



中国银行股份有限公司

2021 年年度报告摘要

第一节 重要提示

- 1.1 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，投资者应当仔细阅读同时刊载于上海证券交易所网站 www.sse.com.cn 及本行网站 www.boc.cn 的年度报告全文。
- 1.2 本行董事会、监事会及董事、监事、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。
- 1.3 本行于2022年3月29日召开了董事会会议，审议通过了本行2021年年度报告及摘要。会议应出席董事14名，实际亲自出席董事14名。14名董事均行使表决权。本行监事及高级管理人员列席了本次会议。
- 1.4 本行按照中国会计准则和国际财务报告准则编制的2021年度财务报告已经普华永道中天会计师事务所（特殊普通合伙）和罗兵咸永道会计师事务所分别根据中国和国际审计准则审计，并出具标准无保留意见的审计报告。
- 1.5 本行董事会建议派发2021年度末期普通股股息每10股2.21元人民币（税前），须待本行2021年年度股东大会批准后生效。本次分配不实施资本公积金转增股本。

第二节 公司简介

	A 股	H 股	境内优先股	境外优先股
证券简称	中国银行	中国银行	中行优3 中行优4	BOC 20USDPREF
证券代码	601988	3988	360033 360035	4619
上市证券交易所	上海证券交易所	香港联合交易所有限公司	上海证券交易所	香港联合交易所有限公司
联系人和联系方式	董事会秘书、公司秘书		证券事务代表	
姓名	梅非奇		余珂	
电话	(86) 10-66592638		(86) 10-66592638	
传真	(86) 10-66594568		(86) 10-66594568	
电子信箱	ir@bankofchina.com		ir@bankofchina.com	

第三节 主要会计数据和财务指标

3.1 主要会计数据和指标

单位：百万元人民币（百分比除外）

项目	2021年	2020年	本报告期比 上年同期增减(%)	2019年
营业收入	605,559	565,531	7.08	549,182
营业利润	276,131	245,124	12.65	249,537
利润总额	276,620	246,378	12.27	250,645
归属于母公司所有者的净利润	216,559	192,870	12.28	187,405
扣除非经常性损益后归属于母公司所有者的净利润	215,829	192,816	11.94	186,426
基本每股收益（元）	0.70	0.61	13.86	0.61
稀释每股收益（元）	0.70	0.61	13.86	0.61
基本每股收益（元，扣除非经常性损益后）	0.70	0.61	13.49	0.61
稀释每股收益（元，扣除非经常性损益后）	0.70	0.61	13.49	0.61
净资产收益率（%，加权平均）	11.28	10.61	上升0.67个百分点	11.45
净资产收益率（%，加权平均，扣除非经常性损益后）	11.24	10.61	上升0.63个百分点	11.38
经营活动产生的现金流量净额	843,258	73,028	1,054.71	(484,266)
项目	2021年 12月31日	2020年 12月31日	本报告期末比 上年末增减(%)	2019年 12月31日
资产总计	26,722,408	24,402,659	9.51	22,769,744
归属于母公司所有者权益合计	2,225,153	2,038,419	9.16	1,851,701

3.2 分季度主要会计数据

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

第四节 股本及股东情况

4.1 普通股股东数量和持股情况

2021年12月31日普通股股东总数为728,790名，其中包括553,596名A股股东及175,194名H股股东。								
本报告披露日前上一月末普通股股东总数为705,350名，其中包括530,665名A股股东及174,685名H股股东。								
2021年12月31日，前十名普通股股东持股情况								单位：股
序号	普通股股东名称	报告期内增减	期末持股数量	持股比例	持有有限售条件股份数量	质押、标记或冻结的股份数量	股东性质	普通股股份种类
1	中央汇金投资有限责任公司	-	188,461,533,607	64.02%	-	无	国家	A股
2	香港中央结算（代理人）有限公司	(52,922,305)	81,849,088,685	27.80%	-	未知	境外法人	H股
3	中国证券金融股份有限公司	(654,880,040)	7,941,164,885	2.70%	-	无	国有法人	A股
4	中央汇金资产管理有限责任公司	-	1,810,024,500	0.61%	-	无	国有法人	A股
5	香港中央结算有限公司	255,524,716	1,067,361,975	0.36%	-	无	境外法人	A股
6	MUFG Bank, Ltd.	-	520,357,200	0.18%	-	未知	境外法人	H股
7	中国太平洋人寿保险股份有限公司—中国太平洋人寿股票红利型产品（寿自营）委托投资（长江养老）	-	382,238,605	0.13%	-	无	其他	A股
8	中国人寿保险股份有限公司—传统—普通保险产品—005L—CT001沪	(377,295,920)	335,393,250	0.11%	-	无	其他	A股
9	北京大地远通（集团）有限公司	152,000,037	152,000,037	0.05%	-	无	境内非国有法人	A股
10	北京远通鑫海商贸有限公司	133,000,000	133,000,000	0.05%	-	无	境内非国有法人	A股

