1,222,542
发放贷款和垫款净增加额	(646,207)	(652,987)	(640,632)	(645,594)
存放中央银行和同业款项净增加额	(38,580)	(81,952)	(38,573)	(81,055)
向其他金融机构拆出资金净增加额	-	(8,456)	-	(7,053)
买入返售金融资产净增加额	-	(3,532)	-	(3,553)
为交易目的而持有的金融资产净增加额	(102,880)	(44,992)	(102,848)	(44,981)
支付利息、手续费及佣金的现金	(123,157)	(154,367)	(121,677)	(153,821)
支付给职工及为职工支付的现金	(30,959)	(31,623)	(30,650)	(30,716)
支付的各项税费	(13,931)	(18,422)	(13,048)	(12,633)
支付其他与经营活动有关的现金	(90,456)	(75,213)	(90,853)	(75,353)
经营活动现金流出小计	(1,046,170)	(1,071,544)	(1,038,281)	(1,054,759)
经营活动产生的现金流量净额	六、45	352,514	354,601	167,783
二、投资活动产生的现金流量				
收回投资收到的现金	1,280,160	996,440	1,278,947	984,818
取得投资收益收到的现金	94,568	97,014	93,787	96,616
处置固定资产、无形资产和 其他长期资产收到的现金	51	342	51	342
投资活动现金流入小计	1,374,779	1,093,796	1,372,785	1,081,776
投资支付的现金	(1,970,742)	(1,128,374)	(1,964,010)	(1,096,397)
成立子公司所支付的现金	-	-	(10,000)	-
购建固定资产、无形资产和 其他长期资产支付的现金	(3,695)	(4,235)	(3,667)	(4,189)
投资活动现金流出小计	(1,974,437)	(1,132,609)	(1,977,677)	(1,100,586)
投资活动产生的现金流量净额		(599,658)	(604,892)	(18,810)

合并及银行现金流量表

截至2026年6月30日止6个月期间
(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

		合并		银行	
		截至2026年	截至2025年	截至2026年	截至2025年
		6月30日止	6月30日止	6月30日止	6月30日止
		6个月期间	6个月期间	6个月期间	6个月期间
附注		(未经审计)	(未经审计)	(未经审计)	(未经审计)
三、筹资活动产生的现金流量					
普通股股东投入的现金		-	130,000	-	130,000
发行永续债收到的现金		30,000	30,000	30,000	30,000
发行债券收到的现金		60,188	130,280	60,188	128,780
筹资活动现金流入小计		90,188	290,280	90,188	288,780
分配股利、利润或偿付利息支付的现金		(22,268)	(35,132)	(22,239)	(35,131)
偿付永续债支付的现金		(30,000)	(80,000)	(30,000)	(80,000)
偿付已发行债券支付的现金		(34,670)	(106,540)	(34,670)	(106,540)
为发行股票所支付的现金		(32)	-	(32)	-
为发行永续债所支付的现金		-	(2)	-	(2)
偿付租赁负债的本金和利息支付的现金		(1,587)	(1,638)	(1,572)	(1,623)
筹资活动现金流出小计		(88,557)	(223,312)	(88,513)	(223,296)
筹资活动产生的现金流量净额		1,631	66,968	1,675	65,484
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响					
		(266)	37	(266)	37
五、现金及现金等价物净(减少)/增加额		(245,779)	211,891	(248,882)	214,494
加：现金及现金等价物－期初余额		621,041	339,415	622,647	337,033
六、现金及现金等价物－期末余额	六、45	375,262	551,306	373,765	551,527

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分。

郑国雨	徐学明	邓萍
法定代表人	主管财务工作副行长	财务会计部负责人

合并股东权益变动表

截至2026年6月30日止6个月期间
(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

		归属于银行股东的权益								
			其他 权益工具		其他		一般	未分配	少数	
	附注	股本	永续债	资本公积	综合收益	盈余公积	风险准备	利润	股东权益	合计
一、2026年1月1日余额（经审计）		120,095	149,996	271,697	5,405	84,157	243,454	285,342	2,199	1,162,345
二、本期增减变动金额		-	4	(4)	(85)	-	121	36,157	168	36,361
（一）净利润		-	-	-	-	-	-	51,503	168	51,671
（二）其他综合收益	六、43	-	-	-	(85)	-	-	-	-	(85)
综合收益总额		-	-	-	(85)	-	-	51,503	168	51,586
（三）所有者投入资本		-	4	(4)	-	-	-	-	-	-
1.发行永续债	六、29.2	-	30,000	-	-	-	-	-	-	30,000
2.赎回永续债	六、29.2	-	(29,996)	(4)	-	-	-	-	-	(30,000)
（四）利润分配		-	-	-	-	-	121	(15,346)	-	(15,225)
1.提取一般风险准备	六、32	-	-	-	-	-	121	(121)	-	-
2.对普通股股东的股利分配	六、33	-	-	-	-	-	-	(11,445)	-	(11,445)
3.对永续债持有者的分配	六、33	-	-	-	-	-	-	(3,780)	-	(3,780)
三、2026年6月30日余额（未经审计）		120,095	150,000	271,693	5,320	84,157	243,575	321,499	2,367	1,198,706

合并股东权益变动表

截至2026年6月30日止6个月期间
(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

	附注	归属于银行股东的权益								合计
		股本	其他	资本公积	其他	盈余公积	一般	未分配	少数	
			权益工具		综合收益		风险准备	利润	股东权益	
			永续债							
一、2025年1月1日余额(经审计)		99,161	199,986	162,681	9,071	75,540	219,887	263,343	1,980	1,031,649
二、本期增减变动金额		20,934	(49,990)	109,016	(2,789)	-	106	31,693	187	109,157
(一) 净利润		-	-	-	-	-	-	49,228	187	49,415
(二) 其他综合收益	六、43	-	-	-	(2,789)	-	-	-	-	(2,789)
综合收益总额		-	-	-	(2,789)	-	-	49,228	187	46,626
(三) 所有者投入资本		20,934	(49,990)	109,016	-	-	-	-	-	79,960
1. 发行普通股	六、29.1	20,934	-	109,028	-	-	-	-	-	129,962
2. 发行永续债	六、29.2	-	30,000	(2)	-	-	-	-	-	29,998
3. 赎回永续债	六、29.2	-	(79,990)	(10)	-	-	-	-	-	(80,000)
(四) 利润分配		-	-	-	-	-	106	(17,535)	-	(17,429)
1. 提取一般风险准备	六、32	-	-	-	-	-	106	(106)	-	-
2. 对普通股股东的股利分配	六、33	-	-	-	-	-	-	(11,294)	-	(11,294)
3. 对永续债持有者的分配	六、33	-	-	-	-	-	-	(6,135)	-	(6,135)
三、2025年6月30日余额(未经审计)		120,095	149,996	271,697	6,282	75,540	219,993	295,036	2,167	1,140,806

合并股东权益变动表

截至2026年6月30日止6个月期间
(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

归属于银行股东的权益										
附注	其他权益工具		资本公积	其他		一般风险准备	未分配利润	少数股东权益		合计
	股本	永续债		综合收益	盈余公积					
一、2025年1月1日余额(经审计)	99,161	199,986	162,681	9,071	75,540	219,887	263,343	1,980		1,031,649
二、本年增减变动金额	20,934	(49,990)	109,016	(3,666)	8,617	23,567	21,999	219		130,696
(一) 净利润	-	-	-	-	-	-	87,404	219		87,623
(二) 其他综合收益	六、43	-	-	(3,660)	-	-	-	-		(3,660)
综合收益总额	-	-	-	(3,660)	-	-	87,404	219		83,963
(三) 所有者投入资本	20,934	(49,990)	109,016	-	-	-	-	-		79,960
1. 发行普通股	六、29.1	-	109,028	-	-	-	-	-		129,962
2. 发行永续债	六、29.2	-	30,000	(2)	-	-	-	-		29,998
3. 赎回永续债	六、29.2	-	(79,990)	(10)	-	-	-	-		(80,000)
(四) 利润分配	-	-	-	-	8,617	23,567	(65,411)	-		(33,227)
1. 提取盈余公积	六、31	-	-	-	8,617	-	(8,617)	-		-
2. 提取一般风险准备	六、32	-	-	-	-	23,567	(23,567)	-		-
3. 对普通股股东的股利分配	六、33	-	-	-	-	-	(26,066)	-		(26,066)
4. 对永续债持有者的分配	六、33	-	-	-	-	-	(7,161)	-		(7,161)
(五) 其他	-	-	-	(6)	-	-	6	-		-
三、2025年12月31日余额(经审计)	120,095	149,996	271,697	5,405	84,157	243,454	285,342	2,199		1,162,345

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分。

郑国雨	徐学明	邓萍
法定代表人	主管财务工作副行长	财务会计部负责人

银行股东权益变动表

截至2026年6月30日止6个月期间
(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

	附注	其他 权益工具		资本公积	其他		一般	未分配	合计
		股本	永续债		综合收益	盈余公积	风险准备	利润	
一、2026年1月1日余额(经审计)		120,095	149,996	271,706	5,349	84,157	240,012	278,831	1,150,146
二、本期增减变动金额		-	4	(4)	(90)	-	-	35,047	34,957
(一) 净利润		-	-	-	-	-	-	50,272	50,272
(二) 其他综合收益	六、43	-	-	-	(90)	-	-	-	(90)
综合收益总额		-	-	-	(90)	-	-	50,272	50,182
(三) 所有者投入资本		-	4	(4)	-	-	-	-	-
1. 发行永续债	六、29.2	-	30,000	-	-	-	-	-	30,000
2. 赎回永续债	六、29.2	-	(29,996)	(4)	-	-	-	-	(30,000)
(四) 利润分配		-	-	-	-	-	-	(15,225)	(15,225)
1. 对普通股股东的股利分配	六、33	-	-	-	-	-	-	(11,445)	(11,445)
2. 对永续债持有者的分配	六、33	-	-	-	-	-	-	(3,780)	(3,780)
三、2026年6月30日余额(未经审计)		120,095	150,000	271,702	5,259	84,157	240,012	313,878	1,185,103

银行股东权益变动表

截至2026年6月30日止6个月期间
(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

	附注	其他 权益工具		资本公积	其他		一般	未分配	合计
		股本	永续债		综合收益	盈余公积	风险准备	利润	
一、2025年1月1日余额(经审计)		99,161	199,986	162,690	8,916	75,540	216,762	258,781	1,021,836
二、本期增减变动金额		20,934	(49,990)	109,016	(2,749)	-	-	30,846	108,057
(一) 净利润		-	-	-	-	-	-	48,275	48,275
(二) 其他综合收益	六、43	-	-	-	(2,749)	-	-	-	(2,749)
综合收益总额		-	-	-	(2,749)	-	-	48,275	45,526
(三) 所有者投入资本		20,934	(49,990)	109,016	-	-	-	-	79,960
1. 发行普通股	六、29.1	20,934	-	109,028	-	-	-	-	129,962
2. 发行永续债	六、29.2	-	30,000	(2)	-	-	-	-	29,998
3. 赎回永续债	六、29.2	-	(79,990)	(10)	-	-	-	-	(80,000)
(四) 利润分配		-	-	-	-	-	-	(17,429)	(17,429)
1. 对普通股股东的股利分配	六、33	-	-	-	-	-	-	(11,294)	(11,294)
2. 对永续债持有者的分配	六、33	-	-	-	-	-	-	(6,135)	(6,135)
三、2025年6月30日余额(未经审计)		120,095	149,996	271,706	6,167	75,540	216,762	289,627	1,129,893

银行股东权益变动表

截至2026年6月30日止6个月期间
(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

	附注	其他 权益工具		资本公积	其他		一般	未分配	合计
		股本	永续债		综合收益	盈余公积	风险准备	利润	
一、2025年1月1日余额(经审计)		99,161	199,986	162,690	8,916	75,540	216,762	258,781	1,021,836
二、本年增减变动金额		20,934	(49,990)	109,016	(3,567)	8,617	23,250	20,050	128,310
(一) 净利润		-	-	-	-	-	-	86,168	86,168
(二) 其他综合收益	六、43	-	-	-	(3,567)	-	-	-	(3,567)
综合收益总额		-	-	-	(3,567)	-	-	86,168	82,601
(三) 所有者投入资本		20,934	(49,990)	109,016	-	-	-	-	79,960
1. 发行普通股	六、29.1	20,934	-	109,028	-	-	-	-	129,962
2. 发行永续债	六、29.2	-	30,000	(2)	-	-	-	-	29,998
3. 赎回永续债	六、29.2	-	(79,990)	(10)	-	-	-	-	(80,000)
(四) 利润分配		-	-	-	-	8,617	23,250	(65,094)	(33,227)
1. 提取盈余公积	六、31	-	-	-	-	8,617	-	(8,617)	-
2. 提取一般风险准备	六、32	-	-	-	-	-	23,250	(23,250)	-
3. 对普通股股东的股利分配	六、33	-	-	-	-	-	-	(26,066)	(26,066)
4. 对永续债持有者的分配	六、33	-	-	-	-	-	-	(7,161)	(7,161)
(五) 其他		-	-	-	-	-	-	(1,024)	(1,024)
三、2025年12月31日余额(经审计)		120,095	149,996	271,706	5,349	84,157	240,012	278,831	1,150,146

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分。

郑国雨
法定代表人

徐学明
主管财务工作副行长

邓萍
财务会计部负责人



财务报表附注

截至2026年6月30日止6个月期间
(除特别注明外, 金额单位均为人民币百万元)

一 公司基本情况

中国邮政储蓄银行股份有限公司(以下简称“本行”)系由中国邮政集团有限公司(以下简称“邮政集团”)控股的商业银行。本行的前身为中国邮政储蓄银行有限责任公司(以下简称“邮储银行有限公司”), 成立于2007年3月6日, 是在改革邮政储蓄管理体制的基础上组建的商业银行。

2011年, 经中华人民共和国财政部(以下简称“财政部”)及原中国银行保险监督管理委员会(以下简称“原中国银保监会”)批准, 邮储银行有限公司进行股份制改制。

于2016年9月28日和2019年12月10日, 本行分别在香港联合交易所有限公司和上海证券交易所上市。

本行经原中国银保监会批准持有编号为B0018H111000001号的《中华人民共和国金融许可证》, 并经北京市市场监督管理局批准领取统一社会信用代码为9111000071093465XC的企业法人营业执照。本行的注册地址为中国北京市西城区金融大街3号。

本行及本行子公司(以下简称“本集团”)在中国境内经营, 经营范围包括: 个人金融业务、公司金融业务、资金业务及经国家金融监督管理总局(以下简称“金融监管总局”)批准的其他业务。

于2026年6月30日, 本行已在全国设立一级分行共计36家, 二级分行共计328家。

本报告期内纳入合并范围的子公司详见附注五。

二 财务报表编制基础

本集团执行财政部颁布的《企业会计准则——基本准则》、各项具体会计准则及相关规定(以下合称“企业会计准则”)。

本集团截至2026年6月30日止6个月期间的财务报表(以下简称“本中期财务报表”)根据《企业会计准则第32号——中期财务报告》和中国证券监督管理委员会颁布的《公开发行证券的公司信息披露内容与格式准则第3号——半年度报告的内容与格式》(2025)的要求列报和披露有关财务信息, 以持续经营为基础编制。

本中期财务报表并不包括根据企业会计准则要求编制一套完整的年度财务报表所需的所有信息和披露内容, 因此本中期财务报表应与本集团经审计的2025年度财务报表一并阅读。

三 遵循企业会计准则的声明

本集团编制的截至2026年6月30日止6个月期间的财务报表符合财政部颁布并生效的《企业会计准则第32号——中期财务报告》的要求, 真实、完整地反映了本集团与本行于2026年6月30日的财务状况以及截至2026年6月30日止6个月期间的经营成果和现金流量等有关信息。

财务报表附注

截至2026年6月30日止6个月期间
(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

四 重要会计政策和会计估计

1 会计政策变更

本集团在本报告期内未发生会计政策变更，本中期财务报表所采用的会计政策与编制2025年度财务报表的会计政策相一致。

2 重要会计估计和判断

编制本中期财务报表，管理层采用的重大判断、关键估计和假设，与本集团在2025年度合并财务报表中采用的一致。

五 子公司

纳入合并范围内的子公司如下：

名称	注册地	注册资本 (人民币)	业务性质	本行	本行持有	成立年份
				持股比例	表决权比例	

中邮消费金融有限公司	(1)	广东省广州市	30亿元	消费金融	70.50%	70.50%	2015
中邮理财有限责任公司	(2)	北京市	80亿元	资产管理	100.00%	100.00%	2019
中邮金融资产投资有限公司	(3)	北京市	100亿元	债转股及配套支持	100.00%	100.00%	2026

- (1) 于2015年11月19日，本行与其他投资方联合发起成立中邮消费金融有限公司（以下简称“中邮消费金融”）。经营范围包括：发放个人消费贷款；接受股东及其境内子公司、股东所在集团母公司及其境内子公司的存款；向境内金融机构借款；向作为公司股东的境外金融机构借款；发行非资本类债券；同业拆借；与消费金融相关的咨询、代理业务；经金融监管总局批准的其他业务。

于2026年6月30日，本行对中邮消费金融的持股比例及表决权比例均为70.50%（2025年12月31日：70.50%）。

- (2) 于2019年12月3日，本行收到原中国银保监会《关于中邮理财有限责任公司开业的批复》。于2019年12月18日，中邮理财有限责任公司（以下简称“中邮理财”）正式注册成立。经营范围包括：面向不特定社会公众公开发行理财产品，对受托的投资者财产进行投资和管理；面向合格投资者非公开发行理财产品，对受托的投资者财产进行投资和管理；理财顾问和咨询服务；经金融监管总局批准的其他业务。

于2026年6月30日，本行对中邮理财的持股比例及表决权比例均为100.00%（2025年12月31日：100.00%）。

- (3) 于2026年3月16日，本行收到金融监管总局《关于中邮金融资产投资有限公司开业的批复》。于2026年3月20日，中邮金融资产投资有限公司（以下简称“中邮投资”）正式注册成立。经营范围包括：以债转股为目的收购银行对企业的债权，将债权转为股权并对股权进行管理；对于未能转股的债权进行重组、转让和处置；以债转股为目的投资企业股权，由企业将股权投资资金全部用于偿还现有债权；依法依规面向合格投资者募集资金，发行私募资产管理产品支持实施债转股；发行金融债券；通过债券回购、同业拆借、同业借款等方式融入资金；对自营资金和募集资金进行必要的投资管理，自营资金可以开展存放同业、拆放同业、购买国债或其他固定收益类证券等业务，募集资金使用应当符合资金募集约定用途；与债转股业务相关的财务顾问和咨询业务；经金融监管总局批准的其他业务。

于2026年6月30日，本行对中邮投资的持股比例及表决权比例均为100.00%。

财务报表附注

截至2026年6月30日止6个月期间
(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

六 财务报表项目附注

1 现金及存放中央银行款项

		合并		银行	
		2026年	2025年	2026年	2025年
		6月30日	12月31日	6月30日	12月31日
现金		40,790	44,078	40,790	44,078
存放中央银行法定存款准备金	(1)	1,295,089	1,233,700	1,295,089	1,233,700
存放中央银行超额存款准备金	(2)	44,487	38,333	44,487	38,333
存放中央银行财政性存款		21,522	3,060	21,522	3,060
合计		1,401,888	1,319,171	1,401,888	1,319,171

- (1) 存放中央银行法定存款准备金主要是本行按规定缴存中国人民银行(以下简称“中央银行”)的一般性存款准备金，法定存款准备金不能用于本行日常经营活动。于2026年6月30日，本行人民币法定存款准备金缴存比例7.50%(2025年12月31日：7.50%)，本行外币法定存款准备金缴存比例为4.00%(2025年12月31日：4.00%)。
- (2) 存放中央银行超额存款准备金主要是本行存入中央银行用于银行间往来资金清算的款项。

2 存放同业款项

		合并		银行	
		2026年	2025年	2026年	2025年
		6月30日	12月31日	6月30日	12月31日
存放境内同业		340,965	387,969	338,883	385,336
存放境内其他金融机构		2,255	514	5,274	3,534
存放境外同业		3,942	3,179	3,942	3,179
总额		347,162	391,662	348,099	392,049
减值准备		(139)	(254)	(144)	(258)
账面价值		347,023	391,408	347,955	391,791

本集团于存放同业款项中收到的抵质押物在附注七、3“或有事项及承诺—接受的抵质押物”中披露。于2026年6月30日及2025年12月31日，本集团未与交易对手签订净额结算的协议或类似安排。

财务报表附注

截至2026年6月30日止6个月期间
(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

六 财务报表项目附注(续)

3 拆出资金

	合并		银行	
	2026年 6月30日	2025年 12月31日	2026年 6月30日	2025年 12月31日
拆放境内同业	25,914	86,787	25,914	86,787
拆放境内其他金融机构	316,090	328,176	327,894	337,581
总额	342,004	414,963	353,808	424,368
减值准备	(768)	(1,136)	(795)	(1,155)
账面价值	341,236	413,827	353,013	423,213

4 衍生金融工具

本集团主要以交易、资产负债管理及代客为目的叙做与汇率、利率及贵金属等相关的衍生金融工具。

于资产负债表日，本集团持有的衍生金融工具的合同/名义金额及其公允价值列示如下。衍生金融工具的合同/名义金额仅为资产负债表内所确认的资产或负债的公允价值提供对比的基础，并不代表所涉及的未来现金流量或当前公允价值，因而也不能反映本集团所面临的信用风险或市场风险。随着与衍生金融工具合约条款相关的市场利率、外汇汇率和贵金属市场价格的波动，衍生金融工具的估值可能对本集团产生有利(资产)或不利(负债)的影响，这些影响可能在不同期间有较大的波动。

按合约类型分析

	合并及银行					
	2026年6月30日			2025年12月31日		
	合同/ 名义金额	资产	负债	合同/ 名义金额	资产	负债
汇率合约	649,162	4,198	(2,962)	400,319	1,628	(1,781)
利率合约	548,160	1,681	(1,861)	517,010	1,827	(2,016)
贵金属合约	24,240	2,886	(217)	8,471	149	(859)
其他合约	5	-	(6)	20	-	(15)
合计	1,221,567	8,765	(5,046)	925,820	3,604	(4,671)

财务报表附注

截至2026年6月30日止6个月期间
(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

六 财务报表项目附注(续)

5 买入返售金融资产

买入返售金融资产按担保物列示如下：

	合并		银行	
	2026年 6月30日	2025年 12月31日	2026年 6月30日	2025年 12月31日
债券	242,421	462,119	243,006	466,358
票据	21,149	49,140	21,149	49,140
总额	263,570	511,259	264,155	515,498
减值准备	(138)	(369)	(138)	(369)
账面价值	263,432	510,890	264,017	515,129

本集团于买入返售交易中收到的抵质押物在附注七、3“或有事项及承诺－接受的抵质押物”中披露。于2026年6月30日及2025年12月31日，本集团未与交易对手签订净额结算的协议或类似安排。

6 发放贷款和垫款

6.1 按贷款类型分布情况列示如下：

		合并		银行	
		2026年 6月30日	2025年 12月31日	2026年 6月30日	2025年 12月31日
发放贷款和垫款					
－以摊余成本计量	(1)	9,073,508	8,522,980	9,000,851	8,451,800
－以公允价值计量且其变动计入 其他综合收益	(2)	973,133	917,894	973,133	917,894
合计		10,046,641	9,440,874	9,973,984	9,369,694

财务报表附注

截至2026年6月30日止6个月期间
(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

六 财务报表项目附注(续)

6 发放贷款和垫款(续)

6.1 按贷款类型分布情况列示如下：(续)

(1) 以摊余成本计量的发放贷款和垫款

	合并		银行	
	2026年 6月30日	2025年 12月31日	2026年 6月30日	2025年 12月31日
个人贷款和垫款				
个人消费贷款	2,989,687	3,016,046	2,912,075	2,939,527
— 个人住房贷款	2,337,539	2,373,341	2,337,539	2,373,341
— 个人其他消费贷款	652,148	642,705	574,536	566,186
个人小额贷款	1,728,252	1,619,112	1,728,252	1,619,112
信用卡透支及其他	189,415	209,427	189,415	209,427
小计	4,907,354	4,844,585	4,829,742	4,768,066
企业贷款和垫款				
— 贷款	4,385,710	3,885,173	4,385,710	3,885,173
— 贴现	752	664	752	664
小计	4,386,462	3,885,837	4,386,462	3,885,837
以摊余成本计量的发放贷款和垫款总额	9,293,816	8,730,422	9,216,204	8,653,903
减：以摊余成本计量的发放贷款和 垫款减值准备				
— 第一阶段	88,259	92,008	86,174	89,793
— 第二阶段	43,229	35,865	42,135	34,410
— 第三阶段	88,820	79,569	87,044	77,900
以摊余成本计量的发放贷款和 垫款账面价值	9,073,508	8,522,980	9,000,851	8,451,800

财务报表附注

截至2026年6月30日止6个月期间
(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

六 财务报表项目附注(续)

6 发放贷款和垫款(续)

6.1 按贷款类型分布情况列示如下：(续)

(2) 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款和垫款

	合并及银行	
	2026年 6月30日	2025年 12月31日
企业贷款和垫款		
— 贷款	488,948	387,802
— 贴现	484,185	530,092
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的 发放贷款和垫款	973,133	917,894

6.2 发放贷款和垫款按地区分布、行业分布、担保方式分布情况及逾期贷款和垫款情况详见附注十一、3.7。

财务报表附注

截至2026年6月30日止6个月期间
(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

六 财务报表项目附注(续)

6 发放贷款和垫款(续)

6.3 按预期信用损失的评估方式列示如下：

合并	2026年6月30日			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
以摊余成本计量的发放贷款和垫款总额	8,996,072	194,689	103,055	9,293,816
以摊余成本计量的发放贷款和垫款减值准备	(88,259)	(43,229)	(88,820)	(220,308)
以摊余成本计量的发放贷款和垫款账面价值	8,907,813	151,460	14,235	9,073,508
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款和垫款账面价值	973,133	-	-	973,133
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款和垫款减值准备	(968)	-	-	(968)

合并	2025年12月31日			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
以摊余成本计量的发放贷款和垫款总额	8,475,374	163,429	91,619	8,730,422
以摊余成本计量的发放贷款和垫款减值准备	(92,008)	(35,865)	(79,569)	(207,442)
以摊余成本计量的发放贷款和垫款账面价值	8,383,366	127,564	12,050	8,522,980
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款和垫款账面价值	917,869	25	-	917,894
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款和垫款减值准备	(1,176)	(1)	-	(1,177)

财务报表附注

截至2026年6月30日止6个月期间
 （除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

六 财务报表项目附注（续）

6 发放贷款和垫款（续）

6.3 按预期信用损失的评估方式列示如下：（续）

银行	2026年6月30日			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
以摊余成本计量的发放贷款和垫款总额	8,922,830	192,382	100,992	9,216,204
以摊余成本计量的发放贷款和垫款减值准备	(86,174)	(42,135)	(87,044)	(215,353)
以摊余成本计量的发放贷款和垫款账面价值	8,836,656	150,247	13,948	9,000,851
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款和垫款账面价值	973,133	-	-	973,133
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款和垫款减值准备	(968)	-	-	(968)

银行	2025年12月31日			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
以摊余成本计量的发放贷款和垫款总额	8,403,635	160,617	89,651	8,653,903
以摊余成本计量的发放贷款和垫款减值准备	(89,793)	(34,410)	(77,900)	(202,103)
以摊余成本计量的发放贷款和垫款账面价值	8,313,842	126,207	11,751	8,451,800
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款和垫款账面价值	917,869	25	-	917,894
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款和垫款减值准备	(1,176)	(1)	-	(1,177)

财务报表附注

截至2026年6月30日止6个月期间
(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

六 财务报表项目附注(续)

6 发放贷款和垫款(续)

6.4 按账面余额变动情况列示如下：

(1) 以摊余成本计量的个人贷款和垫款

合并	截至2026年6月30日止6个月期间			
	第一阶段 12个月 预期信用损失	第二阶段 整个存续期 预期信用损失	第三阶段 整个存续期 预期信用损失	总计
以摊余成本计量的个人贷款和垫款				
2026年1月1日的账面余额	4,646,442	129,618	68,525	4,844,585
转移：				
转移至第一阶段	16,784	(16,099)	(685)	-
转移至第二阶段	(84,541)	85,563	(1,022)	-
转移至第三阶段	(16,516)	(22,533)	39,049	-
终止确认或结清	(999,936)	(26,723)	(18,007)	(1,044,666)
新增源生或购入的金融资产	1,117,790	-	-	1,117,790
核销	-	-	(10,355)	(10,355)
2026年6月30日的账面余额	4,680,023	149,826	77,505	4,907,354

合并	2025年度			
	第一阶段 12个月 预期信用损失	第二阶段 整个存续期 预期信用损失	第三阶段 整个存续期 预期信用损失	总计
以摊余成本计量的个人贷款和垫款				
2025年1月1日的账面余额	4,643,400	67,357	60,826	4,771,583
转移：				
转移至第一阶段	7,746	(6,912)	(834)	-
转移至第二阶段	(108,023)	108,998	(975)	-
转移至第三阶段	(42,033)	(13,502)	55,535	-
终止确认或结清	(1,705,919)	(26,323)	(23,637)	(1,755,879)
新增源生或购入的金融资产	1,851,271	-	-	1,851,271
核销	-	-	(22,390)	(22,390)
2025年12月31日的账面余额	4,646,442	129,618	68,525	4,844,585

财务报表附注

截至2026年6月30日止6个月期间
 （除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

六 财务报表项目附注（续）

6 发放贷款和垫款（续）

6.4 按账面余额变动情况列示如下：（续）

（1）以摊余成本计量的个人贷款和垫款（续）

银行	截至2026年6月30日止6个月期间			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	总计
	12个月	整个存续期	整个存续期	
以摊余成本计量的个人贷款和垫款	预期信用损失	预期信用损失	预期信用损失	
2026年1月1日的账面余额	4,574,703	126,806	66,557	4,768,066
转移：				
转移至第一阶段	16,724	(16,040)	(684)	-
转移至第二阶段	(81,770)	82,790	(1,020)	-
转移至第三阶段	(14,521)	(20,302)	34,823	-
终止确认或结清	(954,498)	(25,735)	(17,603)	(997,836)
新增源生或购入的金融资产	1,066,143	-	-	1,066,143
核销	-	-	(6,631)	(6,631)
2026年6月30日的账面余额	4,606,781	147,519	75,442	4,829,742

银行	2025年度			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	总计
	12个月	整个存续期	整个存续期	
以摊余成本计量的个人贷款和垫款	预期信用损失	预期信用损失	预期信用损失	
2025年1月1日的账面余额	4,575,542	65,176	58,818	4,699,536
吸收合并子公司转入	1,186	55	369	1,610
转移：				
转移至第一阶段	7,731	(6,898)	(833)	-
转移至第二阶段	(104,727)	105,702	(975)	-
转移至第三阶段	(36,364)	(11,810)	48,174	-
终止确认或结清	(1,651,055)	(25,419)	(22,983)	(1,699,457)
新增源生或购入的金融资产	1,782,390	-	-	1,782,390
核销	-	-	(16,013)	(16,013)
2025年12月31日的账面余额	4,574,703	126,806	66,557	4,768,066

财务报表附注

截至2026年6月30日止6个月期间
(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

六 财务报表项目附注(续)

6 发放贷款和垫款(续)

6.4 按账面余额变动情况列示如下：(续)

(2) 以摊余成本计量的企业贷款和垫款

合并	截至2026年6月30日止6个月期间			
	第一阶段 12个月	第二阶段 整个存续期	第三阶段 整个存续期	
以摊余成本计量的企业贷款和垫款	预期信用损失	预期信用损失	预期信用损失	总计
2026年1月1日的账面余额	3,828,932	33,811	23,094	3,885,837
转移：				
转移至第一阶段	347	(347)	-	-
转移至第二阶段	(20,439)	21,685	(1,246)	-
转移至第三阶段	(3,427)	(5,070)	8,497	-
终止确认或结清	(793,665)	(5,216)	(1,741)	(800,622)
新增源生或购入的金融资产	1,304,301	-	-	1,304,301
核销	-	-	(3,054)	(3,054)
2026年6月30日的账面余额	4,316,049	44,863	25,550	4,386,462

