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

2025 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,为全面了解本公司的经营成果、财务状况及未来发展规划,投资者应当到上海证券交易所、本行网站以及《中国证券报》《上海证券报》《证券时报》网站仔细阅读年度报告全文。

2、本行董事会及董事、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、本年度报告摘要于2026年3月30日由本行第九届董事会第十九次会议审议通过。会议应到董事15名,现场出席董事9名,电话或视频连线出席董事6名。

4、本行审计师毕马威华振会计师事务所(特殊普通合伙)和毕马威会计师事务所分别对按照中国会计准则和国际财务报告会计准则编制的2025年度财务报告进行了审计,并分别出具了标准无保留意见的审计报告。

5、董事会决议通过的2025年度利润分配预案

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0.53元(含税,下同)。以本行截至2025年12月31日已发行股份43782亿股计算,本次派发现金股利总额人民币23.20亿元。连同已派发的2025年度中期现金股利总额人民币19.54亿元(每10股派发现金股利人民币1.36元),2025年全年共派发现金股利人民币42.74亿元(每10股派发现金股利人民币1.89元)。以上利润分配预案需经本行股东会审议通过。

第二节 公司基本情况

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	李彬	王洪刚
联系地址	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
投资者联系电话	86-10-58560975;86-10-58560824	86-10-58560975;86-10-58560824
传真	86-10-58560720	86-10-58560720
电子信箱	cmbc@cmbc.com.cn	cmbc@cmbc.com.cn

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、代理兑付、承销政府债券;实卖政府债券、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它业务;保险兼业代理业务;证券投资基金销售、证券投资基金托管;(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“第三章 管理层讨论与分析”。

3、公司主要会计数据和财务指标

3.1近4年的主要会计数据和财务指标

	2025年	2024年	本报告期比上年同期增减(%)	2023年
经营业绩(人民币百万元)				
营业收入	142,865	136,290	4.82	140,817
利息净收入	100,126	98,690	1.46	102,431
非利息净收入	42,739	37,600	13.67	38,386
营业支出	110,022	101,946	7.92	103,230
业务及管理费	51,006	51,318	-0.61	50,834
信用减值损失	53,950	45,474	18.64	45,707
营业利润	32,843	34,344	-4.37	37,587
利润总额	32,259	34,085	-5.36	37,358
归属于本行股东的净利润	30,563	32,296	-5.37	35,823
归属于本行股东的扣除非经常性损益的净利润	30,926	32,279	-4.19	35,708
经营活动产生的现金流量净额	-157,476	-231,638	两期为负	73,676
每股计(人民币元)				
基本每股收益	0.63	0.64	-1.56	0.72
稀释每股收益	0.63	0.64	-1.56	0.72
扣除非经常性损益后的基本每股收益	0.64	0.64	-	0.72
扣除非经常性损益后的稀释每股收益	0.64	0.64	-	0.72
每股经营活动产生的现金流量净额	-3.60	-5.29	两期为负	1.68
盈利能力指标(%)			变动百分点	
平均总资产收益率	0.39	0.42	-0.03	0.48
加权平均净资产收益率	4.93	5.18	-0.25	6.10
扣除非经常性损益后加权平均净资产收益率	4.99	5.18	-0.19	6.08
成本收入比	35.70	37.65	-1.95	36.10
手续费及佣金净收入占营业收入比率	12.82	13.39	-0.57	13.66
净利差	1.31	1.28	0.03	1.37
净息差	1.40	1.39	0.01	1.46

