

## 概 要

本概要旨在為閣下提供本招股說明書所載資料的概要。因僅為概要，所以並不一定包括所有對閣下而言或屬重要的資料。在決定投資本行發售股份之前，閣下應閱覽整份文件。

任何投資均有風險，投資於發售股份的部分特定風險載於本招股說明書「風險因素」，閣下決定投資本行發售股份前應仔細閱覽該節。

### 概覽

作為一家全國性股份制商業銀行，本行致力於打造中國最具創新能力的銀行。為適應不斷變化的市場趨勢及中國宏觀經濟和銀行業的發展，本行堅持加大業務轉型力度，全力發展資本節約型業務，建立金融多元化服務平台，著力於服務實體經濟的發展，推進科技創新，進而推動全行業務健康快速發展。

近年來，本行的業務規模和客戶基礎持續快速增長。截至2013年9月30日，本行的資產、存款和貸款總額分別達到人民幣24,743億元、16,221億元和11,394億元。本行截至2013年9月30日止九個月的淨利潤，較截至2012年9月30日止九個月的人民幣190.6億元，增加13.9%至人民幣217.0億元。2010年到2012年，本行資產總額、發放貸款和墊款總額、客戶存款總額及淨利潤的複合年增長率分別為23.9%、14.6%、15.9%和35.9%。本行A股於2010年8月18日成功在上海證券交易所掛牌上市。

### 零售銀行業務：

本行的零售銀行業務以中高端客戶為核心，以財富管理、小微金融和信用卡業務為驅動，實現高速健康發展，截至2013年6月30日，零售業務客戶數約達4,400萬。

- 本行的「陽光理財」品牌是中國銀行業創立最早、最具影響力的理財品牌之一。截至2013年6月30日，客戶數約達130萬人；其中管理資產人民幣50萬以上的中高端客戶的管理資產餘額在零售銀行業務管理資產總額中的佔比達65.5%。
- 本行的小微金融服務實現跨越式發展。截至2013年6月30日，小微個人貸款餘額達人民幣1,333億元，小微客戶數量約達75萬戶。
- 通過高效的營銷策略與不斷創新，本行的信用卡業務經歷快速發展。截至2013年6月30日止六個月及截至2012年12月31日止年度信用卡交易量分別為人民幣2,573億元和人民幣3,067億元，透支餘額分別為人民幣895億元和人民幣696億元。2010年到2012年，信用卡交易量和透支餘額的複合年增長率分別為99.9%和131.4%。
- 2012年本行完成了電子銀行業務的前台化轉型，重點推進網絡銀行及移動金融等業務。

---

## 概 要

---

### 公司銀行業務：

本行的公司銀行業務穩健發展，具備優質的客戶基礎。截至2013年6月30日，本行約有45萬公司客戶，涵蓋約90%國資委直管的國有企業。

此外，本行還通過模式化經營，實現中小企業業務的快速健康發展。截至2013年6月30日，本行的中小企業授信客戶數約21,000戶，比2010年12月31日增長10,000多戶。2010年到2012年，中小企業貸款餘額的複合年增長率為38.2%。

### 資金業務：

本行在國內銀行間債券市場交易、貨幣市場交易、外匯做市交易、衍生產品創新和資金中介業務方面取得了顯著成績。截至2013年6月30日，本行銀行間市場債券結算額約人民幣6.9萬億元，在全國性股份制商業銀行中排名第一。

本行的總部位於北京，分支網點遍布全國，重點布局在環渤海地區、長江三角洲和珠江三角洲等經濟發達地區。截至2013年6月30日，本行擁有807家分支機構，包括本行總行，37家一級分行，42家二級分行和727家營業網點（包括一家位於香港的分行），還擁有1,156個自助銀行中心，3,821台ATM機和2,060台存取款一體機（CRS）。

### 本行的競爭優勢

下列優勢使本行能夠在中國競爭激烈的銀行業當中開展有效競爭：

- 順應中國利率市場化趨勢，全力發展資本節約型業務，業務轉型成效顯著
- 零售業務高速健康發展，零售品牌市場地位穩步提升，對全行貢獻度不斷提高
- 致力於服務實體經濟，著力調整客戶結構，深耕中小企業業務
- 配合金融多元化需求，大力發展市場金融業務
- 打造多維度的銀行科技平台，實現同業領先的金融科技變革
- 全面審慎的風險管理，努力提升風險抵禦能力
- 經驗豐富、高瞻遠矚的管理層及專業精幹的員工隊伍

## 本行的戰略

本行致力於打造國內最具創新能力的銀行。本行將繼續加快推動戰略轉型，實現穩定可持續發展。

在推動戰略轉型方面，本行計劃採取以下方面措施：

- 提高對大客戶的綜合金融服務能力
- 大力發展中小微金融服務
- 穩健推進交易類、代理類和財富管理業務
- 大力發展電子銀行業務
- 加強和優化物理渠道建設

在實現可持續發展方面，本行計劃採取以下方面措施：

- 鞏固傳統業務優勢
- 加強資本規劃和管理
- 提高風險管理能力
- 培育良好的企業文化

## 中國銀行業和監管

在中國經濟過去三十年間高速增長的帶動下，銀行業經營規模持續擴張。2007年至2012年，中國銀行業人民幣貸款與存款總額複合年增長率分別為19.2%和18.7%。由於國民收入水平的持續提高，個人貸款及存款的擴張等促進銀行業的發展，同時各類型的銀行客戶對更多元化及高級的金融產品及服務的需求日益增加。利率市場化、匯率改革及金融脫媒效應等趨勢持續影響及改變中國銀行業，從而進一步推動金融產品及服務的多樣化，尤其是投行領域、理財領域和另類投資服務等中間業務產品及服務。

