公司代码:601328　　公司简称:交通银行

交通银行股份有限公司

【2021】半年度报告摘要

一、重要提示

1.1本半年度报告摘要来自半年度报告全文,为全面了解本行及附属公司(“本集团”)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证监会指定媒体仔细阅读半年度报告全文。

1.2交通银行股份有限公司(“本行”)董事会、监事会及董事、监事、高级管理人员保证半年度报告摘要内容不存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏,并对其内容的真实性、准确性和完整性承担个别及连带责任。

1.3本行第九届董事会第二十二次会议于2021年8月27日审议通过了2021年半年度报告和业绩公告。出席会议应到董事16名,亲自出席董事15名,委托出席董事1名,宋洪军非执行董事因其他公务未能亲自出席本次会议,书面委托陈俊奎非执行董事出席会议并代为行使表决权。

1.4 本半年度报告未经审计。

1.5 2021年半年度不进行利润分配和公积金转增股本。

二、公司基本情况

普通股和优先股简况

股票种类	股票上市交易所	股票简称	股票代码
A股	上海证券交易所	交通银行	601328
H股	香港联合交易所有限公司	交通银行	03328
境内优先股	上海证券交易所	交行优1	360021

联系人和联系方式

姓名	董事会秘书,公司秘书
联系地址	上海市浦东新区银城中路188号
电话	86-21-58766688
电子信箱	investor@bankcomm.com
邮编	200120

(一)主要会计数据和财务指标

报告期末,本集团按照中国会计准则要求编制的主要会计数据和财务指标如下:

(除另有标明外,人民币百万元)

主要会计数据	2021年1-6月	2020年1-6月	增减(%)	2019年1-6月
利息净收入	78,486	73,849	6.28	70,062
手续费及佣金净收入	24,966	24,277	2.84	23,122
营业收入	133,895	126,787	5.61	118,180
信用减值损失	33,082	33,333	(0.75)	21,544
业务及管理费	35,537	34,860	1.94	32,705
利润总额	46,588	39,958	16.59	48,969
净利润(归属于母公司股东)	42,019	36,505	15.10	42,749
扣除非经常性损益后的净利润(归属于母公司股东)1	41,746	36,103	15.63	42,600
经营活动产生的现金流量净额	(112,743)	119,358	(194.46)	3,567
基本及稀释每股收益(人民币元)2	0.54	0.46	17.39	0.54
扣除非经常性损益后的基本每股收益(人民币元)1,2	0.54	0.45	20.00	0.54
	2021年6月30日	2020年12月31日	增减(%)	2019年12月31日
资产总额	11,413,960	10,697,616	6.70	9,905,600
客户贷款3	6,346,703	5,848,424	8.52	5,304,275
贷款减值准备	151,426	140,561	7.73	134,052
负债总额	10,478,045	9,818,988	6.71	9,104,688
客户存款	7,016,652	6,607,330	6.19	6,072,908
同业及其他金融机构存放款项	926,192	904,958	2.35	921,654
股东权益(归属于母公司股东)	923,608	866,607	6.58	793,247
总股本	74,263	74,263	-	74,263
每股净资产(归属于母公司普通股股东,人民币元)4	10.08	9.87	2.13	9.34
资本净额5	1,072,904	1,021,246	5.06	911,256
其中:核心一级资本净额5	743,079	727,611	2.13	689,489
其他一级资本5	176,295	134,610	30.97	100,057
二级资本5	153,530	159,025	(3.46)	121,710
风险加权资产5	7,015,362	6,695,462	4.78	6,144,459
主要财务指标(%)	2021年1-6月	2020年1-6月	变化(百分点)	2019年1-6月
年化平均资产回报率	0.78	0.72	0.06	0.89
年化加权平均净资产收益率2	10.93	9.90	1.03	12.57
扣除非经常性损益后的年化加权平均净资产收益率1,2	10.86	9.79	1.07	12.53
净利息收益率6	1.55	1.53	0.02	1.58
成本收入比7	27.78	28.91	(1.13)	29.05
	2021年6月30日	2020年12月31日	变化(百分点)	2019年12月31日
不良贷款率8	1.60	1.67	(0.07)	1.47
拨备覆盖率	149.29	143.87	5.42	171.77
拨备率	2.39	2.40	(0.01)	2.53
资本充足率5	15.29	15.25	0.04	14.83
一级资本充足率5	13.11	12.88	0.23	12.85
核心一级资本充足率5	10.59	10.87	(0.28)	11.22

