

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



POSTAL SAVINGS BANK OF CHINA CO., LTD.

中國郵政儲蓄銀行股份有限公司

(於中華人民共和國註冊成立的股份有限公司)
(股份代號：1658)

2026年第一季度報告

中國郵政儲蓄銀行股份有限公司(「本行」)董事會(「董事會」)謹此宣佈本行及附屬公司截至2026年3月31日止三個月的業績。本公告乃根據《證券及期貨條例》(香港法例第571章)第XIVA部及《香港聯合交易所有限公司證券上市規則》第13.09條的規定而作出。

1 重要提示

- 1.1 本行董事會及董事、高級管理人員保證本季度報告內容的真實、準確、完整，不存在虛假記載、誤導性陳述或者重大遺漏，並承擔個別和連帶的法律責任。
- 1.2 2026年4月29日，本行董事會審議通過了《2026年第一季度報告》。
- 1.3 本行法定代表人鄭國雨、主管財務工作副行長徐學明及財務會計部負責人鄧萍保證本季度報告中財務信息的真實、準確、完整。
- 1.4 本季度財務報表未經審計。

2 主要財務數據

2.1 主要會計數據和財務指標

本季度報告所載財務資料按照國際財務報告準則編製。除特別說明外，為本行及子公司合併數據，以人民幣列示。

人民幣百萬元，百分比或另有標註除外

項目	2026年 3月31日	2025年 12月31日	比上年末增減 變動幅度(%)
資產總額	19,511,811	18,682,067	4.44
客戶貸款總額	10,131,153	9,648,316	5.00
客戶貸款減值準備 ⁽¹⁾	216,823	207,442	4.52
金融投資	6,874,094	6,358,153	8.11
負債總額	18,357,074	17,519,722	4.78
客戶存款	17,291,960	16,541,716	4.54
歸屬於銀行股東的權益	1,152,418	1,160,146	(0.67)
每股淨資產(人民幣元) ⁽²⁾	8.60	8.41	2.26

註(1)：以攤餘成本計量的客戶貸款的減值準備。

註(2)：按期末歸屬於銀行普通股股東的權益除以期末普通股股本總數計算。

人民幣百萬元，百分比或另有標註除外

項目	2026年 1-3月	2025年 1-3月	比上年同期增減 變動幅度(%)
營業收入	96,176	89,406	7.57
稅前利潤	27,641	27,252	1.43
淨利潤	25,846	25,362	1.91
歸屬於銀行股東的淨利潤	25,726	25,246	1.90
經營活動產生的現金流量淨額	307,846	75,695	306.69
基本及稀釋每股收益(人民幣元) ⁽¹⁾	0.20	0.24	(16.67)
加權平均淨資產收益率(%，年化) ⁽¹⁾	9.71	11.33	下降1.62個百分點

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

¹ 本報告中的「客戶貸款」指「客戶貸款及墊款」，「客戶存款」指「吸收存款」。資產質量相關數據指標均使用不含應計利息的數據口徑計算。

2.2 主要會計數據、財務指標發生變動的情況、原因

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2026年	2025年	比上年同期增減	主要變動原因
	1-3月	1-3月	變動幅度(%)	
經營活動產生的現金流量淨額	307,846	75,695	306.69	主要是本期客戶存款、同業存放等業務收到現金較上年同期增加所致

2.3 資本充足率情況表

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2026年3月31日		2025年12月31日	
	合併	銀行	合併	銀行
	核心一級資本淨額	1,025,513	993,739	1,003,478
一級資本淨額	1,145,692	1,113,735	1,153,653	1,132,344
資本淨額	1,382,806	1,349,433	1,384,271	1,361,638
核心一級資本充足率(%)	10.18	9.97	10.53	10.41
一級資本充足率(%)	11.38	11.18	12.10	12.00
資本充足率(%)	13.73	13.54	14.52	14.43

3 股東信息

3.1 普通股股東數量及持股情況

截至報告期末，本行普通股股東總數202,616名（其中包括200,335名A股股東及2,281名H股股東），無表決權恢復的優先股股東及持有特別表決權股份的股東。

前十名普通股股東持股情況

股，百分比除外						
股東名稱	持股數量	持股比例 (%)	持有有限售條件的股份數量	質押、標記或凍結的股份數量	股東性質	普通股股份種類
中國郵政集團有限公司	62,291,489,480	51.87	-	-	國有法人	A股、H股
香港中央結算(代理人)有限公司	19,843,422,637	16.52	-	未知	境外法人	H股
中華人民共和國財政部	18,933,967,793	15.77	18,933,967,793	-	國家	A股
中國移動通信集團有限公司	8,041,852,507	6.70	8,041,852,507	-	國有法人	A股
中國平安人壽保險股份有限公司－自有資金	2,375,837,295	1.98	-	-	其他	A股
中國電信集團有限公司	1,117,223,218	0.93	-	-	國有法人	A股
中國船舶集團有限公司	735,265,587	0.61	735,265,587	-	國有法人	A股
香港中央結算有限公司	435,117,567	0.36	-	-	境外法人	A股
國泰海通證券股份有限公司	122,799,203	0.10	-	-	國有法人	A股
上海國際港務(集團)股份有限公司	112,539,226	0.09	-	-	國有法人	A股

