

中国光大银行股份有限公司

截至 2021 年 6 月 30 日止六个月期间
中期财务报表(未经审计)及审阅报告
(按中国会计准则编制)

中国光大银行股份有限公司

目 录

	页 次
一、 审阅报告	1
二、 财务报表	
合并资产负债表和资产负债表	2 - 4
合并利润表和利润表	5 - 6
合并股东权益变动表	7 - 9
股东权益变动表	10 - 12
合并现金流量表和现金流量表	13 - 15
财务报表附注	16 - 152
财务报表补充资料	
1. 非经常性损益明细表	1
2. 按中国会计准则与国际财务报告准则编制的财务报表的差异	2
3. 每股收益	2
4. 净资产收益率	3
5. 杠杆率	3 - 4
6. 监管资本项目与资产负债表对应关系	5 - 11
7. 流动性覆盖率和净稳定资金比例	12
8. 已逾期贷款和垫款余额	12 - 13
9. 发放贷款和垫款的风险分类	14

审阅报告

安永华明（2021）专字第 61238341_A06 号
中国光大银行股份有限公司

中国光大银行股份有限公司全体股东：

我们审阅了中国光大银行股份有限公司（“贵行”）及其子公司（统称“贵集团”）中期财务报表，包括2021年6月30日的合并资产负债表和资产负债表、截至2021年6月30日止六个月期间的合并利润表和利润表、合并股东权益变动表和股东权益变动表、合并现金流量表和现金流量表以及财务报表附注。上述中期财务报表的编制是贵行管理层的责任，我们的责任是在实施审阅工作的基础上对这些中期财务报表出具审阅报告。

我们按照《中国注册会计师审阅准则第2101号—财务报表审阅》的规定执行了审阅业务。该准则要求我们计划和实施审阅工作，以对财务报表是否不存在重大错报获取有限保证。审阅主要限于询问贵集团有关人员和财务数据实施分析程序，提供的保证程度低于审计。我们没有实施审计，因而不发表审计意见。

根据我们的审阅，我们没有注意到任何事项使我们相信上述中期财务报表没有在所有重大方面按照《企业会计准则第32号—中期财务报告》的要求编制。

安永华明会计师事务所（特殊普通合伙）



中国注册会计师：许旭明



中国注册会计师：洪晓冬

中国 北京

2021 年 8 月 30 日

中国光大银行股份有限公司
合并资产负债表和资产负债表
2021年6月30日
(除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

		本集团		本行	
	附注	2021 年	2020 年	2021 年	2020 年
	三	6 月 30 日	12 月 31 日	6 月 30 日	12 月 31 日
		未经审计	经审计	未经审计	经审计
资产					
现金及存放中央银行款项	1	377,531	360,287	377,327	360,131
存放同业及其他金融机构款项	2	33,878	46,059	29,537	40,231
贵金属		6,485	9,353	6,485	9,353
拆出资金	3	70,741	69,290	79,181	74,769
衍生金融资产	4	17,188	25,264	17,188	25,262
买入返售金融资产	5	96,928	43,592	96,755	43,587
发放贷款和垫款	6	3,167,425	2,942,435	3,161,385	2,939,071
应收融资租赁款	7	110,934	100,788	-	-
金融投资	8	1,775,485	1,670,415	1,762,441	1,658,026
-以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融资产		364,835	304,908	359,415	299,768
-以公允价值计量且其变动 计入其他综合收益的 债务工具		278,779	222,807	271,831	216,324
-以公允价值计量且其变动 计入其他综合收益的 权益工具		1,127	875	1,122	870
-以摊余成本计量的金融投资		1,130,744	1,141,825	1,130,073	1,141,064
长期股权投资	9	343	257	12,983	12,983
固定资产	10	23,441	23,301	15,248	15,698
使用权资产	11	10,951	11,137	10,844	11,096
无形资产	12	2,272	2,249	2,253	2,232
商誉	13	1,281	1,281	1,281	1,281
递延所得税资产	14	21,529	19,587	20,388	18,444
其他资产	15	56,384	42,815	53,522	41,361
资产总计		5,772,796	5,368,110	5,646,818	5,253,525

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分。

中国光大银行股份有限公司
合并资产负债表和资产负债表(续)
2021年6月30日
(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

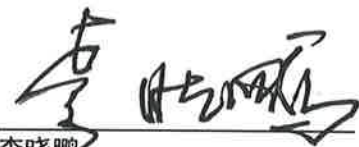
		本集团		本行	
	附注	2021 年	2020 年	2021 年	2020 年
	三	6 月 30 日	12 月 31 日	6 月 30 日	12 月 31 日
		未经审计	经审计	未经审计	经审计
负债和股东权益					
负债					
向中央银行借款	18	229,545	241,110	229,428	241,059
同业及其他金融机构存放款项	19	466,337	469,345	469,083	473,926
拆入资金	20	171,372	161,879	89,102	89,948
以公允价值计量且其变动计入 当期损益的金融负债	21	172	4	-	-
衍生金融负债	4	16,645	25,778	16,645	25,694
卖出回购金融资产款	22	14,140	14,182	9,249	10,115
吸收存款	23	3,692,419	3,480,667	3,690,569	3,478,730
应付职工薪酬	24	15,633	15,169	15,420	14,874
应交税费	25	6,546	8,772	5,860	7,708
租赁负债	26	10,597	10,762	10,493	10,723
预计负债	27	4,923	4,280	4,923	4,280
应付债券	28	627,063	440,870	619,820	433,749
其他负债	29	53,266	40,294	29,868	14,418
负债合计		5,308,658	4,913,112	5,190,460	4,805,224

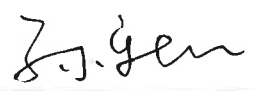
后附财务报表附注为本财务报表的组成部分。

中国光大银行股份有限公司
合并资产负债表和资产负债表(续)
2021年6月30日
(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

		本集团		本行	
	附注	2021 年	2020 年	2021 年	2020 年
	三	6 月 30 日	12 月 31 日	6 月 30 日	12 月 31 日
		未经审计	经审计	未经审计	经审计
负债和股东权益(续)					
股东权益					
股本	30	54,032	54,032	54,032	54,032
其他权益工具	31	109,062	109,062	109,062	109,062
其中：优先股		64,906	64,906	64,906	64,906
永续债		39,993	39,993	39,993	39,993
资本公积	32	58,434	58,434	58,434	58,434
其他综合收益	42	1,964	1,393	2,199	1,509
盈余公积	33	26,245	26,245	26,245	26,245
一般风险准备	33	67,800	67,702	66,015	66,015
未分配利润		145,002	136,581	140,371	133,004
归属于本行股东权益合计		462,539	453,449	456,358	448,301
少数股东权益		1,599	1,549	-	-
股东权益合计		464,138	454,998	456,358	448,301
负债和股东权益总计		5,772,796	5,368,110	5,646,818	5,253,525

本财务报表已于2021年8月30日获本行董事会批准。


李晓鹏
董事长


孙新红
财务会计部总经理


付万军
行长


中国光大银行股份有限公司
(公章)

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分。

中国光大银行股份有限公司
合并利润表和利润表
截至 2021 年 6 月 30 日止六个月期间
(除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

	附注	截至 6 月 30 日止六个月期间			
		本集团		本行	
		2021 年 未经审计	2020 年 未经审计	2021 年 未经审计	2020 年 未经审计
营业收入					
利息收入		113,085	111,120	109,625	108,193
利息支出		(57,188)	(56,454)	(55,593)	(55,111)
利息净收入	35	55,897	54,666	54,032	53,082
手续费及佣金收入		16,322	15,377	15,644	15,239
手续费及佣金支出		(1,317)	(1,244)	(1,566)	(1,254)
手续费及佣金净收入	36	15,005	14,133	14,078	13,985
投资收益	37	3,743	2,937	4,077	2,959
其中：对合营企业的投资损失		(7)	-	-	-
以摊余成本计量的 金融资产终止确 认产生的收益		85	25	85	25
公允价值变动净收益/(损失)	38	1,883	(100)	1,814	(204)
汇兑净收益		82	71	77	88
其他业务收入		347	350	56	95
其他收益		81	57	55	33
营业收入合计		77,038	72,114	74,189	70,038
营业支出					
税金及附加		(821)	(752)	(802)	(745)
业务及管理费	39	(19,919)	(18,332)	(19,484)	(17,957)
信用减值损失	40	(28,734)	(30,526)	(28,209)	(29,829)
其他资产减值损失		21	(147)	20	(111)
其他业务成本		(428)	(282)	(283)	(175)
营业支出合计		(49,881)	(50,039)	(48,758)	(48,817)
营业利润		27,157	22,075	25,431	21,221
加：营业外收入		106	43	106	43
减：营业外支出		(77)	(80)	(76)	(75)
利润总额		27,186	22,038	25,461	21,189
减：所得税费用	41	(4,680)	(3,617)	(4,177)	(3,405)
净利润		22,506	18,421	21,284	17,784
按经营持续性分类					
持续经营净利润		22,506	18,421	21,284	17,784
按所有权归属分类					
归属于本行股东的净利润		22,436	18,363	21,284	17,784
少数股东损益		70	58	-	-

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分。

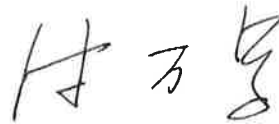
中国光大银行股份有限公司
合并利润表和利润表(续)
截至 2021 年 6 月 30 日止六个月期间
(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

	附注	截至 6 月 30 日止六个月期间			
		本集团		本行	
		2021 年 未经审计	2020 年 未经审计	2021 年 未经审计	2020 年 未经审计
其他综合收益的税后净额					
归属于本行股东的其他综合收益的税后净额		571	29	690	57
(一)不能重分类进损益的其他综合收益					
1.以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的权益工具公允价值变动		1	1	1	1
(二)将重分类进损益的其他综合收益					
1.以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具公允价值变动		279	163	384	264
2.以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具减值准备		327	(186)	305	(208)
3.外币报表折算差额		(36)	51	-	-
归属于少数股东的其他综合收益的税后净额		-	1	-	-
其他综合收益合计	42	571	30	690	57
综合收益总额		23,077	18,451	21,974	17,841
归属于本行股东的综合收益总额		23,007	18,392	21,974	17,841
归属于少数股东的综合收益总额		70	59	-	-
每股收益	43				
基本每股收益(人民币元/股)		0.37	0.31		
稀释每股收益(人民币元/股)		0.33	0.28		

本财务报表已于 2021 年 8 月 30 日获本行董事会批准。



李晓鹏
董事长



付万军
行长



孙新红
财务会计部总经理



后附财务报表附注为本财务报表的组成部分。

中国光大银行股份有限公司
合并股东权益变动表
截至 2021 年 6 月 30 日止六个月期间
(除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

截至 2021 年 6 月 30 日止六个月期间

未经审计												
归属于本行股东权益												
附注三	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	小计	少数股东权益	股东权益合计
		优先股	永续债	其他								
2021 年 1 月 1 日余额	54,032	64,906	39,993	4,163	58,434	1,393	26,245	67,702	136,581	453,449	1,549	454,998
本期增减变动金额												
1.净利润	-	-	-	-	-	-	-	-	22,436	22,436	70	22,506
2.其他综合收益	42	-	-	-	-	571	-	-	-	571	-	571
上述 1 和 2 小计		-	-	-	-	571	-	-	22,436	23,007	70	23,077
3.利润分配	34											
- 提取一般风险准备		-	-	-	-	-	-	98	(98)	-	-	-
- 对普通股股东的分配		-	-	-	-	-	-	-	(11,347)	(11,347)	(20)	(11,367)
- 对优先股股东的分配		-	-	-	-	-	-	-	(2,570)	(2,570)	-	(2,570)
小计		-	-	-	-	-	-	98	(14,015)	(13,917)	(20)	(13,937)
2021 年 6 月 30 日余额	54,032	64,906	39,993	4,163	58,434	1,964	26,245	67,800	145,002	462,539	1,599	464,138

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分。

中国光大银行股份有限公司
合并股东权益变动表(续)
截至 2021 年 6 月 30 日止六个月期间
(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

截至 2020 年 6 月 30 日止六个月期间

		未经审计									
		归属于本行股东权益									
附注三	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	小计	少数股东权益	股东权益合计
		优先股	其他								
2020 年 1 月 1 日余额	52,489	64,906	5,161	53,533	2,737	26,245	59,417	120,494	384,982	1,072	386,054
本期增减变动金额											
1.净利润	-	-	-	-	-	-	-	18,363	18,363	58	18,421
2.其他综合收益	-	-	-	-	29	-	-	-	29	1	30
上述 1 和 2 小计	-	-	-	-	29	-	-	18,363	18,392	59	18,451
3.利润分配	34										
-提取一般风险准备	-	-	-	-	-	-	301	(301)	-	-	-
-对普通股股东的分配	-	-	-	-	-	-	-	(11,233)	(11,233)	-	(11,233)
-对优先股股东的分配	-	-	-	-	-	-	-	(1,829)	(1,829)	-	(1,829)
小计	-	-	-	-	-	-	301	(13,363)	(13,062)	-	(13,062)
2020 年 6 月 30 日余额	52,489	64,906	5,161	53,533	2,766	26,245	59,718	125,494	390,312	1,131	391,443

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分。

中国光大银行股份有限公司
合并股东权益变动表(续)
截至 2021 年 6 月 30 日止六个月期间
(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

2020 年度

经审计												
归属于本行股东权益												
附注三	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	小计	少数股东权益	股东权益合计
		优先股	永续债	其他								
2020 年 1 月 1 日余额	52,489	64,906	-	5,161	53,533	2,737	26,245	59,417	120,494	384,982	1,072	386,054
本年增减变动金额												
1.净利润	-	-	-	-	-	-	-	-	37,824	37,824	81	37,905
2.其他综合收益	42	-	-	-	-	(1,344)	-	-	-	(1,344)	(3)	(1,347)
上述 1 和 2 小计	-	-	-	-	-	(1,344)	-	-	37,824	36,480	78	36,558
3.所有者投入和减少资本												
- 少数股东投入资本	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	400	400
- 其他权益工具持有者投入资本	-	-	39,993	-	-	-	-	-	-	39,993	-	39,993
- 可转换公司债券转增股本及资本公积	1,543	-	-	(998)	4,901	-	-	-	-	5,446	-	5,446
小计	1,543	-	39,993	(998)	4,901	-	-	-	-	45,439	400	45,839
4.利润分配	34											
- 提取一般风险准备	-	-	-	-	-	-	-	8,285	(8,285)	-	-	-
- 对普通股股东的分配	-	-	-	-	-	-	-	-	(11,233)	(11,233)	(1)	(11,234)
- 对优先股股东的分配	-	-	-	-	-	-	-	-	(2,219)	(2,219)	-	(2,219)
小计	-	-	-	-	-	-	-	8,285	(21,737)	(13,452)	(1)	(13,453)
2020 年 12 月 31 日余额	54,032	64,906	39,993	4,163	58,434	1,393	26,245	67,702	136,581	453,449	1,549	454,998

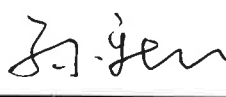
本财务报表已于 2021 年 8 月 30 日获本行董事会批准。



李晓鹏
董事长



付万军
行长



孙新红
财务会计部总经理



中国光大银行股份有限公司
(公章)

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分。

中国光大银行股份有限公司
 股东权益变动表
 截至 2021 年 6 月 30 日止六个月期间
 (除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

截至 2021 年 6 月 30 日止六个月期间

		未经审计									
附注三	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	
		优先股	永续债	其他							
2021 年 1 月 1 日余额		54,032	64,906	39,993	4,163	58,434	1,509	26,245	66,015	133,004	448,301
本期增减变动金额											
1.净利润		-	-	-	-	-	-	-	-	21,284	21,284
2.其他综合收益	42	-	-	-	-	-	690	-	-	-	690
上述 1 和 2 小计		-	-	-	-	-	690	-	-	21,284	21,974
3.利润分配	34										
-对普通股股东的分配		-	-	-	-	-	-	-	-	(11,347)	(11,347)
-对优先股股东的分配		-	-	-	-	-	-	-	-	(2,570)	(2,570)
小计		-	-	-	-	-	-	-	-	(13,917)	(13,917)
2021 年 6 月 30 日余额		54,032	64,906	39,993	4,163	58,434	2,199	26,245	66,015	140,371	456,358

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分。

中国光大银行股份有限公司
 股东权益变动表(续)
 截至 2021 年 6 月 30 日止六个月期间
 (除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

截至 2020 年 6 月 30 日止六个月期间

		未经审计							
附注三	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
		优先股	其他						
2020 年 1 月 1 日余额	52,489	64,906	5,161	53,533	2,617	26,245	58,523	117,828	381,302
本期增减变动金额									
1.净利润	-	-	-	-	-	-	-	17,784	17,784
2.其他综合收益	-	-	-	-	57	-	-	-	57
上述 1 和 2 小计	-	-	-	-	57	-	-	17,784	17,841
3.利润分配	34								
-对普通股股东的分配	-	-	-	-	-	-	-	(11,233)	(11,233)
-对优先股股东的分配	-	-	-	-	-	-	-	(1,829)	(1,829)
小计	-	-	-	-	-	-	-	(13,062)	(13,062)
2020 年 6 月 30 日余额	52,489	64,906	5,161	53,533	2,674	26,245	58,523	122,550	386,081

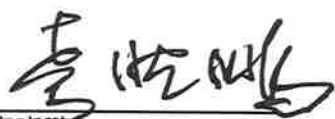
后附财务报表附注为本财务报表的组成部分。

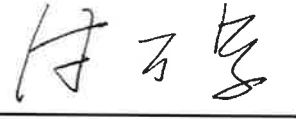
中国光大银行股份有限公司
 股东权益变动表(续)
 截至 2021 年 6 月 30 日止六个月期间
 (除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

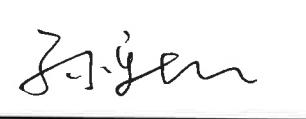
2020 年度

		经 审 计									
		其他权益工具									
	附注三	股本	优先股	永续债	其他	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
2020 年 1 月 1 日余额		52,489	64,906	-	5,161	53,533	2,617	26,245	58,523	117,828	381,302
本年增减变动金额											
1.净利润		-	-	-	-	-	-	-	-	36,120	36,120
2.其他综合收益	42	-	-	-	-	-	(1,108)	-	-	-	(1,108)
上述 1 和 2 小计		-	-	-	-	-	(1,108)	-	-	36,120	35,012
3.所有者投入和减少资本											
- 其他权益工具持有者投入资本		-	-	39,993	-	-	-	-	-	-	39,993
- 可转换公司债券转增股本及 资本公积		1,543	-	-	(998)	4,901	-	-	-	-	5,446
小计		1,543	-	39,993	(998)	4,901	-	-	-	-	45,439
4.利润分配	34										
-提取一般风险准备		-	-	-	-	-	-	-	7,492	(7,492)	-
-对普通股股东的分配		-	-	-	-	-	-	-	-	(11,233)	(11,233)
-对优先股股东的分配		-	-	-	-	-	-	-	-	(2,219)	(2,219)
小计		-	-	-	-	-	-	-	7,492	(20,944)	(13,452)
2020 年 12 月 31 日余额		54,032	64,906	39,993	4,163	58,434	1,509	26,245	66,015	133,004	448,301

本财务报表已于 2021 年 8 月 30 日获本行董事会批准。


 李晓鹏
 董事长


 付万军
 行长


 孙新红
 财务会计部总经理



后附财务报表附注为本财务报表的组成部分。

中国光大银行股份有限公司
合并现金流量表和现金流量表
截至 2021 年 6 月 30 日止六个月期间
(除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

	附注三	截至 6 月 30 日止六个月期间			
		本集团		本行	
		2021 年 未经审计	2020 年 未经审计	2021 年 未经审计	2020 年 未经审计
经营活动产生的现金流量					
客户存款净增加额		209,867	649,522	209,947	648,842
同业及其他金融机构存放款项净增加额		-	34,847	-	34,402
拆入资金净增加额		9,243	23,679	-	17,051
存放同业及其他金融机构款项净减少额		1,613	-	-	-
拆出资金净减少额		-	6,159	-	6,485
收取的利息、手续费及佣金		106,544	102,970	102,553	100,177
收回的已于以前年度核销的贷款		3,241	1,529	3,241	1,529
卖出回购金融资产款净增加额		-	1,799	-	220
收到的其他与经营活动有关的现金		6,516	2,242	5,559	171
经营活动现金流入小计		337,024	822,747	321,300	808,877
客户贷款和垫款净增加额		(253,331)	(231,656)	(250,527)	(231,398)
向中央银行借款净减少额		(13,734)	(57,483)	(13,800)	(57,500)
同业及其他金融机构存放款项净减少额		(3,716)	-	(5,552)	-
存放中央银行存款准备金净增加额		(9,477)	(9,496)	(9,431)	(9,492)
存放同业及其他金融机构款项净增加额		-	(6)	(128)	(132)
为交易目的而持有的金融资产净增加额		(36,675)	(39,672)	(37,680)	(38,949)
拆出资金净增加额		(7,619)	-	(13,707)	-
拆入资金净减少额		-	-	(931)	-
支付的利息、手续费及佣金		(45,621)	(46,988)	(44,614)	(45,745)
支付给职工以及为职工支付的现金		(11,854)	(10,031)	(11,475)	(9,783)
支付的各项税费		(15,619)	(14,675)	(14,642)	(14,240)
买入返售金融资产净增加额		(53,322)	(185,652)	(53,154)	(185,741)
卖出回购金融资产款净减少额		(60)	-	(881)	-
购买融资租赁资产支付的现金		(10,508)	(9,241)	-	-
支付的其他与经营活动有关的现金		(18,697)	(30,243)	(14,038)	(29,894)
经营活动现金流出小计		(480,233)	(635,143)	(470,560)	(622,874)
经营活动产生的现金流量净额	47	(143,209)	187,604	(149,260)	186,003

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分。

中国光大银行股份有限公司
合并现金流量表和现金流量表(续)
截至 2021 年 6 月 30 日止六个月期间
(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

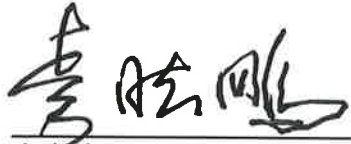
	截至 6 月 30 日止六个月期间			
	本集团		本行	
	2021 年 未经审计	2020 年 未经审计	2021 年 未经审计	2020 年 未经审计
投资活动产生的现金流量				
收回投资收到的现金	384,825	345,868	384,009	343,826
取得投资收益收到的现金	30,118	27,786	30,115	27,648
处置固定资产和其他长期资产收回的现金净额	10	2	10	2
投资活动现金流入小计	414,953	373,656	414,134	371,476
投资支付的现金	(452,120)	(507,352)	(449,572)	(503,089)
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	(1,647)	(1,238)	(897)	(1,101)
投资活动现金流出小计	(453,767)	(508,590)	(450,469)	(504,190)
投资活动产生的现金流量净额	(38,814)	(134,934)	(36,335)	(132,714)
筹资活动产生的现金流量				
发行债券收到的现金	298,213	191,640	298,213	191,640
筹资活动现金流入小计	298,213	191,640	298,213	191,640
偿付债券所支付的现金	(111,824)	(202,571)	(111,821)	(202,571)
偿付债券利息所支付的现金	(8,021)	(7,008)	(7,997)	(6,980)
分配利润所支付的现金	(2,590)	(10,555)	(2,570)	(10,555)
支付的其他与筹资活动有关的现金	(1,557)	(1,514)	(1,534)	(1,488)
筹资活动现金流出小计	(123,992)	(221,648)	(123,922)	(221,594)
筹资活动产生的现金流量净额	174,221	(30,008)	174,291	(29,954)

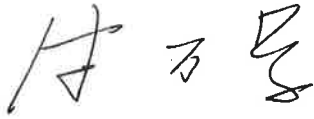
后附财务报表附注为本财务报表的组成部分。

中国光大银行股份有限公司
合并现金流量表和现金流量表(续)
截至 2021 年 6 月 30 日止六个月期间
(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

	附注三	截至 6 月 30 日止六个月期间			
		本集团		本行	
		2021 年 未经审计	2020 年 未经审计	2021 年 未经审计	2020 年 未经审计
汇率变动对现金及现金等价物的影响		(1,010)	831	(939)	772
现金及现金等价物净(减少)/增加额		(8,812)	23,493	(12,243)	24,107
加: 1 月 1 日的现金及现金等价物余额		145,076	117,499	146,470	114,596
6 月 30 日的现金及现金等价物余额	47(b)	136,264	140,992	134,227	138,703

本财务报表已于 2021 年 8 月 30 日获本行董事会批准。


李晓鹏
董事长


付万军
行长


孙新红
财务会计部总经理



后附财务报表附注为本财务报表的组成部分。

一、基本情况

中国光大银行股份有限公司(“本行”)于1992年8月18日在中华人民共和国(“中国”)北京开始营业。本行于2010年8月和2013年12月先后在上海证券交易所和香港联合交易所有限公司主板上市。

本行经原中国银行业监督管理委员会，现为中国银行保险监督管理委员会(以下简称“银保监会”)批准持有B0007H111000001号金融许可证，并经国家工商行政管理总局核准领取统一社会信用代码为91110000100011743X的企业法人营业执照。注册地址为中国北京市西城区太平桥大街25号、甲25号中国光大中心。

本行及子公司(详见附注三、9(a))(以下合称“本集团”)的主要业务为经银保监会批准的包括对公及对私存款、贷款、支付结算、资金业务及其他金融业务。本集团主要在中国境内经营并在境外设有若干分行和子公司。就本财务报表而言，“中国境内”不包括中国香港特别行政区(“香港”)、中国澳门特别行政区(“澳门”)及中国台湾，“境外”指中国境内以外的其他国家和地区。

本财务报表已经本行董事会于2021年8月30日决议批准。

二、财务报表的编制基础

本中期财务报表以持续经营为基础列报。

1. 遵循企业会计准则的声明

本中期财务报表按照中华人民共和国财政部(以下简称“财政部”)颁布的《企业会计准则—基本准则》以及其后颁布及修订的具体会计准则、企业会计准则应用指南、企业会计准则解释及其他相关规定(以下合称“企业会计准则”)编制。

本中期财务报表根据财政部颁布的《企业会计准则第32号—中期财务报告》和中国证券监督管理委员会(“证监会”)颁布的《公开发行证券的公司信息披露内容与格式准则第3号—半年度报告的内容与格式》(2021年修订)的要求进行列报和披露。本中期财务报表应与本集团2020年度财务报表一并阅读。

本中期财务报表符合企业会计准则的要求，真实、完整地反映了本集团和本行2021年6月30日的财务状况以及2021年1至6月会计期间的本集团和本行经营成果和现金流量等有关信息。

2. 在执行会计政策中所作出的重要会计估计和判断

本集团作出会计估计的实质和假设与编制2020年度财务报表所作会计估计的实质和假设保持一致。

中国光大银行股份有限公司
财务报表附注(续)
截至 2021 年 6 月 30 日止六个月期间
(除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

三、财务报表主要项目注释

1. 现金及存放中央银行款项

	注	本集团		本行	
		2021年 6月30日	2020年 12月31日	2021年 6月30日	2020年 12月31日
库存现金		7,524	4,471	7,513	4,459
存放中央银行					
– 法定存款准备金	(a)	303,750	293,540	303,588	293,424
– 超额存款准备金	(b)	60,857	56,132	60,826	56,105
– 财政性存款及其他		5,265	5,998	5,265	5,998
小计		377,396	360,141	377,192	359,986
应计利息		135	146	135	145
合计		<u>377,531</u>	<u>360,287</u>	<u>377,327</u>	<u>360,131</u>

注：

(a) 法定存款准备金为本集团按规定向中国人民银行(“人行”)缴存的存款准备金。于资产负债表日，本行存款准备金的缴存比率为：

	2021年 6月30日	2020年 12月31日
人民币存款缴存比率	9.00%	9.00%
外币存款缴存比率	7.00%	5.00%

上述法定存款准备金不可用于本集团的日常业务运作。本集团中国境内子公司的人民币存款准备金缴存比率按人行相应规定执行。存放于境外地区和国家中央银行的法定存款准备金的缴存比率按当地监管机构规定执行。

(b) 超额存款准备金存放于人行主要用于资金清算用途。

中国光大银行股份有限公司
财务报表附注(续)
截至 2021 年 6 月 30 日止六个月期间
(除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

三、财务报表主要项目注释(续)

2. 存放同业及其他金融机构款项

按交易对手类型和所在地区分析

		本集团		本行	
		2021年 6月30日	2020年 12月31日	2021年 6月30日	2020年 12月31日
附注三					
存放中国境内款项					
– 银行		16,021	29,185	10,159	23,762
– 其他金融机构		1,419	314	4,419	1,314
存放中国境外款项					
– 银行		16,943	16,980	15,460	15,586
小计		34,383	46,479	30,038	40,662
应计利息		19	59	21	46
合计		34,402	46,538	30,059	40,708
减：减值准备	16	(524)	(479)	(522)	(477)
账面价值		33,878	46,059	29,537	40,231

中国光大银行股份有限公司
财务报表附注(续)
截至 2021 年 6 月 30 日止六个月期间
(除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

三、财务报表主要项目注释(续)

3. 拆出资金

按交易对手类型和所在地区分析

		本集团		本行	
		2021年 6月30日	2020年 12月31日	2021年 6月30日	2020年 12月31日
附注三					
拆放中国境内款项					
– 银行		6,737	14,502	6,737	14,502
– 其他金融机构		17,609	17,702	25,475	22,859
拆放中国境外款项					
– 银行		46,586	37,216	46,649	37,382
– 其他金融机构		-	-	323	-
小计		70,932	69,420	79,184	74,743
应计利息		157	179	180	185
合计		71,089	69,599	79,364	74,928
减：减值准备	16	(348)	(309)	(183)	(159)
账面价值		70,741	69,290	79,181	74,769

中国光大银行股份有限公司
财务报表附注(续)
截至 2021 年 6 月 30 日止六个月期间
(除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

三、财务报表主要项目注释(续)

4. 衍生金融工具及套期会计

(a) 衍生金融资产和负债

本集团

	2021年6月30日		
	名义金额	公允价值	
		资产	负债
利率衍生工具			
– 利率掉期	1,002,612	4,889	(5,169)
– 国债期货	39	-	-
货币衍生工具			
– 远期外汇	38,313	428	(482)
– 外汇掉期和交叉货币利率掉期	818,039	11,337	(10,904)
– 外汇期权	28,012	534	(90)
合计	<u>1,887,015</u>	<u>17,188</u>	<u>(16,645)</u>
	2020年12月31日		
	名义金额	公允价值	
		资产	负债
利率衍生工具			
– 利率掉期	1,110,897	5,821	(6,340)
货币衍生工具			
– 远期外汇	21,022	523	(610)
– 外汇掉期和交叉货币利率掉期	1,055,992	18,144	(18,499)
– 外汇期权	20,981	774	(246)
信用类衍生工具	1,405	2	(83)
合计	<u>2,210,297</u>	<u>25,264</u>	<u>(25,778)</u>

中国光大银行股份有限公司
财务报表附注(续)
截至 2021 年 6 月 30 日止六个月期间
(除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

三、财务报表主要项目注释(续)

4. 衍生金融工具及套期会计(续)

(a) 衍生金融资产和负债(续)

本行

	2021年6月30日		
	名义金额	公允价值	
		资产	负债
利率衍生工具			
– 利率掉期	1,002,612	4,889	(5,169)
货币衍生工具			
– 远期外汇	37,481	428	(482)
– 外汇掉期和交叉货币利率掉期	818,039	11,337	(10,904)
– 外汇期权	28,005	534	(90)
合计	1,886,137	17,188	(16,645)
	2020年12月31日		
	名义金额	公允价值	
		资产	负债
利率衍生工具			
– 利率掉期	1,110,897	5,821	(6,340)
货币衍生工具			
– 远期外汇	20,179	523	(610)
– 外汇掉期和交叉货币利率掉期	1,055,931	18,144	(18,498)
– 外汇期权	20,981	774	(246)
合计	2,207,988	25,262	(25,694)

