中国光大银行股份有限公司

截至 2019 年 6 月 30 日止六个月期间
中期财务报表(未经审计)及审阅报告
(按中国会计准则编制)

中国光大银行股份有限公司

目 录

		页 次
一、	审阅报告	1
二、	财务报表	
	合并资产负债表和资产负债表	2 - 4
	合并利润表和利润表	5 - 6
	合并股东权益变动表	7 - 9
	股东权益变动表	10 - 12
	合并现金流量表和现金流量表	13 - 15
	财务报表附注	16 - 146
	财务报表补充资料	
	1. 非经常性损益明细表	1
	2. 按中国会计准则与国际财务报告准则编制的财务报表的差异	2
	3. 每股收益	2
	4. 净资产收益率	3
	5. 杠杆率	3 - 4
	6. 监管资本项目与资产负债表对应关系	5 - 11
	7. 流动性覆盖率和净稳定资金比例	12
	8. 已逾期贷款和垫款余额	12 - 13

Ernst & Young Hua Ming LLP
Level 16, Ernst & Young Tower
Oriental Plaza
No. 1 East Chang An Avenue
Dong Cheng District
Beijing, China 100738

安永华明会计师事务所（特殊普通合伙）
中国北京市东城区东长安街1号
东方广场安永大楼16层
邮政编码：100738

Tel 电话：+86 10 5815 3000
Fax 传真：+86 10 8518 8298
ey.com

审阅报告

安永华明（2019）专字第 61238341_A09 号

中国光大银行股份有限公司全体股东：

我们审阅了中国光大银行股份有限公司(“贵行”)及其子公司(统称“贵集团”)中期财务报表，包括2019年6月30日的合并资产负债表和资产负债表、截至2019年6月30日止六个月期间的合并利润表和利润表、合并股东权益变动表和股东权益变动表、合并现金流量表和现金流量表以及财务报表附注。上述中期财务报表的编制是贵行管理层的责任，我们的责任是在实施审阅工作的基础上对这些中期财务报表出具审阅报告。

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

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

安永华明会计师事务所（特殊普通合伙）

中国注册会计师：顾　珺

中国 北京

中国注册会计师：梁成杰

2019 年 8 月 28 日

A member firm of Ernst & Young Global Limited

中国光大银行股份有限公司
合并资产负债表和资产负债表
2019 年 6 月 30 日
(除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

	附注	本集团		本行	
		2019 年	2018 年	2019 年	2018 年
	三	6 月 30 日	12 月 31 日	6 月 30 日	12 月 31 日
资产					
现金及存放中央银行款项	1	378,356	366,575	378,189	366,418
存放同业及其他金融机构款项	2	63,904	41,005	60,110	39,243
贵金属		23,184	23,628	23,184	23,628
拆出资金	3	67,307	96,685	66,657	98,057
衍生金融资产	4	10,859	15,212	10,825	15,112
买入返售金融资产	5	67,039	37,773	67,039	37,348
发放贷款和垫款	6	2,530,577	2,361,278	2,529,847	2,361,930
应收融资租赁款	7	77,403	63,333	-	-
金融投资	8	1,325,585	1,301,080	1,320,454	1,295,523
-以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产		169,571	222,737	168,810	221,059
-以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具		202,347	153,987	198,114	150,244
-以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的权益工具		373	367	367	362
-以摊余成本计量的金融投资		953,294	923,989	953,163	923,858
长期股权投资	9	-	-	7,383	7,383
固定资产	10	18,332	18,241	12,896	12,721
使用权资产	11	11,203	-	11,105	-
无形资产	12	1,269	1,265	1,260	1,257
商誉	13	1,281	1,281	1,281	1,281
递延所得税资产	14	15,515	10,794	14,955	10,194
其他资产	15	55,206	19,182	53,303	17,360
资产总计		4,647,020	4,357,332	4,558,488	4,287,455

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分。

中国光大银行股份有限公司
合并资产负债表和资产负债表(续)
2019 年 6 月 30 日
(除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

	附注	本集团		本行	
		2019 年 6 月 30 日	2018 年 12 月 31 日	2019 年 6 月 30 日	2018 年 12 月 31 日
	三				
负债和股东权益					
负债					
向中央银行借款	18	242,156	267,193	242,106	267,143
同业及其他金融机构存放款项	19	391,123	490,091	392,055	492,275
拆入资金	20	164,314	152,037	109,621	102,908
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	21	7	354	-	-
衍生金融负债	4	10,575	14,349	10,541	14,291
卖出回购金融资产款	22	18,618	40,411	17,823	40,364
吸收存款	23	2,958,862	2,571,961	2,958,074	2,570,877
应付职工薪酬	24	8,257	8,028	8,125	7,880
应交税费	25	8,505	5,666	8,276	5,260
租赁负债		10,469	-	10,372	-
预计负债	26	2,279	2,258	2,279	2,258
应付债券	27	441,135	440,449	435,206	435,435
其他负债	28	56,635	42,062	34,141	29,914
负债合计		4,312,935	4,034,859	4,228,619	3,968,605

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分。

中国光大银行股份有限公司
合并资产负债表和资产负债表(续)
2019 年 6 月 30 日
(除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

	附注	本集团		本行	
		2019 年 6 月 30 日	2018 年 12 月 31 日	2019 年 6 月 30 日	2018 年 12 月 31 日
负债和股东权益(续)					
股东权益					
股本	29	52,489	52,489	52,489	52,489
其他权益工具	30	35,108	35,108	35,108	35,108
其中：优先股		29,947	29,947	29,947	29,947
资本公积	31	53,533	53,533	53,533	53,533
其他综合收益	41	2,295	1,655	2,227	1,791
盈余公积	32	24,371	24,371	24,371	24,371
一般风险准备	32	54,037	54,036	53,143	53,143
未分配利润		111,228	100,296	108,998	98,415
归属于本行股东权益合计		333,061	321,488	329,869	318,850
少数股东权益		1,024	985	-	-
股东权益合计		334,085	322,473	329,869	318,850
负债和股东权益总计		4,647,020	4,357,332	4,558,488	4,287,455

本财务报表已于 2019 年 8 月 28 日获本行董事会批准。

李晓鹏
董事长

葛海蛟
行长

姚仲友
主管财会工作副行长

孙新红
财务会计部总经理

中国光大银行股份有限公司
（公章）

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分。

中国光大银行股份有限公司
合并利润表和利润表
截至 2019 年 6 月 30 日止六个月期间
(除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

	附注	截至 6 月 30 日止六个月期间			
		本集团		本行	
	三	2019 年	2018 年 (重述)	2019 年	2018 年 (重述)
营业收入					
利息收入		103,050	88,239	100,825	86,716
利息支出		(53,867)	(53,755)	(52,421)	(52,571)
利息净收入	34	49,183	34,484	48,404	34,145
手续费及佣金收入		14,097	11,782	13,873	11,738
手续费及佣金支出		(1,348)	(1,304)	(1,361)	(1,297)
手续费及佣金净收入	35	12,749	10,478	12,512	10,441
投资收益	36	4,431	6,976	4,459	6,979
其中：以摊余成本计量的金融资产终止确认产生的损失		(12)	(9)	(12)	(9)
公允价值变动净(损失)/收益	37	(1,377)	(6)	(1,367)	11
汇兑净收益		778	90	795	114
其他业务收入		334	188	80	34
其他收益		41	21	9	11
营业收入合计		66,139	52,231	64,892	51,735
营业支出					
税金及附加		(695)	(561)	(684)	(555)
业务及管理费	38	(17,376)	(15,229)	(17,143)	(15,106)
资产减值损失	39	(23,379)	(14,568)	(23,000)	(14,564)
其中：信用减值损失		(23,331)	(14,511)	(22,951)	(14,507)
其他资产减值损失		(48)	(57)	(49)	(57)
其他业务成本		(253)	(255)	(153)	(207)
营业支出合计		(41,703)	(30,613)	(40,980)	(30,432)
营业利润		24,436	21,618	23,912	21,303
加：营业外收入		85	72	78	72
减：营业外支出		(39)	(30)	(37)	(30)
利润总额		24,482	21,660	23,953	21,345
减：所得税费用	40	(3,998)	(3,559)	(3,859)	(3,479)
净利润		20,484	18,101	20,094	17,866
按经营持续性分类					
持续经营净利润		20,484	18,101	20,094	17,866
按所有权归属分类					
归属于本行股东的净利润		20,444	18,075	20,094	17,866
少数股东损益		40	26	-	-

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分。

中国光大银行股份有限公司
合并利润表和利润表(续)
截至 2019 年 6 月 30 日止六个月期间
(除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

	附注	截至 6 月 30 日止六个月期间			
		本集团		本行	
	三	2019 年	2018 年	2019 年	2018 年
其他综合收益的税后净额					
归属于本行股东的其他综合收益的税后净额		640	660	436	860
(一)不能重分类进损益的其他综合收益					
1.以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的权益工具公允价值变动		4	2	4	2
(二)将重分类进损益的其他综合收益					
1.以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具公允价值变动		445	905	250	1,119
2.以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具减值准备		187	(263)	182	(261)
3.外币报表折算差额		4	16	-	-
归属于少数股东的其他综合收益的税后净额		-	-	-	-
其他综合收益合计	41	640	660	436	860
综合收益总额		21,124	18,761	20,530	18,726
归属于本行股东的综合收益总额		21,084	18,735	20,530	18,726
归属于少数股东的综合收益总额		40	26	-	-
每股收益	42				
基本每股收益(人民币元/股)		0.37	0.32		
稀释每股收益(人民币元/股)		0.33	0.29		

本财务报表已于 2019 年 8 月 28 日获本行董事会批准。

李晓鹏
董事长

葛海蛟
行长

姚仲友
主管财会工作副行长

孙新红
财务会计部总经理

中国光大银行股份有限公司
（公章）

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分。

中国光大银行股份有限公司
合并股东权益变动表
截至 2019 年 6 月 30 日止六个月期间
(除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

截至 2019 年 6 月 30 日止六个月期间

		归属于本行股东权益										
			其他权益工具			其他		一般			少数	股东
	附注三	股本	优先股	其他	资本公积	综合收益	盈余公积	风险准备	未分配利润	小计	股东权益	权益合计
2019 年 1 月 1 日余额		52,489	29,947	5,161	53,533	1,655	24,371	54,036	100,296	321,488	985	322,473
本期增减变动金额												
1.净利润		-	-	-	-	-	-	-	20,444	20,444	40	20,484
2.其他综合收益	41	-	-	-	-	640	-	-	-	640	-	640
上述 1 和 2 小计		-	-	-	-	640	-	-	20,444	21,084	40	21,124
3.利润分配	33											
-提取一般风险准备		-	-	-	-	-	-	1	(1)	-	-	-
-对普通股股东的分配		-	-	-	-	-	-	-	(8,451)	(8,451)	(1)	(8,452)
-对优先股股东的分配		-	-	-	-	-	-	-	(1,060)	(1,060)	-	(1,060)
小计		-	-	-	-	-	-	1	(9,512)	(9,511)	(1)	(9,512)
2019 年 6 月 30 日余额		52,489	29,947	5,161	53,533	2,295	24,371	54,037	111,228	333,061	1,024	334,085

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分。

中国光大银行股份有限公司
合并股东权益变动表(续)
截至 2019 年 6 月 30 日止六个月期间
(除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

截至 2018 年 6 月 30 日止六个月期间

		归属于本行股东权益										
			其他权益工具			其他		一般			少数	股东
	附注三	股本	优先股	其他	资本公积	综合收益	盈余公积	风险准备	未分配利润	小计	股东权益	权益合计
2017 年 12 月 31 日余额		52,489	29,947	5,161	53,533	(1,845)	21,054	52,257	92,164	304,760	676	305,436
会计政策变更		-	-	-	-	725	-	-	(9,480)	(8,755)	(16)	(8,771)
2018 年 1 月 1 日余额		52,489	29,947	5,161	53,533	(1,120)	21,054	52,257	82,684	296,005	660	296,665
本期增减变动金额												
1.净利润		-	-	-	-	-	-	-	18,075	18,075	26	18,101
2.其他综合收益	41	-	-	-	-	660	-	-	-	660	-	660
上述 1 和 2 小计		-	-	-	-	660	-	-	18,075	18,735	26	18,761
3.利润分配	33											
-提取一般风险准备		-	-	-	-	-	-	1	(1)	-	-	-
-对普通股股东的分配		-	-	-	-	-	-	-	(9,501)	(9,501)	-	(9,501)
-对优先股股东的分配		-	-	-	-	-	-	-	(1,060)	(1,060)	-	(1,060)
小计		-	-	-	-	-	-	1	(10,562)	(10,561)	-	(10,561)
2018 年 6 月 30 日余额		52,489	29,947	5,161	53,533	(460)	21,054	52,258	90,197	304,179	686	304,865

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分。

中国光大银行股份有限公司
合并股东权益变动表(续)
截至 2019 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)

2018 年度

		归属于本行股东权益										
			其他权益工具			其他		一般			少数	股东
	附注三	股本	优先股	其他	资本公积	综合收益	盈余公积	风险准备	未分配利润	小计	股东权益	权益合计
2017 年 12 月 31 日余额		52,489	29,947	5,161	53,533	(1,845)	21,054	52,257	92,164	304,760	676	305,436
会计政策变更		-	-	-	-	725	-	-	(9,480)	(8,755)	(16)	(8,771)
2018 年 1 月 1 日余额		52,489	29,947	5,161	53,533	(1,120)	21,054	52,257	82,684	296,005	660	296,665
本年增减变动金额												
1.净利润		-	-	-	-	-	-	-	33,659	33,659	62	33,721
2.其他综合收益	41	-	-	-	-	2,775	-	-	-	2,775	1	2,776
上述 1 和 2 小计		-	-	-	-	2,775	-	-	33,659	36,434	63	36,497
3.少数股东投入资本		-	-	-	-	-	-	-	-	-	265	265
4.利润分配	33											
-提取盈余公积		-	-	-	-	-	3,317	-	(3,317)	-	-	-
-提取一般风险准备		-	-	-	-	-	-	1,779	(1,779)	-	-	-
-对普通股股东的分配		-	-	-	-	-	-	-	(9,501)	(9,501)	(3)	(9,504)
-对优先股股东的分配		-	-	-	-	-	-	-	(1,450)	(1,450)	-	(1,450)
小计		-	-	-	-	-	3,317	1,779	(16,047)	(10,951)	(3)	(10,954)
2018 年 12 月 31 日余额		52,489	29,947	5,161	53,533	1,655	24,371	54,036	100,296	321,488	985	322,473

本财务报表已于 2019 年 8 月 28 日获本行董事会批准。

李晓鹏	葛海蛟	姚仲友	孙新红	中国光大银行股份有限公司
董事长	行长	主管财会工作副行长	财务会计部总经理	(公章)

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分。

中国光大银行股份有限公司
股东权益变动表
截至 2019 年 6 月 30 日止六个月期间
(除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

截至 2019 年 6 月 30 日止六个月期间

	附注三	股本	其他权益工具		资本公积	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	股东权益合计
			优先股	其他						
2019 年 1 月 1 日余额		52,489	29,947	5,161	53,533	1,791	24,371	53,143	98,415	318,850
本期增减变动金额										
1.净利润		-	-	-	-	-	-	-	20,094	20,094
2.其他综合收益	41	-	-	-	-	436	-	-	-	436
上述 1 和 2 小计		-	-	-	-	436	-	-	20,094	20,530
3.利润分配	33									
-对普通股股东的分配		-	-	-	-	-	-	-	(8,451)	(8,451)
-对优先股股东的分配		-	-	-	-	-	-	-	(1,060)	(1,060)
小计		-	-	-	-	-	-	-	(9,511)	(9,511)
2019 年 6 月 30 日余额		52,489	29,947	5,161	53,533	2,227	24,371	53,143	108,998	329,869

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分。

中国光大银行股份有限公司
股东权益变动表(续)
截至 2019 年 6 月 30 日止六个月期间
(除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

截至 2018 年 6 月 30 日止六个月期间

	附注三	股本	其他权益工具 优先股	其他	资本公积	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	股东权益合计
2017 年 12 月 31 日余额		52,489	29,947	5,161	53,533	(1,769)	21,054	51,442	90,501	302,358
会计政策变更		-	-	-	-	669	-	-	(9,285)	(8,616)
2018 年 1 月 1 日余额		52,489	29,947	5,161	53,533	(1,100)	21,054	51,442	81,216	293,742
本期增减变动金额										
1. 净利润		-	-	-	-	-	-	-	17,866	17,866
2. 其他综合收益	41	-	-	-	-	860	-	-	-	860
上述 1 和 2 小计		-	-	-	-	860	-	-	17,866	18,726
3. 利润分配	33									
-对普通股股东的分配		-	-	-	-	-	-	-	(9,501)	(9,501)
-对优先股股东的分配		-	-	-	-	-	-	-	(1,060)	(1,060)
小计		-	-	-	-	-	-	-	(10,561)	(10,561)
2018 年 6 月 30 日余额		52,489	29,947	5,161	53,533	(240)	21,054	51,442	88,521	301,907

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分。

中国光大银行股份有限公司
股东权益变动表(续)
截至 2019 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)

2018 年度

	附注三	股本	其他权益工具		资本公积	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	股东权益合计
			优先股	其他						
2017 年 12 月 31 日余额		52,489	29,947	5,161	53,533	(1,769)	21,054	51,442	90,501	302,358
会计政策变更		-	-	-	-	669	-	-	(9,285)	(8,616)
2018 年 1 月 1 日余额		52,489	29,947	5,161	53,533	(1,100)	21,054	51,442	81,216	293,742
本年增减变动金额										
1.净利润		-	-	-	-	-	-	-	33,168	33,168
2.其他综合收益	41	-	-	-	-	2,891	-	-	-	2,891
上述 1 和 2 小计		-	-	-	-	2,891	-	-	33,168	36,059
3.利润分配	33									
-提取盈余公积		-	-	-	-	-	3,317	-	(3,317)	-
-提取一般风险准备		-	-	-	-	-	-	1,701	(1,701)	-
-对普通股股东的分配		-	-	-	-	-	-	-	(9,501)	(9,501)
-对优先股股东的分配		-	-	-	-	-	-	-	(1,450)	(1,450)
小计		-	-	-	-	-	3,317	1,701	(15,969)	(10,951)
2018 年 12 月 31 日余额		52,489	29,947	5,161	53,533	1,791	24,371	53,143	98,415	318,850

本财务报表已于 2019 年 8 月 28 日获本行董事会批准。

李晓鹏	葛海蛟	姚仲友	孙新红	中国光大银行股份有限公司
董事长	行长	主管财会工作副行长	财务会计部总经理	(公章)

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分。

中国光大银行股份有限公司
合并现金流量表和现金流量表
截至 2019 年 6 月 30 日止六个月期间
(除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

		截至 6 月 30 日止六个月期间			
		本集团		本行	
	附注三	2019 年	2018 年 (重述)	2019 年	2018 年 (重述)
经营活动产生的现金流量					
客户存款净增加额		383,891	162,869	384,190	162,536
同业及其他金融机构存放款项净增加额		-	27,886	-	27,043
拆入资金净增加额		12,014	52,309	6,513	47,163
向中央银行借款净增加额		-	19,500	-	19,500
存放中央银行存款准备金净减少额		-	36,661	-	36,655
存放同业及其他金融机构款项净减少额		4,325	1,760	4,325	1,761
拆出资金净减少额		16,822	-	18,222	-
收取的利息、手续费及佣金		96,589	81,614	94,383	80,222
收回的已于以前年度核销的贷款		1,274	668	1,274	667
买入返售金融资产净减少额		-	28,979	-	28,979
收到的其他与经营活动有关的现金		10,980	3,094	166	115
经营活动现金流入小计		525,895	415,340	509,073	404,641
向中央银行借款净减少额		(25,000)	-	(25,000)	-
客户贷款和垫款净增加额		(190,681)	(215,875)	(189,264)	(216,557)
同业及其他金融机构存放款项净减少额		(100,679)	-	(101,931)	-
存放中央银行存款准备金净增加额		(8,562)	-	(8,553)	-
为交易目的而持有的金融资产净增加额		(20,535)	(11,518)	(21,268)	(10,005)
拆出资金净增加额		-	(2,269)	-	(1,865)
支付的利息、手续费及佣金		(42,053)	(45,329)	(40,819)	(44,302)
支付给职工以及为职工支付的现金		(10,116)	(9,195)	(9,932)	(9,050)
支付的各项税费		(11,719)	(8,900)	(11,350)	(8,840)
买入返售金融资产净增加额		(29,234)	-	(29,661)	-
卖出回购金融资产款净减少额		(21,762)	(10,985)	(22,507)	(11,156)
购买融资租赁资产支付的现金		(14,260)	(4,893)	-	-
支付的其他与经营活动有关的现金		(36,125)	(16,023)	(35,916)	(14,778)
经营活动现金流出小计		(510,726)	(324,987)	(496,201)	(316,553)
经营活动产生的现金流量净额	46	15,169	90,353	12,872	88,088

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分。

中国光大银行股份有限公司
合并现金流量表和现金流量表(续)
截至 2019 年 6 月 30 日止六个月期间
(除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

	截至 6 月 30 日止六个月期间			
	本集团		本行	
	2019 年	2018 年 (重述)	2019 年	2018 年 (重述)
投资活动产生的现金流量				
收回投资收到的现金	242,850	229,668	242,850	229,652
取得投资收益收到的现金	28,148	26,266	28,057	26,215
处置固定资产和其他资产收到的现金净额	4	57	4	57
投资活动现金流入小计	271,002	255,991	270,911	255,924
投资支付的现金	(248,317)	(224,869)	(248,044)	(224,581)
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	(1,339)	(1,100)	(1,091)	(1,067)
投资活动现金流出小计	(249,656)	(225,969)	(249,135)	(225,648)
投资活动产生的现金流量净额	21,346	30,022	21,776	30,276
筹资活动产生的现金流量				
发行债券收到的现金净额	1,822	-	1,021	-
筹资活动现金流入小计	1,822	-	1,021	-
偿付债券所支付的现金净额	-	(67,401)	-	(64,601)
偿付债券利息所支付的现金	(9,379)	(10,956)	(9,376)	(10,845)
分配利润所支付的现金	(9,510)	(1,060)	(9,510)	(1,060)
支付的其他与筹资活动有关的现金	(1,338)	-	(1,315)	-
筹资活动现金流出小计	(20,227)	(79,417)	(20,201)	(76,506)
筹资活动产生的现金流量净额	(18,405)	(79,417)	(19,180)	(76,506)

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分。

中国光大银行股份有限公司
合并现金流量表和现金流量表(续)
截至 2019 年 6 月 30 日止六个月期间
(除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

