

香港交易及結算所有限公司及香港聯合交易所有限公司對本公告的內容概不負責，對其準確性或完整性亦不發表任何聲明，並明確表示，概不對因本公告全部或任何部份內容而產生或因倚賴該等內容而引致之任何損失承擔任何責任。



**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)  
(股份代號：6818)

**2020年中期業績公告**

中國光大銀行股份有限公司(「本公司」)董事會謹此宣佈本公司及其附屬公司截至2020年6月30日止之六個月期間未經審計業績。本公告列載本公司2020年中期報告全文，並符合香港聯合交易所有限公司證券上市規則中有關中期業績公告附載的信息之要求。本公司2020年中期報告的印刷版本將於2020年9月寄發予本公司H股股東，並可於其時在本公司網站([www.cebbank.com](http://www.cebbank.com))及香港聯合交易所有限公司網站([www.hkex.com.hk](http://www.hkex.com.hk))閱覽。

**發佈業績公告**

本業績公告的中英文版本可在本公司網站([www.cebbank.com](http://www.cebbank.com))及香港聯合交易所有限公司網站([www.hkex.com.hk](http://www.hkex.com.hk))閱覽。在對中英文版本理解上發生歧義時，以中文為準。

本公司同時按照中國會計準則編製了中文版本的半年度報告，可在本公司網站([www.cebbank.com](http://www.cebbank.com))及上海證券交易所網站([www.sse.com.cn](http://www.sse.com.cn))閱覽。

代表董事會  
中國光大銀行股份有限公司  
董事長  
李曉鵬

中國·北京，2020年8月28日

於本公告日期，本公司執行董事為劉金先生及盧鴻先生；非執行董事為李曉鵬先生、吳利軍先生、蔡允革先生、劉沖先生及于春玲女士；以及獨立非執行董事為徐洪才先生、馮侖先生、王立國先生、邵瑞慶先生、洪永淼先生及李引泉先生。

# 中國光大銀行股份有限公司 2020 年中期報告

## 目錄

- 第一節 重要提示和釋義
- 第二節 本行簡介
- 第三節 會計數據和財務指標摘要
- 第四節 本行業務概要
- 第五節 經營情況討論與分析
- 第六節 重要事項
- 第七節 普通股股本變動及股東情況
- 第八節 優先股股本變動及股東情況
- 第九節 可轉換公司債券情況
- 第十節 董事、監事、高級管理人員、員工和機構情況
- 第十一節 公司治理
- 第十二節 中期財務信息審閱報告及財務報表

## 第一節 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十八次會議於 2020 年 8 月 28 日在北京召開，審議通過了本行《2020 年中期報告》。會議應出席董事 13 名，實際出席董事 13 名，其中，馮侖獨立非執行董事因其他公務未能親自出席，書面委託王立國獨立非執行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制的 2020 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、行長劉金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。行長劉金主管財會工作。

(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“經營情況討論與分析”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

央 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

中投公司：中國投資有限責任公司

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

## 第二節 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：劉金、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](mailto: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

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](http://www.sse.com.cn)、本行網站：[www.cebbank.com](http://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](http://www.hkex.com.hk)、本行網站：[www.cebbank.com](http://www.cebbank.com)

半年度報告備置地地點：本行董事會辦公室、上交所

#### 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：北京東長安街 1 號東方廣場安永大樓 16 層

簽字會計師：許旭明、梁成傑

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 樓

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：香港灣仔皇后大道東 183 號合和中心 17 樓 1712-1716 室

### 第三節 會計數據和財務指標摘要

#### 一、主要會計數據和指標

項目	2020 年 1-6 月	2019 年 1-6 月	本期比上年同期 增減 (%)	2018 年 1-6 月
<b>經營業績 (人民幣百萬元)</b>				
利息淨收入	54,666	49,183	11.15	34,484
手續費及傭金淨收入	14,133	12,749	10.86	10,478
經營收入	72,157	66,224	8.96	52,303
經營費用	(19,446)	(18,363)	5.90	(16,075)
資產減值損失	(30,673)	(23,379)	31.20	(14,568)
稅前利潤	22,038	24,482	(9.98)	21,660
淨利潤	18,421	20,484	(10.07)	18,101
歸屬於本行股東的淨利潤	18,363	20,444	(10.18)	18,075
<b>每股計 (人民幣元)</b>				
基本每股收益 <sup>1</sup>	0.31	0.37	(16.22)	0.32
稀釋每股收益 <sup>2</sup>	0.28	0.33	(15.15)	0.29
項目	2020 年 6 月 30 日	2019 年 12 月 31 日	本期比上年末 增減 (%)	2018 年 12 月 31 日
歸屬於本行普通股股東的每股淨資產 <sup>3</sup>	6.20	6.10	1.64	5.55
<b>規模指標 (人民幣百萬元)</b>				
資產總額	5,388,434	4,733,431	13.84	4,357,332
貸款和墊款本金總額	2,921,562	2,712,204	7.72	2,421,329
貸款減值準備 <sup>4</sup>	84,293	76,228	10.58	67,209
負債總額	4,996,991	4,347,377	14.94	4,034,859
存款餘額	3,672,102	3,017,888	21.68	2,571,961
股東權益總額	391,443	386,054	1.40	322,473
歸屬於本行股東的淨資產	390,312	384,982	1.38	321,488
股本	52,489	52,489	-	52,489
項目	2020 年 1-6 月	2019 年 1-6 月	本期比上年同期 增減	2018 年 1-6 月
<b>盈利能力指標 (%)</b>				
平均總資產收益率	0.73	0.91	-0.18 個百分點	0.87
加權平均淨資產收益率 <sup>5</sup>	10.05	12.90	-2.85 個百分點	12.36
淨利差	2.20	2.15	+0.05 個百分點	1.76
淨利息收益率	2.30	2.28	+0.02 個百分點	1.80



手續費及備金淨收入占經營收入比率	19.59	19.25	+0.34 個百分點	20.03
成本收入比	25.91	26.68	-0.77 個百分點	29.66
<b>項目</b>	<b>2020 年 6 月 30 日</b>	<b>2019 年 12 月 31 日</b>	<b>本期比上年末增減</b>	<b>2018 年 12 月 31 日</b>
<b>資產質量指標 (%)</b>				
不良貸款率	1.55	1.56	-0.01 個百分點	1.59
撥備覆蓋率 <sup>6</sup>	186.77	181.62	+5.15 個百分點	176.16
貸款撥備率 <sup>7</sup>	2.90	2.83	+0.07 個百分點	2.80

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。

本行於 2020 年 4 月 17 日發放優先股（光大優 3）股息 7.6866 億元（稅前），2020 年 6 月 29 日發放優先股（光大優 1）股息 10.60 億元（稅前），合計 18.2866 億元。

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）/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、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，以年化形式列示。

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	2020 年 6 月 30 日	2019 年 12 月 31 日	2018 年 12 月 31 日
流動性比例 <sup>註</sup>	人民幣	≥25	70.90	72.63	64.26
	外幣	≥25	110.41	93.29	62.15
單一最大客戶貸款比例		≤10	2.72	1.86	2.12
最大十家客戶貸款比例		≤50	11.41	10.91	11.88

註：流動性比例指標按監管法人口徑計算。

### 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：

單位：人民幣百萬元、%

項目	2020 年 6 月 30 日		2019 年 12 月 31 日	
	並表 <sup>1</sup>	非並表	並表 <sup>1</sup>	非並表
1.總資本淨額 <sup>2</sup>	474,359	454,706	465,505	447,133
1.1 核心一級資本	326,205	321,175	320,793	316,396
1.2 核心一級資本扣減項	(2,943)	(15,310)	(2,930)	(15,299)
1.3 核心一級資本淨額 <sup>2</sup>	323,262	305,865	317,863	301,097
1.4 其他一級資本	65,013	64,906	65,002	64,906
1.5 其他一級資本扣減項	-	-	-	-
1.6 一級資本淨額 <sup>2</sup>	388,275	370,771	382,865	366,003
1.7 二級資本	86,084	83,935	82,640	81,130
1.8 二級資本扣減項	-	-	-	-
2.信用風險加權資產	3,458,732	3,352,106	3,208,191	3,112,086
3.市場風險加權資產	54,083	51,341	38,523	36,770
4.操作風險加權資產	209,340	205,952	209,340	205,952
5.風險加權資產合計	3,722,155	3,609,399	3,456,054	3,354,808
6.核心一級資本充足率	8.68	8.47	9.20	8.98
7.一級資本充足率	10.43	10.27	11.08	10.91
8.資本充足率	12.74	12.60	13.47	13.33

註：1、並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）》規定屬於並表範圍的被投資金融機構。其中，並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、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。

2、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、杠杆率

按照《商業銀行杠杆率管理辦法（修訂）》（中國銀監會令 2015 年第 1 號）計量的杠杆率指標如下：

單位：人民幣百萬元、%

項目	2020年 6月30日	2020年 3月31日	2019年 12月31日	2019年 9月30日
杠杆率	5.99	6.29	6.83	6.75
一級資本淨額	388,275	395,121	382,865	377,504
調整後的表內外資產餘額	6,482,856	6,283,331	5,607,516	5,595,877

有關杠杆率的更多內容詳見“未經審計補充財務信息”。

## 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	2020年 6月30日	2020年 3月31日	2019年 12月31日	2019年 9月30日
流動性覆蓋率	171.87	172.83	125.12	136.49
合格優質流動性資產	833,515	756,158	630,894	526,179
未來 30 天現金淨流出量	484,964	437,516	504,250	385,499

## 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	2020年 6月30日	2020年 3月31日	2019年 12月31日	2019年 9月30日
淨穩定資金比例	109.19	107.87	105.34	105.56
可用的穩定資金	3,001,492	2,943,886	2,693,533	2,698,839
所需的穩定資金	2,748,866	2,729,074	2,556,972	2,556,579

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”。

## 第四節 本行業務概要

### 一、主要工作回顧

#### （一）助力實體經濟，勇擔社會責任

本行在“增量、降本、便利”三個方面下功夫，綜合施策，減費讓利，提升服務質效；大力支持製造業發展，製造業貸款增長較多，新投放貸款利率下降明顯；研究制定緩解小微企業融資難融資貴措施，單列普惠型小微企業信貸增量，減免多項費用，提高不良貸款容忍度，完成普惠金融“兩增兩控”監管目標；制定民營企業分類服務方案，出臺授信業務盡職免責暫行辦法，增強支持民營企業的積極性，民企貸款增長高於全行對公貸款增幅。

#### （二）支持抗疫企業，助推復工復產

本行調動全行力量，集中優勢資源，對抗擊疫情醫療保障和生活保障相關企業累計投放資金超 950 億元，對批發零售、住宿餐飲、物流運輸、文化旅遊四大受困行業累計投放資金超 1,500 億元，中小微企業臨時性延期還本 135.19 億元、臨時性延期付息 9.03 億元，境外機構通過內外聯動，為境內企業提供低成本跨境融資 113.91 億元；推出“陽光本草”系列金融服務方案，為中醫藥行業全產業鏈客戶提供現金管理、供應鏈融資、普惠金融、信用卡等八大類優質金融服務；科技賦能線上服務，通過“開戶意願遠程視頻”核實等方式，讓企業足不出戶快速辦理開戶結算等業務。

#### （三）突出財富特色，提升品牌價值

本行進一步強化財富管理導向，突出財富管理銀行特色，加強投資者關係維護，改善市值管理工作；零售業務轉型初見成效，財富管理特色更加突出，數字化銀行建設邁出新步伐；在英國《銀行家》發佈的“全球銀行 1,000 強”最新榜單中，我行排名提升到第 35 位，比上年提升 4 位；銀保監會對本行的年度監管評級創歷史最佳。

#### （四）增強經營實力，推動結構調整

本行各項經營指標繼續保持良好態勢，存款、貸款增長較快，對公存款增量、增速均在可比同業中名列前茅；零售存款規模躍居同業前列；營業收入和中間業務收入增勢良好，中收增速超過營收增速；不良率總體穩定，撥備覆蓋率有所提升；改善存款結構，結構性存款占比下降。

#### （五）堅持合規經營，夯實管控基礎

本行升級陽光預警平台，優化風險預警監測體系，構建四重風險監控網；加強對分行放款審核中心的非現場監控，督導分行精準合規操作；強化內控風險管控，開展存量客戶身份信息清理和出租出售銀行對公賬戶專項排查，落實反洗錢執法檢查問責；強化信息科技風險管控，開展互聯網和移動應用安全掃雷活動，保障系統安全平穩運行。

### 二、財富管理銀行建設

#### （一）戰略管理體系日趨完善

本行紮實推進戰略落地，打造財富管理特色，制定《戰略管理體系優化方案》，提出“1+6”戰略管理體系優化框架。“1”指優化戰略指標體系，使全行長期發展邏輯能夠在經營成果和財務表現上得以檢驗和體現，切實將全行的經營管理行為與戰略發展目標更加緊密地結合起來；“6”指優化客戶、產品、渠道、創新、投資者關係、國際業務等六大管理體系，調整組織架構和管理職能，更加聚焦財富管理銀行定位。

#### （二）零售轉型成效顯著

本行持續推進零售業務轉型，報告期末，零售銀行業務實現經營收入 292.83 億元，同比增長 8.30%，占全行經營收入的 40.58%；零售客戶總量 1.14 億戶，比上年末增長 13.34%；財富客戶數 89.04 萬戶，增長 14.78%；私人銀行客戶數 3.67 萬戶，增長 13.82%，客戶結

構不斷優化，質量不斷提高；本行管理零售客戶總資產（AUM）1.88 萬億元，比上年末增長 10.46%。

### （三）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；“七彩陽光”淨值型產品體系持續豐富完善，陽光金、光銀現金等產品市場表現優異；陽光年金深耕中國養老事業，在成功中標 30 個省區的職業年金託管人資格基礎上，託管規模持續增加；交易銀行深度服務供應鏈金融，“陽光供應鏈”“福費廷區塊鏈”平台交易量位居同業前列；農民工工資保函、陽光出國雲、陽光財匯盈、汽車全程通等特色產品持續服務實體經濟發展。

### （四）財富 E-SBU 協同效應增強

本行不斷拓展財富 E-SBU 開放平台邊界，加快打造“大財富”生態圈。客戶遷徙方面，遷入對公類客戶 1,600 多戶，遷入零售類客戶 58.30 萬戶，其中高淨值客戶 449 戶，遷入零售客戶帶動新增 AUM159.80 億元；交叉銷售方面，銷售光大集團內信託、保險、證券類產品 180 多只，銷售金額合計 380 多億元。報告期末，業務協同總額達到 1.59 萬億元，同比增長 25.50%；實現協同營收 48.80 億元，同比增長 77.30%，協同中收 15.10 億元，同比增長 67.80%。

## 三、核心競爭力分析

多元化經營、金融全牌照、產融協同的股東背景。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；金融業態齊全，具有金融全牌照優勢；兼具實業板塊，為本行開展綜合金融服務和產融協同提供了平台。

統一的陽光品牌優勢。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，樹立良好市場形象，享有較高美譽度，形成品牌競爭力。

優良的創新基因優勢。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，取得了良好的創新成果，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，打造了中國最大開放式繳費平台“雲繳費”，著力構建財富 E-SBU。

部分業務的領先優勢。本行在財富管理方面具有比較競爭優勢，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；信用卡業務以科技促創新，以服務強品牌，在同業中確立了優勢地位；零售業務價值創造能力和高質量發展能力不斷提升，對全行營收貢獻在同業具有領先優勢，對本行持續發展發揮了穩定器作用。

審慎高效的風險管理體系優勢。本行堅持“全面、全程、全員”風險管理原則，不斷優化風險管理體制機制，積極推動巴塞爾新資本協議的實施，建立了比較完善的全面風險管理體系，風險管理審慎高效。

科技管理及自主研發優勢。本行是最早實現數據大集中的商業銀行，安全運維和科技支撐能力達到國內先進水平。近年來搭建了多項自主研發平台，自主研發能力逐步增強。

## 第五節 經營情況討論與分析

### 一、本行整體經營情況

#### （一）服務實體經濟能力增強，負債結構不斷優化

報告期末，本集團資產總額 53,884.34 億元，比上年末增加 6,550.03 億元，增長 13.84%；貸款和墊款本金總額 29,215.62 億元，比上年末增加 2,093.58 億元，增長 7.72%，服務實體經濟能力增強；存款餘額 36,721.02 億元，比上年末增加 6,542.14 億元，增長 21.68%，存款餘額在總負債中占比 73.49%，比上年末上升 4.07 個百分點，負債結構不斷優化。

#### （二）經營收入持續增長，撥備計提審慎客觀

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，本集團實現經營收入 721.57 億元，同比增長 8.96%。其中，利息淨收入 546.66 億元，同比增長 11.15%；淨利息收益率 2.30%，同比提升 2BPs；實現手續費及傭金淨收入 141.33 億元，同比增長 10.86%。

考慮到疫情影響的持續性和滯後性，充分體現“風險應對要走在市場曲線前面”的精神，本集團堅持穩健的撥備計提政策，順應外部環境變化，采取前瞻性措施，加大撥備力度。報告期內，本集團計提資產減值損失 306.73 億元，實現淨利潤 184.21 億元。

#### （三）資產質量保持平穩，風險抵禦能力增強

報告期末，本集團不良貸款餘額 454.13 億元，比上年末增加 32.01 億元；不良貸款率 1.55%，比上年末下降 0.01 個百分點；撥備覆蓋率 186.77%，比上年末上升 5.15 個百分點，進一步夯實資產質量，增強風險抵禦能力，風險指標總體穩定。

#### （四）資本管理總體有效，持續滿足監管要求



報告期末，本集團資本充足率 12.74%，一級資本充足率 10.43%，核心一級資本充足率 8.68%，均符合監管要求。

## 二、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	2020年1-6月	2019年1-6月	增減額
利息淨收入	54,666	49,183	5,483
手續費及傭金淨收入	14,133	12,749	1,384
交易淨損益	57	69	(12)
股利收入	1	11	(10)
投資性證券淨損益	2,779	2,974	(195)
匯兌淨損益	71	778	(707)
其他經營淨損益	450	460	(10)
經營費用	19,446	18,363	1,083
資產減值損失	30,673	23,379	7,294
稅前利潤	22,038	24,482	(2,444)
所得稅	3,617	3,998	(381)
淨利潤	18,421	20,484	(2,063)
<b>歸屬於本行股東的淨利潤</b>	<b>18,363</b>	<b>20,444</b>	<b>(2,081)</b>

### （二）經營收入

報告期內，本集團實現經營收入721.57億元，同比增加59.33億元，增長8.96%。利息淨收入占比75.76%，同比上升1.49個百分點；手續費及傭金淨收入占比19.59%，同比上升0.34個百分點。

單位：%

項目	2020年1-6月	2019年1-6月
利息淨收入	75.76	74.27
手續費及傭金淨收入	19.59	19.25
其他收入	4.65	6.48
<b>經營收入合計占比</b>	<b>100.00</b>	<b>100.00</b>

### （三）利息淨收入

報告期內，本集團利息淨收入546.66億元，同比增加54.83億元，增長11.15%，主要是貸款和墊款規模增加。

本集團淨利差2.20%，同比上升5BPs；淨利息收益率2.30%，同比上升2BPs，主要是資產負債結構優化及負債成本率下降。

單位：人民幣百萬元、%

項目	2020年1-6月			2019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
<b>生息資產</b>						
貸款和墊款	2,846,390	78,164	5.52	2,505,949	70,561	5.68
應收融資租賃款	90,851	2,714	6.01	77,403	2,073	5.40
投資	1,279,267	26,047	4.09	1,104,495	23,895	4.36
存放央行款項	360,973	2,570	1.43	346,736	2,493	1.45
拆出、存放同業及買入返售金融資產	199,045	1,625	1.64	319,492	4,028	2.54
生息資產總額	4,776,526	111,120	4.68	4,354,075	103,050	4.77
<b>利息收入</b>		<b>111,120</b>			<b>103,050</b>	
<b>付息負債</b>						
客戶存款	3,344,949	39,368	2.37	2,734,101	30,763	2.27
同業存放、拆入及賣出回購款項	861,213	11,166	2.61	977,406	14,861	3.07
發行債券	363,860	5,920	3.27	435,522	8,243	3.82
付息負債總額	4,570,022	56,454	2.48	4,147,029	53,867	2.62
<b>利息支出</b>		<b>56,454</b>			<b>53,867</b>	
<b>利息淨收入</b>		<b>54,666</b>			<b>49,183</b>	
<b>淨利差<sup>1</sup></b>			<b>2.20</b>			<b>2.15</b>
<b>淨利息收益率<sup>2</sup></b>			<b>2.30</b>			<b>2.28</b>

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：

單位：人民幣百萬元

項目	規模因素	利率因素	利息收支變動
貸款和墊款	9,349	(1,746)	7,603
應收融資租賃款	402	239	641
投資	3,559	(1,407)	2,152
存放央行款項	101	(24)	77

拆出、存放同業及買入返售金融資產	(983)	(1,420)	(2,403)
生息資產	9,828	(1,758)	8,070
<b>利息收入變動</b>			<b>8,070</b>
客戶存款	7,189	1,416	8,605
同業存放、拆入及賣出回購款項	(1,506)	(2,189)	(3,695)
發行債券	(1,166)	(1,157)	(2,323)
付息負債	5,225	(2,638)	2,587
<b>利息支出變動</b>			<b>2,587</b>
<b>利息淨收入變動</b>			<b>5,483</b>

#### (四) 利息收入

報告期內，本集團實現利息收入 1,111.20 億元，同比增加 80.70 億元，增長 7.83%，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，本集團實現貸款和墊款利息收入 781.64 億元，同比增加 76.03 億元，增長 10.78%，主要是貸款規模增長。

單位：人民幣百萬元、%

類型	2020 年 1-6 月			2019 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	1,602,063	38,801	4.87	1,390,787	34,631	5.02
零售貸款	1,161,770	38,142	6.60	1,064,709	34,977	6.62
貼現	82,557	1,221	2.97	50,453	953	3.81
<b>貸款和墊款</b>	<b>2,846,390</b>	<b>78,164</b>	<b>5.52</b>	<b>2,505,949</b>	<b>70,561</b>	<b>5.68</b>

##### 2、投資利息收入

報告期內，本集團投資利息收入 260.47 億元，同比增加 21.52 億元，增長 9.01%，主要是投資規模增加。

##### 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 16.25 億元，同比減少 24.03 億元，下降 59.66%，主要是拆出、存放同業及買入返售金融資產規模和收益率下降。

#### (五) 利息支出

報告期內，本集團利息支出 564.54 億元，同比增加 25.87 億元，增

長4.80%。

### 1、客戶存款利息支出

報告期內，客戶存款利息支出393.68億元，同比增加86.05億元，增長27.97%，主要是客戶存款規模增長。

單位：人民幣百萬元、%

項目	2020年1-6月			2019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	2,572,314	29,166	2.28	2,089,111	22,528	2.17
活期	813,070	3,194	0.79	720,617	2,721	0.76
定期	1,759,244	25,972	2.97	1,368,494	19,807	2.92
零售客戶存款	772,635	10,202	2.66	644,990	8,235	2.57
活期	226,016	451	0.40	182,358	388	0.43
定期	546,619	9,751	3.59	462,632	7,847	3.42
<b>客戶存款合計</b>	<b>3,344,949</b>	<b>39,368</b>	<b>2.37</b>	<b>2,734,101</b>	<b>30,763</b>	<b>2.27</b>

### 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111.66億元，同比減少36.95億元，下降24.86%，主要是負債結構優化及同業利率下降。

### 3、發行債券利息支出

報告期內，本集團發行債券利息支出59.20億元，同比減少23.23億元，下降28.18%，主要是發行規模及同業存單利率下降。

### (六) 手續費及傭金淨收入

報告期內，本集團手續費及傭金淨收入141.33億元，同比增加13.84億元，增長10.86%，主要是理財服務手續費收入同比增加11.97億元，增長450.00%。

單位：人民幣百萬元

項目	2020年1-6月	2019年1-6月
手續費及傭金收入	15,377	14,097
承銷及諮詢手續費	907	1,096
銀行卡服務手續費	6,253	6,957

結算與清算手續費	1,291	1,067
理財服務手續費	1,463	266
承兌及擔保手續費	985	824
代理業務手續費	2,144	1,919
託管及其他受託業務備金	958	855
其他	1,376	1,113
<b>手續費及備金支出</b>	<b>(1,244)</b>	<b>(1,348)</b>
<b>手續費及備金淨收入</b>	<b>14,133</b>	<b>12,749</b>

### (七) 其他收入

報告期內，本集團其他收入33.58億元，同比減少9.34億元，主要是匯兌淨收益減少。

單位：人民幣百萬元

項目	2020年1-6月	2019年1-6月
交易淨損益	57	69
股利收入	1	11
投資性證券淨損益	2,779	2,974
匯兌淨損益	71	778
其他經營性損益	450	460
<b>其他收入合計</b>	<b>3,358</b>	<b>4,292</b>

### (八) 經營費用

報告期內，本集團經營費用194.46億元，同比增加10.83億元，增長5.90%。成本收入比25.91%，同比下降0.77個百分點。

單位：人民幣百萬元

項目	2020年1-6月	2019年1-6月
職工薪酬費用	11,294	10,644
物業及設備支出	2,978	2,762
稅金及附加	752	695
其他	4,422	4,262
<b>經營費用合計</b>	<b>19,446</b>	<b>18,363</b>

### (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306.73億元，同比增加72.94億元，增長31.20%。

單位：人民幣百萬元

項目	2020 年 1-6 月	2019 年 1-6 月
貸款和墊款減值損失	29,275	22,896
以攤餘成本計量的發放貸款和墊款	29,189	22,780
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	86	116
應收融資租賃款減值損失	622	344
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	(344)	133
以攤餘成本計量的金融投資減值損失	413	(46)
其他	707	52
<b>資產減值損失合計</b>	<b>30,673</b>	<b>23,379</b>

### （十）所得稅費用

報告期內，本集團所得稅費用36.17億元，同比減少3.81億元，下降9.53%，主要是稅前利潤減少。

### 三、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53,884.34億元，比上年末增加6,550.03億元，增長13.84%，主要是貸款和墊款以及投資證券及其他金融資產增加。

單位：人民幣百萬元、%

項目	2020 年 6 月 30 日		2019 年 12 月 31 日	
	餘額	占比	餘額	占比
貸款和墊款本金總額	2,921,562		2,712,204	
貸款應收利息	8,488		8,160	
貸款減值準備 <sup>註</sup>	(84,293)		(76,228)	
貸款和墊款淨額	2,845,757	52.81	2,644,136	55.86
應收融資租賃款	94,449	1.75	83,723	1.77
存放同業及其他金融機構款項	43,658	0.81	31,358	0.66
現金及存放央行款項	379,643	7.05	364,340	7.70
投資證券及其他金融資產	1,650,739	30.63	1,447,351	30.57
貴金屬	13,430	0.25	10,826	0.23
拆出資金及買入返售金融資產	251,929	4.68	67,105	1.42
固定資產	19,387	0.36	19,342	0.41

使用權資產	11,462	0.21	11,684	0.25
商譽	1,281	0.03	1,281	0.03
遞延所得稅資產	19,717	0.37	16,306	0.34
其他資產	56,982	1.05	35,979	0.76
<b>資產合計</b>	<b>5,388,434</b>	<b>100.00</b>	<b>4,733,431</b>	<b>100.00</b>

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29,215.62億元，比上年末增加2,093.58億元，增長7.72%；貸款和墊款淨額在資產總額中占比52.81%，比上年末下降3.05個百分點。

單位：人民幣百萬元、%

類型	2020年6月30日		2019年12月31日	
	餘額	占比	餘額	占比
企業貸款	1,649,826	56.47	1,490,033	54.94
零售貸款	1,190,196	40.74	1,157,508	42.68
貼現	81,540	2.79	64,663	2.38
<b>貸款和墊款本金總額</b>	<b>2,921,562</b>	<b>100.00</b>	<b>2,712,204</b>	<b>100.00</b>