注：

- 1 H股股东持有情况根据H股股份登记处设置的本行股东名册中所列的股份数目统计。
- 2 香港中央结算（代理人）有限公司的持股数量是该公司以代理人身份，代表截至2021年12月31日止，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，其中包括全国社会保障基金理事会所持股份。
- 3 中央汇金资产管理有限责任公司是中央汇金投资有限责任公司的全资子公司。
- 4 香港中央结算有限公司的持股数量是该公司以名义持有人身份，受他人指定并代表他人持有A股股票合计数，其中包括香港及海外投资者持有的沪股通股票。
- 5 北京远通鑫海商贸有限公司是北京大地远通（集团）有限公司的全资子公司。截至2021年12月31日，北京大地远通（集团）有限公司持有本行152,000,037股普通股，其中通过投资者信用账户持有本行147,000,000股普通股。北京远通鑫海商贸有限公司持有本行133,000,000股普通股，均为通过投资者信用账户持有。
- 6 除上述情况外，本行未知上述普通股股东之间存在关联关系或一致行动关系。

4.2 控股股东情况

中央汇金投资有限责任公司

中央汇金投资有限责任公司（“汇金公司”）成立于2003年12月16日，是依据《公司法》由国家出资设立的国有独资公司，法定代表人彭纯。汇金公司是中国投资有限责任公司（“中投公司”）的全资子公司，根据国务院授权，对国有重点金融企业进行股权投资，以出资额为限代表国家依法对国有重点金融企业行使出资人权利和履行出资人义务，实现国有金融资产保值增值。汇金公司不开展其他任何商业性经营活动，不干预其控股的国有重点金融企业的日常经营活动。

关于中投公司，请参见中投公司网站（www.china-inv.cn）的相关信息。中投公司有关情况请参见本行于2007年10月9日对外发布的《关于中国投资有限责任公司成立有关事宜的公告》。

4.3 优先股股东数量和持股情况

2021年12月31日优先股股东总数为68名，其中包括67名境内优先股股东及1名境外优先股股东。							
本报告披露日前上一月末优先股股东总数为70名，其中包括69名境内优先股股东及1名境外优先股股东。							
2021年12月31日，前十名优先股股东持股情况							单位：股
序号	优先股股东名称	报告期内增减	期末持股数量	持股比例	质押或冻结的股份数量	股东性质	优先股股份种类
1	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	(10,000,000)	200,000,000	16.70%	无	其他	境内优先股
2	美国纽约梅隆银行有限公司	-	197,865,300	16.52%	未知	境外法人	境外优先股
3	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	-	133,000,000	11.10%	无	其他	境内优先股
4	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	119,460,000	119,460,000	9.97%	无	其他	境内优先股
5	中国人寿保险股份有限公司—传统—普通保险产品—005L—CT001沪	(3,000,000)	70,000,000	5.84%	无	其他	境内优先股
6	江苏省国际信托有限责任公司—江苏信托—禾享添利1号集合资金信托计划	54,540,000	54,540,000	4.55%	无	其他	境内优先股
7	交银施罗德资管—交通银行—交银施罗德资管卓远2号集合资产管理计划	(4,980,000)	54,400,000	4.54%	无	其他	境内优先股
8	中国邮政储蓄银行股份有限公司	-	40,000,000	3.34%	无	国有法人	境内优先股
9	上海烟草集团有限责任公司	-	30,000,000	2.50%	无	国有法人	境内优先股
9	中国平安人寿保险股份有限公司—万能—一个险万能	(7,000,000)	30,000,000	2.50%	无	其他	境内优先股