(1) 衍生金融工具的名义金额仅指在资产负债表日尚未完成的交易量，并不代表风险金额。

(2) 上述衍生金融工具中包括本集团指定的套期工具。

(b) 套期会计

本集团及本行利用利率掉期对利率变动导致的公允价值变动进行套期保值，被套期项目为固定利息债券。于2021年6月30日，本集团及本行用于套期会计中作公允价值套期工具的衍生金融工具名义金额为人民币33.13亿元(2020年12月31日：人民币32.86亿元)，上述套期工具中，衍生金融资产为人民币0.25亿元(2020年12月31日：人民币0.02亿元)，衍生金融负债为人民币0.39亿元(2020年12月31日：人民币1.18亿元)。

截至2021年6月30日止六个月期间，公允价值变动损益中确认的套期无效部分产生的损益不重大。

中国光大银行股份有限公司
财务报表附注(续)
截至 2021 年 6 月 30 日止六个月期间
(除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

三、财务报表主要项目注释(续)

5. 买入返售金融资产

(a) 按交易对手类型和所在地区分析

	附注 三	本集团		本行	
		2021年 6月30日	2020年 12月31日	2021年 6月30日	2020年 12月31日
中国境内					
– 银行		12,091	13,262	12,091	13,262
– 其他金融机构		84,620	30,331	84,620	30,331
中国境外					
– 银行		181	-	36	-
– 其他金融机构		28	5	-	-
小计		96,920	43,598	96,747	43,593
应计利息		13	3	13	3
合计		96,933	43,601	96,760	43,596
减：减值准备	16	(5)	(9)	(5)	(9)
账面价值		96,928	43,592	96,755	43,587

(b) 按担保物类型分析

	附注 三	本集团		本行	
		2021年 6月30日	2020年 12月31日	2021年 6月30日	2020年 12月31日
债券					
– 政府债券		8,392	20,074	8,392	20,074
– 其他债券		85,459	23,524	85,286	23,519
银行承兑汇票		3,069	-	3,069	-
小计		96,920	43,598	96,747	43,593
应计利息		13	3	13	3
合计		96,933	43,601	96,760	43,596
减：减值准备	16	(5)	(9)	(5)	(9)
账面价值		96,928	43,592	96,755	43,587

中国光大银行股份有限公司
财务报表附注(续)
截至 2021 年 6 月 30 日止六个月期间
(除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

三、财务报表主要项目注释(续)

6. 发放贷款和垫款

(a) 按性质分析

附注	本集团		本行	
	2021年 6月30日	2020年 12月31日	2021年 6月30日	2020年 12月31日
以摊余成本计量的发放贷款和垫款				
公司贷款和垫款	1,732,542	1,627,339	1,736,946	1,626,366
票据贴现	845	652	845	652
个人贷款和垫款				
– 个人住房按揭贷款	536,437	492,444	536,276	492,273
– 个人经营贷款	184,969	171,336	184,262	170,781
– 个人消费贷款	199,198	173,565	189,315	171,733
– 信用卡	442,284	445,935	442,284	445,935
小计	1,362,888	1,283,280	1,352,137	1,280,722
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款和垫款				
福费廷—国内信用证	62,828	29,938	62,828	29,938
票据贴现	79,519	68,273	79,514	68,272
小计	142,347	98,211	142,342	98,210
合计	3,238,622	3,009,482	3,232,270	3,005,950
应计利息	9,030	8,486	8,994	8,468
发放贷款和垫款总额	3,247,652	3,017,968	3,241,264	3,014,418
减：以摊余成本计量的 发放贷款和垫款 减值准备	16 (80,227)	(75,533)	(79,879)	(75,347)
发放贷款和垫款账面价值	3,167,425	2,942,435	3,161,385	2,939,071
以公允价值计量且其变动 计入其他综合收益的 发放贷款和垫款减值准备	16 (995)	(594)	(995)	(594)

于资产负债表日，上述发放贷款和垫款中有部分用于回购协议交易的质押款项，详见附注三、17(a)。

中国光大银行股份有限公司
财务报表附注(续)
截至 2021 年 6 月 30 日止六个月期间
(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

三、 财务报表主要项目注释(续)

6. 发放贷款和垫款(续)

(b) 按客户行业分布情况分析

	附注	本集团		本行	
		2021年 6月30日	2020年 12月31日	2021年 6月30日	2020年 12月31日
水利、环境和公共设施 管理业		323,322	294,595	323,258	294,502
制造业		322,660	313,427	322,464	313,182
房地产业		225,155	224,450	225,155	224,440
租赁和商务服务业		208,877	189,785	208,752	189,708
金融业		142,305	97,132	147,668	97,132
批发和零售业		133,416	127,522	133,398	127,394
建筑业		123,809	107,987	123,629	107,823
交通运输、仓储和邮政业		88,689	88,535	88,671	88,497
农、林、牧、渔业		56,747	54,100	56,686	54,046
电力、燃气及水的生产和 供应业		52,338	45,532	52,299	45,497
其他		118,052	114,212	117,794	114,083
公司贷款和垫款合计		1,795,370	1,657,277	1,799,774	1,656,304
个人贷款和垫款		1,362,888	1,283,280	1,352,137	1,280,722
票据贴现		80,364	68,925	80,359	68,924
合计		3,238,622	3,009,482	3,232,270	3,005,950
应计利息		9,030	8,486	8,994	8,468
发放贷款和垫款总额		3,247,652	3,017,968	3,241,264	3,014,418
减：以摊余成本计量的 发放贷款和垫款 减值准备	16	(80,227)	(75,533)	(79,879)	(75,347)
发放贷款和垫款账面价值		3,167,425	2,942,435	3,161,385	2,939,071
以公允价值计量且其 变动计入其他综合 收益的发放贷款和 垫款减值准备	16	(995)	(594)	(995)	(594)

中国光大银行股份有限公司
财务报表附注(续)
截至 2021 年 6 月 30 日止六个月期间
(除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

三、财务报表主要项目注释(续)

6. 发放贷款和垫款(续)

(c) 按担保方式分布情况分析

		本集团		本行	
		2021年 6月30日	2020年 12月31日	2021年 6月30日	2020年 12月31日
附注三					
信用贷款		1,028,725	941,130	1,031,476	940,715
保证贷款		751,722	710,746	743,344	708,163
附担保物贷款					
– 抵押贷款		1,096,803	1,017,960	1,096,187	1,017,462
– 质押贷款		361,372	339,646	361,263	339,610
合计		3,238,622	3,009,482	3,232,270	3,005,950
应计利息		9,030	8,486	8,994	8,468
发放贷款和垫款总额		3,247,652	3,017,968	3,241,264	3,014,418
减：以摊余成本计量的 发放贷款和 垫款减值准备	16	(80,227)	(75,533)	(79,879)	(75,347)
发放贷款和垫款 账面价值		3,167,425	2,942,435	3,161,385	2,939,071
以公允价值计量且其 变动计入其他综合 收益的发放贷款和 垫款减值准备	16	(995)	(594)	(995)	(594)

中国光大银行股份有限公司
财务报表附注(续)
截至 2021 年 6 月 30 日止六个月期间
(除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

三、财务报表主要项目注释(续)

6. 发放贷款和垫款(续)

(d) 按地区分布情况分析

	附注 三	本集团		本行	
		2021年 6月30日	2020年 12月31日	2021年 6月30日	2020年 12月31日
长江三角洲		716,420	652,565	715,740	651,664
中部地区		576,865	532,348	575,996	531,501
珠江三角洲		438,156	396,086	438,156	396,086
环渤海地区		425,554	387,332	420,617	385,572
西部地区		410,051	373,595	410,185	373,595
东北地区		116,814	117,580	116,814	117,580
境外		104,638	98,819	104,638	98,795
总行		450,124	451,157	450,124	451,157
合计		3,238,622	3,009,482	3,232,270	3,005,950
应计利息		9,030	8,486	8,994	8,468
发放贷款和垫款总额		3,247,652	3,017,968	3,241,264	3,014,418
减：以摊余成本计量的 发放贷款和 垫款减值准备	16	(80,227)	(75,533)	(79,879)	(75,347)
发放贷款和垫款 账面价值		<u>3,167,425</u>	<u>2,942,435</u>	<u>3,161,385</u>	<u>2,939,071</u>
以公允价值计量且其 变动计入其他综合 收益的发放贷款和 垫款减值准备	16	(995)	(594)	(995)	(594)

中国光大银行股份有限公司
财务报表附注(续)
截至 2021 年 6 月 30 日止六个月期间
(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

三、 财务报表主要项目注释(续)

6. 发放贷款和垫款(续)

(e) 已逾期贷款的逾期期限分析

本集团

	2021年6月30日				
	逾期 3个月以内 (含3个月)	逾期 3个月至 1年(含1年)	逾期 1年至3年 (含3年)	逾期 3年以上	合计
信用贷款	14,362	11,332	1,370	58	27,122
保证贷款	5,078	5,115	2,292	417	12,902
附担保物贷款					
– 抵押贷款	7,883	9,509	5,246	741	23,379
– 质押贷款	1,178	1,375	324	1	2,878
小计	28,501	27,331	9,232	1,217	66,281
应计利息	110	-	-	-	110
合计	28,611	27,331	9,232	1,217	66,391
发放贷款和垫款 总额百分比	0.88%	0.84%	0.28%	0.04%	2.04%
	2020年12月31日				
	逾期 3个月以内 (含3个月)	逾期 3个月至 1年(含1年)	逾期 1年至3年 (含3年)	逾期 3年以上	合计
信用贷款	14,474	12,760	1,200	30	28,464
保证贷款	5,221	2,964	3,535	582	12,302
附担保物贷款					
– 抵押贷款	10,367	5,765	4,176	1,386	21,694
– 质押贷款	1,287	284	564	1	2,136
小计	31,349	21,773	9,475	1,999	64,596
应计利息	276	-	-	-	276
合计	31,625	21,773	9,475	1,999	64,872
发放贷款和垫款 总额百分比	1.05%	0.72%	0.31%	0.07%	2.15%

中国光大银行股份有限公司
财务报表附注(续)
截至 2021 年 6 月 30 日止六个月期间
(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

三、 财务报表主要项目注释(续)

6. 发放贷款和垫款(续)

(e) 已逾期贷款的逾期期限分析(续)

本行

	2021年6月30日				
	逾期 3个月以内 (含3个月)	逾期 3个月至 1年(含1年)	逾期 1年至3年 (含3年)	逾期 3年以上	合计
信用贷款	14,352	11,330	1,370	58	27,110
保证贷款	5,068	5,115	2,287	412	12,882
附担保物贷款					
– 抵押贷款	7,883	9,507	5,242	739	23,371
– 质押贷款	1,178	1,375	324	1	2,878
小计	28,481	27,327	9,223	1,210	66,241
应计利息	109	-	-	-	109
合计	28,590	27,327	9,223	1,210	66,350
发放贷款和垫款 总额百分比	0.88%	0.84%	0.28%	0.04%	2.04%
	2020年12月31日				
	逾期 3个月以内 (含3个月)	逾期 3个月至 1年(含1年)	逾期 1年至3年 (含3年)	逾期 3年以上	合计
信用贷款	14,474	12,759	1,200	30	28,463
保证贷款	5,221	2,961	3,529	578	12,289
附担保物贷款					
– 抵押贷款	10,366	5,763	4,176	1,383	21,688
– 质押贷款	1,287	284	564	1	2,136
小计	31,348	21,767	9,469	1,992	64,576
应计利息	276	-	-	-	276
合计	31,624	21,767	9,469	1,992	64,852
发放贷款和垫款 总额百分比	1.05%	0.72%	0.31%	0.07%	2.15%

已逾期贷款是指所有或部分本金或利息已逾期1天以上(含1天)的贷款。

中国光大银行股份有限公司
财务报表附注(续)
截至 2021 年 6 月 30 日止六个月期间
(除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

三、 财务报表主要项目注释(续)

6. 发放贷款和垫款(续)

(f) 贷款和垫款及减值准备分析

本集团

	2021年6月30日				阶段三贷款和垫款占贷款和垫款的百分比
	阶段一 (12个月 预期信用 损失)	阶段二 (整个存 续期预期 信用损失)	阶段三 (整个存 续期预期 信用损失)	合计	
发放贷款和垫款本金	3,067,317	123,797	47,508	3,238,622	1.47%
应计利息	7,185	1,532	313	9,030	
发放贷款和垫款总额	3,074,502	125,329	47,821	3,247,652	
减：以摊余成本计量的 发放贷款和 垫款减值准备	(36,888)	(22,046)	(21,293)	(80,227)	
发放贷款和垫款账面 价值	3,037,614	103,283	26,528	3,167,425	
	2020年12月31日				阶段三贷款和垫款占贷款和垫款的百分比
	阶段一 (12个月 预期信用 损失)	阶段二 (整个存 续期预期 信用损失)	阶段三 (整个存 续期预期 信用损失)	合计	
发放贷款和垫款本金	2,837,009	124,772	47,701	3,009,482	1.59%
应计利息	6,649	1,374	463	8,486	
发放贷款和垫款总额	2,843,658	126,146	48,164	3,017,968	
减：以摊余成本计量的 发放贷款和 垫款减值准备	(31,192)	(21,037)	(23,304)	(75,533)	
发放贷款和垫款账面 价值	2,812,466	105,109	24,860	2,942,435	

中国光大银行股份有限公司
财务报表附注(续)
截至 2021 年 6 月 30 日止六个月期间
(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

三、财务报表主要项目注释(续)

6. 发放贷款和垫款(续)

(f) 贷款和垫款及减值准备分析(续)

本行

	2021年6月30日				阶段三贷款和垫款占贷款和垫款的百分比
	阶段一 (12个月 预期信用 损失)	阶段二 (整个存 续期预期 信用损失)	阶段三 (整个存 续期预期 信用损失)	合计	
发放贷款和垫款本金	3,061,022	123,760	47,488	3,232,270	1.47%
应计利息	7,150	1,531	313	8,994	
发放贷款和垫款总额	3,068,172	125,291	47,801	3,241,264	
减: 以摊余成本计量的发放贷款和垫款减值准备	(36,549)	(22,043)	(21,287)	(79,879)	
发放贷款和垫款账面价值	3,031,623	103,248	26,514	3,161,385	

	2020年12月31日				阶段三贷款和垫款占贷款和垫款的百分比
	阶段一 (12个月 预期信用 损失)	阶段二 (整个存 续期预期 信用损失)	阶段三 (整个存 续期预期 信用损失)	合计	
发放贷款和垫款本金	2,833,536	124,741	47,673	3,005,950	1.59%
应计利息	6,633	1,372	463	8,468	
发放贷款和垫款总额	2,840,169	126,113	48,136	3,014,418	
减: 以摊余成本计量的发放贷款和垫款减值准备	(31,013)	(21,036)	(23,298)	(75,347)	
发放贷款和垫款账面价值	2,809,156	105,077	24,838	2,939,071	

中国光大银行股份有限公司
财务报表附注(续)
截至 2021 年 6 月 30 日止六个月期间
(除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

三、财务报表主要项目注释(续)

6. 发放贷款和垫款(续)

(g) 贷款减值准备变动情况

本集团

	截至2021年6月30日止六个月期间			合计 (附注三、16)
	阶段一 (12个月 预期信用 损失)	阶段二 (整个存 续期预期 信用损失)	阶段三 (整个存 续期预期 信用损失)	
期初余额	(31,192)	(21,037)	(23,304)	(75,533)
转至阶段一	(3,489)	2,534	955	-
转至阶段二	771	(1,223)	452	-
转至阶段三	155	3,873	(4,028)	-
本期净计提	(3,139)	(6,193)	(17,114)	(26,446)
本期核销及处置	-	-	24,590	24,590
收回以前年度核销	-	-	(3,241)	(3,241)
已减值贷款利息收入	-	-	397	397
汇率变动及其他	6	-	-	6
期末余额	<u>(36,888)</u>	<u>(22,046)</u>	<u>(21,293)</u>	<u>(80,227)</u>

	2020年			合计 (附注三、16)
	阶段一 (12个月 预期信用 损失)	阶段二 (整个存 续期预期 信用损失)	阶段三 (整个存 续期预期 信用损失)	
年初余额	(24,060)	(27,574)	(24,594)	(76,228)
转至阶段一	(2,112)	2,049	63	-
转至阶段二	988	(1,072)	84	-
转至阶段三	216	10,315	(10,531)	-
本年净计提	(6,228)	(4,755)	(42,214)	(53,197)
本年核销及处置	-	-	56,323	56,323
收回以前年度核销	-	-	(3,202)	(3,202)
已减值贷款利息收入	-	-	767	767
汇率变动及其他	4	-	-	4
年末余额	<u>(31,192)</u>	<u>(21,037)</u>	<u>(23,304)</u>	<u>(75,533)</u>

中国光大银行股份有限公司
财务报表附注(续)
截至 2021 年 6 月 30 日止六个月期间
(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

三、财务报表主要项目注释(续)

6. 发放贷款和垫款(续)

(g) 贷款减值准备变动情况(续)

本行

	截至2021年6月30日止六个月期间			
	阶段一 (12个月 预期信用 损失)	阶段二 (整个存 续期预期 信用损失)	阶段三 (整个存 续期预期 信用损失)	合计 (附注三、16)
期初余额	(31,013)	(21,036)	(23,298)	(75,347)
转至阶段一	(3,487)	2,533	954	-
转至阶段二	771	(1,223)	452	-
转至阶段三	155	3,873	(4,028)	-
本期净计提	(2,981)	(6,190)	(17,113)	(26,284)
本期核销及处置	-	-	24,590	24,590
收回以前年度核销	-	-	(3,241)	(3,241)
已减值贷款利息收入	-	-	397	397
汇率变动及其他	6	-	-	6
期末余额	<u>(36,549)</u>	<u>(22,043)</u>	<u>(21,287)</u>	<u>(79,879)</u>

	2020年			
	阶段一 (12个月 预期信用 损失)	阶段二 (整个存 续期预期 信用损失)	阶段三 (整个存 续期预期 信用损失)	合计 (附注三、16)
年初余额	(24,025)	(27,573)	(24,588)	(76,186)
转至阶段一	(2,112)	2,049	63	-
转至阶段二	988	(1,072)	84	-
转至阶段三	216	10,315	(10,531)	-
本年净计提	(6,084)	(4,755)	(42,214)	(53,053)
本年核销及处置	-	-	56,323	56,323
收回以前年度核销	-	-	(3,202)	(3,202)
已减值贷款利息收入	-	-	767	767
汇率变动及其他	4	-	-	4
年末余额	<u>(31,013)</u>	<u>(21,036)</u>	<u>(23,298)</u>	<u>(75,347)</u>

注:

- (i) 上述发放贷款和垫款减值准备变动情况仅包含以摊余成本计量的发放贷款和垫款减值准备。以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款和垫款减值准备于2021年6月30日余额为人民币9.95亿元(2020年12月31日: 人民币5.94亿元)。

中国光大银行股份有限公司
财务报表附注(续)
截至 2021 年 6 月 30 日止六个月期间
(除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

三、财务报表主要项目注释(续)

6. 发放贷款和垫款(续)

(h) 已重组的贷款和垫款

本集团及本行

	2021年 6月30日	2020年 12月31日
已重组的贷款和垫款	<u>6,981</u>	<u>7,659</u>

7. 应收融资租赁款

本集团

	<u>附注三</u>	2021年 6月30日	2020年 12月31日
应收融资租赁款		129,545	118,247
减：未实现融资收益		<u>(16,320)</u>	<u>(15,442)</u>
应收融资租赁款现值		113,225	102,805
应计利息		1,176	1,128
减：减值准备	16	<u>(3,467)</u>	<u>(3,145)</u>
应收融资租赁款账面价值		<u>110,934</u>	<u>100,788</u>

最低融资租赁收款额如下：

	2021年 6月30日	2020年 12月31日
1年以内(含1年)	35,767	32,149
1年至2年(含2年)	29,389	25,745
2年至3年(含3年)	24,307	20,825
3年至4年(含4年)	17,714	15,752
4年至5年(含5年)	12,513	11,420
5年以上	<u>9,855</u>	<u>12,356</u>
合计	<u>129,545</u>	<u>118,247</u>

中国光大银行股份有限公司
财务报表附注(续)
截至 2021 年 6 月 30 日止六个月期间
(除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

三、财务报表主要项目注释(续)

8. 金融投资

	注	本集团		本行	
		2021年 6月30日	2020年 12月31日	2021年 6月30日	2020年 12月31日
以公允价值计量且其变动计入 当期损益的金融资产	(a)	364,835	304,908	359,415	299,768
以公允价值计量且其变动计入 其他综合收益的债务工具	(b)	278,779	222,807	271,831	216,324
以公允价值计量且其变动计入 其他综合收益的权益工具	(c)	1,127	875	1,122	870
以摊余成本计量的金融投资	(d)	1,130,744	1,141,825	1,130,073	1,141,064
合计		<u>1,775,485</u>	<u>1,670,415</u>	<u>1,762,441</u>	<u>1,658,026</u>

(a) 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

	注	本集团		本行	
		2021年 6月30日	2020年 12月31日	2021年 6月30日	2020年 12月31日
交易性债务工具	(i)	71,028	33,040	68,875	29,983
指定为以公允价值计量且 其变动计入当期损益的 金融资产	(ii)	-	1	-	1
其他以公允价值计量且其 变动计入当期损益的 金融资产	(iii)	293,807	271,867	290,540	269,784
合计		<u>364,835</u>	<u>304,908</u>	<u>359,415</u>	<u>299,768</u>

中国光大银行股份有限公司
财务报表附注(续)
截至 2021 年 6 月 30 日止六个月期间
(除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

三、财务报表主要项目注释(续)

8. 金融投资(续)

(a) 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产(续)

(i) 交易性债务工具

	注	本集团		本行	
		2021年 6月30日	2020年 12月31日	2021年 6月30日	2020年 12月31日
由下列政府或机构发行：					
中国境内					
– 政府		15,552	80	15,552	80
– 银行及其他金融机构		32,831	9,291	32,265	8,743
– 其他机构	(1)	21,147	19,985	20,853	19,887
中国境外					
– 银行及其他金融机构		553	1,770	97	204
– 其他机构		945	1,914	108	1,069
合计	(2)	<u>71,028</u>	<u>33,040</u>	<u>68,875</u>	<u>29,983</u>
上市	(3)	3,035	4,391	954	1,367
非上市		<u>67,993</u>	<u>28,649</u>	<u>67,921</u>	<u>28,616</u>
合计		<u>71,028</u>	<u>33,040</u>	<u>68,875</u>	<u>29,983</u>

注：

- (1) 于资产负债表日，中国境内其他机构发行的债券主要包括由国有企业及股份制企业发行的债券。
- (2) 于资产负债表日，交易性债务工具中有部分用于回购协议交易的质押，详见附注三、17(a)。
- (3) 上市仅包括在证券交易所进行交易的债券。

中国光大银行股份有限公司
财务报表附注(续)
截至 2021 年 6 月 30 日止六个月期间
(除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

三、 财务报表主要项目注释(续)

8. 金融投资(续)

(a) 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产(续)

(ii) 指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

本集团及本行

	2021年 6月30日	2020年 12月31日
固定利率房贷	-	1

对于固定利率个人住房贷款，本集团通过运用利率掉期交易降低相应的利率风险。该类贷款本期因信用风险变化引起的公允价值变动额和累计变动额以及所面临的最大信用风险敞口均不重大。

(iii) 其他以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

	本集团		本行	
	2021年 6月30日	2020年 12月31日	2021年 6月30日	2020年 12月31日
基金投资	232,651	212,937	229,284	210,750
权益工具	2,971	2,620	2,945	2,594
其他	58,185	56,310	58,311	56,440
合计	293,807	271,867	290,540	269,784

中国光大银行股份有限公司
财务报表附注(续)
截至 2021 年 6 月 30 日止六个月期间
(除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

三、财务报表主要项目注释(续)

8. 金融投资(续)

(b) 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具

(i) 按发行机构和所在地区分析：

	注	本集团		本行	
		2021年 6月30日	2020年 12月31日	2021年 6月30日	2020年 12月31日
中国境内					
– 政府		105,290	59,441	103,548	58,011
– 银行及其他金融机构	(1)	77,028	75,493	75,669	75,075
– 其他机构	(2)	55,301	51,310	54,627	50,155
中国境外					
– 政府		97	349	97	349
– 银行及其他金融机构		27,241	12,535	25,303	11,435
– 其他机构		9,396	19,786	8,265	17,504
小计		274,353	218,914	267,509	212,529
应计利息		4,426	3,893	4,322	3,795
合计	(3) (4)	<u>278,779</u>	<u>222,807</u>	<u>271,831</u>	<u>216,324</u>
上市	(5)	56,286	50,534	51,391	45,784
非上市		<u>218,067</u>	<u>168,380</u>	<u>216,118</u>	<u>166,745</u>
小计		274,353	218,914	267,509	212,529
应计利息		4,426	3,893	4,322	3,795
合计		<u>278,779</u>	<u>222,807</u>	<u>271,831</u>	<u>216,324</u>

注：

- (1) 中国境内银行及其他金融机构债务工具主要包括由境内银行及其他金融机构发行的债券。
- (2) 中国境内其他机构发行的债务工具主要包括由国有企业及股份制企业发行的债券。
- (3) 于2021年6月30日，本集团为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具确认了人民币4.82亿元的减值准备(2020年12月31日：人民币4.56亿元)，本行为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具确认了人民币3.68亿元的减值准备(2020年12月31日：人民币3.63亿元)。
- (4) 于资产负债表日，以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具中有部分用于回购协议交易和定期存款业务的质押，详见附注三、17(a)。
- (5) 上市仅包括在证券交易所进行交易的债务工具。

中国光大银行股份有限公司
财务报表附注(续)
截至 2021 年 6 月 30 日止六个月期间
(除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

三、财务报表主要项目注释(续)

8. 金融投资(续)

(b) 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具(续)

(ii) 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具减值准备变动：

本集团

	截至2021年6月30日止六个月期间			合计 (附注三、16)
	阶段一 (12个月 预期信用 损失)	阶段二 (整个存 续期预期 信用损失)	阶段三 (整个存 续期预期 信用损失)	
期初余额	(420)	-	(36)	(456)
转至阶段二	46	(46)	-	-
本期净计提	(24)	-	-	(24)
汇率变动及其他	(2)	-	-	(2)
期末余额	(400)	(46)	(36)	(482)

	2020年			合计 (附注三、16)
	阶段一 (12个月 预期信用 损失)	阶段二 (整个存 续期预期 信用损失)	阶段三 (整个存 续期预期 信用损失)	
年初余额	(708)	-	(118)	(826)
转至阶段三	1	-	(1)	-
本年净计提	251	-	83	334
汇率变动及其他	36	-	-	36
年末余额	(420)	-	(36)	(456)

中国光大银行股份有限公司
财务报表附注(续)
截至 2021 年 6 月 30 日止六个月期间
(除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

三、财务报表主要项目注释(续)

8. 金融投资(续)

(b) 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具(续)

(ii) 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具减值准备变动：(续)

本行	截至2021年6月30日止六个月期间			
	阶段一 (12个月 预期信用 损失)	阶段二 (整个存 续期预期 信用损失)	阶段三 (整个存 续期预期 信用损失)	合计 (附注三、16)
期初余额	(327)	-	(36)	(363)
本期净计提	(3)	-	-	(3)
汇率变动及其他	(2)	-	-	(2)
期末余额	<u>(332)</u>	<u>-</u>	<u>(36)</u>	<u>(368)</u>

	2020年			
	阶段一 (12个月 预期信用 损失)	阶段二 (整个存 续期预期 信用损失)	阶段三 (整个存 续期预期 信用损失)	合计 (附注三、16)
年初余额	(663)	-	(118)	(781)
转至阶段三	1	-	(1)	-
本年净计提	302	-	83	385
汇率变动及其他	33	-	-	33
年末余额	<u>(327)</u>	<u>-</u>	<u>(36)</u>	<u>(363)</u>

中国光大银行股份有限公司
财务报表附注(续)
截至 2021 年 6 月 30 日止六个月期间
(除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

三、财务报表主要项目注释(续)

8. 金融投资(续)

(c) 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的权益工具

	注	本集团		本行	
		2021年 6月30日	2020年 12月31日	2021年 6月30日	2020年 12月31日
以公允价值计量且其变动计入 其他综合收益的权益工具	(i)	1,127	875	1,122	870
上市	(ii)	25	23	25	23
非上市		1,102	852	1,097	847
合计		1,127	875	1,122	870

注：

(i) 本集团将因非交易目的持有的权益工具指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益，于 2021 年 6 月 30 日，其公允价值为人民币 11.27 亿元(2020 年 12 月 31 日：人民币 8.75 亿元)，截至 2021 年 6 月 30 日六个月期间，本集团未收到上述权益工具发放的股利 (截至 2020 年 6 月 30 日止六个月期间：无)。

(ii) 上市仅包括在证券交易所进行交易的权益工具。

中国光大银行股份有限公司
财务报表附注(续)
截至 2021 年 6 月 30 日止六个月期间
(除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

三、财务报表主要项目注释(续)

8. 金融投资(续)

(d) 以摊余成本计量的金融投资

		本集团		本行	
		2021年 6月30日	2020年 12月31日	2021年 6月30日	2020年 12月31日
附注三					
债券投资及资产					
支持证券	(i)	968,541	921,967	967,870	921,206
其他	(ii)	151,917	207,486	151,917	207,486
小计		1,120,458	1,129,453	1,119,787	1,128,692
应计利息		16,143	17,510	16,143	17,509
合计		1,136,601	1,146,963	1,135,930	1,146,201
减：减值准备	16	(5,857)	(5,138)	(5,857)	(5,137)
账面价值		1,130,744	1,141,825	1,130,073	1,141,064
上市	(iii)	161,522	159,519	160,851	159,519
非上市		953,079	964,796	953,079	964,036
小计		1,114,601	1,124,315	1,113,930	1,123,555
应计利息		16,143	17,510	16,143	17,509
账面价值		1,130,744	1,141,825	1,130,073	1,141,064

中国光大银行股份有限公司
财务报表附注(续)
截至 2021 年 6 月 30 日止六个月期间
(除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

三、财务报表主要项目注释(续)

8. 金融投资(续)

(d) 以摊余成本计量的金融投资(续)

(i) 以摊余成本计量的债券投资及资产支持证券
按发行机构和所在地区分析：

	注	本集团		本行	
		2021年 6月30日	2020年 12月31日	2021年 6月30日	2020年 12月31日
中国境内					
– 政府		373,755	386,220	373,755	386,220
– 银行及其他金融机构 (1)		385,831	333,697	385,831	333,115
– 其他机构 (2)		183,257	168,370	183,257	168,370
中国境外					
– 政府		4,416	4,777	4,416	4,598
– 银行及其他金融机构		10,757	23,141	10,757	23,141
– 其他机构		10,525	5,762	9,854	5,762
小计		968,541	921,967	967,870	921,206
应计利息		14,502	15,621	14,502	15,621
合计	(3)	983,043	937,588	982,372	936,827
减：减值准备		(2,529)	(1,937)	(2,529)	(1,936)
账面价值		980,514	935,651	979,843	934,891
公允价值		991,197	944,985	990,329	944,027

注：

(1) 中国境内银行及其他金融机构债券投资主要包括由境内银行及其他金融机构发行的债券及资产支持证券。

(2) 中国境内其他机构发行的债券投资主要包括由国有企业及股份制企业发行的债券。

(3) 于资产负债表日，以摊余成本计量的债券投资中有部分用于回购协议交易、定期存款业务质押和衍生交易质押，详见附注三、17(a)。

(ii) 以摊余成本计量的其他金融投资主要为信托及其他受益权投资。

(iii) 上市仅包括在证券交易所进行交易的债务工具。

中国光大银行股份有限公司
财务报表附注(续)
截至 2021 年 6 月 30 日止六个月期间
(除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

三、财务报表主要项目注释(续)

8. 金融投资(续)

(d) 以摊余成本计量的金融投资(续)

(iv) 以摊余成本计量的金融投资减值准备变动：

本集团

	截至2021年6月30日止六个月期间			合计 (附注三、16)
	阶段一 (12个月 预期 信用损失)	阶段二 (整个存 续期预期 信用损失)	阶段三 (整个存 续期预期 信用损失)	
期初余额	(1,932)	(472)	(2,734)	(5,138)
转至阶段二	183	(183)	-	-
转至阶段三	67	626	(693)	-
本期净计提	89	(236)	(611)	(758)
汇率变动及其他	39	-	-	39
期末余额	<u>(1,554)</u>	<u>(265)</u>	<u>(4,038)</u>	<u>(5,857)</u>

