

下列所載信息乃本集團截至2013年9月30日止九個期間未經審核中期財務信息，並不構成招股說明書附錄一所載由申報會計師畢馬威會計師事務所（香港執業會計師）所發出的會計師報告的一部分，下列信息載入本招股說明書僅作為說明用途。



香港
中環
遮打道10號
太子大廈
8樓

中期財務信息審閱報告

致中國光大銀行股份有限公司董事會

引言

我們已審閱後附第II-2頁至第II-46頁的中國光大銀行股份有限公司（「貴行」）及其子公司（統稱「貴集團」）的中期財務信息，包括2013年9月30日的簡明合併財務狀況表，截至2013年9月30日止九個月期間的簡明合併綜合收益表、簡明合併權益變動表及簡明合併現金流量表及其附註（統稱「簡明合併財務信息」）。貴行董事負責根據國際會計準則理事會頒佈的《國際會計準則》第34號「中期財務報告」編製及列報中期財務信息。

我們的責任是根據我們的審閱對上述中期財務信息作出結論。根據我們雙方已經達成的應聘條款的約定，本審閱報告僅向貴行全體董事提交，除此之外我們的報告書不可用作其他用途。我們概不會就本報告的內容對任何其他人士負責或承擔任何責任。

審閱範圍

我們是根據香港會計師公會頒佈的《香港審閱工作準則》第2410號「實體之獨立核數師審閱中期財務資料」進行審閱。中期財務信息審閱工作主要包括向負責財務及會計事務人員作出查詢，並採用分析性和其他審閱程序。由於審閱的範圍遠低於根據香港核數準則進行的審核，所以不能保證我們會注意到在審核過程中可能會發現的所有重大事項。因此，我們並不會發表審核意見。

結論

基於我們的審閱工作，我們並無發現任何事項，使我們相信中期財務信息在所有重大方面沒有按照《國際會計準則》第34號的規定編製。

畢馬威會計師事務所

香港執業會計師

謹啟

2013年12月10日

未經審核簡明合併綜合收益表
截至2013年9月30日止九個月期間
(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

	附註	截至9月30日止九個月期間	
		2013年	2012年
利息收入		89,015	76,629
利息支出		(50,477)	(38,698)
利息淨收入	3	38,538	37,931
手續費及佣金收入		11,638	7,027
手續費及佣金支出		(532)	(350)
手續費及佣金淨收入	4	11,106	6,677
交易淨損失	5	(1,358)	(371)
股利收入		3	3
投資性證券淨收益	6	94	40
匯兌淨收益		292	33
其他經營淨收益		201	145
經營收入		48,876	44,458
經營費用	7	(18,026)	(15,769)
減值前經營利潤		30,850	28,689
資產減值損失	8	(3,287)	(3,366)
稅前利潤		27,563	25,323
所得稅費用	9	(5,863)	(6,267)
淨利潤		21,700	19,056
其他綜合收益：			
可能會後續重分類至損益的項目：			
— 可供出售金融資產公允價值變動淨額		(1,876)	47
— 可能被後續重分類項目的所得稅影響		469	(12)
— 可供出售金融資產公允價值變動 重分類至損益的淨損失		46	143
其他綜合收益稅後淨額		(1,361)	178
綜合收益合計		20,339	19,234
淨利潤歸屬於：			
本行股東		21,664	19,033
非控制性權益		36	23
		21,700	19,056
綜合收益總額歸屬於：			
本行股東		20,303	19,211
非控制性權益		36	23
		20,339	19,234
基本及稀釋每股收益 (人民幣元)	10	0.54	0.47

刊載於第II-7頁至第II-46頁的財務信息附註為本簡明合併財務信息的組成部分。

未經審核簡明合併財務狀況表
2013年9月30日
(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

	附註	2013年 9月30日	2012年 12月31日
資產			
現金及存放中央銀行款項	11	325,432	285,478
存放同業及其他金融機構款項	12	55,231	47,019
拆出資金	13	119,604	135,979
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產	14	29,907	29,453
衍生金融資產	15	1,410	1,677
買入返售金融資產	16	223,643	230,726
應收利息	17	13,572	10,140
發放貸款和墊款	18	1,115,545	997,331
可供出售金融資產	19	96,063	91,900
持有至到期投資	20	101,470	95,824
應收款項類投資	21	291,385	261,207
固定資產	22	12,086	11,869
商譽	23	1,281	1,281
遞延所得稅資產	24	2,915	2,454
其他資產	25	84,800	76,957
資產總計		2,474,344	2,279,295
負債和股東權益			
負債			
同業及其他金融機構存放款項	27	512,266	527,561
拆入資金	28	52,154	23,205
衍生金融負債	15	1,918	1,861
賣出回購金融資產款	29	54,042	74,285
吸收存款	30	1,622,107	1,426,941
應付職工薪酬	31	7,056	7,405
應交稅費	32	2,209	3,174
應付利息	33	20,534	18,414
應付債券	34	45,181	52,700
其他負債	35	24,531	29,427
負債合計		2,341,998	2,164,973
股東權益			
股本	36	40,435	40,435
資本公積	37	18,897	20,258
盈餘公積	38	6,560	6,560
一般準備	38	28,063	28,063
未分配利潤	39	38,181	18,862
歸屬於本行股東權益合計		132,136	114,178
非控制性權益		210	144
股東權益合計		132,346	114,322
負債和股東權益總計		2,474,344	2,279,295

刊載於第II-7頁至第II-46頁的財務信息附註為本簡明合併財務信息的組成部分。

未經審核簡明合併權益變動表
截至2013年9月30日止九個月期間
(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

	歸屬於本行股東權益						非控制 性權益	股東 權益合計	
	附註	股本	資本 公積	盈餘 公積	一般 準備	未分配 利潤			小計
2013年1月1日餘額		40,435	20,258	6,560	28,063	18,862	114,178	144	114,322
本期增減變動金額：									
本期綜合收益		-	(1,361)	-	-	21,664	20,303	36	20,339
股東資本變動：									
— 因設立新子公司產生的 非控制性權益		-	-	-	-	-	-	30	30
利潤分配：									
— 對股東的分配	39	-	-	-	-	(2,345)	(2,345)	-	(2,345)
2013年9月30日餘額		<u>40,435</u>	<u>18,897</u>	<u>6,560</u>	<u>28,063</u>	<u>38,181</u>	<u>132,136</u>	<u>210</u>	<u>132,346</u>
2012年1月1日餘額		40,435	20,328	4,226	13,877	17,169	96,035	115	96,150
本期增減變動金額：									
本期綜合收益		-	178	-	-	19,033	19,211	23	19,234
利潤分配：									
— 對股東的分配	39	-	-	-	-	(5,378)	(5,378)	-	(5,378)
2012年9月30日餘額		<u>40,435</u>	<u>20,506</u>	<u>4,226</u>	<u>13,877</u>	<u>30,824</u>	<u>109,868</u>	<u>138</u>	<u>110,006</u>
2012年1月1日餘額		40,435	20,328	4,226	13,877	17,169	96,035	115	96,150
本年增減變動金額：									
本年綜合收益		-	(70)	-	-	23,591	23,521	29	23,550
利潤分配									
— 提取盈餘公積	39	-	-	2,334	-	(2,334)	-	-	-
— 提取一般準備	39	-	-	-	14,186	(14,186)	-	-	-
— 對股東的分配	39	-	-	-	-	(5,378)	(5,378)	-	(5,378)
2012年12月31日餘額		<u>40,435</u>	<u>20,258</u>	<u>6,560</u>	<u>28,063</u>	<u>18,862</u>	<u>114,178</u>	<u>144</u>	<u>114,322</u>

刊載於第II-7頁至第II-46頁的財務信息附註為本簡明合併財務信息的組成部分。

未經審核簡明合併現金流量表
截至2013年9月30日止九個月期間
(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