中國銀行業主要受《中華人民共和國商業銀行法》、《中華人民共和國中國人民銀行法》、《中華人民共和國銀行業監督管理法》以及根據以上法律制定的法規和規則監管。該等法規和規則規定了中國商業銀行的經營、行業准入要求及風險管理指引的基本準則。根據巴塞爾協議II和巴塞爾協議III設定的原則，《商業銀行資本管理辦法（試行）》於2013年1月1日起生效，該辦法要求建立一套先進的資本管理監管系統。

# 概 要

## 財務信息概要

下文載列的截至2010年、2011年和2012年12月31日止年度及截至2013年6月30日止六個月的歷史合併綜合收益表概要和截至2010年、2011年和2012年12月31日及2013年6月30日的歷史合併財務狀況表概要，均摘自載於本招股說明書附錄一的會計師報告，該報告由本行的執業會計師畢馬威會計師事務所編製。以下財務信息概要應與「附錄一－會計師報告」、「附錄二－未經審核中期財務信息」及「附錄三－未經審核補充財務信息」一併閱讀。

有關本行在全國性股份制商業銀行的地位的詳情，請參閱本招股說明書「行業概覽－競爭現狀－全國性股份制商業銀行」有關中國銀行機構的資產總額、貸款總額及存款總額比較情況。

## 歷史合併綜合收益表概要

	截至12月31日止年度			截至6月30日止六個月	
	2010年	2011年	2012年	2012年	2013年
				(未經審核)	
	(以人民幣百萬元為單位)				
利息收入.....	54,156	77,884	103,971	50,736	58,368
利息支出.....	(23,733)	(38,444)	(53,708)	(25,428)	(32,314)
<b>利息淨收入.....</b>	<b>30,423</b>	<b>39,440</b>	<b>50,263</b>	<b>25,308</b>	<b>26,054</b>
手續費及佣金淨收入.....	4,709	6,973	9,479	4,938	7,349
其他淨收入／(損失) <sup>(1)</sup> .....	596	(215)	328	285	435
<b>經營收入.....</b>	<b>35,728</b>	<b>46,198</b>	<b>60,070</b>	<b>30,531</b>	<b>33,838</b>
經營費用 <sup>(2)</sup> .....	(15,126)	(18,289)	(22,685)	(10,802)	(12,160)
資產減值損失.....	(3,491)	(3,698)	(5,795)	(2,439)	(2,250)
<b>稅前利潤.....</b>	<b>17,111</b>	<b>24,211</b>	<b>31,590</b>	<b>17,290</b>	<b>19,428</b>
所得稅費用.....	(4,317)	(6,126)	(7,970)	(4,354)	(4,489)
<b>淨利潤.....</b>	<b>12,794</b>	<b>18,085</b>	<b>23,620</b>	<b>12,936</b>	<b>14,939</b>
其他綜合收益稅後淨額.....	(856)	427	(70)	990	120
<b>綜合收益總額.....</b>	<b>11,938</b>	<b>18,512</b>	<b>23,550</b>	<b>13,926</b>	<b>15,059</b>
歸屬於本行股東.....	11,935	18,495	23,521	13,910	15,037
非控制性權益.....	3	17	29	16	22
基本及稀釋每股收益					
(人民幣元).....	0.36	0.45	0.58	0.32	0.37

附註：

- (1) 包括交易淨收益／(損失)、投資性證券淨收益／(損失)、匯兌淨收益／(損失)、股利收入和其他經營淨收益。
- (2) 包括職工薪酬費用、其他一般及行政費用、營業稅金及附加、折舊及攤銷和租金及物業管理費。

# 概 要

## 歷史合併財務狀況表概要

	截至12月31日			截至 6月30日
	2010年	2011年	2012年	2013年
	(以人民幣百萬元為單位)			
發放貸款和墊款淨額 .....	760,555	868,782	997,331	1,078,665
投資淨額 <sup>(1)</sup> .....	187,431	161,214	478,384	574,569
買入返售金融資產及拆出資金淨額 .....	193,870	288,687	366,705	318,444
現金及存放中央銀行款項 .....	185,745	228,666	285,478	311,708
存放同業及其他金融機構款項淨額 .....	53,275	105,263	47,019	73,870
其他資產 <sup>(2)</sup> .....	103,074	80,734	104,378	113,912
<b>總資產</b> .....	<b>1,483,950</b>	<b>1,733,346</b>	<b>2,279,295</b>	<b>2,471,168</b>
客戶存款 .....	1,063,180	1,225,278	1,426,941	1,554,691
同業及其他金融機構存放款項 .....	197,214	270,627	527,561	564,122
拆入資金及賣出回購金融資產款 .....	30,893	67,971	97,490	112,439
應付債券 .....	16,000	16,000	52,700	44,700
其他負債 <sup>(3)</sup> .....	95,200	57,320	60,281	68,150
<b>總負債</b> .....	<b>1,402,487</b>	<b>1,637,196</b>	<b>2,164,973</b>	<b>2,344,102</b>
股本 .....	40,435	40,435	40,435	40,435
資本公積 .....	19,901	20,328	20,258	20,378
盈餘公積 .....	2,434	4,226	6,560	6,560
一般準備 .....	11,632	13,877	28,063	28,063
未分配利潤 .....	6,963	17,169	18,862	31,434
歸屬於本行股東權益合計 .....	81,365	96,035	114,178	126,870
非控制性權益 .....	98	115	144	196
<b>股東權益總額</b> .....	<b>81,463</b>	<b>96,150</b>	<b>114,322</b>	<b>127,066</b>
<b>負債和股東權益總額</b> .....	<b>1,483,950</b>	<b>1,733,346</b>	<b>2,279,295</b>	<b>2,471,168</b>

