(股票代码:60165

中国邮政储蓄银行股份有限公司 2025年第一季度报告

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. 1.22025年4月29日,本行董事会审议通过了《2025年第一季度报告》。

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。

項目	2025年	2024年	比上年末增減
	3月31日	12月31日	变动幅度(%)
资产总额	17,689,399	17,084,910	3.54
客户贷款总额	9,356,188	8,913,202	4.97
客户贷款减值准备(1)	225,902	229,058	(1.38)
金融投资	6,043,401	6,004,127	0.65
负债总额	16,693,006	16,053,261	3.99
客户存款	15,976,534	15,287,541	4.51
归属于银行股东的权益	994,297	1,029,669	(3.44)
每股净资产(人民币元)(2)	8.51	8.37	1.67

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	2024年	比上年同期増減
坝日	1-3月	1-3月	变动幅度(%)
营业收入	89,363	89,430	(0.07)
净利润	25,362	25,957	(2.29)
归属于银行股东的净利润	25,246	25,926	(2.62)
扣除非经常性损益后归属于银行股东的净利润	25,317	25,808	(1.90)
经营活动产生的现金流量净额	75,695	225,146	(66.38)
基本及稀释每股收益(人民币元)(1)	0.24	0.25	(4.00)
加权平均净资产收益率(%,年化)(1)	11.33	12.36	下降1.03个百分点

注(1):根据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1-3月
政府补助	23
其他	(82)
小计	(59)
减;所得税影响数	12
合计	(71)
其中:	
归属于银行股东的非经常性损益	(71)
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 一非经常性损益》(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人非经常性 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 人民币百万元,百分比除外

坝日	1-3月	1-3月	变动幅度(%)	土发发和原因
经营活动产生的现金流量净额	75,695	225,146	(66.38)	主要是本期发放贷款、缴存央行存款准备金支付的现金较上年同期增加所致
2.4资本充足率情况表				
人民币百万元,百分比	除外			

	2025年3	月31日	2024年12月31日		
项目	合并	银行	合并	银行	
核心一级资本净额	839,119	814,917	824,191	800,554	
一级资本净额	989,279	964,913	1,024,332	1,000,540	
资本净额	1,214,705	1,189,191	1,244,111	1,219,215	
核心一级资本充足率(%)	9.21	9.03	9.56	9.38	
一级资本充足率(%)	10.86	10.70	11.89	11.72	
资本充足率(%)	13.34	13.18	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182,920名(其中包括180,558名A股股东及2,362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	62,255,549,280	62.78	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	19,843,299,300	20.01	-	未知	境外法人	H股
中国移动通信集团有限公司	6,777,108,433	6.83	6,777,108,433	-	国有法人	A股
中国电信集团有限公司	1,117,223,218	1.13	-	-	国有法人	A股
中国人寿保险股份有限公司	883,124,105	0.89	-	-	国有法人	A股
香港中央结算有限公司	881,542,075	0.89	-	-	境外法人	A股
P国工商银行—上证50交易型开放式 指数证券投资基金	203,210,566	0.20	-	-	其他	A股
中国平安人寿保险股份有限公司—自 有资金	192,474,302	0.19	-	-	其他	A股
中国工商银行股份有限公司—华泰柏 當沪深 300 交易型开放式指数证券投 资基金	181,519,025	0.18	-	-	其他	A股
中国建设银行股份有限公司—易方达 中深300交易型开放式指数发起式证 券投资基金	127,138,647	0.13	-	-	其他	A股

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

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

III. de Ar Ma	持无限售条件	股份和	中类及数量
股东名称	流通股的数量	种类	数量
中国邮政集团有限公司	56,850,143,875	A股	56,769,443,875
中国叫唤 来四有秋公司	30,630,143,673	H股	80,700,000
香港中央结算(代理人)有限公司	19,843,299,300	H股	19,843,299,300
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	883,124,105	Αll	883,124,105
香港中央结算有限公司	881,542,075	A股	881,542,075
中国工商银行—上证50交易型开放式指数证券投资基金	203,210,566	A股	203,210,566
中国平安人寿保险股份有限公司—自有资金	192,474,302	A股	192,474,302
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	181,519,025	A股	181,519,025
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	127,138,647	A股	127,138,647

上海問題為集团股份有限公司 112,539,226 A股 112,539,226 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》中规定的一致行动力 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、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配售新股成为前十名无限售条件股东的情况。

截至报告期末,本行前十名股东较前一个定期报告未发生变化。 4季度经营简要分析

4.1 经营情况概览

2025年是"十四五"规划收官和"十五五"发展谋篇布局之年,本行坚持以习近平新时代中国特色 社会主义思想为指导,全面贯彻落实党中央,国务院决策部署,紧扣做好"五篇大文章",坚守金融报国 初心,主动求新求变,加快推进战略优化升级,焕发传统优势新活力、开辟均衡发展新赛道,在坚守主 责主业中持续做强做优,着力打造"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

