

以下為本行獨立申報會計師〔●〕(香港執業會計師)所編製的報告全文，以供載入本文件。如「附錄〔●〕－送呈公司註冊處及備查文件」所述，會計師報告副本可供查閱。

致中國光大銀行股份有限公司列位董事

〔●〕

敬啟者：

## 引言

以下為我們就中國光大銀行股份有限公司(「貴行」)及其子公司(統稱「貴集團」)的財務信息所編製的報告。本報告包括 貴集團和貴行於2010年、2011年和2012年12月31日和2013年6月30日的合併財務狀況表和財務狀況表，以及 貴集團截至2010年、2011年和2012年12月31日止年度和截至2013年6月30日止六個月(統稱「相關期間」)的合併綜合收益表、合併權益變動表及合併現金流量表及其附註(統稱「財務信息」)，以供載入貴行於2013年〔●〕月〔●〕日刊發的文件內。

貴行於1992年8月18日在中華人民共和國(「中國」)作為一家商業銀行開始營業。於1997年1月15日，貴行改製成為一家股份制商業銀行。貴行普通股(A股)於2010年8月18日在上海證券交易所上市。

貴集團已按照中華人民共和國財政部(「財政部」)於2006年2月15日頒佈的《企業會計準則－基本準則》和38項具體會計準則、其後頒佈的企業會計準則應用指南、企業會計準則解釋以及其他相關規定(統稱「中國會計準則」)編製了法定財務報表(「中國會計準則財務報表」)。〔●〕作為 貴集團法定核數師已完成對截至2010年及2011年12月31日止年度中國會計準則財務報表審計工作。〔●〕作為 貴集團法定核數師已完成對截至2012年12月31日止年度中國會計準則財務報表審計工作。

貴行所有子公司均以12月31日作為財務年度截止日。貴行子公司的詳細情況及其核數師的名稱均載列於下文第V節附註25。貴行子公司已按照中國會計準則編製了法定財務報表。

貴行董事亦按照國際會計準則理事會頒佈的國際財務報告準則(「國際財務報告準則」)編製了相關期間的 貴集團的合併財務報表(「國際財務報告準則財務報表」)。我們已根據香港會計師公會(「香港會計師公會」)頒佈的核數準則審計了 貴集團相關期間的國際財務報告準則財務報表。

本財務信息是由貴行董事會根據國際財務報告準則財務報表編製，無需調整。該等財務信息亦符合香港《公司條例》及〔●〕的披露要求。

### 董事就財務信息的責任

貴行董事須負責根據國際財務報告準則和香港《公司條例》及〔●〕適用的披露要求編製真實而公允的財務信息，貴行董事須負責落實其認為編製財務信息所需要的內部控制，以使財務信息不存在由於欺詐或錯誤而導致的重大錯誤陳述。

### 申報會計師的責任

我們的責任是根據我們按照〔●〕進行工作的結果，對這些財務信息發表意見。我們並未審計貴行、貴行的子公司或 貴集團2013年6月30日後任何期間的任何財務報表。

### 意見

我們認為，就本報告而言，財務信息已真實和公允地反映 貴集團及貴行於2010年、2011年和2012年12月31日和2013年6月30日的財務狀況，以及 貴集團截至當日止相關期間的合併業績和現金流量。

### 對應財務資料

就本報告而言，我們亦已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」，審閱了董事負責編製的 貴集團之未經審計對應中期財務資料（包括截至2012年6月30日止六個月的綜合全面收益表，綜合權益變動表及綜合現金流量表，連同其說明附註（「對應財務資料」））。

貴行董事負責根據與財務資料所採用者相同的基準編製對應財務資料。我們的責任是在我們審閱的基礎上對對應財務資料作出結論。

審閱工作主要包括對負責財務及會計事務的人員作出查詢，及應用分析及其他審閱程序。審閱範圍遠低於根據香港核數準則進行的審核，因此我們無法確信我們會洞悉在審核過程中可能發現的所有重大事項。因此，我們不會就對應財務資料發表審核意見。

基於我們的審閱，就本報告而言，我們未曾發現任何情況，使我們相信對應財務資料在所有重大方面未按照與財務資料所採用者相同的基準編製。

## 附錄一

## 會計師報告

### I 合併綜合收益表

(除特別說明外，金額單位為人民幣百萬元)

附註	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
				(未經審計)	
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)
利息淨收入	4 30,423	39,440	50,263	25,308	26,054
手續費及佣金收入	5,081	7,381	9,994	5,163	7,666
手續費及佣金支出	(372)	(408)	(515)	(225)	(317)
手續費及佣金淨收入	5 4,709	6,973	9,479	4,938	7,349
交易淨(損失)/收益	6 (347)	(1,063)	(238)	500	48
股利收入	2	2	3	3	-
投資性證券淨收益/(損失)	7 326	(115)	75	29	121
匯兌淨收益	360	760	208	(350)	140
其他經營淨收益	255	201	280	103	126
經營收入	35,728	46,198	60,070	30,531	33,838
經營費用	8 (15,126)	(18,289)	(22,685)	(10,802)	(12,160)
減值前經營利潤	20,602	27,909	37,385	19,729	21,678
資產減值損失	11 (3,491)	(3,698)	(5,795)	(2,439)	(2,250)
稅前利潤	17,111	24,211	31,590	17,290	19,428
所得稅費用	12 (4,317)	(6,126)	(7,970)	(4,354)	(4,489)
淨利潤	12,794	18,085	23,620	12,936	14,939
其他綜合收益：					
可能會後續重分類為損益的項目：					
— 可供出售金融資產					
公允價值變動	(982)	179	(202)	1,160	80
— 可能被後續重分類項目的所得稅影響	245	(45)	50	(290)	(20)
— 可供出售金融資產重分類至損益的淨(收益)/損失	(119)	293	82	120	60
其他綜合(損失)/收益					
稅後淨額	(856)	427	(70)	990	120
綜合收益合計	11,938	18,512	23,550	13,926	15,059
淨利潤歸屬於：					
貴行股東	12,791	18,068	23,591	12,920	14,917
非控制性權益	3	17	29	16	22
	12,794	18,085	23,620	12,936	14,939
綜合收益總額歸屬於：					
貴行股東	11,935	18,495	23,521	13,910	15,037
非控制性權益	3	17	29	16	22
	11,938	18,512	23,550	13,926	15,059
基本及稀釋每股收益					
(人民幣元)	13 0.36	0.45	0.58	0.32	0.37

## 附錄一

## 會計師報告

### II(A) 合併財務狀況表

(除特別說明外，金額單位為人民幣百萬元)

	附註	12月31日			6月30日
		2010年	2011年	2012年	2013年
<b>資產</b>					
現金及存放中央銀行款項 .....	14	185,745	228,666	285,478	311,708
存放同業及其他金融機構款項 .....	15	53,275	105,263	47,019	73,870
拆出資金 .....	16	23,833	81,746	135,979	137,060
以公允價值計量且其變動					
計入當期損益的金融資產 .....	17	22,397	22,727	29,453	31,779
衍生金融資產 .....	18	3,025	2,262	1,677	1,560
買入返售金融資產 .....	19	170,037	206,941	230,726	181,384
應收利息 .....	20	4,139	6,100	10,140	13,735
發放貸款和墊款 .....	21	760,555	868,782	997,331	1,078,665
可供出售金融資產 .....	22	77,241	54,502	91,900	99,408
持有至到期投資 .....	23	87,793	83,985	95,824	93,048
應收款項類投資 .....	24	—	—	261,207	350,334
固定資產 .....	26	10,141	10,810	11,869	11,893
商譽 .....	27	1,281	1,281	1,281	1,281
遞延所得稅資產 .....	28	1,306	1,857	2,454	2,496
其他資產 .....	29	83,182	58,424	76,957	82,947
<b>資產總計 .....</b>		<b>1,483,950</b>	<b>1,733,346</b>	<b>2,279,295</b>	<b>2,471,168</b>
<b>負債和股東權益</b>					
<b>負債</b>					
同業及其他金融機構存放款項 .....	31	197,214	270,627	527,561	564,122
拆入資金 .....	32	18,214	27,362	23,205	40,222
衍生金融負債 .....	18	2,960	3,062	1,861	1,716
賣出回購金融資產款 .....	33	12,679	40,609	74,285	72,217
吸收存款 .....	34	1,063,180	1,225,278	1,426,941	1,554,691
應付職工薪酬 .....	35	5,187	6,257	7,405	7,210
應交稅費 .....	36	1,663	2,534	3,174	2,375
應付利息 .....	37	8,536	12,625	18,414	18,569
應付債券 .....	38	16,000	16,000	52,700	44,700
其他負債 .....	39	76,854	32,842	29,427	38,280
<b>負債合計 .....</b>		<b>1,402,487</b>	<b>1,637,196</b>	<b>2,164,973</b>	<b>2,344,102</b>
<b>股東權益</b>					
股本 .....	40	40,435	40,435	40,435	40,435
資本公積 .....	41	19,901	20,328	20,258	20,378
盈餘公積 .....	42	2,434	4,226	6,560	6,560
一般準備 .....	42	11,632	13,877	28,063	28,063
未分配利潤 .....	43	6,963	17,169	18,862	31,434
歸屬於貴行股東權益合計 .....		81,365	96,035	114,178	126,870
非控制性權益 .....		98	115	144	196
<b>股東權益合計 .....</b>		<b>81,463</b>	<b>96,150</b>	<b>114,322</b>	<b>127,066</b>
<b>負債和股東權益總計 .....</b>		<b>1,483,950</b>	<b>1,733,346</b>	<b>2,279,295</b>	<b>2,471,168</b>

## 附錄一

## 會計師報告

### II(B) 財務狀況表

(除特別說明外，金額單位為人民幣百萬元)

	附註	12月31日			6月30日
		2010年	2011年	2012年	2013年
<b>資產</b>					
現金及存放中央銀行款項	14	185,713	228,600	285,418	311,614
存放同業及其他金融機構款項	15	52,774	104,790	46,918	73,790
拆出資金	16	23,833	81,746	135,979	137,060
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產	17	22,397	22,727	29,453	31,779
衍生金融資產	18	3,025	2,262	1,677	1,560
買入返售金融資產	19	170,037	206,941	230,726	181,384
應收利息	20	4,121	6,061	10,050	13,627
發放貸款和墊款	21	760,463	868,666	997,178	1,078,334
可供出售金融資產	22	77,241	54,502	91,900	99,408
持有至到期投資	23	87,793	83,985	95,824	93,048
應收款項類投資	24	—	—	261,207	350,334
對子公司的投資	25	755	755	755	825
固定資產	26	10,138	10,795	11,854	11,878
商譽	27	1,281	1,281	1,281	1,281
遞延所得稅資產	28	1,306	1,845	2,430	2,472
其他資產	29	79,058	50,524	64,518	67,559
<b>資產總計</b>		<u>1,479,935</u>	<u>1,725,480</u>	<u>2,267,168</u>	<u>2,455,953</u>
<b>負債和股東權益</b>					
<b>負債</b>					
同業及其他金融機構存放款項	31	197,239	270,963	528,677	564,870
拆入資金	32	14,984	20,962	13,115	28,522
衍生金融負債	18	2,960	3,062	1,861	1,716
賣出回購金融資產款	33	12,679	40,609	74,285	72,217
吸收存款	34	1,062,997	1,224,923	1,426,533	1,554,028
應付職工薪酬	35	5,182	6,243	7,381	7,198
應交稅費	36	1,651	2,512	3,134	2,343
應付利息	37	8,529	12,552	18,329	18,460
應付債券	38	16,000	16,000	52,700	44,700
其他負債	39	76,377	31,795	27,399	35,637
<b>負債合計</b>		<u>1,398,598</u>	<u>1,629,621</u>	<u>2,153,414</u>	<u>2,329,691</u>
<b>股東權益</b>					
股本	40	40,435	40,435	40,435	40,435
資本公積	41	19,901	20,328	20,258	20,378
盈餘公積	42	2,434	4,226	6,560	6,560
一般準備	42	11,632	13,877	28,063	28,063
未分配利潤	43	6,935	16,993	18,438	30,826
<b>股東權益合計</b>		<u>81,337</u>	<u>95,859</u>	<u>113,754</u>	<u>126,262</u>
<b>負債和股東權益總計</b>		<u>1,479,935</u>	<u>1,725,480</u>	<u>2,267,168</u>	<u>2,455,953</u>

## 附錄一

## 會計師報告

### III 合併權益變動表

(除特別說明外，金額單位為人民幣百萬元)

	附註	歸屬於貴行股東權益					未分配利潤	小計	非控制性權益	股東權益合計
		股本	資本公積	盈餘公積	一般準備					
2010年1月1日餘額		33,435	6,434	1,158	5,486	1,594	48,107	15	48,122	
本年增減變動金額：										
本年綜合收益		-	(856)	-	-	12,791	11,935	3	11,938	
股東投入和減少資本：										
— 發行普通股份	40	7,000	14,323	-	-	-	21,323	-	21,323	
— 因設立新子公司產生的非控制性權益		-	-	-	-	-	-	80	80	
利潤分配：										
— 提取盈餘公積	42	-	-	1,276	-	(1,276)	-	-	-	
— 提取一般準備	42	-	-	-	6,146	(6,146)	-	-	-	
2010年12月31日餘額		40,435	19,901	2,434	11,632	6,963	81,365	98	81,463	
2011年1月1日餘額		40,435	19,901	2,434	11,632	6,963	81,365	98	81,463	
本年增減變動金額：										
本年綜合收益		-	427	-	-	18,068	18,495	17	18,512	
利潤分配：										
— 提取盈餘公積	42	-	-	1,792	-	(1,792)	-	-	-	
— 提取一般準備	42	-	-	-	2,245	(2,245)	-	-	-	
— 對股東的分配	43	-	-	-	-	(3,825)	(3,825)	-	(3,825)	
2011年12月31日餘額		40,435	20,328	4,226	13,877	17,169	96,035	115	96,150	
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	42	-	-	2,334	-	(2,334)	-	-	-	
— 提取一般準備	42	-	-	-	14,186	(14,186)	-	-	-	
— 對股東的分配	43	-	-	-	-	(5,378)	(5,378)	-	(5,378)	
2012年12月31日餘額		40,435	20,258	6,560	28,063	18,862	114,178	144	114,322	
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		-	120	-	-	14,917	15,037	22	15,059	
股本變動金額：										
— 因設立新子公司產生的非控制性權益		-	-	-	-	-	-	30	30	
— 對股東的分配	43	-	-	-	-	(2,345)	(2,345)	-	(2,345)	
2013年6月30日餘額		40,435	20,378	6,560	28,063	31,434	126,870	196	127,066	
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		-	990	-	-	12,920	13,910	16	13,926	
利潤分配：										
— 對股東的分配		-	-	-	-	(5,378)	(5,378)	-	(5,378)	
2012年6月30日餘額		40,435	21,318	4,226	13,877	24,711	104,567	131	104,698	

## 附錄一

## 會計師報告

### IV 合併現金流量表

(除特別說明外，金額單位為人民幣百萬元)

	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
				(未經審計)	
<b>經營活動產生的現金流量</b>					
淨利潤.....	12,794	18,085	23,620	12,936	14,939
調整項目：					
資產減值損失.....	3,491	3,698	5,795	2,439	2,250
折舊及攤銷.....	877	1,117	1,394	669	794
折現回撥.....	(66)	(52)	(156)	(52)	(171)
股利收入.....	(2)	(2)	(3)	(3)	-
未實現匯兌損失/(收益).....	29	93	20	(18)	29
出售投資性證券的淨 (收益)/損失.....	(326)	115	(75)	(29)	(121)
出售交易性證券的淨 (收益)/損失.....	(119)	20	439	219	129
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/(收益).....	466	1,043	(201)	(719)	(177)
應付債券利息支出.....	859	753	1,953	734	1,140
處置固定資產淨損失/(收益)...	4	3	(8)	-	2
所得稅費用.....	4,317	6,126	7,970	4,354	4,489
	<u>22,324</u>	<u>30,999</u>	<u>40,748</u>	<u>20,530</u>	<u>23,303</u>
<b>經營資產的變動</b>					
存放中央銀行和同業款項淨增加...	(33,592)	(59,764)	(37,475)	(42,456)	(54,434)
拆出資金淨增加.....	(7,079)	(27,463)	(34,083)	(12,241)	(33,435)
發放貸款和墊款淨增加.....	(131,341)	(112,186)	(134,003)	(82,802)	(83,644)
買入返售金融資產淨(增加)/減少...	(49,277)	(37,829)	(23,764)	(142,168)	50,230
其他經營資產淨(增加)/減少.....	(555)	25,062	(22,120)	(64,142)	(10,064)
	<u>(221,844)</u>	<u>(212,180)</u>	<u>(251,445)</u>	<u>(343,809)</u>	<u>(131,347)</u>
<b>經營負債的變動</b>					
同業及其他金融機構存放 款項淨(減少)/增加.....	(34,046)	73,413	256,934	133,883	36,561
拆入資金淨(減少)/增加.....	(4,877)	9,148	(4,157)	8,778	17,017
賣出回購金融資產款淨 (減少)/增加.....	(1,981)	28,050	33,798	7,804	(2,281)
客戶存款淨增加.....	255,551	162,100	201,663	157,934	127,750
支付所得稅.....	(4,168)	(6,305)	(8,242)	(4,960)	(5,365)
其他經營負債淨增加/(減少).....	2,701	(38,892)	2,706	8,180	10,002
	<u>213,180</u>	<u>227,514</u>	<u>482,702</u>	<u>311,619</u>	<u>183,684</u>
<b>經營活動產生/(所用)   的現金流量淨額.....</b>	<u>13,660</u>	<u>46,333</u>	<u>272,005</u>	<u>(11,660)</u>	<u>75,640</u>

## 附錄一

## 會計師報告

### IV 合併現金流量表（續）

（除特別說明外，金額單位為人民幣百萬元）

附註	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
				(未經審計)	
<b>投資活動產生的現金流量</b>					
收回投資收到的現金.....	280,879	424,752	326,171	180,396	163,421
收取的現金股利.....	2	2	3	3	—
處置固定資產和其他資產收到的 現金淨額.....	99	32	50	9	21
投資支付的現金.....	(330,894)	(398,629)	(644,507)	(240,196)	(259,309)
購建固定資產、無形資產和 其他資產所支付的現金.....	(2,238)	(1,961)	(2,748)	(442)	(793)
<b>投資活動（所用）／產生的現金 流量淨額.....</b>	<b>(52,152)</b>	<b>24,196</b>	<b>(321,031)</b>	<b>(60,230)</b>	<b>(96,660)</b>
<b>籌資活動產生的現金流量</b>					
股東註資收到的現金.....	21,323	—	—	—	—
吸收非控制性股東 投資收到的現金.....	80	—	—	—	30
新發行債券收到現金.....	—	—	36,700	36,700	—
償付債券本金所支付的現金....	(5,550)	—	—	—	(8,000)
償付債券利息所支付的現金....	(870)	(736)	(770)	(561)	(2,208)
分配股利所支付的現金.....	(1,167)	(3,674)	(5,528)	(5,316)	(2,256)
<b>籌資活動產生／（所用）的現金 流量淨額.....</b>	<b>13,816</b>	<b>(4,410)</b>	<b>30,402</b>	<b>30,823</b>	<b>(12,434)</b>
<b>匯率變動對現金及 現金等價物的影響.....</b>	<b>(147)</b>	<b>(539)</b>	<b>(108)</b>	<b>86</b>	<b>(257)</b>
<b>現金及現金等價物淨 （減少）／增加額.....</b>	<b>45(a)</b>	<b>(24,823)</b>	<b>65,580</b>	<b>(40,981)</b>	<b>(33,711)</b>
<b>1月1日的現金及現金等價物餘額</b>	<b>115,888</b>	<b>91,065</b>	<b>156,645</b>	<b>156,645</b>	<b>137,913</b>
<b>12月31日／6月30日的現金 及現金等價物餘額.....</b>	<b>45(b)</b>	<b>91,065</b>	<b>156,645</b>	<b>115,664</b>	<b>104,202</b>
收取利息.....	55,926	77,338	99,565	47,926	53,793
支付利息（不包括已發行 債券利息支出）.....	(20,592)	(33,739)	(47,270)	(23,234)	(29,738)



## V 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

貴行於1992年8月18日在中國北京開始營業。貴行成立時是中國光大(集團)總公司(「光大集團總公司」)全資擁有的商業銀行。

根據中國人民銀行(「人行」)銀復[1995]70號《關於中國光大銀行改制的批復》以及人行銀管[1997]8號《關於核准中國光大銀行股東資格的批復》，貴行於1997年1月15日改製成為股份制商業銀行，註冊資本增加至人民幣28億元，合計28億股普通股。

於1999年經貴行股東大會通過並經人行銀復[1999]278號文批准，貴行將註冊資本由人民幣28億元增加到人民幣43.12億元。增資額人民幣15.12億元由資本公積轉撥。每股面值人民幣1元的15.12億股新股按原股東的持股比例轉增，每100股轉增54股新普通股股份。

於2000年經股東大會通過並經人行銀復[2000]217號文及銀復[2001]147號文批准，貴行於2001年以每股人民幣1.95元的價格增發每股面值為人民幣1元的31.579億股普通股，相應地貴行的註冊資本由人民幣43.12億元變更為人民幣74.699億元。

於2002年經股東大會通過並經人行銀復[2002]119號文批准，貴行註冊資本由人民幣74.699億元增加到人民幣82.1689億元，增資額人民幣7.4699億元由資本公積轉撥。每股面值人民幣1元的7.4699億新股按原股東的持股比例轉增，每10股轉增1股新普通股股份。

根據中華人民共和國國務院(「國務院」)於2007年8月批准公佈的貴行重組方案(「重組方案」)，貴行於2007年開始進行一系列重組工作，並完成了下列重大事項：

#### (1) 債權債務重組

貴行與光大集團總公司和光大財務有限公司(「光大財務」)於2007年7月20日簽訂了債權債務重組協議。根據該債權債務重組協議，光大集團總公司與光大財務應付貴行的有關債務已清償。另外，貴行為光大集團總公司提供的擔保義務已經解除或經債權債務人簽署協議對擔保義務的解除作出了約定(詳見附註46(d))。

#### (2) 增資擴股

根據重組方案，經貴行於2007年11月13日召開的第四屆董事會以及於2007年11月28日召開的2007年第一次臨時股東大會審議批准，貴行於2007年11月28日與中央匯金投資有限責任公司(「匯金公司」)簽署了投資入股協議(「投資入股協議」)。根據投資入股協議，匯金公司向貴行投入等值於人民幣200億美元的美元，按每股人民幣1元的價格購買貴行新發行的200億股普通股(發行價格為每股人民幣1元)。相應地，根據貴行上述董事會會議和股東大會的決議及修改後的公司章程，並經中國銀行業監督管理委員會(「銀監會」)銀監復[2007]596號文批准，貴行的註冊資本由人民幣82.1689億元增加為人民幣282.1689億元，發行的普通股股份由82.1689億股增加為282.1689億股。

## V 財務信息附註（續）

（除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元）

### 1 基本情況（續）

#### (3) 轉讓不良金融資產

貴行於2008年4月以公開競價出售方式處置不良金融資產。貴行於2008年4月18日分別與3家資產管理公司簽訂資產轉讓協議（「資產轉讓協議」），以收取現金的方式按無追索權基準將截至2007年12月31日賬面原值為人民幣142.06億元（減值損失準備人民幣123.54億元）的不良金融資產轉讓予上述3家資產管理公司。貴行已全額收訖轉讓價款人民幣16.44億元，同時根據資產轉讓協議約定與不良金融資產相關的風險及報酬全部轉移至上述3家資產管理公司。上述轉讓不良金融資產的轉讓價款與該等不良金融資產賬面價值之間的差額約人民幣2.08億元作為金融資產轉讓損失計入當期損益。

#### (4) 重組過程中的有關稅收政策

根據中國財政部和國家稅務總局簽發的《財政部、國家稅務總局關於中國光大銀行財務重組中稅收政策問題的通知》（財稅[2008]29號），貴行重組過程中的有關稅收政策如下：

- (i) 貴行在重組過程中，按國家有關規定提取減值準備後形成的賬面累計虧損人民幣139.00億元，自2008年1月1日起至2010年12月31日止，允許用企業所得稅稅前所得彌補；
- (ii) 貴行在重組中納入集中處置範圍內的不良資產（見附註1(3)），在實際發生損失時，凡已按上述第(i)條享受稅前所得彌補的部分，一律不得在企業所得稅稅前重複扣除。

經貴行股東大會審議通過，並經銀監會銀監復[2009]368號文批准，貴行於2009年8月以每股人民幣2.2元的價格增發每股面值為人民幣1元的52.179億股普通股，相應地貴行的註冊資本由人民幣282.1689億元增加至人民幣334.3479億元。

經貴行股東大會審議通過，並經銀監會銀監復[2009]517號文及中國證券監督管理委員會（「證監會」）證監許可[2010]1019號文批准，貴行於2010年8月18日首次公開發行人民幣普通股（A股）股票61億股並於上海證券交易所上市，並於2010年9月16日全額行使超額配股權超額發行9億股。貴行註冊資本由人民幣334.3479億元增加至人民幣404.3479億元。

貴集團的主要業務為經銀監會批准的包括對公及對私存款、貸款、支付結算及資金業務等在內的商業銀行業務以及金融租賃業務等。貴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（「澳門」）及台灣）經營。

截至2013年6月30日，貴行在國內28個省、自治區、直轄市和香港設立了分支機構。

## V 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 主要會計政策

#### (1) 遵循聲明及編製基礎

本財務信息按照國際會計準則理事會頒佈的國際財務報告準則及其解釋，以及香港《公司條例》的披露要求而編製。本財務信息也遵循香港聯合交易所上市規則的披露要求。

貴集團已於報告期採用了全部已頒佈及與貴集團有關的國際財務報告準則，截至2013年6月30日止會計年度尚未生效的任何新準則或解釋除外。貴集團並未於本財務信息採納下列截至2013年6月30日止會計年度已頒佈但尚未生效的新的及修訂的國際財務報告準則、準則的修訂和相關解釋：

		於以下日期 或之後開始的 期間生效
國際會計準則第32號（修訂）	金融工具：列報－金融資產和 金融負債的抵銷	2014年1月1日
國際財務報告準則第10號（修訂）、 國際財務報告準則第12號（修訂） 及國際會計準則第27號（修訂）	投資實體	2014年1月1日
國際財務報告準則第9號	金融工具	2015年1月1日

本財務信息以人民幣為貴集團的記賬及呈報貨幣，並以四捨五入為百萬元單位的數額呈報。

編製財務信息需要管理層作出判斷、估計和假設。這些判斷、估計和假設會影響到會計政策的應用以及資產、負債和收入、費用的列報金額。該等估計和相關假設乃基於過往經驗及在具體情況下相信為合理的各種其他因素，而所得結果乃用作判斷目前顯然無法直接通過其他來源獲得的資產和負債賬面價值的根據。實際結果或有別於此等估計。這些估計以及相關的假設會持續予以審閱。會計估計修訂的影響會在修訂當期以及受影響的以後期間予以確認。附註2(24)列示了對財務報表有重大影響的判斷，以及很可能對以後期間產生重大調整的估計。

編製本財務信息時一般採用歷史成本進行計量，但如附註2(5)所述以公允價值為計量基礎的金融資產和金融負債除外。

#### (2) 合併財務報表的編製方法

財務信息包括貴行及貴行控制的子公司的財務報表。控制是指有權決定一個公司的財務和經營政策，並能據以從該公司的經營活動中獲取利益。受控制子公司的經營業績和財務狀況由控制開始日起至控制結束日止包含於財務信息中。

## V 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 主要會計政策（續）

#### (2) 合併財務報表的編製方法（續）

合併時所有集團內部交易及餘額，包括未實現內部交易損益均已抵銷。內部交易所引致未實現虧損的抵銷方法與未實現收益相同，但抵銷額只限於沒有證據顯示已出現減值的部分。

子公司非控制性股東應佔的權益和損益分別在合併財務狀況表中股東權益項目下和合併綜合收益表中淨利潤及綜合收益總額項目下單獨列示。如果子公司非控制性股東分擔的當期虧損超過了非控制性股東在該子公司期初股東權益中所享有的份額的，其餘額仍沖減非控制性權益。

貴行財務狀況表所示對子公司的投資，是按成本減去減值損失準備後入賬。

#### (3) 外幣折算

貴集團收到投資者以外幣投入資本時按當日即期匯率折合為人民幣，其他外幣交易在初始確認時按交易發生日的即期匯率或交易發生日即期匯率的近似匯率折算為人民幣。

即期匯率是人行公佈的人民幣外匯牌價、國家外匯管理局公佈的外匯牌價或根據公佈的外匯牌價套算的匯率。即期匯率的近似匯率是按照系統合理的方法確定的、與交易發生日即期匯率近似的當期平均匯率。

期末外幣貨幣性項目，採用相關期間期末的即期匯率折算，匯兌差額計入當期損益。以歷史成本計量的外幣非貨幣性項目，仍採用交易發生日的即期匯率折算。以公允價值計量的外幣非貨幣性項目，採用公允價值確定日的即期匯率折算，折算後的記賬本位幣金額與原記賬本位幣金額的差額，屬於可供出售金融資產的外幣非貨幣性項目，其差額計入資本公積；屬於以公允價值計量且其變動計入當期損益的外幣非貨幣性項目，其差額計入當期損益。

#### (4) 現金和現金等價物

現金和現金等價物包括庫存現金、存放中央銀行可隨時支取的備付金、期限短的存放同業及其他金融機構款項、拆出資金以及持有的期限短、流動性強、易於轉換為已知金額現金且價值變動風險很小的投資。

#### (5) 金融工具

##### (i) 金融資產及金融負債的確認和計量

金融資產和金融負債在 貴集團成為相關金融工具合同條款的一方時，於財務狀況表內確認。

貴集團在初始確認時按取得資產或承擔負債的目的，把金融工具分為不同類別：以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產和金融負債、貸款和應收款項、持有至到期投資、可供出售金融資產和其他金融負債。

## V 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 主要會計政策（續）

#### (5) 金融工具（續）

##### (i) 金融資產及金融負債的確認和計量（續）

在初始確認時，金融資產及金融負債均以公允價值計量。對於以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產或金融負債，相關交易費用直接計入當期損益；對於其他類別的金融資產或金融負債，相關交易費用計入初始確認金額。

金融資產和金融負債分為：

- 以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產和金融負債（包括交易性金融資產或金融負債）

以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產和金融負債包括 貴集團為了近期內出售或回購而持有的金融資產和金融負債，採用短期獲利模式進行管理的金融工具，衍生金融工具，以及於確認時被 貴集團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和金融負債。

在下列情況下，金融資產及金融負債於初始確認時被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和金融負債：

- 該金融資產或金融負債以公允價值基準作內部管理、評估及匯報；
- 有關的指定可消除或明顯減少因該金融資產或金融負債的計量基礎不同所導致的相關利得或損失在確認或計量方面不一致的情況；
- 該金融資產或金融負債包含一項嵌入衍生工具，該衍生工具可大幅改變按原合同規定的現金流量；或
- 嵌入衍生工具無法從混合工具中分拆。

初始確認後，以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產和金融負債以公允價值計量，不扣除將來處置該金融資產或結清金融負債時可能發生的交易費用。公允價值變動形成的利得或損失計入當期損益。

- 持有至到期投資

持有至到期投資指 貴集團有明確意圖和能力持有至到期的且到期日固定、回收金額固定或可確定的非衍生金融資產，但不包括：

- (a) 於初始確認時被指定為以公允價值計量且其變動計入當期損益或可供出售的非衍生金融資產；或
- (b) 符合貸款和應收款項定義的非衍生金融資產。

初始確認後，持有至到期投資以實際利率法按攤餘成本計量。

- 貸款和應收款項

貸款和應收款項指 貴集團持有的有固定或可確定回收金額且在活躍市場中沒有報價的非衍生金融資產，但不包括：

- (a) 準備立即出售或在近期出售的非衍生金融資產，並將其歸類為持有作交易用途的金融資產；
- (b) 於初始確認時被指定為以公允價值計量且其變動計入當期損益或可供出售的非衍生金融資產；或

## V 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 主要會計政策（續）

#### (5) 金融工具（續）

##### (i) 金融資產及金融負債的確認和計量（續）

- (c) 因債務人信用惡化以外的原因，使 貴集團可能難以收回幾乎所有初始投資的非衍生金融資產。這些資產分類為可供出售金融資產。

貸款和應收款項主要包括發放貸款和墊款、應收款項類投資、存放同業及其他金融機構款項、拆出資金及買入返售金融資產等。初始確認後，貸款和應收款項以實際利率法按攤餘成本計量。

- 可供出售金融資產

可供出售金融資產指初始確認時即被指定為可供出售的非衍生金融資產以及沒有歸類到其他類別的金融資產。

可供出售金融資產初始確認後以公允價值計量，且不排除將來處置該金融資產時可能發生的交易費用。公允價值變動形成的利得或損失，除減值損失和外幣貨幣性金融資產形成的匯兌差額外，其他利得或損失直接計入其他綜合收益，在可供出售金融資產終止確認時轉出，計入當期損益。在活躍市場沒有報價且其公允價值不能可靠計量的可供出售權益工具，以成本扣除減值準備（如有）計量。終止確認投資時，其他綜合收益的累計收益或虧損重新分類至損益。

- 其他金融負債

其他金融負債是指除以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債以外的金融負債。

其他金融負債初始確認後採用實際利率法按攤餘成本計量。

##### (ii) 金融資產的減值

貴集團在相關期間期末對以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產以外的金融資產的賬面價值進行檢查，在有客觀證據表明該金融資產發生減值時，將計提減值準備並計入當期損益。金融資產發生減值的客觀證據是指金融資產初始確認後實際發生的、對該金融資產的預計未來現金流量有影響，且 貴集團能夠對該影響進行可靠計量的事項。

發生減值的客觀證據包括下列事項：

- 發行方或債務人發生嚴重財務困難；
- 債務人違反了合同條款，如償付利息或本金發生違約或逾期等；
- 債務人很可能倒閉或進行其他財務重組；
- 因發生重大財務困難，該金融資產無法在活躍市場繼續交易；
- 債務人經營所處的技術、市場、經濟或法律環境等發生重大不利變化；及
- 權益工具投資的公允價值發生嚴重或非暫時性下跌等。

