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)

海外監管公告
2026年第三季度報告

本公告乃根據《香港聯合交易所有限公司證券上市規則》第13.10(B)條作出。如下公告已於上海證券交易所網站刊登，僅供參閱。

特此公告。

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。*

中国邮政储蓄银行
POSTAL SAVINGS BANK OF CHINA

中国邮政储蓄银行股份有限公司
POSTAL SAVINGS BANK OF CHINA CO., LTD.

（股票代码：601658）

2026年第三季度报告

1 重要提示

1.1 中国邮政储蓄银行股份有限公司（以下简称本行）董事会及董事、高级管理人员保证本季度报告内容的真实、准确、完整，不存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏，并承担个别和连带的法律责任。

1.2 2026 年 10 月 30 日，本行董事会审议通过了《2026 年第三季度报告》。

1.3 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保证本季度报告中财务信息的真实、准确、完整。

1.4 本季度财务报表未经审计。

2 主要财务数据

2.1 主要会计数据和财务指标

本季度报告所载财务资料按照中国会计准则编制。除特别说明外，为本行及子公司合并数据，以人民币列示。

人民币百万元，百分比或另有标注除外

项目	2026 年 9 月 30 日	2025 年 12 月 31 日	比上年末增减变动幅度(%)
资产总额	19,851,316	18,682,067	6.26
客户贷款总额	10,391,786	9,648,316	7.71
客户贷款减值准备[1]	208,616	207,442	0.57
金融投资	7,091,043	6,358,153	11.53
负债总额	18,625,192	17,519,722	6.31
客户存款	17,519,563	16,541,716	5.91
归属于银行股东的权益	1,223,773	1,160,146	5.48
每股净资产（人民币元）[2]	8.94	8.41	6.30

注(1)： 以摊余成本计量的客户贷款的减值准备。
注(2)： 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。

人民币百万元，百分比或另有标注除外

项目	2026 年 7-9 月	比上年 7-9 月增减变动幅度(%)	2026 年 1-9 月	比上年 1-9 月增减变动幅度(%)
营业收入	89,128	4.08	281,610	6.24
利润总额	30,422	4.32	87,905	0.85
净利润	28,537	4.23	80,208	4.45
归属于银行股东的净利润	28,553	4.46	80,056	4.56
扣除非经常性损益后归属于银行股东的净利润	28,597	4.22	77,967	1.56
经营活动产生的现金流量净额	不适用	不适用	335,188	(4.23)
基本及稀释每股收益（人民币元）[1]	0.24	4.35	0.64	(3.03)
加权平均净资产收益率（%，年化）[1]	10.42	提高 0.11 个百分点	9.86	下降 0.81 个百分点

注(1)： 根据中华人民共和国财政部《企业会计准则第 34 号——每股收益》和中国证券监督管理委员会《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。

[1] 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”。
资产质量相关数据指标均使用不含应计利息的数据口径计算。

2.2 非经常性损益项目和金额

人民币百万元

项目	2026 年 7-9 月	2026 年 1-9 月
政府补助	16	65
其他	(54)	2,760
小计	(38)	2,825
减：所得税影响数	6	727
合计	(44)	2,098
其中：		
归属于银行股东的非经常性损益	(44)	2,089
归属于少数股东的非经常性损益	-	9

注(1)： 本行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（2023 年修订）》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，本行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。

2.3 主要会计数据、财务指标发生变动的情况、原因

主要会计数据、财务指标增减变动幅度未超过 30%。

2.4 资本充足率情况表

人民币百万元，百分比除外

	2026 年 9 月 30 日		2025 年 12 月 31 日	
项目	合并	银行	合并	银行
核心一级资本净额	1,065,773	1,032,961	1,003,478	982,348
一级资本净额	1,215,969	1,182,961	1,153,653	1,132,344
资本净额	1,445,800	1,409,136	1,384,271	1,361,638
核心一级资本充足率(%)	10.21	10.02	10.53	10.41
一级资本充足率(%)	11.65	11.48	12.10	12.00
资本充足率(%)	13.85	13.67	14.52	14.43

3 股东信息

3.1 普通股股东数量及持股情况

截至报告期末，本行普通股股东总数 168,585 名（其中包括 166,341 名 A 股股东及 2,244 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	持股数量	持股比例 (%)	持有有限售条件的股份数量	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	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	19,843,705,636	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	2,358,082,595	1.96	-	-	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	492,411,750	0.41	-	-	境外法人	A 股
中国人民财产保险股份有限公司－自有资金	185,142,900	0.15	-	-	其他	A 股
中国人民人寿保险股份有限公司－传统－普通保险产品	178,289,668	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。