注：

- 1 美国纽约梅隆银行有限公司以托管人身份，代表截至2021年12月31日，在清算系统Euroclear和Clearstream中的所有投资者持有197,865,300股境外优先股，占境外优先股总数的100%。
- 2 截至2021年12月31日，中国人寿保险股份有限公司—传统—普通保险产品—005L—CT001沪同时为本行前十名普通股股东和前十名优先股股东之一。
- 3 除上述情况外，本行未知上述优先股股东之间、上述优先股股东与上述前十名普通股股东之间存在关联关系或一致行动关系。

第五节 重要事项

5.1 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%。

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%

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%。

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。

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。

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。

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%。

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%。

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%。

5.2 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。

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%。

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%

根据《贷款风险分类指引》，科学衡量与管理信贷资产质量。《贷款风险分类指引》要求中国商业银行将信贷资产分为正常、关注、次级、可疑、损失五类，其中后三类被视为不良贷款。为提高信贷资产风险管理的精细化水平，本行对中国内地公司类贷款实施十三级风险分类，范围涵盖表内外信贷资产。加强对重点行业、地区和重大风险事项的风险分类管理，及时进行动态调整。强化贷款期限管理，对逾期贷款实行名单式管理，及时调整风险分类结果，如实反映资产质量。

贷款五级分类状况

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				
正常	15,255,389	97.32%	13,711,518	96.67%
关注	210,813	1.35%	264,594	1.87%
次级	61,790	0.39%	125,118	0.88%
可疑	60,718	0.39%	33,823	0.24%
损失	86,284	0.55%	48,332	0.34%

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
合计	15,674,994	100.00%	14,183,385	100.00%
不良贷款总额	208,792	1.33%	207,273	1.46%
中国内地				
正常	12,586,668	97.17%	11,089,055	96.41%
关注	173,561	1.34%	222,751	1.94%
次级	53,591	0.41%	115,873	1.01%
可疑	55,923	0.43%	31,078	0.27%
损失	83,516	0.65%	43,034	0.37%
合计	12,953,259	100.00%	11,501,791	100.00%
不良贷款总额	193,030	1.49%	189,985	1.65%

集团贷款五级分类迁徙率

单位：%

项目	2021年	2020年	2019年
正常	1.18	1.21	1.40
关注	32.91	32.66	21.45
次级	83.68	24.68	40.86
可疑	23.06	28.62	18.76

根据《企业会计准则第22号—金融工具确认和计量》的规定，本行结合前瞻性信息进行预期信用损失评估并计提相关的减值准备。其中，第一阶段资产按未来12个月预期信用损失计提减值，第二、三阶段资产按整个存续期预期信用损失计提减值。2021年末，集团第一阶段贷款余额152,077.89亿元，占比为97.04%；第二阶段贷款余额2,552.14亿元，占比为1.63%；第三阶段贷款余额2,081.86亿元，占比为1.33%。

2021年末，集团减值贷款总额2,087.92亿元，比上年末增加15.19亿元，减值贷款率1.33%，比上年末下降0.13个百分点。其中，中国内地机构减值贷款总额1,930.30亿元，比上年末增加30.45亿元，减值贷款率1.49%，比上年末下降0.16个百分点。中国香港澳门台湾及其他国家和地区机构减值贷款总额157.62亿元，比上年末减少15.26亿元，减值贷款率0.58%，比上年末下降0.06个百分点。

减值贷款变化情况

单位：百万元人民币

项目	2021年	2020年	2019年
集团			
期初余额	207,273	178,235	166,952
增加额	86,583	100,392	94,870
减少额	(85,064)	(71,354)	(83,587)
期末余额	208,792	207,273	178,235
中国内地			
期初余额	189,985	169,951	162,778
增加额	77,098	86,209	88,658
减少额	(74,053)	(66,175)	(81,485)
期末余额	193,030	189,985	169,951

