



打造一流财富管理銀行

股份代碼：6818



2021 中期報告

INTERIM REPORT



中國光大銀行股份有限公司

China Everbright Bank Company Limited

(於中華人民共和國註冊成立的股份有限公司)



目錄

重要提示和釋義	2	普通股股本變動及股東情況	50
本行簡介	3	優先股股本變動及股東情況	55
會計數據和財務指標摘要	5	可轉換公司債券情況	57
管理層討論與分析	9	董事、監事、高級管理人員、 員工和機構情況	59
環境和社會責任	44	公司治理	63
重要事項	45	中期財務資料審閱報告及財務報表	69



重要提示和釋義

一、重要提示

- (一) 本行董事會、監事會及董事、監事、高級管理人員保證本報告內容的真實、準確、完整，不存在虛假記載、誤導性陳述或重大遺漏，並承擔個別和連帶的法律責任。
- (二) 本行第八屆董事會第三十次會議於2021年8月30日在北京召開，審議通過了本行《2021年中期報告》。會議應出席董事13名，實際出席董事13名，姚威董事因其他公務未能親自出席，書面委託劉沖董事代為出席會議並行使表決權。本行6名監事列席了本次會議。
- (三) 本行按照中國會計準則和國際財務報告準則編製的2021年中期財務報告已經安永華明會計師事務所(特殊普通合夥)和安永會計師事務所分別根據中國和國際審閱準則審閱。
- (四) 本行董事長李曉鵬、行長付萬軍及財務會計部總經理孫新紅保證本報告中財務報告的真實、準確、完整。行長付萬軍主管財會工作。
- (五) 本報告除特別說明外，幣種為人民幣。
- (六) 本行半年度不進行利潤分配或資本公積轉增股本。
- (七) 本報告中有關本行未來計劃等前瞻性陳述不構成本行對投資者的實質承諾，投資者及相關人士均應當對此保持足夠的風險認識，並且應當理解計劃、預測與承諾之間的差異。
- (八) 本行已在本報告中詳細描述存在的主要風險及擬採取的應對措施，詳見「管理層討論與分析」相關內容。
- (九) 本報告中「本行」「全行」「光大銀行」均指中國光大銀行股份有限公司；「本集團」指中國光大銀行股份有限公司及其附屬子公司。

二、釋義

除非文義另有所指，本報告中下列詞語具有以下涵義：

財政部	:	中華人民共和國財政部
人民銀行	:	中國人民銀行
銀保監會	:	中國銀行保險監督管理委員會
證監會	:	中國證券監督管理委員會
匯金公司	:	中央匯金投資有限責任公司
光大集團	:	中國光大集團股份公司
上交所	:	上海證券交易所
香港聯交所	:	香港聯合交易所有限公司
安永華明	:	安永華明會計師事務所(特殊普通合夥)
安永	:	安永會計師事務所

本行簡介

一、本行名稱

法定中文名稱：中國光大銀行股份有限公司(簡稱：中國光大銀行、光大銀行)

法定英文名稱：CHINA EVERBRIGHT BANK COMPANY LIMITED(縮寫：CEB BANK)

二、相關人士

法定代表人：李曉鵬

授權代表：付萬軍、李嘉焱

董事會秘書、公司秘書：李嘉焱

證券事務代表：李嘉焱

公司秘書助理：李美儀

三、聯繫方式

聯繫地址：北京市西城區太平橋大街25號中國光大中心

郵政編碼：100033

聯繫電話：86-10-63636363

傳真：86-10-63636713

電子信箱：IR@cebbank.com

投資者專線：86-10-63636388

客服及投訴電話：95595

四、機構信息

註冊及辦公地址：北京市西城區太平橋大街25號、甲25號中國光大中心

本行網站：www.cebbank.com

統一社會信用代碼：91110000100011743X

金融許可證機構編碼：B0007H111000001

經營範圍：吸收公眾存款；發放短期、中期和長期貸款；辦理國內外結算；辦理票據承兌與貼現；發行金融債券；代理發行、代理兌付、承銷政府債券；買賣政府債券、金融債券；從事同業拆借；買賣、代理買賣外匯；從事銀行卡業務；提供信用證服務及擔保；代理收付款項及代理保險業務；提供保管箱服務；經中國銀保監會批准的其他業務。

五、香港營業機構及地址

本行香港分行：香港灣仔告士打道108號光大中心23樓

六、選定的信息披露網站和報紙

登載A股半年度報告的網站：

上交所網站：www.sse.com.cn

本行網站：www.cebbank.com

報紙：《中國證券報》《上海證券報》《證券時報》《證券日報》

登載H股中期報告的網站：

香港聯交所網站：www.hkex.com.hk

本行網站：www.cebbank.com

半年度報告備置地：本行董事會辦公室、上交所

本行簡介

七、證券上市交易所

A股：上交所

普通股簡稱：光大銀行；代碼：601818

優先股簡稱：光大優1、光大優2、光大優3；代碼：360013、360022、360034(上交所綜合業務平台)

可轉換公司債券簡稱：光大轉債；代碼：113011

H股：香港聯交所

股票簡稱：中國光大銀行；代碼：6818

八、報告期聘請的會計師事務所

國內會計師事務所：安永華明會計師事務所(特殊普通合夥)

辦公地址：北京市東長安街1號東方廣場安永大樓16層

簽字會計師：許旭明、洪曉冬

國際會計師事務所：安永會計師事務所

辦公地址：香港中環添美道1號中信大廈22樓

簽字會計師：蔡鑑昌

九、報告期聘請的董事會法律顧問

A股法律顧問：北京市君合律師事務所

H股法律顧問：高偉紳律師事務所

十、證券託管機構

A股普通股、優先股、可轉債託管機構：中國證券登記結算有限責任公司上海分公司

辦公地址：上海市浦東新區陸家嘴東路166號中國保險大廈36層

H股股份登記及過戶處：香港中央證券登記有限公司

辦公地址：香港灣仔皇後大道東183號合和中心17樓1712-1716室

會計數據和財務指標摘要

一、主要會計數據和指標

項目	2021年 1-6月	2020年 1-6月	本期比上年 同期增減(%)	2019年 1-6月
經營業績(人民幣百萬元)				
利息淨收入	55,897	54,666	2.25	49,183
手續費及佣金淨收入	15,005	14,133	6.17	12,749
經營收入	77,151	72,157	6.92	66,224
經營費用	(21,245)	(19,446)	9.25	(18,363)
資產減值損失	(28,713)	(30,673)	(6.39)	(23,379)
稅前利潤	27,186	22,038	23.36	24,482
淨利潤	22,506	18,421	22.18	20,484
歸屬於本行股東的淨利潤	22,436	18,363	22.18	20,444
每股計(人民幣元)				
基本每股收益 ¹	0.37	0.31	19.35	0.37
稀釋每股收益 ²	0.33	0.28	17.86	0.33
項目	2021年 6月30日	2020年 12月31日	本期比上年末 增減(%)	2019年 12月31日
歸屬於本行普通股股東的每股淨資產 ³	6.62	6.45	2.64	6.10
規模指標(人民幣百萬元)				
資產總額	5,772,796	5,368,110	7.54	4,733,431
貸款和墊款本金總額	3,238,622	3,009,482	7.61	2,712,204
貸款減值準備 ⁴	80,227	75,533	6.21	76,228
負債總額	5,308,658	4,913,112	8.05	4,347,377
存款餘額	3,692,419	3,480,667	6.08	3,017,888
股東權益總額	464,138	454,998	2.01	386,054
歸屬於本行股東的淨資產	462,539	453,449	2.00	384,982
股本	54,032	54,032	-	52,489
項目	2021年 1-6月	2020年 1-6月	本期比上年 同期增減	2019年 1-6月
盈利能力指標(%)				
平均總資產收益率 ⁵	0.81	0.73	+0.08個百分點	0.91
加權平均淨資產收益率 ⁵	11.06	10.05	+1.01個百分點	12.90
淨利差	2.11	2.20	-0.09個百分點	2.15
淨利息收益率	2.20	2.30	-0.10個百分點	2.28
手續費及佣金淨收入佔經營收入 比率	19.45	19.59	-0.14個百分點	19.25
成本收入比	26.47	25.91	+0.56個百分點	26.68

會計數據和財務指標摘要

項目	2021年 6月30日	2020年 12月31日	本期比 上年末增減	2019年 12月31日
資產質量指標(%)				
不良貸款率	1.36	1.38	-0.02個百分點	1.56
撥備覆蓋率 ⁶	184.06	182.71	+1.35個百分點	181.62
貸款撥備率 ⁷	2.51	2.53	-0.02個百分點	2.83

註：

1、基本每股收益=歸屬於本行普通股股東的淨利潤/發行在外的普通股加權平均數；歸屬於本行普通股股東的淨利潤=歸屬於本行股東的淨利潤-本期發放的優先股股息-本期發放的無固定期限資本債券利息。

本行2021年上半年發放優先股股息共計人民幣25.70億元(稅前)。

2、稀釋每股收益=(歸屬於本行普通股股東的淨利潤+稀釋性潛在普通股對歸屬於本行普通股股東淨利潤的影響)/(發行在外的普通股加權平均數+稀釋性潛在普通股轉化為普通股的加權平均數)。

3、歸屬於本行普通股股東的每股淨資產=(歸屬於本行股東的淨資產-其他權益工具優先股部分-其他權益工具無固定期限資本債券部分)/期末普通股股本總數。

4、僅包含以攤餘成本計量的貸款減值準備。

5、平均總資產收益率、加權平均淨資產收益率均以年化形式列示，加權平均淨資產收益率=歸屬於本行普通股股東的淨利潤/歸屬於本行普通股股東的加權平均淨資產。

6、撥備覆蓋率=(以攤餘成本計量的貸款減值準備+以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的貸款減值準備)/不良貸款餘額。

7、貸款撥備率=(以攤餘成本計量的貸款減值準備+以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的貸款減值準備)/貸款和墊款本金總額。

上述1、2、3、5數據根據證監會《公開發行證券的公司信息披露編報規則第9號-淨資產收益率和每股收益的計算及披露》(2010年修訂)的相關規定計算。

二、補充財務指標

			單位：%		
項目	標準值	2021年 6月30日	2020年 12月31日	2019年 12月31日	
流動性比例 ^註	人民幣	≥25	65.86	66.07	72.63
	外幣	≥25	131.76	127.90	93.29
單一最大客戶貸款比例	≤10	2.28	2.08	1.86	
最大十家客戶貸款比例	≤50	9.17	8.77	10.91	

註：流動性比例指標按照監管法人口徑計算。

三、資本構成及變化

按照《商業銀行資本管理辦法(試行)》(中國銀監會令2012年第1號)計量的資本充足率指標如下：

項目	2021年6月30日		2020年12月31日	
	併表 ¹	非併表	併表 ¹	非併表
總資本淨額 ²	543,772	518,952	533,530	510,723
核心一級資本	358,828	351,459	349,479	343,403
核心一級資本扣減項	(3,483)	(16,429)	(3,457)	(16,407)
核心一級資本淨額 ²	355,345	335,030	346,022	326,996
其他一級資本	105,057	104,899	105,023	104,899
其他一級資本扣減項	—	—	—	—
一級資本淨額 ²	460,402	439,929	451,045	431,895
二級資本	83,370	79,023	82,485	78,828
二級資本扣減項	—	—	—	—
信用風險加權資產	3,749,474	3,628,872	3,557,272	3,443,491
市場風險加權資產	52,453	51,494	39,705	38,193
操作風險加權資產	240,503	235,050	240,512	235,050
風險加權資產合計	4,042,430	3,915,416	3,837,489	3,716,734
核心一級資本充足率	8.79	8.56	9.02	8.80
一級資本充足率	11.39	11.24	11.75	11.62
資本充足率	13.45	13.25	13.90	13.74

註：

- 併表口徑的資本充足率計算範圍包括境內外所有分支機構，以及《商業銀行資本管理辦法(試行)》規定屬於併表範圍的被投資金融機構。其中，併表的被投資金融機構包括光大金融租賃股份有限公司、光大理財有限責任公司、北京陽光消費金融股份有限公司、光銀國際投資有限公司、中國光大銀行股份有限公司(歐洲)、韶山光大村鎮銀行、江蘇淮安光大村鎮銀行和江西瑞金光大村鎮銀行。
- 核心一級資本淨額=核心一級資本-核心一級資本扣減項；一級資本淨額=核心一級資本淨額+其他一級資本-其他一級資本扣減項；總資本淨額=一級資本淨額+二級資本-二級資本扣減項。

四、槓桿率

按照《商業銀行槓桿率管理辦法(修訂)》(中國銀監會令2015年第1號)計量的槓桿率指標如下：

項目	2021年		2020年	
	6月30日	3月31日	12月31日	9月30日
槓桿率	6.85	7.03	7.03	6.89
一級資本淨額	460,402	460,669	451,045	437,111
調整後的表內外資產餘額	6,719,012	6,556,825	6,416,774	6,339,937

有關槓桿率的更多內容詳見「未經審計補充財務信息」。

會計數據和財務指標摘要

五、流動性覆蓋率

按照《商業銀行流動性風險管理辦法》(中國銀保監會令2018年第3號)計量的流動性覆蓋率指標如下：

單位：人民幣百萬元、%

項目	2021年 6月30日	2021年 3月31日	2020年 12月31日	2020年 9月30日
流動性覆蓋率	144.97	130.24	150.47	134.70
合格優質流動性資產	789,952	736,236	704,706	761,440
未來30天現金淨流出量	544,893	565,308	468,333	565,283

六、淨穩定資金比例

按照《商業銀行淨穩定資金比例信息披露辦法》(銀保監發[2019]11號)計量的淨穩定資金比例如下：

單位：人民幣百萬元、%

項目	2021年 6月30日	2021年 3月31日	2020年 12月31日	2020年 9月30日
淨穩定資金比例	104.90	104.16	107.29	107.08
可用的穩定資金	3,207,969	3,151,796	3,111,968	3,025,959
所需的穩定資金	3,058,248	3,025,821	2,900,616	2,825,925

有關淨穩定資金比例的更多內容詳見「未經審計補充財務信息」。

管理層討論與分析

一、主要工作回顧

(一) 服務實體經濟，履行央企使命，擔當社會責任

全力支持普惠金融，按計劃完成「兩增兩控」監管目標；大力發展綠色金融，支持綠色低碳轉型，綠色貸款增速高於全行貸款1個百分點，清潔能源產業貸款增速高於全行貸款11個百分點；強化服務製造企業，實行製造業重點客戶白名單制度，擴大貸款定價授權；積極幫助民營企業，服務民營企業的質效進一步提升；廣泛推動便民服務，雲繳費服務項目突破1.1萬項，重點打造社保、非稅、繳費、資金監管等應用場景；推廣「眾匠卡」，為農民工提供工資保函。

(二) 推進跨越計劃，統籌規模效益，實現量價雙優

各項經營指標繼續保持良好態勢，資產規模平穩增長，存款成本改善；財務指標穩中有增，經營收入和淨利潤增勢良好，加權平均淨資產收益率同比提升1.01個百分點；境外機構發展持續向好，澳門分行等機構建設有序推進；市場形象繼續改善，品牌價值不斷提升。在「全球銀行1,000強」中，本行排名第32位，比上年提升3位，近四年累計提升17位。

(三) 推進財富管理，彰顯經營特色，提速重點業務

進一步強化財富管理銀行特色，零售業務躍上新台階，AUM規模突破2萬億元，經營收入佔比41.46%，財富客戶首次突破百萬戶，手機銀行、陽光惠生活、雲繳費三大APP用戶達到1.55億戶；公司業務再破新紀錄，對公一般存款再創歷史新高，對公存款、貸款增量、增速均在同業中名列前茅；光大集團協同增加新動能，「頤享陽光」光大康養和特色養老金融服務不斷發展，「光大超市」多點落地、再開新店。

(四) 創新金融科技，賦能傳統業務，提高業務效率

持續深化零售業務數字化轉型，零售電子交易渠道替代率98.83%，遠程服務客戶滿意度99.52%，手機銀行月活客戶同比增長32.48%，上線手機銀行私行專版，搭建線上經營體系，提升長尾客群AUM；以科技賦能公司業務和數字名品，對公電子交易渠道替代率93.94%，健全移動金融戰略版圖，發佈企業手機銀行1.0；產業鏈名品「光信通」首批入駐人民銀行金融科技創新管理服務平台，「物流通」獲中國金融數字科技創新大賽「專項領域創新獎」金獎。

(五) 全面管理風險，強化底線思維，築牢安全之堤

資產質量穩中向好，不良率、關注率、逾期欠息率、撥備覆蓋率實現「3降1升」，風險抵禦能力持續增強；完善風控體制機制，進一步加強統一授信管理；建立大額授信客戶穿透式風險監測機制，防範大額授信集中度風險；嚴控納入地方政府隱性債務規模的業務；深化重點行業研究，建立覆蓋全行的風險政策管理隊伍；制定全面落實「碳達峰、碳中和」工作方案，把綠色金融要求嵌入投融資管理的全流程。

管理層討論與分析

二、本行發展戰略

報告期內，本行制定了《2021-2025年滾動戰略計劃》，其中，未來兩年將執行「跨越計劃」，持續打造財富管理特色，推動經營發展再上新台階。一是實現盈利能力新跨越，強化資本約束理念，優化業務結構，提升風險經營和定價水平，提高資本內生能力。二是實現經營規模新跨越，堅持高質量發展，創新產品、優化服務，鞏固對公業務，加快零售轉型，發揮金融市場業務優勢，擴大市場份額。三是實現財富管理特色新跨越，加強渠道經營、客戶經營、產品營銷和過程管理，做強企業客戶財富融匯組織能力，做優零售客戶財富保值增值能力，推進財富管理3.0建設。四是實現客戶基礎新跨越，通過搭平台、拓渠道、強協同，擴大對公客戶總量；通過公私聯動、雙卡聯動、協同遷徙、交叉銷售，豐富金融服務場景，深耕零售金融客群。五是實現風險管控新跨越，優化戰略管控、業務管理、激勵約束、科技創新和企業文化五大體系，提升治理能力，強化資產質量統籌管理，嚴守風險底線。

三、財富管理銀行建設

(一) 財富管理轉型取得積極進展

報告期末，零售銀行業務實現經營收入319.85億元，佔全行經營收入的41.46%。零售客戶1.31億戶，其中，財富客戶突破100萬戶，比上年末增長5.33%；私行客戶4.60萬戶，比上年末增長14.61%，客戶質量不斷提高。管理零售客戶總資產(AUM)2.02萬億元，比上年末增長5.34%。全行綠色中間業務收入57.86億元，同比增長12.60%。

(二) 財富管理名品優勢彰顯

雲繳費保持國內最大開放便民繳費平台領先優勢，累計接入繳費項目11,209項，比上年末增長11.64%；「七彩陽光」淨值型產品體系日益豐富，產品規模6,639.20億元，佔比75.69%；「陽光融e鏈」業務量累計479.39億元，服務核心企業414戶，帶動供應商投放2,633戶；「福費廷區塊鏈」交易金額近2,300億元；職業年金託管人投標33標全中，成為唯一全部中標的股份制商業銀行；汽車「全程通」經銷商客戶3,861戶；「陽光財匯盈」代客衍生品交易量突破350億元。

(三) 財富E-SBU賦能成效明顯

深入落實財富E-SBU生態協同戰略，加強頂層設計，加大考核力度，加快個人客戶、公司客戶、雲生活生態圈建設，實施戰略客戶「協議長」制度，加強區域協同中心建設。報告期末，實現協同總額1.62萬億元，同比增長1.89%；協同營業收入56.80億元，同比增長16.39%；協同中間業務收入18.30億元，同比增長21.19%。

四、本行核心競爭力分析

一是多元化經營、產融協同、金融全牌照股東背景。光大集團是中央直管的大型金融控股集團，位居世界500強之列。經營範圍兼具金融和環保、旅遊、健康、高科技等特色實業，經營地域覆蓋香港與內地，機構與業務遍布海內外，為本行開展綜合金融服務和產融協同提供了平台。

二是統一陽光品牌優勢。本行多年來以「共享陽光、創新生活」為理念，加強品牌建設，努力打造「陽光」系列品牌，借助現代科技和數字化手段，不斷加強名品工程建設，陽光供應鏈、雲繳費、陽光e糧貸、陽光年金、陽光財匯盈、「七彩陽光」理財產品各具特色。「陽光」系列品牌，在市場上享有較高美譽度，形成品牌競爭力。

三是優良創新基因優勢。本行在我國建立競爭性金融市場背景下應運而生，在開拓創新中發展壯大，創新意識較強。首家推出人民幣理財產品，首家具備全面代理財政國庫業務資格，首批獲得企業年金基金託管人和賬戶管理人雙項資格，打造中國最大開放式繳費平台「雲繳費」，著力構建財富E-SBU生態圈，取得了優異的創新成果。本行已形成良好的金融科技創新環境和「一個智慧大腦、兩大技術平台、三項服務能力、N個數字化名品」的「123+N」數字光大發展體系，具有科技創新驅動優勢。

四是財富管理業務具有比較競爭優勢。本行致力於「打造一流財富管理銀行」，投行業務在業界確立了先發優勢，具備為企業提供綜合性投行服務的能力；數字金融業務以開放平台為基礎，構建開放式服務體系，商業模式在同業中處於領先地位；交易銀行大力推進科技賦能，做大做強線上業務，產品創新和綜合金融服務能力較強；零售業務價值創造和高質量發展能力不斷提升，對全行持續發展發揮重要作用。

五是審慎穩健經營風格。本行始終堅持審慎的風險管理理念、穩健的業務發展策略和合規的經營管理措施，全面風險管理方法和手段不斷豐富，資產質量管控有效，管理體系持續健全，風險管理的主動性、前瞻性和預見性不斷提高。

六是堅實的人才支撐能力。近年來，全行聚焦戰略，緊盯市場，爭先進位，選賢任能，盤活人才之水，幹部員工保持心齊力聚、昂揚向上的精神狀態，匯聚成再上新台階的強大勢能，為「一流財富管理銀行」建設提供了人才保障。

管理層討論與分析

五、本行整體經營情況

(一) 業務規模平穩增長，負債成本有所下降

報告期末，本集團資產總額57,727.96億元，比上年末增加4,046.86億元，增長7.54%；貸款和墊款本金總額32,386.22億元，比上年末增加2,291.40億元，增長7.61%；存款餘額36,924.19億元，比上年末增加2,117.52億元，增長6.08%。

報告期內，本集團優化負債結構，加強成本管控，付息負債平均成本率2.34%，同比下降14BPs，負債增長量價雙優，有效促進資產投放「增量降本」，提升服務實體經濟能力。

(二) 經營收入持續增長，盈利水平大幅提升

本集團認真落實黨中央、國務院關於銀行業合理減費讓利的決策部署，履行國有控股金融機構社會責任，為客戶提供降低利率、減免費用、延期還本付息等一系列優惠政策。報告期內，本集團經營收入771.51億元，同比增長6.92%，其中，利息淨收入558.97億元，同比增長2.25%，手續費及佣金淨收入150.05億元，同比增長6.17%；淨利潤225.06億元，同比增長22.18%，盈利水平大幅提升；平均總資產收益率0.81%，同比上升0.08個百分點；加權平均淨資產收益率11.06%，同比上升1.01個百分點。

(三) 資產質量不斷夯實，風險指標全面向好

報告期末，本集團不良貸款餘額441.28億元，比上年末增加24.62億元；不良貸款率1.36%，比上年末下降0.02個百分點；關注類貸款率1.90%，比上年末下降0.25個百分點；逾期貸款率2.05%，比上年末下降0.10個百分點；撥備覆蓋率184.06%，比上年末上升1.35個百分點。

(四) 資本實力有所增強，持續滿足監管要求

報告期末，本集團資本淨額5,437.72億元，比上年末增加102.42億元，增長1.92%；資本充足率13.45%，一級資本充足率11.39%，核心一級資本充足率8.79%，均符合監管要求。

六、利潤表主要項目分析

(一) 利潤表項目變動情況

單位：人民幣百萬元

項目	2021年1-6月	2020年1-6月	增減額
利息淨收入	55,897	54,666	1,231
手續費及佣金淨收入	15,005	14,133	872
交易淨收益	1,230	57	1,173
股利收入	1	1	-
投資性證券淨收益	4,317	2,754	1,563
以攤餘成本計量的金融資產終止 確認產生的收益	85	25	60
匯兌淨收益	82	71	11
其他經營淨收益	534	450	84
經營費用	21,245	19,446	1,799
信用減值損失	28,734	30,526	(1,792)
其他資產減值損失	(21)	147	(168)
對合營企業的投資損失	7	-	不適用
稅前利潤	27,186	22,038	5,148
所得稅	4,680	3,617	1,063
淨利潤	22,506	18,421	4,085
歸屬於本行股東的淨利潤	22,436	18,363	4,073

(二) 經營收入

報告期內，本集團經營收入771.51億元，同比增加49.94億元，增長6.92%。利息淨收入佔比72.45%，同比下降3.31個百分點；手續費及佣金淨收入佔比19.45%，同比下降0.14個百分點。

單位：%

項目	2021年1-6月	2020年1-6月
利息淨收入佔比	72.45	75.76
手續費及佣金淨收入佔比	19.45	19.59
其他收入佔比	8.10	4.65
經營收入合計佔比	100.00	100.00

管理層討論與分析

(三) 利息淨收入

報告期內，本集團利息淨收入558.97億元，同比增加12.31億元，增長2.25%。

本集團淨利差2.11%，同比下降9BPs；淨利息收益率2.20%，同比下降10BPs，主要是生息資產規模增長。

單位：人民幣百萬元、%

項目	2021年1-6月			2020年1-6月		
	平均餘額	利息收入/ 支出	平均收益率/ 成本率	平均餘額	利息收入/ 支出	平均收益率/ 成本率
生息資產						
貸款和墊款	3,142,722	80,434	5.16	2,846,390	78,164	5.52
應收融資租賃款	106,783	3,094	5.84	90,851	2,714	6.01
投資	1,400,472	26,166	3.77	1,279,267	26,047	4.09
存放央行款項	332,802	2,439	1.48	360,973	2,570	1.43
拆出、存放同業及買入返售 金融資產	140,385	952	1.37	199,045	1,625	1.64
生息資產合計	5,123,164	113,085	4.45	4,776,526	111,120	4.68
利息收入		113,085			111,120	
付息負債						
客戶存款	3,471,328	37,947	2.20	3,344,949	39,368	2.37
同業存放、拆入及賣出回購款項	922,904	11,416	2.49	861,213	11,166	2.61
發行債券	534,323	7,825	2.95	363,860	5,920	3.27
付息負債合計	4,928,555	57,188	2.34	4,570,022	56,454	2.48
利息支出		57,188			56,454	
利息淨收入		55,897			54,666	
淨利差 ¹			2.11			2.20
淨利息收益率 ²			2.20			2.30

註：

- 1、淨利差為總生息資產平均收益率與總付息負債平均成本率兩者的差額。
- 2、淨利息收益率為利息淨收入除以總生息資產平均餘額。

下表列示本集團由於規模變化和利率變化導致利息收入與利息支出的變動情況：

項目	單位：人民幣百萬元		
	規模因素	利率因素	利息收支變動
貸款和墊款	8,137	(5,867)	2,270
應收融資租賃款	476	(96)	380
投資	2,468	(2,349)	119
存放央行款項	(201)	70	(131)
拆出、存放同業及買入返售金融資產	(479)	(194)	(673)
利息收入變動	10,401	(8,436)	1,965
客戶存款	1,487	(2,908)	(1,421)
同業存放、拆入及賣出回購款項	800	(550)	250
發行債券	2,773	(868)	1,905
利息支出變動	5,060	(4,326)	734
利息淨收入變動	5,341	(4,110)	1,231

(四) 利息收入

報告期內，本集團利息收入1,130.85億元，同比增加19.65億元，增長1.77%，主要是貸款和墊款利息收入增長。

1、貸款和墊款利息收入

報告期內，本集團貸款和墊款利息收入804.34億元，同比增加22.70億元，增長2.90%，主要是貸款規模增長。

項目	2021年1-6月			2020年1-6月		
	平均餘額	利息收入	平均收益率	平均餘額	利息收入	平均收益率
企業貸款	1,744,410	38,051	4.40	1,602,063	38,801	4.87
零售貸款	1,325,916	41,335	6.29	1,161,770	38,142	6.60
貼現	72,396	1,048	2.92	82,557	1,221	2.97
貸款和墊款	3,142,722	80,434	5.16	2,846,390	78,164	5.52

2、投資利息收入

報告期內，本集團投資利息收入261.66億元，同比增加1.19億元，增長0.46%，主要是投資規模增長。

3、拆出、存放同業及買入返售金融資產利息收入

報告期內，本集團拆出、存放同業及買入返售金融資產利息收入9.52億元，同比減少6.73億元，下降41.42%，主要是拆出、存放同業及買入返售金融資產規模減少和收益率下降。

管理層討論與分析

(五) 利息支出

報告期內，本集團利息支出571.88億元，同比增加7.34億元，增長1.30%，主要是發行債券利息支出增加。

1、客戶存款利息支出

報告期內，本集團客戶存款利息支出379.47億元，同比減少14.21億元，下降3.61%，主要是客戶存款利率降低。

單位：人民幣百萬元、%

項目	2021年1-6月			2020年1-6月		
	平均餘額	利息支出	平均成本率	平均餘額	利息支出	平均成本率
企業客戶存款	2,668,602	28,206	2.13	2,572,314	29,166	2.28
活期	860,012	3,693	0.87	813,070	3,194	0.79
定期	1,808,590	24,513	2.73	1,759,244	25,972	2.97
零售客戶存款	802,726	9,741	2.45	772,635	10,202	2.66
活期	238,370	1,046	0.88	226,016	451	0.40
定期	564,356	8,695	3.11	546,619	9,751	3.59
客戶存款合計	3,471,328	37,947	2.20	3,344,949	39,368	2.37

2、同業存放、拆入及賣出回購款項利息支出

報告期內，本集團同業存放、拆入及賣出回購款項利息支出114.16億元，同比增加2.50億元，增長2.24%，主要是規模增長。

3、發行債券利息支出

報告期內，本集團發行債券利息支出78.25億元，同比增加19.05億元，增長32.18%，主要是發行債券規模增長。

(六)手續費及佣金淨收入

報告期內，本集團手續費及佣金淨收入150.05億元，同比增加8.72億元，增長6.17%，主要是理財服務手續費收入同比增加4.98億元，增長34.04%。

項目	單位：人民幣百萬元	
	2021年1-6月	2020年1-6月
手續費及佣金收入	16,322	15,377
承銷及諮詢手續費	801	907
銀行卡服務手續費	6,583	6,253
結算與清算手續費	1,326	1,291
理財服務手續費	1,961	1,463
承兌及擔保手續費	924	985
代理服務手續費	2,177	2,144
託管及其他受托業務佣金	1,065	958
其他	1,485	1,376
手續費及佣金支出	(1,317)	(1,244)
手續費及佣金淨收入	15,005	14,133

(七)其他收入

報告期內，本集團其他收入62.49億元，同比增加28.91億元，主要是投資性證券淨收益增加。

項目	單位：人民幣百萬元	
	2021年1-6月	2020年1-6月
交易淨收益	1,230	57
股利收入	1	1
投資性證券淨收益	4,317	2,754
以攤餘成本計量的金融資產終止確認產生的收益	85	25
匯兌淨收益	82	71
其他經營性收益	534	450
其他收入合計	6,249	3,358

管理層討論與分析

(八) 經營費用

報告期內，本集團經營費用212.45億元，同比增加17.99億元，增長9.25%。成本收入比26.47%，同比增加0.56個百分點。

項目	單位：人民幣百萬元	
	2021年1-6月	2020年1-6月
職工薪酬費用	12,318	11,294
物業及設備支出	3,271	2,978
稅金及附加	821	752
其他	4,835	4,422
經營費用合計	21,245	19,446

(九) 資產減值損失

報告期內，本集團堅持客觀審慎的撥備政策，持續夯實撥備基礎，增強風險抵禦能力，計提資產減值損失287.13億元，同比減少19.60億元，下降6.39%。

項目	單位：人民幣百萬元	
	2021年1-6月	2020年1-6月
貸款和墊款減值損失	26,847	29,275
以攤餘成本計量的發放貸款和墊款	26,446	29,189
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的發放貸款和墊款	401	86
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的債務工具減值損失	24	(344)
以攤餘成本計量的金融投資減值損失	758	413
應收融資租賃款減值損失	322	622
其他	762	707
資產減值損失合計	28,713	30,673

(十) 所得稅費用

報告期內，本集團所得稅費用46.80億元，同比增加10.63億元，增長29.39%，主要是稅前利潤增加導致當期所得稅費用增加。

七、資產負債表主要項目分析

(一) 資產

報告期末，本集團資產總額57,727.96億元，比上年末增加4,046.86億元，增長7.54%，主要是貸款和墊款增長。

項目	2021年6月30日		2020年12月31日	
	餘額	佔比	餘額	佔比
貸款和墊款本金總額	3,238,622		3,009,482	
貸款應計利息	9,030		8,486	
貸款減值準備 ^註	(80,227)		(75,533)	
貸款和墊款淨額	3,167,425	54.87	2,942,435	54.81
應收融資租賃款	110,934	1.92	100,788	1.88
存放同業及其他金融機構款項	33,878	0.59	46,059	0.86
現金及存放央行款項	377,531	6.54	360,287	6.71
投資證券及其他金融資產	1,792,673	31.05	1,695,679	31.59
貴金屬	6,485	0.11	9,353	0.17
拆出資金及買入返售金融資產	167,669	2.90	112,882	2.10
長期股權投資	343	0.01	257	0.00
固定資產	23,441	0.41	23,301	0.43
使用權資產	10,951	0.19	11,137	0.21
商譽	1,281	0.02	1,281	0.03
遞延所得稅資產	21,529	0.37	19,587	0.37
其他資產	58,656	1.02	45,064	0.84
資產合計	5,772,796	100.00	5,368,110	100.00

註： 僅包含以攤餘成本計量的貸款減值準備。

1、貸款和墊款

報告期末，本集團貸款和墊款本金總額32,386.22億元，比上年末增加2,291.40億元，增長7.61%；貸款和墊款淨額在資產總額中佔比54.87%，比上年末增加0.06個百分點。

項目	2021年6月30日		2020年12月31日	
	餘額	佔比	餘額	佔比
企業貸款	1,795,370	55.44	1,657,277	55.07
零售貸款	1,362,888	42.08	1,283,280	42.64
貼現	80,364	2.48	68,925	2.29
貸款和墊款本金總額	3,238,622	100.00	3,009,482	100.00

管理層討論與分析

2、投資證券及其他金融資產

報告期末，本集團投資證券及其他金融資產17,926.73億元，比上年末增加969.94億元，在資產總額中佔比31.05%，比上年末下降0.54個百分點。

項目	2021年6月30日		2020年12月31日	
	餘額	佔比	餘額	佔比
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產	364,835	20.35	304,908	17.98
衍生金融資產	17,188	0.96	25,264	1.49
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的債務工具	278,779	15.55	222,807	13.14
以攤餘成本計量的金融投資	1,130,744	63.08	1,141,825	67.34
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的權益工具	1,127	0.06	875	0.05
投資證券及其他金融資產合計	1,792,673	100.00	1,695,679	100.00

單位：人民幣百萬元、%

3、持有金融債券的類別和金額

報告期末，本集團持有金融債券5,456.69億元，比上年末增加702.41億元，增長14.77%。其中，以攤餘成本計量的金融債券佔比72.68%。

項目	2021年6月30日		2020年12月31日	
	餘額	佔比	餘額	佔比
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產	44,812	8.21	30,562	6.43
以攤餘成本計量的金融投資	396,588	72.68	356,838	75.05
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的債務工具	104,269	19.11	88,028	18.52
持有金融債券合計	545,669	100.00	475,428	100.00

單位：人民幣百萬元、%

4、持有面值最大十支金融債券

債券名稱	面值	年利率	到期日	計提減值準備情況
債券1	18,110	4.04	2027-04-10	—
債券2	15,900	4.98	2025-01-12	—
債券3	15,520	3.05	2026-08-25	—
債券4	13,330	4.39	2027-09-08	—
債券5	13,170	4.24	2027-08-24	—
債券6	12,480	3.86	2029-05-20	—
債券7	11,900	3.18	2026-04-05	—
債券8	11,550	4.73	2025-04-02	—
債券9	11,500	3.74	2025-09-10	—
債券10	10,220	4.65	2028-05-11	—

單位：人民幣百萬元、%

5、商譽

本集團商譽成本60.19億元，報告期末，商譽減值準備47.38億元，賬面價值12.81億元，與上年末相比未發生變動。

6、截至報告期末，本行主要資產不存在被查封、扣押、凍結或者被抵押、質押情況。

(二) 負債

報告期末，本集團負債總額53,086.58億元，比上年末增加3,955.46億元，增長8.05%，主要是客戶存款增加。

項目	2021年6月30日		2020年12月31日	
	餘額	佔比	餘額	佔比
向中央銀行借款	229,545	4.32	241,110	4.91
客戶存款	3,692,419	69.55	3,480,667	70.84
同業及其他金融機構存放款項	466,337	8.78	469,345	9.55
拆入資金及賣出回購金融款	185,512	3.49	176,061	3.58
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債	172	0.01	4	0.00
衍生金融負債	16,645	0.31	25,778	0.52
應付職工薪酬	15,633	0.29	15,169	0.31
應交稅費	6,546	0.12	8,772	0.18
租賃負債	10,597	0.20	10,762	0.22
應付債券	627,063	11.82	440,870	8.98
其他負債	58,189	1.11	44,574	0.91
負債合計	5,308,658	100.00	4,913,112	100.00

報告期末，本集團客戶存款餘額36,924.19億元，比上年末增加2,117.52億元，增長6.08%。

項目	2021年6月30日		2020年12月31日	
	餘額	佔比	餘額	佔比
企業客戶存款	2,803,316	75.93	2,628,797	75.53
活期	946,004	25.62	850,381	24.43
定期	1,857,312	50.31	1,778,416	51.10
零售客戶存款	841,144	22.78	805,243	23.13
活期	255,870	6.93	278,518	8.00
定期	585,274	15.85	526,725	15.13
其他存款	2,629	0.07	3,182	0.09
應計利息	45,330	1.22	43,445	1.25
客戶存款餘額	3,692,419	100.00	3,480,667	100.00

管理層討論與分析

(三) 股東權益

報告期末，本集團歸屬於本行股東權益4,625.39億元，比上年末淨增加90.90億元，主要是當期實現利潤增加。

單位：人民幣百萬元

項目	2021年 6月30日	2020年 12月31日
實收股本	54,032	54,032
其他權益工具	109,062	109,062
資本公積	58,434	58,434
其他綜合收益	1,964	1,393
盈餘公積	26,245	26,245
一般風險準備	67,800	67,702
未分配利潤	145,002	136,581
歸屬於本行股東權益合計	462,539	453,449
少數股東權益	1,599	1,549
股東權益合計	464,138	454,998

(四) 資產負債表外項目

本集團資產負債表外項目主要是信貸承諾，包括貸款及信用卡承諾、承兌匯票、保函、信用證及擔保。報告期末，信貸承諾合計14,051.38億元，比上年末減少714.08億元。

單位：人民幣百萬元

項目	2021年 6月30日	2020年 12月31日
貸款及信用卡承諾	359,877	351,996
承兌匯票	690,881	769,458
開出保函	127,429	130,425
開出信用證	226,766	224,482
擔保	185	185
信貸承諾合計	1,405,138	1,476,546

八、現金流量分析

本集團經營活動產生的現金淨流出1,432.09億元。其中，經營活動產生的現金流入347.03億元，經營資產變動產生的現金流出3,821.21億元，經營負債變動產生的現金流入2,042.09億元。

本集團投資活動產生的現金淨流出388.14億元。其中，收回投資產生的現金流入3,848.25億元；投資支付的現金流出4,521.20億元。

本集團籌資活動產生的現金淨流入1,742.21億元，其中發行債券所收到的現金流入2,982.13億元。

九、貸款質量分析

(一)貸款行業集中度

行業	2021年6月30日		2020年12月31日	
	餘額	佔比	餘額	佔比
製造業	322,660	17.97	313,427	18.91
水利、環境和公共設施管理業	323,322	18.01	294,595	17.78
房地產業	225,155	12.54	224,450	13.54
租賃和商務服務業	208,877	11.63	189,785	11.46
金融業	142,305	7.93	97,132	5.86
批發和零售業	133,416	7.43	127,522	7.69
建築業	123,809	6.90	107,987	6.52
交通運輸、倉儲和郵政業	88,689	4.94	88,535	5.34
農、林、牧、漁業	56,747	3.16	54,100	3.26
電力、燃氣及水的生產和供應業	52,338	2.92	45,532	2.75
其他 ^註	118,052	6.57	114,212	6.89
企業貸款小計	1,795,370	100.00	1,657,277	100.00
零售貸款	1,362,888		1,283,280	
貼現	80,364		68,925	
貸款和墊款本金總額	3,238,622		3,009,482	

註：「其他」包括採礦業；住宿和餐飲業；公共管理和社會組織；信息傳輸、計算機服務和軟件業；衛生、社會保障和社會福利業；居民服務和其他服務業；科學研究、技術服務和地質勘查業；文化、體育和娛樂業；教育業。

