此乃要件　請即處理

閣下如對本通函任何方面或應採取的行動**有任何疑問**，應諮詢　閣下的股票經紀或其他註冊證券商、銀行經理、律師、專業會計師或其他專業顧問。

閣下如已將名下**全部中國郵政儲蓄銀行股份有限公司股份售出或轉讓**，應立即將本通函及委任代表表格交予買方或承讓人，或送交經手買賣或轉讓的銀行、股票經紀或其他代理商，以便轉交買方或承讓人。

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通函的內容概不負責，對其準確性或完整性亦不發表任何聲明，並明確表示，概不對因本通函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年度中期利潤分配方案
及
2026年第二次臨時股東會通告

中國郵政儲蓄銀行股份有限公司謹定於2026年11月26日(星期四)上午10時於北京市西城區金融大街3號金鼎大廈A座現場舉行臨時股東會。董事會函件載於本通函第2頁至5頁。臨時股東會通告載於本通函第6頁至第8頁。

不論　閣下能否出席臨時股東會，務請細閱臨時股東會通告。如　閣下欲委託代理人出席臨時股東會，　閣下須按委任代表表格上印列之指示填妥及交回表格。H股股東須將委任代表表格交回至香港中央證券登記有限公司(地址為香港灣仔皇后大道東183號合和中心17M樓)，惟無論如何須最遲於臨時股東會或其任何續會的指定舉行時間前24小時以專人送達或郵寄方式交回。填妥及交回委任代表表格後，　閣下屆時仍可親身出席臨時股東會或其任何續會，並於會上投票。

*　*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。*

2026年11月9日

目　錄

頁次

釋義 1

董事會函件 2

2026年第二次臨時股東會通告 6

在本通函內，除文義另有所指外，下列詞語具有以下涵義：

「A股」	指	本行股本中每股面值人民幣1.00元的普通股，以人民幣認購及買賣並於上海證券交易所上市
「本行」	指	中國郵政儲蓄銀行股份有限公司，一家根據中國法律於中國註冊成立的股份有限公司，包括其前身、分支機構、自營網點和代理網點(就代理網點而言，僅指其開展代理銀行業務有關的業務經營、風險管理以及證照的情況)及子公司(倘文義所需)
「董事會」	指	本行董事會
「董事」	指	本行的董事
「臨時股東會」	指	本行謹定於2026年11月26日(星期四)上午10時於北京市西城區金融大街3號金鼎大廈A座現場舉行的2026年第二次臨時股東會
「H股」	指	本行股本中每股面值人民幣1.00元的普通股，以港幣認購及買賣並於香港聯交所上市
「H股股東」	指	H股持有人
「香港上市規則」	指	《香港聯合交易所有限公司證券上市規則》，經不時修訂、補充及以其他方式修改
「香港聯交所」	指	香港聯合交易所有限公司
「最後實際可行日期」	指	2026年11月9日，即本通函付印前為確定其所載若干資料的最後實際可行日期
「人民幣」	指	中國法定貨幣人民幣
「股份」或「普通股」	指	本行的A股及／或H股
「股東」	指	本行的股份持有人



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)

董事會：

董事長及非執行董事：
鄭國雨先生

執行董事：
蘆　葦先生

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
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
孫茂竹先生

