（上接B525版）

资本公积	59,216	59,216	58,977
其他综合收益	1,644	109	7,361
盈余公积	48,937	43,786	39,009
一般风险准备	96,490	90,819	81,535
未分配利润	254,005	223,625	203,411
归属于本行股东权益合计	626,303	544,573	517,311
少数股东权益			
归属于普通股少数股东的权益	9,121	8,798	8,546
归属于少数股东其他权益工具持有者的权益	7,202	6,667	6,667
归属于少数股东权益合计	16,323	15,465	15,213
股东权益合计	642,626	560,038	532,524
负债和股东权益总计	8,042,884	7,511,161	6,750,433

2、母公司资产负债表

单位：百万元

项目	2021年12月31日	2020年12月31日	2019年12月31日
资产			
现金及存放中央银行款项	430,496	433,429	455,377
存放同业款项	80,828	104,015	108,523
贵金属	9,645	6,274	6,865
拆出资金	136,693	150,807	164,896
衍生金融资产	15,826	28,137	11,250
买入返售金融资产	89,469	110,649	9,954
发放贷款及垫款	4,492,419	4,126,163	3,673,860
金融投资	2,230,652	2,010,301	1,792,729
交易性金融资产	489,457	393,736	308,577
债权投资	1,171,414	959,324	924,028
其他债权投资	565,879	654,085	557,543
其他权益工具投资	3,902	3,156	2,581
长期股权投资	32,469	32,293	25,163
投资性房地产	–	–	–
固定资产	33,660	33,420	21,931
使用权资产	9,184	9,967	10,792
无形资产	3,291	2,908	2,288
商誉	–	–	–
递延所得税资产	45,600	40,941	31,334
其他资产	55,895	51,662	78,114
资产总计	7,666,127	7,140,966	6,393,086
负债和股东权益			
负债			
向中央银行借款	189,042	224,259	240,258
同业及其他金融机构存放款项	1,174,317	1,165,650	955,451
拆入资金	31,811	12,016	42,241
交易性金融负债	506	4,047	–
衍生金融负债	16,237	27,392	10,907
卖出回购金融资产款	97,620	75,271	111,838
吸收存款	4,521,331	4,309,548	3,824,031
应付职工薪酬	18,069	19,122	19,671
应交税费	9,546	7,772	7,929
已发行债务凭证	951,213	729,647	638,839
租赁负债	9,228	9,821	10,255
预计负债	11,805	7,094	6,027
递延所得税负债	–	–	–
其他负债	29,016	21,955	26,814
负债合计	7,059,741	6,613,595	5,894,261
股东权益			
股本	48,935	48,935	48,935
其他权益工具	118,076	78,083	78,083
其中：优先股	34,955	34,955	34,955
无固定期限债券	79,986	39,993	39,993
可转换公司债券权益成分	3,135	3,135	3,135
资本公积	61,598	61,598	61,359
其他综合收益	4,524	1,577	6,332
盈余公积	48,937	43,786	39,009
一般风险准备	94,430	89,856	80,648
未分配利润	229,886	203,536	184,459
股东权益合计	606,386	527,371	498,825
负债和股东权益总计	7,666,127	7,140,966	6,393,086

3、合并利润表

单位：百万元

项目	2021年度	2020年度	2019年度
一、营业总收入	204,567	194,731	187,584
利息净收入	147,896	150,515	146,925
利息收入	306,165	298,006	288,152
利息支出	–158,269	–147,491	–141,227
手续费及佣金净收入	35,870	28,836	26,730
手续费及佣金收入	40,604	33,757	32,630
手续费及佣金支出	–4,734	–4,921	–5,900
投资收益	17,411	13,254	12,122
其中：对联营及合营企业的投资收益	212	–229	102
以摊余成本计量的金融资产终止确认产生的收益	63	460	161
公允价值变动损益	455	250	–373
汇兑收益	2,411	1,486	2,194
其他业务损益	286	108	–121
资产处置损益	26	142	3
其他收益	202	140	104
二、营业总支出	–138,988	–136,915	–131,073
税金及附加	–2,203	–2,024	–1,854
业务及管理费	–59,737	–51,902	–51,964
信用减值损失	–77,005	–82,477	–76,679
其他资产减值损失	–43	–512	–576
三、营业利润	65,569	57,816	56,511
加：营业外收入	175	318	327
减：营业外支出	–227	–277	–293
四、利润总额	65,517	57,857	56,545
减：所得税费用	–9,140	–8,325	–7,551
五、净利润	56,377	49,532	48,994
持续经营净利润	56,377	49,532	48,994
归属于：			
本行股东的净利润	55,641	48,980	48,015
少数股东损益	736	552	979
六、其他综合收益税后净额	1,495	–7,164	2,202
归属本行股东的其他综合收益的税后净额	1,535	–7,252	2,092
归属少数股东的其他综合收益的税后净额	–40	88	110
七、综合收益总额	57,872	42,368	51,196
归属于本行股东的综合收益	57,176	41,728	50,107
归属于少数股东的综合收益	696	640	1,089
八、每股收益(人民币元)			
（一）基本每股收益	1.08	0.94	0.95
（二）稀释每股收益	0.98	0.86	0.89

