中国银行股份有限公司

2021 年度报告摘要

第一节 重要提示

1.1 本年度报告摘要来自年度报告全文，为全面了解本行的经营成果、财务状况及未来发展规划，投资者应当仔细阅读同时代载于上海证券交易所网站www.sse.com.cn及香港联交所披露易网站www.hkexnews.hk的年度报告全文。

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

1.3 本行于2022年3月29日开了董事会会议，审议通过了本行2021年年度报告及摘要。会议应出席董事14名，实际亲自出席董事14名。14名董事均行使表决权。本行监事及高级管理人员列席了本次会议。

1.4 本行按照中国会计准则和国际财务报告准则编制的2021年度财务报告已经普华水谨中天会计师事务所（特殊普通合伙）和罗兵咸永道会计师事务所分别根据中国和国际审计准则审计，并出具标准无保留意见的审计报告。

1.5 本行董事会建议派发2021年度末期普通股股息每10股2.21元人民币（税前），须待本行2021年年度股东大会批准后生效，本次分配不实施资本公积金转增股本。

第二节 公司简介

	A股	H股	境内优先股	境外优先股
证券简称	中国银行	中国银行	中行优3 中行优4	BOC 20USDPREF
证券代码	601988	3988	360033 360035	4619
上市证券交易所	上海证券交易所	香港联合交易所有限公司	上海证券交易所	香港联合交易所有限公司
联系人和联系方式	董事会秘书	,公司秘书	证券事务代表	
姓名	梅非奇		余同	
电话	（86）10-66596268		（86）10-66596268	
传真	（86）10-66594568		（86）10-66594568	
电子信箱	ir@bankofchina.com		ir@bankofchina.com	

第三节 主要会计数据和财务指标

3.1 主要会计数据和指标			单位：百万元人民币（百分比除外）	
项目	2021年	2020年	本报告期比上年同期增减（%）	2019年
营业收入	605,559	565,531	7.08	549,182
营业利润	276,131	245,124	12.65	249,537
利润总额	276,620	246,378	12.27	250,645
归属于母公司所有者的净利润	216,559	192,870	12.28	187,405
扣除非经常性损益后归属于母公司所有者的 净利润	215,829	192,816	11.94	186,426
基本每股收益（元）	0.70	0.61	13.86	0.61
稀释每股收益（元）	0.70	0.61	13.86	0.61
基本每股收益（元,扣除非经常性损益后）	0.70	0.61	13.49	0.61
稀释每股收益（元,扣除非经常性损益后）	0.70	0.61	13.49	0.61
净资产收益率（%,加权平均）	11.28	10.61	上升0.67个百分点	11.45
净资产收益率（%,加权平均,扣除非经常性损益后）	11.24	10.61	上升0.63个百分点	11.38
经营活动产生的现金流量净额	843,258	73,028	1,054.71	（484,266）
项目	2021年12月31日	2020年12月31日	本报告期末比上年末增减（%）	2019年12月31日
资产总计	26,722,408	24,402,659	9.51	22,769,744
归属于母公司所有者权益合计	2,225,153	2,038,419	9.16	1,851,701

3.2 分季度主要会计数据

				单位：百万元人民币
项目	2021年10-12月	2021年7-9月	2021年4-6月	2021年1-3月
营业收入	149,485	153,086	145,133	157,855
归属于母公司所有者的净利润	53,036	50,710	58,824	53,989
扣除非经常性损益后归属于母公司所有者的净利润	53,201	50,590	58,602	53,436
经营活动现金流量（支付）的现金流量净额	395,589	（240,907）	108,072	580,504