- 貸款和應收款項

貴集團採用個別方式和組合方式評估貸款和應收款項的減值損失。

## V 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 主要會計政策（續）

#### (5) 金融工具（續）

##### (ii) 金融資產的減值（續）

###### 個別方式

貴集團對單項金額重大的貸款和應收款項採用個別方式評估其減值損失。當有客觀證據表明貸款或應收款項發生減值時，該貸款或應收款項的預計未來現金流量（不包括尚未發生的未來信用損失）按原實際利率折現的現值低於其賬面價值的差額確認為資產減值損失，計入當期損益。

貴集團可能無法確定導致減值的單一事件，但貴集團可以通過若幹事件所產生的綜合影響確定該金融資產是否出現減值。

短期貸款及應收款項的預計未來現金流量與其現值相差很小的，在確定相關減值損失時未對其預計未來現金流量進行折現。

計算有抵押的貸款及應收款項的預計未來現金流量的現值時，會反映收回抵押品可能產生的現金流量減去取得及出售該抵押品的成本。

###### 組合方式

以組合方式評估減值的貸款和應收款項包括已以個別方式評估但沒有客觀證據表明已發生減值的貸款和應收款項以及沒有單獨進行減值測試的單項金額不重大的同類貸款和應收款項。以組合方式評估時，貸款和應收款項將根據類似的信用風險特徵分類及進行減值測試。減值的客觀證據主要包括該組貸款或應收款項雖無法辨認其中的單筆貸款或應收款項的現金流量在減少，但根據已公開的數據對其進行總體評價後發現，該組貸款或應收款項自初始確認以來，其預計未來現金流量確已減少且可計量。

###### 單項金額並不重大的同類貸款

對於單項金額並不重大的同類貸款，貴集團採用滾動率方法評估組合的減值損失。該方法使用對違約概率和歷史損失經驗進行統計分析計算減值損失；並根據反映當前經濟狀況的可觀察數據以及管理層基於歷史經驗的判斷進行調整。

###### 以個別方式評估但沒有客觀證據表明已發生減值的貸款

單項金額重大的貸款，必須經過個別方式評估。如個別方式評估中沒有任何發生減值的客觀證據或不能可靠地計量發生減值的客觀證據對預計未來現金流量的影響，則將其歸類為具有類似信用風險特徵的金融資產組合，並以組合方式評估其減值損失。此評估涵蓋了於相關期間期末出現減值但有待日後才能個別確認已出現減值的貸款。

評估組合減值損失的因素包括：

- 具有類似信用風險特徵的貸款組合的歷史損失經驗；
- 從出現損失到該損失被識別所需時間；及

## V 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 主要會計政策（續）

#### (5) 金融工具（續）

##### (ii) 金融資產的減值（續）

- 當前經濟及信用環境，以及管理層基於歷史經驗對目前環境下固有損失的判斷。

從出現損失到該損失被識別所需的時間由管理層結合經營環境及歷史經驗確定。

當可根據客觀證據對金融資產組合中的個別資產確定其減值時，這些資產將會從該金融資產組合中剔除。按組合方式評估減值的資產不包括按個別方式進行減值評估並且已經或繼續確認減值損失的資產。

貴集團定期審閱和評估所有已發生減值的貸款和應收款項的預計可收回金額的變動及其引起的損失準備的變動。

貸款和應收款項確認減值損失後，如有客觀證據表明該金融資產價值已經恢復，且客觀上與確認損失後發生的事項有關，貴集團將原確認的減值損失予以轉回，計入當期損益。該轉回後的賬面價值不超過假定不計提減值準備情況下該金融資產在轉回日的攤餘成本。

當採取法律手段和其他必要的追償措施後仍未能收回貸款或應收款項，在完成所有必要審批程序及確定損失金額後，貴集團將對該等貸款或應收款項進行核銷，核銷時沖減已計提的減值準備。已核銷的貸款或應收款項在期後收回時，收回的金額沖減當期減值準備支出。

重組貸款是指貴集團因借款人財務狀況惡化以至無法按照原貸款條款如期還款而與其酌情重新確定貸款條款的貸款項目。於重組時，貴集團將重組貸款按單項方式評估為已減值貸款。貴集團持續監管重組貸款，當該重組貸款達到特定標準時將不再認定為已減值貸款。

- 持有至到期投資

當持有至到期投資的預計未來現金流量（不包括尚未發生的未來信用損失）按原實際利率折現的現值低於其賬面價值時，貴集團將該持有至到期投資的賬面價值減記至該現值，減記的金額確認為資產減值損失，計入當期損益。

在持有至到期投資確認減值損失後，如有客觀證據表明該金融資產價值已恢復，且客觀上與確認該損失後發生的事項有關，貴集團將原確認的減值損失予以轉回，計入當期損益。該轉回後的賬面價值不超過假定不計提減值準備情況下該金融資產在轉回日的攤餘成本。

- 可供出售金融資產

可供出售金融資產發生減值時，即使該金融資產沒有終止確認，貴集團將原直接計入其他綜合收益的因公允價值下降形成的累計損失轉出，計入當期損益。



## V 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 主要會計政策（續）

#### (5) 金融工具（續）

##### (ii) 金融資產的減值（續）

從股東權益內轉出並計入當期損益的累計損失數額等於該金融資產的初始取得成本扣除已收回本金和已攤銷金額後與當期公允價值之間的差額，減去原已計入損益的減值損失後的餘額。

對於已確認減值損失的可供出售債務工具，在隨後的會計期間公允價值已上升且客觀上與原減值損失確認後發生的事項有關，原確認的減值損失予以轉回，計入當期損益。對於已確認減值損失的可供出售權益工具投資，其減值損失不通過損益轉回。該類資產公允價值的任何上升直接計入其他綜合收益。

以成本計量的可供出售權益工具，按其賬面價值，與按照類似金融資產當時市場收益率對未來現金流量折現確定的現值之間的差額，確認為減值損失，計入當期損益。

##### (iii) 公允價值的確定

貴集團對存在活躍市場的金融資產或金融負債，用活躍市場中的報價確定其公允價值，且不扣除將來處置該金融資產時可能發生的交易費用。貴集團已持有的金融資產或擬承擔的金融負債的報價為現行出價；擬購入的金融資產或已承擔的金融負債的報價為現行要價。活躍市場中的報價是指易於定期從交易所、經紀商、行業協會、定價服務機構等獲得的價格，且代表了在公平交易中實際發生的市場交易的價格。

對不存在活躍市場的金融工具，貴集團採用估值技術確定其公允價值。所採用的估值技術包括參考熟悉情況並自願交易的各方最近進行的市場交易的價格、參照實質上相同的其他金融工具的當前公允價值、現金流量折現法和期權定價模型等。如果採用現金流量折現法分析，估計的未來現金流量將以管理層的最佳估計為準，而所用的折現率為合同條款及特徵在實質上相同的其他金融工具在相關期間期末適用的市場收益率。如果採用其他估值技術，使用的參數將以相關期間期末的市場數據為準。

在估計金融資產和金融負債的公允價值時，貴集團會考慮可能對金融資產和金融負債的公允價值構成影響的所有市場參數，包括但不限於無風險利率、信用風險、外匯匯率及市場波動。

貴集團會從產生或購入該金融工具的市場獲取市場數據。

##### (iv) 金融資產和金融負債的終止確認

當滿足下列條件之一時，某項金融資產（或某項金融資產的一部分或某組相類似的金融資產的一部分）將被終止確認：

- 收取該金融資產現金流量的合同權利終止；或

## V 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 主要會計政策（續）

#### (5) 金融工具（續）

##### (iv) 金融資產和金融負債的終止確認（續）

- 貴集團已轉移幾乎所有與該金融資產有關的風險和報酬，或雖然沒有轉移也沒有保留與該金融資產所有權有關的幾乎全部的風險和報酬，但已放棄對該金融資產的控制。

當 貴集團既沒有轉移也沒有保留所轉移金融資產所有權上幾乎所有的風險和報酬，且未放棄對該金融資產控制的， 貴集團按照繼續涉入所轉移金融資產的程度繼續確認有關金融資產，並相應確認有關負債。

當合同中規定的義務全部或部分解除、取消或到期時，金融負債或其一部分才能終止確認。當一項金融負債被同一個債務人以另一項負債所取代，且新的金融負債的條款與原負債實質上顯著不同，或對當前負債的條款作出了重大的修改，則該替代或修改事項將作為原金融負債的終止確認以及一項新金融負債的初始確認處理。兩者賬面價值的差額計入當期損益。

##### (v) 抵銷

如果 貴集團具有抵銷已確認金額的法定權利，並且 貴集團計劃以淨額結算或同時變現該金融資產和清償該金融負債，該金融資產和金融負債將在財務狀況表內互相抵銷並以淨額列示。

#### (6) 買入返售和賣出回購金融資產

買入返售的標的資產不予確認，支付款項作為應收款項於財務狀況表中列示，並按照攤餘成本計量。

賣出回購金融資產仍在財務狀況表內確認，並按適用的會計政策計量。收到的資金在財務狀況表內作為負債列示，並按照攤餘成本計量。

買入返售和賣出回購業務的買賣差價在相關交易期間以實際利率法攤銷，相應確認為利息收入和利息支出。

#### (7) 對子公司的投資

在 貴集團合併財務報表中，對子公司的股權投資按附註2(2)進行處理。

在貴行個別財務報表中，對子公司的股權投資採用成本法核算。對於非企業合併形成的對子公司的股權投資，在初始確認時，對於以支付現金取得的股權投資，貴行按照實際支付的購買價款作為初始投資成本。期末按照成本減去減值準備（附註2(14)）後記入財務狀況表內。對被投資單位宣告分派的現金股利或利潤由貴行享有的部分確認為投資收益，但取得投資時實際支付的價款或對價中包含的已宣告但尚未發放的現金股利或利潤除外。

## V 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 主要會計政策（續）

#### (8) 投資性房地產

貴集團將持有的為賺取租金或資本增值，或兩者兼有的房地產劃分為投資性房地產。貴集團採用成本模式計量投資性房地產，即以成本減累計折舊及減值準備（附註2(14)）計入財務狀況表內。貴集團對投資性房地產在預計使用壽命內扣除預計淨殘值後按年限平均法計提折舊。

	預計使用壽命	預計淨殘值率	折舊率
房屋及建築物 .....	30-35年	3%	2.8%-3.2%

#### (9) 固定資產及在建工程

固定資產指 貴集團為經營管理而持有的，使用壽命超過一個會計年度的有形資產。

固定資產以成本減累計折舊及減值準備（附註2(14)）記入財務狀況表內。在建工程以成本減去減值準備（附註2(14)）記入財務狀況表內。

外購固定資產的初始成本包括購買價款、相關稅費以及使該資產達到預定可使用狀態前所發生的可歸屬於該項資產的費用。

在有關建造的資產達到預定可使用狀態之前發生的與購建固定資產有關的一切直接或間接成本，全部資本化為在建工程。在建工程於達到預定可使用狀態時轉入固定資產。在建工程不計提折舊。

對於構成固定資產的各組成部分，如果各自具有不同使用壽命或者以不同方式為企業提供經濟利益，適用不同折舊率或折舊方法的，貴集團分別將各組成部分確認為單項固定資產。

對於固定資產的後續支出，包括與更換固定資產某組成部分相關的支出，在符合固定資產確認條件時計入固定資產成本，同時將被替換部分的賬面價值扣除；與固定資產日常維護相關的支出在發生時計入當期損益。

報廢或處置固定資產項目所產生的損益為處置所得款項淨額與項目賬面金額之間的差額，並於報廢或處置日在損益中確認。

## V 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 主要會計政策（續）

#### (9) 固定資產及在建工程（續）

貴集團對固定資產在預計使用壽命內按年限平均法計提折舊，即固定資產原值減去預計淨殘值後除以預計使用年限，各類固定資產的預計使用壽命、預計淨殘值率及折舊率分別為：

資產類別	預計使用壽命	預計淨殘值率	折舊率
房屋及建築物 .....	30-35年	3%	2.8%-3.2%
電子設備 .....	3-5年	3%-5%	19.0%-32.3%
其他 .....	5-10年	3%-5%	9.5%-19.4%

貴集團至少在每年年度終了對固定資產的預計使用壽命、預計淨殘值和折舊方法進行覆核。

#### (10) 租賃

租賃分為融資租賃和經營租賃。融資租賃是指無論所有權最終是否轉移但實質上轉移了與資產所有權有關的全部風險和報酬的租賃。經營租賃是指除融資租賃以外的其他租賃。

##### (a) 經營租賃租入資產

經營租賃租入資產的租金費用在租賃期內按直線法確認為相關資產成本或費用。或有租金在實際發生時計入當期損益。

##### (b) 融資租賃租出資產

貴集團將租賃開始日最低租賃收款額與初始直接費用之和作為應收融資租賃款的入賬價值，同時記錄未擔保余值。

貴集團採用實際利率法在租賃期內各個期間分配未實現融資收益。於相關期間期末，貴集團將應收融資租賃款減去未實現融資收益的差額，列入財務狀況表中應收融資租賃款。

貴集團對應收融資租賃款計提減值準備（附註2(5)(ii)）。

貴集團至少於每年年度終了對未擔保余值進行覆核，未擔保余值的預計可收回金額低於其賬面價值時，確認資產減值損失。如果有跡象表明以前年度據以計提減值的因素發生變化，使得未擔保余值的可收回金額大於其賬面價值，其差額在以前年度已確認的資產減值損失金額內轉回，轉回的資產減值損失計入當期損益。

## V 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 主要會計政策（續）

#### (11) 無形資產

貴集團無形資產為使用壽命有限的無形資產，以成本減累計攤銷及減值準備（附註2(14)）記入財務狀況表內。貴集團將無形資產的成本扣除殘值和減值準備後按直線法在預計使用壽命內攤銷。

各項無形資產的攤銷年限分別為：

資產類別	攤銷年限
計算機軟件 .....	5年
其他 .....	5-10年

#### (12) 商譽

貴集團將非同一控制下企業合併中合併成本大於合併中取得的被購買方可辨認淨資產公允價值份額的差額，確認為商譽。貴集團對商譽不攤銷，期末以成本減減值準備（附註2(14)）記入財務狀況表內。商譽在其相關現金產出單元或現金產出單元組處置時予以轉出，計入當期損益。

#### (13) 抵債資產

抵債資產是指 貴集團依法行使債權或擔保物權而受償於債務人、擔保人或第三人的實物資產或財產權利。抵債資產入賬價值是取得日之相關貸款及墊款賬面價值與該資產公允價值減去處置費用後的淨額兩者之間的較低者。抵債資產不計提折舊或進行攤銷。初始確認及後續重新評估的減值損失計入損益。

#### (14) 非金融資產減值準備

貴集團在相關期間期末根據內部及外部信息對下列資產進行審閱，判斷其是否存在減值的跡象，主要包括：

- 固定資產
- 在建工程
- 無形資產
- 商譽
- 採用成本模式計量的投資性房地產
- 對子公司的投資

貴集團對存在減值跡象的資產進行減值測試，估計其可收回金額。此外，無論是否存在減值跡象，貴集團於每年年度終了對商譽估計其可收回金額。貴集團根據相關現金產出單元或者現金產出單元組能夠從企業合併的協同效應中的受益情況分攤商譽賬面價值，並在此基礎上進行商譽減值測試。

## V 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 主要會計政策（續）

#### (14) 非金融資產減值準備（續）

現金產出單元是可以認定的最小資產組合，其產生的現金流入基本上獨立於其他資產或者資產組。現金產出單元由創造現金流入相關的資產組成。貴集團在認定現金產出單元時，主要考慮該資產組能否獨立產生現金流入，同時考慮管理層對經營活動的管理方式、以及對資產使用或者處置的決策方式等。

可收回金額是指資產（或現金產出單元、現金產出單元組，下同）的公允價值減去處置費用後的淨額與資產預計未來現金流量的現值兩者之間較高者。有跡象表明單項資產可能發生減值的，貴集團以單項資產為基礎估計其可收回金額；如難以對單項資產的可收回性進行估計，貴集團以該現金產出單元所屬的現金產出單元組為基礎確定資產組的可收回金額。

資產的公允價值減去處置費用後的淨額，是根據公平交易中銷售協議價格減去可直接歸屬於該資產處置費用的金額確定。資產預計未來現金流量的現值，按照資產在持續使用過程中和最終處置時所產生的預計未來現金流量，綜合考慮資產的預計未來現金流量、使用壽命和折現率等因素選擇恰當的稅前折現率對其進行折現後的金額加以確定。

可收回金額的估計結果表明，資產的可收回金額低於其賬面價值的，資產的賬面價值會減記至可收回金額，減記的金額確認為資產減值損失，計入當期損益，同時計提相應的資產減值準備。與現金產出單元或者現金產出單元組相關的減值損失，先抵減分攤至該現金產出單元或者現金產出單元組中商譽的賬面價值，再根據現金產出單元或者現金產出單元組中除商譽之外的其他各項資產的賬面價值所佔比重，按比例抵減其他各項資產的賬面價值，但抵減後的各資產的賬面價值不得低於該資產的公允價值減去處置費用後的淨額（如可確定的）、該資產預計未來現金流量的現值（如可確定的）和零三者之中最高者。

商譽的減值損失不予轉回。除商譽外的非金融資產減值損失的金額在日後減少，且客觀上與確認該損失後發生的事項有關，原確認的減值損失將予以轉回，計入當期損益，該轉回後的賬面價值不超過假定不計提減值損失情況下該資產在轉回日的賬面價值。

## V 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 主要會計政策（續）

#### *(15) 職工薪酬*

職工薪酬是 貴集團為獲得職工提供的服務而給予的各種形式報酬以及其他相關支出。除辭退福利外， 貴集團在職工提供服務的會計期間，將應付的職工薪酬確認為負債，並相應增加資產成本或當期費用。

##### (i) 退休福利

###### 社會基本養老保險

按照中國有關法規， 貴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。 貴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。上述繳納的社會基本養老保險按照權責發生制原則計入當期損益。職工退休後，各地勞動及社會保障部門有責任向已退休職工支付社會基本養老金。

###### 年金計劃

貴集團對符合條件職工實施年金計劃，由 貴集團按上年職工工資總額的一定比例向年金計劃供款， 貴集團承擔的相應支出計入當期損益。

###### 補充退休福利

貴集團為符合條件職工提供補充退休福利。 貴集團以精算方式估計上述職工退休後需向其支付的補充退休福利的現值。此項福利以參考到期日與 貴集團所承擔責任的期間相似的中國國債於相關期間期末的收益率作為折現率確定其折現現值。

除以上所述外， 貴集團再無其他需支付職工退休及其他退休後福利的重大責任。

##### (ii) 住房公積金及其他社會保險費用

除退休福利外， 貴集團根據有關法律、法規和政策的規定，為在職職工繳納住房公積金及基本醫療保險、失業保險、工傷保險和生育保險等社會保險費用。 貴集團每月按照繳納基數的一定比例向相關部門支付住房公積金及上述社會保險費用，並按照權責發生制原則計入當期損益。

## V 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 主要會計政策（續）

#### (16) 所得稅

貴集團除了將與直接計入其他綜合收益的交易或者事項有關的所得稅影響計入其他綜合收益外，當期所得稅和遞延所得稅費用（或收益）計入當期損益。

當期所得稅包括根據當期應納稅所得額及稅法規定稅率計算的預期應交所得稅和對以前年度應交所得稅的調整。

相關期間期末，如果納稅主體擁有以淨額結算的法定權利並且意圖以淨額結算或取得資產、清償負債同時進行時，那麼當期所得稅資產及當期所得稅負債以抵銷後的淨額列示。

遞延所得稅資產與遞延所得稅負債分別根據可抵扣暫時性差異和應納稅暫時性差異確定。暫時性差異是指資產或負債的賬面價值與其計稅基礎之間的差額，包括能夠結轉以後年度的可抵扣虧損和稅款抵減。遞延所得稅資產的確認以很可能取得用來抵扣可抵扣暫時性差異的應納稅所得額為限。

如果不屬於企業合併交易且交易發生時既不影響會計利潤也不影響應納稅所得額（或可抵扣虧損），則該項交易中產生的暫時性差異不會產生遞延所得稅。商譽的初始確認導致的暫時性差異不產生相關的遞延所得稅。

相關期間期末，貴集團根據遞延所得稅資產和負債的預期實現或結算方式，根據已頒佈的稅法規定，按照預期收回該資產或清償該負債期間的適用稅率計量該遞延所得稅資產和負債的賬面金額。

相關期間期末，貴集團對遞延所得稅資產的賬面價值進行覆核。如果未來期間很可能無法獲得足夠的應納稅所得額用以抵扣遞延所得稅資產的利益，則減記遞延所得稅資產的賬面價值。在很可能獲得足夠的應納稅所得額時，減記的金額予以轉回。

相關期間期末，遞延所得稅資產及遞延所得稅負債在同時滿足以下條件時以抵銷後的淨額列示：

- 納稅主體擁有以淨額結算當期所得稅資產及當期所得稅負債的法定權利；且
- 遞延所得稅資產及遞延所得稅負債是與同一稅收徵管部門對同一納稅主體徵收的所得稅相關，或者是對不同的納稅主體相關、但在未來每一發生重大金額的遞延所得稅資產及負債轉回的期間內，涉及的納稅主體意圖以淨額結算當期所得稅資產和負債或是同時取得資產、清償負債。



## V 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 主要會計政策（續）

#### *(17) 財務擔保、預計負債及或有負債*

##### (i) 財務擔保

財務擔保是指由發出人（「擔保人」）根據債務工具的條款支付指定款項，以補償擔保受益人（「持有人」）因某一特定債務人不能償付到期債務而產生的損失。如果 貴集團向客戶作出財務擔保，擔保的公允價值（即已收取的擔保費）初始確認為遞延收入，作為其他負債列示。遞延收入在擔保期內攤銷並於當期損益中確認為作出財務擔保的收入。此外，當擔保持有人可能根據這項擔保向 貴集團提出申索、並且向 貴集團提出的申索金額預期會高於其他負債中該擔保相應的賬面值（即初始確認金額減累計攤銷後的金額），則按照附註2(17)(ii)所述確認預計負債。

##### (ii) 其他預計負債及或有負債

如果與或有事項相關的義務是 貴集團承擔的現時義務，且該義務的履行很可能會導致經濟利益流出 貴集團，以及有關金額能夠可靠地計量，則 貴集團會確認預計負債。預計負債按照履行相關現時義務所需支出的最佳估計數進行計量。 貴集團在確定最佳估計數時，綜合考慮與或有事項有關的風險、不確定性和貨幣時間價值等因素。對於貨幣時間價值影響重大的，預計負債以預計未來現金流出折現後的金額確定。

對過去的交易或者事項形成的潛在義務，其存在須通過未來不確定事項的發生或不發生予以證實；或過去的交易或者事項形成的現時義務，履行該義務不是很可能導致經濟利益流出 貴集團或該義務的金額不能可靠計量，則 貴集團會將該潛在義務或現時義務披露為或有負債。

#### *(18) 受託業務*

貴集團在受託業務中作為客戶的管理人、受託人或代理人。 貴集團的財務狀況表不包括 貴集團因受託業務而持有的資產以及有關向客戶交回該等資產的承諾，因為該等資產的風險及收益由客戶承擔。

貴集團通過與客戶簽訂委託貸款協議，由客戶向 貴集團提供資金（「委託資金」），並由 貴集團按照客戶的指示向第三方發放貸款（「委託貸款」）。由於 貴集團並不承擔委託貸款及相關委託資金的風險及回報，因此委託貸款及委託資金按其本金記錄為財務狀況表外項目，而且並未就這些委託貸款計提任何減值準備。

## V 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 主要會計政策（續）

#### (19) 收入確認

收入是 貴集團在日常活動中形成的、會導致股東權益增加且與股東投入資本無關的經濟利益的總流入。收入在其金額及相關成本能夠可靠計量、相關的經濟利益很可能流入 貴集團、並且同時滿足以下不同類型收入的其他確認條件時，予以確認。

##### (i) 利息收入

金融資產的利息收入根據讓渡資金使用權的時間和實際利率在發生時計入當期損益。利息收入包括折讓或溢價攤銷，或生息資產的初始賬面金額與到期日金額之間的差異按實際利率基準計算的攤銷。

實際利率法，是指在報告期內按照金融資產的實際利率計算其攤餘成本及利息收入的方法。實際利率是將金融資產在預計存續期間或更短的期間（如適用）內的未來現金流量，折現至該金融資產當前賬面價值所使用的利率。在計算實際利率時， 貴集團會在考慮金融工具的所有合同條款（如提前還款權、看漲期權、類似期權等），但不會考慮未來信用損失的基礎上預計未來現金流量。計算項目包括屬於實際利率組成部分的訂約方之間所支付或收取的所有費用、交易費用和所有其他溢價或折價。

已計提減值準備的資產按照計算相關減值損失時對未來現金流量進行折現採用的折現率（「折現回撥」）計算利息收入。

##### (ii) 手續費及佣金收入

手續費及佣金收入在提供相關服務時確認。

作為對實際利率的調整， 貴集團對收取的導致形成或取得金融資產的收入或承諾費進行遞延。如果 貴集團在貸款承諾期滿時還沒有發放貸款，有關收費將確認為手續費及佣金收入。

##### (iii) 其他收入

其他收入按權責發生制原則確認。

## V 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 主要會計政策（續）

#### (20) 支出確認

##### (i) 利息支出

金融負債的利息支出以金融負債攤餘成本、佔用資金的時間按實際利率法計算，並在相應期間予以確認。

##### (ii) 其他支出

其他支出按權責發生制原則確認。

#### (21) 股利分配

相關期間期末後，經審議批准的利潤分配方案中擬分配的股利，不確認為相關期間期末的負債，在財務信息附註中單獨披露。

#### (22) 關聯方

一方控制、共同控制另一方或對另一方施加重大影響，以及兩方或兩方以上同受一方控制、共同控制的，構成關聯方。關聯方可為個人或企業。僅僅同受國家控制而不存在其他關聯方關係的企業，不構成 貴集團的關聯方。 貴集團及貴行的關聯方包括但不限於：

- (a) 貴行的母公司；
- (b) 貴行的子公司；
- (c) 與貴行受同一母公司控制的其他企業；
- (d) 對 貴集團實施共同控制或重大影響的投資方；
- (e) 與 貴集團同受一方控制、共同控制的企業或個人；
- (f) 貴集團的合營企業，包括合營企業的子公司；
- (g) 貴集團的聯營企業；
- (h) 貴集團的主要投資者個人及與其關係密切的家庭成員；
- (i) 貴集團的關鍵管理人員及與其關係密切的家庭成員；
- (j) 貴行母公司的關鍵管理人員；
- (k) 與貴行母公司關鍵管理人員關係密切的家庭成員；
- (l) 貴集團的主要投資者個人、關鍵管理人員或與其關係密切的家庭成員控制、共同控制的其他企業；及
- (m) 為 貴集團或作為 貴集團關聯方任何實體的僱員福利而設的離職後福利計劃。

## V 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 主要會計政策（續）

#### (23) 分部報告

貴集團以內部組織結構、管理要求、內部報告制度為根據確定經營分部，以經營分部為基礎確定報告分部，供貴集團管理層定期評價該組成部分的經營業績，以決定向其配置資源、評價其業績，對於不符合任何用來確定報告分部的量化條件的分部予以合併列報。

#### (24) 主要會計估計及判斷

編製財務信息時，貴集團管理層需要運用估計和假設，這些估計和假設會對會計政策的應用及資產、負債、收入、支出的金額產生影響。實際情況可能與這些估計不同。貴集團管理層對估計涉及的關鍵假設和不確定因素的判斷進行持續評估，會計估計變更的影響在變更當期和未來期間予以確認。

##### (i) 貸款和應收款項、可供出售金融資產及持有至到期投資及的減值損失

貴集團定期審閱貸款和應收款項、可供出售金融資產及持有至到期投資，以評估其是否出現減值損失，並在出現減值情況時評估減值損失的具體金額。減值的客觀證據包括顯示單項貸款和應收款項、可供出售金融資產及持有至到期投資預計未來現金流量出現大幅下降的可觀察數據、顯示相關金融資產組合中債務人的還款狀況出現負面變動的可觀察數據，或國家或地區經濟狀況發生變化引起組合內資產違約等事項。

個別方式評估的貸款和應收款項及持有至到期投資減值損失金額為該金融資產預計未來現金流量現值的淨減少額。當運用組合方式評估上述金融資產的減值損失時，減值損失金額是根據與該金融資產具有類似信用風險特徵的資產的歷史損失經驗確定，並根據反映當前經濟狀況的可觀察數據以及管理層基於歷史經驗的判斷進行調整。管理層定期審閱預計未來現金流量時採用的方法和假設，以減小估計損失與實際損失之間的差額。

可供出售債券投資減值的客觀證據包括投資公允價值大幅或持續下跌。在確定公允價值是否出現大幅或持續下跌時需要進行判斷。在進行判斷時，貴集團會考慮債券投資的歷史市場波動記錄和債務人的信用情況、財務狀況及所屬行業表現等因素。

## V 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 主要會計政策（續）

#### (24) 主要會計估計及判斷（續）

##### (ii) 金融工具的公允價值

對沒有交易活躍的市場可提供報價的金融工具需要採用估值技術確定公允價值。估值技術包括採用市場的最新交易信息，參照實質上相同的其他金融工具當前的公允價值、現金流量折現法和期權定價模型等。貴集團建立了一套工作流程，以確保由符合專業資格的人員開發估值技術，並由獨立於開發人員的人員負責公允價值的驗證和審閱工作。估值技術在使用前需經過驗證和調整，以確保估值結果反映實際市場狀況。貴集團制定的估值模型盡可能多地採用市場信息並盡少採用貴集團特有信息。需要指出的是估值模型使用的部分信息需要管理層進行估計（例如信用和交易對手風險、風險相關係數等）。貴集團定期審閱上述估計和假設，必要時進行調整。

##### (iii) 持有至到期投資的分類

持有至到期投資是指到期日固定、回收金額固定或可確定，且貴集團有明確意圖和能力持有至到期的非衍生金融資產。在評價某金融資產是否符合歸類為持有至到期投資的條件時，管理層需要作出重大判斷。如果貴集團有明確意圖和能力持有某項投資至到期日的判斷發生偏差，可能會導致整個投資組合被重分類為可供出售金融資產。

##### (iv) 所得稅

確定所得稅涉及對某些交易未來稅務處理的判斷。貴集團慎重評估各項交易的稅務影響，並計提相應的所得稅準備。貴集團定期根據更新的稅收法規重新評估這些交易的稅務影響。遞延所得稅資產按可抵扣稅務虧損及可抵扣暫時性差異確認。遞延所得稅資產只會在未來期間很有可能足有應納稅所得用作抵扣暫時性差異時確認，所以需要管理層判斷獲得未來應納稅所得的可能性。貴集團持續審閱對遞延所得稅的判斷，如果預計未來很可能獲得能利用遞延所得稅資產的未來應納稅所得，將確認相應的遞延所得稅資產。

##### (v) 非金融資產的減值

貴集團定期對非金融資產進行減值評估，以確定資產可收回金額是否下跌至低於其賬面價值。如果情況顯示資產的賬面價值可能無法全部收回，有關資產便會視為已減值，並相應確認減值損失。

由於貴集團不能可靠獲得現金產出單元（或現金產出單元組）的公開市價，因此不能可靠估計資產的公允價值。在預計未來現金流量現值時，需要對該現金產出單元（或現金產出單元組）的售價、相關經營成本以及計算現值時使用的折現率等作出重大判斷。貴集團在估計可收回金額時會採用所有能夠獲得的相關資料，包括根據合理和可支持的假設所作出有關售價和相關經營成本的預測。

## V 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 主要會計政策（續）

#### (24) 主要會計估計及判斷（續）

##### (vi) 折舊和攤銷

貴集團對投資性房地產、固定資產和無形資產在考慮其殘值後，在預計使用壽命內按直線法計提折舊和攤銷。貴集團定期審閱預計使用壽命，以確定將計入報告期的折舊和攤銷費用數額。預計使用壽命是貴集團根據對同類資產的以往經驗並結合預期的技術改變而確定。如果用於釐定折舊或攤銷的參數發生變化，則會在未來期間對折舊和攤銷費用進行調整。

### 3 稅項

貴集團適用的主要稅費及稅率如下：

#### (a) 營業稅

營業稅按應稅收入金額計繳。營業稅率為5%。

#### (b) 城市維護建設稅

按營業稅的1%-7%計繳。

#### (c) 教育費附加

按營業稅的3%計繳。

#### (d) 所得稅

企業所得稅按應納稅所得額計繳。法定所得稅率為25%。

附錄一

會計師報告

V 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 利息淨收入

註	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
				(未經審計)	
<b>利息收入</b>					
存放中央銀行利息收入.....	2,107	3,106	3,901	1,830	2,193
存放同業及其他金融機構					
利息收入.....	1,400	3,030	1,943	1,458	431
拆出資金利息收入.....	587	1,742	5,781	2,844	2,889
發放貸款和墊款利息收入	4(a)				
— 公司貸款和墊款.....	27,065	36,992	46,526	23,085	23,040
— 個人貸款和墊款.....	8,833	12,667	17,017	7,740	10,259
— 票據貼現.....	576	913	1,318	801	462
買入返售金融資產利息收入..	7,157	11,266	13,137	7,643	5,150
債權類投資利息收入.....	5,766	7,821	13,689	4,953	13,585
轉貼現利息收入.....	665	347	659	382	359
小計.....	<u>54,156</u>	<u>77,884</u>	<u>103,971</u>	<u>50,736</u>	<u>58,368</u>
<b>利息支出</b>					
同業及其他金融機構存放					
利息支出.....	6,702	11,593	16,890	7,655	11,744
拆入資金利息支出.....	311	1,455	1,522	861	629
吸收存款利息支出					
— 公司存款利息支出.....	12,317	19,919	25,801	12,231	13,872
— 個人存款利息支出.....	2,086	3,523	5,645	2,850	3,795
賣出回購金融資產利息支出..	1,260	1,201	1,897	1,097	1,134
應付債券利息支出.....	4(b)	859	753	734	1,140
轉貼現利息支出.....	198	—	—	—	—
小計.....	<u>23,733</u>	<u>38,444</u>	<u>53,708</u>	<u>25,428</u>	<u>32,314</u>
<b>利息淨收入.....</b>	<u>30,423</u>	<u>39,440</u>	<u>50,263</u>	<u>25,308</u>	<u>26,054</u>

