



中国光大银行  
CHINA EVERBRIGHT BANK

## 中國光大銀行股份有限公司

(於中華人民共和國註冊成立的股份有限公司)

股份代號：6818

2015   
中期報告





封面圖釋：共飲圖(唐雙寧作品)

創作背景：2015年7月，美國《財富》雜誌發佈2015年世界500強企業名單，中國光大集團股份公司首次上榜列第420位，唐雙寧董事長攜全體班子成員向廣大新老員工及家屬致謝，向所有支持幫助光大事業的朋友致謝！並欣然創作此作品，以表慶賀。作品故事源自漢朝名將霍去病征匈奴有功，漢武帝獎美酒一壇，霍將軍念及征匈奴眾將士浴血拼殺，此酒豈能一人獨飲？遂將美酒倒入泉中與眾將士共飲，此故事據稱也是甘肅「酒泉」地名的來歷。

# 目錄



第一節	重要提示和釋義	2
第二節	公司簡介	4
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	40
第六節	股本變動及股東情況	43
第七節	優先股相關情況	49
第八節	董事、監事、高級管理人員、員工和機構情況	51
第九節	公司治理	54
第十節	中期財務信息審閱報告及財務報表	57

## 第一節 重要提示和釋義

### 一、重要提示

- (一) 本行董事會、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，並承擔個別和連帶的法律責任。
- (二) 本行半年度不進行利潤分配或資本公積轉增股本。
- (三) 本行第六屆董事會第三十四次會議於2015年8月28日在北京召開，審議通過了本行《2015年中期報告》。會議應出席董事16名，實際出席董事14名，馬騰董事、楊吉貴董事因其他公務未能親自出席會議，馬騰董事、楊吉貴董事書面委託趙歡董事代為出席會議並行使表決權。
- (四) 本行按照中國會計準則和國際財務報告準則編製的2015年中期財務報告已經畢馬威華振會計師事務所(特殊普通合伙)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) 本行董事長唐雙寧、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) 本報告中有關本行未來計劃等前瞻性陳述不構成本行對投資者的實質承諾，請投資者注意投資風險。
- (八) 本報告中「本行」、「公司」、「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	:	中國光大集團股份公司
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本行產品等專有名詞請參閱本行2014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  
郵遞區號：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  
郵遞區號：100033  
公司網站：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  
公司網站：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  
公司網站：www.cebbank.com  
半年度報告備置地點：本行董事會辦公室
- 七、股票上市交易所：  
A股：上海證券交易所  
普通股簡稱：光大銀行  
普通股代碼：601818  
優先股簡稱：光大優1  
優先股代碼：360013(上交所綜合業務平臺)  
H股：香港聯交所  
股票簡稱：中國光大銀行；  
股票代碼：6818

八、報告期內的註冊變更情況：

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

## 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	2015年 1-6月	2014年 1-6月	本期比上年 同期增減(%)	2013年 1-6月
<b>經營業績(人民幣百萬元)</b>				
利息淨收入	32,105	27,838	15.33	26,054
手續費及佣金淨收入	13,558	8,632	57.07	7,349
經營收入	45,587	37,560	21.37	33,838
經營費用	(15,710)	(13,661)	15.00	(12,160)
資產減值損失	(8,387)	(3,128)	168.13	(2,250)
稅前利潤	21,490	20,771	3.46	19,428
淨利潤	16,267	15,872	2.49	14,939
歸屬於本行股東的淨利潤	16,241	15,845	2.50	14,917
<b>每股計(人民幣元)</b>				
基本及攤薄每股收益	0.35	0.34	2.94	0.37

	2015年 6月30日	2014年 12月31日	本期末比 上年末增減(%)	2013年 12月31日
歸屬於本行股東每股淨資產	4.03	3.83	5.22	3.30

盈利能力指標(%)	2015年 1-6月	2014年 1-6月	本期比上年 同期增減	2013年 1-6月
平均總資產回報率	1.13	1.25	-0.12個百分點	1.26
加權平均淨資產收益率	17.30	19.40	-2.10個百分點	24.59
淨利差	2.03	1.99	0.04個百分點	2.04
淨利息收益率	2.27	2.25	0.02個百分點	2.23
手續費及佣金收入佔經營收入比率	29.74	22.98	6.76個百分點	21.72
成本收入比	26.69	28.38	-1.69個百分點	27.93

項目	2015年 6月30日	2014年 12月31日	本期末比上年 末增減(%)	2013年 12月31日
<b>規模指標(人民幣百萬元)</b>				
資產總額	3,000,336	2,737,010	9.62	2,415,086
發放貸款及墊款淨額	1,386,947	1,271,430	9.09	1,142,138
負債總額	2,791,880	2,557,527	9.16	2,262,034
存款餘額	1,894,576	1,785,337	6.12	1,605,278
歸屬於本行股東權益	207,925	178,975	16.18	152,839
股本	46,679	46,679	-	46,277
<b>資產質量指標(%)</b>				
不良貸款率	1.42	1.19	+0.23個百分點	0.86
撥備覆蓋率	155.18	180.52	-25.34個百分點	241.02
撥貸比	2.20	2.16	+0.04個百分點	2.07

註：基本及攤薄每股收益、加權平均淨資產收益率以及歸屬於本行股東每股淨資產在計算時剔除了發行優先股的影響，下同。

## 二、補充財務指標

單位：%

項目	標準值	2015年 6月30日	2014年 12月31日	2013年 12月31日
流動性比例	人民幣	≥25	46.81	45.90
	外幣	≥25	94.14	109.61
存貸比	人民幣	≤75	72.87	70.86
	本外幣	≤75	72.30	70.10
單一最大客戶貸款比例		≤10	2.65	3.05
最大十家客戶貸款比例		≤50	14.02	15.19

註：以上指標均按監管口徑計算。

### 第三節 會計數據和財務指標摘要

#### 三、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日發佈)計量的資本充足率指標如下：

單位：人民幣百萬元、%

項目	2015年6月30日		2014年12月31日	
	併表	非併表	併表	非併表
1. 總資本淨額	240,386	235,695	212,719	208,280
1.1 核心一級資本	188,342	186,624	179,356	177,853
1.2 核心一級資本扣減項	(2,021)	(4,891)	(2,085)	(4,955)
1.3 核心一級資本淨額	186,321	181,733	177,271	172,898
1.4 其他一級資本	19,988	19,965	10	-
1.5 其他一級資本扣減項	-	-	-	-
1.6 一級資本淨額	206,309	201,698	177,281	172,898
1.7 二級資本	34,077	33,997	35,438	35,382
1.8 二級資本扣減項	-	-	-	-
2. 信用風險加權資產	1,881,485	1,849,747	1,766,454	1,744,119
3. 市場風險加權資產	7,629	7,629	4,400	4,400
4. 操作風險加權資產	127,376	126,051	127,377	126,051
5. 風險加權資產合計	2,016,490	1,983,427	1,898,231	1,874,570
6. 核心一級資本充足率	9.24	9.16	9.34	9.22
7. 一級資本充足率	10.23	10.17	9.34	9.22
8. 資本充足率	11.92	11.88	11.21	11.11

註：1、併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)》規定屬於併表範圍的被投資金融機構。其中，併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。

2、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。

3、報告期末，本行信用風險資產組合緩釋後風險暴露總額為31,084億元。

4、有關資本構成的更多內容詳見本行網站。

#### 四、杠杆率情況

詳見「財務報表未經審核補充財務信息」。

## 第四節 董事會報告

### 一、本行整體經營情況

#### (一) 業務規模穩定增長

報告期末，本集團資產總額為30,003.36億元，比上年末增加2,633.26億元，增長9.62%；負債總額為27,918.80億元，比上年末增加2,343.53億元，增長9.16%；客戶存款總額18,945.76億元，比上年末增加1,092.39億元，增長6.12%；貸款及墊款總額14,182.01億元，比上年末增加1,187.46億元，增長9.14%；本外幣存貸比72.30%，嚴格控制在監管要求內。

#### (二) 盈利水準有所提升

報告期內，本集團實現經營收入455.87億元，同比增加80.27億元，增長21.37%；發生經營費用157.10億元，同比增加20.49億元，增長15.00%；實現稅前利潤214.90億元，同比增加7.19億元，增長3.46%；實現淨利潤162.67億元，同比增加3.95億元，增長2.49%。

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57.07%；平均總資產收益率1.13%，同比下降0.12個百分點；加權平均淨資產收益率17.30%，同比下降2.10個百分點。

#### (三) 資產質量風險總體可控

報告期末，本集團不良貸款餘額201.41億元，比上年末增加46.16億元；不良貸款率1.42%，比上年末上升0.23個百分點；信貸撥備覆蓋率155.18%，比上年末下降25.34個百分點。

#### (四) 資本充足率提升

本行在上半年成功發行了優先股，資本充足水準有所上升。報告期末，本集團資本充足率11.92%，比上年末上升0.71個百分點；核心一級資本充足率及一級資本充足率分別為9.24%和10.23%，比上年末分別下降0.1個百分點和上升0.89個百分點。

## 第四節 董事會報告

### 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	2015年 1-6月	2014年 1-6月	增減額
淨利息收入	32,105	27,838	4,267
手續費及佣金淨收入	13,558	8,632	4,926
交易淨(損失)/收益	(337)	1,227	(1,564)
股利收入	4	-	4
投資性證券淨收益/(損失)	5	(99)	104
匯兌淨收益/(損失)	160	(233)	393
其他經營性收益	92	195	(103)
經營費用	15,710	13,661	2,049
資產減值損失	8,387	3,128	5,259
稅前利潤	21,490	20,771	719
所得稅	5,223	4,899	324
淨利潤	16,267	15,872	395
歸屬於本行股東的淨利潤	16,241	15,845	396

#### (二) 經營收入

報告期間，本集團實現經營收入455.87億元，同比增加80.27億元，增長21.37%，主要來源於淨利息收入和手續費及佣金淨收入的增長。淨利息收入佔比70.43%，同比下降3.69個百分點；手續費及佣金淨收入佔比29.74%，同比上升6.76個百分點。

單位：%

項目	2015年 1-6月	2014年 1-6月
淨利息收入	70.43	74.12
手續費及佣金淨收入	29.74	22.98
其他收入	(0.17)	2.90
經營收入合計	100.00	100.00

### (三) 淨利息收入

報告期間，本集團實現淨利息收入321.05億元，同比增加42.67億元，增長15.33%。淨利差為2.03%，同比上升4個基點，淨利息收益率為2.27%，同比上升2個基點。

單位：人民幣百萬元、%

	2015年1-6月			2014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	1,406,953	41,897	5.96	1,238,839	39,062	6.31
投資	684,359	18,212	5.32	548,884	13,986	5.10
存放央行款項	343,857	2,524	1.47	327,538	2,426	1.48
拆出、存放金融機構及買入返售資產	387,592	8,516	4.39	362,396	10,668	5.89
<b>生息資產總額</b>	<b>2,822,761</b>	<b>71,149</b>	<b>5.04</b>	<b>2,477,657</b>	<b>66,142</b>	<b>5.34</b>
<b>利息收入</b>		<b>71,149</b>			<b>66,142</b>	
<b>付息負債</b>						
客戶存款	1,815,795	23,962	2.64	1,658,191	22,813	2.75
拆入、金融機構存放及賣出回購款項	649,046	12,203	3.76	584,933	14,585	4.99
發行債券	127,922	2,879	4.50	42,715	906	4.24
<b>付息負債總額</b>	<b>2,592,763</b>	<b>39,044</b>	<b>3.01</b>	<b>2,285,839</b>	<b>38,304</b>	<b>3.35</b>
<b>利息支出</b>		<b>39,044</b>			<b>38,304</b>	
<b>淨利息收入</b>		<b>32,105</b>			<b>27,838</b>	
<b>淨利差</b>			<b>2.03</b>			<b>1.99</b>
<b>淨利息收益率</b>			<b>2.27</b>			<b>2.25</b>

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。

## 第四節 董事會報告

### (四) 利息收入

報告期內，本集團實現利息收入711.49億元，同比增加50.07億元，增長7.57%，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418.97億元，同比增加28.35億元，增長7.26%，主要是貸款和墊款平均餘額同比增長。

單位：人民幣百萬元、%

項目	2015年1-6月			2014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	882,948	26,681	6.04	801,907	25,279	6.30
零售貸款	473,101	13,749	5.81	417,728	13,017	6.23
貼現	50,904	1,467	5.76	19,204	766	7.98
貸款和墊款合計	1,406,953	41,897	5.96	1,238,839	39,062	6.31

#### 2、投資利息收入

本集團實現投資利息收入182.12億元，同比增加42.26億元，增長30.22%，主要是投資平均餘額及平均收益率均同比提升。

#### 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85.16億元，同比減少21.52億元，下降20.17%，主要是拆出、存放金融機構及買入返售平均收益率同比下降。

## (五) 利息支出

報告期內，本集團發生利息支出390.44億元，同比增加7.40億元，增長1.93%，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239.62億元，同比增加11.49億元，增長5.04%。主要是客戶存款平均餘額同比上升。

單位：人民幣百萬元、%

項目	2015年1-6月			2014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	1,389,839	17,839	2.57	1,256,630	16,375	2.61
活期企業客戶存款	445,699	1,558	0.70	430,043	1,531	0.71
定期企業客戶存款	944,140	16,281	3.45	826,587	14,844	3.59
零售客戶存款	425,956	6,123	2.87	401,561	6,438	3.21
活期零售客戶存款	109,182	325	0.60	92,116	222	0.48
定期零售客戶存款	316,774	5,798	3.66	309,445	6,216	4.02
客戶存款合計	1,815,795	23,962	2.64	1,658,191	22,813	2.75

### 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122.03億元，同比減少23.82億元，下降16.33%，主要是拆入、金融機構存放及賣出回購平均成本率同比下降。

### 3、發行債券利息支出

本集團發行債券利息支出28.79億元，同比增加19.73億元，增長217.77%，主要是發行債券平均餘額和平均成本率均同比上升。

## 第四節 董事會報告

### (六)手續費及佣金淨收入

報告期間，本集團實現手續費及佣金淨收入135.58億元，同比增加49.26億元，增長57.07%，主要是銀行卡服務手續費、理財服務手續費有較大增長。其中：銀行卡服務手續費收入同比增加19.72億元，增長47.27%；理財服務手續費收入同比增加26.77億元，增長274.85%。

單位：人民幣百萬元

項目	2015年 1-6月	2014年 1-6月
<b>手續費及佣金收入</b>	14,211	9,258
承銷及諮詢手續費	913	1,054
銀行卡服務手續費	6,144	4,172
結算與清算手續費	829	1,143
理財服務手續費	3,651	974
承兌及擔保手續費	599	629
代理業務手續費	627	352
託管及其他受託業務佣金	815	554
其他	633	380
<b>手續費及佣金支出</b>	653	626
<b>手續費及佣金淨收入</b>	13,558	8,632

### (七)其他收入

報告期間，本集團其他收入為-0.76億元，同比減少11.66億元，下降106.97%，主要是公允價值變動損失增加。

單位：人民幣百萬元

項目	2015年 1-6月	2014年 1-6月
交易淨(損失)/收益	(337)	1,227
股利收入	4	-
投資性證券淨收益/(損失)	5	(99)
匯兌淨收益/(損失)	160	(233)
其他經營性收益	92	195
<b>其他收入合計</b>	(76)	1,090

## (八) 經營費用

報告期間，本集團經營費用為157.10億元，同比增加20.49億元，增長15.00%。成本收入比為26.69%，同比下降1.69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77.61億元，同比增加12.65億元，增長19.47%。

單位：人民幣百萬元

項目	2015年 1-6月	2014年 1-6月
職工薪酬費用	7,761	6,496
物業及設備支出	2,191	1,942
營業稅及附加	3,543	3,002
其他	2,215	2,221
<b>經營費用合計</b>	<b>15,710</b>	<b>13,661</b>

## (九) 資產減值損失

報告期內，本集團資產減值損失83.87億元，同比增加52.59億元，增長168.13%，主要是貸款和墊款減值損失增加。

單位：人民幣百萬元

項目	2015年 1-6月	2014年 1-6月
貸款和墊款減值損失	7,687	3,280
持有至到期投資減值損失	1	(253)
可供出售金融資產減值損失	-	(13)
應收款項類資產減值損失	494	37
其他	205	77
<b>資產減值損失合計</b>	<b>8,387</b>	<b>3,128</b>

## (十) 所得稅費用

報告期內，本集團所得稅費用52.23億元，同比增加3.24億元，增長6.61%。

## 第四節 董事會報告

### 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30,003.36億元，比上年末增加2,633.26億元，增長9.62%，主要是貸款和墊款、投資證券及其他金融資產等項目的增長。

單位：人民幣百萬元、%

項目	2015年6月30日		2014年12月31日	
	餘額	佔比	餘額	佔比
貸款和墊款總額	1,418,201		1,299,455	
貸款減值準備	(31,254)		(28,025)	
貸款和墊款淨值	1,386,947	46.23	1,271,430	46.45
存放同業及其他金融機構款項	53,974	1.80	40,316	1.47
現金及存放央行款項	344,523	11.48	354,185	12.94
投資證券及其他金融資產	845,413	28.18	589,626	21.54
拆出資金及買入返售金融資產	290,260	9.67	419,415	15.32
應收利息	16,799	0.56	14,621	0.53
固定資產	12,739	0.42	13,043	0.48
商譽	1,281	0.04	1,281	0.05
遞延所得稅資產	3,579	0.12	3,034	0.11
其他資產	44,821	1.50	30,059	1.11
<b>資產合計</b>	<b>3,000,336</b>	<b>100.00</b>	<b>2,737,010</b>	<b>100.00</b>

#### 1、貸款和墊款

報告期末，本集團貸款和墊款總額14,182.01億元，比上年末增加1,187.46億元，增長9.14%；貸款和墊款淨值在資產總額中佔比46.23%，比上年末下降0.22個百分點，主要是證券投資、存放同業及其他金融機構款項等項目快速增長，在資產總額中佔比有所提高。

單位：人民幣百萬元、%

項目	2015年6月30日		2014年12月31日	
	餘額	佔比	餘額	佔比
企業貸款	893,069	62.97	820,139	63.11
零售貸款	489,899	34.55	458,385	35.28
貼現	35,233	2.48	20,931	1.61
<b>貸款和墊款總額</b>	<b>1,418,201</b>	<b>100.00</b>	<b>1,299,455</b>	<b>100.00</b>

## 2、投資

報告期末，本集團投資證券以及其他金融資產8,454.13億元，比上年末增加2,557.87億元，在資產總額中佔比28.18%，比上年末提升6.64個百分點。

單位：人民幣百萬元、%

項目	2015年6月30日		2014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	9,901	1.17	4,377	0.74
衍生金融資產	1,036	0.12	1,082	0.18
可供出售金融資產	200,155	23.68	138,559	23.50
持有至到期投資	126,914	15.01	111,697	18.94
應收款項類投資	507,407	60.02	333,911	56.64
投資證券及其他金融資產總額	845,413	100.00	589,626	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	1,044
可供出售金融資產	41,947
持有至到期投資	17,817
合計	60,808

## 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	1,690	4.89	2016-10-24	-
債券2	1,460	3個月Shibor5日均值+0.3	2016-06-16	-
債券3	1,160	4.23	2021-11-05	-
債券4	1,070	3個月Shibor5日均值-0.20	2018-06-09	-
債券5	1,050	4.04	2019-07-22	-
債券6	1,050	一年期定存利率+0.7	2019-09-23	-
債券7	1,040	3.42	2015-08-02	-
債券8	990	4.21	2025-04-13	-
債券9	940	3.42	2018-11-25	-
債券10	900	4.58	2022-08-20	-

## 第四節 董事會報告

### 5、商譽

本集團商譽成本60.19億元，報告期末，商譽減值準備47.38億元，帳面價值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27,918.80億元，比上年末增加2,343.53億元，增長9.16%，主要是客戶存款等項目增長。

單位：人民幣百萬元、%

項目	2015年6月30日		2014年12月31日	
	餘額	佔比	餘額	佔比
向中央銀行借款	11,040	0.40	30,040	1.17
客戶存款	1,894,576	67.86	1,785,337	69.81
同業及其他金融機構存放款項	589,927	21.13	507,187	19.83
拆入資金及賣出回購金融資產款	76,428	2.74	88,516	3.46
衍生金融負債	1,302	0.05	781	0.03
應付職工薪酬	10,584	0.38	9,668	0.38
應交稅費	4,851	0.17	3,829	0.15
應付利息	29,091	1.04	29,950	1.17
應付債券	157,224	5.63	89,676	3.51
其他負債	16,857	0.60	12,543	0.49
<b>負債合計</b>	<b>2,791,880</b>	<b>100.00</b>	<b>2,557,527</b>	<b>100.00</b>

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18,945.76億元，比上年末增加1,092.39億元，增長6.12%。

單位：人民幣百萬元、%

項目	2015年6月30日		2014年12月31日	
	餘額	佔比	餘額	佔比
企業客戶	1,433,840	75.69	1,367,857	76.62
活期	487,659	25.75	486,562	27.26
定期	946,181	49.94	881,295	49.36
零售客戶	358,553	18.92	345,154	19.33
活期	126,835	6.69	119,794	6.71
定期	231,718	12.23	225,360	12.62
其他存款	102,183	5.39	72,326	4.05
<b>客戶存款總額</b>	<b>1,894,576</b>	<b>100.00</b>	<b>1,785,337</b>	<b>100.00</b>

