上海银行股份有限公司

Bank of Shanghai Co., Ltd.

【2021】年度报告摘要

1 重要提示

1.1 本年度报告摘要来自2021年度报告全文，为全面了解本公司的经营成果、财务状况及未来发展规划，投资者应当仔细阅读同时刻载于《中国证券报》（www.cs.com.cn）、《上海证券报》（www.cnstock.com）、《证券时报》（www.stcn.com）、《证券日报》（www.zqrb.cn）、上海证券交易所网站(www.sse.com.cn)及本公司网站(www.bosc.cn)上的2021年度报告全文。

1.2 本公司董事会、监事会及董事、监事、高级管理人员保证年度报告内容的真实、准确、完整，不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏，并承担个别和连带的法律责任。

1.3 本公司董事会六届十三次会议于2022年4月21日审议通过了《关于上海银行股份有限公司2021年度报告及摘要的议案》。会议应出席董事18人，实际出席董事16人，庄祐菲执行董事委托叶峻非执行董事，肖微独立董事委托杨德红独立董事代为出席并表决。本公司6名监事列席了本次会议。

1.4 年度利润分配方案：以扣计实施权益分派股权登记日普通股总股本为基数，向全体普通股股东每10股派现金股利4.00元（含税）。上述年度利润分配方案尚需2021年度股东大会审议批准后方实施。

1.5 本集团授照中国企业会计准则编制的2021年度财务报表已经普华永道中天会计师事务所（特殊普通合伙）根据中国注册会计师审计准则审计，并出具了标准无保留意见的审计报告。

2 公司基本情况

2.1 公司简介

公司证券简况			
证券种类	证券上市交易所	证券简称	证券代码
普通股A股	上海证券交易所	上银银行	601229
优先股	上海证券交易所	上银优1	360029
可转换公司债券	上海证券交易所	上银转债	113042

联系人和联系方式	董事会秘书	证券事务代表
姓名	李晓红	杜进明
联系地址	中国（上海）自由贸易试验区银城中路168号	
联系电话	8621-68476988	
传真	8621-68476215	
电子信箱	ir@bosc.cn	

2.2 报告期公司主要业务简介

本公司注册成立于1996年1月30日，总部位于上海，2016年11月成为上海证券交易所主板上市公司，股票代码601229。

本公司聚焦“精品银行”战略目标，秉持“精诚公正、信义至行”核心价值观，以提升专业化经营水平与精细化管理能力为抓手，推进高质量发展。公司业务方面，致力于为企业客户提供完善的综合金融服务，加快形成“普惠金融、绿色金融、民生金融、科创金融、供应链金融、跨境金融”和商投行联动的特色，持续推进数字化服务，提高客户触达和服务效率。零售业务方面，通过线上线下融合服务，着力为个人客户提供更便捷、更有温度的金融服务，持续打造养老金融、财富管理、消费金融和基础零售等经营优势。金融市场和同业业务方面，完善对不同市场参与者的服务模式，深化同业经营体系建设，优化资产结构，强化交易和代客能力，提升托管市场竞争力，积极推进理财子公司筹建工作，提升价值贡献。近年来，本公司积极推进数字化转型，在完善顶层设计、明确转型路径的基础上，完善创新机制，强化数据驱动经营管理能力，着力推动客户体验优化、产品服务完善和风控专业能力提升。

报告期内，本公司积极响应国家宏观政策导向，主动把握市场变化中的发展机遇，大力服务实体经济，持续推进结构调整和业务转型，在夯实资产质量和增强风险抵补能力的同时，推动各项业务较快发展，经营业绩稳健增长，实现新一轮三年发展规划良好开局。

