

中国光大集团股份公司

2020 年半年度财务报表(未经审计)

目录

页次

2020 年半年度财务报表(未经审计)

合并资产负债表	1-3
合并利润表	4-6
合并股东权益变动表	7-9
合并现金流量表	10-12
公司资产负债表	13-14
公司利润表	15-16
公司股东权益变动表	17-19
公司现金流量表	20-21
财务报表附注	22-126

中国光大集团股份公司
合并资产负债表
2020年6月30日
(金额单位为人民币百万元)

	附注五	2020年 6月30日	2019年 12月31日
资产			
现金及存放款项	1	496,408	455,666
结算备付金	2	2,124	3,689
贵金属		13,430	10,826
拆出资金	3	58,923	59,769
衍生金融资产	4	14,693	13,828
买入返售金融资产	5	200,746	18,262
存出保证金	6	5,385	4,416
应收款项	7	114,190	101,953
合同资产	8	69,448	60,651
融出资金	9	37,079	34,119
发放贷款和垫款	10	2,837,129	2,637,609
金融投资			
-以公允价值计量且其变动计 入当期损益的金融资产	11	468,358	349,868
-以公允价值计量且其变动计入 其他综合收益的债务工具	12	237,235	204,369
-以公允价值计量且其变动计入 其他综合收益的权益工具	13	7,227	6,829
-以摊余成本计量的金融投资	14	1,133,009	1,062,249
长期股权投资	15	19,070	18,686
存出资本保证金	16	1,182	1,173
投资性房地产	17	21,135	21,161
固定资产	18	28,271	27,585
使用权资产	19	13,227	13,075
无形资产	20	21,866	19,625
商誉	21	5,100	4,816
递延所得税资产	22	21,845	18,436
其他资产	23	77,090	54,870
独立账户资产	24	4,929	6,956
资产总计		<u>5,909,099</u>	<u>5,210,486</u>

中国光大集团股份公司
合并资产负债表(续)
2020年6月30日
(金额单位为人民币百万元)

	<u>附注五</u>	<u>2020年 6月30日</u>	<u>2019年 12月31日</u>
负债和股东权益			
负债			
向中央银行借款	27	167,722	224,838
同业及其他金融机构存放款项	28	478,539	444,319
拆入资金	29	196,999	172,289
以公允价值计量且其变动计入 当期损益的金融负债	30	8,049	7,113
衍生金融负债	4	15,945	14,039
卖出回购金融资产款	31	55,080	57,838
吸收存款	32	3,646,306	2,986,942
代理买卖证券款	33	52,890	45,290
保户储金及投资款	34	3,555	3,504
应付款项	35	17,172	16,973
合同负债		1,867	1,527
应付职工薪酬	36	14,269	11,839
应交税费	37	10,555	12,340
借款	38	93,356	87,583
应付债券	39	457,672	464,787
租赁负债	40	12,561	12,436
递延所得税负债	22	10,252	9,491
保险合同准备金	41	33,002	26,659
其他负债	42	81,815	76,916
独立账户负债	24	4,929	6,956
负债合计		<u>5,362,535</u>	<u>4,683,679</u>

中国光大集团股份公司
合并资产负债表(续)
2020年6月30日
(金额单位为人民币百万元)

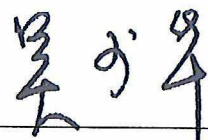
	附注五	2020年 6月30日	2019年 12月31日
负债和股东权益(续)			
股东权益			
股本	43	78,135	60,000
其他权益工具	44	5,000	-
资本公积	45	51,582	5,669
其他综合收益	46	1,791	2,153
盈余公积	47	1,203	1,203
一般风险准备	48	30,759	18,990
未分配利润	49	52,111	56,699
归属于母公司的股东权益合计		220,581	144,714
少数股东权益		325,983	382,093
股东权益合计		546,564	526,807
负债和股东权益总计		5,909,099	5,210,486

后附财务报表附注为本中期财务报表的组成部分

本中期财务报表已于2020年8月31日由以下人士签署：



李晓鹏
法人代表、董事长



吴少华
主管财务工作的
副总经理



陈昱
财务总监



中国光大集团股份有限公司
合并利润表
截至 2020 年 6 月 30 日止六个月期间
(金额单位为人民币百万元)

	附注五	截至 2020 年 6 月 30 日止 六个月期间	截至 2019 年 6 月 30 日止 六个月期间
一、营业收入			
利息收入		114,865	106,612
利息支出		(58,291)	(55,902)
利息净收入	50	56,574	50,710
手续费及佣金收入		22,360	19,137
手续费及佣金支出		(1,887)	(1,872)
手续费及佣金净收入	51	20,473	17,265
已赚保费	52	7,790	7,329
建造及营运业务收入	53	16,679	14,071
医药销售收入		9,685	-
投资收益	54	6,575	8,002
其中：对联营企业及合营企业 投资收益		583	792
以摊余成本计量的金融 资产终止确认产生的 收益/(损失)		84	(10)
公允价值变动净收益	55	732	457
汇兑净收益		104	774
其他业务收入	56	1,336	1,131
其他收益		501	380
营业收入合计		120,449	100,119

中国光大集团股份公司
合并利润表(续)
截至 2020 年 6 月 30 日止六个月期间
(金额单位为人民币百万元)

	附注五	截至 2020 年 6 月 30 日止 六个月期间	截至 2019 年 6 月 30 日止 六个月期间
二、营业支出			
业务及管理费用	57	(24,751)	(22,977)
保险业务支出	58	(8,260)	(7,124)
建造及营运业务成本		(10,773)	(9,149)
医药销售成本		(8,876)	-
税金及附加	59	(1,026)	(868)
信用减值损失	60	(30,812)	(23,956)
其他资产减值损失	60	(537)	(48)
财务费用	61	(2,381)	(1,901)
其他业务成本		(985)	(598)
营业支出合计		(88,401)	(66,621)
三、营业利润		32,048	33,498
加：营业外收入		94	92
减：营业外支出		(168)	(377)
四、利润总额		31,974	33,213
减：所得税费用	62	(6,287)	(6,214)
五、净利润		25,687	26,999
按经营持续性分类			
持续经营净利润		25,592	26,999
终止经营净利润		95	-
按所有权归属分类			
归属于母公司股东的净利润		7,181	7,904
少数股东损益		18,506	19,095

中国光大集团股份公司
合并利润表(续)
截至 2020 年 6 月 30 日止六个月期间
(金额单位为人民币百万元)

	附注五	截至 2020 年 6 月 30 日止 六个月期间	截至 2019 年 6 月 30 日止 六个月期间
六、其他综合收益的税后净额	63	23	705
不能重分类进损益的其他综合收益		(20)	192
1 权益法下不可转损益的其他综合收益		(18)	-
2 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的权益工具公允价值变动		(2)	192
将重分类进损益的其他综合收益		43	513
1 权益法下可转损益的其他综合收益		(276)	(165)
2 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具公允价值变动		61	361
3 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具减值准备		(176)	250
4 外币财务报表折算差额		434	67
七、综合收益总额		25,710	27,704
归属于母公司股东的综合收益总额		6,819	8,039
归属于少数股东的综合收益总额		18,891	19,665

后附财务报表附注为本中期财务报表的组成部分

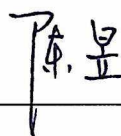
本中期财务报表已于 2020 年 8 月 31 日由以下人士签署：



李晓鹏
法人代表、董事长



吴少华
主管财务工作的
副总经理



陈昱
财务总监



中国光大集团股份公司
公章

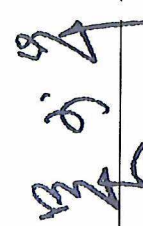
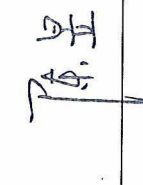
中国光大集团股份有限公司
合并股东权益变动表
截至 2020 年 6 月 30 日止六个月期间
(金额单位为人民币百万元)

附注五	股本	其他权益工具	资本公积	归属于母公司的股东权益			未分配利润	少数股东权益	股东权益合计
				其他综合收益	盈余公积	一般风险准备			
2020 年 1 月 1 日余额	60,000	-	5,669	2,153	1,203	18,990	56,699	382,093	526,807
本期增减变动金额									
(一) 综合收益总额	-	-	-	(362)	-	-	7,181	18,891	25,710
(二) 股东投入资本	15,951	-	22,481	-	-	-	-	25	38,457
(三) 其他权益工具持有者投入的资本	-	5,000	-	-	-	-	-	-	5,000
(四) 利润分配									
1. 提取一般风险准备	-	-	-	-	-	11,769	(11,769)	-	-
2. 对股东的分配	-	-	-	-	-	-	-	(8,767)	(8,767)
(五) 所有者权益的内部结转	2,184	-	(2,184)	-	-	-	-	-	-
(六) 其他	-	-	25,616	-	-	-	-	(66,259)	(40,643)
上述(一)至(六)小计	18,135	5,000	45,913	(362)	-	11,769	(4,588)	(56,110)	19,757
2020 年 6 月 30 日余额	78,135	5,000	51,582	1,791	1,203	30,759	52,111	325,983	546,564

后附财务报表附注为本中期财务报表的组成部分

本中期财务报表已于 2020 年 8 月 31 日由以下人士签署:



李晓鹏 吴少华 陈昱
 法人代表、董事长 主管财务工作的 财务总监
 副总经理

中国光大集团股份有限公司
合并股东权益变动表(续)
截至 2019 年 6 月 30 日止六个月期间
(金额单位为人民币百万元)

附注五	股本	资本公积	归属于母公司的股东权益			一般风险准备	未分配利润	少数股东权益	股东权益合计
			其他综合收益	盈余公积					
2019 年 1 月 1 日余额	60,000	5,584	1,787	926		17,309	46,161	316,552	448,319
本期增减变动金额									
(一) 综合收益总额	-	-	135	-		-	7,904	19,665	27,704
(二) 股东投入资本	-	3	-	-		-	-	1,583	1,586
(三) 利润分配									
49 1. 提取一般风险准备	-	-	-	-		13	(13)	-	-
2. 对股东的分配	-	-	-	-		-	(1,251)	(8,133)	(9,384)
(四) 所有者权益的内部结转	-	-	7	-		-	(7)	-	-
(五) 其他	-	16	-	-		-	-	-	16
上述(一)至(五)小计	-	19	142	-		13	6,633	13,115	19,922
2019 年 6 月 30 日余额	60,000	5,603	1,929	926		17,322	52,794	329,667	468,241

后附财务报表附注为本中期财务报表的组成部分

中国光大集团股份有限公司
合并股东权益变动表(续)
2019 年度
(金额单位为人民币百万元)

附注五	归属于母公司的股东权益						少数股东权益	股东权益合计
	股本	资本公积	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润		
2019 年 1 月 1 日余额	60,000	5,584	1,787	926	17,309	46,161	316,552	448,319
本年增减变动金额								
(一) 综合收益总额	-	-	368	-	-	13,745	34,439	48,552
(二) 股东投入资本	-	(22)	-	-	-	-	499	477
(三) 其他权益工具持有者投入的资本	-	-	-	-	-	-	34,959	34,959
(四) 利润分配								
1. 提取盈余公积	-	-	-	277	-	(277)	-	-
2. 提取一般风险准备	-	-	-	-	1,681	(1,681)	-	-
3. 对股东的分配	-	-	-	-	-	(1,251)	(9,401)	(10,652)
(五) 所有者权益的内部结转	-	-	(2)	-	-	2	-	-
(六) 其他	-	107	-	-	-	-	5,045	5,152
上述(一)至(六)小计	-	85	366	277	1,681	10,538	65,541	78,488
2019 年 12 月 31 日余额	60,000	5,669	2,153	1,203	18,990	56,699	382,093	526,807

后附财务报表附注为本中期财务报表的组成部分

中国光大集团股份公司
合并现金流量表
截至 2020 年 6 月 30 日止六个月期间
(金额单位为人民币百万元)

	附注五	截至 2020 年 6 月 30 日止 六个月期间	截至 2019 年 6 月 30 日止 六个月期间
经营活动产生的现金流量			
同业及其他金融机构存放款项净增加额		34,849	-
拆入资金净增加额		25,088	10,692
吸收存款净增加额		654,072	385,005
存放同业及其他金融机构款项净减少额		-	4,325
拆出资金净减少额		6,158	16,822
代理买卖证券业务收到的现金净额		7,008	10,479
收取的利息、手续费及佣金		113,683	106,074
收到其他与经营活动有关的现金		40,376	34,034
经营活动现金流入小计		881,234	567,431
向中央银行借款净减少额		(57,483)	(25,000)
存放中央银行存款准备金净增加额		(9,496)	(8,562)
银行业务及证券业务买入返售 金融资产净增加额		(182,589)	(7,198)
发放贷款和垫款净增加额		(230,122)	(192,039)
融出资金净增加额		(2,950)	(2,112)
为交易目的而持有的金融资产净增加额		(41,413)	(11,149)
购买融资租赁资产支付的现金		(9,241)	(14,260)
同业及其他金融机构存放款项净减少额		-	(99,772)
银行业务及证券业务卖出回购 金融资产净减少额		(3,454)	(20,031)
存放同业及其他金融机构款项净增加额		(6)	-
支付的利息、手续费及佣金		(48,834)	(43,189)
支付给职工以及为职工支付的现金		(15,114)	(14,784)
支付的各项税费		(18,025)	(14,156)
支付其他与经营活动有关的现金		(59,503)	(57,715)
经营活动现金流出小计		(678,230)	(509,967)
经营活动产生的现金流量净额	64(1)	203,004	57,464

中国光大集团股份公司
合并现金流量表(续)
截至 2020 年 6 月 30 日止六个月期间
(金额单位为人民币百万元)

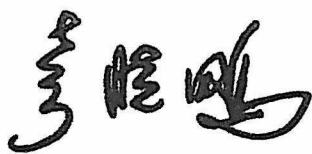
	截至 2020 年 6 月 30 日止 六个月期间	截至 2019 年 6 月 30 日止 六个月期间
投资活动产生的现金流量		
收回投资和取得投资收益收到的现金	443,685	323,064
处置固定资产、无形资产和其他 资产收到的现金	33	13
收到其他与投资活动有关的现金	347	2,909
投资活动现金流入小计	444,065	325,986
投资支付的现金	(589,092)	(314,020)
购建固定资产、无形资产和其他 资产支付的现金	(4,164)	(4,676)
取得子公司支付的现金	(148)	(229)
支付的其他与投资活动有关的现金	(2,466)	(823)
投资活动现金流出小计	(595,870)	(319,748)
投资活动产生的现金流量净额	(151,805)	6,238
筹资活动产生的现金流量		
发行债券收到的现金	60,296	29,650
取得借款收到的现金	37,758	20,713
吸收投资收到的现金	5,594	546
其中：子公司吸收少数股东投资 收到的现金	594	546
收到的其他与筹资活动有关的现金	1,221	2,196
筹资活动现金流入小计	104,869	53,105

中国光大集团股份公司
合并现金流量表(续)
截至 2020 年 6 月 30 日止六个月期间
(金额单位为人民币百万元)

	附注五	截至 2020 年 6 月 30 日止 六个月期间	截至 2019 年 6 月 30 日止 六个月期间
筹资活动产生的现金流量(续)			
偿还债务所支付的现金		(101,209)	(61,120)
分配利润或偿付利息所支付的现金		(19,205)	(11,691)
支付的其他与筹资活动有关的现金		(1,354)	(1,840)
筹资活动现金流出小计		(121,768)	(74,651)
筹资活动产生的现金流量净额		(16,899)	(21,546)
汇率变动对现金及现金等价物的影响		978	159
现金及现金等价物净增加额	64(3)	35,278	42,315
加：期初现金及现金等价物余额		174,558	235,179
期末现金及现金等价物余额	64(4)	209,836	277,494

后附财务报表附注为本中期财务报表的组成部分

本中期财务报表已于 2020 年 8 月 31 日由以下人士签署：



李晓鹏
法人代表、董事长



吴少华
主管财务工作的
副总经理



陈昱
财务总监



中国光大集团股份公司
资产负债表
2020 年 6 月 30 日
(金额单位为人民币百万元)

	附注十六	2020 年 6 月 30 日	2019 年 12 月 31 日
资产			
货币资金	1	3,021	977
应收股利		511	6
金融投资			
-以公允价值计量且其变动计入当			
期损益的金融资产	2	24,892	21,013
长期股权投资	3	149,795	110,601
固定资产		56	27
使用权资产		92	106
无形资产		65	44
其他资产	4	1,038	1,036
资产总计		179,470	133,810

中国光大集团股份公司
资产负债表(续)
2020年6月30日
(金额单位为人民币百万元)

	附注十六	2020年 6月30日	2019年 12月31日
负债和股东权益			
负债			
借款	5	2,280	2,281
应付债券	6	36,347	36,252
应付职工薪酬	7	306	367
租赁负债		100	114
其他负债		249	225
负债合计		39,282	39,239
股东权益			
股本		78,135	60,000
其他权益工具		4,979	-
资本公积	8	48,806	27,873
其他综合收益	9	(83)	(70)
盈余公积	10	1,203	1,203
未分配利润	11	7,148	5,565
股东权益合计		140,188	94,571
负债和股东权益总计		179,470	133,810

后附财务报表附注为本中期财务报表的组成部分

本中期财务报表已于2020年8月31日由以下人士签署：



李晓鹏
法人代表、董事长



吴少华
主管财务工作的
副总经理



陈昱
财务总监



中国光大集团股份公司
利润表
截至 2020 年 6 月 30 日止六个月期间
(金额单位为人民币百万元)

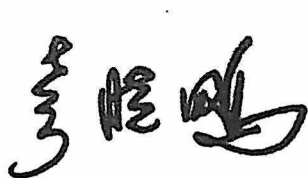
	附注十六	截至 2020 年 6 月 30 日止 六个月期间	截至 2019 年 6 月 30 日止 六个月期间
一、营业收入			
投资收益	12	3,280	2,620
公允价值变动损益	13	(833)	282
营业收入合计		<u>2,447</u>	<u>2,902</u>
二、营业支出			
税金及附加		(10)	-
业务及管理费用	14	(147)	(120)
财务费用	15	(708)	(729)
信用减值损失		4	-
营业支出合计		<u>(861)</u>	<u>(849)</u>
三、营业利润		1,586	2,053
减：营业外支出		(3)	-
四、利润总额		<u>1,583</u>	<u>2,053</u>
减：所得税费用		-	-
五、净利润		<u><u>1,583</u></u>	<u><u>2,053</u></u>

中国光大集团股份公司
利润表(续)
截至 2020 年 6 月 30 日止六个月期间
(金额单位为人民币百万元)

