

香港交易及結算所有限公司及香港聯合交易所有限公司對本公告的內容概不負責，對其準確性或完整性亦不發表任何聲明，並表明概不對因本公告全部或任何部份內容而產生或因倚賴該等內容而引致的任何損失承擔任何責任。



中國光大銀行股份有限公司  
China Everbright Bank Company Limited

(於中華人民共和國註冊成立的股份有限公司)

(股份代號：6818)

2014年中期業績公告

中國光大銀行股份有限公司（「本公司」）董事會謹此宣佈本公司及其附屬公司截至2014年6月30日止六個月期間之未經審計業績。本公告列載本公司2014年中期報告全文，並符合香港聯合交易所有限公司證券上市規則中有關中期業績公告附載的資料之要求。本公司2014年中期報告的印刷版本將於2014年9月寄發予本公司H股股東，並可於其時在本公司網站([www.cebbank.com](http://www.cebbank.com))及香港聯合交易所有限公司網站([www.hkex.com.hk](http://www.hkex.com.hk))閱覽。

發佈業績公告

本業績公告的中英文版本可在本公司網站([www.cebbank.com](http://www.cebbank.com))及香港聯合交易所有限公司網站([www.hkex.com.hk](http://www.hkex.com.hk))閱覽。在對中英文版本理解上發生歧義時，以中文版本為準。

本公司同時按照中國會計準則編製了中文版本的半年度報告，可在本公司網站([www.cebbank.com](http://www.cebbank.com))及上海證券交易所網站([www.sse.com.cn](http://www.sse.com.cn))閱覽。

代表董事會  
中國光大銀行股份有限公司  
董事長  
唐雙寧

中國·北京  
2014年8月29日

於本公告日期，本公司執行董事為趙歡先生及武青先生；非執行董事為唐雙寧先生、武劍先生、娜仁圖雅女士、吳鋼先生、王淑敏女士、王中信先生及吳高連先生；以及獨立非執行董事為周道炯<sup>1)</sup>先生、張新澤先生、喬志敏先生、謝榮先生及霍靄玲女士。

- (1) 鑒於周道炯先生的辭任將導致本公司董事會獨立非執行董事人數低於法定最低限額，在邱東先生的任職資格獲中國銀監會核准之前，周道炯先生將繼續履行其作為本公司第六屆董事會獨立非執行董事、董事會提名委員會主任委員、董事會戰略委員會委員、董事會薪酬委員會委員的職務。

## 目 錄

第一節	重要提示和釋義 .....	1
第二節	公司簡介 .....	3
第三節	會計數據和財務指標摘要 .....	6
第四節	董事會報告 .....	9
第五節	重要事項 .....	39
第六節	股本變動及股東情況 .....	43
第七節	董事、監事、高級管理人員、員工和機構情況 .....	48
第八節	公司治理 .....	52
第九節	中期財務資料的審閱報告及財務報表 .....	55

## 第一節 重要提示和釋義

### 一、重要提示

(一) 公司董事會、監事會及董事、監事、高級管理人員保證本報告內容的真實、準確、完整，不存在虛假記載、誤導性陳述或重大遺漏，并承擔個別和連帶的法律責任。

(二) 公司半年度不進行利潤分配或資本公積轉增股本。

(三) 公司第六屆董事會第二十三次會議於 2014 年 8 月 29 日在北京召開，審議通過了公司《2014 年中期報告》。會議應出席董事 14 名，親自出席董事 12 名，周道炯、張新澤獨立董事未能親自出席會議，張新澤獨立董事委託喬志敏獨立董事代為出席會議并行使表決權。

(四) 公司按照中國會計準則和國際財務報告準則編制的 2014 年中期財務報告已經畢馬威華振會計師事務所（特殊普通合夥）和畢馬威會計師事務所分別根據中國和香港審閱準則審閱。

(五) 公司董事長唐雙寧、行長趙歡、獨立非執行董事謝榮保證本報告中財務報告的真實、準確、完整。

(六) 本報告除特別說明外，金額幣種為人民幣。

(七) 本報告中有關公司未來計劃等前瞻性陳述不構成公司對投資者的實質承諾，請投資者注意投資風險。

(八) 本報告中“公司”、“本行”、“本公司”、“全行”、“光大銀行”均指中國光大銀行股份有限公司；“本集團”指中國光大銀行股份有限公司及其附屬子公司。

### 二、釋義

(一) 除非文義另有所指，本報告中下列詞語具有以下涵義：

財政部：中華人民共和國財政部

央行：中國人民銀行

銀監會：中國銀行業監督管理委員會

證監會：中國證券監督管理委員會

中投公司：中國投資有限責任公司

匯金公司：中央匯金投資有限責任公司

光大集團：中國光大（集團）總公司

上交所：上海證券交易所

香港聯交所：香港聯合交易所有限公司

（二）本報告所涉及的術語均為銀行業通用概念，極個別有可能造成投資者理解障礙的公司產品等專有名詞請參閱公司 2013 年年報。

## 第二節 公司簡介

一、法定中文名稱：中國光大銀行股份有限公司（簡稱：中國光大銀行、光大銀行）

法定英文名稱：CHINA EVERBRIGHT BANK COMPANY LIMITED（縮寫：CEB BANK）

二、法定代表人：唐雙寧

授權代表：趙歡、蔡允革

三、董事會秘書、公司秘書：蔡允革

證券事務代表：李嘉焱

公司秘書助理：李美儀

聯繫地址：北京市西城區太平橋大街 25 號中國光大中心

郵政編碼：100033

聯繫電話：010-63636363

傳 真：010-63636713

電子信箱：IR@cebbank.com

投資者專線：010-63636388

四、註冊地址：北京市

辦公地址：北京市西城區太平橋大街 25 號中國光大中心

郵政編碼：100033

公司網站：[www.cebbank.com](http://www.cebbank.com)

五、香港分行及營業地址：香港金鐘夏慤道 16 號遠東金融中心  
30 樓

六、選定的信息披露報紙和網站：

中國大陸：《中國證券報》、《上海證券報》、《證券時報》、《證券日報》

中國證監會指定的登載 A 股半年度報告的網站：上交所網站：[www.sse.com.cn](http://www.sse.com.cn)、公司網站：[www.cebbank.com](http://www.cebbank.com)

登載 H 股中期報告的網站：香港聯交所網站：[www.hkex.com.hk](http://www.hkex.com.hk)、公司網站：[www.cebbank.com](http://www.cebbank.com)

半年度報告備置地地點：公司董事會辦公室

#### 七、股票上市交易所：

A 股：上海證券交易所

股票簡稱：光大銀行；股票代碼：601818

H 股：香港聯交所

股票簡稱：中國光大銀行；股票代碼：6818

#### 八、註冊情況：

首次註冊登記日期：1992 年 6 月 18 日

首次註冊登記地點：北京市

首次註冊情況的相關查詢索引：國家工商行政管理總局企業註冊局

變更註冊登記日期：2011 年 3 月 9 日

變更註冊登記地點：北京市西城區太平橋大街 25 號中國光大中心

企業法人營業執照註冊號：100000000011748

金融許可證機構編碼：B0007H111000001

稅務登記號碼：110102100011743

組織機構代碼：10001174-3

#### 九、聘請的會計師事務所：

國內會計師事務所：畢馬威華振會計師事務所（特殊普通合夥）辦公地址：北京東方廣場東 2 座 8 層；簽字會計師：金乃雯、黃艾舟

國際會計師事務所：畢馬威會計師事務所辦公地址：香港中環遮打道 10 號太子大廈 8 樓

十、A 股法律顧問：北京市君合律師事務所

H 股法律顧問：史密夫斐爾律師事務所

十一、A 股股票的託管機構：中國證券登記結算有限責任公司上海分公司

辦公地址：上海市浦東新區陸家嘴東路 166 號中國保險大廈 36 樓

H 股股份登記及過戶處：香港中央證券登記有限公司

辦公地址：香港灣仔皇后大道東 183 號合和中心 17 樓 1712-1716 室

十二、公司 H 股合規顧問：中國國際金融香港證券有限公司

辦公地址：香港中環港景街 1 號國際金融中心第一期 29 樓



### 第三節 會計數據和財務指標摘要

#### 一、主要財務數據及指標

項目	2014年1-6月	2013年1-6月	本期比上年同期增減(%)	2012年1-6月
<b>經營業績(人民幣百萬元)</b>				
利息淨收入	27,838	26,054	6.85	25,308
手續費及傭金淨收入	8,632	7,349	17.46	4,938
經營收入	37,560	33,838	11.00	30,531
經營費用	13,661	12,160	12.34	10,802
資產減值損失	3,128	2,250	39.02	2,439
稅前利潤	20,771	19,428	6.91	17,290
淨利潤	15,872	14,939	6.25	12,936
歸屬於本行股東的淨利潤	15,845	14,917	6.22	12,920
<b>每股計(人民幣元)</b>	<b>2014年1-6月</b>	<b>2013年1-6月</b>	<b>本期比上年同期增減(%)</b>	<b>2012年1-6月</b>
基本及攤薄每股收益	0.34	0.37	(8.11)	0.32
<b>項目</b>	<b>2014年6月30日</b>	<b>2013年12月31日</b>	<b>本期末比上年末增減(%)</b>	<b>2012年12月31日</b>
每股淨資產	3.53	3.30	6.97	2.82
<b>盈利能力指標(%)</b>	<b>2014年1-6月</b>	<b>2013年1-6月</b>	<b>本期比上年同期增減</b>	<b>2012年1-6月</b>
平均總資產收益率	1.25	1.26	-0.01 個百分點	1.35
加權平均淨資產收益率	19.40	24.59	-5.19 個百分點	25.20
淨利差	1.99	2.04	-0.05 個百分點	2.48
淨利息收益率	2.25	2.23	+0.02 個百分點	2.70
手續費及傭金收入佔經營收入比率	22.98	21.72	+1.26 個百分點	16.17
成本收入比	28.38	27.93	+0.45 個百分點	28.22
<b>項目</b>	<b>2014年6月30日</b>	<b>2013年12月31日</b>	<b>本期比上年末增減(%)</b>	<b>2012年12月31日</b>
<b>規模指標(人民幣百萬元)</b>				

資產總額	2,669,578	2,415,086	10.54	2,279,295
發放貸款及墊款淨額	1,219,616	1,142,138	6.78	997,331
負債總額	2,504,347	2,262,034	10.71	2,164,973
存款餘額	1,796,282	1,605,278	11.90	1,426,941
歸屬於本行股東權益	164,961	152,839	7.93	114,178
股本	46,679	46,277	0.87	40,435
<b>資產質量指標（%）</b>				
不良貸款率	1.11	0.86	+0.25 個百分點	0.74
撥備覆蓋率	185.49	241.02	-55.53 個百分點	339.63
撥貸比	2.07	2.07	0.00	2.53

## 二、補充財務指標

單位：%

項 目		標準值	2014 年 6 月 30 日	2013 年 12 月 31 日	2012 年 12 月 31 日
流動性比例	人民幣	≥ 25	45.23	33.12	51.25
	外幣	≥ 25	42.39	59.65	45.88
存貸比	人民幣	≤ 75	68.89	72.06	71.50
	本外幣	≤ 75	69.41	72.59	71.52
單一最大客戶貸款比例		≤ 10	3.35	3.70	4.39
最大十家客戶貸款比例		≤ 50	16.96	18.92	23.73

註：以上數據均為本行口徑，根據銀監會監管規定計算。

## 三、新辦法下資本構成及變化情況

按照《商業銀行資本管理辦法（試行）》（中國銀監會 2012 年 6 月 7 日發布）計量的資本充足率指標如下：

單位：人民幣百萬元、%

項 目	2014 年 6 月 30 日		2013 年 12 月 31 日	
	并表	非并表	并表	非并表
1. 總資本淨額	198,087	195,925	175,351	173,178
1.1 核心一級資本	165,211	163,989	153,037	152,090
1.2 核心一級資本扣減項	(1,921)	(2,812)	(1,920)	(2,742)
1.3 核心一級資本淨額	163,290	161,177	151,117	149,348
1.4 其他一級資本	5	-	4	-

1.5 其他一級資本扣減項	-	-	-	-
1.6 一級資本淨額	163,295	161,177	151,121	149,348
1.7 二級資本	34,792	34,748	24,230	23,830
1.8 二級資本扣減項	-	-	-	-
2. 信用風險加權資產	1,707,504	1,687,454	1,546,021	1,530,287
3. 市場風險加權資產	4,952	4,952	5,749	5,749
4. 操作風險加權資產	107,091	106,041	107,091	106,041
5. 風險加權資產合計	1,819,547	1,798,447	1,658,861	1,642,077
6. 核心一級資本充足率	8.97	8.96	9.11	9.10
7. 一級資本充足率	8.97	8.96	9.11	9.10
8. 資本充足率	10.89	10.89	10.57	10.55

註：1、根據《商業銀行資本管理辦法（試行）》第一百七十四條、第一百七十五條相關規定，“達標過渡期內，商業銀行應當同時按照《商業銀行資本充足率管理辦法》和本辦法計量并披露并表和非并表資本充足率”，并明確相關信息披露內容。以上為根據《商業銀行資本管理辦法（試行）》計量的并表和非并表口徑資本充足率相關數據及信息。

2、并表口徑的資本充足率計算範圍包括境內外所有分支機構，以及《商業銀行資本管理辦法（試行）》規定屬并表範圍的被投資金融機構。其中，并表的被投資金融機構包括光大金融租賃股份有限公司、韶山光大村鎮銀行、江蘇淮安光大村鎮銀行。

3、核心一級資本淨額=核心一級資本-核心一級資本扣減項；一級資本淨額=核心一級資本淨額+其他一級資本-其他一級資本扣減項；總資本淨額=一級資本淨額+二級資本-二級資本扣減項。

4、報告期末，公司信用風險資產組合緩釋後風險暴露總額為29,849.28億元。

5、有關資本構成的更多內容詳見公司網站。

## 第四節 董事會報告

### 一、公司整體經營情況

報告期內，宏觀經濟運行保持在合理區間，結構調整力度加大，金融改革不斷深入，利率市場化持續推進，業務監管政策陸續推出，實體經濟下行壓力依然存在，行業及區域信用風險有所顯現，銀行資產質量承壓明顯。面對上述挑戰，公司堅定落實戰略規劃，不斷加大結構調整力度，持續強化核心存款增長，嚴控負債成本，緊抓貨幣市場流動性相對寬鬆的市場機遇，實現了業務規模穩定增長、盈利水平有所提升、風險狀況總體可控、資本充足率有效提高的良好發展局面。

#### （一）業務規模穩定增長

報告期末，本集團資產總額為26,695.78億元，比上年末增加2,544.92億元，增長10.54%；負債總額為25,043.47億元，比上年末增加2,423.13億元，增長10.71%；客戶存款總額17,962.82億元，比上年末增加1,910.04億元，增長11.90%；貸款及墊款總額12,453.56億元，比上年末增加790.46億元，增長6.78%；本外幣存貸比69.41%，嚴格控制在監管要求內。

#### （二）盈利水平有所提升

報告期內，本集團實現經營收入375.60億元，同比增加37.22億元，增長11.00%；發生經營費用136.61億元，同比增加15.01億元，增長12.34%；實現稅前利潤207.71億元，同比增加13.43億元，增長6.91%；實現淨利潤158.72億元，同比增加9.33億元，增長6.25%。

在利率市場化持續推進的環境下，本集團加強負債成本控制，報告期淨利息收益率逐步改善，比上年同期提升2個基點；手續費及佣金淨收入同比增長17.46%；平均總資產收益率1.25%，同比下降0.01

個百分點，基本持平；加權平均淨資產收益率19.40%，同比下降5.19個百分點，主要是由於上年末H股成功發行後淨資產規模顯著增長。

### （三）風險狀況總體可控

面對複雜的經營環境，公司高度重視重點領域的風險排查和管控，確保全行運行穩定，風險狀況總體可控。報告期末，本集團不良貸款餘額138.77億元，比上年末增加38.48億元；不良貸款率1.11%，比上年末上升0.25個百分點；信貸撥備覆蓋率為185.49%，比上年末下降55.53個百分點。

### （四）資本充足率有效提高

報告期內，公司抓住有利市場時機，於6月份成功發行了162億元二級資本債券，有效補充了資本。報告期末資本充足率達到10.89%，比上年末提高0.32個百分點，為公司持續發展和戰略轉型奠定了基礎。

## 二、利潤表主要項目分析

### （一）利潤表項目變動情況

單位：人民幣百萬元

項目	2014年1-6月	2013年1-6月	增減額
淨利息收入	27,838	26,054	1,784
手續費及傭金淨收入	8,632	7,349	1,283
交易淨(損失)/收益	1,227	48	1,179
股利收入	-	-	-
投資性證券淨(損失)/收益	(99)	121	(220)
匯兌淨(損失)/收益	(233)	140	(373)
其他經營性收益	195	126	69
經營費用	13,661	12,160	1,501
資產減值損失	3,128	2,250	878
稅前利潤	20,771	19,428	1,343
所得稅	4,899	4,489	410
淨利潤	15,872	14,939	933
歸屬於本行股東的淨利潤	15,845	14,917	928

## (二) 經營收入

報告期間，本集團實現經營收入375.60億元，同比增加37.22億元，增長11.00%，主要來源於淨利息收入和手續費及傭金淨收入的增長。淨利息收入佔比74.12%，同比下降2.88個百分點；手續費及傭金淨收入佔比22.98%，同比上升1.26個百分點。

單位：%

項目	2014年1-6月	2013年1-6月
淨利息收入	74.12	77.00
手續費及傭金淨收入	22.98	21.72
其他收入	2.90	1.28
經營收入合計	100.00	100.00

## (三) 淨利息收入

報告期間，本集團淨利息收入278.38億元，同比增加17.84億元，增長6.85%。淨利差為1.99%，同比下降5個基點，淨利息收益率為2.25%，同比上升2個基點。

單位：人民幣百萬元、%

	2014年1-6月			2013年1-6月		
	平均餘額	利息收入 /支出	平均收益率 /成本率	平均餘額	利息收入 /支出	平均收益率 /成本率
<b>生息資產</b>						
貸款和墊款	1,238,839	39,062	6.31	1,102,439	34,120	6.19
投資	548,884	13,986	5.10	544,907	13,585	4.99
存放央行款項	327,538	2,426	1.48	297,802	2,193	1.47
拆出、存放同業和買入 返售資產	362,396	10,668	5.89	392,712	8,470	4.31
生息資產總額	2,477,657	66,142	5.34	2,337,860	58,368	4.99
利息收入		66,142			58,368	
<b>付息負債</b>						
客戶存款	1,658,191	22,813	2.75	1,459,533	17,621	2.41
拆入、同業存放和賣出 回購款項	584,933	14,585	4.99	680,752	13,507	3.97

發行債券	42,715	906	4.24	50,512	1,140	4.51
付息負債總額	2,285,839	38,304	3.35	2,190,797	32,268	2.95
轉回結構性存款公允價值部分		-			46	
利息支出		38,304			32,314	
淨利息收入		27,838			26,054	
淨利差			1.99			2.04
淨利息收益率			2.25			2.23

註：1、淨利差為總生息資產平均收益率與總付息負債平均成本率的差額；

2、淨利息收益率為淨利息收入除以總生息資產平均餘額。

#### （四）利息收入

報告期間，本集團實現利息收入661.42億元，同比增加77.74億元，增長13.32%，貸款和墊款利息收入是本集團利息收入的主要組成部分。

##### 1、貸款利息收入

本集團實現貸款和墊款利息收入390.62億元，同比增加49.42億元，增長14.48%，主要原因是貸款和墊款平均餘額及平均收益率均同比提升。

單位：人民幣百萬元、%

項 目	2014年1-6月			2013年1-6月		
	平均餘額	利息收入	平均收益率	平均餘額	利息收入	平均收益率
企業貸款	801,907	25,279	6.30	734,535	23,040	6.27
零售貸款	417,728	13,017	6.23	341,266	10,259	6.01
貼現	19,204	766	7.98	26,638	821	6.16
貸款和墊款合計	1,238,839	39,062	6.31	1,102,439	34,120	6.19

##### 2、投資利息收入

本集團實現投資利息收入139.86億元，同比增加4.01億元，增長2.95%，主要是投資平均收益率同比提升。

##### 3、拆出、存放金融機構及買入返售利息收入

本集團實現拆出、存放金融機構及買入返售利息收入106.68億元，

同比增加21.98億元，增長25.95%。主要原因是拆出、存放金融機構及買入返售平均收益率大幅提升。

#### (五) 利息支出

報告期間，本集團發生利息支出383.04億元，同比增加59.90億元，增長18.54%，客戶存款利息支出是本集團利息支出的主要組成部分。

##### 1、客戶存款利息支出

本集團發生客戶存款利息支出228.13億元，同比增加51.92億元，增長29.46%。主要原因是客戶存款平均餘額和平均成本率均同比上升。

單位：人民幣百萬元、%

項 目	2014年1-6月			2013年1-6月		
	平均餘額	利息支出	平均成本率	平均餘額	利息支出	平均成本率
企業客戶存款	1,256,630	16,375	2.61	1,153,989	13,992	2.42
活期企業客戶存款	430,043	1,531	0.71	422,868	1,465	0.69
定期企業客戶存款	826,587	14,844	3.59	731,121	12,527	3.43
零售客戶存款	401,561	6,438	3.21	305,544	3,629	2.38
活期零售客戶存款	92,116	222	0.48	83,518	203	0.49
定期零售客戶存款	309,445	6,216	4.02	222,026	3,426	3.09
客戶存款合計	1,658,191	22,813	2.75	1,459,533	17,621	2.41

##### 2、拆入、金融機構存放及賣出回購利息支出

本集團發生拆入、金融機構存放及賣出回購利息支出145.85億元，同比增加10.78億元，增長7.98%，主要是拆入、金融機構存放及賣出回購平均成本率同比上升。

##### 3、發行債券利息支出

本集團發行債券利息支出9.06億元，同比減少2.34億元，下降20.53%，主要是發行債券平均餘額和平均成本率均同比下降。

#### (六) 手續費及傭金淨收入



報告期間，本集團手續費及傭金淨收入86.32億元，同比增加12.83億元，增長17.46%，主要是銀行卡服務手續費、結算與清算手續費有較大增長。其中：銀行卡服務手續費收入同比增加9.72億元，增長30.38%；結算與清算手續費收入同比增加2.93億元，增長34.47%。

單位：人民幣百萬元

項目	2014年1-6月	2013年1-6月
手續費及傭金收入	9,258	7,666
承銷及諮詢手續費	1,054	1,152
銀行卡服務手續費	4,172	3,200
結算與清算手續費	1,143	850
理財服務手續費	974	1,174
承兌及擔保手續費	629	432
代理業務手續費	352	303
託管及其他受託業務傭金	554	388
其他	380	167
手續費及傭金支出	626	317
手續費及傭金淨收入	8,632	7,349

#### (七) 其他收入

報告期間，本集團其他收入為10.90億元，同比增加6.55億元，增長150.57%，主要是由於交易性淨收益增加。

單位：人民幣百萬元

項目	2014年1-6月	2013年1-6月
交易淨(損失)/收益	1,227	48
股利收入	-	-
投資性證券淨(損失)/收益	(99)	121
匯兌淨(損失)/收益	(233)	140
其他經營性收益	195	126
其他收入合計	1,090	435

#### (八) 經營費用

報告期間，本集團經營費用為136.61億元，同比增加15.01億元，

增長12.34%。成本收入比為28.38%，同比上升0.45個百分點。經營費用中主要組成部分為職工薪酬費用，報告期內為64.96億元，同比增加7.55億元，增長13.15%，主要是由於新增機構網點和擴展業務規模需要的人員數量增加。

單位：人民幣百萬元

項 目	2014年1-6月	2013年1-6月
職工薪酬費用	6,496	5,741
物業及設備支出	1,942	1,606
其他	5,223	4,813
經營費用合計	13,661	12,160

### （九）資產減值損失

報告期間，本集團資產減值損失31.28億元，同比增加8.78億元，增長39.02%，主要是貸款和墊款減值損失增加。

單位：人民幣百萬元

項 目	2014年1-6月	2013年1-6月
貸款和墊款減值損失	3,280	2,266
持有至到期投資減值損失	(253)	(33)
可供出售金融資產減值損失	(13)	(1)
應收款項類資產減值損失	37	-
其他	77	18
資產減值損失合計	3,128	2,250

### （十）所得稅費用

報告期間，本集團所得稅費用48.99億元，同比增加4.10億元，增長9.13%。

## 三、資產負債表主要項目分析

### （一）資產

報告期末，本集團資產總額26,695.78億元，比上年末增加2,544.92億元，增長10.54%，主要是貸款和墊款、投資證券及其他金融資產、拆出資金及買入返售金融資產等項目的增長。

單位：人民幣百萬元、%

項 目	2014年6月30日		2013年12月31日	
	餘額	佔比	餘額	佔比
貸款和墊款總額	1,245,356		1,166,310	
貸款減值準備	(25,740)		(24,172)	
貸款和墊款淨額	1,219,616	45.69	1,142,138	47.29
存放同業及其他金融機構款項	66,052	2.47	67,153	2.78
現金及存放央行款項	340,394	12.75	312,643	12.95
投資證券及其他金融資產	588,410	22.04	494,927	20.49
拆出資金及買入返售金融資產	381,309	14.28	293,473	12.15
應收利息	15,540	0.58	13,074	0.54
固定資產	12,779	0.48	12,629	0.52
商譽	1,281	0.05	1,281	0.05
遞延所得稅資產	2,680	0.10	4,015	0.17
其他資產	41,517	1.56	73,753	3.06
資產合計	2,669,578	100.00	2,415,086	100.00

### 1、貸款和墊款

報告期末，本集團貸款和墊款總額12,453.56億元，比上年末增加790.46億元，增長6.78%；貸款和墊款淨值在資產總額中佔比45.69%，比上年末下降1.60個百分點，主要原因是證券投資、拆出及買入返售等項目快速增長，在資產總額中佔比有所提高。貸款和墊款的內部結構有所優化，零售貸款佔比持續提高。

單位：人民幣百萬元、%

項 目	2014年6月30日		2013年12月31日	
	餘額	佔比	餘額	佔比
企業貸款	798,093	64.08	761,474	65.29
零售貸款	434,588	34.90	391,372	33.56
貼現	12,675	1.02	13,464	1.15
貸款和墊款總額	1,245,356	100.00	1,166,310	100.00