4、母公司利润表

单位：百万元

项目	2021年度	2020年度	2019年度
一、营业总收入	191,379	185,300	177,994
利息净收入	141,201	144,226	139,778
利息收入	296,286	287,183	274,262
利息支出	–155,085	–142,957	–134,484
手续费及佣金净收入	31,256	26,543	25,104
手续费及佣金收入	37,907	32,148	30,789
手续费及佣金支出	–6,651	–5,605	–5,685
投资收益	16,196	12,182	11,850
其中：对联营及合营企业的投资收益	294	–131	154
以摊余成本计量的金融资产终止确认产生的收益	63	432	161
公允价值变动损益	377	676	–348
汇兑收益	1,922	1,362	1,714
其他业务损益	221	54	–189
资产处置损益	26	142	3
其他收益	180	115	82
二、营业总支出	–131,836	–129,726	–125,707
税金及附加	–2,139	–1,976	–1,826
业务及管理费	–55,527	–48,214	–48,322
信用减值损失	–74,115	–79,020	–75,028
其他资产减值损失	–55	–516	–531
三、营业利润	59,543	55,574	52,287
加：营业外收入	177	315	321
减：营业外支出	–224	–275	–237
四、利润总额	59,496	55,614	52,371
减：所得税费用	–7,982	–7,847	–6,779
五、净利润	51,514	47,767	45,592
六、其他综合收益税后净额	2,947	–4,755	1,165
七、综合收益总额	54,461	43,012	46,757