管理層討論與分析

(二) 貸款投放地區分布

單位：人民幣百萬元、%

地區	2021年6月30日		2020年12月31日	
	餘額	佔比	餘額	佔比
長江三角洲	716,420	22.12	652,565	21.69
中部地區	576,865	17.81	532,348	17.69
珠江三角洲	438,156	13.53	396,086	13.16
環渤海地區	425,554	13.14	387,332	12.87
西部地區	410,051	12.66	373,595	12.41
東北地區	116,814	3.61	117,580	3.91
總行	450,124	13.90	451,157	14.99
境外	104,638	3.23	98,819	3.28
貸款和墊款本金總額	3,238,622	100.00	3,009,482	100.00

(三) 貸款擔保方式分類及佔比

單位：人民幣百萬元、%

類型	2021年6月30日		2020年12月31日	
	餘額	佔比	餘額	佔比
信用貸款	1,028,725	31.76	941,130	31.27
保證貸款	751,722	23.21	710,746	23.62
抵押貸款	1,096,803	33.87	1,017,960	33.83
質押貸款	361,372	11.16	339,646	11.28
貸款和墊款本金總額	3,238,622	100.00	3,009,482	100.00

(四) 前十大貸款客戶

單位：人民幣百萬元、%

名稱	行業	2021年6月30日	估貸款和墊款	估資本淨額
		貸款餘額	本金總額百分比	百分比 ¹
借款人1	製造業	12,330	0.38	2.28
借款人2 ²	租賃和商務服務業	5,500	0.17	1.01
借款人3	租賃和商務服務業	5,000	0.15	0.92
借款人4	製造業	4,833	0.15	0.89
借款人5	採礦業	4,100	0.13	0.75
借款人6	製造業	3,940	0.12	0.72
借款人7	信息傳輸、計算機服務和軟件業	3,773	0.12	0.69
借款人8 ²	租賃和商務服務業	3,600	0.11	0.66
借款人9	製造業	3,406	0.11	0.63
借款人10	水利、環境和公共設施管理業	3,367	0.10	0.62
合計		49,849	1.54	9.17

註：

- 1、 貸款餘額佔資本淨額的百分比按照銀保監會的有關規定計算。
- 2、 借款人2、8為本行關聯方，與本行構成關聯交易。

(五) 信貸資產五級分類

單位：人民幣百萬元、%

類型	2021年6月30日		2020年12月31日	
	餘額	佔比	餘額	佔比
正常	3,132,972	96.74	2,903,043	96.47
關注	61,522	1.90	64,773	2.15
次級	29,169	0.90	19,795	0.66
可疑	9,254	0.28	11,604	0.38
損失	5,705	0.18	10,267	0.34
貸款和墊款本金總額	3,238,622	100.00	3,009,482	100.00
正常貸款	3,194,494	98.64	2,967,816	98.62
不良貸款	44,128	1.36	41,666	1.38

(六) 貸款遷徙率

單位：%

項目	2021年6月30日	2020年12月31日	本期比上年末增減
正常類貸款遷徙率	0.88	3.35	-2.47個百分點
關注類貸款遷徙率	32.18	43.43	-11.25個百分點
次級類貸款遷徙率	40.25	83.11	-42.86個百分點
可疑類貸款遷徙率	49.62	67.65	-18.03個百分點

(七) 重組貸款和逾期貸款

1、重組貸款

單位：人民幣百萬元、%

類型	2021年6月30日		2020年12月31日	
	估貸款和墊款 餘額	估貸款和墊款 本金總額百分比	估貸款和墊款 餘額	估貸款和墊款 本金總額百分比
已重組貸款和墊款	6,981	0.22	7,659	0.25
逾期90天以上的已重組貸款和墊款	112	0.00	245	0.01

2、逾期貸款

單位：人民幣百萬元、%

類型	2021年6月30日		2020年12月31日	
	餘額	佔比	餘額	佔比
逾期3個月以內	28,501	43.00	31,349	48.53
逾期3個月至1年	27,331	41.23	21,773	33.71
逾期1年以上至3年以內	9,232	13.93	9,475	14.67
逾期3年以上	1,217	1.84	1,999	3.09
逾期貸款本金合計	66,281	100.00	64,596	100.00

管理層討論與分析

(八) 不良貸款的業務類型

單位：人民幣百萬元、%

類型	2021年6月30日		2020年12月31日	
	餘額	佔比	餘額	佔比
企業貸款	29,780	67.49	26,354	63.25
零售貸款	14,348	32.51	15,312	36.75
貼現	—	—	—	—
不良貸款總額	44,128	100.00	41,666	100.00

(九) 不良貸款的地區分布

單位：人民幣百萬元、%

地區	2021年6月30日		2020年12月31日	
	餘額	佔比	餘額	佔比
珠江三角洲	9,048	20.50	4,699	11.28
東北地區	8,702	19.72	7,396	17.75
環渤海地區	5,464	12.38	6,160	14.78
長江三角洲	5,196	11.78	5,383	12.92
中部地區	4,101	9.29	5,225	12.54
西部地區	3,423	7.76	3,365	8.08
總行	8,186	18.55	9,430	22.63
境外	8	0.02	8	0.02
不良貸款總額	44,128	100.00	41,666	100.00

(十) 不良貸款的行業分布

單位：人民幣百萬元、%

行業	2021年6月30日		2020年12月31日	
	餘額	佔比	餘額	佔比
製造業	15,011	34.02	13,608	32.66
批發和零售業	3,564	8.08	3,897	9.35
交通運輸、倉儲和郵政業	2,669	6.05	377	0.90
租賃和商務服務業	2,101	4.76	1,554	3.73
住宿和餐飲業	1,553	3.52	1,724	4.14
房地產業	1,366	3.10	1,629	3.91
建築業	880	1.99	1,039	2.49
電力、燃氣及水的生產和供應業	496	1.12	561	1.35
採礦業	292	0.66	864	2.07
信息傳輸、計算機服務和軟件業	181	0.41	133	0.32
其他 ^註	1,667	3.78	968	2.33
企業貸款小計	29,780	67.49	26,354	63.25
零售貸款	14,348	32.51	15,312	36.75
貼現	—	—	—	—
不良貸款總額	44,128	100.00	41,666	100.00

註：「其他」包括衛生、社會保障和社會福利業；科學研究、技術服務和地質勘查業；金融業；公共管理和社會組織；水利、環境和公共設施管理業；農、林、牧、漁業；教育業。

(十一) 不良貸款的擔保方式

單位：人民幣百萬元、%

類型	2021年6月30日		2020年12月31日	
	餘額	佔比	餘額	佔比
信用貸款	13,710	31.07	15,140	36.34
保證貸款	10,457	23.70	10,425	25.01
抵押貸款	17,860	40.47	14,852	35.65
質押貸款	2,101	4.76	1,249	3.00
不良貸款總額	44,128	100.00	41,666	100.00

(十二) 抵債資產及減值準備的計提

單位：人民幣百萬元

項目	2021年6月30日	2020年12月31日
抵債資產	529	581
土地、房屋及建築物	529	581
減值準備	(165)	(191)
抵債資產淨值	364	390

管理層討論與分析

(十三) 貸款減值準備金的計提和核銷

本集團在資產負債表日對金融工具進行信用風險水平判定後，以預期信用損失模型為基礎，基於客戶違約概率、違約損失率等風險量化參數，針對不同風險水平的貸款計提與其風險程度對應的預期信用損失，並將計提的減值準備計入當期損益。

項目	單位：人民幣百萬元	
	截至2021年6月30日	截至2020年12月31日
期初餘額 ¹	75,533	76,228
本期計提 ²	26,446	53,197
收回已核銷貸款和墊款導致的轉回	3,241	3,202
折現回撥 ³	(397)	(767)
本期核銷及處置	(24,590)	(56,323)
其他	(6)	(4)
期末餘額 ¹	80,227	75,533

註：

- 1、 不含以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的貼現、國內證福費廷業務計提的減值準備。
- 2、 含因階段轉換及未導致貸款終止確認的合同現金流量修改計提的減值準備。
- 3、 指隨著時間的推移，已減值的貸款隨其後現值增加的累積利息收入。

十、資本充足率

有關資本充足率內容詳見「會計數據和財務指標摘要」。

十一、分部經營業績

(一) 按地區分部劃分的經營業績

地區	單位：人民幣百萬元			
	2021年1-6月		2020年1-6月	
	經營收入	利潤總額	經營收入	利潤總額
長江三角洲	14,774	7,914	13,664	5,051
環渤海地區	13,564	5,748	11,176	4,265
中部地區	13,295	6,716	12,401	3,748
珠江三角洲	10,467	1,999	9,515	1,943
西部地區	9,639	3,681	8,527	1,679
東北地區	3,105	(993)	3,200	(1,206)
總行	10,980	1,211	12,293	5,625
境外	1,327	910	1,381	933
合計	77,151	27,186	72,157	22,038

(二)按業務分部劃分的經營業績

類型	2021年1-6月		2020年1-6月	
	經營收入	利潤總額	經營收入	利潤總額
公司銀行業務	31,151	8,925	30,488	9,760
零售銀行業務	31,985	6,293	29,283	1,123
金融市場業務	13,974	11,980	12,354	11,181
其他業務	41	(12)	32	(26)
合計	77,151	27,186	72,157	22,038

單位：人民幣百萬元

有關分部經營業績的更多內容詳見「簡要合併財務報表附註」。

十二、其他

(一)主要財務指標增減變動幅度及原因

項目	2021年	2020年	增減幅	主要原因
	6月30日	12月31日		
貴金屬	6,485	9,353	-30.66	貴金屬資產減少
衍生金融資產	17,188	25,264	-31.97	匯率類衍生金融資產減少
買入返售金融資產	96,928	43,592	122.35	買入返售證券增加
其他資產	58,656	45,064	30.16	結算款項增加
衍生金融負債	16,645	25,778	-35.43	衍生金融負債估值減少
應付債券	627,063	440,870	42.23	應付債券增加
其他負債	58,189	44,574	30.54	其他負債增加
其他綜合收益	1,964	1,393	40.99	以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的證券資產公允價值重估增加

單位：人民幣百萬元、%

項目	2021年	2020年	增減幅	主要原因
	1-6月	1-6月		
交易淨收益	1,230	57	2,057.89	交易性淨收益增加
投資性證券淨收益	4,317	2,754	56.75	投資性證券淨收益增加

(二)逾期未償債務情況

報告期內，本行未發生逾期未償債務。

管理層討論與分析

(三) 應收利息及其壞賬準備的計提

1、表內應收利息增減變動

單位：人民幣百萬元

項目	期初餘額	本期增加額	本期減少額	期末餘額
表內應收利息 ^註	36,064	110,649	109,945	36,768

註：包含計提利息及應收未收利息。

2、應收利息壞賬準備的計提

單位：人民幣百萬元

項目	2021年 6月30日	2020年 12月31日	增減額
應收利息壞賬準備餘額	3	3	-

(四) 其他應收款及其壞賬準備的計提

1、其他應收款增減變動

單位：人民幣百萬元

項目	2021年 6月30日	2020年 12月31日	增減額
其他應收款	44,141	31,597	12,544

2、其他應收款壞賬準備的計提

單位：人民幣百萬元

項目	2021年 6月30日	2020年 12月31日	增減額
其他應收款壞賬準備餘額	706	694	12

十三、各業務條線經營業績

(一)公司銀行業務

本行公司銀行業務以價值創造為目標，圍繞「投商行一體化」轉型，深化客戶「分層、集中、專業化」營銷模式，打造具有財富管理銀行特色的客群體系；積極服務國家戰略，全力支持製造業、民營企業，加大綠色貸款發放力度，普惠金融完成「兩增兩控」階段性目標，助力實體經濟發展；強化科技賦能、產品創新和專業化服務能力，提升公司業務價值。報告期內，公司銀行業務實現經營收入311.51億元，同比增加6.63億元，增長2.17%，佔全行經營收入的40.38%。對公客戶83.15萬戶，比上年末增加4.86萬戶，增長6.21%，其中，對公有效客戶36.75萬戶，比上年末增加4.24萬戶，增長13.04%。

1、對公存貸款業務

本行持續加大對綠色信貸、製造業和科技創新等實體經濟重點領域的信貸支持，降低企業融資成本，貸款規模穩步增長，貸款利率保持下行；堅持「量價雙優」發展導向，著力轉變存款增長方式，多措並舉拓寬存款來源，推動對公存款高質量發展；圍繞「流程線上化、業務數字化、營銷智能化、管理自動化」進行系統升級改造；加強風險防範，對公資產質量先行指標保持穩中向好。報告期末，對公存款餘額(含其他存款中的對公部分)28,057.48億元，比上年末增加1,740.19億元，增長6.61%，其中，對公人民幣核心存款增加1,534.04億元，比上年末增長6.91%；對公貸款餘額17,953.70億元，比上年末增加1,380.93億元，增長8.33%。

2、普惠金融業務

本行積極服務實體經濟、小微企業，構建多層次「金融+渠道+場景」服務平台，拓展生態鏈項目；推動脫貧攻堅與鄉村振興有機銜接，增加涉農、普惠型涉農、精準扶貧貸款投放；加強科技賦能，擴容線上產品，提高產品便捷度和覆蓋面；推進系統建設，提升管理效能，助力普惠業務穩健增長。報告期末，本行完成「兩增兩控」階段性監管指標，根據最新監管規定，扣除貼現後普惠貸款餘額2,205.50億元，比上年末增加335.30億元，增長17.93%；客戶數38.11萬戶，比上年末增加7,890戶；新投放貸款加權平均利率4.86%，同比下降40BPs；不良率0.70%。

3、投資銀行業務

本行踐行「商行+投行+財富」的經營管理理念，以客戶為中心，以大投行視角整合資源，通過債券承銷、併購融資、資產證券化等業務和產品，大力支持實體經濟；積極創新產品，上半年成功落地權益出資票據、碳中和債券、鄉村振興債券、熊貓債券以及項目收益票據等債券項目；加強系統建設，推進投行業務管理系統、網貸不良資產證券化系統、個人住房按揭貸款證券化系統、個人經營類貸款及個人消費貸款證券化系統開發上線。報告期內，本行主承銷非金融企業債務融資工具金額2,765.94億元，市場排名第五，比去年同期上升1位；發行證券化項目資產110.76億元。

管理層討論與分析

專題1：聚焦能力建設，推動投行服務轉型

本行突出精品、創新、綜合化服務定位，大力提升投行客群建設能力、產品服務能力、E-SBU協同能力和風險管理能力，力求為客戶提供全生命周期的一站式綜合金融解決方案，打造差異化競爭優勢，推動「一流財富管理銀行」再上新台阶。

一、客群建設能力

一是實施精準定位，依託市場活躍客戶和全行戰略客戶體系推動營銷；二是「靠前站位」，分層施策、分類管理、總分支協同，持續做大做寬投行客群；三是整合信貸、投資、零售資源，積極培育客戶，實現綜合經營效益最大化；四是依託本行長期耕耘金融市場形成的同業優勢，拓展投行金融同業客群，加強同業互利合作。

二、產品服務能力

順應金融供給側結構性改革和直接融資比重提高的形勢，持續推進「大投行」產品服務體系建設，以債券承銷、併購融資、資產證券化等業務和產品為核心，加快業務和產品創新。聚焦國家發展戰略，積極推進投行產品支持綠色發展、「碳達峰、碳中和」、鄉村振興、國企改革等關鍵領域發展。報告期內，本行承銷發行綠色債券(含碳中和債)、鄉村振興債、權益出資型票據等產品。

三、E-SBU協同能力

圍繞客戶需求，充分利用E-SBU協同機制，發揮光大集團金融全牌照優勢，圍繞銀、證、保、信、租市場的主要投融資產品，加強與光大集團內企業和境外分行聯動，優勢互補、資源共享、互惠共贏，為客戶提供「債權+股權」「標+非標」「境內+境外」的全市場、全產品的綜合金融服務。

四、風險管理能力

進一步加強對宏觀經濟、直融市場、行業及主體的深度研究和前瞻性研判，建立「一個清單、三道防線、額度管控」的風控體系。推進科技賦能，加強業務系統風險合規全流程管理和關鍵節點控制，提升內外部信息獲取的及時、準確和完整性，提高系統數據自動分析能力。

4、交易銀行業務

本行適應金融科技變革趨勢，依託科技賦能，發揮線上化產品優勢，滿足核心企業及其上下遊客戶業務需求，推動供應鏈金融業務發展；豐富現金管理產品工具包，促進支付結算交易，增強銀企合作粘性；持續釋放「陽光薪」農民工工資金融服務品牌增長動能，不斷提升社會效能，加大服務民生的金融支持力度；落實穩外貿穩外資金融服務政策，加強自貿聯動協同，推進外幣及跨境業務的線上化進程，積極融入「雙循環」新發展格局。報告期末，表內外貿易融資餘額比上年末增長9.79%。

(二)零售銀行業務

本行著力打造數字化零售銀行，深化零售客戶獲取與分層經營模式，零售客戶總量增加，質量提高；負債端以「量價雙優」為導向，加強結構調整，零售存款規模增長，結構優化，成本改善；深化財富管理轉型，提升零售渠道價值，推動財富E-SBU個人客戶生態圈建設，財富管理特色愈加鮮明；資產端以「提質增效」為原則，推進零售貸款業務轉型，打造陽光零售貸款名品，資產質量持續向好。報告期內，零售銀行業務實現經營收入319.85億元，同比增加27.02億元，增長9.23%，佔全行經營收入的41.46%。其中，零售淨利息收入221.97億元，同比增長9.17%，佔全行淨利息收入的39.71%；零售非利息淨收入97.88億元，同比增長9.36%，佔全行非利息淨收入的46.05%。

1、零售客戶與管理客戶總資產

本行大力構建「1+2+C」零售金融數字新基建，建設1個零售金融智慧大腦、做深做透批量精準營銷和實時旅程營銷2種智能營銷模式、打通多種觸達渠道(Channel)，拓展新客戶，挖掘存量客戶，強化線上線下協同經營，形成分層、集中、專業化的客戶經營體系。報告期末，本行零售客戶(含借記卡和信用卡客戶) 13,075.49萬戶，月日均資產在50萬元及以上的中高端客戶比上年末增長5.70%，其中，財富客戶突破100萬戶，對應AUM規模突破1萬億元，客戶質量不斷提高；手機銀行、陽光惠生活與雲繳費三大APP累計用戶15,548.21萬戶，同比增長63.90%，其中，月活用戶(MAU)3,614.64萬戶，同比增長54.63%；管理零售客戶總資產(AUM)站上2萬億元新台階，達到20,200.73億元，比上年末增長5.34%。

2、零售存款業務

本行按照「量價雙優」發展導向，深化客戶綜合經營，優化存款結構，推動規模增長；通過拓展社保民生、健康醫療、商圈經營、社區物業、交通出行、文教旅遊、消費支付及互聯網創新平台等渠道場景，發揮項目批量獲客作用；優化「薪悅管家」代發綜合金融服務平台，持續深耕批量代發業務；堅持差異化產品營銷策略，開展數字化精準營銷，強化場景觸達、客群經營、數字化運營能力，提升客戶綜合效益貢獻度。報告期末，零售存款餘額(含其他存款中的零售部分) 8,413.41億元，比上年末增加358.48億元，增長4.45%。

3、財富管理業務

本行積極培育財富管理新動能，驅動財富管理轉型，打造專業化理財經理隊伍，聚焦核心場景，構建標準化服務模式，促進財富管理規模不斷擴大；積極落實資管新規要求，加速推進個人理財業務轉型，報告期末，轉型類理財產品規模比上年末增長28.73%；大力推動財富E-SBU個人客戶生態圈建設，聚焦「魅力旅遊行」「健康養老圈」「財富一站通」「私行投行+」「惠民雲生活」等五大場景，發揮光大集團協同優勢，實現客戶遷徙、交叉銷售、產品創新和綜合服務，為個人客戶提供一站式金融解決方案。報告期內，實現個人財富管理手續費淨收入44.15億元，同比增長15.42%。其中，代理基金收入同比增長42.40%，代理信託收入同比增長17.04%。

4、私人銀行業務

本行聚焦高淨值客群分層經營和價值挖掘，圍繞一個核心能力「客群經營能力」，打造兩大生態「E-SBU協同生態」和「開放財富管理平台生態」，推動三大創新「團隊創新」「科技創新」和「產品創新」，形成有光大特色的私行業務發展模式和路徑。加速推進代理產品淨值化轉型，全行公募代理規模1,034.03億元，同比增長147.29%；代理期交保費20.59億元，同比增長36.15%；代理私募業務結構不斷優化，私募多策略淨值型產品規模125.22億元，同比增長403.09%。完善總分支三級私人銀行組織體系，強化垂直管理，打造以私行理財經理和投資顧問為核心的私行隊伍，推進體系化、專業化、標準化的團隊作業新模式。建設私行「I-MAC智慧立方」，上線手機銀行私行專版，推出智能視訊、一站式「財富AI+」私募線上平台。推進光大集團銀、證、信、保、基全面協同，做實場景營銷和客戶遷徙，增強綜合服務能力。報告期末，私行客戶45,971戶，比上年末增加5,859戶，增長14.61%，新增客戶是上年同期增量的1.32倍；管理資產總量4,633.40億元，同比增加365.17億元，增長8.56%。

管理層討論與分析

專題2：財富轉型結碩果，私行業務顯成效

本行進一步聚焦高淨值客戶經營與價值挖掘，持續提升業務規模和專業服務能力，不斷豐富產品服務體系，私行業務保持良好的增長勢頭。

一、構建「DSC」工作模型，提升客群經營能力

圍繞DSC工作模型，打造數據導流(Data)+場景融合(Scene)+全旅程陪伴(Companion)的客群經營體系。加強數據中台建設，通過數據中台對客戶進行深度洞察、畫像、識別和定位；深入到私行客戶社交、財經、生活等場景，打通交易與非交易場景、金融與非金融界限、線上與線下融合服務，開展全生態客戶服務場景重塑與共建，實現數字場景化，場景網絡化；從內部運營視角轉換為客戶旅程視角，建立手機銀行+遠程投顧+私人銀行中心的全渠道協同服務能力，通過客戶旅程再造，實現服務在各個渠道之間的無縫對接和全旅程陪伴。

二、「三駕馬車」均衡發展，優化產品經營能力

積極構建財富管理行業生態，為客戶搭建公募、私募、保險的零售代理業務產品體系「三駕馬車」。其中，啟動「鼎流計劃」，全面開展與頭部基金公司和優秀基金經理的合作，公募基金保有規模跨越千億，同比增長超一倍；代理保險期繳業務保費收入大幅增長，增速位於同業前列；代理私募繼續鞏固傳統固收類產品優勢，增加中高風險淨值型產品，實現淨值化產品轉型的重要突破。

三、加速推進私行數據化建設，創新金融科技能力

上線手機銀行私行專版，打造「手機銀行私行專版+遠程視頻投顧+私行中心」的線上、線下融合服務新模式，其中遠程視頻投顧服務屬業內首創；創新推出了行業領先的「財富AI+」線上直通平台，通過數字人、自然語言處理等技術的運用，打通全貨架私募產品線上化交易的最後一公里；完善私行團隊可視化管理平台，上線「陽光小顧」理財經理微信小程序，同步對接全市場代理產品數據，輔助代理產品銷售；推出「號角計劃」（營銷號、財富號、鏈接號），通過內容分發、渠道和場景運營，提升對C端客戶和B端理財經理的滲透式陪伴，促使公域流量向私域轉化。

四、深化E-SBU生態協同，建立開放財富管理生態

圍繞財富E-SBU建設，深化銀、證、信、保、基全面協同，其中，代理光大永明人壽保險有限公司期繳保險銷量佔其銀保渠道銷售的62%；推進光大集團高淨值客戶、產品、服務、系統和團隊「五個打通」，啟動One ID項目，總分行聯合開展銀證、銀信高淨值客戶營銷活動，導入客戶2,000餘人；與基金、保險、券商、私募等產品合作夥伴，文化、運動、醫療和親子等場景合作夥伴組成財富生態，與合作夥伴的關係由產品賦能和服務賦能升級為生態賦能，建立開放式財富管理生態平台。

5、零售信貸業務

本行積極履行社會責任，全力支持小微企業及實體經濟發展，著力開展零售普惠貸款業務，嚴格落實房地產宏觀調控政策；緊跟國家戰略部署，融入「雙循環」發展格局，以「線上化、集約化、智能化、標準化、敏捷化」五化轉型為方向，構建多元化產品體系，不斷提升零售信貸經營能力和風控能力；啟動建設新一代零售信貸平台項目，為零售信貸發展提供系統及技術支撐；總行成立零售信貸部，規範組織架構建設，推動各項指標全面完成半年序時計劃。報告期末，個貸餘額(不含信用卡) 9,206.04億元，比上年末增長9.94%。

6、信用卡業務

本行致力於以數字化建設驅動客戶結構優化和客戶精細化、智能化經營，提升價值創造能力，強化財富管理特色。深耕消費場景，構建多元化、數字化獲客體系，進一步優化客戶結構；持續打造名品，其中抖音卡、孝心卡等名品帶動獲客超130萬戶；探索基於客戶分群分層的智能客戶經營，升級「十元會生活」，上線「安心刷」等產品；強化分期專業化運營，上線「消費總額分期」產品，探索「廠商銀」場景分期模式；打造陽光惠生活APP私域流量，上線並優化生活繳費、線上消費達標實時返現等百餘項功能點，月活用戶1,340.48萬戶，穩居信用卡類APP前三位；發揮旅遊E-SBU協同優勢，上線新一季「魅力中國」系列旅遊節，帶動交易近2,000億元；加快科技賦能，啟動新一代綜合業務管理系統建設項目，搭建數字中台，擴展智能外呼場景，加快全運營要素數字化；提升風險治理能力，深化存量客戶主動管理，加快出清存量風險，強化消費者權益保護。報告期內，新增發卡349.98萬張；交易金額13,453.31億元，同比增長1.65%；時點透支餘額4,413.33億元(不含在途掛賬調整)；實現業務收入225.21億元。

7、數字金融業務

本行持續推進數字銀行建設，做優財富管理核心平台，加快全行數字化轉型。報告期末，電子渠道交易替代率98.76%；手機銀行月活用戶1,364.18萬戶，同比增長32.48%；企業網銀客戶81.61萬戶，同比增長16.84%；隨心貸餘額1,146.34億元，比上年末增長7.29%；雲支付交易金額5.67萬億元，同比增長6.98%。

8、雲繳費業務

光大雲繳費以「建設中國領先的便民繳費開放平台」為宗旨，持續加大項目接入力度，提升便民金融服務能力，重點推動個人繳費服務向省、市、縣縱深延展；加強雲繳費輸出合作，積極推動與銀行同業、大型互聯網平台、政務機構合作，拓寬服務渠道；強化私域流量經營，加快雲繳費自營渠道建設，雲繳費APP完成3.0版本升級；全面完成「光大雲繳費」商標註冊，保護品牌權益，推動品牌傳播。報告期末，累計接入繳費項目11,209項，比上年末增加1,169項，增長11.64%；累計輸出平台633家，比上年末增加58家，增長10.09%；直聯客戶6,818.37萬戶，比上年末增加1,786.39萬戶，增長35.50%，直聯客戶月活用戶909.98萬戶；近三年累計繳費用戶7.73億戶，上半年服務活躍用戶3.51億戶，同比增長23.16%；繳費筆數9.35億筆，同比增長13.89%；繳費金額1,965.21億元；實現中間業務淨收入2.92億元，同比增長35.02%。

管理層討論與分析

(三) 金融市場業務

本行金融市場業務聚焦價值創造，持續優化業務結構，不斷增強業務運作水平和投資交易能力，提升服務實體經濟質效；唱響陽光品牌，打造產品容器，發行多支特色化理財產品，全面豐富「七彩陽光」產品體系；加大託管市場營銷力度，推動託管規模和收入雙增長，各項業務安全平穩運行。報告期內，金融市場業務實現經營收入139.74億元，同比增加16.20億元，增長13.11%，佔全行經營收入的18.11%。

1、資金業務

本行順應監管要求，不斷優化資產負債結構，提高資金運作效率，確保流動性安全；緊抓市場機遇，提升自營債券投資交易能力，增加交易收益；擴大債券投資規模，重點配置國債、地方債、政策性金融債和高等級信用債，提高投資組合收益；積極布局利率類、匯率類衍生品業務，提升代客交易收入佔比；加大總分行業務聯動，積極助力實體經濟建設。報告期末，本行自營債券組合9,903.24億元，佔全行資產的17.16%，其中，國債、地方政府債佔比49.32%。

2、金融同業業務

本行嚴格執行監管要求，強化同業專營管理，保持適度業務規模，確保合規穩健經營；緊密圍繞國家戰略導向，聚焦財富管理與價值創造，支持實體經濟發展；積極開展市場研判，把握市場走勢，優化資產結構；持續關注流動性安全，履行全行流動性管理職能；堅守風險底線思維，嚴格管控業務風險，加強信用風險預警監測，保持資產質量穩定；做好同業客戶統籌管理，夯實客戶基礎，擴大業務合作。報告期末，同業存款餘額4,663.37億元。

3、資產管理業務

本行以多策略混合型產品為一體，以現金管理類和權益、另類投資產品為兩翼，結合財富管理及資產管理融合的大趨勢，完成「七彩陽光」產品體系規劃，形成「七彩陽光」微笑曲線；建設多資產、多策略、全天候的投資平台，不斷提升大類資產配置能力和投研能力；推進理財子公司引入境外戰略投資者，借助境外戰投的資源優勢，借鑒國際先進經驗，全面提升投資管理能力和核心競爭力；堅持回歸本源與轉型創新，從渠道、投資、風控、科技運營、體制機制等方面加強自身建設，提升客戶服務能力。報告期末，本行非保本理財產品餘額8,771.40億元，比上年末增加408.67億元，增長4.89%，其中，淨值型理財產品餘額6,639.20億元，比上年末增長31.85%，佔比75.69%。陽光理財項下已到期理財產品全部正常兌付。

4、資產託管業務

本行加大市場營銷力度，證券投資基金託管、保險資產託管和職業年金託管的收入有較大增長；實現職業年金託管人投標33標全中佳績，充分彰顯「陽光年金」品牌形象；通過光大集團E-SBU擴大業務規模，銀保聯動託管總規模超千億元；推進科技建設，優化「e託管」系統，構建完善的託管產品體系和業務系統；切實防範風險，監督工作常態化，信息披露透明化，業務運作規範化，風險管控能力進一步提高。報告期末，本行託管業務稅後收入8.88億元，託管業務規模66,718.08億元。

十四、業務創新情況

本行發揮金融科技創新專項基金機制優勢，拓展開放創新生態，積極與重點高校和外部創新機構開展合作；累計立項創新項目70項，其中20個項目已取得階段性經濟成效。

本行創新產品「物流通」獲中國金融數字科技創新大賽「專項領域創新獎」金獎，上半年交易金額超400億元，同比增長近2倍，合作平台商戶23家，累計服務線上會員超600萬戶；「光信通」基於區塊鏈技術為中小微企業提供高效融資方案，已正式納入人民銀行金融科技創新「監管沙箱」；手機銀行完善手語視頻服務，關懷聽障人士，同時為65歲以上用戶開通服務直達熱線，服務老年用戶超21萬人次，日服務峰值1,853人次；「購精彩」通過建設幫扶館、創新直播帶貨、「電商+融資」解決供應鏈融資難題等舉措支持鄉村振興，幫助18省85縣（原國家級貧困縣），幫扶鄉村企業超100家，累計銷售扶貧助農商品超140萬件，銷售額過億元。

十五、信息科技

本行持續建設「123+N」數字銀行發展體系。「一個智慧大腦」重塑銀行智能服務，形成算法模型673個、客戶標籤1,819個；實現多模態生物識別的交叉應用，覆蓋場景280個。「兩大技術平台」加速科技創新應用，雲計算平台加速自主可控，全行應用系統上雲率88.92%；大數據平台數據總量5.53PB，比上年末增長52.34%。「三項服務能力」聚焦移動化、開放化、生態化，創新線上服務新模式和新渠道，構建數字驅動的光大特色生態服務體系。「N個數字化名品」閃耀市場，通過金融科技促進雲繳費、雲支付、隨心貸、物流通、出國雲、陽光融e鏈等快速發展。

本行將信息科技作為業務發展的核心驅動力，持續加大科技投入和人才隊伍建設。報告期末，全行科技投入17.04億元，佔經營收入的2.21%；全行科技人員1,943人，佔全行員工的4.26%。

科技項目成果突出，「智慧金融大腦」獲2021年中國金融數字科技創新大賽「全場榮耀獎」，雲管理平台入選雲計算標準和開源推進委員會2020年度「多雲管理平台(CMP)優秀案例」，「偵查小兵」獲發明專利，安沃雲運營管理中樞系統、是真是假短信防詐騙系統等20個系統獲計算機軟件著作權證書，《商業銀行數據資產估值白皮書》引領行業數據資產估值體系建設。

報告期內，本行信息系統運行穩定，無重大安全事件發生。

管理層討論與分析

十六、投資情況

(一)對外股權投資情況

報告期末，本行長期股權投資餘額129.83億元。

(二)重大股權投資

單位：萬元、萬股、%

投資對象	主要業務	投資金額	持股數量	持股比例	報告期損益	合作方
光大金融租賃股份有限公司	金融租賃	468,000	531,000	90	83,692	湖北省港口集團有限公司、武漢市軌道交通建設有限公司
光大理財有限責任公司	理財業務	500,000	-	100	69,068	無
北京陽光消費金融股份有限公司	個人消費貸款	60,000	60,000	60	-4,252	中青旅控股股份有限公司、王道商業銀行股份有限公司
光銀國際投資有限公司	投資銀行	26億港元	-	100	-10,313萬港元	無
中國光大銀行股份有限公司(歐洲)	全牌照銀行業務	2,000萬歐元	-	100	-111萬歐元	無
韶山光大村鎮銀行股份有限公司	商業銀行	10,500	10,500	70	360	三一集團有限公司、廣州保利和泰金融控股有限公司、長沙通程控股股份有限公司、韶山市城鄉建設發展集團有限公司
江蘇淮安光大村鎮銀行股份有限公司	商業銀行	7,000	7,000	70	361	江蘇東方金狐狸服飾有限公司、淮安市宏運市政有限公司、南京夢都煙草包裝有限公司、淮安市宏淮農業產業發展有限公司
江西瑞金光大村鎮銀行股份有限公司	商業銀行	10,500	10,500	70	391	瑞金市文化旅遊開發投資有限公司、瑞金市紅都水產食品有限公司、瑞金市綠野軒林業有限公司、瑞金市天成農產品有限公司
中國銀聯股份有限公司	銀行卡清算	9,750	7,500	2.56	836,100	其他商業銀行等
國家融資擔保基金有限責任公司	再擔保業務	100,000	-	1.51	-	財政部、國家開發銀行、工商銀行、招商銀行、中國人壽等20家股東

註：

- 1、上述重大股權投資的資金來源均為自有資金；
- 2、上述重大股權投資的投資期限均為長期投資；
- 3、上述重大股權投資均不涉及訴訟。

(三)本行未發生重大的非股權投資，債券投資為本行日常業務，詳見前述相關內容。

(四)報告期內持有的以公允價值計量的金融資產

本行持有的以公允價值計量的境內外債券和金融衍生工具為本行日常業務，更多內容詳見「簡要合併財務報表附註」。

十七、報告期內，本行未發生重大股權出售情況。

十八、主要控股公司

(一)光大金融租賃股份有限公司

該公司成立於2010年5月，從事融資租賃業務，註冊地湖北省武漢市，註冊資本59億元。報告期內，主要圍繞公用事業、基礎設施建設、城鎮化建設等國計民生領域，以及新材料、新能源、高端製造等國家戰略性新興產業開展融資租賃業務，在航空設備、車輛設備領域形成一定品牌優勢，並積極拓展風電領域，業務範圍覆蓋全國。報告期末，總資產1,286.48億元，淨資產109.59億元，報告期內實現淨利潤8.37億元。

(二)光大理財有限責任公司

該公司成立於2019年9月，從事發行公募理財產品、發行私募理財產品、理財顧問和諮詢等資產管理相關業務，註冊地山東省青島市，註冊資本50億元。報告期末，總資產66.81億元，淨資產63.29億元，報告期內實現淨利潤6.91億元。

報告期內，該公司通過多元化的產品種類和專業化的資產配置，不斷完善產品貨架，發行陽光金增利天天購、陽光橙量化對沖、陽光橙全明星FOF等主題理財，推出首支陽光藍私募股權產品，參與公募REITs投資，在首批9單公募REITs中，6單以「戰略投資人」身份深度參與，為投資者提供全方位的資產增值服務。報告期末，該公司受託管理資產規模8,771.40億元。

(三)北京陽光消費金融股份有限公司

該公司成立於2020年8月，從事發放個人消費貸款相關業務，註冊地北京市，註冊資本10億元。報告期內，積極推動自有場景的搭建和自主風控能力的提升。報告期末，總資產107.22億元，淨資產8.62億元，報告期內實現淨利潤-4,252萬元。

(四)光銀國際投資有限公司

該公司成立於2015年6月，註冊地香港，註冊資本26億港元，持有證券交易、證券諮詢、融資諮詢和資產管理業務牌照。報告期內，重點開展保薦與承銷、上市公司增發配售及企業再融資等投資銀行業務。報告期末，總資產123.70億港元，淨資產23.92億港元，報告期內實現淨利潤-1.03億港元。

管理層討論與分析

(五) 中國光大銀行股份有限公司(歐洲)

該公司成立於2017年7月，註冊地盧森堡，註冊資本2,000萬歐元，為全牌照銀行機構，主營業務包括吸收存款、發放貸款、發行票據、發行債券以及其他作為信貸機構根據盧森堡法律可開展的所有業務。報告期內，重點開展跨境業務。報告期末，總資產2,259萬歐元，淨資產1,238萬歐元，報告期內實現淨利潤-111萬歐元。

(六) 韶山光大村鎮銀行股份有限公司

該村鎮銀行成立於2009年9月，從事存貸款等商業銀行業務，註冊地湖南省韶山市，註冊資本1.5億元。報告期內，「立足三農，服務韶山」，發展小微業務，助推縣域經濟，探索金融支持農村經濟發展。報告期末，總資產8.24億元，淨資產2.25億元，報告期內實現淨利潤360萬元。

(七) 江蘇淮安光大村鎮銀行股份有限公司

該村鎮銀行成立於2013年2月，從事存貸款等商業銀行業務，註冊地江蘇省淮安市，註冊資本1億元。報告期內，服務三農，拓展小微業務，保持穩健發展。報告期末，總資產11.64億元，淨資產1.40億元，報告期內實現淨利潤361萬元。

(八) 江西瑞金光大村鎮銀行股份有限公司

該村鎮銀行成立於2018年11月，從事存貸款等商業銀行業務，註冊地江西省瑞金市，註冊資本1.5億元。報告期內，積極探索服務三農，開展中小微業務。報告期末，總資產7.56億元，淨資產1.64億元，報告期內實現淨利潤391萬元。

十九、本行控制的結構化主體情況

本集團享有權益但未納入合併財務報表範圍的結構化產品主要包括專項資產管理計劃等，更多內容詳見「簡要合併財務報表附註」。

二十、風險管理

(一) 信用風險管理

本行進一步加強統一授信管理，完善系統建設，優化管控流程，提升數據治理，啟動統一授信管理提升諮詢項目；強化子公司公司治理，完善併表管理，建立重大風險事項報告和資產質量監測機制；運用大數據、人工智能、區塊鏈等金融科技改造傳統風險控制技術，提升風險管理的數字化、智能化水平。

本行以服務新發展格局和擴大內需作為基點，支持戰略性新興行業、先進製造業和現代服務業，增加製造業中長期貸款和民營企業貸款投放；助力實現「碳達峰、碳中和」目標，制定綠色金融、節能環保等領域的營銷指引，加大綠色金融投放力度；全力支持普惠金融，進一步延長普惠小微企業貸款延期還本政策和信用貸款支持政策，落實鄉村振興戰略，引導信貸資源進一步向小微企業、「三農」領域傾斜，提高小微企業首貸率和中長期貸款佔比。

準確進行資產分類，動態客觀反映風險狀況；堅持審慎穩健的撥備政策，嚴格按照新金融工具會計準則進行減值測算和撥備計提；完善資產質量全流程管理機制，加強組合監測和大額授信客戶穿透式風險監測，強化重點領域風險防範；加大不良貸款處置力度、拓寬處置渠道。

有關信用風險管理的更多內容詳見「簡要合併財務報表附註」。

(二) 流動性風險管理

本行堅持審慎穩健的流動性風險管理理念，實施主動的流動性管理策略，維持穩健充足的流動性水平，嚴守流動性安全底線；密切跟蹤宏觀經濟和市場形勢變化，進行前瞻性統籌規劃，妥善應對各類不確定、不穩定因素；加強壓力測試，嚴控風險限額，儲備優質流動性資產，拓展多元化負債渠道；強化併表管理治理體系建設，提升銀行集團風險抵禦能力。

有關流動性風險管理的更多內容詳見「簡要合併財務報表附註」。

(三) 市場風險管理

本行持續完善市場風險管理體系，將併表範圍內涉及市場風險的所有業務和產品均納入限額管控；密切跟蹤境內外市場，加強利率和匯率風險研判，防範突發事件可能導致的極端市場風險；加強衍生產品市場風險和交易對手風險管理；定期進行市場風險壓力測試，完善壓力測試程序和結果應用機制；推進市場風險資本計量和管理水平提升。

