

管理层讨论与分析

综合财务回顾

经济与金融环境	28
利润表主要项目分析	29
利息净收入与净息差	
非利息收入	
营业支出	
所得税费用	
资产负债项目分析	35
客户贷款	
投资	
客户存款	
负债质量管理	
所有者权益	
资产负债表表外项目	41
现金流量分析	41
分部信息	41
主要会计估计和判断	43
公允价值计量	43
公允价值计量金融工具变动情况表	
其他财务信息	43



经济与金融环境

2021年，全球经济总体呈现复苏态势，增速逐渐回归常态，工业生产和商品贸易稳步修复，已高于疫情前水平，数字经济和绿色转型为全球经济提供新动能。但受新冠肺炎疫情反复、供应链阻滞及通胀压力上升等影响，全球经济形势依然复杂严峻。

全球货币政策逐步退出紧急抗疫状态，开启正常化进程。主要发达经济体货币政策转向加快，美联储启动缩减购债计划，欧洲央行放缓抗疫紧急购债计划的资产购买速度，英格兰银行启动加息进程。为应对通胀压力、资本外流和汇率贬值风险，部分新兴经济体多次加息。国际金融市场运行总体平稳，但部分新兴经济体金融脆弱性增强。美元流动性维持宽裕，全球股票市场震荡攀升，发达经济体与新兴经济体股市分化明显。大宗商品市场呈现强劲走势，能源价格大幅飙升，工业金属价格屡创新高，黄金等避险资产价格回落。美元指数波动回升，新兴经济体货币总体承压。

中国统筹推进疫情防控和经济社会发展，持续做好“六稳”“六保”工作，国民经济持续恢复发展，高质量发展取得新成效，“十四五”实现良好开局。2021年国内生产总值(GDP)比上年增长8.1%，社会消费品零售总额比上年增长12.5%，固定资产投资(不含农户)比上年增长4.9%，进出口总额比上年增长21.4%，居民消费价格指数(CPI)比上年上涨0.9%，贸易顺差43,687亿元。

中国人民银行坚持稳健的货币政策灵活精准、合理适度，加大跨周期调节力度，发挥货币政策工具总量和结构双重功能，进一步加大对科技创新、中小微企业、绿色发展、制造业的政策支持力度，助力稳定宏观经济大盘，为经济高质量发展营造适宜的货币金融环境。金融市场整体健康稳定运行，流动性保持合理充裕，人民币汇率在合理均衡水平上保持基本稳定。广义货币供应量(M2)余额同比增长9.0%；人民币贷款余额比年初增加19.95万亿元，

同比多增3,150亿元；社会融资规模存量为314.13万亿元，同比增长10.3%；全年累计发行各类债券61.4万亿元，同比增长7.8%；人民币对美元汇率中间价较上年末升值2.3%；上证综合指数较上年末上升166.7点；沪深股市流通市值为75.16万亿元，同比增长16.78%。

中国银行业金融机构全力助推国内国际双循环，加大对实体经济的支持力度，多措并举帮扶小微企业，激发民营经济活力，促进经济高质量发展。精准支持国家发展战略和重大项目建设，满足基础设施、先进制造、科技创新等领域的金融需求。坚持新发展理念，推动绿色低碳转型，支持能源保供稳价。积极服务乡村振兴，促进共同富裕。强化科技赋能，推动高水平对外开放。加强金融风险防控，多渠道补充资本，牢牢守住不发生系统性风险底线。年末中国银行业金融机构总资产344.8万亿元，较上年末增长7.8%；总负债315.3万亿元，较上年末增长7.6%。商业银行全年累计实现净利润2.2万亿元；年末不良贷款余额2.8万亿元，不良贷款率1.73%。

金融机构总资产 **344.8万亿** 元

较上年末增长 **7.8%**



总负债 **315.3万亿** 元，较上年末增长 **7.6%**

商业银行全年累计实现净利润 **2.2万亿** 元

年末不良贷款余额 **2.8万亿** 元

不良贷款率 **1.73%**



利润表主要项目分析

本行紧紧围绕集团“十四五”规划要求，统筹抓好疫情防控和经营管理工作，“一体两翼”协同发力，“八大金融”亮点纷呈，经营业绩稳中有进、稳中向好。2021年，集团实现净利润2,273.39亿元，同比增加222.43亿元，增长10.85%；实现归属于母公司所有者的净利润2,165.59亿元，同比增加236.89亿元，增长12.28%。平均总资产回报率(ROA) 0.89%，净资产收益率(ROE) 11.28%。

2021年
集团实现净利润
2,273.39亿元



同比增加**222.43亿元**
增长**10.85%**



集团利润表主要项目及变动情况如下表所示：

单位：百万元人民币（百分比除外）

项目	2021年	2020年	变动	变动比率
利息净收入	425,142	415,918	9,224	2.22%
非利息收入	180,417	149,613	30,804	20.59%
其中：手续费及佣金净收入	81,426	75,522	5,904	7.82%
营业收入	605,559	565,531	40,028	7.08%
营业支出	(329,428)	(320,407)	(9,021)	2.82%
其中：业务及管理费	(170,602)	(151,149)	(19,453)	12.87%
资产减值损失	(104,220)	(119,016)	14,796	(12.43%)
营业利润	276,131	245,124	31,007	12.65%
利润总额	276,620	246,378	30,242	12.27%
所得税费用	(49,281)	(41,282)	(7,999)	19.38%
净利润	227,339	205,096	22,243	10.85%
归属于母公司所有者的净利润	216,559	192,870	23,689	12.28%