	2025年12月31日	2024年12月31日	本报告期末比上年度末增减(%)	2023年12月31日
规模指标(人民币百万元)				
资产总额	7,832,567	7,814,969	0.23	7,674,965
发放贷款和垫款总额	4,430,610	4,450,480	-0.45	4,384,877
其中:公司贷款和垫款	2,751,726	2,679,921	2.68	2,617,355
个人贷款和垫款	1,678,884	1,770,559	-5.18	1,767,522
贷款减值准备	93,966	93,129	0.90	97,444
负债总额	7,129,370	7,158,401	-0.41	7,037,164
吸收存款总额	4,277,238	4,249,095	0.66	4,283,003
其中:公司存款	2,885,374	2,946,810	-2.08	3,068,931
个人存款	1,390,217	1,298,353	7.08	1,206,587
股本	43,782	43,782	-	43,782
归属于本行股东权益总额	689,637	642,859	7.28	624,602
归属于本行普通股股东权益总额	564,637	547,859	3.06	529,602
归属于本行普通股股东的每股净资产(人民币元)	12.90	12.51	3.12	12.10
资产质量指标(%)			变动百分点	
不良贷款率	1.49	1.47	0.02	1.48
拨备覆盖率	142.04	141.94	0.10	149.69
贷款拨备率	2.12	2.09	0.03	2.22
资本充足率指标(人民币百万元)			增减(%)	
资本净额	784,943	752,993	4.24	755,416
其中:核心一级资本净额	563,554	546,689	3.08	533,852
其他一级资本净额	125,810	95,814	31.31	96,036
二级资本净额	95,579	110,490	-13.50	125,528
风险加权资产	6,011,048	5,842,716	2.88	5,750,072
			变动百分点	
核心一级资本充足率(%)	9.38	9.36	0.02	9.28
一级资本充足率(%)	11.47	11.00	0.47	10.95
资本充足率(%)	13.06	12.89	0.17	13.14
总权益对总资产比率(%)	8.98	8.40	0.58	8.31

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《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。在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。

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,发放贷款和垫款总额中均不含应计利息。

7.贷款减值准备包含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.吸收存款总额包括公司存款、个人存款和其他存款。

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国家金融监督管理总局《关于调整商业银行贷款拨备率管理要求的通知》(银监发〔2018〕7号)的规定执行。本报告期末,本集团及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。

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)	2025年第一季度	2025年第二季度	2025年第三季度	2025年第四季度
营业收入	36,813	35,571	36,125	34,356
归属于本行股东的净利润	12,742	8,638	7,162	2,021
归属于本行股东的扣除非经常性损益的净利润	12,927	8,580	7,276	2,143
经营活动产生的现金流量净额	-117,455	-101,588	265,098	-203,531

季度数据与已披露定期报告数据差异说明

□适用 √不适用

4、股东情况

4.1普通股股东总数及前十名股东持股情况

截至报告期末,本行普通股股东总数为390,707户,其中:A股374,201户,H股16,506户。截至本年度报告摘要披露日前上一月末(2026年2月28日),本行普通股股东总数为384,361户,其中:A股367,968户,H股16,393户。本行无表决权恢复的优先股股东。

前10名普通股股东持股情况(不含通过转融通出借股份)

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)	股份类别	质押/冻结/标记情况	
						股份状态	数量(股)
香港中央结算(代理人)有限公司	其他	18.93	8,288,946,067	2,358,881	H股	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	-	A股	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	-	A股	无	
深圳市立业集团有限公司	境内非国有法人	4.49	1,966,999,113	-	A股	质押	929,000,000
新希望六和投资有限公司	境内非国有法人	4.18	1,828,327,362	-	A股	无	
中国长城资产管理股份有限公司	国有法人	3.66	1,601,401,174	725,752,804	A股	无	
同方国信投资控股有限公司	境内法人	3.36	1,469,608,873	-418,921,828	A股	质押	320,000,000
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	-	A股	质押	1,379,678,400
中国船东互保协会	境内非国有法人	3.02	1,324,284,453	-	A股	无	
香港中央结算有限公司	其他	2.16	944,734,931	-153,918,661	A股	无	
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,香港中央结算(代理人)有限公司是香港中央结算有限公司的全资子公司; 2.除上述情况外,本行未知上述股东之间存在关联关系或一致行动关系。						
前10名股东及前10名无限售股东参与融资融券及转融通业务情况说明	1.深圳市立业集团有限公司和同方国信投资控股有限公司信用证券账户持有本行股份数分别为9,908,367股和6006,201,000股,占本行总股本的比例分别为0.72%和1.38%,除上述情况外,本行未知上述其他股东存在参与融资融券业务情况; 2.除香港中央结算(代理人)有限公司情况未知外,根据中国证券金融股份有限公司提供的本行持股5%以上股东、前10名股东、前10名无限售流通股股东2025年度期初/期末转融通证券出借余量数据,本行前10名股东及前10名无限售股东不存在参与转融通业务情况。						

