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

中国邮政储蓄银行
POSTAL SAVINGS BANK OF CHINA

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

(於中華人民共和國註冊成立的股份有限公司)

(股份代號：1658)



2026年第三季度報告

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9月30日止九個月的業績。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10月30日，本行董事會審議通過了《2026年第三季度報告》。

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。除特別説明外，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9月30日	2025年12月31日	比上年末增減變動幅度(%)
資產總額	19,851,316	18,682,067	6.26
客戶貸款總額	10,391,786	9,648,316	7.71
客戶貸款減值準備(1)	208,616	207,442	0.57
金融投資	7,091,043	6,358,153	11.53
負債總額	18,625,192	17,519,722	6.31
客戶存款	17,519,563	16,541,716	5.91
歸屬於銀行股東的權益	1,223,773	1,160,146	5.48
每股淨資產(人民幣元)(2)	8.94	8.41	6.30

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7-9月	比上年7-9月增減變動幅度(%)	2026年1-9月	比上年1-9月增減變動幅度(%)
營業收入	89,144	4.05	281,669	6.21
税前利潤	30,422	4.32	87,905	0.85
淨利潤	28,537	4.23	80,208	4.45
歸屬於銀行股東的淨利潤	28,553	4.46	80,056	4.56
經營活動產生的現金流量淨額	不適用	不適用	335,188	(4.23)
基本及稀釋每股收益(人民幣元)(1)	0.24	4.35	0.64	(3.03)
加權平均淨資產收益率(%，年化)(1)	10.42	提高0.11個百分點	9.86	下降0.81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

主要會計數據、財務指標增減變動幅度未超過30%。

2.3 資本充足率情況表

人民幣百萬元，百分比除外

	2026年9月30日		2025年12月31日	
項目	合併	銀行	合併	銀行
核心一級資本淨額	1,065,773	1,032,961	1,003,478	982,348
一級資本淨額	1,215,969	1,182,961	1,153,653	1,132,344
資本淨額	1,445,800	1,409,136	1,384,271	1,361,638
核心一級資本充足率(%)	10.21	10.02	10.53	10.41
一級資本充足率(%)	11.65	11.48	12.10	12.00
資本充足率(%)	13.85	13.67	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168,585名（其中包括166,341名A股股東及2,244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	62,358,597,580	51.92	–	–	國有法人	A股、H股
香港中央結算（代理人）有限公司	19,843,705,636	16.52	–	未知	境外法人	H股
中華人民共和國財政部	18,933,967,793	15.77	18,933,967,793	–	國家	A股
中國移動通信集團有限公司	8,041,852,507	6.70	8,041,852,507	–	國有法人	A股
中國平安人壽保險股份有限公司－自有資金	2,358,082,595	1.96	–	–	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	492,411,750	0.41	–	–	境外法人	A股
中國人民財產保險股份有限公司－自有資金	185,142,900	0.15	–	–	其他	A股
中國人民人壽保險股份有限公司－傳統－普通保險產品	178,289,668	0.15	–	–	其他	A股

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

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

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

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

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

前十名無限售條件股東持股情況

股

股東名稱	持有無限售條件流通股的數量	股份種類及數量	
		種類	數量
中國郵政集團有限公司	62,358,597,580	A股	62,277,897,580
		H股	80,700,000
香港中央結算(代理人)有限公司	19,843,705,636	H股	19,843,705,636
中國平安人壽保險股份有限公司－自有資金	2,358,082,595	A股	2,358,082,595
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	492,411,750	A股	492,411,750
中國人民財產保險股份有限公司－自有資金	185,142,900	A股	185,142,900
中國人民人壽保險股份有限公司－傳統－普通保險產品	178,289,668	A股	178,289,668
上海國際港務(集團)股份有限公司	112,539,226	A股	112,539,226
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	105,072,372	A股	105,072,372
新華人壽保險股份有限公司－傳統－普通保險產品－018L－CT001滬	98,837,696	A股	98,837,696