	附注十六	截至 2020 年 6 月 30 日止 六个月期间	截至 2019 年 6 月 30 日止 六个月期间
六、其他综合收益的税后净额	16	(13)	(118)
以后不能重分类进损益的其他 综合收益		(18)	-
1 权益法下不可转损益的其他 综合收益		(18)	-
以后将重分类进损益的其他 综合收益		5	(118)
1 权益法下可转损益的其他 综合收益		5	(118)
七、综合收益总额		<u>1,570</u>	<u>1,935</u>

后附财务报表附注为本中期财务报表的组成部分

本中期财务报表已于 2020 年 8 月 31 日由以下人士签署：



李晓鹏
法人代表、董事长



吴少华
主管财务工作的
副总经理



陈昱
财务总监

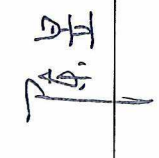


中国光大集团股份有限公司
股东权益变动表
截至 2020 年 6 月 30 日止六个月期间
(金额单位为人民币百万元)

附注十六	股本	其他权益工具	资本公积	其他综合收益	盈余公积	未分配利润	股东权益合计
2020 年 1 月 1 日余额	60,000	-	27,873	(70)	1,203	5,565	94,571
本期增减变动金额							
(一) 综合收益总额	-	-	-	(13)	-	1,583	1,570
(二) 股东投入资本	15,951	-	22,489	-	-	-	38,440
(三) 其他权益工具持有者投入的资本	-	4,979	-	-	-	-	4,979
(四) 所有者权益内部结转	2,184	-	(2,184)	-	-	-	-
(五) 其他	-	-	628	-	-	-	628
上述(一)至(五)小计	18,135	4,979	20,933	(13)	-	1,583	45,617
2020 年 6 月 30 日余额	78,135	4,979	48,806	(83)	1,203	7,148	140,188

后附财务报表附注为本中期财务报表的组成部分

中期财务报表已于 2020 年 8 月 31 日由以下人士签署：

 李晓鹏 法人代表、董事长	 吴少华 主管财务工作的 副总经理	 陈昱 财务总监
--	---	---


 中国光大银行股份有限公司 公章

中国光大集团股份有限公司
 股东权益变动表(续)
 截至 2019 年 6 月 30 日止六个月期间
 (金额单位为人民币百万元)

	附注十六	股本	资本公积	其他综合收益	盈余公积	未分配利润	股东权益合计
2019 年 1 月 1 日余额		60,000	27,835	(83)	926	4,317	92,995
本期增减变动金额							
(一) 综合收益总额		-	-	(118)	-	2,053	1,935
(二) 利润分配	11						
1、对股东的分配		-	-	-	-	(1,251)	(1,251)
(三) 其他		-	24	-	-	-	24
上述(一)至(三)小计		-	24	(118)	-	802	708
2019 年 6 月 30 日余额		60,000	27,859	• (201)	926	5,119	93,703

后附财务报表附注为本中期财务报表的组成部分

中国光大集团股份有限公司
股东权益变动表(续)
2019 年度
(金额单位为人民币百万元)

	附注十六	股本	资本公积	其他综合收益	盈余公积	未分配利润	股东权益合计
2019 年 1 月 1 日余额		60,000	27,835	(83)	926	4,317	92,995
本年增减变动金额							
(一) 综合收益总额		-	-	18	-	2,771	2,789
(二) 利润分配	11	-	-	-	277	(277)	-
1. 提取盈余公积		-	-	-	-	(1,251)	(1,251)
2. 对股东的分配		-	-	(5)	-	5	-
(三) 所有者权益的内部结转		-	-	-	-	-	-
(四) 其他		-	38	-	-	-	38
上述(一)至(四)小计		-	38	13	277	1248	1,576
2019 年 12 月 31 日余额		60,000	27,873	(70)	1,203	5,565	94,571

后附财务报表附注为本中期财务报表的组成部分

中国光大集团股份公司
现金流量表
截至 2020 年 6 月 30 日止六个月期间
(金额单位为人民币百万元)

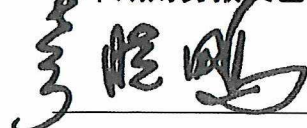
	附注十六	截至 2020 年 6 月 30 日止 六个月期间	截至 2019 年 6 月 30 日止 六个月期间
经营活动产生的现金流量			
收取利息的现金		27	7
收到其他与经营活动有关的现金		13	11
经营活动现金流入小计		40	18
支付给职工以及为职工支付的 现金		(158)	(147)
支付的各项税费		(10)	(19)
支付其他与经营活动有关的现金		(66)	(273)
经营活动现金流出小计		(234)	(439)
经营活动产生的现金流量净额	17(1)	(194)	(421)
投资活动产生的现金流量			
收回投资收到的现金		22,753	20,176
取得投资收益收到的现金		2,726	2,637
投资活动现金流入小计		25,479	22,813
投资支付的现金		(27,461)	(19,120)
购建固定资产和无形资产支付的 现金		(64)	(13)
取得子公司支付的现金净额		-	(1,500)
取得合营联营企业支付的现金		(65)	-
投资活动现金流出小计		(27,590)	(20,633)
投资活动产生的现金流量净额		(2,111)	2,180

中国光大集团股份公司
现金流量表(续)
截至 2020 年 6 月 30 日止六个月期间
(金额单位为人民币百万元)

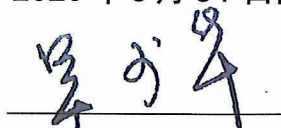
	附注十六	截至 2020 年 6 月 30 日止 六个月期间	截至 2019 年 6 月 30 日止 六个月期间
筹资活动产生的现金流量			
发行债券收到的现金		25,000	6,500
借款所收到的现金		1,278	2,278
吸收投资收到的资金		5,000	-
筹资活动现金流入小计		31,278	8,778
偿还债务所支付的现金		(26,278)	(8,581)
分配利润或偿付利息所支付的现金		(618)	(597)
偿还租赁负债支付的现金		(5)	-
支付其他与筹资活动有关的现金		(30)	(22)
筹资活动现金流出小计		(26,931)	(9,200)
筹资活动产生的现金流量净额		4,347	(422)
汇率变动对现金及现金等价物的影响额		-	(1)
现金及现金等价物净增加额	17(3)	2,042	1,336
加：期初现金及现金等价物余额		976	930
期末现金及现金等价物余额	17(4)	3,018	2,266

后附财务报表附注为本中期财务报表的组成部分

本中期财务报表已于 2020 年 8 月 31 日由以下人士签署：



李晓鹏
法人代表、董事长



吴少华
主管财务工作的
副总经理



陈昱
财务总监



中国光大集团股份公司
财务报表附注
截至 2020 年 6 月 30 日止六个月期间
(除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

一、 公司基本情况

中国光大集团股份公司(“本公司”)是由中国光大(集团)总公司(“光大集团”)于 2014 年 12 月 8 日重组改制设立的股份制公司。光大集团是中华人民共和国国务院(“国务院”)直接领导的独立经营综合性企业集团，于 1990 年 11 月 12 日在北京成立。本公司已领取了中华人民共和国国家工商行政管理总局颁发的统一社会信用代码为 91100000102063897J 的营业执照，本公司总部位于北京，注册地址为北京市西城区太平桥大街 25 号，注册资本为人民币 600 亿元，法定代表人为李晓鹏。

根据《财政部关于光大银行股份拉直和光大集团财政部专属资本公积转增股本有关事项的批复》，经本公司 2020 年第二次临时股东大会审议批准，2020 年 5 月 20 日，中央汇金投资有限责任公司(“汇金公司”)与本公司签署了关于中国光大银行股份有限公司(“光大银行”)之股份转让协议，本公司以发行 15,950,595,581 股为对价受让汇金公司持有的光大银行 10,250,916,094 股 A 股股份，本次发行的同时，财政部将其专属资本公积转增为财政部持有的光大集团股份 2,183,908,099 股。2020 年 6 月 8 日，本公司完成工商登记变更手续。本次交易后本公司注册资本为人民币 781.35 亿元，其中财政部持有 26,121,558,873 股，占本公司注册资本总额的 33.4315%，汇金持公司持有 49,353,205,832 股，占本公司注册资本的 63.1644%，全国社会保障基金理事会持有 2,659,738,975 股，占本公司注册资本的 3.4041%。

本公司及附属公司(以下合称“本集团”)主要从事投资与管理、银行、证券、保险、资产管理、信托、新能源发电、水处理、房地产开发与投资，环保、旅游和健康等业务。

中国光大集团股份公司
财务报表附注(续)
截至 2020 年 6 月 30 日止六个月期间
(除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

二、 中期财务报表的编制基础

本中期财务报表以持续经营为基础列报。

遵循企业会计准则的声明

本中期财务报表按照财政部颁布的《企业会计准则—基本准则》以及其后颁布及修订的具体会计准则、应用指南、解释以及其他相关规定(统称“企业会计准则”)编制。

本中期财务报表根据财政部颁布的《企业会计准则第 32 号—中期财务报告》的要求进行列报和披露，本中期财务报表应与本集团 2019 年度财务报表一并阅读。

本中期财务报表符合企业会计准则的要求，真实、完整地反映了本公司及本集团 2020 年 6 月 30 日的财务状况以及截至 2020 年 6 月 30 日止六个月期间的经营成果和现金流量。

三、 重要会计政策和会计估计

本集团会计政策与编制 2019 年度财务报表的会计政策保持一致。

本集团作出会计估计的实质和假设与编制 2019 年度财务报表所作会计估计的实质和假设保持一致。

中国光大集团股份公司
财务报表附注(续)
截至 2020 年 6 月 30 日止六个月期间
(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

四、 合并财务报表的合并范围

1. 于 2020 年 6 月 30 日, 纳入本公司合并财务报表范围的一级子公司如下:

子公司名称	注册地	业务性质	注册资本	本公司 直接和间接 持股比例	本公司 直接和间接 表决权比例
中国光大银行股份有限公司 ("光大银行") (注 1)	北京	银行	52,489	47.02%	48.53%
光大证券股份有限公司 ("光大证券")	上海	证券	4,611	35.74%	46.45%
光大永明人寿保险有限公司 ("光大永明保险")	天津	保险	5,400	50.00%	62.51%
中国光大集团有限公司 ("光大香港")	香港	投资、资产管理、 项目建造和运营	港币 62.47 亿元	100.00%	100.00%
光大金控资产管理有限公司 ("光大金控资产")	北京	资产管理	3,000	100.00%	100.00%
光大兴陇信托有限责任公司 ("光大兴陇信托")	甘肃	信托	6,418	51.00%	51.00%
中国光大实业(集团)有限责任公司 ("光大实业")	北京	实业投资和运营	4,400	100.00%	100.00%
光大云付互联网股份有限公司 ("光大云付")	上海	互联网信息服务	200	71.82%	100.00%
光大金瓯资产管理有限公司 ("光大金瓯")	温州	不良资产管理	3,000	55.00%	55.00%
光大科技有限公司 ("光大科技")	北京	软件和信息技术 服务	200	100.00%	100.00%
中国光大医疗健康产业有限公司 ("光大医疗") (注 2)	北京	健康服务	385	100.00%	100.00%
中国青年旅集团公司 ("青旅集团")	北京	商务服务	934	100.00%	100.00%
嘉事堂药业股份有限公司 ("嘉事堂")	北京	医药	292	28.47%	28.47%
中国光大养老健康产业有限公司 ("光大养老")	香港	健康服务	992	64.47%	98.96%

注 1: 光大银行

2020 年 5 月 20 日, 中央汇金投资有限责任公司("汇金公司")与本公司签署了关于中国光大银行股份有限公司("光大银行")之股份转让协议, 本公司以发行 15,950,595,581 股为对价受让汇金公司持有的光大银行 19.53%的股份, 本次交易后本公司直接和间接合计持有的光大银行股份增加至 48.53%。

注 2: 光大医疗

2020 年 6 月, 中国青年实业发展总公司完成工商变更登记, 名称变更为 "中国光大医疗健康产业有限公司"。

中国光大集团股份公司
财务报表附注(续)
截至 2020 年 6 月 30 日止六个月期间
(除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

五、 合并财务报表主要项目注释

1. 现金及存放款项

	注/附注五	2020 年 6 月 30 日	2019 年 12 月 31 日
现金		8,036	4,357
银行存款	(1)	67,310	57,910
其中：证券经纪业务客户存款		45,670	37,882
存放中央银行款项		371,478	359,856
其中：法定存款准备金	(2)	305,865	297,528
超额存款准备金	(3)	59,672	57,546
外汇风险准备金	(4)	4,445	3,732
财政性存款		1,496	1,050
存放同业及其他金融机构款项	(5)	49,260	32,434
其他货币资金		627	1,375
小计		496,711	455,932
应计利息		189	177
合计		496,900	456,109
减：减值准备	25	(492)	(443)
账面价值		496,408	455,666

(1) 银行存款中包括光大证券子公司光大保德信基金管理有限公司存于一般风险准备专户资金人民币 88 百万元(2019 年 12 月 31 日：人民币 22 百万元)，以及光大永明保险的定期存款人民币 2,705 百万元(2019 年 12 月 31 日：人民币 1,202 百万元)。

(2) 法定存款准备金为光大银行按规定向人行缴存的存款准备金。于 2020 年 6 月 30 日，光大银行人民币存款准备金缴存比率为 9%(2019 年 12 月 31 日：10.50%)，外币存款准备金缴存比率为 5%(2019 年 12 月 31 日：5%)。上述法定存款准备金不可用于光大银行的日常业务运作。光大银行中国内地子公司的人民币存款准备金缴存比率按人行相应规定执行。

中国光大集团股份公司
财务报表附注(续)
截至 2020 年 6 月 30 日止六个月期间
(除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

五、 合并财务报表主要项目注释(续)

1. 现金及存放款项(续)

- (3) 超额存款准备金为光大银行存放于人行的款项，主要用于资金清算用途。
- (4) 外汇风险准备金为光大银行按相关规定向人行缴存的外汇风险准备金，于 2020 年 6 月 30 日，光大银行外汇风险准备金的缴存比率为 20%(2019 年 12 月 31 日：20%)。
- (5) 存放同业及其他金融机构款项按交易对手类型和所在地区分析如下：

	<u>附注五</u>	<u>2020 年 6 月 30 日</u>	<u>2019 年 12 月 31 日</u>
存放中国内地款项			
-银行		21,035	13,457
-非银行金融机构		6,167	578
存放中国内地以外 国家和地区款项			
-银行		22,058	18,399
小计		<u>49,260</u>	<u>32,434</u>
应计利息		26	6
合计		<u>49,286</u>	<u>32,440</u>
减：减值准备	25	<u>(492)</u>	<u>(443)</u>
账面价值		<u>48,794</u>	<u>31,997</u>

- (6) 于资产负债表日，货币资金中有部分用于其他负债业务的质押，详见附注五、26 担保物信息。

中国光大集团股份公司
财务报表附注(续)
截至 2020 年 6 月 30 日止六个月期间
(除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

五、 合并财务报表主要项目注释(续)

2. 结算备付金

	2020 年 6 月 30 日	2019 年 12 月 31 日
客户备付金	1,356	1,966
公司备付金	768	1,723
合计	<u>2,124</u>	<u>3,689</u>

以上款项为光大证券存入证券登记结算公司的结算备付金。

3. 拆出资金

	附注五	2020 年 6 月 30 日	2019 年 12 月 31 日
拆放中国内地款项			
-银行		8,439	4,160
-非银行金融机构		9,050	29,276
小计		<u>17,489</u>	<u>33,436</u>
拆放中国内地以外 国家和地区款项			
-银行		41,447	26,291
小计		<u>41,447</u>	<u>26,291</u>
应计利息		147	213
合计		<u>59,083</u>	<u>59,940</u>
减：减值准备	25	<u>(160)</u>	<u>(171)</u>
账面价值		<u>58,923</u>	<u>59,769</u>

中国光大集团股份公司
财务报表附注(续)
截至 2020 年 6 月 30 日止六个月期间
(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

五、 合并财务报表主要项目注释(续)

4. 衍生金融资产及负债

	2020 年 6 月 30 日		
	名义金额	公允价值	
		资产	负债
货币衍生工具			
- 外汇掉期和交叉货币			
利率掉期	1,120,772	3,861	(4,158)
- 远期外汇	30,681	219	(162)
- 外汇期权	37,946	386	(430)
利率衍生工具			
- 利率掉期	1,360,618	10,166	(10,898)
- 利率互换	14,352	(12)	-
- 利率期权	200	-	-
- 利率期货	25	-	-
- 国债期货	20	-	-
权益衍生工具			
- 权益互换	1	-	(1)
- 股票期权	253	-	(4)
- 收益凭证	118	-	-
- 场外期权	1,860	22	(171)
- 股指期货	445	-	-
其他衍生工具			
- 信用违约互换	1,160	14	(40)
- 商品期权	359	8	(4)
- 商品期货	151	-	-
- 信用掉期	3,265	27	(77)
- 可转债资产交换	102	2	-
- 贵金属衍生品	8	-	-
- 债券互换	7	-	-
合计	2,572,343	14,693	(15,945)

中国光大集团股份公司
财务报表附注(续)
截至 2020 年 6 月 30 日止六个月期间
(除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

五、 合并财务报表主要项目注释(续)

4. 衍生金融资产及负债(续)

	2019 年 12 月 31 日		
	名义金额	公允价值	
		资产	负债
货币衍生工具			
- 外汇掉期和交叉货币利率掉期	1,365,001	9,483	(9,557)
- 远期外汇	29,741	233	(197)
- 外汇期权	78,260	392	(386)
利率衍生工具			
- 利率掉期	1,315,819	3,655	(3,684)
- 国债期货	504	-	-
权益衍生工具			
- 权益互换	6	1	(1)
- 股票期权	89	7	-
- 场外期权	1,356	3	(99)
- 股指期货	352	1	(2)
其他衍生工具			
- 信用违约互换	1,480	1	(36)
- 商品期权	337	6	(4)
- 信用掉期	4,254	46	(73)
合计	2,797,199	13,828	(14,039)

中国光大集团股份公司
财务报表附注(续)
截至 2020 年 6 月 30 日止六个月期间
(除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

五、 合并财务报表主要项目注释(续)

4. 衍生金融资产及负债(续)

衍生金融工具的名义金额仅指在资产负债表日尚未完成的交易量，并不代表所承担的市场风险金额。

于 2020 年 6 月 30 日，本集团用于套期会计中作公允价值套期工具的衍生金融工具名义金额为人民币 26.53 亿元（2019 年 12 月 31 日：0.14 亿元），上述衍生金融工具公允价值为人民币-1.77 亿元（2019 年 12 月 31 日：-9.50 万元）。