	2020年			合计 (附注三、16)
	阶段一 (12个月 预期 信用损失)	阶段二 (整个存 续期预期 信用损失)	阶段三 (整个存 续期预期 信用损失)	
年初余额	(2,513)	(101)	(1,769)	(4,383)
转至阶段一	(30)	30	-	-
转至阶段二	179	(179)	-	-
转至阶段三	6	47	(53)	-
本年净计提	409	(269)	(912)	(772)
汇率变动及其他	17	-	-	17
年末余额	<u>(1,932)</u>	<u>(472)</u>	<u>(2,734)</u>	<u>(5,138)</u>

中国光大银行股份有限公司
财务报表附注(续)
截至 2021 年 6 月 30 日止六个月期间
(除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

三、财务报表主要项目注释(续)

8. 金融投资(续)

(d) 以摊余成本计量的金融投资(续)

(iv) 以摊余成本计量的金融投资减值准备变动：(续)

本行

	截至2021年6月30日止六个月期间			
	阶段一 (12个月 预期 信用损失)	阶段二 (整个存 续期预期 信用损失)	阶段三 (整个存 续期预期 信用损失)	合计 (附注三、16)
期初余额	(1,931)	(472)	(2,734)	(5,137)
转至阶段二	183	(183)	-	-
转至阶段三	67	626	(693)	-
本期净计提	88	(236)	(611)	(759)
汇率变动及其他	39	-	-	39
期末余额	<u>(1,554)</u>	<u>(265)</u>	<u>(4,038)</u>	<u>(5,857)</u>

	2020年			
	阶段一 (12个月 预期 信用损失)	阶段二 (整个存 续期预期 信用损失)	阶段三 (整个存 续期预期 信用损失)	合计 (附注三、16)
年初余额	(2,513)	(101)	(1,769)	(4,383)
转至阶段一	(30)	30	-	-
转至阶段二	179	(179)	-	-
转至阶段三	6	47	(53)	-
本年净计提	410	(269)	(912)	(771)
汇率变动及其他	17	-	-	17
年末余额	<u>(1,931)</u>	<u>(472)</u>	<u>(2,734)</u>	<u>(5,137)</u>

中国光大银行股份有限公司
财务报表附注(续)
截至 2021 年 6 月 30 日止六个月期间
(除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

三、财务报表主要项目注释(续)

9. 长期股权投资

注	本集团		本行	
	2021年 6月30日	2020年 12月31日	2021年 6月30日	2020年 12月31日
对子公司的投资 (a)	-	-	12,983	12,983
对合营企业的投资 (b)	343	257	-	-
减：减值准备	-	-	-	-
账面价值	343	257	12,983	12,983

(a) 对子公司的投资

	2021年 6月30日	2020年 12月31日
光大金融租赁股份有限公司	4,680	4,680
光大理财有限责任公司	5,000	5,000
北京阳光消费金融股份有限公司	600	600
光银国际投资有限公司	2,267	2,267
中国光大银行股份有限公司(欧洲)	156	156
韶山光大村镇银行股份有限公司	105	105
江苏淮安光大村镇银行股份有限公司	70	70
江西瑞金光大村镇银行股份有限公司	105	105
合计	12,983	12,983

中国光大银行股份有限公司
财务报表附注(续)
截至 2021 年 6 月 30 日止六个月期间
(除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

三、财务报表主要项目注释(续)

9. 长期股权投资(续)

(a) 对子公司的投资(续)

子公司介绍如下：

公司名称	注册地址	注册资本	投资比例	表决权比例	主营业务	经济性质 或类型
光大金融租赁股份有限公司 ("光大金融租赁")	湖北武汉	5,900	90%	90%	租赁业务	股份有限公司
光大理财有限责任公司 ("光大理财")	山东青岛	5,000	100%	100%	资本市场 业务	有限责任公司
北京阳光消费金融股份有限公司 ("阳光消金")	北京	1,000	60%	60%	银行业务	股份有限公司
光银国际投资有限公司 ("光银国际")	香港	2,267	100%	100%	投资银行 业务	有限公司
中国光大银行股份有限公司(欧洲) ("光银欧洲")	卢森堡	156	100%	100%	银行业务	股份有限公司
韶山光大村镇银行股份有限公司 ("韶山光大")	湖南韶山	150	70%	70%	银行业务	股份有限公司
江苏淮安光大村镇银行股份有限公司 ("淮安光大")	江苏淮安	100	70%	70%	银行业务	股份有限公司
江西瑞金光大村镇银行股份有限公司 ("瑞金光大")	江西瑞金	150	70%	70%	银行业务	股份有限公司

(b) 对合营企业的投资

本集团

截至2021年6月30日止六个月期间

期初账面价值	257
投资成本增加	93
权益法下投资损失	(7)
期末账面价值	<u>343</u>

中国光大银行股份有限公司
财务报表附注(续)
截至 2021 年 6 月 30 日止六个月期间
(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

三、财务报表主要项目注释(续)

10. 固定资产

本集团

	房屋 及建筑物	飞行设备 注(i)	在建工程	电子设备	其他	合计
成本						
2021年1月1日	13,526	8,127	2,314	8,247	4,789	37,003
本期增加	6	811	68	296	84	1,265
其他转入/(转出)	5	-	(5)	-	-	-
本期处置	-	-	-	(273)	(71)	(344)
外币折算差额	-	(82)	-	-	-	(82)
2021年6月30日	13,537	8,856	2,377	8,270	4,802	37,842
累计折旧						
2021年1月1日	(4,506)	(582)	-	(5,100)	(3,351)	(13,539)
本期计提	(213)	(146)	-	(438)	(230)	(1,027)
本期处置	-	-	-	259	63	322
外币折算差额	-	6	-	-	-	6
2021年6月30日	(4,719)	(722)	-	(5,279)	(3,518)	(14,238)
减值准备						
2021年1月1日	(163)	-	-	-	-	(163)
2021年6月30日	(163)	-	-	-	-	(163)
账面价值						
2021年6月30日	8,655	8,134	2,377	2,991	1,284	23,441
暂时闲置的固定资产金额如下:						
	成本	累计折旧	减值准备	账面价值		
于2021年6月30日	508	(172)	(23)	313		

中国光大银行股份有限公司
财务报表附注(续)
截至 2021 年 6 月 30 日止六个月期间
(除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

三、财务报表主要项目注释(续)

10. 固定资产(续)

本集团

	房屋 及建筑物	飞行设备 注(i)	在建工程	电子设备	其他	合计
成本						
2020年1月1日	12,949	5,657	2,210	6,667	4,498	31,981
本年增加	276	3,117	405	1,959	488	6,245
其他转入/(转出)	301	(170)	(301)	-	-	(170)
本年处置	-	-	-	(378)	(196)	(574)
外币折算差额	-	(477)	-	(1)	(1)	(479)
2020年12月31日	13,526	8,127	2,314	8,247	4,789	37,003
累计折旧						
2020年1月1日	(4,104)	(408)	-	(4,895)	(3,073)	(12,480)
本年计提	(402)	(223)	-	(578)	(448)	(1,651)
其他转出	-	12	-	-	-	12
本年处置	-	-	-	372	169	541
外币折算差额	-	37	-	1	1	39
2020年12月31日	(4,506)	(582)	-	(5,100)	(3,351)	(13,539)
减值准备						
2020年1月1日	(159)	-	-	-	-	(159)
本年计提	(4)	-	-	-	-	(4)
2020年12月31日	(163)	-	-	-	-	(163)
账面价值						
2020年12月31日	8,857	7,545	2,314	3,147	1,438	23,301

暂时闲置的固定资产金额如下：

	成本	累计折旧	减值准备	账面价值
于2020年12月31日	272	(117)	(23)	132

注：

(i) 于2021年6月30日，本集团子公司光大金融租赁经营租出的飞行设备账面净值为人民币81.34亿元(2020年12月31日：人民币75.45亿元)。

(ii) 于资产负债表日，固定资产中有部分用于同业借款抵押，详见附注三、17(a)。

中国光大银行股份有限公司
财务报表附注(续)
截至 2021 年 6 月 30 日止六个月期间
(除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

三、 财务报表主要项目注释(续)

10. 固定资产(续)

本行

	房屋 及建筑物	在建工程	电子设备	其他	合计
成本					
2021年1月1日	13,512	2,313	8,198	4,737	28,760
本期增加	6	66	289	84	445
其他转入/(转出)	5	(5)	-	-	-
本期处置	-	-	(273)	(71)	(344)
2021年6月30日	13,523	2,374	8,214	4,750	28,861
累计折旧					
2021年1月1日	(4,501)	-	(5,076)	(3,322)	(12,899)
本期计提	(213)	-	(431)	(228)	(872)
本期处置	-	-	259	62	321
2021年6月30日	(4,714)	-	(5,248)	(3,488)	(13,450)
减值准备					
2021年1月1日	(163)	-	-	-	(163)
2021年6月30日	(163)	-	-	-	(163)
账面价值					
2021年6月30日	8,646	2,374	2,966	1,262	15,248

暂时闲置的固定资产金额如下：

	成本	累计折旧	减值准备	账面价值
于2021年6月31日	508	(172)	(23)	313

中国光大银行股份有限公司
财务报表附注(续)
截至 2021 年 6 月 30 日止六个月期间
(除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

三、财务报表主要项目注释(续)

10. 固定资产(续)

本行

	房屋 及建筑物	在建工程	电子设备	其他	合计
成本					
2020年1月1日	12,935	2,209	6,637	4,446	26,227
本年增加	276	405	1,939	486	3,106
其他转入/(转出)	301	(301)	-	-	-
本年处置	-	-	(378)	(195)	(573)
2020年12月31日	13,512	2,313	8,198	4,737	28,760
累计折旧					
2020年1月1日	(4,100)	-	(4,880)	(3,047)	(12,027)
本年计提	(401)	-	(568)	(444)	(1,413)
本年处置	-	-	372	169	541
2020年12月31日	(4,501)	-	(5,076)	(3,322)	(12,899)
减值准备					
2020年1月1日	(159)	-	-	-	(159)
本年计提	(4)	-	-	-	(4)
2020年12月31日	(163)	-	-	-	(163)
账面价值					
2020年12月31日	8,848	2,313	3,122	1,415	15,698

暂时闲置的固定资产金额如下：

	成本	累计折旧	减值准备	账面价值
于2020年12月31日	272	(117)	(23)	132

于2021年6月30日，在建工程主要包括本集团尚未交付使用仍在装修过程中的办公楼，账面价值计人民币23.77亿元(2020年12月31日：人民币23.14亿元)，预算金额为人民币39.03亿元(2020年12月31日：人民币31.22亿元)，工程投入占预算的60.90%(2020年12月31日：74.11%)，资金来源于本集团自有资金。

于2021年6月30日，有账面价值计人民币0.40亿元(2020年12月31日：人民币0.42亿元)的房屋及建筑物的产权手续尚在办理之中。本集团管理层预期在办理产权手续上不会有重大成本发生。

中国光大银行股份有限公司
财务报表附注(续)
截至 2021 年 6 月 30 日止六个月期间
(除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

三、财务报表主要项目注释(续)

11. 使用权资产

本集团

	房屋及建筑物	交通工具及其他	合计
成本			
2021年1月1日	15,597	64	15,661
本期增加	1,315	1	1,316
本期减少	(505)	(19)	(524)
外币折算差额	(11)	-	(11)
2021年6月30日	16,396	46	16,442
累计折旧			
2021年1月1日	(4,501)	(23)	(4,524)
本期计提	(1,344)	(2)	(1,346)
本期减少	374	2	376
外币折算差额	3	-	3
2021年6月30日	(5,468)	(23)	(5,491)
账面价值			
2021年6月30日	10,928	23	10,951
	房屋及建筑物	交通工具及其他	合计
成本			
2020年1月1日	14,023	66	14,089
本年增加	2,524	12	2,536
本年减少	(937)	(14)	(951)
外币折算差额	(13)	-	(13)
2020年12月31日	15,597	64	15,661
累计折旧			
2020年1月1日	(2,388)	(17)	(2,405)
本年计提	(2,662)	(15)	(2,677)
本年减少	548	9	557
外币折算差额	1	-	1
2020年12月31日	(4,501)	(23)	(4,524)
账面价值			
2020年12月31日	11,096	41	11,137

中国光大银行股份有限公司
财务报表附注(续)
截至 2021 年 6 月 30 日止六个月期间
(除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

三、财务报表主要项目注释(续)

11. 使用权资产(续)

本行

	房屋及建筑物	交通工具及其他	合计
成本			
2021年1月1日	15,495	63	15,558
本期增加	1,228	1	1,229
本期减少	(505)	(19)	(524)
外币折算差额	(9)	-	(9)
2021年6月30日	16,209	45	16,254
累计折旧			
2021年1月1日	(4,439)	(23)	(4,462)
本期计提	(1,324)	(2)	(1,326)
本期减少	374	2	376
外币折算差额	2	-	2
2021年6月30日	(5,387)	(23)	(5,410)
账面价值			
2021年6月30日	10,822	22	10,844
	房屋及建筑物	交通工具及其他	合计
成本			
2020年1月1日	13,895	66	13,961
本年增加	2,517	11	2,528
本年减少	(908)	(14)	(922)
外币折算差额	(9)	-	(9)
2020年12月31日	15,495	63	15,558
累计折旧			
2020年1月1日	(2,345)	(17)	(2,362)
本年计提	(2,614)	(15)	(2,629)
本年减少	520	9	529
2020年12月31日	(4,439)	(23)	(4,462)
账面价值			
2020年12月31日	11,056	40	11,096

中国光大银行股份有限公司
财务报表附注(续)
截至 2021 年 6 月 30 日止六个月期间
(除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

三、财务报表主要项目注释(续)

12. 无形资产

本集团

	土地使用权	计算机软件	其他	合计
成本				
2021年1月1日	218	5,116	93	5,427
本期增加	-	339	-	339
本期减少	-	(1)	-	(1)
2021年6月30日	218	5,454	93	5,765
累计摊销				
2021年1月1日	(129)	(2,998)	(51)	(3,178)
本期摊销	(3)	(310)	(2)	(315)
2021年6月30日	(132)	(3,308)	(53)	(3,493)
账面价值				
2021年6月30日	86	2,146	40	2,272
	土地使用权	计算机软件	其他	合计
成本				
2020年1月1日	201	4,098	91	4,390
本年增加	17	1,021	2	1,040
本年减少	-	(3)	-	(3)
2020年12月31日	218	5,116	93	5,427
累计摊销				
2020年1月1日	(113)	(2,496)	(47)	(2,656)
本年摊销	(16)	(504)	(4)	(524)
本年减少	-	2	-	2
2020年12月31日	(129)	(2,998)	(51)	(3,178)
账面价值				
2020年12月31日	89	2,118	42	2,249

中国光大银行股份有限公司
财务报表附注(续)
截至 2021 年 6 月 30 日止六个月期间
(除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

三、 财务报表主要项目注释(续)

12. 无形资产(续)

本行

	土地使用权	计算机软件	其他	合计
成本				
2021年1月1日	218	5,097	85	5,400
本期增加	-	335	-	335
本期减少	-	(1)	-	(1)
2021年6月30日	218	5,431	85	5,734
累计摊销				
2021年1月1日	(129)	(2,991)	(48)	(3,168)
本期摊销	(3)	(308)	(2)	(313)
2021年6月30日	(132)	(3,299)	(50)	(3,481)
账面价值				
2021年6月30日	86	2,132	35	2,253
成本				
2020年1月1日	201	4,088	84	4,373
本年增加	17	1,012	1	1,030
本年减少	-	(3)	-	(3)
2020年12月31日	218	5,097	85	5,400
累计摊销				
2020年1月1日	(113)	(2,492)	(45)	(2,650)
本年摊销	(16)	(501)	(3)	(520)
本年减少	-	2	-	2
2020年12月31日	(129)	(2,991)	(48)	(3,168)
账面价值				
2020年12月31日	89	2,106	37	2,232

中国光大银行股份有限公司
财务报表附注(续)
截至 2021 年 6 月 30 日止六个月期间
(除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

三、财务报表主要项目注释(续)

13. 商誉

本集团及本行

	附注三	2021年 6月30日	2020年 12月31日
账面余额		6,019	6,019
减：减值准备	16	(4,738)	(4,738)
账面价值		1,281	1,281

经人行批准，本行与国家开发银行(“国开行”)于1999年3月18日签订了《国家开发银行与中国光大银行关于转让(接收)原中国投资银行债权债务及同城营业网点的协议》(“转让协议”)。根据该转让协议，国开行将原中国投资银行(“原投行”)的资产、负债、所有者权益及原投行29个分支行的137家同城营业网点转让给本行。转让协议自1999年3月18日起生效。本集团对接收的原投行资产和负债的公允价值进行了核定，并将收购成本与净资产公允价值之间的差额并扣减递延税项后的余额作为商誉处理。

14. 递延所得税资产及负债

(a) 按性质分析

本集团

	2021年6月30日		2020年12月31日	
	可抵扣/ (应纳税) 暂时性差异	递延所得税 资产/(负债)	可抵扣/ (应纳税) 暂时性差异	递延所得税 资产/(负债)
递延所得税资产	86,115	21,529	78,350	19,587
递延所得税负债	-	-	-	-
合计	86,115	21,529	78,350	19,587

中国光大银行股份有限公司
财务报表附注(续)
截至 2021 年 6 月 30 日止六个月期间
(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

三、财务报表主要项目注释(续)

14. 递延所得税资产及负债(续)

(a) 按性质分析(续)

本行

	2021年6月30日		2020年12月31日	
	可抵扣/ (应纳税) 暂时性差异	递延所得税 资产/(负债)	可抵扣/ (应纳税) 暂时性差异	递延所得税 资产/(负债)
递延所得税资产	81,551	20,388	73,779	18,444
递延所得税负债	-	-	-	-
合计	81,551	20,388	73,779	18,444

(b) 递延所得税变动情况

本集团

	资产 减值准备 注(i)	金融工具 公允价值变动 注(ii)	应付职工 薪酬及其他	递延所得税 资产/(负债)
2021年1月1日	17,324	137	2,126	19,587
计入当期损益	877	(449)	1,727	2,155
计入其他综合收益	(101)	(112)	-	(213)
2021年6月30日	18,100	(424)	3,853	21,529
	资产 减值准备 注(i)	金融工具 公允价值变动 注(ii)	应付职工 薪酬及其他	递延所得税 资产/(负债)
2020年1月1日	14,664	(243)	1,884	16,305
计入当期损益	2,594	40	242	2,876
计入其他综合收益	66	340	-	406
2020年12月31日	17,324	137	2,126	19,587

中国光大银行股份有限公司
财务报表附注(续)
截至 2021 年 6 月 30 日止六个月期间
(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

三、财务报表主要项目注释(续)

14. 递延所得税资产及负债(续)

(b) 递延所得税变动情况(续)

本行

	资产 减值准备 注(i)	金融工具 公允价值变动 注(ii)	应付职工 薪酬及其他	递延所得税 资产/(负债)
2021年1月1日	16,472	106	1,866	18,444
计入当期损益	897	(449)	1,727	2,175
计入其他综合收益	(102)	(129)	-	(231)
2021年6月30日	17,267	(472)	3,593	20,388
	资产 减值准备 注(i)	金融工具 公允价值变动 注(ii)	应付职工 薪酬及其他	递延所得税 资产/(负债)
2020年1月1日	14,067	(244)	1,623	15,446
计入当期损益	2,339	39	243	2,621
计入其他综合收益	66	311	-	377
2020年12月31日	16,472	106	1,866	18,444

注:

- (i) 本集团对发放贷款和垫款及其他资产按照企业会计准则计提减值准备。该减值准备是根据相关资产于资产负债表日的预计可收回金额确定。此外, 可用作税前抵扣的减值金额是指按资产负债表日符合中国所得税法规规定的资产账面总价值的1%及符合核销标准并获税务机关批准的资产损失核销金额。
- (ii) 金融工具公允价值变动于其变现时须计征税项。

中国光大银行股份有限公司
财务报表附注(续)
截至 2021 年 6 月 30 日止六个月期间
(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

三、财务报表主要项目注释(续)

15. 其他资产

	注	本集团		本行	
		2021年 6月30日	2020年 12月31日	2021年 6月30日	2020年 12月31日
其他应收款	(a)	43,435	30,903	41,594	30,159
购置固定资产预付款	(b)	1,087	703	230	191
长期待摊费用	(c)	857	896	845	884
抵债资产	(d)	364	390	362	389
应收利息		5,667	4,661	5,662	4,656
存出保证金		1,693	1,698	1,693	1,698
其他	(e)	3,281	3,564	3,136	3,384
合计		<u>56,384</u>	<u>42,815</u>	<u>53,522</u>	<u>41,361</u>

注:

- (a) 其他应收款主要为应收待结算及清算款项, 减值准备金额不重大。
- (b) 购置固定资产预付款主要为购买办公楼、飞机及电子设备的预付款项, 账龄一年以内金额为人民币8.97亿元, 一年以上金额为人民币1.90亿元。
- (c) 长期待摊费用

	本集团		本行	
	2021年 6月30日	2020年 12月31日	2021年 6月30日	2020年 12月31日
经营租入固定资产改良支出	764	823	760	819
其他	<u>93</u>	<u>73</u>	<u>85</u>	<u>65</u>
合计	<u>857</u>	<u>896</u>	<u>845</u>	<u>884</u>

(d) 抵债资产

本集团及本行的抵债资产主要包括土地、房屋及建筑物等。

(e) 其他主要为代理理财资产。

中国光大银行股份有限公司
财务报表附注(续)
截至 2021 年 6 月 30 日止六个月期间
(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

三、财务报表主要项目注释(续)

16. 资产减值准备

资产减值准备情况汇总如下:

本集团

	附注 三	2021年 1月1日	本期净计提	本期核销 及其他	2021年 6月30日
存放同业及其他金					
融机构款项	2	(479)	(45)	-	(524)
贵金属		(29)	(18)	-	(47)
拆出资金	3	(309)	(39)	-	(348)
买入返售金融资产	5	(9)	4	-	(5)
以摊余成本计量的					
发放贷款和垫款	6	(75,533)	(26,446)	21,752	(80,227)
以公允价值计量且					
其变动计入其他					
综合收益的发放					
贷款和垫款	6	(594)	(401)	-	(995)
应收融资租赁款	7	(3,145)	(322)	-	(3,467)
以公允价值计量且					
其变动计入其他					
综合收益的债务					
工具	8	(456)	(24)	(2)	(482)
以摊余成本计量的					
金融投资	8	(5,138)	(758)	39	(5,857)
固定资产	10	(163)	-	-	(163)
商誉	13	(4,738)	-	-	(4,738)
其他资产		(887)	(21)	34	(874)
合计		(91,480)	(28,070)	21,823	(97,727)

中国光大银行股份有限公司
财务报表附注(续)
截至 2021 年 6 月 30 日止六个月期间
(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

三、财务报表主要项目注释(续)

16. 资产减值准备(续)

资产减值准备情况汇总如下: (续)

本集团

	附注 三	2020年 1月1日	本年净计提	本年核销 及其他	2020年 12月31日
存放同业及其他金 融机构款项	2	(443)	(36)	-	(479)
贵金属		(45)	16	-	(29)
拆出资金	3	(171)	(138)	-	(309)
买入返售金融资产	5	(1)	(8)	-	(9)
以摊余成本计量的 发放贷款和垫款	6	(76,228)	(53,197)	53,892	(75,533)
以公允价值计量且 其变动计入其他 综合收益的发放 贷款和垫款	6	(438)	(156)	-	(594)
应收融资租赁款	7	(2,376)	(973)	204	(3,145)
以公允价值计量且 其变动计入其他 综合收益的债务 工具	8	(826)	334	36	(456)
以摊余成本计量的 金融投资	8	(4,383)	(772)	17	(5,138)
固定资产	10	(159)	(4)	-	(163)
商誉	13	(4,738)	-	-	(4,738)
其他资产		(714)	(207)	34	(887)
合计		<u>(90,522)</u>	<u>(55,141)</u>	<u>54,183</u>	<u>(91,480)</u>

中国光大银行股份有限公司
财务报表附注(续)
截至 2021 年 6 月 30 日止六个月期间
(除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

三、财务报表主要项目注释(续)

16. 资产减值准备(续)

资产减值准备情况汇总如下：(续)

本行

	附注 三	2021年 1月1日	本期净计提	本期核销 及其他	2021年 6月30日
存放同业及其他金					
融机构款项	2	(477)	(45)	-	(522)
贵金属		(29)	(18)	-	(47)
拆出资金	3	(159)	(24)	-	(183)
买入返售金融资产	5	(9)	4	-	(5)
以摊余成本计量的					
发放贷款和垫款	6	(75,347)	(26,284)	21,752	(79,879)
以公允价值计量且					
其变动计入其他					
综合收益的发放					
贷款和垫款	6	(594)	(401)	-	(995)
以公允价值计量且					
其变动计入其他					
综合收益的债务					
工具	8	(363)	(3)	(2)	(368)
以摊余成本计量的					
金融投资	8	(5,137)	(759)	39	(5,857)
固定资产	10	(163)	-	-	(163)
商誉	13	(4,738)	-	-	(4,738)
其他资产		(770)	(16)	34	(752)
合计		(87,786)	(27,546)	21,823	(93,509)

中国光大银行股份有限公司
财务报表附注(续)
截至 2021 年 6 月 30 日止六个月期间
(除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

三、财务报表主要项目注释(续)

16. 资产减值准备(续)

资产减值准备情况汇总如下：(续)

本行

	附注 三	2020年 1月1日	本年净计提	本年核销 及其他	2020年 12月31日
存放同业及其他金					
融机构款项	2	(442)	(35)	-	(477)
贵金属		(45)	16	-	(29)
拆出资金	3	(141)	(18)	-	(159)
买入返售金融资产	5	(1)	(8)	-	(9)
以摊余成本计量的					
发放贷款和垫款	6	(76,186)	(53,053)	53,892	(75,347)
以公允价值计量且					
其变动计入其他					
综合收益的发放					
贷款和垫款	6	(438)	(156)	-	(594)
以公允价值计量且					
其变动计入其他					
综合收益的债务					
工具	8	(781)	385	33	(363)
以摊余成本计量的					
金融投资	8	(4,383)	(771)	17	(5,137)
固定资产	10	(159)	(4)	-	(163)
商誉	13	(4,738)	-	-	(4,738)
其他资产		(621)	(183)	34	(770)
合计		<u>(87,935)</u>	<u>(53,827)</u>	<u>53,976</u>	<u>(87,786)</u>

中国光大银行股份有限公司
财务报表附注(续)
截至 2021 年 6 月 30 日止六个月期间
(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

三、 财务报表主要项目注释(续)

17. 担保物信息

(a) 用作担保物的资产

下列资产作为回购协议交易、定期存款业务、衍生交易和同业借款质押的担保物。

	附注	本集团		本行	
		2021年 6月30日	2020年 12月31日	2021年 6月30日	2020年 12月31日
用于回购协议交易:					
– 贴现票据	6(a)	1,563	4,212	1,563	4,212
– 以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融资产	8(a)	541	4,000	-	-
– 以公允价值计量且其变动 计入其他综合收益的 债务工具	8(b)	5,876	8,103	1,872	1,246
– 以摊余成本计量的金融投资	8(d)	10,362	6,333	8,943	5,597
小计		18,342	22,648	12,378	11,055
用于定期存款业务质押:					
– 以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融资产	8(a)	499	-	499	-
– 以公允价值计量且其变 动计入其他综合收益 的债务工具	8(b)	1,087	3,016	1,087	3,016
– 以摊余成本计量的金融投资	8(d)	59,671	51,130	59,671	51,130
小计		61,257	54,146	61,257	54,146
用于衍生交易质押:					
– 以摊余成本计量的金融投资	8(d)	50	50	50	50
用于子公司银行借款抵押:					
– 固定资产	10	3,002	3,092	-	-
合计	注 (i)(ii)	82,651	79,936	73,685	65,251

注:

- (i) 于资产负债表日, 用于回购协议交易、定期存款业务、衍生交易和同业借款抵质押的担保物以相关资产的账面价值列报。
- (ii) 于资产负债表日, 上述大部分担保物的剩余担保期限短于12个月。

中国光大银行股份有限公司
财务报表附注(续)
截至 2021 年 6 月 30 日止六个月期间
(除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

三、财务报表主要项目注释(续)

17. 担保物信息(续)

(b) 收到的担保物

本集团在截至2021年6月30日止六个月期间与同业进行的买入返售业务中接受了可以出售或再次向外抵押的证券作为抵质押物。于2021年6月30日，本集团无已出售或向外抵押、但有义务到期返还的证券等质押物(2020年12月31日：无)。该等交易按相关业务的常规及惯常条款进行。

18. 向中央银行借款

	本集团		本行	
	2021年 6月30日	2020年 12月31日	2021年 6月30日	2020年 12月31日
向中央银行借款	225,017	238,751	224,900	238,700
应计利息	4,528	2,359	4,528	2,359
合计	<u>229,545</u>	<u>241,110</u>	<u>229,428</u>	<u>241,059</u>

19. 同业及其他金融机构存放款项

按交易对手类型及所在地区分析

	本集团		本行	
	2021年 6月30日	2020年 12月31日	2021年 6月30日	2020年 12月31日
中国境内存放款项				
– 银行	151,418	149,996	151,549	150,659
– 其他金融机构	310,778	317,300	313,393	321,219
中国境外存放款项				
– 银行	<u>1,610</u>	<u>226</u>	<u>1,610</u>	<u>226</u>
小计	463,806	467,522	466,552	472,104
应计利息	<u>2,531</u>	<u>1,823</u>	<u>2,531</u>	<u>1,822</u>
合计	<u>466,337</u>	<u>469,345</u>	<u>469,083</u>	<u>473,926</u>

中国光大银行股份有限公司
财务报表附注(续)
截至 2021 年 6 月 30 日止六个月期间
(除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

三、财务报表主要项目注释(续)

20. 拆入资金

按交易对手类型及所在地区分析

	本集团		本行	
	2021年 6月30日	2020年 12月31日	2021年 6月30日	2020年 12月31日
中国境内拆入资金				
– 银行	116,423	115,334	42,416	49,709
– 其他金融机构	3,165	1,004	-	4
中国境外拆入资金				
– 银行	51,065	45,072	46,464	40,098
小计	170,653	161,410	88,880	89,811
应计利息	719	469	222	137
合计	171,372	161,879	89,102	89,948

21. 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债

	本集团		本行	
	2021年 6月30日	2020年 12月31日	2021年 6月30日	2020年 12月31日
债券卖空	172	4	-	-
合计	172	4	-	-

中国光大银行股份有限公司
财务报表附注(续)
截至 2021 年 6 月 30 日止六个月期间
(除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

三、财务报表主要项目注释(续)

22. 卖出回购金融资产款

(a) 按交易对手类型及所在地区分析

	本集团		本行	
	2021年 6月30日	2020年 12月31日	2021年 6月30日	2020年 12月31日
中国境内				
– 银行	6,614	7,047	4,723	5,706
– 其他金融机构	565	930	-	-
中国境外				
– 银行	6,386	5,895	4,515	4,405
– 其他金融机构	553	298	-	-
小计	14,118	14,170	9,238	10,111
应计利息	22	12	11	4
合计	14,140	14,182	9,249	10,115

(b) 按担保物类别分析

	本集团		本行	
	2021年 6月30日	2020年 12月31日	2021年 6月30日	2020年 12月31日
证券	12,555	9,958	7,675	5,899
银行承兑汇票	1,563	4,212	1,563	4,212
小计	14,118	14,170	9,238	10,111
应计利息	22	12	11	4
合计	14,140	14,182	9,249	10,115

中国光大银行股份有限公司
财务报表附注(续)
截至 2021 年 6 月 30 日止六个月期间
(除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

三、财务报表主要项目注释(续)

23. 吸收存款

	本集团		本行	
	2021年 6月30日	2020年 12月31日	2021年 6月30日	2020年 12月31日
活期存款				
– 公司客户	946,004	850,381	945,628	849,859
– 个人客户	249,168	274,087	248,971	273,723
小计	1,195,172	1,124,468	1,194,599	1,123,582
定期存款				
– 公司客户	1,549,153	1,530,885	1,548,598	1,530,365
– 个人客户	585,271	526,723	584,576	526,226
小计	2,134,424	2,057,608	2,133,174	2,056,591
保证金存款	314,864	251,964	314,861	251,961
其他存款	2,629	3,182	2,628	3,181
吸收存款小计	3,647,089	3,437,222	3,645,262	3,435,315
应计利息	45,330	43,445	45,307	43,415
合计	3,692,419	3,480,667	3,690,569	3,478,730