5、合并现金流量表

单位：百万元

项目	2021年	2020年	2019年
一、经营活动产生的现金流量：			
存放中央银行款项净减少额	7,878	–	44,865
存放同业款项净减少额	–	35,874	–
拆出资金净减少额	–	–	–
买入返售金融资产净减少额	19,642	–	788
为交易目的而持有的金融资产净减少额	–	–	29,279
向中央银行借款净增加额	–	–	–
同业及其他金融机构存放款项净增加额	9,758	211,850	170,271
拆入资金净增加额	20,966	–	–
交易性金融负债净增加额	–	7,596	–
卖出回购金融资产款净增加额	23,303	–	–
吸收存款净增加额	216,620	504,563	417,812
收取利息、手续费及佣金的现金	362,294	333,769	325,336
收到其他与经营活动有关的现金	9,528	40,872	11,036
经营活动现金流入小计	669,989	1,134,524	999,387
存放中央银行款项净增加额	–	–12,824	–
存放同业款项净增加额	–3,832	–	–70,522
拆出资金净增加额	–20,787	–4,923	–18,513
买入返售金融资产净增加额	–	–101,166	–
发放贷款及垫款净增加额	–432,361	–551,929	–440,025
向中央银行借款净减少额	–35,315	–13,808	–44,840
同业存放款项净减少额	–	–	–
为交易目的而持有的金融资产净增加额	–8,469	–5,243	–
拆入资金净减少额	–	–33,604	–23,227
交易性金融资产净增加额	–	–	–
交易性金融负债净减少额	–7,386	–	–243
卖出回购金融资产款净减少额	–	–36,544	–8,467
支付利息、手续费及佣金的现金	–124,681	–122,241	–125,832
支付给职工以及为职工支付的现金	–35,435	–30,208	–28,443
支付的各项税费	–30,575	–33,893	–25,380
支付其他与经营活动有关的现金	–46,542	–31,278	–96,926
经营活动现金流出小计	–745,383	–977,661	–882,418
经营活动产生的现金流量净额	–75,394	156,863	116,969
二、投资活动产生的现金流量：			
收回投资收到的现金	3,045,391	2,570,954	1,940,528
取得投资收益收到的现金净额	438	416	373
处置固定资产和其他资产所收到的现金	168	368	399
处置联营企业收到的现金	–	–	321
投资活动现金流入小计	3,045,997	2,571,738	1,941,621
投资支付的现金	–3,248,304	–2,783,341	–2,190,629
购建固定资产和其他资产支付的现金	–4,481	–4,619	–4,056
取得子公司、联营及合营企业支付的现金	–	–2,027	–
投资活动现金流出小计	–3,252,785	–2,789,987	–2,194,685
投资活动使用的现金流量净额	–206,788	–218,249	–253,064
三、筹资活动产生的现金流量：			
发行其他权益工具收到的现金	43,852	–	39,993
发行债务凭证收到的现金	903,846	807,022	586,270
筹资活动现金流入小计	947,698	807,022	626,263
赎回其他权益工具支付的现金	–3,324	–	–
偿还债务凭证支付的现金	–678,912	–720,194	–486,792
偿还债务凭证利息支付的现金	–26,252	–22,319	–22,829
分配股利或利润支付的现金	–15,812	–15,094	–13,052
偿还租赁负债本金和利息支付的现金	–3,480	–3,443	–3,011
筹资活动现金流出小计	–727,780	–761,050	–525,684
筹资活动产生的现金流量净额	219,918	45,972	100,579
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响	–4,484	–7,469	1,956
五、现金及现金等价物净减少额	–66,748	–22,883	–33,560
加：年初现金及现金等价物余额	319,566	342,449	376,009
六、年末现金及现金等价物余额	252,818	319,566	342,449

6、母公司现金流量表

单位：百万元

项目	2021年	2020年	2019年
一、经营活动产生的现金流量：			
存放中央银行款项净减少额	7,866	–	44,842
存放同业款项净减少额	–	38,764	–
拆出资金净减少额	–	–	–
买入返售金融资产净减少额	21,189	–	788
为交易目的而持有的金融资产净减少额	–	–	28,583
向中央银行借款净增加额	–	–	–
同业及其他金融机构存放款项净增加额	7,233	209,412	174,115
拆入资金净增加额	19,789	–	–
交易性金融负债净增加额	–	3,951	–
卖出回购金融资产款净增加额	22,344	–	–
吸收存款净增加额	202,274	475,645	425,383
收取利息、手续费及佣金的现金	348,358	321,879	309,793
收到其他与经营活动有关的现金	4,872	37,688	6,290
经营活动现金流入小计	633,925	1,087,339	989,784
存放中央银行款项净增加额	–	–12,682	–
存放同业款项净增加额	–2,772	–	–70,572
拆出资金净增加额	–20,229	–7,301	–11,058
买入返售金融资产净增加额	–	–100,692	–
发放贷款及垫款净增加额	–412,261	–525,859	–452,783
向中央银行借款净减少额	–35,338	–13,900	–44,800
同业存放款项净减少额	–	–	–
为交易目的而持有的金融资产净增加额	–8,300	–5,339	–
拆入资金净减少额	–	–30,216	–29,231
交易性金融负债净减少额	–	–	–
交易性金融负债净减少额	–3,447	–	–958
卖出回购金融资产款净减少额	–	–36,544	–8,247
支付利息、手续费及佣金的现金	–123,437	–118,242	–119,458
支付给职工以及为职工支付的现金	–32,849	–27,886	–26,299
支付的各项税费	–28,903	–32,410	–24,341
支付其他与经营活动有关的现金	–24,101	–12,532	–81,002
经营活动现金流出小计	–691,637	–923,703	–868,749
经营活动产生的现金流量净额	–57,712	163,636	121,035
二、投资活动产生的现金流量：			
收回投资收到的现金	3,042,696	2,568,291	1,939,440
取得投资收益收到的现金净额	34	22	19
处置固定资产和其他资产所收到的现金	167	368	395
处置联营企业收到的现金	–	–	–
投资活动现金流入小计	3,042,896	2,568,681	1,939,854
投资支付的现金	–3,250,537	–2,781,183	–2,194,619
购建固定资产和其他资产支付的现金	–4,020	–4,264	–3,855
取得子公司、联营及合营企业支付的现金	–	–7,027	–
投资活动现金流出小计	–3,254,557	–2,792,474	–2,198,474
投资活动使用的现金流量净额	–211,661	–223,793	–258,620
三、筹资活动产生的现金流量：			
发行其他权益工具收到的现金	39,993	–	39,993
发行债务凭证收到的现金	899,377	806,701	582,805
筹资活动现金流入小计	939,370	806,701	622,798
偿还债务凭证支付的现金	–678,399	–715,317	–481,190
偿还债务凭证利息支付的现金	–26,210	–21,913	–22,350
分配股利或利润支付的现金	–15,439	–14,705	–12,585
偿还租赁负债本金和利息支付的现金	–3,154	–3,129	–2,734
筹资活动现金流出小计	–723,202	–755,064	–518,859
筹资活动产生的现金流量净额	216,168	51,637	103,939
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响	–2,514	–3,104	465
五、现金及现金等价物净减少额	–55,719	–11,624	–33,181
加：年初现金及现金等价物余额	255,255	266,879	300,060
六、年末现金及现金等价物余额	199,536	255,255	266,879