### (三) 股東權益

報告期末，本集團歸屬於上市公司股東權益2,079.25億元，比上年末增加289.50億元，主要變動在於：一是當期實現歸屬上市公司股東淨利潤162.41億元；二是可供出售金融資產公允價值增值14.26億元；三是當期發行優先股增加股東權益199.65億元；四是當期發放2014年股利減少股東權益86.82億元。

單位：人民幣百萬元

項目	2015年 6月30日	2014年 12月31日
實收股本	46,679	46,679
其他權益工具	19,965	-
資本公積	33,365	33,365
其他綜合收益	1,648	222
盈餘公積	12,050	12,050
一般準備金	33,903	33,903
未分配利潤	60,315	52,756
歸屬於上市公司股東權益合計	207,925	178,975
少數股東權益	531	508
<b>股東權益合計</b>	<b>208,456</b>	<b>179,483</b>

### (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7,464.57億元，比上年末減少258.23億元，主要是開出信用證減少237.75億元。

單位：人民幣百萬元

項目	2015年 6月30日	2014年 12月31日
貸款及信用卡承諾	123,943	131,532
承兌匯票	476,373	473,866
開出保函	65,493	62,459
開出信用證	80,463	104,238
擔保	185	185
合計	746,457	772,280

## 第四節 董事會報告

### 四、現金流量表分析

本集團經營活動產生的現金淨流入2,003.49億元。其中，經營活動產生的現金流入337.69億元，經營資產變動產生的現金流入52.13億元，經營負債變動產生的現金流入1,613.67億元。

投資活動產生的現金淨流出2,547.97億元。其中，收回投資收回的現金流入849.66億元；投資支付的現金流出3,391.79億元。

籌資活動產生現金淨流入746.24億元，其中發行同業存單等產生的現金流入675.48億元，發行優先股收到的現金為199.65億元。

## 五、貸款質量分析

### (一) 貸款行業集中度

報告期內，本行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、批發零售業貸款佔比有所下降；基礎設施、民生及消費相關領域的貸款佔比則有所上升。

下表列示本集團貸款的行業分佈情況：

單位：人民幣百萬元、%

項目	2015年6月30日		2014年12月31日	
	餘額	佔比	餘額	佔比
製造業	248,717	27.85	234,451	28.59
房地產業	140,675	15.75	125,922	15.35
批發和零售業	137,741	15.42	149,031	18.17
交通運輸、倉儲和郵政業	68,380	7.66	63,537	7.75
建築業	53,771	6.02	47,193	5.75
租賃和商業服務業	53,509	5.99	51,533	6.28
水利、環境和公共設施管理業	50,035	5.60	38,684	4.72
採礦業	37,140	4.16	32,004	3.90
電力、燃氣及水的生產和供應業	25,114	2.81	23,047	2.81
農、林、牧、漁業	17,727	1.98	12,931	1.58
其他	60,260	6.76	41,806	5.10
企業貸款小計	893,069	100.00	820,139	100.00
零售貸款	489,899	—	458,385	—
貼現	35,233	—	20,931	—
貸款和墊款總額	1,418,201	—	1,299,455	—

註： 其他包括公共管理和社會組織；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。下同。

## 第四節 董事會報告

### (二) 貸款投放地區分佈情況

本行貸款地區分佈相對穩定，長三角、珠三角佔比有所下降，中部、東北地區佔比有所上升，區域結構更趨均衡。

下表列示本集團貸款的地區分佈情況：

單位：人民幣百萬元、%

地區	2015年6月30日		2014年12月31日	
	餘額	佔比	餘額	佔比
長江三角洲	284,348	20.05	261,847	20.15
珠江三角洲	185,009	13.05	170,874	13.15
環渤海地區	254,390	17.94	239,130	18.40
中部地區	215,647	15.21	195,254	15.02
西部地區	214,351	15.11	197,769	15.22
東北地區	90,068	6.35	80,385	6.19
香港	18,613	1.31	14,535	1.12
總行	155,775	10.98	139,661	10.75
<b>貸款和墊款總額</b>	<b>1,418,201</b>	<b>100.00</b>	<b>1,299,455</b>	<b>100.00</b>

### (三) 貸款擔保方式分類及佔比

本行保證、抵押、質押類貸款佔比達70.40%，信用貸款主要為信用評級較高的客戶。

下表列示本集團貸款擔保方式的分類情況：

單位：人民幣百萬元、%

項目	2015年6月30日		2014年12月31日	
	餘額	佔比	餘額	佔比
信用貸款	419,780	29.60	397,697	30.60
保證貸款	295,731	20.85	293,787	22.61
抵押貸款	551,891	38.92	492,366	37.89
質押貸款	150,799	10.63	115,605	8.90
<b>貸款和墊款總額</b>	<b>1,418,201</b>	<b>100.00</b>	<b>1,299,455</b>	<b>100.00</b>

## (四) 前十大貸款客戶

單位：人民幣百萬元、%

名稱	行業	2015年6月30日	
		貸款餘額	佔貸款總額百分比
借款人A	交通運輸、倉儲和郵政業	6,375	0.45
借款人B	公共管理和社會組織	4,795	0.34
借款人C	房地產業	3,400	0.24
借款人D	製造業	3,002	0.21
借款人E	批發和零售業	2,990	0.21
借款人F	房地產業	2,950	0.21
借款人G	製造業	2,700	0.19
借款人H	公共管理和社會組織	2,530	0.18
借款人I	交通運輸、倉儲和郵政業	2,510	0.18
借款人J	租賃和商務服務業	2,460	0.17
<b>總額</b>		<b>33,712</b>	<b>2.38</b>

註：貸款餘額佔資本淨額的百分比按照銀監會的有關規定計算。

## (五) 信貸資產五級分類

單位：人民幣百萬元、%

項目	2015年6月30日		2014年12月31日	
	餘額	佔比	餘額	佔比
正常	1,337,002	94.27	1,241,912	95.57
關注	61,058	4.31	42,018	3.24
次級	11,289	0.80	8,685	0.67
可疑	6,555	0.46	4,864	0.37
損失	2,297	0.16	1,976	0.15
貸款和墊款總額	1,418,201	100.00	1,299,455	100.00
正常貸款	1,398,060	98.58	1,283,930	98.81
不良貸款	20,141	1.42	15,525	1.19

## (六) 貸款遷徙率

單位：%

項目	2015年	2014年	2013年
	6月30日	12月31日	12月31日
正常類貸款遷徙率	2.69	4.08	1.77
關注類貸款遷徙率	18.80	26.68	17.47
次級類貸款遷徙率	40.97	64.04	86.45
可疑類貸款遷徙率	9.52	28.77	21.48

## 第四節 董事會報告

### (七) 重組貸款和逾期貸款情況

#### 1、重組貸款情況

單位：人民幣百萬元、%

項目	2015年6月30日		2014年12月31日	
	餘額	佔貸款 總額百分比	餘額	佔貸款 總額百分比
已重組貸款和墊款	11,193	0.79	4,632	0.36
減：逾期90天以上的已重組貸款和墊款	3,471	0.25	858	0.07
逾期90天以內的已重組貸款和墊款	7,722	0.54	3,774	0.29

#### 2、逾期貸款情況詳見「財務報表附註」。

### (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	2015年6月30日		2014年12月31日	
	餘額	佔比	餘額	佔比
企業貸款	15,311	76.02	11,939	76.90
零售貸款	4,830	23.98	3,586	23.10
貼現	—	—	—	—
不良貸款總額	20,141	100.00	15,525	100.00

### (九) 不良貸款的地區分佈情況

單位：人民幣百萬元、%

地區	2015年6月30日		2014年12月31日	
	餘額	佔比	餘額	佔比
長江三角洲	4,619	22.93	4,609	29.69
珠江三角洲	3,279	16.28	3,011	19.40
環渤海地區	2,215	11.00	1,519	9.78
中部地區	3,488	17.32	1,983	12.77
西部地區	3,642	18.08	1,927	12.41
東北地區	626	3.11	631	4.07
香港	—	—	—	—
總行	2,272	11.28	1,845	11.88
不良貸款總額	20,141	100.00	15,525	100.00

## (十) 不良貸款的行業分佈情況

單位：人民幣百萬元、%

項目	2015年6月30日		2014年12月31日	
	餘額	佔比	餘額	佔比
製造業	6,046	30.02	5,201	33.50
批發和零售業	5,567	27.64	5,092	32.80
房地產業	430	2.13	469	3.02
交通運輸、倉儲和郵政業	191	0.95	121	0.78
租賃和商業服務業	121	0.60	31	0.20
水利、環境和公共設施管理業	—	—	—	—
建築業	222	1.10	201	1.29
採礦業	1,603	7.96	618	3.98
電力、燃氣及水的生產和供應業	—	—	—	—
公共管理和社會組織	11	0.05	12	0.08
其他	1,120	5.57	194	1.25
<b>企業貸款小計</b>	<b>15,311</b>	<b>76.02</b>	<b>11,939</b>	<b>76.90</b>
零售貸款	4,830	23.98	3,586	23.10
貼現	—	—	—	—
<b>不良貸款總額</b>	<b>20,141</b>	<b>100.00</b>	<b>15,525</b>	<b>100.00</b>

## (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	2015年6月30日		2014年12月31日	
	餘額	佔比	餘額	佔比
信用貸款	3,485	17.30	2,911	18.75
保證貸款	9,602	47.68	6,344	40.86
抵押貸款	5,877	29.18	5,590	36.01
質押貸款	1,177	5.84	680	4.38
<b>不良貸款總額</b>	<b>20,141</b>	<b>100</b>	<b>15,525</b>	<b>100.00</b>

## (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	2015年 6月30日	2014年 12月31日
抵債資產	308.83	308.49
其中：土地、房屋及建築物	308.49	308.49
其他	0.34	—
減：減值準備	15.07	4.19
抵債資產淨值	293.76	304.30

## 第四節 董事會報告

### (十三) 貸款減值準備金的計提和核銷情況

單位：人民幣百萬元

項目	2015年 6月30日	2014年 12月31日
期／年初餘額	28,025	24,172
本期／年計提	7,996	10,548
本期／年轉回	(309)	(567)
收回已核銷貸款和墊款導致的轉回	161	330
折現回撥(註)	(362)	(558)
本期／年核銷	(1,986)	(4,096)
本期／年處置	(2,271)	(1,804)
期／年末餘額	31,254	28,025

註：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、表內應收利息增減變動情況

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	14,657	26,471	24,294	16,834

#### 2、應收利息壞賬準備的計提情況

單位：人民幣百萬元

項目	2015年 6月30日	2014年 12月31日	減少額
應收利息壞賬準備餘額	35	36	-1

### (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	2015年 6月30日	2014年 12月31日	增加額
其他應收款	4,093	2,866	1,227

#### 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	2015年 6月30日	2014年 12月31日	增加額
其他應收款壞賬準備餘額	508	500	8

## 六、資本充足率分析

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	2015年1-6月		2014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	7,608	2,504	6,345	2,769
珠江三角洲	5,170	1,626	4,439	2,084
環渤海地區	8,257	4,358	6,687	4,012
中部地區	5,933	2,307	5,128	2,840
西部地區	4,900	1,498	4,630	2,637
東北地區	2,357	785	1,975	1,097
香港	114	8,372	8,300	5,341
總行	11,248	40	56	(9)
合計	45,587	21,490	37,560	20,771

### (二)按業務條線劃分的經營業績

單位：人民幣百萬元

項目	2015年1-6月		2014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	26,342	12,349	23,314	13,041
零售銀行業務	16,782	6,901	11,420	4,887
資金業務	2,410	2,208	2,748	2,799
其他業務	53	32	78	44
合計	45,587	21,490	37,560	20,771

## 第四節 董事會報告

### 八、其他

#### (一) 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	2015年 6月30日	2014年 12月31日	增減幅	變動主要原因
存放同業及其他金融機構款項	53,974	40,316	33.88	根據資金頭寸及市場利率變化情況，增加存放同業業務規模
拆出資金	75,370	132,733	-43.22	根據資金頭寸及市場利率變化情況，減少拆出資金規模
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產	9,901	4,377	126.21	交易性金融資產規模增加，同時貴金屬交易業務量增加
可供出售金融資產	200,155	138,559	44.45	加大可供出售債券和保證收益理財債券投資規模
應收款項類投資	507,407	333,911	51.96	受益權投資和持有他行理財規模增加
其他資產	44,821	30,059	49.11	金融租賃業務規模擴張，應收融資租賃款增加
向中央銀行借款	11,040	30,040	-63.25	借入中央銀行款項規模減少
衍生金融負債	1,302	781	66.71	受人民幣匯率變動影響，部分外匯掉期業務重估損失增加
賣出回購金融資產款	31,102	51,772	-39.93	根據流動性管理需要，減少賣出回購金融資產規模
應付債券	157,224	89,676	75.32	同業存單規模增加
其他負債	16,857	12,543	34.39	待清算款項增加
其他權益工具	19,965	-	不適用	發行優先股

項目	2015年 1-6月	2014年 1-6月	增減幅	變動主要原因
手續費及佣金淨收入	13,558	8,632	57.07	銀行卡、理財服務等中間業務手續費收入增加
投資性證券淨收益／(損失)	5	(99)	不適用	擇機出售部分債券，處置收益增加
交易淨收益／(損失)	(337)	1,227	-127.47	受人民幣遠期匯率變動及部分外匯掉期業務到期後估值損益轉出影響，公允價值變動淨損失增加
匯兌淨收益／(損失)	160	(233)	不適用	受人民幣即期匯率變動及部分外匯掉期業務到期後估值損益轉入影響，匯兌淨收益增加
其他經營性收益	92	195	-52.82	已剝離貸款清收收入減少及子公司獲得的財政補貼減少
資產減值損失	(8,387)	(3,128)	168.13	計提的貸款減值損失增加
其他綜合收益合計	1,426	3,076	-53.64	本期市場利率降幅小於上年同期，產生的估值收益減少

## (二) 逾期未償債務情況

報告期內，本行未發生逾期未償債務。

## 九、各業務條線經營業績情況

### (一) 公司銀行業務

#### 1、對公存款業務

本行積極防控信貸風險，加強產品整合與創新，運用綜合化金融服務手段滿足客戶資金需求，持續優化信貸結構，實現資產負債協調發展，盈利水準穩步提升。報告期末，對公存款14,392.53億元(含其他存款中對公部分)，比上年末增加689.30億元，增長5.03%；其中，對公核心存款11,223.76億元，比上年末增加570.84億元，增長5.36%。對公貸款(不含貼現)8,930.69億元，比上年末增加729.30億元，增長8.89%。

## 第四節 董事會報告

### 2、 小微金融業務

本行繼續以「小額化、分散化、標準化、便利化」為導向，根據小微客戶融資「短、頻、急」的特點，提高小微授信效率，針對500萬元以下小微授信客戶推出小額「融易貸」系列產品。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，本行小微貸款餘額2,806億元，比上年末增加341.15億元，增長13.84%，高於全行貸款增速；小微貸款客戶12.72萬戶，比上年同期增加6.7萬戶。

### 3、 投資銀行業務

本行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。報告期末，累計主承銷發行非金融企業債務融資工具1,126.75億元，在同類型股份制商業銀行中排名靠前。公司作為財務顧問角色，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

本行根據市場需求，加強產品創新，加大託管產品營銷力度，構建完善的託管產品體系，提高市場服務能力，信託財產保管、保險資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。報告期末，本行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35,360億元，比上年末增加6,999億元，增長25%；實現託管收入7.67億元，比上年同期增加2.71億元，增長55%。

### 5、 養老金業務

本行始終堅持「誠信睿智、精準安全」的養老金業務服務理念，繼續做好「樂享福利計劃」和「樂選彈性福利計劃」產品，結合當前的養老保險制度改革及養老金融發展態勢，整合養老金及福利管理相關的金融服務資源，打造「養福全程通」金融服務品牌，為企事業單位和個人的養老金及福利管理提供全鏈條、立體化、一站式的綜合金融服務。報告期末，養老金託管資產規模達371.22億元，管理養老金及福利個人帳戶95.03萬個。

## 6、貿易金融業務

本行積極推動海外業務發展戰略，加快海外機構建設進程，大力推動上海、天津、福建、廣州等地自由貿易試驗區業務，強化與香港分行業務聯動，圍繞國際業務加大創新產品研發力度。同時，不斷加強制度建設，多維度、多層次組織開展業務風險排查，保持貿易金融業務的穩步發展。報告期末，累計辦理國際結算業務475.86億等值美元，實現貿易金融業務項下中間業務淨收入12.21億元。

### (二)零售銀行業務

#### 1、對私存款業務

本行零售條線堅持「存款立行」的經營策略，在確保對私存款總量規模合理增長的同時，逐漸加大核心存款佔比。報告期末，全行對私存款4,553.23億元(含其他存款中對私部分)，比上年末增加403.09億元，其中，核心存款2,565.09億元，比上年末增加75.65億元；對私存款日均餘額4,256.32億元，比上年末增加275.92億元，其中，核心存款日均餘額2,480.74億元，比上年末增加188.38億元，核心存款日均佔比有所提升。通過結構調整，存款成本持續下降，報告期末，全行對私存款平均利率比上年末下降了21BP。

#### 2、個人貸款業務

本行個人貸款業務實現了規模提升、結構優化、同業可比、質量可控的工作目標。本行發揮個人住房按揭貸款業務的主力軍作用，推出「白領易貸」等創新產品，適時重啟股權質押貸款，引入「全程通」模式優化汽車消費貸款。報告期末，個貸餘額3,341.35億元(不含信用卡)，比上年末增加138.64億元，增長4.33%，其中，消費信貸餘額1,779.68億元，比上年末增加193.13億元。個貸不良率0.77%，低於可比同業平均水準。

#### 3、私人銀行業務

報告期內，本行在零售業務部基礎上成立了私人銀行二級部，以組織架構作為主體，加強隊伍建設；圍繞產品和客戶，以系統和內控為支撐，深入挖掘客戶需求；打造私人銀行體系，推進私人銀行品牌建設。報告期末，私人銀行客戶數21,678人，比上年末增加3,368人，增長18.40%；管理資產總量1,945億元，比上年末增加260億元，增長15.40%。

## 第四節 董事會報告

### 4、銀行卡業務

#### (1) 借記卡業務

本行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，已在交通、社保、教育、社區、企業等行業應用方面開展合作；拓展細分客戶群體，針對代發工資客戶、小微金融客戶、出國金融客戶等發行特定借記卡。報告期末，借記卡累計發卡量5,296萬張，比年初增加240萬張。

#### (2) 信用卡業務

本行信用卡業務以創新引領業務發展，充分發揮互聯網和移動互聯網的渠道優勢，持續升級O2O客戶引入模式，完善信用卡APP業務功能，並將大數據理念全面應用於風險管控，實現資產質量的有效優化和客戶感受度的全面提升。報告期末，信用卡新增發卡193.44萬張，累計發卡量2,570.61萬張；時點透支餘額為1,557.64億元，同比增長32%；實現營業收入88.87億元，同比增長40%。

### (三) 資金及同業業務

#### 1、資金業務

本行按照央行二代支付系統的要求，製定資金管理方案，進行全方位、精細化管理。根據市場及全行流動性狀況，加大貨幣市場運作力度，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，優化調整債券帳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3,715.46億元，佔全行總資產12.52%。其中，債券組合2,912.65億元，實現利息收入57.93億元，同比增長16.75%。人民幣債券交割總量8.07萬億元，位居同類型股份制商業銀行第一位。

#### 2、同業業務

本行將同業業務風險管理和流動性安全放在第一位，調整產品結構，加強精細化管理，保持同業業務的適度規模；按照監管要求，深化同業專營機構改革；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。報告期末，同業存款餘額5,899.27億元，存放同業餘額539.74億元，票據貼現餘額352.33億元。

#### (四) 資產管理業務

本行理財和資產管理業務在資金端不斷優化客戶結構，拓寬銷售渠道，完善信息披露體系；在投資端加強投研能力建設，堅持和優化啞鈴型投資佈局，加強大型基礎設施項目結構化融資和企業資產證券化項目創新及拓展，豐富和拓寬資本市場業務線；持續提升風險管理能力，夯實IT系統等基礎工作，相關業務保持健康快速發展。報告期末，理財產品規模突破萬億元大關，達到10,040.14億元，比上年末增長18%；上半年理財業務實現手續費收入36.51億元，為客戶實現理財投資收益327.08億元；本行陽光理財項下已到期理財產品全部正常兌付，未到期理財產品風險狀況正常。

#### (五) 電子銀行業務

本行電子銀行業務整合行內外電子渠道，重點打造「陽光銀行」、「雲繳費」、「雲支付」、「e融資」、「e理財」、「e電商」等6大重點業務，積極創新商業模式，全面升級移動金融戰略，電子銀行重點品牌知名度顯著提升，整體業務全面快速發展。報告期末，手機銀行客戶1,636萬戶，比上年末增長30%；對私網銀客戶1,850萬戶，比上年末增長20%；電子支付客戶864萬戶，比上年末增長10%；電子銀行實現綜合收入27.8億元，同比增長119%。

### 十、信息科技

報告期內，本行持續保持安全運營的良好態勢，無重大安全事件發生，在銀監會科技監管評價中名列前茅。

本行陸續完成了直銷銀行、企業級對公客戶信息管理系統、全國運營集中系統等重點項目的實施；優化並完善線上供應鏈系統、零售營銷和銷售管理平臺、私人銀行系統；推進法人客戶統一額度控管平臺、資產管理系統等建設，實現全面覆蓋公司客戶、零售客戶的一體化綜合金融解決方案；積極應用雲計算、大數據等技術，推出全行私有雲平臺，開展全行中間業務雲建設；多個科技創新項目成功孵化推廣，跨境支付、房屋交易資金網上託管、單位結算卡、智慧加鈔優化、ETC等多個創新項目在全行推廣。

