(股票代码:601658)

中国邮政储蓄银行股份有限公司

【2025】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、监事会及董事、监事、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 2025年10月30日,本行董事会审议通过了《2025年第三季度报告》。

1.3 本行法定代表人邹国雨、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	2025年9月30日	2024年12月31日	比上年末增减变动幅度(%)
资产总额	18,606,653	17,084,910	8.90
客户贷款总额	9,665,891	8,913,202	8.33
客户贷款减值准备(1)	218,203	229,068	(4.74)
金融投资	6,475,418	6,004,127	7.85
负债总额	17,439,778	16,063,261	8.64
客户存款	16,216,444	15,287,541	6.08
归属于银行股东的权益	1,163,663	1,029,669	13.01
每股净资产(人民币元)(2)	8.44	8.37	0.84

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	2025年7-9月	比上年7-9月增减变动幅度(%)	2025年1-9月	比上年1-9月增减变动幅度(%)
营业收入	85,634	2.48	265,080	1.62
利润总额	29,163	(1.97)	87,161	4.81
净利润	27,379	1.04	76,794	1.07
归属于银行股东的净利润	27,334	1.23	76,562	0.98
扣除非经常性损益后归属于银行股东的净利润	27,439	1.92	76,772	1.54
经营活动产生的现金流量净额	不适用	不适用	349,976	2456
基本及稀释每股收益(人民币元)(1)	0.23	(14.81)	0.66	(7.04)
加权平均净资产收益率(%,年化)(1)	10.31	下降2.24个百分点	10.67	下降1.12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	2025年7-9月	2025年1-9月
政府补助	6	40
其他	(104)	(223)
小计	(98)	(183)
减:所得税影响数	7	27
合计	(105)	(210)
其中:		
归属于银行股东的非经常性损益	(105)	(210)
归属于少数股东的非经常性损益	–	–

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》(证监会公告〔2023〕第65号)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。结合日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

项目	2025年9月30日		2024年12月31日	
	合并	银行	合并	银行
核心一级资本净额	1,008,754	983,589	824,191	800,554
一级资本净额	1,158,927	1,133,685	1,024,332	1,000,540
资本净额	1,389,210	1,362,608	1,244,111	1,219,235
核心一级资本充足率(%)	10.65	10.49	9.56	9.38
一级资本充足率(%)	12.23	12.08	11.89	11.72
资本充足率(%)	14.66	14.52	14.44	14.29

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142,576名(其中包括140,256名A股股东及2,320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	62,291,489,480	51.87	5,405,405,405	–	国有法人	A股,H股
香港中央结算(代理人)有限公司	19,843,543,100	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	2,382,378,896	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
中国人寿保险股份有限公司	825,195,062	0.69	–	–	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	520,165,239	0.43	–	–	境外法人	A股
中国工商银行－上证50交易型开放式指数证券投资基金	210,585,552	0.18	–	–	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;不涉及委托/受托表决权、放弃表决权的情况。

注(6):2025年6月,中华人民共和国财政部和中国船舶集团有限公司因认购本行向特定对象发行A股股票成为前十名普通股股东。除此之外,本行不存在战略投资者、一般法人因配售新股成为前十名股东的情况。

注(7):2025年4月8日,本行按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易所交易系统增持本行股份并将在未来十二个月内继续增持。截至2025年9月30日,中国邮政集团有限公司累计增持本行A股股份35,940,200股,其持有本行A股股份62,210,789,480股。

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	56,806,084,075	A股	56,806,384,075
		H股	80,700,000
香港中央结算(代理人)有限公司	19,843,543,100	H股	19,843,543,100
中国平安人寿保险股份有限公司－自有资金	2,382,378,896	A股	2,382,378,896
中国电信集团有限公司	1,117,223,218	A股	1,117,223,218
中国人寿保险股份有限公司	825,195,062	A股	825,195,062
香港中央结算有限公司	520,165,239	A股	520,165,239
中国工商银行－上证50交易型开放式指数证券投资基金	210,585,552	A股	210,585,552
中国工商银行股份有限公司－华泰柏瑞沪深300交易型开放式指数证券投资基金	188,245,968	A股	188,245,968
中国建设银行股份有限公司－易方达沪深300交易型开放式指数发起式证券投资基金	135,697,247	A股	135,697,247
国泰海通证券股份有限公司	126,465,300	A股	126,465,300

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;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参与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