7、合并股东权益变动表

单位：百万元

项目	归属于本行股东的权益							少数股东权益		
	股本	其他权益工具	资本公积	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	普通股股东	其他权益工具持有者	股东权益合计
2021年度										
2021年1月1日余额	48,935	78,083	59,216	109	43,786	90,819	223,625	8,798	6,667	560,038
本期增减变动金额										
（一）净利润	–	–	–	–	–	–	55,641	369	367	56,377
（二）其他综合收益	–	–	–	1,535	–	–	–	–40	–	1,495
综合收益总额	–	–	–	1,535	–	–	55,641	329	367	57,872
（三）所有者投入和减少资本										
1.发行永续债	–	39,993	–	–	–	–	–	–	3,859	43,852
2.赎回永续债	–	–	–	–	–	–	–	–	–3,324	–3,324
（四）利润分配										
1.提取盈余公积	–	–	–	–	5,151	–	–5,151	–	–	–
2.提取一般风险准备	–	–	–	–	–	4,671	–4,671	–	–	–
3.对本行普通股股东的股利分配	–	–	–	–	–	–	–12,429	–	–	–12,429
4.对本行优先股股东的股利分配	–	–	–	–	–	–	–1,330	–	–	–1,330
5.对子公司少数股东的股利分配	–	–	–	–	–	–	–	–6	–	–6
6.对永续债持有者的利息分配	–	–	–	–	–	–	–1,680	–	–367	–2,047
2021年12月31日余额	48,935	118,076	59,216	1,644	48,937	95,490	254,005	9,121	7,202	642,626
2020年度										
2020年1月1日余额	48,935	78,083	58,977	7,361	39,009	81,535	203,411	8,546	6,667	532,524
本期增减变动金额										
（一）净利润	–	–	–	–	–	–	48,980	170	382	49,532
（二）其他综合收益	–	–	–	–7,252	–	–	–	88	–	–7,164
综合收益总额	–	–	–	–7,252	–	–	48,980	258	382	42,368
（三）所有者投入和减少资本										
1.合营企业增资	–	–	239	–	–	–	–	–	–	239
（四）利润分配										
1.提取盈余公积	–	–	–	–	4,777	–	–4,777	–	–	–
2.提取一般风险准备	–	–	–	–	–	9,284	–9,284	–	–	–
3.对本行普通股股东的股利分配	–	–	–	–	–	–	–11,695	–	–	–11,695
4.对本行优先股股东的股利分配	–	–	–	–	–	–	–1,330	–	–	–1,330
5.对子公司少数股东的股利分配	–	–	–	–	–	–	–	–6	–	–6
6.对永续债持有者的利息分配	–	–	–	–	–	–	–1,680	–	–382	–2,062
2020年12月31日余额	48,935	78,083	59,216	109	43,786	90,819	223,625	8,798	6,667	560,038
2019年度										
2019年1月1日余额	48,935	34,965	58,977	5,269	34,450	74,255	179,820	7,933	8,492	453,086
本期增减变动金额										
（一）净利润	–	–	–	–	–	–	48,015	509	470	48,994
（二）其他综合收益	–	–	–	2,092	–	–	–	110	–	2,202
综合收益总额	–	–	–	2,092	–	–	48,015	619	470	51,196
（三）所有者投入和减少资本										
1.发行可转债	–	3,135	–	–	–	–	–	–	–	3,135
2.发行无固定期限债券	–	39,993	–	–	–	–	–	–	–	39,993
3.赎回其他权益工具	–	–	–	–	–	–	–	–	–1,825	–1,825
（四）利润分配										
1.提取盈余公积	–	–	–	–	4,559	–	–4,559	–	–	–
2.提取一般风险准备	–	–	–	–	–	7,280	–7,280	–	–	–
3.对本行普通股股东的股利分配	–	–	–	–	–	–	–11,255	–	–	–11,255
4.对本行优先股股东的股利分配	–	–	–	–	–	–	–1,330	–	–	–1,330
5.对子公司少数股东的股利分配	–	–	–	–	–	–	–	–6	–	–6
6.对永续债持有者的利息分配	–	–	–	–	–	–	–	–	–470	–470
2019年12月31日余额	48,935	78,083	58,977	7,361	39,009	81,535	203,411	8,546	6,667	532,524