集团主要项目分季度情况如下表所示：

单位：百万元人民币

项目	2021年 10-12月	2021年 7-9月	2021年 4-6月	2021年 1-3月
营业收入	149,485	153,086	145,133	157,855
归属于母公司所有者的净利润	53,036	50,710	58,824	53,989
扣除非经常性损益后归属于母公司所有者的净利润	53,201	50,590	58,602	53,436
经营活动收到/(支付)的现金流量净额	395,589	(240,907)	108,072	580,504

利息净收入与净息差

2021年，集团实现利息净收入4,251.42亿元，同比增加92.24亿元，增长2.22%。其中，利息收入7,894.88亿元，同比增加294.18亿元，增长3.87%；利息支出3,643.46亿元，同比增加201.94亿元，增长5.87%。

集团实现利息净收入 **4,251.42亿** 元

同比增加 **92.24亿** 元

增长 **2.22%**



利息收入 **7,894.88亿** 元

同比增加 **294.18亿** 元

增长 **3.87%**



利息支出 **3,643.46亿** 元

同比增加 **201.94亿** 元

增长 **5.87%**



利息收入

2021年，客户贷款利息收入5,810.00亿元，同比增加306.46亿元，增长5.57%，主要是客户贷款规模增加带动。

投资利息收入1,538.59亿元，同比增加33.06亿元，增长2.20%，主要是投资规模增加带动。

存放中央银行及拆放同业利息收入546.29亿元，同比减少45.34亿元，下降7.66%，主要是存放中央银行及拆放同业收益率下降所致。

利息支出

2021年，客户存款利息支出2,635.99亿元，同比增加51.60亿元，增长2.00%，主要是存款规模增加所致。

同业及其他金融机构存放和拆入款项利息支出589.11亿元，同比增加89.17亿元，增长17.84%，主要是同业及其他金融机构存放和拆入款项规模增加及付息率上升所致。

发行债券利息支出418.36亿元，同比增加61.17亿元，增长17.13%，主要是发行债券规模增加所致。

净息差

2021年，集团净息差为1.75%，同比下降10个基点，主要是境内人民币贷款收益率有所下降。为缓解资产收益率下行的影响，本行持续优化资产负债结构。一方面坚持存款量价双优，持续优化存款结构，努力将存款成本控制在合理水平；另一方面加大中长期贷款投放力度，中国内地人民币中长期贷款平均余额在中国内地人民币客户贷款中的占比同比提升1.31个百分点。

管理层讨论与分析 | 综合财务回顾

集团主要生息资产和付息负债项目的平均余额¹、平均利率以及利息收支受规模因素和利率因素²变动而引起的变化如下表所示：

单位：百万元人民币（百分比除外）

项目	2021年			2020年			对利息收支变动的因素分析		
	平均余额	利息收支	平均利率	平均余额	利息收支	平均利率	规模因素	利率因素	合计
生息资产									
客户贷款	15,173,295	581,000	3.83%	13,883,933	550,354	3.96%	51,059	(20,413)	30,646
投资	5,237,687	153,859	2.94%	4,850,972	150,553	3.10%	11,988	(8,682)	3,306
存放中央银行及存拆放同业	3,860,706	54,629	1.42%	3,726,838	59,163	1.59%	2,129	(6,663)	(4,534)
小计	24,271,688	789,488	3.25%	22,461,743	760,070	3.38%	65,176	(35,758)	29,418
付息负债									
客户存款	17,356,352	263,599	1.52%	16,351,229	258,439	1.58%	15,881	(10,721)	5,160
同业及其他金融机构 存放和拆入款项	3,739,854	58,911	1.58%	3,247,899	49,994	1.54%	7,576	1,341	8,917
发行债券	1,313,387	41,836	3.19%	1,129,581	35,719	3.16%	5,808	309	6,117
小计	22,409,593	364,346	1.63%	20,728,709	344,152	1.66%	29,265	(9,071)	20,194
利息净收入		425,142			415,918		35,911	(26,687)	9,224
净息差			1.75%			1.85%			(10)Bps

注：

- 1 投资包括以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债券、以摊余成本计量的债券、信托投资及资产管理计划等。
- 2 存放中央银行及存拆放同业包括法定准备金、超额存款准备金、其他存放中央银行款项以及存拆放同业。
- 3 同业及其他金融机构存放和拆入款项包括同业存拆入、对央行负债以及其他款项。

¹ 平均余额是根据集团管理账目计算的每日平均余额，未经审计。

² 规模变化因素对利息收支的影响是根据报告期内生息资产和付息负债平均余额的变化计算的，利率变化因素对利息收支的影响是根据报告期内生息资产和付息负债平均利率的变化计算的，因规模因素和利率因素共同作用产生的影响归结为利率因素变动。

