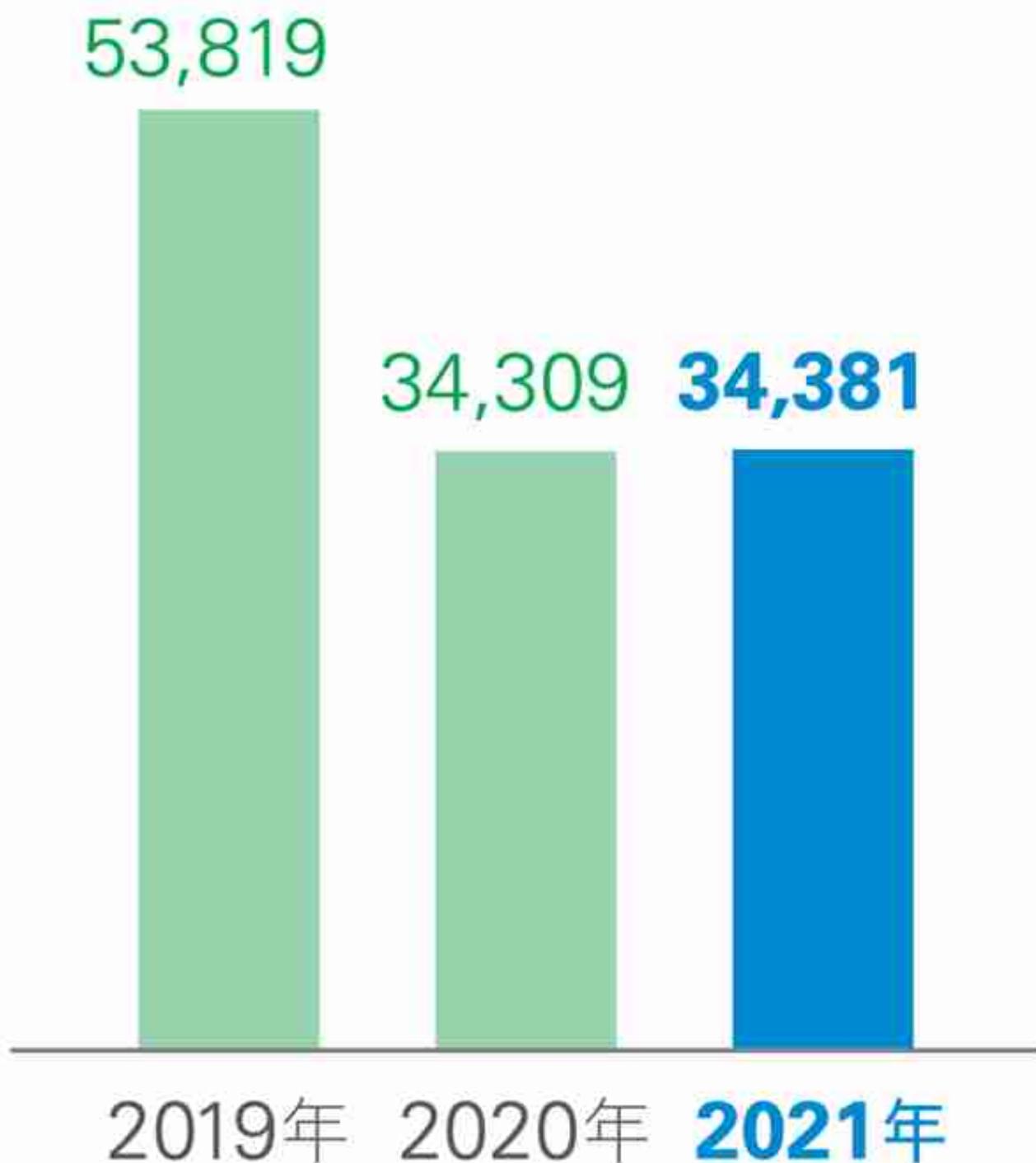


归属于本行股东的净利润

单位：人民币百万元



图片来源：民生银行2021年年报

2020年民生银行之所以净利跳水，主要是该行去年加大了计提，当年民生银行计提贷款减值损失769.9亿元，同比增加161.4亿元，增幅26.52%，占该行当期利润总额的比例高达209.7%。

与此同时，加大了拨备计提，拨备覆盖率仍然很低，连150%都没达到，2020年该行拨备覆盖率为139.38%，2021年有所提升，但仍然达不到150%的标准。

(一) 按业务领域划分的分部经营业绩

项目(人民币百万元)	2021年	2021年	
	12月31日	营业收入	利润总额
对公业务	4,475,982	86,689	16,864
零售业务	1,765,982	70,408	28,082
其他业务	658,918	11,707	-9,346
合计	6,900,882	168,804	35,600

图片来源：民生银行2021年年报

资产质量形势仍严峻

民生银行资产质量同样面临考验。如前所述，该行拨备覆盖率已经偏低，同时该行不良贷款率水平也偏高。

2021年末该行不良贷款率为1.79%，比上年末下降0.03个百分点。在上市行中，该行不良率水平属于偏高。

未来该行不良水平面临形势仍严峻。2021年不良率下降，但不良余额上升，贷款五级分类中的关注类、可疑类和损失类贷款余额均上升，也显示出未来该行资产质量水平仍不容乐观。

针对房地产领域风险，民生银行称严格执行监管要求，全面提升全流程信贷管理能力，全行存量房地产业务主要为项目贷款且绝大多数集中在一、二线城市，以项目土地、在建工程抵押，抵质押物整体足值，房地产项目风险总体可控。

根据该行2021财报，房地产贷款是该行的第二大贷款行业，尽管其存量项目

多数集中在一二线城市，但该行的房地产贷款不良率大幅上升，从2020年的0.69%上升至2021年的2.66%。同时，该行不良贷款主要集中在房地产业和采矿业，两大行业不良贷款总额合计184.95亿元，合计在公司不良贷款中占比42.35%。

从地区来看，民生银行2021年不良率最高地区则在总部地区，其次是中部地区，不良贷款总额分别为167.93亿元、132.37亿元，合计占比41.51%。

前文已述，该行2021年对公业务经营遇阻力，在资产质量方面进一步佐证，该行2021年公司贷款不良率上升，从上年的1.71%上升至2021年的1.89%，而个人贷款的不良贷款率则从上年的1.96%下降至2021年末的1.65%。

重组和逾期方面，该行重组贷款在报告期内下降，不过逾期贷款增加，其中主要是逾期3个月以内及逾期3个月以上至1年的贷款增加，也意味着新增逾期增加，未来不良状况仍面临考验。

来自股东的风险也是近些年困扰民生银行因素之一。通常而言，全国性上市股份制银行股东结构相对稳定，股权被抵质押冻结情形不如城商行多见，但当前民生银行有多家股东股权被质押或轮候冻结。

根据2021年报，该行十大股东中有四家股东存在股份质押情形，分别是同方国信投资控股有限公司、中国泛海控股集团有限公司、上海健特生命科技有限公司、东方集团股份有限公司。今年一季度中国泛海和东方集团均有民生银行股份被司法冻结。