附註：

- (1) 包括債券投資淨額、股權投資淨額、固定利率房貸以及應收款項類投資。
- (2) 主要包括應收利息、衍生金融資產、固定資產、無形資產、遞延所得稅資產和商譽。
- (3) 主要包括衍生金融負債、應付職工薪酬、應交稅費、應付利息和預計負債。

# 概 要

## 財務比率摘要

	截至12月31日止年度			截至6月30日止六個月	
	2010年	2011年	2012年	2012年	2013年
				(未經審核)	
<b>盈利能力指標</b>					
總資產回報率 <sup>(1)</sup> .....	0.86%	1.04%	1.04%	1.24%	1.21%
平均總資產回報率 <sup>(2)</sup> .....	0.95%	1.12%	1.18%	1.35%	1.26%
加權平均權益回報率 <sup>(3)</sup> .....	20.99%	20.44%	22.54%	25.20%	24.59%
淨利差 <sup>(4)</sup> .....	2.06%	2.30%	2.34%	2.48%	2.04%
淨利息收益率 <sup>(5)</sup> .....	2.17%	2.49%	2.54%	2.70%	2.23%
手續費及佣金淨收入佔經營					
收入比率.....	13.18%	15.09%	15.78%	16.17%	21.72%
成本收入比率 <sup>(6)</sup> .....	35.53%	32.12%	30.19%	28.22%	27.93%
	截至12月31日			截至6月30日	
	2010年	2011年	2012年	2013年	
<b>資本充足指標</b>					
核心資本充足率 <sup>(7)</sup> .....	8.15%	7.89%	8.00%	8.34% <sup>(8)</sup>	
核心一級資本充足率 <sup>(9)</sup> .....	—	—	—	7.77%	
一級資本充足率 <sup>(10)</sup> .....	—	—	—	7.77%	
資本充足率.....	11.02% <sup>(11)</sup>	10.57% <sup>(11)</sup>	10.99% <sup>(11)</sup>	10.55% <sup>(12)</sup> /9.67% <sup>(13)</sup>	
總權益對總資產比率 <sup>(14)</sup> .....	5.49%	5.55%	5.02%	5.14%	
<b>流動性指標</b>					
流動性比率 <sup>(15)</sup>					
人民幣.....	45.63%	37.67%	51.25%	27.63%	
外幣.....	95.81%	70.94%	45.88%	43.94%	
核心負債比率 <sup>(16)</sup> .....	52.78%	53.92%	50.45%	53.08%	
流動性缺口率 <sup>(17)</sup> .....	15.28%	11.64%	(2.57)%	1.73%	
<b>資產質量指標</b>					
不良貸款率 <sup>(18)</sup> .....	0.75%	0.64%	0.74%	0.80%	
撥備覆蓋率 <sup>(19)</sup> .....	313.38%	367.00%	339.63%	292.83%	
貸款總額準備金率 <sup>(20)</sup> .....	2.34%	2.36%	2.53%	2.34%	
資產減值準備充足率 <sup>(21)</sup> .....	376.75%	487.42%	537.99%	542.86%	
貸款減值準備充足率 <sup>(22)</sup> .....	401.17%	518.89%	595.98%	586.18%	
<b>其他指標</b>					
貸存比 <sup>(23)</sup> .....	71.63%	71.67%	71.52%	70.28%	
累計外匯敞口比率 <sup>(24)</sup> .....	2.53%	10.78%	10.61%	0.94%	

**附註：**

- (1) 報表年／期內的淨利潤（包括可分配至非控制性權益的淨利潤）佔總資產相關年／期末餘額的百分比（按年化基準）。
- (2) 報表年／期內的淨利潤（包括可分配至非控制性權益的淨利潤）佔相關年／期初及年／期末的總資產平均餘額的百分比（按年化基準）。
- (3) 報表年／期內的可分配給本行權益股東的淨利潤佔年／期內加權平均總權益（不包括非控制性權益）餘額的百分比（按年化基準）。

