公司代码:600016　　公司简称:民生银行

中国民生银行股份有限公司

【2022】年度报告摘要

第一节 重要提示

1 本年度报告摘要来自年度报告全文,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等网站仔细阅读年度报告全文。

2 本行董事会、监事会及董事、监事和高级管理人员保证年度报告内容的真实、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 本行全体董事出席董事会会议。会议应到董事18名,现场出席董事8名,电话或视频连线出席董事10名,副董事长张宏伟、卢志强、刘永好,董事史玉柱、吴迪、宋春风、翁振杰、解恒春、彭雪峰、曲新久通过电话或视频连线出席会议。本行不名监事列席本次会议。

4 普华永道中天会计师事务所(特殊普通合伙)为本行出具了标准无保留意见的审计报告。

5 董事会决议通过的本报告期利润分配预案或公积金转增股本预案

以利润分配股权登记日本行总股数为基数,向本行全体股东每10股派发现金股利人民币2.14元(含税),以上利润分配预案需经本行股东大会审议通过。

第二节 公司基本情况

2.1 公司简介

股票种类	股票上市交易所	股票简称	股票代码
A股	上海证券交易所	民生银行	600016
H股	香港联交所	民生银行	01988
境内优先股	上海证券交易所	民生优1	360037

联系人和联系方式	董事会秘书	证券事务代表
姓名	白丹	王洪刚
办公地址	中国北京市西城区复兴门内大街2号	中国北京市西城区复兴门内大街2号
电话	86-10-58560975;86-10-58560824	86-10-58560975;86-10-58560824
电子信箱	cmbc@cmbc.com.cn	cmbc@cmbc.com.cn

2.2 报告期公司主要业务简介

本行于1996年在北京正式成立,是中国第一家主要由民营企业发起设立的全国性股份制商业银行。

本行经有关监管机构批准后,经营下列各项商业银行业务:吸收公众存款;发放短期、中期和长期贷款;办理国内外结算;办理票据承兑与贴现,发行金融债券;代理发行、承销政府债券;代理兑付、承销政府债券;金融债券;从事同业拆借;买卖、代理买卖外汇;从事结汇、售汇业务;从事银行卡业务;提供信用证服务及担保;代理收付款项;提供保管箱服务;经国务院银行业监督管理机构批准的其他业务;保险兼业代理业务;证券投资基金销售、证券投资基金托管、证券投资基金托管、;市场主体依法自主选择经营项目,开展经营活动;保险兼业代理业务、证券投资基金销售、证券投资基金托管以及依法须经批准的项目,经相关部门批准后依批准的内容开展经营活动;不得从事国家和本市产业政策禁止和限制类项目的经营活动。)

报告期内,本行经营思路的主要变化情况请参见年度报告全文“本行发展战略及核心竞争力”。

2.3 公司主要会计数据和财务指标

2.3.1 近3年的主要会计数据和财务指标

	2022年	2021年	本报告期比上年同期增减(%)	2020年
经营业绩(人民币百万元)				
营业收入	142,476	168,804	-15.60	184,951
利息净收入	107,463	125,775	-14.56	135,224
非利息净收入	35,013	43,029	-18.63	49,727
营业支出	105,056	132,662	-20.81	147,760
业务及管理费	50,729	49,232	3.04	48,434
信用减值损失	48,762	77,398	-37.00	92,988
营业利润	37,420	36,142	3.54	37,191
利润总额	37,170	35,600	4.41	36,706
归属于本行股东的净利润	35,269	34,381	2.58	34,309
归属于本行股东的扣除非经常性损益的净利润	35,091	34,495	1.73	34,456
经营活动产生的现金流量净额	166,273	155,417	6.99	-82,402
每股计(人民币元)				
基本每股收益	0.71	0.71	-	0.71
稀释每股收益	0.71	0.71	-	0.71
扣除非经常性损益后的基本每股收益	0.71	0.71	-	0.71
扣除非经常性损益后的稀释每股收益	0.71	0.71	-	0.71
每股经营活动产生的现金流量净额	3.80	3.55	7.04	-1.88
盈利能力指标(%)			变动百分点	
平均总资产收益率	0.50	0.50	-	0.51
加权平均净资产收益率	6.31	6.59	-0.28	6.81
扣除非经常性损益后加权平均净资产收益率	6.27	6.61	-0.34	6.85
成本收入比	35.61	29.17	6.44	26.19
手续费及佣金净收入占营业收入比率	14.23	16.33	-2.10	14.96
净利差	1.51	1.81	-0.30	2.12
净息差	1.60	1.91	-0.31	2.14

