

多端發力均衡發展 淨息差1.87%領跑同業

郵儲銀行營收利潤雙雙正增

中國郵政儲蓄銀行（HK：1658）2024年度業績發佈會日前在上海證券交易所舉行。過去一年，郵儲銀行展現出強勁的發展韌性，實現營收、利潤雙增，淨息差1.87%繼續領跑國有大行。其新任董事長鄭國雨首次亮相業績發佈會並表示，郵儲銀行擁有廣泛的觸達渠道和雄厚的資金實力，已形成資本損耗低、資金成本低、信用成本低的優勢，再加上資本和代理費「一增一降」，將進一步增強郵儲銀行服務實體經濟、抵禦風險和盈利的能力。

今年是郵儲銀行成立十八週年。「十八歲的郵儲，朝氣蓬勃，前景可期。」鄭國雨表示，要持續深耕「三農」金融、普惠金融和個人金融，將傳統優勢領域鍛造成為穩固長板，做服務鄉村振興主力軍、普惠金融標桿行、個人金融首選行。

多項指標領跑同業

在2024年內外複雜經濟發展環境的大背景下，郵儲銀行依然交出了一份「質量、規模、效益」均衡發展的範式答卷。盈利能力方面，郵儲銀行實現營業收入3491.33億元（人民幣，下同），同比增長1.81%；其中，利息淨收入2861.23億元，同比增長1.53%；淨息差1.87%，保持行業較優水平；非息收入630.10億元，同比增長3.11%。實現歸母淨利潤864.79億元，同比增長0.24%。資產質量方面，不良貸款率0.90%，繼續保持行業優秀水平。

依靠遍佈全國的網點優勢，郵儲銀行零售長板持續鞏固。郵儲銀行行長劉建軍在業績會上介紹，截至2024年末，個人存款13.63萬億元，較上年末增加1.13萬億元；個人貸款4.77萬億元，較上年末增加0.30萬億元；管理個人客戶資產（AUM）規模達到16.69萬億元，富嘉、鼎福客戶分別增長17.60%、26.91%，消費貸款增長超1,300億元，其中房貸增量居國有大行第1位。

業務結構更加穩健均衡

公司金融業務方面，郵儲銀行致力於讓新賽道成為新增長極。2024年，公司客戶達180.41萬戶，年新增33.90萬戶，總量較上年末增長13.21%；持續完善科技金融專業服務體系，為科技型企業提

果園了解水蜜桃長勢和金融需求情況。郵儲銀行客戶經理走訪當地生態。



郵儲銀行2024年業績發佈會現場。

供全生命週期服務，服務客戶數較上年末增長超過30%，融資餘額較上年末增長超過40%。「今年要實現公司業務的穩健起超，聚焦高新技術企業、科技型中小企業、城市業務加大服務創新。」劉建軍說。

2024年是郵儲銀行步入資本市場的第九年。「上市以來累計為股東分紅超1,600億元，以良好業績為股東創造持續穩定的投資回報。」鄭國雨在年報致辭中表示。數據顯示，郵儲銀行擬派發2024年度末期現金股利，每10股普通股派發1.139元（含稅，下同），總額約為112.94億元。加上2024年度已派發的中期現金股利，全年現金股利為每10股派發2.616元，總額約為259.41億元。

資本充足率將提升1.5%

在業績發佈會上，管理層還就市場關切一一進行了回應。針對核心一級資本長期處於「緊平衡」的問題，鄭國雨指出，國家已將郵儲銀行納入特別國債首批注資銀行名單，通過財政部及戰略股東注資1300億元。「此次增資預計將使郵儲銀行核心一級資本充足率提升1.5個百分點，進一步增強其資本實力和抗風險能力。」他還透露，郵儲銀行正加快推進高級法落地。「國家注資」和未來「高級法應用」，將突破郵儲銀行的資本瓶頸，充分激活郵儲銀行資金和客戶的優勢。