	截至9月30日止九個月期間	
	2013年	2012年
經營活動現金流量		
淨利潤	21,700	19,056
調整項目：		
資產減值損失	3,287	3,366
折舊及攤銷	1,202	1,019
折現回撥	(266)	(94)
股利收入	(3)	(3)
未實現匯兌損失	34	3
出售投資性證券的淨收益	(94)	(40)
出售交易性證券的淨損失	228	335
以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融工具重估損失	1,130	36
應付債券利息支出	1,637	1,342
處置固定資產淨損失	3	1
所得稅費用	5,863	6,267
	<u>34,721</u>	<u>31,288</u>
經營資產的變動		
存放中央銀行和同業款項淨增加	(50,835)	(25,465)
拆出資金淨增加	(22,537)	(43,256)
發放貸款和墊款淨增加	(121,735)	(107,753)
買入返售金融資產淨減少／(增加)	6,352	(79,332)
其他經營資產淨增加	(9,007)	(102,886)
	<u>(197,762)</u>	<u>(358,692)</u>
經營負債的變動		
同業及其他金融機構存放款項淨(減少)／增加	(15,295)	220,379
拆入資金淨增加	28,949	4,963
賣出回購金融資產款淨(減少)／增加	(20,439)	10,267
吸收存款淨增加	195,166	189,260
支付所得稅	(7,005)	(7,132)
其他經營負債淨(減少)／增加	(3,060)	9,561
	<u>178,316</u>	<u>427,298</u>
經營活動產生的現金流量淨額	<u>15,275</u>	<u>99,894</u>
投資活動現金流量		
收回投資收到的現金	205,678	294,443
收取的現金股利	3	3
處置固定資產和其他資產收到的現金淨額	113	10
投資支付的現金	(248,950)	(447,146)
購建固定資產、無形資產和其他資產所支付的現金	(1,469)	(903)
投資活動所用的現金流量淨額	<u>(44,625)</u>	<u>(153,593)</u>

刊載於第II-7頁至第II-46頁的財務信息附註為本簡明合併財務信息的組成部分。

未經審核簡明合併現金流量表（續）
截至2013年9月30日止九個月期間
（除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元）

	附註	截至9月30日止九個月期間	
		2013年	2012年
籌資活動現金流量			
吸收非控制性股東投資收到的現金.....		30	—
發行債券收到的現金.....		481	36,700
償付債券本金所支付的現金.....		(8,000)	—
償付債券利息所支付的現金.....		(2,211)	(562)
分配股利所支付的現金.....		(2,348)	(5,528)
籌資活動（所用）／產生的現金流量淨額.....		(12,048)	30,610
匯率變動對現金及現金等價物的影響.....		(189)	(16)
現金及現金等價物淨減少額.....	40(a)	(41,587)	(23,105)
1月1日的現金及現金等價物餘額.....		137,913	156,645
9月30日的現金及現金等價物餘額.....	40(b)	96,326	133,540
收取利息.....		86,286	73,533
支付利息（不包括已發行債券利息支出）.....		(45,950)	(35,113)

刊載於第II-7頁至第II-46頁的財務信息附註為本簡明合併財務信息的組成部分。

未經審核簡明合併財務信息附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

1 基本情況

中國光大銀行股份有限公司(「本行」)於1992年8月18日在中華人民共和國(「中國」)北京開始營業。

本行及子公司(統稱「本集團」)的主要業務為經營經中國銀行業監督管理委員會(「銀監會」)批准的包括對公及對私存款、貸款、支付結算、資金業務及其他金融業務。本集團主要在中國境內(就本報告而言不包括中國香港特別行政區(「香港」)、中國澳門特別行政區及台灣)經營。

截至2013年9月30日，本行在國內28個省、自治區和直轄市以及香港設立了分支機構。

2 編製基礎**(1) 遵循《國際財務報告準則》**

本中期簡明合併財務報表根據《國際會計準則》第34號「中期財務報告」編製。

本中期簡明合併財務信息不包含在年度財務報表中要求披露的所有財務信息和數據，但已包括選取的說明性附註，這些附註提供了有助於理解本集團自截至2012年12月31日止年度財務報表以來財務狀況和業績表現變化的重要事項和交易的解釋。

(2) 使用估計和假設

編製本中期簡明合併財務信息需要管理層作出判斷、估計及假設，這些判斷、估計及假設會影響會計政策的應用，以及資產及負債、收入及支出的列報金額。未來實際結果有可能會與運用這些與未來條件相關的估計和假設而進行的列報存在差異。

(3) 合併

本中期簡明合併財務信息包括本行及所屬子公司。

子公司的財務狀況及經營成果，自控制開始日起至控制日結束止，包含於本中期簡明合併財務信息中。在編製本中期簡明合併財務信息時，子公司的會計期間和會計政策按照本行的會計期間和會計政策進行必要調整。集團內部往來的餘額和交易以及集團內部交易所產生的任何損益，在編製本中期簡明合併財務信息時全部抵銷。

未經審核簡明合併財務信息附註（續）

（除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元）

2 編製基礎（續）

(4) 重要會計政策

本集團除於2013年1月1日採用了以下經修訂的國際財務報告準則（包括國際會計準則）外，編製本中期簡明合併財務信息所採用的會計政策與編製本集團截至2012年12月31日止年度按國際財務報告準則編製的財務報表一致。這些經修訂的國際財務報告準則的主要影響如下：

《國際會計準則第1號－財務報表的列報》－其他綜合收益項目的列報（修訂）

國際會計準則第1號的修訂增強了對其他綜合收益項目的披露。這些披露要求主體將在未來某一時點，如達到某些條件，將可能會後續重分類為損益的項目與不會被後續重分類為損益的項目分開列示。本集團在本中期簡明合併財務信息中已相應修改了其他綜合收益的列報方式。

《國際財務報告準則第10號－合併財務報表》

國際財務報告準則第10號取代了《國際會計準則第27號－合併財務報表和單獨財務報表》中與合併財務報表編製的相關內容，以及《解釋公告第12號－合併：特殊目的主體》。該準則引入了一個單一控制模型，通過投資方是否擁有對被投資方的權力，是否通過參與被投資方的相關活動而享有可變回報，並且有能力運用對被投資方的權力影響其回報金額來判斷某個被投資方是否應被合併。

《國際財務報告準則第12號－在其他主體中權益的披露》

國際財務報告準則第12號將主體在子公司、合營安排、聯營企業及未合併的結構化主體中權益披露的要求合併為一個單獨的準則。該準則的披露要求比先前執行各自準則的要求更加廣泛。鑑於披露要求僅適用於完整財務報表，本集團在本中期簡明合併財務信息中未按照國際財務報告準則第12號增加新的披露。

《國際財務報告準則第13號－公允價值計量》

國際財務報告準則第13號替代了現有各國際財務報告準則中關於公允價值計量的指引，而提供了公允價值計量的唯一指引。該準則還包括有關金融工具和非金融工具公允價值計量的披露要求。採用該準則不會對本集團資產與負債的公允價值計量產生重大影響。

未經審核簡明合併財務信息附註（續）

（除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元）

3 利息淨收入

	附註	截至9月30日止九個月期間	
		2013年	2012年
利息收入			
存放中央銀行利息收入		3,367	2,850
存放同業及其他金融機構利息收入		975	1,682
拆出資金利息收入		4,460	4,321
發放貸款和墊款利息收入	3(a)		
— 公司貸款和墊款		35,011	34,836
— 個人貸款和墊款		16,010	12,187
— 票據貼現		658	1,102
買入返售金融資產利息收入		7,342	10,681
投資利息收入		20,834	8,371
轉貼現利息收入		358	599
小計		89,015	76,629
利息支出			
同業及其他金融機構存放利息支出		19,415	11,648
拆入資金利息支出		918	1,193
吸收存款利息支出			
— 公司存款利息支出		21,374	18,962
— 個人存款利息支出		5,504	4,158
賣出回購金融資產利息支出		1,629	1,395
應付債券利息支出	3(b)	1,637	1,342
小計		50,477	38,698
利息淨收入		38,538	37,931

註：

- (a) 截至2013年9月30日止九個月期間已減值金融資產產生的利息收入為人民幣2.66億元（截至2012年9月30日止九個月期間：人民幣0.94億元）。
- (b) 五年以上到期的金融負債相關的利息支出主要為應付債券的利息支出。

未經審核簡明合併財務信息附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

4 手續費及佣金淨收入

	截至9月30日止九個月期間	
	2013年	2012年
手續費及佣金收入		
銀行卡服務手續費.....	5,108	2,116
理財服務手續費.....	1,729	999
承銷及諮詢手續費.....	1,516	1,166
結算與清算手續費.....	1,281	1,103
承兌及擔保手續費.....	672	464
托管及其他受托業務佣金.....	608	430
代理業務手續費.....	448	499
其他.....	276	250
小計.....	11,638	7,027
手續費及佣金支出		
銀行卡交易手續費.....	415	262
結算與清算手續費.....	52	37
其他.....	65	51
小計.....	532	350
手續費及佣金淨收入.....	11,106	6,677

5 交易淨損失

	截至9月30日止九個月期間	
	2013年	2012年
交易性金融工具		
— 債券.....	(504)	(463)
— 衍生金融工具.....	(324)	751
指定為以公允價值計量且其變動 計入當期損益的金融工具.....	(530)	(659)
合計.....	(1,358)	(371)