有關市場風險管理的更多內容詳見「簡要合併財務報表附註」。

(四) 大額風險暴露管理

本行嚴格執行各項監管規定，制定大額風險暴露管理制度，建立組織架構和管理體系，推進信息系統建設，計量並動態監測風險變動，有效管控客戶集中度風險。報告期末，本行大額風險暴露的各項限額指標均控制在監管範圍之內。

管理層討論與分析

(五) 國別風險管理

本行將國別風險管理納入全面風險管理體系，通過嚴格國家／地區準入管理、設定並監控風險限額、計提涉及國別風險業務的減值準備、開展風險壓力測試工作、開發系統提升國別風險管理數字化水平、定期向高管層和監管機構匯報相關情況等方式和手段進行國別風險管理。報告期末，本行涉及國別風險敞口的資產規模較小，均在限額範圍內。

(六) 操作風險管理

本行進一步加大管理力度，持續做好風險防範、處置和整改工作；完善關鍵風險指標體系，加大風險監測力度；開展風險案例的征集活動，加強對關鍵領域常見風險的警示通報和教育培訓；加強跟蹤督導力度，建立問題清單和責任清單，查堵漏洞；推進諮詢管理項目，完善操作風險管理和資本計量體系。

有關操作風險管理的更多內容詳見「簡要合併財務報表附註」。

(七) 合規風險管理

本行堅持制度先行，定期組織開展全行規章制度集中重檢，不斷完善規章制度管理體系；聚焦監管關注的重點領域，提升日常監督檢查效果，構建合規長效機制；持續跟蹤監測外部法律法規變化，加強內外部規章制度庫的建設；積極優化授權管理體系，加大差異授權和動態調整力度；堅持開展飛行檢查和員工資金異常交易排查，傳導案防威懾效應；加強涉刑及被訴案件的督導處置，強化全過程管控。

(八) 聲譽風險管理

本行按照銀保監會最新發佈的《銀行保險機構聲譽風險管理辦法(試行)》(銀保監發[2021]4號)制度要求，全面修訂聲譽風險管理相關制度，將聲譽風險管理納入全面風險管理體系，實現各業務條線、分支機構和子公司，各部門、崗位、人員和產品以及決策、執行和監督所有管理環節的全覆蓋；堅持預防為主的聲譽風險管理理念，建立科學合理、及時高效的風險防範及應對處置機制，確保快速響應、協同應對、高效處置聲譽事件，及時修復受損聲譽和社會形象；及時開展聲譽風險應急演練、管理培訓和隱患排查，不斷提升全行聲譽風險管理水平和隊伍素質。

報告期內，本行未發生對銀行聲譽造成嚴重危害的重大聲譽風險事件。

(九) 洗錢風險管理

本行將洗錢風險管理納入整體戰略規劃，健全洗錢風險評估機制，持續加大反洗錢工作力度；推進反洗錢數據治理，從源頭上提升數據質量，提高反洗錢監測報送有效性；通過組織勞動競賽的方式豐富培訓內容，提高員工反洗錢意識；強化高風險客戶管理，開展虛擬貨幣非法交易排查；進一步完善跨境業務洗錢風險管理，防範洗錢、恐怖融資及跨境資金非法流動風險；加大對境外機構反洗錢工作的管理力度。

(十) 重點領域信貸政策

本行貫徹落實生態文明戰略，根據「碳達峰、碳中和」目標，加大綠色金融支持力度；大力支持清潔能源、節能環保產業，推進傳統行業綠色升級改造，支持綠色技術創新；探索完善綠色融資模式，推進綠色金融產品和模式創新；嚴格執行「綠色信貸一票否決制」，控制高能耗企業授信。

對於房地產領域，本行堅持「房住不炒」的總體原則，嚴格落實監管機構房地產業務集中度管理要求；堅持房地產開發企業名單制管理，因城施策採取差異化的信貸政策；貫徹「優中選優」原則，嚴格項目資本金及合規文件審查；加強對貸款資金用途的監控和項目銷售的跟蹤，強化資金封閉管理。

二十一、對本行未來發展的展望

(一) 經營計劃完成情況

本行堅持穩中求進，強化戰略導向和創新驅動，突出財富管理和金融科技特色，上半年取得了較好的經營業績，主要財務指標均滿足預算進度要求。

(二) 可能面臨的風險及應對措施

2021年，從國際環境看，全球疫情仍在持續演變，外部環境更加複雜嚴峻。從國內看，我國已轉向高質量發展階段，發展韌性強勁，社會大局穩定，同時也存在發展不平衡不充分的問題，經濟恢復基礎尚不牢固，各類衍生風險不容忽視。同時，銀行業競爭更為激烈，利率市場化改革不斷深入，資管新規過渡期進入最後一年，資本補充壓力持續存在，銀行資產負債管理難度加大。

本行緊緊圍繞「打造一流財富管理銀行」戰略願景，聚焦中央決策部署，履行央企職責使命；聚焦再上新台階，全面實施「跨越計劃」；聚焦創新驅動，發揮科技賦能作用；聚焦客戶服務，維護消費者權益，開啟高質量發展新跨越。

環境和社會責任

一、綠色金融政策

2021年，本行順應國家戰略，全面強化綠色發展理念，依託光大集團產融結合優勢，積極推動綠色金融相關工作；逐步完善組織架構和體制機制，加大綠色發展和低碳轉型資源配置；升級綠色金融產品體系和服務方式，積極參與綠色債券的投資與承銷，有序推進綠色金融債發行；堅定支持綠色經濟、低碳經濟、循環經濟發展，助力「碳達峰、碳中和」目標實現。報告期末，綠色貸款和清潔能源貸款增速均快於全部貸款平均水平。

二、定點幫扶與鄉村振興

報告期內，本行有序開展定點幫扶工作，鞏固脫貧攻堅成果，全面推進鄉村振興。制定《2021年定點幫扶工作計劃》，從發揮黨建引領、完成定點幫扶縣資金捐贈、加大鄉村振興貸款投放力度、拓展消費幫扶的廣度和深度、做好特色幫扶項目、開展電商培訓等方面明確行動方向和任務目標。

報告期末，本行購精彩平台共幫扶18省85縣(原國家級貧困縣)，幫助鄉村企業超100家，上線助農產品400餘款，銷售產品146.79萬件，銷售額10,162.36萬元；對帶動已脫貧人口就業增收的單位和企業繼續提供金融信貸支持，精準幫扶貸款餘額304.03億元，比上年末增加55.89億元，達到「精準幫扶貸款餘額持續增長」的監管要求，信貸計劃完成率558%。

2021年7月，河南遭遇特大暴雨災害，本行迅速行動，整合全行服務資源和特色優勢，制定了服務支持防汛救災及災後重建十二項舉措，全力支持抗洪搶險救災工作。

三、消費者權益保護

報告期內，本行進一步完善制度體系，根據最新監管要求重檢修訂消保工作制度，夯實管理基礎；研發推廣消保事項審查系統，實現消保審查數字化轉型；持續推進「陽光消保」品牌建設，在全國範圍開展「陽光消保健康跑」金融宣傳活動，倡導「守護財富健康·奔向健康人生」的金融消保新理念；豐富「陽光夥伴」計劃，升級「適老服務」內容，提升不同客群服務體驗；加強員工培訓，通過線上消保知識PK賽、現場培訓等形式提升員工消保意識和履職能力；規範投訴管理，暢通投訴受理渠道，優化受理流程，提高處置效率，提升客戶滿意度。

四、環境信息

本行大力發展綠色金融，支持節能環保產業，堅持綠色運營，開展環保公益。本行不屬於環境保護部門公布的重點排汙單位，不存在因環境問題受到行政處罰情況。

重要事項

一、本行及本行實際控制人、控股股東及其他關聯方的重要承諾事項及履行情況

報告期內，本行及本行實際控制人、控股股東無新的重要承諾事項。截至報告期末，本行及本行實際控制人、控股股東所作的持續性承諾均得到履行，更多內容詳見本行《2020年年度報告》。

二、控股股東及其他關聯方非經營性佔用資金情況

報告期內，本行未發生控股股東及其他關聯方非經營性佔用資金情況。

三、破產重整相關事項

報告期內，本行未發生破產重整事項。

四、重大訴訟、仲裁事項

本行在日常經營過程中涉及若干法律訴訟，其中大部分為收回不良貸款而主動提起。報告期內本行不涉及重大被訴、仲裁案件。截至報告期末，本行未取得終審判決的被訴及仲裁案件647件，涉案金額約10億元。上述訴訟及仲裁不會對本行財務或經營成果構成重大不利影響。

五、本行及其控股股東、實際控制人、董事、監事、高級管理人員受處罰情況

- (一) 報告期內，本行不存在涉嫌犯罪被依法立案調查情況，本行的控股股東、實際控制人、董事、監事、高級管理人員不存在涉嫌犯罪被依法採取強制措施情況。
- (二) 報告期內，本行及其控股股東、實際控制人、董事、監事、高級管理人員未受到刑事處罰，不存在涉嫌違法違規被證監會立案調查情況，未受到證監會行政處罰，未受到其他有權機關重大行政處罰。
- (三) 報告期內，本行控股股東、實際控制人、董事、監事、高級管理人員未發生涉嫌嚴重違紀違法、職務犯罪被紀檢監察機關採取留置措施情況。
- (四) 報告期內，本行董事、監事、高級管理人員未發生因涉嫌違法違規被其他有權機關採取強制措施情況。
- (五) 報告期內，本行及其控股股東、實際控制人、董事、監事、高級管理人員不存在被證監會採取行政監管措施、被證券交易所採取紀律處分情況。

六、本行及其控股股東、實際控制人誠信狀況

報告期內，本行及其控股股東、實際控制人不存在未履行法院生效法律文書確定的義務、所負數額較大債務到期未清償等情況。

七、買賣或回購本行上市證券

報告期內，本行及其子公司均未購買、出售或回購本行任何上市證券。

重要事項

八、會計政策變更情況

報告期內，本行無會計政策變更情況。

九、本行於《香港聯交所證券上市規則》(簡稱《香港上市規則》)項下的關連交易事項

根據《香港上市規則》的規定，本行與本行關連人士(定義見《香港上市規則》)間的交易構成本行的關連交易。對於該等交易，本行按照《香港上市規則》予以監控和管理。本行於報告期內發生或存續的關連交易如下：

(一)非豁免的關連交易

1、為關連法人光大金甌資產管理有限公司(簡稱光大金甌)核定收購不良資產交易額度

2019年6月20日，本行同意為光大金甌核定不良資產累計交易額度人民幣40億元，額度項下單筆交易不超過人民幣20億元，額度有效期自2019年6月20日起為期三年，每年上限人民幣40億元。光大金甌是本行控股股東光大集團直接控制的法人，為本行的關連人士。

2、為關連法人光大集團核定債券包銷額度

2019年9月6日，本行與光大集團簽署協議，根據該協議，本行為光大集團提供債券承銷服務。本行為光大集團核定人民幣50億元債券包銷額度，包銷額度採取餘額管理制，有效期兩年，每年餘額上限人民幣50億元。承銷費用每年上限人民幣9,000萬元。業務項下當期包銷票面利率等發行要素將按照現行包銷審批流程進行逐筆申請，信用方式。光大集團為本行控股股東，為本行的關連人士。

3、與關連法人光大科技有限公司(簡稱光大科技)簽訂科技服務框架協議

2020年12月24日，本行與光大科技簽署協議，光大科技同意為本行提供科技服務，有效期自2021年1月1日起至2023年12月31日止(包括首尾兩日)。截至2021、2022及2023年12月31日止的擬定年度上限分別為人民幣4億元、5億元及6億元。光大科技是本行控股股東光大集團的全資附屬公司，為本行的關連人士。

4、與關連法人中國飛機租賃集團控股有限公司(簡稱中飛租賃)簽訂飛機買賣協議

2021年4月9日，本行附屬公司光大金融租賃股份有限公司(簡稱光大金租)(透過其兩家全資附屬特殊目的實體)作為買方與中飛租賃(透過其兩家全資附屬特殊目的實體)作為賣方簽訂飛機買賣協議，根據飛機買賣協議，中飛租賃把飛機買賣協議項下的兩架空中客車A320飛機所有權(連同租賃協議項下的權利及義務)轉讓給光大金租且光大金租同意購買兩架空中客車A320飛機(連同租賃協議項下的權利及義務)。該等飛機的各自代價於完成各飛機買賣協議時以買方的自有資金支付，該等飛機的市場評估價值由一名獨立評估師作出，約為102.4百萬美元(相當於約7.99億港元)。本行已向香港聯交所申請，且香港聯交所已授出豁免嚴格遵守(i)香港上市規則第14.58(4)條及14.58(7)條要求披露代價總值及資產應佔純利；(ii)香港上市規則第14.58(6)條要求披露轉讓標的的賬面淨值；及(iii)香港上市規則第14A.68(5)條要求披露賣方最初購買轉讓標的的原始成本。中飛租賃是本行控股股東光大集團間接控制的法人，為本行的關連人士。

(二)可豁免的關連交易

報告期內，在日常業務過程中，本行與本行的關連人士進行了一系列的關連交易，該等關連交易均可根據《香港上市規則》第14A章下相關規定豁免遵守有關申報、年度審核、公告及獨立股東批准的規定。

十、重大合同及其履行情況

(一)重大託管、承包、租賃其他公司資產或其他公司託管、承包、租賃本行資產的事項

報告期內，除日常業務外，本行未發生重大託管、承包、租賃其他公司資產或其他公司託管、承包、租賃本行資產的事項。

(二)重大擔保事項

報告期內，本行除監管機構批准的經營範圍內的擔保業務外，沒有其他需要披露的重大擔保事項。本行未發生違反法律、行政法規和證監會規定的對外擔保決議程序訂立擔保合同的情況。

(三)其他重大合同

報告期內，本行未發生其他重大合同事項，日常業務經營的各項合同履行情況正常。

十一、其他重要事項

(一)發行二級資本債券進展情況

2021年6月29日，本行2020年度股東大會審議通過了《關於發行二級資本債券的議案》，擬發行不超過600億元人民幣或等值外幣的二級資本債券。截至報告期末，該事項正在推進中。

(二)澳門分行設立進展情況

2020年11月12日，本行澳門分行籌建申請獲銀保監會批准。截至報告期末，籌建工作正在推進中。

(三)完成2020年度利潤分配工作

2021年6月29日，本行2020年度股東大會審議通過了2020年度利潤分配方案，向全體普通股股東派發現金股息，每10股派2.10元(稅前)。截至本報告披露日，現金股息已全部發放完畢，實際派發113.47億元。

重要事項

十二、子公司重大事項

(一) 光大金融租賃股份有限公司

2021年5月，該公司向全體股東分配現金股利2億元。報告期內，湖北省港口集團有限公司吸收合併該公司原股東武漢新港建投資開發集團有限公司並承繼其持有的該公司股份，持股數量及持股比例未發生變化；購買關聯法人中飛租賃飛機資產包，總價約7.99億港元；未發生重大訴訟、仲裁、收購及出售重大資產、重大合同、司法或行政調查、處罰事項。

(二) 光大理財有限責任公司

2021年6月，該公司向股東分配現金股利2.26億元。報告期內，該公司引入戰略投資者事項正在推進中；投資關聯法人光大金控資產管理有限公司資產證券化產品，交易金額100億元；投資關聯法人光大光子投資管理有限公司場外期權，授信金額30億元；為關聯法人中國信達資產管理股份有限公司核定200億元理財同業借款額度；未發生重大訴訟、仲裁、收購及出售重大資產、重大合同、司法或行政調查、處罰事項。

(三) 北京陽光消費金融股份有限公司

報告期內，該公司未進行利潤分配，未發生重大訴訟、仲裁、收購及出售重大資產、重大關聯交易、重大合同、司法或行政調查、處罰事項。

(四) 光銀國際投資有限公司

報告期內，該公司擬出資不超過5,000萬元投資關聯法人光大雲繳費科技有限公司股權；未進行利潤分配，未發生重大訴訟、仲裁、收購及出售重大資產、重大合同、司法或行政調查、處罰事項。

(五) 中國光大銀行股份有限公司(歐洲)

報告期內，該公司未進行利潤分配，未發生重大訴訟、仲裁、收購及出售重大資產、重大關聯交易、重大合同、司法或行政調查、處罰事項。

(六) 韶山光大村鎮銀行股份有限公司

報告期內，該村鎮銀行未進行利潤分配，未發生重大訴訟、仲裁、收購及出售重大資產、重大關聯交易、重大合同、司法或行政調查、處罰事項。

(七) 江蘇淮安光大村鎮銀行股份有限公司

報告期內，該村鎮銀行原股東江蘇泰華醫藥有限責任公司將其全部股份轉讓給淮安市宏淮農業產業發展有限公司，持股數量及持股比例未發生變化；該村鎮銀行未進行利潤分配，未發生重大訴訟、仲裁、收購及出售重大資產、重大關聯交易、重大合同、司法或行政調查、處罰事項。

(八)江西瑞金光大村鎮銀行股份有限公司

報告期內，該村鎮銀行未進行利潤分配，未發生重大訴訟、仲裁、收購及出售重大資產、重大關聯交易、重大合同、司法或行政調查、處罰事項。

十三、審閱中期業績

本行外部審計師安永已對本行按照國際會計準則和香港上市規則的披露要求編製的中期財務報告進行審閱，本行審計委員會和董事會已審閱並同意本行截至2021年6月30日期間的業績及財務報告。

十四、發佈中期報告

本行按照國際會計準則和香港上市規則編製的中英文兩種語言版本的中期報告，可在香港聯交所網站和本行網站查閱。在對中期報告的中英文版本理解上發生歧義時，以中文為準。

普通股股本變動及股東情況

一、股份變動情況

單位：股、%

	2020年12月31日		報告期內變動	2021年6月30日	
	數量	比例	可轉債轉股	數量	比例
一、有限售條件股份	5,810,000,000	10.75	-	5,810,000,000	10.75
國有法人持股	5,810,000,000	10.75	-	5,810,000,000	10.75
二、無限售條件流通股份	48,221,908,979	89.25	5,841	48,221,914,820	89.25
1、人民幣普通股	41,353,173,479	76.54	5,841	41,353,179,320	76.54
2、境外上市的外資股	6,868,735,500	12.71	-	6,868,735,500	12.71
三、股份總數	54,031,908,979	100.00	5,841	54,031,914,820	100.00

二、股東數量情況

單位：戶

	A股	H股
報告期末股東總數	223,640	860

三、滿足香港上市規則規定的最低公眾持股比例要求的確認

基於公開資料並就董事所知，截至2021年6月30日，本行一直維持香港上市規則以及本行上市時香港聯交所授予的相關豁免所要求的公眾持股量。

四、前十名股東持股情況

單位：股、%

股東名稱	股東性質	報告期內		持股數量	持股比例	質押、標記
		增減數量	股份類別			或凍結的
股份數量						
中國光大集團股份公司	國有法人	-	A股	23,359,409,561	43.23	-
		-	H股	1,782,965,000	3.30	-
香港中央結算(代理人)有限公司	境外法人	47,000	H股	11,063,853,380	20.48	未知
其中：						
華僑城集團有限公司	國有法人	-	H股	4,200,000,000	7.77	-
Ocean Fortune Investment Limited	境外法人	-	H股	1,605,286,000	2.97	-
中國人壽再保險有限責任公司	國有法人	-	H股	1,530,397,000	2.83	-
中國光大控股有限公司	境外法人	-	A股	1,572,735,868	2.91	-
中國證券金融股份有限公司	國有法人	-560,838,600	A股	989,377,094	1.83	-
中國再保險(集團)股份有限公司	國有法人	-	A股	413,094,619	0.76	-
		-	H股	376,393,000	0.70	-
申能(集團)有限公司	國有法人	-12,760,000	A股	753,242,403	1.39	-
中遠海運(上海)投資管理有限公司	國有法人	-	A股	723,999,875	1.34	-
中央匯金資產管理有限責任公司	國有法人	-	A股	629,693,300	1.17	-
雲南合和(集團)股份有限公司	國有法人	-	A股	626,063,556	1.16	-
香港中央結算有限公司	境外法人	-107,762,384	A股	615,315,440	1.14	-

註：

- 1、 報告期末，光大集團持有的16.10億股H股、華僑城集團有限公司持有的42.00億股H股為有限售條件股份，除此之外的其他普通股股份均為無限售條件股份。
- 2、 據本行獲知，截至報告期末，香港中央結算(代理人)有限公司是香港中央結算有限公司的全資子公司；中國光大控股有限公司是光大集團間接控制的子公司；中國人壽再保險有限責任公司是中國再保險(集團)股份有限公司的全資子公司；中遠海運(上海)投資管理有限公司和Ocean Fortune Investment Limited均為中國遠洋海運集團有限公司間接控制的子公司。除此之外，本行未知上述股東之間存在關聯關係或一致行動關係。
- 3、 報告期末，香港中央結算(代理人)有限公司以代理人身份，代表在該公司開戶登記的所有機構和個人投資者持有的本行H股合計11,063,853,380股，其中，代理華僑城集團有限公司、Ocean Fortune Investment Limited、中國人壽再保險有限責任公司、中國再保險(集團)股份有限公司和光大集團持有的本行H股分別為4,200,000,000股、1,605,286,000股、1,530,397,000股、376,393,000股和172,965,000股，代理本行其餘H股為3,178,812,380股。
- 4、 報告期內，中能(集團)有限公司因開展轉融通業務暫時出借其持有的部分本行股票。
- 5、 報告期末，香港中央結算有限公司以名義持有人身份，受他人指定並代表他人持有本行A股合計615,315,440股，包括香港及海外投資者持有的滬股通股票。
- 6、 本行不存在回購專戶，無表決權差異安排。

五、有限售條件股份可上市交易時間

時間	單位：股		
	限售期滿新增可上市交易股份數量	有限售條件股份數量餘額	無限售條件股份數量餘額
2022年12月22日	5,810,000,000	5,810,000,000	48,221,914,820

六、前十名有限售條件股東持股數量及限售條件

有限售條件股東名稱	持有的有限售條件股份數量	可上市交易時間	單位：股	
			新增可上市交易股份數量	限售條件
華僑城集團有限公司	4,200,000,000	2022-12-22	-	H股鎖定期
中國光大集團股份公司	1,610,000,000	2022-12-22	-	H股鎖定期

普通股股本變動及股東情況

七、主要股東

(一) 控股股東

光大集團直接持有本行股份46.53%，為本行控股股東，其控股股東為匯金公司，持股比例63.16%。該公司股權不存在質押、標記或凍結情況。

(二) 持股5%以上的其他主要股東

華僑城集團有限公司直接持有本行股份7.77%，為本行主要股東，其控股股東為國務院國有資產監督管理委員會，持股比例100%。該公司股權不存在質押、標記或凍結情況。

(三) 監管口徑下的其他主要股東

根據《商業銀行股權管理暫行辦法》(中國銀監會令2018年第1號)的規定，本行主要股東還包括：

- 1、中國遠洋海運集團有限公司通過旗下的中遠海運(上海)投資管理有限公司和Ocean Fortune Investment Limited合計間接持有本行股份4.31%，向本行派出董事，是對本行具有重大影響的股東。該公司股權不存在質押、標記或凍結情況。
- 2、中國再保險(集團)股份有限公司直接及間接持有本行股份4.29%，向本行派出董事，是對本行具有重大影響的股東，其控股股東為匯金公司，持股比例71.56%。該公司股權不存在質押、標記或凍結情況。
- 3、中國光大控股有限公司直接持有本行股份2.91%，向本行派出監事，是對本行具有重大影響的股東，該公司股權不存在質押、標記或凍結情況。
- 4、申能(集團)有限公司直接持有本行股份1.39%，向本行派出監事，是對本行具有重大影響的股東，其實際控制人為上海市國有資產監督管理委員會。該公司股權不存在質押、標記或凍結情況。

(四) 與主要股東的關聯交易

根據《商業銀行股權管理暫行辦法》的規定，本行將上述主要股東及其控股股東、實際控制人、關聯方、一致行動人、最終受益人等約2,400家企業作為本行關聯方進行管理。報告期內，本行與其中40家關聯方發生關聯交易46筆，金額合計1,076.19億元，上述關聯交易已按程序提交董事會及其關聯交易控制委員會審批或備案。

八、香港法規下主要股東及其他人士於股份及相關股份擁有之權益及淡倉

截至2021年6月30日，就本行董事及監事所知，以下人士或法團(本行董事、監事或最高行政人員除外)於本行股份或相關股份中擁有記錄於根據香港證券及期貨條例第336條予以存置之權益登記冊內或須知會本行的權益或淡倉：

股東名稱	股份類別	權益類型	好倉／淡倉	股份數目	估已發行	估全部
					相關類別股份	已發行股份
					百分比(%) ^{4,5}	百分比(%) ^{4,5}
中國遠海運集團有限公司 ¹	H股	受控法團權益	好倉	1,605,286,000	12.66	2.97
中國海運(集團)總公司 ¹	H股	受控法團權益	好倉	1,605,286,000	12.66	2.97
中遠海運金融控股有限公司 ¹	H股	受控法團權益	好倉	1,605,286,000	12.66	2.97
Ocean Fortune Investment Limited ¹	H股	實益擁有人	好倉	1,605,286,000	12.66	2.97
中央匯金投資有限責任公司 ²	H股	受控法團權益	好倉	3,773,385,000	29.76	6.98
中國光大集團股份公司 ²	H股	實益擁有人／ 受控法團權益	好倉	1,866,595,000	14.72	3.45
中國再保險(集團)股份有限公司 ²	H股	實益擁有人／ 受控法團權益	好倉	1,906,790,000	15.04	3.53
中國人壽再保險有限責任公司 ²	H股	實益擁有人	好倉	1,530,397,000	12.07	2.83
華僑城集團有限公司	H股	實益擁有人	好倉	4,200,000,000	33.13	7.77
中國光大集團股份公司 ³	A股	實益擁有人／ 受控法團權益	好倉	25,922,412,492	62.69	47.98
中央匯金投資有限責任公司 ³	A股	受控法團權益	好倉	26,965,200,411	65.21	49.91

註：

- Ocean Fortune Investment Limited直接持有本行1,605,286,000股H股的好倉。就本行所知，Ocean Fortune Investment Limited由中遠海運金融控股有限公司全資擁有，中遠海運金融控股有限公司由中國海運(集團)總公司全資擁有，而中國海運(集團)總公司由中國遠海運集團有限公司全資擁有。根據香港證券及期貨條例，中國遠海運集團有限公司、中國海運(集團)總公司及中遠海運金融控股有限公司被視為於Ocean Fortune Investment Limited持有的1,605,286,000股H股中擁有權益。
- 中國人壽再保險有限責任公司直接持有本行1,530,397,000股H股的好倉。中國再保險(集團)股份有限公司直接持有本行376,393,000股H股的好倉。光大集團直接持有本行1,782,965,000股H股的好倉。中國光大集團有限公司直接持有本行83,630,000股H股的好倉。就本行所知，中國人壽再保險有限責任公司由中國再保險(集團)股份有限公司全資擁有，而中國再保險(集團)股份有限公司的71.56%權益由匯金公司擁有。中國光大集團有限公司由光大集團全資擁有，而光大集團的63.16%權益由匯金公司擁有。根據香港證券及期貨條例，中國再保險(集團)股份有限公司被視為於中國人壽再保險有限責任公司持有的1,530,397,000股H股中擁有權益，而光大集團被視為於中國光大集團有限公司持有的83,630,000股H股中擁有權益。因此，匯金公司間接持有本行合計3,773,385,000股H股的權益。

普通股股本變動及股東情況

3、 光大集團直接持有本行24,133,120,466股A股的好倉。光大集團因擁有下列企業的控制權而被視作間接持有本行合計1,789,292,026股A股的好倉：

- (1) 中國光大控股有限公司直接持有本行1,572,735,868股A股的好倉。
- (2) 美光恩禦(上海)置業有限公司直接持有本行148,156,258股A股的好倉。
- (3) 中國光大投資管理有限責任公司直接持有本行8,000,000股A股的好倉。
- (4) 光大金控資產管理有限公司直接持有本行60,399,900股A股的好倉。

因此，光大集團直接及間接持有本行合計25,922,412,492股A股的好倉。

中國再保險(集團)股份有限公司及中央匯金資產管理有限責任公司分別直接持有本行413,094,619股及629,693,300股A股的好倉。就本行所知，中央匯金資產管理有限責任公司的全部權益、中國再保險(集團)股份有限公司的71.56%權益及光大集團的63.16%權益由匯金公司擁有。根據香港證券及期貨條例，匯金公司被視為於中央匯金資產管理有限責任公司的629,693,300股A股的好倉、中國再保險(集團)股份有限公司的413,094,619股A股的好倉及光大集團的25,922,412,492股A股的好倉中擁有權益。因此，匯金公司直接及間接持有本行合計26,965,200,411股A股的好倉。

- 4、 於2021年6月30日，本行發行股份54,031,914,820股，包括41,353,179,320股A股及12,678,735,500股H股。
- 5、 股權百分比約整至兩個小數位。
- 6、 以上所披露數據基於香港聯交所網站所提供信息及本行截至報告期末掌握信息作出。

除上述所披露外，截至2021年6月30日，概無任何人士曾知會本行擁有根據香港證券及期貨條例第XV部第2及第3分部的條文須向本行披露的權益或淡倉或記載於本行按香港證券及期貨條例第336條置存的登記冊內的本行股份或相關股份的權益或淡倉。

九、香港法規下董事、監事及最高行政人員於股份、相關股份及債券證中擁有的權益及淡倉

截至2021年6月30日，就本行董事及監事所知，本行董事、監事或最高行政人員概無於本行或其相聯法團(定義見香港證券及期貨條例)的股份、相關股份或債券證中擁有須記錄於根據《香港證券及期貨條例》第352條予以存置的權益登記冊內或根據《香港證券及期貨條例》第XV部第7及8分部須知會本行及香港聯交所的權益或淡倉，或依據《香港上市規則》附錄十所載《上市發行人董事進行證券交易的標準守則》(《標準守則》)而須知會本行及香港聯交所的權益及淡倉，亦未被授予購買本行或其任何相關法團的股份或債券證的權利。

優先股股本變動及股東情況

一、報告期內優先股發行與上市

報告期內，本行無優先股發行與上市，存量優先股均在上交所綜合業務平台掛牌交易。

二、優先股股東總數及前十名股東

(一) 光大優1(代碼360013)

單位：股、%

報告期末股東總數(戶)		19				
股東名稱	股東性質	報告期內 增減數量	持股數量	持股比例	股份類別	質押或凍結 的股份數量
交銀施羅德基金管理有限公司	其他	-	37,750,000	18.88	境內優先股	-
中國國際金融股份有限公司	其他	8,740,000	27,740,000	13.87	境內優先股	-
華寶信託有限責任公司	其他	15,330,000	16,300,000	8.15	境內優先股	-
創金合信基金管理有限公司	其他	-	15,510,000	7.76	境內優先股	-
交銀施羅德資產管理有限公司	其他	7,300,000	15,500,000	7.75	境內優先股	-
中銀國際證券股份有限公司	其他	-	15,500,000	7.75	境內優先股	-
建信信託有限責任公司	其他	-	10,000,000	5.00	境內優先股	-
中國平安財產保險股份有限公司	其他	-	10,000,000	5.00	境內優先股	-
中國平安人壽保險股份有限公司	其他	-	10,000,000	5.00	境內優先股	-
博時基金管理有限公司	其他	-	7,750,000	3.88	境內優先股	-
廣東粵財信託有限公司	其他	-	7,750,000	3.88	境內優先股	-
浦銀安盛基金管理有限公司	其他	-	7,750,000	3.88	境內優先股	-

註：交銀施羅德基金管理有限公司和交銀施羅德資產管理有限公司存在關聯關係，中國平安財產保險股份有限公司和中國平安人壽保險股份有限公司存在關聯關係。除此之外，本行未知上述優先股股東之間以及其與前十名普通股股東之間存在關聯關係或一致行動關係。

(二) 光大優2(代碼360022)

單位：股、%

報告期末股東總數(戶)		21				
股東名稱	股東性質	報告期內 增減數量	持股數量	持股比例	股份類別	質押或凍結 的股份數量
浦銀安盛基金管理有限公司	其他	-	16,470,000	16.47	境內優先股	-
興證全球資本管理(上海)有限公司	其他	-	12,190,000	12.19	境內優先股	-
中國光大集團股份公司	國有法人	-	10,000,000	10.00	境內優先股	-
中國國際金融股份有限公司	其他	9,480,000	9,480,000	9.48	境內優先股	-
中國人壽保險股份有限公司	其他	-	8,180,000	8.18	境內優先股	-
中國郵政儲蓄銀行股份有限公司	其他	-	7,200,000	7.20	境內優先股	-
交銀施羅德基金管理有限公司	其他	-	6,540,000	6.54	境內優先股	-
交銀施羅德資產管理有限公司	其他	6,540,000	6,540,000	6.54	境內優先股	-
博時基金管理有限公司	其他	-	3,910,000	3.91	境內優先股	-
中銀國際證券股份有限公司	其他	-2,610,000	3,270,000	3.27	境內優先股	-
創金合信基金管理有限公司	其他	3,270,000	3,270,000	3.27	境內優先股	-
杭州銀行股份有限公司	其他	-	3,270,000	3.27	境內優先股	-

註：中國光大集團股份公司為本行前十名普通股股東，交銀施羅德基金管理有限公司和交銀施羅德資產管理有限公司存在關聯關係。除此之外，本行未知上述優先股股東之間以及其與前十名普通股股東之間存在關聯關係或一致行動關係。

優先股股本變動及股東情況

(三)光大優3(代碼360034)

單位：股、%

報告期末股東總數(戶)		23				
股東名稱	股東性質	報告期內 增減數量	持股數量	持股比例	股份類別	質押或凍結 的股份數量
中國平安人壽保險股份有限公司	其他	-	84,110,000	24.04	境內優先股	-
中國人壽保險股份有限公司	其他	-	47,720,000	13.63	境內優先股	-
建信信託有限責任公司	其他	-	31,810,000	9.09	境內優先股	-
交銀施羅德基金管理有限公司	其他	-	27,270,000	7.79	境內優先股	-
新華人壽保險股份有限公司	其他	-	27,270,000	7.79	境內優先股	-
中國平安財產保險股份有限公司	其他	-	18,180,000	5.19	境內優先股	-
中信保誠人壽保險有限公司	其他	-	15,000,000	4.28	境內優先股	-
中國郵政儲蓄銀行股份有限公司	其他	-	13,630,000	3.89	境內優先股	-
中國國際金融股份有限公司	其他	9,090,000	13,630,000	3.89	境內優先股	-
北京銀行股份有限公司	其他	-	9,090,000	2.60	境內優先股	-
上海國泰君安證券資產管理有限公司	其他	-	9,090,000	2.60	境內優先股	-
華潤深國投信託有限公司	其他	-	9,090,000	2.60	境內優先股	-
太平人壽保險有限公司	其他	-	9,090,000	2.60	境內優先股	-
中銀國際證券股份有限公司	其他	-	9,090,000	2.60	境內優先股	-

註：中國平安人壽保險股份有限公司和中國平安財產保險股份有限公司存在關聯關係。除此之外，本行未知上述優先股股東之間以及其與前十名普通股股東之間存在關聯關係或一致行動關係。

三、優先股利潤分配

經第八屆董事會第二十四次會議審議通過，本行於2021年4月19日向光大優3股東派發優先股股息，股息率4.80%(稅前)，合計派發16.80億元(稅前)。

經第八屆董事會第二十六次會議審議通過，本行於2021年6月25日向光大優1股東派發優先股股息，股息率4.45%(稅前)，合計派發8.90億元(稅前)。

經第八屆董事會第二十六次會議審議通過，本行於2021年8月11日向光大優2股東派發優先股股息，股息率3.90%(稅前)，合計派發3.90億元(稅前)。

四、報告期內本行未進行優先股回購及優先股轉換為普通股。

五、報告期內本行未發生優先股表決權恢復情況。

六、本行對優先股採取的會計政策及理由

根據財政部頒發的《企業會計準則第22號—金融工具確認和計量》《企業會計準則第37號—金融工具列報》和《金融負債與權益工具的區分及相關會計處理規定》的規定，本行發行的優先股作為權益工具核算。

可轉換公司債券情況

一、基本情況

2017年3月17日，本行完成A股可轉債發行工作，募集資金300億元，扣除發行費用後募集資金淨額約為299.23億元；募集資金用於支持業務發展，並在轉股後補充核心一級資本。2017年4月5日，上述A股可轉債在上交所掛牌交易，簡稱光大轉債，代碼113011。

二、轉債持有人及擔保人情況

單位：人民幣元、%		
報告期末轉債持有人數(戶)	3,948	
轉債擔保人	無	
前十名轉債持有人名稱	期末持債票面金額	持有比例
登記結算系統債券回購質押專用賬戶(中國工商銀行)	3,713,910,000	15.35
中國光大集團股份公司	2,909,153,000	12.02
登記結算系統債券回購質押專用賬戶(中國銀行)	1,457,335,000	6.02
登記結算系統債券回購質押專用賬戶(中國建設銀行)	1,377,304,000	5.69
登記結算系統債券回購質押專用賬戶(申萬宏源證券有限公司)	750,000,000	3.10
登記結算系統債券回購質押專用賬戶(招商銀行股份有限公司)	680,452,000	2.81
登記結算系統債券回購質押專用賬戶(交通銀行)	614,425,000	2.54
登記結算系統債券回購質押專用賬戶(中信銀行)	588,466,000	2.43
登記結算系統債券回購質押專用賬戶(中國農業銀行)	568,931,000	2.35
登記結算系統債券回購質押專用賬戶(上海浦東發展銀行)	502,298,000	2.08

三、可轉債變動情況

報告期內，本行發行的光大轉債22,000元轉為本行A股普通股，轉股股數5,841股。

可轉換公司債券情況

四、轉股價格歷次調整情況

本行於2021年7月20日(股權登記日)實施了2020年度A股普通股利潤分配。根據本行《公開發行A股可轉換公司債券募集說明書》相關條款及有關法規規定，在本行A股可轉債發行後，如遇實施利潤分配，將相應調整轉股價格。為此，本次利潤分配實施後，光大轉債的轉股價格自2021年7月21日(除息日)起，由3.76元/股調整為3.55元/股。轉股價格歷次調整情況見下表：

單位：人民幣元/股

轉股價格調整日	調整後 轉股價格	披露時間	披露媒體	轉股價格調整說明
2017年7月5日	4.26	2017年6月27日	香港聯交所網站、 本行網站	因實施2016年度A股普通股利潤分配調整轉股價格
2017年12月26日	4.31	2017年12月22日	同上	因完成非公開發行H股調整轉股價格
2018年7月27日	4.13	2018年7月20日	同上	因實施2017年度A股普通股利潤分配調整轉股價格
2019年6月26日	3.97	2019年6月18日	同上	因實施2018年度A股普通股利潤分配調整轉股價格
2020年6月24日	3.76	2020年6月15日	同上	因實施2019年度A股普通股利潤分配調整轉股價格
2021年7月21日	3.55	2021年7月12日	同上	因實施2020年度A股普通股利潤分配調整轉股價格
截至本報告披露日最新轉股價格				3.55

五、本行的負債、資信變化情況以及在未來年度償債的現金安排

根據《上市公司證券發行管理辦法》和《上海證券交易所股票上市規則》的相關規定，本行委託中誠信國際信用評級有限責任公司(簡稱「中誠信」)對本行2017年3月發行的A股可轉債進行了跟蹤信用評級。中誠信在對本行經營狀況、行業情況進行綜合分析與評估的基礎上，於2021年5月26日出具了《中國光大銀行股份有限公司A股可轉換公司債券跟蹤評級報告(2021)》，本次本行主體信用評級結果為AAA，評級展望維持穩定；光大轉債信用評級結果為AAA。本次評級結果較前次無變化。本行各方面經營情況穩定，資產結構合理，負債情況無明顯變化，資信情況良好。本行未來年度償債的現金來源為經營性現金流和投資性現金流。

董事、監事、高級管理人員、員工和機構情況

一、本行現任及報告期離任董事、監事、高級管理人員在報告期內未持有本行股份、股票期權、被授予的限制性股票。

二、截至報告期末，本行尚未實施股權激勵及員工持股計劃。

三、現任董事、監事、高級管理人員基本情況

本行董事會共有董事13人，其中，執行董事2人，分別為付萬軍、曲亮；非執行董事5人，分別為李曉鵬、吳利軍、姚仲友、姚威、劉沖；獨立非執行董事6人，分別為徐洪才、王立國、邵瑞慶、洪永淼、李引泉、韓復齡。

本行監事會共有監事9人，其中，股東監事3人，分別為盧鴻、殷連臣、吳俊豪；外部監事3人，分別為吳高連、王喆、喬志敏；職工監事3人，分別為徐克順、孫建偉、尚文程。

本行高級管理層共有8人，分別為付萬軍、伍崇寬、董鐵峰、曲亮、李嘉焱、齊擘、楊兵兵、趙陵。

本行董事、監事、高級管理人員簡歷詳見本行《2020年年度報告》。報告期內新任董事韓復齡先生簡歷詳見2020年12月24日公告，新任監事長盧鴻先生簡歷詳見2021年2月2日公告，新任行長付萬軍先生簡歷詳見2021年4月28日公告。

