

上海浦东发展银行股份有限公司

二〇二一年年度报告摘要

重要提示

1. 本年度报告摘要来自年度报告全文，为全面了解本公司的经营成果、财务状况及未来发展规划，投资者应当到上海证券交易所网站等中国证监会指定媒体上仔细阅读年度报告全文。
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。
3. 公司于 2022 年 4 月 26 日在上海召开第七届董事会第三十七次会议，全部 12 名董事亲自出席会议并行使表决权。
4. 公司 2021 年度分别按照企业会计准则和国际财务报告准则编制的财务报表均经毕马威华振会计师事务所（特殊普通合伙）审计，并出具了标准无保留意见的审计报告。
5. 经董事会审议的报告期利润分配预案：以届时实施利润分配股权登记日普通股总股本为基数，向全体普通股股东每 10 股派发现金股利人民币 4.1 元（含税）。

1 公司基本情况简介

股票种类	股票上市交易所	股票简称	股票代码	变更前股票简称
普通股 A 股	上海证券交易所	浦发银行	600000	-
优先股		浦发优 1	360003	-
		浦发优 2	360008	-
可转换公司债券		浦发转债	110059	-

	董事会秘书	证券事务代表
姓名	谢伟	吴蓉
联系地址	上海市中山东一路 12 号浦发银行董监事会办公室	
电话	021-63611226	021-61618888 转董监事会办公室
传真	021-63230807	021-63230807
电子信箱	xw@spdb.com.cn	wur2@spdb.com.cn

2 主要财务数据及股东变化

2.1 主要财务数据

2.1.1 主要会计数据和财务指标

单位：人民币百万元

单位：人民币百万元	2021 年	2020 年	本期比上年 同期增减 (%)	2019 年
主要会计数据				
营业收入	190,982	196,384	-2.75	190,688
利润总额	59,071	66,682	-11.41	69,817
归属于母公司股东的净利润	53,003	58,325	-9.12	58,911
归属于母公司股东的扣除非经常性损益的净利润	52,550	57,910	-9.26	57,554
经营活动产生的现金流量净额	-257,192	126,385	-303.50	-68,628
主要财务指标				
基本每股收益 (元/股)	1.62	1.88	-13.83	1.95
稀释每股收益 (元/股)	1.50	1.73	-13.29	1.92
扣除非经常性损益后的基本每股收益 (元/股)	1.61	1.87	-13.90	1.90
每股经营活动产生的现金流量净额 (元/股)	-8.76	4.31	-303.25	-2.34
盈利能力指标 (%)				
加权平均净资产收益率	8.75	10.81	下降 2.06 个百分点	12.29
扣除非经常性损益后的加权平均净资产收益率	8.67	10.73	下降 2.06 个百分点	12.00
平均总资产收益率	0.67	0.79	下降 0.12 个百分点	0.90
全面摊薄净资产收益率	8.51	10.46	下降 1.95 个百分点	11.58
扣除非经常性损益后全面摊薄净资产收益率	8.43	10.38	下降 1.95 个百分点	11.30
净利差	1.77	1.97	下降 0.20 个百分点	2.27
净利息收益率	1.83	2.02	下降 0.19 个百分点	2.34
成本收入比	26.17	23.78	上升 2.39 个百分点	22.58
现金分红比例	25.26	25.50	下降 0.24 个百分点	30.80
占营业收入百分比 (%)				
利息净收入比营业收入	71.19	70.57	上升 0.62 个百分点	75.79
非利息净收入比营业收入	28.81	29.43	下降 0.62 个百分点	24.21
手续费及佣金净收入比营业收入	15.25	17.29	下降 2.04 个百分点	12.99
单位：人民币百万元	2021 年末	2020 年末	本期末比上年 同期末增减 (%)	2019 年末
规模指标				
资产总额	8,136,757	7,950,218	2.35	7,005,929
其中：贷款总额	4,786,040	4,533,973	5.56	4,025,901
负债总额	7,458,539	7,304,401	2.11	6,444,878
其中：存款总额	4,403,056	4,076,484	8.01	3,627,853
归属于母公司股东的净资产	670,007	638,197	4.98	553,861
归属于母公司普通股股东的净资产	560,098	528,288	6.02	493,945
归属于母公司普通股股东的每股净资产 (元/股)	19.08	18.00	6.00	16.83

资产质量指标 (%)				
不良贷款率	1.61	1.73	下降 0.12 个百分点	2.03
贷款减值准备对不良贷款比率	143.96	152.77	下降 8.81 个百分点	134.94
贷款减值准备对贷款总额比率	2.31	2.64	下降 0.33 个百分点	2.74

注：

(1) 基本及稀释每股收益、加权平均净资产收益率根据《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（2010年修订）》计算：

基本每股收益=归属于母公司普通股股东的净利润/发行在外的普通股加权平均数。

稀释每股收益=（归属于母公司普通股股东的净利润+稀释性潜在普通股对归属于母公司普通股股东净利润的影响）/（发行在外的普通股加权平均数+稀释性潜在普通股转化为普通股的加权平均数）。

加权平均净资产收益率=归属于母公司普通股股东的净利润/归属于母公司普通股股东的加权平均净资产。

(2) 2021年3月、2021年12月，公司分别对浦发优2、浦发优1两期优先股发放股息人民币7.215亿元、8.37亿元（含税）。2021年7月、2021年11月，公司分别对19浦发银行永续债、20浦发银行永续债支付利息人民币14.19亿元、23.75亿元。在计算本报告披露的每股收益及加权平均净资产收益率等指标时，公司考虑了优先股股息发放和永续债付息的影响。

(3) 非经常性损益根据《中国证券监督管理委员会公告2008年第43号——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》的定义计算。

(4) 归属于母公司普通股股东的每股净资产=（归属于母公司股东的净资产-其他权益工具优先股、永续债部分）/期末普通股股本总数。

(5) 平均总资产收益率=净利润/资产平均余额，资产平均余额=（期初资产总额+期末资产总额）/2。

(6) 全面摊薄净资产收益率=报告期归属于母公司普通股股东的净利润/期末归属于母公司普通股股东的净资产。

(7) 扣除非经常性损益后全面摊薄净资产收益率=报告期归属于母公司普通股股东的扣除非经常性损益的净利润/期末归属于母公司普通股股东的净资产。

(8) 净利差=总生息资产平均收益率-总付息负债平均成本率。

(9) 净利息收益率=利息净收入/总生息资产平均余额。

(10) 成本收入比=业务及管理费/营业收入。

(11) 现金分红比例=现金分红的数额/分红年度合并报表中归属于母公司普通股股东的净利润，以截止报告期末公司普通股总股本29,352,168,006股测算。

(12) 贷款总额为企业贷款、个人贷款及票据贴现本金余额的合计，存款总额为企业存款、个人存款和其他存款本金余额的合计。

(13) 根据监管统计要求及行业惯例，应收融资租赁款列报项目从“其他资产”调整至“发放贷款和垫款”。根据财政部、国资委、银保监会和证监会相关监管要求，调整信用卡分期业务收入的列报项目，从“手续费及佣金收入”项目调整至“利息收入”项目列示。因上述财务报表项目列报口径变化，同期比较数据已按照当期口径进行了重述。

(14) 本集团于2021年1月1日起执行《企业会计准则第21号—租赁》（财会〔2018〕35号），根据新租赁准则的衔接规定，本集团根据首次执行新租赁准则的累积影响数，调整首次执行新租赁准则当年年初留存收益及财务报表其他相关项目金额，不调整可比期间信息。

2.1.2 本集团 2021 年分季度主要财务数据

单位：人民币百万元

项 目	第一季度 (1-3 月)	第二季度 (4-6 月)	第三季度 (7-9 月)	第四季度 (10-12 月)
营业收入	49,522	47,843	46,119	47,498
利润总额	22,307	12,415	12,626	11,723
归属于母公司股东的净利润	18,697	11,141	11,698	11,467
归属于母公司股东的扣除非经常性损益后的净利润	18,628	11,101	11,535	11,286
经营活动产生的现金流量净额	-129,705	-83,157	43,952	-88,282