## 第四節 董事會報告

### 十一、業務創新情況

本行在公司金融、零售金融、互聯網金融等重點業務領域全面推進產品和服務創新，持續推動投行、資管、同業、託管、信用卡等中間業務領域的創新探索。積極參與海關總署「海關稅款總擔保」保函業務預研工作，與海關總署合作的海關區域一體化項目繼上年在京津冀一體化區域上線之後，又在長江經濟帶一體化區域成功上線；以構建大零售業務客戶展業模式為目標推出「營銷引擎」，建立零售營銷及銷售管理平臺；創新推出「雲支付」商業模式，優勢品牌「雲繳費」從「普惠金融」向「智慧城市」延展，推動「e電商」首個項目成功上線。

### 十二、投資狀況分析

#### (一) 對外股權投資情況

1、本行對外長期股權投資餘額28.75億元，與上年末持平。

#### 2、持有其他上市公司股權情況

單位：股、%、萬美元

證券代碼	證券簡稱	持股數量	佔該公司 股權比例	期末 帳面價值
V	Visa Inc	4,061	0.0027	108.27

#### 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		期末帳面值	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					
光大金融租賃股份有限公司	270,000	333,000	90	90	270,000	24,089.19	24,089.19	長期股權投資	發起設立
韶山光大村鎮銀行股份有限公司	10,500	10,500	70	70	10,500	590.41	-409.73	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	132.24	89.86	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	91,507.00	188,989.00	可供出售金融資產	投資入股

註：報告期內，韶山光大村鎮銀行股份有限公司現金分紅1,000.14萬元，導致其報告期末所有者權益有所下降。

#### 4、本行買賣其他上市公司股份情況

報告期內，本行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

本行於2015年6月19日在境內非公開發行2億股優先股，每股面值100元，扣除發行費用後實際募集資金淨額為199.65億元，全部用於補充一級資本，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

本行無重大非募集資金投資情況。

### 十三、本行控制的特殊目的主體情況和結構化產品情況

- 1、本行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」。

### 十四、風險管理

#### (一) 信用風險管理

本行調整優化信貸政策，守住防控信貸風險底線，更好地適應和服務經濟新常態；堅持有保有壓，加快傳統產業的信貸結構調整；聚焦國家戰略，加強對重點建設項目的信貸支持；服務「四新」（新技術、新產業、新業態、新模式）領域，積極促進產業結構轉型升級；圍繞民生消費，加大信貸支持；動態調整政策，強化重點領域的風險防控。

報告期內，本行製定了《深化風險管理體制機制改革方案》，完善風險管理體制，優化風險管理機制，明確風險管理職能部門職責邊界；突出分行經營主體地位，加強總分行分層管理；建立經營主責任人制度；調整審批轉授權管理體系，理順審批授權關係，探索建立專職審批人制度；優化授信審批方式，提升授信審批的專業化和精細化程度。

## 第四節 董事會報告

本行繼續對產能嚴重過剩行業貸款進行總量控制，壓縮大宗商品批發貿易領域授信；適時對房地產開發貸款、經營性物業抵押貸款的授信政策進行動態調整；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，創新不良信貸資產處置方式，有效盤活存量不良信貸資產；貫徹落實服務實體經濟的要求，積極支援和扶助困難企業維持正常經營、轉型轉產、恢復競爭力，最大限度保全資產、減少損失。

有關本行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

本行堅持審慎穩健的流動性風險管理政策，進一步優化流動性風險管理機制和應急預案，整體流動性維持平穩態勢。在日常管理中即時關注央行貨幣政策及資金市場變動情況，前瞻性地做好流動性安排；按日監控流動性風險限額，定期進行流動性壓力測試；靈活調整內部資金轉移定價，對流動性進行前瞻性引導和集中統一協調；拓展多元化的負債渠道，調整市場業務期限結構，加大同業存單發行力度，保證資金支付安全；完善流動性風險管理政策，確保流動性監管指標達標；提高流動性風險管理意識，建立應急演練的常規化機制，增強自身風險抵禦能力。

有關本行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

本行根據業務發展情況持續完善市場風險管理的制度體系，建立全面的利率授權管理體系；針對風險偏好與業務變化，優化市場風險限額指標結構，對風險限額進行監控與報告，確保本行的市場風險控制在合理可控水準；加強市場分析與研究，針對資本市場的波動，主動調降理財相關業務的杠杆率；完善市場風險管理系統建設，推進行市場風險集市項目，對資金、理財、同業、貴金屬等市場業務以及香港分行開展的資金業務進行全面監控，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。

有關本行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

本行持續完善操作風險管理架構和管理體系，合理整合管理資源；堅持「層次化管理、突出重點」的總體原則，強化業務部門、職能部門作為「第一道防線」的操作風險管理職責，將操作風險管理內嵌於產品設計、管理制度、操作流程、工作要求中，及時預警、提示、報告、處置操作風險，嚴防重大操作風險事件和銀行案件發生；進一步落實重要崗位員工輪崗、強制休假制度，開展員工資金異常交易排查；完善重大事件的應急處理機制，提升操作風險管理水準和管理效果，樹立良好的操作風險管理文化。

有關本行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

本行通過內部控制和合規管理落地項目建立了外規庫，並在推廣應用過程中予以進一步完善；積極跟蹤外部法律法規變化，發揮法律合規部門的先期引導、合規審核和諮詢作用；建立以條線和地區為維度的合規經理管理制度，定期對內控合規情況進行監測，強化日常內控合規監測預警工作；推動稽核及合規檢查工作的開展，上半年開展對支行全面稽核231項、專項稽核24項；加強全行合規經理隊伍建設，持續開展資格認證工作，充實專職合規經理隊伍，保證合規經理有效履職。

#### (六) 聲譽風險管理

本行繼續加強聲譽風險管理，提升輿情監測與處置能力，積極識別聲譽風險事件，預警聲譽風險隱患；通過日常培訓、風險預警、考核評估等形式，進一步提升全行員工的聲譽風險意識與工作能力；強化輿情管理與業務發展的有機結合，逐步前置聲譽風險管理。

#### (七) 反洗錢管理

本行強化內控機制建設，轉變管理模式，加強對全行反洗錢工作的管理與指導；加強對洗錢犯罪的資金監測，擴大黑名單系統的監測範圍；推進反洗錢系統建設，構建異常交易監測指標體系，提高自動化處理水準；持續開展洗錢類型分析，開發數據模型，提升反洗錢工作的能力和效率；加大培訓和宣傳力度，擴大反洗錢培訓的受眾群體。

## 第四節 董事會報告

### 十五、對本行未來發展的展望

#### (一) 經營計劃的完成情況

報告期末，本行資產總額增長9.62%，貸款增長9.14%，一般性存款增長6.12%，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

- (1) 不良貸款反彈壓力較大。受經濟增速放緩、經濟結構調整和部分行業持續產能過剩等因素的影響，不良貸款反彈壓力仍然較大，銀行資產質量還將長期承壓，風險管理形勢嚴峻。
- (2) 市場風險與流動性風險管理難度加大。隨著利率市場化改革的不斷推進，以及金融市場波動的加劇，商業銀行的市場風險和流動性風險管理面臨新的挑戰。
- (3) 利潤增速趨於放緩。當前經濟發展環境錯綜複雜，經濟運行中不確定因素較多，銀行存貸利差收窄趨勢仍將持續，民營銀行興起，互聯網金融提速，同業競爭加劇，使銀行利潤增長同比回落。

##### 2、應對措施

- (1) 全力以赴穩定資產質量。加大產能過剩行業貸款壓降力度，主動退出經營持續虧損客戶貸款；強化對非不良風險客戶的清收化解，控制新增不良貸款；加大存量不良貸款清收處置力度，守住風險底線。
- (2) 提升市場風險和流動性風險管理能力。提高精細化管理水準，完善動態現金流分析；豐富流動性管理工具，做好應急資金來源安排；加強對存款保險制度等改革措施的研究，前瞻性地對流動性風險進行管控。
- (3) 積極推動資產負債結構優化調整。努力盤活存量資產、用好增量資產；聚焦國家戰略，加快重點項目儲備；主動進行戰略轉型，控制存款付息成本，保持適度存貸利差；加強資產負債的統籌管理，關注總量增長，追求結構匹配，兼顧盈利最大化、流動性安全和市場風險可控三大目標。

## 十六、年度利潤分配方案的實施情況

本行2014年度的利潤分配方案為向全體股東派發現金紅利868,231.17萬元，每股派發現金0.186元(稅前)，H股股東以每股約0.23598191港元(稅前)支付。2015年5月19日本行召開年度股東大會審議通過該利潤分配方案。A股股東股權登記日為6月2日，除息日為6月3日，現金紅利發放日為6月3日；H股股東股權登記日為6月2日，現金紅利發放日為6月10日。

## 第五節 重要事項

### 一、買賣或回購本行上市證券

報告期內，本行及子公司均未購買、出售或回購任何本行上市證券。

### 二、重大訴訟、仲裁和媒體質疑事項

報告期內，本行無重大訴訟、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

報告期內，本行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，本行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，本行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

本行尚未實施股權激勵計劃。

### 七、本行於《香港聯合交易所有限公司證券上市規則》（「香港上市規則」）項下的關連交易事項

根據香港上市規則的規定，本行與本行的關連人士（定義見香港上市規則）間的交易構成公司的關連交易。對於該等交易，本行按照香港上市規則予以監控和管理。

2014年10月31日，經本行董事會批准，本行與光大集團簽訂了優先股認購協議（以下簡稱「認購協定」）並公告了與光大集團進行的關於光大集團擬認購本行發行的部分境內優先股的關連交易（以下簡稱「該交易」）。有關詳情刊載於本行2014年10月31日的《關連交易－控股股東認購境內優先股》公告中。光大集團為本行的關連人士，故該交易構成本行的關連交易，並須遵守香港上市規則第14A章項下的報告、公告及獨立股東批准的規定。該交易已於2014年12月23日於本行2014年度第三次臨時股東大會上以普通決議案的方式提呈獨立股東並已獲獨立股東批准通過。截至本報告日期，本行本次優先股發行已獲得必要的相關政府及監管機構（中國銀監會及中國證監會）批准並於2015年7月2日完成首次2億股優先股的發行，首批發行對象中不包括本行的關連人士。

報告期內，在日常業務過程中，本行與本行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、租賃本行資產的事項

報告期內，未發生重大的本行託管、承包、租賃其他公司資產或其他公司託管、承包、租賃本行資產的事項。

### （二）重大擔保事項

擔保業務屬於本行日常業務。報告期內，本行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。

報告期內，本行不存在違反規定決策程序對外提供擔保的情況。

### （三）其他重大合同

報告期內，本行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。

## 第五節 重要事項

### 九、公司或持股5%以上股東的重要承諾事項及履行情況

報告期內，本行及持股5%以上股東無新的重要承諾事項。截至報告期末，本行及持股5%以上股東所作的持續性重要承諾均得到履行。

### 十、會計政策變更情況

報告期內，本行未發生會計政策變更情況。

### 十一、監管部門稽查、行政處罰情況

報告期內，本行及其董事、監事、高級管理人員、持有5%以上股份的股東均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本行經營有重大影響的處罰。

### 十二、其他重要事項

2015年6月15日，經中國證監會證監許可[2015]1239號文批覆，核准本行境內非公開發行優先股。6月19日本行首次實際發行2億股，每股面值100元，扣除發行費用後，實際募集資金人民幣199.65億元。經上交所上證函[2015]1131號文同意，本期優先股於2015年7月21日起在上交所綜合業務平臺掛牌交易。

### 十三、審閱中期業績

本行外部審計師畢馬威會計師事務所已對本行按照國際財務報告準則和香港上市規則的披露要求編製的中期財務報告進行審閱，本行審計委員會和董事會已審閱並同意本行截至2015年6月30日期間的業績及財務報告。

### 十四、發佈中期報告

本行按照國際財務報告準則和香港上市規則編製的中、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，以中文為準。

## 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		報告期內變動	本次變動後	
	數量	比例	數量	數量	比例
一、有限售條件股份	-	-	-	-	-
二、無限售條件流通股份	-	-	-	-	-
1、人民幣普通股(A股)	39,810,359,500	85.29	-	39,810,359,500	85.29
2、境內上市的外資股	-	-	-	-	-
3、境外上市的外資股(H股)	6,868,735,500	14.71	-	6,868,735,500	14.71
4、其他	-	-	-	-	-
三、股份總數	46,679,095,000	100.00	-	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	558,351	1,057

### 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

基於公開資料並就董事所知，截至2015年6月30日，本行一直維持香港上市規則以及本行上市時香港聯交所相關豁免所要求的公眾持股量。

## 第六節 股本變動及股東情況

## 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		
				無限售 條件股份	有限售 條件股份	質押或凍結 的股份數量
中國光大集團股份公司	境內法人	9,000,000,000	23.69	11,057,280,034	-	-
中央匯金投資有限責任公司	國家	-9,000,000,000	21.96	10,250,916,094	-	-
香港中央結算(代理人)有限公司，其中：	-	1,471,000	14.70	6,862,557,500	-	未知
Ocean Fortune Investment Limited	境外法人	-	3.39	1,584,273,000	-	-
中國人壽再保險股份有限公司	境內法人	114,873,000	2.48	1,156,133,000	-	-
中國光大控股有限公司	境外法人	-	3.37	1,572,735,868	-	-
中國再保險(集團)股份有限公司	境內法人	-171,923,000	1.68	782,913,367	-	-
申能(集團)有限公司	境內法人	-	1.64	766,002,403	-	-
紅塔煙草(集團)有限責任公司	境內法人	-68,120,850	1.01	470,297,000	-	-
中國電子信息產業集團有限公司	境內法人	-23,700,000	0.67	310,746,842	-	-
廣州海運(集團)有限公司	境內法人	-113,246,100	0.67	310,686,489	-	-
廣州海寧海務諮詢服務公司	境內法人	-	0.64	300,017,286	-	-

上述股東關聯關係或一致行動的說明：據本行獲知，截至報告期末，中央匯金投資有限責任公司分別持有中國光大集團股份公司、中國再保險(集團)股份有限公司的股份比例為55.67%和84.91%；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，中國光大集團有限公司為中國光大集團股份公司的全資子公司；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；廣州海運(集團)有限公司、廣州海寧海務諮詢服務公司和Ocean Fortune Investment Limited均為中國海運(集團)總公司的控股子公司。除此之外，本行未知上述股東之間存在關聯關係或一致行動關係。

- 註： 1、 經國務院批准，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。該公司由財政部與中央匯金投資有限責任公司發起設立，匯金公司以其持有的90億股本行股份出資到光大集團，並於2015年5月13日完成股權變更。
- 2、 香港中央結算(代理人)有限公司以代理人身份，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公司H股股份數合計6,862,557,500股，除本行已獲悉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)有限公司的本公司H股股數為1,584,273,000股、1,156,133,000股以外，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4,122,151,500股。

## 五、前十名無限售流通股股東持股情況

本行前十名無限售流通股股東與前十名股東持股情況一致。

## 六、報告期內本行主要股東變化情況

2015年5月13日，匯金公司完成以其持有的90億股本行股份出資到光大集團的股權變更。詳細情況請見本行於2015年5月15日發佈的《關於股東股份過戶的公告》(臨2015-017)。

## 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2015年6月30日，就本行董事及監事所知，以下人士或法團(公司董事、監事或最高行政人員除外)於本行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本行的權益或淡倉：

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	佔全部
						類別股份	已發行股份
						百分比(%) <sup>5,6</sup>	百分比(%) <sup>5,6</sup>
中國海運(集團)總公司	1	H股	受控法團權益	好倉	1,584,273,000	23.06	3.39
中國海運(香港)控股有限公司	1	H股	受控法團權益	好倉	1,584,273,000	23.06	3.39
Ocean Fortune Investment Limited	1	H股	實益擁有人	好倉	1,584,273,000	23.06	3.39
匯金公司	2	H股	受控法團權益	好倉	1,298,203,000	18.90	2.78
中國再保險(集團)股份有限公司	2	H股	實益擁有人/受控法團權益	好倉	1,214,573,000	17.68	2.60
中國人壽再保險股份有限公司	2	H股	實益擁有人	好倉	1,156,133,000	16.83	2.47
全國社會保障基金理事會		H股	實益擁有人	好倉	617,375,500	8.99	1.32
BlackRock, Inc.	3	H股	受控法團權益	好倉	349,096,513	5.08	0.74
				淡倉	1,242,000	0.02	0.002
光大集團	4	A股	實益擁有人/受控法團權益	好倉	13,089,751,960	32.88	28.04
匯金公司	4	A股	實益擁有人/受控法團權益	好倉	24,123,581,421	60.59	51.67

## 第六節 股本變動及股東情況

- 註： 1、 Ocean Fortune Investment Limited直接持有本行1,584,273,000股H股的好倉。就本行所知，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1,584,273,000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本行1,156,133,000股H股的好倉。中國再保險(集團)股份有限公司直接持有本行58,440,000股H股的好倉。中國光大集團有限公司直接持有本行83,630,000股H股。就本行所知，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%權益由匯金公司擁有。中國光大集團有限公司由光大集團全資擁有，而光大集團的55.67%權益由匯金擁有。根據香港證券及期貨條例，中國再保險(集團)股份有限公司被視為於中國人壽再保險股份有限公司持有的1,156,133,000股H股中擁有權益。因此，匯金公司間接持有本行合共1,298,203,000股H股的權益。
- 3、 BlackRock, Inc.因擁有下列企業的控制權而被視作持有本行合共349,096,513股H股的好倉及1,242,000股H股的淡倉：
- (a) BlackRock Investment Management, LLC (BlackRock, Inc.的間接子公司)持有本行855,000股H股的好倉。
  - (b) BlackRock Financial Management, Inc. (BlackRock, Inc.的間接子公司)持有本行9,866,000股H股的好倉。
  - (c) BlackRock Institutional Trust Company, National Association (BlackRock, Inc.的間接子公司)持有本行84,550,810股H股的好倉及1,242,000股H股的淡倉。
  - (d) BlackRock Fund Advisors (BlackRock, Inc.的間接子公司)持有本行99,956,000股H股的好倉。
  - (e) BlackRock Advisors, LLC (BlackRock, Inc.的間接子公司)持有本行2,337,000股H股的好倉。
  - (f) BlackRock Japan Co., Ltd. (BlackRock, Inc.的間接子公司)持有本行3,277,000股H股的好倉。
  - (g) BlackRock Asset Management Canada Limited (BlackRock, Inc.的間接子公司)持有本行458,000股H股的好倉。
  - (h) BlackRock Investment Management (Australia) Limited (BlackRock, Inc.的間接子公司)持有本行355,999股H股的好倉。
  - (i) BlackRock Asset Management North Asia Limited (BlackRock, Inc.的間接子公司)持有本行21,880,942股H股的好倉。
  - (j) BlackRock (Netherlands) B.V. (BlackRock, Inc.的間接子公司)持有本行3,687,000股H股的好倉。
  - (k) BlackRock Advisors (UK) Limited (BlackRock, Inc.的間接子公司)持有本行91,836,762股H股的好倉。
  - (l) BlackRock International Limited (BlackRock, Inc.的間接子公司)持有本行1,087,000股H股的好倉。
  - (m) BlackRock Asset Management Ireland Limited (BlackRock, Inc.的間接子公司)持有本行19,200,046股H股的好倉。

- (n) BlackRock (Luxembourg) S.A. (BlackRock, Inc.的間接子公司)持有本行883,000股H股的好倉。
- (o) BlackRock Investment Management (UK) Limited (BlackRock, Inc.的間接子公司)持有本行8,190,954股H股的好倉。
- (p) BlackRock Fund Managers Limited (BlackRock, Inc.的間接子公司)持有本行662,000股H股的好倉。
- (q) BlackRock Asset Management (Schweiz) AG (BlackRock, Inc.的間接子公司)持有本行13,000股H股的好倉。

另外，2,838,000股H股的好倉乃涉及衍生工具，類別為以現金交收(場外)。

- 4、光大集團直接持有本行11,057,280,034股A股的好倉。光大集團因擁有下列企業的控制權而被視作持有本行合共2,032,471,926股A股的好倉：

- (1) 光大控股(江蘇)投資有限公司直接持有本行64,516,000股A股的好倉。
- (2) China Everbright Limited直接持有本行1,572,735,868股A股的好倉。
- (3) 光大環保(中國)有限公司直接持有本行48,387,000股A股的好倉。
- (4) 美光恩禦(上海)置業有限公司直接持有本行148,156,258股A股的好倉。
- (5) 中國光大投資管理公司直接持有本行48,387,000股A股的好倉。
- (6) 光大金控資產管理有限公司直接持有本行150,289,800股A股的好倉。

因此，光大集團直接及間接持有本行合共13,089,751,960股A股的好倉。

匯金公司直接持有本行10,250,916,094股A股的好倉，而中國再保險(集團)股份有限公司直接持有本行782,913,367股A股的好倉。就本行所知，中國再保險(集團)股份有限公司的84.91%權益及光大集團的55.67%權益由匯金公司擁有，根據香港證券及期貨條例，匯金公司被視為於中國再保險(集團)股份有限公司的782,913,367股A股的好倉及光大集團的13,089,751,960股A股的好倉中擁有權益。因此，匯金公司直接及間接持有本行合共24,123,581,421股A股的好倉。