四、董事、監事、高級管理人員新聘或離任情況

(一) 董事新聘或離任情況

- 1、2021年2月5日，銀保監會核准付萬軍先生、姚威先生、姚仲友先生、曲亮先生本行董事任職資格。
- 2、2021年3月2日，因工作調整，盧鴻先生辭去本行執行董事、董事會風險管理委員會委員職務。
- 3、2021年3月16日，因工作調整，劉金先生辭去本行執行董事、董事會風險管理委員會主任委員及委員、普惠金融發展和消費者權益保護委員會主任委員及委員、戰略委員會委員職務。
- 4、2021年5月10日，因工作調整，于春玲女士辭去本行非執行董事、董事會風險管理委員會委員、關聯交易控制委員會委員職務。
- 5、2021年5月25日，銀保監會核准韓復齡先生本行獨立非執行董事任職資格，馮倫先生不再履職。
- 6、2021年6月1日，銀保監會核准付萬軍先生本行行長任職資格，付萬軍先生由本行非執行董事變更為執行董事。
- 7、2021年6月10日，本行第八屆董事會第二十七次會議同意提名李巍先生為本行非執行董事候選人；2021年6月29日，本行2020年度股東大會選舉李巍先生為非執行董事，其董事任職資格尚待銀保監會核准。
- 8、2021年6月18日，因工作調整，姚仲友先生辭去本行副行長職務，由本行執行董事變更為非執行董事。

董事、監事、高級管理人員、員工和機構情況

(二) 監事新聘或離任情況

- 1、2021年1月19日，因退休原因，李忻先生辭去本行監事長、股東監事、監事會提名委員會委員職務。
- 2、2021年2月2日，本行第八屆監事會第十次會議同意提名盧鴻先生為本行股東監事候選人；2021年3月25日，本行2021年第一次臨時股東大會選舉盧鴻先生為股東監事；2021年3月26日，本行第八屆監事會第十一次會議選舉盧鴻先生為本行監事長。

(三) 高級管理人員新聘或離任情況

- 1、2021年3月2日，因工作調整，盧鴻先生辭去本行副行長職務。
- 2、2021年3月16日，因工作調整，劉金先生辭去本行行長職務。
- 3、2021年6月1日，銀保監會核准付萬軍先生本行行長任職資格。
- 4、2021年6月18日，因工作調整，姚仲友先生辭去本行副行長職務。
- 5、2021年8月30日，本行第八屆董事會第三十次會議同意聘任趙陵先生為本行副行長，其任職資格尚待銀保監會核准。

五、董監事資料變更情況

- 1、本行執行董事、行長付萬軍先生擔任光大集團執行董事，不再擔任光大集團副總經理。
- 2、本行非執行董事姚仲友先生擔任光大集團租賃業務管理中心主任、光大金融租賃股份有限公司董事長(候任)。
- 3、本行執行董事、副行長曲亮先生不再兼任北京分行黨委書記、行長。
- 4、本行非執行董事姚威先生擔任康佳集團股份有限公司董事、華僑城(雲南)投資有限公司董事。
- 5、本行獨立非執行董事徐洪才先生不再擔任河北銀行股份有限公司獨立非執行董事。
- 6、本行獨立非執行董事洪永森先生擔任中國科學院大學經濟與管理學院院長、北京金隅集團獨立非執行董事，不再擔任廈門銀行股份有限公司獨立非執行董事。
- 7、本行獨立非執行董事李引泉先生不再擔任LIZHI INC獨立非執行董事。
- 8、本行股東監事殷連臣先生不再擔任中國光大控股有限公司執行董事、首席投資官。
- 9、本行職工監事孫建偉先生擔任本行巡察辦公室巡視巡察專員，不再擔任法律合規部總經理。

六、董事及監事的合約權益及服務合約

報告期內，本行董事和監事在本行或其子公司所訂立的重大合約中無任何重大權益。本行董事和監事沒有與本行簽訂任何一年內若由本行終止合約時須作出賠償的服務合約(法定賠償除外)。

七、員工和機構情況

報告期末，本行在職員工45,562人(不含子公司)。

報告期末，本行在境內設立分支機構總數1,299家，其中一級分行39家、二級分行115家、營業網點1,145家，營業網點比上年末增加3家。本行在境外設立分支機構5家，分別為香港分行、首爾分行、盧森堡分行、悉尼分行和東京代表處，正在籌建澳門分行。

本行部門和分支機構設置情況詳見本行《2020年年度報告》，報告期內，新設一級部門零售信貸部。

本行員工、機構具體情況見下表：

機構名稱	機構數量	員工人數	資產規模 (百萬元)	辦公地址
總行	1	7,163	3,590,640	北京市西城區太平橋大街25號中國光大中心
北京分行	70	2,844	655,302	北京市西城區宣武門內大街1號
上海分行	56	1,774	348,218	上海市浦東新區世紀大道1118號
天津分行	34	918	75,883	天津市和平區曲阜道83號中聯大廈附樓
重慶分行	26	934	106,043	重慶市渝中區民族路168號
石家莊分行	55	1,356	109,006	石家莊市橋東區裕華東路56號
太原分行	37	1,070	101,199	太原市迎澤區迎澤大街295號
呼和浩特分行	20	583	40,612	呼和浩特市賽罕區敕勒川大街東方君座D座
大連分行	24	708	35,752	大連市中山區五五路4號
沈陽分行	38	1,204	59,878	沈陽市和平區和平北大街156號
長春分行	37	959	48,933	長春市朝陽區解放大路2677號
黑龍江分行	38	1,054	46,160	哈爾濱市南崗區東大直街278號
南京分行	61	1,670	283,311	南京市鼓樓區漢中路120號
蘇州分行	21	870	101,170	蘇州市工業園區星海街188號
無錫分行	9	364	78,085	無錫市崇安區人民中路1號
杭州分行	41	1,315	240,806	杭州市拱墅區密渡橋路1號浙商時代大廈
寧波分行	19	745	61,783	寧波市江東區福明路828號恆富大廈1號樓
合肥分行	55	1,459	171,055	合肥市蜀山區長江西路200號
福州分行	42	1,312	78,047	福州市鼓樓區五一北路153號正祥中心1號樓
廈門分行	17	504	38,774	廈門市思明區湖濱中路160號
南昌分行	32	770	83,181	南昌市紅穀灘新區豐和大道1333號
濟南分行	37	937	67,310	濟南市市中區經七路85號
青島分行	35	1,006	69,308	青島市市南區香港西路69號
煙台分行	15	493	52,755	煙台市芝罘區南大街111號
鄭州分行	51	1,339	155,833	鄭州市金水區農業路18號
武漢分行	40	1,100	110,761	武漢市江岸區沿江大道143-144號

董事、監事、高級管理人員、員工和機構情況

機構名稱	機構數量	員工人數	資產規模 (百萬元)	辦公地址
長沙分行	64	1,535	115,861	長沙市天心區芙蓉中路三段142號
廣州分行	91	2,445	297,570	廣州市天河區天河北路685號
深圳分行	49	1,200	239,308	深圳市福田區竹子林四路紫竹七道18號
南寧分行	31	873	62,393	南寧市青秀區金湖路52-1號東方曼哈頓大廈
海口分行	23	735	40,574	海口市龍華區金龍路南側金龍城市廣場
成都分行	30	925	83,854	成都市錦江區大慈寺路79號
昆明分行	22	727	47,025	昆明市五華區人民中路28號
西安分行	39	1,111	72,950	西安市蓮湖區紅光街33號
烏魯木齊分行	7	209	15,435	烏魯木齊市水磨溝區南湖東路165號
貴陽分行	13	382	32,185	貴陽市觀山湖區長嶺北路會展城B區金融城西三塔
蘭州分行	11	320	21,659	蘭州市城關區東崗西路555號
銀川分行	5	138	5,838	銀川市興慶區解放西街219號
西寧分行	2	81	6,113	西寧市城西區五四西路57-7號
拉薩分行	2	76	5,694	拉薩市城關區金珠中路7號泰和國際文化廣場
香港分行	1	211	181,226	香港灣仔告士打道108號光大中心23樓
首爾分行	1	42	26,638	首爾特別市鐘路區清溪川路41號永豐大廈23層
盧森堡分行	1	48	24,668	盧森堡大公國盧森堡市埃米爾路透大街10號
悉尼分行	1	46	23,770	澳大利亞新南威爾士州悉尼市百仁格魯大街100號國際大廈1號樓28層
東京代表處	1	4	-	日本東京都千代田區丸之內一丁目4番1丸之內永樂大廈
澳門籌備組	-	3	-	-
區域匯總調整			(2,465,748)	
合計	1,305	45,562	5,646,818	

註：

- 1、 總行員工人數中，包括信用卡中心3,008人，遠程銀行中心1,714人。
- 2、 該表機構數量、員工人數、資產規模均不包括子公司。

公司治理

一、公司治理概述

報告期內，本行董事會審議通過2021-2025年滾動戰略計劃，深入推進「一流財富管理銀行」建設；結合外部政策環境和本行滾動戰略計劃，審議通過2021-2025年資本規劃，滿足監管要求和業務發展需要；審議發行二級資本債券並報股東大會批准，增強本行可持續發展能力；響應國家金融對外開放政策，審議批准理財子公司引入戰略投資者議案，為光大理財發展提供新動能；審慎履行董事及高級管理人員選任程序，及時調整董事會專門委員會構成；持續優化關聯交易管理機制，嚴格審查重大關聯交易。

本行監事會持續開展對董事會、監事會、高級管理層及其成員的年度履職評價工作；審議本行定期報告、年度利潤分配方案，履行財務監督職能；加強對戰略、內控和風險管理的監督，高質量推進各項監督工作；圍繞戰略執行及「管理提升年」工作開展情況，深入分支機構開展調研，切實提高監督質效；積極開展同業交流，借鑒優秀做法，推進監事會工作再上新台階。

本行公司治理實際情況與《公司法》及證監會、銀保監會和香港聯交所的相關規定不存在差異。

二、股東大會

本行嚴格按照《章程》《股東大會議事規則》組織召開股東大會，確保股東大會依法對重大事項做出決策，切實維護股東合法權益。報告期內，本行共召開1次年度股東大會、1次臨時股東大會，具體情況如下：

2021年3月25日，本行在北京召開2021年第一次臨時股東大會，審議通過了選舉獨立非執行董事、選舉股東監事、變更註冊資本等3項議案。

2021年6月29日，本行在北京召開2020年度股東大會，審議通過了董事會工作報告、監事會工作報告、財務決算、固定資產投資預算、聘請會計師事務所、利潤分配方案、董監事薪酬、發行二級資本債券、選舉非執行董事等10項議案，聽取5項報告。

上述會議的召集、通知、召開和表決程序均符合《公司法》、本行上市地上市規則和《章程》規定。本行董事會聘請的法律顧問見證了上述股東大會，A股律師出具了法律意見書。

股東大會職責詳見本行《章程》。

三、董事會及其專門委員會

(一) 董事會會議情況

報告期內，本行董事會召開會議7次，其中，現場會議3次，分別為八屆二十四次、二十五次和二十六次會議；書面傳簽會議4次，分別為八屆二十二次、二十三次、二十七次和二十八次會議。董事會審議議案74項，聽取報告20項，有效發揮了科學決策作用。

董事會職責詳見本行《章程》。

公司治理

(二) 董事會專門委員會會議情況

董事會各專門委員會共召開會議22次，其中戰略委員會2次，審計委員會3次，風險管理委員會5次，提名委員會3次，薪酬委員會1次，關聯交易控制委員會6次，普惠金融發展和消費者權益保護委員會2次，共審議議案68項，聽取報告29項。

(三) 董事出席會議情況

董事	董事會專門委員會								
	股東大會	董事會	戰略委員會	審計委員會	風險管理委員會	提名委員會	薪酬委員會	關聯交易控制委員會	普惠金融發展和消費者權益保護委員會
	親自出席次數/任職期間會議次數								
現任董事									
李曉鵬	2/2	7/7	2/2	-	-	3/3	1/1	-	-
吳利軍	2/2	6/7	1/2	-	-	-	-	-	-
付萬軍	2/2	6/6	1/1	2/2	4/4	-	-	-	1/1
姚仲友	2/2	6/6	-	-	4/4	-	-	-	-
曲亮	1/2	5/6	-	-	-	-	-	-	2/2
姚威	1/2	6/6	-	1/2	-	-	-	-	2/2
劉沖	0/2	7/7	-	-	4/4	-	-	-	2/2
徐洪才	1/2	7/7	2/2	3/3	-	3/3	-	6/6	-
王立國	1/2	7/7	-	3/3	-	-	1/1	6/6	2/2
邵瑞慶	1/2	7/7	-	3/3	4/4	-	1/1	6/6	-
洪永森	2/2	7/7	2/2	-	-	3/3	1/1	6/6	-
李引泉	1/2	7/7	-	3/3	-	3/3	1/1	6/6	-
韓復齡	1/1	3/3	-	-	-	1/1	-	1/1	-
離任董事									
劉金	0/0	2/2	0/0	-	1/1	-	-	-	0/0
盧鴻	0/0	1/1	-	-	1/1	-	-	-	-
于春玲	0/1	3/4	-	-	2/3	-	-	4/4	-

註：

- 2021年新任董事自銀保監會核准其任職資格後開始履職。
- 2021年2月5日，銀保監會核准付萬軍先生、姚仲友先生、曲亮先生、姚威先生本行董事任職資格；2021年5月25日，銀保監會核准韓復齡先生本行董事任職資格。
- 「親自出席次數」包括現場出席和書面傳簽方式參加會議。
- 未能親自出席董事會及專門委員會的董事，均已委託其他董事出席並代為行使表決權。

(四)獨立非執行董事工作情況

本行獨立非執行董事6名，佔比超過董事會成員的三分之一。根據本行《章程》的規定，董事會薪酬委員會、提名委員會、關聯交易控制委員會、審計委員會主任委員均由獨立非執行董事擔任。報告期內，獨立非執行董事對利潤分配方案、提名董事、聘任高管、董事及高管薪酬、重大關聯交易等涉及中小股東利益的事項發表了獨立意見；在各專門委員會中，發揮專業優勢，對各項議題提出建設性、專業性的意見和建議；董事會閉會期間，通過閱讀本行發送的內部文件、《董事會信息通報》等資料以及參加董事溝通會、董事調研等，及時了解本行戰略執行、業務發展創新、內控審計、風險防控等方面的情況；積極與其他董事、監事、高級管理人員、審計師進行溝通，獲取履職所需的信息；通過電郵、電話等形式與本行保持密切聯繫。獨立非執行董事的有關建議得到高級管理層的重視和採納，對於本行進一步明確戰略方向、加強風險控制、促進業務發展發揮了積極作用。

四、監事會及其專門委員會

(一)監事會會議情況

報告期內，本行監事會召開會議4次，其中現場會議2次，分別為八屆十一次和十三次會議；書面傳簽會議2次，分別為八屆十次和十二次會議。監事會審議議案26項，聽取報告25項，有效履行了監事會的監督職能。

監事會職責詳見本行《章程》。

(二)監事會專門委員會會議情況

監事會各專門委員會共召開會議5次，其中監督委員會3次，提名委員會2次，共審議議案14項，聽取報告1項。

(三)監事出席會議情況

監事	監事會	監事會專門委員會	
		提名委員會 親自出席次數/任職期間會議次數	監督委員會
現任監事			
盧鴻	3/3	0/0	-
殷連臣	4/4	2/2	-
吳俊豪	3/4	-	1/3
吳高連	4/4	2/2	3/3
王喆	4/4	2/2	3/3
喬志敏	4/4	2/2	3/3
徐克順	4/4	2/2	-
孫建偉	3/4	-	2/3
尚文程	4/4	-	3/3

註：

- 2021年新任監事自股東大會選舉其為監事後開始履職。
- 盧鴻先生於2021年3月25日當選本行股東監事，3月26日當選監事長。
- 「親自出席次數」包括現場出席和書面傳簽方式參加會議。
- 未能親自出席監事會及專門委員會的監事，均已委託其他監事出席並代為行使表決權。

公司治理

(四)外部監事工作情況

本行外部監事3名，佔比不低於監事會成員的三分之一，在本行累計任職未超過6年。根據本行《章程》規定，監事會提名委員會、監督委員會主任委員均由外部監事擔任。報告期內，3名外部監事能夠嚴格遵守法律法規、監管規定及《章程》要求，依法合規、忠實勤勉地履行職責，親自出席了監事會及其專門委員會全部會議，為本行從事監督工作的時間平均為17個工作日；外部監事能夠保持自身獨立性，對重大關聯交易、利潤分配、信息披露、財務報告真實性、董監高的提名選任以及薪酬等重點關注事項，發表獨立、專業、客觀的意見；閉會期間，認真研讀本行發送的內部文件、《監事會信息通報》等資料，充分獲取履職信息；通過電郵、電話等形式與本行保持密切聯繫；積極參與監事會調研工作，注重維護中小股東與其他利益相關者的合法權益，為監事會履行監督職責發揮了積極作用。

(五)監事會對中期報告的審核情況

監事會審議了中期報告並出具了書面審核意見。監事會認為：《2021年中期報告》的編製和審議程序符合法律法規、監管規定、《章程》和本行內部管理制度的各項要求。報告的內容和格式符合法律法規和監管規定，所包含的信息真實反映了本行2021年上半年的經營管理和財務狀況等事項。未發現參與中期報告編製和審議的人員有違反保密規定的行為。

五、高級管理層

本行高級管理層負責經營管理工作，組織實施董事會決議，執行董事會批准的戰略規劃、經營計劃和投資方案，擬定內部管理機構設置方案和基本管理制度，制定具體管理辦法等。

六、信息披露

報告期內，本行按期發佈了2020年年度報告、2021年第一季度報告，圍繞本行「一流財富管理銀行」建設情況優化豐富披露內容；嚴格遵循信息披露規則，在上交所發佈臨時公告65份，在香港聯交所發佈臨時公告83份；繼續做好內幕信息知情人管理，嚴防敏感信息洩露，確保投資者公平獲取本行信息。

七、投資者關係管理

報告期內，本行以線上方式舉辦了2020年度A+H股業績發佈及投資者見面會和境內外新聞媒體溝通會，與100餘名境內外機構投資者、銀行業分析師和新聞媒體溝通交流；舉辦現場主題開放日活動，就本行戰略執行情況、財富管理特色等內容與投資者交流；接待境內外投行分析師和機構投資者現場調研及參加券商策略會35場，與投資者直接溝通和交流超過200人次；接聽投資者諮詢電話200餘次、回複諮詢電子郵件100餘件；利用「上證e互動」等互動平台與投資者保持溝通；持續更新中英文網站內容，便於投資者了解本行資訊。

八、董事、監事及有關僱員之證券交易

本行已採納《香港上市規則》附錄十的《標準守則》所訂的標準為本行董事及監事進行證券交易的行為準則；經查詢全體董事及監事後，已確認他們於截至2021年6月30日的六個月期間一直遵守上述《標準守則》。本行亦就有關僱員買賣本行證券事宜設定指引，指引內容不比《標準守則》寬松。本行並沒有發現有關僱員違反指引。

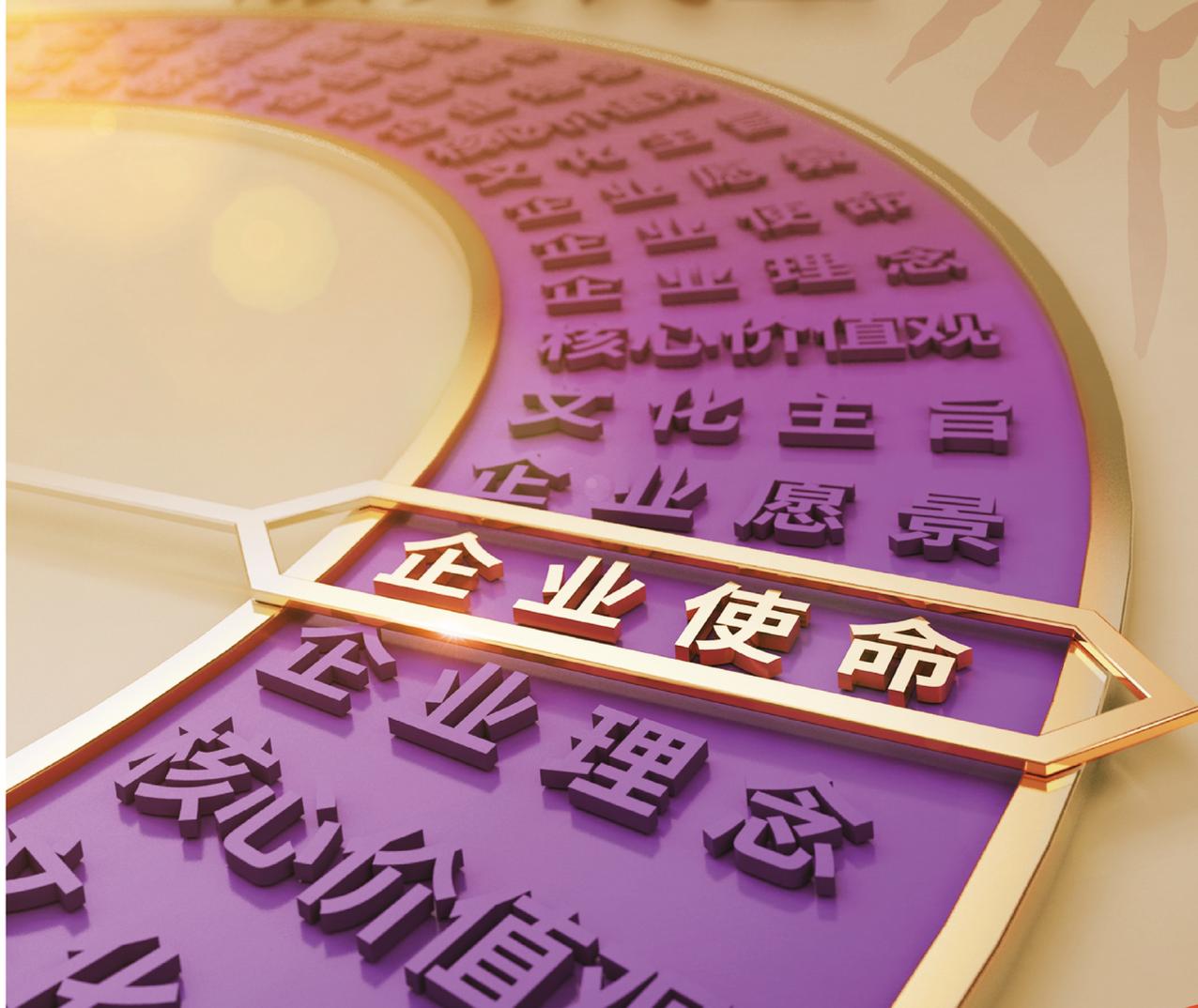
九、遵守《香港上市規則》之《企業管治守則》的聲明

本行於截至2021年6月30日的六個月期間，已應用《香港上市規則》附錄十四《企業管治守則》所載原則，並已遵守所有守則條文。

使命 MISSION

管理财富 服务民生

使命



中期財務資料審閱報告

致中國光大銀行股份有限公司全體股東：
(於中華人民共和國註冊成立的有限公司)

引言

我們審閱了中國光大銀行股份有限公司(以下簡稱「貴行」)及其子公司(統稱「貴集團」)的中期財務資料，包括2021年6月30日的簡要合併財務狀況表、截至2021年6月30日止六個月期間的簡要合併損益表、簡要合併綜合收益表、簡要合併股東權益變動表和簡要合併現金流量表，以及簡要合併財務報表附註。《香港聯合交易所有限公司證券上市規則》要求按照其相關規定和國際會計準則理事會公佈的《國際會計準則第34號－中期財務報告》的要求編製及列報中期財務資料。

按照《國際會計準則第34號－中期財務報告》的要求編製和列報上述中期財務資料是貴行董事的責任。我們的責任是在實施審閱工作的基礎上對上述中期財務資料發表審閱意見。根據雙方已經達成的協議條款的約定，本審閱報告僅向貴行董事會整體提交，除此之外別無其他目的。我們不會就本報告的內容對任何其他人士負責或承擔任何責任。

審閱工作範圍

我們的審閱工作是按照《國際審閱準則第2410號－獨立審計師對企業中期財務資料執行審閱》的要求進行的。中期財務資料的審閱工作主要包括向財務會計負責人進行查詢，執行分析性複核及其他審閱程序。由於審閱的範圍遠小於按照國際審計準則進行審計的範圍，所以不能保證我們會註意到在審計中可能會被發現的所有重大事項。因此，我們不發表審計意見。

結論

根據我們的審閱，我們沒有註意到任何事項使我們相信上述中期財務資料在所有重大方面沒有按照《國際會計準則第34號－中期財務報告》編製。

安永會計師事務所
執業會計師
香港

二零二一年八月三十日

未經審計簡要合併損益表

截至2021年6月30日止六個月期間
(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

	附註三	截至6月30日止六個月期間	
		2021年 未經審計	2020年 未經審計
利息收入		113,085	111,120
利息支出		(57,188)	(56,454)
利息淨收入	1	55,897	54,666
手續費及佣金收入		16,322	15,377
手續費及佣金支出		(1,317)	(1,244)
手續費及佣金淨收入	2	15,005	14,133
交易淨收益	3	1,230	57
股利收入		1	1
投資性證券淨收益	4	4,317	2,754
以攤餘成本計量的金融資產終止確認產生的收益		85	25
匯兌淨收益		82	71
其他經營淨收益		534	450
經營收入		77,151	72,157
經營費用	5	(21,245)	(19,446)
信用減值損失	6	(28,734)	(30,526)
其他資產減值損失		21	(147)
經營利潤		27,193	22,038
對合營企業的投資損失		(7)	-
稅前利潤		27,186	22,038
所得稅費用	7	(4,680)	(3,617)
淨利潤		22,506	18,421
淨利潤歸屬於：			
本行股東		22,436	18,363
非控制性權益		70	58
		22,506	18,421
每股收益			
基本每股收益(人民幣元/股)	8	0.37	0.31
稀釋每股收益(人民幣元/股)	8	0.33	0.28

後附簡要合併財務報表附註為本中期財務資料的組成部分。

未經審計簡要合併綜合收益表

截至2021年6月30日止六個月期間
(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

	附註三	截至6月30日止六個月期間	
		2021年 未經審計	2020年 未經審計
淨利潤		22,506	18,421
其他綜合收益的稅後淨額：			
不能重分類至損益的其他綜合收益：			
— 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的 權益工具			
— 公允價值變動淨損益		2	1
— 相關的所得稅影響	21(b)	(1)	—
小計		1	1
將重分類至損益的其他綜合收益：			
— 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的 債務工具			
— 公允價值變動淨損益		492	507
— 預期信用損失準備金金額		428	(252)
— 於處置時重分類進損益的金額		(102)	(276)
— 相關的所得稅影響	21(b)	(212)	(1)
— 外幣報表折算差額		(36)	51
小計		570	29
其他綜合收益稅後淨額		571	30
綜合收益合計		23,077	18,451
綜合收益總額歸屬於：			
本行股東		23,007	18,392
非控制性權益		70	59
		23,077	18,451

後附簡要合併財務報表附註為本中期財務資料的組成部分。

未經審計簡要合併財務狀況表

2021年6月30日

(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

	附註三	2021年 6月30日 未經審計	2020年 12月31日 經審計
資產			
現金及存放中央銀行款項	9	377,531	360,287
存放同業及其他金融機構款項	10	33,878	46,059
貴金屬		6,485	9,353
拆出資金	11	70,741	69,290
衍生金融資產	12	17,188	25,264
買入返售金融資產	13	96,928	43,592
發放貸款和墊款	14	3,167,425	2,942,435
應收融資租賃款	15	110,934	100,788
金融投資	16	1,775,485	1,670,415
－以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產		364,835	304,908
－以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的 債務工具		278,779	222,807
－以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的 權益工具		1,127	875
－以攤餘成本計量的金融投資		1,130,744	1,141,825
對合營企業的投資	17(b)	343	257
物業及設備	18	23,441	23,301
使用權資產	19	10,951	11,137
商譽	20	1,281	1,281
遞延所得稅資產	21	21,529	19,587
其他資產	22	58,656	45,064
資產總計		5,772,796	5,368,110
負債和股東權益			
負債			
向中央銀行借款	24	229,545	241,110
同業及其他金融機構存放款項	25	466,337	469,345
拆入資金	26	171,372	161,879
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債	27	172	4
衍生金融負債	12	16,645	25,778
賣出回購金融資產款	28	14,140	14,182
吸收存款	29	3,692,419	3,480,667
應付職工薪酬	30	15,633	15,169
應交稅費	31	6,546	8,772
租賃負債	32	10,597	10,762
應付債券	33	627,063	440,870
其他負債	34	58,189	44,574
負債合計		5,308,658	4,913,112

後附簡要合併財務報表附註為本中期財務資料的組成部分。

	附註三	2021年 6月30日 未經審計	2020年 12月31日 經審計
股東權益			
股本	35	54,032	54,032
其他權益工具	36	109,062	109,062
其中：優先股		64,906	64,906
永續債		39,993	39,993
資本公積	37	58,434	58,434
其他綜合收益	38	1,964	1,393
盈餘公積	39	26,245	26,245
一般風險準備	39	67,800	67,702
未分配利潤		145,002	136,581
歸屬於本行股東權益合計		462,539	453,449
非控制性權益		1,599	1,549
股東權益合計		464,138	454,998
負債和股東權益總計		5,772,796	5,368,110

本中期財務資料已於2021年8月30日獲本行董事會批准。

李曉鵬
董事長
非執行董事

付萬軍
行長
執行董事

孫新紅
財務會計部總經理

後附簡要合併財務報表附註為本中期財務資料的組成部分。

未經審計簡要合併股東權益變動表

截至2021年6月30日止六個月期間

(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

截至2021年6月30日止六個月期間

	附註三	未經審計											
		歸屬於本行股東權益										非控制性 權益	股東權益 合計
		其他權益工具				資本公積	其他 綜合收益	盈餘公積	一般 風險準備	未分配 利潤	小計		
		股本	優先股	永續債	其他								
2021年1月1日餘額		54,032	64,906	39,993	4,163	58,434	1,393	26,245	67,702	136,581	453,449	1,549	454,998
本期增減變動金額													
淨利潤		-	-	-	-	-	-	-	-	22,436	22,436	70	22,506
其他綜合收益	38	-	-	-	-	-	571	-	-	-	571	-	571
利潤分配	40												
—提取一般風險準備		-	-	-	-	-	-	-	98	(98)	-	-	-
—對普通股股東的分配		-	-	-	-	-	-	-	-	(11,347)	(11,347)	(20)	(11,367)
—對優先股股東的分配		-	-	-	-	-	-	-	-	(2,570)	(2,570)	-	(2,570)
2021年6月30日餘額		54,032	64,906	39,993	4,163	58,434	1,964	26,245	67,800	145,002	462,539	1,599	464,138

截至2020年6月30日止六個月期間

	附註三	未經審計											
		歸屬於本行股東權益										非控制性 權益	股東權益 合計
		其他權益工具				資本公積	其他 綜合收益	盈餘公積	一般 風險準備	未分配 利潤	小計		
		股本	優先股	其他									
2020年1月1日餘額		52,489	64,906	5,161	53,533	2,737	26,245	59,417	120,494	384,982	1,072	386,054	
本期增減變動金額													
淨利潤		-	-	-	-	-	-	-	-	18,363	18,363	58	18,421
其他綜合收益		-	-	-	-	29	-	-	-	-	29	1	30
利潤分配	40												
—提取一般風險準備		-	-	-	-	-	-	301	(301)	-	-	-	-
—對普通股股東的分配		-	-	-	-	-	-	-	-	(11,233)	(11,233)	-	(11,233)
—對優先股股東的分配		-	-	-	-	-	-	-	-	(1,829)	(1,829)	-	(1,829)
2020年6月30日餘額		52,489	64,906	5,161	53,533	2,766	26,245	59,718	125,494	390,312	1,131	391,443	

後附簡要合併財務報表附註為本中期財務資料的組成部分。

2020年度

	未經審計												
	歸屬於本行股東權益											股東權益 合計	
	附註三	其他權益工具				資本公積	其他 綜合收益	盈餘公積	一般 風險準備	未分配 利潤	小計		非控制性 權益
		股本	優先股	永續債	其他								
2020年1月1日餘額		52,489	64,906	-	5,161	53,533	2,737	26,245	59,417	120,494	384,982	1,072	386,054
本年增減變動金額													
淨利潤		-	-	-	-	-	-	-	-	37,824	37,824	81	37,905
其他綜合收益	38	-	-	-	-	-	(1,344)	-	-	-	(1,344)	(3)	(1,347)
少數股東投入資本		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	400	400
其他權益工具持有者投入資本		-	-	39,993	-	-	-	-	-	-	39,993	-	39,993
可轉換公司債券轉增股本及 資本公積		1,543	-	-	(998)	4,901	-	-	-	-	5,446	-	5,446
利潤分配	40												
- 提取一般風險準備		-	-	-	-	-	-	-	8,285	(8,285)	-	-	-
- 對普通股股東的分配		-	-	-	-	-	-	-	-	(11,233)	(11,233)	(1)	(11,234)
- 對優先股股東的分配		-	-	-	-	-	-	-	-	(2,219)	(2,219)	-	(2,219)
2020年12月31日餘額		54,032	64,906	39,993	4,163	58,434	1,393	26,245	67,702	136,581	453,449	1,549	454,998

後附簡要合併財務報表附註為本中期財務資料的組成部分。

未經審計簡要合併現金流量表

截至2021年6月30日止六個月期間

(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

	截至6月30日止六個月期間	
	2021年 未經審計	2020年 未經審計
經營活動產生的現金流量		
淨利潤	22,506	18,421
調整項目		
信用減值損失	28,734	30,526
其他資產減值損失	(21)	147
折舊及攤銷	2,843	2,503
折現回撥	(397)	(372)
股利收入	(1)	(1)
未實現匯兌損失／(收益)	78	(114)
投資性證券的利息收入及處置淨收益	(29,076)	(28,267)
以攤餘成本計量的金融資產終止確認產生的收益	(85)	(25)
合營企業產生的損失	7	-
出售交易性證券的淨收益	(753)	(673)
以公允價值計量且其變動計入當期損益 的金融工具重估(收益)／損失	(1,883)	100
應付債券利息支出	7,825	5,920
租賃負債利息支出	232	243
處置物業及設備淨損失	14	6
所得稅費用	4,680	3,617
	34,703	32,031
經營資產的變動		
存放中央銀行和同業款項淨增加	(7,864)	(9,502)
拆出資金淨(增加)／減少	(7,619)	6,159
為交易目的而持有的金融資產淨增加	(36,675)	(39,672)
客戶貸款和墊款淨增加	(253,331)	(231,656)
買入返售金融資產增加	(53,322)	(185,652)
其他經營資產淨增加	(23,310)	(28,666)
	(382,121)	(488,989)

後附簡要合併財務報表附註為本中期財務資料的組成部分。

	截至6月30日止六個月期間	
	2021年 未經審計	2020年 未經審計
經營活動產生的現金流量(續)		
<i>經營負債的變動</i>		
同業及其他金融機構存放款項淨(減少)/增加	(3,716)	34,847
拆入資金淨增加	9,243	23,679
賣出回購金融資產款淨(減少)/增加	(60)	1,799
向中央銀行借款淨減少	(13,734)	(57,483)
客戶存款淨增加	209,867	649,522
支付所得稅	(9,534)	(9,037)
其他經營負債淨增加	12,143	1,235
	204,209	644,562
經營活動產生的現金流量淨額	(143,209)	187,604
投資活動產生的現金流量		
收回投資收到的現金	384,825	345,868
收到的投資收益	30,118	27,786
處置物業及設備和其他長期資產收到的現金淨額	10	2
投資支付的現金	(452,120)	(507,352)
購建物業及設備、無形資產和其他長期資產所支付的現金	(1,647)	(1,238)
投資活動產生的現金流量淨額	(38,814)	(134,934)

後附簡要合併財務報表附註為本中期財務資料的組成部分。

未經審計簡要合併現金流量表

截至2021年6月30日止六個月期間

(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

	附註三	截至6月30日止六個月期間	
		2021年 未經審計	2020年 未經審計
籌資活動產生的現金流量			
發行債券收到的現金		298,213	191,640
償付債券本金所支付的現金		(111,824)	(202,571)
償付債券利息所支付的現金		(8,021)	(7,008)
分配利潤所支付的現金		(2,590)	(10,555)
支付的其他與籌資活動有關的現金		(1,557)	(1,514)
籌資活動產生的現金流量淨額		174,221	(30,008)
匯率變動對現金及現金等價物的影響		(1,010)	831
現金及現金等價物淨(減少)/增加額	44(a)	(8,812)	23,493
1月1日的現金及現金等價物餘額		145,076	117,499
6月30日的現金及現金等價物餘額	44(b)	136,264	140,992
收取利息		85,942	84,539
支付利息(不包括已發行債券利息支出)		(44,304)	(45,744)

後附簡要合併財務報表附註為本中期財務資料的組成部分。

未經審計簡要合併財務報表附註

截至2021年6月30日止六個月期間
(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

一 基本情況

中國光大銀行股份有限公司(「本行」)於1992年8月18日在中華人民共和國(「中國」)北京開始營業。本行於2010年8月和2013年12月先後在上海證券交易所和香港聯合交易所有限公司主板上市。

本行經原中國銀行業監督管理委員會，現為中國銀行保險監督管理委員會(以下簡稱「銀保監會」)批准持有B0007H111000001號金融許可證，並經國家工商行政管理總局核准領取統一社會信用代碼為91110000100011743X的企業法人營業執照。註冊地址為中國北京市西城區太平橋大街25號、甲25號中國光大中心。

本行及子公司(詳見附註三、17(a))(以下合稱「本集團」)的主要業務為經銀保監會批准的包括對公及對私存款、貸款、支付結算、資金業務及其他金融業務。本集團主要於中國境內經營並在境外設有若干分行和子公司。就本財務報表而言，「中國境內」不包括中國香港特別行政區(「香港」)、中國澳門特別行政區(「澳門」)及中國台灣。「境外」指中國境內以外的其他國家和地區。

本中期財務資料已經本行董事會於2021年8月30日決議批准。

二 編製基礎

1 遵循《國際財務報告準則》

本集團截至2021年6月30日止六個月期間未經審計的中期財務資料根據《國際會計準則第34號—中期財務報告》編製，並應與本集團2020年度會計報表一併閱讀。

除已在附註二、3中披露的重要會計政策變更，本集團未經審計的中期財務資料所採用的會計政策與編製2020年度會計報表所採用的會計政策一致。

2 使用估計和假設

編製本中期財務資料需要管理層作出判斷、估計及假設，這些判斷、估計及假設會影響會計政策的應用，以及資產及負債、收入及支出的列報金額。未來實際結果有可能會與運用這些與未來條件相關的估計和假設而進行的列報存在差異。除採用於2021年1月1日生效的新準則外，本集團作出會計估計的實質和假設與編製2020年度會計報表所作會計估計的實質和假設保持一致。

3 重要會計政策

3.1 2021年已生效的修訂

2021年1月1日，本集團開始適用以下修訂。

對國際財務報告準則第9號、國際會計準則第39號、國際財務報告準則第7號、國際財務報告準則第4號和國際財務報告準則第16號的修訂

國際財務報告準則第16號的修訂

利率基準的改革：第二階段

對新冠肺炎疫情引起的相關租金減讓的會計處理

未經審計簡要合併財務報表附註

截至2021年6月30日止六個月期間

(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

二 編製基礎(續)

3 重要會計政策(續)

3.2 2021年未生效且未被本集團提前採用的準則、修訂

		於此日期起/ 之後的年度內生效
國際財務報告準則第16號的修訂	2021年6月30日以後與新冠肺炎疫情相關的租金優惠	2021年4月1日
國際財務報告準則第3號(修訂)	對《概念框架》的引用	2022年1月1日
國際會計準則第16號(修訂)	不動產、廠場和設備－達到預定可使用狀態前的收益	2022年1月1日
國際會計準則第37號(修訂)	虧損合同－合同履約成本	2022年1月1日
國際會計準則第1號(修訂)	對負債的流動或非流動分類	2023年1月1日
國際會計準則第1號、國際財務報告準則實務公告第2號(修訂)	會計政策披露	2023年1月1日
國際會計準則第8號(修訂)	會計估計定義	2023年1月1日
國際財務報告準則第17號及其修訂	保險合同	2023年1月1日
國際會計準則第12號(修訂)	與單一交易產生的資產和負債相關的遞延所得稅	2023年1月1日
國際財務報告準則第10號、國際會計準則第28號(修訂)	投資者與其聯營或合營企業之間的資產轉讓或投入	生效期已被無限遞延
國際財務報告準則改進(2018-2020)(2020年5月發佈)	對國際財務報告準則第1號、國際財務報告準則第9號、國際財務報告準則第16號附帶的示例和國際會計準則第41號的修訂	2022年1月1日

上述準則、修訂對本集團的經營成果、財務狀況及綜合收益無重大影響。

三 簡要合併財務報表主要項目附註

1 利息淨收入

	註	截至6月30日止六個月期間	
		2021年	2020年
利息收入			
存放中央銀行利息收入		2,439	2,570
存放同業及其他金融機構利息收入		195	461
拆出資金利息收入		484	667
發放貸款和墊款利息收入	(a)		
－公司貸款和墊款		38,051	38,801
－個人貸款和墊款		41,335	38,142
－票據貼現		1,048	1,221
應收融資租賃款利息收入		3,094	2,714
買入返售金融資產利息收入		273	497
投資利息收入		26,166	26,047
小計		113,085	111,120
利息支出			
向中央銀行借款利息支出		3,404	3,619
同業及其他金融機構存放利息支出		5,832	4,839
拆入資金利息支出		1,912	2,409
吸收存款利息支出			
－公司存款利息支出		28,206	29,166
－個人存款利息支出		9,741	10,202
賣出回購金融資產利息支出		268	299
應付債券利息支出		7,825	5,920
小計		57,188	56,454
利息淨收入		55,897	54,666