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。

4 季度經營簡要分析

4.1 經營情況概覽

2026年是「十五五」規劃的開局起步之年，本行堅持以習近平新時代中國特色社會主義思想為指導，深刻把握金融工作的政治性、人民性，樹立和踐行正確政績觀，牢牢把握宏觀經濟向新向優發展機遇，堅持穩中求進工作總基調，主動調整結構、轉換動能、深化改革，加快構建更加契合自身稟賦、更加均衡和更具韌性的發展體系，前三季度呈現穩中有進、質效提升的良好態勢，為「十五五」開好局、起好步奠定堅實的基礎。

一是加快構建多元均衡、穿越週期的盈利增長新結構。本行著眼長遠的結構性變革，加快自身資產負債表和收入結構的升級，做大做強非息收入，深化客戶經營，提升經營質量。前三季度實現淨利潤802.08億元，同比增長4.45%，營業收入2,816.69億元，同比增長6.21%。收入雙輪驅動格局加速構建，前三季度非息收入同比增長12.50%，佔營業收入的比例提升1.22個百分點。支出端加快數智化轉型和集中運營，壓降非必要開支，前三季度成本收入比53.83%，同比下降3.69個百分點。

二是積極推動資產負債表轉型發展和結構升級。資產端，聚焦實體經濟重點領域，把信貸資源精準投向國家戰略領域，截至報告期末，客戶貸款總額較上年末增加7,434.70億元，增長7.71%，存貸比較上年末提高0.99個百分點。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。非信貸堅持投研引領，打造「資產配置+資產交易+資產管理+資產銷售」綜合化業務格局。金融投資規模達7.09萬億元，較上年末增長11.53%。負債端，堅持「存款提質」和「財富增量」雙輪驅動，持續優化價值存款機制，做大做優自營存款，促進負債多元化發展。截至報告期末，客戶存款較上年末增加9,778.47億元，增長5.91%，其中自營存款同比多增超千億元。客戶存款付息率降至0.97%，較上年度下行18個基點。資產負債兩端的精細化管理下，淨利息收益率1.60%，保持行業優秀水平，利息淨收入同比增長4.58%，實現穩定增長。

三是扎實推動客戶結構優化和經營服務能力提升。圍繞客戶多層次、全週期金融需求，持續推動對客服務綜合化、經營佈局多樣化、收入結構多元化，更好為客戶創造價值。零售板塊縱深推進整合營銷，重點加快新客、財私客戶高質量增長，富嘉及以上客戶[1]規模達752.15萬戶，較上年末增長11.26%；個人客戶AUM（管理個人客戶資產）規模達19.31萬億元，較上年末增長5.52%。公司板塊發揮GBC聯動[2]優勢，構建重點行業、重點客戶鏈式營銷生態，公司客戶較上年末增加31.80萬戶，增長16.08%；主辦行客戶較上年末增加2.32萬戶，增長20.77%；公司客戶融資總量(FPA)達8.17萬億元，較上年末增加1.38萬億元，增長20.27%。同業客群建設持續夯實，深化「郵你同贏」同業生態平台運營，生態共建價值日益凸顯；平台註冊機構超2,500家，其中票據大廳、資金大廳覆蓋客戶均超1,000家，基金大廳服務客戶超300家。

---

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

2 GBC聯動是指協同聯動打造場景生態及鏈條閉環，全面服務G端（政府）、B端（企業）、C端（個人）客戶。

四是穩步提升風險管理精細化、數字化水平。本行持續完善「全面、全程、全時、全域」的風險管理體系，健全風險早識別、早預警、早暴露、早處置機制，風險防控縱深推進。截至報告期末，不良貸款率0.99%，資產質量保持優良水平。積極對標監管要求，持續夯實資本計量高級方法各項建設，不斷提升應用質效。深化智能風控建設，完善數據底座支撐與智能風控應用系統，提升風險識別精準性。深入推進授信政策、營銷策略和信審准入「三策合一」，全面應用「看未來」信審技術，前三季度「看未來」授信分析方法批覆客戶1.74萬戶，同比增長9.71%，授信金額4.96萬億元，同比增長7.36%。全行「看未來」整體應用率達92.60%，其中科技金融重點領域應用率達93.66%。

