中国光大集团股份公司

2021 年半年度财务报表(未经审计)

目录

	页次
2021 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	22-127

中国光大集团股份公司
合并资产负债表
2021 年 6 月 30 日
(金额单位为人民币百万元)

	附注五	2021 年 6 月 30 日	2020 年 12 月 31 日
资产			
现金及存放款项	1	512,316	487,358
结算备付金	2	4,412	5,006
贵金属		6,485	9,353
拆出资金	3	69,441	66,090
衍生金融资产	4	17,388	25,357
买入返售金融资产	5	99,704	50,190
存出保证金	6	10,265	7,858
应收款项	7	133,379	120,998
合同资产	8	88,020	77,504
融出资金	9	54,696	46,816
发放贷款和垫款	10	3,157,740	2,933,966
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	519,253	453,233
-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	318,327	261,680
-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	3,325	7,676
-以摊余成本计量的金融投资	14	1,153,978	1,163,528
长期股权投资	15	20,566	19,368
存出资本保证金	16	1,164	1,166
投资性房地产	17	19,322	19,491
固定资产	18	34,413	32,795
使用权资产	19	12,785	12,983
无形资产	20	26,637	24,907
商誉	21	5,027	4,863
递延所得税资产	22	24,212	22,162
其他资产	23	81,504	65,539
独立账户资产	24	3,462	4,021
资产总计		6,377,821	5,923,908

中国光大集团股份公司
合并资产负债表(续)
2021 年 6 月 30 日
(金额单位为人民币百万元)

	附注五	2021 年 6 月 30 日	2020 年 12 月 31 日
负债和股东权益			
负债			
向中央银行借款	27	229,545	241,110
同业及其他金融机构存放款项	28	465,601	469,345
拆入资金	29	182,031	177,702
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	30	3,332	7,113
衍生金融负债	4	17,024	26,136
卖出回购金融资产款	31	46,014	42,229
吸收存款	32	3,665,937	3,453,450
代理买卖证券款	33	67,271	59,685
保户储金及投资款	34	3,738	3,599
应付款项	35	22,841	19,411
合同负债		1,996	1,215
应付职工薪酬	36	18,874	19,362
应交税费	37	9,217	13,477
借款	38	122,813	108,963
应付债券	39	743,644	546,925
租赁负债	40	12,583	12,571
递延所得税负债	22	11,649	10,934
保险合同准备金	41	40,774	36,204
其他负债	42	68,900	58,449
独立账户负债	24	3,462	4,021
负债合计		5,737,246	5,311,901

中国光大集团股份公司
合并资产负债表(续)
2021 年 6 月 30 日
(金额单位为人民币百万元)

	附注五	2021 年 6 月 30 日	2020 年 12 月 31 日
负债和股东权益(续)			
股东权益			
股本	43	78,135	78,135
其他权益工具	44	8,000	5,000
资本公积	45	53,821	53,821
其他综合收益	46	2,149	1,633
盈余公积	47	1,379	1,379
一般风险准备	48	36,080	36,010
未分配利润	49	67,009	54,499
归属于母公司的股东权益合计		246,573	230,477
少数股东权益		394,002	381,530
股东权益合计		640,575	612,007
负债和股东权益总计		6,377,821	5,923,908

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 2021 年 8 月 31 日由以下人士签署：

李晓鹏	陈昱	焦宇	中国光大集团股份公司
法人代表、董事长	财务总监	财务管理部 副总经理	公章

中国光大集团股份公司
合并利润表
截至 2021 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 2021 年 6 月 30 日止六个月期间	截至 2020 年 6 月 30 日止六个月期间
一、营业收入			
利息收入		117,356	114,865
利息支出		(59,169)	(58,291)
利息净收入	50	58,187	56,574
手续费及佣金收入		23,440	22,360
手续费及佣金支出		(1,956)	(1,887)
手续费及佣金净收入	51	21,484	20,473
已赚保费	52	6,672	7,790
建造及营运业务收入	53	22,139	16,679
医药销售收入		12,501	9,685
投资收益	54	7,853	6,575
其中：对联营企业及合营企业投资收益		509	583
以摊余成本计量的金融资产终止确认产生的收益		87	84
公允价值变动净收益	55	2,135	732
汇兑净收益		121	104
其他业务收入	56	3,259	1,336
其他收益		552	501
营业收入合计		134,903	120,449

中国光大集团股份公司
合并利润表(续)
截至 2021 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 2021 年 6 月 30 日止六个月期间	截至 2020 年 6 月 30 日止六个月期间
二、营业支出			
业务及管理费用	57	(26,761)	(24,751)
保险业务支出	58	(7,328)	(8,260)
建造及营运业务成本		(15,016)	(10,773)
医药销售成本		(11,489)	(8,876)
税金及附加	59	(1,087)	(1,026)
信用减值损失	60	(28,932)	(30,812)
其他资产减值损失	60	(468)	(537)
财务费用	61	(2,201)	(2,381)
其他业务成本		(3,147)	(985)
营业支出合计		(96,429)	(88,401)
三、营业利润		38,474	32,048
加：营业外收入		117	94
减：营业外支出		(106)	(168)
四、利润总额		38,485	31,974
减：所得税费用	62	(7,372)	(6,287)
五、净利润		31,113	25,687
按经营持续性分类			
持续经营净利润		31,113	25,592
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		12,733	7,181
少数股东损益		18,380	18,506

中国光大集团股份公司
合并利润表(续)
截至 2021 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 2021 年 6 月 30 日止六个月期间	截至 2020 年 6 月 30 日止六个月期间
六、其他综合收益的税后净额	63	1,271	23
不能重分类进损益的其他综合收益		(47)	(20)
1 权益法下不可转损益的其他综合收益		21	(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		(68)	(2)
将重分类进损益的其他综合收益		1,318	43
1 权益法下可转损益的其他综合收益		55	(276)
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		214	61
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		327	(176)
4 外币财务报表折算差额		722	434
七、综合收益总额		32,384	25,710
归属于母公司股东的综合收益总额		13,257	6,819
归属于少数股东的综合收益总额		19,127	18,891

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 2021 年 8 月 31 日由以下人士签署：

李晓鹏	陈昱	焦宇	中国光大集团股份公司
法人代表、董事长	财务总监	财务管理部副总经理	公章

中国光大集团股份公司
合并股东权益变动表
截至 2021 年 6 月 30 日止六个月期间
(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	其他权益工具	资本公积	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润		
2021 年 1 月 1 日余额		78,135	5,000	53,821	1,633	1,379	36,010	54,499	381,530	612,007
本期增减变动金额										
(一) 综合收益总额		-	-	-	524	-	-	12,733	19,127	32,384
(二) 股东投入资本		-	-	-	-	-	-	-	221	221
(三) 其他权益工具持有者投入的资本		-	3,000	-	-	-	-	-	3,000	6,000
(四) 利润分配	49									
1.提取一般风险准备		-	-	-	-	-	70	(70)	-	-
2.对股东的分配		-	-	-	-	-	-	-	(9,921)	(9,921)
3.对永续债持有者分配		-	-	-	-	-	-	(161)	(214)	(375)
(五) 所有者权益的内部结转		-	-	-	(8)	-	-	8	-	-
(六) 其他		-	-	-	-	-	-	-	259	259
上述(一)至(六)小计		-	3,000	-	516	-	70	12,510	12,472	28,568
2021 年 6 月 30 日余额		78,135	8,000	53,821	2,149	1,379	36,080	67,009	394,002	640,575

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 2021 年 8 月 31 日由以下人士签署：

李晓鹏	陈昱	焦宇	中国光大集团股份公司
法人代表、董事长	财务总监	财务管理部副总经理	公章

中国光大集团股份公司
合并股东权益变动表(续)
截至 2021 年 6 月 30 日止六个月期间
(金额单位为人民币百万元)

	归属于母公司的股东权益								
	股本	其他权益工具	资本公积	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	少数股东权益	股东权益合计
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

中国光大集团股份公司
合并股东权益变动表(续)
截至 2021 年 6 月 30 日止六个月期间
(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	其他权益工具	资本公积	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润		
2020 年 1 月 1 日余额		60,000	-	5,669	2,153	1,203	18,990	56,699	382,093	526,807
本年增减变动金额										
(一) 综合收益总额		-	-	-	(514)	-	-	17,739	33,019	50,244
(二) 股东投入资本		15,951	-	22,503	-	-	-	-	2,899	41,353
(三) 其他权益工具持有者投入的资本		-	5,000	-	-	-	-	-	41,992	46,992
(四) 利润分配	49									
1. 提取盈余公积		-	-	-	-	176	-	(176)	-	-
2. 提取一般风险准备		-	-	-	-	-	17,020	(17,020)	-	-
3. 对股东的分配		-	-	-	-	-	-	(2,749)	(10,179)	(12,928)
(五) 所有者权益的内部结转		2,184	-	(2,184)	(6)	-	-	6	-	-
(六) 其他		-	-	27,833	-	-	-	-	(68,294)	(40,461)
上述(一)至(六)小计		18,135	5,000	48,152	(520)	176	17,020	(2,200)	(563)	85,200
2020 年 12 月 31 日余额		78,135	5,000	53,821	1,633	1,379	36,010	54,499	381,530	612,007

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 2021 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 2021 年 6 月 30 日止六个月期间	截至 2020 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		4,099	25,088
银行业务及证券业务卖出回购金融资产净增加额		1,982	-
吸收存款净增加额		210,602	654,072
存放同业及其他金融机构款项净减少额		1,612	-
拆出资金净减少额		-	6,158
代理买卖证券业务收到的现金净额		7,901	7,008
收取的利息、手续费及佣金		118,654	113,683
收到其他与经营活动有关的现金		51,786	40,376
经营活动现金流入小计		396,636	881,234
向中央银行借款净减少额		(13,735)	(57,483)
存放中央银行存款准备金净增加额		(9,477)	(9,496)
拆出资金净增加额		(9,520)	-
银行业务及证券业务买入返售金融资产净增加额		(50,431)	(182,589)
发放贷款和垫款净增加额		(253,091)	(230,122)
融出资金净增加额		(7,924)	(2,950)
为交易目的而持有的金融资产净增加额		(37,452)	(41,413)
购买融资租赁资产支付的现金		(10,507)	(9,241)
同业及其他金融机构存放款项净减少额		(4,451)	-
银行业务及证券业务卖出回购金融资产净减少额		-	(3,454)
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		(47,825)	(48,834)
支付给职工以及为职工支付的现金		(18,265)	(15,114)
支付的各项税费		(21,833)	(18,025)
支付其他与经营活动有关的现金		(55,822)	(59,503)
经营活动现金流出小计		(540,333)	(678,230)
经营活动产生的现金流量净额	64(1)	(143,697)	203,004

中国光大集团股份公司
合并现金流量表(续)
截至 2021 年 6 月 30 日止六个月期间
(金额单位为人民币百万元)

