



2011 年半年度报告

(2011年1月1日-6月30日)

2011年8月4日

中国光大银行股份有限公司 2011 年半年度报告目录

一、重要提示	2
二、公司基本情况	3
三、财务概要	5
四、管理层分析与讨论	8
五、股本变动及股东基础	37
六、董事、监事、高级管理人员、员工和机构情况	39
七、公司治理	40
八、董事会报告	43
九、重要事项	45
十、信息披露索引	47
十一、备查文件目录	49
十二、财务报告	49
十三、董事、高级管理人员书面确认意见	50

中国光大银行股份有限公司 2011 年半年度报告

(股票代码: 601818)

一、重要提示

1、公司董事会、监事会及董事、监事、高级管理人员保证本报告所载资料不存在任何虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏，并对其内容的真实性、准确性、完整性承担个别及连带责任。

2、公司第五届董事会第二十次会议于 2011 年 8 月 4 日召开，审议通过了公司《2011 年半年度报告》。会议应出席董事 15 名，实际出席董事 15 名。

3、公司按照中国企业会计准则编制的 2011 年半年度财务报表已经毕马威华振会计师事务所根据财政部颁布的中国注册会计师审阅准则审阅。

4、公司董事长唐双宁、行长郭友、主管财会工作副行长卢鸿及计财部总经理陈昱声明：保证本报告中财务报告的真实、完整。

5、本报告中“公司”、“本行”、“全行”、“光大银行”均指中国光大银行股份有限公司，“本集团”指中国光大银行股份有限公司及其附属子公司。

中国光大银行股份有限公司董事会

二、公司基本情况

1、法定中文名称：中国光大银行股份有限公司（简称：中国光大银行、光大银行）

法定英文名称：CHINA EVERBRIGHT BANK CO., LTD

2、法定代表人：唐双宁

董事会秘书：卢鸿

证券事务代表：李嘉焱

3、注册地址：北京市

办公地址：北京市西城区太平桥大街 25 号中国光大中心

邮政编码：100033

国际互联网网址：www.cebbank.com

电子信箱：IR@cebbank.com

4、联系地址：北京市西城区太平桥大街 25 号中国光大中心

邮政编码：100033

联系电话：010-63636388

传 真：010-63636713

电子信箱：IR@cebbank.com

6、股票上市交易所：上海证券交易所

股票简称：光大银行

股票代码：601818

7、国内会计师事务所：毕马威华振会计师事务所

办公地址：北京东方广场东 2 座 8 层

8、A 股股票托管机构：中国证券登记结算有限责任公司上海分公司

办公地址：上海市浦东新区陆家嘴东路 166 号

9、选定的信息披露报纸:

《中国证券报》、《上海证券报》、《证券时报》、《证券日报》

登载半年度报告的网站:

上海证券交易所网站 (www.sse.com.cn)、公司网站
(www.cebbank.com)

半年度报告备置地点: 公司董事会办公室

10、公司其它有关资料:

首次注册登记日期: 1992年6月18日

首次注册登记地点: 北京

变更注册登记日期: 2011年3月9日

变更注册登记地点: 北京

企业法人营业执照注册号: 100000000011748

税务登记号码: 110102100011743

组织机构代码: 10001174-3

三、财务概要

(一) 主要财务数据和指标

项 目	2011 年 1-6 月	2010 年 1-6 月	本期比上期增减 (%)
经营业绩 (人民币百万元)			
营业收入	22,930	17,314	32.44
营业利润	12,291	9,262	32.70
利润总额	12,306	9,247	33.08
归属于上市公司股东的净利润	9,210	6,834	34.77
归属于上市公司股东的扣除非经常性损益的净利润	9,200	6,847	34.39
经营活动产生的现金流量净额	7,244	(10,388)	-
每股计 (人民币元)			
归属于上市公司股东的每股净资产	2.14	1.65	29.70
基本每股收益	0.23	0.20	15.00
稀释每股收益	0.23	0.20	15.00
扣除非经常性损益后的基本每股收益	0.23	0.20	15.00
每股经营活动产生的现金流量净额	0.18	(0.31)	-
盈利能力指标 (%)			
年化平均总资产收益率	1.17	1.04	+ 0.13 个百分点
年化平均净资产收益率	21.44	26.44	- 5 个百分点
年化全面摊薄净资产收益率	21.26	24.73	- 3.47 个百分点
净利差	2.24	2.02	+ 0.22 个百分点
净利息收益率	2.41	2.12	+ 0.29 个百分点
成本收入比	29.45	34.07	- 4.62 个百分点
项 目	2011 年 6 月 30 日	2010 年 12 月 31 日	本期比上期增减 (%)
规模指标 (人民币百万元)			
总资产	1,662,127	1,483,950	12.01
贷款余额	851,179	779,518	9.19
- 正常贷款	845,466	773,687	9.28

- 不良贷款	5,713	5,831	(2.02)
贷款损失准备	(20,486)	(18,273)	12.11
总负债	1,575,384	1,402,487	12.33
存款余额	1,164,874	1,063,180	9.57
- 企业活期存款	413,145	422,338	(2.18)
- 企业定期存款	542,980	474,427	14.45
- 储蓄活期存款	70,263	59,374	18.34
- 储蓄定期存款	138,486	107,041	29.38
同业拆入	32,717	18,214	79.63
股东权益总额	86,743	81,463	6.48
资产质量指标 (%)			
不良贷款率	0.67	0.75	- 0.08 个百分点
拨备覆盖率	358.61	313.38	+ 45.23 个百分点
贷款总额准备金率	2.41	2.34	+ 0.07 个百分点
正常类贷款迁徙率	0.95	0.87	+ 0.08 个百分点
关注类贷款迁徙率	1.24	1.26	- 0.02 个百分点
次级类贷款迁徙率	38.34	44.97	- 6.63 个百分点
可疑类贷款迁徙率	6.87	12.89	- 6.02 个百分点

注：1、贷款包括指定公允价值计量的固定利率个人住房贷款，相关资产质量指标亦按本口径表述；存款包含指定公允价值计量的结构性存款。

2、迁徙率根据银监会相关规定计算。正常类贷款迁徙率=期初正常类贷款期末转为后四类贷款的余额/期初正常类贷款期末仍为贷款的部分×100%；关注类贷款迁徙率=期初关注类贷款期末转为不良贷款的余额/期初关注类贷款期末仍为贷款的部分×100%；次级类贷款迁徙率=期初次级类贷款期末转为可疑类和损失类贷款余额/期初次级类贷款期末仍为贷款的部分×100%；可疑类贷款迁徙率=期初可疑类贷款期末转为损失类贷款余额/期初可疑类贷款期末仍为贷款的部分×100%。

扣除非经常性损益项目和金额

单位：人民币百万元

项 目	2011年1-6月
营业外收入	32
营业外支出	(17)

非经常性损益项目合计	15
非经常性损益项目所得税影响	(4)
非经常性损益税后影响净额	11

(二) 补充财务指标

单位：%

项 目		标准值	2011年6月末	2010年	2009年
流动性比例	人民币	≥ 25	35.29	45.63	35.15
	外币	≥ 25	33.01	95.81	42.81
存贷比	人民币	≤ 75	70.75	71.15	77.19
	本外币	≤ 75	71.10	71.63	78.15
拆借资金比例	拆入资金比	≤ 4	1.27	1.38	2.78
	拆出资金比	≤ 8	3.91	2.19	0.94
单一最大客户贷款比例		≤ 10	5.14	4.12	5.67
最大十家客户贷款比例		≤ 50	32.34	33.51	48.16

(三) 资本充足率指标

单位：人民币百万元

项 目	2011年6月30日	2010年12月31日	2009年12月31日
资本净额	114,708	103,312	70,512
其中：核心资本	86,743	77,638	47,709
附属资本	30,768	28,477	25,606
扣减项	2,803	2,803	2,803
加权风险资产净额	1,055,109	932,933	676,284
市场风险资本	369	356	213
资本充足率(%)	10.82	11.02	10.39
核心资本充足率(%)	8.06	8.15	6.84

四、管理层分析与讨论

（一）公司整体经营情况

报告期内，面对复杂多变的国内外经济金融形势和日趋严格的监管要求，公司稳步推进经营发展战略，着力巩固经营优势，积极拓展模式化经营，加大结构调整力度，加强风险管理，提高服务质量，取得了较好的经营业绩。

1、业务规模稳步增长

报告期末，本集团资产总额为16,621.27亿元，比上年末增加1,781.77亿元，增长12.01%；负债总额为15,753.84亿元，比上年末增加1,728.97亿元，增长12.33%；客户存款总额为11,648.74亿元，比上年末增加1,016.94亿元，增长9.57%；贷款及垫款总额为8,511.79亿元，比上年末增加716.61亿元，增长9.19%；本外币存贷比为71.10%，严格控制在监管要求内。

2、盈利明显提升

报告期内，本集团实现营业收入229.30亿元，同比增加56.16亿元，增长32.44%；发生营业支出106.39亿元，同比增加25.87亿元，增长32.13%，低于营业收入增幅；实现税前利润123.06亿元，同比增加30.59亿元，增长33.08%；净利润92.21亿元，同比增加23.87亿元，增长34.93%。

本集团净利息收益率明显提高，资产收益率同比有所提升。报告期内，本集团年化平均总资产收益率（ROA）为1.17%，同比提高0.13个百分点；年化加权平均净资产收益率（ROE）为21.44%，同比下降5.0个百分点，主要是由于2010年8月公司成功实现A股上市，募集资金净额213.23亿元，用于补充资本金，2011年净资产基数提高。

3、资产质量持续改善

报告期末，本集团不良贷款额为57.13亿元，比上年末减少1.18亿元；不良贷款率为0.67%，比上年末下降0.08个百分点；信贷拨备覆盖率为358.61%，比上年末提高了45.23个百分点。报告期内资产质量明显改善，风险抵御能力显著提升。

4、资本充足水平高于监管要求

报告期内，本集团主要通过当期利润补充资本。报告期末，归属于上市公司股东的所有者权益为866.34亿元，比上年末增加52.69亿元，增长6.48%；资本充足率为10.82%，高于监管要求，比上年末略下降0.20个百分点；核心资本充足率为8.06%，比上年末略下降0.09个百分点。

(二) 利润表主要项目分析

1、利润表项目变化情况

单位：百万元

项目	2011年1-6月	2010年1-6月	对利润的影响
净利息收入	18,878	14,237	4,641
手续费及佣金净收入	3,802	2,544	1,258
其他收入	250	533	-283
业务及管理费	6,754	5,899	-855
营业税及附加	1,624	1,160	-464
资产减值损失	2,235	977	-1,258
其他支出	26	16	-10
营业外收支净额	15	(15)	30
税前利润	12,306	9,247	
所得税	3,085	2,413	-672
净利润	9,221	6,834	
归属于上市公司股东的净利润	9,210	6,834	

2、营业收入

2011年1-6月，本集团实现营业收入229.30亿元，同比增加56.16亿元，增长32.44%，主要来源于净利息收入和手续费及佣金净收入的

增长。报告期末净利息收入占比82.33%，同比上升0.10个百分点；净手续费及佣金收入占比16.58%，同比上升1.89个百分点。

下表列示本集团营业收入构成的两年比较：

单位：%

项目	2011年1-6月	2010年1-6月
净利息收入	82.33	82.23
手续费及佣金净收入	16.58	14.69
其他收入	1.09	3.08
营业收入合计	100.00	100.00

3、净利息收入

报告期内，本集团净利息收入为188.78亿元，同比增加46.41亿元，增长32.60%，主要是由于业务规模增长和净利息收益率扩大。

本集团净利差为2.24%，同比上升了22个基点，净利息收益率为2.41%，同比上升29个基点。主要由于：一是结构优化，高收益资产占比提高；二是加强利率管理，提升贷款收益水平，2011年上半年存贷利差同比提高36个基点；三是在市场利率不断走高环境下，加强同业业务发展，提高周转效率，努力扩大利差水平，盈利能力显著改善。

4、利息收入

报告期内，本集团实现利息收入360.84亿元，同比增加107.90亿元，增长42.66%，贷款和垫款利息收入是本集团利息收入的最大组成部分。

(1) 贷款利息收入

报告期内，本集团实现贷款和垫款利息收入235.35亿元，同比增加61.46亿元，增长35.34%，主要原因：一是贷款和垫款平均余额同比提高，二是管制利率上调以及市场利率走高，贴现和一般贷款收益率均有明显提升。

下表列示2011年上半年本集团贷款及垫款各主要产品分项平均余额、平均收益率、利息收入：

单位：百万元

项目	2011年1-6月			2010年1-6月		
	平均余额	利息收入	平均收益率(%)	平均余额	利息收入	平均收益率(%)
企业贷款	606,636	16,993	5.60	514,860	12,890	5.01
零售贷款	209,251	5,911	5.65	160,410	3,989	4.97
贴现	12,996	631	9.71	34,905	510	2.92
贷款和垫款	828,883	23,535	5.68	710,175	17,389	4.90

(2) 债券投资利息收入

报告期内，本集团债券投资利息收入实现37.94亿元，同比增加13.01亿元，增长52.19%。

(3) 拆借、存放金融机构及买入返售利息收入

报告期内，本集团拆借、存放金融机构及买入返售利息收入实现72.98亿元，同比增加29.66亿元，增长68.47%。

5、利息支出

报告期内，本集团利息支出为172.06亿元，同比增加了61.49亿元，增长55.61%，客户存款利息支出是本集团利息支出的最大组成部分。

(1) 客户存款利息支出

报告期内，客户存款利息支出为104.68亿元，同比增加39.23亿元，增长59.94%。主要原因在于：一方面客户存款平均余额规模同比增长，另一方面管制利率数次上调，存款成本同比提高。

下表列示2011年上半年本集团客户存款各主要产品分项平均余额、平均成本、利息支出：

单位：百万元

项目	2011年1-6月			2010年1-6月		
	平均余额	利息支出	平均成本率(%)	平均余额	利息支出	平均成本率(%)
企业客户存款	915,637	8,850	1.93	746,721	5,538	1.48

活期企业客户存款	397,063	1,426	0.72	352,341	1,108	0.63
定期企业客户存款	518,574	7,424	2.86	394,380	4,430	2.25
零售客户存款	185,530	1,618	1.74	139,490	1,007	1.44
活期零售客户存款	57,346	136	0.47	45,522	81	0.36
定期零售客户存款	128,184	1,482	2.31	93,968	926	1.97
客户存款合计	1,101,167	10,468	1.90	886,211	6,545	1.48

(2) 拆借、金融机构存放及卖出回购利息支出

报告期内，本集团拆借、金融机构存放及卖出回购利息支出为64.32亿元，同比增加25.38亿元，增长65.18%。

(3) 发行债券利息支出

报告期内，本集团发行债券利息支出为3.65亿元，同比减少1.16亿元，下降24.12%，主要是因为本集团发行的55.5亿元债券于2010年年中到期。

6、手续费及佣金净收入

下表列示2011年上半年本集团净手续费及佣金收入的主要构成：

单位：百万元

项目	2011年1-6月	2010年1-6月
手续费及佣金收入	3994	2701
承销及咨询手续费	814	700
理财服务手续费	524	490
银行卡服务手续费	766	401
代理业务手续费	288	204
结算与清算手续费	551	341
承兑及担保手续费	346	249
托管及其他受托业务佣金	173	102
其他手续费	532	214
手续费及佣金支出	192	157
手续费及佣金净收入	3,802	2,544

报告期内，本集团手续费及佣金净收入实现38.02亿元，同比增加12.58亿元，增长49.45%，主要是银行卡手续费、结算与清算手续

费和承销及咨询手续费均有较大增长。其中：

银行卡手续费收入同比增加3.65亿元，增长91.02%，主要是信用卡业务收入增长；

结算与清算手续费收入同比增加2.10亿元，增长61.58%，主要是业务规模和客户数量扩张，国际及国内结算手续费收入不断增长；

承销及咨询手续费收入同比增加1.14亿元，增长16.29%，主要是短期融资券及中期票据承销收入，以及财务顾问咨询费收入增长。

7、其他收入

报告期内，本集团其他收入为2.50亿元，同比减少2.83亿元，下降53.10%。2011年上半年市场利率持续走高，使得投资收益同比减少2.99亿元，同时公允价值变动净损益-2.59亿元。

下表列示其他收入主要构成：

单位：百万元

项目	2011年1-6月	2010年1-6月
公允价值变动净收益/（损失）	（259）	（132）
投资净收益/（损失）	167	466
汇兑净收益	307	165
其他营业收入	35	34
其他收入合计	250	533

8、业务及管理费

报告期内，本集团业务及管理费为67.54亿元，同比增加8.55亿元，增长14.49%，增幅明显低于营业收入。成本收入比为29.45%，同比下降4.62个百分点。下表列示其主要构成：

单位：百万元

项目	2011年1-6月	2010年1-6月
职工薪酬费用	4,282	3,731
物业及设备支出	1,037	849
其他	1,435	1,319
业务及管理费合计	6,754	5,899

职工薪酬费用是本集团业务及管理费中最大组成部分，2011年上半年为42.82亿元，同比增加5.51亿元，增长14.77%，主要是由于报告期内新增机构网点和扩展业务规模导致员工人数增加。

9、资产减值损失

报告期内，资产减值损失为22.35亿元，同比增加12.58亿元，其中，主要是贷款和垫款减值损失。下表列示其主要构成：

单位：百万元

项目	2011年1-6月	2010年1-6月
贷款和垫款减值损失	2,244	901
持有至到期投资减值损失	35	23
可供出售金融资产减值损失	0	8
其他	(44)	45
资产减值损失合计	2,235	977

10、所得税费用

报告期内，所得税费用为30.85亿元，同比增加6.72亿元，增长27.84%，所得税费用随税前利润同步增长。

(三) 资产负债表主要项目分析

1、资产

报告期末，本集团资产总额达16,621.27亿元，比上年末增加1,781.77亿元，增长12.01%，主要是由于贷款和垫款、买入返售金融资产、现金及存放央行款项等项目的增长。

下表列示报告期末本集团资产总额构成情况：

单位：百万元

项目	2011年6月30日		2010年12月31日	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
贷款和垫款总额	851,179		779,518	
贷款减值准备	(20,486)		(18,273)	
贷款和垫款净额	830,693	49.98	761,245	51.30
存放同业及其他金融机构款项	62,373	3.75	53,275	3.59
现金及存放央行款项	212,945	12.81	185,745	12.52

投资证券及其他金融资产	179,689	10.81	189,766	12.79
拆出资金及买入返售金融资产	272,411	16.39	193,870	13.06
应收利息	4,991	0.30	4,139	0.28
固定资产	10,427	0.63	10,141	0.68
无形资产	410	0.02	392	0.03
商誉	1,281	0.08	1,281	0.09
递延所得税资产	1,664	0.10	1,306	0.09
其他资产	85,243	5.13	82,790	5.58
资产合计	1,662,127	100.00	1,483,950	100.00

注：贷款和垫款总额包括指定公允价值计量的固定利率个人住房贷款。

(1) 贷款和垫款

报告期末，本集团贷款和垫款总额为8,511.79亿元，比上年末增加716.61亿元，增长9.19%；贷款和垫款净值在资产总额中占比为49.98%，比上年末下降1.32个百分点，占比下降的主要原因：一是受到宏观调控影响，二是本集团大力发展同业业务。

贷款和垫款净值在资产总额中的占比虽然较上年末有所下降，但结构明显优化，贴现占比大幅下降，零售贷款占比有所提高。

下表列示报告期末，本集团贷款和垫款主要项目构成：

单位：百万元

项目	2011年6月30日		2010年12月31日	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
企业贷款	623,297	73.23	571,232	73.28
零售贷款	217,963	25.61	194,497	24.95
贴现	9,919	1.16	13,789	1.77
贷款和垫款总额	851,179	100.00	779,518	100.00

注：贷款和垫款总额包括指定公允价值计量的固定利率个人住房贷款。

(2) 投资证券以及其他金融资产

报告期末，本集团投资证券以及其他金融资产为1,796.89亿元，比上年末下降100.77亿元，在资产总额中占比为10.81%，比上年末下降1.98个百分点。

下表列示截止报告期末，本集团投资证券以及其他金融资产主要项目构成：

单位：百万元

项目	2011年6月30日		2010年12月31日	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
交易性金融资产	21,942	12.21	21,707	11.44
衍生金融资产	2,521	1.40	3,025	1.59
可供出售金融资产	70,264	39.10	77,142	40.66
持有至到期投资	84,863	47.23	87,793	46.26
长期股权投资	99	0.06	99	0.05
投资证券及其他金融资产总额	179,689	100.00	189,766	100.00