註：

- (a) 截至2021年6月30日止六個月期間，已減值金融資產產生的利息收入為人民幣3.97億元(截至2020年6月30日止六個月期間：人民幣3.72億元)。

未經審計簡要合併財務報表附註

截至2021年6月30日止六個月期間

(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

三 簡要合併財務報表主要項目附註(續)

2 手續費及佣金淨收入

	截至6月30日止六個月期間	
	2021年	2020年
手續費及佣金收入		
銀行卡服務手續費	6,583	6,253
代理業務手續費	2,177	2,144
理財服務手續費	1,961	1,463
結算與清算手續費	1,326	1,291
託管及其他受託業務佣金	1,065	958
承兌及擔保手續費	924	985
承銷及諮詢手續費	801	907
其他	1,485	1,376
小計	16,322	15,377
手續費及佣金支出		
銀行卡交易手續費	884	889
結算與清算手續費	90	81
其他	343	274
小計	1,317	1,244
手續費及佣金淨收入	15,005	14,133

3 交易淨收益

	截至6月30日止六個月期間	
	2021年	2020年
交易性金融工具		
— 衍生金融工具	115	(443)
— 債券	1,118	476
小計	1,233	33
貴金屬合約	(3)	24
合計	1,230	57

三 簡要合併財務報表主要項目附註(續)

4 投資性證券淨收益

	截至6月30日止六個月期間	
	2021年	2020年
以公允價值計量且其變動計入當期損益的 金融投資淨收益	4,419	2,855
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的 金融投資淨損失	(258)	(545)
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的 發放貸款和墊款淨收益	54	168
出售時自其他綜合收益重分類至損益的重估收益	102	276
合計	4,317	2,754

5 經營費用

	截至6月30日止六個月期間	
	2021年	2020年
職工薪酬費用		
－職工工資及獎金	8,831	9,108
－基本養老保險及企業年金	1,632	557
－住房公積金	522	471
－職工福利費	227	173
－其他職工福利	1,106	985
小計	12,318	11,294
物業及設備支出		
－計提的使用權資產折舊	1,346	1,316
－計提的物業及設備折舊	1,027	779
－計提的無形資產攤銷	315	252
－租賃負債利息支出	232	243
－租金及物業管理費	196	232
－計提的其他長期資產攤銷	155	156
小計	3,271	2,978
稅金及附加	821	752
其他一般及行政費用	4,835	4,422
合計	21,245	19,446

未經審計簡要合併財務報表附註

截至2021年6月30日止六個月期間

(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

三 簡要合併財務報表主要項目附註(續)

6 信用減值損失

	截至6月30日止六個月期間	
	2021年	2020年
發放貸款和墊款		
— 以攤餘成本計量的發放貸款和墊款	26,446	29,189
— 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的發放貸款和墊款	401	86
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的債務工具	24	(344)
以攤餘成本計量的金融投資	758	413
應收融資租賃款	322	622
其他	783	560
合計	28,734	30,526

7 所得稅費用

(a) 所得稅費用：

	附註三	截至6月30日止六個月期間	
		2021年	2020年
當期所得稅		6,911	7,489
遞延所得稅	21(b)	(2,155)	(3,413)
以前年度調整	7(b)	(76)	(459)
合計		4,680	3,617

(b) 所得稅費用與會計利潤的關係：

	附註三	截至6月30日止六個月期間	
		2021年	2020年
稅前利潤		27,186	22,038
法定稅率		25%	25%
按法定稅率計算的所得稅		6,797	5,510
子公司適用不同稅率的影響		—	(3)
不可作納稅抵扣的支出及其他		539	882
非納稅項目收益			
— 免稅收入	(i)	(2,580)	(2,313)
小計		4,756	4,076
以前年度調整		(76)	(459)
所得稅費用		4,680	3,617

註：

(i) 免稅收入主要包括中國國債利息收入及基金分紅收入等。

三 簡要合併財務報表主要項目附註(續)

8 基本及稀釋每股收益

基本每股收益按照歸屬於本行普通股股東的當期淨利潤除以當期發行在外普通股的加權平均數計算。

	截至6月30日止六個月期間	
	2021年	2020年
歸屬於本行股東的當期淨利潤	22,436	18,363
減：本行優先股當期宣告股息	2,570	1,829
歸屬於本行普通股股東的當期淨利潤	19,866	16,534
當期發行在外普通股的加權平均數(百萬股)	54,032	52,489
基本每股收益(人民幣元/股)	0.37	0.31

發行在外普通股的加權平均數(百萬股)

	截至6月30日止六個月期間	
	2021年	2020年
期初已發行的普通股	54,032	52,489
當期發行在外普通股的加權平均數(百萬股)	54,032	52,489

稀釋每股收益以全部稀釋性潛在普通股均已轉換為假設，以調整後歸屬於本行普通股股東的當期淨利潤除以調整後的當期發行在外普通股加權平均數計算。本行的可轉換公司債券為稀釋性潛在普通股。

	截至6月30日止六個月期間	
	2021年	2020年
歸屬於本行普通股股東的當期淨利潤	19,866	16,534
加：截至6月30日止六個月期間可轉換公司債券的利息費用(稅後)	384	462
用以計算稀釋每股收益的淨利潤	20,250	16,996
當期發行在外普通股的加權平均數(百萬股)	54,032	52,489
加：假定可轉換公司債券全部轉換為普通股的加權平均數(百萬股)	6,436	7,556
用以計算稀釋每股收益的當期發行在外普通股的加權平均數(百萬股)	60,468	60,045
稀釋每股收益(人民幣元/股)	0.33	0.28

未經審計簡要合併財務報表附註

截至2021年6月30日止六個月期間

(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

三 簡要合併財務報表主要項目附註(續)

9 現金及存放中央銀行款項

	註	2021年 6月30日	2020年 12月31日
庫存現金		7,524	4,471
存放中央銀行			
— 法定存款準備金	(a)	303,750	293,540
— 超額存款準備金	(b)	60,857	56,132
— 財政性存款及其他		5,265	5,998
小計		377,396	360,141
應計利息		135	146
合計		377,531	360,287

註：

- (a) 法定存款準備金為本集團按規定向中國人民銀行(「人行」)繳存的存款準備金。於報告期末本行存款準備金的繳存比率為：

	2021年 6月30日	2020年 12月31日
人民幣存款繳存比率	9.00%	9.00%
外幣存款繳存比率	7.00%	5.00%

上述法定存款準備金不可用於本集團的日常業務運作。本集團中國境內子公司的人民幣存款準備金繳存比率按人行相應規定執行。存放於境外地區和國家中央銀行的法定存款準備金的繳存比率按當地監管機構規定執行。

- (b) 超額存款準備金存放於人行主要用於資金清算用途。

10 存放同業及其他金融機構款項

按交易對手類型和所在地區分析

	2021年 6月30日	2020年 12月31日
存放中國境內款項		
— 銀行	16,021	29,185
— 其他金融機構	1,419	314
存放中國境外款項		
— 銀行	16,943	16,980
小計	34,383	46,479
應計利息	19	59
合計	34,402	46,538
減：減值準備	(524)	(479)
賬面價值	33,878	46,059

三 簡要合併財務報表主要項目附註(續)

11 拆出資金

按交易對手類型和所在地區分析

	2021年 6月30日	2020年 12月31日
拆放中國境內款項		
– 銀行	6,737	14,502
– 其他金融機構	17,609	17,702
拆放中國境外款項		
– 銀行	46,586	37,216
小計	70,932	69,420
應計利息	157	179
合計	71,089	69,599
減：減值準備	(348)	(309)
賬面價值	70,741	69,290

12 衍生金融工具及套期會計

衍生金融工具主要包括本集團在外匯和利率市場進行的遠期、掉期和期權交易。本集團作為中間人，制定交易結構並提供切合客戶需求的風險管理產品。本集團通過與第三者進行對沖交易來主動管理風險頭寸，以確保本集團承擔的風險淨值在可接受的風險水準以內。本集團亦運用衍生金融工具管理資產負債組合和結構性頭寸。

下表為本集團於報告期末衍生金融工具的名義金額和相應的公允價值。衍生金融工具的名義金額僅指在報告期末尚未完成的交易量，並不代表本集團所承擔的風險金額。

(a) 按合同類型分析

	2021年6月30日		
	名義金額	公允價值	
		資產	負債
利率衍生工具			
– 利率掉期	1,002,612	4,889	(5,169)
– 國債期貨	39	–	–
貨幣衍生工具			
– 遠期外匯	38,313	428	(482)
– 外匯掉期和交叉貨幣利率 掉期	818,039	11,337	(10,904)
– 外匯期權	28,012	534	(90)
合計	1,887,015	17,188	(16,645)

未經審計簡要合併財務報表附註

截至2021年6月30日止六個月期間

(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

三 簡要合併財務報表主要項目附註(續)

12 衍生金融工具及套期會計(續)

(a) 按合同類型分析(續)

	2020年12月31日		
	名義金額	公允價值	
		資產	負債
利率衍生工具			
－利率掉期	1,110,897	5,821	(6,340)
貨幣衍生工具			
－遠期外匯	21,022	523	(610)
－外匯掉期和交叉貨幣利率掉期	1,055,992	18,144	(18,499)
－外匯期權	20,981	774	(246)
信用類衍生工具	1,405	2	(83)
合計	2,210,297	25,264	(25,778)

(b) 按信用風險加權金額分析

	2021年 6月30日	2020年 12月31日
交易對手違約風險加權資產		
－利率衍生工具	1,710	2,504
－貨幣衍生工具	3,097	4,808
－信用類衍生工具	－	21
信用估值調整風險加權資產	2,195	2,277
合計	7,002	9,610

本集團根據《商業銀行資本管理辦法(試行)》及相關規定計量衍生工具的交易對手信用風險加權資產，包括交易對手違約風險加權資產、信用估值調整風險加權資產。本集團自2019年1月1日起按照《衍生工具交易對手違約風險資產計量規則》計量衍生工具交易對手違約風險加權資產。

(c) 套期會計

本集團利用利率掉期對利率變動導致的公允價值變動進行套期保值，被套期項目為固定利息債券。於2021年6月30日，本集團用於套期會計中作公允價值套期工具的衍生金融工具名義金額為人民幣33.13億元(2020年12月31日：人民幣32.86億元)，上述套期工具中，衍生金融資產為人民幣0.25億元(2020年12月31日：人民幣0.02億元)，衍生金融負債為人民幣0.39億元(2020年12月31日：人民幣1.18萬元)。

截至2021年6月30日止六個月期間，公允價值變動損益中確認的套期無效部分產生的損益不重大。

三 簡要合併財務報表主要項目附註(續)

12 衍生金融工具及套期會計(續)

(d) 利率基準改革

國際財務報告準則第9號、國際會計準則第39號和國際財務報告準則第7號(修訂)對特定套期會計規定作出修改，從而允許主體在採用該套期會計規定時，在幾乎無風險的替代利率取代現有利率基準之前不確定性的期間，可假設利率基準改革不改變被套期項目現金流量和套期工具現金流量所依據的利率基準。

本集團的公允價值套期會計關係涉及美元倫敦銀行間同業拆借利率。本集團實時管理監測基準利率向無風險利率過渡的進展，以確保集團套期會計關係的平穩過渡。在轉換過程中，可能會由於套期關係中包含的現有產品的轉換、預期規模的變化、新產品的合同條款變化或這些因素的組合導致一些套期關係可能需要終止並且建立新的套期關係，而另一些套期關係可能會在基準改革中繼續存在。適用豁免的套期會計關係的套期項目列示在財務狀況表的「衍生金融工具」中。

於2021年6月30日，本集團在公允價值套期會計關係中受利率基準改革影響的套期工具的名義總金額為人民幣33.13億元(2020年12月31日：人民幣32.86億元)，代表本集團所管理的受利率基準改革直接影響和適用豁免的公允價值套期關係的風險敞口。

2020年8月，國際會計準則理事會發佈了對國際財務報告準則第9號、國際會計準則第39號、國際財務報告準則第7號、國際財務報告準則第4號和國際財務報告準則第16號的修訂的利率基準改革第二階段修正案。本集團從2021年1月1日起實施IBOR改革第二階段。

13 買入返售金融資產

(a) 按交易對手類型和所在地區分析

	2021年 6月30日	2020年 12月31日
中國境內		
– 銀行	12,091	13,262
– 其他金融機構	84,620	30,331
中國境外		
– 銀行	181	–
– 其他金融機構	28	5
小計	96,920	43,598
應計利息	13	3
合計	96,933	43,601
減：減值準備	(5)	(9)
賬面價值	96,928	43,592

未經審計簡要合併財務報表附註

截至2021年6月30日止六個月期間

(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

三 簡要合併財務報表主要項目附註(續)

13 買入返售金融資產(續)

(b) 按擔保物類型分析

	2021年 6月30日	2020年 12月31日
債券		
— 政府債券	8,392	20,074
— 其他債券	85,459	23,524
銀行承兌匯票	3,069	—
小計	96,920	43,598
應計利息	13	3
合計	96,933	43,601
減：減值準備	(5)	(9)
賬面價值	96,928	43,592

14 發放貸款和墊款

(a) 按性質分析

	2021年 6月30日	2020年 12月31日
以攤餘成本計量的發放貸款和墊款		
公司貸款和墊款	1,732,542	1,627,339
票據貼現	845	652
個人貸款和墊款		
— 個人住房按揭貸款	536,437	492,444
— 個人經營貸款	184,969	171,336
— 個人消費貸款	199,198	173,565
— 信用卡	442,284	445,935
小計	1,362,888	1,283,280
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的發放貸款和墊款		
福費廷—國內信用證	62,828	29,938
票據貼現	79,519	68,273
小計	142,347	98,211
合計	3,238,622	3,009,482
應計利息	9,030	8,486
發放貸款和墊款總額	3,247,652	3,017,968
減：以攤餘成本計量的發放貸款和墊款減值準備	(80,227)	(75,533)
發放貸款和墊款賬面價值	3,167,425	2,942,435
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的發放貸款和墊款減值準備	(995)	(594)

於報告期末，上述發放貸款和墊款中有部分用於回購協議交易的質押款項，詳見附註三、23(a)。

三 簡要合併財務報表主要項目附註(續)

14 發放貸款和墊款(續)

(b) 按客戶行業分佈情況分析

	2021年6月30日		
	金額	比例	有抵押 貸款和墊款
水利、環境和公共設施管理業	323,322	9.98%	131,741
製造業	322,660	9.96%	105,273
房地產業	225,155	6.95%	157,047
租賃和商務服務業	208,877	6.45%	64,110
金融業	142,305	4.39%	6,640
批發和零售業	133,416	4.12%	58,827
建築業	123,809	3.82%	38,733
交通運輸、倉儲和郵政業	88,689	2.74%	35,606
農、林、牧、漁業	56,747	1.75%	19,445
電力、燃氣及水的生產和供應業	52,338	1.62%	13,286
其他	118,052	3.66%	35,421
公司貸款和墊款合計	1,795,370	55.44%	666,129
個人貸款和墊款	1,362,888	42.08%	717,786
票據貼現	80,364	2.48%	74,260
合計	3,238,622	100.00%	1,458,175
應計利息	9,030		
發放貸款和墊款總額	3,247,652		
減：以攤餘成本計量的發放貸款 和墊款減值準備	(80,227)		
發放貸款和墊款賬面價值	3,167,425		
以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的發放貸款和 墊款減值準備	(995)		

未經審計簡要合併財務報表附註

截至2021年6月30日止六個月期間

(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

三 簡要合併財務報表主要項目附註(續)

14 發放貸款和墊款(續)

(b) 按客戶行業分佈情況分析(續)

	2020年12月31日		
	金額	比例	有抵押 貸款和墊款
製造業	313,427	10.41%	106,816
水利、環境和公共設施管理業	294,595	9.79%	121,503
房地產業	224,450	7.46%	154,223
租賃和商務服務業	189,785	6.31%	66,502
批發和零售業	127,522	4.24%	49,657
建築業	107,987	3.59%	32,520
金融業	97,132	3.23%	4,765
交通運輸、倉儲和郵政業	88,535	2.94%	37,660
農、林、牧、漁業	54,100	1.80%	17,062
電力、燃氣及水的生產和供應業	45,532	1.51%	12,163
其他	114,212	3.79%	36,048
公司貸款和墊款合計	1,657,277	55.07%	638,919
個人貸款和墊款	1,283,280	42.64%	653,526
票據貼現	68,925	2.29%	65,161
合計	3,009,482	100.00%	1,357,606
應計利息	8,486		
發放貸款和墊款總額	3,017,968		
減：以攤餘成本計量的發放貸款 和墊款減值準備	(75,533)		
發放貸款和墊款賬面價值	2,942,435		
以公允價值計量且其變動計入其 他綜合收益的發放貸款和墊款 減值準備	(594)		

三 簡要合併財務報表主要項目附註(續)

14 發放貸款和墊款(續)

(c) 按擔保方式分佈情況分析

	2020年 12月30日	2019年 12月31日
信用貸款	1,028,725	941,130
保證貸款	751,722	710,746
附擔保物貸款		
- 抵押貸款	1,096,803	1,017,960
- 質押貸款	361,372	339,646
合計	3,238,622	3,009,482
應計利息	9,030	8,486
發放貸款和墊款總額	3,247,652	3,017,968
減：以攤餘成本計量的發放貸款和墊款減值準備	(80,227)	(75,533)
發放貸款和墊款賬面價值	3,167,425	2,942,435
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的發放貸款和墊款減值準備	(995)	(594)

(d) 按地區分佈情況分析

	2021年6月30日		
	貸款餘額	比例	有抵押 貸款和墊款
長江三角洲	716,420	22.12%	294,500
中部地區	576,865	17.81%	315,859
珠江三角洲	438,156	13.53%	279,080
環渤海地區	425,554	13.14%	238,180
西部地區	410,051	12.66%	226,373
東北地區	116,814	3.61%	83,730
境外	104,638	3.23%	12,629
總行	450,124	13.90%	7,824
合計	3,238,622	100.00%	1,458,175

未經審計簡要合併財務報表附註

截至2021年6月30日止六個月期間

(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

三 簡要合併財務報表主要項目附註(續)

14 發放貸款和墊款(續)

(d) 按地區分佈情況分析(續)

	2020年12月31日		
	貸款餘額	比例	有抵押 貸款和墊款
長江三角洲	652,565	21.69%	266,093
中部地區	532,348	17.69%	296,164
珠江三角洲	396,086	13.16%	263,189
環渤海地區	387,332	12.87%	223,419
西部地區	373,595	12.41%	212,662
東北地區	117,580	3.91%	80,952
境外	98,819	3.28%	9,916
總行	451,157	14.99%	5,211
合計	3,009,482	100.00%	1,357,606

下表列示於報告期末佔客戶貸款和墊款總額百分之十或以上的地區中，已減值貸款和減值準備分析：

	2021年6月30日			
	已減值 貸款和墊款	階段一 (12個月預期 信用損失)	階段二 (整個存續期 預期信用 損失)	階段三 (整個存續期 預期信用 損失)
珠江三角洲	9,048	(6,208)	(2,757)	(4,114)
環渤海地區	5,464	(3,469)	(2,191)	(2,613)
長江三角洲	5,196	(10,592)	(3,824)	(2,871)
中部地區	4,101	(6,630)	(3,326)	(2,311)
西部地區	3,423	(4,209)	(4,043)	(1,621)
合計	27,232	(31,108)	(16,141)	(13,530)

	2020年12月31日			
	已減值 貸款和墊款	階段一 (12個月預期 信用損失)	階段二 (整個存續期 預期信用 損失)	階段三 (整個存續期 預期信用 損失)
環渤海地區	6,160	(2,592)	(2,499)	(3,355)
長江三角洲	5,383	(9,100)	(2,930)	(3,140)
中部地區	5,225	(5,561)	(3,418)	(3,006)
珠江三角洲	4,699	(4,955)	(3,685)	(2,843)
西部地區	3,365	(3,400)	(3,326)	(1,786)
合計	24,832	(25,608)	(15,858)	(14,130)

關於地區分部的定義見附註三、47(b)。

三 簡要合併財務報表主要項目附註(續)

14 發放貸款和墊款(續)

(e) 已逾期貸款的逾期期限分析

	2021年6月30日				
	逾期 3個月以內 (含3個月)	逾期 3個月至 1年(含1年)	逾期 1年至3年 (含3年)	逾期 3年以上	合計
信用貸款	14,362	11,332	1,370	58	27,122
保證貸款	5,078	5,115	2,292	417	12,902
附擔保物貸款					
– 抵押貸款	7,883	9,509	5,246	741	23,379
– 質押貸款	1,178	1,375	324	1	2,878
小計	28,501	27,331	9,232	1,217	66,281
應計利息	110	–	–	–	110
合計	28,611	27,331	9,232	1,217	66,391
估發放貸款和墊款總額 的百分比	0.88%	0.84%	0.28%	0.04%	2.04%

	2020年12月31日				
	逾期 3個月以內 (含3個月)	逾期 3個月至 1年(含1年)	逾期 1年至3年 (含3年)	逾期 3年以上	合計
信用貸款	14,474	12,760	1,200	30	28,464
保證貸款	5,221	2,964	3,535	582	12,302
附擔保物貸款					
– 抵押貸款	10,367	5,765	4,176	1,386	21,694
– 質押貸款	1,287	284	564	1	2,136
小計	31,349	21,773	9,475	1,999	64,596
應計利息	276	–	–	–	276
合計	31,625	21,773	9,475	1,999	64,872
估發放貸款和墊款總額 的百分比	1.05%	0.72%	0.31%	0.07%	2.15%

已逾期貸款是指所有或部分本金或利息已逾期1天以上(含1天)的貸款。

未經審計簡要合併財務報表附註

截至2021年6月30日止六個月期間

(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

三 簡要合併財務報表主要項目附註(續)

14 發放貸款和墊款(續)

(f) 貸款和墊款及減值準備分析

	2021年6月30日				
	階段一 (12個月預期 信用損失)	階段二 (整個存續期 預期信用 損失)	階段三 (整個存續期 預期信用 損失)	合計	階段三貸款 和墊款佔貸 款和墊款的 百分比
發放貸款和墊款 本金	3,067,317	123,797	47,508	3,238,622	1.47%
應計利息	7,185	1,532	313	9,030	
發放貸款和墊款 總額	3,074,502	125,329	47,821	3,247,652	
減：以攤餘成本 計量的發 放貸款和 墊款減值 準備	(36,888)	(22,046)	(21,293)	(80,227)	
發放貸款和墊款 賬面價值	3,037,614	103,283	26,528	3,167,425	
	2020年12月31日				
	階段一 (12個月預期 信用損失)	階段二 (整個存續期 預期信用 損失)	階段三 (整個存續期 預期信用 損失)	合計	階段三貸款 和墊款佔貸 款和墊款的 百分比
發放貸款和墊款 本金	2,837,009	124,772	47,701	3,009,482	1.59%
應計利息	6,649	1,374	463	8,486	
發放貸款和墊款 總額	2,843,658	126,146	48,164	3,017,968	
減：以攤餘成本 計量的發 放貸款和 墊款減值 準備	(31,192)	(21,037)	(23,304)	(75,533)	
發放貸款和墊款 賬面價值	2,812,466	105,109	24,860	2,942,435	

三 簡要合併財務報表主要項目附註(續)

14 發放貸款和墊款(續)

(g) 貸款減值準備變動情況

	截至2021年6月30日止六個月期間			
	階段一 (12個月預期 信用損失)	階段二 (整個存續期 預期信用 損失)	階段三 (整個存續期 預期信用 損失)	合計
期初餘額	(31,192)	(21,037)	(23,304)	(75,533)
轉至階段一	(3,489)	2,534	955	–
轉至階段二	771	(1,223)	452	–
轉至階段三	155	3,873	(4,028)	–
本期淨計提	(3,139)	(6,193)	(17,114)	(26,446)
本期核銷及處置	–	–	24,590	24,590
收回以前年度核銷	–	–	(3,241)	(3,241)
已減值貸款利息收入	–	–	397	397
匯率變動及其他	6	–	–	6
期末餘額	(36,888)	(22,046)	(21,293)	(80,227)

	2020年			
	階段一 (12個月預期 信用損失)	階段二 (整個存續期 預期信用 損失)	階段三 (整個存續期 預期信用 損失)	合計
年初餘額	(24,060)	(27,574)	(24,594)	(76,228)
轉至階段一	(2,112)	2,049	63	–
轉至階段二	988	(1,072)	84	–
轉至階段三	216	10,315	(10,531)	–
本年淨計提	(6,228)	(4,755)	(42,214)	(53,197)
本年核銷及處置	–	–	56,323	56,323
收回以前年度核銷	–	–	(3,202)	(3,202)
已減值貸款利息收入	–	–	767	767
匯率變動及其他	4	–	–	4
年末餘額	(31,192)	(21,037)	(23,304)	(75,533)

註：

- (i) 上述發放貸款和墊款減值準備變動情況僅包含以攤餘成本計量的發放貸款和墊款減值準備。以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的發放貸款和墊款減值準備於2021年6月30日餘額為人民幣9.95億元(2020年12月31日：人民幣5.94億元)。

未經審計簡要合併財務報表附註

截至2021年6月30日止六個月期間

(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

三 簡要合併財務報表主要項目附註(續)

14 發放貸款和墊款(續)

(h) 已重組的貸款和墊款

	2021年 6月30日	2020年 12月31日
已重組的貸款和墊款	6,981	7,659
其中：逾期90天以上的已重組貸款和墊款	112	245

15 應收融資租賃款

	2021年 6月30日	2020年 12月31日
應收融資租賃款	129,545	118,247
減：未實現融資收益	(16,320)	(15,442)
應收融資租賃款現值	113,225	102,805
應計利息	1,176	1,128
減：減值準備	(3,467)	(3,145)
應收融資租賃款賬麵價值	110,934	100,788

最低融資租賃收款額如下：

	2021年 6月30日	2020年 12月31日
1年以內(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	9,855	12,356
合計	129,545	118,247

三 簡要合併財務報表主要項目附註(續)

16 金融投資

	註	2021年 6月30日	2020年 12月31日
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產	(a)	364,835	304,908
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的債務工具	(b)	278,779	222,807
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的權益工具	(c)	1,127	875
以攤餘成本計量的金融投資	(d)	1,130,744	1,141,825
合計		1,775,485	1,670,415

(a) 以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產

	註	2021年 6月30日	2020年 12月31日
交易性債務工具	(i)	71,028	33,040
指定為以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產	(ii)	-	1
其他以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產	(iii)	293,807	271,867
合計		364,835	304,908

未經審計簡要合併財務報表附註

截至2021年6月30日止六個月期間

(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

三 簡要合併財務報表主要項目附註(續)

16 金融投資(續)

(a) 以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產(續)

(i) 交易性債務工具

註	2021年 12月31日	2020年 12月31日
由下列政府或機構發行		
中國境內		
– 政府	15,552	80
– 銀行及其他金融機構	32,831	9,291
– 其他機構 (1)	21,147	19,985
中國境外		
– 銀行及其他金融機構	553	1,770
– 其他機構	945	1,914
合計 (2)	71,028	33,040
上市 (3)	3,035	4,391
其中：於香港上市	1,867	2,194
非上市	67,993	28,649
合計	71,028	33,040

註：

- (1) 於報告期末，中國境內其他機構發行的債券主要包括由國有企業及股份制企業發行的債券。
- (2) 於報告期末，交易性債務工具中有部分用於回購協議交易的質押，詳見附註三、23(a)。
- (3) 上市僅包括在證券交易所進行交易的債券。

(ii) 指定為以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產

	2021年 12月31日	2020年 12月31日
固定利率房貸	–	1

對於固定利率個人住房貸款，本集團通過運用利率掉期交易降低相應的利率風險。該類貸款本年因信用風險變化引起的公允價值變動額和累計變動額以及所面臨的最大信用風險敞口均不重大。

三 簡要合併財務報表主要項目附註(續)

16 金融投資(續)

(a) 以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產(續)

(iii) 其他以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產

	2021年 12月31日	2020年 12月31日
基金投資	232,651	212,937
權益工具	2,971	2,620
其他	58,185	56,310
合計	293,807	271,867

(b) 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的債務工具

(i) 按照發行機構和所在地區分析：

	註	2021年 12月31日	2020年 12月31日
中國境內			
— 政府		105,290	59,441
— 銀行及其他金融機構	(1)	77,028	75,493
— 其他機構	(2)	55,301	51,310
中國境外			
— 政府		97	349
— 銀行及其他金融機構		27,241	12,535
— 其他機構		9,396	19,786
小計		274,353	218,914
應計利息		4,426	3,893
合計	(3)(4)	278,779	222,807
上市	(5)	56,286	50,534
其中：於香港上市		37,627	33,872
非上市		218,067	168,380
小計		274,353	218,914
應計利息		4,426	3,893
合計		278,779	222,807

註：

- (1) 中國境內銀行及其他金融機構債務工具主要包括由境內銀行及其他金融機構發行的債券。
- (2) 中國境內其他機構發行的債務工具主要包括國有企業及股份制企業發行的債券。
- (3) 於2021年6月30日，本集團為以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的債務工具確認了人民幣4.82億元的減值準備(2020年12月31日：人民幣4.56億元)。
- (4) 於報告期末，以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的債務工具中有部分用於回購協議交易和定期存款業務的質押，詳見附註三、23(a)。
- (5) 上市僅包括在證券交易所交易的債務工具。

未經審計簡要合併財務報表附註

截至2021年6月30日止六個月期間

(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

三 簡要合併財務報表主要項目附註(續)

16 金融投資(續)

(b) 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的債務工具(續)

(ii) 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的債務工具減值準備變動：

	截至2021年6月30日止六個月期間			合計
	階段一 (12個月預期 信用損失)	階段二 (整個存續期 預期信用 損失)	階段三 (整個存續期 預期信用 損失)	
期初餘額	(420)	-	(36)	(456)
轉至階段二	46	(46)	-	-
本期淨計提	(24)	-	-	(24)
匯率變動及其他	(2)	-	-	(2)
期末餘額	(400)	(46)	(36)	(482)

	2020年			合計
	階段一 (12個月預期 信用損失)	階段二 (整個存續期 預期信用 損失)	階段三 (整個存續期 預期信用 損失)	
年初餘額	(708)	-	(118)	(826)
轉至階段三	1	-	(1)	-
本年淨計提	251	-	83	334
匯率變動及其他	36	-	-	36
年末餘額	(420)	-	(36)	(456)

三 簡要合併財務報表主要項目附註(續)

16 金融投資(續)

(c) 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的權益工具

	註	2021年 6月30日	2020年 12月31日
以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的權益工具	(i)	1,127	875
上市	(ii)	25	23
其中：於香港上市		–	–
非上市		1,102	852
合計		1,127	875

註：

- (i) 本集團將因非交易目的持有的權益工具指定為以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益，於2021年6月30日，其公允價值為人民幣11.27億元(2020年12月31日：人民幣8.75億元)，截至2021年6月30日止六個月期間，本集團未收到上述權益工具發放的股利(截至2020年6月30日止六個月期間：無)。
- (ii) 上市僅包括在證券交易所進行交易的權益工具。

(d) 以攤餘成本計量的金融投資

	註	2021年 6月30日	2020年 12月31日
債券投資及資產支持證券	(i)	968,541	921,967
其他	(ii)	151,917	207,486
小計		1,120,458	1,129,453
應計利息		16,143	17,510
合計		1,136,601	1,146,963
減：減值準備		(5,857)	(5,138)
賬面價值		1,130,744	1,141,825
上市	(iii)	161,522	159,519
其中：於香港上市		18,620	21,710
非上市		953,079	964,796
小計		1,114,601	1,124,315
應計利息		16,143	17,510
賬面價值		1,130,744	1,141,825

未經審計簡要合併財務報表附註

截至2021年6月30日止六個月期間

(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

三 簡要合併財務報表主要項目附註(續)

16 金融投資(續)

(d) 以攤餘成本計量的金融投資(續)

(i) 以攤餘成本計量的債券投資及資產支持證券按發行機構和所在地區分析：

	註	2021年 6月30日	2020年 12月31日
中國境內			
－政府		373,755	386,220
－銀行及其他金融機構	(1)	385,831	333,697
－其他機構	(2)	183,257	168,370
中國境外			
－政府		4,416	4,777
－銀行及其他金融機構		10,757	23,141
－其他機構		10,525	5,762
小計		968,541	921,967
應計利息		14,502	15,621
合計	(3)	983,043	937,588
減：減值準備		(2,529)	(1,937)
賬面價值		980,514	935,651
公允價值		991,197	944,985

註：

- (1) 中國境內銀行及其他金融機構債券投資主要包括由境內銀行及其他金融機構發行的債券及資產支持證券。
- (2) 中國境內其他機構發行的債券投資主要包括國有企業及股份制企業發行的債券。
- (3) 於報告期末，以攤餘成本計量的債券投資中有部分用於回購協議交易、定期存款業務質押和衍生交易質押，詳見附註三、23(a)。

(ii) 以攤餘成本計量的其他金融投資主要為信託及其他受益權投資。

(iii) 上市僅包括在證券交易所進行交易的債務工具。

三 簡要合併財務報表主要項目附註(續)

16 金融投資(續)

(d) 以攤餘成本計量的金融投資(續)

(iv) 以攤餘成本計量的金融投資減值準備變動：

	截至2021年6月30日止六個月期間			
	階段一 (12個月 預期 信用損失)	階段二 (整個 存續期預期 信用損失)	階段三 (整個 存續期預期 信用損失)	合計
期初餘額	(1,932)	(472)	(2,734)	(5,138)
轉至階段二	183	(183)	-	-
轉至階段三	67	626	(693)	-
本期淨計提	89	(236)	(611)	(758)
匯率變動及其他	39	-	-	39
期末餘額	(1,554)	(265)	(4,038)	(5,857)

	2020年			
	階段一 (12個月 預期 信用損失)	階段二 (整個 存續期預期 信用損失)	階段三 (整個 存續期預期 信用損失)	合計
年初餘額	(2,513)	(101)	(1,769)	(4,383)
轉至階段一	(30)	30	-	-
轉至階段二	179	(179)	-	-
轉至階段三	6	47	(53)	-
本年淨計提	409	(269)	(912)	(772)
匯率變動及其他	17	-	-	17
年末餘額	(1,932)	(472)	(2,734)	(5,138)

未經審計簡要合併財務報表附註

截至2021年6月30日止六個月期間

(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

三 簡要合併財務報表主要項目附註(續)

17 對子公司和合營企業的投資

(a) 對子公司的投資

	2021年 6月30日	2020年 12月31日
光大金融租賃股份有限公司	4,680	4,680
光大理財有限責任公司	5,000	5,000
北京陽光消費金融股份有限公司	600	600
光銀國際投資有限公司	2,267	2,267
中國光大銀行股份有限公司(歐洲)	156	156
韶山光大村鎮銀行股份有限公司	105	105
江蘇淮安光大村鎮銀行股份有限公司	70	70
江西瑞金光大村鎮銀行股份有限公司	105	105
合計	12,983	12,983

子公司介紹如下：

公司名稱	註冊地址	註冊資本	投資比例	表決權 比例	主營業務	經濟性質 或類型
光大金融租賃股份有限公司 (「光大金融租賃」)	湖北武漢	5,900	90%	90%	租賃業務	股份有限公司
光大理財有限責任公司 (「光大理財」)	山東青島	5,000	100%	100%	資本市場業務	有限責任公司
北京陽光消費金融股份有限公司 (「陽光消金」)	北京	1,000	60%	60%	銀行業務	股份有限公司
光銀國際投資有限公司 (「光銀國際」)	香港	2,267	100%	100%	投資銀行業務	有限公司
中國光大銀行股份有限公司 (歐洲)(「光銀歐洲」)	盧森堡	156	100%	100%	銀行業務	股份有限公司
韶山光大村鎮銀行股份有限 公司(「韶山光大」)	湖南韶山	150	70%	70%	銀行業務	股份有限公司
江蘇淮安光大村鎮銀行股份 有限公司(「淮安光大」)	江蘇淮安	100	70%	70%	銀行業務	股份有限公司
江西瑞金光大村鎮銀行股份 有限公司(「瑞金光大」)	江西瑞金	150	70%	70%	銀行業務	股份有限公司

三 簡要合併財務報表主要項目附註(續)

17 對子公司和合營企業的投資(續)

(b) 對合營企業的投資

	截止2021年 6月30日止 六個月期間
期初賬面價值	257
投資成本增加	93
權益法下投資損失	(7)
期末賬面價值	343

18 物業及設備

	房屋及 建築物 註(i)	飛行設備 註(ii)	在建工程	電子設備	其他	合計
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
其他轉入/(轉出)	5	-	(5)	-	-	-
本期處置	-	-	-	(273)	(71)	(344)
外幣折算差額	-	(82)	-	-	-	(82)
2021年6月30日	13,537	8,856	2,377	8,270	4,802	37,842
累計折舊						
2021年1月1日	(4,506)	(582)	-	(5,100)	(3,351)	(13,539)
本期計提	(213)	(146)	-	(438)	(230)	(1,027)
本期處置	-	-	-	259	63	322
外幣折算差額	-	6	-	-	-	6
2021年6月30日	(4,719)	(722)	-	(5,279)	(3,518)	(14,238)
減值準備						
2021年1月1日	(163)	-	-	-	-	(163)
2021年6月30日	(163)	-	-	-	-	(163)
賬面價值						
2021年6月30日	8,655	8,134	2,377	2,991	1,284	23,441

未經審計簡要合併財務報表附註

截至2021年6月30日止六個月期間

(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

三 簡要合併財務報表主要項目附註(續)

18 物業及設備(續)

	房屋及 建築物 註(i)	飛行設備 註(ii)	在建工程	電子設備	其他	合計
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
其他轉入/(轉出)	301	(170)	(301)	-	-	(170)
本年處置	-	-	-	(378)	(196)	(574)
外幣折算差額	-	(477)	-	(1)	(1)	(479)
2020年12月31日	13,526	8,127	2,314	8,247	4,789	37,003
累計折舊						
2020年1月1日	(4,104)	(408)	-	(4,895)	(3,073)	(12,480)
本年計提	(402)	(223)	-	(578)	(448)	(1,651)
其他轉出	-	12	-	-	-	12
本年處置	-	-	-	372	169	541
外幣折算差額	-	37	-	1	1	39
2020年12月31日	(4,506)	(582)	-	(5,100)	(3,351)	(13,539)
減值準備						
2020年1月1日	(159)	-	-	-	-	(159)
本年計提	(4)	-	-	-	-	(4)
2020年12月31日	(163)	-	-	-	-	(163)
賬面價值						
2020年12月31日	8,857	7,545	2,314	3,147	1,438	23,301

註：

- (i) 於2021年6月30日，有賬面價值計人民幣0.40億元(2020年12月31日：人民幣0.42億元)的房屋及建築物的產權手續尚在辦理之中。本集團管理層預期在辦理產權手續上不會有重大成本發生。
- (ii) 於2021年6月30日，本集團子公司光大金融租賃經營租出的飛行設備賬面淨值為人民幣81.34億元(2020年12月31日：人民幣75.45億元)。於報告期末，部分飛行設備用於同業借款抵押，詳見附註三、23(a)。

本集團的房屋及建築物於報告期末的賬面價值按租賃剩餘年限分析如下：

	2021年 6月30日	2020年 12月31日
於中國境內持有		
— 中期租賃(10至50年)	8,363	8,547
— 短期租賃(10年以下)	292	310
合計	8,655	8,857

三 簡要合併財務報表主要項目附註(續)

19 使用權資產

	房屋及建築物	交通工具及其他	合計
成本			
2021年1月1日	15,597	64	15,661
本期增加	1,315	1	1,316
本期減少	(505)	(19)	(524)
外幣折算差額	(11)	–	(11)
2021年6月30日	16,396	46	16,442
累計折舊			
2021年1月1日	(4,501)	(23)	(4,524)
本期計提	(1,344)	(2)	(1,346)
本期減少	374	2	376
外幣折算差額	3	–	3
2021年6月30日	(5,468)	(23)	(5,491)
賬面價值			
2021年6月30日	10,928	23	10,951
	房屋及建築物	交通工具及其他	合計
成本			
2020年1月1日	14,023	66	14,089
本年增加	2,524	12	2,536
本年減少	(937)	(14)	(951)
外幣折算差額	(13)	–	(13)
2020年12月31日	15,597	64	15,661
累計折舊			
2020年1月1日	(2,388)	(17)	(2,405)
本年計提	(2,662)	(15)	(2,677)
本年減少	548	9	557
外幣折算差額	1	–	1
2020年12月31日	(4,501)	(23)	(4,524)
賬面價值			
2020年12月31日	11,096	41	11,137

未經審計簡要合併財務報表附註

截至2021年6月30日止六個月期間

(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

三 簡要合併財務報表主要項目附註(續)

20 商譽

	2021年 6月30日	2020年 12月31日
賬面餘額	6,019	6,019
減：減值準備	(4,738)	(4,738)
賬面價值	1,281	1,281

經人行批准，本行與國家開發銀行(「國開行」)於1999年3月18日簽訂了《國家開發銀行與中國光大銀行關於轉讓(接收)原中國投資銀行債權債務及同城營業網點的協議》(「轉讓協議」)。根據該轉讓協議，國開行將原中國投資銀行(「原投行」)的資產、負債、所有者權益及原投行29個分支行的137家同城網點轉讓給本行。轉讓協議自1999年3月18日起生效。本行對接收的原投行資產和負債的公允價值進行了核定，並將收購成本與淨資產公允價值之間的差額並扣減遞延稅項後的餘額作為商譽處理。