	截至 2021 年 6 月 30 日止六个月期间	截至 2020 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	469,741	443,685
处置固定资产、无形资产和其他资产收到的现金	38	33
收到其他与投资活动有关的现金	1,110	347
投资活动现金流入小计	470,889	444,065
投资支付的现金	(509,986)	(589,092)
购建固定资产、无形资产和其他资产支付的现金	(5,076)	(4,164)
取得子公司支付的现金	(672)	(148)
支付的其他与投资活动有关的现金	(2,192)	(2,466)
投资活动现金流出小计	(517,926)	(595,870)
投资活动产生的现金流量净额	(47,037)	(151,805)
筹资活动产生的现金流量		
发行债券收到的现金	360,457	251,936
取得借款收到的现金	44,673	37,758
吸收投资收到的现金	6,247	5,594
其中：子公司吸收少数股东投资收到的现金	3,247	594
收到的其他与筹资活动有关的现金	2,115	1,221
筹资活动现金流入小计	413,492	296,509

中国光大集团股份公司
合并现金流量表(续)
截至 2021 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 2021 年 6 月 30 日止 六个月期间	截至 2020 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		(194,160)	(292,849)
分配利润或偿付利息所支付的现金		(18,100)	(19,205)
支付的其他与筹资活动有关的现金		(3,162)	(1,354)
筹资活动现金流出小计		(215,422)	(313,408)
筹资活动产生的现金流量净额		198,070	(16,899)
汇率变动对现金及现金等价物的影响		(887)	978
现金及现金等价物净增加额	64(3)	6,449	35,278
加：期初现金及现金等价物余额		220,355	174,558
期末现金及现金等价物余额	64(4)	226,804	209,836

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 2021 年 8 月 31 日由以下人士签署：

李晓鹏	陈昱	焦宇	中国光大集团股份公司
法人代表、董事长	财务总监	财务管理部 副总经理	公章

中国光大集团股份公司
资产负债表
2021 年 6 月 30 日
(金额单位为人民币百万元)

	附注十六	2021 年 6 月 30 日	2020 年 12 月 31 日
资产			
货币资金	1	4,192	3,461
应收股利		5,724	219
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	12,201	13,827
长期股权投资	3	158,600	158,244
固定资产		65	72
使用权资产		34	63
无形资产		119	94
其他资产	4	2,024	2,025
资产总计		182,959	178,005

中国光大集团股份公司
资产负债表(续)
2021 年 6 月 30 日
(金额单位为人民币百万元)

	附注十六	2021 年 6 月 30 日	2020 年 12 月 31 日
负债和股东权益			
负债			
借款	5	3,281	3,281
应付债券	6	33,413	33,554
应付职工薪酬	7	481	467
租赁负债		39	72
应付股利		-	2,749
其他负债		291	276
负债合计		37,505	40,399
股东权益			
股本		78,135	78,135
其他权益工具		7,958	4,979
资本公积	8	48,806	48,806
其他综合收益	9	(109)	(93)
盈余公积	10	1,379	1,379
未分配利润	11	9,285	4,400
股东权益合计		145,454	137,606
负债和股东权益总计		182,959	178,005

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 2021 年 8 月 31 日由以下人士签署：

李晓鹏	陈昱	焦宇	中国光大集团股份公司
法人代表、董事长	财务总监	财务管理部 副总经理	公章

中国光大集团股份公司
利润表
截至 2021 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 2021 年 6 月 30 日止六个月期间	截至 2020 年 6 月 30 日止六个月期间
一、营业收入			
投资收益	12	6,365	3,280
公允价值变动损益	13	(467)	(833)
其他收益		1	-
营业收入合计		5,899	2,447
二、营业支出			
税金及附加		-	(10)
业务及管理费用	14	(244)	(147)
财务费用	15	(614)	(708)
信用减值损失		5	4
营业支出合计		(853)	(861)
三、营业利润		5,046	1,586
减：营业外支出		-	(3)
四、利润总额		5,046	1,583
减：所得税费用		-	-
五、净利润		5,046	1,583

中国光大集团股份公司
利润表(续)
截至 2021 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 2021 年 6 月 30 日止六个月期间	截至 2020 年 6 月 30 日止六个月期间
六、其他综合收益的税后净额	16	(16)	(13)
以后不能重分类进损益的其他综合收益		21	(18)
1 权益法下不可转损益的其他综合收益		21	(18)
以后将重分类进损益的其他综合收益		(37)	5
1 权益法下可转损益的其他综合收益		(37)	5
七、综合收益总额		5,030	1,570

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 2021 年 8 月 31 日由以下人士签署：

李晓鹏	陈昱	焦宇	中国光大集团股份公司
法人代表、董事长	财务总监	财务管理部副总经理	公章

中国光大集团股份公司
股东权益变动表
截至 2021 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
2021 年 1 月 1 日余额		78,135	4,979	48,806	(93)	1,379	4,400	137,606
本期增减变动金额								
(一) 综合收益总额		-	-	-	(16)	-	5,046	5,030
(二) 其他权益工具持有者投入的资本		-	2,979	-	-	-	-	2,979
(三) 对其他权益工具持有者的分配	11	-	-	-	-	-	(161)	(161)
上述(一)至(三)小计		-	2,979	-	(16)	-	4,885	7,848
2021 年 6 月 30 日余额		78,135	7,958	48,806	(109)	1,379	9,285	145,454

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 2021 年 8 月 31 日由以下人士签署：

李晓鹏	陈昱	焦宇	中国光大集团股份公司
法人代表、董事长	财务总监	财务管理部 副总经理	公章

中国光大集团股份公司
股东权益变动表(续)
截至 2021 年 6 月 30 日止六个月期间
(金额单位为人民币百万元)

	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

中国光大集团股份公司
股东权益变动表(续)
截至 2021 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
本年增减变动金额								
(一) 综合收益总额		-	-	-	(19)	-	1,756	1,737
(二) 股东投入资本		15,951	-	22,489	-	-	-	38,440
(三) 其他权益工具持有者投资的资本		-	4,979	-	-	-	-	4,979
(四) 利润分配	11							
1.提取盈余公积		-	-	-	-	176	(176)	-
2.对股东的分配		-	-	-	-	-	(2,749)	(2,749)
(五) 所有者权益内部结转		2,184	-	(2,184)	(4)	-	4	-
(六) 其他		-	-	628	-	-	-	628
上述(一)至(六)小计		18,135	4,979	20,933	(23)	176	(1,165)	43,035
2020 年 12 月 31 日余额		78,135	4,979	48,806	(93)	1,379	4,400	137,606

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 2021 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 2021 年 6 月 30 日止六个月期间	截至 2020 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		64	27
收到其他与经营活动有关的现金		16	13
经营活动现金流入小计		80	40
支付给职工以及为职工支付的现金		(170)	(158)
支付的各项税费		-	(10)
支付其他与经营活动有关的现金		(70)	(66)
经营活动现金流出小计		(240)	(234)
经营活动产生的现金流量净额	17(1)	(160)	(194)
投资活动产生的现金流量			
收回投资收到的现金		12,921	22,753
取得投资收益收到的现金		753	2,726
投资活动现金流入小计		13,674	25,479
投资支付的现金		(11,960)	(27,461)
购建固定资产和无形资产支付的现金		(49)	(64)
对联营企业增资所支付的现金		(58)	(65)
投资活动现金流出小计		(12,067)	(27,590)
投资活动产生的现金流量净额		1,607	(2,111)

中国光大集团股份公司
现金流量表(续)
截至 2021 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 2021 年 6 月 30 日止六个月期间	截至 2020 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		27,500	25,000
借款所收到的现金		1,278	1,278
吸收投资收到的资金		3,000	5,000
筹资活动现金流入小计		31,778	31,278
偿还债务所支付的现金		(28,975)	(26,278)
分配利润或偿付利息所支付的现金		(3,482)	(618)
偿还租赁负债支付的现金		(1)	(5)
支付其他与筹资活动有关的现金		(36)	(30)
筹资活动现金流出小计		(32,494)	(26,931)
筹资活动产生的现金流量净额		(716)	4,347
汇率变动对现金及现金等价物的影响		-	-
现金及现金等价物净增加额	17(3)	731	2,042
加：期初现金及现金等价物余额		3,461	976
期末现金及现金等价物余额	17(4)	4,192	3,018

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 2021 年 8 月 31 日由以下人士签署：

李晓鹏	陈昱	焦宇	中国光大集团股份公司
法人代表、董事长	财务总监	财务管理部副总经理	公章

中国光大集团股份公司
财务报表附注
截至 2021 年 6 月 30 日止六个月期间
(除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

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 781.35 亿元，法定代表人为李晓鹏。

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。

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 2020 年度财务报表一并阅读。

本中期财务报表符合企业会计准则的要求，真实、完整地反映了本公司及本集团 2021 年 6 月 30 日的财务状况以及截至 2021 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 2020 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 2020 年度财务报表所作会计估计的实质和假设保持一致。

四、 合并财务报表的合并范围

1. 于 2021 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”)	北京	银行	54,032	48.54%	49.9988%
光大证券股份有限公司(“光大证券”)	上海	证券	4,611	35.51%	45.98%
光大永明人寿保险有限公司(“光大永明人寿”)	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”)	北京	资产管理	3,000	100.00%	100.00%
光大兴陇信托有限责任公司(“光大信托”)	甘肃	信托	8,418	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	71.73%	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	5,000	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(“光大健康”)	北京	健康服务	485	100.00%	100.00%
中国青旅集团有限公司(“青旅集团”)	北京	商务服务	1,034	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	养老健康服务	1,072	64.47%	98.96%

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	2021 年 6 月 30 日	2020 年 12 月 31 日
现金		7,527	4,473
银行存款	(1)	94,461	74,145
其中：证券经纪业务客户存款		54,835	48,383
存放中央银行款项		369,872	355,670
其中：法定存款准备金	(2)	303,750	293,540
超额存款准备金	(3)	60,857	56,132
财政性存款及其他		5,265	5,998
存放同业及其他金融机构款项	(4)	39,433	51,190
其他货币资金		1,360	2,089
小计		512,653	487,567
应计利息		187	270
合计		512,840	487,837
减：减值准备	25	(524)	(479)
账面价值		512,316	487,358

(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 215 百万元(2020 年 12 月 31 日：人民币 25 百万元)。

(2) 法定存款准备金为光大银行按规定向中国人民银行(“人行”)缴存的存款准备金。于 2021 年 6 月 30 日，光大银行人民币存款准备金缴存比率为 9.00%(2020 年 12 月 31 日：9.00%)，外币存款准备金缴存比率为 7.00%(2020 年 12 月 31 日：5.00%)。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，存放于境外地区和国家中央银行的法定存款准备金的缴存比率按当地监管机构规定执行。