## 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16,507.39億元，比上年末增加2,033.88億元，在資產總額中占比30.63%，比上年末上升0.06個百分點。

單位：人民幣百萬元、%

項目	2020年6月30日		2019年12月31日	
	餘額	占比	餘額	占比
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產	318,028	19.27	211,406	14.61
衍生金融資產	14,659	0.89	13,805	0.95
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的債務工具	207,534	12.57	180,005	12.44
以攤餘成本計量的金融投資	1,109,644	67.22	1,041,512	71.96
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的權益工具	874	0.05	623	0.04
<b>投資證券及其他金融資產總額</b>	<b>1,650,739</b>	<b>100.00</b>	<b>1,447,351</b>	<b>100.00</b>

### 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金額 3,759.80 億元，比上年末增加 744.60 億元，其中，以攤餘成本計量的金融債券占比 78.94%。

單位：人民幣百萬元、%

項目	2020 年 6 月 30 日		2019 年 12 月 31 日	
	餘額	占比	餘額	占比
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產	7,599	2.02	8,792	2.91
以攤餘成本計量的金融投資	296,794	78.94	233,514	77.45
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的債務工具	71,587	19.04	59,214	19.64
<b>持有金融債券合計</b>	<b>375,980</b>	<b>100.00</b>	<b>301,520</b>	<b>100.00</b>

### 4、持有面值最大的十支金融債券情況

單位：人民幣百萬元、%

名稱	面值	年利率	到期日	計提減值準備情況
債券 1	17,640	4.04	2027-04-10	-
債券 2	15,820	4.98	2025-01-12	-
債券 3	13,350	4.39	2027-09-08	-
債券 4	13,210	4.24	2027-08-24	-
債券 5	11,760	3.05	2026-08-25	-
債券 6	11,520	4.73	2025-04-02	-
債券 7	11,120	3.74	2025-09-10	-
債券 8	10,530	3.18	2026-04-05	-
債券 9	10,210	3.86	2029-05-20	-
債券 10	8,600	3.63	2026-07-19	-

### 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化。

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 49,969.91 億元，比上年末增加 6,496.14 億元，增長 14.94%，主要是客戶存款增加。



單位：人民幣百萬元、%

項目	2020 年 6 月 30 日		2019 年 12 月 31 日	
	餘額	占比	餘額	占比
向中央銀行借款	167,722	3.36	224,838	5.17
客戶存款	3,672,102	73.49	3,017,888	69.42
同業及其他金融機構存放款項	478,539	9.58	444,320	10.23
拆入資金及賣出回購金融資產款	216,948	4.34	191,828	4.41
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債	142	-	100	-
衍生金融負債	15,725	0.31	13,893	0.32
應付職工薪酬	10,939	0.22	8,007	0.18
應交稅費	7,751	0.16	9,322	0.21
租賃負債	10,893	0.22	11,069	0.25
應付債券	359,887	7.20	371,904	8.56
其他負債	56,343	1.12	54,208	1.25
<b>負債合計</b>	<b>4,996,991</b>	<b>100.00</b>	<b>4,347,377</b>	<b>100.00</b>

報告期末，本集團客戶存款餘額36,721.02億元，比上年末增加6,542.14億元，增長21.68%。

單位：人民幣百萬元、%

項目	2020 年 6 月 30 日		2019 年 12 月 31 日	
	餘額	占比	餘額	占比
企業客戶存款	2,787,274	75.90	2,275,772	75.41
活期	900,884	24.53	783,859	25.97
定期	1,886,390	51.37	1,491,913	49.44
零售客戶存款	842,651	22.95	687,571	22.78
活期	296,334	8.07	221,158	7.33
定期	546,317	14.88	466,413	15.45
其他存款	4,022	0.11	21,682	0.72
應付利息	38,155	1.04	32,863	1.09
<b>客戶存款餘額</b>	<b>3,672,102</b>	<b>100.00</b>	<b>3,017,888</b>	<b>100.00</b>

### （三）股東權益

報告期末，本集團歸屬於本行股東權益3,914.43億元，比上年末淨增加53.89億元，主要是發放股息及當期實現利潤。

單位：人民幣百萬元

項目	2020 年 6 月 30 日	2019 年 12 月 31 日
實收股本	52,489	52,489
其他權益工具	70,067	70,067
資本公積	53,533	53,533
其他綜合收益	2,766	2,737
盈餘公積	26,245	26,245
一般風險準備	59,718	59,417
未分配利潤	125,494	120,494
歸屬於本行股東權益合計	390,312	384,982
少數股東權益	1,131	1,072
<b>股東權益合計</b>	<b>391,443</b>	<b>386,054</b>

#### （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15,363.33億元，比上年末增加2,488.37億元。

單位：人民幣百萬元

項目	2020 年 6 月 30 日	2019 年 12 月 31 日
貸款及信用卡承諾	339,013	323,743
承兌匯票	793,215	609,169
開出保函	125,961	128,746
開出信用證	277,959	225,653
擔保	185	185
<b>信貸承諾合計</b>	<b>1,536,333</b>	<b>1,287,496</b>

#### 四、現金流量分析

本集團經營活動產生的現金淨流入 1,876.04 億元。其中，經營活動產生的現金流入 320.31 億元，經營資產變動產生的現金流出 4,889.89 億元，經營負債變動產生的現金流入 6,445.62 億元。

本集團投資活動產生的現金淨流出 1,349.34 億元。其中，收回投資產生的現金流入 3,458.68 億元；投資支付的現金流出 5,073.52 億元。

本集團籌資活動產生的現金淨流出 300.08 億元，其中償付債券本金所支付的現金流出 109.31 億元。

## 五、貸款質量分析

### (一) 貸款行業集中度

報告期內，本集團圍繞經濟結構調整和轉型升級，積極調整信貸行業結構，製造業、批發和零售業、建築業及農、林、牧、漁業占比有所上升。

單位：人民幣百萬元、%

行業	2020年6月30日		2019年12月31日	
	餘額	占比	餘額	占比
製造業	309,743	18.78	270,177	18.14
水利、環境和公共設施管理業	283,903	17.21	261,465	17.55
房地產業	232,625	14.10	211,918	14.22
租賃和商務服務業	191,288	11.60	170,068	11.42
批發和零售業	126,274	7.65	113,140	7.59
建築業	108,135	6.55	94,793	6.36
金融業	94,401	5.72	76,907	5.16
交通運輸、倉儲和郵政業	91,113	5.52	87,226	5.85
農、林、牧、漁業	49,807	3.02	41,459	2.78
電力、燃氣及水的生產和供應業	44,725	2.71	45,948	3.08
其他 <sup>註</sup>	117,812	7.14	116,932	7.85
<b>企業貸款小計</b>	<b>1,649,826</b>	<b>100.00</b>	<b>1,490,033</b>	<b>100.00</b>
<b>零售貸款</b>	<b>1,190,196</b>	-	<b>1,157,508</b>	-
<b>貼現</b>	<b>81,540</b>	-	<b>64,663</b>	-
<b>貸款和墊款本金總額</b>	<b>2,921,562</b>	-	<b>2,712,204</b>	-

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；教育業等。

### (二) 貸款投放地區分佈

本集團貸款的地區分佈相對穩定，長江三角洲、中部地區及珠江三角洲占比有所上升。

單位：人民幣百萬元、%

地區	2020年6月30日		2019年12月31日	
	餘額	占比	餘額	占比
長江三角洲	628,662	21.52	556,102	20.49
中部地區	506,243	17.33	447,249	16.49

珠江三角洲	375,485	12.85	341,541	12.59
西部地區	370,701	12.69	348,706	12.86
環渤海地區	361,693	12.38	349,559	12.89
東北地區	124,158	4.25	121,928	4.50
總行	452,872	15.50	450,945	16.63
境外	101,748	3.48	96,174	3.55
<b>貸款及墊款本金總額</b>	<b>2,921,562</b>	<b>100.00</b>	<b>2,712,204</b>	<b>100.00</b>

### (三) 貸款擔保方式分類及占比

本集團保證、抵押、質押貸款占比 69.08%。

單位：人民幣百萬元、%

類型	2020 年 6 月 30 日		2019 年 12 月 31 日	
	餘額	占比	餘額	占比
信用貸款	903,317	30.92	852,885	31.45
保證貸款	727,863	24.91	637,315	23.50
抵押貸款	920,198	31.50	862,021	31.78
質押貸款	370,184	12.67	359,983	13.27
<b>貸款和墊款本金總額</b>	<b>2,921,562</b>	<b>100.00</b>	<b>2,712,204</b>	<b>100.00</b>

### (四) 前十大貸款客戶

單位：人民幣百萬元、%

名稱	行業	2020 年 6 月 30 日 貸款餘額	占貸款總 額百分比	占資本淨 額百分比 <sup>1</sup>
借款人 1	製造業	12,903	0.44	2.72
借款人 2 <sup>2</sup>	租賃和商務服務業	6,900	0.24	1.45
借款人 3	房地產業	6,007	0.20	1.27
借款人 4	採礦業	5,500	0.19	1.16
借款人 5	製造業	5,285	0.18	1.11
借款人 6	製造業	4,309	0.15	0.91
借款人 7	製造業	3,490	0.12	0.74
借款人 8	水利、環境和公共設施管理業	3,375	0.11	0.71
借款人 9	交通運輸、倉儲和郵政業	3,226	0.11	0.68
借款人 10	批發和零售業	3,120	0.11	0.66
<b>合計</b>		<b>54,115</b>	<b>1.85</b>	<b>11.41</b>

註：1、貸款餘額占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 為本行關聯方，與本行構成關聯交易。

## (五) 信貸資產五級分類

報告期末,本集團不良貸款餘額 454.13 億元,比上年末增加 32.01 億元;不良貸款率 1.55%,比上年末下降 0.01 個百分點。

單位:人民幣百萬元、%

類型	2020 年 6 月 30 日		2019 年 12 月 31 日	
	餘額	占比	餘額	占比
正常	2,812,072	96.26	2,609,993	96.23
關注	64,077	2.19	59,999	2.21
次級	22,966	0.78	23,466	0.87
可疑	14,826	0.51	12,049	0.44
損失	7,621	0.26	6,697	0.25
<b>貸款和墊款本金總額</b>	<b>2,921,562</b>	<b>100.00</b>	<b>2,712,204</b>	<b>100.00</b>
正常貸款	2,876,149	98.45	2,669,992	98.44
不良貸款	45,413	1.55	42,212	1.56

## (六) 貸款遷徙率

單位: %

類型	2020 年 6 月 30 日	2019 年 12 月 31 日	本期比上年末增 減	2018 年 12 月 31 日
正常類貸款遷徙率	1.60	2.57	-0.97 個百分點	1.94
關注類貸款遷徙率	26.97	42.83	-15.86 個百分點	38.48
次級類貸款遷徙率	52.35	86.04	-33.69 個百分點	68.71
可疑類貸款遷徙率	29.81	66.74	-36.93 個百分點	32.80

## (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	2020 年 6 月 30 日		2019 年 12 月 31 日	
	餘額	占貸款和墊款本 金總額百分比	餘額	占貸款和墊款本 金總額百分比
已重組貸款和墊款	11,454	0.39	11,888	0.44
逾期 90 天以上的已重組貸款和 墊款	535	0.02	898	0.03

## 2、逾期貸款

單位：人民幣百萬元、%

類型	2020年6月30日		2019年12月31日	
	餘額	占比	餘額	占比
逾期3個月以內	28,911	44.68	27,637	44.91
逾期3個月至1年	21,494	33.21	22,493	36.55
逾期1年以上至3年以內	12,524	19.35	9,307	15.12
逾期3年以上	1,788	2.76	2,107	3.42
<b>逾期貸款本金合計</b>	<b>64,717</b>	<b>100.00</b>	<b>61,544</b>	<b>100.00</b>

## (八) 按業務類型劃分的不良貸款

單位：人民幣百萬元、%

類型	2020年6月30日		2019年12月31日	
	餘額	占比	餘額	占比
企業貸款	29,492	64.94	26,223	62.12
零售貸款	15,921	35.06	15,989	37.88
貼現	-	-	-	-
<b>不良貸款總額</b>	<b>45,413</b>	<b>100.00</b>	<b>42,212</b>	<b>100.00</b>

## (九) 不良貸款的地區分佈

報告期內，本集團長江三角洲不良貸款占比有所下降，東北地區不良貸款占比有所上升。

單位：人民幣百萬元、%

地區	2020年6月30日		2019年12月31日	
	餘額	占比	餘額	占比
東北地區	6,860	15.11	4,912	11.64
長江三角洲	6,810	14.99	6,831	16.18
環渤海地區	6,579	14.49	5,797	13.73
西部地區	5,253	11.57	4,951	11.73
中部地區	5,088	11.20	5,031	11.92
珠江三角洲	4,946	10.89	4,155	9.84
總行	9,869	21.73	10,527	24.94
境外	8	0.02	8	0.02
<b>不良貸款總額</b>	<b>45,413</b>	<b>100.00</b>	<b>42,212</b>	<b>100.00</b>

## (十) 不良貸款的行業分佈

報告期內，本集團不良貸款主要集中於製造業及批發和零售業。

單位：人民幣百萬元、%

行業	2020 年 6 月 30 日		2019 年 12 月 31 日	
	餘額	占比	餘額	占比
製造業	13,526	29.79	12,605	29.86
批發和零售業	4,763	10.49	5,141	12.18
住宿和餐飲業	3,165	6.97	2,280	5.40
租賃和商務服務業	2,557	5.63	926	2.19
採礦業	1,078	2.37	1,155	2.74
交通運輸、倉儲和郵政業	1,045	2.30	979	2.32
建築業	982	2.16	741	1.76
房地產業	957	2.11	951	2.25
電力、燃氣及水的生產和供應業	386	0.85	640	1.52
信息傳輸、計算機服務和軟件業	206	0.45	192	0.45
其他 <sup>註</sup>	827	1.82	613	1.45
<b>企業貸款小計</b>	<b>29,492</b>	<b>64.94</b>	<b>26,223</b>	<b>62.12</b>
<b>零售貸款</b>	<b>15,921</b>	<b>35.06</b>	<b>15,989</b>	<b>37.88</b>
貼現	-	-	-	-
<b>不良貸款總額</b>	<b>45,413</b>	<b>100.00</b>	<b>42,212</b>	<b>100.00</b>

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；教育業等。

### （十一）按貸款擔保方式分類的不良貸款

單位：人民幣百萬元、%

類型	2020 年 6 月 30 日		2019 年 12 月 31 日	
	餘額	占比	餘額	占比
信用貸款	13,404	29.52	13,339	31.60
保證貸款	13,086	28.81	12,444	29.47
抵押貸款	15,277	33.64	13,396	31.74
質押貸款	3,646	8.03	3,033	7.19
<b>不良貸款總額</b>	<b>45,413</b>	<b>100.00</b>	<b>42,212</b>	<b>100.00</b>

### （十二）抵債資產及減值準備的計提

單位：人民幣百萬元

項目	2020 年 6 月 30 日	2019 年 12 月 31 日
抵債資產	529	517
土地、房屋及建築物	529	517
減值準備	(101)	(39)
抵債資產淨值	428	478

## (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。

單位：人民幣百萬元

項目	截至 2020 年 6 月 30 日	截至 2019 年 12 月 31 日
期初餘額 <sup>1</sup>	76,228	67,209
本期計提 <sup>2</sup>	34,760	53,396
本期轉回	(5,571)	(5,575)
收回已核銷貸款和墊款導致的轉回	1,529	2,428
折現回撥 <sup>3</sup>	(372)	(828)
本期核銷	(19,640)	(26,576)
本期處置	(2,643)	(13,826)
匯率變動及其他	2	-
期末餘額 <sup>1</sup>	84,293	76,228

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、“折現回撥”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。

## 六、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”。

## 七、分部經營業績

## (一) 按地區分部劃分的經營業績

單位：人民幣百萬元

地區	2020 年 1-6 月		2019 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	13,664	5,051	11,957	5,787
中部地區	12,401	3,748	10,596	2,916
環渤海地區	11,176	4,265	9,866	(751)
珠江三角洲	9,515	1,943	8,578	1,902
西部地區	8,527	1,679	7,105	942
東北地區	3,200	(1,206)	2,937	425
總行	12,293	5,625	14,117	12,629



境外	1,381	933	1,068	632
合計	<b>72,157</b>	<b>22,038</b>	<b>66,224</b>	<b>24,482</b>

## (二) 按業務分部劃分的經營業績

單位：人民幣百萬元

類型	2020 年 1-6 月		2019 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	30,488	9,760	26,843	8,024
零售銀行業務	29,283	1,123	27,039	5,336
金融市場業務	12,354	11,181	12,247	11,066
其他業務	32	(26)	95	56
合計	<b>72,157</b>	<b>22,038</b>	<b>66,224</b>	<b>24,482</b>

有關分部經營業績的更多內容詳見“未經審計補充財務信息”。

## 八、其他

## (一) 主要財務指標增減變動幅度及原因

單位：人民幣百萬元、%

項目	2020 年 6 月 30 日	2019 年 12 月 31 日	增減幅	變動主要原因
存放同業及其他金融機構款項	43,658	31,358	39.22	存放境內存款類金融機構款項增加
買入返售金融資產	192,506	6,835	2,716.47	買入返售債券增加
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產	318,028	211,406	50.43	以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產增加
其他資產	56,982	35,979	58.38	待清算款項增加
項目	2020 年 1-6 月	2019 年 1-6 月	增減幅	變動主要原因
匯兌淨收益	71	778	-90.87	匯兌淨收益減少
信用減值損失	(30,526)	(23,331)	30.84	撥備計提增加

## (二) 逾期未償債務情況

報告期內，本行未發生逾期未償債務。

## (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	32,014	123,743	121,659	34,098

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	2020年6月30日	2019年12月31日	增加額
應收利息壞賬準備餘額	3	10	(7)

### (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	2020年6月30日	2019年12月31日	增加額
其他應收款	46,004	26,187	19,817

#### 2、其他應收款壞賬準備的計提

單位：人民幣百萬元

項目	2020年6月30日	2019年12月31日	增加額
其他應收款壞賬準備餘額	684	573	111

## 九、各業務條線經營業績情況

### (一) 公司銀行業務

面對疫情，本行迅速出臺抗疫支持政策，建立重點支持企業名單進行精準對接，分配專項信貸額度，下放審批權和定價權，開通綠色通道，為疫情防控提供有力支持；助力製造業、民企、普惠金融復工復產，製造業和民企貸款增速較快，普惠金融完成“兩增兩控”序時目標，新發放對公貸款利率比年初明顯下降；圍繞“陽光貿易金融雲”和“陽光普惠金融雲”產品，為核心企業及其上下遊客戶提供全流程供應鏈金融服務；大力推動“客戶倍增”計劃，客戶基礎不斷夯實，對公有效客戶 26.62 萬戶，比上年末增長 9.55%。報告期內，公司銀行業務實現經營收入 304.88 億元，同比增加 36.45 億元，增長 13.58%，占全行經營收入的 42.25%。

#### 1、對公存貸款業務

本行全力支持國家戰略和經濟發展，做好重點領域信貸投放；積極落實減費讓利、延期還本付息等政策，製造業、民企貸款增長幅度

高於全行對公貸款平均增幅，貸款加權利率比年初持續下降；充分發揮線上產品優勢，強化線上批量獲客，加強客戶結算資金沉澱，促進核心存款增長；持續優化存款結構，積極壓降結構性存款；堅守風險底線，強化風險防範，資產質量穩中向好。報告期末，對公存款餘額（含其他存款中的對公部分）27,909.30 億元，比上年末增加 5,129.86 億元，增長 22.52%，其中，對公人民幣核心存款增長 25.50%；對公貸款餘額 17,313.66 億元，比上年末增加 1,766.70 億元，增長 11.36%。

## 2、普惠金融業務

本行積極落實有關應對疫情的決策部署，加大信貸投放，創新產品服務，緩解小微企業融資難融資貴問題，認真執行延期還本付息等政策，多措並舉為小微企業復工復產提供最大金融支持；持續加大涉農扶貧支持力度，保障春耕備耕資金供應，提高金融服務質量；堅持創新驅動，推出“陽光e餐貸”等產品，迭代升級“陽光普惠雲”，優化“陽光e微貸”“陽光e抵貸”，加深與人行中征平台戰略合作，強化與國家融資擔保基金和國家農業擔保聯盟的渠道建設，保持各項業務指標穩健增長。報告期末，完成“兩增兩控”階段性指標，普惠型小微企業貸款餘額 1,788.30 億元，比上年末增加 234.34 億元，增長 15.08%，高於全行貸款平均增速；客戶數 384,858 戶，比上年末增加 12,315 戶；新投放貸款加權平均利率 4.99%，同比下降 87BPs；不良率 0.92%。

## 3、投資銀行業務

本行踐行“商行+投行+財富”的經營管理理念，聚焦客戶多元化需求，以大投行視角整合資源，以投行市場化業務為抓手，加大對實體經濟的支持力度；推進投行系統開發，上線信貸資產證券化系統個人消費貸款、個人住房按揭貸款模塊。報告期內本行主承銷債券金額 2,896.93 億元，市場排名第六，同比增長 54.40%，其中疫情防控債券

承銷金額 216.80 億元；為企業發行資產支持票據（ABN）18.76 億元。

#### 4、交易銀行業務

報告期內，本行成立了交易銀行部，承擔全行對公交易類業務及相關產品的管理、服務和營銷推動職能。本行交易銀行業務緊跟場景化、多渠道、平台化發展趨勢，圍繞交易流程進行產品、客戶、系統整合，構建包括國際結算、貿易融資、供應鏈金融、現金管理在內的業務體系，幫助客戶在結算、融資、擔保、支付和資財等領域實現財富管理。本行積極落實國家關於支持民營企業、普惠客戶發展的戰略部署，大力發展供應鏈金融；積極服務於實體經濟，發佈“陽光薪”農民工工資金融服務品牌；加強金融科技名品建設，打造“陽光交 e 區塊鏈”；緊跟國家自貿區（港）建設政策，推動自貿區（港）建設重點項目落地。報告期末，表內外貿易融資餘額較上年末增長 9.19%。

##### （二）零售銀行業務

本行聚焦零售數字化轉型，按照“外接場景，內建平台，數據驅動，綜合經營”的思路，全面創新零售客戶獲取與經營模式，零售客戶總量增加，質量提高；加大負債端結構調整，零售存款規模穩步增長，存款結構持續優化；深化財富管理轉型，推動財富 E-SBU 個人客戶生態圈建設，財富管理規模擴大，效益提升；推進零售貸款業務轉型，優化業務結構，支持普惠金融發展，資產質量持續向好。報告期內，零售銀行業務實現經營收入 292.83 億元，同比增加 22.44 億元，增長 8.30%，占全行經營收入的 40.58%，其中，零售淨利息收入 203.33 億元，同比增長 10.82%，占全行淨利息收入的 37.19%；零售非利息淨收入 89.50 億元，同比增長 2.98%，占全行非利息淨收入的 51.17%。

##### 1、零售客戶與管理客戶總資產

本行以“提升客戶總量、優化客戶結構”為核心目標，從新客戶積極拓展與存量客戶深度挖掘兩方面入手，以客戶生命週期管理為主

線，以數據挖掘模型為支撐，強化線上線下協同經營，分層次、分客群精準營銷，逐步形成以市場為導向、以客戶為中心，分層、集中、專業化的客戶經營體系。報告期末，本行零售客戶達到 11,433.43 萬戶（含借記卡和信用卡客戶），比上年末增加 1,345.50 萬戶，增長 13.34%；其中，月日均資產在 50 萬元及以上的中高端客戶比上年末增長 14.75%，客戶結構進一步優化。手機銀行、陽光惠生活與雲繳費三大 APP 累計用戶 9,486.44 萬戶，比上年末增長 17.40%，其中，月活用戶（MAU）2,337.54 萬戶，比上年末增長 8.45%。管理零售客戶總資產（AUM）18,842.14 億元，比上年末增長 10.46%。

## 2、零售存款業務

本行堅持“存款立行”的經營思路，深化客戶綜合經營，持續推動全行零售存款規模穩步增長；強化客戶服務，優化“薪悅管家”代發綜合金融服務平台；積極拓展批量代發、渠道場景、出國金融項目等重點工作，組織開展精準化營銷，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）8,430.17 億元，比上年末增加 1,359.36 億元，增長 19.22%。

## 3、財富管理業務

本行加快財富管理轉型，通過做實分層客群策略、完善管理體系和強化團隊建設，有效提升營銷能力、資產配置能力、場景創新能力、投顧能力和風控能力，促進財富管理效益穩步提升。積極推動財富 E-SBU 個人客戶生態圈建設，發揮光大集團產融結合、融融結合和金融全牌照優勢，強化客戶遷徙、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。

本行積極落實資管新規要求，持續推進個人理財業務轉型，構建“七彩陽光”系列理財產品體系。報告期末，轉型類理財產品規模比上年末增長 14.93%，占比提升至 37.59%。通過開展“創贏計劃”和

“產能飛躍計劃”，加強理財經理專業化服務能力，網均和人均產能顯著提升。報告期內，實現個人財富管理手續費淨收入 38.25 億元，同比增長 62.37%。其中，代理理財收入同比增長 417.03%，代理信託收入同比增長 60.75%，代理基金收入同比增長 32.52%。

#### 4、私人銀行業務

報告期內，作為客群分層經營，打造“一流財富管理銀行”的重要舉措，本行成立私人銀行部，以財富管理和客群經營為本，強化私行團隊建設，加大科技賦能，發揮集團協同和生態圈優勢，推進客群經營、產品管理、私行隊伍、合規風控、金融科技、綜合服務六大核心能力建設。本行私行業務通過挖掘高淨值客戶價值，培育鏈式提升、圈層營銷、E-SBU 協同遷徙三大獲客模式；做強產品優勢，圍繞養老、教育、出行等主題，打造特色“名品”；強化垂直管理，完善總分支三級私行組織體系，打造由私行理財經理、投資顧問、產品經理、客群經營經理、合規及風險經理組成的私行隊伍，建立體系化、專業化、標準化的團隊作業模式；通過財富 AI+項目、新代銷系統的逐步上線，完善私行業務的線上化功能，提升智能化水平；推進“私行投行+”“健康養老圈”建設，增強綜合服務能力，深化品牌特色。報告期末，私行客戶 36,659 人，比上年末增加 4,452 人，增長 13.82%，上半年私行客戶增量超過上年全年增量；管理資產總量 4,268.23 億元，比上年末增加 531.34 億元，增長 14.22%，上半年管理資產增量達到上年全年增量。

#### 5、零售貸款業務

本行積極推進零售貸款業務轉型升級，通過創新風險緩釋方式、提升數據風控水平，降低小微客戶准入門檻及融資成本，助力普惠金融發展；嚴格落實國家房地產宏觀調控政策，支持居民自住和改善性合理住房消費需求；通過深化與頭部互聯網平台合作，滿足客戶正常

消費融資需求；加快零售貸款業務線上化、集約化、智能化、標準化、敏捷化轉型，提升線上營銷與風控效率，打造陽光個貸名品。報告期末，個貸餘額（不含信用卡）7,435.04 億元，比上年末增長 4.19%。

## 6、信用卡業務

本行相繼推出延後還款政策服務受疫情影響客戶、“天使計劃”回饋醫護人員，“暖心工程”支持就業複產。積極參與財富 E-SBU，零售客戶轉化近 40 萬戶；推進旅遊 E-SBU，新增中青旅客戶 34.87 萬戶，交叉銷售 1.28 億元；啟動健康 E-SBU，發行“陽光本草·岐黃”信用卡。研發“陽光家族”系列產品，重點推出“陽光合夥人”場景化營銷平台，提升 MGM 獲客能力；打造“陽光生態圈”，強化消費場景服務能力；發起“陽光集結號”倡議，支持合作商戶復工復產。發佈陽光惠生活 APP5.0 版本，月活用戶 1,053.80 萬，穩居市場前列。強化科技數字驅動提升經營管理效能，建設企業級分佈式 PaaS 雲平台啟動數字化轉型，上線 RPA 智能機器人支持業務流程自動化。構建“陽光智能風控”體系，基於數據整合和 AI 算法的應用，提升風險管控智能化水平。報告期內，新增發卡 400.77 萬張；交易金額 13,235.15 億元，同比增長 2.62%；時點透支餘額 4,455.57 億元（不含在途掛賬調整），比上年末增長 0.16%；實現業務收入 233.50 億元，同比增長 0.71%。