本行坚持稳中求进工作总基调,有效统筹好规模、结构、效益、风险、资本,打造均衡的资产负债表 和强韧的损益表,坚定朝更加稳健、均衡、韧性的发展模式转型。一是收入模式更加稳健。报告期内,本行聚焦均衡发展,实现营业收入893.63亿元、归属于银行股东的净利润252.46亿元;全力推动非息 收入稳步提升,手续费及佣金净收入和其他非利息净收入同比分别增长8.76%和21.70%,非息收入占 比同比提升2.98个百分点。二是业务结构更加均衡。资产端, 坚持以 RAROC(风险调整后资本收益 率)为标尺开展动态配置,全面提升各类信贷资产的均衡配置能力,实施更加灵活、主动的非信贷配置 策略,积极抢抓高RAROC、高收益资产。抢抓窗口积极前置安排信贷投放,一季度贷款增加4.429.86 亿元,同比多增698.05亿元,存贷比和信贷资产占比分别较上年末提高0.26和0.72个百分点:零售贷 款保持较好韧性,对公贷款增加3,619.93亿元,增长9.92%,同比多增940.78亿元,形成更加稳定的批 零联动结构。负债端,前瞻调整价值存款管理政策,确保流动性稳定,一季度存款增加6,889.93亿元, 同比多增169.09亿元,存款占负债总额比例较上年末提升0.48个百分点。积极做大自营存款规模,-季度同比多增超千亿元,其中公司存款增加1,417.10亿元,增长8.56%,带动存款付息率较上年末下降 17个基点。更加均衡的业务布局下,一季度净利息收益率1.71%,保持行业优秀水平。三是资产质量 保持良好。持续完善"全面、全程、全时、全域"的风险管理体系,推进资本管理高级方法建设、提升风 验管理精细化水平。截至报告期末,不良贷款率0.91%,继续保持优秀水平;拨备覆盖率266.13%,资 本充足率13.34%,风险抵补能力充足。四是发展基础进一步夯实。首次主动调整储蓄代理费率,促 进"自营+代理"模式长期健康发展。首次被纳入特别国债注资行,全力推动1,300亿元定增项目并做 好资本使用规划;发行300亿元减记型无固定期限资本债券,稳步推进资本计量高级法实施,为本行

创造长期价值和持续实现股东回报创造有利条件。 本行全方位融人经济社会发展大局,聚焦实体经济所需,加大对重大战略、重点领域和薄弱环节 的支持力度,为新质生产力培育提供坚实保障。同时,立足资源禀赋,优化业务布局,升级经营能力, 构建更具韧性的业务体系,培育内驱动能。

是在"五篇大文章"中做出邮储特色。普惠金融彰显特色,涉农贷款余额2.40万亿元,普惠型小 微企业贷款余额1.67万亿元,占客户贷款总额比重均居国有大行前列。科技金融增量扩面,锚定科技 金融生力军战略定位,研究优化科技金融专业机构,推进完善科技型企业评价体系,积极加大对科技 型企业支持力度,服务科技型企业近10万户,融资余额突破6,000亿元。绿色金融再上台阶,绿色贷 款余额19.107.12亿元,较上年末增长6.01%,增速持续多年高于各项贷款平均水平。养老金融持续深 化,个人养老金业务快速推广,个人养老金账户累计开户数超千万户。全方位完善适老化渠道建设, 持续完善"523"综合营销服务体系2,推进金融支持养老产业高质量发展。数字金融赋能增强,持续推 进数字化精细运营能力建设,深化覆盖客户全生命周期的数字化运营体系。

二是在一揽子增量政策中抢抓机遇。响应国家提振消费政策,制定《中国邮政储蓄银行助力提振 消费专项行动方案》,围绕增加金融服务供给、加强消费需求支撑、加大行业经营主体金融支持、优化 改进消费金融管理等领域,提出20项具体措施,进一步加强金融对提振消费的服务力度。精准对接 民营企业金融需求,强化"敢贷、愿贷、能贷"长效机制建设;与全国工商联签署战略合作协议,共同开 展"五力赋能"3专项行动,从经营发展、科技创新、数智转型、现代化治理、生态建设五大方面赋能民营 企业高质量发展。

三是在传统优势领域中焕发新生机。争做服务乡村振兴主力军,坚定不移把服务乡村振兴摆在 突出位置,加快模式创新和重点突围,启动"服务强县富镇行动",不断推动涉农信贷业务发展。打造 普惠金融标杆行,深化小微金融场景化、集约化转型,加速线上业务流程重塑及模式转型创新,依托 "脱核"产业链融资新模式,提高获客精准度;落实落细小微企业融资协调工作机制,累计走访各类市 场主体超96万户,向推荐清单内小微企业授信超5,700亿元,累计放款超4,400亿元。推动成为客户 个人金融首选行,加快个人金融"五全"4体系升级,强化客户经营、优化客户流程。打造优势产品、完善触达网络、融合生态场景,截至报告期末、零售AUM(管理个人客户资产)规模17.47万亿元,较上年末 增加7,785.67亿元; VIP客户55,795.09万户,较上年末增长3.85%; 富嘉及以上客户626.65万户,较上 年末增长7.33%。

