

香港交易及結算所有限公司及香港聯合交易所有限公司對本公告之內容概不負責，對其準確性或完整性亦不發表任何聲明，並明確表示，概不就因本公告全部或任何部份內容而產生或因倚賴該等內容而引致之任何損失承擔任何責任。



中國工商銀行股份有限公司
INDUSTRIAL AND COMMERCIAL BANK OF CHINA LIMITED

(於中華人民共和國註冊成立的股份有限公司)

股份代號：1398

美元優先股股份代號：4620

2021年度業績公告

中國工商銀行股份有限公司(以下簡稱「本行」)董事會宣佈本行及其子公司截至2021年12月31日止經審計的年度業績。本行董事會及董事會審計委員會已審閱並確認經審計的年度業績。本公告中亦載列根據《商業銀行資本管理辦法(試行)》披露的資本充足率報告摘要信息。

1. 公司基本情況簡介

1.1 基本情況簡介

	證券簡稱	證券代碼	上市交易所
A股	工商銀行	601398	上海證券交易所
H股	工商銀行	1398	香港聯合交易所有限公司
境外優先股	ICBC 20USDPREF	4620	香港聯合交易所有限公司
境內優先股	工行優1	360011	上海證券交易所
	工行優2	360036	上海證券交易所

1.2 聯繫人和聯繫方式

董事會秘書、公司秘書

姓名	官學清
聯繫地址	中國北京市西城區復興門內大街55號
電話	86-10-66108608
傳真	86-10-66107571
電子信箱	ir@icbc.com.cn

2. 財務概要

(本業績公告所載財務數據及指標按照國際財務報告準則編製，除特別說明外，為本行及本行所屬子公司合併數據，以人民幣列示。)

2.1 財務數據

	2021	2020	2019	2018	2017
全年經營成果(人民幣百萬元)					
利息淨收入	690,680	646,765	632,217	593,677	522,078
手續費及佣金淨收入	133,024	131,215	130,573	124,394	139,625
營業收入	860,880	800,075	776,002	725,121	675,654
營業費用	236,227	206,585	207,776	194,203	186,194
資產減值損失	202,623	202,668	178,957	161,594	127,769
營業利潤	422,030	390,822	389,269	369,324	361,691
稅前利潤	424,899	392,126	391,789	372,413	364,641
淨利潤	350,216	317,685	313,361	298,723	287,451
歸屬於母公司股東的淨利潤	348,338	315,906	312,224	297,676	286,049
經營活動產生的現金流量淨額	360,882	1,557,616	481,240	529,911	770,864
於報告期末(人民幣百萬元)					
資產總額	35,171,383	33,345,058	30,109,436	27,699,540	26,087,043
客戶貸款及墊款總額	20,667,245	18,624,308	16,761,319	15,419,905	14,233,448
公司類貸款	12,194,706	11,102,733	9,955,821	9,418,894	8,936,864
個人貸款	7,944,781	7,115,279	6,383,624	5,636,574	4,945,458
票據貼現	527,758	406,296	421,874	364,437	351,126
貸款減值準備 ⁽¹⁾	603,983	531,161	478,730	413,177	340,482
投資	9,257,760	8,591,139	7,647,117	6,754,692	5,756,704
負債總額	31,896,125	30,435,543	27,417,433	25,354,657	23,945,987
客戶存款	26,441,774	25,134,726	22,977,655	21,408,934	19,562,936
公司存款	13,331,463	12,944,860	12,028,262	11,481,141	10,705,465
個人存款	12,497,968	11,660,536	10,477,744	9,436,418	8,568,917
其他存款	250,349	261,389	234,852	268,914	288,554
應計利息	361,994	267,941	236,797	222,461	–
同業及其他金融機構存放和拆入款項	2,921,029	2,784,259	2,266,573	1,814,495	1,706,549
歸屬於母公司股東的權益	3,257,755	2,893,502	2,676,186	2,330,001	2,127,491
股本	356,407	356,407	356,407	356,407	356,407
核心一級資本淨額 ⁽²⁾	2,886,378	2,653,002	2,457,274	2,232,033	2,030,108
一級資本淨額 ⁽²⁾	3,241,364	2,872,792	2,657,523	2,312,143	2,110,060
總資本淨額 ⁽²⁾	3,909,669	3,396,186	3,121,479	2,644,885	2,406,920
風險加權資產 ⁽²⁾	21,690,349	20,124,139	18,616,886	17,190,992	15,902,801
每股計(人民幣元)					
每股淨資產 ⁽³⁾	8.15	7.48	6.93	6.30	5.73
基本每股收益	0.95	0.86	0.86	0.82	0.79
稀釋每股收益	0.95	0.86	0.86	0.82	0.79
信用評級					
標普(S&P) ⁽⁴⁾	A	A	A	A	A
穆迪(Moody's) ⁽⁴⁾	A1	A1	A1	A1	A1

- 註：(1) 為以攤餘成本計量的客戶貸款及墊款和以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的客戶貸款及墊款的減值準備之和。
- (2) 根據《商業銀行資本管理辦法(試行)》計算。
- (3) 為期末扣除其他權益工具後的歸屬於母公司股東的權益除以期末普通股股本總數。
- (4) 評級結果為長期外幣存款評級。

2.2 財務指標

	2021	2020	2019	2018	2017
盈利能力指標(%)					
平均總資產回報率 ⁽¹⁾	1.02	1.00	1.08	1.11	1.14
加權平均權益回報率 ⁽²⁾	12.15	11.95	13.05	13.79	14.35
淨利息差 ⁽³⁾	1.92	1.97	2.12	2.20	2.10
淨利息收益率 ⁽⁴⁾	2.11	2.15	2.30	2.36	2.22
風險加權資產收益率 ⁽⁵⁾	1.68	1.64	1.75	1.81	1.89
手續費及佣金淨收入 比營業收入	15.45	16.40	16.83	17.15	20.67
成本收入比 ⁽⁶⁾	26.36	24.76	25.79	25.71	26.45
資產質量指標(%)					
不良貸款率 ⁽⁷⁾	1.42	1.58	1.43	1.52	1.55
撥備覆蓋率 ⁽⁸⁾	205.84	180.68	199.32	175.76	154.07
貸款撥備率 ⁽⁹⁾	2.92	2.85	2.86	2.68	2.39
資本充足率指標(%)					
核心一級資本充足率 ⁽¹⁰⁾	13.31	13.18	13.20	12.98	12.77
一級資本充足率 ⁽¹⁰⁾	14.94	14.28	14.27	13.45	13.27
資本充足率 ⁽¹⁰⁾	18.02	16.88	16.77	15.39	15.14
總權益對總資產比率	9.31	8.73	8.94	8.47	8.21
風險加權資產 佔總資產比率	61.67	60.35	61.83	62.06	60.96

註：(1) 淨利潤除以期初及期末總資產餘額的平均數。

- (2) 根據中國證監會《公開發行證券的公司信息披露編報規則第9號——淨資產收益率和每股收益的計算及披露》(2010年修訂)的規定計算。
- (3) 平均生息資產收益率減平均計息負債付息率。
- (4) 利息淨收入除以平均生息資產。
- (5) 淨利潤除以期初及期末風險加權資產的平均數。
- (6) 營業費用(扣除稅金及附加)除以營業收入。
- (7) 不良貸款餘額除以客戶貸款及墊款總額。
- (8) 貸款減值準備餘額除以不良貸款餘額。
- (9) 貸款減值準備餘額除以客戶貸款及墊款總額。
- (10) 根據《商業銀行資本管理辦法(試行)》計算。

2.3 分季度財務數據

	2021			
	一季度	二季度	三季度	四季度
(人民幣百萬元)				
營業收入	214,120	212,286	217,489	216,985
歸屬於母公司股東的淨利潤	85,730	77,743	88,348	96,517
經營活動產生的 現金流量淨額	612,669	(235,123)	588,904	(605,568)

	2020			
	一季度	二季度	三季度	四季度
(人民幣百萬元)				
營業收入	206,187	196,159	197,901	199,828
歸屬於母公司股東的淨利潤	84,494	64,296	79,885	87,231
經營活動產生的 現金流量淨額	1,907,890	(34,157)	146,709	(462,826)

2.4 按境內外會計準則編製的財務報表差異說明

本行按中國會計準則和按國際財務報告準則編製的財務報表中，截至2021年12月31日止報告期歸屬於母公司股東的淨利潤和報告期末歸屬於母公司股東的權益並無差異。

3. 業務回顧

2021年，面對複雜嚴峻的外部環境，本行認真貫徹黨中央、國務院決策部署，堅持「48字」工作思路，立足新發展階段，完整、準確、全面貫徹新發展理念，積極服務和融入新發展格局，統籌疫情防控和金融工作，全力落實「三項任務」，取得了穩中有進、進中提質的優異業績，新規劃實施起勢見效，高質量發展邁出堅實步伐。

全年集團實現營業收入8,609億元，比上年增長7.6%；撥備前利潤6,275億元，比上年增長5.5%；淨利潤3,502億元，比上年增長10.2%。平均總資產回報率、加權平均權益回報率均高於上年；資本充足率18.02%。不良貸款率1.42%，較上年末下降0.16個百分點。撥備覆蓋率逐季提高至205.84%。這些指標，充分體現了價值創造、市場地位、風險管控、資本約束的統籌平衡，彰顯了本行的高質量發展質態和強勁發展韌性。

這種韌性，源自於我們堅守金融初心使命，持續提升服務實體經濟質效。本行圍繞跨週期和逆週期調節部署，落實「六穩」「六保」要求，統籌安排投融資的總量、節奏和結構，不斷提升金融服務的適應性、競爭力、普惠性，更好滿足實體經濟和人民群眾多樣化的金融需求。境內人民幣貸款新增2.12萬億元，同比多增2,433億元，增量創同期新高；債券投資淨增7,632億元，餘額繼續保持同業第一。投向實體經濟重點領域和薄弱環節資金精準直達。投向製造業貸款增加3,197億元，其中中長期貸款增加2,427億元。優化科創金融服務模式，國家重點支持的高新技術領域貸款餘額突破萬億元。積極推動綠色低碳轉型，綠色貸款增長34.4%，總量突破2.4萬億元。大力發展數字普惠和供應鏈金融，推動小微貸款增量擴面；推出工銀「興農通」品牌，拓展金融支持鄉村振興的廣度和深度，普惠貸款全年增長超過50%。

這種韌性，源自於我們堅決築牢風控底線，持續增強防範化解風險能力。本行堅持統籌發展和安全，遵循「管住人、看住錢、紮牢制度防火牆」要求，從「主動防、智能控、全面管」集成發力，打造全面風險管理體系「升級版」。強化制度執行，授信審批新規在境內機構全面落地。深入開展資產質量攻堅，系統排查和治理重點領域、重點客戶風險，加大不良貸款清收處置力度。逾期率、逾期額、剪刀差持續下降。超額完成理財存量壓降任務。嚴密防範市場風險，抓實氣候風險、模型風險等新興風險管控。全面提升內控案防有效性。強化客戶投訴治理，取得階段性明顯成效。

這種韌性，源自於我們堅定深化轉型創新，持續激發經營活力增長動力。本行對標「十四五」規劃，啓動實施新規劃，紮實推進「揚長、補短、固本、強基」四大佈局，深化實施個人金融、外匯業務、重點區域、城鄉聯動戰略，積極培育和塑造高質量發展新優勢。有序推進資產管理、私人銀行、銀行卡等業務經營轉型，全面提升服務能級。數字化轉型提速提效，科技與業務融合程度不斷加深。聚焦民生保障領域，大力打造智慧政務、智慧社保、智慧教育等服務場景。政務、產業、消費(GBC)協同動能進一步增強，資金承接、客戶織網補網等基礎性工作成效逐步顯現。個人客戶總量突破7億戶，對公客戶達969萬戶，大中小微客戶協調的客戶生態體系不斷完善，高質量發展基礎得到夯實。

4. 討論與分析

4.1 利潤表項目分析

2021年，面對複雜嚴峻的經營環境，本行保持良好經營質態，不斷提升金融服務質效，平衡協調可持續發展能力進一步提升。年度實現淨利潤3,502.16億元，比上年增加325.31億元，增長10.2%，平均總資產回報率1.02%，加權平均權益回報率12.15%。營業收入8,608.80億元，增長7.6%，其中，利息淨收入6,906.80億元，增長6.8%，非利息收入1,702.00億元，增長11.0%。營業費用2,362.27億元，增長14.3%，成本收入比26.36%。計提資產減值損失2,026.23億元。所得稅費用746.83億元，增長0.3%。

利息淨收入

2021年，利息淨收入6,906.80億元，比上年增加439.15億元，增長6.8%，佔營業收入的80.2%。利息收入11,622.18億元，增加696.97億元，增長6.4%；利息支出4,715.38億元，增加257.82億元，增長5.8%。淨利息差和淨利息收益率分別為1.92%和2.11%，分別比上年下降5個基點和4個基點，主要原因是本行持續讓利實體經濟，進一步降低企業融資成本。

生息資產平均收益率和計息負債平均付息率

人民幣百萬元，百分比除外

項目	平均餘額	2021年		2020年		
		利息收入/ 支出	平均收益率/ 付息率(%)	平均餘額	利息收入/ 支出	平均收益率/ 付息率(%)
資產						
客戶貸款及墊款	19,996,414	832,136	4.16	17,979,409	766,407	4.26
投資	7,999,530	262,827	3.29	7,223,638	243,545	3.37
存放中央銀行款項 ⁽²⁾	2,888,381	42,027	1.46	2,848,543	42,022	1.48
存放和拆放同業及 其他金融機構款項 ⁽³⁾	1,772,522	25,228	1.42	2,003,882	40,547	2.02
總生息資產	32,656,847	1,162,218	3.56	30,055,472	1,092,521	3.64
非生息資產	2,659,895			2,865,115		
資產減值準備	(574,932)			(506,316)		
總資產	34,741,810			32,414,271		
負債						
存款	24,477,111	397,625	1.62	22,670,373	364,173	1.61
同業及其他金融機構 存放和拆入款項 ⁽³⁾	3,287,917	44,387	1.35	2,938,129	51,477	1.75
已發行債務證券	1,072,667	29,526	2.75	1,028,929	30,106	2.93
總計息負債	28,837,695	471,538	1.64	26,637,431	445,756	1.67
非計息負債	1,991,928			2,114,998		
總負債	30,829,623			28,752,429		
利息淨收入		690,680			646,765	
淨利息差			1.92			1.97
淨利息收益率			2.11			2.15

註：(1) 生息資產和計息負債的平均餘額為每日餘額的平均數，非生息資產、非計息負債及資產減值準備的平均餘額為年初和年末餘額的平均數。

(2) 存放中央銀行款項主要包括法定存款準備金和超額存款準備金。

(3) 存放和拆放同業及其他金融機構款項包含買入返售款項；同業及其他金融機構存放和拆入款項包含賣出回購款項等。

利息收入

- 客戶貸款及墊款利息收入

客戶貸款及墊款利息收入8,321.36億元，比上年增加657.29億元，增長8.6%，主要是客戶貸款及墊款規模增加所致。

按期限結構劃分的客戶貸款及墊款平均收益分析

項目	2021年			2020年		
	平均餘額	利息收入	平均收益率 (%)	平均餘額	利息收入	平均收益率 (%)
短期貸款	4,045,145	142,549	3.52	3,934,831	143,043	3.64
中長期貸款	15,951,269	689,587	4.32	14,044,578	623,364	4.44
客戶貸款及 墊款總額	<u>19,996,414</u>	<u>832,136</u>	4.16	<u>17,979,409</u>	<u>766,407</u>	4.26

人民幣百萬元，百分比除外

按業務類型劃分的客戶貸款及墊款平均收益分析

項目	2021年			2020年		
	平均餘額	利息收入	平均收益率 (%)	平均餘額	利息收入	平均收益率 (%)
公司類貸款	10,787,207	439,575	4.08	9,461,995	400,605	4.23
票據貼現	380,678	10,266	2.70	443,764	11,883	2.68
個人貸款	7,415,770	349,572	4.71	6,606,897	314,940	4.77
境外業務	1,412,759	32,723	2.32	1,466,753	38,979	2.66
客戶貸款及 墊款總額	<u>19,996,414</u>	<u>832,136</u>	4.16	<u>17,979,409</u>	<u>766,407</u>	4.26

人民幣百萬元，百分比除外

- 投資利息收入

投資利息收入2,628.27億元，比上年增加192.82億元，增長7.9%，主要是投資規模增加所致。

- 存放和拆放同業及其他金融機構款項利息收入

存放和拆放同業及其他金融機構款項利息收入252.28億元，比上年減少153.19億元，下降37.8%，主要受融出資金規模減少和低息環境等因素影響。

利息支出

- 存款利息支出

存款利息支出3,976.25億元，比上年增加334.52億元，增長9.2%，主要是客戶存款規模增加所致。

按產品類型劃分的存款平均成本分析

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2021年			2020年		
	平均餘額	利息支出	平均付息率 (%)	平均餘額	利息支出	平均付息率 (%)
公司存款						
定期	4,929,388	121,230	2.46	4,757,009	111,977	2.35
活期	7,133,857	58,618	0.82	6,787,204	53,752	0.79
小計	12,063,245	179,848	1.49	11,544,213	165,729	1.44
個人存款						
定期	6,337,635	189,118	2.98	5,723,692	167,153	2.92
活期	5,091,927	18,678	0.37	4,509,984	17,243	0.38
小計	11,429,562	207,796	1.82	10,233,676	184,396	1.80
境外業務	984,304	9,981	1.01	892,484	14,048	1.57
存款總額	24,477,111	397,625	1.62	22,670,373	364,173	1.61

- 同業及其他金融機構存放和拆入款項利息支出

同業及其他金融機構存放和拆入款項利息支出443.87億元，比上年減少70.90億元，下降13.8%，主要受市場利率水平、產品期限等因素影響，付息率下降所致。

- 已發行債務證券利息支出

已發行債務證券利息支出295.26億元，比上年減少5.80億元，下降1.9%。

非利息收入

2021年實現非利息收入1,702.00億元，比上年增加168.90億元，增長11.0%，佔營業收入的比重為19.8%。其中，手續費及佣金淨收入1,330.24億元，增長1.4%，其他非利息收益371.76億元，增長68.3%。

手續費及佣金淨收入

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2021年	2020年	增減額	增長率(%)
結算、清算及現金管理	41,270	39,101	2,169	5.5
個人理財及私人銀行	30,001	29,630	371	1.3
投資銀行	22,416	21,460	956	4.5
銀行卡	16,679	18,623	(1,944)	(10.4)
對公理財	15,165	15,554	(389)	(2.5)
擔保及承諾	9,756	10,101	(345)	(3.4)
資產託管	8,738	7,545	1,193	15.8
代理收付及委託	1,808	1,617	191	11.8
其他業務	2,894	3,037	(143)	(4.7)
手續費及佣金收入	148,727	146,668	2,059	1.4
減：手續費及佣金支出	15,703	15,453	250	1.6
手續費及佣金淨收入	133,024	131,215	1,809	1.4

2021年手續費及佣金淨收入1,330.24億元，比上年增加18.09億元，其中：結算、清算及現金管理業務收入增加21.69億元，主要是第三方支付業務收入增加；投資銀行業務收入增加9.56億元，主要是證券化服務等收入增加；資產託管業務收入增加11.93億元，主要是公募基金託管業務收入增加。本行堅持經營轉型和落實減費讓利政策，銀行卡、對公理財、擔保及承諾等業務收入有所減少。

其他非利息收益

項目	2021年	2020年	人民幣百萬元，百分比除外	
			增減額	增長率(%)
交易淨收入	8,955	2,222	6,733	303.0
金融投資淨收益	16,440	11,829	4,611	39.0
其他營業淨收入	11,781	8,044	3,737	46.5
合計	<u>37,176</u>	<u>22,095</u>	<u>15,081</u>	68.3

其他非利息收益371.76億元，比上年增加150.81億元，增長68.3%。其中，交易淨收入增加主要是衍生金融工具收益增加，金融投資淨收益增加主要是權益工具和債券投資收益增加，其他營業淨收入增加主要是匯兌及匯率產品淨收益增加。

營業費用

項目	2021年	2020年	人民幣百萬元，百分比除外	
			增減額	增長率(%)
職工費用	139,363	126,572	12,791	10.1
物業和設備費用	28,822	27,960	862	3.1
稅金及附加	9,318	8,524	794	9.3
資產攤銷	3,125	2,607	518	19.9
其他	55,599	40,922	14,677	35.9
合計	<u>236,227</u>	<u>206,585</u>	<u>29,642</u>	14.3

2021年營業費用2,362.27億元，比上年增加296.42億元，增長14.3%。

資產減值損失

2021年計提各類資產減值損失2,026.23億元，比上年減少0.45億元，其中計提貸款減值損失1,682.67億元，減少35.63億元，下降2.1%。

分佔聯營及合營企業收益

分佔聯營及合營企業收益28.69億元，比上年增加15.65億元，增長120.0%，主要是本行分佔聯營企業標準銀行集團有限公司的收益增加。

所得稅費用

所得稅費用746.83億元，比上年增加2.42億元，增長0.3%，實際稅率17.58%。

4.2 分部信息

本行的主要經營分部有公司金融業務、個人金融業務和資金業務。本行利用MOVA（基於價值會計的管理體系）作為評估本行經營分部績效的管理工具。

經營分部信息概要

項目	2021年		2020年	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
營業收入	860,880	100.0	800,075	100.0
公司金融業務	398,373	46.3	393,661	49.2
個人金融業務	346,172	40.2	318,058	39.7
資金業務	111,278	12.9	83,931	10.5
其他	5,057	0.6	4,425	0.6
稅前利潤	424,899	100.0	392,126	100.0
公司金融業務	140,569	33.1	146,903	37.5
個人金融業務	195,658	46.0	174,469	44.5
資金業務	85,326	20.1	68,199	17.4
其他	3,346	0.8	2,555	0.6

人民幣百萬元，百分比除外

地理區域信息概要

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2021年		2020年	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
營業收入	860,880	100.0	800,075	100.0
總行	135,419	15.8	107,705	13.5
長江三角洲	136,544	15.9	130,424	16.3
珠江三角洲	107,474	12.5	102,902	12.9
環渤海地區	145,660	16.9	145,927	18.1
中部地區	105,357	12.2	98,851	12.4
西部地區	126,799	14.7	121,336	15.2
東北地區	29,582	3.4	32,342	4.0
境外及其他	74,045	8.6	60,588	7.6
稅前利潤	424,899	100.0	392,126	100.0
總行	58,031	13.6	34,092	8.7
長江三角洲	83,920	19.8	75,295	19.2
珠江三角洲	59,699	14.1	67,383	17.2
環渤海地區	64,383	15.2	76,322	19.4
中部地區	47,115	11.1	42,655	10.9
西部地區	65,477	15.4	66,598	17.0
東北地區	1,259	0.3	2,593	0.7
境外及其他	45,015	10.5	27,188	6.9

4.3 資產負債表項目分析

2021年，面對外部形勢變化，本行認真落實宏觀經濟金融政策和監管要求，持續加強資產負債管理工作的前瞻性、科學性和主動性，科學佈局資產負債總量、結構和節奏，在保持資產負債總量適度增長的同時，本行認真貫徹落實監管導向，持續推進負債質量管理，逐步建立與負債業務發展情況相適應的負債質量管理體系，着力夯實存款發展基礎，負債業務保持穩健發展。本行深入推動資產負債結構不斷優化、量價協調發展，提升服務實體經濟的適應性、競爭力和普惠性。

資產運用

2021年末，總資產351,713.83億元，比上年末增加18,263.25億元，增長5.5%。其中，客戶貸款及墊款總額(簡稱「各項貸款」)206,672.45億元，增加20,429.37億元，增長11.0%；投資92,577.60億元，增加6,666.21億元，增長7.8%；現金及存放中央銀行款項30,984.38億元，減少4,393.57億元，下降12.4%。

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2021年12月31日		2020年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
客戶貸款及墊款總額	20,667,245	—	18,624,308	—
加：應計利息	45,719	—	42,320	—
減：以攤餘成本計量的 客戶貸款及墊款的 減值準備	603,764	—	530,300	—
客戶貸款及墊款淨額	20,109,200	57.2	18,136,328	54.4
投資	9,257,760	26.3	8,591,139	25.8
現金及存放中央銀行款項 存放和拆放同業及 其他金融機構款項	3,098,438	8.8	3,537,795	10.6
買入返售款項	827,150	2.4	1,081,897	3.2
其他	663,496	1.9	739,288	2.2
	1,215,339	3.4	1,258,611	3.8
資產合計	35,171,383	100.0	33,345,058	100.0

• 貸款

本行持續提升服務實體經濟質效，積極支持基礎設施在建及補短板重大項目建設，落實新型城鎮化、交通強國等戰略部署，全力支持製造業高質量發展，服務國家能源供應安全和低碳轉型戰略，全面把握綠色金融發展機遇，重點支持國家糧食安全、重要農產品穩產保供、農業產業轉型升級和產業鏈融合發展。2021年末，各項貸款206,672.45億元，比上年末增加20,429.37億元，增長11.0%。其中，境內分行人民幣貸款189,299.25億元，增加21,247.07億元，增長12.6%。

按業務類型劃分的貸款結構

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2021年12月31日		2020年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
公司類貸款	12,194,706	59.0	11,102,733	59.6
短期公司類貸款	2,737,742	13.2	2,643,212	14.2
中長期公司類貸款	9,456,964	45.8	8,459,521	45.4
票據貼現	527,758	2.6	406,296	2.2
個人貸款	7,944,781	38.4	7,115,279	38.2
個人住房貸款	6,362,685	30.8	5,728,315	30.8
個人消費貸款	187,316	0.9	183,716	0.9
個人經營性貸款	702,441	3.4	521,638	2.8
信用卡透支	692,339	3.3	681,610	3.7
合計	<u>20,667,245</u>	<u>100.0</u>	<u>18,624,308</u>	<u>100.0</u>