注:1.无限售股东及前10名无限售股东参与融资融券及转融通业务情况根据中国证券登记结算有限责任公司上海分公司和香港中央证券登记有限公司提供的本行股东名册中所列股份数目统计。

2.本行无有限售条件股份。

3.香港中央结算(代理人)有限公司所持股份总数是该公司以代理人身份,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;香港中央结算有限公司所持股份总数是该公司以名义持有人身份,代表截至报告期末,该公司受中国香港及海外投资者指定并代表其持有的A股股份合计数(沪股通股票)。

4.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-2023年面向专业投资者非公开发行可交换公司债券(第一期)质押专户”的320,000,000股股份。

4.2公司与控股股东之间的产权及控制关系的方框图

□适用 √不适用

4.3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

4.4报告期末公司优先股股东总数及前十名股东持股情况

截至报告期末,本行境内优先股股东(或代持人)数为56户。截至本年度报告摘要披露日前上一月末(2026年2月28日),本行境内优先股股东(或代持人)数量为51户。

截至报告期末,本行前10名(含并列)境内优先股股东(或代持人)持股情况如下表所示:

股东名称	股东性质	股份类别	报告期内增减(股)	持股比例(%)	持股总数(股)	持有限售条件股份数量	质押/冻结/标记情况
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
华润深国投信托有限公司-华润信托·瑞安6号集合资金信托计划	其他	境内优先股	-	6.00	12,000,000	-	无
中国人寿保险股份有限公司-传统-普通保险产品-006L-CT001沪	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-CT001沪	其他	境内优先股	-	5.00	10,000,000	-	无
华宝信托有限责任公司-华宝信托-多策略优盈2号证券投资集合资金信托计划	其他	境内优先股	-	4.69	9,380,000	-	无
光大证券资管-渤海银行-光证资管鑫优23号集合资产管理计划	其他	境内优先股	-	4.16	8,310,000	-	无
中诚信托有限责任公司-中诚信托-宝富11号集合资金信托计划	其他	境内优先股	-	3.67	7,332,000	-	无
光大证券资管-渤海银行-光证资鑫优24号集合资产管理计划	其他	境内优先股	-	3.53	7,050,000	-	无
长江养老保险-中国银行-中国太平洋人寿保险股份有限公司	其他	境内优先股	-	3.50	7,000,000	-	无
国泰君安证券资管-福通·日鑫H14001期人民币理财产品-国君资管0638定向资产管理合同	其他	境内优先股	-3,000,000	3.50	7,000,000	-	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股份信息统计。

2.“中国平安财产保险股份有限公司-传统-普通保险产品”“中国平安财产保险股份有限公司-自有资金”存在关联关系;“光大证券资管-渤海银行-光证资管鑫优23号集合资产管理计划”“光大证券资管-渤海银行-光证资管鑫优24号集合资产管理计划”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前十大普通股股东之间存在关联关系或属于一致行动人的情况。

5、公司债券情况

□适用 √不适用

第三节 重要事项

1、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计未来会有重大影响的事项。

1.1总体经营概况

报告期内,本集团强化资建引领,保持战略定力,围绕“强客群、优结构、控风险、促增收”工作主线,聚焦可持续发展和价值创造,夯实基础客户、基础产品、基础服务、基础管理,坚持以客户为中心,纵深推进大中小微个人一体化客户经营体系,实现质量获客与高效能经营,持续优化资产负债结构及业务布局,聚焦国家战略导向,加大对制造业、“五篇大文章”等重点领域的支持力度。坚持将低成本存款增长作为负债经营的核心,在做强被动供应链、代发、收单、支付结算、现金管理等业务中提高低成本存款占比,坚持以服务创造价值,培育非息收入增长新动能,围绕“财富管理、交易银行、投资银行”价值链,做好客户经营,提升产品渗透、增加交易和流量、提高投资能力。坚守风险合规底线,有效防范新增风险,推进存量问题资产化解,资产质量保持稳定。强化人力、资本、费用、科技等精细化管理,推进数智化转型,提升组织效能。秉承“一个民生”理念,强化集团一体化协同,全面发挥集团整体推进、经营发展呈现稳中向好态势,重点业务特色逐步形成,经营韧性不断增强。