1绿色贷款按照人民银行《绿色金融支持项目目录(试行)》统计,对比期数据已重述。

2"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

3"五力"是指经营发展助推力、科技创新牵引力、数字化转型支撑力、现代化治理构建力、生态合 作拓展力。

5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

4"五全"是指全客户、全旅程、全产品、全渠道、全场景。

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。 四是在全面均衡发展中开辟"新赛道"。发力公司金融,深化"I+N"经营与服务新体系1、GBC联动2体系、公司财富管理体系和数智化体系在内的"I+N"协同体系,形成覆盖表内外全功能、大中小全 客群、上下游全链条、采购销全环节的场景化产品体系,截至报告期末,公司客户达185.26万户,新增 8.04万户;FPA(公司客户融资总量)5.95万亿元。发力城市金融,明确城市业务攻坚目标和重点行动, 加快打造城乡双轮驱动战略格局。发力特色金融,做强资金资管业务,提升资产配置和交易的精细化 管理能力,报告期内,票据业务实现非息收入7.10亿元,同比增长163.70%;托管业务手续费收入同比 增长18.03%;"邮你同赢"同业生态平台客户活跃度持续提升,平台注册客户数量超2.500家,累计交 易规模突破6万亿元。发力综合金融,加快实现"商行+投行""债权+股权"综合服务模式;推动多元中

收产品综合叠加,提高产品覆盖率,做大中收取模,持续提升子公司专业能力。 五是在科技革命中培育新动能。完善"看未来"技术、"技术流"评价体系,持续推进主动授信业务 模式,一季度使用"看未来"模型批复客户超5,000户,批复金额超10,000亿元。截至报告期末,主动授 信贷款余额超3,000亿元,风险水平保持稳定。持续整合开放服务能力与手机银行支付能力,打造商 盖订单管理、商品管理、转账支付、信贷融资、数据分析等一揽子综合化金融服务方案的"助农云",满 足乡村振兴多样化、多层次的场景金融诉求。加速拓展大模型等创新技术应用,"邮智"大模型引入 DeenSeek 能力 完成会系列模型私有化国产硬件活配部署及性能调件 驱动内外服条盾效跃升、报告 期内,推动智能问答"小邮助手"能力升级,新增逻辑推理功能,在营销、运营、风控等领域为基层员工 精准提供智能解决方案,进一步提升客户服务水平;推出债券包销交易机器人,对接外汇交易中心,实 现自动化交易,单笔交易时间压缩至3分钟内,效率提升95%以上。

2025年,正值本行成立的第十八年,步入资本市场的第九年。本行着眼长远,加快构建更加适应 经济社会转型的经营发展模式,以刀刃向内的自我革新,加快推行组织架构、网点经营、市场服务、激 励机制、数智化转型、运营管理、风险管理"七大改革",通过转型变革赢得主动,为高质量发展积蓄后

劲、增添势能,为以中国式现代化全面推进强国建设、民族复兴伟业作出更大贡献。 1"1+N"经营与服务新体系是指围绕客户、产品、联动、服务、风险、科技六个维度,实施经营机制 的改革和深化,打造前中后台一体化的营销支撑服务体系。

2GBC 联动是指协同联动打造全链条营销闭环,全面服务 G端(政府)、B端(企业)、C端(个人)客

4.2.1 财务业绩 报告期内,本行实现营业收入893.63亿元,同比减少0.67亿元,下降0.07%;实现净利润253.62亿 元,同比减少5.95亿元,下降2.29%。年化平均总资产回报率为0.59%,年化加权平均净资产收益率为 11.33%。

报告期内,本行实现利息净收入688.57亿元,同比减少27.16亿元,下降3.79%。本行坚持"灵活、 主动、前瞻"的资产负债配置策略,持续加强精细化管理,着力提升资产负债配置效能,促进量价险均

衡发展,净利息收益率1.71%,净利差1.70%。 手续费及佣金净收入 报告期内,本行实现手续费及佣金净收入103.06亿元,同比增加8.30亿元,增长8.76%,主要是本

行推动中间业务均衡发展,在巩固零售业务传统优势下,积极拓展公司和资金业务,投资银行、交易银 行、资产托管、财富管理业务快速发展带动。 其他非利息净收入

报告期内,本行实现其他非利息净收入102.00亿元,同比增加18.19亿元,增长21.70%,主要是本 行坚持投研引领,加大非息资产配置力度,持续提升资产交易能力,加快票据、债券等资产交易流转, 其他非利息净收入实现较快增长