中国内地按业务类型划分的客户贷款、客户存款的平均余额和平均利率如下表所示：

项目	2021年		2020年		变动	
	平均余额	平均利率	平均余额	平均利率	平均余额	平均利率
中国内地人民币业务						
单位：百万元人民币（百分比除外）						
客户贷款						
公司贷款	6,535,897	4.08%	5,632,658	4.27%	903,239	(19)Bps
个人贷款	5,243,820	4.83%	4,710,348	4.88%	533,472	(5)Bps
贴现	287,532	2.66%	334,182	2.65%	(46,650)	1 Bp
小计	12,067,249	4.38%	10,677,188	4.49%	1,390,061	(11)Bps
其中：						
中长期贷款	9,072,085	4.73%	7,887,644	4.83%	1,184,441	(10)Bps
1年以内短期贷款及其他	2,995,164	3.31%	2,789,544	3.52%	205,620	(21)Bps
客户存款						
公司活期存款	3,693,355	0.82%	3,469,983	0.75%	223,372	7 Bps
公司定期存款	2,614,618	2.85%	2,417,325	2.82%	197,293	3 Bps
个人活期存款	2,387,414	0.35%	2,266,307	0.39%	121,107	(4)Bps
个人定期存款	3,671,859	3.07%	3,092,794	3.00%	579,065	7 Bps
其他存款	664,564	3.22%	816,731	3.40%	(152,167)	(18)Bps
小计	13,031,810	1.90%	12,063,140	1.85%	968,670	5 Bps
中国内地外币业务						
单位：百万美元（百分比除外）						
客户贷款						
	45,029	0.97%	43,182	1.69%	1,847	(72)Bps
客户存款						
公司活期存款	76,620	0.25%	52,111	0.46%	24,509	(21)Bps
公司定期存款	31,506	0.78%	31,931	1.76%	(425)	(98)Bps
个人活期存款	26,307	0.01%	26,516	0.02%	(209)	(1)Bp
个人定期存款	16,390	0.40%	17,835	0.69%	(1,445)	(29)Bps
其他存款	2,605	1.73%	1,799	2.06%	806	(33)Bps
小计	153,428	0.36%	130,192	0.74%	23,236	(38)Bps

注：其他存款包含结构性存款。

管理层讨论与分析 | 综合财务回顾

非利息收入

2021年，集团实现非利息收入1,804.17亿元，同比增加308.04亿元，增长20.59%。非利息收入在营业收入中的占比为29.79%。

手续费及佣金净收入

集团实现手续费及佣金净收入814.26亿元，同比增加59.04亿元，增长7.82%，在营业收入中的占比为13.45%。主要是本行积极把握市场机遇，深挖业务潜力，代销基金、托管等业务收入实现较快增长。

手续费及佣金净收入变动情况如下：

单位：百万元人民币（百分比除外）

项目	2021年	2020年	变动	变动比率
集团				
代理业务手续费	29,875	25,367	4,508	17.77%
银行卡手续费	12,717	13,825	(1,108)	(8.01%)
结算与清算手续费	15,371	14,383	988	6.87%
信用承诺手续费及佣金	11,868	11,912	(44)	(0.37%)
顾问和咨询费	4,576	3,535	1,041	29.45%
外汇买卖价差收入	5,520	5,871	(351)	(5.98%)
托管和其他受托业务佣金	6,400	4,831	1,569	32.48%
其他	8,126	8,916	(790)	(8.86%)
手续费及佣金收入	94,453	88,640	5,813	6.56%
手续费及佣金支出	(13,027)	(13,118)	91	(0.69%)
手续费及佣金净收入	81,426	75,522	5,904	7.82%
中国内地				
代理业务手续费	22,869	18,289	4,580	25.04%
银行卡手续费	10,490	11,772	(1,282)	(10.89%)
结算与清算手续费	13,799	12,913	886	6.86%
信用承诺手续费及佣金	5,733	5,779	(46)	(0.80%)
顾问和咨询费	4,466	3,320	1,146	34.52%
外汇买卖价差收入	5,307	5,556	(249)	(4.48%)
托管和其他受托业务佣金	6,232	4,675	1,557	33.30%
其他	8,031	4,883	3,148	64.47%
手续费及佣金收入	76,927	67,187	9,740	14.50%
手续费及佣金支出	(12,587)	(9,030)	(3,557)	39.39%
手续费及佣金净收入	64,340	58,157	6,183	10.63%

其他非利息收入

集团实现其他非利息收入989.91亿元，同比增加249.00亿元，增长33.61%。主要是受市场价格变化等因素影响，本行公允价值变动收益及投资收益同比增加。见会计报表注释七、35，36，37，38。

单位：百万元人民币（百分比除外）

项目	2021年	2020年	变动	变动比率
投资收益	23,835	16,748	7,087	42.32%
公允价值变动收益	12,717	1,327	11,390	858.33%
汇兑收益	3,968	4,007	(39)	(0.97%)
其他业务收入	58,471	52,009	6,462	12.42%
合计	98,991	74,091	24,900	33.61%

