

作者：王立峰 牟春燕

中国民生银行股份有限公司（600016.SH，1988.HK，下称民生银行）迎来三年以来的高光时刻。最新公布的财报数据显示，民生银行资产质量进一步向好，利润实现了2020年以来的最快增长。

3月27日，民生银行披露了2022年财务报告。报告显示，民生银行全年实现营业收入达1425亿元，尽管营收同比下降15.6%，但是民生银行依然实现归属于本行股东的净利润353亿元，同比增长2.58%，过去三年以来的最快增长。

资产规模方面，截至2022年底，民生银行资产规模已经突破7万亿元，比上年末增长4.36%，同样是过去三年以来的最快增长；不良贷款率进一步降低至1.68%，较上年末下降11个BP。

回顾历年数据，不难发现，民生银行度过了一段艰苦时期：营收连续三年下滑，资产扩张明显放缓。“过去几年，民生银行面临一定的困难和压力，经过近几年保持战略定力、坚定推进利在长远的根本性变革，全行上下目标一致，战略清晰，对未来的健康可持续发展充满信心。”民生银行董事长高迎欣在3月28日召开的2022年业绩发布会上表示。

阵痛是为了新生，刮骨是为了实现更好的发展。2021年年度报告指出，民生银行在2021—2025年分为两个发展阶段。第一阶段（2021—2022年）为基础夯实期，第二阶段（2023—2025年）为持续增长期。在第一阶段的收官之年，民生银行用行动为2023年的发展奠定可持续、高质量增长的基础。

不良率进一步下降，资产质量稳步提升

银行业务的开展基于银行资产规模的持续增长与稳定的资产质量。

资产规模方面，2022年年报显示，截至报告期末，民生银行资产总额为7.26万亿元，比上年末增加3029亿元，增幅4.36%。自1996年成立以来，民生银行历经27年的发展，目前成长为总资产规模超7万亿元的全国性股份制银行。

存款与信贷的同步增长驱动了民生银行资产规模的扩张。存款方面，2022年末，民生银行存款稳步增长5.77%至4万亿元，其中，个人存款贡献突出，在吸收存款总额中占比25.55%，比上年末上升3.69个百分点。

信贷方面，2022年末，民生银行信贷比上年末增长2.36%至4.14万亿元。针对信贷投放，民生银行重点加强了调结构、控风险的举措。绿色信贷、制造业贷款增速

分别为67.65%、13.79%，均高于各项贷款平均增速。

为了强化资源保障，优化信贷布局，民生银行不断加大对粤港澳大湾区、长三角、京津冀、成渝等重点区域的支持力度，四大重点区域贷款占比稳步提升。截至2022年末，重点区域贷款占比达到60.26%，比上年末提升1.27个百分点。

此外，2022年，民生银行超额完成了普惠型小微企业贷款“两增”目标，普惠型小微企业贷款余额5490.51亿元，增幅8.76%。

资产质量方面，尽管2022年地产与疫情因素叠加，但各项指标显示民生银行资产质量稳步改善。数据显示，截至2022年末，民生银行不良贷款总额为693.87亿元，对比2021年下降29.51亿元；不良贷款率1.68%，比上年末回落0.11个百分点。不良贷款迁徙率方面，民生银行的正常类贷款以及关注类贷款的迁徙率都大幅下降。如关注类贷款的迁徙率由2020年的30.6%大幅回落至2022年的19.38%，预示资产质量将进一步改善。

备受关注的地产业务方面，民生银行副行长石杰在业绩交流会上表示，随着政策持续接力，房企融资金额逐步改善，房地产行业边际的逐步改善，民生银行地产业务整体风险可控。

民生银行资产质量的改善，基于其风险管理的严格把控。民生银行坚持“合规经营就是核心竞争力”的理念，并在2022年建立了“年度信贷政策+重点区域信贷政策+差异化政策”的信贷政策体系，实现对56个重点行业、2大类重点领域、15类典型客群的多角度全方位覆盖，切实防控新增风险。

受益于存贷业务同步扩张，以及严格的风险管理，民生银行的净利润迎来了较大的提升。2022年，民生银行归属于本行股东的净利润为352.69亿元，同比增长2.58%

资本充足率方面，截至报告期末，民生银行核心一级资本充足率以及一级资本充足率比上年末分别提升0.13个百分点和0.18个百分点至9.17%、10.91%；资本充足率较上年末小幅下降0.5个百分点至13.14%。三项指标均满足中国银保监会资本充足率相关法定要求。

不良贷款总额、不良贷款率、逾期贷款总额、逾期贷款率比上年末“四降”，不良贷款生成率连续两年下降，近三年公司类新发放贷款不良率仅为0.42%。这些向好的数据表明，民生银行在2022年迈出了高质量发展的坚实步伐。

持续推进业务改革，利润中心多元发展

数字技术的广泛应用对传统银行业务既是挑战，也是机遇。在此背景下，民生银行躬身入局，锐意进取，制定了《中国民生银行五年发展规划（2021—2025年）》，启动了数字化金融业务的转型。