第四节 股本及股东情况

4.1 普通股股东数量和持股情况

2021年12月31日普通股股东总数为728,790名,其中包括583,596名A股股东及175,194名H股股东。							
本报告披露日前上一月末普通股股东总数为706,380名，其中包括530,665名A股股东及174,685名H股股东。							
2021年12月31日,前十名普通股股东持股情况单位:股							
序号	普通股股东名称	报告期内增减	期末持股数量	持股比例	持有有限售条件股份数量	质押、标记或冻结的股份数量	股东性质	普通股股份种类
1	中央汇金投资有限责任公司	–	188,461,533,607	64.02%	–	无	国家	A股
2	香港中央结算（代理人）有限公司	（52,922,305）	81,849,088,685	27.80%	–	未知	境外法人	H股
3	中国证券金融股份有限公司	（654,880,040）	7,941,164,885	2.70%	–	无	国有法人	A股
4	中央汇金资产管理有限责任公司	–	1,810,024,500	0.61%	–	无	国有法人	A股
5	香港中央结算有限公司	255,524,716	1,067,361,975	0.36%	–	无	境外法人	A股
6	MUFG Bank, Ltd.	–	520,357,200	0.18%	–	未知	境外法人	H股
7	中国太平洋人寿保险股份有限公司－中国太平洋人寿股票红利型产品（寿自营）委托投资（长江养老）	–	382,238,605	0.13%	–	无	其他	A股
8	中国人寿保险股份有限公司－传统－普通保险产品－005L－CT001P	（377,296,920）	335,393,250	0.11%	–	无	其他	A股
9	北京大地远通（集团）有限公司	152,000,037	152,000,037	0.05%	–	无	境内非国有法人	A股
10	北京远通鑫海商贸有限公司	133,000,000	133,000,000	0.05%	–	无	境内非国有法人	A股

注：

1.1 国投资有限责任公司持股根据H股股份登记处设置的本行股东名册中所示的股份数目统计。

2.香港中央结算（代理人）有限公司的持股数量是该公司以代理人身份，代表截至2021年12月31日止，在该公司开户登记的所有机构和个人投资者持有本行H股股份合计数量。其中，包括全国社保基金理事会持有的H股股份。

3.中央汇金资产管理有限责任公司是中央汇金投资有限责任公司的全资子公司。

4.根据中央结算有限公司的持股数量最接近以往名义持有人，受益人权益可行使股东权利的原则，本行名义持有人中，受益人权益可行使股东权利的H股股份合计数，其中包括香港及海外投资者持有的沪股通股票。

5.北京远通鑫海商贸有限公司是北京大地远通（集团）有限公司的全资子公司，截至2021年12月31日，北京大地远通（集团）有限公司持有本行H股股份合计数，其中通过投资信用账户持有本行147,000,000股普通股，北京远通鑫海商贸有限公司持有本行133,000,000股普通股，均为通过投资者信用账户持有。