营业支出

本行坚持厉行节约、勤俭办行，持续优化费用支出结构，进一步增加科技创新投入，加大对重点产品、重点领域和重点地区的资源倾斜，努力提高资源投入产出效能。2021年，集团营业支出3,294.28亿元，同比增加90.21亿元，增长2.82%。集团成本收入比为28.17%。

集团营业支出如下表所示：

单位：百万元人民币（百分比除外）

项目	2021年	2020年	变动	变动比率
税金及附加	5,715	5,465	250	4.57%
业务及管理费	170,602	151,149	19,453	12.87%
资产减值损失	104,220	119,016	(14,796)	(12.43%)
其他业务成本	48,891	44,777	4,114	9.19%
合计	329,428	320,407	9,021	2.82%

业务及管理费

本行严格控制行政费用开支，进一步增加科技创新投入，加大对重点产品、重点领域和重点地区的资源支持力度。集团业务及管理费1,706.02亿元，同比增加194.53亿元，增长12.87%。见会计报表注释七、40。

资产减值损失

本行持续完善全面风险管理体系，加强风险管理的主动性和前瞻性，信贷资产质量保持基本稳定。严

格执行审慎稳健的拨备政策，保持充足的风险抵御能力。2021年，集团资产减值损失1,042.20亿元，同比减少147.96亿元，下降12.43%。贷款质量和贷款减值准备情况见“风险管理——信用风险管理”部分和会计报表注释七、6，41和十一、2。

所得税费用

2021年，集团所得税费用492.81亿元，同比增加79.99亿元，增长19.38%。实际税率17.82%。集团所得税费用与按法定税率计算的所得税费用之间的调节过程见会计报表注释七、43。

管理层讨论与分析 | 综合财务回顾

资产负债项目分析

本行坚持贯彻新发展理念，动态调整业务策略，持续优化业务结构，资产负债保持平稳增长。2021年末，集团资产总计267,224.08亿元，比上年末增加23,197.49亿元，增长9.51%。集团负债合计243,718.55亿元，比上年末增加21,320.33亿元，增长9.59%。

集团财务状况表主要项目如下表所示：

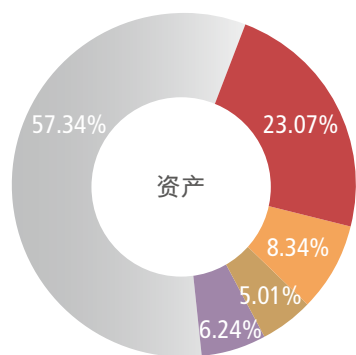
单位：百万元人民币（百分比除外）

项目	2021年12月31日		2020年12月31日	
	金额	占比	金额	占比
资产				
客户贷款净额	15,322,484	57.34%	13,848,304	56.75%
投资	6,164,671	23.07%	5,591,117	22.91%
存放中央银行	2,228,726	8.34%	2,076,840	8.51%
存拆放同业	1,337,483	5.01%	1,433,583	5.88%
其他资产	1,669,044	6.24%	1,452,815	5.95%
资产总计	26,722,408	100.00%	24,402,659	100.00%
负债				
客户存款	18,142,887	74.44%	16,879,171	75.90%
同业存拆入及对央行负债	3,948,691	16.20%	3,089,561	13.89%
其他借入资金	1,415,032	5.81%	1,270,437	5.71%
其他负债	865,245	3.55%	1,000,653	4.50%
负债合计	24,371,855	100.00%	22,239,822	100.00%

注：其他借入资金包括应付债券、长期借款。

资产

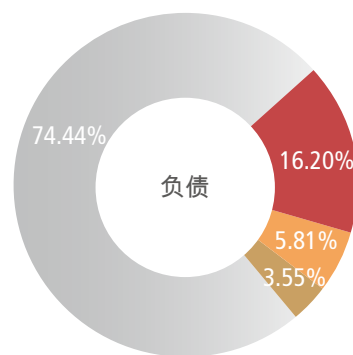
单位：百万元人民币（百分比除外）
2021年12月31日



客户贷款净额	投资	存放中央银行	存拆放同业	其他资产
15,322,484	6,164,671	2,228,726	1,337,483	1,669,044

负债

单位：百万元人民币（百分比除外）
2021年12月31日



客户存款	同业存拆入及对央行负债	其他借入资金	其他负债
18,142,887	3,948,691	1,415,032	865,245

客户贷款

本行切实履行国有大行责任担当，加大对实体经济支持力度，贷款总量实现较好增长；加大对普惠金融、绿色金融、战略新兴产业等重点领域的信贷支持力度，信贷结构持续优化；深入贯彻实施国家区域重大战略和区域协调发展战略，切实服务当地经济和民生发展。年末集团客户贷款总额157,125.74亿元，比上年末增加14,960.97亿元，增长10.52%。其中，人民币贷款总额127,586.58亿元，比上年末增加14,196.68亿元，增长12.52%。