2025年是决胜"十四五"收官、系统谋划"十五五"发展蓝图的关键之年,本行坚持以习近平新时代中国特色社会主义思想为指导,立足战略定位与资源禀赋,深入贯彻落实国家战略,坚定不移推进战略升级、改革创新和风控提质,积极抓机遇、促改革、破难题、提能力,实现了结构优化、均衡稳健、风险可控、资本充足的高质量发展,加速向"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迈进。

一是提升资产负债管理的灵活性、主动性和前瞻性,加快构建更加均衡、稳健的资产负债表。资产端,坚持以RAROC(风险调整后资本收益率)为标尺,全面提升各类资产的均衡配置能力,前三季度贷款增加77,426.89亿元,同比多增1,122.09亿元,存贷比较上年末提高1.24个百分点;对公贷款增加6,535.42亿元,增长17.91%,同比多增2,786.00亿元,在客户贷款总额中的占比提升了3.62个百分点,形成更加稳定的要素与对公"双轮驱动"格局。非信贷业务方面,持续加强市场研判和前瞻性布局,深化多元化交易策略研究与应用,抢抓机会、灵活配置,投资收益同比增长76.70%。负债端,持续巩固稳定、低成本的资金优势,前三季度存款增加9,289.03亿元,增长6.08%,其中公司存款增加2,018.15亿元,增长12.19%。积极做大自营存款规模,前三季度同比多增超千亿元,灵活组织主动负债,持续有效扩表增收。更均衡的业务布局,加上持续的精细化管理,带动全行付息负债的平均付息率低至1.22%,较上年继续下行25个基点,保持上市银行优秀水平。

二是加快轻型化转型步伐,构建更加多元、更具韧性、更可持续的增长模式,营收和净利润实现双增长。前三季度,本行实现归属于银行股东的净利润765.62亿元,同比增长0.98%。收入端,以稳息差、扩中收、提非息为主线,前三季度实现营业收入2,650.80亿元,同比增长1.82%。稳住利息净收入基本盘,前三季度净利息收益率1.68%,保持行业优秀水平,利息净收入表现逐季改善。加快中收跨越式发展,制定新一轮三年跃升方案,前三季度同比增长11.48%,在营收中的占比提升了0.75个百分点。大力发展非息业务,通过灵活运用交易策略、积极拓展交易品种、重点抓债券、基金和票据"三个非息创收点",其他非息收入同比增长27.52%,在营收中的占比提升了2.40个百分点。支出端,加强成本精细化管理,加快数智化转型和集中作业,前三季度业务及管理费为1,521.67亿元,同比下降2.66%;成本收入比57.40%,较去年同期降低2.65个百分点。

三是有效提升风险把控能力,主要风险态势平稳可控。本行始终坚持审慎稳健的风险偏好,强化风险管理顶层设计,制定实施风险管理体系改革方案。积极应对零售贷款资产质量阶段性压力,主动调整风控策略,重塑流程、优化模型,加大风险制衡约束和化解处置力度,风险态势平稳可控。截至报告期末,不良贷款率0.94%,延续了多年来的低位运行态势。加强资本精细化管理,持续推进资本管理高级方法建设,核心一级资本充足率10.65%,较上年末提升1.09个百分点,为稳健经营提供了坚实保障。加快"看未来"技术应用,深化业务研究,制定区域产业画像,持续迭代并细分行业,深度挖潜优质客户,精准引领业务发展,批复客户同比增长37.24%,批复金额4,62万亿元,同比增长170.30%,应用"看未来"批复客户的不良率水平低于全行平均不良率水平。

四是持续优化金融供给,确保政策红利精准直达市场主体。强化金融支持促消费,出台助力提振消费专项行动方案。第一时间组织个人消费卡服务业经营主体贷款贴息政策落地实施,成立贴息专门团队,量身定制标准化、模块化的作业流程,三季度非房消费贷款实现环比增长,9月贴息领域经营贷款投放金额同比增长超10%。切实为客户做好资产配置,积极把握资本市场向暖向好势头,坚持全市场优选,打造"安享基金""优享基金""盈盈理财"等多个精品池;推进资产配置专项行动,连续第五年开展"邮储银行理财节",深化客户资配理念,致力实现客户财富的稳健增值。零售AUM(管理个人客户资产)规模17.89万亿元,较上年末增长超7%;富意及以上规模达到654.85万户,较上年末增长12.16%。