中国光大银行股份有限公司
财务报表附注(续)
截至 2021 年 6 月 30 日止六个月期间
(除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

三、财务报表主要项目注释(续)

24. 应付职工薪酬

本集团

	注	2021年 1月1日	本期增加	本期减少	2021年 6月30日
应付职工工资及奖金		9,860	8,831	(8,244)	10,447
应付职工福利费		10	227	(228)	9
应付基本养老保险 及企业年金缴费	(a)	1,310	1,632	(1,961)	981
应付住房公积金		29	522	(524)	27
应付工会经费及 职工教育经费		1,529	396	(121)	1,804
应付补充退休福利	(b)	1,233	-	-	1,233
应付其他职工薪酬		1,198	710	(776)	1,132
合计		<u>15,169</u>	<u>12,318</u>	<u>(11,854)</u>	<u>15,633</u>
	注	2020年 1月1日	本年增加	本年减少	2020年 12月31日
应付职工工资及奖金		10,363	13,003	(13,506)	9,860
应付职工福利费		8	574	(572)	10
应付基本养老保险 及企业年金缴费	(a)	620	1,611	(921)	1,310
应付住房公积金		35	991	(997)	29
应付工会经费及 职工教育经费		1,322	584	(377)	1,529
应付补充退休福利	(b)	1,118	132	(17)	1,233
应付其他职工薪酬		201	2,326	(1,329)	1,198
合计		<u>13,667</u>	<u>19,221</u>	<u>(17,719)</u>	<u>15,169</u>

中国光大银行股份有限公司
财务报表附注(续)
截至 2021 年 6 月 30 日止六个月期间
(除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

三、财务报表主要项目注释(续)

24. 应付职工薪酬(续)

本行

	注	2021年 1月1日	本期增加	本期减少	2021年 6月30日
应付职工工资及奖金		9,609	8,592	(7,930)	10,271
应付职工福利费		6	219	(221)	4
应付基本养老保险 及企业年金缴费	(a)	1,285	1,611	(1,923)	973
应付住房公积金		27	514	(517)	24
应付工会经费及 职工教育经费		1,517	387	(118)	1,786
应付补充退休福利	(b)	1,233	-	-	1,233
应付其他职工薪酬		1,197	698	(766)	1,129
合计		14,874	12,021	(11,475)	15,420
	注	2020年 1月1日	本年增加	本年减少	2020年 12月31日
应付职工工资及奖金		10,197	12,533	(13,121)	9,609
应付职工福利费		4	564	(562)	6
应付基本养老保险 及企业年金缴费	(a)	619	1,582	(916)	1,285
应付住房公积金		34	979	(986)	27
应付工会经费及 职工教育经费		1,322	566	(371)	1,517
应付补充退休福利	(b)	1,118	132	(17)	1,233
应付其他职工薪酬		200	2,302	(1,305)	1,197
合计		13,494	18,658	(17,278)	14,874

中国光大银行股份有限公司
财务报表附注(续)
截至 2021 年 6 月 30 日止六个月期间
(除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

三、财务报表主要项目注释(续)

24. 应付职工薪酬(续)

(a) 基本养老保险计划及企业年金计划

按照中国有关法规，本集团职工参加了由当地劳动和社会保障部门组织实施的社会基本养老保险。本集团以当地规定的社会基本养老保险缴纳基数和比例，向当地社会基本养老保险经办机构缴纳养老保险费。

除了以上基本养老保险计划外，本集团为符合条件的职工设立了企业年金计划，按上年职工工资总额的一定比例提取年金计划供款并计入当期损益。

(b) 补充退休福利

本集团及本行对符合条件的职工支付补充退休福利。于资产负债表确认的金额代表本期末承诺支付的预计福利责任的折现值。

除以上(a)和(b)所述外，本集团及本行无其他需支付职工退休福利及其他退休后福利的重大责任。上述应付职工薪酬中并无属于拖欠性质的余额。

25. 应交税费

	本集团		本行	
	2021年 6月30日	2020年 12月31日	2021年 6月30日	2020年 12月31日
应交企业所得税	2,918	5,617	2,370	4,841
应交增值税	3,155	2,705	3,033	2,445
其他	473	450	457	422
合计	<u>6,546</u>	<u>8,772</u>	<u>5,860</u>	<u>7,708</u>

中国光大银行股份有限公司
财务报表附注(续)
截至 2021 年 6 月 30 日止六个月期间
(除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

三、 财务报表主要项目注释(续)

26. 租赁负债

	本集团		本行	
	2021年 6月30日	2020年 12月31日	2021年 6月30日	2020年 12月31日
1年以内(含1年)	2,674	2,636	2,635	2,624
1年至2年(含2年)	2,328	2,305	2,293	2,290
2年至3年(含3年)	1,810	1,893	1,784	1,889
3年至5年(含5年)	2,579	2,601	2,573	2,593
5年以上	2,718	2,916	2,716	2,913
未折现租赁负债合计	12,109	12,351	12,001	12,309
租赁负债	10,597	10,762	10,493	10,723

27. 预计负债

本集团及本行

	2021年 6月30日	2020年 12月31日
表外业务预期信用损失	4,729	4,099
预计诉讼损失	129	126
其他	65	55
合计	4,923	4,280

预计负债变动情况列示如下：

本集团及本行

	截至2021年 6月30日止 六个月期间	2020年
期/年初余额	4,280	2,751
本期/本年净计提	651	1,640
本期/本年支付	(8)	(111)
期/年末余额	4,923	4,280

中国光大银行股份有限公司
财务报表附注(续)
截至 2021 年 6 月 30 日止六个月期间
(除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

三、 财务报表主要项目注释(续)

28. 应付债券

	注	本集团		本行	
		2021年 6月30日	2020年 12月31日	2021年 6月30日	2020年 12月31日
应付次级债	(a)	6,700	6,700	6,700	6,700
应付一般金融债	(b)	47,237	5,795	41,439	-
应付二级资本债	(c)	41,432	41,430	39,986	39,985
应付可转换公司债	(d)	23,195	22,884	23,195	22,884
已发行同业存单	(e)	443,396	313,045	443,594	313,239
已发行存款证	(f)	43,147	31,762	43,147	31,762
应付中期票据	(g)	20,312	17,412	20,312	17,412
小计		625,419	439,028	618,373	431,982
应计利息		1,644	1,842	1,447	1,767
合计		627,063	440,870	619,820	433,749

(a) 应付次级债

本集团及本行

	注	2021年 6月30日	2020年 12月31日
于2027年6月到期的 固定利率次级债券	(i)	6,700	6,700
合计		6,700	6,700

注：

- (i) 于2012年6月7日发行的固定利率次级债券票面金额为人民币67.00亿元，期限为15年期，票面年利率为5.25%。本集团可选择于2022年6月8日按面值赎回该债券。
- (ii) 于2021年6月30日，上述次级债的公允价值为人民币68.38亿元(2020年12月31日：人民币68.71亿元)。

中国光大银行股份有限公司
财务报表附注(续)
截至 2021 年 6 月 30 日止六个月期间
(除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

三、 财务报表主要项目注释(续)

28. 应付债券(续)

(b) 应付一般金融债

	注	本集团		本行	
		2021年 6月30日	2020年 12月31日	2021年 6月30日	2020年 12月31日
于2021年11月到期的 固定利率金融债券	(i)	4,998	4,996	-	-
于2022年1月到期的 固定利率金融债券	(ii)	800	799	-	-
于2024年3月到期的 固定利率金融债券	(iii)	39,985	-	39,985	-
于2024年5月到期的 浮动利率金融债券	(iv)	1,454	-	1,454	-
合计		<u>47,237</u>	<u>5,795</u>	<u>41,439</u>	<u>-</u>

注：

- (i) 于2018年11月8日由光大金融租赁发行的2018年固定利率金融债券票面金额为人民币50.00亿元，期限为3年，票面年利率为4.12%。
- (ii) 于2019年1月18日由光大金融租赁发行的2019年固定利率金融债券票面金额为人民币8.00亿元，期限为3年，票面年利率为3.49%。
- (iii) 于2021年3月22日发行的中国光大银行股份有限公司2021年小型微型企业贷款专项固定利率金融债券票面金额为人民币400.00亿元，期限为3年，票面年利率为3.45%。
- (iv) 于2021年5月18日发行的中国光大银行股份有限公司悉尼分行浮动利率金融债券票面金额为澳币3.00亿元，期限为3年，初始票面年利率为0.68%。
- (v) 于2021年6月30日，本集团上述金融债的公允价值合计为人民币475.30亿元(2020年12月31日：人民币58.40亿元)，本行上述金融债的公允价值合计为人民币417.04亿元(2020年12月31日：人民币0.00元)。

中国光大银行股份有限公司
财务报表附注(续)
截至 2021 年 6 月 30 日止六个月期间
(除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

三、财务报表主要项目注释(续)

28. 应付债券(续)

(c) 应付二级资本债

	注	本集团		本行	
		2021年 6月30日	2020年 12月31日	2021年 6月30日	2020年 12月31日
于2027年3月到期的固定利率 二级资本债券	(i)	27,990	27,990	27,990	27,990
于2027年8月到期的固定利率 二级资本债券	(ii)	11,996	11,995	11,996	11,995
于2030年9月到期的固定利率 二级资本债券	(iii)	1,446	1,445	-	-
合计		<u>41,432</u>	<u>41,430</u>	<u>39,986</u>	<u>39,985</u>

注：

- (i) 于2017年3月2日发行的2017年二级资本债券票面金额为人民币280.00亿元，期限为10年，票面年利率为4.60%。本集团可选择于2022年3月6日按面值赎回该债券。
- (ii) 于2017年8月25日发行的2017年二级资本债券票面金额为人民币120.00亿元，期限为10年，票面年利率为4.70%。本集团可选择于2022年8月29日按面值赎回该债券。
- (iii) 于2020年9月16日由光大金融租赁发行的2020年二级资本债券票面金额为人民币16.00亿元，期限为10年，票面年利率为4.39%。本集团可选择于2025年9月18日按面值赎回该债券。
- (iv) 于2021年6月30日，本集团上述二级资本债的公允价值合计为人民币419.68亿元(2020年12月31日：人民币419.35亿元)。本行上述二级资本债的公允价值合计为人民币404.94亿元(2020年12月31日：人民币404.81亿元)。

中国光大银行股份有限公司
财务报表附注(续)
截至 2021 年 6 月 30 日止六个月期间
(除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

三、财务报表主要项目注释(续)

28. 应付债券(续)

(d) 应付可转换公司债

本集团及本行

	2021年 6月30日	2020年 12月31日
于2017年3月发行的6年期固定利率 可转换公司债券	<u>23,195</u>	<u>22,884</u>

本集团及本行已发行可转换公司债券的负债和权益成份分拆如下：

	注	负债成份	权益成份 附注三、31	合计
可转换公司债券发行金额		24,826	5,174	30,000
直接交易费用		<u>(64)</u>	<u>(13)</u>	<u>(77)</u>
于发行日余额		24,762	5,161	29,923
年初累计摊销		3,569	-	3,569
年初累计转股金额		<u>(5,447)</u>	<u>(998)</u>	<u>(6,445)</u>
于2021年1月1日余额		22,884	4,163	27,047
本期摊销		311	-	311
本期转股金额	(iv)	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
于2021年6月30日余额		<u>23,195</u>	<u>4,163</u>	<u>27,358</u>

注：

- (i) 经中国相关监管机构的批准，本行于2017年3月17日公开发行票面金额为人民币300亿元的A股可转换公司债券(以下简称“可转债”)。本次可转债存续期限为六年，即自2017年3月17日至2023年3月16日，本次发行可转债票面利率第一年为0.2%、第二年为0.5%、第三年为1.0%、第四年为1.5%、第五年为1.8%、第六年为2.0%。可转债持有人可在可转债发行结束之日满六个月后的第一个交易日起至可转债到期日止的期间(以下简称“转股期”)内，按照当期转股价格行使将本次可转债转换为本行A股股票的权利。在本次发行的可转债期满后五个交易日内，本行将以本次发行的可转债的票面面值的105%(含最后一期年度利息)的价格向投资者赎回全部未转股的可转债。

三、财务报表主要项目注释(续)

28. 应付债券(续)

(d) 应付可转换公司债(续)

注: (续)

- (ii) 在本次发行可转债的转股期内, 如果本行A股股票连续三十个交易日中至少有十五个交易日的收盘价格不低于当期转股价格的130%(含130%), 经相关监管部门批准(如需), 本行有权按照债券面值加当期应计利息的价格赎回全部或部分未转股的可转债。若在上述交易日内发生过因除权、除息等引起本行转股价格调整的情形, 则在调整前的交易日按调整前的转股价格和收盘价格计算, 在调整后的交易日按调整后的转股价格和收盘价格计算。此外, 当本次发行的可转债未转股的票面总金额不足人民币3,000万元时, 本行有权按面值加当期应计利息的价格赎回全部未转股的可转债。
- (iii) 根据可转债募集说明书上的转股价格的计算方式, 本次发行可转债的初始转股价格为4.36元/股, 不低于募集说明书公告之日前三十个交易日、前二十个交易日本行A股股票交易均价(若在该三十个交易日或二十个交易日内发生过因除权、除息引起股价调整的情形, 则对调整前交易日的交易价按经过相应除权、除息调整后的价格计算)和前一个交易日本行A股股票交易均价, 以及最近一期经审计的每股净资产和股票面值。于2021年6月30日, 转股价格为人民币3.76元/股。
- (iv) 截至2021年6月30日止, 累计已有面值人民币58.01亿元可转债转为A股普通股(2020年12月31日: 人民币58.01亿元), 累计转股股数为1,542,819,820股(2020年12月31日: 1,542,813,979股)。
- (v) 截至2021年6月30日止六个月期间, 本行已支付可转债利息人民币3.63亿元(截至2020年6月30日止六个月期间: 人民币3.00亿元)。

(e) 已发行同业存单

截至2021年6月30日止六个月期间, 本行共发行同业存单114笔, 以摊余成本计量, 其面值为人民币2,493.30亿元(截至2020年6月30日止六个月期间: 人民币1,916.40亿元)。截至2021年6月30日止六个月期间, 到期同业存单面值为人民币1,173.60亿元(截至2020年6月30日止六个月期间: 人民币1,689.60亿元)。于2021年6月30日, 未到期同业存单公允价值为人民币4,378.22亿元(2020年12月31日: 人民币3,106.19亿元)。

(f) 已发行存款证

于2021年6月30日, 已发行存款证由本行香港分行、首尔分行、悉尼分行及卢森堡分行发行, 以摊余成本计量。这些已发行存款证的公允价值与账面价值相若。

中国光大银行股份有限公司
财务报表附注(续)
截至 2021 年 6 月 30 日止六个月期间
(除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

三、财务报表主要项目注释(续)

28. 应付债券(续)

(g) 应付中期票据

本集团及本行

	注	2021年 6月30日	2020年 12月31日
于2021年6月13日到期的浮动利率中期票据	(i)	-	2,407
于2021年6月13日到期的浮动利率中期票据	(ii)	-	1,958
于2021年9月19日到期的浮动利率中期票据	(iii)	1,935	1,958
于2022年6月24日到期的浮动利率中期票据	(iv)	3,224	3,262
于2022年12月11日到期的浮动利率中期票据	(v)	3,224	3,262
于2023年8月3日到期的浮动利率中期票据	(vi)	4,514	4,565
于2024年3月11日到期的固定利率中期票据	(vii)	3,546	-
于2024年6月15日到期的固定利率中期票据	(viii)	3,869	-
合计		<u>20,312</u>	<u>17,412</u>

注：

- (i) 本行香港分行于2018年6月6日发行浮动利率中期票据，发行金额为3亿欧元，期限为3年，初始票面利率为0.43%。
- (ii) 本行香港分行于2018年6月6日发行浮动利率中期票据，发行金额为3亿美元，期限为3年，初始票面利率为3.18%。
- (iii) 本行香港分行于2018年9月12日发行浮动利率中期票据，发行金额为3亿美元，期限为3年，初始票面利率为3.19%。
- (iv) 本行香港分行于2019年6月17日发行浮动利率中期票据，发行金额为5亿美元，期限为3年，初始票面利率为3.13%。
- (v) 本行香港分行于2019年12月4日发行浮动利率中期票据，发行金额为5亿美元，期限为3年，初始票面利率为2.59%。
- (vi) 本行香港分行于2020年7月27日发行浮动利率中期票据，发行金额为7亿美元，期限为3年，初始票面利率为1.10%。
- (vii) 本行香港分行于2021年3月4日发行固定利率中期票据，发行金额为5.50亿美元，期限为3年，票面利率为0.93%。
- (viii) 本行香港分行于2021年6月8日发行固定利率中期票据，发行金额为6亿美元，期限为3年，票面利率为0.84%。
- (ix) 于2021年6月30日，上述中期票据的公允价值约为人民币203.48亿元(2020年12月31日：人民币174.32亿元)。

中国光大银行股份有限公司
财务报表附注(续)
截至 2021 年 6 月 30 日止六个月期间
(除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

三、财务报表主要项目注释(续)

29. 其他负债

	注	本集团		本行	
		2021年 6月30日	2020年 12月31日	2021年 6月30日	2020年 12月31日
递延收益	(a)	4,136	5,222	4,136	5,222
银行借款	(b)	11,169	14,302	-	-
应付融资租赁保证金款项		6,694	6,034	-	-
代收代付款项		5,807	3,364	5,807	3,364
久悬未取款项		439	421	439	421
应付股利		11,368	21	11,368	21
其他		13,653	10,930	8,118	5,390
合计		<u>53,266</u>	<u>40,294</u>	<u>29,868</u>	<u>14,418</u>

注：

(a) 递延收益主要为递延信用卡分期收入和信用卡积分产生的递延收益。

(b) 于2021年6月30日，本集团子公司光大金融租赁借入长期借款，借款期限1年至10年，还款方式为每季度还本付息，余额为人民币111.69亿元(2020年12月31日：人民币143.02亿元)。

除附注四所列示外，上述余额中无对持有本行5%或以上表决权股份的股东的其他负债。

30. 股本

本行于资产负债表日的股本结构如下：

	2021年 6月30日	2020年 12月31日
境内上市人民币普通股(A股)	41,353	41,353
境外上市外资普通股(H股)	<u>12,679</u>	<u>12,679</u>
合计	<u>54,032</u>	<u>54,032</u>

所有人民币普通股(A股)及境外上市外资股(H股)在宣派、派付或作出的一切股息或分派将享有同等地位。

中国光大银行股份有限公司
财务报表附注(续)
截至 2021 年 6 月 30 日止六个月期间
(除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

三、财务报表主要项目注释(续)

31. 其他权益工具

本集团及本行

	附注三	2021年 6月30日	2020年 12月31日
优先股(注(a)、(b)、(c)、(e))		64,906	64,906
可转债权益成份	28(d)	4,163	4,163
永续债(注(d)、(e))		39,993	39,993
合计		<u>109,062</u>	<u>109,062</u>

(a) 期末优先股情况表

发行时间	股息率	发行价格 (人民币 元/股)	初始数量 (百万股)	发行金额 (人民币 百万元)	转股条件
光大优1 2015-6-19	4.45%	100	200	20,000	某些触发事项 下的强制转股
光大优2 2016-8-8	3.90%	100	100	10,000	某些触发事项 下的强制转股
光大优3 2019-7-15	4.80%	100	350	35,000	某些触发事项 下的强制转股
小计				65,000	
减：发行费用				(94)	
账面价值				<u>64,906</u>	

(b) 优先股主要条款

(i) 股息

在本次优先股发行后的5年内采用相同股息率；

随后每隔5年重置一次(该股息率由基准利率加上固定利差确定)；

固定利差为该次优先股发行时股息率与基准利率之间的差值，且在存续期内保持不变。

三、财务报表主要项目注释(续)

31. 其他权益工具(续)

(b) 优先股主要条款(续)

(ii) 股息发放条件

在确保资本充足率满足监管法规要求的前提下, 本集团在依法弥补以往年度亏损、提取法定公积金和一般风险准备后, 有可分配税后利润的情况下, 可以向优先股股东分配股息, 且优先于普通股股东分配股息。任何情况下, 经股东大会审议通过后, 本集团有权取消本次优先股的全部或部分股息支付, 且不构成违约事件。

(iii) 股息制动机制

如本集团全部或部分取消本次优先股的股息支付, 在决议完全派发当年优先股股息之前, 本集团将不会向普通股股东分配股息。

(iv) 清偿顺序及清算方法

本次发行优先股的受偿顺序排在存款人、一般债权人及次级债持有人、二级资本债券持有人、可转换债券持有人和永续债券持有人之后, 优先于普通股股东。

(v) 强制转股条件

当其他一级资本工具触发事件发生时, 即核心一级资本充足率降至5.125% (或以下)时, 本集团有权在无需获得优先股股东同意的情况下将届时已发行且存续的本次优先股按照总金额全部或部分转为A股普通股, 并使本集团的核心一级资本充足率恢复到5.125%以上; 当本次优先股转换为A股普通股后, 任何条件下不再被恢复为优先股;

当二级资本工具触发事件发生时, 本集团有权在无需获得优先股股东同意的情况下将届时已发行且存续的本次优先股按照总金额全部转为A股普通股。当本次优先股转换为A股普通股后, 任何条件下不再被恢复为优先股。其中, 二级资本工具触发事件是指以下两种情形的较早发生者: (1)银保监会认定若不进行转股或减记, 本集团将无法生存; (2)相关部门认定若不进行公共部门注资或提供同等效力的支持, 本集团将无法生存。

(vi) 赎回条款

本次优先股自发行结束之日起5年后, 在任何一个可赎回日(每年的优先股股息支付日), 经银保监会事先批准并符合相关要求, 本集团有权全部或部分赎回本次优先股, 具体赎回期起始时间由股东大会授权董事会(可转授权)根据市场状况确定。本次优先股赎回期自赎回期起始之日起至全部赎回或转股之日止。在部分赎回情形下, 本次优先股按同等比例、以同等条件赎回。本次优先股以现金方式赎回, 赎回价格为票面金额加当期已宣告且尚未支付的股息。

中国光大银行股份有限公司
财务报表附注(续)
截至 2021 年 6 月 30 日止六个月期间
(除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

三、财务报表主要项目注释(续)

31. 其他权益工具(续)

(c) 优先股变动情况表

	2021年1月1日		本期增加		2021年6月30日	
	数量 (百万股)	账面价值	数量 (百万股)	账面价值	数量 (百万股)	账面价值
优先股	650	64,906	-	-	650	64,906

	2020年1月1日		本年增加		2020年12月31日	
	数量 (百万股)	账面价值	数量 (百万股)	账面价值	数量 (百万股)	账面价值
优先股	650	64,906	-	-	650	64,906

(d) 永续债主要条款

经中国相关监管机构的批准，本行于2020年9月18日在全国银行间债券市场发行总额为人民币400亿元的减记型无固定期限资本债券，并于2020年9月22日发行完毕。该债券的单位票面金额为人民币100元，前5年票面利率为4.60%，每5年调整一次。

上述债券的存续期与本行持续经营存续期一致。自发行之日起5年后，在满足赎回先决条件且得到银保监会批准的前提下，本行有权于每年付息日全部或部分赎回上述债券。当满足减记触发条件时，本行有权在报银保监会并获同意、但无需获得债券持有人同意的情况下，将届时已发行且存续的上述债券按照票面总金额全部或部分减记。上述债券本金的清偿顺序在存款人、一般债权人和次级债务之后，股东持有的股份之前；上述债券与其他偿还顺序相同的其他一级资本工具同顺位受偿。

上述债券采取非累积利息支付方式，本行有权部份或全部取消上述债券的派息，且不构成违约事件。本行可以自由支配取消派息的收益用于偿付其他到期债务，但直至恢复派发全额利息前，本行将不会向普通股股东分配利润。

本行上述债券发行所募集的资金在扣除发行费用后，全部用于补充本行其他一级资本，提高本行资本充足率。

中国光大银行股份有限公司
财务报表附注(续)
截至 2021 年 6 月 30 日止六个月期间
(除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

三、财务报表主要项目注释(续)

31. 其他权益工具(续)

(e) 归属于权益工具持有者的相关信息

	2021年 6月30日	2020年 12月31日
1. 归属于本行股东权益合计	462,539	453,449
- 归属于本行普通股股东的权益	357,640	348,550
- 归属于本行优先股股东的权益	64,906	64,906
- 归属于本行永续债股东的权益	39,993	39,993
2. 属于少数股东的权益	1,599	1,549
- 归属于普通股少数股东的权益	1,599	1,549

32. 资本公积

本集团及本行

	2021年 6月30日	2020年 12月31日
股本溢价	58,434	58,434

33. 盈余公积及一般风险准备

(a) 盈余公积

于2021年6月30日的盈余公积全部为法定盈余公积金。本行在弥补以前年度亏损后需按净利润的10%提取法定盈余公积金。法定盈余公积金累计额达到本行注册资本的50%时，可以不再提取。

(b) 一般风险准备

本行通过税后净利润计提的一般风险准备余额原则上不低于风险资产年末余额的1.5%。

中国光大银行股份有限公司
财务报表附注(续)
截至 2021 年 6 月 30 日止六个月期间
(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

三、财务报表主要项目注释(续)

34. 利润分配

- (a) 本行于2021年6月29日召开股东大会, 通过了2020年度利润分配方案:
- 本行累计计提法定盈余公积累额已达到注册资本的50%, 根据《公司法》有关规定, 本次利润分配可不再计提;
 - 提取一般风险准备, 计人民币74.92亿元;
 - 向全体普通股股东派发现金股息, 每10股派人民币2.10元(税前), 以本行截至2020年12月31日已发行股份540.32亿股计算, 现金股息总额共计人民币113.47亿元。
- (b) 本行于2021年3月26日召开董事会, 通过了2020年度光大优3股息发放方案:
- 计息起始日为2020年1月1日, 按照光大优3票面股息率4.80%计算, 每股发放现金股息人民币4.80元(税前), 合计人民币16.80亿元(税前);
- (c) 本行于2021年5月28日召开董事会, 通过了2020年度光大优1股息发放方案:
- 计息起始日为2020年6月25日, 按照光大优1票面股息率4.45%计算, 每股发放现金股息人民币4.45元(税前), 合计人民币8.90亿元(税前);
- (d) 本行于2020年6月5日召开2019年度股东大会, 通过了2019年度利润分配方案:
- 按照净利润5.12%提取法定盈余公积金, 共计人民币18.74亿元, 累计计提金额已达到注册资本50%;
 - 提取一般风险准备, 计人民币53.80亿元;
 - 向全体普通股股东派发现金股息, 每10股派人民币2.14元(税前), 共计人民币112.33亿元。
- (e) 本行于2020年3月27日召开董事会, 通过了2020年度光大优3股息发放方案:
- 计息起始日为2019年7月18日, 按照光大优3票面股息率4.80%计算, 每股发放现金股息人民币2.20元(税前), 合计人民币7.69亿元(税前)。
- (f) 本行于2020年6月5日召开董事会, 通过了2020年度光大优1股息发放方案:
- 计息起始日为2019年6月25日, 按照光大优1票面股息率5.3%计算, 每股发放现金股息人民币5.30元(税前), 合计人民币10.60亿元(税前)。
- (g) 本行于2020年7月30日召开董事会, 通过了2020年度光大优2股息发放方案:
- 计息起始日为2019年8月13日, 按照光大优2票面股息率3.9%计算, 每股发放现金股息人民币3.90元(税前), 合计人民币3.90亿元(税前)。

中国光大银行股份有限公司
财务报表附注(续)
截至 2021 年 6 月 30 日止六个月期间
(除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

三、财务报表主要项目注释(续)

35. 利息净收入

	注	截至6月30日止六个月期间			
		本集团		本行	
		2021年	2020年	2021年	2020年
利息收入					
存放中央银行利息收入		2,439	2,570	2,438	2,569
存放同业及其他金融机构利息收入		195	461	202	449
拆出资金利息收入		484	667	532	685
发放贷款和垫款利息收入	(a)				
– 公司贷款和垫款		38,051	38,801	38,077	38,760
– 个人贷款和垫款		41,335	38,142	41,080	38,138
– 票据贴现		1,048	1,221	1,048	1,221
应收融资租赁款利息收入		3,094	2,714	-	-
买入返售金融资产利息收入		273	497	273	497
投资利息收入		26,166	26,047	25,975	25,874
小计		113,085	111,120	109,625	108,193
利息支出					
向中央银行借款利息支出		3,404	3,619	3,403	3,618
同业及其他金融机构存放利息支出		5,832	4,839	5,830	4,906
拆入资金利息支出		1,912	2,409	514	1,157
吸收存款利息支出					
– 公司存款利息支出		28,206	29,166	28,197	29,153
– 个人存款利息支出		9,741	10,202	9,731	10,196
卖出回购金融资产利息支出		268	299	243	280
应付债券利息支出		7,825	5,920	7,675	5,801
小计		57,188	56,454	55,593	55,111
利息净收入		<u>55,897</u>	<u>54,666</u>	<u>54,032</u>	<u>53,082</u>

注：

(a) 截至2021年6月30日止六个月期间，本集团已减值金融资产产生的利息收入为人民币3.97亿元(截至2020年6月30日止六个月期间：人民币3.72亿元)。

中国光大银行股份有限公司
财务报表附注(续)
截至 2021 年 6 月 30 日止六个月期间
(除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

三、财务报表主要项目注释(续)

36. 手续费及佣金净收入

	截至6月30日止六个月期间			
	本集团		本行	
	2021年	2020年	2021年	2020年
手续费及佣金收入				
银行卡服务手续费	6,583	6,253	6,583	6,253
代理服务手续费	2,177	2,144	2,177	2,144
理财服务手续费	1,961	1,463	1,281	1,340
结算与清算手续费	1,326	1,291	1,348	1,291
托管及其他受托业务佣金	1,065	958	1,067	958
承兑及担保手续费	924	985	924	985
承销及咨询手续费	801	907	779	864
其他	1,485	1,376	1,485	1,404
小计	16,322	15,377	15,644	15,239
手续费及佣金支出				
银行卡交易手续费	884	889	884	889
结算与清算手续费	90	81	77	64
其他	343	274	605	301
小计	1,317	1,244	1,566	1,254
手续费及佣金净收入	15,005	14,133	14,078	13,985

中国光大银行股份有限公司
财务报表附注(续)
截至 2021 年 6 月 30 日止六个月期间
(除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

三、财务报表主要项目注释(续)

37. 投资收益

	截至6月30日止六个月期间			
	本集团		本行	
	2021年	2020年	2021年	2020年
以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融 资产净收益	3,767	2,994	3,901	3,026
以公允价值计量且其变动 计入其他综合收益的 债务工具净损失	(129)	(257)	(115)	(266)
以公允价值计量且其变动 计入其他综合收益的 发放贷款和垫款净收益	27	156	27	156
以摊余成本计量的金融投资 净收益	85	25	85	25
股利收入	1	1	180	-
贵金属合约投资(损失)/收益	(1)	18	(1)	18
对合营企业的投资净损失	(7)	-	-	-
合计	<u>3,743</u>	<u>2,937</u>	<u>4,077</u>	<u>2,959</u>

38. 公允价值变动净收益/(损失)

	截至6月30日止六个月期间			
	本集团		本行	
	2021年	2020年	2021年	2020年
交易性金融工具净收益/(损失)	393	(177)	420	(304)
其他以公允价值计量且其变 动计入当期损益的金融 工具净收益	1,274	624	1,258	624
贵金属合约净(损失)/收益	(2)	6	(2)	6
衍生金融工具净收益/(损失)	218	(553)	138	(530)
合计	<u>1,883</u>	<u>(100)</u>	<u>1,814</u>	<u>(204)</u>

中国光大银行股份有限公司
财务报表附注(续)
截至 2021 年 6 月 30 日止六个月期间
(除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

三、财务报表主要项目注释(续)