报告期内,本行业务及管理费506.26亿元,同比减少24.22亿元,下降4.57%。

报告期内 木行信用减值损失107.17亿元 同比增加37.33亿元 增长53.45%。 4.2.2 资产负债及股东权益

截至报告期末,本行资产总额176.893.99亿元,较上年末增加6.044.89亿元,增长3.54%。客户贷 款总额93,561.88亿元,较上年末增加4,429.86亿元,增长4.97%,其中,个人贷款48,394.06亿元,较上 年末增加678.23亿元。增长1.42%。主要是本行深人贯彻落实服务乡村振兴战略要求。持续加大乡村 振兴领域信贷投放力度,同时全力支持全面扩大消费,个人小额及个人消费贷款增长带动;公司贷款 40,111.56亿元,较上年末增加3,619.93亿元,增长9.92%,主要是本行贯彻落实国家重大战略部署,加 大对先进制造、普惠金融、科技金融、绿色金融等领域的信贷投放力度,公司贷款规模实现稳步增长; 票据贴现5,056.26亿元,较上年末增加131.70亿元,增长2.67%。

截至报告期末,本行负债总额166,930.06亿元,较上年末增加6,397.45亿元,增长3.99%。客户存 款159,765.34亿元,较上年末增加6,889.93亿元,增长4.51%,其中个人存款141,756.90亿元,较上年末 增加5,471.52亿元,增长4.01%;公司存款17,979.57亿元,较上年末增加1,417.10亿元,增长8.56%。

股东权益 截至报告期末,本行股东权益总额9,963.93亿元,较上年末减少352.56亿元,下降3.42%,主要是

报告期内赎回永续债。 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852.94亿元,较上年末增加49.75亿元;不良贷款率0.91%,较 上年末上升0.01个百分点。关注类贷款余额1.002.04亿元、较上年末增加158.76亿元;关注类贷款占 比1.07%,较上年末上升0.12个百分点。逾期贷款余额1,151.43亿元,较上年末增加94.52亿元;逾期 率1.23%,较上年末上升0.04个百分点。拨备覆盖率266.13%,较上年末下降20.02个百分点。报告期 内,年化不良贷款生成率0.94%。

本行核心一级资本充足率9.21%,较上年末下降0.35个百分点;一级资本充足率10.86%,较上年 末下降1.03个百分点;资本充足率13.34%,较上年末下降1.10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

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。本行按照 中国会计准则和按照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。

经国家金融监督管理总局和中国人民银行批准,本行于2025年2月在全国银行间债券市场发行 300亿元减记型无固定期限资本债券,募集资金依据适用法律和主管部门的批准,全部用于补充其他

经国家金融监督管理总局批准,本行于2025年3月全额赎回2020年发行的800亿元减记型无固

本行于2025年3月30日召开董事会、于2025年4月17日召开2024年年度股东大会,审议通过 《关于中国邮政储蓄银行向特定对象发行A股股票方案的议案》。本次发行的募集资金规模为人民币 1,300亿元,扣除相关发行费用后将全部用于补充本行的核心一级资本,募集资金规模以相关监管部 门最终批复为准。

本行控股股东中国邮政集团有限公司于2025年4月8日通过上海证券交易所系统以集中竞价方 式增持本行 A 股股份,并计划未来十二个月内继续增持本行 A 股股份。

本行于2025年4月17日召开2024年年度股东大会,审议通过了本行2024年度利润分配方案,以 总股本99,161,076,038股普通股为基数,向截至2025年4月29日收市后登记在册的全部普通股股东 派发2024年度末期现金股利,每10股普通股派发人民币1.139元(含税),派发现金股利总额约人民币 112.94亿元(含税),加上2024年度已派发的中期现金股利,2024年全年现金股利为每10股派发人民 币2.616元(含税),合计派发现金股利总额约人民币259.41亿元(含税)。A股股利预计将于2025年4 月30日支付, H股股利预计将于2025年5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刊登的公告。

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 二〇二五年四月二十九日

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3月31日 (除特别注明外,金额单位均为人民币百万元)

	2025年 3月31日 (未经审计)	2024年 12月31日 (经审计)	2025年 3月31日 (未经审计)	2024年 12月31日 (経审计)
资产				
现金及存放中央银行款项	1,344,122	1,314,703	1,343,643	1,314,176
存放同业款项	321,302	262,476	321,715	262,638
拆出资金	361,746	348,017	370,170	356,927
衍生金融资产	5,862	6,661	5,862	6,661
买人返售金融资产	251,147	229,842	250,648	229,295
发放贷款和垫款	9,130,286	8,684,144	9,061,899	8,617,563
金融投资				
交易性金融资产	1,061,076	1,024,165	1,039,060	1,014,956
债权投资	4,230,437	4,306,513	4,218,004	4,295,269
其他债权投资	747,225	668,812	741,559	662,897
其他权益工具投资	4,663	4,637	4,663	4,637
长期股权投资	733	733	15,115	15,115
固定资产	45,360	46,087	45,255	45,966
在建工程	14,840	14,163	14,834	14,158
使用权资产	10,169	9,972	10,110	9,893
无形资产	8,101	8,383	7,630	7,903
递延所得税资产	64,127	61,185	62,963	59,999
其他资产	88,203	94,417	87,606	93,746