6.除上述情况外，本行未知上述普通股股东之间存在关联关系或一致行动关系。

4.2 优先股股东情况

中央汇金投资有限责任公司

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

截至本报告期末，普通股股东中，中投公司有关情况请参见本行于2007年10月11日对外发布的《关于中国投资有限责任公司成立有关事宜的公告》。

4.3优先股股东数量和持股情况

2021年12月31日优先股股东总数为68名,其中包括67名境内优先股股东及1名境外优先股股东。							
本报告披露日前上一月末优先股股东总数为70名,其中包括69名境内优先股股东及1名境外优先股股东。							
2021年12月31日,前十名优先股股东持股情况 单位：股							
序号	优先股股东名称	报告期内增减	期末持股数量	持股比例	质押或冻结的股份数量	股东性质	优先股股份种类
1	博时基金－工商银行－博时－工行－灵活配置5号特定多个客户资产管理计划	（10,000,000）	200,000,000	16.70%	无	其他	境内优先股
2	英国组约梅隆银行有限公司	–	197,865,300	16.52%	未知	境外法人	境外优先股
3	建信信托有限责任公司－“乾元－日新月异”开放式理财产品单一资金信托	–	133,000,000	11.10%	无	其他	境内优先股
4	华宝信托有限责任公司－华宝信托－宝源投资1号集合资金信托计划	119,460,000	119,460,000	9.97%	无	其他	境内优先股
5	中国人寿保险股份有限公司－传统－普通保险产品－005L－CT001P	（3,000,000）	70,000,000	5.84%	无	其他	境内优先股
6	江苏省国际信托有限责任公司－江苏信托－未来添利1号集合资金信托计划	54,540,000	54,540,000	4.55%	无	其他	境内优先股
7	交银施罗德资管－交通银行－交银施罗德资管－卓远2号集合资产管理计划	（4,980,000）	54,400,000	4.54%	无	其他	境内优先股
8	中国邮政储蓄银行股份有限公司	–	40,000,000	3.34%	无	国有法人	境内优先股
9	上海横草集团有限责任公司	–	30,000,000	2.50%	无	国有法人	境内优先股
9	中国平安人寿保险股份有限公司－万能－个险万能	（7,000,000）	30,000,000	2.50%	无	其他	境内优先股

注：

1 英国组约梅隆银行有限公司以托管人身份，代表截至2021年12月31日，在该算系统Euroclear和Clearstream中的所有投资者持有10,985,300股境外优先股，占境外优先股总数的100%。

2 截至2021年12月31日，中国人寿保险股份有限公司－传统－普通保险产品－005L－CT001P同时为本行前十名普通股股东和前十名优先股股东之一。

3 除上述情况外，本行未知上述优先股股东之间，上述优先股股东与上述前十名普通股股东之间存在关联关系或一致行动关系。

第五节 重要事项

5.1 利润分配方案

本行董事会建议派发2021年度末期普通股股息每10股2.21元人民币（税前），须待本行2021年年度股东大会批准后生效，本次分配不实施资本公积金转增股本。

第六节 重要事项

6.1 报告期内所从事的主要业务情况

本行紧紧围绕集团“十四五”规划要求，践等抓好疫情防控和经营管理工作，“一体两翼”协同发力，“八大金融”高质量发展，经营业绩稳中有进，稳中向好。2021年，集团实现净利润2,273.39亿元，同比增加222.43亿元，增长10.85%；实现归属于母公司所有者的净利润2,165.60亿元，同比增加216.89亿元，增长12.28%。平均总资产回报率(ROA)0.85%，净资产收益率(ROE)11.28%。

集团利润表主要项目及变动情况如下表所示：

			单位：百万元人民币（百分比除外）	
项目	2021年	2020年	变动	变动比率
利息净收入	425,142	415,918	9,224	2.22%
非利息收入	180,417	149,613	30,804	20.59%
其中:手续费及佣金净收入	81,426	75,522	5,904	7.82%
营业收入	605,559	565,531	40,028	7.08%
营业支出	（329,428）	（320,407）	（9,021）	2.82%
其中:业务及管理费	（170,602）	（151,149）	（19,453）	12.87%
资产减值损失	（104,220）	（119,016）	14,796	（12.43%）
营业利润	276,131	245,124	31,007	12.65%
利润总额	276,620	246,378	30,242	12.27%
所得税费用	（49,281）	（41,282）	（7,999）	19.38%
净利润	227,339	205,096	22,243	10.85%
归属于母公司所有者的净利润	216,559	192,870	23,689	12.28%

利息净收入与净息差

2021年，集团实现利息净收入4,251.42亿元，同比增加922.24亿元，增长22.2%，其中，利息收入7,893.81亿元，同比增加2294.18亿元，增长36.9%；利息支出3,643.46亿元，同比增加1371.94亿元，增长61.0%。