本行主動響應客戶金融所需，做強主責主業，融入經濟社會高質量發展大局；大力實施「雙線並行」策略，培育新增長引擎。

一是深耕金融「五篇大文章」，培育發展新動能。持續加大金融「五篇大文章」資源投入力度，積極落實擴大國內需求、服務業擴能提質等政策要求，聚焦「十五五」規劃重點產業和重點項目加大投入，搶抓政策機遇。**普惠金融方面**，深入實施金融服務鄉村振興專項行動，制定涉農重點產業地圖。深耕產業金融場景服務轉型，創新「脱核產業鏈」新業態，構建「一群一策」的特色產業集群開發模式。截至報告期末，涉農貸款餘額2.75萬億元，普惠型小微企業貸款餘額1.91萬億元，餘額佔客戶貸款總額比例均穩居國有大行前列。**科技金融方面**，迭代升級「技術流2.0」模型，以初創貸精準扶早扶小。開展「郵保同心」專項行動，加強銀保協同，為科技企業提供「信貸+保險」組合服務；依託「薪享夥伴計劃」，以代發工資為紐帶深化銀企合作，通過批零聯動滿足企業多元需求，聚力支持科技型中小企業高質量發展。科技貸款較上年末增長超20%。**綠色金融方面**，多維度、多舉措深化綠色金融創新實踐，大力發展可持續金融、綠色金融和氣候融資，綠色貸款餘額超1.1萬億元，增速連續多年高於各項貸款增速。**養老金融方面**，持續提升「三橫三縱」[1]立體化服務效能。支持地方發展養老服務體系，打造特色產業場景。優化線上養老服務，推出養老規劃、「品質養老」專屬財富產品。加快線下養老金融示範網點佈局，豐富適老產品體驗場景。截至報告期末，養老金金融規模超3.9萬億元。**數字金融方面**，手機銀行圍繞客戶全生命週期，持續優化智能精準運營體系，提升精細化服務能力。深化大模型應用，推進數字生態銀行建設。提升營銷端客戶觸達後轉化效率與識別精準度，提高風控端信貸調查效率與風險識別時效，穩步提升業務辦理質效。

二是大力發展非息「第二增長曲線」，拓展多元增長空間。將財富管理、支付結算、投資銀行、交易銀行、金融市場「五大增長點」，作為「十五五」轉型發展的核心部署，推動收入結構加快向多元均衡方向升級。**財富管理擴量提質**，著力提升中高端財富客戶服務能力，在超過40個城市佈局區域私行中心，舉辦「郵儲銀行財富節」，持續增強郵銀財富品牌影響力。截至報告期末，非貨幣基金銷量同比增長22.39%，代銷理財和資產管理計劃（含信託計劃）存量規模較上年末分別增長17.67%和31.30%。**支付結算引流增收**，深化支付機構運營合作，豐富「郵惠多多」支付活動，加快網點快捷支付體驗區建設，前三季度實現電子支付交易規模超5萬億元。**投資銀行全鏈增效**，圍繞傳統產業提質升級以及新質生產力領域，落地一批優質併購重組項目。**交易銀行深挖潛力**，打造「5U智融」[2]產品服務集成優勢，圍繞做強U鏈供應鏈金融平台，拓寬U函平台覆蓋，培育U證應用場景，迭代升級U承與U匯業務，持續深化場景拓展與平台創新，提升數智化服務能級。**金融市場交易創利**，持續強化交易能力建設，統籌運用多市場、多產品、多策略組合，積極盤活存量資產，拓展外匯、貴金屬、衍生品等業務。前三季度金融市場交易總量近10萬億元，同比增長5.77%；票據交易非息收入21.17億元，同比增長17.69%。