17,689,399

合并及银行资产负债表(续) 2025年3月31日

合并及银行利润表

(除特别注明外,金额单位均为人民币百万元)

		71	1961 1		
	2025年 3月31日 (未经审计)	2024年 12月31日 (经审计)	2025年 3月31日 (未经审计)	2024年 12月31日 (经审计)	
负债					
向中央银行借款	27,510	26,138	27,510	26,138	
同业及其他金融机构存放款项	135,945	135,599	136,984	137,023	
拆人资金	52,311	47,299	6,024	4,719	
衍生金融负债	7,271	7,199	7,271	7,199	
卖出回购金融资产款	180,184	194,524	180,184	194,524	
吸收存款	15,976,534	15,287,541	15,969,129	15,279,400	
应付职工薪酬	21,992	24,105	21,723	23,770	
应交税费	6,207	3,714	5,924	3,428	
应付债券	197,044	241,980	193,821	238,455	
租赁负债	9,493	9,222	9,464	9,186	
递延所得税负债	38	57	-	-	
其他负债	78,477	75,883	56,736	66,121	
负债合计	16,693,006	16,053,261	16,614,770	15,989,963	
股东权益					
股本	99,161	99,161	99,161	99,161	
其他权益工具					
永续债	149,996	199,986	149,996	199,986	
资本公积	162,671	162,681	162,680	162,690	
其他综合收益	4,588	9,071	4,487	8,916	
盈余公积	75,540	75,540	75,540	75,540	
一般风险准备	219,936	219,887	216,762	216,762	
未分配利润	282,405	263,343	277,340	258,781	
归属于银行股东权益合计	994,297	1,029,669	985,966	1,021,836	
少数股东权益	2,096	1,980	-	-	
股东权益合计	996,393	1,031,649	985,966	1,021,836	
负债及股东权益总计	17,689,399	17,084,910	17,600,736	17,011,799	

邓莁 徐学明 主管财务工作副行长 法定代表人

财务会计部负责人

截至2025年3月31日止3个月期间 (除特别注明外,金额单位均为人民币百万元)

	台	并	银行		
	2025年 1-3月 (未经审计)	2024年 1-3月 (未经审计)	2025年 1-3月 (未经审计)	2024年 1-3月 (未经审计)	
一、营业收入					
Via action V					
利息收入	120,861	127,402	118,511	125,031	
利息支出	(52,004)	(55,829)	(51,678)	(55,469)	
	(,)	(,,	(,)	(*******)	
利息净收人	68,857	71,573	66,833	69,562	
手续费及佣金收入	15,281	14,541	14,971	14,272	
手续费及佣金支出	(4,975)	(5,065)	(4,976)	(5,063)	
手续费及佣金净收人	10,306	9,476	9,995	9,209	
投资收益/(损失)	10,937	5,346	10,752	5,312	
中:以摊余成本计量的金融资产终止确 认产生的收益/(损失)	4,761	735	4,593	735	
公允价值变动收益/(损失)	(788)	3,196	(793)	3,193	
汇兑收益/(损失)	(23)	(580)	(23)	(580)	
其他业务收入	74	419	74	373	
小计	89,363	89,430	86,838	87,069	
二、营业支出					
税金及附加	(681)	(647)	(660)	(626)	
业务及管理费	(50,626)	(53,048)	(50,235)	(52,649)	
信用减值损失	(10,717)	(6,984)	(9,440)	(5,438)	
其他资产减值损失	(1)	(9)	(1)	(9)	
其他业务成本	(7)	(13)	(7)	(13)	
小计	(62,032)	(60,701)	(60,343)	(58,735)	
三、营业利润	27,331	28,729	26,495	28,334	
营业外收人	43	64	43	64	
营业外支出	(122)	(33)	(121)	(33)	
and of the Mark					
四、利润总额	27,252	28,760	26,417	28,365	
AND AND REPORT			(
所得税费用	(1,890)	(2,803)	(1,723)	(2,709)	

合并及银行利润夷(续)

截至2025年3月31日止3个月期间

	· 合	#	1	行
	2025年	2024年	2025年	2024年
	(未经审计)	(未经审计)	(未经审计)	(未经审计)
五、净利润	25,362	25,957	24,694	25,656
按所有权归属分类				
归属于银行股东的净利润 少数股东损益	25,246 116	25,926 31	24,694	25,656
六、其他綜合收益的稅后净額	(4.483)	1.445	(4.429)	1.443
	(+,+6.3)	1,443	(4,429)	1,443
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	20	4	20	4
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	(4,798)	583	(4,743)	580
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	295	858	294	859
七、综合收益总额	20,879	27,402	20,265	27,099
归属于银行股东的综合收益	20,763	27,371	20,265	27,099
归属于少数股东的综合收益	116	31	-	-
八、每股收益				