利息收入

2021年，客户贷款利息收入5,810.00亿元，同比增加1306.46亿元，增长55.7%，主要是客户贷款规模增加所致。

投资利息收入1,538.55亿元，同比增加310.06亿元，增长22.9%，主要是投资规模增加所致。

存放中央银行及存放同业利息收入940.26亿元，同比减少45.24亿元，下降4.6%，主要是存放中央银行及存放同业收益率下降所致。

利息支出

2021年，客户存款利息支出2,626.07亿元，同比增加516.60亿元，增长24.6%，主要是存款规模增加所致。

同业及其他金融机构存放和拆入款项利息支出1,011.52亿元，同比增加555.72亿元，增长121.9%，主要是同业及其他金融机构存放和拆入款项规模增加及付息率上升所致。

发行债券利息支出413.36亿元，同比增加81.17亿元，增长27.3%，主要是发行债券规模增加所致。

净息差

2021年，集团净息差为1.75%，同比下降10个基点，主要是境内人民币贷款收益率有所下降，力度刚性产收益率下行的影响，本行持续优化资产负债结构，一方面坚持存款稳定规模，持续优化存款结构，努力将存款成本控制在合理水平；另一方面加大中长期贷款投放力度，中国内地人民币中长期贷款平均金额在中国内地人民币客户贷款中的占比同比提升1.31个百分点。

集团主要生息资产和付息负债项目的平均金额[1]、平均金额变动率及利息收支变动情况如下表所示：

	2021年			2020年			对利息收支变动的因素分析	
项目	平均金额	利息收支	平均利率	平均金额	利息收支	平均利率	规模因素	利率因素	合计
生息资产									
客户贷款	15,173,296	581,000	3.83%	13,883,933	550,354	3.96%	51,059	（20,413）	30,646
投资	5,237,687	153,859	2.94%	4,850,972	150,553	3.10%	11,988	（8,682）	3,306
存放中央银行及存拆放同业	3,860,706	54,629	1.42%	3,726,828	59,163	1.59%	2,129	（6,663）	（4,534）
小计	24,271,688	789,488	3.25%	22,461,743	760,070	3.38%	65,176	（35,758）	29,418
付息负债									
客户存款	17,356,352	263,509	1.52%	16,351,229	258,439	1.58%	15,881	（10,721）	5,160
同业及其他金融机构存放和拆入款项	3,739,854	58,911	1.58%	3,247,886	49,994	1.54%	7,576	1,341	8,917
发行债券	1,313,387	41,836	3.19%	1,129,581	35,719	3.16%	5,808	309	6,117
小计	22,409,593	364,346	1.63%	20,728,709	344,152	1.66%	29,265	（9,071）	20,194
利息净收入		425,142			415,918		35,911	（26,687）	9,224
净息差			1.75%			1.85%			（10）Bps

注：

1 投资包括以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债券、以摊余成本计量的债券、信托投资及资产管理计划等。