- 5、於2015年6月30日，本行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。
- 6、股權百分比約整至兩個小數位。

除上述所披露外，截至2015年6月30日，概無任何人士曾知會本行擁有根據香港證券及期貨條例第XV部第2及第3分部的條文須向本行披露的權益或淡倉或記載於本行按香港證券及期貨條例第336條置存的登記冊內的本行股份或相關股份的權益或淡倉。

## 第六節 股本變動及股東情況

### 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2015年6月30日，就本行董事及監事所知，本行董事、監事或最高行政人員概無於本行或其相聯法團的股份、相關股份或債券證中(定義見香港證券及期貨條例第XV部第7及8分部)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須知會本行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，亦未被授予購買本行或其任何相關法團的股份或債券證的權利。

## 第七節 優先股相關情況

### 一、報告期內優先股發行與上市情況

單位：%、萬股

代碼	簡稱	發行日期	發行價格		發行數量	上市日期	獲准上市	終止
			(元)	票面股息率			交易數量	上市日期
360013	光大優1	2015年6月19日	100	5.30	20,000	2015年7月21日	20,000	-

募集資金使用情況：2015年6月15日，經中國證監會證監許可[2015]1239號文批覆，核准本行非公開發行優先股，2015年6月19日本行首次實際發行2億股，每股面值100元，扣除發行費用後，實際募集資金人民幣199.65億元，全部用於補充一級資本；2015年7月21日起本行優先股在上交所綜合業務平臺掛牌交易

### 二、優先股股東總數及前十名股東情況

單位：股、%

截至報告期末優先股股東總數(戶)		18				
股東名稱	股東性質	報告期內			股份類別	質押或凍結的股份數量
		增減數量	持股數量	持股比例		
交銀施羅德基金管理有限公司	其他	37,750,000	37,750,000	18.88	境內優先股	-
中信銀行股份有限公司	其他	17,750,000	17,750,000	8.88	境內優先股	-
創金合信基金管理有限公司	其他	15,510,000	15,510,000	7.76	境內優先股	-
中銀國際證券有限責任公司	其他	15,500,000	15,500,000	7.75	境內優先股	-
交銀國際信託有限公司	其他	15,500,000	15,500,000	7.75	境內優先股	-
華寶信託有限責任公司	其他	13,870,000	13,870,000	6.94	境內優先股	-
華潤深國投信託有限公司	其他	13,870,000	13,870,000	6.94	境內優先股	-
建信信託有限責任公司	其他	10,000,000	10,000,000	5.00	境內優先股	-
中國平安財產保險股份有限公司	其他	10,000,000	10,000,000	5.00	境內優先股	-
中國平安人壽保險股份有限公司	其他	10,000,000	10,000,000	5.00	境內優先股	-

上述股東關聯關係或一致行動的說明：中國平安財產保險股份有限公司與中國平安人壽保險股份有限公司為一致行動人。

## 第七節 優先股相關情況

三、報告期內本行未進行優先股回購及優先股轉換為普通股。

四、報告期內本行未發生優先股表決權恢復情況。

五、本行對優先股採取的會計政策及理由

根據國際會計準則理事會頒發的《國際會計準則第32號：金融工具：列報》的規定，本次發行優先股的條款符合作為權益工具核算的要求，因此本次發行的優先股作為權益工具核算。

## 第八節 董事、監事、高級管理人員、員工和機構情況

一、本行董事、監事、高級管理人員在報告期內未持有本行股份、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，本行董事會共有董事18人，其中，執行董事2人，分別為趙歡、馬騰；非執行董事10人，分別為唐雙寧、高雲龍、武劍、娜仁圖雅、吳鋼、王淑敏、王中信、吳高連、趙威、楊吉貴；獨立非執行董事6人，分別為張新澤、喬志敏、謝榮、霍靄玲、徐洪才、馮侖。

報告期末，本行監事會共有9名監事，其中，股權監事3人，分別為李炘、殷連臣、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，本行高級管理人員共有9人，分別為趙歡、馬騰、李傑、張華宇、盧鴻、邱火發、武健、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、2015年2月，銀監會核准趙威先生、楊吉貴先生非執行董事任職資格，核准徐洪才先生、馮侖先生獨立非執行董事任職資格。
- 2、2015年2月，周道炯先生不再履行獨立非執行董事職責。
- 3、2015年3月，銀監會核准馬騰先生執行董事任職資格。
- 4、2015年7月，娜仁圖雅女士因工作調動向本行董事會提交辭呈，辭去本行非執行董事及董事會戰略委員會委員、董事會審計委員會委員職務。

## 第八節 董事、監事、高級管理人員、員工和機構情況

### (二) 監事新聘或離任情況

- 1、2015年6月，蔡浩儀先生因工作變動辭去本行監事長、股東監事和監事會提名委員會委員職務。
- 2、2015年5月，李忻先生當選本行股東監事；2015年6月，李忻先生當選本行監事長。

### (三) 報告期內未發生高級管理人員新聘或離任情況。

## 四、報告期內董監事資料變更情況

- 1、本行執行董事趙歡兼任中國光大集團股份公司執行董事。
- 2、本行執行董事馬騰兼任光銀國際投資有限公司董事長。
- 3、本行非執行董事楊吉貴兼任上海人壽保險股份有限公司董事。
- 4、本行獨立非執行董事謝榮兼任上海百潤香精香料股份有限公司獨立董事。

## 五、董事及監事的合約權益及服務合約

報告期內，本行董事和監事在本行或其子公司所訂立的重大合約中無任何重大權益。本行董事和監事未與本行簽訂任何一年內若由本行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，本行在職員工38,029人。

報告期末，本行分支機構總數1,000家，其中一級分行37家(含香港)、二級分行61家，營業網點(含異地支行、縣域支行、同城支行及分行營業部)902家，分支機構比上年末增加49家。報告期內新設二級分行5家、支行升格二級分行1家、營業網點43家。

本行員工、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	5,870	1,370,722
北京分行	66	2,653	389,130
天津分行	33	1,075	66,838
上海分行	55	1,826	208,922
重慶分行	24	915	58,639
石家莊分行	36	942	69,688
太原分行	30	954	50,521
呼和浩特分行	14	517	35,488
大連分行	23	656	38,480
瀋陽分行	28	968	65,303
長春分行	27	744	28,089
黑龍江分行	35	1,000	36,241
南京分行	32	1,117	108,779
蘇州分行	20	847	65,936
無錫分行	6	266	41,809
杭州分行	34	1,207	80,141
寧波分行	19	765	69,249
合肥分行	35	1,075	76,772
福州分行	30	1,063	61,286
廈門分行	13	415	34,706
南昌分行	15	446	46,979
濟南分行	23	723	44,554
青島分行	28	817	58,549
煙臺分行	13	404	23,736
鄭州分行	44	1,199	63,101
武漢分行	28	925	44,610
長沙分行	41	1,007	60,490
廣州分行	68	2,011	127,980
深圳分行	45	1,289	143,652
南寧分行	23	708	37,778
海口分行	19	623	26,744
成都分行	24	827	67,372
昆明分行	20	643	37,440
西安分行	29	907	62,892
烏魯木齊分行	5	137	10,358
貴陽分行	7	209	15,665
蘭州分行	7	180	7,595
香港分行	1	99	33,432
區域匯總調整			-869,330
合計	1001	38,029	3,000,336

註： 1、 總行人員中包括信用卡中心2,912人、95595客戶滿意中心1,632人；

2、 該表機構數量、員工人數、資產規模均不包括子公司。

## 第九節 公司治理

### 一、公司治理情況概述

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，本行因發行優先股而修訂的公司《章程》於2015年4月獲銀監會核准。本行董事會持續完善規章制度，根據最新的公司《章程》，組織修訂《股東大會議事規則》和《董事會議事規則》。高度重視資本補充工作，督促管理層於2015年6月完成首批2億股優先股發行工作。進一步加強關聯交易管理，針對光大集團重組後股權結構的變化，及時梳理並更新關聯方名單。

本行監事會組織開展對董事會及其成員、高級管理層2014年度履職評價工作，及時向股東大會和銀監會報告評價結果；審議本行定期報告，履行財務監督職能；多次聽取關於本行風險、審計、內控方面的報告，提出風險管理及內控管理的意見及建議；製定並審議通過《監事履職評價辦法》，完善監事會履職監督評價體系的制度建設。

### 二、股東大會情況

本行嚴格按照公司《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，本行共召開1次股東大會，具體情況如下：

2015年5月19日，本行召開2014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、選舉監事等10項議案，聽取報告2項。

上述會議的通知、召集、召開和表決程序均符合《公司法》、本行上市地上市規則和公司《章程》的規定。本行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5次，其中，現場會議2次，分別為六屆二十九次、三十次；書面傳簽會議3次，分別為六屆三十一一次、三十二次、三十三次會議。董事會審議議案35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13次會議，其中戰略委員會2次，審計委員會3次，風險管理委員會3次，提名委員會1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29項，聽取並研究專題報告18項。

#### 四、監事會及其專門委員會召開情況

報告期內，監事會共組織召開會議4次，其中，現場會議2次，分別為六屆十五次、六屆十六次；書面傳簽會議2次，分別為六屆十七次和六屆十八次；審議議案16項，聽取報告1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，其中監督委員會會議2次，審議議案3項，提名委員會會議3次，審議議案6項，為監事會履行監督職能提供了決策支援。

#### 五、董事會成員多元化政策

根據《香港上市規則》的有關規定，本行製訂了《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。

#### 六、信息披露執行情況

作為上海、香港兩地上市公司，本行認真研究貫徹各項監管規定，編製符合兩地市場規則的定期報告，報告期內，按時發佈了2014年度報告、2015年第一季度報告，向境內外投資者全面展現本行經營管理情況，並積極響應上交所要求，在定期報告的編製過程中採用基於XBRL標準化數據報送系統的編製範本，確保相關披露文件的合規性。本行遵循相關披露準則，先後在上交所發佈臨時公告34份（包括非公告上網文件），在香港聯交所發佈臨時公告59份（包括海外監管公告），及時向投資者披露本行重大事項及其進展情況，並確保兩地市場協調同步；2015年3月，因媒體報導相關機構分析報告，本行及時發佈澄清公告，保障投資者的知情權。本行按照監管機構關於內幕信息管理的專項規定，持續強化內幕信息知情人管理，嚴防敏感信息洩露，確保投資者公平獲取本行信息的權利。

## 第九節 公司治理

### 七、投資者關係管理工作

本行嚴格按照上市地法律法規的有關規定及監管部門的要求，採取多種形式開展投資者關係管理相關工作，不斷提升投資者服務水準。在香港舉辦2014年度A+H股業績發佈及投資者見面會，與現場及線上150餘名境內外知名投資銀行和投資機構的分析師進行溝通交流；接待投資者及境內外投資銀行和投資機構的分析師現場調研137人次；接聽投資者諮詢電話160餘次及回復諮詢電子郵件累計120餘次；參加投資策略會6次，利用股東大會與中小投資者溝通，借助「上證e互動」等多平臺與投資者互動，並在本行官網投資者關係管理欄目進行合規信息披露；即時關注國內外資本市場動態，及時掌握國內外銀行同業經營狀況。

### 八、董事、監事及有關僱員之證券交易

本行已採納香港上市規則附錄十的《標準守則》所訂的標準為本行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2015年6月30日的六個月期間一直遵守上述《標準守則》。本行亦就有關僱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。本行並沒有發現有關僱員於報告期內違反指引。

### 九、遵守香港上市規則之企業管治守則的聲明

本行於截至2015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。

## 第十節 中期財務信息審閱報告及財務報表



致中國光大銀行股份有限公司董事會  
(於中華人民共和國註冊成立的有限公司)

### 引言

本核數師(以下簡稱「我們」)已審閱後附第58頁至第144頁的中國光大銀行股份有限公司(以下簡稱「貴行」)及其子公司(統稱「貴集團」)的中期財務信息，包括2015年6月30日的合併財務狀況表，截至2015年6月30日止六個月期間的合併損益和其他綜合收益表、合併權益變動表及合併現金流量表及其附註。貴行董事負責根據國際會計準則理事會頒佈的《國際會計準則》第34號「中期財務報告」編製及列報中期財務信息。

我們的責任是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佈的《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，並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2015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」的規定編製。

#### 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

2015年8月28日

# 未經審核合併損益和其他綜合收益表

截至2015年6月30日止六個月期間  
(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

	附註	截至6月30日止六個月期間	
		2015年	2014年
利息收入		71,149	66,142
利息支出		(39,044)	(38,304)
<b>利息淨收入</b>	<b>3</b>	<b>32,105</b>	<b>27,838</b>
手續費及佣金收入		14,211	9,258
手續費及佣金支出		(653)	(626)
<b>手續費及佣金淨收入</b>	<b>4</b>	<b>13,558</b>	<b>8,632</b>
交易淨(損失)/收益	5	(337)	1,227
股利收入		4	-
投資性證券淨收益/(損失)	6	5	(99)
匯兌淨收益/(損失)		160	(233)
其他經營淨收益		92	195
<b>經營收入</b>		<b>45,587</b>	<b>37,560</b>
<b>經營費用</b>	<b>7</b>	<b>(15,710)</b>	<b>(13,661)</b>
<b>減值前經營利潤</b>		<b>29,877</b>	<b>23,899</b>
資產減值損失	8	(8,387)	(3,128)
<b>稅前利潤</b>		<b>21,490</b>	<b>20,771</b>
所得稅費用	9	(5,223)	(4,899)
<b>淨利潤</b>		<b>16,267</b>	<b>15,872</b>
<b>本期間其他綜合收益：</b>			
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		1,904	3,623
— 於處置時轉入當期損益的金額		(3)	479
— 相關的所得稅影響		(475)	(1,026)
<b>其他綜合收益稅後淨額</b>		<b>1,426</b>	<b>3,076</b>
<b>綜合收益合計</b>		<b>17,693</b>	<b>18,948</b>
<b>淨利潤歸屬於：</b>			
本行股東		16,241	15,845
非控制性權益		26	27
		16,267	15,872
<b>綜合收益總額歸屬於：</b>			
本行股東		17,667	18,921
非控制性權益		26	27
		17,693	18,948
基本及稀釋每股收益(人民幣元)	10	0.35	0.34

刊載於第64頁至第144頁的財務報表附註為本財務報表的組成部分。

# 未經審核合併財務狀況表

2015年6月30日  
(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

	附註	2015年 6月30日	2014年 12月31日
<b>資產</b>			
現金及存放中央銀行款項	11	344,523	354,185
存放同業及其他金融機構款項	12	53,974	40,316
拆出資金	13	75,370	132,733
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產	14	9,901	4,377
衍生金融資產	15	1,036	1,082
買入返售金融資產	16	214,890	286,682
應收利息	17	16,799	14,621
發放貸款和墊款	18	1,386,947	1,271,430
可供出售金融資產	19	200,155	138,559
持有至到期投資	20	126,914	111,697
應收款項類投資	21	507,407	333,911
固定資產	22	12,739	13,043
商譽	23	1,281	1,281
遞延所得稅資產	24	3,579	3,034
其他資產	25	44,821	30,059
<b>資產總計</b>		<b>3,000,336</b>	<b>2,737,010</b>
<b>負債和股東權益</b>			
<b>負債</b>			
向中央銀行借款		11,040	30,040
同業及其他金融機構存放款項	27	589,927	507,187
拆入資金	28	45,326	36,744
衍生金融負債	15	1,302	781
賣出回購金融資產款	29	31,102	51,772
吸收存款	30	1,894,576	1,785,337
應付職工薪酬	31	10,584	9,668
應交稅費	32	4,851	3,829
應付利息	33	29,091	29,950
應付債券	34	157,224	89,676
其他負債	35	16,857	12,543
<b>負債合計</b>		<b>2,791,880</b>	<b>2,557,527</b>

刊載於第64頁至第144頁的財務報表附註為本財務報表的組成部分。

## 未經審核合併財務狀況表

2015年6月30日

(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

	附註	2015年 6月30日	2014年 12月31日
<b>股東權益</b>			
股本	36	46,679	46,679
其他權益工具	37	19,965	-
資本公積	38	35,013	33,587
盈餘公積	39	12,050	12,050
一般準備	39	33,903	33,903
未分配利潤	40	60,315	52,756
<b>歸屬於本行股東權益合計</b>		<b>207,925</b>	<b>178,975</b>
非控制性權益		531	508
<b>股東權益合計</b>		<b>208,456</b>	<b>179,483</b>
<b>負債和股東權益總計</b>		<b>3,000,336</b>	<b>2,737,010</b>

本財務報表已於2015年8月28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64頁至第144頁的財務報表附註為本財務報表的組成部分。

# 未經審核合併權益變動表

截至2015年6月30日止六個月期間  
(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

	附註	歸屬於本行股東權益								
		股本	其他 權益工具	資本公積	盈餘公積	一般準備	未分配 利潤	小計	非控制性 權益	股東權益 合計
2015年1月1日餘額		46,679	-	33,587	12,050	33,903	52,756	178,975	508	179,483
本期增減變動金額										
本期綜合收益		-	-	1,426	-	-	16,241	17,667	26	17,693
本期股本變化：										
— 優先股股東投入資本	37	-	19,965	-	-	-	19,965	-	-	19,965
利潤分配：	40									
— 現金股利		-	-	-	-	-	(8,682)	(8,682)	(3)	(8,685)
<b>2015年6月30日餘額</b>		<b>46,679</b>	<b>19,965</b>	<b>35,013</b>	<b>12,050</b>	<b>33,903</b>	<b>60,315</b>	<b>207,925</b>	<b>531</b>	<b>208,456</b>
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		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	40									
— 現金股利		-	-	-	-	-	(8,029)	(8,029)	-	(8,029)
<b>2014年6月30日餘額</b>		<b>46,679</b>	<b>-</b>	<b>32,611</b>	<b>9,199</b>	<b>29,861</b>	<b>46,611</b>	<b>164,961</b>	<b>270</b>	<b>165,231</b>
2014年1月1日餘額		46,277	-	28,707	9,199	29,861	38,795	152,839	213	153,052
本年增減變動金額：										
本年綜合收益		-	-	4,052	-	-	28,883	32,935	45	32,980
本年股本變化：										
— 股東投入資本		402	-	828	-	-	-	1,230	-	1,230
— 子公司增資產生的 少數股東權益		-	-	-	-	-	-	-	250	250
利潤分配：	40									
— 提取盈餘公積		-	-	-	2,851	-	(2,851)	-	-	-
— 提取一般準備		-	-	-	-	4,042	(4,042)	-	-	-
— 現金股利		-	-	-	-	-	(8,029)	(8,029)	-	(8,029)
<b>2014年12月31日餘額</b>		<b>46,679</b>	<b>-</b>	<b>33,587</b>	<b>12,050</b>	<b>33,903</b>	<b>52,756</b>	<b>178,975</b>	<b>508</b>	<b>179,483</b>

刊載於第64頁至第144頁的財務報表附註為本財務報表的組成部分。

# 未經審核合併現金流量表

截至2015年6月30日止六個月期間  
(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

	截至6月30日止六個月期間	
	2015年	2014年
<b>經營活動產生的現金流量</b>		
淨利潤	16,267	15,872
調整項目：		
資產減值損失	8,387	3,128
折舊及攤銷	1,039	932
折現回撥	(362)	(260)
股利收入	(4)	-
未實現匯兌損失／(收益)	6	(348)
出售投資性證券的淨(收益)／損失	(5)	99
出售交易性證券的淨(收益)／損失	(179)	15
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)	516	(1,242)
應付債券利息支出	2,879	906
處置固定資產淨損失	2	2
所得稅費用	5,223	4,899
	33,769	24,003
<b>經營資產的變動</b>		
存放中央銀行和同業款項淨增加	(1,170)	(38,099)
拆出資金淨減少／(增加)	74,507	(81,338)
客戶貸款和墊款淨增加	(123,080)	(80,802)
買入返售金融資產淨減少／(增加)	73,667	(15,641)
其他經營資產淨(增加)／減少	(18,711)	29,767
	5,213	(186,113)
<b>經營負債的變動</b>		
同業及其他金融機構存放款項淨增加	82,740	58,786
拆入資金淨增加／(減少)	8,582	(10,449)
賣出回購金融資產款淨減少	(20,636)	(16,805)
向中央銀行借款淨減少	(19,000)	-
客戶存款淨增加	109,239	191,004
支付所得稅	(5,199)	(4,948)
其他經營負債淨增加／(減少)	5,641	(891)
	161,367	216,697
<b>經營活動產生的現金流量淨額</b>	<b>200,349</b>	<b>54,587</b>

