

公司代码：601328

公司简称：交通银行

交通银行股份有限公司
2020 年半年度报告摘要



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十二次会议于2020年8月28日审议通过了2020年半年度报告和业绩公告。出席会议应到董事15名，亲自出席董事15名。

1.4 本半年度报告未经审计。

1.5 2020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	顾生（董事会秘书、公司秘书）
联系地址	中国（上海）自由贸易试验区银城中路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	2020年 1-6月	2019年 1-6月	增减(%)	2018年 1-6月
利息净收入	73,849	70,062	5.41	60,658
手续费及佣金净收入	24,277	23,122	5.00	21,182
营业收入	126,787	118,180	7.28	101,865
利润总额	39,958	48,959	(18.38)	47,470
净利润(归属于母公司股东)	36,505	42,749	(14.61)	40,771
扣除非经常性损益后的净利润(归属于母公司股东) ¹	36,103	42,600	(15.25)	40,652
经营活动产生的现金流量净额	119,358	3,567	3246.17	76,207
基本及稀释每股收益(人民币元) ²	0.46	0.54	(14.81)	0.51
扣除非经常性损益后的基本每股收益(人民币元) ^{1,2}	0.45	0.54	(16.67)	0.51
	2020年 6月30日	2019年 12月31日	增减(%)	2018年 12月31日
资产总额	10,669,932	9,905,600	7.72	9,531,171
客户贷款 ³	5,729,513	5,304,275	8.02	4,854,228
负债总额	9,855,800	9,104,688	8.25	8,825,863
客户存款 ³	6,490,152	6,005,070	8.08	5,724,489
同业及其他金融机构存放款项	910,793	921,654	(1.18)	1,101,324
贷款减值准备	143,216	134,052	6.84	125,540
股东权益(归属于母公司股东)	802,543	793,247	1.17	698,405
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	9.46	9.34	1.28	8.60
资本净额 ⁵	958,388	911,256	5.17	817,549
其中:核心一级资本净额 ⁵	699,433	689,489	1.44	634,807
其他一级资本 ⁵	101,650	100,057	1.59	60,025
二级资本 ⁵	157,305	121,710	29.25	122,717
风险加权资产 ⁵	6,577,150	6,144,459	7.04	5,690,542
主要财务指标(%)	2020年 1-6月	2019年 1-6月	变化 (百分点)	2018年 1-6月
成本收入比 ⁶	28.91	29.05	(0.14)	29.26

年化平均资产回报率	0.72	0.89	(0.17)	0.89
年化加权平均净资产收益率 ²	9.90	12.57	(2.67)	12.76
扣除非经常性损益后的年化加权平均净资产收益率 ^{1, 2}	9.79	12.53	(2.74)	12.72
净利息收益率 ⁷	1.53	1.58	(0.05)	1.41
	2020年 6月30日	2019年 12月31日	变化(百分 点)	2018年 12月31日
不良贷款率 ⁸	1.68	1.47	0.21	1.49
拨备覆盖率	148.73	171.77	(23.04)	173.13
拨备率	2.50	2.53	(0.03)	2.59
资本充足率 ⁵	14.57	14.83	(0.26)	14.37
一级资本充足率 ⁵	12.18	12.85	(0.67)	12.21
核心一级资本充足率 ⁵	10.63	11.22	(0.59)	11.16

