

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



中國光大銀行股份有限公司
China Everbright Bank Company Limited
(於中華人民共和國註冊成立的股份有限公司)
(股份代號：6818)

2017年中期業績公告

中國光大銀行股份有限公司(「本公司」)董事會謹此宣佈本公司及其附屬公司截至2017年6月30日止之六個月期間未經審計業績。本公告列載本公司2017年中期報告全文，並符合香港聯合交易所有限公司證券上市規則中有關中期業績公告附載的信息之要求。本公司2017年中期報告的印刷版本將於2017年9月寄發予本公司H股股東，並可於其時在本公司網站(www.cebbank.com)及香港聯合交易所有限公司網站(www.hkex.com.hk)閱覽。

發佈業績公告

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

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

代表董事會
中國光大銀行股份有限公司
董事長
唐雙寧

中國·北京，2017年8月25日

於本公告日期，本公司執行董事為張金良先生、馬騰先生及李傑女士；非執行董事為唐雙寧先生、高雲龍先生、蔡允革先生、章樹德先生、李華強先生及趙威先生；以及獨立非執行董事為喬志敏先生、謝榮先生、霍靄玲女士、徐洪才先生、馮侖先生及王立國先生。

目錄

第一節	重要提示和釋義.....	2
第二節	本行簡介.....	4
第三節	會計數據和財務指標摘要.....	7
第四節	本行業務概要.....	10
第五節	經營情況討論與分析.....	12
第六節	重要事項.....	42
第七節	普通股股本變動及股東情況.....	49
第八節	優先股股本變動及股東情況.....	53
第九節	董事、監事、高級管理人員、員工和機構情況.....	55
第十節	公司治理.....	59
第十一節	中期財務資料及審閱報告.....	62

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) 本行第七屆董事會第十三次會議於2017年8月25日在北京召開，審議通過了本行《2017年中期報告》。會議應出席董事15名，實際出席董事15名，其中趙威非執行董事、馮侖獨立非執行董事因其他公務未能親自出席，分別書面委託章樹德非執行董事、徐洪才獨立非執行董事代為出席會議並行使表決權。本行7名監事列席了本次會議。

(三) 本行按照中國會計準則和國際財務報告準則編製的2017年中期財務報告已經安永華明會計師事務所（特殊普通合夥）和安永會計師事務所分別根據中國和國際審閱準則審閱。

(四) 本行董事長唐雙寧、行長張金良、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。

(五) 本報告除特別說明外，金額幣種為人民幣。

(六) 本行半年度不進行利潤分配或資本公積轉增股本。

(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，投資者及相關人士均應當對此保持足夠的風險認識，並且應當理解計劃、預測與承諾之間的差異。

(八) 本行已在本報告中詳細描述存在的主要風險及擬採取的應對措施，詳見「經營情況討論與分析」相關內容。

(九) 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參見本行《2016年年度報告》。

第二節 本行簡介

一、本行名稱

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、相關人士

法定代表人：唐雙寧

授權代表：張金良、盧鴻

董事會秘書：盧鴻

證券事務代表：李嘉焱

公司秘書助理：李美儀

三、聯繫方式

聯繫地址：北京市西城區太平橋大街25號中國光大中心

郵政編碼：100033

聯繫電話：010-63636363

傳 真：010-63636713

電子信箱：IR@cebbank.com

投資者專線：010-63636388

四、機構信息

註冊及辦公地址：北京市西城區太平橋大街25號、甲25號中國光大中心

統一社會信用代碼：91110000100011743X

金融許可證機構編碼：B0007H111000001

五、香港營業機構及地址

本行香港分行：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、本行網站：www.cebbank.com

香港聯交所指定的登載H股中期報告的網站：香港聯交所網站：www.hkex.com.hk、本行網站：www.cebbank.com

半年度報告備置地地點：本行董事會辦公室、上交所

七、股票上市交易所

A股：上交所

普通股簡稱：光大銀行；普通股代碼：601818

優先股簡稱：光大優1、光大優2；優先股代碼：360013、360022

（上交所綜合業務平台）

H股：香港聯交所

股票簡稱：中國光大銀行；股票代碼：6818

八、報告期聘請的會計師事務所

國內會計師事務所：安永華明會計師事務所（特殊普通合夥）

辦公地址：北京東長安街1號東方廣場安永大樓16層

簽字會計師：顧珺、梁成杰

國際會計師事務所：安永會計師事務所

辦公地址：香港中環添美道1號中信大廈22樓

九、報告期聘請的董事會法律顧問

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、股票託管機構

A股普通股、優先股託管機構：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、主要財務數據和指標

項目	2017年1-6月	2016年1-6月	本期比上年同期增減(%)	2015年1-6月
經營業績(人民幣百萬元)				
利息淨收入	30,383	32,625	-6.87	32,105
手續費及佣金淨收入	15,992	13,898	15.07	13,558
經營收入	46,385	47,081	-1.48	45,587
經營費用	(14,351)	(15,413)	-6.89	(15,710)
資產減值損失	(10,030)	(9,956)	0.74	(8,387)
稅前利潤	22,004	21,712	1.34	21,490
歸屬於本行股東的淨利潤	16,939	16,439	3.04	16,241
每股計(人民幣元)				
基本每股收益 ¹	0.34	0.33	3.03	0.35
稀釋每股收益 ²	0.32	0.33	-3.03	0.35
項目	2017年6月30日	2016年12月31日	本期比上年末增減(%)	2015年12月31日
歸屬於本行股東的每股淨資產 ³	5.05	4.72	6.99	4.36
規模指標(人民幣百萬元)				
資產總額	4,033,546	4,020,042	0.34	3,167,710
貸款總額	1,964,448	1,795,278	9.42	1,513,543
貸款減值準備	47,267	43,634	8.33	38,119
負債總額	3,767,371	3,768,974	-0.04	2,943,663
存款餘額	2,271,303	2,120,887	7.09	1,993,843
股東權益總額	266,175	251,068	6.02	224,047
歸屬於本行股東的淨資產	265,532	250,455	6.02	223,493
股本	46,679	46,679	-	46,679
項目	2017年1-6月	2016年1-6月	本期比上年同期增減	2015年1-6月
盈利能力指標(%)				
平均總資產收益率	0.84	0.95	-0.11個百分點	1.13
平均淨資產收益率 ⁴	13.76	14.55	-0.79個百分點	17.30
淨利差	1.32	1.68	-0.36個百分點	2.03

淨利息收益率	1.52	1.88	-0.36個百分點	2.27
手續費及佣金收入佔經營收入比率	34.48	29.52	+4.96個百分點	29.74
成本收入比	29.77	27.49	+2.28個百分點	26.69
項 目	2017年6月30日	2016年12月31日	本期比上年末增減	2015年12月31日
資產質量指標 (%)				
不良貸款率	1.58	1.60	-0.02個百分點	1.61
撥備覆蓋率	152.17	152.02	+0.15個百分點	156.39
貸款撥備率	2.41	2.43	-0.02個百分點	2.52

註：1、基本每股收益=歸屬於本行普通股股東的淨利潤/發行在外的普通股加權平均數；歸屬於本行普通股股東的淨利潤=歸屬於本行股東的淨利潤-本期宣告發放的優先股股息。

2、稀釋每股收益=(歸屬於本行普通股股東的淨利潤+稀釋性潛在普通股對歸屬於本行普通股股東淨利潤的影響)/(發行在外的普通股加權平均數+稀釋性潛在普通股轉化為普通股的加權平均數)。

3、歸屬於本行股東的每股淨資產=(歸屬於本行股東的淨資產-其他權益工具優先股部分)/期末普通股股本總數。

4、平均淨資產收益率=歸屬於本行普通股股東的淨利潤/歸屬於本行普通股股東的加權平均淨資產，以年化形式列示。

上述數據根據中國證監會《公開發行證券的公司信息披露編報規則第9號-淨資產收益率和每股收益的計算及披露》(2010年修訂)和財政部《企業會計準則解釋第7號》的相關規定計算。

本行於2017年6月16日宣告發放首期優先股股息共計人民幣10.60億元(稅前)。

二、補充財務指標

單位：%

項 目		標準值	2017年 6月30日	2016年 12月31日	2015年 12月31日
流動性比例	人民幣	≥25	52.39	63.18	54.90
	外幣	≥25	82.34	78.81	98.87
單一最大客戶貸款比例		≤10	2.56	2.37	2.38
最大十家客戶貸款比例		≤50	13.96	14.62	11.86

註：以上指標均按監管法人口徑計算。

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	2017年6月30日		2016年12月31日	
	併表	非併表	併表	非併表
1.總資本淨額	332,146	324,019	287,880	280,783
1.1核心一級資本	236,069	233,340	221,001	218,511
1.2核心一級資本扣減項	(2,087)	(6,329)	(2,125)	(5,488)
1.3核心一級資本淨額	233,982	227,011	218,876	213,023
1.4其他一級資本	30,012	29,947	29,997	29,947
1.5其他一級資本扣減項	-	-	-	-
1.6一級資本淨額	263,994	256,958	248,873	242,970
1.7二級資本	68,152	67,061	39,007	37,813
1.8二級資本扣減項	-	-	-	-
2.信用風險加權資產	2,625,256	2,568,149	2,490,988	2,435,979
3.市場風險加權資產	10,101	10,371	7,757	7,079
4.操作風險加權資產	166,292	164,066	166,292	164,066
5.風險加權資產合計	2,801,649	2,742,586	2,665,037	2,607,124
6.核心一級資本充足率	8.35	8.28	8.21	8.17
7.一級資本充足率	9.42	9.37	9.34	9.31
8.資本充足率	11.86	11.81	10.80	10.77

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和光銀國際投資有限公司。

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。

四、槓桿率情況

報告期末，本集團按照銀監會頒佈的《商業銀行槓桿率管理辦法（修訂）》計量的槓桿率為5.69%，比2016年末上升0.25個百分點。更多內容參見「未經審計補充財務信息」。

五、流動性覆蓋率信息

詳見「未經審計補充財務信息」。

第四節 本行業務概要

一、報告期內本行主要工作回顧

（一）推動業務平穩增長，資產負債結構持續優化

本行順應新的政策和市場環境變化，合理安排業務發展計劃，資產總量保持平穩；積極調整業務結構，主動壓縮同業資產負債規模；紮實發展基礎性存貸款業務，持續提升服務實體經濟能力。

（二）堅持以效益為中心，多措並舉拓寬收入來源

本行努力增收節支，提升綜合盈利能力。一是強化息差管理，提升資產收益，控制負債成本；二是信貸資源向綜合收益較高的業務傾斜，業務發展進一步體現效益導向；三是改善收入結構，不斷提高中間業務收入佔比。

（三）保持風險管控高壓態勢，牢牢守住風險底線

本行加強信用風險管控，嚴控新增不良，積極化解存量風險，資產質量總體穩定；完善流動性風險治理體系，強化統一管理和限額考核，改善流動性指標；加強市場風險監控，高度重視債券投資業務、同業業務、理財和代銷業務、互聯網金融等風險治理，嚴防外部風險衝擊；紮實推進「三套利」、「三違反」、「四不當」專項治理和市場亂象整治工作，持續強化內控合規管理。

（四）持續夯實管理基礎，為穩健經營保駕護航

本行加強運營服務管理，重檢優化操作與服務流程，提高運營處理效率，改進客戶體驗，控制運營成本；強化科技驅動，持續推進核心系統、業務平台和重點項目建設，為業務創新和發展提供有力支撐；推進人力資源改革，統一員工職位等級體系，建立以業績為導向的職務積分晉升機制。

二、本行核心競爭力分析

光大集團的金融全牌照優勢。本行主要股東光大集團是中央管理的國有重要骨幹企業，具有金融全牌照優勢，為本行與光大集團旗下各企業的業務聯動合作提供了平台，有助於為客戶提供跨市場的綜合金融服務方案。

統一的陽光品牌優勢。本行多年來以「共享陽光、創新生活」為理念，加強品牌建設，努力打造「陽光」系列品牌，樹立了良好的市場形象，享有較高美譽度，形成了品牌競爭力。

部分業務的領先優勢。本行是最早推出理財業務的銀行，在理財與資產管理業務方面具有明顯的比較優勢；投行業務在業界確立了先發優勢，具備為企業提供綜合性投行服務的能力；電子銀行業務以開放平台為基礎，構建開放式服務體系，商業模式在同業中處於領先地位。

完善的全面風險管理體系。本行初步建立了基於巴塞爾新資本協議框架、覆蓋各項實質性風險的全面風險管理體系，持續推進經濟資本技術平台建設，提升風險量化管理水平。

科技管理及自主研發優勢。本行是最早實現數據大集中的商業銀行，安全運維和科技支撐能力達到國內先進水平。近年來搭建了自主研發平台，自主研發能力逐步增強。

第五節 經營情況討論與分析

一、本行整體經營情況

（一）資產負債保持平穩

報告期末，本集團資產總額為40,335.46億元，比上年末增加135.04億元，增長0.34%，其中，各項貸款總額19,644.48億元，比上年末增加1,691.70億元，增長9.42%。負債總額為37,673.71億元，比上年末減少16.03億元，下降0.04%，其中，客戶存款餘額22,713.03億元，比上年末增加1,504.16億元，增長7.09%。

（二）盈利水平穩定增長

報告期內，本集團實現經營收入463.85億元，同比減少6.96億元，下降1.48%；發生經營費用143.51億元，同比減少10.62億元，下降6.89%；實現稅前利潤220.04億元，同比增加2.92億元，增長1.34%；實現淨利潤169.72億元，同比增加5.04億元，增長3.06%。

（三）結構調整呈現積極變化

報告期內，本集團按照「有保有壓」的原則，推進資產結構調整，一是順應金融去槓桿政策導向，壓縮同業業務規模；二是推動銀行經營回歸本源，著力發展基礎性存貸款業務；三是鞏固中間業務，加快發展信用卡、代理、電子銀行、託管等業務，收入來源逐步實現多元化。

（四）風險狀況總體可控

報告期末，本集團不良貸款餘額310.61億元，比上年末增加23.59億元；不良貸款率1.58%，比上年末下降0.02個百分點；信貸撥備覆蓋率152.17%，比上年末上升0.15個百分點。

（五）資本充足率穩步上升

報告期末，本集團資本充足率11.86%，比上年末上升1.06個百分

點；一級資本充足率9.42%，比上年末上升0.08個百分點；核心一級資本充足率8.35%，比上年末上升0.14個百分點。

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	2017年1-6月	2016年1-6月	增減額
利息淨收入	30,383	32,625	(2,242)
手續費及佣金淨收入	15,992	13,898	2,094
交易淨(損失)/收益	(1,330)	546	(1,876)
投資性證券淨損失	(76)	(77)	1
匯兌淨收益/(損失)	1,140	(174)	1,314
其他經營淨收益	276	263	13
經營費用	14,351	15,413	(1,062)
資產減值損失	10,030	9,956	74
稅前利潤	22,004	21,712	292
所得稅	5,032	5,244	(212)
淨利潤	16,972	16,468	504
歸屬於本行股東的淨利潤	16,939	16,439	500

(二) 經營收入

報告期內，本集團實現經營收入463.85億元，同比減少6.96億元，下降1.48%。手續費及佣金淨收入佔比為34.48%，同比上升4.96個百分點；淨利息收入佔比65.50%，同比下降3.80個百分點。

下表列示本集團經營收入組成部分的佔比情況：

單位：%

項目	2017年1-6月	2016年1-6月
利息淨收入	65.50	69.30
手續費及佣金淨收入	34.48	29.52
其他收入	0.02	1.18
經營收入合計	100.00	100.00

(三) 利息淨收入

報告期內，本集團實現利息淨收入303.83億元，同比減少22.42億元，下降6.87%，主要是淨利息收益率有所下降。

本集團淨利差為1.32%，同比下降36個基點；淨利息收益率為1.52%，同比下降36個基點。

單位：人民幣百萬元、%

項目	2017年1-6月			2016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
生息資產						
貸款和墊款	1,901,521	41,644	4.42	1,641,799	38,587	4.70
應收融資租賃款	59,454	1,326	4.50	45,150	892	3.95
投資	1,340,057	26,883	4.05	1,020,862	21,304	4.17
存放央行款項	358,869	2,627	1.48	349,651	2,600	1.49
拆出、存放同業及買入返售金融資產	384,108	6,219	3.26	406,523	6,227	3.06
生息資產總額	4,044,009	78,699	3.92	3,463,985	69,610	4.02
利息收入		78,699			69,610	
付息負債						
客戶存款	2,169,561	20,216	1.88	2,090,200	21,649	2.07
同業存放、拆入及賣出回購款項	1,047,335	18,118	3.49	788,981	10,554	2.68
發行債券	529,118	9,982	3.80	282,143	4,782	3.39
付息負債總額	3,746,014	48,316	2.60	3,161,324	36,985	2.34
利息支出		48,316			36,985	
利息淨收入		30,383			32,625	
淨利差			1.32			1.68
淨利息收益率			1.52			1.88

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兩者的差額；

2、淨利息收益率為淨利息收入除以總生息資產平均餘額。

下表列示本集團由於規模變化和利率變化導致利息收入與利息支出的變動情況：

單位：人民幣百萬元

項目	規模因素	利率因素	利息收支變動
貸款和墊款	5,688	(2,631)	3,057
應收融資租賃款	319	115	434
投資	6,403	(824)	5,579
存放央行款項	67	(40)	27
拆出、存放同業及買入返售金融資產	(363)	355	(8)

生息資產	11,288	(2,199)	9,089
利息收入變動			9,089
客戶存款	739	(2,172)	(1,433)
同業存放、拆入及賣出回購款項	4,469	3,095	7,564
發行債券	4,659	541	5,200
付息負債	7,541	3,790	11,331
利息支出變動			11,331
利息淨收入			(2,242)

(四) 利息收入

報告期內，本集團實現利息收入786.99億元，同比增加90.89億元，增長13.06%，主要是投資和貸款的利息收入增長。

1、貸款和墊款利息收入

報告期內，本集團實現貸款和墊款利息收入416.44億元，同比增加30.57億元，上升7.92%，主要是貸款和墊款平均餘額同比增加。

下表列示本集團貸款和墊款各主要分項平均餘額、利息收入、平均收益率：

單位：人民幣百萬元、%

項目	2017年1-6月			2016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	1,154,698	25,702	4.49	1,012,508	24,030	4.75
零售貸款	707,907	15,339	4.37	552,748	12,999	4.70
貼現	38,916	603	3.12	76,543	1,558	4.07
貸款和墊款	1,901,521	41,644	4.42	1,641,799	38,587	4.70

2、投資利息收入

報告期內，本集團實現投資利息收入268.83億元，同比增加55.79億元，增長26.19%，主要是投資規模增加。

3、拆出、存放同業及買入返售金融資產利息收入

報告期內，本集團實現拆出、存放同業及買入返售金融資產利息收入62.19億元，同比減少0.08億元，下降0.13%。

(五) 利息支出

報告期內，本集團發生利息支出為483.16億元，同比增加113.31

億元，增長30.64%，主要是同業存放、拆入及賣出回購款項以及發行債券利息支出增加。

1、客戶存款利息支出

報告期內，本集團發生客戶存款利息支出202.16億元，同比減少14.33億元，下降6.62%，主要是客戶存款平均成本率同比下降。

下表列示本集團客戶存款各主要分項平均餘額、利息支出、平均成本率：

單位：人民幣百萬元、%

項目	2017年1-6月			2016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	1,722,297	16,157	1.89	1,623,362	16,672	2.05
其中：企業活期	662,148	2,230	0.68	533,593	1,650	0.62
企業定期	1,060,149	13,927	2.65	1,089,769	15,022	2.76
零售客戶存款	447,264	4,059	1.83	466,838	4,977	2.13
其中：零售活期	161,604	328	0.41	138,825	293	0.42
零售定期	285,660	3,731	2.63	328,013	4,684	2.86
客戶存款合計	2,169,561	20,216	1.88	2,090,200	21,649	2.07

2、同業存放、拆入及賣出回購款項利息支出

報告期內，本集團同業存放、拆入及賣出回購款項利息支出181.18億元，同比增加75.64億元，增長71.67%，主要是同業存放、拆入及賣出回購款項平均成本率同比上升。

3、發行債券利息支出

報告期內，本集團發行債券利息支出99.82億元，同比增加52.00億元，增長108.74%，主要是發行債券平均餘額同比增長。

（六）手續費及佣金淨收入

報告期內，本集團實現手續費及佣金淨收入159.92億元，同比增加20.94億元，增長15.07%，主要是銀行卡服務手續費、代理業務手續費收入顯著增加，其中，銀行卡服務手續費收入同比增加29.86億元，增長46.41%；代理業務手續費收入同比增加5.79億元，增長

58.96%。

下表列示本集團手續費及佣金淨收入的主要構成：

單位：人民幣百萬元

項目	2017年1-6月	2016年1-6月
手續費及佣金收入	16,948	14,602
承銷及諮詢手續費	903	762
銀行卡服務手續費	9,420	6,434
結算與清算手續費	686	541
理財服務手續費	2,256	3,646
承兌及擔保手續費	481	466
代理業務手續費	1,561	982
託管及其他受托業務佣金	964	912
其他	677	859
手續費及佣金支出	(956)	(704)
手續費及佣金淨收入	15,992	13,898

（七）其他收入

報告期內，本集團其他收入為0.10億元，同比減少5.48億元，主要是公允價值及匯兌損益波動。

下表列示其他收入主要構成：

單位：人民幣百萬元

項目	2017年1-6月	2016年1-6月
交易淨（損失）/收益	(1,330)	546
投資性證券淨損失	(76)	(77)
匯兌淨收益/（損失）	1,140	(174)
其他經營性收益	276	263
其他收入合計	10	558

（八）經營費用

報告期內，本集團經營費用143.51億元，同比減少10.62億元，下降6.89%。成本收入比為29.77%，同比上升2.28個百分點。職工薪酬費用為83.32億元，同比增加3.37億元，增長4.22%。

下表列示經營費用主要構成：

單位：人民幣百萬元

項目	2017年1-6月	2016年1-6月
職工薪酬費用	8,332	7,995
物業及設備支出	2,370	2,318
稅金及附加	543	2,472
其他	3,106	2,628
經營費用合計	14,351	15,413

（九）資產減值損失

報告期內，本集團計提資產減值損失100.30億元，同比增加0.74億元，增長0.74%。

下表列示資產減值損失主要構成：

單位：人民幣百萬元

項目	2017年1-6月	2016年1-6月
貸款和墊款減值損失	9,305	9,330
應收融資租賃款減值損失	59	332
持有至到期投資減值損失	(10)	102
可供出售金融資產減值損失	190	34
應收款項類投資減值損失	361	-
其他	125	158
資產減值損失合計	10,030	9,956

（十）所得稅費用

報告期內，本集團所得稅費用50.32億元，同比減少2.12億元，下降4.04%。

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40,335.46億元，比上年末增加135.04億元，增長0.34%，主要是貸款和墊款、拆出資金及買入返售金融資產等項目的增長。

下表列示本集團資產總額構成情況：

單位：人民幣百萬元、%

項目	2017年6月30日		2016年12月31日	
	餘額	佔比	餘額	佔比
貸款和墊款總額	1,964,448		1,795,278	
貸款減值準備	(47,267)		(43,634)	
貸款和墊款淨額	1,917,181	47.53	1,751,644	43.57
應收融資租賃款	56,392	1.40	55,560	1.38
存放同業及其他金融機構款項	117,919	2.92	232,630	5.79
現金及存放央行款項	345,530	8.57	381,620	9.49
投資證券及其他金融資產	1,246,724	30.91	1,323,093	32.91
拆出資金及買入返售金融資產	241,329	5.98	193,305	4.81
應收利息	27,028	0.67	25,339	0.63
固定資產	14,360	0.36	14,228	0.35
商譽	1,281	0.03	1,281	0.03
遞延所得稅資產	6,921	0.17	5,622	0.14
其他資產	58,881	1.46	35,720	0.90
資產合計	4,033,546	100.00	4,020,042	100.00

1、貸款和墊款

報告期末，本集團貸款和墊款總額19,644.48億元，比上年末增加1,691.70億元，增長9.42%；貸款和墊款淨額在資產總額中佔比47.53%，比上年末上升3.96個百分點，主要是資產總額保持平穩，基礎性貸款業務穩步發展，在資產總額中佔比有所提高。

下表列示本集團貸款和墊款主要構成：

單位：人民幣百萬元、%

項目	2017年6月30日		2016年12月31日	
	餘額	佔比	餘額	佔比
企業貸款	1,188,851	60.52	1,075,974	59.93
零售貸款	748,404	38.10	663,131	36.94
貼現	27,193	1.38	56,173	3.13
貸款和墊款總額	1,964,448	100.00	1,795,278	100.00

2、投資證券及其他金融資產

報告期末，本集團投資證券以及其他金融資產12,467.24億元，比上年末減少763.69億元，在資產總額中佔比30.91%，比上年末下

降2.00個百分點。

下表列示本集團投資證券及其他金融資產主要構成：

單位：人民幣百萬元、%

項目	2017年6月30日		2016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	20,804	1.67	7,834	0.59
衍生金融資產	2,142	0.17	4,950	0.37
可供出售金融資產	356,871	28.62	425,131	32.13
持有至到期投資	352,405	28.27	257,500	19.46
應收款項類投資	514,502	41.27	627,678	47.45
投資證券及其他金融資產總額	1,246,724	100.00	1,323,093	100.00

3、持有金融債券的類別和金額

單位：人民幣百萬元、%

項目	2017年6月30日		2016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	967	0.78	1,861	1.63
可供出售金融資產	28,693	23.14	54,146	47.53
持有至到期投資	94,322	76.08	57,920	50.84
合計	123,982	100.00	113,927	100.00

4、持有面值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	4,500	4.01	2037-01-09	-
債券2	4,430	3.83	2024-01-06	-
債券3	3,140	3.80	2036-01-25	-
債券4	2,790	3.43	2021-12-08	-
債券5	2,720	3.85	2024-01-09	-
債券6	2,500	4.20	2020-04-17	-
債券7	2,340	3.95	2031-02-26	-
債券8	2,000	4.20	2020-05-24	-
債券9	1,500	4.00	2020-03-09	-
債券10	1,467	五年以上貸款利率-0.60	2027-04-26	-

5、商譽

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

6、截至報告期末，本行主要資產不存在被查封、扣押、凍結或者被抵押、質押情況。

(二) 負債

報告期末，本集團負債總額37,673.71億元，比上年末減少16.03億元，下降0.04%，主要是同業及其他金融機構存放款項減少。

下表列示本集團負債總額構成情況：

單位：人民幣百萬元、%

項目	2017年6月30日		2016年12月31日	
	餘額	佔比	餘額	佔比
向中央銀行借款	217,500	5.77	187,000	4.96
客戶存款	2,271,303	60.29	2,120,887	56.27
同業及其他金融機構存放款項	519,366	13.79	830,354	22.03
拆入資金及賣出回購金融資產款	135,860	3.61	136,696	3.63
衍生金融負債	2,815	0.07	4,368	0.12
應付職工薪酬	7,909	0.21	7,776	0.21
應交稅費	4,515	0.12	4,501	0.12
應付利息	34,274	0.91	33,576	0.89
應付債券	531,006	14.09	412,500	10.94
其他負債	42,823	1.14	31,316	0.83
負債合計	3,767,371	100.00	3,768,974	100.00

註：客戶存款包括指定公允價值計量的結構性存款，下同。

報告期末，本集團客戶存款總額達到22,713.03億元，比上年末增加1,504.16億元，增長7.09%。

下表列示本集團客戶存款構成情況：

單位：人民幣百萬元、%

項目	2017年6月30日		2016年12月31日	
	餘額	佔比	餘額	佔比
企業客戶存款	1,774,749	78.14	1,653,200	77.95
其中：企業活期	691,225	30.43	656,760	30.97

企業定期	1,083,524	47.71	996,440	46.98
零售客戶存款	376,580	16.58	359,660	16.96
其中：零售活期	185,209	8.15	183,856	8.67
零售定期	191,371	8.43	175,804	8.29
其他存款	119,974	5.28	108,027	5.09
客戶存款總額	2,271,303	100.00	2,120,887	100.00

(三) 股東權益

報告期末，本集團歸屬於本行股東權益2,655.32億元，比上年末淨增加150.77億元，增長6.02%。更多內容參見「財務報表附註」。

下表列示本集團歸屬於本行股東權益構成情況：

單位：人民幣百萬元

項目	2017年6月30日	2016年12月31日
實收股本	46,679	46,679
其他權益工具	35,108	29,947
資本公積	33,365	33,365
其他綜合收益	(879)	509
盈餘公積	17,951	17,951
一般準備	51,448	51,447
未分配利潤	81,860	70,557
歸屬於本行股東權益合計	265,532	250,455
少數股東權益	643	613
股東權益合計	266,175	251,068

(四) 資產負債表外項目

本集團的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7,283.83億元，比上年末增加262.66億元。

下表列示本集團信貸承諾構成情況：

單位：人民幣百萬元

項目	2017年6月30日	2016年12月31日
貸款及信用卡承諾	186,283	158,477
承兌匯票	374,587	401,420
開出保函	95,957	81,424
開出信用證	71,371	60,611
擔保	185	185

合計	728,383	702,117
----	---------	---------

四、現金流量表分析

本集團經營活動產生的現金淨流出2,400.99億元。其中，經營活動產生的現金流入442.43億元，經營資產變動產生的現金流出1,560.58億元，經營負債變動產生的現金流出1,282.84億元。

投資活動產生的現金淨流入699.45億元。其中，收回投資產生的現金流入4,347.22億元；投資支付的現金流出3,636.78億元。

籌資活動產生現金淨流入1,119.00億元，其中發行債券等產生的現金流入1,236.67億元。

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，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，民生及公共服務相關領域的貸款佔比有所上升。