注:

1.按照证监会《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(2008)》要求计算。

2.按照证监会《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》(2010年修订)要求计算。

3.客户贷款不含相关贷款应收利息。

4.为期末扣除其他权益工具后的归属于母公司普通股股东的股东权益除以期末普通股股本总数。

5.根据银保监会《商业银行资本管理办法(试行)》计算。

6.利息净收入与平均生息资产总额的比率。

7.根据业务及管理费除以营业收入扣除其他业务成本后的净额计算。

8.根据银保监会监管口径计算。

(二)普通股股东总数及持股情况

报告期末,本行普通股股东总数399,954户,其中:A股367,469户,H股32,485户。

报告期末,前十名普通股股东持股情况[1]

股东名称	报告期内增减(股)	期末持股数量(股)	比例(%)	股份类别	质押或冻结情况	股东性质
中华人民共和国财政部	-	13,178,424,446	17.75	A股	无	国家
	-	4,553,999,999	6.13	H股	无	
香港中央结算(代理人)有限公司[2,6]	2,115,748	14,977,186,707	20.17	H股	未知	境外法人
香港上海汇丰银行有限公司[3] (汇丰银行)	-	13,886,417,698	18.70	H股	无	境外法人
全国社会保障基金理事会[4] (社保基金会)	-	3,105,155,568	4.18	A股	无	国家
	-	1,405,565,555	1.89	H股	无	
中国证券金融股份有限公司	(330,937,589)	1,891,651,202	2.55	A股	无	国有法人
首都机场集团有限公司	-	1,246,591,087	1.68	A股	无	国有法人
香港中央结算有限公司	333,681,420	985,188,700	1.33	A股	无	境外法人
上海海烟投资管理有限公司[5]	-	808,145,417	1.09	A股	无	国有法人
云南合和(集团)股份有限公司[5]	-	745,305,404	1.00	A股	无	国有法人
一汽股权投资(天津)有限公司	-	663,941,711	0.89	A股	无	国有法人

注:

1.相关数据及信息基于本行备置于股份过户登记处的股东名册。

2.香港中央结算(代理人)有限公司是以代理人身份代表于报告期末,在该公司开户登记的所有机构和个人投资者持有的H股股份合计数。该数据包含汇丰银行、社保基金会在该公司名下间接持有的H股股份249,218,915股、7,649,557,777股;未包含上述两家股东直接持有的,登记于本行股东名册的H股股份13,886,417,698股、1,405,555,555股。

3.根据汇丰控股(HSBC Holdings plc)向香港联交所报备的披露权益表格,报告期末,汇丰银行实益持有本行H股14,135,636,613股,占本行已发行普通股股份总数的19.03%。汇丰银行实益持有股份数量比本行股东名册所记载的股份数量多249,218,915股,该差异系2007年汇丰银行从二级市场购买本行H股以及此后获得本行送红股、参与本行配股所形成。该部分股份均登记在香港中央结算(代理人)有限公司名下。

4.含社保基金会国有资本划转六户持有的1,970,269,383股本行A股股份。除上表列示的持股情况外,社保基金会还持有本行H股7,649,557,777 股,其中:7,027,777,777股登记在香港中央结算(代理人)有限公司名下,621,780,000股通过管理人间接持有(含港股通)。报告期末,社保基金会持有本行A股和H股共计12,160,268,900股,占本行已发行普通股股份总数的16.37%。