外币贷款总额折合4,633.09亿美元，比上年末增加223.08亿美元，增长5.06%。见会计报表注释七、6。

本行进一步完善风险管理体系，密切关注宏观经济形势变化，加强重点领域风险识别和管控，加大不良资产清收力度，资产质量保持基本稳定。年末集团贷款减值准备余额3,905.41亿元，比上年末增加219.22亿元。重组贷款总额为232.13亿元，比上年末增加15.21亿元。

按地区划分的客户贷款

单位：百万元人民币（百分比除外）

项目	2021年12月31日		2020年12月31日	
	金额	占比	金额	占比
公司贷款				
中国内地：人民币	7,161,416	45.58%	6,266,331	44.08%
各外币折人民币	329,463	2.10%	255,601	1.80%
中国香港澳门台湾及其他国家和地区：				
各货币折人民币	2,090,365	13.30%	2,078,158	14.62%
小计	9,581,244	60.98%	8,600,090	60.50%
个人贷款				
中国内地：人民币	5,461,645	34.76%	4,979,214	35.02%
各外币折人民币	735	0.00%	645	0.01%
中国香港澳门台湾及其他国家和地区：				
各货币折人民币	631,370	4.02%	603,436	4.24%
小计	6,093,750	38.78%	5,583,295	39.27%
应计利息	37,580	0.24%	33,092	0.23%
客户贷款总额	15,712,574	100.00%	14,216,477	100.00%

投资

本行密切跟踪金融市场动态，合理把握投资节奏，动态调整组合结构。年末集团投资总额61,646.71亿元，比上年末增加5,735.54亿元，增长10.26%。其中，人民币投资总额47,768.96亿元，比上年末增加4,105.86亿元，增长9.40%。外币投资总额折合2,176.66亿美元，比上年末增加299.53亿美元，增长15.96%。

集团投资结构如下表所示：

单位：百万元人民币（百分比除外）

项目	2021年12月31日		2020年12月31日	
	金额	占比	金额	占比
以公允价值计量且其变动				
计入当期损益的金融资产	561,642	9.11%	504,549	9.02%
以公允价值计量且其变动				
计入其他综合收益的金融资产	2,389,830	38.77%	2,107,790	37.70%
以摊余成本计量的金融资产	3,213,199	52.12%	2,978,778	53.28%
合计	6,164,671	100.00%	5,591,117	100.00%

管理层讨论与分析 | 综合财务回顾

按发行人划分的投资

单位：百万元人民币(百分比除外)

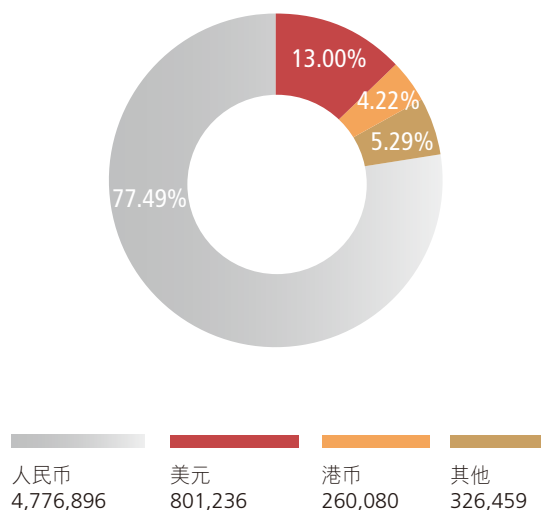
项目	2021年12月31日		2020年12月31日	
	金额	占比	金额	占比
债券				
中国内地发行人				
政府	3,183,332	51.64%	3,033,111	54.25%
公共实体及准政府	164,741	2.67%	130,695	2.34%
政策性银行	532,783	8.64%	447,037	7.99%
金融机构	505,577	8.21%	424,672	7.59%
公司	269,345	4.37%	216,751	3.88%
东方资产管理公司	152,433	2.47%	152,433	2.73%
小计	4,808,211	78.00%	4,404,699	78.78%
中国香港澳门台湾及其他国家和地区发行人				
政府	646,221	10.48%	556,612	9.95%
公共实体及准政府	100,072	1.62%	65,825	1.18%
金融机构	158,740	2.58%	172,107	3.08%
公司	147,209	2.39%	141,476	2.53%
小计	1,052,242	17.07%	936,020	16.74%
权益工具及其他	304,218	4.93%	250,398	4.48%
合计	6,164,671	100.00%	5,591,117	100.00%

注：权益工具及其他包含应计利息。

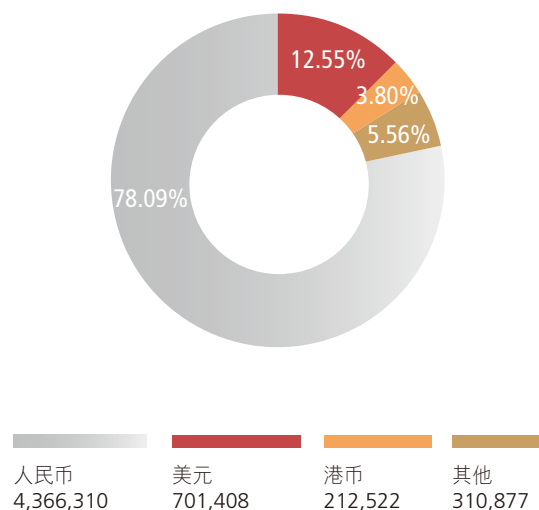
按货币划分的投资

单位：百万元人民币(百分比除外)