	2022年12月31日	2021年12月31日	本报告期末比上年度末增减(%)	2020年12月31日
规模指标(人民币百万元)				
资产总额	7,255,673	6,952,786	4.36	6,950,233
发放贷款和垫款总额	4,141,144	4,045,692	2.36	3,853,931
其中:公司贷款和垫款	2,399,276	2,304,361	4.12	2,257,290
个人贷款和垫款	1,741,868	1,741,331	0.03	1,596,641
贷款减值准备	98,868	105,108	-5.94	97,637
负债总额	6,642,859	6,366,247	4.34	6,408,985
吸收存款总额	3,993,527	3,775,761	5.77	3,728,174
其中:公司存款	2,966,375	2,944,013	0.76	2,961,617
个人存款	1,020,544	825,423	23.64	758,712
其他存款	6,608	6,325	4.47	7,845
股本	43,782	43,782	-	43,782
归属于本行股东权益总额	599,928	574,280	4.47	529,537
归属于本行普通股股东权益总额	504,966	484,316	4.26	459,677
归属于本行普通股股东的每股净资产(人民币元)	11.53	11.06	4.25	10.50
资产质量指标(%)			变动百分点	
不良贷款率	1.68	1.79	-0.11	1.82
拨备覆盖率	142.49	145.30	-2.81	139.38
贷款拨备率	2.39	2.60	-0.21	2.53
资本充足率指标(人民币百万元)			增减(%)	
资本净额	725,136	733,703	-1.17	707,472
其中:核心一级资本净额	505,978	486,552	3.99	461,921
其他一级资本净额	96,021	90,527	6.07	70,427
二级资本净额	123,137	156,624	-21.38	175,124
风险加权资产	5,517,289	5,379,458	2.56	5,425,856
			变动百分点	
核心一级资本充足率(%)	9.17	9.04	0.13	8.51
一级资本充足率(%)	10.91	10.73	0.18	9.81
资本充足率(%)	13.14	13.64	-0.50	13.04
总权益对总资产比率(%)	8.45	8.44	0.01	7.79

注:1.平均总资产收益率=净利润/期初及期末总资产平均余额。

2.每股收益和加权平均净资产收益率: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)等规定计算。上计算上述指标时已经考虑了发放优先股股息和永续债利息的影响。

3.成本收入比=业务及管理费/营业收入。

4.净利差=生息资产平均收益率-付息负债平均成本率。

5.净息差=利息净收入/生息资产平均余额。

6.发放贷款和垫款总额、吸收存款总额及其构成均不含应计利息。

7.贷款减值准备包括以摊余成本计量的贷款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贷款减值准备。

8.其他存款包含发行存款证、汇出及应解汇款。

9.不良贷款率=不良贷款总额/发放贷款和垫款总额。

10.拨备覆盖率和贷款拨备率指标按照中国银保监会《关于调整商业银行贷款损失准备监管要求的通知》(银监发〔2018〕7号)的规定执行。本报告期末,本集团按本行适用的拨备覆盖率和贷款拨备率的监管标准为130%和1.8%。拨备覆盖率=贷款减值准备/不良贷款总额;贷款拨备率=贷款减值准备/发放贷款和垫款总额。

2.3.2 报告期分季度的主要会计数据

分季度经营业绩(人民币百万元)	2022年第一季度	2022年第二季度	2022年第三季度	2022年第四季度
营业收入	36,634	37,565	34,397	33,880
归属于本行股东的净利润	13,724	10,914	9,140	1,491
归属于本行股东的扣除非经常性损益的净利润	13,691	10,932	9,141	1,327
经营活动产生的现金流量净额	142,204	-60,282	-94,800	179,151

