公司代码:600023　　公司简称:浙能电力

浙江浙能电力股份有限公司

2026 半年度报告摘要

第一节 重要提示

1.1本半年度报告摘要来自半年度报告全文,为全面了解本公司的经营成果、财务状况及未来发展规划,投资者应当到http://www.sse.com.cn/网站仔细阅读半年度报告全文。

1.2本公司董事会及董事、高级管理人员保证半年度报告内容的真实性、准确性、完整性,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。

1.3公司全体董事出席董事会会议。

1.4本半年度报告未经审计。

1.5董事会决议通过的本报告期利润分配预案或公积金转增股本预案

2026年度中期向全体股东按每10股派发现金股利0.20元(含税)。

第二节 公司基本情况

2.1公司简介

公司股票简况				
股票种类	股票上市交易所	股票简称	股票代码	变更前股票简称
A股	上海证券交易所	浙能电力	600023	/

联系人和联系方式	董事会秘书
姓名	魏峥
电话	0571-87210223
办公地址	浙江省杭州市西湖区紫荆花路36号浙能源力科创中心A座10层
电子信箱	zzep@zjenergy.com.cn

2.2主要财务数据

单位:元　币种:人民币

	本报告期末	上年度末		本报告期末比上年度末增减(%)
		调整后	调整前	
总资产	156,936,245,937.52	156,337,713,781.70	156,337,713,781.70	0.38
归属于上市公司股东的净资产	73,646,349,906.94	76,512,396,209.44	76,512,396,209.44	-3.75
	本报告期	上年同期		本报告期比上年同期增减(%)
		调整后	调整前	
营业收入	32,579,429,040.63	35,472,587,264.32	35,471,893,868.08	-8.16
利润总额	1,091,894,170.79	4,247,147,837.34	4,247,238,600.69	-74.29
归属于上市公司股东的净利润	1,502,774,049.57	3,511,782,511.07	3,511,873,274.42	-57.21
归属于上市公司股东的扣除非经常性损益的净利润	1,453,786,878.91	3,362,591,092.89	3,362,591,092.89	-56.77
经营活动产生的现金流量净额	4,058,013,920.24	5,530,483,243.19	5,529,361,321.18	-26.62
加权平均净资产收益率(%)	1.97	4.69	4.69	减少2.72个百分点
基本每股收益(元/股)	0.11	0.26	0.26	-57.69
稀释每股收益(元/股)	0.11	0.26	0.26	-57.69

2.3前10名股东持股情况表

单位:股

截至报告期末股东总数(户)						146,522
截至报告期末表决权恢复的优先股股东总数(户)						不适用
前10名股东持股情况						
股东名称	股东性质	持股比例(%)	持股数量	持有有限售条件的股份数量	质押、标记或冻结的股份数量	
浙江省能源集团有限公司	国有法人	69.45	9,312,667,001		无	
中国华能集团有限公司	国有法人	4.27	573,115,691		未知	
浙江浙能兴源节能科技有限公司	国有法人	3.73	500,500,000		无	
中国平安人寿保险股份有限公司-自有资金	其他	3.55	475,715,122		未知	
中国太平洋人寿保险股份有限公司-传统-普通保险产品	其他	1.45	194,059,941		未知	
河北港口集团有限公司	国有法人	0.96	127,777,606		未知	
中国农业银行股份有限公司-南方标普中国A股大盘红利低波50交易型开放式指数证券投资基金	其他	0.93	124,540,674		未知	
香港中央结算有限公司	其他	0.90	121,214,023		未知	
中国太平洋人寿保险股份有限公司-分红-个人分红	其他	0.48	64,316,474		未知	
郁磊	境内自然人	0.43	57,043,664		未知	
上述股东关联关系或一致行动的说明	浙江浙能兴源节能科技有限公司是浙江省能源集团有限公司的全资子公司,公司未知其他股东之间是否存在关联关系或一致行动关系。					
表决权恢复的优先股股东及持股数量的说明	不适用					

2.4截至报告期末的优先股股东总数、前10名优先股股东情况表

□适用 √不适用

2.5控股股东或实际控制人变更情况

□适用 √不适用

2.6在半年度报告批准报出日存续的债券情况

□适用 √不适用

第三节 重要事项

公司应当根据重要性原则,说明报告期内公司经营情况的重大变化,以及报告期内发生的对公司经营情况有重大影响和预计未来会有重大影响的事项

□适用 √不适用

证券代码:600023　　证券简称:浙能电力　　公告编号:2026-026

浙江浙能电力股份有限公司 2026年半年度利润分配方案公告

本公司董事会及全体董事保证本公告内容不存在任何虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏,并对其内容的真实性、准确性和完整性承担法律责任。

重要内容提示:

- 每股分配比例:每股派发现金红利0.02元(含税)。
- 本次利润分配以实施权益分派股权登记日登记的总股本为基数,具体日期将在权益分派实施公告中明确。在实施权益分派的股权登记日前公司总股本发生变动的,拟维持每股分配比例不变,相应调整分配总额,并将在相关公告中披露。

一、利润分配方案内容

(一)利润分配方案的具体内容

2026年上半年,公司合并报表实现归属于母公司股东的净利润1,502,774,049.57元(未经审计)。经董事会决议,公司2026年半年度拟以实施权益分派股权登记日登记的总股本为基数分配利润。本次利润分配方案如下:公司拟向全体股东按每10股派发现金股利0.20元(含税)。截至2026年6月30日,公司总股本13,408,732,749股,以此计算合计拟派发现金红利268,174,654.98元(含税),占本半年度归属于上市公司股东净利润的比例为17.85%。

如在本公告披露之日起至实施权益分派股权登记日期间,公司总股本发生变动的,公司拟维持每股分配比例不变,相应调整分配总额。如后续总股本发生变化,将另行公告具体调整情况。

二、公司履行的决策程序

(一)公司于2026年8月28日召开第五届董事会第十九次会议审议通过本利润分配方案,本方案符合公司章程规定的利润分配政策。

(二)公司于2026年6月3日召开2025年年度股东会,审议通过了《2025年度利润分配预案及2026年度中期分红规划》,已授权董事会根据股东会决议在符合利润分配的条件下制定和实施具体的2026年度中期分红方案,派发现金红利金额不高于公司当期实现的归属于上市公司股东的净利润的20%。本次利润分配方案无需提交股东会审议。

三、相关风险提示

本次利润分配方案综合考虑公司资金情况、所处发展阶段、未来的资金需求等因素,不会对公司经营现金流产生重大不利影响,不会影响公司正常经营和长期发展。

特此公告。

浙江浙能电力股份有限公司董事会
2026年8月29日

证券代码:600023　　证券简称:浙能电力　　公告编号:2026-025

浙江浙能电力股份有限公司 第五届董事会第十九次会议决议公告

本公司董事会及全体董事保证本公告内容不存在任何虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏,并对其内容的真实性、准确性和完整性承担法律责任。

一、董事会会议召开情况

(一)浙江浙能电力股份有限公司(以下简称"公司")第五届董事会第十九次会议的召开符合《公司法》《公司章程》及有关法律、法规、规范性文件的规定,会议合法有效。

(二)本次会议于2026年8月28日以通讯方式召开。

(三)会议应出席董事9人,实际出席董事9人。

二、董事会会议审议情况

本次会议对各项议案进行逐项审议并表决,形成如下决议:

(一)审议通过《关于审议公司2026年半年度报告的议案》

本议案已经董事会审计与风险委员会事先认可,认为公司2026年半年度报告中的财务信息真实、准确、完整,充分反映了公司2026年半年度财务状况和经营成果。同意提交董事会审议。

同意公司2026年半年度报告。

表决情况:9票同意,0票反对,0票弃权

(二)审议通过《关于审议(浙江省能源集团财务有限责任公司风险持续评估报告(2026年上半年度))的议案》

本议案已经独立董事专门会议审议通过,认为《浙江省能源集团财务有限责任公司风险持续评估报告(2026年上半年度)》充分反映了浙江省能源集团财务有限责任公司的经营资质、内部控制、经营管理和风险管理、持续风险评估措施,各项监管指标均符合《企业集团财务公司管理办法》相关要求。同意提交董事会审议。

同意《浙江省能源集团财务有限责任公司风险持续评估报告(2026年上半年度)》。

表决情况:7票同意,0票反对,0票弃权

关联董事孟强、陈剑飞回避表决。

(三)审议通过《关于审议(2026年度中期利润分配预案)的议案》

同意2026年度中期向全体股东按每10股派发现金股利0.2元(含税)。2026年度中期利润分配预案具体详见《2026年半年度利润分配方案公告》。

表决情况:9票同意,0票反对,0票弃权

2025年年度股东会已授权董事会根据股东会决议在符合利润分配的条件下制定和实施具体的中期分红方案。本议案无需提交股东会审议。

特此公告。

浙江浙能电力股份有限公司董事会
2026年8月29日

证券代码:600023　　证券简称:浙能电力　　公告编号:2026-027

浙江浙能电力股份有限公司关于会计政策变更的公告

本公司董事会及全体董事保证本公告内容不存在任何虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏,并对其内容的真实性、准确性和完整性承担个别及连带责任。

重大内容提示:

本次会计政策变更是浙江浙能电力股份有限公司(以下简称"公司")根据财政部发布的相关规定和要求进行,不会对公司财务状况、经营成果和现金流量产生重大影响,无需提交公司董事会、股东会审议。