### 2、投資

報告期末，本集團投資證券以及其他金融資產5,884.10億元，比

上年末增加934.83億元，在資產總額中佔比22.04%，比上年末提升1.55個百分點。

單位：人民幣百萬元、%

項目	2014年6月30日		2013年12月31日	
	餘額	佔比	餘額	佔比
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產	9,061	1.54	12,490	2.52
衍生金融資產	1,188	0.20	1,870	0.38
可供出售金融資產	127,680	21.70	111,948	22.62
持有至到期投資	104,209	17.71	105,920	21.40
應收款項類投資	346,272	58.85	262,699	53.08
投資證券及其他金融資產總額	588,410	100.00	494,927	100.00

### 3、持有金融債券的類別和金額

單位：人民幣百萬元

類別	金額
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產	1,475
可供出售金融資產	11,519
持有至到期投資	25,030
合計	38,024

### 4、持有最大十支金融債券情況

單位：人民幣百萬元、%

債券名稱	面值	年利率	到期日	計提減值準備情況
債券1	2,412	一年定期存款利率+0.72	2015/4/27	-
債券2	1,690	4.89	2016/10/24	-
債券3	1,460	3個月shibor5日均值+0.30	2016/6/16	-
債券4	1,160	4.23	2021/11/5	-
債券5	1,120	3個月shibor5日均值-0.20	2018/6/9	-
債券6	1,050	4.04	2019/7/22	-
債券7	1,050	1年定期存款利率+0.70	2019/9/23	-
債券8	1,040	3.42	2015/8/2	-
債券9	1,000	4.09	2015/6/9	-
債券10	960	1年定期存款利率+0.65	2015/3/20	-

## 5、商譽

本集團商譽原值60.19億元，報告期末，商譽減值準備47.38億元，賬面價值12.81億元，與上年末相比未發生變化。

### (二) 負債

報告期末，本集團負債總額達到25,043.47億元，比上年末增加2,423.13億元，增長10.71%，主要是客戶存款等項目增長。

單位：人民幣百萬元、%

項 目	2014年6月30日		2013年12月31日	
	餘額	佔比	餘額	佔比
客戶存款	1,796,282	71.73	1,605,278	70.97
同業及其他金融機構存放款項	497,390	19.86	438,604	19.39
拆入資金及賣出回購金融款	86,746	3.46	113,981	5.04
衍生金融負債	923	0.04	2,465	0.11
應付職工薪酬	8,141	0.33	8,149	0.36
應交稅費	2,230	0.09	2,605	0.12
應付利息	27,087	1.08	20,949	0.93
應付債券	57,625	2.30	42,247	1.87
其他負債	27,923	1.11	27,756	1.21
負債合計	2,504,347	100.00	2,262,034	100.00

註：存款包含指定公允價值計量的結構性存款，下同。

報告期末，本集團客戶存款總額達到17,962.82億元，比上年末增加1,910.04億元，增長11.90%；客戶存款結構進一步優化，零售存款佔比有所提高。

單位：人民幣百萬元、%

項 目	2014年6月30日		2013年12月31日	
	餘額	佔比	餘額	佔比
企業客戶	1,332,135	74.16	1,203,217	74.95
活期	496,681	27.65	434,902	27.09
定期	835,454	46.51	768,315	47.86
零售客戶	371,569	20.69	310,646	19.35
活期	132,890	7.40	104,140	6.49

定期	238,679	13.29	206,506	12.86
其他存款	92,578	5.15	91,415	5.70
客戶存款總額	1,796,282	100.00	1,605,278	100.00

### (三) 股東權益

報告期末，本集團歸屬於上市公司股東權益1,649.61億元，比上年末增加121.22億元，主要變動在於：一是當期實現歸屬上市公司股東淨利潤158.45億元；二是可供出售金融資產公允價值增值30.76億元；三是當期行使H股超額配股權增加股東權益12.30億元；四是當期發放2013年股利減少股東權益80.29億元。

單位：人民幣百萬元

項 目	2014年6月30日	2013年12月31日
實收股本	46,679	46,277
資本公積	32,611	28,707
盈餘公積	9,199	9,199
一般準備金	29,861	29,861
未分配利潤	46,611	38,795
歸屬於上市公司股東權益合計	164,961	152,839
非控制性權益	270	213
股東權益合計	165,231	153,052

### (四) 資產負債表外項目

本集團資產負債表外項目主要是信貸承諾，包括貸款及信用卡承諾、承兌匯票、保函、信用證及擔保。報告期末，信貸承諾合計8,035.30億元，比上年末增加509.92億元，主要是承兌匯票增加280.63億元。

單位：人民幣百萬元

項 目	2014年6月30日	2013年12月31日
貸款承諾	112,629	100,846
承兌匯票	498,059	469,996
開出保函	63,014	51,974
開出信用證	129,643	129,361
擔保	185	361
合計	803,530	752,538

#### 四、現金流量表分析

本集團經營活動產生的現金淨額545.87億元。其中，現金流入3,636.59億元，比上年同期增加511.88億元，主要是客戶存款等淨增加額增加；現金流出3,090.72億元，比上年同期增加722.41億元，主要是拆出資金、買入返售金融資產等淨增加額增加，以及拆入資金、賣出回購金融資產等淨減少額增加。

投資活動產生的現金淨流出907.35億元。其中，現金流入1,147.06億元，比上年同期減少487.36億元，主要是投資收回的現金減少；現金流出2,054.41億元，比上年同期減少546.61億元，主要是投資支付的現金減少。

籌資活動產生的現金淨流入148.95億元，主要是發行債券收到的現金。

#### 五、貸款質量分析

##### (一) 貸款行業集中度

報告期內，公司圍繞經濟結構調整和轉型升級方向，積極調整信貸行業結構，製造業貸款佔比有所下降，民生及消費相關領域的貸款佔比有所上升。

單位：人民幣百萬元、%

項 目	2014年6月30日		2013年12月31日	
	餘額	佔比	餘額	佔比
製造業	237,700	29.78	240,618	31.60
批發和零售業	170,188	21.32	162,310	21.32
房地產業	109,059	13.66	94,243	12.38
交通運輸、倉儲和郵政業	65,887	8.26	67,991	8.93
建築業	47,027	5.89	41,159	5.41
租賃和商業服務業	40,679	5.10	38,375	5.04
采礦業	29,706	3.72	26,973	3.54
水利、環境和公共設施管理業	27,287	3.42	25,753	3.38
電力、燃氣及水的生產和供應業	20,827	2.61	19,498	2.56

公共管理和社會組織	13,142	1.65	13,626	1.79
其他	36,591	4.59	30,928	4.05
企業貸款小計	798,093	100.00	761,474	100.00
個人貸款	434,588		391,372	-
貼現	12,675		13,464	-
客戶貸款和墊款總額	1,245,356		1,166,310	-

## (二) 貸款投放地區分布情況

公司貸款地區分布結構相對穩定，長三角佔比有所下降，中部、西部地區的佔比有所上升，區域結構更趨均衡。

單位：人民幣百萬元、%

地區	2014年6月30日		2013年12月31日	
	餘額	佔比	餘額	佔比
長江三角洲	255,003	20.48	250,463	21.47
珠江三角洲	172,241	13.83	160,803	13.79
環渤海地區	234,822	18.85	219,134	18.79
中部地區	188,504	15.14	174,989	15.00
西部地區	188,747	15.15	175,022	15.01
東北地區	73,340	5.89	68,881	5.91
香港	14,680	1.18	12,269	1.05
總行	118,019	9.48	104,749	8.98
客戶貸款和墊款總額	1,245,356	100.00	1,166,310	100.00

## (三) 貸款擔保方式分類及佔比

公司保證、抵押、質押類貸款佔比達 68.97%，信用貸款主要為信用評級較高的客戶。

單位：人民幣百萬元、%

項目	2014年6月30日		2013年12月31日	
	餘額	佔比	餘額	佔比
信用貸款	386,397	31.03	360,232	30.89
保證貸款	271,193	21.78	265,632	22.78
抵押貸款	467,323	37.53	433,976	37.21
質押貸款	120,443	9.66	106,470	9.12
客戶貸款和墊款總額	1,245,356	100.00	1,166,310	100.00



#### (四) 前十大貸款客戶

單位：人民幣百萬元、%

名稱	行業	2014年6月30日 貸款餘額	佔貸款總 額的比例	佔資本淨 額的比例
借款人 A	交通運輸、倉儲和郵政業	6,631	0.53	3.35
借款人 B	公共管理和社會組織	4,795	0.38	2.42
借款人 C	批發和零售業	3,043	0.24	1.54
借款人 D	公共管理和社會組織	2,980	0.24	1.50
借款人 E	批發和零售業	2,910	0.23	1.47
借款人 F	房地產業	2,850	0.23	1.44
借款人 G	租賃和商務服務業	2,756	0.22	1.39
借款人 H	交通運輸、倉儲和郵政業	2,568	0.21	1.30
借款人 I	房地產業	2,550	0.20	1.29
借款人 J	交通運輸、倉儲和郵政業	2,500	0.20	1.26
總額		33,583	2.68	16.96

註：貸款餘額佔資本淨額的比例按照銀監會的有關規定計算。

#### (五) 信貸資產五級分類

受宏觀經濟下行壓力影響，本集團不良貸款額有所增加。報告期末，不良貸款餘額 138.77 億元，比上年末增加 38.48 億元；不良貸款率 1.11%，比上年末上升 0.25 個百分點。

單位：人民幣百萬元、%

項目	2014年6月30日		2013年12月31日	
	餘額	佔比	餘額	佔比
正常	1,206,953	96.92	1,140,392	97.78
關注	24,526	1.97	15,889	1.36
次級	8,557	0.68	5,768	0.50
可疑	3,716	0.30	2,496	0.21
損失	1,604	0.13	1,765	0.15
客戶貸款和墊款總額	1,245,356	100.00	1,166,310	100.00
正常貸款	1,231,479	98.89	1,156,281	99.14
不良貸款	13,877	1.11	10,029	0.86

(六) 貸款遷徙率

詳見“會計數據和財務指標摘要”內容。

(七) 重組貸款和逾期貸款情況

單位：人民幣百萬元、%

項 目	2014年6月30日		2013年12月31日	
	餘額	佔貸款總額	餘額	佔貸款總額
已重組貸款和墊款	709	0.06	109	0.01
減：逾期90天以上的已重組貸款和墊款	0	0.00	15	0.00
逾期90天以內的已重組貸款和墊款	709	0.06	94	0.01

(八) 按業務類型劃分的不良貸款情況

單位：人民幣百萬元、%

項 目	2014年6月30日		2013年12月31日	
	餘額	佔比	餘額	佔比
企業貸款	10,971	79.06	7,717	76.95
零售貸款	2,906	20.94	2,312	23.05
貼現	-	-	-	-
不良貸款總額	13,877	100.00	10,029	100.00

(九) 不良貸款的地區分布情況

單位：人民幣百萬元、%

地區	2014年6月30日		2013年12月31日	
	餘額	佔比	餘額	佔比
長江三角洲	5,051	36.40	3,435	34.25
珠江三角洲	1,684	12.13	1,127	11.24
環渤海地區	2,277	16.41	1,762	17.57
中部地區	1,580	11.38	1,236	12.32
西部地區	1,050	7.57	715	7.13
東北地區	531	3.83	346	3.45
總行	1,704	12.28	1,408	14.04
不良貸款總額	13,877	100.00	10,029	100.00

(十) 不良貸款的行業分布情況

單位：人民幣百萬元、%

項 目	2014年6月30日		2013年12月31日	
	餘額	佔比	餘額	佔比
製造業	4,688	33.78	3,529	35.19
批發和零售業	4,869	35.09	3,113	31.04
房地產業	533	3.84	229	2.28
交通運輸、倉儲和郵政業	420	3.03	429	4.28
租賃和商務服務業	79	0.57	40	0.40
水利、環境和公共設施管理業	-	-	-	-
建築業	142	1.02	148	1.48
采礦業	121	0.87	78	0.78
電力、燃氣及水的生產和供應業	-	-	-	-
公共管理和社會組織	21	0.15	25	0.25
其他	98	0.71	126	1.25
企業貸款小計	10,971	79.06	7,717	76.95
個人貸款	2,906	20.94	2,312	23.05
貼現	-	-	-	-
不良貸款總額	13,877	100.00	10,029	100.00

註：其他包括農、林、牧、漁業，住宿和餐飲業，金融業，科學研究、技術服務和地質勘查業，居民服務和其他服務業，衛生、社會保障和社會福利業，文化、體育和娛樂業等。

(十一) 按貸款擔保方式分類的不良貸款情況

單位：人民幣百萬元、%

項 目	2014年6月30日		2013年12月31日	
	餘額	佔比	餘額	佔比
信用貸款	2,782	20.05	2,317	23.10
保證貸款	5,047	36.37	2,988	29.79
抵押貸款	5,248	37.82	4,140	41.29
質押貸款	800	5.76	584	5.82
不良貸款總額	13,877	100.00	10,029	100.00

(十二) 抵債資產及減值準備計提情況

單位：人民幣百萬元

項 目	2014年6月30日	2013年12月31日
抵債資產原值	309.39	335.25
其中：土地、房屋及建築物	308.49	334.35
其他	0.90	0.90
減：減值準備	4.19	4.19
抵債資產淨值	305.20	331.06

### （十三）貸款減值準備金的計提和核銷情況

本集團資產減值損失包括為發放貸款和墊款、拆出資金、債券投資、應收利息、其他資產等提取的撥備。本集團在資產負債表日對資產的賬面價值進行減值測試，當有客觀證據表明資產發生減值，將計提減值準備並計入當期損益。

下表列示本集團客戶貸款減值準備的變化情況：

單位：人民幣百萬元

項 目	2014年1-6月	2013年
期初餘額	24,172	25,856
本期計提	3,463	6,719
本期轉回	(183)	(2,383)
收回已核銷貸款和墊款導致的轉回	135	207
折現回撥（註）	(260)	(367)
本期核銷	(1,587)	(2,240)
本期處置	-	(3,620)
期末餘額	25,740	24,172

註：指隨著時間的推移，已減值的貸款隨其後現值增加的累計利息收入。

### （十四）應收利息及其壞賬準備的計提情況

#### 1、表內應收息增減變動情況

單位：人民幣百萬元

項目	期初餘額	本期增加額	本期減少額	期末餘額
表內應收息	13,103	51,746	49,277	15,572

#### 2、應收利息壞賬準備的提取情況

單位：人民幣百萬元

項目	2014年6月30日	2013年12月31日	增加額
應收利息壞賬準備餘額	32	29	3

(十五) 其他應收款及其壞賬準備的計提情況

1、其他應收款增減變動情況

單位：人民幣百萬元

項目	2014年6月30日	2013年12月31日	增加額
其他應收款	2,863	2,627	236

2、其他應收款壞賬準備的計提情況

單位：人民幣百萬元

項目	2014年6月30日	2013年12月31日	增加額
其他應收款壞賬準備餘額	498	448	50

六、資本充足率情況

詳見“會計數據和財務指標摘要”內容。

七、分部經營業績

(一) 按地區劃分的經營業績

單位：人民幣百萬元

項目	2014年1-6月		2013年1-6月	
	經營收入	利潤總額	經營收入	利潤總額
長江三角洲	6,345	2,769	6,347	2,299
珠江三角洲	4,439	2,084	4,094	2,539
環渤海地區	6,687	4,012	6,513	4,258
中部地區	5,128	2,840	4,426	2,556
西部地區	4,630	2,637	4,221	2,492
東北地區	1,975	1,097	1,879	900
總行	8,300	5,341	6,343	4,425
香港	56	(9)	15	(41)
合計	37,560	20,771	33,838	19,428

(二) 按業務條綫劃分的經營業績

單位：人民幣百萬元

項目	2014年1-6月		2013年1-6月	
	經營收入	利潤總額	經營收入	利潤總額
公司銀行業務	23,314	13,041	21,283	12,598
零售銀行業務	11,420	4,887	9,884	4,430
資金業務	2,748	2,799	2,615	2,358
其他業務	78	44	56	42
合計	37,560	20,771	33,838	19,428

#### 八、主要財務指標增減變動幅度及其原因

單位：人民幣百萬元、%

項目	2014年6月30日	2013年12月31日	增減幅	變動主要原因
拆出資金	196,176	124,291	57.84	根據資金頭寸情況，加大同業資金運用
衍生金融資產	1,188	1,870	-36.47	市場利率下行，利率類衍生品資產負債重估同時下降
應收款項類投資	346,272	262,699	31.81	根據資金頭寸情況和市場利率走勢，加大投資規模
遞延所得稅資產	2,680	4,015	-33.25	市場利率下行，相關金融資產公允價值上升，相應遞延所得稅資產減少
其他資產	41,517	73,753	-43.71	表內理財投資敞口減少
衍生金融負債	923	2,465	-62.56	受人民幣匯率變動影響，部分外匯掉期業務遠期端估值增加
應付債券	57,625	42,247	36.40	發行二級資本債券及同業存單
項目	2014年1-6月	2013年1-6月	增減幅	變動主要原因
投資性證券淨（損失）/收益	(99)	121	-181.82	調整債券投資組合，擇機置換以前年度購買的低收益債券品種
交易淨（損失）/收益	1,227	48	2,456.25	受人民幣匯率變動影響，部分外匯掉期業務遠期端估值增加，同時債券價格持續上漲，交易性債券估值明顯上升
匯兌淨（損失）/收益	(233)	140	-266.43	受人民幣匯率變動影響，部分外匯掉期業務即期端交割損失增加，與交易淨損益相關項目存在負相關
其他經營性收益	195	126	54.76	已剝離貸款清收收入增加以及金融租賃公司獲得註冊地當地財政補貼
資產減值損失	3,128	2,250	39.02	計提的貸款減值損失增加

## 九、各業務條綫經營業績情況

### （一）公司銀行業務

#### 1、對公存貸款業務

公司堅持夯實客戶基礎，實現客戶數量的有效增長。深化資產負債結構調整，積極防控信貸風險，加強產品整合與創新，打造綜合金融服務平臺，盈利水平穩步提升。報告期末，公司對公存款13,368.70億元（含其他存款中對公部分），比上年末增加1,313.43億元，增長10.90%；其中，對公核心存款餘額10,923.42億元，比上年末增加1,342.26億元，增長14.01%，存款結構持續優化。對公貸款（不含貼現）7,980.93億元，比上年末增加366.19億元，增長4.81%。

#### 2、小微金融業務

公司繼續加大對小微實體經濟的支持力度，信貸資源向小微企業傾斜。根據小微客戶短、平、快的融資需求，優化小微授信流程，打造小微流程銀行；秉承“小額化、分散化、標準化、便利化”經營策略，創新推廣銀保融易貸、支票易、稅貸易等新產品，豐富完善小微產品體系。報告期末，按照2011年工業和信息化部等四部門聯合下發的中小企業劃型標準和銀監會監管口徑，小微企業貸款餘額2,298.82億元，比上年末增加277.13億元，增長13.69%，高於全行貸款增速。

#### 3、投資銀行業務

公司積極為客戶提供債務融資服務，主要產品為短期融資券、中期票據、超短期融資券、非公開定向債務融資工具和中小企業集合票據等。報告期，累計主承銷發行非金融企業債務融資工具1,473.00億元，同比增長34.58%，按可比口徑統計在同類型股份制銀行中排名第二。同時，公司作為財務顧問，為客戶設計和提供金融衍生產品、債務融資產品、結構化融資等金融解決方案。

#### 4、資產託管業務

公司根據市場需求，加強產品創新，構建完善的託管產品體系，提高市場服務能力。報告期末，公司資產託管規模和託管業務收入均創歷史新高，託管資產規模達 21,792.30 億元，比上年末增長 27.04%；託管業務收入 4.96 億元，比上年同期增長 46.31%。公司加大託管產品市場營銷力度，證券公司客戶資產管理託管、保險資金託管、證券投資基金託管和銀行理財託管規模位居同類型股份制商業銀行前列。

#### 5、養老金業務

公司依託企業年金基金賬戶管理平臺，率先在業內形成了全面的泛養老金賬戶管理平臺，陸續推出“樂享福利計劃”、“彈性福利計劃”等產品，已發展成爲國內領先的集產品研發、技術平臺、專業服務於一身的企業薪酬福利管理金融服務解決方案供應商，受到合作機構和社會公眾的高度認可，確立了良好的品牌形象與市場口碑。報告期內，公司養老金業務穩健發展，創新產品研發與營銷取得階段性成果，各類託管資產規模達 299 億元。

#### 6、貿易金融業務

公司繼續推動國際結算和貿易融資業務的發展和創新，加強電子化建設，深化合規建設和風險防範，不斷深化內地與香港分行的聯動業務，積極推進上海自由貿易試驗區業務的準備工作，保持了貿易金融業務的穩步發展。報告期，國際結算量同比增長 11.92%，跨境人民幣結算業務同比增長 90.43%。

### （二）零售銀行業務

#### 1、對私存款業務

公司堅持“存款立行”的經營策略，平滑調整結構，逐步加大核心存款佔比，確保對私存款總量合理增長。報告期末，全行對私存款



時點餘額 4,594 億元（含其他存款中對私部分），比上年末增加 596 億元，增長 14.91%，其中，核心存款時點餘額 2,692 億元，比上年末增加 323 億元，增長 13.63%；對私存款日均餘額 4,016 億元，比上年同期增加 962 億元，增長 31.50%。通過結構調整，核心存款佔比有所提高，存款成本有所下降。

## 2、個人貸款業務

公司堅持“早投放、早收益”的策略，積極調整個貸結構，個貸議價能力持續提高，個貸增速高於全行貸款增速，資產質量保持“雙低”。報告期末，個貸餘額（不含信用卡）3,165.84 億元，比上年末增加 299.45 億元，增長 10.45%；個貸日均餘額 3,086 億元；個貸不良貸款餘額 12.17 億元，不良率 0.38%。

## 3、私人銀行業務

公司整合資源，大力進行產品創新，先後發行了 21 只基金子公司、券商小集合以及公私聯動等產品，用產品導入客戶，私人銀行業務整體保持增長。報告期末，公司私人銀行客戶 13,376 人，比上年末增加 1,672 人；私人銀行客戶管理資產達 1,348.51 億元，比上年末增加 213.29 億元。累計銷售各類理財產品 935.87 億元，實現中間業務收入 1.26 億元。

## 4、銀行卡業務

### （1）借記卡業務

公司不斷優化借記卡產品和功能，通過拓展行業應用發展金融 IC 卡，已在社保、交通、教育、社區、企業等行業應用方面開展合作并發行金融 IC 卡；擴展細分客戶群體，針對代發工資客戶、小微金融客戶、出國金融客戶等客戶群體發行特定借記卡。報告期末，借記卡累計髮卡量 4,796 萬張，比上年末增加 107 萬張。

### （2）信用卡業務

公司持續推廣 DIY 信用卡、瞬時貸等新產品，拓展發卡渠道，打造“光大 10 元惠”系列市場營銷活動，加強移動互聯網渠道客戶服務，不斷提升客戶的用卡感受。報告期末，信用卡新增髮卡 170.55 萬張，累計髮卡量達 2,171.95 萬張；累計交易金額 3,624.58 億元，同比增長 40.87%；時點透支餘額為 1,180.03 億元，同比增長 31.85%；180 天以上逾期率為 0.79%，比上年末下降 0.13 個百分點；實現營業收入 63.48 億元，同比增長 34.85%。

### （三）資金及同業業務

#### 1、資金業務

公司按照央行二代支付系統的要求，制定了資金管理模式及框架，修訂管理規則，完善系統內資金管理。同時根據市場及全行流動性狀況，加強貨幣市場運作力度，提高資金使用效率及市場影響力。在確保全行流動性安全的基礎上，優化調整債券賬戶的品種結構和期限結構，重點配置國債和安全性、收益性高的信用債券。報告期末，本外幣資金類資產規模 3,095.59 億元，佔全行總資產 11.68%，其中，債券組合 2,371.81 億元，實現利息收入 49.62 億元，同比增長 10.4%。人民幣債券交割總量 6.05 萬億元，位居同類型股份制銀行第一位。

#### 2、同業業務

公司堅持風險管理和流動性安全至上的原則，調整產品結構，加強精細化管理，保持同業業務的適度規模。報告期末，同業存款餘額 4,993.90 億元（含同業存單 20 億元），存放同業餘額 660.52 億元，票據貼現餘額 126.75 億元。持續推進與銀行同業在資產、負債方面的業務合作，大力開拓非銀行金融機構業務，保持與證券公司、保險公司、信託公司、金融租賃公司、資產管理公司、汽車金融公司、財務公司的多種業務合作。

#### 3、貴金屬業務

公司先後取得上海黃金交易所、上海期貨交易所會員資格、黃金進口資格及金交所詢價資格等關鍵資質，成爲國內貴金屬業務資格最齊備的銀行之一；產品體系已形成融資、套保、交易、實物、投資、理財六大類產品綫，成爲貴金屬業務產品綫最完整的銀行之一；創新推出自營品牌金、黃金定投以及黃金租賃寶等業務。報告期末，公司擁有約 22.48 萬名貴金屬交易客戶，自營及代理貴金屬交易額分別約爲 212.06 億元和 109.67 億元。

#### （四）資產管理業務

公司資產管理業務堅持“回歸本源、跨界布局”的總體思路，在產品端通過產品升級和渠道拓展推動理財規模和資金穩定性的同步提升，在投資端堅持“雙 F”（Fixed Income+FoF）管理模式及啞鈴型投資布局，推動組合收益能力的提升和流動性狀況的改善。報告期末，理財產品餘額達到 5,783.04 億元，比上年末增加 760.04 億元。理財和資產管理業務繼續加大創新力度，陸續推出了受託資產管理、量化投資組合管理、并購夾層基金理財產品等創新產品。

#### （五）電子銀行業務

公司致力於將電子銀行業務打造成重要的產品交付平臺、交易平臺及客戶拓展平臺，把握互聯網金融發展趨勢，努力擴大電子渠道產品銷售與交易規模，重點推進網絡金融、移動金融、開放金融、渠道創新、客戶服務、風險防範等工作，實現了電子銀行業務穩健增長。報告期末，電子銀行客戶量達 4,217.33 萬戶，比上年末增長 24.36%；電子渠道交易筆數 6.52 億筆，同比增長 46.51%；電子渠道交易金額 15.10 萬億元，同比增長 19.16%；電子銀行交易櫃檯分流率達 91.19%，保持同業領先水平。

#### 十、信息科技

報告期內，公司保持安全運營的良好態勢，各生產系統運行平穩，

系統可用率穩步提升。

公司持續優化重點項目，通過金融開放平臺與百度百付寶等第三方合作夥伴的對接實現了銀行業務系統與線上、線下合作機構系統的融通。移動支付方面，在完成與三大運營商對接的基礎上，發行帶有銀行電子現金應用和行業應用的移動支付卡，處於業內領先地位。公司成功上綫應對利率市場化開發的定價管理系統，為進一步提升定價能力，滿足客戶差异化需求奠定基礎。公司科技創新和自主研發能力進一步增強，基於自主研發平臺開發了跨境支付系統，並在業內率先推出二手房交易資金託管平臺。