2021年12月31日



2020年12月31日



集团持有规模最大的十支金融债券情况

单位：百万元人民币（百分比除外）

债券名称	面值	年利率	到期日	减值准备
2018年政策性银行债券	13,370	4.98%	2025-01-12	-
2019年政策性银行债券	12,826	3.48%	2029-01-08	-
2020年政策性银行债券	12,610	2.96%	2030-04-17	-
2019年政策性银行债券	12,576	3.65%	2029-05-21	-
2017年政策性银行债券	12,510	4.39%	2027-09-08	-
2018年政策性银行债券	11,092	4.88%	2028-02-09	-
2018年政策性银行债券	10,730	4.73%	2025-04-02	-
2020年政策性银行债券	10,008	3.23%	2030-03-23	-
2019年政策性银行债券	8,725	3.75%	2029-01-25	-
2017年政策性银行债券	8,580	4.02%	2022-04-17	-

注：金融债券指金融机构法人在债券市场发行的有价债券，包括政策性银行发行的债券、同业及非银行金融机构发行的债券，但不包括重组债券及央行票据。

客户存款

本行坚持存款量价双优，加快产品和服务创新，完善场景建设，有力提升金融服务水平，做大做强客户金融资产。积极拓展代发薪、第三方存管、现金管理、社保卡等源头业务，境内人民币存款增量创历史新高。优化大额存单、结构性存款、协议存款等负债业务管理模式，有效控制存款付息成本，持续提升存款发展质量。年末集团客户存款总额181,428.87亿元，比上年末增加12,637.16亿元，增长7.49%。其中，人民币客户存款总额141,482.20亿元，比上年末增加11,451.93亿元，增长8.81%。外币客户存款总额折合6,265.46亿美元，比上年末增加324.92亿美元，增长5.47%。

集团客户存款总额

7.49% 增长

2021年 181,428.87亿元

2020年 168,791.71亿元

人民币客户存款总额

8.81% 增长

2021年 141,482.20亿元

2020年 130,030.27亿元

外币客户存款总额

5.47% 增长

2021年 6,265.46亿美元

2020年 5,940.54亿美元

管理层讨论与分析 | 综合财务回顾

集团以及中国内地客户存款结构如下表所示：

单位：百万元人民币(百分比除外)

项目	2021年12月31日		2020年12月31日	
	金额	占比	金额	占比
集团				
公司存款				
活期存款	5,275,514	29.08%	4,956,751	29.37%
定期存款	3,968,527	21.87%	3,621,775	21.46%
结构性存款	351,445	1.94%	254,553	1.50%
小计	9,595,486	52.89%	8,833,079	52.33%
个人存款				
活期存款	3,487,433	19.22%	3,355,893	19.88%
定期存款	4,299,050	23.70%	3,854,531	22.84%
结构性存款	300,628	1.66%	379,680	2.25%
小计	8,087,111	44.58%	7,590,104	44.97%
发行存款证	160,419	0.88%	206,146	1.22%
其他	299,871	1.65%	249,842	1.48%
合计	18,142,887	100.00%	16,879,171	100.00%
中国内地				
公司存款				
活期存款	4,482,516	30.06%	4,165,682	30.43%
定期存款	2,892,996	19.40%	2,616,098	19.11%
结构性存款	320,078	2.15%	232,736	1.70%
小计	7,695,590	51.61%	7,014,516	51.24%
个人存款				
活期存款	2,711,693	18.19%	2,597,483	18.97%
定期存款	3,920,101	26.29%	3,463,984	25.30%
结构性存款	297,935	2.00%	375,812	2.75%
小计	6,929,729	46.48%	6,437,279	47.02%
其他	285,430	1.91%	238,943	1.74%
合计	14,910,749	100.00%	13,690,738	100.00%

注：其他项目包含应付利息。

按地区划分的客户存款

单位：百万元人民币(百分比除外)