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	2017年6月30日		2016年12月31日	
	餘額	佔比	餘額	佔比
製造業	243,254	20.46	235,514	21.89
水利、環境和公共設施管理業	198,254	16.68	160,657	14.93
房地產業	148,220	12.47	126,717	11.78
租賃和商務服務業	117,654	9.90	95,554	8.88
批發和零售業	115,869	9.75	112,165	10.42
交通運輸、倉儲和郵政業	93,410	7.86	92,260	8.57
建築業	67,658	5.69	62,480	5.81
金融業	55,111	4.63	51,275	4.77
電力、燃氣及水的生產和供應業	41,314	3.47	34,201	3.18
採礦業	25,729	2.16	28,473	2.65
其他（注）	82,378	6.93	76,678	7.12
企業貸款小計	1,188,851	100.00	1,075,974	100.00
零售貸款	748,404		663,131	

貼現	27,193		56,173	
貸款和墊款總額	1,964,448		1,795,278	

註：「其他」包括農、林、牧、漁業；住宿和餐飲業；公共管理和社會組織；信息傳輸、計算機服務和軟件業；衛生、社會保障和社會福利業；居民服務和其他服務業；科學研究、技術服務和地質勘查業；文化、體育和娛樂業；教育業等。

（二）貸款投放地區分佈情況

本集團貸款的地區分佈相對穩定，區域結構趨於均衡。

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	2017年6月30日		2016年12月31日	
	餘額	佔比	餘額	佔比
長江三角洲	378,705	19.28	352,631	19.64
珠江三角洲	228,466	11.63	213,533	11.89
環渤海地區	324,117	16.50	298,715	16.64
中部地區	334,844	17.05	303,996	16.93
西部地區	278,979	14.20	260,592	14.52
東北地區	115,931	5.90	109,300	6.09
總行	248,135	12.63	212,336	11.83
境外	55,271	2.81	44,175	2.46
貸款和墊款總額	1,964,448	100.00	1,795,278	100.00

（三）貸款擔保方式分類及佔比

本集團保證、抵押、質押貸款佔比73.07%，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分類及佔比情況：

單位：人民幣百萬元、%

項目	2017年6月30日		2016年12月31日	
	餘額	佔比	餘額	佔比
信用貸款	529,013	26.93	491,329	27.37
保證貸款	457,078	23.27	391,427	21.80
抵押貸款	744,758	37.91	695,272	38.73
質押貸款	233,599	11.89	217,250	12.10
貸款和墊款總額	1,964,448	100.00	1,795,278	100.00

（四）前十大貸款客戶

單位：人民幣百萬元、%

名稱	行業	2017年6月30日貸款 餘額	佔貸款總 額百分比	佔資本淨額 百分比
借款人A	製造業	8,480	0.43	2.56
借款人B	交通運輸、倉儲和郵政業	5,748	0.29	1.73
借款人C	公共管理和社會組織	4,800	0.25	1.45
借款人D	水利、環境和公共設施管理業	4,600	0.24	1.38
借款人E	房地產業	4,530	0.23	1.36
借款人F	金融業	3,961	0.20	1.19
借款人G	水利、環境和公共設施管理業	3,750	0.19	1.13
借款人H	批發和零售業	3,622	0.18	1.09
借款人I	製造業	3,620	0.18	1.09
借款人J	水利、環境和公共設施管理業	3,250	0.17	0.98
總額		46,361	2.36	13.96

註：1、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；

2、前十大貸款客戶與本行不存在關聯關係。

（五）信貸資產五級分類

受宏觀經濟增速放緩和結構調整等內外部因素的影響，本集團不良貸款額有所上升；同時，貸款總額持續增長，不良率略有下降。報告期末，不良貸款餘額310.61億元，比上年末增加23.59億元；不良貸款率1.58%，比上年末下降0.02個百分點。

下表列示本集團信貸資產五級分類情況：

單位：人民幣百萬元、%

項目	2017年6月30日		2016年12月31日	
	餘額	佔比	餘額	佔比
正常	1,868,192	95.10	1,698,723	94.62
關注	65,195	3.32	67,853	3.78
次級	11,115	0.57	11,367	0.63
可疑	14,864	0.75	14,078	0.79
損失	5,082	0.26	3,257	0.18
貸款和墊款總額	1,964,448	100.00	1,795,278	100.00
正常貸款	1,933,387	98.42	1,766,576	98.40
不良貸款	31,061	1.58	28,702	1.60

（六）貸款遷徙率

單位：%

項目	2017年1-6月	2016年	2015年
正常類貸款遷徙率	1.06	3.31	4.27
關注類貸款遷徙率	14.10	26.78	30.33
次級類貸款遷徙率	54.84	62.17	86.57
可疑類貸款遷徙率	20.69	25.66	24.98

(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	2017年6月30日		2016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	15,999	0.81	17,380	0.97
其中：逾期90天以上的已重組貸款和墊款	902	0.05	1,240	0.07

2、逾期貸款情況

逾期貸款情況參見「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	2017年6月30日		2016年12月31日	
	餘額	佔比	餘額	佔比
企業貸款	22,426	72.20	21,412	74.60
零售貸款	8,635	27.80	7,290	25.40
貼現	-	-	-	-
不良貸款總額	31,061	100.00	28,702	100.00

(九) 不良貸款的地區分佈情況

報告期內，本集團長江三角洲、中部地區不良貸款有所減少，珠江三角洲、環渤海、東北等地區不良貸款有所增加。

下表列示本集團不良貸款的地區分佈情況：

單位：人民幣百萬元、%

地區	2017年6月30日		2016年12月31日	
	餘額	佔比	餘額	佔比
長江三角洲	5,091	16.39	6,520	22.72
珠江三角洲	5,377	17.31	4,663	16.25

環渤海地區	4,820	15.52	3,666	12.77
中部地區	4,436	14.28	4,654	16.21
西部地區	4,779	15.39	4,599	16.02
東北地區	2,457	7.90	1,259	4.39
總行	4,093	13.18	3,333	11.61
境外	8	0.03	8	0.03
不良貸款總額	31,061	100.00	28,702	100.00

(十) 不良貸款的行業分佈情況

報告期末，本集團不良貸款主要集中於製造業和批發零售業。

下表列示本集團不良貸款的行業分佈情況：

單位：人民幣百萬元、%

項 目	2017年6月30日		2016年12月31日	
	餘額	佔比	餘額	佔比
製造業	11,737	37.79	10,310	35.91
批發和零售業	7,095	22.84	8,178	28.49
房地產業	258	0.83	220	0.77
交通運輸、倉儲和郵政業	321	1.03	220	0.77
租賃和商業服務業	71	0.23	77	0.27
水利、環境和公共設施管理業	20	0.06	-	-
建築業	850	2.74	392	1.37
採礦業	1,137	3.66	1,177	4.10
電力、燃氣及水的生產和供應業	42	0.14	40	0.14
公共管理和社會組織	10	0.03	10	0.03
其他（註）	885	2.85	788	2.75
企業貸款小計	22,426	72.20	21,412	74.60
零售貸款	8,635	27.80	7,290	25.40
貼現	-	-	-	-
不良貸款總額	31,061	100.00	28,702	100.00

註：「其他」包括農、林、牧、漁業；住宿和餐飲業；金融業；教育業；信息傳輸、計算機服務和軟件業；科學研究、技術服務和地質勘查業；衛生、社會保障和社會福利業。

(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	2017年6月30日		2016年12月31日	
	餘額	佔比	餘額	佔比
信用貸款	7,300	23.50	6,425	22.38

保證貸款	12,354	39.77	11,546	40.23
抵押貸款	10,222	32.91	9,402	32.76
質押貸款	1,185	3.82	1,329	4.63
不良貸款總額	31,061	100.00	28,702	100.00

(十二) 抵債資產及減值準備計提情況

單位：人民幣百萬元

項目	2017年6月30日	2016年12月31日
抵債資產	469	406
其中：土地、房屋及建築物	469	406
減：減值準備	(18)	(17)
抵債資產淨值	451	389

(十三) 貸款減值準備金的計提和核銷情況

本集團貸款減值準備金包括為企業貸款、零售貸款和貼現提取的撥備。本集團在資產負債表日對信貸資產的賬面價值進行減值測試，當有客觀證據表明信貸資產發生減值時，將計提減值準備並計入當期損益。

下表列示本集團貸款減值準備的變化情況：

單位：人民幣百萬元

項目	截至2017年6月30日	截至2016年12月31日
期初餘額	43,634	38,119
本期計提	10,123	22,798
本期轉回	(818)	(687)
收回已核銷貸款和墊款導致的轉回	453	747
折現回撥（註）	(468)	(876)
本期核銷	(2,036)	(5,632)
本期處置	(3,621)	(10,835)
期末餘額	47,267	43,634

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。

六、資本充足率分析

詳見「會計數據和財務指標摘要」相關內容。

七、分部經營業績

本集團按經營地區和業務條線劃分為不同的分部進行管理。各地

區分部、業務分部之間以基於市場利率釐定的內部資金轉移定價進行資金借貸，並確認分部間的利息收入與利息支出。更多內容參見「財務報表附註」。

下表列示本集團地區分部、業務分部的經營業績：

(一) 按地區分部劃分的經營業績

單位：人民幣百萬元

項目	2017年1-6月		2016年1-6月	
	經營收入	利潤總額	經營收入	利潤總額
長江三角洲	6,942	2,572	7,890	2,638
珠江三角洲	4,389	1,237	4,909	689
環渤海地區	6,558	1,635	6,911	3,131
中部地區	6,621	2,728	6,480	2,787
西部地區	4,391	1,261	4,402	1,080
東北地區	1,960	216	2,360	781
總行	14,943	11,963	13,805	10,414
境外	581	392	324	192
合計	46,385	22,004	47,081	21,712

(二) 按業務分部劃分的經營業績

單位：人民幣百萬元

項目	2017年1-6月		2016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	21,345	8,404	21,068	6,314
零售銀行業務	17,949	7,752	14,111	5,156
金融市場業務	7,013	5,841	11,812	10,171
其他業務	78	7	90	71
合計	46,385	22,004	47,081	21,712

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	2017年6月30日	2016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	117,919	232,630	-49.31	存放存款類金融機構款項減少

以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產	20,804	7,834	165.56	交易性債券增加
衍生金融資產	2,142	4,950	-56.73	受人民幣匯率變動影響，部分外匯掉期業務重估正值減少
買入返售金融資產	97,243	67,000	45.14	買入返售債券增加
持有至到期投資	352,405	257,500	36.86	持有到期債券投資增加
其他資產	58,881	35,720	64.84	持有貴金屬規模增加
同業及其他金融機構存放款項	519,366	830,354	-37.45	存款類金融機構存放款項減少
衍生金融負債	2,815	4,368	-35.55	受人民幣匯率變動影響，部分外匯掉期業務重估負債減少
賣出回購金融資產款	14,094	41,195	-65.79	賣出回購證券減少
其他綜合收益	(879)	509	不適用	本期可供出售金融資產產生估值損失
項目	2017年1-6月	2016年1-6月	增減幅	變動主要原因
利息支出	48,316	36,985	30.64	應付債券、同業及其他金融機構存放款項利息支出增加
手續費及佣金支出	956	704	35.80	銀行卡交易手續費支出增加
交易淨（損失）/收益	(1,330)	546	不適用	衍生金融工具估值淨損失增加
匯兌淨收益/（損失）	1,140	(174)	不適用	受匯率變動影響，匯兌淨收益增加
其他綜合收益合計	(1,388)	(658)	110.94	可供出售金融資產產生估值損失

（二）逾期未償債務情況

報告期內，本行未發生逾期未償債務。

（三）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
表內應收利息	25,376	49,321	47,621	27,076

2、應收利息壞賬準備的計提情況

單位：人民幣百萬元

項目	2017年6月30日	2016年12月31日	增加額
應收利息壞賬準備餘額	48	37	11

（四）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	2017年6月30日	2016年12月31日	增加額
其他應收款	9,538	6,719	2,819

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	2017年6月30日	2016年12月31日	增加額
其他應收款壞賬準備餘額	577	557	20

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

本行對公業務圍繞增收提質，加強產品間協調配合，提升客戶分層服務能力；加快業務轉型和結構調整，集約高效利用信貸資源，對公業務實現持續穩定發展。報告期末，對公存款餘額（含其他存款中的對公部分）17,853.06億元，比上年末增加1,264.60億元，增長7.62%；對公貸款餘額11,888.51億元，比上年末增加1,128.77億元，增長10.49%。

2、小微金融業務

本行以小微貸款投放為重點，進一步完善體制機制；加強營銷渠道建設，積極推動科技金融與綠色金融；研究開展小微企業在線融資，不斷提升客戶融資體驗，小微業務增長平穩。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3,888.19億元，比上年末增加478.49億元，增長14.03%，高於全行貸款平均增速；小微貸款客戶25.39萬戶，比上年同期增加4.49萬戶。

3、投資銀行業務

本行推進投行業務的體制機制創新，將原投行業務部和集團客戶部合併成立戰略客戶與投資銀行部；積極為客戶提供債務融資服務。報告期內，累計主承銷發行非金融企業債務融資工具114隻，發行金

額合計914.11億元；服務實體經濟，成功發行全國首批「一帶一路」項目建設債；開展資產證券化業務，發行光盈一期和光盈二期信貸資產證券化產品；加大併購業務營銷力度，完成本行首單企業管理層收購項目。

4、貿易金融業務

本行發揮輕資產優勢，不斷優化貿金產品結構，實現中間業務收入的較快增長；加大國際結算業務的營銷力度，開展境內外業務聯動；採取靈活的定價方式，拓寬外幣資金的來源與運用；推動自貿區業務發展，搭建全行自貿業務平台；加強跨境電子商務支付系統和在線供應鏈融資平台建設，推動互聯網金融業務發展。報告期末，表內外貿易融資餘額(不含銀行承兌匯票)比上年末增長20.37%。

(二) 零售銀行業務

1、對私存款業務

本行圍繞客戶資金源和資金流，拓展項目領域，擴大產品應用；強化公私聯動、私私聯動和渠道聯動，打通客戶資源共享通道；順應市場變化，持續推進棚改拆遷、薪資代發、個人交易資金監管等重點項目。報告期末，本行對私存款餘額(含其他存款中的對私部分)4,859.97億元，比上年末增加239.56億元；其中對私核心存款餘額3,018.50億元，比上年末增加15.50億元。

2、個人貸款業務

本行圍繞個人融資需求，提供多樣化的融資產品和優質便捷的融資服務，踐行普惠金融；支持居民合理住房消費，堅持分類調控因城施策；穩健推進小微融資業務，支持實體經濟發展；積極借助大數據和互聯網技術，創新小額消費融資體驗。報告期末，本行個貸餘額(不含信用卡貸款)5,006.76億元，比上年末增加498.71億元，增長11.06%；其中，消費貸款餘額3,723.62億元，比上年末增加540.91

億元；上半年個貸投放金額1,143.19億元。

3、私人銀行業務

本行以中高端客戶為戰略定位，不斷深化「陽光財富」品牌內涵，加快私人銀行建設；通過陽光理財和代理業務雙輪驅動，搭建開放式產品平台，滿足高端客戶財富管理和資產配置需要；細化客戶分層，配置專屬服務，構建差異化的服務體系；依托大數據提供精細化管理，提升管理能力和服務水平。報告期末，私人銀行客戶數29,520人，比上年末增加1,307人，增長4.63%。管理資產總量2,813.98億元，比上年末增加234.33億元，增長9.08%。

4、銀行卡業務

(1) 借記卡業務

本行結合監管機構關於個人銀行結算賬戶分類管理的要求，積極探索 I、II、III類賬戶的應用場景，完善系統功能控制；加強借記卡產品創新，積極拓展借記卡在社保、醫保、公共交通、校園、社區等領域的應用，實現金融與非金融的有機結合。報告期末，借記卡累計發卡量6,058萬張，比上年末增加212萬張。

(2) 信用卡業務

本行與優質互聯網企業跨界合作，發行聯名卡產品，打造全消費場景產品體系；借助互聯網資源與大數據技術，實現批量客戶引入，提升獲客效率；持續推進「陽光惠生活」APP升級，上線二維碼支付、優惠券等功能，為客戶提供精細化、差異化、體驗化移動生活服務。報告期末，本行累計發卡量3,969.74萬張，當年新增發卡量373.87萬張；報告期內實現交易金額7,419.42億元，比上年同期增長24.08%；時點透支餘額（不含在途掛賬調整）2,493.84億元，同比增長29.43%；180天以上逾期率1.11%，風險持續可控；實現營業收入（扣除手續費支出）129.70億元，同比增長34.77%。

5、電子銀行業務

本行電子銀行業務全面快速發展，客戶規模穩步增長，經營收入再創新高，開放式互聯網金融發展態勢良好，「陽光銀行」、「雲繳費」、「雲支付」、「e點商」、「e禮財」、「e容貸」品牌知名度持續提升。報告期末，手機銀行客戶3,053.59萬戶，比上年末增加362.24萬戶；微信銀行關注客戶2,135.38萬戶，比上年末增加280.49萬戶；對私網銀客戶2,609.75萬戶，比上年末增加158.75萬戶；電子支付客戶1,892.24萬戶，比上年末增加266.38萬戶；對公網銀客戶37.39萬戶，比上年末增加1.57萬戶；電子銀行櫃面替代率達96.25%，居同業前列。

（三）金融市場業務

1、資金業務

本行主動調整投資品種結構，重點配置政策性金融債等高流動性資產，壓縮貨幣市場和信用債券投資；積極參與央行公開市場操作，穩健開展同業存單業務；繼續擴大黃金租賃規模，增加中間業務收入；加強資金業務風險管控，確保各項業務的合規性。報告期末，本行自營債券組合4,925.50億元，佔全行總資產的12.21%，其中，國債、地方政府債佔比55.50%。

2、同業業務

本行高度重視同業業務的風險管理和流動性安全，順應市場變化和監管要求，優化產品結構，夯實客戶基礎，保持適度的業務規模；持續推進與銀行同業在資產、負債方面的業務合作，並大力開拓非銀行金融機構業務；按照監管部門要求，嚴格執行同業專營管理，確保合規穩健經營。報告期末，本行同業負債餘額6,552.26億元，同業資產餘額8,737.50億元。

3、資產管理業務

本行調整優化管理理財產品資金端結構，堅持以零售理財業務發展為核心策略，同時加大對公理財營銷力度；積極開展業務創新，實現資產標準化新突破；不斷豐富理財產品譜系，為客戶提供更為全面的財富管理方案。報告期末，本行理財產品餘額1.26萬億元，上半年理財產品累計銷售金額2.34萬億元。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。

4、資產託管業務

本行圍繞「開拓市場、加強創新、提升服務」目標，加大託管產品市場營銷力度，努力擴大市場份額；根據市場需求，積極推進產品創新；強化風險控制，保證業務平穩運行；進一步優化託管產品體系和業務系統，提升客戶服務質量。報告期末，本行資產託管業務規模47,086.89億元，比上年末增長6.23%；資產託管業務收入8.88億元，比去年同期增長5.46%。

十、業務創新情況

本行圍繞戰略轉型方向，大力推動產品和服務創新。推出銀聯二維碼支付產品「掃碼付」，成為國內首批支持銀聯二維碼支付功能的商業銀行；上線「智能語音系統」，將人工智能技術與95595客服系統創新結合；應用區塊鏈技術，研發推出用於「母親水窖」公益慈善項目的區塊鏈公益捐款系統；以金融科技助推跨境貿易金融電子化，上線跨境電子商務支付系統；成功發行全國首批服務「一帶一路」建設項目中期票據；實現本行首期信貸資產支持證券的發行，單筆發行規模位居市場前列。

十一、信息科技

本行先後完成了互聯網信貸管理平台、新一代貴金屬交易系統、資產管理系統二期、對公主動負債管理系統、個貸流程管理系統、託管業務系統、資管綜合行政業務估值及信息披露系統等重點系統建

設；大力推進雲計算、大數據、人工智能等新技術應用，積極開展現金管理雲平台、大數據應用開發平台、金融服務平台、網絡支付清算管理平台、自主研發平台、統一測試管理平台建設；發佈風險大數據產品「濾鏡」，孵化客服智能語音項目和全終端視頻客服項目。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。

十二、投資狀況分析

（一）對外股權投資情況

報告期末，本行對外股權投資額42.54億元，比上年末增加8.85億元，增長26.27%。

（二）重大股權投資情況

單位：萬元、萬股、%

投資對象	主要業務	投資金額	持股數量	持股比例	報告期損益	合作方
光大金融租賃股份有限公司	金融租賃	270,000	333,000	90	29,351	武漢新港建設投資開發集團有限公司、武漢市軌道交通建設有限公司
韶山光大村鎮銀行股份有限公司	商業銀行	10,500	10,500	70	743	三一集團有限公司、長沙通程控股股份有限公司、湖南保利房地產開發有限公司、韶山市城鄉建設發展集團有限公司
江蘇淮安光大村鎮銀行股份有限公司	商業銀行	7,000	7,000	70	349	江蘇東方金狐狸服飾有限公司、淮安市雙龍偉業科技有限公司、江蘇泰華醫藥有限責任公司、南京夢都煙草包裝有限公司
光銀國際投資有限公司	投資銀行	16億港元	-	100	105萬港元	無
中國銀聯股份有限公司	銀行卡跨行信息交換網絡	9,750	7,500	2.56	380,000	其他商業銀行等

- 註：1、上述重大股權投資的資金來源均為自有資金；
2、上述重大股權投資的投資期限均為長期投資；
3、上述重大股權投資均不涉及訴訟。

（三）報告期內，本行未發生重大的非股權投資，債券投資為本行日常業務，詳見前述相關內容。

（四）報告期內持有的以公允價值計量的金融資產

本行持有的以公允價值計量的境內外債券和金融衍生工具為本行日常業務，具體情況參見「財務報表附註」。

十三、報告期內，本行未發生重大資產和股權出售情況。

十四、主要控股參股公司分析

（一）光大金融租賃股份有限公司

該公司成立於2010年5月，從事金融租賃業務，註冊地為湖北省武漢市，註冊資本37億元。報告期內，該公司主要圍繞水利、環境、公共設施管理業和交通運輸業開展融資租賃，快速發展飛機租賃業務，積極探索交通出行領域和醫療健康領域的租賃業務。報告期末，該公司總資產661.93億元，淨資產55.01億元，報告期內實現淨利潤2.94億元。

（二）韶山光大村鎮銀行股份有限公司

該村鎮銀行成立於2009年9月，從事存貸款等商業銀行業務，註冊地為湖南省韶山市，註冊資本1.5億元。報告期內，該村鎮銀行繼續立足三農，服務三農和發展小微業務，助推縣域經濟，探索金融支持農村經濟發展。報告期末，該村鎮銀行總資產9.36億元，淨資產2.02億元，報告期內實現淨利潤743萬元。

（三）江蘇淮安光大村鎮銀行股份有限公司

該村鎮銀行成立於2013年2月，從事存貸款等商業銀行業務，註冊地為江蘇省淮安市，註冊資本1億元。報告期內，該村鎮銀行繼續服務三農，拓展小微業務，保持穩健發展。報告期末，該村鎮銀行總資產8.89億元，淨資產1.09億元，報告期內實現淨利潤349萬元。

（四）光銀國際投資有限公司

該公司成立於2015年6月，註冊地為香港，註冊資本16億港元，已獲得證券交易、證券諮詢、融資諮詢和資產管理業務牌照。報告期

內，該公司重點開展保薦與承銷、上市公司增發配售及企業再融資等投資銀行業務。報告期末，該公司總資產36.75億港元，淨資產15.32億港元，報告期內實現淨利潤105萬港元。

十五、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」。

十六、風險管理

（一）信用風險管理

本行持續完善全面風險管理架構，加強「三道防線」建設，提升關鍵環節風險管控的有效性；深化體制機制改革，完善資管、同業、投行等業務風險管理機制；加強對重點集團客戶的授信管理，優化集團客戶授信程序，規範集團客戶統一授信管理。

堅持把服務實體經濟作為防範風險的根本舉措，積極支持企業轉型升級，紮實做好產業金融；利用互聯網思維和技術擴展營銷渠道、優化業務流程、創新產品服務，做好普惠金融和消費金融；圍繞「新三大戰略」、雄安新區建設、粵港澳大灣區發展等國家重大戰略，做好基建金融；拓展投行化思路，提升資金、產品、渠道整合能力，圍繞實體經濟的真實需求開展綜合金融服務。

完善資產質量全流程管控體系，建立健全專職審批人隊伍，綜合運用考核機制、督導機制、問責機制，加強資產質量的統籌管理；強化重點分行不良雙控督導和大額風險貸款化解督導，通過調整貸款行業結構、客戶結構、風險緩釋結構，從源頭控制風險；積極壓縮降低關注類貸款，加大不良貸款的清收力度，嚴控新增不良貸款，資產質量總體保持穩定。

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，在央行去槓桿力度持續加大的市場環境下，堅持以日間流動性安全及監管達標為管理底線，確保全行流動性風險管理指標控制在合理範圍。同時，提前做好流動性預防安排，定期進行壓力測試，動態調整內部資金轉移定價，拓展多元化的負債渠道，及時評估潛在風險點，完善流動性應急預案，增強流動性風險抵禦能力。

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

本行持續完善市場風險管理體系，優化市場風險限額指標結構，強化限額管理，將資金、同業、貴金屬、投行及海外分行相關業務統一納入市場風險限額管理體系，合理設定限額水平；持續優化市場化業務投資決策機制及風險管理流程；加強利率風險和匯率風險研判，關注市場風險、流動性風險、信用風險之間的相互轉化，提升市場風險管理的主動性；動態監測利率風險、匯率風險限額指標，定期進行市場風險壓力測試。

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

本行整合內部控制和操作風險體系的管理資源，重新梳理風險控制與自我評估工具和評估流程；堅持「層次化管理、突出重點」的總體原則，強化業務及職能部門作為「第一道防線」的操作風險管理職責；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案件的發生；持續加大對員工及客戶異常資金交易信息的排查力度，充分發揮突擊檢查的作用；完善重大事件的應急處理機制。

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

本行不斷完善合規風險管理體系，重點落實基層機構內控合規措施；密切跟蹤外部法律法規變化，持續完善外部法規庫；組織開展本年度規章制度評估重檢，不斷優化全行制度環境；定期對全行內控合規情況進行監測，強化日常內控合規監測預警工作；組織開展「三違反」專項治理及合規、稽核檢查，加大對檢查發現問題的整改落實；加強全行兼職合規經理隊伍建設，實行名單制管理並強化履職監督。

（六）聲譽風險管理

本行高度重視聲譽風險管理，通過及時監測、有效溝通，對可能引發聲譽風險的事件予以妥善處置，並加強日常員工培訓、風險排查及應急演練等管理工作，有效提升全員聲譽風險防範能力，積極維護本行聲譽形象。報告期內，本行未發生嚴重危害本行聲譽形象的重大輿情事件，聲譽風險全面可控。

（七）反洗錢管理

本行加快轉變管理模式，穩步推進反洗錢集中處理試點工作；積極推廣運用新一代反洗錢系統，加大對違法違規行為的監測力度；持續優化完善反洗錢監控名單系統，強化對高風險客戶的管理；及時向監管部門報送大額、可疑交易數據，配合開展協查工作。

十七、對本行未來發展的展望

（一）經營計劃的完成情況

報告期內，面對較為複雜多變的形勢，本行堅持穩健經營，業務規模保持平穩增長，結構調整初見成效，主要監管指標符合要求，整體經營狀況穩中有進，年度經營計劃執行情況良好。

（二）可能面臨的風險及應對措施

1、可能面臨的風險

2017年以來，我國經濟發展保持穩中向好態勢，上半年經濟運行處在合理區間。與此同時，國際上不穩定不確定因素依然較多，經濟

運行中還存在不少矛盾和問題，金融風險有所積聚。2017年全國金融工作會議要求把主動防範化解系統性金融風險放在更加重要的位置，提出了「回歸本源、優化結構、強化監管和市場導向」四項原則，部署了「服務實體經濟、防控金融風險和深化金融改革」三大任務。長遠來看，去槓桿和強監管有利於銀行業持續健康發展，但短期內商業銀行可能面臨較大的業務調整壓力。

2、應對措施

本行將堅持穩中求進的工作總基調，以提高發展質量和效益為中心，堅決守住風險底線，全面加強風險管理和內部控制，夯實管理基礎，加快經營轉型，不斷提高抵禦風險能力和可持續發展能力，確保完成全年經營目標。

第六節 重要事項

一、本行及本行實際控制人、控股股東及其他關聯方的重要承諾事項及履行情況

報告期內，本行及本行實際控制人、控股股東無新的重要承諾事項。截至報告期末，本行及本行實際控制人、控股股東所作的持續性承諾均得到履行，詳見本行《2016年年度報告》。

二、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、出售或回購本行任何上市證券。

三、破產重整相關事項

報告期內，本行未發生破產重整事項。

四、重大訴訟、仲裁事項

報告期內，本行無重大訴訟、仲裁事項。

五、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。

六、本行及本行董事、監事、高級管理人員、控股股東、實際控制人受處罰情況

報告期內，本行及本行董事、監事、高級管理人員、控股股東、實際控制人未被有權機關調查、被司法機關或紀檢部門採取強制措施、被移送司法機關或追究刑事責任，未受到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產生重大影響的處罰。

七、本行及其控股股東、實際控制人誠信狀況

報告期內，本行及其控股股東、實際控制人不存在未履行法院生

效判決、所負數額較大債務到期未清償等情況。

八、股權激勵及員工持股計劃實施情況

截至報告期末，本行尚未實施股權激勵及員工持股計劃。

九、本行於《香港聯交所證券上市規則》「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）間的交易構成本行的關連交易。對於該等交易，本行按照香港上市規則予以監控和管理。