注：交易性金融资产中不含指定公允价值计量的固定利率个人住房贷款。

(3) 商誉

本集团商誉成本为60.19亿元，报告期末，本集团商誉减值准备为47.38亿元，账面价值为12.81亿元，与上年末相比未发生变动。

2、负债

报告期末，本集团负债总额达到15,753.84亿元，比上年末增加1,728.97亿元，增长12.33%，主要是由于客户存款等项目的增长。

下表列示2011年6月末本集团负债总额构成情况：

单位：百万元

项目	2011年6月30日		2010年12月31日	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
客户存款	1,164,874	73.94	1,063,180	75.81
同业及其他金融机构存放款项	266,952	16.95	197,214	14.06
拆入资金及卖出回购金融款	57,835	3.67	30,893	2.20
衍生金融负债	2,604	0.17	2,960	0.21
应付职工薪酬	5,481	0.35	5,187	0.37
应付税费	1,758	0.11	1,663	0.12
应付利息	11,232	0.71	8,536	0.61
预计负债	43	0.00	43	0.00
应付次级债	16,000	1.02	16,000	1.14

其他负债	48,605	3.08	76,811	5.48
负债合计	1,575,384	100.00	1,402,487	100.00

注：客户存款包括指定公允价值计量的结构性存款。

报告期末，本集团客户存款总额达到11,648.74亿元，比上年末增加1,016.94亿元，增长9.57%。

下表列示报告期末本集团客户存款构成情况：

单位：百万元

项目	2011年6月30日		2010年12月31日	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
企业客户	956,125	82.08	896,765	84.35
活期	413,145	35.47	422,338	39.72
定期	542,980	46.61	474,427	44.62
零售客户	208,749	17.92	166,415	15.65
活期	70,263	6.03	59,374	5.58
定期	138,486	11.89	107,041	10.07
客户存款总额	1,164,874	100.00	1,063,180	100.00

注：客户存款包括指定公允价值计量的结构性存款。

3、股东权益

报告期末，本集团归属于上市公司股东权益达到866.34亿元，比上年末增长52.70亿元，主要变动一方面是由于当期实现归属上市公司股东净利润92.10亿元，另一方面是当期发放2010年股利38.25亿元。

下表列示报告期末本集团股东权益构成情况：

单位：百万元

项目	2011年6月30日	2010年12月31日
实收股本	40,435	40,435
资本公积	19,785	19,901
盈余公积	2,434	2,434
一般准备金	13,104	11,632
未分配利润/未弥补亏损	10,876	6,963
归属于上市公司股东权益合计	86,634	81,365
少数股东权益	109	98

股东权益合计	86,743	81,463
--------	--------	--------

4、资产负债表外项目

本集团的资产负债表外项目主要是信贷承诺，包括贷款及信用卡承诺、承兑汇票、保函、信用证及担保。报告期末，信贷承诺合计5,316.03亿元，比上年末增加806.11亿元，主要是承兑汇票增加544.69亿元。

下表列示报告期末本集团信贷承诺构成情况：

单位：百万元

项目	2011年6月30日	2010年12月31日
贷款承诺	87,741	84,409
承兑汇票	316,787	262,318
开出保函	55,981	46,898
开出信用证	69,933	56,206
担保	1,161	1,161
合计	531,603	450,992

(四) 贷款质量分析

1、贷款行业集中度

单位：百万元

项目	2011年6月30日		2010年12月31日	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
制造业	172,479	27.67	140,369	24.57
批发和零售业	88,862	14.26	67,048	11.74
房地产业	82,911	13.30	81,316	14.24
交通运输、仓储和邮政业	60,427	9.69	65,122	11.40
水利、环境和公共设施管理业	57,206	9.18	67,235	11.77
租赁和商务服务业	51,985	8.34	55,951	9.79
电力、燃气及水的生产和供应业	29,726	4.77	29,625	5.19
采矿业	22,838	3.66	19,852	3.48
其他	56,863	9.13	44,714	7.82
企业贷款总额	623,297	100.00	571,232	100.00

2、贷款投放地区分布情况

单位：百万元

地区	2011年6月30日		2010年12月31日	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
长江三角洲	220,410	25.91	209,058	26.84
环渤海地区	184,665	21.71	170,906	21.94
西部地区	124,984	14.69	113,487	14.57
中部地区	128,207	15.07	113,774	14.61
珠江三角洲	122,958	14.46	112,268	14.41
东北地区	52,698	6.20	46,312	5.95
总行	16,650	1.96	13,023	1.68
客户贷款及垫款总额	850,572	100.00	778,828	100.00

注：客户贷款及垫款总额不包括指定公允价值计量的固定利率个人住房贷款。

3、贷款担保方式分类及占比

单位：百万元

项目	2011年6月30日		2010年12月31日	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
信用贷款	265,676	31.23	240,206	30.84
保证贷款	215,082	25.29	199,421	25.61
抵押贷款	300,753	35.36	277,293	35.60
质押贷款	69,061	8.12	61,908	7.95
客户贷款及垫款总额	850,572	100.00	778,828	100.00

注：客户贷款及垫款总额不包括指定公允价值计量的固定利率个人住房贷款。

4、前十大贷款客户

名称	行业	2011年6月30日 贷款金额(百万元)	占贷款总额 的比例(%)	占资本净额的 比例(%)
借款人 A	公共管理和社会组织	5,897	0.69	5.14

借款人 B	房地产业	4,000	0.47	3.49
借款人 C	公共管理和社会组织	3,985	0.47	3.47
借款人 D	租赁和商务服务业	3,629	0.43	3.16
借款人 E	交通运输、仓储和邮政业	3,500	0.41	3.05
借款人 F	公共管理和社会组织	3,410	0.40	2.97
借款人 G	房地产业	3,300	0.39	2.88
借款人 H	租赁和商务服务业	3,232	0.38	2.82
借款人 I	交通运输、仓储和邮政业	3,190	0.37	2.78
借款人 J	批发和零售业	2,950	0.35	2.58
总额		37,093	4.36	32.34

5、贷款五级分类

单位：百万元

项目	2011年6月30日		2010年12月31日	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
正常	830,206	97.61	759,968	97.58
关注	14,655	1.72	13,031	1.67
次级	516	0.06	484	0.06
可疑	2,210	0.26	2,344	0.30
损失	2,985	0.35	3,001	0.39
客户贷款及垫款总额	850,572	100.00	778,828	100.00

注：客户贷款及垫款总额不包括指定公允价值计量的固定利率个人住房贷款。

6、贷款迁徙率

详见“财务概要（一）”内容。

7、抵债资产及减值准备计提情况

单位：百万元

	2011年6月30日	2010年12月31日	本期转回减值金额
抵债资产	0.31	0.31	-
其中：土地、房屋及建筑物	0.31	0.31	-
其他	-	-	-

8、贷款减值准备金的计提和核销情况

本集团资产减值损失包括为发放贷款和垫款、拆出资金、债券投资、应收利息、其他资产等提取的拨备。

本集团在资产负债表日对资产的账面价值进行减值测试，当有客观证据表明资产发生减值，将计提的减值准备计入当期损益。

下表为本集团客户贷款减值准备的变化情况：

单位：百万元

项目	2011年1-6月	2010年
期初余额	18,273	15,765
本期计提	2,543	4,332
本期转回	(299)	(1,079)
收回以前年度已核销贷款和垫款导致的转回	99	141
折现回拨（注）	(25)	(66)
本期核销	(105)	(821)
本期转出	-	-
期末余额	20,486	18,273

注：指随着时间的推移，已减值的贷款其随后现值增加的累计利息收入。

（五）资本充足率分析

公司根据中国银监会《商业银行资本充足率管理办法》及相关规定计算资本充足率和核心资本充足率。报告期末，公司资本充足率10.82%，核心资本充足率8.06%，分别比上年末下降0.2个和0.09个百分点，主要原因是：公司业务发展较快，加权风险资产增长快于净利润增加对核心资本的补充。

最近三年资本构成及变化情况表见“财务概要（三）”。

（六）分部经营业绩

本集团按业务条线和经营地区将业务划分为不同的分部进行管理。各业务分部之间、地区分部之间，以基于市场利率厘定的内部资金转移定价进行资金借贷，并确认分部间的利息收入与利息支出。下

表列示本集团按业务划分的不同营运组别的经营业绩，包括公司银行业务、零售银行业务、资金业务和其他业务。详情参见“财务报表附注分部报告”。

单位：百万元

项目	2011年1-6月		2010年1-6月	
	营业收入	利润总额	营业收入	利润总额
公司银行业务	15,857	8,751	12,005	7,250
零售银行业务	5,932	2,499	3,580	470
资金业务	1,141	1,032	1,729	1,526
其他业务	-	24	-	1
合计	22,930	12,306	17,314	9,247

（七）其他

1、主要财务指标增减变动幅度及其原因

单位：百万元

项目	2011年6月30日	2010年12月31日	增减幅(%)	变动主要原因
拆出资金	47,224	23,833	98.15	市场利率走高，增加短期资金运作，提高收益
买入返售金融资产	225,187	170,037	32.43	根据市场走向，加强同业业务，提高利差收益
同业及其他金融机构存放款项	266,952	197,214	35.36	同业业务增强，加大同业存款吸收，保证资金来源
拆入资金	32,717	18,214	79.63	保证短期资金运作的负债来源
卖出回购金融资产款	25,118	12,679	98.11	同业业务增强，扩大负债规模，保证资金来源
吸收存款	1,137,300	1,029,710	10.45	加强负债管理，保证存款资金来源
应付利息	11,232	8,536	31.58	付息负债规模增长，利率水平提高
其他负债	48,605	76,811	-36.72	代理理财资金减少

未分配利润	10,876	6,963	56.20	利润增长
项目	2011年1-6月	2010年1-6月	增减幅(%)	变动主要原因
利息净收入	18,878	14,237	32.60	业务规模增长,净利息收益率扩大
手续费及佣金净收入	3,802	2,544	49.45	各项中间业务收入增长
投资收益	167	466	-64.16	市场利率走高,交易类及可供出售类金融资产出售收益下降
公允价值变动净收益	(259)	(132)	96.21	市场利率走高,固定收益业务估值损失增加
汇兑净收益	307	165	86.06	汇率类产品已实现收益增加
营业税金及附加	1,624	1,160	40.00	应纳税收入增加
资产减值损失	2,235	977	128.76	应外部经济环境变化和监管机构审慎拨备的监管要求,提高了房地产行业 and 地方政府融资平台等贷款的组合拨备水平
其他业务成本	26	16	62.50	投资性房地产折旧等其他业务支出增加
营业外收入	32	16	100.00	提前还款违约金等营业外收入增加
营业外支出	17	31	-45.16	风险代理等营业外支出减少

2、逾期未偿债务情况

报告期内,本集团未发生逾期未偿债务。

3、应收利息及其他应收款坏账准备的计提情况

(1) 表内应收息增减变动情况

单位:百万元

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
表内应收息	4,139	28,602	27,750	4,991

(2) 其他应收款坏账准备的计提情况

单位:百万元

项目	2011年6月30日	2010年12月31日	增加额
----	------------	-------------	-----

其他应收款	2,595	1,111	1,484
坏账准备余额	452	455	-3

（八）业务综述

1、公司银行业务

（1）对公存贷款业务

公司持续推动对公业务模式化经营，继续巩固在汽车、钢铁等传统行业的模式化经营优势，并积极探索在船舶、能源、白酒、医药等行业形成模式化经营的新突破；汽车全程通、钢铁金色链、现金管理等业务快速发展，网络数量与客户数量显著增长。报告期末，公司企业存款9,561.25亿元，比上年末增加593.60亿元，增长6.62%；企业贷款（不含贴现）6,232.97亿元，比上年末增加520.65亿元，增长9.11%。

（2）中小企业业务

公司深入推行模式化经营，通过模式化平台推动中小客户快速增长；立足结构调整，紧抓贷款投放，加强营销指导，做好中小企业项目动态储备；加强产品创新和交叉销售，加大利率和综合收益率管理，提升收益水平；积极防范风险，健全中小企业风险管理相关细则。报告期末，公司中小企业表内贷款余额1,469亿元，比上年末增加347亿元，增长30.88%；中小企业授信客户12,786户，比上年末增加2491户，增长24.2%。

（3）同业业务

公司积极配合贷款投放和规模调控，主动调减票据贴现贷款规模，抓住市场利率波动时机，提高利差水平。报告期末，同业存款2,669.52亿，票据贴现99.19亿；累计与67家证券公司签署了第三方存管协议，第三方存管客户数达到78.2万户；代销券商集合计划共6.78亿元，其中首发推广6支产品，募集规模5.29亿元；代理保

险业务实现收入 0.92 亿元，同比增长 33%；信托代理收付业务创造了规模和收入两项历史新高。

（4）投资银行业务

投资银行业务继续保持较快增长，报告期内，公司投行业务实现中间业务净收入 42,747 万元，比去年同期增长 28.6%。积极营销客户，上半年为 27 家企业发行 31 期短期融资券，为 12 家企业发行 13 期中期票据。成功发行第一只超短期融资券和第一期定向票据，实现了债务融资工具承销的再次创新。积极拓展财务顾问业务，多个项目实现突破。债券承销达 754.9 亿元，连续多年保持快速增长。

（5）资产托管业务

经过经营模式和产品结构的持续优化和调整，公司托管业务继续保持均衡、稳定增长态势。报告期末，托管规模达到了 3,359 亿元，同比增加 903 亿元，增长 37%；实现托管费收入 1.48 亿元，同比增加 0.74 亿元，增长 100.71%。

（6）养老金业务

公司养老金业务以“抓内涵、创模式、增收入”为主题，扎实开展工作，在重点客户营销、新产品营销推广、系统优化升级、客户服务提升等方面均取得了明显成效。报告期末，公司共为 4238 家企业提供企业年金服务，比上年末增加 201 家；管理个人账户 69.9 万户，增加 7 万户；托管年金基金金额 117.99 亿元，增加 11.2 亿元。

（7）贸易金融业务

公司围绕供应链深化全方位金融服务方案，通过推动模式化进程，深入挖掘客户潜力，加大产品创新力度，推动了贸易融资业务稳步开展。商品融资、国内信用证和保理等贸易金融的主要业务均取得了良好经营业绩和市场效应，其中，商品融资余额 531.76 亿元，同比增长 41%；国内信用证融资余额 342.13 亿元，同比增长 57%；保理

融资余额 221.28 亿元，同比增长 30%。公司上半年组织对多项贸金产品进行专项检查，并加大对大宗商品价格变动的跟踪力度，以有效防范贸金业务操作风险和市场风险。

2、零售银行业务

(1) 储蓄存款业务

公司积极配合我国国民经济和社会发展第十二个五年规划纲要中提出的城镇化建设、社会医保建设等议题，为客户提供拆迁款发放与管理、城市医保卡等金融服务；进一步细分人群需求，加强与对公业务联动营销，推动集团式、批量式客户拓展；实现存款与理财业务的良性互动，以优质理财产品吸引和稳固客户，扩大存款资金来源。报告期末，公司储蓄存款余额 2,087.49 亿元，比上年末增加 423.34 亿元，增长 25.44%。零售客户总量 3133.42 万户，比上年末增加 459.24 万户，增长 17.17%。

(2) 个人贷款业务

公司坚持“防风险、调结构、增收益、带负债”的个贷业务发展思路，主动调整信贷结构，狠抓综合效益，不断提升服务品质，取得了良好的业绩。报告期末，个人贷款（不含信用卡）余额为 2,008 亿元，比上年末增加 200 亿元、增长 11.06%。其中，个人经营类贷款余额达到 772 亿元，个人消费类贷款余额 1,236 亿元。个贷业务不良率 0.39%，不良贷款余额 7.89 亿元，继续保持“双降”。

(3) 理财业务

为应对银信理财合作业务的监管政策调整和外部市场环境的变化，公司努力推进理财业务向资产管理业务转型，提高理财业务的专业化和精细化水平，优化产品结构和策略。报告期末，公司理财业务管理资产规模 1,616 亿元，理财产品累计交易量 5,055 亿元，实现理财中间业务收入 5.3 亿元。其中，资产管理类产品余额达 453 亿

元，比上年末增加 317 亿元，余额和占比均大幅提高。

（4）私人银行业务

公司私人银行的核心服务理念是专注于客户和客户需求，面向管理资产 1000 万元人民币或等值外币的人士及其家庭、企业提供专属的金融产品和金融服务。私人银行向客户提供五大服务：高效快捷的钻石卡服务、1+1+n 的私人银行团队全天候的专业服务、私享的财富管理服务和四步价值链提升服务和一流的家庭增值服务。公司已正式推出私人银行建设时间表，首批私人银行中心将在北京、上海、杭州启动。

（5）银行卡业务

a、借记卡业务

公司加快借记卡产品创新工作，推出住房维修基金专用卡、公积金卡、社区卡等联名卡，丰富阳光借记卡产品线。推进芯片卡发卡系统建设，发挥芯片卡科技优势，储备行业应用项目，为阳光借记卡提供发展基础。开展全国性借记卡支付结算优惠活动，组织多种主题的营销推广，提高客户用卡频率，增加借记卡交易量。报告期末，借记卡发卡量 3,237 万张，比年初增加 413 万张，增长 14.6%。

b、信用卡业务

公司信用卡业务规模快速增长，发卡量达 996 万张，市场地位进一步提高，收入大幅增长，达 10.5 亿元，同比增长 60%，已具有显著的规模效应；客户交易活跃，新增交易额达到 508.8 亿元，同比增长 50.2%；透支余额稳步攀升，报告期末达 166.3 亿元，同比增长 67.3%；国内首创的存贷合一卡发卡量突破 150 万张，产品创新能力得到市场广泛认可。

3、资金业务

公司密切关注本外币市场及汇率走势，把握市场波动节奏，加强

代客业务，积极应对趋紧的资金面。报告期末，本外币资金类资产规模达 2,110.53 亿元，占全行总资产的 13.12%，其中，债券资产规模 1,673.10 亿元，银行间债券交割总量 5.68 万亿元。中间业务和货币市场业务大幅增长，中间业务实现净收入 2.28 亿元，货币市场实现净利息收入 2.67 亿元。债券市场上实现账面投资收益 29.97 亿元。推出了“债市通”资金产品，进一步巩固发展市场化资金运作平台，规模达到 130.7 亿元，新增客户 57 户。

4、代理业务

报告期内，除托管业务之外的各项代理业务实现手续费收入 2.88 亿元，其中代理保险手续费收入 0.92 亿元，占代理手续费收入的 31.94%；代理银行证券及信托业务手续费收入合计 0.96 亿元，占 33.33%；代理基金销售手续费收入 0.42 亿元，占 14.58%。

5、电子银行业务

公司充分发挥电子渠道统一管理下的协同优势，通过电子渠道与物理网点的无缝衔接，搭建服务全行发展战略的立体式销售和服务体系。持续打造以安全、易用、创新为特质的“E 路阳光”电子银行品牌，成功推出了手机银行 iPhone 客户端和新版自助银行，打造了业内首家开放式网络缴费平台。报告期末，公司电子银行客户（不含电话银行客户）达到 400 万户，同比增长 79%；累计完成电子交易 1.66 亿笔，总交易额达到 4.10 万亿元。

（1）网上银行业务

公司拥有对公网银客户 7.95 万名，个人网银客户 293 万名。报告期末，对公及个人网银交易额分别为人民币 31,914 亿元及 8,532 亿元，网银总交易额达人民币 40,446 亿元，同比增长 34%。

（2）电话银行业务

公司稳步推进 95595 客户服务中心“五大中心”的建设工作，简

化自助语音服务流程，强化在线专家的服务方式和内容，建成了统一的自助设备监控团队，提高了设备运营效率。公司拥有约 300 万电话银行客户，业务交易额达 25.75 亿元，电话接通率为 98.56%。

（3）手机银行业务

报告期内，公司手机银行业务客户 58.95 万名，交易总额为 6.72 亿元，同比增长 10%。

（4）自助银行业务

公司不断强化自助设备运营管理，保证已布设设备稳定运行；快速推进自助设备的布设，加强总行统一管理，提高全行的运维绩效；同步推进无卡取现等新功能上线。报告期末，公司拥有 902 家自助服务中心，5,859 台自助设备，其中现金类自助设备为 4,813 台。报告期内，实现了自助设备交易额 447.80 亿元。自助设备开机率维持在 96.11%。

6、信息科技业务

公司信息科技业务以“安全运营、优质服务、创造价值”为工作原则，牢固树立“业务合作伙伴关系”的科技定位，深化治理、风险、规划、开发、运维、成本管理等六个领域的建设，提升信息科技管理水平。保障信息系统平稳运行，逐步建立符合国际 IT 服务标准(ITIL)的运维服务管理体系；建立全行统一的网络管理平台 and 系统日志集中管理平台，加强监控和预警，降低信息系统运行风险；持续推进信息系统应急灾备体系建设，提高信息系统灾难抵御能力。加快系统建设和应用创新，在客户关系管理、电子渠道建设、风险控制等重点领域加快应用系统建设，为模式化经营的战略客户提供技术支持和服务；推动关系经理制度建设，强化业务与科技的协同机制，支持业务创新。