2.3 主要会计数据和财务指标

2.3.1 主要会计数据

单位：人民币千元

经营业绩	2021年	2020年	变化	2019年
利息净收入	40,437,503	36,394,280	11.11%	31,763,989
手续费及佣金净收入	9,047,039	5,608,546	61.31%	5,123,819
其他非利息净收入	6,745,362	8,743,297	-22.85%	12,912,484
营业收入	56,229,904	50,746,123	10.81%	49,800,292
业务及管理费	12,098,439	9,607,345	25.93%	9,948,556
信用减值损失	19,966,382	18,273,733	9.26%	17,149,101
营业利润	23,558,009	22,321,379	5.54%	22,230,413
利润总额	23,554,598	22,409,929	5.11%	22,377,089
净利润	22,080,368	20,914,871	5.57%	20,332,859
归属于母公司股东的净利润	22,042,452	20,885,062	5.54%	20,297,588
归属于母公司股东的扣除非经常性损益的净利润	21,996,754	20,765,701	5.93%	20,159,407
经营活动产生的现金流量净额	-11,058,759	12,471,951	-188.67%	-7,932,396
每股计（人民币元/股）				
基本每股收益	1.48	1.40	5.71%	1.36
稀释每股收益	1.35	1.40	-3.57%	1.36
扣除非经常性损益后的基本每股收益	1.48	1.39	6.47%	1.35
每股经营活动产生的现金流量净额	-0.78	0.88	-188.64%	-0.56

资产负债	2021年12月31日	2020年12月31日	变化	2019年12月31日
资产总额	2,653,198,679	2,462,144,021	7.76%	2,237,081,943
客户贷款和垫款总额	1,223,747,766	1,098,124,072	11.44%	972,504,678
公司贷款和垫款	733,750,376	664,649,509	10.40%	583,798,130
个人贷款和垫款	389,909,654	348,944,523	11.74%	321,778,839
票据贴现	100,087,736	84,530,040	18.40%	66,927,709
贷款应计利息	3,326,769	3,412,230	-2.50%	3,706,345
以摊余成本计量的贷款预期信用减值准备	-43,193,406	-39,477,226	不适用	-34,990,396
负债总额	2,447,430,234	2,271,205,002	7.76%	2,069,855,312
存款总额	1,450,430,492	1,297,175,690	11.81%	1,186,071,412
公司存款	1,065,228,470	972,715,421	9.51%	894,275,533
个人存款	385,202,022	324,460,269	18.72%	291,795,879
存款应计利息	22,535,484	18,549,177	21.49%	17,480,140
股东权益	205,768,445	190,939,019	7.77%	177,226,631
归属于母公司股东的净资产	206,203,632	190,397,890	7.78%	176,708,612
归属于母公司普通股股东的净资产	185,246,462	170,440,720	8.69%	156,751,442
股本	14,206,637	14,206,529	-	14,206,529
归属于母公司普通股股东的每股净资产（人民币元/股）	13.04	12.00	8.67%	11.03
资本净额	242,407,425	228,943,394	5.88%	219,243,258
风险加权资产	1,992,814,457	1,780,854,796	11.90%	1,584,413,590

注：

1、每股收益和加权平均净资产收益率根据中国证券监督管理委员会《公开发行证券的公司信息披露编报规则第9号——净资产收益率和每股收益的计算及披露》（证监会公告〔2010〕2号）计算；

2、根据《关于严格执行企业会计准则切实加强企业2020年年报工作的通知》（财会〔2021〕2号）规定，本集团自2020年报起对信用卡分期收入进行了重分类，将其从手续费及佣金收入重分类至利息收入，开里述2020年比较期数据，净利差、净息差相应重述。

2.3.2 主要财务指标

盈利能力指标	2021年	2020年	增减（个百分点）	2019年
平均资产收益率	0.86%	0.89%	-0.03	0.95%
归属于母公司普通股股东的加权平均净资产收益率	11.80%	12.09%	-0.29	12.94%
扣除非经常性损益后加权平均净资产收益率	11.77%	12.02%	-0.25	12.84%
净利差	1.78%	1.94%	-0.16	1.98%
净息差	1.74%	1.82%	-0.08	1.78%
加权风险资产收益率	1.17%	1.24%	-0.07	1.34%
利息净收入占营业收入百分比	71.91%	71.72%	0.19	63.78%
非利息净收入占营业收入百分比	28.09%	28.28%	-0.19	36.22%
手续费及佣金净收入占营业收入百分比	16.09%	11.05%	5.04	10.29%
成本收入比	21.52%	18.93%	2.59	19.98%