资产负债规模平稳、结构优化。资产端,推进资产结构优化,加大对重点领域的信贷投放,提升服务实体经济的精准性与有效性。截至报告期末,本集团资产总额78,325.67亿元,比上年末增加175.38亿元,增幅0.23%。其中,一般性贷款规模与占比双增,期末余额43,043.60亿元,比上年末增加7283.89亿元,增幅1.72%,在资产总额中占比54.96%,比上年末上升0.80个百分点。本行绿色贷款、制造业中长期贷款和普惠型小微企业贷款比上年末分别增长20.29%、6.93%和22.25%,均高于各项贷款平均增速。负债端,持续夯实客户基础,优化产品服务,深化场景建设,拓展低成本资金来源,提升负债质量。截至报告期末,本集团负债总额7,129,370亿元,比上年末下降29.31亿元,降幅0.41%。其中,吸收存款总额42,772.38亿元,比上年末增加281.43亿元,增幅0.66%,在负债总额中占比59.99%,比上年末上升0.63个百分点;个人存款增长稳健,占比持续提升,期末余额增加1816.64亿元,占比提升1.94个百分点;通过发力重点业务,拓展联头资金获取,做大资金流量与沉淀,实现低成本结算性存款“量价齐升”,规模与占比稳步提升。

营业收入保持稳中向好态势。本集团扎实推进战略执行,持续深化客群经营,推动经营效益改善。报告期内,本集团实现营业收入1,428.65亿元,同比增加65.75亿元,增幅4.82%。其中,利息净收入1,001.26亿元,同比增加14.36亿元,增幅1.46%,利息净收入同比增长受益于规模增长和净息差企稳、规模方面,本集团资产端规模平稳增长,净息差方面,本行积极应对市场变化,采取前瞻性风险管理策略,持续优化业务结构,严格激定存款自律要求,开展精细化定价管理,推动净息差趋势改善,报告期内本集团净息差140个基点,同比提升1BP。非息收入方面,本行围绕基础客户、基础产品、基础服务,持续加强经营管理能力,推动手续费及佣金净收入增长,同时抓住市场机会增加投资收益。报告期内,本集团实现非利息净收入42,739亿元,同比增加5139亿元,增幅13.67%。同时,本集团加大不良资产处置力度,归属于本行股东的净利润306.63亿元,同比减少17.33亿元,降幅5.37%。

风险内控管理体系持续优化,资产质量保持总体稳定。报告期内,本集团践行“稳中求进、优化结构、提升质效”的总体风险偏好,持续优化全面、主动、数智化的集团一体化风险内控管理体系,不断提升风险内控治理效能管理精细化水平,积极促进本集团各项业务高质量发展。更加强化风险管理的主动性和前瞻性,扎实推进“贷投后管理提升年”活动与“三道防线”协同工作能力,防范化解重点领域风险,加大不良资产清收处置力度,保持资产质量总体稳定。截至报告期末,本集团不良贷款总额661.54亿元,比上年末增加5.44亿元;不良贷款率1.49%,比上年末上升0.02个百分点;按备覆盖率142.04%,比上年末上升0.10个百分点。

1.2 业务回顾

1.2.1 做好“五篇大文章”

1.2.1.1 科技金融

本行将科技金融作为战略业务纳入中长期发展规划,持续提升服务科技创新企业质效,强化对大中小微科技型企业,尤其是“早期、硬核、真科创”企业的支持力度。一是优化体制机制,升级“1+18+N”架构,行领导担任科技金融委员会主任,依托18家重点分行及80家科技金融特色支行/营支行,实现对科创高地的服务全覆盖。其中,13家试点专营支行探索“专营、专注、专业”服务模式。二是持续深耕集成电路、商业航天等科技创新核心领域,致力成为细分行业服务专家。三是丰富“易创”产品服务体系,深化跨境、供应链场景服务升级,加快优化知识产权贷、研发贷款、并购贷款、科技创新债券等产品,提供全生命周期综合服务。四是强化数智化服务能力,持续迭代“科技金融宝火平台”,提升客户体验。五是深化产权金融业务,推动集团资源,提供“股、债、贷、保”一站式服务。