6 投資性證券淨收益

	截至9月30日止九個月期間	
	2013年	2012年
出售可供出售金融資產淨收益.....	125	214
出售時自其他綜合收益重分類至損益的重估損失.....	(61)	(191)
出售應收款項類投資淨收益.....	32	15
出售持有至到期投資淨(損失)/收益.....	(2)	2
合計.....	94	40

未經審核簡明合併財務信息附註(續)

(除特別註明外,金額單位為人民幣百萬元)

7 經營費用

	截至9月30日止九個月期間	
	2013年	2012年
職工薪酬費用		
— 職工工資及獎金	6,153	5,966
— 職工福利費	151	137
— 基本養老保險及企業年金	645	522
— 住房公積金	342	272
— 補充退休福利	5	6
— 其他職工福利	643	563
小計	7,939	7,466
物業及設備支出		
— 計提的固定資產折舊	857	736
— 計提的無形資產攤銷	125	100
— 計提的其他長期資產攤銷	220	183
— 租金及物業管理費	1,257	1,022
小計	2,459	2,041
營業稅金及附加	4,167	3,278
其他一般及行政費用	3,461	2,984
合計	18,026	15,769

8 資產減值損失

	截至9月30日止九個月期間	
	2013年	2012年
發放貸款和墊款減值損失	3,202	3,282
持有至到期投資減值損失	(30)	44
可供出售金融資產減值損失	(1)	—
其他	116	40
合計	3,287	3,366

未經審核簡明合併財務信息附註（續）

（除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元）

9 所得稅費用

(a) 所得稅費用：

	附註	截至9月30日止九個月期間	
		2013年	2012年
當期所得稅		6,156	6,285
遞延所得稅	24(b)	(7)	(48)
以前年度調整		(286)	30
合計		<u>5,863</u>	<u>6,267</u>

(b) 所得稅費用與會計利潤的關係：

	截至9月30日止九個月期間	
	2013年	2012年
稅前利潤	<u>27,563</u>	<u>25,323</u>
法定稅率	25%	25%
按法定稅率計算的所得稅	<u>6,891</u>	<u>6,331</u>
不可作納稅抵扣的支出		
— 職工薪酬支出	22	27
— 資產減值損失	(303)	229
— 其他	111	97
	<u>(170)</u>	<u>353</u>
非納稅項目收益		
— 中國國債利息收入	(572)	(447)
小計	<u>(572)</u>	<u>(447)</u>
以前年度調整	<u>(286)</u>	<u>30</u>
所得稅費用	<u>5,863</u>	<u>6,267</u>

未經審核簡明合併財務信息附註（續）

（除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元）

10 基本及稀釋每股收益

	附註	截至9月30日止九個月期間	
		2013年	2012年
普通股加權平均數（百萬股）.....	10(a)	40,435	40,435
歸屬於本行普通股股東的淨利潤		21,664	19,033
歸屬於本行普通股股東的基本及稀釋每股收益 （人民幣元）		0.54	0.47

由於本行於本報告期並無任何具有稀釋影響的潛在股份，所以基本及稀釋每股收益並無任何差異。

(a) 普通股加權平均數（百萬股）

	截至9月30日止九個月期間	
	2013年	2012年
期初普通股股數	40,435	40,435
當期新增普通股加權平均數	—	—
普通股加權平均數	40,435	40,435

11 現金及存放中央銀行款項

	附註	2013年	2012年
		9月30日	12月31日
庫存現金		6,915	6,873
存放中央銀行			
— 法定存款準備金	11(a)	278,061	250,350
— 超額存款準備金	11(b)	35,537	24,130
— 財政性存款		4,919	4,125
小計		318,517	278,605
合計		325,432	285,478

(a) 法定存款準備金為本集團按規定向中國人民銀行（「人行」）繳存的存款準備金。本行存款準備金的繳存比率於報告期末為：

	2013年	2012年
	9月30日	12月31日
人民幣存款繳存比率	18.0%	18.0%
外幣存款繳存比率	5.0%	5.0%

上述法定存款準備金不可用於本集團的日常業務運作。

(b) 超額存款準備金存放於人行主要用於資金清算用途。

未經審核簡明合併財務信息附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

12 存放同業及其他金融機構款項

按交易對手類型和所在地區分析

	2013年 9月30日	2012年 12月31日
存放中國境內款項		
— 銀行.....	52,924	43,428
— 其他金融機構.....	119	116
小計.....	<u>53,043</u>	<u>43,544</u>
存放中國境外款項		
— 銀行.....	2,219	3,505
小計.....	<u>2,219</u>	<u>3,505</u>
合計.....	55,262	47,049
減：減值準備.....	(31)	(30)
賬面價值.....	<u>55,231</u>	<u>47,019</u>

13 拆出資金

按交易對手類型和所在地區分析

	2013年 9月30日	2012年 12月31日
拆放中國境內款項		
— 銀行.....	95,017	109,527
— 其他金融機構.....	21,508	26,460
小計.....	<u>116,525</u>	<u>135,987</u>
拆放中國境外款項		
— 銀行.....	3,081	—
小計.....	<u>3,081</u>	<u>—</u>
合計.....	119,606	135,987
減：減值準備.....	(2)	(8)
賬面價值.....	<u>119,604</u>	<u>135,979</u>

未經審核簡明合併財務信息附註（續）

（除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元）

14 以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產

	附註	2013年 9月30日	2012年 12月31日
交易性債券	14(a)	29,630	29,084
指定為以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融資產	14(b)	277	369
合計		29,907	29,453

(a) 交易性債券

	註	2013年 9月30日	2012年 12月31日
由下列政府或機構發行			
中國境內			
— 中國政府		350	138
— 人行		—	100
— 銀行及其他金融機構		6,501	6,589
— 其他機構	(i)	22,779	22,257
合計	(ii)	29,630	29,084
非上市		29,630	29,084
合計		29,630	29,084

註：

- (i) 中國境內其他機構發行的債券主要包括由國有企業及股份制企業發行的債券。
(ii) 上述投資均不存在投資變現的重大限制。

- (b) 指定為以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產為固定利率個人住房貸款。本集團通過運用利率掉期交易降低相應的利率風險。該類貸款於2013年9月30日的合同本金餘額為人民幣2.78億元（2012年12月31日：人民幣3.62億元）。該類貸款於上述報告期內因信用風險變化引起的公允價值變動額和累計變動額均不重大。

未經審核簡明合併財務信息附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

15 衍生金融資產和負債

衍生金融工具主要包括本集團在外匯和利率市場進行的遠期和掉期交易。本集團作為中介人，制定交易結構並提供切合客戶需求的風險管理產品。本集團通過與第三者進行對沖交易來主動管理風險頭寸，以確保本集團承擔的風險淨值在可接受的風險水平以內。本集團亦運用衍生金融工具管理資產負債組合和結構性頭寸。

下表為本集團於報告期末衍生金融工具的名義金額和相應的公允價值。衍生金融工具的名義金額僅指在報告期末尚未完成的交易量，並不代表本集團所承擔的風險金額。

(a) 按合同類型分析

	2013年9月30日		
	名義金額	公允價值	
		資產	負債
利率衍生工具			
— 利率掉期	74,036	577	(560)
貨幣衍生工具			
— 遠期外匯	18,142	163	(200)
— 外匯掉期	133,345	670	(1,158)
合計	225,523	1,410	(1,918)
	2012年12月31日		
	名義金額	公允價值	
		資產	負債
利率衍生工具			
— 利率掉期	128,086	944	(1,065)
貨幣衍生工具			
— 遠期外匯	17,067	122	(173)
— 外匯掉期	127,329	611	(623)
信用衍生工具			
— 信用違約互換	200	—	—
合計	272,682	1,677	(1,861)

未經審核簡明合併財務信息附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

15 衍生金融資產和負債(續)

(b) 按信用風險加權金額分析

	2013年 9月30日
交易對手違約風險加權資產	
— 利率衍生工具	178
— 貨幣衍生工具	1,698
信用估值調整風險加權資產	2,050
合計	<u>3,926</u>

(i) 信用風險加權金額依據銀監會的規定，包括交易對手違約風險加權資產與信用估值調整風險加權資產。

(ii) 本集團按照銀監會的《商業銀行資本充足率管理辦法》及其他相關規定計算的2012年12月31日的衍生金融工具信用風險加權金額分析如下。該管理辦法自2013年1月1日起廢止。