一、本次会计政策变更概述

财政部于2026年6月17日发布了《关于印发(企业会计准则解释第20号)的通知》(财会(2026)7号),规定"关于金融资产合同现金流量特征的评估""关于货币缺乏可兑换性时的会计处理及相关披露"等相关内容,自公布之日起施行。2026年1月1日至该解释施行日新增的该解释规定的业务,企业应当根据该解释进行调整。

根据上述会计解释的规定,公司将对会计政策相关内容进行相应调整,并从规定的起始日开始执行。本次会计政策的变更是公司根据法律法规和国家统一的会计制度要求进行的变更,无需提交公司董事会和股东会审议。

二、本次会计准则变更的具体情况

(一)变更前采用的会计政策

本次会计政策变更前,公司按照财政部发布的《企业会计准则——基本准则》和各项具体会计准则、企业会计准则应用指南、企业会计准则解释公告以及其他相关规定执行。

(二)变更后采用的会计政策

本次会计政策变更后,公司将按照《企业会计准则解释第20号》要求执行。除上述政策变更外,其他未变更部分仍按照财政部前期颁布的《企业会计准则——基本准则》和各项具体会计准则、企业会计准则应用指南、企业会计准则解释公告以及其他相关规定执行。

(三)变更日期

公司按照上述文件规定的施行时间执行变更后的相关会计政策。

三、本次会计准则变更对公司的影响

本次会计政策变更是公司根据财政部发布的相关规定和要求进行,变更后会计政策能够客观、公允地反映公司的财务状况和经营成果,符合相关法律法规的规定和公司实际情况。本次会计政策变更不会对公司财务状况、经营成果和现金流量产生重大影响,亦不存在损害公司及股东利益的情况。

特此公告。

浙江浙能电力股份有限公司董事会
2026年8月29日

证券代码:600023　　证券简称:浙能电力　　公告编号:2026-028

浙江浙能电力股份有限公司 关于召开2026年半年度业绩说明会的公告

本公司董事会及全体董事保证本公告内容不存在任何虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏,并对其内容的真实性、准确性和完整性承担法律责任。

重要内容提示:

- 会议召开时间:2026年09月10日(星期四)15:00-16:00
- 会议召开地点:上海证券交易所上证路演中心(网址:https://roadshow.sseinfo.com/)
- 会议召开方式:上证路演中心网络互动
- 投资者可于2026年09月03日(星期四)至09月09日(星期三)16:00前登录上证路演中心网站首页点击"提问预征集"栏目进行提问。公司将在说明会上对投资者普遍关注的问题进行回答。

浙江浙能电力股份有限公司(以下简称"公司")于2026年08月29日发布公司2026年半年度报告,为便于广大投资者更全面深入地了解公司2026年半年度经营情况,公司计划于2026年09月10日(星期四)15:00-16:00举行2026年半年度业绩说明会,就投资者关心的问题进行交流。

一、说明会类型

本次投资者说明会以网络互动形式召开,在信息披露允许的范围内就投资者普遍关注的问题进行互动交流。

二、说明会召开的时间、地点

(一)会议召开时间:2026年09月10日(星期四)15:00-16:00

(二)会议召开地点:上证路演中心

(三)会议召开方式:上证路演中心网络互动

三、参加人员

董事长刘为民,董事会秘书魏峥,副总经理、财务总监胡俊涛,独立董事王智化、倪晨凯、张占江参加本次业绩说明会。

四、投资者参加方式

(一)投资者可在2026年09月10日(星期四)15:00-16:00,通过互联网登录上证路演中心(https://roadshow.sseinfo.com/),在线参与本次业绩说明会,公司将及时回答投资者的提问。

(二)投资者可于2026年09月03日(星期四)至09月09日(星期三)16:00前登录上证路演中心网站首页,点击"提问预征集"栏目(https://roadshow.sseinfo.com/preCallQa),根据活动时间,选中本次活动向公司提问,公司将在说明会上对投资者普遍关注的问题进行回答。

五、联系人及咨询办法

联系人:公司证券部

电话:0571-87210223

邮箱:zzep@zjenergy.com.cn

六、其他事项

本次投资者说明会召开后,投资者可以通过上证路演中心(https://roadshow.sseinfo.com/)查看本次投资者说明会的召开情况及主要内容。

特此公告。

浙江浙能电力股份有限公司
2026年8月29日

(股票代码:601658)

中国邮政储蓄银行股份有限公司

2026 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"[1]升级方向,打好"六场攻坚战"[2],推进"五大行动、七大改革"[3],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近上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,巩固总差"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%,富裕及以上客户规模达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[4],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[5],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——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——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——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
拨备覆盖率(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(减)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
减: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
信用减值损失	36,029	21,715	14,314	65.92
其他资产减值损失	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)
减: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