		截至 6 月 30 日止六个月期间			
		本集团		本行	
	附注三	2019 年	2018 年 (重述)	2019 年	2018 年 (重述)
汇率变动对现金及现金等价物的影响		38	792	31	790
现金及现金等价物净增加额		18,148	41,750	15,499	42,648
加：1 月 1 日的现金及现金等价物余额		187,680	147,923	185,737	147,860
6 月 30 日的现金及现金等价物余额	46	205,828	189,673	201,236	190,508

本财务报表已于 2019 年 8 月 28 日获本行董事会批准。

李晓鹏
董事长

葛海蛟
行长

姚仲友
主管财会工作副行长

孙新红
财务会计部总经理

中国光大银行股份有限公司
(公章)

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分。

一、 基本情况

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

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

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

二、 财务报表的编制基础

本中期财务报表以持续经营为基础列报。

1. 遵循企业会计准则的声明

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

本中期财务报表根据财政部颁布的《企业会计准则第 32 号—中期财务报告》和中国证券监督管理委员会(“证监会”)颁布的《公开发行证券的公司信息披露内容与格式准则第 3 号—半年度报告的内容与格式》(2017 年修订)的要求进行列报和披露。本中期财务报表应与本集团 2018 年度财务报表一并阅读。

本中期财务报表符合企业会计准则的要求，真实、完整地反映了本集团和本行 2019 年 6 月 30 日的财务状况以及 2019 年 1 至 6 月会计期间的本集团和本行经营成果和现金流量等有关信息。

根据《关于修订印发 2018 年度金融企业财务报表格式的通知》(财会[2018]36 号)的要求，本集团对 2018 年 1 至 6 月的财务报表进行了重新列报，上述调整对本集团净利润和股东权益无影响。

二、 财务报表的编制基础(续)

2. 在执行会计政策中所作出的重要会计估计和判断

除已在附注二、3中披露的重要会计政策变更，本集团作出会计估计的实质和假设与编制2018年度财务报表所作会计估计的实质和假设保持一致。

3. 重要会计政策变更

2018年12月，财政部修订印发了《企业会计准则第21号—租赁》，自2019年1月1日起施行；2019年5月，财政部修订印发了《企业会计准则第7号—非货币性资产交换》、《企业会计准则第12号—债务重组》，分别自2019年6月10日和2019年6月17日起施行，对于2019年1月1日至准则施行日之间发生的业务，应根据上述准则进行调整。本集团在编制2019年中期财务报表时，执行了上述3项会计准则，并按照相关的衔接规定进行了处理。

企业会计准则第 21 号—租赁

《企业会计准则第 21 号—租赁》要求取消承租人关于融资租赁与经营租赁的分类，要求承租人对所有租赁(选择简化处理的短期租赁和低价值资产租赁除外)确认使用权资产和租赁负债，并分别确认折旧和利息费用。本集团自 2019 年 1 月 1 日起采用企业会计准则第 21 号，选择追溯调整并不重述比较数据。对于首次执行日 2019 年 1 月 1 日之前已存在的租赁合同，不进行重新评估并采用多项简化处理。对于低价值资产或将于首次执行日 12 个月内结束的租赁，本集团作为承租人选择简化处理方式不确认使用权资产和租赁负债，并在租赁期内按照直线法确认当期损益。因此，本中期财务报表列示的 2019 年 1 至 6 月与租赁业务相关的财务信息与按原租赁准则列示的 2018 年比较信息并无可比性。

对于 2018 年会计报表中披露的经营租赁尚未支付的最低租赁付款额，本集团使用 2019 年 1 月 1 日的增量借款利率对租赁付款额进行折现。与 2019 年 1 月 1 日计入资产负债表的租赁负债的差异调整过程如下：

2018 年 12 月 31 日经营租赁最低租赁付款额	12,079
减：采用简化处理的最低租赁付款额—短期租赁	112
加：合理确定将行使续租选择权导致的最低租赁付款额增加及其他	1,206
减：2019 年 1 月 1 日增量借款利率折现的影响	2,131
2019 年 1 月 1 日租赁负债	11,042
2019 年 1 月 1 日使用权资产	11,829

三、 财务报表主要项目注释

1. 现金及存放中央银行款项

	注	本集团 2019年6月30日	本集团 2018年12月31日	本行 2019年6月30日	本行 2018年12月31日
库存现金		5,171	4,721	5,161	4,707
存放中央银行					
– 法定存款准备金	(a)	262,517	254,574	262,385	254,451
– 超额存款准备金	(b)	106,461	103,684	106,436	103,664
– 外汇风险准备金	(c)	1,831	857	1,831	857
– 财政性存款		2,248	2,603	2,248	2,603
小计		378,228	366,439	378,061	366,282
应计利息		128	136	128	136
合计		378,356	366,575	378,189	366,418

注：

(a) 法定存款准备金为本集团按规定向中国人民银行(“人行”)缴存的存款准备金。本行存款准备金的缴存比率于报告期末为：

	2019年6月30日	2018年12月31日
人民币存款缴存比率	11.00%	12.00%
外币存款缴存比率	5.00%	5.00%

上述法定存款准备金不可用于本集团的日常业务运作。本集团中国境内子公司的人民币存款准备金缴存比率按人行相应规定执行。

(b) 超额存款准备金存放于人行主要用于资金清算用途。

(c) 外汇风险准备金为本集团按相关规定向人行缴存的外汇风险准备金，于2019年6月30日外汇风险准备金的缴存比率为20%(2018年12月31日：20%)。

三、 财务报表主要项目注释(续)

2. 存放同业及其他金融机构款项

按交易对手类型和所在地区分析

		本集团		本行	
	附注三	2019年6月30日	2018年12月31日	2019年6月30日	2018年12月31日
存放中国境内款项					
– 银行		49,180	12,815	47,874	12,150
– 其他金融机构		941	246	941	246
存放中国境外款项					
– 银行		14,211	28,382	11,723	27,286
小计		64,332	41,443	60,538	39,682
应计利息		8	10	8	9
合计		64,340	41,453	60,546	39,691
减：减值准备	16	(436)	(448)	(436)	(448)
账面价值		63,904	41,005	60,110	39,243

三、 财务报表主要项目注释(续)

3. 拆出资金

按交易对手类型和所在地区分析

	附注三	本集团 2019年6月30日	本集团 2018年12月31日	本行 2019年6月30日	本行 2018年12月31日
拆放中国境内款项					
– 银行		7,108	20,767	7,108	20,767
– 其他金融机构		42,339	53,420	41,539	53,100
拆放中国境外款项					
– 银行		17,787	22,162	17,933	22,292
– 其他金融机构		-	-	-	1,551
小计		67,234	96,349	66,580	97,710
应计利息		249	530	251	540
合计		67,483	96,879	66,831	98,250
减：减值准备	16	(176)	(194)	(174)	(193)
账面价值		67,307	96,685	66,657	98,057

三、 财务报表主要项目注释(续)

4. 衍生金融资产和负债

本集团

	2019年6月30日		
	名义金额	公允价值	
		资产	负债
利率衍生工具			
– 利率掉期	1,454,556	4,176	(4,230)
– 利率期货	619	-	(10)
货币衍生工具			
– 远期外汇	18,956	177	(122)
– 外汇掉期和交叉货币利率掉期	1,350,793	5,894	(5,567)
– 外汇期权	157,190	582	(617)
信用类衍生工具	2,897	30	(29)
合计	2,985,011	10,859	(10,575)

	2018年12月31日		
	名义金额	公允价值	
		资产	负债
利率衍生工具			
– 利率掉期	1,972,544	4,323	(4,280)
– 利率期货	3,275	2	(24)
货币衍生工具			
– 远期外汇	18,331	166	(237)
– 外汇掉期和交叉货币利率掉期	1,215,774	9,984	(9,112)
– 外汇期权	124,117	640	(661)
– 外汇期货	27	-	-
信用类衍生工具	4,756	97	(35)
合计	3,338,824	15,212	(14,349)

三、 财务报表主要项目注释(续)

4. 衍生金融资产和负债(续)

本行

	2019年6月30日		
	名义金额	公允价值	
		资产	负债
利率衍生工具			
– 利率掉期	1,454,556	4,176	(4,230)
– 利率期货	312	-	(3)
货币衍生工具			
– 远期外汇	17,925	173	(122)
– 外汇掉期和交叉货币利率掉期	1,350,442	5,894	(5,568)
– 外汇期权	157,190	582	(617)
信用类衍生工具	610	-	(1)
合计	2,981,035	10,825	(10,541)

	2018年12月31日		
	名义金额	公允价值	
		资产	负债
利率衍生工具			
– 利率掉期	1,972,544	4,323	(4,280)
– 利率期货	1,808	-	(3)
货币衍生工具			
– 远期外汇	17,302	165	(234)
– 外汇掉期和交叉货币利率掉期	1,215,774	9,984	(9,112)
– 外汇期权	124,117	640	(661)
信用类衍生工具	370	-	(1)
合计	3,331,915	15,112	(14,291)

注：

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

本集团及本行资产负债表日尚无用于套期会计中作套期工具的衍生金融工具。

三、 财务报表主要项目注释(续)

5. 买入返售金融资产

(a) 按交易对手类型和所在地区分析

	附注三	本集团 2019年6月30日	本集团 2018年12月31日	本行 2019年6月30日	本行 2018年12月31日
中国境内					
– 银行		1,940	5,395	1,940	5,395
– 其他金融机构		65,035	31,919	65,035	31,919
中国境外					
– 其他金融机构		-	427	-	-
小计		66,975	37,741	66,975	37,314
应计利息		65	34	65	34
合计		67,040	37,775	67,040	37,348
减：减值准备	16	(1)	(2)	(1)	-
账面价值		67,039	37,773	67,039	37,348

(b) 按担保物类型分析

	附注三	本集团 2019年6月30日	本集团 2018年12月31日	本行 2019年6月30日	本行 2018年12月31日
债券					
– 政府债券		14,110	8,196	14,110	8,196
– 其他债券		52,538	29,545	52,538	29,118
银行承兑汇票		327	-	327	-
小计		66,975	37,741	66,975	37,314
应计利息		65	34	65	34
合计		67,040	37,775	67,040	37,348
减：减值准备	16	(1)	(2)	(1)	-
账面价值		67,039	37,773	67,039	37,348

三、 财务报表主要项目注释(续)

6. 发放贷款和垫款

(a) 按性质分析

	附注三	本集团 2019年6月30日	本集团 2018年12月31日	本行 2019年6月30日	本行 2018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		1,401,506	1,306,473	1,401,296	1,307,495
票据贴现		1,300	1,339	1,300	1,339
个人贷款和垫款					
– 个人住房按揭贷款		395,191	381,772	395,021	381,687
– 个人经营贷款		157,513	145,502	157,165	145,240
– 个人消费贷款		123,580	125,425	123,518	125,373
– 信用卡		429,093	400,504	429,093	400,504
小计		1,105,377	1,053,203	1,104,797	1,052,804
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		23,121	26,156	23,121	26,156
票据贴现		61,666	34,158	61,666	34,158
小计		84,787	60,314	84,787	60,314
合计		2,592,970	2,421,329	2,592,180	2,421,952
应计利息		9,511	7,158	9,504	7,152
发放贷款和垫款总额		2,602,481	2,428,487	2,601,684	2,429,104
减：以摊余成本计量的发放贷款和垫款减值准备	16	(71,904)	(67,209)	(71,837)	(67,174)
发放贷款和垫款账面价值		2,530,577	2,361,278	2,529,847	2,361,930
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款和垫款减值准备	16	(589)	(473)	(589)	(473)

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

三、 财务报表主要项目注释(续)

6. 发放贷款和垫款(续)

(b) 按客户行业分布情况分析

	附注三	本集团 2019年6月30日	本集团 2018年12月31日	本行 2019年6月30日	本行 2018年12月31日
制造业		255,337	248,914	255,144	248,722
水利、环境和公共设施管理业		241,748	222,568	241,718	222,524
房地产业		210,740	192,075	210,740	192,070
租赁和商务服务业		163,071	150,159	163,032	150,100
批发和零售业		113,468	111,021	113,370	110,929
交通运输、仓储和邮政服务业		91,321	94,783	91,316	94,761
建筑业		86,011	71,435	85,904	71,348
金融业		74,613	74,177	75,141	75,844
电力、燃气及水的生产和供应业		44,276	43,638	44,271	43,618
农、林、牧、渔业		39,095	32,356	39,033	32,294
其他		104,947	91,503	104,748	91,441
公司贷款和垫款合计		1,424,627	1,332,629	1,424,417	1,333,651
个人贷款和垫款		1,105,377	1,053,203	1,104,797	1,052,804
票据贴现		62,966	35,497	62,966	35,497
合计		2,592,970	2,421,329	2,592,180	2,421,952
应计利息		9,511	7,158	9,504	7,152
发放贷款和垫款总额		2,602,481	2,428,487	2,601,684	2,429,104
减：以摊余成本计量的发放贷款和垫款减值准备	16	(71,904)	(67,209)	(71,837)	(67,174)
发放贷款和垫款账面价值		2,530,577	2,361,278	2,529,847	2,361,930
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款和垫款减值准备	16	(589)	(473)	(589)	(473)

三、 财务报表主要项目注释(续)

6. 发放贷款和垫款(续)

(c) 按担保方式分布情况分析

		本集团		本行	
	附注三	2019年6月30日	2018年12月31日	2019年6月30日	2018年12月31日
信用贷款		804,621	778,691	804,953	780,233
保证贷款		614,596	563,293	614,036	562,799
附担保物贷款					
– 抵押贷款		858,790	814,026	858,327	813,674
– 质押贷款		314,963	265,319	314,864	265,246
合计		2,592,970	2,421,329	2,592,180	2,421,952
应计利息		9,511	7,158	9,504	7,152
发放贷款和垫款总额		2,602,481	2,428,487	2,601,684	2,429,104
减：以摊余成本计量的发放贷款和垫款减值准备	16	(71,904)	(67,209)	(71,837)	(67,174)
发放贷款和垫款账面价值		2,530,577	2,361,278	2,529,847	2,361,930
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款和垫款减值准备	16	(589)	(473)	(589)	(473)

三、财务报表主要项目注释(续)

6. 发放贷款和垫款(续)

(d) 按地区分布情况分析

	附注三	本集团 2019年6月30日	本集团 2018年12月31日	本行 2019年6月30日	本行 2018年12月31日
长江三角洲		505,668	478,383	504,936	478,067
中部地区		414,059	382,965	413,580	382,898
环渤海地区		353,383	341,728	353,770	342,350
西部地区		345,502	325,532	345,657	326,019
珠江三角洲		321,852	291,896	321,852	291,891
东北地区		123,887	119,667	123,887	119,667
境外		94,654	78,040	94,533	77,942
总行		433,965	403,118	433,965	403,118
合计		2,592,970	2,421,329	2,592,180	2,421,952
应计利息		9,511	7,158	9,504	7,152
发放贷款和垫款总额		2,602,481	2,428,487	2,601,684	2,429,104
减：以摊余成本计量的发放贷款和垫款减值准备	16	(71,904)	(67,209)	(71,837)	(67,174)
发放贷款和垫款账面价值		2,530,577	2,361,278	2,529,847	2,361,930
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款和垫款减值准备	16	(589)	(473)	(589)	(473)

三、 财务报表主要项目注释(续)

6. 发放贷款和垫款(续)

(e) 已逾期贷款的逾期期限分析

本集团

	2019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	12,163	9,040	693	195	22,091
保证贷款	8,307	7,036	4,126	503	19,972
附担保物贷款					
– 抵押贷款	7,842	6,495	3,981	1,662	19,980
– 质押贷款	2,087	2,052	295	34	4,468
小计	30,399	24,623	9,095	2,394	66,511
应计利息	950	-	-	-	950
合计	31,349	24,623	9,095	2,394	67,461
发放贷款和垫款总额百分比	1.20%	0.95%	0.35%	0.09%	2.59%

	2018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	10,014	8,443	394	29	18,880
保证贷款	6,625	7,418	2,667	522	17,232
附担保物贷款					
– 抵押贷款	6,525	4,715	4,492	1,772	17,504
– 质押贷款	1,427	741	1,103	2	3,273
小计	24,591	21,317	8,656	2,325	56,889
应计利息	349	-	-	-	349
合计	24,940	21,317	8,656	2,325	57,238
发放贷款和垫款总额百分比	1.03%	0.88%	0.35%	0.10%	2.36%

三、 财务报表主要项目注释(续)

6. 发放贷款和垫款(续)

(e) 已逾期贷款的逾期期限分析(续)

本行

	2019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	12,163	9,040	693	195	22,091
保证贷款	8,303	7,031	4,117	498	19,949
附担保物贷款					
– 抵押贷款	7,825	6,495	3,978	1,657	19,955
– 质押贷款	2,082	2,052	295	34	4,463
小计	30,373	24,618	9,083	2,384	66,458
应计利息	950	-	-	-	950
合计	31,323	24,618	9,083	2,384	67,408
发放贷款和垫款总额百分比	1.20%	0.95%	0.35%	0.09%	2.59%

	2018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	10,014	8,443	394	29	18,880
保证贷款	6,620	7,411	2,657	522	17,210
附担保物贷款					
– 抵押贷款	6,525	4,715	4,492	1,772	17,504
– 质押贷款	1,427	741	1,103	2	3,273
小计	24,586	21,310	8,646	2,325	56,867
应计利息	349	-	-	-	349
合计	24,935	21,310	8,646	2,325	57,216
发放贷款和垫款总额百分比	1.03%	0.88%	0.35%	0.10%	2.36%

已逾期贷款是指所有或部分本金或利息已逾期1天以上(含1天)的贷款。

三、 财务报表主要项目注释(续)

6. 发放贷款和垫款(续)

(f) 贷款和垫款及减值准备分析

本集团

	2019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)	合计	阶段三贷款和垫款占贷款和垫款的百分比
发放贷款和垫款本金	2,419,756	132,496	40,718	2,592,970	1.57%
应计利息	7,146	2,242	123	9,511	
发放贷款和垫款总额	2,426,902	134,738	40,841	2,602,481	
减：以摊余成本计量的发放贷款和垫款减值准备	(24,897)	(22,072)	(24,935)	(71,904)	
发放贷款和垫款账面价值	2,402,005	112,666	15,906	2,530,577	

	2018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)	合计	阶段三贷款和垫款占贷款和垫款的百分比
发放贷款和垫款本金	2,245,353	137,555	38,421	2,421,329	1.59%
应计利息	5,354	1,576	228	7,158	
发放贷款和垫款总额	2,250,707	139,131	38,649	2,428,487	
减：以摊余成本计量的发放贷款和垫款减值准备	(23,335)	(21,264)	(22,610)	(67,209)	
发放贷款和垫款账面价值	2,227,372	117,867	16,039	2,361,278	

三、 财务报表主要项目注释(续)

6. 发放贷款和垫款(续)

(f) 贷款和垫款及减值准备分析(续)

本行

	2019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)	合计	阶段三贷款和垫款占贷款和垫款的百分比
发放贷款和垫款本金	2,419,127	132,461	40,592	2,592,180	1.57%
应计利息	7,139	2,242	123	9,504	
发放贷款和垫款总额	2,426,266	134,703	40,715	2,601,684	
减：以摊余成本计量的发放贷款和垫款减值准备	(24,864)	(22,071)	(24,902)	(71,837)	
发放贷款和垫款账面价值	2,401,402	112,632	15,813	2,529,847	

	2018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)	合计	阶段三贷款和垫款占贷款和垫款的百分比
发放贷款和垫款本金	2,246,007	137,540	38,405	2,421,952	1.59%
应计利息	5,348	1,576	228	7,152	
发放贷款和垫款总额	2,251,355	139,116	38,633	2,429,104	
减：以摊余成本计量的发放贷款和垫款减值准备	(23,302)	(21,263)	(22,609)	(67,174)	
发放贷款和垫款账面价值	2,228,053	117,853	16,024	2,361,930	

三、 财务报表主要项目注释(续)

6. 发放贷款和垫款(续)

(g) 贷款减值准备变动情况

本集团

		截至2019年6月30日止六个月期间			
	注	阶段一 (12个月预期信用损失)	阶段二 (整个存续期预期信用损失)	阶段三 (整个存续期预期信用损失)	合计 (附注三、16)
期初余额	(i)	(23,335)	(21,264)	(22,610)	(67,209)
转至阶段一		(1,497)	1,465	32	-
转至阶段二		520	(632)	112	-
转至阶段三		122	2,922	(3,044)	-
本期计提		(6,023)	(6,021)	(17,744)	(29,788)
本期转回		5,316	1,458	234	7,008
本期处置		-	-	3,746	3,746
本期核销及转出		-	-	15,180	15,180
收回以前年度核销		-	-	(1,274)	(1,274)
已减值贷款利息收入		-	-	433	433
期末余额	(i)	(24,897)	(22,072)	(24,935)	(71,904)

		2018年			
	注	阶段一 (12个月预期信用损失)	阶段二 (整个存续期预期信用损失)	阶段三 (整个存续期预期信用损失)	合计 (附注三、16)
年初余额	(i)	(18,666)	(18,271)	(21,134)	(58,071)
转至阶段一		(1,073)	1,048	25	-
转至阶段二		867	(898)	31	-
转至阶段三		164	3,038	(3,202)	-
本年计提		(7,412)	(7,137)	(24,318)	(38,867)
本年转回		2,785	956	412	4,153
本年处置		-	-	10,149	10,149
本年核销及转出		-	-	16,162	16,162
收回以前年度核销		-	-	(1,527)	(1,527)
已减值贷款利息收入		-	-	792	792
年末余额	(i)	(23,335)	(21,264)	(22,610)	(67,209)

三、 财务报表主要项目注释(续)

6. 发放贷款和垫款(续)

(g) 贷款减值准备变动情况(续)

本行

		截至2019年6月30日止六个月期间			
		阶段一 (12个月预期信用损失)	阶段二 (整个存续期预期信用损失)	阶段三 (整个存续期预期信用损失)	合计 (附注三、16)
期初余额	(i)	(23,302)	(21,263)	(22,609)	(67,174)
转至阶段一		(1,497)	1,465	32	-
转至阶段二		520	(632)	112	-
转至阶段三		122	2,922	(3,044)	-
本期计提		(6,006)	(6,021)	(17,712)	(29,739)
本期转回		5,299	1,458	234	6,991
本期处置		-	-	3,746	3,746
本期核销及转出		-	-	15,180	15,180
收回以前年度核销		-	-	(1,274)	(1,274)
已减值贷款利息收入		-	-	433	433
期末余额	(i)	(24,864)	(22,071)	(24,902)	(71,837)