2.1.3 非经常性损益项目和金额

单位：人民币百万元

项 目	2021 年度	2020 年度	2019 年度
非流动资产处置损益	26	-8	1,470
政府补助	856	720	485
其他营业外净支出	-134	-54	-47
非经常性损益的所得税影响数	-217	-179	-488
合 计	531	479	1,420
其中：归属于母公司普通股股东的非经常性损益	453	415	1,357
归属于少数股东的非经常性损益	78	64	63

2.2 前十名普通股股东持股情况

单位：户

截至报告期末普通股股东总数	217,077
年度报告披露日前上一月末的普通股股东总数	222,729
截至报告期末表决权恢复的优先股股东总数	-
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	-

前十名普通股股东持股情况单位（股）

单位：股

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 数量	质押、 标记或 冻结数	股东性质
上海国际集团有限公司	-	6,331,322,671	21.57	-	-	国有法人
中国移动通信集团广东有限公司	-	5,334,892,824	18.18	-	-	国有法人
富德生命人寿保险股份有限公司—传统	-	2,779,437,274	9.47	-	-	境内非国有法人
富德生命人寿保险股份有限公司—资本金	-	1,763,232,325	6.01	-	-	境内非国有法人
上海上国投资资产管理有限公司	-	1,395,571,025	4.75	-	-	国有法人
富德生命人寿保险股份有限公司—万能 H	-	1,270,428,648	4.33	-	-	境内非国有法人
中国证券金融股份有限公司	-128,885,979	1,179,108,780	4.02	-	-	国有法人
上海国鑫投资发展有限公司	-	945,568,990	3.22	-	-	国有法人
香港中央结算有限公司	+38,458,108	530,513,464	1.81	-	-	境外法人
中央汇金资产管理有限责任公司	-11,346,701	387,174,708	1.32	-	-	国有法人

上述股东关联关系或一致行动关系的说明	1、上海国际集团有限公司为上海上国投资产管理有限公司、上海国鑫投资发展有限公司的控股公司。 2、富德生命人寿保险股份有限公司—传统、富德生命人寿保险股份有限公司—资本金、富德生命人寿保险股份有限公司—万能 II 为同一法人。 除上述情况外，公司未知上述股东之间有关联关系或一致行动关系。
前十名股东中回购专户情况说明	-
上述股东委托表决权、受托表决权、放弃表决权的说明	-
表决权恢复的优先股股东及持股数量的说明	-

2.3 前十名优先股股东情况表

2.3.1 优先股股东总数

	代码	简称	股东总数（户）
截至报告期末优先股股东总数	360003	浦发优 1	31
	360008	浦发优 2	17
年度报告披露日前一个月末优先股股东总数	360003	浦发优 1	31
	360008	浦发优 2	17

2.3.2 前十名无限售条件优先股股东持股情况表

(1) 浦发优 1

股东名称	期末持有股份数量（股）	占比（%）	所持股份类别	单位：股	
				质押/冻结	股东性质
华宝信托有限责任公司—宝富投资 1 号集合资金信托计划	18,004,545	12.00	境内优先股	-	其他
鑫沅资管—鑫沅资产鑫梅花 520 号集合资产管理计划	15,130,000	10.09	境内优先股	-	其他
交银施罗德资管—交银施罗德资管卓远 2 号集合资产管理计划	11,540,000	7.69	境内优先股	-	其他
中国平安人寿保险股份有限公司—一个险万能	11,470,000	7.65	境内优先股	-	其他
中国平安人寿保险股份有限公司—一个险分红	11,470,000	7.65	境内优先股	-	其他
中国平安财产保险股份有限公司—普通保险产品	11,470,000	7.65	境内优先股	-	其他
博时基金—灵活配置 5 号特定多个客户资产管理计划	11,465,455	7.64	境内优先股	-	其他
交银施罗德资管—交银施罗德资管卓远 1 号集合资产管理计划	9,180,000	6.12	境内优先股	-	其他
光大永明资管—光大永明资产聚优 2 号权益类资产管理产品	7,810,000	5.21	境内优先股	-	其他
泰康人寿保险有限责任公司—个人分红—019L—FH002 沪	5,770,000	3.85	境内优先股	-	其他
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	1. 交银施罗德资管—交银施罗德资管卓远 2 号集合资产管理计划、交银施罗德资管—交银施罗德资管卓远 1 号集合资产管理计划为同一法人。 2. 中国平安人寿保险股份有限公司—一个险万能、中国平安人寿保险股份有限公司—一个险分红、中国平安财产保险股份有限公司—普通保险产品为一致行动人。 除上述情况外，公司未知上述股东之间有关联关系或一致行动关系。				

(2) 浦发优 2

股东名称	期末持有 股份数量 (股)	占比 (%)	所持股份 类别	单位：股	
				质押 /冻结	股东 性质
中国人民财产保险股份有限公司—普通保险产品—008C—CT001 沪	34,880,000	23.25	境内优先股	-	其他
中国平安人寿保险股份有限公司一个险分红	20,360,000	13.57	境内优先股	-	其他
中国平安人寿保险股份有限公司—自有资金	19,500,000	13.00	境内优先股	-	其他
中国平安人寿保险股份有限公司一个险万能	19,500,000	13.00	境内优先股	-	其他
中国银行股份有限公司上海市分行	10,460,000	6.97	境内优先股	-	其他
中国平安财产保险股份有限公司—普通保险产品	10,450,000	6.97	境内优先股	-	其他
交银施罗德资管—交银施罗德资管卓远 2 号集合资管计划	6,970,000	4.65	境内优先股	-	其他
中信证券—中信证券星辰 28 号集合资产管理计划	5,580,000	3.72	境内优先股	-	其他
鑫沅资管—鑫沅资产鑫梅花 520 号集合资产管理计划	5,460,000	3.64	境内优先股	-	其他
光大永明资管—光大永明资产聚优 2 号权益类资产管理产品	5,000,000	3.33	境内优先股	-	其他
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	中国平安人寿保险股份有限公司一个险分红、中国平安人寿保险股份有限公司—自有资金、中国平安人寿保险股份有限公司一个险万能、中国平安财产保险股份有限公司—普通保险产品为一致行动人。 除上述情况外，公司未知上述股东之间有关联关系或一致行动关系。				

2.4 可转换公司债券相关情况

2019 年 11 月 1 日，公司完成 A 股可转换公司债券（以下简称“可转债”）发行工作，募集资金 500 亿元，扣除发行费用后募集资金净额约 499.12 亿元；2019 年 11 月 15 日，上述 A 股可转债在上交所挂牌交易，简称“浦发转债”，代码 110059。

公司于 2021 年 7 月 21 日实施了 2020 年度 A 股普通股利润分配。根据《上海浦东发展银行股份有限公司公开发行可转换公司债券募集说明书》相关条款及有关法规规定，在公司可转债发行后，当公司出现因派送现金股利使公司股东权益发生变化时，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，浦发转债的初始转股价格自 2021 年 7 月 21 日（除息日）起，由人民币 14.45 元/股调整为人民币 13.97 元/股。

截至 2021 年 12 月 31 日，累计已有人民币 1,290,000 元浦发转债转为普通股，累计转股股数为 87,609 股。

可转债持有人及担保人情况

期末可转债持有人数（户）	46,360	
公司可转债担保人	无	
前十名可转债持有人名称	期末持债票面金额	持有比例（%）
中国移动通信集团广东有限公司	9,085,323,000	18.17
登记结算系统债券回购质押专用账户（中国工商银行）	5,233,436,000	10.47
上海国际集团有限公司	3,284,968,000	6.57
登记结算系统债券回购质押专用账户（中国银行）	3,208,807,000	6.42
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）	2,597,209,000	5.19
登记结算系统债券回购质押专用账户（中国农业银行）	2,012,274,000	4.02
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）	2,002,575,000	4.01