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2025年3月31日止3个月期间

(除特别注明外,金额单位均为人民币百万元)

		7T	W	1.3
	2025年 1-3月 (未经审计)	2024年 1-3月 (未经审计)	2025年 1-3月 (未经审计)	2024年 1-3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	1,376	-	1,376	-
客户存款和同业存放款项净增加额	736,939	737,064	737,396	738,699
向其他金融机构拆入资金净增加额	5,151	-	1,363	-
买人返售金融资产净减少额	-	9,697	-	13,128
收取利息、手续费及佣金的现金	109,847	108,351	106,058	105,515
收到其他与经营活动有关的现金	46,417	19,993	17,317	19,898
经营活动现金流入小计	899,730	875,105	863,510	877,240
向中央银行借款净减少额	-	(5,448)	-	(5,448)
发放贷款和垫款净增加额	(458,278)	(381,688)	(454,065)	(382,463)
存放中央银行和同业款项净增加额	(117,073)	(31,610)	(115,207)	(32,448)
向其他金融机构拆入资金净减少额	-	(2,317)	-	(1,664)
向其他金融机构拆出资金净增加额	(3,358)	(3,173)	(2,962)	(3,815)
买人返售金融资产净增加額	(6,645)	-	(6,645)	-
去出回购金融资产款净减少额	(14,326)	(61,933)	(14,320)	(61,933)
为交易目的而持有的金融资产净增加额	(48,437)	(6,287)	(48,437)	(6,287)
支付利息、手续费及佣金的现金	(104,499)	(90,376)	(103,132)	(89,282)
支付给职工及为职工支付的现金	(17,955)	(17,178)	(17,765)	(16,898)
支付的各项税费	(5,034)	(2,985)	(4,887)	(2,938)
支付其他与经营活动有关的现金	(48,430)	(46,964)	(31,643)	(46,563)
	(-, ,	(, , , , ,	(- , ,	(-,,
经营活动现金流出小计	(824,035)	(649,959)	(799,063)	(649,739)
YOU LIST THE PROPERTY OF THE P	(02.1,000)	(0.13,5-0.3)	(,	(0.5,1.05)
经营活动产生的现金流量净额	75,695	225,146	64,447	227,501
ALERTHON LINGSHAW TUR	10,070	225,110	01,111	227,001
二、投资活动产生的现金流量				
- 12×24(11+97) - 11×27436(7636)				
收回投资收到的现金	460,599	442,699	454,588	436,238
取得投资收益收到的现金	50.370	42.417	50.083	42,283
处置固定资产、无形资产和	,	,	,	,
其他长期资产收到的现金	93	55	93	55
PATEUR PROPERTY OF THE PROPERT				
投资活动现金流入小计	511,062	485,171	504,764	478,576
1又以(白40%3左(元// 1 1 1	311,002	403,171	304,704	470,370
投资支付的现金	(455,136)	(548,363)	(435,372)	(539,886)
1X 页 又 内 的 必 並	(, ,	((,,
其他长期资产支付的现金	(6,875)	(2,577)	(6,852)	(2,556)
2 1102 1 12 12 12 12 12 12 12 12 12 12 12 12				
投资活动现金流出小计	(462,011)	(550,940)	(442,224)	(542,442)
15° by (CLoopenState) (A)	(402,011)	(330,340)	(********)	(372,772)
科密活动产生的现金溶量净额	49.051	(65.769)	62.540	(63.866)

合并及银行现金流量表(续) 截至2025年3月31日止3个月期间

2025年 1-3月 、筹资活动产生的现金流量 30,000 30,000 筹资活动现金流入小计 30,000 30,000 30,000 30,000 (44,450) (90,710) (44,450) (90,710) (147,768) (98,646) (147,761) (98,639) 篡资活动产生的现金溶量净额 (117,768) (68,646) (117,761) (68,639) 6,998 90,725 9,246 94,990 447,584 346,279 542,574 六、现金及现金等价物-期末余额 346,413