前十名无限售条件股东持股情况

股

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	19,843,705,636	H 股	19,843,705,636
中国平安人寿保险股份有限公司－自有资金	2,358,082,595	A 股	2,358,082,595
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	492,411,750	A 股	492,411,750
中国人民财产保险股份有限公司－自有资金	185,142,900	A 股	185,142,900
中国人民人寿保险股份有限公司－传统－普通保险产品	178,289,668	A 股	178,289,668
上海国际港务（集团）股份有限公司	112,539,226	A 股	112,539,226
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	105,072,372	A 股	105,072,372
新华人寿保险股份有限公司－传统－普通保险产品－018L－CT001 沪	98,837,696	A 股	98,837,696

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。

4 季度经营简要分析

4.1 经营情况概览

2026 年是“十五五”规划的开局起步之年，本行坚持以习近平新时代中国特色社会主义思想为指导，深刻把握金融工作的政治性、人民性，树立和践行正确政绩观，牢牢把握宏观经济向新向优发展机遇，坚持稳中求进工作总基调，主动调整结构、转换动能、深化改革，加快构建更加契合自身禀赋、更加均衡和更具韧性的发展体系，前三季度呈现稳中有进、质效提升的良好态势，为“十五五”开好局、起好步奠定坚实的基础。

一是加快构建多元均衡、穿越周期的盈利增长新结构。本行着眼长远的结构性变革，加快自身资产负债表和收入结构的升级，做大做强非息收入，深化客户经营，提升经营质量。前三季度实现净利润 802.08 亿元，同比增长 4.45%，营业收入 2,816.10 亿元，同比增长 6.24%。收入双轮驱动格局加速构建，前三季度非息收入同比增长 12.63%，占营业收入的比例提升 1.24 个百分点。支出端加快数智化转型和集中运营，压降非必要开支，前三季度成本收入比 54.74%，同比下降 2.66 个百分点。

二是积极推动资产负债表转型发展和结构升级。资产端，聚焦实体经济重点领域，把信贷资源精准投向国家战略领域，截至报告期末，客户贷款总额较上年末增加 7,434.70 亿元，增长 7.71%，存贷比较上年末提高 0.99 个百分点。金融“五篇大文章”相关贷款、县域贷款增速均高于各项贷款增速。非信贷坚持投研引领，打造“资产配置+资产交易+资产管理+资产销售”综合化业务格局。金融投资规模达 7.09 万亿元，较上年末增长 11.53%。负债端，坚持“存款提质”和“财富增量”双轮驱动，持续优化价值存款机制，做大做优自营存款，促进负债多元化发展。截至报告期末，客户存款较上年末增加 9,778.47 亿元，增长 5.91%，其中自营存款同比多增超千亿元。客户存款付息率降至 0.97%，较上年度下行 18 个基点。资产负债两端的精细化管理下，净利息收益率 1.60%，保持行业优秀水平，利息净收入同比增长 4.58%，实现稳定增长。

三是扎实推动客户结构优化和经营服务能力提升。围绕客户多层次、全周期金融需求，持续推动对客服务综合化、经营布局多样化、收入结构多元化，更好为客户创造价值。零售板块纵深推进整合营销，重点加快新客、财私客户高质量增长，富嘉及以上客户[1]规模达 752.15 万户，较上年末增长 11.26%；个人客户 AUM（管理个人客户资产）规模达 19.31 万亿元，较上年末增长 5.52%。公司板块发挥 GBC 联动[2]优势，构建重点行业、重点客户链式营销生态，公司客户较上年末增加 31.80 万户，增长 16.08%；主办行客户较上年末增加 2.32 万户，增长 20.77%；公司客户融资总量(FPA)达 8.17 万亿元，较上年末增加 1.38 万亿元，增长 20.27%。同业客群建设持续夯实，深化“邮你同赢”同业生态平台运营，生态共建价值日益凸显；平台注册机构超 2,500 家，其中票据大厅、资金大厅覆盖客户均超 1,000 家，基金大厅服务客户超 300 家。

[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。

[2] GBC 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）客户。

四是稳步提升风险管理精细化、数字化水平。本行持续完善“全面、全程、全时、全域”的风险管理体系，健全风险早识别、早预警、早暴露、早处置机制，风险防控纵深推进。截至报告期末，不良贷款率 0.99%，资产质量保持优良水平。积极对标监管要求，持续夯实资本计量高级方法各项建设，不断提升应用质效。深化智能风控建设，完善数据底座支撑与智能风控应用系统，提升风险识别精准性。深入推进授信政策、营销策略和信审准入“三策合一”，全面应用“看未来”信审技术，前三季度“看未来”授信分析方法批复客户 1.74 万户，同比增长 9.71%，授信金额 4.96 万亿元，同比增长 7.36%。全行“看未来”整体应用率达 92.60%，其中科技金融重点领域应用率达 93.66%。