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

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

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

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

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

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

前十名無限售條件股東持股情況

股東名稱	持有無限售條件 流通股的數量	股份種類及數量	
		種類	數量
中國郵政集團有限公司	62,291,489,480	A股	62,210,789,480
		H股	80,700,000
香港中央結算(代理人)有限公司	19,843,422,637	H股	19,843,422,637
中國平安人壽保險股份有限公司－自有資金	2,375,837,295	A股	2,375,837,295
中國電信集團有限公司	1,117,223,218	A股	1,117,223,218
香港中央結算有限公司	435,117,567	A股	435,117,567
國泰海通證券股份有限公司	122,799,203	A股	122,799,203
上海國際港務(集團)股份有限公司	112,539,226	A股	112,539,226
新華人壽保險股份有限公司－傳統－普通保險產品 － 018L－CT001滬	108,606,454	A股	108,606,454
中國建設銀行股份有限公司－華泰柏瑞中證紅利低波動 交易型開放式指數證券投資基金	101,092,826	A股	101,092,826
中國工商銀行股份有限公司－華泰柏瑞滬深300交易型 開放式指數證券投資基金	88,719,787	A股	88,719,787

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

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

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

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

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

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

4 季度經營簡要分析

4.1 經營情況概覽

2026年是「十五五」規劃開局起步的關鍵之年，本行堅持以習近平新時代中國特色社會主義思想為指導，牢牢把握「十五五」戰略機遇期，貫徹「專注主業、完善治理、錯位發展」要求，做好金融「五篇大文章」，加快推進「特色化、輕型化、綜合化、生態化、精細化、數智化」六化升級，打好「資產負債結構優化、資本質效提升、收入質量提升、成本管控提升、客戶經營提升、風控能力提升」六大攻堅戰，奮力實現「十五五」開好局、起好步，加快構建內源平衡、穩健持續的新模式。

堅定不移推進「雙線並行」策略，加快打造新發展模式

本行堅持高質量發展和價值創造理念，聚焦穩經營、調結構、降成本、控風險，鞏固息差「第一增長曲線」，大力拓展非息「第二增長曲線」，加快構建資本節約、風險可控、回報高效的輕型發展路徑。一季度經營效益保持穩健，實現淨利潤258.46億元，同比增長1.91%；營業收入961.76億元，同比增長7.57%，其中非息收入佔比提升0.18個百分點，收入雙輪驅動格局加速構建。

一是以均衡穩健的資產負債配置和精細化的定價管理，穩住利息淨收入基本盤。資產總額、客戶存款和客戶貸款總額分別邁上19萬億元、17萬億元和10萬億元的新台階，存貸比提升0.26個百分點；淨利息收益率1.65%，保持行業優秀水平，利息淨收入同比增長7.32%，實現穩定向好。貸款業務方面堅持以資本回報為標尺主動「增高去低」，大力壓降票據等低收益資產超400億元，重點加大政策支持領域的投放力度，金融「五篇大文章」相關貸款、縣域貸款增速均高於各項貸款增速。非信貸業務方面大力提升主動投資和專業化運營能力，加大政府債券、債券基金等高RAROC（風險調整後資本收益率）品種的配置，積極佈局貴金屬、衍生品、跨境人民幣等業務，增厚組合收益，金融投資規模達6.87萬億元，較上年末增長8.11%。負債端堅持「存款提質」和「財富增量」雙輪驅動，持續優化存款結構，圍繞交易高頻場景拓客戶、提活期、促沉澱，統籌發展多元化主動負債，持續鞏固穩定、低成本的資金優勢。自營存款發展提升至戰略高度，同比多增超千億元，帶動存款付息率較上年度下降16個基點至0.99%。

二是大力培育財富管理、支付結算、投資銀行、交易銀行、金融市場「五大增長點」，做強非息收入。深入推進中收三年躍升行動方案，一季度手續費及佣金淨收入同比增長16.83%。零售金融堅持以AUM（管理個人客戶資產）為綱，大力發展財富管理、做大非存AUM，中收增速創近3年新高。公司金融聚焦輕資本轉型，持續提升貿易融資數智化、輕型化服務效能，做強債券承分銷、銀團貸款業務，豐富併購重組、資產證券化、多元REITs（不動產投資信託基金）等創新工具，推動高附加值業務規模再創新高。資金資管堅持投研引領，強化策略體系建設和交易工具創新，總分聯動做大國債承銷規模。票據交易實現非息收入10.69億元，同比增長超50%，穩居市場前列。

三是切實加強成本精細化管理，構建高效集約經營模式。主動調整儲蓄代理費率，促進「自營+代理」模式長期健康發展。統籌總分行運營、信貸、風控等集約化項目建設，持續推進集約化運營轉型。加快推進一分一支改革，強化分支行經營職能。嚴格管控非必要開支，在房屋租賃、外包、營銷等領域精打細算、深挖潛力。營業支出508.28億元，同比下降1.18%；成本收入比52.04%，同比下降4.73個百分點。

四是堅持底線思維，築牢風控防線，為高質量發展行穩致遠保駕護航。始終堅持審慎穩健的風險偏好，持續完善「全面、全程、全時、全域」的風險管理體系。嚴格客戶准入標準，強化重點領域風險管控，加大不良資產處置力度。截至報告期末，不良貸款率0.99%，撥備覆蓋率216.65%，風險態勢平穩可控。積極對標監管要求，扎實開展高級方法申請準備工作，持續推進高級方法各項建設工作。深化風控技術應用，精準引領業務發展，一季度「看未來」批覆客戶5,412戶，批覆金額1.17萬億元，同比增長12.66%。