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. 根据财政部《关于修订印发2018年度金融企业财务报表格式的通知》(财会〔2018〕36号)，基于实际利率法计提的金融工具的利息应包含在相应金融工具的账面余额中，并反映在资产负债表相关项目中，不应单独列示“应收利息”及“应付利息”项目。为便于分析，此处“客户贷款”不含相关贷款应收利息，“客户存款”不含相关存款应付利息。
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报告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. 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。
7. 利息净收入与平均生息资产总额的比率。
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为362,171户，其中：A股股东总数328,269户，H股股东总数33,902户。报告期末，本行前十名普通股股东持股情况见下表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	1,819,761	14,970,008,105	20.16	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)	-	1,134,886,185	1.53	A 股	无	国家
	-	1,405,555,555	1.89	H 股	无	
中国证券金融股份有限公司	-	2,222,588,791	2.99	A 股	无	国有法人
全国社会保障基金理事会国有资本划转六户 ⁴	-	1,970,269,383	2.65	A 股	无	国家
首都机场集团公司	-	1,246,591,087	1.68	A 股	无	国有法人
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
梧桐树投资平台有限责任公司	-	794,557,920	1.07	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

注:

1. 相关数据及信息来源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。
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。汇丰银行被视为实益拥有 H 股的股份权益情况详见本节“主要股东及根据香港《证券及期货条例》第 XV 部第二和第三分部的规定须予披露权益或淡仓的人士”。
4. 社保基金会与全国社会保障基金理事会国有资本划转六户存在一致行动关系。除上表列示的持股情况外,2019 年 5 月,社保基金会将原所持有的 A 股 742,627,266 股(占总股本比例 1%)划转由减持专户「中信证券股份有限公司—社保基金股票灵活配置产品组合」持有。社保基金会还持有本行 H 股 7,649,484,777 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,621,707,000 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 12,902,823,166 股, 占本行已发行普通股股份总数的 17.37%**。
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。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,本行境内优先股股东总数为 41 户,境外优先股股东总数为 1 户。

1. 报告期末前十名境内优先股股东及持股情况

股东名称	报告期内增减(股)	期末持股数量(股)	持股比例(%)	所持股份类别	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
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	-	20,000,000	4.44	境内优	无	其他

股东名称	报告期内增减(股)	期末持股数量(股)	持股比例(%)	所持股份类别	质押或冻结情况	股东性质
股份有限公司				先股		
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
中信银行股份有限公司—中信理财之慧赢系列	-	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—统一普通保险产品	-	15,000,000	3.33	境内优先股	无	其他

注：

1. 境内优先股股东持股情况根据本行境内优先股股东名册中所列的信息统计。
2. “持股比例”指境内优先股股东持有境内优先股的股份数量占境内优先股的股份总数的比例。
3. 本行未知前十名境内优先股股东之间，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。

2. 报告期末境外优先股股东及持股情况

股东名称	报告期内增减(股)	期末持股数量(股)	持股比例(%)	所持股份类别	质押或冻结情况	股东性质
DB Nominees (Hong Kong) Limited	-	122,500,000	100.00	境外优先股	未知	境外法人

注：

1. 境外优先股股东持股情况根据本行境外优先股股东名册中所列的信息统计。
2. DB Nominees (Hong Kong) Limited 以托管人身份，代表报告期末在清算系统 Euroclear 和 Clearstream 中的所有获配售人持有 122,500,000 股境外优先股，占本行境外优先股总数的 100%。本行已于 2020 年 7 月 29 日赎回上述境外优先股。
3. “持股比例”指境外优先股股东持有境外优先股的股份数量占境外优先股的股份总数的比例。
4. 本行未知境外优先股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 399.58 亿元，同比减少 90.01 亿元，降幅 18.38%。利润总额主要来源于利息净收入和手续费及佣金净收入。

下表列示了本集团在所示期间的利润表项目的部分资料：

(人民币百万元)

	截至6月30日止6个月期间	
	2020年	2019年
利息净收入	73,849	70,062
非利息净收入	52,938	48,118
其中：手续费及佣金净收入	24,277	23,122
营业收入	126,787	118,180
税金及附加	(1,349)	(1,277)
业务及管理费	(34,860)	(32,705)
信用减值损失	(33,333)	(21,544)
其他资产减值损失	(159)	(6)
保险业务支出	(11,022)	(7,878)
其他业务成本	(6,212)	(5,616)
营业利润	39,852	49,154
营业外收支净额	106	(195)
利润总额	39,958	48,959
所得税费用	(2,961)	(5,811)
净利润	36,997	43,148