## 十一、投資狀況分析

### (一) 對外股權投資情況

1、報告期末，公司對外股權投資額 99,371.98 萬元，比上年末增加 7,000 萬元，增長 7.58%，為報告期內向韶山光大村鎮銀行增資。

公司擬向控股子公司光大金融租賃股份有限公司增資 19.8 億元，相關議案於 2014 年 1 月經公司第六屆董事會第十六次會議審議通過，增資方案尚待銀監會核准。

### 2、持有其他上市公司股權情況

單位：股、%、萬元

證券代碼	證券簡稱	持股數量	佔該公司股權比例	期末賬面價值
V	Visa Inc	4,061	0.0027	110.85
000719	大地傳媒	700,954	0.16	830.63

註：公司持有大地傳媒為抵債資產。

### 3、持有非上市金融企業股權情況

單位：萬元、萬股、%

持股對象	投資金額	持股數量	持股比例		期末賬面價值	報告期損益	報告期所有者權益變動	會計核算科目	股份來源
			期初	期末					
光大金融租賃股	72,000	72,000	90	90	72,000	24,095.65	24,095.65	長期股	發起設立

份有限公司								權投資	
韶山光大村鎮銀行股份有限公司	10,500	10,500	70	70	10,500	831.85	10,831.85	長期股權投資	發起設立
江蘇淮安光大村鎮銀行股份有限公司	7,000	7,000	70	70	7,000	84.17	71.48	長期股權投資	發起設立
中國銀聯股份有限公司	9,750	7,500	2.56	2.56	9,750	-	-	可供出售金融資產	投資入股

4、報告期內，公司未發生買賣其他上市公司股份情況。

### （二）報告期內募集資金使用說明

公司於 2013 年 12 月 20 日在香港聯交所主板挂牌上市，2014 年 1 月 12 日，公司行使部分超額配股權，新發行 402,305,000 股 H 股，募集資金 16.01 億港元。該部分資金與初始發行募集資金在扣除相關發行費用後全部用於補充核心資本，提高資本充足率，支持業務發展。

### （三）重大非募集資金投資情況

公司無重大非募集資金投資情況。

## 十二、公司控制的特殊目的主體情況和結構化產品情況

1、公司無控制的特殊目的主體。

2、本集團享有權益但未納入合併財務報表範圍的結構化產品主要包括專項資產管理計劃等，詳見“財務報表附註”。

## 十三、風險管理

### （一）信用風險管理

公司動態調整授信業務審批授權，加大差別化授權力度和管理力度，防範大額集中授信風險；強化授信審批重檢，提升審查審批工作質量。

公司重檢修訂了集團客戶授信管理辦法等制度規定，加強授信集中度風險控制，防範過度授信、不合理分配授信額度等風險；改進對

公授信審查審批流程，提高審批效率；強化信貸全流程管理，加強對授信業務關鍵要素、關鍵節點的控制，全面落實全面預警、及時報告、快速反應的風險預警制度。

公司強化系統性風險防範和預警，將地方政府融資平臺貸款、房地產貸款、產能嚴重過剩行業貸款和大宗商品融資等領域作為重點監控對象；建立授信後重點監測客戶名單，對潛在風險客戶進行動態監控；加大對存量不良貸款、逾期貸款的清收保全和風險化解處置力度，最大限度保全資產、減少損失。

有關公司信用風險管理的更多內容參見“財務報表附註”。

## （二）流動性風險管理

公司繼續堅持審慎穩健的流動性風險管理政策，流動性維持平穩態勢。主要措施包括：發布流動性風險管理政策指引；合理確定和靈活調整內部資金轉移定價；加大對理財、同業產品等市場類業務的動態監控；審慎設置流動性限額；重檢流動性風險政策，確保 BASEL III 流動性指標達標；通過負債多元化等表內業務調整降低流動性風險，使用貨幣掉期等衍生金融工具調流動性餘缺。

有關公司流動性風險管理的更多內容參見“財務報表附註”。

## （三）市場風險管理

公司根據自身的風險偏好與業務變化，優化市場風險限額指標結構，合理設定限額水平，確保市場風險控制在合理可控水平；加強市場分析與研究，強化市場風險的主動管理，對創新產品進行獨立風險審核并納入限額管理；持續強化市場風險管理系統建設，對資金、理財、貴金屬等市場業務進行全面監控，以此為基礎開展敏感性指標計算、壓力測試、風險價值計量、風險資產計算等管理，公司對市場風險的計量、監控與管理水平進一步提升。

有關公司市場風險管理的更多內容參見“財務報表附註”。

#### （四）操作風險管理

公司進一步完善操作風險管理架構和管理體系，推進操作風險管理與內部控制的一體化整合，加強信用風險緩釋、櫃檯業務、信息科技、影子銀行等操作風險重點領域的管理；印發社區銀行操作風險手冊，加強基層經營機構、社區銀行的操作風險管理；強化操作風險層次化管理的職責，加強對第一道防綫的管理督導，及時發布案件風險提示，組織重要崗位人員上崗資格考試；加強系統建設，強化操作風險的系統硬性控制，積極識別、堵截外部欺詐風險事件；進一步加強員工行爲管理，防範道德風險。

有關公司操作風險管理的更多內容參見“財務報表附註”。

#### （五）合規風險管理

公司順利完成內部控制和合規管理落地項目，修訂完善了《中國光大銀行內部控制手冊》，系統開發基本完成，將進一步加強全行內部控制及合規風險的日常監督管理工作；深化規章制度年度重檢，對現有規章制度進行有效整合和縮減，報告期內全行 26 個條綫管理部門修訂下發了制度手冊；持續做好日常內控合規預警工作，充分發揮內控合規預警機制的的作用，對內控合規預警信號進行充分討論，做到及時預警，提前化解風險；積極推動分行稽核及合規檢查工作的開展，加強對分行稽核團隊指導與監督。

#### （六）聲譽風險管理

公司通過優化輿情處理流程，進一步提升了聲譽風險的防範能力和水平，維護了良好的聲譽形象。隨著網絡信息的不斷創新發展，公司將進一步加強聲譽風險管理，強化聲譽風險預警和評估機制，定期對聲譽風險隱患進行排查和演練；加強全員培訓，提高聲譽風險防範和識別意識，提升風險防控能力。

#### （七）反洗錢管理

公司整合修訂《反洗錢管理辦法》，進一步明確反洗錢管理組織架構和職責分工；研究制定反洗錢集中處理模式改革的方案；積極推進反洗錢系統優化及改造，完成了客戶風險等級分類和黑名單實時監控系統功能的開發；積極開展反洗錢類型分析，加強對現金、網銀、電子銀行等高洗錢風險業務及創新業務的反洗錢監控分析；持續加大培訓和宣傳力度，提高全行反洗錢意識。

#### 十四、對公司未來發展的展望

##### （一）經營計劃的完成情況

報告期末，公司資產總額增長 10.54%，貸款及墊款增長 6.78%，客戶存款增長 11.90%，年度經營計劃完成情況良好。

##### （二）可能面臨的風險及應對措施

###### 1、可能面臨的風險

年初以來，受國際經濟形勢複雜多變和國內經濟下行壓力加大的影響，金融風險在部分地區和某些行業有所顯現。下半年，在一系列微刺激政策逐步見效、改革紅利不斷釋放等因素推動下，預計我國經濟將呈現出總體趨穩的態勢，金融風險頻發的可能性將有所降低。

商業銀行主要面臨兩方面風險：一是受上半年經濟增速放緩、區域性風險顯現、部分行業產能過剩等多方面因素的影響，行業系統性風險及信用風險不斷累積，銀行資產質量面臨一定的挑戰；二是銀行業普遍追求規模擴張的經營模式和以傳統信貸為主的業務結構難以持續，資本充足率滿足監管要求面臨一定挑戰。

###### 2、應對措施

（1）進一步強化風險管理。嚴把客戶准入關，及時掌握授信客戶變化情況，建立低質量客戶動態退出機制；關注重點地區市場變化情況，力求對潛在風險早預警、早處置、早化解；嚴格控制信貸風險，努力避免新增不良。



(2) 以“更有內涵的發展”為導向，促進發展方式轉變。摒棄簡單粗放的規模擴張發展模式，逐步建立資本節約型發展模式；推動差异化競爭，提高經營效率和資本回報水平。

(3) 進一步夯實資本基礎。建立多渠道的外部資本補充機制，強化內源式資本補充，加強資本充足率的監控及應急管理。

#### 十五、年度利潤分配方案的實施情況

公司 2013 年度的利潤分配方案為向全體股東派發現金紅利 802,880.43 萬元，每股派發現金 0.172 元（稅前），H 股股東以每股約 0.21662087 港幣（含稅）支付。2014 年 6 月 27 日公司召開年度股東大會通過該利潤分配方案；A 股股東股權登記日為 7 月 16 日，除息日為 7 月 17 日，現金紅利發放日為 7 月 17 日；H 股股東股權登記日為 7 月 16 日，現金紅利發放日為 8 月 8 日。本報告披露前，公司利潤分配方案已順利實施。

## 第五節 重要事項

### 一、買賣或回購本公司上市證券

報告期內，公司及子公司均未購買、出售或回購本公司任何上市證券。

### 二、重大訴訟、仲裁和媒體質疑事項

報告期內，公司無重大訴訟、仲裁和媒體質疑事項。

### 三、控股股東及其關聯方非經營性佔用資金情況

公司未發生控股股東及其關聯方非經營性佔用資金情況。

### 四、破產重整相關事項

報告期內，公司未發生破產重整事項。

### 五、重大資產收購、出售或處置以及企業合併事項

報告期內，公司未發生重大資產收購、出售或處置以及企業合併事項。

### 六、股權激勵情況

報告期內，公司尚未實施股權激勵計劃。

### 七、公司於《香港聯合交易所有限公司證券上市規則》（“香港上市規則”）項下的關連交易

根據香港上市規則的規定，公司與公司的關連人士間的交易構成公司的關連交易。對於該等交易，公司按照香港上市規則予以監控和管理。報告期內，在日常業務過程中，公司與公司的關連人士進行了一系列的關連交易，該等關連交易均可根據香港上市規則 14A 章下相關規定豁免遵守有關申報、年度審核、公告及獨立股東批准的規定。

### 八、重大合同及其履行情況

（一）重大託管、承包、租賃其他公司資產或其他公司託管、承包、租賃公司資產的事項

報告期內，公司未發生重大託管、承包、租賃其他公司資產或其他公司託管、承包、租賃公司資產的事項。

## （二）重大擔保事項

擔保業務屬公司日常業務。報告期內，公司除中國人民銀行和中國銀監會批准的經營範圍內的金融擔保業務外，沒有其他需要披露的重大擔保事項。

## （三）其他重大合同

報告期內，公司未發生其他重大合同事項，日常業務經營的各項合同履行情況正常。

## 九、公司或持股 5%以上股東的重要承諾事項及履行情況

公司主要股東中央匯金投資有限責任公司（以下簡稱“匯金公司”）承諾：只要匯金公司為公司控股股東或實際控制人，匯金公司將不與公司開展同業競爭業務，但作為中國政府設立的從事金融、銀行業投資的國有投資公司，匯金公司下屬企業業務範圍不在此承諾之列。該項承諾長期有效，截至報告期末未發生違反承諾的情形。

公司主要股東匯金公司和中國光大（集團）總公司關於 H 股上市後股份限售及其他相關承諾內容見《H 股公開發售招股說明書》，登載於香港聯交所網站和公司網站。截至報告期末未發生違反承諾的情形。

公司在 H 股 IPO 時承諾，於 H 股上市日期起六個月內，不會再發行股份或可轉換成本行股本證券的證券或就上述發行訂立任何協議。該項承諾期限為 2013 年 12 月 20 日至 2014 年 6 月 20 日。截至承諾期滿未發生違反承諾的情形。

有關公司或持股 5%以上股東承諾事項及履行情況詳見公司《關於實際控制人、股東、關聯方、收購人以及上市公司承諾履行情況的公告》，該《公告》登載於上交所網站、香港聯交所網站（以海外監

管公告形式)和公司網站。

#### 十、監管部門稽查、行政處罰情況

報告期內，公司及其董事、監事、高級管理人員、持有 5%以上股份的股東未受到來自中國證監會立案調查、行政處罰、通報批評和證券交易所的公開譴責，也未受到其他監管機構對公司經營有重大影響的處罰。

#### 十一、其他重要事項

##### (一) 行使超額配股權 (“綠鞋”)

2013 年 12 月 20 日，公司在香港聯交所主板挂牌上市；2014 年 1 月 12 日，公司行使部分超額配股權，新發行 402,305,000 股 H 股，每股價格 3.98 港元。包括行使超額配股權部分，公司 H 股 IPO 共計發行 6,244,305,000 股，融資總額 248.52 億港元，總股本達 46,679,095,000 股。有關內容詳見公司《關於部分行使 H 股超額配股權、穩定價格行動及穩定價格期結束的公告》。

##### (二) 發行二級資本債券

2014 年 6 月 9 日，公司在全國銀行間債券市場成功發行了總額為人民幣 162 億元的二級資本債券，票面利率 6.20%，為 10 年期固定利率債券。有關內容詳見公司《關於二級資本債券發行完畢的公告》。

##### (三) 光大集團重組改革方案獲批

公司主要股東中國光大(集團)總公司重組改革方案已獲國務院批准，根據該方案，中國光大(集團)總公司由國有獨資企業改制為股份制公司，並更名為“中國光大集團股份公司”，由財政部和中央匯金投資有限責任公司發起設立。有關內容詳見 2014 年 8 月 1 日公司《關於中國光大(集團)總公司重組改革方案獲批的提示性公告》。

#### 十二、審閱中期業績

公司外部審計師畢馬威華振會計師事務所（特殊普通合伙）和畢馬威會計師事務所已分別對本公司按照中國會計準則和國際財務報告準則編制的財務報告進行審閱。公司董事會審計委員會和董事會已審閱并同意本公司截至 2014 年 6 月 30 日期間的業績及財務報告。

### 十三、發布中期報告

公司按照國際財務報告準則和香港上市規則編制的中英文兩種語言版本的中期報告，可在香港聯交所網站和公司網站查閱。在對中期報告的中英文版本理解上發生歧義時，以中文版本為準。

公司按照中國會計準則和中國證監會相關規定編制的中文版本的半年度報告，可在上海證券交易所網站和公司網站查閱。

## 第六節 股本變動及股東情況

### 一、股份變動情況

單位：股、%

	本次變動前		本次變動增減			本次變動後	
	數量	比例	發行新股	其他	小計	數量	比例
一、有限售條件股份							
1、國家持股	-	-	-	-	-	-	-
2、國有法人持股	-	-	-	-	-	-	-
3、其他內資持股	-	-	-	-	-	-	-
其中：境內非國有法人持股	-	-	-	-	-	-	-
境內自然人持股	-	-	-	-	-	-	-
4、外資持股	3,397,848,000	7.34	-	-3,397,848,000	-3,397,848,000	-	-
其中：境外法人持股	3,397,848,000	7.34	-	-3,397,848,000	-3,397,848,000	-	-
境外自然人持股	-	-	-	-	-	-	-
二、無限售條件流通股份							
1、人民幣普通股	39,850,590,000	86.11	-	-40,230,500	-40,230,500	39,810,359,500	85.29
2、境內上市的外資股	-	-	-	-	-	-	-
3、境外上市的外資股	3,028,352,000	6.55	402,305,000	3,438,078,500	3,840,383,500	6,868,735,500	14.71
4、其他	-	-	-	-	-	-	-
三、股份總數	46,276,790,000	100.00	402,305,000	-	402,305,000	46,679,095,000	100.00

### 二、股東數量情況

單位：戶

	A 股	H 股
報告期末股東總數	216,939	1,320

三、公司滿足香港上市規則規定的最低公眾持股比例要求的確認  
基於公開資料并就董事所知，截至 2014 年 6 月 30 日，公司一直維持香港上市規則以及公司上市時香港聯交所相關豁免所要求的公眾持股量。

### 四、前十名股東持股情況

單位：股、%

股東名稱	股東性質	報告期內增減數量	持股比例	持股數量		質押或凍結的股份數量
				無限售條件股份	有限售條件股份	
中央匯金投資有限責任公司	國家股	-26,304,189	41.24	19,250,916,094	-	-

香港中央結算(代理人)有限公司	/	444,281,500	14.70	6,860,838,500	-	未知
中國光大(集團)總公司	境內法人股	4,183,775	4.41	2,057,280,034	-	-
Ocean Fortune Investment Limited	境外法人股	14,647,000	3.37	1,573,059,000	-	-
中國光大控股有限公司	境外法人股	-114,520,045	3.37	1,572,735,868	-	-
中國人壽再保險股份有限公司	境內法人股	-	2.23	1,041,260,000	-	-
中國再保險(集團)股份有限公司	境內法人股	-1,311,547	2.05	954,836,367	-	-
申能(集團)有限公司	境內法人股	-1,052,168	1.64	766,002,403	-	-
紅塔烟草(集團)有限責任公司	境內法人股	-739,561	1.15	538,417,850	-	-
上海城投控股股份有限公司	境內法人股	-484,167	0.76	352,485,083	-	-

上述股東關聯關係或一致行動的說明：中國再保險(集團)股份有限公司是中央匯金投資有限責任公司的控股子公司；中國人壽再保險股份有限公司是中國再保險(集團)股份有限公司的控股子公司；中國光大控股有限公司是中國光大集團有限公司的控股子公司，中國光大(集團)總公司、中國光大集團有限公司和中國光大控股有限公司的董事長為同一人，並且部分高級管理層相互重合。除此之外，公司未知上述股東之間存在關聯關係或一致行動關係。

註：1、公司前十名無限售流通股股東與前十名股東持股情況一致

2、報告期中央匯金投資有限責任公司等部分股東因國有股減持導致持股數量減少。

3、香港中央結算(代理人)有限公司是以代理人身份，代表截至報告期末在該公司開戶登記的所有機構和個人投資者持有的本行 H 股股份數合計 6,860,838,500 股，其中 Ocean Fortune Investment Limited、中國人壽再保險股份有限公司分別代理於香港中央結算(代理人)有限公司的本行 H 股股數為 1,573,059,000 股、1,041,260,000 股，除去 Ocean Fortune Investment Limited、中國人壽再保險股份有限公司持有的股份，代理於香港中央結算(代理人)有限公司的本行其餘 H 股股數為 4,246,519,500 股。

## 五、限售股份變動情況表

單位：股

股東名稱	期初限售股數	報告期解除限售	報告期增加限售	期末限售股數	限售原因	解除限售日期
香港中央結算(代理人)有限公司	3,397,848,000	3,397,848,000	-	-	H股 鎖定期	2014.06.21

六、報告期內，公司主要股東未發生變化。

七、香港法規下主要股東及其他人士於股份及相關股份擁有之權益及淡倉

截至2014年6月30日，就公司董事及監事所知，以下人士或法團（公司董事、監事或最高行政人員除外）於公司股份或相關股份中擁有記錄於根據香港證券及期貨條例第336條予以存置之權益登記冊內或須知會公司的權益或淡倉：

主要股東名稱	備註	股份類別	權益類型	好倉/淡倉	股份數目	佔已發行相關類別股份百分比(%) <sup>7,8</sup>	佔全部已發行股份百分比(%) <sup>7,8</sup>
中國海運(集團)總公司	1	H股	受控法團權益	好倉	1,558,412,000	22.68	3.33
中國海運(香港)控股有限公司	1	H股	受控法團權益	好倉	1,558,412,000	22.68	3.33
Ocean Fortune Investment Limited	1	H股	實益擁有人	好倉	1,558,412,000	22.68	3.33
中央匯金投資有限責任公司	2	H股	受控法團權益	好倉	1,041,260,000	15.15	2.23
中國再保險(集團)股份有限公司	2	H股	受控法團權益	好倉	1,041,260,000	15.15	2.23
中國人壽再保險股份有限公司	2	H股	實益擁有人	好倉	1,041,260,000	15.15	2.23
UBS AG	3	H股	實益擁有人	好倉	422,412,361	6.14	0.90
			對股份持有保證權益的人		196,721,000	2.86	0.42
			受控法團權益		1,411,000	0.02	0.003
			實益擁有人	淡倉	411,169,885	5.98	0.88
全國社會保障基金理事會		H股	實益擁有人	好倉	584,200,000	8.50	1.25
經緯紡織機械股份有限	4	H股	受控法團權益	好倉	389,603,000	5.67	0.83



公司							
中融國際信託有限公司	4	H 股	實益擁有人	好倉	389,603,000	5.67	0.83
中央匯金投資有限責任公司	5	A 股	實益擁有人	好倉	19,277,220,283	48.42	41.29
			受控法團權益		956,147,914	2.40	2.04
中國光大(集團)總公司	6	A 股	實益擁有人	好倉	2,053,096,259	5.15	4.39
			受控法團權益		180,647,779	0.45	0.38

註：1、Ocean Fortune Investment Limited直接持有公司1,558,412,000股H股的好倉。就公司所知，Ocean Fortune Investment Limited由中國海運（香港）控股有限公司全資擁有，而中國海運（香港）控股有限公司由中國海運（集團）總公司全資擁有。根據香港證券及期貨條例，中國海運（香港）控股有限公司及中國海運（集團）總公司被視為於Ocean Fortune Investment Limited持有的1,558,412,000股H股中擁有權益。

2、中國人壽再保險股份有限公司直接持有公司1,041,260,000股H股的好倉。就公司所知，中國人壽再保險股份有限公司由中國再保險（集團）股份有限公司全資擁有，而中國再保險（集團）股份有限公司的84.91%權益由中央匯金投資有限責任公司擁有。根據香港證券及期貨條例，中國再保險（集團）股份有限公司及中央匯金投資有限責任公司被視為於中國人壽再保險股份有限公司持有的1,041,260,000股H股中擁有權益。

3、UBS AG因全資擁有下列企業而被視作擁有公司合共1,411,000股H股的權益：

(a) UBS Fund Management (Switzerland) AG 持有公司870,000股H股。

(b) UBS Global Asset Management (Australia) Ltd 持有公司78,000股H股。

(c) UBS Global Asset Management (Deutschland) GmbH 持有公司194,000股H股。

(d) UBS Global Asset Management (UK) Ltd 持有公司269,000股H股。

另外，此90,132股H股的好倉及411,002,885股H股的淡倉乃涉及衍生工具，其中的90,131股H股的好倉的類別為以實物交收（場內），1股H股的好倉的類別為現金交收（場外）及411,002,885股H股的淡倉的類別為現金交收（場外）。

4、中融國際信託有限公司直接持有公司389,603,000股H股的好倉。就公司所知，中融國際信託有限公司的36.80%權益由經緯紡織機械股份有限公司擁有。根據香港證券及期貨條例，經緯紡織機械股份有限公司被視為於中融國際信託有限公司持有的389,603,000股H股的好倉中擁有權益。

5、中央匯金投資有限責任公司直接持有公司19,277,220,283股A股的好倉，而中國再保險（集團）股份有限公司直接持有公司956,147,914股A股的好倉。由於中國再保險（集團）股份有限公司的84.91%權益由中央匯金投資有限責任公司擁有，根據香港證券及期貨條例，中央匯金投資有限責任公司被視為於中國再保險（集團）股份有限公司的956,147,914股A股的好倉中擁有權益。因此，中央匯金投資有限責任公司共擁有20,233,368,197股A股的好倉。

6、中國光大(集團)總公司直接持有公司2,053,096,259股A股的好倉，光大金控資產管理有限公司及光大證券股份有限公司分別直接持有本公司150,289,800及30,357,979股A股的好倉。由於光大金控資產管理有限公司由中國光大(集團)總公司全資擁有及光大證券股份有限公司的33.92%權益由中國光大(集團)總公司擁有，根據香港證券及期貨條例，中國光大(集團)總公司被視為於光大金控資產管理有限公司及光大證券股份有限公司持有合計180,647,779股A股的好倉中擁有權益。因此，中國光大(集團)總公司共擁有2,233,744,038股A股的好倉。

7、於2014年6月30日，公司總發行股份的數目為46,679,095,000股，包括39,810,359,500股A股及6,868,735,500股H股。

8、股權百分比約整至兩個小數位。

除上述所披露外，截至2014年6月30日，概無任何人士曾知會公司擁有根據香港證券及期貨條例第XV部第2及第3分部的條文須向本公司披露的權益或淡倉或記載於本公司按香港證券及期貨條例第336條置存的登記冊內的公司股份或相關股份的權益或淡倉。

八、香港法規下董事、監事及最高行政人員於股份、相關股份及債券證中擁有的權益及淡倉

截至2014年6月30日，就公司董事及監事所知，公司董事、監事或最高行政人員概無於公司或其相聯法團(定義見香港證券及期貨條例)的股份、相關股份或債券證中擁有須記錄於根據香港證券及期貨條例第352條予以存置的權益登記冊內或根據香港證券及期貨條例第XV部第7及8分部須知會公司及香港聯交所的權益或淡倉，或依據香港上市規則附錄十所載《上市發行人董事進行證券交易的標準守則》(《標準守則》)而須知會公司及香港聯交所的權益及淡倉，亦未被授予購買本公司或其任何相關法團的股份或債券證的權利。

## 第七節 董事、監事、高級管理人員、員工和機構情況

一、公司董事、監事、高級管理人員在報告期內未持有本公司股份、股票期權、被授予的限制性股票。

### 二、董事、監事、高級管理人員基本情況

報告期末，公司董事會共有董事15人，其中，執行董事2人，分別為趙歡、武青；非執行董事8人，分別為唐雙寧、羅哲夫、武劍、娜仁圖雅、吳鋼、王淑敏、王中信、吳高連；獨立非執行董事5人，分別為周道炯、張新澤、喬志敏、謝榮、霍靄玲。

報告期末，公司監事會共有10名監事，其中，股權監事4人，分別為蔡浩儀、陳爽、王平生、吳俊豪；職工監事4人，分別為牟輝軍、陳昱、葉東海、馬寧；外部監事2人，分別為俞二牛、James Parks Stent（史維平）。

報告期末，公司高級管理人員共有12人，分別是：趙歡、單建保、李杰、張華宇、馬騰、劉珺、盧鴻、邱火發、武健、伍崇寬、姚仲友、蔡允革。

### 三、董事、監事、高級管理人員新聘或離任情況

#### （一）董事新聘或離任情況

1、2014年3月28日，公司2014年第一次臨時股東大會選舉趙歡先生為公司執行董事，2014年4月銀監會核准其執行董事任職資格。

2、2014年5月9日，公司第六屆董事會第二十次會議批准周道炯先生辭任公司第六屆董事會獨立非執行董事。鑒於周道炯先生的辭任將導致公司董事會獨立非執行董事人數低於法定最低限額，在新任獨立非執行董事的任職資格獲得銀監會核准之前，周道炯先生將繼續履行其作為公司第六屆董事會獨立非執行董事的職責。