		2018年			
	注	阶段一 (12个月预期信用损失)	阶段二 (整个存续期预期信用损失)	阶段三 (整个存续期预期信用损失)	合计 (附注三、16)
年初余额	(i)	(18,635)	(18,270)	(21,131)	(58,036)
转至阶段一		(1,073)	1,048	25	-
转至阶段二		867	(898)	31	-
转至阶段三		164	3,038	(3,202)	-
本年计提		(7,410)	(7,137)	(24,318)	(38,865)
本年转回		2,785	956	410	4,151
本年处置		-	-	10,149	10,149
本年核销及转出		-	-	16,160	16,160
收回以前年度核销		-	-	(1,525)	(1,525)
已减值贷款利息收入		-	-	792	792
年末余额	(i)	(23,302)	(21,263)	(22,609)	(67,174)

注：

(i) 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。

(ii) 于2019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5.89亿元(2018年12月31日：人民币4.73亿元)。

三、 财务报表主要项目注释(续)

6. 发放贷款和垫款(续)

(h) 已重组的贷款和垫款

本集团及本行

	2019年6月30日	2018年12月31日
已重组的贷款和垫款	14,424	15,788

7. 应收融资租赁款

本集团

	附注三	2019年6月30日	2018年12月31日
应收融资租赁款		91,869	74,656
减：未实现融资收益		(13,240)	(10,287)
应收融资租赁款现值		78,629	64,369
应计利息		742	588
减：减值准备	16	(1,968)	(1,624)
应收融资租赁款账面价值	7(a)	77,403	63,333

最低融资租赁收款额如下：

	2019年6月30日	2018年12月31日
1年以内(含1年)	21,381	19,073
1年至2年(含2年)	18,827	14,924
2年至3年(含3年)	15,429	12,298
3年至4年(含4年)	11,527	8,718
4年至5年(含5年)	8,410	6,301
5年以上	16,295	13,342
合计	91,869	74,656

注：

(a) 于资产负债表日应收融资租赁款中有部分用于同业借款质押，详见附注三、17(a)。

三、 财务报表主要项目注释(续)

8. 金融投资

		本集团		本行	
	注	2019年6月30日	2018年12月31日	2019年6月30日	2018年12月31日
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	(a)	169,571	222,737	168,810	221,059
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具	(b)	202,347	153,987	198,114	150,244
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的权益工具	(c)	373	367	367	362
以摊余成本计量的金融投资	(d)	953,294	923,989	953,163	923,858
合计		1,325,585	1,301,080	1,320,454	1,295,523

(a) 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

		本集团		本行	
	注	2019年6月30日	2018年12月31日	2019年6月30日	2018年12月31日
交易性债务工具	(i)	31,854	10,886	31,236	9,310
指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	(ii)	5	6	5	6
其他以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	(iii)	137,712	211,845	137,569	211,743
合计		169,571	222,737	168,810	221,059

三、 财务报表主要项目注释(续)

8. 金融投资(续)

(a) 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产(续)

(i) 交易性债务工具

		本集团		本行	
	注	2019年6月30日	2018年12月31日	2019年6月30日	2018年12月31日
由下列政府或机构发行：					
中国境内					
– 政府		7,611	-	7,611	-
– 银行及其他金融机构		5,760	1,006	5,429	612
– 其他机构	(1)	16,881	8,323	16,879	8,117
中国境外					
– 政府		36	-	36	-
– 银行及其他金融机构		355	170	286	104
– 其他机构		1,211	1,387	995	477
合计		31,854	10,886	31,236	9,310
上市	(2)	2,021	2,257	1,421	681
非上市		29,833	8,629	29,815	8,629
合计		31,854	10,886	31,236	9,310

注：

(1) 于资产负债表日，中国境内其他机构发行的债券主要包括由国有企业及股份制企业发行的债券。

(2) 上市仅包括在证券交易所进行交易的债券。

三、 财务报表主要项目注释(续)

8. 金融投资(续)

(a) 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产(续)

(ii) 指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

本集团及本行

	2019年6月30日	2018年12月31日
固定利率房贷	5	6

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

(iii) 其他以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

	本集团		本行	
	2019年6月30日	2018年12月31日	2019年6月30日	2018年12月31日
基金投资	111,622	180,633	111,622	180,633
权益工具	1,286	1,182	1,143	1,080
其他	24,804	30,030	24,804	30,030
合计	137,712	211,845	137,569	211,743

三、 财务报表主要项目注释(续)

8. 金融投资(续)

(b) 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具

(i) 按发行机构和所在地区分析：

		本集团		本行	
	注	2019年6月30日	2018年12月31日	2019年6月30日	2018年12月31日
中国境内					
– 政府		60,066	32,527	60,066	32,527
– 银行及其他金融机构	(1)	49,700	46,569	49,478	46,357
– 其他机构	(2)	66,013	54,903	65,466	54,362
中国境外					
– 政府		97	-	97	-
– 银行及其他金融机构		2,582	1,709	2,568	1,662
– 其他机构		20,521	14,942	17,120	12,043
小计		198,979	150,650	194,795	146,951
应计利息		3,368	3,337	3,319	3,293
合计	(3) (4)	202,347	153,987	198,114	150,244
上市	(5)	43,847	27,077	39,902	23,611
非上市		155,132	123,573	154,893	123,340
小计		198,979	150,650	194,795	146,951
应计利息		3,368	3,337	3,319	3,293
合计		202,347	153,987	198,114	150,244

注：

(1) 中国境内银行及其他金融机构债务工具主要包括由境内银行及其他金融机构发行的债券。

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

(3) 于2019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5.16亿元的减值准备(2018年12月31日：人民币3.84亿元)，本行为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具确认了人民币4.71亿元的减值准备(2018年12月31日：人民币3.44亿元)。

(4) 于资产负债表日，以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具中有部分用于回购协议交易和定期存款业务的质押，详见附注三、17(a)。

(5) 上市仅包括在证券交易所进行交易的债务工具。

三、 财务报表主要项目注释(续)

8. 金融投资(续)

(b) 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具(续)

(ii) 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具减值准备变动：

本集团	截至2019年6月30日止六个月期间			
	阶段一(12个月预期信用损失)	阶段二(整个存续期预期信用损失)	阶段三(整个存续期预期信用损失)	合计
期初余额	(384)	-	-	(384)
本期计提	(187)	-	-	(187)
本期转回	54	-	-	54
其他	1	-	-	1
期末余额	(516)	-	-	(516)

	2018年			
	阶段一(12个月预期信用损失)	阶段二(整个存续期预期信用损失)	阶段三(整个存续期预期信用损失)	合计
年初余额	(325)	-	-	(325)
本年计提	(75)	-	-	(75)
本年转回	17	-	-	17
其他	(1)	-	-	(1)
年末余额	(384)	-	-	(384)

三、 财务报表主要项目注释(续)

8. 金融投资(续)

(b) 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具(续)

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

本行	截至2019年6月30日止六个月期间			
	阶段一 (12个月预期信用损失)	阶段二 (整个存续期预期信用损失)	阶段三 (整个存续期预期信用损失)	合计
期初余额	(344)	-	-	(344)
本期计提	(171)	-	-	(171)
本期转回	40	-	-	40
其他	4	-	-	4
期末余额	(471)	-	-	(471)

	2018年			
	阶段一 (12个月预期信用损失)	阶段二 (整个存续期预期信用损失)	阶段三 (整个存续期预期信用损失)	合计
年初余额	(280)	-	-	(280)
本年计提	(76)	-	-	(76)
本年转回	11	-	-	11
其他	1	-	-	1
年末余额	(344)	-	-	(344)

三、 财务报表主要项目注释(续)

8. 金融投资(续)

(c) 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的权益工具

	注	本集团		本行	
		2019年6月30日	2018年12月31日	2019年6月30日	2018年12月31日
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的权益工具	(i)	373	367	367	362
上市	(ii)	20	15	20	15
非上市		353	352	347	347
合计		373	367	367	362

注：

(i) 本集团将因非交易目的持有的权益工具指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益，于 2019 年 6 月 30 日，其公允价值为人民币 3.73 亿元(2018 年 12 月 31 日：人民币 3.67 亿元)，截至 2019 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 0.11 亿元(截至 2018 年 6 月 30 日止六个月期间：人民币 0.08 亿元)。

(ii) 上市仅包括在证券交易所进行交易的权益工具。

三、 财务报表主要项目注释(续)

8. 金融投资(续)

(d) 以摊余成本计量的金融投资

		本集团		本行	
	附注三	2019年6月30日	2018年12月31日	2019年6月30日	2018年12月31日
债券投资	8(d)(i)	589,972	497,775	589,842	497,645
其他	8(d)(ii)	348,476	410,350	348,476	410,350
小计		938,448	908,125	938,318	907,995
应计利息		19,498	20,558	19,497	20,557
合计		957,946	928,683	957,815	928,552
减：减值准备	16	(4,652)	(4,694)	(4,652)	(4,694)
账面价值		953,294	923,989	953,163	923,858
上市	8(d)(iii)	147,535	79,879	147,405	79,749
非上市		786,261	823,552	786,261	823,552
小计		933,796	903,431	933,666	903,301
应计利息		19,498	20,558	19,497	20,557
账面价值		953,294	923,989	953,163	923,858

三、 财务报表主要项目注释(续)

8. 金融投资(续)

(d) 以摊余成本计量的金融投资(续)

(i) 以摊余成本计量的债券投资按发行机构和所在地区分析：

	注	本集团		本行	
		2019年6月30日	2018年12月31日	2019年6月30日	2018年12月31日
中国境内					
– 政府		287,537	259,640	287,537	259,640
– 银行及其他金融机构	(1)	134,453	174,930	134,453	174,930
– 其他机构	(2)	146,268	51,150	146,268	51,150
中国境外					
– 政府		1,311	1,088	1,311	958
– 银行及其他金融机构		7,369	3,789	7,369	3,789
– 其他机构		13,034	7,178	12,904	7,178
小计		589,972	497,775	589,842	497,645
应计利息		9,222	9,175	9,221	9,174
合计	(3)	599,194	506,950	599,063	506,819
减：减值准备		(1,758)	(1,599)	(1,758)	(1,599)
账面价值		597,436	505,351	597,305	505,220
公允价值		602,770	512,668	602,639	512,537

注：

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

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

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

(ii) 以摊余成本计量的其他金融投资主要为信托及其他受益权投资。

(iii) 上市仅包括在证券交易所进行交易的债务工具。

三、 财务报表主要项目注释(续)

8. 金融投资(续)

(d) 以摊余成本计量的金融投资(续)

(iv) 以摊余成本计量的金融投资减值准备变动：

本集团及本行

	截至2019年6月30日止六个月期间			
	阶段一(12个月预期信用损失)	阶段二(整个存续期预期信用损失)	阶段三(整个存续期预期信用损失)	合计
期初余额	(3,531)	-	(1,163)	(4,694)
本期计提	(413)	-	(21)	(434)
本期转回	379	-	101	480
其他	(4)	-	-	(4)
期末余额	(3,569)	-	(1,083)	(4,652)

	2018年			
	阶段一(12个月预期信用损失)	阶段二(整个存续期预期信用损失)	阶段三(整个存续期预期信用损失)	合计
年初余额	(3,288)	-	(916)	(4,204)
本年计提	(435)	-	(247)	(682)
本年转回	197	-	-	197
其他	(5)	-	-	(5)
年末余额	(3,531)	-	(1,163)	(4,694)

三、 财务报表主要项目注释(续)

9. 长期股权投资

本行

	注	2019年6月30日	2018年12月31日
对子公司的投资	(a)	7,383	7,383
减：减值准备		-	-
账面价值		7,383	7,383

(a) 对子公司的投资

	2019年6月30日	2018年12月31日
光大金融租赁股份有限公司	4,680	4,680
光银国际投资有限公司	2,267	2,267
韶山光大村镇银行股份有限公司	105	105
江苏淮安光大村镇银行股份有限公司	70	70
中国光大银行股份有限公司(欧洲)	156	156
江西瑞金光大村镇银行股份有限公司	105	105
合计	7,383	7,383

子公司介绍如下：

公司名称	注册地址	注册资本	投资比例	表决权比例	主营业务	经济性质或类型
光大金融租赁股份有限公司（“光大金融租赁”）	湖北武汉	5,900	90%	90%	租赁业务	股份有限公司
光银国际投资有限公司（“光银国际”）	香港	2,267	100%	100%	投资银行业务	有限公司
韶山光大村镇银行股份有限公司（“韶山光大”）	湖南韶山	150	70%	70%	银行业务	股份有限公司
江苏淮安光大村镇银行股份有限公司（“淮安光大”）	江苏淮安	100	70%	70%	银行业务	股份有限公司
中国光大银行股份有限公司(欧洲)（“光银欧洲”）	卢森堡	156	100%	100%	银行业务	股份有限公司
江西瑞金光大村镇银行股份有限公司（“瑞金光大”）	江西瑞金	150	70%	70%	银行业务	股份有限公司

三、 财务报表主要项目注释(续)

10. 固定资产

本集团

	房屋及建筑物	飞行设备 注(i)	在建工程	电子设备	其他	合计
成本						
2019年1月1日	11,737	5,725	2,100	6,195	4,172	29,929
本期增加	79	-	483	133	135	830
其他转入/(转出)	1,120	-	(1,120)	-	-	-
本期处置	-	-	-	(68)	(46)	(114)
外币折算差额	-	10	-	-	-	10
2019年6月30日	12,936	5,735	1,463	6,260	4,261	30,655
累计折旧						
2019年1月1日	(3,703)	(240)	-	(4,789)	(2,797)	(11,529)
本期计提	(198)	(98)	-	(246)	(196)	(738)
本期处置	-	-	-	62	42	104
外币折算差额	-	(1)	-	-	-	(1)
2019年6月30日	(3,901)	(339)	-	(4,973)	(2,951)	(12,164)
减值准备						
2019年1月1日	(159)	-	-	-	-	(159)
2019年6月30日	(159)	-	-	-	-	(159)
账面价值						
2019年6月30日	8,876	5,396	1,463	1,287	1,310	18,332

暂时闲置的固定资产金额如下：

	成本	累计折旧	减值准备	账面价值
于2019年6月30日	479	(135)	(18)	326

三、 财务报表主要项目注释(续)

10. 固定资产(续)

本集团

	房屋及建筑物	飞行设备 注(i)	在建工程	电子设备	其他	合计
成本						
2018年1月1日	11,404	2,752	1,606	6,060	3,753	25,575
本年增加	247	3,129	622	468	496	4,962
其他转入/(转出)	128	-	(128)	-	-	-
本年处置	(42)	(322)	-	(334)	(80)	(778)
外币折算差额	-	166	-	1	3	170
2018年12月31日	11,737	5,725	2,100	6,195	4,172	29,929
累计折旧						
2018年1月1日	(3,344)	(103)	-	(4,513)	(2,527)	(10,487)
本年计提	(360)	(130)	-	(593)	(336)	(1,419)
本年处置	1	1	-	317	68	387
外币折算差额	-	(8)	-	-	(2)	(10)
2018年12月31日	(3,703)	(240)	-	(4,789)	(2,797)	(11,529)
减值准备						
2018年1月1日	(159)	-	-	-	-	(159)
2018年12月31日	(159)	-	-	-	-	(159)
账面价值						
2018年12月31日	7,875	5,485	2,100	1,406	1,375	18,241

暂时闲置的固定资产金额如下：

	成本	累计折旧	减值准备	账面价值
于2018年12月31日	444	(120)	(18)	306

注：

(i) 于2019年6月30日，本集团子公司光大金融租赁经营租出的飞行设备账面净值为人民币53.96亿元(2018年12月31日：人民币54.85亿元)。

三、 财务报表主要项目注释(续)

10. 固定资产(续)

本行

	房屋及建筑物	在建工程	电子设备	其他	合计
成本					
2019年1月1日	11,723	2,099	6,168	4,144	24,134
本期增加	79	477	131	132	819
其他转入/(转出)	1,120	(1,120)	-	-	-
本期处置	-	-	(68)	(46)	(114)
2019年6月30日	12,922	1,456	6,231	4,230	24,839
累计折旧					
2019年1月1日	(3,699)	-	(4,780)	(2,775)	(11,254)
本期计提	(198)	-	(242)	(194)	(634)
本期处置	-	-	62	42	104
2019年6月30日	(3,897)	-	(4,960)	(2,927)	(11,784)
减值准备					
2019年1月1日	(159)	-	-	-	(159)
2019年6月30日	(159)	-	-	-	(159)
账面价值					
2019年6月30日	8,866	1,456	1,271	1,303	12,896

暂时闲置的固定资产金额如下：

	成本	累计折旧	减值准备	账面价值
于2019年6月30日	479	(135)	(18)	326

三、 财务报表主要项目注释(续)

10. 固定资产(续)

本行

	房屋及建筑物	在建工程	电子设备	其他	合计
成本					
2018年1月1日	11,392	1,605	6,039	3,727	22,763
本年增加	246	621	462	494	1,823
其他转入/(转出)	127	(127)	-	-	-
本年处置	(42)	-	(333)	(79)	(454)
外币折算差额	-	-	-	2	2
2018年12月31日	11,723	2,099	6,168	4,144	24,134
累计折旧					
2018年1月1日	(3,340)	-	(4,506)	(2,514)	(10,360)
本年计提	(360)	-	(590)	(328)	(1,278)
本年处置	1	-	316	68	385
外币折算差额	-	-	-	(1)	(1)
2018年12月31日	(3,699)	-	(4,780)	(2,775)	(11,254)
减值准备					
2018年1月1日	(159)	-	-	-	(159)
2018年12月31日	(159)	-	-	-	(159)
账面价值					
2018年12月31日	7,865	2,099	1,388	1,369	12,721

暂时闲置的固定资产金额如下：

	成本	累计折旧	减值准备	账面价值
于2018年12月31日	444	(120)	(18)	306

于2019年6月30日，在建工程主要包括本集团尚未交付使用仍在装修过程中的办公楼，账面价值计人民币14.05亿元(2018年12月31日：人民币20.37亿元)，预算金额为人民币23.15亿元(2018年12月31日：人民币40.56亿元)，工程投入占预算的60.69%(2018年12月31日：50.22%)，资金来源于本集团自有资金。

于2019年6月30日，有账面价值计人民币1.37亿元(2018年12月31日：人民币1.41亿元)的房屋及建筑物的产权手续尚在办理之中。本集团管理层预期在办理产权手续上不会有重大成本发生。

三、 财务报表主要项目注释(续)

11. 使用权资产

本集团

	房屋及建筑物	交通工具及其他	合计
成本			
2019年1月1日	11,768	61	11,829
本期增加	534	1	535
其他变动	(3)	-	(3)
2019年6月30日	12,299	62	12,361
累计折旧			
2019年1月1日	-	-	-
本期计提	(1,150)	(8)	(1,158)
2019年6月30日	(1,150)	(8)	(1,158)
账面价值			
2019年6月30日	11,149	54	11,203

本行

	房屋及建筑物	交通工具及其他	合计
成本			
2019年1月1日	11,645	61	11,706
本期增加	534	1	535
其他变动	-	-	-
2019年6月30日	12,179	62	12,241
累计折旧			
2019年1月1日	-	-	-
本期计提	(1,128)	(8)	(1,136)
2019年6月30日	(1,128)	(8)	(1,136)
账面价值			
2019年6月30日	11,051	54	11,105

三、 财务报表主要项目注释(续)

12. 无形资产

本集团

	土地使用权	计算机软件	其他	合计
成本				
2019年1月1日	201	3,230	90	3,521
本期增加	-	193	-	193
2019年6月30日	201	3,423	90	3,714
累计摊销				
2019年1月1日	(107)	(2,105)	(44)	(2,256)
本期摊销	(3)	(184)	(2)	(189)
2019年6月30日	(110)	(2,289)	(46)	(2,445)
账面价值				
2019年6月30日	91	1,134	44	1,269

	土地使用权	计算机软件	其他	合计
成本				
2018年1月1日	201	2,727	89	3,017
本年增加	-	511	1	512
本年减少	-	(8)	-	(8)
2018年12月31日	201	3,230	90	3,521
累计摊销				
2018年1月1日	(101)	(1,783)	(41)	(1,925)
本年摊销	(6)	(329)	(3)	(338)
本年减少	-	7	-	7
2018年12月31日	(107)	(2,105)	(44)	(2,256)
账面价值				
2018年12月31日	94	1,125	46	1,265

三、 财务报表主要项目注释(续)

12. 无形资产(续)

本行

	土地使用权	计算机软件	其他	合计
成本				
2019年1月1日	201	3,223	84	3,508
本期增加	-	192	-	192
2019年6月30日	201	3,415	84	3,700
累计摊销				
2019年1月1日	(107)	(2,102)	(42)	(2,251)
本期摊销	(3)	(184)	(2)	(189)
2019年6月30日	(110)	(2,286)	(44)	(2,440)
账面价值				
2019年6月30日	91	1,129	40	1,260

	土地使用权	计算机软件	其他	合计
成本				
2018年1月1日	201	2,722	83	3,006
本年增加	-	509	1	510
本年减少	-	(8)	-	(8)
2018年12月31日	201	3,223	84	3,508
累计摊销				
2018年1月1日	(101)	(1,781)	(39)	(1,921)
本年摊销	(6)	(328)	(3)	(337)
本年减少	-	7	-	7
2018年12月31日	(107)	(2,102)	(42)	(2,251)
账面价值				
2018年12月31日	94	1,121	42	1,257

三、 财务报表主要项目注释(续)

13. 商誉

本集团及本行

	附注三	2019年6月30日	2018年12月31日
账面余额		6,019	6,019
减：减值准备	16	(4,738)	(4,738)
账面价值		1,281	1,281

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

14. 递延所得税资产及负债

(a) 按性质分析

本集团

	2019年6月30日		2018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	62,060	15,515	43,175	10,794
递延所得税负债	-	-	-	-
合计	62,060	15,515	43,175	10,794

三、 财务报表主要项目注释(续)

14. 递延所得税资产及负债(续)

(a) 按性质分析(续)

本行

	2019年6月30日		2018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	59,823	14,955	40,778	10,194
递延所得税负债	-	-	-	-
合计	59,823	14,955	40,778	10,194

(b) 递延所得税变动情况

本集团

	资产减值准备注(i)	金融工具公允价值变动注(ii)	应付职工薪酬及其他	递延所得税资产/(负债)
2019年1月1日	9,724	(674)	1,744	10,794
计入当期损益	3,604	342	959	4,905
计入其他综合收益	(61)	(123)	-	(184)
2019年6月30日	13,267	(455)	2,703	15,515