合并	2025年度			
	第一阶段 12个月	第二阶段 整个存续期	第三阶段 整个存续期	
以摊余成本计量的企业贷款和垫款	预期信用损失	预期信用损失	预期信用损失	总计
2025年1月1日的账面余额	3,316,002	20,341	19,601	3,355,944
转移：				
转移至第一阶段	316	(316)	-	-
转移至第二阶段	(25,809)	26,518	(709)	-
转移至第三阶段	(8,170)	(5,059)	13,229	-
终止确认或结清	(1,386,519)	(7,673)	(1,963)	(1,396,155)
新增源生或购入的金融资产	1,933,112	-	-	1,933,112
核销	-	-	(7,064)	(7,064)
2025年12月31日的账面余额	3,828,932	33,811	23,094	3,885,837

财务报表附注

截至2026年6月30日止6个月期间
(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

六 财务报表项目附注(续)

6 发放贷款和垫款(续)

6.4 按账面余额变动情况列示如下：(续)

(2) 以摊余成本计量的企业贷款和垫款(续)

银行	截至2026年6月30日止6个月期间			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	总计
	12个月	整个存续期	整个存续期	
以摊余成本计量的企业贷款和垫款	预期信用损失	预期信用损失	预期信用损失	
2026年1月1日的账面余额	3,828,932	33,811	23,094	3,885,837
转移：				
转移至第一阶段	347	(347)	-	-
转移至第二阶段	(20,439)	21,685	(1,246)	-
转移至第三阶段	(3,427)	(5,070)	8,497	-
终止确认或结清	(793,665)	(5,216)	(1,741)	(800,622)
新增源生或购入的金融资产	1,304,301	-	-	1,304,301
核销	-	-	(3,054)	(3,054)
2026年6月30日的账面余额	4,316,049	44,863	25,550	4,386,462

银行	2025年度			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	总计
	12个月	整个存续期	整个存续期	
以摊余成本计量的企业贷款和垫款	预期信用损失	预期信用损失	预期信用损失	
2025年1月1日的账面余额	3,316,001	20,341	19,601	3,355,943
吸收合并子公司转入	1	-	-	1
转移：				
转移至第一阶段	316	(316)	-	-
转移至第二阶段	(25,809)	26,518	(709)	-
转移至第三阶段	(8,170)	(5,059)	13,229	-
终止确认或结清	(1,386,518)	(7,673)	(1,963)	(1,396,154)
新增源生或购入的金融资产	1,933,111	-	-	1,933,111
核销	-	-	(7,064)	(7,064)
2025年12月31日的账面余额	3,828,932	33,811	23,094	3,885,837

财务报表附注

截至2026年6月30日止6个月期间
(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

六 财务报表项目附注(续)

6 发放贷款和垫款(续)

6.4 按账面余额变动情况列示如下：(续)

(3) 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款和垫款

合并及银行	截至2026年6月30日止6个月期间			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	总计
	12个月	整个存续期	整个存续期	
以公允价值计量且其变动计入 其他综合收益的发放贷款和垫款	预期信用损失	预期信用损失	预期信用损失	
2026年1月1日的账面余额	917,869	25	-	917,894
转移：				
转移至第一阶段	-	-	-	-
转移至第二阶段	-	-	-	-
转移至第三阶段	-	-	-	-
终止确认或结清	(804,744)	(25)	-	(804,769)
新增源生或购入的金融资产	860,008	-	-	860,008
核销	-	-	-	-
2026年6月30日的账面余额	973,133	-	-	973,133

合并及银行	2025年度			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	总计
	12个月	整个存续期	整个存续期	
以公允价值计量且其变动计入 其他综合收益的发放贷款和垫款	预期信用损失	预期信用损失	预期信用损失	
2025年1月1日的账面余额	785,675	-	-	785,675
转移：				
转移至第一阶段	-	-	-	-
转移至第二阶段	(25)	25	-	-
转移至第三阶段	-	-	-	-
终止确认或结清	(785,675)	-	-	(785,675)
新增源生或购入的金融资产	917,894	-	-	917,894
核销	-	-	-	-
2025年12月31日的账面余额	917,869	25	-	917,894

财务报表附注

截至2026年6月30日止6个月期间
(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

六 财务报表项目附注(续)

6 发放贷款和垫款(续)

6.5 按减值准备变动情况列示如下：

(1) 以摊余成本计量的个人贷款和垫款

合并	截至2026年6月30日止6个月期间			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	总计
	12个月	整个存续期	整个存续期	
以摊余成本计量的个人贷款和垫款	预期信用损失	预期信用损失	预期信用损失	
2026年1月1日的减值准备	46,493	23,162	58,260	127,915
转移：				
转移至第一阶段	2,470	(2,087)	(383)	-
转移至第二阶段	(5,942)	6,539	(597)	-
转移至第三阶段	(1,161)	(10,113)	11,274	-
由阶段转移导致的预期信用损失变化	(1,687)	11,024	16,424	25,761
终止确认或结清	(13,184)	(5,069)	(13,660)	(31,913)
新增源生或购入的金融资产	18,576	-	-	18,576
重新计量	1,543	1,805	4,382	7,730
核销	-	-	(10,355)	(10,355)
2026年6月30日的减值准备	47,108	25,261	65,345	137,714

合并	2025年度			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	总计
	12个月	整个存续期	整个存续期	
以摊余成本计量的个人贷款和垫款	预期信用损失	预期信用损失	预期信用损失	
2025年1月1日的减值准备	65,016	17,766	55,121	137,903
转移：				
转移至第一阶段	2,449	(1,776)	(673)	-
转移至第二阶段	(8,655)	9,316	(661)	-
转移至第三阶段	(4,771)	(5,791)	10,562	-
由阶段转移导致的预期信用损失变化	(1,751)	11,460	31,811	41,520
终止确认或结清	(32,986)	(7,719)	(17,577)	(58,282)
新增源生或购入的金融资产	31,263	-	-	31,263
重新计量	(4,072)	(94)	2,067	(2,099)
核销	-	-	(22,390)	(22,390)
2025年12月31日的减值准备	46,493	23,162	58,260	127,915

财务报表附注

截至2026年6月30日止6个月期间
(除特别注明外, 金额单位均为人民币百万元)

六 财务报表项目附注(续)

6 发放贷款和垫款(续)

6.5 按减值准备变动情况列示如下:(续)

(1) 以摊余成本计量的个人贷款和垫款(续)

银行	截至2026年6月30日止6个月期间			
	第一阶段 12个月 预期信用损失	第二阶段 整个存续期 预期信用损失	第三阶段 整个存续期 预期信用损失	总计
以摊余成本计量的个人贷款和垫款				
2026年1月1日的减值准备	44,278	21,707	56,591	122,576
转移:				
转移至第一阶段	2,441	(2,059)	(382)	-
转移至第二阶段	(5,840)	6,435	(595)	-
转移至第三阶段	(1,091)	(8,844)	9,935	-
由阶段转移导致的预期信用损失变化	(1,671)	10,041	14,089	22,459
终止确认或结清	(11,958)	(4,921)	(13,584)	(30,463)
新增源生或购入的金融资产	17,177	-	-	17,177
重新计量	1,687	1,808	4,146	7,641
核销	-	-	(6,631)	(6,631)
2026年6月30日的减值准备	45,023	24,167	63,569	132,759

银行	2025年度			
	第一阶段 12个月 预期信用损失	第二阶段 整个存续期 预期信用损失	第三阶段 整个存续期 预期信用损失	总计
以摊余成本计量的个人贷款和垫款				
2025年1月1日的减值准备	62,565	16,515	53,356	132,436
吸收合并子公司转入	134	51	364	549
转移:				
转移至第一阶段	2,442	(1,770)	(672)	-
转移至第二阶段	(7,521)	8,182	(661)	-
转移至第三阶段	(3,534)	(4,693)	8,227	-
由阶段转移导致的预期信用损失变化	(1,750)	11,112	27,425	36,787
终止确认或结清	(31,240)	(7,598)	(17,504)	(56,342)
新增源生或购入的金融资产	27,187	-	-	27,187
重新计量	(4,005)	(92)	2,069	(2,028)
核销	-	-	(16,013)	(16,013)
2025年12月31日的减值准备	44,278	21,707	56,591	122,576



财务报表附注

截至2026年6月30日止6个月期间

(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

六 财务报表项目附注(续)

6 发放贷款和垫款(续)

6.5 按减值准备变动情况列示如下：(续)

(2) 以摊余成本计量的企业贷款和垫款

合并及银行	截至2026年6月30日止6个月期间			
	第一阶段 12个月 预期信用损失	第二阶段 整个存续期 预期信用损失	第三阶段 整个存续期 预期信用损失	总计
以摊余成本计量的企业贷款和垫款				
2026年1月1日的减值准备	45,515	12,703	21,309	79,527
转移：				
转移至第一阶段	87	(87)	-	-
转移至第二阶段	(3,046)	4,075	(1,029)	-
转移至第三阶段	(508)	(1,933)	2,441	-
由阶段转移导致的预期信用损失变化	(65)	4,357	4,153	8,445
终止确认或结清	(12,506)	(1,198)	(1,225)	(14,929)
新增源生或购入的金融资产	18,161	-	-	18,161
重新计量	(6,487)	51	880	(5,556)
核销	-	-	(3,054)	(3,054)
2026年6月30日的减值准备	41,151	17,968	23,475	82,594

合并及银行	2025年度			
	第一阶段 12个月 预期信用损失	第二阶段 整个存续期 预期信用损失	第三阶段 整个存续期 预期信用损失	总计
以摊余成本计量的企业贷款和垫款				
2025年1月1日的减值准备	67,766	5,350	18,039	91,155
转移：				
转移至第一阶段	99	(99)	-	-
转移至第二阶段	(3,314)	3,884	(570)	-
转移至第三阶段	(2,162)	(1,534)	3,696	-
由阶段转移导致的预期信用损失变化	(76)	7,250	7,052	14,226
终止确认或结清	(35,986)	(1,230)	(459)	(37,675)
新增源生或购入的金融资产	32,082	-	-	32,082
重新计量	(12,894)	(918)	615	(13,197)
核销	-	-	(7,064)	(7,064)
2025年12月31日的减值准备	45,515	12,703	21,309	79,527

财务报表附注

截至2026年6月30日止6个月期间
(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

六 财务报表项目附注(续)

6 发放贷款和垫款(续)

6.5 按减值准备变动情况列示如下：(续)

(3) 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款和垫款

合并及银行	截至2026年6月30日止6个月期间			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	总计
	12个月	整个存续期	整个存续期	
以公允价值计量且其变动计入 其他综合收益的发放贷款和垫款	预期信用损失	预期信用损失	预期信用损失	
2026年1月1日的减值准备	1,176	1	-	1,177
转移：				
转移至第一阶段	-	-	-	-
转移至第二阶段	-	-	-	-
转移至第三阶段	-	-	-	-
由阶段转移导致的预期信用损失变化	-	-	-	-
终止确认或结清	(1,067)	(1)	-	(1,068)
新增源生或购入的金融资产	869	-	-	869
重新计量	(10)	-	-	(10)
核销	-	-	-	-
2026年6月30日的减值准备	968	-	-	968

合并及银行	2025年度			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	总计
	12个月	整个存续期	整个存续期	
以公允价值计量且其变动计入 其他综合收益的发放贷款和垫款	预期信用损失	预期信用损失	预期信用损失	
2025年1月1日的减值准备	772	-	-	772
转移：				
转移至第一阶段	-	-	-	-
转移至第二阶段	(1)	1	-	-
转移至第三阶段	-	-	-	-
由阶段转移导致的预期信用损失变化	-	-	-	-
终止确认或结清	(772)	-	-	(772)
新增源生或购入的金融资产	1,177	-	-	1,177
重新计量	-	-	-	-
核销	-	-	-	-
2025年12月31日的减值准备	1,176	1	-	1,177

财务报表附注

截至2026年6月30日止6个月期间
 （除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

六 财务报表项目附注（续）

7 交易性金融资产

按发行人分析如下：

	合并		银行	
	2026年 6月30日	2025年 12月31日	2026年 6月30日	2025年 12月31日
债券				
— 政府	5,180	2,129	5,180	2,129
— 金融机构	82,677	61,121	82,677	61,121
— 公司	14,460	12,282	14,073	11,896
债券合计	102,317	75,532	101,930	75,146
同业存单				
— 金融机构	130,251	74,221	130,251	74,221
资产支持证券				
— 金融机构	7,866	7,960	7,866	7,960
基金投资				
— 金融机构	836,581	791,009	745,312	699,590
信托计划及资产管理计划				
— 金融机构	8,101	8,877	77	45
金融机构理财产品				
— 金融机构	1,357	1,239	—	—
权益工具				
— 金融机构	12	11	12	11
— 公司	4,609	805	669	805
权益工具合计	4,621	816	681	816
其他	—	—	7,522	9,612
合计	1,091,094	959,654	993,639	867,390

财务报表附注

截至2026年6月30日止6个月期间
(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

六 财务报表项目附注(续)

8 债权投资

8.1 按发行人分析如下：

	合并		银行	
	2026年 6月30日	2025年 12月31日	2026年 6月30日	2025年 12月31日
债券				
— 政府	3,209,041	2,472,537	3,205,184	2,469,060
— 金融机构 (1)	1,667,800	1,738,936	1,666,045	1,737,154
— 公司	114,969	127,748	114,705	127,486
债券合计	4,991,810	4,339,221	4,985,934	4,333,700
同业存单				
— 金融机构	403,416	267,543	403,416	267,543
资产支持证券				
— 金融机构	82,798	87,107	82,798	87,107
其他债务工具				
— 金融机构 (2)	26,706	17,264	26,706	17,264
总额	5,504,730	4,711,135	5,498,854	4,705,614
减值准备	(22,022)	(22,692)	(22,021)	(22,690)
账面价值	5,482,708	4,688,443	5,476,833	4,682,924

- (1) 金融机构发行的债券包括国家开发银行与中国农业发展银行于2015年发行的人民币长期专项债券。于2026年6月30日，上述专项债券账面价值为人民币789.79亿元，原始期限15年至20年(2025年12月31日：账面价值为人民币855.02亿元，原始期限15年至20年)。
- (2) 其他债务工具主要包括信托投资计划、资产管理计划等。

财务报表附注

截至2026年6月30日止6个月期间
 （除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

六 财务报表项目附注（续）

8 债权投资（续）

8.2 债权投资按账面余额变动情况列示如下：

合并	截至2026年6月30日止6个月期间			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	总计
	12个月	整个存续期	整个存续期	
金融投资－债权投资	预期信用损失	预期信用损失	预期信用损失	
2026年1月1日的账面余额	4,690,200	4,108	16,827	4,711,135
转移：				
转移至第一阶段	-	-	-	-
转移至第二阶段	-	-	-	-
转移至第三阶段	-	-	-	-
终止确认或结清	(654,621)	(1,888)	-	(656,509)
新增源生或购入的金融资产	1,450,104	-	-	1,450,104
2026年6月30日的账面余额	5,485,683	2,220	16,827	5,504,730

合并	2025年度			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	总计
	12个月	整个存续期	整个存续期	
金融投资－债权投资	预期信用损失	预期信用损失	预期信用损失	
2025年1月1日的账面余额	4,309,091	2,193	17,112	4,328,396
转移：				
转移至第一阶段	-	-	-	-
转移至第二阶段	(2,735)	2,735	-	-
转移至第三阶段	-	-	-	-
终止确认或结清	(1,045,473)	(820)	(285)	(1,046,578)
新增源生或购入的金融资产	1,429,317	-	-	1,429,317
2025年12月31日的账面余额	4,690,200	4,108	16,827	4,711,135

财务报表附注

截至2026年6月30日止6个月期间
(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

六 财务报表项目附注(续)

8 债权投资(续)

8.2 债权投资按账面余额变动情况列示如下：(续)

银行	截至2026年6月30日止6个月期间			
	第一阶段 12个月 预期信用损失	第二阶段 整个存续期 预期信用损失	第三阶段 整个存续期 预期信用损失	总计
金融投资 — 债权投资				
2026年1月1日的账面余额	4,684,679	4,108	16,827	4,705,614
转移：				
转移至第一阶段	-	-	-	-
转移至第二阶段	-	-	-	-
转移至第三阶段	-	-	-	-
终止确认或结清	(654,465)	(1,888)	-	(656,353)
新增源生或购入的金融资产	1,449,593	-	-	1,449,593
2026年6月30日的账面余额	5,479,807	2,220	16,827	5,498,854

银行	2025年度			
	第一阶段 12个月 预期信用损失	第二阶段 整个存续期 预期信用损失	第三阶段 整个存续期 预期信用损失	总计
金融投资 — 债权投资				
2025年1月1日的账面余额	4,297,837	2,193	17,112	4,317,142
吸收合并子公司转入	944	-	-	944
转移：				
转移至第一阶段	-	-	-	-
转移至第二阶段	(2,735)	2,735	-	-
转移至第三阶段	-	-	-	-
终止确认或结清	(1,044,684)	(820)	(285)	(1,045,789)
新增源生或购入的金融资产	1,433,317	-	-	1,433,317
2025年12月31日的账面余额	4,684,679	4,108	16,827	4,705,614



财务报表附注

截至2026年6月30日止6个月期间

(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

六 财务报表项目附注(续)

8 债权投资(续)

8.3 债权投资减值准备变动情况列示如下：

合并	截至2026年6月30日止6个月期间			
	第一阶段 12个月 预期信用损失	第二阶段 整个存续期 预期信用损失	第三阶段 整个存续期 预期信用损失	总计
金融投资 - 债权投资				
2026年1月1日的减值准备	3,403	2,462	16,827	22,692
转移：				
转移至第一阶段	-	-	-	-
转移至第二阶段	-	-	-	-
转移至第三阶段	-	-	-	-
终止确认或结清	(929)	(910)	-	(1,839)
新增源生或购入的金融资产	1,425	-	-	1,425
重新计量	(192)	(50)	-	(242)
汇率变动	(14)	-	-	(14)
2026年6月30日的减值准备	3,693	1,502	16,827	22,022

合并	2025年度			
	第一阶段 12个月 预期信用损失	第二阶段 整个存续期 预期信用损失	第三阶段 整个存续期 预期信用损失	总计
金融投资 - 债权投资				
2025年1月1日的减值准备	3,953	818	17,112	21,883
转移：				
转移至第一阶段	-	-	-	-
转移至第二阶段	(151)	151	-	-
转移至第三阶段	-	-	-	-
由阶段转移导致的预期信用损失变化	-	1,986	-	1,986
终止确认或结清	(1,509)	(399)	(285)	(2,193)
新增源生或购入的金融资产	1,405	-	-	1,405
重新计量	(289)	(94)	-	(383)
汇率变动	(6)	-	-	(6)
2025年12月31日的减值准备	3,403	2,462	16,827	22,692

财务报表附注

截至2026年6月30日止6个月期间
(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

六 财务报表项目附注(续)

8 债权投资(续)

8.3 债权投资减值准备变动情况列示如下：(续)

银行	截至2026年6月30日止6个月期间			
	第一阶段 12个月 预期信用损失	第二阶段 整个存续期 预期信用损失	第三阶段 整个存续期 预期信用损失	总计
金融投资 — 债权投资				
2026年1月1日的减值准备	3,401	2,462	16,827	22,690
转移：				
转移至第一阶段	-	-	-	-
转移至第二阶段	-	-	-	-
转移至第三阶段	-	-	-	-
终止确认或结清	(929)	(910)	-	(1,839)
新增源生或购入的金融资产	1,425	-	-	1,425
重新计量	(191)	(50)	-	(241)
汇率变动	(14)	-	-	(14)
2026年6月30日的减值准备	3,692	1,502	16,827	22,021

银行	2025年度			
	第一阶段 12个月 预期信用损失	第二阶段 整个存续期 预期信用损失	第三阶段 整个存续期 预期信用损失	总计
金融投资 — 债权投资				
2025年1月1日的减值准备	3,943	818	17,112	21,873
吸收合并子公司转入	5	-	-	5
转移：				
转移至第一阶段	-	-	-	-
转移至第二阶段	(151)	151	-	-
转移至第三阶段	-	-	-	-
由阶段转移导致的预期信用损失变化	-	1,986	-	1,986
终止确认或结清	(1,509)	(399)	(285)	(2,193)
新增源生或购入的金融资产	1,404	-	-	1,404
重新计量	(285)	(94)	-	(379)
汇率变动	(6)	-	-	(6)
2025年12月31日的减值准备	3,401	2,462	16,827	22,690

财务报表附注

截至2026年6月30日止6个月期间
(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

六 财务报表项目附注(续)

9 其他债权投资

9.1 按发行人分析如下：

	合并		银行	
	2026年 6月30日	2025年 12月31日	2026年 6月30日	2025年 12月31日
债券				
— 政府	170,156	240,168	168,755	238,703
— 金融机构	304,626	380,071	301,267	376,905
— 公司	47,200	47,000	46,304	45,901
债券合计	521,982	667,239	516,326	661,509
同业存单				
— 金融机构	54,428	37,201	54,428	37,201
合计	576,410	704,440	570,754	698,710

财务报表附注

截至2026年6月30日止6个月期间
(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

六 财务报表项目附注(续)

9 其他债权投资(续)

9.2 其他债权投资减值准备变动情况列示如下：

本报告期内，本集团及本行其他债权投资无因阶段转移导致的减值准备变动，本集团及本行减值准备的变动主要源自新增源生或购入、终止确认或结清和重新计量的其他债权投资项目。

于2026年6月30日，本集团及本行其他债权投资减值准备余额分别为人民币9.40亿元及人民币9.37亿元。

2025年度本集团及本行其他债权投资减值准备变动情况如下：

合并	2025年度			总计
	第一阶段 12个月 预期信用损失	第二阶段 整个存续期 预期信用损失	第三阶段 整个存续期 预期信用损失	
金融投资 — 其他债权投资				
2025年1月1日的减值准备	1,017	—	100	1,117
转移：				
转移至第一阶段	—	—	—	—
转移至第二阶段	(61)	61	—	—
转移至第三阶段	—	—	—	—
由阶段转移导致的预期信用损失变化	—	601	—	601
终止确认或结清	(481)	—	—	(481)
新增源生或购入的金融资产	573	—	—	573
重新计量	(82)	—	—	(82)
2025年12月31日的减值准备	966	662	100	1,728

银行	2025年度			总计
	第一阶段 12个月 预期信用损失	第二阶段 整个存续期 预期信用损失	第三阶段 整个存续期 预期信用损失	
金融投资 — 其他债权投资				
2025年1月1日的减值准备	1,012	—	100	1,112
转移：				
转移至第一阶段	—	—	—	—
转移至第二阶段	(61)	61	—	—
转移至第三阶段	—	—	—	—
由阶段转移导致的预期信用损失变化	—	601	—	601
终止确认或结清	(480)	—	—	(480)
新增源生或购入的金融资产	572	—	—	572
重新计量	(82)	—	—	(82)
2025年12月31日的减值准备	961	662	100	1,723

财务报表附注

截至2026年6月30日止6个月期间
(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

六 财务报表项目附注(续)

10 其他权益工具投资

按发行人分析如下：

	合并及银行	
	2026年 6月30日	2025年 12月31日
权益工具		
— 金融机构	4,389	4,252
— 公司	2,406	1,364
合计	6,795	5,616

本集团将部分非交易性权益投资指定为其他权益工具投资，以公允价值计量。本报告期内，本集团确认该类权益投资的股利收入为人民币6,257.11万元(截至2025年6月30日止6个月期间：人民币6,208.49万元)。

本报告期内及截至2025年6月30日止6个月期间，本集团未处置该类权益投资，未有从其他综合收益转入未分配利润的累计税后利得。

11 长期股权投资

	合并		银行	
	2026年 6月30日	2025年 12月31日	2026年 6月30日	2025年 12月31日
对子公司的投资(附注五)	-	-	20,115	10,115
对联营企业的投资(1)	782	764	-	-
合计	782	764	20,115	10,115

(1) 本集团持有的对联营企业的投资为本行子公司中邮理财作为发起人认购的国民养老保险股份有限公司(以下简称“国民养老保险”)的股权。2022年3月22日，国民养老保险注册成立，注册资本为人民币113.78亿元，本集团对国民养老保险的持股比例及表决权比例均为5.71%，本集团在国民养老保险的董事会中委派董事并参与对国民养老保险财务和经营政策的决策，所以本集团能够对该公司施加重大影响，故将其作为联营企业核算。

财务报表附注

截至2026年6月30日止6个月期间
(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

六 财务报表项目附注(续)

12 结构化主体

12.1 未纳入合并范围的结构化主体的利益

(1) 本集团管理的未纳入合并范围的结构化主体

本集团管理的未纳入合并范围的结构化主体主要包括本集团为发行和销售理财产品而成立的集合投资主体(“理财业务主体”)，本集团未对此等理财产品的本金和收益提供任何承诺(“非保本理财产品”)。理财业务主体主要投资于货币市场工具、债券以及信贷资产等固定收益类资产。作为这些理财产品的管理人，本集团代理客户将募集到的理财资金根据产品合同的约定投入相关基础资产，根据理财产品运作情况向投资者分配收益。本集团所承担的与非保本理财产品收益相关的可变回报并不重大，因此，本集团未合并此类理财产品。

于2026年6月30日，本集团管理的非保本理财产品余额为人民币14,388.97亿元(2025年12月31日：人民币13,171.52亿元)。本集团于非保本理财产品中取得的收益主要为手续费及佣金净收入(附注六、35)。

于2026年6月30日，本集团持有本集团管理的非保本理财产品余额为人民币13.57亿元(2025年12月31日：人民币12.39亿元)。

(2) 本集团为投资而持有的未纳入合并范围的结构化主体

本集团投资中包含其他机构发行和/或管理的未纳入合并范围的结构化主体，并确认其产生的利息收入、投资收益以及公允价值变动损益。这些结构化主体主要包括基金投资、信托计划及资产管理计划、资产支持证券和其他债务工具等。这些结构化主体的性质和目的主要是管理投资者的资产并赚取管理费，其融资方式是向投资者发行投资产品。

于2026年6月30日及2025年12月31日，本集团由于持有以上未纳入合并范围的结构化主体而产生的最大损失风险敞口涉及金额分析如下：

合并	2026年6月30日		
	交易性金融资产	债权投资	合计
基金投资	567,177	—	567,177
信托计划及资产管理计划	8,101	2,512	10,613
资产支持证券	7,866	81,634	89,500
合计	583,144	84,146	667,290

财务报表附注

截至2026年6月30日止6个月期间
(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

六 财务报表项目附注(续)

12 结构化主体(续)

12.1 未纳入合并范围的结构化主体的利益(续)

(2) 本集团为投资而持有的未纳入合并范围的结构化主体(续)

合并	2025年12月31日		
	交易性金融资产	债权投资	合计
基金投资	525,778	-	525,778
信托计划及资产管理计划	8,877	4,550	13,427
资产支持证券	7,960	85,916	93,876
合计	542,615	90,466	633,081

上述本集团为投资而持有的未纳入合并范围的结构化主体的总体规模无公开可获得的市场信息。

于本报告期内及截至2025年6月30日止6个月期间，本集团自上述未合并结构化主体取得的收益为：

	合并		银行	
	截至2026年	截至2025年	截至2026年	截至2025年
	6月30日止 6个月期间	6月30日止 6个月期间	6月30日止 6个月期间	6月30日止 6个月期间
利息收入	848	1,104	848	1,104
投资收益	5,134	6,981	4,963	6,976
公允价值变动收益	1,189	3,373	1,297	3,370
合计	7,171	11,458	7,108	11,450

12.2 纳入合并范围的结构化主体的利益

本集团纳入合并范围的结构化主体包括本集团发起设立、管理和/或投资的部分资产管理计划、理财产品。由于本集团对此类结构化主体拥有权力，通过参与相关活动享有可变回报，并且有能力运用对被投资方的权力影响其可变回报，因此本集团对此类结构化主体存在控制。

财务报表附注

截至2026年6月30日止6个月期间
(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

六 财务报表项目附注(续)

13 固定资产

	合并				合计
	房屋 及建筑物	电子设备	运输设备	办公设备 及其他	
原值					
2026年1月1日	76,331	16,043	1,478	6,752	100,604
本期增加	41	30	38	110	219
在建工程转入	914	53	-	23	990
本期减少	(20)	(75)	(34)	(212)	(341)
2026年6月30日	77,266	16,051	1,482	6,673	101,472
累计折旧					
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)
本期减少	15	68	32	199	314
2026年6月30日	(36,375)	(12,098)	(1,178)	(5,193)	(54,844)
账面价值					
2026年1月1日	41,752	4,379	312	1,580	48,023
2026年6月30日	40,891	3,953	304	1,480	46,628



财务报表附注

截至2026年6月30日止6个月期间

(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

六 财务报表项目附注(续)

13 固定资产(续)

	合并				合计
	房屋 及建筑物	电子设备	运输设备	办公设备 及其他	
原值					
2025年1月1日	73,654	12,441	1,413	6,565	94,073
本年增加	295	831	87	549	1,762
投资性房地产转入	2	-	-	-	2
在建工程转入	2,800	3,117	-	38	5,955
本年减少	(420)	(346)	(22)	(400)	(1,188)
2025年12月31日	76,331	16,043	1,478	6,752	100,604
累计折旧					
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)
投资性房地产转入	(2)	-	-	-	(2)
本年减少	273	253	21	380	927
2025年12月31日	(34,579)	(11,664)	(1,166)	(5,172)	(52,581)
账面价值					
2025年1月1日	42,414	1,833	336	1,504	46,087
2025年12月31日	41,752	4,379	312	1,580	48,023

财务报表附注

截至2026年6月30日止6个月期间
(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

六 财务报表项目附注(续)

13 固定资产(续)

	银行				合计
	房屋 及建筑物	电子设备	运输设备	办公设备 及其他	
原值					
2026年1月1日	76,331	15,744	1,472	6,731	100,278
本期增加	41	22	38	110	211
在建工程转入	914	53	-	23	990
本期减少	(20)	(75)	(34)	(212)	(341)
2026年6月30日	77,266	15,744	1,476	6,652	101,138
累计折旧					
2026年1月1日	(34,579)	(11,445)	(1,161)	(5,159)	(52,344)
本期增加	(1,811)	(489)	(44)	(219)	(2,563)
本期减少	15	68	32	199	314
2026年6月30日	(36,375)	(11,866)	(1,173)	(5,179)	(54,593)
账面价值					
2026年1月1日	41,752	4,299	311	1,572	47,934
2026年6月30日	40,891	3,878	303	1,473	46,545



财务报表附注

截至2026年6月30日止6个月期间
(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

六 财务报表项目附注(续)

13 固定资产(续)

	银行				合计
	房屋 及建筑物	电子设备	运输设备	办公设备 及其他	
原值					
2025年1月1日	73,654	12,086	1,407	6,551	93,698
本年增加	295	793	87	542	1,717
投资性房地产转入	2	—	—	—	2
在建工程转入	2,800	3,115	—	38	5,953
吸收合并子公司转入	—	95	—	—	95
本年减少	(420)	(345)	(22)	(400)	(1,187)
2025年12月31日	76,331	15,744	1,472	6,731	100,278
累计折旧					
2025年1月1日	(31,240)	(10,369)	(1,073)	(5,050)	(47,732)
本年增加	(3,610)	(1,262)	(109)	(489)	(5,470)
投资性房地产转入	(2)	—	—	—	(2)
吸收合并子公司转入	—	(66)	—	—	(66)
本年减少	273	252	21	380	926
2025年12月31日	(34,579)	(11,445)	(1,161)	(5,159)	(52,344)
账面价值					
2025年1月1日	42,414	1,717	334	1,501	45,966
2025年12月31日	41,752	4,299	311	1,572	47,934

于2026年6月30日，本集团尚有原值为人民币15.08亿元(2025年12月31日：人民币21.48亿元)，净值为人民币9.34亿元(2025年12月31日：人民币14.46亿元)的房屋及建筑物，其房屋所有权证尚在办理中。