3、2014年6月3日，公司第六屆董事會第二十一次會議同意邱

東先生為公司第六屆董事會獨立非執行董事候選人，6月27日公司2013年度股東大會選舉邱東先生為公司第六屆董事會獨立非執行董事，其獨立非執行董事任職資格尚待銀監會核准。

4、羅哲夫先生因工作變動，於2014年7月14日向公司董事會提交辭呈，辭去公司副董事長、非執行董事及董事會戰略委員會主任委員職務。

#### （二）監事新聘或離任情況

2014年4月1日，張傳菊女士因工作原因辭去公司監事職務。

#### （三）高級管理人員新聘或離任情況

1、郭友先生因工作調動，於2014年1月辭去本行行長職務。

2、2014年1月23日，公司第六屆董事會第十六次會議聘任趙歡先生擔任本行行長；2014年3月，銀監會核准其行長任職資格。

3、林立先生因工作調動，於2014年1月辭去本行常務副行長職務。

4、中國光大（集團）總公司黨委於2014年1月任命武健先生為本行黨委委員、紀委書記（副行長級）。

5、中國光大（集團）總公司黨委於2014年4月任命伍崇寬先生為本行黨委委員（副行長級）。

6、中國光大（集團）總公司黨委於2014年5月任命姚仲友先生為本行黨委委員；2014年6月27日，公司第六屆董事會第二十二次會議聘任其擔任本行副行長；2014年8月，銀監會核准其副行長任職資格。

7、中國光大（集團）總公司黨委於2014年5月任命蔡允革先生為本行黨委委員（副行長級）；2014年6月27日，公司第六屆董事會第二十二次會議聘任其擔任本行董事會秘書、公司秘書和授權代表；2014年8月，銀監會核准其董事會秘書任職資格。

8、中國光大（集團）總公司黨委於 2014 年 5 月免去武青先生本行黨委副書記職務。

9、劉珺先生因工作調動，於 2014 年 7 月 30 日辭去本行副行長職務。

#### 四、報告期內董監事資料變更情況

自 2014 年 5 月起，武青執行董事不再擔任公司黨委副書記。

#### 五、董事及監事的合約權益及服務合約

報告期內，公司董事和監事在本公司或子公司所訂立的重大合約中無任何重大權益。公司董事和監事沒有與本公司簽訂任何一年內若由本公司終止合約時須作出賠償的服務合約（法定賠償除外）。

#### 六、員工和機構情況

報告期末，公司在職員工 37,527 人，比上年末增加 1,237 人。

報告期內，公司新增開業二級分行 3 家、營業網點 39 家，機構總數比上年末增加 42 家。報告期末，公司已在全國 29 個省、自治區、直轄市及香港地區的 94 個經濟中心城市設立分支機構 895 家，其中一級分行 37 家（含香港）、二級分行 50 家，營業網點（含异地支行、縣域支行、同城支行及分行營業部）808 家。

公司員工、機構具體情況見下表：

機構名稱	機構數量	員工人數	資產規模（人民幣百萬元）
總行	1	6,723	994,663
北京分行	62	2,542	395,644
天津分行	30	1,042	66,711
上海分行	51	1,842	165,621
重慶分行	21	890	70,892
石家莊分行	29	865	72,397
太原分行	26	949	51,724
呼和浩特分行	12	425	26,134
大連分行	20	627	29,073
瀋陽分行	26	930	64,637

機構名稱	機構數量	員工人數	資產規模(人民幣百萬元)
長春分行	23	710	44,202
黑龍江分行	33	978	41,130
南京分行	27	1,046	97,416
蘇州分行	20	773	68,741
無錫分行	5	252	51,139
杭州分行	33	1,236	72,374
寧波分行	19	770	56,343
合肥分行	31	1,014	71,211
福州分行	26	952	49,261
廈門分行	12	399	36,631
南昌分行	11	353	32,476
濟南分行	22	699	40,609
青島分行	22	765	51,178
煙臺分行	11	391	21,758
鄭州分行	36	1,134	64,328
武漢分行	26	886	48,044
長沙分行	36	948	59,770
廣州分行	65	2,057	117,894
深圳分行	42	1,270	131,399
南寧分行	21	685	44,759
海口分行	19	615	28,022
成都分行	22	787	57,571
昆明分行	19	618	39,760
西安分行	26	833	70,183
烏魯木齊分行	4	140	8,449
貴陽分行	3	168	12,230
蘭州分行	3	137	4,756
香港分行	1	76	21,686
區域匯總調整			(711,238)
合計	896	37,527	2,669,578

註：1、總行員工人數中包括信用卡中心人員 3,776 人、95595 客戶滿意中心人員 1,658 人；

2、該表機構數量、員工人數、資產規模均不包括子公司。

## 第八節 公司治理

### 一、公司治理情况概述

本行公司治理實際情況與《公司法》及中國證監會、銀監會和香港聯交所的相關規定不存在差異。

報告期內，公司董事會持續完善規章制度，組織修訂公司《章程》、《股東大會議事規則》和《董事會議事規則》，其中公司《章程（2014年修訂稿）》已經股東大會審議通過并上報銀監會核准；董事會高度重視資本補充工作，審議通過了公司《2014年度資本管理政策修訂報告》和《資本管理暨資本規劃報告》，督促管理層於6月初成功發行162億元二級資本債券。

公司監事會組織開展對董事會及其成員、高級管理層2013年度履職評價工作，并及時向股東大會和銀監會報告評價結果；審議公司2013年度及2014年第一季度財務報告，履行財務監督職能；多次聽取關於公司風險、內控方面的報告，提出風險管理意見和建議；參與修訂公司《章程》、《股東大會議事規則》，完善公司治理制度；修訂《監事會議事規則》，完善監事會制度建設。

### 二、股東大會情况

公司嚴格按照公司《章程》、《股東大會議事規則》召集召開股東大會，確保股東大會依法對重大事項做出決策，切實維護股東合法權益。報告期內，公司共召開2次股東大會，審議通過決議11項，聽取報告3項，具體情況如下：

（一）2014年3月28日，公司召開2014年第一次臨時股東大會，審議通過了《關於選舉趙歡先生擔任本行執行董事的議案》。

（二）2014年6月27日，公司召開2013年度股東大會，審議通過了董事會工作報告、監事會工作報告、財務決算和預算方案、利潤分配方案等10項議案。

上述會議的通知、召集、召開和表決程序均符合《公司法》、公司上市地上市規則和公司《章程》的規定。公司董事會聘請的法律顧問見證了上述股東大會，中國律師出具了法律意見書。

### 三、董事會及其專門委員會召開情況

報告期內，董事會召開會議7次，其中，現場會議3次，分別為六屆十六次、十八次、二十二次；書面傳簽會議4次，分別為六屆十七次、十九次、二十次、二十一次會議。董事會審議議案44項，聽取報告13項，有效發揮了董事會的科學決策作用。

董事會各專門委員會共組織召開17次會議，其中戰略委員會1次，審計委員會4次，風險管理委員會4次，提名委員會4次，薪酬委員會2次，關聯交易控制委員會2次。董事會各專門委員會共審議議案43項，聽取并研究專題報告16項。

### 四、董事會成員多元化政策

根據《香港上市規則》的有關規定，公司制訂了《董事會成員多元化政策》，明確在確定董事會成員構成時將從多個方面考慮董事會成員多元化，包括董事性別、年齡、文化及教育背景、專業經驗、技能、知識及服務任期等。公司董事會的具體構成將在年度報告中予以披露。

### 五、監事會及其專門委員會召開情況

報告期內，監事會召開會議4次，其中，現場會議3次，分別為六屆八次、九次、十一次；書面傳簽會議1次，為六屆十次。報告期內，監事會審議議案12項，聽取報告6項，有效發揮了監事會的監督職能。

監事會專門委員會共組織召開會議5次，其中監督委員會召開會議3次，審議議案4項，提名委員會召開會議2次，審議議案2項。



## 六、信息披露執行情況

作為上海、香港兩地上市公司，公司認真研究貫徹各項監管規定，編制符合兩地市場規則的定期報告，按期發布了 2013 年度報告、2014 年第一季度報告，向境內外投資者全面展現本公司的經營情況；遵循披露準則，在上交所發布臨時公告 30 份，在香港聯交所發布臨時公告 72 份（包括海外監管公告），並確保兩地市場信息披露的及時與同步；以監管機構關於內幕信息管理的專項規定為指引，持續強化內幕信息知情人管理，嚴防敏感信息泄露，確保投資者公平獲取公司信息的權利。

## 七、投資者關係管理工作

公司嚴格按照境內外法律法規的有關規定及監管部門的有關要求，採取多種形式開展投資者關係管理工作，不斷提升投資者服務水平。在香港舉辦首次 A+H 股業績發布及投資者見面會，與 70 余名國內外知名投資銀行的分析師進行溝通和交流；接待投資者及國內外投資銀行分析師來訪及現場調研 47 人次；接聽投資者諮詢電話 180 餘次及回復諮詢電子郵件 120 餘次；實時關注國內外資本市場形勢，掌握國內外銀行同業經營狀況；及時創建投資者關係管理英文網站，不斷更新網站內容，便於境外投資者瞭解資訊。

## 八、董事、監事及有關雇員之證券交易

公司已採納香港上市規則附錄十的《標準守則》所定的標準為本公司董事及監事進行證券交易的行為準則；經查詢全體董事及監事後，已確認他們於截至 2014 年 6 月 30 日的六個月期間一直遵守上述《標準守則》。公司亦就有關雇員買賣公司證券事宜設定指引，指引內容不比《標準守則》寬鬆。公司並沒有發現有關雇員違反指引。

## 九、遵守香港上市規則之企業管治守則的聲明

公司於截至 2014 年 6 月 30 日的六個月期間，已應用香港上市規則附錄十四之企業管治守則（「企業管治守則」）所載原則，並已遵守所有守則條文。

## 第九節 中期財務資料的審閱報告及財務報表

# 中國光大銀行股份有限公司

截至 2014 年 6 月 30 日止六個月期間  
簡明合併中期財務報表

按國際財務報告準則編制

## 中期財務信息審閱報告

致中國光大銀行股份有限公司董事會

### 引言

本核數師（以下簡稱“我們”）已審閱後附第 1 頁至第 111 頁的中國光大銀行股份有限公司（“貴行”）及其子公司的中期財務信息，包括 2014 年 6 月 30 日的簡明合併財務狀況表，截至 2014 年 6 月 30 日止六個月期間的簡明合併損益和其他綜合收益表、簡明合併權益變動表及簡明合併現金流量表及其附注。貴行董事負責根據國際會計準則理事會頒布的《國際會計準則》第 34 號“*中期財務報告*”編制及列報中期財務信息。

我們的責任是在實施審閱工作的基礎上對上述中期財務信息發表審閱意見。根據雙方已經達成的協議條款的約定，本審閱報告僅向貴行董事會整體提交，除此之外別無其他目的。我們不會就本報告的內容對任何其他人士負責或承擔任何責任。

### 審閱範圍

我們已根據香港會計師公會頒布的《香港審閱工作準則》第 2410 號“*獨立核數師對中期財務數據的審閱*”進行審閱。中期財務資料審閱工作包括向主要負責財務會計事項人員作出詢問，并實施分析和其他審閱程序。由於審閱的範圍遠較按香港審計準則進行審核的範圍為小，所以不能保證我們會注意到在審核中可能會被發現的所有重大事項。因此，我們不會發表審核意見。

## 結論

根據我們的審閱工作，我們並沒有注意到任何事項，使我們相信於 2014 年 6 月 30 日的中期財務信息在所有重大方面沒有按照《國際會計準則》第 34 號“*中期財務報告*”的規定編制。

## 畢馬威會計師事務所

*執業會計師*

香港中環  
遮打道 10 號  
太子大廈 8 樓

2014 年 8 月 29 日

中國光大銀行股份有限公司  
未經審核簡明合併損益和其他綜合收益表  
截至 2014 年 6 月 30 日止六個月期間  
(除特別注明外，金額單位為人民幣百萬元)

	附注	截至 6 月 30 日止六個月期間	
		2014 年	2013 年
利息收入		66,142	58,368
利息支出		(38,304)	(32,314)
<b>利息淨收入</b>	<b>3</b>	<b>27,838</b>	<b>26,054</b>
手續費及傭金收入		9,258	7,666
手續費及傭金支出		(626)	(317)
<b>手續費及傭金淨收入</b>	<b>4</b>	<b>8,632</b>	<b>7,349</b>
交易淨收益	5	1,227	48
投資性證券淨(損失)/收益	6	(99)	121
匯兌淨(損失)/收益		(233)	140
其他經營淨收益		195	126
<b>經營收入</b>		<b>37,560</b>	<b>33,838</b>
<b>經營費用</b>	<b>7</b>	<b>(13,661)</b>	<b>(12,160)</b>
<b>減值前經營利潤</b>		<b>23,899</b>	<b>21,678</b>
資產減值損失	8	(3,128)	(2,250)
<b>稅前利潤</b>		<b>20,771</b>	<b>19,428</b>
所得稅費用	9	(4,899)	(4,489)
<b>淨利潤</b>		<b>15,872</b>	<b>14,939</b>

刊載於第 10 頁至第 111 頁的財務報表附注為本財務報表的組成部分。

中國光大銀行股份有限公司  
未經審核簡明合併損益和其他綜合收益表（續）  
截至 2014 年 6 月 30 日止六個月期間  
（除特別注明外，金額單位為人民幣百萬元）

	附注	截至 6 月 30 日止六個月期間	
		2014 年	2013 年
淨利潤（續）		15,872	14,939
本期間其他綜合收益：			
後續可能會重分類至損益的項目：			
可供出售金融資產			
–公允價值於資本公積中確認的變動		3,623	80
–於處置時轉入當期損益的金額		479	80
–相關的所得稅影響		(1,026)	(40)
其他綜合收益稅後淨額		3,076	120
綜合收益合計		18,948	15,059
淨利潤歸屬於：			
本行股東		15,845	14,917
非控制性權益		27	22
		15,872	14,939
綜合收益總額歸屬於：			
本行股東		18,921	15,037
非控制性權益		27	22
		18,948	15,059
基本及稀釋每股收益（人民幣元）	10	0.34	0.37

刊載於第 10 頁至第 111 頁的財務報表附注為本財務報表的組成部分。

中國光大銀行股份有限公司  
未經審核簡明合併財務狀況表  
2014年6月30日  
(除特別注明外，金額單位為人民幣百萬元)

	附注	2014年 6月30日	2013年 12月31日
<b>資產</b>			
現金及存放中央銀行款項	11	340,394	312,643
存放同業及其他金融機構款項	12	66,052	67,153
拆出資金	13	196,176	124,291
以公允價值計量且其變動 計入當期損益的金融資產	14	9,061	12,490
衍生金融資產	15	1,188	1,870
買入返售金融資產	16	185,133	169,182
應收利息	17	15,540	13,074
發放貸款和墊款	18	1,219,616	1,142,138
可供出售金融資產	19	127,680	111,948
持有至到期投資	20	104,209	105,920
應收款項類投資	21	346,272	262,699
固定資產	22	12,779	12,629
商譽	23	1,281	1,281
遞延所得稅資產	24	2,680	4,015
其他資產	25	41,517	73,753
<b>資產總計</b>		<b>2,669,578</b>	<b>2,415,086</b>

刊載於第 10 頁至第 111 頁的財務報表附注為本財務報表的組成部分。



中國光大銀行股份有限公司  
未經審核簡明合併財務狀況表（續）  
2014年6月30日  
（除特別注明外，金額單位為人民幣百萬元）

	<u>附注</u>	<u>2014年 6月30日</u>	<u>2013年 12月31日</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	27	497,390	438,604
拆入資金	28	40,368	50,817
衍生金融負債	15	923	2,465
賣出回購金融資產款	29	46,378	63,164
吸收存款	30	1,796,282	1,605,278
應付職工薪酬	31	8,141	8,149
應交稅費	32	2,230	2,605
應付利息	33	27,087	20,949
應付債券	34	57,625	42,247
其他負債	35	27,923	27,756
<b>負債合計</b>		<u>2,504,347</u>	<u>2,262,034</u>

刊載於第 10 頁至第 111 頁的財務報表附注為本財務報表的組成部分。

中國光大銀行股份有限公司  
未經審核簡明合併財務狀況表（續）  
2014年6月30日  
（除特別注明外，金額單位為人民幣百萬元）

	附注	2014年 6月30日	2013年 12月31日
<b>股東權益</b>			
股本	36	46,679	46,277
資本公積	37	32,611	28,707
盈餘公積	38	9,199	9,199
一般準備	38	29,861	29,861
未分配利潤	39	46,611	38,795
歸屬於本行股東權益合計		164,961	152,839
非控制性權益		270	213
<b>股東權益合計</b>		165,231	153,052
<b>負債和股東權益總計</b>		2,669,578	2,415,086

本財務報表已於 2014 年 8 月 29 日獲本行董事會批准。

唐雙寧  
董事長  
非執行董事

趙歡  
行長  
執行董事

謝榮  
獨立非執行董事

刊載於第 10 頁至第 111 頁的財務報表附注為本財務報表的組成部分。

中國光大銀行股份有限公司  
未經審核簡明合併權益變動表  
截至 2014 年 6 月 30 日止六個月期間  
(除特別注明外，金額單位為人民幣百萬元)

附注	歸屬於本行股東權益						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	未分配利潤	小計		
2014 年 1 月 1 日餘額	46,277	28,707	9,199	29,861	38,795	152,839	213	153,052
本期增減變動金額								
本期綜合收益	-	3,076	-	-	15,845	18,921	27	18,948
本期股本變化								
- 股東投入資本	36,37	402	828	-	-	1,230	-	1,230
- 子公司增資產生的 少數股東權益		-	-	-	-	-	30	30
利潤分配	39							
- 現金股利		-	-	-	(8,029)	(8,029)	-	(8,029)
2014 年 6 月 30 日餘額	46,679	32,611	9,199	29,861	46,611	164,961	270	165,231
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
因股權變動引起的股東 權益變化								
- 因設立新子公司產生的 少數股東權益		-	-	-	-	-	30	30
利潤分配	39							
- 現金股利		-	-	-	(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
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	-	(3,535)	-	-	26,715	23,180	39	23,219
本期股本變化								
- H 股發行	36,37	5,842	11,984	-	-	17,826	-	17,826
- 因設立新子公司產 生的少數股東權益		-	-	-	-	-	30	30
利潤分配	38,39							
- 提取盈餘公積		-	-	2,639	(2,639)	-	-	-
- 提取一般準備		-	-	1,798	(1,798)	-	-	-
- 現金股利		-	-	-	(2,345)	(2,345)	-	(2,345)
2013 年 12 月 31 日餘額	46,277	28,707	9,199	29,861	38,795	152,839	213	153,052

刊載於第 10 頁至第 111 頁的財務報表附注為本財務報表的組成部分。

中國光大銀行股份有限公司  
未經審核簡明合併現金流量表  
截至 2014 年 6 月 30 日止六個月期間  
(除特別注明外，金額單位為人民幣百萬元)

	截至 6 月 30 日止六個月期間	
	2014 年	2013 年
<b>經營活動產生的現金流量</b>		
淨利潤	15,872	14,939
<i>調整項目</i>		
資產減值損失	3,128	2,250
折舊及攤銷	932	794
折現回撥	(260)	(171)
未實現匯兌損失/(收益)	(348)	29
出售投資性證券的淨損失/(收益)	99	(121)
出售交易性證券的淨損失	15	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)	(1,242)	(177)
應付債券利息支出	906	1,140
處置固定資產淨損失	2	2
所得稅費用	4,899	4,489
	24,003	23,303
<i>經營資產的變動</i>		
存放中央銀行和同業款項淨增加	(38,099)	(54,434)
拆出資金淨增加	(81,338)	(33,435)
客戶貸款和墊款淨增加	(80,802)	(83,644)
買入返售金融資產淨減少/(增加)	(15,641)	50,230
其他經營資產淨減少/(增加)	29,767	(10,064)
	(186,113)	(131,347)

刊載於第 10 頁至第 111 頁的財務報表附注為本財務報表的組成部分。

中國光大銀行股份有限公司  
 未經審核簡明合併現金流量表（續）  
 截至 2014 年 6 月 30 日止六個月期間  
 （除特別注明外，金額單位為人民幣百萬元）

	截至 6 月 30 日止六個月期間	
	2014 年	2013 年
<b>經營活動產生的現金流量（續）</b>		
<i>經營負債的變動</i>		
同業及其他金融機構存放款項淨增加	58,786	36,561
拆入資金淨（減少）/增加	(10,449)	17,017
賣出回購金融資產款淨減少	(16,805)	(2,281)
客戶存款淨增加	191,004	127,750
支付所得稅	(4,948)	(5,365)
其他經營負債淨（減少）/增加	(891)	10,002
	216,697	183,684
<b>經營活動產生的現金流量淨額</b>	54,587	75,640
<b>投資活動產生的現金流量</b>		
收回投資收到的現金	114,681	163,421
處置固定資產和其他資產 收到的現金淨額	25	21
投資支付的現金	(204,314)	(259,309)
購建固定資產、無形資產 和其他資產所支付的現金	(1,127)	(793)
<b>投資活動所用的現金流量淨額</b>	(90,735)	(96,660)

刊載於第 10 頁至第 111 頁的財務報表附注為本財務報表的組成部分。

中國光大銀行股份有限公司  
未經審核簡明合併現金流量表（續）  
截至 2014 年 6 月 30 日止六個月期間  
（除特別注明外，金額單位為人民幣百萬元）

	附注	截至 6 月 30 日止六個月期間	
		2014 年	2013 年
<b>籌資活動產生的現金流量</b>			
發行上市收到的現金		1,230	-
子公司吸收少數股東投資收到的現金		30	30
發行債券收到的現金淨額		18,378	-
償付債券本金所支付的現金		(3,000)	(8,000)
償付債券利息所支付的現金		(1,743)	(2,208)
分配股利所支付的現金		-	(2,256)
<b>籌資活動產生/（使用）的現金流量淨額</b>		<b>14,895</b>	<b>(12,434)</b>
<b>匯率變動對現金及現金等價物的影響</b>			
		353	(257)
<b>現金及現金等價物淨減少額</b>	42(a)	<b>(20,900)</b>	<b>(33,711)</b>
<b>1 月 1 日的現金及現金等價物餘額</b>		<b>116,821</b>	<b>137,913</b>
<b>6 月 30 日的現金及現金等價物餘額</b>	42(b)	<b>95,921</b>	<b>104,202</b>
收取利息		63,232	53,793
支付利息（不包括已發行債券利息支出）		(30,405)	(29,738)

刊載於第 10 頁至第 111 頁的財務報表附注為本財務報表的組成部分。

中國光大銀行股份有限公司  
未經審核簡明合併財務信息附注  
(除特別注明外，金額單位為人民幣百萬元)

## 1 基本情况

中國光大銀行股份有限公司（“本行”）於 1992 年 8 月 18 日在中華人民共和國（“中國”）北京開始營業。本行於 2010 年 8 月和 2013 年 12 月先後在上海證券交易所和香港聯合交易所有限公司主板上市。

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

截至 2014 年 6 月 30 日，本行在 28 個省、自治區和直轄市設立了分支機構。另外，本行在香港設有一分行。

## 2 編制基礎

### (1) 遵循《國際財務報告準則》

本簡明合併財務報表根據《國際會計準則》第 34 號“*中期財務報告*”編制。

本中期簡明合併財務報表不包含在年度財務報表中要求披露的所有財務信息和數據，選取的附註僅限於有助於理解本集團自截至 2013 年 12 月 31 日止年度財務報告以來財務狀況和業績變化的重要事件和交易。

本中期簡明合併財務報表未經審計，但經本集團獨立審計師畢馬威會計師事務所按照按香港會計師公會頒布的《香港審閱工作準則》第 2410 號“*獨立核數師對中期財務數據的審閱*”實施審閱，畢馬威會計師事務所呈報送董事會的審閱報告經已於 2014 年 8 月 29 日簽發。

本中期財務報表內所載的截至 2013 年 12 月 31 日止年度的財務信息并不構成本集團於該年度的法定財務報表，而是摘錄自該財務報表。本行審計師已就該財務報表於 2014 年 3 月 28 日出具的報告內發表無保留意見。

### (2) 使用估計和假設

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

中國光大銀行股份有限公司  
未經審核簡明合併財務信息附注  
(除特別注明外，金額單位為人民幣百萬元)

## 2 編制基礎 (續)

### (3) 重要會計政策

本集團除於 2014 年 1 月 1 日採用了以下經修訂的國際財務報告準則 (包括國際會計準則) 外，編制本中期簡明合併財務報表所採用的會計政策與編制本集團截至 2013 年 12 月 31 日止年度財務報表一致。這些經修訂的國際財務報告準則的主要影響如下：

*《國際財務報告準則第 10 號—合併財務報表 (修訂)》、《國際財務報告準則第 12 號—在其他主體中權益的披露 (修訂)》及《國際會計準則第 27 號—單獨財務報表》—投資主體*

對上述準則的修訂豁免了國際財務報告準則第 10 號中被定義為“投資主體”的母公司對其特定子公司的合併要求。該修訂要求投資主體對其特定子公司以公允價值計量且其變動計入當期損益。該準則的修訂對本集團中期財務報表無重大影響。

*《國際會計準則第 32 號—金融工具：列報 (修訂)》—金融資產與金融負債的抵銷*

國際會計準則第 32 號的修訂明確了在國際會計準則第 32 號中抵銷的標準。該修訂明確了“目前存在可強制執行的法定抵銷權”的含義。該準則的修訂對本集團中期財務報表無重大影響。

*《國際會計準則第 36 號—資產減值 (修訂)》—非金融資產可收回金額的披露*

國際會計準則第 36 號的修訂修改了對已減值非金融資產的披露要求。其中，修訂增加了對於可回收金額基於公允價值減處置費用的單項已減值資產或資產組的披露要求。該準則的修訂對本集團財務報表無重大影響。



中國光大銀行股份有限公司  
未經審核簡明合併財務信息附注  
(除特別注明外，金額單位為人民幣百萬元)

2 編制基礎 (續)

(3) 重要會計政策 (續)