聚焦主責主業，書寫金融「五篇大文章」郵儲特色篇章

本行堅守服務實體經濟的初心本源，緊扣金融「五篇大文章」工作部署，持續完善配套保障機制，加快打造郵儲特色綜合服務體系，切實把資源稟賦優勢轉化為服務發展實效，推動經營發展深度融入國家戰略大局，在深耕重點領域、服務「國之大者」中彰顯更大作為。一是構建優質高效的科技金融服務體系。創新推出科技企業「初創貸」產品，依託科技人才、未來訂單、獲得股權投資情況開展授信，積極推廣創新積分貸，依託創新積分輔助授信決策，多措並舉滿足成長早期科技企業融資需求，大力支持科技創新。截至報告期末，服務科技型企業超11萬戶，科技貸款餘額超1萬億元。二是持續提升綠色金融專業能力。聚焦節能降碳、清潔能源等重點領域，積極探索綠色創新，穩步推進綠色金融業務。綠色貸款餘額1.07萬億元，較上年末增長6.75%，增速高於各項貸款平均水平。最新發佈的明晟(MSCI)ESG評級由AA上調至最高等級AAA，躋身全球銀行業ESG領先行列。三是提升普惠金融發展質效。充分運用產業作戰地圖，開展「服務強縣富鎮行動」，推動涉農金融高質量發展；升級打造「U益惠」普惠金融產品服務體系，圍繞多元信貸、綜合服務、場景服務、融智賦能，滿足客戶全生命週期金融需求；依託專屬固定資產貸款產品，全力推進中小微民營企業固定資產貸款貼息政策落地見效。截至報告期末，涉農貸款餘額2.63萬億元，普惠型小微企業貸款餘額1.90萬億元，佔客戶貸款總額比重均保持國有大行前列。四是深化養老金融「三橫三縱」立體化服務體系。持續發力養老產業金融，圍繞地方政府構建養老服務體系，打造養老產業金融服務場景，推進重點項目落地；全國範圍擇優創建養老金融示範網點，構建「金融+養老」場景生態；聯合中國銀聯推出銀髮客群12306購票優惠、金融社保卡開戶等系列活動，提升老年群體消費便利性與金融服務獲得感。截至報告期末，養老金金融規模超3.7萬億元。五是深化數字金融發展。優化完善數字化智能運營體系，持續深耕客戶全生命週期精準服務。首次上線AI算力管理平台，推進需求、運維等大模型AI場景高效落地。2026年4月，成功發射「郵儲銀行號」遙感衛星，銀企攜手推動航天技術與金融服務深度融合，實現金融服務精細化、風險管理智能化，促進「科技—產業—金融」良性循環。

深化改革攻堅，築牢發展根基

一是以「七大改革」¹強化體制機制支撐，集中力量攻堅「五大行動」²，為長期可持續發展注入充沛的內生動能。「服務強縣富鎮行動」精準發力，進一步加大政策和資源投入力度，給予強縣富鎮更大業務授權，打造標桿經驗，發揮示範作用，推動縣域地區金融業務提質發展。「城市業務攻堅行動」全力推進，組建六大專項組，構建「專項組—城市行」管理矩陣，明確專項攻堅任務，選樹優勢行與潛力行標桿，樹立標桿行目標，強化城市行資源保障。「網點效能躍升行動」持續深化，加快推進網點分類分級管理機制落地實施，優化網點佈局，夯實網點外拓機制，加速網點綜合化、生態化、智能化轉型，提升網點效能。「公司業務提升行動」提質擴面，加大平台獲客、鏈式拓客力度。深化場景金融佈局，推進「郵銀財管+」產品體系互通；抓實鏈式生態拓客，構建拓客模型、營銷網絡，開展靶向營銷；推廣長尾無貸戶集約化管理，上線客戶綜合服務工具，提升運營效率。「手機銀行全面突破行動」加快落地，通過優化客戶體驗、加強場景建設、完善產品體系、深化精細運營等舉措，依託科技賦能，將手機銀行打造成為滿足客戶「金融+非金融」需求的首選生態平台。

二是強化客群建設，提升價值貢獻。零售金融深化客戶分層經營和財富管理體系建設，建立從大眾到財私的分層經營體系，重點加快新客和財私客戶增長，個人客戶AUM規模超19萬億元，較上年末增長4.33%；富嘉及以上客戶³規模達725.42萬戶，較上年末增長7.31%。公司金融深化「公司業務提升行動」，開展「G-B十大鏈條」拓客行動，強化分層對接，聚焦新動能領域、主辦行客戶和戰略客戶，提升體系化服務水平，公司客戶融資總量(FPA)達到7.47萬億元，較上年末增加0.68萬億元，增長10.00%。公司客戶達205.09萬戶，新增9.67萬戶；主辦行客戶11.52萬戶。同業金融持續深化同業生態圈建設，不斷拓展客戶合作廣度和深度。「郵你同贏」同業生態平台影響力持續增強，累計交易規模突破10萬億元。