## 7、數字金融業務

本行發揮數字金融業務敏捷優勢，上線無接觸金融服務助力抗擊疫情，數字化轉型速度加快。報告期末，本行電子渠道交易替代率 98.60%，同比提升 0.26 個百分點；遠程銀行智能服務占比較上年提升約 22 個百分點；發佈手機銀行 7.0 版，全新升級“財富+”品牌，月活用戶 1,029.72 萬戶，同比增長 45.52%；雲支付客戶群穩步增長，整體交易金額 5.30 萬億元；依托隨心貸搭建綜合化資產管理平台，貸款餘額 772.73 億元，上半年貸款累計投放超過 2,100 億元。

## 8、雲繳費業務

本行大力拓展生活、企業、政務三大場景，狠抓雲繳費項目接入、平台輸出和直聯客戶等重點工作，繼續保持雲繳費業務健康快速發展；構建理財、保險、證券、醫療、旅遊、出國、家政、優惠券等 8 大生活頻道，推動雲繳費向雲生活升級；發揮雲繳費線上化、便捷化特點和項目多、渠道廣、體驗好優勢，為全國疫情防控“減少出行、減少聚集”作出了積極貢獻。報告期末，累計接入項目 8,654 項，上半年接入 1,451 項，比上年末增長 20.14%；累計輸出機構 495 家，上半年新增 80 家，同比增長 40.35%；近三年累計繳費用戶 5.57 億戶；服務活躍用戶 2.85 億戶，同比增長 20.01%；繳費筆數 8.21 億筆，同比增長 14.63%；雲繳費直聯客戶 1,982.34 萬戶，比上年末增長 71.59%；直聯客戶月活用戶 254.02 萬戶，同比增長 253.37%；實現中間業務收入 2.74 億元，同比增長 47.96%。

### （三）金融市場業務

本行金融市場業務發揮資本消耗低優勢，堅持價值創造，服務實體經濟，不斷增強市場運作水平和投資交易能力；助力金融抗疫，主動對接湖北及周邊地區醫藥、醫療、公共衛生基礎設施建設等相關單位，發行多支抗疫主題理財產品；託管條線通過統籌協調部署，克服疫情影響，確保業務平穩運營；加強品牌建設，以名品帶動業務發展。報告期內，金融市場業務實現經營收入 123.54 億元，同比增加 1.07 億元，增長 0.87%，占全行經營收入的 17.12%。

#### 1、資金業務

本行順應監管要求，持續優化資產負債結構，提高資金運作效率，確保流動性安全；增加債券投資規模，優化債券投資結構，重點配置國債、地方債、政策性金融債和高等級信用債，積極參與抗疫債券投資與承銷，切實支持實體經濟；加大代客業務產品創新力度，增加交



易及代客業務占比，向輕資產業務轉型。報告期末，本行自營債券組合 8,579.39 億元，占全行資產的 15.92%，其中，國債、地方政府債占比 48.56%。市場排名繼續位居股份制商業銀行前列。

## 2、金融同業業務

本行嚴格落實監管要求，回歸業務本源，保持適度業務規模，強化專營管理，確保合規穩健經營；積極開展市場研判，把握市場走勢，優化資產配置，降低負債成本；持續關注流動性安全，履行全行流動性管理職能；嚴格管控業務風險，加強信用風險預警監測，主動開展風險排查，保持資產質量穩定；持續夯實客戶基礎，擴大業務合作。報告期末，同業存款餘額 4,753.39 億元。

## 3、資產管理業務

本行積極順應監管導向，圍繞“七彩陽光”產品體系，做大產品容器，加快產品淨值化轉型；支持金融抗疫，發行多支抗疫主題產品，助力企業復工復產；以“新基建”為突破口，搶抓新一輪科技革命和產業變革機遇，全新推出“朱雀”等五大投資品牌，助力實體經濟發展；初步搭建以信用風險統一管理、市場風險歸口管理、操作風險分層管理、流動性風險獨立管理的全面風險管理體系，推進理財業務穩健發展。報告期末，本行非保本理財產品餘額 7,954.25 億元，上半年非保本理財產品累計發行 1.99 萬億元。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

本行圍繞“開拓市場、提升服務、防範風險”的宗旨開展託管業務，加大市場營銷力度，取得良好效果，證券投資基金託管、銀行理財託管和企業年金託管收入均有較大增長；優化新一代託管系統，構建完善的託管產品體系和業務系統，提高市場服務能力；做好內控體系建設，推動業務健康發展。報告期末，本行託管業務稅後收入 8.84

億元，託管業務規模 61,711.18 億元。

## 十、業務創新

報告期內，本行高度重視金融創新，堅持“創新引領發展”理念，持續完善創新管理體制機制，以開放態度促進金融與科技的深度融合，加快創新成果轉化應用，提升核心競爭力；加強頂層設計，從制度體系、系統平台、資源投入到文化培育全面優化金融科技創新機制，激發創新動能；搭建金融科技創新專項經費機制，先期投入 5 億元專項支持年度創新項目孵化，具有大眾參與、敏捷運作、全面覆蓋和市場孵化等特色，並結合市場活躍度、創新能力等因素，對分行靈活放權，充分調動起全員創新積極性；整合全行創新管理職能，由金融科技板塊統籌推動全行創新；與光大集團創新機制強化銜接，鼓勵員工開展“雙創”，促使優秀創意得到孵化並落地。

報告期內，本行落地區塊鏈重要創新項目，光信通產品基於區塊鏈平台，響應產業鏈數字化需求，針對小微企業融資難提出了高效的數字化解決方案，在 CFCA 舉辦的“2020 年中國金融科技創新大賽”中榮獲最高獎“全場榮耀獎”；發展遠程視頻服務，蓄積技術及人才優勢，手機銀行視頻功能累計服務客戶 27 萬人次，日均超千人次，客戶滿意度達 99.49%。

## 十一、信息科技

本行持續建設“123+N”數字銀行發展體系，以“BTG”（業務發展賦能、科技基礎建設、科技治理優化）能力建設為抓手，全面賦能銀行業務創新發展。“一個智慧大腦”重塑銀行智能服務，升級智能感知平台，實現多模態生物識別的交叉應用，覆蓋場景數量比上年末增長 68.79%。“兩大技術平台”加速創新應用，啟動“安沃雲”工程，實施“北極星”架構轉型計劃，發佈自主研發（POIN）微服務版本，推廣容器雲平台，全面支持銀行分佈式架構轉型，全行應用

系統上雲率 87.51%；大數據平台數據總量比上年末增長 67.22%。“三項服務能力”聚焦移動化、開放化、生態化，開啟財富管理 3.0 新時代。“N 個數字化名品”熠熠生輝，以金融科技支撐的創新名品不斷湧現，雲繳費、雲支付、隨心貸、招標全程通、陽光交 e 區塊鏈、光信通、雲開卡、頤享陽光·健康養老生態圈市場反響良好。

本行加速推進各項業務的線上化進程，推出新一代客服、客戶經理工作臺、數字名片，實現一站式在線財富專屬服務；完成線上薪酬工資代發業務、發佈雲開卡、上線“陽光 e 餐貸”，有效解決企業個人線上金融需求；開發遠程通訊工具、雲桌面、智能費控平台、集采平台等，全面提升內部運營效率。

## 十二、投資情況

### （一）長期股權投資情況

本行長期股權投資餘額 123.83 億元，與上年末持平。

### （二）重大股權投資情況

單位：人民幣萬元、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	58,390	武漢新港建設投資開發集團有限公司、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	2,122	無
光銀國際投資有限公司	投資銀行	26 億港元	-	100	3,197 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	2,000	100	18 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	217	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	(214)	江蘇東方金狐狸服飾有限公司、淮安市雙龍偉業科技有限公司、江蘇泰華醫藥有限責任公司、南京夢都煙草包裝有限公司
江西瑞金光村鎮銀行股份有限公司	商業銀行	10,500	10,500	70	(87)	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	銀行卡跨行信息交換網絡	9,750	7,500	2.56	933,800	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	75,000	-	1.51	3,363	財政部、國家開發銀行、工商銀行、招商銀行、中國人壽等 21 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“未經審計補充財務信息”。

十三、報告期內，本行未發生重大資產和股權出售情況。

十四、主要控股參股公司

（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 1,057.53 億元，淨資產 97.83 億元，報告期內實現淨利潤 5.84 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。報告期內，通過多元化的產品譜系和專業化

的資產配置能力，穩健推進理財產品淨值化轉型，為投資者提供全方位的資產增值服務。報告期末，總資產 51.98 億元，淨資產 50.25 億元，報告期內實現淨利潤 2,122 萬元。

### （三）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 120.98 億港元，淨資產 25.31 億港元，報告期內實現淨利潤 3,197 萬港元。

### （四）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 3,478 萬歐元，淨資產 1,483 萬歐元，報告期內實現淨利潤 18 萬歐元。

### （五）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 8.17 億元，淨資產 2.20 億元，報告期內實現淨利潤 217 萬元。

### （六）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，繼續服務三農，拓展小微業務，保持穩健發展。報告期末，總資產 12.01 億元，淨資產 1.34 億元，受疫情影響，存貸利差收窄，撥備計提增加，報告期

內實現淨利潤-214 萬元。

#### （七）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 7.60 億元，淨資產 1.54 億元，受疫情影響，存貸利差收窄，撥備計提增加，報告期內實現淨利潤-87 萬元。

#### 十五、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主體主要包括專項資產管理計劃等，更多內容詳見“未經審計補充財務信息”。

#### 十六、風險管理

##### （一）信用風險管理

本行繼續按照統一政策、統一審批、統一監控、統一保全“四個統一”的原則，強化對信用風險的統籌管理；完善統一授信管理機制，對各類信用及投資業務進行統一授信管理；強化子公司公司治理，對子公司風險管理進行監督指導；積極運用大數據、人工智能、區塊鏈等金融科技改造傳統風險控制技術手段，提升風險管理的數字化、智能化水平。

加強疫情防控相關領域信貸支持，為受疫情影響的社會民生領域提供差異化優惠金融服務；強化社會責任擔當，積極支持擴內需、助複產、保就業，為疫情防控、復工復產、實體經濟發展提供精准金融服務；優化信貸結構，合理配置信貸資源，大力服務實體經濟；主動對接國家重大戰略，拓展戰略性新興行業、先進製造業和現代服務業，加大製造業中長期貸款投放力度；支持民營企業、小微企業、“三農”領域，積極發展普惠金融。

堅持準確資產分類，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控機制，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“未經審計補充財務信息”。

## （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，嚴守流動性安全底線，維持穩健充足的流動性水平；面對疫情影響，前瞻性地針對不同情景開展全方位壓力測試，加強現金流預測分析；強化銀行集團層面流動性風險管理，完善制度建設，對流動性風險相關政策進行重檢；緊密跟蹤市場形勢變化，實施主動的流動性管理策略，維護流動性安全穩健；拓展多元化的負債渠道，儲備優質流動性資產，增強風險抵禦能力。

有關流動性風險管理的更多內容詳見“未經審計補充財務信息”。

## （三）市場風險管理

本行持續完善市場風險管理體系，定期調整市場風險限額，將涉及市場風險的所有業務和產品均納入市場風險限額管控；疫情期間，密切跟蹤境內外市場波動情況，加強利率風險和匯率風險研判，落實各項風險防範措施，保障相關業務平穩運行，防範突發事件可能導致的極端市場風險，各項市場風險監控指標均處於風險偏好範圍內；定期進行市場風險壓力測試，不斷完善壓力測試程序和結果應用機制。

有關市場風險管理的更多內容詳見“未經審計補充財務信息”。

## （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允許的範圍之內。

### （五）國別風險管理

國別風險管理為本行全面風險管理體系的重要組成部分。本行通過動態監測國別風險變動情況、嚴格國家/地區准入管理、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電子化程度、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，不會對業務經營產生重大影響。

### （六）操作風險管理

本行修訂操作風險管理政策和辦法，進一步明確創新業務操作風險評估要求；總結分析監管處罰、對外賠償等損失情況，解析突出問題，提示合規要點，創建問題、整改、責任清單，督導落實專項整改；定期監測關鍵風險指標，提高操作風險預警能力；開展警示案例徵集勞動競賽，加強對典型性、多發性、共同性問題的通報，不斷強化員工合規意識。

有關操作風險管理的更多內容詳見“未經審計補充財務信息”。

### （七）合規風險管理

本行不斷加強合規風險管理，夯實內控合規管理的基礎工作，開展規章制度集中清理重檢，推動規章制度優化完善；持續跟蹤外部法律法規變化，完善外部法規庫；修訂完善經營管理授權辦法，提升管理水平；強化督查效果，開展飛行檢查和員工資金異常交易排查，保持震懾力度；加強重大、疑難及敏感應訴案件的督導與處置，強化全過程閉環管控。

### （八）聲譽風險管理

本行高度重視聲譽風險管理工作，將聲譽風險納入全面風險管理；持續完善和優化各項規章制度，通過內部培訓、應急演練、風險預警



等手段提升全行風險識別和判斷能力；加強聲譽風險事件的監測和排查力度，堅持 7×24 小時輿情監測及報告制度，及時發現可能引發聲譽風險的各類隱患，妥善做好風險的防範化解。

報告期內，未發生對本行聲譽造成嚴重危害的重大聲譽風險事件。

#### （九）反洗錢管理

本行進一步健全洗錢風險管理機制和制度，開展洗錢風險評估，推進反洗錢數據專項治理；加強反洗錢培訓，強化高風險客戶管理，開展出租出售銀行賬戶及非法野生動物交易洗錢風險排查，防範洗錢風險；嚴格履行國際義務，全面落實聯合國安理會關於經濟制裁和反恐怖融資的相關決議。

#### （十）關於重點領域的信貸政策

疫情爆發後，本行第一時間實施差異化風險管理措施，啟動“抗擊疫情”綠色通道，取消部分立項前置程序，下放專項審批授權，簡化放款面簽流程，支持疫情防控“生活物資”和“醫藥物資”類授信業務；加強對受疫情影響行業的信貸支持，完善延期還本付息政策，加大對受疫情影響小微企業延期還本付息的支持力度。

本行持續加大先進製造業貸款特別是製造業中長期貸款和民營企業、普惠金融以及新基建、新型城鎮化、重大工程建設等重點領域的信貸投放力度，積極支持新一代信息技術產業、航空航天裝備、先進軌道交通裝備、先進電力裝備、高性能新材料、生物醫藥及高性能醫療器械等先進製造業客戶以及傳統製造業轉型升級。

對於房地產領域，本行堅持“房住不炒”的總體原則，秉持“總量管理、謹慎開展、差別授信、嚴控風險”的業務策略。授信總量實行指令性限額管理，嚴控行業集中度風險；堅持房地產開發企業名單制管理；因城施策，根據各城市的人口情況、庫存情況、供地情況、調控政策採取差異化的信貸政策；貫徹“優中選優”原則，嚴格審查

項目資本金及開發商自有資金到位、“四證齊全”以及項目的拿地成本、戶型結構、目標人群等情況；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。本行房地產行業信貸資產質量保持平穩且優於全行平均水平。

對於產能過剩行業，主要包括鋼鐵、煤炭、光伏、船舶、水泥製造、平板玻璃、鋁冶煉和造紙等，本行堅持供給側結構性改革，持續化解產能嚴重過剩矛盾。自《國務院關於化解產能嚴重過剩矛盾的指導意見》（國發[2013]41號）發佈以來，本行紮實推進化解過剩產能工作，進行資產結構調整和佈局優化，產能過剩行業授信敞口占比持續下降。

## 十七、對本行未來發展的展望

### （一）經營計劃完成情況

疫情突發使銀行業經營環境更加複雜嚴峻，本行及時調整策略，財富管理和交易銀行業務實現較好增長，但零售板塊受疫情影響相對較大，信用卡業務收入增幅出現回落。

### （二）可能面臨的風險及應對措施

2020年，從國際環境看，受全球疫情影響，世界經濟形勢嚴峻複雜，國際貿易低迷，全球經濟在艱難尋底。從國內看，我國處在轉變發展方式、優化經濟結構、轉換增長動力的攻關期，疊加全球疫情沖擊，國內消費、投資、進出口同比下降，就業壓力加大。但國內疫情防控和復工復產取得階段性成果，我國經濟增長保持韌性，長期向好的基本面沒有改變。

本行將聚焦“打造一流財富管理銀行”戰略願景，堅持“穩中求進、變中求機、進中求新”的工作思路，重點做好以下工作：一是貫徹落實國家戰略和決策部署，踐行金融國家隊責任，積極服務實體經濟，支持企業復工復產，助力穩住經濟基本面；二是深入推進戰略落

地，強化財富管理特色，加快零售業務轉型；三是深化數字銀行發展體系建設，加大科技投入，推動科技賦能，打造科技銀行；四是加強全面風險管理，持續鞏固資產質量，為業務持續健康發展保駕護航；五是大力推進財富 E-SBU 戰略協同生態圈建設，加強客戶、產品、渠道資源共享，提升協同價值。

## 第六節 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《2019 年年度報告》。

二、買賣或回購本行上市證券

報告期內，本行及子公司均未購買、出售或回購本行任何上市證券。

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。截至報告期末，本行未取得終審判決的被訴及仲裁案件 636 件，涉案金額 28.9 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、控股股東及其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它關聯方非經營性佔用資金情況。

六、本行及本行董事、監事、高級管理人員、控股股東、實際控制人受處罰情況

報告期內，本行及本行董事、監事、高級管理人員、控股股東、實際控制人未被有權機關調查、被司法機關或紀檢部門採取強制措施、被移送司法機關或追究刑事責任，未受到證監會立案調查、行政處罰、通報批評和證券交易所的公開譴責，也未受到其他監管機構對本行經營產生重大影響的處罰。

## 七、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判決、所負數額較大債務到期未清償等情況。

## 八、股權激勵及員工持股計劃實施情況

截至報告期末，本行尚未實施股權激勵及員工持股計劃。

## 九、會計政策變更情況

報告期內，本行無會計政策變更情況。

## 十、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。光大金甌是本行主要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。承銷費用每年上限為人民幣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，業務擔保方式為信用。光大集團為本行主要股東，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 3 月 20 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 2020 年 3 月 20 日起至 2020 年 12 月 31 日止（包括首尾兩日），合同總金額上限人民幣 3.1266 億元（含稅）。光大科技是本行主要股東光大集團的全資附屬公司，為本行的關連人士。

### 4、與關連法人北京古北水鎮旅遊有限公司（簡稱古北旅遊）簽訂融資租賃合同

2020 年 5 月 25 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）作為出租人與北京古北水鎮旅遊有限公司（作為承租人）簽訂融資租賃合同，根據融資租賃合同，(i)光大金租以代價人民幣 300,000,000 元向古北旅遊購買租賃物，及(ii)光大金租同意向古北旅遊出租租賃物，租賃期為 5 年，租金總額約為人民幣 346,067,777 元，其中，租賃本金為人民幣 300,000,000 元，租賃利息總額約為人民幣 46,067,777 元。古北旅遊是本行主要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。

## 十一、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。本行未發生違反規定決策程序對外提供擔保的情況。

(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。

## 十二、履行社會責任情況

(一) 精準扶貧

報告期內，本行積極參與扶貧工作，向光大集團定點扶貧縣捐款 1,029 萬元；開展消費扶貧，充分利用購精彩系列電商平台為貧困地區特色產品打開銷路，結合企業福利採購，累計幫助 12 個省 46 個國家級貧困縣開拓扶貧路徑，累計銷售扶貧商品 61.33 萬件，銷售額 5,213 萬元；實施產業扶貧，精準扶貧貸款餘額 224.97 億元，比上年末增加 28.26 億元，達到“精準扶貧貸款餘額持續增長”的監管要求，信貸計劃完成率 353%。在“三區三州”深度貧困地區和 52 個未摘帽貧困縣，積極提供產業扶貧信貸支持，累計發放 1.44 億元產業扶貧貸款，間接帶動貧困人口增收；落實金融服務扶貧，在光大集團定點扶貧縣實現機構佈設全覆蓋，堅持重心下移，以普惠金融催生發展動力；發揮黨建扶貧引領作用，開展形式多樣的“黨建+結隊幫扶”活動，與貧困戶進行“一對一”對接。下半年，本行將繼續發揮金融機

構優勢，持續加大產業扶貧、金融扶貧、消費扶貧、黨建扶貧、教育扶貧工作力度，為打贏脫貧攻堅戰作出貢獻。

## （二）消費者權益保護

報告期內，本行金融知識宣傳教育活動涉及消費者 1,670.91 萬人次，原創微信公眾號、微博、官網閱讀數量約 816.61 萬次，其他媒體播放量共計 4.65 萬次。通過各種宣傳活動，不斷擴大金融知識普及的受眾規模，提升消費者金融素養。在銀保監會“3.15 消費者權益保護教育宣傳周”活動中，本行被評為“優秀組織單位”；在央行聯合《金融時報》開展的“普及金融知識 守護錢袋子”優秀宣傳視頻徵集評選活動中，本行選送作品被評為“優秀獎”。同時，本行持續加強投訴管理，及時高效響應客戶需求，報告期內，全行共受理客戶投訴 7,040 筆。

## （三）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。

## 十三、其他重要事項

### （一）股權變更情況

經財政部、銀保監會同意，匯金公司將其持有的本行 10,250,916,094 股 A 股股份（占本行總股本的 19.53%）轉讓給光大集團。2020 年 7 月 9 日，雙方完成了股份劃轉。本次股權變更完成後，匯金公司不再直接持有本行股份，光大集團直接持有本行股份 23,599,821,370 股（其中，A 股股份 21,816,856,370 股，H 股股份 1,782,965,000 股），占本行總股本的 44.96%；本行控股股東為光大集團，實際控制人未發生變化。有關股權變更的更多內容詳見本行日期為 2020 年 5 月 3 日、2020 年 5 月 6 日的公告，日期為 2020 年 5 月 22 日、2020 年 5 月 29 日、2020 年 6 月 29 日及 2020 年 7 月 10 日海



外監管公告。

(二) 發行無固定期限資本債券進展情況

2019 年 5 月，本行股東大會審議通過了《關於發行無固定期限資本債券的議案》，發行金額不超過 400 億元人民幣或等值外幣。截至報告期末，該事項正在推進中。

(三) 北京陽光消費金融股份有限公司正式開業

2020 年 1 月，銀保監會同意本行在北京籌建該公司。2020 年 8 月 17 日，該公司正式開業。

(四) 東京代表處設立進展情況

2020 年 1 月，銀保監會和日本金融廳先後審批核准東京代表處申設。截至報告期末，籌備工作正在推進中。

(五) 完成 2019 年度利潤分配工作

2020 年 6 月 5 日，本行召開的年度股東大會審議通過了 2019 年度普通股利潤分配方案，向全體普通股股東派發現金股息每 10 股 2.14 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 112.33 億元。

十四、子公司重大事項

(一) 光大金融租賃股份有限公司

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。

(二) 光大理財有限責任公司

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。

### （三）光銀國際投資有限公司

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）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。

### （五）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。

### （六）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。

## 十五、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制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 2020 年 6 月 30 日期間的業績及財務報告。

## 十六、發佈中期報告

本行按照國際會計準則和香港上市規則編制的中英文兩種語言

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。

## 第七節 普通股股本變動及股東情況

### 一、股份變動情況

單位：股、%

	2019年12月31日		報告期內變動	2020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	11.07	-	5,810,000,000	11.07
國有法人持股	5,810,000,000	11.07	-	5,810,000,000	11.07
二、無限售條件流通股份	46,679,323,101	88.93	9,564	46,679,332,665	88.93
1、人民幣普通股	39,810,587,601	75.84	9,564	39,810,597,165	75.84
2、境外上市的外資股	6,868,735,500	13.09	-	6,868,735,500	13.09
三、股份總數	52,489,323,101	100.00	9,564	52,489,332,665	100.00

### 二、股東數量情況

單位：戶

	A 股	H 股
報告期末股東總數	190,799	889

### 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 2020 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、報告期末前十名股東持股情況

單位：股、%

股東名稱	股東性質	報告期內 增減數量	股份 類別	持股數量	持股 比例	質押或凍結 的股份數量
中國光大集團股份公司	國有法人	-	A 股	11,565,940,276	22.03	-
		-	H 股	1,782,965,000	3.40	-
香港中央結算（代理人）有限公司 其中：	境外法人	-129,000	H 股	11,057,165,380	21.07	未知
華僑城集團有限公司	國有法人	-	H 股	4,200,000,000	8.00	-
Ocean Fortune Investment Limited	境外法人	-	H 股	1,605,286,000	3.06	-
中國人壽再保險有限責任公司	國有法人	-	H 股	1,530,397,000	2.92	-
中央匯金投資有限責任公司	國有法人	-	A 股	10,250,916,094	19.53	-
中國光大控股有限公司	境外法人	-	A 股	1,572,735,868	3.00	-
中國證券金融股份有限公司	國有法人	-	A 股	1,550,215,694	2.95	-

中國再保險（集團）股份有限公司	國有法人	- A 股	413,094,619	0.79	-
		- H 股	376,393,000	0.72	-
申能（集團）有限公司	國有法人	- A 股	766,002,403	1.46	-
中遠海運（上海）投資管理有限公司	國有法人	- A 股	723,999,875	1.38	-
香港中央結算有限公司	境外法人	-91,080,302 A 股	713,678,684	1.36	-
中央匯金資產管理有限責任公司	國有法人	- A 股	629,693,300	1.20	-

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，匯金公司分別持有光大集團、中國再保險（集團）股份有限公司的股份比例為 55.67%和 71.56%；中央匯金資產管理有限責任公司是匯金公司的全資子公司；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 11,057,165,380 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 3,172,124,380 股。

4、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 713,678,684 股，包括香港及海外投資者持有的滬股通股票。

5、2020 年 7 月 9 日，匯金公司將其直接持有的本行 10,250,916,094 股 A 股股份劃轉給光大集團，匯金公司不再直接持有本行股份，光大集團直接持股 23,599,821,370 股。匯金公司持有光大集團股份比例變更為 63.16%。股權變更的更多內容詳見“重要事項”。

## 五、有限售條件股份可上市交易時間

單位：股

時間	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	46,679,332,665

## 六、前十名有限售條件股東持股數量及限售條件

單位：股

股東名稱	持有的有限售條件股份數量	可上市交易時間	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

## 七、主要股東

### （一）控股股東

截至本報告披露日，光大集團直接持有本行股份 44.96%，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 8%，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 4.44%，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 4.42%，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或凍結情況。

3、中國光大控股有限公司直接持有本行股份 3%，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或凍結情況。

4、申能（集團）有限公司直接持有本行股份 1.46%，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 2,200 餘家企業作為本行關聯方進行管理。報告期內，本行與其中 30 家關聯方發生關聯交易 33 筆，金額合計 485.89 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2020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：

主要股東名稱	股份類別	權益類型	好倉/ 淡倉	股份數目	占已發行相關 類別股份百分 比(%) <sup>4,5</sup>	占全部已發 行股份百分 比(%) <sup>4,5</sup>
中國遠洋海運集團有限公司 <sup>1</sup>	H股	受控法團權益	好倉	1,605,286,000	12.66	3.06
中國海運(集團)總公司 <sup>1</sup>	H股	受控法團權益	好倉	1,605,286,000	12.66	3.06
中遠海運金融控股有限公司 <sup>1</sup>	H股	受控法團權益	好倉	1,605,286,000	12.66	3.06
Ocean Fortune Investment Limited <sup>1</sup>	H股	實益擁有人	好倉	1,605,286,000	12.66	3.06
中央匯金投資有限責任公司 <sup>2</sup>	H股	受控法團權益	好倉	3,773,385,000	29.76	7.19
中國光大集團股份公司 <sup>2</sup>	H股	實益擁有人/ 受控法團權益	好倉	1,866,595,000	14.72	3.56
中國再保險(集團)股份有限公司 <sup>2</sup>	H股	實益擁有人/ 受控法團權益	好倉	1,906,790,000	15.04	3.63
中國人壽再保險有限責任公司 <sup>2</sup>	H股	實益擁有人	好倉	1,530,397,000	12.07	2.92
華僑城集團有限公司	H股	實益擁有人	好倉	4,200,000,000	33.13	8.00
中國光大集團股份公司 <sup>3</sup>	A股	實益擁有人/ 受控法團權益	好倉	25,922,412,492	65.11	49.39
中央匯金投資有限責任公司 <sup>3</sup>	A股	實益擁有人/ 受控法團權益	好倉	26,965,200,411	67.73	51.37

註：1、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）總公司由中國遠洋海運集團有限公司全資擁有。根據香港證券及期貨條例，中國遠洋海運集團有限公司、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。