註：

- (a) 截至2013年6月30日止六個月已減值金融資產產生的利息收入為人民幣1.71億元(2012年度：人民幣1.56億元；2011年度：人民幣0.52億元；2010年度：人民幣0.66億元；截至2012年6月30日止六個月(未經審計)：人民幣0.52億元)。
- (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。

## 附錄一

## 會計師報告

### V 財務信息附註（續）

（除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元）

#### 5 手續費及佣金淨收入

	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
				(未經審計)	
<b>手續費及佣金收入</b>					
銀行卡服務手續費.....	988	1,808	3,360	1,784	3,200
承銷及諮詢手續費.....	997	1,443	1,594	519	1,174
理財服務手續費.....	948	993	1,547	904	1,152
結算與清算手續費.....	940	1,376	1,405	869	850
承兌及擔保手續費.....	486	649	610	321	432
代理業務手續費.....	339	505	651	350	303
託管及其他受託業務佣金.....	193	352	558	280	388
其他.....	190	255	269	136	167
小計.....	<u>5,081</u>	<u>7,381</u>	<u>9,994</u>	<u>5,163</u>	<u>7,666</u>
<b>手續費及佣金支出</b>					
銀行卡交易手續費.....	253	285	388	165	253
結算與清算手續費.....	46	51	53	27	33
其他.....	73	72	74	33	31
小計.....	<u>372</u>	<u>408</u>	<u>515</u>	<u>225</u>	<u>317</u>
手續費及佣金淨收入.....	<u>4,709</u>	<u>6,973</u>	<u>9,479</u>	<u>4,938</u>	<u>7,349</u>

#### 6 交易淨（損失）／收益

	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
				(未經審計)	
<b>交易性金融工具</b>					
－ 債券.....	114	(41)	(556)	10	(151)
－ 衍生金融工具.....	(284)	(865)	616	714	28
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.....	(177)	(157)	(298)	(224)	171
合計.....	<u>(347)</u>	<u>(1,063)</u>	<u>(238)</u>	<u>500</u>	<u>48</u>



## 附錄一

## 會計師報告

### V 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 投資性證券淨收益／（損失）

	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
				（未經審計）	
出售可供出售金融資產淨收益 .....	189	264	124	189	175
出售時自其他綜合收益重分類 至損益的重估收益／（損失） .....	159	(391)	(109)	(160)	(80)
出售持有至到期投資淨（損失）／收益 ...	(22)	12	2	-	(1)
出售應收款項類投資淨收益 .....	-	-	58	-	27
合計 .....	<u>326</u>	<u>(115)</u>	<u>75</u>	<u>29</u>	<u>121</u>

#### 8 經營費用

註	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
				（未經審計）	
職工薪酬費用					
－ 職工工資及獎金 .....	6,060	6,816	8,294	4,534	4,566
－ 職工福利費 .....	123	162	203	86	93
－ 基本養老保險及企業年金 ...	480	596	713	335	422
－ 住房公積金 .....	222	287	377	167	217
－ 補充退休福利 .....	7	60	46	6	4
－ 其他職工福利 .....	525	678	768	383	439
小計 .....	<u>7,417</u>	<u>8,599</u>	<u>10,401</u>	<u>5,511</u>	<u>5,741</u>
物業及設備支出					
－ 計提的固定資產折舊 .....	612	807	997	483	566
－ 計提的無形資產攤銷 .....	98	98	138	64	82
－ 計提的其他長期資產攤銷 ...	167	212	259	122	146
－ 租金及物業管理費 .....	921	1,140	1,413	661	812
小計 .....	<u>1,798</u>	<u>2,257</u>	<u>2,807</u>	<u>1,330</u>	<u>1,606</u>
營業稅金及附加 .....	2,431	3,448	4,551	2,187	2,709
其他一般及行政費用 .....	8(a) 3,480	3,985	4,926	1,774	2,104
合計 .....	<u>15,126</u>	<u>18,289</u>	<u>22,685</u>	<u>10,802</u>	<u>12,160</u>

註：

- (a) 其他一般及行政費用中包含截至2013年6月30日止六個月審計費用人民幣零元（2012年度：人民幣890萬元；2011年度：人民幣890萬元；2010年度：人民幣780萬元；截至2012年6月30日止六個月（未經審計）：無）。

## 附錄一

## 會計師報告

### V 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 董事及監事酬金

於相關期間董事及監事扣除個人所得稅前的酬金如下：

	截至2010年12月31日止年度							
	袍金	薪金	已支付 酌定花紅	應付 酌定花紅	小計	定額供款 退休金 計劃供款	其他 各種福利	合計
	人民幣'000	人民幣'000	人民幣'000	人民幣'000	人民幣'000	人民幣'000	人民幣'000	人民幣'000
<b>執行董事</b>								
郭友.....	-	430	-	924	1,354	28	203	1,585
武青.....	-	433	-	876	1,309	28	197	1,534
<b>非執行董事</b>								
唐雙寧.....	-	-	-	-	-	-	-	-
羅哲夫.....	-	-	-	-	-	-	-	-
俞二牛.....	-	-	-	-	-	-	-	-
馮艾玲.....	-	-	-	-	-	-	-	-
王霞.....	-	-	-	-	-	-	-	-
武劍.....	-	-	-	-	-	-	-	-
娜仁圖雅.....	-	-	-	-	-	-	-	-
吳剛.....	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>獨立非執行董事</b>								
鍾瑞明.....	200	-	-	-	200	-	-	200
史維平(James Parks Stent).....	200	-	-	-	200	-	-	200
王巍.....	200	-	-	-	200	-	-	200
賈康.....	200	-	-	-	200	-	-	200
蔡洪斌.....	200	-	-	-	200	-	-	200
<b>監事</b>								
牟輝軍.....	-	438	-	-	438	28	192	658
陳爽.....	-	-	-	-	-	-	-	-
龐繼英.....	-	-	-	-	-	-	-	-
張傳菊.....	-	-	-	-	-	-	-	-
吳俊豪.....	-	-	-	-	-	-	-	-
夏斌.....	160	-	-	-	160	-	-	160
王寰邦.....	160	-	-	-	160	-	-	160
陳昱.....	-	573	431	-	1,004	28	83	1,115
楊兵兵.....	-	479	351	-	830	28	74	932
李偉.....	-	185	183	221	589	28	59	676
<b>前非執行董事</b>								
林燕.....	-	-	-	-	-	-	-	-
段毅才.....	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>前監事</b>								
南京明.....	-	308	-	-	308	18	114	440
	<u>1,320</u>	<u>2,846</u>	<u>965</u>	<u>2,021</u>	<u>7,152</u>	<u>186</u>	<u>922</u>	<u>8,260</u>

## 附錄一

## 會計師報告

### V 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 董事及監事酬金（續）

於相關期間董事及監事扣除個人所得稅前的酬金如下：（續）

	截至2011年12月31日止年度							
	袍金	薪金	已支付 酌定花紅	應付 酌定花紅	小計	定額供款 退休金 計劃供款	其他 各種福利	合計
	人民幣'000	人民幣'000	人民幣'000	人民幣'000	人民幣'000	人民幣'000	人民幣'000	人民幣'000
<b>執行董事</b>								
郭友.....	-	428	-	968	1,396	30	202	1,628
武青.....	-	398	458	458	1,314	30	190	1,534
<b>非執行董事</b>								
唐雙寧.....	-	-	-	-	-	-	-	-
羅哲夫.....	-	-	-	-	-	-	-	-
俞二牛.....	-	-	-	-	-	-	-	-
王淑敏.....	-	-	-	-	-	-	-	-
王霞.....	-	-	-	-	-	-	-	-
武劍.....	-	-	-	-	-	-	-	-
娜仁圖雅.....	-	-	-	-	-	-	-	-
吳剛.....	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>獨立非執行董事</b>								
鍾瑞明.....	200	-	-	-	200	-	-	200
史維平(James Parks Stent).....	200	-	-	-	200	-	-	200
王巍.....	200	-	-	-	200	-	-	200
張新澤.....	17	-	-	-	17	-	-	17
蔡洪濱.....	200	-	-	-	200	-	-	200
<b>監事</b>								
牟輝軍.....	-	398	458	458	1,314	30	189	1,533
陳爽.....	-	-	-	-	-	-	-	-
龐繼英.....	-	-	-	-	-	-	-	-
張傳菊.....	-	-	-	-	-	-	-	-
吳俊豪.....	-	-	-	-	-	-	-	-
夏斌.....	160	-	-	-	160	-	-	160
王寰邦.....	160	-	-	-	160	-	-	160
陳昱.....	-	661	502	545	1,708	30	81	1,819
楊兵兵.....	-	522	420	552	1,494	30	72	1,596
李偉.....	-	247	222	392	861	30	64	955
<b>前非執行董事</b>								
馮艾玲.....	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>前獨立非執行董事</b>								
賈康.....	17	-	-	-	17	-	-	17
	<u>1,154</u>	<u>2,654</u>	<u>2,060</u>	<u>3,373</u>	<u>9,241</u>	<u>180</u>	<u>798</u>	<u>10,219</u>

## 附錄一

## 會計師報告

### V 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 董事及監事酬金(續)

於相關期間董事及監事扣除個人所得稅前的酬金如下：(續)

	註釋	截至2012年12月31日止年度							
		袍金 人民幣'000	薪金 人民幣'000	已支付 酌定花紅 人民幣'000	應付 酌定花紅 人民幣'000	小計 人民幣'000	定額供款 退休金 計劃供款 人民幣'000	其他 各種福利 人民幣'000	合計 人民幣'000
<b>執行董事</b>									
郭友.....	(i)	-	447	-	-	447	33	198	678
武青.....	(i)	-	568	-	-	568	33	189	790
<b>非執行董事</b>									
唐雙寧.....		-	-	-	-	-	-	-	-
羅哲夫.....		-	-	-	-	-	-	-	-
武劍.....		-	-	-	-	-	-	-	-
娜仁圖雅.....		-	-	-	-	-	-	-	-
吳剛.....		-	-	-	-	-	-	-	-
王淑敏.....		-	-	-	-	-	-	-	-
王中信.....	(ii)	-	-	-	-	-	-	-	-
吳高連.....	(ii)	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>獨立非執行董事</b>									
周道炯.....	(ii)	-	-	-	-	-	-	-	-
王巍.....		200	-	-	-	200	-	-	200
張新澤.....		200	-	-	-	200	-	-	200
喬志敏.....	(ii)	-	-	-	-	-	-	-	-
謝榮.....	(ii)	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>監事</b>									
蔡浩儀.....	(i)/(ii)	-	48	-	-	48	3	17	68
牟輝軍.....	(i)	-	568	-	-	568	33	189	790
陳爽.....		-	-	-	-	-	-	-	-
王平生.....	(ii)	-	-	-	-	-	-	-	-
張傳菊.....		-	-	-	-	-	-	-	-
吳俊豪.....		-	-	-	-	-	-	-	-
俞二牛.....	(ii)	27	-	-	-	27	-	-	27
史維平(James Parks Stent).....	(ii)	-	-	-	-	-	-	-	-
陳昱.....		-	662	1,103	-	1,765	33	69	1,867
葉東海.....	(ii)	-	114	177	-	291	6	12	309
馬寧.....	(ii)	-	137	236	-	373	6	12	391
<b>前非執行董事</b>									
王霞.....	(ii)	-	-	-	-	-	-	-	-
俞二牛.....	(ii)	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>前獨立非執行董事</b>									
史維平(James Parks Stent).....	(ii)	200	-	-	-	200	-	-	200
鍾瑞明.....	(ii)	200	-	-	-	200	-	-	200
蔡洪濱.....	(ii)	200	-	-	-	200	-	-	200
<b>前監事</b>									
龐繼英.....	(ii)	-	-	-	-	-	-	-	-
夏斌.....	(ii)	147	-	-	-	147	-	-	147
王寰邦.....	(ii)	160	-	-	-	160	-	-	160
楊兵兵.....	(ii)	-	514	959	-	1,473	27	56	1,556
李偉.....	(ii)	-	238	442	-	680	27	50	757
		<u>1,334</u>	<u>3,296</u>	<u>2,917</u>	<u>-</u>	<u>7,547</u>	<u>201</u>	<u>792</u>	<u>8,540</u>

## 附錄一

## 會計師報告

### V 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 董事及監事酬金（續）

於相關期間董事及監事扣除個人所得稅前的酬金如下：（續）

	截至2012年6月30日止六個月（未經審計）							合計 人民幣'000
	袍金 人民幣'000	薪金 人民幣'000	已支付	應付	小計 人民幣'000	定額供款	其他	
			酌定花紅 人民幣'000	酌定花紅 人民幣'000		退休金 計劃供款 人民幣'000	各種福利 人民幣'000	
<b>執行董事</b>								
郭友.....	-	369	-	-	369	16	95	480
武青.....	-	382	-	-	382	16	87	485
<b>非執行董事</b>								
唐雙寧.....	-	-	-	-	-	-	-	-
羅哲夫.....	-	-	-	-	-	-	-	-
俞二牛.....	-	-	-	-	-	-	-	-
王淑敏.....	-	-	-	-	-	-	-	-
王中信.....	-	-	-	-	-	-	-	-
武劍.....	-	-	-	-	-	-	-	-
娜仁圖雅.....	-	-	-	-	-	-	-	-
吳剛.....	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>獨立非執行董事</b>								
鍾瑞明.....	100	-	-	-	100	-	-	100
史維平(James Parks Stent).....	100	-	-	-	100	-	-	100
王巍.....	100	-	-	-	100	-	-	100
張新澤.....	100	-	-	-	100	-	-	100
蔡洪濱.....	100	-	-	-	100	-	-	100
<b>監事</b>								
牟輝軍.....	-	382	-	-	382	16	87	485
陳爽.....	-	-	-	-	-	-	-	-
龐繼英.....	-	-	-	-	-	-	-	-
張傳菊.....	-	-	-	-	-	-	-	-
吳俊豪.....	-	-	-	-	-	-	-	-
夏斌.....	80	-	-	-	80	-	-	80
王寰邦.....	80	-	-	-	80	-	-	80
陳昱.....	-	331	246	-	577	16	34	627
楊兵兵.....	-	295	212	-	507	16	31	554
李偉.....	-	143	81	-	224	16	29	269
	<u>660</u>	<u>1,902</u>	<u>539</u>	<u>-</u>	<u>3,101</u>	<u>96</u>	<u>363</u>	<u>3,560</u>

## 附錄一

## 會計師報告

### V 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 董事及監事酬金（續）

於相關期間董事及監事扣除個人所得稅前的酬金如下：（續）

	截至2013年6月30日止六個月							
	袍金	薪金	已支付 酌定花紅	應付 酌定花紅	小計	定額供款 退休金 計劃供款	其他 各種福利	合計
	人民幣'000	人民幣'000	人民幣'000	人民幣'000	人民幣'000	人民幣'000	人民幣'000	人民幣'000
<b>執行董事</b>								
郭友.....	-	288	-	-	288	17	103	408
武青.....	-	288	-	-	288	17	103	408
<b>非執行董事</b>								
唐雙寧.....	-	-	-	-	-	-	-	-
羅哲夫.....	-	-	-	-	-	-	-	-
武劍.....	-	-	-	-	-	-	-	-
娜仁圖雅.....	-	-	-	-	-	-	-	-
吳剛.....	-	-	-	-	-	-	-	-
王淑敏.....	-	-	-	-	-	-	-	-
王中信.....	-	-	-	-	-	-	-	-
吳高連.....	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>獨立非執行董事</b>								
周道炯.....	100	-	-	-	100	-	-	100
王巍.....	100	-	-	-	100	-	-	100
張新澤.....	100	-	-	-	100	-	-	100
喬志敏.....	100	-	-	-	100	-	-	100
謝榮.....	100	-	-	-	100	-	-	100
<b>監事</b>								
蔡浩儀.....	-	288	-	-	288	17	103	408
牟輝軍.....	-	288	-	-	288	17	103	408
陳爽.....	-	-	-	-	-	-	-	-
王平生.....	-	-	-	-	-	-	-	-
張傳菊.....	-	-	-	-	-	-	-	-
吳俊豪.....	-	-	-	-	-	-	-	-
俞二牛.....	67	-	-	-	67	-	-	67
史維平(James Parks Stent).....	67	-	-	-	67	-	-	67
陳昱.....	-	331	248	-	579	17	36	632
葉東海.....	-	344	243	-	587	17	36	640
馬寧.....	-	448	321	-	769	17	36	822
	634	2,275	812	-	3,721	119	520	4,360

## V 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 董事及監事酬金（續）

於相關期間董事及監事扣除個人所得稅前的酬金如下：（續）

註：

(i) 根據國家有關部門的規定，上述董事及監事的截至2012年12月31日止年度薪酬尚未最終確定，但預計未計提的薪酬不會對 貴集團及貴行截至2012年12月31日止年度財務信息產生重大影響。

(ii) 2012年5月4日王霞女士因其他工作安排辭任貴行非執行董事。

貴行2012年5月15日第五屆股東大會選舉王中信先生為貴行非執行董事。

貴行於2012年11月5日召開第二屆職工代表大會第一次會議，選舉產生葉東海先生、馬寧先生為貴行監事；楊兵兵先生、李偉先生不再擔任貴行監事。

貴行2012年11月19日召開2012年第一次臨時股東大會，選舉吳高連先生為貴行非執行董事；選舉周道炯先生、喬志敏先生和謝榮先生為貴行獨立非執行董事；選舉俞二牛先生為貴行監事，不再擔任貴行非執行董事；選舉史維平先生為貴行監事，不再擔任貴行獨立非執行董事；鍾瑞明先生、蔡洪濱先生不再擔任貴行獨立非執行董事；選舉蔡浩儀先生、王平生先生為貴行監事；龐繼英先生、夏斌先生、王寰邦先生不再擔任貴行監事。

上述人員薪酬情況以其本人2012年在貴行擔任董事、監事的實際任期時間為基準計算。

## 附錄一

## 會計師報告

### V 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 最高薪金人士

該五位酬金最高人士於相關期間的扣除個人所得稅前的酬金總額如下：

	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
	人民幣'000	人民幣'000	人民幣'000	人民幣'000	人民幣'000
				(未經審計)	
薪金及其他酬金	1,141	2,277	1,963	1,649	1,705
酌定花紅	20,745	22,951	23,534	4,116	3,957
退休金計劃供款	129	150	159	74	81
其他福利	304	294	281	145	154
	<u>22,319</u>	<u>25,672</u>	<u>25,937</u>	<u>5,984</u>	<u>5,897</u>

五位酬金最高的人士當中並無董事及監事。扣除個人所得稅前的酬金在以下範圍內的該些人士人數如下：

	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
				(未經審計)	
零 – 人民幣500,000元	–	–	–	–	–
人民幣500,001元 – 1,000,000元	–	–	–	1	–
人民幣1,000,001元 – 1,500,000元	–	–	–	4	5
人民幣3,000,001元 – 3,500,000元	–	–	–	–	–
人民幣3,500,001元 – 4,000,000元	1	–	1	–	–
人民幣4,000,001元 – 4,500,000元	3	2	1	–	–
人民幣5,000,001元 – 5,500,000元	–	1	1	–	–
人民幣5,500,001元 – 6,000,000元	1	1	1	–	–
人民幣6,000,001元 – 6,500,000元	–	1	–	–	–
人民幣6,500,001元 – 7,000,000元	–	–	1	–	–

該些人士並無在相關期間內收取任何獎勵聘金或離職補償金，也沒有豁免任何酬金。



## 附錄一

## 會計師報告

### V 財務信息附註（續）

（除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元）

#### 11 資產減值損失

	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
				(未經審計)	
發放貸款和應收款項減值損失	3,254	3,420	5,690	2,410	2,266
持有至到期投資減值損失	50	143	30	8	(33)
可供出售金融資產減值損失	9	—	—	—	(1)
其他	178	135	75	21	18
合計	<u>3,491</u>	<u>3,698</u>	<u>5,795</u>	<u>2,439</u>	<u>2,250</u>

#### 12 所得稅費用

(a) 所得稅費用：

	附註	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
					(未經審計)	
當期所得稅		4,758	6,691	8,512	4,190	4,854
遞延所得稅	28(b)	(445)	(693)	(574)	134	(82)
以前年度調整		4	128	32	30	(283)
合計		<u>4,317</u>	<u>6,126</u>	<u>7,970</u>	<u>4,354</u>	<u>4,489</u>

(b) 所得稅費用與會計利潤的關係：

	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
				(未經審計)	
稅前利潤	<u>17,111</u>	<u>24,211</u>	<u>31,590</u>	<u>17,290</u>	<u>19,428</u>
法定稅率	25%	25%	25%	25%	25%
按法定稅率計算的所得稅	<u>4,278</u>	<u>6,053</u>	<u>7,898</u>	<u>4,323</u>	<u>4,857</u>
不可作納稅抵扣的支出					
— 職工薪酬支出	30	27	22	27	25
— 資產減值損失	148	156	385	76	178
— 其他	121	123	181	44	90
	<u>299</u>	<u>306</u>	<u>588</u>	<u>147</u>	<u>293</u>
非納稅項目收益					
— 中國國債利息收入	<u>(264)</u>	<u>(361)</u>	<u>(548)</u>	<u>(146)</u>	<u>(378)</u>
小計	<u>4,313</u>	<u>5,998</u>	<u>7,938</u>	<u>4,324</u>	<u>4,772</u>
以前年度調整	4	128	32	30	(283)
所得稅費用	<u>4,317</u>	<u>6,126</u>	<u>7,970</u>	<u>4,354</u>	<u>4,489</u>

## 附錄一

## 會計師報告

### V 財務信息附註（續）

（除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元）

#### 13 基本及稀釋每股收益

	註	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
普通股加權平均數（百萬股）....	13(a)	35,693	40,435	40,435	40,435	40,435
歸屬於貴行普通股股東的 淨利潤.....		12,791	18,068	23,591	12,920	14,917
歸屬於貴行普通股股東的基本及 稀釋每股收益（人民幣元）....		0.36	0.45	0.58	0.32	0.37

由於貴行於相關期間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
年初普通股股數.....	33,435	40,435	40,435	40,435	40,435
當年新增普通股加權平均數.....	2,258	—	—	—	—
普通股加權平均數.....	35,693	40,435	40,435	40,435	40,435

貴行於2010年8月以每股人民幣3.1元的價格於上海證券交易所首次公開發行70億股股份，相應地貴行的註冊資本由人民幣334.3479億元變更為人民幣404.3479億元，募集的股份總額由334.3479億股增加為404.3479億股（附註40）。

附錄一

會計師報告

V 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 現金及存放中央銀行款項

貴集團

	註	12月31日			6月30日
		2010年	2011年	2012年	2013年
庫存現金		3,888	5,092	6,873	8,359
存放中央銀行					
— 法定存款準備金	14(a)	146,677	193,751	250,350	275,306
— 超額存款準備金	14(b)	32,271	25,981	24,130	22,499
— 財政性存款		2,909	3,842	4,125	5,544
小計		181,857	223,574	278,605	303,349
合計		185,745	228,666	285,478	311,708

貴行

	註	12月31日			6月30日
		2010年	2011年	2012年	2013年
庫存現金		3,886	5,089	6,869	8,350
存放中央銀行					
— 法定存款準備金	14(a)	146,656	193,688	250,300	275,221
— 超額存款準備金	14(b)	32,262	25,981	24,124	22,499
— 財政性存款		2,909	3,842	4,125	5,544
小計		181,827	223,511	278,549	303,264
合計		185,713	228,600	285,418	311,614

(a) 法定存款準備金為 貴集團按規定向中國人民銀行繳存的存款準備金。貴行存款準備金的繳存比率於相關期間期末為：

	12月31日			6月30日
	2010年	2011年	2012年	2013年
人民幣存款繳存比率	17.0%	19.0%	18.0%	18.0%
外幣存款繳存比率	5.0%	5.0%	5.0%	5.0%

上述法定存款準備金不可用於 貴集團的日常業務運作。

(b) 超額存款準備金存放於中國人民銀行主要用於資金清算用途。

## 附錄一

## 會計師報告

### V 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 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

##### 貴集團

	12月31日			6月30日
	2010年	2011年	2012年	2013年
存放中國境內款項				
— 銀行.....	50,427	99,709	43,428	71,040
— 其他金融機構.....	96	136	116	149
小計.....	50,523	99,845	43,544	71,189
存放中國境外款項				
— 銀行.....	2,776	5,433	3,505	2,710
小計.....	2,776	5,433	3,505	2,710
合計.....	53,299	105,278	47,049	73,899
減：減值準備.....	(24)	(15)	(30)	(29)
賬面價值.....	53,275	105,263	47,019	73,870

##### 貴行

	12月31日			6月30日
	2010年	2011年	2012年	2013年
存放中國境內款項				
— 銀行.....	49,926	99,236	43,327	70,960
— 其他金融機構.....	96	136	116	149
小計.....	50,022	99,372	43,443	71,109
存放中國境外款項				
— 銀行.....	2,776	5,433	3,505	2,710
小計.....	2,776	5,433	3,505	2,710
合計.....	52,798	104,805	46,948	73,819
減：減值準備.....	(24)	(15)	(30)	(29)
賬面價值.....	52,774	104,790	46,918	73,790

於相關期間期末，上述存放同業及其他金融機構款項中有部分用於掉期交易及擔保協議交易的質押款項，詳見附註30(a)。

## 附錄一

## 會計師報告

### V 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 拆出資金

##### 貴集團及貴行

	12月31日			6月30日
	2010年	2011年	2012年	2013年
拆放中國境內款項				
－ 銀行.....	14,143	64,816	109,527	114,281
－ 其他金融機構.....	9,166	16,702	26,460	21,159
小計.....	23,309	81,518	135,987	135,440
拆放中國境外款項				
－ 銀行.....	528	229	－	1,626
小計.....	528	229	－	1,626
合計.....	23,837	81,747	135,987	137,066
減：減值準備.....	(4)	(1)	(8)	(6)
賬面價值.....	23,833	81,746	135,979	137,060

#### 17 以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產

##### 貴集團及貴行

	註	12月31日			6月30日
		2010年	2011年	2012年	2013年
交易性債券.....	17(a)	21,728	22,170	29,084	31,473
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.....	17(b)	669	557	369	306
合計.....		22,397	22,727	29,453	31,779

##### (a) 交易性債券

##### 貴集團及貴行

	註	12月31日			6月30日
		2010年	2011年	2012年	2013年
由下列政府或機構發行					
中國境內					
－ 中國政府.....		－	30	138	318
－ 人行.....		382	19	100	120
－ 銀行及其他金融機構.....		－	219	6,589	6,435
－ 其他機構.....	(i)	21,346	21,902	22,257	24,600
合計.....	(ii)	21,728	22,170	29,084	31,473
非上市.....		21,728	22,170	29,084	31,473
合計.....		21,728	22,170	29,084	31,473

V 財務信息附註（續）

（除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元）

17 以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產（續）

(a) 交易性債券（續）

註：

- (i) 於相關期間期末，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) 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。貴集團通過運用利率掉期交易降低相關的利率風險。該類貸款於2013年6月30日的合同本金餘額為人民幣3.11億元（2012年12月31日：人民幣3.62億元；2011年12月31日：人民幣5.40億元；2010年12月31日：人民幣6.90億元）。上述金融資產在以上相關期間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。

18 衍生金融資產和負債

衍生金融工具主要包括 貴集團在外匯和利率市場進行的遠期和掉期交易。貴集團作為中介人，制定交易結構並提供切合客戶需求的風險管理產品。貴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 貴集團承擔的風險淨值在可接受的風險水平以內。貴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 貴集團於相關期間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相關期間期末尚未完成的交易量，並不代表 貴集團所承擔的風險金額。

(a) 按合同類型分析

貴集團及貴行

	2010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 .....	84,908	2,277	(2,213)
－ 債券期權 .....	66	－	－
貨幣衍生工具			
－ 遠期外匯 .....	21,907	97	(72)
－ 外匯掉期 .....	73,640	647	(672)
信用衍生工具			
－ 信用違約互換 .....	600	4	(3)
合計 .....	181,121	3,025	(2,960)

## 附錄一

## 會計師報告

### V 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 衍生金融資產和負債（續）

(a) 按合同類型分析（續）

##### 貴集團及貴行

	2011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 .....	132,463	1,604	(2,080)
貨幣衍生工			
－ 遠期外匯 .....	48,876	270	(297)
－ 外匯掉期 .....	76,317	384	(682)
信用衍生工具			
－ 信用違約互換 .....	400	4	(3)
合計 .....	<u>258,056</u>	<u>2,262</u>	<u>(3,062)</u>

##### 貴集團及貴行

	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 .....	<u>272,682</u>	<u>1,677</u>	<u>(1,861)</u>

##### 貴集團及貴行

	2013年6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 .....	84,056	632	(580)
貨幣衍生工具			
－ 遠期外匯 .....	24,490	168	(223)
－ 外匯掉期 .....	131,047	760	(913)
合計 .....	<u>239,593</u>	<u>1,560</u>	<u>(1,716)</u>

## 附錄一

## 會計師報告

### V 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 衍生金融資產和負債（續）

(b) 按信貸風險加權金額分析

貴集團及貴行

	12月31日		
	2010年	2011年	2012年
利率衍生工具			
－ 利率掉期 .....	2,422	1,483	695
貨幣衍生工具			
－ 遠期外匯 .....	343	356	187
－ 外匯掉期 .....	346	615	455
信用衍生工具			
－ 信用違約互換 .....	15	14	10
合計 .....	<u>3,126</u>	<u>2,468</u>	<u>1,347</u>

信貸風險加權金額參照中國銀監會制定的規則，根據交易對手的狀況及到期期限的特點進行計算，並包括以代客交易為目的的背對背交易。計算信貸風險加權金額時已考慮雙邊淨額結算安排的影響。

	2013年6月30日
交易對手違約加權風險資產	
－ 利率衍生工具 .....	200
－ 貨幣衍生工具 .....	1,139
信用值調整 .....	<u>2,201</u>
合計 .....	<u><u>3,540</u></u>

附註：

- (i) 信用風險加權金額指與衍生工具交易相關的交易對手信用風險，此乃參照中國銀監會發出的指引計算。該等金額包括交易對手信用違約加權風險資產及信用估值調整。



附錄一

會計師報告

V 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 買入返售金融資產

(a) 按交易對手類型和所在地區分析

貴集團及貴行

	12月31日			6月30日
	2010年	2011年	2012年	2013年
中國境內				
— 銀行.....	149,177	181,098	212,755	169,492
— 其他金融機構.....	20,829	25,814	17,942	11,863
— 其他企業.....	31	29	29	29
合計.....	170,037	206,941	230,726	181,384
賬面價值.....	170,037	206,941	230,726	181,384

(b) 按擔保物類型分析

貴集團及貴行

	12月31日			6月30日
	2010年	2011年	2012年	2013年
證券				
— 政府債券.....	7,909	18,381	2,818	11,620
— 中央銀行票據.....	3,659	1,578	—	—
— 其他債券.....	27,014	53,687	43,678	29,948
— 其他證券.....	31	29	29	29
小計.....	38,613	73,675	46,525	41,597
銀行承兌匯票.....	130,924	132,666	184,001	137,339
信貸資產.....	500	600	200	2,448
合計.....	170,037	206,941	230,726	181,384
賬面價值.....	170,037	206,941	230,726	181,384

## 附錄一

## 會計師報告

### V 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 應收利息

##### 貴集團

	12月31日			6月30日
	2010年	2011年	2012年	2013年
應收貸款和墊款利息.....	1,502	2,299	3,148	3,383
應收投資利息.....	2,407	2,671	5,521	9,144
應收存放及拆放同業利息.....	175	1,021	1,325	1,039
應收其他利息.....	82	148	191	196
合計.....	4,166	6,139	10,185	13,762
減：減值準備.....	(27)	(39)	(45)	(27)
賬面價值.....	4,139	6,100	10,140	13,735

##### 貴行

	12月31日			6月30日
	2010年	2011年	2012年	2013年
應收貸款和墊款利息.....	1,502	2,299	3,148	3,382
應收投資利息.....	2,407	2,671	5,521	9,144
應收存放及拆放同業利息.....	175	1,021	1,325	1,039
應收其他利息.....	64	109	101	89
合計.....	4,148	6,100	10,095	13,654
減：減值準備.....	(27)	(39)	(45)	(27)
賬面價值.....	4,121	6,061	10,050	13,627

附錄一

會計師報告

V 財務信息附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

21 發放貸款和墊款

(a) 按性質分析

貴集團

	12月31日			6月30日
	2010年	2011年	2012年	2013年
公司貸款和墊款 .....	571,232	641,950	699,090	731,522
個人貸款和墊款				
－ 住房和商用房按揭貸款 .....	118,280	130,215	154,550	171,227
－ 小微企業設備貸款 .....	43,722	49,685	41,756	36,495
－ 信用卡 .....	13,000	25,346	69,611	89,496
－ 其他 .....	18,805	28,208	45,537	63,917
小計 .....	193,807	233,454	311,454	361,135
票據貼現 .....	13,789	14,421	12,643	11,897
發放貸款和墊款總額 .....	778,828	889,825	1,023,187	1,104,554
減：貸款損失準備				
－ 個別評估 .....	(4,293)	(3,823)	(3,487)	(3,241)
－ 組合評估 .....	(13,980)	(17,220)	(22,369)	(22,648)
貸款損失準備 .....	(18,273)	(21,043)	(25,856)	(25,889)
發放貸款和墊款賬面價值 .....	760,555	868,782	997,331	1,078,665

貴行

	12月31日			6月30日
	2010年	2011年	2012年	2013年
公司貸款和墊款 .....	571,170	641,863	698,974	731,258
個人貸款和墊款				
－ 住房和商用房按揭貸款 .....	118,261	130,190	154,528	171,211
－ 小微企業設備貸款 .....	43,722	49,685	41,756	36,495
－ 信用卡 .....	13,000	25,346	69,611	89,496
－ 其他 .....	18,793	28,200	45,516	63,858
小計 .....	193,776	233,421	311,411	361,060
票據貼現 .....	13,789	14,421	12,643	11,897
發放貸款和墊款總額 .....	778,735	889,705	1,023,028	1,104,215
減：貸款損失準備				
－ 個別評估 .....	(4,293)	(3,823)	(3,487)	(3,241)
－ 組合評估 .....	(13,979)	(17,216)	(22,363)	(22,640)
貸款損失準備 .....	(18,272)	(21,039)	(25,850)	(25,881)
發放貸款和墊款賬面價值 .....	760,463	868,666	997,178	1,078,334