三是提升專業和綜合服務能力，打造「一站式」服務平台。本行積極適配金融需求變遷，加快向「表內+表外」「商行+投行+投資」一體化的綜合金融服務商轉變。深化板塊協同、母子聯動與內外合作，緊跟自貿區(港)建設機遇，積極佈局跨境結算、貿易融資、匯率避險等跨境業務。全資子公司中郵金融資產投資有限公司正式開業運營，後續將打造成為投貸聯動創新平台、科技創新長期資本平台、結構性改革債轉股平台和股權投資管理平台，構建起「股、貸、債、投」一體化的綜合金融服務生態，為客戶提供全生命周期的綜合金融服務方案。

四是強化科技賦能，加快應用以人工智能為代表的數智技術。本行以「AI2ALL」⁴數字生態為核心戰略，打造全域覆蓋、全時在線、全程可控的數智化應用體系，建成全國產化超節點架構智算集群，落地超330個大模型應用場景，推動AI全面融入經營管理與客戶服務全鏈條。開拓智策營銷新模式，完成從「經驗驅動」到「智能驅動」的營銷模式升級；打造智塑信貸新流程，實現「貸前、貸中、貸後」的業務全流程賦能；搭建大模型作業質檢機器人，審核效率提升約53.85%；上線辦公智能助手，提供對話服務超20萬次。

潮平岸闊，風正帆懸，本行將緊緊圍繞黨中央重大決策部署，錨定高質量發展航向不動搖，加快發展模式變革，補齊發展短板，放大核心優勢，加快建設「更加普惠、更加均衡、更加穩健、更加智慧、更具活力」的一流大型零售銀行，以實幹篤行築牢金融根基，為金融強國建設貢獻郵儲力量！

¹ 「七大改革」是指組織架構、市場服務體系、數智化轉型、風險管理體系、運營管理體系、激勵機制、網點經營「七大改革」。

² 「五大行動」是指服務強縣富鎮、城市業務攻堅、網點效能躍升、公司業務提升、手機銀行全面突破「五大行動」。

³ 本行資產在人民幣10萬元及以上的客戶為VIP客戶，其中資產在人民幣50萬元及以上的客戶為富嘉及以上客戶，資產在人民幣600萬元及以上的客戶為鼎福客戶。

⁴ 「AI2ALL」是指本行基於人工智能能力構建的數字生態體系，其中「2」代表人工智能對內對外的雙向賦能，融入內部經營和外部服務全流程。

4.2 財務表現

4.2.1 財務業績

報告期內，本行實現營業收入961.76億元，同比增加67.70億元，增長7.57%；實現淨利潤258.46億元，同比增加4.84億元，增長1.91%。年化平均總資產回報率為0.55%，年化加權平均淨資產收益率為9.71%。

利息淨收入

報告期內，本行實現利息淨收入738.97億元，同比增加50.40億元，增長7.32%，主要是本行大力發展低成本自營存款，同時受益於存款利率下調，利息支出下降帶動。淨利息收益率1.65%，淨利差1.64%。

手續費及佣金淨收入

報告期內，本行實現手續費及佣金淨收入120.40億元，同比增加17.34億元，增長16.83%，繼續保持兩位數增長。主要是本行緊抓市場機遇，大力發展財富管理業務，加快拓展輕資本公司金融、資金資管業務，代銷基金、代銷理財、投資銀行、交易銀行等業務實現較快增長。

其他非利息淨收入

報告期內，本行實現其他非利息淨收入102.39億元，同比減少0.04億元，下降0.04%。

營業支出

報告期內，本行營業支出508.28億元，同比減少6.08億元，下降1.18%。

信用減值損失

報告期內，本行信用減值損失177.07億元，同比增加69.90億元，增長65.22%，主要是貸款規模增長，以及堅持審慎的風險管理政策，加大撥備計提力度。

4.2.2 資產負債及股東權益

資產

截至報告期末，本行資產總額195,118.11億元，較上年末增加8,297.44億元，增長4.44%。客戶貸款總額101,311.53億元，較上年末增加4,828.37億元，增長5.00%，其中，個人貸款49,247.84億元，較上年末增加801.99億元，增長1.66%，主要是本行持續加大對鄉村振興等領域信貸投放力度，個人小額貸款增長帶動；公司貸款47,194.38億元，較上年末增加4,464.63億元，增長10.45%，主要是本行貫徹落實國家重大戰略部署，加大對金融「五篇大文章」和新質生產力等領域的信貸投放力度，公司貸款規模穩步增長；票據貼現4,869.31億元，較上年末減少438.25億元，下降8.26%。

負債

截至報告期末，本行負債總額183,570.74億元，較上年末增加8,373.52億元，增長4.78%。客戶存款172,919.60億元，較上年末增加7,502.44億元，增長4.54%，其中個人存款152,009.46億元，較上年末增加5,091.20億元，增長3.47%；公司存款20,879.20億元，較上年末增加2,411.64億元，增長13.06%。

股東權益

截至報告期末，本行股東權益總額11,547.37億元，較上年末減少76.08億元，下降0.65%，主要是報告期內贖回永續債300億元。

4.2.3 資產質量和資本充足率情況

截至報告期末，本行不良貸款餘額1,005.93億元，較上年末增加90.69億元；不良貸款率0.99%，較上年末上升0.04個百分點。關注類貸款餘額1,700.56億元，較上年末增加184.08億元；關注類貸款佔比1.68%，較上年末上升0.11個百分點。逾期貸款餘額1,418.57億元，較上年末增加163.66億元；逾期率1.40%，較上年末上升0.10個百分點。撥備覆蓋率216.65%，較上年末下降11.29個百分點。報告期內，年化不良貸款生成率0.93%。