註冊辦事處：
中國北京市
西城區
金融大街3號

香港主要營業地點：
香港
灣仔
皇后大道東248號
大新金融中心40樓

敬啟者：

I. 序言

本人代表董事會邀請　閣下出席將於2026年11月26日(星期四)上午10時於北京市西城區金融大街3號金鼎大廈A座現場舉行的臨時股東會。

本通函旨在為　閣下提交臨時股東會通告及向　閣下提供所有合理所需的資料，使　閣下可於臨時股東會上就投票贊成或反對提呈會議審議的議案作出知情的決定。

II. 臨時股東會處理的事務

於臨時股東會上提呈並擬以普通決議案審議批准的議案為：2026年度中期利潤分配方案。

2026年度中期利潤分配方案

根據有關法律規定、監管要求以及經審閱的截至2026年6月30日止的2026年度中期財務報告，本行擬定2026年度中期利潤分配方案，具體如下：

經畢馬威華振會計師事務所(特殊普通合夥)和畢馬威會計師事務所審閱，本行2026年上半年歸屬於銀行股東的淨利潤為人民幣515.03億元。本行擬以總股本120,095,053,492股普通股為基數，向股權登記日登記在冊的全部普通股股東派發2026年度中期現金股利，每10股普通股派發人民幣1.330元(含稅)，合計人民幣159.73億元(含稅)，2026年度中期現金股利總額佔2026年半年度合併報表口徑下歸屬於銀行股東的淨利潤的31%。

2026年度中期現金股利的A股及H股股權登記日為2026年12月10日(星期四)，A股派息日為2026年12月11日(星期五)，H股派息日為2027年1月22日(星期五)。本行所派普通股現金股利以人民幣計值和宣佈，以人民幣或等值港幣支付，並為除港股通外的H股股東提供人民幣派息幣種選擇權，H股股東有權選擇全部(香港中央結算(代理人)有限公司可選擇全部或部分)以人民幣或港幣收取H股中期股利。人民幣對港幣的折算匯率為本行向H股股東派發H股股息貨幣選擇表格日(不含當日)的前五個營業日，中國外匯交易中心每日11點公佈的人民幣對港幣參考匯率的平均值。

本行預期在實際可行情況下將於2026年12月14日(星期一)向除港股通外的H股股東發出H股股息貨幣選擇表格。欲選擇以人民幣收取H股股息的H股股東須填妥股息貨幣選擇表格以作出有關選擇，並最遲於2026年12月30日(星期三)下午四時三十分前交回本行H股股份過戶登記處香港中央證券登記有限公司，地址為香港灣仔皇后大道東183號合和中心17M樓。倘於2026年12月30日(星期三)下午四時三十分前H股股東未作出選擇或本行H股股份過戶登記處香

港中央證券登記有限公司未收到該H股股東正式填妥的股息貨幣選擇表格，該H股股東將自動以港幣收取股利。倘H股股東有意以慣常方式以港幣收取股利，則毋須作出額外行動。

2026年度中期利潤分配方案已於2026年8月28日經董事會審議通過，現提請臨時股東會審議批准。

III. 臨時股東會

隨函附上臨時股東會委任代表表格。

如　閣下欲委託代理人出席臨時股東會，　閣下須按委任代表表格上印列之指示填妥及交回表格。H股股東須將委任代表表格交回至香港中央證券登記有限公司(地址為香港灣仔皇后大道東183號合和中心17M樓)，惟無論如何須最遲於臨時股東會或其任何續會的指定舉行時間前24小時以專人送達或郵寄方式交回。填妥及交回委任代表表格後，　閣下屆時仍可親身出席臨時股東會或其任何續會，並於會上投票。

為確定有權出席臨時股東會的H股股東名單，本行將於2026年11月23日(星期一)至2026年11月26日(星期四)(首尾兩天包括在內)期間暫停辦理H股股份過戶登記手續，記錄日期為2026年11月26日(星期四)。H股股東如欲出席臨時股東會，須於2026年11月20日(星期五)下午4時30分前，將股票連同股份過戶文件一併送交本行H股股份過戶登記處香港中央證券登記有限公司，地址為香港灣仔皇后大道東183號合和中心17樓1712-1716號舖。

IV. 以投票方式表決

根據香港上市規則第13.39(4)條規定，除主席以誠實信用的原則做出決定，容許純粹有關程序或行政事宜的決議案以舉手方式表決外，股東於股東會上所做的任何表決必須以投票方式進行，臨時股東會提呈的決議案將以投票表決方式進行表決。

V. 推薦意見

董事會認為將在臨時股東會上提呈的決議案符合本行及其股東的整體利益，故建議　閣下投票贊成將於臨時股東會上提呈的決議案。

此　致

列位股東　台照

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

2026年11月9日

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年第二次臨時股東會通告

茲通告，中國郵政儲蓄銀行股份有限公司(「**本行**」)謹定於2026年11月26日(星期四)上午10時於北京市西城區金融大街3號金鼎大廈A座現場舉行2026年第二次臨時股東會(「**臨時股東會**」)，以審議並通過以下普通決議案：