5.上海海烟投资管理有限公司与云南合和(集团)股份有限公司属于《商业银行股权管理暂行办法》规定的一致行动人。上海海烟投资管理有限公司、云南合和(集团)股份有限公司等7家中国烟草总公司下属公司授权委托中国烟草总公司代表其出席本行股东大会并行使表决权。

6.香港中央结算(代理人)有限公司是香港中央结算有限公司的全资子公司。

7.本行未知其他前十大股东之间是否存在关联关系或属于《商业银行股权管理暂行办法》规定的一致行动人。

(三)优先股股东总数及持股情况

报告期末,本行优先股股东总数41户。

报告期末前十名优先股股东持股情况

股东名称	报告期内增减(股)	期末持股数量(股)	比例(%)	股份类别	质押或冻结情况	股东性质
中国移动通信集团有限公司	-	100,000,000	22.22	境内优先股	无	国有法人
华宝信托有限责任公司-华宝信托-宝富投资1号集合资金信托计划	33,710,000	33,710,000	7.49	境内优先股	无	其他
浦银安盛基金公司-浦发-上海浦东发展银行上海分行	-	20,000,000	4.44	境内优先股	无	其他
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	-	20,000,000	4.44	境内优先股	无	其他
创金合信基金-招商银行-招商银行股份有限公司	-	20,000,000	4.44	境内优先股	无	其他
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	-	20,000,000	4.44	境内优先股	无	其他
兴全睿众资产-平安银行-平安银行股份有限公司	-	20,000,000	4.44	境内优先股	无	其他
中国平安人寿保险股份有限公司-自有资金	-	18,000,000	4.00	境内优先股	无	其他
中国烟草总公司河南省公司	-	15,000,000	3.33	境内优先股	无	国有法人
中国人寿财产保险股份有限公司-传统-普通保险产品	-	15,000,000	3.33	境内优先股	无	其他

注:

1.优先股股东持股情况根据本行优先股股东名册中所列的信息统计。

2.“比例”指优先股股东持有优先股的股份数量占优先股的股份总数的比例。

3.本行未知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是否存在关联关系或属于一致行动人。

(四)控股股东/实际控制人情况

本行不存在控股股东,不存在实际控制人。

三、经营情况讨论与分析

(一)利润表主要项目分析

1.利润总额

报告期内,本集团实现利润总额465.88亿元,同比增加66.30亿元,增幅16.59%。利润总额主要来源于利息净收入和手续费及佣金净收入,信用减值损失同比减少2.51亿元,降幅0.75%。

本集团在所示期间的利润表项目的部分资料如下:

(除另有标明外,人民币百万元)

	2021年1-6月	2020年1-6月	增减(%)
利息净收入	78,486	73,849	6.28
非利息净收入	55,409	52,938	4.67
其中:手续费及佣金净收入	24,966	24,277	2.84
营业收入	133,895	126,787	5.61
税金及附加	(1,474)	(1,349)	9.27
业务及管理费	(35,537)	(34,860)	1.94
信用减值损失	(33,082)	(33,333)	(0.75)
其他资产减值损失	(418)	(159)	162.89
保险业务支出	(10,925)	(11,022)	(0.88)
其他业务成本	(5,954)	(6,212)	(4.15)
营业利润	46,505	39,852	16.69
营业外收支净额	83	106	(21.70)
利润总额	46,588	39,958	16.59
所得税费用	(3,715)	(2,961)	25.46
净利润	42,873	36,997	15.88

本集团在所示期间的营业收入结构如下:

(除另有标明外,人民币百万元)

	2021年1-6月		
	金额	占比(%)	同比增减(%)
利息净收入	78,486	58.62	6.28
手续费及佣金净收入	24,966	18.65	2.84
投资收益/(损失)	8,250	6.16	(8.87)
公允价值变动收益/(损失)	1,263	0.94	不适用
汇兑及汇率产品净收益/(损失)	1,446	1.08	(7.01)
保险业务收入	11,022	8.23	0.79
其他业务收入	7,811	5.83	(5.04)
资产处置收益	302	0.23	43.13
其他收益	349	0.26	(3.06)
营业收入合计	133,895	100.00	5.61