39. 业务及管理费

	截至6月30日止六个月期间			
	本集团		本行	
	2021年	2020年	2021年	2020年
职工薪酬费用				
– 职工工资及奖金	8,831	9,108	8,592	8,835
– 基本养老保险及企业年金	1,632	557	1,611	554
– 住房公积金	522	471	514	466
– 职工福利费	227	173	219	170
– 其他	1,106	985	1,085	971
小计	12,318	11,294	12,021	10,996
物业及设备支出				
– 计提的使用权资产折旧	1,346	1,316	1,326	1,291
– 计提的固定资产折旧	881	676	872	670
– 计提的无形资产摊销	315	252	313	249
– 租赁利息支出	232	243	230	242
– 租金及物业管理费	196	232	180	221
– 计提的其他长期资产摊销	155	156	154	156
小计	3,125	2,875	3,075	2,829
其他	4,476	4,163	4,388	4,132
合计	19,919	18,332	19,484	17,957

40. 信用减值损失

	截至6月30日止六个月期间			
	本集团		本行	
	2021年	2020年	2021年	2020年
发放贷款和垫款				
– 以摊余成本计量的发放贷款和垫款	26,446	29,189	26,284	29,183
– 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款和垫款	401	86	401	86
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具	24	(344)	3	(367)
以摊余成本计量的金融投资	758	413	759	413
应收融资租赁款	322	622	-	-
其他	783	560	762	514
合计	28,734	30,526	28,209	29,829

中国光大银行股份有限公司
财务报表附注(续)
截至 2021 年 6 月 30 日止六个月期间
(除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

三、财务报表主要项目注释(续)

41. 所得税费用

(a) 所得税费用：

		截至6月30日止六个月期间			
		本集团		本行	
	附注三	2021年	2020年	2021年	2020年
当期所得税		6,911	7,489	6,428	7,335
递延所得税	14(b)	(2,155)	(3,413)	(2,175)	(3,471)
以前年度调整	41(b)	(76)	(459)	(76)	(459)
合计		<u>4,680</u>	<u>3,617</u>	<u>4,177</u>	<u>3,405</u>

(b) 所得税费用与会计利润的关系：

		本集团		本行	
	注	2021年	2020年	2021年	2020年
税前利润		27,186	22,038	25,461	21,189
法定税率		25%	25%	25%	25%
按法定税率计算的所得税		6,797	5,510	6,365	5,297
子公司适用不同税率的影响		-	(3)	-	-
不可作纳税抵扣的支出及其他		539	882	506	880
非纳税项目收益					
- 免税收入	(i)	(2,580)	(2,313)	(2,618)	(2,313)
小计		4,756	4,076	4,253	3,864
以前年度调整		(76)	(459)	(76)	(459)
所得税费用		<u>4,680</u>	<u>3,617</u>	<u>4,177</u>	<u>3,405</u>

注：

(i) 免税收入主要包括中国国债利息收入及基金分红收入等。

中国光大银行股份有限公司
财务报表附注(续)
截至 2021 年 6 月 30 日止六个月期间
(除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

三、财务报表主要项目注释(续)

42. 其他综合收益

	截至6月30日止六个月期间			
	本集团		本行	
	2021年	2020年	2021年	2020年
不能重分类进损益的项目				
以公允价值计量且其变动计入				
其他综合收益的权益工具				
– 已确认公允价值变动	2	1	2	1
– 相关的所得税影响	(1)	-	(1)	-
小计	1	1	1	1
将重分类进损益的项目				
以公允价值计量且其变动计入				
其他综合收益的债务工具				
– 已确认公允价值变动	492	507	600	623
– 预期信用损失的变动	428	(253)	407	(278)
– 公允价值变动重分类至损益的金额	(102)	(276)	(88)	(270)
– 相关的所得税影响	(212)	(1)	(230)	(19)
外币财务报表折算差额	(36)	51	-	-
小计	570	28	689	56
归属于少数股东的其他综合收益	-	1	-	-
其他综合收益合计	571	30	690	57

中国光大银行股份有限公司
财务报表附注(续)
截至 2021 年 6 月 30 日止六个月期间
(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

三、财务报表主要项目注释(续)

42. 其他综合收益(续)

本集团

合并资产负债表中归属于母公司的其他综合收益:

	以公允价值计 量且其变动计 入其他综合收 益的债务工具 公允价值变动	以公允价值计 量且其变动计 入其他综合收 益的债务工具 信用损失变动	以公允价值计 量且其变动计 入其他综合收 益的权益工具 公允价值变动	外币报表 折算差额	设定受益 计划重新 计量部分	合计
2020年1月1日 余额	1,998	961	14	67	(303)	2,737
上年增减变动 金额	(1,070)	(150)	2	(148)	22	(1,344)
2021年1月1日 余额	928	811	16	(81)	(281)	1,393
本期增减变动 金额	279	327	1	(36)	-	571
2021年6月30 日余额	1,207	1,138	17	(117)	(281)	1,964

本行

资产负债表中其他综合收益:

	以公允价值计 量且其变动计 入其他综合收 益的债务工具 公允价值变动	以公允价值计 量且其变动计 入其他综合收 益的债务工具 信用损失变动	以公允价值计 量且其变动计 入其他综合收 益的权益工具 公允价值变动	设定受益计划 重新计量部分	合计
2020年1月1日 余额	1,991	915	14	(303)	2,617
上年增减变动 金额	(936)	(196)	2	22	(1,108)
2021年1月1日 余额	1,055	719	16	(281)	1,509
本期增减变动 金额	384	305	1	-	690
2021年6月30 日余额	1,439	1,024	17	(281)	2,199

中国光大银行股份有限公司
财务报表附注(续)
截至 2021 年 6 月 30 日止六个月期间
(除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

三、财务报表主要项目注释(续)

43. 每股收益

基本每股收益按照归属于本行普通股股东的当期净利润除以当年发行在外普通股的加权平均数计算。

	截至6月30日止六个月期间	
	2021年	2020年
归属于本行股东的当期净利润	22,436	18,363
减：本行优先股当期宣告股息	2,570	1,829
归属于本行普通股股东的当期净利润	19,866	16,534
当期发行在外普通股的加权平均数(百万股)	54,032	52,489
基本每股收益(人民币元/股)	0.37	0.31
发行在外普通股的加权平均数(百万股)		

	截至6月30日止六个月期间	
	2021年	2020年
期初已发行的普通股	54,032	52,489
当期发行在外普通股的加权平均数	54,032	52,489
稀释每股收益以全部稀释性潜在普通股均已转换为假设，以调整后归属于本行普通股股东的当年净利润除以调整后的当期发行在外普通股加权平均数计算。本行的可转换公司债券为稀释性潜在普通股。		

	截至6月30日止六个月期间	
	2021年	2020年
归属于本行普通股股东的当期净利润	19,866	16,534
加：可转换公司债券的利息费用(税后)	384	462
用以计算稀释每股收益的净利润	20,250	16,996
当期发行在外普通股的加权平均数(百万股)	54,032	52,489
加：假定可转换公司债券全部转换为普通股的 加权平均数(百万股)	6,436	7,556
用以计算稀释每股收益的当期发行在外普通股的 加权平均数(百万股)	60,468	60,045
稀释每股收益(人民币元/股)	0.33	0.28

中国光大银行股份有限公司
财务报表附注(续)
截至 2021 年 6 月 30 日止六个月期间
(除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

三、财务报表主要项目注释(续)

44. 在结构化主体中的权益

(a) 在第三方机构发起设立的结构化主体中享有的权益：

本集团通过直接持有投资而在第三方机构发起设立的结构化主体中享有权益。这些结构化主体未纳入本集团的合并财务报表范围，主要包括在以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产中核算的投资基金和资产管理计划、在以摊余成本计量的金融投资中核算的资产管理计划和资产支持性证券等。这些结构化主体的性质和目的主要是管理投资者的资产并赚取管理费，其融资方式是向投资者发行投资产品。

于资产负债表日，本集团通过直接持有投资而在第三方机构发起设立的结构化主体中享有的权益的账面价值以及最大损失敞口列示如下：

本集团

	2021 年 6 月 30 日		2020 年 12 月 31 日	
	账面价值	最大损失敞口	账面价值	最大损失敞口
以公允价值计量且其 变动计入当期损益 的金融资产				
– 基金	221,791	221,791	211,085	211,085
– 资产管理计划	40,736	40,736	30,282	30,282
以摊余成本计量的 金融投资				
– 资产管理计划	150,231	150,231	205,206	205,206
– 资产支持证券	145,797	145,797	149,205	149,205
合计	<u>558,555</u>	<u>558,555</u>	<u>595,778</u>	<u>595,778</u>

三、财务报表主要项目注释(续)

44. 在结构化主体中的权益(续)

(b) 在本集团作为发起人但未纳入合并财务报表范围的结构化主体中享有的权益:

本集团发起设立的未纳入合并财务报表范围的结构化主体, 主要包括本集团发行的非保本理财产品。这些结构化主体的性质和目的主要是管理投资者的资产并收取管理费, 其融资方式是向投资者发行投资产品。本集团在这些未纳入合并财务报表范围的结构化主体中享有的权益主要包括直接持有投资或通过管理这些结构化主体收取管理费收入。于2021年6月30日, 本集团直接持有投资以及应收管理手续费而在资产负债表中反映的资产账面价值金额不重大。

于2021年6月30日, 本集团发起设立但未纳入本集团合并财务报表范围的非保本理财产品的规模余额为人民币8,771.40亿元(2020年12月31日: 人民币8,362.73亿元)。本集团并无于2021年1月1日之后发行, 并于2021年6月30日之前已到期的非保本理财产品(截至2020年6月30日六个月期间: 无)。

截至2021年6月30日止六个月期间, 本集团在未纳入合并财务报表范围的结构化主体赚取的手续费及佣金收入为人民币19.61亿元(截至2020年6月30日止六个月期间: 人民币14.63亿元)。

理财产品主体出于资产负债管理目的, 向本集团及其他银行同业提出短期资金需求。本集团无合同义务为其提供融资。在通过内部风险评估后, 本集团按市场规则与其进行拆借交易。于2021年6月30日, 本集团向未合并理财产品主体提供的融资交易的余额为人民币50.10亿元, 反映在“买入返售金融资产”科目中(2020年12月31日: 无)。截至2021年6月30日止六个月期间, 本集团从上述融资交易中取得的利息收入金额不重大。

此外, 于2021年6月30日, 本集团在资产证券化交易中设立的未合并结构化主体中持有权益的相关信息参见附注三、45。截至2021年6月30日止六个月期间, 本集团自上述结构化主体中获取的收益不重大。

2020年7月, 监管部门宣布将《关于规范金融机构资产管理业务的指导意见》过渡期延长至2021年末, 鼓励采取新产品承接、市场化转让、回表等多种方式有序处置存量资产。本集团根据监管要求, 务实高效、积极有序地推进产品存量处置工作, 努力实现理财业务的平稳过渡和稳健发展。

(c) 纳入合并范围的结构化主体

本集团纳入合并范围的结构化主体主要为本集团发行的保本型理财产品及部分投资的特殊目的信托计划等。本集团对发行及管理的保本型理财产品提供本金保证承诺。本集团将理财的投资和相应资金, 按照有关资产或负债的性质, 分别于对应的金融资产或金融负债中列示。当本集团拥有对特殊目的信托计划的权利, 可以通过参与相关活动而享有重大可变回报且有能力运用对被投资方的权利影响其可变回报时, 本集团对此类特殊目的信托计划具有控制权。

中国光大银行股份有限公司
财务报表附注(续)
截至 2021 年 6 月 30 日止六个月期间
(除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

三、财务报表主要项目注释(续)

45. 金融资产的转让

在日常业务中，本集团进行的某些交易会将已确认的金融资产转让给第三方或特殊目的信托计划。这些金融资产转让若符合企业会计准则的终止确认条件，相关金融资产将全部或部分终止确认。当本集团保留了已转让资产的绝大部分风险与回报时，相关金融资产转让将不符合终止确认的条件，本集团将继续在资产负债表中确认上述资产。

信贷资产证券化

在日常业务中，本集团将信贷资产出售给特殊目的信托计划，再由特殊目的信托计划向投资者发行资产支持证券。本集团在该等信贷资产转让业务中可能会持有部分次级档投资，从而对所转让信贷资产保留了部分风险和报酬。本集团会按照风险和报酬的保留程度，分析判断是否终止确认相关信贷资产。

对于符合终止确认条件的信贷资产证券化，本集团全部终止确认已转移的信贷资产。于2021年6月30日，本集团未在该等信贷资产证券化交易中持有资产支持证券(2020年12月31日：无)。

对于既没有转移也没有保留与所转让信贷资产所有权有关的几乎所有风险和报酬，且未放弃对该信贷资产控制的，本集团按照继续涉入程度确认该项资产。于2021年6月30日，本集团无继续涉入的信贷资产支持证券(2020年12月31日：无)。

收益权转让

本集团将信贷资产收益权转让给特殊目的信托计划，再由投资者受让信托计划的份额。

对于符合终止确认条件的资产收益权转让，本集团全部终止确认已转移的信贷资产。于2021年6月30日，本集团未在该等收益权转让中所持有份额。

由于本集团没有转移也没有保留所转让信贷资产所有权上几乎所有的风险和报酬，且未放弃对所转让信贷资产的控制，本集团在资产负债表上按照本集团的继续涉入程度确认该项资产。继续涉入所转让金融资产的程度，是指该金融资产价值变动使本集团面临的风险水平。截至2021年6月30日，本集团通过持有部分劣后级信托投资对已转让的信贷资产保留了一定程度的继续涉入，继续涉入资产与继续涉入负债在其他资产和其他负债科目核算，已转让的信贷资产于转让日的账面价值为人民币19.98亿元(2020年12月31日：人民币19.98亿元)。于2021年6月30日，本集团继续确认的资产价值为人民币2.51亿元(2020年12月31日：人民币2.51亿元)。

三、财务报表主要项目注释(续)

46. 资本充足率

本集团的资本管理包括资本充足率管理、资本融资管理以及经济资本管理三个方面。其中资本充足率管理是资本管理的重点。本集团按照指引计算资本充足率。本集团资本分为核心一级资本、其他一级资本和二级资本三部分。

资本充足率管理是本集团资本管理的核心。资本充足率反映了本集团稳健经营和抵御风险的能力。本集团资本充足率管理目标是在满足法定监管要求的基础上，根据实际面临的风险状况，参考国际先进同业的资本充足率水平及本集团经营状况，审慎确定资本充足率目标。

本集团根据战略发展规划、业务扩张情况、风险变动趋势等因素采用情景模拟、压力测试等方法预测、规划和管理资本充足率。本集团及本行于每半年及每季度向银保监会提交所需信息。

2013年1月1日起，本集团按照《商业银行资本管理办法(试行)》及其他相关规定的要求计算资本充足率。

根据监管规定，商业银行需要满足相关资本充足率的要求，对于系统重要性银行，要求其于2018年12月31日核心一级资本充足率不得低于8.50%，一级资本充足率不得低于9.50%，资本充足率不得低于11.50%。对于非系统重要性银行，要求其于2018年12月31日核心一级资本充足率不得低于7.50%，一级资本充足率不得低于8.50%，资本充足率不得低于10.50%。此外，在境外设立的子银行或分行也需要直接受到当地银行监管机构的监管，不同国家对于资本充足率的要求有所不同。

表内加权风险资产采用不同的风险权重进行计算，风险权重根据每一项资产、交易对手的信用、市场及其他相关的风险确定，并考虑合格抵押和担保的影响。表外敞口也采用了相同的方法计算，同时针对其或有损失的特性进行了调整。场外衍生工具交易的交易对手信用风险加权资产为交易对手违约风险加权资产与信用估值调整风险加权资产之和。市场风险加权资产根据标准法计量。操作风险加权资产根据基本指标法计量。

本集团的资本充足率及相关数据是按照中国会计准则编制的财务报表为基础进行计算。本报告期内，本集团遵守了监管部门规定的资本要求。

中国光大银行股份有限公司
财务报表附注(续)
截至 2021 年 6 月 30 日止六个月期间
(除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

三、财务报表主要项目注释(续)

46. 资本充足率(续)

本集团按照《商业银行资本管理办法(试行)》及其他相关规定计算的核心一级资本充足率、一级资本充足率及资本充足率如下：

本集团

	2021年 6月30日	2020年 12月31日
核心一级资本	358,828	349,479
实收资本	54,032	54,032
资本公积、其他权益工具及其他综合收益		
可计入部分	64,561	63,990
盈余公积	26,245	26,245
一般风险准备	67,800	67,702
未分配利润	145,002	136,581
少数股东资本可计入部分	1,188	929
核心一级资本调整项目	(3,483)	(3,457)
商誉	(1,281)	(1,281)
其他无形资产(土地使用权除外)	(2,186)	(2,160)
依赖未来盈利的由经营亏损引起的		
净递延税资产	(16)	(16)
核心一级资本净额	355,345	346,022
其他一级资本	105,057	105,023
其他一级资本工具	104,899	104,899
少数股东资本可计入部分	158	124
一级资本净额	460,402	451,045
二级资本	83,370	82,485
二级资本工具及其溢价可计入部分	42,256	44,525
超额贷款损失准备	39,607	36,566
少数股东资本可计入部分	1,507	1,394
总资本净额	543,772	533,530
风险加权资产总额	4,042,430	3,837,489
核心一级资本充足率	8.79%	9.02%
一级资本充足率	11.39%	11.75%
资本充足率	13.45%	13.90%

中国光大银行股份有限公司
财务报表附注(续)
截至 2021 年 6 月 30 日止六个月期间
(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

三、 财务报表主要项目注释(续)

47. 现金流量表补充资料

(a) 将净利润调节为经营活动的现金流量:

	截至6月30日止六个月期间			
	本集团		本行	
	2021年	2020年	2021年	2020年
净利润	22,506	18,421	21,284	17,784
加: 信用减值损失	28,734	30,526	28,209	29,829
其他资产减值损失	(21)	147	(20)	111
折旧及摊销	2,697	2,503	2,665	2,366
其他业务成本	146	-	-	-
处置固定资产净损失	14	6	14	6
公允价值变动(收益)/损失	(1,883)	100	(1,814)	204
投资利息收入及投资收益	(29,289)	(28,202)	(29,274)	(28,020)
债券利息支出	7,825	5,920	7,675	5,801
租赁负债利息支出	232	243	230	242
递延所得税的增加	(2,155)	(3,413)	(2,175)	(3,471)
经营性应收项目的增加	(369,545)	(497,997)	(363,467)	(485,355)
经营性应付项目的增加	197,530	659,350	187,413	646,506
经营活动产生的现金流量净额	(143,209)	187,604	(149,260)	186,003

(b) 现金及现金等价物净变动情况:

	截至6月30日止六个月期间			
	本集团		本行	
	2021年	2020年	2021年	2020年
现金及现金等价物的期末余额	136,264	140,992	134,227	138,703
减: 现金及现金等价物的期初余额	145,076	117,499	146,470	114,596
现金及现金等价物净(减少)/增加额	(8,812)	23,493	(12,243)	24,107

(c) 现金及现金等价物分析如下:

	本集团		本行	
	2021年	2020年	2021年	2020年
	6月30日	6月30日	6月30日	6月30日
库存现金	7,524	8,032	7,513	8,017
存放中央银行款项	60,857	59,672	60,826	59,651
存放同业及其他金融机构款项	30,000	38,904	27,241	35,890
拆出资金	37,883	34,384	38,647	35,145
合计	136,264	140,992	134,227	138,703

四、关联方关系及其交易

1. 关联方关系

(a) 最终控制方及旗下公司

本集团的最终控制方为在中国成立的中国投资有限责任公司。

中国投资有限责任公司经中国国务院(“国务院”)批准于2007年9月29日成立, 注册资本为2,000亿美元。中央汇金投资有限责任公司(“汇金公司”)为中国投资有限责任公司(“中投公司”)的全资子公司, 代表中投公司依法独立通过控制中国光大集团股份有限公司(“光大集团”)最终控制本行行使权利和履行义务。

汇金公司是由国家出资于2003年12月16日成立的国有独资公司。注册地为北京, 注册资本为人民币8,282.09亿元, 统一社会信用代码为911000007109329615。汇金公司的职能经国务院授权, 进行股权投资, 不从事其他任何商业性经营活动。

本集团与中投公司、汇金公司、汇金公司其他子公司及汇金公司的联营和合营企业间的交易, 主要包括吸收存款、买卖债券、进行货币市场交易及银行间结算等。这些交易按银行业务的正常程序并按市场价格进行。

本集团发行的次级债券、金融债券、可转债、同业存单以及存款证为不记名债券并可用于二级市场交易, 本集团并无有关这些银行及非银行金融机构于资产负债表日持有本集团的上述债券金额的资料。本集团与最终控制方及旗下公司进行的关联交易金额及余额于附注四、2(a)中列示。

(b) 同母系公司

本集团的直接母公司为在中国成立的光大集团。光大集团统一社会信用代码为91100000102063897J。同母系公司关联方关系指光大集团及其附属公司, 本集团与同母系公司进行的关联交易金额及余额于附注四、2(b)中列示。

与本集团发生关联交易的同母系关联方包括:

关联方名称

- 中国光大控股有限公司(“光大控股”)
- 光大证券股份有限公司(“光大证券”)
- 中国光大集团有限公司
- 中国光大实业(集团)有限责任公司
- 光大金控资产管理有限公司
- 光大永明人寿保险有限公司
- 光大兴陇信托有限责任公司
- 光大保德信基金管理有限公司
- 光大期货有限公司
- 光大富尊投资有限公司
- 光大资本投资有限公司
- 光大幸福国际租赁有限公司
- 光大永明资产管理股份有限公司
- 光大金瓯资产管理有限公司

四、关联方关系及其交易(续)

1. 关联方关系(续)

(b) 同母系公司(续)

与本集团发生关联交易的同母系关联方包括: (续)

关联方名称(续)

-光大证券金融控股有限公司
-中国青旅集团有限公司
-嘉事堂药业股份有限公司
-光大科技有限公司
-光大幸福国际商业保理有限公司
-杭州金瓯资产管理有限公司
-国开泰实业发展有限公司
-中青创益投资管理有限公司
-深圳前海光大金控投资管理有限公司
-光大证券资产管理有限公司
-光航二号(天津)租赁有限公司
-北京光大浸辉三六零投资管理中心(有限合伙)
-光大特斯联北京文化科技有限公司
-光大光子投资管理有限公司
-光航一号(天津)租赁有限公司
-上海瑰云资产管理有限公司
-中国光大养老健康产业有限公司
-光大文化投资有限公司
-光大发展投资有限公司
-光大云缴费科技有限公司
-北京光大汇晨养老服务有限公司
-上海光大证券资产管理有限公司
-光大宏润投资管理有限公司
-光大云付互联股份有限公司
-北京惠新房屋修建工程公司
-中青旅江苏置业有限公司
-中国光大医疗健康产业有限公司

四、关联方关系及其交易(续)

1. 关联方关系(续)

(c) 其他关联方

其他关联方包括关键管理人员(董事、监事、总行高级管理人员)及其关系密切的家庭成员, 关键管理人员或与其关系密切的家庭成员控制、共同控制或施加重大影响的企业, 以及本集团持股5%以上股东。

与本集团发生关联交易的其他关联方包括:

关联方名称

- 华侨城集团有限公司
- 中国海运(集团)总公司
- 河南中源化学股份有限公司
- 吉林省拓程建设工程有限公司
- 中国银联股份有限公司
- 东方证券股份有限公司
- 康佳集团股份有限公司
- 中国太平洋保险(集团)股份有限公司
- 中远海运发展股份有限公司
- 中国远洋海运集团有限公司
- 申能(集团)有限公司
- 渤海证券股份有限公司
- 上海燃气(集团)有限公司
- 中国船舶燃料有限责任公司
- 深圳微品致远信息科技有限公司
- 上海中波企业管理发展有限公司
- 上海保险交易所股份有限公司
- 北京京能清洁能源电力股份有限公司
- 石家庄华麟食品有限公司
- 郑州市化工轻工有限责任公司
- 中国东方航空集团有限公司
- 华电福新能源股份有限公司
- 福建博方科技有限公司
- 中国信达资产管理股份有限公司
- 中科智源科技有限责任公司
- 上海国际港务(集团)股份有限公司
- 中青旅控股股份有限公司
- 北京爱麦思科技有限公司
- 中国飞机租赁有限公司
- 中海集团投资有限公司
- 中国中化集团有限公司
- 中国五矿集团有限公司

本集团与其他关联方进行的交易金额及余额于附注四、2(b)列示。本集团与关键管理人员之间的交易于附注四、2(c)列示。

中国光大银行股份有限公司
财务报表附注(续)
截至 2021 年 6 月 30 日止六个月期间
(除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

四、关联方关系及其交易(续)

2. 关联方交易

(a) 最终控制方及旗下公司

本集团与中投公司、汇金公司及其下属公司进行的重大交易金额如下：

	截至6月30日止六个月期间	
	2021年	2020年
利息收入	236	496
利息支出	(2,270)	(1,577)

本集团与中投公司、汇金公司及其下属公司往来款项的余额如下：

	2021年 6月30日	2020年 12月31日
存放同业及其他金融机构款项	6,753	13,098
拆出资金	18,598	22,233
衍生金融资产	4,459	7,047
买入返售金融资产	12,842	15,505
发放贷款和垫款	4,720	2,599
金融投资	236,470	221,493
以公允价值计量且其变动计入 当期损益的金融资产	67,001	56,471
以公允价值计量且其变动计入 其他综合收益的债务工具	35,312	39,852
以摊余成本计量的金融投资	134,157	125,170
其他资产	4,761	3,548
同业及其他金融机构存放款项	72,139	98,208
拆入资金	56,061	56,025
衍生金融负债	4,993	9,072
卖出回购金融资产款	2,415	6,523
吸收存款	68,520	51,476
其他负债	1,189	249

中国光大银行股份有限公司
财务报表附注(续)
截至 2021 年 6 月 30 日止六个月期间
(除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

四、关联方关系及其交易(续)

2. 关联方交易(续)

(b) 同母系公司及其他关联方

本集团与同母系公司及其他关联方进行的重大交易的金额及于资产负债表日的往来款项余额如下：

	光大集团 (附注四、1(b))	同母系公司	其他关联方	合计
截至2021年6月30日止六个月期间进行的交易金额如下：				
利息收入	-	981	724	1,705
利息支出	(36)	(234)	(215)	(485)
于2021年6月30日往来款项的余额如下：				
拆出资金	-	1,300	-	1,300
衍生金融资产	-	-	16	16
买入返售金融资产	-	6,873	1,105	7,978
发放贷款和垫款	-	7,107	12,797	19,904
金融投资	-	44,633	1,564	46,197
以公允价值计量且其变动计入 当期损益的金融资产	-	10,644	504	11,148
以公允价值计量且其变动计入 其他综合收益的债务工具	-	141	218	359
以公允价值计量且其变动计入 其他综合收益的权益工具	-	-	98	98
以摊余成本计量的金融投资	-	33,848	744	34,592
其他资产	-	8	2,465	2,473
合计	-	59,921	17,947	77,868
同业及其他金融机构存放款项	-	21,305	2,969	24,274
拆入资金	-	1,300	-	1,300
衍生金融负债	-	-	16	16
吸收存款	41	14,260	59,456	73,757
其他负债	-	-	1	1
合计	41	36,865	62,442	99,348
于2021年6月30日的重大表外项目如下：				
提供担保余额(注)	180	-	-	180

中国光大银行股份有限公司
财务报表附注(续)
截至 2021 年 6 月 30 日止六个月期间
(除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

四、关联方关系及其交易(续)

2. 关联方交易(续)

(b) 同母系公司及其他关联方(续)

本集团与同母系公司及其他关联方进行的重大交易的金额及于资产负债表日的往来款项余额如下：(续)

	光大集团 (附注四、1(b))	同母系公司	其他关联方	合计
--	--------------------	-------	-------	----

截至2020年6月30日止六个月期间进行的交易金额如下：

利息收入	-	327	287	614
利息支出	(67)	(177)	(204)	(448)

投资于本集团发起的结构化主体
份额

于2020年12月31日往来款项的余额如下：

拆出资金	-	3,200	1,000	4,200
衍生金融资产	-	-	21	21
买入返售金融资产	-	385	1,900	2,285
发放贷款和垫款	-	5,523	15,356	20,879
金融投资	105	40,613	2,948	43,666
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	-	8,527	1,982	10,509
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具	105	40	213	358
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的权益工具	-	-	98	98
以摊余成本计量的金融投资	-	32,046	655	32,701
其他资产	-	5	2,633	2,638
合计	105	49,726	23,858	73,689
同业及其他金融机构存放款项	-	17,173	9,769	26,942
衍生金融负债	-	-	23	23
吸收存款	4,284	9,815	39,412	53,511
合计	4,284	26,988	49,204	80,476

于2020年12月31日的重大表外项目如下：

提供担保余额(注)	180	-	-	180
-----------	-----	---	---	-----

注：截至2021年6月30日，本行对光大集团应付一家国有商业银行的债券利息约人民币1.80亿元的担保义务尚未解除(2020年12月31日：人民币1.80亿元)。

中国光大银行股份有限公司
财务报表附注(续)
截至 2021 年 6 月 30 日止六个月期间
(除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

四、关联方关系及其交易(续)

2. 关联方交易(续)

(c) 本集团与关键管理人员之间的交易

	截至6月30日止六个月期间	
	2021年 人民币千元	2020年 人民币千元
支付关键管理人员薪酬	14,148	13,198
	2021年 6月30日 人民币千元	2020年 12月31日 人民币千元
关键管理人员贷款	6,577	8,708

(d) 本集团主要关联方交易占比

	截至6月30日止六个月期间			
	2021年		2020年	
	关联方 交易金额	占比	关联方 交易金额	占比
利息收入	1,941	1.72%	1,110	1.00%
利息支出	(2,755)	4.82%	(2,025)	3.59%

中国光大银行股份有限公司
财务报表附注(续)
截至 2021 年 6 月 30 日止六个月期间
(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

四、关联方关系及其交易(续)

(d) 本集团主要关联方交易占比(续)

	2021年6月30日		2020年12月31日	
	关联方 交易余额	占比	关联方 交易余额	占比
<i>重大表内项目如下:</i>				
存放同业及其他金融机构款项	6,753	19.93%	13,098	28.44%
拆出资金	19,898	28.13%	26,433	38.15%
衍生金融资产	4,475	26.04%	7,068	27.98%
买入返售金融资产	20,820	21.48%	17,790	40.81%
发放贷款和垫款	24,624	0.78%	23,478	0.80%
金融投资	282,667	15.92%	265,159	15.87%
以公允价值计量且其变动计入 当期损益的金融资产	78,149	21.42%	66,980	21.97%
以公允价值计量且其变动计入 其他综合收益的债务工具	35,671	12.80%	40,210	18.05%
以公允价值计量且其变动计入 其他综合收益的权益工具	98	8.70%	98	11.20%
以摊余成本计量的金融投资	168,749	14.92%	157,871	13.83%
其他资产	7,234	12.83%	6,186	14.45%
同业及其他金融机构存放款项	96,413	20.67%	125,150	26.66%
拆入资金	57,361	33.47%	56,025	34.61%
衍生金融负债	5,009	30.09%	9,095	35.28%
卖出回购金融资产款	2,415	17.08%	6,523	45.99%
吸收存款	142,277	3.85%	104,987	3.02%
其他负债	1,190	2.23%	249	0.62%
<i>重大表外项目如下:</i>				
提供担保余额	180	97.30%	180	97.30%

本集团与关联方之间的银行业务按照正常的市场交易条款进行。

五、分部报告

本集团按业务条线和经营地区将业务划分为不同的营运组别，从而进行业务管理。本集团的经营分部已按与内部报送信息一致的方式列报，这些内部报送信息是提供给本集团管理层以向分部分配资源并评价分部业绩。本集团以经营分部为基础确定了下列报告分部：

公司银行业务

该分部向公司类客户和政府机关提供多种金融产品和服务，包括企业贷款、贸易融资、存款服务、代理服务、现金管理服务、财务顾问与咨询服务、汇款和结算服务及担保服务等。

零售银行业务

该分部向个人客户提供多种金融产品和服务，包括个人贷款、存款服务、银行卡服务、个人理财服务、汇款服务和证券代理服务等。

金融市场业务

该分部经营本集团的金融市场业务，包括于银行间进行同业拆借交易、回购交易、同业投资、债券投资和买卖、自营衍生金融工具及自营外汇买卖。金融市场业务分部亦包括代客进行衍生金融工具交易和代客外汇买卖。该分部还对本集团流动性水平进行管理，包括发行债券。