公司類貸款比上年末增加10,919.73億元，增長9.8%。其中短期貸款增加945.30億元，中長期貸款增加9,974.43億元。本行持續加強製造業、戰略性新興產業、普惠金融、綠色金融、鄉村振興等重點領域的信貸佈局，京津冀、長三角、大灣區、中部及成渝經濟圈等重點戰略區域公司類貸款持續增長。

個人貸款比上年末增加8,295.02億元，增長11.7%。其中，個人住房貸款增加6,343.70億元，增長11.1%；個人經營性貸款增加1,808.03億元，增長34.7%，主要是普惠線上融資產品「e抵快貸」市場口碑和佔有率不斷提升，實現快速增長。

貸款五級分類分佈情況

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2021年12月31日		2020年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
正常	19,961,778	96.59	17,918,430	96.21
關注	412,038	1.99	411,900	2.21
不良貸款	293,429	1.42	293,978	1.58
次級	134,895	0.66	114,438	0.61
可疑	128,983	0.62	149,926	0.81
損失	29,551	0.14	29,614	0.16
合計	<u>20,667,245</u>	<u>100.00</u>	<u>18,624,308</u>	<u>100.00</u>

按照五級分類，2021年末正常貸款199,617.78億元，比上年末增加20,433.48億元，佔各項貸款的96.59%；關注貸款4,120.38億元，增加1.38億元，佔比1.99%，下降0.22個百分點；不良貸款2,934.29億元，減少5.49億元，不良貸款率1.42%，下降0.16個百分點。

貸款和不良貸款結構

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2021年12月31日				2020年12月31日			
	貸款	佔比(%)	不良貸款	不良貸款率(%)	貸款	佔比(%)	不良貸款	不良貸款率(%)
公司類貸款	12,194,706	59.0	254,887	2.09	11,102,733	59.6	253,815	2.29
短期公司類貸款	2,737,742	13.2	107,390	3.92	2,643,212	14.2	130,893	4.95
中長期公司類貸款	9,456,964	45.8	147,497	1.56	8,459,521	45.4	122,922	1.45
票據貼現	527,758	2.6	-	-	406,296	2.2	622	0.15
個人貸款	7,944,781	38.4	38,542	0.49	7,115,279	38.2	39,541	0.56
個人住房貸款	6,362,685	30.8	15,460	0.24	5,728,315	30.8	16,207	0.28
個人消費貸款	187,316	0.9	3,092	1.65	183,716	0.9	3,668	2.00
個人經營性貸款	702,441	3.4	6,811	0.97	521,638	2.8	6,760	1.30
信用卡透支	692,339	3.3	13,179	1.90	681,610	3.7	12,906	1.89
合計	<u>20,667,245</u>	<u>100.0</u>	<u>293,429</u>	<u>1.42</u>	<u>18,624,308</u>	<u>100.0</u>	<u>293,978</u>	<u>1.58</u>

公司類不良貸款2,548.87億元，比上年末增加10.72億元，不良貸款率2.09%，下降0.20個百分點。個人不良貸款385.42億元，減少9.99億元，不良貸款率0.49%，下降0.07個百分點。

按貸款客戶行業劃分的境內分行公司類貸款和不良貸款結構

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2021年12月31日				2020年12月31日			
	貸款	佔比(%)	不良貸款	不良貸款率(%)	貸款	佔比(%)	不良貸款	不良貸款率(%)
交通運輸、倉儲和郵政業	2,816,789	25.8	24,762	0.88	2,467,959	25.2	20,683	0.84
租賃和商務服務業	1,667,376	15.2	33,824	2.03	1,441,688	14.8	31,242	2.17
製造業	1,654,610	15.1	61,602	3.72	1,555,382	15.9	65,361	4.20
水利、環境和公共設施 管理業	1,370,252	12.5	11,379	0.83	1,154,201	11.8	8,425	0.73
電力、熱力、燃氣及 水生產和供應業	1,065,459	9.7	8,653	0.81	995,232	10.2	3,977	0.40
房地產業	705,714	6.5	33,820	4.79	701,094	7.2	16,238	2.32
批發和零售業	464,169	4.2	38,558	8.31	437,283	4.5	60,272	13.78
建築業	312,849	2.9	5,538	1.77	260,667	2.7	8,636	3.31
科教文衛	287,601	2.6	6,947	2.42	245,378	2.5	5,462	2.23
採礦業	203,130	1.9	3,470	1.71	177,408	1.8	7,593	4.28
住宿和餐飲業	73,063	0.7	8,095	11.08	83,886	0.9	11,743	14.00
其他	317,641	2.9	5,732	1.80	247,866	2.5	5,495	2.22
合計	<u>10,938,653</u>	<u>100.0</u>	<u>242,380</u>	<u>2.22</u>	<u>9,768,044</u>	<u>100.0</u>	<u>245,127</u>	<u>2.51</u>

本行持續推進行業信貸結構優化調整，加大力度支持實體經濟發展。交通運輸、倉儲和郵政業貸款比上年末增加3,488.30億元，增長14.1%，主要是積極支持高速公路、鐵路、機場、泊位等項目建設，以及交通運輸業大型集團公司的流動資金需求；租賃和商務服務業貸款增加2,256.88億元，增長15.7%，主要是向「兩新一重」、民生工程、基礎設施補短板項目提供融資支持，以及滿足企業總部、園區及商業綜合體管理服務等領域客戶的融資需求；水利、環境和公共設施管理業貸款增加2,160.51億元，增長18.7%，主要是穩健支持城鎮基礎建設、生態環境保護和公共服務等領域的重大項目和民生工程投融資需求；製造業貸款增加992.28億元，增長6.4%，主要是持續加大對製造業的支持力度，加快投向結構調整，電氣設備、通用設備以及食品醫藥等製造業領域龍頭骨幹企業貸款增長較快。

本行持續強化各行業融資風險管理，加大不良資產處置力度，累計清收處置不良貸款1,901億元，積極推進風險資產經營轉型，除部分行業客戶受新冠疫情等外部因素影響貸款出現劣變外，貸款質量總體穩定。

按地域劃分的貸款和不良貸款結構

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2021年12月31日				2020年12月31日			
	貸款	佔比(%)	不良貸款	不良貸款率(%)	貸款	佔比(%)	不良貸款	不良貸款率(%)
總行	791,994	3.8	21,668	2.74	772,372	4.1	21,603	2.80
長江三角洲	4,163,732	20.2	35,149	0.84	3,582,682	19.2	45,304	1.26
珠江三角洲	3,134,781	15.2	33,860	1.08	2,746,019	14.8	31,540	1.15
環渤海地區	3,371,325	16.3	72,241	2.14	3,030,552	16.3	71,763	2.37
中部地區	3,133,539	15.2	40,046	1.28	2,789,085	15.0	38,584	1.38
西部地區	3,746,867	18.1	47,031	1.26	3,369,916	18.1	47,788	1.42
東北地區	895,238	4.3	30,600	3.42	841,595	4.5	28,411	3.38
境外及其他	1,429,769	6.9	12,834	0.90	1,492,087	8.0	8,985	0.60
合計	<u>20,667,245</u>	<u>100.0</u>	<u>293,429</u>	<u>1.42</u>	<u>18,624,308</u>	<u>100.0</u>	<u>293,978</u>	<u>1.58</u>

貸款減值準備變動情況

人民幣百萬元

項目	以攤餘成本計量的客戶貸款及墊款的減值準備				以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的客戶貸款及墊款的減值準備			
	第一階段	第二階段	第三階段	合計	第一階段	第二階段	第三階段	合計
年初餘額	223,703	89,151	217,446	530,300	211	-	650	861
轉移：								
至第一階段	17,860	(15,581)	(2,279)	-	-	-	-	-
至第二階段	(9,856)	14,056	(4,200)	-	-	-	-	-
至第三階段	(3,534)	(35,319)	38,853	-	-	-	-	-
本年計提/(回撥)	41,831	58,906	67,614	168,351	(13)	-	(71)	(84)
本年核銷及轉出	-	-	(100,447)	(100,447)	-	-	(551)	(551)
收回已核銷貸款	-	-	9,020	9,020	-	-	-	-
其他變動	(628)	(564)	(2,268)	(3,460)	(7)	-	-	(7)
年末餘額	<u>269,376</u>	<u>110,649</u>	<u>223,739</u>	<u>603,764</u>	<u>191</u>	<u>-</u>	<u>28</u>	<u>219</u>

2021年末，貸款減值準備餘額6,039.83億元，其中以攤餘成本計量的貸款減值準備6,037.64億元，以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的貸款減值準備2.19億元。撥備覆蓋率205.84%，比上年末提高25.16個百分點；貸款撥備率2.92%，提高0.07個百分點。

按擔保類型劃分的貸款結構

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2021年12月31日		2020年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
抵押貸款	9,497,898	46.0	8,703,068	46.8
質押貸款	1,720,583	8.3	1,401,565	7.5
保證貸款	2,459,887	11.9	2,260,445	12.1
信用貸款	6,988,877	33.8	6,259,230	33.6
合計	<u>20,667,245</u>	<u>100.0</u>	<u>18,624,308</u>	<u>100.0</u>

逾期貸款

人民幣百萬元，百分比除外

逾期期限	2021年12月31日		2020年12月31日	
	金額	佔各項貸款的 比重(%)	金額	佔各項貸款的 比重(%)
3個月以內	72,444	0.35	98,963	0.54
3個月至1年	70,057	0.34	74,820	0.40
1年至3年	93,247	0.45	72,467	0.39
3年以上	19,153	0.09	21,257	0.11
合計	<u>254,901</u>	<u>1.23</u>	<u>267,507</u>	<u>1.44</u>

註：當客戶貸款及墊款的本金或利息逾期時，被認定為逾期。對於可以分期付款償還的客戶貸款及墊款，如果部分分期付款已逾期，該等貸款的全部金額均被分類為逾期。

逾期貸款2,549.01億元，比上年末減少126.06億元。其中逾期3個月以上貸款1,824.57億元，增加139.13億元。

重組貸款

重組貸款和墊款191.34億元，比上年末增加71.74億元。其中逾期3個月以上的重組貸款和墊款23.01億元，增加2.46億元。

借款人集中度

2021年末，本行對最大單一客戶的貸款總額佔資本淨額的3.6%，對最大十家單一客戶的貸款總額佔資本淨額的14.2%；最大十家單一客戶貸款總額5,542.49億元，佔各項貸款的2.7%。

• 投資

2021年，本行持續增強對實體經濟的金融服務能力，加大地方政府債、綠色債券等債券投資力度。2021年末，投資92,577.60億元，比上年末增加6,666.21億元，增長7.8%。其中債券88,173.45億元，增加7,631.52億元，增長9.5%。

項目	2021年12月31日		2020年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
債券	8,817,345	95.2	8,054,193	93.8
權益工具	190,186	2.1	175,698	2.0
基金及其他	148,166	1.6	262,800	3.1
應計利息	102,063	1.1	98,448	1.1
合計	<u>9,257,760</u>	<u>100.0</u>	<u>8,591,139</u>	<u>100.0</u>

按發行主體劃分的債券結構

項目	2021年12月31日		2020年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
政府債券	6,371,607	72.3	5,737,368	71.2
中央銀行債券	38,207	0.4	32,072	0.4
政策性銀行債券	754,719	8.6	725,625	9.0
其他債券	1,652,812	18.7	1,559,128	19.4
合計	<u>8,817,345</u>	<u>100.0</u>	<u>8,054,193</u>	<u>100.0</u>

從發行主體結構上看，政府債券比上年末增加6,342.39億元，增長11.1%，主要是地方政府債和國債增加所致；中央銀行債券增加61.35億元，增長19.1%；政策性銀行債券增加290.94億元，增長4.0%；其他債券增加936.84億元，增長6.0%。

按剩餘期限劃分的債券結構

剩餘期限	人民幣百萬元，百分比除外			
	2021年12月31日		2020年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
無期限 ⁽¹⁾	167	0.0	35	0.0
3個月以內	514,685	5.8	495,137	6.1
3至12個月	1,228,144	13.9	978,923	12.2
1至5年	3,517,415	39.9	3,493,342	43.4
5年以上	3,556,934	40.4	3,086,756	38.3
合計	8,817,345	100.0	8,054,193	100.0

註：(1) 為已逾期部分。

按幣種劃分的債券結構

項目	人民幣百萬元，百分比除外			
	2021年12月31日		2020年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
人民幣債券	8,110,061	92.0	7,388,349	91.8
美元債券	450,447	5.1	436,381	5.4
其他外幣債券	256,837	2.9	229,463	2.8
合計	8,817,345	100.0	8,054,193	100.0

從幣種結構上看，人民幣債券比上年末增加7,217.12億元，增長9.8%；美元債券折合人民幣增加140.66億元，增長3.2%；其他外幣債券折合人民幣增加273.74億元，增長11.9%。報告期內本行優化外幣債券投資組合結構，適度增加其他幣種債券的投資力度。

按計量方式劃分的投資結構

項目	2021年12月31日		2020年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融投資	623,223	6.7	784,483	9.1
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資	1,803,604	19.5	1,540,988	17.9
以攤餘成本計量的金融投資	6,830,933	73.8	6,265,668	73.0
合計	9,257,760	100.0	8,591,139	100.0

2021年末，本集團持有金融債券¹16,071.83億元，包括政策性銀行債券7,547.19億元和同業及非銀行金融機構債券8,524.64億元，分別佔47.0%和53.0%。

負債

2021年末，總負債318,961.25億元，比上年末增加14,605.82億元，增長4.8%。

項目	2021年12月31日		2020年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
客戶存款	26,441,774	82.9	25,134,726	82.6
同業及其他金融機構存放和拆入款項	2,921,029	9.2	2,784,259	9.1
賣出回購款項	365,943	1.1	293,434	1.0
已發行債務證券	791,375	2.5	798,127	2.6
其他	1,376,004	4.3	1,424,997	4.7
負債合計	31,896,125	100.0	30,435,543	100.0

• 客戶存款

客戶存款是本行資金的主要來源。2021年末，客戶存款264,417.74億元，比上年末增加13,070.48億元，增長5.2%。從客戶結構上看，公司存款增加3,866.03億元，增長3.0%；個人存款增加8,374.32億元，增長7.2%。從期限結構上看，定期存款增加9,521.10億元，增長8.0%；活期存款增加2,719.25億元，增長2.1%。從幣種結構上看，人民幣存款249,145.24億元，增加13,425.32億元，增長5.7%；外幣存款折合人民幣15,272.50億元，減少354.84億元，下降2.3%。

¹ 金融債券指金融機構法人在債券市場發行的有價債券，包括政策性銀行發行的債券、同業及非銀行金融機構發行的債券，但不包括重組債券及中央銀行債券。

按業務類型劃分的客戶存款結構

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2021年12月31日		2020年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
公司存款				
定期	5,798,353	21.9	5,489,700	21.8
活期	7,533,110	28.5	7,455,160	29.7
小計	13,331,463	50.4	12,944,860	51.5
個人存款				
定期	7,107,386	26.9	6,463,929	25.7
活期	5,390,582	20.4	5,196,607	20.7
小計	12,497,968	47.3	11,660,536	46.4
其他存款⁽¹⁾	250,349	0.9	261,389	1.0
應計利息	361,994	1.4	267,941	1.1
合計	26,441,774	100.0	25,134,726	100.0

註：(1) 包含匯出匯款和應解匯款。

股東權益

2021年末，股東權益合計32,752.58億元，比上年末增加3,657.43億元，增長12.6%。歸屬於母公司股東的權益32,577.55億元，增加3,642.53億元，增長12.6%。請參見「合併財務報表、合併股東權益變動表」。

4.4 資本充足率及槓桿率情況

本行根據《商業銀行資本管理辦法(試行)》計算各級資本充足率。按照監管機構批准的資本管理高級方法實施範圍，符合監管要求的公司信用風險暴露採用初級內部評級法、零售信用風險暴露採用內部評級法、市場風險採用內部模型法、操作風險採用標準法，內部評級法未覆蓋的信用風險採用權重法，內部模型法未覆蓋的市場風險採用標準法。

2021年末，根據《商業銀行資本管理辦法(試行)》計算的核心一級資本充足率13.31%，一級資本充足率14.94%，資本充足率18.02%，均滿足監管要求。

資本充足率情況表

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2021年 12月31日	2020年 12月31日
核心一級資本	2,903,516	2,669,055
實收資本	356,407	356,407
資本公積可計入部分	148,597	148,534
盈餘公積	356,849	322,692
一般風險準備	438,640	339,486
未分配利潤	1,618,142	1,508,562
少數股東資本可計入部分	3,539	3,552
其他	(18,658)	(10,178)
核心一級資本扣除項目	17,138	16,053
商譽	7,691	8,107
其他無形資產(土地使用權除外)	5,669	4,582
對未按公允價值計量的項目進行 現金流套期形成的儲備	(4,202)	(4,616)
對有控制權但不併表的金融機構的 核心一級資本投資	7,980	7,980
核心一級資本淨額	2,886,378	2,653,002
其他一級資本	354,986	219,790
其他一級資本工具及其溢價	354,331	219,143
少數股東資本可計入部分	655	647
一級資本淨額	3,241,364	2,872,792
二級資本	668,305	523,394
二級資本工具及其溢價可計入金額	418,415	351,568
超額貸款損失準備	248,774	170,712
少數股東資本可計入部分	1,116	1,114
總資本淨額	3,909,669	3,396,186
風險加權資產⁽¹⁾	21,690,349	20,124,139
核心一級資本充足率(%)	13.31	13.18
一級資本充足率(%)	14.94	14.28
資本充足率(%)	18.02	16.88

註：(1) 為應用資本底線及校準後的風險加權資產。

關於資本計量的更多信息，請參見本行發佈的《中國工商銀行股份有限公司2021年資本充足率報告》。

槓桿率情況表

項目	人民幣百萬元，百分比除外				
	2021年 12月31日	2021年 9月30日	2021年 6月30日	2021年 3月31日	2020年 12月31日
一級資本淨額 調整後的表內外 資產餘額	3,241,364	3,132,095	3,009,641	2,956,971	2,872,792
槓桿率(%)	8.69	8.31	8.05	8.12	8.14

本行在通過利潤留存補充資本的基礎上，積極拓展外源性資本補充渠道，持續推進資本工具創新，增強資本實力，優化資本結構，合理控制資本成本。

• 無固定期限資本債券發行情況

本行於2021年6月、11月在全國銀行間債券市場公開發行兩期規模分別為700億元、300億元人民幣的無固定期限資本債券，募集資金依據適用法律和監管機構的批准，在扣除發行費用後全部用於補充本行其他一級資本。

本行於2021年9月在境外市場發行61.6億美元無固定期限資本債券，募集資金依據適用法律和監管機構的批准，在扣除發行費用後全部用於補充本行其他一級資本。

• 二級資本債券發行進展情況

本行於2021年1月在全國銀行間債券市場公開發行一期300億元人民幣的二級資本債券。募集資金依據適用法律和監管部門的批准，全部用於補充本行二級資本。

本行於2021年分別收到中國銀保監會、人民銀行批覆，同意本行在全國銀行間債券市場公開發行不超過1,900億元人民幣二級資本債券。本行於2021年12月、2022年1月先後在全國銀行間債券市場公開發行兩期規模分別為600億元、400億元人民幣的二級資本債券。募集資金依據適用法律和監管部門的批准，全部用於補充本行二級資本。

本行2021年第二次臨時股東大會審議通過了《關於發行合格二級資本工具的議案》，同意本行在境內外市場發行合格二級資本工具，用於補充本行二級資本。本次合格二級資本工具的發行方案還需獲得相關監管機構的批准。

4.5 系統重要性銀行評估指標

- 商業銀行全球系統重要性評估指標

本行根據中國銀保監會《商業銀行全球系統重要性評估指標披露指引》和巴塞爾銀行監管委員會《全球系統重要性銀行評估填報說明》的規定，計算和披露全球系統重要性評估指標。

指標	人民幣百萬元 2021年
調整後的表內外資產餘額	37,560,752
金融機構間資產	2,088,082
金融機構間負債	2,947,997
發行證券和其他融資工具	5,080,700
通過支付系統或代理行結算的支付額	493,730,289
託管資產	19,980,932
有價證券承銷額	2,272,838
固定收益類證券交易量	6,582,443
上市股票和其他證券交易量	1,259,003
場外衍生產品名義本金	7,966,381
交易類和可供出售證券	784,582
第三層次資產	153,164
跨境債權	2,092,121
跨境負債	2,069,735

• 國內系統重要性銀行評估指標

本行根據人民銀行、中國銀保監會《系統重要性銀行評估辦法》和中國銀保監會《關於開展系統重要性銀行評估數據填報工作的通知》的規定，計算和披露2020年度國內系統重要性銀行評估指標。

除特別說明外，為人民幣百萬元

指標	2020年
調整後的表內外資產餘額	35,300,338
金融機構間資產	2,988,192
金融機構間負債	3,121,151
發行證券和其他融資工具	2,591,743
通過支付系統或代理行結算的支付額	480,825,563
託管資產	18,157,690
代理代銷業務	7,448,878
公司客戶數(萬個)	864
個人客戶數(萬個)	68,030
境內營業機構數量(個)	16,065
衍生產品	8,085,879
以公允價值計量的證券	790,093
非銀行附屬機構資產	872,495
理財業務	1,637,344
理財子公司發行的理財產品餘額	1,070,072
境外債權債務	4,222,848

4.6 展望

2022年，世界經濟有望保持恢復性增長，但全球供應鏈和能源緊張形勢可能持續，大類資產價格呈現分化趨勢。主要經濟體貨幣政策加速轉向，利率中樞加快上移，對銀行業流動性管理、資產配置和負債結構優化帶來挑戰。中國經濟面臨需求收縮、供給衝擊、預期轉弱三重壓力，但持續恢復發展的態勢沒有改變，長期向好的基本面沒有改變。隨着以國內大循環為主體、國內國際雙循環相互促進的新發展格局加快構建，銀行業高質量發展將迎來新機遇。

中國工商銀行將堅持以習近平新時代中國特色社會主義思想為指導，認真落實黨中央、國務院決策部署，立足新發展階段，完整準確全面貫徹新發展理念，積極服務和融入新發展格局，堅持穩中求進工作總基調，把握「穩」的要求，爭取「進」的成效，加大「改」的力度，堅定不移走中國特色金融發展之路，堅持「48字」工作思路，在服務經濟社會高質量發展中推進自身高質量發展。一是高質量抓好黨的建設。堅持和加強黨的領導。深化黨的領導與公司治理融合，進一步做好黨委議事規則與公司治理決策機制的有效銜接，健全現代金融企業制度。發揮好全面從嚴治黨引領和保障作用，強化嚴的管理、嚴的氛圍。二是高質量服務新發展格局。堅守主責主業，加大對製造業企業、小微企業的支持力度，提升對科技創新、綠色發展的服務質效。發揮投融資總量和結構雙重功能，落實跨週期和逆週期政策部署，精準支持「十四五」重大項目落地，助力穩定宏觀經濟大盤。將金融服務貫通生產、分配、流通、消費各環節，助力構建完整需求體系，促進國際國內循環暢通。三是高質量實施新發展規

劃。突出質量、效率、創新導向，結合實際不斷做強做優，提升內涵式發展水平。深入推進第一個人金融銀行、外匯業務首選銀行、重點區域競爭力提升、城鄉聯動發展等重點戰略實施，推動「揚長、補短、固本、強基」佈局不斷取得新成效，實現新發展規劃中期突破。四是高質量抓好全面風險管理。堅持系統觀念，強化風險意識和底線思維，全面梳理排查風險隱患，逐項制定應對預案和措施。做好信用風險管理，進一步穩定資產質量。完善線上業務、新興業務風控機制，嚴密防範市場風險。全面提升內控案防有效性，確保不發生重大風險事件和案件。五是高質量推進金融改革。深化黨的領導與公司治理有機融合，着力健全現代金融企業制度，提升治理體系和治理能力現代化水平。充分發揮科技強行、數據大行優勢，更好服務數字經濟發展，加快建設數字工行。打造先進可控的金融科技，切實保障數字化轉型安全。六是高質量強化人才隊伍建設。加強人才工作頂層設計，制定實施新一輪全行人才發展規劃。完善考核評價及監測體系，健全激勵約束機制，加強幹部員工管理監督和關心關愛，着力打造人才高地和人才強行，匯聚工商銀行高質量發展強大合力。

4.7 資本市場關注的熱點問題

熱點問題一：成色十足的工行答卷

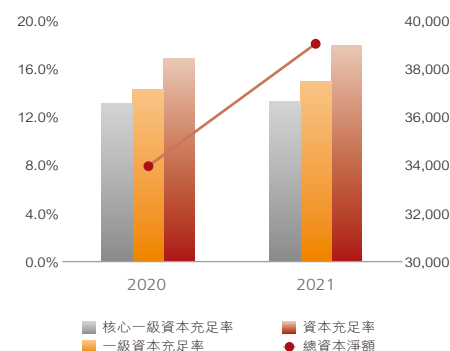
2021年，工商銀行堅持「48字」工作思路，統籌疫情防控與經營發展，通過高質量投融資全面服務新發展格局，通過穩步推進「揚長補短固本強基」四大佈局全面實施新發展規劃，通過健全風險管理體系全面加強風險管控，通過聚焦提升治理能力全面深化改革創新，在助力經濟高質量發展的基礎上，可持續能力進一步提升，自身高質量發展基礎進一步鞏固，主要經營指標表現出色，「強、優、大」特徵持續彰顯，為投資者交上了一份成色十足的工行答卷。

一、資產和資本投入產出效率不斷增強

一是經營效率持續提升。ROE 12.15%，ROA 1.02%，分別比上年提升20BP和2BP，在全球大型銀行中處於較優水平。二是資本實力不斷增強。資本充足率18.02%，比上年末提高1.14個百分點，保持全球銀行業領先水平；核心一級資本充足率13.31%、提高0.13個百分點，一級資本充足率14.94%、提高0.66個百分點；總資本淨額39,097億元，比上年末增長15.1%，持續保持世界領先水平。