下表列示了本集团在所示期间的营业收入结构：

(除另有标明外，人民币百万元)

	截至2020年6月30日止6个月期间		
	金额	占比(%)	同比增减(%)
利息净收入	73,849	58.25	5.41
手续费及佣金净收入	24,277	19.15	5.00
投资收益/(损失)	9,053	7.14	19.28
公允价值变动收益/(损失)	(1,680)	(1.33)	(448.55)
汇兑及汇率产品净收益/(损失)	1,555	1.23	77.31
保险业务收入	10,936	8.63	31.58
其他业务收入	8,226	6.48	10.80
资产处置收益	211	0.17	59.85
其他收益	360	0.28	100.00
营业收入合计	126,787	100.00	7.28

2. 利息净收入

报告期内，本集团实现利息净收入 738.49 亿元，同比增加 37.87

亿元，在营业收入中的占比为 58.25%，是本集团业务收入的主要组成部分。

下表列示了本集团在所示期间的生息资产和计息负债的平均每日结余、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：

(除另有标明外，人民币百万元)

	截至 2020 年 6 月 30 日止 6 个月期间			截至 2019 年 6 月 30 日止 6 个月期间		
	平均结余	利息收支	年化平均收益(成本)率(%)	平均结余	利息收支	年化平均收益(成本)率(%)
资产						
存放中央银行款项	793,229	5,499	1.39	828,368	5,958	1.45
存放、拆放同业及其他金融机构款项	853,989	9,822	2.31	808,954	12,419	3.10
客户贷款	5,393,039	124,636	4.65	4,872,256	119,865	4.96
其中：公司贷款	3,463,950	75,308	4.37	3,070,718	71,326	4.68
个人贷款	1,735,369	46,526	5.39	1,595,479	44,866	5.67
贴现	193,720	2,802	2.91	206,059	3,673	3.59
证券投资	2,637,847	46,272	3.53	2,459,873	43,620	3.58
生息资产	9,678,104	186,229	3.87	8,969,451	181,862	4.09
非生息资产	957,483			812,686		
资产总额	10,635,587			9,782,137		
负债及股东权益						
客户存款	6,265,870	71,996	2.31	5,927,890	70,047	2.38
其中：公司存款	4,183,092	46,475	2.23	4,031,516	46,949	2.35
个人存款	2,082,778	25,521	2.46	1,896,374	23,098	2.46
同业及其他金融机构存放和拆入款项	2,128,528	26,058	2.46	1,967,523	28,772	2.95
应付债券及其他	935,566	14,326	3.08	730,836	12,981	3.58
计息负债	9,329,964	112,380	2.42	8,626,249	111,800	2.61
股东权益及非计息负债	1,305,623			1,155,888		
负债及股东权益合计	10,635,587			9,782,137		
利息净收入		73,849			70,062	
净利差¹			1.45			1.48
净利息收益率²			1.53			1.58
净利差^{1,3}			1.65			1.67
净利息收益率^{2,3}			1.74			1.76

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 5.41%，净利差和净利息收益率分别为 1.45%和 1.53%，同比分别下降 3 个和 5 个基点，其中

第二季度净利差和净利息收益率环比分别下降 1 个和 3 个基点。

下表列示了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。规模和利率变动的计算基准是所示期间内平均结余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)

	2020年1-6月与2019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	(253)	(206)	(459)
存放、拆放同业及其他金融机构款项	694	(3, 291)	(2, 597)
客户贷款	12, 845	(8, 074)	4, 771
证券投资	3, 168	(516)	2, 652
利息收入变化	16, 454	(12, 087)	4, 367
计息负债			
客户存款	4, 000	(2, 051)	1, 949
同业及其他金融机构存放和拆入款项	2, 362	(5, 076)	(2, 714)
应付债券及其他	3, 645	(2, 300)	1, 345
利息支出变化	10, 007	(9, 427)	580
利息净收入变化	6, 447	(2, 660)	3, 787