1 「三橫三縱」是指面向備老、銀發、家庭三類主體，深耕養老金金融、養老服務金融、養老產業金融三大領域。

2 「5U智融」是指U鏈、U證、U函、U承、U匯數智化綜合服務體系。

三是持續深化體制機制改革，不斷增強內生動力。本行堅定推進「六化」[1]升級和「五大行動、七大改革」[2]，推動機構、隊伍、資源進一步向戰略導向傾斜、向改進金融供給質量傾斜、向提升價值創造傾斜，為加快全行轉型升級提供支撐保障。**優化總分行組織架構**，強化財富管理、公司金融、跨境金融等重點領域機構設置，支撐本行轉型發展；推動「一分一支」改革全國推廣，強化一級分行經營能力，持續提升支行經營質效與價值貢獻。**統籌優化區域佈局**，聚焦重點領域，深入實施「服務強縣富鎮行動」，推動重點產業輪動開發，提高對強縣富鎮優質客群滲透率，截至報告期末，110家強縣支行各項貸款較上年末增長近18%，營收、利潤貢獻度穩步提升。強化重點城市行資源支撐，推動城市地區市場競爭力提升。

四是強化科技賦能，統籌推進「AI+金融」戰略。以數智化轉型為引領，加快數智技術的全鏈路滲透應用，推動智能應用從「單點替代」向「生態重構」演進，實現客戶服務、風險管理、科技支撐等前中後台各領域智能化升級，全面加速大模型體系化建設與規模化落地。拓展雲櫃數字人智能交互、業務引導和運營輔助等AI服務能力，提升業務辦理效率和客戶服務體驗。聚焦信貸全流程，打造小企業評級財報審核、行業分析、外部評級等風險管理智能工具。打造代碼生成、單元測試及數據庫檢測等多場景智能體，賦能研發提質增效。

本行將錨定建設「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目標，緊扣「六化」升級方向，打好「六場攻堅戰」[3]，推進「五大行動、七大改革」，開拓經營新發展模式，奮力書寫「十五五」高質量發展新篇章。

---

1 「六化」是指特色化、輕型化、綜合化、生態化、精細化、數智化。

2 「五大行動、七大改革」是指服務強縣富鎮、城市業務攻堅、網點效能躍升、公司業務提升、手機銀行全面突破「五大行動」，及組織架構、市場服務體系、數智化轉型、風險管理體系、運營管理體系、激勵機制、網點經營「七大改革」。

3 「六場攻堅戰」是指資產負債結構優化、資本質效提升、收入質量提升、成本管控提升、客戶經營提升、風控能力提升。

4.2 財務表現

4.2.1 財務業績

2026年1-9月，本行實現營業收入2,816.69億元，同比增加164.73億元，增長6.21%；實現淨利潤802.08億元，同比增加34.14億元，增長4.45%。年化平均總資產回報率為0.56%，年化加權平均淨資產收益率為9.86%。

利息淨收入

2026年1-9月，本行實現利息淨收入2,201.42億元，同比增加96.37億元，增長4.58%，主要是本行持續優化存款結構，大力發展低成本自營存款，疊加存款利率下調，利息支出下降帶動。淨利息收益率1.60%，淨利差1.58%。

手續費及佣金淨收入

2026年1-9月，本行實現手續費及佣金淨收入251.07億元，同比增加20.13億元，增長8.72%，主要是本行積極把握市場機遇，不斷推進財富管理擴量提質，加快公司板塊輕資本轉型，代銷基金、代銷理財、財務顧問、債券承銷等業務收入增長帶動。

其他非利息淨收入

2026年1-9月，本行實現其他非利息淨收入364.20億元，同比增加48.23億元，增長15.26%，主要是本行積極推進交易轉型，加快債券、票據等資產交易流轉，買賣價差收益增加，以及證券投資基金估值增加帶動。

營業支出

2026年1-9月，本行營業支出1,537.36億元，同比減少10.11億元，下降0.65%。

信用減值損失

2026年1-9月，本行信用減值損失400.23億元，同比增加167.40億元，增長71.90%，主要是本行貸款規模增長，以及堅持審慎的風險管理政策，撥備計提增加。

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198,513.16億元，較上年末增加11,692.49億元，增長6.26%。客戶貸款總額103,917.86億元，較上年末增加7,434.70億元，增長7.71%，其中個人貸款48,730.50億元，較上年末增加284.65億元，增長0.59%，主要是本行持續加大對鄉村振興等領域的信貸投放力度，個人小額貸款增長帶動；公司貸款49,951.77億元，較上年末增加7,222.02億元，增長16.90%，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」等重點領域的信貸投放力度，公司貸款規模穩步增長；票據貼現5,235.59億元，較上年末減少71.97億元，下降1.36%。