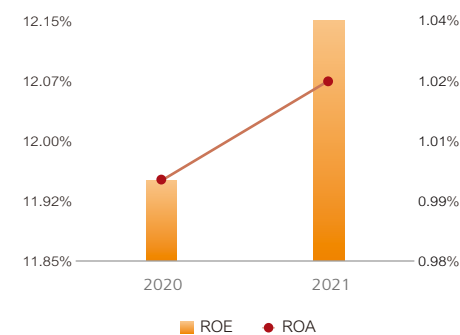
資本實力不斷增強

單位：人民幣億元、%



經營效率持續提升

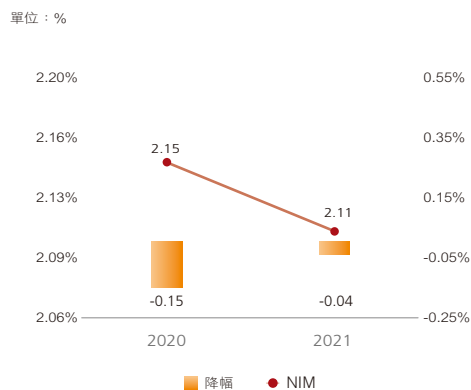
單位：%



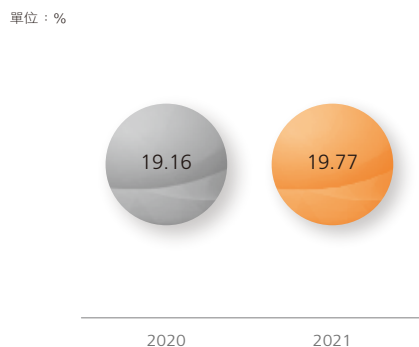
二、資金盈利能力和風險管控能力持續優化

一是NIM(淨利息收益率)保持較優水平。NIM 2.11%，保持銀行業較優水平；在全球利率持續走低、銀行業利差不斷收窄的大環境下，NIM收窄幅度(-4BP)處於國內可比同業較優水平，既落實了減費讓利、服務實體經濟的政策，又展現了強大的資產負債精細化管理能力。二是盈利結構優化，非利息收入佔比提升。非利息收入佔比19.77%，比上年提升0.61個百分點。

淨利息收益率保持較優水平

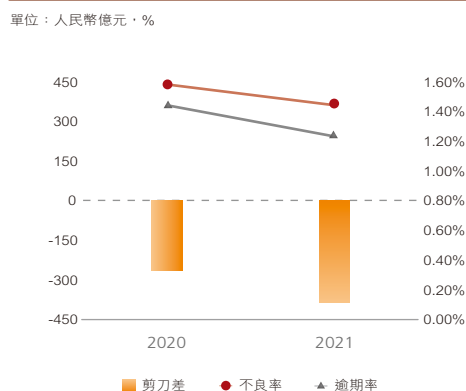


非息收入佔比提升

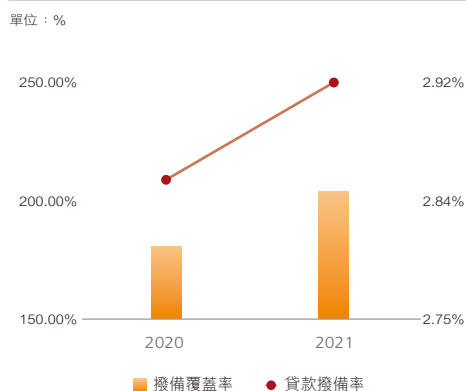


三是資產質量持續改善。不良貸款率1.42%，比上年末下降16BP，基本回復到疫情前水平；逾期貸款率1.23%，下降21BP；逾期不良剪刀差-385億元，連續7個季度為負，創歷史新低。四是風險抵禦能力不斷增強，撥備基礎不斷夯實。撥備覆蓋率205.84%，比上年末提高25.16個百分點，貸款撥備率2.92%，提高7BP，信貸成本率0.86%，降低0.11個百分點。五是有效發揮資本約束效用。RWA增速7.8%，低於信貸資產增速3.2個百分點。六是費用投入產出效率較高。成本收入比26.36%，雖然比上年提高1.60個百分點，但持續保持全球同業較低水平。

資產質量持續改善



風險抵禦能力不斷增強

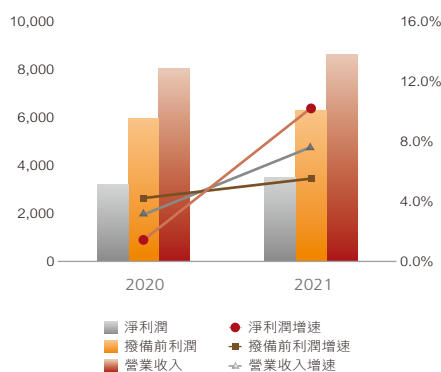


三、規模優勢和品牌價值領跑全球

一是收入規模保持全球銀行業首位。營業收入8,609億元，比上年增長7.6%；其中手續費及佣金淨收入保持國內同業第一。二是利潤總量保持全球銀行業首位。淨利潤3,502億元，比上年增長10.2%；撥備前利潤6,275億元，比上年增長5.5%。

收入、利潤規模保持全球首位

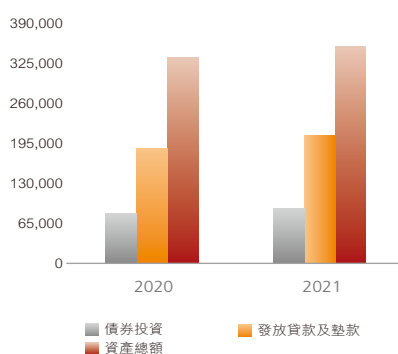
單位：人民幣億元，%



三是資產規模保持全球銀行業首位。資產規模為351,714億元，比上年末增長5.5%；發放貸款及墊款206,672億元，比上年末增長11.0%；債券投資88,173億元，比上年末增長9.5%。四是存款規模保持全球銀行業首位。存款總額264,418億元，比上年末增長5.2%。

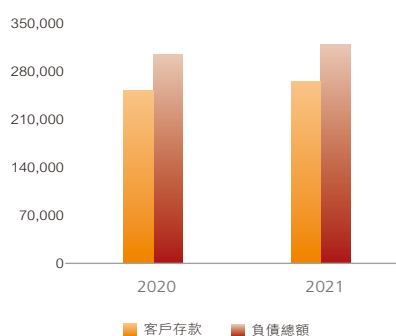
資產規模

單位：人民幣億元



存款規模

單位：人民幣億元



五是國際排名保持首位。工商銀行已連續9年位列英國《銀行家》全球銀行1000強和美國《福布斯》全球企業2000強榜首、位列美國《財富》500強榜單全球商業銀行首位，展現了強大的綜合實力和市場影響力。六是品牌價值持續提升。根據全球品牌價值研究機構Brand Finance發佈的「2022年全球品牌價值500強」榜單，工商銀行以751億美元的品牌價值連續6年蟬聯全球最具價值銀行品牌榜首。

四、「揚長補短固本強基」四大戰略佈局重點突破

- (一)揚長上，重點鞏固機構、公司、結算、交易等業務優勢。結算金融方面，人民幣對公結算業務中收113億元，居同業首位。機構金融方面，客戶增長創5年新高，機構和同業存款保持可比同業第一，競爭優勢明顯。公司金融方面，公司客戶數及存貸款均保持可比同業第一，其中人民幣貸款在商業銀行中率先突破10萬億元，資產質量穩中向好。交易金融方面，金融市場業務淨利潤突破千億，投行顧問諮詢業務收入保持國內同業第一，大資管業務規模27萬億元，增幅11.24%。
- (二)補短與協同上，重點推進個人金融、外匯業務、重點區域、城鄉聯動四大戰略重點。第一個人金融銀行戰略方面，個人金融資產總量(AUM)保持領先(近17萬億元)，個人客戶總量突破7億戶，個人手機銀行客戶總量達4.69億戶，手機銀行月活用戶數(MAU)首家破億，個人貸款餘額近8萬億元，代發客戶超過1億戶，代發資金突破5萬億元。外匯業務首選銀行戰略方面，推出「工銀全球行」金融服務品牌，境內外匯存款日均餘額比上年增長35%，集團跨境人民幣業務量突破8.5萬億元。成功取得債券通「南向通」、大灣區「跨境理財通」首批試點銀行資格，發揮大行領先作用，服務金融市場雙向開放。重點區域競爭力提升戰略方面，京津冀、長三角、大灣區、中部和成渝五大重點區域存款、貸款總餘額保持同業絕對優勢。城鄉聯動發展戰略方面，創新鄉村振興服務體系，推出「興農通」品牌，強化信貸資源支持，涉農貸款餘額2.66萬億元。
- (三)固本上，重點夯實金融科技、金融創新。金融科技方面，踐行科技自立自強，強化科技創新和機制改革「雙輪驅動」，以科技強行賦能「數字工行(D-ICBC)」建設。2021年，智慧銀行生態系統ECOS被中國人民銀行評選為金融科技發展獎唯一特等獎；新增和累計專利授權數均居國內銀行業首位。金融創新方面，製造業、戰略性新興產業、綠色等重點領域信貸規模、增量均領跑同業。其中，投向製造業的貸款餘額突破2萬億元，淨增3,197億元；戰略性新興產業貸款餘額突破1萬億元；綠色貸款餘額2.48萬億元，比年初增長6,349億元，增量創歷史新高。
- (四)強基上，重點提升全面風險管理能力、GBC聯動效能、網點和人才隊伍競爭力。全面風險管理方面，堅持「四管齊下」(管住人、管住錢、管好防線、管好底線)，按照「主動防、智能控、全面管」路徑，將投融資合作、中間業務次生風險、氣候風險、模型風險等納入全面風險管理體系，「9+X」風險總體可控。GBC聯動和渠道協同方面，推動GBC工作、資金承接、織網補網、代發業務、投融資合作機構管理、網點競爭力提升六大工作紮實推進。GBC重點場景建設成效顯著，實現G端拓戶1.2萬戶、增存1,200億元；B端拓戶29萬戶、增存2,900億元；C端獲客活客5,200萬人、代發資金1.7萬億元。

2022年，工商銀行將繼續堅持穩中求進工作總基調，全面貫徹新發展理念，鞏固穩中向好局面，大力推進新規劃中期突破，深化數字化轉型，奮力推動工商銀行高質量發展不斷開創新局面。

熱點問題二：數字工行

本行堅持數字化發展之路，在「銀行信息化」向「信息化銀行」發展過程中，全面引領了數字技術推動業務發展的數字化1.0階段，敏銳把握新一輪科技革命和產業變革趨勢，全面佈局IT架構轉型與「智慧銀行生態系統ECOS」工程建設，開啓數字化引領全面變革的數字化2.0。報告期內，本行率先提出「數字生態、數字資產、數字技術、數字基建、數字基因」的五維佈局，籌劃推出面向未來的數字化品牌「數字工行(D-ICBC)」，同時依託集團金融科技和數據優勢，以客戶為中心、以「數據+技術」雙要素驅動，深化數字工行建設，積極融入數字中國建設大局，助力數字經濟健康發展，促進業務模式、服務模式的深刻變革和產品創新的提質增效，客戶體驗、業務效率和經營價值得到顯著提升。

- 一、數字化轉型助循環。**本行根據小微客戶商業模式和交易特徵，持續升級數字普惠產品與運營體系，通過線上發放的普惠貸款佔新增餘額的比例達到94%。拓寬「e企快貸」抵押貸款場景，提升對持有非住宅不動產小微客戶的服務質效；綜合運用稅務、電力、結算等多維數據，為小微企業生產經營提供信用貸款支持；為現代農業、專精特新、先進製造等國家戰略板塊打造並完善數字供應鏈、產業鏈場景金融服務；與國家融資擔保基金合作，引入「批量擔保」增信機制，提升小微客戶融資可得性。強化全流程數字化運營能力，構建涵蓋「尋、引、黏、留」立體客戶營銷體系。報告期內，本行不斷深化貿易金融、跨境金融，支持「一帶一路」合作項目。打造「工銀全球付」系列產品，提供一站式全球現金管理服務，服務近萬家跨國企業，助力中資企業走出去。研發「環球撮合薈」跨境撮合平台，同業首家實現跨境撮合全流程閉環服務，合作意向達成比例近80%。
- 二、構建GBC端數字共同體。**
 - 一是G端創新數字政務服務新模式。**共與全國29個省區市開展政務數據合作，落地300多個政務合作場景，積極助力政務服務「一網通辦」。其中「我的寧夏」APP為寧夏數字政府建設塑造了新的品牌和形象。
 - 二是B端深度參與產業數字化。**緊密對接現代農業、先進製造業、現代服務業等行業龍頭數字化轉型發展步伐，鏈式拓展服務上下游客戶，提高覆蓋全產業鏈的金融服務能力。圍繞醫療、教育、出行等民生熱點領域，上線了20餘個「金融+行業」的雲服務生態圈，對外輸出2,600餘類金融產品和服務，服務種類、場景覆蓋數量均居同業首位。
 - 三是C端着力打造雲上工行服務新模式。**持續推動手機銀行升級，為4.69億用戶提供豐富的線上服務。構建智慧營銷新模式，將智慧大腦與工銀e服務、工小智、雲工作室等渠道對接，為全量個人客戶提供1,000萬餘種智能服務方案。積極推動數字人民幣場景化生態化創新應用，全面參與數字公共服務。推動重點客群專區建設，行業率先完成與人社部對接，實現「實體+電子」社保卡發卡，支持社保卡跨省通辦，並構建「智慧風控」平台，保護客戶資金安全，在涉敏、防盜刷、老年人轉賬等高風險領域，加強異常交易監控。

三、踐行科技自立自強。一是**IT核心架構轉型升級**。自2015年以來，本行推進智慧銀行生態建設工程(ECOS)，自主研發了雲計算、分佈式兩大核心技術基礎平台，全面承載工行核心業務，為超7億個人客戶和近970萬對公客戶持續提供安全穩健的金融服務，系統可用性始終保持在99.99%以上。二是**加快建設數字新基建**。2021年，本行獲評金融行業首家數據管理能力成熟度五級最高評級。本行深入貫徹「綠水青山就是金山銀山」的發展理念，打造世界一流的綠色數據中心，日交易峰值達8.68億筆，每年減少二氧化碳排放近6,000噸，獲評「國家綠色數據中心」。三是**全面推進新技術佈局**。圍繞人工智能、區塊鏈、雲計算、大數據等前沿技術，在探索實踐中打造了工銀圖靈、工銀璽鏈、工銀星雲等一系列新技術平台，強化核心新基建能力。其中，工銀璽鏈集區塊鏈基礎技術服務、智能運維、金融級安全能力為一體，已在安全防控、性能容量等技術方面取得了150多項突破，入選《福布斯》2021年全球區塊鏈50強。四是**強化數據資產治理和數據安全管控**。本行構建了以「一湖兩庫」為核心的數據架構，打造同業首創、自主可控、分佈式架構的大數據智能雲平台，實現集團數據「全入湖」。

5. 股本變動及主要股東持股情況

5.1 證券發行與上市情況

報告期內，本行未進行配股，無內部職工股，無員工持股計劃，未發行可轉換公司債券，未發行根據中國證監會《公開發行證券的公司信息披露內容與格式準則第2號——年度報告的內容與格式(2021年修訂)》第二章第九節的規定需予以披露的公司債券。

有關本行優先股發行情況請參見「股本變動及主要股東持股情況——優先股相關情況」。

報告期本行二級資本債券及無固定期限資本債券的發行進展情況請參見「討論與分析——資本充足率及槓桿率情況」。

5.2 股東數量 and 持股情況

截至報告期末，本行普通股股東總數為750,894戶，無表決權恢復的優先股股東及持有特別表決權股份的股東。其中H股股東113,054戶，A股股東637,840戶。截至業績披露日前上一月末(2022年2月28日)，本行普通股股東總數為721,975戶，無表決權恢復的優先股股東及持有特別表決權股份的股東。

前10名普通股股東持股情況

股東名稱	股東性質	股份類別	報告期內增減	期末持股數量	持股比例(%)	單位：股
						質押/凍結/ 標記的 股份數量
中央匯金投資有限責任公司	國家	A股	-	123,717,852,951	34.71	無
財政部	國家	A股	-	110,984,806,678	31.14	無
香港中央結算(代理人)有限公司 ⁽⁵⁾	境外法人	H股	-13,477,082	86,154,124,549	24.17	未知
全國社會保障基金理事會 ⁽⁶⁾	國家	A股	-	12,331,645,186	3.46	無
中國平安人壽保險股份有限公司—傳統—普通保險產品	其他	A股	-	3,687,330,676	1.03	無
中國證券金融股份有限公司	國有法人	A股	-24	2,416,131,540	0.68	無
香港中央結算有限公司 ⁽⁷⁾	境外法人	A股	200,331,413	1,386,451,666	0.39	無
中央匯金資產管理有限責任公司	國有法人	A股	-	1,013,921,700	0.28	無
中國人壽保險股份有限公司—傳統—普通保險產品—005L—CT001滬	其他	A股	-34,438,403	435,910,885	0.12	無
太平人壽保險有限公司—傳統—普通保險產品—022L—CT001滬	其他	A股	39,168,600	426,975,751	0.12	無

註：(1) 以上數據來源於本行2021年12月31日的股東名冊。

(2) 本行無有限售條件股份。

- (3) 香港中央結算(代理人)有限公司是香港中央結算有限公司的全資子公司。中央匯金資產管理有限責任公司是中央匯金投資有限責任公司的全資子公司。除此之外，本行未知上述股東之間有關聯關係或一致行動關係。
- (4) 除香港中央結算(代理人)有限公司情況未知外，本行前10名股東未參與融資融券及轉融通業務。
- (5) 香港中央結算(代理人)有限公司期末持股數量是該公司以代理人身份，代表截至2021年12月31日，在該公司開戶登記的所有機構和個人投資者持有的H股股份合計數，期末持股數量中包含全國社會保障基金理事會、平安資產管理有限責任公司、Temasek Holdings (Private) Limited持有本行的H股。
- (6) 根據《關於全面推開劃轉部分國有資本充實社保基金工作的通知》(財資[2019]49號)，2019年12月，財政部一次性劃轉給全國社會保障基金理事會國有資本劃轉賬戶A股12,331,645,186股。根據《國務院關於印發劃轉部分國有資本充實社保基金實施方案的通知》(國發[2017]49號)有關規定，全國社會保障基金理事會對本次劃轉股份，自股份劃轉到賬之日起，履行3年以上的禁售期義務。報告期末，根據全國社會保障基金理事會向本行提供的資料，全國社會保障基金理事會還持有本行H股7,946,049,758股，A股和H股共計20,277,694,944股，佔本行全部普通股股份比重的5.69%。
- (7) 香港中央結算有限公司期末持股數量是該公司以名義持有人身份，代表截至2021年12月31日，該公司受香港及海外投資者指定並代表其持有的A股股份合計數(滬股通股票)。

5.3 主要股東情況

報告期內，本行的控股股東及實際控制人情況沒有變化。

5.4 主要股東及其他人士的權益和淡倉

主要股東及根據香港《證券及期貨條例》第XV部第2及第3分部須予披露的權益或淡倉的人士

截至2021年12月31日，本行接獲以下人士通知其在本行股份及相關股份中擁有的權益或淡倉，該等普通股股份的權益或淡倉已根據香港《證券及期貨條例》第336條而備存的登記冊所載如下：

A股股東

主要股東名稱	身份	A股數目(股)	權益性質	佔A股比重 ⁽²⁾ (%)	佔全部普通股股份比重 ⁽²⁾ (%)
中央匯金投資有限責任公司 ⁽¹⁾	實益擁有人	123,717,852,951	好倉	45.89	34.71
	所控制的	1,013,921,700	好倉	0.38	0.28
	法團的權益				
	合計	124,731,774,651		46.26	35.00
財政部	實益擁有人	110,984,806,678	好倉	41.16	31.14

註：(1) 截至2021年12月31日，根據本行股東名冊顯示，中央匯金投資有限責任公司登記在冊的本行股票為123,717,852,951股，中央匯金投資有限責任公司子公司中央匯金資產管理有限責任公司登記在冊的本行股票為1,013,921,700股。

(2) 由於佔比數字經四捨五入，百分比僅供參考。

H股股東

主要股東名稱	身份	H股數目(股)	權益性質	佔H股比重 ⁽³⁾ (%)	佔全部普通股股份比重 ⁽³⁾ (%)
平安資產管理有限責任公司 ⁽¹⁾	投資經理	12,168,809,000	好倉	14.02	3.41
全國社會保障基金理事會 ⁽²⁾	實益擁有人	8,663,703,234	好倉	9.98	2.43
Temasek Holdings (Private) Limited	所控制的 法團的權益	7,317,475,731	好倉	8.43	2.05

註：(1) 平安資產管理有限責任公司確認，該等股份為平安資產管理有限責任公司作為投資經理代表若干客戶(包括但不限於中國平安人壽保險股份有限公司)持有，係根據平安資產管理有限責任公司截至2021年12月31日止最後須予申報之權益披露而作出(申報日期為2019年6月12日)。中國平安人壽保險股份有限公司和平安資產管理有限責任公司均為中國平安保險(集團)股份有限公司的附屬公司。因平安資產管理有限責任公司作為投資經理可代表客戶對該等股份全權行使投票權及獨立行使投資經營管理權，亦完全獨立於中國平安保險(集團)股份有限公司，故根據香港《證券及期貨條例》，中國平安保險(集團)股份有限公司採取非合計方式，豁免作為控股公司對該等股份權益進行披露。

(2) 根據全國社會保障基金理事會向本行提供的資料，報告期末，全國社會保障基金理事會持有本行H股7,946,049,758股，佔本行H股股份比重的9.16%，佔本行全部普通股股份比重的2.23%。

(3) 由於佔比數字經四捨五入，百分比僅供參考。

5.5 優先股相關情況

近三年優先股發行上市情況

「工行優2」發行情況

經中國銀保監會銀保監覆[2019]444號文和中國證監會證監許可[2019]1048號文核准，本行於2019年9月19日非公開發行了7億股境內優先股。本次境內優先股的每股面值為人民幣100元，按票面值平價發行。票面股息率為基準利率加固定息差，首5年的票面股息率保持不變，其後基準利率每5年重置一次，每個重置週期內的票面股息率保持不變，存續期內固定息差保持不變。本次境內優先股首5年初始股息率通過市場詢價確定為4.2%。經上海證券交易所上證函[2019]1752號文同意，本次發行的境內優先股於2019年10月16日起在上海證券交易所綜合業務平台掛牌轉讓，證券簡稱「工行優2」，證券代碼360036。本次境內優先股發行所募集資金的總額為人民幣700億元，在扣除發行費用後全部用於補充本行其他一級資本。

本行境內優先股發行情況請參見本行於上海證券交易所網站、香港交易所「披露易」網站及本行網站發佈的公告。

境外優先股發行情況

經中國銀保監會銀保監覆[2020]138號文及中國證監會證監許可[2020]1391號文核准，本行於2020年9月23日非公開發行了1.45億股美元非累積永續境外優先股，發行價格為每股20美元(具體情況請參見下表)。本次發行的境外優先股於2020年9月24日在香港聯合交易所掛牌上市。本次境外優先股發行所募集資金在扣除佣金及發行費用後全部用於補充其他一級資本，提高資本充足率。

境外 優先股種類	股份代號	股息率	發行總額	每股募集 資金全額	每股募集 資金淨額	發行股數
美元優先股	4620	3.58%	29億美元	20美元	人民幣 135.77元	1.45億股

本次境外優先股的合格獲配售人不少於6名，其僅發售給專業投資者而不向零售投資者發售，並僅在場外市場非公開轉讓。

本行境外優先股發行情況請參見本行於上海證券交易所網站、香港交易所「披露易」網站及本行網站發佈的公告。

「工行優1」股息率重置情況

根據《中國工商銀行股份有限公司非公開發行優先股募集說明書》的相關條款，本行於2015年11月非公開發行的境內優先股(簡稱「工行優1」，代碼「360011」)採用分階段調整的票面股息率定價方式，票面股息率為基準利率加固定息差，首5年的票面股息率從發行日起保持不變，其後基準利率每5年重置一次，每個重置週期內的票面股息率保持不變。2020年11月，「工行優1」從發行日起滿5年，本行對「工行優1」的票面股息率進行重置，自2020年11月23日起，「工行優1」重置後的票面股息率為4.58%。

本行境內優先股股息率重置情況請參見本行於上海證券交易所網站、香港交易所「披露易」網站及本行網站發佈的公告。

優先股股東數量及持股情況

截至報告期末，本行境外優先股股東(或代持人)數量為1戶，境內優先股「工行優1」股東數量為25戶，境內優先股「工行優2」股東數量為33戶。截至業績披露日前上一月末(2022年2月28日)，本行境外優先股股東(或代持人)數量為1戶，境內優先股「工行優1」股東數量為26戶，境內優先股「工行優2」股東數量為33戶。

前10名境外優先股股東(或代持人)持股情況

股東名稱	股東性質	股份類別	報告期內 增減	期末持股 數量	持股比例 (%)	單位：股	
						持有 有限售 條件 股份數量	質押/ 凍結/ 標記的 股份數量
The Bank of New York Depository (Nominees) Limited	境外法人	美元境外 優先股	-	145,000,000	100	-	未知