*《國際會計準則第 39 號—金融工具：確認和計量 (修訂)》—衍生工具的變更和繼續運用套期會計*

國際會計準則第 39 號的修訂使得被指定為套期工具的衍生工具的變更在滿足特定要求時，不會導致套期會計方法的終止。該準則的修訂對本集團中期財務報表無重大影響。

*《解釋公告第 21 號—徵收費》—徵收費的會計處理*

該解釋公告將徵收費定義為：政府根據法律規定強制徵收而導致的企業現金流出。該解釋為何時應當把政府強制徵收確認為負債提供了指引。該解釋公告對本集團中期財務報表無重大影響。

於本會計期間，本集團并未采用任何新的已發布但未生效的準則、解釋文件或修訂。

中國光大銀行股份有限公司  
未經審核簡明合併財務信息附注  
(除特別注明外，金額單位為人民幣百萬元)

### 3 利息淨收入

	注	截至 6 月 30 日止六個月期間	
		2014 年	2013 年
<b>利息收入</b>			
存放中央銀行利息收入		2,426	2,193
存放同業及其他金融機構 利息收入		1,216	431
拆出資金利息收入		4,242	2,889
發放貸款和墊款利息收入	3(a)		
– 公司貸款和墊款		25,279	23,040
– 個人貸款和墊款		13,017	10,259
– 票據貼現		687	462
買入返售金融資產利息收入		5,210	5,150
債券投資利息收入		13,986	13,585
轉貼現利息收入		79	359
小計		66,142	58,368
<b>利息支出</b>			
同業及其他金融機構存放 利息支出		13,100	11,744
拆入資金利息支出		717	629
吸收存款利息支出			
– 公司存款利息支出		15,259	13,223
– 個人存款利息支出		2,534	2,606
– 結構性公司存款利息支出		1,116	649
– 結構性個人存款利息支出		3,904	1,189
賣出回購金融資產利息支出		768	1,134
應付債券利息支出	3(b)	906	1,140
小計		38,304	32,314
<b>利息淨收入</b>		27,838	26,054

中國光大銀行股份有限公司  
未經審核簡明合併財務信息附注  
(除特別注明外，金額單位為人民幣百萬元)

**3 利息淨收入(續)**

注：

(a) 截至 2014 年 6 月 30 日已減值金融資產產生的利息收入為人民幣 2.60 億元  
(截至 2013 年 6 月 30 日止六個月期間：人民幣 1.71 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。

**4 手續費及傭金淨收入**

	截至 6 月 30 日止六個月期間	
	2014 年	2013 年
<b>手續費及傭金收入</b>		
銀行卡服務手續費	4,172	3,200
結算與清算手續費	1,143	850
承銷及諮詢手續費	1,054	1,152
理財服務手續費	974	1,174
承兌及擔保手續費	629	432
托管及其他受托業務傭金	554	388
代理業務手續費	352	303
其他	380	167
小計	9,258	7,666
<b>手續費及傭金支出</b>		
銀行卡交易手續費	511	253
結算與清算手續費	47	33
其他	68	31
小計	626	317
<b>手續費及傭金淨收入</b>	<b>8,632</b>	<b>7,349</b>

中國光大銀行股份有限公司  
未經審核簡明合併財務信息附注  
(除特別注明外，金額單位為人民幣百萬元)

**5 交易淨收益**

	注	截至 6 月 30 日止六個月期間	
		2014 年	2013 年
交易性金融工具			
– 衍生金融工具		860	28
– 債券		310	(151)
小計		1,170	(123)
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	5(a)	57	171
合計		1,227	48

(a) 本期結構性存款相關的公允價值變動淨損失已於利息支出（附注 3）中列示，其中對公部分為人民幣 4.74 億元，對私部分為人民幣 17.59 億元，不再記入公允價值變動損益中。（截至 2013 年 6 月 30 日止六個月期間其中對公部分：淨損失人民幣 1.21 億元；對私部分：淨收益人民幣 1.67 億元。）

**6 投資性證券淨（損失）/收益**

	截至 6 月 30 日止六個月期間	
	2014 年	2013 年
出售可供出售金融資產淨收益	376	175
出售時自其他綜合收益重分類至損益的重估損失	(479)	(80)
出售持有至到期投資淨損失	-	(1)
出售應收款項類投資淨收益	4	27
合計	(99)	121

中國光大銀行股份有限公司  
未經審核簡明合併財務信息附注  
(除特別注明外，金額單位為人民幣百萬元)

**7 經營費用**

	注	截至 6 月 30 日止六個月期間	
		<u>2014 年</u>	<u>2013 年</u>
職工薪酬費用			
– 職工工資及獎金		5,159	4,566
– 職工福利費		106	93
– 基本養老保險及企業年金		471	422
– 住房公積金		257	217
– 補充退休福利		2	4
– 其他職工福利		501	439
小計		<u>6,496</u>	<u>5,741</u>
物業及設備支出			
– 計提的固定資產折舊		653	566
– 計提的無形資產攤銷		99	82
– 計提的其他長期資產攤銷		180	146
– 租金及物業管理費		1,010	812
小計		<u>1,942</u>	<u>1,606</u>
營業稅金及附加		3,002	2,709
其他一般及行政費用		2,221	2,104
合計		<u><u>13,661</u></u>	<u><u>12,160</u></u>

中國光大銀行股份有限公司  
未經審核簡明合併財務信息附注  
(除特別注明外，金額單位為人民幣百萬元)

**8 資產減值損失**

	截至 6 月 30 日止六個月期間	
	2014 年	2013 年
發放貸款和應收款項減值損失	3,280	2,266
持有至到期投資減值損失	(253)	(33)
可供出售金融資產減值損失	(13)	(1)
應收款項類投資減值損失	37	-
其他	77	18
	3,128	2,250
合計	3,128	2,250

**9 所得稅費用**

(a) 所得稅費用：

	<u>附注</u>	截至 6 月 30 日止六個月期間	
		2014 年	2013 年
當期所得稅		4,672	4,854
遞延所得稅	24(b)	309	(82)
以前年度調整	9(b)	(82)	(283)
		4,899	4,489
合計		4,899	4,489

中國光大銀行股份有限公司  
未經審核簡明合併財務信息附注  
(除特別注明外，金額單位為人民幣百萬元)

**9 所得稅費用（續）**

(b) 所得稅費用與會計利潤的關係：

	截至 6 月 30 日止六個月期間	
	2014 年	2013 年
稅前利潤	20,771	19,428
法定稅率	25%	25%
按法定稅率計算的所得稅	5,193	4,857
不可作納稅抵扣的支出		
– 職工薪酬支出	26	25
– 資產減值損失	164	178
– 其他	29	90
	219	293
非納稅項目收益		
– 中國國債利息收入	(431)	(378)
小計	4,981	4,772
以前年度調整	(82)	(283)
所得稅費用	4,899	4,489

**10 基本及稀釋每股收益**

	注	截至 6 月 30 日止六個月期間	
		2014 年	2013 年
普通股加權平均數（百萬股）	10(a)	46,612	40,435
歸屬於本行普通股股東 的淨利潤		15,845	14,917
歸屬於本行普通股股東 的基本及稀釋每股收益 （人民幣元）		0.34	0.37

中國光大銀行股份有限公司  
未經審核簡明合併財務信息附注  
(除特別注明外，金額單位為人民幣百萬元)

## 10 基本及稀釋每股收益 (續)

由於本行於本年并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并無任何差異。

### (a) 普通股加權平均數 (百萬股)

	截至 6 月 30 日止六個月期間	
	2014 年	2013 年
期初普通股股數	46,277	40,435
當期新增普通股加權平均數	335	-
	46,612	40,435

本行於 2013 年 12 月在港交所以 3.98 港幣每股的價格首次公開發行了 58.42 億股，本行股本相應地由 404.35 億元增加至 462.77 億元，發行後股數由 404.35 億股增長至 462.77 億股。

本行於 2014 年 1 月 12 日行使部分超額配股權，新發行 4.02 億股 H 股，行使超額配股權後公司總股本為 466.79 億股。(附注 36)

## 11 現金及存放中央銀行款項

		2014 年 6 月 30 日	2013 年 12 月 31 日
庫存現金		7,440	7,708
存放中央銀行			
– 法定存款準備金	11(a)	312,248	280,171
– 超額存款準備金	11(b)	16,960	19,691
– 財政性存款		3,746	5,073
		332,954	304,935
小計			
合計		340,394	312,643



中國光大銀行股份有限公司  
未經審核簡明合併財務信息附注  
(除特別注明外，金額單位為人民幣百萬元)

**11 現金及存放中央銀行款項 (續)**

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

	2014年 6月30日	2013年 12月31日
人民幣存款繳存比率	18.0%	18.0%
外幣存款繳存比率	5.0%	5.0%

上述法定存款準備金不可用於本集團的日常業務運作。

- (b) 超額存款準備金存放於人行主要用於資金清算用途。

**12 存放同業及其他金融機構款項**

按交易對手類型和所在地區分析

	2014年 6月30日	2013年 12月31日
存放中國境內款項		
– 銀行	60,408	49,851
– 其他金融機構	164	124
小計	60,572	49,975
存放中國境外款項		
– 銀行	5,508	17,205
小計	5,508	17,205
合計	66,080	67,180
減：減值準備	(28)	(27)
賬面價值	66,052	67,153

中國光大銀行股份有限公司  
未經審核簡明合併財務信息附注  
(除特別注明外，金額單位為人民幣百萬元)

### 13 拆出資金

按交易對手類型和所在地區分析

	2014 年 6 月 30 日	2013 年 12 月 31 日
拆放中國境內款項		
– 銀行	169,886	104,145
– 其他金融機構	23,623	16,226
小計	<u>193,509</u>	<u>120,371</u>
拆放中國境外款項		
– 銀行	2,668	3,922
小計	<u>2,668</u>	<u>3,922</u>
合計	196,177	124,293
減：減值準備	(1)	(2)
賬面價值	<u>196,176</u>	<u>124,291</u>

於 2014 年 6 月 30 日，本集團向自身發起設立的非保本理財產品拆出資金餘額為人民幣 280.00 億元（2013 年 12 月 31 日：人民幣 180.00 億元）。這些交易是根據正常的商業交易條款和條件進行。

### 14 以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產

	附注	2014 年 6 月 30 日	2013 年 12 月 31 日
交易性債券	14(a)	8,503	12,256
指定為以公允價值計量且 其變動計入當期損益 的金融資產	14(b)	558	234
合計		<u>9,061</u>	<u>12,490</u>

中國光大銀行股份有限公司  
未經審核簡明合併財務信息附注  
(除特別注明外，金額單位為人民幣百萬元)

**14 以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產（續）**

(a) 交易性債券

	注	2014 年 6 月 30 日	2013 年 12 月 31 日
由下列政府或機構發行			
中國境內			
– 中國政府		287	430
– 人行		30	-
– 銀行及其他金融機構		1,475	6,315
– 其他機構	(i)	6,711	5,511
合計	(ii)	8,503	12,256
非上市		8,503	12,256
合計		8,503	12,256

注：

(i) 於報告期末，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) 上述投資均不存在投資變現的重大限制。

(b) 指定為以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產

		2014 年 6 月 30 日	2013 年 12 月 31 日
– 貴金屬		358	-
– 固定利率房貸		200	234
合計		558	234

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和貴金屬。

對於固定利率個人住房貸款，本集團通過運用利率掉期交易降低相應的利率風險。該類貸款本年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。

中國光大銀行股份有限公司  
未經審核簡明合併財務信息附注  
(除特別注明外，金額單位為人民幣百萬元)

## 15 衍生金融資產和負債

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

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

### (a) 按合同類型分析

	2014年6月30日		
	<u>名義金額</u>	<u>公允價值</u>	
		<u>資產</u>	<u>負債</u>
利率衍生工具			
– 利率掉期	70,745	326	(289)
貨幣衍生工具			
– 遠期外匯	21,477	151	(208)
– 外匯掉期	124,264	711	(426)
合計	<u>216,486</u>	<u>1,188</u>	<u>(923)</u>
	2013年12月31日		
	<u>名義金額</u>	<u>公允價值</u>	
		<u>資產</u>	<u>負債</u>
利率衍生工具			
– 利率掉期	73,792	955	(895)
貨幣衍生工具			
– 遠期外匯	19,411	164	(205)
– 外匯掉期	132,704	751	(1,365)
合計	<u>225,907</u>	<u>1,870</u>	<u>(2,465)</u>

中國光大銀行股份有限公司  
未經審核簡明合併財務信息附注  
(除特別注明外，金額單位為人民幣百萬元)

**15 衍生金融資產和負債 (續)**

(b) 按信貸風險加權金額分析

	2014年 6月30日	2013年 12月31日
交易對手違約風險加權資產		
-利率衍生工具	116	313
-貨幣衍生工具	988	1,005
信用估值調整風險加權資產	1,489	1,485
	<hr/>	<hr/>
合計	2,593	2,803
	<hr/> <hr/>	<hr/> <hr/>

**16 買入返售金融資產**

(a) 按交易對手類型和所在地區分析

	2014年 6月30日	2013年 12月31日
中國境內		
- 銀行	144,779	160,075
- 其他金融機構	40,354	9,079
- 其他企業	-	28
	<hr/>	<hr/>
合計	185,133	169,182
	<hr/>	<hr/>
賬面價值	185,133	169,182
	<hr/> <hr/>	<hr/> <hr/>

中國光大銀行股份有限公司  
未經審核簡明合併財務信息附注  
(除特別注明外，金額單位為人民幣百萬元)

**16 買入返售金融資產 (續)**

(b) 按擔保物類型分析

	2014 年 6 月 30 日	2013 年 12 月 31 日
證券		
– 政府債券	10,203	12,324
– 其他債券	60,762	23,645
– 其他證券	-	28
	<hr/>	<hr/>
小計	70,965	35,997
	<hr/>	<hr/>
銀行承兌匯票	107,020	119,638
其他	7,148	13,547
	<hr/>	<hr/>
合計	185,133	169,182
	<hr/>	<hr/>
賬面價值	185,133	169,182
	<hr/>	<hr/>

**17 應收利息**

	2014 年 6 月 30 日	2013 年 12 月 31 日
應收投資利息	9,196	7,773
應收貸款和墊款利息	4,351	3,679
應收存放及拆放同業利息	1,822	1,446
應收其他利息	203	205
	<hr/>	<hr/>
合計	15,572	13,103
減：減值準備	(32)	(29)
	<hr/>	<hr/>
賬面價值	15,540	13,074
	<hr/>	<hr/>

中國光大銀行股份有限公司  
未經審核簡明合併財務信息附注  
(除特別注明外，金額單位為人民幣百萬元)

**18 發放貸款和墊款**

(a) 按性質分析

	2014 年 6月30日	2013 年 12月31日
公司貸款和墊款	798,093	761,474
個人貸款和墊款		
– 住房和商用房按揭貸款	192,836	176,979
– 信用卡	118,004	104,733
– 個人助業貸款	92,746	73,132
– 小微企業設備貸款	24,374	29,911
– 其他	6,628	6,617
小計	434,588	391,372
票據貼現	12,675	13,464
發放貸款和墊款總額	1,245,356	1,166,310
減：貸款損失準備		
– 個別評估	(4,412)	(3,357)
– 組合評估	(21,328)	(20,815)
貸款損失準備	(25,740)	(24,172)
發放貸款和墊款賬面價值	1,219,616	1,142,138

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，詳見附注 26(a)。

中國光大銀行股份有限公司  
未經審核簡明合併財務信息附注  
(除特別注明外，金額單位為人民幣百萬元)

18 發放貸款和墊款 (續)

(b) 按客戶行業分布情况分析

	2014年6月30日		
	金額	比例	有抵押 貸款和墊款
製造業	237,700	19.09%	52,669
批發和零售業	170,188	13.67%	56,503
房地產業	109,059	8.76%	91,732
交通運輸、倉儲和郵政服務業	65,887	5.29%	20,423
建築業	47,027	3.78%	11,395
租賃和商務服務業	40,679	3.26%	15,269
采礦業	29,706	2.38%	3,722
水利、環境和公共設施管理業	27,287	2.19%	8,216
其他	70,560	5.66%	24,833
公司貸款和墊款合計	798,093	64.08%	284,762
個人貸款和墊款	434,588	34.90%	292,134
票據貼現	12,675	1.02%	10,870
發放貸款和墊款總額	1,245,356	100.00%	587,766
減：貸款損失準備			
- 個別評估	(4,412)		
- 組合評估	(21,328)		
貸款損失準備	(25,740)		
發放貸款和墊款賬面價值	1,219,616		



中國光大銀行股份有限公司  
未經審核簡明合併財務信息附注  
(除特別注明外，金額單位為人民幣百萬元)

18 發放貸款和墊款 (續)

(b) 按客戶行業分布情况分析 (續)

	2013年12月31日		
	金額	比例	有抵押 貸款和墊款
製造業	240,618	20.63%	52,075
批發和零售業	162,310	13.92%	54,569
房地產業	94,243	8.08%	80,563
交通運輸、倉儲和郵政服務業	67,991	5.83%	20,058
建築業	41,159	3.53%	10,232
租賃和商務服務業	38,375	3.29%	12,307
采礦業	26,973	2.31%	3,953
水利、環境和公共設施管理業	25,753	2.21%	8,437
其他	64,052	5.49%	21,919
	761,474	65.29%	264,113
公司貸款和墊款合計	761,474	65.29%	264,113
個人貸款和墊款	391,372	33.56%	263,949
票據貼現	13,464	1.15%	12,384
	1,166,310	100.00%	540,446
發放貸款和墊款總額	1,166,310	100.00%	540,446
減：貸款損失準備			
- 個別評估	(3,357)		
- 組合評估	(20,815)		
	(24,172)		
貸款損失準備	(24,172)		
發放貸款和墊款賬面價值	1,142,138		

中國光大銀行股份有限公司  
未經審核簡明合併財務信息附注  
(除特別注明外，金額單位為人民幣百萬元)

**18 發放貸款和墊款 (續)**

(b) 按客戶行業分布情况分析 (續)

下表列示於報告期末及本報告期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况的分析：

	2014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 計提的減值 損失準備	已減值貸款 當期核銷 金額
製造業	4,688	(1,655)	(4,945)	531	154
批發和零售業	4,869	(1,988)	(3,437)	1,424	427

  

	2013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 計提的減值 損失準備	已減值貸款 當期核銷 金額
製造業	3,529	(1,350)	(4,980)	273	471
批發和零售業	3,113	(1,376)	(3,163)	3,399	429

(c) 已逾期貸款的逾期期限分析

	2014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	5,586	2,121	531	27	8,265
保證貸款	4,995	4,735	995	277	11,002
附擔保物貸款					
– 抵押貸款	9,367	3,412	1,301	357	14,437
– 質押貸款	358	386	330	84	1,158
合計	20,306	10,654	3,157	745	34,862
佔發放貸款和墊款 總額的百分比	1.63%	0.86%	0.25%	0.06%	2.80%

中國光大銀行股份有限公司  
未經審核簡明合併財務信息附注  
(除特別注明外，金額單位為人民幣百萬元)

18 發放貸款和墊款 (續)

(c) 已逾期貸款的逾期期限分析 (續)

	2013年12月31日				合計
	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	
信用貸款	3,679	2,051	107	29	5,866
保證貸款	1,816	1,502	647	316	4,281
附擔保物貸款					
– 抵押貸款	7,161	1,746	981	560	10,448
– 質押貸款	393	303	193	71	960
合計	13,049	5,602	1,928	976	21,555
佔發放貸款和墊款 總額的百分比	1.12%	0.48%	0.17%	0.08%	1.85%

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。

(d) 貸款和墊款及減值損失準備分析

	2014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	
	(注(i)) 按組合 方式評估 損失準備的 貸款和墊款	(注(ii)) 已減值貸款和墊款			
		其損失 準備按組合 方式評估	其損失 準備按個別 方式評估	總額	
發放貸款和墊 款總額	1,231,479	2,906	10,971	1,245,356	1.11%
減：對應貸款和 墊款的損失 準備	(19,417)	(1,911)	(4,412)	(25,740)	
發放貸款和墊 款賬面價值	1,212,062	995	6,559	1,219,616	

中國光大銀行股份有限公司  
未經審核簡明合併財務信息附注  
(除特別注明外，金額單位為人民幣百萬元)

18 發放貸款和墊款 (續)

(d) 貸款和墊款及減值損失準備分析 (續)

	2013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
	(注(i))	(注(ii))		總額	
	按組合 方式評估 損失準備的 貸款和墊款	已減值貸款和墊款 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	1,156,281	2,312	7,717	1,166,310	0.86%
減：對應貸款和 墊款的損失 準備	(19,252)	(1,563)	(3,357)	(24,172)	
發放貸款和墊 款賬面價值	<u>1,137,029</u>	<u>749</u>	<u>4,360</u>	<u>1,142,138</u>	

注：

- (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，并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）。

中國光大銀行股份有限公司  
未經審核簡明合併財務信息附注  
(除特別注明外，金額單位為人民幣百萬元)

18 發放貸款和墊款 (續)

(e) 貸款損失準備變動情況

	2014年6月30日			
	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	(19,252)	(1,563)	(3,357)	(24,172)
本期計提	(165)	(1,158)	(2,140)	(3,463)
本期轉回	-	-	183	183
本期收回	-	(116)	(19)	(135)
折現回撥	-	-	260	260
本期核銷	-	926	661	1,587
期末餘額	(19,417)	(1,911)	(4,412)	(25,740)

  

	2013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	(21,237)	(1,132)	(3,487)	(25,856)
本年計提	-	(1,476)	(5,243)	(6,719)
本年轉回	1,985	-	398	2,383
本年收回	-	(167)	(40)	(207)
折現回撥	-	-	367	367
本年處置	-	-	3,620	3,620
本年核銷	-	1,212	1,028	2,240
年末餘額	(19,252)	(1,563)	(3,357)	(24,172)

中國光大銀行股份有限公司  
未經審核簡明合併財務信息附注  
(除特別注明外，金額單位為人民幣百萬元)

**18 發放貸款和墊款（續）**

(f) 按地區分析

	2014年6月30日		
	貸款餘額	比例	有抵押 貸款和墊款
長江三角洲	255,003	20.48%	139,274
環渤海地區	234,822	18.85%	98,710
西部地區	188,747	15.15%	110,024
中部地區	188,504	15.14%	91,621
珠江三角洲	172,241	13.83%	98,855
東北地區	73,340	5.89%	41,819
海外	14,680	1.18%	7,463
總行	118,019	9.48%	-
	1,245,356	100.00%	587,766
	1,245,356	100.00%	587,766
	2013年12月31日		
	貸款餘額	比例	有抵押 貸款和墊款
長江三角洲	250,463	21.47%	136,564
環渤海地區	219,134	18.79%	88,631
西部地區	175,022	15.01%	98,822
中部地區	174,989	15.00%	80,078
珠江三角洲	160,803	13.79%	90,493
東北地區	68,881	5.91%	39,659
海外	12,269	1.05%	6,198
總行	104,749	8.98%	-
	1,166,310	100.00%	540,445
	1,166,310	100.00%	540,445

中國光大銀行股份有限公司  
未經審核簡明合併財務信息附注  
(除特別注明外，金額單位為人民幣百萬元)

**18 發放貸款和墊款（續）**

(f) 按地區分析（續）

下表列示於報告期末佔客戶貸款及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：

	2014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	5,051	(1,849)	(4,919)
環渤海地區	2,277	(872)	(3,704)
珠江三角洲	1,684	(503)	(3,221)
中部地區	1,580	(596)	(3,103)
西部地區	1,050	(433)	(3,138)
	2013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	3,435	(1,212)	(4,956)
環渤海地區	1,762	(775)	(3,739)
中部地區	1,236	(436)	(3,006)
珠江三角洲	1,127	(453)	(3,035)
西部地區	715	(349)	(3,018)

關於地區分部的定義見附注 44(b)。

中國光大銀行股份有限公司  
未經審核簡明合併財務信息附注  
(除特別注明外，金額單位為人民幣百萬元)

**18 發放貸款和墊款 (續)**

(g) 已重組的貸款和墊款

	<u>2014 年</u> <u>6 月 30 日</u>	<u>2013 年</u> <u>12 月 31 日</u>
已重組的貸款和墊款	709	109
減：逾期 90 天以上的 已重組貸款及墊款	-	(15)
	709	94
逾期 90 天以內的已 重組貸款及墊款	709	94

**19 可供出售金融資產**

	<u>注</u>	<u>2014 年</u> <u>6 月 30 日</u>	<u>2013 年</u> <u>12 月 31 日</u>
可供出售債權投資	19(a)	127,581	111,849
可供出售權益投資	19(b)	99	99
合計		127,680	111,948
上市		1,401	1,064
其中：於香港上市		1,000	643
非上市		126,279	110,884
合計		127,680	111,948



中國光大銀行股份有限公司  
未經審核簡明合併財務信息附注  
(除特別注明外，金額單位為人民幣百萬元)

**19 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，并由下列政府或機構發行：

注	2014 年 6月30日	2013 年 12月31日
中國境內		
– 政府	42,111	36,522
– 銀行及其他金融機構	10,593	6,794
– 其他機構 (i)	73,381	67,497
小計	<u>126,085</u>	<u>110,813</u>
中國境外		
– 銀行及其他金融機構	926	774
– 其他機構	570	262
小計	<u>1,496</u>	<u>1,036</u>
合計 (ii)	<u><u>127,581</u></u>	<u><u>111,849</u></u>

注：

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

中國光大銀行股份有限公司  
未經審核簡明合併財務信息附注  
(除特別注明外，金額單位為人民幣百萬元)

**19 可供出售金融資產 (續)**

(b) 可供出售權益投資

	截至 6 月 30 日止六個月期間	
	2014 年	2013 年
投資成本	100	100
減：減值準備	(1)	(1)
	99	99
賬面價值	99	99

**20 持有至到期投資**

按發行機構類型和所在地區分析

	注	2014 年 6 月 30 日	2013 年 12 月 31 日
中國境內			
– 政府		59,114	53,931
– 銀行及其他金融機構		24,710	27,481
– 其他機構	20(a)	19,763	23,786
小計		103,587	105,198
中國境外			
– 銀行及其他金融機構		320	373
– 其他機構		307	607
小計		627	980
合計	20(b)	104,214	106,178
減：減值準備		(5)	(258)
賬面價值		104,209	105,920

中國光大銀行股份有限公司  
未經審核簡明合併財務信息附注  
(除特別注明外，金額單位為人民幣百萬元)

**20 持有至到期投資 (續)**

	2014 年 6 月 30 日	2013 年 12 月 31 日
上市	747	1,097
其中：於香港上市	747	1,039
非上市	103,462	104,823
賬面價值	<u>104,209</u>	<u>105,920</u>
公允價值	<u>102,893</u>	<u>101,804</u>