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) 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：

	附注五	2021 年 6 月 30 日	2020 年 12 月 31 日
存放中国内地款项			
-银行		21,061	33,702
-非银行金融机构		1,430	508
存放中国内地以外国家和地区款项			
-银行		16,942	16,980
小计		39,433	51,190
应计利息		19	59
合计		39,452	51,249
减：减值准备	25	(524)	(479)
账面价值		38,928	50,770

(5) 于资产负债表日，现金及存放款项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。

五、 合并财务报表主要项目注释(续)

2. 结算备付金

	2021 年 6 月 30 日	2020 年 12 月 31 日
客户备付金	2,844	3,954
公司备付金	1,568	1,052
合计	4,412	5,006

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	2021 年 6 月 30 日	2020 年 12 月 31 日
拆放中国内地款项			
-银行		6,737	14,501
-非银行金融机构		16,309	14,503
小计		23,046	29,004
拆放中国内地以外国家和地区款项			
-银行		46,586	37,216
小计		46,586	37,216
应计利息		157	179
合计		69,789	66,399
减：减值准备	25	(348)	(309)
账面价值		69,441	66,090

五、 合并财务报表主要项目注释(续)

4. 衍生金融资产及负债

	2021 年 6 月 30 日		
		公允价值	
	名义金额	资产	负债
货币衍生工具			
-外汇掉期和交叉货币利率掉期	818,039	11,337	(10,905)
-远期外汇	38,855	434	(484)
-外汇期权	28,012	534	(90)
利率衍生工具			
-利率掉期	1,002,612	4,889	(5,169)
-利率互换	10,046	3	(4)
-国债期货	305	-	(3)
权益衍生工具			
-场外期权	3,608	148	(211)
-权益互换	1,275	2	(14)
-股票期权	656	1	(1)
-收益凭证	611	1	(12)
-股指期货	400	1	-
其他衍生工具			
-商品期权	1,843	30	(24)
-信用违约互换	1,688	2	(39)
-贵金属衍生品	1,063	-	(68)
-商品期货	202	-	-
-其他	71	6	-
合计	1,909,286	17,388	(17,024)

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)

	2020 年 12 月 31 日		
		公允价值	
	名义金额	资产	负债
货币衍生工具			
-外汇掉期和交叉货币利率掉期	1,055,992	18,144	(18,498)
-外汇期权	20,981	774	(246)
-远期外汇	21,598	541	(610)
利率衍生工具			
-利率掉期	1,125,888	5,821	(6,347)
-国债期货	569	-	-
权益衍生工具			
-场外期权	1,673	49	(287)
-股票期权	186	2	(2)
-权益互换	113	1	(4)
-收益凭证	25	-	-
-股指期货	390	-	-
其他衍生工具			
-商品期权	636	7	(18)
-贵金属衍生	1,051	7	-
-信用掉期	1,405	2	(83)
-信用违约互换	1,720	1	(41)
-商品期货	266	-	-
-其他	130	8	-
合计	2,232,623	25,357	(26,136)

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 2021 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 33.13 亿元(2020 年 12 月 31 日：人民币 32.86 亿元)，上述衍生金融工具公允价值为人民币-0.14 亿元(2020 年 12 月 31 日：人民币-1.16 亿元)。上述套期工具中，衍生金融资产为人民币 0.25 亿元(2020 年 12 月 31 日：人民币 0.02 元)，衍生金融负债为人民币 0.39 亿元(2020 年 12 月 31 日：人民币 1.18 亿元)。

截至 2021 年 6 月 30 日六个月止期间，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：

	附注五	2021 年 6 月 30 日	2020 年 12 月 31 日
中国内地			
-银行		12,670	17,078
-其他金融机构		88,288	34,578
中国境外			
-银行		181	-
-其他金融机构		27	5
合计		101,166	51,661
应计利息		17	10
减：减值准备	25	(1,479)	(1,481)
账面价值		99,704	50,190

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：

	附注五	2021 年 6 月 30 日	2020 年 12 月 31 日
债券			
-政府债券		8,392	20,197
-其他债券		86,262	27,315
股票		3,443	4,149
银行承兑汇票		3,069	-
合计		101,166	51,661
应计利息		17	10
减：减值准备	25	(1,479)	(1,481)
账面价值		99,704	50,190

五、 合并财务报表主要项目注释(续)

6. 存出保证金

	2021 年 6 月 30 日	2020 年 12 月 31 日
期货保证金	8,973	6,811
转融通保证金	1,063	761
交易保证金	180	221
其他保证金	49	65
合计	10,265	7,858

7. 应收款项

	注/附注五	2021 年 6 月 30 日	2020 年 12 月 31 日
应收融资租赁款	(1)	117,061	107,114
应收建造及营运款项		8,450	5,479
应收货款		7,953	7,782
应收清算款项		2,062	2,517
应收保费及应收分保账款		1,058	656
应收手续费及佣金		651	678
其他		459	644
合计		137,694	124,870
减：减值准备	25	(4,315)	(3,872)
账面价值		133,379	120,998

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

	2021 年 6 月 30 日	2020 年 12 月 31 日
应收融资租赁款	132,393	121,675
减：未实现融资租赁收益	(16,508)	(15,689)
应收融资租赁款现值	115,885	105,986
应计利息	1,176	1,128
合计	117,061	107,114
减：应收融资租赁款减值准备	(3,574)	(3,252)
账面价值	113,487	103,862

最低融资租赁收款额的剩余期限分析列示如下：

	2021 年 6 月 30 日	2020 年 12 月 31 日
1 年以内(含 1 年)	37,536	34,145
1 至 2 年(含 2 年)	30,130	26,731
2 至 3 年(含 3 年)	24,599	21,209
3 年至 4 年(含 4 年)	17,732	15,776
4 年至 5 年(含 5 年）	12,526	11,440
5 年以上	9,870	12,374
合计	132,393	121,675

(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。

五、 合并财务报表主要项目注释(续)

8. 合同资产

	注	2021 年 6 月 30 日	2020 年 12 月 31 日
服务特许经营权资产		83,701	72,929
未开具发票可再生能源电价补贴		3,928	4,052
其他合同资产		458	582
合计	(1)	88,087	77,563
减：减值准备		(67)	(59)
账面价值		88,020	77,504

(1) 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	2021 年 6 月 30 日	2020 年 12 月 31 日
融资融券业务融出资金		43,081	41,644
孖展融资		12,257	5,843
合计		55,338	47,487
减：减值准备	25	(642)	(671)
账面价值		54,696	46,816

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

	附注五	2021 年 6 月 30 日	2020 年 12 月 31 日
个人		43,241	40,350
机构		12,097	7,137
合计		55,338	47,487
减：减值准备	25	(642)	(671)
账面价值		54,696	46,816

(3) 担保物公允价值

	2021 年 6 月 30 日	2020 年 12 月 31 日
股票	144,478	140,698
基金	5,053	3,437
资金	4,923	4,171
债券	2,877	2,034
其他	920	751
合计	158,251	151,091

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。

五、 合并财务报表主要项目注释(续)

10. 发放贷款和垫款

	附注五	2021 年 6 月 30 日	2020 年 12 月 31 日
发放贷款和垫款		3,238,221	3,009,763
减：以摊余成本计量的贷款损失准备	25	(80,481)	(75,797)
账面价值		3,157,740	2,933,966
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	(995)	(594)

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

	附注五	2021 年 6 月 30 日	2020 年 12 月 31 日
以摊余成本计量的发放贷款和垫款			
公司贷款和垫款		1,723,114	1,619,140
票据贴现		845	652
小计		1,723,959	1,619,792
个人贷款和垫款			
-个人住房按揭贷款		536,437	492,444
-个人经营贷款		184,969	171,336
-个人消费贷款		199,199	173,565
-信用卡		442,284	445,935
小计		1,362,889	1,283,280
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款和垫款			
福费廷—国内信用证		62,828	29,938
票据贴现		79,518	68,273
小计		142,346	98,211
合计		3,229,194	3,001,283
应计利息		9,027	8,480
发放贷款和垫款总额		3,238,221	3,009,763
减：以摊余成本计量的贷款损失准备	25	(80,481)	(75,797)
发放贷款和垫款账面价值		3,157,740	2,933,966
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	(995)	(594)

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

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

	附注五	2021 年 6 月 30 日	2020 年 12 月 31 日
制造业		322,660	313,437
水利、环境和公共设施管理业		322,490	294,595
房地产业		225,155	224,450
租赁和商务服务业		208,877	189,784
金融业		134,159	93,773
批发和零售业		132,964	126,962
建筑业		123,809	107,987
交通运输、仓储和邮政服务业		88,689	88,535
其他		227,139	209,555
公司贷款和垫款小计		1,785,942	1,649,078
个人贷款和垫款		1,362,889	1,283,280
票据贴现		80,363	68,925
合计		3,229,194	3,001,283
应计利息		9,027	8,480
发放贷款和垫款总额		3,238,221	3,009,763
减：以摊余成本计量的贷款损失准备	25	(80,481)	(75,797)
发放贷款和垫款账面价值		3,157,740	2,933,966
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	(995)	(594)

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

	附注五	2021 年 6 月 30 日	2020 年 12 月 31 日
信用贷款		1,023,138	937,433
保证贷款		748,520	707,270
附担保物贷款			
-抵押贷款		1,096,180	1,016,934
-质押贷款		361,356	339,646
合计		3,229,194	3,001,283
应计利息		9,027	8,480
发放贷款和垫款总额		3,238,221	3,009,763
减：以摊余成本计量的贷款损失准备	25	(80,481)	(75,797)
发放贷款和垫款账面价值		3,157,740	2,933,966
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	(995)	(594)

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

	2021 年 6 月 30 日				
	逾期 3 个月以内 (含 3 个月)	逾期 3 个月至 1 年 (含 1 年)	逾期 1 年以上 3 年以内 (含 3 年)	逾期 3 年以上	合计
信用贷款	14,363	11,332	1,370	81	27,146
保证贷款	5,078	5,115	2,292	417	12,902
附担保物贷款					
-抵押贷款	7,883	9,509	5,246	751	23,389
-质押贷款	1,178	1,375	325	1	2,879
小计	28,502	27,331	9,233	1,250	66,316
应计利息	110	-	-	-	110
合计	28,612	27,331	9,233	1,250	66,426
占贷款和垫款总额百分比	0.88%	0.84%	0.29%	0.04%	2.05%

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)

	2020 年 12 月 31 日				
	逾期 3 个月以内 (含 3 个月)	逾期 3 个月至 1 年 (含 1 年)	逾期 1 年以上 3 年以内 (含 3 年)	逾期 3 年以上	合计
信用贷款	14,474	12,759	1,200	64	28,497
保证贷款	5,221	2,964	3,535	582	12,302
附担保物贷款					
-抵押贷款	10,367	5,765	4,176	1,395	21,703
-质押贷款	1,287	284	564	1	2,136
小计	31,349	21,772	9,475	2,042	64,638
应计利息	276	-	-	-	276
合计	31,625	21,772	9,475	2,042	64,914
占贷款和垫款总额百分比	1.05%	0.72%	0.31%	0.07%	2.15%