註：(1) 以上數據來源於2021年12月31日的在冊境外優先股股東情況。

(2) 上述境外優先股的發行採用非公開方式，優先股股東名冊中所列為獲配售人代持人的信息。

(3) 本行未知上述優先股股東與前10名普通股股東之間存在關聯關係或一致行動關係。

(4) 「持股比例」指優先股股東持有境外優先股的股份數量佔境外優先股的股份總數的比例。

「工行優1」前10名境內優先股股東持股情況

股東名稱	股東性質	股份類別	報告期內 增減	期末持股 數量	持股比例 (%)	單位：股	
						持有 有限售 條件 股份數量	質押/ 凍結/ 標記的 股份數量
中國移動通信 集團有限公司	國有法人	境內優先股	-	200,000,000	44.4	-	無
中國煙草總公司	其他	境內優先股	-	50,000,000	11.1	-	無
中國人壽保險 股份有限公司	國有法人	境內優先股	-	35,000,000	7.8	-	無
中國平安人壽保險 股份有限公司	境內非國有法人	境內優先股	-	30,000,000	6.7	-	無
交銀施羅德資產管理 有限公司	境內非國有法人	境內優先股	-	18,000,000	4.0	-	無
建信信託有限 責任公司	國有法人	境內優先股	-	15,000,000	3.3	-	無
中銀國際證券 股份有限公司	國有法人	境內優先股	-	15,000,000	3.3	-	無
中信證券股份 有限公司	國有法人	境內優先股	9,240,000	12,290,000	2.7	-	無
華寶信託有限 責任公司	國有法人	境內優先股	11,400,000	11,400,000	2.5	-	無
中國煙草總公司 山東省公司	其他	境內優先股	-	10,000,000	2.2	-	無
中國煙草總公司 黑龍江省公司	其他	境內優先股	-	10,000,000	2.2	-	無
中國平安財產保險 股份有限公司	境內非國有法人	境內優先股	-	10,000,000	2.2	-	無

註：(1) 以上數據來源於本行2021年12月31日的「工行優1」境內優先股股東名冊。

(2) 中國煙草總公司山東省公司和中國煙草總公司黑龍江省公司是中國煙草總公司的全資子公司；「中國人壽保險股份有限公司—傳統—普通保險產品—005L—CT001滬」由中國人壽保險股份有限公司管理；「中國平安人壽保險股份有限公司—傳統—普通保險產品」由中國平安人壽保險股份有限公司管理；中國平安人壽保險股份有限公司、中國平安財產保險股份有限公司具有關聯關係。除此之外，本行未知上述優先股股東之間、上述優先股股東與前10名普通股股東之間存在關聯關係或一致行動關係。

(3) 「持股比例」指優先股股東持有「工行優1」的股份數量佔「工行優1」的股份總數(即4.5億股)的比例。

「工行優2」前10名境內優先股股東持股情況

股東名稱	股東性質	股份類別	報告期內 增減	期末持股 數量	持股比例 (%)	單位：股	
						持有 有限售 條件 股份數量	質押/ 凍結/ 標記的 股份數量
中國人壽保險股份有限公司	國有法人	境內優先股	-	120,000,000	17.1	-	無
華寶信託有限責任公司	國有法人	境內優先股	112,750,000	112,750,000	16.1	-	無
中國移動通信集團有限公司	國有法人	境內優先股	-	100,000,000	14.3	-	無
中銀國際證券股份有限公司	國有法人	境內優先股	-	70,000,000	10.0	-	無
建信信託有限責任公司	國有法人	境內優先股	-	70,000,000	10.0	-	無
中國煙草總公司	其他	境內優先股	-	50,000,000	7.1	-	無
江蘇省國際信託有限責任公司	國有法人	境內優先股	37,250,000	37,250,000	5.3	-	無
上海煙草集團有限責任公司	其他	境內優先股	-	30,000,000	4.3	-	無
北京銀行股份有限公司	境內非國有法人	境內優先股	-	20,000,000	2.9	-	無
交銀施羅德資產管理有限公司	境內非國有法人	境內優先股	-	15,000,000	2.1	-	無
中國平安財產保險股份有限公司	境內非國有法人	境內優先股	-	15,000,000	2.1	-	無

註：(1) 以上數據來源於本行2021年12月31日的「工行優2」境內優先股股東名冊。

(2) 上海煙草集團有限責任公司、中國煙草總公司山東省公司和中國煙草總公司黑龍江省公司是中國煙草總公司的全資子公司；「中國人壽保險股份有限公司—傳統—普通保險產品—005L—CT001滬」由中國人壽保險股份有限公司管理；「中國平安人壽保險股份有限公司—傳統—普通保險產品」由中國平安人壽保險股份有限公司管理；中國平安人壽保險股份有限公司、中國平安財產保險股份有限公司具有關聯關係。除此之外，本行未知上述優先股股東之間、上述優先股股東與前10名普通股股東之間存在關聯關係或一致行動關係。

(3) 「持股比例」指優先股股東持有「工行優2」的股份數量佔「工行優2」的股份總數(即7.0億股)的比例。

優先股股息分配情況

根據股東大會決議及授權，本行2021年8月27日召開的董事會審議通過了《關於「工行優2」和境外美元優先股股息分配的議案》，批准本行於2021年9月24日派發境內優先股「工行優2」股息，於2021年9月23日派發境外美元優先股股息；本行2021年10月29日召開的董事會審議通過了《關於境外歐元優先股和「工行優1」股息分配的議案》，批准本行於2021年11月23日派發境內優先股「工行優1」股息，於2021年12月10日派發境外歐元優先股股息。

本行境內優先股「工行優1」和「工行優2」每年付息一次，以現金形式支付，計息本金為屆時已發行且存續的優先股票面總金額。本行境內優先股採取非累積股息支付方式，且境內優先股股東按照約定的票面股息率分配股息後，不再與普通股股東一起參加剩餘利潤分配。根據境內優先股發行方案約定的有關股息支付的條款，本行向境內優先股「工行優1」派發股息20.61億元人民幣(含稅)，股息率為4.58%(含稅)；向境內優先股「工行優2」派發股息29.4億元人民幣(含稅)，股息率為4.2%(含稅)。

本行境外歐元優先股每年付息一次，以現金形式支付，計息本金為清算優先金額。本行境外歐元優先股採取非累積股息支付方式，且境外歐元優先股股東按照約定的股息率分配股息後，不再與普通股股東一起參加剩餘利潤分配。根據境外歐元優先股發行方案約定的有關股息支付的條款，境外歐元優先股股息以歐元幣種派發，派息總額為0.4億歐元(含稅)，股息率為6%(不含稅)。按照有關法律規定，在派發境外歐元優先股股息時，本行按10%的稅率代扣代繳所得稅，按照境外歐元優先股條款和條件規定，相關稅費由本行承擔，一併計入境外歐元優先股股息。

本行境外美元優先股每年付息一次，以現金形式支付，計息本金為清算優先金額。本行境外美元優先股採取非累積股息支付方式，且境外美元優先股股東按照約定的股息率分配股息後，不再與普通股股東一起參加剩餘利潤分配。根據境外美元優先股發行方案約定的有關股息支付的條款，境外美元優先股股息以美元幣種派發，派息總額約為1.153億美元(含稅)，股息率為3.58%(不含稅)。按照有關法律規定，在派發境外美元優先股股息時，本行按10%的稅率代扣代繳所得稅，按照境外美元優先股條款和條件規定，相關稅費由本行承擔，一併計入境外美元優先股股息。

本行近三年優先股股息分配情況如下表：

優先股種類	2021年		2020年		2019年	
	股息率	派息總額 ⁽¹⁾	股息率	派息總額 ⁽¹⁾	股息率	派息總額 ⁽¹⁾
境內優先股 「工行優1」	4.58%	20.61億元 人民幣	4.50%	20.25億元 人民幣	4.50%	20.25億元 人民幣
境內優先股 「工行優2」	4.20%	29.4億元 人民幣	4.20%	29.4億元 人民幣	不適用	不適用
境外歐元、 美元、 人民幣 優先股 ⁽²⁾	6.00%	0.4億歐元	6.00%	0.4億歐元	6.00%	0.4億歐元 1.96億美元 8億元 人民幣
境外美元 優先股 ⁽³⁾	3.58%	約1.153億 美元	不適用	不適用	不適用	不適用

註：(1) 派息總額含稅。

(2) 境外歐元、美元、人民幣優先股係本行於2014年在境外發行的股息率為6.00%的6億歐元優先股、29.4億美元優先股及120億元人民幣優先股。本行已於2019年12月10日贖回上述境外美元優先股和境外人民幣優先股，並於2021年12月10日贖回上述境外歐元優先股。

(3) 境外美元優先股係本行於2020年在境外發行的股息率為3.58%的29億美元優先股。

上述股息分配方案已實施完畢，具體付息情況請參見本行於上海證券交易所網站、香港交易所「披露易」網站及本行網站發佈的公告。

優先股贖回或轉換情況

本行於2014年在境外發行了6億歐元優先股。本行董事會於2021年8月27日審議通過了《關於行使境外歐元優先股贖回權的議案》，本行擬在取得中國銀保監會批准的前提下，於2021年12月10日對全部前述境外歐元優先股行使贖回權。2021年10月，本行收到中國銀保監會的覆函，其對本行贖回境外6億歐元優先股無異議。根據境外歐元優先股條款和條件以及中國銀保監會的覆函，本行於2021年12月10日以境外歐元優先股每股贖回價格（即每股境外歐元優先股的清算優先金額加上自前一股息支付日（含該日）起至贖回日（不含該日）為止的期間的應計但尚未派發的股息），贖回上述全部境外歐元優先股。在贖回及註銷上述境外歐元優先股後，本行在境外沒有已發行的歐元優先股。請參見本行於上海證券交易所網站、香港交易所「披露易」網站及本行網站發佈的公告。

報告期內，本行未發生優先股轉換事項。

優先股表決權恢復情況

報告期內，本行未發生優先股表決權恢復事項。

優先股採取的會計政策及理由

根據財政部發佈的《企業會計準則第22號—金融工具確認和計量》和《企業會計準則第37號—金融工具列報》以及國際會計準則理事會發佈的《國際財務報告準則第9號—金融工具》和《國際會計準則第32號—金融工具：列報》等會計準則相關要求以及本行優先股的主要發行條款，本行已發行且存續的優先股不包括交付現金或其他金融資產的合同義務，且不包括交付可變數量的自身權益工具進行結算的合同義務，作為其他權益工具核算。

6. 其他信息

6.1 企業管治守則

報告期內，除下述情況外，本行全面遵守香港《上市規則》附錄十四《企業管治守則》所載的原則、守則條文及建議最佳常規。

關於香港上市規則附錄十四《企業管治守則》第C.2.1條文的遵守情況：2020年12月31日，谷澍先生辭去本行行長職務。本行董事會審議決定由董事長陳四清先生代為履行行長職責，其代為履職期限自谷澍先生因工作變動不在本行履行管理職責之日起至本行董事會聘任的新行長正式履職之日止。2021年3月16日，廖林先生就任本行行長，自該日起，陳四清先生不再代履行行長職責。

6.2 董事及監事的證券交易

本行已就董事及監事的證券交易採納一套不低於香港《上市規則》附錄十《上市發行人董事進行證券交易的標準守則》所規定標準的行為守則。經查詢，本行各位董事、監事均確認在報告期內遵守了上述守則。

6.3 利潤及股息分配

經2021年6月21日舉行的2020年度股東年會批准，本行已向截至2021年7月5日收市後登記在冊的普通股股東派發了自2020年1月1日至2020年12月31日期間的現金股息，每10股派發股息人民幣2.660元(含稅)，共計分派股息約人民幣948.04億元。

本行董事會建議派發2021年度普通股現金股息，以356,406,257,089股普通股為基數，每10股派發人民幣2.933元(含稅)，派息總額約為人民幣1,045.34億元。該分配方案將提請2021年度股東年會批准。如獲批准，上述股息將支付予在2022年7月11日收市後名列本行股東名冊的A股股東和H股股東。本行將於2022年7月6日至2022年7月11日(包括首尾兩日)期間暫停辦理H股股份過戶登記手續。若本行H股股東欲獲得建議分派的現金股息，而尚未登記過戶文件，須於2022年7月5日下午四時三十分或之前將過戶文件連同有關股票交回本行H股證券登記處香港中央證券登記有限公司，地址為香港灣仔皇后大道東183號合和中心17樓1712-1716室。根據有關監管要求和業務規則，A股股息預計將於2022年7月12日支付，H股股息預計將於2022年7月27日支付。

關於股息相關稅項及稅項減免事宜，可參見本行發佈的股息派發實施相關公告。

本行近三年無資本公積轉增股本方案，近三年普通股現金分紅情況如下表：

項目	2021年	2020年	2019年
每10股派息金額(含稅，人民幣元)	2,933	2,660	2,628
現金分紅(含稅，人民幣百萬元)	104,534	94,804	93,664
現金分紅比例 ⁽¹⁾ (%)	30.9	30.9	30.4

註：(1) 普通股現金分紅(含稅)除以當期歸屬於母公司普通股股東的淨利潤。

優先股股息的分配情況請參見「股本變動及主要股東持股情況 — 優先股相關情況」。

6.4 股份的買賣及贖回

報告期內，除贖回境外歐元優先股情況之外，本行及本行子公司均未購買、出售或贖回本行的任何上市股份。有關本行贖回境外歐元優先股情況，請參見「股本變動及主要股東持股情況 — 優先股相關情況」。

7. 財務報告

7.1 審計意見

本行2021年度按照中國會計準則編製的財務報表經德勤華永會計師事務所(特殊普通合夥)審計，按照國際財務報告準則編製的財務報表由德勤•關黃陳方會計師行審計，並出具標準無保留意見的審計報告。

7.2 合併利潤表、合併綜合收益表、合併財務狀況表、合併股東權益變動表、合併現金流量表

7.2.1 合併利潤表

截至2021年12月31日止年度

(除特別註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

	2021年	2020年
利息收入	1,162,218	1,092,521
利息支出	(471,538)	(445,756)
利息淨收入	690,680	646,765
手續費及佣金收入	148,727	146,668
手續費及佣金支出	(15,703)	(15,453)
手續費及佣金淨收入	133,024	131,215
交易淨收入	8,955	2,222
金融投資淨收益	16,440	11,829
其他營業淨收入	11,781	8,044
營業收入	860,880	800,075
營業費用	(236,227)	(206,585)
資產減值損失	(202,623)	(202,668)
營業利潤	422,030	390,822
分佔聯營及合營企業收益	2,869	1,304
稅前利潤	424,899	392,126
所得稅費用	(74,683)	(74,441)
淨利潤	350,216	317,685
本年淨利潤歸屬於：		
母公司股東	348,338	315,906
非控制性權益	1,878	1,779
淨利潤	350,216	317,685
每股收益		
— 基本(人民幣元)	0.95	0.86
— 稀釋(人民幣元)	0.95	0.86

7.2.2 合併綜合收益表

截至2021年12月31日止年度

(除特別註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

	2021年	2020年
本年淨利潤	350,216	317,685
其他綜合收益的稅後淨額：		
(a) 以後不能重分類進損益的其他綜合收益：		
(i) 指定為以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的權益工具投資公允價值變動	(1,180)	1,289
(ii) 權益法下不能轉損益的其他綜合收益	15	(5)
(iii) 其他	28	8
(b) 以後將重分類進損益的其他綜合收益：		
(i) 以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的債務工具投資公允價值變動	1,623	(3,042)
(ii) 以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的債務工具投資信用損失準備	1,827	1,051
(iii) 現金流量套期儲備	442	(253)
(iv) 權益法下可轉損益的其他綜合收益	541	14
(v) 外幣財務報表折算差額	(12,353)	(16,212)
(vi) 其他	885	1,311
本年其他綜合收益小計	(8,172)	(15,839)
本年綜合收益總額	342,044	301,846
本年綜合收益總額歸屬於：		
母公司股東	340,089	300,536
非控制性權益	1,955	1,310
	342,044	301,846

7.2.3 合併財務狀況表

2021年12月31日

(除特別註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

	2021年 12月31日	2020年 12月31日
資產		
現金及存放中央銀行款項	3,098,438	3,537,795
存放和拆放同業及其他金融機構款項	827,150	1,081,897
衍生金融資產	76,140	134,155
買入返售款項	663,496	739,288
客戶貸款及墊款	20,109,200	18,136,328
金融投資	9,257,760	8,591,139
— 以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融投資	623,223	784,483
— 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資	1,803,604	1,540,988
— 以攤餘成本計量的金融投資	6,830,933	6,265,668
對聯營及合營企業的投資	61,782	41,206
物業和設備	290,296	286,279
遞延所得稅資產	79,259	67,713
其他資產	707,862	729,258
資產合計	35,171,383	33,345,058
負債		
向中央銀行借款	39,723	54,974
指定為以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債	87,180	87,938
衍生金融負債	71,337	140,973
同業及其他金融機構存放和拆入款項	2,921,029	2,784,259
賣出回購款項	365,943	293,434
存款證	290,342	335,676
客戶存款	26,441,774	25,134,726
應交所得稅	92,443	89,785
遞延所得稅負債	5,624	2,881
已發行債務證券	791,375	798,127
其他負債	789,355	712,770
負債合計	31,896,125	30,435,543
股東權益		
歸屬於母公司股東的權益		
股本	356,407	356,407
其他權益工具	354,331	225,819
儲備	926,375	800,718
未分配利潤	1,620,642	1,510,558
	3,257,755	2,893,502
非控制性權益	17,503	16,013
股東權益合計	3,275,258	2,909,515
負債及股東權益合計	35,171,383	33,345,058

7.2.4 合併股東權益變動表

截至2021年12月31日止年度

(除特別註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

	歸屬於母公司股東的權益													
	儲備										未分配利潤	非控制性權益	股東權益合計	
	股本	其他權益工具	資本公積	盈餘公積	一般準備	投資重估儲備	外幣財務報表折算差額	現金流量套期儲備	其他儲備	小計				
2021年1月1日	356,407	225,819	148,640	322,911	339,701	22,377	(27,882)	(4,725)	(304)	800,718	1,510,558	2,893,502	16,013	2,909,515
本年淨利潤	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	348,338	348,338	1,878	350,216
其他綜合收益	-	-	-	-	-	1,917	(12,117)	482	1,469	(8,249)	-	(8,249)	77	(8,172)
綜合收益總額	-	-	-	-	-	1,917	(12,117)	482	1,469	(8,249)	348,338	340,089	1,955	342,044
2020年度普通股股利	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(94,804)	(94,804)	-	(94,804)
對其他權益工具持有者的分配	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(9,607)	(9,607)	-	(9,607)
提取盈餘公積(i)	-	-	-	34,258	-	-	-	-	-	34,258	(34,258)	-	-	-
提取一般準備(ii)	-	-	-	-	99,251	-	-	-	-	99,251	(99,251)	-	-	-
其他權益工具持有者投入資本	-	139,730	-	-	-	-	-	-	-	-	-	139,730	-	139,730
其他權益工具持有者減少資本	-	(11,218)	63	-	-	-	-	-	-	63	-	(11,155)	-	(11,155)
支付給非控制性股東的股利	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(465)	(465)
其他綜合收益結轉留存收益	-	-	-	-	-	334	-	-	-	334	(334)	-	-	-
2021年12月31日	<u>356,407</u>	<u>354,331</u>	<u>148,703</u>	<u>357,169</u>	<u>438,952</u>	<u>24,628</u>	<u>(39,999)</u>	<u>(4,243)</u>	<u>1,165</u>	<u>926,375</u>	<u>1,620,642</u>	<u>3,257,755</u>	<u>17,503</u>	<u>3,275,258</u>

(i) 含境外分行提取盈餘公積人民幣0.56億元及子公司提取盈餘公積人民幣17.64億元。

(ii) 含境外分行提取一般準備人民幣0.47億元及子公司提取一般準備人民幣17.46億元。

歸屬於母公司股東的權益

	儲備										未分配利潤	合計	非控制性權益	股東權益合計
	股本	其他權益工具	資本公積	盈餘公積	一般準備	投資重估儲備	外幣財務報表折算差額	現金流量套期儲備	其他儲備	小計				
2020年1月1日	356,407	206,132	149,139	292,291	305,019	23,280	(18,568)	(4,453)	(1,597)	745,111	1,368,536	2,676,186	15,817	2,692,003
本年淨利潤	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	315,906	315,906	1,779	317,685
其他綜合收益	-	-	-	-	-	(672)	(15,753)	(272)	1,327	(15,370)	-	(15,370)	(469)	(15,839)
綜合收益總額	-	-	-	-	-	(672)	(15,753)	(272)	1,327	(15,370)	315,906	300,536	1,310	301,846
2019年度普通股股利	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(93,664)	(93,664)	-	(93,664)
對其他權益工具持有者的分配	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(8,839)	(8,839)	-	(8,839)
提取盈餘公積(i)	-	-	-	31,485	-	-	-	-	-	31,485	(31,485)	-	-	-
提取一般準備(ii)	-	-	-	-	34,682	-	-	-	-	34,682	(34,682)	-	-	-
其他權益工具持有者投入資本	-	19,687	-	-	-	-	-	-	-	-	-	19,687	-	19,687
對子公司股權比例變動	-	-	(499)	-	-	-	-	-	-	(499)	-	(499)	(780)	(1,279)
支付給非控制性股東的股利	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(337)	(337)
其他綜合收益結轉留存收益	-	-	-	-	-	(221)	-	-	-	(221)	218	(3)	3	-
其他	-	-	-	(865)	-	(10)	6,439	-	(34)	5,530	(5,432)	98	-	98
2020年12月31日	356,407	225,819	148,640	322,911	339,701	22,377	(27,882)	(4,725)	(304)	800,718	1,510,558	2,893,502	16,013	2,909,515

(i) 含境外分行提取盈餘公積人民幣1.01億元及子公司提取盈餘公積人民幣9.35億元。

(ii) 含境外分行提取一般準備人民幣0.11億元及子公司提取一般準備人民幣14.35億元。

7.2.5 合併現金流量表

截至2021年12月31日止年度

(除特別註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

	2021年	2020年
經營活動產生的現金流量		
稅前利潤	424,899	392,126
調整：		
分佔聯營及合營企業收益	(2,869)	(1,304)
折舊	28,194	27,046
攤銷	3,125	2,607
資產減值損失	202,623	202,668
未實現匯兌收益	(22,300)	(12,642)
發行債務證券利息支出	27,673	25,549
已減值貸款利息收入	(1,964)	(1,710)
金融投資淨收益	(18,349)	(9,814)
金融投資利息收入	(262,827)	(245,294)
公允價值變動淨收益	(14,473)	(12,797)
物業和設備及其他資產(不含抵債資產)盤盈及處置淨收益	(2,077)	(1,238)
股利收入	(3,388)	(2,355)
	<u>358,267</u>	<u>362,842</u>
經營資產的淨減少／(增加)：		
存放中央銀行款項	155,880	75,762
存放和拆放同業及其他金融機構款項	157,890	(16,064)
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產	143,496	284,342
買入返售款項	99,863	123,955
客戶貸款及墊款	(2,184,611)	(2,079,400)
其他資產	(43,570)	(51,517)
	<u>(1,671,052)</u>	<u>(1,662,922)</u>
經營負債的淨(減少)／增加：		
指定為以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債	(853)	(7,530)
向中央銀行借款	(15,161)	53,959
同業及其他金融機構存放和拆入款項	158,557	563,361
賣出回購款項	77,427	30,155
存款證	(37,420)	269
客戶存款	1,261,998	2,219,487
其他負債	311,773	82,547
	<u>1,756,321</u>	<u>2,942,248</u>

	2021年	2020年
所得稅前經營活動產生的現金流量淨額	443,536	1,642,168
支付的所得稅	(82,654)	(84,552)
經營活動產生的現金流量淨額	360,882	1,557,616
投資活動產生的現金流量		
購建物業和設備及其他資產所支付的現金	(27,584)	(38,005)
處置物業和設備及其他資產(不含抵債資產)		
所收到的現金	13,008	8,539
金融投資所支付的現金	(3,344,684)	(3,191,273)
出售及贖回金融投資所收到的現金	2,423,298	1,845,743
投資聯營及合營企業所支付的現金	(21,207)	(11,690)
處置聯營及合營企業所收到的現金	206	627
取得投資收益收到的現金	282,407	250,962
投資活動產生的現金流量淨額	(674,556)	(1,135,097)
籌資活動產生的現金流量		
發行其他權益工具收到的現金	139,793	19,716
發行債務證券所收到的現金	835,441	927,759
支付債務證券利息	(26,320)	(25,137)
償還債務證券所支付的現金	(836,623)	(858,858)
贖回其他權益工具所支付的現金	(11,155)	-
取得非控制性權益所支付的現金	-	(1,279)
分配普通股股利所支付的現金	(94,804)	(93,664)
支付給其他權益工具持有者的股利或利息	(9,607)	(8,839)
支付給非控制性股東的股利	(465)	(337)
支付其他與籌資活動有關的現金	(7,813)	(6,310)
籌資活動產生的現金流量淨額	(11,553)	(46,949)
現金及現金等價物淨(減少)/增加	(325,227)	375,570
現金及現金等價物的年初餘額	1,791,122	1,450,413
匯率變動對現金及現金等價物的影響	(29,138)	(34,861)
現金及現金等價物的年末餘額	1,436,757	1,791,122
經營活動產生的現金流量淨額包括：		
收取的利息	939,737	902,804
支付的利息	(351,322)	(393,080)

7.3 重要會計政策

(1) 本年生效的國際財務報告準則修訂

在編製本合併財務報表時，本集團首次採用下述由國際會計準則理事會頒佈的並於2021年生效的國際財務報告準則修訂：

對國際財務報告準則第9號、國際會計準則第39號、國際財務報告準則第7號、國際財務報告準則第4號以及國際財務報告準則第16號的修訂：基準利率改革(第2階段)

基準利率改革導致合同現金流量確定基礎發生變更

僅因基準利率改革導致金融資產或金融負債合同現金流量確定基礎發生變更時，本集團採用重新計算實際利率的簡化方法進行核算。此類實際利率的變化通常不會對相關金融資產或金融負債的賬面價值產生重大影響。

上述僅因基準利率改革導致合同現金流量確定基礎的變更需同時滿足以下兩個條件：

該項變更是基準利率改革的直接必然結果；且

變更前後合同現金流量的確定基礎在經濟上相當。

除僅因基準利率改革導致合同現金流量確定基礎的變更外，金融資產或金融負債同時發生其他變更的，本集團首先採用重新計算實際利率的簡化方法對僅因基準利率改革導致的變更進行核算，再根據《國際財務報告準則第9號—金融工具》對金融資產或金融負債變更的規定核算其他變更，此時不得使用簡化方法。

