

# 邮储银行 2018 年中期业绩推介会讲稿

(2018 年 8 月 30 日)

女士们，先生们，大家好！

很高兴在这里与大家共同回顾邮储银行 2018 年上半年主要工作。上半年，全球经济总体延续复苏态势，国内经济保持了总体平稳，主要宏观调控指标处在合理区间，经济结构持续优化，经济发展表现出较好的韧性、稳定性和可持续性，防范化解金融风险取得初步成效。银行业资产负债规模稳步增长，信贷资产质量保持平稳，银行体系流动性总体合理充裕。

上半年，邮储银行认真贯彻新发展理念，落实高质量发展要求，紧紧围绕服务实体经济、防控金融风险、深化金融改革三项任务，不断深化改革，推进转型发展，在建设一流大型零售商业银行的道路上，又取得了新的进步：

总资产规模达 9.33 万亿元，增长 3.48%；实现营业收入 1324 亿元，增长 24.95%，净利润 325 亿元，增长 22.39%，增速双双超过 20%。净利差（NIS）和净息差（NIM）分别为 2.65%和 2.64%，同比提升 27 和 33 个 bp。ROA（总资产收益率）0.72%，同比提升 8 个 bp，ROE（加权平均净资产收益率）16.32%，同比提升 141 个 bp。成本收入比 55.8%，同比下降超过 5 个百分点（5.30 个百分点）。总体来看，实现了高速度、高质量的增长。

成绩的取得来自于我们不懈的坚守与努力：

一是加大信贷投放力度，优化资产结构。金融是实体经济的血脉，中国经济的转型升级，需要商业银行更大的担当与作为。我们积极落实国家发展战略，提升服务实体经济质效。上半年，贷款余额首次突破4万亿元，较上年末增长10.64%，新增贷款3863亿元，同比多增565亿元，在商业银行中处于前列，半年内存贷比提升了3.18个百分点，达到48.2%的历史新高。我们全面落实乡村振兴战略部署，继续深化三农金融改革工作，**涉农贷款**余额达到1.17万亿元，较上年末增加1128亿元，占各项贷款比重达到29%。全面提高小微企业金融服务效率和水平，打造一流小微金融服务机构，**小微企业**贷款余额5192亿元，净增543亿元，较上年末增长12%；牢固树立绿色发展理念，董事会审议通过了《绿色信贷发展规划》，制定了绿色信贷中长期发展目标，**绿色信贷**余额达到1977亿元，较上年末增长12%。

当前，人民银行、银保监会等部门积极引导银行业回归本源，减少资金空转、多层嵌套，加大对实体经济的直接支持力度。我们积极落实监管要求，持续压降同业投资规模，进一步优化资金业务结构。同业投资余额降至4345亿元，降幅近40%。加大利率债投资力度，支持国家对“三农”、轨道交通、新型城镇化等方面建设投资，利率债（含地方债）投资余额达到1.64万亿元，增幅达24%。

资产结构的精细摆布，不仅提升了我行服务实体经济的能力，还降低了我行风险权重，风险加权资产总额较上年末仅微增了0.54%，占总资产比重由上年末的49.27%下降至47.87%。

二是坚持“存款立行”理念，巩固核心存款优势。受利率市场化、同业存单纳入MPA考核、流动性管理新规等因素叠加影响，银行业存款竞争非常激烈。我们发挥点多面广、客户众多的优势，负债端核心存款优势进一步巩固。上半年，我行存款总额达到8.33万亿元，较上年末增加2702亿元，增幅3.35%。在银行业结构性存款大幅增长的环境下，我们冷静分析、突出优势、多措并举，狠抓核心存款竞争力。上半年，个人存款余额达到7.11万亿元，增加2478亿元，储蓄存款市场占有率达11.01%，较去年同期上升0.13个百分点，新增储蓄存款规模居银行业第3位。从结构上看，我行存款占总负债比重为94%，个人存款占存款总额比重超过85%，新增个人存款占新增总存款比重达到92%，几项指标均为同业最优水平。

三是积极应对金融科技挑战，推动科技转型发展。当前，金融科技发展日新月异，互联网金融企业在支付、财富管理、小微信贷等领域快速成长，整个银行业都面临较大挑战。我们从自身资源禀赋出发，充分发挥网络和客群优势，着力构建线上线下一体化综合金融服务渠道。一方面，我们深化网点功能转型，坚持客户服务为导向，持续满足客户综合金融需求，推动网点智能化、轻型化、功能综合化，累计压降网点面积8.3万平方米，压降台席1261个，优化柜员1556人，其中863人调整至营销团队。另一方面，我们以手机银行为重要渠道，不断丰富生态场景建设，推进营销转型，深挖客户价值，优化客户体验，增强客户黏性和活跃度。目前手机银行用户数已突破2亿户，并仍在快速增长。

**四是大力发展中间业务，业务结构持续优化。**提高中间业务收入是商业银行转型发展的重要推动力，是实现高质量发展的必然选择。上半年，我行实现手续费及佣金净收入 76.82 亿元，同比增长 9.23%，收入保持优于同业的增速，结构显著优化。在巩固传统支付结算优势的同时，我行顺应金融科技发展潮流，电子支付业务实现收入 23 亿元，同比增长 112%，增速接连翻番。信用卡业务坚持“三四线城市拓规模、一二线城市重创新”的发展策略，推进线上线下一体化建设，不断完善产品体系，稳步推进交叉销售，新增发卡量 403 万张，同比增长 21%，结存卡量突破 2,000 万张。资产管理业务落实新规要求，控制并停止发行保本理财产品，表外理财结构不断优化，转型实现良好开局。理财资产管理规模 8172 亿元，零售客户占比超过 92%，净值型理财产品规模 319 亿元，同比大幅增长。投行业务坚持服务战略客户综合金融需求，上半年债券承销规模 593 亿元，同比增长 382%。