本行主动响应客户金融所需，做强主责主业，融入经济社会高质量发展大局；大力实施“双线并行”策略，培育新增长引擎。

一是深耕金融“五篇大文章”，培育发展新动能。持续加大金融“五篇大文章”资源投入力度，积极落实扩大国内需求、服务业扩能提质等政策要求，聚焦“十五五”规划重点产业和重点项目加大投入，抢抓政策机遇。**普惠金融方面，**深入实施金融服务乡村振兴专项行动，制定涉农重点产业地图。深耕产业金融场景服务转型，创新“脱核产业链”新业态，构建“一群一策”的特色产业集群开发模式。截至报告期末，涉农贷款余额 2.75 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。**科技金融方面，**迭代升级“技术流 2.0”模型，以初创贷精准扶早扶小。开展“邮保同心”专项行动，加强银保协同，为科技企业提供“信贷+保险”组合服务；依托“薪享伙伴计划”，以代发工资为纽带深化银企合作，通过批零联动满足企业多元需求，聚力支持科技型中小企业高质量发展。科技贷款较上年末增长超 20%。**绿色金融方面，**多维度、多举措深化绿色金融创新实践，大力发展可持续金融、绿色金融和气候融资，绿色贷款余额超 1.1 万亿元，增速连续多年高于各项贷款增速。**养老金融方面，**持续提升“三横三纵”[1]立体化服务效能。支持地方发展养老服务体系，打造特色产业场景。优化线上养老服务，推出养老规划、“品质养老”专属财富产品。加快线下养老金融示范网点布局，丰富适老产品体验场景。截至报告期末，养老金金融规模超 3.9 万亿元。**数字金融方面，**手机银行围绕客户全生命周期，持续优化智能精准运营体系，提升精细化服务能力。深化大模型应用，推进数字生态银行建设。提升营销端客户触达后转化效率与识别精准度，提高风控端信贷调查效率与风险识别时效，稳步提升业务办理质效。

二是大力发展非息“第二增长曲线”，拓展多元增长空间。将财富管理、支付结算、投资银行、交易银行、金融市场“五大增长点”，作为“十五五”转型发展的核心部署，推动收入结构加快向多元均衡方向升级。**财富管理扩量提质，**着力提升中高端财富客户服务能力，在超过 40 个城市布局区域私行中心，举办“邮储银行财富节”，持续增强邮银财富品牌影响力。截至报告期末，非货币基金销量同比增长 22.39%，代销理财和资产管理计划（含信托计划）存量规模较上年末分别增长 17.67%和 31.30%。**支付结算引流增收，**深化支付机构运营合作，丰富“邮惠多多”支付活动，加快网点快捷支付体验区建设，前三季度实现电子支付交易规模超 5 万亿元。**投资银行全链增效，**围绕传统产业提质升级以及新质生产力领域，落地一批优质并购重组项目。**交易银行深挖潜力，**打造“5U 智融”[2]产品服务集成优势，围绕做强 U 链供应链金融平台，拓宽 U 函平台覆盖，培育 U 证应用场景，迭代升级 U 承与 U 汇业务，持续深化场景拓展与平台创新，提升数智化服务能级。**金融市场交易创利，**持续强化交易能力建设，统筹运用多市场、多产品、多策略组合，积极盘活存量资产，拓展外汇、贵金属、衍生品等业务。前三季度金融市场交易总量近 10 万亿元，同比增长 5.77%；票据交易非息收入 21.17 亿元，同比增长 17.69%。

[1] “三横三纵”是指面向备老、银发、家庭三类主体，深耕养老金金融、养老服务金融、养老产业金融三大领域。
[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。

三是持续深化体制机制改革，不断增强内生动力。本行坚定推进“六化”[1]升级和“五大行动、七大改革”[2]，推动机构、队伍、资源进一步向战略导向倾斜、向改进金融供给质量倾斜、向提升价值创造倾斜，为加快全行转型升级提供支撑保障。**优化总分行组织架构，**强化财富管理、公司金融、跨境金融等重点领域机构设置，支撑本行转型发展；推动“一分一支”改革全国推广，强化一级分行经营能力，持续提升支行经营质效与价值贡献。**统筹优化区域布局，**聚焦重点领域，深入实施“服务强县富镇行动”，推动重点产业轮动开发，提高对强县富镇优质客群渗透率，截至报告期末，110 家强县支行各项贷款较上年末增长近 18%，营收、利润贡献度稳步提升。强化重点城市行资源支撑，推动城市地区市场竞争力提升。

四是强化科技赋能，统筹推进“AI+金融”战略。以数智化转型为引领，加快数智技术的全链路渗透应用，推动智能应用从“单点替代”向“生态重构”演进，实现客户服务、风险管理、科技支撑等前中后台各领域智能化升级，全面加速大模型体系化建设与规模化落地。拓展云柜数字人智能交互、业务引导和运营辅助等 AI 服务能力，提升业务办理效率和客户服务体验。聚焦信贷全流程，打造小企业评级财报审核、行业分析、外部评级等风险管理智能工具。打造代码生成、单元测试及数据库检测等多场景智能体，赋能研发提质增效。