8、母公司股东权益变动表单位：百万元

项目	股本	其他权益工具	资本公积	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	股东权益合计
2021年度								
2021年1月1日余额	48,935	78,083	61,598	1,577	43,786	89,856	203,536	527,371
本期增减变动金额								
（一）净利润	–	–	–	–	–	–	51,514	51,514
（二）其他综合收益	–	–	–	2,947	–	–	–	2,947
综合收益总额	–	–	–	2,947	–	–	51,514	54,461
（三）所有者投入和减少资本								
1.发行永续债	–	39,993	–	–	–	–	–	39,993
（四）利润分配								
1.提取盈余公积	–	–	–	–	5,151	–	–5,151	–
2.提取一般风险准备	–	–	–	–	–	4,574	–4,574	–
3.对本行普通股股东的股利分配	–	–	–	–	–	–	–12,429	–12,429
4.对本行优先股股东的股利分配	–	–	–	–	–	–	–1,330	–1,330
5.对永续债持有者的利息分配	–	–	–	–	–	–	–1,680	–1,680
2021年12月31日余额	48,935	118,076	61,598	4,524	48,937	94,430	229,886	606,386
2020年度								
2020年1月1日余额	48,935	78,083	61,359	6,332	39,009	80,648	184,459	498,825
本期增减变动金额								
（一）净利润	–	–	–	–	–	–	47,767	47,767
（二）其他综合收益	–	–	–	–4,755	–	–	–	–4,755
综合收益总额	–	–	–	–4,755	–	–	47,767	43,012
（三）所有者投入和减少资本								
1.合营企业增资	–	–	239	–	–	–	–	239
（四）利润分配								
1.提取盈余公积	–	–	–	–	4,777	–	–4,777	–
2.提取一般风险准备	–	–	–	–	–	9,208	–9,208	–
3.对本行普通股股东的股利分配	–	–	–	–	–	–	–11,695	–11,695
4.对本行优先股股东的股利分配	–	–	–	–	–	–	–1,330	–1,330
5.对永续债持有者的利息分配	–	–	–	–	–	–	–1,680	–1,680
2020年12月31日余额	48,935	78,083	61,598	1,577	43,786	89,856	203,536	527,371
2019年度								
2019年1月1日余额	48,935	34,965	61,359	5,167	34,450	73,370	163,289	421,525
本期增减变动金额								
（一）净利润	–	–	–	–	–	–	45,592	45,592
（二）其他综合收益	–	–	–	1,165	–	–	–	1,165
综合收益总额	–	–	–	1,165	–	–	45,592	46,757
（三）所有者投入和减少资本								
1.发行可转债	–	3,135	–	–	–	–	–	3,135
2.发行无固定期限债券	–	39,993	–	–	–	–	–	39,993
（四）利润分配								
1.提取盈余公积	–	–	–	–	4,559	–	–4,559	–
2.提取一般风险准备	–	–	–	–	–	7,278	–7,278	–
3.对本行普通股股东的股利分配	–	–	–	–	–	–	–11,255	–11,255
4.对本行优先股股东的股利分配	–	–	–	–	–	–	–1,330	–1,330
2019年12月31日余额	48,935	78,083	61,359	6,332	39,009	80,648	184,459	498,825