**五是坚持底线思维，提高风控水平。**我们一直视资产质量为银行的生命线，干净的资产负债表也是邮储最大的亮点，在防风险治乱象的严监管形势下，尤显珍贵。当前，中国经济结构正处于深度调整期，新旧动能转换过程中，银行业发展面临的新问题和新挑战不断增加。我行主动适应新常态下的风险防控新形势，强化对整体风险的预判和把握，长远谋划风险资产布局，加强客户风险识别和化解。我们对全行风险资产进行了全面梳理，深入排查，风险底数清晰。对于零售贷款领域采取更为审慎的风险政策，对个别大额风险客户执行“一企一策”精准施策。上半年，

我行不良贷款率 0.97%，继续保持行业约一半水平（1.86%）；关注类+不良贷款占贷款总额的比重 1.61%，不到行业平均水平的 1/3；拨备覆盖率 270.71%，较行业平均水平（178.8%）高出近 100 个百分点，不良贷款与逾期 90 天以上贷款比例达到 1.57，潜在资产质量隐患小，资产质量持续保持行业领先。

得益于盈利能力提升、风险加权资产配置优化、成本管控得当，在无外源资本补充的情况下，上半年我行资本充足率提升了 40 个 BP，达到 12.90%。

邮储银行上半年的发展，延续了上市以来的良好势头，再一次以扎实业绩向资本市场兑现了我行“3+2”的承诺，三大优势即差异化的战略定位、坚实的客户及网络基础、雄厚的资金实力，两个亮点即资产质量优、成长潜力大。三大评级机构中，惠誉、穆迪分别给予我行与中国主权一致的 A+、A1 评级，标普给予 A 评级，这是目前国有大行中最优水平。

展望下半年，全球经济总体将延续复苏态势，中国将迎来改革开放四十周年，我们认为，对改革开放最好的纪念，就是把改革继续推向深入。在邮储银行开启第二个十年征程之际，我们聘请了国际知名咨询公司对未来的发展战略进行诊断和优化。我们将坚守大型零售商业银行战略，深入挖掘、提升客户价值和网络价值，始终保持良好的资产质量，实现行稳致远，科学经营，高质量发展。

**一是推进战略落地，坚持改革创新，深挖客户价值。**在银行业深化转型的今天，同质化发展难以持续，特色化、差异化才是

决胜未来的法宝。我们深知，零售银行战略、差异化定位是我们在行业中保持竞争优势的关键所在，也是新常态下的最佳选择。**零售业务方面**，我们已经拥有占中国人口近 40% 的 5.65 亿客户，这是一笔宝贵的财富，我们将提供更多、更好的综合金融服务，留住和吸引更多优质、价值客户，让客户将更多的金融资产配置在邮储银行，与客户共成长，巩固邮储银行未来发展的根基。**公司业务方面**，将继续紧随重大国家战略，发挥资金优势，在战略新兴产业、先进制造业、现代服务业、优质上市企业及民营企业等领域扩大授信覆盖面，拓展优质客户，增强全面综合金融服务能力。**资金业务方面**，继续巩固市场地位，切实回归本源，坚持去杠杆、去通道、去嵌套，加大同业融资和债券投资等标准化业务发展力度，做精、做专、做细同业客户，把握市场节奏，提升经营效益。

二是**加快综合化、智能化转型，深挖网络价值**。要想保持并深化邮储的网络优势，就必须坚持科技赋能，加快技术创新，实现渠道间的无缝衔接，满足客户随时、随地、随心的金融服务需求。通过部署**移动智能终端**，我们可以在田间地头完成信贷调查、实地拍照、信息上传、实时在线审批等功能，大大简化小额信贷审批流程；通过**大数据**，将更多银行业务嵌入个人消费、企业生产环节中，向合适的客户提供合适的产品；依托**人工智能**，推出基于深度学习技术的智能客服系统；依托**云平台**，实现海量交易，瞬间达成，目前我行云平台渠道日均交易量达 6600 万笔，占总交易量 60%，处于同业领先水平。科技日新月异，创新永不止步，

我们将持续推进互联网金融、大数据应用和科技创新，打造线下网络规模最大、线上功能最全，“体验”和“智慧”并重的“轻型银行”，提升综合服务能力。

**三是提升全面风险管理水平，筑牢高质量发展根基。**如何有效应对经济周期的波动，实现高质量、持续健康发展是银行业面临的永恒课题。风险管理能力的强弱，将成为未来银行竞争的分水岭。邮储银行在这方面，起步稳、底子好；我们的战略选择，又使我们具有基业长青的禀赋。我行将继续着力防范化解金融风险，牢牢守住风险底线，坚持审慎的风险经营原则，筑牢发展基础。我们有信心在资产质量方面继续保持行业最优水平，让资产质量优势成为邮储银行在资本市场中的一张靓丽名片。在这方面，我们有底数，有信心，也请大家放心。

女士们、先生们，十九大为我们勾勒出了宏伟蓝图，乡村振兴战略、“消费升级”给天然具有普惠、零售基因的邮储银行提供了良好的转型发展契机。在各位投资人的支持下，我们将牢记初心与使命，不断追求探索创新，用实际行动和经营业绩持续兑现上市承诺，证明邮储银行值得信赖、值得投资。谢谢大家！