报告期内，本集团利息净收入同比增加 37.87 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 64.47 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 26.60 亿元。

(1) 利息收入

报告期内，本集团实现利息收入 1,862.29 亿元，同比增加 43.67 亿元，增幅 2.40%。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 66.93%、24.85%和 2.95%。

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 1,246.36 亿元，同比增加 47.71 亿元，增幅 3.98%，主要由于客户贷款平均余额同比增长 10.69%。

B. 证券投资利息收入

报告期内，证券投资利息收入 462.72 亿元，同比增加 26.52 亿元，增幅 6.08%，主要由于证券投资平均余额同比增长 7.24%。

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 54.99 亿元，同比减少 4.59 亿元，降幅 7.70%，主要由于存放中央银行款项平均余额同比降低 4.24%，且存放中央银行款项年化平均收益率同比下降 6 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 98.22 亿元，同比减少 25.97 亿元，降幅 20.91%，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 79 个基点。

(2) 利息支出

报告期内，本集团利息支出 1,123.80 亿元，同比增加 5.80 亿元，增幅 0.52%。

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 719.96 亿元，同比增加 19.49 亿元，增幅 2.78%，占全部利息支出的 64.06%。客户存款利息支出的增加，主要由于客户存款平均余额同比增长 5.70%。

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 260.58 亿元，同比减少 27.14 亿元，降幅 9.43%，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 143.26 亿元，同比增加 13.45 亿元，增幅 10.36%，主要由于应付债券及其他平均余额同比增

长 28.01%。

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。报告期内，本集团实现手续费及佣金净收入 242.77 亿元，同比增加 11.55 亿元，增幅 5.00%。管理类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。

下表列示了本集团在所示期间的手续费及佣金净收入组成结构：

(人民币百万元)

	截至 6 月 30 日止 6 个月期间	
	2020 年	2019 年
银行卡	10,303	10,213
管理类	8,949	7,372
代理类	2,594	2,274
投资银行	2,030	2,632
担保承诺	1,381	1,437
支付结算	825	1,024
其他	133	118
手续费及佣金收入合计	26,215	25,070
减：手续费及佣金支出	(1,938)	(1,948)
手续费及佣金净收入	24,277	23,122

银行卡手续费收入 103.03 亿元，同比增加 0.90 亿元，增幅 0.88%。

管理类手续费收入 89.49 亿元，同比增加 15.77 亿元，增幅 21.39%，主要由于理财业务规模增长。

代理类手续费收入 25.94 亿元，同比增加 3.20 亿元，增幅 14.07%，主要由于代销基金业务增长。

投资银行手续费收入 20.30 亿元，同比减少 6.02 亿元，降幅 22.87%，主要由于投行类项目顾问费收入减少。

支付结算手续费收入 8.25 亿元，同比减少 1.99 亿元，降幅 19.43%，主要是由于离岸结算业务收入减少。

4. 业务及管理费

报告期内，本集团业务及管理费 348.60 亿元，同比增加 21.55

亿元，增幅 6.59%；本集团成本收入比为 28.91%，同比下降 0.14 个百分点；如进一步对债券利息等收入免税影响进行还原，成本收入比较 28.91% 下降 2 个百分点左右。

下表列示了本集团在所示期间的业务及管理费的组成结构：

(人民币百万元)

	截至 6 月 30 日止 6 个月期间	
	2020 年	2019 年
职工薪酬及福利	12,676	13,570
业务费用	18,276	15,101
折旧与摊销	3,908	4,034
业务及管理费合计	34,860	32,705