## 概 要

- (4) 按照生息資產按年化基準的平均收益率與付息負債按年化基準的平均付息率的差額計算。
- (5) 按照利息淨收入(包括結構性存款公允價值變動的影響)除以平均生息資產按年化基準計算。
- (6) 根據國際財務報告準則,按照總經營費用扣除營業稅及附加後除以經營收入來計算。
- (7) 按照《資本充足率管理辦法》計算,核心資本充足率(截至2010年、2011年和2012年12月31日) $=$ (核心資本 $-$ 核心資本扣除項) $\div$ (風險加權資產 $+12.5\times$ 市場風險資本)。
- (8) 根據2013年1月1日生效的《商業銀行資本管理辦法(試行)》,核心資本充足率不再作為監管指標。根據已被取代的《資本充足率管理辦法》計算的截至2013年6月30日的核心資本充足率於此陳述僅供說明之用。
- (9) 核心一級資本充足率 $=$ (核心一級資本 $-$ 對應資本扣減額) $\div$ (風險加權資產)。
- (10) 一級資本充足率 $=$ (一級資本 $-$ 對應資本扣減額) $\div$ (風險加權資產)。
- (11) 按照《資本充足率管理辦法》計算,資本充足率(截至2010年、2011年、2012年12月31日) $=$ (資本 $-$ 資本扣除項) $\div$ (風險加權資產 $+12.5\times$ 市場風險資本)。
- (12) 《商業銀行資本管理辦法(試行)》於2013年1月1日生效,該通知規定了計算資本充足率的新公式。於2013年6月30日,根據已被取代的《資本充足率管理辦法》計算的資本充足率不再作為監管要求,於此陳述僅供說明之用。
- (13) 根據2013年1月1日生效的《商業銀行資本管理辦法(試行)》計算,資本充足率(截至2013年6月30日) $=$ (總資本 $-$ 對應資本扣減額) $\div$ (風險加權資產)。
- (14) 按照年 $\div$ 期末總權益結餘除以年 $\div$ 期末總資產結餘計算。
- (15) 流動性比率 $=$ 流動性資產 $\div$ 流動性負債 $\times 100\%$ 。流動性資產包括:現金、黃金、超額存款準備金、一個月或以內到期的拆出資金及存放同業款項淨額、一個月內到期的應收利息及其他應收款、一個月或以內到期的合格貸款、一個月或以內到期的債務證券投資、在國外二級市場上可隨時變現的債務證券和其他一個月或以內到期可變現的資產(剔除其中的不良資產)。流動負債包括:活期存款(不含政策性存款)、一個月或以內到期的定期存款(不含政策性存款)、一個月內到期的拆入資金及同業存放款項淨額、一個月或以內到期的已發行的債務證券、一個月內到期的應付利息及其他應付款、一個月內到期的中國人民銀行借款和其他一個月內到期的負債。
- (16) 核心負債比率 $=$ 核心負債 $\div$ 總負債 $\times 100\%$ 。核心負債指距到期日三個月或以上的定期存款和已發行債券以及活期存款的50%的總額。總負債是指根據中國會計準則編製的資產負債表中的負債總額。
- (17) 流動性缺口率 $=$ 流動性缺口 $\div 90$ 天或以內到期表內外資產金額 $\times 100\%$ 。流動性缺口為90天或以內到期的表內外資產金額減去表內外負債的金額。
- (18) 按照不良貸款餘額除以貸款總額計算。
- (19) 按照貸款減值損失準備總額除以不良貸款餘額計算。
- (20) 按照貸款減值損失準備總額除以貸款總額計算。
- (21) 資產減值準備充足率 $=$ 信用風險資產實際計提準備 $\div$ 信用風險資產應提準備 $\times 100\%$ 。
- (22) 貸款減值準備充足率 $=$ 貸款實際計提準備 $\div$ 貸款應提準備 $\times 100\%$ 。貸款應提準備基於「一 貸款分類、撥備及核銷 $-$ 貸款損失準備」中描述的中國人民銀行指引所規定的方法計算。
- (23) 更多有關監管比率的詳情,請參閱「業務 $-$ 法律和監管程序 $-$ 監管審查與程序 $-$ 監管檢查的結果 $-$ 中國銀監會」及「監督和監管 $-$ 中國銀行業監督和監管 $-$ 其他營運及風險管理比率」。
- (24) 累計外匯敞口比率 $=$ 累計外匯敞口頭寸 $\div$ 資本淨額 $\times 100\%$ 。累計外匯敞口為匯率敏感性外匯資產減去匯率敏感性外匯負債的餘額。

## 概 要

### 未經審核財務資料摘要

按照上海證券交易所規則規定，本行於本招股說明書日期前於中國刊發載有本行截至2013年9月30日及截至該日止九個月的未經審核合併財務資料的報告。本行已將截至2013年9月30日及截至該日止九個月的未經審核簡明合併財務報表連同本集團的附註解釋摘要一併載於本招股說明書附錄二的未經審核中期財務資料內。未經審核簡明合併財務報表乃根據國際財務報告準則編製並經我們的獨立申報會計師根據香港會計師公會頒佈的《香港審閱工作準則》第2410號「實體的獨立核數師對中期財務資料的審閱」審閱。以下未經審核財務資料摘要乃源自並應連同本招股說明書附錄二所載的本行未經審核簡明合併財務報表一併閱讀。

### 未經審核合併綜合收益表概要

	截至9月30日止九個月	
	2012年	2013年
	(以人民幣百萬元為單位)	
利息收入.....	76,629	89,015
利息支出.....	(38,698)	(50,477)
<b>利息淨收入</b> .....	<b>37,931</b>	<b>38,538</b>
手續費及佣金淨收入.....	6,677	11,106
其他淨損失 <sup>(1)</sup> .....	(150)	(768)
<b>經營收入</b> .....	<b>44,458</b>	<b>48,876</b>
經營費用 <sup>(2)</sup> .....	(15,769)	(18,026)
資產減值損失.....	(3,366)	(3,287)
<b>稅前利潤</b> .....	<b>25,323</b>	<b>27,563</b>
所得稅費用.....	(6,267)	(5,863)
<b>淨利潤</b> .....	<b>19,056</b>	<b>21,700</b>
其他綜合收益稅後淨額.....	178	(1,361)
<b>綜合收益總額</b> .....	<b>19,234</b>	<b>20,339</b>
歸屬於本行股東.....	19,211	20,303
非控制性權益.....	23	36
基本及稀釋每股收益(人民幣元).....	0.47	0.54