（一）非豁免的關連交易

1、光大集團認購境內可轉債

2017年1月13日，本行與光大集團簽訂了可轉換債券認購協議，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不超過人民幣88億元的境內可轉債的關連交易。有關詳情刊載於本行2017年1月13日的《關連交易－關連人士認購境內可轉債》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2017年2月28日於本行2017年第一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。於2017年3月17日，本行完成300億元境內可轉債發行工作，上述關連交易亦同時完成（光大集團實際認購金額為人民幣87.09億元）。

2、光大集團認購新發行H股

2017年5月2日，本行與光大集團簽訂了H股股份認購協議，並公告了與光大集團進行的關於光大集團擬認購本行新發行的不超過23.31億股H股股份的關連交易。有關詳情刊載於本行2017年5月2日的《根據特別授權發行H股及關連交易－關連人士認購新股份》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2017年6月20日於本行2016年年度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。截至本報告發佈日期，該交易已獲得中國銀監會核准，並有待其他相關監管部門核准。

（二）可豁免的關連交易

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。

十、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，本行未發生重大託管、承包、租賃其他公司資產或其他公司託管、承包、租賃本行資產的事項。

（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。本行未發生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。

十一、其他重要事項

（一）發行可轉換公司債券情況

1、基本情況

本行公開發行A股可轉換公司債券並上市方案已經銀監會和證

監會核准（相關情況參見本行《2016年年度報告》）。2017年3月17日，本行完成300億元A股可轉債發行工作，募集資金300億元，扣除發行費用後募集資金淨額約為299.23億元；2017年4月5日，上述A股可轉債在上交所掛牌交易（簡稱：光大轉債，代碼：113011）。

2、報告期轉債持有人及擔保人情況

單位：人民幣元、%

期末轉債持有人數（戶）	16,339	
本行轉債擔保人	無	
前十名轉債持有人		
可轉換公司債券持有人名稱	期末持債數量	持有比例
中國光大集團股份公司	8,709,153,000	29.03
安邦資管－招商銀行－安邦資產－共贏3號集合資產管理產品	1,956,305,000	6.52
安邦資產－民生銀行－安邦資產－盛世精選2號集合資產管理產品	983,998,000	3.28
登記結算系統債券回購質押專用賬戶(中國工商銀行)	913,251,000	3.04
安邦資管－民生銀行－安邦資產－穩健精選1號（第五期）集合資產管理產品	775,098,000	2.58
登記結算系統債券回購質押專用賬戶(招商銀行)	659,763,000	2.20
安邦資產－民生銀行－安邦資產－盛世精選5號集合資產管理產品	632,601,000	2.11
安邦資管－民生銀行－安邦資產－穩健精選2號（第五期）集合資產管理產品	560,731,000	1.87
安邦資管－民生銀行－安邦資產－穩健精選1號（第二期）集合資產管理產品	558,629,000	1.86
安邦資管－民生銀行－安邦資產－穩健精選2號（第二期）集合資產管理產品	525,872,000	1.75

3、報告期轉債變動情況

本行發行的可轉債轉股起止日期為自可轉債發行結束之日滿六個月後的第一個交易日起至可轉債到期日止，即自2017年9月18日至2023年3月16日。截至本報告披露日，本行發行的「光大轉債」尚未進入轉股期，未發生轉股情況。

4、轉股價格歷次調整情況

本行於2017年7月4日（股權登記日）實施了2016年度A股普通股

利潤分配。根據本行《公開發行A股可轉換公司債券募集說明書》相關條款及有關法規規定，在本行A股可轉債發行後，如遇本行實施利潤分配，將相應調整轉股價格。為此，本次利潤分配實施後「光大轉債」的初始轉股價格自2017年7月5日（除息日）起，由人民幣4.36元/股調整為人民幣4.26元/股。

單位：人民幣元

轉股價格調整日	調整後轉股價格	披露時間	披露媒體	轉股價格調整說明
2017年7月5日	4.26	2017年6月28日	《中國證券報》、《上海證券報》、《證券時報》、《證券日報》、上交所網站、本行網站	詳見上述內容
截至本報告期末最新轉股價格				4.26

5、本行的負債情況、資信變化情況以及在未來年度償債的現金安排

根據《上市公司證券發行管理辦法》和《上海證券交易所股票上市規則》的相關規定，本行委託中誠信證券評估有限公司（以下簡稱「中誠信」）對本行2017年3月發行的A股可轉債進行了跟蹤信用評級，中誠信出具了《中國光大銀行股份有限公司A股可轉換公司債券跟蹤評級報告（2017）》，評級結果如下：維持本行本次債券信用等級為AAA，評級展望穩定；維持本次發債主體信用等級為AAA，沒有發生變化。本行各方面經營情況穩定，資產結構合理，負債情況無明顯變化，資信情況良好。本行未來年度還債的現金來源為經營性現金流和投資性現金流。

（二）發行二級資本債券

本行發行二級資本債券方案已經銀監會和中國人民銀行核准（相關情況參見本行《2016年年度報告》）。2017年3月6日，本行在全國銀行間債券市場發行280億元人民幣首期二級資本債券，票面利率4.60%，為10年期固定利率債券，在第5年末附有發行人贖回權。

（三）發行第二次優先股

2017年2月28日，本行2017年第一次臨時股東大會暨2017年第一次A股類別股東大會、2017年第一次H股類別股東大會及2017年第一次優先股類別股東大會審議通過發行第二次優先股的方案（相關情況參見本行《2016年年度報告》），截至本報告披露日，該事項正在推進中。

（四）非公開發行H股股票情況

2017年5月2日，本行第七屆董事會第九次會議審議通過了非公開發行H股股票的議案，擬非公開發行H股股票不超過65.69億股，募集資金總額不超過310億元人民幣。2017年6月20日，本行2016年度股東大會審議批准該議案。2017年7月25日，該方案已獲銀監會核准。

（五）子公司光銀歐洲開始運營

2017年7月，本行在盧森堡設立的全資子公司中國光大銀行股份有限公司（歐洲）獲歐洲中央銀行批准並開始運營。

十二、子公司重大事項

（一）光大金融租賃股份有限公司

2017年5月9日，銀監會批覆同意本行向該公司增資不超過19.80億元，截至本報告披露日，增資事項正在推進中。報告期內，該公司未進行利潤分配，未發生重大訴訟、仲裁、收購及出售重大資產、重大關聯交易、重大合同、司法或行政調查、處罰事項。

（二）韶山光大村鎮銀行股份有限公司

報告期內，該村鎮銀行未進行利潤分配，未發生重大訴訟、仲裁、收購及出售重大資產、重大關聯交易、重大合同、司法或行政調查、處罰事項。

（三）江蘇淮安光大村鎮銀行股份有限公司

報告期內，該村鎮銀行向全體股東分配現金股利600萬元。該村鎮銀行未發生重大訴訟、仲裁、收購及出售重大資產、重大關聯交易、重大合同、司法或行政調查、處罰事項。

（四）光銀國際投資有限公司

2016年12月，銀監會批覆同意本行向該公司增資；2017年4月，本行向該公司增資10億港元。報告期內，該公司未進行利潤分配，未發生重大訴訟、仲裁、收購及出售重大資產、重大關聯交易、重大合同、司法或行政調查、處罰事項。

十三、審閱中期業績

本行外部審計師安永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2017年6月30日止6個月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本行網站查閱。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。

第七節 普通股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	比例	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	248,246	1,008

三、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2017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。

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 (+、-)	股份類別	報告期末持股數量	報告期末 持股比例	質押或凍結 的股份數量
中國光大集團股份公司	境內法人	-	A股	11,565,940,276	24.78	-
		-	H股	172,965,000	0.37	-
中央匯金投資有限責任公司	國家	-	A股	10,250,916,094	21.96	-
香港中央結算（代理人）有限公司，其中： Ocean Fortune Investment Limited	-	-622,000	H股	6,862,409,480	14.70	未知
中國人壽再保險有限責任公司	境外法人	-21,080,000	H股	1,605,286,000	3.44	-
	境內法人	+169,518,000	H股	1,478,736,000	3.17	-

中國光大控股有限公司	境外法人	-	A股	1,572,735,868	3.37	-
中國證券金融股份有限公司	境內法人	-3,378,570	A股	1,227,230,681	2.63	-
中國再保險（集團）股份有限公司	境內法人	-161,618,748	A股	448,094,619	0.96	-
		-	H股	376,393,000	0.81	-
申能（集團）有限公司	境內法人	-	A股	766,002,403	1.64	-
珠海船務企業有限公司	境內法人	-	A股	723,999,875	1.55	-
中央匯金資產管理有限責任公司	境內法人	-	A股	629,693,300	1.35	-
雲南合和（集團）股份有限公司	境內法人	-	A股	626,063,556	1.34	-

註：1、報告期末，本行普通股股份均為無限售條件股份。

2、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71.56%；中央匯金資產管理有限責任公司是中央匯金投資有限責任公司全資子公司；中國光大控股有限公司是中國光大集團股份公司間接控制的子公司；中國人壽再保險有限責任公司是中國再保險（集團）股份有限公司的控股子公司；珠海船務企業有限公司和Ocean Fortune Investment Limited均為中國遠洋海運集團有限公司間接控制的子公司。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。

3、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行H股股份數合計6,862,409,480股，除本行已獲悉Ocean Fortune Investment Limited、中國人壽再保險股份有限公司、中國光大集團股份公司和中國再保險（集團）股份有限公司分別代理於香港中央結算（代理人）有限公司的本行H股股份數為1,605,286,000股、1,478,736,000股、172,965,000股和376,393,000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股股份數為3,229,029,480股。

五、報告期內，本行主要股東未發生變化。

六、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2017年6月30日，就本行董事及監事所知，以下人士或法團（本行董事、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 類別股份百分 比(%) ^{4,5}	佔全部已發 行股份百分 比(%) ^{4,5}
中國遠洋海運集團有限公司	1	H股	受控法團權益	好倉	1,626,366,000	23.67	3.48
中國海運(集團)總公司	1	H股	受控法團權益	好倉	1,626,366,000	23.67	3.48
中遠海運金融控股有限公司	1	H股	受控法團權益	好倉	1,626,366,000	23.67	3.48
Ocean Fortune Investment Limited	1	H股	實益擁有人	好倉	1,626,366,000	23.67	3.48
中央匯金投資有限責任公司	2	H股	受控法團權益	好倉	4,442,724,000	64.68	9.51
中國光大集團股份公司	2	H股	實益擁有人/ 受控法團權益	好倉	2,587,595,000	37.67	5.54
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	1,855,129,000	27.00	3.97
中國人壽再保險有限責任公司	2	H股	實益擁有人	好倉	1,478,736,000	21.52	3.16
全國社會保障基金理事會		H股	實益擁有人	好倉	617,375,500	8.98	1.32
中國光大集團股份公司	3	A股	實益擁有人/ 受控法團權益	好倉	15,352,744,557	38.56	32.88
中央匯金投資有限責任公司	3	A股	實益擁有人/ 受控法團權益	好倉	26,843,067,318	67.42	57.50

註：1、Ocean Fortune Investment Limited直接持有本行1,626,366,000股H股的好倉。就本行所知，Ocean Fortune Investment Limited由中遠海運金融控股有限公司全資擁有，中國海運金融控股有限公司由中國海運(集團)總公司全資擁有，而中國海運(集團)總公司由中國遠洋海運集團有限公司全資擁有。根據香港證券及期貨條例，中國遠洋海運集團有限公司、中國海運(集團)總公司及中遠海運金融控股有限公司被視為於Ocean Fortune Investment Limited持有的1,626,366,000股H股中擁有權益。

2、中國人壽再保險有限責任公司直接持有本行1,478,736,000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376,393,000股H股的好倉。中國光大集團股份公司直接持有本行2,503,965,000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，中國人壽再保險有限責任公司由中國再保險(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71.56%權益由中央匯金投資有限責任公司擁有。中國光大集團有限公司由中國光大集團股份公司全資擁有，而中國光大集團股份公司的55.67%權益由中央匯金投資有限責任公司擁有。根據香港證券及期貨條例，中國再保險(集團)股份有限公司被視為於中國人壽再保險有限責任公司持有的1,478,736,000股H股中擁有權益，而中國光大集團股份公司被視為於中國光大集團有限公司持有的83,630,000股H股中擁有權益。因此，中央匯金投資有限責任公司間接持有本行合計4,442,724,000股H股的權益。

3、中國光大集團股份公司直接持有本行13,563,452,431股A股的好倉。中國光大集團股份公司因擁有下列企業的控制權而被視作間接持有本行合共1,789,292,126股A股的好倉：

- (1) 中國光大控股有限公司直接持有本行1,572,735,868股A股的好倉。
- (2) 美光恩御（上海）置業有限公司直接持有本行148,156,258股A股的好倉。
- (3) 中國光大投資管理有限責任公司直接持有本行8,000,000股A股的好倉。
- (4) 光大金控資產管理有限公司直接持有本行60,400,000股A股的好倉。

因此，中國光大集團股份公司直接及間接持有本行合共15,352,744,557股A股的好倉。

中央匯金投資有限責任公司直接持有本行10,250,916,094股A股的好倉，而中國再保險（集團）股份有限公司及中央匯金資產管理有限責任公司分別直接持有本行609,713,367股及629,693,300股A股的好倉。就本行所知，中央匯金資產管理有限責任公司的全部權益、中國再保險（集團）股份有限公司的71.56%權益及中國光大集團股份公司的55.67%權益由中央匯金投資有限責任公司擁有。根據香港證券及期貨條例，中央匯金投資有限責任公司被視為於中央匯金資產管理有限責任公司的629,693,300股A股的好倉、中國再保險（集團）股份有限公司的609,713,367股A股的好倉及中國光大集團股份公司的13,563,452,431股A股的好倉中擁有權益。因此，中央匯金投資有限責任公司直接及間接持有本行合共26,843,067,318股A股的好倉。

4、於2017年6月30日，本行總共發行股份的數目為46,679,095,000股，包括39,810,359,500股A股及6,868,735,500股H股。

5、股權百分比約整至兩個小數位。

除上述所披露外，截至2017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。

七、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2017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。

第八節 優先股股本變動及股東情況

一、報告期內優先股發行與上市情況

報告期內，本行無優先股發行與上市，存量優先股3億股已在上交所綜合業務平台掛牌交易。

二、優先股股東總數及前十名股東情況

(一) 光大優1（優先股代碼360013）

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	報告期內增減數量	持股數量	持股比例	股份類別	質押或凍結的股份數量
交銀施羅德基金管理有限公司	其他	-	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	8.88	境內優先股	-
創金合信基金管理有限公司	其他	-	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	7.75	境內優先股	-
交銀國際信託有限公司	其他	-	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	6.94	境內優先股	-
華潤深國投信託有限公司	其他	-	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	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	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	5.00	境內優先股	-

註：中國平安財產保險股份有限公司和中國平安人壽保險股份有限公司存在關聯關係，交銀施羅德基金管理有限公司和交銀國際信託有限公司存在關聯關係。除此之外，本行未知上述優先股股東之間以及其與前十名普通股股東之間存在關聯關係或一致行動關係。

(二) 光大優2（優先股代碼360022）

單位：股、%

截至報告期末優先股股東總數（戶）			23			
股東名稱	股東性質	報告期內增減數量	持股數量	持股比例	股份類別	質押或凍結的股份數量
浦銀安盛基金管理有限公司	其他	-	16,470,000	16.47	境內優先股	-
上海興全睿眾資產管理有限公司	其他	-	13,090,000	13.09	境內優先股	-
中國光大集團股份公司	其他	-	10,000,000	10.00	境內優先股	-
中國人壽保險股份有限公司	其他	-	8,180,000	8.18	境內優先股	-

中國郵政儲蓄銀行股份有限公司	其他	-	7,200,000	7.20	境內優先股	-
交銀施羅德基金管理有限公司	其他	-	6,540,000	6.54	境內優先股	-
交銀國際信託有限公司	其他	-	6,540,000	6.54	境內優先股	-
華潤深國投信託有限公司	其他	-	3,680,000	3.68	境內優先股	-
中銀國際證券有限責任公司	其他	-	3,270,000	3.27	境內優先股	-
華安未來資產管理（上海）有限公司	其他	-	3,270,000	3.27	境內優先股	-
杭州銀行股份有限公司	其他	-	3,270,000	3.27	境內優先股	-
中信銀行股份有限公司	其他	3,270,000	3,270,000	3.27	境內優先股	-

註：交銀施羅德基金管理有限公司和交銀國際信託有限公司存在關聯關係，中國光大集團股份公司同時為本行前十名普通股股東。除此之外，本行未知上述優先股股東之間以及其與前十名普通股股東之間存在關聯關係或一致行動關係。

三、優先股利潤分配情況

本行第七屆董事會第十次會議審議通過了首次第一批優先股（光大優1）2017年股息發放議案，同意於2017年6月26日派發優先股股息，股息率5.30%（稅前），合計派發10.6億元（稅前）。該分配方案已實施完畢。

本行第七屆董事會第十二次會議審議通過了首次第二批優先股（光大優2）2017年股息發放議案，同意於2017年8月11日派發首批第二次優先股股息，股息率3.90%（稅前），合計派發3.90億元（稅前）。截至本報告披露日，該分配方案已實施完畢。

四、報告期內本行未進行優先股回購及優先股轉換為普通股。

五、報告期內本行未發生優先股表決權恢復情形。

六、本行對優先股採取的會計政策及理由

根據財政部頒發的《企業會計準則第22號-金融工具確認和計量》、《企業會計準則第37號-金融工具列報》和《金融負債與權益工具的區分及相關會計處理規定》的規定，本行發行的優先股作為權益工具核算。

第九節 董事、監事、高級管理人員、員工和機構情況

一、報告期內，本行現任及離任的董事、監事、高級管理人員未持有本行股份、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15人，其中，執行董事3人，分別為張金良、馬騰、李杰；非執行董事6人，分別為唐雙寧、高雲龍、蔡允革、章樹德、李華強、趙威；獨立非執行董事6人，分別為喬志敏、謝榮、霍靄玲、徐洪才、馮侖、王立國。

報告期末，本行監事會共有監事11人，其中，股東監事3人，分別為李炘、殷連臣、吳俊豪；外部監事4人，分別為俞二牛、吳高連、鄧瑞林、王喆；職工監事4人，分別為葉東海、孫新紅、姜鷗、黃丹。

本行高級管理人員共9人，分別為張金良、馬騰、李杰、張華宇、盧鴻、武健、姚仲友、黃海清、孫強。

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、2017年1月10日，銀監會核准王立國先生本行獨立董事任職資格。

2、2017年1月10日，張新澤先生不再擔任本行獨立董事、董事會審計委員會委員、董事會薪酬委員會委員及董事會關聯交易控制委員會委員職務。

3、2017年1月16日，因工作調整，吳鋼先生辭去本行董事會非執行董事、董事會薪酬委員會委員及董事會戰略委員會委員職務。

4、2017年2月28日，本行2017年第一次臨時股東大會選舉蔡允革先生、劉沖先生為第七屆董事會非執行董事。2017年5月9日，銀監會核准蔡允革先生非執行董事任職資格；劉沖先生的董事任職資格尚待

銀監會核准。

（二）監事新聘或離任情況

1、2017年3月1日，因退休，牟輝軍先生辭去本行第七屆監事會副監事長、職工監事和監事會監督委員會委員職務。

2、2017年6月12日，劉彥女士辭去本行第七屆監事會職工監事和監事會提名委員會委員職務。

3、2017年6月12日，本行職工代表大會選舉孫新紅先生、姜鷗先生、黃丹女士為本行職工監事。

（三）高級管理人員新聘或離任情況

2017年1月10日，銀監會核准孫強先生本行行長助理任職資格。

四、報告期內董監事資料變更情況

1、本行董事長、非執行董事唐雙寧先生不再兼任光大證券股份有限公司董事。

2、本行副董事長、非執行董事高雲龍先生兼任中國光大集團有限公司副董事長。

3、本行非執行董事趙威先生兼任中再資本有限責任公司董事長、北京京能清潔能源電力股份有限公司董事。

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本行子公司所訂立的重大合約中無任何重大權益。本行董事和監事沒有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41,335人（不含子公司）。

本行在境內設立分支機構1,147家，其中一級分行38家、二級分行82家、營業網點1,027家，比上年末增加28家。報告期內新設二級分行6家、營業網點22家。本行在境外設立分支機構2家，分別為香港

分行和首爾分行。截至本報告披露日，盧森堡分行已獲當地監管部門批准並開始運營。

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 (百萬)	辦公地址
總行	1	5,587	2,208,515	北京市西城區太平橋大街25號中國光大中心
北京分行	68	2,775	419,230	北京市西城區宣武門內大街1號
上海分行	56	1,788	197,950	上海市浦東新區世紀大道1118號
天津分行	34	1,091	61,318	天津市和平區曲阜道83號中聯大廈附樓
重慶分行	27	963	64,901	重慶市渝中區民族路168號
石家莊分行	49	1,222	89,051	石家莊市橋東區裕華東路56號
太原分行	33	1,050	69,712	太原市迎澤大街295號
呼和浩特分行	17	577	29,408	呼和浩特市賽罕區敕勒川大街東方君座D座
大連分行	24	707	53,639	大連市中山區五五路4號
瀋陽分行	33	1,139	57,848	瀋陽市和平區和平北大街156號
長春分行	32	835	36,957	長春市解放大路2677號
黑龍江分行	37	1,035	36,305	哈爾濱市南崗區東大直街278號
南京分行	41	1,310	183,759	南京市漢中路120號
蘇州分行	20	858	66,002	蘇州市工業園區星海街188號
無錫分行	7	299	68,140	無錫市人民中路1號
杭州分行	34	1,230	72,821	杭州市拱墅區密渡橋路1號浙商時代大廈
寧波分行	19	742	42,444	寧波市江東區福明路828號恆富大廈1號樓
合肥分行	44	1,288	103,107	合肥市長江西路200號
福州分行	36	1,226	44,092	福州市鼓樓區北環中路148號
廈門分行	15	493	48,407	廈門市湖濱南路81號光大銀行大廈
南昌分行	22	604	59,364	南昌市廣場南路399號
濟南分行	30	873	50,666	濟南市經七路85號
青島分行	34	1,025	78,243	青島市香港西路69號
煙台分行	13	464	30,265	煙台市南大街111號
鄭州分行	45	1,226	90,484	鄭州市農業路18號
武漢分行	32	1,001	54,717	武漢市江岸區沿江大道143-144號
長沙分行	54	1,274	96,857	長沙市天心區芙蓉中路三段142號
廣州分行	81	2,289	155,499	廣州市天河北路685號
深圳分行	50	1,186	152,546	深圳市竹子林四路紫竹七道18號
南寧分行	25	798	56,721	南寧市金湖路52-1號東方曼哈頓大廈
海口分行	20	709	54,502	海口市金貿區世貿東路世貿中心D、E座首層

機構名稱	機構數量	員工人數	資產規模 (百萬)	辦公地址
成都分行	26	880	65,459	成都市大慈寺路79號
昆明分行	23	690	32,923	昆明市人民中路28號
西安分行	35	1,069	68,080	西安市紅光街33號
烏魯木齊分行	7	165	8,021	烏魯木齊市南湖東路165號
貴陽分行	9	267	21,655	貴陽市雲巖區延安中路69號
蘭州分行	11	279	13,457	蘭州市城關區東崗西路555號
銀川分行	2	97	3,507	銀川市興慶區解放西街219號
西寧分行	2	61	2,663	西寧市城西區五四西路57號-7號
香港分行	1	136	92,187	香港夏愨道16號遠東金融中心30樓
首爾分行	1	27	9,604	韓國首爾鍾路區清溪川路41號永豐大廈23層
區域匯總調整			(1,117,480)	
合計	1,150	41,335	4,033,546	

註：1、總行員工人數中，包括信用卡中心2,457人、遠程銀行中心1,673人。

2、該表機構數量、員工人數、資產規模均不包括子公司。

第十節 公司治理

一、公司治理情況概述

報告期內，本行董事會進一步完善資本管理體系，加大資本補充力度，成功完成280億元二級資本債券和300億元可轉債的發行，審議通過修訂《資本管理政策》、非公開發行H股股票方案等議案；持續推進國際化進程，支持管理層在美國和澳大利亞設立海外機構；嚴格審查重大關聯交易，按要求及時予以披露，不斷提升關聯交易精細化管理水平。

報告期內，本行監事會根據《章程》、《監事會議事規則》，履行各項監督職能，加強自身建設；積極開展對董事會及其成員、監事會成員、高級管理層的年度履職評價工作；審議本行定期報告和利潤分配方案，認真開展財務監督；審議本行年度內控評價報告，持續關注內控治理架構的建立和完善情況；增補職工監事，優化監事會成員的結構比例，以符合監管要求。

二、股東大會情況

本行嚴格按照《章程》、《股東大會議事規則》組織召開股東大會，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，本行共召開了1次年度股東大會、1次臨時股東大會，具體情況如下：

2017年2月28日，本行召開2017年第一次臨時股東大會暨2017年第一次A股類別股東大會、2017年第一次H股類別股東大會及2017年第一次優先股類別股東大會，審議通過了非公開發行優先股、修訂公司章程、選舉非執行董事、發行A股可轉換公司債券關聯交易等8項議案。

2017年6月20日，本行召開2016年度股東大會暨2017年第二次A

股類別股東大會及2017年第二次H股類別股東大會，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、董監事薪酬標準、非公開發行H股股票等15項議案，聽取2項報告。

上述會議的召集、通知、召開和表決程序均符合《公司法》、本行上市地上市規則和本行《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，境內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，本行董事會召開會議5次，其中，現場會議3次，分別為七屆七次、九次和十次會議；書面傳簽會議2次，分別為七屆六次和八次會議。董事會共審議議案35項，聽取報告11項，有效發揮了科學決策作用。

董事會各專門委員會召開13次會議，其中戰略委員會2次，審計委員會2次，風險管理委員會2次，提名委員會1次，薪酬委員會2次，關聯交易控制委員會4次。各專門委員會共審議議案28項，聽取並研究專題報告6項。

四、監事會及其專門委員會召開情況

報告期內，本行監事會召開會議3次，其中，現場會議1次，為七屆五次會議；書面傳簽會議2次，分別為七屆六次和七次會議。監事會共審議議案14項，聽取報告1項，有效履行了監督職能。

監事會各專門委員會召開3次會議，其中監事會監督委員會會議1次，監事會提名委員會會議2次，共審議議案8項。

五、信息披露情況

報告期內，本行按期發佈了2016年年度報告、2017年第一季度報告，向境內外投資者全面展現本行的經營管理情況；遵循披露準則，在上交所發佈臨時公告63份（包括非公告上網文件），在香港聯交所發佈臨時公告106份（包括海外監管公告），並確保兩地市場信息披露

的及時與同步；以監管機構關於內幕信息管理的專項規定為指引，持續強化內幕信息知情人管理，嚴防敏感信息洩露，確保投資者公平獲取本行信息。

六、投資者關係管理工作

報告期內，本行在香港舉辦了2016年度A+H股業績發佈及投資者見面會和境內外新聞媒體溝通會，與100餘名境內外機構投資者、銀行業分析師和8家新聞媒體溝通交流；在上海證券交易所「上證e互動」網絡平台召開2016年度現金分紅投資者說明會，對2016年度現金分紅事宜做出專題說明並回答投資者關心的問題；接待投資者及境內外投資銀行分析師來訪及現場調研19場76人次；參加投資機構策略會，舉行現場小組會議4場65人次；接聽境內外投資者諮詢電話260餘次、回覆諮詢電子郵件200餘件；利用「上證e互動」等互動平台與投資者保持溝通；持續更新官方網站中英文內容，便於投資者及時瞭解本行資訊。

七、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《上市公司董事進行證券交易的標準守則》，作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，已確認他們於截至2017年6月30日的六個月期間一直遵守上述守則。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。本行未發現有關僱員違反指引。

八、遵守香港上市規則之企業管制守則的聲明

本行於截至2017年6月30日的六個月期間，已應用香港上市規則附錄十四《企業管治常規守則》所載原則，並已遵守所有守則條文。

第十一節 中期財務資料及審閱報告

中國光大銀行股份有限公司

**2017年1月1日至6月30日止期間
簡要中期財務資料(未經審計)及審閱報告
(按國際財務報告準則編制)**

目 录

	頁 次
一、 中期財務資料審閱報告	1
二、 未經審計簡要合併財務報表	
簡要合併損益表	2
簡要合併綜合收益表	3
簡要合併財務狀況表	4 - 6
簡要合併股東權益變動表	7 - 8
簡要合併現金流量表	9 - 11
簡要合併財務報表附註	12 - 122
未經審計補充財務信息	
1. 流動性覆蓋率及槓桿率	1
2. 貨幣集中度	2
3. 國際債權	3
4. 已逾期貸款和墊款餘額	4 - 5
5. 對中國境內非銀行的風險敞口	5

中期財務資料審閱報告

致中國光大銀行股份有限公司董事會

(于中華人民共和國註冊成立的有限公司)

引言

我們審閱了後附第 2 頁至第 122 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”)的中期財務資料，包括 2017 年 6 月 30 日的簡要合併財務狀況表、截至 2017 年 6 月 30 日止六個月期間的簡要合併損益表、簡要合併綜合收益表、簡要合併股東權益變動表和簡要合併現金流量表，以及合併財務報表附註。《香港聯合交易所有限公司證券上市規則》要求按照其相關規定和國際會計準則理事會公佈的《國際會計準則第 34 號 — 中期財務報告》的要求編制及列報中期財務資料。

按照國際會計準則第 34 號的要求編制和列報上述中期財務資料是貴行董事的責任。我們的責任是在實施審閱工作的基礎上對上述中期財務資料發表審閱意見。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。