過渡和影響概述

本集團受基準利率改革影響的業務主要涉及與倫敦同業拆借利率掛鈎的貸款、債券投資和衍生交易等。經評估，本集團認為採用該修訂對本集團的財務狀況和經營成果並無重大影響。

此外，本集團已提前採用對國際財務報告準則第16號的修訂—2021年6月30日之後疫情相關租金減讓。該修訂對本集團的財務狀況和經營成果並無重大影響。

(2) 已頒佈但尚未生效的國際財務報告準則及其修訂

本集團在本財務報表中尚未採用下列已頒佈但尚未生效的新的及經修訂的國際財務報告準則。

國際財務報告準則第17號：保險合同及相關修訂²

國際財務報告準則第3號(修訂)：概念框架的引用¹

國際財務報告準則第10號(修訂)及國際會計準則第28號(修訂)：投資者與其聯營企業或合營企業之間出售或投入資產³

國際會計準則第1號(修訂)：負債的流動和非流動分類²

國際會計準則第1號(修訂)及國際財務報告準則實務公告第2號：會計政策披露²

國際會計準則第8號(修訂)：會計估計的定義²

國際會計準則第12號(修訂)：單一交易形成的資產及負債相關的遞延所得稅²

國際會計準則第16號(修訂)：不動產、廠場和設備達到其預定用途前所獲取的收入¹

國際會計準則第37號(修訂)：虧損合同——履行合同的成本¹

國際財務報告準則(修訂)：年度改進2018–2020年度期間¹

1 對自2022年1月1日及之後開始的年度期間生效。

2 對自2023年1月1日及之後開始的年度期間生效。

3 生效日期尚未確定。

有關上述變化預計對本集團財務報表所產生影響的進一步信息披露如下：

《國際財務報告準則第17號——保險合同》及其修訂

該準則的頒佈旨在解決《國際財務報告準則第4號——保險合同》引發的可比性問題，為簽發保險合同的公司財務報表中對保險合同進行確認、計量、列報和披露制定了單一的、以原則為基礎的準則。

國際會計準則理事會於2020年發佈了對國際財務報告準則第17號的修訂，該修訂就利益相關者的反饋做出了回應並旨在：

通過簡化國際財務報告準則第17號的某些要求以降低準則實施成本；

使財務業績更易於解釋；以及

通過將國際財務報告準則第17號的生效日期推遲至2023年，並提供額外的豁免來減少首次應用國際財務報告準則第17號時所需的努力，從而簡化過渡。

本集團正在評估該準則及其修訂對本集團財務狀況及經營成果的影響。

採用上述其他已頒佈但尚未生效的新的及經修訂的國際財務報告準則預期對本集團的財務狀況及經營成果無重大影響。

7.4 合併財務報表附註

(除特別註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

7.4.1 利息淨收入

	2021年	2020年
利息收入：		
客戶貸款及墊款	832,136	766,407
公司類貸款及墊款	467,973	436,520
個人貸款	353,733	318,272
票據貼現	10,430	11,615
金融投資	262,827	243,545
存放中央銀行款項	42,027	42,022
存放和拆放同業及其他金融機構款項	25,228	40,547
	<u>1,162,218</u>	<u>1,092,521</u>
利息支出：		
客戶存款	(397,625)	(364,173)
同業及其他金融機構存放和拆入款項	(44,387)	(51,477)
已發行債務證券和存款證	(29,526)	(30,106)
	<u>(471,538)</u>	<u>(445,756)</u>
利息淨收入	<u><u>690,680</u></u>	<u><u>646,765</u></u>

7.4.2 手續費及佣金淨收入

	2021年	2020年
結算、清算及現金管理	41,270	39,101
個人理財及私人銀行	30,001	29,630
投資銀行	22,416	21,460
銀行卡	16,679	18,623
對公理財	15,165	15,554
擔保及承諾	9,756	10,101
資產託管	8,738	7,545
代理收付及委託	1,808	1,617
其他	2,894	3,037
手續費及佣金收入	<u>148,727</u>	<u>146,668</u>
手續費及佣金支出	<u>(15,703)</u>	<u>(15,453)</u>
手續費及佣金淨收入	<u><u>133,024</u></u>	<u><u>131,215</u></u>

7.4.3 交易淨收入

	2021年	2020年
債券投資	6,781	5,964
衍生金融工具及其他	2,370	(6,938)
權益投資	(196)	3,196
	<u>8,955</u>	<u>2,222</u>

7.4.4 金融投資淨收益

	2021年	2020年
指定為以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的權益工具的股利收入	3,388	2,355
其中：		
來自本年終止確認的權益工具	291	133
來自年末持有的權益工具	3,097	2,222
以公允價值計量且其變動計入當期損益的 金融工具淨收益	10,739	7,402
其中：		
指定為以公允價值計量且其變動計入當期 損益的金融工具淨損失	(17,674)	(8,859)
處置以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的金融工具淨收益	2,084	2,389
其他	229	(317)
	<u>16,440</u>	<u>11,829</u>

7.4.5 其他營業淨收入

	2021年	2020年
保費淨收入	46,024	47,573
保險業務支出	(49,706)	(53,366)
租賃收入	13,016	12,756
處置物業和設備、抵債資產及其他資產淨收益	2,182	1,323
其他	265	(242)
	<u>11,781</u>	<u>8,044</u>

7.4.6 營業費用

	2021年	2020年
職工費用：		
工資及獎金	90,250	82,416
職工福利	30,800	29,915
離職後福利 — 設定提存計劃	18,313	14,241
	<u>139,363</u>	<u>126,572</u>
物業和設備費用：		
物業和設備資產折舊	14,596	13,689
使用權資產折舊及其他租賃相關費用	8,173	8,348
維修費	4,106	4,086
水電費	1,947	1,837
	<u>28,822</u>	<u>27,960</u>
資產攤銷	3,125	2,607
其他管理費用	26,539	25,686
稅金及附加	9,318	8,524
其他	29,060	15,236
	<u>236,227</u>	<u>206,585</u>

7.4.7 資產減值損失

	2021年	2020年
客戶貸款及墊款	168,267	171,830
其他	34,356	30,838
	<u>202,623</u>	<u>202,668</u>

7.4.8 所得稅費用

(a) 所得稅費用

	2021年	2020年
當期所得稅費用：		
中國大陸	79,459	74,022
中國香港及澳門	1,768	1,776
其他境外地區	1,950	2,347
	<u>83,177</u>	<u>78,145</u>
遞延所得稅費用	<u>(8,494)</u>	<u>(3,704)</u>
	<u><u>74,683</u></u>	<u><u>74,441</u></u>

(b) 所得稅費用與會計利潤的關係

本集團境內機構的所得稅稅率為25%。境外機構按照其經營國家(地區)適用稅率計算所得稅費用。本集團根據稅前利潤及中國法定稅率計算得出的所得稅費用與實際所得稅費用的調節如下：

	2021年	2020年
稅前利潤	<u>424,899</u>	<u>392,126</u>
按中國法定稅率計算的所得稅費用	106,225	98,032
其他國家和地區採用不同稅率的影響	(827)	(1,521)
不可抵扣支出的影響	22,319	20,478
免稅收入的影響	(51,427)	(42,803)
分佔聯營及合營企業收益的影響	(717)	(326)
其他影響	(890)	581
	<u>74,683</u>	<u>74,441</u>

7.4.9 股利

	2021年	2020年
已宣告及已派發的普通股股利： 2020年年末普通股股利：每股人民幣0.2660元 (2019年：每股人民幣0.2628元)	<u>94,804</u>	<u>93,664</u>
已宣告及已派發的其他權益工具 持有者的股利或利息：		
分配優先股股利	6,047	5,279
分配永續債利息	<u>3,560</u>	<u>3,560</u>
	<u>9,607</u>	<u>8,839</u>
	2021年	2020年
待批准的擬派發的普通股股利： (於12月31日尚未確認)：		
2021年普通股股利：每股人民幣0.2933元 (2020年：每股人民幣0.2660元)	<u>104,534</u>	<u>94,804</u>

7.4.10 每股收益

	2021年	2020年
收益：		
歸屬於母公司股東的本年淨利潤	348,338	315,906
減：歸屬於母公司其他權益工具持有者的本年淨利潤	<u>(9,607)</u>	<u>(8,839)</u>
歸屬於母公司普通股股東的本年淨利潤	<u>338,731</u>	<u>307,067</u>
股份：		
已發行普通股的加權平均數(百萬股)	<u>356,407</u>	<u>356,407</u>
基本每股收益(人民幣元)	<u>0.95</u>	<u>0.86</u>
稀釋每股收益(人民幣元)	<u>0.95</u>	<u>0.86</u>

基本及稀釋每股收益按照歸屬於母公司普通股股東的本年淨利潤，除以已發行普通股的加權平均數計算。

7.4.11 衍生金融工具

衍生金融工具是指其價值隨特定利率、金融工具價格、商品價格、匯率、價格指數、費率指數、信用等級、信用指數或其他類似變量的變動而變動的金融工具。本集團運用的衍生金融工具包括遠期合同、掉期合同、期權合同和期貨合同。

衍生金融工具的名義金額是指上述特定金融工具對應的基礎資產的金額，僅反映本集團衍生交易的數額，不能反映本集團所面臨的風險。

本集團所持有的衍生金融工具名義金額和公允價值列示如下：

	2021年12月31日			2020年12月31日		
	名義金額	公允價值		名義金額	公允價值	
		資產	負債		資產	負債
貨幣衍生工具	5,107,815	44,956	(41,578)	5,779,609	95,260	(91,559)
利率衍生工具	2,018,010	15,706	(15,457)	2,199,849	23,002	(25,248)
商品衍生工具及其他	975,169	15,478	(14,302)	804,987	15,893	(24,166)
	<u>8,100,994</u>	<u>76,140</u>	<u>(71,337)</u>	<u>8,784,445</u>	<u>134,155</u>	<u>(140,973)</u>

(1) 現金流量套期

本集團的現金流量套期工具包括利率掉期、貨幣掉期、權益類及其他衍生工具，主要用於對現金流波動進行套期。

上述衍生金融工具中，本集團指定為現金流量套期的套期工具列示如下：

	2021年12月31日						
	名義金額(按剩餘到期日分析)					公允價值	
	3個月內	3個月至1年	1至5年	5年以上	合計	資產	負債
利率掉期	64	2,878	5,283	127	8,352	8	(146)
貨幣掉期	47,204	43,049	1,391	-	91,644	436	(948)
權益類及 其他衍生工具	4,383	1,243	49	4	5,679	-	(96)
	<u>51,651</u>	<u>47,170</u>	<u>6,723</u>	<u>131</u>	<u>105,675</u>	<u>444</u>	<u>(1,190)</u>
	2020年12月31日						
	名義金額(按剩餘到期日分析)					公允價值	
	3個月內	3個月至1年	1至5年	5年以上	合計	資產	負債
利率掉期	209	15,909	8,730	239	25,087	61	(546)
貨幣掉期	71,490	77,779	1,211	-	150,480	4,150	(1,243)
權益類衍生工具	29	3	33	3	68	-	(15)
	<u>71,728</u>	<u>93,691</u>	<u>9,974</u>	<u>242</u>	<u>175,635</u>	<u>4,211</u>	<u>(1,804)</u>

本集團在現金流量套期中被套期風險敞口及對權益影響的具體信息列示如下：

2021年12月31日

	被套期項目賬面價值		套期工具	
	資產	負債	本年度對其他綜合收益影響的金額	累計計入其他綜合收益的金額
債券(i)	19,617	(35,786)	192	161
客戶貸款及墊款	4,708	-	74	(8)
其他(ii)	14,027	(28,533)	108	(4,416)
	<u>38,352</u>	<u>(64,319)</u>	<u>374</u>	<u>(4,263)</u>

- (i) 債券包括在以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資、以攤餘成本計量的金融投資以及已發行債務證券中。
- (ii) 其他被套期項目包括在存放和拆放同業及其他金融機構款項、其他資產、同業及其他金融機構存放和拆入款項、客戶存款和其他負債中。

2020年12月31日

	被套期項目賬面價值		套期工具	
	資產	負債	本年度對其他綜合收益影響的金額	累計計入其他綜合收益的金額
債券(i)	58,998	(14,779)	(62)	(31)
客戶貸款及墊款	2,278	-	(65)	(82)
其他(ii)	58,190	(308,298)	(19)	(4,524)
合計	<u>119,466</u>	<u>(323,077)</u>	<u>(146)</u>	<u>(4,637)</u>

- (i) 債券包括在以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資、以攤餘成本計量的金融投資以及已發行債務證券中。
- (ii) 其他被套期項目包括在存放和拆放同業及其他金融機構款項、其他資產、同業及其他金融機構存放和拆入款項、存款證、客戶存款和其他負債中。

2021年，本集團並未發生因無效的現金流量套期導致當期損益的影響(2020年：無)。

(2) 公允價值套期

本集團利用公允價值套期規避由於市場利率變動導致金融資產和金融負債公允價值變化所帶來的影響。對金融資產和金融負債的利率風險，本集團主要以利率掉期作為套期工具。

套期工具的公允價值變化和被套期項目因被套期風險形成的淨損益列示如下：

	2021年	2020年
公允價值套期淨收益／(損失)：		
套期工具	2,207	(1,486)
被套期風險對應的被套期項目	<u>(2,258)</u>	<u>1,437</u>
	<u><u>(51)</u></u>	<u><u>(49)</u></u>

上述衍生金融工具中，本集團指定為公允價值套期的套期工具均為利率掉期，具體列示如下：

	名義金額(按剩餘到期日分析)					公允價值	
	3個月內	3個月至1年	1至5年	5年以上	合計	資產	負債
2021年12月31日	<u>4,623</u>	<u>7,187</u>	<u>41,439</u>	<u>21,108</u>	<u>74,357</u>	<u>627</u>	<u>(1,071)</u>
2020年12月31日	<u>3,074</u>	<u>31,267</u>	<u>38,119</u>	<u>24,984</u>	<u>97,444</u>	<u>277</u>	<u>(3,119)</u>

本集團在公允價值套期中被套期風險敞口的具體信息列示如下：

	2021年12月31日			
	被套期項目賬面價值		被套期項目公允價值 調整的累計金額	
	資產	負債	資產	負債
債券(i)	62,768	(339)	21	(3)
客戶貸款及墊款	2,441	-	(21)	-
其他(ii)	955	(6,954)	(1)	59
	<u>66,164</u>	<u>(7,293)</u>	<u>(1)</u>	<u>56</u>

(i) 債券包括在以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資、以攤餘成本計量的金融投資以及已發行債務證券中。

(ii) 其他被套期項目包括在存放和拆放同業及其他金融機構款項、賣出回購款項以及客戶存款中。

	2020年12月31日			
	被套期項目賬面價值		被套期項目公允價值 調整的累計金額	
	資產	負債	資產	負債
債券(i)	58,827	(5,062)	6,908	(237)
客戶貸款及墊款	5,435	-	1,462	-
其他(ii)	13,289	(10,028)	166	68
	<u>77,551</u>	<u>(15,090)</u>	<u>8,536</u>	<u>(169)</u>

(i) 債券包括在以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資、以攤餘成本計量的金融投資以及已發行債務證券中。

(ii) 其他被套期項目包括在買入返售款項、同業及其他金融機構存放和拆入款項、賣出回購款項以及存款證中。

(3) 淨投資套期

本集團的合併財務狀況表受到本行的功能貨幣與分支機構和子公司的功能貨幣之間折算差額的影響。本集團在某些情況下對此類外匯敞口進行套期保值。本集團以與相關分支機構和子公司的功能貨幣同幣種的客戶存款對部分境外經營進行淨投資套期。

於2021年12月31日，套期工具產生的累計淨收益共計人民幣16.50億元，計入其他綜合收益(2020年12月31日累計淨收益：人民幣8.89億元)。於2021年12月31日，本集團未發生因無效的淨投資套期導致的損益影響(2020年12月31日：無)。

(4) 金融工具抵銷

本集團按照金融工具抵銷原則，將部分衍生金融資產和衍生金融負債進行抵銷，在財務報表中以抵銷後淨額列示。

	2021年12月31日		2020年12月31日	
	抵銷前 金額	抵銷後 淨額	抵銷前 金額	抵銷後 淨額
衍生金融資產	<u>36,220</u>	<u>25,442</u>	<u>48,896</u>	<u>37,045</u>
衍生金融負債	<u>41,792</u>	<u>31,014</u>	<u>51,690</u>	<u>39,839</u>

(5) 衍生金融工具的交易對手信用風險加權資產

本集團的衍生金融工具於報告期末的信用風險加權資產列示如下：

	2021年 12月31日	2020年 12月31日
交易對手信用違約風險加權資產	126,653	147,747
其中：無淨額結算的信用違約風險加權資產	120,128	76,703
淨額結算的信用違約風險加權資產	6,525	71,044
信用估值調整風險加權資產	67,911	48,366
中央交易對手信用風險加權資產	1,751	2,351
	<u>196,315</u>	<u>198,464</u>

衍生金融工具的信用風險加權資產依據《商業銀行資本管理辦法(試行)》的規定計算。

7.4.12 金融投資

	2021年 12月31日	2020年 12月31日
以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融投資	623,223	784,483
以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的金融投資	1,803,604	1,540,988
以攤餘成本計量的金融投資	<u>6,830,933</u>	<u>6,265,668</u>
	<u>9,257,760</u>	<u>8,591,139</u>

7.4.13 其他綜合收益

(a) 合併財務狀況表中歸屬於母公司股東的其他綜合收益情況表

	投資重估 儲備	外幣 財務報表 折算差額	其他	合計
2020年1月1日	23,280	(18,568)	(5,978)	(1,266)
2020年增減變動	(903)	(9,314)	1,055	(9,162)
2020年12月31日及 2021年1月1日	<u>22,377</u>	<u>(27,882)</u>	<u>(4,923)</u>	<u>(10,428)</u>
2021年增減變動	2,251	(12,117)	1,951	(7,915)
2021年12月31日	<u>24,628</u>	<u>(39,999)</u>	<u>(2,972)</u>	<u>(18,343)</u>

(b) 合併綜合收益表中其他綜合收益情況表

	2021年	2020年
以後不能重分類進損益的其他綜合收益：		
(i) 指定為以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的權益工具投資 公允價值變動	(1,180)	1,289
(ii) 權益法下不能轉損益的其他綜合收益	15	(5)
(iii) 其他	28	8
以後將重分類進損益的其他綜合收益：		
(i) 以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的債務工具 投資公允價值變動	5,777	(5,036)
減：前期計入其他綜合收益當期轉入損益 及本年公允價值變動所得稅影響	(4,154)	1,994
	<u>1,623</u>	<u>(3,042)</u>
(ii) 以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的債務工具 投資信用損失準備	1,827	1,051
(iii) 現金流量套期儲備 本年收益／(損失)	374	(146)
減：所得稅影響	68	(107)
	<u>442</u>	<u>(253)</u>
(iv) 權益法下可轉損益的其他綜合收益	541	14
(v) 外幣財務報表折算差額	(12,353)	(16,212)
(vi) 其他	885	1,311
	<u>(8,172)</u>	<u>(15,839)</u>

7.4.14承諾和或有負債

(a) 資本性支出承諾

於報告期末，本集團的資本性支出承諾列示如下：

	2021年 12月31日	2020年 12月31日
已簽約但未撥付	<u>31,307</u>	<u>42,797</u>

(b) 信貸承諾

本集團未履行的授信承諾包括已批准發放的貸款和未使用的信用卡信用額度。

本集團提供信用證及財務擔保服務，為客戶向第三方履約提供擔保。

銀行承兌匯票是指本集團對客戶簽發的匯票作出的兌付承諾。本集團預計大部分承兌匯票均會與客戶償付款項同時結清。

信貸承諾的合約金額按不同類別列示如下。所披露的貸款承諾金額及未使用的信用卡信用額度為假設將全數發放的合約金額；所列示的銀行承兌匯票、信用證及保函的金額為如果交易對手未能履約，本集團將在報告期末確認的最大潛在損失金額。

	2021年 12月31日	2020年 12月31日
銀行承兌匯票	449,141	343,233
開出保函		
— 融資保函	50,114	54,361
— 非融資保函	444,418	446,460
開出即期信用證	54,466	51,517
開出遠期信用證及其他付款承諾	114,733	129,015
貸款承諾		
— 原到期日在一年以內	50,199	91,410
— 原到期日在一年或以上	497,892	574,420
信用卡信用額度	<u>1,069,406</u>	<u>1,021,038</u>
	<u>2,730,369</u>	<u>2,711,454</u>
	2021年 12月31日	2020年 12月31日
信貸承諾的信用風險加權資產	<u>1,082,099</u>	<u>1,106,377</u>

(c) 經營租賃

於報告期末，本集團就下列期間的不可撤銷的經營租出固定資產最低租賃收款額為：

	2021年 12月31日	2020年 12月31日
一年以內	16,451	17,218
一至二年	15,920	16,043
二至三年	15,937	18,975
三至五年	27,840	32,192
五年以上	59,648	73,626
	<u>135,796</u>	<u>158,054</u>

(d) 未決訴訟、仲裁

本集團在日常經營過程中涉及若干法律訴訟、仲裁。於2021年12月31日，本行及／或其子公司作為被告的未決訴訟、仲裁案件標的金額共計人民幣61.65億元（2020年12月31日：人民幣49.28億元）。

管理層認為，本集團已經根據現有事實及狀況對因涉訴可能遭受的損失計提了足夠的準備，預計該等訴訟、仲裁案件的最終裁決結果不會對本集團的財務狀況及經營結果產生重大影響。

(e) 國債兌付承諾及其他證券承銷承諾

本行受財政部委託作為其代理人發行國債。國債持有人可以隨時要求提前兌付持有的國債，而本行亦有義務履行兌付責任，兌付金額為國債本金及至兌付日的應付利息。財政部對提前兌付的國債不會即時兌付，但會在到期時兌付本息。於2021年12月31日，本行具有提前兌付義務的國債本金餘額為人民幣755.53億元（2020年12月31日：人民幣811.12億元）。管理層認為在該等國債到期前，本行所需兌付的國債金額並不重大。

於2021年12月31日，本集團未到期的證券承銷承諾金額為人民幣63.50億元（2020年12月31日：無）。

(f) 委託資金及貸款

	2021年 12月31日	2020年 12月31日
委託資金	<u>2,783,961</u>	<u>2,361,366</u>
委託貸款	<u>2,783,778</u>	<u>2,361,289</u>

委託資金是指委託人存入的，由本集團向委託人指定的特定第三方發放貸款之用的資金，貸款相關的信用風險由委託人承擔。

委託貸款為本集團與委託人簽訂委託協議，由本集團代委託人發放貸款予委託人指定的借款人。本集團不承擔任何風險。

(g) 受託業務

本集團向第三方提供託管、信託及資產管理服務。這些受託資產並沒有包括在本集團合併財務狀況表內。

7.4.15 分部信息

(a) 經營分部

本集團以內部組織結構、管理要求和內部報告制度為依據，確定的經營分部主要包括公司金融業務、個人金融業務和資金業務。

公司金融業務

公司金融業務分部涵蓋向公司類客戶、政府機構和金融機構提供的金融產品和服務。這些產品和服務包括公司類貸款、貿易融資、存款、對公理財、託管及各類對公中間業務等。

個人金融業務

個人金融業務分部涵蓋向個人客戶提供的金融產品和服務。這些產品和服務包括個人貸款、存款、銀行卡業務、個人理財業務及各類個人中間業務等。

資金業務

資金業務分部涵蓋本集團的貨幣市場業務、證券投資業務、自營及代客外匯買賣和衍生金融工具等。

其他

本集團將不能直接歸屬於或未能合理分配至某個分部的資產、負債、收入及支出歸類為其他。

本集團管理層監控各經營分部的經營成果，以決定向其分配資源和評價其業績。編製分部信息與本集團在編製財務報表時所採用的會計政策一致。

分部間交易主要為分部間的融資。這些交易的內部轉移定價參照市場利率確定，並且已於每個分部的業績中反映。分部間資金轉移所產生的利息收入和支出淨額為內部利息淨收支，從第三方取得的利息收入和支出淨額為外部利息淨收支。

分部收入、費用、利潤、資產及負債包括直接歸屬某一分部的項目以及可按合理的基準分配至該分部的項目。本集團在確定分配基準時，主要基於各分部的資源佔用或貢獻。所得稅由本集團統一管理，不在分部間分配。

	2021年				合計
	公司 金融業務	個人 金融業務	資金業務	其他	
外部利息淨收入	292,402	146,911	251,367	-	690,680
內部利息淨收入／(支出)	17,262	148,301	(165,563)	-	-
手續費及佣金淨收入	78,082	53,760	1,182	-	133,024
其他淨收入／(支出) (i)	10,627	(2,800)	24,292	5,057	37,176
營業收入	398,373	346,172	111,278	5,057	860,880
營業費用	(94,823)	(121,173)	(16,885)	(3,346)	(236,227)
資產減值損失	(162,981)	(29,341)	(9,067)	(1,234)	(202,623)
營業利潤	140,569	195,658	85,326	477	422,030
分佔聯營及合營企業收益	-	-	-	2,869	2,869
稅前利潤	140,569	195,658	85,326	3,346	424,899
所得稅費用					(74,683)
淨利潤					<u>350,216</u>
其他分部信息：					
折舊及攤銷	10,452	10,901	3,370	125	24,848
資本性支出	18,219	19,027	5,870	215	43,331

	2021年12月31日				合計
	公司 金融業務	個人 金融業務	資金業務	其他	
分部資產	12,436,885	8,399,240	14,086,517	169,482	35,092,124
其中：對聯營及合營企業的投資	-	-	-	61,782	61,782
物業和設備	112,952	120,366	37,432	19,546	290,296
其他非流動資產(ii)	43,468	20,945	6,304	9,944	80,661
未分配資產					<u>79,259</u>
總資產					<u>35,171,383</u>
分部負債	13,960,681	13,213,984	4,425,332	198,061	31,798,058
未分配負債					<u>98,067</u>
總負債					<u>31,896,125</u>
其他分部信息：					
信貸承諾	1,674,769	1,055,600	-	-	<u>2,730,369</u>