本行立足资源禀赋优势,加快金融"五篇大文章"服务模式和服务体系建设,做出邮储特色,一是加速创新普惠金融特色服务模式,加快构建服务农村市场的业务增长点,围绕粮食稳产保供、县域富民产业发展、乡村建设等重点领域,持续改进业务模式、升级金融产品、优化作业流程,加大对重点区域和市场的资源投入力度,以点带面推动涉农金融业务高质量发展。深耕主办行服务,推动小微企业金融服务从单一主体向生态全域延伸,聚焦园区、产业链、产业集群等重点领域,持续推进场景化转型,将服务嵌入小微企业全生命周期场景。深入推进小微企业融资协调工作机制,广泛触达客户近170万户,向推荐清单内经营主体累计投信超1万亿元。截至报告期末,涉农贷款余额2,47万亿元,普惠型小微企业贷款余额1,75万亿元,本年累计投放金额超超过1万亿元。二是加快建设科技金融专业服务体系。完善科技金融专业机构布局,在北京、上海、江苏、浙江、安徽、深圳深分行设立科技金融事业部,重点为硬核科技领域提供金融服务,成功发行本行历史首单科技创新债券,发布"邮银财智+"系列服务,创新打造符合企业全生命周期需求的产品体系。截至报告期末,科技贷款余额突破9,400亿元。三是完善全方位绿色金融服务体系。从顶层设计到基层实践,从产品创新到风险防控,积极推进绿色金融业务。三季度投资6亿元绿色债券基金,绿色贷款余额9,992.94亿元,较上年末增长16.32%,增速持续多年高于各项贷款平均水平。四是打造"服务升级+产品创新+公益关怀"的养老金融服务模式。持续推进"5S2"综合营销服务体系,助力构建"机构+社区+居家"三位一体的养老服务体系,拓展养老产业细分领域,支持扩大养老服务供给。聚焦多层次多样化养老服务需求,线上升级手机银行个人养老金服务专区,线下积极打造养老金融特色支行,服务65岁及以上中老年客户超3亿户,金融社保卡发卡量超1.3亿张,个人养老金账存规模稳定增长。五是升级数字金融服务能力。构建智能营销模型体系,打造多功能的营销助手,有效赋能精准营销与客户服务。深耕客户生命周期,聚焦客户价值培养,以多维度策略矩阵,持续推进客户分层分类精细化运营与管理。自主研发的第三代贵金业务核心系统首批业务功能正式投产上线,单笔交易审批用时减少97%。新一代贵金清算系统全面上线,效能提升近50倍。迭代"i-Super"数字金融指数,拓展应用范围,强化评价激励,优化发展路径。

本行持续创新求变,加快推进"五大行动"和"七大改革",优化区域布局、渠道效能、业务结构等关键环节,加速形成"县域与城市协同、线上与线下联动、零售与对公互补"的发展格局与更具韧性的均衡发展体系,以改革破解机制难题,以体系重塑激活内生动力,精准发力构建长期竞争优势。一是进一步释放县域潜力,聚焦产业经济发展稳定、客群基础较强、业务需求旺盛的强县富镇,加大政策资源投入力度,因地制宜实施差异化发展策略,推动重点地区资阳并带动周边发展。二是加快补齐城市金融短板,以重点城市行为突破主阵地,并展客户、业务、网点、服务改型行动,着力推动重点城市行市场竞争力、价值创造力、风险控制力和综合服务力提升,推进构建高水平城乡联动经营新模式。三是推进网点综合化、生态化、数字化转型。试点推进网点分类分级管理机制,充分发挥网点获客活客主阵地作用,推广以网点为主阵地的获客活客新模式,不断激发网点活力、提升网点效能。四是构建跨区域协同、前中台共进等重点工作机制。强化GBC-M联动,抓实链式生态拓客,充分发挥"贵金实力强、网络覆盖广、协同联动深、科技支撑准、服务机制优"五大优势,深入推进"千链万企""百行千业"、民营企业"五力赋能"等专项行动,重点围绕纳行业主办行客户培育、公司客户融资总量PPA长万亿元、较上年末增加1,19万亿元,增长21.33%。五是擘画数字化客户经营新范式。以手机银行为线上核心入口,着力推动引流获客、场景嵌入、渠道联动、数据整合、服务融通,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。六是聚焦核心能力建设,加快体系改革,系统培育转型动能。着力锻造精细化的资源整合能力、强大的数智化驱动能力和高效的集约运营能力,推进流程重构,提高运营效率,完善客户体验。持续推动体制机制改革,稳妥推进"一分一支"改革试点,强化一级分行经营能力、做强一级支行服务阵地,优化人员配置,进一步强化"驱动型"组织架构建设。充分发挥数智化优势,加快"云柜"远程服务和"数字人"等数智科技推广应用,合计10,543台自助设备应用远程审核,网点现场业务审核替代率达91.74%。集约化降本增效作用进一步显现,消费贷款集中审批笔均终审用时压降至3小时内。