按货币划分的贷款和减值贷款

单位：百万元人民币

项目	2021年12月31日		2020年12月31日		2019年12月31日	
	贷款总额	减值贷款	贷款总额	减值贷款	贷款总额	减值贷款
集团						
人民币	12,727,437	170,103	11,313,067	164,072	10,125,083	150,532
外币	2,947,557	38,689	2,870,318	43,201	2,909,106	27,703
合计	15,674,994	208,792	14,183,385	207,273	13,034,189	178,235
中国内地						
人民币	12,623,061	170,102	11,245,545	161,651	10,041,692	149,808
外币	330,198	22,928	256,246	28,334	260,716	20,143
合计	12,953,259	193,030	11,501,791	189,985	10,302,408	169,951

本行按照真实、前瞻的原则，根据预期信用损失模型及时、足额地计提贷款减值准备。

2021年，集团贷款减值损失982.98亿元，同比减少53.32亿元；信贷成本0.66%，同比下降0.10个百分点。其中，中国内地机构贷款减值损失953.08亿元，同比增加17.23亿元；信贷成本0.78%，同比下降0.08个百分点。

本行持续加强贷款客户的集中风险控制，符合借款人集中度的监管要求。

单位：%

指标	监管标准	2021年 12月31日	2020年 12月31日	2019年 12月31日
单一最大客户贷款比例	≤10	2.3	2.8	3.2
最大十家客户贷款比例	≤50	12.8	13.9	14.5

注：

1 单一最大客户贷款比例=单一最大客户贷款余额÷资本净额。

2 最大十家客户贷款比例=最大十家客户贷款余额÷资本净额。

贷款分类、阶段划分、减值贷款以及贷款减值准备等其他信息。

下表列示2021年末本行十大单一借款人。

单位：百万元人民币（百分比除外）

	行业	是否关联方	贷款余额	占贷款总额百分比
客户A	交通运输、仓储和邮政业	否	60,766	0.39%
客户B	商业及服务业	否	42,968	0.27%
客户C	制造业	否	41,403	0.26%
客户D	交通运输、仓储和邮政业	否	40,600	0.26%
客户E	交通运输、仓储和邮政业	否	35,320	0.23%
客户F	交通运输、仓储和邮政业	否	31,246	0.20%
客户G	交通运输、仓储和邮政业	否	24,300	0.16%
客户H	交通运输、仓储和邮政业	否	23,566	0.15%
客户I	制造业	否	22,294	0.14%
客户J	房地产业	否	22,000	0.14%

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%

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）

项目	2021年12月31日		2020年12月31日	
	金额	占比	金额	占比
人民币	4,776,896	77.49%	4,366,310	78.09%
美元	801,236	13.00%	701,408	12.55%
港币	260,080	4.22%	212,522	3.80%
其他	326,459	5.29%	310,877	5.56%
合计	6,164,671	100.00%	5,591,117	100.00%

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%

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
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）

项目	2021年12月31日		2020年12月31日	
	金额	占比	金额	占比
人民币	14,148,220	77.98%	13,003,027	77.04%
美元	1,765,005	9.73%	1,651,454	9.78%
港币	1,311,343	7.23%	1,318,279	7.81%
其他	918,319	5.06%	906,411	5.37%
合计	18,142,887	100.00%	16,879,171	100.00%

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”。

5.3 分部报告

地区分部报告

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%。

业务分部

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%

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。

5.4 资本管理

本行资本管理的目标是确保资本合理充足，支持集团战略实施，抵御信用风险、市场风险及操作风险等各类风险，确保集团及相关机构资本监管合规，推动轻资本转型发展，改善集团资本使用效率和价值创造能力。

为实现上述目标，本行制定并经股东大会审议通过了“十四五”资本管理规划，围绕“一体两翼”战略发展格局和“八大金融”重点领域，明确了中长期资本管理原则、目标和措施等。根据监管要求，定期开展内部资本充足评估程序，修订资本管理规章制度，不断完善资本管理治理结构。完善经济资本预算与考核机制，强化价值创造指标在资源分配中的应用，提升集团资本节约和价值创造意识，增强内生资本积累能力。扩大资本计量高级方法运用，优化表内外资产结构，努力节约资本占用，积极开展轻资本业务，合理控制风险权重。稳步开展外源资本补充，夯实资本基础。加强总损失吸收能力政策研究规划，推动实施准备工作。