注：

- (a) 中國境內其他機構發行的債權投資主要包括由國有企業及股份制企業發行的債券。
- (b) 於報告期末，持有至到期投資中有部分用於回購協議交易、定期存款業務、掉期交易的質押（詳見附注 26(a)）。
- (c) 截至 2014 年 6 月 30 日止六個月期間本集團提前出售了面值為人民幣 3.15 億元（2013 年度：人民幣 15.57 億元）的持有至到期債券投資，佔出售前總額的 0.29%（2013 年度：1.62%）。

**21 應收款項類投資**

	注	2014 年 6 月 30 日	2013 年 12 月 31 日
金融機構理財產品	21(a)	92,552	37,746
受益權轉讓計劃	21(b)/(c)	253,757	224,953
合計		<u>346,309</u>	<u>262,699</u>
減：減值準備		(37)	-
賬面價值		<u>346,272</u>	<u>262,699</u>

中國光大銀行股份有限公司  
未經審核簡明合併財務信息附注  
(除特別注明外，金額單位為人民幣百萬元)

## 21 應收款項類投資(續)

注：

- (a) 金融機構理財產品為購買其他金融機構發行的固定期限的理財產品。
- (b) 受益權轉讓計劃主要為購買的信托公司、證券公司、保險或資產管理公司發行的受益權項目，其中由本集團承擔相關基礎資產風險的受益權轉讓計劃金額為人民幣 232.89 億元(2013 年 12 月 31 日：人民幣 73.72 億元)，於計算資本充足率時，本集團已按 100% 權重計算風險資產。
- (c) 於報告期末，持有的部分受益權轉讓合約已與境內其他同業簽署了遠期出售協議，合同本金為人民幣 1,177.56 億元(2013 年 12 月 31 日：人民幣 1,347.15 億元)。上述受益權的公允價值與其賬面價值相若。

## 22 固定資產

	房屋 及建築物	投資物業	在建工程	電子設備	其他	合計
成本						
2014 年 1 月 1 日	9,585	415	1,408	4,184	2,729	18,321
本期增加	146	-	199	294	191	830
在建工程轉入/(轉出)	209	-	(209)	-	-	-
投資物業轉入/(轉出)	(5)	5	-	-	-	-
其他轉出	-	-	(10)	-	-	(10)
本期處置	-	-	-	(53)	(16)	(69)
2014 年 6 月 30 日	9,935	420	1,388	4,425	2,904	19,072
累計折舊						
2014 年 1 月 1 日	(1,935)	(132)	-	(2,430)	(1,036)	(5,533)
本期計提	(153)	(6)	-	(282)	(212)	(653)
投資物業(轉入)/轉出	1	(1)	-	-	-	-
本期處置	-	-	-	48	4	52
2014 年 6 月 30 日	(2,087)	(139)	-	(2,664)	(1,244)	(6,134)
減值準備						
2014 年 1 月 1 日	(128)	(31)	-	-	-	(159)
轉入/(出)	1	(1)	-	-	-	-
2014 年 6 月 30 日	(127)	(32)	-	-	-	(159)
賬面價值						
2014 年 6 月 30 日	7,721	249	1,388	1,761	1,660	12,779

中國光大銀行股份有限公司  
未經審核簡明合併財務信息附注  
(除特別注明外，金額單位為人民幣百萬元)

**22 固定資產 (續)**

	房屋 及建築物	投資物業	在建工程	電子設備	其他	合計
成本						
2013年1月1日	9,219	445	1,129	3,552	2,245	16,590
本年增加	124	-	506	796	520	1,946
在建工程轉入/(轉出)	212	-	(227)	4	11	-
投資物業轉入/(轉出)	30	(30)	-	-	-	-
其他轉出	-	-	-	-	(8)	(8)
本年處置	-	-	-	(168)	(39)	(207)
2013年12月31日	<u>9,585</u>	<u>415</u>	<u>1,408</u>	<u>4,184</u>	<u>2,729</u>	<u>18,321</u>
累計折舊						
2013年1月1日	(1,657)	(121)	-	(2,067)	(717)	(4,562)
本年計提	(277)	(12)	-	(518)	(354)	(1,161)
投資物業(轉入)/轉出	(1)	1	-	-	-	-
本年處置	-	-	-	155	35	190
2013年12月31日	<u>(1,935)</u>	<u>(132)</u>	<u>-</u>	<u>(2,430)</u>	<u>(1,036)</u>	<u>(5,533)</u>
減值準備						
2013年1月1日	(128)	(31)	-	-	-	(159)
2013年12月31日	<u>(128)</u>	<u>(31)</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>(159)</u>
賬面價值						
2013年12月31日	<u>7,522</u>	<u>252</u>	<u>1,408</u>	<u>1,754</u>	<u>1,693</u>	<u>12,629</u>

於2014年6月30日，有賬面價值計人民幣1.67億元(2013年12月31日：人民幣1.70億元)的房屋及建築物的產權手續尚在辦理之中。本集團管理層預期在辦理產權手續上不會有重大成本發生。

中國光大銀行股份有限公司  
未經審核簡明合併財務信息附注  
(除特別注明外，金額單位為人民幣百萬元)

**22 固定資產（續）**

本集團及本行的房屋及建築物於報告期末的賬面價值按租賃剩餘年限分析如下：

	2014 年 <u>6 月 30 日</u>	2013 年 <u>12 月 31 日</u>
於中國境內持有		
- 長期租賃（50 年以上）	18	119
- 中期租賃（10 至 50 年）	7,692	7,391
- 短期租賃（10 年以下）	11	12
合計	<u>7,721</u>	<u>7,522</u>

本集團的投資物業於報告期末的賬面價值按租賃剩餘年限分析如下：

	2014 年 <u>6 月 30 日</u>	2013 年 <u>12 月 31 日</u>
於中國境內持有		
- 中期租賃（10 至 50 年）	249	252
合計	<u>249</u>	<u>252</u>

中國光大銀行股份有限公司  
未經審核簡明合併財務信息附注  
(除特別注明外，金額單位為人民幣百萬元)

**23 商譽**

	<u>2014年</u> <u>6月30日</u>	<u>2013年</u> <u>12月31日</u>
賬面餘額	6,019	6,019
減：減值準備	(4,738)	(4,738)
	1,281	1,281
賬面價值	1,281	1,281

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

**24 遞延所得稅資產及負債**

(a) 按性質分析

	<u>2014年</u> <u>6月30日</u>	<u>2013年</u> <u>12月31日</u>
遞延所得稅資產	2,680	4015
遞延所得稅資產及負債	-	-
	2,680	4015
淨值	2,680	4015

中國光大銀行股份有限公司  
未經審核簡明合併財務信息附注  
(除特別注明外，金額單位為人民幣百萬元)

**24 遞延所得稅資產及負債 (續)**

(b) 遞延所得稅變動情況

	<u>資產減值損失</u> 注(i)	<u>應付職工薪酬</u>	<u>金融工具 公允價值變動 淨損失/(收益)</u> 注(ii)	<u>遞延 所得稅資產</u>
2014年1月1日	1,071	1,394	1,550	4,015
在損益中確認	39	(37)	(311)	(309)
在其他綜合收益中確認	-	-	(1,026)	(1,026)
2014年6月30日	<u>1,110</u>	<u>1,357</u>	<u>213</u>	<u>2,680</u>

	<u>資產減值損失</u> 注(i)	<u>應付職工薪酬</u>	<u>金融工具 公允價值變動 淨損失/(收益)</u> 注(ii)	<u>遞延 所得稅資產</u>
2013年1月1日	1,001	1,232	221	2,454
在損益中確認	70	162	131	363
在其他綜合收益中確認	-	-	1,198	1,198
2013年12月31日	<u>1,071</u>	<u>1,394</u>	<u>1,550</u>	<u>4,015</u>

注：

- (i) 本集團對發放貸款和墊款及其他資產計提減值損失準備。該減值損失準備是根據相關資產於報告期末的預計可收回金額確定。然而，可用作稅前抵扣的減值損失金額是指按報告期末符合中國所得稅法規規定的資產賬面總價值的 1% 及符合核銷標準并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於其變現時計徵稅項。



中國光大銀行股份有限公司  
未經審核簡明合併財務信息附注  
(除特別注明外，金額單位為人民幣百萬元)

## 24 遞延所得稅資產及負債 (續)

### (b) 遞延所得稅變動情況 (續)

#### (iii) 未確認的遞延所得稅資產

本集團於 2014 年 6 月 30 日對人民幣 88.38 億元的 (2013 年 12 月 31 日：人民幣 81.82 億元) 資產減值準備未確認遞延所得稅資產相關金額約人民幣 22.10 億元 (2013 年 12 月 31 日：人民幣 20.46 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。

## 25 其他資產

注	2014 年 6 月 30 日	2013 年 12 月 31 日
應收融資租賃款	20,501	15,336
代理理財資產	14,554	51,274
其他應收款	2,365	2,179
貴金屬	1,528	1,370
長期待攤費用	1,220	1,199
無形資產	640	639
抵債資產	305	331
購置固定資產預付款	283	1,301
土地使用權	121	124
合計	41,517	73,753

### (a) 代理理財資產

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

中國光大銀行股份有限公司  
未經審核簡明合併財務信息附注  
(除特別注明外，金額單位為人民幣百萬元)

## 26 擔保物信息

### (a) 用作擔保物的資產

本集團作為負債的擔保物的金融資產，包括貼現票據和債券投資，主要作為回購協議交易、定期存款業務及掉期交易的擔保物。於 2014 年 6 月 30 日，上述作為擔保物的金融資產的賬面價值為人民幣 597.67 億元（2013 年 12 月 31 日：人民幣 731.02 億元）。

### (b) 收到的擔保物

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

## 27 同業及其他金融機構存放款項

按交易對手類型及所在地區分析

	2014 年 6 月 30 日	2013 年 12 月 31 日
中國境內存放款項		
– 銀行	327,591	281,199
– 其他金融機構	137,773	140,176
小計	<u>465,364</u>	<u>421,375</u>
中國境外存放款項		
– 銀行	32,026	17,229
小計	<u>32,026</u>	<u>17,229</u>
合計	<u><u>497,390</u></u>	<u><u>438,604</u></u>

中國光大銀行股份有限公司  
未經審核簡明合併財務信息附注  
(除特別注明外，金額單位為人民幣百萬元)

**28 拆入資金**

按交易對手類型及所在地區分析

	2014年 6月30日	2013年 12月31日
中國境內拆入資金		
– 銀行	28,651	40,567
– 其他金融機構	-	265
小計	<u>28,651</u>	<u>40,832</u>
中國境外拆入資金		
– 銀行	11,717	9,985
小計	<u>11,717</u>	<u>9,985</u>
合計	<u><u>40,368</u></u>	<u><u>50,817</u></u>

**29 賣出回購金融資產款**

(a) 按交易對手類型及所在地區分析

	2014年 6月30日	2013年 12月31日
中國境內		
– 銀行	46,375	63,161
– 其他金融機構	3	3
合計	<u>46,378</u>	<u>63,164</u>

(b) 按擔保物類別分析

	2014年 6月30日	2013年 12月31日
銀行承兌匯票	4,841	4,926
證券	41,537	58,238
合計	<u>46,378</u>	<u>63,164</u>

中國光大銀行股份有限公司  
未經審核簡明合併財務信息附注  
(除特別注明外，金額單位為人民幣百萬元)

**30 吸收存款**

	<u>2014年</u> <u>6月30日</u>	<u>2013年</u> <u>12月31日</u>
<b>以攤余成本計量</b>		
活期存款		
– 公司客戶	453,314	394,437
– 個人客戶	132,030	103,148
小計	<u>585,344</u>	<u>497,585</u>
定期存款		
– 公司客戶	568,042	511,327
– 個人客戶	135,993	126,347
小計	<u>704,035</u>	<u>637,674</u>
保證金存款		
– 承兌匯票保證金	227,731	207,803
– 信用證保證金	24,996	23,180
– 保函保證金	11,623	11,326
– 其他	9,116	10,021
小計	<u>273,466</u>	<u>252,330</u>
其他	92,578	91,415
以攤余成本計量的吸收存款合計	<u>1,655,423</u>	<u>1,479,004</u>
<b>以公允價值計量</b>		
結構性存款		
– 公司客戶	39,311	47,356
– 個人客戶	101,548	78,918
以公允價值計量的吸收存款合計	<u>140,859</u>	<u>126,274</u>
合計	<u>1,796,282</u>	<u>1,605,278</u>

中國光大銀行股份有限公司  
未經審核簡明合併財務信息附注  
(除特別注明外，金額單位為人民幣百萬元)

**31 應付職工薪酬**

	附注	2014 年 6 月 30 日	2013 年 12 月 31 日
應付職工薪金及福利		7,796	7,835
應付基本養老保險 及企業年金繳費	31(a)	99	68
應付補充退休福利	31(b)	246	246
合計		8,141	8,149

**(a) 養老保險計劃**

按照中國有關法規，本集團職工參加了由當地勞的社會基本養老保險。本集團以當地規定的社會例，向當地社會基本養老保險經辦機構繳納養老

除了以上基本養老保險計劃外，本集團為符合條劃，按上年職工工資總額的一定比例提取年金計

**(b) 應付補充退休福利**

本集團對符合條件的職工支付補充退休福利。於財務狀況表確認的金額代表報告期末承諾支付的預計福利責任的折現值。本集團於報告期末的應付補充退休福利采用預期累計福利單位法進行估計。

中國光大銀行股份有限公司  
未經審核簡明合併財務信息附注  
(除特別注明外，金額單位為人民幣百萬元)

**32 應交稅費**

	2014年 6月30日	2013年 12月31日
應交營業稅及附加	1,580	1,601
應交企業所得稅	540	898
其他	110	106
合計	<u>2,230</u>	<u>2,605</u>

**33 應付利息**

	2014年 6月30日	2013年 12月31日
應付吸收存款利息	23,296	17,565
應付債券利息	398	1,235
應付其他利息	3,393	2,149
合計	<u>27,087</u>	<u>20,949</u>

**34 應付債券**

	注	2014年 6月30日	2013年 12月31日
應付次級債	34(a)	6,700	9,700
應付一般金融債	34(b)	30,000	30,000
應付二級資本債	34(c)	16,200	-
應付同業存單	34(d)	2,000	-
應付存款證	34(e)	2,725	2,547
合計		<u>57,625</u>	<u>42,247</u>

中國光大銀行股份有限公司  
未經審核簡明合併財務信息附注  
(除特別注明外，金額單位為人民幣百萬元)

**34 應付債券(續)**

(a) 應付次級債

	注	2014年 6月30日	2013年 12月31日
於2019年3月到期的固定利率次級債	(i)	-	3,000
於2027年6月到期的固定利率次級債	(ii)	6,700	6,700
合計		<u>6,700</u>	<u>9,700</u>

注：

- (i) 於2009年3月13日發行的固定利率次級債券人民幣30.00億元期限為10年期，於首五個年度，票面年利率為3.75%。本集團已於2014年3月17日按面值贖回上述債券。
- (ii) 於2012年6月7日發行的固定利率次級債券人民幣67.00億元期限為15年期，票面年利率為5.25%。本集團可選擇於2022年6月8日按面值贖回這些債券。
- (iii) 於2014年6月30日，上述次級債的公允價值合計為人民幣62.55億元（2013年12月31日：人民幣88.21億元）。

(b) 應付一般金融債

	注	2014年 6月30日	2013年 12月31日
於2017年3月到期的固定利率金融債	(i)	20,000	20,000
於2017年3月到期的浮動利率金融債	(ii)	10,000	10,000
合計		<u>30,000</u>	<u>30,000</u>

中國光大銀行股份有限公司  
未經審核簡明合併財務信息附注  
(除特別注明外，金額單位為人民幣百萬元)

**34 應付債券（續）**

(b) 應付一般金融債（續）

注：

- (i) 於 2012 年 3 月 28 日發行的 2012 年固定利率金融債券人民幣 200.00 億元期限為 5 年，票面年利率為 4.20%。
- (ii) 於 2012 年 3 月 28 日發行的 2012 年浮動利率金融債券人民幣 100.00 億元期限為 5 年，票面年利率每年根據中國人民銀行公布的一年期整存整取定期存款利率加基本利差 0.95% 複位。
- (iii) 於 2014 年 6 月 30 日，上述金融債的公允價值合計為人民幣 293.41 億元（2013 年 12 月 31 日：283.85 億元）。

(c) 應付二級資本債

- (i) 於 2014 年 6 月 9 日發行的 2014 年中國光大銀行股份有限公司二級資本債券人民幣 162.00 億元期限為 10 年，票面年利率為 6.20%。本集團可選擇於 2019 年 6 月 10 日按面值贖回這些債券。
- (ii) 於 2014 年 6 月 30 日，上述金融債的公允價值為人民幣 164.25 億元。

(d) 應付同業存單

- (i) 於 2014 年 6 月 24 日發行的同業存單人民幣 20 億元期限為 3 個月，票面利率為 4.60%。
- (ii) 於 2014 年 6 月 30 日，已發行同業存單關聯方以攤余成本計量。這些已發行同業存單的公允價值與賬面價值相若。

(e) 已發行存款證

於 2014 年 6 月 30 日，已發行存款證由本行香港分行發行，以攤余成本計量。這些已發行存款證的公允價值與賬面價值相若。



中國光大銀行股份有限公司  
未經審核簡明合併財務信息附注  
(除特別注明外，金額單位為人民幣百萬元)

**35 其他負債**

	注	2014 年 6 月 30 日	2013 年 12 月 31 日
應付股利		8,056	27
代理理財資金	35(a)	7,463	19,196
代收代付款項		3,476	1,314
遞延收益		3,029	2,384
應付融資租賃保證金款項		2,654	2,299
預計負債	35(b)	352	326
久懸未取款項		307	295
其他		2,586	1,915
合計		27,923	27,756

**(a) 代理理財資金**

代理理財資金是由於理財產品投資與相對應的代理理財資金的金額或期限并不完全匹配，因此將該部分代理理財資產於財務報表內列示為其他資產（詳見附注 25(a)），對應的代理理財資金則在財務報表內列示為其他負債。

**(b) 預計負債**

於 2014 年 6 月 30 日本集團尚有作為被起訴方的未決訴訟案件及糾紛，涉及索償總額人民幣 0.17 億元（2013 年 12 月 31 日：人民幣 0.17 億元）。

中國光大銀行股份有限公司  
未經審核簡明合併財務信息附注  
(除特別注明外，金額單位為人民幣百萬元)

### 36 股本

本行於資產負債表日的股本結構如下：

	2014 年 <u>6 月 30 日</u> 金額	2013 年 <u>12 月 31 日</u> 金額
境內上市人民幣普通股 (A 股)	39,810	39,851
境外上市外資普通股 (H 股)	6,869	6,426
總計	<u>46,679</u>	<u>46,277</u>

於 2014 年 1 月 15 日，本行部分行使超額配售選擇權按每股面值人民幣 1.00 元超額發行 402,305,000 股 H 股股票，發行價格為每股港幣 3.98 元，募集資金總額共計人民幣 12.48 億元，扣除發行費用人民幣 0.18 億元後，人民幣 4.02 億元計入股本，股本溢價共計人民幣 8.28 億元計入本行資本公積。

所有人民幣普通股(A 股)及境外上市外資股(H 股)在宣派、派付或作出的一切股息或分派將享有同等待位。

### 37 資本公積

	2014 年 <u>6 月 30 日</u>	2013 年 <u>12 月 31 日</u>
可供出售金融資產的公允價值變動	(810)	(3,886)
股本溢價	33,365	32,537
確定給付計劃重估	56	56
合計	<u>32,611</u>	<u>28,707</u>

中國光大銀行股份有限公司  
未經審核簡明合併財務信息附注  
(除特別注明外，金額單位為人民幣百萬元)

### 38 盈餘公積及一般準備

#### (a) 盈餘公積

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

#### (b) 一般準備

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，金融企業通過稅後淨利潤計提的一般準備餘額原則上不低於風險資產期末餘額的 1.5%。該規定從 2012 年 7 月 1 日開始施行。

### 39 利潤分配

#### (a) 本行於 2014 年 6 月 27 日召開 2013 年度股東大會，通過截至 2013 年 12 月 31 日止年度利潤分配方案：

- 按淨利潤的 10% 提取法定盈餘公積金，計人民幣 26.39 億元；
- 提取一般準備，提取計人民幣 17.98 億元；
- 向全體股東派發現金股息，每 10 股派人民幣 1.72 元（稅前），共計人民幣 80.29 億元。

中國光大銀行股份有限公司  
未經審核簡明合併財務信息附注  
(除特別注明外，金額單位為人民幣百萬元)

### 39 利潤分配 (續)

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

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

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

綜上所述，2012 年兩次利潤分配合計提取一般準備人民幣 141.86 億元。

### 40 在未納入合併財務報表範圍的結構化主體中的權益

(a) 在第三方機構發起設立的結構化主體中享有的權益：

本集團通過直接持有投資而在第三方機構發起設立的結構化主體中享有權益。這些結構化主體未納入本集團的合併財務報表範圍，主要包括在應收款項類投資中核算的金融機構理財產品和受益權轉讓計劃（“資產管理計劃”）等。這些結構化主體的性質和目的主要是管理投資者的資產并賺取管理費，其融資方式是向投資者發行投資產品。

截至 2014 年 6 月 30 日，本集團通過直接持有投資而在第三方機構發起設立的結構化主體中享有的權益的賬面價值列示如下：

	2014 年 6 月 30 日		2013 年 12 月 31 日	
	賬面價值	最大損失敞口	賬面價值	最大損失敞口
資產管理計劃	290,612	290,612	211,549	211,549

中國光大銀行股份有限公司  
未經審核簡明合併財務信息附注  
(除特別注明外，金額單位為人民幣百萬元)

**40 在未納入合併財務報表範圍的結構化主體中的權益 (續)**

- (b) 在本集團作為發起人但未納入合併財務報表範圍的結構化主體中享有的權益：

本集團發起設立的未納入合併財務報表範圍的結構化主體，主要包括本集團發行的非保本理財產品。這些結構化主體的性質和目的主要是管理投資者的資產并收取管理費，其融資方式是向投資者發行投資產品。本集團在這些未納入合併財務報表範圍的結構化主體中享有的權益主要包括直接持有投資或通過管理這些結構化主體收取管理費收入。於 2014 年 6 月 30 日，本集團直接持有投資以及應收管理手續費而在資產負債表中反映的資產賬面價值金額不重大。

於 2014 年 6 月 30 日，本集團發起設立但未納入本集團合併財務報表範圍的非保本理財產品的規模餘額為人民幣 3,380.32 億元（2013 年 12 月 31 日：人民幣 2,666.82 億元）。

- (c) 本集團於本年度發起但於 2014 年 6 月 30 日已不再享有權益的未納入合併財務報表範圍的結構化主體：

於截至 2013 年 6 月 30 日止六個月期間，本集團在上述結構化主體賺取的手續費及傭金收入為人民幣 1.77 億元（截至 2013 年 6 月 30 日止六個月：人民幣 1.41 億元）。

本集團於 2014 年 1 月 1 日之後發行，並於 2014 年 6 月 30 日之前已到期的非保本理財產品發行總量共計人民幣 1,432.06 億元截至 2013 年 6 月 30 日止六個月：人民幣 1,027.96 億元）。

中國光大銀行股份有限公司  
未經審核簡明合併財務信息附注  
(除特別注明外，金額單位為人民幣百萬元)

## 41 資本管理

本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。本集團按照銀監會的指引計算資本充足率。本集團資本分為核心一級資本、其他一級資本和二級資本三部分。

資本充足率管理是本集團資本管理的核心。資本充足率反映了本集團穩健經營和抵禦風險的能力。本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本集團經營狀況，審慎確定資本充足率目標。

本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采用情景模擬、壓力測試等方法預測、規劃和管理資本充足率。本集團及本行於每半年及每季度向銀監會提交所需信息。

2013年1月1日起，本集團按照銀監會《商業銀行資本管理辦法（試行）》及其他相關規定的要求計算資本充足率。

銀監會要求商業銀行滿足相關資本充足率要求，對於系統重要性銀行，銀監會要求其於2018年12月31日核心一級資本充足率不得低於8.50%，一級資本充足率不得低於9.50%，資本充足率不得低於11.50%。對於非系統重要性銀行，銀監會要求其於2018年12月31日核心一級資本充足率不得低於7.50%，一級資本充足率不得低於8.50%，資本充足率不得低於10.50%。此外，在境外設立的子銀行或分行也需要直接受到當地銀行監管機構的監管，不同國家對於資本充足率的要求有所不同。

表內加權風險資產采用不同的風險權重進行計算，風險權重根據每一項資產、交易對手的信用、市場及其他相關的風險確定，并考慮合格抵押和擔保的影響。表外敞口也采用了相同的方法計算，同時針對其或有損失的特性進行了調整。場外衍生工具交易的交易對手信用風險加權資產為交易對手違約風險加權資產與信用估值調整風險加權資產之和。市場風險加權資產根據標準法計量。操作風險加權資產根據基本指標法計量。

中國光大銀行股份有限公司  
未經審核簡明合併財務信息附注  
(除特別注明外，金額單位為人民幣百萬元)

**41 資本管理 (續)**

本集團的資本充足率及相關數據是按照中國會計準則編制的財務報表為基礎進行計算。本期間內，本集團遵守了監管部門規定的資本要求。

本集團按照銀監會的《商業銀行資本管理辦法(試行)》及其他相關規定計算的核心一級資本充足率、一級資本充足率及資本充足率如下：

	2014 年 6 月 30 日	2013 年 12 月 31 日
<b>核心一級資本</b>		
實收資本	46,679	46,277
資本公積可計入部分	32,611	28,707
盈餘公積	9,199	9,199
一般風險準備	29,861	29,861
未分配利潤	46,611	38,795
少數股東資本可計入部分	250	198
<b>核心一級資本調整項目</b>		
商譽	(1,281)	(1,281)
其他無形資產(土地使用權除外)	(640)	(639)
<b>核心一級資本淨額</b>	163,290	151,117
<b>其他一級資本</b>	5	4
<b>一級資本淨額</b>	163,295	151,121
<b>二級資本</b>		
二級資本工具及其溢價可計入金額	22,900	9,700
超額貸款損失準備	11,864	14,505
少數股東資本可計入部分	28	25
<b>總資本淨額</b>	198,087	175,351
<b>風險加權資產總額</b>	1,819,547	1,658,861
<b>核心一級資本充足率</b>	8.97%	9.11%
<b>一級資本充足率</b>	8.97%	9.11%
<b>資本充足率</b>	10.89%	10.57%

中國光大銀行股份有限公司  
未經審核簡明合併財務信息附注  
(除特別注明外，金額單位為人民幣百萬元)