资本充足指标	2021年12月31日	2020年12月31日	增减（个百分点）	2019年12月31日
核心一级资本充足率	8.95%	9.34%	-0.39	9.66%
一级资本充足率	9.95%	10.46%	-0.51	10.92%
资本充足率	12.16%	12.86%	-0.70	13.84%
资产质量指标	2021年12月31日	2020年12月31日	增减（个百分点）	2019年12月31日
不良贷款率	1.25%	1.22%	0.03	1.16%
拨备覆盖率	301.13%	321.38%	-20.25	337.15%
贷款拨备率	3.76%	3.92%	-0.16	3.90%

2.3.3 分季度主要财务数据

单位：人民币千元

	第一季度（1-3月份）	第二季度（4-6月份）	第三季度（7-9月份）	第四季度（10-12月份）
营业收入	13,821,572	13,882,984	13,751,360	14,773,988
归属于母公司股东的净利润	5,553,711	6,724,391	4,366,208	5,398,142
归属于母公司股东的扣除非经常性损益后的净利润	5,552,390	6,700,999	4,369,247	5,374,118
经营活动产生的现金流量净额	-14,440,378	49,539,707	-24,711,232	-21,446,856

2.3.4 非经常性损益项目和金额

单位：人民币千元

非经常性损益项目	2021年	2020年	2019年
补贴收入	69,671	86,329	66,764
诉讼及违约赔偿收入	14,941	-4,727	96,338
固定资产处置净（损失）/收入	12,755	-6,007	-8,485
清理挂账收入	43	68	68
银行卡溢价金额收入	-	143,978	110,817
其他资产处置净支出	-	-1,796	-7,756
使用权资产终止确认净收入	-128	-	-
捐赠支出	-28,493	-40,782	-34,432
其他损益	10,065	-8,196	-18,359
以上有关项目对税务的影响	-31,705	-47,857	-64,340
非经常性损益项目净额	47,149	121,020	140,615

注：根据《公开发行证券的公司信息披露解释性公告第1号——非经常性损益》（证监会公告〔2008〕43号）计算。

2.4 股东情况

2.4.1 普通股股东总数、表决权恢复的优先股股东总数、前十名普通股股东与前十名无限售条件流通股股东持股情况表

单位：股

截至报告期末普通股股东总数（户）	129,933
年度报告披露日前上一月末的普通股股东总数（户）	136,949
截至报告期末表决权恢复的优先股股东总数（户）	0
年度报告披露日前上一月末表决权恢复的优先股股东总数（户）	0

前十名普通股股东持股情况

股东名称	报告期内增减	期末持股数量	比例	持有有限售条件股份数	质押、标记或冻结情况	股东性质	股份种类
上海联和投资有限公司	-	2,085,100,328	14.68%	-	-	国有法人	人民币普通股
上海国际港务（集团）股份有限公司	-	1,178,744,443	8.30%	-	-	国有法人	人民币普通股
西班牙桑坦德银行有限公司（BANCO SANTANDER,S.A.）	-	929,137,290	6.54%	-	-	境外法人	人民币普通股
TCL科技集团股份有限公司	-	817,892,166	5.76%	-	-	境内非国有法人	人民币普通股
中国建银投资有限责任公司	-	687,322,763	4.84%	-	-	国有法人	人民币普通股
中船国际贸易有限公司	-	579,764,799	4.08%	-	-	国有法人	人民币普通股
上海商业银行有限公司	-	426,211,240	3.00%	-	-	境外法人	人民币普通股
中国平安人寿保险股份有限公司－万能－个险万能	-95,650,094	399,620,622	2.81%	-	-	其他	人民币普通股
香港中央结算有限公司	74,982,894	371,988,946	2.62%	-	未知	境外法人	人民币普通股
上海市静安区财政局	-	290,856,868	2.05%	-	-	国家	人民币普通股
上述股东委托表决权、受托表决权、放弃表决权的说明	不适用						
前十名优先股股东之间，上述股东与前十名普通股股东之间存在关联关系或属于一致行动人的说明	根据公开信息，本公司初步判断中国平安人寿保险股份有限公司－万能－个险万能、中国平安人寿保险股份有限公司－分红－个险分红存在关联关系；上海国际港务（集团）股份有限公司、中国邮政储蓄银行股份有限公司存在关联关系；中船国际贸易有限公司、天津银行股份有限公司存在关联关系，天津银行股份有限公司－港湾财富封闭净值型系列理财产品由天津银行股份有限公司管理。除此之外，本公司未知上述优先股股东之间、上述优先股股东与前十名普通股股东之间的关联关系或是否属于一致行动人。						