2、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共 3,773,385,000 股 H 股的權益。

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共 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共 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共 26,965,200,411 股 A 股的好倉。

4、於 2020 年 6 月 30 日，本行總共發行股份的數目為 52,489,332,665 股，包括 39,810,597,165 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的信息作出。

除上述所披露外，截至 2020 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 2020 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的股份、相關股份或債券證中（定義見香港證券及期貨條例第 XV 部第 7 及 8 分部）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》）而須知會公司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。

## 第八節 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、%

截至報告期末優先股股東總數 (戶)			18			
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	-
中信銀行股份有限公司	其他	-	17,750,000	8.88	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	-
中銀國際證券股份有限公司	其他	-	15,500,000	7.75	境內優先股	-
交銀國際信託有限公司	其他	-	15,500,000	7.75	境內優先股	-
華實信託有限責任公司	其他	-	13,870,000	6.94	境內優先股	-
華潤深國投信託有限公司	其他	-	13,870,000	6.94	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	-

註：交銀施羅德基金管理有限公司和交銀國際信託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、%

截至報告期末優先股股東總數 (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
浦銀安盛基金管理有限公司	其他	-	16,470,000	16.47	境內優先股	-
上海興全睿眾資產管理有限公司	其他	-	13,090,000	13.09	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	-
交銀國際信託有限公司	其他	-	6,540,000	6.54	境內優先股	-
華潤深國投信託有限公司	其他	-	3,680,000	3.68	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	-
華安未來資產管理（上海）有限公司	其他	-	3,270,000	3.27	境內優先股	-
中銀國際證券股份有限公司	其他	-	3,270,000	3.27	境內優先股	-
中信銀行股份有限公司	其他	-	3,270,000	3.27	境內優先股	-

註：中國光大集團股份公司同時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國際信託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）光大優 3（代碼 360034）

單位：股、%

截至報告期末優先股股東總數（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
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	-
博時基金管理有限公司	其他	-	13,630,000	3.89	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	-
中郵創業基金管理有限公司	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	-
北京銀行股份有限公司	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	-
中銀國際證券股份有限公司	其他	9,090,000	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與中國平安財產保險股份有限公司存在關聯關係，中國郵政儲蓄銀行股份有限公司與中郵創業基金存在關聯關係。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

經第八屆董事會第十二次會議審議通過，本行於 2020 年 4 月 17 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 7.6866 億元（稅前）。

經第八屆董事會第十六次會議審議通過，本行於 2020 年 6 月 29 日向光大優 1 股東派發優先股股息，股息率 5.30%（稅前），合計派發 10.60 億元（稅前）。

經第八屆董事會第十七次會議審議通過，本行於 2020 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。

## 第九節 發行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；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、報告期轉債持有人及擔保人情況

單位：人民幣元、%

期末轉債持有人數（戶）	4,599	
本行轉債擔保人	無	
前十名轉債持有人名稱	期末持債 票面金額	持有比例
中國光大集團股份公司	8,709,153,000	29.03
登記結算系統債券回購質押專用賬戶（中國工商銀行）	3,434,263,000	11.45
登記結算系統債券回購質押專用賬戶（中國銀行）	1,652,651,000	5.51
登記結算系統債券回購質押專用賬戶（中國建設銀行）	1,107,081,000	3.69
登記結算系統債券回購質押專用賬戶（交通銀行）	837,294,000	2.79
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）	714,820,000	2.38
登記結算系統債券回購質押專用賬戶（中國民生銀行股份有限公司）	534,003,000	1.78
招商財富一郵儲銀行—中國郵政儲蓄銀行股份有限公司	531,469,000	1.77
登記結算系統債券回購質押專用賬戶（中國農業銀行）	438,409,000	1.46
登記結算系統債券回購質押專用賬戶（上海浦東發展銀行）	336,454,000	1.12

### 三、可轉債變動情況

報告期內，本行發行的光大轉債38,000元轉為本行A股普通股，轉股股數9,564股。

### 四、轉股價格歷次調整情況

本行於2020年6月23日（股權登記日）實施了2019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2020年6月24日（除息日）起，由3.97元/

股調整為 3.76 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
截至報告期末最新轉股價格				3.76

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公司（簡稱中誠信）對本行 2017 年發行的 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 2020 年 5 月 27 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(2020)》，本次本行主體信用評級的結果為 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。

## 第十節 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、董事、監事、高級管理人員基本情況

截至本報告披露日，本行董事會共有董事 13 人，其中，執行董事 2 人，為劉金、盧鴻；非執行董事 5 人，分別為李曉鵬、吳利軍、蔡允革、劉冲、于春玲；獨立非執行董事 6 人，分別為徐洪才、馮倫、王立國、邵瑞慶、洪永淼、李引泉。

截至本報告披露日，本行監事會共有監事 9 人，其中，股東監事 3 人，分別為李炘、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。

截至本報告披露日，本行高級管理人員共有 9 人，分別為劉金、盧鴻、伍崇寬、姚仲友、黃海清、曲亮、李嘉焱、齊曄、楊兵兵。

### 三、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、2020 年 3 月 25 日，銀保監會核准吳利軍先生本行非執行董事、副董事長任職資格。

2、2020 年 3 月 25 日，銀保監會核准劉金先生本行執行董事任職資格。

3、2020 年 3 月 26 日，本行 2020 年第一次臨時股東大會選舉李引泉先生為本行獨立非執行董事；2020 年 6 月 11 日，銀保監會核准李引泉先生獨立非執行董事任職資格，霍靄玲女士因任期屆滿不再擔任本行獨立非執行董事、董事會關聯交易控制委員會主任委員及委員、審計委員會委員、提名委員會委員、薪酬委員會委員職務。

4、2020 年 7 月 27 日，因工作調整，何海濱先生辭去本行非執行董事、董事會審計委員會委員、普惠金融發展和消費者權益保護委

員會委員職務。

5、2020 年 7 月 28 日，因股權變更及工作調整，王小林先生辭去本行非執行董事、董事會風險管理委員會主任委員及委員、戰略委員會委員、薪酬委員會委員職務。

6、2020 年 7 月 28 日，因股權變更及工作調整，師永彥先生辭去本行非執行董事、董事會提名委員會、普惠金融發展和消費者權益保護委員會委員職務。

7、2020 年 7 月 28 日，因股權變更及工作調整，竇洪權先生辭去本行非執行董事、董事會戰略委員會、普惠金融發展和消費者權益保護委員會委員職務。

#### （二）監事新聘或離任情況

報告期內未發生監事新聘或離任。

#### （三）高級管理人員新聘或離任情況

1、2020 年 1 月 13 日，銀保監會核准劉金先生本行行長任職資格。

2、2020 年 3 月 5 日，銀保監會核准曲亮先生本行副行長任職資格。

3、2020 年 5 月 19 日，因工作調整，孫強先生辭去本行副行長職務。

4、2020 年 5 月 19 日，本行第八屆董事會第十五次會議同意聘任齊曄女士、楊兵兵先生為本行副行長；2020 年 7 月 24 日，銀保監會核准齊曄女士、楊兵兵先生本行副行長任職資格。

#### 四、報告期內董監事資料變更情況

1、本行獨立非執行董事徐洪才兼任河北銀行股份有限公司獨立非執行董事。

2、本行獨立非執行董事王立國兼任大連亞東投資諮詢有限公司



董事，不再兼任該公司董事長。

#### 五、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）。

#### 六、員工和機構情況

報告期末，本行在職員工 45,004 人（不含子公司）。

報告期末，本行在境內設立分支機構總數 1,290 家，比上年末新增 3 家，其中一級分行 39 家、二級分行 113 家、營業網點 1,138 家。本行在境外設立分支機構 4 家，分別為香港分行、首爾分行、盧森堡分行和悉尼分行；籌備分支機構 1 家，為東京代表處。

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)	辦公地址
總行	1	6,781	3,478,631	北京市西城區太平橋大街 25 號中國光大中心
北京分行	70	2,718	613,566	北京市西城區宣武門內大街 1 號
上海分行	56	1,797	334,803	上海市浦東新區世紀大道 1118 號
天津分行	34	957	74,754	天津市和平區曲阜道 83 號中聯大廈附樓
重慶分行	27	932	89,203	重慶市渝中區民族路 168 號
石家莊分行	55	1,342	108,400	石家莊市橋東區裕華東路 56 號
太原分行	37	1,066	117,641	太原市迎澤大街 295 號
呼和浩特分行	20	592	45,730	呼和浩特市賽罕區敕勒川大街東方君座 D 座
大連分行	24	699	43,736	大連市中山區五五路 4 號
瀋陽分行	38	1,201	69,608	瀋陽市和平區和平北大街 156 號
長春分行	38	956	52,686	長春市解放大路 2677 號
黑龍江分行	38	1,068	47,659	哈爾濱市南崗區東大直街 278 號
南京分行	55	1,604	268,842	南京市漢中路 120 號
蘇州分行	21	872	105,523	蘇州市工業園區星海街 188 號
無錫分行	9	356	74,769	無錫市人民中路 1 號
杭州分行	40	1,281	232,034	杭州市拱墅區密渡橋路 1 號浙商時代大廈
寧波分行	19	762	68,130	寧波市江東區福明路 828 號恒富大廈 1 號樓
合肥分行	55	1,422	163,813	合肥市長江西路 200 號

機構名稱	機構數量	員工人數	資產規模 (百萬)	辦公地址
福州分行	42	1,309	79,975	福州市鼓樓區水部街道五一北路 153 號正祥中心 1 號樓
廈門分行	17	528	41,481	廈門市思明區湖濱中路 160 號茗芳大廈
南昌分行	29	760	77,348	南昌市廣場南路 399 號
濟南分行	37	958	70,346	濟南市經七路 85 號
青島分行	35	1,020	72,492	青島市香港西路 69 號
煙台分行	15	486	45,180	煙台市南大街 111 號
鄭州分行	49	1,327	141,033	鄭州市農業路 18 號
武漢分行	38	1,083	101,945	武漢市江岸區沿江大道 143-144 號
長沙分行	65	1,511	110,215	長沙市天心區芙蓉中路三段 142 號
廣州分行	91	2,501	291,606	廣州市天河北路 685 號
深圳分行	50	1,211	214,272	深圳市竹子林四路紫竹七道 18 號
南寧分行	31	874	61,490	南寧市金湖路 52-1 號東方曼哈頓大廈
海口分行	23	736	41,966	海口市金龍路南側金龍城市廣場寫字樓 1-13 層
成都分行	30	957	87,792	成都市大慈寺路 79 號
昆明分行	23	738	42,127	昆明市人民中路 28 號
西安分行	39	1,101	79,974	西安市紅光街 33 號
烏魯木齊分行	7	197	13,798	烏魯木齊市南湖東路 165 號
貴陽分行	13	369	30,441	貴陽市觀山湖區貴陽國際金融中心西三塔
蘭州分行	11	313	22,177	蘭州市城關區東崗西路 555 號
銀川分行	5	141	5,371	銀川市興慶區解放西街 219 號
西寧分行	2	90	5,795	西寧市城西區五四西路 57 號-7 號
拉薩分行	2	64	4,618	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	207	161,705	香港灣仔告士打道 108 號光大中心 23 樓
首爾分行	1	38	20,055	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	41	23,400	盧森堡市埃米爾路透大街 10 號
悉尼分行	1	38	21,633	悉尼市百仁格魯大街 100 號國際大廈 1 號樓 28 層
區域匯總調整			-2,574,130	
合計	1295	45,004	5,283,633	

註：總行員工人數中，包括信用卡中心 2,931 人，遠程銀行中心 1,747 人。

## 第十一節 公司治理

### 一、公司治理概述

報告期內，本行董事會審議通過光大集團與匯金公司變更股權的議案，進一步理順股權關係；根據相關監管規定及工作需要，修訂本行董事會各專門委員會工作規則，確保專門委員會合規、高效運轉；審議金融債券發行規劃和授權並報股東大會表決通過，持續拓寬長期穩定資金來源渠道，優化資產負債結構；審議 2020 年度定點扶貧以及突發緊急事件對外捐贈額度並報股東大會表決通過，積極履行社會責任；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及其成員、高級管理層和監事的年度履職評價工作；審議本行定期報告、年度利潤分配方案等，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，更好地發揮監事會監督職能。

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重大差異。

### 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：

2020 年 3 月 26 日，本行召開 2020 年第一次臨時股東大會，審議通過了選舉獨立非執行董事、調整獨立非執行董事薪酬標準和外部監事薪酬標準等 3 項議案。

2020 年 6 月 5 日，本行召開 2019 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、財務決算和預算方案、利潤分配方

案、董監事薪酬、金融債券發行規劃和授權、申請定點扶貧以及突發緊急事件對外捐贈額度等 10 項議案，聽取 2 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。

### 三、董事會及其專門委員會

報告期內，本行董事會召開會議 8 次，其中，現場會議 3 次，分別為八屆十二次、十五次和十六次會議；書面傳簽會議 5 次，分別為八屆九次、十次、十一次、十三次和十四次會議。董事會共審議議案 65 項，聽取報告 12 項，有效發揮了科學決策作用。

董事會各專門委員會召開會議 17 次，其中戰略委員會 2 次，審計委員會 3 次，風險管理委員會 2 次，提名委員會 2 次，薪酬委員會 2 次，關聯交易控制委員會 5 次，普惠金融發展和消費者權益保護委員會 1 次。各專門委員會共審議議案 54 項，聽取並研究專題報告 23 項。

### 四、監事會及其專門委員會

報告期內，本行監事會共召開會議 2 次，其中現場會議 1 次，書面傳簽會議 1 次，分別為八屆五次、六次會議，共審議議案 15 項，聽取報告 7 項，有效履行了監事會的監督職能。

監事會各專門委員會召開會議 3 次，其中監督委員會 2 次，提名委員會 1 次，共審議議案 9 項。

### 五、信息披露

報告期內，本行按期發佈了 2019 年年度報告、2020 年第一季度報告，向境內外投資者全面展現本行的發展戰略及經營管理情況；嚴格遵循信息披露規則，在上交所發佈臨時公告 65 份（包括非公告上網文件），在香港聯交所發佈臨時公告 81 份（包括海外監管公告）；

認真貫徹落實新《證券法》及相關監管規定，持續強化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。

#### 六、投資者關係管理

報告期內，本行以線上方式舉辦了 2019 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；線上舉辦 2020 年一季度業績發佈會，與境內外銀行業分析師和專業投資機構代表 100 餘人進行有效溝通；接待境內外投行分析師和機構投資者現場調研 3 場、58 人次，參加券商組織的 20 場投資策略會，與 100 多家機構投資者進行溝通和交流；接聽境內外投資者諮詢電話 190 餘次、回覆諮詢電子郵件 80 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。

#### 七、董事、監事及有關雇員之證券交易

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 2020 年 6 月 30 日的六個月期間一直遵守上述《標準守則》。本行亦就有關雇員買賣公司證券事宜設定指引，指引內容不比《標準守則》寬松。本行並沒有發現有關雇員違反指引。

#### 八、遵守《香港上市規則》之《企業管治守則》的聲明

本行於截至 2020 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。

## 第十二節 中期財務信息審閱報告及財務報表

中國光大銀行股份有限公司

**2020年1月1日至6月30日止期間**  
**簡要中期財務資料(未經審計)及審閱報告**  
**(按國際財務報告準則編制)**

## 目 录

	頁 次
一、 中期財務資料審閱報告	1
二、 未經審計簡要合併財務報表	
簡要合併損益表	2
簡要合併綜合收益表	3
簡要合併財務狀況表	4 - 6
簡要合併股東權益變動表	7 - 9
簡要合併現金流量表	10 - 12
簡要合併財務報表附註	13 - 132
未經審計補充財務信息	
1. 流動性覆蓋率、流動性比率、槓桿率和淨穩定資金比例	1 - 2
2. 貨幣集中度	2
3. 國際債權	3
4. 已逾期貸款和墊款餘額	4 - 5
5. 對中國境內非銀行的風險敞口	5



## 中期財務資料審閱報告

### 致中國光大銀行股份有限公司董事會

(于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 2020 年 6 月 30 日的簡要合併財務狀況表、截至 2020 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》的要求編制及列報中期財務資料。

按照國際會計準則第 34 號的要求編制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》編制。

#### 安永會計師事務所

執業會計師

香港

二零二零年八月二十八日

中國光大銀行股份有限公司  
 未經審計簡要合併損益表  
 截至 2020 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	
		2020 年 未經審計	2019 年 未經審計
利息收入		111,120	103,050
利息支出		(56,454)	(53,867)
<b>利息淨收入</b>	<b>1</b>	<b>54,666</b>	<b>49,183</b>
手續費及佣金收入		15,377	14,097
手續費及佣金支出		(1,244)	(1,348)
<b>手續費及佣金淨收入</b>	<b>2</b>	<b>14,133</b>	<b>12,749</b>
交易淨收益	3	57	69
股利收入		1	11
投資性證券淨收益	4	2,779	2,974
匯兌淨收益		71	778
其他經營淨收益		450	460
<b>經營收入</b>		<b>72,157</b>	<b>66,224</b>
<b>經營費用</b>	<b>5</b>	<b>(19,446)</b>	<b>(18,363)</b>
<b>減值前經營利潤</b>		<b>52,711</b>	<b>47,861</b>
信用減值損失	6	(30,526)	(23,331)
其他資產減值損失	7	(147)	(48)
<b>稅前利潤</b>		<b>22,038</b>	<b>24,482</b>
所得稅費用	8	(3,617)	(3,998)
<b>淨利潤</b>		<b>18,421</b>	<b>20,484</b>
<b>淨利潤歸屬於：</b>			
本行股東		18,363	20,444
非控制性權益		58	40
		<b>18,421</b>	<b>20,484</b>
<b>每股收益</b>			
基本每股收益(人民幣元/股)	9	0.31	0.37
稀釋每股收益(人民幣元/股)	9	0.28	0.33

後附財務報表附註為本財務報表的組成部分。

中國光大銀行股份有限公司  
 未經審計簡要合併綜合收益表  
 截至 2020 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	
		2020 年 未經審計	2019 年 未經審計
<b>淨利潤</b>		<u>18,421</u>	<u>20,484</u>
<b>其他綜合收益：</b>			
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		1	5
- 相關的所得稅影響	22(b)	<u>-</u>	<u>(1)</u>
小計		<u>1</u>	<u>4</u>
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		507	728
- 預期信用損失準備金金額		(252)	248
- 於處置時重分類進損益的金額		(276)	(161)
- 相關的所得稅影響	22(b)	(1)	(183)
- 外幣報表折算差額		<u>51</u>	<u>4</u>
小計		<u>29</u>	<u>636</u>
<b>其他綜合收益稅後淨額</b>		<u>30</u>	<u>640</u>
<b>綜合收益合計</b>		<u>18,451</u>	<u>21,124</u>
<b>綜合收益總額歸屬於：</b>			
本行股東		18,392	21,084
非控制性權益		<u>59</u>	<u>40</u>
		<u>18,451</u>	<u>21,124</u>

後附財務報表附註為本財務報表的組成部分。

中國光大銀行股份有限公司  
 未經審計簡要合併財務狀況表  
 2020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	2020年 6月30日 未經審計	2019年 12月31日 經審計
<b>資產</b>			
現金及存放中央銀行款項	10	379,643	364,340
存放同業及其他金融機構款項	11	43,658	31,358
貴金屬		13,430	10,826
拆出資金	12	59,423	60,270
衍生金融資產	13	14,659	13,805
買入返售金融資產	14	192,506	6,835
發放貸款和墊款	15	2,845,757	2,644,136
應收融資租賃款	16	94,449	83,723
金融投資	17	1,636,080	1,433,546
- 以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融資產		318,028	211,406
- 以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的債務工具		207,534	180,005
- 以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的權益工具		874	623
- 以攤餘成本計量的金融投資		1,109,644	1,041,512
固定資產	19	19,387	19,342
使用權資產	20	11,462	11,684
商譽	21	1,281	1,281
遞延所得稅資產	22	19,717	16,306
其他資產	23	56,982	35,979
<b>資產總計</b>		<b>5,388,434</b>	<b>4,733,431</b>

後附財務報表附註為本財務報表的組成部分。

中國光大銀行股份有限公司  
 未經審計簡要合併財務狀況表(續)  
 2020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	2020年 6月30日 未經審計	2019年 12月31日 經審計
<b>負債和股東權益</b>			
<b>負債</b>			
向中央銀行借款	25	167,722	224,838
同業及其他金融機構存放款項	26	478,539	444,320
拆入資金	27	189,515	166,225
以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融負債	28	142	100
衍生金融負債	13	15,725	13,893
賣出回購金融資產款	29	27,433	25,603
吸收存款	30	3,672,102	3,017,888
應付職工薪酬	31	10,939	8,007
應交稅費	32	7,751	9,322
租賃負債	33	10,893	11,069
應付債券	34	359,887	371,904
其他負債	35	56,343	54,208
<b>負債合計</b>		<b>4,996,991</b>	<b>4,347,377</b>

後附財務報表附註為本財務報表的組成部分。

中國光大銀行股份有限公司  
 未經審計簡要合併財務狀況表(續)  
 2020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	2020年 6月30日 未經審計	2019年 12月31日 經審計
<b>負債和股東權益(續)</b>			
<b>股東權益</b>			
股本	36	52,489	52,489
其他權益工具	37	70,067	70,067
其中：優先股		64,906	64,906
資本公積	38	53,533	53,533
其他綜合收益	39	2,766	2,737
盈餘公積	40	26,245	26,245
一般風險準備	40	59,718	59,417
未分配利潤	41	125,494	120,494
歸屬於本行股東權益合計		390,312	384,982
非控制性權益		1,131	1,072
<b>股東權益合計</b>		<b>391,443</b>	<b>386,054</b>
<b>負債和股東權益總計</b>		<b>5,388,434</b>	<b>4,733,431</b>

本財務報表已於2020年8月28日獲本行董事會批准。

李曉鵬  
 董事長  
 非執行董事

劉金  
 行長  
 執行董事

孫新紅  
 財務會計部總經理

後附財務報表附註為本財務報表的組成部分。

中國光大銀行股份有限公司  
 未經審計簡要合併股東權益變動表  
 截至 2020 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 2020 年 6 月 30 日止六個月期間

	未經審計											
	歸屬於本行股東權益											
	附註三	股本	其他權益工具		資本公積	其他	盈餘公積	一般	未分配利潤	小計	非控制性	股東權益
		優先股	其他		綜合收益		風險準備				權益	合計
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	39	-	-	-	-	29	-	-	-	29	1	30
利潤分配	41											
- 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

後附財務報表附註為本財務報表的組成部分。

中國光大銀行股份有限公司  
 未經審計簡要合併股東權益變動表(續)  
 截至 2020 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 2019 年 6 月 30 日止六個月期間

	未經審計											
	歸屬於本行股東權益											
	附註三	股本	其他權益工具		資本公積	其他	盈餘公積	一般	未分配利潤	小計	非控制性	股東權益
		優先股	其他		綜合收益		風險準備				權益	合計
2019 年 1 月 1 日餘額		52,489	29,947	5,161	53,533	1,655	24,371	54,036	100,296	321,488	985	322,473
本期增減變動金額												
淨利潤		-	-	-	-	-	-	-	20,444	20,444	40	20,484
其他綜合收益	39	-	-	-	-	640	-	-	-	640	-	640
利潤分配	41											
- 提取一般風險準備		-	-	-	-	-	-	1	(1)	-	-	-
- 對普通股股東的分配		-	-	-	-	-	-	-	(8,451)	(8,451)	(1)	(8,452)
- 對優先股股東的分配		-	-	-	-	-	-	-	(1,060)	(1,060)	-	(1,060)
2019 年 6 月 30 日餘額		52,489	29,947	5,161	53,533	2,295	24,371	54,037	111,228	333,061	1,024	334,085

後附財務報表附註為本財務報表的組成部分。



中國光大銀行股份有限公司  
 未經審計簡要合併股東權益變動表(續)  
 截至 2020 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)

2019 年度

附註三	經審計										
	歸屬於本行股東權益									非控制性 權益	股東權益 合計
	股本	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		
	優先股	其他									
2019 年 1 月 1 日餘額	52,489	29,947	5,161	53,533	1,655	24,371	54,036	100,296	321,488	985	322,473
本年增減變動金額											
淨利潤	-	-	-	-	-	-	-	37,354	37,354	87	37,441
其他綜合收益	39	-	-	-	1,082	-	-	-	1,082	1	1,083
其他權益工具持有者 投入資本	-	34,959	-	-	-	-	-	-	34,959	-	34,959
利潤分配	41	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
- 提取盈餘公積	-	-	-	-	-	1,874	-	(1,874)	-	-	-
- 提取一般風險準備	-	-	-	-	-	-	5,381	(5,381)	-	-	-
- 對普通股股東的分配	-	-	-	-	-	-	-	(8,451)	(8,451)	(1)	(8,452)
- 對優先股股東的分配	-	-	-	-	-	-	-	(1,450)	(1,450)	-	(1,450)
2019 年 12 月 31 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

後附財務報表附註為本財務報表的組成部分。

中國光大銀行股份有限公司  
 未經審計簡要合併現金流量表  
 截至 2020 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	
	2020 年 未經審計	2019 年 未經審計
<b>經營活動產生的現金流量</b>		
淨利潤	18,421	20,484
<i>調整項目</i>		
資產減值損失	30,673	23,379
折舊及攤銷	2,503	2,261
折現回撥	(372)	(433)
股利收入	(1)	(11)
未實現匯兌收益	(114)	(3)
投資性證券的淨收益	(28,292)	(26,812)
出售交易性證券的淨收益	(673)	(484)
以公允價值計量且其變動計入當期損益 的金融工具重估損失	100	1,377
應付債券利息支出	5,920	8,243
租賃負債利息支出	243	236
處置固定資產淨損失	6	6
所得稅費用	3,617	3,998
	<u>32,031</u>	<u>32,241</u>
<i>經營資產的變動</i>		
存放中央銀行和同業款項淨增加	(9,502)	(4,237)
拆出資金淨減少	6,159	16,822
為交易目的而持有的金融資產淨增加	(39,672)	(20,535)
客戶貸款和墊款淨增加	(231,656)	(190,681)
買入返售金融資產淨增加	(185,652)	(29,234)
其他經營資產淨增加	(28,666)	(48,911)
	<u>(488,989)</u>	<u>(276,776)</u>

後附財務報表附註為本財務報表的組成部分。

中國光大銀行股份有限公司  
 未經審計簡要合併現金流量表(續)  
 截至 2020 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	
	2020 年 未經審計	2019 年 未經審計
<b>經營活動產生的現金流量(續)</b>		
<i>經營負債的變動</i>		
同業及其他金融機構存放款項淨增加/(減少)	34,847	(100,679)
拆入資金淨增加	23,679	12,014
賣出回購金融資產款淨增加/(減少)	1,799	(21,762)
向中央銀行借款淨減少	(57,483)	(25,000)
客戶存款淨增加	649,522	383,891
支付所得稅	(9,037)	(6,573)
其他經營負債淨增加	1,235	17,813
	<u>644,562</u>	<u>259,704</u>
<b>經營活動產生的現金流量淨額</b>	<u>187,604</u>	<u>15,169</u>
<b>投資活動產生的現金流量</b>		
收回投資收到的現金	345,868	242,850
收到的投資收益	27,786	28,148
處置固定資產和其他長期資產收到的現金淨額	2	4
投資支付的現金	(507,352)	(248,317)
購建固定資產、無形資產和其他長期資產 所支付的現金	(1,238)	(1,339)
<b>投資活動產生的現金流量淨額</b>	<u>(134,934)</u>	<u>21,346</u>

後附財務報表附註為本財務報表的組成部分。

中國光大銀行股份有限公司  
 未經審計簡要合併現金流量表(續)  
 截至 2020 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	
		2020 年 未經審計	2019 年 未經審計
<b>籌資活動產生的現金流量</b>			
發行債券收到的現金		-	1,822
償付債券本金所支付的現金		(10,931)	-
償付債券利息所支付的現金		(7,008)	(9,379)
分配股利所支付的現金		(10,555)	(9,510)
支付的其他與籌資活動有關的現金		(1,514)	(1,338)
<b>籌資活動產生的現金流量淨額</b>		<b>(30,008)</b>	<b>(18,405)</b>
<b>匯率變動對現金及現金等價物的影響</b>		<b>831</b>	<b>38</b>
<b>現金及現金等價物淨增加額</b>	45(a)	<b>23,493</b>	<b>18,148</b>
<b>1 月 1 日的現金及現金等價物餘額</b>		<b>117,499</b>	<b>187,680</b>
<b>6 月 30 日的現金及現金等價物餘額</b>	45(b)	<b>140,992</b>	<b>205,828</b>
收取利息		84,539	78,130
支付利息(不包括已發行債券利息支出)		(45,744)	(40,704)