2.利息净收入

报告期内,本集团实现利息净收入784.86亿元,同比增加46.37亿元,在营业收入中的占比为58.62%,是本集团业务收入的主要组成部分。利息净收入的增长得益于生息资产规模增长,同时报告期内负债结构得到优化,成本率下降,本年度集团利息支出较去年同期有所减少。

本集团在所示期间的生息资产和计息负债的平均余额、相关利息收入和支出以及年化平均收益率或年化平均成本率如下:

(除另有标明外,人民币百万元)

	2021年1-6月			2020年1-6月		
	平均余额	利息收支	年化平均收益(成本)率(%)	平均余额	利息收支	年化平均收益(成本)率(%)
资产						
存放中央银行款项	791,467	5,383	1.37	793,229	5,499	1.39
存放、拆放同业及其他金融机构款项	735,194	5,788	1.59	853,989	9,822	2.31
客户贷款	6,030,466	129,626	4.33	5,393,039	124,636	4.65
证券投资	2,669,703	43,155	3.26	2,637,847	46,272	3.53
生息资产	10,226,830	183,952	3.63	9,678,104	186,229	3.87
非生息资产	985,071			957,483		
资产总额	11,211,901			10,635,587		
负债及股东权益						
客户存款	6,653,433	69,536	2.11	6,265,870	71,996	2.31
同业及其他金融机构存放和拆入款项	1,956,558	19,154	1.97	2,128,528	26,058	2.46
应付债券及其他	1,188,987	16,776	2.85	935,566	14,326	3.08
计息负债	9,798,978	105,466	2.17	9,329,964	112,380	2.42
股东权益及非计息负债	1,412,923			1,305,623		
负债及股东权益合计	11,211,901			10,635,587		
利息净收入		78,486			73,849	
净利差1			1.46			1.45
净利息收益率2			1.55			1.53
净利差1,3			1.67			1.65
净利息收益率2,3			1.76			1.74

注:

1.指平均生息资产总额的年化平均收益率与平均计息负债总额的年化平均成本率间的差额。

2.指年化利息净收入与平均生息资产总额的比率。

3.考虑债券利息收入免税的影响。

报告期内,本集团利息净收入同比增长6.28%,净利差1.46%,同比上升1个基点,净利息收益率1.55%,同比上升2个基点。

本集团利息收入和利息支出因规模和利率变动而引起的变化如下。规模和利率变动的计算基准是所示期间内平均余额的变化以及有关生息资产和计息负债的利率变化。

(人民币百万元)

	2021年1-6月与2020年1-6月的比较		
	增加/(减少)由于		
	规模	利率	净增加/(减少)
生息资产			
存放中央银行款项	(12)	(104)	(116)
存放、拆放同业及其他金融机构款项	(1,361)	(2,673)	(4,034)
客户贷款	14,698	(9,708)	4,990
证券投资	558	(3,675)	(3,117)
利息收入变化	13,883	(16,160)	(2,277)
计息负债			
客户存款	4,440	(6,900)	(2,460)
同业及其他金融机构存放和拆入款项	(2,098)	(4,806)	(6,904)
应付债券及其他	3,871	(1,421)	2,450
利息支出变化	6,213	(13,127)	(6,914)
利息净收入变化	7,670	(3,033)	4,637

报告期内,本集团利息净收入同比增加46.37亿元,其中,各项资产负债平均余额变动带动利息净收入增加76.70亿元,年化平均收益率和年化平均成本率变动致使利息净收入减少30.33亿元。

(1)利息收入

报告期内,本集团实现利息收入1,839.52亿元,同比减少22.77亿元,降幅1.22%。其中客户贷款利息收入、证券投资利息收入和存放中央银行款项利息收入占比分别为70.47%、23.46%和2.93%。