刊載於第64頁至第144頁的財務報表附註為本財務報表的組成部分。

	附註	截至6月30日止六個月期間	
		2015年	2014年
<b>投資活動產生的現金流量</b>			
收回投資收到的現金		84,966	114,681
收到的現金股利		4	–
處置固定資產和其他資產收到的現金淨額		4	25
投資支付的現金		(339,179)	(204,314)
購建固定資產、無形資產和其他資產所支付的現金		(592)	(1,127)
<b>投資活動所用的現金流量淨額</b>		<b>(254,797)</b>	<b>(90,735)</b>
<b>籌資活動產生的現金流量</b>			
發行上市收到的現金		–	1,230
發行優先股收到的現金		19,965	–
子公司吸收少數股東投資收到的現金		–	30
發行債券收到的現金淨額		67,548	18,378
償付債券本金所支付的現金		–	(3,000)
償付債券利息所支付的現金		(4,198)	(1,743)
分配股利所支付的現金		(8,691)	–
<b>籌資活動產生的現金流量淨額</b>		<b>74,624</b>	<b>14,895</b>
<b>匯率變動對現金及現金等價物的影響</b>		<b>(204)</b>	<b>353</b>
<b>現金及現金等價物淨增加／(減少)額</b>	44(a)	<b>19,972</b>	<b>(20,900)</b>
<b>1月1日的現金及現金等價物餘額</b>		<b>98,001</b>	<b>116,821</b>
<b>6月30日的現金及現金等價物餘額</b>	44(b)	<b>117,973</b>	<b>95,921</b>
收取利息		67,164	63,232
支付利息(不包括已發行債券利息支出)		(35,738)	(30,405)

刊載於第64頁至第144頁的財務報表附註為本財務報表的組成部分。

# 未經審核為合併財務信息附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

## 1 基本情況

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

截至2015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 編製基礎

### (1) 遵循《國際財務報告準則》

本合併財務報表根據《國際會計準則》第34號「中期財務報告」編製。

本中期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2014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佈的《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2015年8月28日簽發。

本中期財務報表內所載的截至2014年12月31日止年度的財務信息並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2015年3月27日出具的報告內發表無保留意見。

## 2 編製基礎(續)

### (2) 使用估計和假設

編製本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。

### (3) 重要會計政策

本集團除於2015年1月1日採用了以下經修訂的國際財務報告準則(包括國際會計準則及其修訂)外，編製本中期財務報告所採用的會計政策與編製本集團截至2014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：

#### **對《國際會計準則第19號－僱員福利》修訂－設定收益計劃：僱員提存金**

該修訂引入了一項豁免，旨在簡化對僱員或協力廠商按設定受益計劃繳納的某些提存金的會計處理。當提存金滿足該修訂所設定的標準時，公司可以(但非必須)將提存金確認為在相關服務提供期間對服務成本的扣減，而不再包含於設定受益計劃的計算中。採用該修訂對本集團的財務狀況或經營成果無重大影響。

#### **國際財務報告準則年度改進2010－2012年度期間**

國際財務報告準則年度改進(2010－2012年度期間)包含對七項準則的修訂及對其他準則與解釋公告的相應後續修訂，相關準則包括《國際財務報告準則第2號－以股份為基礎的支付》、《國際財務報告準則第3號－企業合併》、《國際財務報告準則第8號－經營分部》、《國際財務報告準則第13號－公允價值計量》、《國際會計準則第24號－關聯方披露》、《國際會計準則第16號－不動產、廠場和設備》及《國際會計準則第38號－無形資產》。

#### **國際財務報告準則年度改進2011-2013年度期間**

國際財務報告準則年度改進(2011－2013年度期間)包含對四項準則的修訂及對其他準則與解釋公告的相應後續修訂，相關準則包括《國際財務報告準則第1號－首次採用國際財務報告準則》、《國際財務報告準則第3號－企業合併》、《國際財務報告準則第13號－公允價值計量》及《國際會計準則第40號－投資性房地產》。

上述年度改進對本集團當期及比較期的財務狀況或經營成果無重大影響。本集團並未採用任何其他已發佈但未生效的國際財務報告準則、解釋公告或修訂。

## 未經審核為合併財務信息附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

## 3 利息淨收入

註	截至6月30日止六個月期間	
	2015年	2014年
<b>利息收入</b>		
存放中央銀行利息收入	2,524	2,426
存放同業及其他金融機構利息收入	735	1,216
拆出資金利息收入	1,248	4,242
發放貸款和墊款利息收入	3(a)	
— 公司貸款和墊款	26,681	25,279
— 個人貸款和墊款	13,749	13,017
— 票據貼現	1,114	687
買入返售金融資產利息收入	6,533	5,210
債券投資利息收入	18,212	13,986
轉貼現利息收入	353	79
小計	71,149	66,142
<b>利息支出</b>		
向中央銀行借款	409	—
同業及其他金融機構存放利息支出	10,586	13,100
拆入資金利息支出	586	717
吸收存款利息支出		
— 公司存款利息支出	15,763	15,259
— 個人存款利息支出	2,657	2,534
— 結構性公司存款利息支出	2,076	1,116
— 結構性個人存款利息支出	3,466	3,904
賣出回購金融資產利息支出	622	768
應付債券利息支出	3(b)	
	2,879	906
小計	39,044	38,304
<b>利息淨收入</b>	<b>32,105</b>	<b>27,838</b>

註：

(a) 截至2015年6月30日已減值金融資產產生的利息收入為人民幣3.62億元(截至2014年6月30日止六個月期間：人民幣2.60億元)。

(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 手續費及佣金淨收入

	截至6月30日止六個月期間	
	2015年	2014年
<b>手續費及佣金收入</b>		
銀行卡服務手續費	6,144	4,172
理財服務手續費	3,651	974
承銷及諮詢手續費	913	1,054
結算與清算手續費	829	1,143
託管及其他受託業務佣金	815	554
代理業務手續費	627	352
承兌及擔保手續費	599	629
其他	633	380
小計	14,211	9,258
<b>手續費及佣金支出</b>		
銀行卡交易手續費	515	511
結算與清算手續費	42	47
其他	96	68
小計	653	626
<b>手續費及佣金淨收入</b>	<b>13,558</b>	<b>8,632</b>

#### 5 交易淨(損失)/收益

	註	截至6月30日止六個月期間	
		2015年	2014年
交易性金融工具			
－衍生金融工具		(567)	860
－債券		215	310
小計		(352)	1,170
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)	15	57
<b>合計</b>		<b>(337)</b>	<b>1,227</b>

(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(附註3)中列示，其中對公部分為人民幣5.94億元，對私部分為人民幣3.39億元。(截至2014年6月30日止六個月期間其中對公部分：淨損失人民幣4.74億元；對私部分：淨收益人民幣17.59億元。)

## 未經審核為合併財務信息附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

## 6 投資性證券淨收益／(損失)

	截至6月30日止六個月期間	
	2015年	2014年
出售可供出售金融資產淨(損失)／收益	(20)	376
出售時自其他綜合收益重分類至損益的重估收益／(損失)	3	(479)
出售持有至到期投資淨收益	12	-
出售應收款項類投資淨收益	10	4
<b>合計</b>	<b>5</b>	<b>(99)</b>

## 7 經營費用

	截至6月30日止六個月期間	
	2015年	2014年
職工薪酬費用		
－職工工資及獎金	6,208	5,159
－職工福利費	116	106
－基本養老保險及企業年金	567	471
－住房公積金	281	257
－補充退休福利	2	2
－其他職工福利	587	501
小計	7,761	6,496
物業及設備支出		
－計提的固定資產折舊	717	653
－計提的無形資產攤銷	119	99
－計提的其他長期資產攤銷	203	180
－租金及物業管理費	1,152	1,010
小計	2,191	1,942
營業稅金及附加	3,543	3,002
其他一般及行政費用	2,215	2,221
<b>合計</b>	<b>15,710</b>	<b>13,661</b>

## 8 資產減值損失

	截至6月30日止六個月期間	
	2015年	2014年
發放貸款和應收款項減值損失	7,687	3,280
持有至到期投資減值損失	1	(253)
可供出售金融資產減值損失	-	(13)
應收款項類投資減值損失	494	37
其他	205	77
<b>合計</b>	<b>8,387</b>	<b>3,128</b>

## 9 所得稅費用

(a) 所得稅費用：

	附註	截至6月30日止六個月期間	
		2015年	2014年
當期所得稅		6,402	4,672
遞延所得稅	24(b)	(1,020)	309
以前年度調整	9(b)	(159)	(82)
<b>合計</b>		<b>5,223</b>	<b>4,899</b>

(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	
	2015年	2014年
稅前利潤	21,490	20,771
法定稅率	25%	25%
按法定稅率計算的所得稅	5,373	5,193
不可作納稅抵扣的支出		
— 職工薪酬支出	40	26
— 資產減值損失	415	164
— 其他	69	29
	524	219
非納稅項目收益		
— 中國國債利息收入	(515)	(431)
小計	5,382	4,981
以前年度調整	(159)	(82)
<b>所得稅費用</b>	<b>5,223</b>	<b>4,899</b>

## 10 基本及稀釋每股收益

	註	截至6月30日止六個月期間	
		2015年	2014年
普通股加權平均數(百萬股)	10(a)	46,679	46,612
歸屬於本行普通股股東的淨利潤		16,241	15,845
歸屬於本行普通股股東的基本及稀釋每股收益 (人民幣元)		0.35	0.34

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

## 未經審核為合併財務信息附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

## 10 基本及稀釋每股收益(續)

## (a) 普通股加權平均數(百萬股)

	截至6月30日止六個月期間	
	2015年	2014年
期初普通股股數	46,679	46,277
當期新增普通股加權平均數	-	335
普通股加權平均數	46,679	46,612

## 11 現金及存放中央銀行款項

	附註	2015年	2014年
		6月30日	12月31日
庫存現金		6,941	7,312
存放中央銀行			
— 法定存款準備金	11(a)	299,514	306,808
— 超額存款準備金	11(b)	34,095	35,305
— 財政性存款		3,973	4,760
小計		337,582	346,873
合計		344,523	354,185

(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：

	2015年	2014年
	6月30日	12月31日
人民幣存款繳存比率	16.5%	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

	2015年 6月30日	2014年 12月31日
存放中國境內款項		
－銀行	44,886	23,799
－其他金融機構	357	241
小計	45,243	24,040
存放中國境外款項		
－銀行	8,767	16,310
小計	8,767	16,310
<b>合計</b>	<b>54,010</b>	<b>40,350</b>
減：減值準備	(36)	(34)
賬面價值	53,974	40,316

## 13 拆出資金

按交易對手類型和所在地區分析

	2015年 6月30日	2014年 12月31日
拆放中國境內款項		
－銀行	19,440	63,514
－其他金融機構	49,539	64,234
小計	68,979	127,748
拆放中國境外款項		
－銀行	6,393	4,986
小計	6,393	4,986
<b>合計</b>	<b>75,372</b>	<b>132,734</b>
減：減值準備	(2)	(1)
賬面價值	75,370	132,733

於2015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299.00億元（2014年12月31日：人民幣423.75億元）。這些交易是根據正常的商業交易條款和條件進行。

## 未經審核為合併財務信息附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

## 14 以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產

	附註	2015年 6月30日	2014年 12月31日
交易性債券	14(a)	7,592	4,190
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)	2,309	187
<b>合計</b>		<b>9,901</b>	<b>4,377</b>

## (a) 交易性債券

	註	2015年 6月30日	2014年 12月31日
由下列政府或機構發行			
中國境內			
— 中國政府		203	151
— 人行		30	30
— 銀行及其他金融機構		1,044	454
— 其他機構	(i)	6,315	3,555
<b>合計</b>	(ii)	<b>7,592</b>	<b>4,190</b>
非上市		7,592	4,190
<b>合計</b>		<b>7,592</b>	<b>4,190</b>

註：

(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

	2015年 6月30日	2014年 12月31日
貴金屬	2,161	15
固定利率房貸	148	172
<b>合計</b>	<b>2,309</b>	<b>187</b>

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。該類貸款本期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。

## 15 衍生金融資產和負債

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

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

### (a) 按合同類型分析

	2015年6月30日		
	名義金額	公允價值	
		資產	負債
利率衍生工具			
－利率掉期	73,314	481	(464)
貨幣衍生工具			
－遠期外匯	24,762	77	(112)
－外匯掉期	133,303	476	(725)
－外匯期權	238	2	(1)
<b>合計</b>	<b>231,617</b>	<b>1,036</b>	<b>(1,302)</b>

  

	2014年12月31日		
	名義金額	公允價值	
		資產	負債
利率衍生工具			
－利率掉期	91,261	331	(278)
貨幣衍生工具			
－遠期外匯	17,543	154	(91)
－外匯掉期	123,616	595	(411)
－外匯期權	229	2	(1)
<b>合計</b>	<b>232,649</b>	<b>1,082</b>	<b>(781)</b>

## 未經審核為合併財務信息附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

## 15 衍生金融資產和負債(續)

## (b) 按信貸風險加權金額分析

	2015年 6月30日	2014年 12月31日
交易對手違約風險加權資產		
－利率衍生工具	122	106
－貨幣衍生工具	605	943
信用估值調整風險加權資產	553	968
<b>合計</b>	<b>1,280</b>	<b>2,017</b>

## 16 買入返售金融資產

## (a) 按交易對手類型和所在地區分析

	2015年 6月30日	2014年 12月31日
中國境內		
－銀行	173,347	240,926
－其他金融機構	41,543	45,756
<b>合計</b>	<b>214,890</b>	<b>286,682</b>
賬面價值	214,890	286,682

## (b) 按擔保物類型分析

	2015年 6月30日	2014年 12月31日
證券		
－政府債券	26,385	21,222
－其他債券	48,026	82,695
小計	74,411	103,917
銀行承兌匯票	140,479	178,007
其他	－	4,758
<b>合計</b>	<b>214,890</b>	<b>286,682</b>
賬面價值	214,890	286,682

## 17 應收利息

	2015年 6月30日	2014年 12月31日
應收投資利息	12,194	9,271
應收貸款和墊款利息	3,894	3,843
應收存放及拆放同業利息	486	1,299
應收其他利息	260	244
<b>合計</b>	<b>16,834</b>	<b>14,657</b>
減：減值準備	(35)	(36)
賬面價值	16,799	14,621

## 18 發放貸款和墊款

### (a) 按性質分析

	2015年 6月30日	2014年 12月31日
公司貸款和墊款	893,069	820,139
個人貸款和墊款		
— 住房和商用房按揭貸款	214,293	199,167
— 信用卡	155,764	139,648
— 個人助業貸款	97,416	95,242
— 其他	22,426	24,328
小計	489,899	458,385
票據貼現	35,233	20,931
發放貸款和墊款總額	1,418,201	1,299,455
減：貸款損失準備		
— 個別評估	(6,255)	(4,946)
— 組合評估	(24,999)	(23,079)
貸款損失準備	(31,254)	(28,025)
發放貸款和墊款賬面價值	1,386,947	1,271,430

上述發放貸款和墊款中有部分用於回購協議交易的質押款項，詳見附註26(a)。

## 未經審核為合併財務信息附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

## 18 發放貸款和墊款(續)

## (b) 按客戶行業分佈情況分析

	2015年6月30日		
	金額	比例	有抵押貸款 和墊款
製造業	248,717	17.54%	64,628
房地產業	140,675	9.92%	117,039
批發和零售業	137,741	9.71%	50,074
交通運輸、倉儲和郵政服務業	68,380	4.82%	24,439
建築業	53,771	3.79%	17,135
租賃和商務服務業	53,509	3.77%	26,054
水利、環境和公共設施管理業	50,035	3.53%	21,724
採礦業	37,140	2.62%	4,949
其他	103,101	7.27%	39,388
公司貸款和墊款合計	893,069	62.97%	365,430
個人貸款和墊款	489,899	34.55%	307,608
票據貼現	35,233	2.48%	29,652
發放貸款和墊款總額	1,418,201	100.00%	702,690
減：貸款損失準備			
－ 個別評估	(6,255)		
－ 組合評估	(24,999)		
貸款損失準備	(31,254)		
發放貸款和墊款賬面價值	1,386,947		

## 18 發放貸款和墊款(續)

## (b) 按客戶行業分佈情況分析(續)

	2014年12月31日		有抵押貸款 和墊款
	金額	比例	
製造業	234,451	18.04%	55,247
批發和零售業	149,031	11.47%	47,454
房地產業	125,922	9.69%	93,955
交通運輸、倉儲和郵政服務業	63,537	4.89%	20,617
租賃和商務服務業	51,533	3.97%	23,718
建築業	47,193	3.63%	12,356
水利、環境和公共設施管理業	38,684	2.98%	13,423
採礦業	32,004	2.46%	4,641
其他	77,784	5.99%	27,136
公司貸款和墊款合計	820,139	63.12%	298,547
個人貸款和墊款	458,385	35.27%	293,388
票據貼現	20,931	1.61%	16,036
發放貸款和墊款總額	1,299,455	100.00%	607,971
減：貸款損失準備			
— 個別評估	(4,946)		
— 組合評估	(23,079)		
貸款損失準備	(28,025)		
發放貸款和墊款賬面價值	1,271,430		

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況的分析：

	2015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	6,046	(2,378)	(5,828)	2,587	149

  

	2014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	5,201	(2,156)	(5,137)	2,621	555
批發和零售業	5,092	(1,995)	(4,077)	4,008	1,357

## 未經審核為合併財務信息附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

## 18 發放貸款和墊款(續)

## (c) 已逾期貸款的逾期期限分析

	2015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	6,040	3,141	321	19	9,521
保證貸款	8,065	8,592	3,648	128	20,433
附擔保物貸款					
— 抵押貸款	13,626	8,829	3,004	297	25,756
— 質押貸款	1,002	1,268	248	17	2,535
<b>合計</b>	<b>28,733</b>	<b>21,830</b>	<b>7,221</b>	<b>461</b>	<b>58,245</b>
佔發放貸款和墊款總額的 百分比	2.03%	1.54%	0.51%	0.03%	4.11%

  

	2014年12月31日				
	逾期 3個月以內 (含3個月)	逾期 3個月 至1年 (含1年)	逾期 1年以上 3年以內 (含3年)	逾期 3年以上	合計
信用貸款	7,431	2,710	350	26	10,517
保證貸款	7,382	5,694	1,283	144	14,503
附擔保物貸款					
— 抵押貸款	10,925	5,398	1,998	220	18,541
— 質押貸款	867	516	189	12	1,584
<b>合計</b>	<b>26,605</b>	<b>14,318</b>	<b>3,820</b>	<b>402</b>	<b>45,145</b>
佔發放貸款和墊款總額的 百分比	2.05%	1.10%	0.29%	0.03%	3.47%

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。

## 18 發放貸款和墊款(續)

## (d) 貸款和墊款及減值損失準備分析

	2015年6月30日				
	(註(i)) 按組合 方式評估 損失準備 的貸款 和墊款	(註(ii)) 已減值貸款和墊款		總額	已減值 貸款和 墊款總額 佔貸款和 墊款總額 的百分比
		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	1,398,060	4,830	15,311	1,418,201	1.42%
減：對應貸款和墊款的損失準備	(22,197)	(2,802)	(6,255)	(31,254)	
發放貸款和墊款賬面價值	1,375,863	2,028	9,056	1,386,947	

	2014年12月31日				
	(註(i)) 按組合 方式評估 損失準備 的貸款 和墊款	(註(ii)) 已減值貸款和墊款		總額	已減值 貸款和 墊款總額 佔貸款和 墊款總額 的百分比
		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	1,283,930	3,586	11,939	1,299,455	1.19%
減：對應貸款和墊款的損失準備	(20,968)	(2,111)	(4,946)	(28,025)	
發放貸款和墊款賬面價值	1,262,962	1,475	6,993	1,271,430	

註：

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

## 未經審核為合併財務信息附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

## 18 發放貸款和墊款(續)

## (e) 貸款損失準備變動情況

	2015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	(20,968)	(2,111)	(4,946)	(28,025)
本期計提	(1,229)	(2,077)	(4,690)	(7,996)
本期轉回	-	-	309	309
本期收回	-	(110)	(51)	(161)
折現回撥	-	-	362	362
本期處置	-	-	2,271	2,271
本期核銷	-	1,496	490	1,986
期末餘額	(22,197)	(2,802)	(6,255)	(31,254)

  

	2014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	(19,252)	(1,563)	(3,357)	(24,172)
本年計提	(1,716)	(2,062)	(6,770)	(10,548)
本年轉回	-	-	567	567
本年收回	-	(231)	(99)	(330)
折現回撥	-	-	558	558
本年處置	-	-	1,804	1,804
本年核銷	-	1,745	2,351	4,096
年末餘額	(20,968)	(2,111)	(4,946)	(28,025)

## 18 發放貸款和墊款(續)

## (f) 按地區分析

	2015年6月30日		
	貸款餘額	比例	有抵押 貸款和墊款
長江三角洲	284,348	20.05%	157,539
環渤海地區	254,390	17.94%	118,582
中部地區	215,647	15.21%	115,180
西部地區	214,351	15.11%	131,438
珠江三角洲	185,009	13.05%	117,278
東北地區	90,068	6.35%	56,767
海外	18,613	1.31%	5,906
總行	155,775	10.98%	—
發放貸款及墊款總額	1,418,201	100.00%	702,690

  

	2014年12月31日		
	貸款餘額	比例	有抵押 貸款和墊款
長江三角洲	261,847	20.15%	139,184
環渤海地區	239,130	18.40%	100,197
西部地區	197,769	15.22%	115,060
中部地區	195,254	15.02%	99,622
珠江三角洲	170,874	13.15%	99,099
東北地區	80,385	6.19%	48,485
海外	14,535	1.12%	6,324
總行	139,661	10.75%	—
發放貸款及墊款總額	1,299,455	100.00%	607,971

## 未經審核為合併財務信息附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

## 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：

	2015年6月30日		
	已減值 貸款及墊款	個別評估 減值損失準備	組合評估 減值損失準備
長江三角洲	4,619	(1,905)	(5,500)
西部地區	3,642	(1,032)	(3,914)
中部地區	3,488	(1,185)	(3,272)
珠江三角洲	3,279	(1,182)	(3,551)
環渤海地區	2,215	(724)	(4,374)