7、人力资源管理

围绕全行的发展战略和经营目标，在各级干部管理方面进一步解

放思想，创新方法。继续加大干部配备和交流的工作力度，选用与培养并重，加强后备干部队伍建设，加强干部的思想建设、作风建设和能力建设。完善人员编制核定办法，实现人力资本对业务发展的增值作用。严格人员准入把控，深入推动用工体制改革，全力配合业务条线变革，提供人力资源领域的专业支持与服务。推行员工绩效管理流程，完善绩效管理体系。推进任职资格制度，做好面向全行员工的阳光服务。对全行人员费用管理进行全面检查和整改，进一步规范薪酬发放流程。加强对培训工作的统一指导，上半年共举办各类集中培训项目 62 个，培训 3190 人次。加强对分行和各条线培训的集中管理，规范出境培训管理。稳步推进培训课程体系建设及课程开发工作，夯实培训基础。

（九）风险管理

1、信用风险管理

2011 年上半年，国内外环境较为复杂，存在较多不稳定、不确定性因素。公司积极应对宏观经济金融形势和监管要求的变化，进一步改进风险管理组织架构，完善信用风险管理相关政策制度，优化授信管理流程，加强信贷结构调整和风险排查，推进风险计量技术工具开发和应用，提升信用风险管理水平。

持续改进风险管理组织架构。通过风险派驻制的纵向和横向延伸，进一步建立健全风险管理团队和岗位设置，完善总行主要业务条线的风险派驻制，规范一级分行层面风险管理机构设置，落实向二级分行、异地支行和县域支行的风险派驻，强化对附属机构风险管理的督促、指导；进一步厘清相关风险管理岗位人员的隶属关系、汇报关系和任免考核机制，提高风险管理岗位人员履职的有效性。

持续完善信用风险管理相关政策制度。公司继续实施积极稳妥的风险管理政策，加强对宏观经济和调控政策的研究，及时对信用风险

管理政策制度和信贷投向政策等进行全面重检，保持风险管理政策的适用性。加强信贷结构调整，向实体经济倾斜，推进信贷结构优化，将信贷资产组合在不同行业、客户、产品、区域之间合理分散，降低集中度风险。强化政策引导，充分发挥分行区域营销指引承上启下的作用，通过积极推进模式化经营，拓宽客户基础，支持更有内涵的发展。

深化授信后管理，加大风险排查力度。根据当前的宏观经济环境，公司将地方政府融资平台贷款、房地产贷款、中小企业贷款作为重点监控对象，开展多种形式的风险排查并加强动态监控，力求及早发现风险预警信号，及时采取应对措施。

推进风险管理技术的应用。公司以“项目协同—公司治理—强化培训—文档管理—系统实现—监管沟通—评估申请—持续合规”为主线，进一步加快新资本协议合规项目建设，同时强化项目成果的转化与应用。

2、流动性风险管理

2011年的宏观经济形势比2010年更加复杂，各种因素相互交织作用，经济发展的不确定性较大。货币政策基调从“稳健”偏向“适度从紧”，节奏表现为“小步快调”，存款准备金率多次上调使得流动性从充裕转向紧缩，流动性状态转变中凸显结构性风险。针对上述情况，公司继续坚持审慎稳健的流动性管理政策，采用灵活有效、富有前瞻性的流动性管理策略，上半年流动性维持平稳健康态势。主要措施：在年度资产负债管理策略的基础上，抓住2011年结构性流动性风险日益凸显的特点，发布流动性风险管理政策指引，多角度细化流动性风险管理；通过合理确定和灵活调整内部资金转移定价，对公司流动性进行前瞻性引导和集中统一协调，确保各项业务稳健发展；高管层监控流动性风险的频度从每月提高到每周，监控重点从管制产

品转向理财、同业产品；适时修订《流动性风险管理政策》和《流动性应急管理办法》，确保流动性风险管理的有效性；通过区间限额和储备限额的适度前瞻性调整，较好应对了政策变化和市场冲击。

3、市场风险管理

(1) 利率风险管理

2011 年上半年，通胀预期日益显现，货币政策进入加息通道。针对 2011 年宏观经济金融形势和金融市场的变化特点与发展趋势，公司继续坚持稳健审慎的利率风险管理政策，采用务实的、风险规避性的利率风险管理策略，全行利率风险敞口控制在风险容忍度和限额范围内，利率风险对于收益和资本的扰动趋于平缓。主要措施：公司在人民银行利率政策范围内按照风险收益匹配原则确定存贷款产品利率；继续推行内部资金转移定价机制，剥离分行利率风险，实现对利率风险的集中、专业化管理；适时调整内部资金转移定价政策，持续推进产品定价机制建设，促进公司资产负债结构调整以减缓或抵消国家宏观调控政策和外部市场变化带来的冲击，防范利率风险，提高利差水平；加强对业务结构、利率变动、产品定价等的系统分析和预测模拟，为业务决策提供可靠的数据支持。

(2) 汇率风险管理

2011 年上半年，公司进一步加强汇率风险管理，根据本外币汇率走势和各国外汇管理的趋势，预测未来本外币汇率的变化幅度；定期进行外汇风险敞口监测，主动调整外币资产结构以强化资产负债币种结构的匹配；在政策许可范围内压缩和限制外汇敞口，采取有效措施控制外汇敞口，尤其是严格控制结售汇敞口头寸，并适当运用货币掉期和远期合约等汇率金融衍生工具转移和对冲汇率风险，实现全行统一的汇率风险管理。

4、操作风险管理

公司已完成操作风险管理系统项目建设，初步建立以操作风险控制自我评估（RCSA）为基础、操作风险事件报告（LDC）和操作风险关键风险指标（KRI）为补充、内部审计及合规评价为支撑的操作风险识别、评估和监测体系，并实现了标准法下操作风险资本计量。

公司持续开展操作风险控制自我评估、损失数据收集以及关键风险指标监测工作，完善相关管理制度，加强操作风险管理工作督导；及时跟踪内外部典型操作风险事件的发生情况，并跟进落实分析和风险提示；强化总行部门条线管理，组织总行各主要业务及职能部门制定本部门/条线的操作风险管理细则，开展操作风险重点领域的排查和专项治理工作；推进 IT 风险管理体系建设，完成 IT 风险管理咨询项目的验收和结项工作，着手进行项目成果的落地实施工作。

5、合规风险管理

报告期内，公司成立规章制度审核小组，积极开展规章制度的梳理工作，拟定了规章制度体系框架。各部门按照“统一格式、规范内容”的要求，根据“一项业务一个制度、一个部门一本手册”的工作原则进行梳理。报告期末，已梳理完成并经讨论通过的制度手册有 15 项。为切实防范道德风险与合规风险，杜绝案件隐患发生，报告期内，公司成立清理工作领导小组，全面开展客户资源系统管理，规范与培养有效客户，积极开展客户身份信息清理工作。强化员工的合规培训，编制培训讲义，全面开展新员工培训，加强对专职合规经理和兼职合规经理的培训。

6、声誉风险管理

公司制定下发了《中国光大银行声誉风险管理考核办法》，对声誉风险管理考核、评估进行了规范和要求，全员声誉风险防范意识不断加强，舆情监测、处置能力明显提升，维护了公司的声誉形象。报告期内，公司未发生重大声誉风险事件，舆论导向正面、积极。

（十）经营中关注的重点问题、应对措施及业务发展计划

1、经营中关注的重点问题

2011 年以来，国内外经济、金融形势更趋复杂。从国际上看，主要发达国家经济增速放缓，通胀预期压力逐步增强；欧债危机风险犹存，美国、日本等国家的债务问题日益凸显；全球经济复苏的道路并不平坦。从国内看，经济增速呈回落态势，通胀压力进一步加大，宏观调控面临复杂局面。

（1）通货膨胀压力凸显

2011 年上半年，国内通胀压力明显加大。1-6 月份 CPI 持续高位运行，6 月份 CPI 同比上涨 6.4%，创国际金融危机以来的新高。通胀水平持续走高，已成为上半年经济工作中的主要矛盾。

（2）流动性压力上升

2011 年以来，为了应对通胀压力，央行六次上调存款准备金率，两次上调存贷款基准利率，市场流动性趋紧。同时，央行连续上调一年期央票发行利率，加大了公开市场操作力度，银行间市场利率波动加大，再次加息的预期进一步增强。随着监管要求的进一步提高，银行资金面更趋紧张，流动性压力上升。

（3）银行业监管环境趋紧

银监会着力加强对政府融资平台贷款、房地产信贷、银信理财合作等的监管力度。2011 年 4 月份，银监会发布了《中国银行业实施新监管标准指导意见》，从市场准入、审慎监管标准、持续监管等方面提出了增强国内系统重要性银行监管有效性的相关措施，银行业监管环境进一步趋紧。

（4）自身的成长与转型

A 股成功上市为公司的发展夯实了资本基础，提升了全行士气，公司已迈入新的战略发展阶段。同时，随着我国国民经济和社会发展

第十二个五年规划纲要的实施，在国家经济结构转型、监管环境趋紧、银行业竞争加剧背景下，公司面临加快成长与转型的双重命题。

2、主要应对措施

（1）全面落实“更有内涵的发展”战略

2011年以来，公司在经营管理、客户发展、业务创新、服务理念、考核机制、风险管理、企业文化、社会责任等方面全面落实“更有内涵的发展”战略，并持续推向深入。

（2）稳步推进H股上市

为进一步增强资本实力，夯实发展基础，加快成长与转型步伐，提升经营管理水平，实现与国际资本市场的接轨，公司正稳步推进H股发行上市的准备工作。

（3）大力发展新兴业务

为应对资本约束和监管环境日益趋紧，加快发展以中间业务为代表的新兴业务，持续推进金融创新步伐，不断优化盈利结构。坚持以中高端客户为基本客户群，大力推进信用卡、理财、担保、投行、托管等业务的发展，提升中间业务收入占比，提高客户综合贡献度。

（4）不断优化信贷结构

推进经营模式转型，提升信贷资产质量。加快发展贸易融资和中小企业信贷，重点支持与节能减排、低碳环保和国家战略性新兴产业相关的信贷项目，提升对技术先进、成长性较好、盈利增长较快产业的支持力度。

（5）深入推进模式化经营

继续加大模式化经营的推进力度，将其纳入公司考核体系，从制度、机制上促进模式化经营的持续开展与深入推广。公司已设立批发零售、汽车、钢铁、医药等四个专业委员会，研究行业特征及主要客户情况，对模式化经营重点客户实行项目化管理。

（6）全面履行社会责任

履行好社会责任始终是公司发展战略的重要内容。公司将积极全面履行社会责任，在公益事业、阳光服务、信贷政策、绿色金融、支持中小企业发展等方面继续做深做实。

3、业务发展规划

（1）强化资产负债和资本管理，加大结构调整

公司以优化结构、提升效益为中心，加强资产负债和资本管理，加大结构调整力度，完善考核机制，从增量、存量两方面挖掘潜力，逐步建立起长期稳定的资产负债结构、客户结构和收入结构。

（2）积极主动实施全面风险管理，保障业务健康发展

在平衡风险与收益的前提下，公司实施积极稳妥的风险管理，重点防范宏观政策和产业政策变化带来的政策性风险，防范近年来加快发展的中小企业业务和零售业务风险，防范流动性风险、道德风险、操作风险和财务合规风险。

（3）落实“创新、服务、科技”驱动，持续夯实发展基础

公司坚持把创新作为业务发展的重要驱动力，建立总分行相结合、贴近市场的创新工作体系，加大产品创新力度和对创新的考核和激励力度。持久推动阳光服务，建立对公、对私完整的服务体系。树立科技兴行的理念，提升内外部客户的体验感受，以先进的技术促进业务发展。

（4）持续打造“人心工程”和“人才工程”

公司深入开展创先争优活动，加强人力资源管理和企业文化建设，持续打造好“人心工程”和“人才工程”。

五、股本变动及股东基础

(一) 股份变动情况

报告期内，公司股份未发生变化。

(二) 报告期末前十名股东持股情况

单位：股、%

报告期末股东总数(户)	267953				
股东名称	股东性质	持股比例	持股总数	持有有限售条件股份数量	质押或冻结的股份数量
中央汇金投资有限责任公司	国家股	48.37	19,558,335,853	19,558,335,853	
中国光大(集团)总公司	国有法人股	5.18	2,093,991,629	2,093,991,629	
中国光大控股有限公司	境外法人股	4.35	1,757,581,229	1,757,581,229	
中国再保险(集团)股份有限公司-集团本级-集团自有资金-007G-ZY001沪	国有法人股	3.63	1,466,875,189	1,466,875,189	
中国电力财务有限公司	国有法人股	1.98	799,887,815	799,887,815	
申能(集团)有限公司	国有法人股	1.93	782,333,434	782,333,434	
全国社会保障基金理事会转持三户	国家股	1.59	640,983,131	640,983,131	
红塔烟草(集团)有限责任公司	国有法人股	1.36	549,896,819	549,896,819	
航天科技财务有限责任公司	国有法人股	1.21	489,264,248	489,264,248	
中国航天科技集团公司	国有法人股	1.21	488,958,396	488,958,396	
宝钢集团有限公司	国有法人股	1.21	488,958,396	488,958,396	

上述股东关联关系或一致行动的说明：中国再保险(集团)股份有限公司是中央汇金投资有限责任公司的控股子公司；中国光大控股有限公司是中国光大集团有限公司的控股子公司，中国光大(集团)总公司与中国光大集团有限公司的董事长为同一人，并且部分高级管理层相互重合；航天科技财务有限公司是中国航天科技集团公司的控股子公司。除此之外，公司未知上述股东之间存在关联关系或一致行动关系。

(三) 报告期末前十名无限售流通股股东持股情况

单位：股

股东名称	持有无限售流通股股份数量	股份种类
中船重工财务有限责任公司	100,000,000	人民币普通股
全国社保基金一零四组合	60,000,000	人民币普通股
交通银行－华夏蓝筹核心混合型证券投资基金(LOF)	48,129,042	人民币普通股
中国工商银行－南方成份精选股票型证券投资基金	42,451,640	人民币普通股
中国工商银行－景顺长城新兴成长股票型证券投资基金	40,734,249	人民币普通股
双冠控股集团有限公司	38,160,698	人民币普通股
徐王冠	35,997,775	人民币普通股
中国华电集团财务有限公司	35,571,568	人民币普通股

上述股东关联关系或一致行动的说明：本行未知上述股东之间存在关联关系或一致行动关系。

（四）报告期内，公司主要股东未发生变化。

六、董事、监事、高级管理人员、员工和机构情况

（一）董事、监事、高级管理人员基本情况

公司董事会共有董事 15 人，其中，执行董事 2 人，分别为郭友、武青；非执行董事 8 人，分别为唐双宁、罗哲夫、俞二牛、娜仁图雅、冯艾玲、吴钢、王霞、武剑；独立董事 5 人，分别为钟瑞明、史维平（James Stent）、王巍、贾康、蔡洪滨。

公司监事会共有监事 10 人，分别为牟辉军、陈爽、庞继英、张传菊、吴俊豪、夏斌、王寰邦、陈昱、杨兵兵、李伟。

公司高级管理人员共有 10 人，分别为郭友、武青、林立、李子卿、单建保、李杰、张华宇、马腾、刘珺、卢鸿。

报告期内，公司未实施股权激励。公司现任董事、监事和高级管理人员均未持有公司股份、股票期权或被授予限制性股票，且报告期内未发生变动。

（二）董事、监事、高级管理人员新聘或离任情况

2011 年 6 月 20 日公司第五届董事会第十八次会议审议通过了《关于选举张新泽先生为第五届董事会独立董事的议案》。张新泽先生的独立董事职务将自公司股东大会选举其为独立董事且其任职资格获得中国银监会核准之日起生效，在此之前，贾康先生将继续履行其作为公司第五届董事会独立董事的职责。

（三）员工和机构情况

报告期末，公司在职员工 22,966 人，比上年末增加 699 人。公司机构总数 635 家，比上年末增加 30 家。

七、公司治理

（一）公司治理情况概述

公司严格遵守《公司法》、《证券法》、《商业银行法》等法律法规以及《上市公司治理准则》、《股份制商业银行公司治理指引》、《股份制商业银行董事会尽职指引》等要求，不断健全公司治理体系。

为适应业务的快速发展和监管要求的不断提高，公司全面启动H股发行上市的准备工作：董事会和股东大会先后审议通过了H股发行方案及相关议案；按照“公开透明、于我有利”的原则，选聘了国际投行、境内外律师、审计师、物业评估师和印刷商等中介机构；组织开展尽职调查，全面完成招股说明书等申请文件的准备。报告期内，公司H股上市申请获证监会批复，并通过香港联交所聆讯。组织进行四次非交易路演，积极开展基石投资者的遴选。

为完善公司治理的规章制度体系，公司先后制定了《董事会秘书工作细则》、《年报信息披露重大差错责任追究制度》、《董事会审计委员会年报工作规程》、《募集资金管理办法》、《对外股权投资管理办法》等。为规范H股发行上市后的公司治理运作，公司进一步修订完善了《公司章程》以及《股东大会议事规则》、《董事会议事规则》和《监事会议事规则》。

为积极落实巴塞尔新资本协议对公司治理的要求，参考新协议银行预评估经验，董事会批准了《关于董事会向董事会风险管理委员会、高管层授权新协议实施相关职责的议案》，进一步明确了董事会、董事会风险管理委员会、高级管理层在新资本协议实施中的相应职责。

为增强专门委员会的科学决策能力，结合董事的专业特长，公司对董事会专门委员会成员进行了增补和调整。

公司通过认真自查，未发现报告期内公司治理实际情况与中国证

监会有关上市公司治理的规范性文件要求存在差异。公司不存在公司治理非规范情况，也不存在向大股东提供未公开信息的情况。

（二）股东大会召开情况

公司严格按照《公司章程》、《股东大会议事规则》召集、召开股东大会，切实维护股东合法权益。报告期内，共召开 3 次股东大会，审议并通过决议 15 项，情况如下：

2011 年 3 月 14 日召开 2011 年第一次临时股东大会，审议通过了关于公司发行 H 股股票并上市等六项议案。

2011 年 4 月 15 日召开 2011 年第二次临时股东大会，审议通过了《关于修订公司章程的议案》。

2011 年 5 月 30 日召开 2010 年度股东大会，审议通过了 2010 年度董事会工作报告、2010 年度监事会工作报告、2011 年度财务预算报告、2010 年度财务决算报告、2010 年度利润分配方案等八项议案。

上述会议的通知、召集、召开和表决程序均符合《公司法》和《公司章程》的规定。公司董事会聘请的法律顾问见证了上述股东大会并出具法律意见书。会议相关决议公告刊登在上海证券交易所和公司网站。

（三）董事会及其专门委员会召开情况

报告期内，董事会召开会议 10 次，其中，现场会议 2 次，分别为五届十次、十三次；书面传签会议 8 次，分别为五届九次、十一次、十二次、十四次、十五次、十六次、十七次、十八次。报告期内，董事会审议议案 46 项，听取报告 6 项，有效发挥了董事会的科学决策作用。

报告期内，董事会专门委员会共组织召开 15 次会议，其中战略委员会 1 次、审计委员会 2 次、风险管理委员会 2 次、提名委员会 3 次、薪酬委员会 2 次。董事会专门委员会共审议议案 18 项，听取

并研究专题工作汇报 11 项。

（四）监事会及其专门委员会召开情况

报告期内，监事会召开会议 4 次，其中现场会议 2 次，书面传签会议 2 次，审议议案 10 项；召开监事会监督委员会会议 2 次，审议议案 5 项，有效发挥了监事会的监督职能。

八、董事会报告

（一）管理层讨论与分析

有关内容详见四“管理层讨论与分析”。

（二）2010年度利润分配执行情况

2011年5月30日公司召开2010年度股东大会，审议通过了《关于本行2010年度利润分配方案的议案》。根据该《议案》，公司向全体股东派发现金红利，每10股派人民币0.946元（税前），共计382,513.11万元。报告期内，公司董事会已具体实施上述分红派息方案。详情请参阅公司刊登的公告。