A.客户贷款利息收入

客户贷款利息收入是本集团利息收入的最大组成部分。报告期内,客户贷款利息收入1,296.26亿元,同比增加49.90亿元,增幅4.00%,主要由于客户贷款平均余额同比增加6,374.27亿元,增长部分主要来自公司类和个人类中长期贷款。

按业务类型和期限结构划分的客户贷款平均收益分析

(除另有标明外,人民币百万元)

	2021年1-6月			2020年1-6月		
	平均余额	利息收入	年化平均收益率(%)	平均余额	利息收入	年化平均收益率(%)
公司类贷款	3,856,489	77,262	4.04	3,463,950	75,308	4.37
-短期贷款	1,316,730	22,377	3.43	1,239,688	25,087	4.07
-中长期贷款	2,539,759	54,885	4.36	2,224,262	50,221	4.54
个人贷款	2,004,541	49,886	5.02	1,735,369	46,526	5.39
-短期贷款	533,345	14,504	5.48	468,343	15,724	6.75
-中长期贷款	1,471,196	35,382	4.85	1,267,026	30,802	4.89
票据贴现	169,436	2,478	2.95	193,720	2,802	2.91
客户贷款总额	6,030,466	129,626	4.33	5,393,039	124,636	4.65

B.证券投资利息收入报告期内,证券投资利息收入431.55亿元,同比减少31.17亿元,降幅6.74%,主要由于证券投资年化平均收益率同比下降27个基点。

C.存放中央银行款项利息收入

存放中央银行款项主要包括法定存款准备金和超额存款准备金。报告期内,存放中央银行款项利息收入53.83亿元,同比减少1.16亿元,降幅2.11%,主要由于存放中央银行款项年化平均收益率同比下降2个基点。

D.存放、拆放同业及其他金融机构款项利息收入

报告期内,存放、拆放同业及其他金融机构款项利息收入57.88亿元,同比减少40.34亿元,降幅41.07%,主要由于存放、拆放同业及其他金融机构款项年化平均收益率同比下降72个基点。

(2)利息支出

报告期内,本集团利息支出1,054.66亿元,同比减少69.14亿元,降幅6.15%。报告期内,受益于市场利率下行和客户存款结构优化,本集团客户存款、同业及其他金融机构存放和拆入款项利息支出减少。

A.客户存款利息支出

客户存款是本集团主要资金来源。报告期内,客户存款利息支出695.36亿元,同比减少24.60亿元,降幅3.42%,占全部利息支出的65.93%,客户存款利息支出的减少主要由于年化平均成本率同比下降0.20个百分点。本集团着力压降高成本存款规模,不断优化存款结构,使得存款规模显著增长的同时利息支出同比略有下降。

按产品类型划分的客户存款平均成本分析

(除另有标明外,人民币百万元)

	2021年1-6月			2020年1-6月		
	平均余额	利息支出	年化平均成本率(%)	平均余额	利息支出	年化平均成本率(%)
公司存款	4,364,792	43,414	2.01	4,183,092	46,475	2.23
-活期	1,910,236	8,272	0.87	1,830,970	8,780	0.96
-定期	2,454,556	35,142	2.89	2,352,122	37,695	3.22
个人存款	2,288,641	26,122	2.30	2,082,778	25,521	2.46
-活期	779,876	1,964	0.51	808,302	3,566	0.89
-定期	1,508,765	24,158	3.23	1,274,476	21,955	3.46
客户存款总额	6,653,433	69,536	2.11	6,265,870	71,996	2.31

B.同业及其他金融机构存放和拆入款项利息支出

报告期内,同业及其他金融机构存放和拆入款项利息支出191.54亿元,同比减少69.04亿元,降幅26.49%,主要由于同业及其他金融机构存放和拆入款项年化平均成本率同比下降49个基点。