2 存放中央银行及存放同业包括应计债券金额。其他存放中央银行及同业利息收益以及存放同业。

3 同业及其他金融机构存放和拆入款项包括同业存拆入、对共行负债以及其他款项。

中国内地投业务类型结合的客户贷款、客户存款的平均金额和平均利率如下表所示：

项目	2021年		2020年		变动	
	平均金额	平均利率	平均金额	平均利率	平均金额	平均利率
中国内地人民币业务					单位：百万元人民币（百分比除外）	
客户贷款						
公司贷款	6,535,897	4.08%	5,632,658	4.27%	903,239	（19）Bps
个人贷款	5,243,820	4.83%	4,710,348	4.88%	533,472	（5）Bps
贴现	287,532	2.66%	334,182	2.65%	（46,650）	1 Bp
小计	12,067,249	4.38%	10,677,188	4.49%	1,390,061	（11）Bps
其中:						
中长期贷款	9,072,085	4.73%	7,887,644	4.83%	1,184,441	（10）Bps
1年以内短期贷款及其他	2,995,164	3.31%	2,789,544	3.52%	205,620	（21）Bps
客户存款						
公司活期存款	3,693,355	0.82%	3,469,983	0.75%	223,372	7 Bps
公司定期存款	2,614,618	2.8%	2,417,325	2.82%	197,293	3 Bps
个人活期存款	2,387,414	0.35%	2,266,307	0.39%	121,107	（4）Bps
个人定期存款	3,671,859	3.07%	3,092,794	3.00%	579,065	7 Bps
其他存款	664,564	3.22%	816,731	3.40%	（152,167）	（18）Bps
小计	13,031,810	1.90%	12,063,140	1.85%	968,670	5 Bps
中国内地外币业务					单位：百万美元（百分比除外）	
客户贷款	45,029	0.97%	43,182	1.69%	1,847	（72）Bps
客户存款						
公司活期存款	76,620	0.25%	52,111	0.46%	24,509	（21）Bps
公司定期存款	31,506	0.78%	31,931	1.76%	（425）	（98）Bps
个人活期存款	26,307	0.01%	26,516	0.02%	（209）	（1）Bp
个人定期存款	16,390	0.40%	17,835	0.69%	（1,445）	（29）Bps
其他存款	2,606	1.73%	1,799	2.06%	806	（33）Bps
小计	153,428	0.36%	130,192	0.74%	23,236	（38）Bps

注：其他存款包含结构性存款。

非利息收入

2021年，集团实现非利息收入1,804.17亿元，同比增加306.04亿元，增长20.59%。非利息收入在营业收入中的占比为29.79%。

手续费及佣金净收入

集团实现手续费及佣金净收入814.26亿元，同比增加59.04亿元，增长7.82%，在营业收入中的占比为13.45%，主要是本行积极把握市场机遇，深挖业务潜力，代销基金、托管业务收入实现较快增长。

手续费及佣金净收入变动情况如下表：

				单位：百万元人民币（百分比除外）
项目	2021年	2020年	变动	变动比率
集团				
代理业务手续费	29,875	25,367	4,508	17.77%
银行卡手续费	12,717	13,825	（1,108）	（8.01%）
结算与清算手续费	15,371	14,383	988	6.87%
信用承诺手续费及佣金	11,868	11,912	（44）	（0.37%）
顾问和咨询费	4,576	3,535	1,041	29.45%
外汇买卖价差收入	5,520	5,871	（351）	（5.98%）
托管和其他受托业务佣金	6,400	4,831	1,569	32.48%
其他	8,126	8,916	（790）	（8.86%）
手续费及佣金收入	94,453	88,640	5,813	6.56%
手续费及佣金支出	（13,027）	（13,118）	91	（0.69%）
手续费及佣金净收入	81,426	75,522	5,904	7.82%
中国内地				
代理业务手续费	22,869	18,289	4,580	25.04%
银行卡手续费	10,490	11,772	（1,282）	（10.89%）
结算与清算手续费	13,799	12,913	886	6.86%
信用承诺手续费及佣金	5,733	5,779	（46）	（0.80%）
顾问和咨询费	4,466	3,320	1,146	34.52%
外汇买卖价差收入	5,307	5,556	（249）	（4.48%）
托管和其他受托业务佣金	6,232	4,675	1,557	33.30%
其他	8,031	4,883	3,148	64.47%
手续费及佣金收入	76,927	67,187	9,740	14.50%
手续费及佣金支出	（12,587）	（9,030）	（3,557）	39.39%
手续费及佣金净收入	64,340	58,157	6,183	10.63%

其他非利息收入集团实现其他非利息收入869.97亿元，同比增加240.03亿元，增长38.1%，主要是市场价格变化等因素影响，本行公允价值变动收益及投资收益同比增加。

			单位：百万元人民币（百分比除外）	
项目	2021年	2020年	变动	变动比率
投资收益	23,835	16,748	7,087	42.32%
公允价值变动收益	12,717	1,327	11,390	858.33%
汇兑收益	3,968	4,007	（39）	（0.97%）
其他业务收入	58,471	52,009	6,462	12.42%
合计	98,991	74,091	24,900	33.61%