展望2025年，鄭國雨提到，「自營+代理」是郵儲銀行獨特的優勢，要做好自營與代理的協同、銀行與郵政的協同以及銀行內部的協同。深入挖潛4萬個網點的價值，建強平台、建優生態、郵銀一體化發展，做大增量、做優存量。同時，在「三農」、普惠、零售、科創等方面鞏固特色化優勢。此外，綜合化是商業銀行穿越週期的有效路徑，要加快鍛造這塊「新板」，滿足客戶多元化、多層次、全週期金融需求。



郵儲銀行金融服務助力高標準農田建設。

一如行長劉建軍在年報中所言，沖寒已覺東風暖，越嶺方知闊野寬。2025年，郵儲銀行將走好腳下路，堅持做「難而正確的事」，堅定走「長期主義」道路，將「值得信賴的好銀行」這塊金字招牌擦得更加閃亮。

打造數字生態銀行 推「郵智」大模型

「去年郵儲銀行全面加大人工智能、雲計算、區塊鏈、大數據等新技術應用，自助設備雲櫃的覆蓋率100%，遠程審核替代率91%，集中授權機器人均日處理業務25萬筆。」劉建軍在業績發佈會上提到，在築牢發展根基的同時，郵儲銀行也不斷探索技術創新應用等關鍵點著手，全面提升銀行的數字化運營水平。

早在2019年，郵儲銀行就決定每年將3%左右的營收投入到信息科技領域。截至2024年末，郵儲銀行信息科技投入達122.96億元，同比增長9.03%，占營收比重3.53%。副行長兼首席信息官牛新莊進一步介紹說，郵儲銀行將數字金融納入中長期戰略核心，加快構建「大數據+大算力+大模型」核心競爭力。通過人工智能、大模型、數字員工等硬科技的加持，向「數字生態銀行」轉型。

「這幾年，我們金融科技投入逐年增

長，數字金融隊伍建起來了、能力也提升了，自主可控能力和信心都得到了極大增強。」牛新莊說，郵儲銀行還在構建算力新優勢，推動千卡算力集群建設，完成國產與構智算力雲資源池投產，具備支持千億級參數規模大模型訓練的能力，為智能服務提供超強算力支撐。

AI大模型業務場景落地

在DeepSeek春節假期爆火出圈之後，作為一家具有「敏銳嗅覺」的國有大行，郵儲銀行已率先佈局AI大模型。去年，首次發佈自主可控的「郵智」大模型，打造「算力、算法、數據、場景」四位一體安全可靠的大模型服務體系，並完成DeepSeek全系列模型私有化國產硬件適配部署及性能調優，並以池化的方式應用到行內「郵智」大模型多個業務場景中，進一步提升內外服務質效。

據牛新莊介紹，該AI大模型已經對該行內部業務、對外客戶服務的多個業務場景落地。其中，內部的營銷、運營、風控、辦公等環節，日均受理諮詢超3000次，業務辦理時長縮短約20%，極大提升了內部協同辦公和運營的效率；信貸報告AI助手重塑信貸報告撰寫流程，貸前盡職調查報告生成率40%以上；貨幣市場和票據市場上線大模型交易機器人，貨幣市場交易的單筆詢價交易平均耗時僅22秒，比以前人工詢價的時間縮短約94%。



郵儲銀行工作人員走訪企業。

郵儲銀行積極推動省級綠色金融改革試驗區先行先試，以綠色金融助力當地實現綠色發展。

服務科技型企業9萬餘戶 提升服務實體經濟質效

「五篇大文章」進一步明確了未來金融業在助力經濟結構優化過程中的發力點，是提高金融服務實體經濟質效的針對性部署。2024年，是郵儲銀行步入資本市場的第九年。這些年來，郵儲銀行踐行責任擔當，服務實體經濟質效不斷提升。

科技金融領域，郵儲銀行聚焦科技型企業全方位金融需求，創新「技術流」評價體系、豐富「看未來」審查方法、優化「U益創」科技金融產品服務體系、打造「政企研投」科技金融生態圈，著力服務技術實力強、成長潛力大的「高成長型」科技型企業，為超過9萬戶科技型企業提供高質量綜合金融服務，融資餘額突破5000億元，增長超40%。

