(股票代码:601658)

中国邮政储蓄银行股份有限公司 2026 年半年度报告摘要

1.重要提示

（1）本半年度报告摘要来自半年度报告全文，为全面了解本行的经营成果、财务状况及未来发展规划，投资者应当到上海证券交易所网站或本行网站仔细阅读半年度报告全文。

（2）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。

（3）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。

（4）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。

（5）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。

2.公司基本情况

2.1 公司简介

A股股票简称	邮储银行	股票代码	601658
A股股票上市交易所	上海证券交易所		
H股股票简称	邮储银行	股票代码	1658
H股股票上市交易所	香港联合交易所有限公司		
联系人和联系方式	董事会秘书、联席公司秘书		
姓名	杜春野		
办公地址	北京市西城区金融大街 3 号		
电话	86-10-68858158		
电子信箱	psbc.ir@psbcoa.com.cn		

2.2 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）

2.3 总体经营情况

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”（“六化”是指特色化、轻型化、综合化、生态化、精细化、数智化。）升级方向，打好“六场攻坚战”（“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。），推进“五大行动、七大改革”（“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”。），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（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。）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%，各类债券承分销规模同比增长 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（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。），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。

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（“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。），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。

2.4 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。

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	本期较上年同期变动(%)	2024年1–6月
经营业绩				
营业收入	192,482	179,446	7.26	176,789
利息净收入	147,147	139,058	5.82	142,876
手续费及佣金净收入	18,982	16,918	12.20	15,161
利润总额	57,483	57,998	(0.89)	53,414
净利润	51,671	49,415	4.57	48,885
归属于银行股东的净利润	51,503	49,228	4.62	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	0.08	48,686
经营活动产生的现金流量净额	352,514	183,699	91.90	130,932
每股计（人民币元）				
基本及稀释每股收益(1)	0.40	0.43	(6.98)	0.44
扣除非经常性损益后基本每股收益(1)	0.38	0.43	(11.63)	0.44

注(1)：根据财政部《企业会计准则第 34 号—一每股收益》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—一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。

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	本期末较上年末变动（%）	2024年 12月 31 日
报告期末数据				
资产总额	19,815,978	18,682,067	6.07	17,084,910
客户贷款总额(2)	10,266,949	9,648,316	6.41	8,913,202
其中：个人贷款	4,907,354	4,844,585	1.30	4,771,583
公司贷款	4,874,658	4,272,975	14.08	3,649,163
票据贴现	484,937	530,756	(8.63)	492,456
客户贷款减值准备(3)	220,308	207,442	6.20	229,058
客户贷款净额	10,046,641	9,440,874	6.42	8,684,144
金融投资(4)	7,157,007	6,358,153	12.56	6,004,127
现金及存放中央银行款项	1,401,888	1,319,171	6.27	1,314,703
负债总额	18,617,272	17,519,722	6.26	16,053,261
客户存款(2)	17,438,687	16,541,716	5.42	15,287,541
其中：个人存款	15,185,394	14,691,826	3.36	13,628,538
公司存款	2,249,595	1,846,756	21.81	1,656,247
归属于银行股东的权益	1,196,339	1,160,146	3.12	1,029,669
资本净额	1,468,716	1,384,271	6.10	1,244,111
核心一级资本净额	1,038,704	1,003,478	3.51	824,191
其他一级资本净额	150,184	150,175	0.01	200,141
二级资本净额	279,828	230,618	21.34	219,779
风险加权资产	10,346,860	9,533,914	8.53	8,617,743
每股计（人民币元）				
每股净资产(5)	8.71	8.41	3.57	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	本期较上年同期变动百分点	2024年 1–6 月
盈利能力(%)				
平均总资产回报率(1)(2)	0.54	0.56	(0.02)	0.61
加权平均净资产收益率(1)(3)	9.60	10.91	(1.31)	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	(1.75)	11.40
净利息收益率(1)(4)	1.63	1.70	(0.07)	1.91
净利差(1)(5)	1.62	1.69	(0.07)	1.89
手续费及佣金净收入占营业收入比率	9.86	9.43	0.43	8.58
成本收入比(6)	52.02	54.70	(2.68)	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—一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	本期末较上年末变动百分点	2024年 12月 31 日
资产质量(%)				
不良贷款率(1)	1.00	0.95	0.05	0.90
按备覆盖率(2)	214.93	227.94	(13.01)	286.15
贷款拨备率(3)	2.16	2.17	(0.01)	2.58
资本充足率(%)				
核心一级资本充足率(4)	10.04	10.53	(0.49)	9.56
一级资本充足率(5)	11.49	12.10	(0.61)	11.89
资本充足率(6)	14.19	14.52	(0.33)	14.44
风险加权资产占总资产比率(7)	52.21	51.03	1.18	50.44
总权益对总资产比率	6.05	6.22	(0.17)	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。

其他主要指标

项目		监管标准	2026年 6月 30 日	2025年 12月 31 日	2024年 12月 31 日
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。

2.5 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（減）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
減：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
信用減值损失	36,029	21,715	14,314	65.92
其他资产減值损失	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)
減：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)

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；着力提升主动投资和专业化运营能力，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

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(%)
客户贷款总额	10,266,949	–	9,648,316	–
減：贷款減值准备(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。

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。

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	205,562	1.10	198,732	1.13
负债总额	18,617,272	100.00	17,519,722	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%。

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

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—一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。

2.6 风险管理（“风险管理”部分所涉及的客户贷款总额均不包含应计利息。）

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。

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

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	19,896	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

2.7 资本管理

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%。

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。

3.股本变动及股东情况

3.1 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%。

普通股股东数量及持股情况

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。

截至报告期末，前十名普通股股东持股情况如下：

股，百分比除外

股东名称	报告期内增減（+，–）	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