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。

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

	2021 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	阶段三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	3,057,855	123,797	47,542	3,229,194	1.47%
应计利息	7,182	1,532	313	9,027	
减：以摊余成本计量的贷款损失准备	(36,888)	(22,046)	(21,547)	(80,481)	
发放贷款和垫款账面价值	3,028,149	103,283	26,308	3,157,740	

	2020 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	阶段三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	2,828,766	124,772	47,745	3,001,283	1.59%
应计利息	6,643	1,373	464	8,480	
减：以摊余成本计量的贷款损失准备	(31,192)	(21,037)	(23,568)	(75,797)	
发放贷款和垫款账面价值	2,804,217	105,108	24,641	2,933,966	

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

	2021 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))
2021 年 1 月 1 日	(31,192)	(21,037)	(23,568)	(75,797)
转至阶段一	(3,488)	2,533	955	-
转至阶段二	771	(1,223)	452	-
转至阶段三	155	3,873	(4,028)	-
本期计提	(8,403)	(8,065)	(17,485)	(33,953)
本期转回	5,264	1,872	371	7,507
本期处置	-	-	5,279	5,279
本期核销及转出	-	-	19,321	19,321
收回以前年度核销	-	-	(3,241)	(3,241)
已减值贷款利息收入	-	-	397	397
汇率变动及其他	5	1	-	6
2021年6月30日	(36,888)	(22,046)	(21,547)	(80,481)

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)

	2020 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))
2020年1月1日	(24,060)	(27,574)	(24,858)	(76,492)
转至阶段一	(2,112)	2,049	63	-
转至阶段二	988	(1,072)	84	-
转至阶段三	216	10,315	(10,531)	-
本年计提	(9,488)	(7,133)	(42,506)	(59,127)
本年转回	3,260	2,378	292	5,930
本年处置	-	-	20,310	20,310
本年核销及转出	-	-	36,013	36,013
收回以前年度核销	-	-	(3,202)	(3,202)
已减值贷款利息收入	-	-	767	767
汇率变动及其他	4	-	-	4
2020年12月31日	(31,192)	(21,037)	(23,568)	(75,797)

(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 2021 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 995 百万元(2020 年 12 月 31 日：人民币 594 百万元)。

(7) 已重组的贷款和垫款

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

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	2021 年 6 月 30 日	2020 年 12 月 31 日
基金		277,481	255,601
债券		116,577	89,950
理财产品		32,206	30,612
权益工具		29,187	24,947
其他		63,802	52,123
合计	(1)(2)	519,253	453,233

(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 2021 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 2,448 百万元(2020 年 12 月 31 日：人民币 1 百万元)，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信用敞口不重大。

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	2021 年 6 月 30 日	2020 年 12 月 31 日
债券	(1)		
-政府		111,088	59,790
-银行及其他金融机构		133,192	125,394
-其他机构		68,970	71,884
小计		313,250	257,068
应计利息		5,077	4,612
合计	(2)	318,327	261,680

(1) 于 2021 年 6 月 30 日，本集团为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具确认了人民币 713 百万元的减值准备，其中阶段一为人民币 499 百万元、阶段二为人民币 48 百万元、阶段三为人民币 166 百万元。

于 2020 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 714 百万元的减值准备，其中阶段一为人民币 547 百万元、阶段二为人民币 1 百万元、阶段三为人民币 166 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。

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	2021 年 6 月 30 日	2020 年 12 月 31 日
股票		336	351
非上市股权		2,964	2,708
其他		25	4,617
合计	(1)(2)	3,325	7,676

(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的权益工具。截至 2021 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 369 百万元(截至 2020 年 6 月 30 日止六个月期间：人民币 15 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

	注/附注五	2021 年 6 月 30 日	2020 年 12 月 31 日
债券			
-政府		378,555	391,352
-银行及其他金融机构		396,588	356,618
-其他机构		197,775	178,546
小计		972,918	926,516
其他		171,661	225,568
合计		1,144,579	1,152,084
应计利息		16,520	17,896
减：减值准备	(1)/25	(7,121)	(6,452)
账面价值	(2)	1,153,978	1,163,528

(1) 于 2021 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 7,121 百万元的减值准备，其中阶段一为人民币 1,904 百万元、阶段二为人民币 307 百万元、阶段三为人民币 4,910 百万元。

于 2020 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 6,452 百万元的减值准备，其中阶段一为人民币 2,366 百万元、阶段二为人民币 515 百万元、阶段三为人民币 3,571 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。

五、 合并财务报表主要项目注释(续)

15. 长期股权投资

	附注五	2021 年 6 月 30 日	2020 年 12 月 31 日
对合营企业的投资		3,175	3,074
对联营企业的投资		17,654	16,559
合计		20,829	19,633
减：减值准备	25	(263)	(265)
账面价值		20,566	19,368

16. 存出资本保证金

于 2021 年 6 月 30 日，光大永明人寿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 1,164 百万元(2020 年 12 月 31 日：共计人民币 1,166 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

	2021 年 6 月 30 日	2020 年 12 月 31 日
期/年初账面价值	19,491	21,161
本期/年增加	24	28
本期/年减少	-	(207)
投资性房地产重估调整	(82)	(853)
汇率变动影响	(111)	(638)
期/年末账面价值	19,322	19,491

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 2021 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 252 百万元(截至 2020 年 6 月 30 日止六个月期间：人民币 207 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						
2021 年 1 月 1 日	20,490	11,331	9,047	6,032	3,691	50,591
本期增加	831	816	954	178	351	3,130
本期减少	(2)	(305)	(22)	(138)	(19)	(486)
汇率调整	8	46	(72)	(7)	16	(9)
2021 年 6 月 30 日	21,327	11,888	9,907	6,065	4,039	53,226
累计折旧						
2021 年 1 月 1 日	(6,184)	(6,444)	(960)	(4,048)	-	(17,636)
本期增加	(336)	(576)	(207)	(324)	-	(1,443)
本期减少	-	286	15	127	-	428
汇率调整	(2)	(2)	1	-	-	(3)
2021 年 6 月 30 日	(6,522)	(6,736)	(1,151)	(4,245)	-	(18,654)
减值准备(附注五、25)						
2021 年 1 月 1 日	(140)	-	-	(1)	(19)	(160)
汇率调整	-	-	-	-	1	1
2021 年 6 月 30 日	(140)	-	-	(1)	(18)	(159)
账面价值						
2021 年 6 月 30 日	14,665	5,152	8,756	1,819	4,021	34,413
2021 年 1 月 1 日	14,166	4,887	8,087	1,983	3,672	32,795

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						
2020 年 1 月 1 日	19,737	9,392	6,456	5,443	2,729	43,757
本年增加	873	2,436	3,279	830	988	8,406
本年减少	(22)	(487)	(207)	(235)	(20)	(971)
汇率调整	(98)	(10)	(481)	(6)	(6)	(601)
2020 年 12 月 31 日	20,490	11,331	9,047	6,032	3,691	50,591
累计折旧						
2020 年 1 月 1 日	(5,570)	(6,101)	(723)	(3,621)	-	(16,015)
本年增加	(638)	(836)	(317)	(631)	-	(2,422)
本年减少	6	477	43	203	-	729
汇率调整	18	16	37	1	-	72
2020 年 12 月 31 日	(6,184)	(6,444)	(960)	(4,048)	-	(17,636)
减值准备(附注五、25)						
2020 年 1 月 1 日	(136)	-	-	(1)	(20)	(157)
本年减少	(4)	-	-	-	-	(4)
汇率调整	-	-	-	-	1	1
2020 年 12 月 31 日	(140)	-	-	(1)	(19)	(160)
账面价值						
2020 年 12 月 31 日	14,166	4,887	8,087	1,983	3,672	32,795
2020 年 1 月 1 日	14,031	3,291	5,733	1,821	2,709	27,585

于资产负债表日，固定资产中存在承诺条件的固定资产，用于其他负债质押，详见附注五、26 担保物信息。

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					
2021 年 1 月 1 日	18,655	89	2	22	18,768
本期增加	1,627	6	3	4	1,640
本期减少	(768)	(23)	-	(6)	(797)
汇率调整	(16)	-	-	-	(16)
2021 年 6 月 30 日	19,498	72	5	20	19,595
累计折旧					
2021 年 1 月 1 日	(5,745)	(31)	(2)	(7)	(5,785)
本期增加	(1,622)	(4)	(1)	(5)	(1,632)
本期减少	593	4	-	5	602
汇率调整	5	-	-	-	5
2021 年 6 月 30 日	(6,769)	(31)	(3)	(7)	(6,810)
账面价值					
2021 年 6 月 30 日	12,729	41	2	13	12,785
2021 年 1 月 1 日	12,910	58	-	15	12,983

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					
2020 年 1 月 1 日	15,940	86	2	13	16,041
本年增加	3,915	20	-	12	3,947
本年减少	(1,170)	(17)	-	(3)	(1,190)
汇率调整	(30)	-	-	-	(30)
2020 年 12 月 31 日	18,655	89	2	22	18,768
累计折旧					
2020 年 1 月 1 日	(2,941)	(20)	(1)	(4)	(2,966)
本年增加	(3,492)	(22)	(1)	(5)	(3,520)
本年减少	672	11	-	2	685
汇率调整	16	-	-	-	16
2020 年 12 月 31 日	(5,745)	(31)	(2)	(7)	(5,785)
账面价值					
2020 年 12 月 31 日	12,910	58	-	15	12,983
2020 年 1 月 1 日	12,999	66	1	9	13,075

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					
2021 年 1 月 1 日	1,451	6,374	22,808	1,648	32,281
本期增加	125	323	2,050	26	2,524
本期减少	-	(11)	(254)	(2)	(267)
汇率调整	-	1	296	2	299
2021 年 6 月 30 日	1,576	6,687	24,900	1,674	34,837
累计摊销					
2021 年 1 月 1 日	(330)	(3,970)	(1,734)	(1,152)	(7,186)
本期增加	(15)	(362)	(407)	(29)	(813)
本期减少	-	-	-	-	-
汇率调整	-	-	(1)	(1)	(2)
2021 年 6 月 30 日	(345)	(4,332)	(2,142)	(1,182)	(8,001)
减值准备					
2021 年 1 月 1 日	-	(5)	(183)	-	(188)
本年增加	-	-	-	-	-
本年减少	-	-	(13)	-	(13)
汇率调整	-	-	2	-	2
2021 年 6 月 30 日	-	(5)	(194)	-	(199)
账面价值					
2021 年 6 月 30 日	1,231	2,350	22,564	492	26,637
2021 年 1 月 1 日	1,121	2,399	20,891	496	24,907