21 遞延所得稅資產及負債

(a) 按性質分析

	2021年6月30日		2020年12月31日	
	可抵扣/ (應納稅) 暫時性差異	遞延所得稅 資產/ (負債)	可抵扣/ (應納稅) 暫時性差異	遞延所得稅 資產/ (負債)
遞延所得稅資產	86,115	21,529	78,350	19,587
遞延所得稅負債	-	-	-	-
合計	86,115	21,529	78,350	19,587

三 簡要合併財務報表主要項目附註(續)

21 遞延所得稅資產及負債(續)

(b) 遞延所得稅變動情況

	資產減值準備 註(i)	金融工具 公允價值變動 註(ii)	應付職工 薪酬及其它	遞延所得稅 資產/(負債)
2021年1月1日	17,324	137	2,126	19,587
計入當期損益	877	(449)	1,727	2,155
計入其他綜合收益	(101)	(112)	-	(213)
2021年6月30日	18,100	(424)	3,853	21,529

	資產減值準備 註(i)	金融工具 公允價值變動 註(ii)	應付職工 薪酬及其它	遞延所得稅 資產/(負債)
2020年1月1日	14,664	(243)	1,884	16,305
計入當期損益	2,594	40	242	2,876
計入其他綜合收益	66	340	-	406
2020年12月31日	17,324	137	2,126	19,587

註：

- (i) 本集團對發放貸款和墊款及其他資產計提減值準備。該減值準備是根據相關資產於報告期末的預計可收回金額確定。此外，可用作稅前抵扣的減值金額是指按報告期末符合中國所得稅法規規定的資產賬面總價值的1%及符合核銷標準並獲稅務機關批准的資產損失核銷金額。
- (ii) 金融工具公允價值變動於其變現時計徵稅項。

未經審計簡要合併財務報表附註

截至2021年6月30日止六個月期間

(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

三 簡要合併財務報表主要項目附註(續)

22 其他資產

	註	2021年 6月30日	2020年 12月31日
其他應收款	(a)	43,435	30,903
應收利息		5,667	4,661
無形資產		2,186	2,160
存出保證金		1,693	1,698
購置物業及設備預付款		1,087	703
長期待攤費用		857	896
抵債資產		364	390
土地使用權		86	89
其他		3,281	3,564
合計		58,656	45,064

註：

(a) 其他應收款主要為應收待結算及清算款項，減值準備金額不重大。

23 擔保物信息

(a) 用作擔保物的資產

本集團作為負債的擔保物的資產，包括貼現票據、債券投資和物業及設備，主要作為回購協議交易、定期存單業務、衍生交易和同業借款的抵質押物。於2021年6月30日，上述作為擔保物的資產的賬面價值為人民幣826.51億元(2020年12月31日：人民幣799.36億元)。

(b) 收到的擔保物

本集團在截止2021年6月30日止六個月期間與同業進行的買入返售業務中接受了可以出售或再次向外抵押的證券作為抵質押物。於2021年6月30日，本集團無已出售或向外抵押、但有義務到期返還的證券等質押物(2020年12月31日：無)。該等交易按相關業務的常規及慣常條款進行。

24 向中央銀行借款

	2021年 6月30日	2020年 12月31日
向中央銀行借款	225,017	238,751
應計利息	4,528	2,359
合計	229,545	241,110

三 簡要合併財務報表主要項目附註(續)

25 同業及其他金融機構存放款項

按交易對手類型及所在地區分析

	2021年 6月30日	2020年 12月31日
中國境內存放款項		
－銀行	151,418	149,996
－其他金融機構	310,778	317,300
中國境外存放款項		
－銀行	1,610	226
小計	463,806	467,522
應計利息	2,531	1,823
合計	466,337	469,345

26 拆入資金

按交易對手類型及所在地區分析

	2021年 6月30日	2020年 12月31日
中國境內拆入資金		
－銀行	116,423	115,334
－其他金融機構	3,165	1,004
中國境外拆入資金		
－銀行	51,065	45,072
小計	170,653	161,410
應計利息	719	469
合計	171,372	161,879

未經審計簡要合併財務報表附註

截至2021年6月30日止六個月期間

(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

三 簡要合併財務報表主要項目附註(續)

27 以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債

	2021年 6月30日	2020年 12月31日
債券賣空	172	4
合計	172	4

28 賣出回購金融資產款

(a) 按交易對手類型及所在地區分析

	2021年 6月30日	2020年 12月31日
中國境內		
— 銀行	6,614	7,047
— 其他金融機構	565	930
中國境外		
— 銀行	6,386	5,895
— 其他金融機構	553	298
小計	14,118	14,170
應計利息	22	12
合計	14,140	14,182

(b) 按擔保物類別分析

	2021年 6月30日	2020年 12月31日
證券	12,555	9,958
銀行承兌匯票	1,563	4,212
小計	14,118	14,170
應計利息	22	12
合計	14,140	14,182

三 簡要合併財務報表主要項目附註(續)

29 吸收存款

	2021年 6月30日	2020年 12月31日
活期存款		
– 公司客戶	946,004	850,381
– 個人客戶	249,168	274,087
小計	1,195,172	1,124,468
定期存款		
– 公司客戶	1,549,153	1,530,885
– 個人客戶	585,271	526,723
小計	2,134,424	2,057,608
保證金存款	314,864	251,964
其他存款	2,629	3,182
吸收存款小計	3,647,089	3,437,222
應計利息	45,330	43,445
合計	3,692,419	3,480,667

30 應付職工薪酬

	註	2021年 6月30日	2020年 12月31日
應付職工薪金及福利		13,419	12,626
應付基本養老保險及企業年金繳費	(a)	981	1,310
應付補充退休福利	(b)	1,233	1,233
合計		15,633	15,169

註：

(a) 養老保險計劃

按照中國有關法規，本集團職工參加了由當地勞動和社會保障部門組織實施的社會基本養老保險。本集團以當地規定的社會基本養老保險繳納基數和比例，向當地社會基本養老保險經辦機構繳納養老保險費。

除了以上基本養老保險計劃外，本集團為符合條件的職工設立了企業年金計劃，按上年職工工資總額的一定比例提取年金計劃供款並記入當期損益。

(b) 應付補充退休福利

本集團對符合條件的職工支付補充退休福利。於財務狀況表確認的金額代表報告期末承諾支付的預計福利責任的折現值。本集團於相關報告期末的應付補充退休福利是由獨立精算師韋萊韜悅管理諮詢(深圳)有限公司採用預期累計福利單位法進行審閱。韋萊韜悅管理諮詢(深圳)有限公司聘用了美國精算師協會會員。

除以上(a)、(b)所述外，本集團無其他需支付職工退休福利及其他退休後福利的重大責任。

未經審計簡要合併財務報表附註

截至2021年6月30日止六個月期間

(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

三 簡要合併財務報表主要項目附註(續)

31 應交稅費

	2021年 6月30日	2020年 12月31日
應交企業所得稅	2,918	5,617
應交增值稅	3,155	2,705
其他	473	450
合計	6,546	8,772

32 租賃負債

	2021年 6月30日	2020年 12月31日
1年以內(含1年)	2,674	2,636
1年至2年(含2年)	2,328	2,305
2年至3年(含3年)	1,810	1,893
3年至5年(含5年)	2,579	2,601
5年以上	2,718	2,916
未折現租賃負債合計	12,109	12,351
租賃負債	10,597	10,762

33 應付債券

	註	2021年 6月30日	2020年 12月31日
應付次級債	(a)	6,700	6,700
應付一般金融債	(b)	47,237	5,795
應付二級資本債	(c)	41,432	41,430
應付可轉換公司債	(d)	23,195	22,884
已發行同業存單	(e)	443,396	313,045
已發行存款證	(f)	43,147	31,762
應付中期票據	(g)	20,312	17,412
小計		625,419	439,028
應計利息		1,644	1,842
合計		627,063	440,870

三 簡要合併財務報表主要項目附註(續)

33 應付債券(續)

(a) 應付次級債

	註	2021年 6月30日	2020年 12月31日
於2027年6月到期的 固定利率次級債	(i)	6,700	6,700
合計		6,700	6,700

註：

- (i) 於2012年6月7日發行的固定利率次級債券票面金額為人民幣67.00億元，期限為15年期，票面年利率為5.25%。本集團可選擇於2022年6月8日按面值贖回該債券。
- (ii) 於2021年6月30日，上述次級債的公允價值為人民幣68.38億元(2020年12月31日：人民幣68.71億元)。

(b) 應付一般金融債

	註	2021年 6月30日	2020年 12月31日
於2021年11月到期的固定利率金融債	(i)	4,998	4,996
於2022年1月到期的固定利率金融債	(ii)	800	799
於2024年3月到期的固定利率金融債	(iii)	39,985	—
於2024年5月到期的浮動利率金融債	(iv)	1,454	—
合計		47,237	5,795

註：

- (i) 於2018年11月8日由光大金融租賃發行的2018年固定利率金融債券票面金額為人民幣50.00億元，期限為3年，票面年利率為4.12%。
- (ii) 於2019年1月18日由光大金融租賃發行的2019年固定利率金融債券票面金額為人民幣8.00億元，期限為3年，票面年利率為3.49%。
- (iii) 於2021年3月22日發行的中國光大銀行股份有限公司2021年小型微型企業貸款專項固定利率金融債券票面金額為人民幣400.00億元，期限為3年，票面利率為3.45%。
- (iv) 於2021年5月18日發行的中國光大銀行股份有限公司悉尼分行浮動利率金融債券票面金額為澳幣3.00億元，期限為3年，初始票面年利率為0.68%。
- (v) 於2021年6月30日，上述一般金融債的公允價值合計為人民幣475.30億元(2020年12月31日：人民幣58.40億元)。

未經審計簡要合併財務報表附註

截至2021年6月30日止六個月期間

(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

三 簡要合併財務報表主要項目附註(續)

33 應付債券(續)

(c) 應付二級資本債

	註	2021年 6月30日	2020年 12月31日
於2027年3月到期的固定利率二級資本債	(i)	27,990	27,990
於2027年8月到期的固定利率二級資本債	(ii)	11,996	11,995
於2030年8月到期的固定利率二級資本債	(iii)	1,446	1,445
合計		41,432	41,430

註：

- (i) 於2017年3月2日發行的2017年二級資本債券票面金額為人民幣280.00億元，期限為10年，票面年利率為4.60%。本集團可選擇於2022年3月6日按面值贖回該債券。
- (ii) 於2017年8月25日發行的2017年二級資本債券票面金額為人民幣120.00億元，期限為10年，票面年利率為4.70%。本集團可選擇於2022年8月29日按面值贖回該債券。
- (iii) 於2020年9月16日由光大金融租賃發行的2020年二級資本債券票面金額為人民幣16.00億元，期限為10年，票面年利率為4.39%。本集團可選擇於2025年9月18日按面值贖回該債券。
- (iv) 於2021年6月30日，本集團上述二級資本債的公允價值合計為人民幣419.68億元(2020年12月31日：人民幣419.35億元)。

(d) 應付可轉換公司債

	2021年 6月30日	2020年 12月31日
於2017年3月發行的6年期 固定利率可轉換公司債券	23,195	22,884

已發行可轉換公司債券的負債和權益成份分拆如下：

	負債成份	權益成份 附註三、36	合計
可轉換公司債券發行金額	24,826	5,174	30,000
直接交易費用	(64)	(13)	(77)
於發行日餘額	24,762	5,161	29,923
期初累計攤銷	3,569	—	3,569
期初累計轉股金額	(5,447)	(998)	(6,445)
於2021年1月1日餘額	22,884	4,163	27,047
本期攤銷	311	—	311
於2021年6月30日餘額	23,195	4,163	27,358

三 簡要合併財務報表主要項目附註(續)

33 應付債券(續)

(d) 應付可轉換公司債(續)

註：

- (i) 經中國相關監管機構的批准，本行於2017年3月17日公開發行票面金額為人民幣300億元的A股可轉換公司債券(以下簡稱「可轉債」)。本次可轉債存續期限為六年，即自2017年3月17日至2023年3月16日，本次發行可轉債票面利率第一年為0.2%、第二年為0.5%、第三年為1.0%、第四年為1.5%、第五年為1.8%、第六年為2.0%。可轉債持有人可在可轉債發行結束之日滿六個月後的第一個交易日起至可轉債到期日止的期間(以下簡稱「轉股期」)內，按照當期轉股價格行使將本次可轉債轉換為本行A股股票的權利。在本次發行的可轉債期滿後五個交易日內，本行將以本次發行的可轉債的票面面值的105%(含最後一期年度利息)的價格向投資者贖回全部未轉股的可轉債。
- (ii) 在本次發行可轉債的轉股期內，如果本行A股股票連續三十個交易日中至少有十五個交易日的收盤價格不低於當期轉股價格的130%(含130%)，經相關監管部門批准(如需)，本行有權按照債券面值加當期應計利息的價格贖回全部或部分未轉股的可轉債。若在上述交易日內發生過因除權、除息等引起本行轉股價格調整的情形，則在調整前的交易日按調整前的轉股價格和收盤價格計算，在調整後的交易日按調整後的轉股價格和收盤價格計算。此外，當本次發行的可轉債未轉股的票面總金額不足人民幣3,000萬元時，本行有權按面值加當期應計利息的價格贖回全部未轉股的可轉債。
- (iii) 根據可轉債募集說明書上的轉股價格的計算方式，本次發行可轉債的初始轉股價格為人民幣4.36元/股，不低於募集說明書公告之日前三十個交易日、前二十個交易日日本行A股股票交易均價(若在該三十個交易日或二十個交易日內發生過因除權、除息引起股價調整的情形，則對調整前交易日的交易價按經過相應除權、除息調整後的價格計算)和前一個交易日日本行A股股票交易均價，以及最近一期經審閱的每股淨資產和股票面值。於2021年6月30日，轉股價格為人民幣3.76元/股。
- (iv) 截至2021年6月30日止，累計已有人民幣58.01億元可轉債轉為A股普通股(2020年12月31日：人民幣58.01億元)，累計轉股數為1,542,819,820股(2020年12月31日1,542,813,979股)。
- (v) 截至2021年6月30日止六個月期間，本行已支付可轉債利息人民幣3.63億元(截至2020年6月30日止六個月期間：人民幣3.00億元)。

(e) 已發行同業存單

截至2021年6月30日止六個月期間，本行共發行同業存單114筆，以攤餘成本計量，其面值為人民幣2,493.30億元(截至2020年6月30日止六個月期間：人民幣1,916.40億元)。截至2021年6月30日止六個月期間，到期同業存單面值為人民幣1,173.60億元(截至2020年6月30日止六個月期間：人民幣1,689.60億元)。於2021年6月30日，未到期同業存單公允價值為人民幣4,378.22億元(2020年12月31日：人民幣3,106.19億元)。

(f) 已發行存款證

於2021年6月30日，已發行存款證由本行香港分行、首爾分行、悉尼分行和盧森堡分行發行，以攤餘成本計量。這些已發行存款證的公允價值與賬面價值相若。

未經審計簡要合併財務報表附註

截至2021年6月30日止六個月期間

(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

三 簡要合併財務報表主要項目附註(續)

33 應付債券(續)

(g) 應付中期票據

	註	2021年 6月30日	2020年 12月31日
於2021年6月13日到期的浮動利率中期票據	(i)	—	2,407
於2021年6月13日到期的浮動利率中期票據	(ii)	—	1,958
於2021年9月19日到期的浮動利率中期票據	(iii)	1,935	1,958
於2022年6月24日到期的浮動利率中期票據	(iv)	3,224	3,262
於2022年12月11日到期的浮動利率中期票據	(v)	3,224	3,262
於2023年8月3日到期的浮動利率中期票據	(vi)	4,514	4,565
於2024年3月11日到期的固定利率中期票據	(vii)	3,546	—
於2024年6月15日到期的固定利率中期票據	(viii)	3,869	—
合計		20,312	17,412

註：

- (i) 本行香港分行於2018年6月6日發行浮動利率中期票據，發行金額為3億歐元，期限為3年，初始票面利率為0.43%。
- (ii) 本行香港分行於2018年6月6日發行浮動利率中期票據，發行金額為3億美元，期限為3年，初始票面利率為3.18%。
- (iii) 本行香港分行於2018年9月12日發行浮動利率中期票據，發行金額為3億美元，期限為3年，初始票面利率為3.19%。
- (iv) 本行香港分行於2019年6月17日發行浮動利率中期票據，發行金額為5億美元，期限為3年，初始票面利率為3.13%。
- (v) 本行香港分行於2019年12月4日發行浮動利率中期票據，發行金額為5億美元，期限為3年，初始票面利率為2.59%。
- (vi) 本行香港分行於2020年7月27日發行浮動利率中期票據，發行金額為7億美元，期限為3年，初始票面利率為1.10%。
- (vii) 本行香港分行於2021年3月4日發行固定利率中期票據，發行金額為5.50億美元，期限為3年，初始票面利率為0.93%。
- (viii) 本行香港分行於2021年6月8日發行固定利率中期票據，發行金額為6億美元，期限為3年，初始票面利率為0.84%。
- (ix) 於2021年6月30日，上述中期票據的公允價值約為人民幣203.48億元(2020年12月31日：人民幣174.32億元)。

三 簡要合併財務報表主要項目附註(續)

34 其他負債

	註	2021年 6月30日	2020年 12月31日
遞延收益	(a)	4,136	5,222
銀行借款	(b)	11,169	14,302
應付融資租賃保證金款項		6,694	6,034
預計負債	(c)	4,923	4,280
代收代付款項		5,807	3,364
久懸未取款項		439	421
應付股利		11,368	21
其他		13,653	10,930
合計		58,189	44,574

註：

- (a) 遞延收益主要為遞延信用卡分期收入和信用卡積分產生的遞延收益。
- (b) 於2021年6月30日，本集團子公司光大金融租賃借入長期借款，借款期限1年至10年，還款方式為每季度還本付息，餘額為人民幣111.69億元(2020年12月31日：人民幣143.02億元)。
- (c) 預計負債

	2021年 6月30日	2020年 12月31日
表外業務預期信用損失	4,729	4,099
預計訴訟損失	129	126
其他	65	55
合計	4,923	4,280

預計負債變動情況列示如下：

	截至2021年6月30日 止六個月期間	2020年
期/年初餘額	4,280	2,751
本期/本年淨計提	651	1,640
本期/本年支付	(8)	(111)
期/年末餘額	4,923	4,280

未經審計簡要合併財務報表附註

截至2021年6月30日止六個月期間

(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

三 簡要合併財務報表主要項目附註(續)

35 股本

本行於報告期末的股本結構如下：

	2021年 6月30日	2020年 12月31日
境內上市人民幣普通股(A股)	41,353	41,353
境外上市外資普通股(H股)	12,679	12,679
合計	54,032	54,032

所有人民幣普通股(A股)及境外上市外資股(H股)在宣派、派付或作出的一切股息或分派將享有同等地位。

36 其他權益工具

	附註三	2021年 6月30日	2020年 12月31日
優先股(註(a)、(b)、(c)、(e))		64,906	64,906
可轉債權益成份	33(d)	4,163	4,163
永續債(註(d)、(e))		39,993	39,993
合計		109,062	109,062

(a) 優先股情況表

發行時間	股息率	發行價格 (人民幣 元/股)	初始數量 (百萬股)	發行金額 (人民幣 百萬元)	轉股條件
光大優1 2015-6-19	4.45%	100	200	20,000	某些觸發事項下的 強制轉股
光大優2 2016-8-8	3.90%	100	100	10,000	某些觸發事項下的 強制轉股
光大優3 2019-7-15	4.80%	100	350	35,000	某些觸發事項下的 強制轉股
小計				65,000	
減：發行費用				(94)	
賬面價值				64,906	

三 簡要合併財務報表主要項目附註(續)

36 其他權益工具(續)

(b) 優先股主要條款

(i) 股息

在本次優先股發行後的5年內採用相同股息率；

隨後每隔5年重置一次(該股息率由基準利率加上固定利差確定)；

固定利差為該次優先股發行時股息率與基準利率之間的差值，且在存續期內保持不變。

(ii) 股息發放條件

在確保資本充足率滿足監管法規要求的前提下，本集團在依法彌補以往年度虧損、提取法定公積金和一般風險準備後，有可分配稅後利潤的情況下，可以向優先股股東分配股息，且優先於普通股股東分配股息。任何情況下，經股東大會審議通過後，本集團有權取消本次優先股的全部或部分股息支付，且不構成違約事件。

(iii) 股息制動機制

如本集團全部或部分取消本次優先股的股息支付，在決議完全派發當年優先股股息之前，本集團將不會向普通股股東分配股息。

(iv) 清償順序及清算方法

本次發行優先股的受償順序排在存款人、一般債權人及次級債持有人、二級資本債券持有人、可轉換債券持有人和永續債持有人之後，優先於普通股股東。

(v) 強制轉股條件

當其他一級資本工具觸發事件發生時，即核心一級資本充足率降至5.125% (或以下) 時，本集團有權在無需獲得優先股股東同意的情況下將屆時已發行且存續的本次優先股按照總金額全部或部分轉為A股普通股，並使本集團的核心一級資本充足率恢復到5.125%以上；當本次優先股轉換為A股普通股後，任何條件下不再被恢復為優先股；

當二級資本工具觸發事件發生時，本集團有權在無需獲得優先股股東同意的情況下將屆時已發行且存續的本次優先股按照總金額全部轉為A股普通股。當本次優先股轉換為A股普通股後，任何條件下不再被恢復為優先股。其中，二級資本工具觸發事件是指以下兩種情形的較早發生者：(1)銀保監會認定若不進行轉股或減記，本集團將無法生存；(2)相關部門認定若不進行公共部門註資或提供同等效力的支持，本集團將無法生存。

(vi) 贖回條款

本次優先股自發行結束之日起5年後，在任何一個可贖回日(每年的優先股股息支付日)，經銀保監會事先批准並符合相關要求，本集團有權全部或部分贖回本次優先股，具體贖回期起始時間由股東大會授權董事會(可轉授權)根據市場狀況確定。本次優先股贖回期自贖回期起始之日起至全部贖回或轉股之日止。在部分贖回情形下，本次優先股按同等比例、以同等條件贖回。本次優先股以現金方式贖回，贖回價格為票面金額加當期已宣告且尚未支付的股息。

未經審計簡要合併財務報表附註

截至2021年6月30日止六個月期間

(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

三 簡要合併財務報表主要項目附註(續)

36 其他權益工具(續)

(c) 優先股變動情況表

	2021年1月1日		本期增加		2021年6月30日	
	數量 (百萬股)	賬面價值	數量 (百萬股)	賬面價值	數量 (百萬股)	賬面價值
優先股	650	64,906	-	-	650	64,906

	2020年1月1日		本年增加		2020年12月31日	
	數量 (百萬股)	賬面價值	數量 (百萬股)	賬面價值	數量 (百萬股)	賬面價值
優先股	650	64,906	-	-	650	64,906

(d) 永續債主要條款

經中國相關監管機構的批准，本行於2020年9月18日在全國銀行間債券市場發行總額為400億元人民幣的減記型無固定期限資本債券，並於2020年9月22日發行完畢。該債券的單位票面金額為人民幣100元，前5年票面利率為4.60%，每5年調整一次。

上述債券的存續期與本行持續經營存續期一致。自發行之日起5年後，在滿足贖回先決條件且得到銀保監會批准的前提下，本行有權於每年付息日全部或部份贖回上述債券。當滿足減記觸發條件時，本行有權在報銀保監會並獲同意、但無需獲得債券持有人同意的情況下，將屆時已發行且存續的上述債券按照票面總金額全部或部份減記。上述債券本金的清償順序在存款人、一般債權人和次級債務之後，股東持有的股份之前；上述債券與其他償還順序相同的其他一級資本工具同順位受償。

上述債券採取非累積利息支付方式，本行有權部份或全部取消上述債券的派息，且不構成違約事件。本行可以自由支配取消派息的收益用於償付其他到期債務，但直至恢復派發全額利息前，本行將不會向普通股股東分配利潤。

本行上述債券發行所募集的資金在扣除發行費用後，全部用於補充本行其他一級資本，提高本行資本充足率。

(e) 歸屬於權益工具持有者的相關信息

項目	2021年6月30日	2020年12月31日
歸屬於本行股東權益合計	462,539	453,449
— 歸屬於本行普通股股東的權益	357,640	348,550
— 歸屬於本行優先股股東的權益	64,906	64,906
— 歸屬於本行永續債股東的權益	39,993	39,993
屬於少數股東的權益	1,599	1,549
— 歸屬於普通股少數股東的權益	1,599	1,549

三 簡要合併財務報表主要項目附註(續)

37 資本公積

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

38 其他綜合收益

	2021年 6月30日	2020年 12月31日
不能重分類計入損益的項目 以公允價值計量且其變動計入其他 綜合收益的權益工具公允價值變動	17	16
設定受益計劃重新計量部分	(281)	(281)
小計	(264)	(265)
將重分類計入損益的項目 以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的債務工具	2,345	1,739
— 已確認公允價值變動	1,207	928
— 預期信用損失的變動	1,138	811
外幣報表折算差額	(117)	(81)
小計	2,228	1,658
合計	1,964	1,393

未經審計簡要合併財務報表附註

截至2021年6月30日止六個月期間

(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

三 簡要合併財務報表主要項目附註(續)

38 其他綜合收益(續)

簡要合併財務狀況表中歸屬於母公司的其他綜合收益：

	以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的債務工具公允價值變動	以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的債務工具信用損失變動	以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的權益工具公允價值變動	外幣報表折算差額	設定受益計畫重新計量部分	合計
2020年1月1日餘額	1,998	961	14	67	(303)	2,737
本年增減變動金額	(1,070)	(150)	2	(148)	22	(1,344)
2021年1月1日餘額	928	811	16	(81)	(281)	1,393
本期增減變動金額	279	327	1	(36)	-	571
2021年6月30日餘額	1,207	1,138	17	(117)	(281)	1,964

39 盈餘公積及一般風險準備

(a) 盈餘公積

於報告期末的盈餘公積全部為法定盈餘公積金。本行在彌補以前年度虧損後需按照淨利潤的10%提取法定盈餘公積金。法定盈餘公積金累計額達到本行註冊資本的50%時，可以不再提取。

(b) 一般風險準備

本行通過淨利潤計提的一般風險準備餘額原則上不低於風險資產期末餘額的1.5%。

40 利潤分配

(a) 本行於2021年6月29日召開股東大會，通過了2020年度利潤分配方案：

- 本行累計計提法定盈餘公積金額已達到註冊資本的50%，根據《公司法》有關規定，本次利潤分配可不再計提；
- 提取一般風險準備，計人民幣74.92億元；
- 向全體普通股股東派發現金股息，每10股派人民幣2.10元(稅前)，以本行截至2020年12月31日已發行股份540.32億股計算，現金股息總額共計人民幣113.47億元。

三 簡要合併財務報表主要項目附註(續)

40 利潤分配(續)

- (b) 本行於2021年3月26日召開董事會，通過了2021年度光大優3股息發放方案：
- 計息起始日為2020年1月1日，按照光大優3票面股息率4.80%計算，每股發放現金股息人民幣4.80元(稅前)，合計人民幣16.80億元(稅前)；
- (c) 本行於2021年5月28日召開董事會，通過了2021年度光大優1股息發放方案：
- 計息起始日為2020年6月25日，按照光大優1票面股息率4.45%計算，每股發放現金股息人民幣4.45元(稅前)，合計人民幣8.90億元(稅前)；
- (d) 本行於2020年6月5日召開2019年度股東大會，通過了2019年度利潤分配方案：
- 按照淨利潤的5.12%提取法定盈餘公積金，計人民幣18.74億元，累計計提金額已達到本行註冊資本的50%；
 - 提取一般風險準備，計人民幣53.80億元；
 - 向全體普通股股東派發現金股息，每10股派人民幣2.14元(稅前)，共計人民幣112.33億元。
- (e) 本行於2020年3月27日召開董事會，通過了2020年度光大優3股息發放方案：
- 計息起始日為2019年7月18日，按照光大優3票面股息率4.80%計算，每股發放現金股息人民幣2.20元(稅前)，合計人民幣7.69億元(稅前)。
- (f) 本行於2020年6月5日召開董事會，通過了2020年度光大優1股息發放方案：
- 計息起始日為2019年6月25日，按照光大優1票面股息率5.3%計算，每股發放現金股息人民幣5.30元(稅前)，合計人民幣10.60億元(稅前)。
- (g) 本行於2020年7月30日召開董事會，通過了2020年度光大優2股息發放方案：
- 計息起始日為2019年8月13日，按照光大優2票面股息率3.9%計算，每股發放現金股息人民幣3.90元(稅前)，合計人民幣3.90億元(稅前)。

未經審計簡要合併財務報表附註

截至2021年6月30日止六個月期間

(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

三 簡要合併財務報表主要項目附註(續)

41 在結構化主體中的權益

(a) 在第三方機構發起設立的結構化主體中享有的權益：

本集團通過直接持有投資而在第三方機構發起設立的結構化主體中享有權益。這些結構化主體未納入本集團的合併財務報表範圍，主要包括在以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產中核算的投資基金和資產管理計劃、在以攤餘成本計量的金融投資中核算的資產管理計劃和資產支持性證券等。這些結構化主體的性質和目的主要是管理投資者的資產並賺取管理費，其融資方式是向投資者發行投資產品。

於報告期末，本集團通過直接持有投資而在第三方機構發起設立的結構化主體中享有的權益的賬面價值以及最大損失敞口列示如下：

	2021年6月30日		2020年12月31日	
	賬面價值	最大 損失敞口	賬面價值	最大 損失敞口
以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融資產				
－基金	221,791	221,791	211,085	211,085
－資產管理計劃	40,736	40,736	30,282	30,282
以攤餘成本計量的金融投資				
－資產管理計劃	150,231	150,231	205,206	205,206
－資產支持證券	145,797	145,797	149,205	149,205
合計	558,555	558,555	595,778	595,778

(b) 在本集團作為發起人但未納入合併財務報表範圍的結構化主體中享有的權益：

本集團發起設立的未納入合併財務報表範圍的結構化主體，主要包括本集團發行的非保本理財產品。這些結構化主體的性質和目的主要是管理投資者的資產並收取管理費，其融資方式是向投資者發行投資產品。本集團在這些未納入合併財務報表範圍的結構化主體中享有的權益主要包括直接持有投資或通過管理這些結構化主體收取管理費收入。於2021年6月30日，本集團直接持有投資以及應收管理手續費而在財務狀況表中反映的資產賬面價值金額不重大。

於2021年6月30日，本集團發起設立但未納入本集團合併財務報表範圍的非保本理財產品的規模餘額為人民幣8,771.40億元(2020年12月31日：人民幣8,362.73億元)。本集團並無於2021年1月1日之後發行，並於2021年6月30日之前已到期的非保本理財產品(截止2020年6月30日止六個月期間：無)。

截至2021年6月30日止六個月期間，本集團在未納入合併財務報表範圍的結構化主體賺取的手續費及佣金收入為人民幣19.61億元(截至2020年6月30日止六個月期間：人民幣14.63億元)。

三 簡要合併財務報表主要項目附註(續)

41 在結構化主體中的權益(續)

(b) 在本集團作為發起人但未納入合併財務報表範圍的結構化主體中享有的權益：(續)

理財產品主體出於資產負債管理目的，向本集團及其他銀行同業提出短期資金需求。本集團無合同義務為其提供融資。在通過內部風險評估後，本集團按市場規則與其進行交易。於2021年6月30日，本集團向未合併理財產品主體提供的融資交易的餘額為人民幣50.10億元，反映在「買入返售金融資產」科目中(2020年12月31日：無)。截至2021年6月30日止六個月期間，本集團從上述融資交易中取得的利息收入金額不重大。

此外，於2021年6月30日，本集團在資產證券化交易中設立的未合併結構化主體中持有權益的相關信息參見附註三、42。截至2021年6月30日止六個月期間，本集團自上述結構化主體中獲取的收益不重大。

2020年7月，監管部門宣佈將《關於規範金融機構資產管理業務的指導意見》過渡期延長至2021年末，鼓勵採取新產品承接、市場化轉讓、回表等多種方式有序處置存量資產。本集團根據監管要求，務實高效、積極有序地推進產品存量處置工作，努力實現理財業務的平穩過渡和穩健發展。

(c) 納入合併範圍的結構化主體

本集團納入合併範圍的結構化主體主要為本集團發行的保本型理財產品及部分投資的特殊目的信託計劃等。本集團對發行及管理的保本型理財產品提供本金保證承諾。本集團將理財的投資和相應資金，按照有關資產或負債的性質，分別於相應的金融資產或金融負債中列示。當本集團擁有對特殊目的信託計劃的權利，可以通過參與相關活動而享有重大可變現回報且有能力運用對被投資方的權利影響其可變回報時，本集團對此類特殊目的信託計劃具有控制權。

42 金融資產的轉讓

在日常業務中，本集團進行的某些交易會將已確認的金融資產轉讓給第三方或特殊目的信託計劃。這些金融資產轉讓若符合國際財務報告準則終止確認條件，相關金融資產全部或部分終止確認。當本集團保留了已轉讓資產的絕大部分風險與回報時，相關金融資產轉讓不符合終止確認的條件，本集團繼續在財務狀況表中確認上述資產。

信貸資產證券化

在日常業務中，本集團將信貸資產出售給特殊目的信託計劃，再由特殊目的信託計劃向投資者發行資產支持證券。本集團在該等信貸資產轉讓業務中可能會持有部分次級檔投資，從而對所轉讓信貸資產保留了部分風險和報酬。本集團會按照風險和報酬的保留程度，分析判斷是否終止確認相關信貸資產。

對於符合終止確認條件的信貸資產證券化，本集團全部終止確認已轉移的信貸資產。於2021年6月30日，本集團未在該等信貸資產證券化交易中持有資產支持證券(2020年12月31日：無)。

對於既沒有轉移也沒有保留與所轉讓信貸資產所有權有關的幾乎所有風險和報酬，且未放棄對該信貸資產控制的，本集團按照繼續涉入程度確認該項資產。於2021年6月30日，本集團無繼續涉入的信貸資產支持證券(2020年12月31日：無)。

未經審計簡要合併財務報表附註

截至2021年6月30日止六個月期間

(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

三 簡要合併財務報表主要項目附註(續)

42 金融資產的轉讓(續)

收益權轉讓

本集團將信貸資產收益權轉讓給特殊目的信託計劃，再由投資者受讓信託計劃的份額。

對於符合終止確認條件的資產收益權轉讓，本集團全部終止確認已轉移的信貸資產。於2021年6月30日，本集團未在該等收益權轉讓交易中持有份額。

由於本集團沒有轉移也沒有保留所轉讓信貸資產所有權上幾乎所有的風險和報酬，且未放棄對所轉讓信貸資產的控制，本集團在財務狀況表上按照本集團的繼續涉入程度確認該項資產。繼續涉入所轉讓金融資產的程度，是指該金融資產價值變動使本集團面臨的風險水平。於2021年6月30日，本集團通過持有部分劣後級信託投資對已轉讓的信貸資產保留了一定程度的繼續涉入，繼續涉入資產與繼續涉入負債在其他資產和其他負債科目核算，已轉讓的信貸資產於轉讓日的賬面價值為人民幣19.98億元(2020年12月31日：人民幣19.98億元)。於2021年6月30日，本集團繼續確認的資產價值為人民幣2.51億元(2020年12月31日：人民幣2.51億元)。

43 資本管理

本集團的資本管理包括資本充足率管理、資本融資管理以及經濟資本管理三個方面。其中資本充足率管理是資本管理的重點。本集團按照指引計算資本充足率。本集團資本分為核心一級資本、其他一級資本和二級資本三部分。

資本充足率管理是本集團資本管理的核心。資本充足率反映了本集團穩健經營和抵禦風險的能力。本集團資本充足率管理目標是在滿足法定監管要求的基礎上，根據實際面臨的風險狀況，參考國際先進同業的資本充足率水平及本集團經營狀況，審慎確定資本充足率目標。

本集團根據戰略發展規劃、業務擴張情況、風險變動趨勢等因素採用情景模擬、壓力測試等方法預測、規劃和管理資本充足率。本集團於每半年及每季度向銀保監會提交所需信息。

2013年1月1日起，本集團按照《商業銀行資本管理辦法(試行)》及其他相關規定的要求計算資本充足率。

根據監管規定，商業銀行需要滿足相關資本充足率的要求，對於系統重要性銀行，要求其於2018年12月31日核心一級資本充足率不得低於8.50%，一級資本充足率不得低於9.50%，資本充足率不得低於11.50%。對於非系統重要性銀行，要求其於2018年12月31日核心一級資本充足率不得低於7.50%，一級資本充足率不得低於8.50%，資本充足率不得低於10.50%。此外，在境外設立的子銀行或分行也需要直接受到當地銀行監管機構的監管，不同國家對於資本充足率的要求有所不同。

表內加權風險資產採用不同的風險權重進行計算，風險權重根據每一項資產、交易對手的信用、市場及其他相關的風險確定，並考慮合格抵押和擔保的影響。表外敞口也採用了相同的方法計算，同時針對其或有損失的特性進行了調整。場外衍生工具交易的交易對手信用風險加權資產為交易對手違約風險加權資產與信用估值調整風險加權資產之和。市場風險加權資產根據標準法計量。操作風險加權資產根據基本指標法計量。

資本充足率及相關數據是按照中國會計準則編製的財務報表為基礎進行計算。本報告期內，本集團遵守了監管部門規定的資本要求。

三 簡要合併財務報表主要項目附註(續)

43 資本管理(續)

本集團按照《商業銀行資本管理辦法(試行)》及其他相關規定計算的核心一級資本充足率、一級資本充足率及資本充足率如下：

	2021年 6月30日	2020年 12月31日
核心一級資本	358,828	349,479
實收資本	54,032	54,032
資本公積、其他權益工具及其他綜合收益可計入部分	64,561	63,990
盈餘公積	26,245	26,245
一般風險準備	67,800	67,702
未分配利潤	145,002	136,581
少數股東資本可計入部分	1,188	929
核心一級資本調整項目	(3,483)	(3,457)
商譽	(1,281)	(1,281)
其他無形資產(土地使用權除外)	(2,186)	(2,160)
依賴未來盈利的由經營虧損引起的淨遞延稅資產	(16)	(16)
核心一級資本淨額	355,345	346,022
其他一級資本	105,057	105,023
其他一級資本工具	104,899	104,899
少數股東資本可計入部分	158	124
一級資本淨額	460,402	451,045
二級資本	83,370	82,485
二級資本工具及其溢價可計入部分	42,256	44,525
超額貸款損失準備	39,607	36,566
少數股東資本可計入部分	1,507	1,394
總資本淨額	543,772	533,530
風險加權資產總額	4,042,430	3,837,489
核心一級資本充足率	8.79%	9.02%
一級資本充足率	11.39%	11.75%
資本充足率	13.45%	13.90%

未經審計簡要合併財務報表附註

截至2021年6月30日止六個月期間

(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

三 簡要合併財務報表主要項目附註(續)

44 現金流量表補充數據

(a) 現金及現金等價物淨變動情況：

	截止6月30日止六個月期間	
	2021年	2020年
現金及現金等價物的期末餘額	136,264	140,992
減：現金及現金等價物的期初餘額	145,076	117,499
現金及現金等價物淨(減少)/增加額	(8,812)	23,493

(b) 現金及現金等價物分析如下：

	2021年	2020年
	6月30日	12月31日
庫存現金	7,524	8,032
存放中央銀行款項	60,857	59,672
存放同業及其他金融機構款項	30,000	38,904
拆出資金	37,883	34,384
合計	136,264	140,992

45 關聯方關係及交易

(a) 關聯方關係

(i) 最終控制方及旗下公司

本集團的最終母公司為在中國成立的中國投資有限責任公司。

中國投資有限責任公司(「中投公司」)經中國國務院(「國務院」)批准於2007年9月29日成立，註冊資本為2,000億美元。中央匯金投資有限責任公司(「匯金公司」)為中投公司的全資子公司，代表中投公司依法獨立通過控制中國光大集團股份有限公司(「光大集團」)最終控制本行行使權利和履行義務。

匯金公司是由國家出資於2003年12月16日成立的國有獨資公司。註冊地為北京，註冊資本為人民幣8,282.09億元。匯金公司的職能經國務院授權，進行股權投資，不從事其他任何商業性經營活動。

本集團與中投公司、匯金公司、匯金公司其他子公司及匯金公司的聯營和合營企業間的交易，主要包括吸收存款、買賣債券、進行貨幣市場交易及銀行間結算等。這些交易按銀行業務的正常程序並按市場價格進行。

本集團發行的次級債券、金融債券、可轉債、同業存單以及存款證為不記名債券並可於二級市場交易，本集團並無有關這些銀行及非銀行金融機構於報告期末持有本集團的上述債券金額的數據。本集團與最終控制方及旗下公司進行的關聯方及交易金額及餘額於附註三、45(b)中列示。

三 簡要合併財務報表主要項目附註(續)

45 關聯方關係及交易(續)

(a) 關聯方關係(續)

(ii) 同母系公司

本集團的直接母公司為在中國成立的光大集團。光大集團統一社會信用代碼為91100000102063897J，同母系公司關聯方關係指光大集團及其附屬公司，本集團與同母系公司進行的關聯交易金額及餘額於附註三、45(b)中列示。