季度数据与已披露定期报告数据差异说明

□适用 √不适用

2.4 股东情况

2.4.1 报告期末及年报披露前一个月末的普通股股东总数、表决权恢复的优先股股东总数和持有特别表决权股份的股东总数及前10名股东情况

单位:股

报告期末普通股股东总数(户)	392,914
年度报告披露日前上一月末的普通股股东总数(户)	394,563
报告期末表决权恢复的优先股股东总数(户)	0
年度报告披露日前上一月末表决权恢复的优先股股东总数(户)	0

前10名普通股股东持股情况

股东名称	股东性质	持股比例(%)	报告期末持股数量(股)	报告期内增减(股)	持有有限制条件股份数量(股)	质押/标记/冻结情况	
						股份状态	数量
香港中央结算(代理人)有限公司	其他	18.92	8,285,350,854	709,788	-	未知	
大家人寿保险股份有限公司-万能产品	境内法人	10.30	4,508,984,567	-	-	无	
大家人寿保险股份有限公司-传统产品	境内法人	6.49	2,843,300,122	-	-	无	
同方国信投资控股有限公司	境内法人	4.31	1,888,530,701	-	-	质押	1,850,802,321
新希望六和投资有限公司	境内非国有法人	4.18	1,828,327,362	-	-	无	
中国远海控股集团有限公司	境内非国有法人	4.12	1,803,182,618	-	-	质押	1,799,582,617
						冻结	388,800,001
						标记	1,410,782,617
上海健特生命科技有限公司	境内非国有法人	3.15	1,379,679,587	-	-	质押	1,379,678,400
华夏人寿保险股份有限公司-万能保险产品	境内非国有法人	3.08	1,350,203,441	-25,560,000	-	无	
中国船东互保协会	境内非国有法人	3.02	1,324,284,453	-	-	无	
东方集团股份有限公司	境内非国有法人	2.92	1,280,117,123	-	-	质押	1,277,949,488

前10名无限售条件普通股股份持股情况

股东名称	持有无限制条件股份数量(股)	股份种类
香港中央结算(代理人)有限公司	8,285,350,854	H股
大家人寿保险股份有限公司-万能产品	4,508,984,567	A股
大家人寿保险股份有限公司-传统产品	2,843,300,122	A股
同方国信投资控股有限公司	1,888,530,701	A股
新希望六和投资有限公司	1,828,327,362	A股
中国远海控股集团有限公司	1,803,182,618	A股
上海健特生命科技有限公司	1,379,679,587	A股
华夏人寿保险股份有限公司-万能保险产品	1,350,203,341	A股
中国船东互保协会	1,324,284,453	A股
东方集团股份有限公司	1,280,117,123	A股
前十名股东中回购专户情况说明	不涉及	
上述股东委托表决权、受托表决权、放弃表决权的说明	不涉及	
上述股东关联关系或一致行动的说明	1.大家人寿保险股份有限公司-万能产品、大家人寿保险股份有限公司-传统产品为同一法人; 2.除上述情况外,本行未知上述股东之间在关联关系或一致行动关系。	

注:1.上表中HKSCC Nominees有限公司持股份总数是该公司代理人身份,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本行H股股份合计数;

2.香港中央结算(代理人)有限公司所持股份总数是该公司代理人身份,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本行H股股份合计数;

3.同方国信投资控股有限公司的持股数量和质押股份数量中含有因发行债券而转入“同方国信投资控股有限公司-2022年面向专业投资者非公开发行可交换公司债券质押专户”(共同期)的1,500,802,321股股份;

4.截至报告期末,中国远海控股集团有限公司作证券账户持有本行股份数量为3,600,000股,占本行总股本的比例为0.0082%。2022年1月14日,中国远海控股集团有限公司通知本行,因发行可交换公司债券,截至报告期末,中国远海控股集团有限公司通过本行,其所持有本行1,799,582,617股,127,123股股份中,9,407,635股被司法冻结,1,270,709,488股被司法标记,2022年5月5日,东方集团股份有限公司通知本行相关司法冻结和司法标记已全部解除;2022年5月25日,东方集团有限公司通知本行其所持本行35,000,000股股份被司法标记,2022年7月2日,东方集团有限公司通知本行相关司法标记已全部解除。