於相關期間期末，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30(a)。

V 財務信息附註（續）

（除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元）

21 發放貸款和墊款（續）

(b) 按客戶行業分布情況分析

貴集團

	2010年12月31日		
	金額	比例	有抵押 貸款和墊款
製造業 .....	140,369	18.02%	18,691
房地產業 .....	81,316	10.44%	51,111
水利、環境和公共設施管理業 .....	67,235	8.63%	16,488
批發和零售業 .....	67,048	8.61%	17,588
交通運輸、倉儲和郵政服務業 .....	65,122	8.36%	11,565
租賃和商務服務業 .....	55,951	7.19%	14,902
電力、燃氣及水的生產和供應業 .....	29,625	3.80%	3,229
採礦業 .....	19,852	2.55%	2,276
其他 .....	44,714	5.75%	13,658
公司貸款和墊款合計 .....	571,232	73.35%	149,508
個人貸款和墊款 .....	193,807	24.88%	177,959
票據貼現 .....	13,789	1.77%	11,734
發放貸款和墊款總額 .....	778,828	100.00%	339,201
減：貸款損失準備			
— 個別評估 .....	(4,293)		
— 組合評估 .....	(13,980)		
貸款損失準備 .....	(18,273)		
發放貸款和墊款賬面價值 .....	760,555		

V 財務信息附註（續）

（除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元）

21 發放貸款和墊款（續）

(b) 按客戶行業分布情況分析（續）

貴集團

	2011年12月31日		
	金額	比例	有抵押 貸款和墊款
製造業 .....	186,037	20.91%	24,175
批發和零售業 .....	102,718	11.54%	26,639
房地產業 .....	84,076	9.45%	64,671
交通運輸、倉儲和郵政服務業 .....	67,427	7.58%	14,493
租賃和商務服務業 .....	51,816	5.82%	15,401
水利、環境和公共設施管理業 .....	42,222	4.74%	11,757
電力、燃氣及水的生產和供應業 .....	30,293	3.40%	3,357
採礦業 .....	24,507	2.75%	2,657
其他 .....	52,854	5.95%	13,034
公司貸款和墊款合計 .....	641,950	72.14%	176,184
個人貸款和墊款 .....	233,454	26.24%	201,697
票據貼現 .....	14,421	1.62%	13,758
發放貸款和墊款總額 .....	889,825	100.00%	391,639
減：貸款損失準備			
— 個別評估 .....	(3,823)		
— 組合評估 .....	(17,220)		
貸款損失準備 .....	(21,043)		
發放貸款和墊款賬面價值 .....	868,782		

V 財務信息附註（續）

（除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元）

21 發放貸款和墊款（續）

(b) 按客戶行業分布情況分析（續）

貴集團

	2012年12月31日		
	金額	比例	有抵押 貸款和墊款
製造業 .....	224,411	21.93%	28,216
批發和零售業 .....	129,590	12.67%	32,605
房地產業 .....	85,469	8.35%	75,433
交通運輸、倉儲和郵政服務業 .....	67,628	6.61%	20,494
租賃和商務服務業 .....	40,775	3.99%	14,104
水利、環境和公共設施管理業 .....	32,643	3.19%	10,183
電力、燃氣及水的生產和供應業 .....	23,125	2.26%	3,643
採礦業 .....	27,805	2.72%	3,095
其他 .....	67,644	6.60%	15,288
公司貸款和墊款合計 .....	699,090	68.32%	203,061
個人貸款和墊款 .....	311,454	30.44%	227,334
票據貼現 .....	12,643	1.24%	11,777
發放貸款和墊款總額 .....	1,023,187	100.00%	442,172
減：貸款損失準備			
— 個別評估 .....	(3,487)		
— 組合評估 .....	(22,369)		
貸款損失準備 .....	(25,856)		
發放貸款和墊款賬面價值 .....	997,331		

## 附錄一

## 會計師報告

### V 財務信息附註（續）

（除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元）

#### 21 發放貸款和墊款（續）

(b) 按客戶行業分布情況分析（續）

##### 貴集團

	2013年6月30日		
	金額	比例	有抵押 貸款和墊款
製造業.....	233,659	21.15%	43,454
批發和零售業.....	140,298	12.70%	45,197
房地產業.....	91,482	8.28%	74,308
交通運輸、倉儲和郵政服務業.....	67,291	6.09%	19,221
租賃和商務服務業.....	38,541	3.49%	12,695
水利、環境和公共設施管理業.....	29,702	2.69%	9,199
採礦業.....	27,778	2.52%	4,079
電力、燃氣及水的生產和供應業.....	21,767	1.97%	4,211
其他.....	81,004	7.34%	23,227
公司貸款和墊款合計.....	731,522	66.23%	235,591
個人貸款和墊款.....	361,135	32.69%	252,797
票據貼現.....	11,897	1.08%	10,432
發放貸款和墊款總額.....	1,104,554	100.00%	498,820
減：貸款損失準備			
— 個別評估.....	(3,241)		
— 組合評估.....	(22,648)		
貸款損失準備.....	(25,889)		
發放貸款和墊款賬面價值.....	1,078,665		

V 財務信息附註（續）

（除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元）

21 發放貸款和墊款（續）

(b) 按客戶行業分布情況分析（續）

貴行

	2010年12月31日		
	金額	比例	有抵押 貸款和墊款
製造業.....	140,369	18.03%	18,691
房地產業.....	81,316	10.44%	51,111
水利、環境和公共設施管理業.....	67,230	8.63%	16,483
批發和零售業.....	67,048	8.61%	17,588
交通運輸、倉儲和郵政服務業.....	65,122	8.36%	11,565
租賃和商務服務業.....	55,936	7.18%	14,887
電力、燃氣及水的生產和供應業.....	29,625	3.80%	3,229
採礦業.....	19,852	2.55%	2,276
其他.....	44,672	5.75%	13,628
公司貸款和墊款合計.....	571,170	73.35%	149,458
個人貸款和墊款.....	193,776	24.88%	177,931
票據貼現.....	13,789	1.77%	11,734
發放貸款和墊款總額.....	778,735	100.00%	339,123
減：貸款損失準備			
－ 個別評估.....	(4,293)		
－ 組合評估.....	(13,979)		
貸款損失準備.....	(18,272)		
發放貸款和墊款賬面價值.....	760,463		



V 財務信息附註（續）

（除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元）

21 發放貸款和墊款（續）

(b) 按客戶行業分布情況分析（續）

貴行

	2011年12月31日		
	金額	比例	有抵押 貸款和墊款
製造業 .....	186,032	20.91%	24,175
批發和零售業 .....	102,718	11.55%	26,639
房地產業 .....	84,076	9.45%	64,671
交通運輸、倉儲和郵政服務業 .....	67,427	7.58%	14,493
租賃和商務服務業 .....	51,811	5.82%	15,396
水利、環境和公共設施管理業 .....	42,212	4.74%	11,752
電力、燃氣及水的生產和供應業 .....	30,293	3.40%	3,357
採礦業 .....	24,507	2.75%	2,657
其他 .....	52,787	5.94%	12,987
公司貸款和墊款合計 .....	641,863	72.14%	176,127
個人貸款和墊款 .....	233,421	26.24%	201,667
票據貼現 .....	14,421	1.62%	13,758
發放貸款和墊款總額 .....	889,705	100.00%	391,552
減：貸款損失準備			
— 個別評估 .....	(3,823)		
— 組合評估 .....	(17,216)		
貸款損失準備 .....	(21,039)		
發放貸款和墊款賬面價值 .....	868,666		

V 財務信息附註（續）

（除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元）

21 發放貸款和墊款（續）

(b) 按客戶行業分布情況分析（續）

貴行

	2012年12月31日		
	金額	比例	有抵押 貸款和墊款
製造業 .....	224,386	21.93%	28,191
批發和零售業 .....	129,590	12.67%	32,605
房地產業 .....	85,469	8.35%	75,433
交通運輸、倉儲和郵政服務業 .....	67,628	6.61%	20,494
租賃和商務服務業 .....	40,770	3.99%	14,099
水利、環境和公共設施管理業 .....	32,633	3.19%	10,178
電力、燃氣及水的生產和供應業 .....	23,125	2.26%	3,643
採礦業 .....	27,805	2.72%	3,095
其他 .....	67,568	6.60%	15,221
公司貸款和墊款合計 .....	698,974	68.32%	202,959
個人貸款和墊款 .....	311,411	30.44%	227,299
票據貼現 .....	12,643	1.24%	11,777
發放貸款和墊款總額 .....	<u>1,023,028</u>	<u>100.00%</u>	<u>442,035</u>
減：貸款損失準備			
— 個別評估 .....	(3,487)		
— 組合評估 .....	<u>(22,363)</u>		
貸款損失準備 .....	<u>(25,850)</u>		
發放貸款和墊款賬面價值 .....	<u>997,178</u>		

## 附錄一

## 會計師報告

### V 財務信息附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

#### 21 發放貸款和墊款(續)

(b) 按客戶行業分布情況分析(續)

貴行

	2013年6月30日		
	金額	比例	有抵押 貸款和墊款
製造業 .....	233,550	21.15%	43,410
批發和零售業 .....	140,284	12.70%	45,183
房地產業 .....	91,482	8.28%	74,308
交通運輸、倉儲和郵政服務業 .....	67,291	6.09%	19,221
租賃和商務服務業 .....	38,541	3.49%	12,695
水利、環境和公共設施管理業 .....	29,673	2.69%	9,172
採礦業 .....	27,778	2.52%	4,079
電力、燃氣及水的生產和供應業 .....	21,767	1.97%	4,211
其他 .....	80,892	7.33%	23,174
公司貸款和墊款合計 .....	731,258	66.22%	235,453
個人貸款和墊款 .....	361,060	32.70%	252,748
票據貼現 .....	11,897	1.08%	10,432
發放貸款和墊款總額 .....	1,104,215	100.00%	498,633
減：貸款損失準備			
— 個別評估 .....	(3,241)		
— 組合評估 .....	(22,640)		
貸款損失準備 .....	(25,881)		
發放貸款和墊款賬面價值 .....	1,078,334		

下表列示於相關期間期末及相關期間內佔發放貸款及墊款總額百分之十或以上的行業中，已減值貸款、相應的減值損失準備，減值損失準備當期計提和核銷情況的分析：

貴集團及貴行

	2010年12月31日				
	已減值貸款	個別評估 減值損失準備	組合評估 減值損失準備	當期計提 的損失準備	已減值貸款 當期核銷金額
製造業 .....	1,838	(1,621)	(2,773)	(379)	178
房地產業 .....	451	(405)	(1,644)	(629)	-

## 附錄一

## 會計師報告

### V 財務信息附註（續）

（除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元）

#### 21 發放貸款和墊款（續）

(b) 按客戶行業分布情況分析（續）

##### 貴集團及貴行

	2011年12月31日				
	已減值貸款	個別評估 減值損失準備	組合評估 減值損失準備	當期計提的 損失準備	已減值貸款 當期核銷金額
製造業 .....	1,957	(1,490)	(3,853)	(1,092)	158
批發和零售業.....	932	(698)	(1,935)	(874)	178

##### 貴集團

	2012年12月31日				
	已減值貸款	個別評估 減值損失準備	組合評估 減值損失準備	當期計提的 損失準備	已減值貸款 當期核銷金額
製造業 .....	2,246	(1,128)	(5,975)	(2,086)	296
批發和零售業.....	1,983	(868)	(3,536)	(1,972)	173

##### 貴行

	2012年12月31日				
	已減值貸款	個別評估 減值損失準備	組合評估 減值損失準備	當期計提的 損失準備	已減值貸款 當期核銷金額
製造業 .....	2,246	(1,128)	(5,974)	(2,085)	296
批發和零售業.....	1,983	(868)	(3,536)	(1,972)	173

##### 貴集團

	2013年6月30日				
	已減值貸款	個別評估 減值損失準備	組合評估 減值損失準備	當期計提的 損失準備	已減值貸款 當期核銷金額
製造業 .....	2,098	(839)	(5,780)	(350)	798
批發和零售業.....	3,149	(1,509)	(3,457)	(857)	203

## 附錄一

## 會計師報告

### V 財務信息附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

#### 21 發放貸款和墊款(續)

(b) 按客戶行業分布情況分析(續)

##### 貴行

	2013年6月30日				
	已減值貸款	個別評估 減值損失準備	組合評估 減值損失準備	當期計提的 損失準備	已減值貸款 當期核銷金額
製造業 .....	2,098	(839)	(5,778)	(349)	798
批發和零售業 .....	3,149	(1,509)	(3,456)	(857)	203

(c) 按擔保方式分布情況分析

##### 貴集團

	12月31日			6月30日
	2010年	2011年	2012年	2013年
信用貸款 .....	240,206	276,449	312,965	326,988
保證貸款 .....	199,421	221,737	268,050	278,746
附擔保物貸款				
— 抵押貸款 .....	277,293	311,601	355,951	398,818
— 質押貸款 .....	61,908	80,038	86,221	100,002
發放貸款和墊款總額 .....	778,828	889,825	1,023,187	1,104,554
減：貸款損失準備				
— 個別評估 .....	(4,293)	(3,823)	(3,487)	(3,241)
— 組合評估 .....	(13,980)	(17,220)	(22,369)	(22,648)
貸款損失準備 .....	(18,273)	(21,043)	(25,856)	(25,889)
發放貸款和墊款賬面價值 .....	760,555	868,782	997,331	1,078,665

##### 貴行

	12月31日			6月30日
	2010年	2011年	2012年	2013年
信用貸款 .....	240,191	276,446	312,962	326,985
保證貸款 .....	199,421	221,707	268,031	278,597
附擔保物貸款				
— 抵押貸款 .....	277,221	311,514	355,816	398,633
— 質押貸款 .....	61,902	80,038	86,219	100,000
發放貸款和墊款總額 .....	778,735	889,705	1,023,028	1,104,215
減：貸款損失準備				
— 個別評估 .....	(4,293)	(3,823)	(3,487)	(3,241)
— 組合評估 .....	(13,979)	(17,216)	(22,363)	(22,640)
貸款損失準備 .....	(18,272)	(21,039)	(25,850)	(25,881)
發放貸款和墊款賬面價值 .....	760,463	868,666	997,178	1,078,334

## 附錄一

## 會計師報告

### V 財務信息附註（續）

（除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元）

#### 21 發放貸款和墊款（續）

(d) 已逾期貸款的逾期期限分析

##### 貴集團及貴行

	2010年12月31日				
	逾期3個月以內 (含3個月)	逾期3個月 至1年(含1年)	逾期1年以上 3年以內(含3年)	逾期 3年以上	合計
信用貸款.....	345	246	48	85	724
保證貸款.....	342	23	1,143	1,117	2,625
附擔保物貸款					
— 抵押貸款.....	3,650	234	530	1,441	5,855
— 質押貸款.....	12	1	244	475	732
合計.....	<u>4,349</u>	<u>504</u>	<u>1,965</u>	<u>3,118</u>	<u>9,936</u>
佔發放貸款和墊款 總額的百分比.....	<u>0.56%</u>	<u>0.07%</u>	<u>0.25%</u>	<u>0.40%</u>	<u>1.28%</u>

##### 貴集團及貴行

	2011年12月31日				
	逾期3個月以內 (含3個月)	逾期3個月 至1年(含1年)	逾期1年以上 3年以內(含3年)	逾期 3年以上	合計
信用貸款.....	1,004	419	23	79	1,525
保證貸款.....	1,262	63	374	1,347	3,046
附擔保物貸款					
— 抵押貸款.....	2,909	229	302	1,379	4,819
— 質押貸款.....	133	5	3	619	760
合計.....	<u>5,308</u>	<u>716</u>	<u>702</u>	<u>3,424</u>	<u>10,150</u>
佔發放貸款和墊款 總額的百分比.....	<u>0.60%</u>	<u>0.08%</u>	<u>0.08%</u>	<u>0.38%</u>	<u>1.14%</u>

## 附錄一

## 會計師報告

### V 財務信息附註（續）

（除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元）

#### 21 發放貸款和墊款（續）

(d) 已逾期貸款的逾期期限分析（續）

##### 貴集團及貴行

	2012年12月31日				
	逾期3個月以內 (含3個月)	逾期3個月 至1年(含1年)	逾期1年以上 3年以內(含3年)	逾期 3年以上	合計
信用貸款.....	2,432	946	83	97	3,558
保證貸款.....	1,652	1,885	193	961	4,691
附擔保物貸款					
— 抵押貸款.....	5,697	668	331	1,157	7,853
— 質押貸款.....	219	56	12	579	866
合計.....	<u>10,000</u>	<u>3,555</u>	<u>619</u>	<u>2,794</u>	<u>16,968</u>
佔發放貸款和墊款 總額的百分比.....	<u>0.98%</u>	<u>0.35%</u>	<u>0.06%</u>	<u>0.27%</u>	<u>1.66%</u>

##### 貴集團及貴行

	2013年6月30日				
	逾期3個月以內 (含3個月)	逾期3個月 至1年(含1年)	逾期1年以上 3年以內(含3年)	逾期 3年以上	合計
信用貸款.....	2,624	1,838	96	46	4,604
保證貸款.....	2,556	1,326	729	430	5,041
附擔保物貸款					
— 抵押貸款.....	7,504	1,010	870	950	10,334
— 質押貸款.....	1,107	559	25	71	1,762
合計.....	<u>13,791</u>	<u>4,733</u>	<u>1,720</u>	<u>1,497</u>	<u>21,741</u>
佔發放貸款和墊款 總額的百分比.....	<u>1.25%</u>	<u>0.43%</u>	<u>0.16%</u>	<u>0.13%</u>	<u>1.97%</u>

已逾期貸款是指所有或部分本金或利息已逾期1天以上（含1天）的貸款。

## 附錄一

## 會計師報告

### V 財務信息附註（續）

（除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元）

#### 21 發放貸款和墊款（續）

(e) 貸款和墊款及減值損失準備分析

##### 貴集團

	2010年12月31日				已減值貸款和墊款總額佔貸款和墊款總額的百分比
	(註(i)) 按組合方式評估損失準備的貸款和墊款	(註(ii)) 已減值貸款和墊款		總額	
		其損失準備按組合方式評估	其損失準備按個別方式評估		
發放貸款和墊款總額 .....	772,999	1,100	4,729	778,828	0.75%
減：貸款和墊款的損失準備 .....	(13,228)	(752)	(4,293)	(18,273)	
發放貸款和墊款賬面價值 .....	759,771	348	436	760,555	

##### 貴集團

	2011年12月31日				已減值貸款和墊款總額佔貸款和墊款總額的百分比
	(註(i)) 按組合方式評估損失準備的貸款和墊款	(註(ii)) 已減值貸款和墊款		總額	
		其損失準備按組合方式評估	其損失準備按個別方式評估		
發放貸款和墊款總額 .....	884,098	980	4,747	889,825	0.64%
減：貸款和墊款的損失準備 .....	(16,509)	(711)	(3,823)	(21,043)	
發放貸款和墊款賬面價值 .....	867,589	269	924	868,782	

##### 貴集團

	2012年12月31日				已減值貸款和墊款總額佔貸款和墊款總額的百分比
	(註(i)) 按組合方式評估損失準備的貸款和墊款	(註(ii)) 已減值貸款和墊款		總額	
		其損失準備按組合方式評估	其損失準備按個別方式評估		
發放貸款和墊款總額 .....	1,015,574	1,600	6,013	1,023,187	0.74%
減：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 .....	994,337	468	2,526	997,331	



## 附錄一

## 會計師報告

### V 財務信息附註（續）

（除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元）

#### 21 發放貸款和墊款（續）

(e) 貸款和墊款及減值損失準備分析（續）

##### 貴集團

	2013年6月30日				已減值貸款和墊款總額佔貸款和墊款總額的百分比
	(註(i)) 按組合方式評估損失準備的貸款和墊款	(註(ii)) 已減值貸款和墊款		總額	
		其損失準備按組合方式評估	其損失準備按個別方式評估		
發放貸款和墊款總額 .....	1,095,713	2,163	6,678	1,104,554	0.80%
減：貸款和墊款的損失準備 .....	(21,315)	(1,333)	(3,241)	(25,889)	
發放貸款和墊款賬面價值 .....	1,074,398	830	3,437	1,078,665	

##### 貴行

	2010年12月31日				已減值貸款和墊款總額佔貸款和墊款總額的百分比
	(註(i)) 按組合方式評估損失準備的貸款和墊款	(註(ii)) 已減值貸款和墊款		總額	
		其損失準備按組合方式評估	其損失準備按個別方式評估		
發放貸款和墊款總額 .....	772,906	1,100	4,729	778,735	0.75%
減：貸款和墊款的損失準備 .....	(13,227)	(752)	(4,293)	(18,272)	
發放貸款和墊款賬面價值 .....	759,679	348	436	760,463	

##### 貴行

	2011年12月31日				已減值貸款和墊款總額佔貸款和墊款總額的百分比
	(註(i)) 按組合方式評估損失準備的貸款和墊款	(註(ii)) 已減值貸款和墊款		總額	
		其損失準備按組合方式評估	其損失準備按個別方式評估		
發放貸款和墊款總額 .....	883,978	980	4,747	889,705	0.64%
減：貸款和墊款的損失準備 .....	(16,505)	(711)	(3,823)	(21,039)	
發放貸款和墊款賬面價值 .....	867,473	269	924	868,666	

## 附錄一

## 會計師報告

### V 財務信息附註（續）

（除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元）

#### 21 發放貸款和墊款（續）

(e) 貸款和墊款及減值損失準備分析（續）

貴行

	2012年12月31日				已減值貸款和墊款總額佔貸款和墊款總額的百分比
	(註(i) 按組合方式評估損失準備的貸款和墊款)	(註(ii) 已減值貸款和墊款)		總額	
		其損失準備按組合方式評估	其損失準備按個別方式評估		
發放貸款和墊款總額 .....	1,015,415	1,600	6,013	1,023,028	0.74%
減：貸款和墊款的損失準備 .....	(21,231)	(1,132)	(3,487)	(25,850)	
發放貸款和墊款賬面價值 .....	994,184	468	2,526	997,178	

貴行

	2013年6月30日				已減值貸款和墊款總額佔貸款和墊款總額的百分比
	(註(i) 按組合方式評估損失準備的貸款和墊款)	(註(ii) 已減值貸款和墊款)		總額	
		其損失準備按組合方式評估	其損失準備按個別方式評估		
發放貸款和墊款總額 .....	1,095,374	2,163	6,678	1,104,215	0.80%
減：貸款和墊款的損失準備 .....	(21,307)	(1,333)	(3,241)	(25,881)	
發放貸款和墊款賬面價值 .....	1,074,067	830	3,437	1,078,334	

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）。
- (iii) 上述註(i)及(ii)所述的貸款分類的定義見附註48(a)。

## 附錄一

## 會計師報告

### V 財務信息附註（續）

（除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元）

#### 21 發放貸款和墊款（續）

(f) 貸款損失準備變動情況

##### 貴集團

	2010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
		其損失準備按 組合方式評估	其損失準備按 個別方式評估	
年初餘額.....	(9,186)	(1,137)	(5,442)	(15,765)
本年計提.....	(4,042)	(160)	(131)	(4,333)
本年轉回.....	—	—	1,079	1,079
本年收回.....	—	(74)	(67)	(141)
折現回撥.....	—	—	66	66
本年核銷.....	—	619	202	821
年末餘額.....	(13,228)	(752)	(4,293)	(18,273)

##### 貴集團

	2011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
		其損失準備按 組合方式評估	其損失準備按 個別方式評估	
年初餘額.....	(13,228)	(752)	(4,293)	(18,273)
本年計提.....	(3,281)	(230)	(380)	(3,891)
本年轉回.....	—	—	471	471
本年收回.....	—	(88)	(63)	(151)
折現回撥.....	—	—	52	52
本年核銷.....	—	359	390	749
年末餘額.....	(16,509)	(711)	(3,823)	(21,043)

## 附錄一

## 會計師報告

### V 財務信息附註（續）

（除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元）

#### 21 發放貸款和墊款（續）

(f) 貸款損失準備變動情況（續）

##### 貴集團

	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
		其損失準備按 組合方式評估	其損失準備按 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)

##### 貴集團

	截至2013年6月30日止六個月			
	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
		其損失準備按 組合方式評估	其損失準備按 個別方式評估	
期初餘額.....	(21,237)	(1,132)	(3,487)	(25,856)
本期計提.....	(78)	(837)	(1,678)	(2,593)
本期轉回.....	-	-	327	327
本期收回.....	-	(67)	(25)	(92)
折現回撥.....	-	-	171	171
本期處置.....	-	-	805	805
本期核銷.....	-	703	646	1,349
期末餘額.....	(21,315)	(1,333)	(3,241)	(25,889)

##### 貴行

	2010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
		其損失準備按 組合方式評估	其損失準備按 個別方式評估	
年初餘額.....	(9,186)	(1,137)	(5,442)	(15,765)
本年計提.....	(4,041)	(160)	(131)	(4,332)
本年轉回.....	-	-	1,079	1,079
本年收回.....	-	(74)	(67)	(141)
折現回撥.....	-	-	66	66
本年核銷.....	-	619	202	821
年末餘額.....	(13,227)	(752)	(4,293)	(18,272)

## 附錄一

## 會計師報告

### V 財務信息附註（續）

（除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元）

#### 21 發放貸款和墊款（續）

(f) 貸款損失準備變動情況（續）

貴行

	2011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
		其損失準備按 組合方式評估	其損失準備按 個別方式評估	
年初餘額.....	(13,227)	(752)	(4,293)	(18,272)
本年計提.....	(3,278)	(230)	(380)	(3,888)
本年轉回.....	—	—	471	471
本年收回.....	—	(88)	(63)	(151)
折現回撥.....	—	—	52	52
本年核銷.....	—	359	390	749
年末餘額.....	(16,505)	(711)	(3,823)	(21,039)

貴行

	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
		其損失準備按 組合方式評估	其損失準備按 個別方式評估	
年初餘額.....	(16,505)	(711)	(3,823)	(21,039)
本年計提.....	(4,726)	(722)	(872)	(6,320)
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.....	(21,231)	(1,132)	(3,487)	(25,850)

貴行

	截至2013年6月30日止六個月			
	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
		其損失準備按 組合方式評估	其損失準備按 個別方式評估	
期初餘額.....	(21,231)	(1,132)	(3,487)	(25,850)
本期計提.....	(76)	(837)	(1,678)	(2,591)
本期轉回.....	—	—	327	327
本期收回.....	—	(67)	(25)	(92)
折現回撥.....	—	—	171	171
本期處置.....	—	—	805	805
本期核銷.....	—	703	646	1,349
期末餘額.....	(21,307)	(1,333)	(3,241)	(25,881)

## 附錄一

## 會計師報告

### V 財務信息附註（續）

（除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元）

#### 21 發放貸款和墊款（續）

(g) 按地區分析

##### 貴集團

	2010年12月31日		
	貸款餘額	比例	有抵押 貸款和墊款
長江三角洲.....	209,058	26.84%	104,960
環渤海地區.....	170,906	21.94%	68,427
中部地區.....	113,774	14.61%	40,731
西部地區.....	113,487	14.57%	48,940
珠江三角洲.....	112,268	14.41%	50,331
東北地區.....	46,312	5.95%	25,812
總行.....	13,023	1.68%	—
發放貸款及墊款總額.....	<u>778,828</u>	<u>100.00%</u>	<u>339,201</u>

##### 貴集團

	2011年12月31日		
	貸款餘額	比例	有抵押 貸款和墊款
長江三角洲.....	222,276	24.98%	109,032
環渤海地區.....	193,992	21.80%	77,461
中部地區.....	132,157	14.85%	49,890
西部地區.....	132,947	14.94%	62,759
珠江三角洲.....	126,963	14.27%	59,542
東北地區.....	56,123	6.31%	32,955
總行.....	25,367	2.85%	—
發放貸款及墊款總額.....	<u>889,825</u>	<u>100.00%</u>	<u>391,639</u>

## 附錄一

## 會計師報告

### V 財務信息附註（續）

（除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元）

#### 21 發放貸款和墊款（續）

(g) 按地區分析（續）

##### 貴集團

	2012年12月31日		
	貸款餘額	比例	有抵押 貸款和墊款
長江三角洲.....	243,573	23.81%	121,711
環渤海地區.....	199,896	19.54%	81,820
中部地區.....	152,891	14.94%	60,736
西部地區.....	151,357	14.79%	77,017
珠江三角洲.....	144,859	14.16%	68,471
東北地區.....	60,982	5.96%	32,417
總行.....	69,629	6.80%	—
發放貸款及墊款總額.....	1,023,187	100.00%	442,172

##### 貴集團

	2013年6月30日		
	貸款餘額	比例	有抵押 貸款和墊款
長江三角洲.....	248,648	22.51%	132,200
環渤海地區.....	205,841	18.64%	81,411
中部地區.....	168,376	15.24%	72,685
西部地區.....	167,649	15.18%	91,433
珠江三角洲.....	154,269	13.97%	80,204
東北地區.....	67,208	6.08%	37,979
總行.....	89,513	8.10%	—
香港.....	3,050	0.28%	2,908
發放貸款及墊款總額.....	1,104,554	100.00%	498,820

##### 貴行

	2010年12月31日		
	貸款餘額	比例	有抵押 貸款和墊款
長江三角洲.....	209,058	26.84%	104,960
環渤海地區.....	170,906	21.95%	68,427
中部地區.....	113,681	14.60%	40,653
西部地區.....	113,487	14.57%	48,940
珠江三角洲.....	112,268	14.42%	50,331
東北地區.....	46,312	5.95%	25,812
總行.....	13,023	1.67%	—
發放貸款及墊款總額.....	778,735	100.00%	339,123

## 附錄一

## 會計師報告

### V 財務信息附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

#### 21 發放貸款和墊款(續)

(g) 按地區分析(續)

##### 貴行

	2011年12月31日		
	貸款餘額	比例	有抵押 貸款和墊款
長江三角洲.....	222,276	24.98%	109,032
環渤海地區.....	193,992	21.80%	77,461
中部地區.....	132,037	14.84%	49,803
西部地區.....	132,947	14.94%	62,759
珠江三角洲.....	126,963	14.27%	59,542
東北地區.....	56,123	6.31%	32,955
總行.....	25,367	2.86%	—
發放貸款及墊款總額.....	889,705	100.00%	391,552

##### 貴行

	2012年12月31日		
	貸款餘額	比例	有抵押 貸款和墊款
長江三角洲.....	243,573	23.81%	121,711
環渤海地區.....	199,896	19.54%	81,820
中部地區.....	152,732	14.93%	60,599
西部地區.....	151,357	14.80%	77,017
珠江三角洲.....	144,859	14.16%	68,471
東北地區.....	60,982	5.96%	32,417
總行.....	69,629	6.80%	—
發放貸款及墊款總額.....	1,023,028	100.00%	442,035

##### 貴行

	2013年6月30日		
	貸款餘額	比例	有抵押 貸款和墊款
長江三角洲.....	248,494	22.50%	132,169
環渤海地區.....	205,841	18.64%	81,411
中部地區.....	168,191	15.23%	72,529
西部地區.....	167,649	15.18%	91,433
珠江三角洲.....	154,269	13.97%	80,204
東北地區.....	67,208	6.09%	37,979
總行.....	89,513	8.11%	—
香港.....	3,050	0.28%	2,908
發放貸款及墊款總額.....	1,104,215	100.00%	498,633



## 附錄一

## 會計師報告

### V 財務信息附註（續）

（除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元）

#### 21 發放貸款和墊款（續）

(g) 按地區分析（續）

下表列示於相關期間期末佔發放貸款和墊款總額百分之十或以上的地區中，已減值貸款和減值損失準備分析：

##### 貴集團

	2010年12月31日		
	已減值 貸款及墊款	個別評估 減值損失準備	組合評估 減值損失準備
珠江三角洲.....	1,426	(1,276)	(2,104)
長江三角洲.....	1,326	(946)	(3,845)
中部地區.....	1,017	(695)	(2,264)
環渤海地區.....	795	(601)	(2,839)
西部地區.....	645	(512)	(1,863)

##### 貴集團

	2011年12月31日		
	已減值 貸款及墊款	個別評估 減值損失準備	組合評估 減值損失準備
珠江三角洲.....	1,826	(1,412)	(2,515)
長江三角洲.....	1,203	(743)	(4,416)
中部地區.....	897	(609)	(2,677)
環渤海地區.....	724	(561)	(3,517)
西部地區.....	389	(276)	(2,504)

##### 貴集團

	2012年12月31日		
	已減值 貸款及墊款	個別評估 減值損失準備	組合評估 減值損失準備
長江三角洲.....	3,018	(1,020)	(5,627)
珠江三角洲.....	1,558	(1,197)	(3,244)
中部地區.....	775	(388)	(3,453)
環渤海地區.....	635	(454)	(4,380)
西部地區.....	507	(274)	(3,078)

## 附錄一

## 會計師報告

### V 財務信息附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

#### 21 發放貸款和墊款(續)

(g) 按地區分析(續)

##### 貴集團

	2013年6月30日		
	已減值 貸款及墊款	個別評估 減值損失準備	組合評估 減值損失準備
長江三角洲.....	4,088	(1,452)	(5,904)
珠江三角洲.....	1,065	(610)	(3,246)
中部地區.....	1,083	(352)	(3,312)
環渤海地區.....	654	(467)	(4,208)
西部地區.....	484	(298)	(3,196)

##### 貴行

	2010年12月31日		
	已減值 貸款及墊款	個別評估 減值損失準備	組合評估 減值損失準備
珠江三角洲.....	1,426	(1,276)	(2,104)
長江三角洲.....	1,326	(946)	(3,845)
中部地區.....	1,017	(695)	(2,263)
環渤海地區.....	795	(601)	(2,839)
西部地區.....	645	(512)	(1,863)

##### 貴行

	2011年12月31日		
	已減值 貸款及墊款	個別評估 減值損失準備	組合評估 減值損失準備
珠江三角洲.....	1,826	(1,412)	(2,515)
長江三角洲.....	1,203	(743)	(4,416)
中部地區.....	897	(609)	(2,673)
環渤海地區.....	724	(561)	(3,517)
西部地區.....	389	(276)	(2,504)

## 附錄一

## 會計師報告

### V 財務信息附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

#### 21 發放貸款和墊款(續)

(g) 按地區分析(續)