面对新形势、新任务,本行将紧紧围绕党中央重大决策部署,坚定不移走高质量发展之路,全面完成"十四五"目标收官,以"十五五"规划为契机全力推进战略布局与改革深化,在压力中锤炼韧性,在变革中把握机遇,做强长板、拉长短板、锻造新板,在加快推进内涵式高质量发展中赢得主动。

4.2 财务表现

4.2.1 财务业绩

2025年1-9月,本行实现营业收入2,650.80亿元,同比增加47.31亿元,增长1.82%;实现净利润767.94亿元,同比增加8.11亿元,增长1.07%。年化平均总资产回报率为0.58%,年化加权平均净资产收益率为10.67%。

利息净收入

2025年1-9月,本行实现利息净收入2,105.05亿元,同比减少44.42亿元,下降2.07%,下降幅度较中期收窄0.60个百分点,主要是本行积极做大自营存款规模,发展低成本主动负债,同时受益于存款利率下调,利息支出下降带动。净利息收益率1.68%,净利差1.68%。

手续费及佣金净收入

2025年1-9月,本行实现手续费及佣金净收入230.94亿元,同比增加23.79亿元,增长11.48%,继续保持两位数增长。本行深入推进中间业务发展能力建设,加快构建多元化、均衡的中收格局,巩固零售业务传统优势,积极拓展公司和资金业务,投资银行、交易银行、托管、理财等业务快速发展。

其他非利息净收入

2025年1-9月,本行实现其他非利息净收入314.81亿元,同比增加67.94亿元,增长27.52%,主要是本行加强市场研判,抢抓市场机遇,不断加大债券、票据等资产交易力度,买卖价差收益增加带动。

业务及管理费

2025年1-9月,本行业务及管理费1,521.67亿元,同比减少41.65亿元,下降2.66%,主要是本行主动调整人民币个人存款业务储蓄代理费率,以及积极开展降本增效,从严管控各项费用支出,运营成本实现有效压降。

信用减值损失

2025年1-9月,本行信用减值损失232.83亿元,同比增加43.49亿元,增长22.97%,主要是贷款规模增长,以及加大拨备计提力度。

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186,056.53亿元,较上年末增加15,207.43亿元,增长8.90%。客户贷款总额96,558.91亿元,较上年末增加7,426.89亿元,增长8.33%,同比多增1,122.09亿元,其中个人贷款48,623.37亿元,较上年末增加907.54亿元,增长1.90%,主要是本行充分发挥零售银行战略优势,紧抓政策机遇,持续加大乡村振兴、居民消费等重点领域支持力度,个人小额及个人消费贷款增长带动;公司贷款43,027.06亿元,较上年末增加6,535.42亿元,增长17.91%,主要是本行贯彻落实国家重大战略部署,积极助力实体经济高质量发展,加大对先进制造、绿色金融、科技金融、普惠金融等领域的信贷投放力度,公司贷款规模实现较快增长。

负债

截至报告期末,本行负债总额174,397.78亿元,较上年末增加13,865.17亿元,增长8.64%。客户存款162,164.44亿元,较上年末增加9,289.03亿元,增长6.08%,其中个人存款143,547.86亿元,较上年末增加7,262.48亿元,增长5.33%,主要是本行坚持存款高质量发展理念,持续优化存款业务结构,一年期及以下定期存款增长带动;公司存款18,580.62亿元,较上年末增加2,018.15亿元,增长12.19%,主要是本行持续推进公司金融"1+N"经营与服务新体系,深入推进主办行客户服务,公司定期存款增长带动。

股东权益

截至报告期末,本行股东权益总额11,658.75亿元,较上年末增加1,342.26亿元,增长13.01%,主要是本行向中华人民共和国财政部、中国移动通信集团有限公司及中国船舶集团有限公司发行A股股票带动。

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910.09亿元,较上年末增加106.90亿元;不良贷款率0.94%,较上年末上升0.04个百分点。关注类贷款余额1,334.12亿元,较上年末增加490.84亿元;关注类贷款占比1.38%,较上年末上升0.43个百分点。逾期贷款余额1,227.36亿元,较上年末增加170.45亿元;逾期率1.27%,较上年末上升0.08个百分点。拨备覆盖率240.21%,较上年末下降45.94个百分点。2025年1-9月,年化不良贷款生成率0.93%。