(i) 包括交易淨收入、金融投資淨收益和其他營業淨收入。

(ii) 包括無形資產、商譽、長期待攤費用、使用權資產及其他非流動資產。

	2020年				合計
	公司 金融業務	個人 金融業務	資金業務	其他	
外部利息淨收入	275,644	131,043	240,078	–	646,765
內部利息淨收入／(支出)	32,948	131,818	(164,766)	–	–
手續費及佣金淨收入	76,173	53,761	1,281	–	131,215
其他淨收入(i)	8,896	1,436	7,338	4,425	22,095
營業收入	393,661	318,058	83,931	4,425	800,075
營業費用	(85,731)	(103,482)	(14,730)	(2,642)	(206,585)
資產減值損失	(161,027)	(40,107)	(1,002)	(532)	(202,668)
營業利潤	146,903	174,469	68,199	1,251	390,822
分佔聯營及合營企業收益	–	–	–	1,304	1,304
稅前利潤	146,903	174,469	68,199	2,555	392,126
所得稅費用					(74,441)
淨利潤					<u>317,685</u>
其他分部信息：					
折舊及攤銷	10,360	9,262	3,509	317	23,448
資本性支出	22,759	20,475	7,696	600	51,530

	2020年12月31日				合計
	公司 金融業務	個人 金融業務	資金業務	其他	
分部資產	11,339,394	7,454,567	14,366,145	117,239	33,277,345
其中：對聯營及合營企業的					
投資	–	–	–	41,206	41,206
物業和設備	110,846	101,573	37,244	36,616	286,279
其他非流動資產(ii)	42,553	18,012	6,601	15,357	82,523
未分配資產					<u>67,713</u>
總資產					<u>33,345,058</u>
分部負債	13,733,030	12,126,286	4,376,074	107,487	30,342,877
未分配負債					<u>92,666</u>
總負債					<u>30,435,543</u>
其他分部信息：					
信貸承諾	1,716,094	995,360	–	–	2,711,454

(i) 包括交易淨收入、金融投資淨損益和其他營業淨收入。

(ii) 包括無形資產、商譽、長期待攤費用、使用權資產及其他非流動資產。

(b) 地理區域信息

本集團主要在中國大陸境內經營，並在中國大陸境外設有分行或子公司。地理區域信息分類列示如下。

中國大陸境內(總行和境內分行)

總行： 總行本部(包括總行直屬機構及其分支機構)；

長江三角洲： 上海，江蘇，浙江，寧波；

珠江三角洲： 廣東，深圳，福建，廈門；

環渤海地區： 北京，天津，河北，山東，青島；

中部地區： 山西，河南，湖北，湖南，安徽，江西，海南；

西部地區： 重慶，四川，貴州，雲南，廣西，陝西，甘肅，青海，寧夏，
新疆，內蒙古，西藏；及

東北地區： 遼寧，黑龍江，吉林，大連。

境外及其他

境外分行及境內外子公司和對聯營及合營企業的投資。

2021年

	中國大陸境內(總行和境內分行)								抵銷	合計
	總行	長江三角洲	珠江三角洲	環渤海地區	中部地區	西部地區	東北地區	境外及其他		
外部利息淨收入	268,554	79,643	83,851	24,702	77,869	105,129	12,041	38,891	-	690,680
內部利息淨(支出)/收入	(202,860)	39,174	11,381	106,166	20,293	12,805	15,066	(2,025)	-	-
手續費及佣金淨收入	47,014	21,368	14,503	17,067	8,623	11,540	2,361	12,120	(1,572)	133,024
其他淨收入/(支出)(i)	22,780	(3,641)	(2,261)	(2,275)	(1,428)	(2,675)	114	25,059	1,503	37,176
營業收入	135,488	136,544	107,474	145,660	105,357	126,799	29,582	74,045	(69)	860,880
營業費用	(32,376)	(34,986)	(26,051)	(37,142)	(33,208)	(38,426)	(12,923)	(21,184)	69	(236,227)
資產減值損失	(45,081)	(17,638)	(21,724)	(44,135)	(25,034)	(22,896)	(15,400)	(10,715)	-	(202,623)
營業利潤	58,031	83,920	59,699	64,383	47,115	65,477	1,259	42,146	-	422,030
分佔聯營及合營企業收益	-	-	-	-	-	-	-	2,869	-	2,869
稅前利潤	58,031	83,920	59,699	64,383	47,115	65,477	1,259	45,015	-	424,899
所得稅費用										(74,683)
淨利潤										350,216
其他分部信息：										
折舊及攤銷	3,910	3,412	2,584	3,939	3,358	4,040	1,450	2,155	-	24,848
資本性支出	6,089	4,639	3,845	3,710	4,100	4,625	1,501	14,822	-	43,331

2021年12月31日

	中國大陸境內(總行和境內分行)								抵銷	合計
	總行	長江三角洲	珠江三角洲	環渤海地區	中部地區	西部地區	東北地區	境外及其他		
地理區域資產	8,145,032	8,248,981	5,870,705	5,186,815	3,786,925	4,553,489	1,333,077	4,100,318	(6,133,218)	35,092,124
其中：對聯營及合營 企業的投資	-	-	-	-	-	-	-	61,782	-	61,782
物業和設備	13,971	33,190	13,729	20,726	18,911	23,331	8,865	157,573	-	290,296
其他非流動資產(ii)	16,056	7,371	6,075	7,087	8,457	9,685	2,317	23,613	-	80,661
未分配資產										79,259
總資產										35,171,383
地理區域負債	5,470,908	8,944,022	5,645,178	7,928,583	3,568,847	3,745,729	1,539,014	1,088,995	(6,133,218)	31,798,058
未分配負債										98,067
總負債										31,896,125
其他分部信息：										
信貸承諾	1,123,767	1,172,580	791,688	1,001,597	450,171	611,013	147,856	631,815	(3,200,118)	2,730,369

(i) 包括交易淨收入、金融投資淨收益和其他營業淨收入。

(ii) 包括無形資產、商譽、長期待攤費用、使用權資產及其他非流動資產。

2020年

	中國大陸境內(總行和境內分行)								抵銷	合計
	總行	長江三角洲	珠江三角洲	環渤海地區	中部地區	西部地區	東北地區	境外及其他		
外部利息淨收入	270,017	69,071	74,150	20,128	71,669	95,814	13,968	31,948	-	646,765
內部利息淨(支出)/收入	(219,971)	41,775	14,623	112,918	20,533	15,508	13,027	1,587	-	-
手續費及佣金淨收入	42,859	23,086	15,433	16,336	8,646	12,950	2,445	10,729	(1,269)	131,215
其他淨收入/(支出)(i)	14,900	(3,508)	(1,304)	(3,455)	(1,997)	(2,936)	2,902	16,324	1,169	22,095
營業收入	107,805	130,424	102,902	145,927	98,851	121,336	32,342	60,588	(100)	800,075
營業費用	(22,438)	(30,917)	(23,339)	(32,781)	(29,820)	(35,113)	(12,127)	(20,161)	111	(206,585)
資產減值損失	(51,286)	(24,212)	(12,180)	(36,824)	(26,376)	(19,625)	(17,622)	(14,543)	-	(202,668)
營業利潤	34,081	75,295	67,383	76,322	42,655	66,598	2,593	25,884	11	390,822
分佔聯營及合營企業收益	-	-	-	-	-	-	-	1,304	-	1,304
稅前利潤	34,081	75,295	67,383	76,322	42,655	66,598	2,593	27,188	11	392,126
所得稅費用										(74,441)
淨利潤										317,685
其他分部信息：										
折舊及攤銷	2,883	3,168	2,533	3,849	3,382	3,931	1,425	2,277	-	23,448
資本性支出	4,692	5,269	3,925	6,346	4,072	5,413	1,356	20,457	-	51,530

2020年12月31日

	中國大陸境內(總行和境內分行)								抵銷	合計
	總行	長江三角洲	珠江三角洲	環渤海地區	中部地區	西部地區	東北地區	境外及其他		
地理區域資產	9,665,936	7,183,515	4,935,763	4,994,061	3,334,445	4,249,027	1,246,742	4,024,527	(6,356,671)	33,277,345
其中：對聯營及合營 企業的投資	-	-	-	-	-	-	-	41,206	-	41,206
物業和設備	13,929	32,725	12,791	21,477	18,374	23,164	9,088	154,731	-	286,279
其他非流動資產(ii)	14,352	7,817	6,065	7,534	8,580	9,950	2,256	25,969	-	82,523
未分配資產										67,713
總資產										33,345,058
地理區域負債	7,250,493	7,840,257	4,886,621	7,507,515	3,203,936	3,811,490	1,360,916	838,331	(6,356,682)	30,342,877
未分配負債										92,666
總負債										30,435,543
其他分部信息：										
信貸承諾	1,077,366	999,018	683,005	785,796	371,823	565,802	145,460	675,725	(2,592,541)	2,711,454

(i) 包括交易淨收入、金融投資淨損益和其他營業淨收入。

(ii) 包括無形資產、商譽、長期待攤費用、使用權資產及其他非流動資產。

8. 未經審計合併財務報表補充信息

8.1 監管資本項目與資產負債表對應關係

依據《關於印發商業銀行資本監管配套政策文件的通知》(銀監發[2013]33號)附件2《關於商業銀行資本構成信息披露的監管要求》，本集團對監管資本項目與資產負債表對應關係披露如下。

(i) 資本構成

項目	2021年 12月31日	2020年 12月31日	代碼
核心一級資本：			
1 實收資本	356,407	356,407	X18
2 留存收益	2,413,631	2,170,740	
2a 盈餘公積	356,849	322,692	X21
2b 一般風險準備	438,640	339,486	X22
2c 未分配利潤	1,618,142	1,508,562	X23
3 累計其他綜合收益和公開儲備	129,939	138,356	
3a 資本公積	148,597	148,534	X19
3b 其他	(18,658)	(10,178)	X24
4 過渡期內可計入核心一級資本數額 (僅適用於非股份公司，股份公司的銀行填0即可)	-	-	
5 少數股東資本可計入部分	3,539	3,552	X25
6 監管調整前的核心一級資本	2,903,516	2,669,055	
核心一級資本：監管調整			
7 審慎估值調整	-	-	
8 商譽(扣除遞延稅負債)	7,691	8,107	X16
9 其他無形資產(土地使用權除外) (扣除遞延稅負債)	5,669	4,582	X14-X15
10 依賴未來盈利的由經營虧損引起的 淨遞延稅資產	-	-	
11 對未按公允價值計量的項目進行 現金流套期形成的儲備	(4,202)	(4,616)	X20
12 貸款損失準備缺口	-	-	
13 資產證券化銷售利得	-	-	
14 自身信用風險變化導致其負債 公允價值變化帶來的未實現損益	-	-	
15 確定受益類的養老金資產淨額 (扣除遞延稅項負債)	-	-	
16 直接或間接持有本銀行的普通股	-	-	
17 銀行間或銀行與其他金融機構間 通過協議相互持有的核心一級資本	-	-	

項目	2021年 12月31日	2020年 12月31日	代碼
18 對未併表金融機構小額少數資本投資 中的核心一級資本中應扣除金額	-	-	
19 對未併表金融機構大額少數資本投資 中的核心一級資本中應扣除金額	-	-	
20 抵押貸款服務權	不適用	不適用	
21 其他依賴於銀行未來盈利的 淨遞延稅資產中應扣除金額	-	-	
22 對未併表金融機構大額少數資本 投資中的核心一級資本和其他 依賴於銀行未來盈利的淨遞延稅 資產的未扣除部分超過核心一級 資本15%的應扣除金額	-	-	
23 其中：應在對金融機構大額少數 資本投資中扣除的金額	-	-	
24 其中：抵押貸款服務權應扣除的 金額	不適用	不適用	
25 其中：應在其他依賴於銀行未來 盈利的淨遞延稅資產中 扣除的金額	-	-	
26a 對有控制權但不併表的金融機構的 核心一級資本投資	7,980	7,980	X11
26b 對有控制權但不併表的金融機構的 核心一級資本缺口	-	-	
26c 其他應在核心一級資本中扣除的 項目合計	-	-	
27 應從其他一級資本和二級資本中 扣除的未扣缺口	-	-	
28 核心一級資本監管調整總和	17,138	16,053	
29 核心一級資本	2,886,378	2,653,002	
其他一級資本：			
30 其他一級資本工具及其溢價	354,331	219,143	
31 其中：權益部分	354,331	219,143	X28+X32
32 其中：負債部分	-	-	
33 過渡期後不可計入其他一級資本的 工具	-	-	
34 少數股東資本可計入部分	655	647	X26
35 其中：過渡期後不可計入其他一級 資本的部分	-	-	
36 監管調整前的其他一級資本	354,986	219,790	

項目	2021年 12月31日	2020年 12月31日	代碼
其他一級資本：監管調整			
37 直接或間接持有的本銀行其他一級資本	-	-	
38 銀行間或銀行與其他金融機構間通過協議相互持有的其他一級資本	-	-	
39 對未併表金融機構小額少數資本投資中的其他一級資本應扣除部分	-	-	
40 對未併表金融機構大額少數資本投資中的其他一級資本	-	-	
41a 對有控制權但不併表的金融機構的其他一級資本投資	-	-	
41b 對有控制權但不併表的金融機構的其他一級資本缺口	-	-	
41c 其他應在其他一級資本中扣除的項目	-	-	
42 應從二級資本中扣除的未扣缺口	-	-	
43 其他一級資本監管調整總和	-	-	
44 其他一級資本	354,986	219,790	
45 一級資本	3,241,364	2,872,792	
(核心一級資本+其他一級資本)			
二級資本：			
46 二級資本工具及其溢價	418,415	351,568	X17
47 過渡期後不可計入二級資本的部分	20,285	40,570	
48 少數股東資本可計入部分	1,116	1,114	X27
49 其中：過渡期結束後不可計入的部分	-	-	
50 超額貸款損失準備可計入部分	248,774	170,712	X02+X04
51 監管調整前的二級資本	668,305	523,394	
二級資本：監管調整			
52 直接或間接持有的本銀行的二級資本	-	-	
53 銀行間或銀行與其他金融機構間通過協議相互持有的二級資本	-	-	
54 對未併表金融機構小額少數資本投資中的二級資本應扣除部分	-	-	
55 對未併表金融機構大額少數資本投資中的二級資本	-	-	X31
56a 對有控制權但不併表的金融機構的二級資本投資	-	-	
56b 有控制權但不併表的金融機構的二級資本缺口	-	-	
56c 其他應在二級資本中扣除的項目	-	-	
57 二級資本監管調整總和	-	-	
58 二級資本	668,305	523,394	
59 總資本(一級資本+二級資本)	3,909,669	3,396,186	
60 總風險加權資產	21,690,349	20,124,139	

項目	2021年 12月31日	2020年 12月31日	代碼
資本充足率和儲備資本要求			
61 核心一級資本充足率	13.31%	13.18%	
62 一級資本充足率	14.94%	14.28%	
63 資本充足率	18.02%	16.88%	
64 機構特定的資本要求	4.0%	4.0%	
65 其中：儲備資本要求	2.5%	2.5%	
66 其中：逆週期資本要求	—	—	
67 其中：全球系統重要性銀行 附加資本要求	1.5%	1.5%	
68 滿足緩衝區的核心一級資本佔風險 加權資產的比例	8.31%	8.18%	
國內最低監管資本要求			
69 核心一級資本充足率	5.0%	5.0%	
70 一級資本充足率	6.0%	6.0%	
71 資本充足率	8.0%	8.0%	
門檻扣除項中未扣除部分			
72 對未併表金融機構的小額少數資本 投資未扣除部分	155,815	138,247	X05+X07 +X08+X09 +X12+X29 +X30
73 對未併表金融機構的大額少數資本 投資未扣除部分	28,773	32,452	X06+X10 +X13
74 抵押貸款服務權(扣除遞延稅負債)	不適用	不適用	
75 其他依賴於銀行未來盈利的 淨遞延稅資產(扣除遞延稅負債)	74,611	65,719	
可計入二級資本的超額貸款損失準備的限額			
76 權重法下，實際計提的貸款損失 準備金額	24,545	23,204	X01
77 權重法下，可計入二級資本超額貸款 損失準備的數額	15,909	7,802	X02
78 內部評級法下，實際計提的超額貸款 損失準備金額	579,219	507,096	X03
79 內部評級法下，可計入二級資本超額 貸款損失準備的數額	232,865	162,910	X04
符合退出安排的資本工具			
80 因過渡期安排造成的當期可計入 核心一級資本的數額	—	—	
81 因過渡期安排造成的不可計入 核心一級資本的數額	—	—	

項目	2021年 12月31日	2020年 12月31日	代碼
82 因過渡期安排造成的當期可計入 其他一級資本的數額	-	-	
83 因過渡期安排造成的不可計入 其他一級資本的數額	-	-	
84 因過渡期安排造成的當期可計入 二級資本的數額	20,285	40,570	
85 因過渡期安排造成的當期不可計入 二級資本的數額	37,740	67,463	

(ii) 集團口徑的資產負債表

	2021年 12月31日 銀行公佈的 合併資產 負債表*	2021年 12月31日 監管併表 口徑下 的資產 負債表*	2020年 12月31日 銀行公佈的 合併資產 負債表*	2020年 12月31日 監管併表 口徑下 的資產 負債表*
資產				
現金及存放中央銀行款項	3,098,438	3,098,438	3,537,795	3,537,795
存放同業及其他金融 機構款項	346,457	301,191	522,913	489,231
貴金屬	265,962	265,962	277,705	277,705
拆出資金	480,693	480,693	558,984	558,984
衍生金融資產	76,140	76,140	134,155	134,155
買入返售款項	663,496	662,544	739,288	738,958
客戶貸款及墊款	20,109,200	20,107,266	18,136,328	18,134,777
金融投資	9,257,760	9,060,427	8,591,139	8,429,328
— 以公允價值計量 且其變動計入 當期損益的 金融投資	623,223	560,683	784,483	732,478
— 以公允價值計量 且其變動計入 其他綜合收益的 金融投資	1,803,604	1,743,097	1,540,988	1,498,008
— 以攤餘成本計量的 金融投資	6,830,933	6,756,647	6,265,668	6,198,842
長期股權投資	61,782	69,762	41,206	49,186
固定資產	270,017	269,952	249,067	249,008
在建工程	18,182	18,172	35,173	35,166
遞延所得稅資產	79,259	79,259	67,713	67,713
其他資產	443,997	430,485	453,592	440,548
資產合計	35,171,383	34,920,291	33,345,058	33,142,554

(*) 按中國會計準則編製。

	2021年 12月31日 銀行公佈的 合併資產 負債表*	2021年 12月31日 監管併表 口徑下 的資產 負債表*	2020年 12月31日 銀行公佈的 合併資產 負債表*	2020年 12月31日 監管併表 口徑下 的資產 負債表*
負債				
向中央銀行借款	39,723	39,723	54,974	54,974
同業及其他金融機構 存放款項	2,431,689	2,431,689	2,315,643	2,315,643
拆入資金	489,340	489,340	468,616	468,616
以公允價值計量 且其變動計入當期 損益的金融負債	87,180	87,180	87,938	87,938
衍生金融負債	71,337	71,337	140,973	140,973
賣出回購款項	365,943	351,049	293,434	282,458
存款證	290,342	290,342	335,676	335,676
客戶存款	26,441,774	26,441,774	25,134,726	25,134,726
應付職工薪酬	41,083	40,659	32,460	32,073
應交稅費	108,897	108,871	105,380	105,356
已發行債務證券	791,375	791,375	798,127	798,127
遞延所得稅負債	5,624	4,648	2,881	1,994
其他負債	731,818	508,191	664,715	483,519
負債合計	31,896,125	31,656,178	30,435,543	30,242,073
股東權益				
股本	356,407	356,407	356,407	356,407
其他權益工具	354,331	354,331	225,819	225,819
資本公積	148,597	148,597	148,534	148,534
其他綜合收益	(18,343)	(18,658)	(10,428)	(10,178)
盈餘公積	357,169	356,849	322,911	322,692
一般準備	438,952	438,640	339,701	339,486
未分配利潤	1,620,642	1,618,142	1,510,558	1,508,562
歸屬於母公司股東的權益	3,257,755	3,254,308	2,893,502	2,891,322
少數股東權益	17,503	9,805	16,013	9,159
股東權益合計	3,275,258	3,264,113	2,909,515	2,900,481

(*) 按中國會計準則編製。

(iii) 有關科目展開說明

項目	2021年 12月31日 監管併表 口徑下的 資產負債表	代碼
客戶貸款及墊款	20,107,266	
客戶貸款及墊款總額	20,711,030	
減：權重法下，實際計提的貸款損失準備金額	24,545	X01
其中：權重法下，可計入二級資本超額貸款 損失準備的數額	15,909	X02
減：內部評級法下，實際計提的貸款損失準備 金額	579,219	X03
其中：內部評級法下，可計入二級資本 超額貸款損失準備的數額	232,865	X04
金融投資		
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融投資	560,683	
其中：對未併表金融機構小額少數 資本投資中的核心一級資本	206	X05
其中：對未併表金融機構大額少數 資本投資中的核心一級資本	21	X06
其中：對未併表金融機構小額少數 資本投資中的其他一級資本	-	X07
其中：對未併表金融機構小額少數 資本投資中的二級資本	140,871	X08
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的 金融投資	1,743,097	
其中：對未併表金融機構小額少數 資本投資中的核心一級資本	13,052	X09
其中：對未併表金融機構大額少數 資本投資中的核心一級資本	2,468	X10
其中：對未併表金融機構小額少數 資本投資中的二級資本	-	X29
以攤餘成本計量的金融投資	6,756,647	
其中：對未併表金融機構小額少數 資本投資中的二級資本	-	X30
其中：對未併表金融機構大額少數 資本投資中的二級資本	-	X31

項目	2021年 12月31日 監管併表 口徑下的 資產負債表	代碼
長期股權投資	69,762	
其中：對有控制權但不併表的金融機構的 核心一級資本投資	7,980	X11
其中：對未併表金融機構的小額少數 資本投資未扣除部分	1,686	X12
其中：對未併表金融機構的大額少數 資本投資未扣除部分	26,284	X13
其他資產	430,485	
應收利息	2,283	
無形資產	21,175	X14
其中：土地使用權	15,506	X15
其他應收款	274,468	
商譽	7,691	X16
長期待攤費用	5,541	
抵債資產	3,946	
其他	115,381	
已發行債務證券	791,375	
其中：二級資本工具及其溢價可計入部分	418,415	X17
股本	356,407	X18
其他權益工具	354,331	
其中：優先股	134,614	X28
其中：永續債	219,717	X32
資本公積	148,597	X19
其他綜合收益	(18,658)	X24
金融資產公允價值變動儲備	24,435	
現金流量套期儲備	(4,243)	
其中：對未按公允價值計量的項目進行 現金流套期形成的儲備	(4,202)	X20
分佔聯營及合營企業其他所有者權益變動	(752)	
外幣報表折算差額	(39,707)	
其他	1,609	

項目	2021年 12月31日 監管併表 口徑下的 資產負債表	代碼
盈餘公積	356,849	X21
一般準備	438,640	X22
未分配利潤	1,618,142	X23
少數股東權益	9,805	
其中：可計入核心一級資本	3,539	X25
其中：可計入其他一級資本	655	X26
其中：可計入二級資本	1,116	X27

(iv) 合格資本工具主要特徵

監管資本工具的主要特徵	普通股(A股)	普通股(H股)	優先股(境內)	優先股(境內)
發行機構	本行	本行	本行	本行
標識碼	601398	1398	360011	360036
適用法律	中國／ 《中華人民共和國 證券法》	中國香港／ 香港《證券及 期貨條例》	中國／《中華人民 共和國公司法》、 《中華人民共和國 證券法》、《國務院 關於開展優先股 試點的指導意見》、 《優先股試點 管理辦法》、《關於 商業銀行發行 優先股補充 一級資本的 指導意見》	中國／《中華人民 共和國公司法》、 《中華人民共和國 證券法》、《國務院 關於開展優先股 試點的指導意見》、 《優先股試點 管理辦法》、《關於 商業銀行發行 優先股補充 一級資本的 指導意見》
監管處理				
其中：適用《商業銀行資本 管理辦法(試行)》 過渡期規則	核心一級資本	核心一級資本	其他一級資本	其他一級資本
其中：適用《商業銀行資本 管理辦法(試行)》 過渡期結束後規則	核心一級資本	核心一級資本	其他一級資本	其他一級資本
工具類型	法人／集團 核心一級資本工具	法人／集團 核心一級資本工具	法人／集團 其他一級資本工具	法人／集團 其他一級資本工具
可計入監管資本的數額 (單位為百萬，最近一期報告日)	人民幣336,554	人民幣168,374	人民幣44,947	人民幣69,981
工具面值(單位為百萬)	人民幣269,612	人民幣86,795	人民幣45,000	人民幣70,000
會計處理	股本、資本公積	股本、資本公積	其他權益	其他權益
初始發行日	2006年10月19日	2006年10月19日	2015年11月18日	2019年9月19日
是否存在期限(存在期限或永續)	永續	永續	永續	永續
其中：原到期日	無到期日	無到期日	無到期日	無到期日
發行人贖回(須經監管審批)	否	否	是	是
其中：贖回日期(或有時間 贖回日期)及額度	不適用	不適用	第一個贖回日為 2020年11月18日， 全額或部分	第一個贖回日為 2024年9月24日， 全額或部分
其中：後續贖回日期(如果有)	不適用	不適用	自贖回起始之日 (2020年11月18日) 起至全部贖回或 轉股之日止	自贖回起始之日 (2024年9月24日) 起至全部贖回或 轉股之日止