後附財務報表附註為本財務報表的組成部分。

中國光大銀行股份有限公司  
2020 年上半年度未經審計簡要合併財務報表附註  
(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、18)(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”)及中國臺灣。“境外”指中國境內以外的其他國家和地區。

## 二 編制基礎

### 1 遵循《國際財務報告準則》

本集團 2020 年上半年度未經審計的簡要合併財務報表根據《國際會計準則第 34 號—中期財務報告》編制，並應與本集團 2019 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，本集團未經審計的合併中期財務報表所採用的會計政策與編制 2019 年度會計報表所採用的會計政策一致。

### 2 使用估計和假設

編制本合併財務報表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 2020 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制 2019 年度會計報表所作會計估計的實質和假設保持一致。

## 二 編制基礎(續)

### 3 重要會計政策

#### 3.1 2020 年已生效的準則、修訂及解釋公告

2020 年 1 月 1 日，本集團開始適用以下準則、修訂及解釋公告。

國際財務報告準則第 3 號(修訂)	業務定義
國際會計準則第 1 號、國際會計準則第 8 號(修訂)	重要性定義
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)	利率基準的改革

國際財務報告準則第 3 號(修訂)對業務定義進行了澄清並提供額外指引。該項修訂明確了如果要構成業務，一組整合的活動和資產必須至少包括一項投入和一項實質性過程，二者可以共同顯著促進創造產出的能力，業務可以不具備所有創造產出所需的投入和過程。該修訂刪除了對市場參與者是否有能力購買業務並能持續產生產出的評估，轉而重點關注所取得的投入和所取得的實質性過程是否共同顯著促進創造產出的能力。該修訂縮小了產出的定義範圍，重點關注于向顧客提供的商品或服務、投資收益或其他日常活動收入。此外，該修訂為主體評估所取得的過程是否為實質性過程提供了指引，並引入了可選的公允價值集中度測試，允許對所取得的一組活動和資產是否不構成業務進行簡化評估。

國際會計準則第 1 號、國際會計準則第 8 號(修訂)為重要性提供了新的定義。新定義指出，如果可合理預計漏報、錯報或掩蓋某資訊將影響通用目的財務報表的主要使用者，基於提供特定主體財務資訊的財務報表作出的決策，則該資訊具有重要性。該修訂澄清，重要性將取決於資訊的性質或規模。如果可合理預計對資訊的錯報會對主要使用者的決策造成影響，則該錯報為重大錯報。

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行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。該修訂被採用時必須追溯適用。

上述準則、修訂及解釋公告的採用對集團的經營成果、財務狀況及綜合收益不產生重大影響。

中國光大銀行股份有限公司  
2020 年上半年度未經審計簡要合併財務報表附註(續)  
(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

**二 編制基礎(續)**

**3 重要會計政策(續)**

**3.2 2020 年未生效且未被本集團提前採用的準則、修訂及解釋公告**

		於此日期起/之後 的年度內生效
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)		2022 年 1 月 1 日

上述準則、修訂對本集團的合併財務報表無重大影響。

中國光大銀行股份有限公司  
2020 年上半年度未經審計簡要合併財務報表附註(續)  
(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**

**1 利息淨收入**

	註	截至 6 月 30 日止六個月期間	
		2020 年	2019 年
<b>利息收入</b>			
存放中央銀行利息收入		2,570	2,493
存放同業及其他金融機構利息收入		461	953
拆出資金利息收入		667	1,824
發放貸款和墊款利息收入	(a)		
- 公司貸款和墊款		38,801	34,631
- 個人貸款和墊款		38,142	34,977
- 票據貼現		1,221	953
應收融資租賃款利息收入		2,714	2,073
買入返售金融資產利息收入		497	1,251
投資利息收入		26,047	23,895
小計		111,120	103,050
<b>利息支出</b>			
向中央銀行借款利息支出		3,619	4,030
同業及其他金融機構存放利息支出		4,839	6,500
拆入資金利息支出		2,409	3,389
吸收存款利息支出			
- 公司存款利息支出		29,166	22,528
- 個人存款利息支出		10,202	8,235
賣出回購金融資產利息支出		299	942
應付債券利息支出		5,920	8,243
小計		56,454	53,867
<b>利息淨收入</b>		<b>54,666</b>	<b>49,183</b>

註：

(a) 截至 2020 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 3.72 億元(截至 2019 年 6 月 30 日止六個月期間：人民幣 4.33 億元)。



中國光大銀行股份有限公司  
2020年上半年度未經審計簡要合併財務報表附註(續)  
(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	
	2020 年	2019 年
<b>手續費及佣金收入</b>		
銀行卡服務手續費	6,253	6,957
代理業務手續費	2,144	1,919
理財服務手續費	1,463	266
結算與清算手續費	1,291	1,067
承兌及擔保手續費	985	824
託管及其他受託業務佣金	958	855
承銷及諮詢手續費	907	1,096
其他	1,376	1,113
<b>小計</b>	<b>15,377</b>	<b>14,097</b>
<b>手續費及佣金支出</b>		
銀行卡交易手續費	889	964
結算與清算手續費	81	68
其他	274	316
<b>小計</b>	<b>1,244</b>	<b>1,348</b>
<b>手續費及佣金淨收入</b>	<b>14,133</b>	<b>12,749</b>

**3 交易淨收益**

	截至 6 月 30 日止六個月期間	
	2020 年	2019 年
<b>交易性金融工具</b>		
- 衍生金融工具	(443)	(393)
- 債券	476	535
<b>小計</b>	<b>33</b>	<b>142</b>
<b>貴金屬合約</b>	<b>24</b>	<b>(73)</b>
<b>合計</b>	<b>57</b>	<b>69</b>

中國光大銀行股份有限公司  
2020年上半年度未經審計簡要合併財務報表附註(續)  
(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)**

**4 投資性證券淨收益**

	截至 6 月 30 日止六個月期間	
	2020 年	2019 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	2,855	2,848
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的債務工具淨損失	(545)	(116)
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	168	93
以攤餘成本計量的金融投資淨收益/(損失)	25	(12)
出售時自其他綜合收益重分類至損益的重估收益	276	161
合計	<u>2,779</u>	<u>2,974</u>

**5 經營費用**

	截至 6 月 30 日止六個月期間	
	2020 年	2019 年
職工薪酬費用		
- 職工工資及獎金	9,108	8,055
- 基本養老保險及企業年金	557	970
- 住房公積金	471	406
- 職工福利費	173	168
- 其他職工福利	985	1,045
小計	<u>11,294</u>	<u>10,644</u>
物業及設備支出		
- 計提的使用權資產折舊	1,316	1,158
- 計提的固定資產折舊	779	738
- 計提的無形資產攤銷	252	189
- 租賃利息支出	243	236
- 租金及物業管理費	232	265
- 計提的其他長期資產攤銷	156	176
小計	<u>2,978</u>	<u>2,762</u>
稅金及附加	752	695
其他一般及行政費用	4,422	4,262
合計	<u>19,446</u>	<u>18,363</u>

中國光大銀行股份有限公司  
2020 年上半年度未經審計簡要合併財務報表附註(續)  
(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	
	2020 年	2019 年
發放貸款和墊款		
- 以攤余成本計量的發放貸款和墊款	29,189	22,780
- 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	86	116
以公允價值計量且其變動計入其他 綜合收益的債務工具	(344)	133
以攤余成本計量的金融投資	413	(46)
應收融資租賃款	622	344
其他	560	4
合計	<u>30,526</u>	<u>23,331</u>

**7 其他資產減值損失**

	截至 6 月 30 日止六個月期間	
	2020 年	2019 年
其他資產	91	48
其他	56	-
合計	<u>147</u>	<u>48</u>

中國光大銀行股份有限公司  
2020 年上半年度未經審計簡要合併財務報表附註(續)  
(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)

8 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	
		2020 年	2019 年
當期所得稅		7,489	9,021
遞延所得稅	22(b)	(3,413)	(4,905)
以前年度調整	8(b)	(459)	(118)
合計		<u>3,617</u>	<u>3,998</u>

(b) 所得稅費用與會計利潤的關係：

	註	截至 6 月 30 日止六個月期間	
		2020 年	2019 年
稅前利潤		<u>22,038</u>	<u>24,482</u>
法定稅率		25%	25%
按法定稅率計算的所得稅		<u>5,510</u>	<u>6,121</u>
子公司適用不同稅率的影響		(3)	(3)
不可作納稅抵扣的支出			
- 職工薪酬支出		34	48
- 資產減值損失		720	49
- 其他		<u>128</u>	<u>154</u>
小計		<u>882</u>	<u>251</u>
非納稅項目收益			
- 免稅收入	(i)	<u>(2,313)</u>	<u>(2,253)</u>
小計		<u>4,076</u>	<u>4,116</u>
以前年度調整		<u>(459)</u>	<u>(118)</u>
所得稅費用		<u>3,617</u>	<u>3,998</u>

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。

中國光大銀行股份有限公司  
2020 年上半年度未經審計簡要合併財務報表附註(續)  
(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 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	
	2020 年	2019 年
歸屬於本行股東的當期淨利潤	18,363	20,444
減：本行優先股當期宣告股息	1,829	1,060
歸屬於本行普通股股東的當期淨利潤	16,534	19,384
當期發行在外普通股的加權平均數(百萬股)	52,489	52,489
基本每股收益(人民幣元/股)	0.31	0.37

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	
	2020 年	2019 年
期初已發行的普通股	52,489	52,489
當期發行在外普通股的加權平均數	52,489	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	
	2020 年	2019 年
歸屬於本行普通股股東的當期淨利潤	16,534	19,384
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)	462	446
用以計算稀釋每股收益的淨利潤	16,996	19,830
當期發行在外普通股的加權平均數(百萬股)	52,489	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)	7,556	7,264
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)	60,045	59,753
稀釋每股收益(人民幣元/股)	0.28	0.33

中國光大銀行股份有限公司  
2020 年上半年度未經審計簡要合併財務報表附註(續)  
(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)

10 現金及存放中央銀行款項

	註	2020 年 6 月 30 日	2019 年 12 月 31 日
庫存現金		8,032	4,355
存放中央銀行			
- 法定存款準備金	(a)	305,865	297,528
- 超額存款準備金	(b)	59,672	57,546
- 外匯風險準備金	(c)	4,445	3,732
- 財政性存款		<u>1,496</u>	<u>1,050</u>
小計		379,510	364,211
應計利息		<u>133</u>	<u>129</u>
合計		<u><u>379,643</u></u>	<u><u>364,340</u></u>

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。本行存款準備金的繳存比率於報告期末為：

	2020 年 6 月 30 日	2019 年 12 月 31 日
人民幣存款繳存比率	9.00%	10.50%
外幣存款繳存比率	5.00%	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。

- (c) 外匯風險準備金為本集團按相關規定向人行繳存的外匯風險準備金，於 2020 年 6 月 30 日，外匯風險準備金的繳存比率為 20%(2019 年 12 月 31 日：20%)。

中國光大銀行股份有限公司  
2020年上半年度未經審計簡要合併財務報表附註(續)  
(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)

11 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

	2020年 6月30日	2019年 12月31日
存放中國境內款項		
- 銀行	16,350	12,868
- 其他金融機構	5,716	528
存放中國境外款項		
- 銀行	<u>22,058</u>	<u>18,399</u>
小計	44,124	31,795
應計利息	<u>27</u>	<u>6</u>
合計	44,151	31,801
減：減值準備	<u>(493)</u>	<u>(443)</u>
賬面價值	<u><u>43,658</u></u>	<u><u>31,358</u></u>

中國光大銀行股份有限公司  
2020年上半年度未經審計簡要合併財務報表附註(續)  
(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 拆出資金**

按交易對手類型和所在地區分析

	2020年 6月30日	2019年 12月31日
拆放中國境內款項		
- 銀行	8,439	4,160
- 其他金融機構	9,050	29,777
拆放中國境外款項		
- 銀行	<u>41,947</u>	<u>26,291</u>
小計	59,436	60,228
應計利息	<u>147</u>	<u>213</u>
合計	59,583	60,441
減：減值準備	<u>(160)</u>	<u>(171)</u>
賬面價值	<u><u>59,423</u></u>	<u><u>60,270</u></u>

**13 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、期貨和期權交易。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。





中國光大銀行股份有限公司  
2020年上半年度未經審計簡要合併財務報表附註(續)  
(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 衍生金融工具及套期會計(續)

(b) 按信用風險加權金額分析

	2020年 6月30日	2019年 12月31日
交易對手違約風險加權資產		
- 利率衍生工具	980	492
- 貨幣衍生工具	3,396	3,449
- 信用類衍生工具	274	317
信用估值調整風險加權資產	<u>2,223</u>	<u>1,710</u>
合計	<u>6,873</u>	<u>5,968</u>

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

於2020年6月30日，本集團用於套期會計中公允價值套期工具的衍生金融工具的名義金額為人民幣26.53億元(2019年12月31日：人民幣0.14億元)，上述衍生金融工具公允價值為人民幣-1.77億元(2019年12月31日：人民幣-9.50萬元)。

截至2020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。

中國光大銀行股份有限公司  
2020年上半年度未經審計簡要合併財務報表附註(續)  
(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 買入返售金融資產**

(a) 按交易對手類型和所在地區分析

	2020年 6月30日	2019年 12月31日
中國境內		
- 銀行	5,592	2,000
- 其他金融機構	186,851	4,702
中國境外		
- 其他金融機構	37	126
小計	192,480	6,828
應計利息	37	8
合計	192,517	6,836
減：減值準備	(11)	(1)
賬面價值	192,506	6,835

(b) 按擔保物類型分析

	2020年 6月30日	2019年 12月31日
債券		
- 政府債券	29,081	2,062
- 其他債券	162,772	4,766
銀行承兌匯票	627	-
小計	192,480	6,828
應計利息	37	8
合計	192,517	6,836
減：減值準備	(11)	(1)
賬面價值	192,506	6,835

中國光大銀行股份有限公司  
2020年上半年度未經審計簡要合併財務報表附註(續)  
(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)

15 發放貸款和墊款

(a) 按性質分析

	2020年 6月30日	2019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	1,616,572	1,463,630
票據貼現	71	488
個人貸款和墊款		
- 個人住房按揭貸款	440,833	414,211
- 個人經營貸款	160,648	158,871
- 個人消費貸款	142,023	140,545
- 信用卡	446,692	443,881
小計	1,190,196	1,157,508
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	33,254	26,403
票據貼現	81,469	64,175
小計	114,723	90,578
合計	2,921,562	2,712,204
應計利息	8,488	8,160
發放貸款和墊款總額	2,930,050	2,720,364
減：以攤餘成本計量的發放貸款和墊款 減值準備	(84,293)	(76,228)
發放貸款和墊款賬面價值	2,845,757	2,644,136
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	(524)	(438)

于報告期末，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、24(a)。

中國光大銀行股份有限公司  
2020 年上半年度未經審計簡要合併財務報表附註(續)  
(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)

15 發放貸款和墊款(續)

(b) 按客戶行業分佈情況分析

	2020 年 6 月 30 日		
	金額	比例	有抵押 貸款和墊款
製造業	309,743	10.60%	111,222
水利、環境和公共設施管理業	283,903	9.72%	114,508
房地產業	232,625	7.96%	145,334
租賃和商務服務業	191,288	6.55%	73,962
批發和零售業	126,274	4.32%	46,589
建築業	108,135	3.70%	33,960
金融業	94,401	3.23%	4,496
交通運輸、倉儲和郵政服務業	91,113	3.12%	37,008
農林牧漁業	49,807	1.71%	14,971
電力、燃氣及水的生產和供應業	44,725	1.53%	12,929
其他	117,812	4.03%	38,844
公司貸款和墊款合計	1,649,826	56.47%	633,823
個人貸款和墊款	1,190,196	40.74%	581,895
票據貼現	81,540	2.79%	74,664
合計	2,921,562	100.00%	1,290,382
應計利息	8,488		
發放貸款和墊款總額	2,930,050		
減：以攤余成本計量的發放貸款 和墊款減值準備	(84,293)		
發放貸款和墊款賬面價值	2,845,757		
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	(524)		

中國光大銀行股份有限公司  
2020年上半年度未經審計簡要合併財務報表附註(續)  
(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)

15 發放貸款和墊款(續)

(b) 按客戶行業分佈情況分析(續)

	2019年12月31日		
	金額	比例	有抵押 貸款和墊款
製造業	270,177	9.96%	102,716
水利、環境和公共設施管理業	261,465	9.64%	111,707
房地產業	211,918	7.81%	130,785
租賃和商務服務業	170,068	6.27%	65,501
批發和零售業	113,140	4.17%	42,016
建築業	94,793	3.50%	35,149
交通運輸、倉儲和郵政服務業	87,226	3.22%	36,653
金融業	76,907	2.84%	12,380
電力、燃氣及水的生產和供應業	45,948	1.69%	13,517
農林牧漁業	41,459	1.53%	12,962
其他	116,932	4.31%	45,051
公司貸款和墊款合計	1,490,033	54.94%	608,437
個人貸款和墊款	1,157,508	42.68%	550,653
票據貼現	64,663	2.38%	62,914
合計	2,712,204	100.00%	1,222,004
應計利息	8,160		
發放貸款和墊款總額	2,720,364		
減：以攤余成本計量的發放貸款 和墊款減值準備	(76,228)		
發放貸款和墊款賬面價值	2,644,136		
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	(438)		

中國光大銀行股份有限公司  
2020年上半年度未經審計簡要合併財務報表附註(續)  
(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)

15 發放貸款和墊款(續)

(b) 按客戶行業分佈情況分析(續)

下表列示於報告期末及本報告期內佔發放貸款和墊款總額百分之十或以上的行業中，已減值貸款、相應的減值準備，減值準備當期計提和核銷情況的分析：

2020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)	當年 計提的 減值 準備	已減值貸 款當期 核銷金額
製造業	13,526	(3,230)	(6,143)	3,098	1,172

(c) 按擔保方式分佈情況分析

	2020年 6月30日	2019年 12月31日
信用貸款	903,317	852,885
保證貸款	727,863	637,315
附擔保物貸款		
- 抵押貸款	920,198	862,021
- 質押貸款	370,184	359,983
合計	2,921,562	2,712,204
應計利息	8,488	8,160
發放貸款和墊款總額	2,930,050	2,720,364
減：以攤余成本計量的發放貸款 和墊款減值準備	(84,293)	(76,228)
發放貸款和墊款賬面價值	2,845,757	2,644,136
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	(524)	(438)

中國光大銀行股份有限公司  
2020年上半年度未經審計簡要合併財務報表附註(續)  
(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)

15 發放貸款和墊款(續)

(d) 按地區分佈情況分析

	2020年6月30日		
	貸款餘額	比例	有抵押 貸款和墊款
長江三角洲	628,662	21.52%	246,828
中部地區	506,243	17.33%	282,834
珠江三角洲	375,485	12.85%	243,951
西部地區	370,701	12.69%	205,252
環渤海地區	361,693	12.38%	210,935
東北地區	124,158	4.25%	82,949
境外	101,748	3.48%	11,476
總行	452,872	15.50%	6,157
合計	2,921,562	100.00%	1,290,382
	2019年12月31日		
	貸款餘額	比例	有抵押 貸款和墊款
長江三角洲	556,102	20.49%	219,717
中部地區	447,249	16.49%	256,676
環渤海地區	349,559	12.89%	199,916
西部地區	348,706	12.86%	200,481
珠江三角洲	341,541	12.59%	220,143
東北地區	121,928	4.50%	80,011
境外	96,174	3.55%	38,005
總行	450,945	16.63%	7,055
合計	2,712,204	100.00%	1,222,004



中國光大銀行股份有限公司  
2020年上半年度未經審計簡要合併財務報表附註(續)  
(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)

15 發放貸款和墊款(續)

(d) 按地區分佈情況分析(續)

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：

	2020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)
長江三角洲	6,810	(8,526)	(5,389)	(3,415)
中部地區	5,088	(5,300)	(3,180)	(3,183)
環渤海地區	6,579	(2,474)	(2,916)	(3,458)
西部地區	5,253	(3,782)	(4,120)	(2,700)
珠江三角洲	4,945	(4,897)	(2,906)	(2,142)
合計	<u>28,675</u>	<u>(24,979)</u>	<u>(18,511)</u>	<u>(14,898)</u>
	2019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)
長江三角洲	6,831	(6,439)	(4,847)	(3,625)
中部地區	5,031	(4,094)	(2,461)	(3,218)
環渤海地區	5,797	(2,159)	(2,435)	(3,032)
西部地區	4,951	(2,849)	(4,212)	(2,707)
珠江三角洲	4,155	(4,219)	(1,829)	(1,811)
合計	<u>26,765</u>	<u>(19,760)</u>	<u>(15,784)</u>	<u>(14,393)</u>

關於地區分部的定義見附註三、48(b)。

中國光大銀行股份有限公司  
2020年上半年度未經審計簡要合併財務報表附註(續)  
(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)

15 發放貸款和墊款(續)

(e) 已逾期貸款的逾期期限分析

	2020年6月30日				合計
	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	
信用貸款	16,494	12,003	953	31	29,481
保證貸款	4,367	4,218	4,746	594	13,925
附擔保物貸款					
- 抵押貸款	7,010	4,382	5,143	1,151	17,686
- 質押貸款	1,040	891	1,682	12	3,625
小計	28,911	21,494	12,524	1,788	64,717
應計利息	146	-	-	-	146
合計	29,057	21,494	12,524	1,788	64,863
佔發放貸款和 墊款總額的 百分比	0.99%	0.73%	0.43%	0.06%	2.21%
	2019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	15,557	11,118	323	33	27,031
保證貸款	4,954	4,953	3,726	609	14,242
附擔保物貸款					
- 抵押貸款	5,692	4,973	4,421	1,429	16,515
- 質押貸款	1,434	1,449	837	36	3,756
小計	27,637	22,493	9,307	2,107	61,544
應計利息	69	-	-	-	69
合計	27,706	22,493	9,307	2,107	61,613
佔發放貸款和 墊款總額的 百分比	1.01%	0.83%	0.34%	0.08%	2.26%

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。

中國光大銀行股份有限公司  
2020年上半年度未經審計簡要合併財務報表附註(續)  
(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)

15 發放貸款和墊款(續)

(f) 貸款和墊款及減值準備分析

	2020年6月30日				階段三貸款 和墊款佔貸 款和墊款的 百分比
	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	
發放貸款和墊款本金	2,741,374	134,775	45,413	2,921,562	1.55%
應計利息	6,537	1,576	375	8,488	
發放貸款和墊款總額	2,747,911	136,351	45,788	2,930,050	
減：以攤余成本計量的 發放貸款和墊款 減值準備	(31,447)	(27,488)	(25,358)	(84,293)	
發放貸款和墊款賬面價值	2,716,464	108,863	20,430	2,845,757	
	2019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	百分比
發放貸款和墊款本金	2,546,902	123,090	42,212	2,712,204	1.56%
應計利息	6,701	1,158	301	8,160	
發放貸款和墊款總額	2,553,603	124,248	42,513	2,720,364	
減：以攤余成本計量的 發放貸款和墊款 減值準備	(24,060)	(27,574)	(24,594)	(76,228)	
發放貸款和墊款賬面價值	2,529,543	96,674	17,919	2,644,136	

中國光大銀行股份有限公司  
2020年上半年度未經審計簡要合併財務報表附註(續)  
(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)

15 發放貸款和墊款(續)

(g) 貸款減值準備變動情況

截至 2020 年 6 月 30 日止六個月期間				
註	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	(24,060)	(27,574)	(24,594)	(76,228)
轉至階段一	(1,307)	1,258	49	-
轉至階段二	679	(695)	16	-
轉至階段三	129	6,212	(6,341)	-
本期計提	(11,085)	(7,865)	(15,810)	(34,760)
本期轉回	4,199	1,176	196	5,571
本期處置	-	-	2,643	2,643
本期核銷及轉出	-	-	19,640	19,640
收回以前年度核銷	-	-	(1,529)	(1,529)
已減值貸款利息收入	-	-	372	372
匯率變動及其他	(2)	-	-	(2)
期末餘額	<u>(31,447)</u>	<u>(27,488)</u>	<u>(25,358)</u>	<u>(84,293)</u>
2019年				
註	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	(23,335)	(21,264)	(22,610)	(67,209)
轉至階段一	(2,089)	2,038	51	-
轉至階段二	742	(787)	45	-
轉至階段三	156	2,233	(2,389)	-
本年計提	(3,899)	(10,693)	(38,804)	(53,396)
本年轉回	4,365	899	311	5,575
本年處置	-	-	13,826	13,826
本年核銷及轉出	-	-	26,576	26,576
收回以前年度核銷	-	-	(2,428)	(2,428)
已減值貸款利息收入	-	-	828	828
年末餘額	<u>(24,060)</u>	<u>(27,574)</u>	<u>(24,594)</u>	<u>(76,228)</u>

註：

- (i) 上述發放貸款和墊款減值準備變動情況僅包含以攤余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2020年6月30日餘額為人民幣5.24億元(2019年12月31日：人民幣4.38億元)。

中國光大銀行股份有限公司  
2020年上半年度未經審計簡要合併財務報表附註(續)  
(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)**

**15 發放貸款和墊款(續)**

(h) 已重組的貸款和墊款

	2020年 6月30日	2019年 12月31日
已重組的貸款和墊款	11,454	11,888
其中：逾期90天以上的 已重組貸款和墊款	535	898

**16 應收融資租賃款**

	2020年 6月30日	2019年 12月31日
應收融資租賃款	112,189	99,825
減：未實現融資收益	<u>(15,982)</u>	<u>(14,662)</u>
應收融資租賃款現值	96,207	85,163
應計利息	1,036	936
減：減值準備	<u>(2,794)</u>	<u>(2,376)</u>
應收融資租賃款賬面價值	<u>(i) 94,449</u>	<u>83,723</u>

最低融資租賃收款額如下：

	2020年 6月30日	2019年 12月31日
1年以內(含1年)	27,451	23,619
1年至2年(含2年)	23,751	20,418
2年至3年(含3年)	19,046	17,123
3年至4年(含4年)	14,904	12,628
4年至5年(含5年)	11,780	9,745
5年以上	<u>15,257</u>	<u>16,292</u>
合計	<u>112,189</u>	<u>99,825</u>

註：

(i) 於報告期末，應收融資租賃款中有部分用於同業借款質押，詳見附註三、24(a)。

中國光大銀行股份有限公司  
2020年上半年度未經審計簡要合併財務報表附註(續)  
(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 金融投資

	註	2020年 6月30日	2019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)	318,028	211,406
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)	207,534	180,005
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)	874	623
以攤余成本計量的金融投資	(d)	1,109,644	1,041,512
合計		<u>1,636,080</u>	<u>1,433,546</u>

(a) 以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產

	註	2020年 6月30日	2019年 12月31日
交易性債務工具	(i)	58,732	18,602
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)	3	4
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)	259,293	192,800
合計		<u>318,028</u>	<u>211,406</u>

中國光大銀行股份有限公司  
2020年上半年度未經審計簡要合併財務報表附註(續)  
(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 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	2020年 6月30日	2019年 12月31日
由下列政府或機構發行			
中國境內			
- 政府		3,438	132
- 銀行及其他金融機構		6,660	4,975
- 其他機構	(1)	43,432	9,436
中國境外			
- 銀行及其他金融機構		4,006	2,624
- 其他機構		1,196	1,435
合計		<u>58,732</u>	<u>18,602</u>
上市	(2)	5,947	4,716
其中：於香港上市		2,460	1,703
非上市		<u>52,785</u>	<u>13,886</u>
合計		<u>58,732</u>	<u>18,602</u>

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、24(a)。
- (3) 上市僅包括在證券交易所進行交易的債券。

中國光大銀行股份有限公司  
2020 年上半年度未經審計簡要合併財務報表附註(續)  
(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 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)