	资产减值准备注(i)	金融工具公允价值变动注(ii)	应付职工薪酬及其他	递延所得税资产/(负债)
2017年12月31日	4,918	1,131	1,547	7,596
会计政策变更	2,446	(98)	-	2,348
2018年1月1日	7,364	1,033	1,547	9,944
计入当期损益	2,284	(673)	197	1,808
计入其他综合收益	76	(1,034)	-	(958)
2018年12月31日	9,724	(674)	1,744	10,794

三、 财务报表主要项目注释(续)

14. 递延所得税资产及负债(续)

(b) 递延所得税变动情况(续)

本行

	资产减值准备注(i)	金融工具公允价值变动注(ii)	应付职工薪酬及其他	递延所得税资产/(负债)
2019年1月1日	9,425	(714)	1,483	10,194
计入当期损益	3,605	342	959	4,906
计入其他综合收益	(61)	(84)	-	(145)
2019年6月30日	12,969	(456)	2,442	14,955

	资产减值准备注(i)	金融工具公允价值变动注(ii)	应付职工薪酬及其他	递延所得税资产/(负债)
2017年12月31日	4,700	1,131	1,530	7,361
会计政策变更	2,395	(98)	-	2,297
2018年1月1日	7,095	1,033	1,530	9,658
计入当期损益	2,254	(673)	(47)	1,534
计入其他综合收益	76	(1,074)	-	(998)
2018年12月31日	9,425	(714)	1,483	10,194

注：

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

(ii) 金融工具公允价值变动于其变现时须计征税项。

三、 财务报表主要项目注释(续)

15. 其他资产

	注	本集团		本行	
		2019年6月30日	2018年12月31日	2019年6月30日	2018年12月31日
其他应收款	(a)	48,680	13,106	47,723	11,829
购置固定资产预付款	(b)	1,123	509	477	266
长期待摊费用	(c)	832	1,103	825	1,095
抵债资产	(d)	446	458	444	456
应收利息		411	293	411	288
其他	(e)	3,714	3,713	3,423	3,426
合计		55,206	19,182	53,303	17,360

注：

(a) 其他应收款主要为应收待结算及清算款项，减值准备金额不重大。

(b) 购置固定资产预付款主要为购买办公楼、飞机及电子设备的预付款项，账龄主要为一年以内。

(c) 长期待摊费用

	本集团		本行	
	2019年6月30日	2018年12月31日	2019年6月30日	2018年12月31日
经营租入固定资产改良支出	796	894	790	888
预付租赁费	-	174	-	174
其他	36	35	35	33
合计	832	1,103	825	1,095

(d) 抵债资产

本集团及本行的抵债资产主要包括土地、房屋及建筑物等。

(e) 其他主要为代理理财资产。

三、 财务报表主要项目注释(续)

16. 资产减值准备

资产减值准备情况汇总如下：

本集团

	附注三	2019年1月1日	本期计提	本期转回	本期核销及其他	2019年6月30日
存放同业及其他金融机构款项	2	(448)	(8)	20	-	(436)
贵金属		(47)	(8)	-	-	(55)
拆出资金	3	(194)	(101)	119	-	(176)
买入返售金融资产	5	(2)	(1)	2	-	(1)
以摊余成本计量的发放贷款和垫款	6	(67,209)	(29,788)	7,008	18,085	(71,904)
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款和垫款	6	(473)	(266)	150	-	(589)
应收融资租赁款	7	(1,624)	(532)	188	-	(1,968)
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具	8	(384)	(187)	54	1	(516)
以摊余成本计量的金融投资	8	(4,694)	(434)	480	(4)	(4,652)
固定资产	10	(159)	-	-	-	(159)
商誉	13	(4,738)	-	-	-	(4,738)
其他资产		(647)	(49)	1	33	(662)
合计		(80,619)	(31,374)	8,022	18,115	(85,856)

三、 财务报表主要项目注释(续)

16. 资产减值准备(续)

资产减值准备情况汇总如下(续)：

本集团

	附注三	2018年1月1日	本年计提	本年转回	本年核销及其他	2018年12月31日
存放同业及其他金融机构款项	2	(35)	(427)	14	-	(448)
贵金属		(42)	(5)	-	-	(47)
拆出资金	3	(228)	(190)	226	(2)	(194)
买入返售金融资产	5	(3)	(2)	3	-	(2)
以摊余成本计量的发放贷款和垫款	6	(58,071)	(38,867)	4,153	25,576	(67,209)
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款和垫款	6	(842)	(4)	373	-	(473)
应收融资租赁款	7	(1,572)	(170)	-	118	(1,624)
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具	8	(325)	(75)	17	(1)	(384)
以摊余成本计量的金融投资	8	(4,204)	(682)	197	(5)	(4,694)
固定资产	10	(159)	-	-	-	(159)
商誉	13	(4,738)	-	-	-	(4,738)
其他资产		(584)	(84)	-	21	(647)
合计		(70,803)	(40,506)	4,983	25,707	(80,619)

三、 财务报表主要项目注释(续)

16. 资产减值准备(续)

资产减值准备情况汇总如下(续)：

本行

	附注三	2019年1月1日	本期计提	本期转回	本期核销及其他	2019年6月30日
存放同业及其他金融机构款项	2	(448)	(8)	20	-	(436)
贵金属		(47)	(8)	-	-	(55)
拆出资金	3	(193)	(99)	118	-	(174)
买入返售金融资产	5	-	(1)	-	-	(1)
以摊余成本计量的发放贷款和垫款	6	(67,174)	(29,739)	6,991	18,085	(71,837)
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款和垫款	6	(473)	(266)	150	-	(589)
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具	8	(344)	(171)	40	4	(471)
以摊余成本计量的金融投资	8	(4,694)	(434)	480	(4)	(4,652)
固定资产	10	(159)	-	-	-	(159)
商誉	13	(4,738)	-	-	-	(4,738)
其他资产		(645)	(49)	-	33	(661)
合计		(78,915)	(30,775)	7,799	18,118	(83,773)

三、 财务报表主要项目注释(续)

16. 资产减值准备(续)

资产减值准备情况汇总如下(续)：

本行

	附注三	2018年1月1日	本年计提	本年转回	本年核销及其他	2018年12月31日
存放同业及其他金融机构款项	2	(34)	(427)	13	-	(448)
贵金属		(42)	(5)	-	-	(47)
拆出资金	3	(228)	(189)	226	(2)	(193)
买入返售金融资产	5	(3)	-	3	-	-
以摊余成本计量的发放贷款和垫款	6	(58,036)	(38,865)	4,151	25,576	(67,174)
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款和垫款	6	(842)	(4)	373	-	(473)
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具	8	(280)	(76)	11	1	(344)
以摊余成本计量的金融投资	8	(4,204)	(682)	197	(5)	(4,694)
固定资产	10	(159)	-	-	-	(159)
商誉	13	(4,738)	-	-	-	(4,738)
其他资产		(584)	(82)	-	21	(645)
合计		(69,150)	(40,330)	4,974	25,591	(78,915)

三、 财务报表主要项目注释(续)

17. 担保物信息

(a) 用作担保物的资产

下列资产作为回购协议交易、定期存款业务、衍生交易和同业借款质押的担保物。

	附注三	本集团 2019年6月30日	本集团 2018年12月31日	本行 2019年6月30日	本行 2018年12月31日
用于回购协议交易：					
– 贴现票据	6(a)	12,242	7,336	12,242	7,336
– 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具	8(b)	825	2,936	-	2,871
– 以摊余成本计量的金融投资	8(d)	5,909	30,350	5,841	30,350
小计		18,976	40,622	18,083	40,557
用于定期存款业务质押：					
– 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具	8(b)	2,854	-	2,854	-
– 以摊余成本计量的金融投资	8(d)	38,688	53,476	38,688	53,476
小计		41,542	53,476	41,542	53,476
用于衍生交易质押：					
– 以摊余成本计量的金融投资	8(d)	50	50	50	50
用于同业借款质押：					
– 应收融资租赁款	7(a)	1,571	1,693	-	-
合计	注(i)(ii)	62,139	95,841	59,675	94,083

注：

(i) 于资产负债表日，用于回购协议交易、定期存款业务、衍生交易和同业借款质押的担保物以相关资产的账面价值列报。

(ii) 于资产负债表日，上述大部分担保物的剩余担保期限短于12个月。

三、 财务报表主要项目注释(续)

17. 担保物信息(续)

(b) 收到的担保物

本集团在截至2019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2019年6月30日，本集团从同业接受的上述抵质押物已到期(2018年12月31日：无)。于2019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(2018年12月31日：无)。该等交易按相关业务的常规及惯常条款进行。

18. 向中央银行借款

	本集团		本行	
	2019年6月30日	2018年12月31日	2019年6月30日	2018年12月31日
向中央银行借款	238,050	263,050	238,000	263,000
应计利息	4,106	4,143	4,106	4,143
合计	242,156	267,193	242,106	267,143

19. 同业及其他金融机构存放款项

按交易对手类型及所在地区分析

	本集团		本行	
	2019年6月30日	2018年12月31日	2019年6月30日	2018年12月31日
中国境内存放款项				
– 银行	169,488	168,466	169,953	169,365
– 其他金融机构	216,496	316,855	216,963	318,140
中国境外存放款项				
– 银行	489	1,831	489	1,831
小计	386,473	487,152	387,405	489,336
应计利息	4,650	2,939	4,650	2,939
合计	391,123	490,091	392,055	492,275

三、 财务报表主要项目注释(续)

20. 拆入资金

按交易对手类型及所在地区分析

	本集团		本行	
	2019年6月30日	2018年12月31日	2019年6月30日	2018年12月31日
中国境内拆入资金				
– 银行	92,034	75,109	49,578	35,959
– 其他金融机构	5,904	7,156	4	356
中国境外拆入资金				
– 银行	65,365	69,024	59,442	66,196
小计	163,303	151,289	109,024	102,511
应计利息	1,011	748	597	397
合计	164,314	152,037	109,621	102,908

21. 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债

	本集团		本行	
	2019年6月30日	2018年12月31日	2019年6月30日	2018年12月31日
债券卖空	7	354	-	-
合计	7	354	-	-

三、 财务报表主要项目注释(续)

22. 卖出回购金融资产款

(a) 按交易对手类型及所在地区分析

	本集团		本行	
	2019年6月30日	2018年12月31日	2019年6月30日	2018年12月31日
中国境内				
– 银行	17,822	40,347	17,822	40,347
中国境外				
– 银行	300	-	-	-
– 其他金融机构	491	46	-	-
小计	18,613	40,393	17,822	40,347
应计利息	5	18	1	17
合计	18,618	40,411	17,823	40,364

(b) 按担保物类别分析

	本集团		本行	
	2019年6月30日	2018年12月31日	2019年6月30日	2018年12月31日
银行承兑汇票	12,242	7,336	12,242	7,336
证券	6,371	33,057	5,580	33,011
小计	18,613	40,393	17,822	40,347
应计利息	5	18	1	17
合计	18,618	40,411	17,823	40,364

三、 财务报表主要项目注释(续)

23. 吸收存款

	本集团		本行	
	2019年6月30日	2018年12月31日	2019年6月30日	2018年12月31日
活期存款				
– 公司客户	817,917	732,628	818,250	732,649
– 个人客户	217,891	191,592	217,793	191,472
小计	1,035,808	924,220	1,036,043	924,121
定期存款				
– 公司客户	1,193,085	990,038	1,192,461	989,412
– 个人客户	394,295	320,312	393,923	319,973
小计	1,587,380	1,310,350	1,586,384	1,309,385
保证金存款	217,474	220,284	217,467	220,282
其他存款	81,937	83,854	81,936	83,852
吸收存款小计	2,922,599	2,538,708	2,921,830	2,537,640
应计利息	36,263	33,253	36,244	33,237
合计	2,958,862	2,571,961	2,958,074	2,570,877

三、 财务报表主要项目注释(续)

24. 应付职工薪酬

本集团

	注	2019年1月1日	本期增加	本期减少	2019年6月30日
应付职工工资及奖金		5,417	6,899	(6,936)	5,380
应付职工福利费		5	168	(168)	5
应付基本养老保险及企业年金缴费	(a)	281	970	(914)	337
应付住房公积金		23	406	(405)	24
应付工会经费及职工教育经费		1,212	356	(140)	1,428
应付补充退休福利	(b)	843	-	-	843
应付其他职工薪酬		247	689	(696)	240
合计		8,028	9,488	(9,259)	8,257

	注	2018年1月1日	本年增加	本年减少	2018年12月31日
应付职工工资及奖金		6,010	9,828	(10,421)	5,417
应付职工福利费		4	400	(399)	5
应付基本养老保险及企业年金缴费	(a)	291	1,811	(1,821)	281
应付住房公积金		39	775	(791)	23
应付工会经费及职工教育经费		1,108	530	(426)	1,212
应付补充退休福利	(b)	669	188	(14)	843
应付其他职工薪酬		291	1,440	(1,484)	247
合计		8,412	14,972	(15,356)	8,028

三、 财务报表主要项目注释(续)

24. 应付职工薪酬(续)

本行

	注	2019年1月1日	本期增加	本期减少	2019年6月30日
应付职工工资及奖金		5,274	6,749	(6,771)	5,252
应付职工福利费		2	165	(164)	3
应付基本养老保险及企业年金缴费	(a)	280	966	(909)	337
应付住房公积金		22	403	(403)	22
应付工会经费及职工教育经费		1,212	355	(139)	1,428
应付补充退休福利	(b)	843	-	-	843
应付其他职工薪酬		247	682	(689)	240
合计		7,880	9,320	(9,075)	8,125

	注	2018年1月1日	本年增加	本年减少	2018年12月31日
应付职工工资及奖金		5,844	9,633	(10,203)	5,274
应付职工福利费		1	396	(395)	2
应付基本养老保险及企业年金缴费	(a)	290	1,803	(1,813)	280
应付住房公积金		39	770	(787)	22
应付工会经费及职工教育经费		1,108	528	(424)	1,212
应付补充退休福利	(b)	669	188	(14)	843
应付其他职工薪酬		291	1,411	(1,455)	247
合计		8,242	14,729	(15,091)	7,880

注：

(a) 基本养老保险计划及企业年金计划

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

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

(b) 补充退休福利

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

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

三、 财务报表主要项目注释(续)

25. 应交税费

	本集团		本行	
	2019年6月30日	2018年12月31日	2019年6月30日	2018年12月31日
应交企业所得税	5,406	3,076	5,199	2,689
应交增值税	2,520	2,169	2,503	2,155
其他	579	421	574	416
合计	8,505	5,666	8,276	5,260

26. 预计负债

本集团及本行

	2019年6月30日	2018年12月31日
表外资产预期信用损失	2,118	2,097
预计诉讼损失	131	147
其他	30	14
合计	2,279	2,258

27. 应付债券

		本集团		本行	
	注	2019年6月30日	2018年12月31日	2019年6月30日	2018年12月31日
应付次级债	(a)	6,700	6,700	6,700	6,700
应付一般金融债	(b)	55,767	54,940	49,980	49,954
应付二级资本债	(c)	39,982	56,170	39,982	56,170
应付可转换公司债	(d)	27,094	26,618	27,094	26,618
已发行同业存单	(e)	267,141	265,894	267,141	265,894
已发行存款证	(f)	21,755	9,711	21,755	9,711
应付中期票据	(g)	20,163	16,747	20,163	16,747
小计		438,602	436,780	432,815	431,794
应计利息		2,533	3,669	2,391	3,641
合计		441,135	440,449	435,206	435,435

(a) 应付次级债

本集团及本行

	注	2019年6月30日	2018年12月31日
于2027年6月到期的固定利率次级债券	(i)	6,700	6,700
合计		6,700	6,700

三、 财务报表主要项目注释(续)

27. 应付债券(续)

(a) 应付次级债(续)

注：

(i) 于2012年6月7日发行的固定利率次级债券票面金额为人民币67.00亿元，期限为15年期，票面年利率为5.25%。本集团可选择于2022年6月8日按面值赎回该债券。

(ii) 于2019年6月30日，上述次级债的公允价值为人民币69.76亿元(2018年12月31日：人民币69.60亿元)。

(b) 应付一般金融债

		本集团		本行	
	注	2019年6月30日	2018年12月31日	2019年6月30日	2018年12月31日
于2020年2月到期的固定利率金融债券	(i)	27,991	27,976	27,991	27,976
于2020年7月到期的固定利率金融债券	(ii)	21,989	21,978	21,989	21,978
于2021年11月到期的固定利率金融债券	(iii)	4,989	4,986	-	-
于2022年1月到期的固定利率金融债券	(iv)	798	-	-	-
合计		55,767	54,940	49,980	49,954

注：

(i) 于2017年2月23日发行的2017年固定利率金融债券票面金额为人民币280.00亿元，期限为3年，票面年利率为4.00%。

(ii) 于2017年7月21日发行的2017年固定利率金融债券票面金额为人民币220.00亿元，期限为3年，票面年利率为4.20%。

(iii) 于2018年11月8日由光大金融租赁发行的2018年固定利率金融债券票面金额为人民币50.00亿元，期限为3年，票面年利率为4.12%。

(iv) 于2019年1月18日由光大金融租赁发行的2019年固定利率金融债券票面金额为人民币8.00亿元，期限为3年，票面年利率为3.49%。

(v) 于2019年6月30日，本集团上述金融债的公允价值合计为人民币562.53亿元(2018年12月31日：人民币553.69亿元)，本行上述金融债的公允价值合计为人民币504.05亿元(2018年12月31日：人民币503.35亿元)。

三、 财务报表主要项目注释(续)

27. 应付债券(续)

(c) 应付二级资本债

本集团及本行

	注	2019年 6月30日	2018年 12月31日
于2024年6月到期的固定利率二级资本债券	(i)	-	16,200
于2027年3月到期的固定利率二级资本债券	(ii)	27,988	27,980
于2027年8月到期的固定利率二级资本债券	(iii)	11,994	11,990
合计		39,982	56,170

注：

(i) 于2014年6月9日发行的2014年二级资本债券票面金额为人民币162.00亿元，期限为10年，票面年利率为6.20%。本集团可选择于2019年6月10日按面值赎回该债券。本集团已于2019年6月10日提前赎回该债券。

(ii) 于2017年3月2日发行的2017年二级资本债券票面金额为人民币280.00亿元，期限为10年，票面年利率为4.60%。本集团可选择于2022年3月6日按面值赎回该债券。

(iii) 于2017年8月25日发行的2017年二级资本债券票面金额为人民币120.00亿元，期限为10年，票面年利率为4.70%。本集团可选择于2022年8月29日按面值赎回该债券。

(iv) 于2019年6月30日，上述二级资本债的公允价值合计为人民币403.25亿元(2018年12月31日：人民币566.69亿元)。

三、 财务报表主要项目注释(续)

27. 应付债券(续)

(d) 应付可转换公司债

本集团及本行

	2019年6月30日	2018年12月31日
于2017年3月发行的6年期固定利率可转换公司债券	27,094	26,618

本集团及本行已发行可转换公司债券的负债和权益成份分拆如下：

	注	负债成份	权益成份 附注三、30	合计
可转换公司债券发行金额		24,826	5,174	30,000
直接交易费用		(64)	(13)	(77)
于发行日余额		24,762	5,161	29,923
期初累计摊销		1,857	-	1,857
期初累计转股金额		(1)	-	(1)
于2019年1月1日余额		26,618	5,161	31,779
本期摊销		476	-	476
本期转股金额	(iv)	-	-	-
于2019年6月30日余额		27,094	5,161	32,255

注：

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

三、 财务报表主要项目注释(续)

27. 应付债券(续)

(d) 应付可转换公司债(续)

注(续)：

(ii) 在本次发行可转债的转股期内，如果本行A股股票连续三十个交易日中至少有十五个交易日的收盘价格不低于当期转股价格的130%(含130%)，经相关监管部门批准(如需)，本行有权按照债券面值加当期应计利息的价格赎回全部或部分未转股的可转债。若在上述交易日内发生过因除权、除息等引起本行转股价格调整的情形，则在调整前的交易日按调整前的转股价格和收盘价格计算，在调整后的交易日按调整后的转股价格和收盘价格计算。此外，当本次发行的可转债未转股的票面总金额不足人民币3,000万元时，本行有权按面值加当期应计利息的价格赎回全部未转股的可转债。

(iii) 根据可转债募集说明书上的转股价格的计算方式，本次发行可转债的初始转股价格为4.36元/股，不低于募集说明书公告之日前三十个交易日、前二十个交易日本行A股股票交易均价(若在该三十个交易日或二十个交易日内发生过因除权、除息引起股价调整的情形，则对调整前交易日的交易价按经过相应除权、除息调整后的价格计算)和前一个交易日本行A股股票交易均价，以及最近一期经审计的每股净资产和股票面值。于2019年6月30日，最新转股价格为人民币3.97元/股。

(iv) 截至2019年6月30日止，累计已有人民币87.70万元可转债转为A股普通股(2018年12月31日：人民币73.00万元)，累计转股股数为205,948股(2018年12月31日：170,354股)。

(v) 截至2019年6月30日止六个月期间，本行已支付可转债利息人民币1.50亿元(截至2018年6月30日止六个月期间：人民币0.60亿元)。

(e) 已发行同业存单

截至2019年6月30日止六个月期间，本行共发行同业存单38笔，以摊余成本计量，其面值为人民币955.30亿元(截至2018年6月30日止六个月期间：人民币3,550.50亿元)。截至2019年6月30日止六个月期间，到期同业存单面值为人民币959.60亿元(截至2018年6月30日止六个月期间：人民币4,186.20亿元)。于2019年6月30日，未到期同业存单公允价值为人民币2,621.51亿元(2018年12月31日：人民币2,632.47亿元)。

三、 财务报表主要项目注释(续)

27. 应付债券(续)

(f) 已发行存款证

于2019年6月30日，已发行存款证由本行香港分行及首尔分行发行，以摊余成本计量。这些已发行存款证的公允价值与账面价值相若。

(g) 应付中期票据

本集团及本行

	注	2019年6月30日	2018年12月31日
于2019年9月15日到期的固定利率中期票据	(i)	3,421	3,423
于2020年3月8日到期的固定利率中期票据	(ii)	3,421	3,423
于2020年6月13日到期的浮动利率中期票据	(iii)	3,433	3,432
于2021年6月13日到期的浮动利率中期票据	(iv)	2,342	2,356
于2021年6月13日到期的浮动利率中期票据	(v)	2,060	2,059
于2021年9月19日到期的浮动利率中期票据	(vi)	2,053	2,054
于2022年6月19日到期的浮动利率中期票据	(vii)	3,433	-
合计		20,163	16,747