（三）2011年中期利润分配

公司2011年中期不进行利润分配或资本公积转增股本。

（四）未来三年利润分配政策

第五届董事会第十七次会议审议通过了《公司未来三年股息分配政策》的议案，公司2011、2012和2013年股息分配政策如下：

1、按照《公司法》、《证券法》等法律法规，以及公司上市地证券监督管理机构的要求和《公司章程》的相关规定，进行股息分配。

2、股息分配金额为相关年度审计后的净利润（按照中国会计准则和国际财务报告准则确定净利润孰低者）的30%至40%之间。

3、各年度股息分配的具体金额和比例按照公司董事会、股东大会批准的年度利润分配方案执行。

（五）报告期募集资金的使用情况

公司募集资金按照招股说明书中披露的用途使用，所募集资金全部用于充实公司资本金，提高了公司的资本充足率，为公司的发展奠定了基础。

（六）持有上市公司股权情况

单位：元

证券代码	证券简称	占该公司股权比例（%）	期末账面价值
V	Visa Inc	0.00003	1,219,840

（七）持有非上市金融企业股权情况

单位：千元、千股

持股对象	投资金额	持股数量	股权占比（%）	期末账面价值	报告期损益	报告期所有者权益变动	会计核算科目	股份来源
中国银联股份有限公司	97,500	75,000	2.56	97,500	公司于7月7日收到分红款210万元	-	长期股权投资	发起设立
韶山光大村镇银行股份有限公司	35,000	35,000	70	35,000	-	-	长期股权投资	发起设立
光大金融租赁股份有限公司	720,000	720,000	90	720,000	-	-	长期股权投资	发起设立

九、重要事项

（一）重大诉讼、仲裁事项

报告期内，公司未发生重大诉讼或仲裁。在正常业务经营中存在日常诉讼及仲裁事项，这些日常诉讼及仲裁事项不会对公司的财务状况或经营成果产生重大不利影响。

（二）重大资产收购、出售或处置以及企业合并事项

报告期内，公司未发生重大资产收购、出售或处置以及企业兼并事项。

（三）关联交易事项

报告期内，公司未发生重大关联交易事项，亦不存在控股股东和其他关联方非经营性资金占用的情况。所有的关联交易都是依据商业原则，本着公正、公平、公开的原则进行交易，给予关联方的价格不会优于对非关联方的同类交易。有关会计准则下的关联交易情况参见会计报表附注。

（四）重大合同及其履行情况

1、重大托管、租赁、承包事项

报告期内，公司未发生或存续有需披露的托管、租赁、承包其他公司资产的事项，也不存在其他公司托管、租赁、承包本公司重大资产的事项。

2、重大担保事项

报告期内，公司存续为光大集团应付金融债券利息 1.8 亿元提供的担保，光大集团以其持有的 5,000 万股某大型证券公司股权提供反担保。除上述以及中国银监会批准的经营范围内的金融担保业务外，无其他需要披露的重大担保事项。

3、委托他人进行现金资产管理事项

报告期内，公司未发生或存续有需披露的重大委托他人进行现金资产管理事项。

4、其他重大合同

报告期内，公司各项业务合同履行情况正常，无重大合同纠纷发生。

（五）买卖或回购公司上市证券

报告期内，公司及子公司均未购买、出售或回购本公司任何上市证券。

（六）公司或持股 5% 以上股东的重要承诺事项及履行情况

公司主要股东中央汇金投资有限责任公司承诺：自本公司 A 股股票在上交所上市之日起 36 个月内，不转让或者委托他人管理其已直接和间接持有的本公司 A 股股份，也不由本公司收购其持有的本公司 A 股股份。该项承诺处在履行过程中。

（七）监管部门稽查、行政处罚情况

报告期内，公司及其董事、监事、高级管理人员、控股股东、实际控制人均未受到中国证监会的稽查、行政处罚、通报批评及证券交易所的公开谴责。

十、报告期内信息披露索引

公告日期	公告编号	公告名称
2011年1月18日	临 2011-001	光大银行 2010 年度业绩快报
2011年1月27日	临 2011-002	光大银行第五届董事会第九次会议决议公告
2011年2月21日	临 2011-003	光大银行第五届董事会第十次会议决议公告
2011年2月21日	临 2011-004	光大银行第五届监事会第八次会议决议公告
2011年2月25日	临 2011-005	光大银行召开 2011 年第一次临时股东大会的通知
2011年3月05日	股东大会文件	光大银行 2011 年第一次临时股东大会会议资料
2011年3月15日	临 2011-006	光大银行 2011 年第一次临时股东大会决议公告
2011年3月15日	股东大会文件	*光大银行 2011 年第一次临时股东大会之法律意见书
2011年3月31日	临 2011-007	光大银行关于董事任职资格获银监会核准的公告
2011年3月31日	临 2011-008	光大银行第五届董事会第十二次会议决议公告
2011年3月31日	临 2011-009	光大银行召开 2011 年第二次临时股东大会的通知
2011年4月12日	临 2011-010	光大银行第五届董事会第十三次会议决议公告
2011年4月12日	临 2011-011	光大银行第五届监事会第九次会议决议公告
2011年4月12日	定期报告	*光大银行年报
2011年4月12日	定期报告	光大银行年报摘要
2011年4月12日	定期报告	*光大银行 2010 年度控股股东及其他关联方资金占用情况的专项说明
2011年4月12日	定期报告	*光大银行 2010 年度内部控制评价报告的专项说明
2011年4月12日	定期报告	*光大银行 2010 年度社会责任报告
2011年4月12日	公司治理	*光大银行募集资金管理办法
2011年4月12日	公司治理	*光大银行董事会秘书工作细则
2011年4月12日	公司治理	*光大银行董事会审计委员会年报工作规程
2011年4月12日	公司治理	*光大银行年报信息披露重大差错责任追究制度
2011年4月16日	临 2011-012	光大银行 2011 年第二次临时股东大会决议公告
2011年4月16日	股东大会文件	*光大银行 2011 年第二次临时股东大会之法律意见书
2011年4月20日	临 2011-013	光大银行第五届董事会第十四次会议决议公告
2011年4月23日	临 2011-014	光大银行关于H股发行上市获得中国银监会批复的公告
2011年4月30日	定期报告	光大银行第一季度季报
2011年5月04日	临 2011-015	光大银行发行H股获得中国证监会行政许可申请受理的公告

2011年5月10日	临 2011-016	光大银行第五届董事会第十六次会议决议公告暨召开 2010 年度股东大会的通知
2011年5月12日	临 2011-017	光大银行总行搬迁公告
2011年5月20日	临 2011-018	光大银行第五届董事会第十七次会议决议公告
2011年5月20日	临 2011-019	光大银行第五届监事会第十一次会议决议公告
2011年5月20日	临 2011-020	光大银行 2010 年度股东大会的补充通知
2011年5月20日	股东大会文件	*光大银行 2010 年度股东大会会议资料
2011年5月20日	公司治理	*光大银行董事会秘书工作细则
2011年5月31日	临 2011-021	光大银行 2010 年度股东大会决议公告
2011年5月31日	股东大会文件	*光大银行 2010 年度股东大会之法律意见书
2011年6月10日	临 2011-022	光大银行 2010 年度利润分配实施公告
2011年6月11日	临 2011-023	光大银行关于发行境外上市外资股获得中国证监会批复的公告
2011年6月11日	临 2011-024	光大银行关于香港联交所审议本行发行境外上市外资股申请的公告
2011年6月14日	临 2011-025	光大银行关于刊发H股网上预览资料集的公告
2011年6月22日	临 2011-026	光大银行第五届董事会第十八次会议决议公告
2011年7月09日	临 2011-027	光大银行 2011 年中期业绩快报

注：1、以上披露信息为公司发行上市以来披露的法定信息。

2、以上披露信息刊登在公司选定的信息披露报纸、上海证券交易所网站及本公司网站（（标*为只在上海证券交易所网站及本公司网站披露））。

3、可在上海证券交易所网站-上市公司公告栏目中，输入本公司 A 股代码“601818”查询；或在本公司网站-投资者关系-公司公告栏目查询。

十一、备查文件目录

- (一) 载有公司董事、高级管理人员签名的半年度报告正本;
- (二) 载有法定代表人、行长、主管财会工作负责人、计财部负责人签名并盖章的财务报表;
- (三) 报告期内在中国证监会指定报纸上公开披露过的所有公司文件的正本及公告的原件;
- (四) 《中国光大银行股份有限公司章程》

董事长：唐双宁

中国光大银行股份有限公司董事会

二〇一一年八月四日

十二、财务报告

(见附件)

十三、董事、高级管理人员书面确认意见

中国光大银行股份有限公司董事、高级管理人员 关于公司2011年半年度报告的书面确认意见

根据《证券法》、《公开发行证券的公司信息披露内容与格式准则第3号-半年度报告的内容与格式》(2007年修订)相关规定和要求,作为中国光大银行股份有限公司的董事、高级管理人员,我们全面了解并审核了公司2011年半年度报告及其摘要后,我们认为公司2011年半年度报告及其摘要公允地反映了公司报告期的财务状况和经营成果,我们保证公司2011年半年度报告及其摘要所披露的信息真实、准确、完整,承诺其中不存在任何虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏,并对其内容的真实性、准确性和完整性承担个别及连带责任。

姓名	职务	签名
唐双宁	董事长、党委书记、 非执行董事	
罗哲夫	副董事长、 非执行董事	
郭友	执行董事、行长、 党委副书记	
武青	执行董事、常务副行长、 党委副书记	
俞二牛	非执行董事	
娜仁图雅	非执行董事	
冯艾玲	非执行董事	
吴钢	非执行董事	

王霞	非执行董事	
武剑	非执行董事	
钟瑞明	独立董事	
James Parks Stent (史维平)	独立董事	
王巍	独立董事	
贾康	独立董事	
蔡洪滨	独立董事	
林立	副行长、党委副书记、 纪委书记、首席审计官	
李子卿	党委委员	
单建保	副行长、党委委员	
李杰	副行长、党委委员	
张华宇	副行长、党委委员	
马腾	副行长、党委委员	
刘珺	副行长、党委委员	
卢鸿	副行长、董事会秘书、党委委员	

中国光大银行股份有限公司

截至 2011 年 6 月 30 日止六个月期间

中期财务报表

(按中国会计准则编制)

审阅报告

KPMG-A(2011)OR No.0304

中国光大银行股份有限公司全体股东：

我们审阅了后附的中国光大银行股份有限公司（以下简称“贵行”）的中期财务报表，包括2011年6月30日的合并资产负债表和资产负债表、自2011年1月1日至2011年6月30日止六个月期间的合并利润表和利润表、合并股东权益变动表和股东权益变动表及合并现金流量表和现金流量表以及财务报表附注。上述中期财务报表的编制是贵行管理层的责任，我们的责任是在实施审阅工作的基础上对中期财务报表出具审阅报告。

我们按照《中国注册会计师审阅准则第2101号——财务报表审阅》的规定执行了审阅业务。该准则要求我们计划和实施审阅工作，以对财务报表是否不存在重大错报获取有限保证。审阅主要限于询问贵行有关人员和财务数据实施分析程序，提供的保证程度低于审计。我们没有实施审计，因而不发表审计意见。

根据我们的审阅，我们没有注意到任何事项使我们相信贵行上述中期财务报表没有按照中华人民共和国财政部颁布的企业会计准则(2006)的规定编制，并且未能在所有重大方面公允反映贵行2011年6月30日的合并财务状况和财务状况、以及自2011年1月1日至2011年6月30日止六个月期间的合并经营成果和经营成果以及合并现金流量和现金流量。

毕马威华振会计师事务所

中国注册会计师

金乃雯

中国 北京

艾鹏

二〇一一年八月四日

中国光大银行股份有限公司
 资产负债表
 2011年6月30日
 (除特别注明外, 金额单位为人民币千元)

	附注	本集团		本行	
		2011年 6月30日	2010年 12月31日	2011年 6月30日	2010年 12月31日
资产					
现金及存放中央银行款项	3	212,944,928	185,744,693	212,892,450	185,712,653
存放同业及其他金融机构款项	4	62,372,800	53,274,794	61,091,992	52,774,301
拆出资金	5	47,224,286	23,833,093	47,224,286	23,833,093
交易性金融资产	6	22,549,078	22,397,117	22,549,078	22,397,117
衍生金融资产	7	2,520,848	3,025,040	2,520,848	3,025,040
买入返售金融资产	8	225,187,292	170,036,997	225,187,292	170,036,997
应收利息	9	4,990,589	4,138,628	4,959,255	4,120,946
发放贷款和垫款	10	830,086,418	760,555,236	829,985,787	760,463,156
可供出售金融资产	11	70,263,716	77,142,160	70,263,716	77,142,160
持有至到期投资	12	84,862,621	87,792,736	84,862,621	87,792,736
长期股权投资	13	99,125	99,125	854,125	854,125
固定资产	14	10,426,526	10,141,462	10,423,331	10,137,761
无形资产	15	410,136	392,083	408,002	391,316
商誉	16	1,281,000	1,281,000	1,281,000	1,281,000
递延所得税资产	17	1,664,067	1,306,243	1,664,067	1,306,243
其他资产	18	85,243,806	82,789,935	78,281,231	78,666,457
资产总计		1,662,127,236	1,483,950,342	1,654,449,081	1,479,935,101

刊载于第15页至第124页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

中国光大银行股份有限公司
资产负债表（续）
2011年6月30日
(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

	附注	本集团		本行	
		2011年 6月30日	2010年 12月31日	2011年 6月30日	2010年 12月31日
负债和股东权益					
负债					
同业及其他金融机构存放款项	21	266,952,262	197,214,468	267,036,193	197,239,149
拆入资金	22	32,717,440	18,213,913	26,437,440	14,983,913
交易性金融负债	23	27,574,470	33,469,549	27,574,470	33,469,549
衍生金融负债	7	2,604,212	2,960,426	2,604,212	2,960,426
卖出回购金融资产款	24	25,117,994	12,678,724	25,117,994	12,678,724
吸收存款	25	1,137,299,714	1,029,710,611	1,136,999,302	1,029,527,478
应付职工薪酬	26	5,480,923	5,186,993	5,480,906	5,181,905
应交税费	27	1,758,237	1,662,984	1,738,018	1,651,154
应付利息	28	11,231,663	8,536,092	11,182,596	8,528,517
预计负债	29	42,518	42,518	42,518	42,518
应付次级债	30	16,000,000	16,000,000	16,000,000	16,000,000
其他负债	31	48,604,718	76,811,362	47,724,030	76,334,946
负债合计		1,575,384,151	1,402,487,640	1,567,937,679	1,398,598,279

刊载于第 15 页至第 124 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

中国光大银行股份有限公司
资产负债表（续）
2011年6月30日
(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

	附注	本集团		本行	
		2011年 6月30日	2010年 12月31日	2011年 6月30日	2010年 12月31日
负债和股东权益（续）					
股东权益					
股本	32	40,434,790	40,434,790	40,434,790	40,434,790
资本公积	33	19,785,420	19,901,227	19,785,420	19,901,227
盈余公积	34	2,433,686	2,433,686	2,433,686	2,433,686
一般准备	34	13,103,997	11,631,570	13,103,997	11,631,570
未分配利润	35	10,876,025	6,963,194	10,753,509	6,935,549
归属于本行股东权益合计		86,633,918	81,364,467	86,511,402	81,336,822
少数股东权益		109,167	98,235	-	-
股东权益合计		86,743,085	81,462,702	86,511,402	81,336,822
负债和股东权益总计		1,662,127,236	1,483,950,342	1,654,449,081	1,479,935,101

本财务报表已于二〇一一年八月四日获本行董事会批准。

中国光大银行股份有限公司
(公章)

唐双宁
董事长

郭友
行长

卢鸿
主管财会工作副行长

陈昱
计财部总经理

刊载于第15页至第124页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

中国光大银行股份有限公司
 利润表
 截至 2011 年 6 月 30 日止六个月期间
 (除特别注明外, 金额单位为人民币千元)

附注	截至 6 月 30 日止六个月期间			
	本集团		本行	
	2011 年	2010 年	2011 年	2010 年
营业收入				
利息收入	36,083,821	25,294,458	35,861,771	25,291,278
利息支出	(17,206,319)	(11,057,127)	(17,106,766)	(11,057,734)
利息净收入	36 18,877,502	14,237,331	18,755,005	14,233,544
手续费及佣金收入	3,993,710	2,700,968	3,929,051	2,698,567
手续费及佣金支出	(192,308)	(157,190)	(190,756)	(157,170)
手续费及佣金净收入	37 3,801,402	2,543,778	3,738,295	2,541,397
投资收益	38 167,061	465,816	167,061	465,797
公允价值变动净损失	39 (259,142)	(131,645)	(259,142)	(131,645)
汇兑净收益	307,590	165,186	307,590	165,186
其他业务收入	35,451	34,235	35,435	34,226
营业收入合计	22,929,864	17,314,701	22,744,244	17,308,505
营业支出				
营业税金及附加	(1,623,473)	(1,160,074)	(1,613,355)	(1,159,776)
业务及管理费	40 (6,753,450)	(5,898,804)	(6,734,885)	(5,893,238)
资产减值损失	41 (2,235,370)	(976,739)	(2,215,400)	(972,339)
其他业务成本	(26,002)	(16,275)	(26,000)	(16,271)
营业支出合计	(10,638,295)	(8,051,892)	(10,589,640)	(8,041,624)
营业利润	12,291,569	9,262,809	12,154,604	9,266,881
加: 营业外收入	32,063	16,091	28,025	16,091
减: 营业外支出	(17,116)	(31,470)	(17,114)	(31,468)
利润总额	12,306,516	9,247,430	12,165,515	9,251,504
所得税费用	42 (3,085,195)	(2,413,327)	(3,049,997)	(2,413,277)
净利润	9,221,321	6,834,103	9,115,518	6,838,227

刊载于第 15 页至第 124 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

中国光大银行股份有限公司
 利润表（续）
 截至 2011 年 6 月 30 日止六个月期间
 （除特别注明外，金额单位为人民币千元）

	附注	截至 6 月 30 日止六个月期间			
		本集团		本行	
		2011 年	2010 年	2011 年	2010 年
净利润（续）		9,221,321	6,834,103	9,115,518	6,838,227
归属于本行股东的净利润		9,210,389	6,834,412	9,115,518	6,838,227
少数股东损益		10,932	(309)	-	-
基本和稀释每股收益（人民币元）		0.23	0.20		
其他综合收益	43	(115,807)	331,023	(115,807)	331,023
综合收益总额		9,105,514	7,165,126	8,999,711	7,169,250
归属于本行股东的综合收益总额		9,094,582	7,165,435	8,999,711	7,169,250
归属于少数股东的综合收益总额		10,932	(309)	-	-

本财务报表已于二〇一一年八月四日获本行董事会批准。

中国光大银行股份有限公司
 （公章）

唐双宁
 董事长

郭友
 行长

卢鸿
 主管财会工作副行长

陈昱
 计财部总经理

刊载于第 15 页至第 124 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

中国光大银行股份有限公司
现金流量表
截至 2011 年 6 月 30 日止六个月期间
(除特别注明外, 金额单位为人民币千元)

附注	截至 6 月 30 日止六个月期间			
	本集团		本行	
	2011 年	2010 年	2011 年	2010 年
经营活动产生的现金流量				
客户存款净增加额	101,815,567	143,603,374	101,698,287	143,523,538
同业及其他金融机构				
存放款项净增加额	69,737,794	36,094,162	69,797,044	36,390,602
拆入资金净增加额	14,503,527	-	11,453,527	-
存放同业及其他金融				
机构款项净减少额	9,820,736	12,923,584	9,895,415	12,985,654
收取的利息、手续费及佣金	39,382,646	27,551,985	39,109,589	27,547,490
收回的已于以前年度核销的贷款	98,695	70,843	98,695	70,843
卖出回购金融资产款净增加额	12,445,405	27,239,246	12,445,405	27,239,246
收到的其他与经营活动				
有关的现金	347,702	1,125,248	343,646	1,125,248
经营活动现金流入小计	248,152,072	248,608,442	244,841,608	248,882,621
客户贷款和垫款净增加额	(71,946,826)	(77,159,131)	(71,938,188)	(77,121,215)
存放中央银行存款准备金				
净增加额	(47,722,251)	(21,432,900)	(47,696,747)	(21,424,954)
拆出资金净增加额	(9,931,655)	(3,545,452)	(9,931,655)	(3,545,452)
拆入资金净减少额	-	(11,727,370)	-	(11,727,370)
支付的利息、手续费及佣金	(14,175,793)	(9,733,355)	(14,116,179)	(9,734,107)
支付给职工以及为职工				
支付的现金	(3,964,330)	(2,569,076)	(3,947,176)	(2,567,876)
支付的各项税费	(5,008,724)	(3,306,476)	(4,971,204)	(3,306,439)
买入返售金融资产净增加额	(55,532,249)	(113,107,383)	(55,532,249)	(113,107,383)
购买融资租赁资产支付的现金	(2,859,570)	-	-	-
支付的其他与经营活动				
有关的现金	(29,766,242)	(16,415,709)	(30,165,850)	(15,902,924)
经营活动现金流出小计	(240,907,640)	(258,996,852)	(238,299,248)	(258,437,720)
经营活动产生/(所用)的现金流量净额	45(a) 7,244,432	(10,388,410)	6,542,360	(9,555,099)