1. 審議及批准2026年度中期利潤分配方案。

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11月9日

於本通告日期，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；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。*

附註：

1. 根據香港上市規則規定，除主席以誠實信用的原則做出決定，容許純粹有關程序或行政事宜的決議案以舉手方式表決外，股東會上所做的任何表決必須以投票方式進行，臨時股東會提呈的所有決議案將以投票表決方式進行表決。有關投票結果將於臨時股東會後上載於本行的網頁及香港交易及結算所有限公司的披露易網頁。

2. 凡有權出席上述通告舉行的臨時股東會並在會上表決的股東均有權委派一名或數名代表代其出席會議，並代其投票。該代表毋須是本行的股東。

3. 委任代表表格及簽署人經公證之授權書或其他授權文件(如有)，最遲須於臨時股東會或其任何續會的指定舉行時間前24小時填妥及交回本行H股股份過戶登記處香港中央證券登記有限公司，方為有效。香港中央證券登記有限公司的地址為香港灣仔皇后大道東183號合和中心17M樓。股東填妥及交回委任代表表格後，屆時仍可按其意願親自出席臨時股東會或其任何續會，並在會上投票。

4. 為確定有權出席臨時股東會的H股股東名單，本行將於2026年11月23日(星期一)至2026年11月26日(星期四)(首尾兩天包括在內)期間暫停辦理H股股份過戶登記手續，記錄日期為2026年11月26日(星期四)。H股股東如欲出席臨時股東會，須於2026年11月20日(星期五)下午4時30分前，將股票連同股份過戶文件一併送交本行H股股份過戶登記處香港中央證券登記有限公司，地址為香港灣仔皇后大道東183號合和中心17樓1712-1716號舖。

5. 如屬聯名股東，則僅在股東名冊內排名首位者有權出席臨時股東會及就有關聯名股份投票。

6. 股東或其委任代表出席臨時股東會時應出示身份證明文件：

   (1) 法人股東的法定代表人出席會議的，應當出示本人有效身份證件、能夠證明其具有法定代表人資格的有效證明和能夠確認股東身份的證明；法定代表人委託他人出席會議的，除前述證明文件外，股東代理人還應當出示其本人有效身份證件、法定代表人依法出具(包括授權他人簽署)的書面授權委託書。法人股東授權其他人員出席會議的，該人員應當出示其本人有效身份證件、法人股東董事會或者其他決策機構的授權決議和能夠確認股東身份的證明。

   (2) 自然人股東親自出席會議的，應出示本人有效身份證件和能夠確認其股東身份的證明；委託他人出席會議的，股東代理人應出示其本人有效身份證件、股東授權委託書和能夠確認委託人股東身份的證明。

7. 如臨時股東會審議通過2026年度中期利潤分配方案，本行預期將於2026年12月11日(星期五)向A股股東派發2026年度中期現金股利及於2027年1月22日(星期五)向H股股東派發2026年度中期現金股利。為釐定有資格獲取2026年度中期現金股利的H股股東名單，本行將於2026年12月7日(星期一)至2026年12月10日(星期四)(包括首尾兩日)期間暫停辦理H股股份過戶登記手續。凡

於2026年12月10日(星期四)收市後名列本行H股股東名冊的股東均有資格獲取2026年度中期現金股利。尚未登記為本行H股股東的股份持有人如欲獲得收取建議分派的2026年度中期現金股利的資格，須於2026年12月4日(星期五)下午4時30分前，將股票連同股份過戶文件一併送交本行H股股份過戶登記處香港中央證券登記有限公司，地址為香港灣仔皇后大道東183號合和中心17樓1712-1716號舖。

8. 股東或其委任代表出席本次會議的交通和食宿費用自理。

9. 本行註冊辦事處的地址為中國北京市西城區金融大街3號。

電話：86-10-68858158
傳真：86-10-68858165