本行核心一級資本充足率10.18%，較上年末下降0.35個百分點；一級資本充足率11.38%，較上年末下降0.72個百分點；資本充足率13.73%，較上年末下降0.79個百分點，均滿足監管要求。

4.3 財務報表及補充資料

按照國際財務報告準則編製的財務報表載於本報告附錄一，補充資料載於本報告附錄二。本行按中國會計準則和按國際財務報告準則編製的財務報表中，報告期內歸屬於銀行股東的淨利潤和報告期末歸屬於銀行股東的權益均無差異。

1 不良貸款生成率 = (期末不良信貸餘額 - 期初不良信貸餘額 + 期間清收處置及上調金額) / 期初信貸餘額。

5 其他提醒事項

經2025年12月19日召開的2025年第三次臨時股東會批准，本行以總股本120,095,053,492股普通股為基數，向截至2026年1月9日收市後登記在冊的全部普通股股東派發2025年度中期現金股利，每10股普通股派發人民幣1.230元(含稅)，派發現金股利總額約人民幣147.72億元(含稅)，派發A股及H股股利的股權登記日為2026年1月9日，並於2026年1月12日派發2025年度中期A股股利，於2026年2月13日派發2025年度中期H股股利。

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

2026年3月16日，國家金融監督管理總局批准本行子公司中郵金融資產投資有限公司開業。2026年3月20日，中郵金融資產投資有限公司正式成立。

本行於2026年3月27日召開董事會，建議派發2025年度末期現金股利，以實施權益分派股權登記日登記的總股本為基數，向股權登記日登記在冊的全部普通股股東派發現金股利，每10股普通股派發現金股利人民幣0.953元(含稅)，以本行總股本120,095,053,492股普通股計算，現金股利總額約為人民幣114.45億元(含稅)。本行2025年度末期現金股利派發將為除港股通外的H股股東提供人民幣派息幣種選擇權，H股股東有權選擇全部(香港中央結算(代理人)有限公司可選擇全部或部分)以人民幣或港幣收取H股末期股利。本行股東會審議批准2025年度末期利潤分配方案後，本行將適時向H股股東派發股息貨幣選擇表格。該分配方案將提交2025年年度股東會審議，如獲批准，上述股利將支付予在2026年7月10日收市後登記在冊的本行全部普通股股東，A股股利的發放時間預計為2026年7月13日，H股股利的發放時間預計為2026年8月19日。

報告期內，本行依據監管要求所披露的其他重大事件請參見本行刊登的公告。

6 發佈季度報告

本報告同時刊載於香港交易所「披露易」網站(www.hkexnews.hk)及本行網站。根據中國會計準則編製的季度報告同時刊載於上海證券交易所網站(www.sse.com.cn)及本行網站。

承董事會命
中國郵政儲蓄銀行股份有限公司
杜春野
聯席公司秘書

中國，北京
2026年4月29日

於本公告日期，本行董事會包括董事長及非執行董事鄭國雨先生；執行董事蘆葦先生、姚紅女士；非執行董事劉新安先生、張宣波先生、劉瑞綱先生、陳雪女士、胡宇霆先生、丁向明先生及余明雄先生；獨立非執行董事溫鐵軍先生、鍾瑞明先生、潘英麗女士、唐志宏先生、洪小源先生、楊勇先生及浦永灝先生。

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

附錄一 參照國際財務報告準則編製的財務報表

合併損益及其他綜合收益表

截至2026年3月31日止3個月期間

(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

	2026年 1-3月 (未經審計)	2025年 1-3月 (未經審計)
利息收入	119,138	120,861
利息支出	(45,241)	(52,004)
利息淨收入	73,897	68,857
手續費及佣金收入	16,126	15,281
手續費及佣金支出	(4,086)	(4,975)
手續費及佣金淨收入	12,040	10,306
交易淨收益	445	460
證券投資淨收益	5,722	4,928
以攤餘成本計量的金融資產 終止確認產生的淨收益	4,354	4,761
其他業務淨收益	(282)	94
營業收入	96,176	89,406
營業支出	(50,828)	(51,436)
信用減值損失	(17,707)	(10,717)
其他資產減值損失	-	(1)
稅前利潤	27,641	27,252
所得稅費用	(1,795)	(1,890)
淨利潤	25,846	25,362
淨利潤歸屬於：		
銀行股東	25,726	25,246
非控制性權益	120	116

合併損益及其他綜合收益表(續)

截至2026年3月31日止3個月期間

(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

	2026年 1-3月 (未經審計)	2025年 1-3月 (未經審計)
其他綜合收益		
最終不計入損益		
指定以公允價值計量且其變動計入其他綜合 收益的權益工具的公允價值變動	30	20
小計	30	20
最終計入損益		
以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的金融資產的淨損益	296	(4,503)
小計	296	(4,503)
本期綜合收益	26,172	20,879
綜合收益歸屬於：		
銀行股東	26,052	20,763
非控制性權益	120	116
基本及稀釋每股收益(以每股人民幣元列示)	0.20	0.24