刊载于第 15 页至第 124 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

中国光大银行股份有限公司
现金流量表（续）
截至 2011 年 6 月 30 日止六个月期间
(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

	截至 6 月 30 日止六个月期间			
	本集团		本行	
	2011 年	2010 年	2011 年	2010 年
投资活动产生的现金流量				
收回投资收到的现金	174,981,167	165,471,661	174,981,167	165,471,642
收取的现金股利	-	5	-	5
处置固定资产和其他资产 收到的现金净额	26,422	47,320	26,392	47,320
投资活动现金流入小计	175,007,589	165,518,986	175,007,559	165,518,967
投资支付的现金	(165,556,000)	(185,076,966)	(165,556,000)	(185,076,966)
设立子公司支付的现金	-	-	-	(720,000)
购建固定资产、无形资产和 其他资产所支付的现金	(658,960)	(836,517)	(657,427)	(834,936)
投资活动现金流出小计	(166,214,960)	(185,913,483)	(166,213,427)	(186,631,902)
投资活动产生/（所用）的现金 流量净额	8,792,629	(20,394,497)	8,794,132	(21,112,935)
筹资活动产生的现金流量				
子公司吸收少数股东 投资收到的现金	-	80,000	-	-
筹资活动现金流入小计	-	80,000	-	-
偿付次级债本金所支付的现金	-	(5,550,000)	-	(5,550,000)
偿付次级债利息所支付的现金	(533,401)	(667,896)	(533,401)	(667,896)
分配股利所支付的现金	(3,625,730)	-	(3,625,730)	-
筹资活动现金流出小计	(4,159,131)	(6,217,896)	(4,159,131)	(6,217,896)
筹资活动所用的现金 流量净额	(4,159,131)	(6,137,896)	(4,159,131)	(6,217,896)

刊载于第 15 页至第 124 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

中国光大银行股份有限公司
现金流量表（续）
截至 2011 年 6 月 30 日止六个月期间
(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

附注	截至 6 月 30 日止六个月期间			
	本集团		本行	
	2011 年	2010 年	2011 年	2010 年
汇率变动对现金及现金等价物的影响	(19,685)	(236,240)	(19,685)	(236,240)
现金及现金等价物净增加额	11,858,245	(37,157,043)	11,157,676	(37,122,170)
加：1 月 1 日的现金及现金等价物余额	91,064,923	115,888,340	90,528,770	115,848,609
6 月 30 日的现金及现金等价物余额	102,923,168	78,731,297	101,686,446	78,726,439

本财务报表已于二〇一一年八月四日获本行董事会批准。

中国光大银行股份有限公司
(公章)

唐双宁
董事长

郭友
行长

卢鸿
主管财会工作副行长

陈昱
计财部总经理

刊载于第 15 页至第 124 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

中国光大银行股份有限公司
合并股东权益变动表
截至 2011 年 6 月 30 日止六个月期间
(除特别注明外, 金额单位为人民币千元)

	附注	归属于本行股东权益					少数股东 权益	股东权益 合计	
		股本	资本公积	盈余公积	一般准备	未分配利润			
2011 年 1 月 1 日余额		40,434,790	19,901,227	2,433,686	11,631,570	6,963,194	81,364,467	98,235	81,462,702
本期增减变动金额									
1. 净利润		-	-	-	-	9,210,389	9,210,389	10,932	9,221,321
2. 其他综合收益	43	-	(115,807)	-	-	-	(115,807)	-	(115,807)
上述 1 和 2 小计		-	(115,807)	-	-	9,210,389	9,094,582	10,932	9,105,514
3. 利润分配									
- 提取一般准备	34	-	-	-	1,472,427	(1,472,427)	-	-	-
- 对股东的分配	35	-	-	-	-	(3,825,131)	(3,825,131)	-	(3,825,131)
小计		-	-	-	1,472,427	(5,297,558)	(3,825,131)	-	(3,825,131)
2011 年 6 月 30 日余额		40,434,790	19,785,420	2,433,686	13,103,997	10,876,025	86,633,918	109,167	86,743,085

刊载于第 15 页至第 124 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

中国光大银行股份有限公司
合并股东权益变动表（续）
截至 2011 年 6 月 30 日止六个月期间
（除特别注明外，金额单位为人民币千元）

	附注	归属于本行股东权益					少数股东 权益	股东权益 合计	
		股本	资本公积	盈余公积	一般准备	未分配利润			小计
2010 年 1 月 1 日余额		33,434,790	6,433,681	1,157,482	5,485,180	1,595,560	48,106,693	14,767	48,121,460
本期增减变动金额：									
1. 净利润		-	-	-	-	6,834,412	6,834,412	(309)	6,834,103
2. 其他综合收益	43	-	331,023	-	-	-	331,023	-	331,023
上述 1 和 2 小计		-	331,023	-	-	6,834,412	7,165,435	(309)	7,165,126
3. 股东投入和减少资本									
- 因设立新子公司 产生的少数股东权益		-	-	-	-	-	-	80,000	80,000
小计		-	-	-	-	-	-	80,000	80,000
4. 利润分配									
- 提取一般准备	34	-	-	-	6,164,104	(6,164,104)	-	-	-
小计		-	-	-	6,164,104	(6,164,104)	-	-	-
2010 年 6 月 30 日余额		33,434,790	6,764,704	1,157,482	11,649,284	2,265,868	55,272,128	94,458	55,366,586

刊载于第 15 页至第 124 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

中国光大银行股份有限公司
合并股东权益变动表（续）
截至 2011 年 6 月 30 日止六个月期间
(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

附注	归属于本行股东权益						少数股东 权益	合计
	股本	资本公积	盈余公积	一般准备	未分配利润	小计		
2010 年 1 月 1 日余额	33,434,790	6,433,681	1,157,482	5,485,180	1,595,560	48,106,693	14,767	48,121,460
本年增减变动金额								
1. 净利润	-	-	-	-	12,790,228	12,790,228	3,468	12,793,696
2. 其他综合收益	-	(855,929)	-	-	-	(855,929)	-	(855,929)
上述 1 和 2 小计	-	(855,929)	-	-	12,790,228	11,934,299	3,468	11,937,767
3. 股东投入和减少资本								
- 发行普通股股份	7,000,000	14,323,475	-	-	-	21,323,475	-	21,323,475
- 因设立新子公司 产生的少数 股东权益	-	-	-	-	-	-	80,000	80,000
小计	7,000,000	14,323,475	-	-	-	21,323,475	80,000	21,403,475
4. 利润分配								
- 提取盈余公积 34	-	-	1,276,204	-	(1,276,204)	-	-	-
- 提取一般准备 34	-	-	-	6,146,390	(6,146,390)	-	-	-
小计	-	-	1,276,204	6,146,390	(7,422,594)	-	-	-
2010 年 12 月 31 日余额	40,434,790	19,901,227	2,433,686	11,631,570	6,963,194	81,364,467	98,235	81,462,702

刊载于第 15 页至第 124 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

中国光大银行股份有限公司
 股东权益变动表
 截至 2011 年 6 月 30 日止六个月期间
 (除特别注明外, 金额单位为人民币千元)

	<u>附注</u>	<u>股本</u>	<u>资本公积</u>	<u>盈余公积</u>	<u>一般准备</u>	<u>未分配利润</u>	<u>股东权益 合计</u>
2011 年 1 月 1 日余额		40,434,790	19,901,227	2,433,686	11,631,570	6,935,549	81,336,822
本期增减变动金额							
1. 净利润		-	-	-	-	9,115,518	9,115,518
2. 其他综合收益	43	-	(115,807)	-	-	-	(115,807)
上述 1 和 2 小计		-	(115,807)	-	-	9,115,518	8,999,711
3. 利润分配							
- 提取一般准备	34	-	-	-	1,472,427	(1,472,427)	-
- 对股东的分配	35	-	-	-	-	(3,825,131)	(3,825,131)
小计		-	-	-	1,472,427	(5,297,558)	(3,825,131)
2011 年 6 月 30 日余额		40,434,790	19,785,420	2,433,686	13,103,997	10,753,509	86,511,402

刊载于第 15 页至第 124 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

中国光大银行股份有限公司
 股东权益变动表（续）
 截至 2011 年 6 月 30 日止六个月期间
 （除特别注明外，金额单位为人民币千元）

	<u>附注</u>	<u>股本</u>	<u>资本公积</u>	<u>盈余公积</u>	<u>一般准备</u>	<u>未分配利润</u>	股东权益 <u>合计</u>
2010 年 1 月 1 日		33,434,790	6,433,681	1,157,482	5,485,180	1,596,104	48,107,237
本期增减变动金额：							
1. 净利润		-	-	-	-	6,838,227	6,838,227
2. 其他综合收益	43	-	331,023	-	-	-	331,023
上述 1 和 2 小计		-	331,023	-	-	6,838,227	7,169,250
3. 利润分配							
- 提取一般准备	34	-	-	-	6,164,104	(6,164,104)	-
小计		-	-	-	6,164,104	(6,164,104)	-
2010 年 6 月 30 日		33,434,790	6,764,704	1,157,482	11,649,284	2,270,227	55,276,487

刊载于第 15 页至第 124 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

中国光大银行股份有限公司
 股东权益变动表（续）
 截至 2011 年 6 月 30 日止六个月期间
 （除特别注明外，金额单位为人民币千元）

	附注	股本	资本公积	盈余公积	一般准备	未分配利润	股东权益 合计
2010 年 1 月 1 日余额		33,434,790	6,433,681	1,157,482	5,485,180	1,596,104	48,107,237
本年增减变动金额							
1. 净利润		-	-	-	-	12,762,039	12,762,039
2. 其他综合收益		-	(855,929)	-	-	-	(855,929)
上述 1 和 2 小计		-	(855,929)	-	-	12,762,039	11,906,110
3. 股东投入资本		7,000,000	14,323,475	-	-	-	21,323,475
4. 利润分配							
- 提取盈余公积	34	-	-	1,276,204	-	(1,276,204)	-
- 提取一般准备	34	-	-	-	6,146,390	(6,146,390)	-
小计		-	-	1,276,204	6,146,390	(7,422,594)	-
2010 年 12 月 31 日余额		40,434,790	19,901,227	2,433,686	11,631,570	6,935,549	81,336,822

本财务报表已于二〇一一年八月四日获本行董事会批准。

中国光大银行股份有限公司
 （公章）

唐双宁
 董事长

郭友
 行长

卢鸿
 主管财会工作副行长

陈昱
 计财部总经理

刊载于第 15 页至第 124 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

中国光大银行股份有限公司
财务报表附注
(除特别注明外, 金额单位为人民币千元)

1 基本情况

中国光大银行股份有限公司(“本行”)于1992年8月18日在中华人民共和国(“中国”)北京开始营业。本行于2010年8月在上海证券交易所上市。

本行及其子公司(详见附注13(a))(以下合称“本集团”)的主要业务为经营经中国银行业监督管理委员会(“银监会”)批准的包括对公及对私存款、贷款、支付结算、资金业务及其他金融业务。本集团主要在中国境内(就本报告而言不包括中国香港特别行政区(“香港”)、中国澳门特别行政区及台湾)经营。

截至2011年6月30日,本行在25个省、自治区和直辖市设立了分支机构。另外,本行在香港设有一代表处。

2 编制基础

(1) 遵循企业会计准则

本中期财务报表根据财政部颁布的《企业会计准则第32号—中期财务报告》和中国证券监督管理委员会(“证监会”)颁布的《公开发行证券的公司信息披露内容与格式准则第3号—半年度报告的内容与格式》(2007年修订)披露要求编制。

本未经审计的中期财务报表包括选取的说明性附注,这些附注提供了有助于了解本集团自截至2010年12月31日止年度财务报表以来财务状况和业绩表现变化的重要事件和交易的解释。这些选取的附注并不包括根据财政部2006年颁布的企业会计准则的要求而编制一套完整的财务报表所需的所有信息和披露内容,因此需要和本集团截至2010年12月31日止的年度财务报表一并阅读。

中国光大银行股份有限公司
财务报表附注（续）
（除特别注明外，金额单位为人民币千元）

2 编制基础（续）

(2) 使用估计和假设

编制本中期财务报表需要管理层作出判断、估计及假设，这些判断、估计及假设会影响会计政策的应用，以及资产及负债、收入及支出的列报金额。未来实际结果有可能会与运用这些与未来条件相关的估计和假设而进行的列报存在差异。

(3) 合并财务报表

本中期财务报表的合并范围包括本行及本行控制的子公司。控制是指有权决定一个公司的财务和经营政策，并能据以从该公司的经营活动中获取利益。受控制子公司的经营成果和财务状况由控制开始日起至控制结束日止包含于合并财务报表中。

子公司少数股东应占的权益和损益分别在合并资产负债表中股东权益项目下和合并利润表中净利润项目下单独列示。合并时所有集团内部交易及余额，包括未实现内部交易损益均已抵销。

(4) 重要会计政策

编制本中期财务报表所采用的会计政策，与编制本集团截至 2010 年 12 月 31 日止年度财务报表时采用的会计政策一致。

(5) 中期财务报表与法定财务报表

本中期财务报表已由本行董事会审计委员会审阅，并于 2011 年 8 月 4 日获本行董事会批准。本中期财务报表已由本行审计师毕马威华振会计师事务所根据《中国注册会计师审阅准则第 2101 号—财务报表审阅》的规定进行审阅。

本中期财务报表内所载的截至 2010 年 12 月 31 日止年度的财务信息并不构成本集团于该年度的法定财务报表，而是摘录自该财务报表。本行审计师已就该财务报表于 2011 年 4 月 8 日出具的报告内发表无保留意见。

中国光大银行股份有限公司
 财务报表附注（续）
 （除特别注明外，金额单位为人民币千元）

3 现金及存放中央银行款项

	附注	本集团		本行	
		2011年 6月30日	2010年 12月31日	2011年 6月30日	2010年 12月31日
库存现金		4,554,375	3,887,988	4,552,544	3,886,046
存放中央银行					
- 法定存款准备金	3(a)	193,600,277	146,676,427	193,553,713	146,655,367
- 超额存款准备金	3(b)	11,083,179	32,271,582	11,079,096	32,262,544
- 财政性存款		3,707,097	2,908,696	3,707,097	2,908,696
小计		208,390,553	181,856,705	208,339,906	181,826,607
合计		212,944,928	185,744,693	212,892,450	185,712,653

- (a) 法定存款准备金为本集团按规定向中国人民银行(“人行”)缴存的存款准备金。本行存款准备金的缴存比率于报告期末为：

	2011年 6月30日	2010年 12月31日
人民币存款缴存比率	19.5%	17.0%
外币存款缴存比率	5.0%	5.0%

上述法定存款准备金不可用于本集团的日常业务运作。本集团中国境内子公司的人民币存款准备金缴存比率按人行相应规定执行。

- (b) 超额存款准备金存放于人行主要用于资金清算用途。

中国光大银行股份有限公司
 财务报表附注（续）
 （除特别注明外，金额单位为人民币千元）

4 存放同业及其他金融机构款项

按交易对手类型和所在地区分析

	附注	本集团		本行	
		2011年 6月30日	2010年 12月31日	2011年 6月30日	2010年 12月31日
存放中国境内款项					
– 银行		60,662,911	50,426,453	59,382,103	49,925,960
– 其他金融机构		135,875	95,821	135,875	95,821
小计		60,798,786	50,522,274	59,517,978	50,021,781
存放中国境外款项					
– 银行		1,603,097	2,776,206	1,603,097	2,776,206
小计		1,603,097	2,776,206	1,603,097	2,776,206
合计		62,401,883	53,298,480	61,121,075	52,797,987
减：减值准备	19	(29,083)	(23,686)	(29,083)	(23,686)
账面价值		62,372,800	53,274,794	61,091,992	52,774,301

于资产负债表日，上述存放同业及其他金融机构款项中有部分用于掉期交易的质押款项，详见附注 20(a)。

中国光大银行股份有限公司
 财务报表附注（续）
 （除特别注明外，金额单位为人民币千元）

5 拆出资金

本集团及本行

	<u>附注</u>	<u>2011年 6月30日</u>	<u>2010年 12月31日</u>
拆放中国境内款项			
– 银行		45,305,171	14,143,057
– 其他金融机构		1,000,000	9,166,192
小计		<u>46,305,171</u>	<u>23,309,249</u>
拆放中国境外款项			
– 银行		920,115	528,259
小计		<u>920,115</u>	<u>528,259</u>
合计		47,225,286	23,837,508
减：减值准备	19	(1,000)	(4,415)
账面价值		<u>47,224,286</u>	<u>23,833,093</u>

6 交易性金融资产

本集团及本行

	<u>附注</u>	<u>2011年 6月30日</u>	<u>2010年 12月31日</u>
交易性债券	6(a)	21,946,345	21,728,092
指定为以公允价值计量且 其变动计入当期 损益的金融资产	6(b)	602,733	669,025
合计		<u>22,549,078</u>	<u>22,397,117</u>

中国光大银行股份有限公司
 财务报表附注（续）
 （除特别注明外，金额单位为人民币千元）

6 交易性金融资产（续）

(a) 交易性债券

本集团及本行

	<u>注</u>	<u>2011 年 6 月 30 日</u>	<u>2010 年 12 月 31 日</u>
由下列政府或机构发行：			
中国境内			
- 中国政府		40,262	-
- 人行		68,228	381,059
- 政策性银行		-	4
- 银行及其他金融机构		611,883	162
- 其他机构	(i)	21,225,972	21,346,867
合计	(ii)	21,946,345	21,728,092
非上市		21,946,345	21,728,092
合计		21,946,345	21,728,092

注：

(i) 于资产负债表日，中国境内其他机构发行的债券主要包括由国有企业及股份制企业发行的债券。

(ii) 上述投资均不存在投资变现的重大限制。

(b) 指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产为固定利率个人住房贷款。本集团通过运用利率掉期交易降低相应的利率风险。该类贷款于2011年6月30日的合同本金余额为人民币6.07亿元（2010年12月31日：人民币6.90亿元）。该类贷款本期因信用风险变化引起的公允价值变动额和累计变动额均不重大。

中国光大银行股份有限公司
 财务报表附注（续）
 （除特别注明外，金额单位为人民币千元）

7 衍生金融资产和负债

本集团及本行

	2011年6月30日		
	名义金额	公允价值	
		资产	负债
利率衍生工具：			
－利率掉期	128,597,618	1,993,202	(1,984,459)
－利率掉期期权	193,899	-	(362)
－债券期权	775,596	-	(420)
货币衍生工具：			
－远期外汇	45,484,808	242,995	(174,920)
－外汇掉期	86,513,275	280,702	(440,786)
信用衍生工具：			
－信用违约互换	600,000	3,949	(3,265)
合计	262,165,196	2,520,848	(2,604,212)
	2010年12月31日		
	名义金额	公允价值	
		资产	负债
利率衍生工具：			
－利率掉期	84,907,901	2,277,019	(2,212,737)
－债券期权	65,903	-	(110)
货币衍生工具：			
－远期外汇	21,907,327	97,131	(72,286)
－外汇掉期	73,639,898	646,417	(671,663)
信用衍生工具：			
－信用违约互换	600,000	4,473	(3,630)
合计	181,121,029	3,025,040	(2,960,426)

衍生金融工具的名义金额仅指在资产负债表日尚未完成的交易量，并不代表所承担的市场风险金额。

中国光大银行股份有限公司
 财务报表附注（续）
 （除特别注明外，金额单位为人民币千元）

8 买入返售金融资产

(a) 按交易对手类型和所在地区分析

本集团及本行

	2011 年 <u>6 月 30 日</u>	2010 年 <u>12 月 31 日</u>
中国境内		
– 银行	200,948,233	149,177,065
– 其他金融机构	24,208,860	20,829,104
– 其他企业	30,199	30,828
	225,187,292	170,036,997
合计	225,187,292	170,036,997
账面价值	225,187,292	170,036,997

(b) 按担保物类型分析

本集团及本行

	2011 年 <u>6 月 30 日</u>	2010 年 <u>12 月 31 日</u>
证券		
– 政府债券	6,547,500	7,909,500
– 中央银行票据	861,800	3,658,860
– 其他债券	41,185,260	27,014,194
– 其他证券	30,199	30,828
	48,624,759	38,613,382
小计	48,624,759	38,613,382
银行承兑汇票	175,962,533	130,923,615
信贷资产	600,000	500,000
	225,187,292	170,036,997
合计	225,187,292	170,036,997
账面价值	225,187,292	170,036,997