負債

截至報告期末，本行負債總額186,251.92億元，較上年末增加11,054.70億元，增長6.31%。客戶存款175,195.63億元，較上年末增加9,778.47億元，增長5.91%，其中個人存款153,078.88億元，較上年末增加6,160.62億元，增長4.19%；公司存款22,080.91億元，較上年末增加3,613.35億元，增長19.57%。

股東權益

截至報告期末，本行股東權益總額12,261.24億元，較上年末增加637.79億元，增長5.49%。

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1,024.21億元，較上年末增加108.97億元；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1,953.90億元，較上年末增加437.42億元；關注類貸款佔比1.88%，較上年末上升0.31個百分點。逾期貸款餘額1,399.34億元，較上年末增加144.43億元；逾期率1.35%，較上年末上升0.05個百分點。撥備覆蓋率204.74%，較上年末下降23.20個百分點。2026年1-9月，年化不良貸款生成率0.91%。

本行核心一級資本充足率10.21%，較上年末下降0.32個百分點；一級資本充足率11.65%，較上年末下降0.45個百分點；資本充足率13.85%，較上年末下降0.67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

本行於2026年6月26日召開的2025年年度股東會審議通過了本行2025年度利潤分配方案，以120,095,053,492股普通股為基數，向截至2026年7月10日收市後登記在冊的全部普通股股東派發2025年度末期現金股利，每10股派發人民幣0.953元（含稅），派發2025年度末期現金股利總額約為人民幣114.45億元（含稅），該利潤分配方案已實施完畢，其中A股股利於2026年7月13日支付，H股股利於2026年8月19日支付。加上2025年度已派發的中期現金股利，2025年全年現金股利為每10股派發人民幣2.183元（含稅），派發現金股利總額約為人民幣262.17億元（含稅）。

經國家金融監督管理總局批准，本行於2026年8月按面值全額贖回2021年發行的500億元二級資本債券。

本行於2026年8月28日召開董事會，建議派發2026年度中期現金股利，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1.330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159.73億元（含稅）。本行2026年度中期現金股利派發將為除港股通外的H股股東提供人民幣派息幣種選擇權，H股股東有權選擇全部（香港中央結算（代理人）有限公司可選擇全部或部分）以人民幣或港幣收取H股中期股利。人民幣對港幣的折算匯率為本行向H股股東派發H股股息貨幣選擇表格日（不含當日）的前五個營業日，中國外匯交易中心每日11點公佈的人民幣對港幣參考匯率的平均值。該分配方案將提請2026年下半年的股東會審議，如獲批准，上述股利將支付予在2026年12月10日收市後登記在冊的本行全部普通股股東。本行將適時向除港股通外的H股股東發出H股股息貨幣選擇表格。根據有關監管要求和業務規則，A股股利預計將於2026年12月11日支付，H股股利預計將於2027年1月22日支付。

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在上海證券交易所網站、香港交易及結算所有限公司「披露易」網站及本行網站刊登的公告。

6 發佈季度報告

本報告同時刊載於香港交易及結算所有限公司「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10月30日

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

* *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9月30日止九個月期間

（除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元）

	2026年7-9月（未經審計）	2025年7-9月（未經審計）	2026年1-9月（未經審計）	2025年1-9月（未經審計）
利息收入	118,557	120,841	356,184	362,499
利息支出	(45,562)	(49,394)	(136,042)	(151,994)
利息淨收入	72,995	71,447	220,142	210,505
手續費及佣金收入	9,184	10,146	35,664	35,628
手續費及佣金支出	(3,059)	(3,970)	(10,557)	(12,534)
手續費及佣金淨收入	6,125	6,176	25,107	23,094
交易淨收益	808	786	1,782	2,407
證券投資淨收益	5,774	3,589	18,171	16,897
以攤餘成本計量的金融資產終止確認產生的淨收益	3,571	3,703	17,072	12,188
分佔聯營企業收益	18	8	54	15
其他業務淨收益	(147)	(38)	(659)	90
營業收入	89,144	85,671	281,669	265,196
營業支出	(54,727)	(54,939)	(153,736)	(154,747)
信用減值損失	(3,994)	(1,568)	(40,023)	(23,283)
其他資產減值損失	(1)	(1)	(5)	(5)
稅前利潤	30,422	29,163	87,905	87,161
所得稅費用	(1,885)	(1,784)	(7,697)	(10,367)
淨利潤	28,537	27,379	80,208	76,794
淨利潤歸屬於：				
銀行股東	28,553	27,334	80,056	76,562
非控制性權益	(16)	45	152	232