監管資本工具的主要特徵	普通股(A股)	普通股(H股)	優先股(境內)	優先股(境內)
分紅或派息				
其中：固定或浮動派息／分紅	浮動	浮動	固定到浮動	固定到浮動
其中：票面利率及相關指標	不適用	不適用	2020年11月23日前為4.5% (股息率)，自2020年11月23日至2025年11月22日為4.58% (股息率)	2024年9月24日前為4.2% (股息率)
其中：是否存在股息制動機制	不適用	不適用	是	是
其中：是否可自主取消分紅或派息	完全自由裁量	完全自由裁量	完全自由裁量	完全自由裁量
其中：是否有贖回激勵機制	否	否	否	否
其中：累計或非累計	非累計	非累計	非累計	非累計
是否可轉股	否	否	是	是
其中：若可轉股，則說明轉換觸發條件	不適用	不適用	其他一級資本工具觸發事件或二級資本工具觸發事件	其他一級資本工具觸發事件或二級資本工具觸發事件
其中：若可轉股，則說明全部轉股還是部分轉股	不適用	不適用	其他一級資本工具觸發事件發生時可全部轉股或部分轉股，二級資本工具觸發事件發生時全部轉股	其他一級資本工具觸發事件發生時可全部轉股或部分轉股，二級資本工具觸發事件發生時全部轉股
其中：若可轉股，則說明轉換價格確定方式	不適用	不適用	以審議通過其發行方案的董事會決議公告日(2014年7月25日)前二十個交易日本行A股普通股股票交易均價作為初始轉股價格	以審議通過其發行方案的董事會決議公告日(2018年8月30日)前二十個交易日本行A股普通股股票交易均價作為初始轉股價格
其中：若可轉股，則說明是否為強制性轉換	不適用	不適用	強制的	強制的
其中：若可轉股，則說明轉換後工具類型	不適用	不適用	核心一級資本	核心一級資本
其中：若可轉股，則說明轉換後工具的發行人	不適用	不適用	本行	本行

監管資本工具的主要特徵	普通股(A股)	普通股(H股)	優先股(境內)	優先股(境內)
是否減記	否	否	否	否
其中：若減記，則說明減記觸發點	不適用	不適用	不適用	不適用
其中：若減記，則說明部分減記還是全部減記	不適用	不適用	不適用	不適用
其中：若減記，則說明永久減記還是暫時減記	不適用	不適用	不適用	不適用
其中：若暫時減記，則說明賬面價值恢復機制	不適用	不適用	不適用	不適用
清算時清償順序 (說明清償順序更高級的工具類型)	受償順序排在存款人、一般債權人、次級債權人、優先股股東之後	受償順序排在存款人、一般債權人、次級債權人、優先股股東之後	受償順序排在存款、一般債務、次級債、二級資本債和無固定期限資本債券之後	受償順序排在存款、一般債務、次級債、二級資本債和無固定期限資本債券之後
是否含有暫時的不合格特徵	否	否	否	否
其中：若有，則說明該特徵	不適用	不適用	不適用	不適用

監管資本工具的主要特徵	優先股(境外)	無固定期限 資本債券(境內)	無固定期限 資本債券(境內)	無固定期限 資本債券(境外)
發行機構	本行	本行	本行	本行
標識碼	4620	1928018	2128021	S條例ISIN： XS2383421711
適用法律	境外優先股的 設立和發行及 境外優先股附帶的 權利和義務 (含非契約性權利和 義務)均適用 中國法律並按 中國法律解釋	中國／根據 《中華人民共和國 商業銀行法》、 《商業銀行資本 管理辦法(試行)》、 《全國銀行間債券 市場金融債券發行 管理辦法》和其他 相關法律、法規、 規範性文件的規定	中國／根據 《中華人民共和國 商業銀行法》、 《商業銀行資本 管理辦法(試行)》、 《全國銀行間債券 市場金融債券發行 管理辦法》和其他 相關法律、法規、 規範性文件的規定	本債券及其他由其 引起或與之有關的 任何非合同義務 應受英國法管轄 並據其解釋， 但本債券條款和 條件中有關本債券 次級地位的規定 應受中國法律法規 管轄並據其解釋
監管處理				
其中：適用《商業銀行資本 管理辦法(試行)》 過渡期規則	其他一級資本	其他一級資本	其他一級資本	其他一級資本
其中：適用《商業銀行資本 管理辦法(試行)》 過渡期結束後規則	其他一級資本	其他一級資本	其他一級資本	其他一級資本
其中：適用法人／集團層面	法人／集團	法人／集團	法人／集團	法人／集團
工具類型	其他一級資本工具	其他一級資本工具	其他一級資本工具	其他一級資本工具
可計入監管資本的數額 (單位為百萬，最近一期報告日)	折人民幣19,687	人民幣79,987	人民幣69,992	折人民幣39,742
工具面值(單位為百萬)	美元2,900	人民幣80,000	人民幣70,000	美元6,160
會計處理	其他權益	其他權益	其他權益	其他權益
初始發行日	2020年9月23日	2019年7月26日	2021年6月4日	2021年9月24日
是否存在期限(存在期限或永續)	永續	永續	永續	永續
其中：原到期日	無到期日	無到期日	無到期日	無到期日
發行人贖回(須經監管審批)	是	是	是	是
其中：贖回日期(或有時間 贖回日期)及額度	第一個贖回日為 2025年9月23日， 全額或部分	第一個贖回日為 2024年7月30日， 全額或部分	第一個贖回日為 2026年6月8日， 全額或部分	第一個贖回日為 2026年9月24日， 全額或部分
其中：後續贖回日期(如果有)	第一個贖回日後 的每年9月23日	自贖回起始之日 (2024年7月30日) 起每個付息日全部 或部分贖回本期 債券。發行人有權 於下列情形全部 而非部分地贖回 本期債券：在本期 債券發行後，不可 預計的監管規則 變化導致本期債券 不再計入其他 一級資本	自贖回起始之日 (2026年6月8日) 起每個付息日全部 或部分贖回本期 債券。發行人有權 於下列情形全部 而非部分地贖回 本期債券：在本期 債券發行後，不可 預計的監管規則 變化導致本期債券 不再計入其他 一級資本	自贖回起始之日 (2026年9月24日) 起每個付息日全部 或部分贖回本期 債券。發行人有權 於下列情形全部 而非部分地贖回 本期債券：在本期 債券發行後，不可 預計的監管規則 變化導致本期債券 不再計入其他 一級資本

監管資本工具的主要特徵	優先股(境外)	無固定期限 資本債券(境內)	無固定期限 資本債券(境內)	無固定期限 資本債券(境外)
分紅或派息				
其中：固定或浮動派息／分紅	固定到浮動	固定到浮動	固定到浮動	固定到浮動
其中：票面利率及相關指標	2025年9月23日前 為3.58% (股息率)	2024年7月30日前 為4.45% (利率)	2026年6月8日前 為4.04% (利率)	2026年9月24日前 為3.20% (利率)
其中：是否存在股息制動機制	是	是	是	是
其中：是否可自主取消分紅 或派息	完全自由裁量	完全自由裁量	完全自由裁量	完全自由裁量
其中：是否有贖回激勵機制	否	否	否	否
其中：累計或非累計	非累計	非累計	非累計	非累計
是否可轉股	是	否	否	否
其中：若可轉股，則說明 轉換觸發條件	無法生存觸發事件	不適用	不適用	不適用
其中：若可轉股，則說明 全部轉股還是部分轉股	無法生存觸發事件 發生時全部或 部分轉股	不適用	不適用	不適用
其中：若可轉股，則說明 轉換價格確定方式	以審議通過其 發行方案的 董事會決議公告日 (2018年8月30日) 前二十個交易日 本行H股普通股 股票交易均價作為 初始轉股價格 強制的	不適用	不適用	不適用
其中：若可轉股，則說明 是否為強制性轉換		不適用	不適用	不適用
其中：若可轉股，則說明 轉換後工具類型	核心一級資本	不適用	不適用	不適用
其中：若可轉股，則說明 轉換後工具的發行人	本行	不適用	不適用	不適用

監管資本工具的主要特徵	優先股(境外)	無固定期限 資本債券(境內)	無固定期限 資本債券(境內)	無固定期限 資本債券(境外)
是否減記	否	是	是	是
其中：若減記，則說明減記觸發點	不適用	其他一級資本工具觸發事件或二級資本工具觸發事件	無法生存觸發事件	無法生存觸發事件
其中：若減記，則說明部分減記還是全部減記	不適用	其他一級資本工具觸發事件發生時可全部減記或部分減記，二級資本工具觸發事件發生時全部減記	無法生存觸發事件發生時全部或部分減記	無法生存觸發事件發生時全部或部分減記
其中：若減記，則說明永久減記還是暫時減記	不適用	永久減記	永久減記	永久減記
其中：若暫時減記，則說明賬面價值恢復機制	不適用	不適用	不適用	不適用
清算時清償順序 (說明清償順序更高級的工具類型)	受償順序排在存款、一般債務、次級債、二級資本債和無固定期限資本債券之後	受償順序排在存款、一般債務、次級債和二級資本債之後	受償順序排在存款、一般債務、次級債和二級資本債之後	受償順序排在存款、一般債務、次級債和二級資本債之後
是否含有暫時的不合格特徵	否	否	否	否
其中：若有，則說明該特徵	不適用	不適用	不適用	不適用

監管資本工具的主要特徵

無固定期限資本債券(境內)

發行機構	本行
標識碼	2128044
適用法律	中國／根據《中華人民共和國商業銀行法》、《商業銀行資本管理辦法(試行)》、《全國銀行間債券市場金融債券發行管理辦法》和其他相關法律、法規、規範性文件的規定
監管處理	
其中：適用《商業銀行資本管理辦法(試行)》 過渡期規則	其他一級資本
其中：適用《商業銀行資本管理辦法(試行)》 過渡期結束後規則	其他一級資本
其中：適用法人／集團層面	法人／集團
工具類型	其他一級資本工具
可計入監管資本的數額 (單位為百萬，最近一期報告日)	人民幣29,997
工具面值(單位為百萬)	人民幣30,000
會計處理	其他權益
初始發行日	2021年11月24日
是否存在期限(存在期限或永續)	永續
其中：原到期日	無到期日
發行人贖回(須經監管審批)	是
其中：贖回日期(或有時間贖回日期)及額度	第一個贖回日為2026年11月26日， 全額或部分
其中：後續贖回日期(如果有)	自贖回起始之日(2026年11月26日) 起每個付息日全部或部分贖回 本期債券。發行人有權於下列情形 全部而非部分地贖回本期債券： 在本期債券發行後，不可預計的 監管規則變化導致本期債券 不再計入其他一級資本
分紅或派息	
其中：固定或浮動派息／分紅	固定到浮動
其中：票面利率及相關指標	2026年11月26日前為3.65%(利率)
其中：是否存在股息制動機制	是
其中：是否可自主取消分紅或派息	完全自由裁量
其中：是否有贖回激勵機制	否
其中：累計或非累計	非累計

監管資本工具的主要特徵

無固定期限資本債券(境內)

是否可轉股	否
其中：若可轉股，則說明轉換觸發條件	不適用
其中：若可轉股，則說明全部轉股 還是部分轉股	不適用
其中：若可轉股，則說明轉換價格確定方式	不適用
其中：若可轉股，則說明是否為強制性轉換	不適用
其中：若可轉股，則說明轉換後工具類型	不適用
其中：若可轉股，則說明轉換後工具的發行人	不適用
是否減記	是
其中：若減記，則說明減記觸發點	無法生存觸發事件
其中：若減記，則說明部分減記還是全部減記	無法生存觸發事件發生時全部或部分減記
其中：若減記，則說明永久減記還是暫時減記	永久減記
其中：若暫時減記，則說明賬面價值恢復機制	不適用
清算時清償順序(說明清償順序 更高級的工具類型)	受償順序排在存款、一般債務、 次級債和二級資本債之後
是否含有暫時的不合格特徵	否
其中：若有，則說明該特徵	不適用

監管資本工具的主要特徵	二級資本債	二級資本債	二級資本債	二級資本債
發行機構	本行	本行	本行	本行
標識碼	144A規則ISIN： US455881AD47 S條例ISIN： USY39656AC06	1728021	1728022	1928006
適用法律	債券以及財務代理協議應受紐約法律管轄並據其解釋，但與次級地位有關的債券的規定應受中國法律管轄並據其解釋	根據《中華人民共和國商業銀行法》、《商業銀行資本管理辦法(試行)》、《全國銀行間債券市場金融債券發行管理辦法》和其他相關法律、法規、規範性文件的規定	根據《中華人民共和國商業銀行法》、《商業銀行資本管理辦法(試行)》、《全國銀行間債券市場金融債券發行管理辦法》和其他相關法律、法規、規範性文件的規定	根據《中華人民共和國商業銀行法》、《商業銀行資本管理辦法(試行)》、《全國銀行間債券市場金融債券發行管理辦法》和其他相關法律、法規、規範性文件的規定
監管處理				
其中：適用《商業銀行資本管理辦法(試行)》過渡期規則	二級資本	二級資本	二級資本	二級資本
其中：適用《商業銀行資本管理辦法(試行)》過渡期結束後規則	二級資本	二級資本	二級資本	二級資本
其中：適用法人／集團層面	法人／集團	法人／集團	法人／集團	法人／集團
工具類型	二級資本工具	二級資本工具	二級資本工具	二級資本工具
可計入監管資本的數額 (單位為百萬，最近一期報告日)	折人民幣10,127	人民幣44,000	人民幣44,000	人民幣45,000
工具面值(單位為百萬)	美元2,000	人民幣44,000	人民幣44,000	人民幣45,000
會計處理	已發行債務證券	已發行債務證券	已發行債務證券	已發行債務證券
初始發行日	2015年9月21日	2017年11月6日	2017年11月20日	2019年3月21日
是否存在期限(存在期限或永續)	存在期限	存在期限	存在期限	存在期限
其中：原到期日	2025年9月21日	2027年11月8日	2027年11月22日	2029年3月25日
發行人贖回(須經監管審批)	否	是	是	是
其中：贖回日期(或有時間贖回日期)及額度	不適用	2022年11月8日， 全額	2022年11月22日， 全額	2024年3月25日， 全額
其中：後續贖回日期(如果有)	不適用	不適用	不適用	不適用
分紅或派息				
其中：固定或浮動派息／分紅	固定	固定	固定	固定
其中：票面利率及相關指標	4.875%	4.45%	4.45%	4.26%
其中：是否存在股息制動機制	否	否	否	否
其中：是否可自主取消分紅或派息	無自由裁量權	無自由裁量權	無自由裁量權	無自由裁量權
其中：是否有贖回激勵機制	否	否	否	否
其中：累計或非累計	非累計	非累計	非累計	非累計

監管資本工具的主要特徵	二級資本債	二級資本債	二級資本債	二級資本債
是否可轉股	否	否	否	否
其中：若可轉股，則說明轉換觸發條件	不適用	不適用	不適用	不適用
其中：若可轉股，則說明全部轉股還是部分轉股	不適用	不適用	不適用	不適用
其中：若可轉股，則說明轉換價格確定方式	不適用	不適用	不適用	不適用
其中：若可轉股，則說明是否為強制性轉換	不適用	不適用	不適用	不適用
其中：若可轉股，則說明轉換後工具類型	不適用	不適用	不適用	不適用
其中：若可轉股，則說明轉換後工具的發行人	不適用	不適用	不適用	不適用
是否減記	是	是	是	是
其中：若減記，則說明減記觸發點	以下兩者中的較早者： (i)中國銀保監會認定若不進行減記，發行人將無法生存；或 (ii)相關部門認定若不進行公共部門注資或提供同等效力的支持，發行人將無法生存部分或全部減記	以下兩者中的較早者： (i)中國銀保監會認定若不進行減記，發行人將無法生存；或 (ii)相關部門認定若不進行公共部門注資或提供同等效力的支持，發行人將無法生存部分或全部減記	以下兩者中的較早者： (i)中國銀保監會認定若不進行減記，發行人將無法生存；或 (ii)相關部門認定若不進行公共部門注資或提供同等效力的支持，發行人將無法生存部分或全部減記	以下兩者中的較早者： (i)中國銀保監會認定若不進行減記，發行人將無法生存；或 (ii)相關部門認定若不進行公共部門注資或提供同等效力的支持，發行人將無法生存部分或全部減記
其中：若減記，則說明部分減記還是全部減記				
其中：若減記，則說明永久減記還是暫時減記	永久減記	永久減記	永久減記	永久減記
其中：若暫時減記，則說明賬面價值恢復機制	不適用	不適用	不適用	不適用
清算時清償順序(說明清償順序更高級的工具類型)	受償順序排在存款人、一般債權人之後，與其他次級債務具有同等的清償順序	受償順序排在存款人和一般債權人之後，股權資本、其他一級資本工具和混合資本債券之前；與發行人已發行的與本期債券償還順序相同的其他次級債務處於同一清償順序，與未來可能發行的與本期債券償還順序相同的其他二級資本工具同順位受償	受償順序排在存款人和一般債權人之後，股權資本、其他一級資本工具和混合資本債券之前；與發行人已發行的與本期債券償還順序相同的其他次級債務處於同一清償順序，與未來可能發行的與本期債券償還順序相同的其他二級資本工具同順位受償	受償順序排在存款人和一般債權人之後，股權資本、其他一級資本工具和混合資本債券之前；與發行人已發行的與本期債券償還順序相同的其他次級債務處於同一清償順序，與未來可能發行的與本期債券償還順序相同的其他二級資本工具同順位受償
是否含有暫時的不合格特徵	否	否	否	否
其中：若有，則說明該特徵	不適用	不適用	不適用	不適用

監管資本工具的主要特徵	二級資本債	二級資本債	二級資本債	二級資本債
發行機構	本行	本行	本行	本行
標識碼	1928007	1928011	1928012	2028041
適用法律	根據《中華人民共和國商業銀行法》、《商業銀行資本管理辦法(試行)》、《全國銀行間債券市場金融債券發行管理辦法》和其他相關法律、法規、規範性文件的規定	根據《中華人民共和國商業銀行法》、《商業銀行資本管理辦法(試行)》、《全國銀行間債券市場金融債券發行管理辦法》和其他相關法律、法規、規範性文件的規定	根據《中華人民共和國商業銀行法》、《商業銀行資本管理辦法(試行)》、《全國銀行間債券市場金融債券發行管理辦法》和其他相關法律、法規、規範性文件的規定	根據《中華人民共和國商業銀行法》、《商業銀行資本管理辦法(試行)》、《全國銀行間債券市場金融債券發行管理辦法》和其他相關法律、法規、規範性文件的規定
監管處理				
其中：適用《商業銀行資本管理辦法(試行)》 過渡期規則	二級資本	二級資本	二級資本	二級資本
其中：適用《商業銀行資本管理辦法(試行)》 過渡期結束後規則	二級資本	二級資本	二級資本	二級資本
其中：適用法人／集團層面	法人／集團	法人／集團	法人／集團	法人／集團
工具類型	二級資本工具	二級資本工具	二級資本工具	二級資本工具
可計入監管資本的數額 (單位為百萬，最近一期報告日)	人民幣10,000	人民幣45,000	人民幣10,000	人民幣60,000
工具面值(單位為百萬)	人民幣10,000	人民幣45,000	人民幣10,000	人民幣60,000
會計處理	已發行債務證券	已發行債務證券	已發行債務證券	已發行債務證券
初始發行日	2019年3月21日	2019年4月24日	2019年4月24日	2020年09月22日
是否存在期限(存在期限或永續)	存在期限	存在期限	存在期限	存在期限
其中：原到期日	2034年3月25日	2029年4月26日	2034年4月26日	2030年09月24日
發行人贖回(須經監管審批)	是	是	是	是
其中：贖回日期(或有時間 贖回日期)及額度	2029年3月25日， 全額	2024年4月26日， 全額	2029年4月26日， 全額	2025年09月24日， 全額
其中：後續贖回日期(如果有)	不適用	不適用	不適用	不適用
分紅或派息				
其中：固定或浮動派息／分紅	固定	固定	固定	固定
其中：票面利率及相關指標	4.51%	4.40%	4.69%	4.20%
其中：是否存在股息制動機制	否	否	否	否
其中：是否可自主取消分紅 或派息	無自由裁量權	無自由裁量權	無自由裁量權	無自由裁量權
其中：是否有贖回激勵機制	否	否	否	否
其中：累計或非累計	非累計	非累計	非累計	非累計

監管資本工具的主要特徵	二級資本債	二級資本債	二級資本債	二級資本債
是否可轉股	否	否	否	否
其中：若可轉股，則說明轉換觸發條件	不適用	不適用	不適用	不適用
其中：若可轉股，則說明全部轉股還是部分轉股	不適用	不適用	不適用	不適用
其中：若可轉股，則說明轉換價格確定方式	不適用	不適用	不適用	不適用
其中：若可轉股，則說明是否為強制性轉換	不適用	不適用	不適用	不適用
其中：若可轉股，則說明轉換後工具類型	不適用	不適用	不適用	不適用
其中：若可轉股，則說明轉換後工具的發行人	不適用	不適用	不適用	不適用
是否減記	是	是	是	是
其中：若減記，則說明減記觸發點	以下兩者中的較早者： (i)中國銀保監會認定若不進行減記，發行人將無法生存；或 (ii)相關部門認定若不進行公共部門注資或提供同等效力的支持，發行人將無法生存部分或全部減記	以下兩者中的較早者： (i)中國銀保監會認定若不進行減記，發行人將無法生存；或 (ii)相關部門認定若不進行公共部門注資或提供同等效力的支持，發行人將無法生存部分或全部減記	以下兩者中的較早者： (i)中國銀保監會認定若不進行減記，發行人將無法生存；或 (ii)相關部門認定若不進行公共部門注資或提供同等效力的支持，發行人將無法生存部分或全部減記	以下兩者中的較早者： (i)中國銀保監會認定若不進行減記，發行人將無法生存；或 (ii)相關部門認定若不進行公共部門注資或提供同等效力的支持，發行人將無法生存部分或全部減記
其中：若減記，則說明部分減記還是全部減記				
其中：若減記，則說明永久減記還是暫時減記	永久減記	永久減記	永久減記	永久減記
其中：若暫時減記，則說明賬面價值恢復機制	不適用	不適用	不適用	不適用
清算時清償順序 (說明清償順序更高級的工具類型)	受償順序排在存款人和一般債權人之後，股權資本、其他一級資本工具和混合資本債券之前；與發行人已發行的與本期債券償還順序相同的其他次級債務處於同一清償順序，與未來可能發行的與本期債券償還順序相同的其他二級資本工具同順位受償	受償順序排在存款人和一般債權人之後，股權資本、其他一級資本工具和混合資本債券之前；與發行人已發行的與本期債券償還順序相同的其他次級債務處於同一清償順序，與未來可能發行的與本期債券償還順序相同的其他二級資本工具同順位受償	受償順序排在存款人和一般債權人之後，股權資本、其他一級資本工具和混合資本債券之前；與發行人已發行的與本期債券償還順序相同的其他次級債務處於同一清償順序，與未來可能發行的與本期債券償還順序相同的其他二級資本工具同順位受償	受償順序排在存款人和一般債權人之後，股權資本、其他一級資本工具和混合資本債券之前；與發行人已發行的與本期債券償還順序相同的其他次級債務處於同一清償順序，與未來可能發行的與本期債券償還順序相同的其他二級資本工具同順位受償
是否含有暫時的不合格特徵	否	否	否	否
其中：若有，則說明該特徵	不適用	不適用	不適用	不適用

監管資本工具的主要特徵	二級資本債	二級資本債	二級資本債	二級資本債
發行機構	本行	本行	本行	本行
標識碼	2028049	2028050	2128002	2128051
適用法律	根據《中華人民共和國商業銀行法》、《商業銀行資本管理辦法(試行)》、《全國銀行間債券市場金融債券發行管理辦法》和其他相關法律、法規、規範性文件的規定	根據《中華人民共和國商業銀行法》、《商業銀行資本管理辦法(試行)》、《全國銀行間債券市場金融債券發行管理辦法》和其他相關法律、法規、規範性文件的規定	根據《中華人民共和國商業銀行法》、《商業銀行資本管理辦法(試行)》、《全國銀行間債券市場金融債券發行管理辦法》和其他相關法律、法規、規範性文件的規定	根據《中華人民共和國商業銀行法》、《商業銀行資本管理辦法(試行)》、《全國銀行間債券市場金融債券發行管理辦法》和其他相關法律、法規、規範性文件的規定
監管處理				
其中：適用《商業銀行資本管理辦法(試行)》 過渡期規則	二級資本	二級資本	二級資本	二級資本
其中：適用《商業銀行資本管理辦法(試行)》 過渡期結束後規則	二級資本	二級資本	二級資本	二級資本
其中：適用法人／集團層面	法人／集團	法人／集團	法人／集團	法人／集團
工具類型	二級資本工具	二級資本工具	二級資本工具	二級資本工具
可計入監管資本的數額 (單位為百萬，最近一期報告日)	人民幣30,000	人民幣10,000	人民幣30,000	人民幣50,000
工具面值(單位為百萬)	人民幣30,000	人民幣10,000	人民幣30,000	人民幣50,000
會計處理	已發行債務證券	已發行債務證券	已發行債務證券	已發行債務證券
初始發行日	2020年11月12日	2020年11月12日	2021年1月19日	2021年12月13日
是否存在期限(存在期限或永續)	存在期限	存在期限	存在期限	存在期限
其中：原到期日	2030年11月16日	2035年11月16日	2031年1月21日	2031年12月15日
發行人贖回(須經監管審批)	是	是	是	是
其中：贖回日期(或有時間 贖回日期)及額度	2025年11月16日， 全額	2030年11月16日， 全額	2026年1月21日， 全額	2026年12月15日， 全額
其中：後續贖回日期(如果有)	不適用	不適用	不適用	不適用
分紅或派息				
其中：固定或浮動派息／分紅	固定	固定	固定	固定
其中：票面利率及相關指標	4.15%	4.45%	4.15%	3.48%
其中：是否存在股息制動機制	否	否	否	否
其中：是否可自主取消分紅 或派息	無自由裁量權	無自由裁量權	無自由裁量權	無自由裁量權
其中：是否有贖回激勵機制	否	否	否	否
其中：累計或非累計	非累計	非累計	非累計	非累計