截至 2020 年 6 月 30 日六个月期间，公允价值变动损益中确认的套期无效部分产生的损益不重大。

5. 买入返售金融资产

(1) 按交易对手类型和所在地区分析：

	<u>附注五</u>	<u>2020 年 6 月 30 日</u>	<u>2019 年 12 月 31 日</u>
中国内地			
-银行		9,930	5,042
-其他金融机构		192,214	14,328
中国境外			
-其他金融机构		<u>37</u>	<u>127</u>
合计		202,181	19,497
应计利息		47	42
减：减值准备	25	<u>(1,482)</u>	<u>(1,277)</u>
账面价值		<u>200,746</u>	<u>18,262</u>

中国光大集团股份公司
财务报表附注(续)
截至 2020 年 6 月 30 日止六个月期间
(除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

五、 合并财务报表主要项目注释(续)

5. 买入返售金融资产(续)

(2) 按担保物类型分析：

	<u>附注五</u>	<u>2020 年 6 月 30 日</u>	<u>2019 年 12 月 31 日</u>
证券			
-股票		5,069	6,286
-政府债券		29,481	2,403
-其他证券		167,004	10,808
		<u> </u>	<u> </u>
小计		201,554	19,497
银行承兑汇票		627	-
		<u> </u>	<u> </u>
合计		202,181	19,497
应计利息		47	42
减：减值准备	25	(1,482)	(1,277)
		<u> </u>	<u> </u>
账面价值		<u>200,746</u>	<u>18,262</u>

中国光大集团股份公司
财务报表附注(续)
截至 2020 年 6 月 30 日止六个月期间
(除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

五、 合并财务报表主要项目注释(续)

6. 存出保证金

	2020 年 6 月 30 日	2019 年 12 月 31 日
期货保证金	4,791	3,906
转融通保证金	306	268
交易保证金	239	213
信用保证金	49	28
履约保证金	-	1
合计	<u>5,385</u>	<u>4,416</u>

7. 应收款项

	<u>注/附注五</u>	2020 年 6 月 30 日	2019 年 12 月 31 日
应收融资租赁款	(1)	100,704	89,953
应收货款		7,365	7,312
应收建造及营运款项		4,181	3,372
应收清算款项		2,919	2,808
应收保费及应收分保账款		935	479
应收手续费及佣金		484	581
其他		978	356
合计		117,566	104,861
减：减值准备	25	<u>(3,376)</u>	<u>(2,908)</u>
账面价值		<u>114,190</u>	<u>101,953</u>

中国光大集团股份公司
财务报表附注(续)
截至 2020 年 6 月 30 日止六个月期间
(除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

五、 合并财务报表主要项目注释(续)

7. 应收款项(续)

(1) 应收融资租赁款

	2020 年 6 月 30 日	2019 年 12 月 31 日
应收融资租赁款	115,895	104,010
减：未实现融资租赁收益	(16,227)	(14,993)
应收融资租赁款现值	99,668	89,017
应计利息	1,036	936
合计	100,704	89,953
减：应收融资租赁款减值准备	(2,884)	(2,469)
账面价值	97,820	87,484

最低融资租赁收款额的剩余期限分析列示如下：

	2020 年 6 月 30 日	2019 年 12 月 31 日
1 年以内	29,487	25,671
1 至 2 年	24,920	21,803
2 至 3 年	19,448	17,720
3 年以上	42,040	38,816
合计	115,895	104,010

(1) 于资产负债表日，应收融资租赁款中有部分用于负债业务的质押，详见附注 五、26 担保物信息。

中国光大集团股份公司
财务报表附注(续)
截至 2020 年 6 月 30 日止六个月期间
(除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

五、 合并财务报表主要项目注释(续)

8. 合同资产

	注	2020 年 6 月 30 日	2019 年 12 月 31 日
服务特许经营权资产		64,323	56,853
未开具发票可再生能源电价补贴		4,466	3,266
其他合同资产		659	532
合计	(1)(2)	<u>69,448</u>	<u>60,651</u>

(1) 于资产负债表日，本集团经评估后未就合同资产确认减值准备。

(2) 于资产负债表日，本集团有若干环保能源项目、环保水务项目及绿色环保项目的特许经营权（包括运营权、合同资产、应收账款及其他应收款项）用于负债业务的质押，详见附注五、26 担保物信息。

9. 融出资金

(1) 按类别列示

	附注五	2020 年 6 月 30 日	2019 年 12 月 31 日
融资融券业务融出资金		30,810	27,551
孖展融资		6,516	6,817
合计		37,326	34,368
减：减值准备	25	(247)	(249)
账面价值		<u>37,079</u>	<u>34,119</u>

中国光大集团股份公司
财务报表附注(续)
截至 2020 年 6 月 30 日止六个月期间
(除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

五、 合并财务报表主要项目注释(续)

9. 融出资金(续)

(2) 按客户类别列示

	<u>附注五</u>	<u>2020 年 6 月 30 日</u>	<u>2019 年 12 月 31 日</u>
个人		31,602	28,108
机构		<u>5,724</u>	<u>6,260</u>
合计		37,326	34,368
减：减值准备	25	<u>(247)</u>	<u>(249)</u>
账面价值		<u>37,079</u>	<u>34,119</u>

(3) 担保物公允价值

	<u>2020 年 6 月 30 日</u>	<u>2019 年 12 月 31 日</u>
股票	106,189	98,315
资金	4,652	3,890
债券	3,123	3,502
基金	1,708	1,825
其他	<u>679</u>	<u>554</u>
合计	<u>116,351</u>	<u>108,086</u>

于资产负债表日，上述融出资金中有部分用于其他负债业务的担保，详见附注五、26 担保物信息。

中国光大集团股份有限公司
 财务报表附注(续)
 截至 2020 年 6 月 30 日止六个月期间
 (除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

五、 合并财务报表主要项目注释(续)

10. 发放贷款和垫款

	<u>附注五</u>	<u>2020 年 6 月 30 日</u>	<u>2019 年 12 月 31 日</u>
发放贷款和垫款		2,921,687	2,714,101
减：以摊余成本计量的贷款损失准备	25	<u>(84,558)</u>	<u>(76,492)</u>
账面价值		<u>2,837,129</u>	<u>2,637,609</u>
以公允价值计量且其变动			
计入其他综合收益的贷款损失准备	25	<u>(524)</u>	<u>(438)</u>

中国光大集团股份公司
财务报表附注(续)
截至 2020 年 6 月 30 日止六个月期间
(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

五、 合并财务报表主要项目注释(续)

10. 发放贷款和垫款(续)

(1) 按性质分析

	<u>附注五</u>	<u>2020 年 6 月 30 日</u>	<u>2019 年 12 月 31 日</u>
以摊余成本计量的发放贷款和垫款			
公司贷款和垫款		1,608,244	1,457,374
票据贴现		71	488
小计		<u>1,608,315</u>	<u>1,457,862</u>
个人贷款和垫款			
-个人住房按揭贷款		440,833	414,211
-个人经营贷款		160,648	158,871
-个人消费贷款		142,023	140,545
-信用卡		446,692	443,881
小计		<u>1,190,196</u>	<u>1,157,508</u>
以公允价值计量且其变动计入 其他综合收益的发放贷款和垫款			
福费廷—国内信用证		33,254	26,404
票据贴现		81,469	64,174
小计		<u>114,723</u>	<u>90,578</u>
合计		<u>2,913,234</u>	<u>2,705,948</u>
应计利息		8,453	8,153
发放贷款和垫款总额		2,921,687	2,714,101
减: 以摊余成本计量的贷款损失准备	25	<u>(84,558)</u>	<u>(76,492)</u>
发放贷款和垫款账面价值		<u>2,837,129</u>	<u>2,637,609</u>
以公允价值计量且其变动 计入其他综合收益的贷款损失准备	25	<u>(524)</u>	<u>(438)</u>

于资产负债表日, 上述发放贷款和垫款中有部分用于回购协议交易的质押, 详见附注五、26 担保物信息。

中国光大集团股份公司
财务报表附注(续)
截至 2020 年 6 月 30 日止六个月期间
(除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

五、 合并财务报表主要项目注释(续)

10. 发放贷款和垫款(续)

(2) 按客户行业分布情况分析

	<u>附注五</u>	<u>2020 年 6 月 30 日</u>	<u>2019 年 12 月 31 日</u>
制造业		309,753	270,187
水利、环境和公共设施管理业		283,903	261,465
房地产业		232,625	211,918
租赁和商务服务业		191,288	170,068
批发和零售业		126,274	113,140
建筑业		108,135	94,793
交通运输、仓储和邮政服务业		91,113	87,226
金融业		87,430	71,952
其他		210,977	203,029
公司贷款和垫款小计		1,641,498	1,483,778
个人贷款和垫款		1,190,196	1,157,508
票据贴现		81,540	64,662
合计		2,913,234	2,705,948
应计利息		8,453	8,153
发放贷款和垫款总额		2,921,687	2,714,101
减：以摊余成本计量的贷款损失准备	25	(84,558)	(76,492)
发放贷款和垫款账面价值		2,837,129	2,637,609
以公允价值计量且其变动 计入其他综合收益的贷款损失准备	25	(524)	(438)

中国光大集团股份公司
财务报表附注(续)
截至 2020 年 6 月 30 日止六个月期间
(除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

五、 合并财务报表主要项目注释(续)

10. 发放贷款和垫款(续)

(3) 按担保方式分布情况分析

	<u>附注五</u>	<u>2020 年 6 月 30 日</u>	<u>2019 年 12 月 31 日</u>
信用贷款		899,464	850,158
保证贷款		724,618	635,048
附担保物贷款			
-抵押贷款		918,968	860,759
-质押贷款		370,184	359,983
合计		2,913,234	2,705,948
应计利息		8,453	8,153
发放贷款和垫款总额		2,921,687	2,714,101
减：以摊余成本计量的贷款损失准备	25	(84,558)	(76,492)
发放贷款和垫款账面价值		2,837,129	2,637,609
以公允价值计量且其变动 计入其他综合收益的贷款损失准备	25	(524)	(438)

中国光大集团股份公司
财务报表附注(续)
截至 2020 年 6 月 30 日止六个月期间
(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

五、合并财务报表主要项目注释(续)

10. 发放贷款和垫款(续)

(4) 已逾期贷款的逾期期限分析

	2020 年 6 月 30 日				合计
	逾期 3 个月以内 (含 3 个月)	逾期 3 个月 至 1 年 (含 1 年)	逾期 1 年以上 3 年以内 (含 3 年)	逾期 3 年以上	
信用贷款	16,494	12,003	953	64	29,514
保证贷款	4,366	4,218	4,746	594	13,924
附担保物贷款					
-抵押贷款	7,010	4,382	5,142	1,161	17,695
-质押贷款	1,040	891	1,682	12	3,625
小计	28,910	21,494	12,523	1,831	64,758
应计利息	146	-	-	-	146
合计	29,056	21,494	12,523	1,831	64,904
占贷款和垫款总额 百分比	0.99%	0.74%	0.43%	0.06%	2.22%

中国光大集团股份公司
财务报表附注(续)
截至 2020 年 6 月 30 日止六个月期间
(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

五、 合并财务报表主要项目注释(续)

10. 发放贷款和垫款(续)

(4) 已逾期贷款的逾期期限分析(续)

	2019 年 12 月 31 日				合计
	逾期 3 个月以内 (含 3 个月)	逾期 3 个月 至 1 年 (含 1 年)	逾期 1 年以上 3 年以内 (含 3 年)	逾期 3 年以上	
信用贷款	15,557	11,118	323	66	27,064
保证贷款	4,954	4,953	3,726	609	14,242
附担保物贷款					
-抵押贷款	5,692	4,973	4,421	1,439	16,525
-质押贷款	1,434	1,449	837	36	3,756
小计	27,637	22,493	9,307	2,150	61,587
应计利息	69	-	-	-	69
合计	27,706	22,493	9,307	2,150	61,656
占贷款和垫款总额 百分比	1.02%	0.83%	0.34%	0.08%	2.27%

逾期贷款是指所有或部分本金或利息已逾期 1 天以上(含 1 天)的贷款。

中国光大集团股份公司
财务报表附注(续)
截至 2020 年 6 月 30 日止六个月期间
(除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

五、 合并财务报表主要项目注释(续)

10. 发放贷款和垫款(续)

(5) 贷款和垫款及损失准备分析

	2020 年 6 月 30 日				已减值贷款 和垫款总额 占贷款和 垫款总额 的百分比
	阶段一 (12 个月预期 信用损失)	阶段二 (整个存续期 预期信用损失)	阶段三 (整个存续期 预期信用 损失-已减值)	合计	
发放贷款和垫款总额	2,733,002	134,775	45,457	2,913,234	1.56%
应计利息	6,501	1,577	375	8,453	
减：以摊余成本计量的 贷款损失准备	(31,447)	(27,488)	(25,623)	(84,558)	
发放贷款和垫款 账面价值	<u>2,708,056</u>	<u>108,864</u>	<u>20,209</u>	<u>2,837,129</u>	
2019 年 12 月 31 日					
	阶段一 (12 个月预期 信用损失)	阶段二 (整个存续期 预期信用损失)	阶段三 (整个存续期 预期信用 损失-已减值)	合计	已减值贷款 和垫款总额 占贷款和 垫款总额 的百分比
发放贷款和垫款总额	2,540,588	123,089	42,271	2,705,948	1.56%
应计利息	6,694	1,158	301	8,153	
减：以摊余成本计量的 贷款损失准备	(24,060)	(27,574)	(24,858)	(76,492)	
发放贷款和垫款 账面价值	<u>2,523,222</u>	<u>96,673</u>	<u>17,714</u>	<u>2,637,609</u>	

中国光大集团股份公司
财务报表附注(续)
截至 2020 年 6 月 30 日止六个月期间
(除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

五、 合并财务报表主要项目注释(续)

10. 发放贷款和垫款(续)

(6) 贷款损失准备变动情况

	2020 年 6 月 30 日			
	阶段一 (12个月 预期 信用损失)	阶段二 (整个存续期 预期信用 损失)	阶段三 (整个存续期预 期信用 损失-已减值)	合计 (附注五、25) (注(a)/(b))
2020 年 1 月 1 日	(24,060)	(27,574)	(24,858)	(76,492)
转至阶段一	(1,307)	1,258	49	-
转至阶段二	679	(695)	16	-
转至阶段三	129	6,212	(6,341)	-
本期计提	(11,086)	(7,865)	(15,809)	(34,760)
本期转回	4,199	1,176	195	5,570
本期处置	-	-	2,642	2,642
本期核销及转出	-	-	19,640	19,640
收回以前年度核销	-	-	(1,529)	(1,529)
已减值贷款利息收入	-	-	372	372
汇率变动及其他	(1)	-	-	(1)
2020年6月30日	<u>(31,447)</u>	<u>(27,488)</u>	<u>(25,623)</u>	<u>(84,558)</u>

中国光大集团股份公司
财务报表附注(续)
截至 2020 年 6 月 30 日止六个月期间
(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

五、 合并财务报表主要项目注释(续)

10. 发放贷款和垫款(续)

(6) 贷款损失准备变动情况(续)

	2019 年 12 月 31 日			
	阶段一 (12个月 预期 信用损失)	阶段二 (整个存续期 预期信用 损失)	阶段三 (整个存续期预 期信用 损失-已减值)	合计 (附注五、25) (注(a)/(b))
2019年1月1日	(23,337)	(21,264)	(22,874)	(67,475)
转至阶段一	(2,089)	2,038	51	-
转至阶段二	742	(787)	45	-
转至阶段三	156	2,233	(2,389)	-
本年计提	(3,899)	(10,693)	(38,804)	(53,396)
本年转回	4,367	899	311	5,577
本年处置	-	-	13,826	13,826
本年核销及转出	-	-	26,576	26,576
收回以前年度核销	-	-	(2,428)	(2,428)
已减值贷款利息收入	-	-	828	828
2019年12月31日	<u>(24,060)</u>	<u>(27,574)</u>	<u>(24,858)</u>	<u>(76,492)</u>

(a) 上述发放贷款和垫款减值准备为以摊余成本计量的发放贷款和垫款减值准备。

(b) 于 2020 年 6 月 30 日, 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款和垫款减值准备余额为人民币 524 百万元(2019 年 12 月 31 日: 人民币 438 百万元)。

(7) 已重组的贷款和垫款

	<u>2020年6月30日</u>	<u>2019年12月31日</u>
已重组的贷款和垫款	<u>11,454</u>	<u>11,888</u>

中国光大集团公司
财务报表附注(续)
截至 2020 年 6 月 30 日止六个月期间
(除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

五、 合并财务报表主要项目注释(续)

11. 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

	注	2020 年 6 月 30 日	2019 年 12 月 31 日
债券		106,400	52,210
基金		260,015	200,832
股票		13,838	9,492
股权		12,642	13,325
理财产品		44,372	31,752
信托计划		5,357	3,637
资管计划		11,977	18,524
其他		13,757	20,096
合计	(1)(2)	468,358	349,868

(1) 于资产负债表日，以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产有部分用于回购协议交易及其他负债业务的质押，详见附注五、26 担保物信息。

(2) 于 2020 年 6 月 30 日，指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产余额为人民币 3 百万元(2019 年 12 月 31 日：人民币 4 百万元)，指定以公允价值计量且其变动计入当期损益的信用敞口不重大。

中国光大集团股份公司
财务报表附注(续)
截至 2020 年 6 月 30 日止六个月期间
(除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

五、 合并财务报表主要项目注释(续)

12. 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具

	注	2020 年 6 月 30 日	2019 年 12 月 31 日
债券	(1)		
-政府		52,348	42,680
-银行及其他金融机构		80,770	68,847
-其他机构		98,355	88,558
小计		231,473	200,085
同业存单	(1)		
-银行及其他金融机构		1,866	-
小计		1,866	-
应计利息		3,896	4,284
合计	(2)	237,235	204,369

(1) 于 2020 年 6 月 30 日，本集团为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具确认了人民币 789 百万元的减值准备，其中阶段一为人民币 562 百万元、阶段二为人民币 16 百万元、阶段三为人民币 211 百万元。

于 2019 年 12 月 31 日，本集团为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具确认了人民币 1,124 百万元的减值准备，其中阶段一为人民币 787 百万元、阶段二为人民币 65 百万元、阶段三为人民币 272 百万元。

(2) 于资产负债表日，以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债券及同业存单中有部分用于回购协议交易、定期存款业务的质押，详见附注五、26 担保物信息。

中国光大集团股份公司
财务报表附注(续)
截至 2020 年 6 月 30 日止六个月期间
(除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

五、 合并财务报表主要项目注释(续)