25. 公司控股股东之间的产权及控制关系的方框图

□适用 √不适用

26. 公司与实际控制人之间的产权及控制关系的方框图

□适用 √不适用

27. 报告期末公司优先股股东总数及前10名股东情况

√适用 □不适用

截至报告期末,本行境内优先股股东(或代持人)数量为34户,截至本年度报告披露日上一月末(2023年2月28日),本行境内优先股股东(或代持人)数量为34户。

截至报告期末,持有本行5%以上境内优先股股东(或代持人)持股情况如下表所示(以下数据来源于2022年12月31日在附优先股股东情况):

股东名称	股东性质	股份类别	报告期内增减	持股比例(%)	持股总数(股)	持有限售条件股份数量	质押或冻结的股份数量
博时基金-工商银行-博时-工行-灵活配置5号特定多个客户资产管理计划	其他	境内优先股	-	10.00	20,000,000	-	无
华宝信托有限责任公司-华宝信托-宝富投资1号集合资金信托计划	其他	境内优先股	-	8.89	17,780,000	-	无
中国平安财产保险股份有限公司-传统-普通保险产品	其他	境内优先股	-	7.00	14,000,000	-	无
建信信托有限责任公司-“乾元-日新月异”开放式理财产品单一资金信托	其他	境内优先股	-6,000,000	7.00	14,000,000	-	无
江苏省国际信托有限责任公司-江苏信托-天享添利1号集合资金信托计划	其他	境内优先股	-6.11	12.220,000	-	-	无
国泰君安证券资管-华夏银行-国泰君安君享添翼1号集合资产管理计划	其他	境内优先股	11,000,000	5.50	11,000,000	-	无
中国人寿保险股份有限公司-传统-普通保险产品-005L-CT001P	其他	境内优先股	-	5.00	10,000,000	-	无
中国平安财产保险股份有限公司-自有资金	其他	境内优先股	-	5.00	10,000,000	-	无
太平人寿保险有限公司-传统-普通保险产品-022L-CT001P	其他	境内优先股	-	5.00	10,000,000	-	无
国泰君安证券资管-福通-日鑫H14001期人民币理财产品-国投资06338定向资产管理合同	其他	境内优先股	-	5.00	10,000,000	-	无

注:1.境内优先股股东持股情况根据本行境内优先股股东名册中所列的信息统计;

2.“中国平安财产保险股份有限公司-传统-普通保险产品”与“中国平安财产保险股份有限公司-自有资金”存在关联关系,“国泰君安证券资管-华夏银行-国泰君安君享添翼1号集合资产管理计划”与“国泰君安证券资管-福通-日鑫H14001期人民币理财产品-国投资06338定向资产管理合同”存在关联关系。除此之外,本行未知上述境内优先股股东之间,以及上述境内优先股股东与本行前十名股东之间存在关联关系或属于一致行动人的情况;

3.“持股比例”指境内优先股股东持有境内优先股的股份总数的比例。

28. 公司债券情况

□适用 √不适用

第三节 重要事项

公司应当根据重要性原则,披露报告期内公司经营情况的重大变化,以及报告期内发生的对公司经营情况有重大影响和预期中未来会有重大影响的事项。

√适用 □不适用

3.1 总体经营概况

报告期内,本行认真贯彻落实党中央、国务院的决策部署,坚持稳字当头、稳中求进,积极服务国家战略。坚持“长期主义”发展理念,围绕“民营企业的银行、敏捷开放的银行、用心服务的银行”三大战略定位,前瞻布局,努力走在经济周期曲线的前面,推动差异化经营策略落地。积极应对经济复苏、行业竞争等复杂局面,充分发挥市场化体制机制和创新基因优势,以客户为中心,同时服务的初心,经营的本源,以更快反应、更高效率、更优服务满足市场和客户需求,不断方实客户与产品基础,通过改革激励增长模式转型红利,实现自身稳健发展。

资产负债规模稳定增长,结构持续优化。报告期内,本集团持续深化改革转型,推动经营回归本源,促进业务结构优化。截至报告期末,本集团资产总额72,556.73亿元,比上年末增加3,028.87亿元,增幅4.36%,负债总额66,428.59亿元,比上年末增加2,766.12亿元,增幅4.34%。本集团强化资产负债管理,加大国际经济重点领域和薄弱环节的信贷投放,重点领域贷款保持较快增长。截至报告期末,本集团发放贷款和垫款总额41,411.44亿元,比上年末增加5,954.52亿元,增幅2.36%;本行境内信贷、制造业贷款、普惠型小微企业贷款增速分别为67.65%、13.79%、8.76%,均高于各项贷款平均增速;重点区域贷款占比达到60.26%,比上年末提升1.27个百分点。本集团不断加强基础客群培育,强化负债经营,存款规模实现持续增长。截至报告期末,本集团吸收存款总额39,935.27亿元,比上年末增加2,177.66亿元,增幅5.77%,在负债总额中占比60.12%,比上年末上升0.81个百分点,其中,个人存款在吸收存款总额中占比25.55%,比上年末上升3.69个百分点。