2.5 债券相关情况

2.5.1 可转换公司债券相关情况

2.5.1.1 可转换公司债券发行情况

债券代码	债券简称	发行日期	到期日期	发行价格（元）	票面利率	发行数量	上市日期	获准上市交易数量	转股起止日期
113042	上银转债	2021年1月25日	2027年1月24日	100	第一年为0.30%,第二年为0.80%,第三年为1.50%,第四年为2.80%,第五年为3.50%,第六年为4.00%	2亿张	2021年2月10日	2亿张	2021年7月29日至2027年1月24日

2019年12月12日，本公司2019年第一次临时股东大会审议通过《关于上海银行股份有限公司公开发行A股可转换公司债券方案的提案》等相关提案，拟公开发行总额不超过人民币200亿元（含200亿元）A股可转换公司债券（以下简称“本次发行”），2020年12月2日，本公司2020年第二次临时股东大会审议通过关于延长本次发行决议有效期及授权有效期的提案。

2019年12月10日，上海市国有资产监督管理委员会出具了《关于上海银行股份有限公司公开发行A股可转换公司债券有关问题的批复》（沪国资委产权〔2019〕363号），同意本公司本次公开发行A股可转换公司债券事项。2020年5月12日，中国银保监会上海监管局出具了《上海银保监局关于同意上海银行公开发行A股可转换公司债券的批复》（沪银保监复〔2020〕229号），同意本公司公开发行不超过人民币200亿元（含200亿元）的A股可转换公司债券。2020年11月21日，中国证监会出具了《关于核准上海银行股份有限公司公开发行可转换公司债券的批复》（证监许可〔2020〕3172号），核准本公司向社会公开发行面值总额200亿元可转换公司债券，期限6年。

2021年1月25日，本公司公开发行A股可转换公司债券，本次发行募集资金总额人民币200亿元，扣除发行费用并加上发行费用产生的可抵扣增值税进项税额后募集资金净额人民币199.66亿元；2021年2月10日，上述A股可转换公司债券在上交所挂牌交易，简称“上银转债”，代码“113042”。本次发行可转债的募集资金在扣除发行费用后，用于支持本公司业务发展，在可转债转股后按照相关监管要求用于补充本公司核心一级资本。

详见本公司在上海证券交易所网站（www.sse.com.cn）披露的相关公告。

重要事项概述	披露日期	临时报告披露网站查询索引
本公司公开发行总额不超过人民币200亿元A股可转换公司债券	2020年12月1日、2021年1月21日、2021年1月29日	上海证券交易所网站（www.sse.com.cn）

2.5.1.2 截至报告期末前十名持有人及担保人情况

截至报告期末可转债持有人数（户）	159,364
本公司可转债的担保人	无
前十名可转债持有人名称	持有数量（元）	持有比例
登记结算系统债券回购质押专用账户（中国工商银行）	2,605,095,000	13.03%
登记结算系统债券回购质押专用账户（招商银行股份有限公司）	1,582,598,000	7.91%
登记结算系统债券回购质押专用账户（中国银行）	1,446,435,000	7.23%
登记结算系统债券回购质押专用账户（中国民生银行股份有限公司）	1,375,901,000	6.88%
登记结算系统债券回购质押专用账户（中国农业银行）	1,113,262,000	5.57%
登记结算系统债券回购质押专用账户（中国建设银行）	1,012,098,000	5.06%
登记结算系统债券回购质押专用账户（交通银行）	566,566,000	2.83%
登记结算系统债券回购质押专用账户（交通银行）	492,676,000	2.46%
登记结算系统债券回购质押专用账户（光大证券股份有限公司）	483,560,000	2.42%
登记结算系统债券回购质押专用账户（上海浦东发展银行）	443,294,000	2.22%

2.5.1.3 报告期转债变动情况

单位：人民币元

可转换公司债券名称	本次变动前	本次变动增减			本次变动后
		转股	赎回	回售	
上银转债	20,000,000,000	1,153,000	-	-	19,998,847,000

报告期转债累计转股情况

可转换公司债券名称	上银转债
报告期转股额（元）	1,153,000
报告期转股数（股）	108,393
累计转股数（股）	108,393
累计转股数占转股前公司已发行股份总数	0.00076%
尚未转股额（元）	19,998,847,000
未转股转债占转债发行总量比例	99.99424%