合併財務狀況表

2026年3月31日

(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

	2026年 3月31日 (未經審計)	2025年 12月31日 (經審計)
資產		
現金及存放中央銀行款項	1,356,797	1,319,171
存放同業及其他金融機構款項	402,048	391,408
拆放同業及其他金融機構款項	394,064	413,827
衍生金融資產	5,540	3,604
買入返售金融資產	323,982	510,890
客戶貸款及墊款	9,914,330	9,440,874
金融投資		
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產	1,005,934	959,654
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的債務工具	631,778	704,440
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的權益工具	5,656	5,616
以攤餘成本計量的金融資產	5,230,726	4,688,443
於聯營企業之權益	764	764
不動產和設備	61,194	62,310
遞延所得稅資產	67,558	65,425
其他資產	111,440	115,641
資產總額	19,511,811	18,682,067
負債		
向中央銀行借款	23,020	27,184
同業及其他金融機構存放款項	279,021	189,271
同業及其他金融機構拆入款項	61,119	56,135
衍生金融負債	4,498	4,671
賣出回購金融資產款	264,806	255,400
吸收存款	17,291,960	16,541,716
應交企業所得稅	4,318	275
已發行債務證券	239,565	251,284
遞延所得稅負債	17	17
其他負債	188,750	193,769
負債總額	18,357,074	17,519,722

合併財務狀況表(續)

2026年3月31日

(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

	2026年 3月31日 (未經審計)	2025年 12月31日 (經審計)
股東權益		
股本	120,095	120,095
其他權益工具		
永續債	119,996	149,996
資本公積	271,697	271,697
其他儲備	333,400	333,016
留存收益	307,230	285,342
歸屬於銀行股東的權益	1,152,418	1,160,146
非控制性權益	2,319	2,199
股東權益總額	1,154,737	1,162,345
負債和股東權益總額	19,511,811	18,682,067

鄭國雨

(代表董事會)

姚紅

(代表董事會)

合併現金流量表

截至2026年3月31日止3個月期間

(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

	2026年 1-3月 (未經審計)	2025年 1-3月 (未經審計)
來自經營活動的現金流量		
稅前利潤	27,641	27,252
調整：		
無形資產和其他資產攤銷	673	596
不動產和設備及使用權資產折舊	2,174	2,214
資產減值損失	17,707	10,718
— 信用減值損失	17,707	10,717
— 其他資產減值損失	—	1
金融投資利息收入	(35,051)	(35,057)
發行債券利息支出	1,587	1,539
證券投資淨收益	(10,078)	(9,689)
未實現匯兌淨收益	(394)	(354)
處置不動產、設備和其他資產淨收益	(5)	—
小計	4,254	(2,781)
經營資產的淨(增加)/減少		
存放中央銀行款項	(67,921)	(60,297)
存放同業及其他金融機構款項	(14,228)	(56,776)
拆放同業及其他金融機構款項	15,088	(3,358)
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產	3,506	(48,437)
買入返售金融資產	(5,825)	(6,645)
客戶貸款及墊款	(494,613)	(458,278)
其他經營資產	7,584	16,385
小計	(556,409)	(617,406)
經營負債的淨(減少)/增加		
向中央銀行借款	(4,127)	1,376
同業及其他金融機構存放款項	89,720	333
同業及其他金融機構拆入款項	5,147	5,151
賣出回購金融資產款	10,041	(14,326)
吸收存款	783,570	736,606
其他經營負債	(24,358)	(33,038)
小計	859,993	696,102
所得稅前經營活動產生的現金流量淨額	307,838	75,915
收到/(支付)的所得稅	8	(220)
經營活動產生的現金流量淨額	307,846	75,695
經營活動的現金流包括：		
收到的利息	94,168	95,095
支付的利息	(76,707)	(98,225)

合併現金流量表(續)

截至2026年3月31日止3個月期間

(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

	2026年 1-3月 (未經審計)	2025年 1-3月 (未經審計)
來自投資活動的現金流量		
出售及贖回金融投資收到的現金	493,023	460,599
取得金融投資收益收到的現金	47,503	50,370
處置不動產和設備、無形資產和其他長期資產收到的現金	48	93
購買金融投資支付的現金	(1,003,445)	(455,136)
購買不動產和設備、無形資產和其他長期資產支付的現金	(1,638)	(6,875)
投資活動(使用)/產生的現金流量淨額	(464,509)	49,051
來自籌資活動的現金流量		
發行永續債所收到的現金	-	30,000
分配股利、利潤或償付利息支付的現金	(20,300)	(22,487)
為發行股票支付的現金	(32)	-
償付永續債支付的現金	(30,000)	(80,000)
償付債務證券支付的現金	(11,558)	(44,450)
償付租賃負債的本金和利息支付的現金	(800)	(831)
籌資活動使用的現金流量淨額	(62,690)	(117,768)
匯率變動對現金及現金等價物的影響	(288)	20
現金及現金等價物淨(減少)/增加額	(219,641)	6,998
期初現金及現金等價物餘額	621,041	339,415
期末現金及現金等價物餘額	401,400	346,413

附錄二 補充資料

根據《商業銀行資本管理辦法》要求披露的第三支柱信息

國家金融監督管理總局根據巴塞爾委員會發佈的《巴塞爾協議III最終版》和我國銀行業實際情況，於2023年11月1日發佈《商業銀行資本管理辦法》（以下簡稱《辦法》）。本部分內容按照《辦法》中資本充足率相關概念及規則而非財務會計準則編製。本行按照《辦法》附件22《商業銀行信息披露內容和要求》及相關監管文件要求，披露如下信息：