	2012年 12月31日
利率衍生工具	695
貨幣衍生工具	642
信用衍生工具	10
合計	<u>1,347</u>

未經審核簡明合併財務信息附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

16 買入返售金融資產

(a) 按交易對手類型和所在地區分析

	2013年 9月30日	2012年 12月31日
中國境內		
— 銀行.....	205,706	212,755
— 其他金融機構.....	17,908	17,942
— 其他企業.....	29	29
合計.....	223,643	230,726
賬面價值.....	223,643	230,726

(b) 按擔保物類型分析

	2013年 9月30日	2012年 12月31日
證券		
— 政府債券.....	3,313	2,818
— 其他債券.....	30,760	43,678
— 其他證券.....	15,895	29
小計.....	49,968	46,525
銀行承兌匯票.....	164,193	184,001
其他.....	9,482	200
合計.....	223,643	230,726
賬面價值.....	223,643	230,726

17 應收利息

	2013年 9月30日	2012年 12月31日
應收貸款和墊款利息.....	3,614	3,148
應收投資利息.....	8,593	5,521
應收存放及拆放同業利息.....	1,179	1,325
應收其他利息.....	215	191
合計.....	13,601	10,185
減：減值準備.....	(29)	(45)
賬面價值.....	13,572	10,140

未經審核簡明合併財務信息附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

18 發放貸款和墊款

(a) 按性質分析

	2013年 9月30日	2012年 12月31日
公司貸款和墊款	750,729	699,090
個人貸款和墊款		
－ 住房和商用房按揭貸款	175,274	154,550
－ 信用卡	94,552	69,611
－ 小微設備貸款	33,473	41,756
－ 其他	73,139	45,537
小計	376,438	311,454
票據貼現	12,231	12,643
發放貸款和墊款總額	1,139,398	1,023,187
減：貸款損失準備		
－ 個別評估	(3,126)	(3,487)
－ 組合評估	(20,727)	(22,369)
貸款損失準備	(23,853)	(25,856)
發放貸款和墊款賬面價值	1,115,545	997,331

上述發放貸款和墊款中有部分用於回購協議交易的質押款項，詳見附註26(a)。

未經審核簡明合併財務信息附註（續）

（除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元）

18 發放貸款和墊款（續）

(b) 貸款和墊款及減值損失準備分析

	2013年9月30日				
	(註(i))	(註(ii))			已減值貸款 和墊款總額
		按組合方式	已減值貸款和墊款		
	評估損失	其損失	其損失	估貸款和	
準備的貸款 和墊款	準備按組合 方式評估	準備按個別 方式評估	總額	墊款總額的 百分比	
發放貸款和墊款總額.....	1,130,034	2,327	7,037	1,139,398	0.82%
減：對應貸款和墊款的損失準備.....	(19,181)	(1,546)	(3,126)	(23,853)	
發放貸款和墊款賬面價值.....	<u>1,110,853</u>	<u>781</u>	<u>3,911</u>	<u>1,115,545</u>	
	2012年12月31日				
	(註(i))	(註(ii))			已減值貸款 和墊款總額
		按組合方式	已減值貸款和墊款		
評估損失	其損失	其損失	估貸款和		
準備的貸款 和墊款	準備按組合 方式評估	準備按個別 方式評估	總額	墊款總額的 百分比	
發放貸款和墊款總額.....	1,015,574	1,600	6,013	1,023,187	0.74%
減：對應貸款和墊款的損失準備.....	(21,237)	(1,132)	(3,487)	(25,856)	
發放貸款和墊款賬面價值.....	<u>994,337</u>	<u>468</u>	<u>2,526</u>	<u>997,331</u>	

註：

- (i) 按組合方式評估損失準備的貸款和墊款的減值損失相對於整個貸款組合總額並不重大。這些貸款和墊款包括評級為正常或關注的貸款和墊款。
- (ii) 已減值貸款和墊款包括有客觀證據表明出現減值，並按以下評估方式評估的貸款和墊款：
- 個別方式評估（包括評級為次級、可疑或損失的公司貸款和墊款）；或
 - 組合方式評估，指同類貸款組合（包括評級為次級、可疑或損失的個人貸款和墊款）。

未經審核簡明合併財務信息附註（續）

（除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元）

18 發放貸款和墊款（續）

(c) 貸款損失準備變動情況

	截至2013年9月30日止九個月期間			
	按組合方式 評估的貸款 和墊款損失準備	已減值貸款和墊款的損失準備		合計
		其損失準備	其損失準備	
		按組合方式評估	按個別方式評估	
期初餘額	(21,237)	(1,132)	(3,487)	(25,856)
本期計提	-	(1,190)	(4,566)	(5,756)
本期轉回	2,056	-	498	2,554
本期收回	-	(110)	(34)	(144)
折現回撥	-	-	266	266
本期處置	-	-	3,523	3,523
本期核銷	-	886	674	1,560
期末餘額	(19,181)	(1,546)	(3,126)	(23,853)

	2012年			
	按組合方式 評估的貸款 和墊款損失準備	已減值貸款和墊款的損失準備		合計
		其損失準備	其損失準備	
		按組合方式評估	按個別方式評估	
年初餘額	(16,509)	(711)	(3,823)	(21,043)
本年計提	(4,728)	(722)	(872)	(6,322)
本年轉回	-	-	632	632
本年收回	-	(92)	(96)	(188)
折現回撥	-	-	156	156
本年核銷	-	393	516	909
年末餘額	(21,237)	(1,132)	(3,487)	(25,856)

未經審核簡明合併財務信息附註（續）

（除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元）

19 可供出售金融資產

	附註	2013年 9月30日	2012年 12月31日
可供出售債權投資.....	19(a)	95,964	91,801
可供出售權益投資.....	19(b)	99	99
合計.....		96,063	91,900
上市.....		1,183	724
— 其中：於香港上市.....		596	187
非上市.....		94,880	91,176
合計.....		96,063	91,900

(a) 可供出售債權投資

可供出售債權投資以公允價值列示，並由下列政府或機構發行：

	附註	2013年 9月30日	2012年 12月31日
中國境內			
— 政府.....		38,835	42,370
— 銀行及其他金融機構.....		5,604	9,947
— 其他機構.....	(i)	50,369	38,761
小計.....		94,808	91,078
中國境外			
— 銀行及其他金融機構.....		934	610
— 其他機構.....		222	113
小計.....		1,156	723
合計.....	(ii)	95,964	91,801

註：

(i) 中國境內其他機構發行的債權主要包括由國有企業及股份制企業發行的債券。

(ii) 於報告期末，可供出售債權投資中有部分用於回購協議交易及定期存款業務的質押（附註26(a)）。

(b) 可供出售權益投資

	2013年 9月30日	2012年 12月31日
投資成本.....	100	100
減：減值準備.....	(1)	(1)
賬面價值.....	99	99

未經審核簡明合併財務信息附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

20 持有至到期投資

按發行機構類型和所在地區分析

	附註	2013年 9月30日	2012年 12月31日
中國境內			
— 政府.....		49,636	45,771
— 銀行及其他金融機構.....		27,813	25,593
— 其他機構.....	20(a)	23,910	24,495
小計.....		101,359	95,859
中國境外			
— 銀行及其他金融機構.....		376	253
合計.....	20(b)	101,735	96,112
減：減值準備.....		(265)	(288)
賬面價值.....		101,470	95,824
上市.....		369	461
— 其中：於香港上市.....		311	402
非上市.....		101,101	95,363
賬面價值.....		101,470	95,824
公允價值.....		99,823	96,064

註：

- (a) 中國境內其他機構發行的債權投資主要包括由國有企業及股份制企業發行的債券。
- (b) 於報告期末，持有至到期投資中有部分用於某些交易的質押(詳見附註26(a))。
- (c) 截至2013年9月30日止九個月期間本集團提前出售了面值為人民幣15.43億元(2012年度：人民幣1.30億元)的持有至到期債券投資，佔出售前總額的1.61%(2012年度：0.15%)。

21 應收款項類投資

	附註	2013年 9月30日	2012年 12月31日
金融機構理財產品.....	21(a)	48,599	97,513
受益權轉讓計劃.....	21(b)/(c)	242,786	163,694
合計.....		291,385	261,207
賬面價值.....		291,385	261,207

註：

- (a) 金融機構理財產品為購買其他金融機構發行的固定期限的理財產品。
- (b) 受益權轉讓計劃主要為購買的信托公司、證券公司、保險或資產管理公司發行的受益權項目。
- (c) 於2013年9月30日，持有的部分受益權轉讓合約已與境內同業簽署了遠期出售協議，合同本金為人民幣1,514.97億元(2012年12月31日：人民幣1,201.88億元)。上述受益權的公允價值與賬面價值相若。

未經審核簡明合併財務信息附註(續)

(除特別註明外,金額單位為人民幣百萬元)