13. 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的权益工具

	注	2020 年 6 月 30 日	2019 年 12 月 31 日
股票		457	296
股权		2,374	2,008
其他		4,396	4,525
合计	(1)(2)	<u>7,227</u>	<u>6,829</u>

- (1) 于资产负债表日，以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的权益工具中有部分用于负债业务的质押，详见附注五、26 担保物信息。
- (2) 本集团将部分非交易目的持有的权益工具指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益，截至 2020 年 6 月 30 日止六个月期间本集团收到上述权益工具发放的股利人民币 15 百万元(截至 2019 年 6 月 30 日止六个月期间：19 百万元)。

中国光大集团股份公司
财务报表附注(续)
截至 2020 年 6 月 30 日止六个月期间
(除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

五、 合并财务报表主要项目注释(续)

14. 以摊余成本计量的金融投资

	附注五	2020 年 6 月 30 日	2019 年 12 月 31 日
债券			
-政府		374,021	342,979
-银行及其他金融机构		296,519	233,178
-其他机构		187,523	204,449
小计		858,063	780,606
其他		263,750	270,874
合计		1,121,813	1,051,480
应计利息		16,964	16,092
减：减值准备	25/(1)	(5,768)	(5,323)
账面价值	(2)	1,133,009	1,062,249

(1) 于 2020 年 6 月 30 日，本集团为以摊余成本计量的金融投资确认了人民币 5,768 百万元的减值准备，其中阶段一为人民币 3,094 百万元、阶段二为人民币 94 百万元、阶段三为人民币 2,580 百万元。

于 2019 年 12 月 31 日，本集团为以摊余成本计量的金融投资确认了人民币 5,323 百万元的减值准备，其中阶段一为人民币 2,819 百万元、阶段二为人民币 181 百万元、阶段三为人民币 2,323 百万元。

(2) 于资产负债表日，以摊余成本计量的金融投资中有部分用于回购协议交易、定期存款业务和掉期交易的质押，详见附注五、26 担保物信息。

中国光大集团股份公司
财务报表附注(续)
截至 2020 年 6 月 30 日止六个月期间
(除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

五、 合并财务报表主要项目注释(续)

15. 长期股权投资

	<u>附注五</u>	<u>2020 年 6 月 30 日</u>	<u>2019 年 12 月 31 日</u>
对合营企业的投资		2,901	2,789
对联营企业的投资		16,278	16,006
合计		19,179	18,795
减：减值准备	25	(109)	(109)
账面价值		19,070	18,686

16. 存出资本保证金

于 2020 年 6 月 30 日，光大永明保险按中华人民共和国保险法规定将其资本金的 20%，共计人民币 1,182 百万元(2019 年 12 月 31 日：共计人民币 1,173 百万元)，以期限大于或等于一年之定期存款形式存入符合保监会要求的银行作为资本保证金。该等存款需经银保监会批准才可提用。

17. 投资性房地产

	<u>2020 年 6 月 30 日</u>	<u>2019 年 12 月 31 日</u>
期/年初账面价值	21,161	17,167
本期/年增加	23	4,373
本期/年减少	(241)	(604)
投资性房地产重估调整	10	138
汇率变动影响	182	87
期/年末账面价值	21,135	21,161

投资性房地产的公允价值是由本集团参考独立评估师评估结果后得出的。

截至 2020 年 6 月 30 日止六个月期间本集团投资性房地产的租金收入为人民币 207 百万元(截至 2019 年 6 月 30 日止六个月期间：人民币 254 百万元)。

中国光大集团股份公司
财务报表附注(续)
截至 2020 年 6 月 30 日止六个月期间
(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

五、 合并财务报表主要项目注释(续)

17. 投资性房地产(续)

于资产负债表日, 投资性房地产中有部分用于负债业务的质押, 详见附注五、26 担保物信息。

18. 固定资产

	房屋及 建筑物	电子 通讯设备	运输设备	办公设备 及其他	在建工程	合计
原值						
2020 年 1 月 1 日	19,737	9,392	6,456	5,443	2,729	43,757
本期增加	509	595	54	304	285	1,747
本期减少	(5)	(112)	(16)	(56)	(11)	(200)
汇率调整	39	4	85	6	-	134
2020 年 6 月 30 日	20,280	9,879	6,579	5,697	3,003	45,438
累计折旧						
2020 年 1 月 1 日	(5,570)	(6,101)	(723)	(3,621)	-	(16,015)
本期增加	(290)	(382)	(148)	(317)	-	(1,137)
本期减少	1	104	11	47	-	163
汇率调整	(7)	(2)	(8)	(4)	-	(21)
2020 年 6 月 30 日	(5,866)	(6,381)	(868)	(3,895)	-	(17,010)
减值准备(附注五、25)						
2020 年 1 月 1 日及 2020 年 6 月 30 日	(136)	-	-	(1)	(20)	(157)
账面价值						
2020 年 6 月 30 日	14,278	3,498	5,711	1,801	2,983	28,271
2020 年 1 月 1 日	14,031	3,291	5,733	1,821	2,709	27,585

中国光大集团股份公司
财务报表附注(续)
截至 2020 年 6 月 30 日止六个月期间
(除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

五、 合并财务报表主要项目注释(续)

18. 固定资产(续)

	房屋及 建筑物	电子 通讯设备	运输设备	办公设备 及其他	在建工程	合计
原值						
2019 年 1 月 1 日	17,179	8,809	6,213	4,680	2,644	39,525
本年增加	2,561	1,117	525	928	150	5,281
本年减少	(10)	(520)	(373)	(166)	(56)	(1,125)
汇率调整	7	(14)	91	1	(9)	76
2019 年 12 月 31 日	19,737	9,392	6,456	5,443	2,729	43,757
累计折旧						
2019 年 1 月 1 日	(4,913)	(5,896)	(486)	(3,172)	-	(14,467)
本年增加	(659)	(658)	(292)	(606)	-	(2,215)
本年减少	3	449	61	157	-	670
汇率调整	(1)	4	(6)	-	-	(3)
2019 年 12 月 31 日	(5,570)	(6,101)	(723)	(3,621)	-	(16,015)
减值准备(附注五、25)						
2019 年 1 月 1 日	(136)	-	-	(1)	(31)	(168)
本年减少	-	-	-	-	11	11
2019 年 12 月 31 日	(136)	-	-	(1)	(20)	(157)
账面价值						
2019 年 12 月 31 日	14,031	3,291	5,733	1,821	2,709	27,585
2019 年 1 月 1 日	12,130	2,913	5,727	1,507	2,613	24,890

中国光大集团股份公司
财务报表附注(续)
截至 2020 年 6 月 30 日止六个月期间
(除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

五、 合并财务报表主要项目注释(续)

19. 使用权资产

	房屋及建筑物	运输设备	办公设备	其他	合计
原值					
2020 年 1 月 1 日	15,940	86	2	13	16,041
本期增加	1,811	6	-	1	1,818
本期减少	(459)	(5)	-	(2)	(466)
汇率调整	12	(1)	-	-	11
2020 年 6 月 30 日	17,304	86	2	12	17,404
累计折旧					
2020 年 1 月 1 日	(2,941)	(20)	(1)	(4)	(2,966)
本期增加	(1,499)	(10)	-	(1)	(1,510)
本期减少	300	3	-	-	303
汇率调整	(4)	-	-	-	(4)
2020 年 6 月 30 日	(4,144)	(27)	(1)	(5)	(4,177)
账面价值					
2020 年 6 月 30 日	13,160	59	1	7	13,227
2020 年 1 月 1 日	12,999	66	1	9	13,075

中国光大集团股份有限公司
财务报表附注(续)
截至 2020 年 6 月 30 日止六个月期间
(除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

五、 合并财务报表主要项目注释(续)

19. 使用权资产（续）

	房屋及建筑物	运输设备	办公设备	其他	合计
原值					
2019 年 1 月 1 日	13,702	76	-	3	13,781
本年增加	2,967	18	2	10	2,997
本年减少	(736)	(8)	-	-	(744)
汇率调整	7	-	-	-	7
2019 年 12 月 31 日	15,940	86	2	13	16,041
累计折旧					
2019 年 1 月 1 日	(15)	(4)	-	-	(19)
本年增加	(2,952)	(19)	(1)	(4)	(2,976)
本年减少	28	3	-	-	31
汇率调整	(2)	-	-	-	(2)
2019 年 12 月 31 日	(2,941)	(20)	(1)	(4)	(2,966)
账面价值					
2019 年 12 月 31 日	12,999	66	1	9	13,075
2019 年 1 月 1 日	13,687	72	-	3	13,762

中国光大集团股份公司
财务报表附注(续)
截至 2020 年 6 月 30 日止六个月期间
(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

五、 合并财务报表主要项目注释(续)

20. 无形资产

	土地使用权	计算机软件	项目经营权	其他	合计
原值					
2020 年 1 月 1 日	1,139	5,248	17,229	1,680	25,296
本期增加	213	272	2,440	7	2,932
本期减少	-	(2)	-	-	(2)
汇率调整	6	4	93	5	108
2020 年 6 月 30 日	1,358	5,522	19,762	1,692	28,334
累计摊销					
2020 年 1 月 1 日	(288)	(3,373)	(1,049)	(961)	(5,671)
本期增加	(30)	(272)	(347)	(119)	(768)
本期减少	-	-	-	-	-
汇率调整	(1)	(3)	(9)	(16)	(29)
2020 年 6 月 30 日	(319)	(3,648)	(1,405)	(1,096)	(6,468)
账面价值					
2020 年 6 月 30 日	1,039	1,874	18,357	596	21,866
2020 年 1 月 1 日	851	1,875	16,180	719	19,625
原值	土地使用权	计算机软件	项目经营权	其他	合计
2019 年 1 月 1 日	858	4,166	11,380	1,478	17,882
本年增加	283	1,086	6,001	209	7,579
本年减少	(3)	(5)	-	-	(8)
汇率调整	1	1	(152)	(7)	(157)
2019 年 12 月 31 日	1,139	5,248	17,229	1,680	25,296
累计摊销					
2019 年 1 月 1 日	(270)	(2,780)	(657)	(739)	(4,446)
本年增加	(18)	(598)	(393)	(222)	(1,231)
本年减少	1	5	-	-	6
汇率调整	(1)	-	1	-	-
2019 年 12 月 31 日	(288)	(3,373)	(1,049)	(961)	(5,671)
账面价值					
2019 年 12 月 31 日	851	1,875	16,180	719	19,625
2019 年 1 月 1 日	588	1,386	10,723	739	13,436

中国光大集团股份公司
财务报表附注(续)
截至 2020 年 6 月 30 日止六个月期间
(除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

五、 合并财务报表主要项目注释(续)

21. 商誉

	<u>附注五</u>	<u>2020 年 6 月 30 日</u>	<u>2019 年 12 月 31 日</u>
本公司收购甘肃省信托有限 责任公司		1,057	1,057
光大银行接受原中国投资银行 债权债务及同城营业网点		6,019	6,019
光大证券收购新鸿基金融集团 有限公司		1,469	1,441
光大国际收购汉科环境科技 集团有限公司		744	729
光大国际收购波兰 NOVAGO 公司		560	549
本公司收购嘉事堂		396	396
其他		790	550
合计		11,035	10,741
减：减值准备	25	(5,935)	(5,925)
账面价值		5,100	4,816

中国光大集团股份公司
财务报表附注(续)
截至 2020 年 6 月 30 日止六个月期间
(除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

五、 合并财务报表主要项目注释(续)

22. 递延所得税资产及负债

(1) 按性质分析

	2020 年 6 月 30 日		2019 年 12 月 31 日	
	可抵扣/(应纳税) 暂时性差异	递延所得税 资产/(负债)	可抵扣/(应纳税) 暂时性差异	递延所得税 资产/(负债)
递延所得税资产	87,491	21,845	73,849	18,436
递延所得税负债	(41,106)	(10,252)	(38,026)	(9,491)
净额	46,385	11,593	35,823	8,945

(2) 递延所得税变动情况

	递延所得税资产/(负债)				
	2020 年 1 月 1 日	本期增减 计入损益	本期增减 计入权益	其他变动	2020 年 6 月 30 日
资产减值准备	16,280	2,165	72	-	18,517
应付职工薪酬	1,929	1,144	-	-	3,073
金融工具公允价值变动	(1,757)	(220)	(39)	116	(1,900)
投资性房地产公允价值变动	(1,459)	(8)	(2)	(18)	(1,487)
固定资产折旧	(214)	(10)	-	-	(224)
附属公司未分派盈利	(1,084)	-	-	(9)	(1,093)
其他	(4,750)	(456)	-	(87)	(5,293)
合计	8,945	2,615	31	2	11,593

中国光大集团股份公司
财务报表附注(续)
截至 2020 年 6 月 30 日止六个月期间
(除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

五、 合并财务报表主要项目注释(续)

22. 递延所得税资产及负债(续)

(2) 递延所得税变动情况(续)

	递延所得税资产/(负债)			
	2019 年 1 月 1 日	本年增减 计入损益	本年增减 计入权益	2019 年 12 月 31 日
资产减值准备	10,615	5,772	(131)	24
应付职工薪酬	1,678	251	-	-
金融工具公允价值变动	(1,268)	(22)	(347)	(120)
投资性房地产公允价值变动	(655)	(12)	-	(792)
固定资产折旧	(192)	(28)	-	6
附属公司未分派盈利	(900)	(205)	-	21
其他	(3,990)	(688)	-	(72)
合计	5,288	5,068	(478)	(933)

23. 其他资产

	附注五	2020 年 6 月 30 日	2019 年 12 月 31 日
其他应收款		53,822	34,256
预付款项		5,911	4,594
存货		5,221	4,829
应收利息		4,466	3,068
增值税留抵金额		2,367	2,019
长期待摊费用		1,332	1,328
其他		6,132	6,453
合计		79,251	56,547
减：减值准备	25	(2,161)	(1,677)
账面价值		77,090	54,870

中国光大集团股份公司
财务报表附注(续)
截至 2020 年 6 月 30 日止六个月期间
(除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

五、 合并财务报表主要项目注释(续)

24. 独立账户资产及负债

独立账户资产

	2020 年 6 月 30 日	2019 年 12 月 31 日
-货币资金	88	214
-证券投资	4,841	6,741
-其他资产	-	1
合计	<u>4,929</u>	<u>6,956</u>

独立账户负债

	2020 年 6 月 30 日	2019 年 12 月 31 日
-卖出回购金融资产款	373	375
-其他负债	33	60
-净资产	<u>4,523</u>	<u>6,521</u>
合计	<u>4,929</u>	<u>6,956</u>

本集团子公司光大永明保险的投资连结保险投资账户(以下简称“投资连结账户”)是依照银保监会《投资连结保险管理暂行办法》等有关规定，经银保监会批准后设立。除货币账户仅投资于银行存款、央行票据、货币市场基金、短期融资券等金融工具外，其余投资账户的投资对象为银行存款、依法发行的证券投资基金、债券及银保监会允许投资的其他金融工具。投资连结保险的投资风险完全由保户承担，因此上述投资连结投资账户资产及负债不包括在附注七、金融工具的风险分析中。

中国光大集团股份公司
财务报表附注(续)
截至 2020 年 6 月 30 日止六个月期间
(除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

五、 合并财务报表主要项目注释(续)

25. 资产减值准备

资产减值准备情况汇总如下：

	附注五	2020 年 1 月 1 日	本期 (计提)/转回	本期 核销及其他	2020 年 6 月 30 日
现金及存放款项	1	(443)	(49)	-	(492)
拆出资金	3	(171)	11	-	(160)
买入返售金融资产	5	(1,277)	(205)	-	(1,482)
应收款项	7	(2,908)	(672)	204	(3,376)
融出资金	9	(249)	4	(2)	(247)
以摊余成本计量的发放贷款和垫款	10	(76,492)	(29,190)	21,124	(84,558)
以公允价值计量且其变动计入其他 综合收益的发放贷款和垫款	10	(438)	(86)	-	(524)
以公允价值计量且其变动计入其他 综合收益的债务工具	12	(1,124)	336	(1)	(789)
以摊余成本计量的金融投资	14	(5,323)	(445)	-	(5,768)
长期股权投资	15	(109)	-	-	(109)
固定资产	18	(157)	-	-	(157)
商誉	21	(5,925)	-	(10)	(5,935)
其他		(1,722)	(108)	(387)	(2,217)
合计		<u>(96,338)</u>	<u>(30,404)</u>	<u>20,928</u>	<u>(105,814)</u>

中国光大集团股份公司
财务报表附注(续)
截至 2020 年 6 月 30 日止六个月期间
(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

五、 合并财务报表主要项目注释(续)

25. 资产减值准备(续)

资产减值准备情况汇总如下: (续)

	附注五	2019 年 1 月 1 日	本年 (计提)/转回	本年 核销及其他	2019 年 12 月 31 日
现金及存放款项	1	(448)	5	-	(443)
拆出资金	3	(194)	24	(1)	(171)
买入返售金融资产	5	(429)	(848)	-	(1,277)
应收款项	7	(1,977)	(837)	(94)	(2,908)
融出资金	9	(259)	8	2	(249)
以摊余成本计量的发放贷款和垫款	10	(67,475)	(47,819)	38,802	(76,492)
以公允价值计量且其变动计入其他 综合收益的发放贷款和垫款	10	(473)	35	-	(438)
以公允价值计量且其变动计入其他 综合收益的债务工具	12	(470)	(680)	26	(1,124)
以摊余成本计量的金融投资	14	(4,889)	(430)	(4)	(5,323)
长期股权投资	15	(109)	-	-	(109)
固定资产	18	(168)	-	11	(157)
商誉	21	(5,650)	(264)	(11)	(5,925)
其他		(1,066)	(661)	5	(1,722)
合计		<u>(83,607)</u>	<u>(51,467)</u>	<u>38,736</u>	<u>(96,338)</u>

中国光大集团股份公司
财务报表附注(续)
截至 2020 年 6 月 30 日止六个月期间
(除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

五、 合并财务报表主要项目注释(续)

26. 担保物信息

(1) 用作担保物的资产

下列资产作为负债或或有负债的担保物

	2020 年 6 月 30 日	2019 年 12 月 31 日
用于回购协议交易：		
-发放贷款和垫款	7,170	10,814
-以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	10,716	14,421
-以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具	19,852	13,440
-以摊余成本计量的金融投资	20,784	25,966
小计	58,522	64,641
用于定期存款业务：		
-以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具	-	699
-以摊余成本计量的金融投资	46,288	49,134
小计	46,288	49,833
用于掉期交易		
-以摊余成本计量的金融投资	50	50
小计	50	50

中国光大集团股份有限公司
财务报表附注(续)
截至 2020 年 6 月 30 日止六个月期间
(除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