本集团认为，使用上述房屋及建筑物进行有关业务活动不存在实质性法律障碍，亦不会对本集团的经营业绩及财务状况产生重大不利影响。

财务报表附注

截至2026年6月30日止6个月期间
(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

六 财务报表项目附注(续)

14 在建工程

	合并		银行	
	2026年 6月30日	2025年 12月31日	2026年 6月30日	2025年 12月31日
期/年初余额	14,287	14,163	14,287	14,158
本期/年增加	2,042	6,792	2,042	6,723
本期/年减少	(2,378)	(6,668)	(2,378)	(6,594)
期/年末余额	13,951	14,287	13,951	14,287

15 使用权资产

房屋及建筑物	合并	银行
原值		
2026年1月1日	20,515	19,921
本期增加	2,170	2,111
本期减少	(2,576)	(2,575)
2026年6月30日	20,109	19,457
累计折旧		
2026年1月1日	(8,877)	(8,520)
本期增加	(1,722)	(1,684)
本期减少	2,148	2,147
2026年6月30日	(8,451)	(8,057)
账面价值		
2026年1月1日	11,638	11,401
2026年6月30日	11,658	11,400

财务报表附注

截至2026年6月30日止6个月期间
(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

六 财务报表项目附注(续)

15 使用权资产(续)

房屋及建筑物	合并	银行
原值		
2025年1月1日	19,160	18,630
本年增加	6,014	5,778
本年减少	(4,659)	(4,487)
2025年12月31日	20,515	19,921
累计折旧		
2025年1月1日	(9,188)	(8,737)
本年增加	(3,529)	(3,448)
本年减少	3,840	3,665
2025年12月31日	(8,877)	(8,520)
账面价值		
2025年1月1日	9,972	9,893
2025年12月31日	11,638	11,401

财务报表附注

截至2026年6月30日止6个月期间
(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

六 财务报表项目附注(续)

16 无形资产

	合并		
	土地使用权	软件及其他	合计
原值			
2026年1月1日	2,569	14,619	17,188
本期增加	—	1,712	1,712
本期减少	(1)	(45)	(46)
2026年6月30日	2,568	16,286	18,854
累计摊销			
2026年1月1日	(923)	(6,608)	(7,531)
本期增加	(27)	(709)	(736)
本期减少	1	45	46
2026年6月30日	(949)	(7,272)	(8,221)
账面价值			
2026年1月1日	1,646	8,011	9,657
2026年6月30日	1,619	9,014	10,633

财务报表附注

截至2026年6月30日止6个月期间
(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

六 财务报表项目附注(续)

16 无形资产(续)

	合并		
	土地使用权	软件及其他	合计
原值			
2025年1月1日	2,603	12,158	14,761
本年增加	2	2,616	2,618
本年减少	(36)	(155)	(191)
2025年12月31日	2,569	14,619	17,188
累计摊销			
2025年1月1日	(883)	(5,495)	(6,378)
本年增加	(59)	(1,251)	(1,310)
本年减少	19	138	157
2025年12月31日	(923)	(6,608)	(7,531)
账面价值			
2025年1月1日	1,720	6,663	8,383
2025年12月31日	1,646	8,011	9,657

财务报表附注

截至2026年6月30日止6个月期间
(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

六 财务报表项目附注(续)

16 无形资产(续)

	银行		
	土地使用权	软件及其他	合计
原值			
2026年1月1日	2,569	14,140	16,709
本期增加	—	1,711	1,711
本期减少	(1)	(45)	(46)
2026年6月30日	2,568	15,806	18,374
累计摊销			
2026年1月1日	(923)	(6,451)	(7,374)
本期增加	(27)	(689)	(716)
本期减少	1	45	46
2026年6月30日	(949)	(7,095)	(8,044)
账面价值			
2026年1月1日	1,646	7,689	9,335
2026年6月30日	1,619	8,711	10,330

财务报表附注

截至2026年6月30日止6个月期间
(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

六 财务报表项目附注(续)

16 无形资产(续)

	银行		
	土地使用权	软件及其他	合计
原值			
2025年1月1日	2,603	11,492	14,095
吸收合并子公司转入	—	376	376
本年增加	2	2,406	2,408
本年减少	(36)	(134)	(170)
2025年12月31日	2,569	14,140	16,709
累计摊销			
2025年1月1日	(883)	(5,309)	(6,192)
吸收合并子公司转入	—	(83)	(83)
本年增加	(59)	(1,179)	(1,238)
本年减少	19	120	139
2025年12月31日	(923)	(6,451)	(7,374)
账面价值			
2025年1月1日	1,720	6,183	7,903
2025年12月31日	1,646	7,689	9,335

财务报表附注

截至2026年6月30日止6个月期间
(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

六 财务报表项目附注(续)

17 递延所得税资产和递延所得税负债

当本集团依法有权抵销递延所得税资产和递延所得税负债，且相应所得税的征管属同一税务管辖区时，递延所得税资产/负债以抵销后净额在资产负债表列示。抵销后净额列示如下：

	合并		银行	
	2026年 6月30日	2025年 12月31日	2026年 6月30日	2025年 12月31日
递延所得税资产	70,207	65,425	69,102	64,332
递延所得税负债	(48)	(17)	-	-
合计	70,159	65,408	69,102	64,332

17.1 未经抵销的递延所得税资产列示如下：

	合并			
	2026年6月30日		2025年12月31日	
	可抵扣 暂时性差异	递延 所得税资产	可抵扣 暂时性差异	递延 所得税资产
资产减值准备	300,629	74,384	271,999	67,232
已计提未发放的工资薪金	13,668	3,414	13,964	3,488
预计负债	367	92	3,138	785
金融工具公允价值变动	2,058	514	1,317	329
租赁负债及其他	15,617	3,878	15,744	3,909
合计	332,339	82,282	306,162	75,743

	银行			
	2026年6月30日		2025年12月31日	
	可抵扣 暂时性差异	递延 所得税资产	可抵扣 暂时性差异	递延 所得税资产
资产减值准备	292,962	73,241	264,349	66,087
已计提未发放的工资薪金	13,638	3,409	13,934	3,484
预计负债	367	92	3,138	785
金融工具公允价值变动	2,058	514	1,317	329
租赁负债及其他	15,287	3,822	15,469	3,867
合计	324,312	81,078	298,207	74,552

财务报表附注

截至2026年6月30日止6个月期间
(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

六 财务报表项目附注(续)

17 递延所得税资产和递延所得税负债(续)

17.2 未经抵销的递延所得税负债列示如下：

	合并			
	2026年6月30日		2025年12月31日	
	应纳税暂时性差异	递延所得税负债	应纳税暂时性差异	递延所得税负债
金融工具公允价值变动	(36,655)	(9,164)	(29,557)	(7,389)
使用权资产及其他	(12,089)	(2,959)	(12,039)	(2,946)
合计	(48,744)	(12,123)	(41,596)	(10,335)

	银行			
	2026年6月30日		2025年12月31日	
	应纳税暂时性差异	递延所得税负债	应纳税暂时性差异	递延所得税负债
金融工具公允价值变动	(36,502)	(9,126)	(29,479)	(7,370)
使用权资产	(11,400)	(2,850)	(11,401)	(2,850)
合计	(47,902)	(11,976)	(40,880)	(10,220)

财务报表附注

截至2026年6月30日止6个月期间
(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

六 财务报表项目附注(续)

17 递延所得税资产和递延所得税负债(续)

17.3 递延所得税的变动情况列示如下：

	合并						
	资产 减值准备	预计负债	金融工具 公允价值 变动	已计提 未发放的 工资薪金	使用权 资产	租赁负债 及其他	合计
2026年1月1日	67,232	785	(7,060)	3,488	(2,859)	3,822	65,408
计入损益	6,903	(693)	(1,363)	(74)	(13)	(31)	4,729
计入其他综合收益	249	-	(227)	-	-	-	22
2026年6月30日	74,384	92	(8,650)	3,414	(2,872)	3,791	70,159
2025年1月1日	64,573	780	(8,393)	3,365	(2,488)	3,291	61,128
计入损益	2,913	5	(161)	123	(371)	531	3,040
计入其他综合收益	(254)	-	1,494	-	-	-	1,240
2025年12月31日	67,232	785	(7,060)	3,488	(2,859)	3,822	65,408

	银行						
	资产 减值准备	预计负债	金融工具 公允价值 变动	已计提 未发放的 工资薪金	使用权 资产	租赁负债 及其他	合计
2026年1月1日	66,087	785	(7,041)	3,484	(2,850)	3,867	64,332
计入损益	6,905	(693)	(1,352)	(75)	-	(45)	4,740
计入其他综合收益	249	-	(219)	-	-	-	30
2026年6月30日	73,241	92	(8,612)	3,409	(2,850)	3,822	69,102
2025年1月1日	63,427	780	(8,344)	3,346	(2,473)	3,263	59,999
吸收合并子公司转入	167	-	-	15	-	95	277
计入损益	2,747	5	(159)	123	(377)	509	2,848
计入其他综合收益	(254)	-	1,462	-	-	-	1,208
2025年12月31日	66,087	785	(7,041)	3,484	(2,850)	3,867	64,332

财务报表附注

截至2026年6月30日止6个月期间
(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

六 财务报表项目附注(续)

18 其他资产

	合并		银行	
	2026年 6月30日	2025年 12月31日	2026年 6月30日	2025年 12月31日
待摊费用	27,124	33,515	27,114	33,503
待结算及清算款项	18,831	24,173	18,831	24,173
应收利息	7,236	7,041	7,148	6,949
继续涉入资产(附注八、3)	3,565	3,917	3,565	3,917
其他应收款	4,086	3,965	3,907	3,538
应收手续费及佣金	4,142	3,500	4,004	3,385
贵金属	23,171	8,832	23,171	8,832
预付账款	986	962	927	916
低值易耗品	150	167	150	167
抵债资产(1)	41	43	41	43
其他	8,454	9,885	8,278	9,765
总额	97,786	96,000	97,136	95,188
减值准备	(1,659)	(1,654)	(1,596)	(1,592)
净额	96,127	94,346	95,540	93,596

财务报表附注

截至2026年6月30日止6个月期间
(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

六 财务报表项目附注(续)

18 其他资产(续)

(1) 抵债资产

	合并及银行	
	2026年 6月30日	2025年 12月31日
抵债资产按类别列示：		
— 土地使用权和房屋及建筑物	41	43
总额	41	43
抵债资产减值准备	(18)	(17)
抵债资产账面价值	23	26

19 向中央银行借款

	合并及银行	
	2026年 6月30日	2025年 12月31日
向中央银行借款	28,332	27,184

于2026年6月30日及2025年12月31日，向中央银行借款为本行与中央银行开展的专项再贷款。

财务报表附注

截至2026年6月30日止6个月期间
 （除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

六 财务报表项目附注（续）

20 同业及其他金融机构存放款项

	合并		银行	
	2026年 6月30日	2025年 12月31日	2026年 6月30日	2025年 12月31日
境内同业	98,946	53,289	98,995	53,289
境内其他金融机构	214,882	135,982	221,663	137,479
合计	313,828	189,271	320,658	190,768

21 拆入资金

	合并		银行	
	2026年 6月30日	2025年 12月31日	2026年 6月30日	2025年 12月31日
境内同业	58,383	55,604	10,508	6,777
境外同业	4,580	531	4,580	531
合计	62,963	56,135	15,088	7,308

22 卖出回购金融资产款

卖出回购金融资产款按对应担保物列示如下：

	合并及银行	
	2026年 6月30日	2025年 12月31日
债券	279,445	241,998
票据	12,286	13,402
合计	291,731	255,400

于卖出回购交易中，本集团用作抵押物的担保物在附注七、2“或有事项及承诺－抵质押资产”中披露。

财务报表附注

截至2026年6月30日止6个月期间
(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

六 财务报表项目附注(续)

23 吸收存款

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

于2026年6月30日，本集团吸收存款中包含存入保证金人民币2,567.04亿元(2025年12月31日：人民币1,471.49亿元)。



财务报表附注

截至2026年6月30日止6个月期间

(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

六 财务报表项目附注(续)

24 应付职工薪酬

应付职工薪酬按类别列示如下：

合并	截至2026年6月30日止6个月期间			
	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
工资、奖金、津贴和补贴	23,073	16,530	(20,651)	18,952
职工福利费	171	1,100	(1,270)	1
社会保险费	220	1,933	(1,911)	242
其中：医疗保险费	217	1,851	(1,830)	238
生育保险费	2	35	(35)	2
工伤保险费	1	47	(46)	2
住房公积金	20	2,479	(2,475)	24
工会经费和职工教育经费	1,772	500	(541)	1,731
应付设定提存计划	419	4,523	(4,559)	383
其中：基本养老保险	76	2,857	(2,834)	99
失业保险费	5	102	(101)	6
年金计划	338	1,564	(1,624)	278
应付补充退休福利和内部退养福利(1)	623	6	(14)	615
其他	-	25	(25)	-
合计	26,298	27,096	(31,446)	21,948

财务报表附注

截至2026年6月30日止6个月期间
(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

六 财务报表项目附注(续)

24 应付职工薪酬(续)

应付职工薪酬按类别列示如下：(续)

合并	2025年度			
	年初余额	本年增加	本年减少	年末余额
工资、奖金、津贴和补贴	20,981	43,470	(41,378)	23,073
职工福利费	110	3,093	(3,032)	171
社会保险费	202	3,922	(3,904)	220
其中：医疗保险费	199	3,756	(3,738)	217
生育保险费	2	71	(71)	2
工伤保险费	1	95	(95)	1
住房公积金	22	4,998	(5,000)	20
工会经费和职工教育经费	1,655	1,386	(1,269)	1,772
应付设定提存计划	437	9,258	(9,276)	419
其中：基本养老保险	74	5,855	(5,853)	76
失业保险费	4	168	(167)	5
年金计划	359	3,235	(3,256)	338
应付补充退休福利和内部退养福利(1)	698	(45)	(30)	623
其他	-	69	(69)	-
合计	24,105	66,151	(63,958)	26,298



财务报表附注

截至2026年6月30日止6个月期间
(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

六 财务报表项目附注(续)

24 应付职工薪酬(续)

应付职工薪酬按类别列示如下：(续)

银行	截至2026年6月30日止6个月期间			
	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
工资、奖金、津贴和补贴	22,834	16,331	(20,319)	18,846
职工福利费	171	1,091	(1,261)	1
社会保险费	220	1,914	(1,892)	242
其中：医疗保险费	217	1,833	(1,812)	238
生育保险费	2	35	(35)	2
工伤保险费	1	46	(45)	2
住房公积金	20	2,454	(2,450)	24
工会经费和职工教育经费	1,741	495	(536)	1,700
应付设定提存计划	417	4,471	(4,507)	381
其中：基本养老保险	76	2,827	(2,806)	97
失业保险费	5	101	(100)	6
年金计划	336	1,543	(1,601)	278
应付补充退休福利和内部退养福利(1)	623	6	(14)	615
其他	-	24	(24)	-
合计	26,026	26,786	(31,003)	21,809

财务报表附注

截至2026年6月30日止6个月期间
(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

六 财务报表项目附注(续)

24 应付职工薪酬(续)

应付职工薪酬按类别列示如下：(续)

银行	2025年度			
	年初余额	本年增加	本年减少	年末余额
工资、奖金、津贴和补贴	20,689	42,932	(40,787)	22,834
职工福利费	110	3,068	(3,007)	171
社会保险费	202	3,895	(3,877)	220
其中：医疗保险费	199	3,730	(3,712)	217
生育保险费	2	71	(71)	2
工伤保险费	1	94	(94)	1
住房公积金	22	4,950	(4,952)	20
工会经费和职工教育经费	1,616	1,370	(1,245)	1,741
应付设定提存计划	433	9,156	(9,172)	417
其中：基本养老保险	72	5,796	(5,792)	76
失业保险费	4	165	(164)	5
年金计划	357	3,195	(3,216)	336
应付补充退休福利和内部退养福利(1)	698	(45)	(30)	623
其他	-	66	(66)	-
合计	23,770	65,392	(63,136)	26,026

财务报表附注

截至2026年6月30日止6个月期间
(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

六 财务报表项目附注(续)

24 应付职工薪酬(续)

(1) 应付补充退休福利和内部退养福利

离退休及内退人员福利义务为本集团按照精算“预期单位成本法”计算确认的补充退休福利和内退福利负债，其在资产负债表内确认的净负债变动情况列示如下：

	合并及银行	
	截至2026年	
	6月30日止 6个月期间	2025年度
期/年初余额	623	698
利息费用	6	12
精算损益	-	(57)
— 计入损益	-	1
— 计入其他综合收益	-	(58)
已支付福利	(14)	(30)
期/年末余额	615	623

精算所使用的主要假设如下：

	2026年 6月30日	2025年 12月31日
折现率－退休福利计划	2.00%	2.00%
折现率－内退福利计划	1.25%	1.50%
平均医疗费用年增长率	8.00%	8.00%
退休人员费用年增长率	3%及0%	3%及0%
内退人员费用年增长率	6%、3%及0%	6%、3%及0%
正常退休年龄		
— 男性	60-63	60-63
— 女性	55-58、50-55	55-58、50-55

财务报表附注

截至2026年6月30日止6个月期间
(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

六 财务报表项目附注(续)

25 应交税费

	合并		银行	
	2026年 6月30日	2025年 12月31日	2026年 6月30日	2025年 12月31日
企业所得税	7,201	275	7,134	254
增值税	3,147	3,005	3,078	2,987
城市维护建设税	308	289	302	287
教育费附加	224	211	220	210
其他	405	709	294	619
合计	11,285	4,489	11,028	4,357

26 应付债券

		合并	
		2026年 6月30日	2025年 12月31日
应付二级资本债券		162,362	122,342
其中：10年期固定利率二级资本债券(2021年8月发行)	(1)	51,467	50,614
15年期固定利率二级资本债券(2021年8月发行)	(2)	10,320	10,134
10年期固定利率二级资本债券(2022年3月发行)	(3)	35,388	36,013
15年期固定利率二级资本债券(2022年3月发行)	(4)	5,058	5,153
15年期固定利率二级资本债券(2023年5月发行)	(5)	20,087	20,428
10年期固定利率二级资本债券(2026年6月发行)	(6)	40,042	-
应付金融债券	(7)	14,793	24,998
应付同业存单	(8)	99,024	103,944
合计		276,179	251,284

财务报表附注

截至2026年6月30日止6个月期间
 （除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

六 财务报表项目附注（续）

26 应付债券（续）

		银行	
		2026年 6月30日	2025年 12月31日
应付二级资本债券		162,362	122,342
其中：10年期固定利率二级资本债券（2021年8月发行）	(1)	51,467	50,614
15年期固定利率二级资本债券（2021年8月发行）	(2)	10,320	10,134
10年期固定利率二级资本债券（2022年3月发行）	(3)	35,388	36,013
15年期固定利率二级资本债券（2022年3月发行）	(4)	5,058	5,153
15年期固定利率二级资本债券（2023年5月发行）	(5)	20,087	20,428
10年期固定利率二级资本债券（2026年6月发行）	(6)	40,042	-
应付金融债券	(7)	10,049	20,278
应付同业存单	(8)	99,024	103,944
合计		271,435	246,564

财务报表附注

截至2026年6月30日止6个月期间
(除特别注明外, 金额单位均为人民币百万元)

六 财务报表项目附注(续)

26 应付债券(续)

- (1) 经原中国银保监会和中央银行批准, 本集团于2021年8月发行10年期固定利率二级资本债券, 面值为人民币500亿元, 票面年利率为3.44%, 每年付息一次, 在获得金融监管总局批准且满足发行文件中约定的赎回条件时, 本集团有权选择于2026年8月按面值部分或全额赎回该债券。本集团于2026年8月全额赎回该债券。
- (2) 经原中国银保监会和中央银行批准, 本集团于2021年8月发行15年期固定利率二级资本债券, 面值为人民币100亿元, 票面年利率为3.75%, 每年付息一次。在获得金融监管总局批准且满足发行文件中约定的赎回条件时, 本集团有权选择于2031年8月按面值部分或全额赎回该债券。如本集团不行使赎回权, 则自2031年8月起, 票面年利率维持3.75%不变。
- (3) 经原中国银保监会和中央银行批准, 本集团于2022年3月发行10年期固定利率二级资本债券, 面值为人民币350亿元, 票面年利率为3.54%, 每年付息一次。在获得金融监管总局批准且满足发行文件中约定的赎回条件时, 本集团有权选择于2027年3月按面值部分或全额赎回该债券。如本集团不行使赎回权, 则自2027年3月起, 票面年利率维持3.54%不变。
- (4) 经原中国银保监会和中央银行批准, 本集团于2022年3月发行15年期固定利率二级资本债券, 面值为人民币50亿元, 票面年利率为3.74%, 每年付息一次。在获得金融监管总局批准且满足发行文件中约定的赎回条件时, 本集团有权选择于2032年3月按面值部分或全额赎回该债券。如本集团不行使赎回权, 则自2032年3月起, 票面年利率维持3.74%不变。
- (5) 经原中国银保监会和中央银行批准, 本集团于2023年5月发行15年期固定利率二级资本债券, 面值为人民币200亿元, 票面年利率为3.39%, 每年付息一次。在获得金融监管总局批准且满足发行文件中约定的赎回条件时, 本集团有权选择于2033年5月按面值部分或全额赎回该债券。如本集团不行使赎回权, 则自2033年5月起, 票面年利率维持3.39%不变。
- (6) 经金融监管总局和中央银行批准, 本集团于2026年6月发行10年期固定利率二级资本债券, 面值为人民币400亿元, 票面年利率为1.92%, 每年付息一次。在获得金融监管总局批准且满足发行文件中约定的赎回条件时, 本集团有权选择于2031年6月按面值部分或全额赎回该债券。如本集团不行使赎回权, 则自2031年6月起, 票面年利率维持1.92%不变。

上述债券具有二级资本工具的减记特征, 当发生发行文件中约定的监管触发事件时, 本集团有权对上述债券的本金进行全额减记, 任何尚未支付的累积应付利息亦将不再支付。依据金融监管总局相关规定, 上述二级资本债券符合合格二级资本工具条件。

- (7) 经金融监管总局和中央银行批准, 本行于2025年6月发行3年期固定利率绿色金融债券, 面值为人民币50亿元, 票面年利率为1.62%, 每年付息一次; 本行于2025年8月发行5年期固定利率科技创新金融债券, 面值为人民币30亿元, 票面年利率为1.82%, 每年付息一次; 本行于2025年8月发行3年期浮动利率科技创新金融债券, 面值为人民币20亿元, 发行年利率为1.80%, 每季度付息一次。

经金融监管总局和中央银行批准, 本行子公司中邮消费金融于2024年7月发行3年期固定利率金融债券, 面值为人民币20亿元, 票面年利率为2.10%, 每年付息一次; 于2024年9月发行3年期固定利率金融债券, 面值为人民币15亿元, 票面年利率为2.17%, 每年付息一次; 于2025年6月发行3年期固定利率金融债券, 面值为人民币15亿元, 票面年利率为1.90%, 每年付息一次。

- (8) 于2026年6月30日, 本集团发行的尚未到期的同业存单总面值为人民币991.80亿元, 原始期限为1个月至1年, 票面年利率为1.40%-1.63%(2025年12月31日: 本集团发行的尚未到期的同业存单面值总额为人民币1,048.06亿元。原始期限为3个月至1年, 票面年利率为1.60%-3.88%)。



财务报表附注

截至2026年6月30日止6个月期间

(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

六 财务报表项目附注(续)

27 租赁负债

	合并		银行	
	2026年 6月30日	2025年 12月31日	2026年 6月30日	2025年 12月31日
1个月以内	323	236	315	234
1至3个月	482	391	478	385
3个月至1年	1,939	2,276	1,914	2,259
1至2年	2,585	2,510	2,553	2,485
2至5年	4,014	3,721	3,978	3,709
5年以上	2,594	2,682	2,594	2,682
未折现租赁负债合计	11,937	11,816	11,832	11,754
租赁负债账面价值	11,094	10,878	10,992	10,820

28 其他负债

	合并		银行	
	2026年 6月30日	2025年 12月31日	2026年 6月30日	2025年 12月31日
代理业务负债	17,094	12,547	17,094	12,547
应付股利	11,445	14,772	11,445	14,772
预计负债(1)	5,816	8,667	5,808	8,657
待结算及清算款项	7,923	6,911	7,923	6,911
继续涉入负债(附注八、3)	3,565	3,917	3,565	3,917
合同负债	2,292	1,982	2,292	1,982
应付邮政集团及其他关联方(附注十、4.1(4))	162	337	161	333
应付工程款	727	770	723	759
应解汇兑款	674	689	674	689
其他	106,433	101,787	15,032	12,715
合计	156,131	152,379	64,717	63,282

财务报表附注

截至2026年6月30日止6个月期间
(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

六 财务报表项目附注(续)

28 其他负债(续)

(1) 预计负债

合并		截至2026年6月30日止6个月期间				
		期初 账面余额	本期 计提/(转回)	本期支付	本期 汇率变动	期末 账面余额
担保及承诺预期信用损失准备	(i)	5,529	(76)	-	(4)	5,449
案件诉讼及其他	(ii)	3,138	(2,771)	-	-	367
合计		8,667	(2,847)	-	(4)	5,816

合并		2025年度				
		年初 账面余额	本年 计提/(转回)	本年支付	本年 汇率变动	年末 账面余额
担保及承诺预期信用损失准备	(i)	6,683	(1,153)	-	(1)	5,529
案件诉讼及其他	(ii)	3,119	24	(5)	-	3,138
合计		9,802	(1,129)	(5)	(1)	8,667

银行		截至2026年6月30日止6个月期间				
		期初 账面余额	本期 计提/(转回)	本期支付	本期 汇率变动	期末 账面余额
担保及承诺预期信用损失准备	(i)	5,519	(74)	-	(4)	5,441
案件诉讼及其他	(ii)	3,138	(2,771)	-	-	367
合计		8,657	(2,845)	-	(4)	5,808

财务报表附注

截至2026年6月30日止6个月期间
(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

六 财务报表项目附注(续)

28 其他负债(续)

(1) 预计负债(续)

银行		2025年度				
		年初 账面余额	本年 计提/(转回)	本年支付	本年 汇率变动	年末 账面余额
担保及承诺预期信用损失准备	(i)	6,677	(1,157)	-	(1)	5,519
案件诉讼及其他	(ii)	3,119	24	(5)	-	3,138
合计		9,796	(1,133)	(5)	(1)	8,657

(i) 担保及承诺预期信用损失准备

合并	2026年6月30日			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	总计
	12个月	整个存续期	整个存续期	
	预期信用损失	预期信用损失	预期信用损失	
2026年6月30日的减值准备	5,365	84	-	5,449

合并	2025年12月31日			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	总计
	12个月	整个存续期	整个存续期	
	预期信用损失	预期信用损失	预期信用损失	
2025年12月31日的减值准备	5,415	114	-	5,529

财务报表附注

截至2026年6月30日止6个月期间
(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

六 财务报表项目附注(续)

28 其他负债(续)

(1) 预计负债(续)

(i) 担保及承诺预期信用损失准备(续)

银行	2026年6月30日			总计
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	
	12个月	整个存续期	整个存续期	
	预期信用损失	预期信用损失	预期信用损失	
2026年6月30日的减值准备	5,357	84	-	5,441

银行	2025年12月31日			总计
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	
	12个月	整个存续期	整个存续期	
	预期信用损失	预期信用损失	预期信用损失	
2025年12月31日的减值准备	5,405	114	-	5,519

(ii) 于2026年6月30日及2025年12月31日，本集团根据预计可能的经济利益流出的最佳估计确认与未决案件诉讼或索赔相关的预计负债。

财务报表附注

截至2026年6月30日止6个月期间
 （除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

六 财务报表项目附注（续）

29 股本及其他权益工具

29.1 股本

	2026年6月30日		2025年12月31日	
	股份数 (百万)	金额	股份数 (百万)	金额
境内上市(A股)	100,239	100,239	100,239	100,239
境外上市(H股)	19,856	19,856	19,856	19,856
合计	120,095	120,095	120,095	120,095

A股是指境内上市的以人民币认购和交易的普通股股票，H股是指获准在香港上市的以人民币标明面值、以港币认购和交易的股票。本行发行的所有H股和A股均为普通股，每股面值人民币1.00元，享有同等权益。

2011年12月23日，根据财政部《关于中国邮政储蓄银行股份有限公司国有股权管理方案的批复（财金[2011]181号）》，同意邮政集团作为发起人独家发起设立本行，设置发起人股份450亿股，本行实收资本为人民币450亿元。邮政集团于2013年12月和2014年12月分别对本行增资人民币20亿元和人民币100亿元。

2015年12月8日，根据原中国银保监会《关于邮政储蓄银行增资扩股暨引进战略投资者的批复》（银监复[2015]662号），原中国银保监会同意本行非公开募集不超过116.04亿股的股份。增资扩股后，本行股份合计686.04亿股。

2016年9月28日，本行在香港联合交易所上市并于当年完成超额配售，本行股份增至810.31亿股。

经原中国银保监会《关于邮储银行首次公开发行A股股票并上市和修改公司章程的批复》（银保监复[2019]565号）和中国证券监督管理委员会《关于核准中国邮政储蓄银行股份有限公司首次公开发行股票批复》（证监许可[2019]1991号文）核准，本行于2019年12月完成首次公开发行51.72亿股A股股票工作（不含超额配售）。本次初始发行A股股票每股面值为人民币1.00元，发行价格为每股人民币5.50元。募集资金净额为人民币280.01亿元，其中股本人民币51.72亿元，资本公积人民币228.29亿元。A股上市完成后，本行股份增至862.03亿股。

财务报表附注

截至2026年6月30日止6个月期间
(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

六 财务报表项目附注(续)

29 股本及其他权益工具(续)

29.1 股本(续)

联席主承销商于2020年1月行使超额配售选择权，超额配售发行7.76亿股A股股票，每股面值为人民币1.00元，发行价格为每股人民币5.50元。募集资金净额为人民币42.05亿元，其中股本人民币7.76亿元，资本公积人民币34.29亿元。A股超额配售完成后，本行股份增至869.79亿股。

2021年3月，本行向控股股东非公开发行54.05亿股A股股票，每股面值为人民币1.00元，发行价格为每股人民币5.55元。募集资金净额为人民币299.85亿元，其中股本人民币54.05亿元，资本公积人民币245.80亿元。本次A股非公开发行完成后，本行股份增至923.84亿股。

2023年3月，本行向中国移动通信集团有限公司非公开发行67.77亿股A股股票，每股面值为人民币1.00元，发行价格为每股人民币6.64元。募集资金净额为人民币449.80亿元，其中股本人民币67.77亿元，资本公积人民币382.03亿元。本次A股非公开发行完成后，本行股份增至991.61亿股。

2025年6月，本行向财政部、中国移动通信集团有限公司及中国船舶集团有限公司发行209.34亿股A股股票，每股面值为人民币1.00元，发行价格为每股人民币6.21元。募集资金净额为人民币1,299.62亿元，其中股本人民币209.34亿元，资本公积人民币1,090.28亿元。本次向特定对象发行A股股票完成后，本行股份增至1,200.95亿股。

于2026年6月30日，本行普通股股份总数为1,200.95亿股，其中有限售条件股277.11亿股，无限售条件股923.84亿股(2025年12月31日，普通股股份总数1,200.95亿股，其中有限售条件股331.16亿股，无限售条件股869.79亿股)。

29.2 其他权益工具

(1) 期末发行在外的永续债情况表

发行在外的金融工具	发行时间	会计分类	初始		数量	币种	金额	到期日	赎回/
			利率率	发行价格					减记情况
(百万张)									
(百万元)									
无固定期限资本债券	2022年1月14日	权益工具	3.46%	100元/张	300	人民币	30,000	无到期日	无
无固定期限资本债券	2023年10月13日	权益工具	3.42%	100元/张	300	人民币	30,000	无到期日	无
无固定期限资本债券	2024年3月14日	权益工具	2.73%	100元/张	300	人民币	30,000	无到期日	无
无固定期限资本债券	2025年2月19日	权益工具	1.99%	100元/张	300	人民币	30,000	无到期日	无
无固定期限资本债券	2026年6月2日	权益工具	1.88%	100元/张	300	人民币	30,000	无到期日	无
募集资金合计							150,000		