（二）合并报表范围变化情况

本行最近三年合并报表范围符合财政部规定及企业会计准则的相关规定。本行最近三年合并报表范围变化情况及原因如下表：

2021年度	变动原因
没有变化	–
2020年度	变动原因
增加1家：	
信银理财有限责任公司	本期新设立，本行持有100%股权
2019年度	变动原因
没有变化	–

（三）本行的主要财务指标和监管指标

1、主要财务指标

主要财务指标	2021年	2020年	2019年
基本每股收益（元）	1.08	0.94	0.95
稀释每股收益（元）	0.98	0.86	0.89
扣除非经常性损益后的基本每股收益（元）	1.07	0.94	0.95
扣除非经常性损益后的稀释每股收益（元）	0.97	0.86	0.89
年化加权平均净资产收益率（%）	10.73	10.11	11.07
扣除非经常性损益后的年化加权平均净资产收益率（%）	10.70	10.07	11.05
归属于本行普通股股东的每股净资产（元）	10.45	9.60	9.04

2、主要监管指标

单位：%

项目	2021年12月31日	2020年12月31日	2019年12月31日
拨备覆盖率	180.07	171.68	175.25
贷款拨备率	2.50	2.82	2.90
不良贷款率	1.39	1.64	1.65
成本收入比	29.20	26.65	27.70
核心一级资本充足率（注）	8.85	8.74	8.69
一级资本充足率（注）	10.88	10.18	10.20
资本充足率（注）	13.53	13.01	12.44
流动性比例（人民币）（注）	59.99	58.21	64.07
流动性比例（外币）（注）	58.98	67.11	62.10
单一最大客户贷款比例	1.23	4.31	2.27
最大十家客户贷款比例	10.15	15.74	13.12

注：（1）上述标注数据按中国银行业监管并表口径计算。

（2）本行根据《商业银行资本管理办法（试行）》的规定计算和披露资本充足率。从2021年第三季度起，本行将中信百信银行股份有限公司纳入资本并表范围。

（四）管理层讨论与分析

在本部分讨论中，除另有指明外，所有财务数据皆指本行合并财务报表数据。相关数值若出现总数与各分项数值之和尾数不符的情况，均为四舍五入原因造成。

1、资产负债表主要项目分析

（1）资产

截至2019年12月31日、2020年12月31日和2021年12月31日，本行总资产分别为67,504.33亿元、75,111.61亿元和80,428.84亿元，2019年至2021年年均复合增长率为9.15%。本行总资产的构成情况如下：

单位：百万元

项目	2021年12月31日		2020年12月31日		2019年12月31日	
	余额	占比	余额	占比	余额	占比
贷款及垫款净额	4,748,076	59.03%	4,360,196	58.05%	3,892,602	57.66%
金融投资净额（1）	2,322,641	28.88%	2,092,732	27.86%	1,873,596	27.76%
长期股权投资	5,753	0.07%	5,674	0.08%	3,672	0.05%
现金及存放中央银行款项	435,383	5.41%	435,169	5.79%	463,158	6.86%
存放同业款项及拆出资金	251,774	3.13%	301,772	4.02%	325,844	4.83%
买入返售金融资产	91,437	1.14%	111,110	1.48%	9,954	0.15%
其他（2）	187,820	2.34%	204,508	2.72%	181,607	2.69%
合计	8,042,884	100.00%	7,511,161	100.00%	6,750,433	100.00%

注：（1）金融投资包括交易性金融资产、债权投资、其他债权投资和其他权益工具投资。

（2）其他包括贵金属、衍生金融资产、投资性房地产、固定资产、无形资产、商誉、使用权资产、递延所得税资产以及其他资产等。

本行的资产主要由贷款及垫款、金融投资、现金及存放中央银行款项等构成。截至2021年12月31日，本行贷款及垫款净额为47,480.76亿元，占总资产比例为59.03%；金融投资净额为23,226.41亿元，占总资产比例为28.88%；现金及存放中央银行款项余额为4,353.83亿元，占总资产比例为5.41%。