五、 合并财务报表主要项目注释(续)

26. 担保物信息(续)

(1) 用作担保物的资产(续)

下列资产作为负债或或有负债的担保物(续)

	2020 年 6 月 30 日	2019 年 12 月 31 日
用于其他负债业务：		
-投资性房地产	16,124	15,901
-现金及存放款项	632	1,343
-以公允价值计量且其变动计入 当期损益的金融资产	2,863	3,617
-合同资产及应收款项	54,299	44,216
-应收融资租赁款	2,525	2,643
-以公允价值计量且其变动计入 其他综合收益的权益工具	4,431	4,492
-融出资金	2,009	-
-其他	6,449	8,343
小计	89,332	80,555
合计	194,192	195,079

(2) 收到的担保物

本集团在截至 2020 年 6 月 30 日止六个月期间与同业进行的买入返售业务中接受了可以出售或再次向外抵押的证券作为抵质押物。

于 2020 年 6 月 30 日，本集团从同业接受的上述抵质押物已到期(2019 年 12 月 31 日：无)。于 2020 年 6 月 30 日，本集团无已出售或向外抵押、但有义务到期返还的证券等质押物(2019 年 12 月 31 日：无)。该等交易按相关业务的常规及惯常条款进行。

中国光大集团股份公司
财务报表附注(续)
截至 2020 年 6 月 30 日止六个月期间
(除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

五、 合并财务报表主要项目注释(续)

27. 向中央银行借款

	2020 年 6 月 30 日	2019 年 12 月 31 日
向中央银行借款	163,997	221,480
应计利息	3,725	3,358
合计	<u>167,722</u>	<u>224,838</u>

28. 同业及其他金融机构存放款项

	2020 年 6 月 30 日	2019 年 12 月 31 日
中国内地存放款项		
-银行	149,040	170,504
-非银行金融机构	327,265	269,224
小计	<u>476,305</u>	<u>439,728</u>
中国内地以外国家 和地区存放款项		
-银行	107	1,836
小计	<u>107</u>	<u>1,836</u>
应计利息	2,127	2,755
合计	<u>478,539</u>	<u>444,319</u>

中国光大集团股份有限公司
财务报表附注(续)
截至 2020 年 6 月 30 日止六个月期间
(除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

五、 合并财务报表主要项目注释(续)

29. 拆入资金

	2020 年 6 月 30 日	2019 年 12 月 31 日
中国内地拆入款项		
-银行	111,394	94,521
-非银行金融机构	12,406	2,004
小计	123,800	96,525
中国内地以外国家 和地区拆入款项		
-银行	72,439	74,626
小计	72,439	74,626
应计利息	760	1,138
合计	196,999	172,289

30. 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债

	2020 年 6 月 30 日	2019 年 12 月 31 日
债券	142	114
股票	223	197
结构化主体	6,738	6,077
其他	946	725
合计	8,049	7,113

中国光大集团股份公司
财务报表附注(续)
截至 2020 年 6 月 30 日止六个月期间
(除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

五、 合并财务报表主要项目注释(续)

31. 卖出回购金融资产款

(1) 按交易对手类型及所在地区分析：

	2020 年 6 月 30 日	2019 年 12 月 31 日
中国内地		
- 银行	36,793	34,656
- 非银行金融机构及其他	13,338	20,587
中国境外		
- 银行	4,267	2,390
- 非银行金融机构及其他	637	131
小计	55,035	57,764
应计利息	45	74
合计	55,080	57,838

(2) 按担保物类别分析：

	2020 年 6 月 30 日	2019 年 12 月 31 日
证券	46,964	45,047
银行承兑汇票	7,170	10,814
贵金属	701	1,903
信用业务债权收益权	200	-
小计	55,035	57,764
应计利息	45	74
合计	55,080	57,838

中国光大集团股份公司
财务报表附注(续)
截至 2020 年 6 月 30 日止六个月期间
(除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

五、 合并财务报表主要项目注释(续)

32. 吸收存款

	2020 年 6 月 30 日	2019 年 12 月 31 日
以摊余成本计量		
活期存款		
-公司客户	881,888	759,702
-个人客户	291,724	217,892
小计	1,173,612	977,594
定期存款		
-公司客户	1,191,127	856,481
-个人客户	280,093	237,111
小计	1,471,220	1,093,592
保证金存款	234,670	232,522
其他存款	4,022	21,682
以摊余成本计量的吸收存款合计	2,883,524	2,325,390
以公允价值计量		
结构性存款		
-公司客户	458,404	399,390
-个人客户	266,224	229,301
以公允价值计量的吸收存款合计	724,628	628,691
应计利息	38,154	32,861
合计	3,646,306	2,986,942

中国光大集团股份公司
财务报表附注(续)
截至 2020 年 6 月 30 日止六个月期间
(除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

五、 合并财务报表主要项目注释(续)

33. 代理买卖证券款

	2020 年 6 月 30 日	2019 年 12 月 31 日
个人	41,798	35,162
机构	11,092	10,128
合计	<u>52,890</u>	<u>45,290</u>

34. 保户储金及投资款

	2020 年 6 月 30 日	2019 年 12 月 31 日
万能险保单	3,479	3,434
管理式医疗保单	76	70
合计	<u>3,555</u>	<u>3,504</u>

35. 应付款项

	2020 年 6 月 30 日	2019 年 12 月 31 日
应付工程款	7,127	7,251
应付货款	6,241	6,327
应付保险账款	1,912	1,535
应付清算款	718	789
应付票据	682	553
应付证券销售和服务费	111	135
其他	381	383
合计	<u>17,172</u>	<u>16,973</u>

中国光大集团股份公司
财务报表附注(续)
截至 2020 年 6 月 30 日止六个月期间
(除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

五、 合并财务报表主要项目注释(续)

36. 应付职工薪酬

	2020 年 1 月 1 日	本期 增加	本期 减少	2020 年 6 月 30 日
工资、奖金、津贴和补贴	8,256	13,298	(11,383)	10,171
职工福利费	15	389	(336)	68
社会保险费	174	908	(790)	292
基本养老保险费	93	429	(409)	113
医疗保险费	56	435	(351)	140
工伤保险费	4	8	(6)	6
生育保险费	10	16	(15)	11
失业保险费	11	20	(9)	22
企业年金缴费	610	408	(345)	673
住房公积金	39	693	(699)	33
工会经费及职工教育经费	1,462	494	(151)	1,805
补充退休福利	1,134	2	(3)	1,133
其他职工薪酬	149	320	(375)	94
合计	11,839	16,512	(14,082)	14,269

	2019 年 1 月 1 日	本年 增加	本年 减少	2019 年 12 月 31 日
工资、奖金、津贴和补贴	8,385	17,989	(18,118)	8,256
职工福利费	10	671	(666)	15
社会保险费	109	2,733	(2,668)	174
基本养老保险费	98	1,689	(1,694)	93
医疗保险费	10	890	(844)	56
工伤保险费	1	22	(19)	4
生育保险费	-	74	(64)	10
失业保险费	-	58	(47)	11
企业年金缴费	235	1,159	(784)	610
住房公积金	27	1,254	(1,242)	39
工会经费及职工教育经费	1,323	728	(589)	1,462
补充退休福利	845	303	(14)	1,134
其他职工薪酬	271	934	(1,056)	149
合计	11,205	25,771	(25,137)	11,839

中国光大集团股份公司
财务报表附注(续)
截至 2020 年 6 月 30 日止六个月期间
(除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

五、 合并财务报表主要项目注释(续)

37. 应交税费

	2020 年 6 月 30 日	2019 年 12 月 31 日
应交企业所得税	6,329	8,628
应交增值税	3,550	3,041
其他	676	671
合计	<u>10,555</u>	<u>12,340</u>

38. 借款

	2020 年 6 月 30 日	2019 年 12 月 31 日
一年以内到期的借款		
-信用借款	24,344	21,580
-保证借款	3,981	6,579
-抵押借款	1,295	1,105
-质押借款	5,093	1,065
小计	<u>34,713</u>	<u>30,329</u>
一年以后到期的借款		
-信用借款	29,817	31,309
-保证借款	4,663	4,277
-抵押借款	10,887	10,305
-质押借款	13,167	11,259
小计	<u>58,534</u>	<u>57,150</u>
应计利息	<u>109</u>	<u>104</u>
合计	<u>93,356</u>	<u>87,583</u>

中国光大集团股份公司
财务报表附注(续)
截至 2020 年 6 月 30 日止六个月期间
(除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

五、 合并财务报表主要项目注释(续)

39. 应付债券

	2020 年 6 月 30 日	2019 年 12 月 31 日
应付次级债券	9,694	9,692
应付一般金融债券	27,791	55,782
应付二级资本债	42,981	39,983
应付公司债券	62,195	68,798
可转换公司债券	19,776	19,445
应付中期票据	28,561	35,110
已发行同业存单	222,470	199,056
已发行存款证	19,227	19,249
已发行收益凭证	20,735	12,414
小计	453,430	459,529
应计利息	4,242	5,258
合计	457,672	464,787

中国光大集团股份公司
财务报表附注(续)
截至 2020 年 6 月 30 日止六个月期间
(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

五、 合并财务报表主要项目注释(续)

40. 租赁负债

	2020 年 6 月 30 日	2019 年 12 月 31 日
1 年以内 (含 1 年)	3,084	2,777
1 至 2 年 (含 2 年)	2,343	2,308
2 至 3 年 (含 3 年)	1,813	1,843
3 年以上	5,321	5,508
合计	<u>12,561</u>	<u>12,436</u>

41. 保险合同准备金

(1) 保险合同准备金增减变动情况:

	2020 年 1 月 1 日	本期增加	赔付款项	提前解除	其他	2020 年 6 月 30 日
寿险责任准备金	24,895	6,063	(92)	(394)	(2)	30,470
长期健康险						
责任准备金	1,373	422	(1)	(8)	(1)	1,785
未决赔款准备金	281	209	(20)	-	-	470
未到期责任准备金	110	167	-	-	-	277
合计	<u>26,659</u>	<u>6,861</u>	<u>(113)</u>	<u>(402)</u>	<u>(3)</u>	<u>33,002</u>
	2019 年 1 月 1 日	本年增加	赔付款项	提前解除	其他	2019 年 12 月 31 日
寿险责任准备金	17,372	8,182	(103)	(555)	(1)	24,895
长期健康险						
责任准备金	1,113	279	(7)	(12)	-	1,373
未决赔款准备金	168	134	(21)	-	-	281
未到期责任准备金	108	2	-	-	-	110
合计	<u>18,761</u>	<u>8,597</u>	<u>(131)</u>	<u>(567)</u>	<u>(1)</u>	<u>26,659</u>

中国光大集团公司
财务报表附注(续)
截至 2020 年 6 月 30 日止六个月期间
(除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

五、 合并财务报表主要项目注释(续)

41. 保险合同准备金(续)

(2) 保险合同准备金未到期期限情况：

	2020 年 6 月 30 日		
	1 年以下 (含 1 年)	1 年以上	合计
寿险责任准备金	17	30,453	30,470
长期健康险责任准备金	1	1,784	1,785
未决赔款准备金	470	-	470
未到期责任准备金	277	-	277
合计	765	32,237	33,002

	2019 年 12 月 31 日		
	1 年以下 (含 1 年)	1 年以上	合计
寿险责任准备金	8	24,887	24,895
长期健康险责任准备金	-	1,373	1,373
未决赔款准备金	281	-	281
未到期责任准备金	110	-	110
合计	399	26,260	26,659

中国光大集团股份公司
财务报表附注(续)
截至 2020 年 6 月 30 日止六个月期间
(除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

五、 合并财务报表主要项目注释(续)

42. 其他负债

	注	2020 年 6 月 30 日	2019 年 12 月 31 日
预收和递延收益		7,388	7,948
合并结构化主体形成的其他			
金融负债	(1)	7,328	6,132
预计负债	(2)	7,026	6,202
融资租赁保证金款项		5,525	5,194
企业合并产生的看跌期权负债		2,146	2,115
代收代付款项		1,785	1,761
其他		50,617	47,564
合计		<u>81,815</u>	<u>76,916</u>

(1) 合并结构化主体形成的其他金融负债为本集团纳入合并范围内结构化主体产生的应付其他权益持有人持有的权益。

(2) 预计负债

	2020 年 6 月 30 日	2019 年 12 月 31 日
预计诉讼损失	3,390	3,511
表外资产预期信用损失	3,510	2,426
其他	126	265
合计	<u>7,026</u>	<u>6,202</u>

中国光大集团股份有限公司
 财务报表附注(续)
 截至 2020 年 6 月 30 日止六个月期间
 (除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

五、 合并财务报表主要项目注释(续)

43. 股本

	2020 年 6 月 30 日		2019 年 12 月 31 日	
	金额	金额	金额	占比
财政部	26,122	33.43%	23,938	39.90%
汇金公司	49,353	63.16%	33,403	55.67%
全国社会保障基金理事会	2,660	3.41%	2,659	4.43%
合计	78,135	100.00%	60,000	100.00%

2020 年 5 月 20 日，根据《财政部关于光大银行股份拉直和光大集团财政部专属资本公积转增股本有关事项的批复》，本公司以发行 15,950,595,581 股为对价受让汇金公司持有的光大银行 10,250,916,094 股 A 股股份。本次发行的同时，财政部将其专属资本公积转增为财政部持有的光大集团股份 2,183,908,099 股。

中国光大集团股份公司
财务报表附注(续)
截至 2020 年 6 月 30 日止六个月期间
(除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

五、 合并财务报表主要项目注释(续)

44. 其他权益工具

	2019 年		本年增减变动		2020 年	
	数量	账面	数量	账面	数量	账面
	(百万股)	价值	(百万股)	价值	(百万股)	价值
发行永续债						
永续期公司债券	-	-	50	5,000	50	5,000

经中国相关监管机构的批准，本公司在 2020 年 3 月 12 日向专业投资者发行总额为 50 亿元人民币的可续期公司债券，并分别于 2020 年 3 月 18 日、2020 年 4 月 23 日分两期发行完毕。该债券的单位票面金额为人民币 100 元，第一期发行的可续期公司债券前 3 年票面利率为 3.40%，第二期发行的可续期公司债券前 3 年票面利率为 3.09%，票面利率每 3 年调整一次。

该债券以 3 个计息年度为 1 个周期，在每个周期末，本公司有权选择将债券期限延长 1 个周期，或选择在该周期末到期全额兑付本期债券。在满足赎回先决条件的前提下，本公司有权全部或部分赎回该债券。该债券的清偿顺序劣后于本公司普通债务。

本公司有权递延支付利息，递延利息在递延期间按当期票面利率累计计息，该权力不受任何递延支付利息次数的限制，且不构成违约事件。但直至恢复派发全额利息前，本公司将不会向普通股股东分配利润或减少注册资本。

本公司上述债券发行所募集的资金在扣除发行费用后，全部用于补充营运资金。

中国光大集团股份公司
财务报表附注(续)
截至 2020 年 6 月 30 日止六个月期间
(除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

五、 合并财务报表主要项目注释(续)

45. 资本公积

	注	2020 年 6 月 30 日	2019 年 12 月 31 日
资本溢价		25,627	753
其他资本公积	(1)	25,955	4,916
合计		51,582	5,669

(1) 本期其他资本公积中财政部专属资本公积转增股本。

中国光大集团股份有限公司
财务报表附注(续)
截至 2020 年 6 月 30 日止六个月期间
(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

五、 合并财务报表主要项目注释(续)

46. 其他综合收益

	重新计量设 定受益计划 的变动额	权益法下不可转 损益的其他 综合收益	以公允价值 计量且其变 动计入其他 综合收益的 权益工具 公允价值变动	权益法下可转 损益的其他 综合收益	以公允价值 计量且其变 动计入其他 综合收益的 债务工具 公允价值变动	以公允价值 计量且其变 动计入其他 综合收益的 债务工具 减值准备	外币 财务报表 折算差额	其他	合计
2019 年 1 月 1 日	(48)	-	918	(674)	285	259	948	99	1,787
上年增加/(减少)	(50)	(72)	(37)	34	284	159	48	-	366
2019 年 12 月 31 日及 2020 年 1 月 1 日	(98)	(72)	881	(640)	569	418	996	99	2,153
本期增加/(减少)	-	(18)	56	(138)	(406)	(82)	226	-	(362)
2020 年 6 月 30 日	(98)	(90)	937	(778)	163	336	1,222	99	1,791

中国光大集团股份公司
财务报表附注(续)
截至 2020 年 6 月 30 日止六个月期间
(除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

五、 合并财务报表主要项目注释(续)

47. 盈余公积

	<u>法定盈余公积</u>
2019 年 1 月 1 日	926
提取法定盈余公积	<u>277</u>
2019 年 12 月 31 日及 2020 年 1 月 1 日	1,203
提取法定盈余公积	<u>-</u>
2020 年 6 月 30 日	<u><u>1,203</u></u>

48. 一般风险准备

根据中国有关规定，从事银行、证券、保险、信托、期货、基金、金融租赁及财务担保行业的公司需要提取一般风险准备，用于补偿尚未识别的可能性损失或弥补亏损。其中，从事银行业务的公司提取一般风险准备、从事证券业务的公司提取一般风险准备、从事保险业务的公司提取准备金和交易风险准备、从事信托业务的公司提取一般风险准备和信托赔偿准备，从事期货业务以及基金业务的公司提取风险准备金。本集团从事上述行业的子公司在其各自年度财务报表中，根据中国有关规定以其各自年度净利润或年末风险资产为基础提取一般风险准备，作为利润分配。上述一般风险准备不得用于分红或转增资本。

中国光大集团股份公司
财务报表附注(续)
截至 2020 年 6 月 30 日止六个月期间
(除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

五、 合并财务报表主要项目注释(续)

49. 利润分配及未分配利润

	<u>附注五</u>	<u>截至 2020 年 6 月 30 日止 六个月期间</u>	<u>2019 年度</u>
期/年初未分配利润		56,699	46,161
加：归属于母公司股东的净利润		7,181	13,745
减：提取法定盈余公积	47	-	(277)
提取一般风险准备	48	(11,769)	(1,681)
对股东的分配		-	(1,251)
其他综合收益结转留存收益		-	2
期/年末未分配利润		52,111	56,699

中国光大集团股份公司
财务报表附注(续)
截至 2020 年 6 月 30 日止六个月期间
(除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

五、 合并财务报表主要项目注释(续)