1. 表格KM1：監管併表關鍵審慎監管指標

人民幣百萬元，百分比除外

	a	b	c	d	e
	2026年 3月31日	2025年 12月31日	2025年 9月30日	2025年 6月30日	2025年 3月31日
可用資本(數額)					
1 核心一級資本淨額	1,025,513	1,003,478	1,008,754	983,753	839,119
2 一級資本淨額	1,145,692	1,153,653	1,158,927	1,133,918	989,279
3 資本淨額	1,382,806	1,384,271	1,389,210	1,362,487	1,214,705
風險加權資產(數額)					
4 風險加權資產合計	10,070,726	9,533,914	9,474,768	9,349,529	9,106,551
4a 風險加權資產合計(應用資本底線前)	10,070,726	9,533,914	9,474,768	9,349,529	9,106,551
資本充足率					
5 核心一級資本充足率(%)	10.18	10.53	10.65	10.52	9.21
5a 核心一級資本充足率(%) (應用資本底線前)	10.18	10.53	10.65	10.52	9.21
6 一級資本充足率(%)	11.38	12.10	12.23	12.13	10.86
6a 一級資本充足率(%) (應用資本底線前)	11.38	12.10	12.23	12.13	10.86
7 資本充足率(%)	13.73	14.52	14.66	14.57	13.34
7a 資本充足率(%) (應用資本底線前)	13.73	14.52	14.66	14.57	13.34
其他各級資本要求					
8 儲備資本要求(%)	2.50	2.50	2.50	2.50	2.50
9 逆週期資本要求(%)	-	-	-	-	-
10 全球系統重要性銀行或國內系統重要性銀行附加資本要求(%) ⁽¹⁾	0.50	0.50	0.50	0.50	0.50
11 其他各級資本要求(%) (8+9+10)	3.00	3.00	3.00	3.00	3.00
12 滿足最低資本要求後的可用核心一級資本淨額佔風險加權資產的比例(%)	5.18	5.53	5.65	5.52	4.21
槓桿率					
13 調整後表內外資產餘額	20,529,879	19,653,676	19,624,920	19,162,535	18,522,819
14 槓桿率(%) ⁽²⁾	5.58	5.87	5.91	5.92	5.34
14a 槓桿率a(%) ⁽³⁾	5.58	5.87	5.91	5.92	5.34
14b 槓桿率b(%) ⁽⁴⁾	5.56	5.88	5.91	5.93	5.33
14c 槓桿率c(%) ⁽⁵⁾	5.56	5.88	5.91	5.93	5.33
流動性覆蓋率					
15 合格優質流動性資產	3,550,675	3,402,004	3,007,550	3,052,575	3,230,956
16 現金淨流出量	1,559,901	1,124,806	1,312,116	1,367,074	1,438,343
17 流動性覆蓋率(%)	227.62	302.45	229.21	223.29	224.63
淨穩定資金比例					
18 可用穩定資金合計	16,323,818	15,700,224	15,370,042	15,287,803	15,038,926
19 所需穩定資金合計	9,391,691	9,127,223	9,159,392	9,069,883	8,890,209
20 淨穩定資金比例(%)	173.81	172.02	167.81	168.56	169.16

註(1)：截至報告期末，本行為第二組國內系統重要性銀行，適用0.5%的附加資本要求。

註(2)：槓桿率指考慮臨時豁免存款準備金的槓桿率。

註(3)：槓桿率a指不考慮臨時豁免存款準備金的槓桿率。

註(4)：槓桿率b指考慮臨時豁免存款準備金、採用最近一個季度內證券融資交易每日餘額的簡單算數平均值計算的槓桿率。

註(5)：槓桿率c指不考慮臨時豁免存款準備金、採用最近一個季度內證券融資交易每日餘額的簡單算數平均值計算的槓桿率。

2. 表格OV1：風險加權資產概況

人民幣百萬元

		a	b	c
		風險加權資產		最低資本要求
		2026年3月31日	2025年12月31日	2026年3月31日
1	信用風險	9,457,238	8,931,793	756,579
2	信用風險(不包括交易對手信用風險、信用估值調整風險、銀行賬簿資產管理產品和銀行賬簿資產證券化)	9,047,963	8,587,993	723,837
3	其中：權重法	9,047,963	8,587,993	723,837
4	其中：證券、商品、外匯交易清算過程中形成的風險暴露	—	—	—
5	其中：門檻扣除項中未扣除部分	181,771	176,435	14,542
6	其中：初級內部評級法	—	—	—
7	其中：監管映射法	—	—	—
8	其中：高級內部評級法	—	—	—
9	交易對手信用風險	18,246	8,456	1,460
10	其中：標準法	18,246	8,456	1,460
11	其中：現期風險暴露法	—	—	—
12	其中：其他方法	—	—	—
13	信用估值調整風險	3,017	1,096	241
14	銀行賬簿資產管理產品	363,994	307,444	29,120
15	其中：穿透法	40,473	48,038	3,238
16	其中：授權基礎法	304,837	245,023	24,387
17	其中：適用1250%風險權重	18,684	14,383	1,495
18	銀行賬簿資產證券化	24,018	26,804	1,921
19	其中：資產證券化內部評級法	—	—	—
20	其中：資產證券化外部評級法	14,466	16,458	1,157
21	其中：資產證券化標準法	9,552	10,346	764
22	市場風險	90,221	78,854	7,218
23	其中：標準法	90,221	78,854	7,218
24	其中：內部模型法	—	—	—
25	其中：簡化標準法	—	—	—
26	交易賬簿和銀行賬簿間轉換的資本要求	—	—	—
27	操作風險	523,267	523,267	41,861
28	因應用資本底線而導致的額外調整	—	—	
29	合計	10,070,726	9,533,914	805,658