5. 信用减值损失

报告期内，本集团信用减值损失 333.33 亿元，其中贷款信用减值损失 311.34 亿元，同比增加 90.49 亿元，增幅 40.97%。今年年初以来，受新冠肺炎疫情等因素影响，全球经济增速放缓，国内经济也受到较大冲击。本行调整了对 2020 年及 2021 年宏观经济指标的预测及不同宏观情景间的权重，信用减值损失因此显著增加。

6. 所得税

报告期内，本集团所得税支出 29.61 亿元，同比减少 28.50 亿元，降幅 49.04%。实际税率为 7.41%，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利息等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 106,699.32 亿元，较上年末增加 7,643.32 亿元，增幅 7.72%。

下表列示了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：

(除另有标明外，人民币百万元)

	2020年6月30日		2019年12月31日	
	余额	占比(%)	余额	占比(%)
发放贷款和垫款	5,602,356	52.51	5,183,653	52.34

金融投资	3,247,146	30.43	3,005,843	30.34
现金及存放中央银行款项	801,146	7.51	760,185	7.67
拆出资金	492,605	4.62	496,278	5.01
其他	526,679	4.93	459,641	4.64
资产总额	10,669,932	100.00	9,905,600	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。

下表列示了本集团在所示日期客户贷款总额及构成情况：

(除另有标明外，人民币百万元)

	2020年6月30日		2019年12月31日		2018年12月31日	
	余额	占比(%)	余额	占比(%)	余额	占比(%)
公司类贷款	3,668,822	64.03	3,346,476	63.09	3,061,915	63.08
—短期贷款	1,301,639	22.72	1,189,543	22.43	1,170,200	24.11
—中长期贷款	2,367,183	41.31	2,156,933	40.66	1,891,715	38.97
个人贷款	1,829,406	31.93	1,754,765	33.08	1,635,627	33.69
—按揭	1,196,808	20.89	1,135,428	21.41	1,007,528	20.75
—信用卡	445,266	7.77	467,387	8.81	505,190	10.41
—其他	187,332	3.27	151,950	2.86	122,909	2.53
票据贴现	231,285	4.04	203,034	3.83	156,686	3.23
客户贷款总额	5,729,513	100.00	5,304,275	100.00	4,854,228	100.00

报告期末，本集团客户贷款余额 57,295.13 亿元，较上年末增加 4,252.38 亿元，增幅 8.02%。其中，境内银行机构人民币贷款较上年末增加 3,869.42 亿元，增幅 8.30%。

公司类贷款余额 36,688.22 亿元，较上年末增加 3,223.46 亿元，增幅 9.63%，在客户贷款中的占比较上年末上升 0.94 个百分点至 64.03%，其中，短期贷款增加 1,120.96 亿元，中长期贷款增加 2,102.50 亿元。

个人贷款余额 18,294.06 亿元，较上年末增加 746.41 亿元，增幅 4.25%，在客户贷款中的占比较上年末下降 1.15 个百分点至 31.93%。其中按揭贷款较上年末增加 613.80 亿元，增幅 5.41%；信用卡贷款较上年末减少 221.21 亿元，降幅 4.73%。

票据贴现较上年末增加 282.51 亿元，增幅 13.91%。

地域集中度

本集团贷款主要集中在长江三角洲、环渤海经济圈和珠江三角洲地区。报告期末，上述三个地区贷款余额较上年末分别增长6.29%、6.56%和18.11%，占比分别为35.45%、15.74%和9.60%。

按担保方式划分的贷款分布情况

(除另有标明外,人民币百万元)

	2020年6月30日		2019年12月31日	
	余额	占比(%)	余额	占比(%)
信用贷款	1,854,610	32.37	1,844,304	34.77
保证贷款	1,107,450	19.33	943,076	17.78
附担保物贷款	2,767,453	48.30	2,516,895	47.45
—抵押贷款	1,966,636	34.32	1,926,508	36.32
—质押贷款	800,817	13.98	590,387	11.13
合计	5,729,513	100.00	5,304,275	100.00

发放贷款和垫款信用减值准备情况

(人民币百万元)