截至报告期末,本行服务科技型企业12.62万户,“专精特新”客户2.97万户。本行科技型企业贷款余额4,520.01亿元,比上年末增长9.66%。报告期内,本行荣获中国证券报“金牛银行支持科创奖”,每日经济新闻金融金鼎奖“年度卓越科技金融银行”,入选人民网“2025金融强国创新实践”案例。

1.2.1.2 绿色金融

本行坚定贯彻落实绿色金融战略部署,持续完善绿色金融经营管理体系,强化绿色金融专业服务能力建设,提升绿色金融服务质效。聚焦绿色、低碳、循环经济、生物多样性保护等重点方向,结合重点客户绿色发展需求,推进全产业链综合服务渗透。

报告期内,本行发行100亿元绿色金融债券,募集资金支持绿色产业项目投放,加强对重点区域和地方特色客群的服务支持,推动京津冀、粤港澳大湾区、长三角、成渝、福建等重点地区绿色金融稳健发展。丰富绿色“民生融租”产品服务体系,强化组分场景产品及综合服务模式创新,推出电解铝绿色转型、生态文旅等领域的综合金融服务方案。加强转型金融和碳金融创新,落地产业转型碳足迹挂钩贷款、生物多样性保护指标挂钩银团贷款等创新业务,推广“减排贷”“民生碳e贷”等产品,促进企业改进可持续性表现,推动公众参与碳普惠创新机制。依托“市场通”结算产品等,积极服务全国碳市场,为会员企业交易履约提供专业保障。积极融入绿色发展大局,全面参与绿色金融、“碳中和”等主题债券和资产证券化产品投资,助力国外社会绿色转型升级。截至报告期末,本行绿色贷款余额3,582.27亿元,比上年末增长20.29%,增速高于各项贷款平均增速。凭借突出表现,本行荣获中国证券报“金牛银行支持科创奖”,每日经济新闻金融金鼎奖“年度卓越科技金融银行”,入选人民网“2025金融强国创新实践”案例。

1.2.1.3 普惠金融

本行始终坚守普惠金融初心,持续推动数智化高质量发展,以精准、高效、有温度的金融服务,切实增强中小微企业获得感、安全感,一是精准对接需求,打造综合服务体系。聚焦中小微企业经营痛点,构建覆盖结算、融资、数字化管理工具以及公私联动的全场景综合服务体系,发挥“民生e家”优势助力中小微企业数字化转型,提供人事管理、薪税代发、员工福利、财务记账、发票管理、费控报销等全流程数字化管理工具,针对连锁药店、零售商超、快递物流等行业提供定制化服务方案。截至报告期末,存款已快50万以上的企业客户达到7.70万户,增速18.50%,客户认可度持续提升。二是防伴企业成长,创新特色服务模式,兼持“风险前置、高效协同”原则,实现业务发展与风险内控有机统一,组建专业风险派驻团队,实现端到端流程优化上线,大幅提升审批效率。全年落地1,014个批量项目,推出“订单贷”“发票贷”等中小特色金融产品,优化中小信贷计划资源配置。截至报告期末,本行中小有贷户达13,271户,增幅23.01%。三是聚焦细分场景,精准满足实体经济。全行抓实抓细小微融资协调对接工作,将融资对接扩大至全国外贸、民营、科创及小微企业,各级工作专班强化市场调研,客户走访,促进信贷资金直达企业;坚持大中小微个人一体化服务布局,以“钱式服动、增户扩面”为核心,依托“集团链”“供应链”布局实现延伸开发,推广“采购e”“验种e”等“民生E链”产品,扩大集团成员及链上客户服务覆盖面。截至报告期末,链上普惠贷款余额518亿元,比上年末增加188亿元;推进“蜂巢计划”落地,以“一业一品”为区域特色产业和细分场景客群提供定制化服务方案,截至报告期末,蜂巢计划备案项目322个,贷款余额95.83亿元;重点聚焦“专精特新”、外贸企业等重点领域,升级“易创”系列服务方案,通过“跨境e通”“海运结汇”等便捷高效的跨境金融服务助力企业拓展海外市场。四是强化数字赋能,切实提升服务效能。搭建普惠金融数字化服务平台,整合国家权威数据、场景数据及交易数据,构建集营销、风控、产品、服务于一体的智能服务基座,截至报告期末,“民生惠”系列产品余额达到1,340.15亿元。同时优化基础金融产品,完成票据、保函业务全流程数字化升级,小微园区实现小额快速办理,累计服务客户超1万户;小微保函办理时长从3个工作日压缩至4小时,高效匹配中小微企业“短、小、频、急”的资金需求,以科技力量为小微服务提速增效。