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	е
		2025年3月31日	2024年12月31 日	2024年9月30日	2024年6月30 日	2024年3月31 日
	可用资本(数额)					
1	核心一级资本净额	839,119	824,191	826,754	799,366	802,322
2	一级资本净额	989,279	1,024,332	1,026,922	999,498	1,002,470
3	资本净额	1,214,705	1,244,111	1,248,661	1,219,300	1,221,214
	风险加权资产(数额)					
4	风险加权资产合计	9,106,551	8,617,743	8,773,018	8,613,974	8,523,447
4a	风险加权资产合计(应用资本底线前)	9,106,551	8,617,743	8,773,018	8,613,974	8,523,447
	资本充足率					
5	核心一级资本充足率(%)	9.21	9.56	9.42	9.28	9.41
5a	核心一级资本充足率(%)(应用资本底线 前)	9.21	9.56	9.42	9.28	9.41
6	一级资本充足率(%)	10.86	11.89	11.71	11.60	11.76
6a	一级资本充足率(%)(应用资本底线前)	10.86	11.89	11.71	11.60	11.76
7	资本充足率(%)	13.34	14.44	14.23	14.15	14.33
7a	资本充足率(%)(应用资本底线前)	13.34	14.44	14.23	14.15	14.33
	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(%)	4.21	4.56	4.42	4.28	4.41
	杠杆率					
13	调整后表内外资产余额	18,522,819	17,907,043	17,526,447	17,155,120	16,951,270
14	杠杆率(%)(2)	5.34	5.72	5.86	5.83	5.91
14a	杠杆率 a(%)(3)	5.34	5.72	5.86	5.83	5.91
14b	杠杆率b(%)(4)	5.33	5.73	5.88	5.83	5.95
14c	杠杆率 c(%)(5)	5.33	5.73	5.88	5.83	5.95
	流动性覆盖率					
15	合格优质流动性资产	3,230,956	3,296,267	3,152,739	3,194,323	2,925,137
16	现金净流出量	1,438,343	1,147,394	1,212,804	1,315,009	1,035,196
17	流动性覆盖率(%)	224.63	287.28	259.95	242.91	282.57
	净稳定资金比例					

18	可用稳定资金合计	15,038,926	14,555,976	14,246,095	14,081,132	13,873,254
19	所需稳定资金合计	8,890,209	8,472,650	8,400,400	8,322,703	8,367,044
20	净稳定资金比例(%)	169.16	171.80	169.59	169.19	165.81

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
		2025年3月31日	2024年12月31日	2025年3月31日
1	信用风险	8,513,677	8,057,517	681,093
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)	8,260,355	7,795,212	660,828
3	其中:权重法	8,260,355	7,795,212	660,828
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	172,885	165,413	13,831
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	19,454	13,092	1,556
10	其中:标准法	19,454	13,092	1,556
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	1,137	1,072	91
14	银行账簿资产管理产品	209,318	222,978	16,745
15	其中:穿透法	52,443	52,326	4,195
16	其中:授权基础法	144,277	157,849	11,542
17	其中:适用1250%风险权重	12,598	12,803	1,008
18	银行账簿资产证券化	23,413	25,163	1,873
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	15,092	17,323	1,207
21	其中:资产证券化标准法	8,321	7,840	666
22	市场风险	121,586	88,938	9,727
23	其中:标准法	121,586	88,938	9,727
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	471,288	471,288	37,703
28	因应用资本底线而导致的额外调整	-	-	
29	合计	9.106.551	8.617.743	728,523

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/

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 2025年3月31日
1	并表总资产	17,689,399
2	并表调整项	-
3	客户资产调整项	-
4	衍生工具调整项	10,598
5	证券融资交易调整项	96,268
6	表外项目调整项	732,964
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	(6,410)
13	调整后表内外资产余额	18,522,819
	.表格LR2:杠杆率	

		2023年3月31日	2024年12月31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)	17,685,791	17,103,062
2	减:减值准备	(253,401)	(254,655)
3	减:一级资本扣减项	(6,410)	(6,663)
4	调整后的表内资产余额(衍生工具和证券融资交易除外)	17,425,980	16,841,744
	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)	5,464	5,309
6	各类衍生工具的潜在风险暴露	10,466	8,228
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	530	694
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	16,460	14,231
	证券融资交易资产余额		
13	证券融资交易的会计资产余额	251,147	229,842
14	减;可以扣除的证券融资交易资产余额	-	227,012
15	证券融资交易的交易对手信用风险暴露	96.268	105,721
16	代理证券融资交易形成的证券融资交易资产余额	70,200	100,721
17	で単正分配以文の形成の正分配以文の以) 京朝 正券融资交易资产余額	347.415	335,563
.,	表外项目余額	347,413	333,303
18	表外项目余額	2,649,862	2,863,636
19	滅:因信用转換调整的表外项目余額	(1,910,175)	(2,141,452)
20	が、121日/17年代を122日7年パー大日の 並、並信准备	(6,723)	(6,679)
21	调整后的表外项目余额	732,964	715.505
21	一级资本净额和调整后表内外资产余额	732,904	713,303
22	一级资本净额	989,279	1,024,332
23	调整后表内外资产余额	18,522,819	17.907.043
23	和整石农内外页/F-宗朝 杠杆率	18,322,819	17,907,043
24	杠杆率	5.34%	5 7000
24 24a		5.34%	5.72%
	杠杆率a(1)	0.10 - 7.1	
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
	各类平均值的披露	2025年3月31日	2024年12月31日
27	证券融资交易的季日均余額	281,087	202,766
27a	证券融资交易的季末余额	251,147	229,842
28	调整后表内外资产余额a(2)	18,552,759	17,879,967
28a	调整后表内外资产余额b(3)	18,552,759	17,879,967
29	杠杆率b(4)	5.33% 5.33%	5.73% 5.73%