本行核心一级资本充足率10.65%,较上年末上升1.09个百分点;一级资本充足率12.23%,较上年末上升0.34个百分点;资本充足率14.66%,较上年末上升0.22个百分点,均满足监管要求。

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2025年7月16日召开董事会,审议通过拟以人民币100亿元,投资设立金融资产投资公司。截至本报告披露日,国家金融监督管理总局已同意本行筹建中邮金融资产投资有限公司(暂定名,公司名称以有关监管机构、市场监督管理部门核准的名称为准),详情请参见本行2025年10月27日刊登的公告。

本行于2025年8月29日召开董事会,建议派发2025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1.2307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147.72亿元(含税)。本行2025年度中期现金股利派发将为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。人民币与港币的折算汇率为本行股东大会审议批准2025年度中期利润分配方案当日,中国人民银行公布的人民币兑换港币的汇率中间价。本行股东大会审议批准2025年度中期利润分配方案后,本行将适时向H股股东派发股息货币选择表格。该分配方案将提请2025年下半年的股东大会审议,如获批准,将于审议通过后两个月内派发现金股利。

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所"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

二〇二五年十月三十日

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

2025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	
	2025年9月30日(未经审计)	2024年12月31日(经审计)	2025年9月30日(未经审计)	2024年12月31日(经审计)
资产				
现金及存放中央银行款项	1,258,910	1,314,703	1,258,487	1,314,176
存放同业款项	393,383	262,476	391,324	262,628
拆出资金	379,649	348,017	390,171	356,927
衍生金融资产	2,775	6,661	2,775	6,661
买入返售金融资产	407,030	229,842	408,487	229,295
发放贷款和垫款	9,437,688	8,684,144	9,365,443	8,617,563
金融投资				
交易性金融资产	1,050,737	1,024,165	1,003,544	1,014,966
债权投资	4,697,421	4,306,513	4,688,844	4,295,269
其他债权投资	722,179	668,812	716,578	662,897
其他权益工具投资	5,081	4,637	5,081	4,637
长期股权投资	751	733	15,115	15,115
固定资产	46,808	46,087	46,717	45,966
在建工程	13,969	14,163	13,931	14,156
使用权资产	11,305	9,972	11,240	9,893
无形资产	7,904	8,383	7,459	7,903
递延所得税资产	66,435	61,185	65,266	59,999
其他资产	103,628	94,417	103,082	93,746
资产总计	18,606,653	17,084,910	18,493,544	17,011,799

税金及附加	(741)	(630)	(2,141)	(1,897)
业务及管理费	(53,586)	(49,810)	(150,884)	(154,974)
信用减值损失	(12)	(1,688)	(19,067)	(14,708)
其他资产减值损失	√1)	√5)	√5)	(18)
其他业务成本	(14)	(11)	(32)	(89)
小计	(54,364)	(52,144)	(172,119)	(171,636)
三、营业利润	28,638	29,078	85,306	81,649
营业外收入	36	88	115	218
营业外支出	(147)	(33)	(339)	(119)
四、利润总额	28,527	29,133	85,082	81,748
所得税费用	(1,669)	(2,504)	(9,928)	(6,827)

银行利润表(续)

截至2025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	
	2025年7-9月(未经审计)	2024年7-9月(未经审计)	2025年1-9月(未经审计)	2024年1-9月(未经审计)
五、净利润	26,898	26,629	75,143	74,921
六、其他综合收益的税后净额	(2,265)	(1,039)	(5,014)	1,418
不能重分类进损益的其他综合收益				
退休福利重估损失	–	–	–	(22)
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)	(40)	3	105
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	(2,033)	(1,019)	(4,689)	1,524
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	(226)	20	(328)	(189)
七、综合收益总额	24,633	25,590	70,129	76,339