登记结算系统债券回购质押专用账户(中国建设银行)	1,927,356,000	3.85
登记结算系统债券回购质押专用账户(中信银行)	889,365,000	1.78
登记结算系统债券回购质押专用账户(中信证券股份有限公司)	716,246,000	1.43

3 经营情况讨论与分析

3.1 公司总体经营情况

报告期内，面对复杂严峻的形势，公司深入贯彻落实党中央、国务院决策部署和监管要求，聚焦“十四五”战略规划，以“全面建设具有国际竞争力的一流股份制商业银行”为目标，服务国家重大战略，助力实体经济发展，主动优化业务结构，坚定推动转型发展，打造“轻型银行”“绿色银行”和“全景银行”，大力强化风险压降，高质量发展基础稳步夯实，各领域工作取得积极进展。

资产负债规模稳中有进

报告期末，本集团资产总额为 81,367.57 亿元，比上年末增加 1,865.39 亿元，增长 2.35%；其中，本外币贷款总额（含票据贴现）为 47,860.40 亿元，比上年末增加 2,520.67 亿元，增长 5.56%。本集团负债总额 74,585.39 亿元，比上年末增加 1,541.38 亿元，增长 2.11%；其中，本外币存款总额为 44,030.56 亿元，比上年末增加 3,265.72 亿元，增长 8.01%。

经营效益稳中略降

报告期内，本集团加强转型发展、调整业务结构、强化风险压降，实现营业收入 1,909.82 亿元，同比减少 54.02 亿元，下降 2.75%；实现利润总额 590.71 亿元，同比减少 76.11 亿元，下降 11.41%；税后归属于母公司股东的净利润 530.03 亿元，同比减少 53.22 亿元，下降 9.12%。平均总资产收益率（ROA）为 0.67%；加权平均净资产收益率（ROE）为 8.75%，成本收入比为 26.17%。

业务结构稳中提质

报告期内，本集团持续加大对经济社会和民生消费等重点领域的支持，资产结构稳步优化，服务实体经济质效进一步提升。三大业务板块营收贡献保持合理比例，零售业务贡献继续保持领先。负债总量、成本、结构均呈现向好趋势，存款总额占总负债比重较上年末提升 3.22 个百分点至近 60%，负债来源稳定性提升。对公贷款总额（不含票据贴现）24,077.28 亿元，较上年末增加 1,019.41 亿元，增长 4.42%；零售贷款总额 18,906.20 亿元，较上年末增加 983.42 亿元，增长 5.49%。

资产质量稳中向好

报告期内，本集团坚持风险“控新降旧”并举，持续加大存量不良资产处置力度，风险压降成效显著。截至报告期末，本集团后三类不良贷款余额 768.29 亿元，较上年末减少 16.32 亿元；不良贷款率 1.61%，较上年末下降 0.12 个百分点；拨备覆盖率为 143.96%，较上年末下降 8.81 个百分点；贷款拨备率（拨贷比）2.31%。

集团化、国际化经营稳中有升

报告期内，本集团强化协同力度，推动子公司落实监管要求，保持稳健发展。公司充分利用跨境业务平台，稳步推进国际化经营。报告期内，主要投资企业合计实现营收 110.27 亿元、净利润 38.31 亿元；国际业务平台资产合计 3,693.03 亿元，实现营收 40.97 亿元。香港、新加坡、伦敦三家海外分行克服疫情影响，保持经营稳定，取得良好业绩。香港分行市场影响力进一步提升，新加坡分行持续打造大宗商品服务特色，伦敦分行有效助力公司跨欧亚、跨时区经营。

3.2 利润表分析

报告期内，本集团各项业务持续发展，实现营业收入 1,909.82 亿元，同比减少 54.02 亿元，下降 2.75%；实现归属于母公司股东的净利润 530.03 亿元，同比下降 9.12%。

单位：人民币百万元

项 目	报告期	上年同期	变动额
营业收入	190,982	196,384	-5,402
--利息净收入	135,958	138,581	-2,623
--手续费及佣金净收入	29,134	33,946	-4,812
--其他净收入	25,890	23,857	2,033
营业支出	131,777	129,648	2,129
--税金及附加	2,004	2,117	-113
--业务及管理费	49,978	46,702	3,276
--信用减值损失及其他减值损失	78,344	79,553	-1,209
--其他业务成本	1,451	1,276	175
营业外收支净额	-134	-54	-80
利润总额	59,071	66,682	-7,611
所得税费用	5,305	7,689	-2,384
净利润	53,766	58,993	-5,227
归属于母公司股东的净利润	53,003	58,325	-5,322
少数股东损益	763	668	95

3.2.1 营业收入

下表列出本集团近三年营业收入构成及占比情况

项 目	2021 年 (%)	2020 年 (%)	2019 年 (%)
利息净收入	71.19	70.57	75.79
手续费及佣金净收入	15.25	17.29	12.99
其他净收入	13.56	12.14	11.22
合 计	100.00	100.00	100.00

注：根据财政部、国资委、银保监会和证监会相关监管要求，调整信用卡分期业务收入的列报项目，从“手续费及佣金收入”项目调整至“利息收入”项目列示。因上述财务报表项目列报口径变化，同期比较数据已按照当期口径进行了重述。

报告期内，本集团实现业务总收入 3,664.30 亿元，同比增加 33.31 亿元，增长 0.92%。

下表列出业务总收入变动情况

单位：人民币百万元

项 目	本期金额	占业务总收入比重 (%)	比上年同期增减 (%)
贷款利息收入	218,546	59.64	1.18
投资利息收入	64,623	17.64	3.55
手续费及佣金收入	39,847	10.87	-9.96
存拆放同业和其他金融机构往来业务利息	11,790	3.22	9.96
存放央行利息收入	5,734	1.56	-2.33
其他收入	25,890	7.07	8.52
合 计	366,430	100.00	0.92

下表列出本集团营业收入地区分部的情况

地 区	营业收入	比上年同期增减	营业利润	单位：人民币百万元	
				比上年同期增减	
总行	78,730	-8.86	30,751	-15.23	
长三角地区	40,095	5.49	22,658	1.17	
珠三角及海西地	13,883	9.01	6,884	-20.12	
环渤海地区	15,538	-0.23	5,894	-13.64	
中部地区	15,778	1.32	8,014	206.23	
西部地区	9,745	0.22	-19,846	上年同期为负	
东北地区	4,016	-17.33	-1,601	-204.71	
境外及附属机构	13,197	-2.42	6,451	5.82	
合 计	190,982	-2.75	59,205	-11.28	

注：作为本报告的用途，本集团地区分部的定义为：

- (1) 总行：总行本部(总行本部及直属机构)
- (2) 长三角地区：上海、江苏、浙江、安徽地区分行
- (3) 珠三角及海西地区：广东、福建地区分行
- (4) 环渤海地区：北京、天津、河北、山东地区分行
- (5) 中部地区：山西、河南、湖北、湖南、江西、海南地区分行
- (6) 西部地区：重庆、四川、贵州、云南、广西、陕西、甘肃、青海、宁夏、新疆、内蒙古、西藏地区分行
- (7) 东北地区：辽宁、吉林、黑龙江地区分行
- (8) 境外及附属机构：境外分行及境内外子公司