附註：

- (1) 包括交易淨收益／(損失)、投資性證券淨收益／(損失)、匯兌淨收益／(損失)、股利收入和其他經營淨收益。
- (2) 包括職工薪酬費用、其他一般及行政費用、營業稅金及附加、折舊及攤銷和租金及物業管理費。



# 概 要

## 合併財務狀況表概要

	截至12月31日	截至9月30日
	2012年	2013年
		(未經審核)
	(以人民幣百萬元為單位)	
發放貸款和墊款淨額	997,331	1,115,545
投資淨額 <sup>(1)</sup>	478,384	518,825
買入返售金融資產及拆出資金淨額	366,705	343,247
現金及存放中央銀行款項	285,478	325,432
存放同業及其他金融機構款項淨額	47,019	55,231
其他資產 <sup>(2)</sup>	104,378	116,064
<b>總資產</b>	<b>2,279,295</b>	<b>2,474,344</b>
客戶存款	1,426,941	1,622,107
同業及其他金融機構存放款項	527,561	512,266
拆入資金及賣出回購金融資產款	97,490	106,196
應付債券	52,700	45,181
其他負債 <sup>(3)</sup>	60,281	56,248
<b>總負債</b>	<b>2,164,973</b>	<b>2,341,998</b>
股本	40,435	40,435
資本公積	20,258	18,897
盈餘公積	6,560	6,560
一般準備	28,063	28,063
未分配利潤	18,862	38,181
歸屬於本行股東權益合計	114,178	132,136
非控制性權益	144	210
<b>股東權益總額</b>	<b>114,322</b>	<b>132,346</b>
<b>負債和股東權益總額</b>	<b>2,279,295</b>	<b>2,474,344</b>

附註：

- (1) 包括債券投資淨額、股權投資淨額、固定利率房貸以及應收款項類投資。
- (2) 主要包括應收利息、衍生金融資產、固定資產、無形資產、遞延所得稅資產和商譽。
- (3) 主要包括衍生金融負債、應付職工薪酬、應交稅費、應付利息和預計負債。

# 概 要

## 財務比率摘要

	截至9月30日止九個月	
	2012年	2013年
	(未經審核)	
<b>盈利能力指標</b>		
總資產回報率 <sup>(1)</sup> . . . . .	1.15%	1.17%
平均總資產回報率 <sup>(2)</sup> . . . . .	1.28%	1.22%
加權平均權益回報率 <sup>(3)</sup> . . . . .	24.44%	23.43%
淨利差 <sup>(4)</sup> . . . . .	2.41%	1.94%
淨利息收益率 <sup>(5)</sup> . . . . .	2.63%	2.14%
手續費及佣金淨收入佔經營收入比率 . . . . .	15.02%	22.72%
成本收入比率 <sup>(6)</sup> . . . . .	28.10%	28.36%
	截至12月31日	截至9月30日
	2012年	2013年
		(未經審核)
<b>資本充足指標</b>		
核心資本充足率 . . . . .	8.00% <sup>(7)</sup>	8.43% <sup>(8)</sup>
核心一級資本充足率 <sup>(9)</sup> . . . . .	—	7.89%
一級資本充足率 <sup>(10)</sup> . . . . .	—	7.89%
資本充足率 . . . . .	10.99% <sup>(11)</sup>	10.44% <sup>(12)</sup> /9.65% <sup>(13)</sup>
總權益對總資產比率 <sup>(14)</sup> . . . . .	5.02%	5.35%
<b>流動性指標</b>		
流動性比率 <sup>(15)</sup>		
人民幣 . . . . .	51.25%	30.26%
外幣 . . . . .	45.88%	32.83%
核心負債比率 <sup>(16)</sup> . . . . .	50.45%	51.97%
流動性缺口率 <sup>(17)</sup> . . . . .	(2.57)%	(7.62)%
<b>資產質量指標</b>		
不良貸款率 <sup>(18)</sup> . . . . .	0.74%	0.82%
撥備覆蓋率 <sup>(19)</sup> . . . . .	339.63%	254.73%
貸款總額準備金率 <sup>(20)</sup> . . . . .	2.53%	2.09%
資產減值準備充足率 <sup>(21)</sup> . . . . .	537.99%	474.70%
貸款減值準備充足率 <sup>(22)</sup> . . . . .	595.98%	511.59%
<b>其他指標</b>		
貸存比 <sup>(23)</sup> . . . . .	71.52%	70.22%
累計外匯敞口比率 <sup>(24)</sup> . . . . .	10.61%	0.58%