	信用减值准备——发放贷款和垫款
2020年1月1日余额	134,052
本期计提/(转回)	31,134
本期转入/(转出)	(350)
本期核销及转让	(23,787)
核销后收回	2,136
汇率影响	31
2020年6月30日余额	143,216

(2) 金融投资

报告期末，本集团金融投资净额 32,471.46 亿元，较上年末增加 2,413.03 亿元，增幅 8.03%。

按性质划分的投资结构

(人民币百万元)

	2020年6月30日	2019年12月31日
债券	2,746,712	2,585,678
权益工具及其他	500,434	420,165
合计	3,247,146	3,005,843

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)

	2020年6月30日		2019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	519,544	16.00	406,498	13.52
以摊余成本计量的金融投资	1,940,765	59.77	1,929,689	64.20
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融投资	786,837	24.23	669,656	22.28
合计	3,247,146	100.00	3,005,843	100.00

报告期末，本集团债券投资余额 27,467.12 亿元，较上年末增加 1,610.34 亿元，增幅 6.23%。未来，基于对经济金融形势的研判，本行将着力于存量结构调整、优化再投资。一是重点投资地方债，一级优质流动性资产配置向国债倾斜。二是实时跟踪国家产业政策动向和企业经营状况变化，做好信用债项目储备和投资安排。三是做大利率债的流量业务，加快国债和政金债周转速度。四是优化投资结构，择机置换部分低收益存量债券，配置其他较高收益资产。

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)

	2020 年 6 月 30 日		2019 年 12 月 31 日	
	余额	占比(%)	余额	占比(%)
政府及中央银行	1,918,233	69.84	1,788,034	69.15
公共实体	28,527	1.04	29,797	1.15
同业和其他金融机构	643,111	23.41	634,303	24.53
法人实体	156,841	5.71	133,544	5.17
合计	2,746,712	100.00	2,585,678	100.00

报告期末，本集团持有金融债券 6,431.11 亿元，包括政策性银行债券 2,375.93 亿元和同业及非银行金融机构债券 4,055.18 亿元，占比分别为 36.94%和 63.06%。

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
2020 年商业银行存款证	7,200	4.83	15/07/2020	28.65
2018 年政策性银行债券	6,909	4.99	24/01/2023	1.03
2018 年政策性银行债券	6,420	4.82	24/01/2021	0.95
2017 年政策性银行债券	6,330	4.39	08/09/2027	0.91
2017 年政策性银行债券	5,690	4.44	09/11/2022	0.83
2018 年政策性银行债券	5,000	4.98	12/01/2025	0.74
2018 年政策性银行债券	4,420	4.83	22/01/2021	0.65

2018年政策性银行债券	4,400	4.97	29/01/2023	0.66
2019年政策性银行债券	4,265	3.12	17/07/2022	0.63
2017年政策性银行债券	3,570	4.14	11/09/2020	0.53

(3) 抵债资产

下表列示了本集团在所示日期抵债资产的部分资料：

(人民币百万元)

	2020年6月30日	2019年12月31日
抵债资产原值	888	907
减：抵债资产跌价准备	(140)	(148)
抵债资产净值	748	759

2. 负债

报告期末，本集团负债总额98,558.00亿元，较上年末增加7,511.12亿元，增幅8.25%。其中，客户存款较上年末增加4,850.82亿元，增幅8.08%，在负债总额中占比65.85%，较上年末下降0.11个百分点；同业及其他金融机构存放款项较上年末减少108.61亿元，降幅1.18%，在负债总额中占比9.24%，较上年末下降0.88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64,901.52亿元，较上年末增加4,850.82亿元，增幅8.08%。从客户结构上看，公司存款占比67.12%，较上年末下降0.02个百分点；个人存款占比32.84%，较上年末上升0.04个百分点。从期限结构上看，活期存款占比42.86%，较上年末下降0.41个百分点；定期存款占比57.10%，较上年末上升0.43个百分点。