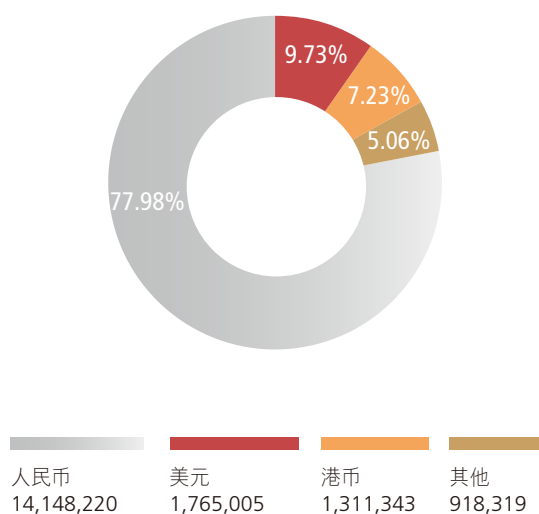
项目	2021年12月31日		2020年12月31日	
	金额	占比	金额	占比
公司存款				
中国内地：人民币	6,949,089	38.30%	6,453,523	38.23%
各外币折人民币	746,501	4.12%	560,993	3.32%
中国香港澳门台湾及其他国家和地区：				
各货币折人民币	1,899,896	10.47%	1,818,563	10.78%
小计	9,595,486	52.89%	8,833,079	52.33%
个人存款				
中国内地：人民币	6,635,794	36.58%	6,136,873	36.36%
各外币折人民币	293,935	1.62%	300,406	1.78%
中国香港澳门台湾及其他国家和地区：				
各货币折人民币	1,157,382	6.38%	1,152,825	6.83%
小计	8,087,111	44.58%	7,590,104	44.97%
发行存款证	160,419	0.88%	206,146	1.22%
其他	299,871	1.65%	249,842	1.48%
客户存款总额	18,142,887	100.00%	16,879,171	100.00%

注：其他项目包含应付利息。

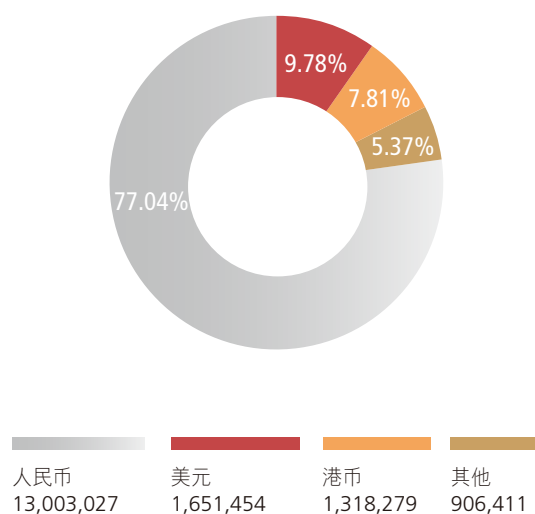
按货币划分的客户存款

单位：百万元人民币(百分比除外)

2021年12月31日



2020年12月31日



负债质量管理

本行积极落实负债质量管理监管要求，完善负债质量管理体系，优化负债质量管理治理架构。制定负债质量管理制度，完善负债质量管理内部控制体系和指标体系，定期对指标限额进行重检。根据经营战略、风险偏好、总体业务特征等因素，对负债来源、结构、成本等方面实施有效管理，对负债质量状况进行监测和分析，确保安全性、流动性和效益性的平衡。

本行持续强化负债质量管理，相关指标均满足内外部管理要求。通过理顺体制机制、优化产品功能等措施，加大客户存款拓展力度；加强内外部定价管理，负债成本上升得到有效控制；强化市场化融资能力，负债获取的主动性增强；业务期限、币种等方面错配程度控制在合理水平，资产负债实现综合平衡发展，负债质量管理水平有效提升。

所有者权益

年末集团所有者权益合计23,505.53亿元，比上年末增加1,877.16亿元，增长8.68%。主要影响因素有：(1)2021年，集团实现净利润2,273.39亿元，其中归属于母公司所有者的净利润2,165.59亿元。(2)本行积极稳妥推进外部资本补充工作，成功发行700亿元无固定期限资本债券，加强存量资本工具管理，赎回280亿元境内优先股。(3)根据股东大会审议批准的2020年度利润分配方案，派发年度普通股现金股利579.94亿元。(4)本行派发优先股股息51.895亿元。见会计报表之“合并所有者权益变动表”。

资产负债表表外项目

集团资产负债表表外项目主要包括衍生金融工具、或有事项及承诺等。

集团主要以交易、套期、资产负债管理及代客为目的叙做衍生金融工具，包括外汇衍生工具、利率衍

生工具、权益性衍生工具、信用衍生工具、贵金属及其他商品衍生工具等。有关集团衍生金融工具的合同／名义金额及公允价值，见会计报表注释七、4。

集团或有事项及承诺包括法律诉讼及仲裁、抵质押资产、接受的抵质押物、资本性承诺、经营租赁、国债兑付承诺、信用承诺和证券承销承诺等。或有事项及承诺情况见会计报表注释九。

现金流量分析

年末集团现金及现金等价物余额19,756.31亿元，比上年末增加4,807.63亿元。

2021年，集团经营活动产生的现金流量为净流入8,432.58亿元，净流入额同比增加7,702.30亿元。主要是同业存入净增加额同比增加，存放及拆放同业当年为净减少、上年为净增加。

投资活动产生的现金流量为净流出3,955.61亿元，净流出额同比增加3,784.95亿元。主要是处置／到期金融投资收到的现金同比减少，购买金融投资支付的现金同比增加。

筹资活动产生的现金流量为净流入743.44亿元，净流入额同比减少522.73亿元。主要是发行债券所收到的现金同比减少。

分部信息

从地区角度，本集团主要在三大地区开展业务活动，包括中国内地、中国香港澳门台湾及其他国家和地区；从业务角度，本集团主要通过六大分部提供金融服务，包括公司金融业务、个人金融业务、资金业务、投资银行业务、保险业务及其他业务。