審閱工作範圍

我們的審閱工作是按照《國際審閱準則第 2410 號 — 獨立審計師對企業中期財務資料執行審閱》的要求進行的。中期財務資料的審閱工作主要包括向財務會計負責人進行查詢，執行分析性複核及其他審閱程序。由於審閱的範圍遠小於按照國際審計準則進行審計的範圍，所以不能保證我們會註意到在審計中可能會被發現的所有重大事項。因此，我們不發表審計意見。

結論

根據我們的審閱，我們沒有註意到任何事項使我們相信上述中期財務資料在所有重大方面沒有按照《國際會計準則第 34 號》編制。

安永會計師事務所

執業會計師

香港

二零一七年八月二十五日

中國光大銀行股份有限公司
 未經審計簡要合併損益表
 截至 2017 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)

	附註三	截至 6 月 30 日止六個月期間	
		2017 年	2016 年
利息收入		78,699	69,610
利息支出		(48,316)	(36,985)
利息淨收入	1	30,383	32,625
手續費及傭金收入		16,948	14,602
手續費及傭金支出		(956)	(704)
手續費及傭金淨收入	2	15,992	13,898
交易淨(損失)/收益	3	(1,330)	546
投資性證券淨損失	4	(76)	(77)
匯兌淨收益/(損失)		1,140	(174)
其他經營淨收益		276	263
經營收入		46,385	47,081
經營費用	5	(14,351)	(15,413)
減值前經營利潤		32,034	31,668
資產減值損失	6	(10,030)	(9,956)
稅前利潤		22,004	21,712
所得稅費用	7	(5,032)	(5,244)
淨利潤		16,972	16,468
淨利潤歸屬於：			
本行股東		16,939	16,439
非控制性權益		33	29
		16,972	16,468
每股收益			
基本每股收益(人民幣元)	8	0.34	0.33
稀釋每股收益(人民幣元)	8	0.32	0.33

刊載於第 12 頁至第 122 頁的財務報表附註為本財務報表的組成部分。

中國光大銀行股份有限公司
 未經審計簡要合併綜合收益表
 截至 2017 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)

	附註三	截至 6 月 30 日止六個月期間	
		2017 年	2016 年
淨利潤		<u>16,972</u>	<u>16,468</u>
本期間其他綜合收益：			
後續可能會重分類至損益的項目：			
可供出售金融資產			
-公允價值變動淨損益		(1,959)	(982)
-於處置時轉入當期損益的金額		147	90
-相關的所得稅影響	24(b)	453	223
外幣報表折算差額		<u>(29)</u>	<u>11</u>
其他綜合收益稅後淨額		<u>(1,388)</u>	<u>(658)</u>
綜合收益合計		<u>15,584</u>	<u>15,810</u>
綜合收益總額歸屬於：			
本行股東		15,551	15,781
非控制性權益		<u>33</u>	<u>29</u>
		<u>15,584</u>	<u>15,810</u>

刊載於第 12 頁至第 122 頁的財務報表附註為本財務報表的組成部分。

中國光大銀行股份有限公司
 未經審計簡要合併財務狀況表
 2017年6月30日
 (除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

	附註三	2017年 6月30日	2016年 12月31日
資產			
現金及存放中央銀行款項	9	345,530	381,620
存放同業及其他金融機構款項	10	117,919	232,630
拆出資金	11	144,086	126,305
以公允價值計量且其變動 計入當期損益的金融資產	12	20,804	7,834
衍生金融資產	13	2,142	4,950
買入返售金融資產	14	97,243	67,000
應收利息	15	27,028	25,339
發放貸款和墊款	16	1,917,181	1,751,644
應收融資租賃款	17	56,392	55,560
可供出售金融資產	18	356,871	425,131
持有至到期投資	19	352,405	257,500
應收款項類投資	20	514,502	627,678
固定資產	22	14,360	14,228
商譽	23	1,281	1,281
遞延所得稅資產	24	6,921	5,622
其他資產	25	58,881	35,720
資產總計		4,033,546	4,020,042

刊載於第 12 頁至第 122 頁的財務報表附註為本財務報表的組成部分。

中國光大銀行股份有限公司
 未經審計簡要合併財務狀況表(續)
 2017年6月30日
 (除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

	附註三	2017年 6月30日	2016年 12月31日
負債和股東權益			
負債			
向中央銀行借款		217,500	187,000
同業及其他金融機構存放款項	27	519,366	830,354
拆入資金	28	121,766	95,501
衍生金融負債	13	2,815	4,368
賣出回購金融資產款	29	14,094	41,195
吸收存款	30	2,271,303	2,120,887
應付職工薪酬	31	7,909	7,776
應交稅費	32	4,515	4,501
應付利息	33	34,274	33,576
應付債券	34	531,006	412,500
其他負債	35	42,823	31,316
負債合計		3,767,371	3,768,974

刊載於第 12 頁至第 122 頁的財務報表附註為本財務報表的組成部分。

中國光大銀行股份有限公司
 未經審計簡要合併財務狀況表(續)
 2017年6月30日
 (除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

	附註三	2017年 6月30日	2016年 12月31日
股東權益			
股本	36	46,679	46,679
其他權益工具	37	35,108	29,947
資本公積	38	33,365	33,365
其他綜合收益	39	(879)	509
盈餘公積	40	17,951	17,951
一般準備	40	51,448	51,447
未分配利潤	41	81,860	70,557
歸屬於本行股東權益合計		265,532	250,455
非控制性權益		643	613
股東權益合計		266,175	251,068
負債和股東權益總計		4,033,546	4,020,042

本財務報表已於 2017 年 8 月 25 日獲本行董事會批准。

唐雙寧
 董事長
 非執行董事

張金良
 行長
 執行董事

謝榮
 獨立非執行董事

刊載於第 12 頁至第 122 頁的財務報表附註為本財務報表的組成部分。

中國光大銀行股份有限公司
 未經審計簡要合併股東權益變動表
 截至 2017 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)

	歸屬於本行股東權益								非控制性 權益	股東權益 合計	
	附註三	股本	其他權益工具	資本公積	其他綜合收益	盈餘公積	一般準備	未分配利潤			小計
2017 年 1 月 1 日餘額		46,679	29,947	33,365	509	17,951	51,447	70,557	250,455	613	251,068
本期增減變動金額											
淨利潤		-	-	-	-	-	-	16,939	16,939	33	16,972
其他綜合收益	39	-	-	-	(1,388)	-	-	-	(1,388)	-	(1,388)
可轉換公司債券權益成份		-	5,161	-	-	-	-	-	5,161	-	5,161
利潤分配	41										
– 提取一般準備		-	-	-	-	-	1	(1)	-	-	-
– 對普通股股東的分配		-	-	-	-	-	-	(4,575)	(4,575)	(3)	(4,578)
– 對優先股股東的分配		-	-	-	-	-	-	(1,060)	(1,060)	-	(1,060)
2017 年 6 月 30 日餘額		<u>46,679</u>	<u>35,108</u>	<u>33,365</u>	<u>(879)</u>	<u>17,951</u>	<u>51,448</u>	<u>81,860</u>	<u>265,532</u>	<u>643</u>	<u>266,175</u>
2016 年 1 月 1 日餘額		46,679	19,965	33,365	3,929	14,964	40,271	64,320	223,493	554	224,047
本期增減變動金額											
淨利潤		-	-	-	-	-	-	16,439	16,439	29	16,468
其他綜合收益		-	-	-	(658)	-	-	-	(658)	-	(658)
利潤分配											
– 提取一般準備		-	-	-	-	-	18	(18)	-	-	-
– 對普通股股東的分配		-	-	-	-	-	-	(8,869)	(8,869)	-	(8,869)
– 對優先股股東的分配		-	-	-	-	-	-	(1,060)	(1,060)	-	(1,060)
2016 年 6 月 30 日餘額		<u>46,679</u>	<u>19,965</u>	<u>33,365</u>	<u>3,271</u>	<u>14,964</u>	<u>40,289</u>	<u>70,812</u>	<u>229,345</u>	<u>583</u>	<u>229,928</u>

刊載於第 12 頁至第 122 頁的財務報表附註為本財務報表的組成部分。

中國光大銀行股份有限公司
 未經審計簡要合併股東權益變動表(續)
 截至 2017 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)

	歸屬於本行股東權益								非控制性 權益	股東權益 合計	
	附註三	股本	其他權益工具	資本公積	其他綜合收益	盈餘公積	一般準備	未分配利潤			小計
2016 年 1 月 1 日餘額		46,679	19,965	33,365	3,929	14,964	40,271	64,320	223,493	554	224,047
本年增減變動金額											
淨利潤		-	-	-	-	-	-	30,329	30,329	59	30,388
其他綜合收益	39	-	-	-	(3,420)	-	-	-	(3,420)	-	(3,420)
優先股股東投入資本		-	9,982	-	-	-	-	-	9,982	-	9,982
利潤分配	41										
- 提取盈餘公積		-	-	-	-	2,987	-	(2,987)	-	-	-
- 提取一般準備		-	-	-	-	-	11,176	(11,176)	-	-	-
- 對普通股股東的分配		-	-	-	-	-	-	(8,869)	(8,869)	-	(8,869)
- 對優先股股東的分配		-	-	-	-	-	-	(1,060)	(1,060)	-	(1,060)
2016 年 12 月 31 日餘額		<u>46,679</u>	<u>29,947</u>	<u>33,365</u>	<u>509</u>	<u>17,951</u>	<u>51,447</u>	<u>70,557</u>	<u>250,455</u>	<u>613</u>	<u>251,068</u>

刊載於第 12 頁至第 122 頁的財務報表附註為本財務報表的組成部分。

中國光大銀行股份有限公司
 未經審計簡要合併現金流量表
 截至 2017 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	
	2017 年	2016 年
經營活動產生的現金流量		
淨利潤	16,972	16,468
<i>調整項目</i>		
資產減值損失	10,030	9,956
折舊及攤銷	1,065	1,093
折現回撥	(468)	(417)
未實現匯兌損失/(收益)	222	(213)
出售投資性證券的淨損失	76	77
出售交易性證券的淨收益	(7)	(87)
以公允價值計量且其變動計入當期損益 的金融工具重估損失/(收益)	1,337	(459)
應付債券利息支出	9,982	4,782
處置固定資產淨損失	2	1
所得稅費用	5,032	5,244
	<u>44,243</u>	<u>36,445</u>
<i>經營資產的變動</i>		
存放中央銀行和同業款項淨減少/(增加)	55,013	(37,519)
拆出資金淨減少/(增加)	17,854	(12,208)
客戶貸款和墊款淨增加	(174,668)	(195,831)
買入返售金融資產淨(增加)/減少	(30,264)	101,790
其他經營資產淨增加	(23,993)	(26,691)
	<u>(156,058)</u>	<u>(170,459)</u>

刊載於第 12 頁至第 122 頁的財務報表附註為本財務報表的組成部分。

中國光大銀行股份有限公司
 未經審計簡要合併現金流量表(續)
 截至 2017 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	
	2017 年	2016 年
經營活動產生的現金流量(續)		
<i>經營負債的變動</i>		
同業及其他金融機構存放款項淨(減少)/增加	(310,988)	189,440
拆入資金淨增加	26,265	20,445
賣出回購金融資產款淨(減少)/增加	(27,122)	6,777
向中央銀行借款淨增加	30,500	49,160
客戶存款淨增加	150,416	183,526
支付所得稅	(6,229)	(8,140)
其他經營負債淨增加	8,874	7,325
	<u>(128,284)</u>	<u>448,533</u>
經營活動(使用)/產生的現金流量淨額	<u>(240,099)</u>	<u>314,519</u>
投資活動產生的現金流量		
收回投資收到的現金	434,722	323,854
處置固定資產和其他資產收到的現金淨額	19	6
投資支付的現金	(363,678)	(679,009)
購建固定資產、無形資產和其他長期資產所支付的現金	(1,118)	(1,036)
	<u>69,945</u>	<u>(356,185)</u>
投資活動產生/(使用)的現金流量淨額	<u>69,945</u>	<u>(356,185)</u>

刊載於第 12 頁至第 122 頁的財務報表附註為本財務報表的組成部分。

中國光大銀行股份有限公司
 未經審計簡要合併現金流量表(續)
 截至 2017 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)

	附註三	截至 6 月 30 日止六個月期間	
		2017 年	2016 年
籌資活動產生的現金流量			
發行債券收到的現金淨額		123,667	130,501
償付債券利息所支付的現金		(10,707)	(6,141)
分配股利所支付的現金		(1,060)	(1,060)
籌資活動產生的現金流量淨額		111,900	123,300
匯率變動對現金及現金等價物的影響		(1,906)	617
現金及現金等價物淨(減少)/增加額	45(a)	(60,160)	82,251
1 月 1 日的現金及現金等價物餘額		241,507	121,964
6 月 30 日的現金及現金等價物餘額	45(b)	181,347	204,215
收取利息		76,850	66,765
支付利息(不包括已發行債券利息支出)		(36,888)	(32,318)

刊載於第 12 頁至第 122 頁的財務報表附註為本財務報表的組成部分。

中國光大銀行股份有限公司
2017 年上半年度未經審計簡要合併財務報表附註
(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

一 本集團基本情況

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。

本行經中國銀行業監督管理委員會(以下簡稱“銀監會”)批准持有 B0007H111000001 號金融許可證，並經國家工商行政管理總局核准領取統一社會信用代碼為 91110000100011743X 的企業法人營業執照。註冊地址為中國北京市西城區太平橋大街 25 號，甲 25 號中國光大中心。

本行及子公司(詳見附註三、21) (以下合稱“本集團”) 的主要業務為經中國銀行業監督管理委員會(“銀監會”) 批准的包括對公及對私存款、貸款、支付結算、資金業務及其他金融業務。本集團主要在中國境內(就本報告而言不包括中國香港特別行政區(“香港”)、中國澳門特別行政區及臺灣)經營。

截至 2017 年 6 月 30 日，本行在境內 30 個省、自治區和直轄市設立了分支機構。另外，本行在香港和韓國首爾分別設有分行。

本財務報表已經本行董事會於 2017 年 8 月 25 日決議批准。

二 編制基礎

1 遵循《國際財務報告準則》

本集團 2017 年上半年度未經審計的簡要合併財務報表根據《國際會計準則第 34 號—中期財務報告》編制，並應與本集團 2016 年度會計報表一併閱讀。

除下述會計政策及新準則的適用情況外，本集團未經審計的合併中期財務報表所採用的會計政策與編制 2016 年度會計報表所採用的會計政策一致。

2 使用估計和假設

編制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。本集團作出會計估計的實質和假設與編制 2016 年度會計報表所作會計估計的實質和假設保持一致。

二 編制基礎(續)

3 重要會計政策

2017 年已生效的準則、修訂及解釋公告

2017 年 1 月 1 日，本集團開始適用以下準則、修訂及解釋公告。

國際會計準則第 7 號(修訂)

現金流量表

國際準則第 12 號(修訂)

未實現損失確認遞延所得稅資產

國際財務報告準則改進 2014-2016

(2016 年 12 月發佈)

國際財務報告準則第 12 號

在其他主體中權益的披露

國際會計準則第 7 號的修訂要求主體提供披露，以使財務報表使用者能夠評價籌資活動引起的負債變動(包括現金流量和非現金變動引起的變動)。

國際會計準則第 12 號(修訂)澄清，主體需要在評估應稅利潤是否足夠用以轉回可抵扣暫時性差異時，考慮稅法是否對這些應稅利潤的來源進行限制。另外，該修訂就主體應如何確定未來應稅利潤提供了指引，並解釋了應稅利潤何種情況下可包括以高於帳面價值的金額收回某些資產的情況。

國際財務報告準則改進 2014-2016:

國際財務報告準則第 12 號—在其他主體中權益的披露

該修訂澄清，國際財務報告準則第 12 號中的披露規定適用於主體在被分類為持有待售(或包含在被分類為持有待售的處置組中)的子公司、合營企業或聯營企業中的權益(或在合營企業或聯營企業中的部分權益)。

上述準則、修訂及解釋公告的採用對集團的經營成果、財務狀況及綜合收益不會產生重大影響。

中國光大銀行股份有限公司
2017 年上半年度未經審計簡要合併財務報表附註(續)
(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

二 編制基礎(續)

3 重要會計政策(續)

2017 年未生效且未被本集團提前採用的準則、修訂及解釋公告：

		於此日期起/之後 的年度內生效
國際會計準則第 40 號(修訂)	投資物業轉換	2018 年 1 月 1 日
國際財務報告準則第 2 號(修訂)	以股份為基礎的支付	2018 年 1 月 1 日
國際財務報告準則第 9 號	金融工具	2018 年 1 月 1 日
國際財務報告準則第 15 號及其修訂	客戶合同收入	2018 年 1 月 1 日
國際財務報告解釋委員會解釋公告第 22 號	外幣交易和預付對價	2018 年 1 月 1 日
國際財務報告準則第 16 號	租賃	2019 年 1 月 1 日
國際財務報告解釋委員會解釋公告第 23 號	所得稅處理的不確定性	2021 年 1 月 1 日
國際財務報告準則第 17 號	保險合同	2021 年 1 月 1 日
國際財務報告準則第 10 號、 國際會計準則第 28 號(修訂)	投資者與其聯營或合營企 業之間的資產轉讓或投入	尚未決定(生效期 已被無限遞延)
國際財務報告準則改進 2014-2016 (2016 年 12 月發佈):		
國際會計準則第 28 號	投資聯營企業及合營企業	2018 年 1 月 1 日
國際財務報告準則第 1 號	首次採用國際財務報告準則	2018 年 1 月 1 日

國際財務報告準則第 9 號—金融工具

採用《國際財務報告準則第 9 號》對本集團 2018 年合併財務報表的實際影響尚未確定並且無法準確估計，因為其影響將取決於屆時本集團持有的金融工具、經濟狀況以及未來會計政策的選擇和判斷。

本集團已建立一個工作組。該工作組的主要職責包括分析和制定《國際財務報告準則第 9 號》相關的會計政策，開發預期信用損失模型，識別數據和系統需求，以及建立適當的運營模式和治理框架。該工作組負責項目的管理，確保相關團隊的參與，以及監督集團內相關工作實施的進展。本集團預計整體的實施準備工作將於 2017 年底完成。目前，各項準備工作正在按計劃有序開展，國際財務報告準則第 9 號實施對本集團合併財務報表的影響也尚在評估過程中。

本集團正在考慮其他更新的準則及修訂對合併及母公司財務報表的影響。

中國光大銀行股份有限公司
2017 年上半年度未經審計簡要合併財務報表附註(續)
(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

三 簡要合併財務報表主要項目附註

1 利息淨收入

	註	截至 6 月 30 日止六個月期間	
		2017 年	2016 年
利息收入			
存放中央銀行利息收入		2,627	2,600
存放同業及其他金融機構利息收入		2,785	1,894
拆出資金利息收入		2,438	2,255
發放貸款和墊款利息收入	(a)		
– 公司貸款和墊款		25,702	24,030
– 個人貸款和墊款		15,339	12,999
– 票據貼現		603	1,558
應收融資租賃款利息收入		1,326	892
買入返售金融資產利息收入		996	2,078
投資利息收入		26,883	21,304
小計		78,699	69,610
利息支出			
向中央銀行借款利息支出		3,098	561
同業及其他金融機構存放利息支出		12,873	8,212
拆入資金利息支出		1,572	847
吸收存款利息支出			
– 公司存款利息支出		12,580	13,307
– 個人存款利息支出		1,905	2,068
– 結構性公司存款利息支出		3,577	3,365
– 結構性個人存款利息支出		2,154	2,909
賣出回購金融資產利息支出		575	934
應付債券利息支出	(b)	9,982	4,782
小計		48,316	36,985
利息淨收入		30,383	32,625

註：

(a) 截至 2017 年 6 月 30 日止六個月期間已減值金融資產產生的利息收入為人民幣 4.68 億元(截至 2016 年 6 月 30 日止六個月期間：人民幣 4.17 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。

中國光大銀行股份有限公司
2017 年上半年度未經審計簡要合併財務報表附註(續)
(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

三 簡要合併財務報表主要項目附註(續)

2 手續費及傭金淨收入

	截至 6 月 30 日止六個月期間	
	2017 年	2016 年
手續費及傭金收入		
銀行卡服務手續費	9,420	6,434
理財服務手續費	2,256	3,646
代理業務手續費	1,561	982
托管及其他受托業務傭金	964	912
承銷及諮詢手續費	903	762
結算與清算手續費	686	541
承兌及擔保手續費	481	466
其他	677	859
	16,948	14,602
手續費及傭金支出		
銀行卡交易手續費	683	537
結算與清算手續費	51	43
其他	222	124
	956	704
手續費及傭金淨收入	15,992	13,898

中國光大銀行股份有限公司
2017 年上半年度未經審計簡要合併財務報表附註(續)
(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

三 簡要合併財務報表主要項目附註(續)

3 交易淨(損失)/收益

	截至 6 月 30 日止六個月期間	
	2017 年	2016 年
交易性金融工具		
– 衍生金融工具	(1,285)	425
– 債券	(140)	131
	(1,425)	556
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	95	(10)
合計	(1,330)	546

4 投資性證券淨損失

	截至 6 月 30 日止六個月期間	
	2017 年	2016 年
出售可供出售金融資產淨收益	68	13
出售時自其他綜合收益重分類至損益的重估損失	(147)	(90)
出售持有至到期投資淨收益	3	-
合計	(76)	(77)

中國光大銀行股份有限公司
2017 年上半年度未經審計簡要合併財務報表附註(續)
(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

三 簡要合併財務報表主要項目附註(續)

5 經營費用

	截至 6 月 30 日止六個月期間	
	2017 年	2016 年
職工薪酬費用		
– 職工工資及獎金	6,223	6,126
– 基本養老保險及企業年金	759	611
– 住房公積金	331	307
– 職工福利費	140	118
– 其他職工福利	879	833
小計	<u>8,332</u>	<u>7,995</u>
物業及設備支出		
– 租金及物業管理費	1,305	1,225
– 計提的固定資產折舊	709	737
– 計提的其他長期資產攤銷	210	212
– 計提的無形資產攤銷	146	144
小計	<u>2,370</u>	<u>2,318</u>
稅金及附加	543	2,472
其他一般及行政費用	<u>3,106</u>	<u>2,628</u>
合計	<u><u>14,351</u></u>	<u><u>15,413</u></u>

中國光大銀行股份有限公司
2017 年上半年度未經審計簡要合併財務報表附註(續)
(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

三 簡要合併財務報表主要項目附註(續)

6 資產減值損失

	截至 6 月 30 日止六個月期間	
	2017 年	2016 年
發放貸款和墊款減值損失	9,305	9,330
應收款項類投資減值損失	361	-
可供出售金融資產減值損失	190	34
應收融資租賃款減值損失	59	332
持有至到期投資減值損失	(10)	102
其他	125	158
	10,030	9,956

7 所得稅費用

(a) 所得稅費用：

	附註三	截至 6 月 30 日止六個月期間	
		2017 年	2016 年
當期所得稅		6,030	4,620
遞延所得稅	24(b)	(846)	407
以前年度調整		(152)	217
		5,032	5,244

中國光大銀行股份有限公司
2017 年上半年度未經審計簡要合併財務報表附註(續)
(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

三 簡要合併財務報表主要項目附註(續)

7 所得稅費用(續)

(b) 所得稅費用與會計利潤的關係：

	註	截至 6 月 30 日止六個月期間	
		2017 年	2016 年
稅前利潤		22,004	21,712
法定稅率		25%	25%
按法定稅率計算的所得稅		5,501	5,428
不可作納稅抵扣的支出			
– 職工薪酬支出		24	24
– 資產減值損失		817	300
– 其他		28	42
小計		869	366
免稅收入	(i)	(1,186)	(767)
小計		5,184	5,027
以前年度調整		(152)	217
所得稅費用		5,032	5,244

註：

(i) 免稅收入主要包括中國國債利息收入及基金分紅收入等。

中國光大銀行股份有限公司
2017 年上半年度未經審計簡要合併財務報表附註(續)
(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

三 簡要合併財務報表主要項目附註(續)

8 基本及稀釋每股收益

基本每股收益按照歸屬於本行普通股股東的當期稅後利潤除以當期發行在外普通股的加權平均數計算。

	截至 6 月 30 日止六個月期間	
	2017 年	2016 年
歸屬於本行股東的當期淨利潤	16,939	16,439
減：本行優先股當期宣告股息	1,060	1,060
歸屬於本行普通股股東的當期淨利潤	15,879	15,379
當期發行在外普通股的加權平均數(百萬股)	46,679	46,679
基本每股收益(人民幣元/股)	0.34	0.33

發行在外普通股的加權平均數(百萬股)

	截至 6 月 30 日止六個月期間	
	2017 年	2016 年
期初已發行的普通股	46,679	46,679
當期發行在外普通股的加權平均數(百萬股)	46,679	46,679

稀釋每股收益以全部稀釋性潛在普通股均已轉換為假設，以調整後歸屬於本行普通股股東的當期稅後利潤除以調整後的當期發行在外普通股加權平均數計算。本行的可轉換公司債券為稀釋性潛在普通股。

	截至 6 月 30 日止六個月期間	
	2017 年	2016 年
歸屬於本行普通股股東的當期淨利潤	15,879	15,379
加：截至 6 月 30 日尚未轉換為普通股的 可轉換公司債券的利息費用(稅後)	244	-
用以計算稀釋每股收益的淨利潤	16,123	15,379
當期發行在外普通股的加權平均數(百萬股)	46,679	46,679
加：假定可轉換公司債券全部轉換為普通 股的加權平均數(百萬股)	4,030	-
用以計算稀釋每股收益的當期發行在外普通 股的加權平均數	50,709	46,679
稀釋每股收益(人民幣元/股)	0.32	0.33

中國光大銀行股份有限公司
2017 年上半年度未經審計簡要合併財務報表附註(續)
(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

三 簡要合併財務報表主要項目附註(續)

9 現金及存放中央銀行款項

	註	2017 年 6 月 30 日	2016 年 12 月 31 日
庫存現金		5,739	6,667
存放中央銀行			
– 法定存款準備金	(a)	302,584	303,772
– 超額存款準備金	(b)	29,667	66,255
– 外匯風險準備金	(c)	1,469	1,433
– 財政性存款		6,071	3,493
小計		339,791	374,953
合計		345,530	381,620

註：

- (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：

	2017 年 6 月 30 日	2016 年 12 月 31 日
人民幣存款繳存比率	14.5%	15.0%
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。本集團中國內地子公司的人民幣存款準備金繳存比率按人行相應規定執行。

- (b) 超額存款準備金存放於人行主要用於資金清算用途。
- (c) 外匯風險準備金為本集團按相關規定向人行繳存的外匯風險準備金，於本期末外匯風險準備金的繳存比率為 20%(2016 年 12 月 31 日：20%)。

中國光大銀行股份有限公司
2017 年上半年度未經審計簡要合併財務報表附註(續)
(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

三 簡要合併財務報表主要項目附註(續)

10 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

	2017 年 6 月 30 日	2016 年 12 月 31 日
存放中國境內款項		
– 銀行	107,685	224,635
– 其他金融機構	288	278
小計	<u>107,973</u>	<u>224,913</u>
存放中國境外款項		
– 銀行	<u>9,976</u>	<u>7,754</u>
合計	<u>117,949</u>	<u>232,667</u>
減：減值準備	<u>(30)</u>	<u>(37)</u>
賬面價值	<u><u>117,919</u></u>	<u><u>232,630</u></u>

中國光大銀行股份有限公司
2017 年上半年度未經審計簡要合併財務報表附註(續)
(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

三 簡要合併財務報表主要項目附註(續)

11 拆出資金

按交易對手類型和所在地區分析

	2017 年 6 月 30 日	2016 年 12 月 31 日
拆放中國境內款項		
– 銀行	32,198	10,874
– 其他金融機構	89,800	97,520
小計	<u>121,998</u>	<u>108,394</u>
拆放中國境外款項		
– 銀行	22,091	17,914
合計	<u>144,089</u>	<u>126,308</u>
減：減值準備	<u>(3)</u>	<u>(3)</u>
賬面價值	<u>144,086</u>	<u>126,305</u>

12 以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產

	註	2017 年 6 月 30 日	2016 年 12 月 31 日
交易性債務工具	(a)	20,756	7,743
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	(b)	48	91
合計		<u>20,804</u>	<u>7,834</u>

中國光大銀行股份有限公司
2017 年上半年度未經審計簡要合併財務報表附註(續)
(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

三 簡要合併財務報表主要項目附註(續)

12 以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產(續)

(a) 交易性債務工具

	註	2017 年 6 月 30 日	2016 年 12 月 31 日
由下列政府或機構發行			
中國境內			
– 中國政府		1,547	70
– 銀行及其他金融機構		690	1,793
– 其他機構	(i)	17,525	5,395
小計		19,762	7,258
中國境外			
– 政府		169	20
– 銀行及其他金融機構		277	68
– 其他機構		548	397
小計		994	485
合計	(ii)	20,756	7,743
上市		1,055	534
其中：於香港上市		751	445
非上市		19,701	7,209
合計		20,756	7,743

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。

中國光大銀行股份有限公司
2017 年上半年度未經審計簡要合併財務報表附註(續)
(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

三 簡要合併財務報表主要項目附註(續)

12 以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產(續)

(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

	2017 年 6 月 30 日	2016 年 12 月 31 日
貴金屬	21	43
固定利率房貸	27	48
合計	48	91

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以及所面臨的最大信用風險敞口均不重大。

13 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、掉期、期貨和期權交易。本集團作為中間人，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。

中國光大銀行股份有限公司
2017 年上半年度未經審計簡要合併財務報表附註(續)
(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

三 簡要合併財務報表主要項目附註(續)

13 衍生金融資產和負債(續)