中国光大银行股份有限公司
 财务报表附注（续）
 （除特别注明外，金额单位为人民币千元）

9 应收利息

	附注	本集团		本行	
		2011年 6月30日	2010年 12月31日	2011年 6月30日	2010年 12月31日
应收贷款和垫款利息		2,087,725	1,502,467	2,087,549	1,502,290
应收投资利息		2,629,417	2,406,803	2,629,417	2,406,803
应收其他利息		299,349	256,887	268,191	239,382
合计		5,016,491	4,166,157	4,985,157	4,148,475
减：减值准备	19	(25,902)	(27,529)	(25,902)	(27,529)
账面价值		4,990,589	4,138,628	4,959,255	4,120,946

于 2011 年 6 月 30 日，1 年以上应收未收利息人民币 0.04 亿元（2010 年 12 月 31 日：人民币 0.04 亿元），主要为应收其他利息，已于资产负债表日全额计提减值准备。

除附注 46 所列示外，上述余额中无其他应收持有本行 5% 或以上表决权股份的股东款项。

中国光大银行股份有限公司
 财务报表附注（续）
 （除特别注明外，金额单位为人民币千元）

10 发放贷款和垫款

(a) 按性质分析

	附注	本集团		本行	
		2011年 6月30日	2010年 12月31日	2011年 6月30日	2010年 12月31日
公司贷款和垫款		623,297,133	571,232,271	623,227,583	571,169,721
个人贷款和垫款					
-住房和商用房按揭贷款		123,653,167	118,279,562	123,629,739	118,260,892
-工程机械贷款		52,526,103	43,722,219	52,526,103	43,722,219
-信用卡		16,625,942	12,999,756	16,625,942	12,999,756
-其他		24,550,763	18,805,276	24,542,094	18,793,486
小计		217,355,975	193,806,813	217,323,878	193,776,353
票据贴现		9,918,913	13,789,336	9,918,913	13,789,336
发放贷款和垫款总额		850,572,021	778,828,420	850,470,374	778,735,410
减：贷款损失准备					
-个别评估		(4,080,947)	(4,292,756)	(4,080,947)	(4,292,756)
-组合评估		(16,404,656)	(13,980,428)	(16,403,640)	(13,979,498)
贷款损失准备	19	(20,485,603)	(18,273,184)	(20,484,587)	(18,272,254)
发放贷款和垫款 账面价值		830,086,418	760,555,236	829,985,787	760,463,156

上述发放贷款和垫款中有部分用于回购协议交易的质押款项，详见附注20(a)。

中国光大银行股份有限公司
 财务报表附注（续）
 （除特别注明外，金额单位为人民币千元）

10 发放贷款和垫款（续）

(b) 按客户行业分布情况分析

附注	本集团		本行	
	2011年 6月30日	2010年 12月31日	2011年 6月30日	2010年 12月31日
制造业	172,479,281	140,368,659	172,479,281	140,368,659
批发和零售业	88,862,248	67,047,766	88,862,248	67,047,766
房地产业	82,911,295	81,315,748	82,911,295	81,315,748
交通运输、仓储和 邮政服务业	60,426,938	65,121,805	60,426,938	65,121,805
水利、环境和 公共设施管理业	57,206,131	67,234,744	57,201,131	67,229,744
租赁和商务服务业	51,984,734	55,951,378	51,969,734	55,936,378
电力、燃气及水的 生产和供应业	29,726,201	29,624,665	29,726,201	29,624,665
采矿业	22,837,603	19,852,466	22,837,603	19,852,466
其他	56,862,702	44,715,040	56,813,152	44,672,490
公司贷款和垫款合计	623,297,133	571,232,271	623,227,583	571,169,721
个人贷款和垫款	217,355,975	193,806,813	217,323,878	193,776,353
票据贴现	9,918,913	13,789,336	9,918,913	13,789,336
发放贷款和垫款总额	850,572,021	778,828,420	850,470,374	778,735,410
减：贷款损失准备				
- 个别评估	(4,080,947)	(4,292,756)	(4,080,947)	(4,292,756)
- 组合评估	(16,404,656)	(13,980,428)	(16,403,640)	(13,979,498)
贷款损失准备	19 (20,485,603)	(18,273,184)	(20,484,587)	(18,272,254)
发放贷款和垫款 账面价值	830,086,418	760,555,236	829,985,787	760,463,156

中国光大银行股份有限公司
财务报表附注（续）
（除特别注明外，金额单位为人民币千元）

10 发放贷款和垫款（续）

(c) 按担保方式分布情况分析

	附注	本集团		本行	
		2011年 6月30日	2010年 12月31日	2011年 6月30日	2010年 12月31日
信用贷款		265,675,723	240,206,427	265,661,043	240,191,607
保证贷款		215,082,584	199,420,986	215,082,184	199,420,586
附担保物贷款					
-抵押贷款		300,752,812	277,292,820	300,695,512	277,220,730
-质押贷款		69,060,902	61,908,187	69,031,635	61,902,487
发放贷款和垫款总额		850,572,021	778,828,420	850,470,374	778,735,410
减：贷款损失准备					
-个别评估		(4,080,947)	(4,292,756)	(4,080,947)	(4,292,756)
-组合评估		(16,404,656)	(13,980,428)	(16,403,640)	(13,979,498)
贷款损失准备	19	(20,485,603)	(18,273,184)	(20,484,587)	(18,272,254)
发放贷款和垫款 账面价值		830,086,418	760,555,236	829,985,787	760,463,156

(d) 已逾期贷款的逾期期限分析

本集团及本行

	2011年6月30日				
	逾期 3个月以内 (含3个月)	逾期 3个月 至1年 (含1年)	逾期 1年以上 3年以内 (含3年)	逾期 3年以上	合计
信用贷款	529,002	354,858	43,297	72,758	999,915
保证贷款	480,102	10,316	929,999	1,292,430	2,712,847
附担保物贷款					
-抵押贷款	5,232,876	167,021	494,136	1,324,443	7,218,476
-质押贷款	85,512	-	48,485	648,070	782,067
合计	6,327,492	532,195	1,515,917	3,337,701	11,713,305

中国光大银行股份有限公司
 财务报表附注（续）
 （除特别注明外，金额单位为人民币千元）

10 发放贷款和垫款（续）

(d) 已逾期贷款的逾期期限分析（续）

本集团及本行

	2010年12月31日				
	逾期 3个月以内 (含3个月)	逾期 3个月 至1年 (含1年)	逾期 1年以上 3年以内 (含3年)	逾期 3年以上	合计
信用贷款	345,018	246,267	47,819	85,023	724,127
保证贷款	341,578	22,808	1,143,450	1,117,410	2,625,246
附担保物贷款					
— 抵押贷款	3,650,562	234,131	529,480	1,440,836	5,855,009
— 质押贷款	11,821	1,009	244,402	475,070	732,302
合计	4,348,979	504,215	1,965,151	3,118,339	9,936,684

已逾期贷款是指所有或部分本金或利息已逾期1天以上（含1天）的贷款。

中国光大银行股份有限公司
 财务报表附注（续）
 （除特别注明外，金额单位为人民币千元）

10 发放贷款和垫款（续）

(e) 贷款和垫款及减值损失准备分析

	本集团				已减值贷款 和垫款总额 占贷款 和垫款总额 的百分比
	2011年6月30日				
	(注(i)) 按组合 方式评估 损失准备的 贷款和垫款	(注(ii)) 已减值贷款和垫款		总额	
	其损失 准备按组合 方式评估	其损失 准备按个别 方式评估			
发放给下列客户 的贷款和垫 款总额					
- 金融机构	1,166,568	-	-	1,166,568	-
- 非金融机构	843,694,698	1,092,167	4,618,588	849,405,453	0.67%
	<u>844,861,266</u>	<u>1,092,167</u>	<u>4,618,588</u>	<u>850,572,021</u>	<u>0.67%</u>
减：对应下列客户 贷款和垫款的 损失准备					
- 金融机构	(15,737)	-	-	(15,737)	
- 非金融机构	(15,603,728)	(785,191)	(4,080,947)	(20,469,866)	
	<u>(15,619,465)</u>	<u>(785,191)</u>	<u>(4,080,947)</u>	<u>(20,485,603)</u>	
发放给下列客户 的贷款和垫 款账面价值					
- 金融机构	1,150,831	-	-	1,150,831	
- 非金融机构	828,090,970	306,976	537,641	828,935,587	
	<u>829,241,801</u>	<u>306,976</u>	<u>537,641</u>	<u>830,086,418</u>	

中国光大银行股份有限公司
 财务报表附注（续）
 （除特别注明外，金额单位为人民币千元）

10 发放贷款和垫款（续）

(e) 贷款和垫款及减值损失准备分析（续）

	本集团				已减值贷款 和垫款总额 占贷款 和垫款总额 的百分比
	2010年12月31日				
	(注(i)) 按组合 方式评估 损失准备的 贷款和垫款	(注(ii)) 已减值贷款和垫款		总额	
	其损失 准备按组合 方式评估	其损失 准备按个别 方式评估			
发放给下列客户 的贷款和垫 款总额					
- 金融机构	985,762	-	-	985,762	-
- 非金融机构	772,013,352	1,099,889	4,729,417	777,842,658	0.75%
	<u>772,999,114</u>	<u>1,099,889</u>	<u>4,729,417</u>	<u>778,828,420</u>	<u>0.75%</u>
减：对应下列客户 贷款和垫款的 损失准备					
- 金融机构	(15,951)	-	-	(15,951)	
- 非金融机构	(13,212,706)	(751,771)	(4,292,756)	(18,257,233)	
	<u>(13,228,657)</u>	<u>(751,771)</u>	<u>(4,292,756)</u>	<u>(18,273,184)</u>	
发放给下列客户 的贷款和垫 款账面价值					
- 金融机构	969,811	-	-	969,811	
- 非金融机构	758,800,646	348,118	436,661	759,585,425	
	<u>759,770,457</u>	<u>348,118</u>	<u>436,661</u>	<u>760,555,236</u>	

中国光大银行股份有限公司
 财务报表附注（续）
 （除特别注明外，金额单位为人民币千元）

10 发放贷款和垫款（续）

(e) 贷款和垫款及减值损失准备分析（续）

	本行				已减值贷款 和垫款总额 占贷款 和垫款总额 的百分比
	2011年6月30日				
	(注(i)) 按组合 方式评估 损失准备的 贷款和垫款	(注(ii)) 已减值贷款和垫款		总额	
	其损失 准备按组合 方式评估	其损失 准备按个别 方式评估			
发放给下列客户 的贷款和垫 款总额					
- 金融机构	1,166,568	-	-	1,166,568	-
- 非金融机构	843,593,051	1,092,167	4,618,588	849,303,806	0.67%
	<u>844,759,619</u>	<u>1,092,167</u>	<u>4,618,588</u>	<u>850,470,374</u>	0.67%
减：对应下列客户 贷款和垫款的 损失准备					
- 金融机构	(15,737)	-	-	(15,737)	
- 非金融机构	(15,602,712)	(785,191)	(4,080,947)	(20,468,850)	
	<u>(15,618,449)</u>	<u>(785,191)</u>	<u>(4,080,947)</u>	<u>(20,484,587)</u>	
发放给下列客户 的贷款和垫 款账面价值					
- 金融机构	1,150,831	-	-	1,150,831	
- 非金融机构	827,990,339	306,976	537,641	828,834,956	
	<u>829,141,170</u>	<u>306,976</u>	<u>537,641</u>	<u>829,985,787</u>	

中国光大银行股份有限公司
 财务报表附注（续）
 （除特别注明外，金额单位为人民币千元）

10 发放贷款和垫款（续）

(e) 贷款和垫款及减值损失准备分析（续）

	本行				已减值贷款 和垫款总额 占贷款 和垫款总额 的百分比
	2010年12月31日				
	(注(i)) 按组合 方式评估 损失准备的 贷款和垫款	(注(ii)) 已减值贷款和垫款		总额	
	其损失 准备按组合 方式评估	其损失 准备按个别 方式评估			
发放给下列客户 的贷款和垫 款总额					
- 金融机构	985,762	-	-	985,762	-
- 非金融机构	771,920,342	1,099,889	4,729,417	777,749,648	0.75%
	<u>772,906,104</u>	<u>1,099,889</u>	<u>4,729,417</u>	<u>778,735,410</u>	0.75%
减：对应下列客户 贷款和垫款的 损失准备					
- 金融机构	(15,951)	-	-	(15,951)	
- 非金融机构	(13,211,776)	(751,771)	(4,292,756)	(18,256,303)	
	<u>(13,227,727)</u>	<u>(751,771)</u>	<u>(4,292,756)</u>	<u>(18,272,254)</u>	
发放给下列客户 的贷款和垫 款账面价值					
- 金融机构	969,811	-	-	969,811	
- 非金融机构	758,708,566	348,118	436,661	759,493,345	
	<u>759,678,377</u>	<u>348,118</u>	<u>436,661</u>	<u>760,463,156</u>	

中国光大银行股份有限公司
 财务报表附注（续）
 （除特别注明外，金额单位为人民币千元）

10 发放贷款和垫款（续）

(e) 贷款和垫款及减值损失准备分析（续）

注：

- (i) 按组合方式评估损失准备的贷款和垫款的减值损失相对于整个贷款组合总额并不重大。这些贷款和垫款包括评级为正常或关注的贷款和垫款。
- (ii) 已减值贷款和垫款包括有客观证据表明出现减值，并按以下评估方式评估的贷款和垫款：
- 个别方式评估（包括评级为次级、可疑或损失的公司贷款和垫款）；或
 - 组合方式评估，指同类贷款组合（包括评级为次级、可疑或损失的个人贷款和垫款）。
- (iii) 上述注(i)及(ii)所述的贷款分类的定义见附注 48(a)。

(f) 贷款损失准备变动情况

	本集团			
	截至 2011 年 6 月 30 日止六个月期间			
	按组合 方式评估的 贷款和垫款 损失准备	已减值贷款和 垫款的损失准备		合计 (附注 19)
		其损失 准备按组合 方式评估	其损失 准备按个别 方式评估	
期初余额	(13,228,657)	(751,771)	(4,292,756)	(18,273,184)
本期计提	(2,390,808)	(93,537)	(58,619)	(2,542,964)
本期转回	-	-	298,840	298,840
本期收回	-	(45,172)	(53,523)	(98,695)
折现回拨	-	-	25,111	25,111
本期核销	-	105,289	-	105,289
期末余额	(15,619,465)	(785,191)	(4,080,947)	(20,485,603)

中国光大银行股份有限公司
财务报表附注（续）
（除特别注明外，金额单位为人民币千元）

10 发放贷款和垫款（续）

(f) 贷款损失准备变动情况（续）

	本集团			
	2010年			
	按组合 方式评估的 贷款和垫款 损失准备	已减值贷款和 垫款的损失准备		合计 (附注 19)
		其损失 准备按组合 方式评估	其损失 准备按个别 方式评估	
年初余额	(9,186,174)	(1,136,663)	(5,442,096)	(15,764,933)
本年计提	(4,042,483)	(159,750)	(130,375)	(4,332,608)
本年转回	-	-	1,079,069	1,079,069
本年收回	-	(74,040)	(67,443)	(141,483)
折现回拨	-	-	65,419	65,419
本年核销	-	618,682	202,670	821,352
年末余额	(13,228,657)	(751,771)	(4,292,756)	(18,273,184)

	本行			
	截至 2011 年 6 月 30 日止六个月期间			
	按组合 方式评估的 贷款和垫款 损失准备	已减值贷款和 垫款的损失准备		合计 (附注 19)
		其损失 准备按组合 方式评估	其损失 准备按个别 方式评估	
期初余额	(13,227,727)	(751,771)	(4,292,756)	(18,272,254)
本期计提	(2,390,722)	(93,537)	(58,619)	(2,542,878)
本期转回	-	-	298,840	298,840
本期收回	-	(45,172)	(53,523)	(98,695)
折现回拨	-	-	25,111	25,111
本期核销	-	105,289	-	105,289
期末余额	(15,618,449)	(785,191)	(4,080,947)	(20,484,587)

中国光大银行股份有限公司
 财务报表附注（续）
 （除特别注明外，金额单位为人民币千元）

10 发放贷款和垫款（续）

(f) 贷款损失准备变动情况（续）

	本行			
	2010年			
	按组合 方式评估的 贷款和垫款 损失准备	已减值贷款和 垫款的损失准备		合计 (附注 19)
		其损失 准备按组合 方式评估	其损失 准备按个别 方式评估	
年初余额	(9,185,964)	(1,136,663)	(5,442,096)	(15,764,723)
本年计提	(4,041,763)	(159,750)	(130,375)	(4,331,888)
本年转回	-	-	1,079,069	1,079,069
本年收回	-	(74,040)	(67,443)	(141,483)
折现回拨	-	-	65,419	65,419
本年核销	-	618,682	202,670	821,352
年末余额	(13,227,727)	(751,771)	(4,292,756)	(18,272,254)

(g) 已重组的贷款和垫款

本集团及本行

	2011年 6月30日	2010年 12月31日
已重组的贷款和垫款	216,221	288,393

中国光大银行股份有限公司
财务报表附注（续）
（除特别注明外，金额单位为人民币千元）

10 发放贷款和垫款（续）

(h) 担保物的公允价值

抵押物的公允价值为管理层根据抵押物处置经验和目前市场状况、在可以取得的最新外部评估值的基础上进行调整而确定。抵押物主要为土地、房屋及建筑物和机器设备等。

于 2011 年 6 月 30 日，本集团及本行以个别方式评估损失准备的已减值贷款和垫款本金为人民币 46.19 亿元（2010 年 12 月 31 日：人民币 47.29 亿元），其中有抵押物涵盖的已减值贷款本金为人民币 2.35 亿元（2010 年 12 月 31 日：人民币 2.31 亿元），相应抵押物的公允价值为人民币 2.35 亿元（2010 年 12 月 31 日：人民币 2.31 亿元）。于 2011 年 6 月 30 日，本集团及本行经个别方式评估的已逾期但未减值贷款和垫款本金为人民币 4.23 亿元（2010 年 12 月 31 日：人民币 3.95 亿元），其中有抵押物涵盖的已逾期但未减值的贷款本金为人民币 1.70 亿元（2010 年 12 月 31 日：人民币 0.91 亿元），相应抵押物的公允价值为人民币 3.08 亿元（2010 年 12 月 31 日：人民币 2.25 亿元）。

中国光大银行股份有限公司
 财务报表附注（续）
 （除特别注明外，金额单位为人民币千元）

11 可供出售金融资产

可供出售金融资产全部为可供出售债券投资。可供出售债券投资以公允价值列示，并由下列政府或机构发行：

本集团及本行	附注	2011 年 6 月 30 日	2010 年 12 月 31 日
中国境内			
– 政府		8,774,233	8,231,694
– 人行		14,986,356	30,353,955
– 政策性银行		2,009,245	1,341,835
– 银行及其他金融机构		6,728,332	4,907,066
– 其他机构	11(a)	36,937,318	31,432,179
小计		69,435,484	76,266,729
中国境外			
– 政府		32,402	72,740
– 银行及其他金融机构		566,247	568,831
– 其他机构		229,583	233,860
小计		828,232	875,431
合计	11(b)/(c)	70,263,716	77,142,160
上市		766,185	813,285
其中：于香港上市		193,892	197,566
非上市		69,497,531	76,328,875
合计		70,263,716	77,142,160

(a) 中国境内其他机构发行的债券投资主要包括由国有企业及股份制企业发行的债券。

(b) 于资产负债表日，可供出售债券投资中有部分用于回购协议交易及定期存款业务的质押，详见附注 20(a)。其余投资均不存在投资变现的重大限制。

(c) 于 2011 年 6 月 30 日，上述可供出售债券投资中包含本集团用于发行代理理财产品所购买的债券投资人民币 40.90 亿元（2010 年 12 月 31 日：人民币 45.95 亿元），募集的相关理财资金于其他负债内反映（附注 31(a)）。

中国光大银行股份有限公司
 财务报表附注（续）
 （除特别注明外，金额单位为人民币千元）

12 持有至到期投资

按发行机构类型和所在地区分析

本集团及本行

	<u>附注</u>	<u>2011年 6月30日</u>	<u>2010年 12月31日</u>
中国境内			
－ 政府		34,974,208	36,966,227
－ 政策性银行		2,411,049	2,549,481
－ 银行及其他金融机构		32,627,036	34,347,887
－ 其他机构	12(a)	14,609,504	13,646,255
小计	12(b)	<u>84,621,797</u>	<u>87,509,850</u>
中国境外			
－ 银行及其他金融机构		323,165	329,515
－ 其他机构		67,452	68,392
小计		<u>390,617</u>	<u>397,907</u>
合计	12(c)	85,012,414	87,907,757
减：减值准备	19	(149,793)	(115,021)
账面价值		<u>84,862,621</u>	<u>87,792,736</u>
上市		491,824	490,468
其中：于香港上市		430,711	427,881
非上市		84,370,797	87,302,268
账面价值		<u>84,862,621</u>	<u>87,792,736</u>
公允价值		<u>83,778,655</u>	<u>87,254,724</u>