合併損益及其他綜合收益表(續)

截至2026年9月30日止九個月期間
(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

	2026年 7-9月 (未經審計)	2025年 7-9月 (未經審計)	2026年 1-9月 (未經審計)	2025年 1-9月 (未經審計)
其他綜合收益				
最終不計入損益				
權益法下不能轉損益的其他綜合收益	(33)	4	(24)	5
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	–	(6)	104	3
小計	(33)	(2)	80	8
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	(1,080)	(2,308)	(1,251)	(5,105)
權益法下將轉損益的其他綜合收益	(6)	–	(33)	(2)
小計	(1,086)	(2,308)	(1,284)	(5,107)
本期綜合收益	27,418	25,069	79,004	71,695
綜合收益歸屬於：				
銀行股東	27,434	25,024	78,852	71,463
非控制性權益	(16)	45	152	232
基本及稀釋每股收益(以每股人民幣元列示)	0.24	0.23	0.64	0.66

合併財務狀況表

2026年9月30日

（除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元）

	2026年9月30日（未經審計）	2025年12月31日（經審計）
資產		
現金及存放中央銀行款項	1,392,488	1,319,171
存放同業及其他金融機構款項	347,509	391,408
拆放同業及其他金融機構款項	331,760	413,827
衍生金融資產	7,466	3,604
買入返售金融資產	252,895	510,890
客戶貸款及墊款	10,183,170	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	1,005,680	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	535,564	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	7,595	5,616
以攤餘成本計量的金融資產	5,542,204	4,688,443
於聯營企業之權益	761	764
不動產和設備	60,010	62,310
遞延所得稅資產	71,103	65,425
其他資產	113,111	115,641
資產總額	19,851,316	18,682,067
負債		
向中央銀行借款	28,764	27,184
同業及其他金融機構存放款項	374,630	189,271
同業及其他金融機構拆入款項	77,657	56,135
衍生金融負債	5,259	4,671
賣出回購金融資產款	211,358	255,400
吸收存款	17,519,563	16,541,716
應交企業所得稅	7,651	275
已發行債務證券	230,115	251,284
遞延所得稅負債	33	17
其他負債	170,162	193,769
負債總額	18,625,192	17,519,722

合併財務狀況表(續)

2026年9月30日

(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

	2026年9月30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	150,000	149,996
資本公積	271,693	271,697
其他儲備	332,004	333,016
留存收益	349,981	285,342
歸屬於銀行股東的權益	1,223,773	1,160,146
非控制性權益	2,351	2,199
股東權益總額	1,226,124	1,162,345
負債和股東權益總額	19,851,316	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9月30日止九個月期間