**42 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 6 月 30 日止六個月期間	
	2014 年	2013 年
6 月 30 日的現金及 現金等價物餘額	95,921	104,202
減：1 月 1 日的現金及 現金等價物餘額	116,821	137,913
	(20,900)	(33,711)

(b) 現金及現金等價物分析如下：

	2014 年 6 月 30 日	2013 年 6 月 30 日
庫存現金	7,440	8,359
存放中央銀行款項	16,960	22,500
存放同業及其他金融機構款項	23,532	41,390
拆出資金	47,989	31,953
	95,921	104,202



中國光大銀行股份有限公司  
未經審核簡明合併財務信息附注  
(除特別注明外，金額單位為人民幣百萬元)

#### 43 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”）經中國國務院（“國務院”）批准於 2007 年 9 月 29 日成立，註冊資本為 2,000 億美元。中央匯金投資有限責任公司（“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本行的權利和義務。

(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。

本集團與匯金公司、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并按市場價格進行。

本集團發行的次級債券、金融債券以及存款證為不記名債券并可於二級市場交易，本集團并無有關這些銀行及非銀行金融機構於資產負債表日持有本集團的上述債券金額的資料。

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

	截至 6 月 30 日止六個月期間	
	2014 年	2013 年
利息收入	2,721	837
利息支出	(3,033)	(3,702)

中國光大銀行股份有限公司  
未經審核簡明合併財務信息附注  
(除特別注明外，金額單位為人民幣百萬元)

**43 關聯方關係及交易 (續)**

(b) 匯金公司及其下屬公司 (續)

	2014 年 6 月 30 日	2013 年 12 月 31 日
存放同業及其他金融機構款項	5,364	15,530
拆出資金	25,435	21,235
交易性金融資產	1,477	5,372
買入返售金融資產	13,014	2,431
應收利息	2,090	1,611
發放貸款和墊款	1,715	1,215
可供出售金融資產	7,641	5,750
持有至到期投資	17,981	21,611
應收款項類投資	66,991	38,728
其他資產	5,000	1,737
同業及其他金融機構存放款項	129,153	107,395
拆入資金	13,289	8,766
賣出回購金融資產款	18,799	21,527
吸收存款	24,189	18,654
應付利息	1,697	1,051
其他負債	1	396

於 2014 年 6 月 30 日止六個月，本行支付匯金下屬公司 H 股超額配售及二級資本債發行承銷費用人民幣 0.08 億元。

(c) 中國光大 (集團) 總公司 ( “光大集團總公司” )

光大集團總公司及其下屬公司與本集團進行的關聯交易金額及餘額於附注 43(d) 中列示。

中國光大銀行股份有限公司  
未經審核簡明合併財務信息附注  
(除特別注明外，金額單位為人民幣百萬元)

43 關聯方關係及交易 (續)

(d) 本集團與其他關聯方之間的交易

(i) 關聯方信息

與本集團發生關聯交易的其他關聯方包括：

<u>關聯方名稱</u>	<u>與本行關係</u>
同母系公司	
- 中國光大集團有限公司	與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”)	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	光大集團總公司的下屬公司
- 光大期貨經紀有限公司	光大集團總公司的下屬公司
- 大成基金管理有限公司	光大集團總公司的下屬公司
- 上海光大會展中心	光大集團總公司的下屬公司
- 中國光大投資管理公司	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	光大集團總公司的下屬公司
- 光大置業有限公司	光大集團總公司的下屬公司
- 中國光大國際信托投資有限公司	光大集團總公司的下屬公司
- 中國光大旅游總公司	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	光大集團總公司的下屬公司
- 光大金控資產管理有限公司	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	光大集團總公司的下屬公司
- 光大永明人壽保險有限公司	光大集團總公司的下屬公司
- 光大富尊投資有限公司	光大集團總公司的下屬公司
- 光大資本投資有限公司	光大集團總公司的下屬公司
- 光大證券金融控股有限公司	光大集團總公司的下屬公司
- 中國光大國際有限公司	光大集團總公司的下屬公司
- 上海光大證券資產管理有限公司	光大集團總公司的下屬公司

中國光大銀行股份有限公司  
未經審核簡明合併財務信息附注  
(除特別注明外，金額單位為人民幣百萬元)

43 關聯方關係及交易 (續)

(d) 本集團與其他關聯方之間的交易 (續)

(i) 關聯方信息 (續)

與本集團發生關聯交易的其他關聯方包括：

<u>關聯方名稱</u>	<u>與本行關係</u>
其他關聯方	
- 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
- 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
- 上海汽車集團股份有限公司	關鍵管理人員
- 盈天醫藥集團有限公司	關鍵管理人員
- 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
- 上投摩根基金管理有限公司	關鍵管理人員

中國光大銀行股份有限公司  
未經審核簡明合併財務信息附注  
(除特別注明外，金額單位為人民幣百萬元)

**43 關聯方關係及交易 (續)**

(d) 本集團與其他關聯方之間的交易

(ii) 關聯方交易

本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資產負債表日的往來款項餘額如下：

	光大集團 總公司 (注 43(c))	光大控股	同母系 公司	其他	合計
於 2014 年 6 月 30 日止六個月期間進行的交易金額如下：					
利息收入	-	-	8	85	93
利息支出	(10)	(4)	(94)	(462)	(570)
於 2014 年 6 月 30 日往來款項的餘額如下：					
買入返售金融資產	-	-	-	300	300
發放貸款和墊款	-	-	214	-	214
持有至到期投資	-	-	-	900	900
應收利息	-	-	-	40	40
應收款項類投資	-	-	43,777	-	43,777
其他資產	-	-	-	2,920	2,920
	-	-	43,991	4,160	48,151
同業及其他金融 機構存放款項	-	-	3,982	198	4,180
吸收存款	-	91	9,159	17,950	27,200
應付利息	-	-	32	297	329
其他負債	-	-	3	25	28
	-	91	13,176	18,470	31,737
於 2014 年 6 月 30 日的重大表外項目如下：					
提供擔保餘額 (注)	180	-	-	-	180

於 2014 年 6 月 30 日止六個月，本行支付光大集團總公司下屬公司 H 股超額配售及二級資本債發行承銷費用人民幣 0.03 億元。

中國光大銀行股份有限公司  
未經審核簡明合併財務信息附注  
(除特別注明外，金額單位為人民幣百萬元)

**43 關聯方關係及交易 (續)**

(d) 本集團與其他關聯方之間的交易 (續)

本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資產負債表日的往來款項餘額如下 (續)：

	光大集團 總公司 (注 43(c))	光大控股	同母系 公司	其他	合計
截至 2013 年 6 月 30 日止六個月期間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 12 月 31 日往來款項的餘額如下：					
買入返售金融資產	-	-	-	205	205
發放貸款和墊款	-	-	222	166	388
持有至到期投資	-	-	-	900	900
應收利息	-	-	-	21	21
其他資產	-	-	4,912	-	4,912
	-	-	5,134	1,292	6,426
同業及其他金融 機構存放款項	-	-	4,303	346	4,649
吸收存款	-	1	8,420	18,296	26,717
應付利息	1	1	24	411	437
其他負債	-	-	570	-	570
	1	2	13,317	19,053	32,373
於 2013 年 12 月 31 日的重大表外項目如下：					
提供擔保餘額 (注)	180	-	-	-	180

注：截至 2014 年 6 月 30 日止，本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。

中國光大銀行股份有限公司  
未經審核簡明合併財務信息附注  
(除特別注明外，金額單位為人民幣百萬元)

43 關聯方關係及交易(續)

(e) 與中國其他國有實體進行的交易

本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”)。本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；委托貸款及其他托管服務；保險和證券代理及其他中間服務；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。

這些交易所執行的條款與本集團與非國有實體進行交易所執行的條款相似。本集團的相關定價策略以及就貸款、存款及傭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，本集團認為這些交易并非重大關聯方交易，故毋須單獨披露。

(f) 關鍵管理人員

	截至6月30日止六個月期間	
	2014年	2013年
	人民幣'000	人民幣'000
薪酬	10,232	8,415
退休福利	554	464
其中社會基本養老保險	301	257

中國光大銀行股份有限公司  
未經審核簡明合併財務信息附注  
(除特別注明外，金額單位為人民幣百萬元)

#### 43 關聯方關係及交易 (續)

##### (g) 董事、監事及高級職員貸款

本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 383 條列示如下：

	2014 年 6 月 30 日 人民幣'000	2013 年 12 月 31 日 人民幣'000
期/年末未償還貸款餘額	3,551	8,055
期/年內發放貸款最高金額合計	7,849	17,873

#### 44 分部報告

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

##### 公司銀行業務

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

##### 零售銀行業務

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



中國光大銀行股份有限公司  
未經審核簡明合併財務信息附注  
(除特別注明外，金額單位為人民幣百萬元)

#### 44 分部報告 (續)

##### *資金業務*

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

##### *其他業務*

該分部主要包括權益投資及相關收益。

分部資產及負債和分部收入、費用及經營業績是按照本集團會計政策計量。

內部收費及轉讓定價是參考市場價格確定，并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制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。

中國光大銀行股份有限公司  
未經審核簡明合併財務信息附注  
(除特別注明外，金額單位為人民幣百萬元)

44 分部報告(續)

(a) 經營分部利潤、資產及負債

	截止至 2014 年 6 月 30 日				合計
	公司 銀行業務	零售 銀行業務	資金業務	其他業務	
經營收入					
對外淨利息收入	12,558	7,626	7,654	-	27,838
分部間淨利息收入/(支出)	7,350	(1,785)	(5,565)	-	-
利息淨收入	19,908	5,841	2,089	-	27,838
手續費及傭金淨收入	3,255	5,290	87	-	8,632
交易性淨收入	-	228	999	-	1,227
投資性證券淨收益/(損失)	4	-	(103)	-	(99)
匯兌淨收益/(損失)	55	36	(324)	-	(233)
其他業務收入	92	25	-	78	195
經營收入合計	23,314	11,420	2,748	78	37,560
經營費用	(8,228)	(5,184)	(215)	(34)	(13,661)
減值前經營收入	15,086	6,236	2,533	44	23,899
資產減值損失	(2,045)	(1,349)	266	-	(3,128)
分部稅前利潤總額	13,041	4,887	2,799	44	20,771
其他補充信息					
- 折舊及攤銷費用	(556)	(365)	(11)	-	(932)
- 資本性支出	676	445	13	-	1,134

	2014 年 6 月 30 日				合計
	公司 銀行業務	零售 銀行業務	資金業務	其他業務	
分部資產	1,744,134	563,736	357,646	101	2,665,617
分部負債	1,913,879	478,581	103,766	65	2,496,291

中國光大銀行股份有限公司  
未經審核簡明合併財務信息附注  
(除特別注明外，金額單位為人民幣百萬元)

44 分部報告 (續)

(a) 經營分部利潤、資產及負債 (續)

	截止至 2013 年 6 月 30 日				合計
	公司 銀行業務	零售 銀行業務	資金業務	其他業務	
經營收入					
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
手續費及傭金淨收入	2,660	4,613	76	-	7,349
交易淨(損失)/收益	-	(7)	55	-	48
股利收入	26	-	95	-	121
匯兌淨收益/(損失)	124	30	(14)	-	140
其他業務收入	46	24	-	56	126
經營收入合計	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
2013 年 12 月 31 日					
	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	1,568,595	505,438	335,658	99	2,409,790
分部負債	1,711,960	422,881	127,111	55	2,262,007

中國光大銀行股份有限公司  
未經審核簡明合併財務信息附注  
(除特別注明外，金額單位為人民幣百萬元)

**44 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：

	<u>附注</u>	<u>2014年 6月30日</u>	<u>2013年 12月31日</u>
分部資產		2,665,617	2,409,790
商譽	23	1,281	1,281
遞延所得稅資產	24	2,680	4,015
資產合計		<u>2,669,578</u>	<u>2,415,086</u>
分部負債		2,496,291	2,262,007
應付股利	35	8,056	27
負債合計		<u>2,504,347</u>	<u>2,262,034</u>

中國光大銀行股份有限公司  
未經審核簡明合併財務信息附注  
(除特別注明外，金額單位為人民幣百萬元)

#### 44 分部報告(續)

##### (b) 地區信息

本集團主要是於中國境內經營，分行遍布全國 28 個省份、自治區、直轄市，并在湖北省武漢市、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”是指本行以下分行、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”是指本行以下分行服務的地區：廣州、深圳、福州、廈門、海口；
- “環渤海地區”是指本行以下分行服務的地區：北京、天津、石家莊、濟南、青島、烟臺；
- “中部地區”是指本行以下分行、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”是指本行以下分行服務的地區：西安、成都、重慶、昆明、南寧、呼和浩特、烏魯木齊、貴陽及蘭州；
- “東北地區”是指本行以下分行服務的地區：黑龍江、長春、瀋陽、大連；
- “香港”是指本行香港分行服務的地區；及
- “總行”是指本集團總部。

中國光大銀行股份有限公司  
未經審核簡明合併財務信息附注  
(除特別注明外，金額單位為人民幣百萬元)

44 分部報告 (續)

(b) 地區信息 (續)

	經營收入								
	長江三角洲	環渤海地區	總行	中部地區	珠江三角洲	西部地區	東北地區	香港	合計
截止至 2014 年 6 月 30 日	6,345	6,687	8,300	5,128	4,439	4,630	1,975	56	37,560
截止至 2013 年 6 月 30 日	6,347	6,513	6,343	4,426	4,094	4,221	1,879	15	33,838

  

	非流動資產(i)								
	長江三角洲	環渤海地區	總行	中部地區	珠江三角洲	西部地區	東北地區	香港	合計
2014 年 6 月 30 日	2,964	1,012	4,941	1,247	1,238	1,089	1,025	24	13,540
2013 年 12 月 31 日	3,037	912	4,941	1,173	1,230	1,095	988	26	13,402

(i)包括固定資產與無形資產。

## 45 風險管理

本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。

本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。

本集團已制定風險管理政策以識別和分析本集團所面臨的風險，設定適當的風險可接受水平并設計相應的內部控制程序，以監控本集團的風險水平。本集團會定期重檢這些風險管理政策及有關內部控制系統，以適應市場情況或本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。

### (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本集團的義務或承諾而使本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*

董事會擬定本集團風險管理戰略和可接受的總體風險水平，并對本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，提出完善本集團與風險管理有關的內部控制的意見。本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、授信管理部、資產保全部、法律合規部等部門，并向總行零售業務、中小企業業務、信用卡業務、資金業務條綫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，并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。授信管理部負責放款審核和授信後管理的組織和督導。公司業務部和零售業務部等前臺部門按照本集團風險管理政策制度與流程開展信貸業務。

## 45 風險管理 (續)

### (a) 信用風險 (續)

#### 信貸業務 (續)

本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，并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，本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并實行動態監控，定期向董事會報告。本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。本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并完成授信調查報告；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，本集團對已啓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，并采取應對措施，防範和控制風險。此外，本集團繼續推進并行操作、雙綫審批。風險經理與客戶經理并行操作，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，本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。本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，本集團將根據標準化催收作業流程開展催收工作。

本集團采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，并可能出現損失時，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。



中國光大銀行股份有限公司  
未經審核簡明合併財務信息附注  
(除特別注明外，金額單位為人民幣百萬元)

## 45 風險管理 (續)

### (a) 信用風險 (續)

#### 信貸業務 (續)

貸款和墊款的五個類別的主要定義列示如下：

正常： 借款人能够履行合同，沒有足够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： 在采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

本集團根據交易產品、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，并會定期重檢及調整信用額度。

### (i) 最大信用風險敞口

本集團所承受的最大信用風險敞口為報告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。於報告期末就上述信貸業務承受的最大信用風險敞口已在附注 48(a)中披露。

中國光大銀行股份有限公司  
未經審核簡明合併財務信息附注  
(除特別注明外，金額單位為人民幣百萬元)

45 風險管理 (續)

(a) 信用風險 (續)

資金業務 (續)

(ii) 金融資產按信貸質量的分布列示如下：

	2014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	10,971	16	-	1	1,168
減值損失準備	(4,412)	(16)	-	(1)	(212)
小計	6,559	-	-	-	956
按組合方式評估總額	2,906	-	-	-	443
減值損失準備	(1,911)	-	-	-	(39)
小計	995	-	-	-	404
<i>已逾期未減值</i>					
-逾期3個月以內 (含3個月)	19,844	-	-	-	-
-逾期3個月至6個月 (含6個月)	770	-	-	-	-
-逾期6個月至1年 (含1年)	398	-	-	-	-
總額	21,012	-	-	-	-
減值損失準備	(2,256)	-	-	-	-
小計	18,756	-	-	-	-
<i>未逾期未減值</i>					
總額	1,210,467	262,241	185,133	587,165	53,755
減值損失準備	(17,161)	(13)	-	(42)	(684)
小計	1,193,306	262,228	185,133	587,123	53,071
合計	1,219,616	262,228	185,133	587,123	54,431

中國光大銀行股份有限公司  
未經審核簡明合併財務信息附注  
(除特別注明外，金額單位為人民幣百萬元)

45 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) :

	2013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	7,717	16	-	1	1,492
減值損失準備	(3,357)	(16)	-	(1)	(215)
小計	4,360	-	-	-	1,277
按組合方式評估總額	2,312	-	-	-	363
減值損失準備	(1,563)	-	-	-	(31)
小計	749	-	-	-	332
<i>已逾期未減值</i>					
-逾期3個月以內 (含3個月)	12,316	-	-	-	-
總額	12,316	-	-	-	-
減值損失準備	(1,163)	-	-	-	-
小計	11,153	-	-	-	-
<i>未逾期未減值</i>					
總額	1,143,965	191,457	169,182	493,228	84,069
減值損失準備	(18,089)	(13)	-	(270)	(644)
小計	1,125,876	191,444	169,182	492,958	83,425
合計	1,142,138	191,444	169,182	492,958	85,034

\* 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。

中國光大銀行股份有限公司  
未經審核簡明合併財務信息附注  
(除特別注明外，金額單位為人民幣百萬元)

45 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：

	<u>2014年</u> <u>6月30日</u>	<u>2013年</u> <u>12月31日</u>
賬面價值		
<i>按個別方式評估已出現減值</i>		
總額	16	16
減值損失準備	(16)	(16)
小計	-	-
<i>未逾期未減值</i>		
- A 至 AAA 級	279,625	225,615
- B 至 BBB 級	36,068	23,602
- 無評級 (注)	131,668	111,409
小計	447,361	360,626
合計	447,361	360,626

注：主要包括拆放其他金融機構款項及其他金融機構買入返售債券。

中國光大銀行股份有限公司  
未經審核簡明合併財務信息附注  
(除特別注明外，金額單位為人民幣百萬元)

45 風險管理 (續)

(a) 信用風險 (續)

(iii) 金融資產信用評級分析 (續)

本集團采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。於報告期末債券賬面價值按評級分布列示如下：

	2014年 6月30日	2013年 12月31日
賬面價值		
<i>按個別方式評估已出現減值</i>		
總額	1	1
減值損失準備	(1)	(1)
小計	-	-
<i>未逾期末減值</i>		
<i>彭博綜合評級</i>		
- AAA	43	42
- AA- 至 AA+	799	677
- A- 至 A+	1,214	1,241
- 低於 A-	507	482
小計	2,563	2,442
<i>其他機構評級</i>		
- AAA	60,192	60,200
- AA- 至 AA+	41,060	41,102
- A- 至 A+	107,808	99,128
- 低於 A-	1,930	2,378
- 無評級	26,740	24,775
小計	237,730	227,583
合計	240,293	230,025

## 45 風險管理 (續)

### (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，而使本集團業務發生損失的風險。

董事會承擔對本集團市場風險管理實施監控的最終責任，確保本集團有效地識別、計量和監測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。本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，以及對本集團市場風險的識別、計量和監測。

本集團區分銀行賬戶和交易賬戶，并根據銀行賬戶和交易賬戶的不同性質和特點，采取相應的市場風險識別、計量、監測和控制方法。交易賬戶包括本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的投資。銀行賬戶包括除交易賬戶以外的業務。本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。

## 45 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当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。

壓力測試的結果是采用市場變量的壓力變動，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綫性變化。

### 利率風險

本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。本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本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，本集團還采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。

中國光大銀行股份有限公司  
未經審核簡明合併財務信息附注  
(除特別注明外，金額單位為人民幣百萬元)

45 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報告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：

	實際利率 (注(i))	2014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	1.48%	340,394	14,502	325,892	-	-	-
存放同業及其他							
金融機構款項	4.52%	66,052	-	65,652	400	-	-
拆出資金	5.87%	196,176	-	98,818	83,162	14,196	-
買入返售金融資產	6.35%	185,133	-	166,132	19,001	-	-
發放貸款和墊款 (注(ii))	6.31%	1,219,616	-	416,031	783,012	17,654	2,919
投資 (注(iii))	5.10%	587,222	134	95,803	203,141	222,439	65,705
其他	—	74,985	38,742	28,922	5,517	1,804	-
<b>總資產</b>	<b>5.34%</b>	<b>2,669,578</b>	<b>53,378</b>	<b>1,197,250</b>	<b>1,094,233</b>	<b>256,093</b>	<b>68,624</b>



中國光大銀行股份有限公司  
未經審核簡明合併財務信息附注  
(除特別注明外，金額單位為人民幣百萬元)

45 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報告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)：

	實際利率 (注(i))	2014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>負債</b>							
同業及其他金融機構存放款項	5.32%	497,390	-	495,926	1,464	-	-
拆入資金	3.03%	40,368	21	25,146	15,201	-	-
賣出回購金融資產款	3.38%	46,378	3	45,819	556	-	-
吸收存款	2.75%	1,796,282	5,064	1,154,174	419,886	217,039	119
應付債券	4.24%	57,625	-	2,716	12,009	36,200	6,700
其他	—	66,304	57,918	4,390	3,852	144	-
<b>總負債</b>	<b>3.35%</b>	<b>2,504,347</b>	<b>63,006</b>	<b>1,728,171</b>	<b>452,968</b>	<b>253,383</b>	<b>6,819</b>
<b>資產負債缺口</b>	<b>1.99%</b>	<b>165,231</b>	<b>(9,628)</b>	<b>(530,921)</b>	<b>641,265</b>	<b>2,710</b>	<b>61,805</b>

中國光大銀行股份有限公司  
未經審核簡明合併財務信息附注  
(除特別注明外，金額單位為人民幣百萬元)

45 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報告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)：

	實際利率 (注(i))	2013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%	312,643	15,929	296,714	-	-	-
存放同業及其他 金融機構款項	3.40%	67,153	-	65,146	2,007	-	-
拆出資金	4.79%	124,291	-	57,444	61,253	5,594	-
買入返售金融資產	4.98%	169,182	-	149,983	19,199	-	-
發放貸款和墊款 (注(ii))	6.26%	1,142,138	-	743,882	372,231	22,667	3,358
投資 (注(iii))	4.98%	493,057	159	35,236	151,929	227,050	78,683
其他	—	106,622	37,172	33,528	17,792	18,130	-
<b>總資產</b>	<b>5.10%</b>	<b>2,415,086</b>	<b>53,260</b>	<b>1,381,933</b>	<b>624,411</b>	<b>273,441</b>	<b>82,041</b>

中國光大銀行股份有限公司  
未經審核簡明合併財務信息附注  
(除特別注明外，金額單位為人民幣百萬元)

45 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報告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)：

	實際利率 (注(i))	2013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>負債</b>							
同業及其他金融機構存放款項	4.74%	438,604	-	435,125	3,479	-	-
拆入資金	2.47%	50,817	21	36,976	13,820	-	-
賣出回購金融資產款	4.00%	63,164	3	56,257	6,904	-	-
吸收存款	2.51%	1,605,278	2,673	1,035,635	360,563	203,898	2,509
應付債券	4.38%	42,247	-	-	5,547	30,000	6,700
其他	—	61,924	40,263	19,115	1,571	975	-
<b>總負債</b>	<b>3.14%</b>	<b>2,262,034</b>	<b>42,960</b>	<b>1,583,108</b>	<b>391,884</b>	<b>234,873</b>	<b>9,209</b>
<b>資產負債缺口</b>	<b>1.96%</b>	<b>153,052</b>	<b>10,300</b>	<b>(201,175)</b>	<b>232,527</b>	<b>38,568</b>	<b>72,832</b>

中國光大銀行股份有限公司  
未經審核簡明合併財務信息附注  
(除特別注明外，金額單位為人民幣百萬元)

45 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報告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)：

注：

- (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 2014 年 6 月 30 日餘額為人民幣 263.70 億元的逾期金額 (扣除減值損失準備) (2013 年 12 月 31 日：人民幣 156.89 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、持有至到期投資及應收款項類投資。
- (ii) 利率敏感性分析

本集團采用敏感性分析衡量利率變化對本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 2014 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 42.03 億元 (2013 年 12 月 31 日：減少人民幣 24.83 億元)，股東權益減少人民幣 71.76 億元 (2013 年 12 月 31 日：減少人民幣 52.53 億元)；利率下降 100 個基點將導致淨利潤增加人民幣 42.11 億元 (2013 年 12 月 31 日：增加人民幣 24.88 億元)，股東權益增加人民幣 73.59 億元 (2013 年 12 月 31 日：增加人民幣 54.28 億元)。

## 45 風險管理 (續)

### (b) 市場風險 (續)

#### 利率風險 (續)

##### (ii) 利率敏感性分析 (續)

上述敏感性分析基於本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，反映為一年內本集團資產和負債的重新定價按年化計算對本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：

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

由於基於上述假設，利率變動導致本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。

#### 外匯風險

本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。本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。

中國光大銀行股份有限公司  
未經審核簡明合併財務信息附注  
(除特別注明外，金額單位為人民幣百萬元)

45 風險管理 (續)

(b) 市場風險 (續)

外匯風險 (續)

於報告期末的外匯風險敞口如下：

	2014年6月30日			合計
	人民幣	美元 (折合人民幣)	其他 (折合人民幣)	
<b>資產</b>				
現金及存放中央銀行款項	336,005	3,858	531	340,394
存放同業及其他 金融機構款項	58,130	5,890	2,032	66,052
拆出資金	190,769	5,383	24	196,176
買入返售金融資產	185,133	-	-	185,133
發放貸款和墊款	1,160,762	55,701	3,153	1,219,616
投資 (注(i))	584,534	2,561	127	587,222
其他	72,914	1,210	861	74,985
<b>總資產</b>	<b>2,588,247</b>	<b>74,603</b>	<b>6,728</b>	<b>2,669,578</b>
<b>負債</b>				
同業及其他金融機構 存放款項	495,811	1,554	25	497,390
拆入資金	16,412	22,615	1,341	40,368
賣出回購金融資產款	46,378	-	-	46,378
吸收存款	1,726,234	58,110	11,938	1,796,282
應付債券	55,705	1,484	436	57,625
其他	62,951	3,220	133	66,304
<b>總負債</b>	<b>2,403,491</b>	<b>86,983</b>	<b>13,873</b>	<b>2,504,347</b>
<b>淨頭寸</b>	<b>184,756</b>	<b>(12,380)</b>	<b>(7,145)</b>	<b>165,231</b>
信貸承諾	762,306	36,453	4,771	803,530
衍生金融工具 (注(ii))	(23,112)	15,493	7,668	49