	2014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	4,609	(1,717)	(4,914)
珠江三角洲	3,011	(1,286)	(3,304)
中部地區	1,983	(744)	(3,281)
西部地區	1,927	(501)	(3,652)
環渤海地區	1,519	(461)	(4,201)

關於地區分部的定義見附註46(b)。

## (g) 已重組的貸款和墊款

	2015年 6月30日	2014年 12月31日
已重組的貸款和墊款	11,193	4,632
減：逾期90天以上的已重組貸款及墊款	(3,471)	(858)
逾期90天以內的已重組貸款及墊款	7,722	3,774

## 19 可供出售金融資產

	註	2015年 6月30日	2014年 12月31日
可供出售債權投資	19(a)	188,705	138,249
可供出售權益投資	19(b)	310	310
可供出售基金投資	19(c)	11,140	-
<b>合計</b>		<b>200,155</b>	<b>138,559</b>
上市		26,621	2,788
其中：於香港上市		1,825	1,240
非上市		173,534	135,771
<b>合計</b>		<b>200,155</b>	<b>138,559</b>

### (a) 可供出售債權投資

可供出售債權投資以公允價值列示，並由下列政府或機構發行：

	註	2015年 6月30日	2014年 12月31日
中國境內			
— 政府		37,984	37,938
— 銀行及其他金融機構	(i)	40,732	14,029
— 其他機構	(ii)	107,711	84,429
小計		186,427	136,396
中國境外			
— 政府		160	320
— 銀行及其他金融機構		1,215	952
— 其他機構		903	581
小計		2,278	1,853
<b>合計</b>	(iii)	<b>188,705</b>	<b>138,249</b>

註：

- (i) 中國境內銀行及其他金融機構發行的債權投資主要包括由銀行及其他金融機構發行的債券和同業存單。
- (ii) 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。
- (iii) 於報告期末，可供出售債權投資中有部分用於回購協議交易及定期存款業務的質押(附註26(a))。

## 未經審核為合併財務信息附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

## 19 可供出售金融資產(續)

## (b) 可供出售權益投資

	2015年 6月30日	2014年 12月31日
以成本計量	305	305
減：減值準備	(1)	(1)
以成本計量小計	304	304
以公允價值計量	6	6
<b>合計</b>	<b>310</b>	<b>310</b>

## (c) 可供出售基金投資

	2015年 6月30日	2014年 12月31日
中國大陸 銀行及其他金融機構	11,140	-
<b>合計</b>	<b>11,140</b>	<b>-</b>

## 20 持有至到期投資

由以下政府或機構發行：

	註	2015年 6月30日	2014年 12月31日
中國境內			
— 政府		89,992	71,509
— 銀行及其他金融機構		17,678	20,530
— 其他機構	20(a)	18,547	19,045
小計		126,217	111,084
中國境外			
— 銀行及其他金融機構		139	331
— 其他機構		565	288
小計		704	619
<b>合計</b>	20(b)	126,921	111,703
減：減值準備		(7)	(6)
賬面價值		126,914	111,697
上市		807	601
其中：於香港上市		807	601
非上市		126,107	111,096
賬面價值		126,914	111,697
公允價值		128,259	112,161

註：

- (a) 中國境內其他機構發行的債權投資主要包括由國有企業及股份制企業發行的債券。
- (b) 於報告期末，持有至到期投資中有部分用於回購協議交易、定期存款業務、掉期交易的質押(詳見附註26(a))。
- (c) 截至2015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3.10億元(2014年度：人民幣3.43億元)的持有至到期債券投資，佔出售前總額的0.28% (2014年度：0.32%)。

## 未經審核為合併財務信息附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

## 21 應收款項類投資

	註	2015年 6月30日	2014年 12月31日
金融機構理財產品	21(a)	131,576	70,334
受益權轉讓計劃	21(b)	376,532	263,784
合計		508,108	334,118
減：減值準備		(701)	(207)
賬面價值		507,407	333,911

註：

(a) 金融機構理財產品為購買其他金融機構發行的固定期限的理財產品。

(b) 受益權轉讓計劃主要為購買的信託公司、證券公司、保險或資產管理公司發行的受益權項目，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286.09億元(2014年12月31日：人民幣444.10億元)。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
<b>成本</b>						
2015年1月1日	10,599	393	673	4,906	3,367	19,938
本期增加	118	-	142	133	29	422
投資物業(轉出)/轉入	(13)	13	-	-	-	-
其他轉出	-	-	(6)	-	-	(6)
本期處置	-	-	-	(42)	(13)	(55)
2015年6月30日	10,704	406	809	4,997	3,383	20,299
<b>累計折舊</b>						
2015年1月1日	(2,135)	(138)	-	(2,899)	(1,564)	(6,736)
本期計提	(178)	(5)	-	(334)	(200)	(717)
投資物業轉出/(轉入)	3	(3)	-	-	-	-
其他轉出	-	-	-	-	-	-
本期處置	-	-	-	41	11	52
2015年6月30日	(2,310)	(146)	-	(3,192)	(1,753)	(7,401)
<b>減值準備</b>						
2015年1月1日	(132)	(27)	-	-	-	(159)
2015年6月30日	(132)	(27)	-	-	-	(159)
<b>賬面價值</b>						
2015年6月30日	8,262	233	809	1,805	1,630	12,739

## 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
<b>成本</b>						
2014年1月1日	9,585	415	1,408	4,184	2,729	18,321
本期增加	6	-	269	863	687	1,825
在建工程轉入／(轉出)	989	-	(989)	-	-	-
投資物業轉入／(轉出)	22	(22)	-	-	-	-
其他轉入／(轉出)	72	-	(15)	-	-	57
本期處置	(75)	-	-	(141)	(49)	(265)
2014年12月31日	10,599	393	673	4,906	3,367	19,938
<b>累計折舊</b>						
2014年1月1日	(1,935)	(132)	-	(2,430)	(1,036)	(5,533)
本期計提	(192)	(11)	-	(594)	(557)	(1,354)
投資物業(轉入)／轉出	(5)	5	-	-	-	-
其他轉入	(16)	-	-	-	-	(16)
本期處置	13	-	-	125	29	167
2014年12月31日	(2,135)	(138)	-	(2,899)	(1,564)	(6,736)
<b>減值準備</b>						
2014年1月1日	(128)	(31)	-	-	-	(159)
轉(入)／出	(4)	4	-	-	-	-
2014年12月31日	(132)	(27)	-	-	-	(159)
<b>賬面價值</b>						
2014年12月31日	8,332	228	673	2,007	1,803	13,043

於2015年6月30日，有賬面價值計人民幣1.70億元(2014年12月31日：人民幣1.82億元)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。

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：

	2015年 6月30日	2014年 12月31日
於中國境內持有		
—長期租賃(50年以上)	-	32
—中期租賃(10至50年)	8,251	8,290
—短期租賃(10年以下)	11	10
<b>合計</b>	<b>8,262</b>	<b>8,332</b>

## 未經審核為合併財務信息附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

### 22 固定資產(續)

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：

	2015年 6月30日	2014年 12月31日
於中國境內持有 － 中期租賃(10至50年)	233	228
合計	233	228

### 23 商譽

	2015年 6月30日	2014年 12月31日
賬面餘額	6,019	6,019
減：減值準備	(4,738)	(4,738)
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並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

	2015年 6月30日	2014年 12月31日
遞延所得稅資產	3,579	3,034
遞延所得稅負債	—	—
淨值	3,579	3,034

## 24 遞延所得稅資產及負債(續)

### (b) 遞延所得稅變動情況

	資產減值 損失 註(i)	應付職工 薪酬	金融工具 公允價值 變動淨 (收益)/損失 註(ii)	遞延 所得稅資產
2015年1月1日	1,484	1,694	(144)	3,034
在損益中確認	700	191	129	1,020
在其他綜合收益中確認	-	-	(475)	(475)
2015年6月30日	2,184	1,885	(490)	3,579

	資產減值 損失 註(i)	應付職工 薪酬	金融工具 公允價值 變動淨 損失/(收益) 註(ii)	遞延 所得稅資產
2014年1月1日	1,071	1,394	1,550	4,015
在損益中確認	413	300	(325)	388
在其他綜合收益中確認	-	-	(1,369)	(1,369)
2014年12月31日	1,484	1,694	(144)	3,034

註：

- (i) 本集團對發放貸款和墊款及其他資產計提減值損失準備。該減值損失準備是根據相關資產於報告期末的預計可收回金額確定。然而，可用作稅前抵扣的減值損失金額是指按報告期末符合中國所得稅法規規定的資產賬面總價值的1%及符合核銷標準並獲稅務機關批准的資產損失核銷金額。
- (ii) 金融工具公允價值變動淨收益於其變現時計徵稅項。
- (iii) 未確認的遞延所得稅資產

本集團於2015年6月30日對人民幣116.08億元的(2014年12月31日：人民幣108.00億元)資產減值準備未確認遞延所得稅資產相關金額約人民幣29.02億元(2014年12月31日：人民幣27.00億元)，主要是由於這些減值準備所對應的資產的核銷損失在可預見未來能否取得相關稅務機關的批准尚不確定。

## 未經審核為合併財務信息附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

## 25 其他資產

	註	2015年 6月30日	2014年 12月31日
應收融資租賃款		33,653	21,490
貴金屬		4,024	1,798
其他應收款		3,584	2,083
長期待攤費用		1,369	1,452
無形資產		740	804
購置固定資產預付款		522	436
代理理財資產	25(a)	520	1,574
抵債資產		294	304
土地使用權		115	118
<b>合計</b>		<b>44,821</b>	<b>30,059</b>

## (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託投資。信託產品的信用風險、利率風險、流動性風險和投資機會風險全部由投資者自行承擔。然而，此代理理財資產金額是由於該部分理財產品資產與相對應的代理理財資金的金額或期限不匹配，存在一定的風險，因此本集團將該部分代理理財資產於其他資產列示，而對應的代理理財資金於其他負債列示(附註35)。

## 26 擔保物資訊

## (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2015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545億元(2014年12月31日：人民幣662.37億元)。

## (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

	2015年 6月30日	2014年 12月31日
中國境內存放款項		
－銀行	218,014	272,345
－其他金融機構	352,895	200,907
小計	570,909	473,252
中國境外存放款項		
－銀行	19,018	33,935
小計	19,018	33,935
合計	589,927	507,187

## 28 拆入資金

按交易對手類型及所在地區分析

	2015年 6月30日	2014年 12月31日
中國境內拆入資金		
－銀行	32,153	27,313
－其他金融機構	–	1,800
小計	32,153	29,113
中國境外拆入資金		
－銀行	13,173	7,631
小計	13,173	7,631
合計	45,326	36,744

## 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

	2015年 6月30日	2014年 12月31日
中國境內		
－銀行	31,099	48,111
－其他金融機構	3	3,661
合計	31,102	51,772

(b) 按擔保物類別分析

	2015年 6月30日	2014年 12月31日
銀行承兌匯票	14,209	2,099
證券	16,893	49,673
合計	31,102	51,772

## 未經審核為合併財務信息附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

## 30 吸收存款

	2015年 6月30日	2014年 12月31日
<b>以攤餘成本計量</b>		
活期存款		
— 公司客戶	451,584	443,484
— 個人客戶	126,228	119,123
小計	577,812	562,607
定期存款		
— 公司客戶	646,474	616,272
— 個人客戶	129,570	128,721
小計	776,044	744,993
保證金存款		
— 承兌匯票保證金	207,645	207,419
— 信用證保證金	19,046	21,663
— 保函保證金	9,635	10,851
— 其他	7,382	10,022
小計	243,708	249,955
其他	102,183	72,326
以攤餘成本計量的吸收存款合計	1,699,747	1,629,881
<b>以公允價值計量</b>		
結構性存款		
— 公司客戶	93,354	59,766
— 個人客戶	101,475	95,690
以公允價值計量的吸收存款合計	194,829	155,456
<b>合計</b>	<b>1,894,576</b>	<b>1,785,337</b>

## 31 應付職工薪酬

	附註	2015年 6月30日	2014年 12月31日
應付職工薪金及福利		10,077	9,175
應付基本養老保險及企業年金繳費	31(a)	193	179
應付補充退休福利	31(b)	314	314
<b>合計</b>		<b>10,584</b>	<b>9,668</b>

### 31 應付職工薪酬(續)

#### (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動和社會基本養老保險。本集團以當地規定的社會基本養老保險繳納基數和比例，向當地社會基本養老保險經辦機構繳納養老保險費。

除了以上基本養老保險計劃外，本集團為符合條件的職工設立了企業年金計劃，按上年職工工資總額的一定比例提取年金計劃。

#### (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採用預期累計福利單位法進行估計。

### 32 應交稅費

	2015年 6月30日	2014年 12月31日
應交營業稅及附加	3,014	1,970
應交企業所得稅	1,709	1,723
其他	128	136
<b>合計</b>	<b>4,851</b>	<b>3,829</b>

### 33 應付利息

	2015年 6月30日	2014年 12月31日
應付吸收存款利息	27,007	25,639
應付債券利息	385	1,704
應付其他利息	1,699	2,607
<b>合計</b>	<b>29,091</b>	<b>29,950</b>

### 34 應付債券

	註	2015年 6月30日	2014年 12月31日
應付次級債	34(a)	6,700	6,700
應付一般金融債	34(b)	33,500	30,000
應付二級資本債	34(c)	16,200	16,200
應付同業存單	34(d)	95,972	32,591
應付存款證	34(e)	4,852	4,185
<b>合計</b>		<b>157,224</b>	<b>89,676</b>

## 未經審核為合併財務信息附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

## 34 應付債券(續)

## (a) 應付次級債

	註	2015年 6月30日	2014年 12月31日
於2027年6月到期的固定利率次級債	(ii)	6,700	6,700
<b>合計</b>		<b>6,700</b>	<b>6,700</b>

註：

(i) 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。

(ii) 於2015年6月30日，上述次級債的公允價值合計為人民幣68.21億元(2014年12月31日：人民幣65.56億元)。

## (b) 應付一般金融債

	註	2015年 6月30日	2014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
於2018年6月到期的固定利率金融債	(iii)	3,500	-
<b>合計</b>		<b>33,500</b>	<b>30,000</b>

註：

(i) 於2012年3月28日發行的2012年固定利率金融債券人民幣200.00億元期限為5年，票面年利率為4.20%。

(ii) 於2012年3月28日發行的2012年浮動利率金融債券人民幣100.00億元期限為5年，票面年利率每年根據中國人民銀行公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2015年6月16日由光大金融租賃股份有限公司發行的2015年固定利率金融債券人民幣35.00億元期限為3年，票面年利率為4.00%。

(iv) 於2015年6月30日，上述金融債的公允價值合計為人民幣334.02億元(2014年12月31日：人民幣296.02億元)。

### 34 應付債券(續)

#### (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2015年6月30日，上述金融債的公允價值合計為人民幣170.50億元(2014年12月31日：人民幣168.35億元)。

#### (d) 應付同業存單

- (i) 於2015年6月30日，已發行同業存單以攤餘成本計量，其公允價值為人民幣961.27億元(2014年12月31日：人民幣325.48億元)。

#### (e) 已發行存款證

於2015年6月30日，已發行存款證由本行香港分行發行，以攤餘成本計量。這些已發行存款證的公允價值與賬面價值相若。

### 35 其他負債

註	2015年 6月30日	2014年 12月31日
代收代付款項	5,148	787
應付融資租賃保證金款項	3,844	2,719
遞延收益	2,037	2,007
代理理財資金	35(a) 568	2,252
預計負債	35(b) 438	424
久懸未取款項	335	297
應付股利	22	28
其他	4,465	4,029
<b>合計</b>	<b>16,857</b>	<b>12,543</b>

#### (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並不完全匹配，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(詳見附註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2015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(2014年12月31日：人民幣0.17億元)。

## 未經審核為合併財務信息附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

## 36 股本

本行於資產負債表日的股本結構如下：

	2015年 6月30日 金額	2014年 12月31日 金額
境內上市人民幣普通股(A股)	39,810	39,810
境外上市外資普通股(H股)	6,869	6,869
<b>總計</b>	<b>46,679</b>	<b>46,679</b>

## 37 其他權益工具

## (a) 期末優先股情況表

發行時間	股息率	發行價格	初始數量 (百萬股)	發行人民幣 (百萬元)	轉股條件
2015-6-19	5.30%	100人民幣 元/股	200	20,000	強制轉股
減：					
發行費用				(35)	
帳面價值				19,965	

## (b) 主要條款

## (i) 股息

在本次優先股發行後的5年內採用相同股息率：

隨後每隔5年重置一次(該股息率由基準利率加上固定利差確定)：

固定利差為該次優先股發行時股息率與基準利率之間的差值，且在存續期內保持不變；

股息每一年度支付一次。

## (ii) 股息發放條件

在確保資本充足率滿足監管法規要求的前提下，本集團在依法彌補以往年度虧損、提取法定公積金和一般準備後，有可分配稅後利潤的情況下，可以向優先股股東分配股息，且優先於普通股股東分配股息。任何情況下，經股東大會審議通過後，本集團有權取消本次優先股的全部或部分股息支付，且不構成違約事件。

## 37 其他權益工具(續)

### (b) 主要條款(續)

#### (iii) 股息制動機制

如本集團全部或部分取消本次優先股的股息支付，在決議完全派發當期優先股股息之前，本集團將不會向普通股股東分配股息。

#### (iv) 清償順序及清算方法

本次發行優先股的受償順序排在存款人、一般債權人及次級債持有人、二級資本債券持有人之後，優先於普通股股東。

#### (v) 強制轉股條件

當其他一級資本工具觸發事件發生時，即核心一級資本充足率降至5.125%（或以下）時，本集團有權在無需獲得優先股股東同意的情況下將屆時已發行且存續的本次優先股按照總金額全部或部分轉為A股普通股，並使本集團的核心一級資本充足率恢復到5.125%以上；當本次優先股轉換為A股普通股後，任何條件下不再被恢復為優先股；

當二級資本工具觸發事件發生時，本集團有權在無需獲得優先股股東同意的情況下將屆時已發行且存續的本次優先股按照總金額全部轉為A股普通股。當本次優先股轉換為A股普通股後，任何條件下不再被恢復為優先股。其中，二級資本工具觸發事件是指以下兩種情形的較早發生者：(1)中國銀監會認定若不進行轉股或減記，本集團將無法生存；(2)相關部門認定若不進行公共部門注資或提供同等效力的支持，本集團將無法生存。

#### (vi) 贖回條款

本次優先股自發行結束之日起5年後，在任何一個可贖回日（每年的優先股股息支付日），經中國銀監會事先批准並符合相關要求，本集團有權全部或部分贖回本次優先股，具體贖回期起始時間由股東大會授權董事會（可轉授權）根據市場狀況確定。本次優先股贖回期自贖回期起始之日起至全部贖回或轉股之日止。在部分贖回情形下，本次優先股按同等比例、以同等條件贖回。本次優先股以現金方式贖回，贖回價格為票面金額加當期已宣告且尚未支付的股息。

## 未經審核為合併財務信息附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

## 37 其他權益工具(續)

## (c) 優先股變動情況表

發行在外的 的金融工具	2015年	本期新增		本期減少		2015年
	1月1日	帳面價值	數量	帳面價值	數量	6月30日
	數量					帳面價值
優先股	-	19,965	200	-	-	19,965

## (d) 歸屬於權益工具持有者的相關資訊

## 權益工具

	2015年 6月30日	2014年 12月31日
1. 歸屬於本行股東權益合計	207,925	178,975
(1) 歸屬於本行普通股持有者的權益	187,960	178,975
(2) 歸屬於本行優先股股東的權益	19,965	-
2. 屬於少數股東的權益	531	508
(1) 歸屬於普通股少數股東的權益	531	508
(2) 歸屬於少數股東優先股股東的權益	-	-

## 38 資本公積

	2015年 6月30日	2014年 12月31日
可供出售金融資產的公允價值變動	1,645	219
股本溢價	33,365	33,365
確定給付計劃重估	3	3
合計	35,013	33,587

### 39 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

本行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%。

### 40 利潤分配

(a) 本行於2015年5月19日召開2014年度股東大會，通過截至2014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28.51億元；
- 提取一般準備，提取計人民幣40.42億元；
- 向全體股東派發現金股息，每10股派人民幣1.86元(稅前)，共計人民幣86.82億元。

(b) 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。

## 未經審核為合併財務信息附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

### 41 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、在可供出售金融資產中核算的投資基金及資產支持證券等。這些結構化主體的性質和目的主要是管理投資者的資產並賺取管理費，其融資方式是向投資者發行投資產品。

截至2015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：

	2015年6月30日		2014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
應收款項類投資	507,407	507,407	299,701	299,701
可供出售基金投資	11,140	11,140	-	-
資產支持證券	7,521	7,521	-	-
<b>合計</b>	<b>526,068</b>	<b>526,068</b>	<b>299,701</b>	<b>299,701</b>

- (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並收取管理費，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2015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2015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6,926.33億元(2014年12月31日：人民幣6,244.57億元)。

- (c) 本集團於本年度發起但於2015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：

本集團於2015年1月1日之後發行，並於2015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1,587.91億元(截至2014年6月30日止六個月：人民幣1,432.06億元)。

- (d) 於截至2015年6月30日止六個月期間，本集團在未納入合併財務報表範圍的結構化主體賺取的手續費及佣金收入為人民幣36.51億元(截至2014年6月30日止六個月：人民幣9.74億元)。