营业支出

本行坚持均衡发展的经营理念，加大资产结构调整力度，优化资产负债结构，合理配置资源，提升盈利能力。2021年，集团营业支出329,428亿元，同比增加9,021亿元，增长2.82%。其中，业务及管理费170,602亿元，同比增加19,453亿元，增长12.87%，主要是本行加大科技投入力度，推进数字化转型，持续提升业务发展质量，实现业务规模较快增长。

集团营业支出如下表所示：

			单位：百万元人民币（百分比除外）	
项目	2021年	2020年	变动	变动比率
税金及附加	5,715	5,465	250	4.57%
业务及管理费	170,602	151,149	19,453	12.87%
资产减值损失	104,220	119,016	（14,796）	（12.43%）
其他业务成本	48,891	44,777	4,114	9.19%
合计	329,428	320,407	9,021	2.82%

业务及管理费

本行严格控制行政费用开支，进一步增加科技创新投入，加大对重点产品、重点领域和重点地区的资源倾斜，努力提高资源投入产出效能。2021年，集团营业支出329,428亿元，同比增加9,021亿元，增长2.82%。集团成本收入比为39.17%。

资产减值损失

2021年，集团计提减值损失104,220亿元，同比减少14,796亿元，下降12.43%。

所得税费用

2021年，集团所得税费用49,281亿元，同比增加7,999亿元，增长19.38%，实际税率17.82%。

5.2 资产负债项目分析

本行坚持资产负债管理理念，动态调整业务策略，持续优化业务结构，资产负债保持平稳增长。2021年末，集团资产总计267,224.08亿元，比上年末增加23,197.49亿元，增长9.51%。集团负债合计240,718.56亿元，比上年末增加21,320.32亿元，增长9.69%。

集团财务状况表主要项目如下表所示：

			单位：百万元人民币（百分比除外）	
项目	2021年12月31日		2020年12月31日	
	金额	占比	金额	占比
资产				
客户贷款净额	15,322,494	57.34%	13,848,304	56.75%
投资	6,164,671	23.07%	5,591,117	22.91%
存放中央银行	2,228,726	8.34%	2,076,840	8.51%
存拆放同业	1,337,483	5.01%	1,433,583	5.88%
其他资产	1,669,044	6.24%	1,452,815	5.95%
资产总计	26,722,408	100.0%	24,402,659	100.0%
负债				
客户存款	18,142,887	74.44%	16,879,171	75.90%
同业存拆入及对央行负债	3,948,691	16.20%	3,089,561	13.89%
其他借入资金	1,415,032	5.81%	1,270,437	5.71%
其他负债	865,245	3.55%	1,000,653	4.50%
负债合计	24,371,855	100.0%	22,239,822	100.0%

注:其他借入资金包括应付债券、长期借款。

客户贷款

本行坚实履行国有大行责任担当，加大对实体经济支持力度，贷款总量实现较好增长；加大对普惠金融、绿色金融、战略新兴产业等重点领域的信贷支持力度，信贷结构持续优化，深入贯彻实施国家区域重大战略和长江经济带、粤港澳大湾区、京津冀协同发展、长三角一体化等国家重大战略，持续提升存款规模增长，加强资产负债管理，优化资产结构，提升盈利能力，保持稳健经营。本集团客户贷款总额181,428.07亿元，比上年末增加12,459.36亿元，增长7.06%。其中，人民币客户贷款总额141,405.26亿元，比上年末增加11,461.16亿元，增长8.81%，外币客户贷款折合美元6,206.46亿元，比上年末增加998.20亿元，增长19.17%。

本行进一步完善风险管理体系，密切关注宏观经济形势变化，加强重点领域风险识别和管控，加大不良资产清收力度，严格控制不良贷款生成，不良贷款保持稳定增长。本集团贷款减值准备余额1,369.61亿元，比上年末增加219.25亿元。