注：

(i) 本行香港分行于2016年9月8日发行固定利率中期票据，发行金额为5亿美元，期限为3年，票面利率为2.00%。

(ii) 本行香港分行于2017年3月1日发行固定利率中期票据，发行金额为5亿美元，期限为3年，票面利率为2.50%。

(iii) 本行香港分行于2017年6月6日发行浮动利率中期票据，发行金额为5亿美元，期限为3年，初始票面利率为2.09%。

(iv) 本行香港分行于2018年6月6日发行浮动利率中期票据，发行金额为3亿欧元，期限为3年，初始票面利率为0.43%。

(v) 本行香港分行于2018年6月6日发行浮动利率中期票据，发行金额为3亿美元，期限为3年，初始票面利率为3.18%。

(vi) 本行香港分行于2018年9月12日发行浮动利率中期票据，发行金额为3亿美元，期限为3年，初始票面利率为3.19%。

(vii) 本行香港分行于2019年6月17日发行浮动利率中期票据，发行金额为5亿美元，期限为3年，初始票面利率为3.13%。

(viii) 于2019年6月30日，上述中期票据的公允价值约为人民币201.94亿元(2018年12月31日：人民币166.89亿元)。

三、 财务报表主要项目注释(续)

28. 其他负债

	注	本集团		本行	
		2019年6月30日	2018年12月31日	2019年6月30日	2018年12月31日
递延收益	(a)	7,027	6,808	7,027	6,808
银行借款	(b)	15,477	5,744	-	-
延期支付薪酬		5,377	5,078	5,377	5,078
应付融资租赁保证金款项		4,537	3,750	-	-
代收代付款项		846	908	846	908
久悬未取款项		303	310	303	310
应付股利		23	21	21	20
其他		23,045	19,443	20,567	16,790
合计		56,635	42,062	34,141	29,914

注：

(a) 递延收益主要为递延信用卡分期收入和信用卡积分产生的递延收益。

(b) 于2019年6月30日，本集团子公司光大金融租赁借入长期借款，借款期限3年至10年，还款方式为每季度还本付息，余额为人民币154.77亿元(2018年12月31日：人民币57.44亿元)。

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

29. 股本

本行于资产负债表日的股本结构如下：

	2019年6月30日	2018年12月31日
境内上市人民币普通股(A股)	39,810	39,810
境外上市外资普通股(H股)	12,679	12,679
合计	52,489	52,489

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

三、 财务报表主要项目注释(续)

30. 其他权益工具

本集团及本行

	附注三	2019年6月30日	2018年12月31日
优先股(注(a)、(b)、(c)、(d))		29,947	29,947
可转债权益成份	27(d)	5,161	5,161
合计		35,108	35,108

(a) 期末优先股情况表

发行时间	股息率	发行价格(人民币元/股)	初始数量(百万股)	发行金额(人民币百万元)	转股条件
光大优1					
2015-6-19	5.30%	100	200	20,000	某些触发事项下的强制转股
光大优2					
2016-8-8	3.90%	100	100	10,000	某些触发事项下的强制转股
小计				30,000	
减：发行费用				(53)	
账面价值				29,947	

(b) 主要条款

(i) 股息

在本次优先股发行后的5年内采用相同股息率；

随后每隔5年重置一次(该股息率由基准利率加上固定利差确定)；

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

三、 财务报表主要项目注释(续)

30. 其他权益工具(续)

(b) 主要条款(续)

(ii) 股息发放条件

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

(iii) 股息制动机制

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

(iv) 清偿顺序及清算方法

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

(v) 强制转股条件

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

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

(vi) 赎回条款

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

三、 财务报表主要项目注释(续)

30. 其他权益工具(续)

(c) 优先股变动情况表

	2019年1月1日		本期增加		2019年6月30日	
	数量(百万股)	账面价值	数量(百万股)	账面价值	数量(百万股)	账面价值
优先股	300	29,947	-	-	300	29,947

	2018年1月1日		本年增加		2018年12月31日	
	数量(百万股)	账面价值	数量(百万股)	账面价值	数量(百万股)	账面价值
优先股	300	29,947	-	-	300	29,947

(d) 归属于权益工具持有者的相关信息

	2019年6月30日	2018年12月31日
1.归属于本行股东权益合计	333,061	321,488
- 归属于本行普通股股东的权益	303,114	291,541
- 归属于本行优先股股东的权益	29,947	29,947
2.属于少数股东的权益	1,024	985
- 归属于普通股少数股东的权益	1,024	985
- 归属于少数股东优先股股东的权益	-	-

31. 资本公积

本集团及本行

	2019年6月30日	2018年12月31日
股本溢价	53,533	53,533

三、 财务报表主要项目注释(续)

32. 盈余公积及一般风险准备

(a) 盈余公积

于2019年6月30日的盈余公积全部为法定盈余公积金。本行在弥补以前年度亏损后需按净利润的10%提取法定盈余公积金。法定盈余公积金累计额达到本行注册资本的50%时，可以不再提取。

(b) 一般风险准备

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

33. 利润分配

(a) 本行于2019年5月30日召开2018年度股东大会，通过了2018年度利润分配方案：

- 按照净利润的10%提取法定盈余公积金，计人民币33.17亿元；
- 提取一般风险准备，计人民币17.01亿元；
- 向全体股东派发现金股息，每10股派人民币1.61元(税前)，共计人民币84.51亿元。

(b) 本行于2019年5月30日召开董事会，通过首期优先股2019年股息发放方案：

- 计息起始日为2018年6月25日，按照光大优1票面股息率5.30%计算，每股发放现金股息人民币5.30元(税前)，共计人民币10.60亿元(税前)。

(c) 本行于2018年6月22日召开2017年度股东大会，通过了2017年度利润分配方案：

- 按照净利润的10%提取法定盈余公积金，计人民币31.03亿元；
- 提取一般风险准备，计人民币8.09亿元；
- 向全体股东派发现金股息，每10股派人民币1.81元(税前)，共计人民币95.01亿元。

(d) 本行于2018年4月27日召开董事会，通过首期优先股2018年股息发放方案：

- 计息起始日为2017年6月25日，按照光大优1票面股息率5.30%计算，每股发放现金股息人民币5.30元(税前)，共计人民币10.60亿元(税前)。

(e) 本行于2018年7月20日召开董事会，通过2018年度光大优2股息发放方案：

- 计息起始日为2017年8月13日，按照光大优2票面股息率3.90%计算，每股发放现金股息人民币3.90元(税前)，共计人民币3.90亿元(税前)。

三、 财务报表主要项目注释(续)

34. 利息净收入

	注	截至6月30日止六个月期间			
		本集团		本行	
		2019年	2018年 (重述)	2019年	2018年 (重述)
利息收入					
存放中央银行利息收入		2,493	2,589	2,492	2,588
存放同业及其他金融机构利息收入		953	406	941	386
拆出资金利息收入		1,824	3,631	1,823	3,704
发放贷款和垫款利息收入	(a)				
– 公司贷款和垫款		34,631	28,915	34,630	28,966
– 个人贷款和垫款		34,977	26,986	34,972	26,978
– 票据贴现		953	603	953	602
应收融资租赁款利息收入		2,073	1,530	-	-
买入返售金融资产利息收入		1,251	1,370	1,251	1,370
投资利息收入		23,895	22,209	23,763	22,122
小计		103,050	88,239	100,825	86,716
利息支出					
向中央银行借款利息支出		4,030	3,987	4,029	3,987
同业及其他金融机构存放利息支出		6,500	12,643	6,506	12,665
拆入资金利息支出		3,389	2,595	2,083	1,452
吸收存款利息支出					
– 公司存款利息支出		22,528	18,855	22,521	18,849
– 个人存款利息支出		8,235	5,372	8,230	5,367
卖出回购金融资产利息支出		942	595	926	594
应付债券利息支出		8,243	9,708	8,126	9,657
小计		53,867	53,755	52,421	52,571
利息净收入		49,183	34,484	48,404	34,145

注：

(a) 截至2019年6月30日止六个月期间，本集团已减值金融资产产生的利息收入为人民币4.33亿元(截至2018年6月30日止六个月期间：人民币4.73亿元)。

三、 财务报表主要项目注释(续)

35. 手续费及佣金净收入

	截至6月30日止六个月期间			
	本集团		本行	
	2019年	2018年 (重述)	2019年	2018年 (重述)
手续费及佣金收入				
银行卡服务手续费	6,957	5,421	6,957	5,421
代理服务手续费	1,919	1,706	1,919	1,706
承销及咨询手续费	1,096	861	860	816
结算与清算手续费	1,067	815	1,067	815
托管及其他受托业务佣金	855	771	855	771
承兑及担保手续费	824	633	824	633
理财服务手续费	266	502	266	502
其他	1,113	1,073	1,125	1,074
小计	14,097	11,782	13,873	11,738
手续费及佣金支出				
银行卡交易手续费	964	762	964	762
结算与清算手续费	68	58	67	58
其他	316	484	330	477
小计	1,348	1,304	1,361	1,297
手续费及佣金净收入	12,749	10,478	12,512	10,441

三、 财务报表主要项目注释(续)

36. 投资收益

	截至6月30日止六个月期间			
	本集团		本行	
	2019年	2018年 (重述)	2019年	2018年 (重述)
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产净收益	4,349	6,937	4,339	6,933
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具净收益/(损失)	21	(38)	55	(31)
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	117	18	117	18
以摊余成本计量的金融投资净损失	(12)	(9)	(12)	(9)
股利收入	11	8	15	8
贵金属合约投资(损失)/收益	(55)	60	(55)	60
合计	4,431	6,976	4,459	6,979

37. 公允价值变动净(损失)/收益

	截至6月30日止六个月期间			
	本集团		本行	
	2019年	2018年 (重述)	2019年	2018年 (重述)
交易性金融工具净收益	75	648	35	661
指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融工具净收益	-	1	-	1
其他以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融工具净损失	(1,286)	(716)	(1,286)	(716)
贵金属合约净损失	(18)	(1)	(18)	(1)
衍生金融工具净(损失)/收益	(148)	62	(98)	66
合计	(1,377)	(6)	(1,367)	11

三、 财务报表主要项目注释(续)

38. 业务及管理费

	截至6月30日止六个月期间			
	本集团		本行	
	2019年	2018年	2019年	2018年
职工薪酬费用				
– 职工工资及奖金	8,055	7,068	7,905	7,005
– 基本养老保险及企业年金	970	912	966	909
– 住房公积金	406	369	403	367
– 职工福利费	168	143	165	141
– 其他	1,045	953	1,037	950
小计	10,644	9,445	10,476	9,372
物业及设备支出				
– 计提的使用权资产折旧	1,158	-	1,136	-
– 计提的固定资产折旧	640	648	634	642
– 租金及物业管理费	265	1,359	262	1,341
– 租赁利息支出	236	-	235	-
– 计提的无形资产摊销	189	162	189	161
– 计提的其他长期资产摊销	176	201	175	200
小计	2,664	2,370	2,631	2,344
其他	4,068	3,414	4,036	3,390
合计	17,376	15,229	17,143	15,106

三、 财务报表主要项目注释(续)

39. 资产减值损失

	截至6月30日止六个月期间			
	本集团		本行	
	2019	2018	2019	2018
信用减值损失				
发放贷款和垫款	22,896	14,351	22,864	14,346
– 以摊余成本计量的发放贷款和垫款	22,780	14,759	22,748	14,754
– 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	116	(408)	116	(408)
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具	133	58	131	60
以摊余成本计量的金融投资	(46)	(106)	(46)	(106)
应收融资租赁款	344	(2)	-	-
其他	4	210	2	207
小计	23,331	14,511	22,951	14,507
其他资产减值损失				
其他资产	48	57	49	57
小计	48	57	49	57
合计	23,379	14,568	23,000	14,564

三、 财务报表主要项目注释(续)

40. 所得税费用

(a) 所得税费用：

		截至6月30日止六个月期间			
		本集团		本行	
	附注三	2019年	2018年	2019年	2018年
当期所得税		9,021	4,027	8,883	3,984
递延所得税	14(b)	(4,905)	(306)	(4,906)	(343)
以前年度调整	40(b)	(118)	(162)	(118)	(162)
合计		3,998	3,559	3,859	3,479

(b) 所得税费用与会计利润的关系：

		截至6月30日止六个月期间			
		本集团		本行	
	注	2019年	2018年	2019年	2018年
税前利润		24,482	21,660	23,953	21,345
法定税率		25%	25%	25%	25%
按法定税率计算的所得税		6,121	5,415	5,988	5,336
子公司适用不同税率的影响		(3)	-	-	-
不可作纳税抵扣的支出					
– 职工薪酬支出		48	18	47	18
– 资产减值损失		49	706	48	705
– 其他		154	151	147	151
小计		251	875	242	874
非纳税项目收益					
– 免税收入	(i)	(2,253)	(2,569)	(2,253)	(2,569)
小计		4,116	3,721	3,977	3,641
以前年度调整		(118)	(162)	(118)	(162)
所得税费用		3,998	3,559	3,859	3,479

注：

(i) 免税收入主要包括中国国债利息收入及基金分红收入等。

三、财务报表主要项目注释(续)

41. 其他综合收益

	截至6月30日止六个月期间			
	本集团		本行	
	2019年	2018年	2019年	2018年
不能重分类进损益的项目				
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的权益工具				
– 已确认公允价值变动	5	3	5	3
– 相关的所得税影响	(1)	(1)	(1)	(1)
小计	4	2	4	2
将重分类进损益的项目				
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具				
– 已确认公允价值变动	728	1,068	560	1,286
– 预期信用损失的变动	248	(350)	243	(348)
– 公允价值变动重分类至损益的金额	(161)	210	(227)	206
– 相关的所得税影响	(183)	(286)	(144)	(286)
外币财务报表折算差额	4	16	-	-
小计	636	658	432	858
其他综合收益合计	640	660	436	860

三、财务报表主要项目注释(续)

41. 其他综合收益(续)

本集团

合并资产负债表中归属于母公司的其他综合收益：

	以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具公允价值变动	以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具信用损失变动	以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的权益工具公允价值变动	外币报表折算差额	设定受益计划重新计量部分	合计
2018年1月1日余额	(1,948)	887	8	(46)	(21)	(1,120)
上年增减变动金额	3,042	(233)	2	66	(102)	2,775
2019年1月1日余额	1,094	654	10	20	(123)	1,655
本期增减变动金额	445	187	4	4	-	640
2019年6月30日余额	1,539	841	14	24	(123)	2,295

本行

资产负债表中其他综合收益：

	以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具公允价值变动	以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具信用损失变动	以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的权益工具公允价值变动	设定受益计划重新计量部分	合计
2018年1月1日余额	(1,928)	841	8	(21)	(1,100)
上年增减变动金额	3,219	(228)	2	(102)	2,891
2019年1月1日余额	1,291	613	10	(123)	1,791
本期增减变动金额	250	182	4	-	436
2019年6月30日余额	1,541	795	14	(123)	2,227

三、 财务报表主要项目注释(续)

42. 每股收益

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

	截至6月30日止六个月期间	
	2019年	2018年
归属于本行股东的当期净利润	20,444	18,075
减：本行优先股当期宣告股息	1,060	1,060
归属于本行普通股股东的当期净利润	19,384	17,015
当期发行在外普通股的加权平均数(百万股)	52,489	52,489
基本每股收益(人民币元/股)	0.37	0.32

发行在外普通股的加权平均数(百万股)

	截至6月30日止六个月期间	
	2019年	2018年
期初已发行的普通股	52,489	52,489
当期发行在外普通股的加权平均数	52,489	52,489

稀释每股收益以全部稀释性潜在普通股均已转换为假设，以调整后归属于本行普通股股东的当期净利润除以调整后的当期发行在外普通股加权平均数计算。本行的可转换公司债券为稀释性潜在普通股。

	截至6月30日止六个月期间	
	2019年	2018年
归属于本行普通股股东的当期净利润	19,384	17,015
加：截至6月30日止六个月期间可转换公司债券的利息费用(税后)	446	429
用以计算稀释每股收益的净利润	19,830	17,444
当期发行在外普通股的加权平均数(百万股)	52,489	52,489
加：假定可转换公司债券全部转换为普通股的加权平均数(百万股)	7,264	6,960
用以计算稀释每股收益的当期发行在外普通股的加权平均数(百万股)	59,753	59,449
稀释每股收益(人民币元/股)	0.33	0.29

三、 财务报表主要项目注释(续)

43. 在结构化主体中的权益

(a) 在第三方机构发起设立的结构化主体中享有的权益：

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

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

本集团

	2019 年 6 月 30 日		2018 年 12 月 31 日	
	账面价值	最大损失敞口	账面价值	最大损失敞口
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产				
– 基金	111,622	111,622	180,633	180,633
– 资产管理计划	8,487	8,487	8,693	8,693
以摊余成本计量的金融投资				
– 资产管理计划	355,858	355,858	418,639	418,639
– 资产支持证券	85,800	85,800	31,509	31,509
合计	561,767	561,767	639,474	639,474

三、 财务报表主要项目注释(续)

43. 在结构化主体中的权益(续)

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

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

于2019年6月30日，本集团发起设立但未纳入本集团合并财务报表范围的非保本理财产品的规模余额为人民币7,045.06亿元(2018年12月31日：人民币6,890.02亿元)。本集团于2019年1月1日之后发行，并于2019年6月30日之前已到期的非保本理财产品发行总量共计人民币0.00亿元(截至2018年6月30日止六个月期间：人民币6.42亿元)。

截至2019年6月30日止六个月期间，本集团在未纳入合并财务报表范围的结构化主体赚取的手续费及佣金收入为人民币2.66亿元(截至2018年6月30日止六个月期间：人民币5.02亿元)。

理财产品主体出于资产负债管理目的，向本集团及其他银行同业提出短期资金需求。本集团无合同义务为其提供融资。在通过内部风险评估后，本集团按市场规则与其进行拆借交易。本集团提供此类融资反映在“拆出资金”科目中。于2019年6月30日，本集团向未合并理财产品主体提供的融资交易的余额为人民币156.98亿元(2018年12月31日：人民币152.30亿元)。上述这些融资交易的最大损失敞口与账面价值相若。截至2019年6月30日止六个月期间，本集团从上述融资交易中取得的利息收入金额不重大。

此外，于2019年6月30日，本集团在资产证券化交易中设立的未合并结构化主体中持有权益，相关信息参见附注三、44。截至2019年6月30日止六个月期间，本集团自上述结构化主体中获取的收益不重大。

(c) 纳入合并范围的结构化主体

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

三、 财务报表主要项目注释(续)

44. 金融资产的转让

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

信贷资产证券化

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

对于符合终止确认条件的信贷资产证券化，本集团全部终止确认已转移的信贷资产。本集团在该等信贷资产证券化交易中持有的资产支持证券于2019年6月30日的账面价值为人民币1.11亿元(2018年12月31日：人民币1.18亿元)。

对于既没有转移也没有保留与所转让信贷资产所有权有关的几乎所有风险和报酬，且未放弃对该信贷资产控制的，本集团按照继续涉入程度确认该项资产。截至2019年6月30日，本集团通过持有部分投资对已转让的信贷资产保留了一定程度的继续涉入，已转让的信贷资产于转让日的账面价值为人民币81.27亿元(2018年12月31日：人民币81.27亿元)。于2019年6月30日，本集团继续确认的资产价值为人民币0.56亿元(2018年12月31日：2.67亿元)。

收益权转让

本集团将信贷资产收益权转让给特殊目的信托计划，再由投资者受让信托计划的份额。由于本集团没有转移也没有保留所转让信贷资产所有权上几乎所有的风险和报酬，且未放弃对所转让信贷资产的控制，本集团在资产负债表上按照本集团的继续涉入程度确认该项资产。继续涉入所转让金融资产的程度，是指该金融资产价值变动使本集团面临的风险水平。截至2019年6月30日，本集团通过持有部分劣后级信托投资对已转让的信贷资产保留了一定程度的继续涉入，继续涉入资产与继续涉入负债在其他资产和其他负债科目核算，已转让的信贷资产于转让日的账面价值为人民币30.65亿元(2018年12月31日：人民币37.76亿元)。于2019年6月30日，本集团继续确认的资产价值为人民币8.31亿元(2018年12月31日：人民币10.97亿元)。

三、 财务报表主要项目注释(续)

45. 资本充足率

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

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

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

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

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

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

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

三、 财务报表主要项目注释(续)

45. 资本充足率(续)

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

本集团

	2019年 6月30日	2018年 12月31日
核心一级资本	303,779	292,093
实收资本	52,489	52,489
资本公积、其他权益工具及其他综合收益可计入部分	60,989	60,349
盈余公积	24,371	24,371
一般风险准备	54,037	54,036
未分配利润	111,228	100,296
少数股东资本可计入部分	665	552
核心一级资本调整项目	(2,461)	(2,455)
商誉	(1,281)	(1,281)
其他无形资产(土地使用权除外)	(1,178)	(1,171)
依赖未来盈利的由经营亏损引起的净递延税资产	(2)	(3)
核心一级资本净额	301,318	289,638
其他一级资本	30,036	30,021
其他一级资本工具	29,947	29,947
少数股东资本可计入部分	89	74
一级资本净额	331,354	319,659
二级资本	79,567	92,353
二级资本工具及其溢价可计入部分	46,682	62,870
超额贷款损失准备	32,708	29,336
少数股东资本可计入部分	177	147
总资本净额	410,921	412,012
风险加权资产总额	3,343,427	3,166,668
核心一级资本充足率	9.01%	9.15%
一级资本充足率	9.91%	10.09%
资本充足率	12.29%	13.01%

三、 财务报表主要项目注释(续)

46. 现金流量表补充资料

(a) 将净利润调节为经营活动的现金流量：

	截至6月30日止六个月期间			
	本集团		本行	
	2019年	2018年 (重述)	2019年	2018年 (重述)
净利润	20,484	18,101	20,094	17,866
加：资产减值损失	23,379	14,568	23,000	14,564
折旧及摊销	2,261	1,059	2,134	1,003
处置固定资产净损失	6	3	6	3
公允价值变动损失/(收益)	1,377	6	1,367	(11)
投资收益	(27,091)	(29,404)	(26,998)	(29,472)
债券利息支出	8,243	9,708	8,126	9,657
租赁负债利息支出	236	-	235	-
递延所得税的增加	(4,905)	(306)	(4,906)	(343)
经营性应收项目的增加	(275,696)	(171,590)	(260,020)	(164,642)
经营性应付项目的增加	266,875	248,208	249,834	239,463
经营活动产生的现金流量净额	15,169	90,353	12,872	88,088