3.2.2 利息净收入

报告期内，集团实现利息净收入 1,359.58 亿元，同比减少 26.23 亿元，下降 1.89%。

下表列出所示期间本集团资产负债项目利息收支、平均收益和成本情况

生息资产	报告期			单位：人民币百万元 上年同期		
	平均余额	利息收入	平均收益率(%)	平均余额	利息收入	平均收益率(%)
贷款及垫款	4,661,142	218,546	4.69	4,239,783	215,987	5.09
投资	1,781,070	64,623	3.63	1,690,594	62,405	3.69
存放中央银行款项	390,163	5,734	1.47	416,564	5,871	1.41
存拆放同业及其他 金融机构	582,308	11,790	2.02	512,825	10,722	2.09
合计	7,414,683	300,693	4.06	6,859,766	294,985	4.30

计息负债	报告期			单位：人民币百万元 上年同期		
	平均余额	利息支出	平均成本率(%)	平均余额	利息支出	平均成本率(%)
客户存款	4,216,453	84,867	2.01	3,933,776	82,713	2.10
同业及其他金融机 构存拆放款项	1,488,962	33,704	2.26	1,479,740	32,821	2.22
已发行债务证券	1,246,472	38,664	3.10	1,040,480	32,861	3.16
向中央银行借款	250,784	7,500	2.99	248,003	8,009	3.23
合计	7,202,671	164,735	2.29	6,701,999	156,404	2.33

3.2.2.1 利息收入

报告期内，集团实现利息收入 3,006.93 亿元，同比增加 57.08 亿元，增长 1.94%。

贷款及垫款利息收入

单位：人民币百万元

	报告期			上年同期		
	平均余额	利息收入	平均收益率 (%)	平均余额	利息收入	平均收益率 (%)
公司贷款	2,386,881	91,588	3.84	2,170,863	92,637	4.27
零售贷款	1,829,319	112,530	6.15	1,715,425	113,497	6.62
票据贴现	444,942	14,428	3.24	353,495	9,853	2.79

注：其中，一般性短期贷款平均收益率为 5.39%，中长期贷款平均收益率为 4.47%。

投资利息收入

报告期内，本集团投资利息收入为 646.23 亿元，比上年上升 3.55%，投资平均收益率为 3.63%，比上年下降了 0.06 个百分点。

存拆放同业和其他金融机构往来业务利息收入

报告期内，本集团存拆放同业和其他金融机构往来业务利息收入为 117.90 亿元，比上年增长 9.96%，存拆放同业和其他金融机构往来业务平均收益率为 2.02%，比上年下降了 0.07 个百分点。

3.2.2.2 利息支出

报告期内，本集团利息支出 1,647.35 亿元，同比上升 83.31 亿元，增长 5.33%。主要是已发行债务证券利息支出上升所致。

客户存款利息支出

报告期内，本集团客户存款利息支出为 848.67 亿元，比上年增长 2.60%，客户存款平均成本率 2.01%，比去年下降 0.09 个百分点。

下表列出所示期间本集团公司存款及零售存款的平均余额、利息支出和平均成本率

单位：人民币百万元

	报告期			上年同期		
	平均余额	利息支出	平均成本率 (%)	平均余额	利息支出	平均成本率 (%)
公司客户						
活期	1,654,730	20,234	1.22	1,421,256	15,500	1.09
定期	1,580,304	41,014	2.60	1,626,609	45,537	2.80
零售客户						
活期	284,660	884	0.31	256,976	834	0.32
定期	696,710	22,735	3.26	628,927	20,842	3.31

注：本期已将保证金存款拆分公司客户活期、定期及零售客户活期、定期，上年同期数同口径调整。

同业和其他金融机构存拆放款项利息支出

报告期内，本集团同业和其他金融机构存拆放款项利息支出为 337.04 亿元，比上年增长 2.69%。

已发行债务证券利息支出

报告期内，本集团已发行债务证券利息支出为 386.64 亿元，比上年增长 17.66%。

3.2.3 非利息净收入

报告期内，本集团实现非利息净收入 550.24 亿元，比上年下降 4.81%；其中，手续费及佣金净收入 291.34 亿元，下降 14.18%，其他非利息收益 258.90 亿元，增长 8.52%。

单位：人民币百万元

项 目	报告期		上年同期	
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)
手续费及佣金净收入	29,134	52.95	33,946	58.73
其中：手续费及佣金收入	39,847	72.42	44,257	76.57
手续费及佣金支出	-10,713	-19.47	-10,311	-17.84
投资损益	17,297	31.44	18,980	32.84
公允价值变动损益	4,504	8.19	2,220	3.84
汇兑损益	813	1.48	-215	-0.37
其他业务收入	2,394	4.35	2,160	3.74
资产处置损益	26	0.05	-8	-0.01
其他收益	856	1.54	720	1.23
合 计	55,024	100.00	57,803	100.00

3.2.3.1 手续费及佣金收入

报告期内，集团全年实现手续费及佣金收入 398.47 亿元，比上年减少 44.10 亿元，下降 9.96%。

单位：人民币百万元

项 目	报告期		上年同期	
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)
银行卡业务	12,863	32.28	14,528	32.83
托管及其他受托业务	13,657	34.27	15,415	34.83
投行类业务	3,694	9.27	4,457	10.07
代理业务	4,799	12.04	5,078	11.47
信用承诺	2,300	5.77	2,223	5.02
结算与清算业务	971	2.44	883	2.00
其 他	1,563	3.93	1,673	3.78
合 计	39,847	100.00	44,257	100.00

3.2.3.2 投资损益

报告期内，本集团实现投资损益 172.97 亿元，同比下降 8.87%。

单位：人民币百万元

项 目	报告期		上年同期	
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)
交易性金融资产	11,020	63.71	15,320	80.72
票据买卖差价净收益	1,593	9.21	1,623	8.55
贵金属	1,675	9.68	1,640	8.63
按权益法核算的长期股权投资	223	1.29	146	0.77
其他权益工具投资	52	0.30	45	0.24
其他债权投资	-379	-2.19	1,118	5.89
衍生金融工具	1,792	10.36	-1,686	-8.88
债权投资	1,010	5.84	433	2.28
其他	311	1.80	341	1.80
合 计	17,297	100.00	18,980	100.00

3.2.3.3 公允价值变动损益

报告期内，本集团公允价值变动损益为45.04亿元，同比增加102.88%。

单位：人民币百万元
上年同期

项目	报告期		上年同期	
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)
贵金属	74	1.64	-2,485	-111.94
交易性金融工具	3,938	87.43	-545	-24.55
被套期债券	-491	-10.90	267	12.03
以公允价值计量且其变动计入当期损益的贷款	94	2.09	101	4.55
衍生金融工具	997	22.14	4,697	211.58
其他	-108	-2.40	185	8.33
合计	4,504	100.00	2,220	100.00

3.2.4 业务及管理费用

报告期内，本集团业务及管理费为499.78亿元，同比增长7.01%；成本收入比为26.17%，比上年增加2.39个百分点。

单位：人民币百万元
上年同期

项目	报告期		上年同期	
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)
员工费用	28,400	56.83	27,509	58.90
折旧及摊销费	6,226	12.46	3,212	6.88
短期和低价值资产租赁费	421	0.84	不适用	不适用
租赁费	不适用	不适用	3,372	7.22
其他	14,931	29.87	12,609	27.00
合计	49,978	100.00	46,702	100.00

3.2.5 信用减值损失及其他资产减值损失

报告期内，本集团坚持严格不良贷款分类管理，着力夯实资产质量基础；贷款和垫款减值损失为645.42亿元，比上年下降13.97%。

单位：人民币百万元
上年同期

减值损失项目	报告期		上年同期	
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)
发放贷款和垫款	64,542	82.38	75,022	94.30
其他资产	13,802	17.62	4,531	5.70
合计	78,344	100.00	79,553	100.00

