证券代码:601658　　证券简称:邮储银行　　公告编号:临2026-034

中国邮政储蓄银行股份有限公司 董事会决议公告

中国邮政储蓄银行股份有限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。

中国邮政储蓄银行股份有限公司(以下简称本行)董事会于2026年8月12日以书面形式发出会议通知,于2026年8月28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,部分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》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2026年半年度报告、摘要及业绩公告的议案

本行2026年度中期财务报表及审阅报告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2026年半年度报告》及《中国邮政储蓄银行股份有限公司2026年半年度报告摘要》。

二、关于《中国邮政储蓄银行2026年上半年流动性风险压力测试报告》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。

三、关于《中国邮政储蓄银行2026年上半年全面风险管理报告》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。

四、关于中国邮政储蓄银行2026年度中期利润分配方案的议案

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。

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,本行2026年度中期利润分配方案符合法律法规、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。我们同意将该议案提交本行股东会审议。

本项议案尚需提交本行股东会审议。

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2026年度中期利润分配方案公告》。

五、关于修订《中国邮政储蓄银行股份有限公司信息披露管理办法》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。

具体内容请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信息披露管理办法(2026年修订版)》。

六、关于修订《中国邮政储蓄银行股份有限公司内幕信息及知情人管理办法》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。

具体内容请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内幕信息及知情人管理办法(2026年修订版)》。

七、关于修订《中国邮政储蓄银行股份有限公司信息披露暂缓与豁免管理办法》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。

具体内容请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信息披露暂缓与豁免管理办法(2026年修订版)》。

特此公告。

中国邮政储蓄银行股份有限公司董事会
二〇二六年八月二十八日

证券代码:601658　　证券简称:邮储银行　　公告编号:临2026-036

中国邮政储蓄银行股份有限公司 关于变更持续督导保荐代表人的公告

中国邮政储蓄银行股份有限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。

中国国际金融股份有限公司(以下简称中金公司)作为中国邮政储蓄银行股份有限公司(以下简称本行)2025年向特定对象发行A股股票的保荐机构之一,原指定吴窑先生和王鑫先生担任本行持续督导保荐代表人,具体负责本次向特定对象发行A股股票的保荐工作及上市之后的持续督导工作。

近日,本行收到中金公司出具的《关于更换中国邮政储蓄银行股份有限公司持续督导保荐代表人的函》,吴窑先生因工作变动,不再继续担任本行持续督导保荐代表人。为保证持续督导工作的有序进行,中金公司委派祝晓飞先生(简历见附件)接替吴窑先生,承接其持续督导工作,继续履行相关职责和义务。

本次变更后,中金公司委派本行的持续督导保荐代表人为祝晓飞先生和王鑫先生,持续督导期至中国证券监督管理委员会和上海证券交易所规定的持续督导义务结束为止。

特此公告。

中国邮政储蓄银行股份有限公司董事会
二〇二六年八月二十八日

附件

祝晓飞先生简历

祝晓飞,男,保荐代表人,现任中金公司投资银行部总监。曾主持或参与中国邮政储蓄银行股份有限公司A股IPO、中国邮政储蓄银行股份有限公司2021年和2023年非公开发行A股股票、中国邮政储蓄银行股份有限公司2025年向特定对象发行A股股票、中国建设银行股份有限公司2025年向特定对象发行A股股票、兴业证券股份有限公司2022年配股、财通证券股份有限公司2022年配股等项目。在执业过程中严格遵守相关法律法规,执业记录良好。

证券代码:601658　　证券简称:邮储银行　　公告编号:临2026-035

中国邮政储蓄银行股份有限公司 2026年度中期利润分配方案公告

中国邮政储蓄银行股份有限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:

● 分配比例:每10股普通股派发2026年度中期现金股利人民币1.330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。