(a) 按合同類型分析

	2017 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	140,131	395	(611)
– 利率期貨	4,262	2	-
貨幣衍生工具			
– 遠期外匯	9,138	104	(79)
– 外匯掉期	365,269	1,607	(2,119)
– 外匯期權	3,813	34	(6)
合計	<u>522,613</u>	<u>2,142</u>	<u>(2,815)</u>
	2016 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	92,013	413	(356)
– 利率期貨	500	1	-
貨幣衍生工具			
– 遠期外匯	10,329	140	(160)
– 外匯掉期	346,885	4,394	(3,852)
– 外匯期權	49	2	-
合計	<u>449,776</u>	<u>4,950</u>	<u>(4,368)</u>

(b) 按信貸風險加權金額分析

	2017 年 6 月 30 日	2016 年 12 月 31 日
交易對手違約風險加權資產		
– 利率衍生工具	14	24
– 貨幣衍生工具	744	871
信用估值調整風險加權資產	253	432
合計	<u>1,011</u>	<u>1,327</u>

信貸風險加權金額參照銀監會 2012 年制定的規則，根據交易對手的狀況及到期期限的特點進行計算。

本集團資產負債表日尚無用於套期會計中作套期工具的衍生金融工具。

中國光大銀行股份有限公司
2017 年上半年度未經審計簡要合併財務報表附註(續)
(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

三 簡要合併財務報表主要項目附註(續)

14 買入返售金融資產

(a) 按交易對手類型和所在地區分析

	2017 年 6 月 30 日	2016 年 12 月 31 日
中國境內		
– 銀行	31,594	42,646
– 其他金融機構	65,649	24,354
合計	<u>97,243</u>	<u>67,000</u>

(b) 按擔保物類型分析

	2017 年 6 月 30 日	2016 年 12 月 31 日
債券		
– 政府債券	6,619	21,927
– 其他債券	83,382	45,073
小計	<u>90,001</u>	<u>67,000</u>
銀行承兌匯票	<u>7,242</u>	-
合計	<u>97,243</u>	<u>67,000</u>

15 應收利息

	2017 年 6 月 30 日	2016 年 12 月 31 日
應收投資利息	18,198	17,654
應收貸款和墊款利息	6,673	5,251
應收存放及拆放同業利息	1,208	1,875
應收其他利息	997	596
合計	<u>27,076</u>	<u>25,376</u>
減：減值準備	<u>(48)</u>	<u>(37)</u>
賬面價值	<u>27,028</u>	<u>25,339</u>

中國光大銀行股份有限公司
2017 年上半年度未經審計簡要合併財務報表附註(續)
(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

三 簡要合併財務報表主要項目附註(續)

16 發放貸款和墊款

(a) 按性質分析

	2017 年 6月30日	2016 年 12月31日
公司貸款和墊款	1,188,851	1,075,974
個人貸款和墊款		
– 個人住房按揭貸款	340,998	290,114
– 個人經營貸款	127,556	132,376
– 個人消費貸款	32,122	28,315
– 信用卡	247,728	212,326
小計	<u>748,404</u>	<u>663,131</u>
票據貼現	<u>27,193</u>	<u>56,173</u>
發放貸款和墊款總額	<u>1,964,448</u>	<u>1,795,278</u>
減：貸款減值準備		
– 個別方式評估	(12,021)	(11,285)
– 組合方式評估	(35,246)	(32,349)
貸款減值準備	<u>(47,267)</u>	<u>(43,634)</u>
發放貸款和墊款賬面價值	<u>1,917,181</u>	<u>1,751,644</u>

于報告日，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，詳見附註三、26(a)。

中國光大銀行股份有限公司
2017 年上半年度未經審計簡要合併財務報表附註(續)
(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

三 簡要合併財務報表主要項目附註(續)

16 發放貸款和墊款(續)

(b) 按客戶行業分布情况分析

	2017 年 6 月 30 日		
	金額	比例	有抵押 貸款和墊款
製造業	243,254	12.38%	75,703
水利、環境和公共設施管理業	198,254	10.09%	100,170
房地產業	148,220	7.55%	94,529
租賃和商務服務業	117,654	5.99%	49,129
批發和零售業	115,869	5.90%	42,405
交通運輸、倉儲和郵政服務業	93,410	4.76%	39,960
建築業	67,658	3.44%	23,023
金融業	55,111	2.81%	2,615
其他	149,421	7.60%	52,591
	1,188,851	60.52%	480,125
公司貸款和墊款合計	1,188,851	60.52%	480,125
個人貸款和墊款	748,404	38.10%	476,073
票據貼現	27,193	1.38%	22,159
	1,964,448	100.00%	978,357
發放貸款和墊款總額	1,964,448	100.00%	978,357
減：貸款減值準備			
– 個別方式評估	(12,021)		
– 組合方式評估	(35,246)		
	(47,267)		
貸款減值準備	(47,267)		
發放貸款和墊款賬面價值	1,917,181		

中國光大銀行股份有限公司
2017 年上半年度未經審計簡要合併財務報表附註(續)
(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

三 簡要合併財務報表主要項目附註(續)

16 發放貸款和墊款(續)

(b) 按客戶行業分布情況分析(續)

	2016 年 12 月 31 日		
	金額	比例	有抵押 貸款和墊款
製造業	235,514	13.12%	69,758
水利、環境和公共設施管理業	160,657	8.95%	78,141
房地產業	126,717	7.06%	91,907
批發和零售業	112,165	6.25%	43,138
租賃和商務服務業	95,554	5.32%	46,694
交通運輸、倉儲和郵政服務業	92,260	5.14%	37,362
建築業	62,480	3.48%	20,526
金融業	51,275	2.86%	2,784
其他	139,352	7.75%	48,550
	1,075,974	59.93%	438,860
公司貸款和墊款合計	1,075,974	59.93%	438,860
個人貸款和墊款	663,131	36.94%	426,392
票據貼現	56,173	3.13%	47,270
	1,795,278	100.00%	912,522
減：貸款減值準備			
– 個別方式評估	(11,285)		
– 組合方式評估	(32,349)		
	(43,634)		
貸款減值準備	(43,634)		
發放貸款和墊款賬面價值	1,751,644		

中國光大銀行股份有限公司
2017年上半年度未經審計簡要合併財務報表附註(續)
(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

三 簡要合併財務報表主要項目附註(續)

16 發放貸款和墊款(續)

(b) 按客戶行業分布情況分析(續)

下表列示於報告期末及本報告期內佔發放貸款和墊款總額百分之十或以上的行業中，已減值貸款、相應的減值準備，減值準備當期計提和核銷情況的分析：

	2017年6月30日				
	已減值貸款	個別方式 評估 減值準備	組合方式 評估 減值準備	當期 計提的 減值準備	已減值貸款 當期核銷 金額
製造業	11,737	(6,281)	(7,136)	3,675	515
水利、環境和公 共設施管理業	20	(5)	(2,216)	405	-
2016年12月31日					
	已減值貸款	個別方式 評估 減值準備	組合方式 評估 減值準備	當年 計提的 減值準備	已減值貸款 當年核銷 金額
製造業	10,310	(5,509)	(7,303)	8,900	1,270

(c) 按擔保方式分布情況分析

	2017年 6月30日	2016年 12月31日
信用貸款	529,013	491,329
保證貸款	457,078	391,427
附擔保物貸款		
– 抵押貸款	744,758	695,272
– 質押貸款	233,599	217,250
發放貸款和墊款總額	1,964,448	1,795,278
減：貸款減值準備		
– 個別方式評估	(12,021)	(11,285)
– 組合方式評估	(35,246)	(32,349)
貸款減值準備	(47,267)	(43,634)
發放貸款和墊款賬面價值	1,917,181	1,751,644

中國光大銀行股份有限公司
2017 年上半年度未經審計簡要合併財務報表附註(續)
(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

三 簡要合併財務報表主要項目附註(續)

16 發放貸款和墊款(續)

(d) 已逾期貸款的逾期期限分析

	2017 年 6 月 30 日				合計
	逾期 3 個月 以內 (含 3 個月)	逾期 3 個月 至 1 年 (含 1 年)	逾期 1 年以上 3 年以內 (含 3 年)	逾期 3 年以上	
信用貸款	4,996	4,699	1,117	41	10,853
保證貸款	4,058	5,027	6,571	920	16,576
附擔保物貸款					
– 抵押貸款	5,311	5,644	6,776	364	18,095
– 質押貸款	902	872	2,408	48	4,230
合計	<u>15,267</u>	<u>16,242</u>	<u>16,872</u>	<u>1,373</u>	<u>49,754</u>
估發放貸款和 墊款總額的 百分比	<u>0.78%</u>	<u>0.82%</u>	<u>0.86%</u>	<u>0.07%</u>	<u>2.53%</u>
	2016 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	4,987	3,684	1,086	39	9,796
保證貸款	4,469	7,051	5,122	522	17,164
附擔保物貸款					
– 抵押貸款	6,141	6,194	6,596	370	19,301
– 質押貸款	228	3,951	1,079	21	5,279
合計	<u>15,825</u>	<u>20,880</u>	<u>13,883</u>	<u>952</u>	<u>51,540</u>
估發放貸款和 墊款總額的 百分比	<u>0.88%</u>	<u>1.17%</u>	<u>0.77%</u>	<u>0.05%</u>	<u>2.87%</u>

已逾期貸款是指所有或部分本金或利息已逾期 1 天以上(含 1 天)的貸款。

中國光大銀行股份有限公司
2017年上半年度未經審計簡要合併財務報表附註(續)
(除特別註明外, 金額單位為人民幣百萬元)

三 簡要合併財務報表主要項目附註(續)

16 發放貸款和墊款(續)

(e) 貸款和墊款及減值準備分析

	2017年6月30日				已減值貸款 和墊款總額 佔貸款 和墊款總額 的百分比
	(註(i)) 按組合 方式評估 減值準備的 貸款和墊款	(註(ii)) 已減值貸款和墊款		總額	
		其減值 準備按組合 方式評估	其減值 準備按個別 方式評估		
發放貸款和墊款總額	1,933,387	8,635	22,426	1,964,448	1.58%
減: 對應貸款和墊款的減值準備	<u>(30,191)</u>	<u>(5,055)</u>	<u>(12,021)</u>	<u>(47,267)</u>	
發放貸款和墊款賬面價值	<u>1,903,196</u>	<u>3,580</u>	<u>10,405</u>	<u>1,917,181</u>	
	2016年12月31日				
	(註(i)) 按組合 方式評估 減值準備的 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
		其減值 準備按組合 方式評估	其減值 準備按個 別 方式評估		
發放貸款和墊款總額	1,766,576	7,290	21,412	1,795,278	1.60%
減: 對應貸款和墊款的減值準備	<u>(28,591)</u>	<u>(3,758)</u>	<u>(11,285)</u>	<u>(43,634)</u>	
發放貸款和墊款賬面價值	<u>1,737,985</u>	<u>3,532</u>	<u>10,127</u>	<u>1,751,644</u>	

註:

- (i) 該部分為尚未逐筆識別為減值的貸款和墊款。這些貸款和墊款的減值準備以組合方式計提。
- (ii) 該部分為有客觀依據表明存在減值跡象且已經被識別為有減值損失的貸款和墊款:
- 個別方式評估計提(主要為減值公司貸款和墊款); 或
 - 組合方式評估計提(主要為減值個人貸款和墊款)。

中國光大銀行股份有限公司
2017 年上半年度未經審計簡要合併財務報表附註(續)
(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

三 簡要合併財務報表主要項目附註(續)

16 發放貸款和墊款(續)

(f) 貸款減值準備變動情況

	2017 年 6 月 30 日			
	按組合 方式評估的 貸款和墊款 減值準備	已減值貸款和 墊款的減值準備		合計
		其減值 準備按組合 方式評估	其減值 準備按個別 方式評估	
期初餘額	(28,591)	(3,758)	(11,285)	(43,634)
本期計提	(1,815)	(2,324)	(5,984)	(10,123)
本期轉回	215	-	603	818
本期收回	-	(338)	(115)	(453)
折現回撥	-	-	468	468
本期處置	-	-	3,621	3,621
本期核銷	-	1,365	671	2,036
期末餘額	<u>(30,191)</u>	<u>(5,055)</u>	<u>(12,021)</u>	<u>(47,267)</u>
	2016 年 12 月 31 日			
	按組合 方式評估的 貸款和墊款 減值準備	已減值貸款和 墊款的減值準備		合計
		其減值 準備按組合 方式評估	其減值 準備按個別 方式評估	
年初餘額	(25,667)	(2,369)	(10,083)	(38,119)
本年計提	(2,924)	(3,903)	(15,971)	(22,798)
本年轉回	-	-	687	687
本年收回	-	(489)	(258)	(747)
折現回撥	-	-	876	876
本年處置	-	-	10,835	10,835
本年核銷	-	3,003	2,629	5,632
年末餘額	<u>(28,591)</u>	<u>(3,758)</u>	<u>(11,285)</u>	<u>(43,634)</u>

中國光大銀行股份有限公司
2017 年上半年度未經審計簡要合併財務報表附註(續)
(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

三 簡要合併財務報表主要項目附註(續)

16 發放貸款和墊款(續)

(g) 按地區分析

	2017 年 6 月 30 日		
	貸款餘額	比例	有抵押 貸款和墊款
長江三角洲	378,705	19.28%	191,952
中部地區	334,844	17.05%	202,112
環渤海地區	324,117	16.50%	166,027
西部地區	278,979	14.20%	170,255
珠江三角洲	228,466	11.63%	165,627
東北地區	115,931	5.90%	74,488
境外	55,271	2.81%	7,501
總行	248,135	12.63%	395
發放貸款和墊款總額	<u>1,964,448</u>	<u>100.00%</u>	<u>978,357</u>
	2016 年 12 月 31 日		
	貸款餘額	比例	有抵押 貸款和墊款
長江三角洲	352,631	19.64%	183,215
中部地區	303,996	16.93%	178,952
環渤海地區	298,715	16.64%	147,435
西部地區	260,592	14.52%	163,907
珠江三角洲	213,533	11.89%	157,849
東北地區	109,300	6.09%	71,241
境外	44,175	2.46%	9,923
總行	212,336	11.83%	-
發放貸款和墊款總額	<u>1,795,278</u>	<u>100.00%</u>	<u>912,522</u>

中國光大銀行股份有限公司
2017 年上半年度未經審計簡要合併財務報表附註(續)
(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

三 簡要合併財務報表主要項目附註(續)

16 發放貸款和墊款(續)

(g) 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，已減值貸款和減值準備分析：

	2017 年 6 月 30 日		
	已減值 貸款及墊款	個別方式評估 減值準備	組合評估 減值準備
珠江三角洲	5,377	(2,614)	(4,917)
長江三角洲	5,091	(2,278)	(6,830)
環渤海地區	4,820	(2,353)	(6,551)
西部地區	4,779	(2,062)	(5,396)
中部地區	4,436	(1,703)	(5,132)
	2016 年 12 月 31 日		
	已減值 貸款及墊款	個別方式評估 減值準備	組合評估 減值準備
珠江三角洲	4,663	(2,036)	(4,987)
長江三角洲	6,520	(3,299)	(6,184)
環渤海地區	3,666	(1,699)	(6,024)
西部地區	4,599	(1,901)	(5,072)
中部地區	4,654	(1,901)	(4,561)

關於地區分部的定義見附註三、47(b)。

中國光大銀行股份有限公司
2017 年上半年度未經審計簡要合併財務報表附註(續)
(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

三 簡要合併財務報表主要項目附註(續)

16 發放貸款和墊款(續)

(h) 已重組的貸款和墊款

	<u>2017 年</u> <u>6 月 30 日</u>	<u>2016 年</u> <u>12 月 31 日</u>
已重組的貸款和墊款	15,999	17,380
其中：逾期 90 天以上的 已重組貸款及墊款	902	1,240
17 應收融資租賃款		
	<u>2017 年</u> <u>6 月 30 日</u>	<u>2016 年</u> <u>12 月 31 日</u>
應收融資租賃款	65,209	64,244
減：未實現融資收益	<u>(7,249)</u>	<u>(7,175)</u>
應收融資租賃款現值	<u>57,960</u>	<u>57,069</u>
減：應收融資租賃款減值準備		
其中：個別方式評估	(503)	(403)
組合方式評估	<u>(1,065)</u>	<u>(1,106)</u>
應收融資租賃款淨值	<u>56,392</u>	<u>55,560</u>

中國光大銀行股份有限公司
2017 年上半年度未經審計簡要合併財務報表附註(續)
(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

三 簡要合併財務報表主要項目附註(續)

17 應收融資租賃款(續)

最低融資租賃收款額如下：

	2017 年 6 月 30 日	2016 年 12 月 31 日
1 年以內(含 1 年)	18,002	18,053
1 年至 2 年(含 2 年)	13,753	12,616
2 年至 3 年(含 3 年)	10,911	10,462
3 年以上	22,543	23,113
合計	<u>65,209</u>	<u>64,244</u>

18 可供出售金融資產

	註	2017 年 6 月 30 日	2016 年 12 月 31 日
可供出售債務工具	(a)	145,050	237,788
可供出售權益工具	(b)	570	549
可供出售基金及其他	(c)	211,251	186,794
合計		<u>356,871</u>	<u>425,131</u>
上市		12,986	37,391
其中：於香港上市		9,403	7,331
非上市		<u>343,885</u>	<u>387,740</u>
合計		<u>356,871</u>	<u>425,131</u>

中國光大銀行股份有限公司
2017 年上半年度未經審計簡要合併財務報表附註(續)
(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

三 簡要合併財務報表主要項目附註(續)

18 可供出售金融資產(續)

(a) 可供出售債務工具

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	2017 年 6 月 30 日	2016 年 12 月 31 日
中國境內			
– 政府		26,648	75,981
– 銀行及其他金融機構	(i)	25,744	51,688
– 其他機構	(ii)	<u>82,653</u>	<u>101,600</u>
小計		<u>135,045</u>	<u>229,269</u>
中國境外			
– 政府		67	88
– 銀行及其他金融機構		2,949	2,458
– 其他機構		<u>6,989</u>	<u>5,973</u>
小計		<u>10,005</u>	<u>8,519</u>
合計	(iii)	<u>145,050</u>	<u>237,788</u>

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及同業存單。
- (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和衍生交易的質押(附註三、26(a))。
- (iv) 於 2017 年 6 月 30 日，本集團上述可供出售債務工具的減值準備金額為人民幣 9.35 億元(2016 年 12 月 31 日：人民幣 7.45 億元)。

中國光大銀行股份有限公司
2017 年上半年度未經審計簡要合併財務報表附註(續)
(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

三 簡要合併財務報表主要項目附註(續)

18 可供出售金融資產(續)

(b) 可供出售權益工具

	註	2017 年 6 月 30 日	2016 年 12 月 31 日
以成本計量			
期/年初餘額		401	401
本期/年增加		28	-
本期/年減少		(4)	-
期/年末餘額		425	401
減：減值準備		(1)	(1)
以成本計量小計	(i)	424	400
以公允價值計量		146	149
合計		570	549

註：

- (i) 以成本計量的可供出售權益工具無市場報價，其公允價值難以合理計量。該等可供出售權益工具以成本扣除減值準備列示。這些投資不存在活躍市場，本集團有意在機會合適時將其處置。

(c) 可供出售基金及其他

	2017 年 6 月 30 日	2016 年 12 月 31 日
以公允價值計量		
中國境內 – 銀行及其他金融機構	211,251	186,794
合計	211,251	186,794

(d) 本期可供出售金融資產的減值準備變動如下：

	可供出售 債務工具	可供出售 權益工具	合計
2016 年 1 月 1 日	171	1	172
2016 年 12 月 31 日及 2017 年 1 月 1 日	745	1	746
本期變動	190	-	190
2017 年 6 月 30 日	935	1	936

中國光大銀行股份有限公司
2017 年上半年度未經審計簡要合併財務報表附註(續)
(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

三 簡要合併財務報表主要項目附註(續)

19 持有至到期投資

持有債券按發行機構類型和所在地區分析：

	註	2017 年 6 月 30 日	2016 年 12 月 31 日
中國境內			
– 政府		245,011	187,965
– 銀行及其他金融機構		93,087	56,567
– 其他機構	(a)	9,691	8,576
小計		<u>347,789</u>	<u>253,108</u>
中國境外			
– 政府		403	410
– 銀行及其他金融機構		1,235	1,353
– 其他機構		3,080	2,741
小計		<u>4,718</u>	<u>4,504</u>
合計	(b)	352,507	257,612
減：減值準備		(102)	(112)
賬面價值		<u>352,405</u>	<u>257,500</u>
上市		4,593	4,439
其中：於香港上市		2,645	2,722
非上市		<u>347,812</u>	<u>253,061</u>
賬面價值		<u>352,405</u>	<u>257,500</u>
公允價值		<u>347,407</u>	<u>258,891</u>

註：

- (a) 於報告期末，中國境內其他機構發行的債券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、定期存款業務的質押(詳見附註三、26(a))。
- (c) 本集團截至 2017 年 6 月 30 日止六個月期間提前處置了債券面值為人民幣 6.50 億元的持有至到期債券投資，占處置前總額的 0.19%，2016 年度未提前處置持有至到期債券投資。

中國光大銀行股份有限公司
2017 年上半年度未經審計簡要合併財務報表附註(續)
(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

三 簡要合併財務報表主要項目附註(續)

20 應收款項類投資

	註	2017 年 6 月 30 日	2016 年 12 月 31 日
金融機構理財產品	(a)	24,236	150,460
信託及其他受益權	(b)	490,032	476,623
其他		2,326	2,326
合計		<u>516,594</u>	<u>629,409</u>
減：減值準備		<u>(2,092)</u>	<u>(1,731)</u>
賬面價值		<u>514,502</u>	<u>627,678</u>

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保本理財產品。
- (b) 信託及其他受益權主要為購買的信託公司、證券公司、保險公司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 1.28 億元(2016 年 12 月 31 日：人民幣 6.36 億元)。上述受益權的公允價值與其賬面價值相若。

中國光大銀行股份有限公司
2017 年上半年度未經審計簡要合併財務報表附註(續)
(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

三 簡要合併財務報表主要項目附註(續)

21 對子公司的投資

	註	2017 年 6 月 30 日	2016 年 12 月 31 日
光大金融租賃股份有限公司	(a)	2,700	2,700
光銀國際投資有限公司	(b)	1,379	494
韶山光大村鎮銀行股份有限公司	(c)	105	105
江蘇淮安光大村鎮銀行股份有限公司	(d)	70	70
合計		<u>4,254</u>	<u>3,369</u>

註：

- (a) 光大金融租賃股份有限公司(“光大金融租賃”)於 2010 年 5 月 19 日註冊成立，註冊地為中國湖北省武漢市，註冊資本為人民幣 37.00 億元，主要業務為租賃業務。本行持有光大金融租賃 90%的股份及表決權。
- (b) 光銀國際投資有限公司(“光銀國際”)於 2015 年 11 月 9 日註冊成立，註冊地為香港，初始註冊資本為港幣 6.00 億元，按劃轉註冊資本當日的即期匯率 0.823655 折算，約合人民幣 4.94 億元，主要業務為投資銀行。於 2017 年 4 月 25 日，本行向光銀國際增資港幣 10.00 億元，按劃轉當日的即期匯率 0.884857 折算，約合人民幣 8.85 億元。增資後，光銀國際註冊資本為港幣 16.00 億元，約合人民幣 13.79 億元。本行持有光銀國際 100%股份及表決權。
- (c) 韶山光大村鎮銀行股份有限公司(“韶山光大”)於 2009 年 9 月 24 日註冊成立，註冊地為中國湖南省韶山市，註冊資本為人民幣 1.50 億元，主要業務為公司和零售銀行業務。本行持有韶山光大 70%的股份及表決權。
- (d) 江蘇淮安光大村鎮銀行股份有限公司(“淮安光大”)於 2013 年 2 月 1 日註冊成立，註冊地為中國江蘇省淮安市，註冊資本為人民幣 1.00 億元，主要業務為公司和零售銀行業務。本行持有淮安光大 70%的股份及表決權。

中國光大銀行股份有限公司
2017 年上半年度未經審計簡要合併財務報表附註(續)
(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

三 簡要合併財務報表主要項目附註(續)

22 固定資產

	房屋及 建築物 (註(i))	飛行設備 (註(ii))	在建工程	電子設備	其他	合計
成本						
2017 年 1 月 1 日	11,170	2,266	949	5,731	3,536	23,652
本期增加	8	-	716	125	58	907
其他轉出	-	-	(11)	-	-	(11)
本期處置	-	-	-	(31)	(13)	(44)
外幣折算差額	-	(53)	-	-	(1)	(54)
2017 年 6 月 30 日	<u>11,178</u>	<u>2,213</u>	<u>1,654</u>	<u>5,825</u>	<u>3,580</u>	<u>24,450</u>
累計折舊						
2017 年 1 月 1 日	(2,995)	(50)	-	(3,949)	(2,271)	(9,265)
本期計提	(175)	(40)	-	(344)	(150)	(709)
本期處置	-	-	-	28	12	40
外幣折算差額	-	2	-	-	1	3
2017 年 6 月 30 日	<u>(3,170)</u>	<u>(88)</u>	<u>-</u>	<u>(4,265)</u>	<u>(2,408)</u>	<u>(9,931)</u>
減值準備						
2017 年 1 月 1 日	<u>(159)</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>(159)</u>
2017 年 6 月 30 日	<u>(159)</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>(159)</u>
賬面價值						
2017 年 6 月 30 日	<u>7,849</u>	<u>2,125</u>	<u>1,654</u>	<u>1,560</u>	<u>1,172</u>	<u>14,360</u>

中國光大銀行股份有限公司
2017 年上半年度未經審計簡要合併財務報表附註(續)
(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

三 簡要合併財務報表主要項目附註(續)

22 固定資產(續)

	房屋及 建築物 (註(i))	飛行設備 (註(ii))	在建工程	電子設備	其他	合計
成本						
2016年1月1日	11,117	-	900	5,325	3,420	20,762
本年增加	53	2,266	52	536	164	3,071
其他轉出	-	-	(3)	-	-	(3)
本年處置	-	-	-	(130)	(48)	(178)
2016年12月31日	<u>11,170</u>	<u>2,266</u>	<u>949</u>	<u>5,731</u>	<u>3,536</u>	<u>23,652</u>
累計折舊						
2016年1月1日	(2,630)	-	-	(3,376)	(1,951)	(7,957)
本年計提	(365)	(50)	-	(692)	(354)	(1,461)
本年處置	-	-	-	119	34	153
2016年12月31日	<u>(2,995)</u>	<u>(50)</u>	<u>-</u>	<u>(3,949)</u>	<u>(2,271)</u>	<u>(9,265)</u>
減值準備						
2016年1月1日	<u>(159)</u>	-	-	-	-	<u>(159)</u>
2016年12月31日	<u>(159)</u>	-	-	-	-	<u>(159)</u>
賬面價值						
2016年12月31日	<u>8,016</u>	<u>2,216</u>	<u>949</u>	<u>1,782</u>	<u>1,265</u>	<u>14,228</u>

註：

- (i) 於 2017 年 6 月 30 日，有賬面價值計人民幣 1.52 億元(2016 年 12 月 31 日：人民幣 1.56 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。
- (ii) 於 2017 年 6 月 30 日，本集團子公司光大金融租賃股份有限公司經營租出的飛行設備賬面淨值為人民幣 21.25 億元(2016 年 12 月 31 日：22.16 億元)。

本集團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：

	2017 年 6 月 30 日	2016 年 12 月 31 日
於中國境內持有		
- 中期租賃(10 至 50 年)	7,800	7,967
- 短期租賃(10 年以下)	<u>49</u>	<u>49</u>
合計	<u>7,849</u>	<u>8,016</u>

中國光大銀行股份有限公司
2017 年上半年度未經審計簡要合併財務報表附註(續)
(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

三 簡要合併財務報表主要項目附註(續)

23 商譽

	<u>2017 年</u> <u>6 月 30 日</u>	<u>2016 年</u> <u>12 月 31 日</u>
賬面餘額	6,019	6,019
減：減值準備	<u>(4,738)</u>	<u>(4,738)</u>
賬面價值	<u>1,281</u>	<u>1,281</u>

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

24 遞延所得稅資產及負債

(a) 按性質分析

	<u>2017 年 6 月 30 日</u>		<u>2016 年 12 月 31 日</u>	
	可抵扣/ (應納稅) 暫時性差異	遞延所得稅 資產/(負債)	可抵扣/ (應納稅) 暫時性差異	遞延所得稅 資產/(負債)
遞延所得稅資產	27,686	6,921	22,489	5,622
遞延所得稅負債	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
淨額	<u>27,686</u>	<u>6,921</u>	<u>22,489</u>	<u>5,622</u>

中國光大銀行股份有限公司
2017 年上半年度未經審計簡要合併財務報表附註(續)
(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

三 簡要合併財務報表主要項目附註(續)

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)	金融工具 公允價值變動 淨(收益)/損失 註(ii)	應付職工 薪酬及其他	遞延 所得稅資產
2017 年 1 月 1 日	4,512	(324)	1,434	5,622
在損益中確認	(241)	334	753	846
在其他綜合收益中確認	-	453	-	453
2017 年 6 月 30 日	<u>4,271</u>	<u>463</u>	<u>2,187</u>	<u>6,921</u>
2016 年 1 月 1 日	3,288	(1,408)	2,043	3,923
在損益中確認	1,224	(59)	(609)	556
在其他綜合收益中確認	-	1,143	-	1,143
2016 年 12 月 31 日	<u>4,512</u>	<u>(324)</u>	<u>1,434</u>	<u>5,622</u>

註：

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

本集團於 2017 年 6 月 30 日對人民幣 235.79 億元(2016 年 12 月 31 日：人民幣 206.29 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 58.95 億元(2016 年 12 月 31 日：人民幣 51.57 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。

中國光大銀行股份有限公司
2017 年上半年度未經審計簡要合併財務報表附註(續)
(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