3.2.6 所得税费用

报告期内，所得税费用 53.05 亿元，比上年减少 23.84 亿元，降低 31.01%，实际所得税率 8.98%，同比下降 2.55 个百分点。

单位：人民币百万元

项 目	报 告 期	上 年 同 期
税前利润	59,071	66,682
按中国法定税率计算的所得税	14,768	16,671
子公司采用不同税率的影响	-43	-126
不可抵扣支出的影响	377	497
免税收入的影响	-9,716	-9,486
其他所得税调整	-81	133
所得税费用	5,305	7,689
所得税实际税负率 (%)	8.98	11.53

3.3 资产负债表分析

3.3.1 资产情况分析

截至报告期末，本集团资产总额 81,367.57 亿元，比上年末增加 1,865.39 亿元，增长 2.35%。

单位：人民币百万元
上年末

项 目	报 告 期 末		上 年 末	
	金 额	占 比 (%)	金 额	占 比 (%)
贷款总额	4,786,040	58.82	4,533,973	57.03
贷款应计利息	15,257	0.19	15,576	0.20
减：以摊余成本计量的贷款减值准备	-110,343	-1.36	-119,321	-1.50
金融投资	2,318,923	28.50	2,302,547	28.96
长期股权投资	2,819	0.03	2,401	0.03
衍生金融资产	33,773	0.42	63,589	0.80
现金及存放央行款项	420,996	5.17	489,088	6.15
存放同业及其他金融机构款项	433,898	5.33	422,453	5.31
商誉	6,981	0.09	6,981	0.09
其他	228,413	2.81	232,931	2.93
合 计	8,136,757	100.00	7,950,218	100.00

注：境外资产 2,116.93 亿元，占总资产的比例为 2.60%。

3.3.1.1 客户贷款

报告期末，本集团贷款及垫款总额为 47,860.40 亿元，比上年末增长 5.56%；贷款和垫款总额占资产总额的比例为 58.82%，比上年末增长 1.79 个百分点。

3.3.1.2 金融投资

项 目	报告期末		上年末	
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)
交易性金融资产	526,034	22.68	549,149	23.85
债权投资	1,306,188	56.33	1,169,777	50.80
其他债权投资	479,619	20.68	577,786	25.10
其他权益工具投资	7,082	0.31	5,835	0.25
合 计	2,318,923	100.00	2,302,547	100.00

交易性金融资产

项 目	报告期末		上年末	
	余额	占比 (%)	余额	占比 (%)
债券	79,918	15.19	70,505	12.83
资金信托计划及资产管理计划	18,958	3.60	20,294	3.70
基金投资	398,733	75.80	428,552	78.04
券商收益凭证	13,437	2.55	18,651	3.40
股权投资	8,194	1.56	5,104	0.93
其他投资	6,794	1.30	6,043	1.10
合计	526,034	100.00	549,149	100.00

债权投资

项 目	报告期末		上年末	
	余额	占比 (%)	余额	占比 (%)
债券	855,115	65.47	784,693	67.08
资金信托计划及资产管理计划	452,372	34.63	372,860	31.87
其他债权工具	950	0.07	8,130	0.70
应计利息	17,527	1.34	16,041	1.37
减值准备	-19,776	-1.51	-11,947	-1.02
合计	1,306,188	100.00	1,169,777	100.00

其他债权投资

项 目	报告期末		上年末	
	余额	占比 (%)	余额	占比 (%)
债券	463,929	96.73	524,964	90.86
资产管理计划	9,200	1.92	45,011	7.79
应计利息	6,490	1.35	7,811	1.35
合计	479,619	100.00	577,786	100.00

其他权益工具投资

单位：人民币百万元
上年末

项 目	报告期末		上年末	
	余额	占比 (%)	余额	占比 (%)
股权	6,254	88.31	5,018	86.00
其他权益投资	828	11.69	817	14.00
合计	7,082	100.00	5,835	100.00

按发行主体分类列示的本集团债券投资总额构成

单位：人民币百万元
上年末

项 目	报告期末		上年末	
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)
中国财政部、地方政府、央行 政策性银行	788,947	56.40	800,482	58.00
商业银行及其他金融机构	295,573	21.13	312,774	22.66
其他	191,198	13.67	122,552	8.88
其他	123,244	8.80	144,354	10.46
债券投资合计	1,398,962	100.00	1,380,162	100.00

持有的面值最大的十只金融债券情况

单位：人民币百万元

本集团	面值	年利率 (%)	到期日	计提减值准备
2018 年政策性银行债券	11,740	4.98	2025-01-12	1.05
2018 年政策性银行债券	7,870	4.73	2025-04-02	0.70
2018 年政策性银行债券	6,500	4.15	2025-10-26	0.58
2017 年政策性银行债券	6,000	4.44	2022-11-09	0.53
2020 年政策性银行债券	5,500	3.23	2025-01-10	0.49
2020 年政策性银行债券	5,500	3.34	2025-07-14	0.49
2021 年政策性银行债券	5,440	3.12	2031-09-13	0.49
2019 年政策性银行债券	5,000	3.30	2024-02-01	0.45
2021 年商业银行及其他金融机构债券	5,000	3.89	2022-01-26	0.78
2021 年商业银行及其他金融机构债券	5,000	3.89	2022-02-23	0.78

3.3.1.3 长期股权投资

报告期末，本集团长期股权投资余额 28.19 亿元，比上年末增长 17.41%。其中，对合营公司投资余额 25.13 亿元，比上年末增长 18.15%，报告期末，本集团长期股权投资减值准备余额为零。

3.3.1.4 衍生金融工具

报告期末，本集团所持衍生金融工具主要类别和金额情况如下表所示。

单位：人民币百万元
上年末

	报告期末			上年末		
	名义金额	资产	负债	名义金额	资产	负债
利率衍生工具	4,099,578	17,147	15,789	5,399,464	18,260	18,103
汇率衍生工具	1,578,860	13,844	12,669	1,973,523	39,470	39,109
贵金属衍生工具	195,711	2,656	1,014	210,325	5,122	3,632
商品及其他衍生工具	13,320	126	56	14,717	737	302
合计		33,773	29,528		63,589	61,146
其中被指定为套期工						

具的衍生产品：						
公允价值套期						
-利率互换合同	9,251	42	126	24,283	56	527
-货币互换合同	361	-	8	693	-	5
现金流量套期						
-利率互换合同	1,649	17	-	663	-	9
-货币互换合同	3,554	5	25	389	-	47
总计		64	159		56	588

3.3.1.5 商誉

依据中国企业会计准则的规定，报告期末，本集团对收购上海信托形成的商誉进行了减值测试，确定报告期不需计提减值准备，报告期末，商誉账面价值为 69.81 亿元。

3.3.2 负债情况分析

截至报告期末，本集团负债总额 74,585.39 亿元，比上年末增加 1,541.38 亿元，增长 2.11%。

项 目	报告期末		上年末	
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)
存款总额	4,403,056	59.03	4,076,484	55.81
存款应付利息	60,552	0.81	45,923	0.63
同业及其他金融机构存拆放	1,280,994	17.17	1,597,918	21.88
已发行债务证券	1,317,121	17.66	1,140,653	15.62
向中央银行借款	236,317	3.17	274,346	3.76
交易性金融负债	31,280	0.42	16,057	0.22
衍生金融负债	29,528	0.40	61,146	0.84
其他	99,691	1.34	91,874	1.24
负债总额	7,458,539	100.00	7,304,401	100.00

3.3.2.1 存款总额构成

截至报告期末，本集团存款总额 44,030.56 亿元，比上年末增加 3,265.72 亿元，增长 8.01%。

项 目	报告期末		上年末	
	余额	占比 (%)	余额	占比 (%)
活期存款	2,085,721	47.37	1,910,460	46.86
其中：公司存款	1,745,409	39.64	1,606,179	39.40
个人存款	340,312	7.73	304,281	7.46
定期存款	2,314,632	52.56	2,163,363	53.07
其中：公司存款	1,631,948	37.06	1,508,210	37.00
个人存款	682,684	15.50	655,153	16.07
其他存款	2,703	0.07	2,661	0.07
合 计	4,403,056	100.00	4,076,484	100.00