按地区划分的客户贷款

					单位：百万元人民币（百分比除外）
项目	2021年12月31日		2020年12月31日		
	贷款总额	减值贷款	贷款总额	减值贷款	减值贷款
公司贷款					
中国内地:人民币	7,161,416	45.58%	6,266,331		44.08%
各外币折人民币	329,463	2.10%	255,601		1.80%
中国香港澳门台湾及其他国家和地区	2,090,365	13.30%	2,078,158		14.62%
各货币折人民币	9,581,244	60.98%	8,600,090		60.50%
个人贷款					
中国内地:人民币	5,461,645	34.76%	4,979,214		35.02%
各外币折人民币	735	0.00%	645		0.01%
中国香港澳门台湾及其他国家和地区	631,370	4.02%	603,436		4.24%
各货币折人民币					
小计	6,093,750	38.78%	5,583,295		39.27%
应计利息	37,580	0.24%	33,092		0.23%
客户贷款总额	15,712,574	100.00%	14,216,477		100.00%

注:

1 第一最大客户贷款比例=第一最大客户贷款余额÷资本净额。

2 最大十家客户贷款比例=最大十家客户贷款余额÷资本净额。

贷款分类,参阅财务报表附注。

下表所示2021年末本行十大第一借款人。

			单位：百万元人民币（百分比除外）
	行业	是否关联方	贷款余额	占贷款总额百分比
客户A	交通运输、仓储和邮政业	否	60,766	0.39%
客户B	商业及服务业	否	42,968	0.27%
客户C	制造业	否	41,403	0.26%
客户D	交通运输、仓储和邮政业	否	40,600	0.26%
客户E	交通运输、仓储和邮政业	否	35,320	0.23%
客户F	交通运输、仓储和邮政业	否	31,246	0.20%
客户G	交通运输、仓储和邮政业	否	24,300	0.16%
客户H	交通运输、仓储和邮政业	否	23,566	0.15%
客户I	制造业	否	22,294	0.14%
客户J	房地产业	否	22,000	0.14%

投资

本行密切跟踪金融市场动态，合理把握投资节奏，动态调整组合结构，年末集团投资总额6,164,671亿元，比上年末增加593.75亿元，增长10.26%。其中，人民币投资总额47,760.06亿元，比上年末增加4,305.80亿元，增长9.40%。外币投资折美元合7,706.06亿美元，比上年末增加1,266.53亿美元，增长19.96%。

集团投资结构如下表所示：

			单位：百万元人民币（百分比除外）	
项目	2021年12月31日		2020年12月31日	
	金额	占比	金额	占比
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	561,642	9.11%	504,549	9.02%
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产	2,389,830	38.77%	2,107,790	37.70%
以摊余成本计量的金融资产	3,213,199	52.12%	2,978,778	53.28%
合计	6,164,671	100.00%	5,591,117	100.00%

按发行人划分的投资

			单位：百万元人民币（百分比除外）	
项目	2021年12月31日		2020年12月31日	
	金额	占比	金额	占比
债券				
中国内地发行人				
政府	3,183,332	51.64%	3,033,111	54.25%
公共实体及准政府	164,741	2.67%	130,695	2.34%
政策性银行	532,783	8.64%	447,037	7.99%
金融机构	505,577	8.21%	424,672	7.59%
公司	269,345	4.37%	216,751	3.88%
东方资产管理公司	152,433	2.47%	152,433	2.73%
小计	4,808,211	78.00%	4,404,699	78.78%
中国香港澳门台湾及其他国家和地区发行人				
政府	646,221	10.48%	556,612	9.95%
公共实体及准政府	100,072	1.62%	65,825	1.18%
金融机构	158,740	2.58%	172,107	3.08%
公司	147,209	2.39%	141,476	2.53%
小计	1,052,242	17.07%	936,020	16.74%
权益工具及其他	304,218	4.93%	250,398	4.48%
合计	6,164,671	100.00%	5,591,117	100.00%