中国光大银行股份有限公司
 财务报表附注（续）
 （除特别注明外，金额单位为人民币千元）

12 持有至到期投资（续）

- (a) 中国境内其他机构发行的债券主要包括由国有企业及股份制企业发行的债券。
- (b) 于 2011 年 6 月 30 日，上述持有至到期债权投资中包含本集团用于发行理财产品所购买的债券投资人民币 10.57 亿元（2010 年 12 月 31 日：人民币 7.59 亿元），募集的相关理财资金于其他负债内反映（附注 31(a)）。
- (c) 于资产负债表日，持有至到期投资中有部分用于回购协议交易、定期存款业务及掉期交易，详见附注 20(a)。其余投资均不存在投资变现的重大限制。
- (d) 本集团于截至 2011 年 6 月 30 日止六个月期间提前出售了面值为人民币 3.69 亿元（2010 年度：人民币 22.28 亿元）的持有至到期债券投资，占出售前总额的 0.42%（2010 年度：2.54%）。

13 长期股权投资

	附注	本集团		本行	
		2011 年 6 月 30 日	2010 年 12 月 31 日	2011 年 6 月 30 日	2010 年 12 月 31 日
对子公司的投资	13(a)	-	-	755,000	755,000
其他长期股权投资	13(b)	100,225	100,225	100,225	100,225
合计		100,225	100,225	855,225	855,225
减：减值准备	19	(1,100)	(1,100)	(1,100)	(1,100)
账面价值		99,125	99,125	854,125	854,125

中国光大银行股份有限公司
 财务报表附注（续）
 （除特别注明外，金额单位为人民币千元）

13 长期股权投资（续）

(a) 对子公司的投资

	2011 年 6 月 30 日	2010 年 12 月 31 日
韶山光大村镇银行股份有限公司	35,000	35,000
光大金融租赁股份有限公司	720,000	720,000
合计	755,000	755,000

主要子公司介绍如下：

<u>公司名称</u>	<u>注册地址</u>	<u>注册资本</u> 人民币百万元	<u>投资比例</u>	<u>主营业务</u>	<u>经济性质 或类型</u>	<u>法定 代表人</u>
韶山光大村镇银行 股份有限公司	湖南韶山	50	70%	银行业务	有限公司	罗方科
光大金融租赁 股份有限公司	湖北武汉	800	90%	融资租赁业务	有限公司	李子卿

(b) 其他长期股权投资

本集团及本行

	<u>附注</u>	2011 年 6 月 30 日	2010 年 12 月 31 日
投资成本			
期/年初余额		100,225	125,980
本期/年减少		-	(25,755)
期/年末余额		100,225	100,225
减：减值准备	19	(1,100)	(1,100)
账面价值		99,125	99,125

上述长期股权投资主要为持有的非上市公司的股权。

中国光大银行股份有限公司
财务报表附注（续）
（除特别注明外，金额单位为人民币千元）

14 固定资产

本集团

	<u>房屋 及建筑物</u>	<u>投资 物业</u>	<u>在建 工程</u>	<u>电子 设备</u>	<u>其他</u>	<u>合计</u>
成本						
2011年1月1日	5,242,534	439,489	4,032,349	2,597,621	1,067,157	13,379,150
本期增加	15,326	-	333,298	205,283	105,420	659,327
在建工程转入/（转出）	2,892,506	-	(3,258,739)	46,230	320,003	-
投资物业转入/（转出）	442	(442)	-	-	-	-
本期处置	-	-	-	(49,641)	(9,192)	(58,833)
2011年6月30日	8,150,808	439,047	1,106,908	2,799,493	1,483,388	13,979,644
累计折旧						
2011年1月1日	(1,064,341)	(106,771)	-	(1,537,635)	(369,684)	(3,078,431)
本期计提	(87,303)	(6,326)	-	(197,132)	(71,539)	(362,300)
投资物业（转入）/转出	(1,103)	1,103	-	-	-	-
本期处置	-	-	-	40,113	6,757	46,870
2011年6月30日	(1,152,747)	(111,994)	-	(1,694,654)	(434,466)	(3,393,861)
减值准备						
2011年1月1日	(134,891)	(24,366)	-	-	-	(159,257)
2011年6月30日	(134,891)	(24,366)	-	-	-	(159,257)
账面价值						
2011年6月30日	6,863,170	302,687	1,106,908	1,104,839	1,048,922	10,426,526

暂时闲置的固定资产金额如下：

	<u>成本</u>	<u>累计折旧</u>	<u>减值准备</u>	<u>账面价值</u>
于2011年6月30日	203,518	(69,328)	(38,259)	95,931

中国光大银行股份有限公司
财务报表附注（续）
（除特别注明外，金额单位为人民币千元）

14 固定资产（续）

本集团

	<u>房屋 及建筑物</u>	<u>投资 物业</u>	<u>在建 工程</u>	<u>电子 设备</u>	<u>其他</u>	<u>合计</u>
成本						
2010年1月1日	5,244,003	339,085	2,947,971	2,285,097	806,870	11,623,026
本年增加	113,375	-	1,097,260	476,704	320,766	2,008,105
在建工程转入/（转出）	3,619	-	(3,734)	115	-	-
投资物业转入/（转出）	(100,404)	100,404	-	-	-	-
其他转出	-	-	(9,148)	-	-	(9,148)
本年处置	(18,059)	-	-	(164,295)	(60,479)	(242,833)
2010年12月31日	<u>5,242,534</u>	<u>439,489</u>	<u>4,032,349</u>	<u>2,597,621</u>	<u>1,067,157</u>	<u>13,379,150</u>
累计折旧						
2010年1月1日	(929,311)	(86,294)	-	(1,312,611)	(308,310)	(2,636,526)
本年计提	(153,121)	(12,073)	-	(325,516)	(121,247)	(611,957)
投资物业（转入）/转出	8,404	(8,404)	-	-	-	-
本年处置	9,687	-	-	100,492	59,873	170,052
2010年12月31日	<u>(1,064,341)</u>	<u>(106,771)</u>	<u>-</u>	<u>(1,537,635)</u>	<u>(369,684)</u>	<u>(3,078,431)</u>
减值准备						
2010年1月1日	(134,466)	(24,791)	-	-	-	(159,257)
本年（转入）/转出	(425)	425	-	-	-	-
2010年12月31日	<u>(134,891)</u>	<u>(24,366)</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>(159,257)</u>
账面价值						
2010年12月31日	<u>4,043,302</u>	<u>308,352</u>	<u>4,032,349</u>	<u>1,059,986</u>	<u>697,473</u>	<u>10,141,462</u>

暂时闲置的固定资产金额如下：

	<u>成本</u>	<u>累计折旧</u>	<u>减值准备</u>	<u>账面价值</u>
于2010年12月31日	<u>143,318</u>	<u>(39,202)</u>	<u>(36,070)</u>	<u>68,046</u>

中国光大银行股份有限公司
财务报表附注（续）
（除特别注明外，金额单位为人民币千元）

14 固定资产（续）

本行

	<u>房屋 及建筑物</u>	<u>投资 物业</u>	<u>在建 工程</u>	<u>电子 设备</u>	<u>其他</u>	<u>合计</u>
成本						
2011年1月1日	5,242,534	439,489	4,032,349	2,593,177	1,067,157	13,374,706
本期增加	15,326	-	333,298	205,221	105,420	659,265
在建工程转入/（转出）	2,892,506	-	(3,258,739)	46,230	320,003	-
投资物业转入/（转出）	442	(442)	-	-	-	-
本期处置	-	-	-	(49,641)	(9,192)	(58,833)
2011年6月30日	8,150,808	439,047	1,106,908	2,794,987	1,483,388	13,975,138
累计折旧						
2011年1月1日	(1,064,341)	(106,771)	-	(1,536,892)	(369,684)	(3,077,688)
本期计提	(87,303)	(6,326)	-	(196,564)	(71,539)	(361,732)
投资物业（转入）/转出	(1,103)	1,103	-	-	-	-
本期处置	-	-	-	40,113	6,757	46,870
2011年6月30日	(1,152,747)	(111,994)	-	(1,693,343)	(434,466)	(3,392,550)
减值准备						
2011年1月1日	(134,891)	(24,366)	-	-	-	(159,257)
2011年6月30日	(134,891)	(24,366)	-	-	-	(159,257)
账面价值						
2011年6月30日	6,863,170	302,687	1,106,908	1,101,644	1,048,922	10,423,331

暂时闲置的固定资产金额如下：

	<u>成本</u>	<u>累计折旧</u>	<u>减值准备</u>	<u>账面价值</u>
于2011年6月30日	203,518	(69,328)	(38,259)	95,931

中国光大银行股份有限公司
财务报表附注（续）
（除特别注明外，金额单位为人民币千元）

14 固定资产（续）

本行

	<u>房屋 及建筑物</u>	<u>投资 物业</u>	<u>在建 工程</u>	<u>电子 设备</u>	<u>其他</u>	<u>合计</u>
成本						
2010年1月1日	5,244,003	339,085	2,947,971	2,283,694	806,870	11,621,623
本年增加	113,375	-	1,097,260	473,663	320,766	2,005,064
在建工程转入/（转出）	3,619	-	(3,734)	115	-	-
投资物业转入/（转出）	(100,404)	100,404	-	-	-	-
其他转出	-	-	(9,148)	-	-	(9,148)
本年处置	(18,059)	-	-	(164,295)	(60,479)	(242,833)
2010年12月31日	<u>5,242,534</u>	<u>439,489</u>	<u>4,032,349</u>	<u>2,593,177</u>	<u>1,067,157</u>	<u>13,374,706</u>
累计折旧						
2010年1月1日	(929,311)	(86,294)	-	(1,312,553)	(308,310)	(2,636,468)
本年计提	(153,121)	(12,073)	-	(324,831)	(121,247)	(611,272)
投资物业（转入）/转出	8,404	(8,404)	-	-	-	-
本年处置	9,687	-	-	100,492	59,873	170,052
2010年12月31日	<u>(1,064,341)</u>	<u>(106,771)</u>	<u>-</u>	<u>(1,536,892)</u>	<u>(369,684)</u>	<u>(3,077,688)</u>
减值准备						
2010年1月1日	(134,466)	(24,791)	-	-	-	(159,257)
本年（转入）/转出	(425)	425	-	-	-	-
2010年12月31日	<u>(134,891)</u>	<u>(24,366)</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>(159,257)</u>
账面价值						
2010年12月31日	<u>4,043,302</u>	<u>308,352</u>	<u>4,032,349</u>	<u>1,056,285</u>	<u>697,473</u>	<u>10,137,761</u>

暂时闲置的固定资产金额如下：

	<u>成本</u>	<u>累计折旧</u>	<u>减值准备</u>	<u>账面价值</u>
于2010年12月31日	<u>143,318</u>	<u>(39,202)</u>	<u>(36,070)</u>	<u>68,046</u>

中国光大银行股份有限公司
 财务报表附注（续）
 （除特别注明外，金额单位为人民币千元）

14 固定资产（续）

于 2011 年 6 月 30 日，在建工程主要包括本集团尚未交付使用仍在装修过程中的办公楼，账面价值计人民币 7.87 亿元（2010 年 12 月 31 日：人民币 34.10 亿元），预算金额为人民币 8.40 亿元（2010 年 12 月 31 日：人民币 44.81 亿元），工程投入占预算的 93.96%（2010 年 12 月 31 日：76.10%），资金来源于本集团自有资金。

于 2011 年 6 月 30 日，有账面价值计人民币 0.67 亿元（2010 年 12 月 31 日：人民币 0.90 亿元）的房屋及建筑物的产权手续尚在办理之中。本集团管理层预期在办理产权手续上不会有重大成本发生。

15 无形资产

本集团

	<u>土地使用权</u>	<u>计算机软件</u>	<u>其他</u>	<u>合计</u>
成本				
2011 年 1 月 1 日	185,579	661,950	23,872	871,401
本期增加	7,336	55,926	1,449	64,711
本期减少	-	(287)	-	(287)
2011 年 6 月 30 日	<u>192,915</u>	<u>717,589</u>	<u>25,321</u>	<u>935,825</u>
累计摊销				
2011 年 1 月 1 日	(60,266)	(400,196)	(18,856)	(479,318)
本期摊销	(2,685)	(42,724)	(1,034)	(46,443)
本期减少	-	72	-	72
2011 年 6 月 30 日	<u>(62,951)</u>	<u>(442,848)</u>	<u>(19,890)</u>	<u>(525,689)</u>
账面价值				
2011 年 6 月 30 日	<u>129,964</u>	<u>274,741</u>	<u>5,431</u>	<u>410,136</u>

中国光大银行股份有限公司
 财务报表附注（续）
 （除特别注明外，金额单位为人民币千元）

15 无形资产（续）

本集团

	<u>土地使用权</u>	<u>计算机软件</u>	<u>其他</u>	<u>合计</u>
成本				
2010年1月1日	159,336	571,221	23,693	754,250
本年增加	26,243	92,610	179	119,032
本年减少	-	(1,881)	-	(1,881)
2010年12月31日	<u>185,579</u>	<u>661,950</u>	<u>23,872</u>	<u>871,401</u>
累计摊销				
2010年1月1日	(55,427)	(310,914)	(16,803)	(383,144)
本年摊销	(4,839)	(91,069)	(2,053)	(97,961)
本年减少	-	1,787	-	1,787
2010年12月31日	<u>(60,266)</u>	<u>(400,196)</u>	<u>(18,856)</u>	<u>(479,318)</u>
账面价值				
2010年12月31日	<u>125,313</u>	<u>261,754</u>	<u>5,016</u>	<u>392,083</u>

中国光大银行股份有限公司
 财务报表附注（续）
 （除特别注明外，金额单位为人民币千元）

15 无形资产（续）

本行

	<u>土地使用权</u>	<u>计算机软件</u>	<u>其他</u>	<u>合计</u>
成本				
2011年1月1日	185,579	661,215	23,725	870,519
本期增加	7,336	55,926	-	63,262
本期减少	-	(287)	-	(287)
2011年6月30日	<u>192,915</u>	<u>716,854</u>	<u>23,725</u>	<u>933,494</u>
累计摊销				
2011年1月1日	(60,266)	(400,081)	(18,856)	(479,203)
本期摊销	(2,685)	(42,648)	(1,028)	(46,361)
本期减少	-	72	-	72
2011年6月30日	<u>(62,951)</u>	<u>(442,657)</u>	<u>(19,884)</u>	<u>(525,492)</u>
账面价值				
2011年6月30日	<u>129,964</u>	<u>274,197</u>	<u>3,841</u>	<u>408,002</u>

中国光大银行股份有限公司
 财务报表附注（续）
 （除特别注明外，金额单位为人民币千元）

15 无形资产（续）

本行	<u>土地使用权</u>	<u>计算机软件</u>	<u>其他</u>	<u>合计</u>
成本				
2010年1月1日	159,336	570,786	23,693	753,815
本年增加	26,243	92,310	32	118,585
本年减少	-	(1,881)	-	(1,881)
2010年12月31日	<u>185,579</u>	<u>661,215</u>	<u>23,725</u>	<u>870,519</u>
累计摊销				
2010年1月1日	(55,427)	(310,914)	(16,803)	(383,144)
本年摊销	(4,839)	(90,954)	(2,053)	(97,846)
本年减少	-	1,787	-	1,787
2010年12月31日	<u>(60,266)</u>	<u>(400,081)</u>	<u>(18,856)</u>	<u>(479,203)</u>
账面价值				
2010年12月31日	<u>125,313</u>	<u>261,134</u>	<u>4,869</u>	<u>391,316</u>

中国光大银行股份有限公司
 财务报表附注（续）
 （除特别注明外，金额单位为人民币千元）

16 商誉

本集团及本行

	2011 年 <u>6 月 30 日</u>	2010 年 <u>12 月 31 日</u>
成本	6,019,000	6,019,000
减：减值准备	(4,738,000)	(4,738,000)
账面价值	1,281,000	1,281,000

经人行批准，本行与国家开发银行（“国开行”）于 1999 年 3 月 18 日签订了《国家开发银行与中国光大银行关于转让（接收）原中国投资银行债权债务及同城营业网点的协议》（“转让协议”）。根据该转让协议，国开行将原中国投资银行（“原投行”）的资产、负债、所有者权益及原投行 29 个分支行的 137 家同城营业网点转让给本行。转让协议自 1999 年 3 月 18 日起生效。本行对接收的原投行资产和负债的公允价值进行了核定，并将收购成本与净资产公允价值之间的差额并扣减递延税项后的余额作为商誉处理。

本行对商誉每年进行减值测试，并根据测试结果计提减值准备。本行计算资产组的可回收金额时，采用了经管理层批准五年财务预测为基础编制的预计未来现金流量预测。本行采用的折现率反映了与相关分部有关的特定风险。

根据减值测试结果，于报告期内商誉未发生进一步减值。

中国光大银行股份有限公司
财务报表附注（续）
（除特别注明外，金额单位为人民币千元）

17 递延所得税资产及负债

(a) 按性质分析

本集团及本行

	2011年6月30日		2010年12月31日	
	可抵扣/(应纳税) 暂时性差异	递延所得税 资产/(负债)	可抵扣/(应纳税) 暂时性差异	递延所得税 资产/(负债)
递延所得税资产	6,656,266	1,664,067	5,224,971	1,306,243
递延所得税负债	-	-	-	-
净额	6,656,266	1,664,067	5,224,971	1,306,243

(b) 递延所得税变动情况

本集团及本行

	资产	应付	金融工具	递延
	减值损失 注(i)	职工薪酬	公允价值变动 净损失 注(ii)	所得税 资产
2011年1月1日	486,473	690,251	129,519	1,306,243
在利润表中确认	212,502	41,934	64,785	319,221
在权益中确认	-	-	38,603	38,603
2011年6月30日	698,975	732,185	232,907	1,664,067
2010年1月1日	584,306	263,805	(272,327)	575,784
在利润表中确认	(97,833)	426,446	116,535	445,148
在权益中确认	-	-	285,311	285,311
2010年12月31日	486,473	690,251	129,519	1,306,243

中国光大银行股份有限公司
 财务报表附注（续）
 （除特别注明外，金额单位为人民币千元）

17 递延所得税资产及负债（续）

注：

- (i) 本集团对资产按照企业会计准则计提减值损失准备。该减值损失准备是根据相关资产于资产负债表日的预计可收回金额确定。然而，可用作税前抵扣的减值损失金额是指按资产负债表日符合中国所得税法规规定的资产账面总价值的1%及符合核销标准并获税务机关批准的资产损失核销金额。
- (ii) 金融工具公允价值变动净收益于其变现时须计征税项。
- (iii) 未确认的递延所得税资产

本集团于2011年6月30日对资产减值准备人民币74.94亿元（2010年12月31日：人民币74.67亿元）未确认递延所得税资产人民币18.74亿元（2010年12月31日：人民币18.67亿元），主要是由于这些减值准备所对应的资产的核销损失在可预见未来能否取得相关税务机关的批准尚不确定。

18 其他资产

	附注	本集团		本行	
		2011年 6月30日	2010年 12月31日	2011年 6月30日	2010年 12月31日
代理理财资产	18(a)	74,952,999	76,794,241	74,952,999	76,794,241
应收融资租赁款		6,960,464	4,120,778	-	-
其他应收款	18(b)	2,143,517	656,208	2,142,603	654,893
长期待摊费用	18(c)	810,971	826,756	809,774	825,371
购置固定资产预付款	18(d)	373,296	389,393	373,296	389,393
贵金属		2,248	2,248	2,248	2,248
抵债资产	18(e)	311	311	311	311
合计		85,243,806	82,789,935	78,281,231	78,666,457

中国光大银行股份有限公司
 财务报表附注（续）
 （除特别注明外，金额单位为人民币千元）

18 其他资产（续）

(a) 代理理财资产

代理理财资产是指本集团作为理财投资者的代理人，用所募集的理财资金购买的信托投资。信托产品的信用风险、利率风险、流动性风险和投资机会风险全部由投资者自行承担。

此代理理财资产金额是由于该部分理财产品投资与相对应的代理理财资金的金额或期限不匹配，存在一定的风险，因此将该部分代理理财资产于其他资产内列示，而对应的代理理财资金于其他负债内列示（附注 31(a)）。

(b) 其他应收款

其他应收款余额中无持有本行 5% 或以上表决权股份的股东款项。

与 2011 年 6 月 30 日，其他应收款中位列前五名单位的应收款账面价值共计人民币 13.11 亿元（2010 年 12 月 31 日：人民币 0.99 亿元），占其他应收款账面价值的 61.18%（2010 年 12 月 31 日：15.04%）。