3.3.3 股东权益变动分析

报告期末，本集团股东权益为 6,782.18 亿元，比上年末增长 5.02%。归属于母公司股东权益为 6,700.07 亿元，比上年末增长 4.98%；未分配利润为 1,930.96 亿元，比上年末增长 2.69%，主要是由于报告期内实现净利润以及利润分配所致。

单位：人民币百万元

项 目	股本	其他权益工具	资本公积	盈余公积	一般风险准备	其他综合收益	未分配利润	归属于母公司股东权益合计
期初数	29,352	112,691	81,761	142,739	79,640	3,976	188,038	638,197
会计政策变更	-	-	-	-	-	-	-597	-597
本期增加	-	-	1	16,553	11,353	-	53,003	80,910
本期减少	-	-	-	-	-	1,155	47,348	48,503
期末数	29,352	112,691	81,762	159,292	90,993	2,821	193,096	670,007

单位：人民币百万元

项 目	报告期末	上年末	比上年末增减 (%)
股本	29,352	29,352	-
其他权益工具	112,691	112,691	-
资本公积	81,762	81,761	-
其他综合收益	2,821	3,976	-29.05
盈余公积	159,292	142,739	11.60
一般风险准备	90,993	79,640	14.26
未分配利润	193,096	188,038	2.69
归属于母公司股东权益合计	670,007	638,197	4.98
少数股东权益	8,211	7,620	7.76
股东权益合计	678,218	645,817	5.02

3.4 会计报表中变动超过 30%以上项目及原因

单位：人民币百万元

项目	报告期末	上年末	增减 (%)	报告期内变动的主要原因
拆出资金	307,945	234,131	31.53	拆放境内非银行金融机构款项规模增加
贵金属	13,151	44,969	-70.76	自营及代客贵金属规模下降
衍生金融资产	33,773	63,589	-46.89	公允价值估值变化所致
买入返售金融资产	117	36,526	-99.68	买入返售债券规模下降
使用权资产	8,560	不适用	不适用	新租赁准则新增的项目
交易性金融负债	31,280	16,057	94.81	与贵金属相关的金融负债增加
衍生金融负债	29,528	61,146	-51.71	公允价值估值变化所致
租赁负债	8,451	不适用	不适用	新租赁准则新增的项目

项 目	2021 年 1-12 月	2020 年 1-12 月	增减 (%)	报告期内变动的主要原因
公允价值变动损益	4,504	2,220	102.88	交易性金融工具估值变动所致
汇兑损益	813	-215	不适用	市场汇率波动，汇兑收益增加
资产处置损益	26	-8	不适用	抵债资产处置收益增加
其他资产减值损失	13	6	116.67	抵债资产减值损失增加
所得税费用	5,305	7,689	-31.01	税前利润减少
其他综合收益的税后净额	-1,153	-3,307	不适用	其他债权投资估值变动

经营活动（使用）/产生的现金流量净额	-257,192	126,385	-303.50	同业往来现金净流入减少
投资活动产生/（使用）的现金流量净额	42,740	-141,677	不适用	投资支付的现金减少

3.5 贷款质量分析

3.5.1 五级分类情况

单位：人民币百万元

五级分类	2021 年末		2020 年末		比上年同期末 增减（%）
	金额	占比（%）	金额	占比（%）	
正常类	4,605,516	96.22	4,338,449	95.69	6.16
关注类	103,695	2.17	117,063	2.58	-11.42
次级类	35,937	0.75	33,191	0.73	8.27
可疑类	23,222	0.49	27,480	0.61	-15.49
损失类	17,670	0.37	17,790	0.39	-0.67
合计	4,786,040	100.00	4,533,973	100.00	5.56
不良贷款总额	76,829	1.61	78,461	1.73	-2.08

单位：人民币百万元

分 类	报告期末		占比（%）	比上年同期末 增减（%）
	金额	占比（%）		
重组贷款	3,784	0.08	0.08	36.21
逾期贷款	99,480	2.08	2.08	2.67

注：1）重组贷款为原已减值或发生减值但相关合同条款已重新商定过的贷款。

2）本集团将本金或利息逾期 1 天及以上的贷款整笔归类为逾期贷款。

3.5.2 按产品类型划分的贷款结构及贷款质量

截至报告期末，公司贷款占比 50.31%，比上年末下降 0.55 个百分点，个人贷款占比 39.50%，比上年末下降 0.03 个百分点，票据贴现占比 10.19%，比上年末上升 0.58 个百分点。

单位：人民币百万元
上年末

产品类型	报告期末			上年末		
	贷款余额	不良贷款额	不良贷款率（%）	贷款余额	不良贷款额	不良贷款率（%）
企业贷款	2,407,728	52,139	2.17	2,305,787	53,796	2.33
一般企业贷款	2,261,151	51,954	2.30	2,248,168	53,596	2.38
贸易融资	146,577	185	0.13	57,619	200	0.35
票据贴现	487,692	490	0.10	435,908	437	0.10
零售贷款	1,890,620	24,200	1.28	1,792,278	24,228	1.35
个人住房贷款	905,974	3,668	0.40	849,193	2,865	0.34
个人经营贷款	392,104	5,081	1.30	325,782	4,910	1.51
信用卡及透支	416,142	8,246	1.98	372,117	9,375	2.52
其他	176,400	7,205	4.08	245,186	7,078	2.89
总 计	4,786,040	76,829	1.61	4,533,973	78,461	1.73

3.5.3 按行业划分的贷款结构及贷款质量

单位：人民币百万元

	报告期末			上年末		
	贷款余额	占总贷款比例 (%)	不良贷款率 (%)	贷款余额	占总贷款比例 (%)	不良贷款率 (%)
企业贷款	2,407,728	50.31	2.17	2,305,787	50.86	2.33
制造业	433,936	9.07	2.92	392,385	8.65	4.13
租赁和商务服务业	421,641	8.81	0.61	361,907	7.98	0.98
房地产业	331,015	6.92	2.75	346,486	7.64	2.07
交通运输、仓储和邮政业	185,778	3.88	0.74	157,478	3.47	1.22
水利、环境和公共设施管理业	180,796	3.78	0.58	173,871	3.84	0.17
批发和零售业	177,773	3.71	4.29	207,798	4.58	4.85
建筑业	165,645	3.46	1.49	160,798	3.55	1.62
电力、热力、燃气及水生产和供应业	146,184	3.05	1.05	116,544	2.57	0.88
金融业	108,267	2.26	2.41	104,093	2.30	0.22
采矿业	78,343	1.64	5.53	95,167	2.10	7.26
信息传输、软件和信息技术服务业	63,203	1.32	2.08	58,820	1.30	2.07
科学研究和技术服务业	37,850	0.79	5.41	30,262	0.67	3.94
文化、体育和娱乐业	17,770	0.37	1.35	20,221	0.45	1.18
农、林、牧、渔业	17,243	0.36	12.10	20,172	0.44	4.70
卫生和社会工作	15,819	0.33	0.18	19,417	0.43	0.01
教育	14,668	0.31	4.08	15,480	0.34	0.01
其他	11,797	0.25	3.72	24,888	0.55	0.88
票据贴现	487,692	10.19	0.10	435,908	9.61	0.10
个人贷款	1,890,620	39.50	1.28	1,792,278	39.53	1.35
总计	4,786,040	100.00	1.61	4,533,973	100.00	1.73