2021年，本行在资本市场成功发行700亿元无固定期限资本债券和750亿元二级资本债券，资本实力进一步增强。加强存量资本工具管理，赎回280亿元境内优先股，有效降低资本成本。持续强化内部管理，风险加权资产增速慢于资产增速。年末集团资本充足率达到16.53%，比上年末提升0.31个百分点，保持在稳健合理水平，符合“十四五”规划目标。本行将继续坚持内生积累与外源补充并重原则，注重战略规划、资本补充、绩效考核之间的衔接，持续增强风险抵御能力，更好支持实体经济发展。

资本充足率情况

2021年末，本行根据《商业银行资本管理办法（试行）》计量的资本充足率情况列示如下：

单位：百万元人民币（百分比除外）

项目	中国银行集团		中国银行	
	2021年 12月31日	2020年 12月31日	2021年 12月31日	2020年 12月31日
核心一级资本净额	1,843,886	1,704,778	1,563,789	1,441,977
一级资本净额	2,173,731	1,992,621	1,883,294	1,719,467
资本净额	2,698,839	2,451,055	2,391,365	2,162,054
核心一级资本充足率	11.30%	11.28%	11.06%	10.99%
一级资本充足率	13.32%	13.19%	13.32%	13.10%
资本充足率	16.53%	16.22%	16.91%	16.47%

杠杆率情况

2021年末，本行根据《商业银行杠杆率管理办法（修订）》和《商业银行资本管理办法（试行）》的相关规定，计量的杠杆率情况列示如下：

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
一级资本净额	2,173,731	1,992,621
调整后的表内外资产余额	28,425,377	25,880,515
杠杆率	7.65%	7.70%

5.5 展望

2022年，银行业将面临较为复杂的经营环境。从国际来看，世界经济形势更趋复杂严峻，疫情、通胀和发达经济体货币政策调整仍是全球经济的三大不确定性。从国内来看，尽管经济发展面临需求收缩、供给冲击、预期转弱三重压力，但我国经济长期向好的基本面没有变、构建新发展格局的有利条件没有变，经济运行将保持在合理区间。

2022年是本行成立110周年，本行将坚持稳字当头、稳中求进，完整、准确、全面贯彻新发展理念，服务构建新发展格局，践行金融报国理念，履行大行责任担当，激发活力、敏捷反应、重点突破，扎实推进“十四五”规划实施，在建设全球一流现代银行集团新征程上行稳致远。

第一，主动融入国家发展大局，积极支持实体经济。围绕推动高质量发展主题，服务金融供给侧结构性改革，着力发展“八大金融”，进一步提升服务实体经济质效。服务创新驱动发展战略，加大战略性新兴产业贷款投放力度。支持经济绿色低碳发展，加快绿色信贷产品创新和推广应用。加大对“两新一重”等领域的金融支持，优化财富金融产品服务供给，加强民生领域场景建设，支持国家稳产保供及农业现代化发展。2022年本行中国内地人民币贷款预计增长10%左右。

第二，持续优化发展格局，增强综合服务能力。充分发挥境内商业银行的主体作用，加大资源和机制支持力度，创新产品和服务，提升综合竞争力。持续巩固特色优势，完善“一行一策”，稳步推进全球化发展，实现从数量扩张向质量提升转变。做强做优综合化经营，发挥商行、投行、直接投资、理财、保险、租赁等综合金融服务优势，提升市场竞争力和集团贡献度。加速构建“一体两翼”战略格局，努力实现“一点接入、全球响应、综合服务”。

第三，加快数字化转型步伐，增强新发展动能。加快企业级架构建设，深化业务与科技融合，有效提高科技响应速度和产出效能。加快战略级场景生态融合发展，强化金融产品与场景融合，提升行业覆盖率与渗透率。加快手机银行和网上银行建设，推进智慧运营与网点转型，打造智能交互、特色服务、场景开放的线上线下渠道，不断提升服务质效。

第四，防范化解金融风险，扎实织牢发展防护网。深化全面风险管理体系建设，建立完善多层次预警体系，以全面风险管理赋能业务发展。精准研判新形势下的风险热点，完善风险防控机制，保持资产质量稳定。持续抓好内控案防和反洗钱合规长效机制建设，开展重点领域专项治理。密切防范信息科技风险，提升应急处置有效性。完善消费者权益保护机制，加强消费者权益保护。

中国银行股份有限公司董事会

2022年3月29日