(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

	<u>2020 年 6 月 30 日</u>	<u>2019 年 12 月 31 日</u>
固定利率房貸	3	4

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。該類貸款本期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。

(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

	<u>2020 年 6 月 30 日</u>	<u>2019 年 12 月 31 日</u>
基金投資	219,996	159,760
權益工具	2,510	2,019
其他	36,787	31,021
合計	259,293	192,800



中國光大銀行股份有限公司  
2020年上半年度未經審計簡要合併財務報表附註(續)  
(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 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

(i) 按照發行機構和所在地區分析：

	註	2020年 6月30日	2019年 12月31日
中國境內			
- 政府		45,782	40,880
- 銀行及其他金融機構	(1)	64,134	51,640
- 其他機構	(2)	61,647	56,371
中國境外			
- 政府		2,533	98
- 銀行及其他金融機構		7,453	7,574
- 其他機構		22,689	19,777
小計		204,238	176,340
應計利息		3,296	3,665
合計	(3)(4)	207,534	180,005
上市	(5)	50,183	43,019
其中：於香港上市		34,615	29,884
非上市		154,055	133,321
小計		204,238	176,340
應計利息		3,296	3,665
合計		207,534	180,005

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2020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4.85億元的減值準備(2019年12月31日：人民幣8.26億元)。
- (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質押，詳見附註三、24(a)。
- (5) 上市僅包括在證券交易所交易的債務工具。

中國光大銀行股份有限公司  
2020 年上半年度未經審計簡要合併財務報表附註(續)  
(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 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 2020 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	(708)	-	(118)	(826)
本期計提	(197)	-	-	(197)
本期轉回	443	-	98	541
匯率變動及其他	(3)	-	-	(3)
期末餘額	<u>(465)</u>	<u>-</u>	<u>(20)</u>	<u>(485)</u>
	2019 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	(384)	-	-	(384)
轉至階段三	2	-	(2)	-
本年計提	(343)	-	(116)	(459)
本年轉回	20	-	-	20
匯率變動及其他	(3)	-	-	(3)
年末餘額	<u>(708)</u>	<u>-</u>	<u>(118)</u>	<u>(826)</u>

中國光大銀行股份有限公司  
2020年上半年度未經審計簡要合併財務報表附註(續)  
(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 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	2020年 6月30日	2019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)	874	623
上市	(ii)	22	21
其中：於香港上市		-	-
非上市		852	602
合計		874	623

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2020年6月30日，其公允價值為人民幣8.74億元(2019年12月31日：人民幣6.23億元)，截至2020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2019年6月30日止六個月期間：人民幣0.11億元)

(ii) 上市僅包括在證券交易所進行交易的權益工具。

中國光大銀行股份有限公司  
2020年上半年度未經審計簡要合併財務報表附註(續)  
(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 金融投資(續)

(d) 以攤余成本計量的金融投資

	註	2020年 6月30日	2019年 12月31日
債券投資	(i)	851,878	773,460
其他	(ii)	246,000	256,649
小計		1,097,878	1,030,109
應計利息		16,571	15,786
合計		1,114,449	1,045,895
減：減值準備		(4,805)	(4,383)
賬面價值		1,109,644	1,041,512
上市	(iii)	155,412	139,562
其中：於香港上市		21,617	20,905
非上市		937,661	886,164
小計		1,093,073	1,025,726
應計利息		16,571	15,786
賬面價值		1,109,644	1,041,512

中國光大銀行股份有限公司  
2020年上半年度未經審計簡要合併財務報表附註(續)  
(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 金融投資(續)

(d) 以攤余成本計量的金融投資(續)

(i) 以攤余成本計量的債券投資按發行機構和所在地區分析：

	註	2020年 6月30日	2019年 12月31日
中國境內			
- 政府		372,116	340,733
- 銀行及其他金融機構	(1)	287,056	228,028
- 其他機構	(2)	172,850	183,628
中國境外			
- 政府		1,549	1,891
- 銀行及其他金融機構		9,738	5,486
- 其他機構		8,569	13,694
小計		851,878	773,460
應計利息		13,695	13,140
合計	(3)	865,573	786,600
減：減值準備		(2,071)	(1,657)
賬面價值		863,502	784,943
公允價值		879,145	796,461

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，以攤余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、24(a)。

(ii) 以攤余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。

中國光大銀行股份有限公司  
2020 年上半年度未經審計簡要合併財務報表附註(續)  
(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 金融投資(續)**

(d) 以攤余成本計量的金融投資(續)

(iv) 以攤余成本計量的金融投資減值準備變動：

	截至 2020 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	(2,513)	(101)	(1,769)	(4,383)
轉至階段一	(1)	1	-	-
轉至階段三	-	75	(75)	-
本期計提	(1,176)	-	(251)	(1,427)
本期轉回	943	4	67	1,014
匯率變動及其他	(9)	-	-	(9)
期末餘額	<u>(2,756)</u>	<u>(21)</u>	<u>(2,028)</u>	<u>(4,805)</u>
	2019 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	(3,531)	-	(1,163)	(4,694)
轉至階段二	3	(3)	-	-
轉至階段三	8	-	(8)	-
本年計提	-	(98)	(723)	(821)
本年轉回	1,010	-	125	1,135
匯率變動及其他	(3)	-	-	(3)
年末餘額	<u>(2,513)</u>	<u>(101)</u>	<u>(1,769)</u>	<u>(4,383)</u>

中國光大銀行股份有限公司  
2020 年上半年度未經審計簡要合併財務報表附註(續)  
(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 對子公司的投資

	註	2020 年 6 月 30 日	2019 年 12 月 31 日
光大金融租賃股份有限公司		4,680	4,680
光銀國際投資有限公司		2,267	2,267
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
中國光大銀行股份有限公司(歐洲)		156	156
江西瑞金光大村鎮銀行股份有限公司		105	105
光大理財有限責任公司	(i)	5,000	5,000
合計		12,383	12,383

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
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
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
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
光大理財有限責任公司 ("光大理財")註(i)	山東青島	5,000	100%	100%	理財業務	有限責任 公司

(i) 本行於 2019 年 9 月於山東青島註冊成立全資子公司光大理財有限責任公司("光大理財")，註冊資本為人民幣 50.00 億元。

中國光大銀行股份有限公司  
2020年上半年度未經審計簡要合併財務報表附註(續)  
(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)

19 固定資產

	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
本期增加	270	-	104	242	143	759
本期處置	-	-	-	(98)	(46)	(144)
外幣折算差額	-	81	-	-	-	81
2020年6月30日	<u>13,219</u>	<u>5,738</u>	<u>2,314</u>	<u>6,811</u>	<u>4,595</u>	<u>32,677</u>
累計折舊						
2020年1月1日	(4,104)	(408)	-	(4,895)	(3,073)	(12,480)
本期計提	(192)	(103)	-	(257)	(227)	(779)
本期處置	-	-	-	92	43	135
外幣折算差額	-	(7)	-	-	-	(7)
2020年6月30日	<u>(4,296)</u>	<u>(518)</u>	<u>-</u>	<u>(5,060)</u>	<u>(3,257)</u>	<u>(13,131)</u>
減值準備						
2020年1月1日	(159)	-	-	-	-	(159)
2020年6月30日	<u>(159)</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>(159)</u>
賬面價值						
2020年6月30日	<u>8,764</u>	<u>5,220</u>	<u>2,314</u>	<u>1,751</u>	<u>1,338</u>	<u>19,387</u>



中國光大銀行股份有限公司  
2020年上半年度未經審計簡要合併財務報表附註(續)  
(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)

19 固定資產(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
<b>成本</b>						
2019年1月1日	11,737	5,725	2,100	6,195	4,172	29,929
本年增加	69	170	1,256	871	459	2,825
其他轉入/(轉出)	1,146	-	(1,146)	-	-	-
本年處置	(3)	(332)	-	(399)	(133)	(867)
外幣折算差額	-	94	-	-	-	94
2019年12月31日	12,949	5,657	2,210	6,667	4,498	31,981
<b>累計折舊</b>						
2019年1月1日	(3,703)	(240)	-	(4,789)	(2,797)	(11,529)
本年計提	(404)	(200)	-	(480)	(401)	(1,485)
本年處置	3	38	-	374	125	540
外幣折算差額	-	(6)	-	-	-	(6)
2019年12月31日	(4,104)	(408)	-	(4,895)	(3,073)	(12,480)
<b>減值準備</b>						
2019年1月1日	(159)	-	-	-	-	(159)
2019年12月31日	(159)	-	-	-	-	(159)
<b>賬面價值</b>						
2019年12月31日	8,686	5,249	2,210	1,772	1,425	19,342

註：

- (i) 於2020年6月30日，有賬面價值計人民幣0.43億元(2019年12月31日：人民幣0.45億元)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2020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52.20億元(2019年12月31日：人民幣52.49億元)。於報告期末，部分飛行設備用於同業借款抵押，詳見附註三、24(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：

	2020年 6月30日	2019年 12月31日
於中國境內持有		
- 中期租賃(10至50年)	8,520	8,454
- 短期租賃(10年以下)	244	232
合計	8,764	8,686

中國光大銀行股份有限公司  
2020年上半年度未經審計簡要合併財務報表附註(續)  
(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 使用權資產**

	<u>房屋及建築物</u>	<u>交通工具及其他</u>	<u>合計</u>
<b>成本</b>			
2020年1月1日	14,023	66	14,089
本期增加	1,208	5	1,213
本期減少	(366)	(3)	(369)
外幣折算差額	9	-	9
	<u>14,874</u>	<u>68</u>	<u>14,942</u>
2020年6月30日			
<b>累計折舊</b>			
2020年1月1日	(2,388)	(17)	(2,405)
本期計提	(1,308)	(8)	(1,316)
本期減少	240	2	242
外幣折算差額	(1)	-	(1)
	<u>(3,457)</u>	<u>(23)</u>	<u>(3,480)</u>
2020年6月30日			
<b>賬面價值</b>			
2020年6月30日	<u>11,417</u>	<u>45</u>	<u>11,462</u>
<b>成本</b>			
2019年1月1日	11,768	61	11,829
本年增加	2,557	8	2,565
本年減少	(303)	(3)	(306)
外幣折算差額	1	-	1
	<u>14,023</u>	<u>66</u>	<u>14,089</u>
2019年12月31日			
<b>累計折舊</b>			
2019年1月1日	-	-	-
本年計提	(2,412)	(17)	(2,429)
本年減少	24	-	24
	<u>(2,388)</u>	<u>(17)</u>	<u>(2,405)</u>
2019年12月31日			
<b>賬面價值</b>			
2019年12月31日	<u>11,635</u>	<u>49</u>	<u>11,684</u>

中國光大銀行股份有限公司  
2020年上半年度未經審計簡要合併財務報表附註(續)  
(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)**

**21 商譽**

	<u>2020年 6月30日</u>	<u>2019年 12月31日</u>
賬面餘額	6,019	6,019
減：減值準備	<u>(4,738)</u>	<u>(4,738)</u>
賬面價值	<u>1,281</u>	<u>1,281</u>

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。

**22 遞延所得稅資產及負債**

(a) 按性質分析

	2020年6月30日		2019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	78,868	19,717	65,221	16,306
遞延所得稅負債	-	-	(6)	(1)
合計	<u>78,868</u>	<u>19,717</u>	<u>65,215</u>	<u>16,305</u>

中國光大銀行股份有限公司  
2020年上半年度未經審計簡要合併財務報表附註(續)  
(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 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)
2020年1月1日	14,664	(243)	1,884	16,305
計入當期損益	2,114	156	1,143	3,413
計入其他綜合收益	67	(68)	-	(1)
2020年6月30日	<u>16,845</u>	<u>(155)</u>	<u>3,027</u>	<u>19,717</u>
	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)
2019年1月1日	9,724	(674)	1,744	10,794
計入當期損益	5,042	705	140	5,887
計入其他綜合收益	(102)	(274)	-	(376)
2019年12月31日	<u>14,664</u>	<u>(243)</u>	<u>1,884</u>	<u>16,305</u>

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。

中國光大銀行股份有限公司  
2020年上半年度未經審計簡要合併財務報表附註(續)  
(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)**

**23 其他資產**

	註	2020年 6月30日	2019年 12月31日
其他應收款	(a)	45,320	25,614
購置固定資產預付款		850	795
長期待攤費用		797	871
無形資產		1,659	1,646
抵債資產		428	478
土地使用權		92	88
應收利息		4,364	2,988
其他		3,472	3,499
合計		<u>56,982</u>	<u>35,979</u>

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。

**24 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、應收融資租賃款和固定資產，主要作為回購協議交易、定期存款業務、衍生交易和同業借款的擔保物。於2020年6月30日，上述作為擔保物的金融資產的賬面價值為人民幣789.08億元(2019年12月31日：人民幣863.75億元)。

(b) 收到的擔保物

本集團在截至2020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2020年6月30日，本集團從同業接受的上述抵質押物已到期(2019年12月31日：無)。於2020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(2019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。

**25 向中央銀行借款**

	2020年 6月30日	2019年 12月31日
向中央銀行借款	163,997	221,480
應計利息	3,725	3,358
合計	<u>167,722</u>	<u>224,838</u>

中國光大銀行股份有限公司  
2020年上半年度未經審計簡要合併財務報表附註(續)  
(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)**

**26 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

	2020年 6月30日	2019年 12月31日
中國境內存放款項		
- 銀行	149,041	170,505
- 其他金融機構	327,264	269,224
中國境外存放款項		
- 銀行	<u>107</u>	<u>1,836</u>
小計	476,412	441,565
應計利息	<u>2,127</u>	<u>2,755</u>
合計	<u><u>478,539</u></u>	<u><u>444,320</u></u>

**27 拆入資金**

按交易對手類型及所在地區分析

	2020年 6月30日	2019年 12月31日
中國境內拆入資金		
- 銀行	104,943	89,480
- 其他金融機構	11,406	1,004
中國境外拆入資金		
- 銀行	<u>72,439</u>	<u>74,625</u>
小計	188,788	165,109
應計利息	<u>727</u>	<u>1,116</u>
合計	<u><u>189,515</u></u>	<u><u>166,225</u></u>

中國光大銀行股份有限公司  
2020年上半年度未經審計簡要合併財務報表附註(續)  
(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)**

**28 以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債**

	<u>2020年 6月30日</u>	<u>2019年 12月31日</u>
債券賣空	142	100
合計	142	100

**29 賣出回購金融資產款**

(a) 按交易對手類型及所在地區分析

	<u>2020年 6月30日</u>	<u>2019年 12月31日</u>
中國境內		
- 銀行	22,505	23,064
中國境外		
- 銀行	4,267	2,390
- 其他金融機構	637	131
小計	27,409	25,585
應計利息	24	18
合計	27,433	25,603

(b) 按擔保物類別分析

	<u>2020年 6月30日</u>	<u>2019年 12月31日</u>
證券	20,239	14,771
銀行承兌匯票	7,170	10,814
小計	27,409	25,585
應計利息	24	18
合計	27,433	25,603

中國光大銀行股份有限公司  
2020年上半年度未經審計簡要合併財務報表附註(續)  
(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)

30 吸收存款

	2020年 6月30日	2019年 12月31日
活期存款		
- 公司客戶	900,884	783,859
- 個人客戶	291,724	217,892
小計	<u>1,192,608</u>	<u>1,001,751</u>
定期存款		
- 公司客戶	1,656,330	1,262,657
- 個人客戶	546,317	466,413
小計	<u>2,202,647</u>	<u>1,729,070</u>
保證金存款	234,670	232,522
其他存款	4,022	21,682
吸收存款小計	3,633,947	2,985,025
應計利息	38,155	32,863
合計	<u>3,672,102</u>	<u>3,017,888</u>



中國光大銀行股份有限公司  
2020年上半年度未經審計簡要合併財務報表附註(續)  
(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 應付職工薪酬**

	註	2020年 6月30日	2019年 12月31日
應付職工薪金及福利		9,058	6,269
應付基本養老保險及企業年金繳費	(a)	763	620
應付補充退休福利	(b)	1,118	1,118
合計		<u>10,939</u>	<u>8,007</u>

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。

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。

中國光大銀行股份有限公司  
2020年上半年度未經審計簡要合併財務報表附註(續)  
(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)**

**32 應交稅費**

	2020年 6月30日	2019年 12月31日
應交企業所得稅	4,439	6,446
應交增值稅	2,840	2,446
其他	472	430
合計	<u>7,751</u>	<u>9,322</u>

**33 租賃負債**

	2020年 6月30日	2019年 12月31日
1年以內(含1年)	2,617	2,611
1年至2年(含2年)	2,282	2,283
2年至3年(含3年)	1,943	1,937
3年至5年(含5年)	2,646	2,711
5年以上	3,103	3,292
未折現租賃負債合計	<u>12,591</u>	<u>12,834</u>
租賃負債	<u>10,893</u>	<u>11,069</u>

中國光大銀行股份有限公司  
2020 年上半年度未經審計簡要合併財務報表附註(續)  
(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)

34 應付債券

	註	2020 年 6 月 30 日	2019 年 12 月 31 日
應付次級債	(a)	6,700	6,700
應付一般金融債	(b)	27,791	55,782
應付二級資本債	(c)	39,984	39,983
應付可轉換公司債	(d)	27,970	27,547
已發行同業存單	(e)	222,470	199,057
已發行存款證	(f)	19,227	19,249
應付中期票據	(g)	13,676	20,428
小計		357,818	368,746
應計利息		2,069	3,158
合計		359,887	371,904

(a) 應付次級債

	註	2020 年 6 月 30 日	2019 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 2020 年 6 月 30 日，上述次級債的公允價值為人民幣 69.94 億元(2019 年 12 月 31 日：人民幣 69.98 億元)。

中國光大銀行股份有限公司  
2020 年上半年度未經審計簡要合併財務報表附註(續)  
(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)

34 應付債券(續)

(b) 應付一般金融債

	註	2020 年 6 月 30 日	2019 年 12 月 31 日
於 2020 年 2 月到期的 固定利率金融債	(i)	-	27,999
於 2020 年 7 月到期的 固定利率金融債	(ii)	21,999	21,995
於 2021 年 11 月到期的 固定利率金融債	(iii)	4,993	4,990
於 2022 年 1 月到期的 固定利率金融債	(iv)	799	798
合計		<u>27,791</u>	<u>55,782</u>

註：

- (i) 於 2017 年 2 月 23 日發行的 2017 年固定利率金融債券票面金額為人民幣 280.00 億元，期限為 3 年，票面年利率為 4.00%。
- (ii) 於 2017 年 7 月 21 日發行的 2017 年固定利率金融債券票面金額為人民幣 220.00 億元，期限為 3 年，票面年利率為 4.20%。
- (iii) 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%。
- (iv) 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%。
- (v) 於 2020 年 6 月 30 日，上述一般金融債的公允價值合計為人民幣 279.16 億元 (2019 年 12 月 31 日：人民幣 560.58 億元)。

中國光大銀行股份有限公司  
2020 年上半年度未經審計簡要合併財務報表附註(續)  
(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)

34 應付債券(續)

(c) 應付二級資本債

	註	2020 年 6 月 30 日	2019 年 12 月 31 日
於 2027 年 3 月到期的 固定利率二級資本債	(i)	27,989	27,988
於 2027 年 8 月到期的 固定利率二級資本債	(ii)	<u>11,995</u>	<u>11,995</u>
合計		<u><u>39,984</u></u>	<u><u>39,983</u></u>

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 6 月 30 日，上述二級資本債的公允價值合計為人民幣 410.58 億元 (2019 年 12 月 31 日：人民幣 409.35 億元)。

中國光大銀行股份有限公司  
2020年上半年度未經審計簡要合併財務報表附註(續)  
(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)

34 應付債券(續)

(d) 應付可轉換公司債

	2020年 6月30日	2019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	27,970	27,547

已發行可轉換公司債券的負債和權益成份分拆如下：

	註	負債成份	權益成份 附註三、37	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		2,786	-	2,786
期初累計轉股金額		(1)	-	(1)
於2020年1月1日餘額		27,547	5,161	32,708
本期攤銷		423	-	423
本期轉股金額	(iv)	-	-	-
於2020年6月30日餘額		27,970	5,161	33,131

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。

中國光大銀行股份有限公司  
2020年上半年度未經審計簡要合併財務報表附註(續)  
(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)

34 應付債券(續)

(d) 應付可轉換公司債(續)

註(續):

- (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)和前一個交易日本行A股股票交易均價，以及最近一期經審計的每股淨資產和股票面值。於2020年6月30日，最新轉股價格為人民幣3.76元/股。
- (iv) 截至2020年6月30日止，累計已有人民幣100.30萬元可轉債轉為A股普通股(2019年12月31日：人民幣96.50萬元)，累計轉股數為237,665股(2019年12月31日：228,101股)。
- (v) 截至2020年6月30日止六個月期間，本行已支付可轉債利息人民幣3.00億元(截至2019年6月30日止六個月期間：人民幣1.50億元)。

(e) 已發行同業存單

截至2020年6月30日止六個月期間，本行共發行同業存單133筆，以攤餘成本計量，其面值為人民幣1,916.40億元(截至2019年6月30日止六個月期間：人民幣955.30億元)。截至2020年6月30日止六個月期間，到期同業存單面值為人民幣1,689.60億元(截至2019年6月30日止六個月期間：人民幣959.60億元)。於2020年6月30日，未到期同業存單公允價值為人民幣2,197.26億元(2019年12月31日：人民幣1,964.93億元)。

(f) 已發行存款證

於2020年6月30日，已發行存款證由本行香港分行、首爾分行和悉尼分行發行，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。

中國光大銀行股份有限公司  
2020 年上半年度未經審計簡要合併財務報表附註(續)  
(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)

34 應付債券(續)

(g) 應付中期票據

	2020 年 註 6 月 30 日	2019 年 註 12 月 31 日
於 2020 年 3 月 8 日到期的固定利率中期票據 (i)	-	3,472
於 2020 年 6 月 13 日到期的浮動利率中期票據 (ii)	-	3,484
於 2021 年 6 月 13 日到期的浮動利率中期票據 (iii)	2,370	2,342
於 2021 年 6 月 13 日到期的浮動利率中期票據 (iv)	2,121	2,091
於 2021 年 9 月 19 日到期的浮動利率中期票據 (v)	2,119	2,083
於 2022 年 6 月 24 日到期的浮動利率中期票據 (vi)	3,538	3,484
於 2022 年 12 月 11 日到期的浮動利率中期票據 (vii)	3,528	3,472
合計	<u>13,676</u>	<u>20,428</u>

註：

- (i) 本行香港分行於 2017 年 3 月 1 日發行固定利率中期票據，發行金額為 5 億美元，期限為 3 年，票面利率為 2.50%。
- (ii) 本行香港分行於 2017 年 6 月 6 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 2.09%。
- (iii) 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%。
- (iv) 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%。
- (v) 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%。
- (vi) 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%。
- (vii) 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%。
- (viii) 於 2020 年 6 月 30 日，上述中期票據的公允價值約為人民幣 137.09 億元 (2019 年 12 月 31 日：人民幣 204.78 億元)。



中國光大銀行股份有限公司  
2020 年上半年度未經審計簡要合併財務報表附註(續)  
(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 其他負債

	註	2020 年 6 月 30 日	2019 年 12 月 31 日
遞延收益	(a)	6,442	6,710
銀行借款	(b)	18,669	17,597
應付融資租賃保證金款項		5,525	4,876
預計負債	(c)	3,193	2,751
代收代付款項		1,780	1,761
久懸未取款項		398	354
應付股利		2,528	21
遞延所得稅負債		-	1
其他		17,808	20,137
合計		<u>56,343</u>	<u>54,208</u>

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 2020 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，余額為人民幣 186.69 億元(2019 年 12 月 31 日：人民幣 175.97 億元)。

(c) 於 2020 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，涉案總金額共計人民幣 1.42 億元(2019 年 12 月 31 日：人民幣 2.55 億元)。

中國光大銀行股份有限公司  
2020年上半年度未經審計簡要合併財務報表附註(續)  
(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 股本**

本行於資產負債表日的股本結構如下：

	2020年 6月30日	2019年 12月31日
境內上市人民幣普通股(A股)	39,810	39,810
境外上市外資普通股(H股)	12,679	12,679
合計	<u>52,489</u>	<u>52,489</u>

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。

**37 其他權益工具**

	附註三	2020年 6月30日	2019年 12月31日
優先股(註(a)、(b)、(c)、(d))		64,906	64,906
可轉債權益成份	34(d)	5,161	5,161
合計		<u>70,067</u>	<u>70,067</u>

(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	5.30%	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				<u>64,906</u>	

### 三 簡要合併財務報表主要項目附註(續)

#### 37 其他權益工具(續)

##### (b) 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，在決議完全派發當期優先股股息之前，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；

中國光大銀行股份有限公司  
2020 年上半年度未經審計簡要合併財務報表附註(續)  
(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)

37 其他權益工具(續)

(b) 主要條款(續)

(v) 強制轉股條件(續)

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。

(c) 優先股變動情況表

	2020 年 1 月 1 日		本期增加		2020 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

	2019 年 1 月 1 日		本年增加		2019 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	300	29,947	350	34,959	650	64,906

中國光大銀行股份有限公司  
2020 年上半年度未經審計簡要合併財務報表附註(續)  
(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)**

**37 其他權益工具(續)**

(d) 歸屬於權益工具持有者的相關信息

項目	2020 年 6 月 30 日	2019 年 12 月 31 日
歸屬於本行股東權益合計	390,312	384,982
- 歸屬於本行普通股股東的權益	325,406	320,076
- 歸屬於本行優先股股東的權益	64,906	64,906
屬於少數股東的權益	1,131	1,072
- 歸屬於普通股少數股東的權益	1,131	1,072
- 歸屬於少數股東優先股股東的權益	-	-
<b>38 資本公積</b>		
	2020 年 6 月 30 日	2019 年 12 月 31 日
股本溢價	<u>53,533</u>	<u>53,533</u>
<b>39 其他綜合收益</b>		
	2020 年 6 月 30 日	2019 年 12 月 31 日
<b>不能重分類計入損益的項目</b>		
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價值變動	15	14
設定受益計劃重新計量部分	<u>(303)</u>	<u>(303)</u>
小計	<u>(288)</u>	<u>(289)</u>
<b>將重分類計入損益的項目</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	2,936	2,959
- 已確認公允價值變動	2,161	1,998
- 預期信用損失的變動	775	961
外幣財務報表折算差額	<u>118</u>	<u>67</u>
小計	<u>3,054</u>	<u>3,026</u>
合計	<u><u>2,766</u></u>	<u><u>2,737</u></u>

中國光大銀行股份有限公司  
2020年上半年度未經審計簡要合併財務報表附註(續)  
(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)**

**39 其他綜合收益(續)**

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
2019年1月1日 餘額	1,094	654	10	20	(123)	1,655
上年增減變 動金額	904	307	4	47	(180)	1,082
2020年1月1日 餘額	1,998	961	14	67	(303)	2,737
本期增減變 動金額	163	(186)	1	51	-	29
2020年6月30 日餘額	2,161	775	15	118	(303)	2,766

**40 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。本行按照財政部頒佈的企業會計準則及其他相關規定核算的淨利潤的 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%。

中國光大銀行股份有限公司  
2020 年上半年度未經審計簡要合併財務報表附註(續)  
(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 利潤分配**

- (a) 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。
- (b) 本行於 2020 年 6 月 5 日召開董事會，通過 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 5.30%計算，每股發放現金股息人民幣 5.30 元(稅前)，共計人民幣 10.60 億元(稅前)。
- (c) 本行於 2020 年 3 月 27 日召開董事會，通過 2019 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)。
- (d) 本行於 2019 年 5 月 30 日召開 2018 年度股東大會，通過了 2018 年度利潤分配方案：
- 按照淨利潤的 10%提取法定盈餘公積金，計人民幣 33.17 億元；
  - 提取一般風險準備，計人民幣 17.01 億元；
  - 向全體普通股股東派發現金股息，每 10 股派人民幣 1.61 元(稅前)，共計人民幣 84.51 億元。
- (e) 本行於 2019 年 5 月 30 日召開董事會，通過 2019 年度光大優 1 股息發放方案：
- 計息起始日為 2018 年 6 月 25 日，按照光大優 1 票面股息率 5.30%計算，每股發放現金股息人民幣 5.30 元(稅前)，共計人民幣 10.60 億元(稅前)。
- (f) 本行於 2019 年 7 月 30 日召開董事會，通過 2019 年度光大優 2 股息發放方案：
- 計息起始日為 2018 年 8 月 13 日，按照光大優 2 票面股息率 3.90%計算，每股發放現金股息人民幣 3.90 元(稅前)，共計人民幣 3.90 億元(稅前)。