本行将锚定建设“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目标，紧扣“六化”升级方向，打好“六场攻坚战”[3]，推进“五大行动、七大改革”，开拓经营新发展模式，奋力书写“十五五”高质量发展新篇章。

[1] “六化”是指特色化、轻型化、综合化、生态化、精细化、数智化。

[2] “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”。

[3] “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。

4.2 财务表现

4.2.1 财务业绩

2026 年 1-9 月，本行实现营业收入 2,816.10 亿元，同比增加 165.30 亿元，增长 6.24%；实现净利润 802.08 亿元，同比增加 34.14 亿元，增长 4.45%。年化平均总资产回报率为 0.56%，年化加权平均净资产收益率为 9.86%。

利息净收入

2026 年 1-9 月，本行实现利息净收入 2,201.42 亿元，同比增加 96.37 亿元，增长 4.58%，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，利息支出下降带动。净利息收益率 1.60%，净利差 1.58%。

手续费及佣金净收入

2026 年 1-9 月，本行实现手续费及佣金净收入 251.07 亿元，同比增加 20.13 亿元，增长 8.72%，主要是本行积极把握市场机遇，不断推进财富管理扩量提质，加快公司板块轻资本转型，代销基金、代销理财、财务顾问、债券承销等业务收入增长带动。

其他非利息净收入

2026 年 1-9 月，本行实现其他非利息净收入 363.61 亿元，同比增加 48.80 亿元，增长 15.50%，主要是本行积极推进交易转型，加快债券、票据等资产交易流转，买卖价差收益增加，以及证券投资基金估值增加带动。

业务及管理费

2026 年 1-9 月，本行业务及管理费 1,541.64 亿元，同比增加 19.97 亿元，增长 1.31%。

信用减值损失

2026 年 1-9 月，本行信用减值损失 400.23 亿元，同比增加 167.40 亿元，增长 71.90%，主要是本行贷款规模增长，以及坚持审慎的风险管理政策，拨备计提增加。

4.2.2 资产负债及股东权益

资产

截至报告期末，本行资产总额 198,513.16 亿元，较上年末增加 11,692.49 亿元，增长 6.26%。客户贷款总额 103,917.86 亿元，较上年末增加 7,434.70 亿元，增长 7.71%，其中个人贷款 48,730.50 亿元，较上年末增加 284.65 亿元，增长 0.59%，主要是本行持续加大对乡村振兴等领域的信贷投放力度，个人小额贷款增长带动；公司贷款 49,951.77 亿元，较上年末增加 7,222.02 亿元，增长 16.90%，主要是本行贯彻落实国家重大战略部署，加大对金融“五篇大文章”等重点领域的信贷投放力度，公司贷款规模稳步增长；票据贴现 5,235.59 亿元，较上年末减少 71.97 亿元，下降 1.36%。

负债

截至报告期末，本行负债总额 186,251.92 亿元，较上年末增加 11,054.70 亿元，增长 6.31%。客户存款 175,195.63 亿元，较上年末增加 9,778.47 亿元，增长 5.91%，其中个人存款 153,078.88 亿元，较上年末增加 6,160.62 亿元，增长 4.19%；公司存款 22,080.91 亿元，较上年末增加 3,613.35 亿元，增长 19.57%。

股东权益

截至报告期末，本行股东权益总额 12,261.24 亿元，较上年末增加 637.79 亿元，增长 5.49%。

4.2.3 资产质量和资本充足率情况

截至报告期末，本行不良贷款余额 1,024.21 亿元，较上年末增加 108.97 亿元；不良贷款率 0.99%，较上年末上升 0.04 个百分点。关注类贷款余额 1,953.90 亿元，较上年末增加 437.42 亿元；关注类贷款占比 1.88%，较上年末上升 0.31 个百分点。逾期贷款余额 1,399.34 亿元，较上年末增加 144.43 亿元；逾期率 1.35%，较上年末上升 0.05 个百分点。拨备覆盖率 204.74%，较上年末下降 23.20 个百分点。2026 年 1-9 月，年化不良贷款生成率 0.91%。

本行核心一级资本充足率 10.21%，较上年末下降 0.32 个百分点；一级资本充足率 11.65%，较上年末下降 0.45 个百分点；资本充足率 13.85%，较上年末下降 0.67 个百分点，均满足监管要求。

[1] 不良贷款生成率＝（期末不良信贷余额－期初不良信贷余额＋期间清收处置及上调金额）／期初信贷余额。

4.3 财务报表及补充资料

按照中国会计准则编制的财务报表载于本报告附录一，补充资料载于本报告附录二。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。

5 其他提醒事项

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），该利润分配方案已实施完毕，其中 A 股股利于 2026 年 7 月 13 日支付，H 股股利于 2026 年 8 月 19 日支付。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）。