● 本次利润分配方案尚待中国邮政储蓄银行股份有限公司(以下简称本行)股东会审议通过后方可实施。

一、利润分配方案内容

(一)利润分配方案的具体内容

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审阅,截至2026年6月30日,本行报告期末归属于银行股东的净利润为人民币515.03亿元。经董事会决议,本行2026年度中期利润分配方案如下: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2026年度中期现金股利,每10股普通股派发人民币1.330元(含税)。以截至本公告日本行普通股总股本120,095,053,492股计算,合计人民币159.73亿元(含税),占2026年半年度合并报表口径下归属于银行股东的净利润的31%。

本行2026年度中期现金股利以人民币计值和宣布,以人民币或等值港币支付,并为除港股通外的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。人民币对港币的折算汇率为本行向H股股东派发H股股息货币选择表格日(不含当日)的前五个营业日,中国外汇交易中心每日11点公布的人民币对港币参考汇率的平均值。

本次利润分配方案尚待本行股东会审议通过后方可实施。

在本公告披露之日起至实施权益分派股权登记日期间,若本行普通股总股本发生变化,将另行公告利润分配调整情况。

二、履行的决策程序

本行于2026年8月28日召开董事会2026年第七次会议审议通过本次利润分配方案,并同意将本方案提交本行股东会审议。本方案符合公司章程规定的利润分配政策和本行已披露的股东回报规划。

三、相关风险提示

本次利润分配方案尚需提交本行股东会审议通过后方可实施。

特此公告。

中国邮政储蓄银行股份有限公司董事会
二〇二六年八月二十八日

(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"[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。

[1]"六化"是指特色化、轻型化、综合化、生态化、精细化、数智化。

[2]"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。

[3]"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"。

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[4]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%。

[4]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。

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[5],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。

[5]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。

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[6],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。

[6]"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。

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	-
减:贷款减值准备(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	205,552	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——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[7]

[7]"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

项目	人民币百万元,百分比除外			
	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

项目	人民币百万元,百分比除外			
	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	19,886	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%。

项目		人民币百万元,百分比除外		
	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	报告期内增减(+,-)	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2026年4月7日,中国邮政集团有限公司累计增持本行A股股份103,048,300股,本次增持计划已实施完成。详见本行2026年4月9日发布的《中国邮政储蓄银行股份有限公司关于控股股东增持本行股份结果公告》。

3.2控股股东及实际控制人变更情况

报告期内,本行的控股股东及实际控制人情况未发生变化。

4.重要事项

4.1利润及股利分配

本行利润分配方案符合本行公司章程及审议程序的规定,本行独立非执行董事勤勉履职,发表独立专业意见,充分维护中小股东合法权益。

本行于2026年6月26日召开的2025年年度股东会审议通过了本行2025年度利润分配方案,以120,095,053,492股普通股为基数,向截至2026年7月10日收市后登记在册的全部普通股股东派发2025年度末期现金股利,每10股派发人民币0.953元(含税),派发2025年度末期现金股利总额约为人民币114.45亿元(含税)。加上2025年度已派发的中期现金股利,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年度利润分配方案已实施完毕。本次利润分配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,以本行总股本120,095,053,492股普通股为基数,向股权登记日登记在册的全部普通股股东派发2026年度中期现金股利,每10股普通股派发人民币1.330元(含税),派发现金股利总额约为人民币159.73亿元(含税),占本行2026年半年度合并报表口径下归属于银行股东的净利润的31%。上述股利预计将支付予在2026年12月10日(星期四)收市后名列本行股东名册的A股股东和H股股东。本行预计将于2026年12月7日(星期一)至2026年12月10日(星期四)(包括首尾两日)期间暂停办理H股股份过户登记手续。若本行H股股东欲获得建议分派的现金股利,须于2026年12月4日(星期五)下午四时三十分前,将股票连同股份过户文件一并送交本行H股股份过户登记处香港中央证券登记有限公司,地址为香港湾仔皇后大道东183号合和中心17楼1712-1716号铺。本行2026年度中期现金股利派发将为除港股通外的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。人民币对港币的折算汇率为本行向H股股东派发H股股息货币选择表格日(不含当日)的前五个营业日,中国外汇交易中心每日11点公布的人民币对港币参考汇率的平均值。本行预期在实际可行情况下将于2026年12月14日(星期一)向除港股通外的H股股东发出H股股息货币选择表格。欲选择以人民币收取H股股息的H股股东须填妥股息货币选择表格以作出有关选择,并最迟于2026年12月30日(星期三)下午四时三十分前交回本行H股股份过户登记处香港中央证券登记有限公司,地址为香港湾仔皇后大道东183号合和中心17M楼。倘于2026年12月30日(星期三)下午四时三十分前H股股东未作出选择或本行H股股份过户登记处香港中央证券登记有限公司未收到该H股股东正式填妥的股息货币选择表格,该H股股东将自动以港币收取股利。倘H股股东有意以惯常方式以港币收取股利,则毋须作出额外行动。根据有关监管要求和业务规则,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。