五、 合并财务报表主要项目注释(续)

20. 无形资产(续)

	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
本年增加	315	1,124	5,362	9	6,810
本年减少	-	(4)	(102)	(36)	(142)
汇率调整	(3)	6	319	(5)	317
2020 年 12 月 31 日	1,451	6,374	22,808	1,648	32,281
累计摊销					
2020 年 1 月 1 日	(288)	(3,373)	(1,049)	(961)	(5,671)
本年增加	(44)	(592)	(684)	(219)	(1,539)
本年减少	-	3	6	26	35
汇率调整	2	(8)	(7)	2	(11)
2020 年 12 月 31 日	(330)	(3,970)	(1,734)	(1,152)	(7,186)
减值准备					
2020 年 1 月 1 日	-	-	-	-	-
本年增加	-	(5)	(193)	-	(198)
本年减少	-	-	-	-	-
汇率调整	-	-	10	-	10
2020 年 12 月 31 日	-	(5)	(183)	-	(188)
账面价值					
2020 年 12 月 31 日	1,121	2,399	20,891	496	24,907
2020 年 1 月 1 日	851	1,875	16,180	719	19,625

五、 合并财务报表主要项目注释(续)

21. 商誉

	附注五	2021 年 6 月 30 日	2020 年 12 月 31 日
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		1,346	1,353
光大环境收购汉科环境科技集团有限公司		677	686
光大环境收购波兰 NOVAGO 公司		510	517
本公司收购嘉事堂		396	396
其他		1,062	874
合计		11,067	10,902
减：减值准备	25	(6,040)	(6,039)
账面价值		5,027	4,863

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

	2021 年 6 月 30 日		2020 年 12 月 31 日	
	可抵扣/(应纳税)暂时性差异	递延所得税资产/(负债)	可抵扣/(应纳税)暂时性差异	递延所得税资产/(负债)
递延所得税资产	96,965	24,212	88,764	22,162
递延所得税负债	(46,679)	(11,649)	(43,767)	(10,934)
净额	50,286	12,563	44,997	11,228

(2) 递延所得税变动情况

	递延所得税资产/(负债)				
	2021 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	2021 年 6 月 30 日
资产减值准备	19,247	883	(101)	-	20,029
应付职工薪酬	2,339	930	-	(11)	3,258
金融工具公允价值变动	(1,725)	(345)	(48)	12	(2,106)
投资性房地产公允价值变动	(1,443)	(3)	-	(11)	(1,457)
固定资产折旧	(309)	(3)	-	3	(309)
附属公司未分派盈利	(1,232)	46	-	(13)	(1,199)
其他	(5,649)	67	-	(71)	(5,653)
合计	11,228	1,575	(149)	(91)	12,563

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)				
	2020 年 1 月 1 日	本年增减计入损益	本年增减计入权益	其他变动	2020 年 12 月 31 日
资产减值准备	16,280	2,889	82	(4)	19,247
应付职工薪酬	1,929	410	-	-	2,339
金融工具公允价值变动	(1,757)	(522)	270	284	(1,725)
投资性房地产公允价值变动	(1,459)	(8)	-	24	(1,443)
固定资产折旧	(214)	(64)	-	(31)	(309)
附属公司未分派盈利	(1,084)	(152)	-	4	(1,232)
其他	(4,750)	(747)	(1)	(151)	(5,649)
合计	8,945	1,806	351	126	11,228

23. 其他资产

	附注五	2021 年 6 月 30 日	2020 年 12 月 31 日
其他应收款		53,482	39,593
预付款项		6,598	5,974
应收利息		5,784	4,802
存货		5,361	4,695
增值税留抵金额		2,957	2,881
长期待摊费用		1,809	1,899
其他		7,806	7,915
合计		83,797	67,759
减：减值准备	25	(2,293)	(2,220)
账面价值		81,504	65,539

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

	2021 年 6 月 30 日	2020 年 12 月 31 日
-货币资金	28	179
-证券投资	3,434	3,751
-其他资产	-	91
合计	3,462	4,021

独立账户负债

	2021 年 6 月 30 日	2020 年 12 月 31 日
-卖出回购金融资产款	225	270
-其他负债	7	12
-净资产	3,230	3,739
合计	3,462	4,021

本集团子公司光大永明人寿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。

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	2021 年 1 月 1 日	本期 (计提)/转回	本期 核销及其他	2021 年 6 月 30 日
现金及存放款项	1	(479)	(45)	-	(524)
拆出资金	3	(309)	(39)	-	(348)
买入返售金融资产	5	(1,481)	2	-	(1,479)
应收款项	7	(3,872)	(436)	(7)	(4,315)
融出资金	9	(671)	(58)	87	(642)
以摊余成本计量的发放贷款和垫款	10	(75,797)	(26,446)	21,762	(80,481)
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	(594)	(401)	-	(995)
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具	12	(714)	2	(1)	(713)
以摊余成本计量的金融投资	14	(6,452)	(707)	38	(7,121)
长期股权投资	15	(265)	-	2	(263)
固定资产	18	(160)	-	1	(159)
商誉	21	(6,039)	-	(1)	(6,040)
其他		(2,496)	(129)	18	(2,607)
合计		(99,329)	(28,257)	21,899	(105,687)

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	2020 年 1 月 1 日	本年 (计提)/转回	本年 核销及其他	2020 年 12 月 31 日
现金及存放款项	1	(443)	(36)	-	(479)
拆出资金	3	(171)	(138)	-	(309)
买入返售金融资产	5	(1,277)	(204)	-	(1,481)
应收款项	7	(2,908)	(1,172)	208	(3,872)
融出资金	9	(249)	(431)	9	(671)
以摊余成本计量的发放贷款和垫款	10	(76,492)	(53,197)	53,892	(75,797)
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)	(156)	-	(594)
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具	12	(1,124)	299	111	(714)
以摊余成本计量的金融投资	14	(5,323)	(1,170)	41	(6,452)
长期股权投资	15	(109)	(166)	10	(265)
固定资产	18	(157)	(3)	-	(160)
商誉	21	(5,925)	(147)	33	(6,039)
其他		(1,722)	(850)	76	(2,496)
合计		(96,338)	(57,371)	54,380	(99,329)

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

	2021 年 6 月 30 日	2020 年 12 月 31 日
用于回购协议交易：		
-发放贷款和垫款	1,563	4,212
-以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	13,279	15,806
-以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具	29,679	24,764
-以摊余成本计量的金融投资	13,476	9,121
小计	57,997	53,903
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	1,087	3,016
-以摊余成本计量的金融投资	59,671	51,130
-以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	499	-
小计	61,257	54,146
用于掉期交易		
-以摊余成本计量的金融投资	50	50
小计	50	50

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)

	2021 年 6 月 30 日	2020 年 12 月 31 日
用于其他负债业务：		
-投资性房地产	16,710	16,858
-现金及存放款项	1,019	1,440
-以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	2,239	1,994
-合同资产	56,023	57,846
-应收款项	4,114	9,332
-以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的权益工具	5	4,636
-融出资金	1,746	2,004
-固定资产	4,619	5,592
-其他	3,688	5,429
小计	90,163	105,131
合计	209,467	213,230

(2) 收到的担保物

本集团在截至 2021 年 6 月 30 日止六个月期间与同业进行的买入返售业务中接受了可以出售或再次向外抵押的证券作为抵质押物。

于 2021 年 6 月 30 日，本集团从同业接受的上述抵质押物已到期(2020 年 12 月 31 日：无)。于 2021 年 6 月 30 日，本集团无已出售或向外抵押、但有义务到期返还的证券等质押物(2020 年 12 月 31 日：无)。该等交易按相关业务的常规及惯常条款进行。

五、 合并财务报表主要项目注释(续)

27. 向中央银行借款

	2021 年 6 月 30 日	2020 年 12 月 31 日
向中央银行借款	225,016	238,751
应计利息	4,529	2,359
合计	229,545	241,110

28. 同业及其他金融机构存放款项

	2021 年 6 月 30 日	2020 年 12 月 31 日
中国内地存放款项		
-银行	151,418	149,996
-非银行金融机构	310,042	317,299
小计	461,460	467,295
中国内地以外国家和地区存放款项		
-银行	1,610	227
小计	1,610	227
应计利息	2,531	1,823
合计	465,601	469,345

五、 合并财务报表主要项目注释(续)

29. 拆入资金

	2021 年 6 月 30 日	2020 年 12 月 31 日
中国内地拆入款项		
-银行	125,097	130,103
-非银行金融机构	5,115	2,004
小计	130,212	132,107
中国内地以外国家和地区拆入款项		
-银行	51,065	45,072
小计	51,065	45,072
应计利息	754	523
合计	182,031	177,702

30. 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债

	2021 年 6 月 30 日	2020 年 12 月 31 日
债券	338	13
股票	916	1,094
结构化主体	961	3,934
其他	1,117	2,072
合计	3,332	7,113

于 2021 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负债余额为人民币 1,363 百万元(2020 年 12 月 31 日：人民币 2,363 百万元)，指定以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债的信用敞口不重大。

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：

	2021 年 6 月 30 日	2020 年 12 月 31 日
中国内地		
-银行	32,766	24,828
-非银行金融机构及其他	5,778	11,172
中国境外		
-银行	6,385	5,895
-非银行金融机构及其他	1,054	299
小计	45,983	42,194
应计利息	31	35
合计	46,014	42,229

(2) 按担保物类别分析：

	2021 年 6 月 30 日	2020 年 12 月 31 日
债券	43,920	37,281
银行承兑汇票	1,563	4,213
基金	500	500
贵金属	-	200
小计	45,983	42,194
应计利息	31	35
合计	46,014	42,229

五、 合并财务报表主要项目注释(续)

32. 吸收存款

	2021 年 6 月 30 日	2020 年 12 月 31 日
以摊余成本计量		
活期存款		
-公司客户	919,522	823,164
-个人客户	249,168	274,087
小计	1,168,690	1,097,251
定期存款		
-公司客户	1,319,828	1,301,529
-个人客户	454,359	391,649
小计	1,774,187	1,693,178
保证金存款	314,864	251,964
其他存款	2,629	3,182
以摊余成本计量的吸收存款合计	3,260,370	3,045,575
以公允价值计量		
结构性存款		
-公司客户	229,324	229,355
-个人客户	130,912	135,074
以公允价值计量的吸收存款合计	360,236	364,429
应计利息	45,331	43,446
合计	3,665,937	3,453,450

五、 合并财务报表主要项目注释(续)

33. 代理买卖证券款

	2021 年 6 月 30 日	2020 年 12 月 31 日
个人	45,817	42,725
机构	21,454	16,960
合计	67,271	59,685