監管資本工具的主要特徵	二級資本債	二級資本債	二級資本債	二級資本債
是否可轉股	否	否	否	否
其中：若可轉股，則說明轉換觸發條件	不適用	不適用	不適用	不適用
其中：若可轉股，則說明全部轉股還是部分轉股	不適用	不適用	不適用	不適用
其中：若可轉股，則說明轉換價格確定方式	不適用	不適用	不適用	不適用
其中：若可轉股，則說明是否為強制性轉換	不適用	不適用	不適用	不適用
其中：若可轉股，則說明轉換後工具類型	不適用	不適用	不適用	不適用
其中：若可轉股，則說明轉換後工具的發行人	不適用	不適用	不適用	不適用
是否減記	是	是	是	是
其中：若減記，則說明減記觸發點	以下兩者中的較早者： (i)中國銀保監會認定若不進行減記，發行人將無法生存；或 (ii)相關部門認定若不進行公共部門注資或提供同等效力的支持，發行人將無法生存部分或全部減記	以下兩者中的較早者： (i)中國銀保監會認定若不進行減記，發行人將無法生存；或 (ii)相關部門認定若不進行公共部門注資或提供同等效力的支持，發行人將無法生存部分或全部減記	以下兩者中的較早者： (i)中國銀保監會認定若不進行減記，發行人將無法生存；或 (ii)相關部門認定若不進行公共部門注資或提供同等效力的支持，發行人將無法生存部分或全部減記	以下兩者中的較早者： (i)中國銀保監會認定若不進行減記，發行人將無法生存；或 (ii)相關部門認定若不進行公共部門注資或提供同等效力的支持，發行人將無法生存部分或全部減記
其中：若減記，則說明部分減記還是全部減記				
其中：若減記，則說明永久減記還是暫時減記	永久減記	永久減記	永久減記	永久減記
其中：若暫時減記，則說明賬面價值恢復機制	不適用	不適用	不適用	不適用
清算時清償順序(說明清償順序更高級的工具類型)	受償順序排在存款人和一般債權人之後，股權資本、其他一級資本工具和混合資本債券之前；與發行人已發行的與本期債券償還順序相同的其他次級債務處於同一清償順序，與未來可能發行的與本期債券償還順序相同的其他二級資本工具同順位受償	受償順序排在存款人和一般債權人之後，股權資本、其他一級資本工具和混合資本債券之前；與發行人已發行的與本期債券償還順序相同的其他次級債務處於同一清償順序，與未來可能發行的與本期債券償還順序相同的其他二級資本工具同順位受償	受償順序排在存款人和一般債權人之後，股權資本、其他一級資本工具和混合資本債券之前；與發行人已發行的與本期債券償還順序相同的其他次級債務處於同一清償順序，與未來可能發行的與本期債券償還順序相同的其他二級資本工具同順位受償	受償順序排在存款人和一般債權人之後，股權資本、其他一級資本工具和混合資本債券之前；與發行人已發行的與本期債券償還順序相同的其他次級債務處於同一清償順序，與未來可能發行的與本期債券償還順序相同的其他二級資本工具同順位受償
是否含有暫時的不合格特徵	否	否	否	否
其中：若有，則說明該特徵	不適用	不適用	不適用	不適用

監管資本工具的主要特徵

二級資本債

發行機構	本行
標識碼	2128052
適用法律	根據《中華人民共和國商業銀行法》、《商業銀行資本管理辦法(試行)》、《全國銀行間債券市場金融債券發行管理辦法》和其他相關法律、法規、規範性文件的規定
監管處理	
其中：適用《商業銀行資本管理辦法(試行)》 過渡期規則	二級資本
其中：適用《商業銀行資本管理辦法(試行)》 過渡期結束後規則	二級資本
其中：適用法人／集團層面	法人／集團
工具類型	二級資本工具
可計入監管資本的數額 (單位為百萬，最近一期報告日)	人民幣10,000
工具面值(單位為百萬)	人民幣10,000
會計處理	已發行債務證券
初始發行日	2021年12月13日
是否存在期限(存在期限或永續)	存在期限
其中：原到期日	2036年12月15日
發行人贖回(須經監管審批)	是
其中：贖回日期(或有時間贖回日期)及額度	2031年12月15日，全額
其中：後續贖回日期(如果有)	不適用
分紅或派息	
其中：固定或浮動派息／分紅	固定
其中：票面利率及相關指標	3.74%
其中：是否存在股息制動機制	否
其中：是否可自主取消分紅或派息	無自由裁量權
其中：是否有贖回激勵機制	否
其中：累計或非累計	非累計
是否可轉股	否
其中：若可轉股，則說明轉換觸發條件	不適用
其中：若可轉股，則說明全部轉股還是部分轉股	不適用
其中：若可轉股，則說明轉換價格確定方式	不適用
其中：若可轉股，則說明是否為強制性轉換	不適用
其中：若可轉股，則說明轉換後工具類型	不適用
其中：若可轉股，則說明轉換後工具的發行人	不適用

監管資本工具的主要特徵

二級資本債

是否減記

是

其中：若減記，則說明減記觸發點

以下兩者中的較早者：

- (i)中國銀保監會認定若不進行減記，發行人將無法生存；或
- (ii)相關部門認定若不進行公共部門注資或提供同等效力的支持，

發行人將無法生存

部分或全部減記

其中：若減記，則說明部分減記還是全部減記

其中：若減記，則說明永久減記還是暫時減記

永久減記

其中：若暫時減記，則說明賬面價值恢復機制

不適用

清算時清償順序

受償順序排在存款人和

(說明清償順序更高級的工具類型)

一般債權人之後，股權資本、

其他一級資本工具和混合資本債券之前；與發行人已發行的

與本期債券償還順序相同的

其他次級債務處於同一清償順序，

與未來可能發行的與本期債券償還順序相同的其他二級資本

工具同順位受償

是否含有暫時的不合格特徵

否

其中：若有，則說明該特徵

不適用

8.2 槓桿率披露

本集團依據《商業銀行槓桿率管理辦法(修訂)》(中國銀監會令2015年第1號)披露槓桿率信息如下。

(1) 與槓桿率監管項目對應的相關會計項目以及監管項目與會計項目的差異

序號	項目	2021年 12月31日	2020年 12月31日
1	併表總資產	35,171,383	33,345,058
2	併表調整項	(251,092)	(202,504)
3	客戶資產調整項	-	-
4	衍生產品調整項	104,865	85,324
5	證券融資交易調整項	40,027	29,188
6	表外項目調整項	2,244,477	2,059,325
7	其他調整項	(17,138)	(16,053)
8	調整後的表內外資產餘額	37,292,522	35,300,338

(2) 槓桿率水平、一級資本淨額、調整後的表內外資產及相關明細項目信息

序號	項目	2021年 12月31日	2020年 12月31日
1	表內資產(除衍生產品和證券融資交易外)	34,436,056	32,598,277
2	減：一級資本扣減項	(17,138)	(16,053)
3	調整後的表內資產餘額 (衍生產品和證券融資交易除外)	34,418,918	32,582,224
4	各類衍生產品的重置成本(扣除合格保證金)	84,898	146,069
5	各類衍生產品的潛在風險暴露	91,940	67,843
6	已從資產負債表中扣除的抵質押品總和	-	-
7	減：因提供合格保證金形成的應收資產	-	-
8	減：為客戶提供清算服務時與中央交易對手 交易形成的衍生產品資產餘額	(128)	(12,330)
9	賣出信用衍生產品的名義本金	37,702	42,669
10	減：可扣除的賣出信用衍生產品資產餘額	(33,407)	(12,858)
11	衍生產品資產餘額	181,005	231,393
12	證券融資交易的會計資產餘額	408,095	398,208
13	減：可以扣除的證券融資交易資產餘額	-	-
14	證券融資交易的交易對手信用風險暴露	40,027	29,188
15	代理證券融資交易形成的證券融資交易資產餘額	-	-
16	證券融資交易資產餘額	448,122	427,396
17	表外項目餘額	6,328,760	5,727,987
18	減：因信用轉換減少的表外項目餘額	(4,084,283)	(3,668,662)
19	調整後的表外項目餘額	2,244,477	2,059,325
20	一級資本淨額	3,241,364	2,872,792
21	調整後的表內外資產餘額	37,292,522	35,300,338
22	槓桿率	8.69%	8.14%

8.3 高級法銀行流動性覆蓋率定量信息披露

本集團依據《商業銀行流動性覆蓋率信息披露辦法》(銀監發[2015]52號)披露高級法銀行流動性覆蓋率定量信息如下。

序號	項目	2021年第四季度	
		折算前數值	折算後數值
合格優質流動性資產			
1	合格優質流動性資產		5,840,091
現金流出			
2	零售存款、小企業客戶存款，其中：	13,206,445	1,317,060
3	穩定存款	56,472	2,063
4	欠穩定存款	13,149,973	1,314,997
5	無抵(質)押批發融資，其中：	14,765,584	4,798,151
6	業務關係存款(不包括代理行業務)	8,996,693	2,187,318
7	非業務關係存款(所有交易對手)	5,699,530	2,541,472
8	無抵(質)押債務	69,361	69,361
9	抵(質)押融資		11,893
10	其他項目，其中：	3,070,500	1,261,208
11	與衍生產品及其他抵(質)押品要求相關的現金流出	1,111,158	1,111,158
12	與抵(質)押債務工具融資流失相關的現金流出	-	-
13	信用便利和流動性便利	1,959,342	150,050
14	其他契約性融資義務	77,534	77,512
15	或有融資義務	5,289,975	106,897
16	預期現金流出總量		7,572,721
現金流入			
17	抵(質)押借貸(包括逆回購和借入證券)	528,439	292,256
18	完全正常履約付款帶來的現金流入	1,501,023	963,271
19	其他現金流入	1,112,279	1,109,461
20	預期現金流入總量	3,141,741	2,364,988
			調整後數值
21	合格優質流動性資產		5,840,091
22	現金淨流出量		5,207,733
23	流動性覆蓋率(%)		112.20%

上表中各項數據均為最近一個季度內92個自然日數值的簡單算術平均值。

8.4 高級法銀行淨穩定資金比例定量信息披露

本集團依據《商業銀行淨穩定資金比例信息披露辦法》(銀保監發[2019]11號)披露高級法銀行淨穩定資金比例定量信息如下。

		2021年12月31日				
序號	項目	折算前數值				折算後數值
		無期限	<6個月	6-12個月	≥1年	
可用的穩定資金						
1	資本：	3,514,552	-	-	418,412	3,932,964
2	監管資本	3,514,552	-	-	418,412	3,932,964
3	其他資本工具	-	-	-	-	-
4	來自零售和小企業客戶的存款：	6,534,836	7,093,483	17,538	10,164	12,295,976
5	穩定存款	37,393	42,896	10,502	6,973	93,225
6	欠穩定存款	6,497,443	7,050,587	7,036	3,191	12,202,751
7	批發融資：	8,598,100	6,565,799	309,032	226,568	7,450,606
8	業務關係存款	8,253,459	574,876	14,226	4,293	4,425,573
9	其他批發融資	344,641	5,990,923	294,806	222,275	3,025,033
10	相互依存的負債	-	-	-	-	-
11	其他負債：	10,434	1,002,488	24,738	654,537	629,422
12	淨穩定資金比例衍生產品負債				47,918	
13	以上未包括的所有其他負債和權益	10,434	1,002,488	24,738	606,619	629,422
14	可用的穩定資金合計					24,308,968

2021年12月31日

序號	項目	折算前數值				折算後數值
		無期限	<6個月	6-12個月	≥1年	
所需的穩定資金						
15	淨穩定資金比例合格優質流動性資產					979,487
16	存放在金融機構的業務關係存款	165,913	37,813	1,457	914	104,314
17	貸款和證券：	1,266	3,844,322	2,622,168	16,955,026	17,156,499
18	由一級資產擔保的向金融機構發放的貸款	-	479,994	1,701	136	72,421
19	由非一級資產擔保或無擔保的向金融機構發放的貸款	-	745,042	247,457	171,280	406,765
20	向零售和小企業客戶、非金融機構、主權、中央銀行和公共部門實體等發放的貸款	-	2,327,769	2,194,968	9,550,942	10,295,054
21	其中：風險權重不高於35%	-	491,444	360,373	298,663	607,380
22	住房抵押貸款	-	2,093	3,384	6,376,331	5,419,938
23	其中：風險權重不高於35%	-	428	429	14,451	10,029
24	不符合合格優質流動性資產標準的非違約證券，包括交易所交易的權益類證券	1,266	289,424	174,658	856,337	962,321
25	相互依存的資產	-	-	-	-	-
26	其他資產：	329,722	418,055	37,139	148,589	775,134
27	實物交易的大宗商品（包括黃金）	16,881				14,349
28	提供的衍生產品初始保證金及提供給中央交易對手的違約基金				4,638	3,942
29	淨穩定資金比例衍生產品資產				61,801	13,883
30	衍生產品附加要求				56,602*	11,320
31	以上未包括的所有其他資產	312,841	418,055	37,139	82,150	731,640
32	表外項目				8,033,526	247,195
33	所需的穩定資金合計					19,262,629
34	淨穩定資金比例(%)					126.20%

(*) 本項填寫衍生產品負債金額，即扣減變動保證金之前的淨穩定資金比例衍生產品負債金額，不區分期限；不納入第26項「其他資產」合計。

2021年9月30日

序號	項目	折算前數值				折算後數值
		無期限	<6個月	6-12個月	≥1年	
可用的穩定資金						
1	資本：	3,379,104	-	-	358,573	3,737,677
2	監管資本	3,379,104	-	-	358,573	3,737,677
3	其他資本工具	-	-	-	-	-
4	來自零售和小企業客戶的存款：	6,408,762	7,201,693	11,731	10,364	12,275,079
5	穩定存款	39,189	50,721	5,065	6,613	96,838
6	欠穩定存款	6,369,573	7,150,972	6,666	3,751	12,178,241
7	批發融資：	8,877,598	6,778,034	286,206	228,739	7,724,111
8	業務關係存款	8,523,272	590,924	6,131	1,459	4,561,622
9	其他批發融資	354,326	6,187,110	280,075	227,280	3,162,489
10	相互依存的負債	-	-	-	-	-
11	其他負債：	12,026	893,556	32,890	655,168	637,737
12	淨穩定資金比例衍生產品負債				45,902	
13	以上未包括的所有其他負債和權益	12,026	893,556	32,890	609,266	637,737
14	可用的穩定資金合計					24,374,604

2021年9月30日

序號	項目	折算前數值				折算後數值
		無期限	<6個月	6-12個月	≥1年	
所需的穩定資金						
15	淨穩定資金比例合格優質流動性資產					928,319
16	存放在金融機構的業務關係存款	169,469	47,218	2,362	828	110,594
17	貸款和證券：	1,204	3,989,223	2,716,285	16,646,113	16,962,615
18	由一級資產擔保的向金融機構發放的貸款	–	474,018	177	1,589	72,037
19	由非一級資產擔保或無擔保的向金融機構發放的貸款	–	869,764	338,972	150,690	450,640
20	向零售和小企業客戶、非金融機構、主權、中央銀行和公共部門實體等發放的貸款	–	2,285,305	2,251,951	9,481,714	10,237,311
21	其中：風險權重不高於35%	–	387,544	380,370	292,979	562,690
22	住房抵押貸款	–	1,811	2,854	6,174,334	5,248,281
23	其中：風險權重不高於35%	–	428	426	16,370	12,105
24	不符合合格優質流動性資產標準的非違約證券，包括交易所交易的權益類證券	1,204	358,325	122,331	837,786	954,346
25	相互依存的資產	–	–	–	–	–
26	其他資產：	338,265	398,452	33,460	127,440	767,339
27	實物交易的大宗商品（包括黃金）	46,394				39,435
28	提供的衍生產品初始保證金及提供給中央交易對手的違約基金				35,643	30,297
29	淨穩定資金比例衍生產品資產				63,978	18,076
30	衍生產品附加要求				50,086*	10,017
31	以上未包括的所有其他資產	291,871	398,452	33,460	27,819	669,514
32	表外項目				8,051,576	246,740
33	所需的穩定資金合計					19,015,607
34	淨穩定資金比例(%)					128.18%

(*) 本項填寫衍生產品負債金額，即扣減變動保證金之前的淨穩定資金比例衍生產品負債金額，不區分期限；不納入第26項「其他資產」合計。

9. 根據《商業銀行資本管理辦法(試行)》披露的資本充足率報告摘要信息

9.1 資本充足率

• 資本充足率計算範圍

本行根據《商業銀行資本管理辦法(試行)》計算各級資本充足率。併表資本充足率計算範圍包括本行以及符合《商業銀行資本管理辦法(試行)》規定的本行直接或間接投資的金融機構。

• 資本充足率計量結果

項目	人民幣百萬元，百分比除外			
	2021年12月31日		2020年12月31日	
	集團	母公司	集團	母公司
核心一級資本淨額	2,886,378	2,614,392	2,653,002	2,404,030
一級資本淨額	3,241,364	2,944,636	2,872,792	2,605,594
總資本淨額	3,909,669	3,600,883	3,396,186	3,114,878
核心一級資本充足率(%)	13.31	13.29	13.18	13.14
一級資本充足率(%)	14.94	14.97	14.28	14.24
資本充足率(%)	18.02	18.30	16.88	17.02

關於2021年末資本充足率計算詳情請參見「討論與分析—資本充足率及槓桿率情況」。

• 風險加權資產計量

項目	人民幣百萬元	
	2021年 12月31日	2020年 12月31日
信用風險加權資產	20,042,955	18,535,324
內部評級法覆蓋部分	13,472,715	12,279,663
內部評級法未覆蓋部分	6,570,240	6,255,661
市場風險加權資產	153,686	174,784
內部模型法覆蓋部分	51,014	94,238
內部模型法未覆蓋部分	102,672	80,546
操作風險加權資產	1,493,708	1,414,031
合計	21,690,349	20,124,139

9.2 信用風險

- 信用風險暴露

人民幣百萬元

項目	2021年12月31日		2020年12月31日	
	內部評級法 覆蓋部分	內部評級法 未覆蓋部分	內部評級法 覆蓋部分	內部評級法 未覆蓋部分
公司	11,784,229	1,579,671	10,942,603	1,400,916
主權	–	7,788,462	–	7,019,844
金融機構	–	3,234,577	–	3,472,859
零售	7,803,147	558,255	6,984,921	507,002
股權	–	186,061	–	176,993
資產證券化	–	109,803	–	97,887
其他	–	4,855,985	–	5,359,568
風險暴露合計	19,587,376	18,312,814	17,927,524	18,035,069

- 內部評級法計量結果

非零售信用風險初級內部評級法計量結果

人民幣百萬元，百分比除外

2021年12月31日

違約概率級別	違約風險 暴露	加權平均 違約概率 (%)	加權平均 違約損失率 (%)	風險加權 資產	平均風險 權重(%)
等級1	1,189,661	0.09	44.71	347,327	29.20
等級2	1,935,468	0.21	42.51	893,244	46.15
等級3	2,236,190	0.64	43.31	1,625,358	72.68
等級4	3,027,170	1.62	43.26	2,878,514	95.09
等級5	1,735,751	2.56	42.12	1,712,171	98.64
等級6	662,023	3.72	42.40	730,133	110.29
等級7	391,316	5.28	41.99	480,058	122.68
等級8	145,476	7.20	42.23	202,938	139.50
等級9	135,605	9.60	41.44	207,749	153.20
等級10	45,286	18.00	40.29	84,781	187.21
等級11	68,751	56.00	41.50	117,549	170.98
等級12	211,532	100.00	43.82	13,843	6.54
合計	11,784,229	–	–	9,293,665	78.87

2020年12月31日

違約概率級別	違約風險 暴露	加權平均 違約概率 (%)	加權平均 違約損失率 (%)	風險加權 資產	平均風險 權重 (%)
等級1	1,232,593	0.09	44.77	356,363	28.91
等級2	1,544,923	0.21	42.09	707,669	45.81
等級3	2,155,413	0.65	43.06	1,574,946	73.07
等級4	2,716,833	1.63	42.84	2,601,332	95.75
等級5	1,771,130	2.57	42.70	1,847,214	104.30
等級6	611,791	3.72	42.34	683,964	111.80
等級7	331,289	5.28	41.86	415,447	125.40
等級8	103,425	7.20	41.24	143,729	138.97
等級9	108,298	9.60	40.76	166,971	154.18
等級10	49,953	18.00	41.79	100,137	200.46
等級11	94,723	56.00	42.72	171,688	181.25
等級12	222,232	100.00	43.80	36,481	16.42
合計	<u>10,942,603</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>8,805,941</u>	<u>80.47</u>

零售信用風險內部評級法計量結果

人民幣百萬元，百分比除外

2021年12月31日

風險暴露類型	違約風險 暴露	加權平均 違約概率 (%)	加權平均 違約損失率 (%)	風險加權 資產	平均風險 權重 (%)
個人住房抵押貸款	6,266,438	1.20	30.64	1,274,977	20.35
合格的循環零售	718,968	3.71	50.22	177,483	24.69
其他零售	817,741	3.71	55.46	508,237	62.15
合計	<u>7,803,147</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>1,960,697</u>	<u>25.13</u>

2020年12月31日

風險暴露類型	違約風險 暴露	加權平均 違約概率 (%)	加權平均 違約損失率 (%)	風險加權 資產	平均風險 權重 (%)
個人住房抵押貸款	5,637,631	1.22	27.87	1,136,677	20.16
合格的循環零售	709,742	2.85	42.65	124,405	17.53
其他零售	637,548	4.32	47.53	361,786	56.75
合計	<u>6,984,921</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>1,622,868</u>	<u>23.23</u>

9.3 市場風險

市場風險資本要求

風險類型	人民幣百萬元	
	2021年 12月31日	2020年 12月31日
內部模型法覆蓋部分	4,081	7,539
內部模型法未覆蓋部分	8,214	6,444
利率風險	4,456	3,405
商品風險	3,707	3,015
期權風險	42	24
交易賬戶資產證券化風險暴露的特定風險	9	—
合計	12,295	13,983

註：根據監管機構批准的資本管理高級方法實施範圍，本行市場風險內部模型法覆蓋範圍包括集團匯率風險、母公司及工銀加拿大利率一般風險、母公司商品風險，內部模型法未覆蓋部分採用標準法計量。

本行採用歷史模擬法（選取99%的置信區間、10天的持有期，250天歷史數據）計量風險價值並應用於內部模型法資本計量。

風險價值(VaR)情況

項目	2021年				2020年			
	期末	平均	最高	最低	期末	平均	最高	最低
一般風險價值	468	535	839	288	696	1,487	2,107	597
利率風險	273	398	811	189	451	247	711	92
匯率風險	249	369	913	115	846	1,483	1,996	767
商品風險	71	173	503	22	142	169	536	40
壓力風險價值	1,028	900	1,396	587	696	1,544	2,107	696
利率風險	596	617	811	384	451	278	711	153
匯率風險	632	706	1,275	301	846	1,529	2,082	767
商品風險	140	219	503	54	142	170	536	38

9.4 銀行賬簿利率風險

假設市場整體利率發生平行變化，並且不考慮管理層為降低利率風險而可能採取的風險管理活動，2021年末本行按主要幣種劃分的利率敏感性分析如下表：

幣種	人民幣百萬元			
	上升100個基點		下降100個基點	
	對利息 淨收入 的影響	對權益 的影響	對利息 淨收入 的影響	對權益 的影響
人民幣	(27,350)	(39,969)	27,350	43,662
美元	1,551	(5,873)	(1,551)	6,126
港幣	(958)	(140)	958	142
其他	1,029	(1,661)	(1,029)	1,694
合計	<u>(25,728)</u>	<u>(47,643)</u>	<u>25,728</u>	<u>51,624</u>

9.5 操作風險

本行採用標準法計量操作風險資本要求。2021年末操作風險資本要求1,194.97億元。

9.6 銀行賬簿股權風險

股權類型	人民幣百萬元					
	2021年12月31日			2020年12月31日		
	公開交易 股權投資 風險暴露 ⁽¹⁾	非公開交易 股權投資 風險暴露 ⁽¹⁾	未實現 潛在的 風險損益 ⁽²⁾	公開交易 股權投資 風險暴露 ⁽¹⁾	非公開交易 股權投資 風險暴露 ⁽¹⁾	未實現 潛在的 風險損益 ⁽²⁾
金融機構	29,513	14,205	7,207	28,675	15,423	9,025
公司	25,412	134,605	(2,667)	12,686	126,595	(2,709)
合計	<u>54,925</u>	<u>148,810</u>	<u>4,540</u>	<u>41,361</u>	<u>142,018</u>	<u>6,316</u>

註：(1) 公開交易股權投資是指被投資機構為上市公司的股權投資，非公開交易股權投資是指被投資機構為非上市公司的股權投資。

(2) 未實現潛在的風險損益是指資產負債表已確認而損益表未確認的未實現利得或損失。

10. 發佈業績公告、年報及資本充足率報告

本公告同時刊載於香港交易所「披露易」網站(www.hkexnews.hk)及本行網站(www.icbc-ltd.com)。根據國際財務報告準則編製的2021年度報告及根據《商業銀行資本管理辦法(試行)》要求披露的2021年資本充足率報告將刊載於香港交易所「披露易」網站(www.hkexnews.hk)及本行網站(www.icbc-ltd.com)，其中，根據國際財務報告準則編製的2021年度報告將寄發予H股股東。根據中國會計準則編製的2021年度報告和根據《商業銀行資本管理辦法(試行)》要求披露的2021年資本充足率報告亦與年報摘要同時刊載於上海證券交易所網站(www.sse.com.cn)及本行網站(www.icbc-ltd.com)。

本業績公告分別以中英文兩種文字編製。在對兩種文本的理解上發生歧義時，以中文文本為準。

承董事會命
中國工商銀行股份有限公司

2022年3月30日

於本公告刊發日期，董事會成員包括執行董事陳四清先生、廖林先生、鄭國雨先生和王景武先生；非執行董事盧永真先生、馮衛東先生、曹利群女士、陳怡芳女士和董陽先生；獨立非執行董事梁定邦先生、楊紹信先生、沈思先生、努特·韋林克先生和胡祖六先生。