三 簡要合併財務報表主要項目附註(續)

25 其他資產

	註	2017 年 6 月 30 日	2016 年 12 月 31 日
貴金屬		41,975	22,677
其他應收款	(a)	8,961	6,162
購置固定資產預付款		1,786	1,187
長期待攤費用		1,227	1,337
無形資產		802	844
抵債資產		451	389
土地使用權		103	106
其他		3,576	3,018
合計		<u>58,881</u>	<u>35,720</u>

註：

(a) 其他應收款主要為應收待結算及清算款項。

26 擔保物信息

(a) 用作擔保物的資產

本集團作為負債的擔保物的金融資產，包括貼現票據和債券投資，主要作為回購協議交易、定期存款業務和衍生交易的擔保物。於 2017 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 473.07 億元(2016 年 12 月 31 日：人民幣 725.00 億元)。

(b) 收到的擔保物

本集團在與同業進行的買入返售業務中接受了可以出售或再次向外抵押的證券作為抵質押物。於 2017 年 6 月 30 日，本集團從同業接受的上述抵質押物的公允價值為人民幣 17.91 億元(2016 年 12 月 31 日：無)。於 2017 年 6 月 30 日，本集團無已出售或向外抵押、但有義務到期返還的證券等質押物(2016 年 12 月 31 日：無)。該等交易按相關業務的常規及慣常條款進行。

中國光大銀行股份有限公司
2017 年上半年度未經審計簡要合併財務報表附註(續)
(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

三 簡要合併財務報表主要項目附註(續)

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

	<u>2017 年</u> <u>6 月 30 日</u>	<u>2016 年</u> <u>12 月 31 日</u>
中國境內存放款項		
– 銀行	120,371	344,988
– 其他金融機構	395,272	484,186
小計	<u>515,643</u>	<u>829,174</u>
中國境外存放款項		
– 銀行	3,723	1,180
合計	<u>519,366</u>	<u>830,354</u>

28 拆入資金

按交易對手類型及所在地區分析

	<u>2017 年</u> <u>6 月 30 日</u>	<u>2016 年</u> <u>12 月 31 日</u>
中國境內拆入資金		
– 銀行	76,388	61,386
– 其他金融機構	4	4
小計	<u>76,392</u>	<u>61,390</u>
中國境外拆入資金		
– 銀行	45,374	34,111
合計	<u>121,766</u>	<u>95,501</u>

中國光大銀行股份有限公司
2017 年上半年度未經審計簡要合併財務報表附註(續)
(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

三 簡要合併財務報表主要項目附註(續)

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

	2017 年 6 月 30 日	2016 年 12 月 31 日
中國境內		
– 銀行	11,330	41,195
– 其他金融機構	2,764	-
合計	<u>14,094</u>	<u>41,195</u>

(b) 按擔保物類別分析

	2017 年 6 月 30 日	2016 年 12 月 31 日
銀行承兌匯票	2,814	7,610
證券	11,280	33,585
合計	<u>14,094</u>	<u>41,195</u>

中國光大銀行股份有限公司
2017 年上半年度未經審計簡要合併財務報表附註(續)
(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

三 簡要合併財務報表主要項目附註(續)

30 吸收存款

	註	2017 年 6 月 30 日	2016 年 12 月 31 日
以攤余成本計量			
活期存款			
– 公司客戶		669,029	628,167
– 個人客戶		185,209	183,856
小計		<u>854,238</u>	<u>812,023</u>
定期存款			
– 公司客戶		685,137	639,629
– 個人客戶		113,213	115,941
小計		<u>798,350</u>	<u>755,570</u>
保證金存款			
– 承兌匯票保證金		145,972	173,385
– 保函保證金		23,045	20,763
– 信用證保證金		14,053	9,980
– 其他		19,806	14,249
小計		<u>202,876</u>	<u>218,377</u>
其他存款		119,974	108,027
以攤余成本計量的吸收存款合計		<u>1,975,438</u>	<u>1,893,997</u>
以公允價值計量			
結構性存款	(i)		
– 公司客戶		221,529	167,967
– 個人客戶		74,336	58,923
以公允價值計量的吸收存款合計		<u>295,865</u>	<u>226,890</u>
合計		<u>2,271,303</u>	<u>2,120,887</u>

註：

- (i) 以公允價值計量的吸收存款為在初始確認時被指定以公允價值計量且其變動計入當期損益的結構性存款。截至 2017 年 6 月 30 日止 6 個月期間及 2016 年度，本集團自身的信用風險沒有發生重大變化，因此上述結構性存款也未發生任何重大的因本集團自身信用風險變化而導致的損益。

中國光大銀行股份有限公司
2017 年上半年度未經審計簡要合併財務報表附註(續)
(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

三 簡要合併財務報表主要項目附註(續)

31 應付職工薪酬

	註	2017 年 6 月 30 日	2016 年 12 月 31 日
應付職工薪金及福利		7,098	6,992
應付基本養老保險及企業年金繳費	(a)	153	126
應付補充退休福利	(b)	658	658
合計		<u>7,909</u>	<u>7,776</u>

註：

(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保障部門組織實施的社會基本養老保險。本集團以當地規定的社會基本養老保險繳納基數和比例，向當地社會基本養老保險經辦機構繳納養老保險費。

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

(b) 應付補充退休福利

本集團對符合條件的職工支付補充退休福利。於財務狀況表確認的金額代表本期末承諾支付的預計福利責任的折現值。

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

中國光大銀行股份有限公司
2017 年上半年度未經審計簡要合併財務報表附註(續)
(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

三 簡要合併財務報表主要項目附註(續)

32 應交稅費

	2017 年 6 月 30 日	2016 年 12 月 31 日
應交企業所得稅	2,390	2,741
應交增值稅	1,770	1,416
其他	355	344
合計	<u>4,515</u>	<u>4,501</u>

33 應付利息

	2017 年 6 月 30 日	2016 年 12 月 31 日
應付吸收存款利息	27,075	26,890
應付債券利息	1,006	1,731
應付其他利息	6,193	4,955
合計	<u>34,274</u>	<u>33,576</u>

34 應付債券

	註	2017 年 6 月 30 日	2016 年 12 月 31 日
應付次級債	(a)	6,700	6,700
應付一般金融債	(b)	30,757	32,800
應付二級資本債	(c)	44,169	16,200
應付可轉換公司債	(d)	25,070	-
已發行同業存單	(e)	405,131	347,067
已發行存款證	(f)	9,040	6,282
應付中期票據	(g)	10,139	3,451
合計		<u>531,006</u>	<u>412,500</u>

中國光大銀行股份有限公司
2017 年上半年度未經審計簡要合併財務報表附註(續)
(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

三 簡要合併財務報表主要項目附註(續)

34 應付債券(續)

(a) 應付次級債

	註	2017 年 6 月 30 日	2016 年 12 月 31 日
於 2027 年 6 月到期的固定利率次級債	(i)	6,700	6,700
合計		<u>6,700</u>	<u>6,700</u>

註：

- (i) 於 2012 年 6 月 7 日發行的固定利率次級債券票面金額為人民幣 67.00 億元，期限為 15 年期，票面年利率為 5.25%。
- (ii) 於 2017 年 6 月 30 日，上述次級債的公允價值合計為人民幣 68.27 億元(2016 年 12 月 31 日：人民幣 69.57 億元)。

(b) 應付一般金融債

	註	2017 年 6 月 30 日	2016 年 12 月 31 日
於 2017 年 3 月到期的固定利率金融債	(i)	-	20,000
於 2017 年 3 月到期的浮動利率金融債	(ii)	-	10,000
於 2018 年 6 月到期的固定利率金融債	(iii)	2,800	2,800
於 2020 年 2 月到期的固定利率金融債	(iv)	27,957	-
合計		<u>30,757</u>	<u>32,800</u>

註：

- (i) 於 2012 年 3 月 28 日發行的 2012 年固定利率金融債券票面金額為人民幣 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票面金額為人民幣 100.00 億元，期限為 5 年，票面年利率每年根據人行公佈的一年期整存整取定期存款利率加基本利差 0.95% 重定。
- (iii) 光大金融租賃股份有限公司於 2015 年 6 月 16 日發行的固定利率金融債券票面金額為人民幣 35.00 億元，期限為 3 年，票面年利率為 4.00%。其中本行於 2017 年 6 月 30 日持有人民幣 7.00 億元。
- (iv) 於 2017 年 2 月 23 日發行的 2017 年固定利率金融債券票面金額為人民幣 280.00 億元，期限為 3 年，票面年利率為 4.00%。
- (v) 於 2017 年 6 月 30 日，上述金融債的公允價值合計為人民幣 304.08 億元(2016 年 12 月 31 日：人民幣 327.36 億元)。

中國光大銀行股份有限公司
2017 年上半年度未經審計簡要合併財務報表附註(續)
(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

三 簡要合併財務報表主要項目附註(續)

34 應付債券(續)

(c) 應付二級資本債

	註	2017 年 6 月 30 日	2016 年 12 月 31 日
於 2024 年 6 月到期的固定利率二級資本債	(i)	16,200	16,200
於 2027 年 3 月到期的固定利率二級資本債	(ii)	27,969	-
合計		44,169	16,200

註：

- (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票面金額為人民幣 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 2017 年 3 月 2 日發行的 2017 年中國光大銀行股份有限公司二級資本債券票面金額為人民幣 280.00 億元，期限為 10 年，票面年利率為 4.60%。本集團可選擇於 2022 年 3 月 6 日按面值贖回這些債券。
- (iii) 於 2017 年 6 月 30 日，上述二級資本債的公允價值合計為人民幣 442.70 億元 (2016 年 12 月 31 日：人民幣 168.81 億元)。

(d) 應付可轉換公司債

	2017 年 6 月 30 日	2016 年 12 月 31 日
於 2017 年 3 月發行的 6 年期固定利率可轉換公司債券	25,070	-

中國光大銀行股份有限公司
2017年上半年度未經審計簡要合併財務報表附註(續)
(除特別註明外, 金額單位為人民幣百萬元)

三 簡要合併財務報表主要項目附註(續)

34 應付債券(續)

(d) 應付可轉換公司債(續)

註:

- (i) 經中國相關監管機構的批准, 本行於2017年3月17日公開發行票面金額為人民幣300億元的A股可轉換公司債券(以下簡稱“可轉債”)。本次可轉債存續期限為六年, 即自2017年3月17日至2023年3月16日, 本次發行可轉債票面利率第一年為0.2%、第二年為0.5%、第三年為1.0%、第四年為1.5%、第五年為1.8%、第六年為2.0%。可轉債持有人可在可轉債發行結束之日滿六個月後的第一個交易日起至可轉債到期日止的期間(以下簡稱“轉股期”)內, 按照當期轉股價格行使將本次可轉債轉換為本行A股股票的權利。在本次發行的可轉債期滿後五個交易日內, 本行將以本次發行的可轉債的票面面值的105%(含最後一期年度利息)的價格向投資者贖回全部未轉股的可轉債。
- (ii) 在本次發行可轉債的轉股期內, 如果本行A股股票連續三十個交易日中至少有十五個交易日的收盤價格不低於當期轉股價格的130%(含130%), 經相關監管部門批准(如需), 本行有權按照債券面值加當期應計利息的價格贖回全部或部分未轉股的可轉債。若在上述交易日內發生過因除權、除息等引起本行轉股價格調整的情形, 則在調整前的交易日按調整前的轉股價格和收盤價格計算, 在調整後的交易日按調整後的轉股價格和收盤價格計算。此外, 當本次發行的可轉債未轉股的票面總金額不足人民幣3,000萬元時, 本行有權按面值加當期應計利息的價格贖回全部未轉股的可轉債。
- (iii) 根據可轉債募集說明書上的轉股價格的計算方式, 本次發行可轉債的初始轉股價格為人民幣4.36元/股, 不低於募集說明書公告之日前三十個交易日、前二十個交易日本行A股股票交易均價(若在該三十個交易日或二十個交易日內發生過因除權、除息引起股價調整的情形, 則對調整前交易日的交易價按經過相應除權、除息調整後的價格計算)和前一個交易日本行A股股票交易均價, 以及最近一期經審計的每股淨資產和股票面值。
- (iv) 截至2017年6月30日止六個月期間, 本行未支付可轉債利息(2016年: 無)。

已發行可轉換公司債券的負債和權益成份分拆如下:

	負債成份	權益成份 附註三 (37)	合計
可轉換公司債券發行金額	24,826	5,174	30,000
直接交易費用	(64)	(13)	(77)
於發行日餘額	24,762	5,161	29,923
攤銷	308	-	308
於2017年6月30日餘額	<u>25,070</u>	<u>5,161</u>	<u>30,231</u>

中國光大銀行股份有限公司
2017 年上半年度未經審計簡要合併財務報表附註(續)
(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

三 簡要合併財務報表主要項目附註(續)

34 應付債券(續)

(e) 已發行同業存單

於 2017 年 6 月 30 日，已發行同業存單以攤余成本計量，其公允價值為人民幣 3,986.33 億元(2016 年 12 月 31 日：人民幣 3,428.60 億元)。

(f) 已發行存款證

於 2017 年 6 月 30 日，已發行存款證由本行香港分行和首爾分行發行，以攤余成本計量。這些已發行存款證的公允價值與賬面價值相若。

(g) 應付中期票據

	註	2017 年 6 月 30 日	2016 年 12 月 31 日
於 2020 年 3 月 8 日到期的 固定利率中期票據	(i)	3,372	-
於 2020 年 6 月 13 日到期的 浮動利率中期票據	(ii)	3,391	-
於 2019 年 9 月 15 日到期的 固定利率中期票據	(iii)	3,376	3,451
合計		10,139	3,451

註：

(i) 本行香港分行於 2017 年 3 月 1 日發行固定利率中期票據，發行金額為 5 億美元，折人民幣 34.41 億元，期限為 3 年，票面利率為 2.5%。

(ii) 本行香港分行於 2017 年 6 月 6 日發行浮動利率中期票據，發行金額為 5 億美元，折人民幣 33.97 億元，期限為 3 年，初始票面利率為 2.09%。

(iii) 本行香港分行於 2016 年 9 月 8 日發行固定利率中期票據，發行金額為 5 億美元，折人民幣 33.31 億元，期限為 3 年，票面利率為 2%。

(iv) 於 2017 年 6 月 30 日上述中期票據的公允價值為人民幣 101.20 億元(2016 年 12 月 31 日：人民幣 34.40 億元)。

中國光大銀行股份有限公司
2017 年上半年度未經審計簡要合併財務報表附註(續)
(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

三 簡要合併財務報表主要項目附註(續)

35 其他負債

	註	2017 年 6 月 30 日	2016 年 12 月 31 日
應付股利		4,595	20
延期支付薪酬	(a)	4,321	4,440
遞延收益	(b)	3,449	2,903
應付融資租賃保證金款項		3,381	3,618
代收代付款項		1,329	4,165
銀行借款	(c)	1,032	2,387
久懸未取款項		343	319
預計負債	(d)	291	415
其他		24,082	13,049
合計		<u>42,823</u>	<u>31,316</u>

註：

- (a) 於 2017 年 6 月 30 日，光大銀行延期支付薪酬金額為人民幣 43.21 億元(2016 年 12 月 31 日：人民幣 44.40 億元)，系與為本集團提供服務相關並將根據發放計劃支付的遞延獎金。
- (b) 遞延收益主要為待分配信用卡收入。
- (c) 本集團子公司光大金融租賃於 2016 年 12 月 16 日借入長期借款，借款期限 5 年，還款方式為每季度還本付息，利率為每季度還款日前兩個工作日的 Libor 為基數上浮 150 基點，於 2017 年 6 月 30 日餘額為人民幣 4.54 億元(2016 年 12 月 31 日：人民幣 5.16 億元)。於 2017 年 4 月 13 日借入長期借款，借款期限 3 年，利率為融資期限適用的中國人民銀行公佈的同期限同檔次人民幣貸款利率，於 2017 年 6 月 30 日餘額為人名幣 5.78 億元。
- (d) 於 2017 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，涉案總金額共計人民幣 0.17 億元(2016 年 12 月 31 日：人民幣 0.17 億元)。

中國光大銀行股份有限公司
2017 年上半年度未經審計簡要合併財務報表附註(續)
(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

三 簡要合併財務報表主要項目附註(續)

36 股本

本行於資產負債表日的股本結構如下：

	2017 年 6 月 30 日	2016 年 12 月 31 日
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)	<u>6,869</u>	<u>6,869</u>
總計	<u>46,679</u>	<u>46,679</u>

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

37 其他權益工具

	附註三	2017 年 6 月 30 日	2016 年 12 月 31 日
優先股(註(a)、(b)、(c)、(d))		29,947	29,947
可轉債權益成份	34(d)	<u>5,161</u>	<u>-</u>
總計		<u>35,108</u>	<u>29,947</u>

中國光大銀行股份有限公司
2017 年上半年度未經審計簡要合併財務報表附註(續)
(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

三 簡要合併財務報表主要項目附註(續)

37 其他權益工具(續)

(a) 期末優先股情況表

發行時間	股息率	發行價格 (人民幣 元/股)	初始數量 (百萬股)	發行金額 (人民幣 百萬元)	條件
光大優 1					
2015-6-19	5.30%	100	200	20,000	某些觸發 事項下的 強制轉股
光大優 2					
2016-8-8	3.90%	100	100	10,000	某些觸發 事項下的 強制轉股
小計				30,000	
減: 發行費用				(53)	
帳面價值				29,947	

注:

(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;

三 簡要合併財務報表主要項目附註(續)

37 其他權益工具(續)

(b) 主要條款(續)

(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。

(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、可轉換債券持有人之後，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註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。

中國光大銀行股份有限公司
2017 年上半年度未經審計簡要合併財務報表附註(續)
(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

三 簡要合併財務報表主要項目附註(續)

37 其他權益工具(續)

(c) 優先股變動情況表

	2017 年 1 月 1 日		本期增加		2017 年 6 月 30 日	
	數量 (百萬股)	帳面價值	數量 (百萬股)	帳面價值	數量 (百萬股)	帳面價值
優先股	300	29,947	-	-	300	29,947

	2016 年 1 月 1 日		本年增加		2016 年 12 月 31 日	
	數量 (百萬股)	帳面價值	數量 (百萬股)	帳面價值	數量 (百萬股)	帳面價值
優先股	200	19,965	100	9,982	300	29,947

(d) 歸屬於權益工具持有者的相關信息

項目	2017 年 6 月 30 日	2016 年 12 月 31 日
歸屬於本行股東權益合計	265,532	250,455
- 歸屬於本行普通股股東的權益	235,585	220,508
- 歸屬於本行優先股股東的權益	29,947	29,947
屬於少數股東的權益	643	613
- 歸屬於普通股少數股東的權益	643	613
- 歸屬於少數股東優先股股東的權益	-	-

38 資本公積

	2017 年 6 月 30 日	2016 年 12 月 31 日
股本溢價	33,365	33,365
合計	33,365	33,365

中國光大銀行股份有限公司
2017年上半年度未經審計簡要合併財務報表附註(續)
(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

三 簡要合併財務報表主要項目附註(續)

39 其他綜合收益

	<u>2017年</u> <u>6月30日</u>	<u>2016年</u> <u>12月31日</u>
以後將重分類計入損益的科目		
可供出售金融資產的公允價值變動	(807)	552
外幣報表折算差額	<u>12</u>	<u>41</u>
以後不能重分類計入損益的科目		
設定受益計劃重估	<u>(84)</u>	<u>(84)</u>
合計	<u>(879)</u>	<u>509</u>

合併財務報表中歸屬於本行股東的其他綜合收益：

	<u>可供出售金融資產</u> <u>公允價值變動損益</u>	<u>外幣報表</u> <u>折算差額</u>	<u>設定受益</u> <u>計劃重估</u>	<u>合計</u>
2016年1月1日餘額	3,982	8	(61)	3,929
上年增減變動金額	<u>(3,430)</u>	<u>33</u>	<u>(23)</u>	<u>(3,420)</u>
2017年1月1日餘額	<u>552</u>	<u>41</u>	<u>(84)</u>	<u>509</u>
本期增減變動金額	<u>(1,359)</u>	<u>(29)</u>	<u>-</u>	<u>(1,388)</u>
2017年6月30日餘額	<u>(807)</u>	<u>12</u>	<u>(84)</u>	<u>(879)</u>

三 簡要合併財務報表主要項目附註(續)

40 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%。

41 利潤分配

(a) 本行於 2017 年 6 月 20 日股東大會會議審議，通過 2016 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 29.87 億元；
- 提取一般準備，提取計人民幣 103.62 億元；
- 向全體股東派發現金股息，每 10 股派人民幣 0.98 元(稅前)，共計人民幣 45.75 億元。

(b) 本行於 2017 年 6 月 6 日召開董事會，通過首期優先股 2017 年股息發放方案：

- 計息起始日為 2016 年 6 月 25 日，按照首期優先股票面股息率 5.30%計算，每股發放現金股息人民幣 5.30 元(稅前)，共計人民幣 10.60 億元(稅前)。

(c) 本行於 2016 年 6 月 29 日召開 2015 年度股東大會，通過 2015 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 29.14 億元；
- 提取一般準備，提取計人民幣 63.68 億元；
- 向全體股東派發現金股息，每 10 股派人民幣 1.90 元(稅前)，共計人民幣 88.69 億元。

(d) 本行於 2016 年 6 月 17 日召開董事會，通過首期優先股 2016 年股息發放方案：

- 計息起始日為 2015 年 6 月 25 日，按照首期優先股票面股息率 5.30%計算，每股發放現金股息人民幣 5.30 元(稅前)，共計人民幣 10.60 億元(稅前)。

中國光大銀行股份有限公司
2017 年上半年度未經審計簡要合併財務報表附註(續)
(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

三 簡要合併財務報表主要項目附註(續)

42 在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”)、在可供出售金融資產中核算的投資基金、非保本理財產品及資產支持證券等。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。

於 2017 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以及最大損失敞口列示如下：

	2017 年 6 月 30 日		2016 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	514,502	514,502	627,678	627,678
可供出售金融資產				
基金	103,836	103,836	25,500	25,500
理財產品	107,415	107,415	161,294	161,294
持有至到期投資				
資產支持證券	3,725	3,725	1,688	1,688
合計	729,478	729,478	816,160	816,160

(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 2017 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 2017 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 8,624.48 億元(2016 年 12 月 31 日：人民幣 10,289.03 億元)。本集團於 2017 年 1 月 1 日之後發行，並於 2017 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 1,640.89 億元(截至 2016 年 6 月 30 日止六個月期間：人民幣 2,795.51 億元)。

截至 2017 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傭金收入為人民幣 22.56 億元(截至 2016 年 6 月 30 日止六個月期間：人民幣 36.46 億元)。

三 簡要合併財務報表主要項目附註(續)

42 在結構化主體中的權益(續)

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

理財產品主體出於資產負債管理目的，向本集團及其他銀行同業提出短期資金需求。本集團無合同義務為其提供融資。在通過內部風險評估後，本集團方會按市場規則與其進行拆借交易。截至 2017 年 6 月 30 日止六個月期間，本集團向未合併理財產品主體提供的融資交易的平均餘額為人民幣 0.28 億元(截至 2016 年 6 月 30 日止六個月期間：無)。本集團提供此類融資反映在“拆出資金”科目中。於 2017 年 6 月 30 日，上述交易餘額為人民幣 50.00 億元(2016 年 12 月 31 日：無)。這些融資交易的最大損失敞口與帳面價值相若。截至 2017 年 6 月 30 日止六個月期間，本集團通過資金拆借自上述理財產品中獲取的利息收入不重大。

此外，於 2017 年 6 月 30 日，本集團在資產證券化交易中設立的未合併結構化主體中持有權益，相關信息參見注釋三、43。截至 2017 年 6 月 30 日止六個月期間，本集團自上述結構化主體中獲取的收益不重大。

(c) 納入合併範圍的結構化主體

本集團納入合併範圍的結構化主體主要為本集團發行的保本型理財產品及部分投資的特殊目的信託計劃等。本集團對發行及管理的保本型理財產品提供本金保證承諾。本集團根據集團的會計政策將理財的投資和相應資金，按照有關資產或負債的性質，分別於相應的金融資產或金融負債中列示。當本集團擁有對特殊目的信託計劃的權利，可以通過參與相關活動而享有重大可變現回報且有能力運用對被投資方的權利影響其可變回報時，本集團對此類特殊目的信託計劃具有控制權。

43 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第三方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。

信貸資產證券化

在日常業務中，本集團將信貸資產出售給特殊目的信託計劃，再由特殊目的信託計劃向投資者發行資產支持證券。本集團在該等信貸資產轉讓業務中可能會持有部分次級檔投資，從而對所轉讓信貸資產保留了部分風險和報酬。本集團會按照風險和報酬的保留程度，分析判斷是否終止確認相關信貸資產。

對於符合終止確認條件的信貸資產證券化，本集團全部終止確認已轉移的信貸資產。本集團在該等信貸資產證券化交易中持有的資產支援證券於 2017 年 6 月 30 日的帳面價值為人民幣 5.30 億元(2016 年 12 月 31 日：無)。

對於既沒有轉移也沒有保留與所轉讓信貸資產所有權有關的幾乎所有風險和報酬，且未放棄對該信貸資產控制的，本集團按照繼續涉入程度確認該項資產。於 2017 年 6 月 30 日，本集團通過持有部分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 81.27 億元(2016 年 12 月 31 日：無)。於 2017 年 6 月 30 日，本集團繼續確認的資產價值為人民幣 5.50 億元(2016 年 12 月 31 日：無)。

三 簡要合併財務報表主要項目附註(續)

43 金融資產的轉讓(續)

收益權轉讓

本集團將信貸資產收益權轉讓給特殊目的信託計劃, 再由投資者受讓信託計劃的份額。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 2017 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 64.23 億元(2016 年 12 月 31 日: 人民幣 65.93 億元)。本集團繼續確認的資產價值為人民幣 28.96 億元(2016 年 12 月 31 日: 人民幣 29.83 億元)。

44 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。本集團於每半年及每季度向銀監會提交所需信息。

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

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

表內加權風險資產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制的財務報表為基礎進行計算。本期間內, 本集團遵守了監管部門規定的資本要求。

中國光大銀行股份有限公司
2017 年上半年度未經審計簡要合併財務報表附註(續)
(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

三 簡要合併財務報表主要項目附註(續)

44 資本管理(續)

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：

	2017 年 6 月 30 日	2016 年 12 月 31 日
核心一級資本	236,069	221,001
實收資本	46,679	46,679
資本公積、其他權益工具及其他綜合收益可計入部分	37,647	33,874
盈餘公積	17,951	17,951
一般風險準備	51,448	51,447
未分配利潤	81,860	70,557
少數股東資本可計入部分	484	493
核心一級資本調整項目	(2,087)	(2,125)
商譽	(1,281)	(1,281)
其他無形資產(土地使用權除外)	(802)	(844)
依賴未來盈利的由經營虧損引起的淨遞延稅資產	(4)	-
核心一級資本淨額	<u>233,982</u>	<u>218,876</u>
其他一級資本	30,012	29,997
其他一級資本工具	29,947	29,947
少數股東資本可計入部分	65	50
一級資本淨額	<u>263,994</u>	<u>248,873</u>
二級資本	68,152	39,007
二級資本工具及其溢價可計入部分	50,869	22,900
超額貸款損失準備	17,173	16,014
少數股東資本可計入部分	110	93
總資本淨額	<u>332,146</u>	<u>287,880</u>
風險加權資產總額	2,801,649	2,665,037
核心一級資本充足率	8.35%	8.21%
一級資本充足率	9.42%	9.34%
資本充足率	11.86%	10.80%

中國光大銀行股份有限公司
2017 年上半年度未經審計簡要合併財務報表附註(續)
(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

三 簡要合併財務報表主要項目附註(續)

45 現金流量表補充數據

(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	
	2017 年	2016 年
6 月 30 日的現金及現金等價物餘額	181,347	204,215
減：1 月 1 日的現金及現金等價物餘額	241,507	121,964
現金及現金等價物淨(減少)/增加額	(60,160)	82,251

(b) 現金及現金等價物分析如下：

	2017 年 6 月 30 日	2016 年 6 月 30 日
庫存現金	5,739	6,583
存放中央銀行款項	29,667	70,641
存放同業及其他金融機構款項	83,432	94,089
拆出資金	62,509	32,902
合計	181,347	204,215

中國光大銀行股份有限公司
2017 年上半年度未經審計簡要合併財務報表附註(續)
(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

三 簡要合併財務報表主要項目附註(續)

46 關聯方關係及交易

(a) 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(“光大集團”)及中國投資有限責任公司。

光大集團組織機構代碼為 10206389-7，光大集團及其附屬公司與本集團進行的關聯交易金額及餘額於附註三、46(b)中列示。

(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

與本集團的關係

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
– 中國光大國際信託投資公司	光大集團的下屬公司
– 光大浸輝投資管理(上海)有限公司	光大集團的下屬公司
– 光大金甌資產管理有限公司	光大集團的下屬公司
– 無錫光大房地產開發有限公司	光大集團的下屬公司
– 光大利得資產管理(上海)有限公司	光大集團的下屬公司
– 嘉興光大美銀投資管理有限公司	光大集團的下屬公司
– 光大保德信資產管理有限公司	光大集團的下屬公司

中國光大銀行股份有限公司
2017 年上半年度未經審計簡要合併財務報表附註(續)
(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

三 簡要合併財務報表主要項目附註(續)

46 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

與本集團的關係

同母系公司(續)