**附註：**

- (1) 報表期內的淨利潤（包括可分配至非控制性權益的淨利潤）佔總資產相關期末餘額的百分比（按年化基準）。
- (2) 報表期內的淨利潤（包括可分配至非控制性權益的淨利潤）佔相關期初及期末的總資產平均餘額的百分比（按年化基準）。
- (3) 報表期內的可分配給本行權益股東的淨利潤佔期內加權平均總權益（不包括非控制性權益）餘額的百分比（按年化基準）。
- (4) 按照生息資產按年化基準的平均收益率與付息負債按年化基準的平均付息率的差額計算。

## 概 要

- (5) 按照利息淨收入（包括結構性存款公允價值變動的影響）除以平均生息資產按年化基準計算。
- (6) 根據國際財務報告准則，按照總經營費用扣除營業稅及附加後除以經營收入來計算。
- (7) 按照《資本充足率管理辦法》計算，核心資本充足率（截至2012年12月31日）=（核心資本－核心資本扣除項）／（風險加權資產+12.5×市場風險資本）。
- (8) 根據2013年1月1日生效的《商業銀行資本管理辦法（試行）》，核心資本充足率不再作為監管指標。根據已被取代的《資本充足率管理辦法》計算的截至2013年9月30日的核心資本充足率於此陳述僅供說明之用。
- (9) 核心一級資本充足率=（核心一級資本－對應資本扣減額）／（風險加權資產）。
- (10) 一級資本充足率=（一級資本－對應資本扣減額）／（風險加權資產）。
- (11) 按照《資本充足率管理辦法》計算，資本充足率（截至2012年12月31日）=（資本－資本扣除項）／（風險加權資產+12.5×市場風險資本）。
- (12) 《商業銀行資本管理辦法（試行）》於2013年1月1日生效，該通知規定了計算資本充足率的新公式。於2013年9月30日，根據已被取代的《資本充足率管理辦法》計算的資本充足率不再作為監管要求，於此陳述僅供說明之用。
- (13) 根據2013年1月1日生效的《商業銀行資本管理辦法（試行）》計算，資本充足率（截至2013年9月30日）=（總資本－對應資本扣減額）／（風險加權資產）。
- (14) 按照期末總權益結餘除以期末總資產結餘計算。
- (15) 流動性比率=流動性資產／流動性負債×100%。流動性資產包括：現金、黃金、超額存款準備金、一個月或以內到期的拆出資金及存放同業款項淨額、一個月內到期的應收利息及其他應收款、一個月或以內到期的合格貸款、一個月或以內到期的債務證券投資、在國外二級市場上可隨時變現的債務證券和其他一個月或以內到期可變現的資產（剔除其中的不良資產）。流動負債包括：活期存款（不含政策性存款）、一個月或以內到期的定期存款（不含政策性存款）、一個月內到期的拆入資金及同業存放款項淨額、一個月或以內到期的已發行的債務證券、一個月內到期的應付利息及其他應付款、一個月內到期的中國人民銀行借款和其他一個月內到期的負債。
- (16) 核心負債比率=核心負債／總負債×100%。核心負債指距到期日三個月或以上的定期存款和已發行債券以及活期存款的50%的總額。總負債是指根據中國會計準則編製的資產負債表中的負債總額。
- (17) 流動性缺口率=流動性缺口／90天或以內到期表內外資產金額×100%。流動性缺口為90天或以內到期的表內外資產金額減去表內外負債的金額。
- (18) 按照不良貸款餘額除以貸款總額計算。
- (19) 按照貸款減值損失準備總額除以不良貸款餘額計算。
- (20) 按照貸款減值損失準備總額除以貸款總額計算。
- (21) 資產減值準備充足率=信用風險資產實際計提準備／信用風險資產應提準備×100%。
- (22) 貸款減值準備充足率=貸款實際計提準備／貸款應提準備×100%。貸款應提準備基於「監督和監管－貸款分類、撥備及核銷－貸款損失準備」中描述的中國人民銀行指引所規定的方法計算。
- (23) 更多有關監管比率的詳情，請參閱「業務－法律和監管程序－監管審查與程序－監管檢查的結果－中國銀監會」及「監督和監管－中國銀行業監督和監管－其他營運及風險管理比率」。
- (24) 累計外匯敞口比率=累計外匯敞口頭寸／資本淨額×100%。累計外匯敞口為匯率敏感性外匯資產減去匯率敏感性外匯負債的餘額。

## 概 要

### 全球發售後的財務信息披露

作為一家有A股在上海證券交易所上市的公司，我們須發佈季度財務信息。我們確認，本行於香港聯交所上市後，本行的季度財務信息（均以英文及中文編製）亦將會根據上市規則第13.10B條同時在香港發佈。本行於香港聯交所上市後，本行將同時就A股披露目的和H股披露目的分別根據中國會計準則以及根據國際財務報告準則發佈年度、中期及季度財務信息。

### 發售統計數據

下表中的統計數字基於以下假設：(i)全球發售已完成，並在全球發售中新發行5,080,000,000股H股；(ii)全球發售的發售量調整權及超額配股權均未獲行使；及(iii)全球發售完成後已發行在外5,588,000,000股H股：

	根據3.83港元的 發售價計算	根據4.27港元的 發售價計算
本行H股市值 .....	214.02億港元	238.61億港元
未經審核備考經調整後合併每股有形資產淨值 <sup>(1)</sup> .....	人民幣3.19元 (4.03港元)	人民幣3.23元 (4.08港元)