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。

本行于 2026 年 8 月 28 日召开董事会，建议派发 2026 年度中期现金股利，以实施权益分派股权登记日登记的总股本为基数，向股权登记日登记在册的全部普通股股东派发现金股利，每 10 股普通股派发现金股利人民币 1.330 元（含税），以本行总股本 120,095,053,492 股普通股计算，现金股利总额约为人民币 159.73 亿元（含税）。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。该分配方案将提请 2026 年下半年的股东会审议，如获批准，上述股利将支付予在 2026 年 12 月 10 日收市后登记在册的本行全部普通股股东。本行将适时向除港股通外的 H 股股东发出 H 股股息货币选择表格。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。

报告期内，本行依据监管要求所披露的其他重大事件请参见本行在上海证券交易所网站、香港交易及结算所有限公司“披露易”网站及本行网站刊登的公告。

6 发布季度报告

本报告同时刊载于上海证券交易所网站(www.sse.com.cn)及本行网站。根据国际财务报告准则编制的季度报告同时刊载于香港交易及结算所有限公司“披露易”网站(www.hkexnews.hk)及本行网站。

中国邮政储蓄银行股份有限公司董事会

二〇二六年十月三十日

附录一　按照中国会计准则编制的财务报表

合并及银行资产负债表

2026 年 9 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 9 月 30 日（未经审计）	2025 年 12 月 31 日（经审计）	2026 年 9 月 30 日（未经审计）	2025 年 12 月 31 日（经审计）
资产				
现金及存放中央银行款项	1,392,488	1,319,171	1,392,488	1,319,171
存放同业款项	347,509	391,408	345,390	391,791
拆出资金	331,760	413,827	343,736	423,213
衍生金融资产	7,466	3,604	7,466	3,604
买入返售金融资产	252,895	510,890	254,936	515,129
发放贷款和垫款	10,183,170	9,440,874	10,106,611	9,369,694
金融投资				
交易性金融资产	1,005,680	959,654	908,202	867,390
债权投资	5,542,204	4,688,443	5,536,319	4,682,924
其他债权投资	535,564	704,440	529,689	698,710
其他权益工具投资	7,595	5,616	7,595	5,616
长期股权投资	761	764	20,115	10,115
固定资产	46,634	48,023	46,525	47,934
在建工程	13,376	14,287	13,376	14,287
使用权资产	10,672	11,638	10,433	11,401
无形资产	11,076	9,657	10,719	9,335
递延所得税资产	71,103	65,425	70,013	64,332
其他资产	91,363	94,346	90,639	93,596
资产总计	19,851,316	18,682,067	19,694,252	18,528,242

合并及银行资产负债表（续）

2026 年 9 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 9 月 30 日（未经审计）	2025 年 12 月 31 日（经审计）	2026 年 9 月 30 日（未经审计）	2025 年 12 月 31 日（经审计）
负债				
向中央银行借款	28,764	27,184	28,764	27,184
同业及其他金融机构存放款项	374,630	189,271	378,947	190,768
拆入资金	77,657	56,135	22,028	7,308
衍生金融负债	5,259	4,671	5,259	4,671
卖出回购金融资产款	211,358	255,400	211,358	255,400
吸收存款	17,519,563	16,541,716	17,519,563	16,541,716
应付职工薪酬	22,682	26,298	22,541	26,026
应交税费	11,421	4,489	11,165	4,357
应付债券	230,115	251,284	225,419	246,564
租赁负债	10,067	10,878	9,977	10,820
递延所得税负债	33	17	-	-
其他负债	133,643	152,379	47,040	63,282
负债合计	18,625,192	17,519,722	18,482,061	17,378,096
股东权益				
股本	120,095	120,095	120,095	120,095
其他权益工具				
永续债	150,000	149,996	150,000	149,996
资本公积	271,693	271,697	271,702	271,706
其他综合收益	4,201	5,405	4,169	5,349
盈余公积	84,157	84,157	84,157	84,157
一般风险准备	243,646	243,454	240,012	240,012
未分配利润	349,981	285,342	342,056	278,831
归属于银行股东权益合计	1,223,773	1,160,146	1,212,191	1,150,146
少数股东权益	2,351	2,199	-	-
股东权益合计	1,226,124	1,162,345	1,212,191	1,150,146
负债及股东权益总计	19,851,316	18,682,067	19,694,252	18,528,242