34. 保户储金及投资款

	2021 年 6 月 30 日	2020 年 12 月 31 日
万能险保单	3,667	3,529
管理式医疗保单	71	70
合计	3,738	3,599

35. 应付款项

	2021 年 6 月 30 日	2020 年 12 月 31 日
应付工程款	10,176	8,008
应付货款	8,310	7,212
应付保险账款	2,176	1,952
应付清算款	966	848
应付票据	614	821
应付证券销售和服务费	190	222
其他	409	348
合计	22,841	19,411

五、 合并财务报表主要项目注释(续)

36. 应付职工薪酬

	2021 年 1 月 1 日	本期增加	本期减少	2021 年 6 月 30 日
工资、奖金、津贴和补贴	13,546	12,789	(12,979)	13,356
职工福利费	18	518	(519)	17
社会保险费	167	1,528	(1,498)	197
基本养老保险费	90	945	(916)	119
医疗保险费	57	519	(514)	62
工伤保险费	3	14	(14)	3
生育保险费	7	15	(18)	4
失业保险费	10	35	(36)	9
企业年金缴费	1,332	1,152	(1,488)	996
住房公积金	33	754	(756)	31
工会经费及职工教育经费	1,654	489	(201)	1,942
补充退休福利	1,253	2	(2)	1,253
其他职工薪酬	1,359	658	(935)	1,082
合计	19,362	17,890	(18,378)	18,874

	2020 年 1 月 1 日	本年增加	本年减少	2020 年 12 月 31 日
工资、奖金、津贴和补贴	13,916	21,206	(21,576)	13,546
职工福利费	15	1,049	(1,046)	18
社会保险费	174	1,872	(1,879)	167
基本养老保险费	93	963	(966)	90
医疗保险费	56	834	(833)	57
工伤保险费	4	13	(14)	3
生育保险费	10	30	(33)	7
失业保险费	11	32	(33)	10
企业年金缴费	610	1,121	(399)	1,332
住房公积金	39	1,414	(1,420)	33
工会经费及职工教育经费	1,462	774	(582)	1,654
补充退休福利	1,134	173	(54)	1,253
其他职工薪酬	149	2,386	(1,176)	1,359
合计	17,499	29,995	(28,132)	19,362

五、 合并财务报表主要项目注释(续)

37. 应交税费

	2021 年 6 月 30 日	2020 年 12 月 31 日
应交企业所得税	4,936	9,106
应交增值税	3,372	3,454
其他	909	917
合计	9,217	13,477

38. 借款

	2021 年 6 月 30 日	2020 年 12 月 31 日
一年以内到期的借款		
-信用借款	25,619	22,857
-保证借款	6,222	3,020
-抵押借款	2,455	4,026
-质押借款	776	2,616
小计	35,072	32,519
一年以后到期的借款		
-信用借款	43,138	39,739
-抵押借款	35,376	11,735
-保证借款	4,673	4,365
-质押借款	4,428	20,515
小计	87,615	76,354
应计利息	126	90
合计	122,813	108,963

五、 合并财务报表主要项目注释(续)

39. 应付债券

	2021 年 6 月 30 日	2020 年 12 月 31 日
已发行同业存单	443,396	313,045
应付公司债券	61,705	62,690
应付中期票据	53,749	43,810
应付一般金融债券	47,237	5,795
应付二级资本债	44,330	44,326
已发行存款证	43,147	31,761
可转换公司债券	20,403	20,124
已发行收益凭证	16,173	12,191
应付次级债券	9,698	9,696
小计	739,838	543,438
应计利息	3,806	3,487
合计	743,644	546,925

五、 合并财务报表主要项目注释(续)

40. 租赁负债

	2021 年 6 月 30 日	2020 年 12 月 31 日
一年以内	3,364	3,304
一至五年	8,419	7,912
五年以上	3,204	3,246
未折现租赁负债合计	14,987	14,462
租赁负债	12,583	12,571

41. 保险合同准备金

(1) 保险合同准备金增减变动情况：

	2021 年 1 月 1 日	本期增加	赔付款项	提前解除	2021 年 6 月 30 日
寿险责任准备金	33,617	4,664	(259)	(492)	37,530
长期健康险责任准备金	2,243	457	(3)	(7)	2,690
未决赔款准备金	239	104	(30)	-	313
未到期责任准备金	105	136	-	-	241
合计	36,204	5,361	(292)	(499)	40,774

	2020 年 1 月 1 日	本年增加	赔付款项	提前解除	其他	2020 年 12 月 31 日
寿险责任准备金	24,895	9,841	(462)	(652)	(5)	33,617
长期健康险责任准备金	1,373	889	(8)	(11)	-	2,243
未决赔款准备金	281	(22)	(20)	-	-	239
未到期责任准备金	110	(5)	-	-	-	105
合计	26,659	10,703	(490)	(663)	(5)	36,204

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：

	2021 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	10	37,520	37,530
长期健康险责任准备金	-	2,690	2,690
未决赔款准备金	313	-	313
未到期责任准备金	241	-	241
合计	564	40,210	40,774

	2020 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	10	33,607	33,617
长期健康险责任准备金	-	2,243	2,243
未决赔款准备金	239	-	239
未到期责任准备金	105	-	105
合计	354	35,850	36,204

五、 合并财务报表主要项目注释(续)

42. 其他负债

	注	2021 年 6 月 30 日	2020 年 12 月 31 日
预计负债	(1)	10,978	9,838
合并结构化主体形成的其他金融负债	(2)	7,786	7,578
融资租赁保证金款项		6,697	6,034
代收代付款项		5,807	3,364
预收和递延收益		5,145	6,184
其他		32,487	25,451
合计		68,900	58,449

(1) 预计负债

	2021 年 6 月 30 日	2020 年 12 月 31 日
表外资产预期信用损失	5,979	4,849
预计诉讼损失	4,907	4,908
其他	92	81
合计	10,978	9,838

(2) 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。

五、 合并财务报表主要项目注释(续)

43. 股本

	2021 年 6 月 30 日		2020 年 12 月 31 日	
	金额	占比	金额	占比
财政部	26,122	33.43%	26,122	33.43%
汇金公司	49,353	63.16%	49,353	63.16%
全国社会保障基金理事会	2,660	3.41%	2,660	3.41%
合计	78,135	100.00%	78,135	100.00%

五、 合并财务报表主要项目注释(续)

44. 其他权益工具

	2021 年 1 月 1 日		本期增减变动		2021 年 6 月 30 日	
	数量 (百万股)	账面价值	数量 (百万股)	账面价值	数量 (百万股)	账面价值
发行永续债						
可续期公司债券	50	5,000	30	3,000	80	8,000

	2020 年 1 月 1 日		本期增减变动		2020 年 12 月 31 日	
	数量 (百万股)	账面价值	数量 (百万股)	账面价值	数量 (百万股)	账面价值
发行永续债						
可续期公司债券	-	-	50	5,000	50	5,000

经中国相关监管机构的批准，本公司在 2021 年 5 月 25 日向专业投资者发行总额为人民币 30 亿元的可续期公司债券，并于 2020 年 5 月 26 日发行完毕。该债券的单位票面金额为人民币 100 元，本期债券采用固定利率形式，单利按年计息，不计复利，票面利率为 3.95%/年。

该债券以 5 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。

五、 合并财务报表主要项目注释(续)

45. 资本公积

	2021 年 6 月 30 日	2020 年 12 月 31 日
资本溢价	25,627	25,627
其他资本公积	28,194	28,194
合计	53,821	53,821

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
2020 年 1 月 1 日	(98)	(72)	881	(640)	569	418	996	99	2,153
上年增加/(减少)	11	54	611	(70)	(1,075)	(125)	82	(8)	(520)
2020 年 12 月 31 日及 2021 年 1 月 1 日	(87)	(18)	1,492	(710)	(506)	293	1,078	91	1,633
本期增加/(减少)	-	21	(15)	(1)	103	159	249	-	516
2021 年 6 月 30 日	(87)	3	1,477	(711)	(403)	452	1,327	91	2,149

五、 合并财务报表主要项目注释(续)

47. 盈余公积

	法定盈余公积
2020 年 1 月 1 日	1,203
提取法定盈余公积	176
2020 年 12 月 31 日及 2021 年 1 月 1 日	1,379
提取法定盈余公积	-
2021 年 6 月 30 日	1,379

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。

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

	附注五	截至 2021 年 6 月 30 日止六个月期间	2020 年度
期/年初未分配利润		54,499	56,699
加：归属于母公司股东的净利润		12,733	17,739
减：提取法定盈余公积	47	-	(176)
提取一般风险准备	48	(70)	(17,020)
对股东的分配		-	(2,749)
其他权益工具持有者的分配		(161)	-
其他综合收益结转留存收益		8	6
期/年末未分配利润		67,009	54,499

五、 合并财务报表主要项目注释(续)

50. 利息净收入

	注	截至 2021 年 6 月 30 日止六个月期间	截至 2020 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		80,318	78,054
投资利息收入		27,575	27,261
融资租赁利息收入		3,159	2,785
存放中央银行利息收入		2,439	2,570
融资融券利息收入		1,553	1,237
存放同业及其他金融机构利息收入		1,216	1,308
拆出资金利息收入		484	667
买入返售金融资产利息收入		354	700
其他		258	283
小计	(1)	117,356	114,865
利息支出			
吸收存款利息支出		37,843	39,301
应付债券利息支出		8,952	6,847
同业及其他金融机构存放利息支出		5,750	4,820
向中央银行借款利息支出		3,404	3,619
拆入资金利息支出		2,153	2,615
卖出回购金融资产款利息支出		614	604
其他		453	485
小计		59,169	58,291
利息净收入		58,187	56,574

(1) 截至 2021 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 397 百万元(截至 2020 年 6 月 30 日止六个月期间：人民币 372 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 2021 年 6 月 30 日止六个月期间	截至 2020 年 6 月 30 日止六个月期间
手续费及佣金收入		
银行业务	16,304	15,377
证券业务	4,382	4,313
其他业务	2,754	2,670
小计	23,440	22,360
手续费及佣金支出		
银行业务	1,255	1,223
证券业务	700	663
其他业务	1	1
小计	1,956	1,887
手续费及佣金净收入	21,484	20,473

52. 已赚保费

	截至 2021 年 6 月 30 日止六个月期间	截至 2020 年 6 月 30 日止六个月期间
保险业务收入	6,962	8,053
减：分出保费	(134)	(97)
提取未到期责任准备金	(156)	(166)
合计	6,672	7,790

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 2021 年 6 月 30 日止六个月期间	截至 2020 年 6 月 30 日止六个月期间
环保能源项目	14,075	9,409
绿色环保项目	3,459	3,742
环保水务项目	2,149	1,513
其他	2,456	2,015
合计	22,139	16,679