22 固定資產

	房屋及 建築物	投資物業	在建工程	電子設備	其他	合計
成本						
2013年1月1日	9,219	445	1,129	3,552	2,245	16,590
本期增加	35	-	471	354	224	1,084
在建工程(轉出)/轉入...	-	-	(11)	4	7	-
投資物業轉入/(轉出)...	18	(18)	-	-	-	-
本期處置	-	-	-	(107)	(14)	(121)
2013年9月30日	9,272	427	1,589	3,803	2,462	17,553
累計折舊						
2013年1月1日	(1,657)	(121)	-	(2,067)	(717)	(4,562)
本期計提	(219)	(9)	-	(381)	(248)	(857)
投資物業轉出/(轉入)...	3	(3)	-	-	-	-
本期處置	-	-	-	101	10	111
2013年9月30日	(1,873)	(133)	-	(2,347)	(955)	(5,308)
減值準備						
2013年1月1日	(128)	(31)	-	-	-	(159)
2013年9月30日	(128)	(31)	-	-	-	(159)
賬面價值						
2013年9月30日	7,271	263	1,589	1,456	1,507	12,086
成本						
2012年1月1日	8,418	435	951	3,144	1,763	14,711
本年增加	281	-	784	559	451	2,075
在建工程轉入/(轉出)...	514	16	(606)	7	69	-
投資物業轉入/(轉出)...	6	(6)	-	-	-	-
本年處置	-	-	-	(158)	(38)	(196)
2012年12月31日	9,219	445	1,129	3,552	2,245	16,590
累計折舊						
2012年1月1日	(1,281)	(116)	-	(1,820)	(525)	(3,742)
本年計提	(368)	(13)	-	(392)	(224)	(997)
投資物業(轉入)/轉出...	(8)	8	-	-	-	-
本年處置	-	-	-	145	32	177
2012年12月31日	(1,657)	(121)	-	(2,067)	(717)	(4,562)
減值準備						
2012年1月1日	(135)	(24)	-	-	-	(159)
本年轉出/(轉入)	7	(7)	-	-	-	-
2012年12月31日	(128)	(31)	-	-	-	(159)
賬面價值						
2012年12月31日	7,434	293	1,129	1,485	1,528	11,869

未經審核簡明合併財務信息附註（續）

（除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元）

22 固定資產（續）

本集團的房屋及建築物於報告期末的賬面價值按土地租賃剩餘年限分析如下：

	2013年 9月30日	2012年 12月31日
於中國境內持有		
－ 長期租賃（50年以上）.....	160	171
－ 中期租賃（10至50年）.....	7,092	7,243
－ 短期租賃（10年以下）.....	19	20
合計	<u>7,271</u>	<u>7,434</u>

本集團的投資物業於報告期末的賬面價值按土地租賃剩餘年限分析如下：

	2013年 9月30日	2012年 12月31日
於中國境內持有		
－ 長期租賃（50年以上）.....	3	3
－ 中期租賃（10至50年）.....	260	290
合計	<u>263</u>	<u>293</u>

23 商譽

	2013年 9月30日	2012年 12月31日
成本	6,019	6,019
減：減值準備	(4,738)	(4,738)
賬面價值.....	<u>1,281</u>	<u>1,281</u>

經人行批准，本行與國家開發銀行（「國開行」）於1999年3月18日簽訂了《國家開發銀行與中國光大銀行關於轉讓（接收）原中國投資銀行債權債務及同城營業網點的協議》（「轉讓協議」）。根據該轉讓協議，國開行將原中國投資銀行（「原投行」）的資產、負債、所有者權益及原投行29個分支行的137家同城網點轉讓給本行。轉讓協議自1999年3月18日起生效。本行對接收的原投行資產和負債的公允價值進行了核定，並將收購成本與淨資產公允價值之間的差額並扣減遞延稅項後的餘額作為商譽處理。

未經審核簡明合併財務信息附註(續)

(除特別註明外,金額單位為人民幣百萬元)

24 遞延所得稅資產及負債

(a) 按性質分析

	2013年 9月30日	2012年 12月31日
遞延所得稅資產	2,915	2,454
遞延所得稅負債	—	—
淨額	<u>2,915</u>	<u>2,454</u>

(b) 遞延所得稅變動情況

	資產 減值損失 註(i)	應付 職工薪酬	金融工具 公允價值變動 淨損失/(收益) 註(ii)	遞延 所得稅 資產
2013年1月1日	1,001	1,232	221	2,454
在損益中確認	20	(128)	115	7
在其他綜合收益中確認	—	—	454	454
2013年9月30日	<u>1,021</u>	<u>1,104</u>	<u>790</u>	<u>2,915</u>
	資產 減值損失 註(i)	應付 職工薪酬	金融工具公允 價值變動淨 損失/(收益) 註(ii)	遞延 所得稅 資產
2012年1月1日	661	948	248	1,857
在損益中確認	340	284	(50)	574
在其他綜合收益中確認	—	—	23	23
2012年12月31日	<u>1,001</u>	<u>1,232</u>	<u>221</u>	<u>2,454</u>

註：

- (i) 本集團對發放貸款和墊款及其他資產計提減值損失準備。該減值損失準備是根據相關資產於報告期末的預計可收回金額確定。然而,可用作稅前抵扣的減值損失金額是指按報告期末符合中國所得稅法規規定的資產賬面總價值的1%及符合核銷標準並獲稅務機關批准的資產損失核銷金額。
- (ii) 金融工具公允價值變動淨損失/(收益)於其變現時計徵稅項。
- (iii) 未確認的遞延所得稅資產
於2013年9月30日,本集團對資產減值準備人民幣74.60億元(2012年12月31日:人民幣91.03億元)未確認遞延所得稅資產人民幣18.65億元(2012年12月31日:人民幣22.76億元),主要是由於這些減值準備所對應的資產的核銷損失在可預見未來能否取得相關稅務機關的批准尚不確定。

未經審核簡明合併財務信息附註（續）

（除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元）

25 其他資產

	附註	2013年 9月30日	2012年 12月31日
代理理財資產	25(a)	60,610	60,874
應收融資租賃款		15,744	11,644
其他應收款		4,967	1,454
貴金屬		1,266	52
長期待攤費用		1,020	1,094
無形資產		543	532
購置固定資產預付款		326	1,031
抵債資產		199	148
土地使用權		125	128
合計		84,800	76,957

(a) 代理理財資產

代理理財資產是指本集團作為理財投資者的代理人，主要是用所募集的理財資金購買的信托投資。信托產品的信用風險、利率風險、流動性風險和投資機會風險全部由投資者自行承擔。然而，此代理理財資產金額是由於該部分理財產品資產與相對應的代理理財資金的金額或期限不匹配，存在一定的風險，因此本集團將該部分代理理財資產於其他資產列示，而對應的代理理財資金於其他負債列示（附註35）。

26 擔保物信息

(a) 用作擔保物的資產

本集團作為負債或者或有負債的擔保物的金融資產，包括貼現票據和債券投資，主要作為回購協議交易、定期存款業務及掉期交易的擔保物。於2013年9月30日，上述作為擔保物的金融資產的賬面價值為人民幣778.95億元（2012年12月31日：人民幣977.98億元）。

(b) 收到的擔保物

本集團按一般拆借業務的標準條款進行買入返售協議交易，並相應持有交易項下的擔保物。於報告期末，本集團持有的買入返售協議擔保物中，沒有在交易對手未違約的情況下而可以直接處置或再抵押的擔保物。

未經審核簡明合併財務信息附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

27 同業及其他金融機構存放款項

按交易對手類型及所在地區分析

	2013年 9月30日	2012年 12月31日
中國境內存放款項		
— 銀行	363,046	399,049
— 其他金融機構	137,937	121,102
小計	500,983	520,151
中國境外存放款項		
— 銀行	11,283	7,410
合計	512,266	527,561

28 拆入資金

按交易對手類型及所在地區分析

	2013年 9月30日	2012年 12月31日
中國境內拆入資金		
— 銀行	42,782	20,040
— 其他金融機構	168	—
小計	42,950	20,040
中國境外拆入資金		
— 銀行	9,204	3,165
小計	9,204	3,165
合計	52,154	23,205

未經審核簡明合併財務信息附註(續)

(除特別註明外,金額單位為人民幣百萬元)

29 賣出回購金融資產款

(a) 按交易對手類型及所在地區分析

	2013年 9月30日	2012年 12月31日
中國境內		
— 銀行	53,708	74,221
— 其他金融機構	333	3
— 其他企業	1	61
合計	<u>54,042</u>	<u>74,285</u>