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

合并利润表

截至 2026 年 9 月 30 日止 9 个月期间

（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

	合并		合并	
	2026 年 7-9 月（未经审计）	2025 年 7-9 月（未经审计）	2026 年 1-9 月（未经审计）	2025 年 1-9 月（未经审计）
一、营业收入				
利息收入	118,557	120,841	356,184	362,499
利息支出	(45,562)	(49,394)	(136,042)	(151,994)
利息净收入	72,995	71,447	220,142	210,505
手续费及佣金收入	9,184	10,146	35,664	35,628
手续费及佣金支出	(3,059)	(3,970)	(10,557)	(12,534)
手续费及佣金净收入	6,125	6,176	25,107	23,094
投资收益 / （损失）	11,183	11,901	34,177	31,651
其中：对联营企业的投资收益	18	8	54	15
以摊余成本计量的金融资产终止确认产生的收益 / （损失）	3,571	3,703	17,072	12,188
公允价值变动收益 / （损失）	(1,012)	(3,815)	2,902	(144)
汇兑收益 / （损失）	(251)	(133)	(1,090)	(222)
其他业务收入	88	58	372	196
小计	89,128	85,634	281,610	265,080
二、营业支出				
税金及附加	(596)	(765)	(2,124)	(2,203)
业务及管理费	(54,044)	(54,009)	(154,164)	(152,167)
信用减值损失	(3,994)	(1,568)	(40,023)	(23,283)
其他资产减值损失	(1)	(1)	(5)	(5)
其他业务成本	(9)	(14)	(73)	(32)
小计	(58,644)	(56,357)	(196,389)	(177,690)
三、营业利润	30,484	29,277	85,221	87,390
营业外收入	16	37	59	116
营业外支出	(78)	(151)	2,625	(345)
四、利润总额	30,422	29,163	87,905	87,161
所得税费用	(1,885)	(1,784)	(7,697)	(10,367)

合并利润表（续）

截至 2026 年 9 月 30 日止 9 个月期间

（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

	合并		合并	
	2026 年 7-9 月（未经审计）	2025 年 7-9 月（未经审计）	2026 年 1-9 月（未经审计）	2025 年 1-9 月（未经审计）
五、净利润	28,537	27,379	80,208	76,794
按所有权归属分类				
归属于银行股东的净利润	28,553	27,334	80,056	76,562
少数股东损益	(16)	45	152	232
六、其他综合收益的税后净额	(1,119)	(2,310)	(1,204)	(5,099)
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	(33)	4	(24)	5
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	-	(6)	104	3
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	(1,087)	(2,083)	(510)	(4,778)
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	7	(225)	(741)	(327)
权益法下将转损益的其他综合收益	(6)	-	(33)	(2)
七、综合收益总额	27,418	25,069	79,004	71,695
归属于银行股东的综合收益	27,434	25,024	78,852	71,463
归属于少数股东的综合收益	(16)	45	152	232
八、每股收益				
基本及稀释每股收益（人民币元）	0.24	0.23	0.64	0.66

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

银行利润表

截至 2026 年 9 月 30 日止 9 个月期间

（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

	银行		银行	
	2026 年 7-9 月（未经审计）	2025 年 7-9 月（未经审计）	2026 年 1-9 月（未经审计）	2025 年 1-9 月（未经审计）
一、营业收入				
利息收入	116,218	118,406	349,379	355,283
利息支出	(45,323)	(49,080)	(135,320)	(151,021)
利息净收入	70,895	69,326	214,059	204,262
手续费及佣金收入	8,686	9,733	34,310	34,548
手续费及佣金支出	(3,065)	(3,972)	(10,562)	(12,539)
手续费及佣金净收入	5,621	5,761	23,748	22,009
投资收益 /（损失）	11,090	11,819	33,419	31,369
其中：以摊余成本计量的金融资产终止确认产生的收益 /（损失）	3,571	3,630	16,663	11,947
公允价值变动收益 /（损失）	(922)	(3,843)	3,091	(190)
汇兑收益 /（损失）	(251)	(133)	(1,090)	(222)
其他业务收入	83	62	327	197
小计	86,516	82,992	273,554	257,425
二、营业支出				
税金及附加	(573)	(741)	(2,053)	(2,141)
业务及管理费	(53,683)	(53,586)	(153,125)	(150,884)
信用减值损失	(2,248)	(12)	(35,295)	(19,057)
其他资产减值损失	(1)	(1)	(5)	(5)
其他业务成本	(9)	(14)	(73)	(32)
小计	(56,514)	(54,354)	(190,551)	(172,119)
三、营业利润	30,002	28,638	83,003	85,306
营业外收入	16	36	59	115
营业外支出	(79)	(147)	2,625	(339)
四、利润总额	29,939	28,527	85,687	85,082
所得税费用	(1,761)	(1,659)	(7,237)	(9,939)

银行利润表（续）

截至 2026 年 9 月 30 日止 9 个月期间

（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

	银行		银行	
	2026 年 7-9 月（未经审计）	2025 年 7-9 月（未经审计）	2026 年 1-9 月（未经审计）	2025 年 1-9 月（未经审计）
五、净利润	28,178	26,868	78,450	75,143
六、其他综合收益的税后净额	(1,090)	(2,265)	(1,180)	(5,014)
不能重分类进损益的其他综合收益				
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	-	(6)	104	3
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	(1,097)	(2,033)	(545)	(4,689)
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	7	(226)	(739)	(328)
七、综合收益总额	27,088	24,603	77,270	70,129