3.5.4 按地区划分的贷款结构

单位：人民币百万元

地 区	报告期末		上年末	
	账面余额	占比 (%)	账面余额	占比 (%)
总行	569,655	11.90	631,123	13.91
长三角地区	1,485,126	31.03	1,382,670	30.50
珠三角及海西地区	576,228	12.04	499,060	11.01
环渤海地区	618,390	12.92	573,928	12.66
中部地区	559,792	11.70	533,569	11.77
西部地区	596,172	12.46	557,301	12.29
东北地区	202,429	4.23	186,739	4.12
境外及附属机构	178,248	3.72	169,583	3.74
合 计	4,786,040	100.00	4,533,973	100.00

3.5.5 担保方式分布情况

单位：人民币百万元
上年末

项 目	报告期末		上年末	
	账面余额	占比 (%)	账面余额	占比 (%)
信用贷款	2,012,057	42.04	1,818,279	40.11
保证贷款	779,176	16.28	776,427	17.12
抵押贷款	1,740,296	36.36	1,668,955	36.81
质押贷款	254,511	5.32	270,312	5.96
合 计	4,786,040	100.00	4,533,973	100.00

3.5.6 贷款迁徙率情况

项 目 (%)	2021 年		2020 年		2019 年	
	年末	平均	年末	平均	年末	平均
正常类贷款迁徙率	2.12	2.51	2.90	2.98	3.05	3.10
关注类贷款迁徙率	41.95	34.18	26.40	33.40	40.40	36.92
次级类贷款迁徙率	77.89	56.60	35.32	43.36	51.39	66.22
可疑类贷款迁徙率	42.03	26.36	10.70	24.82	38.94	48.33

3.5.7 前十名贷款客户情况

单位：人民币百万元

客户名称	2021 年 12 月 31 日	占比 (%)
客户 A	13,123	0.28
客户 B	11,492	0.24
客户 C	11,484	0.24
客户 D	9,083	0.19
客户 E	8,780	0.18
客户 F	8,568	0.18
客户 G	8,161	0.17
客户 H	6,930	0.14
客户 I	5,858	0.12
客户 J	5,470	0.12
合 计	88,949	1.86

3.5.8 贷款减值准备计提和核销情况

单位：人民币百万元

本集团	报告期	上年同期
年初余额	119,867	110,491
本年计提	64,542	75,022
本年核销及处置	-81,102	-70,044
收回原核销贷款和垫款	8,149	5,648
其他变动	-850	-1,250
年末余额	110,606	119,867

注：贷款减值准备金计提方法的说明：本集团结合前瞻性信息进行了预期信用损失评估。对预期信用损失的计量方法反映了以下各项要素：通过评估一系列可能的结果而确定的无偏概率加权平均金额；货币的时间价

值；在资产负债表日无须付出不必要的额外成本或努力即可获得的有关过去事项、当前状况及对未来经济状况预测的合理且有依据的信息。

3.6 商业银行其他监管指标分析

3.6.1 资本结构及管理举措

根据中国银保监会《商业银行资本管理办法（试行）》相关规定计算：

单位：人民币百万元
上年末

项 目	报告期末		本集团	本行
	本集团	本行		
资本总额	833,078	808,839	810,544	790,165
其中：核心一级资本	563,849	544,779	530,953	513,851
其他一级资本	110,443	109,910	110,385	109,910
二级资本	158,786	154,150	169,206	166,404
资本扣除项	15,363	33,326	11,685	29,551
其中：核心一级资本扣减项	15,363	33,326	11,685	29,551
其他一级资本扣减项	-	-	-	-
二级资本扣减项	-	-	-	-
资本净额	817,715	775,513	798,859	760,614
最低资本要求（%）	8.00	8.00	8.00	8.00
储备资本和逆周期资本要求（%）	2.50	2.50	2.50	2.50
附加资本要求	-	-	-	-
风险加权资产	5,835,947	5,651,204	5,458,504	5,300,293
其中：信用风险加权资产	5,432,532	5,274,414	5,049,472	4,916,607
市场风险加权资产	42,114	35,695	60,419	53,425
操作风险加权资产	361,301	341,095	348,613	330,261
核心一级资本充足率（%）	9.40	9.05	9.51	9.14
一级资本充足率（%）	11.29	11.00	11.54	11.21
资本充足率（%）	14.01	13.72	14.64	14.35

注：（1）以上为根据中国银保监会《商业银行资本管理办法（试行）》计量的母公司和集团口径资本充足率相关数据及信息。核心一级资本净额=核心一级资本-核心一级资本扣减项；一级资本净额=核心一级资本净额+其他一级资本-其他一级资本扣减项；总资本净额=一级资本净额+二级资本-二级资本扣减项。

（2）根据中国银保监会《关于商业银行资本构成信息披露的监管要求》，公司在官方网站（www.spdb.com.cn）投资者关系专栏披露本报告期资本构成表、有关科目展开说明表、资本工具主要特征等附表信息。

（3）享受过渡期优惠政策的资本工具：按照中国银保监会《商业银行资本管理办法（试行）》相关规定，商业银行2010年9月12日以前发行的不合格二级资本工具可享受优惠政策，即2013年1月1日起按年递减10%。2012年末本公司不合格二级资本账面金额为386亿元，2013年起按年递减10%，报告期末本公司不合格二级资本工具可计入金额为38.60亿元。

（4）系统重要性银行附加资本：根据人民银行《系统重要性银行附加监管规定（试行）》，系统重要性银行应额外满足附加资本要求，2021年公司入选国内系统重要性银行第二组，适用附加资本要求为0.5%，即2023年1月1日起，公司核心一级资本充足率、一级资本充足率和资本充足率分别不得低于8%、9%和11%。

3.6.2 杠杆率情况

根据中国银保监会《商业银行杠杆率管理办法（修订）》的要求，对杠杆率指标进行了计量。报告期末，本行杠杆率为6.76%，较2020年末上升0.07个百分点；集团杠杆率为7.04%，比上年末上升0.07个百分点。

单位：人民币百万元
上年末

项 目	报告期末		本集团	本行
	本集团	本行		
一级资本净额	658,929	621,363	629,653	594,210
调整后的表内外资产余额	9,364,190	9,192,490	9,034,899	8,879,389
杠杆率 (%)	7.04	6.76	6.97	6.69

公司在官方网站 (www.spdb.com.cn) 投资者关系专栏披露本报告期杠杆率相关明细信息。

注：系统重要性银行附加杠杆率要求：根据人民银行《系统重要性银行附加监管规定（试行）》，系统重要性银行应额外满足附加杠杆率要求，2021 年公司入选国内系统重要性银行第二组，适用附加杠杆率要求为 0.25%，即 2023 年 1 月 1 日起，公司杠杆率不得低于 4.25%。

3.6.3 流动性覆盖率信息

单位：人民币百万元

本集团	报告期末
合格优质流动性资产	873,364
现金净流出量	622,310
流动性覆盖率 (%)	140.34

3.6.4 净稳定资金比例

单位：人民币百万元

本集团	2021 年 12 月 31 日	2021 年 9 月 30 日	2021 年 6 月 30 日	2021 年 3 月 31 日
净稳定资金比例 (%)	102.39	102.02	104.21	102.43
可用的稳定资金	4,397,232	4,320,456	4,337,528	4,224,581
所需的稳定资金	4,294,568	4,235,116	4,162,254	4,124,254

3.6.5 公司近三年其他监管财务指标

项目 (%)	监管标准 值	实际值		
		2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日
资本充足率	≥10.5	13.72	14.35	13.58
一级资本充足率	≥8.5	11.00	11.21	11.22
核心一级资本充足率	≥7.5	9.05	9.14	9.92
资产流动性比率	≥25	49.94	46.00	52.18
人民币 本外币合计	≥25	49.45	45.95	51.61
单一最大客户贷款占资本 净额比率	≤10	1.69	1.31	1.48
最大十家客户贷款占资本 净额比率	≤50	11.47	8.49	8.60
拨备覆盖率	≥130	140.66	150.74	133.85
贷款拨备率	≥1.8	2.23	2.59	2.70