50. 利息净收入

	注	截至 2020 年 6 月 30 日止 六个月期间	截至 2019 年 6 月 30 日止 六个月期间
利息收入			
发放贷款和垫款利息收入		78,054	70,446
投资利息收入		27,261	24,544
融资租赁利息收入		2,785	2,216
存放中央银行利息收入		2,570	2,493
存放同业及其他金融机构 利息收入		1,308	1,690
融资融券利息收入		1,237	1,197
买入返售金融资产利息收入		700	1,756
拆出资金利息收入		667	1,824
其他		283	446
小计	(1)	114,865	106,612
利息支出			
吸收存款利息支出		39,301	30,764
应付债券利息支出		6,847	9,507
同业及其他金融机构存放 利息支出		4,820	6,423
向中央银行借款利息支出		3,619	4,030
拆入资金利息支出		2,615	3,421
卖出回购金融资产款利息支出		604	1,232
其他		485	525
小计		58,291	55,902
利息净收入		56,574	50,710

(1) 截至 2020 年 6 月 30 日止六个月期间已减值金融资产产生的利息收入为人民币 372 百万元(截至 2019 年 6 月 30 日止六个月期间：人民币 433 百万元)。

中国光大集团股份公司
财务报表附注(续)
截至 2020 年 6 月 30 日止六个月期间
(除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

五、 合并财务报表主要项目注释(续)

51. 手续费及佣金净收入

	截至 2020 年 6 月 30 日止 六个月期间	截至 2019 年 6 月 30 日止 六个月期间
手续费及佣金收入		
银行业务	15,377	14,097
证券业务	4,313	3,392
其他业务	2,670	1,648
小计	22,360	19,137
手续费及佣金支出		
银行业务	1,223	1,348
证券业务	663	519
其他业务	1	5
小计	1,887	1,872
手续费及佣金净收入	20,473	17,265

52. 已赚保费

	截至 2020 年 6 月 30 日止 六个月期间	截至 2019 年 6 月 30 日止 六个月期间
保险业务收入	8,053	7,480
减：分出保费	(97)	(58)
提取未到期责任准备金	(166)	(93)
合计	7,790	7,329

中国光大集团股份公司
财务报表附注(续)
截至 2020 年 6 月 30 日止六个月期间
(除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

五、 合并财务报表主要项目注释(续)

53. 建造及营运业务收入

	截至 2020 年 6 月 30 日止 六个月期间	截至 2019 年 6 月 30 日止 六个月期间
环保能源项目	9,409	6,966
绿色环保项目	3,742	3,598
环保水务项目	1,513	1,818
其他	2,015	1,689
合计	<u>16,679</u>	<u>14,071</u>

54. 投资收益

	截至 2020 年 6 月 30 日止 六个月期间	截至 2019 年 6 月 30 日止 六个月期间
以公允价值计量且其变动计入 当期损益的金融工具	5,846	6,971
以公允价值计量且其变动计入 其他综合收益的债务工具	(47)	135
以公允价值计量且其变动计入 其他综合收益的权益工具	15	19
以公允价值计量且其变动计入 其他综合收益的发放贷款 和垫款净收益	156	117
以摊余成本计量的金融投资	84	(10)
权益法核算的长期股权投资	583	792
衍生金融工具	(80)	32
其他	18	(54)
合计	<u>6,575</u>	<u>8,002</u>

中国光大集团股份公司
财务报表附注(续)
截至 2020 年 6 月 30 日止六个月期间
(除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

五、 合并财务报表主要项目注释(续)

55. 公允价值变动净收益

	截至 2020 年 6 月 30 日止 六个月期间	截至 2019 年 6 月 30 日止 六个月期间
以公允价值计量且其变动计入		
当期损益的金融工具	1,396	624
衍生金融工具	(554)	(161)
投资性房地产	10	12
其他	(120)	(18)
	<hr/>	<hr/>
合计	732	457
	<hr/>	<hr/>

56. 其他业务收入

	截至 2020 年 6 月 30 日止 六个月期间	截至 2019 年 6 月 30 日止 六个月期间
租金收入	318	525
提供劳务收入	78	47
保险业务其他收入	20	51
其他	920	508
	<hr/>	<hr/>
合计	1,336	1,131
	<hr/>	<hr/>

中国光大集团股份公司
财务报表附注(续)
截至 2020 年 6 月 30 日止六个月期间
(除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

五、 合并财务报表主要项目注释(续)

57. 业务及管理费用

	截至 2020 年 6 月 30 日止 六个月期间	截至 2019 年 6 月 30 日止 六个月期间
职工薪酬费用	15,582	14,441
折旧及摊销	3,087	2,696
业务宣传及广告费	1,630	1,196
房屋租赁费及物业管理费	394	312
其他	4,058	4,332
	<hr/>	<hr/>
合计	24,751	22,977
	<hr/>	<hr/>

58. 保险业务支出

	截至 2020 年 6 月 30 日止 六个月期间	截至 2019 年 6 月 30 日止 六个月期间
退保金	350	242
赔付支出	649	638
减：摊回赔付支出	(34)	(38)
提取保险责任准备金	6,176	5,573
加：摊回保险责任准备金	8	(5)
保单红利支出	289	173
保险业务手续费及佣金支出	822	541
	<hr/>	<hr/>
合计	8,260	7,124
	<hr/>	<hr/>

中国光大集团股份公司
财务报表附注(续)
截至 2020 年 6 月 30 日止六个月期间
(除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

五、 合并财务报表主要项目注释(续)

59. 税金及附加

	截至 2020 年 6 月 30 日止 六个月期间	截至 2019 年 6 月 30 日止 六个月期间
城建税	421	383
教育费附加	303	276
其他	302	209
	<hr/>	<hr/>
合计	1,026	868
	<hr/>	<hr/>

中国光大集团股份公司
财务报表附注(续)
截至 2020 年 6 月 30 日止六个月期间
(除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

五、 合并财务报表主要项目注释(续)

60. 资产减值损失

	截至 2020 年 6 月 30 日止 六个月期间	截至 2019 年 6 月 30 日止 六个月期间
信用减值损失		
发放贷款和垫款		
-以摊余成本计量的发放 贷款和垫款	29,190	22,779
-以公允价值计量且其变 动计入其他综合收益 的发放贷款和垫款	86	116
以公允价值计量且其变动计 入其他综合收益的债务工具	(336)	211
以摊余成本计量的金融投资	445	252
存放同业及拆出资金	38	(30)
买入返售金融资产	205	112
其他	1,184	516
小计	30,812	23,956
其他资产减值损失		
其他资产	537	48
小计	537	48
合计	31,349	24,004

中国光大集团股份公司
财务报表附注(续)
截至 2020 年 6 月 30 日止六个月期间
(除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

五、 合并财务报表主要项目注释(续)

61 财务费用

	截至 2020 年 6 月 30 日止 六个月期间	截至 2019 年 6 月 30 日止 六个月期间
非金融业务利息支出	2,364	1,996
减：非金融业务财务收入	(68)	(151)
租赁负债利息费用	15	25
其他	70	31
	<u>2,381</u>	<u>1,901</u>
合计	<u>2,381</u>	<u>1,901</u>

中国光大集团股份公司
财务报表附注(续)
截至 2020 年 6 月 30 日止六个月期间
(除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

五、 合并财务报表主要项目注释(续)

62. 所得税费用

(1) 本期所得税费用组成

	截至 2020 年 6 月 30 日止 六个月期间	截至 2019 年 6 月 30 日止 六个月期间
当期所得税	9,366	10,293
递延所得税	(2,615)	(3,952)
以前年度调整	(464)	(127)
合计	<u>6,287</u>	<u>6,214</u>

(2) 所得税费用与利润总额的关系列示如下：

	截至 2020 年 6 月 30 日止 六个月期间	截至 2019 年 6 月 30 日止 六个月期间
税前利润	31,974	33,213
按母公司适用税率 25%计算的所得税	7,994	8,303
子公司适用不同税率的影响	(148)	(65)
不可抵税支出	1,283	608
不需纳税收入	(3,084)	(2,766)
未确认的可抵扣亏损和暂时性差异 的影响	718	348
利用以前年度可抵扣亏损	(12)	(87)
以前年度调整	(464)	(127)
本期所得税费用	<u>6,287</u>	<u>6,214</u>

中国光大集团股份有限公司
财务报表附注(续)
截至 2020 年 6 月 30 日止六个月期间
(除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

五、 合并财务报表主要项目注释(续)

63. 其他综合收益的税后净额

	截至 2020 年 6 月 30 日止 六个月期间	截至 2019 年 6 月 30 日止 六个月期间
以后不能重分类进损益的其他综合收益		
1 权益法下不可结转损益的其他综合收益	(18)	-
2 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的权益工具的公允价值变动	(2)	192
以后将重分类进损益的其他综合收益		
1 权益法下可转损益的其他综合收益	(276)	(165)
2 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具	(115)	611
其中：本期已确认公允价值变动	261	647
本期预期信用损失的变动	(176)	250
本期公允价值变动重分类至损益的金额	(200)	(286)
3 外币财务报表折算差额	434	67
合计	23	705

中国光大集团股份公司
财务报表附注(续)
截至 2020 年 6 月 30 日止六个月期间
(除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

五、 合并财务报表主要项目注释(续)

64. 现金流量表补充资料

(1) 将净利润调节为经营活动的现金流量：

	截至 2020 年 6 月 30 日止 六个月期间	截至 2019 年 6 月 30 日止 六个月期间
净利润	25,687	26,999
加：折旧及摊销	3,741	3,076
资产减值损失	31,349	24,004
公允价值变动净收益	(732)	(457)
处置固定资产、无形资产和 其他长期资产的损失	6	7
非金融业务利息支出	1,429	1,996
租赁负债利息支出	280	280
投资收益	(31,114)	(29,599)
递延所得税资产(增加)/减少	(3,416)	3,116
递延所得税负债减少	801	836
应付债券利息支出	7,782	9,507
保险合同准备金变动	6,350	5,663
经营性应收项目的增加	(505,484)	(254,173)
经营性应付项目的增加	667,799	266,444
其他	(1,474)	(235)
经营活动产生的现金流量净额	<u>203,004</u>	<u>57,464</u>

(2) 不涉及现金收支的重大投资和筹资活动：

除附注一、公司基本情况披露的向汇金公司发行股份及财政部将其专属资本公积转增股本事项外，本集团于报告期内无其他不涉及现金收支的重大投资和筹资活动事项发生。

中国光大集团股份有限公司
财务报表附注(续)
截至 2020 年 6 月 30 日止六个月期间
(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

五、 合并财务报表主要项目注释(续)

64. 现金流量表补充资料(续)

(3) 现金及现金等价物净变动情况:

	截至 2020 年 6 月 30 日止 六个月期间	截至 2019 年 6 月 30 日止 六个月期间
现金及现金等价物的期末余额	209,836	277,494
减: 现金及现金等价物的期初余额	<u>(174,558)</u>	<u>(235,179)</u>
现金及现金等价物净增加额	<u>35,278</u>	<u>42,315</u>

(4) 本集团持有的现金及现金等价物分析如下:

	2020 年 6 月 30 日	2019 年 6 月 30 日
现金	8,036	5,173
可随时用于支付的		
- 银行存款	61,051	64,503
- 存放中央银行超额存款准备金	59,672	106,461
- 存放同业及其他金融机构款项	44,039	64,197
- 其他货币资金	442	737
- 拆出资金	34,384	32,297
结算备付金	2,124	4,075
其他	<u>88</u>	<u>51</u>
现金及现金等价物合计	<u>209,836</u>	<u>277,494</u>

中国光大集团股份公司
财务报表附注(续)
截至 2020 年 6 月 30 日止六个月期间
(除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

六、 分部报告

本集团以内部组织结构、管理要求、内部报告制度为依据确定经营分部。经营分部是本集团的组成部分，该部分从事业务活动并从中获取收益及产生开支，并就此提供单独财务资料，供本集团管理层定期评价该组成部分的经营业绩，以决定向其配置资源、评价其业绩。本集团能够取得该组成部分的财务状况、经营成果和现金流量等有关财务资料。本集团确定的八个分部为：光大银行、光大证券、光大永明保险、光大金控资产、光大兴陇信托、光大香港、光大实业以及母公司及其他。

- 光大银行：该分部主要业务为银保监会批准的包括对公及对私存款，贷款，支付结算，资金业务及其他金融业务；
- 光大证券：该分部主要从事证券经纪业务，证券投资咨询业务，融资融券业务，与证券交易、证券投资活动有关的财务顾问业务，证券承销与保荐业务，证券自营业务，证券资产管理业务，直接投资业务，创新投资业务，期货经纪业务和基金管理业务等；
- 光大永明保险：该分部主要从事人寿保险、健康保险和意外伤害保险等保险业务，上述业务的再保险业务，受托管理委托人委托的资金，管理运用自有资金，开展保险资产管理产品业务以及保监会、国务院其他部门批准的其他业务；
- 光大金控资产：该分部主要从事对产业基金，私募基金的投资。对企业股权投资及并购重组、债券融资、首发上市、政府融资平台等顾问业务；
- 光大兴陇信托：该分部主要经营信托业务和固有资产投资运作；
- 光大香港：该分部主要从事资产管理和投资控股以及建造、环保能源项目和水务运营等；
- 光大实业：该分部主要事实业投资和管理业务；
- 母公司及其他：该分部包括母公司以及光大云付、光大金瓯、光大科技、青旅集团、光大医疗、光大养老、嘉事堂。

管理层监督各个分部的经营成果，以此作为资源分配和业绩考核的评定根据。各分部以净利润等指标作为业绩考核的标准。

各分部之间的交易价格和与第三方的交易相类似，均以公平价格为交易原则。

本集团的客户来源广泛，没有一个单一客户的交易额超过集团总收入的 10%。

中国光大集团公司
财务报表附注(续)
截至 2020 年 6 月 30 日止六个月期间
(除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

六、 分部报告(续)

1. 经营分部利润、资产及负债

	截至 2020 年 6 月 30 日止六个月期间									
	光大银行	光大证券	光大永明保险	光大金控资产	光大兴陇信托	光大香港	光大实业	母公司及其他	分部间抵销	总额
利息收入	111,120	2,812	735	-	50	129	-	117	(98)	114,865
利息支出	(56,454)	(2,008)	(79)	-	(1)	-	-	(172)	423	(58,291)
利息净收入	54,666	804	656	-	49	129	-	(55)	325	56,574
手续费及佣金收入	15,377	4,333	-	46	2,680	128	-	44	(248)	22,360
手续费及佣金支出	(1,244)	(669)	-	-	4	-	-	(1)	23	(1,887)
手续费及佣金净收入	14,133	3,664	-	46	2,684	128	-	43	(225)	20,473
已赚保费	-	-	7,790	-	-	-	-	-	-	7,790
建造及营运业务收入	-	-	-	-	-	16,670	9	-	-	16,679
医药销售收入	-	-	-	-	-	-	-	9,685	-	9,685
投资收益	2,937	1,135	683	99	249	1,710	132	3,533	(3,903)	6,575
公允价值变动净收益	(100)	320	102	110	168	(72)	213	(781)	772	732
汇兑净收益	71	(1)	8	-	-	26	-	-	-	104
其他业务收入	350	176	157	-	6	400	388	361	(502)	1,336
其他收益	57	217	2	-	-	202	1	22	-	501
营业收入合计	72,114	6,315	9,398	255	3,156	19,193	743	12,808	(3,533)	120,449
业务及管理费用	(18,332)	(2,954)	(773)	(65)	(849)	(1,318)	(72)	(785)	397	(24,751)
保险业务支出	-	-	(8,376)	-	-	-	-	-	116	(8,260)
建造及营运业务成本	-	-	-	-	-	(10,764)	(9)	-	-	(10,773)
医药销售成本	-	-	-	-	-	-	-	(8,826)	(50)	(8,876)
税金及附加	(752)	(38)	(9)	-	(42)	(140)	(16)	(29)	-	(1,026)
信用减值损失	(30,526)	(183)	(41)	-	-	(43)	-	(15)	(4)	(30,812)
其他资产减值损失	(147)	-	-	-	(390)	-	-	-	-	(537)
财务费用	-	-	-	(1)	-	(1,592)	(53)	(816)	81	(2,381)
其他业务成本	(282)	(141)	(59)	-	(3)	(20)	(326)	(247)	93	(985)
营业支出合计	(50,039)	(3,316)	(9,258)	(66)	(1,284)	(13,877)	(476)	(10,718)	633	(88,401)

中国光大集团股份公司
财务报表附注(续)
截至 2020 年 6 月 30 日止六个月期间
(除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

六、 分部报告(续)

1. 经营分部利润、资产及负债(续)

截至 2020 年 6 月 30 日止六个月期间										
	光大银行	光大证券	光大永明保险	光大金控资产	光大兴陇信托	光大香港	光大实业	母公司及其他	分部间抵销	总额
营业利润	22,075	2,999	140	189	1,872	5,316	267	2,090	(2,900)	32,048
加：营业外收入	43	2	6	-	-	3	5	35	-	94
减：营业外支出	(80)	(15)	(28)	(2)	(13)	(10)	(4)	(16)	-	(168)
分部利润总额	22,038	2,986	118	187	1,859	5,309	268	2,109	(2,900)	31,974
其他补充资料										
- 折旧及摊销	2,503	354	80	12	49	534	29	180	-	3,741
- 资本性支出	1,238	-	20	-	-	5,384	-	61	-	6,703
2020 年 6 月 30 日										
	光大银行	光大证券	光大永明保险	光大金控资产	光大兴陇信托	光大香港	光大实业	母公司及其他	分部间抵销	总额
分部资产	5,388,434	205,038	61,898	5,249	15,922	215,944	13,386	212,748	(209,520)	5,909,099
其中：										
商誉	1,281	1,036	-	-	-	1,717	71	913	82	5,100
递延所得税资产	19,717	1,487	34	11	208	206	99	51	32	21,845
分部负债	(4,996,991)	(154,110)	(57,231)	(1,266)	(3,772)	(128,697)	(5,421)	(59,477)	44,430	(5,362,535)
其中：										
应付股利	(2,528)	(171)	-	-	-	-	-	(11)	485	(2,225)
递延所得税负债	-	(65)	-	(125)	-	(9,559)	(327)	(91)	(85)	(10,252)

中国光大集团股份公司
财务报表附注(续)
截至 2020 年 6 月 30 日止六个月期间
(除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

六、 分部报告(续)

1. 经营分部利润、资产及负债(续)