（除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元）

	2026年 1-9月 （未經審計）	2025年 1-9月 （未經審計）
來自經營活動的現金流量		
稅前利潤	87,905	87,161
調整：		
無形資產和其他資產攤銷	2,114	1,838
不動產和設備及使用權資產折舊	6,495	6,711
資產減值損失		
－信用減值損失	40,023	23,283
－其他資產減值損失	5	5
金融投資利息收入	(104,895)	(104,770)
發行債券利息支出	4,614	4,957
證券投資淨收益	(35,243)	(21,793)
未實現匯兑損益	74	28
分佔聯營企業收益	(54)	(15)
處置不動產、設備和其他資產淨損益	(56)	(22)
小計	982	(2,617)
經營資產的淨（增加）／減少		
存放中央銀行款項	(76,474)	11,850
存放同業及其他金融機構款項	52,303	(118,951)
拆放同業及其他金融機構款項	68,986	(34,963)
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產	(73,305)	(8,252)
買入返售金融資產	18,887	(15,022)
客戶貸款及墊款	(785,466)	(784,600)
其他經營資產	3,581	(16,307)
小計	(791,488)	(966,245)
經營負債的淨增加／（減少）		
向中央銀行借款	1,623	812
同業及其他金融機構存放款項	185,277	69,428
同業及其他金融機構拆入款項	22,227	10,835
賣出回購金融資產款	(43,611)	287,431
吸收存款	991,382	968,374
其他經營負債	(25,603)	(11,306)
小計	1,131,295	1,325,574
所得稅前經營活動產生的現金流量淨額	340,789	356,712
支付的所得稅	(5,601)	(6,736)
經營活動產生的現金流量淨額	335,188	349,976
經營活動的現金流包括：		
收到的利息	275,536	271,387
支付的利息	(143,337)	(185,747)

合併現金流量表(續)

截至2026年9月30日止九個月期間
(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

	2026年 1-9月 (未經審計)	2025年 1-9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	1,823,765	1,418,906
取得金融投資收益收到的現金	137,780	132,133
處置不動產和設備、無形資產和其他長期資產收到的現金	157	347
購買金融投資支付的現金	(2,478,272)	(1,886,233)
購買不動產和設備、無形資產和其他長期資產支付的現金	(5,771)	(7,601)
投資活動使用的現金流量淨額	(522,341)	(342,448)
來自籌資活動的現金流量		
發行普通股收到的現金	–	130,000
發行永續債收到的現金	30,000	30,000
發行債務證券收到的現金	173,600	266,140
分配股利、利潤或償付利息支付的現金	(36,411)	(38,954)
為發行股票支付的現金	(32)	(6)
為發行永續債支付的現金	–	(2)
償還永續債支付的現金	(30,000)	(80,000)
償還債務證券支付的現金	(192,970)	(191,760)
償付租賃負債的本金和利息支付的現金	(2,524)	(2,588)
籌資活動(使用)／產生的現金流量淨額	(58,337)	112,830
匯率變動對現金及現金等價物的影響	(432)	(37)
現金及現金等價物淨(減少)／增加額	(245,922)	120,321
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	375,119	459,736

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9月30日	2026年6月30日	2026年3月31日	2025年12月31日	2025年9月30日
可用資本（數額）						
1	核心一級資本淨額	1,065,773	1,038,704	1,025,513	1,003,478	1,008,754
2	一級資本淨額	1,215,969	1,188,888	1,145,692	1,153,653	1,158,927
3	資本淨額	1,445,800	1,468,716	1,382,806	1,384,271	1,389,210
風險加權資產（數額）						
4	風險加權資產合計	10,435,479	10,346,860	10,070,726	9,533,914	9,474,768
4a	風險加權資產合計（應用資本底線前）	10,435,479	10,346,860	10,070,726	9,533,914	9,474,768
資本充足率						
5	核心一級資本充足率(%)	10.21	10.04	10.18	10.53	10.65
5a	核心一級資本充足率(%)（應用資本底線前）	10.21	10.04	10.18	10.53	10.65
6	一級資本充足率(%)	11.65	11.49	11.38	12.10	12.23
6a	一級資本充足率(%)（應用資本底線前）	11.65	11.49	11.38	12.10	12.23
7	資本充足率(%)	13.85	14.19	13.73	14.52	14.66
7a	資本充足率(%)（應用資本底線前）	13.85	14.19	13.73	14.52	14.66
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(%)	5.21	5.04	5.18	5.53	5.65
槓桿率						
13	調整後表內外資產餘額	21,093,391	21,043,035	20,529,879	19,653,676	19,624,920
14	槓桿率(%)(2)	5.76	5.65	5.58	5.87	5.91
14a	槓桿率a(%)(3)	5.76	5.65	5.58	5.87	5.91
14b	槓桿率b(%)(4)	5.78	5.64	5.56	5.88	5.91
14c	槓桿率c(%)(5)	5.78	5.64	5.56	5.88	5.91
流動性覆蓋率						
15	合格優質流動性資產	3,856,603	3,694,813	3,550,675	3,402,004	3,007,550
16	現金淨流出量	1,602,846	1,779,269	1,559,901	1,124,806	1,312,116
17	流動性覆蓋率(%)	240.61	207.66	227.62	302.45	229.21
淨穩定資金比例						
18	可用穩定資金合計	16,756,098	16,591,645	16,323,818	15,700,224	15,370,042
19	所需穩定資金合計	9,803,829	9,728,597	9,391,691	9,127,223	9,159,392
20	淨穩定資金比例(%)	170.91	170.55	173.81	172.02	167.81