截至报告期末,本行普惠型小微企业贷款余额6,776.06亿元,比上年末增加148.88亿元,增幅2.25%。普惠法人贷款余额1,904.14亿元,比上年末增加417.08亿元,增幅28.05%。普惠型小微企业有贷户4.29万户,普惠型小微企业不良贷款率1.52%,比上年末上升0.06个百分点,资产质量保持相对稳定。报告期内,普惠型小微企业贷款累计发放金额6,917.89亿元,平均发放利率3.50%,比上年下降77BP。本行2,389家网点机构持续为小微企业提供全方位金融服务,保障普惠金融服务可得性。

1.2.1.4 养老金融

本行坚持以“成为养老金融优选银行”为长期愿景,以“民生悦享”为统一品牌,持续发力五大重点领域,提升养老金融综合服务能力。

一是积极参与多层次、多支柱养老保险体系建设。广泛开展社保政策与便民服务宣传,扎实做好第三代社保卡换发服务;落实国家关于年金基金长期考核的指导要求,与重点机构建立“受托+”合作机制,在全国举办多场“爱民生慧养老”企业年金主题宣传活动,配合政府部门开展企业年金扩面推广;不断丰富账户内可投资产品供给,支持境外证件办理个人养老金全链条服务。二是全力赋能养老产业高质量发展。围绕养老机构、医疗卫生、康复器械、银发消费等重点领域,积极利用国家再贷款、贴息等政策工具,提供覆盖信贷、结算、咨询等的综合金融服务,助力养老产业生态做大做强。三是提升全渠道养年和备老客群服务体验。线上完成手机银行“长乐版”4.0升级,并对官网、个人网银进行无障碍改造;线下持续优化网点适老设施,并为老年客户提供安全便捷的上门服务。四是布局全生命周期养老财富管理。将稳健的财富管理与非金服务相结合,为老年与备老客群提供符合需求、风险匹配的金融产品,定期举办养老主题沙龙,养老社区体验等活动,提升服务体验与获得感。五是筑牢老年群体金融安全防线。优化投诉管理流程,加强防假不信与风险监测评估的检视,构建全方位的金融防诈骗教育宣传体系,全力守护老年人的“钱袋子”。

截至报告期末,本行持证个人养老金账户268.80万户,比上年末增加20.24万户,增幅12.74%;企业年金账户管理业务管理个人账户数31.25万户,比上年末增加5.78万户,增幅22.66%。企业年金托管规模达到697.37亿元,比上年末增加66.01亿元,增幅10.46%。报告期内,本行荣获《经济观察报》“2025年度卓越养老金托管银行”、《华夏时报》“2025年度智慧养老金融典型案例”。

1.2.1.5 数字金融

本行围绕完成信息科技规划与数据战略(2023-2025年)所明确的主要任务,科技和数据力得到进一步增强,经营管理数字化、智能化水平持续提升,以数字金融高质量发展助力全行深化改革与战略转型。