注：（1）本表中资本充足率、资产流动性比率、单一最大客户贷款比例、最大十家客户贷款比例、拨备覆盖率、贷款拨备率按照上报监管机构数据计算，数据口径为母公司口径。

（2）根据中国银行保险监督管理委员会《关于调整商业银行贷款损失准备监管要求的通知》（银监发〔2018〕7号）规定，对各股份制银行实行差异化动态调整“拨备覆盖率”和“贷款拨备率”监管标准。

3.7 公司分级管理情况及各层级分支机构数量和地区分布情况

公司实行一级法人体制，采用总分行制。根据经济效益和经济区划原则，按照全国性商业银行的发展布局，公司在国内大中城市以及沿江沿海、东北和中西部地区的重要中心城市先后设置了分支机构。报告期内，公司新设一级分行 1 家，同城支行 63 家，终止营业机构 1 家；新设社区银行 21 家，撤并社区银行 40 家。截至报告期末，公司已在 31 个省、直辖市、自治区以及香港特别行政区、新加坡、伦敦开设了 42 家一级分行，共 1,684 个分支机构，具体情况详见下表：

地区	机构名称	地址	职工数 (人)	资产规模 (百万元)	所属 机构数
总行	总行	上海市中山东一路 12 号	9,009	3,586,903	1,683
	信用卡中心	上海市浦东南路 588 号浦发大厦	11,806	408,028	-
	小 计		20,815	3,994,931	1,683
长三角地区	上海分行	上海市浦东南路 588 号	4,417	1,133,443	183
	杭州分行	杭州市延安路 129 号	2,678	371,615	98
	宁波分行	宁波市江厦街 21 号	1,253	132,329	40
	南京分行	南京市中山东路 90 号	2,977	348,347	111
	苏州分行	苏州市工业园区钟园路 718 号	908	114,350	31
	合肥分行	合肥市滨湖新区杭州路 2608 号	1,179	112,868	39
	上海自贸试验区分行	上海市浦东南路 588 号浦发大厦 22 楼	39	92,200	-
小 计		13,451	2,305,152	502	
珠三角及海西地区	广州分行	广州市天河区珠江西路 12 号	2,200	256,445	82
	深圳分行	深圳市罗湖区笋岗街道梨园路 333 号	1,782	368,282	47
	福州分行	福州市湖东路 222 号	699	56,301	53
	厦门分行	厦门市厦路 666 号之一	274	17,228	15
	小 计		4,955	698,256	197
环渤海地区	北京分行	北京市西城区太平桥大街 18 号	1,988	576,412	87
	天津分行	天津市河西区滨水道增 9 号 D 座	1,242	195,811	37
	济南分行	济南市黑虎泉西路 139 号	1,222	67,943	63
	青岛分行	青岛市崂山区海尔路 188 号	879	91,939	33
	石家庄分行	石家庄市长安区裕华东路 133 号方北购物广场 101	737	52,743	31
	河北雄安分行	保定市容城县白洋淀大道与容美路交叉口西北角	20	116	-
小 计		6,088	984,964	251	
中部地区	郑州分行	郑州市金水路 299 号	1,891	244,120	94
	武汉分行	武汉市江汉区新华路 218 号	966	80,339	46
	太原分行	太原市青年路 5 号	934	84,551	53
	长沙分行	长沙市滨江新城茶子山东路 102 号	955	87,643	51
	南昌分行	南昌市红谷中大道 1402 号	676	64,749	35
	海口分行	海口市玉沙路 26 号	183	9,679	6
	小 计		5,605	571,081	285
西部地区	重庆分行	重庆市北部新区高新园星光大道 78 号	747	122,802	26
	昆明分行	昆明市东风西路 156 号	690	57,074	36
	成都分行	成都市成华区二环路东二段 22 号	797	66,945	22
	西安分行	西安市高新区锦业路 6 号	1,113	120,448	55
	南宁分行	南宁市金浦路 22 号	607	75,676	23

地区	机构名称	地址	职工数 (人)	资产规模 (百万元)	所属 机构数
	乌鲁木齐分行	乌鲁木齐市新华南路 379 号	462	38,080	21
	呼和浩特分行	呼和浩特市赛罕区敕勒川大街 18 号东方君座 B 座	560	34,212	26
	兰州分行	兰州市广场南路 101 号	487	29,325	29
	贵阳分行	贵阳市观山湖区中天会展城 B 区金融商务区东区东四塔	370	37,737	18
	西宁分行	西宁市城西区微波巷 1 号 1-7 亚楠大厦	215	7,100	7
	银川分行	银川市兴庆区新华东街 51 号	169	8,298	5
	拉萨分行	拉萨市城关区北京中路 48 号 1 号商务楼	121	4,404	1
	小 计		6,338	602,101	269
东北地区	大连分行	大连市沙河口区会展路 45 号	870	79,698	54
	沈阳分行	沈阳市沈河区奉天街 326 号	709	51,339	28
	哈尔滨分行	哈尔滨市南岗区红旗大街 226 号	689	66,615	32
	长春分行	长春市人民大街 3518 号	493	39,174	23
	小 计		2,761	236,826	137
境外	香港分行	香港轩尼诗道 1 号浦发银行大厦 30 楼	251	155,841	-
	新加坡分行	新加坡码头大道 12 号滨海湾金融中心 (12 Marina Boulevard, #34-01, MBFC Tower 3, Singapore)	95	31,011	-
	伦敦分行	19th floor, 1 Angel Court London, EC2R 7HJ	47	10,556	-
	小 计		393	197,408	-
汇总调整				-1,621,458	42
总 计			60,406	7,969,261	1,683

注：职工数、资产规模、所属机构数的总计数均不包含控股子公司。

3.8 公司 2021 年度利润分配预案

根据经审计的 2021 年度会计报表，母公司共实现净利润 503.09 亿元。其中扣除 2021 年发放的浦发优 1 和浦发优 2 股息 15.59 亿元、永续债派息 37.94 亿元后，可供普通股股东分配的当年利润为 449.56 亿元。

公司拟定 2021 年度预分配方案如下：

(1) 按当年税后利润 30% 的比例提取任意盈余公积，共计 150.93 亿元；

(2) 按照财政部《金融企业准备金计提管理办法》(财金[2012]20 号) 的规定，从事存贷款业务的金融企业，应在税后净利润中按一定比例计提一般准备，一般准备余额占风险资产期末余额的比例不低于 1.5%。2021 年提取一般准备 45 亿元。

(3) 以届时实施利润分配股权登记日普通股总股本为基数，向全体股东每 10 股派送现金股利 4.1 元人民币(含税)。

以截至 2021 年 12 月 31 日公司普通股总股本 29,352,168,006 股为基数，合计分配现金股利人民币 120.34 亿元(含税)。

4 涉及财务报告的相关事项

4.1 与上年度财务报告相比，会计政策、会计估计和核算方法发生变化的，公司应当说明情况、原因及其影响

本集团于 2021 年度执行了财政部于近年颁布的《企业会计准则第 21 号——租赁(修订)》(财会〔2018〕35 号)和《企业会计准则解释第 14 号》(财会〔2021〕1 号)，具体会计政策变更情况及对公司的影响参见《按企业会计准则编制的 2021 年度财务报表及审计报告》的财务报表“附三、34. 重要会计政策变更”。

4.2 报告期内发生重大会计差错更正需追溯重述的，公司应当说明情况、更正金额、原因及其影响。

适用 不适用

4.3 与上年度财务报告相比，对财务报表合并范围发生变化的，公司应当作出具体说明。

适用 不适用

4.4 年度财务报告被会计师事务所出具非标准审计意见的，董事会、监事会应当对涉及事项作出说明。

适用 不适用

董事长：郑 杨

上海浦东发展银行股份有限公司董事会
董事会批准报送日期：2022 年 4 月 26 日