2.5.1.4 转股价格历次调整情况

本公司于2021年7月6日实施了2020年度A股普通股利润分配。根据《上海银行股份有限公司公开发行A股可转换公司债券募集说明书》相关条款及有关法规规定，在本公司可转债发行后，当本公司出现因派送现金股利使本公司股东权益发生变化时，本公司将相应调整可转债转股价格。为此，本次利润分配实施后，上银转债的初始转股价格自2021年7月6日（除息日）起，由人民币10.63元/股调整为人民币10.63元/股。

转股价格调整情况见下表：

转股价格调整日	调整后转股价格	披露时间	披露媒体及网站	转股价格调整说明
2021年7月6日	10.63元/股	2021年6月30日	《中国证券报》（www.cs.com.cn） 《上海证券报》（www.cnstock.com） 《证券时报》（www.stcn.com） 《证券日报》（www.zqrb.cn） 上海证券交易所网站（www.sse.com.cn） 本公司网站（www.bosc.cn）	因实施2020年度A股普通股利润分配调整转股价格
截至报告期末最新转股价格			10.63元/股	

2.5.1.5 公司的负债情况、资信变化情况及在未来年度还债的现金安排

根据《上市公司证券发行管理办法》《上海证券交易所股票上市规则》等相关规定，本公司委托信用评级机构上海新世纪资信评估投资服务有限公司（以下简称“新世纪”）为2021年1月发行的“上银转债”进行了信用评级，新世纪出具了《上海银行股份有限公司公开发行A股可转换公司债券信用评级报告》，评级结果：本公司主体信用等级为AAA，评级展望为稳定，“上银转债”的信用等级为AAA。新世纪于2021年6月23日对本次可转债进行了跟踪评级，主体信用等级维持AAA，评级展望维持稳定，“上银转债”的信用等级维持AAA。本次评级结果较前次没有变化。

本公司经营情况稳定，有关负债情况详见财务报表及附注。本公司未来年度还债的现金来源主要包括本公司业务正常经营所获得的收入、现金流入和流动资产变现等。

2.5.1.6 转债其他情况说明

为保护本次可转债持有人的权益，根据《中华人民共和国证券法》《可转换公司债券管理办法》等相关规定，本公司与国泰君安证券股份有限公司（以下简称“国泰君安”）签订了《上海银行股份有限公司公开发行A股可转换公司债券之受托管理协议》，国泰君安作为本次可转债的受托管理人。

2.5.2 其他债券相关情况

截至报告期末，本集团已发行债务证券详见年度报告财务报表附注五、26。

3 管理层讨论与分析

3.1 总体经营情况分析

报告期内，本集团把握国民经济发展带来的机遇，主动顺应国家宏观政策导向，大力服务实体经济，坚持战略引领，推进本轮三年发展规划（2021-2023年）实施，以数字化转型为主线，以改革创新为手段，聚焦关键领域，深入推进各项业务发展和结构调整，强化专业化经营能力，完善风险管控机制。总体来看，实现了较好的经营业绩，本轮战略规划取得良好开局。

3.1.1 经营业绩稳步上升，营收和盈利实现较好增长

报告期内，本集团实现营业收入562.30亿元，同比增长10.81%。其中，利息净收入404.38亿元，同比增长11.11%；非利息收入157.92亿元，同比增长10.04%。实现拨备前利润435.21亿元，同比增长6.97%；实现归属于母公司股东的净利润220.42亿元，同比增长5.54%。从趋势看，营业收入、归属于母公司股东的净利润同比增幅分别较上半规高0.91个百分点、2.65个百分点，经营业绩稳步上升。

3.1.2 各项业务发展较快，资产负债结构持续优化

报告期末，本集团资产总额6,531.99亿元，较上年末增长7.76%，持续回归主业经营，加快重点领域信贷投放，报告期末，本集团客户贷款和垫款总额12,237.48亿元，较上年末增长11.44%，占资产总额比重为46.12%，较上年末提高1.52个百分点。坚持存款立行，强化产品驱动，客户经营和综合化金融服务，带动存款稳步增长，报告期末，本集团存款总额14,504.30亿元，较上年末增长11.81%，占负债总额比重为59.26%，较上年末提高2.15个百分点。