(b) 按擔保物類別分析

	2013年 9月30日	2012年 12月31日
銀行承兌匯票	11,053	36,621
證券	42,989	37,664
合計	<u>54,042</u>	<u>74,285</u>

30 吸收存款

	2013年 9月30日	2012年 12月31日
以攤餘成本計量		
活期存款		
— 公司客戶	377,831	397,626
— 個人客戶	191,487	157,302
小計	<u>569,318</u>	<u>554,928</u>
定期存款		
— 公司客戶	570,735	476,737
— 個人客戶	132,361	127,378
小計	<u>703,096</u>	<u>604,115</u>
保證金存款		
— 承兌匯票保證金	203,227	184,085
— 信用證保證金	23,018	20,134
— 保函保證金	10,490	8,902
— 其他	9,750	8,841
小計	<u>246,485</u>	<u>221,962</u>
匯出匯款及應解匯款	2,829	3,319
以攤餘成本計量的吸收存款合計	<u>1,521,728</u>	<u>1,384,324</u>
以公允價值計量		
結構性存款		
— 公司客戶	24,797	14,103
— 個人客戶	75,582	28,514
以公允價值計量的吸收存款合計	<u>100,379</u>	<u>42,617</u>
合計	<u>1,622,107</u>	<u>1,426,941</u>

未經審核簡明合併財務信息附註（續）

（除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元）

31 應付職工薪酬

	附註	2013年 9月30日	2012年 12月31日
應付職工薪金及福利		6,691	7,087
應付基本養老保險及企業年金繳費	31(a)	84	37
應付補充退休福利	31(b)	281	281
合計		<u>7,056</u>	<u>7,405</u>

(a) 養老保險計劃及企業年金計劃

按照中國有關法規，本集團職工參加了由當地勞動和社會保障部門組織實施的社會基本養老保險。本集團以當地規定的社會基本養老保險繳納基數和比例，向當地社會基本養老保險經辦機構繳納養老保險費。

除了以上基本養老保險計劃外，本集團也為符合條件的職工設立了企業年金計劃，按上年職工工資總額的一定比例提取年金計劃供款並計入當期損益。

(b) 應付補充退休福利

本集團對符合條件的職工支付補充退休福利。於財務狀況表確認的金額代表報告期末承諾支付的預計福利責任的折現值。（本集團於2012年12月31日的應付補充退休福利是由外部獨立精算師、美國精算師協會會員韜睿惠悅管理諮詢（深圳）有限公司採用預期累計福利單位法進行審閱。

(i) 本集團補充退休福利明細列示如下：

	2013年 9月30日	2012年 12月31日
補充退休福利責任現值	<u>281</u>	<u>281</u>

(ii) 本集團補充退休福利變動情況如下：

	2013年 9月30日	2012年 12月31日
於1月1日餘額	281	318
於當期／年損益中確認的支出		
－ 當前服務成本	4	21
－ 利息成本	－	12
－ 精算損失	－	14
支付供款	<u>(4)</u>	<u>(84)</u>
於9月30日／12月31日餘額	<u>281</u>	<u>281</u>

利息成本於發生的職工薪酬費用中確認，見附註7。

未經審核簡明合併財務信息附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

31 應付職工薪酬(續)

(b) 應付補充退休福利(續)

(iii) 本集團採用的主要精算假設為：

	2013年 9月30日	2012年 12月31日
折現率	4.30%	4.30%
醫療費用年增長率	6.00%	6.00%
預計平均未來壽命	20.89	20.89

除以上(a)和(b)所述外，本集團無其他需支付職工退休福利及其他退休後福利的重大責任。

32 應交稅費

	2013年 9月30日	2012年 12月31日
應交營業稅及附加	1,673	1,493
應交企業所得稅	433	1,568
其他	103	113
合計	<u>2,209</u>	<u>3,174</u>

33 應付利息

	2013年 9月30日	2012年 12月31日
應付吸收存款利息	17,203	13,906
應付債券利息	989	1,563
應付其他利息	2,342	2,945
合計	<u>20,534</u>	<u>18,414</u>

34 應付債券

	附註	2013年 9月30日	2012年 12月31日
應付次級債券	34(a)	14,700	22,700
應付一般金融債券	34(b)	30,000	30,000
已發行的存款證		481	—
合計		<u>45,181</u>	<u>52,700</u>

未經審核簡明合併財務信息附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

34 應付債券(續)

(a) 應付次級債券

	註	2013年 9月30日	2012年 12月31日
於2018年4月到期的固定利率次級債券	(i)	—	3,500
於2018年4月到期的浮動利率次級債券	(ii)	—	2,500
於2018年6月到期的固定利率次級債券	(iii)	—	2,000
於2018年12月到期的固定利率次級債券	(iv)	5,000	5,000
於2019年3月到期的固定利率次級債券	(v)	3,000	3,000
於2027年6月到期的固定利率次級債券	(vi)	6,700	6,700
合計	(vii)	14,700	22,700

註：

- (i) 於2008年4月25日發行的次級債券固定利率部分人民幣35.00億元期限為10年期，於首五個年度，票面年利率為5.85%。本集團已於2013年4月28日贖回上述債券。
- (ii) 於2008年4月25日發行的次級債券浮動利率部分人民幣25.00億元期限為10年期，票面年利率每年根據人行公佈的一年期整存整取定期存款利率加基本利差1.66%重定。本集團已於2013年4月28日贖回上述債券。
- (iii) 於2008年6月27日發行的固定利率次級債券人民幣20.00億元期限為10年期，於首五個年度，票面年利率為5.92%。本集團已於2013年6月30日贖回上述債券。
- (iv) 於2008年12月15日發行的固定利率次級債券人民幣50.00億元期限為10年期，於首五個年度，票面年利率為4.05%。本集團可選擇於2013年12月17日按面值贖回這些債券；如果本集團不行使贖回權，則自2013年12月17日起的5年期間，債券票面年利率增加至7.05%。
- (v) 於2009年3月13日發行的固定利率次級債券人民幣30.00億元期限為10年期，於首五個年度，票面年利率為3.75%。本集團可選擇於2014年3月17日按面值贖回這些債券；如果本集團不行使贖回權，則自2014年3月17日起的5年期間，債券票面年利率增加至6.75%。
- (vi) 於2012年6月7日發行的固定利率次級債券人民幣67.00億元期限為15年期，票面年利率為5.25%。本集團可選擇於2022年6月8日按面值贖回這些債券。
- (vii) 於2013年9月30日，上述次級債的公允價值合計為人民幣144.00億元(2012年12月31日：人民幣224.86億元)。

(b) 應付一般金融債券

	附註	2013年 9月30日	2012年 12月31日
於2017年3月到期的固定利率金融債券	(i)	20,000	20,000
於2017年3月到期的浮動利率金融債券	(ii)	10,000	10,000
合計	(iii)	30,000	30,000

註：

- (i) 於2012年3月28日發行的2012年固定利率金融債券人民幣200.00億元期限為5年，票面年利率為4.20%。
- (ii) 於2012年3月28日發行的2012年浮動利率金融債券人民幣100.00億元期限為5年，票面年利率每年根據中國人民銀行公佈的一年期整存整取定期存款利率加基本利差0.95%重定。
- (iii) 於2013年9月30日，上述金融債的公允價值合計為人民幣291.59億元(2012年12月31日：人民幣293.37億元)。

未經審核簡明合併財務信息附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

35 其他負債

	附註	2013年 9月30日	2012年 12月31日
代理理財資金	35(a)	14,762	23,442
應付融資租賃保證金款項		2,306	1,784
代收代付款項		2,408	854
遞延收益		1,354	1,424
久懸未取款項		361	338
應付股利		25	28
預計負債	35(b)	257	17
其他		3,058	1,540
合計		<u>24,531</u>	<u>29,427</u>

(a) 代理理財基金

相關的代理理財業務的資產詳情載於附註25(a)。

(b) 預計負債

於2013年9月30日，本集團根據未決訴訟案件進展情況及損失可能性合理預計的訴訟損失為人民幣0.17億元(2012年12月31日：人民幣0.17億元)。

36 股本

本行於報告期末的股本結構如下：

	附註	2013年9月30日		2012年12月31日	
		金額	比例	金額	比例
中央匯金投資有限責任公司 (「匯金公司」)及其子公司	36(a)	20,866	51.61%	21,025	52.00%
中國光大(集團)總公司		2,094	5.18%	2,094	5.18%
中國光大控股有限公司		1,758	4.35%	1,758	4.35%
全國社會保障基金理事會		544	1.34%	544	1.34%
其他股東	36(b)	15,173	37.52%	15,014	37.13%
合計		<u>40,435</u>	<u>100.00%</u>	<u>40,435</u>	<u>100.00%</u>

