

4月29日，中国邮政储蓄银行（下称“邮储银行”，股票代码：601658.SH，1658.HK）发布2021年第一季度报告。数据显示，邮储银行营业收入773.30亿元（中国企业会计准则，下同），同比增长7.15%；净利润213.27亿元，同比增长6.08%；资产总额11.96万亿元，较上年末增长5.36%，负债总额11.21万亿元，较上年末增长4.97%；中间业务收入65.10亿元，同比大幅增长51.61%；持续提升成本精细化管理水平，成本收入比同比下降0.04个百分点；净息差、净利差分别达到2.40%、2.34%，环比均提升2个BP。



亮点三：中收同比大幅增长超50% 大财富管理体系建设初见成效

邮储银行把中间业务作为战略业务推动，今年以来多点发力，不断挖掘中间业务增长点，特别是加快财富管理体系建设，提高客户综合服务水平，成效显著。数据显示，今年一季度，邮储银行中间业务取得突破式发展，中间业务收入达65.10亿元，同比大幅增长51.61%，创历史新高。

投资者一直关注邮储银行财富管理的建设情况。事实上，凭借广泛的客户资源、下沉的网点优势，邮储银行在财富管理领域一直在积极探索差异化、特色化发展道路。据了解，近两年，邮储银行围绕“产品服务专属化、人才队伍专业化、IT系统专家化、服务渠道专有化”目标，从组织架构、管理支撑、客户管理、产品体系、系统支持等五方面搭建全新的财富管理体系，各项工作稳步推进。

具体来说：在组织架构方面，优化全行财富管理条线的机构设置、围绕财富管理排兵布阵，总行设立了财富管理部，分行增设财富管理相关岗位，加大理财经理人员配备，搭建财富顾问队伍，优化高端客户“1+1”团队服务模式。目前，邮储银行

理财经理队伍已有8537人。在管理支撑方面，围绕客户、产品、人员等方面进一步完善制度体系，配套考核保障。在客户管理方面，根据客户等级和画像特征，推进客户分层分类精细化、数字化管理模式，精准定位客户，配套差异化产品服务，持续提升客户经营服务水平。在产品体系建设方面，结合客户分层，深挖客户需求，精准投放专属金融产品，推出中高端客户定制化服务。在系统支撑方面，全面推广个人财富管理系统，赋能理财经理，提升代销业务销售能力。

值得关注的是，近期邮储银行正在开展“2021年大财富管理专项招聘”，广纳各界专业人才，推进大财富管理体系建设。据了解，邮储银行将以满足更广泛客户的财富管理综合需求为目标，充分发挥近4万个网点和超6亿个人客户的优势，推进多维度、差异化、综合化的“大财富管理体系”建设，串联起网点系统化转型、零售金融提效、客户分层分类等工作，做好板块协同和批零联动，打造多层次、数字化的客户金融服务体系，进一步提高客户综合服务水平，加快提升客户价值贡献。

亮点四：自有加合作方IT人员近万人 金融科技重塑转型升级之路

金融科技正重塑银行业务流程，变革银行商业模式。邮储银行将科技视为业务发展的核心驱动力，不断加大在信息科技投入。数据显示，近年来，邮储银行每年信息科技领域投入占营业收入3%左右，2020年信息科技投入超90亿元，占营收3.15%。与此同时，邮储银行加大科技队伍建设，稳步推进信息科技“青年、骨干、领军”三级人才梯队建设，目前自有加合作方的IT人员已经近万人。

科技投入力度的加大，推动信息科技建设成果不断涌现、IT赋能效果显著、客户体验明显改善，重塑了邮储银行转型升级之路。据了解，在核心业务系统方面，邮储银行同时开发建设多个新一代系统，基本涵盖全行所有产品和服务，其中最核心的四个“新一代”陆续完成，包括新一代信贷业务平台、新一代分布式核心系统、新一代资金业务平台、新一代中间业务平台。其中，前两个系统是邮储银行存贷支付相关的“心脏”系统，资金业务平台则承载该行非信贷资金资产交易和客户管理，中间业务平台通过“标准化+个性化”的服务组合，形成社保税银、公积金、资金监管、ETC、公共事业费、地方非税、财政支付等33大类339小类产品，服务全行中收提升战略。

渠道方面，邮储银行坚持自主研发加外部合作，对外搭建了手机银行、移动展业、ITM自助设备等电子渠道，对内实现了统一柜面整合，用户体验大幅提升。后台管理系统方面，针对核心业务系统、渠道系统产生的大量业务数据，邮储银行加大数据集市建设，提升数据应用运行效率，推进数据治理，推动实现智慧营销、智慧风控和智慧决策。底层技术架构方面，邮储银行持续深化在开放式平台、分布式架构方面的传统优势，着力提升技术中台能力，更好地适应全面敏捷迭代模式下产品快速创新需要。