## 42 金融資產的轉讓

在日常業務中，本集團進行的某些交易會將已確認的金融資產轉讓給協力廠商或特殊目的信託計劃。這些金融資產轉讓若符合國際財務報告準則終止確認條件，相關金融資產全部或部分終止確認。當本集團保留了已轉讓資產的絕大部分風險與回報時，相關金融資產轉讓不符合終止確認的條件，本集團繼續在資產負債表中確認上述資產。

本集團將信貸資產出售給特殊目的信託計劃，再由投資者購買特殊目的信託計劃的受益權份額。

由於本集團沒有轉移也沒有保留所轉讓信貸資產所有權上幾乎所有的風險和報酬，且未放棄對所轉讓信貸資產的控制，本集團在資產負債表上會按照本集團的繼續涉入程度確認該項資產。繼續涉入所轉讓金融資產的程度，是指該金融資產價值變動使本集團面臨的風險水準。截至2015年6月30日，本集團通過持有部分劣後信託投資對已轉讓的信貸資產保留了一定程度的繼續涉入，已轉讓的信貸資產於轉讓日的帳面價值為人民幣23.27億元(2014年12月31日：無)。本集團繼續確認的資產價值為人民幣9.52億元(2014年12月31日：無)。

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

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。

## 未經審核為合併財務信息附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

## 43 資本管理(續)

表內加權風險資產採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，並考慮合格抵押和擔保的影響。表外敞口也採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。

本集團的資本充足率及相關數據是按照中國會計準則編製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：

	2015年 6月30日	2014年 12月31日
<b>核心一級資本</b>	188,342	179,356
實收資本	46,679	46,679
資本公積可計入部分	35,013	33,587
盈餘公積	12,050	12,050
一般風險準備	33,903	33,903
未分配利潤	60,315	52,756
少數股東資本可計入部分	382	381
<b>核心一級資本調整項目</b>	(2,021)	(2,085)
商譽	(1,281)	(1,281)
其他無形資產(土地使用權除外)	(740)	(804)
<b>核心一級資本淨額</b>	186,321	177,271
<b>其他一級資本</b>	19,988	10
其他一級資本工具	19,965	-
少數股東資本可計入部分	23	10
<b>一級資本淨額</b>	206,309	177,281
<b>二級資本</b>	34,077	35,438
二級資本工具及其溢價可計入金額	22,900	22,900
超額貸款損失準備	11,114	12,500
少數股東資本可計入部分	63	38
<b>總資本淨額</b>	240,386	212,719
<b>風險加權資產總額</b>	2,016,490	1,898,231
<b>核心一級資本充足率</b>	9.24%	9.34%
<b>一級資本充足率</b>	10.23%	9.34%
<b>資本充足率</b>	11.92%	11.21%

#### 44 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	
	2015年	2014年
6月30日的現金及現金等價物餘額	117,973	95,921
減：1月1日的現金及現金等價物餘額	98,001	116,821
現金及現金等價物淨增加額	19,972	(20,900)

(b) 現金及現金等價物分析如下：

	2015年 6月30日	2014年 6月30日
庫存現金	6,941	7,440
存放中央銀行款項	34,095	16,960
存放同業及其他金融機構款項	34,025	23,532
拆出資金	42,912	47,989
合計	117,973	95,921

#### 45 關聯方關係及交易

(a) 中國光大集團股份公司(「光大集團」)

光大集團股份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註45(b)中列示。

## 未經審核為合併財務信息附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

## 45 關聯方關係及交易(續)

## (b) 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：

關聯方名稱	
同母系公司	
— 中國光大控股有限公司(「光大控股」)	股東，光大集團的下屬公司
— 光大證券股份有限公司(「光大證券」)	光大集團的下屬公司
— 中國光大集團有限公司	光大集團的下屬公司
— 中國光大國際有限公司	光大集團的下屬公司
— 中國光大實業(集團)有限責任公司	光大集團的下屬公司
— 上海光大會展中心有限公司	光大集團的下屬公司
— 中國光大投資管理有限責任公司	光大集團的下屬公司
— 光大置業有限公司	光大集團的下屬公司
— 光大金控資產管理有限公司	光大集團的下屬公司
— 光大永明人壽保險有限公司	光大集團的下屬公司
— 光大興隴信託有限責任公司	光大集團的下屬公司
— 光大保德信基金管理有限公司	光大集團的下屬公司
— 光大期貨有限公司	光大集團的下屬公司
— 上海光大證券資產管理有限公司	光大集團的下屬公司
— 光大富尊投資有限公司	光大集團的下屬公司
— 光大資本投資有限公司	光大集團的下屬公司
— 光大幸福國際租賃有限公司	光大集團的下屬公司
— 光大光子投資管理有限公司	光大集團的下屬公司
— 光大永明資產管理股份有限公司	光大集團的下屬公司
— 光大雲付互聯網股份有限公司	光大集團的下屬公司

## 45 關聯方關係及交易(續)

### (b) 本集團與其他關聯方之間的交易(續)

#### (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:(續)

關聯方名稱	
其他關聯方	
— 中國海運(集團)總公司	共同關鍵管理人員
— 上海寶信軟體股份有限公司	共同關鍵管理人員
— 上海汽車集團股份有限公司	共同關鍵管理人員
— 上海電氣(集團)總公司	共同關鍵管理人員
— 萬通投資控股股份有限公司	共同關鍵管理人員
— 北京科技園建設(集團)股份有限公司	共同關鍵管理人員
— 海通證券股份有限公司	共同關鍵管理人員
— 中國銀聯股份有限公司	共同關鍵管理人員
— 東方證券股份有限公司	共同關鍵管理人員
— 上海誠毅新能源創業投資有限公司	共同關鍵管理人員
— 中國太平洋財產保險股份有限公司	共同關鍵管理人員
— 中國太平洋人壽保險股份有限公司	共同關鍵管理人員
— 泰信基金管理有限公司	共同關鍵管理人員
— 上海仁會生物製藥股份有限公司	共同關鍵管理人員
— 浙江核新同花順網路資訊股份有限公司	共同關鍵管理人員

## 未經審核為合併財務信息附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

## 45 關聯方關係及交易(續)

## (b) 本集團與其他關聯方之間的交易(續)

## (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 (註45(a))	光大控股	同母系 公司	其他	合計
於2015年6月30日 止六個月期間進行 的交易金額如下：					
利息收入	-	-	37	47	84
利息支出	(13)	-	(729)	(1,344)	(2,086)
於2015年6月30日 往來款項的餘額如下：					
以公允價值計量 且其變動計入當期 損益的金融資產	-	-	-	102	102
買入返售金融資產	-	-	-	1,531	1,531
應收利息	-	-	28	85	113
發放貸款和墊款	-	-	372	-	372
可供出售金融資產	-	-	1,597	-	1,597
持有至到期投資	-	-	-	900	900
應收款項類投資	-	-	35,276	2,200	37,476
其他資產	-	-	11	159	170
	-	-	37,284	4,977	42,261
同業及其他金融機構					
存放款項	-	-	23,378	3,977	27,355
吸收存款	2,489	-	16,745	17,401	36,635
應付利息	2	-	94	534	630
其他負債	-	-	-	-	-
	2,491	-	40,217	21,912	64,620
於2015年6月30日的 重大表外項目如下：					
提供擔保餘額(註)	180	-	-	-	180

## 45 關聯方關係及交易(續)

### (b) 本集團與其他關聯方之間的交易(續)

#### (ii) 關聯方交易(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 (註45(a))	光大控股	同母系公司	其他	合計
截至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12月31日往來款項的餘額如下：					
買入返售金融資產	-	-	790	1	791
發放貸款和墊款	-	-	202	-	202
持有至到期投資	-	-	-	900	900
應收利息	-	-	9	15	24
應收款項類投資	-	-	80,652	-	80,652
其他資產	-	-	-	28	28
	-	-	81,653	944	82,597
同業及其他金融機構					
存放款項	-	-	10,171	364	10,535
吸收存款	21	-	31,148	17,032	48,201
應付利息	-	-	24	364	388
其他負債	-	-	45	-	45
	21	-	41,388	17,760	59,169
於2014年12月31日的重大表外項目如下：					
提供擔保餘額(註)	180	-	-	-	180

註：截至2015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。

## 未經審核為合併財務信息附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

### 45 關聯方關係及交易(續)

#### (c) 中國投資有限責任公司及匯金公司及其下屬公司

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。

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並按市場價格進行。

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並可於二級市場交易，本集團並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	
	2015年	2014年
利息收入	7,101	2,721
利息支出	(7,628)	(3,033)

## 45 關聯方關係及交易(續)

### (c) 中國投資有限責任公司及匯金公司及其下屬公司(續)

	2015年 6月30日	2014年 12月31日
存放同業及其他金融機構款項	11,630	16,887
拆出資金	11,236	22,133
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產	727	223
買入返售金融資產	21,153	2,721
應收利息	4,883	2,087
應收款項類投資	91,850	37,234
發放貸款和墊款	—	1,500
可供出售金融資產	5,819	6,037
持有至到期投資	12,675	16,027
同業及其他金融機構存放款項	96,166	118,609
拆入資金	18,903	21,263
賣出回購金融資產款	12,128	23,576
吸收存款	20,171	19,803
應付利息	2,252	1,226
其他負債	—	30

### (d) 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；委託貸款及其他託管服務；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、存款及佣金收入等主要產品及服務制定的審批程序與客戶是否是國有實體無關。經考慮其關係實質後，本集團認為這些交易並非重大關聯方交易，故毋須單獨披露。

## 未經審核為合併財務信息附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

## 45 關聯方關係及交易(續)

## (e) 關鍵管理人員

	截至6月30日止六個月期間	
	2015年 人民幣'000	2014年 人民幣'000
薪酬	10,284	10,232
退休福利	574	554
— 其中社會基本養老保險	292	301

## (f) 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：

	2015年 6月30日 人民幣'000	2014年 12月31日 人民幣'000
期／年末未償還貸款餘額	7,115	3,712
期／年內發放貸款最高金額合計	10,997	8,892

## 46 分部報告

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

## 公司銀行業務

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

## 零售銀行業務

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

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

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



## 46 分部報告(續)

## (a) 經營分部利潤、資產及負債(續)

	截止至2014年6月30日				
	公司 銀行業務	零售 銀行業務	資金業務	其他業務	合計
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
手續費及佣金淨收入	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	1,727,980	542,756	461,653	306	2,732,695
分部負債	1,948,717	432,748	175,914	120	2,557,499

## 未經審核為合併財務信息附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

## 46 分部報告(續)

## (a) 經營分部利潤、資產及負債(續)

分部資產、負債和總資產及總負債調節：

	附註	2015年 6月30日	2014年 12月31日
分部資產		2,995,476	2,732,695
商譽	23	1,281	1,281
遞延所得稅資產	24	3,579	3,034
<b>資產合計</b>		<b>3,000,336</b>	<b>2,737,010</b>
分部負債		2,791,858	2,557,499
應付股利	35	22	28
<b>負債合計</b>		<b>2,791,880</b>	<b>2,557,527</b>

## (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，並在湖北省武漢市、湖南省韶山市及江蘇省淮安市設立子公司。

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

- 「長江三角洲」是指本行以下分行、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、煙台；
- 「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；

## 46 分部報告(續)

### (b) 地區信息(續)

- 「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。

	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2015年6月30日	7,608	8,257	11,248	5,933	5,170	4,900	2,357	114	45,587
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

	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
2015年6月30日	2,820	1,018	5,110	1,261	1,232	1,104	1,024	25	13,594
2014年12月31日	2,918	1,066	5,130	1,327	1,285	1,156	1,059	24	13,965

(i) 包括固定資產與無形資產。

## 47 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並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。

## 未經審核為合併財務信息附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

### 47 風險管理(續)

#### (a) 信用風險

信用風險是指債務人或交易對手沒有履行合同約定的對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，並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，並向總行零售業務、中小企業業務、信用卡業務、資金業務條線及一級分行派駐風險總監。風險管理部負責全面風險管理體系建設的總體推進，並負責有關風險管理政策的制定。授信審批機構獨立於客戶關係及產品管理部門，確保授信審批的獨立性。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。

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，並建立了全面考核和全員問責機制。

對於公司及同業信貸業務，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並實行動態監控，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並完成授信調查報告；審查審批環節，信貸業務均須經過有權審批人審批；貸後管理環節，本集團對已啟用授信項目進行持續監控，對任何可能對借款人還款能力造成影響的負面事件立即預警，並採取應對措施，防範和控制風險。此外，本集團繼續推進並行操作、雙線審批。風險經理與客戶經理並行操作，對授信業務全過程中的關鍵環節和風險點實施控制。

## 47 風險管理(續)

### (a) 信用風險(續)

#### 信貸業務(續)

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。

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

貸款和墊款的五個類別的主要定義列示如下：

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

#### 資金業務

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，並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註50(a)中披露。

## 未經審核為合併財務信息附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

## 47 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佈列示如下：

	2015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 <sup>(*)</sup>	其他 <sup>(**)</sup>
<b>已減值</b>					
按個別方式評估總額	15,311	16	-	2	566
減值損失準備	(6,255)	(16)	-	(2)	(168)
小計	9,056	-	-	-	398
按組合方式評估總額	4,830	-	-	-	875
減值損失準備	(2,802)	-	-	-	(56)
小計	2,028	-	-	-	819
<b>已逾期未減值</b>					
—逾期3個月以內(含3個月)	27,949	-	-	2,109	220
—逾期3個月至6個月 (含6個月)	5,492	-	-	-	-
—逾期6個月以上	5,440	-	-	293	-
總額	38,881	-	-	2,402	220
減值損失準備	(4,648)	-	-	(7)	(8)
小計	34,233	-	-	2,395	212
<b>未逾期未減值</b>					
總額	1,359,179	129,366	214,890	842,682	55,683
減值損失準備	(17,549)	(22)	-	(700)	(998)
小計	1,341,630	129,344	214,890	841,982	54,685
合計	1,386,947	129,344	214,890	844,377	56,114

## 47 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佈列示如下:(續)

	2014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 <sup>(*)</sup>	其他 <sup>(**)</sup>
<b>已減值</b>					
按個別方式評估總額	11,939	16	-	2	702
減值損失準備	(4,946)	(16)	-	(2)	(168)
小計	6,993	-	-	-	534
按組合方式評估總額	3,586	-	-	-	582
減值損失準備	(2,111)	-	-	-	(46)
小計	1,475	-	-	-	536
<b>已逾期未減值</b>					
—逾期3個月以內(含3個月)	25,674	645	-	200	-
—逾期3個月至6個月 (含6個月)	1,850	124	-	-	-
—逾期6個月以上	2,138	-	-	-	-
總額	29,662	769	-	200	-
減值損失準備	(3,677)	-	-	-	-
小計	25,985	769	-	200	-
<b>未逾期未減值</b>					
總額	1,254,268	172,299	286,682	588,556	41,064
減值損失準備	(17,291)	(19)	-	(212)	(848)
小計	1,236,977	172,280	286,682	588,344	40,216
<b>合計</b>	<b>1,271,430</b>	<b>173,049</b>	<b>286,682</b>	<b>588,544</b>	<b>41,286</b>

\* 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。

## 未經審核為合併財務信息附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

## 47 風險管理(續)

## (a) 信用風險(續)

## 資金業務(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，按信用質量分佈列示如下：

	2015年 6月30日	2014年 12月31日
賬面價值		
按個別方式評估已出現減值		
總額	16	16
減值損失準備	(16)	(16)
小計	—	—
逾期未減值		
— A至AAA級	—	769
小計	—	769
未逾期未減值		
— A至AAA級	163,419	225,412
— B至BBB級	5,274	36,124
— 無評級(註)	175,541	197,426
小計	344,234	458,962
合計	344,234	459,731

註： 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。

## 47 風險管理(續)

### (a) 信用風險(續)

#### 資金業務(續)

#### (iii) 金融資產信用評級分析(續)

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

	2015年 6月30日	2014年 12月31日
賬面價值		
按個別方式評估已出現減值		
總額	1	1
減值損失準備	(1)	(1)
小計	—	—
未逾期未減值		
彭博綜合評級		
— AAA	—	125
— AA-至AA+	774	1,196
— A-至A+	869	1,000
— 低於A-	795	558
小計	2,438	2,879
其他機構評級		
— AAA	58,483	55,800
— AA-至AA+	88,054	45,766
— A-至A+	134,928	114,819
— 低於A-	1,809	1,992
— 無評級	37,499	32,880
小計	320,773	251,257
合計	323,211	254,136

## 未經審核為合併財務信息附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

### 47 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，並根據銀行賬戶和交易賬戶的不同性質和特點，採取相應的市場風險識別、計量、監測和控制方法。交易賬戶包括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。

## 47 風險管理(續)

### (b) 市場風險(續)

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

壓力測試的結果是採用市場變量的壓力變動，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線性變化。

#### 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，本集團還採用輔助方法計算其對利率變動的敏感度，敏感度以公允價值因利率變動100個基點(1%)的相應變動表示。

## 未經審核為合併財務信息附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

## 47 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)的分佈：

	實際利率 (註(i))	2015年6月30日					
		合計	不計息	3個月內	3個月至1年	1年至5年	5年以上
<b>資產</b>							
現金及存放中央銀行款項	1.47%	344,523	15,080	329,443	-	-	-
存放同業及其他金融機構 款項	3.40%	53,974	-	39,983	13,691	300	-
拆出資金	3.03%	75,370	-	65,691	9,300	379	-
買入返售金融資產	4.99%	214,890	-	192,906	21,984	-	-
發放貸款和墊款(註(ii))	5.96%	1,386,947	-	757,068	615,609	11,819	2,451
投資(註(iii))	5.32%	844,377	351	182,872	339,669	255,506	65,979
其他	-	80,255	45,046	35,176	33	-	-
<b>總資產</b>	5.04%	3,000,336	60,477	1,603,139	1,000,286	268,004	68,430
<b>負債</b>							
向中央銀行借款	3.51%	11,040	-	5,000	6,040	-	-
同業及其他金融機構存放 款項	3.99%	589,927	-	578,862	11,065	-	-
拆入資金	2.56%	45,326	21	33,077	12,191	37	-
賣出回購金融資產款	2.51%	31,102	-	30,501	601	-	-
吸收存款	2.64%	1,894,576	5,685	1,161,389	477,262	250,155	85
應付債券	4.50%	157,224	-	56,852	51,472	26,000	22,900
其他	-	62,685	60,169	1,974	497	45	-
<b>總負債</b>	3.01%	2,791,880	65,875	1,867,655	559,128	276,237	22,985
<b>資產負債缺口</b>	2.03%	208,456	(5,398)	(264,516)	441,158	(8,233)	45,445

## 47 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)的分佈:(續)

	實際利率 (註(i))	2014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	1.51%	354,185	16,365	337,820	-	-	-
存放同業及其他金融機構							
款項	4.16%	40,316	-	39,401	915	-	-
拆出資金	5.70%	132,733	-	46,972	76,482	9,279	-
買入返售金融資產	5.56%	286,682	-	188,139	98,543	-	-
發放貸款和墊款(註(ii))	6.30%	1,271,430	-	877,913	377,758	12,933	2,826
投資(註(iii))	5.21%	588,544	340	102,690	219,754	204,444	61,316
其他	-	63,120	38,692	23,658	715	55	-
<b>總資產</b>	<b>5.30%</b>	<b>2,737,010</b>	<b>55,397</b>	<b>1,616,593</b>	<b>774,167</b>	<b>226,711</b>	<b>64,142</b>
<b>負債</b>							
向中央銀行借款	3.54%	30,040	-	30,000	40	-	-
同業及其他金融機構存放							
款項	4.91%	507,187	-	505,885	1,302	-	-
拆入資金	3.11%	36,744	21	19,853	16,870	-	-
賣出回購金融資產款	2.83%	51,772	-	51,051	721	-	-
吸收存款	2.73%	1,785,337	2,768	1,096,625	427,489	253,412	5,043
應付債券	4.54%	89,676	-	28,452	17,746	36,778	6,700
其他	-	56,771	53,738	2,674	352	7	-
<b>總負債</b>	<b>3.24%</b>	<b>2,557,527</b>	<b>56,527</b>	<b>1,734,540</b>	<b>464,520</b>	<b>290,197</b>	<b>11,743</b>
<b>資產負債缺口</b>	<b>2.06%</b>	<b>179,483</b>	<b>(1,130)</b>	<b>(117,947)</b>	<b>309,647</b>	<b>(63,486)</b>	<b>52,399</b>

註：

- 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。
- 以上列示為3個月內的發放貸款和墊款金額包括於2015年6月30日餘額為人民幣449.03億元的逾期金額(扣除減值損失準備)(2014年12月31日:人民幣344.25億元)。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。
- 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。

## 未經審核為合併財務信息附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

### 47 風險管理(續)

#### (b) 市場風險(續)

##### 利率風險(續)

##### (ii) 利率敏感性分析

本集團採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2015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12.35億元(2014年12月31日：減少人民幣19.28億元)，股東權益減少人民幣44.92億元(2014年12月31日：減少人民幣47.49億元)；利率下降100個基點將導致淨利潤增加人民幣12.45億元(2014年12月31日：增加人民幣19.29億元)，股東權益增加人民幣46.79億元(2014年12月31日：增加人民幣49.05億元)。

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；
- 收益率曲線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。