C.应付债券及其他利息支出

报告期内,应付债券及其他利息支出167.76亿元,同比增加24.50亿元,增幅17.10%,主要由于应付债券及其他平均余额同比增加2,534.21亿元。

3.手续费及佣金净收入

手续费及佣金净收入是本集团营业收入的重要组成部分。报告期内,本集团继续大力推动盈利模式转型,收入来源更趋多元化,实现手续费及佣金净收入249.66亿元,同比增加6.89亿元,增幅2.84%。理财业务和代理类业务是本集团手续费及佣金收入的主要增长点。

本集团在所示期间的手续费及佣金净收入组成结构如下:

(除另有标明外,人民币百万元)

	2021年1-6月	2020年1-6月	增减(%)
银行卡	9,750	10,303	(5.37)
理财业务	5,830	4,828	20.75
托管及其他受托业务	3,972	4,121	(3.62)
代理类	3,575	2,594	37.82
投资银行	1,945	2,030	(4.19)
担保承诺	1,358	1,381	(1.67)
支付结算	713	825	(13.58)
其他	156	133	17.29
手续费及佣金收入合计	27,299	26,215	4.14
减:手续费及佣金支出	(2,333)	(1,938)	20.38
手续费及佣金净收入	24,966	24,277	2.84

理财业务手续费收入同比增加主要由于本集团控股子公司基金管理规模和理财产品规模增加。代理类手续费收入同比增加主要由于代销基金产品收入增加。

4.业务及管理费

报告期内,本集团业务及管理费355.37亿元,同比增加6.77亿元,增幅1.94%;本集团成本收入比27.78%,同比下降1.13个百分点。如进一步对债券利息等收入免税影响进行还原,成本收入比将较27.78%下降2个百分点左右。其他员工成本同比增长36.23%,主要是由于上年同期员工社会保险支出受社保减免政策影响有所减少。

本集团在所示期间的业务及管理费组成结构如下:

(人民币百万元)

	2021年1-6月	2020年1-6月	增减(%)
员工工资、奖金、津贴和补贴	9,321	9,124	2.16
其他员工成本	4,839	3,552	36.23
业务费用	17,400	18,276	(4.79)
折旧与摊销	3,977	3,908	1.77
业务及管理费合计	35,537	34,860	1.94

5.资产减值损失

报告期内,本集团资产减值损失335.00亿元,同比增加0.08亿元,增幅0.02%,其中贷款信用减值损失311.73亿元,同比增加0.39亿元,增幅0.13%。当前全球疫情仍在持续演变,外部环境更趋复杂严峻,国内经济恢复仍然不稳固、不均衡,本行保持拨备计提力度不减,资产减值损失同比持平,保持较好的风险抵御能力。

6.所得税

报告期内,本集团所得税支出37.15亿元,同比增加7.54亿元,增幅25.46%。实际税率为7.97%,低于25%的法定税率,主要是由于本集团持有的国债和地方债等利息收入按税法规定为免税收益。

(二)资产负债表主要项目分析

1.资产

报告期末,本集团资产总额114,139.60亿元,较上年末增加7,163.44亿元,增幅6.70%,增长主要来自于发放贷款及金融投资规模的增长。

本集团在所示日期资产总额中主要组成部分的余额(拨备后)及其占比情况如下:

(除另有标明外,人民币百万元)

	2021年6月30日		2020年12月31日	
	余额	占比(%)	余额	占比(%)
发放贷款和垫款	6,208,293	54.39	5,720,568	53.48
金融投资	3,352,666	29.37	3,237,337	30.26
现金及存放中央银行款项	810,320	7.10	817,561	7.64
拆出资金	399,499	3.50	370,404	3.46
其他	643,182	5.64	551,746	5.16
资产总额	11,413,960	100.00	10,697,616	100.00

(1)客户贷款

报告期内,本集团合理把握信贷投放总量、投向和节奏,贷款实现均衡平稳增长。

本集团在所示日期客户贷款总额及构成情况如下:

(除另有标明外,人民币百万元)