上述拟派发2026年度中期现金股利的方案仍待股东会审议批准,有关派发方案、派发日期、股利相关税项及税项减免事宜的详情,本行将另行公告。

4.2其他重大事项

经国家金融监督管理总局批准,本行于2026年8月按面值全额赎回2021年发行的500亿元二级资本债券,详情请参见本行刊登的公告。

2025年10月9日,本行召开2025年第二次临时股东大会审议通过了《关于变更中国邮政储蓄银行注册资本的议案》《关于修订<中国邮政储蓄银行股份有限公司章程>的议案》。2025年12月11日,国家金融监督管理总局核准本行修改后的公司章程。2026年3月30日,国家金融监督管理总局同意本行注册资本变更为人民币120,095,053,492元,本行据此修订公司章程相应条款并履行了公司章程备案、注册资本变更登记等相关手续。详情请参见本行刊登的公告。

报告期内,本行依据监管要求所披露的其他重大事项详情,请参见本行刊登的公告。

中国邮政储蓄银行股份有限公司
董事会
二〇二六年八月二十八日

证券代码:601016　　证券简称:节能风电　　公告编号:2026-060
转债代码:113051　　转债简称:节能转债
债券代码:137801　　债券简称:GC风电01
债券代码:115102　　债券简称:GC风电K1
债券代码:242007　　债券简称:风电WK01
债券代码:242008　　债券简称:风电WK02
债券代码:242932　　债券简称:25风电K2

中节能风力发电股份有限公司 关于为子公司提供担保的进展公告

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:

● 担保对象及基本情况

被担保人名称	本次担保金额	实际为其提供的担保余额(不含本次担保金额)	是否在前期预计额度内	本次担保是否有反担保
中节能钦州风力发电有限公司	4,667.76万元	4,500.00万元	是	否

● 累计担保情况

对外担保逾期的累计金额(万元)	0
截至本公告日上市公司及其控股子公司对外担保总额(万元)	69,670.26
对外担保总额占上市公司最近一期经审计净资产的比例(%)	3.82%

特别风险提示(如有请勾选)	□担保金额(含本次)超过上市公司最近一期经审计净资产50% □对外担保总额(含本次)超过上市公司最近一期经审计净资产100% □对合并报表外单位担保总额(含本次)达到或超过最近一期经审计净资产30% ?本次对资产负债率超过70%的单位提供担保
其他风险提示(如有)	无

一、担保情况概述

(一)担保的基本情况

2024年10月,公司与中国建设银行股份有限公司北京朝阳支行(以下简称"建行朝阳支行")、北京商银微芯科技有限公司(供应链信息服务平台)(以下合称"金融机构")签订《供应链"e信通"业务合作协议》(《"e信"业务合作协议》)(以下合称"合作协议")。约定合作协议有效期内,金融机构为公司提交的名单内全资子公司提供供应链金融服务。全资子公司未及时、足额履行付款义务的,由公司承担无条件付款责任。

适用上述条件,基于公司全资子公司中节能钦州风力发电有限公司(以下简称"钦州公司")业务需要,2026年8月,钦州公司开立1笔"e信通",用于支付第三方合同款。具体情况如下:

(1)债权人:中国建设银行股份有限公司北京朝阳支行
(2)债务人:中节能钦州风力发电有限公司
(3)保证人:中节能风力发电股份有限公司
(4)担保方式:一般责任保证
(5)担保期限:6个月
(6)担保金额:4,667.76万元