健全完善风险内控体系,资产质量持续快改善。报告期内,本集团统筹发展与安全,持续强化全面风险管理,加强资产质量管控,加大不良资产清收处置力度,集团资产质量持续改善。实现不良贷款总额、不良贷款率、逾期贷款总额、逾期贷款率比上年末“四降”。截至报告期末,本集团不良贷款总额693.87亿元,比上年末减少29.51亿元;不良贷款率1.68%,比上年末下降0.11个百分点;逾期贷款总额823.61亿元,比上年末减少53.64亿元;逾期贷款率1.99%,比上年末下降0.18个百分点;逾期90天以上、60天以上贷款与不良贷款比例均小于100%;拨备覆盖率142.49%,比上年末下降2.81个百分点;贷款拨备率2.39%,比上年末下降0.21个百分点。

报告期内,本集团实现归属于本行股东的净利润35,269亿元,同比增加888亿元,增幅2.58%;实现营业收入1,424.76亿元,同比下降263.28亿元,降幅15.60%。利息净收入方面,本集团积极应对外部经营形势变化,加大优质客户的信贷资产投放力度,资产结构更加稳健,报告期内,本集团发放贷款和垫款平均收益率同比下降43BP,导致利息净收入同比下降173.62亿元;受人民币存款定期化趋势及美联储加息影响,存款成本率同比上升11BP,导致利息净收入同比下降47.63亿元。非利息净收入方面,受资本市场价格波动影响,投资估值下降,报告期内本集团净公允价值变动损益同比下降66.17亿元。

3.2 利润表主要项目分析

3.2.1 利润表主要项目变动情况

报告期内,本集团实现归属于本行股东的净利润35,269亿元,同比增加888亿元,增幅2.58%。

项目(人民币百万元)	2022年	2021年	变动(%)
营业收入	142,476	168,804	-15.60
其中:利息净收入	107,463	125,775	-14.56
非利息净收入	35,013	43,029	-18.63
营业支出	105,056	132,662	-20.81
其中:业务及管理费	50,729	49,232	3.04
税金及附加	1,873	1,949	-3.90
信用减值损失	48,762	77,398	-37.00
其他资产减值损失	685	1,375	-50.18
其他业务成本	3,007	2,708	11.04
营业利润	37,420	36,142	3.54
加:营业外收支净额	-250	-542	两期为负
利润总额	37,170	35,600	4.41
减:所得税费用	1,393	747	86.48
净利润	35,777	34,853	2.65
其中:归属于本行股东的净利润	35,269	34,381	2.58
归属于少数股东损益	508	472	7.63

3.2.2 营业收入

报告期内,本集团实现营业收入1,424.76亿元,同比减少263.28亿元,降幅15.60%。

本集团营业收入主要项目的金额、占比及变动情况如下:

项目(人民币百万元)	2022年		2021年		变动(%)
	金额	占比(%)	金额	占比(%)	
利息净收入	107,463	75.43	125,775	74.51	-14.56
利息收入	262,937	184.55	277,679	164.50	-5.31
其中:发放贷款和垫款利息收入	186,386	130.83	197,251	116.85	-5.51
金融投资利息收入	56,447	39.62	58,529	34.67	-3.56
拆放同业及其他金融机构利息收入	5,742	4.03	6,868	4.07	-16.39
长期应收款利息收入	6,799	4.77	7,902	4.68	-13.96
存放中央银行款项利息收入	5,034	3.53	5,150	3.05	-2.25
买入返售金融资产利息收入	1,970	1.38	1,616	0.96	21.91
存放同业及其他金融机构利息收入	559	0.39	363	0.22	53.99
利息支出	-155,474	-109.12	-151,904	-89.99	2.35
非利息净收入	35,013	24.57	43,029	25.49	-18.63
手续费及佣金净收入	20,274	14.23	27,566	16.33	-26.45
其他非利息净收入	14,739	10.34	15,463	9.16	-4.68
合计	142,476	100.00	168,804	100.00	-15.60