##### 貴行

	2012年12月31日		
	已減值 貸款及墊款	個別評估 減值損失準備	組合評估 減值損失準備
長江三角洲.....	3,018	(1,020)	(5,627)
珠江三角洲.....	1,558	(1,197)	(3,244)
中部地區.....	775	(388)	(3,447)
環渤海地區.....	635	(454)	(4,380)
西部地區.....	507	(274)	(3,078)

##### 貴行

	2013年6月30日		
	已減值 貸款及墊款	個別評估 減值損失準備	組合評估 減值損失準備
長江三角洲.....	4,088	(1,452)	(5,903)
中部地區.....	1,083	(352)	(3,305)
珠江三角洲.....	1,065	(610)	(3,246)
環渤海地區.....	654	(467)	(4,208)
西部地區.....	484	(298)	(3,196)

關於地區分部的定義見附註47(b)。

(h) 已重組的貸款和墊款

##### 貴集團及貴行

	12月31日			6月30日
	2010年	2011年	2012年	2013年
已重組的貸款和墊款.....	288	213	96	79
減：逾期90天以上的已重組 貸款及墊款.....	204	144	94	77
逾期90天以內的已重組 貸款及墊款.....	84	69	2	2

## 附錄一

## 會計師報告

### V 財務信息附註（續）

（除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元）

#### 21 發放貸款和墊款（續）

##### (i) 擔保物的公允價值

抵押物主要為土地、房屋及建築物 and 機器設備等。抵押物的公允價值為管理層根據抵押物處置經驗和目前市場狀況、在可以取得的最新外部評估值的基礎上進行調整而確定。

於2013年6月30日，貴集團及貴行以個別方式評估損失準備的已減值貸款和墊款本金為人民幣66.78億元（2012年12月31日：人民幣60.13億元；2011年12月31日：人民幣47.47億元；2010年12月31日：人民幣47.29億元），其中有抵押物涵蓋的已減值貸款本金為人民幣13.60億元（2012年12月31日：人民幣7.34億元；2011年12月31日：人民幣3.37億元；2010年12月31日：人民幣2.31億元），相應抵押物的公允價值為人民幣13.60億元（2012年12月31日：人民幣7.46億元；2011年12月31日：人民幣4.04億元；2010年12月31日：人民幣2.31億元）。

於2013年6月30日，貴集團及貴行經個別方式評估的已逾期但未減值貸款和墊款本金為人民幣33.47億元（2012年12月31日：人民幣16.75億元；2011年12月31日：人民幣8.07億元；2010年12月31日：人民幣3.95億元），其中有抵押物涵蓋的已逾期但未減值的貸款本金為人民幣15.48億元（2012年12月31日：人民幣5.99億元；2011年12月31日：人民幣1.05億元；2010年12月31日：人民幣0.91億元），相應抵押物的公允價值為人民幣36.84億元（2012年12月31日：人民幣12.68億元；2011年12月31日：人民幣2.65億元；2010年12月31日：人民幣2.25億元）。

#### 22 可供出售金融資產

##### 貴集團及貴行

	註	12月31日			6月30日
		2010年	2011年	2012年	2013年
可供出售債權投資.....	22(a)	77,142	54,403	91,801	99,309
可供出售權益投資.....	22(b)	99	99	99	99
合計.....		<u>77,241</u>	<u>54,502</u>	<u>91,900</u>	<u>99,408</u>
上市.....		814	667	724	1,105
— 其中：於香港上市.....		198	187	187	537
非上市.....		<u>76,427</u>	<u>53,835</u>	<u>91,176</u>	<u>98,303</u>
合計.....		<u>77,241</u>	<u>54,502</u>	<u>91,900</u>	<u>99,408</u>

## 附錄一

## 會計師報告

### V 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 可供出售金融資產（續）

##### (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：

##### 貴集團及貴行

	註	12月31日			6月30日
		2010年	2011年	2012年	2013年
中國境內					
－ 政府.....		8,232	8,287	42,370	43,941
－ 中國人民銀行.....		30,354	—	—	496
－ 銀行及其他金融機構.....		6,249	10,135	9,947	10,543
－ 其他機構.....	(i)	31,432	35,256	38,761	43,225
小計.....		76,267	53,678	91,078	98,205
中國境外					
－ 政府.....		73	—	—	—
－ 銀行及其他金融機構.....		568	608	610	956
－ 其他機構.....		234	117	113	148
小計.....		875	725	723	1,104
合計.....	(ii)	77,142	54,403	91,801	99,309

註：

- (i) 於相關期間期末，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。
- (ii) 於相關期間期末，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30(a)）。其餘投資均不存在投資變現的重大限制。

##### (b) 可供出售權益投資

##### 貴集團及貴行

	12月31日			6月30日
	2010年	2011年	2012年	2013年
投資成本				
年初餘額.....	126	100	100	100
本年減少.....	(26)	—	—	—
年末／6月30日餘額.....	100	100	100	100
減：減值準備.....	(1)	(1)	(1)	(1)
賬面價值.....	99	99	99	99

V 財務信息附註（續）

（除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元）

23 持有至到期投資

按發行機構類型和所在地區分析

貴集團及貴行

	註	12月31日			6月30日
		2010年	2011年	2012年	2013年
中國境內					
— 政府.....		36,966	31,965	45,771	46,326
— 銀行及其他金融機構.....		36,897	30,124	25,593	23,185
— 其他機構.....	23(a)	13,647	21,899	24,495	23,542
小計.....		87,510	83,988	95,859	95,053
中國境外					
— 銀行及其他金融機構.....		330	255	253	250
— 其他機構.....		68	—	—	—
小計.....		398	255	253	250
合計.....	23(b)	87,908	84,243	96,112	93,303
減：減值準備.....		(115)	(258)	(288)	(255)
賬面價值.....		87,793	83,985	95,824	93,048
上市.....		491	465	461	364
— 其中：於香港上市.....		428	405	402	304
非上市.....		87,302	83,520	95,363	92,684
賬面價值.....		87,793	83,985	95,824	93,048
公允價值.....		87,255	84,363	96,064	93,426

註：

- (a) 於相關期間期末，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) 於相關期間期末，持有至到期投資中有部分用於若干交易的質押（詳見附註30(a)）。
- (c) 截至2013年6月30日止六個月期間，貴集團提前出售了面值為人民幣15.42億元（2012年度：人民幣1.30億元；2011年度：人民幣5.02億元；2010年度：人民幣22.28億元）的持有至到期債券投資，佔出售前總額的1.61%（2012年度：0.15%；2011年度：0.57%；2010年度：2.54%）。

## 附錄一

## 會計師報告

### V 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 應收款項類投資

##### 貴集團及貴行

	註	12月31日			6月30日
		2010年	2011年	2012年	2013年
金融機構理財產品 .....	24(a)	—	—	97,513	86,966
受益權轉讓計劃 .....	24(b)/(c)	—	—	163,694	263,368
合計 .....		—	—	261,207	350,334
賬面價值 .....		—	—	261,207	350,334

註：

- 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。
- 受益權轉讓計劃主要為購買的信託公司、證券公司、保險公司及資產管理公司發行的信託受益權項目。
- 於每一相關期間期末，貴行持有的部分於受益權轉讓計劃的投資已與境內同業簽署了遠期出售協議，於2013年6月30日，合同本金為人民幣1,689.98億元(2012年12月31日：人民幣1,201.88億元；2011年12月31日：無；2010年12月31日：無)。上述投資的公允價值與其賬面值相若。

#### 25 對子公司的投資

##### 貴行

	註	12月31日			6月30日
		2010年	2011年	2012年	2013年
韶山光大村鎮銀行					
股份有限公司 .....	25(a)	35	35	35	35
光大金融租賃					
股份有限公司 .....	25(b)	720	720	720	720
江蘇淮安光大村鎮銀行					
股份有限公司 .....	25(c)	—	—	—	70
合計 .....		755	755	755	825

註：

- 韶山光大村鎮銀行股份有限公司(「韶山光大」)於2009年9月24日註冊成立，註冊地為湖南省韶山市，註冊資本為人民幣0.50億元，主要業務為公司銀行和零售銀行業務。貴行持有韶山光大70%的股份。
- 光大金融租賃股份有限公司(「光大金融租賃」)於2010年5月19日註冊成立，註冊地為湖北省武漢市，註冊資本為人民幣8.00億元，主要業務為租賃業務。貴行持有光大金融租賃90%的股份。
- 江蘇淮安光大村鎮銀行股份有限公司(「淮安光大」)於2013年2月1日註冊成立，註冊地為江蘇省淮安市，註冊資本為人民幣1.00億元。主要業務為提供公司及零售銀行服務。貴行持有淮安光大70%的股份。

## 附錄一

## 會計師報告

### V 財務信息附註（續）

（除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元）

#### 26 固定資產

##### 貴集團

	房屋及建築物	投資物業	在建工程	電子設備	其他	合計
<b>成本</b>						
2010年1月1日 .....	5,244	339	2,948	2,285	807	11,623
本年增加 .....	113	-	1,097	477	321	2,008
在建工程轉入／(轉出) .....	4	-	(4)	-	-	-
投資物業(轉出)／轉入 .....	(100)	100	-	-	-	-
其他轉出 .....	-	-	(9)	-	-	(9)
本年處置 .....	(18)	-	-	(164)	(61)	(243)
2010年12月31日 .....	5,243	439	4,032	2,598	1,067	13,379
本年增加 .....	68	-	517	541	382	1,508
在建工程轉入／(轉出) .....	3,103	-	(3,598)	158	337	-
投資物業轉入／(轉出) .....	4	(4)	-	-	-	-
本年處置 .....	-	-	-	(153)	(23)	(176)
2011年12月31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
本期增加 .....	1	-	240	219	137	597
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 .....	-	-	-	(73)	(8)	(81)
2013年6月30日 .....	9,238	427	1,358	3,702	2,381	17,106



## 附錄一

## 會計師報告

### V 財務信息附註（續）

（除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元）

#### 26 固定資產（續）

##### 貴集團

	房屋及建築物	投資物業	在建工程	電子設備	其他	合計
<b>累計折舊</b>						
2010年1月1日 .....	(929)	(87)	-	(1,313)	(308)	(2,637)
本年計提 .....	(153)	(12)	-	(326)	(121)	(612)
投資物業轉出／(轉入) .....	8	(8)	-	-	-	-
本年處置 .....	10	-	-	101	59	170
2010年12月31日 .....	(1,064)	(107)	-	(1,538)	(370)	(3,079)
本年計提 .....	(214)	(12)	-	(411)	(170)	(807)
投資物業						
(轉入)／轉出 .....	(3)	3	-	-	-	-
本年處置 .....	-	-	-	129	15	144
2011年12月31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)
本期計提 .....	(143)	(6)	-	(254)	(163)	(566)
投資物業						
轉出／(轉入) .....	3	(3)	-	-	-	-
本期處置 .....	-	-	-	69	5	74
2013年6月30日 .....	(1,797)	(130)	-	(2,252)	(875)	(5,054)
<b>減值準備</b>						
2010年1月1日 .....	(134)	(25)	-	-	-	(159)
本年(轉入)／轉出 .....	(1)	1	-	-	-	-
2010年12月31日 .....	(135)	(24)	-	-	-	(159)
2011年12月31日 .....	(135)	(24)	-	-	-	(159)
本年轉出／(轉入) .....	7	(7)	-	-	-	-
2012年12月31日 .....	(128)	(31)	-	-	-	(159)
2013年6月30日 .....	(128)	(31)	-	-	-	(159)
<b>賬面價值</b>						
2010年12月31日 .....	4,044	308	4,032	1,060	697	10,141
2011年12月31日 .....	7,002	295	951	1,324	1,238	10,810
2012年12月31日 .....	7,434	293	1,129	1,485	1,528	11,869
2013年6月30日 .....	7,313	266	1,358	1,450	1,506	11,893

附錄一

會計師報告

V 財務信息附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

26 固定資產(續)

貴行

	房屋及建築物	投資物業	在建工程	電子設備	其他	合計
<b>成本</b>						
2010年1月1日 .....	5,244	339	2,948	2,284	807	11,622
本年增加 .....	113	-	1,097	473	321	2,004
在建工程轉入／(轉出) .....	4	-	(4)	-	-	-
投資物業(轉出)／轉入 .....	(100)	100	-	-	-	-
其他轉出 .....	-	-	(9)	-	-	(9)
本年處置 .....	(18)	-	-	(164)	(61)	(243)
2010年12月31日 .....	5,243	439	4,032	2,593	1,067	13,374
本年增加 .....	56	-	517	541	382	1,496
在建工程轉入／(轉出) .....	3,103	-	(3,598)	158	337	-
投資物業轉入／(轉出) .....	4	(4)	-	-	-	-
本年處置 .....	-	-	-	(153)	(23)	(176)
2011年12月31日 .....	8,406	435	951	3,139	1,763	14,694
本年增加 .....	281	-	784	558	451	2,074
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 .....	9,207	445	1,129	3,546	2,245	16,572
本期增加 .....	1	-	240	219	136	596
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 .....	-	-	-	(73)	(8)	(81)
2013年6月30日 .....	9,226	427	1,358	3,696	2,380	17,087

V 財務信息附註（續）

（除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元）

26 固定資產（續）

貴行

	房屋及建築物	投資物業	在建工程	電子設備	其他	合計
<b>累計折舊</b>						
2010年1月1日 .....	(929)	(87)	-	(1,312)	(308)	(2,636)
本年計提 .....	(153)	(12)	-	(325)	(121)	(611)
投資物業轉出／(轉入) .....	8	(8)	-	-	-	-
本年處置 .....	10	-	-	101	59	170
2010年12月31日 .....	(1,064)	(107)	-	(1,536)	(370)	(3,077)
本年計提 .....	(214)	(12)	-	(410)	(170)	(806)
投資物業(轉入)／轉出 .....	(3)	3	-	-	-	-
本年處置 .....	-	-	-	128	15	143
2011年12月31日 .....	(1,281)	(116)	-	(1,818)	(525)	(3,740)
本年計提 .....	(368)	(13)	-	(391)	(224)	(996)
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)	-	(2,064)	(717)	(4,559)
本期計提 .....	(143)	(6)	-	(253)	(163)	(565)
投資物業轉出／(轉入) .....	3	(3)	-	-	-	-
本期處置 .....	-	-	-	69	5	74
2013年6月30日 .....	(1,797)	(130)	-	(2,248)	(875)	(5,050)
<b>減值準備</b>						
2010年1月1日 .....	(134)	(25)	-	-	-	(159)
本年(轉入)／轉出 .....	(1)	1	-	-	-	-
2010年12月31日 .....	(135)	(24)	-	-	-	(159)
2011年12月31日 .....	(135)	(24)	-	-	-	(159)
本年轉出／(轉入) .....	7	(7)	-	-	-	-
2012年12月31日 .....	(128)	(31)	-	-	-	(159)
2013年6月30日 .....	(128)	(31)	-	-	-	(159)
<b>賬面價值</b>						
2010年12月31日 .....	4,044	308	4,032	1,057	697	10,138
2011年12月31日 .....	6,990	295	951	1,321	1,238	10,795
2012年12月31日 .....	7,422	293	1,129	1,482	1,528	11,854
2013年6月30日 .....	7,301	266	1,358	1,448	1,505	11,878

於2013年6月30日，貴集團有賬面價值計人民幣0.74億元（2012年12月31日：人民幣0.82億元；2011年12月31日：人民幣0.84億元；2010年12月31日：人民幣0.90億元）的房屋及建築物的產權手續尚在辦理之中。貴集團管理層預期在辦理產權手續上不會有重大成本發生。

## 附錄一

## 會計師報告

### V 財務信息附註（續）

（除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元）

#### 26 固定資產（續）

貴集團及貴行的房屋及建築物於相關期間期末的賬面價值按土地租賃剩餘年限分析如下：

##### 貴集團

	12月31日			6月30日
	2010年	2011年	2012年	2013年
於中國境內持有				
－長期租賃（50年以上）.....	113	179	171	242
－中期租賃（10至50年）.....	3,910	6,803	7,243	7,052
－短期租賃（10年以下）.....	21	20	20	19
合計 .....	<u>4,044</u>	<u>7,002</u>	<u>7,434</u>	<u>7,313</u>

##### 貴行

	12月31日			6月30日
	2010年	2011年	2012年	2013年
於中國境內持有				
－長期租賃（50年以上）.....	113	179	171	242
－中期租賃（10至50年）.....	3,910	6,791	7,231	7,040
－短期租賃（10年以下）.....	21	20	20	19
合計 .....	<u>4,044</u>	<u>6,990</u>	<u>7,422</u>	<u>7,301</u>

貴集團及貴行的投資物業於相關期間期末的賬面價值按土地租賃剩餘年限分析如下：

##### 貴集團及貴行

	12月31日			6月30日
	2010年	2011年	2012年	2013年
於中國境內持有				
－長期租賃（50年以上）.....	—	3	3	3
－中期租賃（10至50年）.....	308	292	290	263
－短期租賃（10年以下）.....	—	—	—	—
合計 .....	<u>308</u>	<u>295</u>	<u>293</u>	<u>266</u>

## 附錄一

## 會計師報告

### V 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 商譽

##### 貴集團及貴行

	12月31日			6月30日
	2010年	2011年	2012年	2013年
成本 .....	6,019	6,019	6,019	6,019
減：減值準備 .....	(4,738)	(4,738)	(4,738)	(4,738)
賬面價值 .....	1,281	1,281	1,281	1,281

經人行批准，貴行與國家開發銀行（「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家同城網點轉讓給貴行。轉讓協議自1999年3月18日起生效。貴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。

貴行對商譽每年進行減值測試，並根據測試結果計提減值準備。貴行計算現金產出單元的可收回金額時，採用了經管理層批准五年財務預測為基礎編製的預計未來現金流量預測。貴行採用的折現率反映了與相關分部有關的特定風險。

#### 28 遞延所得稅資產及負債

##### (a) 按性質分析

##### 貴集團

	12月31日			6月30日
	2010年	2011年	2012年	2013年
遞延所得稅資產 .....	1,306	1,857	2,454	2,496
遞延所得稅負債 .....	—	—	—	—
淨額 .....	1,306	1,857	2,454	2,496

##### 貴行

	12月31日			6月30日
	2010年	2011年	2012年	2013年
遞延所得稅資產 .....	1,306	1,845	2,430	2,472
遞延所得稅負債 .....	—	—	—	—
淨額 .....	1,306	1,845	2,430	2,472

## 附錄一

## 會計師報告

### V 財務信息附註（續）

（除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元）

#### 28 遞延所得稅資產及負債（續）

(b) 遞延所得稅變動情況

##### 貴集團

	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 (收益)/損失 註(ii)	遞延所得稅 資產
2010年1月1日	584	264	(272)	576
在損益中確認	(98)	426	117	445
在其他綜合收益中確認	—	—	285	285
2010年12月31日	486	690	130	1,306
在損益中確認	175	258	260	693
在其他綜合收益中確認	—	—	(142)	(142)
2011年12月31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	1,001	1,232	221	2,454
在損益中確認	251	(125)	(44)	82
在其他綜合收益中確認	—	—	(40)	(40)
2013年6月30日	1,252	1,107	137	2,496

##### 貴行

	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 (收益)/損失 註(ii)	遞延所得稅 資產
2010年1月1日	584	264	(272)	576
在損益中確認	(98)	426	117	445
在其他綜合收益中確認	—	—	285	285
2010年12月31日	486	690	130	1,306
在損益中確認	166	255	260	681
在其他綜合收益中確認	—	—	(142)	(142)
2011年12月31日	652	945	248	1,845
在損益中確認	331	281	(50)	562

## 附錄一

## 會計師報告

### V 財務信息附註（續）

（除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元）

#### 28 遞延所得稅資產及負債（續）

(b) 遞延所得稅變動情況（續）

	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 (收益)/損失 註(ii)	遞延所得稅 資產
在其他綜合收益中確認 . . . . .	—	—	23	23
2012年12月31日 . . . . .	983	1,226	221	2,430
在損益中確認 . . . . .	251	(125)	(44)	82
在其他綜合收益中確認 . . . . .	—	—	(40)	(40)
2013年6月30日 . . . . .	1,234	1,101	137	2,472

註：

- (i) 貴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相關期間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相關期間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收益/(損失)於其變現時計徵稅項。
- (iii) 未確認的遞延所得稅資產  
於2013年6月30日 貴集團對資產減值準備人民幣94.77億元的(2012年12月31日：人民幣91.03億元；2011年12月31日：人民幣80.73億元；2010年12月31日：人民幣74.67億元)未確認遞延所得稅資產相關金額約人民幣23.69億元(2012年12月31日：人民幣22.76億元；2011年12月31日：人民幣20.18億元；2010年12月31日：人民幣18.67億元)，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。

#### 29 其他資產

##### 貴集團

	註	12月31日			6月30日
		2010年	2011年	2012年	2013年
代理理財資產 . . . . .	29(a)	76,794	48,248	60,874	62,469
應收融資租賃款 . . . . .		4,121	7,894	11,644	14,754
其他應收款 . . . . .		656	365	1,454	1,980
長期待攤費用 . . . . .		827	970	1,094	1,038
購置固定資產預付款 . . . . .		390	410	1,031	868
無形資產 . . . . .		267	403	532	544
土地使用權 . . . . .		125	127	128	125
貴金屬 . . . . .		2	2	52	970
抵債資產 . . . . .		—	5	148	199
合計 . . . . .		83,182	58,424	76,957	82,947

V 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 其他資產（續）

貴行

	註	12月31日			6月30日
		2010年	2011年	2012年	2013年
代理理財資產	29(a)	76,794	48,248	60,874	62,469
其他應收款		655	363	1,454	1,980
長期待攤費用		826	969	1,093	1,037
購置固定資產預付款		390	410	241	239
無形資產		266	400	528	540
土地使用權		125	127	128	125
貴金屬		2	2	52	970
抵債資產		—	5	148	199
合計		<u>79,058</u>	<u>50,524</u>	<u>64,518</u>	<u>67,559</u>

(a) 代理理財資產

代理理財資產是指 貴集團作為理財投資者的代理人，用所募集的理財資金購買的信託投資。信託產品的信用風險、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 貴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39(a)）。

30 擔保物信息

(a) 用作擔保物的資產

貴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，主要為回購協議交易、定期存款業務、或有負債及掉期交易的擔保物。於2013年6月30日、2012年12月31日、2011年12月31日及2010年12月31日上述作為擔保物的金融資產的賬面價值分別為人民幣815.31億元、人民幣977.98億元、人民幣605.25億元和人民幣319.02億元。

(b) 收到的擔保物

貴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。於相關期間期末， 貴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。



## 附錄一

## 會計師報告

### V 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 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

##### 貴集團

	12月31日			6月30日
	2010年	2011年	2012年	2013年
中國境內存放款項				
－銀行	140,749	216,937	399,049	414,363
－其他金融機構	56,464	49,938	121,102	143,489
小計	197,213	266,875	520,151	557,852
中國境外存放款項				
－銀行	1	3,752	7,410	6,270
小計	1	3,752	7,410	6,270
合計	197,214	270,627	527,561	564,122

##### 貴行

	12月31日			6月30日
	2010年	2011年	2012年	2013年
中國境內存放款項				
－銀行	140,774	217,273	399,194	414,644
－其他金融機構	56,464	49,938	122,073	143,956
小計	197,238	267,211	521,267	558,600
中國境外存放款項				
－銀行	1	3,752	7,410	6,270
小計	1	3,752	7,410	6,270
合計	197,239	270,963	528,677	564,870

#### 32 拆入資金

按交易對手類型及所在地區分析

##### 貴集團

	12月31日			6月30日
	2010年	2011年	2012年	2013年
中國境內拆入資金				
－銀行	12,591	22,353	20,040	33,436
－其他金融機構	—	—	—	338
小計	12,591	22,353	20,040	33,774
中國境外拆入資金				
－銀行	5,623	5,009	3,165	6,448
小計	5,623	5,009	3,165	6,448
合計	18,214	27,362	23,205	40,222

附錄一

會計師報告

V 財務信息附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

32 拆入資金(續)

貴行

	12月31日			6月30日
	2010年	2011年	2012年	2013年
中國境內拆入資金				
— 銀行	9,361	15,953	9,950	21,736
— 其他金融機構	—	—	—	338
小計	9,361	15,953	9,950	22,074
中國境外拆入資金				
— 銀行	5,623	5,009	3,165	6,448
小計	5,623	5,009	3,165	6,448
合計	14,984	20,962	13,115	28,522

33 賣出回購金融資產款

(a) 按交易對手類型及所在地區分析

貴集團及貴行

	12月31日			6月30日
	2010年	2011年	2012年	2013年
中國境內				
— 銀行	7,903	38,747	74,221	70,615
— 其他金融機構	4,775	1,673	3	1,601
— 其他企業	1	189	61	1
合計	12,679	40,609	74,285	72,217

(b) 按擔保物類別分析

貴集團及貴行

	12月31日			6月30日
	2010年	2011年	2012年	2013年
銀行承兌匯票	4,835	17,785	36,621	14,025
中央銀行票據	5,460	1,960	—	—
證券	2,384	20,864	37,664	58,192
合計	12,679	40,609	74,285	72,217

V 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 吸收存款

貴集團

	12月31日			6月30日
	2010年	2011年	2012年	2013年
<b>以攤餘成本計量</b>				
活期存款				
－公司客戶 .....	384,456	398,986	397,626	392,407
－個人客戶 .....	59,206	78,712	157,302	192,915
小計 .....	443,662	477,698	554,928	585,322
定期存款				
－公司客戶 .....	356,370	409,417	476,737	526,834
－個人客戶 .....	87,503	114,062	127,378	141,001
小計 .....	443,873	523,479	604,115	667,835
保證金存款				
－承兌匯票保證金 .....	118,187	139,927	184,085	206,276
－信用證保證金 .....	9,481	18,854	20,134	21,902
－保函保證金 .....	7,387	8,882	8,902	10,890
－其他 .....	5,596	7,780	8,841	10,094
小計 .....	140,651	175,443	221,962	249,162
匯出匯款及應解匯款 .....	1,524	2,180	3,319	4,339
以攤餘成本計量的吸收存款合計 .....	<u>1,029,710</u>	<u>1,178,800</u>	<u>1,384,324</u>	<u>1,506,658</u>
<b>以公允價值計量</b>				
結構性存款				
－公司客戶 .....	14,132	4,017	14,103	20,109
－個人客戶 .....	19,338	42,461	28,514	27,924
以公允價值計量的吸收存款合計 .....	<u>33,470</u>	<u>46,478</u>	<u>42,617</u>	<u>48,033</u>
合計 .....	<u>1,063,180</u>	<u>1,225,278</u>	<u>1,426,941</u>	<u>1,554,691</u>

附錄一

會計師報告

V 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 吸收存款(續)

貴行

	12月31日			6月30日
	2010年	2011年	2012年	2013年
<b>以攤餘成本計量</b>				
活期存款				
— 公司客戶	384,378	398,733	397,417	392,088
— 個人客戶	59,185	78,686	157,274	192,873
小計	443,563	477,419	554,691	584,961
定期存款				
— 公司客戶	356,313	409,387	476,654	526,681
— 個人客戶	87,476	114,016	127,290	140,870
小計	443,789	523,403	603,944	667,551
保證金存款				
— 承兌匯票保證金	118,187	139,927	184,085	206,259
— 信用證保證金	9,481	18,854	20,134	21,902
— 保函保證金	7,387	8,882	8,902	10,889
— 其他	5,596	7,780	8,841	10,094
小計	140,651	175,443	221,962	249,144
匯出匯款及應解匯款	1,524	2,180	3,319	4,339
以攤餘成本計量的吸收存款合計	1,029,527	1,178,445	1,383,916	1,505,995
<b>以公允價值計量</b>				
結構性存款				
— 公司客戶	14,132	4,017	14,103	20,109
— 個人客戶	19,338	42,461	28,514	27,924
以公允價值計量的吸收存款合計	33,470	46,478	42,617	48,033
合計	1,062,997	1,224,923	1,426,533	1,554,028

35 應付職工薪酬

貴集團

	註	12月31日			6月30日
		2010年	2011年	2012年	2013年
應付職工薪金及福利		4,888	5,857	7,087	6,858
應付基本養老保險及企業年金繳費	35(a)	24	82	37	71
應付補充退休福利	35(b)	275	318	281	281
合計		5,187	6,257	7,405	7,210

貴行

	註	12月31日			6月30日
		2010年	2011年	2012年	2013年
應付職工薪金及福利		4,883	5,843	7,064	6,846
應付基本養老保險及企業年金繳費	35(a)	24	82	36	71
應付補充退休福利	35(b)	275	318	281	281
合計		5,182	6,243	7,381	7,198

V 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 應付職工薪酬(續)

(a) 養老保險計劃

按照中國有關法規，貴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。貴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，貴集團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(「SRB」)

貴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相關期間期末承諾支付的預計福利責任的折現值。

(i) 貴集團補充退休福利明細列示如下：

	12月31日			6月30日
	2010年	2011年	2012年	2013年
補充退休福利責任現值 .....	275	318	281	281

(ii) 貴集團補充退休福利變動情況如下：

	2010年	2011年	2012年	2013年
年初餘額 .....	720	275	318	281
於當期損益中確認的支出				
— 當前服務成本 .....	11	15	21	4
— 利息成本 .....	11	12	12	—
— 計劃變動成本 .....	(35)	—	—	—
— 精算損失 .....	20	33	14	—
支付供款 .....	(8)	(17)	(84)	(4)
其他 .....	(444)	—	—	—
年末／期末餘額 .....	275	318	281	281

利息成本於發生的職工薪酬費用中確認，見附註8。

(iii) 貴集團採用的主要精算假設為：

	12月31日			6月30日
	2010年	2011年	2012年	2013年
折現率 .....	4.25%	4.20%	4.30%	4.30%
醫療費用年增長率 .....	6.00%	6.00%	6.00%	6.00%
預計平均未來壽命 .....	24.36	22.52	20.89	20.89

除以上附註(a)和附註(b)所述外，貴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。

附錄一

會計師報告

V 財務信息附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

36 應交稅費

貴集團

	12月31日			6月30日
	2010年	2011年	2012年	2013年
應交營業稅及附加 .....	795	1,153	1,493	1,510
應交企業所得稅 .....	752	1,266	1,568	774
其他 .....	116	115	113	91
合計 .....	<u>1,663</u>	<u>2,534</u>	<u>3,174</u>	<u>2,375</u>

貴行

	12月31日			6月30日
	2010年	2011年	2012年	2013年
應交營業稅及附加 .....	794	1,151	1,491	1,508
應交企業所得稅 .....	742	1,247	1,531	739
其他 .....	115	114	112	96
合計 .....	<u>1,651</u>	<u>2,512</u>	<u>3,134</u>	<u>2,343</u>

37 應付利息

貴集團

	12月31日			6月30日
	2010年	2011年	2012年	2013年
應付吸收存款利息 .....	7,295	10,483	13,906	15,877
應付債券利息 .....	363	380	1,563	495
應付其他利息 .....	878	1,762	2,945	2,197
合計 .....	<u>8,536</u>	<u>12,625</u>	<u>18,414</u>	<u>18,569</u>

貴行

	12月31日			6月30日
	2010年	2011年	2012年	2013年
應付吸收存款利息 .....	7,295	10,482	13,903	15,872
應付債券利息 .....	363	380	1,563	495
應付其他利息 .....	871	1,690	2,863	2,093
合計 .....	<u>8,529</u>	<u>12,552</u>	<u>18,329</u>	<u>18,460</u>

V 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 應付債券

貴集團及貴行

	註	12月31日			6月30日
		2010年	2011年	2012年	2013年
應付次級債券	38(a)	16,000	16,000	22,700	14,700
應付一般金融債券	38(b)	—	—	30,000	30,000
合計		16,000	16,000	52,700	44,700

(a) 應付次級債券

貴集團及貴行

	註	12月31日			6月30日
		2010年	2011年	2012年	2013年
於2018年4月到期 的固定利率次級債券	(i)	3,500	3,500	3,500	—
於2018年4月到期 的浮動利率次級債券	(ii)	2,500	2,500	2,500	—
於2018年6月到期 的固定利率次級債券	(iii)	2,000	2,000	2,000	—
於2018年12月到期 的固定利率次級債券	(iv)	5,000	5,000	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	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		16,000	16,000	22,700	14,700

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%。貴集團已於2013年4月28日贖回該次級債券。
- (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。貴集團已於2013年4月28日贖回該次級債券。
- (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%。貴集團已於2013年6月30日贖回該次級債券。
- (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%。貴集團可選擇於2013年12月17日按面值贖回這些債券；如果貴集團不行使贖回權，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%。貴集團可選擇於2014年3月17日按面值贖回這些債券；如果貴集團不行使贖回權，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%。貴集團可選擇於2022年6月8日按面值贖回這些債券。
- (vii) 於2013年6月30日，上述次級債的公允價值合計為人民幣165.77億元(2012年12月31日：人民幣224.86億元；2011年12月31日：人民幣157.42億元；2010年12月31日：人民幣158.89億元)。

## 附錄一

## 會計師報告

### V 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 應付債券（續）

(b) 應付一般金融債券

貴集團及貴行

	註	12月31日			6月30日
		2010年	2011年	2012年	2013年
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 .....		—	—	30,000	30,000

註：

- (i) 於2012年3月28日發行的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%。  
 (i) 於2012年3月28日發行的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。  
 (ii) 於2013年6月30日，上述金融債的公允價值合計為人民幣295.30億元（2012年12月31日：人民幣293.37億元；2011年12月31日：無；2010年12月31日：無）。

#### 39 其他負債

貴集團

	註	12月31日			6月30日
		2010年	2011年	2012年	2013年
代理理財資金 .....	39(a)	73,935	29,536	23,442	29,341
應付融資租賃保證金款項 .....		435	948	1,784	2,275
遞延收益 .....		—	—	1,424	1,553
代收代付款項 .....		970	540	854	1,906
久懸未取款項 .....		340	343	338	299
應付股利 .....		27	178	28	117
預計負債 .....		43	17	17	63
其他 .....		1,104	1,280	1,540	2,726
合計 .....		76,854	32,842	29,427	38,280

貴行

	註	12月31日			6月30日
		2010年	2011年	2012年	2013年
代理理財資金 .....	39(a)	73,935	29,536	23,442	29,341
遞延收益 .....		—	—	1,424	1,553
代收代付款項 .....		970	540	854	1,906
久懸未取款項 .....		340	343	338	299
應付股利 .....		27	178	28	117
預計負債 .....		43	17	17	63
其他 .....		1,062	1,181	1,296	2,358
合計 .....		76,377	31,795	27,399	35,637