54. 投资收益

	截至 2021 年 6 月 30 日止六个月期间	截至 2020 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	6,765	5,846
权益法核算的长期股权投资	509	583
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的权益工具	369	15
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具	94	(47)
以摊余成本计量的金融投资	87	84
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款和垫款净收益	27	156
衍生金融工具	(22)	(80)
其他	24	18
合计	7,853	6,575

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 2021 年 6 月 30 日止六个月期间	截至 2020 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	2,024	1,396
衍生金融工具	156	(554)
投资性房地产	(82)	10
其他	37	(120)
合计	2,135	732

56. 其他业务收入

	截至 2021 年 6 月 30 日止六个月期间	截至 2020 年 6 月 30 日止六个月期间
大宗商品交易收入	1,757	146
租金收入	379	318
提供劳务收入	29	78
保险业务其他收入	16	20
其他	1,078	774
合计	3,259	1,336

五、 合并财务报表主要项目注释(续)

57. 业务及管理费用

	截至 2021 年 6 月 30 日止六个月期间	截至 2020 年 6 月 30 日止六个月期间
职工薪酬费用	16,825	15,582
折旧及摊销	3,348	3,087
业务宣传及广告费	1,488	1,630
其他	5,100	4,452
合计	26,761	24,751

58. 保险业务支出

	截至 2021 年 6 月 30 日止六个月期间	截至 2020 年 6 月 30 日止六个月期间
退保金	458	350
赔付支出	894	649
减：摊回赔付支出	(64)	(34)
提取保险责任准备金	4,434	6,176
加：摊回保险责任准备金	(30)	8
保单红利支出	374	289
保险业务手续费及佣金支出	1,262	822
合计	7,328	8,260

五、 合并财务报表主要项目注释(续)

59. 税金及附加

	截至 2021 年 6 月 30 日止六个月期间	截至 2020 年 6 月 30 日止六个月期间
城建税	446	421
教育费附加	322	303
其他	319	302
合计	1,087	1,026

五、 合并财务报表主要项目注释(续)

60. 资产减值损失

	截至 2021 年 6 月 30 日止六个月期间	截至 2020 年 6 月 30 日止六个月期间
信用减值损失		
存放同业及拆出资金	84	38
买入返售金融资产	(2)	205
发放贷款和垫款		
-以摊余成本计量的发放贷款和垫款	26,446	29,190
-以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款和垫款	401	86
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具	(2)	(336)
以摊余成本计量的金融投资	707	445
其他	1,298	1,184
小计	28,932	30,812
其他资产减值损失		
其他资产	468	537
小计	468	537
合计	29,400	31,349

五、 合并财务报表主要项目注释(续)

61. 财务费用

	截至 2021 年 6 月 30 日止六个月期间	截至 2020 年 6 月 30 日止六个月期间
非金融业务利息支出	2,313	2,364
减：非金融业务财务收入	(191)	(68)
租赁负债利息费用	13	15
其他	66	70
合计	2,201	2,381

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 2021 年 6 月 30 日止六个月期间	截至 2020 年 6 月 30 日止六个月期间
当期所得税	9,006	9,366
递延所得税	(1,575)	(2,615)
以前年度调整	(59)	(464)
合计	7,372	6,287

(2) 所得税费用与利润总额的关系列示如下：

	截至 2021 年 6 月 30 日止六个月期间	截至 2020 年 6 月 30 日止六个月期间
税前利润	38,485	31,974
按母公司适用税率 25%计算的所得税	9,621	7,994
子公司适用不同税率的影响	(417)	(148)
不可抵税支出及其他	1,249	1,283
不需纳税收入	(3,272)	(3,084)
未确认的可抵扣亏损和暂时性差异的影响	306	718
利用以前年度可抵扣亏损	(56)	(12)
以前年度调整	(59)	(464)
本期所得税费用	7,372	6,287

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 2021 年 6 月 30 日止六个月期间	截至 2020 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	21	(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	(68)	(2)
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	55	(276)
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	541	(115)
其中：本期已确认公允价值变动	320	261
本期预期信用损失的变动	327	(176)
本期公允价值变动重分类至损益的金额	(106)	(200)
3 外币财务报表折算差额	722	434
合计	1,271	23

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 2021 年 6 月 30 日止六个月期间	截至 2020 年 6 月 30 日止六个月期间
净利润	31,112	25,687
加：折旧及摊销	4,233	3,741
资产减值损失	29,400	31,349
公允价值变动净收益	(2,135)	(732)
处置固定资产、无形资产和其他长期资产的损失	13	6
非金融业务利息支出	2,313	2,364
租赁负债利息支出	273	280
投资收益	(33,063)	(31,114)
递延所得税资产增加	(2,197)	(3,416)
递延所得税负债增加	622	801
应付债券利息支出	8,952	6,847
保险合同准备金变动	4,560	6,350
经营性应收项目的增加	(392,421)	(505,484)
经营性应付项目的增加	204,142	667,799
其他	499	(1,474)
经营活动产生的现金流量净额	(143,697)	203,004

(2) 不涉及现金收支的重大投资和筹资活动：

本集团于报告期内没有不涉及现金收支的重大投资和筹资活动事项发生。

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 2021 年 6 月 30 日止六个月期间	截至 2020 年 6 月 30 日止六个月期间
现金及现金等价物的期末余额	226,804	209,836
减：现金及现金等价物的期初余额	(220,355)	(174,558)
现金及现金等价物净增加额	6,449	35,278

(4) 本集团持有的现金及现金等价物分析如下：

	2021 年 6 月 30 日	2020 年 6 月 30 日
现金	7,527	8,036
可随时用于支付的		
-银行存款	80,718	61,051
-存放中央银行超额存款准备金	60,857	59,672
-存放同业及其他金融机构款项	35,008	44,039
-其他货币资金	371	442
-拆出资金	37,883	34,384
结算备付金	4,412	2,124
其他	28	88
现金及现金等价物合计	226,804	209,836

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、光大永明人寿、光大金控、光大信托、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；
- 光大永明人寿：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：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：该分部主要从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、光大健康、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%。

六、 分部报告(续)

1. 经营分部利润、资产及负债

	截至 2021 年 6 月 30 日止六个月期间									
	光大银行	光大证券	光大永明人寿	光大金控	光大信托	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	113,085	3,176	877	-	115	119	-	181	(197)	117,356
利息支出	(57,188)	(1,895)	(127)	-	(14)	-	-	(204)	259	(59,169)
利息净收入	55,897	1,281	750	-	101	119	-	(23)	62	58,187
手续费及佣金收入	16,322	4,484	-	15	2,655	199	-	10	(245)	23,440
手续费及佣金支出	(1,317)	(704)	-	-	-	-	-	(1)	66	(1,956)
手续费及佣金净收入	15,005	3,780	-	15	2,655	199	-	9	(179)	21,484
已赚保费	-	-	6,672	-	-	-	-	-	-	6,672
建造及营运业务收入	-	-	-	-	-	22,139	-	-	-	22,139
医药销售收入	-	-	-	-	-	-	-	12,501	-	12,501
投资收益	3,743	1,208	814	46	4	1,755	107	7,046	(6,870)	7,853
公允价值变动净收益	1,883	(344)	(74)	182	397	413	(143)	(462)	283	2,135
汇兑净收益	82	(1)	(4)	-	-	44	-	-	-	121
其他业务收入	347	1,817	215	-	6	480	536	536	(678)	3,259
其他收益	81	258	3	1	-	174	1	34	-	552
营业收入合计	77,038	7,999	8,376	244	3,163	25,323	501	19,641	(7,382)	134,903
业务及管理费用	(19,919)	(3,031)	(773)	(68)	(909)	(1,502)	(87)	(1,012)	540	(26,761)
保险业务支出	-	-	(7,461)	-	-	-	-	-	133	(7,328)
建造及营运业务成本	-	-	-	-	-	(15,016)	-	-	-	(15,016)
医药销售成本	-	-	-	-	-	-	-	(11,489)	-	(11,489)
税金及附加	(821)	(38)	(9)	-	(19)	(162)	(12)	(26)	-	(1,087)
信用减值损失	(28,734)	(165)	121	-	-	(143)	51	(55)	(7)	(28,932)
其他资产减值损失	21	(1)	-	-	(500)	-	-	12	-	(468)
财务费用	-	-	-	6	-	(1,574)	(14)	(713)	94	(2,201)
其他业务成本	(428)	(1,784)	(70)	-	(1)	(25)	(472)	(379)	12	(3,147)
营业支出合计	(49,881)	(5,019)	(8,192)	(62)	(1,429)	(18,422)	(534)	(13,662)	772	(96,429)

六、 分部报告(续)

1. 经营分部利润、资产及负债(续)

	截至 2021 年 6 月 30 日止六个月期间									
	光大银行	光大证券	光大永明人寿	光大金控	光大信托	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	27,157	2,980	184	182	1,734	6,901	(33)	5,979	(6,610)	38,474
加：营业外收入	106	3	-	-	-	2	4	2	-	117
减：营业外支出	(77)	(2)	(16)	-	(2)	(1)	(4)	(7)	3	(106)
分部利润总额	27,186	2,981	168	182	1,732	6,902	(33)	5,974	(6,607)	38,485
其他补充资料										
-折旧及摊销	2,843	292	89	8	86	689	32	194	-	4,233
-资本性支出	1,647	-	33	-	-	3,111	-	-	-	4,791

	2021 年 6 月 30 日									
	光大银行	光大证券	光大永明人寿	光大金控	光大信托	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	5,772,796	246,101	68,666	4,712	19,866	258,814	13,737	220,441	(227,312)	6,377,821
其中：										
商誉	1,281	945	-	-	-	1,869	3	842	87	5,027
递延所得税资产	21,529	1,845	143	10	201	256	126	97	5	24,212
分部负债	(5,308,658)	(188,720)	(64,057)	(781)	(3,801)	(160,934)	(5,671)	(58,717)	54,093	(5,737,246)
其中：										
应付股利	(11,368)	(942)	-	(1)	-	-	(261)	(24)	6,272	(6,324)
递延所得税负债	-	(15)	(97)	(82)	-	(10,917)	(351)	(98)	(89)	(11,649)

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	光大永明人寿	光大金控	光大信托	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)

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	光大永明人寿	光大金控	光大信托	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 12 月 31 日									
	光大银行	光大证券	光大永明人寿	光大金控	光大信托	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	5,368,110	228,736	62,817	5,015	18,081	231,392	13,670	215,739	(219,652)	5,923,908
其中：										
商誉	1,281	955	-	-	-	1,700	3	837	87	4,863
递延所得税资产	19,588	1,750	142	10	201	209	139	106	17	22,162
分部负债	(4,913,112)	(175,541)	(58,279)	(1,006)	(3,414)	(139,146)	(5,511)	(62,273)	46,381	(5,311,901)
其中：										
应付股利	(21)	-	-	-	(146)	(48)	(148)	(2,773)	219	(2,917)
递延所得税负债	-	(14)	(97)	(36)	-	(10,189)	(425)	(91)	(82)	(10,934)