财务报表附注

截至2026年6月30日止6个月期间
(除特别注明外, 金额单位均为人民币百万元)

六 财务报表项目附注(续)

29 股本及其他权益工具(续)

29.2 其他权益工具(续)

(1) 期末发行在外的永续债情况表(续)

于2026年6月30日, 本行发行的永续债扣除相关发行费用后计入永续债的余额为人民币1,500.00亿元(2025年12月31日: 人民币1,499.96亿元)。

(a) 有条件赎回权

本行自发行之日起5年后, 有权于每年付息日(含发行之日后第5年付息日)全部或部分赎回无固定期限资本债券(以下简称“永续债债券”)。在永续债债券发行后, 如发生不可预计的监管规则变化导致永续债债券不再计入其他一级资本, 本行有权全部而非部分地赎回永续债债券。

本行须在得到金融监管总局批准并满足下述条件的前提下行使赎回权: (1)使用同等或更高质量的资本工具替换被赎回的工具, 并且只有在收入能力具备可持续性的条件下才能实施资本工具的替换; (2)或者行使赎回权后的资本水平仍明显高于金融监管总局规定的监管资本要求。

(b) 受偿顺序

永续债债券的受偿顺序在存款人、一般债权人和处于高于永续债债券顺位的次级债务之后, 本行股东持有的所有类别股份之前; 永续债债券与本行其他偿还顺序相同的其他一级资本工具同顺位受偿。如《中华人民共和国企业破产法》后续修订或相关法律法规对本行适用的债务受偿顺序另行约定的, 以相关法律法规规定为准。

(c) 减记条款

当无法生存触发事件发生时, 本行有权在无需获得永续债债券持有人同意的情况下, 将永续债债券的本金进行部分或全部减记。永续债债券按照存续票面金额在设有同一触发事件的所有其他一级资本工具存续票面总金额中所占的比例进行减记。无法生存触发事件是指以下两种情形的较早发生者: (1)金融监管总局认定若不进行减记, 本行将无法生存; (2)相关部门认定若不进行公共部门注资或提供同等效力的支持, 本行将无法生存。减记部分不可恢复。

触发事件发生日指金融监管总局或相关部门认为触发事件已发生, 并且向本行发出通知, 同时发布公告的日期。

触发事件发生后两个工作日内, 本行将就触发事件的具体情况、永续债债券将被减记的金额、减记金额的计算方式、减记的执行日以及减记执行程序予以公告, 并通知永续债债券持有人。

财务报表附注

截至2026年6月30日止6个月期间
(除特别注明外, 金额单位均为人民币百万元)

六 财务报表项目附注(续)

29 股本及其他权益工具(续)

29.2 其他权益工具(续)

(1) 期末发行在外的永续债情况表(续)

(d) 票面利率

永续债债券采用分阶段调整的票面利率, 自发行缴款截止日起每5年为一个票面利率调整期, 在一个票面利率调整期内以约定的相同票面利率支付利息。发行时的票面利率通过簿记建档、集中配售的方式确定。永续债债券票面利率包括基准利率和固定利差两个部分。

(e) 利息发放

本行有权取消全部或部分永续债债券派息, 且不构成违约事件, 本行在行使该项权利时将充分考虑永续债债券持有人的利益。本行可以自由支配取消的永续债债券利息用于偿付其他到期债务。取消全部或部分永续债债券派息除构成对普通股的股息分配限制以外, 不构成对本行的其他限制。若取消全部或部分永续债债券派息, 需由股东会审议批准, 并及时通知投资者。

如本行全部或部分取消永续债债券的派息, 自股东会决议通过次日起, 直至决定重新开始向永续债债券持有人全额派息前, 本行将不会向普通股股东进行收益分配。对普通股股东停止收益分配, 不会构成本行取消派息自主权的限制, 也不会对本行补充资本造成影响。

永续债债券派息必须来自于可分配项目, 且派息不与本行自身评级挂钩, 也不随着本行未来评级变化而调整。永续债债券采取非累积利息支付方式, 即未向永续债债券持有人足额派息的差额部分, 不累积到下一计息年度。永续债债券不含有利率跳升机制及其他赎回激励。

(2) 发行在外的永续债变动情况表

发行在外的金融工具	2026年1月1日		本期增减变动		2026年6月30日	
	债券数量 (百万张)	募集资金 (百万元)	债券数量 (百万张)	募集资金 (百万元)	债券数量 (百万张)	募集资金 (百万元)
无固定期限资本债券	1,500	150,000	-	-	1,500	150,000

发行在外的金融工具	2025年1月1日		本年增减变动		2025年12月31日	
	债券数量 (百万张)	募集资金 (百万元)	债券数量 (百万张)	募集资金 (百万元)	债券数量 (百万张)	募集资金 (百万元)
无固定期限资本债券	2,000	200,000	(500)	(50,000)	1,500	150,000



财务报表附注

截至2026年6月30日止6个月期间
(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

六 财务报表项目附注(续)

29 股本及其他权益工具(续)

29.2 其他权益工具(续)

(3) 归属于权益工具持有者的相关信息

项目	合并	
	2026年 6月30日	2025年 12月31日
1. 归属于银行股东的权益	1,196,339	1,160,146
(1) 归属于银行普通股持有者的权益	1,046,339	1,010,150
(2) 归属于银行其他权益工具持有者的权益	150,000	149,996
其中：净利润	3,780	7,161
当期/年已分配利息	(3,780)	(7,161)
2. 归属于少数股东的权益	2,367	2,199
(1) 归属于普通股少数股东的权益	2,367	2,199
(2) 归属于少数股东其他权益工具持有者的权益	-	-

项目	银行	
	2026年 6月30日	2025年 12月31日
1. 归属于银行股东的权益	1,185,103	1,150,146
(1) 归属于银行普通股持有者的权益	1,035,103	1,000,150
(2) 归属于银行其他权益工具持有者的权益	150,000	149,996
其中：净利润	3,780	7,161
当期/年已分配利息	(3,780)	(7,161)

财务报表附注

截至2026年6月30日止6个月期间
(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

六 财务报表项目附注(续)

30 资本公积

	合并		银行	
	2026年 6月30日	2025年 12月31日	2026年 6月30日	2025年 12月31日
银行股份制改制净资产评估增值	3,448	3,448	3,448	3,448
战略投资者股本溢价	33,536	33,536	33,536	33,536
公开发行H股股本溢价	37,675	37,675	37,675	37,675
公开发行A股股本溢价	26,258	26,258	26,258	26,258
非公开和向特定对象发行A股股本溢价	171,811	171,811	171,811	171,811
对控股子公司股权比例变动	(11)	(11)	-	-
其他资本公积	(1,024)	(1,020)	(1,026)	(1,022)
合计	271,693	271,697	271,702	271,706

31 盈余公积

根据《中华人民共和国公司法》及本行章程，本行需要按当年根据企业会计准则及其他相关规定确认的净利润的10%提取法定盈余公积。当法定盈余公积累计额达到本行注册资本的50%以上时，可不再提取。

32 一般风险准备

	合并		银行	
	截至2026年 6月30日止 6个月期间	2025年度	截至2026年 6月30日止 6个月期间	2025年度
期/年初余额	243,454	219,887	240,012	216,762
本期/年计提	121	23,567	-	23,250
期/年末余额	243,575	243,454	240,012	240,012

根据财政部《金融企业准备金计提管理办法》(财金[2012]20号)的规定，本行从净利润中提取一般风险准备，用于部分弥补尚未识别的可能性损失，一般风险准备余额不应低于风险资产年末余额的1.5%。

本行子公司亦根据监管要求计提一般风险准备。

财务报表附注

截至2026年6月30日止6个月期间
(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

六 财务报表项目附注(续)

33 未分配利润

	合并		银行	
	截至2026年		截至2026年	
	6月30日止		6月30日止	
	6个月期间	2025年度	6个月期间	2025年度
期/年初未分配利润	285,342	263,343	278,831	258,781
加：本期/年归属于银行股东的净利润	51,503	87,404	50,272	86,168
可供分配利润	336,845	350,747	329,103	344,949
其他	-	6	-	(1,024)
减：提取法定盈余公积	-	8,617	-	8,617
提取一般风险准备	121	23,567	-	23,250
分配普通股股利 (1)	11,445	26,066	11,445	26,066
向永续债持有者派息 (2)	3,780	7,161	3,780	7,161
期/年末未分配利润	321,499	285,342	313,878	278,831

(1) 经2025年年度股东会决议，批准本行以每10股派发0.953元(含税)向股权登记日登记在册的全部普通股股东派发2025年度末期现金股利合计114.45亿元(含税)。本行已于2026年7月13日派发上述A股现金股利，于2026年8月19日派发上述H股现金股利。

经2025年第三次临时股东会决议，批准本行以每10股派发人民币1.230元(含税)向股权登记日登记在册的全部普通股股东派发2025年度中期现金股利合计人民币147.72亿元(含税)。本行已于2026年1月12日派发上述A股现金股利，于2026年2月13日派发上述H股现金股利。

经2024年年度股东大会决议，批准本行以每10股派发1.139元(含税)向股权登记日登记在册的全部普通股股东派发2024年度末期现金股利合计112.94亿元(含税)。本行已于2025年4月30日派发上述A股现金股利，于2025年5月22日派发上述H股现金股利。

(2) 2026年1月，本行按照永续债条款和条件确定的第一个重置日前的初始利率3.46%计算，支付2022年发行的永续债利息人民币10.38亿元。2026年2月，本行按照永续债条款和条件确定的第一个重置日前的初始利率1.99%计算，支付2025年发行的永续债利息人民币5.97亿元。2026年3月，本行按照永续债条款和条件确定的第一个重置日前的初始利率4.42%及2.73%计算，分别支付2021年及2024年发行的永续债利息共计人民币21.45亿元。

2025年1月，本行按照永续债条款和条件确定的第一个重置日前的初始利率3.46%计算，支付2022年发行的永续债利息人民币10.38亿元。于2025年3月，本行按照永续债条款和条件确定的第一个重置日前的初始利率3.69%、4.42%及2.73%计算，分别支付2020年、2021年及2024年发行的永续债利息共计人民币50.97亿元。于2025年10月，本行按照永续债条款和条件确定的第一个重置日前的初始利率3.42%计算，支付2023年发行的永续债利息人民币10.26亿元。

财务报表附注

截至2026年6月30日止6个月期间
(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

六 财务报表项目附注(续)

34 利息净收入

	合并		银行	
	截至2026年 6月30日止 6个月期间	截至2025年 6月30日止 6个月期间	截至2026年 6月30日止 6个月期间	截至2025年 6月30日止 6个月期间
利息收入				
存放中央银行款项	10,395	10,071	10,395	10,068
存放同业款项	3,302	3,123	3,312	3,139
拆出资金	3,851	4,526	3,945	4,630
买入返售金融资产	2,573	2,956	2,573	2,952
发放贷款和垫款	147,614	151,626	143,185	146,944
其中：个人贷款和垫款	77,825	87,075	73,396	82,393
企业贷款和垫款	69,789	64,551	69,789	64,551
金融投资				
债权投资	63,674	61,347	63,599	61,207
其他债权投资	6,218	8,009	6,152	7,937
小计	237,627	241,658	233,161	236,877
利息支出				
向中央银行借款	(200)	(227)	(200)	(227)
同业及其他金融机构存放款项	(1,766)	(1,191)	(1,806)	(1,199)
拆入资金	(674)	(704)	(202)	(170)
卖出回购金融资产款	(2,083)	(1,549)	(2,083)	(1,549)
吸收存款	(82,665)	(95,851)	(82,665)	(95,757)
应付债券	(3,092)	(3,078)	(3,041)	(3,039)
小计	(90,480)	(102,600)	(89,997)	(101,941)
利息净收入	147,147	139,058	143,164	134,936

财务报表附注

截至2026年6月30日止6个月期间
 （除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

六 财务报表项目附注（续）

35 手续费及佣金净收入

		合并		银行	
		截至2026年 6月30日止 6个月期间	截至2025年 6月30日止 6个月期间	截至2026年 6月30日止 6个月期间	截至2025年 6月30日止 6个月期间
代理业务	(1)	4,283	5,732	4,332	5,790
结算与清算	(2)	5,510	5,300	5,510	5,300
银行卡业务		4,936	5,148	4,936	5,148
投资银行业务	(3)	4,200	3,608	4,200	3,608
理财业务		3,743	2,739	2,844	2,030
托管业务		772	701	772	701
其他		3,036	2,254	3,030	2,238
手续费及佣金收入		26,480	25,482	25,624	24,815
手续费及佣金支出	(4)	(7,498)	(8,564)	(7,497)	(8,567)
手续费及佣金净收入		18,982	16,918	18,127	16,248

- (1) 代理业务手续费收入主要包括代理保险、代销基金、代销国债、代收付类业务等各项代理业务手续费收入。
- (2) 结算与清算手续费收入是本集团为机构或个人办理各项结算业务而取得的手续费收入，包括电子支付手续费、单位结算与清算手续费、个人结算与清算手续费收入。
- (3) 投资银行业务手续费收入主要包括债券承销、分销，资产证券化，银团贷款，顾问及咨询等业务产生的手续费收入。
- (4) 手续费及佣金支出主要为代理及结算业务而发生的手续费及佣金支出，包括支付给邮政集团的由其代为办理各项中间业务而发生的支出（参见附注十、4.1）。

财务报表附注

截至2026年6月30日止6个月期间
(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

六 财务报表项目附注(续)

36 投资收益/(损失)

	合并		银行	
	截至2026年	截至2025年	截至2026年	截至2025年
	6月30日止 6个月期间	6月30日止 6个月期间	6月30日止 6个月期间	6月30日止 6个月期间
长期股权投资收益				
其中：按权益法核算的长期股权投资收益	36	7	-	-
以公允价值计量且其变动计入				
当期损益的金融资产	6,634	8,919	6,423	8,915
以公允价值计量且其变动计入				
其他综合收益的金融资产	3,056	2,078	3,047	2,057
以摊余成本计量的金融资产				
终止确认产生的收益	13,501	8,485	13,092	8,317
其他	(233)	261	(233)	261
合计	22,994	19,750	22,329	19,550

37 公允价值变动收益/(损失)

	合并		银行	
	截至2026年	截至2025年	截至2026年	截至2025年
	6月30日止 6个月期间	6月30日止 6个月期间	6月30日止 6个月期间	6月30日止 6个月期间
以公允价值计量且其变动计入				
当期损益的金融资产	542	4,973	641	4,955
衍生金融工具	3,372	(1,302)	3,372	(1,302)
合计	3,914	3,671	4,013	3,653



财务报表附注

截至2026年6月30日止6个月期间

(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

六 财务报表项目附注(续)

38 税金及附加

	合并		银行	
	截至2026年	截至2025年	截至2026年	截至2025年
	6月30日止 6个月期间	6月30日止 6个月期间	6月30日止 6个月期间	6月30日止 6个月期间
城市维护建设税	594	577	571	558
教育费附加	439	422	423	408
房产税	336	317	336	317
其他	159	122	150	117
合计	1,528	1,438	1,480	1,400

39 业务及管理费

		合并		银行	
		截至2026年	截至2025年	截至2026年	截至2025年
		6月30日止 6个月期间	6月30日止 6个月期间	6月30日止 6个月期间	6月30日止 6个月期间
储蓄代理费及其他(附注十、4.1)		55,964	55,434	55,964	55,434
员工费用	(1)	26,439	26,074	26,129	25,642
折旧与摊销		5,738	5,607	5,664	5,495
其他支出	(2)	11,979	11,043	11,685	10,727
合计		100,120	98,158	99,442	97,298

财务报表附注

截至2026年6月30日止6个月期间
(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

六 财务报表项目附注(续)

39 业务及管理费(续)

(1) 员工费用具体列示如下：

	合并		银行	
	截至2026年	截至2025年	截至2026年	截至2025年
	6月30日止 6个月期间	6月30日止 6个月期间	6月30日止 6个月期间	6月30日止 6个月期间
工资、奖金、津贴和补贴	16,016	15,590	15,817	15,282
设定提存计划	4,457	4,574	4,405	4,517
住房公积金	2,423	2,426	2,398	2,396
社会保险费	1,897	1,875	1,879	1,856
职工福利费	1,097	1,096	1,088	1,087
工会经费和职工教育经费	500	477	495	471
退休福利及其他	25	12	23	12
其他	24	24	24	21
合计	26,439	26,074	26,129	25,642

退休福利费用支出包括在补充退休福利和内部退养福利负债的变动中(参见附注六、24(1))。

- (2) 本报告期内，其他支出中的短期租赁和低价值资产租赁的租赁费为人民币2.79亿元(截至2025年6月30日止6个月期间：人民币3.49亿元)。

财务报表附注

截至2026年6月30日止6个月期间
 （除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

六 财务报表项目附注（续）

40 信用减值损失

	合并		银行	
	截至2026年	截至2025年	截至2026年	截至2025年
	6月30日止 6个月期间	6月30日止 6个月期间	6月30日止 6个月期间	6月30日止 6个月期间
存放同业款项	(115)	18	(114)	17
拆出资金	(368)	(719)	(360)	(633)
买入返售金融资产	(231)	818	(231)	818
发放贷款和垫款	37,666	22,993	34,671	20,244
金融投资				
债权投资	(656)	(1,018)	(655)	(1,015)
其他债权投资	(788)	(40)	(786)	(40)
信贷承诺	(76)	(913)	(74)	(914)
其他金融资产	597	576	596	568
合计	36,029	21,715	33,047	19,045

41 营业外支出

	合并		银行	
	截至2026年	截至2025年	截至2026年	截至2025年
	6月30日止 6个月期间	6月30日止 6个月期间	6月30日止 6个月期间	6月30日止 6个月期间
罚款和赔偿金支出	44	172	44	170
案件及诉讼预计损失本期（冲回）/计提	(2,771)	1	(2,771)	1
其他	24	21	23	21
合计	(2,703)	194	(2,704)	192

财务报表附注

截至2026年6月30日止6个月期间
(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

六 财务报表项目附注(续)

42 所得税费用

	合并		银行	
	截至2026年	截至2025年	截至2026年	截至2025年
	6月30日止 6个月期间	6月30日止 6个月期间	6月30日止 6个月期间	6月30日止 6个月期间
当期所得税	10,541	11,559	10,216	11,274
递延所得税(附注六、17.3)	(4,729)	(2,976)	(4,740)	(2,994)
合计	5,812	8,583	5,476	8,280

会计利润与所得税费用调整过程如下：

	合并		银行	
	截至2026年	截至2025年	截至2026年	截至2025年
	6月30日止 6个月期间	6月30日止 6个月期间	6月30日止 6个月期间	6月30日止 6个月期间
利润总额	57,483	57,998	55,748	56,555
按适用税率25%计算的所得税费用	14,371	14,499	13,937	14,139
减：减免税收入及利息支出抵扣的影响	11,237	10,296	11,206	10,280
不得扣除的成本、费用和损失的影响	2,745	4,455	2,745	4,421
子公司适用不同税率的影响	(67)	(75)	-	-
所得税费用	5,812	8,583	5,476	8,280

本集团的减免税收入主要包括根据税法规定免征企业所得税的国债、地方政府债利息收入；暂不征收企业所得税的证券投资基金分配取得的收入；减计征收企业所得税的铁道债及农户小额贷款利息收入；以及根据《财政部、国家税务总局关于中国邮政储蓄银行专项债券利息收入企业所得税政策问题的通知》(财税[2015]150号)的规定，减计征收企业所得税的国家开发银行和中国农业发展银行发行专项债券的利息收入。

财务报表附注

截至2026年6月30日止6个月期间
(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

六 财务报表项目附注(续)

43 其他综合收益

(1) 归属于银行股东的其他综合收益情况表

合并	以公允价值 计量且其 变动计入 其他综合			合计
	退休福利 重估损失	收益的金融 资产净损益	权益法下的 其他综合收益	
2025年1月1日	(361)	9,400	32	9,071
本年变动	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
本期变动	-	(67)	(18)	(85)
2026年6月30日	(303)	5,607	16	5,320

银行	以公允价值 计量且其 变动计入 其他综合			合计
	退休福利 重估损失	收益的金融 资产净损益		
2025年1月1日	(361)	9,277		8,916
本年变动	58	(3,625)		(3,567)
2025年12月31日及2026年1月1日	(303)	5,652		5,349
本期变动	-	(90)		(90)
2026年6月30日	(303)	5,562		5,259

财务报表附注

截至2026年6月30日止6个月期间
(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

六 财务报表项目附注(续)

43 其他综合收益(续)

(2) 利润表中其他综合收益情况表

	合并		银行	
	截至2026年	截至2025年	截至2026年	截至2025年
	6月30日止 6个月期间	6月30日止 6个月期间	6月30日止 6个月期间	6月30日止 6个月期间
不能重分类进损益的其他综合收益				
权益法下不能转损益的其他综合收益	9	1	-	-
指定以公允价值计量且其变动计入 其他综合收益的权益工具投资公允 价值变动	139	12	139	12
减：所得税影响	35	3	35	3
将重分类进损益的其他综合收益				
权益法下将转损益的其他综合收益	(27)	(2)	-	-
以公允价值计量且其变动计入其他综合 收益的金融资产公允价值变动	1,686	(2,109)	1,643	(2,057)
减：前期计入其他综合收益本年转出	917	1,484	907	1,484
所得税影响	192	(898)	184	(885)
以公允价值计量且其变动计入其他综合 收益的金融资产信用损失准备变动	928	(190)	929	(191)
减：前期计入其他综合收益本年转出	1,925	(54)	1,924	(55)
所得税影响	(249)	(34)	(249)	(34)
其他综合收益的税后净额合计	(85)	(2,789)	(90)	(2,749)

财务报表附注

截至2026年6月30日止6个月期间
(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

六 财务报表项目附注(续)

44 基本及稀释每股收益

基本及稀释每股收益是以本行普通股股东享有的净利润除以本期间内普通股的加权平均数计算。

	截至2026年 6月30日止 6个月期间	截至2025年 6月30日止 6个月期间
归属于银行股东的净利润	51,503	49,228
减：归属于本行永续债持有者的净利润	3,780	6,135
归属于本行普通股股东的净利润	47,723	43,093
普通股加权平均数(百万股)	120,095	100,780
基本及稀释每股收益(人民币元)	0.40	0.43

45 现金流量表补充资料

(1) 现金及现金等价物包括现金及原始期限在3个月以内的以下项目：

	合并		银行	
	2026年 6月30日	2025年 6月30日	2026年 6月30日	2025年 6月30日
现金	40,790	42,001	40,790	42,001
存放中央银行超额存款准备金	44,484	49,569	44,484	49,547
存放同业款项	11,230	32,101	9,148	31,937
拆出资金	21,210	25,333	21,210	25,333
买入返售金融资产	254,347	401,854	254,932	402,261
短期债券投资	3,201	448	3,201	448
合计	375,262	551,306	373,765	551,527

财务报表附注

截至2026年6月30日止6个月期间
(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

六 财务报表项目附注(续)

45 现金流量表补充资料(续)

(2) 将净利润调节为经营活动现金流量：

	合并		银行	
	截至2026年 6月30日止 6个月期间	截至2025年 6月30日止 6个月期间	截至2026年 6月30日止 6个月期间	截至2025年 6月30日止 6个月期间
净利润	51,671	49,415	50,272	48,275
调整：				
信用减值损失	36,029	21,715	33,047	19,045
其他资产减值损失	4	4	4	4
固定资产及使用权资产折旧	4,299	4,330	4,247	4,259
无形资产及待摊费用摊销	1,439	1,277	1,417	1,236
处置固定资产、无形资产和 其他长期资产净收益	(58)	(11)	(58)	(11)
公允价值变动收益	(3,914)	(3,671)	(4,013)	(3,653)
非经营活动产生的利息收支净额	(66,800)	(66,278)	(66,710)	(66,105)
投资收益	(22,239)	(18,094)	(21,593)	(17,894)
递延所得税变动	(4,729)	(2,976)	(4,740)	(2,994)
未实现汇兑收益	(182)	(78)	(182)	(78)
经营性应收项目的增加	(717,130)	(789,944)	(715,263)	(780,719)
经营性应付项目的增加	1,074,124	988,010	1,078,173	966,418
经营活动产生的现金流量净额	352,514	183,699	354,601	167,783

财务报表附注

截至2026年6月30日止6个月期间
(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

七 或有事项及承诺

1 资本性承诺

	合并		银行	
	2026年 6月30日	2025年 12月31日	2026年 6月30日	2025年 12月31日
已签订但未履行的合同	4,052	5,141	4,023	5,111

本集团的资本性承诺主要包括购置固定资产、无形资产及装修工程的已签订但未履行的合同。

2 抵质押资产

本集团部分资产被用作回购业务的抵质押物，该等交易按相关业务的常规条款进行。

	合并及银行	
	2026年 6月30日	2025年 12月31日
债券	182,336	88,368
票据	12,305	13,436
合计	194,641	101,804

此外，本集团部分债券投资还用作除回购以外其他业务的抵质押物。于2026年6月30日，此类抵质押物账面价值为人民币2,058.05亿元(2025年12月31日：人民币1,621.08亿元)。

3 接受的抵质押物

本集团在发放贷款和垫款中，收到的抵质押物主要包括土地使用权和建筑物等。本集团在抵质押物所有权人不违约的情况下未将前述抵质押物出售或再抵押。于2026年6月30日，本集团已发生信用减值的发放贷款和垫款相应抵质押物覆盖的敞口为人民币506.17亿元(2025年12月31日：人民币459.08亿元)。

对于质押式存放同业款项，质押物主要为政策性金融债、国债、地方政府债。本集团在抵质押物所有权人不违约的情况下未将前述抵质押物出售或再抵押。

对于买入返售金融资产，担保物主要为债券或票据。根据部分买入返售协议的条款，本集团在与同业进行相关买入返售业务中会接受可以出售或再次向外抵押的债券或票据作为抵质押物。于2026年6月30日及2025年12月31日，本集团均不存在与同业进行相关买入返售业务中接受的可以出售或再次向外抵押的债券；于2026年6月30日，本集团接受的可以出售或再次向外抵押的票据为人民币53.41亿元(2025年12月31日：无)。

财务报表附注

截至2026年6月30日止6个月期间
(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

七 或有事项及承诺(续)

4 国债兑付承诺

本集团受财政部委托作为其代理人承销部分国债。该等国债持有人可以要求提前兑取持有的国债，而本集团有义务履行承兑责任。财政部对持有人已向本集团提前兑取的该等国债不会即时兑付，但将在国债到期时或定期结算时一次性兑付本金和利息。本集团可能承担的国债提前兑取金额为本集团承销并卖出的国债本金及根据提前兑取国债发行文件确定的应付利息。

于2026年6月30日，本集团具有承兑义务的国债本金余额为人民币1,677.78亿元(2025年12月31日：人民币1,592.37亿元)。上述国债的原始期限为一至五年不等。本集团认为在该等国债到期日前，本集团所需承兑的金额并不重大。

5 法律诉讼及索赔

本集团在正常业务过程中有若干法律诉讼与索赔事项。于2026年6月30日，根据法庭判决或者法律顾问的意见，本集团已计提预计负债人民币3.67亿元(2025年12月31日：人民币31.38亿元)，并在附注六、28(1)预计负债中披露。本集团管理层认为该等法律诉讼及索赔的最终裁决结果不会对本集团的财务状况或经营产生重大影响。

6 信贷承诺的信用风险加权数额

	2026年 6月30日	2025年 12月31日
信贷承诺	337,519	303,411

信贷承诺的信用风险加权数额视交易对手方的状况和到期期限的特质等因素而定。

财务报表附注

截至2026年6月30日止6个月期间
(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

七 或有事项及承诺 (续)

7 信贷承诺

	合并及银行	
	2026年 6月30日	2025年 12月31日
贷款承诺		
— 原到期日在1年以内	-	-
— 原到期日在1年以上(含1年)	9,580	18,103
小计	9,580	18,103
银行承兑汇票	395,050	257,317
开出保函及担保	157,253	149,159
开出信用证	235,090	175,982
未使用的信用卡额度	510,617	485,823
合计	1,307,590	1,086,384

本集团信贷承诺包括对客户提供的未使用的信用卡额度和一般信用额度，该一般信用额度可以通过贷款或开出信用证、开出保函及担保或银行承兑汇票等形式实现。

于2026年6月30日及2025年12月31日，本集团信贷承诺主要集中于第一阶段。

八 金融资产转移

在日常业务中，本集团进行的某些交易会将已确认的金融资产转让给第三方或特殊目的信托。这些金融资产转让若全部或部分符合终止确认条件，相关金融资产全部或部分终止确认。当本集团保留了已转让资产的绝大部分风险与报酬时，相关金融资产转让不符合终止确认的条件，本集团继续在资产负债表中确认上述资产。

财务报表附注

截至2026年6月30日止6个月期间
(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

八 金融资产转移(续)

1 买断式卖出回购

本集团与交易对手叙做的相关卖出回购债券业务信息如下，对手方的追索权不限于被转移的资产。在卖出回购交易中，作为抵押品而转移的金融资产未终止确认。

	合并及银行	
	2026年 6月30日	2025年 12月31日
抵押物账面价值	107,398	169,462
对应的卖出回购款	(100,675)	(157,989)

2 证券借出交易

证券借出交易下，交易对手在本集团无任何违约的情况下，可以将交易中借出的证券出售或再次用于担保，但同时需承担在协议规定的到期日将上述证券归还于本集团的义务。对于上述交易，本集团认为本集团保留了相关证券的绝大部分风险和报酬，故未对相关证券进行终止确认。于2026年6月30日，本集团及本行在证券借出交易中转让资产的账面价值均为人民币310.62亿元(2025年12月31日：人民币237.68亿元)。

3 信贷资产证券化

本集团开展了将信贷资产出售给特殊目的信托，再由特殊目的信托向投资者发行资产支持证券的资产证券化业务。本集团在该等信贷资产转让业务中可能会持有部分优先档和次级档投资，从而对所转让信贷资产保留了部分风险和报酬。本集团会按照风险和报酬的转移程度，分析判断是否终止确认相关信贷资产。

对于符合终止确认条件的信贷资产证券化，本集团全部终止确认已转移的信贷资产。本报告期内通过该等信贷资产证券化交易转让的信贷资产于转让日的面值为人民币154.00亿元(截至2025年6月30日止6个月期间：人民币116.85亿元)。鉴于与信贷资产所有权有关的绝大部分风险及报酬均已转移，本集团已终止确认该等证券化信贷资产的全部金额。

对于既没有转移也没有保留与所转让信贷资产所有权有关的几乎所有风险和报酬，且保留了对该信贷资产控制的，本集团在资产负债表上会按照本集团的继续涉入程度确认该项资产，其余部分终止确认。继续涉入所转让金融资产的程度，是指本集团承担的被转移金融资产价值变动风险或报酬的程度。本报告期内，本集团无新增继续涉入的证券化信贷资产(截至2025年6月30日止6个月期间：无)。于2026年6月30日，本集团继续确认的相关资产价值合计人民币35.65亿元(2025年12月31日：人民币39.17亿元)。同时，本集团由于该事项确认了相同金额的继续涉入资产和继续涉入负债。本集团作为上述特定目的信托的贷款服务机构，对转让予特定目的信托的信贷资产进行管理，并作为贷款资产管理人收取相应手续费。本报告期内及2025年度，本集团未向上述特定目的信托提供财务支持。



财务报表附注

截至2026年6月30日止6个月期间
(除特别注明外, 金额单位均为人民币百万元)

九 分部报告

1 经营分部

本集团从业务和地区两方面对业务进行管理。从业务角度, 本集团主要通过四大经营分部提供金融服务, 具体列示如下:

个人银行业务

向个人客户提供的服务包括储蓄存款、个人贷款、信用卡及借记卡、支付结算、理财产品、代销基金和代理保险等。

公司银行业务

向公司客户、政府机关和金融机构提供的服务包括活期账户结算、存款、透支、贷款、与贸易相关的产品及其他信贷服务、外币业务、理财产品等。

资金业务

该分部涵盖存放同业、同业拆借交易、回购及返售交易、票据、各类债务工具投资、权益工具投资等业务。该分部也包括发行债务证券。

其他业务

其他业务分部是指不包括在上述报告分部中的其他业务或不能按照合理基准进行划分的业务。

财务报表附注

截至2026年6月30日止6个月期间
(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

九 分部报告(续)

1 经营分部(续)

本集团管理层监控各经营分部的经营成果，以决定向其分配资源和评价其业绩。编制分部信息与本集团在编制财务报表时所采用的会计政策一致。

	截至2026年6月30日止6个月期间				
	个人银行	公司银行	资金业务	其他业务	合计
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)
分部间利息净收入/(支出)	101,013	(21,279)	(79,734)	-	-
利息净收入	108,871	39,083	(807)	-	147,147
手续费及佣金净收入	8,517	8,216	2,249	-	18,982
投资收益/(损失)	1,766	189	21,003	36	22,994
公允价值变动收益/(损失)	-	5	3,909	-	3,914
汇兑收益/(损失)	(8)	(282)	(549)	-	(839)
其他业务收入	156	-	-	128	284
税金及附加	(707)	(565)	(256)	-	(1,528)
业务及管理费	(77,723)	(12,844)	(9,553)	-	(100,120)
信用减值损失	(32,948)	(5,474)	2,393	-	(36,029)
其他资产减值损失	(4)	-	-	-	(4)
其他业务成本	-	-	-	(64)	(64)
营业利润	7,920	28,328	18,389	100	54,737
营业外收入	1	-	-	42	43
营业外支出	(1)	-	-	2,704	2,703
利润总额	7,920	28,328	18,389	2,846	57,483
补充信息					
折旧及摊销	4,435	1,214	89	-	5,738
资本性支出	2,870	792	33	-	3,695

财务报表附注

截至2026年6月30日止6个月期间
 （除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

九 分部报告（续）

1 经营分部（续）

	2026年6月30日				
	个人银行	公司银行	资金业务	其他业务	合计
分部资产	5,283,479	5,199,781	9,261,729	782	19,745,771
递延所得税资产					70,207
资产总额					19,815,978
分部负债	(15,342,527)	(2,302,711)	(971,418)	(568)	(18,617,224)
递延所得税负债					(48)
负债总额					(18,617,272)
补充信息					
信贷承诺	510,617	796,973	-	-	1,307,590

财务报表附注

截至2026年6月30日止6个月期间
(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

九 分部报告(续)

1 经营分部(续)

	截至2025年6月30日止6个月期间				
	个人银行	公司银行	资金业务	其他业务	合计
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)
分部间利息净收入/(支出)	101,884	(20,441)	(81,443)	–	–
利息净收入	106,377	33,632	(951)	–	139,058
手续费及佣金净收入	8,120	7,033	1,765	–	16,918
投资收益/(损失)	2,343	104	17,296	7	19,750
公允价值变动收益/(损失)	–	(4)	3,675	–	3,671
汇兑收益/(损失)	–	(19)	(70)	–	(89)
其他业务收入	71	–	–	67	138
税金及附加	(588)	(496)	(354)	–	(1,438)
业务及管理费	(76,961)	(11,690)	(9,507)	–	(98,158)
信用减值损失	(30,317)	7,678	924	–	(21,715)
其他资产减值损失	(4)	–	–	–	(4)
其他业务成本	–	–	–	(18)	(18)
营业利润	9,041	36,238	12,778	56	58,113
营业外收入	14	–	–	65	79
营业外支出	(2)	–	(1)	(191)	(194)
利润总额	9,053	36,238	12,777	(70)	57,998
补充信息					
折旧及摊销	4,394	1,110	103	–	5,607
资本性支出	3,344	855	36	–	4,235

财务报表附注

截至2026年6月30日止6个月期间
 （除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

九 分部报告（续）

1 经营分部（续）

	2025年12月31日				
	个人银行	公司银行	资金业务	其他业务	合计
分部资产	5,244,812	4,565,453	8,805,613	764	18,616,642
递延所得税资产					65,425
资产总额					18,682,067
分部负债	(14,847,248)	(1,896,845)	(775,682)	70	(17,519,705)
递延所得税负债					(17)
负债总额					(17,519,722)
补充信息					
信贷承诺	485,823	600,561	-	-	1,086,384

2 地区分部

地区分部具体列示如下：

- 总行
- 长江三角洲：包括上海、江苏、浙江、宁波
- 珠江三角洲：包括广东、深圳、福建、厦门
- 环渤海地区：包括北京、天津、河北、山东、青岛
- 中部地区：包括山西、河南、湖北、湖南、安徽、江西、海南
- 西部地区：包括内蒙古、广西、重庆、四川、贵州、云南、西藏、陕西、甘肃、青海、宁夏、新疆
- 东北地区：包括辽宁、黑龙江、吉林、大连

财务报表附注

截至2026年6月30日止6个月期间
(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

九 分部报告(续)

2 地区分部(续)

	截至2026年6月30日止6个月期间							合计
	总行	长江三角洲	珠江三角洲	环渤海地区	中部地区	西部地区	东北地区	
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)
分部间利息净收入/(支出)	(95,751)	11,178	5,697	15,571	33,793	20,646	8,866	-
利息净收入	(8,164)	27,256	19,614	23,572	42,732	32,357	9,780	147,147
手续费及佣金净收入	682	3,832	2,580	4,037	4,227	3,016	608	18,982
投资收益/(损失)	19,350	1,064	925	456	656	438	105	22,994
公允价值变动收益/(损失)	4,001	-	-	48	-	(1)	(134)	3,914
汇兑收益/(损失)	(912)	2	30	31	19	(1)	(8)	(839)
其他业务收入	(2)	35	67	80	40	55	9	284
税金及附加	(283)	(300)	(152)	(243)	(255)	(229)	(66)	(1,528)
业务及管理费	(8,243)	(14,380)	(10,063)	(13,917)	(26,726)	(20,166)	(6,625)	(100,120)
信用减值损失	7,932	(8,669)	(12,017)	(4,768)	(9,696)	(6,785)	(2,026)	(36,029)
其他资产减值损失	-	-	-	-	-	-	(4)	(4)
其他业务成本	-	(12)	(1)	(48)	-	(3)	-	(64)
营业利润	14,361	8,828	983	9,248	10,997	8,681	1,639	54,737
营业外收入	2	11	1	5	15	8	1	43
营业外支出	2,748	(4)	(12)	13	(12)	(28)	(2)	2,703
利润总额	17,111	8,835	972	9,266	11,000	8,661	1,638	57,483
补充信息								
折旧及摊销	1,215	752	579	895	993	974	330	5,738
资本性支出	1,808	149	412	664	324	290	48	3,695

财务报表附注

截至2026年6月30日止6个月期间
(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

九 分部报告(续)

2 地区分部(续)

	2026年6月30日								合计
	总行	长江三角洲	珠江三角洲	环渤海地区	中部地区	西部地区	东北地区	抵销	
分部资产	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
递延所得税资产									70,207
资产总额									19,815,978
分部负债	(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)
递延所得税负债									(48)
负债总额									(18,617,272)
补充信息									
信贷承诺	510,617	160,709	155,028	198,970	151,771	111,105	19,390	-	1,307,590

财务报表附注

截至2026年6月30日止6个月期间
(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

九 分部报告 (续)

2 地区分部 (续)

	截至2025年6月30日止6个月期间							
	总行	长江三角洲	珠江三角洲	环渤海地区	中部地区	西部地区	东北地区	合计
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)
分部间利息净收入/(支出)	(104,833)	12,410	6,168	17,064	36,692	23,129	9,370	-
利息净收入	(15,957)	26,470	20,037	23,751	43,046	31,904	9,807	139,058
手续费及佣金净收入	410	3,534	2,385	3,529	3,775	2,667	618	16,918
投资收益	16,201	1,094	838	299	692	508	118	19,750
公允价值变动收益/(损失)	3,722	(27)	-	18	(13)	-	(29)	3,671
汇兑收益/(损失)	(392)	52	147	40	26	16	22	(89)
其他业务收入	3	30	20	17	40	23	5	138
税金及附加	(238)	(275)	(158)	(199)	(276)	(223)	(69)	(1,438)
业务及管理费	(5,758)	(14,151)	(10,114)	(13,819)	(27,102)	(20,267)	(6,947)	(98,158)
信用减值损失	10,151	(7,081)	(7,940)	(4,141)	(6,673)	(4,541)	(1,490)	(21,715)
其他资产减值损失	-	-	-	-	-	(4)	-	(4)
其他业务成本	-	(8)	(2)	(3)	(1)	(4)	-	(18)
营业利润	8,142	9,638	5,213	9,492	13,514	10,079	2,035	58,113
营业外收入	20	4	6	6	28	13	2	79
营业外支出	(108)	(29)	(3)	(9)	(17)	(20)	(8)	(194)
利润总额	8,054	9,613	5,216	9,489	13,525	10,072	2,029	57,998
补充信息								
折旧及摊销	1,086	778	576	889	991	958	329	5,607
资本性支出	1,411	293	333	487	1,015	564	132	4,235

财务报表附注

截至2026年6月30日止6个月期间
(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

九 分部报告(续)

2 地区分部(续)

	2025年12月31日								合计
	总行	长江三角洲	珠江三角洲	环渤海地区	中部地区	西部地区	东北地区	抵销	
分部资产	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
递延所得税资产									65,425
资产总额									18,682,067
分部负债	(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)
递延所得税负债									(17)
负债总额									(17,519,722)
补充信息									
信贷承诺	485,823	130,816	105,999	142,441	113,535	92,725	15,045	-	1,086,384

财务报表附注

截至2026年6月30日止6个月期间
(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

十 关联方关系及交易

1 母公司情况

	注册地	业务性质
邮政集团	中国，北京市	国内和国际信函寄递业务；国内和国际包裹快递业务；报刊、图书等出版物发行业务；邮票发行业务；邮政汇兑业务；机要通信业务；邮政金融业务；邮政物流业务；电子商务业务；各类邮政代理业务；国家规定开办的其他业务。

财政部代表国务院履行对邮政集团的出资人职责。

于2026年6月30日及2025年12月31日，母公司邮政集团注册资本均为人民币1,376亿元。

于2026年6月30日，邮政集团对本行的直接持股比例和表决权比例为51.92%（2025年12月31日：51.87%）。

2 本行的控股子公司

与本行存在控制关系的关联方为控股子公司，控股子公司详细情况见附注五所述。本行与控股子公司的交易根据正常的商业条件，以一般交易价格为定价基础，按正常业务程序进行。

(1) 本行与子公司往来余额

	2026年6月30日	2025年12月31日
存放同业款项	3,019	3,019
拆出资金	11,806	9,405
买入返售金融资产	585	4,240
交易性金融资产	7,522	9,612
其他债权投资	320	320
其他资产	43	34
同业及其他金融机构存放款项	6,830	1,496
其他负债	3	11

财务报表附注

截至2026年6月30日止6个月期间
(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

十 关联方关系及交易(续)

2 本行的控股子公司(续)

(2) 本行与子公司的交易

	截至2026年 6月30日止 6个月期间	截至2025年 6月30日止 6个月期间
利息收入	120	135
利息支出	40	7
手续费及佣金收入	56	95
手续费及佣金支出	-	5
其他业务收入	3	7

3 主要关联方情况

企业名称	与本行的关系
财政部	本行主要股东
中国移动通信集团有限公司	本行主要股东
中国船舶集团有限公司	本行主要股东
上海国际港务(集团)股份有限公司	本行主要股东
中国邮政速递物流股份有限公司	邮政集团控制的企业
中邮人寿保险股份有限公司	邮政集团控制的企业
中邮证券有限责任公司	邮政集团控制的企业
上海邮乐网络技术有限公司	邮政集团控制的企业
中邮科技股份有限公司	邮政集团控制的企业
江苏省邮电印刷有限公司	邮政集团控制的企业
中邮创业基金管理股份有限公司	邮政集团的联营企业
中国银联股份有限公司	本行关联自然人引发的关联方
华侨城集团有限公司	本行关联自然人引发的关联方

本集团关联自然人包括本行董事、监事、高级管理人员及其关系密切的家庭成员以及本行控股股东的董事、监事、高级管理人员及其关系密切的家庭成员及其他关联自然人。本集团其他关联方还包括邮政集团的其他关联方、本行主要股东的其他关联方及关联自然人引发的其他关联方等。

财务报表附注

截至2026年6月30日止6个月期间
(除特别注明外, 金额单位均为人民币百万元)

十 关联方关系及交易(续)

4 关联方交易

本集团按照一般商业条款和正常业务程序与关联方进行交易, 其定价原则与独立第三方交易一致。本集团与关联方发生的常规银行业务以外的交易, 其定价原则遵循一般商业条款, 经双方协商确定。

4.1 与邮政集团及其控制的企业、邮政集团合营及联营企业之间的关联交易

(1) 接受邮政集团提供的代理银行业务服务

本行除自有营业网点开展商业银行业务外, 还委托邮政集团及各省邮政公司利用其下设的经批准取得金融许可证的网点, 作为代理营业机构, 代理部分商业银行业务, 主要包括: 吸收本外币储蓄存款、从事银行卡(借记卡)业务、受理信用卡还款业务、电子银行业务、代理发行、兑付政府债券、提供个人存款证明服务、代销基金、个人理财产品及本行委托的其他业务。

根据原中国银保监会《中国邮政储蓄银行代理营业机构管理暂行办法》的规定, 本行与邮政集团及各省邮政公司通过签订《代理营业机构委托代理银行业务框架协议》及其补充协议规范各项委托代理业务, 并确定代理业务收费依据。

对于吸收人民币储蓄存款委托代理业务, 本行与邮政集团及各省邮政公司以“固定费率、分档计费”的方式, 按分档存款余额和相应费率进行计算, 即针对不同期限储蓄存款分档适用不同的储蓄代理费率(“分档费率”)。“固定费率、分档计费”的公式如下:

某网点月代理费 = $\sum (\text{该网点当月各档次存款日积数} \times \text{相应档次存款费率} / 365) - \text{该网点当月现金(含在途)日积数} \times 1.5\% / 365$ 。

本行按收取的代理储蓄存款支付储蓄代理费, 扣除代理网点保留的备付金及在途代理储蓄存款, 于有关期间内按分档费率计算。自2026年1月1日起, 分档费率在0.000%至1.868%之间。

为有效管控付息成本、保持储蓄存款规模稳定增长, 本行推出促进存款发展的相关机制, 包括存款利率上浮利息成本分担和存款激励两个安排。本行和邮政集团约定, 存款激励金额在任何情况下将不高于存款利率上浮利息成本分担机制下邮政集团需承担的金额。

财务报表附注

截至2026年6月30日止6个月期间
(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

十 关联方关系及交易(续)

4 关联方交易(续)

4.1 与邮政集团及其控制的企业、邮政集团合营及联营企业之间的关联交易(续)

(1) 接受邮政集团提供的代理银行业务服务(续)

对于吸收外币储蓄存款委托代理业务，其金额不重大，本行与邮政集团参考银行间外汇市场利率等确定其代理费率。

对于代理营业机构代理的结算业务以及销售业务等，代理费用按照相关业务取得的收入扣除约定费用确定。

		截至6月30日止6个月期间	
		2026年	2025年
储蓄代理费及其他	(i)	55,964	55,434
代理销售及其他佣金支出	(ii)	3,283	4,152
代理储蓄结算业务支出		2,757	3,002
合计		62,004	62,588

- (i) 本报告期内，储蓄代理费(包括人民币及外币存款业务)为人民币562.73亿元(截至2025年6月30日止6个月期间：人民币580.88亿元)，本行促进存款发展的相关机制结算净额为人民币-3.09亿元(截至2025年6月30日止6个月期间：人民币-26.54亿元)。根据本行与邮政集团之间的结算约定，储蓄代理费及其他以净额结算，并按净额列报。
- (ii) 代理保险业务手续费先在本行确认收入(附注六、35)，再按照“谁办理谁受益”的原则，由本行向邮政集团支付手续费及佣金。部分代理网点代销保险手续费根据与其他保险公司签订的合同通过本行或直接与邮政集团结算。

(2) 与邮政集团及其关联方的租赁

(a) 本集团与邮政集团及其关联方在日常业务经营中相互租赁房屋、附属设备及其他资产

		截至6月30日止6个月期间	
提供租赁		2026年	2025年
房屋及其他		18	18

		截至6月30日止6个月期间	
接受租赁		2026年	2025年
房屋及其他		432	423

财务报表附注

截至2026年6月30日止6个月期间
(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

十 关联方关系及交易(续)

4 关联方交易(续)

4.1 与邮政集团及其控制的企业、邮政集团合营及联营企业之间的关联交易(续)

(2) 与邮政集团及其关联方的租赁(续)

(b) 因接受邮政集团及其关联方提供的租赁而确认的使用权资产和租赁负债

接受租赁	2026年6月30日	2025年12月31日
使用权资产	2,054	1,947
租赁负债	1,996	1,891

(3) 与邮政集团及其关联方之间发生的其他综合服务及交易

(a) 向邮政集团及其关联方提供其他综合服务的收入

		截至6月30日止6个月期间	
		2026年	2025年
代理销售保险	(i)	438	419
提供劳务	(ii)	120	62
销售业务材料		2	4
代理销售贵金属		7	11
合计		567	496

(i) 代理销售保险为本行自营网点为中邮人寿保险股份有限公司提供代理服务确认的收入。

(ii) 本集团向邮政集团及其关联方提供的劳务包括押钞寄库、设备维护和其他服务。

(b) 接受邮政集团及其关联方提供其他综合服务的支出

		截至6月30日止6个月期间	
		2026年	2025年
接受劳务	(i)	474	439
接受营销服务		552	519
购买材料及商品		118	420
购买邮品及接受邮寄服务		31	25
合计		1,175	1,403

(i) 邮政集团及其关联方提供的劳务包括押钞寄库、设备维护、广告商函、物业、培训和其他服务。

财务报表附注

截至2026年6月30日止6个月期间
(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

十 关联方关系及交易(续)

4 关联方交易(续)

4.1 与邮政集团及其控制的企业、邮政集团合营及联营企业之间的关联交易(续)

(4) 与邮政集团及其关联方发生的其他关联交易

交易余额		2026年 6月30日	2025年 12月31日
资产			
发放贷款和垫款	(i)	416	377
交易性金融资产	(ii)	542	1,543
债权投资	(ii)	1,040	1,041
其他债权投资	(ii)	2,196	117
其他资产		1,819	4,587
负债			
同业及其他金融机构存放款项	(i)	2,838	2,037
吸收存款	(iii)	8,539	13,335
其他负债(附注六、28)		162	337
表外项目			
开出保函及担保		84	1

交易内容	截至6月30日止6个月期间	
	2026年	2025年
利息收入	18	16
利息支出	71	129
手续费及佣金收入	66	34
手续费及佣金支出	6	5
投资收益	18	20

- (i) 于2026年6月30日及2025年12月31日，发放贷款和垫款、同业及其他金融机构存放款项主要是与邮政集团控制的企业之间产生的交易余额。
- (ii) 于2026年6月30日，交易性金融资产主要是与邮政集团之间产生的交易余额，债权投资、其他债权投资主要是与邮政集团及中邮证券有限责任公司(以下简称“中邮证券”)之间产生的交易余额(于2025年12月31日，交易性金融资产主要是与邮政集团之间产生的交易余额，债权投资主要是与邮政集团及中邮证券之间产生的交易余额，其他债权投资主要是与中邮证券之间产生的交易余额)。
- (iii) 于2026年6月30日，吸收存款中包括与邮政集团之间产生的交易余额人民币52.57亿元(于2025年12月31日：人民币98.26亿元)，与邮政集团控制的企业及邮政集团的联营企业之间产生的交易余额人民币32.82亿元(2025年12月31日：人民币35.09亿元)。于2026年6月30日，上述人民币吸收存款利率区间为0.05%至1.58%(于2025年12月31日：0.05%至1.65%)。

财务报表附注

截至2026年6月30日止6个月期间
(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

十 关联方关系及交易(续)

4 关联方交易(续)

4.2 与本行主要股东及其关联方发生的关联交易

交易余额		2026年 6月30日	2025年 12月31日
资产			
发放贷款和垫款	(i)	1,059	1,042
交易性金融资产	(ii)	5,180	2,129
债权投资	(ii)	622,469	284,806
其他债权投资	(ii)	38,835	54,365
使用权资产		11	5
其他资产		3	2
负债			
吸收存款		4,116	4,401
同业及其他金融机构存放款项		5	2
租赁负债		12	5
其他负债		186	99
表外项目			
银行承兑汇票	(iii)	9	137
开出保函及担保		3,580	3,856
开出信用证		11	11
交易内容		截至6月30日止6个月期间	
		2026年	2025年
利息收入		6,027	4,009
利息支出		29	37
手续费及佣金收入		98	59
手续费及佣金支出		438	301
其他业务收入		1	1
投资收益		54	59
业务及管理费		169	242

(i) 于2026年6月30日及2025年12月31日，发放贷款和垫款主要为与HKBN Group Limited之间的交易余额。

(ii) 于2026年6月30日及2025年12月31日，交易性金融资产、债权投资、其他债权投资主要为直接持有财政部发行的国债余额。

(iii) 国债兑付承诺详见附注七、4国债兑付承诺。

财务报表附注

截至2026年6月30日止6个月期间
(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

十 关联方关系及交易(续)

4 关联方交易(续)

4.3 与本行关联自然人引发的关联法人发生的关联交易

交易余额		2026年 6月30日	2025年 12月31日
资产			
发放贷款和垫款	(i)	3,777	3,803
债权投资	(ii)	1,045	1,030
其他权益工具投资	(iii)	710	570
其他资产		18	27
负债			
吸收存款	(iv)	4,450	5,100
其他负债		9	14

交易内容	截至6月30日止6个月期间	
	2026年	2025年
利息收入	78	80
利息支出	56	75
手续费及佣金收入	(v) 1,633	1,687
手续费及佣金支出	(v) 645	503
业务及管理费	2	16

- (i) 于2026年6月30日及2025年12月31日，发放贷款和垫款主要是与华侨城集团有限公司之间产生的交易余额。
- (ii) 于2026年6月30日及2025年12月31日，债权投资是与华侨城集团有限公司之间产生的交易余额。
- (iii) 于2026年6月30日及2025年12月31日，其他权益工具投资主要是对中国银联股份有限公司的股权投资。
- (iv) 于2026年6月30日及2025年12月31日，吸收存款主要是与中国银联股份有限公司之间产生的交易余额。
- (v) 本报告期内及截至2025年6月30日止6个月期间，手续费及佣金收入与支出主要是与中国银联股份有限公司之间的清算业务收取和支付的资金。

财务报表附注

截至2026年6月30日止6个月期间
(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

十 关联方关系及交易(续)

4 关联方交易(续)

4.4 与本行关联自然人发生的关联交易

交易余额	2026年 6月30日	2025年 12月31日
资产		
发放贷款和垫款	48	67
其他资产	3	2
负债		
吸收存款	217	207
其他负债	4	2
表外项目		
未使用的信用卡额度	61	62

交易内容	截至6月30日止6个月期间	
	2026年	2025年
利息收入	1	1
利息支出	1	1

5 关键管理人员薪酬

本集团的关键管理人员是指有权力及责任直接或间接地计划、指令和控制本集团的活动的人士，包括：董事、监事和高级管理人员。

	截至6月30日止6个月期间	
	2026年	2025年
关键管理人员薪酬	4	4

本报告期内及截至2025年6月30日止6个月期间关键管理人员的部分薪酬待考核后发放。



财务报表附注

截至2026年6月30日止6个月期间

(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

十一 金融风险管理

1 概述

本集团秉承审慎稳健风险偏好，针对各类主要风险设定与银行集团、银行法人及附属机构战略定位相适应的管理目标，强调通过稳健经营，承担适度风险，兼顾适当规模、适中速度和良好质量，确保风险调整后的收益和资本充足状况达到良好的水平。

本集团面临的主要风险包括信用风险、市场风险、银行账簿利率风险、流动性风险以及操作风险等。

本附注包括本集团面临的以上风险的状况，本集团计量和管理风险的目标、政策和流程，以及本集团资本管理的情况。

2 金融风险管理框架

本集团董事会承担全面风险管理的最终责任。负责建立风险文化；制定批准风险管理策略；设定批准风险偏好和确保风险限额的设立；审批重大风险管理政策和程序；监督高级管理层开展全面风险管理；审议全面风险管理报告；审批风险数据加总和风险报告框架，确保充足的资源支持，定期听取专题汇报，充分了解和掌握风险数据加总和风险报告工作的进展情况；审批全面风险和各类重要风险的信息披露；聘任首席风险官或其他高级管理人员，牵头负责全面风险管理；其他与风险管理有关的职责。

本集团高级管理层承担全面风险管理的实施责任，执行董事会的决议。负责建立适应全面风险管理的经营管理架构，明确全面风险管理职能部门、业务部门以及其他部门在风险管理中的职责分工，建立部门之间相互协调、有效制衡的运行机制；制定清晰的执行和问责机制，确保风险管理策略、风险偏好和风险限额得到充分传达和有效实施；根据董事会设定的风险偏好，制定风险限额，包括但不限于行业、区域、客户、产品等维度；制定风险管理政策和程序，定期评估，必要时予以调整；建立覆盖所有实质性风险领域的风险数据加总和风险报告体系；评估全面风险和各类重要风险管理状况并向董事会报告；建立完备的管理信息系统和数据质量控制机制；对突破风险偏好、风险限额以及违反风险管理政策和程序的情况进行监督，根据董事会的授权进行处理；风险管理的其他职责。

3 信用风险

信用风险是指由于债务人或交易对手违约或其信用评级、履约能力降低而造成损失的风险。

本集团信用风险主要来源包括：贷款、资金业务（含存放同业、拆放同业、买入返售、企业债券和金融债券投资、同业投资等）、表外信用业务（含担保、承诺等）。

本集团信用风险管理组织体系包括：董事会承担信用风险管理的最终责任，高级管理层承担信用风险管理的实施责任，负责执行董事会批准的信用风险有关决议；高级管理层下设风险管理委员会、授信业务审议委员会，分别负责在授权范围内履行信用风险管理、授信审批职责；各业务部门承担信用风险防控首要责任，按照职能分工执行本业务领域的信用风险管理政策、标准和要求；授信管理、风险管理、信用审批、内控合规、法律事务等部门负责信用风险防控的统筹、督导、审核，其中授信管理部是信用风险牵头管理部门，内部审计部门对信用风险管理履职情况进行独立、客观的监督。

财务报表附注

截至2026年6月30日止6个月期间
(除特别注明外, 金额单位均为人民币百万元)

十一 金融风险管理(续)

3 信用风险(续)

3.1 发放贷款和垫款、贷款承诺及财务担保合同

贷款业务风险是指贷款到期时借款人不能按时足额偿还本息, 导致银行收益不确定或贷款损失的风险。由于贷款业务是本集团主要的资产业务之一, 因此贷款业务风险是本集团面临的主要信用风险。

3.2 债券及其他债务工具

债券和其他债务工具的信用风险源于信用利差、违约率和损失率以及基础资产信用质量等的变化。

本集团的债券投资业务采取稳健的投资风格, 主要投资集中在政府债券、金融机构债券等低风险的债券品种上; 其他债务工具主要为信托计划和资产管理计划。

本集团对公司债券及其他债务工具的发行人实行评级准入制度, 并定期进行后续风险管理。

3.3 同业往来业务

本集团主要考虑同业规模、财务状况及内、外部信用风险评级结果确定交易对手的信用情况。

3.4 预期信用损失计量

本集团运用“预期信用损失模型”计提以摊余成本计量和以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具, 以及信贷承诺的减值准备。

本集团基于金融工具信用风险自初始确认后是否已显著增加、是否已发生信用减值, 将信用风险敞口划分为下列三个风险阶段, 计提预期信用损失。

第一阶段: 金融工具初始确认后信用风险未显著增加。

第二阶段: 金融工具初始确认后信用风险显著增加, 以金融工具预计存续期内发生违约风险的相对变化作为主要依据, 通过比较金融工具在资产负债表日发生违约的风险与在初始确认日发生违约的风险, 确定金融工具预计存续期内发生违约风险的变化情况。

第三阶段: 已发生信用减值的金融工具划分为第三阶段。



财务报表附注

截至2026年6月30日止6个月期间
(除特别注明外, 金额单位均为人民币百万元)

十一 金融风险管理(续)

3 信用风险(续)

3.4 预期信用损失计量(续)

本集团可采用预期信用损失模型和预期未来现金流折现方法进行减值测试。

本集团评估预期信用损失使用了前瞻性信息, 并构建了较为复杂的模型, 其中涉及大量的管理层判断和假设, 包括:

- 风险分组;
- 信用风险显著增加;
- 违约和已发生信用减值的定义;
- 对参数、假设及估计技术的说明;
- 前瞻性信息;
- 管理层叠加;
- 使用现金流折现方法的贷款和金融资产的未来现金流预测。

(1) 风险分组

计提预期信用损失准备时, 本集团已将具有类似风险特征的信用风险敞口进行归类。在进行风险分组时, 本集团考虑了借款人类别、产品类型、行业类别等信息, 并将定期监控并复核分组结果, 确保信用风险分组划分的恰当性与可靠性。

(2) 信用风险显著增加

本集团在每个资产负债表日对相关金融工具评估其信用风险是否自初始确认后发生显著增加, 考虑因素主要包括: 监管及经营环境、内外部信用评级、偿债能力、经营情况、贷款合同条款等。本集团以单项金融工具或者具有相似信用风险特征的金融工具组合为基础, 通过比较金融资产在资产负债表日发生违约的风险与在初始确认日发生违约的风险, 以确定金融资产预计存续期内发生违约风险的变化情况。

本集团根据金融资产信用风险特征和风险管理现状, 设置定量和定性标准, 主要包括内部评级自初始确认后变化超过一定幅度且触及一定阈值、信用风险分类是否改变和本金或利息逾期天数是否超过30天等, 以判断金融资产信用风险是否已经显著增加。

财务报表附注

截至2026年6月30日止6个月期间
(除特别注明外, 金额单位均为人民币百万元)

十一 金融风险管理(续)

3 信用风险(续)

3.4 预期信用损失计量(续)

(3) 违约和已发生信用减值的定义

当金融工具符合以下一项或多项条件时, 本集团将该金融资产定义为已发生违约及已发生信用减值的金融工具。主要包括本金或利息逾期90天以上、信用风险敞口风险分类低于一定等级或信用主体内部评级低于一定阈值等。

(4) 对参数、假设及估计技术的说明

根据信用风险是否发生显著增加以及资产是否已发生信用减值, 本集团对不同的资产分别以12个月或整个存续期的预期信用损失计量减值准备。预期信用损失是违约概率(PD)、违约风险敞口(EAD)及违约损失率(LGD)三者的乘积折现后的结果。

相关定义如下:

违约概率(PD): 是指在未来某个特定时期内, 如未来12个月或整个存续期间, 债务人不能按照合同约定偿还本息或履行相关义务的可能性。本集团违约概率以内部评级模型计算结果或对于未采用内部评级法的金融资产, 采用历史数据测算法, 对具有类似信用风险特征的资产组合测算得到的客户历史违约数据为基础, 加入前瞻性信息以反映当前宏观经济环境下的“时点型”债务人违约概率。

违约损失率(LGD): 是指债务人如果发生违约将给债权人所造成的损失金额占债权金额的比率, 即损失的严重程度。本集团违约损失率为内部评级模型计算结果或对于未采用内部评级法的金融资产, 采用历史数据测算法, 对具有类似信用风险特征的资产组合, 按照客户类型、担保方式、历史不良贷款清收经验等因素, 逐笔统计违约资产的回收金额和回收时间, 计算自违约之日起未来一段期间内该资产组合的违约损失情况。