2021年是民生银行的数字化金融元年。2022年，民生银行更是加大了金融科技方面的投入，科技投入达47.07亿元，同比增长22.48%，占营业收入的3.57%，同比上升1.16个百分点。科技人员数量为4053人，比上年末增长32.36%，增幅为历年之最。

经过两年的发展，民生银行逐步形成“北京总部+深圳、成都、西安、武汉四地分中心”的研发组织架构，建立起业务、科技、风险和场景高度融合的体制机制。至今，民生银行已经荣获多个金融科技的评比奖项，包括“2021金融创新奖十佳普惠金融服务创新奖”“金融科技与数字化转型创新成果奖”“十佳金融科技创新奖”等。

立足科技与金融交融的新发展阶段，一家“敏捷开放的银行”正逐步成型。

金融科技效能的释放推动着业务的耕深与拓展，数字化银行的建设深度链接银行与客户、银行与社会，并推动多元化利润来源布局的形成。目前，民生银行形成了公司银行、零售银行、资金业务、机构业务、境外业务四大利润中心，辅以民生金租、民生加银基金、民银国际、民生村镇银行、民生理财五大子公司利润中心。

其中，成立不足一年的民生理财有限公司（下称民生理财）表现亮眼。截至报告期末，民生理财总资产规模66.38亿元，净资产60.38亿元，实现净利润10.38亿元。报告显示，民生理财是经中国银保监会批准设立的理财公司，成立于2022年6月24日，主要业务包括公募理财产品发行和投资管理、私募理财产品发行和投资管理、理财顾问和咨询服务。以及经中国银保监会批准的其他业务。

客户服务方面，民生银行依托科技赋能，构建出“大中小微一体化经营”“获客+活客+留客”“智慧政务+便民服务”生态体系，建立线上、线下一体化客户服务模式，客户服务质效不断提升。此外，民生银行立足“敏捷开放的银行”战略定位，快速抓住数字时代机遇，按照“搭建新平台、做透大平台、加速扩场景”的思路积极布局，打造“科技+金融”生态合作模式，全力打造零售生态银行。

得益于持续升级的产品与服务体系，不断提升的数字化经营能力以及细分客群经营的深耕策略，民生银行实现了对公与零售业务的高质量发展。

数据显示，对公业务方面，截至2022年末，民生银行对公有效客户达到30.03万户，比上年末增长12.30%；实现公司存款日均余额3.1万亿元，比上年增长3.20%；

总分行级战略客户存款余额达1.1万亿元，比上年末增长7.55%。

零售业务方面截至报告期末，民生银行的有效及以上零售客户达495.64万户，比上年末增长5.68%；零售贷款客户数达293.88万户，比上年末增加23万户。2022年，民生银行管理零售客户总资产2.2万亿元，比上年末增长5.00%，零售业务利润总额达230.30亿元，零售业务营业收入649.92亿元。其中，零售业务营业收入占比同比提升5.11个百分点，占该行营业收入的49.25%。

### 立足民生大众，勇担社会责任

秉持“民营企业的银行、敏捷开放的银行、用心服务的银行”战略定位，民生银行长期以来都自觉担当起更大的责任与使命，主动融入国家战略，不断提升服务实体经济的精准性、有效性。

2022年，民生银行持续加大绿色金融、乡村振兴、制造业等重点领域的支持力度

为坚定贯彻落实国家低碳转型战略，民生银行主动履行ESG责任，积极融入绿色发展大局，不断完善营销管理体系，持续提升绿色金融服务质效。2022年，民生银行绿色信贷余额为1799亿元，比上年末增长67.65%，增速高于同业平均水平。凭借在绿色低碳领域的突出表现，民生银行荣获中国银行业协会绿色信贷专业委员会授予的“绿色银行评价先进单位”、中国新闻社“2022年度低碳榜样”等多个奖项。

以服务“三农”为己任，民生银行加大乡村振兴领域的资源投入。民生银行涉农贷款余额为3316.06亿元，比上年末增加135.81亿元，脱贫地区贷款及国家乡村振兴重点帮扶县贷款均实现稳步增长。通过云计算、数据挖掘、系统对接等先进技术运用，民生银行不断拓展乡村振兴产品应用场景，实现与客户需求的深度绑定融合，形成了特色化、差异化的乡村振兴产品服务体系。根据银保监会2022年发布的各银行乡村振兴评价结果，民生银行被评为良好，较上年提升一档，位居股份制银行前列。

此外，民生银行还利用金融活水推动制造业综合服务持续提质增效。报告显示，民生银行一方面紧扣国家产业规划和区域特点，研判市场发展趋势，持续打造专业化、差异化的授信服务能力，另一方面重点聚焦传统制造业转型升级、高技术制造业和战略性新兴产业的创新发展，着力加大对产业基础补短板 and 关键技术攻关突破的精准服务支持。2022年，民生银行制造业贷款余额为3945.08亿元，比上年末增长13.79%；在对公贷款中占比16.47%，比上年末提升1.40个百分点。

打基础、固本源的进度渐完，强能力、提质增效的步伐稳健，伴随着春暖花开，经济

复苏，民生银行的未来，值得期待。

免责声明：本文仅供参考，不构成投资建议。