– 光大實業資本管理(深圳)有限公司	光大集團的下屬公司
– 陽光富尊(深圳)金融服務諮詢有限公司	光大集團的下屬公司
– 中國銀證數據網絡有限責任公司	光大集團的下屬公司
– 光大國際飯店物業管理有限公司	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
– 光大德尚投資管理(深圳)有限公司	光大集團的下屬公司
– 光大常春藤投資管理(上海)有限公司	光大集團的下屬公司
– 北京文資光大文創產業投資管理有限公司	光大集團的下屬公司
– 北京光大五道口投資基金管理有限公司	光大集團的下屬公司
– 上海光大光證股權投資基金管理有限公司	光大集團的下屬公司

其他關聯方

– 中再資產管理股份有限公司	共同關鍵管理人員
– 中國海運(集團)總公司	共同關鍵管理人員
– 上海國際信託有限公司	共同關鍵管理人員
– 中遠財務有限責任公司	共同關鍵管理人員
– 上海寶信軟件股份有限公司	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
– 萬通投資控股股份有限公司	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
– 浙江核新同花順網絡信息股份有限公司	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
– 中國中藥有限公司	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
– 北京京能清潔能源電力股份有限公司	共同關鍵管理人員
– 上海嘉實實業(集團)股份有限公司	共同關鍵管理人員
– 中遠海運發展股份有限公司	共同關鍵管理人員

中國光大銀行股份有限公司
2017 年上半年度未經審計簡要合併財務報表附註(續)
(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

三 簡要合併財務報表主要項目附註(續)

46 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 (附註三 46(a))	同母系 公司	其他	合計
截至 2017 年 6 月 30 日止六個月期間進行的交易金額如下：				
利息收入	-	713	34	747
利息支出	(3)	(224)	(260)	(487)
於 2017 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				
買入返售金融資產	-	195	202	202
應收利息	1	172	22	195
發放貸款和墊款	-	2,627	-	2,627
可供出售金融資產	285	9,200	440	9,925
持有至到期投資	-	-	950	950
應收款項類投資	-	212,528	1,920	214,448
其他資產	-	-	1	1
合計	<u>286</u>	<u>224,722</u>	<u>3,535</u>	<u>228,543</u>
同業及其他金融機構存放款項	-	2,644	542	3,186
衍生金融負債	-	1	-	1
吸收存款	307	14,501	12,559	27,367
應付利息	2	70	40	112
合計	<u>309</u>	<u>17,216</u>	<u>13,141</u>	<u>30,666</u>
於 2017 年 6 月 30 日的重大其他項目如下：				
本集團提供擔保餘額(註)	<u>180</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>180</u>
投資於本集團發起的結構化主體份額	<u>-</u>	<u>138</u>	<u>-</u>	<u>138</u>

中國光大銀行股份有限公司
2017 年上半年度未經審計簡要合併財務報表附註(續)
(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

三 簡要合併財務報表主要項目附註(續)

46 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 (附註三 46(a))	同母系 公司	其他	合計
截至 2016 年 6 月 30 日止六個月期間進行的交易金額如下:				
利息收入	-	365	82	447
利息支出	(2)	(981)	(365)	(1,348)
於 2016 年 12 月 31 日往來款項的餘額如下:				
應收利息	2	593	2	597
發放貸款和墊款	-	5,142	-	5,142
衍生金融資產	-	1	-	1
可供出售金融資產	190	3,000	-	3,190
持有至到期投資	-	-	950	950
應收款項類投資	-	196,460	60	196,520
合計	<u>192</u>	<u>205,196</u>	<u>1,012</u>	<u>206,400</u>
同業及其他金融機構存放款項	-	8,434	1,204	9,638
衍生金融負債	-	-	1	1
吸收存款	460	9,308	12,477	22,245
應付利息	-	109	317	426
其他負債	-	4	-	4
合計	<u>460</u>	<u>17,855</u>	<u>13,999</u>	<u>32,314</u>
於 2016 年 12 月 31 日的重大表外項目如下:				
提供擔保餘額(註)	<u>180</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>180</u>

註:

截至 2017 年 6 月 30 日，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 (2016 年 12 月 31 日: 1.80 億元)。

中國光大銀行股份有限公司
2017 年上半年度未經審計簡要合併財務報表附註(續)
(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

三 簡要合併財務報表主要項目附註(續)

46 關聯方關係及交易(續)

(c) 中國投資有限責任公司、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，組織機構代碼 71093296-1。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。

本集團與中投公司、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、可轉債、同業存單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。

本集團與中投公司、匯金公司及其下屬公司進行的重大交易金額如下：

	截至 6 月 30 日止六個月期間	
	2017 年	2016 年
利息收入	2,497	3,370
利息支出	(2,833)	(3,037)

中國光大銀行股份有限公司
2017 年上半年度未經審計簡要合併財務報表附註(續)
(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

三 簡要合併財務報表主要項目附註(續)

46 關聯方關係及交易(續)

(c) 中國投資有限責任公司、匯金公司及其下屬公司(續)

本集團與中投公司、匯金公司及其下屬公司往來款項餘額如下：

	2017 年 6 月 30 日	2016 年 12 月 31 日
存放同業及其他金融機構款項	19,481	71,096
拆出資金	18,926	14,523
以公允價值計量且其變動計入當期 損益的金融資產	566	651
衍生金融資產	483	2,041
買入返售金融資產	10,411	10,210
應收利息	1,580	4,355
發放貸款和墊款	-	341
可供出售金融資產	30,618	48,964
持有至到期投資	26,528	13,601
應收款項類投資	28,364	111,896
其他資產	610	570
同業及其他金融機構存放款項	85,307	256,275
拆入資金	38,988	33,821
衍生金融負債	749	973
賣出回購金融資產款	1,080	15,627
吸收存款	14,596	13,271
應付利息	1,083	1,643
其他負債	2	1

(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；委托貸款及其他托管服務；保險和證券代理及其他中間服務；買賣、承銷及承兌由其他國有實體發行的債券；買賣和租賃房屋及其他資產；及提供和接收公用服務及其他服務。

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

中國光大銀行股份有限公司
2017 年上半年度未經審計簡要合併財務報表附註(續)
(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

三 簡要合併財務報表主要項目附註(續)

46 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	
	2017 年 人民幣'000	2016 年 人民幣'000
薪酬	8,410	10,440
退休福利	567	634
其中社會基本養老保險	311	336

(f) 董事、監事及高級職員貸款

本集團於報告期向董事、監事、高級職員或其關聯人發放貸款信息，根據修訂的香港《公司條例》第 622 章第 11 節第 78 條，並參照前香港《公司條例》第 32 章第 161 條列示如下：

	2017 年 6 月 30 日 人民幣'000	2016 年 12 月 31 日 人民幣'000
	期/年末未償還貸款餘額	11,557
期/年內發放貸款最高金額合計	14,352	18,686

三 簡要合併財務報表主要項目附註(續)

47 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和政府機關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。

金融市場業務

該分部經營本集團的金融市場業務，包括於銀行間進行同業拆借交易、回購交易、同業投資、債券投資和買賣、自營衍生金融工具及自營外匯買賣。金融市場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”列示，內部收費及轉讓定價調整所產生的利息淨收入和支出以“分部間淨利息收入/支出”列示。

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

中國光大銀行股份有限公司
2017 年上半年度未經審計簡要合併財務報表附註(續)
(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

三 簡要合併財務報表主要項目附註(續)

47 分部報告(續)

(a) 經營分部利潤、資產及負債

	截至 2017 年 6 月 30 日止六個月期間				合計
	公司 銀行業務	零售 銀行業務	金融 市場業務	其他業務	
經營收入					
對外淨利息收入	10,065	11,390	8,928	-	30,383
分部間淨利息 收入/(支出)	<u>7,297</u>	<u>(4,486)</u>	<u>(2,811)</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
利息淨收入	17,362	6,904	6,117	-	30,383
手續費及傭金 淨收入	3,696	10,972	1,324	-	15,992
交易性淨損失	-	-	(1,330)	-	(1,330)
投資性證券淨 收益/(損失)	-	3	(79)	-	(76)
匯兌淨收益	118	54	968	-	1,140
其他經營淨收益	<u>169</u>	<u>16</u>	<u>13</u>	<u>78</u>	<u>276</u>
經營收入合計	21,345	17,949	7,013	78	46,385
經營費用	<u>(6,845)</u>	<u>(6,812)</u>	<u>(623)</u>	<u>(71)</u>	<u>(14,351)</u>
減值前經營利潤	14,500	11,137	6,390	7	32,034
資產減值損失	<u>(6,096)</u>	<u>(3,385)</u>	<u>(549)</u>	<u>-</u>	<u>(10,030)</u>
分部稅前利潤總額	<u>8,404</u>	<u>7,752</u>	<u>5,841</u>	<u>7</u>	<u>22,004</u>
其他補充信息					
- 折舊及攤銷費用	<u>(528)</u>	<u>(496)</u>	<u>(41)</u>	<u>-</u>	<u>(1,065)</u>
- 資本性支出	<u>541</u>	<u>536</u>	<u>41</u>	<u>-</u>	<u>1,118</u>
	2017 年 6 月 30 日				
	公司 銀行業務	零售 銀行業務	金融 市場業務	其他業務	合計
分部資產	<u>1,555,005</u>	<u>919,898</u>	<u>1,549,726</u>	<u>715</u>	<u>4,025,344</u>
分部負債	<u>1,885,565</u>	<u>531,854</u>	<u>1,343,325</u>	<u>2,032</u>	<u>3,762,776</u>

中國光大銀行股份有限公司
2017 年上半年度未經審計簡要合併財務報表附註(續)
(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

三 簡要合併財務報表主要項目附註(續)

47 分部報告(續)

(a) 經營分部利潤、資產及負債(續)

	截至 2016 年 6 月 30 日止六個月期間				合計
	公司 銀行業務	零售 銀行業務	金融 市場業務	其他業務	
經營收入					
對外淨利息收入	9,029	8,571	15,025	-	32,625
分部間淨利息 收入/(支出)	<u>8,270</u>	<u>(2,506)</u>	<u>(5,764)</u>	-	-
利息淨收入	17,299	6,065	9,261	-	32,625
手續費及傭金 淨收入	3,596	7,997	2,305	-	13,898
交易性淨收益	-	-	546	-	546
投資性證券淨 收益/(損失)	-	22	(99)	-	(77)
匯兌淨收益/(損失)	49	(9)	(211)	(3)	(174)
其他業務淨收益	<u>124</u>	<u>36</u>	<u>10</u>	<u>93</u>	<u>263</u>
經營收入合計	21,068	14,111	11,812	90	47,081
經營費用	<u>(7,003)</u>	<u>(6,891)</u>	<u>(1,500)</u>	<u>(19)</u>	<u>(15,413)</u>
減值前經營利潤	14,065	7,220	10,312	71	31,668
資產減值損失	<u>(7,751)</u>	<u>(2,064)</u>	<u>(141)</u>	-	<u>(9,956)</u>
分部稅前利潤總額	<u>6,314</u>	<u>5,156</u>	<u>10,171</u>	<u>71</u>	<u>21,712</u>
其他補充信息					
- 折舊及攤銷費用	<u>(509)</u>	<u>(509)</u>	<u>(75)</u>	-	<u>(1,093)</u>
- 資本性支出	<u>805</u>	<u>202</u>	<u>29</u>	-	<u>1,036</u>
	2016 年 12 月 31 日				
	公司 銀行業務	零售 銀行業務	金融 市場業務	其他業務	合計
分部資產	<u>1,434,132</u>	<u>813,671</u>	<u>1,764,652</u>	<u>684</u>	<u>4,013,139</u>
分部負債	<u>1,726,670</u>	<u>493,530</u>	<u>1,546,910</u>	<u>1,844</u>	<u>3,768,954</u>

中國光大銀行股份有限公司
2017 年上半年度未經審計簡要合併財務報表附註(續)
(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

三 簡要合併財務報表主要項目附註(續)

47 分部報告(續)

(a) 經營分部利潤、資產及負債(續)

分部資產、負債和總資產及總負債調節：

	附註三	2017 年 6 月 30 日	2016 年 12 月 31 日
分部資產		4,025,344	4,013,139
商譽	23	1,281	1,281
遞延所得稅資產	24	6,921	5,622
資產合計		<u>4,033,546</u>	<u>4,020,042</u>
分部負債		3,762,776	3,768,954
應付股利	35	4,595	20
負債合計		<u>3,767,371</u>	<u>3,768,974</u>

三 簡要合併財務報表主要項目附註(續)

47 分部報告(續)

(b) 地區信息

本集團主要是於中國境內經營，分行遍佈全國 30 個省份、自治區、直轄市，並在湖北省武漢市、湖南省韶山市、江蘇省淮安市及香港設立子公司。

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、煙臺；
- “中部地區”是指本行以下分行、光大金融租賃及韶山光大服務的地區：鄭州、太原、長沙、武漢、合肥、南昌；
- “西部地區”是指本行以下分行服務的地區：西安、成都、重慶、昆明、南寧、呼和浩特、烏魯木齊、貴陽、蘭州、西寧及銀川；
- “東北地區”是指本行以下分行服務的地區：黑龍江、長春、沈陽、大連；
- “境外”是指本行及子公司服務的地區：香港、首爾；及
- “總行”是指本集團總部。

中國光大銀行股份有限公司
2017 年上半年度未經審計簡要合併財務報表附註(續)
(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

三 簡要合併財務報表主要項目附註(續)

47 分部報告(續)

(b) 地區信息(續)

	經營收入								
	長江三 角洲	環渤海 地區	總行	中部地區	珠江三角洲	西部地區	東北地區	境外	合計
截至 2017 年 6 月 30 日 止 6 個月期間	6,942	6,558	14,943	6,621	4,389	4,391	1,960	581	46,385
截至 2016 年 6 月 30 日 止 6 個月期間	7,890	6,911	13,805	6,480	4,909	4,402	2,360	324	47,081
	非流動資產(註(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	境外	合計
2017 年 6 月 30 日	2,548	921	5,184	3,229	1,149	1,249	935	50	15,265
2016 年 12 月 31 日	2,617	970	4,914	3,388	1,202	1,067	966	54	15,178

註：

(i) 包括固定資產與無形資產及土地使用權。

三 簡要合併財務報表主要項目附註(續)

48 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、政策和過程、計量風險的方法等。

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。

(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

董事會擬定本集團的發展戰略和風險管理戰略及可接受的總體風險水準，並對本集團的風險控制情況進行監督，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。高級管理層負責實施董事會確定的發展戰略、風險戰略和風險管理政策，完善風險管理組織體系，制定風險管理制度和業務細則，建立識別、計量、評估、監測和控制風險的程序和標準，對各類風險進行管理，保證本行的業務活動與董事會通過的風險戰略、風險偏好和風險政策相符。

三 簡要合併財務報表主要項目附註(續)

48 風險管理(續)

(a) 信用風險(續)

信貸業務(續)

本集團業務條線承擔信用風險管理的直接責任，風險管理條線承擔制定政策和流程，監測和管理風險的責任，內審部門承擔業務部門和風險管理部門履職情況的審計責任，具體如下：

- 公司業務部、小微金融業務部和零售業務部等業務條線部門按照本集團風險管理制度規定與流程開展對公、零售信貸業務。業務條線部門為信用風險的直接承擔部門，是風險內控管理的第一道防線，在客戶關係及具體業務存續期內獨立進行全過程管控，對業務的合規性、安全性承擔第一位的責任。
- 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、資產保全部等部門，是信用風險管理的第二道防線，承擔統籌督導和審核把關責任。信用風險管理職能部門按照“政策技術-審查審批-貸中貸後-清收保全”的基本流程確定部門職能定位，其中風險管理部負責本集團全面風險管理體系的規劃和統籌，牽頭制定信用風險管理方面的基本政策，牽頭制定授信基本制度和流程，牽頭制定覆蓋信貸業務的總體投向政策；信貸審批部負責一般風險對公、同業、零售業務及集團客戶授信額度審查審批工作的整體規劃和歸口管理，並負責超分行授信審批權限和總行本部統一管理的授信項目審批。授信審批機構獨立於業務條線部門，確保授信審批的獨立性；授信管理部負責對公信貸業務的授信後管理和風險預警，控制和管理信貸業務關鍵風險環節、指導全行放款審核操作；零售業務部負責零售信貸業務的授信後管理和風險預警；資產保全部負責本集團不良資產的清收處置、抵債資產的處置管理等。信用風險管理職能部門是風險管理的第二道防線，承擔統籌督導和審核把關責任。
- 本集團審計監察部門是風險管理的第三道防線，承擔監督評價責任。

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，並建立考核和問責機制。

對於公司信貸業務，本集團制定了信貸投向政策，針對重點行業制定了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、發放與支付、授信後管理等關鍵環節。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，按照審貸分離、分級審批原則，建立規範的審查審批制度和流程，信貸業務均須經過有權審批人審批；發放與支付環節，設立獨立責任部門負責授信放款審核，按照“實貸實付”管理原則對貸款資金支付進行管理與控制；貸後管理環節，本集團對已放款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。

三 簡要合併財務報表主要項目附註(續)

48 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。本集團根據中國銀監會制定的《貸款風險分類指引》衡量及管理本集團信貸資產的質量。

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。於本年末就上述信貸業務承受的最大信用風險敞口已在附註三、51(a)中披露。

中國光大銀行股份有限公司
2017 年上半年度未經審計簡要合併財務報表附註(續)
(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

三 簡要合併財務報表主要項目附註(續)

48 風險管理(續)

(a) 信用風險(續)

(ii) 金融資產按信貸質量的分布列示如下：

	2017 年 6 月 30 日					
	發放貸款 和墊款	應收融資 租賃款	存/拆放 同業及 其他金融 機構款項	買入返售 金融資產	投資(*)	其他(**)
<i>已減值</i>						
按個別方式評估總額	22,426	602	16	-	1,512	326
減值準備	<u>(12,021)</u>	<u>(503)</u>	<u>(16)</u>	<u>-</u>	<u>(932)</u>	<u>(128)</u>
小計	<u>10,405</u>	<u>99</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>580</u>	<u>198</u>
按組合方式評估總額	8,635	-	-	-	-	1,341
減值準備	<u>(5,055)</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>(69)</u>
小計	<u>3,580</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>1,272</u>
<i>已逾期未減值</i>						
-逾期 3 個月以內 (含 3 個月)	15,047	153	-	-	-	-
-逾期 3 個月至 6 個月 (含 6 個月)	1,735	47	-	-	-	-
-逾期 6 個月以上	<u>5,125</u>	<u>102</u>	<u>350</u>	<u>-</u>	<u>128</u>	<u>-</u>
總額	21,907	302	350	-	128	-
減值準備	<u>(3,988)</u>	<u>(83)</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
小計	<u>17,919</u>	<u>219</u>	<u>350</u>	<u>-</u>	<u>128</u>	<u>-</u>
<i>未逾期未減值</i>						
總額	1,911,480	57,056	261,672	97,243	1,246,072	40,526
減值準備	<u>(26,203)</u>	<u>(982)</u>	<u>(17)</u>	<u>-</u>	<u>(2,198)</u>	<u>(427)</u>
小計	<u>1,885,277</u>	<u>56,074</u>	<u>261,655</u>	<u>97,243</u>	<u>1,243,874</u>	<u>40,099</u>
合計	<u>1,917,181</u>	<u>56,392</u>	<u>262,005</u>	<u>97,243</u>	<u>1,244,582</u>	<u>41,569</u>

中國光大銀行股份有限公司
2017 年上半年度未經審計簡要合併財務報表附註(續)
(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

三 簡要合併財務報表主要項目附註(續)

48 風險管理(續)

(a) 信用風險(續)

(ii) 金融資產按信貸質量的分布列示如下(續):

	2016 年 12 月 31 日					
	發放貸款 和墊款	應收 融資 租賃款	存/拆放 同業及 其他金融 機構款項	買入返售 金融資產	投資(*)	其他(**)
<i>已減值</i>						
按個別方式評估總額	21,412	501	16	-	4,074	279
減值準備	(11,285)	(403)	(16)	-	(1,092)	(106)
小計	10,127	98	-	-	2,982	173
按組合方式評估總額	7,290	-	-	-	-	1,216
減值準備	(3,758)	-	-	-	-	(94)
小計	3,532	-	-	-	-	1,122
<i>已逾期未減值</i>						
-逾期 3 個月以內 (含 3 個月)	15,352	71	-	-	-	-
-逾期 3 個月至 6 個月 (含 6 個月)	3,083	44	-	-	-	-
-逾期 6 個月以上	6,656	98	350	-	1	-
總額	25,091	213	350	-	1	-
減值準備	(4,519)	(139)	-	-	-	-
小計	20,572	74	350	-	1	-
<i>未逾期未減值</i>						
總額	1,741,485	56,355	358,609	67,000	1,316,657	38,484
減值準備	(24,072)	(967)	(24)	-	(1,497)	(394)
小計	1,717,413	55,388	358,585	67,000	1,315,160	38,090
合計	1,751,644	55,560	358,935	67,000	1,318,143	39,385

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

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

中國光大銀行股份有限公司
2017 年上半年度未經審計簡要合併財務報表附註(續)
(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

三 簡要合併財務報表主要項目附註(續)

48 風險管理(續)

(a) 信用風險(續)

(iii) 金融資產信用評級分析

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

	2017 年 6 月 30 日	2016 年 12 月 31 日
賬面價值		
<i>按個別方式評估已出現減值</i>		
總額	16	16
減值損失準備	(16)	(16)
小計	-	-
<i>逾期末減值</i>		
– A 至 AAA 級	350	350
小計	350	350
<i>未逾期末減值</i>		
– A 至 AAA 級	272,473	383,144
– B 至 BBB 級	12,963	32,069
– 無評級 (註)	73,462	10,372
小計	358,898	425,585
合計	359,248	425,935

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。

中國光大銀行股份有限公司
2017 年上半年度未經審計簡要合併財務報表附註(續)
(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

三 簡要合併財務報表主要項目附註(續)

48 風險管理(續)

(a) 信用風險(續)

(iii) 金融資產信用評級分析(續)

本集團採用信用評級方法監控持有的債務工具組合風險狀況。債務工具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。於本期末債務工具賬面價值按評級分佈列示如下：

	2017 年 6 月 30 日	2016 年 12 月 31 日
賬面價值		
<i>按個別方式評估已出現減值</i>		
總額	1,511	1,509
減值損失準備	(931)	(745)
小計	580	764
<i>未逾期末減值</i>		
<i>彭博綜合評級</i>		
- AAA	684	687
- AA- 至 AA+	145	536
- A- 至 A+	6,585	4,981
- 低於 A-	4,304	3,767
小計	11,718	9,971
<i>其他機構評級</i>		
- AAA	163,623	180,112
- AA- 至 AA+	322,715	296,321
- A- 至 A+	1,360	2,330
- 低於 A-	2,718	2,373
- 無評級	15,497	11,160
小計	505,913	492,296
合計	518,211	503,031

三 簡要合併財務報表主要項目附註(續)

48 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、監測和控制各項業務所承擔的各類市場風險。風險管理委員會負責在董事會的授權範圍內對市場風險管理情況進行監控，審核高級管理層提出的關於市場風險管理的戰略、政策、程序以及可以承受市場風險水平的有關建議。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。金融市場部負責開展資金投資與自營交易業務。資產負債管理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。金融市場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。

三 簡要合併財務報表主要項目附註(續)

48 風險管理(續)

(b) 市場風險(續)

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

壓力測試的結果是採用市場變量的壓力變動，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。

資產負債管理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。

中國光大銀行股份有限公司
2017 年上半年度未經審計簡要合併財務報表附註(續)
(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

三 簡要合併財務報表主要項目附註(續)

48 風險管理(續)

(b) 市場風險(續)

利率風險(續)

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

	實際利率 (註(i))	合計	2017 年 6 月 30 日				
			不計息	3 個月內	3 個月至 1 年	1 年至 5 年	5 年以上
資產							
現金及存放中央銀行款項	1.48%	345,530	18,425	327,105	-	-	-
存放同業及其他金融機構款項	3.45%	117,919	-	98,806	19,113	-	-
拆出資金	3.11%	144,086	-	114,385	29,291	410	-
買入返售金融資產	3.18%	97,243	-	97,243	-	-	-
發放貸款和墊款	4.42%	1,917,181	21,136	1,069,251	803,846	20,476	2,472
應收融資租賃款	4.50%	56,392	272	44,315	10,775	169	861
投資(註(i))	4.05%	1,244,582	1,080	245,056	275,872	631,054	91,520
其他	-	110,613	107,174	88	-	-	3,351
總資產	3.92%	4,033,546	148,087	1,996,249	1,138,897	652,109	98,204

中國光大銀行股份有限公司
2017 年上半年度未經審計簡要合併財務報表附註(續)
(除特別註明外, 金額單位為人民幣百萬元)

三 簡要合併財務報表主要項目附註(續)

48 風險管理(續)

(b) 市場風險(續)

利率風險(續)

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

	2017 年 6 月 30 日						
	實際利率 (註(i))	合計	不計息	3 個月內	3 個月至 1 年	1 年至 5 年	5 年以上
負債							
向中央銀行借款	3.01%	217,500	-	57,000	160,500	-	-
同業及其他金融機構存放款項	3.87%	519,366	-	473,563	45,803	-	-
拆入資金	2.55%	121,766	23	77,459	44,284	-	-
賣出回購金融資產款	2.64%	14,094	-	13,378	716	-	-
吸收存款	1.88%	2,271,303	6,521	1,580,945	440,359	243,471	7
應付債券	3.80%	531,006	-	279,491	162,550	38,096	50,869
其他	-	92,336	88,781	1,999	349	1,201	6
總負債	2.60%	3,767,371	95,325	2,483,835	854,561	282,768	50,882
資產負債缺口	1.32%	266,175	52,762	(487,586)	284,336	369,341	47,322

中國光大銀行股份有限公司
2017 年上半年度未經審計簡要合併財務報表附註(續)
(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

三 簡要合併財務報表主要項目附註(續)

48 風險管理(續)

(b) 市場風險(續)

利率風險(續)

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

	實際利率 (註(i))	合計	2016 年 12 月 31 日				
			不計息	3 個月內	3 個月至 1 年	1 年至 5 年	5 年以上
資產							
現金及存放中央銀行款項	1.49%	381,620	14,831	366,789	-	-	-
存放同業及其他金融機構款項	2.86%	232,630	-	166,543	66,087	-	-
拆出資金	3.20%	126,305	-	41,249	84,646	410	-
買入返售金融資產	2.98%	67,000	-	65,000	2,000	-	-
發放貸款和墊款	4.57%	1,751,644	23,124	1,359,000	350,397	15,924	3,199
應收融資租賃款	3.99%	55,560	44	54,023	749	89	655
投資(註(i))	4.03%	1,318,143	1,906	237,364	424,925	562,973	90,975
其他	-	87,140	84,123	2,073	810	134	-
總資產	3.92%	4,020,042	124,028	2,292,041	929,614	579,530	94,829

中國光大銀行股份有限公司
2017年上半年度未經審計簡要合併財務報表附註(續)
(除特別註明外,金額單位為人民幣百萬元)

三 簡要合併財務報表主要項目附註(續)

48 風險管理(續)

(b) 市場風險(續)

利率風險(續)

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

	實際利率 (註(i))	2016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
負債							
向中央銀行借款	3.00%	187,000	-	22,000	165,000	-	-
同業及其他金融機構存放款項	2.85%	830,354	-	678,441	151,913	-	-
拆入資金	2.45%	95,501	23	57,029	38,449	-	-
賣出回購金融資產款	2.23%	41,195	-	40,448	747	-	-
吸收存款	1.98%	2,120,887	6,824	1,581,014	327,249	205,798	2
應付債券	3.27%	412,500	-	106,911	276,090	6,599	22,900
其他	-	81,537	73,439	6,549	996	553	-
總負債	2.33%	3,768,974	80,286	2,492,392	960,444	212,950	22,902
資產負債缺口	1.59%	251,068	43,742	(200,351)	(30,830)	366,580	71,927

三 簡要合併財務報表主要項目附註(續)

48 風險管理(續)

(b) 市場風險(續)

利率風險(續)

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

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

(ii) 利率敏感性分析

本集團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 2017 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 37.98 億元(2016 年 12 月 31 日：減少人民幣 24.42 億元)，股東權益減少人民幣 49.75 億元(2016 年 12 月 31 日：減少人民幣 52.57 億元)；利率下降 100 個基點將導致淨利潤增加人民幣 38.07 億元(2016 年 12 月 31 日：增加人民幣 24.48 億元)，股東權益增加人民幣 50.90 億元(2016 年 12 月 31 日：增加人民幣 54.36 億元)。

三 簡要合併財務報表主要項目附註(續)

48 風險管理(續)

(b) 市場風險(續)

利率風險(續)

(ii) 利率敏感性分析(續)

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

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

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

外匯風險

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

中國光大銀行股份有限公司
2017 年上半年度未經審計簡要合併財務報表附註(續)
(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

三 簡要合併財務報表主要項目附註(續)

48 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：

	2017 年 6 月 30 日			合計
	人民幣	美元 (折合人民幣)	其他 (折合人民幣)	
資產				
現金及存放中央銀行款項	338,663	6,417	450	345,530
存放同業及其他 金融機構款項	103,421	11,079	3,419	117,919
拆出資金	100,304	41,831	1,951	144,086
買入返售金融資產	97,243	-	-	97,243
發放貸款和墊款	1,831,332	53,933	31,916	1,917,181
應收融資租賃款	55,531	861	-	56,392
投資(註(i))	1,216,262	24,934	3,386	1,244,582
其他	105,696	4,290	627	110,613
總資產	3,848,452	143,345	41,749	4,033,546
負債				
向中央銀行借款	217,500	-	-	217,500
同業及其他金融機構 存放款項	519,224	89	53	519,366
拆入資金	49,612	55,031	17,123	121,766
賣出回購金融資產款	14,094	-	-	14,094
吸收存款	2,143,253	109,879	18,171	2,271,303
應付債券	514,538	12,585	3,883	531,006
其他	87,229	4,053	1,054	92,336
總負債	3,545,450	181,637	40,284	3,767,371
淨頭寸	303,002	(38,292)	1,465	266,175
資產負債表外信貸承諾	691,713	26,628	10,042	728,383
衍生金融工具(註(ii))	(33,310)	31,994	706	(610)