中國光大銀行股份有限公司  
2020年上半年度未經審計簡要合併財務報表附註(續)  
(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 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：

	2020年6月30日		2019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	219,996	219,996	159,760	159,760
- 資產管理計劃	22,971	22,971	18,686	18,686
以攤餘成本計量的 金融投資				
- 資產管理計劃	246,142	246,142	256,569	256,569
- 資產支持證券	119,747	119,747	119,439	119,439
合計	608,856	608,856	554,454	554,454



### 三 簡要合併財務報表主要項目附註(續)

#### 42 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：

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 2020 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 2020 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 7,954.25 億元(2019 年 12 月 31 日：人民幣 7,788.37 億元)。本集團於截至 2020 年 6 月 30 日止六個月期間無於 2020 年 1 月 1 日之後發行，並於 2020 年 6 月 30 日之前已到期的非保本理財產品(截至 2019 年 6 月 30 日止六個月期間：無)。

截至 2020 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 14.63 億元(截至 2019 年 6 月 30 日止六個月期間：人民幣 2.66 億元)。

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后，本集團按市場規則與其進行交易。於 2020 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余額為人民幣 189.29 億元，反映在“買入返售金融資產”科目中。(2019 年 12 月 31 日：“拆出資金”人民幣 91.06 億元)。上述這些融資交易的最大損失敞口與賬面價值相若。截至 2020 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 2020 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，相關信息參見附註三、43。截至 2020 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。

(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。

### 三 簡要合併財務報表主要項目附註(續)

#### 43 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。截至 2020 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(2019 年 12 月 31 日：人民幣 0.13 億元)。

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 2020 年 6 月 30 日，本集團無繼續涉入的信貸資產支持證券。

##### 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 2020 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。截至 2020 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 23.18 億元(2019 年 12 月 31 日：人民幣 25.90 億元)。於 2020 年 6 月 30 日，本集團繼續確認的資產價值為人民幣 3.79 億元(2019 年 12 月 31 日：人民幣 6.14 億元)。

### 三 簡要合併財務報表主要項目附註(續)

#### 44 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制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。

中國光大銀行股份有限公司  
2020年上半年度未經審計簡要合併財務報表附註(續)  
(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 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：

	2020年 6月30日	2019年 12月31日
<b>核心一級資本</b>	326,205	320,793
實收資本	52,489	52,489
資本公積、其他權益工具及其他綜合 收益可計入部分	61,460	61,431
盈餘公積	26,245	26,245
一般風險準備	59,718	59,417
未分配利潤	125,494	120,494
少數股東資本可計入部分	799	717
<b>核心一級資本調整項目</b>	(2,943)	(2,930)
商譽	(1,281)	(1,281)
其他無形資產(土地使用權除外)	(1,659)	(1,646)
依賴未來盈利的由經營虧損引起的淨 遞延稅資產	(3)	(3)
<b>核心一級資本淨額</b>	323,262	317,863
<b>其他一級資本</b>	65,013	65,002
其他一級資本工具	64,906	64,906
少數股東資本可計入部分	107	96
<b>一級資本淨額</b>	388,275	382,865
<b>二級資本</b>	86,084	82,640
二級資本工具及其溢價可計入部分	44,524	46,683
超額貸款損失準備	41,347	35,766
少數股東資本可計入部分	213	191
<b>總資本淨額</b>	474,359	465,505
<b>風險加權資產總額</b>	3,722,155	3,456,054
<b>核心一級資本充足率</b>	8.68%	9.20%
<b>一級資本充足率</b>	10.43%	11.08%
<b>資本充足率</b>	12.74%	13.47%

中國光大銀行股份有限公司  
2020 年上半年度未經審計簡要合併財務報表附註(續)  
(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 現金流量表補充數據**

(a) 現金及現金等價物淨變動情況：

	截至 6 月 30 日止六個月期間	
	2020 年	2019 年
現金及現金等價物的期末餘額	140,992	205,828
減：現金及現金等價物的期初餘額	117,499	187,680
現金及現金等價物淨增加額	23,493	18,148

(b) 現金及現金等價物分析如下：

	2020 年 6 月 30 日	2019 年 6 月 30 日
庫存現金	8,032	5,171
存放中央銀行款項	59,672	106,461
存放同業及其他金融機構款項	38,904	61,900
拆出資金	34,384	32,296
合計	140,992	205,828

中國光大銀行股份有限公司  
2020年上半年度未經審計簡要合併財務報表附註(續)  
(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 關聯方關係及交易

##### (a) 母公司

本集團的直接和最終母公司分別為在中國成立的中國光大集團股份公司(“光大集團”)及中國投資有限責任公司。

光大集團統一社會信用代碼為 91100000102063897J，光大集團及其附屬公司與本集團進行的關聯交易金額及餘額於附註三、46(b) (ii) 中列示。

##### (b) 本集團與其他關聯方之間的交易

###### (i) 關聯方信息

與本集團發生關聯交易的其他關聯方包括：

###### 關聯方名稱

###### 與本集團的關係

###### 同母系公司

– 中國光大控股有限公司(“光大控股”)	股東，光大集團的下屬公司
– 光大證券股份有限公司(“光大證券”)	光大集團的下屬公司
– 中國光大集團有限公司	光大集團的下屬公司
– 中國光大實業(集團)有限責任公司	光大集團的下屬公司
– 上海光大會展中心有限公司	光大集團的下屬公司
– 中國光大投資管理有限責任公司	光大集團的下屬公司
– 光大置業有限公司	光大集團的下屬公司
– 光大金控資產管理有限公司	光大集團的下屬公司
– 光大永明人壽保險有限公司	光大集團的下屬公司
– 光大興隴信託有限責任公司	光大集團的下屬公司
– 光大保德信基金管理有限公司	光大集團的下屬公司
– 光大期貨有限公司	光大集團的下屬公司
– 光大富尊投資有限公司	光大集團的下屬公司
– 光大資本投資有限公司	光大集團的下屬公司
– 光大幸福國際租賃有限公司	光大集團的下屬公司
– 光大永明資產管理股份有限公司	光大集團的下屬公司
– 光大雲付互聯網股份有限公司	光大集團的下屬公司
– 中國光大國際信託投資公司	光大集團的下屬公司
– 光大金甌資產管理有限公司	光大集團的下屬公司
– 光大實業資本管理有限公司	光大集團的下屬公司
– 光大證券金融控股有限公司	光大集團的下屬公司
– 中國青旅集團公司	光大集團的下屬公司
– 嘉事堂藥業股份有限公司	光大集團的下屬公司

中國光大銀行股份有限公司  
2020年上半年度未經審計簡要合併財務報表附註(續)  
(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 關聯方關係及交易(續)

(b) 本集團與其他關聯方之間的交易(續)

(i) 關聯方信息(續)

與本集團發生關聯交易的其他關聯方包括(續):

關聯方名稱

與本集團的關係

– 中青旅控股股份有限公司	光大集團的下屬公司
– 光大科技有限公司	光大集團的下屬公司
– 光大幸福國際商業保理有限公司	光大集團的下屬公司
– 光大陽光資產管理有限公司	光大集團的下屬公司
– 杭州金甌資產管理有限公司	光大集團的下屬公司
– 國開泰實業發展有限公司	光大集團的下屬公司
– 中青創益投資管理有限公司	光大集團的下屬公司
– 深圳前海光大金控投資管理有限公司	光大集團的下屬公司
– 光大證券資產管理有限公司	光大集團的下屬公司
– 中國光大養老健康產業有限公司	光大集團的下屬公司
– 光大文化投資有限公司	光大集團的下屬公司
– 光大發展投資有限公司	光大集團的下屬公司
– 北京財灣互聯網信息服務有限公司	光大集團的下屬公司
– 北京光大匯晨養老服務有限公司	光大集團的下屬公司
– 光大雲繳費科技有限公司	光大集團的下屬公司
– 中青旅江蘇置業有限公司	光大集團的下屬公司
– 上海瑰雲資產管理有限公司	光大集團的下屬公司
– 上海沅滢資產管理有限公司	光大集團的下屬公司
– 光大居家惠民有限公司	光大集團的下屬公司

其他關聯方

– 華僑城集團有限公司	股東， 關鍵管理人員
– 中國海運(集團)總公司	關鍵管理人員
– 上海國際信託有限公司	關鍵管理人員
– 海通證券股份有限公司	關鍵管理人員
– 中國銀聯股份有限公司	關鍵管理人員
– 東方證券股份有限公司	關鍵管理人員
– 康佳集團股份有限公司	關鍵管理人員
– 中國太平洋財產保險股份有限公司	關鍵管理人員
– 中國太平洋人壽保險股份有限公司	關鍵管理人員
– 泰信基金管理有限公司	關鍵管理人員
– 中遠海運發展股份有限公司	關鍵管理人員

中國光大銀行股份有限公司  
2020年上半年度未經審計簡要合併財務報表附註(續)  
(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 關聯方關係及交易(續)

(b) 本集團與其他關聯方之間的交易(續)

(i) 關聯方信息(續)

與本集團發生關聯交易的其他關聯方包括(續):

<u>關聯方名稱</u>	<u>與本集團的關係</u>
– 中國遠洋海運集團有限公司	關鍵管理人員
– 申能(集團)有限公司	關鍵管理人員
– 渤海證券股份有限公司	關鍵管理人員
– 上海燃氣(集團)有限公司	關鍵管理人員
– 中國船舶燃料有限責任公司	關鍵管理人員
– 太平鳥集團有限公司	關鍵管理人員
– 深圳微品致遠信息科技有限公司	關鍵管理人員
– 上海中波企業管理發展有限公司	關鍵管理人員
– 上海保險交易所股份有限公司	關鍵管理人員
– 北京京能清潔能源電力股份有限公司	關鍵管理人員
– 石家莊華麟食品有限公司	關鍵管理人員
– 鄭州市化工輕工有限責任公司	關鍵管理人員
– 中國東方航空集團有限公司	關鍵管理人員
– 華電福新能源股份有限公司	關鍵管理人員
– 上海仁會生物製藥股份有限公司	關鍵管理人員
– 中國信達資產管理股份有限公司	關鍵管理人員



中國光大銀行股份有限公司  
2020年上半年度未經審計簡要合併財務報表附註(續)  
(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 關聯方關係及交易(續)

(b) 本集團與其他關聯方之間的交易(續)

(ii) 關聯方交易

本集團與光大集團及以上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 46(a))	同母系 公司	其他	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 6 月 30 日往來款項的餘額如下：

拆出資金	-	500	-	500
衍生金融資產	-	-	40	40
買入返售金融資產	-	369	376	745
發放貸款和墊款	-	8,207	13,324	21,531
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產	-	8,458	701	9,159
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的債務工具	103	260	-	363
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	-	112,283	512	112,795
其他資產	-	844	-	844
合計	103	130,921	15,051	146,075
同業及其他金融機構存放款項	-	3,850	1,536	5,386
衍生金融負債	-	-	65	65
吸收存款	5,769	12,605	55,993	74,367
合計	5,769	16,455	57,594	79,818

於 2020 年 6 月 30 日的重大其他項目如下：

提供擔保餘額(註)	180	-	-	180
-----------	-----	---	---	-----

中國光大銀行股份有限公司  
2020年上半年度未經審計簡要合併財務報表附註(續)  
(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 關聯方關係及交易(續)

(b) 本集團與其他關聯方之間的交易(續)

(ii) 關聯方交易(續)

本集團與光大集團及以上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 46(a))	同母系 公司	其他	合計
截至 2019 年 6 月 30 日止六個月期間進行的交易金額如下:				
利息收入	-	265	164	429
利息支出	(88)	(164)	(230)	(482)

於 2019 年 12 月 31 日往來款項的餘額如下:

拆出資金	-	508	2,002	2,510
衍生金融資產	-	-	12	12
發放貸款和墊款	-	7,251	9,064	16,315
以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融資產	-	7,727	-	7,727
以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的債務工具	178	385	-	563
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
以攤余成本計量的金融投資	-	113,480	256	113,736
其他資產	-	3,261	-	3,261
合計	178	132,612	11,432	144,222
同業及其他金融機構存放款項	-	3,147	1,528	4,675
衍生金融負債	-	-	11	11
吸收存款	4,652	15,696	35,638	55,986
其他負債	-	693	167	860
合計	4,652	19,536	37,344	61,532

於 2019 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 2020 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 (2019 年 12 月 31 日: 人民幣 1.80 億元)。

中國光大銀行股份有限公司  
2020 年上半年度未經審計簡要合併財務報表附註(續)  
(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 關聯方關係及交易(續)**

(c) 中國投資有限責任公司、中央匯金投資有限責任公司及其下屬公司

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行使對本行的權利和履行義務。

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	
	2020 年	2019 年
利息收入	496	616
利息支出	(1,577)	(1,755)

中國光大銀行股份有限公司  
2020 年上半年度未經審計簡要合併財務報表附註(續)  
(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 關聯方關係及交易(續)

(c) 中國投資有限責任公司、中央匯金投資有限責任公司及其下屬公司(續)

本集團與中投公司、匯金公司及其下屬公司往來款項餘額如下：

	2020 年 6 月 30 日	2019 年 12 月 31 日
存放同業及其他金融機構款項	9,462	9,552
貴金屬	13	51
拆出資金	26,522	13,909
衍生金融資產	2,207	3,764
買入返售金融資產	3,445	997
發放貸款和墊款	2,243	694
以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融資產	29,669	36,270
以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的債務工具	29,716	27,611
以攤餘成本計量金融投資	121,931	106,537
其他資產	845	419
同業及其他金融機構存放款項	88,755	81,621
拆入資金	82,914	70,629
衍生金融負債	2,229	3,678
賣出回購金融資產款	-	2,970
吸收存款	47,879	14,586
其他負債	88	30

(d) 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序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。

中國光大銀行股份有限公司  
2020 年上半年度未經審計簡要合併財務報表附註(續)  
(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 關聯方關係及交易(續)

(e) 關鍵管理人員

	截至 6 月 30 日止六個月期間	
	2020 年 人民幣'000	2019 年 人民幣'000
薪酬	13,198	6,991
退休福利	388	526
其中：社會基本養老保險	179	302

(f) 董事、監事及高級職員貸款

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：

	2020 年 6 月 30 日 人民幣'000	2019 年 12 月 31 日 人民幣'000
期末未償還貸款餘額	8,722	8,867
期內發放貸款最高金額合計	8,733	8,994

中國光大銀行股份有限公司  
2020年上半年度未經審計簡要合併財務報表附註(續)  
(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 本行財務狀況表

	附註三	2020年 6月30日	2019年 12月31日
<b>資產</b>			
現金及存放中央銀行款項		379,485	364,184
存放同業及其他金融機構款項		40,624	28,648
貴金屬		13,430	10,826
拆出資金		60,399	60,466
衍生金融資產		14,631	13,754
買入返售金融資產		192,469	6,709
發放貸款和墊款		2,844,133	2,642,764
金融投資		1,624,733	1,425,223
- 以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融資產		313,275	207,634
- 以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的債務工具		201,051	175,565
- 以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的權益工具		869	618
- 以攤余成本計量的金融投資		1,109,538	1,041,406
對子公司的投資	18	12,383	12,383
固定資產		14,118	14,041
使用權資產		11,395	11,599
商譽		1,281	1,281
遞延所得稅資產		18,898	15,446
其他資產		55,654	34,243
<b>資產總計</b>		<b>5,283,633</b>	<b>4,641,567</b>

中國光大銀行股份有限公司  
2020年上半年度未經審計簡要合併財務報表附註(續)  
(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 本行財務狀況表(續)**

	2020年 6月30日	2019年 12月31日
<b>負債和股東權益</b>		
<b>負債</b>		
向中央銀行借款	167,625	224,758
同業及其他金融機構存放款項	484,490	450,716
拆入資金	124,834	108,045
衍生金融負債	15,648	13,821
賣出回購金融資產款	24,793	24,542
吸收存款	3,670,687	3,016,555
應付職工薪酬	10,716	7,834
應交稅費	7,454	8,729
租賃負債	10,826	10,986
應付債券	353,951	366,061
其他負債	26,528	28,218
<b>負債合計</b>	<b>4,897,552</b>	<b>4,260,265</b>
<b>股東權益</b>		
股本	52,489	52,489
其他權益工具	70,067	70,067
其中：優先股	64,906	64,906
資本公積	53,533	53,533
其他綜合收益	2,674	2,617
盈餘公積	26,245	26,245
一般風險準備	58,523	58,523
未分配利潤	122,550	117,828
<b>股東權益合計</b>	<b>386,081</b>	<b>381,302</b>
<b>負債和股東權益總計</b>	<b>5,283,633</b>	<b>4,641,567</b>

### 三 簡要合併財務報表主要項目附註(續)

#### 48 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制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固定資產、無形資產及其他長期資產所發生的支出總額。





中國光大銀行股份有限公司  
2020年上半年度未經審計簡要合併財務報表附註(續)  
(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 分部報告(續)

(a) 經營分部利潤、資產及負債(續)

	截至 2019 年 6 月 30 日止六個月期間				合計
	公司 銀行業務	零售 銀行業務	金融 市場業務	其他業務	
經營收入					
對外淨利息收入	12,764	26,851	9,568	-	49,183
分部間淨利息 收入/(支出)	9,849	(8,503)	(1,346)	-	-
利息淨收入	22,613	18,348	8,222	-	49,183
手續費及佣金 淨收入	3,652	8,634	463	-	12,749
交易性淨收益	-	-	69	-	69
股利收入	-	-	-	11	11
投資性證券淨收益	89	6	2,869	10	2,974
匯兌淨收益	157	38	583	-	778
其他經營淨收益	332	13	41	74	460
經營收入合計	26,843	27,039	12,247	95	66,224
經營費用	(7,664)	(9,543)	(1,117)	(39)	(18,363)
減值前經營利潤	19,179	17,496	11,130	56	47,861
信用減值損失	(11,117)	(12,150)	(64)	-	(23,331)
其他資產減值損失	(38)	(10)	-	-	(48)
分部稅前利潤總額	8,024	5,336	11,066	56	24,482
其他補充信息					
- 折舊及攤銷費用	1,055	1,075	131	-	2,261
- 資本性支出	691	586	62	-	1,339
2019 年 12 月 31 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	1,938,565	1,276,983	1,499,765	531	4,715,844
分部負債	2,405,750	779,244	1,157,929	4,432	4,347,355

中國光大銀行股份有限公司  
2020年上半年度未經審計簡要合併財務報表附註(續)  
(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 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	2020年 6月30日	2019年 12月31日
分部資產		5,367,436	4,715,844
商譽	21	1,281	1,281
遞延所得稅資產	22	19,717	16,306
資產合計		<u>5,388,434</u>	<u>4,733,431</u>
分部負債		4,994,463	4,347,355
應付股利	35	2,528	21
遞延所得稅負債	35	-	1
負債合計		<u>4,996,991</u>	<u>4,347,377</u>

(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固定資產、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的服務的地區：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、沈陽、大連；
- “境外”是指本行及子公司服務的地區：香港、首爾、盧森堡、悉尼；及
- “總行”是指本集團總部。

中國光大銀行股份有限公司  
2020 年上半年度未經審計簡要合併財務報表附註(續)  
(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 分部報告(續)

(b) 地區信息(續)

	經營收入								合計
	長江三角洲	珠江三角洲	環渤海地區	中部地區	西部地區	東北地區	境外	總行	
截至 2020 年 6 月 30 日 止 6 個月期間	13,664	9,515	11,176	12,401	8,527	3,200	1,381	12,293	72,157
截至 2019 年 6 月 30 日 止 6 個月期間	11,957	8,578	9,866	10,596	7,105	2,937	1,068	14,117	66,224

  

	非流動資產(註(i))								合計
	長江三角洲	珠江三角洲	環渤海地區	中部地區	西部地區	東北地區	境外	總行	
2020 年 6 月 30 日	3,763	3,205	3,593	8,501	3,112	1,459	540	8,427	32,600
2019 年 12 月 31 日	3,729	3,244	3,782	8,568	2,843	1,539	566	8,489	32,760

註：

(i) 包括固定資產、使用權資產、無形資產與土地使用權。

### 三 簡要合併財務報表主要項目附註(續)

#### 49 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。內部審計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。

##### (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計責任，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。
- 本集團審計監察部門是風險管理的第三道防線，承擔監督評價責任。

### 三 簡要合併財務報表主要項目附註(續)

#### 49 風險管理(續)

##### (a) 信用風險(續)

###### 信貸業務(續)

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，本集團根據信貸與投資政策，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。

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。

### 三 簡要合併財務報表主要項目附註(續)

#### 49 風險管理(續)

##### (a) 信用風險(續)

###### 信貸業務(續)

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征。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。

###### 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。

### 三 簡要合併財務報表主要項目附註(續)

#### 49 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)*

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，但在當期報告期末，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。



### 三 簡要合併財務報表主要項目附註(續)

#### 49 風險管理(續)

##### (a) 信用風險(續)

###### 信用風險計量(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覆雜的模型和假設。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
- 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征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

###### 上限標準

- 債務人合同付款(包括本金和利息)逾期超過 30 天

### 三 簡要合併財務報表主要項目附註(續)

#### 49 風險管理(續)

##### (a) 信用風險(續)

信用風險計量(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)*

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。對於受新型冠狀病毒肺炎疫情(“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*

在企業會計準則—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。

### 三 簡要合併財務報表主要項目附註(續)

#### 49 風險管理(續)

##### (a) 信用風險(續)

信用風險計量(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，根據企業會計準則—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 個月或在整個剩余存續期，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周期調整，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 個月或在整個剩余存續期中，在違約發生時，本集團應被償付的金額。

### 三 簡要合併財務報表主要項目附註(續)

#### 49 風險管理(續)

##### (a) 信用風險(續)

信用風險計量(續)

*預期信用損失的計量(續)*

*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信息。本集團通過進行歷史數據分析，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、生產價格指數、居民消費價格指數、固定資產投資完成額、住宅價格指數、社會融資規模等。

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。結合新冠疫情等因素對經濟發展趨勢的影響，本集團加大了悲觀情景的權重。

*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、修改還款計劃，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余額，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余額，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。

中國光大銀行股份有限公司  
2020年上半年度未經審計簡要合併財務報表附註(續)  
(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 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、52(a)中披露。

	2020年6月30日				合計
	階段一	階段二	階段三	不適用	
<b>資產</b>					
現金及存放中央銀行款項	379,643	-	-	-	379,643
存放同業及其他金融機構款項	43,658	-	-	-	43,658
拆出資金	59,196	-	227	-	59,423
買入返售金融資產	192,506	-	-	-	192,506
發放貸款和墊款	2,716,464	108,863	20,430	-	2,845,757
應收融資租賃款	92,179	2,265	5	-	94,449
金融投資	1,312,301	180	4,697	318,902	1,636,080
其他(註)	48,607	-	-	16,044	64,651
合計	<u>4,844,554</u>	<u>111,308</u>	<u>25,359</u>	<u>334,946</u>	<u>5,316,167</u>
	2019年12月31日				合計
	階段一	階段二	階段三	不適用	
<b>資產</b>					
現金及存放中央銀行款項	364,340	-	-	-	364,340
存放同業及其他金融機構款項	31,358	-	-	-	31,358
拆出資金	60,000	270	-	-	60,270
買入返售金融資產	6,835	-	-	-	6,835
發放貸款和墊款	2,529,543	96,674	17,919	-	2,644,136
應收融資租賃款	80,839	2,869	15	-	83,723
金融投資	1,215,372	1,375	4,770	212,029	1,433,546
其他(註)	29,249	-	-	13,848	43,097
合計	<u>4,317,536</u>	<u>101,188</u>	<u>22,704</u>	<u>225,877</u>	<u>4,667,305</u>

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。

中國光大銀行股份有限公司  
2020年上半年度未經審計簡要合併財務報表附註(續)  
(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 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：

	<u>2020年</u> <u>6月30日</u>	<u>2019年</u> <u>12月31日</u>
<i>已減值</i>		
賬面價值	668	366
減值損失準備	<u>(441)</u>	<u>(366)</u>
小計	<u>227</u>	<u>-</u>
<i>已逾期未減值</i>		
- B至BBB級	<u>-</u>	<u>270</u>
<i>未逾期未減值</i>		
- A至AAA級	288,239	73,880
- B至BBB級	1,984	5,879
- 無評級(註)	<u>5,137</u>	<u>18,434</u>
小計	<u>295,360</u>	<u>98,193</u>
合計	<u><u>295,587</u></u>	<u><u>98,463</u></u>

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。

中國光大銀行股份有限公司  
2020年上半年度未經審計簡要合併財務報表附註(續)  
(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 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：

	2020年 6月30日	2019年 12月31日
<i>已減值</i>		
賬面價值	1,635	1,662
減值損失準備	(1,120)	(1,038)
小計	515	624
<i>未逾期未減值</i>		
<i>彭博綜合評級</i>		
- AAA	413	1,033
- AA- 至 AA+	1,550	810
- A-至 A+	25,750	25,497
- 低於 A-	22,637	30,001
小計	50,350	57,341
<i>其他機構評級</i>		
- AAA	797,011	740,453
- AA- 至 AA+	88,939	63,240
- A-至 A+	571	548
- 低於 A-	2,454	2,119
- 無評級	196,107	120,451
小計	1,085,082	926,811
合計	1,135,947	984,776

### 三 簡要合併財務報表主要項目附註(續)

#### 49 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戶,並根據銀行賬簿和交易賬戶的不同性質和特點,採取相應的市場風險識別、計量、監測和控制方法。交易賬戶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戶以外的業務。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戶的市場風險,通過敏感性缺口分析、壓力測試和有效久期分析計量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。

壓力測試的結果是採用市場變量的壓力變動,對一系列前瞻性的情景進行評估,以測量對損益的影響。

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綫性變化。



### 三 簡要合併財務報表主要項目附註(續)

#### 49 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重新定價風險和資金交易頭寸的風險。

##### 重新定價風險

重新定價風險也稱為期限錯配風險，是最主要和最常見的利率風險形式，來源於銀行資產、負債和表外業務到期期限(就固定利率而言)或重新定價期限(就浮動利率而言)存在的差異。這種重新定價的不對稱使銀行的收益或內在經濟價值會隨著利率的變動而變化。

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。

##### 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。

中國光大銀行股份有限公司  
2020 年上半年度未經審計簡要合併財務報表附註(續)  
(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 風險管理(續)

(b) 市場風險(續)

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)：

	2020 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
<b>資產</b>							
現金及存放中央銀行款項	1.43%	379,643	19,672	359,971	-	-	-
存放同業及其他金融機構款項	1.16%	43,658	27	40,619	3,012	-	-
拆出資金	2.23%	59,423	147	43,641	15,139	496	-
買入返售金融資產	1.69%	192,506	37	192,469	-	-	-
發放貸款和墊款	5.52%	2,845,757	29,541	2,101,109	615,696	95,580	3,831
應收融資租賃款	6.01%	94,449	1,408	52,902	18,337	16,010	5,792
金融投資	4.10%	1,636,080	62,058	315,650	245,234	612,398	400,740
其他	-	136,918	133,762	-	-	-	3,156
<b>總資產</b>	<b>4.68%</b>	<b>5,388,434</b>	<b>246,652</b>	<b>3,106,361</b>	<b>897,418</b>	<b>724,484</b>	<b>413,519</b>

中國光大銀行股份有限公司  
2020 年上半年度未經審計簡要合併財務報表附註(續)  
(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 風險管理(續)

(b) 市場風險(續)

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 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
<b>負債</b>							
向中央銀行借款	3.33%	167,722	3,725	85,340	78,657	-	-
同業及其他金融機構存放款項	2.30%	478,539	2,127	375,782	100,630	-	-
拆入資金	2.53%	189,515	733	132,260	56,222	300	-
賣出回購金融資產款	2.20%	27,433	24	24,020	3,150	239	-
吸收存款	2.37%	3,672,102	42,771	2,078,450	811,153	739,722	6
應付債券	3.27%	359,887	2,069	159,737	145,605	5,792	46,684
其他	-	101,793	80,840	9,740	7,308	3,905	-
<b>總負債</b>	2.48%	4,996,991	132,289	2,865,329	1,202,725	749,958	46,690
<b>資產負債缺口</b>	2.20%	391,443	114,363	241,032	(305,307)	(25,474)	366,829