3. 表格GSIB1：全球系統重要性銀行評估指標

本集團上一年度及以往各期的全球系統重要性銀行評估指標請參見本行網站(www.psbc.com/cn/gyyt/tzzgx/cwxx/cwbg/)。

4. 表格LR1：槓桿率監管項目與相關會計項目的差異

		人民幣百萬元
		a
		2026年3月31日
1	併表總資產	19,511,811
2	併表調整項	-
3	客戶資產調整項	-
4	衍生工具調整項	17,202
5	證券融資交易調整項	102,678
6	表外項目調整項	906,468
7	資產證券化交易調整項	-
8	未結算金融資產調整項	-
9	現金池調整項	-
10	存款準備金調整項(如有)	-
11	審慎估值和減值準備調整項	-
12	其他調整項	(8,280)
13	調整後表內外資產餘額	20,529,879

5. 表格LR2：槓桿率

人民幣百萬元，百分比除外

	a	b
	2026年3月31日	2025年12月31日
表內資產餘額		
1 表內資產(除衍生工具和證券融資交易外)	19,425,185	18,400,750
2 減：減值準備	(242,896)	(233,177)
3 減：一級資本扣減項	(8,280)	(8,011)
4 調整後的表內資產餘額(衍生工具和證券融資交易除外)	19,174,009	18,159,562
衍生工具資產餘額		
5 各類衍生工具的重置成本(扣除合格保證金，考慮雙邊淨額結算協議的影響)	5,251	2,675
6 各類衍生工具的潛在風險暴露	16,652	9,087
7 已從資產負債表中扣除的抵質押品總和	—	—
8 減：因提供合格保證金形成的應收資產	—	—
9 減：為客戶提供清算服務時與中央交易對手交易形成的衍生工具資產餘額	—	—
10 賣出信用衍生工具的名義本金	839	665
11 減：可扣除的賣出信用衍生工具資產餘額	—	—
12 衍生工具資產餘額	22,742	12,427
證券融資交易資產餘額		
13 證券融資交易的會計資產餘額	323,982	510,890
14 減：可以扣除的證券融資交易資產餘額	—	—
15 證券融資交易的交易對手信用風險暴露	102,678	160,901
16 代理證券融資交易形成的證券融資交易資產餘額	—	—
17 證券融資交易資產餘額	426,660	671,791
表外項目餘額		
18 表外項目餘額	2,912,251	2,981,385
19 減：因信用轉換調整的表外項目餘額	(2,000,943)	(2,165,972)
20 減：減值準備	(4,840)	(5,517)
21 調整後的表外項目餘額	906,468	809,896
一級資本淨額和調整後表內外資產餘額		
22 一級資本淨額	1,145,692	1,153,653
23 調整後表內外資產餘額	20,529,879	19,653,676
槓桿率		
24 槓桿率	5.58%	5.87%
24a 槓桿率 ^{a(1)}	5.58%	5.87%
25 最低槓桿率要求	4.00%	4.00%
26 附加槓桿率要求	0.25%	0.25%

	a	b
	2026年3月31日	2025年12月31日
各類平均值的披露		
27 證券融資交易的季日均餘額	410,041	482,053
27a 證券融資交易的季末餘額	323,982	510,890
28 調整後表內外資產餘額 ^{a(2)}	20,615,938	19,624,839
28a 調整後表內外資產餘額 ^{b(3)}	20,615,938	19,624,839
29 槓桿率 ^{b(4)}	5.56%	5.88%
29a 槓桿率 ^{c(5)}	5.56%	5.88%

註(1)：槓桿率a指不考慮臨時豁免存款準備金的槓桿率。

註(2)：調整後表內外資產餘額a指考慮臨時豁免存款準備金、採用最近一個季度內證券融資交易每日餘額的簡單算數平均值計算的調整後表內外資產餘額。

註(3)：調整後表內外資產餘額b指不考慮臨時豁免存款準備金、採用最近一個季度內證券融資交易每日餘額的簡單算數平均值計算的調整後表內外資產餘額。

註(4)：槓桿率b指考慮臨時豁免存款準備金、採用最近一個季度內證券融資交易每日餘額的簡單算數平均值計算的槓桿率。

註(5)：槓桿率c指不考慮臨時豁免存款準備金、採用最近一個季度內證券融資交易每日餘額的簡單算數平均值計算的槓桿率。

6. 表格LIQ1：流動性覆蓋率

人民幣百萬元，百分比除外

	a
	調整後數值
	2026年3月31日
1 合格優質流動性資產	3,550,675
2 現金淨流出量 ⁽¹⁾	1,559,901
3 流動性覆蓋率(%)	227.62

註(1)：現金淨流出量是指未來30天現金淨流出量。