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

合并及银行现金流量表

截至 2026 年 9 月 30 日止 9 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	
	2026 年 1-9 月（未经审计）	2025 年 1-9 月（未经审计）	2026 年 1-9 月（未经审计）	2025 年 1-9 月（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	1,623	812	1,623	812
客户存款和同业存放款项净增加额	1,176,659	1,037,802	1,179,469	1,044,380
向其他金融机构拆出资金净减少额	68,986	-	69,218	-
买入返售金融资产净减少额	18,887	-	18,887	-
向其他金融机构拆入资金净增加额	22,227	10,835	15,387	2,980
卖出回购金融资产款净增加额	-	287,431	-	287,505
收取利息、手续费及佣金的现金	313,317	308,356	301,423	301,338
收到其他与经营活动有关的现金	10,810	38,872	10,895	1,514
经营活动现金流入小计	1,612,509	1,684,108	1,596,902	1,638,529
发放贷款和垫款净增加额	(785,466)	(784,600)	(774,248)	(773,602)
存放中央银行和同业款项净增加额	(24,171)	(107,101)	(24,164)	(108,256)
向其他金融机构拆出资金净增加额	-	(34,963)	-	(39,454)
买入返售金融资产净增加额	-	(15,022)	-	(16,553)
卖出回购金融资产款净减少额	(43,611)	-	(43,611)	-
为交易目的而持有的金融资产净增加额	(73,305)	(8,252)	(73,305)	(8,252)
支付利息、手续费及佣金的现金	(156,092)	(199,924)	(154,417)	(198,892)
支付给职工及为职工支付的现金	(44,625)	(44,699)	(44,251)	(44,095)
支付的各项税费	(20,600)	(19,106)	(19,576)	(18,786)
支付其他与经营活动有关的现金	(129,451)	(120,465)	(128,064)	(116,914)
经营活动现金流出小计	(1,277,321)	(1,334,132)	(1,261,636)	(1,324,804)
经营活动产生的现金流量净额	335,188	349,976	335,266	313,725
二、投资活动产生的现金流量				
收回投资收到的现金	1,823,765	1,418,906	1,817,842	1,398,110
取得投资收益收到的现金	137,780	132,133	136,868	131,580
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收到的现金	157	347	157	347
投资活动现金流入小计	1,961,702	1,551,386	1,954,867	1,530,037
投资支付的现金	(2,478,272)	(1,886,233)	(2,466,487)	(1,830,385)
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	(5,771)	(7,601)	(5,633)	(7,500)
投资活动现金流出小计	(2,484,043)	(1,893,834)	(2,482,120)	(1,837,885)
投资活动产生的现金流量净额	(522,341)	(342,448)	(527,253)	(307,848)

合并及银行现金流量表（续）

截至 2026 年 9 月 30 日止 9 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	
	2026 年 1-9 月（未经审计）	2025 年 1-9 月（未经审计）	2026 年 1-9 月（未经审计）	2025 年 1-9 月（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	173,600	266,140	173,600	264,960
筹资活动现金流入小计	203,600	426,140	203,600	424,960
分配股利、利润或偿付利息支付的现金	(36,411)	(38,954)	(36,308)	(38,878)
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	(192,970)	(191,760)	(192,970)	(191,760)
为发行永续债所支付的现金	-	(2)	-	(2)
为发行股票所支付的现金	(32)	(6)	(32)	(6)
偿付租赁负债的本金和利息支付的现金	(2,524)	(2,588)	(2,497)	(2,566)
筹资活动现金流出小计	(261,937)	(313,310)	(261,807)	(313,212)
筹资活动产生的现金流量净额	(58,337)	112,830	(58,207)	111,748
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响	(432)	(37)	(432)	(37)
五、现金及现金等价物净（减少）/ 增加额	(245,922)	120,321	(250,626)	117,588
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	375,119	459,736	372,021	454,621