3.1.3 资产质量保持稳定，整体拨备充足

报告期内，本集团积极应对风险形势变化，不断提升风险经营管理能力，构建金融科技助力下的风险管控平台，推动风险管理数字化转型。持续完善资产质量管控机制，夯实信贷基础管理，加强大额授信以及重点区域、重点行业、重点客户风险防控。报告期末，本集团不良贷款率1.25%，较上年末略升0.03个百分点，但仍保持相对平稳合理水平；合理审慎计提减值准备，报告期末，本集团拨备覆盖率301.13%，整体拨备充足。

3.1.4 加强资本管理和资本补充，各级资本水平充足

本集团持续完善资本管理体系，强化前瞻的来，引导业务结构优化，提升资本使用效率和资本回报；增强前瞻性资本预测和规划，制定资本补充方案，公开发行人民币200亿元A股可转换公司债券，积极推进二级资本债发行。报告期末，本集团资本充足率为12.16%，一级资本充足率为9.95%，核心一级资本充足率为8.95%，各级资本水平充足，均符合监管要求。

3.2 财务报表分析

3.2.1 利润表分析

报告期内，本集团实现归属于母公司股东的净利润220.42亿元，同比增长11.57亿元，增幅5.54%，下表列出本集团主要损益项目变化：

单位：人民币千元

项目	2021年	2020年	变化
利息净收入	40,437,503	36,394,280	11.11%
非利息净收入	15,792,401	14,351,843	10.04%
手续费及佣金净收入	9,047,039	5,608,546	61.31%
其他非利息净收入	6,745,362	8,743,297	-22.85%
营业收入	56,229,904	50,746,123	10.81%
减：营业支出	32,671,895	28,424,744	14.94%
其中：税金及附加	605,199	543,217	11.41%
业务及管理费	12,098,439	9,607,345	25.93%
信用减值损失	19,966,382	18,273,733	9.26%
其他业务支出	1,875	449	317.59%
营业利润	23,558,009	22,321,379	5.54%
加：营业外收支净额	-3,411	88,550	-103.85%
利润总额	23,554,598	22,409,929	5.11%
减：所得税费用	1,474,230	1,495,058	-1.39%
净利润	22,080,368	20,914,871	5.57%
其中：归属于母公司股东的净利润	22,042,452	20,885,062	5.54%
少数股东损益	37,916	29,809	27.20%

营业收入

报告期内，本集团实现营业收入562.30亿元，同比增长54.84亿元，增幅10.81%。从收入结构看，实现利息净收入404.38亿元，同比增长40.43亿元，增幅11.11%。本集团积极服务实体经济，加快信贷投放，调整间业资产结构，增加以摊余成本计量的金融资产配置，全年生息资产日均同比增长15.75%，对冲了息差收窄的影响，带动利息净收入增长。实现非利息收入157.92亿元，同比增长14.41亿元，增幅10.04%。其中，实现手续费及佣金净收入90.47亿元，同比增长34.38亿元，增幅61.31%，主要是把握市场机遇，大力拓展资产管理、财富管理、投资银行等中间业务；手续费及佣金净收入占营业收入的比重为16.09%，同比提高5.04个百分点。实现其他非利息净收入67.45亿元，同比减少19.98亿元，主要是压降交易性金融资产规模以及市场利率变化共同影响。本集团营业收入主要项目的金额、占比及变动情况如下：