违约风险敞口(EAD): 是指预期违约时的表内和表外风险敞口总额。

本集团通过预计未来各资产组合的违约概率、违约损失率和违约风险敞口, 来确定预期信用损失。本集团将这三者相乘并对其存续性进行调整(如发生违约), 再将各期间的计算结果折现至资产负债表日并加总确定预期信用损失金额。预期信用损失计算中使用的折现率为实际利率或其近似值。

本集团定期监控预期信用损失计算相关的假设, 并根据评估结果做出必要的更新与调整。



财务报表附注

截至2026年6月30日止6个月期间
(除特别注明外, 金额单位均为人民币百万元)

十一 金融风险管理(续)

3 信用风险(续)

3.4 预期信用损失计量(续)

(5) 前瞻性信息

预期信用损失的计算涉及前瞻性信息。本集团通过进行历史数据分析, 识别出影响计算各资产组合的信用风险及预期信用损失的关键经济指标, 主要包括国内生产总值、居民消费价格指数、消费者信心指数等。

这些经济指标及其对违约概率、违约损失率的影响, 对不同的资产组合有所不同。本集团在此过程中也应用了专家判断。本集团定期对这些经济指标进行预测(“基准经济情景”), 通过进行回归分析确定这些经济指标与违约概率、违约损失率之间的关系, 以理解这些指标历史上的变化对违约概率、违约损失率的影响。

本集团结合宏观数据、统计分析及专家判断结果, 确定乐观、基准和悲观的情景及其权重。于2026年6月30日, 基准情景占比最高, 乐观和悲观占比均不高于30%。

于2026年6月30日, 本集团参考内外部权威专家对宏观经济的预测确定基准经济情景。其中, 国内生产总值增长率在基准情景下的预测范围值为4.5%-5.0%。乐观情景和悲观情景下国内生产总值增长率分别在基准情景预测值基础上上浮和下浮一定水平形成。

本集团定期复核并监控上述假设的恰当性, 并根据评估结果做出必要的更新与调整。

预期信用损失模型所使用的宏观经济情景权重、宏观经济因子预测值、信用风险显著增加等涉及较多的管理层判断。由于模型内在的复杂性, 以上关键输入的变动势必引起预期信用损失的变化。本集团针对宏观经济因子预测值的增减变动分析了预期信用损失模型的敏感性。

假设关键经济预测指标国内生产总值同比增长率上浮或下浮10%, 本集团于2026年6月30日计提的减值准备余额变动比例不超过5%。

(6) 管理层叠加

由于预期信用损失模型存在固有限制, 也未反映暂时性系统风险, 本集团额外对减值准备进行增提, 以应对潜在风险因素, 提高本集团的风险抵补能力。于2026年6月30日, 因考虑管理层叠加而增提的减值准备金额相对于整体减值准备余额不重大。

财务报表附注

截至2026年6月30日止6个月期间
(除特别注明外, 金额单位均为人民币百万元)

十一 金融风险管理(续)

3 信用风险(续)

3.4 预期信用损失计量(续)

(7) 使用现金流折现方法的贷款和金融资产的未来现金流预测

本集团在每个测试时点预计与该笔资产相关的未来各期现金流入, 并按照一定的折现率折现后加总, 获得该笔资产未来现金流入的现值。

(8) 核销政策

本集团在采取必要措施和实施必要程序后, 金融资产仍未能合理预期可收回时, 按照呆账核销政策将其进行核销。本集团有可能核销仍然处于强制执行中的金融资产。本报告期内, 本集团已核销资产对应的未结清的金融资产余额为人民币134.09亿元(截至2025年6月30日止6个月期间: 人民币173.20亿元)。

(9) 合同现金流的修改

为了实现最大程度的收款, 本集团有时会与财务状况恶化或无法如期还款的借款人重新商定合同条款, 包括考虑到借款人的财务困难与借款人达成协议或者依据法院的裁定而做出了让步。这类合同修改包括贷款期限、还款方式以及利率等。基于管理层对客户很可能继续还款的研判, 本集团制定了贷款的具体重组政策和操作实务, 且对该政策持续进行复核。重组贷款应当至少经过包含连续两个还款期、且不低于一年的观察期, 并达到对应阶段分类标准后才能回调。于2026年6月30日, 本集团经重组的客户贷款和垫款余额为人民币361.53亿元(2025年12月31日: 人民币264.87亿元)。

3.5 信用风险限额控制和缓释政策

本集团各风险管理和业务部门按照风险政策和限额要求, 制定风险管理措施并优化业务流程, 分解并监控风险控制指标执行情况。

为降低风险, 本集团在适当的情况下要求客户提供抵质押品或保证。本集团通过建立抵质押品管理体系和规范抵质押品操作流程, 为特定类别抵质押品的可接受性制定指引。同时, 本集团对抵质押品价值、结构及法律文件做定期审核, 确保其合法有效, 并符合市场惯例。

财务报表附注

截至2026年6月30日止6个月期间
(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

十一 金融风险管理 (续)

3 信用风险 (续)

3.6 信用风险敞口

最大信用风险敞口

下表列示了本集团于2026年6月30日及2025年12月31日未考虑任何抵质押品或其他信用增级措施的最大信用风险敞口。对于表内资产，最大信用风险敞口以资产负债表中账面净额列示。

合并	2026年 6月30日	2025年 12月31日
表内资产项目相关的信用风险敞口如下：		
存放中央银行款项	1,361,098	1,275,093
存放同业款项	347,023	391,408
拆出资金	341,236	413,827
衍生金融资产	8,765	3,604
买入返售金融资产	263,432	510,890
发放贷款和垫款	10,046,641	9,440,874
金融投资		
交易性金融资产－债务工具	1,086,473	958,838
债权投资	5,482,708	4,688,443
其他债权投资	576,410	704,440
其他金融资产	33,516	37,969
小计	19,547,302	18,425,386
表外资产项目相关的信用风险敞口如下：		
信贷承诺	1,307,590	1,086,384
合计	20,854,892	19,511,770

财务报表附注

截至2026年6月30日止6个月期间
(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

十一 金融风险管理 (续)

3 信用风险 (续)

3.7 发放贷款和垫款

(1) 发放贷款和垫款风险集中度

(a) 发放贷款和垫款按地区分布情况列示如下：

合并	2026年6月30日		2025年12月31日	
	金额	占比	金额	占比
总行	216,345	2%	232,043	2%
中部地区	2,446,654	24%	2,318,268	24%
长江三角洲	2,300,129	22%	2,124,522	22%
西部地区	1,875,952	18%	1,753,028	18%
环渤海地区	1,658,691	16%	1,546,375	16%
珠江三角洲	1,289,580	13%	1,209,552	13%
东北地区	479,598	5%	464,528	5%
总额	10,266,949	100%	9,648,316	100%

(b) 发放贷款和垫款按贷款类型分布情况列示如下：

合并	2026年6月30日		2025年12月31日	
	金额	占比	金额	占比
个人贷款和垫款	4,907,354	48%	4,844,585	50%
企业贷款和垫款				
其中：公司类贷款	4,874,658	47%	4,272,975	44%
票据贴现	484,937	5%	530,756	6%
总额	10,266,949	100%	9,648,316	100%

财务报表附注

截至2026年6月30日止6个月期间
(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

十一 金融风险管理 (续)

3 信用风险 (续)

3.7 发放贷款和垫款 (续)

(1) 发放贷款和垫款风险集中度 (续)

(c) 发放贷款和垫款按行业分布情况列示如下：

合并	2026年6月30日		2025年12月31日	
	金额	占比	金额	占比
个人贷款和垫款				
个人消费贷款				
— 个人住房贷款	2,337,539	23%	2,373,341	25%
— 个人其他消费贷款	652,148	6%	642,705	6%
个人小额贷款	1,728,252	17%	1,619,112	17%
信用卡透支及其他	189,415	2%	209,427	2%
小计	4,907,354	48%	4,844,585	50%
公司类贷款				
交通运输、仓储和邮政业	884,405	9%	829,327	9%
制造业	752,653	7%	662,912	7%
水利、环境和公共设施管理业	587,864	6%	444,503	5%
租赁和商务服务业	497,194	5%	396,265	4%
批发和零售业	474,206	5%	366,656	4%
房地产业	353,121	3%	347,818	4%
电力、热力、燃气及 水生产和供应业	335,352	3%	310,850	3%
金融业	331,501	3%	336,744	3%
建筑业	251,236	2%	234,635	2%
采矿业	123,047	1%	106,991	1%
其他行业	284,079	3%	236,274	2%
小计	4,874,658	47%	4,272,975	44%
票据贴现	484,937	5%	530,756	6%
总额	10,266,949	100%	9,648,316	100%

财务报表附注

截至2026年6月30日止6个月期间
(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

十一 金融风险管理 (续)

3 信用风险 (续)

3.7 发放贷款和垫款 (续)

(1) 发放贷款和垫款风险集中度 (续)

(d) 发放贷款和垫款按担保方式分布情况列示如下：

合并	2026年6月30日		2025年12月31日	
	金额	占比	金额	占比
信用贷款	3,254,976	32%	2,849,338	30%
保证贷款	1,340,584	13%	1,092,870	11%
抵押贷款	4,145,093	40%	4,190,454	43%
质押贷款	1,041,359	10%	984,898	10%
票据贴现	484,937	5%	530,756	6%
总额	10,266,949	100%	9,648,316	100%

(e) 发放贷款和垫款按逾期情况列示如下：

逾期贷款和垫款按担保方式和逾期天数分布情况列示如下：

合并	2026年6月30日				
	逾期	逾期	逾期	逾期	合计
	1天至90天 (含90天)	91天至1年 (含1年)	1年至3年 (含3年)	3年以上	
信用贷款	12,349	17,521	6,713	1,041	37,624
保证贷款	2,919	4,230	3,061	680	10,890
抵押贷款	30,979	36,113	21,427	4,045	92,564
质押贷款	266	330	152	58	806
合计	46,513	58,194	31,353	5,824	141,884

财务报表附注

截至2026年6月30日止6个月期间
 （除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

十一 金融风险管理（续）

3 信用风险（续）

3.7 发放贷款和垫款（续）

(1) 发放贷款和垫款风险集中度（续）

(e) 发放贷款和垫款按逾期情况列示如下：（续）

逾期贷款和垫款按担保方式和逾期天数分布情况列示如下：（续）

合并	2025年12月31日				
	逾期	逾期	逾期	逾期	合计
	1天至90天 (含90天)	91天至1年 (含1年)	1年至3年 (含3年)	3年以上	
信用贷款	12,463	16,196	4,979	1,088	34,726
保证贷款	2,386	3,568	2,253	623	8,830
抵押贷款	29,123	32,258	17,054	3,139	81,574
质押贷款	111	277	67	55	510
合计	44,083	52,299	24,353	4,905	125,640

3.8 债务工具

(1) 债务工具的信用质量

下表列示了债权投资及其他债权投资的账面价值：

	2026年6月30日			
	阶段一(i)	阶段二	阶段三	合计
债权投资	5,481,990	718	-	5,482,708
其他债权投资	576,390	20	-	576,410
合计	6,058,380	738	-	6,059,118

财务报表附注

截至2026年6月30日止6个月期间
(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

十一 金融风险管理 (续)

3 信用风险 (续)

3.8 债务工具 (续)

(1) 债务工具的信用质量 (续)

下表列示了债权投资及其他债权投资的账面价值：(续)

	2025年12月31日			
	阶段一(i)	阶段二	阶段三	合计
债权投资	4,686,797	1,646	–	4,688,443
其他债权投资	703,552	888	–	704,440
合计	5,390,349	2,534	–	5,392,883

(i) 阶段一的债务工具

合并	2026年6月30日		
	债权投资	其他债权投资	合计
政府债券	3,209,041	170,156	3,379,197
金融机构债券	1,666,415	304,626	1,971,041
公司债券	109,772	47,180	156,952
同业存单	403,416	54,428	457,844
资产支持证券	81,773	–	81,773
其他债务工具	15,266	–	15,266
合计	5,485,683	576,390	6,062,073
减：减值准备	3,693	–	3,693
阶段一的债务工具账面价值	5,481,990	576,390	6,058,380



财务报表附注

截至2026年6月30日止6个月期间
(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

十一 金融风险管理(续)

3 信用风险(续)

3.8 债务工具(续)

(1) 债务工具的信用质量(续)

(i) 阶段一的债务工具(续)

合并	2025年12月31日		
	债权投资	其他债权投资	合计
政府债券	2,472,537	240,168	2,712,705
金融机构债券	1,737,551	380,071	2,117,622
公司债券	121,378	46,112	167,490
同业存单	267,543	37,201	304,744
资产支持证券	86,081	—	86,081
其他债务工具	5,110	—	5,110
合计	4,690,200	703,552	5,393,752
减：减值准备	3,403	—	3,403
阶段一的债务工具账面价值	4,686,797	703,552	5,390,349

财务报表附注

截至2026年6月30日止6个月期间
(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

十一 金融风险(续)

3 信用风险(续)

3.8 债务工具(续)

(2) 债务工具按照信用评级进行分类

本集团采用信用评级方法监控持有的债务工具组合信用风险状况，具体评级以债务工具发行机构所在国家主要评级机构的评级结果为参照。于资产负债表日债务工具账面余额按投资评级分布如下：

合并	2026年6月30日					合计
	未评级	AAA	AA	A	A以下	
政府债券	671,599	2,700,557	9,301	2,920	-	3,384,377
金融机构债券	1,641,552	387,766	4,385	15,851	5,549	2,055,103
公司债券	87,955	72,188	1,989	10,954	3,543	176,629
同业存单	588,095	-	-	-	-	588,095
资产支持证券	215	89,422	527	-	500	90,664
基金投资	836,581	-	-	-	-	836,581
信托计划及资产管理计划	8,101	-	-	-	-	8,101
金融机构理财产品	1,357	-	-	-	-	1,357
其他债务工具	26,706	-	-	-	-	26,706
合计	3,862,161	3,249,933	16,202	29,725	9,592	7,167,613

合并	2025年12月31日					合计
	未评级	AAA	AA	A	A以下	
政府债券	352,313	2,358,019	3,648	854	-	2,714,834
金融机构债券	1,755,256	404,761	2,411	8,626	9,074	2,180,128
公司债券	88,182	82,633	3,308	9,378	3,529	187,030
同业存单	378,965	-	-	-	-	378,965
资产支持证券	721	93,846	-	-	500	95,067
基金投资	791,009	-	-	-	-	791,009
信托计划及资产管理计划	8,877	-	-	-	-	8,877
金融机构理财产品	1,239	-	-	-	-	1,239
其他债务工具	17,264	-	-	-	-	17,264
合计	3,393,826	2,939,259	9,367	18,858	13,103	6,374,413

本集团持有的未评级债务工具主要为国债、政策性银行债券、同业存单、基金投资及其他债务工具，其中其他债务工具主要包括券商收益凭证和由其他金融机构、第三方保证人提供担保或存单质押及其他资产支持的信托计划、资产管理计划。



财务报表附注

截至2026年6月30日止6个月期间

(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

十一 金融风险管理(续)

4 市场风险

4.1 概况

市场风险是指因市场价格(利率、汇率、股票价格和商品价格)的不利变动而使表内和表外业务发生损失的风险。

本集团对市场风险实行统一集中管理，涵盖风险识别、计量、监测和控制全流程。本集团已经制定了市场风险管理办法、银行账簿和交易账簿划分、金融资产财务估值管理等基本规章制度，严格按照划分标准进行银行账簿和交易账簿划分，并分别采取相应的市场风险识别、计量、监测和控制方法。

本集团亦承担代客衍生投资组合的市场风险，并通过与其他金融机构间的背对背交易对冲该风险。

本集团采用敞口分析、损益分析、敏感性分析、情景分析、风险价值和压力测试等多种方法计量和管理市场风险，将风险敞口控制在可接受范围内。

财务报表附注

截至2026年6月30日止6个月期间
(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

十一 金融风险管理 (续)

4 市场风险 (续)

4.2 汇率风险

下表按币种列示了2026年6月30日及2025年12月31日，本集团受外汇汇率变动影响的风险敞口，人民币敞口仅用于比较；其金融资产和金融负债以及表外信贷承诺按原币以等值人民币账面价值列示。

本集团经营的货币主要为人民币，其他货币主要包括美元、欧元、港币及英镑等。

合并	2026年6月30日			
	人民币	美元 折合人民币	其他货币 折合人民币	合计
资产				
现金及存放中央银行款项	1,399,760	1,926	202	1,401,888
存放同业款项	340,701	4,475	1,847	347,023
拆出资金	338,297	2,939	-	341,236
衍生金融资产	3,586	4,083	1,096	8,765
买入返售金融资产	263,432	-	-	263,432
发放贷款和垫款	10,038,934	6,706	1,001	10,046,641
金融投资				
交易性金融资产	1,090,075	1,019	-	1,091,094
债权投资	5,430,237	34,704	17,767	5,482,708
其他债权投资	571,016	647	4,747	576,410
其他权益工具投资	6,795	-	-	6,795
其他金融资产	33,213	303	-	33,516
金融资产总额	19,516,046	56,802	26,660	19,599,508
负债				
向中央银行借款	28,332	-	-	28,332
同业及其他金融机构存放款项	313,828	-	-	313,828
拆入资金	49,616	13,347	-	62,963
衍生金融负债	2,084	2,942	20	5,046
卖出回购金融资产款	288,290	3,441	-	291,731
吸收存款	17,414,258	20,978	3,451	17,438,687
应付债券	276,179	-	-	276,179
其他金融负债	152,173	1,631	946	154,750
金融负债总额	18,524,760	42,339	4,417	18,571,516
资产负债表内敞口净额	991,286	14,463	22,243	1,027,992
衍生金融工具的净名义金额	17,066	7,505	(20,804)	3,767
信贷承诺	1,283,087	20,120	4,383	1,307,590

财务报表附注

截至2026年6月30日止6个月期间
(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

十一 金融风险管理(续)

4 市场风险(续)

4.2 汇率风险(续)

合并	2025年12月31日			
	人民币	美元 折合人民币	其他货币 折合人民币	合计
资产				
现金及存放中央银行款项	1,316,789	2,188	194	1,319,171
存放同业款项	381,874	8,419	1,115	391,408
拆出资金	408,646	5,181	–	413,827
衍生金融资产	1,827	1,613	164	3,604
买入返售金融资产	510,890	–	–	510,890
发放贷款和垫款	9,433,217	6,240	1,417	9,440,874
金融投资				
交易性金融资产	958,237	1,417	–	959,654
债权投资	4,647,817	39,504	1,122	4,688,443
其他债权投资	698,724	1,101	4,615	704,440
其他权益工具投资	5,616	–	–	5,616
其他金融资产	35,883	2,086	–	37,969
金融资产总额	18,399,520	67,749	8,627	18,475,896
负债				
向中央银行借款	27,184	–	–	27,184
同业及其他金融机构存放款项	189,271	–	–	189,271
拆入资金	51,197	4,938	–	56,135
衍生金融负债	2,031	1,796	844	4,671
卖出回购金融资产款	243,178	12,222	–	255,400
吸收存款	16,519,021	18,858	3,837	16,541,716
应付债券	249,897	1,387	–	251,284
其他金融负债	147,523	342	(7)	147,858
金融负债总额	17,429,302	39,543	4,674	17,473,519
资产负债表内敞口净额	970,218	28,206	3,953	1,002,377
衍生金融工具的净名义金额	4,700	(2,490)	(3,108)	(898)
信贷承诺	1,061,737	20,056	4,591	1,086,384

财务报表附注

截至2026年6月30日止6个月期间
(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

十一 金融风险管理 (续)

4 市场风险 (续)

4.2 汇率风险 (续)

汇率敏感性分析：

下表列示了于所示日期美元对人民币汇率变动1%产生外汇折算差异对本集团净利润的潜在影响：

汇率变动	净利润增加/(减少)	
	2026年6月30日	2025年12月31日
美元对人民币升值1%	165	193
美元对人民币贬值1%	(165)	(193)

对净利润的影响来自于人民币汇率变动对外币资产与负债的净头寸的影响。对净利润的影响是基于对本集团于报告期末的净外汇保持不变的假设确定的。本集团基于管理层对外币汇率变动走势的判断，通过积极调整外币敞口以降低外汇风险。因此，上述敏感性分析可能与实际情况存在差异。

5 银行账簿利率风险

银行账簿利率风险是指利率水平、期限结构等不利变动导致银行账簿经济价值和整体收益遭受损失的风险。本集团银行账簿利率风险主要来源于资产负债重定价期限的不匹配与定价基准变动的不一致。

本集团目前主要通过重定价缺口分析，来对银行账簿资产与负债的重新定价和期限匹配特征进行静态测量，对利率的潜在变化进行评估，调整生息资产与付息负债的重定价期限结构和组合匹配，改善银行账簿利率风险敞口的管理。

5.1 利息净收入的敏感性分析

本集团通过衡量利率变动对利息净收入的影响进行敏感性分析。该分析假设所有期限利率均以相同幅度变动以及金融资产和金融负债结构保持不变，未将客户行为、基准利率或债券提前偿还的期权等变化考虑在内。在假定人民币与外币收益率平行移动的情况下，本集团计算预计未来一年内利息净收入的变动。

下表列示利率向上或向下平行移动100个基点对本集团利息净收入的潜在影响。由于实际情况与假设可能存在不一致，以下分析对本集团利息净收入的影响可能与实际结果不同。

	利息净收入(减少)/增加	
	2026年6月30日	2025年12月31日
各收益率曲线向上平移100个基点	(24,890)	(23,313)
各收益率曲线向下平移100个基点	24,890	23,313

财务报表附注

截至2026年6月30日止6个月期间
(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

十一 金融风险管理 (续)

5 银行账簿利率风险 (续)

5.2 利率重定价缺口分析

根据合同约定的重新定价日或到期日中的较早者，按本集团的金融资产与金融负债的账面价值分类列示如下：

合并	2026年6月30日						合计
	1个月以内	1个月 至3个月	3个月 至1年	1年至5年	5年以上	非计息	
资产							
现金及存放中央银行款项	1,332,213	-	-	-	-	69,675	1,401,888
存放同业款项	21,093	62,542	260,859	-	-	2,529	347,023
拆出资金	39,855	64,332	188,921	47,660	-	468	341,236
衍生金融资产	-	-	-	-	-	8,765	8,765
买入返售金融资产	249,152	13,130	995	-	-	155	263,432
发放贷款和垫款	1,024,829	1,599,730	6,590,404	800,114	13,844	17,720	10,046,641
金融投资							
交易性金融资产	11,728	11,511	168,495	17,874	29,387	852,099	1,091,094
债权投资	198,865	317,282	670,690	2,122,300	2,121,806	51,765	5,482,708
其他债权投资	25,744	73,293	180,365	234,017	57,923	5,068	576,410
其他权益工具投资	-	-	-	-	-	6,795	6,795
其他金融资产	-	-	-	-	-	33,516	33,516
金融资产总额	2,903,479	2,141,820	8,060,729	3,221,965	2,222,960	1,048,555	19,599,508
负债							
向中央银行借款	1,441	5,145	21,296	-	-	450	28,332
同业及其他金融机构存放款项	293,353	15,025	4,750	575	-	125	313,828
拆入资金	15,428	10,512	36,691	-	-	332	62,963
衍生金融负债	-	-	-	-	-	5,046	5,046
卖出回购金融资产款	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
应付债券	50,218	50,804	-	12,677	159,993	2,487	276,179
其他金融负债	303	453	1,826	6,147	2,409	143,612	154,750
金融负债总额	5,617,824	1,454,866	9,202,756	1,843,047	162,402	290,621	18,571,516
利率风险缺口	(2,714,345)	686,954	(1,142,027)	1,378,918	2,060,558	757,934	1,027,992

上表列示数据包含交易账簿数据。

财务报表附注

截至2026年6月30日止6个月期间
(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

十一 金融风险管理 (续)

5 银行账簿利率风险 (续)

5.2 利率重定价缺口分析 (续)

合并	2025年12月31日						合计
	1个月以内	1个月 至3个月	3个月 至1年	1年至5年	5年以上	非计息	
资产							
现金及存放中央银行款项	1,269,306	-	-	-	-	49,865	1,319,171
存放同业款项	59,804	90,235	237,880	-	-	3,489	391,408
拆出资金	44,599	45,661	239,546	83,219	-	802	413,827
衍生金融资产	-	-	-	-	-	3,604	3,604
买入返售金融资产	471,815	24,781	13,969	-	-	325	510,890
发放贷款和垫款	3,075,047	1,626,436	4,008,497	699,489	13,740	17,665	9,440,874
金融投资							
交易性金融资产	17,646	10,537	63,080	21,728	42,941	803,722	959,654
债权投资	113,926	183,956	584,783	1,874,908	1,873,143	57,727	4,688,443
其他债权投资	41,151	87,861	136,770	316,661	115,029	6,968	704,440
其他权益工具投资	-	-	-	-	-	5,616	5,616
其他金融资产	-	-	-	-	-	37,969	37,969
金融资产总额	5,093,294	2,069,467	5,284,525	2,996,005	2,044,853	987,752	18,475,896
负债							
向中央银行借款	452	7,376	18,865	-	-	491	27,184
同业及其他金融机构存放款项	188,659	-	305	230	-	77	189,271
拆入资金	9,694	11,019	35,077	-	-	345	56,135
衍生金融负债	-	-	-	-	-	4,671	4,671
卖出回购金融资产款	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
应付债券	-	13,563	102,379	12,676	119,993	2,673	251,284
其他金融负债	217	361	2,096	5,736	2,469	136,979	147,858
金融负债总额	6,084,654	3,442,033	5,829,199	1,702,398	122,462	292,773	17,473,519
利率风险缺口	(991,360)	(1,372,566)	(544,674)	1,293,607	1,922,391	694,979	1,002,377

上表列示数据包含交易账簿数据。



财务报表附注

截至2026年6月30日止6个月期间
(除特别注明外, 金额单位均为人民币百万元)

十一 金融风险管理(续)

6 流动性风险

6.1 流动性风险管理政策和程序

流动性风险是指商业银行无法以合理成本及时获得充足资金, 用于偿付到期债务、履行其他支付义务和满足正常业务开展的其他资金需求的风险。引起流动性风险的事件或因素包括: 市场流动性重大不利变化、存款客户支取存款、贷款客户提款、债务人违约、资产负债期限过度错配、资产变现困难、融资能力下降、经营损失和附属机构相关风险等。

本集团流动性风险管理的主要目标是通过建立科学、完善的流动性风险管理体系, 有效识别、计量、监测和控制流动性风险, 确保本集团在正常经营及压力状态下, 能够以合理成本及时满足流动性需求和履行对外支付义务。本集团坚持审慎、稳健的流动性风险管理策略, 前瞻研判内外部形势变化, 合理安排资金来源与运用的总量、结构和节奏, 有效平衡安全性、流动性和效益性。根据监管政策要求、外部环境变化和自身业务特点, 制定限额管理、日间流动性管理、压力测试、应急预案等流动性风险管理政策, 集中管理本集团流动性风险, 并明确附属机构承担自身流动性管理的主体责任。

本集团按季度开展流动性风险压力测试, 检验压力情景下的风险承受能力, 并根据监管规定和内部管理要求不断改进压力测试方法。报告期内, 压力测试结果显示, 在多种压力情景假设下, 本集团均能通过最短生存期测试。

本集团资金来源以零售存款为主, 负债稳定性强; 资产中合格优质债券占比较高, 资产变现能力较强。本报告期内, 本集团各项流动性监管指标运行正常, 流动性整体充足、安全可控。

财务报表附注

截至2026年6月30日止6个月期间
(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

十一 金融风险管理(续)

6 流动性风险(续)

6.2 到期日分析

本集团的金融资产和金融负债按到期日列示如下：

合并	2026年6月30日								
	逾期	即期偿还	1个月以内	1个月至3个月	3个月至1年	1年至5年	5年以上	无期限	合计
资产									
现金及存放中央银行款项	-	85,274	11	838	228	-	-	1,315,537	1,401,888
存放同业款项	-	11,200	10,048	63,272	262,503	-	-	-	347,023
拆出资金	-	-	40,011	64,579	188,986	47,660	-	-	341,236
衍生金融资产	-	-	1,546	1,556	3,507	2,156	-	-	8,765
买入返售金融资产	-	-	249,224	13,212	996	-	-	-	263,432
发放贷款和垫款	35,691	-	331,785	634,320	3,002,106	2,319,817	3,722,922	-	10,046,641
金融投资									
交易性金融资产	10	220,114	25,800	30,203	327,512	237,262	245,572	4,621	1,091,094
债权投资	-	-	103,079	172,342	732,539	2,304,011	2,170,737	-	5,482,708
其他债权投资	-	-	12,753	34,557	195,134	276,019	57,947	-	576,410
其他权益工具投资	-	-	-	-	-	-	-	6,795	6,795
其他金融资产	2,772	24,130	51	3,837	607	933	-	1,186	33,516
金融资产总额	38,473	340,718	774,308	1,018,716	4,714,118	5,187,858	6,197,178	1,328,139	19,599,508
负债									
向中央银行借款	-	-	1,733	5,209	21,390	-	-	-	28,332
同业及其他									
金融机构存放款项	-	291,947	1,501	15,034	4,767	579	-	-	313,828
拆入资金	-	-	15,506	10,586	36,871	-	-	-	62,963
衍生金融负债	-	-	555	475	1,864	2,152	-	-	5,046
卖出回购金融资产款	-	-	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
应付债券	-	-	50,257	50,673	581	14,675	159,993	-	276,179
其他金融负债	-	17,422	120,483	4,994	2,292	6,799	2,409	351	154,750
金融负债总额	-	4,638,373	1,150,196	1,474,442	9,270,921	1,874,831	162,402	351	18,571,516
流动性净额	38,473	(4,297,655)	(375,888)	(455,726)	(4,556,803)	3,313,027	6,034,776	1,327,788	1,027,992

财务报表附注

截至2026年6月30日止6个月期间
(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

十一 金融风险管理 (续)

6 流动性风险 (续)

6.2 到期日分析 (续)

合并	2025年12月31日								
	逾期	即期偿还	1个月以内	1个月至3个月	3个月至1年	1年至5年	5年以上	无期限	合计
资产									
现金及存放中央银行款项	-	82,411	192	1,097	692	19	-	1,234,760	1,319,171
存放同业款项	-	13,343	47,217	91,471	239,377	-	-	-	391,408
拆出资金	-	-	44,738	45,972	239,898	83,219	-	-	413,827
衍生金融资产	-	-	353	493	1,048	1,710	-	-	3,604
买入返售金融资产	-	-	471,996	24,872	14,022	-	-	-	510,890
发放贷款和垫款	30,434	-	491,581	694,253	2,515,792	2,085,019	3,623,795	-	9,440,874
金融投资									
交易性金融资产	-	192,253	45,623	61,930	184,467	240,029	234,536	816	959,654
债权投资	-	-	62,528	131,297	592,329	1,978,730	1,923,559	-	4,688,443
其他债权投资	-	-	27,630	49,862	140,409	371,494	115,045	-	704,440
其他权益工具投资	-	-	-	-	-	-	-	5,616	5,616
其他金融资产	2,487	29,560	467	2,985	525	839	-	1,106	37,969
金融资产总额	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
负债									
向中央银行借款	-	-	460	7,482	19,242	-	-	-	27,184
同业及其他金融机构									
存放款项	-	188,731	-	-	307	233	-	-	189,271
拆入资金	-	-	9,756	11,127	35,252	-	-	-	56,135
衍生金融负债	-	-	430	871	1,427	1,943	-	-	4,671
卖出回购金融资产款	-	-	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
应付债券	-	-	-	12,950	103,665	14,676	119,993	-	251,284
其他金融负债	-	15,976	114,449	4,751	3,132	6,744	2,469	337	147,858
金融负债总额	-	4,559,967	1,683,972	3,491,448	5,877,198	1,738,135	122,462	337	17,473,519
流动性净额	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

财务报表附注

截至2026年6月30日止6个月期间
(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

十一 金融风险管理 (续)

6 流动性风险 (续)