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

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

6. 表格 LIO1: 流动性覆盖率

中国邮政储蓄银行股份有限

				调整后数值 2025年3月31
1		合格优质流动	性资产	3,230,956
2		现金净流出	量(1)	1,438,343
3		流动性覆盖	率(%)	224.63
注(1):5				
		:	八 生 4 中 日 1 k 2025 022	
	码:601658	证券简称:邮储银行	公告编号:临2025-033	

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 中国邮政储蓄银行股份有限公司(以下简称本行)董事会于2025年4月14日以书面形式发出会 议通知,于2025年4月29日在北京以现场方式召开会议。会议应出席董事15名,亲自出席董事15 名,部分监事及高级管理人员列席会议。会议的召开符合《中华人民共和国公司法》(以下简称《公司 法》)等有关法律、行政法规、部门规章、规范性文件和《中国邮政储蓄银行股份有限公司章程》(以下简

董事会决议公告

称《公司章程》)的有关规定。 会议由郑国雨董事长主持,出席会议的董事审议并表决通过了以下议案: 一、关于中国邮政储蓄银行2024年绿色金融工作特况及2025年发展计划的议案 议案表决情况:有效表决票15票,同意15票,反对0票,弃权0票。

、关于中国邮政储蓄银行2025年第一季度报告的议案 本行2025年一季度财务报表已经董事会审计委员会审议通过,同意提交董事会审议。 议案表决情况:有效表决票15票,同意15票,反对0票,弃权0票。

详情请参见本行同日在上海证券交易所网站(www.sse.com.cn)发布的《中国邮政储蓄银行股份有

限公司2025年第一季度报告》。

三、关于《中国邮政储蓄银行2025-2027年三年资本滚动规划》及《中国邮政储蓄银行2025年资 本充足率管理计划》的议案

议案表决情况:有效表决票15票,同意15票,反对0票,弃权0票。 四、关于《中国邮政储蓄银行2024年内部资本充足评估报告》的议案

议案表决情况:有效表决票15票,同意15票,反对0票,弃权0票。 五、关于提名陈雪女士为中国邮政储蓄银行非执行董事的议案 本行董事会提名和薪酬委员会已审核陈雪女士的任职资格及条件,同意提交董事会审议。

议案表决情况:有效表决票15票,同章15票,反对0票,弃权0票 本行独立董事对本项议案发表如下意见:经认真审阅相关文件并沟通了解,我们认为陈雪女士的 任职资格符合法律法规、规范性文件以及《公司章程》的有关规定,不存在损害本行或中小股东利益的 情形。我们同意提名陈雪女士担任本行非执行董事候选人,并同意提请本行股东大会选举。

根据《公司法》等有关法律法规和《公司章程》的有关规定,现提名陈雪女士为本行非执行董事候 选人。陈雪女士的董事任期3年,自国家金融监督管理总局核准其任职资格之日起计算。陈雪女士 作为本行非执行董事不从本行领取薪酬。陈雪女士简历见附件。 本项议案尚需提交本行股东大会审议。

特此公告。 中国邮政储蓄银行股份有限公司董事会

二〇二五年四月二十九日

陈雪女士简历 陈雪,女,1969年出生,获国家行政学院公共管理硕士学位,高级会计师、注册会计师。曾任中国 证券监督管理委员会会计部财务预算管理处调研员(主持工作)、处长,会计部副主任,投资者保护局 二级巡视员:国家金融监督管理总局法规司二级巡视员等职务。现任中国邮政集团有限公司董事。

证券代码:601658 证券简称:邮储银行 公告编号:临2025-034

会议由陈跃军监事长主持,出席会议的监事审议并表决通过了以下议案:

关于中国邮政储蓄银行2025年第一季度报告的议案 议案表决情况:有效表决票5票,同意5票,反对0票,弃权0票。

监事会决议公告 容不存在任何虚假记载、误导 性陈述或者重大溃漏,并对其内容的真实性、准确性和完整性承担法律责任。

中国邮政储蓄银行股份有限公司

中国邮政储蓄银行股份有限公司(以下简称本行)监事会于2025年4月14日以书面形式发出会 议通知,于2025年4月29日在北京以现场方式召开会议。会议应出席监事5名,亲自出席4名,委托 出席1名:陈世敏监事由于其他公务安排,书面委托白建军监事出席会议并代为行使表决权。会议的 召开符合《中华人民共和国公司法》等有关法律、行政法规、部门规章、规范性文件和《中国邮政储蓄银 行股份有限公司章程》的有关规定。

本行监事会认为,本行2025年第一季度报告的编制和审议程序符合法律、行政法规和监管规定, 报告的内容真实、准确、完整地反映了本行的实际情况。 特此公告。

中国邮政储蓄银行股份有限公司

二〇二五年四月二十九日