单位：人民币千元

项目	2021年		2020年		变化
	金额	占比	金额	占比	
利息净收入	40,437,503	71.91%	36,394,280	71.72%	11.11%
发放贷款和垫款利息收入	55,184,310	59.33%	51,493,629	61.17%	7.17%
债务工具投资利息收入	27,893,646	29.99%	23,799,001	28.27%	17.21%
拆出资金利息收入	7,107,322	7.64%	6,177,877	7.34%	15.04%
存放中央银行款项利息收入	2,057,171	2.21%	1,929,244	2.29%	6.63%
买入返售金融资产利息收入	591,694	0.64%	500,231	0.59%	18.28%
存放同业及其他金融机构款项利息收入	89,674	0.10%	184,986	0.22%	-51.52%
其他利息收入	93,576	0.10%	101,023	0.12%	-7.37%
利息收入小计	93,017,393	100.00%	84,185,991	100.00%	10.49%
吸收存款利息支出	28,458,259	54.12%	26,584,144	56.63%	7.06%
同业及其他金融机构存放款项利息支出	11,928,243	22.69%	9,438,256	19.75%	26.38%
已发行债务证券利息支出	7,353,315	13.99%	5,378,986	11.26%	36.70%
向中央银行借款利息支出	2,956,986	5.62%	3,138,919	6.57%	-5.80%
卖出回购金融资产款利息支出	1,262,513	2.40%	1,622,001	3.39%	-22.16%
拆入资金利息支出	524,700	1.00%	1,589,616	3.33%	-66.99%
租赁负债利息支出	62,860	0.12%	-	-	不适用
其他利息支出	33,014	0.06%	39,789	0.08%	-17.03%
利息支出小计	52,579,890	100.00%	47,791,711	100.00%	10.02%
手续费及佣金净收入	9,047,039	16.09%	5,608,546	11.05%	61.31%
其他非利息净收入	6,745,362	12.00%	8,743,297	17.23%	-22.85%
营业收入	56,229,904	100.00%	50,746,123	100.00%	10.81%

注：尾差为四舍五入原因造成。

3.2.2 资产负债表分析

3.2.2.1 资产

报告期末，本集团资产总额为6,531.99亿元，较上年末增长1,910.56亿元，增幅7.76%。

单位：人民币千元

项目	2021年12月31日		2020年12月31日	
	金额	占比	金额	占比
客户贷款和垫款总额	1,223,747,766	46.12%	1,098,124,072	44.60%
贷款应计利息	3,326,769	0.13%	3,412,230	0.14%
减：以摊余成本计量的贷款预期信用减值准备	-43,193,406	-1.63%	-39,477,226	-1.60%
发放贷款和垫款	1,183,881,129	44.62%	1,062,059,076	43.14%
金融投资注1	1,037,846,745	39.12%	972,447,965	39.50%
现金及存放中央银行款项	145,811,315	5.50%	146,443,545	5.95%
存放和拆放同业及其他金融机构款项	212,295,934	8.00%	202,505,803	8.22%
买入返售金融资产	3,384,426	0.13%	1,181,125	0.05%
长期股权投资	460,060	0.02%	446,235	0.02%
其他注2	69,519,071	2.62%	77,060,282	3.13%
资产总额	2,653,198,679	100.00%	2,462,144,021	100.00%

注：

1、包括债务工具投资、权益投资、其他强制权益投资和其他权益工具投资；

2、包括衍生金融资产、固定资产、使用权资产、无形资产、递延所得税资产及其他资产；

3、尾差为四舍五入原因造成。

客户贷款和垫款

报告期末，本集团客户贷款和垫款总额12,237.48亿元，较上年末增长11.44%，占资产总额比重为46.12%，较上年末提高1.52个百分点。其中，公司贷款和垫款余额7,337.50亿元，较上年末增长10.40%；个人贷款和垫款余额3,899.10亿元，较上年末增长11.74%。

客户贷款和垫款情况详见年度报告“贷款质量分析”。

3.2.2.2 负债

报告期末，本集团负债总额为24,474.30亿元，较上年末增长1,762.25亿元，增幅7.76%。

单位：人民币千元

项目	2021年12月31日		2020年12月31日	
	金额	占比	金额	占比
吸收存款	1,472,965,976	60.18%	1,315,724,867	57.93%
同业及其他金融机构存放款项	504,691,594	20.62%	435,178,191	19.16%
向中央银行借款	31,112,677	1.27%	126,839,546	5.58%
拆入资金	21,880,897	0.89%	75,128,408	3.31%
交易性金融负债	811,328	0.03%	88,544	0.01%
卖出回购金融资产款	107,826,235	4.41%	75,928,688	3.34%
已发行债务证券	273,594,189	11.18%	189,639,810	8.35%
其他注	34,547,338	1.41%	52,676,948	2.32%
负债总额	2,447,430,234	100.00%	2,271,205,002	100.00%