中國光大銀行股份有限公司
2017 年上半年度未經審計簡要合併財務報表附註(續)
(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

三 簡要合併財務報表主要項目附註(續)

48 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):

	2016 年 12 月 31 日			合計
	人民幣	美元 (折合人民幣)	其他 (折合人民幣)	
資產				
現金及存放中央銀行款項	376,515	4,606	499	381,620
存放同業及其他 金融機構款項	217,010	12,734	2,886	232,630
拆出資金	108,790	14,987	2,528	126,305
買入返售金融資產	67,000	-	-	67,000
發放貸款和墊款	1,683,451	45,396	22,797	1,751,644
應收融資租賃款	54,833	727	-	55,560
投資(註(i))	1,295,648	20,138	2,357	1,318,143
其他	83,782	2,470	888	87,140
總資產	3,887,029	101,058	31,955	4,020,042
負債				
向中央銀行借款	187,000	-	-	187,000
同業及其他金融機構 存放款項	829,623	677	54	830,354
拆入資金	55,207	30,650	9,644	95,501
賣出回購金融資產款	41,195	-	-	41,195
吸收存款	2,031,212	72,528	17,147	2,120,887
應付債券	405,481	5,049	1,970	412,500
其他	75,911	4,210	1,416	81,537
總負債	3,625,629	113,114	30,231	3,768,974
淨頭寸	261,400	(12,056)	1,724	251,068
資產負債表外信貸承諾	676,940	19,249	5,928	702,117
衍生金融工具(註(ii))	(15,445)	14,656	1,462	673

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。

中國光大銀行股份有限公司
2017 年上半年度未經審計簡要合併財務報表附註(續)
(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

三 簡要合併財務報表主要項目附註(續)

48 風險管理(續)

(b) 市場風險(續)

外匯風險(續)

本集團大部分的業務以人民幣進行，此外有美元、港幣及少量其他外幣業務。於報告期末，主要幣種折算匯率如下：

	<u>2017 年 6 月 30 日</u>	<u>2016 年 12 月 31 日</u>
港幣折合人民幣匯率	0.8688	0.8956
美元折合人民幣匯率	6.7820	6.9450

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 2017 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 0.05 億元(2016 年 12 月 31 日：人民幣 0.06 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 0.05 億元(2016 年 12 月 31 日：人民幣 0.06 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。

三 簡要合併財務報表主要項目附註(續)

48 風險管理(續)

(b) 市場風險(續)

價格風險

權益工具投資價格風險，是指權益性證券的公允價值因股票指數水準和個別證券價值的變化而降低的風險。本集團持有的可供出售權益工具中的上市證券承擔價格風險。於 2017 年 6 月 30 日，該部分上市證券價格的 5 個百分點的潛在波動對本行淨資產的影響為人民幣 38.99 億元(2016 年 12 月 31 日：人民幣 9.62 億元)。對於已確認減值的可供出售權益工具，其減值損失轉入損益表。

(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優質流動性資產。

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。

資產負債管理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。並負責日間頭寸管理與預測，保持適當水平的流動性儲備。遇有重大的支付危機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。

本集團積極促進核心存款等穩定負債來源的增長，並通過適時發行各類債券等手段持續推動負債結構優化，不斷拓寬負債渠道，增強多樣化的主動負債能力，提升全行資金來源穩定性，確保負債總量適度、來源穩定、結構多元、期限匹配，有效防範市場衝擊。

本集團主要採用流動性缺口分析衡量流動性風險，持續做好限額監測及動態調控，同時採用不同的情景的壓力測試以評估流動性風險的影響，並制定有效的應急預案應對可能出現的各類流動性風險。

中國光大銀行股份有限公司
2017年上半年度未經審計簡要合併財務報表附註(續)
(除特別註明外,金額單位為人民幣百萬元)

三 簡要合併財務報表主要項目附註(續)

48 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:

	2017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	
資產								
現金及存放中央銀行款項	310,124	35,406	-	-	-	-	-	345,530
存放同業及其他								
金融機構款項	350	38,518	17,494	38,622	22,124	-	811	117,919
拆出資金	-	-	74,957	39,428	29,291	410	-	144,086
買入返售金融資產	-	-	96,592	651	-	-	-	97,243
發放貸款和墊款	26,795	245,183	55,665	113,837	457,542	487,481	530,678	1,917,181
應收融資租賃款	189	129	1,048	3,561	9,864	33,838	7,763	56,392
投資(註(i))	1,259	103,858	45,680	85,731	272,666	641,091	94,297	1,244,582
其他	68,909	9,186	2,671	13,914	7,736	4,820	3,377	110,613
總資產	407,626	432,280	294,107	295,744	799,223	1,167,640	636,926	4,033,546

中國光大銀行股份有限公司
2017 年上半年度未經審計簡要合併財務報表附註(續)
(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

三 簡要合併財務報表主要項目附註(續)

48 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):

	2017 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	
負債								
向中央銀行借款	-	-	41,000	16,000	160,500	-	-	217,500
同業及其他								
金融機構款項	-	118,360	98,181	257,022	45,703	100	-	519,366
拆入資金	-	23	39,461	37,998	44,284	-	-	121,766
賣出回購金融資產款	-	-	12,260	1,118	716	-	-	14,094
吸收存款	-	1,113,204	182,144	274,731	457,622	243,595	7	2,271,303
應付債券	-	-	63,975	215,516	137,480	38,096	75,939	531,006
其他	-	41,196	14,377	5,555	14,487	13,724	2,997	92,336
總負債	-	1,272,783	451,398	807,940	860,792	295,515	78,943	3,767,371
淨頭寸	407,626	(840,503)	(157,291)	(512,196)	(61,569)	872,125	557,983	266,175
衍生金融工具的名義金額	-	-	116,664	90,027	260,303	55,519	100	522,613

中國光大銀行股份有限公司
2017年上半年度未經審計簡要合併財務報表附註(續)
(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

三 簡要合併財務報表主要項目附註(續)

48 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):

	2016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	
資產								
現金及存放中央銀行款項	308,698	72,922	-	-	-	-	-	381,620
存放同業及其他								
金融機構款項	350	107,399	31,397	22,904	70,280	300	-	232,630
拆出資金	-	-	18,513	22,736	84,646	410	-	126,305
買入返售金融資產	-	-	61,383	3,617	2,000	-	-	67,000
發放貸款和墊款	33,626	209,601	65,262	118,212	458,974	423,127	442,842	1,751,644
應收融資租賃款	116	-	581	3,467	10,677	32,785	7,934	55,560
投資(註(i))	1,187	25,538	82,832	125,547	425,244	566,893	90,902	1,318,143
其他	47,671	7,674	2,093	12,514	13,659	3,514	15	87,140
總資產	391,648	423,134	262,061	308,997	1,065,480	1,027,029	541,693	4,020,042

中國光大銀行股份有限公司
2017 年上半年度未經審計簡要合併財務報表附註(續)
(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

三 簡要合併財務報表主要項目附註(續)

48 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)：

	2016 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	
負債								
向中央銀行借款	-	-	20,000	2,000	165,000	-	-	187,000
同業及其他								
金融機構存放款項	-	185,240	260,340	232,861	151,783	130	-	830,354
拆入資金	-	23	24,481	32,548	38,449	-	-	95,501
賣出回購金融資產款	-	-	34,686	5,762	747	-	-	41,195
吸收存款	-	1,082,376	133,953	266,783	392,789	244,984	2	2,120,887
應付債券	-	-	14,322	91,689	276,990	6,599	22,900	412,500
其他	-	29,393	12,748	6,033	15,986	16,848	529	81,537
總負債	-	1,297,032	500,530	637,676	1,041,744	268,561	23,431	3,768,974
淨頭寸	<u>391,648</u>	<u>(873,898)</u>	<u>(238,469)</u>	<u>(328,679)</u>	<u>23,736</u>	<u>758,468</u>	<u>518,262</u>	<u>251,068</u>
衍生金融工具的名義金額	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>90,122</u>	<u>57,065</u>	<u>269,778</u>	<u>32,811</u>	<u>-</u>	<u>449,776</u>

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。

中國光大銀行股份有限公司
2017 年上半年度未經審計簡要合併財務報表附註(續)
(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

三 簡要合併財務報表主要項目附註(續)

48 風險管理(續)

(c) 流動性風險(續)

本集團金融負債於報告期末根據未經折現合同現金使用分析如下：

	2017 年 6 月 30 日							
	賬面金額	未折現合同 現金流量	實時償還	1 個月內	1 個月 至 3 個月	3 個月 至 1 年	1 年 至 5 年	5 年以上
非衍生金融負債								
向中央銀行借款	217,500	223,561	-	41,912	16,245	165,404	-	-
同業及其他金融機構存放款項	519,366	525,043	118,360	99,096	259,990	47,492	105	-
拆入資金	121,766	123,874	23	39,686	38,386	45,779	-	-
賣出回購金融資產款	14,094	14,146	-	12,279	1,138	729	-	-
吸收存款	2,271,303	2,334,845	1,115,792	186,105	279,000	477,282	276,658	8
應付債券	531,006	564,957	-	64,660	217,900	143,078	52,641	86,678
其他金融負債	55,247	55,403	40,420	9,426	536	500	1,523	2,998
非衍生金融負債合計	<u>3,730,282</u>	<u>3,841,829</u>	<u>1,274,595</u>	<u>453,164</u>	<u>813,195</u>	<u>880,264</u>	<u>330,927</u>	<u>89,684</u>
衍生金融負債								
以淨額交割的衍生金融工具		(186)	-	4	10	(238)	38	-
以總額交割的衍生金融工具								
其中：現金流入		332,681	-	103,415	64,248	164,116	902	-
現金流出		(283,280)	-	(103,426)	(14,219)	(164,776)	(859)	-
衍生金融負債合計		<u>49,401</u>	<u>-</u>	<u>(11)</u>	<u>50,029</u>	<u>(660)</u>	<u>43</u>	<u>-</u>

中國光大銀行股份有限公司
2017 年上半年度未經審計簡要合併財務報表附註(續)
(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

三 簡要合併財務報表主要項目附註(續)

48 風險管理(續)

(c) 流動性風險(續)

本集團金融負債於報告期末根據未經折現合同現金使用分析如下(續):

	2016 年 12 月 31 日							
	賬面金額	未折現合同 現金流量	實時償還	1 個月內	1 個月 至 3 個月	3 個月 至 1 年	1 年 至 5 年	5 年以上
非衍生金融負債								
向中央銀行借款	187,000	191,049	-	20,384	2,061	168,604	-	-
同業及其他金融機構存放款項	830,354	838,112	185,240	261,502	235,769	155,458	143	-
拆入資金	95,501	96,998	23	24,604	32,904	39,467	-	-
賣出回購金融資產款	41,195	41,289	-	34,693	5,836	760	-	-
吸收存款	2,120,887	2,188,318	1,082,865	137,719	276,461	411,482	279,788	3
應付債券	412,500	432,330	-	14,560	93,814	281,899	7,080	34,977
其他金融負債	43,593	43,771	29,056	8,301	1,263	1,715	2,907	529
非衍生金融負債合計	<u>3,731,030</u>	<u>3,831,867</u>	<u>1,297,184</u>	<u>501,763</u>	<u>648,108</u>	<u>1,059,385</u>	<u>289,918</u>	<u>35,509</u>
衍生金融負債								
以淨額交割的衍生金融工具		<u>58</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>3</u>	<u>(3)</u>	<u>58</u>	<u>-</u>
以總額交割的衍生金融工具								
其中：現金流入		357,306	-	87,299	55,589	213,782	636	-
現金流出		<u>(356,541)</u>	<u>-</u>	<u>(87,112)</u>	<u>(55,112)</u>	<u>(213,685)</u>	<u>(632)</u>	<u>-</u>
衍生金融負債合計		<u>765</u>	<u>-</u>	<u>187</u>	<u>477</u>	<u>97</u>	<u>4</u>	<u>-</u>

上述未經折現合同現金使用分析可能與這些金融工具的實際現金流量存在差異。

中國光大銀行股份有限公司
2017 年上半年度未經審計簡要合併財務報表附註(續)
(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

三 簡要合併財務報表主要項目附註(續)

48 風險管理(續)

(c) 流動性風險(續)

表外資產於資產負債表日根據相關剩餘到期日分析如下：

	2017 年 6 月 30 日			
	<u>不超過 1 年</u>	<u>1 年至 5 年</u>	<u>5 年以上</u>	<u>合計</u>
貸款及信用卡承諾	178,779	1,741	5,763	186,283
擔保、承兌及其他信用 承諾	<u>512,138</u>	<u>27,468</u>	<u>2,494</u>	<u>542,100</u>
合計	<u>690,917</u>	<u>29,209</u>	<u>8,257</u>	<u>728,383</u>
	2016 年 12 月 31 日			
	<u>不超過 1 年</u>	<u>1 年至 5 年</u>	<u>5 年以上</u>	<u>合計</u>
貸款及信用卡承諾	151,752	1,071	5,654	158,477
擔保、承兌及其他信用 承諾	<u>519,871</u>	<u>21,320</u>	<u>2,449</u>	<u>543,640</u>
合計	<u>671,623</u>	<u>22,391</u>	<u>8,103</u>	<u>702,117</u>

三 簡要合併財務報表主要項目附註(續)

48 風險管理(續)

(d) 操作風險

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

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

- 在高級管理層領導下的、前中後臺各司其職的、層次化的操作風險管理架構；
- 以操作風險管理基本政策為核心的、覆蓋操作風險管理各個領域的較為完整的操作風險管理制度體系；
- 針對所有產品與服務建立的標準化的、可操作的和可追蹤的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、各業務及職能條綫部門的操作風險管理崗位為依托的專業操作風險管理團隊；
- 針對包括公共事件、自然災害、IT 系統故障、擠提、盜搶等各類突發事件的應急預案體系和業務持續性方案體系；
- 操作風險管理績效考核機制和對各類違規違紀行為進行追究和處分的全員問責制度；及
- 以內部審計和合規檢查為基礎的獨立的風險評估體系。

三 簡要合併財務報表主要項目附註(續)

49 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) 債務工具及股權投資

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

(ii) 應收款項及其他非衍生金融資產

公允價值根據預計未來現金流量的現值進行估計，折現率為報告期末的市場利率。

(iii) 應付債券及其他非衍生金融負債

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

(iv) 衍生金融工具

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

中國光大銀行股份有限公司
2017 年上半年度未經審計簡要合併財務報表附註(續)
(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

三 簡要合併財務報表主要項目附註(續)

49 公允價值(續)

(b) 公允價值數據

(i) 金融資產

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

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、應收融資租賃款和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。

大部分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三、19 中進行披露。

(ii) 金融負債

本集團的金融負債主要包括應付同業及其他金融機構款項、吸收存款和應付債券。除應付債券外，其他金融負債的賬面價值與公允價值相若。

下表列示了在財務報告日未按公允價值計量的持有至到期投資、應付債券的賬面價值及相應的公允價值：

	賬面價值		公允價值	
	2017 年 6 月 30 日	2016 年 12 月 31 日	2017 年 6 月 30 日	2016 年 12 月 31 日
金融資產				
持有至到期投資	352,405	257,500	347,407	258,891
金融負債				
應付債券	531,006	412,500	525,459	409,156

持有至到期債券投資的公允價值以市場價或經紀人/交易商的報價為基礎。如果無法獲得相關信息，則參考估值服務商提供的價格或採用現金流折現模型進行估值。估值參數包括市場利率、預期違約率、提前還款率及市場流動性等。人民幣債券的公允價值主要基於中央國債登記結算有限責任公司的估值結果。

應付債券的公允價值按照市場報價計算。對於沒有市場報價的債券，則以基於和剩餘到期日相匹配的當前收益曲線的現金流折現模型計量其公允價值。

三 簡要合併財務報表主要項目附註(續)

49 公允價值(續)

(c) 公允價值分層

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

第一層級：相同資產或負債在活躍市場的報價(未經調整)。

第二層級：輸入變量為除了第一層級中的活躍市場報價之外的可觀察變量，通過直接(如價格)或者間接(價格衍生)可觀察。此層級包括債券及大多數場外衍生工具合約。輸入參數(如中債收益率曲線、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。

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。

中國光大銀行股份有限公司
2017年上半年度未經審計簡要合併財務報表附註(續)
(除特別註明外,金額單位為人民幣百萬元)

三 簡要合併財務報表主要項目附註(續)

49 公允價值(續)

(c) 公允價值分層(續)

以公允價值計量的金融資產及金融負債

	2017年6月30日			合計
	第一層級	第二層級	第三層級	
資產				
<i>以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產</i>				
<i>持有作交易用途的金融資產</i>				
-債務工具	1,055	19,701	-	20,756
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	-	21	27	48
<i>衍生金融資產</i>				
-貨幣衍生工具	-	1,745	-	1,745
-利率衍生工具	2	390	5	397
<i>可供出售金融資產</i>				
-債務工具	12,840	132,210	-	145,050
-基金及其他	103,836	107,415	-	211,251
-權益工具	146	-	-	146
合計	<u>117,879</u>	<u>261,482</u>	<u>32</u>	<u>379,393</u>
負債				
<i>吸收存款</i>				
<i>以公允價值計量的結構性存款</i>				
	-	295,865	-	295,865
<i>衍生金融負債</i>				
-貨幣衍生工具	-	2,204	-	2,204
-利率衍生工具	-	601	10	611
合計	<u>-</u>	<u>298,670</u>	<u>10</u>	<u>298,680</u>

中國光大銀行股份有限公司
2017 年上半年度未經審計簡要合併財務報表附註(續)
(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

三 簡要合併財務報表主要項目附註(續)

49 公允價值(續)

(c) 公允價值分層(續)

以公允價值計量的金融資產及金融負債(續)

	2016 年 12 月 31 日			合計
	第一層級	第二層級	第三層級	
資產				
<i>以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產</i>				
<i>持有作交易用途的金融資產</i>				
-債務工具	534	7,209	-	7,743
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	-	43	48	91
<i>衍生金融資產</i>				
-貨幣衍生工具	-	4,536	-	4,536
-利率衍生工具	1	398	15	414
<i>可供出售金融資產</i>				
-債務工具	11,742	226,046	-	237,788
-基金及其他	25,500	161,294	-	186,794
-權益工具	149	-	-	149
合計	<u>37,926</u>	<u>399,526</u>	<u>63</u>	<u>437,515</u>
負債				
<i>吸收存款</i>				
<i>以公允價值計量的結構性存款</i>				
	-	226,890	-	226,890
<i>衍生金融負債</i>				
-貨幣衍生工具	-	4,012	-	4,012
-利率衍生工具	-	330	26	356
合計	<u>-</u>	<u>231,232</u>	<u>26</u>	<u>231,258</u>

於報告期內，本集團金融工具的第一層級和第二層級之間沒有發生重大轉換。

中國光大銀行股份有限公司
2017 年上半年度未經審計簡要合併財務報表附註(續)
(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

三 簡要合併財務報表主要項目附註(續)

49 公允價值(續)

(c) 公允價值分層(續)

以公允價值計量的金融資產及金融負債(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 2017 年 6 月 30 日止六個月期間的變動情況：

	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	衍生 金融負債	負債合計
2017 年 1 月 1 日	48	15	63	(26)	(26)
利得或損失總額：					
於損益中確認	-	(10)	(10)	16	16
購買	4	-	4	-	-
出售及結算	(25)	-	(25)	-	-
2017 年 6 月 30 日	<u>27</u>	<u>5</u>	<u>32</u>	<u>(10)</u>	<u>(10)</u>
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	<u>-</u>	<u>(10)</u>	<u>(10)</u>	<u>16</u>	<u>16</u>

中國光大銀行股份有限公司
2017 年上半年度未經審計簡要合併財務報表附註(續)
(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

三 簡要合併財務報表主要項目附註(續)

49 公允價值(續)

(c) 公允價值分層(續)

以公允價值計量的金融資產及金融負債(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 2016 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	衍生 金融負債	負債合計
2016 年 1 月 1 日	113	13	126	(20)	(20)
利得或損失總額：					
於損益中確認	(7)	3	(4)	(6)	(6)
購買	5	-	5	-	-
出售及結算	(63)	(1)	(64)	-	-
2016 年 12 月 31 日	<u>48</u>	<u>15</u>	<u>63</u>	<u>(26)</u>	<u>(26)</u>
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	<u>(6)</u>	<u>3</u>	<u>(3)</u>	<u>(6)</u>	<u>(6)</u>

於報告期內，本集團金融工具的第三層級沒有發生重大轉入/轉出。

中國光大銀行股份有限公司
2017 年上半年度未經審計簡要合併財務報表附註(續)
(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

三 簡要合併財務報表主要項目附註(續)

49 公允價值(續)

(c) 公允價值分層(續)

非以公允價值計量的金融資產和金融負債

下表列示了在財務報告日未按公允價值列示的持有至到期投資、應付債券三個層級的公允價值：

	2017 年 6 月 30 日			合計
	第一層級	第二層級	第三層級	
金融資產				
持有至到期投資	4,573	342,834	-	347,407
金融負債				
應付債券	-	525,459	-	525,459
	2016 年 12 月 31 日			合計
	第一層級	第二層級	第三層級	
金融資產				
持有至到期投資	4,370	254,521	-	258,891
金融負債				
應付債券	-	409,156	-	409,156

(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。

截至 2017 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。

中國光大銀行股份有限公司
2017 年上半年度未經審計簡要合併財務報表附註(續)
(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

三 簡要合併財務報表主要項目附註(續)

50 委托貸款業務

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

	2017 年 6 月 30 日	2016 年 12 月 31 日
委托貸款	142,392	120,016
委托貸款資金	142,392	120,016

51 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。

	2017 年 6 月 30 日	2016 年 12 月 31 日
貸款承諾		
– 原貸款合同到期日為 1 年以內	7,001	10,809
– 原貸款合同到期日為 1 年或以上	18,902	19,580
信用卡承諾	160,380	128,088
小計	186,283	158,477
承兌匯票	374,587	401,420
開出保函	95,957	81,424
開出信用證	71,371	60,611
擔保	185	185
合計	728,383	702,117

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。

中國光大銀行股份有限公司
2017 年上半年度未經審計簡要合併財務報表附註(續)
(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

三 簡要合併財務報表主要項目附註(續)

51 承擔及或有事項(續)

(b) 信貸承諾的信用風險加權金額

	2017 年 6 月 30 日	2016 年 12 月 31 日
信貸承諾的信用風險加權金額	300,247	265,689

信貸承諾的信用風險加權金額依據銀監會《商業銀行資本管理辦法(試行)》的規則，根據交易對手的信用狀況及到期期限等因素確定。信貸承諾的風險權重由 0%至 100%不等。

(c) 經營租賃承諾

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

	2017 年 6 月 30 日	2016 年 12 月 31 日
1 年以內(含 1 年)	2,322	2,319
1 年以上 2 年以內(含 2 年)	1,977	2,170
2 年以上 3 年以內(含 3 年)	1,734	1,863
3 年以上 5 年以內(含 5 年)	2,753	2,842
5 年以上	2,781	2,791
合計	11,567	11,985

中國光大銀行股份有限公司
2017 年上半年度未經審計簡要合併財務報表附註(續)
(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

三 簡要合併財務報表主要項目附註(續)

51 承擔及或有事項(續)

(d) 資本支出承諾

本集團於資產負債表日已授權的資本支出承諾如下：

	2017 年 6 月 30 日	2016 年 12 月 31 日
已訂約但未支付		
– 購置物業及設備	782	1,203
已授權但未訂約		
– 購置物業及設備	<u>1,204</u>	<u>1,260</u>
合計	<u>1,986</u>	<u>2,463</u>

(e) 承銷及兌付承諾

本集團於 2017 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。

本集團於報告期末按票面值對已承銷、出售，但未到期的國債的兌付承諾如下：

	2017 年 6 月 30 日	2016 年 12 月 31 日
兌付承諾	<u>8,402</u>	<u>8,308</u>

中國光大銀行股份有限公司
2017 年上半年度未經審計簡要合併財務報表附註(續)
(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

三 簡要合併財務報表主要項目附註(續)

51 承擔及或有事項(續)

(f) 遠期購入與售出承諾

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：

	2017 年 6 月 30 日	2016 年 12 月 31 日
遠期購入與售出承諾	<u>550</u>	<u>550</u>

(g) 未決訴訟和糾紛

於 2017 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 6.83 億元(2016 年 12 月 31 日：人民幣 8.45 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。

52 報告期後事項

2017 年 7 月 21 日，本行在全國銀行間債券市場發行了面值為人民幣 220 億元的金融債券，票面利率 4.20%，為 3 年固定利率債券，在債券存續期間內投資者不得提前回售本期債券，發行人不得提前贖回本期債券。

2017 年 6 月 20 日，本行股東大會審議批准了非公開發行 H 股股票的議案，擬非公開發行 H 股股票不超過 65.69 億股，募集資金總額不超過人民幣 310 億元。該方案已於 2017 年 7 月 25 日獲銀監會核准。

未經審計補充財務信息
(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中期財務報表的一部分，有關資料僅供參考。

1 流動性覆蓋率及槓桿率

流動性覆蓋率

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%。

	2017 年 6 月 30 日			
流動性覆蓋率				94.59%
合格優質流動性資產				271,265.82
未來 30 天現金淨流出量的期末數值				<u>286,778.06</u>
流動性比率*				
	2017 年 6 月 30 日	截至 2017 年 6 月 30 日止 六個月平均	2016 年 12 月 31 日	2016 年平均
人民幣流動資產對流動負債	<u>52.39%</u>	<u>56.87%</u>	<u>63.18%</u>	<u>57.92%</u>
外幣流動資產對流動負債	<u>82.34%</u>	<u>98.32%</u>	<u>78.81%</u>	<u>58.56%</u>

* 流動性比率按照法人口徑數據計算。

槓桿率

	2017 年 6 月 30 日
槓桿率	<u>5.69%</u>

2015 年 4 月 1 日起，本集團按照銀監會《商業銀行槓桿率管理辦法(修訂)》的要求計算槓桿率並披露相關信息。銀監會要求商業銀行的槓桿率不得低於 4%。

以上流動性覆蓋率比例及槓桿率為根據銀監會公佈的相關規定及按中國會計準則編制的財務信息計算。

未經審計補充財務信息(續)
(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

2 貨幣集中度

	2017年6月30日			合計
	美元 折合人民幣	港幣 折合人民幣	其他 折合人民幣	
即期資產	143,345	22,389	19,360	185,094
即期負債	(181,637)	(24,981)	(15,303)	(221,921)
遠期購入	202,821	4,236	9,300	216,357
遠期出售	(170,827)	(135)	(12,695)	(183,657)
淨(短)/長頭寸	(6,298)	1,509	662	(4,127)
淨結構頭寸	11	23	7	41
	2016年12月31日			合計
	美元 折合人民幣	港幣 折合人民幣	其他 折合人民幣	
即期資產	101,058	19,617	12,338	133,013
即期負債	(113,114)	(20,347)	(9,884)	(143,345)
遠期購入	186,248	5,563	7,679	199,490
遠期出售	(171,592)	(1,355)	(10,425)	(183,372)
淨長/(短)頭寸	2,600	3,478	(292)	5,786
淨結構頭寸	11	28	8	47

本集團的淨結構頭寸包括本行香港分行及首爾分行的外幣結構頭寸，主要為固定資產。

未經審計補充財務信息(續)
(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

3 國際債權

本集團對中國境外的第三方的債權以及對中國境內的第三方外幣債權均被視作國際債權。

國際債權包括發放貸款和墊款、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。

	2017年6月30日			
	同業及其他 金融機構	金融機構	其他	合計
亞太區，不包括中國內地	33,888	664	37,269	71,821
其中：屬香港的部分	15,390	174	35,259	50,823
歐洲	2,699	-	17,526	20,225
南北美洲	3,456	237	5,927	9,620
合計	40,043	901	60,722	101,666
	2016年12月31日			
	同業及其他 金融機構	金融機構	其他	合計
亞太區，不包括中國內地	28,302	355	22,478	51,135
其中：屬香港的部分	15,081	197	19,606	34,884
歐洲	1,715	131	12,553	14,399
南北美洲	2,812	263	1,629	4,704
合計	32,829	749	36,660	70,238

未經審計補充財務信息(續)
(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

(a) 按地區劃分

	2017年 6月30日	2016年 12月31日
珠江三角洲	7,699	9,329
西部地區	6,547	5,556
長江三角洲	5,225	6,079
環渤海地區	4,876	4,740
中部地區	4,648	4,895
總行	4,526	3,333
東北地區	957	1,775
境外	9	8
合計	<u>34,487</u>	<u>35,715</u>

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

(b) 按期限劃分

	2017年 6月30日	2016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)	5,846	7,099
- 6 個月至 1 年(含 1 年)	10,396	13,781
- 超過 1 年	18,245	14,835
合計	<u>34,487</u>	<u>35,715</u>
佔貸款和墊款總額百分比		
- 3 至 6 個月(含 6 個月)	0.30%	0.40%
- 6 個月至 1 年(含 1 年)	0.52%	0.77%
- 超過 1 年	0.93%	0.82%
合計	<u>1.75%</u>	<u>1.99%</u>

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

未經審計補充財務信息(續)
(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)

(c) 已逾期未減值貸款的擔保物情況

	2017年 6月30日	2016年 12月31日
有抵質押物涵蓋	11,086	14,041
無抵質押物涵蓋	10,821	11,050
已逾期未減值的發放貸款和墊款總額	21,907	25,091
其中：抵質押物公允價值覆蓋的最大敞口	32,734	37,551

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 2017 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。