(b) 现金及现金等价物净变动情况：

	截至6月30日止六个月期间			
	本集团		本行	
	2019年	2018年	2019年	2018年
现金及现金等价物的期末余额	205,828	189,673	201,236	190,508
减：现金及现金等价物的期初余额	187,680	147,923	185,737	147,860
现金及现金等价物净增加额	18,148	41,750	15,499	42,648

(c) 现金及现金等价物分析如下：

	本集团		本行	
	2019年 6月30日	2018年 6月30日	2019年 6月30日	2018年 6月30日
库存现金	5,171	5,070	5,161	5,061
存放中央银行款项	106,461	97,218	106,436	97,184
存放同业及其他金融机构款项	61,900	18,745	58,140	16,373
拆出资金	32,296	68,640	31,499	71,890
合计	205,828	189,673	201,236	190,508

四、 关联方关系及其交易

(a) 母公司

本集团的直接和最终母公司分别为在中国成立的中国光大集团股份公司(“光大集团”)及中国投资有限责任公司。

光大集团统一社会信用代码为91100000102063897J。光大集团及其附属公司与本集团进行的关联交易金额及余额于附注四、(b)中列示。

(b) 本集团与其他关联方之间的交易

(i) 关联方信息

与本集团发生关联交易的其他关联方包括：

关联方名称	与本集团的关系
同母系公司	
–中国光大控股有限公司(“光大控股”)	股东，光大集团的下属公司
–光大证券股份有限公司(“光大证券”)	光大集团的下属公司
–中国光大集团有限公司	光大集团的下属公司
–中国光大实业(集团)有限责任公司	光大集团的下属公司
–上海光大会展中心有限公司	光大集团的下属公司
–中国光大投资管理有限责任公司	光大集团的下属公司
–光大置业有限公司	光大集团的下属公司
–光大金控资产管理有限公司	光大集团的下属公司
–光大永明人寿保险有限公司	光大集团的下属公司
–光大兴陇信托有限责任公司	光大集团的下属公司
–光大保德信基金管理有限公司	光大集团的下属公司
–光大期货有限公司	光大集团的下属公司
–光大富尊投资有限公司	光大集团的下属公司
–光大资本投资有限公司	光大集团的下属公司
–光大幸福国际租赁有限公司	光大集团的下属公司
–光大永明资产管理股份有限公司	光大集团的下属公司
–光大云付互联网股份有限公司	光大集团的下属公司
–中国光大国际信托投资公司	光大集团的下属公司
–光大金瓯资产管理有限公司	光大集团的下属公司
–光大实业资本管理(天津)有限公司	光大集团的下属公司
–光大证券金融控股有限公司	光大集团的下属公司
–中国青旅集团公司	光大集团的下属公司
–嘉事堂药业股份有限公司	光大集团的下属公司
–中青旅控股股份有限公司	光大集团的下属公司
–光大科技有限公司	光大集团的下属公司
–光大幸福国际商业保理有限公司	光大集团的下属公司
–光大阳光资产管理有限公司	光大集团的下属公司
–宁波金瓯资产管理有限公司	光大集团的下属公司
–国开泰实业发展有限公司	光大集团的下属公司
–中青创益投资管理有限公司	光大集团的下属公司
–深圳前海光大金控投资管理有限公司	光大集团的下属公司
–光大证券资产管理有限公司	光大集团的下属公司

四、 关联方关系及其交易(续)

(b) 本集团与其他关联方之间的交易(续)

(i) 关联方信息(续)

与本集团发生关联交易的其他关联方包括(续)：

关联方名称	与本集团的关系
其他关联方	
–华侨城集团有限公司	股东，关键管理人员
–中国海运(集团)总公司	关键管理人员
–上海国际信托有限公司	关键管理人员
–海通证券股份有限公司	关键管理人员
–中国银联股份有限公司	关键管理人员
–东方证券股份有限公司	关键管理人员
–上海诚毅新能源创业投资有限公司	关键管理人员
–中国太平洋财产保险股份有限公司	关键管理人员
–中国太平洋人寿保险股份有限公司	关键管理人员
–泰信基金管理有限公司	关键管理人员
–中远海运发展股份有限公司	关键管理人员
–中国远洋海运集团有限公司	关键管理人员
–申能(集团)有限公司	关键管理人员
–渤海证券股份有限公司	关键管理人员
–上海燃气(集团)有限公司	关键管理人员
–中国船舶燃料有限责任公司	关键管理人员
–深圳市光明集团有限公司	关键管理人员
–深圳微品致远信息科技有限公司	关键管理人员
–上海中波企业管理发展有限公司	关键管理人员
–上海保险交易所股份有限公司	关键管理人员

四、 关联方关系及其交易(续)

(b) 本集团与其他关联方之间的交易(续)

(ii) 关联方交易

本集团与光大集团及以上关联方进行的重大交易的金额及于资产负债表日的往来款项余额如下：

	光大集团 (附注四、(a))	同母系公司	其他	合计
截至2019年6月30日止六个月期间进行的交易金额如下：				
利息收入	-	265	164	429
利息支出	(88)	(164)	(230)	(482)
于2019年6月30日往来款项的余额如下：				
衍生金融资产	-	-	11	11
买入返售金融资产	-	477	1,230	1,707
发放贷款和垫款	-	6,422	8,900	15,322
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	-	9,375	332	9,707
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具	297	859	80	1,236
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的权益工具	-	-	98	98
以摊余成本计量的金融投资	-	172,109	-	172,109
其他资产	-	4,806	509	5,315
合计	297	194,048	11,160	205,505
同业及其他金融机构存放款项	-	1,929	1,356	3,285
衍生金融负债	-	-	12	12
吸收存款	5,902	11,297	65,766	82,965
合计	5,902	13,226	67,134	86,262
于2019年6月30日的重大表外项目如下：				
提供担保余额(注)	180	-	-	180
投资于本集团发起的结构化主体份额	-	28	-	28

四、 关联方关系及其交易(续)

(b) 本集团与其他关联方之间的交易(续)

(ii) 关联方交易(续)

本集团与光大集团及以上关联方进行的重大交易的金额及于资产负债表日的往来款项余额如下(续)：

	光大集团 (附注四、(a))	同母系公司	其他	合计
截至2018年6月30日止六个月期间进行的交易金额如下：				
利息收入	-	177	101	278
利息支出	(2)	(208)	(376)	(586)
于2018年12月31日往来款项的余额如下：				
拆出资金	-	1,001	-	1,001
衍生金融资产	-	-	5	5
买入返售金融资产	-	-	292	292
发放贷款和垫款	-	7,911	6,330	14,241
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	-	14,296	-	14,296
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具	301	1,209	171	1,681
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的权益工具	-	-	98	98
以摊余成本计量的金融投资	-	194,750	138	194,888
其他资产	-	682	200	882
合计	301	219,849	7,234	227,384
同业及其他金融机构存放款项	-	1,911	1,473	3,384
衍生金融负债	-	-	4	4
吸收存款	6,402	14,665	20,051	41,118
合计	6,402	16,576	21,528	44,506
于2018年12月31日的重大表外项目如下：				
提供担保余额(注)	180	-	-	180
投资于本集团发起的结构化主体份额	-	67	-	67

注：截至2019年6月30日，本行对光大集团应付一家国有商业银行的债券利息约人民币1.80亿元的担保义务尚未解除(2018年12月31日：人民币1.80亿元)。

四、 关联方关系及其交易(续)

(c) 中国投资有限责任公司、中央汇金投资有限责任公司及其下属公司

中国投资有限责任公司经中国国务院(“国务院”)批准于2007年9月29日成立，注册资本为2,000亿美元。中央汇金投资有限责任公司(“汇金公司”)为中国投资有限责任公司(“中投公司”)的全资子公司，代表中投公司依法独立行使对本行的权利和履行义务。

汇金公司是由国家出资于2003年12月16日成立的国有独资公司。注册地为北京，注册资本为人民币8,282.09亿元，统一社会信用代码为91100000710932961S。汇金公司的职能经国务院授权，进行股权投资，不从事其他任何商业性经营活动。

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

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

本集团与中投公司、汇金公司及其下属公司进行的重大交易金额如下：

	截至6月30日止六个月期间	
	2019年	2018年
利息收入	616	665
利息支出	(1,755)	(1,887)

四、 关联方关系及其交易(续)

(c) 中国投资有限责任公司、中央汇金投资有限责任公司及其下属公司(续)

本集团与中投公司、汇金公司及其下属公司往来款项的余额如下：

	2019年 6月30日	2018年 12月31日
存放同业及其他金融机构款项	37,486	12,983
拆出资金	7,254	17,941
衍生金融资产	2,765	4,098
买入返售金融资产	528	5,201
发放贷款和垫款	1,411	2,388
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	28,003	28,663
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具	30,116	27,310
以摊余成本计量的金融投资	62,828	67,966
其他资产	701	609
同业及其他金融机构存放款项	82,024	76,488
拆入资金	75,530	58,276
衍生金融负债	2,512	3,948
卖出回购金融资产款	4,581	4,455
吸收存款	13,623	19,952
其他负债	13	11

(d) 本集团与关键管理人员之间的交易

	截至6月30日止六个月期间	
	2019年 人民币千元	2018年 人民币千元
支付关键管理人员薪酬	6,991	8,977

根据国家有关部门的规定，该等关键管理人员截至2018年6月30日止六个月期间的薪酬总额尚未最终确定，但预计未计提的薪酬不会对本集团及本行2018年6月30日的财务报表产生重大影响。

四、 关联方关系及其交易(续)

(d) 本集团与关键管理人员之间的交易(续)

	2019年 6月30日 人民币千元	2018年 12月31日 人民币千元
关键管理人员贷款	8,948	9,041

(e) 本集团主要关联方交易占比

	截至6月30日止六个月期间			
	2019年		2018年	
	关联方交易金额	占比	关联方交易金额	占比
利息收入	1,045	1.01%	943	1.07%
利息支出	(2,237)	4.15%	(2,473)	4.60%

	2019年6月30日		2018年12月31日	
	关联方交易余额	占比	关联方交易余额	占比
重大表内项目如下：				
存放同业及其他金融机构款项	37,486	58.66%	12,983	31.66%
拆出资金	7,254	10.78%	18,942	19.59%
衍生金融资产	2,776	25.56%	4,103	26.97%
买入返售金融资产	2,235	3.33%	5,493	14.54%
发放贷款和垫款	16,733	0.66%	16,629	0.70%
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	37,710	22.24%	42,959	19.29%
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具	31,352	15.49%	28,991	18.83%
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的权益工具	98	26.27%	98	26.70%
以摊余成本计量的金融投资	234,937	24.64%	262,854	28.45%
其他资产	6,016	10.90%	1,491	7.77%
同业及其他金融机构存放款项	85,309	21.81%	79,872	16.30%
拆入资金	75,530	45.97%	58,276	38.33%
卖出回购金融资产款	4,581	24.61%	4,455	11.02%
吸收存款	96,588	3.26%	61,070	2.37%
衍生金融负债	2,524	23.87%	3,952	27.54%
其他负债	13	0.02%	11	0.03%
重大表外项目如下：				
提供担保余额	180	97.30%	180	97.30%

本集团与关联方之间的银行业务按照正常的市场交易条款进行。

五、 分部报告

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

公司银行业务

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

零售银行业务

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

金融市场业务

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

其他业务

该分部主要包括权益投资及相关收益。

分部资产及负债和分部收入、费用及经营成果是按照本集团会计政策计量。

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

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

五、 分部报告(续)

(a) 经营分部利润、资产及负债

本集团

	截至2019年6月30日止六个月期间				
	公司银行业务	零售银行业务	金融市场业务	其他业务	合计
营业收入					
对外净利息收入	12,764	26,851	9,568	-	49,183
分部间净利息收入/(支出)	9,849	(8,503)	(1,346)	-	-
利息净收入	22,613	18,348	8,222	-	49,183
手续费及佣金净收入	3,652	8,634	463	-	12,749
投资收益	-	6	4,414	11	4,431
公允价值变动净收益/(损失)	89	-	(1,476)	10	(1,377)
汇兑净收益	157	38	583	-	778
其他业务收入	283	10	41	-	334
其他收益	41	-	-	-	41
营业收入合计	26,835	27,036	12,247	21	66,139
营业支出					
税金及附加	(276)	(288)	(131)	-	(695)
业务及管理费	(7,135)	(9,255)	(986)	-	(17,376)
资产减值损失	(11,155)	(12,160)	(64)	-	(23,379)
其他业务成本	(253)	-	-	-	(253)
营业支出合计	(18,819)	(21,703)	(1,181)	-	(41,703)
营业利润	8,016	5,333	11,066	21	24,436
加：营业外收入	8	3	-	74	85
减：营业外支出	-	-	-	(39)	(39)
分部利润总额	8,024	5,336	11,066	56	24,482
其他补充信息					
–折旧及摊销费用	(1,055)	(1,075)	(131)	-	(2,261)
–资本性支出	691	586	62	-	1,339

	2019年6月30日				
	公司银行业务	零售银行业务	金融市场业务	其他业务	合计
分部资产	1,879,706	1,243,370	1,506,592	556	4,630,224
分部负债	2,364,915	764,658	1,180,255	3,084	4,312,912

五、 分部报告(续)

(a) 经营分部利润、资产及负债(续)

本集团

	截至2018年6月30日止六个月期间				
	公司银行业务	零售银行业务	金融市场业务	其他业务	合计
营业收入					
对外净利息收入	10,463	21,904	2,117	-	34,484
分部间净利息收入/(支出)	8,099	(7,077)	(1,022)	-	-
利息净收入	18,562	14,827	1,095	-	34,484
手续费及佣金净收入	3,277	6,728	473	-	10,478
投资收益	-	1	6,967	8	6,976
公允价值变动净(损失)/收益	(62)	-	56	-	(6)
汇兑净收益/(损失)	147	42	(99)	-	90
其他业务收入	169	10	9	-	188
其他收益	21	-	-	-	21
营业收入合计	22,114	21,608	8,501	8	52,231
营业支出					
税金及附加	(244)	(248)	(69)	-	(561)
业务及管理费	(6,542)	(7,728)	(959)	-	(15,229)
资产减值损失	(10,974)	(3,515)	(79)	-	(14,568)
其他业务成本	(254)	-	(1)	-	(255)
营业支出合计	(18,014)	(11,491)	(1,108)	-	(30,613)
营业利润	4,100	10,117	7,393	8	21,618
加：营业外收入	15	5	-	52	72
减：营业外支出	(13)	-	-	(17)	(30)
分部利润总额	4,102	10,122	7,393	43	21,660
其他补充信息					
一 折旧及摊销费用	(507)	(482)	(70)	-	(1,059)
一 资本性支出	490	543	67	-	1,100

	2018年12月31日				
	公司银行业务	零售银行业务	金融市场业务	其他业务	合计
分部资产	1,705,352	1,174,769	1,464,480	656	4,345,257
分部负债	2,067,338	662,614	1,300,411	4,475	4,034,838

五、 分部报告(续)

(a) 经营分部利润、资产及负债(续)

分部资产、负债和总资产及总负债调节：

	附注三	2019年 6月30日	2018年 12月31日
分部资产		4,630,224	4,345,257
商誉	13	1,281	1,281
递延所得税资产	14	15,515	10,794
资产合计		4,647,020	4,357,332
分部负债		4,312,912	4,034,838
应付股利	28	23	21
负债合计		4,312,935	4,034,859

(b) 地区信息

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

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

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

五、 分部报告(续)

(b) 地区信息(续)

	营业收入								
	长江三角洲	环渤海地区	总行	中部地区	珠江三角洲	西部地区	东北地区	境外	合计
截至2019年6月30日止六个月期间	11,948	9,860	14,077	10,585	8,568	7,096	2,937	1,068	66,139
截至2018年6月30日止六个月期间	7,384	6,642	22,102	5,378	4,602	3,776	1,617	730	52,231

	非流动资产(注(i))								
	长江三角洲	环渤海地区	总行	中部地区	珠江三角洲	西部地区	东北地区	境外	合计
2019年6月30日	3,760	3,239	7,321	8,301	3,263	2,970	1,613	337	30,804
2018年12月31日	2,526	839	6,187	6,531	1,190	1,212	904	117	19,506

注：

(i) 包括固定资产、使用权资产与无形资产。

六、 风险管理

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

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

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

(a) 信用风险

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

信贷业务

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

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

- 公司业务部、战略客户与投资银行部、普惠金融事业部和零售业务部等业务条线部门按照本集团风险管理制度规定与流程开展对公、零售信贷业务。业务条线部门为信用风险的直接承担部门，是风险内控管理的第一道防线，在客户关系及具体业务存续期内独立进行全过程管控，对业务的合规性、安全性承担第一位的责任。

- 本集团从事信用风险管理的职能部门主要包括风险管理部、信用审批部、风险监控部、特殊资产经营管理部等部门，是信用风险管理的第二道防线，承担统筹督导和审核把关责任。信用风险管理职能部门按照“政策技术-审查审批-贷中贷后-清收保全”的基本流程确定部门职能定位。

- 本集团审计监察部门是风险管理的第三道防线，承担监督评价责任。

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

六、 风险管理(续)

(a) 信用风险(续)

信贷业务(续)

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

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

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

贷款和垫款的五个类别的主要定义列示如下：

正常： 借款人能够履行合同，没有足够理由怀疑贷款本息不能按时足额偿还。

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

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

可疑： 借款人无法足额偿还贷款本息，即使执行担保，也肯定要造成较大损失。

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

六、 风险管理(续)

(a) 信用风险(续)

金融市场业务

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。

信用风险的计量

预期信用损失的计量

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

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

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

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。

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。

六、 风险管理(续)

(a) 信用风险(续)

信用风险的计量(续)

预期信用损失的计量(续)

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。

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

六、 风险管理(续)

(a) 信用风险(续)

信用风险的计量(续)

预期信用损失的计量(续)

已发生信用减值资产的定义

在企业会计准则—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。

相关定义如下：

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

六、 风险管理(续)

(a) 信用风险(续)

信用风险的计量(续)

预期信用损失的计量(续)

前瞻性信息

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

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。

合同现金流量的修改

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

本集团对合同现金流量修改后资产的后续情况实施监控，经过本集团判断，合同修改后资产信用风险已得到显著改善，因此相关资产从阶段三或阶段二转移至阶段一，同时损失准备的计算基础由整个存续期预期信用损失转为12个月预期信用损失，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2019年6月30日，此类合同现金流量修改的金融资产的账面金额不重大。

六、 风险管理(续)

(a) 信用风险(续)

(i) 最大信用风险敞口

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

本集团

	2019年6月30日				
	阶段一	阶段二	阶段三	不适用	合计
资产					
现金及存放中央银行款项	378,356	-	-	-	378,356
存放同业及其他金融机构款项	63,904	-	-	-	63,904
拆出资金	67,307	-	-	-	67,307
买入返售金融资产	67,039	-	-	-	67,039
发放贷款和垫款	2,402,005	112,666	15,906	-	2,530,577
应收融资租赁款	74,278	2,845	280	-	77,403
金融投资	1,155,177	-	464	169,944	1,325,585
其他(注)	51,862	-	-	12,394	64,256
合计	4,259,928	115,511	16,650	182,338	4,574,427

	2018年12月31日				
	阶段一	阶段二	阶段三	不适用	合计
资产					
现金及存放中央银行款项	366,575	-	-	-	366,575
存放同业及其他金融机构款项	41,005	-	-	-	41,005
拆出资金	96,685	-	-	-	96,685
买入返售金融资产	37,773	-	-	-	37,773
发放贷款和垫款	2,227,372	117,867	16,039	-	2,361,278
应收融资租赁款	60,890	1,979	464	-	63,333
金融投资	1,077,619	-	357	223,104	1,301,080
其他(注)	16,718	-	-	15,238	31,956
合计	3,924,637	119,846	16,860	238,342	4,299,685

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

六、 风险管理(续)

(a) 信用风险(续)

(ii) 金融资产按信贷质量的分布列示如下：

本集团

	2019年6月30日					
	发放贷款和垫款	应收融资租赁款	存/拆放同业及其他金融机构款项	买入返售金融资产	金融投资	其他(注)
已减值						
总额	40,841	1,035	366	-	1,547	2,576
减值准备	(24,935)	(755)	(366)	-	(1,083)	(237)
小计	15,906	280	-	-	464	2,339
已逾期未减值						
– 逾期3个月以内(含3个月)	28,589	291	-	-	-	-
– 逾期3个月至6个月(含6个月)	-	3	-	-	-	-
– 逾期6个月以上	324	3	-	-	-	-
总额	28,913	297	-	-	-	-
减值准备	(5,642)	(4)	-	-	-	-
小计	23,271	293	-	-	-	-
未逾期未减值						
总额	2,532,727	78,039	131,457	67,040	1,328,690	62,317
减值准备	(41,327)	(1,209)	(246)	(1)	(3,569)	(400)
小计	2,491,400	76,830	131,211	67,039	1,325,121	61,917
合计	2,530,577	77,403	131,211	67,039	1,325,585	64,256

六、 风险管理(续)

(a) 信用风险(续)

(ii) 金融资产按信贷质量的分布列示如下(续)：

本集团

	2018年12月31日					
	发放贷款和垫款	应收融资租赁款	存/拆放同业及其他金融机构款项	买入返售金融资产	金融投资	其他(注)
已减值						
总额	38,649	1,076	366	-	1,520	1,785
减值准备	(22,610)	(612)	(366)	-	(1,163)	(228)
小计	16,039	464	-	-	357	1,557
已逾期未减值						
– 逾期3个月以内(含3个月)	23,893	1,143	-	-	-	-
– 逾期3个月至6个月(含6个月)	243	2	-	-	-	-
总额	24,136	1,145	-	-	-	-
减值准备	(3,778)	(64)	-	-	-	-
小计	20,358	1,081	-	-	-	-
未逾期未减值						
总额	2,365,702	62,736	137,966	37,775	1,304,254	30,803
减值准备	(40,821)	(948)	(276)	(2)	(3,531)	(404)
小计	2,324,881	61,788	137,690	37,773	1,300,723	30,399
合计	2,361,278	63,333	137,690	37,773	1,301,080	31,956

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

六、 风险管理(续)

(b) 市场风险

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

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

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

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

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

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

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

压力测试的结果是采用市场变量的压力变动，对一系列前瞻性的情景进行评估，以测量对损益的影响。

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

六、 风险管理(续)

(b) 市场风险(续)

利率风险

本集团的利率风险主要包括来自商业银行业务的重新定价风险和资金交易头寸的风险。

重新定价风险

重新定价风险也称为期限错配风险，是最主要和最常见的利率风险形式，来源于银行资产、负债和表外业务到期期限(就固定利率而言)或重新定价期限(就浮动利率而言)存在的差异。这种重新定价的不对称使银行的收益或内在经济价值会随着利率的变动而变化。