V 財務信息附註（續）

（除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元）

39 其他負債（續）

(a) 代理理財資金

相關的代理理財業務的資產詳情載於附註29(a)。

40 股本

貴行於相關期間期末的股本結構如下：

註	12月31日						6月30日		
	2010年		2011年		2012年		2013年		
	金額	比例	金額	比例	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.....	40(a)	21,025	52.00%	21,025	52.00%	21,025	52.00%	21,111	52.21%
中國光大（集團） 總公司.....		2,094	5.18%	2,094	5.18%	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%	1,758	4.35%	1,758	4.35%
全國社會保障基金 理事會.....		641	1.59%	641	1.59%	544	1.34%	544	1.34%
其他股東.....	40(b)	14,917	36.88%	14,917	36.88%	15,014	37.13%	14,928	36.92%
合計.....		40,435	100.00%	40,435	100.00%	40,435	100.00%	40,435	100.00%

註：

- (a) 匯金公司於2013年6月30日直接持有貴行48.58%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貴行3.63%的股份。
- (b) 與相關期間期末，其他股東單個佔總股本比例均少於5%。

如附註1所述，貴行於2009年8月以每股人民幣2.2元的價格增發每股面值為人民幣1元的52.179億股普通股，相應地貴行的註冊資本由人民幣282.1689億元增加至人民幣334.3479億元，產生的股本溢價扣除發行費用後的金額人民幣62.2958億元計入資本公積（附註41）。

如附註1所述，貴行於2010年首次公開發行人民幣普通股（A股）股票70億並於上海證券交易所上市。貴行註冊資本由人民幣334.3479億元增加至人民幣404.3479億元，產生的股本溢價扣除發行費用後的金額人民幣143.2348億元計入資本公積（附註41）。

## V 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 資本公積

#### 貴集團及貴行

	12月31日			6月30日
	2010年	2011年	2012年	2013年
可供出售金融資產的公允價值變動 .....	(652)	(225)	(295)	(175)
股本溢價 .....	20,553	20,553	20,553	20,553
合計 .....	19,901	20,328	20,258	20,378

### 42 盈餘公積及一般準備

#### (a) 盈餘公積

於相關期間期末的盈餘公積全部為法定盈餘公積金。貴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貴行註冊資本的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，貴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。

### 43 利潤分配

(1) 經貴行於2011年5月30日舉行的2010年年度股東大會審議通過，貴行截至2010年12月31日止年度利潤分配如下：

- 按淨利潤的10%提取法定盈餘公積金，計人民幣12.76億元；
- 提取一般準備，計人民幣61.46億元；
- 向全體股東派發現金股息，每10股派人民幣0.946元稅前，共計人民幣38.25億元。

(2) 經貴行於2012年5月15日舉行的2011年年度股東大會審議通過，貴行2011年1月1日至2011年12月31日止年度利潤分配如下：

- 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。

## V 財務信息附註（續）

（除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元）

### 43 利潤分配（續）

(3) 根據貴行於2013年5月17日舉行的2012年股東週年大會上的決議案，股東批准貴行2012年1月1日至2012年12月31日止年度利潤分配方案如下：

- 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。

貴行於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。

### 44 資本管理

貴集團的資本管理包括資本充足率管理、資本融資管理以及經濟資本管理三個方面。其中資本充足率管理是資本管理的重點。貴集團按照銀監會的指引計算資本充足率。

資本充足率管理是貴集團資本管理的核心。資本充足率反映了貴集團穩健經營和抵禦風險的能力。貴集團資本充足率管理目標是在滿足法定監管要求的基礎上，根據實際面臨的風險狀況，參考國際先進同業的資本充足率水平及貴集團經營狀況，審慎確定資本充足率目標。

貴集團根據戰略發展規劃、業務擴張情況、風險變動趨勢等因素採用情景模擬、壓力測試等方法預測、規劃和管理資本充足率。

#### 資本分配

獲取已調整風險資本的最大報酬，是釐定資本如何分配予貴集團內部特定業務或活動的主要準則。貴集團的資本管理和分配的政策，由董事會定期審核。

每項業務或活動所獲配的資本額主要是基於監管要求確定，但在某些情況下，監管規定並不能充分反映各種活動所附帶的不同風險。在此情況下，資本需求可以根據不同業務的風險特徵進行調整，分配資本予特定業務與活動的流程由計劃財務部管理。

V 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 資本管理（續）

貴集團按照銀監會頒佈的《商業銀行資本充足率管理辦法》有關規定計算的相關期間期末的資本充足率和核心資本充足率如下：

貴集團

	註	12月31日		
		2010年	2011年	2012年
核心資本充足率		8.15%	7.89%	8.00%
資本充足率		11.02%	10.57%	10.99%
核心資本				
— 股本		40,435	40,435	40,435
— 資本公積		19,901	20,328	20,258
— 盈餘公積和一般準備		14,066	18,103	34,623
— 未分配利潤	44(a)	3,138	11,791	16,517
— 非控制性權益		98	115	144
		77,638	90,772	111,977
附屬資本				
— 貸款損失一般準備金		12,477	15,922	20,228
— 長期次級債務		16,000	16,000	22,700
		28,477	31,922	42,928
扣除前總資本		106,115	122,694	154,905
扣除				
— 商譽		1,281	1,281	1,281
— 未合併股權投資		2	2	1
— 其他		1,520	1,520	1,520
扣除後總資本		103,312	119,891	152,103
加權風險資產淨額	44(b)	937,387	1,133,906	1,383,605

V 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 資本管理（續）

貴集團按照銀監會頒佈的《商業銀行資本管理辦法（試行）》及相關規定計算資本充足率。

貴集團

	附註	6月30日 2013年
核心一級資本總值		127,052
股本		40,435
資本公積合資格部分		20,378
盈餘公積		6,560
一般準備		28,063
未分配利潤		31,434
非控制性權益合資格部分		182
核心一級資本扣除		(1,823)
商譽		(1,281)
其他無形資產（土地使用權除外）		(542)
核心一級資本淨值		125,229
其他一級資本		3
一級資本淨值		125,232
二級資本		30,522
已發行二級資本工具合資格部分及溢價		13,230
貸款損失過度準備		17,270
非控制性權益合資格部分		22
資本基礎淨值		155,754
加權風險資產總值	44(c)	1,611,406
核心一級資本充足率		7.77%
一級資本充足率		7.77%
資本充足率		9.67%

(a) 在計算資本淨額及核心資本淨額時，已扣除於相關期間期末董事會建議分派的股利。

(b) 加權風險資產淨額包括12.5倍的 貴集團市場風險資本。

(c) 加權風險資產淨額包括12.5倍的 貴集團市場風險資本和 貴集團操作風險資本。

(d) 中國銀監會要求商業銀行資本充足率、一級資本充足率和核心一級資本充足率分別不低於8%、6%和5%。 貴集團全面符合相關監管規定要求。

## 附錄一

## 會計師報告

### V 財務信息附註（續）

（除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元）

#### 45 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 (未經審計)	2013年
12月31日／6月30日的現金及 現金等價物餘額 .....	91,065	156,645	137,913	115,664	104,202
減：1月1日的現金及 現金等價物餘額 .....	115,888	91,065	156,645	156,645	137,913
現金及現金等價物淨 (減少)／增加額 .....	<u>(24,823)</u>	<u>65,580</u>	<u>(18,732)</u>	<u>(40,981)</u>	<u>(33,711)</u>

(b) 現金及現金等價物分析如下：

	12月31日			6月30日
	2010年	2011年	2012年	2013年
庫存現金 .....	3,888	5,092	6,873	8,359
存放中央銀行款項 .....	32,271	25,981	24,130	22,500
存放同業及其他金融機構款項 .....	41,199	81,421	42,600	41,390
拆出資金 .....	13,707	44,151	64,310	31,953
合計 .....	<u>91,065</u>	<u>156,645</u>	<u>137,913</u>	<u>104,202</u>

#### 46 關聯方關係及交易

(a) 中國投資有限責任公司

中國投資有限責任公司（「中投公司」）經國務院批准於2007年9月29日成立，註冊資本為2,000億美元。匯金公司為中投公司的全資子公司，代表中投公司依法獨立行使對貴行的權利和義務。

(b) 匯金公司及其下屬公司

匯金公司是由國家出資於2003年12月16日成立的國有獨資公司。註冊地為北京，註冊資本為人民幣8,282.09億元。匯金公司的職能經國務院授權，進行股權投資，不從事其他任何商業性經營活動。

貴集團與匯金公司、匯金公司其他子公司及匯金公司的聯營和合營企業間的交易，主要包括吸收存款、買賣債券、進行貨幣市場交易及銀行間結算等。這些交易按銀行業務的正常程序並按市場價格進行。

貴集團發行的面值人民幣227.00億元的次級債券以及面值人民幣300.00億元的金融債券為不記名債券並可於二級市場交易，貴集團並無有關這些銀行及非銀行金融機構於相關期間期末持有貴集團的債券金額的資料。

## 附錄一

## 會計師報告

### V 財務信息附註（續）

（除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元）

#### 46 關聯方關係及交易（續）

##### (b) 匯金公司及其下屬公司（續）

在日常業務中，貴集團與匯金公司及其下屬公司進行的重大交易金額及於相關期間期末的往來款項餘額如下：

	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 (未經審計)	2013年
利息收入.....	406	1,965	2,278	1,307	837
利息支出.....	(2,417)	(3,952)	(5,516)	(1,979)	(3,702)

  

	截至12月31日止			6月30日
	2010年	2011年	2012年	2013年
存放同業及其他金融機構款項.....	15,426	23,557	22,096	13,394
拆出資金.....	6,380	13,994	20,927	25,795
交易性金融資產.....	-	449	6,016	5,577
買入返售金融資產.....	1,600	1,702	9,640	3,867
應收利息.....	496	580	881	1,510
發放貸款和墊款.....	332	1,801	1,448	1,893
可供出售金融資產.....	5,043	8,741	8,688	9,002
持有至到期投資.....	31,421	24,198	20,430	17,899
應收款項類投資.....	-	-	29,978	76,084
其他資產.....	-	-	1,971	2,038
同業及其他金融機構存放款項.....	64,026	56,714	431,095	136,562
拆入資金.....	1,133	7,498	6,404	15,886
賣出回購金融資產款.....	1,490	19,432	33,060	10,425
吸收存款.....	11,645	11,499	15,051	17,518
應付利息.....	621	1,275	1,646	1,119
其他負債.....	-	-	4,250	-
接受擔保金額.....	2,264	200	-	-

##### (c) 光大集團總公司

光大集團總公司及其下屬公司與貴集團進行的關聯交易金額及餘額於附註46(d)(ii)中列示。

V 財務信息附註（續）

（除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元）

46 關聯方關係及交易（續）

(d) 貴集團與其他關聯方之間的交易

(i) 關聯方信息

與 貴集團發生關聯交易的其他關聯方包括：

關聯方名稱	與 貴集團關係
同母系公司	
－ 中國光大集團有限公司	與中國光大（集團）總公司同一董事長
－ 中國光大控股有限公司（「光大控股」）	股東，中國光大集團有限公司的下屬公司
－ 光大證券股份有限公司（「光大證券」）	中國光大（集團）總公司的下屬公司
－ 光大保德信基金管理有限公司	中國光大（集團）總公司的下屬公司
－ 光大期貨經紀有限公司	中國光大（集團）總公司的下屬公司
－ 大成基金管理有限公司	中國光大（集團）總公司的下屬公司
－ 上海光大會展中心	中國光大（集團）總公司的下屬公司
－ 中國光大投資管理公司	中國光大（集團）總公司的下屬公司
－ 光大國際飯店物業管理有限公司	中國光大（集團）總公司的下屬公司
－ 光大置業有限公司	中國光大（集團）總公司的下屬公司
－ 光大金控資產管理有限公司	中國光大（集團）總公司的下屬公司
－ 中國光大旅遊總公司	中國光大（集團）總公司的下屬公司
－ 中國光大國際信託投資有限公司	中國光大（集團）總公司的下屬公司
－ 光大石油天然氣開發投資有限公司	中國光大（集團）總公司的下屬公司
－ 光大永明資產管理股份有限公司	中國光大（集團）總公司的下屬公司
－ 光大富尊投資有限公司	中國光大（集團）總公司的下屬公司
－ 光大資本投資有限公司	中國光大（集團）總公司的下屬公司
－ 光大證券金融控股有限公司	中國光大（集團）總公司的下屬公司
－ 光大永明人壽保險有限公司	中國光大（集團）總公司的下屬公司
其他關聯方	
－ 萬盟併購集團	關鍵管理人員
－ 泰信基金管理有限公司	關鍵管理人員
－ 力帆實業（集團）股份有限公司	關鍵管理人員
－ 上海城投控股股份有限公司	關鍵管理人員
－ 福建鴻博印刷股份有限公司	關鍵管理人員
－ 魯賓數唯管理諮詢（北京）有限公司	關鍵管理人員
－ 中國經濟增加值應用研究會	關鍵管理人員
－ 中國光大國際有限公司	關鍵管理人員
－ 中國銀聯股份有限公司	關鍵管理人員
－ 中國電力財務有限公司	關鍵管理人員
－ 東方證券股份有限公司	關鍵管理人員
－ 幸福人壽保險股份有限公司	關鍵管理人員
－ 天津創業環保集團股份有限公司	關鍵管理人員
－ 國藥控股股份有限公司	關鍵管理人員



V 財務信息附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

46 關聯方關係及交易(續)

(d) 貴集團與其他關聯方之間的交易(續)

(i) 關聯方信息(續)

關聯方名稱	與 貴集團關係
— 寶信軟件股份有限公司	關鍵管理人員
— 上海汽車集團股份有限公司	關鍵管理人員
— 上海電氣集團有限公司	關鍵管理人員
— 盈天醫藥集團有限公司	關鍵管理人員
— 上海誠毅新能源創業投資有限公司	關鍵管理人員
— 成都新申創業投資有限公司	關鍵管理人員
— 上海久聯集團有限公司	關鍵管理人員
— 中國太平洋保險(集團)股份有限公司	關鍵管理人員
— 中國太平洋財產保險股份有限公司	關鍵管理人員
— 中國太平洋人壽保險股份有限公司	關鍵管理人員
— 泰國軍人銀行有限公司	關鍵管理人員
— 諾亞控股有限公司	關鍵管理人員
— 中國有色礦業有限公司	關鍵管理人員

(ii) 關聯方交易

貴集團與光大集團總公司及以上關聯方進行的重大交易的金額及於相關期間期末的往來款項餘額如下：

	光大集團 總公司	光大控股	同母系 公司	其他	合計
(註46(c))					
於截至2010年12月31日止年度進行的交易金額如下：					
利息收入.....	—	8	—	29	37
利息支出.....	—	(3)	(285)	(1)	(289)
業務及管理費.....	(1)	—	(77)	(1)	(79)
於2010年12月31日往來款項的餘額如下：					
發放貸款和墊款.....	—	150	—	—	150
應收利息.....	—	—	—	4	4
可供出售金融資產.....	—	—	—	1,479	1,479
	—	150	—	1,483	1,633
同業及其他金融					
機構存放款項.....	—	—	8,592	1	8,593
吸收存款.....	33	143	1,166	79	1,421
應付利息.....	—	—	6	—	6
	33	143	9,764	80	10,020

## 附錄一

## 會計師報告

### V 財務信息附註（續）

（除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元）

#### 46 關聯方關係及交易（續）

(d) 貴集團與其他關聯方之間的交易（續）

(ii) 關聯方交易（續）

	光大集團 總公司	光大控股	同母系 公司	其他	合計
(註46(c))					
於2010年12月31日的					
重大表外項目如下：					
提供擔保餘額（註）.....	180	-	-	-	180
(註46(c))					
於截至2011年12月31日止年度					
進行的交易金額如下：					
利息收入.....	-	1	-	104	105
利息支出.....	(9)	(3)	(281)	(6)	(299)
業務及管理費.....	(1)	-	(5)	(5)	(11)
(註46(c))					
於2011年12月31日					
往來款項的餘額如下：					
買入返售金融資產.....	-	-	198	-	198
發放貸款和墊款.....	-	15	-	10	25
應收利息.....	-	-	-	3	3
可供出售金融資產.....	-	-	-	1,423	1,423
	-	15	198	1,436	1,649
同業及其他金融					
機構存放款項.....	-	-	3,054	4	3,058
交易性金融負債.....	-	-	5	-	5
吸收存款.....	113	18	1,612	933	2,676
應付利息.....	1	-	28	7	36
	114	18	4,699	944	5,775
於2011年12月31日的					
重大表外項目如下：					
提供擔保餘額（註）.....	180	-	-	-	180

附錄一

會計師報告

V 財務信息附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

46 關聯方關係及交易(續)

(d) 貴集團與其他關聯方之間的交易(續)

(ii) 關聯方交易(續)

	光大集團 總公司 (註46(c))	光大控股	同母系 公司	其他	合計
於截至2012年12月31日止					
年度進行的交易金額如下：					
利息收入.....	-	-	-	62	62
利息支出.....	-	-	(198)	(46)	(244)
業務及管理費.....	-	-	(6)	(8)	(14)
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
	<u>180</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>180</u>

## 附錄一

## 會計師報告

### V 財務信息附註（續）

（除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元）

#### 46 關聯方關係及交易（續）

(d) 貴集團與其他關聯方之間的交易（續）

(ii) 關聯方交易（續）

	光大集團 總公司 (註46(c))	光大控股	同母系 公司	其他	合計
於截至2013年6月30日 止六個月進行的 交易金額如下：					
利息收入.....	-	-	1	96	97
利息支出.....	-	-	(103)	(399)	(502)
於2013年6月30日往來款項 的餘額如下：					
買入返售金融資產.....	-	-	750	4,490	5,240
發放貸款和墊款.....	-	-	-	170	170
持有至到期投資.....	-	-	-	900	900
應收利息.....	-	-	-	36	36
其他資產.....	-	-	7,018	-	7,018
	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>7,768</u>	<u>5,596</u>	<u>13,364</u>
同業及其他金融機構					
存放款項.....	-	-	21,557	60	21,617
吸收存款.....	18	1	1,972	19,615	21,606
應付利息.....	-	-	32	296	328
	<u>18</u>	<u>1</u>	<u>23,561</u>	<u>19,971</u>	<u>43,551</u>
於2013年6月30日的 重大表外項目如下：					
提供擔保餘額（註）.....	<u>180</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>180</u>

註：於有關期間末，貴行對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。

(e) 與中國其他國有實體進行的交易

貴集團處於以國家控制實體佔主導地位的經濟制度中，國家控制實體由中國政府通過其政府機構、代理機構、附屬機構或其他機構直接或間接擁有（「國有實體」）。貴集團與其他國有實體進行的交易包括但不限於：發放貸款和吸收存款；進行貨幣市場交易及銀行間結算；委託貸款及其他託管服務；保險和證券代理及其他中間業務；買賣、承銷及承兌由其他國有實體發行的債券；買賣和租賃房屋及其他資產；及提供和接收公用服務及其他服務。

V 財務信息附註（續）

（除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元）

46 關聯方關係及交易（續）

(e) 與中國其他國有實體進行的交易（續）

這些交易所執行的條款與 貴集團與非國有實體進行交易所執行的條款相似。 貴集團的相關定價策略以及就貸款、存款及佣金收入等主要產品及服務制定的審批程序與客戶是否是國有實體無關。經考慮其關係實質後， 貴集團認為這些交易並非重大關聯方交易，故毋須單獨披露。

(f) 關鍵管理人員

	截至12月31日止年度			截至6月30日止六個月	
	2010年 人民幣千元	2011年 人民幣千元	2012年 人民幣千元	2012年 人民幣千元 (未經審計)	2013年 人民幣千元
薪酬.....	13,483	22,518	15,132	7,460	8,415
退休福利.....	946	919	823	395	464
其中社會基本養老保險.....	411	419	465	224	257

註：

- (i) 根據國家有關部門的規定，該類關鍵管理人員的截至2012年12月31日止年度的薪酬總額尚未最終確定，但預計未計提的薪酬不會對 貴集團截至2012年12月31日止年度的財務信息產生重大影響。

(g) 董事、監事及高級職員貸款

貴集團於報告期向董事、監事及高級職員發放貸款信息，根據香港《公司條例》第161B條列示如下：

	12月31日			6月30日
	2010年 人民幣千元	2011年 人民幣千元	2012年 人民幣千元	2013年 人民幣千元
年末未償還貸款餘額.....	6,136	6,886	7,537	9,524
年內發放貸款最高金額合計.....	8,944	10,212	14,122	14,892

## V 財務信息附註（續）

（除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元）

### 47 分部報告

貴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。貴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貴集團管理層以向分部分配資源並評價分部業績。貴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、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、託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

該分部經營貴集團的資金業務，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。該分部還對貴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貴集團會計政策計量。

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。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。

## 附錄一

## 會計師報告

### V 財務信息附註（續）

（除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元）

#### 47 分部報告（續）

(a) 經營分部利潤、資產及負債

##### 貴集團

	截至2010年12月31日年度				
	公司 銀行業務	零售 銀行業務	資金業務	其他業務	合計
營業收入					
對外淨利息收入 .....	16,111	6,688	7,624	—	30,423
分部間淨利息 收入／(支出) .....	6,559	(678)	(5,881)	—	—
利息淨收入	22,670	6,010	1,743	—	30,423
手續費及佣金 淨收入 .....	2,566	2,129	14	—	4,709
交易性淨損失 .....	—	—	(347)	—	(347)
股利收入 .....	—	—	—	2	2
投資性證券淨收益 .....	—	—	326	—	326
匯兌淨收益 .....	134	34	192	—	360
其他業務收入 .....	183	27	—	45	255
營業收入合計 .....	25,553	8,200	1,928	47	35,728
經營費用 .....	(9,445)	(5,538)	(105)	(38)	(15,126)
減值前經營收入 .....	16,108	2,662	1,823	9	20,602
資產減值損失 .....	(2,576)	(856)	(59)	—	(3,491)
分部稅前利潤總額 .....	13,532	1,806	1,764	9	17,111
其他補充信息 .....					
— 折舊及攤銷費用 .....	(534)	(341)	(2)	—	(877)
— 資本性支出 .....	1,482	946	7	—	2,435

	截至2010年12月31日年度				
	公司 銀行業務	零售 銀行業務	資金業務	其他業務	合計
分部資產 .....	958,447	257,878	264,939	99	1,481,363
分部負債 .....	1,153,340	212,213	36,907	—	1,402,460

附錄一

會計師報告

V 財務信息附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

47 分部報告(續)

(a) 經營分部利潤、資產及負債(續)

貴集團

	截至2011年12月31日年度				
	公司 銀行業務	零售 銀行業務	資金業務	其他業務	合計
營業收入					
對外淨利息收入.....	19,069	9,374	10,997	—	39,440
分部間淨利息					
收入/(支出).....	9,095	(629)	(8,466)	—	—
利息淨收入.....	28,164	8,745	2,531	—	39,440
手續費及佣金淨收入...	3,604	3,267	102	—	6,973
交易性淨收益損失.....	—	—	(1,063)	—	(1,063)
股利收入.....	—	—	—	2	2
投資性證券淨損失.....	—	—	(115)	—	(115)
匯兌淨收益.....	195	30	535	—	760
其他業務收入.....	97	37	—	67	201
營業收入合計.....	32,060	12,079	1,990	69	46,198
經營費用.....	(11,482)	(6,594)	(179)	(34)	(18,289)
減值前經營收入.....	20,578	5,485	1,811	35	27,909
資產減值損失.....	(3,252)	(303)	(143)	—	(3,698)
分部稅前利潤總額.....	17,326	5,182	1,668	35	24,211
其他補充信息.....					
— 折舊及攤銷費用.....	(673)	(441)	(3)	—	(1,117)
— 資本性支出.....	1,250	828	5	—	2,083

	截至2011年12月31日年度				
	公司 銀行業務	零售 銀行業務	資金業務	其他業務	合計
分部資產.....	1,107,552	283,472	339,085	99	1,730,208
分部負債.....	1,320,753	257,991	58,274	—	1,637,018



附錄一

會計師報告

V 財務信息附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

47 分部報告(續)

(a) 經營分部利潤、資產及負債(續)

貴集團

	截至2012年12月31日年度				
	公司 銀行業務	零售 銀行業務	資金業務	其他業務	合計
營業收入					
對外淨利息收入.....	25,586	12,686	11,991	—	50,263
分部間淨利息					
收入/(支出).....	10,536	(2,115)	(8,421)	—	—
利息淨收入.....	36,122	10,571	3,570	—	50,263
手續費及佣金淨收入...	3,928	5,419	132	—	9,479
交易性淨損失.....	—	(86)	(152)	—	(238)
股利收入.....	—	—	—	3	3
投資性證券淨收益.....	58	—	17	—	75
匯兌淨收益/(損失)...	281	42	(115)	—	208
其他業務收入.....	121	43	—	116	280
營業收入合計.....	40,510	15,989	3,452	119	60,070
經營費用.....	(13,925)	(8,268)	(449)	(43)	(22,685)
減值前經營收入.....	26,585	7,721	3,003	76	37,385
資產減值損失.....	(4,431)	(1,334)	(30)	—	(5,795)
分部稅前利潤總額.....	22,154	6,387	2,973	76	31,590
其他補充信息.....					
— 折舊及攤銷費用.....	(837)	(549)	(8)	—	(1,394)
— 資本性支出.....	1,651	1,083	16	—	2,750

	截至2012年12月31日年度				
	公司 銀行業務	零售 銀行業務	資金業務	其他業務	合計
分部資產.....	1,510,900	387,495	377,067	98	2,275,560
分部負債.....	1,736,394	325,080	103,467	4	2,164,945

## 附錄一

## 會計師報告

### V 財務信息附註（續）

（除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元）

#### 47 分部報告（續）

(a) 經營分部利潤、資產及負債（續）

##### 貴集團

	截至2012年6月30日止六個月（未經審計）				
	公司 銀行業務	零售 銀行業務	資金業務	其他業務	合計
營業收入					
對外淨利息收入.....	13,821	5,599	5,888	—	25,308
分部間淨利息					
收入／(支出).....	4,059	(347)	(3,712)	—	—
利息淨收入.....	17,880	5,252	2,176	—	25,308
手續費及佣金淨收入...	2,250	2,611	77	—	4,938
交易性淨收入.....	—	53	447	—	500
股利收入.....	—	—	—	3	3
投資性證券淨收益.....	—	—	29	—	29
匯兌淨收益／(損失)...	157	24	(531)	—	(350)
其他業務收入.....	33	20	—	50	103
營業收入.....	20,320	7,960	2,198	53	30,531
經營費用.....	(6,759)	(3,873)	(160)	(10)	(10,802)
減值前經營收入.....	13,561	4,087	2,038	43	19,729
資產減值損失.....	(1,796)	(635)	(8)	—	(2,439)
分部稅前利潤總額.....	11,765	3,452	2,030	43	17,290
其他補充信息					
— 折舊及攤銷費用.....	(411)	(254)	(4)	—	(669)
— 資本性支出.....	271	168	3	—	442

## 附錄一

## 會計師報告

### V 財務信息附註（續）

（除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元）

#### 47 分部報告（續）

(a) 經營分部利潤、資產及負債（續）

##### 貴集團

	截至2013年6月30日止六個月				
	公司 銀行業務	零售 銀行業務	資金業務	其他業務	合計
營業收入					
對外淨利息收入	12,367	7,677	6,010	–	26,054
分部間淨利息					
收入／(支出)	6,060	(2,453)	(3,607)	–	–
利息淨收入	18,427	5,224	2,403	–	26,054
手續費及佣金淨收入	2,660	4,613	76	–	7,349
交易性淨(損失)／收入	–	(7)	55	–	48
投資性證券淨收益	26	–	95	–	121
匯兌淨收益／(損失)	124	30	(14)	–	140
其他業務收入	46	24	–	56	126
營業收入	21,283	9,884	2,615	56	33,838
經營費用	(7,361)	(4,494)	(291)	(14)	(12,160)
減值前經營收入	13,922	5,390	2,324	42	21,678
資產減值損失	(1,324)	(960)	34	–	(2,250)
分部稅前利潤總額	12,598	4,430	2,358	42	19,428
其他補充信息					
– 折舊及攤銷費用	(474)	(311)	(9)	–	(794)
– 資本性支出	474	311	9	–	794

	截至2013年6月30日止六個月				
	公司 銀行業務	零售 銀行業務	資金業務	其他業務	合計
分部資產.....	1,635,251	459,475	372,566	99	2,467,391
分部負債.....	1,830,467	392,579	120,894	45	2,343,985

V 財務信息附註（續）

（除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元）

47 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	12月31日			6月30日
		2010年	2011年	2012年	2013年
分部資產.....		1,481,363	1,730,208	2,275,560	2,467,391
商譽.....	27	1,281	1,281	1,281	1,281
遞延所得稅資產.....	28	1,306	1,857	2,454	2,496
資產合計.....		<u>1,483,950</u>	<u>1,733,346</u>	<u>2,279,295</u>	<u>2,471,168</u>
分部負債.....		1,402,460	1,637,018	2,164,945	2,343,985
應付股利.....	39	27	178	28	117
負債合計.....		<u>1,402,487</u>	<u>1,637,196</u>	<u>2,164,973</u>	<u>2,344,102</u>

(b) 地區信息

貴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，並在湖北省武漢市、湖南省韶山市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」是指貴行以下分行、淮安光大服務的地區：上海、南京、杭州、蘇州、寧波、無錫；
- 「珠江三角洲」是指貴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」是指貴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」是指貴行以下分行、光大金融租賃及韶山光大服務的地區：鄭州、太原、長沙、武漢、合肥、南昌；
- 「西部地區」是指貴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」是指貴行以下分行服務的地區：黑龍江、長春、瀋陽、大連；
- 「香港地區」是指香港分行服務的香港特別行政區；及
- 「總行」是指 貴集團總部。

## 附錄一

## 會計師報告

### V 財務信息附註（續）

（除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元）

#### 47 分部報告（續）

(b) 地區信息（續）

##### 貴集團

	營業收入				
	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
				(未經審計)	
長江三角洲.....	8,496	10,017	11,982	6,032	6,347
環渤海地區.....	8,090	9,784	11,721	5,794	6,513
中部地區.....	4,965	6,336	8,259	4,096	4,426
珠江三角洲.....	4,697	6,086	7,603	3,867	4,094
西部地區.....	4,451	5,493	7,189	3,512	4,221
總行.....	2,708	5,477	9,602	5,372	6,343
東北地區.....	2,321	3,005	3,714	1,858	1,879
香港.....	—	—	—	—	15
合計	35,728	46,198	60,070	30,531	33,838

	非流動資產			
	12月31日			6月30日
	2010年	2011年	2012年	2013年
總行.....	3,556	4,129	4,531	4,589
長江三角洲.....	3,228	3,242	3,143	3,062
珠江三角洲.....	880	968	952	1,049
環渤海地區.....	849	852	877	857
東北地區.....	796	779	999	970
中部地區.....	697	856	1,064	1,080
西部地區.....	527	514	963	944
香港.....	—	—	—	11
合計	10,533	11,340	12,529	12,562

#### 48 風險管理

貴集團金融工具使用方面所面臨的主要風險包括：信用風險、市場風險、流動性風險及操作風險。

貴集團在下文主要論述上述風險敞口及其形成原因，風險管理目標、計量及管理這些風險的政策及程序等。

貴集團已制定風險管理政策以識別和分析貴集團所面臨的風險，設定適當的風險可接受水平並設計相應的內部控制程序，以監控貴集團的風險水平。貴集團會定期重檢這些風險管理政策及有關內部控制系統，以適應市場情況或貴集團經營活動的改變。內部審計部門也定期及不定期檢查內部控制系統的執行是否符合風險管理政策。

## V 財務信息附註（續）

（除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元）

### 48 風險管理（續）

#### (a) 信用風險

信用風險是指債務人或交易對手沒有履行合同約定的對 貴集團的義務或承諾而使 貴集團可能蒙受損失的風險。信用風險主要來自貸款組合、債券投資組合及各種形式的擔保。

#### 信貸業務

董事會擬定 貴集團風險管理戰略和可接受的總體風險水平，並對 貴集團的風險控制情況進行監督和對風險狀況及風險管理策略進行定期評估，提出完善 貴集團與風險管理有關的內部控制的意見。 貴集團從事信用風險管理的職能部門主要包括風險管理部、信貸審批部、資產保全部、法律合規部等部門，並向總行零售業務、中小企業業務、信用卡業務、資金業務條線及一級分行派駐風險總監。風險管理部負責全面風險管理體系建設的總體推進與風險監控和管理，並負責有關風險管理政策的制定。授信審批機構獨立於客戶關係及產品管理部門，確保授信審批的獨立性。公司業務部和零售業務部等前線部門按照 貴集團風險管理政策制度與流程開展信貸業務。

貴集團不斷完善內部控制機制，強化信貸業務全流程管理，按照有效制衡的原則，將信貸業務管理各環節的責任落實到各部門和崗位，並建立了全面考核和全員問責機制。

對於公司及同業信貸業務， 貴集團制定了信貸投向政策，針對不同的行業分別制定行業組合限額並實行動態監控，定期向董事會報告。 貴集團的信用風險管理政策覆蓋授信調查、審查審批和貸後管理等關鍵環節。 貴集團在授信調查環節，進行客戶信用風險評級和信貸業務債項評級並完成授信調查報告；審查審批環節，信貸業務均須經過有權審批人審批；貸後管理環節， 貴集團對已啟用授信項目進行持續監控，對任何可能對借款人還款能力造成影響的負面事件立即預警，並採取應對措施，防範和控制風險。此外， 貴集團繼續推進平行作業、雙線審批。風險經理與客戶經理平行作業，對授信業務全過程中的關鍵環節和風險點實施控制。

對於個人信貸業務， 貴集團加強對申請人的信用評估工作，客戶經理受理個人信貸業務時需要對信貸申請人收入、信用記錄和貸款償還能力等進行評估。客戶經理的報批材料和建議提交專職貸款審批機構或人員進行審批。 貴集團對個人貸款進行貸後監控，重點關注借款人的償款能力和抵押品狀況及其價值變化情況。一旦貸款出現逾期， 貴集團將根據標準化催收作業流程開展催收工作。