下表列示了本集团在所示日期客户存款总额及构成情况：

(除另有标明外，人民币百万元)

	2020年6月30日		2019年12月31日		2018年12月31日	
	余额	占比(%)	余额	占比(%)	余额	占比(%)
公司存款	4,356,311	67.12	4,031,784	67.14	3,944,098	68.90
—公司活期存款	1,952,384	30.08	1,835,688	30.57	1,748,857	30.55
—公司定期存款	2,403,927	37.04	2,196,096	36.57	2,195,241	38.35
个人存款	2,131,570	32.84	1,969,922	32.80	1,776,488	31.03
—个人活期存款	829,632	12.78	762,669	12.70	687,393	12.01
—个人定期存款	1,301,938	20.06	1,207,253	20.10	1,089,095	19.02
其他存款	2,271	0.04	3,364	0.06	3,903	0.07

客户存款总额	6,490,152	100.00	6,005,070	100.00	5,724,489	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2,483.13亿元，较上年末增加805.78亿元。

经营活动现金流量为净流入1,193.58亿元，同比多流入1,157.91亿元，主要是同业存放款项及客户存款现金流入同比有所增加。

投资活动现金流量为净流出894.33亿元，同比多流出103.45亿元，主要是金融投资相关活动导致的现金净流出同比有所增加。

筹资活动现金流量为净流入494.83亿元，同比多流入362.89亿元，主要是本期发行债券及永续债的现金流入同比有所增加。

（四）分部情况

1. 按地区划分的分部经营业绩

下表列示了本集团在所示期间各个地区分部的利润总额和营业收入：

（人民币百万元）

	截至6月30日止6个月期间			
	2020年		2019年	
	利润总额	营业收入 ¹	利润总额	营业收入 ¹
华北	6,307	11,867	6,683	11,158
东北	(96)	2,910	(787)	3,202
华东	14,466	52,943	17,177	45,976
华中及华南	9,757	21,229	12,399	20,147
西部	5,781	8,718	4,531	8,900
海外	4,350	7,241	4,850	7,298
总部	(607)	21,879	4,106	21,499
总计 ²	39,958	126,787	48,959	118,180

注：

1. 包括利息净收入、手续费及佣金净收入、投资收益、公允价值变动损益、汇兑及汇率产品净收益、保险业务收入、其他业务收入、资产处置收益和其他收益。下同。

2. 含少数股东损益。下同。

3. 因分部间收入分配考核规则的调整，同期比较数据已按照当期分配规则进行重述。

2. 按地区划分的分部存贷款情况

下表列示了本集团在所示日期按地区划分的存款和贷款余额：

（人民币百万元）

	2020年6月30日	2019年12月31日
--	------------	-------------

	存款余额	贷款余额	存款余额	贷款余额
华北	1,069,704	721,654	1,064,499	689,601
东北	321,526	224,615	306,599	212,871
华东	2,284,030	1,989,225	2,126,127	1,830,275
华中及华南	1,560,588	1,265,117	1,363,673	1,106,903
西部	701,051	606,545	661,266	532,796
海外	549,645	385,018	465,096	391,517
总部	3,608	537,339	17,810	540,312
总计	6,490,152	5,729,513	6,005,070	5,304,275

3. 按业务板块划分的分部经营业绩

本集团的业务主要分成四类：公司金融业务、个人金融业务、资金业务和其他业务。

下表列示了本集团在所示期间按业务板块划分的利润总额和营业收入情况：

(除另有标明外，人民币百万元)

	截至6月30日止6个月期间			
	2020年		2019年	
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)
营业收入	126,787	100.00	118,180	100.00
公司金融业务	55,202	43.54	53,283	45.09
个人金融业务	60,695	47.87	54,295	45.94
资金业务	10,062	7.94	9,831	8.32
其他业务	828	0.65	771	0.65
利润总额	39,958	100.00	48,959	100.00
公司金融业务	17,120	42.84	24,247	49.53
个人金融业务	13,801	34.54	15,914	32.50
资金业务	8,587	21.49	8,615	17.60
其他业务	450	1.13	183	0.37