6.3 未经折现合同现金流按到期日分析

本集团金融资产和金融负债未经折现的合同现金流量按到期日列示如下。表中披露的金额是未经折现的合同现金流，本集团以预期的未折现现金流为基础管理短期固有流动性风险。

合并	2026年6月30日								
	逾期	即期偿还	1个月以内	1个月至3个月	3个月至1年	1年至5年	5年以上	无期限	合计
非衍生金融资产									
现金及存放中央银行款项	-	85,274	11	838	228	-	-	1,315,537	1,401,888
存放同业款项	-	11,200	10,052	63,485	265,049	-	-	-	349,786
拆出资金	-	-	40,036	65,839	191,197	50,285	-	-	347,357
买入返售金融资产	-	-	249,260	13,232	1,000	-	-	-	263,492
发放贷款和垫款	38,463	-	346,107	664,612	3,171,968	2,961,415	4,952,943	-	12,135,508
金融投资									
交易性金融资产	10	220,114	26,005	30,268	330,016	240,801	247,594	4,621	1,099,429
债权投资	-	-	103,974	178,937	809,792	2,652,383	2,395,846	-	6,140,932
其他债权投资	-	-	12,844	34,954	200,417	287,590	62,379	-	598,184
其他权益工具投资	-	-	-	-	-	-	-	6,795	6,795
其他金融资产	-	24,130	51	3,837	607	933	-	1,186	30,744
非衍生金融资产总额	38,473	340,718	788,340	1,056,002	4,970,274	6,193,407	7,658,762	1,328,139	22,374,115
非衍生金融负债									
向中央银行借款	-	-	1,734	5,223	21,583	-	-	-	28,540
同业及其他金融机构存放款项	-	291,947	1,501	15,079	4,816	601	-	-	313,944
拆入资金	-	-	15,525	10,670	37,233	-	-	-	63,428
卖出回购金融资产款	-	-	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
应付债券	-	-	50,260	51,153	2,822	34,754	174,917	-	313,906
其他金融负债	-	17,422	120,508	5,031	2,447	7,242	2,594	351	155,595
非衍生金融负债总额	-	4,638,373	1,150,125	1,477,574	9,342,907	1,954,945	177,511	351	18,741,786
流动性净额	38,473	(4,297,655)	(361,785)	(421,572)	(4,372,633)	4,238,462	7,481,251	1,327,788	3,632,329
衍生金融工具现金流									
按净额结算的衍生金融工具	-	-	17	194	(30)	(138)	-	-	43
按总额结算的衍生金融工具	-	-	1,135	961	1,652	200	-	-	3,948
流入	-	-	56,518	55,152	151,142	184,304	-	-	447,116
流出	-	-	(55,383)	(54,191)	(149,490)	(184,104)	-	-	(443,168)
合计	-	-	1,152	1,155	1,622	62	-	-	3,991



财务报表附注

截至2026年6月30日止6个月期间

(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

十一 金融风险管理(续)

6 流动性风险(续)

6.3 未经折现合同现金流按到期日分析(续)

合并	2025年12月31日								
	逾期	即期偿还	1个月以内	1个月至3个月	3个月至1年	1年至5年	5年以上	无期限	合计
非衍生金融资产									
现金及存放中央银行款项	-	82,411	192	1,097	692	19	-	1,234,760	1,319,171
存放同业款项	-	13,343	47,243	91,831	241,790	-	-	-	394,207
拆出资金	-	-	44,763	47,337	241,869	85,389	-	-	419,358
买入返售金融资产	-	-	472,167	24,973	14,131	-	-	-	511,271
发放贷款和垫款	32,921	-	507,441	727,450	2,685,620	2,711,568	4,849,082	-	11,514,082
金融投资									
交易性金融资产	-	192,253	45,830	62,002	185,995	245,768	238,394	816	971,058
债权投资	-	-	63,697	137,450	655,715	2,323,242	2,151,138	-	5,331,242
其他债权投资	-	-	28,102	51,076	148,178	394,620	123,448	-	745,424
其他权益工具投资	-	-	-	-	-	-	-	5,616	5,616
其他金融资产	-	29,560	467	2,985	525	839	-	1,106	35,482
非衍生金融资产总额	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
非衍生金融负债									
向中央银行借款	-	-	460	7,507	19,425	-	-	-	27,392
同业及其他金融机构存放款项	-	188,731	-	-	310	242	-	-	189,283
拆入资金	-	-	9,769	11,215	35,588	-	-	-	56,572
卖出回购金融资产款	-	-	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
应付债券	-	-	-	13,098	105,955	32,371	133,181	-	284,605
其他金融负债	-	15,976	114,468	4,781	3,312	7,239	2,682	337	148,795
非衍生金融负债总额	-	4,559,967	1,684,572	3,498,610	5,923,526	1,814,140	135,863	337	17,617,015
流动性净额	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
衍生金融工具									
现金流									
按净额结算的衍生金融工具	-	-	19	7	(21)	(140)	-	-	(135)
按总额结算的衍生金融工具									
流入	-	-	43,179	58,127	188,219	9,514	-	-	299,039
流出	-	-	(43,346)	(58,487)	(188,541)	(9,622)	-	-	(299,996)
合计	-	-	(148)	(353)	(343)	(248)	-	-	(1,092)

财务报表附注

截至2026年6月30日止6个月期间
(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

十一 金融风险管理 (续)

6 流动性风险 (续)

6.4 表外项目

本集团表外项目按合同的剩余期限在下表中列示，财务担保合同按最早的合同到期日以名义金额列示。

合并	2026年6月30日			
	不超过1年	1年至5年	5年以上	合计
贷款承诺	2,667	6,731	182	9,580
银行承兑汇票	395,050	-	-	395,050
开出保函及担保	98,481	50,457	8,315	157,253
开出信用证	235,090	-	-	235,090
未使用的信用卡额度	510,617	-	-	510,617
合计	1,241,905	57,188	8,497	1,307,590

合并	2025年12月31日			
	不超过1年	1年至5年	5年以上	合计
贷款承诺	2,584	12,876	2,643	18,103
银行承兑汇票	257,317	-	-	257,317
开出保函及担保	82,745	57,903	8,511	149,159
开出信用证	175,982	-	-	175,982
未使用的信用卡额度	485,823	-	-	485,823
合计	1,004,451	70,779	11,154	1,086,384

7 操作风险

操作风险是指由于内部程序、员工、信息科技系统存在问题以及外部事件造成损失的风险。本集团可能面临的操作风险类别主要包括：内部欺诈，外部欺诈，就业制度和工作场所安全，客户、产品和业务活动，实物资产的损坏，信息科技系统，执行、交割及流程管理等。

本集团按照董事会确定的操作风险偏好要求，由高级管理层制定操作风险政策与限额，持续完善内部控制机制，加强监督检查，提升信息科技水平，夯实营运管理基础，强化监测报告，规范员工行为，培育操作风险管理文化和主动合规意识，保障各项业务运行安全。



财务报表附注

截至2026年6月30日止6个月期间
(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

十一 金融风险管理(续)

8 金融工具的公允价值

本集团合并资产负债表中大部分资产负债项目是金融资产和金融负债。非金融资产和非金融负债的公允价值计量对本集团整体的财务状况和业绩不会产生重大影响。

本报告期内及2025年度，本集团没有属于非持续的以公允价值计量的资产或负债项目。

8.1 估值技术、输入参数和流程

本集团根据以下方式确定金融资产和金融负债的公允价值：

- 拥有标准条款和条件并在活跃流通市场上交易的金融资产和金融负债的公允价值参考市场标价确定。
- 对于非期权类的衍生金融工具，其公允价值利用工具期限内适用的收益率曲线按折现现金流分析确定。
- 其他金融资产和金融负债的公允价值根据公认定价模型或采用对类似工具可观察的当前市场标价根据折现现金流分析确定。如不存在对类似工具可观察的市场交易标价，则使用净资产或其他估值技术确定公允价值，且管理层对此价格进行了分析。

本集团对于金融资产和金融负债建立了独立的估值流程。相关部门按照职责分工，分别负责估值、模型验证及账务处理工作。

8.2 公允价值的层级

以公允价值计量的金融工具在估值方面分为以下三个层级：

第一层级，采用相同资产或负债在活跃市场中的报价计量(未经调整)。

第二层级，使用直接(比如取自价格)或间接(比如根据价格推算的)可观察到的、除第一层级中的市场报价以外的资产或负债的输入值计量的公允价值。

第三层级，以可观察到的市场数据以外的变量为基础确定的资产或负债的输入值(不可观察输入值)计量的公允价值。

当无法从公开市场获取报价时，本集团通过一些估值技术来确定金融工具的公允价值。

财务报表附注

截至2026年6月30日止6个月期间
(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

十一 金融风险管理 (续)

8 金融工具的公允价值 (续)

8.3 非以公允价值计量的金融工具

资产负债表中非以公允价值计量的金融资产和金融负债主要包括：存放中央银行款项、存放同业款项、拆出资金、买入返售金融资产、以摊余成本计量的发放贷款和垫款、债权投资、向中央银行借款、同业及其他金融机构存放款项、拆入资金、卖出回购金融资产款、吸收存款及应付债券。

下表列出了债权投资及应付债券的账面价值和公允价值，这些公允价值未在资产负债表中列报。

合并	2026年6月30日				
	账面价值	公允价值	第一层级	第二层级	第三层级
金融资产					
债权投资	5,482,708	5,648,786	-	5,545,769	103,017
金融负债					
应付债券	276,179	280,527	-	280,527	-
合并	2025年12月31日				
	账面价值	公允价值	第一层级	第二层级	第三层级
金融资产					
债权投资	4,688,443	4,816,039	-	4,690,467	125,572
金融负债					
应付债券	251,284	256,245	-	256,245	-

除上述金融资产和负债外，在资产负债表中非以公允价值计量的其他金融资产和金融负债采用未来现金流折现法确定其公允价值，其账面价值和公允价值无重大差异。



财务报表附注

截至2026年6月30日止6个月期间

(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

十一 金融风险管理(续)

8 金融工具的公允价值(续)

8.4 以公允价值计量的金融工具

下表列示了在资产负债表中以公允价值计量的金融资产和金融负债的公允价值：

合并	2026年6月30日			
	第一层级	第二层级	第三层级	合计
金融资产				
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款和垫款	-	973,133	-	973,133
小计	-	973,133	-	973,133
交易性金融资产				
— 债券	-	102,317	-	102,317
— 同业存单	-	130,251	-	130,251
— 资产支持证券	-	7,651	215	7,866
— 基金投资	-	567,177	269,404	836,581
— 信托计划及资产管理计划	-	-	8,101	8,101
— 金融机构理财产品	-	1,357	-	1,357
— 权益工具	3	-	4,618	4,621
小计	3	808,753	282,338	1,091,094
衍生金融资产				
— 汇率衍生工具	-	4,198	-	4,198
— 利率衍生工具	-	1,681	-	1,681
— 贵金属衍生工具	-	2,886	-	2,886
小计	-	8,765	-	8,765
其他债权投资				
— 债券	-	521,982	-	521,982
— 同业存单	-	54,428	-	54,428
小计	-	576,410	-	576,410
其他权益工具投资				
— 权益工具	-	1,532	5,263	6,795
小计	-	1,532	5,263	6,795
金融资产合计	3	2,368,593	287,601	2,656,197
金融负债				
衍生金融负债				
— 汇率衍生工具	-	(2,962)	-	(2,962)
— 利率衍生工具	-	(1,861)	-	(1,861)
— 贵金属衍生工具	-	(217)	-	(217)
— 其他衍生工具	-	(6)	-	(6)
小计	-	(5,046)	-	(5,046)
其他负债				
— 交易性金融负债	-	(7,206)	-	(7,206)
小计	-	(7,206)	-	(7,206)
金融负债合计	-	(12,252)	-	(12,252)

财务报表附注

截至2026年6月30日止6个月期间
(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

十一 金融风险管理 (续)

8 金融工具的公允价值 (续)

8.4 以公允价值计量的金融工具 (续)

合并	2025年12月31日			
	第一层级	第二层级	第三层级	合计
金融资产				
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款和垫款	-	917,894	-	917,894
小计	-	917,894	-	917,894
交易性金融资产				
— 债券	-	75,532	-	75,532
— 同业存单	-	74,221	-	74,221
— 资产支持证券	-	7,766	194	7,960
— 基金投资	-	525,778	265,231	791,009
— 信托计划及资产管理计划	-	-	8,877	8,877
— 金融机构理财产品	-	1,239	-	1,239
— 权益工具	5	-	811	816
小计	5	684,536	275,113	959,654
衍生金融资产				
— 汇率衍生工具	-	1,628	-	1,628
— 利率衍生工具	-	1,827	-	1,827
— 贵金属衍生工具	-	149	-	149
小计	-	3,604	-	3,604
其他债权投资				
— 债券	-	667,239	-	667,239
— 同业存单	-	37,201	-	37,201
小计	-	704,440	-	704,440
其他权益工具投资				
— 权益工具	-	1,539	4,077	5,616
小计	-	1,539	4,077	5,616
金融资产合计	5	2,312,013	279,190	2,591,208
金融负债				
衍生金融负债				
— 汇率衍生工具	-	(1,781)	-	(1,781)
— 利率衍生工具	-	(2,016)	-	(2,016)
— 贵金属衍生工具	-	(859)	-	(859)
— 其他衍生工具	-	(15)	-	(15)
小计	-	(4,671)	-	(4,671)
其他负债				
— 交易性金融负债	-	(2,959)	-	(2,959)
小计	-	(2,959)	-	(2,959)
金融负债合计	-	(7,630)	-	(7,630)



财务报表附注

截至2026年6月30日止6个月期间
(除特别注明外, 金额单位均为人民币百万元)

十一 金融风险管理(续)

8 金融工具的公允价值(续)

8.4 以公允价值计量的金融工具(续)

对于在活跃市场上交易的金融工具, 本集团以其活跃市场报价确定其公允价值; 当无法从公开市场获取报价时, 本集团通过一些估值技术来确定金融工具的公允价值。

本集团在金融工具估值技术中使用的主要参数包括债券价格、利率、汇率、权益及股票价格、波动水平、相关性、提前还款率及交易对手信用差价等。

(1) 持续第一层级公允价值计量项目市价的确定依据

对于有活跃市场报价的金融工具采用公开市场报价计量。

(2) 持续第二层级公允价值计量项目, 采用的估值技术和重要参数的信息

金融投资

采用估值技术进行估值的金融投资包括债券、同业存单、基金投资及权益工具等。人民币债券及同业存单的公允价值按照中央国债登记结算有限责任公司的估值结果确定, 外币债券及同业存单的公允价值按照彭博的估值结果确定。估值方法属于所有重大估值参数均采用可观察市场信息的估值技术。本集团划分为第二层级的基金投资估值根据在市场的可观察报价得出。本集团划分为第二层级的权益工具采用现金流折现模型进行估值。

衍生工具

采用仅包括可观察市场数据的估值技术进行估值的衍生工具主要包括货币掉期、货币远期、利率掉期、交叉货币利率掉期和贵金属掉期等。最常见的估值技术包括现金流折现模型、布莱克-斯科尔斯模型(Black-Scholes Model)。模型参数包括即远期外汇汇率、外汇汇率波动率、即远期贵金属价格以及利率曲线等。

发放贷款和垫款

发放贷款和垫款中采用估值技术进行估值的金融工具主要为贸易融资和票据贴现业务, 采用现金流折现模型进行估值。

交易性金融负债

采用估值技术进行估值的交易性金融负债估值主要包括债券及贵金属, 人民币债券价值按照中央国债登记结算有限责任公司的估值结果确定, 贵金属的公允价值主要按照上海黄金交易所的收盘价格确定。

财务报表附注

截至2026年6月30日止6个月期间
(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

十一 金融风险管理 (续)

8 金融工具的公允价值 (续)

8.4 以公允价值计量的金融工具 (续)

(3) 使用重要不可观察输入值的第三层级公允价值计量的相关信息如下：

2026年6月30日	公允价值	估值技术	不可观察输入值	
			名称	与公允价值之间的关系
金融资产				
交易性金融资产				
基金投资	269,404	(a)	净资产	同向
信托计划及资产管理计划	8,101	(a)	净资产	同向
权益工具	4,618	(a)	净资产	同向
资产支持证券	215	(b)	现金流折现	同向
小计	282,338			
其他权益工具投资	5,263	(a)	净资产	同向
合计	287,601			
2025年12月31日	公允价值	估值技术	不可观察输入值	
			名称	与公允价值之间的关系
金融资产				
交易性金融资产				
基金投资	265,231	(a)	净资产	同向
信托计划及资产管理计划	8,877	(a)	净资产	同向
权益工具	811	(a)	净资产	同向
资产支持证券	194	(b)	现金流折现	同向
小计	275,113			
其他权益工具投资	4,077	(a)	净资产	同向
合计	279,190			

(a) 交易性金融资产中持有的基金投资、信托计划及资产管理计划、权益工具、以及其他权益工具投资的公允价值采用净资产法计算，使用的重大不可观察输入值为净资产。

(b) 交易性金融资产中持有的某些低流动性债券(主要为资产支持证券)，管理层使用估值技术确定公允价值，估值技术包括现金流折现法。

财务报表附注

截至2026年6月30日止6个月期间
(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

十一 金融风险管理 (续)

8 金融工具的公允价值 (续)

8.4 以公允价值计量的金融工具 (续)

(3) 使用重要不可观察输入值的第三层级公允价值计量的相关信息如下：(续)

下表列示了本报告期内及2025年度以公允价值计量的第三层级金融工具的变动情况：

合并	截至2026年6月30日止6个月期间	
	交易性金融资产	其他权益工具投资
期初余额	275,113	4,077
新增	6,160	1,040
结算	(1,207)	-
收益或损失计入		
— 损益	2,272	-
— 其他综合收益	-	146
期末余额	282,338	5,263
于报告日持有的以上资产项目		
于损益中确认的未实现收益	2,272	-

合并	2025年度	
	交易性金融资产	其他权益工具投资
年初余额	167,515	3,087
新增	111,050	960
结算	(8,793)	-
收益或损失计入		
— 损益	5,341	-
— 其他综合收益	-	30
年末余额	275,113	4,077
于报告日持有的以上资产项目		
于损益中确认的未实现收益	6,452	-

(4) 公允价值层级转换

本报告期内及2025年度，本集团持有的金融工具公允价值各层级间无转移。

财务报表附注

截至2026年6月30日止6个月期间
(除特别注明外, 金额单位均为人民币百万元)

十二 资本管理

本集团的资本管理以满足监管要求、增强风险抵御能力以及持续稳健经营为目标, 据此确立本集团资本充足率目标, 通过综合运用限额管理、考核约束等多种手段确保管理目标的实现, 使之符合外部监管、信用评级、风险补偿和股东回报等要求, 确保本集团资产规模有序增长, 业务结构不断优化。

本集团近年来业务持续稳健增长, 资本需求稳步增长。为确保资本充足率符合监管要求并不断稳固股东回报, 本集团持续完善资本约束引导机制, 综合运用经济资本配置、限额管理、监测报告、考核评价、内部资本充足评估等多种手段, 全面推动业务发展模式向资本节约型方向转变, 确保资本充足率持续满足监管要求。

按照金融监管总局《商业银行资本管理办法》及相关规定以及中国人民银行、原中国银保监会发布的《系统重要性银行附加监管规定(试行)》, 2026年6月30日, 本集团的核心一级资本充足率、一级资本充足率及资本充足率应分别达到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, 本集团持续强化资本充足率水平的监控、分析和报告, 不断优化资产结构, 稳固内部资本积累, 推动外部资本补充, 确保本集团资本充足率水平持续满足监管要求和内部管理需要。

财务报表附注

截至2026年6月30日止6个月期间
(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

十二 资本管理(续)

本集团于2026年6月30日及2025年12月31日根据金融监管总局《商业银行资本管理办法》计算的监管资本状况列示如下：

合并		2026年 6月30日	2025年 12月31日
核心一级资本充足率	(1)	10.04%	10.53%
一级资本充足率	(1)	11.49%	12.10%
资本充足率	(1)	14.19%	14.52%
核心一级资本		1,047,718	1,011,489
核心一级资本扣除项目	(2)	(9,014)	(8,011)
核心一级资本净额		1,038,704	1,003,478
其他一级资本		150,184	150,175
一级资本净额		1,188,888	1,153,653
二级资本			
— 二级资本工具及其溢价可计入金额		159,993	119,993
— 超额损失准备		119,467	110,269
— 少数股东资本可计入部分		368	356
资本净额	(3)	1,468,716	1,384,271
风险加权资产	(4)	10,346,860	9,533,914

- (1) 核心一级资本充足率等于核心一级资本净额除以风险加权资产；一级资本充足率等于一级资本净额除以风险加权资产；资本充足率等于资本净额除以风险加权资产。
- (2) 核心一级资本扣除项目为其他无形资产(不含土地使用权)。
- (3) 资本净额等于总资本减去总资本扣除项目。
- (4) 风险加权资产包括采用权重法计量的信用风险加权资产，主要采用标准法计量的市场风险加权资产，以及采用标准法计量的操作风险加权资产。

财务报表附注

截至2026年6月30日止6个月期间
(除特别注明外, 金额单位均为人民币百万元)

十三 资产负债表日后事项

(1) 股利分配

于2026年8月28日, 董事会建议派发2026年度中期普通股现金股利, 以本行总股本120,095,053,492股普通股为基数, 向股权登记日登记在册的全部普通股股东派发2026年度中期现金股利, 每10股派发人民币1.330元(含税), 派发现金股利总额约为人民币159.73亿元(含税)。该分配方案待股东会批准。

十四 比较数字

比较期间财务报表的部分项目已按本期财务报表的披露方式进行了列报。

十五 财务报表的批准

本财务报表于2026年8月28日经本行董事会批准报出。

补充财务信息（未经审阅）

截至2026年6月30日止6个月期间
(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

一 非经常性损益明细表

项目	截至2026年 6月30日止 6个月期间	截至2025年 6月30日止 6个月期间
政府补助	49	34
非流动资产处置净收支	58	19
赔偿金及罚没等净收支	(25)	(159)
长短款净收支	3	5
案件及诉讼预计损失本期冲回/(计提)	2,771	(1)
清理睡眠户净收支	-	(9)
其他营业外收支净额	7	26
小计	2,863	(85)
减：所得税影响数	721	20
合计	2,142	(105)
其中：		
归属于银行股东的非经常性损益	2,133	(105)
归属于少数股东的非经常性损益	9	-

本集团根据中国证券监督管理委员会颁布的《公开发行证券的公司信息披露解释性公告第1号—非经常性损益》（证监会公告[2023]65号）的规定确认非经常性损益项目。非经常性损益是指与公司正常经营业务无直接关系，以及虽与正常经营业务相关，但由于性质特殊和偶发性，影响报表使用人对公司经营业绩和盈利能力做出正常判断的各项交易和事项产生的损益。结合自身正常业务的性质和特点，本集团未将已计提资产减值准备冲销和受托经营取得的托管费收入等列入非经常性损益项目。

补充财务信息（未经审阅）

截至2026年6月30日止6个月期间
(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

二 中国会计准则与国际财务报告准则财务报表差异说明

本行为香港联合交易所有限公司主板上市公司，在按企业会计准则编制财务报表的同时，亦按国际财务报告准则编制了财务报表。本集团按国际财务报告准则编制的截至2026年6月30日止6个月期间财务报表已经毕马威会计师事务所审阅。本财务报表与本集团按照国际财务报告准则编制的财务报表仅在财务报表列报方式上略有不同，合并净资产和合并净利润之间不存在差异。

三 净资产收益率及每股收益

报告期利润	截至2026年6月30日止6个月期间		
	年化加权平均 净资产收益率	每股收益（人民币元）	
		基本	稀释
归属于公司普通股股东的净利润	9.60%	0.40	0.40
扣除非经常性损益后归属于公司普通股股东的净利润	9.19%	0.38	0.38

报告期利润	截至2025年6月30日止6个月期间		
	年化加权平均 净资产收益率	每股收益（人民币元）	
		基本	稀释
归属于公司普通股股东的净利润	10.91%	0.43	0.43
扣除非经常性损益后归属于公司普通股股东的净利润	10.94%	0.43	0.43

于2026年6月30日，本行不存在稀释性潜在普通股（2025年12月31日：无）。

附录：补充资料

国际债权

本集团对中国境外的第三方的债权以及对中国境内的第三方外币债权均被视作国际债权。

国际债权包括客户贷款及垫款、存放中央银行款项、存放和拆放同业及其他金融机构款项和债券投资等。

当一个国家或地区计入全部风险转移后，构成国际债权总金额10%或以上时，即予以呈报。只有在申索担保人所处国家与被索方不同，或申索是向一家银行的境外分支机构提出，而该银行的总行位于另一个国家的情况下，风险才会转移。

人民币百万元

	2026年6月30日			
	官方机构	同业及 其他金融机构	非同业 私人机构	合计
亚太地区	24,623	173,996	46,871	245,490
— 其中属于香港的部分	18,728	51,252	25,497	95,477
欧洲	118	39,868	13,035	53,021
南北美洲	—	19,464	2,377	21,841
其他地区	309	33	75	417
合计	25,050	233,361	62,358	320,769

人民币百万元

	2025年12月31日			
	官方机构	同业及 其他金融机构	非同业 私人机构	合计
亚太地区	18,371	125,998	34,727	179,096
— 其中属于香港的部分	13,235	28,949	16,410	58,594
欧洲	123	32,001	11,513	43,637
南北美洲	—	15,552	2,840	18,392
其他地区	332	—	75	407
合计	18,826	173,551	49,155	241,532

根据《商业银行资本管理办法》要求披露的第三支柱信息

国家金融监督管理总局根据巴塞尔委员会发布的《巴塞尔协议III最终版》和我国银行业实际情况，于2023年11月1日发布《商业银行资本管理办法》(以下简称《办法》)。本部分内容按照《办法》中资本充足率相关概念及规则而非财务会计准则编制。本行按照《办法》附件22《商业银行信息披露内容和要求》及相关监管文件要求，披露如下信息：

附录：补充资料

1. 表格KM1：监管并表关键审慎监管指标

人民币百万元，百分比除外

	a	b	c	d	e
	2026年 6月30日	2026年 3月31日	2025年 12月31日	2025年 9月30日	2025年 6月30日
可用资本(数额)					
1 核心一级资本净额	1,038,704	1,025,513	1,003,478	1,008,754	983,753
2 一级资本净额	1,188,888	1,145,692	1,153,653	1,158,927	1,133,918
3 资本净额	1,468,716	1,382,806	1,384,271	1,389,210	1,362,487
风险加权资产(数额)					
4 风险加权资产合计	10,346,860	10,070,726	9,533,914	9,474,768	9,349,529
4a 风险加权资产合计(应用资本底线前)	10,346,860	10,070,726	9,533,914	9,474,768	9,349,529
资本充足率					
5 核心一级资本充足率(%)	10.04	10.18	10.53	10.65	10.52
5a 核心一级资本充足率(%) (应用资本底线前)	10.04	10.18	10.53	10.65	10.52
6 一级资本充足率(%)	11.49	11.38	12.10	12.23	12.13
6a 一级资本充足率(%) (应用资本底线前)	11.49	11.38	12.10	12.23	12.13
7 资本充足率(%)	14.19	13.73	14.52	14.66	14.57
7a 资本充足率(%) (应用资本底线前)	14.19	13.73	14.52	14.66	14.57
其他各级资本要求					
8 储备资本要求(%)	2.50	2.50	2.50	2.50	2.50
9 逆周期资本要求(%)	-	-	-	-	-
10 全球系统重要性银行或国内系统重要性银行附加资本要求(%) ⁽¹⁾	0.50	0.50	0.50	0.50	0.50
11 其他各级资本要求(%) (8+9+10)	3.00	3.00	3.00	3.00	3.00
12 满足最低资本要求后的可用核心一级资本净额占风险加权资产的比例(%)	5.04	5.18	5.53	5.65	5.52
杠杆率					
13 调整后表内外资产余额	21,043,035	20,529,879	19,653,676	19,624,920	19,162,535
14 杠杆率(%) ⁽²⁾	5.65	5.58	5.87	5.91	5.92
14a 杠杆率a(%) ⁽³⁾	5.65	5.58	5.87	5.91	5.92
14b 杠杆率b(%) ⁽⁴⁾	5.64	5.56	5.88	5.91	5.93
14c 杠杆率c(%) ⁽⁵⁾	5.64	5.56	5.88	5.91	5.93
流动性覆盖率					
15 合格优质流动性资产	3,694,813	3,550,675	3,402,004	3,007,550	3,052,575
16 现金净流出量	1,779,269	1,559,901	1,124,806	1,312,116	1,367,074
17 流动性覆盖率(%)	207.66	227.62	302.45	229.21	223.29
净稳定资金比例					
18 可用稳定资金合计	16,591,645	16,323,818	15,700,224	15,370,042	15,287,803
19 所需稳定资金合计	9,728,597	9,391,691	9,127,223	9,159,392	9,069,883
20 净稳定资金比例(%)	170.55	173.81	172.02	167.81	168.56

注(1)：截至报告期末，本行为第二组国内系统重要性银行，适用0.5%的附加资本要求。

注(2)：杠杆率指考虑临时豁免存款准备金的杠杆率。

注(3)：杠杆率a指不考虑临时豁免存款准备金的杠杆率。

注(4)：杠杆率b指考虑临时豁免存款准备金、采用最近一个季度内证券融资交易每日余额的简单算数平均值计算的杠杆率。

注(5)：杠杆率c指不考虑临时豁免存款准备金、采用最近一个季度内证券融资交易每日余额的简单算数平均值计算的杠杆率。

2. 表格OV1：风险加权资产概况

		人民币百万元		
		a	b	c
		风险加权资产		最低资本要求
		2026年6月30日	2026年3月31日	2026年6月30日
1	信用风险	9,676,833	9,457,238	774,147
2	信用风险（不包括交易对手信用风险、信用估值调整风险、银行账簿资产管理产品和银行账簿资产证券化）	9,274,288	9,047,963	741,943
3	其中：权重法	9,274,288	9,047,963	741,943
4	其中：证券、商品、外汇交易清算过程中形成的风险暴露	-	-	-
5	其中：门槛扣除项中未扣除部分	188,691	181,771	15,095
6	其中：初级内部评级法	-	-	-
7	其中：监管映射法	-	-	-
8	其中：高级内部评级法	-	-	-
9	交易对手信用风险	15,512	18,246	1,241
10	其中：标准法	15,512	18,246	1,241
11	其中：现期风险暴露法	-	-	-
12	其中：其他方法	-	-	-
13	信用估值调整风险	3,885	3,017	311
14	银行账簿资产管理产品	358,866	363,994	28,709
15	其中：穿透法	41,164	40,473	3,293
16	其中：授权基础法	299,562	304,837	23,965
17	其中：适用1250%风险权重	18,140	18,684	1,451
18	银行账簿资产证券化	24,282	24,018	1,943
19	其中：资产证券化内部评级法	-	-	-
20	其中：资产证券化外部评级法	15,088	14,466	1,207
21	其中：资产证券化标准法	9,194	9,552	736
22	市场风险	146,760	90,221	11,741
23	其中：标准法	146,760	90,221	11,741
24	其中：内部模型法	-	-	-
25	其中：简化标准法	-	-	-
26	交易账簿和银行账簿间转换的资本要求	-	-	-
27	操作风险	523,267	523,267	41,861
28	因应用资本底线而导致的额外调整	-	-	
29	合计	10,346,860	10,070,726	827,749