(a) 匯金公司於2013年9月30日直接持有本行48.62%的股份，並通過其下屬公司中國再保險(集團)股份有限公司間接持有本行2.99%的股份。

(b) 於報告期末，其他股東單個佔總股本比例均少於5%。

37 資本公積

	2013年 9月30日	2012年 12月31日
可供出售金融資產的公允價值變動	(1,656)	(295)
股本溢價	<u>20,553</u>	<u>20,553</u>
合計	<u>18,897</u>	<u>20,258</u>

未經審核簡明合併財務信息附註（續）

（除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元）

38 盈餘公積及一般準備**(a) 盈餘公積**

於報告期末的盈餘公積全部為法定盈餘公積金。本行在彌補以前年度虧損後需按淨利潤的10%提取法定盈餘公積金。法定盈餘公積金累計額達到本行註冊資本的50%時，可以不再提取。

(b) 一般準備

截至2012年7月1日止之前，根據財政部有關規定，本行需根據承擔風險和損失的資產餘額的一定比例通過稅後利潤提取一般準備，用於彌補尚未識別的可能損失。原則上一般準備餘額不低於風險資產期末餘額的1%。

財政部於2012年3月印發的《金融企業準備金計提管理辦法》規定，金融企業的一般準備餘額原則上不低於風險資產期末餘額的1.5%。該規定從2012年7月1日開始施行。

39 利潤分配

(a) 本行於2013年5月17日召開2012年度股東大會，通過截至2012年12月31日止年度利潤分配方案：

- 按淨利潤的10%提取法定盈餘公積金，計人民幣23.34億元；
- 提取一般準備，提取計人民幣72.48億元；
- 向全體股東派發現金股息，每10股派人民幣0.58元（稅前），共計人民幣23.45億元。

本行於2012年11月19日召開臨時股東大會提取一般準備金額為人民幣69.38億元。

綜上所述，2012年兩次利潤分配共計提一般準備人民幣141.86億元。

(b) 本行於2012年5月15日召開2011年度股東大會，通過截至2011年12月31日止年度利潤分配方案：

- 按淨利潤的10%提取法定盈餘公積金，計人民幣17.92億元；
- 提取一般準備，計人民幣22.45億元；
- 向全體股東派發現金股息，每10股派人民幣1.330元（稅前），共計人民幣53.78億元。

未經審核簡明合併財務信息附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

40 簡明合併現金流量表補充資料

(a) 現金及現金等價物淨變動情況

	截至9月30日止九個月期間	
	2013年	2012年
9月30日的現金及現金等價物餘額.....	96,326	133,540
減：1月1日的現金及現金等價物餘額.....	137,913	156,645
現金及現金等價物淨減少額.....	(41,587)	(23,105)

(b) 現金及現金等價物分析如下

	2013年	2012年
	9月30日	9月30日
庫存現金.....	6,915	6,108
存放中央銀行款項.....	35,538	41,425
存放同業及其他金融機構款項.....	28,482	38,947
拆出資金.....	25,391	47,060
合計.....	96,326	133,540

未經審核簡明合併財務信息附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

41 關聯方關係及交易

(a) 匯金公司及其下屬公司

本集團與匯金公司及其下屬公司進行的重大交易金額及於報告期末的往來款項餘額如下：

	截至9月30日止九個月期間	
	2013年	2012年
利息收入.....	1,297	1,730
利息支出.....	(5,410)	(3,118)
	2013年	2012年
	9月30日	12月31日
存放同業及其他金融機構款項.....	9,588	22,096
拆出資金.....	19,699	20,927
交易性金融資產.....	5,966	6,016
買入返售金融資產.....	17,908	9,640
應收利息.....	2,583	881
發放貸款和墊款.....	1,859	1,448
可供出售金融資產.....	4,513	8,688
持有至到期投資.....	22,189	20,430
應收款項類投資.....	59,677	29,978
其他資產.....	3,309	1,971
同業及其他金融機構存放款項.....	155,868	431,095
拆入資金.....	16,534	6,404
賣出回購金融資產款.....	23,527	33,060
吸收存款.....	16,958	15,051
應付利息.....	1,077	1,646
其他負債.....	—	4,250

未經審核簡明合併財務信息附註（續）

（除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元）

41 關聯方關係及交易（續）

(b) 本集團與其他關聯方之間的交易

本集團與中國光大（集團）總公司及其下屬公司進行的重大交易的金額及於報告期末的往來款項餘額如下：

	中國光大 (集團) 總公司	光大控股	同母系 公司	其他	合計
於截至2013年9月30日 止九個月期間進行的 交易金額如下：					
利息收入.....	-	-	1	135	136
利息支出.....	(1)	(2)	(164)	(630)	(797)
於2013年9月30日 往來款項的餘額如下：					
買入返售金融資產.....	-	-	-	330	330
發放貸款和墊款.....	-	-	-	167	167
持有至到期投資.....	-	-	-	900	900
應收利息.....	-	-	10	444	454
其他資產.....	-	-	9,237	-	9,237
	-	-	9,247	1,841	11,088
同業及其他金融機構存放款項...	-	-	4,579	151	4,730
吸收存款.....	15	1	2,086	18,969	21,071
應付利息.....	-	-	10	434	444
賣出回購金融資產.....	-	-	-	330	330
	15	1	6,675	19,884	26,575
於2013年9月30日 的重大表外項目如下：					
提供擔保餘額（註）.....	180	-	-	-	180

未經審核簡明合併財務信息附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

41 關聯方關係及交易(續)

(b) 本集團與其他關聯方之間的交易(續)

	中國光大 (集團) 總公司	光大控股	同母系 公司	其他	合計
於截至2012年9月30日 止九個月期間進行的 交易金額如下：					
利息收入.....	-	-	-	22	22
利息支出.....	(8)	(3)	(135)	(22)	(168)
於2012年12月31日 往來款項的餘額如下：					
買入返售金融資產.....	-	-	485	-	485
發放貸款和墊款.....	-	-	-	98	98
應收利息.....	-	-	-	1	1
可供出售金融資產.....	-	-	-	1,403	1,403
其他資產.....	-	-	6,632	-	6,632
	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>7,117</u>	<u>1,502</u>	<u>8,619</u>
同業及其他金融機構存放款項...	-	-	7,707	65	7,772
吸收存款.....	10	1	1,266	874	2,151
應付利息.....	-	-	22	9	31
其他負債.....	9	-	-	-	9
	<u>19</u>	<u>1</u>	<u>8,995</u>	<u>948</u>	<u>9,963</u>
於2012年12月31日 的重大表外項目如下：					
提供擔保餘額(註).....	180	-	-	-	180

註：

截至報告期末，本行對中國光大(集團)總公司應付一家國有商業銀行的債券利息約人民幣1.80億元的擔保義務尚未解除。

(c) 關鍵管理人員

	截至9月30日止九個月期間	
	2013年 人民幣'000	2012年 人民幣'000
薪酬.....	13,473	9,699
退休福利.....	721	603
社會基本養老保險.....	398	342

未經審核簡明合併財務信息附註（續）

（除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元）

42 分部報告

本集團按業務條線和經營地區將業務劃分為不同的營運組別，從而進行業務管理。本集團的經營分部已按與內部報送信息一致的方式列報，這些內部報送信息是提供給本集團管理層以向分部分配資源並評價分部業績。本集團以經營分部為基礎，確定了下列報告分部：

公司銀行業務

該分部向公司類客戶、政府機關和金融機構提供多種金融產品和服務，包括企業貸款及墊款、貿易融資、存款服務、代理服務、現金管理服務、財務顧問與諮詢服務、匯款和結算服務、托管服務及擔保服務等。

零售銀行業務

該分部向個人客戶提供多種金融產品和服務，包括個人貸款、存款服務、銀行卡服務、個人理財服務、匯款服務和證券代理服務等。

資金業務

該分部經營本集團的資金業務，包括於銀行間進行同業拆借交易、回購交易、債券投資和買賣、自營衍生金融工具及自營外匯買賣。資金業務分部亦包括代客進行衍生金融工具交易和代客外匯買賣。該分部還對本集團流動性水平進行管理，包括發行債券。

其他業務

該分部主要包括權益投資及相關收益。

分部資產及負債和分部收入、費用及經營業績是按照本集團會計政策計量。

內部收費及轉讓定價是參考市場價格確定，並已在各分部的業績中反映。與第三方交易產生的利息收入和支出以「對外淨利息收入／支出」列示，內部收費及轉讓定價調整所產生的利息淨收入和支出以「分部間淨利息收入／支出」列示。