集团三大地区的利润贡献及资产负债总体情况如下表所示：

单位：百万元人民币

项目	中国内地		中国香港澳门台湾		其他国家和地区		抵销		集团	
	2021年	2020年	2021年	2020年	2021年	2020年	2021年	2020年	2021年	2020年
利息净收入	375,906	362,993	34,053	37,560	15,183	15,365	-	-	425,142	415,918
非利息收入	104,760	72,462	73,184	73,700	5,021	5,807	(2,548)	(2,356)	180,417	149,613
其中：手续费及佣金净收入	64,340	58,157	14,480	14,662	3,959	4,135	(1,353)	(1,432)	81,426	75,522
营业支出	(262,338)	(246,856)	(61,607)	(61,051)	(8,089)	(14,557)	2,606	2,057	(329,428)	(320,407)
其中：资产减值损失	(99,622)	(107,622)	(4,317)	(4,981)	(281)	(6,413)	-	-	(104,220)	(119,016)
利润总额	218,529	188,740	45,845	50,250	12,188	7,388	58	-	276,620	246,378
于年底										
资产	21,491,846	19,454,269	4,625,924	4,306,679	2,292,838	2,090,165	(1,688,200)	(1,448,454)	26,722,408	24,402,659
负债	19,607,634	17,753,122	4,230,215	3,917,100	2,222,113	2,017,915	(1,688,107)	(1,448,315)	24,371,855	22,239,822

年末中国内地资产总额³214,918.46亿元，比上年末增加20,375.77亿元，增长10.47%，占集团资产总额的75.65%。2021年实现利润总额2,185.29亿元，同比增加297.89亿元，增长15.78%，对集团利润总额的贡献为79.01%。

中国香港澳门台湾地区资产总额46,259.24亿元，比上年末增加3,192.45亿元，增长7.41%，占集团资产总额的16.28%。2021年实现利润总额458.45亿元，同比减少44.05亿元，下降8.77%，对集团利润总额的贡献为16.58%。

其他国家和地区资产总额22,928.38亿元，比上年末增加2,026.73亿元，增长9.7%，占集团资产总额的8.07%。2021年实现利润总额121.88亿元，同比增加48.00亿元，增长64.97%，对集团利润总额的贡献为4.41%。

集团主要业务分部的营业收入情况如下表所示：

单位：百万元人民币（百分比除外）

项目	2021年		2020年	
	金额	占比	金额	占比
商业银行业务	527,473	87.11%	505,869	89.45%
其中：公司金融业务	203,438	33.60%	217,158	38.40%
个人金融业务	216,183	35.70%	221,296	39.13%
资金业务	107,852	17.81%	67,415	11.92%
投资银行及保险业务	45,260	7.47%	41,109	7.27%
其他业务及抵销项目	32,826	5.42%	18,553	3.28%
合计	605,559	100.00%	565,531	100.00%

集团地区分部、业务分部的其他经营业绩与财务状况，见会计报表注释八。

³ 分部资产总额、税前利润，以及在集团中的占比均为抵销前数据。

主要会计估计和判断

本行作出的会计估计和判断通常会影响下一会计年度资产和负债的账面价值。本行根据历史经验以及对未来事件的合理预期等因素作出会计估计和判断，并且会持续对其进行后续评估。本行管理层相信，本行作出的估计和判断，均已适当地反映本行面临的经营环境。会计政策和会计估计见会计报表注释四、五。

公允价值计量

公允价值计量金融工具变动情况表

单位：百万元人民币

项目	2021年12月31日	2020年12月31日	变动
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产			
债券	356,462	347,243	9,219
权益工具	102,268	88,025	14,243
基金及其他	102,912	69,281	33,631
以公允价值计量的客户贷款和垫款	355,600	363,637	(8,037)
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产			
债券	2,363,078	2,086,362	276,716
权益工具及其他	26,752	21,428	5,324
衍生金融资产	95,799	171,738	(75,939)
衍生金融负债	(89,151)	(212,052)	122,901
以公允价值计量的同业存拆入	(162)	(3,831)	3,669
以公允价值计量的客户存款	(31,311)	(25,742)	(5,569)
以公允价值计量的发行债券	(317)	(6,162)	5,845
债券卖空	(12,458)	(17,912)	5,454

本行针对公允价值计量建立了完善的内部控制机制。根据《商业银行市场风险管理指引》《商业银行金融工具公允价值估值监管指引》、中国会计准则及国际财务报告准则，参照巴塞尔新资本协议，并借鉴国际同业在估值方面的实践经验，制定《中国银行股份有限公司金融工具公允价值估值政策》，以规范本行金融工具公允价值计量，及时准确进行信息披露。持有与公允价值计量相关项目的主要情况见会计报表注释十一、5。

其他财务信息

本行按中国会计准则与按国际财务报告准则编制的所有者权益与净利润没有差异，相关说明见会计报表补充信息一。