值得关注的是，邮储银行直销银行系统完成技术投产，为子公司开业打下良好基础。作为数字人民币试点商业银行，邮储银行已完成数字人民币全业务流程系统设计与开发，积极开展数字人民币红包等业务试点，领先研发“硬钱包”等场景产品，加快与大型企业、互联网平台等合作，实现党费缴纳、线上商城等经典场景打造，探索银银合作新模式，共创数字人民币生态圈。

亮点五：全力打造服务乡村振兴数字金融银行 涉农贷款余额达1.49万亿元

脱贫攻坚取得胜利后，要全面推进乡村振兴，这是“三农”工作重点的历史性转移。邮储银行始终坚持服务“三农”、城乡居民和中小企业定位，同“三农”共成长，形成了庞大的服务网络、深厚的客户基础、专业的服务队伍和良好的品牌形象。

在发布2020年度业绩时，邮储银行提出，将全力打造服务乡村振兴数字金融银行。据了解，邮储银行以三农金融数字化转型为主线，以构建专业化三农服务体系为保障，以打造线上线下有机融合的服务模式为核心，构建公司金融服务乡村振兴生态，发挥直销银行战略协同优势，强化科技赋能传统线下优势，积极向传统资源禀赋中注入更多科技力量，重塑三农金融服务体系，激活更强更大的发展动能。

今年以来，邮储银行积极推进传统作业模式与先进科技的融合，建设邮E链经营快贷平台；围绕乡村建设行动、现代农业转型升级和巩固脱贫攻坚成果衔接乡村振兴三大重点方向，创建乡村振兴融资模式，逐步建立公司金融服务乡村振兴产品体系；大力推进基于移动展业的小额贷款全流程数字化改造，推动小额贷款贷后智能外呼功能落地。

数据显示，截至一季度末，邮储银行涉农贷款余额1.49万亿元，较上年末增加745.91亿元；小额贷款线上放款笔数占比94.32%，较上年末上升1.98个百分点。

亮点六：服务实体经济质效显著 线上化小微贷款余额较上年末增长21.79%

实体经济是金融的根基，金融是实体经济的血脉，为实体经济服务是金融的天职。邮储银行始终以实体经济为立业之本、发展之基，以金融“血液”滋养实体经济肌体。

在小微经济领域，邮储银行加快推动数字化转型，提高小微金融服务便捷性，保持稳定高效的小微企业金融服务供给。数据显示，截至一季度末，邮储银行线上化小微贷款产品余额5,566.55亿元，较上年末增长21.79%。

与此同时，邮储银行大力支持京津冀协同发展、长江经济带发展、雄安新区建设、粤港澳大湾区建设、长三角一体化发展、海南自由贸易港建设等国家区域战略布局

，加强“新基建”领域综合金融服务，进一步支持制造业高质量发展。数据显示，截至一季度末，邮储银行公司贷款20,975.20亿元，较上年末增长6.05%；制造业中长期贷款余额884.52亿元，较上年末增加96.05亿元，增长12.18%。

**亮点七：不良贷款率下降0.02个百分点至0.86%
拨备覆盖率上升8.92个百分点至416.98%**

银行业资产质量管控一直是业内的关注重点。邮储银行始终坚持风险为本，持续完善“全面、全程、全员”的全面风险管理体系建设，资产质量保持优良水平，为高质量发展提供了重要保障。

今年一季度，邮储银行积极推进资本计量高级法应用，完善对公和零售内部评级体系；推动零售信贷业务线上化和全流程自动化，提升对公信贷业务自动化程度，应用大数据技术改善贷前尽调、贷后检查各环节的质量和效率，提升智能风控能力。同时，邮储银行坚持底线思维，强化重点领域风险防控，进一步加大资产质量管控力度，加强大额授信客户名单制管理，加大对零售信贷业务重点机构、重点产品的监测与管控，巩固专业风险管理质效。

数据显示，截至一季度末，邮储银行不良贷款率0.86%，较上年末下降0.02个百分点，不到行业平均水平的一半，不良贷款生成率仅0.13%；逾期率0.79%，较上年末下降0.01个百分点；新生成逾期贷款态势趋于平稳；关注类贷款占比0.50%，较上年末下降0.04个百分点；拨备覆盖率416.98%，较上年末上升8.92个百分点。

亮点八：坚持高质量发展理念 资本充足率明显提升

邮储银行持续推动轻型化转型，建立资本节约长效机制，着力增强内源性资本补充能力，综合运用外源性资本补充渠道，完成300亿元A股普通股定向增发，发行300亿元永续债，资本实力进一步增强，为未来业务平稳发展提供了保障。

数据显示，截至一季度末，邮储银行核心一级资本充足率9.91%，较上年末上升0.31个百分点；一级资本充足率12.56%，较上年末上升0.70个百分点；资本充足率14.54%，较上年末上升0.66个百分点，均满足监管要求。