资产负债管理部和风险管理部负责利率风险的计量、监测和管理。在计量和管理风险方面，本集团定期评估各档期利率敏感性重定价缺口以及利率变动对本集团净利息收入和经济价值的影响。利率风险管理的主要目的是减少利率变动对净利息收入和经济价值的潜在负面影响。

交易性利率风险

交易性风险主要来自资金业务的投资组合。其利率风险是通过久期分析监控。此外，本集团还采用辅助方法计算其对利率变动的敏感度，敏感度以公允价值因利率变动100个基点(1%)的相应变动表示。

六、 风险管理(续)

(b) 市场风险(续)

利率风险(续)

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

本集团

		2019 年 6 月 30 日					
	实际利率 (注)	合计	不计息	3 个月内	3 个月至 1 年	1 年至 5 年	5 年以上
资产							
现金及存放中央银行款项	1.45%	378,356	15,542	362,814	-	-	-
存放同业及其他金融机构款项	1.98%	63,904	29	63,875	-	-	-
拆出资金	3.05%	67,307	249	43,177	23,881	-	-
买入返售金融资产	2.48%	67,039	65	66,974	-	-	-
发放贷款和垫款	5.68%	2,530,577	35,345	1,379,274	1,021,720	89,451	4,787
应收融资租赁款	5.40%	77,403	1,245	51,591	23,490	1,077	-
金融投资	4.36%	1,325,585	36,624	202,671	195,890	646,596	243,804
其他	-	136,849	133,477	-	-	-	3,372
总资产	4.77%	4,647,020	222,576	2,170,376	1,264,981	737,124	251,963

六、 风险管理(续)

(b) 市场风险(续)

利率风险(续)

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

本集团

		2019 年 6 月 30 日					
	实际利率 (注)	合计	不计息	3 个月内	3 个月至 1 年	1 年至 5 年	5 年以上
负债							
向中央银行借款	3.34%	242,156	4,106	88,040	150,010	-	-
同业及其他金融机构存放款项	3.04%	391,123	4,650	288,722	97,751	-	-
拆入资金	3.19%	164,314	1,017	95,956	67,341	-	-
卖出回购金融资产款	2.13%	18,618	5	14,986	3,627	-	-
吸收存款	2.27%	2,958,862	39,991	2,384,347	336,233	198,108	183
应付债券	3.82%	441,135	2,533	110,814	224,185	56,921	46,682
其他	-	96,727	67,626	8,574	11,659	6,783	2,085
总负债	2.62%	4,312,935	119,928	2,991,439	890,806	261,812	48,950
资产负债缺口	2.15%	334,085	102,648	(821,063)	374,175	475,312	203,013

六、 风险管理(续)

(b) 市场风险(续)

利率风险(续)

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

本集团

		2018 年 12 月 31 日					
	实际利率(注)(重述)	合计	不计息	3 个月内	3 个月至 1 年	1 年至 5 年	5 年以上
资产							
现金及存放中央银行款项	1.49%	366,575	14,111	352,464	-	-	-
存放同业及其他金融机构款项	1.79%	41,005	76	40,929	-	-	-
拆出资金	3.86%	96,685	530	69,506	25,663	986	-
买入返售金融资产	3.21%	37,773	34	37,515	68	156	-
发放贷款和垫款	5.45%	2,361,278	29,287	1,822,602	435,372	70,817	3,200
应收融资租赁款	5.37%	63,333	1,801	60,331	490	711	-
金融投资	4.42%	1,301,080	39,210	280,950	224,484	541,874	214,562
其他	-	89,603	85,956	-	-	-	3,647
总资产	4.69%	4,357,332	171,005	2,664,297	686,077	614,544	221,409

六、 风险管理(续)

(b) 市场风险(续)

利率风险(续)

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

本集团

		2018 年 12 月 31 日					
	实际利率(注) (重述)	合计	不计息	3 个月内	3 个月至 1 年	1 年至 5 年	5 年以上
负债							
向中央银行借款	3.29%	267,193	4,143	34,500	228,550	-	-
同业及其他金融机构存放款项	3.84%	490,091	2,704	257,323	230,064	-	-
拆入资金	3.32%	152,037	754	103,060	48,085	138	-
卖出回购金融资产款	2.54%	40,411	18	37,330	3,063	-	-
吸收存款	2.15%	2,571,961	35,659	2,067,304	364,245	104,753	-
应付债券	4.31%	440,449	3,669	58,022	221,007	94,881	62,870
其他	-	72,717	59,823	8,612	3,631	651	-
总负债	2.78%	4,034,859	106,770	2,566,151	1,098,645	200,423	62,870
资产负债缺口	1.91%	322,473	64,235	98,146	(412,568)	414,121	158,539

注：实际利率是指利息收入/支出除以平均生息资产/付息负债的比率。

六、 风险管理(续)

(b) 市场风险 (续)

利率风险(续)

(ii) 利率敏感性分析

本集团采用敏感性分析衡量利率变化对本集团净损益及股东权益的可能影响。在假定其他变量保持不变的前提下，于2019年6月30日假定利率上升100个基点将导致净利润减少人民币58.93亿元(2018年12月31日：减少人民币12.22亿元)，股东权益减少人民币107.03亿元(2018年12月31日：减少人民币48.20亿元)；利率下降100个基点将导致净利润增加人民币60.07亿元(2018年12月31日：增加人民币12.67亿元)，股东权益增加人民币110.88亿元(2018年12月31日：增加人民币50.74亿元)。

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

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

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

六、 风险管理(续)

(b) 市场风险(续)

外汇风险

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

于资产负债表日的外汇风险敞口如下：

本集团	2019 年 6 月 30 日			
	人民币	美元 (折合人民币)	其他 (折合人民币)	合计
资产				
现金及存放中央银行款项	369,555	8,349	452	378,356
存放同业及其他金融机构款项	42,743	15,398	5,763	63,904
拆出资金	45,163	18,385	3,759	67,307
买入返售金融资产	67,039	-	-	67,039
发放贷款和垫款	2,383,120	96,913	50,544	2,530,577
应收融资租赁款	76,472	931	-	77,403
金融投资	1,253,382	63,975	8,228	1,325,585
其他	124,189	10,775	1,885	136,849
总资产	4,361,663	214,726	70,631	4,647,020
负债				
向中央银行借款	242,156	-	-	242,156
同业及其他金融机构存放款项	390,801	112	210	391,123
拆入资金	52,026	99,038	13,250	164,314
卖出回购金融资产款	17,823	-	795	18,618
吸收存款	2,786,661	142,763	29,438	2,958,862
应付债券	399,575	33,662	7,898	441,135
其他	86,409	8,190	2,128	96,727
总负债	3,975,451	283,765	53,719	4,312,935
净头寸	386,212	(69,039)	16,912	334,085
资产负债表外信贷承诺	1,115,869	55,829	36,843	1,208,541
衍生金融工具(注)	(43,216)	60,196	(16,199)	781

六、 风险管理(续)

(b) 市场风险(续)

外汇风险(续)

于资产负债表日的外汇风险敞口如下(续)：

本集团	2018 年 12 月 31 日			
	人民币	美元 (折合人民币)	其他 (折合人民币)	合计
资产				
现金及存放中央银行款项	359,143	6,990	442	366,575
存放同业及其他金融机构款项	14,614	18,094	8,297	41,005
拆出资金	58,436	31,783	6,466	96,685
买入返售金融资产	37,348	-	425	37,773
发放贷款和垫款	2,245,883	71,428	43,967	2,361,278
应收融资租赁款	62,291	1,042	-	63,333
金融投资	1,247,713	43,016	10,351	1,301,080
其他	83,712	3,856	2,035	89,603
总资产	4,109,140	176,209	71,983	4,357,332
负债				
向中央银行借款	267,193	-	-	267,193
同业及其他金融机构存放款项	489,301	145	645	490,091
拆入资金	50,288	80,231	21,518	152,037
卖出回购金融资产款	40,364	-	47	40,411
吸收存款	2,408,136	134,718	29,107	2,571,961
应付债券	416,623	18,437	5,389	440,449
其他	63,190	6,691	2,836	72,717
总负债	3,735,095	240,222	59,542	4,034,859
净头寸	374,045	(64,013)	12,441	322,473
资产负债表外信贷承诺	932,340	52,390	26,861	1,011,591
衍生金融工具(注)	(33,881)	46,775	(10,192)	2,702

注： 衍生金融工具反映衍生金融工具的合同净额。

六、 风险管理(续)

(b) 市场风险(续)

外汇风险(续)

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

	2019年6月30日	2018年12月31日
港币折合人民币汇率	0.8789	0.8763
美元折合人民币汇率	6.8668	6.8633

本集团采用敏感性分析衡量汇率变化对本集团净损益及股东权益的可能影响。在假定其他变量保持不变的前提下，于2019年6月30日假定美元对人民币汇率上升100个基点将导致股东权益和净利润减少人民币0.09亿元(2018年12月31日：减少人民币0.16亿元)；美元对人民币汇率下降100个基点将导致股东权益和净利润增加人民币0.09亿元(2018年12月31日：增加人民币0.16亿元)。

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

– 汇率敏感度是指各币种对人民币于报告日当天收盘(中间价)汇率绝对值波动100个基点造成的汇兑损益；

– 资产负债表日汇率变动100个基点是假定自资产负债表日起下一个完整年度内的汇率变动；

– 由于本集团非美元及港币的其他外币资产及负债占总资产和总负债比例并不重大，因此上述敏感性分析中其他外币以折合美元后的金额计算对本集团净损益及股东权益的可能影响；

– 计算外汇敞口时，包含了即期外汇敞口、远期外汇敞口和掉期；

– 其他变量(包括利率)保持不变；及

– 不考虑本集团进行的风险管理措施。

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

六、 风险管理(续)

(b) 市场风险(续)

价格风险

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

(c) 流动性风险

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

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

– 维持稳健充足的流动性水平，建立科学完善的流动性风险管理体系，确保在正常经营环境或压力状态下，都能及时满足各类业务的支付义务和流动性需求，有效平衡资金的效益性和安全性；及

– 根据市场变化和业务发展，对资产负债规模和结构做出及时合理的调整，在确保流动性的前提下，适度追求利润最大化和成本最小化，实现银行资金“安全性、流动性和效益性”的统一。

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

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

六、 风险管理(续)

(c) 流动性风险(续)

资产与负债于资产负债表日根据相关剩余到期日分析如下：

本集团

	2019 年 6 月 30 日							
	已逾期/无期限	实时偿还	1 个月以内	1 个月至 3 个月	3 个月至 1 年	1 年至 5 年	5 年以上	合计
资产								
现金及存放中央银行款项	266,596	111,760	-	-	-	-	-	378,356
存放同业及其他金融机构款项	-	54,120	9,750	34	-	-	-	63,904
拆出资金	-	-	37,566	5,805	23,936	-	-	67,307
买入返售金融资产	-	-	67,039	-	-	-	-	67,039
发放贷款和垫款	36,530	403,966	101,444	134,963	601,668	596,956	655,050	2,530,577
应收融资租赁款	46	36	1,473	3,803	12,209	45,459	14,377	77,403
金融投资	2,106	112,045	43,308	38,747	208,767	669,908	250,704	1,325,585
其他	71,651	50,968	1,584	1,031	4,515	3,724	3,376	136,849
总资产	376,929	732,895	262,164	184,383	851,095	1,316,047	923,507	4,647,020

六、 风险管理(续)

(c) 流动性风险(续)

资产与负债于资产负债表日根据相关剩余到期日分析如下(续)：

本集团

	2019 年 6 月 30 日							
	已逾期/无期限	实时偿还	1 个月以内	1 个月至 3 个月	3 个月至 1 年	1 年至 5 年	5 年以上	合计
负债								
向中央银行借款	-	-	42,327	48,359	151,470	-	-	242,156
同业及其他金融机构存放款项	-	177,370	42,081	72,223	99,449	-	-	391,123
拆入资金	-	6	47,783	47,263	68,659	603	-	164,314
卖出回购金融资产款	-	-	8,860	6,131	3,627	-	-	18,618
吸收存款	-	1,105,758	458,320	331,126	699,512	363,858	288	2,958,862
应付债券	-	-	46,667	64,210	216,857	65,755	47,646	441,135
其他	-	47,079	7,482	2,069	8,272	26,920	4,905	96,727
总负债	-	1,330,213	653,520	571,381	1,247,846	457,136	52,839	4,312,935
净头寸	376,929	(597,318)	(391,356)	(386,998)	(396,751)	858,911	870,668	334,085
衍生金融工具的名义金额	-	-	494,840	580,720	1,124,011	780,660	4,780	2,985,011

六、 风险管理 (续)

(c) 流动性风险(续)

资产与负债于资产负债表日根据相关剩余到期日分析如下(续)：

本集团

	2018 年 12 月 31 日							
	已逾期/无期限	实时偿还	1 个月以内	1 个月至 3 个月	3 个月至 1 年	1 年至 5 年	5 年以上	合计
资产								
现金及存放中央银行款项	258,034	108,541	-	-	-	-	-	366,575
存放同业及其他金融机构款项	-	33,789	6,177	1,039	-	-	-	41,005
拆出资金	-	-	45,345	24,436	25,918	986	-	96,685
买入返售金融资产	-	-	37,549	-	68	156	-	37,773
发放贷款和垫款	32,418	378,666	86,818	153,203	560,558	497,661	651,954	2,361,278
应收融资租赁款	184	121	1,324	3,046	11,135	35,875	11,648	63,333
金融投资	2,453	180,633	49,292	43,254	243,026	561,212	221,210	1,301,080
其他	57,255	13,780	1,316	3,556	6,692	3,644	3,360	89,603
总资产	350,344	715,530	227,821	228,534	847,397	1,099,534	888,172	4,357,332

六、 风险管理 (续)

(c) 流动性风险(续)

资产与负债于资产负债表日根据相关剩余到期日分析如下(续)：

本集团

	2018 年 12 月 31 日							
	已逾期/无期限	实时偿还	1 个月以内	1 个月至 3 个月	3 个月至 1 年	1 年至 5 年	5 年以上	合计
负债								
向中央银行借款	-	-	12,896	22,613	231,684	-	-	267,193
同业及其他金融机构存放款项	-	140,751	89,005	28,207	232,128	-	-	490,091
拆入资金	-	6	58,966	44,503	48,425	137	-	152,037
卖出回购金融资产款	-	-	35,206	2,142	3,063	-	-	40,411
吸收存款	-	1,163,169	246,800	321,019	565,913	275,060	-	2,571,961
应付债券	-	-	21,153	36,869	221,007	94,881	66,539	440,449
其他	-	40,232	7,326	3,303	8,556	10,878	2,422	72,717
总负债	-	1,344,158	471,352	458,656	1,310,776	380,956	68,961	4,034,859
净头寸	350,344	(628,628)	(243,531)	(230,122)	(463,379)	718,578	819,211	322,473
衍生金融工具的名义金额	-	-	501,608	608,087	1,636,249	592,720	160	3,338,824

六、 风险管理 (续)

(c) 流动性风险(续)

金融负债于资产负债表日根据未经折现合同现金使用分析如下：

本集团

	2019 年 6 月 30 日							
	账面金额	未折现合同现金流量	实时偿还	1 个月内	1 个月至 3 个月	3 个月至 1 年	1 年至 5 年	5 年以上
非衍生金融负债								
向中央银行借款	242,156	246,022	-	42,379	48,613	155,030	-	-
同业及其他金融机构存放款项	391,123	393,262	177,379	42,296	72,776	100,811	-	-
拆入资金	164,314	166,507	6	47,915	47,726	70,211	649	-
卖出回购金融资产款	18,618	19,132	-	9,323	6,154	3,655	-	-
吸收存款	2,958,862	2,994,818	1,105,758	462,133	336,139	708,324	382,175	289
应付债券	441,135	522,769	-	52,878	74,891	260,081	80,643	54,276
其他金融负债	86,152	88,600	47,079	5,868	1,059	4,203	25,045	5,346
非衍生金融负债合计	4,302,360	4,431,110	1,330,222	662,792	587,358	1,302,315	488,512	59,911
衍生金融负债								
以净额交割的衍生金融工具		(63)	-	(7)	-	(3)	(54)	1
以总额交割的衍生金融工具								
其中：现金流入		1,367,032	-	418,296	274,454	658,822	15,460	-
现金流出		(1,368,633)	-	(418,259)	(276,458)	(658,461)	(15,455)	-
衍生金融负债合计		(1,601)	-	37	(2,004)	361	5	-

六、 风险管理 (续)

(c) 流动性风险(续)

金融负债于资产负债表日根据未经折现合同现金使用分析如下(续)：

本集团

	2018 年 12 月 31 日							
	账面金额	未折现合同现金流量	实时偿还	1 个月内	1 个月至 3 个月	3 个月至 1 年	1 年至 5 年	5 年以上
非衍生金融负债								
向中央银行借款	267,193	271,562	-	12,912	22,727	235,923	-	-
同业及其他金融机构存放款项	490,091	494,874	140,753	89,153	28,425	236,543	-	-
拆入资金	152,037	154,101	6	59,036	44,991	49,910	158	-
卖出回购金融资产款	40,411	40,456	-	35,218	2,150	3,088	-	-
吸收存款	2,571,961	2,608,140	1,165,410	251,751	327,937	573,689	289,353	-
应付债券	440,449	528,781	-	21,394	42,667	277,120	114,881	72,719
其他金融负债	58,368	59,799	40,212	5,434	774	2,290	8,115	2,974
非衍生金融负债合计	4,020,510	4,157,713	1,346,381	474,898	469,671	1,378,563	412,507	75,693
衍生金融负债								
以净额交割的衍生金融工具		84	-	-	42	-	41	1
以总额交割的衍生金融工具								
其中：现金流入		1,232,949	-	300,060	289,923	636,594	6,372	-
现金流出		(1,231,956)	-	(300,482)	(288,764)	(636,343)	(6,367)	-
衍生金融负债合计		993	-	(422)	1,159	251	5	-

上述未经折现合同现金使用分析可能与这些金融工具的实际现金流量存在差异。

六、 风险管理(续)

(c) 流动性风险(续)

表外资产于资产负债表日根据相关剩余到期日分析如下：

本集团

	2019 年 6 月 30 日			
	不超过 1 年	1 年至 5 年	5 年以上	合计
贷款及信用卡承诺	300,838	712	6,594	308,144
担保、承兑及其他信用承诺	854,075	44,615	1,707	900,397
合计	1,154,913	45,327	8,301	1,208,541

	2018 年 12 月 31 日			
	不超过 1 年	1 年至 5 年	5 年以上	合计
贷款及信用卡承诺	273,488	580	5,116	279,184
担保、承兑及其他信用承诺	684,888	44,768	2,751	732,407
合计	958,376	45,348	7,867	1,011,591

六、 风险管理(续)

(d) 操作风险

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

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

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

七、 公允价值

(a) 公允价值确定方法和假设

本集团在估计金融工具公允价值时运用了下述主要方法和假设：

(i) 债务工具及股权投资

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

(ii) 应收款项及其他非衍生金融资产

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

(iii) 应付债券及其他非衍生金融负债

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

(iv) 衍生金融工具

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

(b) 公允价值数据

(i) 金融资产

本集团的金融资产主要包括现金、存放中央银行款项、应收同业及其他金融机构款项、贵金属、发放贷款和垫款、应收融资租赁款以及金融投资。

存放中央银行款项、应收同业及其他金融机构款项主要以市场利率计息，并主要于一年内到期。因此这些款项的账面价值与公允价值相若。

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

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

七、 公允价值(续)

(b) 公允价值数据(续)

(ii) 金融负债

本集团的金融负债主要包括应付同业及其他金融机构款项、吸收存款、向央行借款、以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债和应付债券。除应付债券外，其他金融负债的账面价值与公允价值相若。

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

本集团	账面价值		公允价值	
	2019年6月30日	2018年12月31日	2019年6月30日	2018年12月31日
金融资产				
以摊余成本计量的债券投资	597,436	505,351	602,770	512,668
金融负债				
应付债券	441,135	440,449	435,028	435,137

本行	账面价值		公允价值	
	2019年6月30日	2018年12月31日	2019年6月30日	2018年12月31日
金融资产				
以摊余成本计量的债券投资	597,305	505,220	602,639	512,537
金融负债				
应付债券	435,206	435,435	429,179	430,103

七、 公允价值(续)

(b) 公允价值数据(续)

(ii) 金融负债(续)

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

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

(c) 公允价值分层

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

第一层级：相同资产或负债在活跃市场的报价(未经调整)。

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

第三层级：资产或负债的输入变量并不是基于可观察的市场数据(即不可观察的输入变量)。该层级包括一项或多项重大输入为不可观察变量的复杂衍生工具合约。

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

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

七、 公允价值(续)

(c) 公允价值分层(续)

以公允价值计量的金融资产及金融负债

本集团

	2019 年 6 月 30 日			
	第一层级	第二层级	第三层级	合计
资产				
衍生金融资产				
– 货币衍生工具	-	6,653	-	6,653
– 利率衍生工具	-	4,173	3	4,176
– 信用衍生工具	-	30	-	30
发放贷款和垫款	-	84,787	-	84,787
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产				
– 交易性债务工具	2,021	29,833	-	31,854
– 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	-	-	5	5
– 其他以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	118,455	15,579	3,678	137,712
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具	44,432	157,915	-	202,347
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的权益工具	20	-	353	373
贵金属	1,535	-	-	1,535
合计	166,463	298,970	4,039	469,472
负债				
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	7	-	-	7
衍生金融负债				
– 货币衍生工具	-	6,306	-	6,306
– 利率衍生工具	10	4,227	3	4,240
– 信用衍生工具	-	28	1	29
合计	17	10,561	4	10,582

七、公允价值(续)

(c) 公允价值分层(续)

以公允价值计量的金融资产及金融负债

本集团

	2018 年 12 月 31 日			
	第一层级	第二层级	第三层级	合计
资产				
衍生金融资产				
– 货币衍生工具	-	10,790	-	10,790
– 利率衍生工具	2	4,316	7	4,325
– 信用衍生工具	-	97	-	97
发放贷款和垫款	-	60,314	-	60,314
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产				
– 交易性债务工具	2,257	8,629	-	10,886
– 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	-	-	6	6
– 其他以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	198,482	10,228	3,135	211,845
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具	27,384	126,603	-	153,987
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	-	352	367
贵金属	26	-	-	26
合计	228,166	220,977	3,500	452,643
负债				
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	354	-	-	354
衍生金融负债				
– 货币衍生工具	-	10,010	-	10,010
– 利率衍生工具	24	4,273	7	4,304
– 信用衍生工具	-	34	1	35
合计	378	14,317	8	14,703