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9月30日	2026年6月30日	2026年9月30日
1	信用風險	9,779,771	9,676,833	782,381
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）	9,398,388	9,274,288	751,871
3	其中：權重法	9,398,388	9,274,288	751,871
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	190,921	188,691	15,274
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	18,480	15,512	1,478
10	其中：標準法	18,480	15,512	1,478
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	5,203	3,885	416
14	銀行賬簿資產管理產品	335,218	358,866	26,817
15	其中：穿透法	37,088	41,164	2,967
16	其中：授權基礎法	278,577	299,562	22,286
17	其中：適用1250%風險權重	19,553	18,140	1,564
18	銀行賬簿資產證券化	22,482	24,282	1,799
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	13,550	15,088	1,084
21	其中：資產證券化標準法	8,932	9,194	715
22	市場風險	132,441	146,760	10,595
23	其中：標準法	132,441	146,760	10,595
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	10,435,479	10,346,860	834,837

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/gyyc/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9月30日
1	併表總資產	19,851,316
2	併表調整項	–
3	客戶資產調整項	–
4	衍生工具調整項	24,442
5	證券融資交易調整項	176,772
6	表外項目調整項	1,050,332
7	資產證券化交易調整項	–
8	未結算金融資產調整項	–
9	現金池調整項	–
10	存款準備金調整項（如有）	–
11	審慎估值和減值準備調整項	–
12	其他調整項	(9,471)
13	**調整後表內外資產餘額**	21,093,391

5. 表格LR2：槓桿率

人民幣百萬元，百分比除外

		a	b
		2026年9月30日	2026年6月30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）	19,824,192	19,788,675
2	減：減值準備	(233,237)	(244,894)
3	減：一級資本扣減項	(9,471)	(9,014)
4	**調整後的表內資產餘額（衍生工具和證券融資交易除外）**	19,581,484	19,534,767
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）	6,303	8,866
6	各類衍生工具的潛在風險暴露	24,836	19,786
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	769	684
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**	31,908	29,336
證券融資交易資產餘額			
13	證券融資交易的會計資產餘額	252,895	263,432
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	176,772	104,738
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**	429,667	368,170
表外項目餘額			
18	表外項目餘額	3,187,571	3,255,156
19	減：因信用轉換調整的表外項目餘額	(2,132,582)	(2,138,948)
20	減：減值準備	(4,657)	(5,446)
21	**調整後的表外項目餘額**	1,050,332	1,110,762
一級資本淨額和調整後表內外資產餘額			
22	一級資本淨額	1,215,969	1,188,888
23	調整後表內外資產餘額	21,093,391	21,043,035
槓桿率			
24	槓桿率	5.76%	5.65%
24a	槓桿率a[1]	5.76%	5.65%
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9月30日	2026年6月30日
各類平均值的披露			
27	證券融資交易的季日均餘額	205,151	302,892
27a	證券融資交易的季末餘額	252,895	263,432
28	調整後表內外資產餘額a(2)	21,045,647	21,082,495
28a	調整後表內外資產餘額b(3)	21,045,647	21,082,495
29	槓桿率b(4)	5.78%	5.64%
29a	槓桿率c(5)	5.78%	5.64%

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9月30日
1	合格優質流動性資產	3,856,603
2	現金淨流出量(1)	1,602,846
3	流動性覆蓋率(%)	240.61

註(1)：現金淨流出量是指未來30天現金淨流出量 。