一是以生成式AI和知识工程为核心,系统推进数据和技术能力建设。通过建设AI Agent平台及工具生态,知识体系构建和经验萃取,高效支撑250余项场景化应用研发投产;推进智能化软件工程管理(AI4SE)建设,实现AI生成代码占比达20.68%,IT服务AI替代率达28.9%。在“数出一门”工作机制下,通过指标引擎建设实现指标全生命周期、规范化管理;深化客户统一数据视图构建,完成全行209个集市数据治理,数据驱动的经营分析基础得到进一步夯实。

二是推进经营管理数字化、智能化升级。聚焦中小企业信贷业务,通过25项优化任务重塑了端到端客户旅程,显著提升了服务效率与客户体验。构建企业级数字化营销体系,综合经营平台为“慧眼”“鹰翼”等智能辅助工具,支撑客群画像与分层经营过上新台阶;升级财富AI助手,打造“财富管达”多维分析工具,构建财富管理线索全流程体系,深化企业级智能风控体系建设,推动内模预期信用损失计量模型在信贷业务双支柱管理和企业级新准则体系。持续完善全链路反洗钱控体系,大小模型组合运用提升精准防控能力,保障客户资金安全。构建全流程反洗钱监测体系,精准识别各类洗钱特征。整合优化员工作业平台,支持双岗作业,支持双岗作业,提升员工体验;推动集中运营持续提升自动化与智能化水平,实现通证金流程自动化及外汇、放款等业务智能审查;远程服务全流程智能化再造,客户满意度达99.7%。构建全域数据洞察体系与量化经营决策模型,提升了数据驱动下管理决策的精准度与前瞻性。线上服务体系方面,推出手机银行10.0版,打造全新信用卡频道,为双卡客户提供一站式服务;优化新一代企业网银,推出跨境通、代发工资、小微企业服务专区;发布企业手机银行6.0版,丰富票据、跨境、基金等金融场景,打造高效工作台,推出同屏服务。升级“民生e家”服务能力,客户体验与活跃度持续提升。

三是深化科技治理与业技融合。突破传统项目交付,探索数字产品交付新模式,推动业务与科技从融合走向共创。通过能力路演、工作坊研讨、专题培训、创新大赛、数据分析师认证等系列举措,营造拥抱科技氛围,提升人员数据素养。

报告期内,本行信息科技投入46.27亿元,占本行营业收入3.94%。截至报告期末,本行金融科技人员数量4,559人;零售线上平台用户数12,816.66万户,比上年末增长6.22%;对公线上平台用户数437.63万户,比上年末增长8.51%;银企直联客户数9,165户,比上年末增长35.18%。

1.4.2主要业务回顾

1.4.2.1 公司银行业务

1.4.2.1.1 战略举措

报告期内,本行将公司金融作为助力实体经济高质量发展的重要手段,不断优化客户分层分类经营体系,提升大中小微个人客户的一体化服务质效;强化结算拓展,坚持优化负债结构,大幅压降负债成本;围绕“五篇大文章”,深化重点领域信贷支持;加强优势产品组合运用,扎实推进供应链金融、代发等战略业务;完善对公风险管理体制机制,全面夯实一道防线建设;稳步提升数字化赋能及系统支撑能力,推动公司业务可持续发展。

报告期内,本行发行100亿元绿色金融债券,募集资金支持绿色产业项目投放,加强对重点区域和地方特色客群的服务支持,推动京津冀、粤港澳大湾区、长三角、成渝、福建等重点地区绿色金融稳健发展。丰富绿色“民生融租”产品服务体系,强化组分场景产品及综合服务模式创新,推出电解铝绿色转型、生态文旅等领域的综合金融服务方案。加强转型金融和碳金融创新,落地产业转型碳足迹挂钩贷款、生物多样性保护指标挂钩银团贷款等创新业务,推广“减排贷”“民生碳e贷”等产品,促进企业改进可持续性表现,推动公众参与碳普惠创新机制。依托“市场通”结算产品等,积极服务全国碳市场,为会员企业交易履约提供专业保障。积极融入绿色发展大局,全面参与绿色金融、“碳中和”等主题债券和资产证券化产品投资,助力国外社会绿色转型升级。截至报告期末,本行绿色贷款余额3,582.27亿元,比上年末增长20.29%,增速高于各项贷款平均增速。凭借突出表现,本行荣获中国证券报“金牛银行支持科创奖”,每日经济新闻金融金鼎奖“年度卓越科技金融银行”,入选人民网“2025金融强国创新实践”案例。