與本集團發生關聯交易的同母系關聯方包括：

關聯方名稱

- 中國光大控股有限公司(「光大控股」)
- 光大證券股份有限公司(「光大證券」)
- 中國光大集團有限公司
- 中國光大實業(集團)有限責任公司
- 光大金控資產管理有限公司
- 光大永明人壽保險有限公司
- 光大興隴信託有限責任公司
- 光大保德信基金管理有限公司
- 光大期貨有限公司
- 光大富尊投資有限公司
- 光大資本投資有限公司
- 光大幸福國際租賃有限公司
- 光大永明資產管理股份有限公司
- 光大金甌資產管理有限公司
- 光大證券金融控股有限公司
- 中國青旅集團公司
- 嘉事堂藥業股份有限公司
- 光大科技有限公司
- 杭州金甌資產管理有限公司
- 國開泰實業發展有限公司
- 中青創益投資管理有限公司
- 深圳前海光大金控投資管理有限公司
- 光大證券資產管理有限公司
- 光航二號(天津)租賃有限公司
- 北京光大浸輝三六零投資管理中心(有限合夥)
- 光大特斯聯(北京)文化科技有限公司
- 光大光子投資管理有限公司
- 光航一號(天津)租賃有限公司
- 上海瑰雲資產管理有限公司
- 中國光大養老健康產業有限公司
- 光大文化投資有限公司
- 光大發展投資有限公司
- 光大雲繳費科技有限公司
- 北京光大匯晨養老服務有限公司
- 上海光大證券資產管理有限公司
- 光大宏潤投資管理有限公司
- 光大雲付互聯股份有限公司
- 北京惠新房屋修建工程公司
- 中青旅江蘇置業有限公司
- 中國光大醫療健康產業有限公司

未經審計簡要合併財務報表附註

截至2021年6月30日止六個月期間

(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

三 簡要合併財務報表主要項目附註(續)

45 關聯方關係及交易(續)

(a) 關聯方關係(續)

(iii) 其他關聯方

其他關聯方包括關鍵管理人員(董事、監事、總行高級管理人員)及其關係密切的家庭成員，關鍵管理人員或與其關係密切的家庭成員控制、共同控制或施加重大影響的企業，以及本集團持股5%以上股東。

與本集團發生關聯交易的其他關聯方包括：

關聯方名稱

- 華僑城集團有限公司
- 中國海運(集團)總公司
- 河南中源化學股份有限公司
- 吉林省拓程建設工程有限公司
- 中國銀聯股份有限公司
- 東方證券股份有限公司
- 康佳集團股份有限公司
- 中國太平洋保險(集團)股份有限公司
- 中遠海運發展股份有限公司
- 中國遠洋海運集團有限公司
- 申能(集團)有限公司
- 渤海證券股份有限公司
- 上海燃氣(集團)有限公司
- 中國船舶燃料有限責任公司
- 深圳微品致遠信息科技有限公司
- 上海中波企業管理發展有限公司
- 上海保險交易所股份有限公司
- 北京京能清潔能源電力股份有限公司
- 石家莊華麟食品有限公司
- 鄭州市化工輕工有限責任公司
- 中國東方航空集團有限公司
- 華電福新能源股份有限公司
- 福建博方科技有限公司
- 中國信達資產管理股份有限公司
- 中科智源科技有限責任公司
- 上海國際港務(集團)股份有限公司
- 中青旅控股股份有限公司
- 北京愛麥思科技有限公司
- 中國飛機租賃有限公司
- 中海集團投資有限公司
- 中國中化集團有限公司
- 中國五礦集團有限公司

本集團與其他關聯方進行的交易金額及餘額於附註三、45(b)列示。

三 簡要合併財務報表主要項目附註(續)

45 關聯方關係及交易(續)

(b) 關聯方交易

(i) 最終控制方及旗下公司

本集團與中投公司、匯金公司及其下屬公司進行的重大交易金額如下：

	截至6月30日止六個月期間	
	2021年	2020年
利息收入	236	496
利息支出	(2,270)	(1,577)

本集團與中投公司、匯金公司及其下屬公司往來款項的餘額如下：

	2021年 6月30日	2020年 12月31日
存放同業及其他金融機構款項	6,753	13,098
拆出資金	18,598	22,233
衍生金融資產	4,459	7,047
買入返售金融資產	12,842	15,505
發放貸款和墊款	4,720	2,599
金融投資	236,470	221,493
以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融資產	67,001	56,471
以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的債務工具	35,312	39,852
以攤餘成本計量金融投資	134,157	125,170
其他資產	4,761	3,548
同業及其他金融機構存放款項	72,139	98,208
拆入資金	56,061	56,025
衍生金融負債	4,993	9,072
賣出回購金融資產款	2,415	6,523
吸收存款	68,520	51,476
其他負債	1,189	249

未經審計簡要合併財務報表附註

截至2021年6月30日止六個月期間

(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

三 簡要合併財務報表主要項目附註(續)

45 關聯方關係及交易(續)

(b) 關聯方交易(續)

(ii) 與中國其他國有實體進行的交易

本集團處於以國家控制實體佔主導地位的經濟制度中，國家控制實體由中國政府通過其政府機構、代理機構、附屬機構或其他機構直接或間接擁有(「國有實體」)。本集團與其他國有實體進行的交易包括但不限於：發放貸款和吸收存款；進行貨幣市場交易及銀行間結算；委託貸款及其他託管服務；保險和證券代理及其他中間服務；買賣、承銷及承兌由其他國有實體發行的債券；買賣和租賃房屋及其他資產；及提供和接收公用服務及其他服務。

這些交易所執行的條款與本集團與非國有實體進行交易所執行的條款相似。本集團的相關定價策略以及就貸款、存款及佣金收入等主要產品及服務制定的審批程式與客戶是否是國有實體無關。經考慮其關係實質後，本集團認為這些交易並非重大關聯方交易，故毋須單獨披露。

(iii) 同母系公司及其他關聯方

本集團與同母系公司及其他關聯方進行的重大交易的金額及於報告期末的往來款項餘額如下：

	光大集團 (附註三、 45(a))	同母系 公司	其他 關聯方	合計
截至2021年6月30日止六個月 期間進行的交易金額如下：				
利息收入	-	981	724	1,705
利息支出	(36)	(234)	(215)	(485)

三 簡要合併財務報表主要項目附註(續)

45 關聯方關係及交易(續)

(b) 關聯方交易(續)

(iii) 同母系公司及其他關聯方(續)

本集團與同母系公司及其他關聯方進行的重大交易的金額及於報告期末的往來款項餘額如下：(續)

	光大集團 (附註三、 45(a))	同母系 公司	其他 關聯方	合計
於2021年6月30日往來款項的 餘額如下：				
拆出資金	–	1,300	–	1,300
衍生金融資產	–	–	16	16
買入返售金融資產	–	6,873	1,105	7,978
發放貸款和墊款	–	7,107	12,797	19,904
金融投資	–	44,633	1,564	46,197
以公允價值計量且其變動 計入當期損益的金融資產	–	10,644	504	11,148
以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的債務工具	–	141	218	359
以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的權益工具	–	–	98	98
以攤餘成本計量的金融投資	–	33,848	744	34,592
其他資產	–	8	2,465	2,473
合計	–	59,921	17,947	77,868
同業及其他金融機構存放款項	–	21,305	2,969	24,274
拆入資金	–	1,300	–	1,300
衍生金融負債	–	–	16	16
吸收存款	41	14,260	59,456	73,757
其他負債	–	–	1	1
合計	41	36,865	62,442	99,348
於2021年6月30日的重大表外 專案如下：				
提供擔保餘額(註)	180	–	–	180

未經審計簡要合併財務報表附註

截至2021年6月30日止六個月期間

(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

三 簡要合併財務報表主要項目附註(續)

45 關聯方關係及交易(續)

(b) 關聯方交易(續)

(iii) 同母系公司及其他關聯方(續)

本集團與同母系公司及其他關聯方進行的重大交易的金額及於報告期末的往來款項餘額如下：(續)

	光大集團 (附註三、 45(a))	同母系 公司	其他 關聯方	合計
截至2020年6月30日止六個月 期間進行的交易金額如下：				
利息收入	-	327	287	614
利息支出	(67)	(177)	(204)	(448)
於2020年12月31日往來款項 的餘額如下：				
拆出資金	-	3,200	1,000	4,200
衍生金融資產	-	-	21	21
買入返售金融資產	-	385	1,900	2,285
發放貸款和墊款	-	5,523	15,356	20,879
金融投資	105	40,613	2,948	43,666
以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融資產	-	8,527	1,982	10,509
以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的債務工具	105	40	213	358
以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的權益工具	-	-	98	98
以攤餘成本計量的金融投資	-	32,046	655	32,701
其他資產	-	5	2,633	2,638
合計	105	49,726	23,858	73,689
同業及其他金融機構存放款項	-	17,173	9,769	26,942
衍生金融負債	-	-	23	23
吸收存款	4,284	9,815	39,412	53,511
合計	4,284	26,988	49,204	80,476
於2020年12月31日的重大表 外項目如下：				
提供擔保餘額(註)	180	-	-	180

註：截至2021年6月30日，本行對光大集團應付一家國有商業銀行的債券利息約人民幣1.80億元的擔保義務尚未解除(2020年12月31日：人民幣1.80億元)。

三 簡要合併財務報表主要項目附註(續)

45 關聯方關係及交易(續)

(b) 關聯方交易(續)

(iv) 董事、監事和高級管理人員薪酬

	截至6月30日止六個月期間	
	2021年 人民幣千元	2020年 人民幣千元
薪酬	14,148	13,198
退休福利	1,950	388
其中：社會基本養老保險	272	179

(v) 董事、監事及高級管理人員貸款

本集團於報告期向董事、監事、高級職員或其關聯人發放貸款信息，根據修訂的香港《公司條例》第11節第78條，並參照前香港《公司條例》第32章第161條列示如下：

	2021年 6月30日 人民幣千元	2020年 12月31日 人民幣千元
期末未償還貸款餘額	6,577	8,708
報告期內發放貸款最高金額合計	6,609	8,738

未經審計簡要合併財務報表附註

截至2021年6月30日止六個月期間

(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

三 簡要合併財務報表主要項目附註(續)

46 本行財務狀況表

	附註三	2021年 6月30日	2020年 12月31日
資產			
現金及存放中央銀行款項		377,327	360,131
存放同業及其他金融機構款項		29,537	40,231
貴金屬		6,485	9,353
拆出資金		79,181	74,769
衍生金融資產		17,188	25,262
買入返售金融資產		96,755	43,587
發放貸款和墊款		3,161,385	2,939,071
金融投資		1,762,441	1,658,026
— 以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融資產		359,415	299,768
— 以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的債務工具		271,831	216,324
— 以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的權益工具		1,122	870
— 以攤餘成本計量的金融投資		1,130,073	1,141,064
對子公司投資	17(a)	12,983	12,983
物業及設備		15,248	15,698
使用權資產		10,844	11,096
商譽		1,281	1,281
遞延所得稅資產		20,388	18,444
其他資產		55,775	43,593
資產總計		5,646,818	5,253,525

三 簡要合併財務報表主要項目附註(續)

46 本行財務狀況表(續)

	2021年 6月30日	2020年 12月31日
負債和股東權益		
負債		
向中央銀行借款	229,428	241,059
同業及其他金融機構存放款項	469,083	473,926
拆入資金	89,102	89,948
衍生金融負債	16,645	25,694
賣出回購金融資產款	9,249	10,115
吸收存款	3,690,569	3,478,730
應付職工薪酬	15,420	14,874
應交稅費	5,860	7,708
租賃負債	10,493	10,723
應付債券	619,820	433,749
其他負債	34,791	18,698
負債合計	5,190,460	4,805,224
股東權益		
股本	54,032	54,032
其他權益工具	109,062	109,062
其中：優先股	64,906	64,906
永續債	39,993	39,993
資本公積	58,434	58,434
其他綜合收益	2,199	1,509
盈餘公積	26,245	26,245
一般風險準備	66,015	66,015
未分配利潤	140,371	133,004
股東權益合計	456,358	448,301
負債和股東權益總計	5,646,818	5,253,525

未經審計簡要合併財務報表附註

截至2021年6月30日止六個月期間

(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

三 簡要合併財務報表主要項目附註(續)

47 分部報告

本集團按業務條線和經營地區將業務劃分為不同的營運組別，從而進行業務管理。本集團的經營分部已按與內部報送信息一致的方式列報，這些內部報送信息是提供給本集團管理層以向分部分配資源並評價分部業績。本集團以經營分部為基礎確定了下列報告分部：

公司銀行業務

該分部向公司類客戶和政府機關提供多種金融產品和服務，包括企業貸款、貿易融資、存款服務、代理服務、現金管理服務、財務顧問與諮詢服務、匯款和結算服務及擔保服務等。

零售銀行業務

該分部向個人客戶提供多種金融產品和服務，包括個人貸款、存款服務、銀行卡服務、個人理財服務、匯款服務和證券代理服務等。

金融市場業務

該分部經營本集團的金融市場業務，包括於銀行間進行同業拆借交易、回購交易、同業投資、債券投資和買賣、自營衍生金融工具及自營外匯買賣。金融市場業務分部亦包括代客進行衍生金融工具交易和代客外匯買賣。該分部還對本集團流動性水平進行管理，包括發行債券。

其他業務

該分部主要包括權益投資及相關收益。

分部資產及負債和分部收入、費用及經營業績是按照本集團會計政策計量。

內部收費及轉讓定價是參考市場價格確定，並已在各分部的業績中反映。與第三方交易產生的利息收入和支出以「對外淨利息收入」列示，內部收費及轉讓定價調整所產生的利息淨收入和支出以「分部間淨利息收入／支出」列示。

分部收入、支出、資產與負債包含直接歸屬某一分部，以及按合理的基準分配至該分部的項目。分部收入、支出、資產和負債包含在編製財務報表時抵銷的內部往來的餘額和內部交易。分部資本性支出是指在會計期間內分部購入的物業及設備、無形資產及其他長期資產所發生的支出總額。

三 簡要合併財務報表主要項目附註(續)

47 分部報告(續)

(a) 經營分部利潤、資產及負債

	截至2021年6月30日止六個月期間				
	公司 銀行業務	零售 銀行業務	金融 市場業務	其他業務	合計
經營收入					
對外淨利息收入	11,885	31,546	12,466	–	55,897
分部間淨利息收入/(支出)	13,650	(9,349)	(4,301)	–	–
利息淨收入	25,535	22,197	8,165	–	55,897
手續費及佣金淨收入	4,735	9,741	529	–	15,005
交易性淨收益	–	–	1,230	–	1,230
股利收入	–	–	–	1	1
投資性證券淨收益	228	–	4,082	7	4,317
以攤餘成本計量的金融資產終 止確認產生的收益	–	–	85	–	85
匯兌淨收益/(損失)	201	21	(140)	–	82
其他經營淨收益	452	26	23	33	534
經營收入合計	31,151	31,985	13,974	41	77,151
經營費用	(9,230)	(10,839)	(1,130)	(46)	(21,245)
信用減值損失	(13,019)	(14,853)	(862)	–	(28,734)
其他資產減值損失	23	–	(2)	–	21
對合營企業的投資損失	–	–	–	(7)	(7)
分部稅前利潤總額	8,925	6,293	11,980	(12)	27,186
其他補充信息					
– 折舊及攤銷費用	1,375	1,327	141	–	2,843
– 資本性支出	697	867	83	–	1,647
	2021年6月30日				
	公司 銀行業務	零售 銀行業務	金融 市場業務	其他業務	合計
分部資產	2,330,204	1,500,029	1,919,008	745	5,749,986
分部負債	2,953,016	908,140	1,432,476	3,658	5,297,290

三 簡要合併財務報表主要項目附註(續)

47 分部報告(續)

(a) 經營分部利潤、資產及負債(續)

分部資產、負債和總資產及總負債調節：

	附註三	2021年 6月30日	2020年 12月31日
分部資產		5,749,986	5,347,242
商譽	20	1,281	1,281
遞延所得稅資產	21	21,529	19,587
資產合計		5,772,796	5,368,110
分部負債		5,297,290	4,913,091
應付股利	34	11,368	21
負債合計		5,308,658	4,913,112

(b) 地區信息

本集團主要是於中國境內經營，分行遍佈全國主要省份、自治區和直轄市，本集團亦在香港、盧森堡、首爾、悉尼設立分行，並在北京、湖北省武漢市、湖南省韶山市、江蘇省淮安市、江西省瑞金市、山東省青島市、香港及盧森堡設立子公司。

非流動資產主要包括物業及設備、使用權資產、土地使用權和無形資產。列報地區信息時，非流動資產是以資產所在地為基準歸集；經營收入是以產生收入的分行所在地為基準歸集。各地區的劃分如下：

- 「長江三角洲」是指本行以下分行、淮安光大服務的地區：上海、南京、杭州、蘇州、寧波、無錫；
- 「珠江三角洲」是指本行以下分行服務的地區：廣州、深圳、福州、廈門、海口；
- 「環渤海地區」是指本行以下分行、光大理財、陽光消金服務的地區：北京、天津、石家莊、濟南、青島、煙臺；
- 「中部地區」是指本行以下分行、光大金融租賃、韶山光大及瑞金光大服務的地區：鄭州、太原、長沙、武漢、合肥、南昌；
- 「西部地區」是指本行以下分行服務的地區：西安、成都、重慶、昆明、南寧、呼和浩特、烏魯木齊、貴陽、蘭州、西寧、銀川及拉薩；
- 「東北地區」是指本行以下分行服務的地區：黑龍江、長春、瀋陽、大連；
- 「境外」是指本行及子公司服務的地區：中國香港、首爾、盧森堡、悉尼；及
- 「總行」是指本行總部。

未經審計簡要合併財務報表附註

截至2021年6月30日止六個月期間

(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

三 簡要合併財務報表主要項目附註(續)

47 分部報告(續)

(b) 地區信息(續)

	經營收入								
	長江 三角洲	環渤海 地區	總行	中部地區	珠江 三角洲	西部地區	東北地區	境外	合計
截至2021年6月30日止 6個月期間	14,774	13,564	10,980	13,295	10,467	9,639	3,105	1,327	77,151
截至2020年6月30日止 6個月期間	13,664	11,176	12,293	12,401	9,515	8,527	3,200	1,381	72,157

	非流動資產(註(i))								
	長江 三角洲	環渤海 地區	總行	中部地區	珠江 三角洲	西部地區	東北地區	境外	合計
2021年6月30日	3,719	3,409	10,269	11,587	2,908	2,903	1,381	488	36,664
2020年12月31日	3,813	3,410	10,395	11,137	2,968	3,077	1,393	494	36,687

註：

(i) 包括物業及設備、使用權資產、無形資產與土地使用權。

48 風險管理

本集團金融風險管理的目標是在滿足監管部門、存款人和其他利益相關者對銀行穩健經營要求的前提下，在可接受的風險範圍內，優化資本配置，實現股東利益的最大化。

本集團金融工具使用方面所面臨的主要風險包括：信用風險、市場風險、流動性風險及操作風險。

本集團在下文主要論述上述風險敞口及其形成原因，風險管理目標、政策和過程、計量風險的方法等。

本集團已制定風險管理政策以識別和分析本集團所面臨的風險，設定適當的風險可接受水平並設計相應的內部控制程序，以監控本集團的風險水準。本集團會定期重檢這些風險管理政策及有關內部控制系統，以適應市場情況或本集團經營活動的改變。內部審閱部門也定期及不定期檢查內部控制系統的執行是否符合風險管理政策。

三 簡要合併財務報表主要項目附註(續)

48 風險管理(續)

(a) 信用風險

信用風險是指債務人或交易對手沒有履行合同約定的對本集團的義務或承諾而使本集團可能蒙受損失的風險。信用風險主要來自貸款組合、債券投資組合及各種形式的擔保。

信貸業務

董事會擬定本集團的發展戰略和風險管理戰略及可接受的總體風險水準，並對本集團的風險控制情況進行監督，對風險狀況及風險管理策略進行定期評估，提出完善本集團與風險管理有關的內部控制的意見。高級管理層負責實施董事會確定的發展戰略、風險戰略和風險管理政策，完善風險管理組織體系，制定風險管理制度和業務細則，建立識別、計量、評估、監測和控制風險的程序和標準，對各類風險進行管理，保證本行的業務活動與董事會通過的風險戰略、風險偏好和風險政策相符。

本集團業務條線承擔信用風險管理的直接責任，風險管理條線承擔制定政策和流程，監測和管理風險的責任，內審部門承擔業務部門和風險管理部門履職情況的審閱責任，具體如下：

- 公司業務部、投資銀行部、普惠金融事業部、信用卡中心、零售信貸部和零售與財富管理部等業務條線部門按照本集團風險管理制度規定與流程開展對公、零售信貸業務。業務條線部門為信用風險的直接承擔部門，是風險內控管理的第一道防線，在客戶關係及具體業務存續期內獨立進行全過程管控，對業務的合規性、安全性承擔第一位的責任。
- 本集團從事信用風險管理的職能部門主要包括風險管理部、信用審批部、風險監控部、特殊資產經營管理部等部門，是信用風險管理的第二道防線，承擔統籌督導和審核把關責任。信用風險管理職能部門按照「政策技術－審查審批－貸中貸後－清收保全」的基本流程確定部門職能定位。
- 本集團審閱部門是風險管理的第三道防線，承擔監督評價責任。

本集團不斷完善內部控制機制，強化信貸業務全流程管理，按照有效制衡的原則，將信貸業務管理各環節的責任落實到各部門和崗位，並建立考核和問責機制。

對於公司信貸業務，本集團制定了信貸與投資政策，針對重點行業制定了行業組合限額並實行動態監控，定期向董事會報告。本集團的信用風險管理政策覆蓋授信調查、審查審批、發放與支付、授信後管理等關鍵環節。本集團在授信調查環節，進行客戶信用風險評級和信貸業務債項評級並完成授信調查報告；審查審批環節，按照審貸分離、分級審批原則，建立規範的審查審批制度和流程，信貸業務均須經過有權審批人審批；發放與支付環節，設立獨立責任部門負責授信放款審核，按照「實貸實付」管理原則對貸款資金支付進行管理與控制；貸後管理環節，本集團對已放款授信項目進行持續監控，對任何可能對借款人還款能力造成影響的負面事件立即預警，並採取應對措施，防範和控制風險。

未經審計簡要合併財務報表附註

截至2021年6月30日止六個月期間

(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

三 簡要合併財務報表主要項目附註(續)

48 風險管理(續)

(a) 信用風險(續)

信貸業務(續)

對於個人信貸業務，本集團實行「審貸分離、貸放分離、貸抵(貸款經辦與抵押登記)分離和人檔(貸款經辦與檔案保管)分離」的作業流程，有效控制操作風險。在貸前環節，加強對申請人的信用評估工作，客戶經理受理個人信貸業務時需要對信貸申請人收入、信用記錄和貸款償還能力等進行評估。在審查審批環節，按照審貸分離、分級審批原則，建立規範的審查審批制度和流程，客戶經理的報批材料和建議提交貸款審批機構或人員進行審批。本集團對個人貸款進行貸後監控，重點關注借款人的償款能力和抵押品狀況及其價值變化情況。一旦貸款出現逾期，本集團將根據標準化催收作業流程開展催收工作。

本集團採用貸款風險分類方法監控貸款組合風險狀況。貸款按風險程度分為正常、關注、次級、可疑及損失五類。後三類被視為已減值貸款和墊款。本集團根據《貸款風險分類指引》衡量及管理本集團信貸資產的質量。

貸款和墊款的五個類別的主要定義列示如下：

- 正常： 借款人能夠履行合同，沒有足夠理由懷疑貸款本息不能按時足額償還。
- 關注： 儘管借款人目前有能力償還貸款本息，但存在一些可能對償還產生不利影響的因素。
- 次級： 借款人的還款能力出現明顯問題，完全依靠其正常營業收入無法足額償還貸款本息，即使執行擔保，也可能會造成一定損失。
- 可疑： 借款人無法足額償還貸款本息，即使執行擔保，也肯定要造成較大損失。
- 損失： 在採取所有可能的措施或一切必要的法律程序之後，本息仍然無法收回，或只能收回極少部分。

本行實施基於PD(違約概率)模型的客戶信用評級系統。PD模型運用邏輯回歸原理預測客戶在未來一年內的違約概率。根據計算得到的違約概率值，通過相關的映射關係表，得到客戶的風險評級。本集團根據每年客戶實際違約情況，對模型進行重檢和優化，使模型能夠更好的識別客戶的信用風險水平。

本行將客戶按信用等級劃分為A、B、C、D四大類，並進一步分為AAA+、AAA、AAA-、AA+、AA、AA-、A+、A、A-、BBB+、BBB、BBB-、BB+、BB、BB-、B、B+、B-、CCC+、CCC、CCC-、CC、C、D二十四個信用等級。D級為違約級別，其餘為非違約級別。

管理層定期審閱影響集團信貸風險管理流程的各種要素，包括貸款組合的增長、資產結構的改變、集中度以及不斷變化的組合風險特徵。同時，管理層致力於對集團信貸風險管理流程進行不斷改進，以最有效地管理上述變化對集團信用風險帶來的影響。這些改進包括但不限於對資產組合層面控制的調整，例如對借款人準入清單、行業限額及準入標準的修正。對於會增加本集團信用風險的特定貸款或貸款組合，管理層將採取各種措施，以盡可能地增強本集團的資產安全性。

三 簡要合併財務報表主要項目附註(續)

48 風險管理(續)

(a) 信用風險(續)

金融市場業務

本集團通過差異化的評級準入確保金融市場業務承擔的信用風險水平符合本集團風險偏好。同時針對行業、單一客戶、評級等維度設定信用風險限額，定期監控信用風險限額執行情況，並會定期重檢及調整信用額度。

信用風險的計量

預期信用損失的計量

預期信用損失是以發生違約的概率為權重的金融工具信用損失的加權平均值。信用損失是本集團按照原實際利率折現的、根據合同應收的所有合同現金流量與預期收取的所有現金流量之間的差額，即全部現金短缺的現值。

根據金融工具自初始確認後信用風險的變化情況，本集團區分三個階段計算預期信用損失：

階段一：自初始確認後信用風險無顯著增加的金融工具納入階段一，按照該金融工具未來12個月內預期信用損失的金額計量其減值準備；

階段二：自初始確認起信用風險顯著增加，但尚無客觀減值證據的金融工具納入階段二，按照該金融工具整個存續期內預期信用損失的金額計量其減值準備；

階段三：在報告期末存在客觀減值證據的金融資產納入階段三，按照該金融工具整個存續期內預期信用損失的金額計量其減值準備。

對於前一會計期間已經按照相當於金融工具整個存續期內預期信用損失的金額計量了減值準備，但在當年報告期末，該金融工具已不再屬於自初始確認後信用風險顯著增加的情形的，本集團在當期報告期末按照相當於未來12個月內預期信用損失的金額計量該金融工具的減值準備。

對於購買或源生的已發生信用減值的金融資產，本集團在報告期末僅將自初始確認後整個存續期內預期信用損失的累計變動確認為損失準備。在每個報告期末，本集團將整個存續期內預期信用損失的變動金額作為減值損失或利得計入當期損益。

本集團計量金融工具預期信用損失的方式反映了：

- 通過評價一系列可能的結果而確定的無偏概率加權金額；
- 貨幣時間價值；
- 在無須付出不必要的額外成本或努力的情況下可獲得的有關過去事項、當前狀況及未來經濟狀況預測的合理且有依據的信息。

未經審計簡要合併財務報表附註

截至2021年6月30日止六個月期間

(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

三 簡要合併財務報表主要項目附註(續)

48 風險管理(續)

(a) 信用風險(續)

信用風險的計量(續)

預期信用損失的計量(續)

在計量預期信用損失時，並不需要識別每一可能發生的情形。然而，本集團考慮信用損失發生的風險或概率已反映信用損失發生的可能性及不會發生信用損失的可能性(即使發生信用損失的可能性極低)。

本集團結合前瞻性信息進行了預期信用損失評估，其預期信用損失的計量中使用了複雜的模型和假設。這些模型和假設涉及未來的宏觀經濟情況和借款人的信用狀況(例如，客戶違約的可能性及相應損失)。本集團根據會計準則的要求在預期信用損失的計量中使用了判斷、假設和估計，例如：

- 信用風險顯著增加的判斷標準
- 已發生信用減值資產的定義
- 預期信用損失計量的參數
- 前瞻性信息
- 管理層疊加
- 合同現金流量的修改

信用風險顯著增加的判斷標準

本集團在每個報告期末評估相關金融工具的信用風險自初始確認後是否已顯著增加。在確定信用風險自初始確認後是否顯著增加時，本集團考慮在無須付出不必要的額外成本或努力即可獲得合理且有依據的信息，包括基於本集團歷史數據的定性和定量分析以及外部信用風險評級等。本集團以單項金融工具或者具有相似信用風險特徵的金融工具組合為基礎，通過比較金融工具在報告期末發生違約的風險與在初始確認日發生違約的風險，以確定金融工具預計存續期內發生違約風險的變化情況。

當觸發以下一個或多個定量、定性標準或上限指標時，本集團認為金融工具的信用風險已發生顯著增加：

定量標準

- 在報告日，客戶評級較初始確認時下降超過一定級別

定性標準

- 債務人經營或財務情況出現重大不利變化
- 五級分類為關注級別

三 簡要合併財務報表主要項目附註(續)

48 風險管理(續)

(a) 信用風險(續)

信用風險的計量(續)

預期信用損失的計量(續)

信用風險顯著增加的判斷標準(續)

上限標準

- 債務人合同付款(包括本金和利息)逾期超過30天

本集團堅持實質性風險判斷，綜合考慮借款人經營能力、償債能力及受新型冠狀病毒肺炎疫情(「疫情」)影響情況變化，以評估相關金融工具的信用風險自初始確認後是否發生顯著增加。對於受疫情影響而實施臨時性延期還本付息、延後還款等信貸支持措施的借款人，不將受疫情影響辦理臨時性延期還本付息、延後還款等信貸支持措施直接視為信用風險顯著增加的觸發因素。

已發生信用減值資產的定義

在新金融工具準則下為確定是否發生信用減值時，本集團所採用的界定標準，與內部針對相關金融工具的信用風險管理目標保持一致，同時考慮定量、定性指標。本集團評估債務人是否發生信用減值時，主要考慮以下因素：

- 發行方或債務人發生重大財務困難；
- 債務人違反合同，如償付利息或本金違約或逾期等；
- 債權人出於與債務人財務困難有關的經濟或合同考慮，給予債務人在任何其他情況下都不會做出的讓步；
- 債務人很可能破產或進行其他財務重組；
- 以大幅折扣購買或源生一項金融資產，該折扣反映了發生信用損失的事實；
- 債務人對本集團的任何本金、墊款、利息或投資的公司債券逾期超過90天。

金融資產發生信用減值，有可能是多個事件的共同作用所致，未必是可單獨識別的事件所致。

未經審計簡要合併財務報表附註

截至2021年6月30日止六個月期間

(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

三 簡要合併財務報表主要項目附註(續)

48 風險管理(續)

(a) 信用風險(續)

信用風險的計量(續)

預期信用損失的計量(續)

預期信用損失計量的參數

根據信用風險是否發生顯著增加以及是否已發生信用減值，本集團對不同的資產分別以12個月或整個存續期的預期信用損失計量減值準備。預期信用損失計量的關鍵參數包括違約概率、違約損失率和違約風險敞口。本集團以當前風險管理所使用的巴塞爾新資本協議體系為基礎，根據新金融工具準則的要求，考慮歷史統計數據(如交易對手評級、擔保方式及抵質押物類別、還款方式等)的定量分析及前瞻性信息，建立違約概率、違約損失率及違約風險敞口模型。

相關定義如下：

- 違約概率是指債務人在未來12個月或在整個剩餘存續期，無法履行其償付義務的可能性。本集團的違約概率以新資本協議內評模型結果為基礎進行調整，加入前瞻性信息並剔除跨週期調整，以反映當前宏觀經濟環境下的「時點型」債務人違約概率。
- 違約損失率是指本集團對違約風險暴露發生損失程度作出的預期。根據交易對手的類型、授信產品的不同，以及擔保品的不同，違約損失率也有所不同。違約損失率為違約發生後風險敞口損失的百分比，基於歷史統計數據，不同宏觀經濟環境下，風險敞口的損失比率會有所不同。
- 違約風險敞口是指，在未來12個月或在整個剩餘存續期中，在違約發生時，本集團應被償付的金額。

前瞻性信息

信用風險顯著增加的評估及預期信用損失的計算均涉及前瞻性資訊。本集團通過進行歷史資料分析，識別出影響各業務類型信用風險及預期信用損失的關鍵經濟指標，如國內生產總值、居民消費價格指數、物業及設備投資額等。

這些經濟指標對違約概率和違約損失率的影響，對不同的業務類型有所不同。本集團在此過程中應用了統計模型和專家判斷相結合的方式，在統計模型測算結果的基礎上，根據專家判斷的結果，每季度對這些經濟指標進行預測，並通過進行回歸分析確定這些經濟指標對違約概率和違約損失率的影響。

除了提供基準經濟情景外，本集團結合統計模型及專家判斷結果來確定其他可能的情景及其權重。本集團以加權的12個月預期信用損失(階段一)或加權的整個存續期預期信用損失(階段二及階段三)計量相關的減值準備。上述加權信用損失是由各情景下預期信用損失乘以相應情景的權重計算得出。結合疫情等因素對經濟發展趨勢的影響，本集團調整了悲觀情景的權重。

三 簡要合併財務報表主要項目附註(續)

48 風險管理(續)

(a) 信用風險(續)

信用風險的計量(續)

預期信用損失的計量(續)

管理層疊加

針對適用延期還款政策的客戶，因其業務資訊並未構成違約，因此預期信用損失模型測算結果可能不能充分反映新冠疫情帶來的潛在風險。在此情況下，管理層根據專家建議調整受疫情影響較為嚴重組合的參數，使本集團減值準備結果更貼近實際預期信用損失水準。

合同現金流量的修改

集團與交易對手方修改或重新議定合同，未導致金融資產終止確認，但導致合同現金流量發生變化，這類合同修改包括貸款展期、修改還款計畫，以及變更結息方式。當合同修改並未造成實質性變化且不會導致終止確認原有資產時，本集團在報告日評估修改後資產的違約風險時，仍與原合同條款下初始確認時的違約風險進行對比，並重新計算該金融資產的賬面餘額，並將相關利得或損失計入當期損益。重新計算的該金融資產的賬面餘額，根據將重新議定或修改的合同現金流量按金融資產的原實際利率折現的現值確定。

本集團對合同現金流量修改後資產的後續情況實施監控，經過本集團判斷，合同修改後資產信用風險已得到顯著改善，因此相關資產從階段三或階段二轉移至階段一，同時損失準備的計算基礎由整個存續期預期信用損失轉為12個月預期信用損失。

未經審計簡要合併財務報表附註

截至2021年6月30日止六個月期間

(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

三 簡要合併財務報表主要項目附註(續)

48 風險管理(續)

(a) 信用風險(續)

(i) 最大信用風險敞口

本集團所承受的最大信用風險敞口為報告期末財務狀況表中每項金融資產(包括衍生金融工具)的賬面價值。於報告期末就上述表外信貸業務承受的最大信用風險敞口已在附註三、51(a)中披露。

	2021年6月30日				
	階段一	階段二	階段三	不適用	合計
資產					
現金及存放中央銀行款項	377,531	-	-	-	377,531
存放同業及其他金融機構款項	33,878	-	-	-	33,878
拆出資金	70,607	-	134	-	70,741
買入返售金融資產	96,928	-	-	-	96,928
發放貸款和墊款	3,037,614	103,283	26,528	-	3,167,425
應收融資租賃款	106,559	4,122	253	-	110,934
金融投資	1,392,576	4,263	12,684	365,962	1,775,485
其他(註)	45,953	-	-	17,188	63,141
合計	5,161,646	111,668	39,599	383,150	5,696,063
	2020年12月31日				
	階段一	階段二	階段三	不適用	合計
資產					
現金及存放中央銀行款項	360,287	-	-	-	360,287
存放同業及其他金融機構款項	46,059	-	-	-	46,059
拆出資金	69,140	-	150	-	69,290
買入返售金融資產	43,592	-	-	-	43,592
發放貸款和墊款	2,812,466	105,109	24,860	-	2,942,435
應收融資租賃款	96,564	3,970	254	-	100,788
金融投資	1,352,507	4,876	7,249	305,783	1,670,415
其他(註)	33,530	-	-	25,264	58,794
合計	4,814,145	113,955	32,513	331,047	5,291,660

註：其他包括貴金屬(公允價值計量部分)、衍生金融資產和其他資產中的代理理財、應收利息及其他應收款項。

三 簡要合併財務報表主要項目附註(續)

48 風險管理(續)

(a) 信用風險(續)

(ii) 金融資產信用評級分析

應收銀行及非銀行金融機構款項，包括存放同業及其他金融機構款項、拆出資金及交易對手為銀行和非銀行金融機構的買入返售金融資產，按信用質量分佈列示如下：

	2021年 6月30日	2020年 12月31日
已減值		
賬面價值	666	666
減值損失準備	(532)	(516)
小計	134	150
未逾期未減值		
— A至AAA級	195,253	151,764
— B至BBB級	132	1,123
— 無評級(註)	6,029	5,904
小計	201,414	158,791
合計	201,548	158,941

註： 主要包括拆放其他金融機構款項及其他金融機構買入返售債券。

未經審計簡要合併財務報表附註

截至2021年6月30日止六個月期間

(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

三 簡要合併財務報表主要項目附註(續)

48 風險管理(續)

(a) 信用風險(續)

(ii) 金融資產信用評級分析(續)

本集團採用信用評級方法監控持有的債務工具組合風險狀況。債務工具評級參照彭博綜合評級或其他債券發行機構所在國家主要評級機構的評級。於報告期末債務工具賬面價值按評級分佈列示如下：

	2021年 6月30日	2020年 12月31日
已減值		
賬面價值	2,907	1,904
減值損失準備	(1,674)	(1,179)
小計	1,233	725
未逾期末減值		
彭博綜合評級		
— AA-至AA+	3,522	32,504
— A-至A+	19,162	31,773
— 低於A-	15,173	23,035
小計	37,857	87,312
其他機構評級		
— AAA	1,081,485	955,020
— AA-至AA+	121,812	105,717
— A-至A+	12,836	4,075
— 低於A-	18,609	2,508
— 無評級	68,035	55,666
小計	1,302,777	1,122,986
合計	1,341,867	1,211,023

三 簡要合併財務報表主要項目附註(續)

48 風險管理(續)

(b) 市場風險

市場風險是指因市場價格(利率、匯率、商品價格和股票價格等)的不利變動，而使本集團業務發生損失的風險。

董事會承擔對本集團市場風險管理實施監控的最終責任，確保本集團有效地識別、計量、監測和控制各項業務所承擔的各類市場風險。風險管理委員會負責在董事會的授權範圍內對市場風險管理情況進行監控，審核高級管理層提出的關於市場風險管理的戰略、政策、程序以及可以承受市場風險水準的有關建議。本集團業務經營和發展中所面臨的市場風險絕大部分集中於資金業務。金融市場部負責開展資金投資與自營交易業務。資產負債管理部負責進行銀行賬簿下的利率風險和匯率風險日常監控與管理。風險管理部負責組織起草市場風險管理基本政策和程序，以及對本集團市場風險的識別、計量和監測。

本集團區分銀行賬簿和交易賬簿，並根據銀行賬簿和交易賬簿的不同性質和特點，採取相應的市場風險識別、計量、監測和控制方法。交易賬簿包括本集團擬於短期內出售、從實際或預期的短期價格波動中獲利或鎖定敞口的投資。銀行賬簿包括除交易賬簿以外的業務。本集團主要通過敏感度指標、情景分析和外匯敞口分析計量監測交易賬簿的市場風險，通過敏感性缺口分析、有效久期分析計量和情景模擬分析和監控非交易業務的市場風險。

敏感度指標分析是以總體敏感度額度及每個檔期敏感度額度控制，按照不同期限分檔計算利率風險。

情景分析是一種多因素分析方法，結合設定的各種可能情景的發生概率，研究多種因素同時作用時可能產生的影響。

外匯敞口分析是衡量匯率變動對當期損益影響的一種方法。外匯敞口主要來源於銀行表內外業務中的貨幣錯配。

敏感性缺口分析是衡量利率變動對當期損益影響的一種方法。具體而言，就是將所有生息資產和付息負債按照利率重新定價的期限劃分到不同的時間段以匡算未來資產和負債現金流的缺口。

情景模擬分析是評估利率風險的重要手段，通過設置多個常規場景和壓力場景，包括利率標準衝擊、收益率曲線平移和形狀變化、歷史極端利率變動、客戶執行存貸款業務內嵌期權等場景，模擬計算未來1年淨利息收入(NII)及經濟價值(EVE)指標的變動。本行定期對情景模擬分析中使用的貸款提前還款、存款提前支取等重要客戶行為模型進行重檢。

有效久期分析是對不同的時段運用不同的權重，根據在特定的利率變化情況下，假設金融工具市場價值的實際百分比變化，來設計各時段風險權重，從而更好地反映利率的變動所導致的銀行資產和負債經濟價值的非線性變化。

未經審計簡要合併財務報表附註

截至2021年6月30日止六個月期間

(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

三 簡要合併財務報表主要項目附註(續)

48 風險管理(續)

(b) 市場風險(續)