## V 財務信息附註（續）

（除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元）

### 48 風險管理（續）

#### (a) 信用風險（續）

貴集團採用貸款風險分類方法監控貸款組合風險狀況。貸款按風險程度分為正常、關注、次級、可疑及損失五類。後三類被視為已減值貸款和墊款，當一項或多項事件發生證明客觀減值證據存在，並可能出現損失時，該貸款被界定為已減值貸款和墊款。已減值貸款和墊款的減值損失準備將視情況以組合或個別方式評估。

貸款和墊款的五個類別的主要定義列示如下：

- 正常： 借款人能夠履行合同，沒有足夠理由懷疑貸款本息不能按時足額償還。
- 關注： 儘管借款人目前有能力償還貸款本息，但存在一些可能對償還產生不利影響的因素。
- 次級： 借款人的還款能力出現明顯問題，完全依靠其正常營業收入無法足額償還貸款本息，即使執行擔保，也可能會造成一定損失。
- 可疑： 借款人無法足額償還貸款本息，即使執行擔保，也肯定要造成較大損失。
- 損失： 在採取所有可能的措施或一切必要的法律程序之後，本息仍然無法收回，或只能收回極少部分。

#### 資金業務

貴集團根據交易產品、交易對手、交易對手所在地理區域設定信用額度，通過系統實時監控信用額度的使用狀況，並會定期重檢及調整信用額度。

#### (i) 最大信用風險敞口

貴集團所承受的最大信用風險敞口為相關期間期末財務狀況表中每項金融資產（包括衍生金融工具）的賬面價值。於相關期間期末就上述信貸業務承受的最大信用風險敞口已在附註51(a)中披露。

附錄一

會計師報告

V 財務信息附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

48 風險管理(續)

(a) 信用風險(續)

(ii) 金融資產按信貸質量的分布列示如下：

貴集團

	2010年12月31日				
	發放貸款 和墊款	存／拆放同業 及其他金融 機構款項	買入返售 金融資產	投資(*)	其他(**)
<i>已減值</i>					
按個別方式評估					
總額 .....	4,729	16	-	2	474
減值損失準備 .....	(4,293)	(16)	-	(2)	(412)
小計 .....	436	-	-	-	62
按組合方式評估					
總額 .....	1,100	-	-	-	98
減值損失準備 .....	(752)	-	-	-	(47)
小計 .....	348	-	-	-	51
<i>已逾期未減值</i>					
— 逾期3個月以內					
(含3個月) .....	4,284	-	-	-	-
總額 .....	4,284	-	-	-	-
減值損失準備 .....	(230)	-	-	-	-
小計 .....	4,054	-	-	-	-
<i>未逾期未減值</i>					
總額 .....	768,715	77,120	170,037	187,554	89,237
減值損失準備 .....	(12,998)	(12)	-	(123)	(225)
小計 .....	755,717	77,108	170,037	187,431	89,012
合計 .....	760,555	77,108	170,037	187,431	89,125



附錄一

會計師報告

V 財務信息附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

48 風險管理(續)

(a) 信用風險(續)

(ii) 金融資產按信貸質量的分布列示如下：(續)

貴集團

	2011年12月31日				
	發放貸款 和墊款	存／拆放同業 及其他金融 機構款項	買入返售 金融資產	投資(*)	其他(**)
<i>已減值</i>					
按個別方式評估					
總額 .....	4,747	16	-	2	471
減值損失準備 .....	(3,823)	(16)	-	(2)	(461)
小計 .....	924	-	-	-	10
按組合方式評估					
總額 .....	980	-	-	-	94
減值損失準備 .....	(711)	-	-	-	(40)
小計 .....	269	-	-	-	54
<i>已逾期未減值</i>					
— 逾期3個月以內					
(含3個月) .....	4,717	-	-	-	-
總額 .....	4,717	-	-	-	-
減值損失準備 .....	(280)	-	-	-	-
小計 .....	4,437	-	-	-	-
<i>未逾期未減值</i>					
總額 .....	879,381	187,009	206,941	161,480	65,540
減值損失準備 .....	(16,229)	-	-	(266)	(325)
小計 .....	863,152	187,009	206,941	161,214	65,215
合計 .....	868,782	187,009	206,941	161,214	65,279

附錄一

會計師報告

V 財務信息附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

48 風險管理(續)

(a) 信用風險(續)

(ii) 金融資產按信貸質量的分布列示如下：(續)

貴集團

	2012年12月31日				
	發放貸款 和墊款	存／拆放同業 及其他金融 機構款項	買入返售 金融資產	投資(*)	其他(**)
<i>已減值</i>					
按個別方式評估					
總額 .....	6,013	16	-	2	1,166
減值損失準備 .....	(3,487)	(16)	-	(2)	(85)
小計 .....	2,526	-	-	-	1,081
按組合方式評估					
總額 .....	1,600	-	-	-	222
減值損失準備 .....	(1,132)	-	-	-	(29)
小計 .....	468	-	-	-	193
<i>已逾期未減值</i>					
— 逾期3個月以內					
(含3個月) .....	9,424	-	-	-	-
總額 .....	9,424	-	-	-	-
減值損失準備 .....	(797)	-	-	-	-
小計 .....	8,627	-	-	-	-
<i>未逾期未減值</i>					
總額 .....	1,006,150	183,020	230,726	478,680	86,321
減值損失準備 .....	(20,440)	(22)	-	(296)	(775)
小計 .....	985,710	182,998	230,726	478,384	85,546
合計 .....	997,331	182,998	230,726	478,384	86,820

附錄一

會計師報告

V 財務信息附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

48 風險管理(續)

(a) 信用風險(續)

(ii) 金融資產按信貸質量的分布列示如下：(續)

貴集團

	2013年6月30日				
	發放貸款 和墊款	存／拆放同業 及其他金融 機構款項	買入返售 金融資產	投資(*)	其他(**)
<i>已減值</i>					
按個別方式評估					
總額.....	6,678	16	-	2	995
減值損失準備.....	(3,241)	(16)	-	(2)	(82)
小計.....	3,437	-	-	-	913
按組合方式評估					
總額.....	2,163	-	-	-	241
減值損失準備.....	(1,333)	-	-	-	(36)
小計.....	830	-	-	-	205
<i>已逾期未減值</i>					
總額					
— 逾期3個月以內					
(含3個月).....	12,956	-	-	-	-
總額.....	12,956	-	-	-	-
減值損失準備.....	(1,023)	-	-	-	-
小計.....	11,933	-	-	-	-
<i>未逾期未減值</i>					
總額.....	1,082,757	210,949	181,384	574,831	94,985
減值損失準備.....	(20,292)	(19)	-	(262)	(737)
小計.....	1,062,465	210,930	181,384	574,569	94,248
合計	1,078,665	210,930	181,384	574,569	95,366

\* 投資包括以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產、可供出售金融資產、持有至到期投資及應收款項類投資。

\*\* 其他包括衍生金融資產、應收利息、其他資產的代理理財資產、其他應收款項等。

## 附錄一

## 會計師報告

### V 財務信息附註（續）

（除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元）

#### 48 風險管理（續）

(a) 信用風險（續）

(iii) 金融資產信用評級分析

應收銀行及非銀行金融機構款項，包括存放同業及其他金融機構款項、拆出資金及交易對手為銀行和非銀行金融機構的買入返售金融資產，按信用質量分布列示如下：

#### 貴集團

	12月31日			6月30日
	2010年	2011年	2012年	2013年
<b>賬面價值</b>				
<i>按個別方式評估已出現減值</i>				
總額	16	16	16	16
減值損失準備	(16)	(16)	(16)	(16)
小計	—	—	—	—
<i>未逾期未減值</i>				
— A至AAA級	68,638	216,507	177,557	193,716
— B至BBB級	53,047	14,461	13,531	26,340
— 無評級	125,460	162,982	222,636	172,258
小計	247,145	393,950	413,724	392,314
合計	247,145	393,950	413,724	392,314

貴集團採用信用評級方法監控持有的債券組合風險狀況。債券評級參照彭博綜合評級或其他債券發行機構所在國家主要評級機構的評級。於相關期間期末債券賬面價值按評級分布列示如下：

#### 貴集團

	12月31日			6月30日
	2010年	2011年	2012年	2013年
<b>賬面價值</b>				
<i>按個別方式評估已出現減值</i>				
總額	1	1	1	1
減值損失準備	(1)	(1)	(1)	(1)
小計	—	—	—	—
<i>未逾期未減值</i>				
<i>彭博綜合評級</i>				
— AAA	72	—	—	—
— AA- 至AA+	18	18	18	44
— A- 至A+	1,018	1,118	1,172	1,042
— 低於A-	128	123	121	505
小計	1,236	1,259	1,311	1,591

V 財務信息附註（續）

（除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元）

48 風險管理（續）

(a) 信用風險（續）

(iii) 金融資產信用評級分析（續）

	12月31日			6月30日
	2010年	2011年	2012年	2013年
其他機構評級				
－ AAA	92,409	64,275	71,962	59,535
－ AA-至AA+	11,223	14,652	19,632	40,376
－ A-至A+	79,895	78,472	120,604	119,430
－ 低於A-	1,900	1,900	3,200	2,898
小計	<u>185,427</u>	<u>159,299</u>	<u>215,398</u>	<u>222,239</u>
合計	<u>186,663</u>	<u>160,558</u>	<u>216,709</u>	<u>223,830</u>

(b) 市場風險

市場風險是指因市場價格（利率、匯率、商品價格和股票價格等）的不利變動，而使 貴集團業務發生損失的風險。

董事會承擔對 貴集團市場風險管理實施監控的最終責任，確保 貴集團有效地識別、計量、監測和控制各項業務所承擔的各類市場風險。風險管理委員會負責在董事會的授權範圍內對市場風險管理情況進行監控，審核高級管理層提出的關於市場風險管理的戰略、政策、程序以及可以承受市場風險水平的有關建議。 貴集團業務經營和發展中所面臨的市場風險絕大部分集中於資金業務。資金部負責開展資金投資與自營交易業務。計劃財務部負責進行銀行賬戶下的利率風險和匯率風險日常監控與管理。資金部市場風險處負責組織起草市場風險管理基本政策和程序，以及對 貴集團市場風險的識別、計量和監測。

貴集團區分銀行賬戶和交易賬戶，並根據銀行賬戶和交易賬戶的不同性質和特點，採取相應的市場風險識別、計量、監測和控制方法。交易賬戶包括 貴集團擬於短期內出售、從實際或預期的短期價格波動中獲利或鎖定敞口的投資。銀行賬戶包括除交易賬戶以外的業務。 貴集團主要通過敏感度指標、情景分析和外匯敞口分析計量監測交易賬戶的市場風險，通過敏感性缺口分析、壓力測試和有效久期分析計量和監控非交易業務的市場風險。

敏感度指標分析是以總體敏感度額度及每個檔期敏感度額度控制，按照不同期限分檔計算利率風險。

情景分析是一種多因素分析方法，結合設定的各種可能情景的發生概率，研究多種因素同時作用時可能產生的影響。

外匯敞口分析是衡量匯率變動對當期損益影響的一種方法。外匯敞口主要來源於銀行表內外業務中的貨幣錯配。

## V 財務信息附註（續）

（除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元）

### 48 風險管理（續）

#### (b) 市場風險（續）

敏感性缺口分析是衡量利率變動對當期損益影響的一種方法。具體而言，就是將所有生息資產和付息負債按照利率重新定價的期限劃分到不同的時間段以匡算未來資產和負債現金流的缺口。

壓力測試的結果是採用市場變數的壓力變動，對一系列前瞻性的情景進行評估，以測量對損益的影響。

有效久期分析是對不同的時段運用不同的權重，根據在特定的利率變化情況下，假設金融工具市場價值的實際百分比變化，來設計各時段風險權重，從而更好地反映利率的變動所導致的銀行資產和負債經濟價值的非線性變化。

#### 利率風險

貴集團的利率風險主要包括來自商業銀行業務的重新定價風險和資金交易頭寸的風險。

#### 重新定價風險

重新定價風險也稱為期限錯配風險，是最主要和最常見的利率風險形式，來源於銀行資產、負債和表外業務到期期限（就固定利率而言）或重新定價期限（就浮動利率而言）存在的差異。這種重新定價的不對稱使銀行的收益或內在經濟價值會隨著利率的變動而變化。

計劃財務部負責利率風險的計量、監測和管理。貴集團定期評估各檔期重定價缺口的利率敏感性以及利率變動對貴集團淨利息收入和經濟價值的影響。利率風險管理的主要目的是減少利率變動對淨利息收入和經濟價值的潛在負面影響。

#### 交易性利率風險

交易性風險主要來自資金業務的投資組合。其利率風險是通過久期分析監控。此外，貴集團還採用輔助方法計算其對利率變動的敏感度，敏感度以公允價值因利率變動100個基點(1%)的相應變動表示。

## 附錄一

## 會計師報告

### V 財務信息附註（續）

（除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元）

#### 48 風險管理（續）

(b) 市場風險（續）

利率風險（續）

(i) 下表列示報告期實際利率及於相關期間期末資產與負債按預期下一個重定價日期（或到期日，以較早者為準）的分布：

#### 貴集團

	實際利率 (註(i))	2010年12月31日					
		合計	不計息	3個月內	3個月 至1年	1年至5年	5年以上
<b>資產</b>							
現金及存放中央銀行							
款項 .....	1.44%	185,745	8,103	177,642	-	-	-
存放同業及其他							
金融機構款項 .....	2.28%	53,275	118	46,381	6,776	-	-
拆出資金 .....	2.06%	23,833	-	17,368	6,465	-	-
買入返售金融資產 .....	2.80%	170,037	-	149,567	20,439	31	-
發放貸款和墊款（註(ii)） ...	5.03%	760,555	-	532,313	198,725	24,497	5,020
投資（註(iii)） .....	3.42%	187,431	334	8,989	78,517	58,003	41,588
其他 .....	-	103,074	19,134	3,633	7,860	72,447	-
<b>總資產</b> .....	<b>3.87%</b>	<b>1,483,950</b>	<b>27,689</b>	<b>935,893</b>	<b>318,782</b>	<b>154,978</b>	<b>46,608</b>
<b>負債</b>							
同業及其他金融機構							
存放款項 .....	2.36%	197,214	-	158,430	38,784	-	-
拆入資金 .....	1.56%	18,214	22	5,953	12,239	-	-
賣出回購金融資產款 .....	2.34%	12,679	4	12,675	-	-	-
吸收存款 .....	1.54%	1,063,180	4,356	755,770	231,377	67,821	3,856
應付債券 .....	4.63%	16,000	-	-	2,500	13,500	-
其他 .....	-	95,200	18,305	72,318	3,768	809	-
<b>總負債</b> .....	<b>1.79%</b>	<b>1,402,487</b>	<b>22,687</b>	<b>1,005,146</b>	<b>288,668</b>	<b>82,130</b>	<b>3,856</b>
<b>資產負債缺口</b> .....	<b>2.08%</b>	<b>81,463</b>	<b>5,002</b>	<b>(69,253)</b>	<b>30,114</b>	<b>72,848</b>	<b>42,752</b>

## 附錄一

## 會計師報告

### V 財務信息附註（續）

（除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元）

#### 48 風險管理（續）

(b) 市場風險（續）

利率風險（續）

(i) 下表列示報告期實際利率及於相關期間期末資產與負債按預期下一個重定價日期（或到期日，以較早者為準）的分布：（續）

#### 貴集團

	實際利率 (註(i))	2011年12月31日					
		合計	不計息	3個月內	3個月 至1年	1年至5年	5年以上
<b>資產</b>							
現金及存放中央銀行							
款項 .....	1.49%	228,666	11,222	217,444	-	-	-
存放同業及其他							
金融機構款項 .....	4.92%	105,263	290	95,770	6,683	2,520	-
拆出資金 .....	4.01%	81,746	-	55,520	26,226	-	-
買入返售金融資產 .....	5.43%	206,941	-	156,951	49,960	30	-
發放貸款和墊款（註(ii)） .....	6.00%	868,782	-	619,341	229,241	15,292	4,908
投資（註(iii)） .....	3.71%	161,214	276	10,352	41,235	72,028	37,323
其他 .....	-	80,734	22,331	12,705	12,202	33,496	-
<b>總資產</b> .....	<b>4.92%</b>	<b>1,733,346</b>	<b>34,119</b>	<b>1,168,083</b>	<b>365,547</b>	<b>123,366</b>	<b>42,231</b>
<b>負債</b>							
同業及其他金融機構							
存放款項 .....	4.52%	270,627	-	240,349	30,278	-	-
拆入資金 .....	3.03%	27,362	22	8,083	19,257	-	-
賣出回購金融資產款 .....	4.15%	40,609	4	40,605	-	-	-
吸收存款 .....	2.10%	1,225,278	4,944	927,016	201,782	86,237	5,299
應付債券 .....	4.71%	16,000	-	-	2,500	13,500	-
其他 .....	-	57,320	24,727	29,242	3,351	-	-
<b>總負債</b> .....	<b>2.62%</b>	<b>1,637,196</b>	<b>29,697</b>	<b>1,245,295</b>	<b>257,168</b>	<b>99,737</b>	<b>5,299</b>
<b>資產負債缺口</b> .....	<b>2.30%</b>	<b>96,150</b>	<b>4,422</b>	<b>(77,212)</b>	<b>108,379</b>	<b>23,629</b>	<b>36,932</b>



## 附錄一

## 會計師報告

### V 財務信息附註（續）

（除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元）

#### 48 風險管理（續）

(b) 市場風險（續）

利率風險（續）

(i) 下表列示報告期實際利率及於相關期間期末資產與負債按預期下一個重定價日期（或到期日，以較早者為準）的分布：（續）

#### 貴集團

	實際利率 (註(i))	2012年12月31日					
		合計	不計息	3個月內	3個月 至1年	1年至5年	5年以上
<b>資產</b>							
現金及存放中央銀行							
款項 .....	1.49%	285,478	13,537	271,941	-	-	-
存放同業及其他							
金融機構款項 .....	3.55%	47,019	69	44,250	2,700	-	-
拆出資金 .....	5.17%	135,979	-	64,897	58,333	12,749	-
買入返售金融資產 .....	5.08%	230,726	-	192,952	37,745	29	-
發放貸款和墊款（註(ii)） ...	6.66%	997,331	-	651,238	322,451	21,082	2,560
投資（註(iii)） .....	4.63%	478,384	191	25,699	137,528	155,797	159,169
其他 .....	-	104,378	29,391	18,695	14,122	42,170	-
<b>總資產</b> .....	<b>5.29%</b>	<b>2,279,295</b>	<b>43,188</b>	<b>1,269,672</b>	<b>572,879</b>	<b>231,827</b>	<b>161,729</b>
<b>負債</b>							
同業及其他金融機構							
存放款項 .....	4.19%	527,561	-	512,481	15,080	-	-
拆入資金 .....	3.00%	23,205	18	16,831	6,206	150	-
賣出回購金融資產款 .....	3.72%	74,285	4	73,795	486	-	-
吸收存款 .....	2.47%	1,426,941	3,867	931,816	322,079	167,750	1,429
應付債券 .....	4.59%	52,700	-	-	18,000	28,000	6,700
其他 .....	-	60,281	34,978	20,701	4,602	-	-
<b>總負債</b> .....	<b>2.95%</b>	<b>2,164,973</b>	<b>38,867</b>	<b>1,555,624</b>	<b>366,453</b>	<b>195,900</b>	<b>8,129</b>
<b>資產負債缺口</b> .....	<b>2.34%</b>	<b>114,322</b>	<b>4,321</b>	<b>(285,952)</b>	<b>206,426</b>	<b>35,927</b>	<b>153,600</b>

## 附錄一

## 會計師報告

### V 財務信息附註（續）

（除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元）

#### 48 風險管理（續）

(b) 市場風險（續）

利率風險（續）

(i) 下表列示報告期實際利率及於相關期間期末資產與負債按預期下一個重定價日期（或到期日，以較早者為準）的分布：（續）

#### 貴集團

	實際利率 (註(i))	2013年6月30日					
		合計	不計息	3個月內	3個月 至1年	1年至5年	5年以上
<b>資產</b>							
現金及存放中央銀行							
款項 .....	1.47%	311,708	16,800	294,908	-	-	-
存放同業及其他							
金融機構款項 .....	2.49%	73,870	67	62,783	11,020	-	-
拆出資金 .....	4.38%	137,060	-	74,176	53,792	9,092	-
買入返售金融資產 .....	4.56%	181,384	-	148,723	32,661	-	-
發放貸款和墊款（註(ii)） .....	6.19%	1,078,665	-	364,515	688,705	21,998	3,447
投資（註(iii)） .....	4.99%	574,569	207	86,236	113,247	290,353	84,526
其他 .....	-	113,912	34,499	35,971	15,082	28,360	-
<b>總資產</b> .....	<b>4.99%</b>	<b>2,471,168</b>	<b>51,573</b>	<b>1,067,312</b>	<b>914,507</b>	<b>349,803</b>	<b>87,973</b>
<b>負債</b>							
同業及其他金融機構							
存放款項 .....	4.13%	564,122	-	559,100	5,022	-	-
拆入資金 .....	2.40%	40,222	21	30,016	10,185	-	-
賣出回購金融資產款 .....	3.81%	72,217	4	72,040	173	-	-
吸收存款 .....	2.41%	1,554,691	4,885	982,285	376,321	189,520	1,680
應付債券 .....	4.51%	44,700	-	-	18,000	20,000	6,700
其他 .....	-	68,150	37,093	28,791	1,325	941	-
<b>總負債</b> .....	<b>2.95%</b>	<b>2,344,102</b>	<b>42,003</b>	<b>1,672,232</b>	<b>411,026</b>	<b>210,461</b>	<b>8,380</b>
<b>資產負債缺口</b> .....	<b>2.04%</b>	<b>127,066</b>	<b>9,570</b>	<b>(604,920)</b>	<b>503,481</b>	<b>139,342</b>	<b>79,593</b>

V 財務信息附註（續）

（除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元）

48 風險管理（續）

(b) 市場風險（續）

利率風險（續）

(i) 下表列示報告期實際利率及於相關期間期末資產與負債按預期下一個重定價日期（或到期日，以較早者為準）的分布：（續）

註：

- (i) 實際利率是指利息收入／支出除以平均生息資產／付息負債的比率。
- (ii) 以上列示為3個月內的發放貸款和墊款金額包括於2013年6月30日餘額為人民幣161.72億元的逾期金額（扣除減值損失準備）（2012年12月31日：人民幣115.82億元；2011年12月31日：人民幣54.40億元；2010年12月31日：人民幣47.35億元）。上述逾期金額是指本金或利息已逾期1天以上（含1天）的貸款。
- (iii) 投資包括以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產、可供出售金融資產及持有至到期投資。

(ii) 利率敏感性分析

貴集團採用敏感性分析衡量利率變化對 貴集團淨損益及股東權益的可能影響。在假定其他變量保持不變的前提下，於2013年6月30日假定利率上升100個基點將導致淨利潤減少人民幣45.84億元（2012年12月31日：人民幣33.33億元；2011年12月31日：減少人民幣12.24億元；2010年12月31日：減少人民幣11.66億元），股東權益減少人民幣74.02億元（2012年12月31日：人民幣59.78億元；2011年12月31日：減少人民幣22.86億元；2010年12月31日減少人民幣22.40億元）；利率下降100個基點將導致淨利潤增加人民幣46.10億元（2012年12月31日人民幣33.51億元；2011年12月31日：增加人民幣12.27億元；2010年12月31日：增加人民幣11.50億元），股東權益增加人民幣76.18億元（2012年12月31日：增加61.90億元；2011年12月31日：增加人民幣23.44億元；2010年12月31日：增加人民幣22.64億元）。

上述敏感性分析基於 貴集團的資產和負債具有靜態的利率風險結構。有關的分析僅衡量一年內利率變化，反映為一年內 貴集團資產和負債的重新定價按年化計算對 貴集團淨損益和股東權益的影響。上述敏感性分析基於以下假設：

- 相關期間期末利率變動適用於 貴集團所有的衍生金融工具及非衍生金融工具；
- 相關期間期末利率變動100個基點是假定自相關期間期末起下一個完整年度內的利率變動；
- 收益率曲線隨利率變化而平行移動；
- 資產和負債組合併無其他變化；
- 其他變量（包括匯率）保持不變；及
- 不考慮 貴集團進行的風險管理措施。

由於基於上述假設，利率變動導致 貴集團淨損益和股東權益出現的實際變化可能與此敏感性分析的結果不同。

V 財務信息附註（續）

（除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元）

48 風險管理（續）

(b) 市場風險（續）

外匯風險

貴集團的外匯風險主要包括資金業務外匯自營性投資以及其他外匯敞口所產生的風險。貴集團通過即期和遠期、外匯掉期及將以外幣為單位的資產與相同幣種的對應負債匹配來管理外匯風險。

於相關期間期末的外匯風險敞口如下：

貴集團

	2010年12月31日			
	人民幣	美元 (折合人民幣)	其他 (折合人民幣)	合計 (折合人民幣)
<b>資產</b>				
現金及存放中央銀行款項.....	183,958	1,383	404	185,745
存放同業及其他金融機構款項....	48,976	2,330	1,969	53,275
拆出資金.....	19,247	3,592	994	23,833
買入返售金融資產.....	170,006	—	31	170,037
發放貸款和墊款.....	738,486	21,781	288	760,555
投資（註(i)）.....	185,490	1,809	132	187,431
其他.....	101,563	248	1,263	103,074
<b>總資產</b> .....	<b>1,447,726</b>	<b>31,143</b>	<b>5,081</b>	<b>1,483,950</b>
<b>負債</b>				
同業及其他金融機構存放款項....	191,653	5,269	292	197,214
拆入資金.....	10,996	7,045	173	18,214
賣出回購金融資產款.....	12,679	—	—	12,679
吸收存款.....	1,038,147	18,973	6,060	1,063,180
應付債券.....	16,000	—	—	16,000
其他.....	89,422	2,912	2,866	95,200
<b>總負債</b> .....	<b>1,358,897</b>	<b>34,199</b>	<b>9,391</b>	<b>1,402,487</b>
<b>淨頭寸</b> .....	<b>88,829</b>	<b>(3,056)</b>	<b>(4,310)</b>	<b>81,463</b>
信貸承諾.....	423,756	24,220	3,016	450,992
衍生金融工具（註(ii)）.....	(8,955)	4,814	4,075	(66)

## 附錄一

## 會計師報告

### V 財務信息附註（續）

（除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元）

#### 48 風險管理（續）

(b) 市場風險（續）

外匯風險（續）

於相關期間期末的外匯風險敞口如下：（續）

貴集團

	2011年12月31日			
	人民幣	美元 (折合人民幣)	其他 (折合人民幣)	合計 (折合人民幣)
<b>資產</b>				
現金及存放中央銀行款項.....	225,781	2,377	508	228,666
存放同業及其他金融機構款項....	97,925	4,391	2,947	105,263
拆出資金.....	74,414	3,210	4,122	81,746
買入返售金融資產.....	206,912	—	29	206,941
發放貸款和墊款.....	845,205	23,245	332	868,782
投資（註(i)）.....	159,600	1,491	123	161,214
其他.....	77,229	2,261	1,244	80,734
<b>總資產</b> .....	<b>1,687,066</b>	<b>36,975</b>	<b>9,305</b>	<b>1,733,346</b>
<b>負債</b>				
同業及其他金融機構存放款項....	261,461	8,579	587	270,627
拆入資金.....	19,796	7,175	391	27,362
賣出回購金融資產款.....	40,609	—	—	40,609
吸收存款.....	1,192,667	25,808	6,803	1,225,278
應付債券.....	16,000	—	—	16,000
其他.....	53,062	2,243	2,015	57,320
<b>總負債</b> .....	<b>1,583,595</b>	<b>43,805</b>	<b>9,796</b>	<b>1,637,196</b>
<b>淨頭寸</b> .....	<b>103,471</b>	<b>(6,830)</b>	<b>(491)</b>	<b>96,150</b>
信貸承諾.....	520,593	30,089	3,042	553,724
衍生金融工具（註(ii)）.....	(9,544)	8,548	636	(360)

## 附錄一

## 會計師報告

### V 財務信息附註（續）

（除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元）

#### 48 風險管理（續）

(b) 市場風險（續）

外匯風險（續）

於相關期間期末的外匯風險敞口如下：（續）

貴集團

	2012年12月31日			
	人民幣	美元 (折合人民幣)	其他 (折合人民幣)	合計 (折合人民幣)
<b>資產</b>				
現金及存放中央銀行款項.....	282,402	2,596	480	285,478
存放同業及其他金融機構款項....	41,447	3,772	1,800	47,019
拆出資金.....	133,985	1,532	462	135,979
買入返售金融資產.....	230,697	—	29	230,726
發放貸款和墊款.....	961,798	34,875	658	997,331
投資（註(i)）.....	476,906	1,354	124	478,384
其他.....	103,706	96	576	104,378
<b>總資產</b> .....	<u>2,230,941</u>	<u>44,225</u>	<u>4,129</u>	<u>2,279,295</u>
<b>負債</b>				
同業及其他金融機構存放款項....	526,245	1,296	20	527,561
拆入資金.....	12,819	9,688	698	23,205
賣出回購金融資產款.....	74,285	—	—	74,285
吸收存款.....	1,375,598	41,891	9,452	1,426,941
應付債券.....	52,700	—	—	52,700
其他.....	58,204	1,117	960	60,281
<b>總負債</b> .....	<u>2,099,851</u>	<u>53,992</u>	<u>11,130</u>	<u>2,164,973</u>
<b>淨頭寸</b> .....	<u>131,090</u>	<u>(9,767)</u>	<u>(7,001)</u>	<u>114,322</u>
信貸承諾.....	<u>640,053</u>	<u>32,075</u>	<u>3,993</u>	<u>676,121</u>
衍生金融工具（註(ii)）.....	<u>957</u>	<u>(1,311)</u>	<u>167</u>	<u>(187)</u>

## 附錄一

## 會計師報告

### V 財務信息附註（續）

（除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元）

#### 48 風險管理（續）

(b) 市場風險（續）

外匯風險（續）

於相關期間期末的外匯風險敞口如下：（續）

貴集團

	2013年6月30日			
	人民幣	美元 (折合人民幣)	其他 (折合人民幣)	合計 (折合人民幣)
<b>資產</b>				
現金及存放中央銀行款項.....	308,058	3,236	414	311,708
存放同業及其他金融機構款項....	68,909	2,634	2,327	73,870
拆出資金.....	124,684	11,478	898	137,060
買入返售金融資產.....	181,355	—	29	181,384
發放貸款和墊款.....	1,034,927	42,545	1,193	1,078,665
投資（註(i)）.....	572,811	1,638	120	574,569
其他.....	107,113	—	6,799	113,912
<b>總資產</b> .....	<b>2,397,857</b>	<b>61,531</b>	<b>11,780</b>	<b>2,471,168</b>
<b>負債</b>				
同業及其他金融機構存放款項....	563,441	659	22	564,122
拆入資金.....	13,179	24,660	2,383	40,222
賣出回購金融資產款.....	72,217	—	—	72,217
吸收存款.....	1,495,631	50,034	9,026	1,554,691
應付債券.....	44,700	—	—	44,700
其他.....	59,663	8,196	291	68,150
<b>總負債</b> .....	<b>2,248,831</b>	<b>83,549</b>	<b>11,722</b>	<b>2,344,102</b>
<b>淨頭寸</b> .....	<b>149,026</b>	<b>(22,018)</b>	<b>58</b>	<b>127,066</b>
信貸承諾.....	695,773	33,539	3,007	732,319
衍生金融工具（註(ii)）.....	(20,374)	12,901	6,924	(549)

註：

- (i) 投資包括以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產、可供出售金融資產、持有至到期投資及應收款項類投資。
- (ii) 衍生金融工具反映衍生金融工具的合同淨額。

## V 財務信息附註（續）

（除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元）

### 48 風險管理（續）

(b) 市場風險（續）

#### 外匯風險（續）

貴集團採用敏感性分析衡量匯率變化對 貴集團淨損益及股東權益的可能影響。在假定其他變量保持不變的前提下，於2013年6月30日假定美元對人民幣匯率上升100個基點將導致股東權益和淨利潤減少人民幣0.03億元（2012年12月31日：減少人民幣0.22億元；2011年12月31日：增加人民幣0.02億元；2010年12月31日：增加人民幣0.02億元）；美元對人民幣匯率下降100個基點將導致股東權益和淨利潤增加人民幣0.03億元（2012年12月31日：增加人民幣0.22億元；2011年12月31日：減少人民幣0.02億元；2010年12月31日：減少人民幣0.02億元）。

上述敏感性分析基於資產和負債具有靜態的匯率風險結構。有關的分析基於以下假設：

- 匯率敏感度是指各幣種對人民幣於報告日當天收盤（中間價）匯率絕對值波動100個基點造成的匯兌損益；
- 相關期間期末匯率變動100個基點是假定自相關期間期末起下一個完整年度內的匯率變動；
- 各幣種匯率變動是指美元及港幣對人民幣匯率同時同向波動。由於 貴集團非美元及港幣的其他外幣資產及負債佔總資產和總負債比例並不重大，因此上述敏感性分析中其他外幣以折合美元後的金額計算對 貴集團淨損益及股東權益的可能影響；
- 計算外匯敞口時，包含了即期外匯敞口、遠期外匯敞口和掉期；
- 其他變量（包括利率）保持不變；及
- 不考慮 貴集團進行的風險管理措施。

由於基於上述假設，匯率變化導致 貴集團淨損益和股東權益出現的實際變化可能與此敏感性分析的結果不同。



## V 財務信息附註（續）

（除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元）

### 48 風險管理（續）

#### （c）流動性風險

流動性風險是指商業銀行雖有清償能力，但無法及時獲得充足資金或無法以合理成本及時獲得充足資金以應對資產增長或支付到期債務的風險。貴集團根據流動性風險管理政策對未來現金流量進行監測，並確保維持適當水平的高流動性資產。

貴集團整體的流動性情況由資產負債管理委員會管理。該委員會由貴行行長擔任主席，負責按監管要求和審慎原則制定流動性政策。政策目標包括：

- 維持穩健充足的流動性水平，建立科學完善的流動性風險管理體系，確保在正常經營環境或壓力狀態下，都能及時滿足資產、負債及表外業務引發的支付義務和流動性需求，有效平衡資金的效益性和安全性；及
- 根據市場變化和業務發展，對資產負債規模和結構作出及時合理的調整，在確保流動性的前提下，適度追求利潤最大化和成本最小化，實現銀行資金「安全性、流動性和效益性」的統一。