	截至 2019 年 6 月 30 日止六个月期间									
	光大银行	光大证券	光大永明保险	光大金控资产	光大兴陇信托	光大香港	光大实业	母公司及其他	分部间抵销	总额
利息收入	103,050	3,040	608	-	28	93	-	12	(219)	106,612
利息支出	(53,867)	(2,263)	(68)	-	-	-	-	(89)	385	(55,902)
利息净收入	49,183	777	540	-	28	93	-	(77)	166	50,710
手续费及佣金收入	14,097	3,392	-	48	1,547	198	-	34	(179)	19,137
手续费及佣金支出	(1,348)	(520)	-	-	(5)	-	-	-	1	(1,872)
手续费及佣金净收入	12,749	2,872	-	48	1,542	198	-	34	(178)	17,265
已赚保费	-	-	7,329	-	-	-	-	-	-	7,329
建造及营运业务收入	-	-	-	-	-	14,071	-	-	-	14,071
投资收益	4,431	1,013	105	38	68	2,245	121	2,943	(2,962)	8,002
公允价值变动净收益	(1,377)	999	417	178	102	(81)	116	348	(245)	457
汇兑净收益	778	2	2	-	-	(8)	-	-	-	774
其他业务收入	334	59	159	-	4	356	262	389	(432)	1,131
其他收益	41	139	-	-	-	198	2	-	-	380
营业收入合计	66,139	5,861	8,552	264	1,744	17,072	501	3,637	(3,651)	100,119
业务及管理费用	(17,376)	(2,918)	(768)	(79)	(481)	(1,266)	(70)	(209)	190	(22,977)
保险业务支出	-	-	(7,202)	-	-	-	-	-	78	(7,124)
建造及营运业务成本	-	-	-	-	-	(9,149)	-	-	-	(9,149)
税金及附加	(695)	(31)	(7)	(1)	(25)	(96)	(8)	(5)	-	(868)
信用减值损失	(23,331)	(354)	(114)	3	(90)	(75)	-	4	1	(23,956)
其他资产减值损失	(48)	-	-	-	-	-	-	-	-	(48)
财务费用	-	-	-	1	-	(1,143)	(81)	(738)	60	(1,901)
其他业务成本	(253)	(17)	(75)	-	-	(36)	(176)	(312)	271	(598)
营业支出合计	(41,703)	(3,320)	(8,166)	(76)	(596)	(11,765)	(335)	(1,260)	600	(66,621)

中国光大集团股份公司
财务报表附注(续)
截至 2020 年 6 月 30 日止六个月期间
(除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

六、 分部报告(续)

1. 经营分部利润、资产及负债(续)

截至 2019 年 6 月 30 日止六个月期间										
	光大银行	光大证券	光大永明保险	光大金控资产	光大兴陇信托	光大香港	光大实业	母公司及其他	分部间抵销	总额
营业利润	24,436	2,541	386	188	1,148	5,307	166	2,377	(3,051)	33,498
加：营业外收入	85	1	-	-	-	-	3	3	-	92
减：营业外支出	(39)	(307)	(20)	(1)	(3)	(5)	(1)	(1)	-	(377)
分部利润总额	24,482	2,235	366	187	1,145	5,302	168	2,379	(3,051)	33,213
其他补充资料										
- 折旧及摊销	2,258	320	55	6	6	384	12	35	-	3,076
- 资本性支出	1,340	144	-	-	-	6,047	70	-	-	7,601
2019 年 12 月 31 日										
	光大银行	光大证券	光大永明保险	光大金控资产	光大兴陇信托	光大香港	光大实业	母公司及其他	分部间抵销	总额
分部资产	4,733,431	204,090	52,982	5,017	13,955	202,472	12,807	163,659	(177,927)	5,210,486
其中：										
商誉	1,281	1,016	-	-	-	1,713	71	652	83	4,816
递延所得税资产	16,306	1,618	35	33	110	150	102	46	36	18,436
分部负债	(4,347,377)	(155,072)	(48,331)	(1,227)	(3,244)	(116,887)	(4,817)	(56,824)	50,100	(4,683,679)
其中：										
应付股利	(21)	(35)	-	(1)	-	-	-	(7)	15	(49)
递延所得税负债	-	(128)	-	(102)	-	(8,851)	(288)	(22)	(100)	(9,491)

七、 金融工具的风险分析

本集团在日常活动中面临各种金融工具的风险，主要包括：

- 信用风险
- 流动性风险
- 利率风险
- 外汇风险
- 保险风险
- 操作风险

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

本集团从事风险管理的目标是在风险和收益之间取得适当的平衡，力求降低金融风险对本集团财务业绩的不利影响。基于该风险管理目标，本集团已制定风险管理政策以辨别和分析本集团所面临的风险，设定适当的风险可接受水平并设计相应的内部控制程序，以监控本集团的风险水平。本集团会定期审阅这些风险管理政策及有关内部控制系统，以适应市场情况或本集团经营活动的改变。本集团的内部审计部门也定期或随机检查内部控制系统的执行是否符合风险管理政策。

1. 信用风险

信用风险是指由于债务人或者交易对手不能履行合同义务，或者信用状况的不利变动而造成损失的风险。本集团主要面临的信用风险与存放在商业银行的存款、发放贷款和垫款、债券投资、与再保险公司的再保险安排、保户质押贷款、融资融券、财务担保及贷款承诺等有关。本集团通过使用多项控制措施，对信用风险进行识别、计量、监督及报告。

信贷业务

本集团不断完善内部控制机制，强化信贷业务全流程管理，按照有效制衡的原则，将信贷业务管理各环节的责任落实到各部门和岗位，并建立了全面考核和全员问责机制。本集团采用贷款风险分类方法监控贷款组合风险状况。贷款按风险程度分为正常、关注、次级、可疑及损失五类。后三类被视为已减值贷款和垫款。对于贷款和垫款的减值损失准备，本集团结合前瞻性信息进行预期信用损失评估。

中国光大集团股份公司
财务报表附注(续)
截至 2020 年 6 月 30 日止六个月期间
(除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

七、 金融工具的风险分析(续)

1. 信用风险(续)

信用风险的计量

预期信用损失的计量

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

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

- 第一阶段：自初始确认后信用风险无显著增加的金融工具纳入阶段一，按照该金融工具未来 12 个月内预期信用损失的金额计量其减值准备；
- 第二阶段：自初始确认起信用风险显著增加，但尚无客观减值证据的金融工具纳入阶段二，按照该金融工具整个存续期内预期信用损失的金额计量其减值准备；
- 第三阶段：在资产负债表日存在客观减值证据的金融资产纳入阶段三，按照该金融工具整个存续期内预期信用损失的金额计量其减值准备。

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

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

中国光大集团股份公司
财务报表附注(续)
截至 2020 年 6 月 30 日止六个月期间
(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

七、 金融工具的风险分析(续)

1. 信用风险(续)

信用风险的计量 (续)

预期信用损失的计量(续)

本集团计量金融工具预期信用损失的方式反映了:

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

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

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

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

信用风险显著增加的判断标准

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

中国光大集团股份公司
财务报表附注(续)
截至 2020 年 6 月 30 日止六个月期间
(除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

七、 金融工具的风险分析(续)

1. 信用风险(续)

信用风险的计量 (续)

信用风险显著增加的判断标准(续)

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

定量标准

- 在报告日，客户评级较初始确认时下降超过一定级别

定性标准

- 债务人经营或财务情况出现重大不利变化
- 五级分类为关注级别

上限标准

- 债务人合同付款(包括本金和利息)逾期超过 30 天

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

中国光大集团股份公司
财务报表附注(续)
截至 2020 年 6 月 30 日止六个月期间
(除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

七、 金融工具的风险分析(续)

1. 信用风险(续)

信用风险的计量 (续)

已发生信用减值资产的定义

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

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

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

预期信用损失计量的参数

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

中国光大集团股份公司
财务报表附注(续)
截至 2020 年 6 月 30 日止六个月期间
(除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

七、 金融工具的风险分析(续)

1. 信用风险(续)

信用风险的计量 (续)

预期信用损失计量的参数(续)

相关定义如下：

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

前瞻性信息

信用风险显著增加的评估及预期信用损失的计算均涉及前瞻性信息。本集团通过进行历史数据分析，识别出影响各业务类型信用风险及预期信用损失的关键经济指标。

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

除了提供基准经济情景外，本集团结合统计模型及专家判断结果来确定其他可能的情景及其权重。本集团以加权的 12 个月预期信用损失(第一阶段)或加权的整个存续期预期信用损失(第二阶段及第三阶段)计量相关的减值准备。上述加权信用损失是由各情景下预期信用损失乘以相应情景的权重计算得出。结合新冠疫情等因素对经济发展趋势的影响，本集团加大了悲观情景的权重。

中国光大集团股份公司
财务报表附注(续)
截至 2020 年 6 月 30 日止六个月期间
(除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

七、 金融工具的风险分析(续)

1. 信用风险(续)

合同现金流量的修改

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

本集团对合同现金流量修改后资产的后续情况实施监控，经过本集团判断，合同修改后资产信用风险已得到显著改善，因此相关资产从第 3 阶段或第 2 阶段转移至第 1 阶段，同时损失准备的计算基础由整个存续期预期信用损失转为 12 个月预期信用损失，相关资产通常经过至少连续 6 个月的观察达到特定标准后才能回调。于资产负债表日，此类合同现金流量修改的金融资产的账面金额不重大。

资金业务

本集团根据交易产品、交易对手、交易对手所在地理区域设定信用额度，通过系统实时监控信用额度的使用状况，并会定期重检及调整信用额度。

本集团除现金以外的货币资金及定期存款主要存放于信用良好的金融机构，管理层认为采用预期信用损失模型进行评估，自初始确认后信用风险无显著增加，未来并不存在重大预期信用损失金额。

本集团通过实施信用控制政策，对潜在投资进行信用分析及对交易对手设定信用额度等措施以减低信用风险。为监控本集团信用风险，本集团对于应收款项及保户质押贷款按照账龄等要素对本集团的客户资料进行分析。对于债务工具金融投资，本集团会结合其信用评级以及担保情况等进行信用评估。本集团的投资组合中的大部分品种是定期存款、国债、政府机构债券、信用级别较高的债务工具金融投资，因此本集团面临的信用损失风险相对较低。

中国光大集团股份公司
财务报表附注(续)
截至 2020 年 6 月 30 日止六个月期间
(除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

七、 金融工具的风险分析(续)

1. 信用风险(续)

保险业务

本集团在签订再保险合同之前，会对再保险公司进行信用评估，选择具有较高信用资质的再保险公司以降低信用风险。保户质押贷款的额度是根据客户有效保单现金价值给予一定的折扣而设定，其保单贷款的期限在保单有效期内，与其相关的信用风险将不会对报告期间本集团合并财务报表产生重大影响。

2. 流动性风险

流动性风险是因资产和负债的金额和到期日错配而产生。本集团的各运营实体在集团制定的总体流动性框架内，根据相应业务特点及监管要求，制定自身的适用于各实体的流动性风险管理策略、程序等。

本集团持有适量的流动性资产(如货币资金、其他短期存款及证券)以确保本集团的流动性需要，同时本集团持有足够的资金以满足日常经营中不可预知的支付需求。

本集团定期或不定期采用压力测试方法检测自身的抗流动性风险能力。

3. 利率风险

利率风险是指金融工具的价值/未来现金流量会因市场利率变动而出现波动的风险。浮动利率工具使本集团面临现金流利率风险，而固定利率工具使本集团面临公允价值利率风险。

本集团的利率风险政策规定其须维持一个适当的固定及浮动利率工具组合，以管理利率风险。有关政策亦规定本集团管理计息金融资产及计息金融负债的到期情况。浮动利率工具一般不到一年便会重新估价一次。固定利率工具的利率在有关金融工具初始时固定，在到期前不会改变。

4. 外汇风险

外汇风险是因汇率的不利变动而引起的本集团以外币列示的金融资产和负债的变化。本集团主要采用外汇敞口分析来衡量汇率风险的大小，并通过即期和远期外汇交易、衍生金融工具及将以外币为单位的资产与相同币种的对应该负债匹配来管理其外汇风险。

中国光大集团股份公司
财务报表附注(续)
截至 2020 年 6 月 30 日止六个月期间
(除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

七、 金融工具的风险分析(续)

5. 保险风险

保险合同风险是指发生保险事故的可能性以及由此产生的赔款金额和时间的不确定。在这类保险合同下，本集团面临的主要风险是实际赔款及保户利益给付超过了账面的保险负债。这种风险在下列情况下均可能出现：

发生机率风险—被保险事件发生数量的概率与预期的不同。

事件严重性风险—发生事件的赔偿成本的概率与预期不同。

保险负债发展风险—保险人债务金额在合同到期日可能发生变化的概率风险。

通过把损失风险分散至大批保险合同组合可减低上述风险。慎重选择和实施承保策略和方针，以及合理运用再保险安排也可改善风险的可变性。

部分保险业务按一定比例分出给再保险公司，并按产品类别设立不同的自留比例。应收分保未决赔款准备金根据再保险合同的规定，按与未决赔款准备金一致的方式估算。尽管本集团使用再保险安排，但其并未解除本集团对保户负有的直接保险责任，因此分保业务存在因再保险公司未能履行其于有关再保险协议项下应承担的责任而产生的信用风险。本集团以分散方式分出保险业务给多家再保险公司，避免造成对单一再保险公司的依赖，且本集团的营运不会在很大程度上依赖任何单一再保险合同。

本集团的保险业务包括长期人身险保险合同(主要包括寿险和长期健康险)和短期人身险保险合同(主要包括短期健康险和意外伤害险)。就以死亡为承保风险的合同而言，传染病、生活方式的巨大改变和自然灾害均为可能成为增加整体索赔频率的重要因素，而导致比预期更早或更多的索赔。就以生存为承保风险的合同而言，不断改善的医疗水平和社会条件是延长寿命的最重要因素。

目前，这类风险在本集团所承保风险的各地区没有重大分别，但若存在不适当的金额集中仍有可能对基于组合进行赔付的严重程度产生影响。

含固定和保证赔付以及固定未来保费的合同，并不能大幅降低保险风险。同时，保险风险也会受保户终止合同、降低保费、拒绝支付保费影响。因此，保险风险受保单持有人的行为和决定影响。

本集团在中国内地各地区的保费收入均比较均衡，无重大集中的保险风险。

中国光大集团股份公司
财务报表附注(续)
截至 2020 年 6 月 30 日止六个月期间
(除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

七、 金融工具的风险分析(续)

6. 操作风险

操作风险是指由不完善或有问题的内部程序、员工和信息科技系统，以及外部事件所造成损失的风险。本定义所指操作风险包括法律风险，但不包括策略风险和声誉风险。本集团在管理其业务时会面临由多种不同因素而产生的操作风险。本集团通过建立及不断完善风险管理体系、规范政策制度、使用管理工具及报告机制、加强倡导培训等方法有效管控操作风险。

中国光大集团股份有限公司
财务报表附注(续)
截至 2020 年 6 月 30 日止六个月期间
(除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

八、 公允价值

1. 公允价值计量

(1) 公允价值计量的层次

公允价值计量结果所属层次取决于对公允价值计量整体而言具有重要意义的最低层次的输入值。三个层次输入值的定义如下：

第一层次输入值：在计量日能够取得的相同资产或负债在活跃市场上未经调整的报价；

第二层次输入值：除第一层次输入值外相关资产或负债直接或间接可观察的输入值；

第三层次输入值：相关资产或负债的不可观察输入值。

(2) 持续和非持续第二层次公允价值计量项目，采用的估值技术和重要参数的定性及定量信息

第二层次的公允价值估值普遍根据第三方估值服务商对相同或同类资产的报价，或通过估值技术利用可观察的市场输入值及近期交易价格来确定公允价值。估值服务提供商通过收集、分析和解释多重来源的相关市场交易信息和其他关键估值模型的输入值，并采用广泛应用的内部估值技术，提供各种证券的理论报价。

对于以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产和以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具中的债券投资的公允价值是采用相关债券登记结算机构估值系统的报价。相关报价机构在形成报价过程中采用了反映市场状况的可观察输入值。

对于以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产、以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具和以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的权益工具中不存在公开市场的债务、权益工具投资及结构化主体，其公允价值以估值技术确定。估值技术所需的可观察输入值包括但不限于收益率曲线、资产净值和市盈率等估值参数。

对于衍生金融资产和负债的公允价值是根据市场报价来确定的。根据每个合约的条款和到期日，采用类似衍生金融工具的市场利率或汇率将未来现金流折现，以验证报价的合理性。权益互换合约中嵌入的衍生工具的公允价值是采用相关交易所报价计算的相关权益证券回报来确定的。

中国光大集团股份公司
财务报表附注(续)
截至 2020 年 6 月 30 日止六个月期间
(除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

八、 公允价值(续)

1. 公允价值计量(续)

(2) 持续和非持续第二层次公允价值计量项目，采用的估值技术和重要参数的定性及定量信息(续)

于报告期内，本集团上述持续和非持续第二层次公允价值计量所使用的估值技术并未发生变更。

(3) 持续和非持续第三层次公允价值计量项目，采用的估值技术和重要参数的定性及定量信息

本集团制定了相关流程来确定持续的第三层次公允价值计量中合适的估值技术和输入值。本集团定期复核相关流程以及公允价值确定的合适性。

第三层次公允价值计量的信息如下：

	估值技术	不可观察输入值	对公允价值的影响
其他股权投资	上市公司比较法	流动性折价	折扣越高公允价值越低
信托计划、资产管理计划及银行理财产品等投资	现金流量折现法	风险调整折现率	风险调整折现率越高公允价值越低
限售股票	期权定价模型	波动率	波动率越大公允价值越低

中国光大集团股份公司
财务报表附注(续)
截至 2020 年 6 月 30 日止六个月期间
(除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

八、 公允价值(续)

1. 公允价值计量(续)

(3) 持续和非持续第三层次公允价值计量项目，采用的估值技术和重要参数的定性及定量信息(续)

部分结构化衍生金融工具无公开报价。股权投资的公允价值的估计采用下列适当组合方法(1)使用现金流量折现法将企业未来价值转变成目前市场价值，(2)依据就最近相似资产所支付的价格以及交易资产的财务指标如账面净值和营业净利润进行推断，(3)如可能，运用市盈率、市净率、经调整的相似上市公司的企业价值与利息、税项、折旧和摊销前收益之比以及企业价值与销售额的比率，以反映投资的具体情况，(4)运用残值法从总发展价值中扣除预计建构成本、利息及开发商利润，及(5)运用重置成本法估计土地使用的当前市场价值，加上当前的改善重置成本，减去物质磨损和所有相关形式的废弃及优化成本。

于报告期内，上述持续第三层次公允价值计量的资产和负债的公允价值的估值技术并未发生变更。

2. 其他金融工具的公允价值(期末非以公允价值计量的项目)