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。

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。

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
- 管理层叠加
- 合同现金流量的修改

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)

信用风险显著增加的判断标准

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

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

定量标准

- 在报告日，客户评级较初始确认时下降超过一定级别

定性标准

- 债务人经营或财务情况出现重大不利变化
- 五级分类为关注级别

上限标准

- 债务人合同付款(包括本金和利息)逾期超过 30 天

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

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。

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，如国内生产总值、居民消费价格指数、固定资产投资额等。

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

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

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)

管理层叠加

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

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。

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。

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负债匹配来管理其外汇风险。

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。

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。

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。

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	流动性折扣	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

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。于资产负债表日，这些子公司不存在违反相关资本要求的情况。

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：

	2021 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	25,208	-	129,743	154,951	154,951
理财产品	13,313	-	-	13,313	13,313
基金投资	254,951	-	-	254,951	254,951
资产管理计划	2,982	-	-	2,982	2,982
其他	19,262	-	176,581	195,843	195,843
合计	315,716	-	306,324	622,040	622,040

	2020 年 12 月 31 日				
	以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	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	18,714	-	177,070	195,784	195,784
理财产品	20,939	-	8,981	29,920	29,920
基金投资	240,786	-	-	240,786	240,786
资产管理计划	2,922	-	-	2,922	2,922
其他	15,377	4,594	168,360	188,331	188,331
合计	298,738	4,594	354,411	657,743	657,743

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 2021 年 6 月 30 日，本集团直接持有投资以及应收管理手续费而在资产负债表中反映的资产账面价值金额为人民币 36,577 百万元(2020 年 12 月 31 日：人民币 21,658 百万元)。

于 2021 年 6 月 30 日，本集团发起设立但未纳入本集团合并财务报表范围的结构化主体的发行规模余额为人民币 2,606,661 百万元(2020 年 12 月 31 日：人民币 2,350,552 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四、1，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。

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。

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。

	2021 年 6 月 30 日	2020 年 12 月 31 日
贷款承诺		
-原贷款合同到期日为 1 年或以内(含 1 年)	12,810	16,690
-原贷款合同到期日为 1 年以上	8,253	7,939
-信用卡承诺	338,814	327,298
小计	359,877	351,927
承兑汇票	690,835	769,343
开出保函	127,321	129,770
开出信用证	224,597	222,232
担保	380	360
合计	1,403,010	1,473,632

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。

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 100%不等。

	2021 年 6 月 30 日	2020 年 12 月 31 日
信贷承诺的信用风险加权金额	398,223	382,659

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：

	2021 年 6 月 30 日	2020 年 12 月 31 日
已订约但未支付	17,213	21,108
已授权但未订约	3,851	4,445
合计	21,064	25,553

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：

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

5. 远期购入与售出承诺

本集团于资产负债表日不存在未到期的远期购入与售出承诺。

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。

	2021 年 6 月 30 日	2020 年 12 月 31 日
委托贷款	116,779	125,827

十五、 资产负债表日后事项

本集团发行债券情况

于 2021 年 7 月 9 日至 2021 年 7 月 12 日，本公司发行可续期公司债券人民币 30 亿元，票面利率为 3.75%/年，票面利率每 5 年调整一次。于 2021 年 7 月 1 日至今，本公司共发行 3 期超短期融资券，金额合计人民币 65 亿元，票面利率区间为 2.32%/年至 2.50%/年。于 2021 年 8 月 10 日，本公司发行 2021 年度第一期中期票据人民币 40 亿元，其中品种一发行金额人民币 10 亿元，期限为 3 年，票面利率为 3.09%/年；品种二发行金额人民币 30 亿元，期限为 10 年，票面利率为 3.79%/年。

于 2021 年 7 月 1 日至今，本集团子公司光大证券共发行 2 期超短期融资券，金额合计人民币 50 亿元，票面利率均为 2.20%/年。于 2021 年 7 月 14 日，光大证券发行 2021 年第三期公司债券人民币 30 亿元，其中品种一发行金额人民币 13 亿元，期限为 3 年，票面利率为 3.12%/年；品种二发行金额人民币 17 亿元，期限为 5 年，票面利率为 3.45%/年。于 2021 年 8 月 9 日，光大证券发行 2021 年第四期公司债券人民币 30 亿元，期限为 3 年，票面利率 3.12%/年。

于 2021 年 7 月 27 日，本集团子公司光大香港下属子公司中国光大绿色环保有限公司于中国内地全国银行间债券市场完成发行第二期人民币计价的中期票据，本金为人民币 10 亿元，期限为 3 年加 2 年，前 3 年票面利率为 3.50%/年。于 2021 年 8 月 9 日，本集团子公司光大香港下属子公司中国光大水务有限公司于中国内地全国银行间债券市场完成发行首期人民币计价的超短期融资券，本金为人民币 8 亿元，期限为 120 天，发行利率为 2.40%/年。

十六、 母公司个别财务报表主要项目注释

1. 货币资金

	2021 年 6 月 30 日	2020 年 12 月 31 日
银行存款	4,184	3,453
其他货币资金	8	8
合计	4,192	3,461

2. 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

	2021 年 6 月 30 日	2020 年 12 月 31 日
可转换公司债券	3,375	3,631
理财产品	8,796	10,166
股权	30	30
合计	12,201	13,827

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

	2021 年 6 月 30 日	2020 年 12 月 31 日
对子公司的投资	153,874	153,674
对联营企业的投资	5,444	5,288
合计	159,318	158,962
减：减值准备	(718)	(718)
账面价值	158,600	158,244

4. 其他资产

	2021 年 6 月 30 日	2020 年 12 月 31 日
其他应收款	2,371	2,374
其他	17	21
减值准备：	(364)	(370)
合计	2,024	2,025

十六、 母公司个别财务报表主要项目注释(续)

5. 借款

	2021 年 6 月 30 日	2020 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	2,000	2,000
小计	2,000	2,000
应计利息	3	3
合计	3,281	3,281

6. 应付债券

	2021 年 6 月 30 日	2020 年 12 月 31 日
应付公司债券	6,898	9,088
应付中期票据	13,999	13,987
应付超短期融资券	12,000	10,000
小计	32,897	33,075
应计利息	516	479
合计	33,413	33,554

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

	2021 年 1 月 1 日	本期增加	本期减少	2021 年 6 月 30 日
工资、奖金、津贴和补贴	413	150	(137)	426
职工福利费	-	2	(2)	-
社会保险费	18	11	(11)	18
基本养老保险费	-	6	(5)	1
医疗保险费	18	5	(6)	17
企业年金缴费	11	8	(9)	10
住房公积金	-	5	(5)	-
工会经费及职工教育经费	25	7	(5)	27
补充退休福利	-	1	(1)	-
合计	467	184	(170)	481

	2020 年 1 月 1 日	本年增加	本年减少	2020 年 12 月 31 日
工资、奖金、津贴和补贴	330	299	(216)	413
职工福利费	-	5	(5)	-
社会保险费	12	18	(12)	18
基本养老保险费	1	1	(2)	-
医疗保险费	11	17	(10)	18
企业年金缴费	5	23	(17)	11
住房公积金	-	10	(10)	-
工会经费及职工教育经费	20	13	(8)	25
补充退休福利	-	4	(4)	-
合计	367	372	(272)	467

十六、 母公司个别财务报表主要项目注释(续)

8. 资本公积

	2021 年 6 月 30 日	2020 年 12 月 31 日
股本溢价	48,989	48,989
其他资本公积	(183)	(183)
合计	48,806	48,806

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
2020 年 1 月 1 日	(77)	7	(70)
本年增加/(减少)	(3)	(20)	(23)
2020 年 12 月 31 日及 2021 年 1 月 1 日	(80)	(13)	(93)
本期增加/(减少)	21	(37)	(16)
2021 年 6 月 30 日	(59)	(50)	(109)

十六、 母公司个别财务报表主要项目注释(续)

10. 盈余公积

	法定盈余公积
2020 年 1 月 1 日	1,203
提取法定盈余公积	176
2020 年 12 月 31 日及 2021 年 1 月 1 日	1,379
提取法定盈余公积	-
2021 年 6 月 30 日	1,379

11. 利润分配及未分配利润

	注	截至 2021 年 6 月 30 日止六个月期间	2020 年度
上期/年末未分配利润		4,400	5,565
加：净利润		5,046	1,756
减：提取法定盈余公积		-	(176)
对股东的分配		-	(2,749)
其他综合收益结转留存收益		-	4
利润分配	(1)	(161)	-
期/年末未分配利润		9,285	4,400

(1) 本集团于 2021 年 3 月 18 日及 2021 年 4 月 23 日，分别发放可续期公司债券“20 光大 Y1”及“20 光大 Y2”利息人民币 68 百万元及 93 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 2021 年 6 月 30 日止六个月期间	截至 2020 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	5,850	2,917
按权益法核算的长期股权投资收益	113	153
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	402	210
合计	6,365	3,280

13. 公允价值变动损益

	截至 2021 年 6 月 30 日止六个月期间	截至 2020 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	(467)	(833)
合计	(467)	(833)

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 2021 年 6 月 30 日止六个月期间	截至 2020 年 6 月 30 日止六个月期间
职工薪酬费用	184	97
折旧及摊销	47	38
其他	13	12
合计	244	147

15. 财务费用

	截至 2021 年 6 月 30 日止六个月期间	截至 2020 年 6 月 30 日止六个月期间
利息支出	677	732
租赁负债利息费用	1	3
减：利息收入	(64)	(27)
合计	614	708

16. 其他综合收益的税后净额

	截至 2021 年 6 月 30 日止六个月期间	截至 2020 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	21	(18)
权益法下可转损益的其他综合收益	(37)	5
合计	(16)	(13)

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 2021 年 6 月 30 日止六个月期间	截至 2020 年 6 月 30 日止六个月期间
净利润	5,046	1,583
加：折旧及摊销	47	38
资产减值损失	(5)	(4)
财务费用	678	735
投资收益	(6,365)	(3,280)
公允价值变动损益	467	833
经营性应收项目的增加	(56)	(58)
经营性应付项目的增加/(减少)	28	(41)
经营活动产生的现金流量净额	(160)	(194)

(2) 不涉及现金收支的重大投资和筹资活动：

本集团于报告期内没有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 2021 年 6 月 30 日止六个月期间	截至 2020 年 6 月 30 日止六个月期间
现金及现金等价物的期末余额	4,192	3,018
减：现金及现金等价物的期初余额	(3,461)	(976)
现金及现金等价物净增加额	731	2,042

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：

	2021 年 6 月 30 日	2020 年 6 月 30 日
银行存款	4,184	3,010
其他货币资金	8	8
现金及现金等价物合计	4,192	3,018