注：

1、包括衍生金融负债、应付职工薪酬、应交税费、预计负债、租赁负债、递延所得税负债及其他负债；

2、尾差为四舍五入原因造成。

根据中国银保监会于2021年发布的《商业银行负债质量管理办法》相关要求，本集团建立了与自身负债规模和复杂程度相适应的负债质量管理体系，将负债质量纳入全面风险管理体系，内部控制体系、负债业务创新管理机制及内部审计范围；明确负债质量管理组织架构，由董事会承担负债质量管理的最终责任，高级管理层承担负债质量的具体管理工作。从负债来源的稳定性、负债结构的多样性、负债与资产匹配的合理性、负债获取的主动性、负债成本的适当性、负债项目的真实性六大方面加强负债质量管理。

报告期末，本集团负债总额总额趋增长，负债主要来自吸收存款，同业及其他金融机构存放款项、向中央银行借款、拆入资金、交易性金融负债、卖出回购金融资产款，已发行债务证券等；各项流动性风险监管指标均满足监管要求，其中，本集团净稳定资金比例为109.26%，流动性比例为77.02%，流动性覆盖率为150.51%。报告期内，本集团计息负债平均付息率2.23%，同比下降0.03个百分点。总体来看，本集团负债管理保持在较好水平。

吸收存款

本集团坚持“存款立行”，聚焦核心存款拓展，深化数字化转型，强化客户拓展、产品创新、交易驱动，带动存款总量增长。报告期末，本集团存款总额为14,504.30亿元，较上年末增长1,532.55亿元，增幅11.81%。存款总额占负债总额比重为59.26%，较上年末提高2.15个百分点。

单位：人民币千元

项目	2021年12月31日		2020年12月31日		2019年12月31日	
	金额	占比	金额	占比	金额	占比
公司存款	1,065,228,470	73.44%	972,715,421	74.99%	894,275,533	75.40%
活期存款	452,783,330	31.22%	444,230,977	34.25%	379,806,069	32.02%
定期存款	612,445,140	42.22%	528,484,444	40.74%	514,469,474	43.38%
个人存款	385,202,022	26.56%	324,460,269	25.01%	291,795,879	24.60%
活期存款	97,764,094	6.74%	85,414,814	6.58%	71,466,129	6.03%
定期存款	287,437,928	19.82%	239,045,455	18.43%	220,329,750	18.58%
存款总额	1,450,430,492	100.00%	1,297,175,690	100.00%	1,186,071,412	100.00%
存款应计利息	22,535,484	-	18,549,177	-	17,480,140	-
吸收存款	1,472,965,976	-	1,315,724,867	-	1,203,551,552	-

注：尾差为四舍五入原因造成。

3.2.2.3 股东权益

报告期末，本集团股东权益为2,057.68亿元，较上年末增长148.29亿元，增幅7.77%，主要是由于报告期内实现净利润、实施利润分配以及发行可转换公司债券等。

单位：人民币千元

项目	2021年12月31日	2020年12月31日	变化
股本	14,206,637	14,206,529	-
其他权益工具	20,323,360	19,957,170	1.83%
资本公积	22,054,000	22,052,934	-
其他综合收益	2,464,957	3,376,745	-27.00%
盈余公积	48,407,423	42,256,088	14.56%
一般风险准备	34,631,100	31,581,062	9.66%
未分配利润	63,116,155	56,967,362	10.79%
归属于母公司股东权益	205,203,632	190,397,890	7.78%
少数股东权益	564,813	541,129	4.38%
股东权益	205,768,445	190,939,019	7.77%

3.2.3 现金流量表分析

报告期内，本集团经营活动产生的现金流量净额为-110.59亿元，同比减少236.31亿元，主要由于向中央银行借款以及拆入资金减少。

投资活动产生的现金流量净额为-516.03亿元，同比减少657.20亿元，主要由于收回投资收到的现金减少。

筹资活动产生的现金流量净额为604.44亿元，同比增加382.36亿元，主要由于发行债务证券收到的现金增加。

3.2.4 比较式会计报表中变化幅度超过30%以上项目及原因

单位：人民币千元

项目	2021年12月31日/2021年	2020年12月31日/2020年	较上年末/上年增减	变动的主要原因
衍生金融资产	10,891,859	29,640,218	-63.25%	衍生品业务规模下降影响
买入返售金融资产	3,384,426	1,181,125	186.54%	买入返售金融资产增加