截至2019年12月31日、2020年12月31日和2021年12月31日，本行贷款及垫款净额分别为38,926.02亿元、43,601.96亿元和47,480.76亿元，2019年至2021年的年均复合增长率为10.44%，保持稳步增长趋势。

截至2019年12月31日、2020年12月31日和2021年12月31日，本行金融投资净额分别为18,735.96亿元、20,927.32亿元和23,226.41亿元。在宏观经济稳中向好、稳中加固，货币政策保持稳健中性的背景下，本行持续提升金融投资规模，2019年至2021年的年均复合增长率为11.34%。

（2）负债

截至2019年12月31日、2020年12月31日和2021年12月31日，本行负债总额分别为62,179.09亿元、69,511.23亿元和74,002.58亿元，2019年至2021年的年均复合增长率为9.09%。本行负债的构成情况如下：

单位：百万元

项目	2021年12月31日		2020年12月31日		2019年12月31日	
	余额	占比	余额	占比	余额	占比
向中央银行借款	189,198	2.56%	224,391	3.23%	240,298	3.86%
吸收存款	4,789,969	64.73%	4,572,286	65.78%	4,073,258	65.51%
同业及其他金融机构存放款项及拆入资金	1,253,094	16.93%	1,221,397	17.57%	1,043,661	16.78%
卖出回购金融资产款	98,339	1.33%	75,271	1.08%	111,838	1.80%
已发行债务凭证	958,203	12.95%	732,958	10.54%	650,274	10.46%
其他（注）	111,456	1.51%	124,820	1.80%	98,580	1.59%
合计	7,400,258	100.00%	6,951,123	100.00%	6,217,909	100.00%

注：其他包括交易性金融负债、衍生金融负债、应付职工薪酬、应交税费、预计负债、租赁负债、递延所得税负债以及其他负债等。

本行负债主要由吸收存款、同业及其他金融机构存放款项及拆入资金等构成。截至2021年12月31日，本行吸收存款总额为47,899.69亿元，占总负债比例为64.73%；同业及其他金融机构存放款项及拆入资金为12,530.94亿元，占总负债比例为16.93%。

截至2019年12月31日、2020年12月31日和2021年12月31日，本行吸收存款分别为40,732.58亿元、45,722.86亿元和47,899.69亿元，占总负债的比例分别为65.51%、65.78%和64.73%。2019年以来，本行吸收存款规模稳步增长，2019年至2021年的年均复合增长率达到8.44%。

截至2019年12月31日、2020年12月31日和2021年12月31日，本行同业及其他金融机构存放款项及拆入资金分别为10,436.61亿元、12,213.97亿元和12,530.94亿元，本行积极开展人民币同业拆借等业务，2019年至2021年同业及其他金融机构存放款项及拆入资金的年均复合增长率达到9.58%。

2、利润表主要项目分析

近年来，本行经营业绩保持了稳定发展的势头。2019年度、2020年度和2021年度，归属于本行股东的净利润分别为480.15亿元、489.80亿元和556.41亿元，2019年至2021年的年均复合增长率为7.65%。

单位：百万元

项目	2021年度	2020年度	2019年度
营业收入	204,567	194,731	187,584
其中：利息净收入（注）	147,896	150,515	146,925
非利息净收入	56,661	44,216	40,659
营业支出	–138,988	–136,915	–131,073
其中：税金及附加	–2,203	–2,024	–1,854
业务及管理费	–59,737	–51,902	–51,964
信用及其他资产减值损失	–77,048	–82,989	–77,255
营业外收支净额	–52	41	34
利润总额	65,517	57,857	56,545
所得税费用	–9,140	–8,325	–7,551
净利润	56,377	49,532	48,994
其中：归属于本行股东的净利润	55,641	48,980	48,015

注：2020年，根据财政部、国资委、中国银保监会和中国证监会联合发布的《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》，本行对信用卡消费分期相关收入进行了重分类，将其从手续费收入重分类至利息收入，并对2019年的数据进行了重述。

近年来，本行坚决贯彻落实国家决策部署和监管要求，以高质量可持续发展为主线，加大支持实体经济力度，积极推动业务转型，经营发展总体稳中有进。2019年度、2020年度和2021年度，本行分别实现营业收入1,875.84亿元、1,947.31亿元和2,045.57亿元，2019年至2021年的年均复合增长率为4.