## 47 風險管理(續)

### (b) 市場風險(續)

#### 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。

於報告期末的外匯風險敞口如下：

	2015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	339,755	3,940	828	344,523
存放同業及其他金融機構款項	40,203	9,335	4,436	53,974
拆出資金	55,889	19,342	139	75,370
買入返售金融資產	214,890	-	-	214,890
發放貸款和墊款	1,332,217	47,192	7,538	1,386,947
投資(註(i))	833,562	10,456	359	844,377
其他	79,781	370	104	80,255
<b>總資產</b>	<b>2,896,297</b>	<b>90,635</b>	<b>13,404</b>	<b>3,000,336</b>
<b>負債</b>				
向中央銀行借款	11,040	-	-	11,040
同業及其他金融機構存放款項	584,692	5,210	25	589,927
拆入資金	24,157	19,309	1,860	45,326
賣出回購金融資產款	31,102	-	-	31,102
吸收存款	1,803,227	70,682	20,667	1,894,576
應付債券	152,662	2,266	2,296	157,224
其他	60,433	1,764	488	62,685
<b>總負債</b>	<b>2,667,313</b>	<b>99,231</b>	<b>25,336</b>	<b>2,791,880</b>
<b>淨頭寸</b>	<b>228,984</b>	<b>(8,596)</b>	<b>(11,932)</b>	<b>208,456</b>
信貸承諾	596,641	23,784	2,088	622,513
衍生金融工具(註(ii))	(29,322)	14,891	13,901	(530)

## 未經審核為合併財務信息附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

## 47 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：(續)

	2014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	348,828	4,566	791	354,185
存放同業及其他金融機構款項	20,115	11,151	9,050	40,316
拆出資金	123,401	8,555	777	132,733
買入返售金融資產	286,682	-	-	286,682
發放貸款和墊款	1,219,590	48,080	3,760	1,271,430
投資(註(i))	585,597	2,627	320	588,544
其他	62,012	1,025	83	63,120
<b>總資產</b>	<b>2,646,225</b>	<b>76,004</b>	<b>14,781</b>	<b>2,737,010</b>
<b>負債</b>				
向中央銀行借款	30,040	-	-	30,040
同業及其他金融機構存放款項	506,453	694	40	507,187
拆入資金	18,616	15,762	2,366	36,744
賣出回購金融資產款	51,772	-	-	51,772
吸收存款	1,691,760	77,163	16,414	1,785,337
應付債券	86,102	1,491	2,083	89,676
其他	54,331	1,464	976	56,771
<b>總負債</b>	<b>2,439,074</b>	<b>96,574</b>	<b>21,879</b>	<b>2,557,527</b>
<b>淨頭寸</b>	<b>207,151</b>	<b>(20,570)</b>	<b>(7,098)</b>	<b>179,483</b>
信貸承諾	739,355	30,599	2,326	772,280
衍生金融工具(註(ii))	(37,297)	28,223	8,833	(241)

註：

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

## 47 風險管理(續)

### (b) 市場風險(續)

#### 外匯風險(續)

本集團採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2015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0.10億元(2014年12月31日：人民幣0.11億元)；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0.10億元(2014年12月31日：人民幣0.11億元)。

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。

## 未經審核為合併財務信息附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

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

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，並且種類和期限類型多樣化，成為穩定的資金來源。

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

## 47 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：

	2015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	303,487	41,036	-	-	-	-	-	344,523
存放同業及其他金融機構款項	-	19,039	9,337	8,000	17,291	307	-	53,974
拆出資金	-	-	60,202	5,489	9,300	379	-	75,370
買入返售金融資產	-	-	128,615	64,291	21,984	-	-	214,890
發放貸款和墊款	32,626	161,747	65,950	120,159	456,824	326,631	223,010	1,386,947
投資(*)	310	16,674	26,783	128,058	340,633	265,298	66,621	844,377
其他	24,147	261	4,597	11,373	15,111	20,023	4,743	80,255
<b>總資產</b>	<b>360,570</b>	<b>238,757</b>	<b>295,484</b>	<b>337,370</b>	<b>861,143</b>	<b>612,638</b>	<b>294,374</b>	<b>3,000,336</b>
<b>負債</b>								
向中央銀行借款	-	-	-	5,000	6,040	-	-	11,040
同業及其他金融機構存放款項	-	279,907	154,039	78,700	76,226	1,055	-	589,927
拆入資金	-	21	16,953	16,124	12,191	37	-	45,326
賣出回購金融資產款	-	3	21,311	9,187	601	-	-	31,102
吸收存款	-	716,677	229,964	208,180	484,015	255,655	85	1,894,576
應付債券	-	-	24,040	32,506	40,148	37,630	22,900	157,224
其他	-	20,362	20,074	3,843	10,314	8,078	14	62,685
<b>總負債</b>	<b>-</b>	<b>1,016,970</b>	<b>466,381</b>	<b>353,540</b>	<b>629,535</b>	<b>302,455</b>	<b>22,999</b>	<b>2,791,880</b>
<b>淨頭寸</b>	<b>360,570</b>	<b>(778,213)</b>	<b>(170,897)</b>	<b>(16,170)</b>	<b>231,608</b>	<b>310,183</b>	<b>271,375</b>	<b>208,456</b>
衍生金融工具的名義金額	-	-	44,219	44,143	111,412	31,266	577	231,617

## 未經審核為合併財務信息附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

## 47 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12月31日							合計
	無期限	實時償還	1個月內	1個月至3個月	3個月至1年	1年至5年	5年以上	
<b>資產</b>								
現金及存放中央銀行款項	311,568	42,617	-	-	-	-	-	354,185
存放同業及其他金融機構款項	-	24,514	4,730	9,200	1,165	707	-	40,316
拆出資金	-	769	19,250	26,953	76,482	9,279	-	132,733
買入返售金融資產	-	-	152,212	35,927	98,543	-	-	286,682
發放貸款和墊款	23,666	143,832	63,061	123,887	410,093	296,564	210,327	1,271,430
投資(*)	310	213	9,390	85,093	217,751	213,619	62,168	588,544
其他	21,845	114	2,832	9,438	13,181	13,871	1,839	63,120
<b>總資產</b>	<b>357,389</b>	<b>212,059</b>	<b>251,475</b>	<b>290,498</b>	<b>817,215</b>	<b>534,040</b>	<b>274,334</b>	<b>2,737,010</b>
<b>負債</b>								
向中央銀行借款	-	-	30,000	-	40	-	-	30,040
同業及其他金融機構存放款項	-	256,489	118,557	74,320	48,754	9,067	-	507,187
拆入資金	-	21	8,977	10,876	16,870	-	-	36,744
賣出回購金融資產款	-	3	50,001	1,047	721	-	-	51,772
吸收存款	-	678,683	193,386	208,174	444,139	255,912	5,043	1,785,337
應付債券	-	-	7,970	10,482	17,746	46,778	6,700	89,676
其他	-	15,174	18,812	4,172	10,667	7,791	155	56,771
<b>總負債</b>	<b>-</b>	<b>950,370</b>	<b>427,703</b>	<b>309,071</b>	<b>538,937</b>	<b>319,548</b>	<b>11,898</b>	<b>2,557,527</b>
淨頭寸	357,389	(738,311)	(176,228)	(18,573)	278,278	214,492	262,436	179,483
衍生金融工具的名義金額	-	-	28,875	38,488	123,256	41,399	631	232,649

\* 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。

## 47 風險管理(續)

### (c) 流動性風險(續)

本集團非衍生金融負債、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：

	2015年6月30日							
	未折現合同		實時償還	1個月		3個月		5年以上
	賬面金額	現金流量		1個月內	至3個月	至1年	1年至5年	
<b>非衍生金融負債</b>								
向中央銀行借款	11,040	11,190	-	-	5,044	6,146	-	-
同業及其他金融機構存放款項	589,927	595,708	280,243	154,948	79,605	79,703	1,209	-
拆入資金	45,326	45,419	21	16,976	16,143	12,241	38	-
賣出回購金融資產款	31,102	31,755	3	21,444	9,651	657	-	-
吸收存款	1,894,576	1,933,221	716,744	231,353	209,965	493,030	282,038	91
應付債券	157,224	173,289	-	24,055	32,507	40,174	40,381	36,172
其他金融負債	32,292	32,299	15,901	15,435	418	499	46	-
非衍生金融負債合計	2,761,487	2,822,881	1,012,912	464,211	353,333	632,450	323,712	36,263
<b>衍生金融負債</b>								
以淨額交割的衍生金融工具		12	-	9	(1)	9	(5)	-
以總額交割的衍生金融工具								
其中：現金流入		166,602	-	43,331	39,039	83,511	721	-
現金流出		(167,092)	-	(43,353)	(39,103)	(83,907)	(729)	-
衍生金融負債總額		(490)	-	(22)	(64)	(396)	(8)	-
貸款承諾及信用卡承諾		123,943	108,765	4,904	2,601	1,794	4,613	1,266

## 未經審核為合併財務信息附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

## 47 風險管理(續)

## (c) 流動性風險(續)

本集團非衍生金融負債、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):

	2014年12月31日							
	賬面金額	現金流量	實時償還	未折現合同 1個月內	1個月 至3個月	3個月 至1年	1年至5年	5年以上
<b>非衍生金融負債</b>								
向中央銀行借款	30,040	30,305	-	30,264	-	41	-	-
同業及其他金融機構存放款項	507,187	513,315	256,889	119,536	75,578	51,028	10,284	-
拆入資金	36,744	37,582	21	9,048	11,022	17,491	-	-
賣出回購金融資產款	51,772	51,966	3	50,059	1,119	785	-	-
吸收存款	1,785,337	1,831,940	678,749	194,637	210,454	453,406	288,399	6,295
應付債券	89,676	101,298	-	7,996	10,514	20,360	54,673	7,755
其他金融負債	26,040	26,111	10,329	14,443	966	365	8	-
非衍生金融負債合計	2,526,796	2,592,517	945,991	425,983	309,653	543,476	353,364	14,050
<b>衍生金融負債</b>								
以淨額交割的衍生金融工具		47	-	6	(3)	23	21	-
以總額交割的衍生金融工具								
其中：現金流入		143,890	27	28,959	35,442	77,489	1,973	-
現金流出		(143,436)	(14)	(28,361)	(35,357)	(77,732)	(1,972)	-
衍生金融負債合計		454	13	598	85	(243)	1	-
貸款承諾及信用卡承諾		131,532	106,612	8,147	4,969	3,935	5,649	2,220

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。

## 47 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線以及人力資源管理、財務管理、法律事務、反洗錢管理、行政辦公管理等全部支持輔助性活動。該體系的主要內容如下：

- 在高級管理層領導下的、前中後台各司其職的、層次化的操作風險管理架構；
- 以操作風險管理基本政策為核心的、覆蓋操作風險管理各個領域的較為完整的操作風險管理制度體系；
- 針對所有產品與服務建立的標準化的、可操作的和可追蹤的並定期進行重檢和修訂的標準作業流程；
- 以操作風險控制自我評估(RCSA)、關鍵風險指標(KRI)、損失事件收集、IT系統監測等為主的操作風險管理工具體系；
- 以「有效的風險管理創造價值」為核心的操作風險管理文化，以各分支行、各業務及職能條線部門的操作風險管理崗位為依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。

## 未經審核為合併財務信息附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

### 48 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一路透提供的最優報價得出。

#### (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。持有至到期投資的賬面價值和公允價值已於附註20中進行披露。

## 48 公允價值(續)

### (b) 公允價值數據(續)

#### (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註34中披露。其他金融負債的賬面價值與公允價值相若。

### (c) 公允價值分層

下表按公允價值三個層級列示了以公允價值計量的金融工具於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(如中債收益率曲線、倫敦同業拆借利率收益率曲線)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並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儘量利用可觀察的公開市場數據，在進行估值時，儘量考慮使用相關並可觀察的市場價格。

## 未經審核為合併財務信息附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

## 48 公允價值(續)

## (c) 公允價值分層(續)

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

	2015年6月30日			
	第一層級	第二層級	第三層級	合計
<b>資產</b>				
以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融資產				
持有作交易用途的金融資產				
— 債務工具	—	7,592	—	7,592
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	—	2,161	148	2,309
衍生金融資產				
— 貨幣衍生工具	—	555	—	555
— 利率衍生工具	—	453	28	481
可供出售金融資產				
— 債務工具	—	188,705	—	188,705
— 基金工具	—	11,140	—	11,140
— 權益工具	6	—	—	6
<b>合計</b>	<b>6</b>	<b>210,606</b>	<b>176</b>	<b>210,788</b>
<b>負債</b>				
吸收存款				
以公允價值計量的結構性存款	—	—	194,829	194,829
衍生金融負債				
— 貨幣衍生工具	—	838	—	838
— 利率衍生工具	—	440	24	464
<b>合計</b>	<b>—</b>	<b>1,278</b>	<b>194,853</b>	<b>196,131</b>

## 48 公允價值(續)

## (c) 公允價值分層(續)

	2014年12月31日			合計
	第一層級	第二層級	第三層級	
<b>資產</b>				
以公允價值計量且其變動計入				
當期損益的金融資產				
持有作交易用途的金融資產				
－債務工具	－	4,190	－	4,190
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				
－貨幣衍生工具	－	751	－	751
－利率衍生工具	－	301	30	331
可供出售金融資產				
－債務工具	－	138,249	－	138,249
－權益工具	6	－	－	6
<b>合計</b>	<b>6</b>	<b>143,506</b>	<b>202</b>	<b>143,714</b>
<b>負債</b>				
吸收存款				
以公允價值計量的結構性存款	－	－	155,456	155,456
衍生金融負債				
－貨幣衍生工具	－	503	－	503
－利率衍生工具	－	257	21	278
<b>合計</b>	<b>－</b>	<b>760</b>	<b>155,477</b>	<b>156,237</b>

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。

## 未經審核為合併財務信息附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

## 48 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2015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
2015年1月1日	172	30	202	(155,456)	(21)	(155,477)
利得或損失總額：						
於損益中確認	8	(2)	6	5	(3)	2
購買	9	-	9	(148,999)	-	(148,999)
出售及結算	(41)	-	(41)	109,621	-	109,621
2015年6月30日	148	28	176	(194,829)	(24)	(194,853)
上述計入當期損益的利得或損失與 期末資產或負債相關的部分	6	(1)	5	5	(3)	2

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2014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
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	11	(25)	(14)	53	31	84
購買	4	10	14	(155,448)	-	(155,448)
出售及結算	(77)	(31)	(108)	126,213	34	126,247
2014年12月31日	172	30	202	(155,456)	(21)	(155,477)
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	10	(15)	(5)	(8)	31	23

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。

## 48 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

採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。所採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2015年6月30日，採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，且採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。

## 49 委託貸款業務

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

	2015年 6月30日	2014年 12月31日
委託貸款	100,141	88,913
委託貸款資金	100,141	88,913

## 未經審核為合併財務信息附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

## 50 承擔及或有事項

## (a) 信貸承諾

本集團的信貸承諾包括貸款及信用卡承諾、承兌匯票、信用證及財務擔保。

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

	2015年 6月30日	2014年 12月31日
貸款承諾		
— 原貸款合同到期日為1年以內	8,239	7,869
— 原貸款合同到期日為1年或以上(含1年)	31,305	47,944
信用卡承諾	84,399	75,719
小計	123,943	131,532
承兌匯票	476,373	473,866
開出保函	65,493	62,459
開出信用證	80,463	104,238
擔保	185	185
合計	746,457	772,280

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

## (b) 信貸風險加權金額

	2015年 6月30日	2014年 12月31日
或有負債及承擔的信貸風險加權金額	293,916	325,387

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限的特點計算的。採用的風險權重由0%至150%不等。

## 50 承擔及或有事項(續)

### (c) 經營租賃承諾

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

	2015年 6月30日	2014年 12月31日
1年以內(含1年)	1,992	1,984
1年以上2年以內(含2年)	1,959	1,852
2年以上3年以內(含3年)	1,862	1,755
3年以上5年以內(含5年)	2,952	2,842
5年以上	3,344	3,041
<b>合計</b>	<b>12,109</b>	<b>11,474</b>

### (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：

	2015年 6月30日	2014年 12月31日
已訂約但未支付		
— 購置物業及設備	288	496
已授權但未訂約		
— 購置物業及設備	611	740
<b>合計</b>	<b>899</b>	<b>1,236</b>

### (e) 承銷及兌付承諾

本集團於2015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：

	2015年 6月30日	2014年 12月31日
兌付承諾	9,212	8,230

## 未經審核為合併財務信息附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

### 50 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：

	2015年 6月30日	2014年 12月31日
遠期資產購入與售出承諾	1,350	1,350

#### (g) 未決訴訟和糾紛

於2015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5.92億元(2014年12月31日：人民幣4.47億元)。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並足夠的。

### 51 報告期後事項

本集團及本行無重大的資產負債表日後事項。

### 52 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。

### 53 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國光大集團股份公司及中國投資有限責任公司。

# 未經審核補充財務信息

(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

以下所載的資料並不構成年度財務報表的一部分，有關資料僅供參考。

## 1 流動性覆蓋率及杠杆率

### 流動性覆蓋率

	截至2015年		2014年	
	2015年 6月30日	6月30日止 六個月平均	12月31日	2014年平均
流動性覆蓋率(本外幣合計)	81.44%	90.69%	77.09%	91.70%

根據《商業銀行流動性風險管理辦法(試行)》要求，商業銀行的流動性覆蓋率應當在2018年底前達到100%。在過渡期內，應當在2014年底、2015年底、2016年底及2017年底前分別達到60%、70%、80%、90%。

### 杠杆率

	2015年 6月30日
杠杆率	5.73%

2015年4月1日起，本集團按照銀監會《商業銀行杠杆率管理辦法(修訂)》的要求計算杠杆率並披露相關資訊。銀監會要求商業銀行的杠杆率不得低於4%。

以上流動性覆蓋率比例及杠杆率為根據銀監會公佈的相關規定及按中國會計準則編製的財務資訊計算。

## 2 貨幣集中度

	2015年6月30日			
	美元 折合人民幣	港幣 折合人民幣	其他 折合人民幣	合計 折合人民幣
即期資產	76,005	10,748	4,032	90,785
即期負債	(96,574)	(17,310)	(4,569)	(118,453)
遠期購入	84,164	13,332	4,448	101,944
遠期出售	(69,273)	(1,117)	(2,762)	(73,152)
淨(短)/長頭寸	(5,678)	5,653	1,149	1,124
淨結構頭寸	11	11	-	22

## 未經審核補充財務信息

(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

## 2 貨幣集中度(續)

	2014年12月31日			
	美元 折合人民幣	港幣 折合人民幣	其他 折合人民幣	合計 折合人民幣
即期資產	76,005	10,748	4,032	90,785
即期負債	(96,574)	(17,310)	(4,569)	(118,453)
遠期購入	83,068	10,733	1,177	94,978
遠期出售	(54,845)	(2,482)	(596)	(57,923)
淨長頭寸	7,654	1,689	44	9,387
淨結構頭寸	11	11	-	22

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。

## 3 國際債權

本集團對中國境外的協力廠商的債權以及對中國境內的協力廠商外幣債權均被視作國際債權。

國際債權包括貸款和墊款、存放中央銀行款項、存放和拆放同業及其他金融機構和債券投資。

當一個國家或地區計入全部風險轉移後，構成國際債權總金額10%或以上時，即予以呈報。只有在申索擔保人所處國家與被索方不同，或申索是向一家銀行的境外分支機構提出，而該銀行的總行位於另一個國家的情況下，風險才會轉移。

	2015年6月30日			
	同業及其他 金融機構	公共實體	其他	合計
亞太區	28,439	101	15,045	43,585
其中：香港地區	10,541	-	13,869	24,410
歐洲	3,473	-	4,838	8,311
北美、南美	4,035	-	38,373	42,408
	35,947	101	58,256	94,304

### 3 國際債權(續)

	2014年12月31日			合計
	同業及其他 金融機構	公共實體	其他	
亞太區	24,546	101	15,037	39,684
其中：香港地區	13,135	–	14,112	27,247
歐洲	1,775	–	3,256	5,031
北美、南美	5,923	–	40,278	46,201
	32,244	101	58,571	90,916

### 4 已逾期貸款和墊款餘額

#### (a) 按地區劃分

	2015年 6月30日	2014年 12月31日
西部地區	6,838	2,692
長江三角洲	6,525	4,643
珠江三角洲	4,394	3,056
中部地區	4,348	3,382
環渤海地區	3,661	2,220
總行	2,272	1,845
東北地區	1,474	702
合計	29,512	18,540

#### (b) 按期限劃分

	2015年 6月30日	2014年 12月31日
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)	9,981	6,339
– 6個月至1年(含1年)	11,849	7,979
– 超過1年	7,682	4,222
合計	29,512	18,540
佔貸款和墊款總額百分比		
– 3至6個月(含6個月)	0.70%	0.49%
– 6個月至1年(含1年)	0.84%	0.61%
– 超過1年	0.54%	0.32%
合計	2.08%	1.42%

## 未經審核補充財務信息

(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

### 4 已逾期貸款和墊款餘額(續)

	2015年 6月30日	2014年 12月31日
逾期無保證貸款及墊款抵押品市場價值	20,787	9,298
逾期有保證貸款及墊款	12,171	6,096
逾期無保證貸款及墊款	17,341	12,444
逾期貸款及墊款減值準備	5,562	4,728

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。

### 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2015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。





**中国光大银行**  
CHINA EVERBRIGHT BANK

地址：中國北京西城區太平橋大街25號中國光大中心  
電話：(86)10-63636363  
傳真：(86)10-63639066  
郵編：100033  
網址：[www.cebbank.com](http://www.cebbank.com)

 此中報以環保紙印製