其他业务

该分部主要包括权益投资及相关收益。

分部资产及负债和分部收入、费用及经营成果是按照本集团会计政策计量。

内部收费及转让定价是参考市场价格确定，并已在各分部的业绩中反映。与第三方交易产生的利息收入和支出以“对外净利息收入”列示，内部收费及转让定价调整所产生的利息净收入和支出以“分部间净利息收入/支出”列示。

分部收入、支出、资产与负债包含直接归属某一分部，以及按合理的基准分配至该分部的项目。分部收入、支出、资产和负债包含在编制财务报表时抵销的内部往来的余额和内部交易。分部资本性支出是指在会计期间内分部购入的固定资产、无形资产及其他长期资产所发生的支出总额。

中国光大银行股份有限公司
财务报表附注(续)
截至 2021 年 6 月 30 日止六个月期间
(除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

五、分部报告(续)

(a) 经营分部利润、资产及负债

本集团

	截至2021年6月30日止六个月期间				
	公司 银行业务	零售 银行业务	金融 市场业务	其他业务	合计
营业收入					
对外净利息收入	11,885	31,546	12,466	-	55,897
分部间净利息收入/(支出)	13,650	(9,349)	(4,301)	-	-
利息净收入	25,535	22,197	8,165	-	55,897
手续费及佣金净收入	4,735	9,741	529	-	15,005
投资收益	65	-	3,677	1	3,743
公允价值变动净收益	163	-	1,720	-	1,883
汇兑净收益	201	21	(140)	-	82
其他业务收入	315	9	23	-	347
其他收益	81	-	-	-	81
营业收入合计	31,095	31,968	13,974	1	77,038
营业支出					
税金及附加	(338)	(358)	(125)	-	(821)
业务及管理费	(8,433)	(10,481)	(1,005)	-	(19,919)
信用减值损失	(13,019)	(14,853)	(862)	-	(28,734)
其他资产减值损失	23	-	(2)	-	21
其他业务成本	(428)	-	-	-	(428)
营业支出合计	(22,195)	(25,692)	(1,994)	-	(49,881)
营业利润	8,900	6,276	11,980	1	27,157
加：营业外收入	56	17	-	33	106
减：营业外支出	(31)	-	-	(46)	(77)
分部利润总额	8,925	6,293	11,980	(12)	27,186
其他补充信息					
-折旧及摊销费用	1,375	1,327	141	-	2,843
-资本性支出	697	867	83	-	1,647
2021年6月30日					
	公司 银行业务	零售 银行业务	金融 市场业务	其他业务	合计
分部资产	2,330,204	1,500,029	1,919,008	745	5,749,986
分部负债	2,953,016	908,140	1,432,476	3,658	5,297,290

中国光大银行股份有限公司
财务报表附注(续)
截至 2021 年 6 月 30 日止六个月期间
(除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

五、分部报告(续)

(a) 经营分部利润、资产及负债(续)

本集团

	截至2020年6月30日止六个月期间				
	公司 银行业务	零售 银行业务	金融 市场业务	其他业务	合计
营业收入					
对外净利息收入	11,445	27,913	15,308	-	54,666
分部间净利息收入/(支出)	13,932	(7,580)	(6,352)	-	-
利息净收入	25,377	20,333	8,956	-	54,666
手续费及佣金净收入	4,653	8,893	587	-	14,133
投资收益	20	-	2,916	1	2,937
公允价值变动净损失	(55)	-	(45)	-	(100)
汇兑净收益	120	37	(86)	-	71
其他业务收入	307	17	26	-	350
其他收益	56	-	-	1	57
营业收入合计	30,478	29,280	12,354	2	72,114
营业支出					
税金及附加	(319)	(313)	(120)	-	(752)
业务及管理费	(7,779)	(9,619)	(934)	-	(18,332)
信用减值损失	(12,214)	(18,195)	(117)	-	(30,526)
其他资产减值损失	(112)	(33)	(2)	-	(147)
其他业务成本	(282)	-	-	-	(282)
营业支出合计	(20,706)	(28,160)	(1,173)	-	(50,039)
营业利润	9,772	1,120	11,181	2	22,075
加：营业外收入	10	3	-	30	43
减：营业外支出	(22)	-	-	(58)	(80)
分部利润总额	9,760	1,123	11,181	(26)	22,038
其他补充信息					
— 折旧及摊销费用	1,224	1,148	131	-	2,503
— 资本性支出	525	650	63	-	1,238
	2020年12月31日				
	公司 银行业务	零售 银行业务	金融 市场业务	其他业务	合计
分部资产	2,135,482	1,409,348	1,801,709	703	5,347,242
分部负债	2,755,106	859,093	1,295,799	3,093	4,913,091

中国光大银行股份有限公司
财务报表附注(续)
截至 2021 年 6 月 30 日止六个月期间
(除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

五、分部报告(续)

(a) 经营分部利润、资产及负债(续)

分部资产、负债和总资产及总负债调节：

	附注三	2021年 6月30日	2020年 12月31日
分部资产		5,749,986	5,347,242
商誉	13	1,281	1,281
递延所得税资产	14	21,529	19,587
资产合计		<u>5,772,796</u>	<u>5,368,110</u>
分部负债		5,297,290	4,913,091
应付股利	29	11,368	21
负债合计		<u>5,308,658</u>	<u>4,913,112</u>

(b) 地区信息

本集团主要是于中国境内经营，分行遍布全国主要省份、自治区和直辖市，本集团亦在香港、卢森堡、首尔、悉尼设立分行，并在北京、湖北省武汉市、湖南省韶山市、江苏省淮安市、江西省瑞金市、山东青岛市、香港及卢森堡设立子公司。

非流动资产主要包括固定资产、使用权资产、土地使用权和无形资产。列报地区信息时，非流动资产是以资产所在地为基准归集；经营收入是以产生收入的分行所在地为基准归集。各地区的划分如下：

- “长江三角洲”是指本行以下分行、淮安光大服务的地区：上海、南京、杭州、苏州、宁波、无锡；
- “珠江三角洲”是指本行以下分行服务的地区：广州、深圳、福州、厦门、海口；
- “环渤海地区”是指本行以下分行、光大理财及阳光消金服务的地区：北京、天津、石家庄、济南、青岛、烟台；
- “中部地区”是指本行以下分行、光大金融租赁、韶山光大及瑞金光大的地区：郑州、太原、长沙、武汉、合肥、南昌；
- “西部地区”是指本行以下分行服务的地区：西安、成都、重庆、昆明、南宁、呼和浩特、乌鲁木齐、贵阳、兰州、西宁、银川及拉萨；
- “东北地区”是指本行以下分行服务的地区：黑龙江、长春、沈阳、大连；
- “境外”是指本行及子公司服务的地区：香港、首尔、卢森堡、悉尼；及
- “总行”是指本行本部。

中国光大银行股份有限公司
财务报表附注(续)
截至 2021 年 6 月 30 日止六个月期间
(除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

五、分部报告(续)

(b) 地区信息(续)

	营业收入								合计
	长江三角洲	珠江三角洲	环渤海地区	中部地区	西部地区	东北地区	总行	境外	
截至2021年6月30日止六个月期间	14,771	10,456	13,557	13,280	9,629	3,105	10,920	1,320	77,038
截至2020年6月30日止六个月期间	13,658	9,506	11,169	12,395	8,513	3,199	12,293	1,381	72,114
	非流动资产(注(i))								合计
	长江三角洲	珠江三角洲	环渤海地区	中部地区	西部地区	东北地区	总行	境外	
2021年6月30日	3,719	2,908	3,409	11,587	2,903	1,381	10,269	488	36,664
2020年12月31日	3,813	2,968	3,410	11,137	3,077	1,393	10,395	494	36,687

注：

(i) 包括固定资产、使用权资产、土地使用权和无形资产。

六、风险管理

本集团金融风险管理的目标是在满足监管部门、存款人和其他利益相关者对银行稳健经营要求的前提下, 在可接受的风险范围内, 优化资本配置, 实现股东利益的最大化。

本集团金融工具使用方面所面临的主要风险包括: 信用风险、市场风险、流动性风险及操作风险。

本集团在下文主要论述上述风险敞口及其形成原因, 风险管理目标、政策和过程, 计量风险的方法等。

本集团已制定风险管理政策以识别和分析本集团所面临的风险, 设定适当的风险可接受水平并设计相应的内部控制程序, 以监控本集团的风险水平。本集团会定期重检这些风险管理政策及有关内部控制系统, 以适应市场情况或本集团经营活动的改变。内部审计部门也定期及不定期检查内部控制系统的执行是否符合风险管理政策。

(a) 信用风险

信用风险是指债务人或交易对手没有履行合同约定对本集团的义务或承诺而使本集团可能蒙受损失的风险。信用风险主要来自贷款组合、债券投资组合及各种形式的担保。

信贷业务

董事会拟定本集团的发展战略和风险管理战略及可接受的总体风险水平, 并对本集团的风险控制情况进行监督, 对风险状况及风险管理策略进行定期评估, 提出完善本集团与风险管理有关的内部控制的意见。高级管理层负责实施董事会确定的发展战略、风险战略和风险管理政策, 完善风险管理组织体系, 制定风险管理制度和业务细则, 建立识别、计量、评估、监测和控制风险的程序和标准, 对各类风险进行管理, 保证本行的业务活动与董事会通过的风险战略、风险偏好和风险政策相符。

本集团业务条线承担信用风险管理的直接责任, 风险管理条线承担制定政策和流程, 监测和管理风险的责任, 内审部门承担业务部门和风险管理部门履职情况的审计责任, 具体如下:

- 公司业务部、投资银行部、普惠金融事业部、信用卡中心、零售信贷部和零售与财富管理部等业务条线部门按照本集团风险管理制度规定与流程开展对公、零售信贷业务。业务条线部门为信用风险的直接承担部门, 是风险内控管理的第一道防线, 在客户关系及具体业务存续期内独立进行全过程管控, 对业务的合规性、安全性承担第一位的责任。
- 本集团从事信用风险管理的职能部门主要包括风险管理部、信用审批部、风险监控部、特殊资产经营管理部等部门, 是信用风险管理的第二道防线, 承担统筹督导和审核把关责任。信用风险管理职能部门按照“政策技术-审查审批-贷中贷后-清收保全”的基本流程确定部门职能定位。
- 本集团审计部门是风险管理的第三道防线, 承担监督评价责任。

本集团不断完善内部控制机制, 强化信贷业务全流程管理, 按照有效制衡的原则, 将信贷业务管理各环节的责任落实到各部门和岗位, 并建立考核和问责机制。

六、风险管理(续)

(a) 信用风险(续)

信贷业务(续)

对于公司信贷业务, 本集团制定了信贷与投资政策, 针对重点行业制定了行业组合限额并实行动态监控, 定期向董事会报告。本集团的信用风险管理政策覆盖授信调查、审查审批、发放与支付、授信后管理等关键环节。本集团在授信调查环节, 进行客户信用风险评级和信贷业务债项评级并完成授信调查报告; 审查审批环节, 按照审贷分离、分级审批原则, 建立规范的审查审批制度和流程, 信贷业务均须经过有权审批人审批; 发放与支付环节, 设立独立责任部门负责授信放款审核, 按照“实贷实付”管理原则对贷款资金支付进行管理与控制; 贷后管理环节, 本集团对已放款授信项目进行持续监控, 对任何可能对借款人还款能力造成影响的负面事件立即预警, 并采取应对措施, 防范和控制风险。

对于个人信贷业务, 本集团实行“审贷分离、贷放分离、贷抵(贷款经办与抵押登记)分离和人档(贷款经办与档案保管)分离”的作业流程, 有效控制操作风险。在贷前环节, 加强对申请人的信用评估工作, 客户经理受理个人信贷业务时需要对信贷申请人收入、信用记录和贷款偿还能力等进行评估。在审查审批环节, 按照审贷分离、分级审批原则, 建立规范的审查审批制度和流程, 客户经理的报批材料和建议提交贷款审批机构或人员进行审批。本集团对个人贷款进行贷后监控, 重点关注借款人的偿款能力和抵押品状况及其价值变化情况。一旦贷款出现逾期, 本集团将根据标准化催收作业流程开展催收工作。

本集团采用贷款风险分类方法监控贷款组合风险状况。贷款按风险程度分为正常、关注、次级、可疑及损失五类。后三类被视为已减值贷款和垫款, 本集团根据《贷款风险分类指引》衡量及管理本集团信贷资产的质量。

贷款和垫款的五个类别的主要定义列示如下:

正常: 借款人能够履行合同, 没有足够理由怀疑贷款本息不能按时足额偿还。

关注: 尽管借款人目前有能力偿还贷款本息, 但存在一些可能对偿还产生不利影响的因素。

次级: 借款人的还款能力出现明显问题, 完全依靠其正常营业收入无法足额偿还贷款本息, 即使执行担保, 也可能会造成一定损失。

可疑: 借款人无法足额偿还贷款本息, 即使执行担保, 也肯定要造成较大损失。

损失: 在采取所有可能的措施或一切必要的法律程序之后, 本息仍然无法收回, 或只能收回极少部分。

六、风险管理(续)

(a) 信用风险(续)

信贷业务(续)

本行实施基于PD(违约概率)模型的客户信用评级系统。PD模型运用逻辑回归原理预测客户在未来一年内的违约概率。根据计算得到的违约概率值,通过相关的映射关系表,得到客户的风险评级。本集团根据每年客户实际违约情况,对模型进行重检和优化,使模型能够更好的识别客户的信用风险水平。

本行将客户按信用等级划分为A、B、C、D四大类,并进一步分为AAA+、AAA、AAA-、AA+、AA、AA-、A+、A、A-、BBB+、BBB、BBB-、BB+、BB、BB-、B、B+、B-、CCC+、CCC、CCC-、CC、C、D二十四个信用等级。D级为违约级别,其余为非违约级别。

管理层定期审阅影响集团信贷风险管理流程的各种要素,包括贷款组合的增长、资产结构的改变、集中度以及不断变化的组合风险特征。同时,管理层致力于对集团信贷风险管理流程进行不断改进,以最有效地管理上述变化对集团信用风险带来的影响。这些改进包括但不限于对资产组合层面控制的调整,例如对借款人准入清单、行业限额及准入标准的修正。对于会增加本集团信用风险的特定贷款或贷款组合,管理层将采取各种措施,以尽可能地增强本集团的资产安全性。

金融市场业务

本集团通过差异化的评级准入确保金融市场业务承担的信用风险水平符合本集团风险偏好。同时针对行业、单一客户、评级等维度设定信用风险限额,定期监控信用风险限额执行情况,并会定期重检及调整信用额度。

信用风险的计量

预期信用损失的计量

预期信用损失是以发生违约的概率为权重的金融工具信用损失的加权平均值。信用损失是本集团按照原实际利率折现的、根据合同应收的所有合同现金流量与预期收取的所有现金流量之间的差额,即全部现金短缺的现值。

根据金融工具自初始确认后信用风险的变化情况,本集团区分三个阶段计算预期信用损失:

阶段一:自初始确认后信用风险无显著增加的金融工具纳入阶段一,按照该金融工具未来12个月内预期信用损失的金额计量其减值准备;

阶段二:自初始确认起信用风险显著增加,但尚无客观减值证据的金融工具纳入阶段二,按照该金融工具整个存续期内预期信用损失的金额计量其减值准备;

阶段三:在资产负债表日存在客观减值证据的金融资产纳入阶段三,按照该金融工具整个存续期内预期信用损失的金额计量其减值准备。

六、风险管理(续)

(a) 信用风险(续)

信用风险的计量(续)

预期信用损失的计量(续)

对于前一会计期间已经按照相当于金融工具整个存续期内预期信用损失的金额计量了减值准备，但在当年资产负债表日，该金融工具已不再属于自初始确认后信用风险显著增加的情形的，本集团在当期资产负债表日按照相当于未来12个月内预期信用损失的金额计量该金融工具的减值准备。

对于购买或源生的已发生信用减值的金融资产，本集团在资产负债表日仅将自初始确认后整个存续期内预期信用损失的累计变动确认为损失准备。在每个资产负债表日，本集团将整个存续期内预期信用损失的变动金额作为减值损失或利得计入当期损益。

本集团计量金融工具预期信用损失的方式反映了：

- 通过评价一系列可能的结果而确定的无偏概率加权金额；
- 货币时间价值；
- 在无须付出不必要的额外成本或努力的情况下可获得的有关过去事项、当前状况及未来经济状况预测的合理且有依据的信息。

在计量预期信用损失时，并不需要识别每一可能发生的情形。然而，本集团考虑信用损失发生的风险或概率已反映信用损失发生的可能性及不会发生信用损失的可能性(即使发生信用损失的可能性极低)。

本集团结合前瞻性信息进行了预期信用损失评估，其预期信用损失的计量中使用了复杂的模型和假设。这些模型和假设涉及未来的宏观经济情况和借款人的信用状况(例如，客户违约的可能性及相应损失)。本集团根据会计准则的要求在预期信用损失的计量中使用了判断、假设和估计，例如：

- 信用风险显著增加的判断标准
- 已发生信用减值资产的定义
- 预期信用损失计量的参数
- 前瞻性信息
- 管理层叠加
- 合同现金流量的修改

六、风险管理(续)

(a) 信用风险(续)

信用风险的计量(续)

预期信用损失的计量(续)

信用风险显著增加的判断标准

本集团在每个资产负债表日评估相关金融工具的信用风险自初始确认后是否已显著增加。在确定信用风险自初始确认后是否显著增加时，本集团考虑在无须付出不必要的额外成本或努力即可获得合理且有依据的信息，包括基于本集团历史数据的定性和定量分析以及外部信用风险评级等。本集团以单项金融工具或者具有相似信用风险特征的金融工具组合为基础，通过比较金融工具在资产负债表日发生违约的风险与在初始确认日发生违约的风险，以确定金融工具预计存续期内发生违约风险的变化情况。

当触发以下一个或多个定量、定性标准或上限指标时，本集团认为金融工具的信用风险已发生显著增加：

定量标准

- 在报告日，客户评级较初始确认时下降超过一定级别

定性标准

- 债务人经营或财务情况出现重大不利变化
- 五级分类为关注级别

上限标准

- 债务人合同付款(包括本金和利息)逾期超过30天

本集团坚持实质性风险判断，综合考虑借款人经营能力、偿债能力及受新型冠状病毒肺炎疫情(“疫情”)影响情况变化，以评估相关金融工具的信用风险自初始确认后是否发生显著增加。对于受疫情影响而实施临时性延期还本付息、延后还款等信贷支持措施的借款人，不将受疫情影响办理临时性延期还本付息、延后还款等信贷支持措施直接视为信用风险显著增加的触发因素。

六、风险管理(续)

(a) 信用风险(续)

信用风险的计量(续)

预期信用损失的计量(续)

已发生信用减值资产的定义

在新金融工具准则下为确定是否发生信用减值时，本集团所采用的界定标准，与内部针对相关金融工具的信用风险管理目标保持一致，同时考虑定量、定性指标。本集团评估债务人是否发生信用减值时，主要考虑以下因素：

- 发行方或债务人发生重大财务困难；
- 债务人违反合同，如偿付利息或本金违约或逾期等；
- 债权人出于与债务人财务困难有关的经济或合同考虑，给予债务人在任何其他情况下都不会做出的让步；
- 债务人很可能破产或进行其他财务重组；
- 以大幅折扣购买或源生一项金融资产，该折扣反映了发生信用损失的事实；
- 债务人对本集团的任何本金、垫款、利息或投资的公司债券逾期超过90天。

金融资产发生信用减值，有可能是多个事件的共同作用所致，未必是可单独识别的事件所致。

预期信用损失计量的参数

根据信用风险是否发生显著增加以及是否已发生信用减值，本集团对不同的资产分别以12个月或整个存续期的预期信用损失计量减值准备。预期信用损失计量的关键参数包括违约概率、违约损失率和违约风险敞口。本集团以当前风险管理所使用的巴塞尔新资本协议体系为基础，根据新金融工具准则的要求，考虑历史统计数据(如交易对手评级、担保方式及抵质押物类别、还款方式等)的定量分析及前瞻性信息，建立违约概率、违约损失率及违约风险敞口模型。

相关定义如下：

- 违约概率是指债务人在未来12个月或在整个剩余存续期，无法履行其偿付义务的可能性。本集团的违约概率以新资本协议内评模型结果为基础进行调整，加入前瞻性信息并剔除跨周期调整，以反映当前宏观经济环境下的“时点型”债务人违约概率。
- 违约损失率是指本集团对违约风险暴露发生损失程度作出的预期。根据交易对手的类型、授信产品的不同，以及担保品的不同，违约损失率也有所不同。违约损失率为违约发生后风险敞口损失的百分比，基于历史统计数据，不同宏观经济环境下，风险敞口的损失比率会有所不同。
- 违约风险敞口是指，在未来12个月或在整个剩余存续期中，在违约发生时，本集团应被偿付的金额。

六、风险管理(续)

(a) 信用风险(续)

信用风险的计量(续)

预期信用损失的计量(续)

前瞻性信息

信用风险显著增加的评估及预期信用损失的计算均涉及前瞻性信息。本集团通过进行历史数据分析，识别出影响各业务类型信用风险及预期信用损失的关键经济指标，如国内生产总值、居民消费价格指数、固定资产投资额等。

这些经济指标对违约概率和违约损失率的影响，对不同的业务类型有所不同。本集团在此过程中应用了统计模型和专家判断相结合的方式，在统计模型测算结果的基础上，根据专家判断的结果，每季度对这些经济指标进行预测，并通过进行回归分析确定这些经济指标对违约概率和违约损失率的影响。

除了提供基准经济情景外，本集团结合统计模型及专家判断结果来确定其他可能的情景及其权重。本集团以加权的12个月预期信用损失(阶段一)或加权的整个存续期预期信用损失(阶段二及阶段三)计量相关的减值准备。上述加权信用损失是由各情景下预期信用损失乘以相应情景的权重计算得出。结合疫情等因素对经济发展趋势的影响，本集团调整了悲观情景的权重。

管理层叠加

针对适用延期还款政策的客户，因其业务信息并未构成违约，因此预期信用损失模型测算结果可能不能充分反映新冠疫情带来的潜在风险。在此情况下，管理层根据专家建议调整受疫情影响较为严重组合的参数，使本集团减值准备结果更贴近实际预期信用损失水平。

中国光大银行股份有限公司
财务报表附注(续)
截至 2021 年 6 月 30 日止六个月期间
(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

六、风险管理(续)

(a) 信用风险(续)

信用风险的计量(续)

预期信用损失的计量(续)

合同现金流量的修改

集团与交易对手方修改或重新议定合同, 未导致金融资产终止确认, 但导致合同现金流量发生变化, 这类合同修改包括贷款展期、修改还款计划, 以及变更结息方式。当合同修改并未造成实质性变化且不会导致终止确认原有资产时, 本集团在报告日评估修改后资产的违约风险时, 仍与原合同条款下初始确认时的违约风险进行对比, 并重新计算该金融资产的账面余额, 并将相关利得或损失计入当期损益。重新计算的该金融资产的账面余额, 根据将重新议定或修改的合同现金流量按金融资产的原实际利率折现的现值确定。

本集团对合同现金流量修改后资产的后续情况实施监控, 经过本集团判断, 合同修改后资产信用风险已得到显著改善, 因此相关资产从阶段三或阶段二转移至阶段一, 同时损失准备的计算基础由整个存续期预期信用损失转为12个月预期信用损失。

(i) 最大信用风险敞口

本集团所承受的最大信用风险敞口为资产负债表中每项金融资产(包括衍生金融工具)的账面价值。于资产负债表日, 就表外信贷业务承受的最大信用风险敞口已在附注九、(a)中披露。

本集团

	2021年6月30日				
	阶段一	阶段二	阶段三	不适用	合计
资产					
现金及存放中央银行款项	377,531	-	-	-	377,531
存放同业及其他金融机构款项	33,878	-	-	-	33,878
拆出资金	70,607	-	134	-	70,741
买入返售金融资产	96,928	-	-	-	96,928
发放贷款和垫款	3,037,614	103,283	26,528	-	3,167,425
应收融资租赁款	106,559	4,122	253	-	110,934
金融投资	1,392,576	4,263	12,684	365,962	1,775,485
其他(注)	45,953	-	-	17,188	63,141
合计	5,161,646	111,668	39,599	383,150	5,696,063

中国光大银行股份有限公司
财务报表附注(续)
截至 2021 年 6 月 30 日止六个月期间
(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

六、风险管理(续)

(a) 信用风险(续)

(i) 最大信用风险敞口(续)

	2020年12月31日				合计
	阶段一	阶段二	阶段三	不适用	
资产					
现金及存放中央银行款项	360,287	-	-	-	360,287
存放同业及其他金融机构款项	46,059	-	-	-	46,059
拆出资金	69,140	-	150	-	69,290
买入返售金融资产	43,592	-	-	-	43,592
发放贷款和垫款	2,812,466	105,109	24,860	-	2,942,435
应收融资租赁款	96,564	3,970	254	-	100,788
金融投资	1,352,507	4,876	7,249	305,783	1,670,415
其他(注)	33,530	-	-	25,264	58,794
合计	<u>4,814,145</u>	<u>113,955</u>	<u>32,513</u>	<u>331,047</u>	<u>5,291,660</u>

注: 其他包括贵金属(公允价值计量部分)、衍生金融资产和其他资产中的代理理财、应收利息及其他应收款项。

(ii) 金融资产信用评级分析

应收银行及非银行金融机构款项, 包括存放同业及其他金融机构款项、拆出资金及交易对手为银行和非银行金融机构的买入返售金融资产, 按信用质量分布列示如下:

	2021 年 6 月 30 日	2020 年 12 月 31 日
已减值		
账面价值	666	666
减值损失准备	<u>(532)</u>	<u>(516)</u>
小计	<u>134</u>	<u>150</u>
未逾期未减值		
- A 至 AAA 级	195,253	151,764
- B 至 BBB 级	132	1,123
- 无评级(注)	<u>6,029</u>	<u>5,904</u>
小计	<u>201,414</u>	<u>158,791</u>
合计	<u>201,548</u>	<u>158,941</u>

注: 主要包括拆放其他金融机构款项及其他金融机构买入返售债券。

中国光大银行股份有限公司
财务报表附注(续)
截至 2021 年 6 月 30 日止六个月期间
(除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

六、风险管理(续)

(a) 信用风险(续)

(ii) 金融资产信用评级分析(续)

本集团采用信用评级方法监控持有的债务工具组合风险状况。债务工具评级参照彭博综合评级或其他债券发行机构所在国家主要评级机构的评级。于资产负债表日债务工具账面价值按评级分布列示如下：

	2021 年 6 月 30 日	2020 年 12 月 31 日
<i>已减值</i>		
账面价值	2,907	1,904
减值损失准备	<u>(1,674)</u>	<u>(1,179)</u>
小计	<u>1,233</u>	<u>725</u>
<i>未逾期未减值</i>		
<i>彭博综合评级</i>		
- AA- 至 AA+	3,522	32,504
- A-至 A+	19,162	31,773
- 低于 A-	<u>15,173</u>	<u>23,035</u>
小计	<u>37,857</u>	<u>87,312</u>
<i>其他机构评级</i>		
- AAA	1,081,485	955,020
- AA- 至 AA+	121,812	105,717
- A-至 A+	12,836	4,075
- 低于 A-	18,609	2,508
- 无评级	<u>68,035</u>	<u>55,666</u>
小计	<u>1,302,777</u>	<u>1,122,986</u>
合计	<u><u>1,341,867</u></u>	<u><u>1,211,023</u></u>

六、风险管理(续)

(b) 市场风险

市场风险是指因市场价格(利率、汇率、商品价格和股票价格等)的不利变动, 而使本集团业务发生损失的风险。

董事会承担对本集团市场风险管理实施监控的最终责任, 确保本集团有效地识别、计量、监测和控制各项业务所承担的各类市场风险。风险管理委员会负责在董事会的授权范围内对市场风险管理情况进行监控, 审核高级管理层提出的关于市场风险管理的战略、政策、程序以及可以承受市场风险水平的有关建议。本集团业务经营和发展中所面临的市场风险绝大部分集中于资金业务。金融市场部负责开展资金投资与自营交易业务。资产负债管理部负责进行银行账簿下的利率风险和汇率风险日常监控与管理。风险管理部负责组织起草市场风险管理基本政策和程序, 以及对本集团市场风险的识别、计量和监测。

本集团区分银行账簿和交易账簿, 并根据银行账簿和交易账簿的不同性质和特点, 采取相应的市场风险识别、计量、监测和控制方法。交易账簿包括本集团拟于短期内出售、从实际或预期的短期价格波动中获利或锁定敞口的投资。银行账簿包括除交易账簿以外的业务。本集团主要通过敏感度指标、情景分析和外汇敞口分析计量监测交易账簿的市场风险, 通过敏感性缺口分析、有效久期分析和情景模拟分析计量和监控非交易业务的市场风险。

敏感度指标分析是以总体敏感度额度及每个档期敏感度额度控制, 按照不同期限分档计算利率风险。

情景分析是一种多因素分析方法, 结合设定的各种可能情景的发生概率, 研究多种因素同时作用时可能产生的影响。

外汇敞口分析是衡量汇率变动对当期损益影响的一种方法。外汇敞口主要来源于银行表内外业务中的货币错配。

敏感性缺口分析是衡量利率变动对当期损益影响的一种方法。具体而言, 就是将所有生息资产和付息负债按照利率重新定价的期限划分到不同的时间段以匡算未来资产和负债现金流的缺口。

情景模拟分析是评估利率风险的重要手段, 通过设置多个常规场景和压力场景, 包括利率标准冲击、收益率曲线平移和形状变化、历史极端利率变动、客户执行存贷款业务内嵌期权等场景, 模拟计算未来1年净利息收入(NII)及经济价值(EVE)指标的变动。本行定期对情景模拟分析中使用的贷款提前还款、存款提前支取等重要客户行为模型进行重检。

有效久期分析是对不同的时段运用不同的权重, 根据在特定的利率变化情况下, 假设金融工具市场价值的实际百分比变化, 来设计各时段风险权重, 从而更好地反映利率的变动所导致的银行资产和负债经济价值的非线性变化。

六、风险管理(续)

(b) 市场风险(续)

利率风险

本集团的利率风险主要包括来自商业银行业务的缺口风险、基准风险和资金交易头寸的风险。资产负债管理部和风险管理部负责利率风险的计量、监测和管理。在计量和管理风险方面，本集团定期评估各档期利率敏感性重定价缺口以及利率变动对本集团净利息收入和经济价值的影响。利率风险管理的主要目的是减少利率变动对净利息收入和经济价值的潜在负面影响。

缺口风险

缺口风险是指利率变动时，由于不同金融工具重定价期限不同而引发的风险。利率变动既包括收益率曲线平行上移或下移，也包括收益率曲线形状变化。由于金融工具的重定价期限不同，利率上升时当负债利率重定价早于资产利率，或利率下降时当资产利率重定价早于负债利率，银行在一定时间内面临利差减少甚至负利差，从而导致损失。

基准风险

基准风险是指由于定价基准利率不同的银行账簿表内外业务，尽管期限相同或相近，但由于基准利率的变化不一致而形成的风险。

交易性利率风险

交易性风险主要来自资金业务的投资组合。其利率风险是通过久期分析监控。此外，本集团还采用基点价值方法辅助计算其对利率变动的敏感度，基点价值以公允价值因利率变动1个基点(0.01%)的相应变动表示。

中国光大银行股份有限公司
财务报表附注(续)
截至 2021 年 6 月 30 日止六个月期间
(除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

六、风险管理(续)

(b) 市场风险(续)

利率风险(续)

(i) 下表列示本期的实际利率及于资产负债表日资产与负债按预期下一个重定价日期(或到期日，以较早者为准)的分布：

本集团

		2021 年 6 月 30 日					
	实际利率 (注)	合计	不计息	3 个月内	3 个月至 1 年	1 年至 5 年	5 年以上
资产							
现金及存放中央银行款项	1.48%	377,531	22,661	354,870	-	-	-
存放同业及其他金融机构款项	0.86%	33,878	19	30,704	3,155	-	-
拆出资金	1.43%	70,741	157	48,507	19,930	2,147	-
买入返售金融资产	2.09%	96,928	13	96,915	-	-	-
发放贷款和垫款	5.16%	3,167,425	35,060	2,373,522	676,714	79,276	2,853
应收融资租赁款	5.84%	110,934	1,429	18,639	64,284	19,488	7,094
金融投资	3.77%	1,775,485	320,620	80,844	225,341	710,859	437,821
其他	-	139,874	136,846	-	-	-	3,028
总资产	4.45%	5,772,796	516,805	3,004,001	989,424	811,770	450,796