計劃財務部牽頭執行流動性風險管理政策，負責制定並定期修訂流動性風險管理策略，負責對全行流動性風險的識別、計量、監測和緩釋管理。資金部負責日常頭寸管理與預測，並根據流動性管理策略保持適當水平的高流動性資產組合。遇有重大的支付需求或結構性變化時須及時向資產負債管理委員會作出匯報並提出建議。

貴集團持有資產的資金來源大部分為客戶存款。近年來，貴集團客戶存款持續增長，並且種類和期限類型多樣化，成為穩定的資金來源。

貴集團主要採用流動性缺口分析衡量流動性風險，並採用不同的情景分析和壓力測試以評估流動性風險的影響。

## 附錄一

## 會計師報告

### V 財務信息附註（續）

（除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元）

#### 48 風險管理（續）

##### （c）流動性風險（續）

貴集團的資產與負債於相關期間期末根據相關剩餘到期日分析如下：

##### 貴集團

	2010年12月31日							合計
	無期限	實時償還	1個月內	1個月 至3個月	3個月 至1年	1年至5年	5年以上	
<b>資產</b>								
現金及存放中央銀行								
款項 .....	149,585	36,160	-	-	-	-	-	185,745
存放同業及其他								
金融機構款項 .....	-	14,429	30,146	7,000	1,700	-	-	53,275
拆出資金 .....	-	-	13,951	3,417	6,246	219	-	23,833
買入返售金融資產 .....	-	-	106,926	42,641	20,439	31	-	170,037
發放貸款和墊款 .....	2,369	14,752	34,450	62,871	247,959	252,426	145,728	760,555
投資 <sup>(*)</sup> .....	99	-	1,639	4,114	69,038	68,625	43,916	187,431
其他 .....	12,644	2,113	353	2,271	8,448	72,873	4,372	103,074
總資產 .....	<u>164,697</u>	<u>67,454</u>	<u>187,465</u>	<u>122,314</u>	<u>353,830</u>	<u>394,174</u>	<u>194,016</u>	<u>1,483,950</u>
<b>負債</b>								
同業及其他金融機構								
存放款項 .....	-	63,901	36,845	46,684	38,784	11,000	-	197,214
拆入資金 .....	-	22	2,053	3,900	12,239	-	-	18,214
賣出回購金融資產款 .....	-	4	12,121	554	-	-	-	12,679
吸收存款 .....	-	482,263	131,161	106,571	232,527	104,302	6,356	1,063,180
應付債券 .....	-	-	-	-	-	16,000	-	16,000
其他 .....	-	3,257	49,896	28,734	8,565	3,154	1,594	95,200
總負債 .....	<u>-</u>	<u>549,447</u>	<u>232,076</u>	<u>186,443</u>	<u>292,115</u>	<u>134,456</u>	<u>7,950</u>	<u>1,402,487</u>
淨頭寸 .....	<u>164,697</u>	<u>(481,993)</u>	<u>(44,611)</u>	<u>(64,129)</u>	<u>61,715</u>	<u>259,718</u>	<u>186,066</u>	<u>81,463</u>
<b>衍生金融工具的</b>								
名義金額 .....	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>32,441</u>	<u>22,333</u>	<u>46,868</u>	<u>74,234</u>	<u>5,245</u>	<u>181,121</u>

## 附錄一

## 會計師報告

### V 財務信息附註（續）

（除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元）

#### 48 風險管理（續）

##### （c）流動性風險（續）

貴集團的資產與負債於相關期間期末根據相關剩餘到期日分析如下：（續）

##### 貴集團

	2011年12月31日							合計
	無期限	實時償還	1個月內	1個月至3個月	3個月至1年	1年至5年	5年以上	
<b>資產</b>								
現金及存放中央銀行								
款項 .....	197,592	31,074	-	-	-	-	-	228,666
存放同業及其他								
金融機構款項 .....	-	15,021	37,980	43,059	6,683	2,520	-	105,263
拆出資金 .....	-	-	37,983	12,422	31,341	-	-	81,746
買入返售金融資產 .....	-	-	98,593	58,358	49,960	30	-	206,941
發放貸款和墊款 .....	2,856	26,737	51,033	83,705	326,782	225,117	152,552	868,782
投資 <sup>(*)</sup> .....	99	-	1	3,099	33,983	82,829	41,203	161,214
其他 .....	15,455	1,142	918	6,023	17,447	38,804	945	80,734
總資產 .....	<u>216,002</u>	<u>73,974</u>	<u>226,508</u>	<u>206,666</u>	<u>466,196</u>	<u>349,300</u>	<u>194,700</u>	<u>1,733,346</u>
<b>負債</b>								
同業及其他金融機構								
存放款項 .....	-	48,221	121,532	59,596	36,278	5,000	-	270,627
拆入資金 .....	-	22	2,757	4,976	19,457	150	-	27,362
賣出回購金融資產款 .....	-	4	32,459	8,146	-	-	-	40,609
吸收存款 .....	-	520,257	180,057	153,834	221,990	143,201	5,939	1,225,278
應付債券 .....	-	-	-	-	-	16,000	-	16,000
其他 .....	-	3,791	24,648	16,382	7,825	3,071	1,603	57,320
總負債 .....	<u>-</u>	<u>572,295</u>	<u>361,453</u>	<u>242,934</u>	<u>285,550</u>	<u>167,422</u>	<u>7,542</u>	<u>1,637,196</u>
淨頭寸 .....	<u>216,002</u>	<u>(498,321)</u>	<u>(134,945)</u>	<u>(36,268)</u>	<u>180,646</u>	<u>181,878</u>	<u>187,158</u>	<u>96,150</u>
<b>衍生金融工具的</b>								
名義金額 .....	-	-	48,475	37,159	98,979	68,567	4,876	258,056

## 附錄一

## 會計師報告

### V 財務信息附註（續）

（除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元）

#### 48 風險管理（續）

##### （c）流動性風險（續）

貴集團的資產與負債於相關期間期末根據相關剩餘到期日分析如下：（續）

##### 貴集團

	2012年12月31日							合計
	無期限	實時償還	1個月內	1個月至3個月	3個月至1年	1年至5年	5年以上	
<b>資產</b>								
現金及存放中央銀行								
款項 .....	254,475	31,003	-	-	-	-	-	285,478
存放同業及其他								
金融機構款項 .....	-	13,689	24,265	6,365	2,700	-	-	47,019
拆出資金 .....	-	-	32,214	32,683	58,333	12,749	-	135,979
買入返售金融資產 .....	-	-	87,770	105,182	37,745	29	-	230,726
發放貸款和墊款 .....	7,200	70,580	56,381	109,970	378,872	208,460	165,868	997,331
投資(*) .....	99	-	2,985	13,494	131,573	165,966	164,267	478,384
其他 .....	17,558	47	2,339	10,625	19,380	54,100	329	104,378
總資產 .....	<u>279,332</u>	<u>115,319</u>	<u>205,954</u>	<u>278,319</u>	<u>628,603</u>	<u>441,304</u>	<u>330,464</u>	<u>2,279,295</u>
<b>負債</b>								
同業及其他金融機構								
存放款項 .....	-	76,226	199,606	190,018	58,411	3,300	-	527,561
拆入資金 .....	-	18	11,881	4,950	6,206	150	-	23,205
賣出回購金融資產款 .....	-	4	45,623	28,172	486	-	-	74,285
吸收存款 .....	-	601,497	168,422	165,564	300,926	189,103	1,429	1,426,941
應付債券 .....	-	-	-	-	13,000	33,000	6,700	52,700
其他 .....	-	6,691	30,367	7,025	11,905	3,823	470	60,281
總負債 .....	<u>-</u>	<u>684,436</u>	<u>455,899</u>	<u>395,729</u>	<u>390,934</u>	<u>229,376</u>	<u>8,599</u>	<u>2,164,973</u>
淨頭寸 .....	<u>279,332</u>	<u>(569,117)</u>	<u>(249,945)</u>	<u>(117,410)</u>	<u>237,669</u>	<u>211,928</u>	<u>321,865</u>	<u>114,322</u>
<b>衍生金融工具的</b>								
名義金額 .....	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>55,562</u>	<u>49,820</u>	<u>105,060</u>	<u>58,800</u>	<u>3,440</u>	<u>272,682</u>

## 附錄一

## 會計師報告

### V 財務信息附註（續）

（除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元）

#### 48 風險管理（續）

(c) 流動性風險（續）

貴集團的資產與負債於相關期間期末根據相關剩餘到期日分析如下：（續）

#### 貴集團

	2013年6月30日							合計
	無期限	實時償還	1個月內	1個月至3個月	3個月至1年	1年至5年	5年以上	
<b>資產</b>								
現金及存放中央銀行								
款項 .....	280,850	30,858	-	-	-	-	-	311,708
存放同業及其他								
金融機構款項 .....	-	12,425	8,360	33,336	13,129	6,620	-	73,870
拆出資金 .....	-	-	27,081	47,603	53,304	9,072	-	137,060
買入返售金融資產 .....	-	-	101,955	46,768	32,661	-	-	181,384
發放貸款和墊款 .....	9,672	92,185	58,713	119,109	400,799	216,232	181,955	1,078,665
投資 <sup>(*)</sup> .....	99	-	10,163	60,776	109,270	307,543	86,718	574,569
其他 .....	18,546	17	7,911	22,298	23,332	40,596	1,212	113,912
總資產 .....	<u>309,167</u>	<u>135,485</u>	<u>214,183</u>	<u>329,890</u>	<u>632,495</u>	<u>580,063</u>	<u>269,885</u>	<u>2,471,168</u>
<b>負債</b>								
同業及其他金融機構								
存放款項 .....	-	106,390	318,389	78,739	57,804	2,800	-	564,122
拆入資金 .....	-	21	19,922	10,094	10,185	-	-	40,222
賣出回購金融資產款 .....	-	4	71,723	317	173	-	-	72,217
吸收存款 .....	-	630,378	186,620	168,673	352,367	214,973	1,680	1,554,691
應付債券 .....	-	-	-	-	8,000	30,000	6,700	44,700
其他 .....	8,759	1,083	19,292	25,046	8,849	4,938	183	68,150
總負債 .....	<u>8,759</u>	<u>737,876</u>	<u>615,946</u>	<u>282,869</u>	<u>437,378</u>	<u>252,711</u>	<u>8,563</u>	<u>2,344,102</u>
淨頭寸 .....	<u>300,408</u>	<u>(602,391)</u>	<u>(401,763)</u>	<u>47,021</u>	<u>195,117</u>	<u>327,352</u>	<u>261,322</u>	<u>127,066</u>
<b>衍生金融工具的</b>								
名義金額 .....	-	-	48,771	33,592	98,733	56,000	2,497	239,593

\* 投資包括以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產、可供出售金融資產、持有至到期投資及應收款項類投資。

## 附錄一

## 會計師報告

### V 財務信息附註（續）

（除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元）

#### 48 風險管理（續）

##### （c）流動性風險（續）

貴集團非衍生金融負債、貸款承諾及信用卡承諾於相關期間期末根據未經折現合同現金流量分析如下：

##### 貴集團

	2010年12月31日							
	賬面金額	未折現合同		1個月內	1個月至3個月	3個月至1年	1年至5年	5年以上
		現金流量	實時償還					
<b>非衍生金融負債</b>								
同業及其他金融機構								
存放款項.....	197,214	199,859	63,928	37,101	47,413	39,860	11,557	-
拆入資金.....	18,214	18,441	28	2,059	3,918	12,436	-	-
賣出回購金融資產款....	12,679	12,696	4	12,135	557	-	-	-
吸收存款.....	1,063,180	1,086,253	482,316	132,445	108,030	241,096	115,755	6,611
應付債券.....	16,000	18,326	-	-	-	738	17,588	-
其他金融負債.....	83,704	85,620	3,136	50,092	27,643	3,904	845	-
非衍生金融負債合計....	<u>1,390,991</u>	<u>1,421,195</u>	<u>549,412</u>	<u>233,832</u>	<u>187,561</u>	<u>298,034</u>	<u>145,745</u>	<u>6,611</u>
貸款承諾及信用卡承諾		<u>84,409</u>	<u>57,676</u>	<u>4,192</u>	<u>5,316</u>	<u>13,119</u>	<u>3,664</u>	<u>442</u>

##### 貴集團

	2011年12月31日							
	賬面金額	未折現合同		1個月內	1個月至3個月	3個月至1年	1年至5年	5年以上
		現金流量	實時償還					
<b>非衍生金融負債</b>								
同業及其他金融機構								
存放款項.....	270,627	274,836	48,272	122,638	60,929	37,924	5,073	-
拆入資金.....	27,362	27,906	22	2,795	5,047	19,879	163	-
賣出回購金融資產款....	40,609	40,825	4	32,488	8,333	-	-	-
吸收存款.....	1,225,278	1,255,828	520,324	180,227	154,775	226,121	166,701	7,680
應付債券.....	16,000	17,634	-	-	113	648	16,873	-
其他金融負債.....	41,632	42,086	3,383	21,200	13,743	3,481	-	279
非衍生金融負債合計....	<u>1,621,508</u>	<u>1,659,115</u>	<u>572,005</u>	<u>359,348</u>	<u>242,940</u>	<u>288,053</u>	<u>188,810</u>	<u>7,959</u>
貸款承諾及信用卡承諾		<u>87,643</u>	<u>71,351</u>	<u>3,535</u>	<u>4,337</u>	<u>3,917</u>	<u>2,285</u>	<u>2,218</u>

## 附錄一

## 會計師報告

### V 財務信息附註（續）

（除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元）

#### 48 風險管理（續）

##### （c）流動性風險（續）

貴集團非衍生金融負債、貸款承諾及信用卡承諾於相關期間期末根據未經折現合同現金流量分析如下：（續）

##### 貴集團

	2012年12月31日							
	賬面金額	未折現合同		1個月內	1個月至3個月	3個月至1年	1年至5年	5年以上
		現金流量	實時償還					
<b>非衍生金融負債</b>								
同業及其他金融機構								
存放款項.....	527,561	533,496	76,264	201,044	192,731	59,776	3,681	-
拆入資金.....	23,205	23,601	18	11,945	5,033	6,439	166	-
賣出回購金融資產款....	74,285	78,524	4	46,261	31,710	549	-	-
吸收存款.....	1,426,941	1,462,168	601,567	168,722	166,622	306,322	217,356	1,579
應付債券.....	52,700	63,523	-	-	-	15,404	39,660	8,459
其他金融負債.....	40,006	40,296	6,195	26,288	3,061	4,752	-	-
非衍生金融負債合計....	<u>2,144,698</u>	<u>2,201,608</u>	<u>684,048</u>	<u>454,260</u>	<u>399,157</u>	<u>393,242</u>	<u>260,863</u>	<u>10,038</u>
貸款承諾及信用卡承諾		<u>108,355</u>	<u>85,155</u>	<u>3,166</u>	<u>6,831</u>	<u>8,265</u>	<u>3,871</u>	<u>1,067</u>

##### 貴集團

	2013年6月30日							
	賬面金額	未折現合同		1個月內	1個月至3個月	3個月至1年	1年至5年	5年以上
		現金流量	實時償還					
<b>非衍生金融負債</b>								
同業及其他金融機構								
存放款項.....	564,122	570,355	106,479	320,384	79,826	60,531	3,135	-
拆入資金.....	40,222	40,739	56	20,019	10,479	10,185	-	-
賣出回購金融資產款....	72,217	72,390	4	71,894	318	174	-	-
吸收存款.....	1,554,691	1,589,920	630,446	186,923	169,639	357,817	243,019	2,076
應付債券.....	44,700	53,321	-	-	-	9,952	35,262	8,107
其他金融負債.....	47,865	48,351	9,186	14,893	21,850	1,394	1,028	-
非衍生金融負債合計....	<u>2,323,817</u>	<u>2,375,076</u>	<u>746,171</u>	<u>614,113</u>	<u>282,112</u>	<u>440,053</u>	<u>282,444</u>	<u>10,183</u>
貸款承諾及信用卡承諾		<u>110,539</u>	<u>84,075</u>	<u>4,847</u>	<u>5,163</u>	<u>5,824</u>	<u>7,966</u>	<u>2,664</u>

上述未經折現合同現金流量分析可能與這些金融工具的實際現金流量存在差異。

## V 財務信息附註（續）

（除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元）

### 48 風險管理（續）

#### (d) 操作風險

操作風險是指由不完善或有問題的內部程序、人員、系統以及外部事件所造成損失的風險。

貴集團已經建立了層次化的操作風險管理體系以全面識別、評估、控制、管理和報告所有業務環節的操作風險。這套體系覆蓋了商業銀行、零售銀行、交易銷售、公司金融、支付結算、代理服務、資產管理等業務條線以及人力資源管理、財務管理、法律事務、反洗錢管理、行政辦公管理等全部支持輔助性活動。該體系的主要內容如下：

- 在高級管理層領導下的、前中後台各司其職的、層次化的操作風險管理架構；
- 以操作風險管理基本政策為核心的、覆蓋操作風險管理各個領域的較為完整的操作風險管理制度體系；
- 針對所有產品與服務建立的標準化的、可操作的和可追蹤的並定期進行重檢和修訂的標準作業流程；
- 以操作風險控制自我評估(RCSA)、關鍵風險指標(KRI)、損失事件收集、IT系統監測等為主的操作風險管理工具體系；
- 以「有效的風險管理創造價值」為核心的操作風險管理文化，以各分支行、各業務及職能條線部門的操作風險管理崗位為依託的專業操作風險管理團隊；
- 針對包括公共事件、自然災害、IT系統故障、擠提、盜搶等各類突發事件的應急預案體系和業務持續性方案體系；
- 操作風險管理績效考核機制和對各類違規違紀行為進行追究和處分的全員問責制度；及
- 以內部審計和合規檢查為基礎的獨立的風險評估體系。

### 49 公允價值

#### (a) 公允價值確定方法和假設

貴集團在估計金融工具公允價值時運用了下述主要方法和假設：

#### (i) 債券及股權投資

對於存在活躍市場的債券及股權投資，其公允價值是按相關期間期末的市場報價確定的。非上市的股權投資的公允價值是根據同類上市公司的適用市盈率作出估計，並且就發行人的具體情況作出調整。

#### (ii) 應收款項及其他非衍生金融資產

公允價值根據預計未來現金流量的現值進行估計，折現率為相關期間期末的市場利率。



## V 財務信息附註（續）

（除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元）

### 49 公允價值（續）

(a) 公允價值確定方法和假設（續）

(iii) 應付債券及其他非衍生金融負債

貴集團應付債券的公允價值是按相關期間期末的市場報價確定或根據預計未來現金流量的現值進行估計的。其他非衍生金融負債的公允價值是根據預計未來現金流量的現值進行估計的。折現率為相關期間期末的市場利率。

(iv) 衍生金融工具

遠期及掉期外匯合同的公允價值是根據相關期間期末遠期外匯價格的現值與合同匯率之間的差額或根據市場報價來確定的。利率掉期合同的公允價值是根據預計未來現金流量的現值進行估計。計算所使用的收益率曲線是綜合經紀人和湯姆森一路透提供的最優報價得出。

(b) 公允價值數據

(i) 金融資產

貴集團的金融資產主要包括現金、存放中央銀行款項、應收同業及其他金融機構款項、發放貸款和墊款以及投資。

存放中央銀行款項和應收同業及其他金融機構款項主要以市場利率計息，並主要於一年內到期。因此這些款項的賬面價值與公允價值相若。

大部分發放貸款和墊款按與人行利率相若的浮動利率定價。因此，這些貸款和墊款的賬面價值與公允價值相若。

可供出售及交易性投資以公允價值列報。持有至到期投資的賬面價值和公允價值已於附註23中進行披露。

(ii) 金融負債

貴集團的金融負債主要包括應付同業及其他金融機構款項、以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債、吸收存款和應付次級債。

以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債以公允價值列報。應付債券的賬面價值和公允價值於附註38中披露。其他金融負債的賬面價值與公允價值相若。

(c) 公允價值分層

下表按公允價值三個層級列示了以公允價值計量的金融工具於相關期間期末的賬面價值。公允價值計量中的層級取決於對計量整體具有重大意義的最低層級的輸入值。三個層級的定義如下：

第一層級：相同資產或負債在活躍市場上（未經調整）的報價；

V 財務信息附註（續）

（除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元）

49 公允價值（續）

(c) 公允價值分層（續）

第二層級：直接（比如取自價格）或間接（比如根據價格推算的）可觀察到的、除市場報價以外的有關資產或負債的輸入值；

第三層級：以可觀察到的市場數據以外的變量為基礎確定的資產或負債的輸入值（不可觀察輸入值）。

以公允價值計量的金融工具當有可靠的市場報價時採用市場報價作為公允價值。當沒有可靠的市場報價時須要採用估值技術，比如通過對比其他類似的金融資產、現金流折現、期權定價等，採用的參數包括無風險利率、基準利率、信用點差及匯率。當使用現金流折現法時，管理層會盡最大的努力盡量準確地估計現金流，折現率則參考類似的金融產品。

貴集團及貴行

	2010年12月31日			
	第一層級	第二層級	第三層級	合計
<b>資產</b>				
以公允價值計量且其變動				
計入當期損益的金融資產				
持有作交易用途的金融資產				
－ 債券 .....	—	21,728	—	21,728
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 .....	—	—	669	669
衍生金融資產				
－ 貨幣衍生工具 .....	—	744	—	744
－ 利率衍生工具 .....	—	1,095	1,182	2,277
－ 信用衍生工具 .....	—	—	4	4
可供出售金融資產				
－ 債券 .....	73	77,007	62	77,142
合計 .....	73	100,574	1,917	102,564
<b>負債</b>				
吸收存款				
以公允價值計量的結構性存款 .....	—	—	33,470	33,470
衍生金融負債				
－ 貨幣衍生工具 .....	—	744	—	744
－ 利率衍生工具 .....	—	503	1,710	2,213
－ 信用衍生工具 .....	—	—	3	3
合計 .....	—	1,247	35,183	36,430

於截至2010年12月31日止年度貴行金融工具的第一層級和第二層級之間沒有發生重大轉換。

附錄一

會計師報告

V 財務信息附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

49 公允價值(續)

(c) 公允價值分層(續)

貴集團及貴行

	2011年12月31日			合計
	第一層級	第二層級	第三層級	
<b>資產</b>				
以公允價值計量且其變動				
計入當期損益的金融資產				
持有作交易用途的金融資產				
— 債券 .....	—	22,170	—	22,170
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 .....				
	—	—	557	557
衍生金融資產				
— 貨幣衍生工具 .....	—	654	—	654
— 利率衍生工具 .....	—	649	955	1,604
— 信用衍生工具 .....	—	—	4	4
可供出售金融資產				
— 債券 .....	—	54,343	60	54,403
合計 .....	—	77,816	1,576	79,392
<b>負債</b>				
吸收存款				
以公允價值計量的結構性存款 .....				
	—	—	46,478	46,478
衍生金融負債				
— 貨幣衍生工具 .....	—	979	—	979
— 利率衍生工具 .....	—	821	1,259	2,080
— 信用衍生工具 .....	—	—	3	3
合計 .....	—	1,800	47,740	49,540

於截至2011年12月31日止年度貴行金融工具的第一層級和第二層級之間沒有發生重大轉換。

## 附錄一

## 會計師報告

### V 財務信息附註（續）

（除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元）

#### 49 公允價值（續）

(c) 公允價值分層（續）

貴集團及貴行

	2012年12月31日			
	第一層級	第二層級	第三層級	合計
<b>資產</b>				
以公允價值計量且其變動				
計入當期損益的金融資產				
持有作交易用途的金融資產				
— 債券 .....	—	29,084	—	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 .....				
	—	—	369	369
衍生金融資產				
— 貨幣衍生工具 .....	—	733	—	733
— 利率衍生工具 .....	—	470	474	944
可供出售金融資產				
— 債券 .....	—	91,801	—	91,801
合計 .....	—	122,088	843	122,931
<b>負債</b>				
吸收存款				
以公允價值計量的結構性存款 .....				
	—	—	42,617	42,617
衍生金融負債				
— 貨幣衍生工具 .....	—	796	—	796
— 利率衍生工具 .....	—	496	569	1,065
合計 .....	—	1,292	43,186	44,478

於截至2012年12月31日止年度貴行金融工具的第一層級和第二層級之間沒有發生重大轉換。

## 附錄一

## 會計師報告

### V 財務信息附註（續）

（除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元）

#### 49 公允價值（續）

(c) 公允價值分層（續）

##### 貴集團及貴行

	2013年6月30日			合計
	第一層級	第二層級	第三層級	
<b>資產</b>				
以公允價值計量且其變動				
計入當期損益的金融資產				
持有作交易用途的金融資產				
— 債券 .....	—	31,473	—	31,473
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 .....				
	—	—	306	306
衍生金融資產				
— 貨幣衍生工具 .....	—	928	—	928
— 利率衍生工具 .....	—	461	171	632
可供出售金融資產				
— 債券 .....	—	99,309	—	99,309
合計 .....	—	132,171	477	132,648
<b>負債</b>				
吸收存款				
以公允價值計量的結構性存款 .....				
	—	—	48,033	48,033
衍生金融負債				
— 貨幣衍生工具 .....	—	1,136	—	1,136
— 利率衍生工具 .....	—	387	193	580
合計 .....	—	1,523	48,226	49,749

於截至2013年6月30日止六個月貴行金融工具的第一層級和第二層級之間沒有發生重大轉換。

## 附錄一

## 會計師報告

### V 財務信息附註（續）

（除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元）

#### 49 公允價值（續）

##### （c）公允價值分層（續）

下表列示對歸類為公允價值層級第三層級的每類金融工具在截至2010年12月31日止年度的變動情況：

##### 貴集團及貴行

	以公允價值 計量且其 變動計入 當期損益的 金融資產	衍生 金融資產	可供出售 金融資產	資產合計	非衍生 金融負債	衍生 金融負債	負債合計
2010年1月1日.....	1,051	1,179	67	2,297	(8,059)	(1,612)	(9,671)
利得或損失總額：							
於年度損益中確認.....	(19)	25	(2)	4	(158)	(119)	(277)
於其他綜合收益中確認.....	-	-	(3)	(3)	-	-	-
購買.....	3	-	-	3	(33,241)	-	(33,241)
出售及結算.....	(366)	(18)	-	(384)	7,988	18	8,006
2010年12月31日.....	669	1,186	62	1,917	(33,470)	(1,713)	(35,183)
上述計入年度損益的利得 或損失與年末資產或負債 相關的部分.....	(19)	24	(2)	3	(227)	(120)	(347)

下表列示對歸類為公允價值層級第三層級的每類金融工具在截至2011年12月31日止年度的變動情況：

##### 貴集團及貴行

	以公允價值 計量且其 變動計入 當期損益的 金融資產	衍生 金融資產	可供出售 金融資產	資產合計	非衍生 金融負債	衍生 金融負債	負債合計
2011年1月1日.....	669	1,186	62	1,917	(33,470)	(1,713)	(35,183)
利得或損失總額：							
於年度損益中確認.....	38	(227)	(3)	(192)	(195)	452	257
於其他綜合收益中確認.....	-	-	1	1	-	-	-
購買.....	2	9	-	11	(45,640)	(4)	(45,644)
出售及結算.....	(152)	(9)	-	(161)	32,827	3	32,830
2011年12月31日.....	557	959	60	1,576	(46,478)	(1,262)	(47,740)
上述計入年度損益的利得 或損失與年末資產或負債 相關的部分.....	36	(226)	(3)	(193)	(451)	450	(1)

V 財務信息附註（續）

（除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元）

49 公允價值（續）

(c) 公允價值分層（續）

下表列示對歸類為公允價值層級第三層級的每類金融工具在截至2012年12月31日止年度的變動情況：

貴集團及貴行

	以公允價值 計量且其 變動計入 當期損益的 金融資產	衍生 金融資產	可供出售 金融資產	資產合計	非衍生 金融負債	衍生 金融負債	負債合計
2012年1月1日.....	557	959	60	1,576	(46,478)	(1,262)	(47,740)
利得或損失總額：							
於年度損益中確認.....	(10)	(448)	3	(455)	(288)	602	314
購買.....	16	54	-	70	(41,727)	(7)	(41,734)
出售及結算.....	(194)	(91)	(63)	(348)	45,876	98	45,974
2012年12月31日	369	474	-	843	(42,617)	(569)	(43,186)
上述計入當期損益的利得 或損失與期末資產或負債 相關的部分.....	(6)	(394)	-	(400)	(729)	595	(134)

下表列示對歸類為公允價值層級第三層級的每類金融工具在截至2013年6月30日止六個月的變動情況：

貴集團及貴行

	以公允價值 計量且其 變動計入 當期損益的 金融資產	衍生 金融資產	可供出售 金融資產	資產合計	非衍生 金融負債	衍生 金融負債	負債合計
2013年1月1日.....	369	474	-	843	(42,617)	(569)	(43,186)
利得或損失總額：							
於期間損益中確認.....	(12)	(251)	-	(263)	183	338	521
購買.....	9	1	-	10	(43,184)	3	(43,181)
出售及結算.....	(60)	(53)	-	(113)	37,585	35	37,620
2013年6月30日	306	171	-	477	(48,033)	(193)	(48,226)
上述計入當期損益的利得 或損失與期末資產或負債 相關的部分.....	(11)	(251)	-	(262)	(468)	341	(127)

於相關期間內，貴集團金融工具的第三層級沒有發生重大轉入／轉出。

V 財務信息附註（續）

（除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元）

50 委託貸款業務

貴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。貴集團的委託貸款業務均不須貴集團承擔任何信貸風險，貴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貴集團的資產，未在財務狀況表內確認。

貴集團及貴行

	12月31日			6月30日
	2010年	2011年	2012年	2013年
委託貸款.....	39,239	37,112	41,822	53,596
委託貸款資金.....	39,239	37,112	41,822	53,596

51 承擔及或有事項

(a) 信貸承諾

貴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。

貴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。貴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。承兌是指貴集團對客戶簽發的匯票作出的兌付承諾。貴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。

貴集團及貴行

	12月31日			6月30日
	2010年	2011年	2012年	2013年
貸款承諾				
— 原貸款合同到期日為1年以內.....	19,115	13,709	8,249	12,797
— 原貸款合同到期日為1年或以上.....	33,913	30,508	38,267	40,014
信用卡承諾.....	31,381	43,426	61,839	57,728
小計.....	84,409	87,643	108,355	110,539
承兌匯票.....	262,318	318,730	407,585	449,404
開出保函.....	46,898	59,280	45,417	48,629
開出信用證.....	56,206	86,910	114,003	123,386
擔保.....	1,161	1,161	761	361
合計.....	450,992	553,724	676,121	732,319

上述信貸業務為貴集團可能承擔的信貸風險。貴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。



## 附錄一

## 會計師報告

### V 財務信息附註（續）

（除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元）

#### 51 承擔及或有事項（續）

(b) 信貸風險加權金額

貴集團及貴行

	12月31日		
	2010年	2011年	2012年
或有負債及承擔的信貸風險加權金額 .....	189,344	245,994	298,095

信貸風險加權金額指參照中國銀監會發出的指引計算的金額。風險權重乃根據交易對手的信貸狀況、到期期限及其他因素釐定。信貸採用的風險權重由0%至150%不等。

	2013年6月30日
信貸承擔的信貸風險加權金額 .....	296,467

(c) 經營租賃承諾

於相關期間期末，根據不可撤銷的有關房屋等經營租賃協議，貴集團及貴行須在以下期間支付的最低租賃付款額為：

貴集團

	12月31日			6月30日
	2010年	2011年	2012年	2013年
1年以內（含1年） .....	664	1,039	1,297	1,356
1年以上2年以內（含2年） .....	617	974	1,109	1,684
2年以上3年以內（含3年） .....	539	878	1,056	1,206
3年以上5年以內（含5年） .....	968	1,542	1,777	2,141
5年以上 .....	1,716	1,788	2,009	2,662
合計 .....	4,504	6,221	7,248	9,049

貴行

	12月31日			6月30日
	2010年	2011年	2012年	2013年
1年以內（含1年） .....	664	1,035	1,293	1,354
1年以上2年以內（含2年） .....	617	970	1,109	1,684
2年以上3年以內（含3年） .....	539	878	1,056	1,206
3年以上5年以內（含5年） .....	968	1,542	1,777	2,141
5年以上 .....	1,716	1,788	2,009	2,662
合計 .....	4,504	6,213	7,244	9,047

## 附錄一

## 會計師報告

### V 財務信息附註（續）

（除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元）

#### 51 承擔及或有事項（續）

##### (d) 資本支出承諾

貴集團及貴行於相關期間期末已授權的資本支出承諾如下：

	12月31日			6月30日
	2010年	2011年	2012年	2013年
已訂約但未支付				
－ 購置物業及設備 .....	470	143	1,561	416
已授權但未訂約				
－ 購置物業及設備 .....	139	779	667	807
合計 .....	<u>609</u>	<u>922</u>	<u>2,228</u>	<u>1,223</u>

##### (e) 承銷及兌付承諾

貴集團及貴行於相關期間期末未到期的債券承銷承諾如下：

	12月31日			6月30日
	2010年	2011年	2012年	2013年
承銷承諾 .....	<u>1,200</u>	<u>3,990</u>	<u>2,010</u>	<u>3,050</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，貴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。

貴集團及貴行的兌付承諾如下：

	12月31日			6月30日
	2010年	2011年	2012年	2013年
兌付承諾 .....	<u>13,380</u>	<u>11,196</u>	<u>8,349</u>	<u>8,672</u>

##### (f) 遠期資產購入與售出承諾

貴集團及貴行於相關期間期末未到期的遠期購入與售出承諾如下：

	12月31日			6月30日
	2010年	2011年	2012年	2013年
遠期資產購入與售出承諾 .....	<u>—</u>	<u>—</u>	<u>3,750</u>	<u>2,730</u>

## V 財務信息附註（續）

（除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元）

### 51 承擔及或有事項（續）

#### (g) 未決訴訟和糾紛

於2013年6月30日，貴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3.73億元（2012年12月31日：人民幣3.63億元；2011年12月31日：人民幣3.29億元；2010年12月31日：人民幣4.32億元）。貴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39(b)）。貴集團相信計提的預計負債是合理並足夠的。

### 52 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復》（銀監復[2013]447號），貴行獲准發行不超過人民幣162億元二級資本債券，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。

### 53 直接和最終母公司

貴集團的直接和最終母公司分別為在中國成立的匯金公司及中投公司。