綠色金融領域，截至2024年末，綠色貸款餘額7,817.32億元，較上年末增長22.55%，增速持續多年高於各項貸款平均水平。連續被中國銀行業協會授予「綠色銀行評價先進單位」，獲

得晨明公司（MSCI）ESG評級AA級。同時，郵儲銀行還圍繞養老金融、養老服務金融、養老產業金融三大領域，構建「三橫三縱」立體式養老金融體系，搭建「一個賬戶、兩個專區、三份測算、四類產品、多項權益」的個人養老金產品服務體系，推出「U享未來」個人養老金服務品牌。

「今年我們繼續聚焦金融『五篇大文章』。具體來說，要加大對縣域的金融服務，圍繞農業生產經營、生活消費、假日文旅、標準化農田建設和縣域農業龍頭產業，加大信貸投放」，劉建軍繼續說，今年還要實現公司業務的穩健起超，將繼續聚焦高新技術企業、科技型中小企業、城市業務加大服務創新。在零售業務方面，要用新的模型、新的授信政策、新的審批規則來拓展新的信貸客戶，同時在高端客戶方面也持續發力，鞏固傳統優勢。

普惠小微貸款潤澤千企萬戶

郵儲銀行是全球網點數量最多的銀行，從雪域高原到海島邊疆，近4萬個網點覆蓋了中國約99%的縣市，服務超6.7億個人客戶、180萬公司客戶，構建起「毛細血管級」普惠服務網絡。過去一年，郵儲銀行不斷提升服務實體經濟質效，加快打造服務鄉村振興主力軍和普惠金融標桿行，大力推進500萬元以下小企業授信業務流程重構和小微企業融資協調機制落地，以綜合性金融服務助力小微企業成長。

數據顯示，截至2024年末，涉農貸款餘額2.29萬億元，普惠型小微企業貸款餘額1.63萬億元，增長均超過12%，占比均居國有大行前列。近三年，郵儲銀行累計發放的普惠小微貸款超過4.5萬億元，連續三年獲小微金融服務監管評價最高評級。消費貸款逆勢增長超1300億元，其中房貸增量處於行業領先地位；綠色貸款增速持續多年高於各項貸款平均水平。

自2007年正式掛牌成立起，「三農」一直是郵儲銀行的優勢領域。郵儲銀行零售業務總監梁世棟在業績發佈會上介紹說，「一直以來，郵儲銀行堅決把大量的金融資源投向『三農』領域，做服務鄉村振興的主力軍。涉農貸款占各項貸款的比例超25%，在國有大行排名前列。同時，涉農貸款、小額貸款的市占率穩步提升。」

持續深耕「三農」金融 傳統優勢煥發「新活力」

此外，郵儲銀行持續創新服務模式，小額貸款主動授信結餘近2000億元，年增達87%，實現了「量價險」皆優，獲得了人民銀行金融科技發展一等獎。不斷優化貸款結構，過去涉農貸款主要以農戶貸款為主，近年來涉農公貸連續三年增速超過20%，占涉農貸款的比例達到28%。去年郵儲銀行還大力推進信用村網絡化開發，建成小額貸款年淨增不低於50萬的標準村約12萬個，小額貸款年淨增不低於100萬的示範村4.5萬個。

梁世棟介紹，今年郵儲銀行將大力實施「服務強縣富鎮提升工程」。進一步優化體制機制和資源配置，從零售和對公兩端發力，加大力度服務業務需求相對旺盛、產業經濟發展相對穩定、客群基礎較強的重點領域和重點市場，推動重點突圍並輻射周邊發展。

「郵銀協同是我們最獨特的優勢，今年我們將在鞏固已有合作的基礎上，進一步優化協同工作機制。」梁世棟說，一方面要聚焦產業強村和人口大村，積極開展「郵政惠農進萬村」活動，推動郵銀協同拓客，擴大農村市場客群基礎。另一方面，圍繞郵政在鄉村振興領域有物流和商流的生態優勢，精準開發客戶資源，提供綜合金融服務。



項目。郵儲銀行支持的甘孜藏區光伏