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

附录二　补充资料

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：

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 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
可用资本（数额）						
1	核心一级资本净额	1,065,773	1,038,704	1,025,513	1,003,478	1,008,754
2	一级资本净额	1,215,969	1,188,888	1,145,692	1,153,653	1,158,927
3	资本净额	1,445,800	1,468,716	1,382,806	1,384,271	1,389,210
风险加权资产（数额）						
4	风险加权资产合计	10,435,479	10,346,860	10,070,726	9,533,914	9,474,768
4a	风险加权资产合计（应用资本底线前）	10,435,479	10,346,860	10,070,726	9,533,914	9,474,768
资本充足率						
5	核心一级资本充足率(%)	10.21	10.04	10.18	10.53	10.65
5a	核心一级资本充足率(%)（应用资本底线前）	10.21	10.04	10.18	10.53	10.65
6	一级资本充足率(%)	11.65	11.49	11.38	12.10	12.23
6a	一级资本充足率(%)（应用资本底线前）	11.65	11.49	11.38	12.10	12.23
7	资本充足率(%)	13.85	14.19	13.73	14.52	14.66
7a	资本充足率(%)（应用资本底线前）	13.85	14.19	13.73	14.52	14.66
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(%)	5.21	5.04	5.18	5.53	5.65
杠杆率						
13	调整后表内外资产余额	21,093,391	21,043,035	20,529,879	19,653,676	19,624,920
14	杠杆率(%)[2]	5.76	5.65	5.58	5.87	5.91
14a	杠杆率 a(%)[3]	5.76	5.65	5.58	5.87	5.91
14b	杠杆率 b(%)[4]	5.78	5.64	5.56	5.88	5.91
14c	杠杆率 c(%)[5]	5.78	5.64	5.56	5.88	5.91
流动性覆盖率						
15	合格优质流动性资产	3,856,603	3,694,813	3,550,675	3,402,004	3,007,550
16	现金净流出量	1,602,846	1,779,269	1,559,901	1,124,806	1,312,116
17	流动性覆盖率(%)	240.61	207.66	227.62	302.45	229.21
净稳定资金比例						
18	可用稳定资金合计	16,756,098	16,591,645	16,323,818	15,700,224	15,370,042
19	所需稳定资金合计	9,803,829	9,728,597	9,391,691	9,127,223	9,159,392
20	净稳定资金比例(%)	170.91	170.55	173.81	172.02	167.81

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 9 月 30 日	2026 年 6 月 30 日	2026 年 9 月 30 日
1	信用风险	9,779,771	9,676,833	782,381
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）	9,398,388	9,274,288	751,871
3	其中：权重法	9,398,388	9,274,288	751,871
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	190,921	188,691	15,274
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	18,480	15,512	1,478
10	其中：标准法	18,480	15,512	1,478
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	5,203	3,885	416
14	银行账簿资产管理产品	335,218	358,866	26,817
15	其中：穿透法	37,088	41,164	2,967
16	其中：授权基础法	278,577	299,562	22,286
17	其中：适用 1250%风险权重	19,553	18,140	1,564
18	银行账簿资产证券化	22,482	24,282	1,799
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	13,550	15,088	1,084
21	其中：资产证券化标准法	8,932	9,194	715
22	市场风险	132,441	146,760	10,595
23	其中：标准法	132,441	146,760	10,595
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**	10,435,479	10,346,860	834,837

3. 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/gyyc/tzzgx/cwxx/cwbg/)。

4. 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 9 月 30 日
1	并表总资产	19,851,316
2	并表调整项	-
3	客户资产调整项	-
4	衍生工具调整项	24,442
5	证券融资交易调整项	176,772
6	表外项目调整项	1,050,332
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	(9,471)
13	**调整后表内外资产余额**	21,093,391

5. 表格 LR2：杠杆率

人民币百万元，百分比除外

		a	b
		2026 年 9 月 30 日	2026 年 6 月 30 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）	19,824,192	19,788,675
2	减：减值准备	(233,237)	(244,894)
3	减：一级资本扣减项	(9,471)	(9,014)
4	**调整后的表内资产余额（衍生工具和证券融资交易除外）**	19,581,484	19,534,767
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）	6,303	8,866
6	各类衍生工具的潜在风险暴露	24,836	19,786
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	769	684
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**	31,908	29,336
证券融资交易资产余额			
13	证券融资交易的会计资产余额	252,895	263,432
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	176,772	104,738
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**	429,667	368,170
表外项目余额			
18	表外项目余额	3,187,571	3,255,156
19	减：因信用转换调整的表外项目余额	(2,132,582)	(2,138,948)
20	减：减值准备	(4,657)	(5,446)
21	**调整后的表外项目余额**	1,050,332	1,110,762
一级资本净额和调整后表内外资产余额			
22	一级资本净额	1,215,969	1,188,888
23	调整后表内外资产余额	21,093,391	21,043,035
杠杆率			
24	杠杆率	5.76%	5.65%
24a	杠杆率 a[(1)]	5.76%	5.65%
25	最低杠杆率要求	4.00%	4.00%
26	附加杠杆率要求	0.25%	0.25%

		a	b
		2026 年 9 月 30 日	2026 年 6 月 30 日
各类平均值的披露			
27	证券融资交易的季日均余额	205,151	302,892
27a	证券融资交易的季末余额	252,895	263,432
28	调整后表内外资产余额 a[2]	21,045,647	21,082,495
28a	调整后表内外资产余额 b[3]	21,045,647	21,082,495
29	杠杆率 b[4]	5.78%	5.64%
29a	杠杆率 c[5]	5.78%	5.64%

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。

6. 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 9 月 30 日
1	合格优质流动性资产	3,856,603
2	现金净流出量[1]	1,602,846
3	流动性覆盖率(%)	240.61

注(1)： 现金净流出量是指未来 30 天现金净流出量。