于资产负债表日，本集团持有的非以公允价值计量的各项金融资产和金融负债的公允价值与账面价值之间无重大差异。

九、 资本管理

本集团资本管理的主要目标是保持集团的稳定发展和持续增长，从而保障集团能为股东带来持续的投资回报。

本集团定期评估和管理资本结构以在债务融资带来的较高股东回报和权益性融资所带来的资本安全性之间取得平衡，并根据外部经济状况的变化调整资本结构。

本集团银行、证券、保险和信托等子公司需按照外部监管机构的相关要求管理资本。于 2020 年 6 月 30 日及 2019 年 12 月 31 日，这些子公司不存在违反相关资本要求的情况。

中国光大集团股份有限公司
财务报表附注(续)
截至 2020 年 6 月 30 日止六个月期间
(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

十、 在未纳入合并财务报表范围的结构化主体中的权益

1. 在第三方机构发起设立的结构化主体中享有的权益:

本集团通过直接持有投资而在第三方机构发起设立的结构化主体中享有权益。这些结构化主体未纳入本集团的合并财务报表范围, 主要为投资金融机构理财产品、基金、信托计划、债权投资计划、受益权转让计划、资产管理计划等。这些结构化主体的性质和目的主要是管理投资者的资产并赚取管理费, 其融资方式是向投资者发行投资产品。本集团在这些结构化主体中享有的可变回报并不重大, 因此本集团未合并这些结构化主体。

于资产负债表日, 本集团通过直接持有投资而在第三方机构发起设立的结构化主体中享有的权益而在资产负债表反映的资产账面价值列示如下:

2020 年 6 月 30 日					
	以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的权益工具投资	以摊余成本计量的金融投资	合计	最大风险敞口
信托及其他受益权	10,899	-	224,550	235,449	235,449
理财产品	33,569	-	11,051	44,620	44,620
基金投资	244,402	-	-	244,402	244,402
资产管理计划	2,421	-	5,000	7,421	7,421
其他	12,212	4,359	134,303	150,874	150,874
合计	303,503	4,359	374,904	682,766	682,766

2019 年 12 月 31 日					
	以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的权益工具投资	以摊余成本计量的金融投资	合计	最大风险敞口
信托及其他受益权	10,459	-	240,587	251,046	251,046
理财产品	40,210	-	11,051	51,261	51,261
基金投资	179,200	-	-	179,200	179,200
资产管理计划	2,815	-	5,000	7,815	7,815
其他	6,396	4,492	126,877	137,765	137,765
合计	239,080	4,492	383,515	627,087	627,087

中国光大集团股份有限公司
财务报表附注(续)
截至 2020 年 6 月 30 日止六个月期间
(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

十、 在未纳入合并财务报表范围的结构化主体中的权益(续)

2. 在本集团作为发起人但未纳入合并财务报表范围的结构化主体中享有的权益:

本集团发起设立的未纳入合并财务报表范围的结构化主体的性质和目的主要是管理投资者的资产并收取管理费, 其融资方式是向投资者发行投资产品。本集团在这些未纳入合并财务报表范围的结构化主体中享有的权益主要包括直接持有投资或通过管理这些结构化主体收取管理费收入。于 2020 年 6 月 30 日, 本集团直接持有投资以及应收管理手续费而在资产负债表中反映的资产账面价值金额为人民币 23,569 百万元(2019 年 12 月 31 日: 人民币 27,635 百万元)。

于 2020 年 6 月 30 日, 本集团发起设立但未纳入本集团合并财务报表范围的结构化主体的发行规模余额为人民币 2,042,098 百万元(2019 年 12 月 31 日: 人民币 1,709,683 百万元)。

十一、 关联方及关联交易

1. 中国投资有限责任公司、汇金公司及其下属公司

中国投资有限责任公司(“中投公司”)经国务院批准于 2007 年 9 月 29 日成立, 注册资本为 2,000 亿美元。汇金公司为中投公司的全资子公司, 代表中投公司依法独立行使对本公司的权利和义务。

汇金公司是由国家出资于 2003 年 12 月 16 日成立的国有独资公司。注册地为北京, 注册资本为人民币 8,282.09 亿元, 组织机构代码 71093296-1。汇金公司的职能经国务院授权, 进行股权投资, 不从事其他任何商业性经营活动。

本集团与中投公司、汇金公司、汇金公司的子公司及汇金公司的联营和合营企业间的交易, 主要包括吸收存款、买卖债券、进行货币市场交易、银行结算和再保险等。这些交易按各个业务的正常程序并按市场价格进行。

本集团发行的次级债券、金融债券、同业存单以及存款证为不记名债券并可于二级市场交易, 本集团并无有关这些银行及非银行金融机构于资产负债表日持有本集团的上述债券金额的资料。

2. 子公司、联营企业及合营企业

本公司的子公司、联营企业及合营企业与本公司的关系分别详见附注五、15和附注十六、3。本集团的关联方还包括子公司的联营企业和合营企业。

中国光大集团股份公司
财务报表附注(续)
截至 2020 年 6 月 30 日止六个月期间
(除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

十一、 关联方及关联交易（续）

3. 本报告期内，本集团与关联方进行的交易按一般正常商业条款或按相关协议进行。

十二、 或有事项

鉴于保险及金融服务业务的性质，本集团在开展正常业务时，会涉及各种估计、或有事项及法律诉讼，包括但不限于在诉讼中作为原告与被告及在仲裁中作为申请人与被申请人。有关纠纷所产生的不利影响主要包括保单及其他索赔。本集团已对可能发生的损失计提准备，包括当管理层参考律师意见并能对上述诉讼结果做出合理估计后，对保单等索赔计提的准备。

对于无法合理预计结果及管理层认为败诉可能性较小的未决诉讼或可能的违约，本集团不计提相关准备。对于上述未决诉讼，管理层认为最终裁定结果产生的义务将不会对本集团的财务状况和经营结果造成重大影响。

中国光大集团股份公司
财务报表附注(续)
截至 2020 年 6 月 30 日止六个月期间
(除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

十三、 承诺事项

1. 信贷承诺

本集团的信贷承诺包括贷款及信用卡承诺、承兑汇票、信用证及财务担保。

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

	2020 年 6 月 30 日	2019 年 12 月 31 日
贷款承诺		
-原贷款合同到期日为 1 年或以内(含 1 年)	20,126	19,855
-原贷款合同到期日为 1 年以上	8,923	13,732
-信用卡承诺	309,697	290,156
小计	338,746	323,743
承兑汇票	793,137	609,139
开出保函	125,437	128,445
开出信用证	275,271	225,463
担保	250	258
合计	1,532,841	1,287,048

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

中国光大集团股份公司
财务报表附注(续)
截至 2020 年 6 月 30 日止六个月期间
(除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

十三、 承诺事项(续)

2. 信贷承诺的信用风险加权金额

本集团的信贷承诺主要来自银行业务，其信用风险加权金额依据银保监会《商业银行资本管理办法(试行)》的规定，根据交易对手的信用状况及到期期限等因素确定。信贷承诺的风险权重由 0%至 150%不等。

	2020 年 6 月 30 日	2019 年 12 月 31 日
信贷承诺的信用风险加权金额	391,398	380,959

3. 资本支出承诺

本集团于资产负债表日未包含于财务报表的资本支出承诺如下：

	2020 年 6 月 30 日	2019 年 12 月 31 日
已订约但未支付	19,125	18,997
已授权但未订约	2,983	2,817
合计	22,108	21,814

中国光大集团股份公司
财务报表附注(续)
截至 2020 年 6 月 30 日止六个月期间
(除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

十三、 承诺事项(续)

4. 承销及兑付承诺

本集团于资产负债表日无未到期的债券承销承诺。

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

本集团于资产负债表日按票面值对已承销、出售，但未到期的国债的兑付承诺如下：

	2020 年 6 月 30 日	2019 年 12 月 31 日
兑付承诺	5,774	6,626

十四、 委托贷款业务

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

	2020 年 6 月 30 日	2019 年 12 月 31 日
委托贷款	141,232	139,790

中国光大集团股份有限公司
财务报表附注(续)
截至 2020 年 6 月 30 日止六个月期间
(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

十五、资产负债表日后事项

光大证券发债情况

于 2020 年 8 月 17 日, 本集团子公司光大证券发行永续次级债券(第一期)人民币 20 亿元, 该债券前 5 年票面利率为 4.40%/年, 票面利率每 5 年调整一次。除上述永续次级债券外, 本集团子公司光大证券在资产负债表日至财务报告出具日期间还发行了多笔债券, 本金合计人民币 107 亿元, 票面利率区间为 1.95%/年至 3.60%/年。

北京阳光消费金融股份有限公司获准开业

于 2019 年 9 月 15 日, 本集团子公司光大银行第七届董事会第二十八次会议审议通过了《关于与关联方中青旅控股股份有限公司及其他发起人共同出资设立消费金融公司的议案》, 本集团子公司光大银行与中青旅控股股份有限公司及其他发起人共同发起设立北京阳光消费金融股份有限公司, 其中本集团子公司光大银行出资人民币 6 亿元, 股权比例 60%。

于 2020 年 1 月 10 日, 本集团子公司光大银行收到银保监会《中国银保监会关于筹建北京阳光消费金融股份有限公司的批复》(银保监复[2020]16 号), 同意筹建。

于 2020 年 8 月 10 日, 本集团子公司光大银行收到《北京银保监局关于北京阳光消费金融股份有限公司开业的批复》(京银保监复[2020]466 号), 北京银保监局已批准北京阳光消费金融股份有限公司开业。

光大证券向光大证券金融控股有限公司增资

根据本集团子公司光大证券第五届董事会第二十一次会议决议及中国证监会证券基金机构监管部《关于光大证券股份有限公司向光大证券金融控股有限公司增资有关意见的复函》(机构部函[2020]1406 号), 光大证券向其全资子公司光大证券金融控股有限公司增资港币 23 亿元。光大证券金融控股有限公司的实缴资本由港币 27.65 亿元增至港币 50.65 亿元。

中国光大集团股份公司
财务报表附注(续)
截至 2020 年 6 月 30 日止六个月期间
(除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

十六、 母公司个别财务报表主要项目注释

1. 货币资金

	2020 年 6 月 30 日	2019 年 12 月 31 日
银行存款	3,010	968
其他货币资金	8	8
小计	3,018	976
应计利息	3	1
合计	3,021	977

2. 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

	2020 年 6 月 30 日	2019 年 12 月 31 日
可转换公司债券	9,964	10,912
理财产品	14,900	10,073
股权	28	28
合计	24,892	21,013

中国光大集团股份公司
财务报表附注(续)
截至 2020 年 6 月 30 日止六个月期间
(除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

十六、 母公司个别财务报表主要项目注释(续)

3. 长期股权投资

	注	2020 年 6 月 30 日	2019 年 12 月 31 日
对子公司的投资	(1)(2)	145,430	106,362
对联营企业的投资		5,083	4,957
合计		150,513	111,319
减：减值准备		(718)	(718)
账面价值		149,795	110,601

(1) 本公司于 2020 年 5 月向汇金公司收购光大银行股份人民币 38,441 百万元。

(2) 本公司于 2020 年 5 月向光大实业增资 628 百万元。

4. 其他资产

	2020 年 6 月 30 日	2019 年 12 月 31 日
其他应收款	1,391	1,399
其他	22	16
减值准备：	(375)	(379)
合计	1,038	1,036

中国光大集团股份公司
财务报表附注(续)
截至 2020 年 6 月 30 日止六个月期间
(除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

十六、 母公司个别财务报表主要项目注释(续)

5. 借款

	2020 年 6 月 30 日	2019 年 12 月 31 日
一年以内到期的借款		
-信用借款	1,278	1,278
小计	1,278	1,278
一年以后到期的借款		
-信用借款	1,000	1,000
小计	1,000	1,000
应计利息	2	3
合计	2,280	2,281

6. 应付债券

	2020 年 6 月 30 日	2019 年 12 月 31 日
应付公司债券	13,694	13,683
应付中期票据	13,988	14,987
应付超短期融资券	8,000	7,000
小计	35,682	35,670
应计利息	665	582
合计	36,347	36,252

中国光大集团股份公司
财务报表附注(续)
截至 2020 年 6 月 30 日止六个月期间
(除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

十六、 母公司个别财务报表主要项目注释(续)

7. 应付职工薪酬

	2020 年 1 月 1 日	本期 增加	本期 减少	2020 年 6 月 30 日
工资、奖金、津贴和补贴	330	70	(136)	264
职工福利费	-	1	(1)	-
社会保险费	11	14	(6)	19
基本养老保险费	-	2	(2)	-
医疗保险费	11	12	(4)	19
企业年金缴费	5	2	(3)	4
住房公积金	-	5	(5)	-
工会经费及职工教育经费	21	3	(5)	19
补充退休福利	-	2	(2)	-
合计	367	97	(158)	306

	2019 年 1 月 1 日	本年 增加	本年 减少	2019 年 12 月 31 日
工资、奖金、津贴和补贴	227	299	(196)	330
职工福利费	-	5	(5)	-
社会保险费	6	24	(19)	11
基本养老保险费	-	10	(10)	-
医疗保险费	6	14	(9)	11
企业年金缴费	-	10	(5)	5
住房公积金	-	8	(8)	-
工会经费及职工教育经费	14	13	(6)	21
补充退休福利	-	4	(4)	-
其他职工薪酬	-	1	(1)	-
合计	247	364	(244)	367

中国光大集团股份公司
财务报表附注(续)
截至 2020 年 6 月 30 日止六个月期间
(除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

十六、 母公司个别财务报表主要项目注释(续)

8. 资本公积

	注	2020 年 6 月 30 日	2019 年 12 月 31 日
股本溢价		48,989	24,116
其他资本公积	(1)	<u>(183)</u>	<u>3,757</u>
合计		<u>48,806</u>	<u>27,873</u>

(1) 本期其他资本公积中财政部专属资本公积转增股本。

9. 其他综合收益

	权益法下不可转 损益的其 他综合收益	权益法下可转 损益的其 他综合收益	合计
2019 年 1 月 1 日	-	(83)	(83)
本年增加/(减少)	<u>(77)</u>	<u>90</u>	<u>13</u>
2019 年 12 月 31 日及 2020 年 1 月 1 日	(77)	7	(70)
本期增加/(减少)	<u>(18)</u>	<u>5</u>	<u>(13)</u>
2020 年 6 月 30 日	<u>(95)</u>	<u>12</u>	<u>(83)</u>

中国光大集团股份公司
财务报表附注(续)
截至 2020 年 6 月 30 日止六个月期间
(除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

十六、 母公司个别财务报表主要项目注释(续)

10. 盈余公积

	<u>法定盈余公积</u>
2019 年 1 月 1 日	926
提取法定盈余公积	<u>277</u>
2019 年 12 月 31 日及 2020 年 1 月 1 日	1,203
提取法定盈余公积	<u>-</u>
2020 年 6 月 30 日	<u><u>1,203</u></u>

11. 利润分配及未分配利润

	截至 2020 年 6 月 30 日止 六个月期间	<u>2019 年度</u>
上期/年末未分配利润	<u>5,565</u>	<u>4,317</u>
加：净利润	1,583	2,771
减：提取法定盈余公积	-	(277)
对股东的分配	-	(1,251)
其他综合收益结转留存收益	<u>-</u>	<u>5</u>
期/年末未分配利润	<u><u>7,148</u></u>	<u><u>5,565</u></u>

有关利润分配情况，参见附注五、49。

中国光大集团股份公司
财务报表附注(续)
截至 2020 年 6 月 30 日止六个月期间
(除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

十六、 母公司个别财务报表主要项目注释(续)

12. 投资收益

	截至 2020 年 6 月 30 日止 六个月期间	截至 2019 年 6 月 30 日止 六个月期间
按成本法核算的长期股权投资收益	2,917	2,265
按权益法核算的长期股权投资收益	153	125
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产投资收益	210	230
合计	<u>3,280</u>	<u>2,620</u>

13. 公允价值变动损益

	截至 2020 年 6 月 30 日止 六个月期间	截至 2019 年 6 月 30 日止 六个月期间
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	(833)	282
合计	<u>(833)</u>	<u>282</u>

中国光大集团股份公司
财务报表附注(续)
截至 2020 年 6 月 30 日止六个月期间
(除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

十六、 母公司个别财务报表主要项目注释(续)

14. 业务及管理费用

	截至 2020 年 6 月 30 日止 六个月期间	截至 2019 年 6 月 30 日止 六个月期间
职工薪酬费用	97	79
折旧及摊销	38	30
其他	12	11
合计	<u>147</u>	<u>120</u>

15. 财务费用

	截至 2020 年 6 月 30 日止 六个月期间	截至 2019 年 6 月 30 日止 六个月期间
利息支出	732	741
租赁负债利息费用	3	3
减：利息收入	(27)	(15)
合计	<u>708</u>	<u>729</u>

16. 其他综合收益的税后净额

	截至 2020 年 6 月 30 日止 六个月期间	截至 2019 年 6 月 30 日止 六个月期间
权益法下不可转损益的其他 综合收益	(18)	-
权益法下可转损益的其他综合收益	5	(118)
合计	<u>(13)</u>	<u>(118)</u>

中国光大集团股份公司
财务报表附注(续)
截至 2020 年 6 月 30 日止六个月期间
(除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

十六、 母公司个别财务报表主要项目注释(续)

17. 现金流量表补充资料

(1) 将净利润调节为经营活动产生的现金流量净额：

	截至 2020 年 6 月 30 日止 六个月期间	截至 2019 年 6 月 30 日止 六个月期间
净利润	1,583	2,053
加：折旧及摊销	38	30
资产减值损失	(4)	-
财务费用	735	736
投资收益	(3,280)	(2,620)
公允价值变动损益	833	(282)
经营性应收项目的增加	(58)	(295)
经营性应付项目的减少	(41)	(43)
经营活动产生的现金流量净额	<u>(194)</u>	<u>(421)</u>

(2) 不涉及现金收支的重大投资和筹资活动：

除附注一、公司基本情况披露的向汇金公司发行股份及财政部将其专属资本公积转增股本事项外，本公司于报告期内无其他不涉及现金收支的重大投资和筹资活动事项发生。

(3) 现金及现金等价物净变动情况：

	截至 2020 年 6 月 30 日止 六个月期间	截至 2019 年 6 月 30 日止 六个月期间
现金及现金等价物的期末余额	3,018	2,266
减：现金及现金等价物的期初余额	(976)	(930)
现金及现金等价物净增加额	<u>2,042</u>	<u>1,336</u>

中国光大集团股份公司
财务报表附注(续)
截至 2020 年 6 月 30 日止六个月期间
(除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

十六、 母公司个别财务报表主要项目注释(续)

17. 现金流量表补充资料（续）

(4) 本公司持有的现金及现金等价物分析如下：

	2020 年 6 月 30 日	2019 年 6 月 30 日
银行存款	3,010	2,258
其他货币资金	8	8
现金及现金等价物合计	<u>3,018</u>	<u>2,266</u>