利率風險

本集團的利率風險主要包括來自商業銀行業務的缺口風險、基準風險和資金交易頭寸的風險。資產負債管理部和風險管理部負責利率風險的計量、監測和管理。在計量和管理風險方面，本集團定期評估各檔期利率敏感性重定價缺口以及利率變動對本集團淨利息收入和經濟價值的影響。利率風險管理的主要目的是減少利率變動對淨利息收入和經濟價值的潛在負面影響。

缺口風險

缺口風險是指利率變動時，由於不同金融工具重定價期限不同而引發的風險。利率變動既包括收益率曲線平行上移或下移，也包括收益率曲線形狀變化。由於金融工具的重定價期限不同，利率上升時當負債利率重定價早於資產利率，或利率下降時當資產利率重定價早於負債利率，銀行在一定時間內面臨利差減少甚至負利差，從而導致損失。

基準風險

基準風險是指由於定價基準利率不同的銀行帳簿表內外業務，儘管期限相同或相近，但由於基準利率的變化不一致而形成的風險。

交易性利率風險

交易性風險主要來自資金業務的投資組合。其利率風險是通過久期分析監控。此外，本集團還採用基點價值方法輔助計算其對利率變動的敏感度，基點價值以公允價值因利率變動1個基點(0.01%)的相應變動表示。

三 簡要合併財務報表主要項目附註(續)

48 風險管理(續)

(b) 市場風險(續)

交易性利率風險(續)

- (i) 下表列示於報告期末資產與負債於相關期間的實際利率及下一個預期重定價日(或到期日,以較早者為準):

	2021年6月30日						
	實際利率 (註)	合計	不計息	3個月內	3個月 至1年	1年至5年	5年以上
資產							
現金及存放中央銀行款項	1.48%	377,531	22,661	354,870	-	-	-
存放同業及其他金融機構 款項	0.86%	33,878	19	30,704	3,155	-	-
拆出資金	1.43%	70,741	157	48,507	19,930	2,147	-
買入返售金融資產	2.09%	96,928	13	96,915	-	-	-
發放貸款和墊款	5.16%	3,167,425	35,060	2,373,522	676,714	79,276	2,853
應收融資租賃款	5.84%	110,934	1,429	18,639	64,284	19,488	7,094
金融投資	3.77%	1,775,485	320,620	80,844	225,341	710,859	437,821
其他	-	139,874	136,846	-	-	-	3,028
總資產	4.45%	5,772,796	516,805	3,004,001	989,424	811,770	450,796
負債							
向中央銀行借款	2.99%	229,545	4,528	96,603	128,414	-	-
同業及其他金融機構存放 款項	2.51%	466,337	2,531	312,329	149,940	1,537	-
拆入資金	1.99%	171,372	725	102,908	67,739	-	-
賣出回購金融資產款	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
應付債券	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
總負債	2.34%	5,308,658	279,918	2,589,711	1,421,414	970,675	46,940
資產負債缺口	2.11%	464,138	236,887	414,290	(431,990)	(158,905)	403,856

未經審計簡要合併財務報表附註

截至2021年6月30日止六個月期間

(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

三 簡要合併財務報表主要項目附註(續)

48 風險管理(續)

(b) 市場風險(續)

交易性利率風險(續)

(i) 下表列示於報告期末資產與負債於相關期間的實際利率及下一個預期重定價日(或到期日，以較早者為準):(續)

	2020年12月31日						
	實際利率 (註)	合計	不計息	3個月內	3個月 至1年	1年至5年	5年以上
資產							
現金及存放中央銀行款項	1.44%	360,287	16,919	343,368	-	-	-
存放同業及其他金融機構 款項	1.03%	46,059	59	45,301	699	-	-
拆出資金	1.81%	69,290	179	55,669	11,305	2,137	-
買入返售金融資產	1.90%	43,592	3	43,589	-	-	-
發放貸款和墊款	5.37%	2,942,435	29,462	2,277,700	564,325	67,246	3,702
應收融資租賃款	5.89%	100,788	1,381	21,375	51,532	19,700	6,800
金融投資	4.00%	1,670,415	67,190	315,202	209,932	681,052	397,039
其他	-	135,244	131,989	-	-	-	3,255
總資產	4.59%	5,368,110	247,182	3,102,204	837,793	770,135	410,796
負債							
向中央銀行借款	3.23%	241,110	2,359	20,303	218,448	-	-
同業及其他金融機構存放 款項	2.27%	469,345	1,824	296,698	170,823	-	-
拆入資金	2.29%	161,879	475	91,453	69,951	-	-
賣出回購金融資產款	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
應付債券	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	-
總負債	2.39%	4,913,112	146,866	2,563,719	1,293,878	861,940	46,709
資產負債缺口	2.20%	454,998	100,316	538,485	(456,085)	(91,805)	364,087

註：實際利率是指利息收入/支出除以平均生息資產/付息負債的比率。

三 簡要合併財務報表主要項目附註(續)

48 風險管理(續)

(b) 市場風險(續)

交易性利率風險(續)

(ii) 利率敏感性分析

本集團採用敏感性分析衡量利率變化對本集團淨損益及股東權益的可能影響。在假定其他變量保持不變的前提下，於2021年6月30日假定利率上升100個基點將導致淨利潤減少人民幣14.65億元(2020年12月31日：增加人民幣0.96億元)，股東權益減少人民幣79.90億元(2020年12月31日：減少人民幣56.03億元)；利率下降100個基點將導致淨利潤增加人民幣17.11億元(2020年12月31日：增加人民幣1.25億元)，股東權益增加人民幣86.22億元(2020年12月31日：增加人民幣61.89億元)。

上述敏感性分析基於本集團的資產和負債具有靜態的利率風險結構。有關的分析僅衡量一年內利率變化，反映為一年內本集團資產和負債的重新定價按年化計算對本集團淨損益和股東權益的影響。上述敏感性分析基於以下假設：

- 報告期末利率變動適用於本集團所有的衍生金融工具及非衍生金融工具；
- 利率變動100個基點是假定自報告期末起下一個完整年度內的利率變動；
- 收益率曲線隨利率變化而平行移動；
- 資產和負債組合併無其他變化；
- 其他變量(包括匯率)保持不變；及
- 不考慮本集團進行的風險管理措施。

由於基於上述假設，利率變動導致本集團淨損益和股東權益出現的實際變化可能與此敏感性分析的結果不同。

未經審計簡要合併財務報表附註

截至2021年6月30日止六個月期間

(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

三 簡要合併財務報表主要項目附註(續)

48 風險管理(續)

(b) 市場風險(續)

外匯風險

本集團的外匯風險主要包括資金業務外匯自營性投資以及其他外匯敞口所產生的風險。本集團通過即期和遠期、外匯掉期及將以外幣為單位的資產與相同幣種的對應負債匹配來管理外匯風險。

於報告期末的外匯風險敞口如下：

	2021年6月30日			合計
	人民幣	美元 (折合人民幣)	其他 (折合人民幣)	
資產				
現金及存放中央銀行款項	363,135	10,379	4,017	377,531
存放同業及其他金融機構款項	12,040	12,802	9,036	33,878
拆出資金	21,379	46,584	2,778	70,741
買入返售金融資產	96,720	37	171	96,928
發放貸款和墊款	3,000,902	105,594	60,929	3,167,425
應收融資租賃款	110,182	752	-	110,934
金融投資	1,674,970	77,666	22,849	1,775,485
其他	133,096	4,337	2,441	139,874
總資產	5,412,424	258,151	102,221	5,772,796
負債				
向中央銀行借款	229,545	-	-	229,545
同業及其他金融機構存放款項	464,393	284	1,660	466,337
拆入資金	95,313	58,081	17,978	171,372
賣出回購金融資產款	7,182	2,500	4,458	14,140
吸收存款	3,488,780	162,901	40,738	3,692,419
應付債券	562,108	61,437	3,518	627,063
其他	101,483	3,477	2,822	107,782
總負債	4,948,804	288,680	71,174	5,308,658
淨頭寸	463,620	(30,529)	31,047	464,138
財務狀況表外信貸承諾	1,341,336	45,738	18,064	1,405,138
衍生金融工具(註)	(16,335)	43,672	(30,638)	(3,301)

三 簡要合併財務報表主要項目附註(續)

48 風險管理(續)

(b) 市場風險(續)

外匯風險(續)

於報告期末的外匯風險敞口如下:(續)

	2020年12月31日			合計
	人民幣	美元 (折合人民幣)	其他 (折合人民幣)	
資產				
現金及存放中央銀行款項	350,913	7,130	2,244	360,287
存放同業及其他金融機構款項	24,342	15,547	6,170	46,059
拆出資金	24,169	37,239	7,882	69,290
買入返售金融資產	43,587	1	4	43,592
發放貸款和墊款	2,783,150	101,459	57,826	2,942,435
應收融資租賃款	99,987	801	-	100,788
金融投資	1,571,828	76,004	22,583	1,670,415
其他	128,376	5,527	1,341	135,244
總資產	5,026,352	243,708	98,050	5,368,110
負債				
向中央銀行借款	241,110	-	-	241,110
同業及其他金融機構存放款項	467,908	1,162	275	469,345
拆入資金	73,335	69,320	19,224	161,879
賣出回購金融資產款	7,977	2,603	3,602	14,182
吸收存款	3,299,893	144,010	36,764	3,480,667
應付債券	391,668	43,604	5,598	440,870
其他	99,325	2,009	3,725	105,059
總負債	4,581,216	262,708	69,188	4,913,112
淨頭寸	445,136	(19,000)	28,862	454,998
財務狀況表外信貸承諾	1,420,403	42,432	13,711	1,476,546
衍生金融工具(註)	7,129	19,193	(25,909)	413

註：衍生金融工具反映衍生金融工具的合同淨額。

未經審計簡要合併財務報表附註

截至2021年6月30日止六個月期間

(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

三 簡要合併財務報表主要項目附註(續)

48 風險管理(續)

(b) 市場風險(續)

外匯風險(續)

本集團大部分的業務以人民幣進行，此外有美元、港幣及少量其他外幣業務。於報告期末，主要幣種折算匯率如下：

	2020年 6月30日	2019年 12月31日
港幣折合人民幣匯率	0.8317	0.8428
美元折合人民幣匯率	6.4583	6.5337

本集團採用敏感性分析衡量匯率變化對本集團淨損益及股東權益的可能影響。在假定其他變量保持不變的前提下，於2021年6月30日假定美元對人民幣匯率上升100個基點將導致股東權益和淨利潤增加人民幣0.16億元(2020年12月31日：增加人民幣0.04億元)；美元對人民幣匯率下降100個基點將導致股東權益和淨利潤減少人民幣0.16億元(2020年12月31日：減少人民幣0.04億元)。

上述敏感性分析基於資產和負債具有靜態的匯率風險結構。有關的分析基於以下假設：

- 匯率敏感度是指各幣種對人民幣於報告日當天收盤(中間價)匯率絕對值波動100個基點造成的匯兌損益；
- 報告期末匯率變動100個基點是假定自報告期末起下一個完整年度內的匯率變動；
- 由於本集團非美元及港幣的其他外幣資產及負債佔總資產和總負債比例並不重大，因此上述敏感性分析中其他外幣以折合美元後的金額計算對本集團淨損益及股東權益的可能影響；
- 計算外匯敞口時，包含了即期外匯敞口、遠期外匯敞口和掉期；
- 其他變量(包括利率)保持不變；及
- 不考慮本集團進行的風險管理措施。

由於基於上述假設，匯率變化導致本集團淨損益和股東權益出現的實際變化可能與此敏感性分析的結果不同。

三 簡要合併財務報表主要項目附註(續)

48 風險管理(續)

(b) 市場風險(續)

價格風險

價格風險主要源自於本集團持有的權益性投資和交易性貴金屬投資。本集團來自投資中商品價格或股票價格的價格風險並不重大。

(c) 流動性風險

流動性風險是指商業銀行雖有清償能力，但無法及時獲得充足資金或無法以合理成本及時獲得充足資金以應對資產增長或支付到期債務的風險。本集團根據流動性風險管理政策對未來現金流量進行監測，並確保維持適當水準的優質流動性資產。

本集團整體的流動性情況由資產負債管理委員會管理。該委員會由本行行長擔任主席，負責按監管要求和審慎原則制定流動性政策。政策目標包括：

- 維持穩健充足的流動性水準，建立科學完善的流動性風險管理體系，確保在正常經營環境或壓力狀態下，都能及時滿足各類業務的支付義務和流動性需求；
- 根據市場變化和業務發展，對資產負債規模和結構做出及時合理的調整，實現銀行資金「安全性、流動性和效益性」的統一。

資產負債管理部牽頭執行流動性風險管理政策，負責制定並定期修訂流動性風險管理策略，負責對全行流動性風險的識別、計量、監測和緩釋管理，並負責日間頭寸管理與預測，保持適當水準的流動性儲備。遇有重大的支付危機或結構性變化時須及時向資產負債管理委員會作出彙報並提出建議。

本集團主要採用流動性缺口分析衡量流動性風險，持續做好限額監測及動態調控，同時採用不同的情景的壓力測試以評估流動性風險的影響，並制定有效的應急預案應對可能出現的各類流動性風險。

未經審計簡要合併財務報表附註

截至2021年6月30日止六個月期間

(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

三 簡要合併財務報表主要項目附註(續)

48 風險管理(續)

(c) 流動性風險(續)

本集團的資產與負債於報告期末根據相關剩餘到期日分析如下：

	2021年6月30日							
	已逾期/ 無期限	實時償還	1個月內	1個月 至3個月	3個月 至1年	1年至5年	5年以上	合計
資產								
現金及存放中央銀行款項	309,015	68,516	-	-	-	-	-	377,531
存放同業及其他金融機構款項	-	29,308	1,213	202	3,155	-	-	33,878
拆出資金	134	-	40,945	7,473	19,972	2,217	-	70,741
買入返售金融資產	-	-	96,928	-	-	-	-	96,928
發放貸款和墊款	45,503	418,446	126,983	171,331	815,308	799,038	790,816	3,167,425
應收融資租賃款	82	260	3,202	5,897	20,606	72,353	8,534	110,934
金融投資	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
總資產	438,275	795,437	303,543	234,880	1,110,006	1,640,787	1,249,868	5,772,796
負債								
向中央銀行借款	-	-	20,577	78,510	130,458	-	-	229,545
同業及其他金融機構存放款項	-	172,448	52,227	90,185	149,940	1,537	-	466,337
拆入資金	-	6	50,990	52,345	68,031	-	-	171,372
賣出回購金融資產款	-	-	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
應付債券	-	-	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
總負債	-	1,581,661	501,802	701,788	1,437,613	1,031,321	54,473	5,308,658
淨頭寸	438,275	(786,224)	(198,259)	(466,908)	(327,607)	609,466	1,195,395	464,138
衍生金融工具的名義金額	-	-	259,279	224,953	581,874	818,118	2,791	1,887,015

三 簡要合併財務報表主要項目附註(續)

48 風險管理(續)

(c) 流動性風險(續)

本集團的資產與負債於報告期末根據相關剩餘到期日分析如下:(續)

	2020年12月31日							合計
	已逾期/ 無期限	實時償還	1個月內	1個月 至3個月	3個月 至1年	1年至5年	5年以上	
資產								
現金及存放中央銀行款項	299,538	60,749	-	-	-	-	-	360,287
存放同業及其他金融機構款項	-	40,161	1,100	4,098	700	-	-	46,059
拆出資金	150	-	45,942	9,673	11,351	2,174	-	69,290
買入返售金融資產	-	-	43,592	-	-	-	-	43,592
發放貸款和墊款	42,303	422,190	137,773	174,521	672,559	749,441	743,648	2,942,435
應收融資租賃款	197	67	3,382	4,918	18,663	62,723	10,838	100,788
金融投資	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
總資產	432,592	775,227	280,344	247,109	924,418	1,538,130	1,170,290	5,368,110
負債								
向中央銀行借款	-	-	13,195	7,712	220,203	-	-	241,110
同業及其他金融機構存放款項	-	154,114	70,330	72,828	172,073	-	-	469,345
拆入資金	-	6	44,194	47,445	70,234	-	-	161,879
賣出回購金融資產款	-	-	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
應付債券	-	-	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
總負債	-	1,505,604	434,221	665,839	1,326,248	924,939	56,261	4,913,112
淨頭寸	432,592	(730,377)	(153,877)	(418,730)	(401,830)	613,191	1,114,029	454,998
衍生金融工具的名義金額	-	-	326,206	252,135	820,303	767,683	43,970	2,210,297

未經審計簡要合併財務報表附註

截至2021年6月30日止六個月期間

(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

三 簡要合併財務報表主要項目附註(續)

48 風險管理(續)

(c) 流動性風險(續)

本集團金融負債於報告期末根據未經折現合同現金使用分析如下：

	2021年6月30日							
	賬面金額	未折現 合同現金 流量	實時償還	1個月內	1個月 至3個月	3個月 至1年	1年至5年	5年以上
非衍生金融負債								
向中央銀行借款	229,545	231,746	-	20,599	78,892	132,255	-	-
同業及其他金融機構存放 款項	466,337	474,508	172,524	54,146	92,302	153,997	1,539	-
拆入資金	171,372	172,744	6	51,053	52,588	69,097	-	-
賣出回購金融資產款	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
應付債券	627,063	658,983	-	79,184	100,611	329,069	99,414	50,705
其他金融負債	64,035	66,529	35,490	2,464	1,140	5,595	14,318	7,522
非衍生金融負債合計	5,264,911	5,358,826	1,554,622	506,111	705,592	1,460,009	1,074,241	58,251
衍生金融負債								
以淨額交割的衍生金融工具		(278)	-	1	(2)	26	(283)	(20)
以總額交割的衍生金融工具								
其中：現金流入		852,321	-	206,174	200,064	432,212	13,871	-
現金流出		(852,160)	-	(206,474)	(199,231)	(432,598)	(13,857)	-
衍生金融負債合計		161	-	(300)	833	(386)	14	-

三 簡要合併財務報表主要項目附註(續)

48 風險管理(續)

(c) 流動性風險(續)

本集團金融負債於報告期末根據未經折現合同現金使用分析如下：(續)

	2020年12月31日							
	賬面金額	未折現 合同現金 流量	實時償還	1個月內	1個月 至3個月	3個月 至1年	1年至5年	5年以上
非衍生金融負債								
向中央銀行借款	241,110	245,941	-	13,216	7,743	224,982	-	-
同業及其他金融機構存放 款項	469,345	473,815	154,386	70,407	73,938	175,084	-	-
拆入資金	161,879	164,280	6	44,239	47,871	72,164	-	-
賣出回購金融資產款	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
應付債券	440,870	469,431	-	6,838	85,830	272,371	51,483	52,909
其他金融負債	51,060	53,973	19,315	568	1,774	10,227	14,134	7,955
非衍生金融負債合計	4,859,113	4,948,754	1,477,655	436,444	674,662	1,337,165	961,934	60,894
衍生金融負債								
以淨額交割的衍生金融工具		(513)	-	2	(3)	(123)	(323)	(66)
以總額交割的衍生金融工具								
其中：現金流入		1,076,507	-	301,281	213,938	514,515	5,694	41,079
現金流出		(1,076,200)	-	(300,960)	(213,583)	(514,822)	(5,759)	(41,076)
衍生金融負債總額		307	-	321	355	(307)	(65)	3

上述未經折現合同現金使用分析可能與這些金融工具的實際現金流量存在差異。

未經審計簡要合併財務報表附註

截至2021年6月30日止六個月期間

(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

三 簡要合併財務報表主要項目附註(續)

48 風險管理(續)

(c) 流動性風險(續)

表外資產於報告期末根據相關剩餘到期日分析如下：

	2021年6月30日			
	不超過1年	1年至5年	5年以上	合計
貸款及信用卡承諾	357,008	602	2,267	359,877
擔保、承兌及其他信用承諾	1,001,323	43,157	781	1,045,261
合計	1,358,331	43,759	3,048	1,405,138

	2020年12月31日			
	不超過1年	1年至5年	5年以上	合計
貸款及信用卡承諾	348,503	1,159	2,334	351,996
擔保、承兌及其他信用承諾	1,074,877	48,265	1,408	1,124,550
合計	1,423,380	49,424	3,742	1,476,546

(d) 操作風險

操作風險是指由不完善或有問題的內部程序、人員、系統以及外部事件所造成損失的風險。

本集團已經建立了層次化的操作風險管理體系以全面識別、評估、控制、管理和報告所有業務環節的操作風險。這套體系覆蓋了商業銀行、零售銀行、交易銷售、公司金融、支付結算、代理服務、資產管理等全部業務條線以及人力資源管理、財務管理、法律事務、反洗錢管理、行政辦公管理等全部支持輔助性活動。該體系的主要內容如下：

- 在高級管理層領導下的、前中後台各司其職的、層次化的操作風險管理架構；
- 以操作風險管理基本政策為核心的、覆蓋操作風險管理各個領域的較為完整的操作風險管理制度體系；
- 針對各類業務和管理活動建立的標準化的、可操作的和可追蹤的並定期進行重檢和修訂的標準作業流程；
- 以操作風險控制自我評估(RCSA)、關鍵風險指標(KRI)、損失事件收集等為主的操作風險管理工具體系；
- 以「有效的風險管理創造價值」為核心的操作風險管理文化，以各分支行、各業務及職能條線部門的操作風險管理崗位為依託的專業操作風險管理團隊；
- 操作風險管理績效考核機制和對各類違規違紀行為進行追究和處分的全員問責制度；及
- 以內部審閱和合規檢查為基礎的獨立的風險評估體系。

三 簡要合併財務報表主要項目附註(續)

49 公允價值

(a) 公允價值確定方法和假設

本集團在估計金融工具公允價值時運用了下述主要方法和假設：

(i) 債務工具及股權投資

對於存在活躍市場的債券及股權投資，其公允價值是按報告期末的市場報價確定的。非上市的股權投資的公允價值是根據可比公司法等作出估計，並且就發行人的具體情況作出調整。

(ii) 應收款項及其他非衍生金融資產

公允價值根據預計未來現金流量的現值進行估計，折現率為報告期末的市場利率。

(iii) 應付債券及其他非衍生金融負債

本集團應付債券的公允價值是按報告期末的市場報價確定或根據預計未來現金流量的現值進行估計的。其他非衍生金融負債的公允價值是根據預計未來現金流量的現值進行估計的。折現率為報告期末的市場利率。

(iv) 衍生金融工具

遠期及掉期外匯合同的公允價值是根據報告期末遠期外匯價格的現值與合同匯率之間的差額或根據市場報價來確定的。利率掉期合同的公允價值是根據預計未來現金流量的現值進行估計。計算所使用的收益率曲線是綜合經紀人和湯姆森－路透提供的最優報價得出。

(b) 公允價值數據

(i) 金融資產

本集團的金融資產主要包括現金及存放中央銀行款項、存放同業及其他金融機構款項、拆出資金、衍生金融資產、買入返售金融資產、貴金屬、發放貸款和墊款、應收融資租賃款以及金融投資。

現金及存放中央銀行款項、存放同業及其他金融機構款項、拆出資金、買入返售金融資產主要以市場利率計息，並主要於一年內到期。因此這些款項的賬面價值與公允價值相若。

大部分發放貸款和墊款、應收融資租賃款和以攤餘成本計量的非債券投資按與人行利率相若的浮動利率定價。因此，這些貸款和墊款的賬面價值與公允價值相若。

以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產、以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的債務工具、以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的權益工具和部分貴金屬以公允價值列報。以攤餘成本計量的債券投資的賬面價值和公允價值已於附註三、17中進行披露。

未經審計簡要合併財務報表附註

截至2021年6月30日止六個月期間

(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

三 簡要合併財務報表主要項目附註(續)

49 公允價值(續)

(b) 公允價值數據(續)

(ii) 金融負債

本集團的金融負債主要包括同業及其他金融機構存放款項、拆入資金、衍生金融負債、賣出回購金融資產、吸收存款、向中央銀行借款、以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債和應付債券。除應付債券外，其他金融負債的賬面價值與公允價值相若。

下表列示了在報告期末以攤餘成本計量的債券投資和應付債券的賬面價值及相應的公允價值：

	賬面價值		公允價值	
	2021年 6月30日	2020年 12月31日	2021年 6月30日	2020年 12月31日
金融資產 以攤餘成本計量的 債券投資	980,514	935,651	991,197	944,985
金融負債 應付債券	627,063	440,870	621,543	440,017

以攤餘成本計量的債券投資的公允價值以市場價或經紀人／交易商的報價為基礎。如果無法獲得相關信息，則參考估值服務商提供的價格或採用現金流折現模型進行估值。估值參數包括市場利率、預期違約率、提前還款率及市場流動性等。人民幣債券的公允價值主要基於中央國債登記結算有限責任公司的估值結果。

應付債券的公允價值按照市場報價計算。對於沒有市場報價的債券，則以基於和剩餘到期日相匹配的當前收益曲線的現金流折現模型計量其公允價值。

三 簡要合併財務報表主要項目附註(續)

49 公允價值(續)

(c) 公允價值分層

下表按公允價值三個層級列示了以公允價值計量的金融工具於報告期末的賬面價值。公允價值計量中的層級取決於對計量整體具有重大意義的最低層級的輸入值。三個層級的定義如下：

第一層級： 相同資產或負債在活躍市場的報價(未經調整)。

第二層級： 輸入變量為除了第一層級中的活躍市場報價之外的可觀察變量，通過直接(如價格)或者間接(價格衍生)可觀察。此層級包括債務工具及大多數場外衍生工具合約。輸入參數(如中債收益率曲線、倫敦同業拆借利率收益率曲線)的來源是中債、彭博、湯姆森-路透和上海清算所交易系統。

第三層級： 資產或負債的輸入變量並不是基於可觀察的市場數據(即不可觀察的輸入變量)。該層級包括一項或多項重大輸入為不可觀察變量的未上市股權和衍生合約。

該公允價值層級要求儘量利用可觀察的公開市場數據，在進行估值時，儘量考慮使用相關並可觀察的市場價格。

以公允價值計量的金融工具當有可靠的市場報價時採用市場報價作為公允價值。當沒有可靠的市場報價時須要採用估值技術，比如通過對比其他類似的金融資產、現金流折現、期權定價等，採用的參數包括無風險利率、基準利率、信用點差及匯率。當使用現金流折現法時，管理層會盡最大的努力儘量準確地估計現金流，折現率則參考類似的金融產品。

未經審計簡要合併財務報表附註

截至2021年6月30日止六個月期間

(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

三 簡要合併財務報表主要項目附註(續)

49 公允價值(續)

(c) 公允價值分層(續)

以公允價值計量的金融資產及金融負債

	2021年6月30日			
	第一層級	第二層級	第三層級	合計
資產				
衍生金融資產				
-貨幣衍生工具	-	12,299	-	12,299
-利率衍生工具	-	4,889	-	4,889
發放貸款和墊款	-	142,347	-	142,347
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產				
-交易性債務工具	3,035	67,993	-	71,028
-其他以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產	233,575	46,807	13,425	293,807
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的債務工具	56,900	221,879	-	278,779
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的權益工具	25	-	1,102	1,127
貴金屬	63	-	-	63
合計	293,598	496,214	14,527	804,339
負債				
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債	172	-	-	172
衍生金融負債				
-貨幣衍生工具	-	11,476	-	11,476
-利率衍生工具	-	5,169	-	5,169
合計	172	16,645	-	16,817

三 簡要合併財務報表主要項目附註(續)

49 公允價值(續)

(c) 公允價值分層(續)

以公允價值計量的金融資產及金融負債(續)

	2020年12月31日			合計
	第一層級	第二層級	第三層級	
資產				
衍生金融資產				
-貨幣衍生工具	-	19,441	-	19,441
-利率衍生工具	-	5,819	2	5,821
-信用衍生工具	-	2	-	2
發放貸款和墊款	-	98,211	-	98,211
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產				
-交易性債務工具	4,391	28,649	-	33,040
-指定為以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產	-	-	1	1
-其他以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產	213,781	47,723	10,363	271,867
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的債務工具	51,111	171,696	-	222,807
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的權益工具	23	-	852	875
貴金屬	35	-	-	35
合計	269,341	371,541	11,218	652,100
負債				
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債	4	-	-	4
衍生金融負債				
-貨幣衍生工具	-	19,355	-	19,355
-利率衍生工具	-	6,338	2	6,340
-信用衍生工具	-	83	-	83
合計	4	25,776	2	25,782

於報告期內，本集團金融工具在第一、第二和第三公允價值層級之間沒有發生重大的層級轉移。

未經審計簡要合併財務報表附註

截至2021年6月30日止六個月期間

(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

三 簡要合併財務報表主要項目附註(續)

49 公允價值(續)

(c) 公允價值分層(續)

以公允價值計量的金融資產及金融負債(續)

下表列示對歸類為公允價值層級第三層級的每類金融工具在截至2021年6月30日止六個月期間的變動情況：

	衍生 金融資產	以公允價值計 量且其變動計 入當期損益的 金融資產	以公允價值計 量且其變動計 入其他綜合收 益的權益工具	資產合計	衍生 金融負債	負債合計
2021年1月1日	2	10,364	852	11,218	(2)	(2)
利得或損失總額：						
— 於損益中確認	(1)	54	—	53	1	1
購買	—	3,095	250	3,345	—	—
出售及結算	(1)	(88)	—	(89)	1	1
2021年6月30日	—	13,425	1,102	14,527	—	—
上述計入當期損益的利得或損失 與期末資產或負債相關的部分	(1)	54	—	53	1	1

下表列示對歸類為公允價值層級第三層級的每類金融工具在2020年度的變動情況：

	衍生 金融資產	以公允價值計 量且其變動計 入當期損益的 金融資產	以公允價值計 量且其變動計 入其他綜合收 益的權益工具	資產合計	衍生 金融負債	負債合計
2020年1月1日	2	4,034	602	4,638	(3)	(3)
利得或損失總額：						
— 於損益中確認	1	65	—	66	(1)	(1)
購買	—	6,396	250	6,646	—	—
出售及結算	(1)	(131)	—	(132)	2	2
2020年12月31日	2	10,364	852	11,218	(2)	(2)
上述計入當期損益的利得或損失 與年末資產或負債相關的部分	1	65	—	66	(1)	(1)

三 簡要合併財務報表主要項目附註(續)

49 公允價值(續)

(c) 公允價值分層(續)

非以公允價值計量的金融資產和金融負債

下表列示了在報告期末未按公允價值列示的以攤餘成本計量的債券投資和應付債券三個層級的公允價值：

	2021年6月30日			
	第一層級	第二層級	第三層級	合計
金融資產 以攤餘成本計量的 債券投資	164,130	827,067	–	991,197
金融負債 應付債券	23,799	597,744	–	621,543

	2020年12月31日			
	第一層級	第二層級	第三層級	合計
金融資產 以攤餘成本計量的 債券投資	161,862	783,123	–	944,985
金融負債 應付債券	25,558	414,459	–	440,017

(d) 基於重大不可觀察的模型輸入計量的公允價值

採用包括不可觀察市場數據的估值技術進行估值的金融工具主要為未上市股權和衍生合約。所採用的估值方法為現金流折現法和市場法。該估值模型中涉及的不可觀察假設包括折現率和市場價格波動率。

截至2021年6月30日，採用包括不可觀察市場數據的估值技術進行估值的金融工具賬面價值不重大，且採用其他合理的不可觀察假設替換模型中原有的不可觀察假設對公允價值計量結果的影響也不重大。

50 委託貸款業務

本集團的委託業務中包括接受政府部門、企業或個人的委託，以其提供的資金發放委託貸款。本集團的委託貸款業務均不須本集團承擔任何信貸風險，本集團只以代理人的身份，根據委託方的指示持有和管理這些資產及負債，並就所提供的服務收取手續費。由於委託資產並不屬本集團的資產，未在財務狀況表內確認。

	2021年 6月30日	2020年 12月31日
委託貸款	116,779	125,827
委託貸款資金	116,779	125,827

未經審計簡要合併財務報表附註

截至2021年6月30日止六個月期間

(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

三 簡要合併財務報表主要項目附註(續)

51 承擔及或有事項

(a) 信貸承諾

本集團的信貸承諾包括貸款及信用卡承諾、承兌匯票、信用證及財務擔保。

本集團貸款承諾包括已審批並簽訂合同的尚未支用貸款額度及信用卡透支額度。本集團提供財務擔保及信用證服務，以保證客戶向第三方履行合約。承兌是指本集團對客戶簽發的匯票作出的兌付承諾。本集團管理層預期大部分的承兌匯票均會同時與客戶償付款項結清。

	2021年 6月30日	2020年 12月31日
貸款承諾		
— 原貸款合同到期日為1年以內	12,810	16,758
— 原貸款合同到期日為1年或以上	8,253	7,939
信用卡承諾	338,814	327,299
小計	359,877	351,996
承兌匯票	690,881	769,458
開出保函	127,429	130,425
開出信用證	226,766	224,482
擔保	185	185
合計	1,405,138	1,476,546

上述信貸業務為本集團可能承擔的信貸風險。本集團管理層定期評估其預期信用損失並確認預計負債。由於有關授信額度可能在到期前未被使用，上述合同金額並不代表未來的預期現金流出。

(b) 信貸承諾的信用風險加權金額

	2021年 6月30日	2020年 12月31日
信貸承諾的信用風險加權金額	397,971	382,659

信貸承諾的信用風險加權金額依據《商業銀行資本管理辦法(試行)》的規則，根據交易對手的信用狀況及到期期限等因素確定。信貸承諾的風險權重由0%至100%不等。

三 簡要合併財務報表主要項目附註(續)

51 承擔及或有事項(續)

(c) 資本支出承諾

本集團於報告期末已授權的資本支出承諾如下：

	2021年 6月30日	2020年 12月31日
已訂約但未支付 －購置物業及設備	1,437	1,962
已授權但未訂約 －購置物業及設備	3,851	4,445
合計	5,288	6,407

(d) 承銷及兌付承諾

本集團於報告期末無未到期的債券承銷承諾。

作為中國國債承銷商，若債券持有人於債券到期日前兌付債券，本集團有責任為債券持有人兌付該債券。該債券於到期日前的兌付金額是按票面價值加上兌付日未付利息。應付債券持有人的應計利息按照財政部和人行有關規則計算。兌付金額可能與兌付日市場上交易的相近似債券的公允價值不同。

本集團於報告期末按票面值對已承銷、出售，但未到期的國債的兌付承諾如下：

	2021年 6月30日	2020年 12月31日
兌付承諾	5,971	5,918

(e) 未決訴訟和糾紛

於2021年6月30日，本集團尚有作為被起訴方的未決訴訟案件及糾紛，涉及索償總額人民幣15.11億元(2020年12月31日：人民幣12.62億元)。本集團根據內部律師及外部經辦律師意見，對所涉案件及糾紛的可能損失確認為預計負債(附註三、34)。本集團相信計提的預計負債是合理並足夠的。

52 報告期後事項

本集團無重大財務狀況表日後事項。

未經審計補充財務信息

(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

以下所載的資料並不構成財務報表的一部分，有關資料僅供參考。

1 流動性覆蓋率、流動性比例、槓桿率和淨穩定資金比例

流動性覆蓋率

中國銀行保險監督管理委員會(以下簡稱「銀保監會」)《商業銀行流動性風險管理辦法》規定，商業銀行的流動性覆蓋率應當在2018年底前達到100%。在過渡期內，應當不低於90%。鼓勵有條件的商業銀行提前達標；對於流動性覆蓋率已達到100%的銀行，鼓勵其流動性覆蓋率繼續保持在100%之上。

	2021年 6月30日
流動性覆蓋率	144.97%
合格優質流動性資產	789,952
未來30天現金淨流出量的期末數值	544,893

流動性比例*

	2021年 6月30日	截至2021年 6月30日止 六個月平均	2020年 12月31日	2020年平均
人民幣流動資產對流動負債	65.86%	65.22%	66.07%	67.65%
外幣流動資產對流動負債	131.76%	135.17%	127.90%	107.74%

* 流動性比例按照法人口徑數據計算。

槓桿率

	2021年 6月30日
槓桿率	6.85%

2015年4月1日起，本集團按照《商業銀行槓桿率管理辦法(修訂)》的要求計算槓桿率並披露相關信息。監管要求商業銀行的槓桿率不得低於4%。

以上流動性覆蓋率比例及槓桿率為根據銀保監會公佈的相關規定及按中國會計準則編製的財務信息計算。

淨穩定資金比例

淨穩定資金比例旨在確保商業銀行具有充足的穩定資金來源，以滿足各類資產和表外風險敞口對穩定資金的需求。《商業銀行流動性風險管理辦法》規定，自2018年7月1日起，淨穩定資金比例的最低監管標準為不低於100%。

1 流動性覆蓋率、流動性比例、槓桿率和淨穩定資金比例(續)

淨穩定資金比例(續)

淨穩定資金比例的計算公式為：

$$\text{淨穩定資金比例} = \text{可用的穩定資金} / \text{所需的穩定資金} \times 100\%$$

於2021年6月30日，本集團淨穩定資金比例為104.90%，滿足監管要求。

指標	2021年 6月30日
可用的穩定資金	3,207,969
所需的穩定資金	3,058,248
淨穩定資金比例	104.90%

2 貨幣集中度

	2021年6月30日			
	美元 折合人民幣	港幣 折合人民幣	其他 折合人民幣	合計
即期資產	258,151	54,410	47,811	360,372
即期負債	(288,680)	(46,796)	(24,378)	(359,854)
遠期購入	457,423	11,068	5,813	474,304
遠期出售	(413,751)	(21,463)	(26,056)	(461,270)
淨長／(短)頭寸	13,143	(2,781)	3,190	13,552
淨結構頭寸	-	89	76	165

	2020年12月31日			
	美元 折合人民幣	港幣 折合人民幣	其他 折合人民幣	合計
即期資產	243,708	50,901	47,149	341,758
即期負債	(262,708)	(47,896)	(21,292)	(331,896)
遠期購入	545,777	11,904	4,789	562,470
遠期出售	(526,584)	(11,424)	(31,178)	(569,186)
淨長／(短)頭寸	193	3,485	(532)	3,146
淨結構頭寸	3	55	32	90

本集團的淨結構頭寸包括本行香港分行、首爾分行、盧森堡分行及悉尼分行的外幣結構頭寸，主要為物業及設備。

未經審計補充財務信息

(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

3 國際債權

本集團對中國境外的第三方的債權以及對中國境內的第三方外幣債權均被視作國際債權。

國際債權包括發放貸款和墊款、存放中央銀行款項、存放和拆放同業及其他金融機構和債券投資。

當一個國家或地區計入全部風險轉移後，構成國際債權總金額10%或以上時，即予以呈報。只有在申索擔保人所處國家與被索方不同，或申索是向一家銀行的境外分支機構提出，而該銀行的總行位於另一個國家的情況下，風險才會轉移。

	2021年6月30日			
	同業及 其他金融機構	公共機構	其他	合計
亞太區，不包括中國內地	97,929	7,531	37,323	142,783
其中：屬香港的部分	33,187	2,245	15,529	50,961
歐洲	29,988	–	16,785	46,773
南北美洲	8,917	80	17,685	26,682
合計	136,834	7,611	71,793	216,238

	2020年12月31日			
	同業及 其他金融機構	公共機構	其他	合計
亞太區，不包括中國內地	99,166	7,470	41,939	148,575
其中：屬香港的部分	28,097	2,107	15,229	45,433
歐洲	17,617	40	27,957	45,614
南北美洲	10,989	312	18,768	30,069
合計	127,772	7,822	88,664	224,258

4 已逾期貸款和墊款餘額

(a) 按地區劃分

	2021年 6月30日	2020年 12月31日
東北地區	8,161	5,171
珠江三角洲	6,570	3,353
環渤海地區	5,163	4,784
長江三角洲	3,969	4,608
中部地區	3,636	3,598
西部地區	2,800	2,586
境外	8	8
總行	7,473	9,139
合計	37,780	33,247

以上分析指逾期超過90天的貸款和墊款總額。有指定還款日期的貸款和墊款在其本金或利息逾期時會被分類為已逾期。

(b) 按期限劃分

	2021年 6月30日	2020年 12月31日
本金或利息已逾期達下列期間的貸款和墊款		
– 3至6個月(含6個月)	14,634	8,048
– 6個月至1年(含1年)	12,697	13,725
– 超過1年	10,449	11,474
合計	37,780	33,247
估貸款和墊款總額百分比		
– 3至6個月(含6個月)	0.45%	0.27%
– 6個月至1年(含1年)	0.39%	0.45%
– 超過1年	0.32%	0.38%
合計	1.16%	1.10%

以上分析指逾期超過90天的貸款和墊款總額。有指定還款日期的貸款和墊款在其本金或利息逾期時會被分類為已逾期。

未經審計補充財務信息

(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

4 已逾期貸款和墊款餘額(續)

(c) 已逾期未減值貸款的擔保物情況

	2021年 6月30日	2020年 12月31日
有抵質押物涵蓋	8,286	9,218
無抵質押物涵蓋	18,379	18,705
已逾期未減值的發放貸款和墊款總額	26,665	27,923
其中：抵質押物公允價值覆蓋的最大敞口	19,932	24,019

5 對中國境內非銀行的風險敞口

本行是於中國境內成立的商業銀行，主要於中國境內從事銀行業務。截至2021年6月30日，本集團很大部分的業務風險來自與中國境內機構或個人的交易。



地址：中國北京西城區太平橋大街25號中國光大中心
電話：(86)10-63636363
傳真：(86)10-63639066
郵編：100033
網址：www.cebbank.com

 此中報以環保紙印製