1.2.1.2 绿色金融

本行坚定贯彻落实绿色金融战略部署,持续完善绿色金融经营管理体系,强化绿色金融专业服务能力建设,提升绿色金融服务质效。聚焦绿色、低碳、循环经济、生物多样性保护等重点方向,结合重点客户绿色发展需求,推进全产业链综合服务渗透。

报告期内,本行发行100亿元绿色金融债券,募集资金支持绿色产业项目投放,加强对重点区域和地方特色客群的服务支持,推动京津冀、粤港澳大湾区、长三角、成渝、福建等重点地区绿色金融稳健发展。丰富绿色“民生融租”产品服务体系,强化组分场景产品及综合服务模式创新,推出电解铝绿色转型、生态文旅等领域的综合金融服务方案。加强转型金融和碳金融创新,落地产业转型碳足迹挂钩贷款、生物多样性保护指标挂钩银团贷款等创新业务,推广“减排贷”“民生碳e贷”等产品,促进企业改进可持续性表现,推动公众参与碳普惠创新机制。依托“市场通”结算产品等,积极服务全国碳市场,为会员企业交易履约提供专业保障。积极融入绿色发展大局,全面参与绿色金融、“碳中和”等主题债券和资产证券化产品投资,助力国外社会绿色转型升级。截至报告期末,本行绿色贷款余额3,582.27亿元,比上年末增长20.29%,增速高于各项贷款平均增速。凭借突出表现,本行荣获中国证券报“金牛银行支持科创奖”,每日经济新闻金融金鼎奖“年度卓越科技金融银行”,入选人民网“2025金融强国创新实践”案例。

1.2.1.3 普惠金融

本行始终坚守普惠金融初心,持续推动数智化高质量发展,以精准、高效、有温度的金融服务,切实增强中小微企业获得感、安全感,一是精准对接需求,打造综合服务体系。聚焦中小微企业经营痛点,构建覆盖结算、融资、数字化管理工具以及公私联动的全场景综合服务体系,发挥“民生e家”优势助力中小微企业数字化转型,提供人事管理、薪税代发、员工福利、财务记账、发票管理、费控报销等全流程数字化管理工具,针对连锁药店、零售商超、快递物流等行业提供定制化服务方案。截至报告期末,存款已快50万以上的企业客户达到7.70万户,增速18.50%,客户认可度持续提升。二是防伴企业成长,创新特色服务模式,秉持“风险前置、高效协同”原则,实现业务发展与风险内控有机统一,组建专业风险派驻团队,实现端到端流程优化上线,大幅提升审批效率。全年落地1,014个批量项目,推出“订单贷”“发票贷”等中小特色金融产品,优化中小信贷计划资源配置。截至报告期末,本行中小有贷户达13,271户,增幅23.01%。三是聚焦细分场景,精准满足实体经济。全行抓实抓细小微融资协调对接工作,将融资对接扩大至全国外贸、民营、科创及小微企业,各级工作专班强化市场调研,客户走访,促进信贷资金直达企业;坚持大中小微个人一体化服务布局,以“钱式服动、增户扩面”为核心,依托“集团链”“供应链”布局实现延伸开发,推广“采购e”“验种e”等“民生E链”产品,扩大集团成员及链上客户服务覆盖面。截至报告期末,蜂巢计划备案项目322个,贷款余额95.83亿元;重点聚焦“专精特新”、外贸企业等重点领域,升级“易创”系列服务方案,通过“跨境e通”“海运结汇”等便捷高效的跨境金融服务助力企业拓展海外市场。四是强化数字赋能,切实提升服务效能。搭建普惠金融数字化服务平台,整合国家权威数据、场景数据及交易数据,构建集营销、风控、产品、服务于一体的智能服务基座,截至报告期末,“民生