中国光大银行股份有限公司
财务报表附注(续)
截至 2021 年 6 月 30 日止六个月期间
(除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

六、风险管理(续)

(b) 市场风险(续)

利率风险(续)

(i) 下表列示本期的实际利率及于资产负债表日资产与负债按预期下一个重定价日期(或到期日，以较早者为准)的分布：(续)

本集团

		2021 年 6 月 30 日					
	实际利率 (注)	合计	不计息	3 个月内	3 个月至 1 年	1 年至 5 年	5 年以上
负债							
向中央银行借款	2.99%	229,545	4,528	96,603	128,414	-	-
同业及其他金融机构存放款项	2.51%	466,337	2,531	312,329	149,940	1,537	-
拆入资金	1.99%	171,372	725	102,908	67,739	-	-
卖出回购金融资产款	1.69%	14,140	22	10,041	2,052	2,025	-
吸收存款	2.20%	3,692,419	173,913	1,855,904	744,850	917,735	17
应付债券	2.95%	627,063	1,644	211,926	319,406	47,401	46,686
其他	-	107,782	96,555	-	9,013	1,977	237
总负债	2.34%	5,308,658	279,918	2,589,711	1,421,414	970,675	46,940
资产负债缺口	2.11%	464,138	236,887	414,290	(431,990)	(158,905)	403,856

中国光大银行股份有限公司
财务报表附注(续)
截至 2021 年 6 月 30 日止六个月期间
(除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

六、 风险管理(续)

(b) 市场风险(续)

利率风险(续)

(i) 下表列示本年的实际利率及于资产负债表日资产与负债按预期下一个重定价日期(或到期日，以较早者为准)的分布：(续)

本集团

		2020 年 12 月 31 日					
	实际利率 (注)	合计	不计息	3 个月内	3 个月至 1 年	1 年至 5 年	5 年以上
资产							
现金及存放中央银行款项	1.44%	360,287	16,919	343,368	-	-	-
存放同业及其他金融机构款项	1.03%	46,059	59	45,301	699	-	-
拆出资金	1.81%	69,290	179	55,669	11,305	2,137	-
买入返售金融资产	1.90%	43,592	3	43,589	-	-	-
发放贷款和垫款	5.37%	2,942,435	29,462	2,277,700	564,325	67,246	3,702
应收融资租赁款	5.89%	100,788	1,381	21,375	51,532	19,700	6,800
金融投资	4.00%	1,670,415	67,190	315,202	209,932	681,052	397,039
其他	-	135,244	131,989	-	-	-	3,255
总资产	4.59%	5,368,110	247,182	3,102,204	837,793	770,135	410,796

中国光大银行股份有限公司
财务报表附注(续)
截至 2021 年 6 月 30 日止六个月期间
(除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

六、 风险管理(续)

(b) 市场风险(续)

利率风险(续)

(i) 下表列示本年的实际利率及于资产负债表日资产与负债按预期下一个重定价日期(或到期日，以较早者为准)的分布：(续)

本集团

		2020 年 12 月 31 日					
	实际利率	合计	不计息	3 个月内	3 个月至 1 年	1 年至 5 年	5 年以上
	(注)						
负债							
向中央银行借款	3.23%	241,110	2,359	20,303	218,448	-	-
同业及其他金融机构存放款项	2.27%	469,345	1,824	296,698	170,823	-	-
拆入资金	2.29%	161,879	475	91,453	69,951	-	-
卖出回购金融资产款	1.90%	14,182	12	10,216	3,505	449	-
吸收存款	2.30%	3,480,667	50,225	2,008,963	561,854	859,601	24
应付债券	3.04%	440,870	1,842	125,872	265,672	799	46,685
其他	-	105,059	90,129	10,214	3,625	1,091	-
总负债	2.39%	4,913,112	146,866	2,563,719	1,293,878	861,940	46,709
资产负债缺口	2.20%	454,998	100,316	538,485	(456,085)	(91,805)	364,087

注：实际利率是指利息收入/支出除以平均生息资产/付息负债的比率。

六、风险管理(续)

(b) 市场风险 (续)

利率风险(续)

(ii) 利率敏感性分析

本集团采用敏感性分析衡量利率变化对本集团净损益及股东权益的可能影响。在假定其他变量保持不变的前提下，于2021年6月30日假定利率上升100个基点将导致净利润减少人民币14.65亿元(2020年12月31日：增加人民币0.96亿元)，股东权益减少人民币79.90亿元(2020年12月31日：减少人民币56.03亿元)；利率下降100个基点将导致净利润增加人民币17.11亿元(2020年12月31日：增加人民币1.25亿元)，股东权益增加人民币86.22亿元(2020年12月31日：增加人民币61.89亿元)。

上述敏感性分析基于本集团的资产和负债具有静态的利率风险结构。有关的分析仅衡量一年内利率变化，反映为一年内本集团资产和负债的重新定价按年化计算对本集团净损益和股东权益的影响。上述敏感性分析基于以下假设：

- 资产负债表日利率变动适用于本集团所有的衍生金融工具及非衍生金融工具；
- 利率变动100个基点是假定自资产负债表日起下一个完整年度内的利率变动；
- 收益率曲线随利率变化而平行移动；
- 资产和负债组合并无其他变化；
- 其他变量(包括汇率)保持不变；及
- 不考虑本集团进行的风险管理措施。

由于基于上述假设，利率变动导致本集团净损益和股东权益出现的实际变化可能与此敏感性分析的结果不同。

中国光大银行股份有限公司
财务报表附注(续)
截至 2021 年 6 月 30 日止六个月期间
(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

六、 风险管理(续)

(b) 市场风险(续)

外汇风险

本集团的外汇风险主要包括资金业务外汇自营性投资以及其他外汇敞口所产生的风险。本集团通过即期和远期、外汇掉期及将以外币为单位的资产与相同币种的对应负债匹配来管理外汇风险。

于资产负债表日的外汇风险敞口如下:

本集团	2021 年 6 月 30 日			合计
	人民币	美元 (折合人民币)	其他 (折合人民币)	
资产				
现金及存放中央银行款项	363,135	10,379	4,017	377,531
存放同业及其他金融机构款项	12,040	12,802	9,036	33,878
拆出资金	21,379	46,584	2,778	70,741
买入返售金融资产	96,720	37	171	96,928
发放贷款和垫款	3,000,902	105,594	60,929	3,167,425
应收融资租赁款	110,182	752	-	110,934
金融投资	1,674,970	77,666	22,849	1,775,485
其他	133,096	4,337	2,441	139,874
总资产	5,412,424	258,151	102,221	5,772,796
负债				
向中央银行借款	229,545	-	-	229,545
同业及其他金融机构存放款项	464,393	284	1,660	466,337
拆入资金	95,313	58,081	17,978	171,372
卖出回购金融资产款	7,182	2,500	4,458	14,140
吸收存款	3,488,780	162,901	40,738	3,692,419
应付债券	562,108	61,437	3,518	627,063
其他	101,483	3,477	2,822	107,782
总负债	4,948,804	288,680	71,174	5,308,658
净头寸	463,620	(30,529)	31,047	464,138
资产负债表外信贷承诺	1,341,336	45,738	18,064	1,405,138
衍生金融工具(注)	(16,335)	43,672	(30,638)	(3,301)

中国光大银行股份有限公司
财务报表附注(续)
截至 2021 年 6 月 30 日止六个月期间
(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

六、风险管理(续)

(b) 市场风险(续)

外汇风险(续)

于资产负债表日的外汇风险敞口如下: (续)

本集团	2020 年 12 月 31 日			合计
	人民币	美元 (折合人民币)	其他 (折合人民币)	
资产				
现金及存放中央银行款项	350,913	7,130	2,244	360,287
存放同业及其他金融机构款项	24,342	15,547	6,170	46,059
拆出资金	24,169	37,239	7,882	69,290
买入返售金融资产	43,587	1	4	43,592
发放贷款和垫款	2,783,150	101,459	57,826	2,942,435
应收融资租赁款	99,987	801	-	100,788
金融投资	1,571,828	76,004	22,583	1,670,415
其他	128,376	5,527	1,341	135,244
总资产	5,026,352	243,708	98,050	5,368,110
负债				
向中央银行借款	241,110	-	-	241,110
同业及其他金融机构存放款项	467,908	1,162	275	469,345
拆入资金	73,335	69,320	19,224	161,879
卖出回购金融资产款	7,977	2,603	3,602	14,182
吸收存款	3,299,893	144,010	36,764	3,480,667
应付债券	391,668	43,604	5,598	440,870
其他	99,325	2,009	3,725	105,059
总负债	4,581,216	262,708	69,188	4,913,112
净头寸	445,136	(19,000)	28,862	454,998
资产负债表外信贷承诺	1,420,403	42,432	13,711	1,476,546
衍生金融工具(注)	7,129	19,193	(25,909)	413

注: 衍生金融工具反映衍生金融工具的合同净额。

中国光大银行股份有限公司
财务报表附注(续)
截至 2021 年 6 月 30 日止六个月期间
(除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

六、风险管理(续)

(b) 市场风险(续)

外汇风险(续)

本集团大部分的业务以人民币进行，此外有美元、港币和少量其他外币业务。于资产负债表日，主要币种折算汇率如下：

	<u>2021年6月30日</u>	<u>2020年12月31日</u>
港币折合人民币汇率	0.8317	0.8428
美元折合人民币汇率	6.4583	6.5337

本集团采用敏感性分析衡量汇率变化对本集团净损益及股东权益的可能影响。在假定其他变量保持不变的前提下，于2021年6月30日假定美元对人民币汇率上升100个基点将导致股东权益和净利润增加人民币0.16亿元(2020年12月31日：增加人民币0.04亿元)；美元对人民币汇率下降100个基点将导致股东权益和净利润减少人民币0.16亿元(2020年12月31日：减少人民币0.04亿元)。

上述敏感性分析基于资产和负债具有静态的汇率风险结构。有关的分析基于以下假设：

- 汇率敏感度是指各币种对人民币于报告日当天收盘(中间价)汇率绝对值波动100个基点造成的汇兑损益；
- 资产负债表日汇率变动100个基点是假定自资产负债表日起下一个完整年度内的汇率变动；
- 由于本集团非美元及港币的其他外币资产及负债占总资产和总负债比例并不重大，因此上述敏感性分析中其他外币以折合美元后的金额计算对本集团净损益及股东权益的可能影响；
- 计算外汇敞口时，包含了即期外汇敞口、远期外汇敞口和掉期；
- 其他变量(包括利率)保持不变；及
- 不考虑本集团进行的风险管理措施。

由于基于上述假设，汇率变化导致本集团净损益和股东权益出现的实际变化可能与此敏感性分析的结果不同。

六、风险管理(续)

(b) 市场风险(续)

价格风险

价格风险主要源自于本集团持有的权益性投资和交易性贵金属投资。本集团来自投资中商品价格或股票价格的价格风险并不重大。

(c) 流动性风险

流动性风险是指商业银行虽有清偿能力，但无法及时获得充足资金或无法以合理成本及时获得充足资金以应对资产增长或支付到期债务的风险。本集团根据流动性风险管理政策对未来现金流量进行监测，并确保维持适当水平的优质流动性资产。

本集团整体的流动性情况由资产负债管理委员会管理。该委员会由本行行长担任主席，负责按监管要求和审慎原则制定流动性政策。政策目标包括：

- 维持稳健充足的流动性水平，建立科学完善的流动性风险管理体系，确保在正常经营环境或压力状态下，都能及时满足各类业务的支付义务和流动性需求；
- 根据市场变化和业务发展，对资产负债规模和结构做出及时合理的调整，实现银行资金“安全性、流动性和效益性”的统一。

资产负债管理部牵头执行流动性风险管理政策，负责制定并及时修订流动性风险管理策略，负责对全行流动性风险的识别、计量、监测和缓释管理，并负责日间头寸管理与预测，保持适当水平的流动性储备。遇有重大的支付危机或结构性变化时须及时向资产负债管理委员会作出汇报并提出建议。

本集团主要采用流动性缺口分析衡量流动性风险，持续做好限额监测及动态调控，同时采用不同的情景的压力测试以评估流动性风险的影响，并制定有效的应急预案应对可能出现的各类流动性风险。

中国光大银行股份有限公司
财务报表附注(续)
截至 2021 年 6 月 30 日止六个月期间
(除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

六、 风险管理(续)

(c) 流动性风险(续)

资产与负债于资产负债表日根据相关剩余到期日分析如下：

本集团

	2021 年 6 月 30 日							合计
	已逾期/ 无期限	实时偿还	1 个月以内	1 个月 至 3 个月	3 个月 至 1 年	1 年至 5 年	5 年以上	
资产								
现金及存放中央银行款项	309,015	68,516	-	-	-	-	-	377,531
存放同业及其他金融机构款项	-	29,308	1,213	202	3,155	-	-	33,878
拆出资金	134	-	40,945	7,473	19,972	2,217	-	70,741
买入返售金融资产	-	-	96,928	-	-	-	-	96,928
发放贷款和垫款	45,503	418,446	126,983	171,331	815,308	799,038	790,816	3,167,425
应收融资租赁款	82	260	3,202	5,897	20,606	72,353	8,534	110,934
金融投资	14,994	227,795	32,259	44,372	247,058	761,530	447,477	1,775,485
其他	68,547	51,112	2,013	5,605	3,907	5,649	3,041	139,874
总资产	438,275	795,437	303,543	234,880	1,110,006	1,640,787	1,249,868	5,772,796

中国光大银行股份有限公司
财务报表附注(续)
截至 2021 年 6 月 30 日止六个月期间
(除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

六、 风险管理(续)

(c) 流动性风险(续)

资产与负债于资产负债表日根据相关剩余到期日分析如下：(续)

本集团

	2021 年 6 月 30 日							合计
	已逾期/ 无期限	实时偿还	1 个月以内	1 个月 至 3 个月	3 个月 至 1 年	1 年至 5 年	5 年以上	
负债								
向中央银行借款	-	-	20,577	78,510	130,458	-	-	229,545
同业及其他金融机构存放款项	-	172,448	52,227	90,185	149,940	1,537	-	466,337
拆入资金	-	6	50,990	52,345	68,031	-	-	171,372
卖出回购金融资产款	-	-	7,587	2,471	2,057	2,025	-	14,140
吸收存款	-	1,346,602	288,349	374,200	754,108	929,142	18	3,692,419
应付债券	-	-	77,344	98,385	323,414	79,788	48,132	627,063
其他	-	62,605	4,728	5,692	9,605	18,829	6,323	107,782
总负债	-	1,581,661	501,802	701,788	1,437,613	1,031,321	54,473	5,308,658
净头寸	438,275	(786,224)	(198,259)	(466,908)	(327,607)	609,466	1,195,395	464,138
衍生金融工具的名义金额	-	-	259,279	224,953	581,874	818,118	2,791	1,887,015

中国光大银行股份有限公司
财务报表附注(续)
截至 2021 年 6 月 30 日止六个月期间
(除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

六、 风险管理 (续)

(c) 流动性风险(续)

资产与负债于资产负债表日根据相关剩余到期日分析如下：(续)

本集团

	2020 年 12 月 31 日							合计
	已逾期/ 无期限	实时偿还	1 个月以内	1 个月 至 3 个月	3 个月 至 1 年	1 年至 5 年	5 年以上	
资产								
现金及存放中央银行款项	299,538	60,749	-	-	-	-	-	360,287
存放同业及其他金融机构款项	-	40,161	1,100	4,098	700	-	-	46,059
拆出资金	150	-	45,942	9,673	11,351	2,174	-	69,290
买入返售金融资产	-	-	43,592	-	-	-	-	43,592
发放贷款和垫款	42,303	422,190	137,773	174,521	672,559	749,441	743,648	2,942,435
应收融资租赁款	197	67	3,382	4,918	18,663	62,723	10,838	100,788
金融投资	21,283	214,456	45,807	49,441	210,493	717,712	411,223	1,670,415
其他	69,121	37,604	2,748	4,458	10,652	6,080	4,581	135,244
总资产	<u>432,592</u>	<u>775,227</u>	<u>280,344</u>	<u>247,109</u>	<u>924,418</u>	<u>1,538,130</u>	<u>1,170,290</u>	<u>5,368,110</u>

中国光大银行股份有限公司
财务报表附注(续)
截至 2021 年 6 月 30 日止六个月期间
(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

六、 风险管理 (续)

(c) 流动性风险(续)

资产与负债于资产负债表日根据相关剩余到期日分析如下: (续)

本集团

	2020 年 12 月 31 日							合计
	已逾期/ 无期限	实时偿还	1 个月以内	1 个月 至 3 个月	3 个月 至 1 年	1 年至 5 年	5 年以上	
负债								
向中央银行借款	-	-	13,195	7,712	220,203	-	-	241,110
同业及其他金融机构存放款项	-	154,114	70,330	72,828	172,073	-	-	469,345
拆入资金	-	6	44,194	47,445	70,234	-	-	161,879
卖出回购金融资产款	-	-	7,132	3,093	3,508	449	-	14,182
吸收存款	-	1,303,947	289,829	447,446	568,955	870,466	24	3,480,667
应付债券	-	-	5,450	81,580	270,937	34,772	48,131	440,870
其他	-	47,537	4,091	5,735	20,338	19,252	8,106	105,059
总负债	-	1,505,604	434,221	665,839	1,326,248	924,939	56,261	4,913,112
净头寸	432,592	(730,377)	(153,877)	(418,730)	(401,830)	613,191	1,114,029	454,998
衍生金融工具的名义金额	-	-	326,206	252,135	820,303	767,683	43,970	2,210,297

中国光大银行股份有限公司
财务报表附注(续)
截至 2021 年 6 月 30 日止六个月期间
(除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

六、风险管理 (续)

(c) 流动性风险(续)

金融负债于资产负债表日根据未经折现合同现金使用分析如下：

本集团

	2021 年 6 月 30 日							
	账面金额	未折现合同 现金流量	实时偿还	1 个月内	1 个月 至 3 个月	3 个月 至 1 年	1 年 至 5 年	5 年以上
非衍生金融负债								
向中央银行借款	229,545	231,746	-	20,599	78,892	132,255	-	-
同业及其他金融机构存放款项	466,337	474,508	172,524	54,146	92,302	153,997	1,539	-
拆入资金	171,372	172,744	6	51,053	52,588	69,097	-	-
卖出回购金融资产款	14,140	14,165	-	7,591	2,480	2,063	2,031	-
吸收存款	3,692,419	3,740,151	1,346,602	291,074	377,579	767,933	956,939	24
应付债券	627,063	658,983	-	79,184	100,611	329,069	99,414	50,705
其他金融负债	64,035	66,529	35,490	2,464	1,140	5,595	14,318	7,522
非衍生金融负债合计	<u>5,264,911</u>	<u>5,358,826</u>	<u>1,554,622</u>	<u>506,111</u>	<u>705,592</u>	<u>1,460,009</u>	<u>1,074,241</u>	<u>58,251</u>
衍生金融负债								
以净额交割的衍生金融工具		(278)	-	1	(2)	26	(283)	(20)
以总额交割的衍生金融工具								
其中：现金流入		852,321	-	206,174	200,064	432,212	13,871	-
现金流出		(852,160)	-	(206,474)	(199,231)	(432,598)	(13,857)	-
衍生金融负债合计		<u>161</u>	<u>-</u>	<u>(300)</u>	<u>833</u>	<u>(386)</u>	<u>14</u>	<u>-</u>

中国光大银行股份有限公司
财务报表附注(续)
截至 2021 年 6 月 30 日止六个月期间
(除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

六、风险管理 (续)

(c) 流动性风险(续)

金融负债于资产负债表日根据未经折现合同现金使用分析如下：(续)

本集团

	2020 年 12 月 31 日							
	未折现合同			1 个月	3 个月	1 年		
	账面金额	现金流量	实时偿还	1 个月内	至 3 个月	至 1 年	至 5 年	5 年以上
非衍生金融负债								
向中央银行借款	241,110	245,941	-	13,216	7,743	224,982	-	-
同业及其他金融机构存放款项	469,345	473,815	154,386	70,407	73,938	175,084	-	-
拆入资金	161,879	164,280	6	44,239	47,871	72,164	-	-
卖出回购金融资产款	14,182	14,205	-	7,132	3,099	3,523	451	-
吸收存款	3,480,667	3,527,109	1,303,948	294,044	454,407	578,814	895,866	30
应付债券	440,870	469,431	-	6,838	85,830	272,371	51,483	52,909
其他金融负债	51,060	53,973	19,315	568	1,774	10,227	14,134	7,955
非衍生金融负债合计	4,859,113	4,948,754	1,477,655	436,444	674,662	1,337,165	961,934	60,894
衍生金融负债								
以净额交割的衍生金融工具		(513)	-	2	(3)	(123)	(323)	(66)
以总额交割的衍生金融工具								
其中：现金流入		1,076,507	-	301,281	213,938	514,515	5,694	41,079
现金流出		(1,076,200)	-	(300,960)	(213,583)	(514,822)	(5,759)	(41,076)
衍生金融负债合计		307	-	321	355	(307)	(65)	3

上述未经折现合同现金使用分析可能与这些金融工具的实际现金流量存在差异。

中国光大银行股份有限公司
财务报表附注(续)
截至 2021 年 6 月 30 日止六个月期间
(除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

六、风险管理(续)

(c) 流动性风险(续)

表外资产于资产负债表日根据相关剩余到期日分析如下：

本集团

	2021 年 6 月 30 日			合计
	不超过 1 年	1 年至 5 年	5 年以上	
贷款及信用卡承诺	357,008	602	2,267	359,877
担保、承兑及 其他信用承诺	1,001,323	43,157	781	1,045,261
合计	1,358,331	43,759	3,048	1,405,138

	2020 年 12 月 31 日			合计
	不超过 1 年	1 年至 5 年	5 年以上	
贷款及信用卡承诺	348,503	1,159	2,334	351,996
担保、承兑及 其他信用承诺	1,074,877	48,265	1,408	1,124,550
合计	1,423,380	49,424	3,742	1,476,546

六、风险管理(续)

(d) 操作风险

操作风险是指由不完善或有问题的内部程序、人员、系统以及外部事件所造成损失的风险。

本集团已经建立了层次化的操作风险管理体系以全面识别、评估、控制、管理和报告所有业务环节的操作风险。这套体系覆盖了商业银行、零售银行、交易销售、公司金融、支付结算、代理服务、资产管理等全部业务条线以及人力资源管理、财务管理、法律事务、反洗钱管理、行政办公管理等全部支持辅助性活动。该体系的主要内容如下：

- 在高级管理层领导下的、前中后台各司其职的、层次化的操作风险管理架构；
- 以操作风险管理基本政策为核心的、覆盖操作风险管理各个领域的较为完整的操作风险管理制度体系；
- 针对各类业务和管理活动建立的标准化的、可操作的和可追踪的并定期进行重检和修订的标准作业流程；
- 以操作风险控制自我评估(RCSA)、关键风险指标(KRI)、损失事件收集等为主的操作风险管理工具体系；
- 以“有效的风险管理创造价值”为核心的操作风险管理文化，以各分支行、各业务及职能条线部门的操作风险管理岗位为依托的专业操作风险管理团队；
- 操作风险管理绩效考核机制和对各类违规违纪行为进行追究和处分的全员问责制度；及
- 以内部审计和合规检查为基础的独立的风险评估体系。

七、公允价值

(a) 公允价值确定方法和假设

本集团在估计金融工具公允价值时运用了下述主要方法和假设:

(i) 债务工具及股权投资

对于存在活跃市场的债务工具及股权投资, 其公允价值是按资产负债表日的市场报价确定的。非上市的股权投资的公允价值是根据可比公司法等作出估计, 并且就发行人的具体情况作出调整。

(ii) 应收款项及其他非衍生金融资产

公允价值根据预计未来现金流量的现值进行估计, 折现率为资产负债表日的市场利率。

(iii) 应付债券及其他非衍生金融负债

应付债券的公允价值是按资产负债表日的市场报价确定或根据预计未来现金流量的现值进行估计的。其他非衍生金融负债的公允价值是根据预计未来现金流量的现值进行估计的。折现率为资产负债表日的市场利率。

(iv) 衍生金融工具

远期及掉期外汇合同的公允价值是根据资产负债表日远期外汇价格的现值与合同汇率之间的差额或根据市场报价来确定。利率掉期合同的公允价值是根据预计未来现金流量的现值进行估计。计算所使用的收益率曲线是综合经纪人和汤姆森-路透提供的最优报价得出。

(b) 公允价值数据

(i) 金融资产

本集团的金融资产主要包括现金及存放中央银行款项、存放同业及其他金融机构款项、拆出资金、衍生金融资产、买入返售金融资产、贵金属、发放贷款和垫款、应收融资租赁款以及金融投资。

现金及存放中央银行、存放同业及其他金融机构款项、拆出资产、买入返售金融资产主要以市场利率计息, 并主要于一年内到期。因此这些款项的账面价值与公允价值相若。

大部分发放贷款和垫款、应收融资租赁款和以摊余成本计量的非债券投资按与人行利率相若的浮动利率定价。因此, 这些贷款和垫款的账面价值与公允价值相若。

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产、以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具、以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的权益工具和部分贵金属以公允价值列报。以摊余成本计量的债券投资及资产支持证券的账面价值和公允价值已于附注三、8中进行披露。

中国光大银行股份有限公司
财务报表附注(续)
截至 2021 年 6 月 30 日止六个月期间
(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

七、公允价值(续)

(b) 公允价值数据(续)

(ii) 金融负债

本集团的金融负债主要包括同业及其他金融机构存放款项、拆入资金、卖出回购金融资产、吸收存款、向中央银行借款、以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债、衍生金融负债和应付债券。除应付债券外, 其他金融负债的账面价值与公允价值相若。

下表列示了在资产负债表日以摊余成本计量的债券投资及资产支持证券和应付债券的账面价值以及相应的公允价值:

本集团	账面价值		公允价值	
	2021年 6月30日	2020年 12月31日	2021年 6月30日	2020年 12月31日
金融资产				
以摊余成本计量的 债券投资及资产 支持证券	<u>980,514</u>	<u>935,651</u>	<u>991,197</u>	<u>944,985</u>
金融负债				
应付债券	<u>627,063</u>	<u>440,870</u>	<u>621,543</u>	<u>440,017</u>
本行	账面价值		公允价值	
	2021年 6月30日	2020年 12月31日	2021年 6月30日	2020年 12月31日
金融资产				
以摊余成本计量的 债券投资及资产 支持证券	<u>979,843</u>	<u>934,891</u>	<u>990,329</u>	<u>944,027</u>
金融负债				
应付债券	<u>619,820</u>	<u>433,749</u>	<u>614,243</u>	<u>432,724</u>

七、公允价值(续)

(b) 公允价值数据(续)

(ii) 金融负债(续)

上述债券投资的公允价值以市场价或经纪人/交易商的报价为基础。如果无法获得相关信息, 则参考估值服务商提供的价格或采用现金流折现模型进行估值。估值参数包括市场利率、预期违约率、提前还款率及市场流动性等。人民币债券的公允价值主要基于中央国债登记结算有限责任公司的估值结果。

应付债券的公允价值按照市场报价计算。对于没有市场报价的债券, 则以基于和剩余到期日相匹配的当前收益曲线的现金流折现模型计量其公允价值。

(c) 公允价值分层

下表按公允价值三个层级列示了以公允价值计量的金融工具于资产负债表日的账面价值。公允价值计量中的层级取决于对计量整体具有重大意义的最低层级的输入值。三个层级的定义如下:

第一层级: 相同资产或负债在活跃市场的报价(未经调整)。

第二层级: 输入变量为除了第一层级中的活跃市场报价之外的可观察变量, 通过直接(如价格)或者间接(价格衍生)可观察。此层级包括债券及大多数场外衍生工具合约。输入参数(如中债收益率曲线、伦敦同业拆借利率收益率曲线)的来源是中债、汤姆森-路透和上海清算所交易系统。

第三层级: 资产或负债的输入变量并不是基于可观察的市场数据(即不可观察的输入变量)。该层级包括一项或多项重大输入为不可观察变量的未上市的股权和衍生合约。

该公允价值层级要求尽量利用可观察的公开市场数据, 在进行估值时, 尽量考虑使用相关并可观察的市场价格。

以公允价值计量的金融工具当有可靠的市场报价时采用市场报价作为公允价值。当没有可靠的市场报价时须要采用估值技术, 比如通过对比其他类似的金融资产、现金流折现、期权定价等, 采用的参数包括无风险利率、基准利率、信用点差及汇率。当使用现金流折现法时, 管理层会尽最大的努力尽量准确地估计现金流, 折现率则参考类似的金融产品。

中国光大银行股份有限公司
财务报表附注(续)
截至 2021 年 6 月 30 日止六个月期间
(除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

七、 公允价值(续)

(c) 公允价值分层(续)

以公允价值计量的金融资产及金融负债

本集团

	2021 年 6 月 30 日			合计
	第一层级	第二层级	第三层级	
资产				
衍生金融资产				
– 货币衍生工具	-	12,299	-	12,299
– 利率衍生工具	-	4,889	-	4,889
发放贷款和垫款	-	142,347	-	142,347
以公允价值计量且其变动计入 当期损益的金融资产				
– 交易性债务工具	3,035	67,993	-	71,028
– 其他以公允价值计量 且其变动计入当期 损益的金融资产	233,575	46,807	13,425	293,807
以公允价值计量且其变动计入 其他综合收益的债务工具	56,900	221,879	-	278,779
以公允价值计量且其变动计入 其他综合收益的权益工具	25	-	1,102	1,127
贵金属	63	-	-	63
合计	293,598	496,214	14,527	804,339
负债				
以公允价值计量且其变动计入 当期损益的金融负债	172	-	-	172
衍生金融负债				
– 货币衍生工具	-	11,476	-	11,476
– 利率衍生工具	-	5,169	-	5,169
合计	172	16,645	-	16,817

中国光大银行股份有限公司
财务报表附注(续)
截至 2021 年 6 月 30 日止六个月期间
(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

七、公允价值(续)

(c) 公允价值分层(续)

以公允价值计量的金融资产及金融负债(续)

本集团

	2020 年 12 月 31 日			
	第一层级	第二层级	第三层级	合计
资产				
衍生金融资产				
– 货币衍生工具	-	19,441	-	19,441
– 利率衍生工具	-	5,819	2	5,821
– 信用衍生工具	-	2	-	2
发放贷款和垫款	-	98,211	-	98,211
以公允价值计量且其变动计入 当期损益的金融资产				
– 交易性债务工具	4,391	28,649	-	33,040
– 指定为以公允价值计量 且其变动计入当期 损益的金融资产	-	-	1	1
– 其他以公允价值计量 且其变动计入当期 损益的金融资产	213,781	47,723	10,363	271,867
以公允价值计量且其变动计入 其他综合收益的债务工具	51,111	171,696	-	222,807
以公允价值计量且其变动计入 其他综合收益的权益工具	23	-	852	875
贵金属	35	-	-	35
合计	269,341	371,541	11,218	652,100
负债				
以公允价值计量且其变动计入 当期损益的金融负债	4	-	-	4
衍生金融负债				
– 货币衍生工具	-	19,355	-	19,355
– 利率衍生工具	-	6,338	2	6,340
– 信用衍生工具	-	83	-	83
合计	4	25,776	2	25,782

于报告期内, 本集团金融工具的第一、第二和第三层级之间没有发生重大转换。

中国光大银行股份有限公司
财务报表附注(续)
截至 2021 年 6 月 30 日止六个月期间
(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

七、公允价值(续)

(c) 公允价值分层(续)

以公允价值计量的金融资产及金融负债(续)

本行

	2021 年 6 月 30 日			合计
	第一层级	第二层级	第三层级	
资产				
衍生金融资产				
– 货币衍生工具	-	12,299	-	12,299
– 利率衍生工具	-	4,889	-	4,889
发放贷款和垫款	-	142,342	-	142,342
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产				
– 交易性债务工具	954	67,921	-	68,875
– 其他以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	230,209	47,226	13,105	290,540
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具	51,923	219,908	-	271,831
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的权益工具	25	-	1,097	1,122
贵金属	63	-	-	63
合计	283,174	494,585	14,202	791,961
负债				
衍生金融负债				
– 货币衍生工具	-	11,476	-	11,476
– 利率衍生工具	-	5,169	-	5,169
合计	-	16,645	-	16,645