于报告期内，本集团金融工具的第一层级和第二层级之间没有发生重大转换。

七、公允价值(续)

(c) 公允价值分层(续)

以公允价值计量的金融资产及金融负债(续)

本行

	2019 年 6 月 30 日			
	第一层级	第二层级	第三层级	合计
资产				
衍生金融资产				
– 货币衍生工具	-	6,649	-	6,649
– 利率衍生工具	-	4,173	3	4,176
发放贷款和垫款	-	84,787	-	84,787
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产				
– 交易性债务工具	1,421	29,815	-	31,236
– 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	-	-	5	5
– 其他以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	118,455	15,579	3,535	137,569
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具	40,438	157,676	-	198,114
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的权益工具	20	-	347	367
贵金属	1,535	-	-	1,535
合计	161,869	298,679	3,890	464,438
负债				
衍生金融负债				
– 货币衍生工具	-	6,307	-	6,307
– 利率衍生工具	3	4,227	3	4,233
–信用衍生工具	-	-	1	1
合计	3	10,534	4	10,541

七、公允价值(续)

(c) 公允价值分层(续)

以公允价值计量的金融资产及金融负债(续)

本行

	2018 年 12 月 31 日			
	第一层级	第二层级	第三层级	合计
资产				
衍生金融资产				
– 货币衍生工具	-	10,789	-	10,789
– 利率衍生工具	-	4,316	7	4,323
发放贷款和垫款	-	60,314	-	60,314
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产				
– 交易性债务工具	681	8,629	-	9,310
– 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	-	-	6	6
– 其他以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	198,482	10,228	3,033	211,743
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具	23,875	126,369	-	150,244
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	-	347	362
贵金属	26	-	-	26
合计	223,079	220,645	3,393	447,117
负债				
衍生金融负债				
– 货币衍生工具	-	10,007	-	10,007
– 利率衍生工具	3	4,273	7	4,283
– 信用衍生工具	-	-	1	1
合计	3	14,280	8	14,291

于报告期内，本行金融工具的第一层级和第二层级之间没有发生重大转换。

七、 公允价值(续)

(c) 公允价值分层(续)

下表列示对归类为公允价值层级第三层级的每类金融工具在截至2019年6月30日止六个月期间内的变动情况：

本集团

	衍生金融资产	以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的权益工具	资产合计	衍生金融负债	负债合计
2019年1月1日	7	3,141	352	3,500	(8)	(8)
利得或损失总额：						
一于损益中确认	(4)	(51)	-	(55)	4	4
购买	-	1,040	1	1,041	-	-
出售及结算	-	(447)	-	(447)	-	-
2019年6月30日	3	3,683	353	4,039	(4)	(4)
上述计入当期损益的利得或损失与期末资产或负债相关的部分	(4)	(51)	-	(55)	4	4

本行

	衍生金融资产	以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的权益工具	资产合计	衍生金融负债	负债合计
2019年1月1日	7	3,039	347	3,393	(8)	(8)
利得或损失总额：						
一于损益中确认	(4)	(51)	-	(55)	4	4
购买	-	999	-	999	-	-
出售及结算	-	(447)	-	(447)	-	-
2019年6月30日	3	3,540	347	3,890	(4)	(4)
上述计入当期损益的利得或损失与期末资产或负债相关的部分	(4)	(51)	-	(55)	4	4

七、 公允价值(续)

(c) 公允价值分层(续)

下表列示对归类为公允价值层级第三层级的每类金融工具在2018年度的变动情况：

本集团

	衍生金融资产	以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的权益工具	资产合计	衍生金融负债	负债合计
2018年1月1日	4	41,875	98	41,977	(3)	(3)
利得或损失总额：						
一于损益中确认	5	(2,196)	-	(2,191)	(4)	(4)
购买	-	2,618	254	2,872	(1)	(1)
出售及结算	(2)	(39,156)	-	(39,158)	-	-
2018年12月31日	7	3,141	352	3,500	(8)	(8)
上述计入当期损益的利得或损失与年末资产或负债相关的部分	5	(2,196)	-	(2,191)	(4)	(4)

本行

	衍生金融资产	以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的权益工具	资产合计	衍生金融负债	负债合计
2018年1月1日	4	41,875	98	41,977	(3)	(3)
利得或损失总额：						
一于损益中确认	5	(2,196)	-	(2,191)	(4)	(4)
购买	-	2,516	249	2,765	(1)	(1)
出售及结算	(2)	(39,156)	-	(39,158)	-	-
2018年12月31日	7	3,039	347	3,393	(8)	(8)
上述计入当期损益的利得或损失与年末资产或负债相关的部分	5	(2,196)	-	(2,191)	(4)	(4)

七、 公允价值(续)

(c) 公允价值分层(续)

非以公允价值计量的金融资产及金融负债

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

本集团

	2019 年 6 月 30 日			
	第一层级	第二层级	第三层级	合计
金融资产				
以摊余成本计量的债券投资	150,580	452,190	-	602,770
金融负债				
应付债券	27,374	407,654	-	435,028

	2018 年 12 月 31 日			
	第一层级	第二层级	第三层级	合计
金融资产				
以摊余成本计量的债券投资	81,743	430,925	-	512,668
金融负债				
应付债券	26,492	408,645	-	435,137

本行

	2019 年 6 月 30 日			
	第一层级	第二层级	第三层级	合计
金融资产				
以摊余成本计量的债券投资	150,449	452,190	-	602,639
金融负债				
应付债券	27,374	401,805	-	429,179

	2018 年 12 月 31 日			
	第一层级	第二层级	第三层级	合计
金融资产				
以摊余成本计量的债券投资	81,612	430,925	-	512,537
金融负债				
应付债券	26,492	403,611	-	430,103

七、 公允价值(续)

(d) 基于重大不可观察的模型输入计量的公允价值

采用包括不可观察市场数据的估值技术进行估值的金融工具主要为利率衍生金融工具。所采用的估值模型为现金流折现模型。该估值模型中涉及的不可观察假设包括折现率和市场价格波动率。

截至2019年6月30日，采用包括不可观察市场数据的估值技术进行估值的金融工具账面价值不重大，且采用其他合理的不可观察假设替换模型中原有的不可观察假设对公允价值计量结果的影响也不重大。

八、 委托贷款业务

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

本集团及本行

	2019年 6月30日	2018年 12月31日
委托贷款	136,466	148,654
委托贷款资金	136,466	148,654

九、 承担及或有事项

(a) 信贷承诺

本集团的信贷承诺包括贷款及信用卡承诺、承兑汇票、信用证及财务担保。

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

九、承担及或有事项(续)

(a) 信贷承诺(续)

本集团及本行

	2019 年 6 月 30 日	2018 年 12 月 31 日
贷款承诺		
– 原贷款合同到期日为 1 年以内	27,213	33,056
– 原贷款合同到期日为 1 年或以上	16,683	12,688
信用卡承诺	264,248	233,440
小计	308,144	279,184
承兑汇票	590,320	477,110
开出保函	129,056	123,416
开出信用证	180,836	131,696
担保	185	185
合计	1,208,541	1,011,591

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

(b) 信贷承诺的信用风险加权金额

本集团及本行

	2019年 6月30日	2018年 12月31日
信贷承诺的信用风险加权金额	375,676	351,409

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

(c) 资本支出承诺

本集团及本行于资产负债表日已授权的资本支出承诺如下：

	2019年 6月30日	2018年 12月31日
已订约但未支付		
– 购置物业及设备	778	790
已授权但未订约		
– 购置物业及设备	2,046	1,942
合计	2,824	2,732

九、 承担及或有事项(续)

(d) 承销及兑付承诺

本集团及本行于资产负债表日无未到期的债券承销承诺。

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

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

本集团及本行

	2019年 6月30日	2018年 12月31日
兑付承诺	7,995	8,192

(e) 未决诉讼和纠纷

于2019年6月30日，本集团尚有作为被起诉方的未决诉讼案件及纠纷，涉及索偿总额人民币9.37亿元(2018年12月31日：人民币10.07亿元)。本集团根据内部律师及外部经办律师意见，对所涉案件及纠纷的可能损失确认为预计负债(附注三、26)。本集团相信计提的预计负债是合理并足够的。

十、 资产负债表日后事项

经银保监会批准和证监会核准，本行于2019年7月15日在境内采用非公开发行的方式发行优先股，发行数量为35,000万股，每股面值为人民币100元，募集资金总额为人民币350亿元，票面股息率每5年重置一次，第一计息周期的股息率为4.80%。于2019年7月19日，本行已收到本次募集资金总额扣除承销费后的净额。

中国光大银行股份有限公司
财务报表补充资料
截至 2019 年 6 月 30 日止
(除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

1. 非经常性损益明细表

根据《公开发行证券的公司信息披露解释性公告第 1 号—非经常性损益(2008)》的规定，本集团非经常性损益列示如下：

	截至6月30日止六个月期间	
	2019年	2018年
非经常性损益净额：		
非流动资产处置损失	(6)	(3)
偶发性的税收返还、减免	3	14
政府补助	44	26
其他符合非经常性损益定义的损益项目		
– 清理睡眠户净支出	(1)	(1)
– 抵债资产变现净收入	9	1
– 风险代理支出	(12)	(10)
– 其他净收入	50	36
非经常性损益净额	87	63
以上有关项目对税务的影响(注)	(27)	(17)
合计	60	46
其中：		
影响本行股东净利润的非经常性损益	56	45
影响少数股东净利润的非经常性损益	4	1

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

2. 按中国会计准则与国际财务报告准则编制的财务报表的差异

本集团按中国会计准则编制的本财务报表与按国际财务报告准则编制的财务报表中列示的截至 2019 年 6 月 30 日止六个月期间的净利润和 2019 年 6 月 30 日的股东权益并无差异。

3. 每股收益

本集团按照证监会颁布的《公开发行证券公司信息披露编报规则第 9 号—净资产收益率和每股收益的计算及披露》(2010 年修订)计算的每股收益如下：

	截至6月30日止六个月期间	
	2019年	2018年
普通股加权平均数(百万股)	52,489	52,489
用以计算稀释每股收益的当期发行在外普通股的加权平均数(百万股)(注1)	59,753	59,449
扣除非经常性损益前的每股收益		
– 归属于本行普通股股东的净利润(注 2)	19,384	17,015
– 归属于本行普通股股东的基本每股收益(人民币元/股)	0.37	0.32
– 归属于本行普通股股东的稀释每股收益(人民币元/股)	0.33	0.29
影响本行股东净利润的非经常性损益	56	45
扣除非经常性损益后的每股收益		
– 扣除非经常性损益后归属于本行普通股股东的净利润	19,328	16,970
– 扣除非经常性损益后归属于本行普通股股东的基本每股收益(人民币元/股)	0.37	0.32
– 扣除非经常性损益后归属于本行普通股股东的稀释每股收益(人民币元/股)	0.33	0.29

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

注 2：归属于本行普通股股东的净利润已扣除本期已宣告发放的优先股股息。

4. 净资产收益率

本集团按照证监会颁布的《公开发行证券公司信息披露编报规则第 9 号—净资产收益率和每股收益的计算及披露》(2010 年修订)计算的净资产收益率如下：

	截至6月30日止六个月期间	
	2019年	2018年
归属于本行普通股股东的期末净资产	303,114	274,232
归属于本行普通股股东的加权净资产	300,498	275,426
扣除非经常性损益前		
– 归属于本行普通股股东的净利润	19,384	17,015
– 加权平均净资产收益率	12.90%	12.36%
扣除非经常性损益后		
– 归属于本行普通股股东的净利润	19,328	16,970
– 加权平均净资产收益率	12.86%	12.32%

5. 杠杆率

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

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

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

(1) 调整后的表内外资产余额信息

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

项目	2019 年 6 月 30 日
并表总资产	4,647,020
并表调整项	-
客户资产调整项	-
衍生产品调整项	8,132
证券融资交易调整项	352
表外项目调整项	863,259
其他调整项	(2,461)
调整后的表内外资产余额	5,516,302

5. 杠杆率(续)

(2) 杠杆率信息

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

项目	2019 年 6 月 30 日
表内资产(除衍生产品和证券融资交易外)	4,569,449
减：一级资本扣减项	2,461
调整后的表内资产余额(衍生产品和证券融资交易除外)	4,566,988
各类衍生产品的重置成本(扣除合格保证金)	10,859
各类衍生产品的潜在风险暴露	8,132
已从资产负债表中扣除的抵质押品总和	-
减：因提供合格保证金形成的应收资产	-
减：为客户提供清算服务时与中央交易对手交易形成的衍生产品资产余额	-
卖出信用衍生产品的名义本金	-
减：可扣除的卖出信用衍生产品资产余额	-
衍生产品资产余额	18,991
证券融资交易的会计资产余额	66,712
减：可以扣除的证券融资交易资产余额	-
证券融资交易的交易对手信用风险暴露	352
代理证券融资交易形成的证券融资交易资产余额	-
证券融资交易资产余额	67,064
表外项目余额	375,676
减：因信用转换减少的表外项目余额	(487,583)
调整后的表外项目余额	863,259
一级资本净额	331,354
调整后的表内外资产余额	5,516,302
杠杆率	6.01%

6. 监管资本项目与资产负债表对应关系

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

(1) 银行集团层面的资产负债表和监管并表下的资产负债表没有差异。

(2) 有关科目展开说明

具体项目	2019 年 6 月 30 日 (未经审计)	代码
发放贷款和垫款以及应收融资租赁款	2,607,980	
发放贷款和垫款总额以及应收融资租赁款总额	2,681,852	
权重法下，实际计提的贷款以及应收融资租赁款损失准备金额	73,872	a
其中：权重法下，可计入二级资本超额贷款损失准备的数额	32,708	b
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的权益工具	373	
其中：对未并表金融机构的小额少数资本投资未扣除部分	353	c
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	169,571	
其中：对未并表金融机构的小额少数资本投资未扣除部分	9,123	d
无形资产	1,269	e
其中：土地使用权	91	f
商誉	1,281	g
递延所得税资产	15,515	h
其中：依赖未来盈利的由经营亏损引起的净递延税资产	2	i
已发行债务证券	441,135	
其中：二级资本工具及其溢价可计入部分	46,682	j
股本	52,489	k
资本公积及其他综合收益	55,828	l
其他权益工具	35,108	
其中：可计入核心一级资本	5,161	m
其中：可计入其他一级资本	29,947	n
盈余公积	24,371	o
一般风险准备	54,037	p
未分配利润	111,228	q
少数股东权益	1,024	
其中：可计入核心一级资本	665	r
其中：可计入其他一级资本	89	s
其中：可计入二级资本	177	t

6. 监管资本项目与资产负债表对应关系(续)

(3) 资本构成

具体项目	2019 年 6 月 30 日 (未经审计)	代码
核心一级资本		
实收资本	52,489	k
留存收益	189,636	
盈余公积	24,371	o
一般风险准备	54,037	p
未分配利润	111,228	q
累计其他综合收益和公开储备	60,989	l+m
资本公积	53,533	
其他综合收益(含其他权益工具可计入部分)	7,456	
少数股东资本可计入部分	665	r
监管调整前的核心一级资本	303,779	
核心一级资本：监管调整		
商誉(扣除递延税负债)	1,281	g
其他无形资产(土地使用权除外)		
(扣除递延税负债)	1,178	e-f
依赖未来盈利的由经营亏损引起的净递延税资产	2	i
核心一级资本监管调整总和	2,461	
核心一级资本	301,318	
其他一级资本		
其他一级资本工具及其溢价	29,947	
其中：权益部分	29,947	n
其中：负债部分	-	
少数股东资本可计入部分	89	s
监管调整前的其他一级资本	30,036	
其他一级资本	30,036	
一级资本(核心一级资本+其他一级资本)	331,354	
二级资本		
二级资本工具及其溢价	46,682	j
过渡期后不可计入二级资本的部分	6,700	
少数股东资本可计入部分	177	t
其中：过渡期结束后不可计入的部分	-	
超额贷款损失准备可计入部分	32,708	b

6. 监管资本项目与资产负债表对应关系(续)

(3) 资本构成(续)

具体项目	2019 年 6 月 30 日 (未经审计)	代码
监管调整前的二级资本	79,567	
二级资本	79,567	
总资本(一级资本+二级资本)	410,921	
总风险加权资产	3,343,427	
资本充足率和储备资本要求		
核心一级资本充足率	9.01%	
一级资本充足率	9.91%	
资本充足率	12.29%	
机构特定的资本要求	2.50%	
其中：储备资本要求	2.50%	
其中：逆周期资本要求	-	
满足缓冲区的核心一级资本占风险加权资产的比例	4.01%	
国内最低监管资本要求		
核心一级资本充足率	5.00%	
一级资本充足率	6.00%	
资本充足率	8.00%	
门槛扣除项中未扣除部分		
对未并表金融机构的小额少数资本投资未扣除部分	9,476	c+d
其他依赖于银行未来盈利的净递延税资产(扣除递延税负债)	15,513	h-i
可计入二级资本的超额贷款损失准备的限额	38,576	
权重法下，实际计提的贷款以及应收融资租赁款损失准备金额	73,872	a
权重法下，可计入二级资本超额贷款损失准备的数额	32,708	b
符合退出安排的资本工具		
因过渡期安排造成的当期可计入二级资本的数额	6,700	

6. 监管资本项目与资产负债表对应关系(续)

(4) 资本工具主要特征

监管资本工具的主要特征	普通股(A 股)	普通股(H 股)	优先股	长期次级债	二级资本债	二级资本债	可转换公司债券
发行人	光大银行	光大银行	光大银行	光大银行	光大银行	光大银行	光大银行
标识码	601818	6818	360013/360022	1218003	1728003	1728013	113011
适用法律	《商业银行资本管理办法(试行)》	《商业银行资本管理办法(试行)》	《商业银行资本管理办法(试行)》	《商业银行资本管理办法(试行)》	《商业银行资本管理办法(试行)》	《商业银行资本管理办法(试行)》	《商业银行资本管理办法(试行)》
监管处理							
其中：适用《商业银行资本管理办法(试行)》过渡期规则	核心一级资本	核心一级资本	其他一级资本	二级资本	二级资本	二级资本	核心一级资本
其中：适用《商业银行资本管理办法(试行)》过渡期结束后规则	核心一级资本	核心一级资本	其他一级资本	二级资本	二级资本	二级资本	核心一级资本
其中：适用法人 / 集团层面	法人 / 集团	法人 / 集团	法人 / 集团	法人 / 集团	法人 / 集团	法人 / 集团	法人 / 集团
工具类型	普通股	普通股	优先股	次级债	二级资本债	二级资本债	可转换公司债券
可计入监管资本的数额(单位为百万，最近一期报告日)	39,810	12,679	29,947	6,700	27,988	11,994	5,161
工具面值	39,810	12,679	30,000	6,700	28,000	12,000	30,000
会计处理	股本	股本	其他权益工具	应付债券	应付债券	应付债券	其他权益工具/应付债券

6. 监管资本项目与资产负债表对应关系(续)

(4) 资本工具主要特征(续)

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

6. 监管资本项目与资产负债表对应关系(续)

(4) 资本工具主要特征(续)

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

6. 监管资本项目与资产负债表对应关系(续)

(4) 资本工具主要特征(续)

监管资本工具的主要特征	普通股(A 股)	普通股(H 股)	优先股	长期次级债	二级资本债	二级资本债	可转换公司债券
分红或派息(续)							
其中：若可转股，则说明转换后工具的发行人	不适用	不适用	本行	不适用	不适用	不适用	本行
是否减记	否	否	否	否	是	是	否
其中：若减记，则说明减记触发点	不适用	不适用	不适用	不适用	本行无法生存	本行无法生存	不适用
其中：若减记，则说明是部分或全额减记	不适用	不适用	不适用	不适用	全部减记	全部减记	不适用
其中：若减记，则说明是永久或暂时减记	不适用	不适用	不适用	不适用	永久减记	永久减记	不适用
清算时清偿顺序(说明清偿顺序更高级的工具类型)	最后	最后	在存款人、一般债权和二级资本工具之后，普通股之前	在存款人和一般债权人之后，股权资本、其他一级资本工具和混合资本债券之前	在存款人和一般债权人之后，股权资本、其他一级资本工具和混合资本债券之前	在存款人和一般债权人之后，股权资本、其他一级资本工具和混合资本债券之前	在存款人之后，等同于一般债权，在二级资本工具、股权资本、其他一级资本工具和混合资本债券之前
是否含有暂时的不合格特征	否	否	否	是	否	否	否
其中：若有，则说明该特征	不适用	不适用	不适用	含有利率跳升机制，不含减记和转股条款	不适用	不适用	不适用

7. 流动性覆盖率和净稳定资金比例

	2019 年 6 月 30 日	2018 年 12 月 31 日
流动性覆盖率	123.26%	118.15%
合格优质流动性资产	527,549	407,191
未来 30 天现金净流出量的期末数值	427,994	344,642

净稳定资金比例

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

净稳定资金比例的计算公式为：

净稳定资金比例=可用的稳定资金/所需的稳定资金×100%

于 2019 年 6 月 30 日，本集团净稳定资金比例为 103.66%，满足监管要求。

指标	2019 年 6 月 30 日
可用的稳定资金	2,594,154
所需的稳定资金	2,502,665
净稳定资金比例	103.66%

8. 已逾期贷款和垫款余额

(a) 按地区划分

	2019 年 6 月 30 日	2018 年 12 月 31 日
总行	8,100	7,455
环渤海地区	7,751	5,077
长江三角洲	7,364	5,140
珠江三角洲	3,521	4,216
西部地区	4,186	4,149
中部地区	3,460	4,102
东北地区	1,722	2,151
境外	8	8
合计	36,112	32,298

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

8. 已逾期贷款和垫款余额(续)

(b) 按期限划分

	2019 年 6 月 30 日	2018 年 12 月 31 日
本金或利息已逾期达下列期间的贷款和垫款		
– 3 至 6 个月(含 6 个月)	12,750	8,268
– 6 个月至 1 年(含 1 年)	11,873	13,049
– 超过 1 年	11,489	10,981
合计	36,112	32,298
占贷款和垫款总额百分比		
– 3 至 6 个月(含 6 个月)	0.49%	0.34%
– 6 个月至 1 年(含 1 年)	0.46%	0.54%
– 超过 1 年	0.44%	0.45%
合计	1.39%	1.33%

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

(c) 已逾期未减值贷款的担保物情况

	2019 年 6 月 30 日	2018 年 12 月 31 日
有抵质押物涵盖	8,172	7,790
无抵质押物涵盖	20,741	16,346
已逾期未减值的发放贷款和垫款总额	28,913	24,136
其中：抵质押物公允价值覆盖的最大敞口	29,923	27,886