中國光大銀行股份有限公司  
未經審核簡明合併財務信息附注  
(除特別注明外，金額單位為人民幣百萬元)

45 風險管理 (續)

(b) 市場風險 (續)

外匯風險 (續)

	2013年12月31日			合計
	人民幣	美元 (折合人民幣)	其他 (折合人民幣)	
<b>資產</b>				
現金及存放中央銀行款項	308,533	3,558	552	312,643
存放同業及其他 金融機構款項	48,978	16,322	1,853	67,153
拆出資金	119,547	2,398	2,346	124,291
買入返售金融資產	169,154	-	28	169,182
發放貸款和墊款	1,086,469	52,816	2,853	1,142,138
投資 (注(i))	490,615	2,317	125	493,057
其他	97,555	392	8,675	106,622
<b>總資產</b>	<b>2,320,851</b>	<b>77,803</b>	<b>16,432</b>	<b>2,415,086</b>
<b>負債</b>				
同業及其他金融機構 存放款項	436,488	2,093	23	438,604
拆入資金	29,402	20,676	739	50,817
賣出回購金融資產款	63,164	-	-	63,164
吸收存款	1,538,031	58,043	9,204	1,605,278
應付債券	40,551	1,271	425	42,247
其他	54,285	7,639	-	61,924
<b>總負債</b>	<b>2,161,921</b>	<b>89,722</b>	<b>10,391</b>	<b>2,262,034</b>
<b>淨頭寸</b>	<b>158,930</b>	<b>(11,919)</b>	<b>6,041</b>	<b>153,052</b>
信貸承諾	707,751	41,819	2,968	752,538
衍生金融工具 (注(ii))	(31,277)	21,862	8,490	(925)

注：

- (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。

## 45 風險管理 (續)

### (b) 市場風險 (續)

#### 外匯風險 (續)

本集團采用敏感性分析衡量匯率變化對本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 2014 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增加人民幣 0.04 億元（2013 年 12 月 31 日：人民幣 0.30 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減少人民幣 0.04 億元（2013 年 12 月 31 日：人民幣 0.30 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；
- 資產負債表日匯率變動 100 個基點是假定自報告期末起下一個完整年度內的匯率變動；
- 美元及港幣對人民幣匯率同時同向波動。由於本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本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
- 不考慮本集團進行的風險管理措施。

由於基於上述假設，匯率變化導致本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。



## 45 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。本集團根據流動性風險管理政策對未來現金流量進行監測，并確保維持適當水平的高流動性資產。

本集團整體的流動性情況由資產負債管理委員會管理。該委員會由本行行長擔任主席，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，負責制定并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，并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彙報并提出建議。

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

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

中國光大銀行股份有限公司  
未經審核簡明合併財務信息附注  
(除特別注明外，金額單位為人民幣百萬元)

45 風險管理 (續)

(c) 流動性風險 (續)

本集團的資產與負債於報告期末根據相關剩餘到期日分析如下：

	2014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	315,994	24,400	-	-	-	-	-	340,394
存放同業及其他 金融機構款項	-	18,674	1,436	21,855	23,380	707	-	66,052
拆出資金	-	100	59,968	38,750	83,162	14,196	-	196,176
買入返售金融資產	-	-	129,580	36,552	19,001	-	-	185,133
發放貸款和墊款	17,952	121,374	65,970	126,698	430,891	260,945	195,786	1,219,616
投資 (*)	6,257	-	6,188	74,893	202,795	157,014	140,075	587,222
其他	20,554	24	7,255	13,750	17,443	15,807	152	74,985
<b>總資產</b>	<b>360,757</b>	<b>164,572</b>	<b>270,397</b>	<b>312,498</b>	<b>776,672</b>	<b>448,669</b>	<b>336,013</b>	<b>2,669,578</b>

中國光大銀行股份有限公司  
未經審核簡明合併財務信息附注  
(除特別注明外，金額單位為人民幣百萬元)

45 風險管理 (續)

(c) 流動性風險 (續)

本集團的資產與負債於報告期末根據相關剩餘到期日分析如下 (續)：

	2014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>負債</b>								
同業及其他金融機構存放款項	-	127,803	185,058	115,405	53,793	15,331	-	497,390
拆入資金	-	21	11,705	13,441	15,201	-	-	40,368
賣出回購金融資產款	-	3	44,840	979	556	-	-	46,378
吸收存款	-	722,182	206,090	209,012	420,387	238,492	119	1,796,282
應付債券	-	-	214	2,502	2,009	46,200	6,700	57,625
其他	-	24,916	16,831	5,617	11,811	7,086	43	66,304
總負債	-	874,925	464,738	346,956	503,757	307,109	6,862	2,504,347
淨頭寸	360,757	(710,353)	(194,341)	(34,458)	272,915	141,560	329,151	165,231
衍生金融工具的名義金額	-	-	39,192	96,589	37,633	42,229	843	216,486

中國光大銀行股份有限公司  
未經審核簡明合併財務信息附注  
(除特別注明外，金額單位為人民幣百萬元)

45 風險管理 (續)

(c) 流動性風險 (續)

本集團的資產與負債於報告期末根據相關剩餘到期日分析如下 (續)：

	2013年12月31日							
	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	合計
<b>資產</b>								
現金及存放中央銀行款項	285,244	27,399	-	-	-	-	-	312,643
存放同業及其他 金融機構款項	-	17,647	13,217	23,855	5,807	6,627	-	67,153
拆出資金	-	-	32,944	24,500	61,253	5,594	-	124,291
買入返售金融資產	-	-	66,831	83,152	19,199	-	-	169,182
發放貸款和墊款	10,841	105,621	68,032	122,312	419,768	226,560	189,004	1,142,138
投資 (*)	99	-	4,211	23,616	146,801	237,363	80,967	493,057
其他	21,588	31	5,254	22,022	28,150	29,509	68	106,622
<b>總資產</b>	<b>317,772</b>	<b>150,698</b>	<b>190,489</b>	<b>299,457</b>	<b>680,978</b>	<b>505,653</b>	<b>270,039</b>	<b>2,415,086</b>

中國光大銀行股份有限公司  
未經審核簡明合併財務信息附注  
(除特別注明外，金額單位為人民幣百萬元)

45 風險管理 (續)

(c) 流動性風險 (續)

本集團的資產與負債於報告期末根據相關剩餘到期日分析如下 (續)：

	2013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>負債</b>								
同業及其他金融機構存放款項	-	92,554	172,259	74,867	91,034	7,890	-	438,604
拆入資金	-	21	24,995	11,981	13,820	-	-	50,817
賣出回購金融資產款	-	3	3,523	52,734	6,904	-	-	63,164
吸收存款	-	630,456	187,239	194,660	360,563	229,351	3,009	1,605,278
應付債券	-	-	-	3,000	2,547	30,000	6,700	42,247
其他	-	9,207	22,552	12,658	9,256	8,100	151	61,924
總負債	-	732,241	410,568	349,900	484,124	275,341	9,860	2,262,034
淨頭寸	317,772	(581,543)	(220,079)	(50,443)	196,854	230,312	260,179	153,052
衍生金融工具的名義金額	-	-	55,588	38,945	79,310	49,857	2,207	225,907

\* 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。

中國光大銀行股份有限公司  
未經審核簡明合併財務信息附注  
(除特別注明外，金額單位為人民幣百萬元)

45 風險管理 (續)

(c) 流動性風險 (續)

本集團非衍生金融負債、貸款承諾及信用卡承諾於報告期末根據未經折現合同現金使用分析如下：

	2014年6月30日							
	賬面金額	未折現合同 現金流量	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>非衍生金融負債</b>								
同業及其他金融機構								
存放款項	497,390	505,994	128,015	186,559	117,547	56,524	17,349	-
拆入資金	40,368	41,326	21	11,841	13,620	15,844	-	-
賣出回購金融資產款	46,378	46,401	3	44,851	986	561	-	-
吸收存款	1,796,282	1,830,464	722,557	206,283	210,124	425,957	265,413	130
應付債券	57,625	69,223	-	215	2,529	4,629	54,095	7,755
其他金融負債	38,294	38,672	20,491	12,079	1,860	4,084	158	-
非衍生金融負債合計	<u>2,476,337</u>	<u>2,532,080</u>	<u>871,087</u>	<u>461,828</u>	<u>346,666</u>	<u>507,599</u>	<u>337,015</u>	<u>7,885</u>
貸款承諾及信用卡承諾		<u>112,629</u>	<u>94,199</u>	<u>2,217</u>	<u>3,974</u>	<u>6,734</u>	<u>3,760</u>	<u>1,745</u>

中國光大銀行股份有限公司  
未經審核簡明合併財務信息附注  
(除特別注明外，金額單位為人民幣百萬元)

45 風險管理 (續)

(c) 流動性風險 (續)

本集團非衍生金融負債、貸款承諾及信用卡承諾於報告期末根據未經折現合同現金使用分析如下 (續)：

	2013年12月31日							
	賬面金額	未折現合同 現金流量	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>非衍生金融負債</b>								
同業及其他金融機構								
存放款項	438,604	447,004	92,608	173,367	76,138	95,996	8,895	-
拆入資金	50,817	51,620	21	25,039	12,102	14,458	-	-
賣出回購金融資產款	63,164	64,294	3	3,654	53,411	7,226	-	-
吸收存款	1,605,278	1,656,286	630,859	187,681	195,777	382,786	255,291	3,892
應付債券	42,247	50,465	-	-	4,347	2,899	35,112	8,107
其他金融負債	38,510	38,925	8,599	18,141	9,460	1,650	1,075	-
非衍生金融負債合計	<u>2,238,620</u>	<u>2,308,594</u>	<u>732,090</u>	<u>407,882</u>	<u>351,235</u>	<u>505,015</u>	<u>300,373</u>	<u>11,999</u>
貸款承諾及信用卡承諾		<u>111,796</u>	<u>90,547</u>	<u>3,390</u>	<u>5,372</u>	<u>8,055</u>	<u>3,142</u>	<u>1,290</u>

上述未經折現合同現金使用分析可能與這些金融工具的實際現金流量存在差異。

## 45 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。

本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、資產管理等全部業務條綫以及人力資源管理、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、前中後臺各司其職的、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并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、各業務及職能條綫部門的操作風險管理崗位為依托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。



中國光大銀行股份有限公司  
未經審核簡明合併財務信息附注  
(除特別注明外，金額單位為人民幣百萬元)

## 46 公允價值

### (a) 公允價值確定方法和假設

本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，其公允價值是按報告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，折現率為報告期末的市場利率。

#### (iii) 應付債券及其他非衍生金融負債

本集團應付債券的公允價值是按報告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。折現率為報告期末的市場利率。

#### (iv) 衍生金融工具

遠期及掉期外匯合同的公允價值是根據報告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-路透提供的最優報價得出。

中國光大銀行股份有限公司  
未經審核簡明合併財務信息附注  
(除特別注明外，金額單位為人民幣百萬元)

**46 公允價值 (續)**

(b) 公允價值數據

(i) 金融資產

本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及應收款項類投資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。持有至到期投資和應收款項類投資的賬面價值和公允價值已分別於附注 20、21 中進行披露。

(ii) 金融負債

本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、吸收存款和應付債券。

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注 34 中披露。其他金融負債的賬面價值與公允價值相若。

中國光大銀行股份有限公司  
未經審核簡明合併財務信息附注  
(除特別注明外，金額單位為人民幣百萬元)

## 46 公允價值 (續)

### (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報告期末的賬面價值。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的報價（未經調整）。

第二層級：輸入變量為除了第一層級中的活躍市場報價之外的可觀察變量，通過直接（如價格）或者間接（價格衍生）可觀察。此層級包括債券及大多數場外衍生工具合約。輸入參數（如中債收益率曲綫、倫敦同業拆借利率收益率曲綫）的來源是中債、彭博和上海清算所交易系統。

第三層級：資產或負債的輸入變量并不是基於可觀察的市場數據（即不可觀察的輸入變量）。該層級包括一項或多項重大輸入為不可觀察變量的複雜衍生工具合約和結構性存款。

該公允價值層級要求盡量利用可觀察的公開市場數據，在進行估值時，盡量考慮使用相關并可觀察的市場價格。

以公允價值計量的金融工具當有可靠的市場報價時采用市場報價作為公允價值。當沒有可靠的市場報價時須要采用估值技術，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，采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。

中國光大銀行股份有限公司  
未經審核簡明合併財務信息附注  
(除特別注明外，金額單位為人民幣百萬元)

46 公允價值 (續)

(c) 公允價值分層 (續)

	2014年6月30日			合計
	第一層級	第二層級	第三層級	
<b>資產</b>				
<i>以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產</i>				
持有作交易用途的金融資產				
-債券	-	8,503	-	8,503
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	-	358	200	558
<i>衍生金融資產</i>				
-貨幣衍生工具	-	862	-	862
-利率衍生工具	-	285	41	326
<i>可供出售金融資產</i>				
-債券	-	127,581	-	127,581
合計	-	137,589	241	137,830
<b>負債</b>				
<i>吸收存款</i>				
以公允價值計量的結構性存款	-	-	140,859	140,859
<i>衍生金融負債</i>				
-貨幣衍生工具	-	634	-	634
-利率衍生工具	-	235	54	289
合計	-	869	140,913	141,782

中國光大銀行股份有限公司  
未經審核簡明合併財務信息附注  
(除特別注明外，金額單位為人民幣百萬元)

46 公允價值 (續)

(c) 公允價值分層 (續)

	2013年12月31日			合計
	第一層級	第二層級	第三層級	
<b>資產</b>				
<i>以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產</i>				
持有作交易用途的金融資產				
-債券	-	12,256	-	12,256
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	-	-	234	234
<i>衍生金融資產</i>				
-貨幣衍生工具	-	915	-	915
-利率衍生工具	-	879	76	955
可供出售金融資產				
-債券	-	111,849	-	111,849
合計	-	125,899	310	126,209
<b>負債</b>				
<i>吸收存款</i>				
以公允價值計量的結構性存款	-	-	126,274	126,274
<i>衍生金融負債</i>				
-貨幣衍生工具	-	1,570	-	1,570
-利率衍生工具	-	809	86	895
合計	-	2,379	126,360	128,739

於報告期內，本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。

中國光大銀行股份有限公司  
未經審核簡明合併財務信息附注  
(除特別注明外，金額單位為人民幣百萬元)

46 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 2014 年 6 月 30 日止期間的變動情況：

	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	資產合計	非衍生 金融負債	衍生 金融負債	負債合計
2014 年 1 月 1 日	234	76	310	(126,274)	(86)	(126,360)
利得或損失總額：						
於損益中確認	4	(3)	1	53	(2)	51
購買	2	-	2	(93,692)	-	(93,692)
出售及結算	(40)	(32)	(72)	79,054	34	79,088
2014 年 6 月 30 日	200	41	241	(140,859)	(54)	(140,913)
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	3	(3)	-	47	(2)	45

中國光大銀行股份有限公司  
未經審核簡明合併財務信息附注  
(除特別注明外，金額單位為人民幣百萬元)

46 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 2013 年度的變動情況：

	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	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：						
於損益中確認	(20)	(339)	(359)	(1,053)	449	(604)
購買	3	3	6	(124,509)	-	(124,509)
出售及結算	(118)	(62)	(180)	41,905	34	41,939
2013 年 12 月 31 日	234	76	310	(126,274)	(86)	(126,360)
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	(19)	(336)	(355)	(1,748)	449	(1,299)

於報告期內，本集團金融工具的第三層級沒有發生重大轉入/轉出。

中國光大銀行股份有限公司  
未經審核簡明合併財務信息附注  
(除特別注明外，金額單位為人民幣百萬元)

#### 46 公允價值(續)

(d) 基於重大不可觀察的模型輸入計量的公允價值

采用包括不可觀察市場數據的估值技術進行估值的金融工具主要包括部分結構化衍生金融工具。所采用的估值模型為現金流折現模型。該估值模型中涉及的不可觀察假設包括折現率和市場價格波動率。

截止 2014 年 6 月 30 日，采用包括不可觀察市場數據的估值技術進行估值的金融工具賬面價值不重大，且采用其他合理的不可觀察假設替換模型中原有的不可觀察假設對公允價值計量結果的影響也不重大。

#### 47 委托貸款業務

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

	2014 年 6 月 30 日	2013 年 12 月 31 日
委托貸款	64,522	61,690
委托貸款資金	64,522	61,690



中國光大銀行股份有限公司  
未經審核簡明合併財務信息附注  
(除特別注明外，金額單位為人民幣百萬元)

**48 承擔及或有事項**

(a) 信貸承諾

本集團的信貸承諾包括貸款及信用卡承諾、承兌匯票、信用證及財務擔保。

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

	2014 年 6月30日	2013 年 12月31日
貸款承諾		
-原貸款合同到期日為 1 年以內	9,037	9,994
-原貸款合同到期日為 1 年或以上(含 1 年)	31,001	27,721
信用卡承諾	72,591	63,131
小計	<u>112,629</u>	<u>100,846</u>
承兌匯票	498,059	469,996
開出保函	63,014	51,974
開出信用證	129,643	129,361
擔保	185	361
合計	<u><u>803,530</u></u>	<u><u>752,538</u></u>

上述信貸業務為本集團可能承擔的信貸風險。本集團管理層定期評估其或有損失并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，上述合同金額并不代表未來的預期現金流出。

中國光大銀行股份有限公司  
未經審核簡明合併財務信息附注  
(除特別注明外，金額單位為人民幣百萬元)

**48 承擔及或有事項 (續)**

(b) 信貸風險加權金額

	2014 年 6 月 30 日	2013 年 12 月 31 日
或有負債及承擔的信貸風險加權金額	329,643	319,225
	<u>                    </u>	<u>                    </u>

(i) 信貸風險加權金額是根據銀監會制定的規則，根據交易對手的狀況和到期期限的特點計算的。採用的風險權重由 0% 至 150% 不等。

(c) 經營租賃承諾

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

	2014 年 6 月 30 日	2013 年 12 月 31 日
1 年以內 (含 1 年)	1,770	1,712
1 年以上 2 年以內 (含 2 年)	1,703	1,571
2 年以上 3 年以內 (含 3 年)	1,635	1,510
3 年以上 5 年以內 (含 5 年)	2,787	2,776
5 年以上	3,285	3,126
	<u>                    </u>	<u>                    </u>
合計	11,180	10,695
	<u>                    </u>	<u>                    </u>

中國光大銀行股份有限公司  
未經審核簡明合併財務信息附注  
(除特別注明外，金額單位為人民幣百萬元)

**48 承擔及或有事項 (續)**

(d) 資本支出承諾

本集團於資產負債表日已授權的資本支出承諾如下：

	2014 年 6月30日	2013 年 12月31日
已訂約但未支付		
– 購置物業及設備	393	1,194
已授權但未訂約		
– 購置物業及設備	626	614
合計	<u>1,019</u>	<u>1,808</u>

(e) 承銷及兌付承諾

本集團於 2014 年 6 月 30 日無未到期的債券承銷承諾。

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

本集團於報告期末的兌付承諾如下：

	2014 年 6月30日	2013 年 12月31日
兌付承諾	<u>9,769</u>	<u>8,245</u>

中國光大銀行股份有限公司  
未經審核簡明合併財務信息附注  
(除特別注明外，金額單位為人民幣百萬元)

**48 承擔及或有事項 (續)**

(f) 遠期資產購入與售出承諾

本集團於資產負債表日未到期的遠期購入與售出承諾如下：

	2014 年 6月30日	2013 年 12月31日
遠期資產購入與售出承諾	2,550	3,850

(g) 未決訴訟和糾紛

於 2014 年 6 月 30 日本集團尚有作為被起訴方的未決訴訟案件及糾紛，涉及索償總額人民幣 3.68 億元（2013 年 12 月 31 日：人民幣 4.02 億元）。本集團根據內部律師及外部經辦律師意見，對所涉案件及糾紛的可能損失確認為預計負債。本集團相信計提的預計負債是合理并足夠的。

**49 報告期後事項**

本行已收到光大集團總公司來函獲悉，日前，光大集團重組改革方案已獲國務院批准，根據該方案，光大集團總公司由國有獨資企業改制為股份制公司，并更名為“中國光大集團股份公司”，由財政部和匯金公司發起設立。

**50 比較數字**

為符合本財務報表的列報方式，本集團對個別比較數字進行了重分類。

**51 直接和最終母公司**

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

未經審核補充財務信息（續）  
（除特別注明外，金額單位為人民幣百萬元）

以下所載的資料并不構成年度財務報表的一部分，有關資料僅供參考。

## 1 流動性比率

	2014年 6月30日	2014年前六個月 平均	2013年 6月30日	2013年 平均
人民幣流動資產對人民幣流動負債	45.23%	39.95%	33.12%	29.52%
外幣流動資產對外幣流動負債	42.39%	31.87%	59.65%	43.82%

以上流動性比率是參照中國銀行業監督管理委員會頒布的公式計算。

## 2 貨幣集中度

	2014年6月30日			合計
	美元 折合人民幣	港幣 折合人民幣	其他 折合人民幣	
即期資產	74,603	3,782	2,946	81,331
即期負債	(86,983)	(9,803)	(4,070)	(100,856)
遠期購入	79,816	8,114	8,174	96,104
遠期出售	(64,323)	(93)	(8,527)	(72,943)
淨長頭寸	3,113	2,000	(1,477)	3,636
淨結構頭寸	11	13	-	24

  

	2013年12月31日			合計
	美元 折合人民幣	港幣 折合人民幣	其他 折合人民幣	
即期資產	77,803	12,186	4,246	94,235
即期負債	(89,722)	(5,863)	(4,528)	(100,113)
遠期購入	85,971	6,209	3,481	95,661
遠期出售	(64,327)	(219)	(982)	(65,528)
淨長頭寸	9,725	12,313	2,217	24,255
淨結構頭寸	11	15	-	26

本集團的淨結構頭寸包括本行香港分行的外幣結構頭寸，主要為固定資產。

未經審核補充財務信息（續）  
（除特別注明外，金額單位為人民幣百萬元）

### 3 跨境申索

本集團主要在中國境內從事商業業務，本集團向海外第三方提出的所有索償均視作跨境申索。

就本未經審計補充財務資料而言，中國境內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”）和臺灣。

跨境申索包括客戶貸款和墊款、存放同業款項、拆出資金、持有貿易票據和證券投資。

跨境申索按不同國家或地區予以披露。當一個國家或地區計入任何風險轉移後，構成跨境申索總金額 10% 或以上時，便會予以呈報。只有在申索獲與對方所屬國家不同國家的人士保證，又或倘申索是向一家銀行的海外分支機構提出，而該銀行的總行位於另一個國家的情況下，風險方會轉移。

被申索方為國家主權的已歸并於“其他”列示。

	2014年6月30日			
	銀行及非銀行 金融機構	公共機構	其他	合計
亞太區，不包括中國內地	3,493	-	5,503	8,996
- 其中屬香港的部分	3,189	-	5,027	8,216
歐洲	1,187	-	1,618	2,805
南北美洲	2,070	-	148	2,218
	6,750	-	7,269	14,019

  

	2013年12月31日			
	銀行及非銀行 金融機構	公共機構	其他	合計
亞太區，不包括中國內地	5,081	-	3,982	9,063
- 其中屬香港的部分	4,772	-	3,222	7,994
歐洲	1,101	-	1,546	2,647
南北美洲	1,608	-	322	1,930
	7,790	-	5,850	13,640

未經審核補充財務信息（續）  
（除特別注明外，金額單位為人民幣百萬元）

#### 4 已逾期貸款和墊款餘額

##### (a) 按地區劃分

	2014 年 <u>6 月 30 日</u>	2013 年 <u>12 月 31 日</u>
長江三角洲	5,213	3,314
中部地區	2,406	1,038
環渤海地區	2,248	988
總行	1,704	1,408
珠江三角洲	1,512	984
西部地區	944	527
東北地區	529	247
合計	<u>14,556</u>	<u>8,506</u>

##### (b) 按期限劃分

	2014 年 <u>6 月 30 日</u>	2013 年 <u>12 月 31 日</u>
本金或利息已逾期達下列期間的 貸款和墊款		
- 3 至 6 個月（含 6 個月）	5,769	2,166
- 6 個月至 1 年（含 1 年）	4,885	3,436
- 超過 1 年	3,902	2,904
合計	<u>14,556</u>	<u>8,506</u>
佔貸款和墊款總額百分比		
- 3 至 6 個月（含 6 個月）	0.46%	0.19%
- 6 個月至 1 年（含 1 年）	0.40%	0.29%
- 超過 1 年	0.31%	0.25%
合計	<u>1.17%</u>	<u>0.73%</u>

以上分析指逾期超過 90 天的貸款和墊款總額。有指定還款日期的貸款和墊款在其本金或利息逾期時會被分類為已逾期。

未經審核補充財務信息（續）  
（除特別注明外，金額單位為人民幣百萬元）

#### **4 已逾期貸款和墊款餘額（續）**

於 2014 年 6 月 30 日，在上述已逾期客戶貸款和墊款中，須按個別方式和組合方式評估的客戶貸款和墊款分別為人民幣 117.02 億元（2013 年 12 月 31 日：人民幣 62.20 億元）和人民幣 28.54 億元（2013 年 12 月 31 日：人民幣 22.86 億元）。對於須按個別方式評估的客戶貸款和墊款抵押品涵蓋貸款部分和未涵蓋部分分別為人民幣 28.35 億元（2013 年 12 月 31 日：人民幣 15.55 億元）和人民幣 88.67 億元（2013 年 12 月 31 日：人民幣 46.65 億元），抵押品公允價值為人民幣 28.35 億元（2013 年 12 月 31 日：人民幣 15.55 億元），該抵押品的公允價值為管理層根據目前抵押品處置經驗和市場狀況對最新可得的外部評估價值進行調整的基礎上確定。須按個別方式評估的客戶貸款和墊款減值損失準備為人民幣 44.61 億元（2013 年 12 月 31 日：人民幣 29.12 億元）

#### **5 對中國境內非銀行的風險敞口**

本行是於中國境內成立的商業銀行，主要於中國境內從事銀行業務。截至 2014 年 6 月 30 日，本集團很大部分的業務風險來自與中國境內機構或個人的交易。