中国光大银行股份有限公司
财务报表附注(续)
截至 2021 年 6 月 30 日止六个月期间
(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

七、公允价值(续)

(c) 公允价值分层(续)

以公允价值计量的金融资产及金融负债(续)

本行

	2020 年 12 月 31 日			合计
	第一层级	第二层级	第三层级	
资产				
衍生金融资产				
— 货币衍生工具	-	19,441	-	19,441
— 利率衍生工具	-	5,819	2	5,821
发放贷款和垫款	-	98,210	-	98,210
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产				
— 交易性债务工具	1,367	28,616	-	29,983
— 指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	-	-	1	1
— 其他以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	211,593	48,177	10,014	269,784
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具	46,279	170,045	-	216,324
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的权益工具	23	-	847	870
贵金属	35	-	-	35
合计	259,297	370,308	10,864	640,469
负债				
衍生金融负债				
— 货币衍生工具	-	19,354	-	19,354
— 利率衍生工具	-	6,338	2	6,340
合计	-	25,692	2	25,694

于报告期内, 本行金融工具的第一、第二和第三层级之间没有发生重大转换。

中国光大银行股份有限公司
财务报表附注(续)
截至 2021 年 6 月 30 日止六个月期间
(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

七、公允价值(续)

(c) 公允价值分层(续)

下表列示对归类为公允价值层级第三层级的每类金融工具在截至2021年6月30日止六个月期间的变动情况:

本集团

	衍生 金融资产	以公允价值计 量且其变动计 入当期损益的 金融资产	以公允价值计 量且其变动计 入其他综合收 益的权益工具	资产 合计	衍生 金融负债	负债 合计
2021年1月1日	2	10,364	852	11,218	(2)	(2)
利得或损失总额:	-	-	-	-	-	-
— 于损益中确认	(1)	54	-	53	1	1
购买	-	3,095	250	3,345	-	-
出售及结算	(1)	(88)	-	(89)	1	1
2021年6月30日	-	13,425	1,102	14,527	-	-
上述计入当期损益 的利得或损失与 期末资产或负债 相关的部分	(1)	54	-	53	1	1

本行

	衍生 金融资产	以公允价值计 量且其变动计 入当期损益的 金融资产	以公允价值计 量且其变动计 入其他综合收 益的权益工具	资产 合计	衍生 金融负债	负债 合计
2021年1月1日	2	10,015	847	10,864	(2)	(2)
利得或损失总额:	-	-	-	-	-	-
— 于损益中确认	(1)	89	-	88	1	1
购买	-	3,069	250	3,319	-	-
出售及结算	(1)	(68)	-	(69)	1	1
2021年6月30日	-	13,105	1,097	14,202	-	-
上述计入当期损益 的利得或损失与 期末资产或负债 相关的部分	(1)	89	-	88	1	1

中国光大银行股份有限公司
财务报表附注(续)
截至 2021 年 6 月 30 日止六个月期间
(除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

七、公允价值(续)

(c) 公允价值分层(续)

下表列示对归类为公允价值层级第三层级的每类金融工具在2020年度的变动情况：

本集团

	衍生 金融资产	以公允价值计 量且其变动计 入当期损益的 金融资产	以公允价值计 量且其变动计 入其他综合收 益的权益工具	资产 合计	衍生 金融负债	负债 合计
2020年1月1日	2	4,034	602	4,638	(3)	(3)
利得或损失总额：						
— 于损益中确认	1	65	-	66	(1)	(1)
购买	-	6,396	250	6,646	-	-
出售及结算	(1)	(131)	-	(132)	2	2
2020年12月31日	2	10,364	852	11,218	(2)	(2)
上述计入当期损益 的利得或损失与 年末资产或负债 相关的部分	1	65	-	66	(1)	(1)

本行

	衍生 金融资产	以公允价值计 量且其变动计 入当期损益的 金融资产	以公允价值计 量且其变动计 入其他综合收 益的权益工具	资产 合计	衍生 金融负债	负债 合计
2020年1月1日	2	4,012	597	4,611	(3)	(3)
利得或损失总额：						
— 于损益中确认	1	65	-	66	(1)	(1)
购买	-	6,069	250	6,319	-	-
出售及结算	(1)	(131)	-	(132)	2	2
2020年12月31日	2	10,015	847	10,864	(2)	(2)
上述计入当期损益 的利得或损失与 年末资产或负债 相关的部分	1	65	-	66	(1)	(1)

中国光大银行股份有限公司
财务报表附注(续)
截至 2021 年 6 月 30 日止六个月期间
(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

七、 公允价值(续)

(c) 公允价值分层(续)

非以公允价值计量的金融资产及金融负债

下表列示了在资产负债表日以摊余成本计量的债券投资及资产支持证券和应付债券三个层级的公允价值:

本集团

2021 年 6 月 30 日				
	第一层级	第二层级	第三层级	合计
金融资产				
以摊余成本计量的债券投资 及资产支持证券	164,130	827,067	-	991,197
金融负债				
应付债券	23,799	597,744	-	621,543

2020 年 12 月 31 日				
	第一层级	第二层级	第三层级	合计
金融资产				
以摊余成本计量的债券投资 及资产支持证券	161,862	783,123	-	944,985
金融负债				
应付债券	25,558	414,459	-	440,017

本行

2021 年 6 月 30 日				
	第一层级	第二层级	第三层级	合计
金融资产				
以摊余成本计量的债券投资 及资产支持证券	164,051	826,278	-	990,329
金融负债				
应付债券	23,799	590,444	-	614,243

2020 年 12 月 31 日				
	第一层级	第二层级	第三层级	合计
金融资产				
以摊余成本计量的债券投资 及资产支持证券	161,682	782,345	-	944,027
金融负债				
应付债券	25,558	407,166	-	432,724

中国光大银行股份有限公司
财务报表附注(续)
截至 2021 年 6 月 30 日止六个月期间
(除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

七、 公允价值(续)

(d) 基于重大不可观察的模型输入计量的公允价值

采用包括不可观察市场数据的估值技术进行估值的金融工具主要为未上市股权和衍生合约。所采用的估值方法为现金流折现法和市场法。该估值模型中涉及的不可观察假设包括折现率和市场价格波动率。

截至2021年6月30日，采用包括不可观察市场数据的估值技术进行估值的金融工具账面价值不重大，且采用其他合理的不可观察假设替换模型中原有的不可观察假设对公允价值计量结果的影响也不重大。

八、 委托贷款业务

本集团的委托业务中包括接受政府部门、企业或个人的委托，以其提供的资金发放委托贷款。本集团的委托贷款业务均不须本集团承担任何信贷风险，本集团只以代理人的身份，根据委托方的指示持有和管理这些资产及负债，并就所提供的服务收取手续费。由于委托资产并不属于本集团的资产，未在资产负债表内确认。

本集团及本行

	2021年 6月30日	2020年 12月31日
委托贷款	<u>116,779</u>	<u>125,827</u>
委托贷款资金	<u>116,779</u>	<u>125,827</u>

九、 承担及或有事项

(a) 信贷承诺

本集团的信贷承诺包括贷款及信用卡承诺、承兑汇票、信用证及财务担保。

本集团贷款承诺包括已审批并签订合同的尚未支用贷款额度及信用卡透支额度。本集团提供财务担保及信用证服务，以保证客户向第三方履行合约。承兑是指本集团对客户签发的汇票作出的兑付承诺。本集团管理层预期大部分的承兑汇票均会同时与客户偿付款项结清。

中国光大银行股份有限公司
财务报表附注(续)
截至 2021 年 6 月 30 日止六个月期间
(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

九、 承担及或有事项(续)

(a) 信贷承诺(续)

本集团及本行

	2021 年 6 月 30 日	2020 年 12 月 31 日
贷款承诺		
– 原贷款合同到期日为 1 年以内	12,810	16,758
– 原贷款合同到期日为 1 年或以上	8,253	7,939
信用卡承诺	338,814	327,299
小计	359,877	351,996
承兑汇票	690,881	769,458
开出保函	127,429	130,425
开出信用证	226,766	224,482
担保	185	185
合计	1,405,138	1,476,546

上述信贷业务为本集团可能承担的信贷风险。本集团管理层定期评估其预期信用损失并确认预计负债。由于有关授信额度可能在到期前未被使用, 上述合同金额并不代表未来的预期现金流出。

(b) 信贷承诺的信用风险加权金额

本集团及本行

	2021年 6月30日	2020年 12月31日
信贷承诺的信用风险加权金额	397,971	382,659

信贷承诺的信用风险加权金额依据《商业银行资本管理办法(试行)》的规定, 根据交易对手的信用状况及到期期限等因素确定。信贷承诺的风险权重由0%至100%不等。

(c) 资本支出承诺

本集团及本行于资产负债表日已授权的资本支出承诺如下:

	2021年 6月30日	2020年 12月31日
已订约但未支付		
– 购置物业及设备	1,437	1,962
已授权但未订约		
– 购置物业及设备	3,851	4,445
合计	5,288	6,407

中国光大银行股份有限公司
财务报表附注(续)
截至 2021 年 6 月 30 日止六个月期间
(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

九、 承担及或有事项(续)

(d) 承销及兑付承诺

本集团及本行于资产负债表日无未到期的债券承销承诺。

作为中国国债承销商, 若债券持有人于债券到期日前兑付债券, 本集团有责任为债券持有人兑付该债券。该债券于到期日前的兑付金额是按票面价值加上兑付日未付利息。应付债券持有人的应计利息按照财政部和人行有关规则计算。兑付金额可能与兑付日市场上交易的相近似债券的公允价值不同。

本集团及本行于资产负债表日按票面值对已承销、出售, 但未到期的国债的兑付承诺如下:

本集团及本行

	2021年 6月30日	2020年 12月31日
兑付承诺	<u>5,971</u>	<u>5,918</u>

(e) 未决诉讼和纠纷

于2021年6月30日, 本集团尚有作为被起诉方的未决诉讼案件及纠纷, 涉及索偿总额人民币15.11亿元(2020年12月31日: 人民币12.62亿元)。本集团根据内部律师及外部经办律师意见, 对所涉案件及纠纷的可能损失确认为预计负债(附注三、27)。本集团相信计提的预计负债是合理并足够的。

十、 资产负债表日后事项

本集团及本行无重大资产负债表日后事项。

中国光大银行股份有限公司
财务报表补充资料
截至 2021 年 6 月 30 日止六个月期间
(除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

1. 非经常性损益明细表

根据《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)》的规定，本集团非经常性损益列示如下：

	截至6月30日止六个月期间	
	2021年	2020年
非经常性损益净额：		
非流动资产处置损失	(14)	(6)
偶发性的税收返还、减免	-	1
政府补助	81	62
其他符合非经常性损益定义的损益项目		
— 清理睡眠户净收入	(4)	(4)
— 风险代理支出	(18)	(13)
— 其他净损失	65	(20)
非经常性损益净额	110	20
以上有关项目对税务的影响(注)	(29)	(12)
合计	81	8
其中：		
影响本行股东净利润的非经常性损益	79	7
影响少数股东净利润的非经常性损益	2	1

注： 部分处置固定资产净损失、抵债资产变现净损失，以及包含于其他净损失中的赔偿金、违约金及罚金和非公益性捐赠支出不能在税前抵扣。

中国光大银行股份有限公司
财务报表补充资料(续)
截至 2021 年 6 月 30 日止六个月期间
(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

2. 按中国会计准则与国际财务报告准则编制的财务报表的差异

本集团按中国会计准则编制的本财务报表与按国际财务报告准则编制的财务报表中列示的截至 2021 年 6 月 30 日止六个月期间的净利润和 2021 年 6 月 30 日的股东权益并无差异。

3. 每股收益

本集团按照证监会颁布的《公开发行证券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)计算的每股收益如下:

	截至6月30日止六个月期间	
	2021年	2020年
普通股加权平均数(百万股)	54,032	52,489
用以计算稀释每股收益的当期发行在外普通股的加权平均数(百万股)(注1)	60,468	60,045
扣除非经常性损益前的每股收益		
– 归属于本行普通股股东的净利润(注 2)	19,866	16,534
– 归属于本行普通股股东的基本每股收益(人民币元/股)	0.37	0.31
– 归属于本行普通股股东的稀释每股收益(人民币元/股)	0.33	0.28
影响本行股东净利润的非经常性损益	79	7
扣除非经常性损益后的每股收益		
– 扣除非经常性损益后归属于本行普通股股东的净利润	19,787	16,527
– 扣除非经常性损益后归属于本行普通股股东的基本每股收益(人民币元/股)	0.37	0.31
– 扣除非经常性损益后归属于本行普通股股东的稀释每股收益(人民币元/股)	0.33	0.28

注 1: 用以计算稀释每股收益的本期发行在外普通股的加权平均数考虑了可转换公司债券为稀释性潜在普通股的影响。

注 2: 归属于本行普通股股东的净利润已扣除本期已宣告发放的优先股股息。

中国光大银行股份有限公司
财务报表补充资料(续)
截至 2021 年 6 月 30 日止六个月期间
(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

4. 净资产收益率

本集团按照证监会颁布的《公开发行证券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)计算的净资产收益率如下:

	截至6月30日止六个月期间	
	2021年	2020年
归属于本行普通股股东的期末净资产	357,640	325,406
归属于本行普通股股东的加权净资产	359,214	328,888
扣除非经常性损益前		
– 归属于本行普通股股东的净利润	19,866	16,534
– 加权平均净资产收益率	11.06%	10.05%
扣除非经常性损益后		
– 归属于本行普通股股东的净利润	19,787	16,527
– 加权平均净资产收益率	11.02%	10.05%

5. 杠杆率

2015 年 4 月 1 日起, 本集团按照《商业银行杠杆率管理办法(修订)》的要求计算杠杆率并披露相关信息。

杠杆率是指商业银行持有的、符合有关规定的一级资本净额与商业银行调整后的表内外资产余额的比率。监管要求商业银行的杠杆率不得低于 4%。

本集团的杠杆率及相关数据是按照中国会计准则编制的财务报表为基础进行计算。本期间内, 本集团遵守了监管部门规定的杠杆率要求。

(1) 调整后的表内外资产余额信息

本集团按照《商业银行杠杆率管理办法(修订)》(2015 年 1 月 30 日发布)计量的截至报告期末的调整后的表内外资产余额如下:

项目	2021 年 6 月 30 日
并表总资产	5,772,796
并表调整项	-
客户资产调整项	-
衍生产品调整项	3,509
证券融资交易调整项	252
表外项目调整项	945,938
其他调整项	(3,483)
调整后的表内外资产余额	6,719,012

中国光大银行股份有限公司
财务报表补充资料(续)
截至 2021 年 6 月 30 日止六个月期间
(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

5. 杠杆率(续)

(2) 杠杆率信息

本集团按照《商业银行杠杆率管理办法(修订)》(2015 年 1 月 30 日发布)计量的截至报告期末的杠杆率及相关信息如下:

项目	2021 年 6 月 30 日
表内资产(除衍生产品和证券融资交易外)	5,661,749
减: 一级资本扣减项	3,483
调整后的表内资产余额(衍生产品和证券融资交易除外)	5,658,266
各类衍生产品的重置成本(扣除合格保证金)	17,188
各类衍生产品的潜在风险暴露	3,509
已从资产负债表中扣除的抵质押品总和	-
减: 因提供合格保证金形成的应收资产	-
减: 为客户提供清算服务时与中央交易对手交易形成的衍生产品资产余额	-
卖出信用衍生产品的名义本金	-
减: 可扣除的卖出信用衍生产品资产余额	-
衍生产品资产余额	20,697
证券融资交易的会计资产余额	93,859
减: 可以扣除的证券融资交易资产余额	-
证券融资交易的交易对手信用风险暴露	252
代理证券融资交易形成的证券融资交易资产余额	-
证券融资交易资产余额	94,111
表外项目余额	1,527,538
减: 因信用转换减少的表外项目余额	581,600
调整后的表外项目余额	945,938
一级资本净额	460,402
调整后的表内外资产余额	6,719,012
杠杆率	6.85%

中国光大银行股份有限公司
财务报表补充资料(续)
截至 2021 年 6 月 30 日止六个月期间
(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

6. 监管资本项目与资产负债表对应关系

监管资本项目与资产负债表对应关系依据《中国银监会关于印发商业银行资本监管配套政策文件的通知》(银监发[2013]33 号)中《关于商业银行资本构成信息披露的监管要求》进行披露。

(1) 银行集团层面的资产负债表和监管并表下的资产负债表没有差异。

(2) 有关科目展开说明

具体项目	2021 年 6 月 30 日	代码
发放贷款和垫款以及应收融资租赁款	3,278,359	
发放贷款和垫款总额以及应收融资租赁款总额	3,362,053	
权重法下, 实际计提的贷款以及应收融资租赁款损失准备金额	83,694	a
其中: 权重法下, 可计入二级资本超额贷款损失准备的数额	39,607	b
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的权益工具	1,127	
其中: 对未并表金融机构的小额少数资本投资未扣除部分	1,102	c
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	364,835	
其中: 对未并表金融机构的小额少数资本投资未扣除部分	12,023	d
无形资产	2,272	e
其中: 土地使用权	86	f
商誉	1,281	g
递延所得税资产	21,529	h
其中: 依赖未来盈利的由经营亏损引起的净递延税资产	16	i
已发行债务证券	627,063	
其中: 二级资本工具及其溢价可计入部分	42,256	j
股本	54,032	k
资本公积及其他综合收益	60,398	l
其他权益工具	109,062	
其中: 可计入核心一级资本	4,163	m
其中: 可计入其他一级资本	104,899	n
盈余公积	26,245	o
一般风险准备	67,800	p
未分配利润	145,002	q
少数股东权益	1,599	
其中: 可计入核心一级资本	1,188	r
其中: 可计入其他一级资本	158	s
其中: 可计入二级资本	1,507	t

中国光大银行股份有限公司
财务报表补充资料(续)
截至 2021 年 6 月 30 日止六个月期间
(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

6. 监管资本项目与资产负债表对应关系(续)

(3) 资本构成

<u>具体项目</u>	<u>2021 年 6 月 30 日</u>	<u>代码</u>
核心一级资本		
实收资本	54,032	k
留存收益	239,047	
盈余公积	26,245	o
一般风险准备	67,800	p
未分配利润	145,002	q
累计其他综合收益和公开储备	64,561	l+m
资本公积	58,434	
其他综合收益(含其他权益工具可计入部分)	6,127	
少数股东资本可计入部分	1,188	r
监管调整前的核心一级资本	358,828	
核心一级资本: 监管调整	-	
商誉(扣除递延税负债)	1,281	g
其他无形资产(土地使用权除外)	-	
(扣除递延税负债)	2,186	e-f
依赖未来盈利的由经营亏损引起的净递延税资产	16	i
核心一级资本监管调整总和	3,483	
核心一级资本	355,345	
其他一级资本	-	
其他一级资本工具及其溢价	104,899	
其中: 权益部分	104,899	n
其中: 负债部分	-	
少数股东资本可计入部分	158	s
监管调整前的其他一级资本	105,057	
其他一级资本	105,057	
一级资本(核心一级资本+其他一级资本)	460,402	
二级资本	-	
二级资本工具及其溢价	42,256	j
过渡期后不可计入二级资本的部分	2,270	
少数股东资本可计入部分	1,507	t
其中: 过渡期结束后不可计入的部分	-	
超额贷款损失准备可计入部分	39,607	b

中国光大银行股份有限公司
财务报表补充资料(续)
截至 2021 年 6 月 30 日止六个月期间
(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

6. 监管资本项目与资产负债表对应关系(续)

(3) 资本构成(续)

<u>具体项目</u>	<u>2021 年 6 月 30 日</u>	<u>代码</u>
监管调整前的二级资本	83,370	
二级资本	83,370	
总资本(一级资本+二级资本)	543,772	
总风险加权资产	4,042,430	
资本充足率和储备资本要求		
核心一级资本充足率	8.79%	
一级资本充足率	11.39%	
资本充足率	13.45%	
机构特定的资本要求	2.50%	
其中: 储备资本要求	2.50%	
其中: 逆周期资本要求		
满足缓冲区的核心一级资本占风险加权资产的比例	3.79%	
国内最低监管资本要求		
核心一级资本充足率	5.00%	
一级资本充足率	6.00%	
资本充足率	8.00%	
门槛扣除项中未扣除部分		
对未并表金融机构的小额少数资本投资未扣除部分	13,125	c+d
其他依赖于银行未来盈利的		
净递延税资产(扣除递延税负债)	21,513	h-i
可计入二级资本的超额贷款损失准备的限额	46,373	
权重法下, 实际计提的贷款以及应收融资租赁款损失		
准备金额	83,694	a
权重法下, 可计入二级资本超额贷款损失准备的数额	39,607	b
符合退出安排的资本工具		
因过渡期安排造成的当期可计入二级资本的数额	2,270	

中国光大银行股份有限公司
财务报表补充资料(续)
截至 2021 年 6 月 30 日止六个月期间
(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

6. 监管资本项目与资产负债表对应关系(续)

(4) 资本工具主要特征

监管资本工具的主要特征	普通股 (A 股)	普通股 (H 股)	优先股	无固定期限 资本债券	长期次级债	二级资本债	可转换公司债券	子公司二级资本债
发行人	光大银行	光大银行	光大银行	光大银行	光大银行	光大银行	光大银行	光大金租
标识码	601818	6818	360013/ 360022/ 360034	2028037	1218003	1728003/ 1728013	113011	2022034
适用法律	《商业银行资本管 理办法(试行)》	《商业银行资 本管理办法(试 行)》	《商业银行资本管 理办法(试行)》	《商业银行资 本管理办法 (试行)》	《商业银行 资本管理办 法(试行)》	《商业银行资本 管理办法(试 行)》	《商业银行资本管 理办法(试行)》	《商业银行资本管 理办法(试行)》
监管处理								
其中: 适用《商业银行资 本管理办法(试 行)》过渡期规 则	核心一级资本	核心一级资本	其他一级资本	其他一级资本	二级资本	二级资本	核心一级资本	二级资本
其中: 适用《商业银行资 本管理办法(试 行)》过渡期结 束后规则	核心一级资本	核心一级资本	其他一级资本	其他一级资本	二级资本	二级资本	核心一级资本	二级资本
其中: 适用法人 / 集团层 面	法人 / 集团	法人 / 集团	法人 / 集团	法人 / 集团	法人 / 集团	法人 / 集团	法人 / 集团	法人 / 集团
工具类型	普通股	普通股	优先股	无固定期限 资本债券	次级债	二级资本债	可转换公司债券	二级资本债
可计入监管资本的数额(单 位为百万, 最近一期报告 日)	41,353	12,679	64,906	39,993	2,270	39,986	4,163	1,595
工具面值	41,353	12,679	65,000	40,000	6,700	40,000	30,000	1,600
会计处理	股本	股本	其他权益工具	其他权益工具	应付债券	应付债券	其他权益工具 /应付债券	应付债券

中国光大银行股份有限公司
财务报表补充资料(续)
截至 2021 年 6 月 30 日止六个月期间
(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

6. 监管资本项目与资产负债表对应关系(续)

(4) 资本工具主要特征(续)

监管资本工具的主要特征	普通股 (A 股)	普通股 (H 股)	优先股	无固定期限 资本债券	长期次级债	二级资本债	可转换公司债券	子公司二级资本债
初始发行日	2010/8/18	2013/12/20	光大优 1 2015/6/19 光大优 2 2016/8/8 光大优 3 2019/7/15	2020/9/22	2012/6/7	2017/3/2 2017/8/25	2017/3/17	2020/9/16
是否存在期限(存在期限或永续) 其中: 原到期日	永续 不适用	永续 不适用	永续 不适用	永续 不适用	存在期限 2027/6/8	存在期限 2027/3/6 2027/8/29	存在期限 2023/3/16	存在期限 2030/9/18
发行人赎回(须经监管审批) 其中: 赎回日期(或有时 赎回日期) 及额度 (单位为百万)	是 不适用	是 不适用	是 不适用	是 无固定期限及 额度	是 2022/6/8 6,700	是 2022/3/6 28,000 2022/8/29 12,000	是 无固定期限及额度	是 2025/9/18
分红或派息 其中: 固定或浮动派息/分红 其中: 票面利率及相关指标	浮动分红 不适用	浮动分红 不适用	浮动派息 /分红 光大优 1 前五年 5.30%, 2020 年 6 月 25 日起调 整为 4.45% 光大优 2 前五年 3.90% 光大优 3 前五年 4.80%	浮动派息 前五年 4.60%	固定派息 5.25%	固定派息 标识码 1728003 为 4.60%, 标识码 1728013 为 4.70%	固定派息 第一年: 0.2%、 第二年: 0.5%、 第三年: 1.0%、 第四年: 1.5%、 第五年: 1.8%、 第六年: 2.0%	固定派息 4.39%
其中: 是否存在股息制动 机制	不适用	不适用	是	是	否	否	否	否
其中: 是否可自主取消(完全 或部分)或强制	有自由裁量 权	有自由裁量 权	有自由裁量权	有自由裁量权	无自由裁量权	无自由裁量权	无自由裁量权	无自由裁量权
其中: 赎回激励机制	不适用	不适用	不适用	否	否	不适用	不适用	不适用

中国光大银行股份有限公司
财务报表补充资料(续)
截至 2021 年 6 月 30 日止六个月期间
(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

6. 监管资本项目与资产负债表对应关系(续)

(4) 资本工具主要特征(续)

监管资本工具的主要特征	普通股 (A 股)	普通股 (H 股)	优先股	无固定期限 资本债券	长期次级债	二级资本债	可转换公司债券	子公司二级资本债
分红或派息(续)								
其中: 累计或非累计	非累计	非累计	非累计	非累计	非累计	非累计	非累计	非累计
是否可转股	否	否	是	否	否	否	是	否
其中: 若可转股, 则说明转换触发条件	不适用	不适用	其他一级资本工具触发事件或二级资本工具触发事件	不适用	不适用	不适用	可转债发行结束之日满六个月后的第一个交易日	不适用
其中: 若可转股, 则说明全部转股还是部分转股	不适用	不适用	其他一级资本工具触发事件发生时可全部转股或部分转股, 二级资本工具触发事件发生时全部转股	不适用	不适用	不适用	可全部转股或部分转股	不适用
其中: 若可转股, 则说明转换价格确定方式	不适用	不适用	以审议通过其发行方案的董事会决议公告日前二十个交易日本行 A 股普通股股票交易均价作为初始强制转股价格	不适用	不适用	不适用	初始转股价格为人民币 4.36 元/股, 当股份和/或股东权益发生变化, 转股价格将按照募集说明书中列示公式进行调整	不适用
其中: 若可转股, 则说明是否为强制性转换	不适用	不适用	是	不适用	不适用	不适用	否	不适用
其中: 若可转股, 则说明转换后工具类型	不适用	不适用	普通股	不适用	不适用	不适用	普通股	不适用

中国光大银行股份有限公司
财务报表补充资料(续)
截至 2021 年 6 月 30 日止六个月期间
(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

6. 监管资本项目与资产负债表对应关系(续)

(4) 资本工具主要特征(续)

监管资本工具的主要特征	普通股 (A 股)	普通股 (H 股)	优先股	无固定期限 资本债券	长期次级债	二级资本债	可转换公司债券	子公司二级资本债
分红或派息(续)								
其中: 若可转股, 则说明转换后工具的发行人	不适用	不适用	本行	不适用	不适用	不适用	本行	不适用
是否减记	否	否	否	是	否	是	否	是
其中: 若减记, 则说明减记触发点	不适用	不适用	不适用	本行无法生存	不适用	本行无法生存	不适用	金租无法生存
其中: 若减记, 则说明是部分或全额减记	不适用	不适用	不适用	全部或部分减记	不适用	全部或部分减记	不适用	全部或部分减记
其中: 若减记, 则说明是永久或暂时减记	不适用	不适用	不适用	永久减记	不适用	永久减记	不适用	永久减记
清算时清偿顺序(说明清偿顺序更高级的工具类型)	最后	最后	在存款人、一般债权、二级资本工具和无固定期限资本债券之后, 普通股之前	在存款人、一般债权人和处于高于本次债券顺位的次级债务之后、发行人股东持有的所有类别股份之前	在存款人和一般债权人之后, 股权资本、其他一级资本工具和混合资本债券之前	在存款人和一般债权人之后, 股权资本、其他一级资本工具和混合资本债券之前	在存款人之后, 等同于一般债权, 在二级资本工具、股权资本、其他一级资本工具和混合资本债券之前	在一般债权人之后, 股权资本、其他一级资本工具和混合资本债券之前
是否含有暂时的不合格特征	否	否	否	否	是	否	否	否
其中: 若有, 则说明该特征	不适用	不适用	不适用	不适用	不含减记和转股条款	不适用	不适用	不适用

中国光大银行股份有限公司
财务报表补充资料(续)
截至 2021 年 6 月 30 日止六个月期间
(除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

7. 流动性覆盖率和净稳定资金比例

	2021 年 6 月 30 日	2020 年 12 月 31 日
流动性覆盖率	144.97%	150.47%
合格优质流动性资产	789,952	704,706
未来 30 天现金净流出量的期末数值	<u>544,893</u>	<u>468,333</u>

净稳定资金比例

净稳定资金比例旨在确保商业银行具有充足的稳定资金来源，以满足各类资产和表外风险敞口对稳定资金的需求，《商业银行流动性风险管理办法》规定，自 2018 年 7 月 1 日起，净稳定资金比例的最低监管标准为不低于 100%。

净稳定资金比例的计算公式为：

净稳定资金比例=可用的稳定资金/所需的稳定资金×100%

于 2021 年 6 月 30 日，本集团净稳定资金比例为 104.90%，满足监管要求。

指标	2021 年 6 月 30 日
可用的稳定资金	3,207,969
所需的稳定资金	3,058,248
净稳定资金比例	104.90%

8. 已逾期贷款和垫款余额

(a) 按地区划分

	2021 年 6 月 30 日	2020 年 12 月 31 日
东北地区	8,161	5,171
珠江三角洲	6,570	3,353
环渤海地区	5,163	4,784
长江三角洲	3,969	4,608
中部地区	3,636	3,598
西部地区	2,800	2,586
境外	8	8
总行	<u>7,473</u>	<u>9,139</u>
合计	<u>37,780</u>	<u>33,247</u>

以上分析指逾期超过 90 天的贷款和垫款总额。有指定还款日期的贷款和垫款在其本金或利息逾期时会被分类为已逾期。

中国光大银行股份有限公司
财务报表补充资料(续)
截至 2021 年 6 月 30 日止六个月期间
(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

8. 已逾期贷款和垫款余额(续)

(b) 按期限划分

	2021 年 6 月 30 日	2020 年 12 月 31 日
本金或利息已逾期达下列期间的贷款和垫款		
– 3 至 6 个月(含 6 个月)	14,634	8,048
– 6 个月至 1 年(含 1 年)	12,697	13,725
– 超过 1 年	10,449	11,474
合计	37,780	33,247
占贷款和垫款总额百分比		
– 3 至 6 个月(含 6 个月)	0.45%	0.27%
– 6 个月至 1 年(含 1 年)	0.39%	0.45%
– 超过 1 年	0.32%	0.38%
合计	1.16%	1.10%

以上分析指逾期超过 90 天的贷款和垫款总额。有指定还款日期的贷款和垫款在其本金或利息逾期时会被分类为已逾期。

(c) 已逾期未减值贷款的担保物情况

	2021 年 6 月 30 日	2020 年 12 月 31 日
有抵质押物涵盖	8,286	9,218
无抵质押物涵盖	18,379	18,705
已逾期未减值的发放贷款和垫款总额	26,665	27,923
其中: 抵质押物公允价值覆盖的 最大敞口	19,932	24,019

中国光大银行股份有限公司
财务报表补充资料(续)
截至 2021 年 6 月 30 日止六个月期间
(除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

9. 发放贷款和垫款的风险分类

本集团按照《商业银行信息披露办法》的要求披露发放贷款和垫款的风险分类结果如下：

	2021 年 <u>6 月 30 日</u>	2020 年 <u>12 月 31 日</u>
正常	3,132,972	2,903,043
关注	61,522	64,773
次级	29,169	19,795
可疑	9,254	11,604
损失	<u>5,705</u>	<u>10,267</u>
合计	<u><u>3,238,622</u></u>	<u><u>3,009,482</u></u>