注:权益工具及其他包括投资基金。

投资非综合性投资

			单位：百万元人民币（百分比除外）	
项目	2021年12月31日		2020年12月31日	
	金额	占比	金额	占比
集团				
公司贷款				
活期存款	5,275,514	29.08%	4,956,751	29.37%
定期存款	3,968,527	21.87%	3,621,775	21.46%
结构性存款	351,445	1.94%	254,553	1.50%
小计	9,595,486	52.89%	8,833,079	52.33%
个人存款				
活期存款	3,487,433	19.22%	3,355,893	19.88%
定期存款	4,299,050	23.70%	3,854,531	22.84%
结构性存款	300,628	1.66%	379,680	2.25%
小计	8,087,111	44.58%	7,590,104	44.97%
发行存款证	160,419	0.88%	206,146	1.22%
其他	299,871	1.65%	249,842	1.48%
合计	18,142,887	100.00%	16,879,171	100.00%

注:其他项目包含应付利息。

按地区划分的客户存款

			单位：百万元人民币（百分比除外）	
项目	2021年12月31日		2020年12月31日	
	金额	占比	金额	占比
公司存款				
中国内地:人民币	6,949,089	38.30%	6,453,523	38.23%
各外币折人民币	746,501	4.12%	560,993	3.32%
中国香港澳门台湾及其他国家和地区	1,899,896	10.47%	1,818,563	10.78%
各货币折人民币	9,595,486	52.89%	8,833,079	52.33%
小计	19,190,972	105.78%	17,666,158	104.66%
个人存款				
中国内地:人民币	6,635,794	36.58%	6,136,873	36.36%
各外币折人民币	293,935	1.62%	300,406	1.78%
中国香港澳门台湾及其他国家和地区	1,157,382	6.38%	1,152,825	6.83%
各货币折人民币				
小计	8,087,111	44.58%	7,590,104	44.97%
发行存款证	160,419	0.88%	206,146	1.22%
其他	299,871	1.65%	249,842	1.48%
客户存款总额	18,142,887	100.00%	16,879,171	100.00%

注:其他项目包含应付利息。

按地区划分的客户存款

			单位：百万元人民币（百分比除外）	
项目	2021年12月31日		2020年12月31日	
	金额	占比	金额	占比
人民币	4,776,896	77.49%	4,366,310	78.09%
美元	801,236	13.00%	701,408	12.55%
港币	260,080	4.22%	212,522	3.80%
其他	326,459	5.29%	310,877	5.56%
合计	6,164,671	100.00%	5,591,117	100.00%

集团持有规模最大的十支金融债券情况

					单位：百万元人民币（百分比除外）
债券名称	面值	年利率	到期日	减值准备
2018年政策性银行债券	13,370	4.98%	2025-01-12	–
2019年政策性银行债券	12,826	3.48%	2029-01-08	–
2020年政策性银行债券	12,610	2.96%	2030-04-17	–
2019年政策性银行债券	12,576	3.65%	2029-05-21	–
2017年政策性银行债券	12,510	4.39%	2027-09-08	–
2018年政策性银行债券	11,092	4.88%	2028-02-09	–
2018年政策性银行债券	10,730	4.73%	2025-04-02	–
2020年政策性银行债券	10,008	3.23%	2030-03-23	–
2019年政策性银行债券	8,725	3.75%	2029-01-25	–
2017年政策性银行债券	8,580	4.02%	2022-04-17	–

注:金融债券指金融机构法人在债券市场发行的有价债券,包括政策性银行发行的债券、同业及非银行金融机构发行的债券,但不包括国组债券及央行票据。

客户存款

本行坚持存款稳价双优,加快产品和服务创新,完善场景建设,有力提升金融服务水平,拓大吸强客户金融资产。积极拓展代发薪、第三方存管、现金管理、社保卡等最头业务,提升人民币存款规模创约更新高,优化大额存单、结构性存