附录：补充资料

3. 表格CCA：资本工具和合格外部总损失吸收能力非资本债务工具的主要特征（2026年6月30日）

人民币百万元， 百分比或另有标注除外

	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m
	普通股 (A股)	普通股 (H股)	无固定期限资本债券	无固定期限资本债券	无固定期限资本债券	无固定期限资本债券	无固定期限资本债券	无固定期限资本债券	二级资本债	二级资本债	二级资本债	二级资本债	二级资本债
1 发行机构	中国邮政储蓄银行股份有限公司	中国邮政储蓄银行股份有限公司	中国邮政储蓄银行股份有限公司	中国邮政储蓄银行股份有限公司	中国邮政储蓄银行股份有限公司	中国邮政储蓄银行股份有限公司	中国邮政储蓄银行股份有限公司	中国邮政储蓄银行股份有限公司	中国邮政储蓄银行股份有限公司	中国邮政储蓄银行股份有限公司	中国邮政储蓄银行股份有限公司	中国邮政储蓄银行股份有限公司	中国邮政储蓄银行股份有限公司
2 标识码	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 适用法律	中国法律	中国法律/中国香港法律	中国法律	中国法律	中国法律	中国法律	中国法律	中国法律	中国法律	中国法律	中国法律	中国法律	中国法律
3a 对受外国法律（处置实体母国之外的法律）管辖的其他合格TLAC工具进行处置的方式	不适用	不适用	不适用	不适用	不适用	不适用	不适用	不适用	不适用	不适用	不适用	不适用	不适用
4 资本层级	核心一级资本	核心一级资本	其他一级资本	其他一级资本	其他一级资本	其他一级资本	其他一级资本	二级资本	二级资本	二级资本	二级资本	二级资本	二级资本
5 适用法人/集团层面	法人和集团	法人和集团	法人和集团	法人和集团	法人和集团	法人和集团	法人和集团	法人和集团	法人和集团	法人和集团	法人和集团	法人和集团	法人和集团
6 工具类型	核心一级资本工具	核心一级资本工具	其他一级资本工具	其他一级资本工具	其他一级资本工具	其他一级资本工具	其他一级资本工具	二级资本工具	二级资本工具	二级资本工具	二级资本工具	二级资本工具	二级资本工具
7 可计入监管资本的数额（最近一期报告日数额，单位：百万元人民币）	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（单位：百万元人民币）	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 会计处理	权益	权益	权益	权益	权益	权益	权益	以摊余成本计量的负债	以摊余成本计量的负债	以摊余成本计量的负债	以摊余成本计量的负债	以摊余成本计量的负债	以摊余成本计量的负债
10 初始发行日	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6月19日	2021年6月19日	2022年3月4日	2022年3月4日	2023年3月4日	2023年5月11日
11 是否存在固定期限	无固定期限	无固定期限	无固定期限	无固定期限	无固定期限	无固定期限	无固定期限	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	无到期日	无到期日	无到期日	无到期日	无到期日	无到期日	无到期日	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	2039年6月11日
13 发行人赎回（需经监管认可）	否	否	是	是	是	是	是	是	是	是	是	是	是
14 其中：赎回日期及额度	不适用	不适用	第一个赎回日为2027年1月18日，全部或部分赎回	第一个赎回日为2028年10月17日，全部或部分赎回	第一个赎回日为2029年3月18日，全部或部分赎回	第一个赎回日为2030年2月21日，全部或部分赎回	第一个赎回日为2031年6月4日，全部或部分赎回	2026年8月23日 部分或全部赎回	2031年8月23日 部分或全部赎回	2027年3月8日 部分或全部赎回	2032年3月8日 部分或全部赎回	2033年5月15日 部分或全部赎回	2031年6月11日 部分或全部赎回
15 其中：后续赎回日期（如有）	不适用	不适用	第一个赎回日后的每年1月18日，全部或部分赎回	第一个赎回日后的每年10月17日，全部或部分赎回	第一个赎回日后的每年3月18日，全部或部分赎回	第一个赎回日后的每年3月21日，全部或部分赎回	第一个赎回日后的每年2月4日，全部或部分赎回	不适用	不适用	不适用	不适用	不适用	不适用
16 分红或派息	浮动	浮动	浮动，在一个票面利率调整周期内（5年）票面利率固定，每隔5年对票面利率进行一次重置	浮动，在一个票面利率调整周期内（5年）票面利率固定，每隔5年对票面利率进行一次重置	浮动，在一个票面利率调整周期内（5年）票面利率固定，每隔5年对票面利率进行一次重置	浮动，在一个票面利率调整周期内（5年）票面利率固定，每隔5年对票面利率进行一次重置	浮动，在一个票面利率调整周期内（5年）票面利率固定，每隔5年对票面利率进行一次重置	固定	固定	固定	固定	固定	固定
17 其中：票面利率及相关指标，如采用的基准利率等	不适用	不适用	前5年为3.46%，每隔5年对票面利率重置一次，按照基准利率调整日前5个交易日（不含当日）中国债券信息网站（或中央国债登记结算有限责任公司认可的其他网站）公布的中债国债到期收益率曲线5年品种到期收益率的算术平均值（四舍五入计算到0.01%）加上83基点对票面利率进行重置	前5年为3.42%，每隔5年对票面利率重置一次，按照基准利率调整日前5个交易日（不含当日）中国债券信息网站（或中央国债登记结算有限责任公司认可的其他网站）公布的中债国债到期收益率曲线5年品种到期收益率的算术平均值（四舍五入计算到0.01%）加上88基点对票面利率进行重置	前5年为2.73%，每隔5年对票面利率重置一次，按照基准利率调整日前5个交易日（不含当日）中国债券信息网站（或中央国债登记结算有限责任公司认可的其他网站）公布的中债国债到期收益率曲线5年品种到期收益率的算术平均值（四舍五入计算到0.01%）加上51基点对票面利率进行重置	前5年为1.99%，每隔5年对票面利率重置一次，按照基准利率调整日前5个交易日（不含当日）中国债券信息网站（或中央国债登记结算有限责任公司认可的其他网站）公布的中债国债到期收益率曲线5年品种到期收益率的算术平均值（四舍五入计算到0.01%）加上53基点对票面利率进行重置	前5年为1.88%，每隔5年对票面利率重置一次，按照基准利率调整日前5个交易日（不含当日）中国债券信息网站（或中央国债登记结算有限责任公司认可的其他网站）公布的中债国债到期收益率曲线5年品种到期收益率的算术平均值（四舍五入计算到0.01%）加上44基点对票面利率进行重置	3.44%	3.75%	3.54%	3.74%	3.39%	1.92%
18 其中：是否存在股息制动机制	不适用	不适用	是	是	是	是	是	否	否	否	否	否	否
19 其中：是否可自主取消分红或派息	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	无自由裁量权	无自由裁量权	无自由裁量权	无自由裁量权	无自由裁量权	无自由裁量权
20 其中：是否有赎回激励机制	否	否	否	否	否	否	否	否	否	否	否	否	否
21 其中：累计或非累计	非累计	非累计	非累计	非累计	非累计	非累计	非累计	非累计	非累计	非累计	非累计	非累计	非累计
22 是否可转股	否	否	否	否	否	否	否	否	否	否	否	否	否

		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m
		普通股 (A股)	普通股 (H股)	无固定期限资本债券	无固定期限资本债券	无固定期限资本债券	无固定期限资本债券	无固定期限资本债券	二级资本债	二级资本债	二级资本债	二级资本债	二级资本债	二级资本债
23	其中：若可转股，则说明转股的触发条件	不适用	不适用	不适用	不适用	不适用	不适用	不适用	不适用	不适用	不适用	不适用	不适用	不适用
24	其中：若可转股，则说明是全部转股还是部分转股	不适用	不适用	不适用	不适用	不适用	不适用	不适用	不适用	不适用	不适用	不适用	不适用	不适用
25	其中：若可转股，则说明转股价格的确定方式	不适用	不适用	不适用	不适用	不适用	不适用	不适用	不适用	不适用	不适用	不适用	不适用	不适用
26	其中：若可转股，则说明是否为强制性转换	不适用	不适用	不适用	不适用	不适用	不适用	不适用	不适用	不适用	不适用	不适用	不适用	不适用
27	其中：若可转股，则说明转换后工具类型	不适用	不适用	不适用	不适用	不适用	不适用	不适用	不适用	不适用	不适用	不适用	不适用	不适用
28	其中：若可转股，则说明转换后工具的发行人	不适用	不适用	不适用	不适用	不适用	不适用	不适用	不适用	不适用	不适用	不适用	不适用	不适用
29	是否减记	否	否	是	是	是	是	是	是	是	是	是	是	是
30	其中：若减记，则说明减记触发条件	不适用	不适用	触发事件指以下两种情形的较早发生者：1.国家金融监督管理总局认定若不进行减记，发行人将无法生存；2.相关部门认定若不进行公共部门注资或提供同等效力的支持，发行人将无法生存	触发事件指以下两种情形的较早发生者：1.国家金融监督管理总局认定若不进行减记，发行人将无法生存；2.相关部门认定若不进行公共部门注资或提供同等效力的支持，发行人将无法生存	触发事件指以下两种情形的较早发生者：1.国家金融监督管理总局认定若不进行减记，发行人将无法生存；2.相关部门认定若不进行公共部门注资或提供同等效力的支持，发行人将无法生存	触发事件指以下两种情形的较早发生者：1.国家金融监督管理总局认定若不进行减记，发行人将无法生存；2.相关部门认定若不进行公共部门注资或提供同等效力的支持，发行人将无法生存	触发事件指以下两种情形的较早发生者：1.国家金融监督管理总局认定若不进行减记，发行人将无法生存；2.相关部门认定若不进行公共部门注资或提供同等效力的支持，发行人将无法生存	触发事件指以下两种情形的较早发生者：1.国家金融监督管理总局认定若不进行减记，发行人将无法生存；2.相关部门认定若不进行公共部门注资或提供同等效力的支持，发行人将无法生存	无法生存触发事件指以下两者中的较早者：1.国家金融监督管理总局认定若不进行减记，发行人将无法生存；2.相关部门认定若不进行公共部门注资或提供同等效力的支持，发行人将无法生存	无法生存触发事件指以下两者中的较早者：1.国家金融监督管理总局认定若不进行减记，发行人将无法生存；2.相关部门认定若不进行公共部门注资或提供同等效力的支持，发行人将无法生存	无法生存触发事件指以下两者中的较早者：1.国家金融监督管理总局认定若不进行减记，发行人将无法生存；2.相关部门认定若不进行公共部门注资或提供同等效力的支持，发行人将无法生存	无法生存触发事件指以下两者中的较早者：1.国家金融监督管理总局认定若不进行减记，发行人将无法生存；2.相关部门认定若不进行公共部门注资或提供同等效力的支持，发行人将无法生存	无法生存触发事件指以下两者中的较早者：1.国家金融监督管理总局认定若不进行减记，发行人将无法生存；2.相关部门认定若不进行公共部门注资或提供同等效力的支持，发行人将无法生存
31	其中：若减记，则说明是部分减记还是全部减记	不适用	不适用	部分或全部减记	部分或全部减记	部分或全部减记	部分或全部减记	部分或全部减记	部分或全部减记	部分或全部减记	部分或全部减记	部分或全部减记	部分或全部减记	部分或全部减记
32	其中：若减记，则说明是永久减记还是临时减记	不适用	不适用	永久减记	永久减记	永久减记	永久减记	永久减记	永久减记	永久减记	永久减记	永久减记	永久减记	永久减记
33	其中：若临时减记，则说明账面价值恢复机制	不适用	不适用	不适用	不适用	不适用	不适用	不适用	不适用	不适用	不适用	不适用	不适用	不适用
33a	次级类型	不适用	不适用	不适用	不适用	不适用	不适用	不适用	不适用	不适用	不适用	不适用	不适用	不适用
34	清算时清偿顺序（说明清偿顺序更高级的工具类型）	受偿顺序在存款人、一般债权人及次级债（含二级资本债）和其他一级资本工具持有人之后	受偿顺序在存款人、一般债权人及次级债（含二级资本债）和其他一级资本工具持有人之后	受偿顺序在存款人、一般债权人和处于高于本期债券顺位的次级债务之后，发行人股东持有的所有类别股份之前；本期债券与发行人其他偿还顺序相同的其他一级资本工具同顺位受偿	受偿顺序在存款人、一般债权人和处于高于本期债券顺位的次级债务之后，发行人股东持有的所有类别股份之前；本期债券与发行人其他偿还顺序相同的其他一级资本工具同顺位受偿	受偿顺序在存款人、一般债权人和处于高于本期债券顺位的次级债务之后，发行人股东持有的所有类别股份之前；本期债券与发行人其他偿还顺序相同的其他一级资本工具同顺位受偿	受偿顺序在存款人、一般债权人和处于高于本期债券顺位的次级债务之后，发行人股东持有的所有类别股份之前；本期债券与发行人其他偿还顺序相同的其他一级资本工具同顺位受偿	受偿顺序在存款人、一般债权人和处于高于本期债券顺位的次级债务之后，发行人股东持有的所有类别股份之前；本期债券与发行人其他偿还顺序相同的其他一级资本工具同顺位受偿	受偿顺序在存款人、一般债权人和处于高于本期债券顺位的次级债务之后，发行人股东持有的所有类别股份之前；本期债券与发行人其他偿还顺序相同的其他一级资本工具同顺位受偿	债券本金的清偿顺序和利息支付顺序在存款人和一般债权人之后，股权投资、其他一级资本工具和混合资本债券之前；本期债券与发行人已发行的与本期债券偿还顺序相同的其他次级债务处于同一清偿顺序，与未来可能发行的与本期债券偿还顺序相同的其他二级资本工具同顺位受偿	债券本金的清偿顺序和利息支付顺序在存款人和一般债权人之后，股权投资、其他一级资本工具和混合资本债券之前；本期债券与发行人已发行的与本期债券偿还顺序相同的其他次级债务处于同一清偿顺序，与未来可能发行的与本期债券偿还顺序相同的其他二级资本工具同顺位受偿	债券本金的清偿顺序和利息支付顺序在存款人和一般债权人之后，股权投资、其他一级资本工具和混合资本债券之前；本期债券与发行人已发行的与本期债券偿还顺序相同的其他次级债务处于同一清偿顺序，与未来可能发行的与本期债券偿还顺序相同的其他二级资本工具同顺位受偿	债券本金的清偿顺序和利息支付顺序在存款人和一般债权人之后，股权投资、其他一级资本工具和混合资本债券之前；本期债券与发行人已发行的与本期债券偿还顺序相同的其他次级债务处于同一清偿顺序，与未来可能发行的与本期债券偿还顺序相同的其他二级资本工具同顺位受偿	债券本金的清偿顺序和利息支付顺序在存款人和一般债权人之后，股权投资、其他一级资本工具和混合资本债券之前；本期债券与发行人已发行的与本期债券偿还顺序相同的其他次级债务处于同一清偿顺序，与未来可能发行的与本期债券偿还顺序相同的其他二级资本工具同顺位受偿

附录：补充资料

4. 表格CC1：资本构成

人民币百万元，百分比除外

		a	b
		2026年6月30日	
		数额	代码
核心一级资本			
1	实收资本和资本公积可计入部分	391,788	e+g
2	留存收益	649,231	
2a	盈余公积	84,157	h
2b	一般风险准备	243,575	i
2c	未分配利润	321,499	j
3	累计其他综合收益	5,320	
4	少数股东资本可计入部分	1,379	
5	扣除前的核心一级资本	1,047,718	
核心一级资本：扣除项			
6	审慎估值调整	—	
7	商誉(扣除递延税负债)	—	
8	其他无形资产(土地使用权除外)(扣除递延税负债)	9,014	a-b-d
9	依赖未来盈利的由经营亏损引起的净递延税资产	—	
10	对未按公允价值计量的项目进行套期形成的现金流储备	—	
11	损失准备缺口	—	
12	资产证券化销售利得	—	
13	自身信用风险变化导致其负债公允价值变化带来的未实现损益	—	
14	确定受益类的养老金资产净额(扣除递延税项负债)	—	
15	直接或间接持有本银行的股票	—	
16	银行间或银行与其他金融机构间通过协议相互持有的核心一级资本	—	
17	对未并表金融机构小额少数资本投资中的核心一级资本中应扣除金额	—	
18	对未并表金融机构大额少数资本投资中的核心一级资本中应扣除金额	—	
19	其他依赖于银行未来盈利的净递延税资产中应扣除金额	—	
20	对未并表金融机构大额少数资本投资中的核心一级资本和其他依赖于银行未来盈利的净递延税资产的未扣除部分超过核心一级资本15%的应扣除金额	—	
21	其中：应在对金融机构大额少数资本投资中扣除的金额	—	
22	其中：应在其他依赖于银行未来盈利的净递延税资产中扣除的金额	—	



	a	b
	2026年6月30日	
	数额	代码
23 其他应在核心一级资本中扣除的项目合计	-	
24 应从其他一级资本和二级资本中扣除的未扣缺口	-	
25 核心一级资本扣除项总和	9,014	
26 核心一级资本净额	1,038,704	
其他一级资本		
27 其他一级资本工具及其溢价	150,000	
28 其中：权益部分	150,000	
29 其中：负债部分	-	
30 少数股东资本可计入部分	184	
31 扣除前的其他一级资本	150,184	
其他一级资本：扣除项		
32 直接或间接持有的本银行其他一级资本	-	
33 银行间或银行与其他金融机构间通过协议相互持有的其他一级资本	-	
34 对未并表金融机构小额少数资本投资中的其他一级资本中应扣除金额	-	
35 对未并表金融机构大额少数资本投资中的其他一级资本	-	
36 其他应在其他一级资本中扣除的项目合计	-	
37 应从二级资本中扣除的未扣缺口	-	
38 其他一级资本扣除项总和	-	
39 其他一级资本净额	150,184	
40 一级资本净额	1,188,888	
二级资本		
41 二级资本工具及其溢价	159,993	
42 少数股东资本可计入部分	368	
43 超额损失准备可计入部分	119,467	
44 扣除前的二级资本	279,828	
二级资本：扣除项		
45 直接或间接持有的本银行的二级资本	-	
46 银行间或银行与其他金融机构间通过协议相互持有的二级资本投资及TLAC非资本债务工具投资	-	
47 对未并表金融机构小额少数资本投资中的二级资本应扣除金额	-	
47a 对未并表金融机构的小额投资中的TLAC非资本债务工具中应扣除金额 (仅适用全球系统重要性银行)	-	
48 对未并表金融机构大额少数资本投资中的二级资本应扣除金额	-	
48a 对未并表金融机构大额投资中的TLAC非资本债务工具中应扣除金额 (仅适用全球系统重要性银行)	-	
49 其他应在二级资本中扣除的项目合计	-	
50 二级资本扣除项总和	-	

附录：补充资料

	a	b
	2026年6月30日	
	数额	代码
51 二级资本净额	279,828	
52 总资本净额	1,468,716	
53 风险加权资产	10,346,860	
资本充足率和其他各级资本要求		
54 核心一级资本充足率	10.04%	
55 一级资本充足率	11.49%	
56 资本充足率	14.19%	
57 其他各级资本要求(%)	3.00	
58 其中：储备资本要求	2.50	
59 其中：逆周期资本要求	—	
60 其中：全球系统重要性银行或国内系统重要性银行附加资本要求	0.50	
61 满足最低资本要求后的可用核心一级资本净额占风险加权资产的比例(%)	5.04	
我国最低监管资本要求		
62 核心一级资本充足率	5.00%	
63 一级资本充足率	6.00%	
64 资本充足率	8.00%	
门槛扣除项中未扣除部分		
65 对未并表金融机构的小额少数资本投资中的未扣除部分	42,010	
65a 对未并表金融机构的小额投资中的TLAC非资本债务工具未扣除部分 (仅适用全球系统重要性银行)	—	
66 对未并表金融机构的大额少数资本投资未扣除部分	—	
67 其他依赖于银行未来盈利的净递延税资产(扣除递延税负债)	70,195	
可计入二级资本的超额损失准备的限额		
68 权重法下，实际计提的超额损失准备金额	131,595	
69 权重法下，可计入二级资本超额损失准备的数额	119,467	
70 内部评级法下，实际计提的超额损失准备金额	—	
71 内部评级法下，可计入二级资本超额损失准备的数额	—	

5. 表格CC2：集团财务并表和监管并表下的资产负债表差异

		人民币百万元		
		a	b	c
		2026年6月30日		
		财务并表范围下的	监管并表范围下的	
		资产负债表	资产负债表	代码
资产				
1	现金及存放中央银行款项	1,401,888	1,401,888	
2	存放同业款项	347,023	347,023	
3	拆出资金	341,236	341,236	
4	衍生金融资产	8,765	8,765	
5	买入返售金融资产	263,432	263,432	
6	发放贷款和垫款	10,046,641	10,046,641	
7	金融投资			
8	交易性金融资产	1,091,094	1,091,094	
9	债权投资	5,482,708	5,482,708	
10	其他债权投资	576,410	576,410	
11	其他权益工具投资	6,795	6,795	
12	长期股权投资	782	782	
13	固定资产	46,628	46,628	
14	在建工程	13,951	13,951	
15	使用权资产	11,658	11,658	
16	无形资产	10,633	10,633	a
17	其中：土地使用权	1,619	1,619	b
18	递延所得税资产	70,207	70,207	
19	其他资产	96,127	96,127	
20	资产总计	19,815,978	19,815,978	

附录：补充资料

		a	b	c
		2026年6月30日		
		财务并表范围下的	监管并表范围下的	
		资产负债表	资产负债表	代码
负债				
21	向中央银行借款	28,332	28,332	
22	同业及其他金融机构存放款项	313,828	313,828	
23	拆入资金	62,963	62,963	
24	衍生金融负债	5,046	5,046	
25	卖出回购金融资产款	291,731	291,731	
26	吸收存款	17,438,687	17,438,687	
27	应付职工薪酬	21,948	21,948	
28	应交税费	11,285	11,285	
29	应付债券	276,179	276,179	
30	租赁负债	11,094	11,094	
31	递延所得税负债	48	48	
32	其中：与商誉相关的递延所得税负债	-	-	c
33	其中：与无形资产相关的递延所得税负债	-	-	d
34	其他负债	156,131	156,131	
35	负债合计	18,617,272	18,617,272	
股东权益				
36	股本	120,095	120,095	
37	其中：可计入核心一级资本的数额	120,095	120,095	e
38	其中：可计入其他一级资本的数额	-	-	f
39	其他权益工具			
40	永续债	150,000	150,000	
41	资本公积	271,693	271,693	g
42	其他综合收益	5,320	5,320	
43	盈余公积	84,157	84,157	h
44	一般风险准备	243,575	243,575	i
45	未分配利润	321,499	321,499	j
46	归属于银行股东权益合计	1,196,339	1,196,339	
47	少数股东权益	2,367	2,367	
48	股东权益合计	1,198,706	1,198,706	
49	负债及股东权益总计	19,815,978	19,815,978	

注(1)：根据监管要求，保险公司和工商企业不应纳入监管并表范围。由于本集团不存在上述类型子公司，监管并表与财务并表范围一致。

注(2)：按中国会计准则编制。

6. 表格CR5-2：信用风险暴露和信用转换系数（按风险权重划分）

人民币百万元，百分比除外

		a	b	c	d
		2026年6月30日			
	风险权重	表内资产余额	转换前表外资产	加权平均 信用转换系数*	表内外风险暴露 (转换后、缓释后)
1	低于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	合计	18,642,814	3,253,432	34.31%	19,753,576

* 加权平均信用转换系数：基于转换前表外资产进行加权。

7. 表格CCR1：交易对手信用风险暴露（按计量方法）

人民币百万元，系数除外

		a	b	c	d	e	f
		2026年6月30日					
		重置成本	潜在风险	潜在风险	用于计量	信用风险	
		(RC)	暴露(PFE)	附加因子	监管风险	缓释后的	风险加权
				(Add-on)	暴露的α	违约风险	资产
						暴露	
1	标准法（衍生工具）	5,781	14,066		1.4	27,787	15,236
2	现期暴露法（衍生工具）	-		-	1	-	-
3	证券融资交易					108,180	257
4	合计					135,967	15,493

附录：补充资料

8. 表格SEC1：银行账簿资产证券化

人民币百万元

	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l
	银行作为发起机构				银行作为代理机构				银行作为投资机构			
	其中， 满足STC				其中， 满足STC				其中， 满足STC			
	传统型	标准的	合成型	小计	传统型	标准的	合成型	小计	传统型	标准的	合成型	小计
1 零售类合计	4,164	-	-	4,164	-	-	-	-	66,443	-	-	66,443
2 其中：个人住房抵押贷款	3,889	-	-	3,889	-	-	-	-	6,010	-	-	6,010
3 其中：信用卡	36	-	-	36	-	-	-	-	-	-	-	-
4 其中：其他零售类	239	-	-	239	-	-	-	-	60,433	-	-	60,433
5 其中：再资产证券化	-		-	-	-		-	-	-		-	-
6 公司类合计	-	-	-	-	-	-	-	-	22,483	-	-	22,483
7 其中：公司贷款	-	-	-	-	-	-	-	-	6,867	-	-	6,867
8 其中：商用房地产抵押贷款	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9 其中：租赁及应收账款	-	-	-	-	-	-	-	-	14,871	-	-	14,871
10 其中：其他公司类	-	-	-	-	-	-	-	-	745	-	-	745
11 其中：再资产证券化	-		-	-	-		-	-	-		-	-

9. 表格SEC2：交易账簿资产证券化

截至2026年6月30日，本集团交易账簿不涉及资产证券化。

10. 表格MR1：标准法下市场风险资本要求

		人民币百万元
		a
		标准法下的资本要求
		2026年6月30日
1	一般利率风险	2,299
2	股票风险	-
3	商品风险	18
4	汇率风险	3,101
5	信用利差风险－非证券化产品	4,165
6	信用利差风险－证券化（非相关性交易组合）	-
7	信用利差风险－证券化（相关性交易组合）	-
8	违约风险－非证券化产品	1,848
9	违约风险－证券化（非相关性交易组合）	-
10	违约风险－资产证券化（相关性交易组合）	-
11	剩余风险附加	310
12	合计	11,741

11. 表格GSIB1：全球系统重要性银行评估指标

本集团上一年度及以往各期的全球系统重要性银行评估指标请参见本行网站(www.psbc.com/cn/gyyt/tzzgx/cwxx/cwbg/)。

附录：补充资料

12. 表格LR1：杠杆率监管项目与相关会计项目的差异

人民币百万元

		a
		2026年6月30日
1	并表总资产	19,815,978
2	并表调整项	-
3	客户资产调整项	-
4	衍生工具调整项	20,571
5	证券融资交易调整项	104,738
6	表外项目调整项	1,110,762
7	资产证券化交易调整项	-
8	未结算金融资产调整项	-
9	现金池调整项	-
10	存款准备金调整项(如有)	-
11	审慎估值和减值准备调整项	-
12	其他调整项	(9,014)
13	调整后表内外资产余额	21,043,035

13. 表格LR2：杠杆率

人民币百万元，百分比除外

		a	b
		2026年6月30日	2026年3月31日
表内资产余额			
1	表内资产(除衍生工具和证券融资交易外)	19,788,675	19,425,185
2	减：减值准备	(244,894)	(242,896)
3	减：一级资本扣减项	(9,014)	(8,280)
4	调整后的表内资产余额(衍生工具和证券融资交易除外)	19,534,767	19,174,009
衍生工具资产余额			
5	各类衍生工具的重置成本(扣除合格保证金，考虑双边净额结算协议的影响)	8,866	5,251
6	各类衍生工具的潜在风险暴露	19,786	16,652
7	已从资产负债表中扣除的抵质押品总和	-	-
8	减：因提供合格保证金形成的应收资产	-	-
9	减：为客户提供清算服务时与中央交易对手交易形成的衍生工具资产余额	-	-
10	卖出信用衍生工具的名义本金	684	839
11	减：可扣除的卖出信用衍生工具资产余额	-	-
12	衍生工具资产余额	29,336	22,742

	a	b
	2026年6月30日	2026年3月31日
证券融资交易资产余额		
13 证券融资交易的会计资产余额	263,432	323,982
14 减：可以扣除的证券融资交易资产余额	-	-
15 证券融资交易的交易对手信用风险暴露	104,738	102,678
16 代理证券融资交易形成的证券融资交易资产余额	-	-
17 证券融资交易资产余额	368,170	426,660
表外项目余额		
18 表外项目余额	3,255,156	2,912,251
19 减：因信用转换调整的表外项目余额	(2,138,948)	(2,000,943)
20 减：减值准备	(5,446)	(4,840)
21 调整后的表外项目余额	1,110,762	906,468
一级资本净额和调整表内外资产余额		
22 一级资本净额	1,188,888	1,145,692
23 调整后表内外资产余额	21,043,035	20,529,879
杠杆率		
24 杠杆率	5.65%	5.58%
24a 杠杆率a ⁽¹⁾	5.65%	5.58%
25 最低杠杆率要求	4.00%	4.00%
26 附加杠杆率要求	0.25%	0.25%
各类平均值的披露		
27 证券融资交易的季日均余额	302,892	410,041
27a 证券融资交易的季末余额	263,432	323,982
28 调整后表内外资产余额a ⁽²⁾	21,082,495	20,615,938
28a 调整后表内外资产余额b ⁽³⁾	21,082,495	20,615,938
29 杠杆率b ⁽⁴⁾	5.64%	5.56%
29a 杠杆率c ⁽⁵⁾	5.64%	5.56%

注(1)：杠杆率a指不考虑临时豁免存款准备金的杠杆率。

注(2)：调整后表内外资产余额a指考虑临时豁免存款准备金、采用最近一个季度内证券融资交易每日余额的简单算数平均值计算的调整后表内外资产余额。

注(3)：调整后表内外资产余额b指不考虑临时豁免存款准备金、采用最近一个季度内证券融资交易每日余额的简单算数平均值计算的调整后表内外资产余额。

注(4)：杠杆率b指考虑临时豁免存款准备金、采用最近一个季度内证券融资交易每日余额的简单算数平均值计算的杠杆率。

注(5)：杠杆率c指不考虑临时豁免存款准备金、采用最近一个季度内证券融资交易每日余额的简单算数平均值计算的杠杆率。

附录：补充资料

14. 表格LIQ1：流动性覆盖率

人民币百万元，百分比除外

		a
		调整后数值
		2026年6月30日
1	合格优质流动性资产	3,694,813
2	现金净流出量 ⁽¹⁾	1,779,269
3	流动性覆盖率(%)	207.66

注(1)：现金净流出量是指未来30天现金净流出量。

15. 表格LIQ2：净稳定资金比例

人民币百万元，百分比除外

		a	b
		折算后数值	折算后数值
		2026年6月30日	2026年3月31日
1	可用的稳定资金合计	16,591,645	16,323,818
2	所需的稳定资金合计	9,728,597	9,391,691
3	净稳定资金比例(%)	170.55	173.81

董事、高级管理人员关于半年度报告的确认意见

根据有关法律法规的要求，作为中国邮政储蓄银行股份有限公司的董事、高级管理人员，我们在全面了解和审核本行2026年半年度报告后，出具意见如下：

本行2026年半年度报告的编制和审议程序符合有关法律、行政法规和监管规定。

本行严格执行企业会计准则，本行2026年半年度报告公允地反映了本行2026年上半年的财务状况和经营成果。

本行根据中国会计准则和国际财务报告准则编制的2026年中期财务报告已经毕马威华振会计师事务所（特殊普通合伙）和毕马威会计师事务所分别根据中国和国际审阅准则审阅。

我们保证2026年半年度报告内容的真实、准确、完整，不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏，并承担个别和连带的法律责任。

姓 名	职 务	姓 名	职 务
郑国雨	董事长	徐学明	副行长
	非执行董事		
芦 苇	执行董事	杜春野	副行长
	行长		董事会秘书
	首席合规官		联席公司秘书
姚 红	执行董事	牛新庄	副行长
	副行长		首席信息官
	首席风险官		
刘新安	非执行董事	胡健泼	纪委书记
张宣波	非执行董事	杨西琳	金融市场总监
刘瑞钢	非执行董事	梁世栋	零售业务总监
陈 雪	非执行董事		
胡宇霆	非执行董事		
宋晓东	非执行董事		
余明雄	非执行董事		
钟瑞明	独立非执行董事		
唐志宏	独立非执行董事		
洪小源	独立非执行董事		
杨 勇	独立非执行董事		
浦永灏	独立非执行董事		

备查文件目录

- （一）载有法定代表人、主管财务工作副行长、财务会计部负责人签名并盖章的财务报表。
- （二）载有会计师事务所盖章、注册会计师签名并盖章的审阅报告原件。
- （三）报告期内在中国证监会指定网站、报纸上公开披露过的所有文件的正本及公告的原稿。
- （四）在其他证券市场公布的半年度报告。



中国邮政储蓄银行
POSTAL SAVINGS BANK OF CHINA