上述担保不存在反担保。

(二)内部决策程序

公司于2026年4月20日、2026年5月13日分别召开第六届董事会第九次会议、2025年年度股东会,审议通过了《关于公司2026年度拟新增担保额度的议案》,同意公司为合并报表范围内各级全资及控股子公司新增担保预计总额不超过人民币15.5亿元。其中,公司对资产负债率未超过70%的子公司提供的担保额度为不超过4.5亿元,对资产负债率超过70%的子公司提供的担保额度不超过11亿元,额度内可循环使用。本次担保额度及适用范围,除已明确列示的子公司外,亦包含2026年度内新注册设立、后续纳入公司合并报表范围的各级全资及控股子公司。担保预计额度有效期为自公司2025年年度股东会审议通过之日起至本议案经公司下一年度审议通过该事项的股东会止。

本次新增担保金额在2025年年度股东会批准的担保额度范围内,无须再次履行董事会或股东会审议程序。

二、被担保人基本情况

被担保人类型	法人		
被担保人名称	中节能钦州风力发电有限公司		
被担保人类型及上市公司持股情况	全资子公司		
主要股东及持股比例	中节能风力发电股份有限公司100%		
法定代表人	王金亮		
统一社会信用代码	91450702MA5L0GPD4R		
成立时间	2017年3月3日		
注册地	钦州市钦南区那彭镇那勉村委光珠岭村168号		
注册资本	38,646.56万元		
公司类型	有限责任公司		
经营范围	风力发电项目的开发;投资管理;建设施工;运营维护;电力销售;可再生能源绿色电力证书交易。(依法须经批准的项目,经相关部门批准后方可开展经营活动。)		
主要财务指标(万元)	项目	2026年6月30日/2026年1-6月(未经审计)	2025年12月31日/2025年度(经审计)
	资产总额	166,311.66	172,211.92
	负债总额	127,162.54	131,955.34
	资产净额	39,149.12	40,256.58
	营业收入	4,311.22	10,805.12
	净利润	-1,192.31	-1,078.12

注:上述2025年12月31日数据来源于致同会计师事务所(特殊普通合伙)出具的致同审字(2026)第110A014477号《审计报告》,该所具有从事证券、期货业务资格;2026年6月30日、2026年1-6月数据未经审计。

三、担保协议的主要内容

基于建行朝阳支行《e信通合作协议》,公司全资子公司钦州公司开立1笔"e信通",用于向第三方支付合同款,上述票据存续期间为6个月,票据到期后,如钦州公司未及时向金融机构支付相应款项,公司应履行付款义务,提供合计不超过人民币4,667.76万元的担保,本次担保不存在反担保。

四、担保的必要性和合理性

钦州公司为公司合并报表范围内全资子公司,资信状况良好,公司本次为其提供担保系为满足其日常经营和业务发展需要,有利于提高融资效率,降低融资成本,符合公司经营实际及整体发展战略,公司对其经营管理、财务等方面具有控制权,担保风险处于公司可控范围内,不会对公司的日常经营产生重大影响,不存在损害公司及全体股东、特别是中小股东利益的情形。

五、董事会意见

董事会认为:本次担保事项是在综合考虑被担保人业务发展需要,满足公司业务的正常开展而做出的,有利于提高融资效率,降低融资成本,且公司对钦州公司在经营管理、财务等方面具有控制权,担保风险处于公司可控范围内。不会对公司的日常经营产生重大影响,不存在损害公司及全体股东、特别是中小股东利益的情形。

六、累计对外担保数量及逾期担保的数量

截至本公告披露日,公司及公司全资、控股子公司累计对外担保余额为69,670.26万元(其中公司按照持股比例对白石公司提供担保45,376.88万元,白石公司按照双方母公司持股比例对金风科技股份有限公司提供反担保15,125.63万元),占公司最近一期经审计净资产的3.82%。公司及公司全资、控股子公司无逾期对外担保和涉及诉讼担保等情形。

特此公告。

中节能风力发电股份有限公司
董 事 会
2026年8月29日