3.2.3 利息净收入及净息差

报告期内,本集团实现利息净收入1,074.63亿元,同比减少183.12亿元,降幅14.56%。本集团净息差为1.60%,同比下降0.31个百分点。

3.2.3.1 利息收入

报告期内,本集团实现利息收入2,629.37亿元,同比减少147.42亿元,降幅5.31%,主要是本集团发放贷款和垫款利息收入的减少。

3.2.3.2 利息支出

报告期内,本集团利息支出为1,554.74亿元,同比增加35.70亿元,增幅2.35%,主要是吸收存款利息支出的增加。

3.2.4 非利息净收入

报告期内,本集团实现非利息净收入350.13亿元,同比减少80.16亿元,降幅18.63%。

项目(人民币百万元)	2022年	2021年	变动(%)
手续费及佣金净收入	20,274	27,566	-26.45
其他非利息净收入	14,739	15,463	-4.68
合计	35,013	43,029	-18.63

3.2.5 业务及管理费

报告期内,本集团持续深化战略转型和业务基础建设工作,不断加大信息科技与数字金融、客群营销与培育、战略重点业务等领域的投入力度,增强财务资源精细化管理能力,精准投放财务资源,促进服务能力和经营质效提升。本集团业务及管理费50.29亿元,同比增加14.97亿元,增幅3.04%。

项目(人民币百万元)	2022年	2021年	变动(%)
员工薪酬(包括董事薪酬)	31,455	31,015	1.42
业务/办公费用及其他	12,466	11,709	6.47
折旧和摊销费用	5,896	5,665	4.08
短期和低价值租赁费及物业管理费	912	843	8.19
合计	50,729	49,232	3.04

3.2.6 信用减值损失

报告期内,本集团信用减值损失487.62亿元,同比减少286.36亿元,降幅37.00%,主要是发放贷款和垫款及以摊余成本计量的金融投资减值损失减少。

项目(人民币百万元)	2022年	2021年	变动(%)
发放贷款和垫款	41,696	58,660	-28.92
以摊余成本计量的金融资产	4,038	14,115	-71.39
长期应收款	1,900	2,845	-33.22
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产	370	577	-35.88
其他	759	1,201	-36.80
合计	48,762	77,398	-37.00

3.2.7 所得税费用

报告期内,本集团所得税费用13.93亿元,同比增加6.46亿元,增幅86.48%,主要是附属机构所得税费用的增加。

3.3 资产负债表主要项目分析

3.3.1 资产

截至报告期末,本集团资产总额为72,556.73亿元,比上年末增加3,028.87亿元,增幅4.36%。

项目(人民币百万元)	2022年12月31日		2021年12月31日	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
发放贷款和垫款总额	4,141,144	57.07	4,045,692	58.19
加:贷款应计利息	29,477	0.41	25,793	0.37
减:以摊余成本计量的贷款减值准备	97,639	1.35	103,806	1.49
发放贷款和垫款净额	4,072,982	56.13	3,967,679	57.07
金融投资净额	2,225,870	30.68	2,034,433	29.26
现金及存放中央银行款项	338,552	4.67	361,302	5.20
存拆放同业及其他金融机构款项和买入返售金融资产	274,149	3.78	252,676	3.63
长期应收款	111,456	1.54	122,716	1.76
固定资产	49,813	0.69	47,988	0.69
其他	182,851	2.51	165,992	2.39
合计	7,255,673	100.00	6,952,786	100.00

3.3.1.1 发放贷款和垫款

截至报告期末,本集团发放贷款和垫款总额为41,411.44亿元,比上年末增加954.52亿元,增幅2.36%,在资产总额中的占比为57.07%,比上年末下降1.12个百分点。

3.3.1.2 金融投资

截至报告期末,本集团金融投资总额为22,141.92亿元,比上年末增加1,867.04亿元,增幅9.21%,在资产总额中的占比为30.52%,比上年末上升1.36个百分点。