附註：

(1) 未經審核備考經調整後合併每股有形資產淨值是按照上市規則第4.29條經本招股說明書中「附錄四－未經審核備考財務信息」一節所述的調整後計算得出。

### 全球發售

全球發售包括：

- (a) 香港初始發售的254,000,000股H股（可予調整並可按發售量調整權調整）的香港公開發售；及
- (b) 根據S規例以離岸交易方式在美國以外地區發售（包括向香港境內的專業和機構投資者發售）和根據144A規則或美國證券法項下另一項關於豁免登記的規定在美國境內向合資格機構投資者初始發售合計4,826,000,000股H股（可予調整並可按發售量調整權及超額配股權調整）的國際發售。

投資者可向香港公開發售申請認購H股股份，或向國際發售申請認購或表示有意向申請H股股份，但是，兩者不可同時進行。

本招股說明書提及的申請、申請表格、申請款項或申請程序僅與香港公開發售有關。

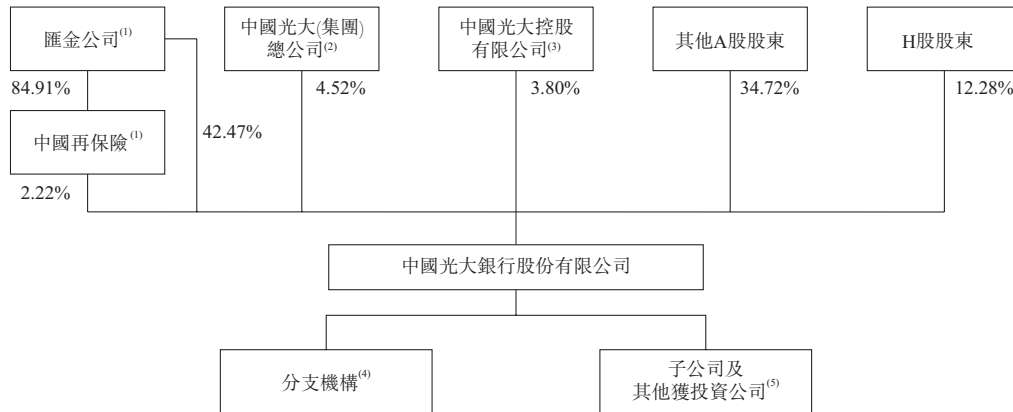
### A股首次公開發行及上市

本行2010年8月在中國首次公開發行61億股A股，並於2010年9月行使超額配股權發行額外9億股A股。本行A股已於2010年8月18日在上海證券交易所上市並開始買賣（上海股票代碼：601818）。A股首次公開發行後，本行註冊資本由人民幣3,343,479萬元增加至人民幣4,043,479萬元。本行在A股首次公開發行中募集的資金總額為人民幣217.00億元。

# 概 要

## 本行股權架構

下圖載列就本行董事所知本行緊隨全球發售完成後的股權及集團架構（假設發售量調整權及超額配股權均未獲行使）：



附註：

- (1) 由於匯金公司於截至2013年9月30日持有中國再保險84.91%的股權，中國再保險持有本行的權益根據證券及期貨條例第XV部第2及第3分部條文被視為由匯金公司持有。
- (2) 中國光大(集團)總公司於1990年11月12日成立，是國有獨資公司，註冊資本全部由財政部出資。中國光大(集團)總公司為金融控股集團，主要對銀行、證券公司、保險公司和其他金融企業進行投資和管理。
- (3) 中國光大控股有限公司於1972年8月25日成立，在香港聯交所掛牌上市（香港股票代碼：00165）。截至2013年6月30日，其法定股本為20億港元，已發行股本為1,720,561,712港元。中國光大控股有限公司提供金融服務，包括直接投資、資產管理、經紀及財富管理、投資銀行及產業投資等業務。
- (4) 截至2013年6月30日，本行設有807家分支機構（包括總行、37家一級分行、42家二級分行和727家營業網點（包括一家位於香港的分行））。
- (5) 截至2013年6月30日，本行持有韶山光大村鎮銀行70%的股份，持有光大金融租賃90%的股份，持有淮安光大村鎮銀行70%的股份及持有中國銀聯2.56%的股份。
- (6) 上述股東權益乃按四捨五入計算。

## 募集資金用途

假設發售價為4.05港元（即擬定發售價格區間3.83港元至4.27港元的中位數），若發售量調整權及超額配股權均未獲行使，本行估計本行所得全球發售的淨募集資金（經扣除本行應就全球發售支付的承銷費及估計費用後）約為201.37億港元；若發售量調整權或超額配股權兩者之一獲悉數行使，則為231.77億港元；若發售量調整權及超額配股權均獲悉數行使，則為262.17億港元。

本行計劃將全球發售所得的募集資金在扣除有關全球發售的費用及開支後，全部用於補充本行的核心資本，提高資本充足率，增強本行抵禦風險能力和盈利能力，支持本行業務發展。

## 上市費用

本行因上市產生的上市開支包括專業費用，承銷佣金以及費用。本行預計將承擔的上市開支約4.58億港元（假設發售量調整權及超額配股權均未獲行使和不計入任何酌情決定的獎勵費）。請參閱本招股說明書「財務信息－上市費用」一節。