中國光大銀行股份有限公司  
2020 年上半年度未經審計簡要合併財務報表附註(續)  
(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 風險管理(續)

(b) 市場風險(續)

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):

	實際利率(註)	2019 年 12 月 31 日					
		合計	不計息	3 個月內	3 個月至 1 年	1 年至 5 年	5 年以上
<b>資產</b>							
現金及存放中央銀行款項	1.46%	364,340	15,487	348,853	-	-	-
存放同業及其他金融機構款項	1.73%	31,358	6	29,359	1,993	-	-
拆出資金	2.97%	60,270	213	42,793	16,775	489	-
買入返售金融資產	2.51%	6,835	8	6,827	-	-	-
發放貸款和墊款	5.64%	2,644,136	29,609	1,992,591	531,959	86,871	3,106
應收融資租賃款	5.78%	83,723	951	69,524	289	9,195	3,764
金融投資	4.26%	1,433,546	67,851	234,363	201,092	599,514	330,726
其他	-	109,223	106,094	-	-	-	3,129
<b>總資產</b>	<b>4.76%</b>	<b>4,733,431</b>	<b>220,219</b>	<b>2,724,310</b>	<b>752,108</b>	<b>696,069</b>	<b>340,725</b>

中國光大銀行股份有限公司  
2020 年上半年度未經審計簡要合併財務報表附註(續)  
(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 風險管理(續)

(b) 市場風險(續)

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)：

	2019 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
<b>負債</b>							
向中央銀行借款	3.34%	224,838	3,358	7,000	214,480	-	-
同業及其他金融機構存放款項	2.89%	444,320	2,913	339,180	102,227	-	-
拆入資金	3.10%	166,225	1,122	98,731	66,372	-	-
賣出回購金融資產款	2.22%	25,603	18	20,422	5,163	-	-
吸收存款	2.28%	3,017,888	34,570	1,867,333	645,265	470,708	12
應付債券	3.69%	371,904	3,158	142,222	174,052	5,789	46,683
其他	-	96,599	76,614	12,735	4,195	3,048	7
<b>總負債</b>	<b>2.58%</b>	<b>4,347,377</b>	<b>121,753</b>	<b>2,487,623</b>	<b>1,211,754</b>	<b>479,545</b>	<b>46,702</b>
<b>資產負債缺口</b>	<b>2.18%</b>	<b>386,054</b>	<b>98,466</b>	<b>236,687</b>	<b>(459,646)</b>	<b>216,524</b>	<b>294,023</b>

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)

#### 49 風險管理(續)

##### (b) 市場風險(續)

##### 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 2020 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 9.76 億元(2019 年 12 月 31 日：減少人民幣 9.69 億元)，股東權益減少人民幣 63.20 億元(2019 年 12 月 31 日：減少人民幣 50.39 億元)；利率下降 100 個基點將導致淨利潤增加人民幣 11.14 億元(2019 年 12 月 31 日：增加人民幣 10.17 億元)，股東權益增加人民幣 68.03 億元(2019 年 12 月 31 日：增加人民幣 53.16 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。

中國光大銀行股份有限公司  
2020年上半年度未經審計簡要合併財務報表附註(續)  
(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 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：

	2020年6月30日			合計
	人民幣	美元 (折合人民幣)	其他 (折合人民幣)	
<b>資產</b>				
現金及存放中央銀行款項	368,891	10,278	474	379,643
存放同業及其他金融機構款項	14,279	21,058	8,321	43,658
拆出資金	17,979	38,938	2,506	59,423
買入返售金融資產	192,469	37	-	192,506
發放貸款和墊款	2,675,625	108,356	61,776	2,845,757
應收融資租賃款	93,277	1,172	-	94,449
金融投資	1,538,388	86,110	11,582	1,636,080
其他	123,131	12,869	918	136,918
<b>總資產</b>	<b>5,024,039</b>	<b>278,818</b>	<b>85,577</b>	<b>5,388,434</b>
<b>負債</b>				
向中央銀行借款	167,722	-	-	167,722
同業及其他金融機構存放款項	478,267	152	120	478,539
拆入資金	80,035	85,130	24,350	189,515
賣出回購金融資產款	22,512	3,269	1,652	27,433
吸收存款	3,492,777	144,398	34,927	3,672,102
應付債券	326,960	29,151	3,776	359,887
其他	95,286	5,061	1,446	101,793
<b>總負債</b>	<b>4,663,559</b>	<b>267,161</b>	<b>66,271</b>	<b>4,996,991</b>
<b>淨頭寸</b>	<b>360,480</b>	<b>11,657</b>	<b>19,306</b>	<b>391,443</b>
資產負債表外信貸承諾	1,475,774	47,044	13,515	1,536,333
衍生金融工具(註)	4,058	11,062	(14,780)	340

中國光大銀行股份有限公司  
2020年上半年度未經審計簡要合併財務報表附註(續)  
(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 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):

	2019年12月31日			合計
	人民幣	美元 (折合人民幣)	其他 (折合人民幣)	
<b>資產</b>				
現金及存放中央銀行款項	353,625	10,258	457	364,340
存放同業及其他金融機構款項	8,822	15,096	7,440	31,358
拆出資金	33,091	23,340	3,839	60,270
買入返售金融資產	6,708	127	-	6,835
發放貸款和墊款	2,488,590	100,219	55,327	2,644,136
應收融資租賃款	82,800	923	-	83,723
金融投資	1,345,906	79,341	8,299	1,433,546
其他	98,151	10,053	1,019	109,223
<b>總資產</b>	<b>4,417,693</b>	<b>239,357</b>	<b>76,381</b>	<b>4,733,431</b>
<b>負債</b>				
向中央銀行借款	224,838	-	-	224,838
同業及其他金融機構存放款項	442,306	1,488	526	444,320
拆入資金	55,186	92,685	18,354	166,225
賣出回購金融資產款	23,074	2,529	-	25,603
吸收存款	2,839,940	146,468	31,480	3,017,888
應付債券	332,159	35,802	3,943	371,904
其他	86,763	7,987	1,849	96,599
<b>總負債</b>	<b>4,004,266</b>	<b>286,959</b>	<b>56,152</b>	<b>4,347,377</b>
<b>淨頭寸</b>	<b>413,427</b>	<b>(47,602)</b>	<b>20,229</b>	<b>386,054</b>
資產負債表外信貸承諾	1,220,466	53,513	13,517	1,287,496
衍生金融工具(註)	(28,453)	51,603	(17,294)	5,856

註：衍生金融工具反映衍生金融工具的合同淨額。



中國光大銀行股份有限公司  
2020 年上半年度未經審計簡要合併財務報表附註(續)  
(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 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：

	<u>2020 年 6 月 30 日</u>	<u>2019 年 12 月 31 日</u>
港幣折合人民幣匯率	0.9127	0.8949
美元折合人民幣匯率	7.0739	6.9687

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 2020 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 0.29 億元(2019 年 12 月 31 日：增加人民幣 0.07 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 0.29 億元(2019 年 12 月 31 日：減少人民幣 0.07 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)

#### 49 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；及
- 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。

中國光大銀行股份有限公司  
2020 年上半年度未經審計簡要合併財務報表附註(續)  
(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 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：

	2020 年 6 月 30 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	
<b>資產</b>								
現金及存放中央銀行款項	311,806	67,837	-	-	-	-	-	379,643
存放同業及其他金融機構款項	-	39,957	317	372	3,012	-	-	43,658
拆出資金	227	-	37,064	6,424	15,195	513	-	59,423
買入返售金融資產	-	-	192,506	-	-	-	-	192,506
發放貸款和墊款	45,766	414,254	108,509	161,204	719,813	711,915	684,296	2,845,757
應收融資租賃款	28	-	1,878	3,997	16,974	58,265	13,307	94,449
金融投資	6,651	220,155	78,894	48,063	247,960	632,607	401,750	1,636,080
其他	67,718	51,385	1,590	1,111	2,563	9,390	3,161	136,918
<b>總資產</b>	<b>432,196</b>	<b>793,588</b>	<b>420,758</b>	<b>221,171</b>	<b>1,005,517</b>	<b>1,412,690</b>	<b>1,102,514</b>	<b>5,388,434</b>

中國光大銀行股份有限公司  
2020 年上半年度未經審計簡要合併財務報表附註(續)  
(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 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 6 月 30 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	
<b>負債</b>								
向中央銀行借款	-	-	42,323	45,590	79,809	-	-	167,722
同業及其他金融機構存放款項	-	156,457	58,211	162,846	101,025	-	-	478,539
拆入資金	-	6	77,013	55,731	56,465	300	-	189,515
賣出回購金融資產款	-	-	20,396	3,637	3,161	239	-	27,433
吸收存款	-	1,439,145	275,795	377,617	824,503	755,036	6	3,672,102
應付債券	-	-	60,594	86,831	122,844	42,934	46,684	359,887
其他	-	42,147	6,256	5,603	14,958	27,584	5,245	101,793
<b>總負債</b>	-	<u>1,637,755</u>	<u>540,588</u>	<u>737,855</u>	<u>1,202,765</u>	<u>826,093</u>	<u>51,935</u>	<u>4,996,991</u>
<b>淨頭寸</b>	<u>432,196</u>	<u>(844,167)</u>	<u>(119,830)</u>	<u>(516,684)</u>	<u>(197,248)</u>	<u>586,597</u>	<u>1,050,579</u>	<u>391,443</u>
衍生金融工具的名義金額	-	-	<u>440,167</u>	<u>390,678</u>	<u>968,300</u>	<u>749,469</u>	<u>4,546</u>	<u>2,553,160</u>

中國光大銀行股份有限公司  
2020 年上半年度未經審計簡要合併財務報表附註(續)  
(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 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):

	2019 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	
<b>資產</b>								
現金及存放中央銀行款項	301,750	62,590	-	-	-	-	-	364,340
存放同業及其他金融機構款項	-	28,209	439	717	1,993	-	-	31,358
拆出資金	270	-	34,032	8,630	16,841	497	-	60,270
買入返售金融資產	-	-	6,835	-	-	-	-	6,835
發放貸款和墊款	33,760	409,336	162,556	132,922	635,142	612,104	658,316	2,644,136
應收融資租賃款	4	4	2,277	3,446	13,853	49,946	14,193	83,723
金融投資	9,100	159,827	37,613	36,928	235,099	614,108	340,871	1,433,546
其他	63,610	28,678	2,015	2,765	5,698	3,325	3,132	109,223
<b>總資產</b>	<b>408,494</b>	<b>688,644</b>	<b>245,767</b>	<b>185,408</b>	<b>908,626</b>	<b>1,279,980</b>	<b>1,016,512</b>	<b>4,733,431</b>

中國光大銀行股份有限公司  
2020 年上半年度未經審計簡要合併財務報表附註(續)  
(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 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):

	2019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	
<b>負債</b>								
向中央銀行借款	-	-	7,210	-	217,628	-	-	224,838
同業及其他金融機構存放款項	-	179,958	73,454	87,280	103,628	-	-	444,320
拆入資金	-	6	50,449	48,909	66,861	-	-	166,225
賣出回購金融資產款	-	-	15,720	4,715	5,168	-	-	25,603
吸收存款	-	1,150,257	366,487	385,159	645,265	470,708	12	3,017,888
應付債券	-	-	17,233	85,324	175,856	46,808	46,683	371,904
其他	-	41,076	8,245	3,294	18,649	20,388	4,947	96,599
<b>總負債</b>	-	1,371,297	538,798	614,681	1,233,055	537,904	51,642	4,347,377
<b>淨頭寸</b>	408,494	(682,653)	(293,031)	(429,273)	(324,429)	742,076	964,870	386,054
衍生金融工具的名義金額	-	-	404,966	378,775	1,314,045	673,700	3,640	2,775,126

中國光大銀行股份有限公司  
2020 年上半年度未經審計簡要合併財務報表附註(續)  
(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 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：

	賬面金額	未折現合同 現金流量	實時償還	2020 年 6 月 30 日				
				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
<b>非衍生金融負債</b>								
向中央銀行借款	167,722	169,383	-	42,375	45,827	81,181	-	-
同業及其他金融機構存放款項	478,539	482,212	158,414	58,263	163,440	102,095	-	-
拆入資金	189,515	190,672	6	77,067	55,850	57,439	310	-
賣出回購金融資產款	27,433	27,469	-	20,400	3,648	3,180	241	-
吸收存款	3,672,102	3,755,790	1,439,145	276,091	379,418	836,959	824,170	7
應付債券	359,887	385,173	-	62,737	88,527	127,527	55,274	51,108
其他金融負債	64,185	67,346	20,264	4,547	4,632	12,776	19,041	6,086
非衍生金融負債合計	<u>4,959,383</u>	<u>5,078,045</u>	<u>1,617,829</u>	<u>541,480</u>	<u>741,342</u>	<u>1,221,157</u>	<u>899,036</u>	<u>57,201</u>
<b>衍生金融負債</b>								
以淨額交割的衍生金融工具		(781)	-	6	6	(121)	(519)	(153)
以總額交割的衍生金融工具								
其中：現金流入		1,132,752	-	357,151	334,695	424,485	16,421	-
現金流出		(1,131,948)	-	(356,980)	(333,843)	(424,689)	(16,436)	-
衍生金融負債合計		<u>804</u>	<u>-</u>	<u>171</u>	<u>852</u>	<u>(204)</u>	<u>(15)</u>	<u>-</u>

中國光大銀行股份有限公司  
2020 年上半年度未經審計簡要合併財務報表附註(續)  
(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 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):

	2019 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
<b>非衍生金融負債</b>								
向中央銀行借款	224,838	228,879	-	7,224	-	221,655	-	-
同業及其他金融機構存放款項	444,320	448,811	179,959	75,916	87,926	105,010	-	-
拆入資金	166,225	167,904	6	50,558	49,207	68,133	-	-
賣出回購金融資產款	25,603	25,667	-	15,723	4,734	5,210	-	-
吸收存款	3,017,888	3,049,947	1,150,257	372,046	390,510	655,277	481,840	17
應付債券	371,904	405,350	-	17,555	93,250	182,147	59,086	53,312
其他金融負債	76,519	79,880	21,059	8,237	3,298	19,361	21,857	6,068
非衍生金融負債合計	<u>4,327,297</u>	<u>4,406,438</u>	<u>1,351,281</u>	<u>547,259</u>	<u>628,925</u>	<u>1,256,793</u>	<u>562,783</u>	<u>59,397</u>
<b>衍生金融負債</b>								
以淨額交割的衍生金融工具		<u>327</u>	<u>-</u>	<u>17</u>	<u>108</u>	<u>158</u>	<u>44</u>	<u>-</u>
以總額交割的衍生金融工具								
其中：現金流入		1,388,726	-	363,750	307,177	704,146	13,653	-
現金流出		<u>(1,387,827)</u>	<u>-</u>	<u>(362,637)</u>	<u>(307,299)</u>	<u>(704,213)</u>	<u>(13,678)</u>	<u>-</u>
衍生金融負債總額		<u>899</u>	<u>-</u>	<u>1,113</u>	<u>(122)</u>	<u>(67)</u>	<u>(25)</u>	<u>-</u>

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。



中國光大銀行股份有限公司  
2020年上半年度未經審計簡要合併財務報表附註(續)  
(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 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：

	2020年6月30日			合計
	不超過1年	1年至5年	5年以上	
貸款及信用卡承諾	333,995	506	4,512	339,013
擔保、承兌及其他信用承諾	1,156,630	40,305	385	1,197,320
合計	<u>1,490,625</u>	<u>40,811</u>	<u>4,897</u>	<u>1,536,333</u>
	2019年12月31日			合計
	不超過1年	1年至5年	5年以上	
貸款及信用卡承諾	312,090	5,474	6,179	323,743
擔保、承兌及其他信用承諾	912,051	51,355	347	963,753
合計	<u>1,224,141</u>	<u>56,829</u>	<u>6,526</u>	<u>1,287,496</u>

### 三 簡要合併財務報表主要項目附註(續)

#### 49 風險管理(續)

##### (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綫以及人力資源管理、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、前中後臺各司其職的、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、各業務及職能條綫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
- 以內部審計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)

#### 50 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。

中國光大銀行股份有限公司  
2020年上半年度未經審計簡要合併財務報表附註(續)  
(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)**

**50 公允價值(續)**

(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、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。因此這些款項的帳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。

(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、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，其他金融負債的帳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	
	2020年 6月30日	2019年 12月31日	2020年 6月30日	2019年 12月31日
<b>金融資產</b>				
以攤餘成本計量的債券投資	863,502	784,943	879,145	796,461
<b>金融負債</b>				
應付債券	359,887	371,904	357,604	371,869

### 三 簡要合併財務報表主要項目附註(續)

#### 50 公允價值(續)

##### (b) 公允價值數據(續)

##### (ii) 金融負債(續)

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。

##### (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複雜衍生工具合約。

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。

中國光大銀行股份有限公司  
2020年上半年度未經審計簡要合併財務報表附註(續)  
(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)

50 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

	2020年6月30日			合計
	第一層級	第二層級	第三層級	
<b>資產</b>				
<i>衍生金融資產</i>				
- 貨幣衍生工具	-	4,465	-	4,465
- 利率衍生工具	-	10,165	1	10,166
- 信用衍生工具	-	28	-	28
發放貸款和墊款	-	114,723	-	114,723
<i>以公允價值計量且其變動計入 当期損益的金融資產</i>				
- 交易性債務工具	5,947	52,785	-	58,732
- 指定為以公允價值計量且其變動 計入当期損益的金融資產	-	-	3	3
- 其他以公允價值計量且其變動 計入当期損益的金融資產	226,765	28,318	4,210	259,293
<i>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>	50,766	156,768	-	207,534
<i>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>	22	-	852	874
貴金屬	1,385	-	-	1,385
合計	<u>284,885</u>	<u>367,252</u>	<u>5,066</u>	<u>657,203</u>
<b>負債</b>				
<i>以公允價值計量且其變動計入 当期損益的金融負債</i>	142	-	-	142
<i>衍生金融負債</i>				
- 貨幣衍生工具	-	4,750	-	4,750
- 利率衍生工具	-	10,898	1	10,899
- 信用衍生工具	-	76	-	76
合計	<u>142</u>	<u>15,724</u>	<u>1</u>	<u>15,867</u>

中國光大銀行股份有限公司  
2020年上半年度未經審計簡要合併財務報表附註(續)  
(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)**

**50 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)

	2019年12月31日			合計
	第一層級	第二層級	第三層級	
<b>資產</b>				
<i>衍生金融資產</i>				
- 貨幣衍生工具	-	10,104	-	10,104
- 利率衍生工具	-	3,653	2	3,655
- 信用衍生工具	-	46	-	46
<i>發放貸款和墊款</i>	-	90,578	-	90,578
<i>以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產</i>				
- 交易性債務工具	4,716	13,886	-	18,602
- 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	-	-	4	4
- 其他以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產	164,806	23,964	4,030	192,800
<i>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>	43,527	136,478	-	180,005
<i>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>	21	-	602	623
<i>貴金屬</i>	43	-	-	43
合計	<u>213,113</u>	<u>278,709</u>	<u>4,638</u>	<u>496,460</u>
<b>負債</b>				
<i>以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債</i>	100	-	-	100
<i>衍生金融負債</i>				
- 貨幣衍生工具	-	10,140	-	10,140
- 利率衍生工具	-	3,678	2	3,680
- 信用衍生工具	-	72	1	73
合計	<u>100</u>	<u>13,890</u>	<u>3</u>	<u>13,993</u>

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。

中國光大銀行股份有限公司  
2020年上半年度未經審計簡要合併財務報表附註(續)  
(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)

50 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 2020 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
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 購買	(1)	(1)	-	(2)	2	2
出售及結算	-	209	250	459	-	-
	-	(29)	-	(29)	-	-
2020年6月30日	<u>1</u>	<u>4,213</u>	<u>852</u>	<u>5,066</u>	<u>(1)</u>	<u>(1)</u>
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	<u>(1)</u>	<u>(1)</u>	<u>-</u>	<u>(2)</u>	<u>2</u>	<u>2</u>

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 2019 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
2019年1月1日	7	3,141	352	3,500	(8)	(8)
利得或損失總 額：						
- 於損益中確認 購買	(5)	(725)	-	(730)	4	4
出售及結算	-	1,906	250	2,156	-	-
	-	(288)	-	(288)	1	1
2019年12月31日	<u>2</u>	<u>4,034</u>	<u>602</u>	<u>4,638</u>	<u>(3)</u>	<u>(3)</u>
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	<u>(5)</u>	<u>(725)</u>	<u>-</u>	<u>(730)</u>	<u>4</u>	<u>4</u>



中國光大銀行股份有限公司  
2020 年上半年度未經審計簡要合併財務報表附註(續)  
(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)

50 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：

	2020 年 6 月 30 日			合計
	第一層級	第二層級	第三層級	
<b>金融資產</b>				
以攤餘成本計量的債券投資	157,278	721,867	-	879,145
<b>金融負債</b>				
應付債券	28,975	328,629	-	357,604
	2019 年 12 月 31 日			
	第一層級	第二層級	第三層級	合計
<b>金融資產</b>				
以攤餘成本計量的債券投資	142,394	654,067	-	796,461
<b>金融負債</b>				
應付債券	31,658	340,211	-	371,869

(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包括部分利率衍生金融工具。所採用的估值模型為現金流折現模型。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 2020 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。

中國光大銀行股份有限公司  
2020 年上半年度未經審計簡要合併財務報表附註(續)  
(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 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。

	2020 年 6 月 30 日	2019 年 12 月 31 日
委託貸款	<u>141,232</u>	<u>139,790</u>
委託貸款資金	<u>141,232</u>	<u>139,790</u>

**52 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。

	2020 年 6 月 30 日	2019 年 12 月 31 日
貸款承諾		
- 原貸款合同到期日為 1 年以內	20,393	19,855
- 原貸款合同到期日為 1 年或以上	8,923	13,732
信用卡承諾	<u>309,697</u>	<u>290,156</u>
小計	<u>339,013</u>	<u>323,743</u>
承兌匯票	793,215	609,169
開出保函	125,961	128,746
開出信用證	277,959	225,653
擔保	<u>185</u>	<u>185</u>
合計	<u>1,536,333</u>	<u>1,287,496</u>

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。

中國光大銀行股份有限公司  
2020年上半年度未經審計簡要合併財務報表附註(續)  
(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)

52 承擔及或有事項(續)

(b) 信貸承諾的信用風險加權金額

	2020年 6月30日	2019年 12月31日
信貸承諾的信用風險加權金額	391,398	380,959

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。

(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：

	2020年 6月30日	2019年 12月31日
已訂約但未支付		
- 購置物業及設備	1,362	1,100
已授權但未訂約		
- 購置物業及設備	2,983	2,817
合計	4,345	3,917

(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：

	2020年 6月30日	2019年 12月31日
兌付承諾	5,774	6,626

### 三 簡要合併財務報表主要項目附註(續)

#### 52 承擔及或有事項(續)

##### (e) 未決訴訟和糾紛

於 2020 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 12.21 億元(2019 年 12 月 31 日：人民幣 13.84 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、35)。本集團相信計提的預計負債是合理並足夠的。

#### 53 報告期後事項

##### *北京陽光消費金融股份有限公司獲准開業*

2019 年 9 月 15 日，本行第七屆董事會第二十八次會議審議通過了《關於與關聯方中青旅控股股份有限公司及其他發起人共同出資設立消費金融公司的議案》，本行與中青旅控股股份有限公司及其他發起人共同發起設立北京陽光消費金融股份有限公司，其中本行出資人民幣 6 億元，股權比例 60%。

於 2020 年 1 月 10 日，本行收到銀保監會《中國銀保監會關於籌建北京陽光消費金融股份有限公司的批復》(銀保監復[2020]16 號)，同意籌建。

於 2020 年 8 月 10 日，本行收到《北京銀保監局關於北京陽光消費金融股份有限公司開業的批復》(京銀保監復[2020]466 號)，北京銀保監局已批准北京陽光消費金融股份有限公司開業。

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中期財務報表的一部分，有關資料僅供參考。

## 1 流動性覆蓋率、流動性比率、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。

	2020 年 6 月 30 日
流動性覆蓋率	171.87%
合格優質流動性資產	833,515
未來 30 天現金淨流出量的期末數值	<u>484,964</u>

### 流動性比率\*

	2020 年 6 月 30 日	截至 2020 年 6 月 30 日止 六個月平均	2019 年 12 月 31 日	2019 年平均
人民幣流動資產對流動負債	<u>70.90%</u>	<u>68.33%</u>	<u>72.63%</u>	<u>69.29%</u>
外幣流動資產對流動負債	<u>110.41%</u>	<u>96.52%</u>	<u>93.29%</u>	<u>79.43%</u>

\* 流動性比率按照法人口徑數據計算。

### 槓桿率

	2020 年 6 月 30 日
槓桿率	<u>5.99%</u>

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制的財務信息計算。

### 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%。

未經審計補充財務信息(續)  
(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

## 1 流動性覆蓋率、流動性比率、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：

淨穩定資金比例=可用的穩定資金/所需的穩定資金×100%

於 2020 年 6 月 30 日，本集團淨穩定資金比例為 109.19%，滿足監管要求。

指標	2020 年 6 月 30 日
可用的穩定資金	3,001,492
所需的穩定資金	2,748,866
淨穩定資金比例	109.19%

## 2 貨幣集中度

	2020 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	278,818	41,887	43,690	364,395
即期負債	(267,161)	(38,073)	(28,198)	(333,432)
遠期購入	599,057	11,323	10,893	621,273
遠期出售	(587,995)	(13,712)	(23,284)	(624,991)
淨長頭寸	<u>22,719</u>	<u>1,425</u>	<u>3,101</u>	<u>27,245</u>
淨結構頭寸	<u>18</u>	<u>41</u>	<u>26</u>	<u>85</u>
	2019 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	239,357	39,857	36,524	315,738
即期負債	(286,959)	(33,950)	(22,202)	(343,111)
遠期購入	759,868	20,366	7,268	787,502
遠期出售	(708,265)	(25,171)	(19,757)	(753,193)
淨長頭寸	<u>4,001</u>	<u>1,102</u>	<u>1,833</u>	<u>6,936</u>
淨結構頭寸	<u>-</u>	<u>34</u>	<u>15</u>	<u>49</u>

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，主要為固定資產。

未經審計補充財務信息(續)  
(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。

	2020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	87,551	4,508	41,558	133,617
其中：屬香港的部分	26,463	686	18,163	45,312
歐洲	18,721	753	32,414	51,888
南北美洲	17,985	356	22,722	41,063
合計	<u>124,257</u>	<u>5,617</u>	<u>96,694</u>	<u>226,568</u>

  

	2019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	69,367	2,868	32,485	104,720
其中：屬香港的部分	19,907	537	15,350	35,794
歐洲	9,874	39	32,268	42,181
南北美洲	12,736	-	23,352	36,088
合計	<u>91,977</u>	<u>2,907</u>	<u>88,105</u>	<u>182,989</u>

未經審計補充財務信息(續)  
(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

(a) 按地區劃分

	2020年 6月30日	2019年 12月31日
總行	9,716	8,963
長江三角洲	6,143	5,899
環渤海地區	4,726	5,201
西部地區	3,934	4,550
中部地區	3,971	3,687
珠江三角洲	3,789	3,129
東北地區	3,519	2,470
境外	8	8
合計	<u>35,806</u>	<u>33,907</u>

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

	2020年 6月30日	2019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)	8,323	8,851
- 6 個月至 1 年(含 1 年)	13,171	13,642
- 超過 1 年	14,312	11,414
合計	<u>35,806</u>	<u>33,907</u>
佔貸款和墊款總額百分比		
- 3 至 6 個月(含 6 個月)	0.28%	0.33%
- 6 個月至 1 年(含 1 年)	0.45%	0.50%
- 超過 1 年	0.49%	0.42%
合計	<u>1.22%</u>	<u>1.25%</u>

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(續)  
(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

	2020年 6月30日	2019年 12月31日
有抵質押物涵蓋	5,136	6,357
無抵質押物涵蓋	19,750	18,947
已逾期未減值的發放貸款和墊款總額	24,886	25,304
其中：抵質押物公允價值覆蓋的最大敞口	15,954	16,258

#### 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 2020 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。