3.3.1.3 存拆放同业及其他金融机构款项和买入返售金融资产

截至报告期末,本集团存拆放同业及其他金融机构款项和买入返售金融资产合计2,741.49亿元,比上年末增加214.73亿元,增幅8.50%;在资产总额中的占比为3.78%,比上年末上升0.15个百分点。

3.3.2 负债

截至报告期末,本集团负债总额为66,428.59亿元,比上年末增加2,766.12亿元,增幅4.34%。

项目(人民币百万元)	2022年12月31日		2021年12月31日	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
吸收存款	4,051,592	60.99	3,825,693	60.09
其中:吸收存款总额(不含应计利息)	3,993,527	60.12	3,775,761	59.31
同业及其他金融机构存拆入款项和卖出回购金融资产款	1,583,181	23.83	1,330,843	20.91
应付债券	648,107	9.76	711,024	11.17
向中央银行及其他金融机构借款	250,030	3.76	394,248	6.19
其他	109,949	1.66	104,439	1.64
合计	6,642,859	100.00	6,366,247	100.00

3.3.2.1 吸收存款

截至报告期末,本集团吸收存款总额39,935.27亿元,比上年末增加2,177.66亿元,增幅5.77%。从客户结构看,公司存款占比74.28%,个人存款占比25.55%;从期限结构看,活期存款占比32.64%,定期存款占比67.19%。

3.3.2.2 同业及其他金融机构存拆入款项和卖出回购金融资产款

截至报告期末,本集团同业及其他金融机构存拆入款项和卖出回购金融资产款为15,831.81亿元,比上年末增加2,523.38亿元,增幅18.96%,主要是同业及其他金融机构存放款项的增加。

3.3.2.3 应付债券

截至报告期末,本集团应付债券6,481.07亿元,比上年末减少629.17亿元,降幅8.85%,主要是同业存单和二级资本债规模下降。

3.3.3 负债质量分析

本行高度重视负债质量管理,建立健全负债质量管理治理体系,根据中国银保监会发布的《商业银行负债质量管理办法》制定了《中国民生银行负债质量管理办法》。本行建立了负债规模和复杂程度相适应的多层次负债质量管理组织架构,董事会和高级管理层对负债质量实施有效管理与监控,董事会承担负债质量管理的最终责任,高级管理层、总行各相关部门、分行各相关部门分别在各自职责范围内管理和执行负债质量管理的相关管理职责。

报告期内,本行积极应对宏观外部形势变化,结合行内实际经营情况,持续强化负债管理,提升负债质量。一是持续强化客群经营,夯实负债基础,全力推动存款规模实现持续增长;二是坚持存款管理量价并重,不断优化存款期限结构,加大客户线上化触达与服务,一方面,加强存款期限结构的监测、分析与管理,根据内外部经营形势,动态调整负债业务管理策略。

报告期内,本集团负债质量管理监管指标持续达到监管要求,保持较高的负债质量。截至报告期末,本集团净稳定资金比例104.55%,流动性覆盖率143.89%;报告期内,本集团付息负债平均成本率2.40%,与上年同期持平。

3.3.4 股东权益

截至报告期末,本集团股东权益总额6,128.14亿元,比上年末增加262.75亿元,增幅4.48%,其中,归属于本行股东权益总额5,999.28亿元,比上年末增加256.48亿元,增幅4.47%。

3.4 主要业务回顾

3.4.1 公司银行业务

3.4.1.1 战略举措

报告期内,本行持续深化公司业务营销体系改革,不断优化客户分层分类经营体系,推动公司业务经营模式转型,提升公司业务可持续发展能力。战略客群做深做透,优化升级战略客户新服务模式和行业专业化经营,通过前中后台一体化,总分支行协同化,依托数字化供应链金融实现战略客户及其产业链上下游客户的体系化经营,加快推动生态金融模式转型。基础客群做大做广,一是围绕战略客户供应链、资本链推进链式营销,实现高质量生态批量获客。二是依托产业园区、要素市场平台等,保在“线上+线下”批量获客渠道建设。三是通过金融创新,为不同特新科创企业提供一站式综合金融服务,拓宽客户融资渠道。报告期内,本行持续做实做强“绿色、高效、安全、共享”的现代化产业体系,以“双碳”目标为导向,为国家重点发展的战略性新兴产业、现代服务业、先进制造业、绿色低碳产业、现代农业、乡村振兴、民营经济、数字经济、共同富裕等重点领域提供全方位金融服务,深度挖掘产业链、供应链、价值链、资金链、数字链等多维度、多场景的金融需求,为客户提供全生命周期的“投行+商行”跨境综合服务。另外,本行作为国家外汇管理局外汇展业四家试点行中唯一上线外汇展业系统的银行,实现外汇展业工作的线上化、标准化、智能化、提升市场影响力。报告期内,本行积极响应人民币国际化战略,以“双循环”新格局为发展方向,为推动跨境人民币结算量上升,打造综合化、定制化的投资银行业务体系。