分部收入、支出、資產與負債包含直接歸屬某一分部，以及按合理的基準分配至該分部的項目。分部收入、支出、資產和負債包含在編製財務報表時抵銷的內部往來的餘額和內部交易中。分部資本性支出是指在會計期間內分部購入的固定資產、無形資產及其他長期資產所發生的支出總額。

未經審核簡明合併財務信息附註（續）

（除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元）

42 分部報告（續）

(a) 經營分部利潤、資產及負債（續）

分部資產、負債和總資產及總負債調節：

	附註	2013年 9月30日	2012年 12月31日
分部資產.....		2,470,148	2,275,560
商譽.....	23	1,281	1,281
遞延所得稅資產.....	24	2,915	2,454
資產合計.....		<u>2,474,344</u>	<u>2,279,295</u>
分部負債.....		2,341,973	2,164,945
應付股利.....	35	25	28
負債合計.....		<u>2,341,998</u>	<u>2,164,973</u>

(b) 地區信息

本集團主要是於中國境內經營，分行遍布全國28個省份、自治區、直轄市以及香港特別行政區，並在湖北省武漢市、湖南省韶山市以及江蘇省淮安市設立子公司。

非流動資產主要包括固定資產、土地使用權和無形資產。列報地區信息時，非流動資產是以資產所在地為基準歸集；經營收入是以產生收入的分行所在地為基準歸集。各地區的劃分如下：

- 「長江三角洲」是指本行以下子公司和分行：淮安光大、上海、南京、杭州、蘇州、寧波、無錫；
- 「珠江三角洲」是指本行以下分行服務的地區：廣州、深圳、福州、廈門、海口；
- 「環渤海地區」是指本行以下分行服務的地區：北京、天津、石家莊、濟南、青島、煙台；
- 「中部地區」是指本行以下子公司和分行：光大金融租賃、韶山光大、鄭州、太原、長沙、武漢、合肥、南昌；
- 「西部地區」是指本行以下分行服務的地區：西安、成都、重慶、昆明、南寧、呼和浩特、烏魯木齊、貴陽及蘭州；
- 「東北地區」是指本行以下分行服務的地區：黑龍江、長春、瀋陽、大連；
- 「香港」是指本行香港分行服務的地區；及
- 「總行」是指本集團總部。

未經審核簡明合併財務信息附註(續)

(除特別註明外,金額單位為人民幣百萬元)

42 分部報告(續)

(b) 地區信息(續)

	經營收入								合計
	長江 三角洲	環渤海 地區	總行	中部地區	珠江 三角洲	西部地區	東北地區	香港	
截至2013年9月30日									
止九個月期間.....	8,933	9,337	9,715	6,418	5,768	6,102	2,583	20	48,876
截至2012年9月30日									
止九個月期間.....	9,159	9,237	5,502	6,302	5,929	5,464	2,865	-	44,458
	非流動資產								合計
	長江 三角洲	環渤海 地區	總行	中部地區	珠江 三角洲	西部地區	東北地區	香港	
2013年9月30日.....	3,030	849	4,635	1,119	1,194	948	964	15	12,754
2012年12月31日.....	3,143	877	4,531	1,064	952	963	999	-	12,529

43 委託貸款業務

本集團的委託業務中包括接受政府部門、企業或個人的委託,以其提供的資金發放委託貸款。本集團的委託貸款業務均不須本集團承擔任何信貸風險,本集團只以代理人的身份,根據委託方的指示持有和管理這些資產及負債,並就所提供的服務收取手續費。由於委託資產並不屬於本集團的資產,未在財務狀況表內確認。

	2013年 9月30日	2012年 12月31日
委託貸款.....	53,596	41,822
委託貸款資金.....	53,596	41,822

44 承擔及或有事項

(a) 信貸承諾

本集團的信貸承諾包括貸款及信用卡承諾、承兌匯票、信用證及財務擔保。

本集團貸款承諾包括已審批並簽訂合同的尚未支用貸款額度及信用卡透支額度。本集團提供財務擔保及信用證服務,以保證客戶向第三方履行合約。承兌是指本集團對客戶簽發的匯票作出的兌付承諾。本集團管理層預期大部分的承兌匯票均會同時與客戶償付款項結清。

未經審核簡明合併財務信息附註（續）

（除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元）

44 承擔及或有事項（續）

(a) 信貸承諾（續）

	2013年 9月30日	2012年 12月31日
貸款承諾		
— 原貸款合同到期日為1年以內.....	10,227	8,249
— 原貸款合同到期日為1年或以上.....	42,755	38,267
信用卡承諾.....	58,774	61,839
小計.....	111,756	108,355
承兌匯票.....	455,403	407,585
開出保函.....	49,621	45,417
開出信用證.....	126,735	114,003
擔保.....	361	761
合計.....	743,876	676,121

上述信貸業務為本集團可能承擔的信貸風險。本集團管理層定期評估其或有損失並在必要時確認預計負債。由於有關授信額度可能在到期前未被使用，上述合同金額並不代表未來的預期現金流出。

(b) 信貸承諾的信用風險加權金額

	2013年 9月30日
信貸承諾的信用風險加權金額.....	306,609

- (i) 信貸承諾的信用風險加權金額依據銀監會規定，根據交易對手的信用狀況及到期期限等因素確定。信貸承諾的風險權重由0%至150%不等。
- (ii) 本集團按照銀監會的《商業銀行資本充足率管理辦法》及其他相關規定計算的2012年12月31日信貸承諾的信貸風險加權金額為人民幣2,980.95億元。該管理辦法自2013年1月1日起廢止。

未經審核簡明合併財務信息附註（續）

（除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元）

44 承擔及或有事項（續）

(c) 經營租賃承諾

於報告期末，根據不可撤銷的有關房屋等經營租賃協議，本集團須在以下期間支付的最低租賃付款額為：

	2013年 9月30日	2012年 12月31日
1年以內（含1年）.....	1,343	1,297
1年以上2年以內（含2年）.....	1,772	1,109
2年以上3年以內（含3年）.....	1,274	1,056
3年以上5年以內（含5年）.....	2,274	1,777
5年以上.....	2,829	2,009
合計.....	<u>9,492</u>	<u>7,248</u>

(d) 資本支出承諾

本集團於報告期末已授權的資本支出承諾如下：

	2013年 9月30日	2012年 12月31日
已訂約但未支付		
— 購置物業及設備.....	1,074	1,561
已授權但未訂約		
— 購置物業及設備.....	612	667
合計.....	<u>1,686</u>	<u>2,228</u>

(e) 承銷及兌付承諾

本集團於報告期末未到期的債券承銷承諾如下：

	2013年 9月30日	2012年 12月31日
承銷承諾.....	<u>5,325</u>	<u>2,010</u>

作為中國國債承銷商，若債券持有人於債券到期日前兌付債券，本集團有責任為債券持有人兌付該債券。該債券於到期日前的兌付金額是按票面價值加上兌付日未付利息。應付債券持有人的應計利息按照財政部和人行有關規則計算。兌付金額可能與兌付日市場上交易的相近似債券的公允價值不同。

本集團的兌付承諾如下：

	2013年 9月30日	2012年 12月31日
兌付承諾.....	<u>8,198</u>	<u>8,349</u>

未經審核簡明合併財務信息附註（續）

（除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元）

44 承擔及或有事項（續）

(f) 遠期資產購入與售出承諾

本集團於資產負債表日未到期的遠期購入與售出承諾如下：

	2013年 9月30日	2012年 12月31日
遠期資產購入與售出承諾.....	1,650	3,750

(g) 未決訴訟和糾紛

於2013年9月30日本集團尚有作為被起訴方的未決訴訟案件及糾紛，涉及索償總額人民幣3.39億元（2012年12月31日：人民幣3.63億元）。本集團根據內部律師及外部經辦律師意見，對所涉案件及糾紛的可能損失確認為預計負債（附註35(b)）。本集團相信計提的預計負債是合理並足夠的。

45 報告期後事項

(a) 二級資本債券發行

根據2013年8月27日《中國銀監會關於光大銀行發行二級資本債券的批覆》（銀監覆「2013」447號），本集團獲准發行不超過人民幣162億元級二級資本債券，並按照有關法規計入二級資本。該事項尚需得到中國人民銀行批准。

(b) 次級債券贖回計劃

本集團2013年11月15日發佈公告，將於2013年12月17日行使贖回權全額贖回於2008年12月15日發行的期限為10年面值為人民幣50億的固定利率次級債券。

46 直接和最終母公司

本集團的直接和最終母公司分別為在中國成立的中央匯金投資有限責任公司及中國中投有限責任公司。