	2021年6月30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(%)
公司类贷款	4,059,876	63.96	3,707,471	63.39	3,346,476	63.09
-短期贷款	1,341,122	21.13	1,251,162	21.39	1,189,543	22.43
-中长期贷款	2,718,754	42.83	2,456,309	42.00	2,156,933	40.66
个人贷款	2,116,957	33.36	1,980,882	33.87	1,754,765	33.08
-按揭	1,387,339	21.86	1,293,773	22.12	1,135,428	21.41
-信用卡	463,340	7.30	464,110	7.94	467,387	8.81
-其他	266,278	4.20	222,999	3.81	151,950	2.86
票据贴现	169,870	2.68	160,071	2.74	203,034	3.83
合计	6,346,703	100.00	5,848,424	100.00	5,304,275	100.00

报告期末,本集团贷产贷款余额63,467.03亿元,较上年末增加4,982.79亿元,增幅8.52%。其中,境内银行机构人民币贷款较上年末增加4,060.10亿元,增幅7.75%。

公司类贷款余额40,598.76亿元,较上年末增加3,524.05亿元,增幅9.51%,在客户贷款中的占比较上年末增加0.57个百分点至63.96%,其中,短期贷款增加899.60亿元,中长期贷款增加2,624.45亿元,中长期贷款在客户贷款中的占比提高至42.83%。

个人贷款余额21,169.57亿元,较上年末增加1,360.75亿元,增幅6.87%,在客户贷款中的占比较上年末下降0.51个百分点至33.36%。其中按揭贷款较上年末增加935.66亿元,增幅7.23%,在客户贷款中的占比减少0.26个百分点至21.86%;信用卡贷款较上年末减少7.70亿元,降幅0.17%。

票据贴现较上年末增加97.99亿元,增幅6.12%。

按担保方式划分的客户贷款分布情况

(除另有标明外,人民币百万元)

	2021年6月30日		2020年12月31日	
	余额	占比(%)	余额	占比(%)
信用贷款	1,990,191	31.36	1,812,785	31.00
保证贷款	1,060,509	16.71	990,248	16.93
附担保物贷款	3,296,003	51.93	3,045,391	52.07
-抵押贷款	2,356,648	37.13	2,191,847	37.48
-质押贷款	939,355	14.80	853,544	14.59
合计	6,346,703	100.00	5,848,424	100.00

客户贷款信用减值准备情况

(人民币百万元)

	2021年6月30日	2020年12月31日
上年末余额	140,561	134,052
本期计提/(转回)	31,173	56,269
本期转入/(转出)	(449)	(683)
本期核销及转让	(23,293)	(53,828)
核销后收回	3,495	5,052
汇率影响	(61)	(301)
期末余额	151,426	140,561

(2)金融投资

报告期末,本集团金融投资净额33,526.66亿元,较上年末增加1,153.29亿元,增幅3.56%。

按性质划分的投资结构

(除另有标明外,人民币百万元)

	2021年6月30日		2020年12月31日	
	余额	占比(%)	余额	占比(%)
债券	2,823,557	84.22	2,787,701	86.11
权益工具及其他	529,109	15.78	449,636	13.89
合计	3,352,666	100.00	3,237,337	100.00

按财务报表列报方式划分的投资结构

(除另有标明外,人民币百万元)

	2021年6月30日		2020年12月31日	
	余额	占比(%)	余额	占比(%)
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融投资	575,837	17.18	482,588	14.91
以摊余成本计量的金融投资	2,050,282	61.15	2,019,529	62.38
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融投资	726,547	21.67	735,220	22.71
合计	3,352,666	100.00	3,237,337	100.00

报告期末,本集团债券投资余额28,235.57亿元,较上年末增加358.56亿元,增幅1.29%。未来,本行将同步做好债券投资的增量配置和存量优化。一是继续维持以利率债投资为主的总体策略,新增投资以国债、地方债投资为主。二是密切关注国家产业政策动向和企业经营状况变化,在信用债具备一定配置价值的情况下,适度加大信用债投资力度。三是优化投资结构,择机置换部分低收益存量债券,配置其他较高收益资产。四是做大利率债的流量业务,加快国债和政策性银行金融债周转速度。