报告期内,本行以改革促发展,以发展促转型,公司业务资产负债规模平稳增长,客群基础逐步夯实。报告期内,本行公司存款日均余额31,430.79亿元,比上年增长3.20%;截至报告期末,本行一般公司贷款余额21,498.09亿元,比上年末增长6.46%。

3.4.1.2 客群方面

战略客户营销服务体系全面落地,改革红利逐步展现。报告期内,本行践行“以客户为中心,为客户创造价值”的理念,凝聚“一个民生”的服务合力,推动大中小微零售一体化协同开发,提升服务品牌,战略客群服务规模保持较快增长,并充分带动链上、生态、零售客户规模效益增长。

截至报告期末,本行总分行级战略客户数1,351户;战略客户存款余额10,724.99亿元,比上年末增长7.55%;存款日均余额11,988.77亿元,比上年增长18.48%;贷款余额10,744.28亿元,比上年末增长19.71%。

基础客群经营体系再造有序落地,客群基础不断夯实。报告期内,本行持续加强公司基础客群建设,有序推进基础客群经营新体系的研究设计及落地实施,夯实文雅配套支撑,不断强化基础客群综合服务水平,进一步提升基础客群生产力。

一是推进基础客群经营体系建设落地。本行聚焦以战略客户为“生长点”的产品、链、商、区、平台等维度,打造了“规划引领、批量获客、分类开发、范式标化、闭环管理、数字经营”的基础客群营销模式,通过“自上而下驱动的精准营销、总分支一体化的团队作业、权益切入及结算提升实现综合开发、数字工具支撑的标准化作业”四大策略,进一步优化团队建设、产品权益、数字经营等配套支撑,有序推动基础客群体系在分支行落地实施,取得实效。

二是为实现基础客户规模高质量增长,本行积极推进各类产品权益获客平台对接及建设落地;构建基础客群权益体系1.0,引入生态伙伴形成权益组合策略,流动性结算客群权益分批上线;建立特色业务模式工作机制,常态化推进基础客群特色模式研究及落地实施;强化基础客群数字化营销能力建设,深化内外部多维数据的挖掘运用,推进基础客群系统工具上线应用及功能迭代,加快企业微信等第三方营销工具的对公客户权益应用推广,强化营销的全流程线上化闭环管理。

机构客群差异化经营,持续扩大客群规模。报告期内,本行针对机构客群实施差异化、精细化营销策略,致力于为财政、政务、民生领域客户提供全方位服务,持续扩大机构客群规模。截至报告期末,本行机构客群实现较上年末增长,其中,财政、政务、民生领域客户规模实现较为显著增长。

一是强化区域经营策略,推进总分机构一体化。本行机构业务本质概念的理念,强化总分行业务协同管理,强化总分行业务资源配置,强化总分行业务考核导向,推进业务一体化经营。报告期内,本行机构业务本质概念的理念,强化总分行业务协同管理,强化总分行业务资源配置,强化总分行业务考核导向,推进业务一体化经营。

二是强化机构客群经营体系建设,从产品货架、服务模式、主推渠道、专业团队等维度,打造了“规划引领、批量获客、分类开发、范式标化、闭环管理、数字经营”的机构客群营销模式,通过“聚焦民生日”支付服务品牌,升级特色联名卡权益与运营服务支撑体系,以客户为中心,为客户提供综合金融服务,截至报告期末,对公高评级优质客户新增信贷资产投放量同比达65.93%;重视战略客群深度开发,为逾200个本行对公战略客户提供综合金融服务,截至报告期末,对公战略客户总体信贷资产规模451.14亿港元;重视中高端