注：因部分子公司业务所属分部划分口径的调整，同期比较数据已按照当期口径进行重述。

(五) 资本充足率

本集团遵照银保监会《商业银行资本管理办法（试行）》及其相关规定计量资本、风险加权资产和资本充足率。自2014年银保监会首次核准使用资本管理高级方法以来，本行按监管要求稳步推进高级方法的实施和深化应用，2018年经银保监会核准，结束资本管理高级方法并行期并扩大实施范围。

按照银保监会批准的资本管理高级方法实施范围，符合监管核准

要求的信用风险采用内部评级法、市场风险采用内部模型法、操作风险采用标准法，内部评级法未覆盖的信用风险采用权重法，内部模型法未覆盖的市场风险采用标准法，标准法未覆盖的操作风险采用基本指标法。报告期末，本集团资本充足率 14.57%，一级资本充足率 12.18%，核心一级资本充足率 10.63%，均满足监管要求。

(除另有标明外，人民币百万元)

	本集团	本银行
核心一级资本净额	699,433	605,610
一级资本净额	801,083	705,480
资本净额	958,388	857,285
核心一级资本充足率(%)	10.63	10.12
一级资本充足率(%)	12.18	11.79
资本充足率(%)	14.57	14.33

注：中国交银保险有限公司和交银康联人寿保险有限公司不纳入并表范围。

(六) 杠杆率

本集团依据银保监会《商业银行杠杆率管理办法（修订）》计量杠杆率。报告期末，本集团杠杆率 6.99%，满足监管要求。

(除另有标明外，人民币百万元)

	2020年6月30日	2020年3月31日	2019年12月31日	2019年9月30日
一级资本净额	801,083	808,639	789,546	771,897
调整后的表内外资产余额	11,459,393	11,262,732	10,631,020	10,655,770
杠杆率(%)	6.99	7.18	7.43	7.24

(九) 资产质量

报告期末，本集团按中国银行业监管口径划分的贷款五级分类情况如下：

(除另有标明外，人民币百万元)

五级分类	2020年6月30日		2019年12月31日		2018年12月31日	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)	金额	占比(%)
正常类贷款	5,531,412	96.54	5,111,715	96.37	4,662,605	96.06
关注类贷款	101,809	1.78	114,517	2.16	119,111	2.45
正常贷款合计	5,633,221	98.32	5,226,232	98.53	4,781,716	98.51
次级类贷款	42,800	0.74	16,963	0.32	13,711	0.28
可疑类贷款	36,418	0.64	42,508	0.80	38,456	0.79
损失类贷款	17,074	0.30	18,572	0.35	20,345	0.42

不良贷款合计	96,292	1.68	78,043	1.47	72,512	1.49
合计	5,729,513	100.00	5,304,275	100.00	4,854,228	100.00

报告期末，本集团按中国银行业监管口径计算的贷款迁徙率如下：

贷款迁徙率（%）	2020 年上半年	2019 年	2018 年
正常类贷款迁徙率	1.14	1.71	1.85
关注类贷款迁徙率	30.28	29.76	30.01
次级类贷款迁徙率	13.80	42.76	88.62
可疑类贷款迁徙率	6.48	10.92	15.36

注：根据银保监会《关于印发非现场监管指标定义及计算公式的通知》计算。

四、涉及财务报告的有关事项

1. 与上一会计期间相比，会计政策、会计估计和核算方法发生变化的情况、原因及其影响。

适用 不适用

2. 报告期内发生重大会计差错更正需追溯重述的情况、更正金额、原因及其影响。

适用 不适用

公司名称 交通银行股份有限公司

法定代表人 任德奇

日期 2020年8月28日