按发行主体划分的债券投资结构

(除另有标明外,人民币百万元)

	2021年6月30日		2020年12月31日	
	余额	占比(%)	余额	占比(%)
政府及中央银行	2,131,003	75.48	2,057,685	73.81
公共实体	28,024	0.99	26,940	0.97
同业和其他金融机构	496,389	17.58	552,765	19.83
法人实体	168,141	5.95	150,311	5.39
合计	2,823,557	100.00	2,787,701	100.00

报告期末,本集团持有金融债券4,963.89亿元,包括政策性银行债券1,608.40亿元和同业及非银行金融机构债券3,355.49亿元,占比分别为32.40%和67.60%。

本集团持有的最大十只金融债券

(除另有标明外,人民币百万元)

债券名称	面值	年利率(%)	到期日	计提减值
2018年政策性银行债券	6,901	4.99	2023/01/23	1.21
2017年政策性银行债券	6,330	4.39	2027/09/07	1.07
2017年政策性银行债券	5,680	4.44	2022/11/08	0.98
2018年政策性银行债券	5,000	4.98	2025/01/11	0.87
2018年政策性银行债券	4,400	4.97	2023/01/28	0.77
2017年政策性银行债券	3,330	4.30	2024/08/20	0.57
2017年商业银行债券	3,000	4.38	2022/08/29	8.73
2019年政策性银行债券	2,912	2.70	2024/03/19	0.54
2018年政策性银行债券	2,750	4.88	2029/02/09	0.49
2017年商业银行债券	2,506	三个月Libor+0.95	2022/04/24	0.67

(3)抵债资产

本集团在所示日期抵债资产的部分资料如下:

(人民币百万元)

	2021年6月30日	2020年12月31日
抵债资产原值	1,270	1,109
减:抵债资产跌价准备	(310)	(142)
抵债资产净值	960	967

2.负债

报告期末,本集团负债总额104,780.45亿元,较上年末增加6,590.57亿元,增幅6.71%。其中,客户存款较上年末增加4,093.22亿元,增幅6.19%,在负债总额中占比66.97%,较上年末下降0.32个百分点;同业及其他金融机构存放款项较上年末增加212.34亿元,增幅2.35%,在负债总额中占比8.84%,较上年末下降0.38个百分点。

客户存款

客户存款是本集团最主要的资金来源。报告期末,本集团客户存款余额70,166.52亿元,较上年末增加4,093.22亿元,增幅6.19%。从客户结构上看,公司存款占比64.88%,较上年末下降0.83个百分点;个人存款占比33.97%,较上年末上升0.79个百分点。从期限结构上看,活期存款占比41.51%,较上年末下降1.15个百分点;定期存款占比57.34%,较上年末上升1.11个百分点。

本集团在所示日期客户存款总额及构成情况如下:

(除另有标明外,人民币百万元)

	2021年6月30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(%)
公司存款	4,552,470	64.88	4,341,524	65.71	4,031,794	66.39
-活期	2,088,099	29.76	2,005,934	30.36	1,835,688	30.23
-定期	2,464,371	35.12	2,335,590	35.35	2,196,096	36.16
个人存款	2,383,481	33.97	2,192,231	33.18	1,969,922	32.44
-活期	824,774	11.75	812,534	12.30	762,669	12.56
-定期	1,558,707	22.22	1,379,697	20.88	1,207,253	19.88
其他存款	2,433	0.03	5,499	0.08	3,364	0.06
应计利息	78,268	1.12	68,076	1.03	67,828	1.11
合计	7,016,652	100.00	6,607,330	100.00	6,072,908	100.00

(三)现金流量表主要项目分析

报告期末,本集团现金及现金等价物余额2,786.29亿元,较上年末净减少284.91亿元。

经营活动现金流量为净流出1,127.43亿元,同比多流出2,321.01亿元。主要是贷款投放以及存放同业以及拆出资金较上