邓国雨	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2025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	
	2025年7-9月(未经审计)	2024年7-9月(未经审计)	2025年1-9月(未经审计)	2024年1-9月(未经审计)
一、营业收入				
利息收入	120,841	127,860	362,499	382,543
利息支出	(49,394)	(55,789)	(151,994)	(167,596)
利息净收入	71,447	72,071	210,505	214,947
手续费及佣金收入	10,146	9,111	35,628	32,799
手续费及佣金支出	(3,970)	(3,557)	(12,534)	(12,084)
手续费及佣金净收入	6,176	5,554	23,094	20,715
投资收益/(损失)	11,901	5,916	31,651	17,912
其中:对联营企业的投资收益	8	14	15	20
以摊余成本计量的金融资产终止确认产生的收益/(损失)	3,703	296	12,188	2,026
公允价值变动收益/(损失)	(3,815)	562	(144)	7,012
汇兑收益/(损失)	(133)	(726)	(222)	(1,003)
其他业务收入	58	183	196	766
小计	85,634	83,560	265,080	260,349
二、营业支出				
税金及附加	(765)	(654)	(2,203)	(1,961)
业务及管理费	(54,009)	(50,381)	(152,167)	(156,332)
信用减值损失	(1,568)	(2,814)	(23,283)	(18,934)
其他资产减值损失	√1)	√5)	√5)	(18)
其他业务成本	(14)	(12)	(32)	(40)
小计	(56,357)	(53,866)	(177,690)	(177,285)
三、营业利润	29,277	29,694	87,390	83,064
营业外收入	37	88	116	218
营业外支出	(151)	(34)	(345)	(120)
四、利润总额	29,163	29,748	87,161	83,162
所得税费用	(1,784)	(2,650)	(10,367)	(7,179)

合并利润表(续)

截至2025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	
	2025年7-9月(未经审计)	2024年7-9月(未经审计)	2025年1-9月(未经审计)	2024年1-9月(未经审计)
五、净利润	27,379	27,098	76,794	75,983
按所有权归属分类				
归属于银行股东的净利润	27,334	27,003	76,562	75,818
少数股东损益	45	95	232	165
六、其他综合收益的税后净额	(2,310)	(1,029)	(5,099)	1,469
不能重分类进损益的其他综合收益				
退休福利重估损失	–	–	–	(22)
权益法下不能转损益的其他综合收益	4	14	5	31
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)	(40)	3	105
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	(2,083)	(1,023)	(4,778)	1,544
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	(225)	20	(327)	(189)
权益法下将转损益的其他综合收益	–	–	√2)	–
七、综合收益总额	25,069	26,069	71,695	77,452
归属于银行股东的综合收益	25,024	25,974	71,463	77,287
归属于少数股东的综合收益	45	95	232	165
八、每股收益				
基本及稀释每股收益(人民币元)	0.23	0.27	0.66	0.71

邓国雨	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2025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	
	2025年7-9月(未经审计)	2024年7-9月(未经审计)	2025年1-9月(未经审计)	2024年1-9月(未经审计)
一、营业收入				
利息收入	118,406	125,528	355,283	375,485
利息支出	(49,080)	(55,423)	(151,021)	(166,509)
利息净收入	69,326	70,105	204,262	208,976
手续费及佣金收入	9,733	8,802	34,548	31,861
手续费及佣金支出	(3,972)	(3,591)	(12,539)	(12,111)
手续费及佣金净收入	5,761	5,211	22,009	19,750
投资收益/(损失)	11,819	5,895	31,369	17,848
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)	3,630	295	11,947	2,028
公允价值变动收益/(损失)	(3,843)	563	(190)	6,991
汇兑收益/(损失)	(133)	(726)	(222)	(1,003)
其他业务收入	62	194	197	723
小计	82,992	81,222	257,425	253,285
二、营业支出				
税金及附加	(741)	(630)	(2,141)	(1,897)
业务及管理费	(52,586)	(49,810)	(150,884)	(154,974)
信用减值损失	(12)	(1,688)	(19,067)	(14,708)
其他资产减值损失	√1)	√5)	√5)	(18)
其他业务成本	(14)	(11)	(32)	(89)
小计	(54,354)	(52,144)	(172,119)	(171,636)
三、营业利润	28,638	29,078	85,306	81,649
营业外收入	36	88	115	218
营业外支出	(147)	(33)	(339)	(119)
四、利润总额	28,527	29,133	85,082	81,748
所得税费用	(1,669)	(2,504)	(9,928)	(6,827)

银行利润表(续)

截至2025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	
	2025年7-9月(未经审计)	2024年7-9月(未经审计)	2025年1-9月(未经审计)	2024年1-9月(未经审计)
五、净利润	26,898	26,629	75,143	74,921
六、其他综合收益的税后净额	(2,265)	(1,039)	(5,014)	1,418
不能重分类进损益的其他综合收益				
退休福利重估损失	–	–	–	(22)
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)	(40)	3	105
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	(2,033)	(1,019)	(4,689)	1,524
以公允价值计量且其变动计入			