## 近期發展

本行在截至2013年9月30日止九個月繼續錄得穩定增長。與截至2012年9月30日止九個月相比，本行在截至2013年9月30日止九個月的利息收入總額和經營收入分別增長16.2%和9.9%，主要是由於本行整體業務擴張所致。截至2013年9月30日，本行的資產、存款和貸款總額分別達到人民幣24,743億元、人民幣16,221億元和人民幣11,394億元。本行截至2013年9月30日止九個月的淨利潤，較截至2012年9月30日止九個月的人民幣190.6億元，增加13.9%至人民幣217.0億元，主要是由於本行手續費及佣金淨收入由截至2012年9月30日止九個月的人民幣67億元增長66.3%至2013年9月30日止九個月的人民幣111億元。

本行淨利潤健康增長，本行的不良貸款餘額由2012年12月31日的人民幣76.13億元上升23.0%至2013年9月30日的人民幣93.64億元。同期本行的不良貸款率由0.74%提高至0.82%。這增長主要由於受到宏觀經濟發展的波動，本行部分客戶的還款能力受到了負面影響。這大致上符合中國銀行業的發展趨勢。根據中國銀監會的資料，全國性股份制商業銀行的不良貸款從2012年12月31日的人民幣797億元增加28.7%至2013年9月30日的人民幣1,026億元。同期，其不良貸款率由0.72%提高至0.83%。

本行董事確認，自2013年6月30日（即本行經審核合併財務報表日期）起，截至本招股說明書日期，本行的財務或經營狀況概無任何重大不利變動。

## 風險因素

投資本行股份存在若干風險和需考慮的因素，該等風險和考慮因素可以概括為五類，包括：(i)與本行貸款組合有關的風險；(ii)與本行業務有關的風險；(iii)與中國銀行業有關的風險；(iv)與中國有關的風險；及(v)與全球發售有關的風險。有關進一步詳情，請參閱本招股說明書第25頁「風險因素」。與本行貸款組合及業務有關的部分風險因素概括如下：

### **與本行貸款組合有關的風險**

本行可能無法有效維持貸款組合的質量，而本行計提的減值損失準備可能不足以彌補本行貸款組合未來的實際損失。本行貸款的擔保物價值或保證可能不夠充分。本行也可能無法及時實現或完全不能實現擔保物或保證的全部價值。另外，本行從借款人處所獲抵債資產的價值可能大幅下跌。本行在某些行業、客戶和區域的貸款集中度較高，這些行業或區域的經濟或該等客戶的財務狀況可能會惡化。以上任何風險均可能對本行的資產質量、財務狀況和經營業績造成重大不利影響。

### **與本行業務有關的風險**

本行未必能維持貸款組合及其他業務的快速增長，或未必能獲得支持業務增長所需的足夠資源。本行的負債與資產的到期日存在不匹配。倘若本行客戶存款增長率不能維持，或本行客戶存款大幅下降，本行的業務和流動性可能受到重大不利影響。本行可能面臨信貸承諾相關的信用

---

## 概 要

---

風險、本行投資發生虧損的風險和未能發現和防止本行員工、客戶或其他實體的欺詐或其他不當行為的風險。此外，本行未來可能面臨難以滿足監管部門對資本充足率要求的情況。以上任何風險均可能對本行的業務、財務狀況和經營業績造成重大不利影響。

### 股息政策

中國銀監會有權酌情禁止任何未能滿足資本充足率監管要求的銀行或違反中國銀行業法規的銀行派付股息和進行其他形式的派發。請參閱「監督和監管－中國銀行業監督和監管－對資本充足水平的監督－中國銀監會對資本充足水平的監督」以及「監督和監管－中國銀行業監督和監管－主要監管機構－中國銀監會」。於2013年9月30日，本行資本充足率為9.65%，核心一級資本充足率則為7.89%。

於2011年、2012年及2013年，本行分別宣派並支付人民幣38.25億元的2010年股息、人民幣53.78億元的2011年股息及人民幣23.45億元的2012年股息。所宣派的該等股息乃按照於上述各年度本行於紀錄日期已發行A股的數目計算。

在本行於2013年5月17日舉行的週年股東大會上，本行股東採納一項決議案，決定全球發售前的滾存利潤將由全球發售後的新老股東共同享有。

就2013年及2014年年度而言，本行董事會將在遵守中國適用法律及法規、本行股票上市地證券監管機構的規定及本行公司章程、維護股東利益並滿足本行業務發展需要的前提下，制定相關年度的股息分派政策，並提交本行股東大會審議批准。

有關本行股息政策的其他詳情，請參閱「財務信息－股息政策」。

### 建議重組

本行，連同匯金公司、中國光大（集團）總公司已獲中國有關部門告知，國務院已原則上同意作出適當調整以利於中國光大（集團）總公司進行重組，據此，本行若干股本權益將由匯金公司注入中國光大（集團）總公司，以實現中國光大（集團）總公司對本行的併表。建議重組涉及本行現有股東之間的持股量變動但並無影響本行正常營運。本行已於2013年1月10日在上海證券交易所發佈有關建議重組之公告。鑒於建議重組的公告，匯金公司及中國光大（集團）總公司均被視為本行的控股股東及須受上市規則第10.07條禁售規定之規限。有關匯金公司及中國光大（集團）總公司禁售承諾之詳情，請參見「承銷－承銷安排及費用－承諾」。

### 豁免嚴格遵守上市規則

就H股在香港聯交所上市而言，我們已尋求數項有關嚴格遵守上市規則的有關規定的豁免。有關豁免的詳情，請參閱「豁免嚴格遵守上市規則」。