(c) 长期待摊费用

	本集团		本行	
	2011 年 6 月 30 日	2010 年 12 月 31 日	2011 年 6 月 30 日	2010 年 12 月 31 日
经营租入固定资产改良支出	545,287	547,876	545,287	547,876
租赁费	225,866	234,935	225,866	234,935
其他	39,818	43,945	38,621	42,560
合计	810,971	826,756	809,774	825,371

(d) 购置固定资产预付款主要为购买办公楼及电子设备的预付款项，无账龄超过 1 年的大额预付款项。

中国光大银行股份有限公司
财务报表附注（续）
（除特别注明外，金额单位为人民币千元）

18 其他资产（续）

(e) 抵债资产

本集团及本行所有抵债资产系土地、房屋及建筑物。

19 资产减值准备

资产减值准备情况汇总如下：

本集团

	附注	2011年 1月1日	本期 (计提)/转回	本期 (转入)/转出	本期 核销及其他	2011年 6月30日
减值资产项目						
存放同业及其他金融机构款项	4	(23,686)	(5,397)	-	-	(29,083)
拆出资金	5	(4,415)	3,415	-	-	(1,000)
应收利息	9	(27,529)	1,627	-	-	(25,902)
发放贷款和垫款	10	(18,273,184)	(2,244,124)	-	31,705	(20,485,603)
可供出售金融资产	11	(8,845)	(399)	-	-	(9,244)
持有至到期投资	12	(115,021)	(34,772)	-	-	(149,793)
长期股权投资	13	(1,100)	-	-	-	(1,100)
固定资产	14	(159,257)	-	-	-	(159,257)
商誉	16	(4,738,000)	-	-	-	(4,738,000)
其他资产	18	(655,935)	44,280	-	12,047	(599,608)
合计		(24,006,972)	(2,235,370)	-	43,752	(26,198,590)
	附注	2010年 1月1日	本期 (计提)/转回	本年 (转入)/转出	本年 核销及其他	2010年 12月31日
减值资产项目						
存放同业及其他金融机构款项	4	(15,100)	(8,586)	-	-	(23,686)
拆出资金	5	(1,000)	(2,834)	-	(581)	(4,415)
应收利息	9	(3,801)	(23,728)	-	-	(27,529)
发放贷款和垫款	10	(15,764,933)	(3,253,539)	-	745,288	(18,273,184)
可供出售金融资产	11	-	(8,845)	-	-	(8,845)
持有至到期投资	12	(126,308)	(50,154)	59,313	2,128	(115,021)
长期股权投资	13	(26,855)	-	-	25,755	(1,100)
固定资产	14	(159,257)	-	-	-	(159,257)
商誉	16	(4,738,000)	-	-	-	(4,738,000)
其他资产	18	(462,587)	(143,711)	(59,313)	9,676	(655,935)
合计		(21,297,841)	(3,491,397)	-	782,266	(24,006,972)

中国光大银行股份有限公司
财务报表附注（续）
（除特别注明外，金额单位为人民币千元）

19 资产减值准备（续）

资产减值准备情况汇总如下：（续）

本行

	附注	2011年 1月1日	本期 (计提)/转回	本期 (转入)/转出	本期 核销及其他	2011年 6月30日
减值资产项目						
存放同业及其他金融机构款项	4	(23,686)	(5,397)	-	-	(29,083)
拆出资金	5	(4,415)	3,415	-	-	(1,000)
应收利息	9	(27,529)	1,627	-	-	(25,902)
发放贷款和垫款	10	(18,272,254)	(2,244,038)	-	31,705	(20,484,587)
可供出售金融资产	11	(8,845)	(399)	-	-	(9,244)
持有至到期投资	12	(115,021)	(34,772)	-	-	(149,793)
长期股权投资	13	(1,100)	-	-	-	(1,100)
固定资产	14	(159,257)	-	-	-	(159,257)
商誉	16	(4,738,000)	-	-	-	(4,738,000)
其他资产	18	(628,179)	64,164	-	12,047	(551,968)
合计		(23,978,286)	(2,215,400)	-	43,752	(26,149,934)

	附注	2010年 1月1日	本期 (计提)/转回	本年 (转入)/转出	本年 核销及其他	2010年 12月31日
减值资产项目						
存放同业及其他金融机构款项	4	(15,100)	(8,586)	-	-	(23,686)
拆出资金	5	(1,000)	(2,834)	-	(581)	(4,415)
应收利息	9	(3,801)	(23,728)	-	-	(27,529)
发放贷款和垫款	10	(15,764,723)	(3,252,819)	-	745,288	(18,272,254)
可供出售金融资产	11	-	(8,845)	-	-	(8,845)
持有至到期投资	12	(126,308)	(50,154)	59,313	2,128	(115,021)
长期股权投资	13	(26,855)	-	-	25,755	(1,100)
固定资产	14	(159,257)	-	-	-	(159,257)
商誉	16	(4,738,000)	-	-	-	(4,738,000)
其他资产	18	(462,587)	(115,955)	(59,313)	9,676	(628,179)
合计		(21,297,631)	(3,462,921)	-	782,266	(23,978,286)

中国光大银行股份有限公司
 财务报表附注（续）
 （除特别注明外，金额单位为人民币千元）

20 担保物信息

(a) 用作担保物的资产

下列资产作为回购协议交易、定期存款业务质押或掉期交易的担保物。

本集团及本行

	<u>2011年</u> <u>6月30日</u>	<u>2010年</u> <u>12月31日</u>
用于回购协议交易：		
- 贴现票据	5,568,191	4,835,021
- 可供出售债权投资	13,469,790	5,434,164
- 持有至到期投资	6,019,373	2,383,990
小计	25,057,354	12,653,175
用于定期存款业务质押：		
- 持有至到期投资	8,360,627	16,251,525
- 可供出售债权投资	229,531	2,274,876
小计	8,590,158	18,526,401
用于掉期交易：		
- 存放同业及其他金融机构款项	358,864	622,451
- 持有至到期投资	97,272	99,482
小计	456,136	721,933
合计	34,103,648	31,901,509

(b) 收到的担保物

本集团按一般拆借业务的标准条款进行买入返售协议交易，并相应持有交易项下的担保物。本集团持有的买入返售协议担保物中，没有在交易对手未违约的情况下而可以直接处置或再抵押的担保物。

中国光大银行股份有限公司
 财务报表附注（续）
 （除特别注明外，金额单位为人民币千元）

21 同业及其他金融机构存放款项

	本集团		本行	
	2011年 6月30日	2010年 12月31日	2011年 6月30日	2010年 12月31日
中国境内存放款项				
– 银行	208,392,912	140,749,612	208,476,843	140,774,293
– 其他金融机构	55,353,221	56,464,197	55,353,221	56,464,197
小计	263,746,133	197,213,809	263,830,064	197,238,490
中国境外存放款项				
– 银行	3,206,129	659	3,206,129	659
小计	3,206,129	659	3,206,129	659
合计	266,952,262	197,214,468	267,036,193	197,239,149

22 拆入资金

按交易对手类型及所在地区分析

	本集团		本行	
	2011年 6月30日	2010年 12月31日	2011年 6月30日	2010年 12月31日
中国境内拆入款项				
– 银行	24,112,791	12,590,976	17,832,791	9,360,976
小计	24,112,791	12,590,976	17,832,791	9,360,976
中国境外拆入款项				
– 银行	8,604,649	5,622,937	8,604,649	5,622,937
小计	8,604,649	5,622,937	8,604,649	5,622,937
合计	32,717,440	18,213,913	26,437,440	14,983,913

中国光大银行股份有限公司
 财务报表附注（续）
 （除特别注明外，金额单位为人民币千元）

23 交易性金融负债

本集团及本行

	2011 年 <u>6 月 30 日</u>	2010 年 <u>12 月 31 日</u>
公司结构性存款	10,334,606	14,131,704
个人结构性存款	17,239,864	19,337,845
合计	27,574,470	33,469,549

本行交易性金融负债均为指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债的结构性存款。

于 2011 年 6 月 30 日，以公允价值计量的结构性存款账面价值高于到期日应付结构性存款持有人的合同金额人民币 2.93 亿元（2010 年 12 月 31 日：人民币 2.27 亿元）。

24 卖出回购金融资产款

(a) 按交易对手类型及所在地区分析

本集团及本行

	2011 年 <u>6 月 30 日</u>	2010 年 <u>12 月 31 日</u>
中国境内		
- 银行	22,994,338	7,903,098
- 其他金融机构	1,276,353	4,774,923
- 其他企业	847,303	703
合计	25,117,994	12,678,724

中国光大银行股份有限公司
 财务报表附注（续）
 （除特别注明外，金额单位为人民币千元）

24 卖出回购金融资产款（续）

(b) 按担保物类别分析

本集团及本行

	<u>2011年</u> <u>6月30日</u>	<u>2010年</u> <u>12月31日</u>
银行承兑汇票	5,568,191	4,835,021
中央银行票据	13,460,600	5,460,000
证券	6,089,203	2,383,703
合计	25,117,994	12,678,724

25 吸收存款

	本集团		本行	
	<u>2011年</u> <u>6月30日</u>	<u>2010年</u> <u>12月31日</u>	<u>2011年</u> <u>6月30日</u>	<u>2010年</u> <u>12月31日</u>
活期存款				
-公司客户	373,657,868	384,456,306	373,492,652	384,378,224
-个人客户	70,000,354	59,206,223	69,979,314	59,185,174
小计	443,658,222	443,662,529	443,471,966	443,563,398
定期存款				
-公司客户	401,203,133	356,369,940	401,121,880	356,313,186
-个人客户	121,246,721	87,503,038	121,213,818	87,475,790
小计	522,449,854	443,872,978	522,335,698	443,788,976
保证金存款				
-承兑汇票保证金	140,265,842	118,187,292	140,265,842	118,187,292
-信用证保证金	12,284,570	9,480,604	12,284,570	9,480,604
-保函保证金	8,322,290	7,387,208	8,322,290	7,387,208
-信用联结保证金	310,000	521,480	310,000	521,480
-其他	6,765,799	5,074,657	6,765,799	5,074,657
小计	167,948,501	140,651,241	167,948,501	140,651,241
汇出汇款及应解汇款	3,243,137	1,523,863	3,243,137	1,523,863
合计	1,137,299,714	1,029,710,611	1,136,999,302	1,029,527,478

中国光大银行股份有限公司
 财务报表附注（续）
 （除特别注明外，金额单位为人民币千元）

26 应付职工薪酬

本集团

	附注	2011 年			2011 年
		1 月 1 日	本期计提额	本期减少额	6 月 30 日
应付职工工资及奖金		4,489,781	3,446,375	(3,283,725)	4,652,431
应付职工福利费		969	70,584	(70,041)	1,512
应付基本养老保险 及企业年金缴费	26(a)	24,246	292,034	(280,466)	35,814
应付住房公积金		9,637	123,767	(115,986)	17,418
应付工会经费 及职工教育经费		272,454	153,545	(64,551)	361,448
应付补充退休福利	26(b)	274,630	7,934	(3,668)	278,896
应付其他职工薪酬		115,276	187,595	(169,467)	133,404
合计		5,186,993	4,281,834	(3,987,904)	5,480,923

	附注	2010 年			2010 年
		1 月 1 日	本年计提额	本年减少额	12 月 31 日
应付职工工资及奖金		2,334,829	6,059,772	(3,904,820)	4,489,781
应付职工福利费		9,743	123,281	(132,055)	969
应付基本养老保险 及企业年金缴费	26(a)	23,209	480,261	(479,224)	24,246
应付住房公积金		13,719	221,789	(225,871)	9,637
应付工会经费 及职工教育经费		187,346	270,669	(185,561)	272,454
应付补充退休福利	26(b)	720,008	6,899	(452,277)	274,630
应付其他职工薪酬		131,448	253,982	(270,154)	115,276
合计		3,420,302	7,416,653	(5,649,962)	5,186,993

中国光大银行股份有限公司
财务报表附注（续）
（除特别注明外，金额单位为人民币千元）

26 应付职工薪酬（续）

本行

	附注	2011 年			2011 年
		1 月 1 日	本期计提额	本期减少额	6 月 30 日
应付职工工资及奖金		4,484,694	3,435,913	(3,268,176)	4,652,431
应付职工福利费		969	70,354	(69,811)	1,512
应付基本养老保险 及企业年金缴费	26(a)	24,246	291,257	(279,689)	35,814
应付住房公积金		9,637	123,418	(115,643)	17,412
应付工会经费 及职工教育经费		272,454	153,303	(64,309)	361,448
应付补充退休福利	26(b)	274,630	7,934	(3,668)	278,896
应付其他职工薪酬		115,275	187,191	(169,073)	133,393
合计		5,181,905	4,269,370	(3,970,369)	5,480,906

	附注	2010 年			2010 年
		1 月 1 日	本年计提额	本年减少额	12 月 31 日
应付职工工资及奖金		2,334,829	6,050,463	(3,900,598)	4,484,694
应付职工福利费		9,743	123,017	(131,791)	969
应付基本养老保险 及企业年金缴费	26(a)	23,209	479,809	(478,772)	24,246
应付住房公积金		13,719	221,520	(225,602)	9,637
应付工会经费 及职工教育经费		187,346	270,342	(185,234)	272,454
应付补充退休福利	26(b)	720,008	6,899	(452,277)	274,630
应付其他职工薪酬		131,448	253,371	(269,544)	115,275
合计		3,420,302	7,405,421	(5,643,818)	5,181,905

中国光大银行股份有限公司
 财务报表附注（续）
 （除特别注明外，金额单位为人民币千元）

26 应付职工薪酬（续）

(a) 基本养老保险计划及企业年金计划

按照中国有关法规，本集团职工参加了由当地劳动和社会保障部门组织实施的社会基本养老保险。本集团以当地规定的社会基本养老保险缴纳基数和比例，向当地社会基本养老保险经办机构缴纳养老保险费。

除了以上基本养老保险计划外，本集团为符合条件的职工设立了企业年金计划，按上年职工工资总额的一定比例提取年金计划供款。

(b) 补充退休福利

本集团对符合条件的职工支付补充退休福利。于资产负债表确认的金额代表报告期末预计未注入资金的福利责任的折现值。本集团于报告期末的应付补充退休福利采用预期累计福利单位法进行估计。

除以上(a)和(b)所述外，本集团无其他需支付职工退休福利及其他退休后福利的重大责任。上述应付职工薪酬中并无属于拖欠性质的余额。

27 应交税费

	本集团		本行	
	2011年 6月30日	2010年 12月31日	2011年 6月30日	2010年 12月31日
应交营业税及附加	962,710	795,423	961,192	793,534
应交企业所得税	652,822	751,796	634,599	742,683
其他	142,705	115,765	142,227	114,937
合计	1,758,237	1,662,984	1,738,018	1,651,154

中国光大银行股份有限公司
 财务报表附注（续）
 （除特别注明外，金额单位为人民币千元）

28 应付利息

	本集团		本行	
	2011年 6月30日	2010年 12月31日	2011年 6月30日	2010年 12月31日
应付吸收存款利息	9,152,597	7,295,207	9,151,469	7,294,507
应付次级债利息	194,776	363,251	194,776	363,251
应付其他利息	1,884,290	877,634	1,836,351	870,759
合计	11,231,663	8,536,092	11,182,596	8,528,517

除附注 46 所列示外，上述余额中无其他应付持有本行 5% 或以上表决权股份的股东款项。

29 预计负债

预计负债主要是根据未决诉讼案件进展情况及损失可能性合理预计的诉讼损失。预计负债变动情况分析如下：

本集团及本行

	2011年 6月30日	2010年 12月31日
期/年初余额	42,518	60,424
本期/年计提	203	4,094
本期/年偿付	(203)	(14,133)
本期/年转回	-	(7,867)
期/年末余额	42,518	42,518

中国光大银行股份有限公司
 财务报表附注（续）
 （除特别注明外，金额单位为人民币千元）

30 应付次级债

本集团及本行经人行及银监会批准发行的次级债账面价值如下：

	<u>附注</u>	<u>2011 年 6 月 30 日</u>	<u>2010 年 12 月 31 日</u>
于 2018 年 4 月到期 的固定利率次级债券	30(a)	3,500,000	3,500,000
于 2018 年 4 月到期 的浮动利率次级债券	30(b)	2,500,000	2,500,000
于 2018 年 6 月到期 的固定利率次级债券	30(c)	2,000,000	2,000,000
于 2018 年 12 月到期 的固定利率次级债券	30(d)	5,000,000	5,000,000
于 2019 年 3 月到期 的固定利率次级债券	30(e)	3,000,000	3,000,000
合计		<u>16,000,000</u>	<u>16,000,000</u>

(a) 于 2008 年 4 月 25 日发行的次级债券固定利率部分人民币 35.00 亿元期限为 10 年期，于首五个年度，票面年利率为 5.85%。本集团可以选择于 2013 年 4 月 28 日按面值赎回这些债券；如果本集团不行使赎回权，则自 2013 年 4 月 28 日起的 5 年期间，债券票面年利率增加至 8.85%。

(b) 于 2008 年 4 月 25 日发行的次级债券浮动利率部分人民币 25.00 亿元期限为 10 年期，票面年利率每年根据人行公布的一年期整存整取定期存款利率加基本利差 1.66% 重定。本集团可以选择于 2013 年 4 月 28 日按面值赎回这些债券；如果本集团不行使赎回权，则基本利差自 2013 年 4 月 28 日起的 5 年期间增加至 4.66%。

中国光大银行股份有限公司
 财务报表附注（续）
 （除特别注明外，金额单位为人民币千元）

30 应付次级债（续）

- (c) 于 2008 年 6 月 27 日发行的固定利率次级债券人民币 20.00 亿元期限为 10 年期，于首五个年度，票面年利率为 5.92%。本集团可选择于 2013 年 6 月 30 日按面值赎回这些债券；如果本集团不行使赎回权，则自 2013 年 6 月 30 日起的 5 年期间，债券票面年利率增加至 8.92%。
- (d) 于 2008 年 12 月 15 日发行的固定利率次级债券人民币 50.00 亿元期限为 10 年期，于首五个年度，票面年利率为 4.05%。本集团可选择于 2013 年 12 月 17 日按面值赎回这些债券；如果本集团不行使赎回权，则自 2013 年 12 月 17 日起的 5 年期间，债券票面年利率增加至 7.05%。
- (e) 于 2009 年 3 月 13 日发行的固定利率次级债券人民币 30.00 亿元期限为 10 年期，于首五个年度，票面年利率为 3.75%。本集团可选择于 2014 年 3 月 17 日按面值赎回这些债券；如果本集团不行使赎回权，则自 2014 年 3 月 17 日起的 5 年期间，债券票面年利率增加至 6.75%。
- (f) 于 2011 年 6 月 30 日，上述次级债的公允价值合计为人民币 157.63 亿元（2010 年 12 月 31 日：人民币 158.89 亿元）。

31 其他负债

	附注	本集团		本行	
		2011 年 6 月 30 日	2010 年 12 月 31 日	2011 年 6 月 30 日	2010 年 12 月 31 日
代理理财资金	31(a)	45,323,284	73,935,037	45,323,284	73,935,037
应付融资租赁保证金款项		808,459	435,320	-	-
代收代付款项		626,790	969,915	626,790	969,915
久悬未取款项		461,927	340,385	461,927	340,385
应付股利		226,726	27,325	226,726	27,325
暂收世行转贷款资金		216,580	376,713	216,580	376,713
暂收待处理抵债资产变现款		70,905	88,981	70,905	88,981
其他		870,047	637,686	797,818	596,590
合计		48,604,718	76,811,362	47,724,030	76,334,946

中国光大银行股份有限公司
 财务报表附注（续）
 （除特别注明外，金额单位为人民币千元）

31 其他负债（续）

(a) 代理理财资金

代理理财资金是由于理财产品投资与相对应的代理理财资金的金额或期限并不完全匹配，因此将该部分代理理财资产于财务报表内列示为资产（详见附注 11(b)、附注 12(b)及附注 18(a)），对应的代理理财资金则在财务报表内列示为负债。

除附注 46 所列示外，上述余额中无对持有本行 5%或以上表决权股份的股东的负债。

于 2011 年 6 月 30 日上述其他负债中无账龄超过 1 年的大额应付款项。

32 股本

本行于资产负债表日的股本结构如下：

	附注	2011 年 6 月 30 日		2010 年 12 月 31 日	
		金额	比例	金额	比例
中央汇金投资有限责任公司（“汇金公司”）及其子公司	32(a)	21,025,211	52.00%	21,025,211	52.00%
中国光大（集团）总公司		2,093,992	5.18%	2,093,992	5.18%
中国光大控股有限公司		1,757,581	4.35%	1,757,581	4.35%
全国社会保障基金理事会		640,983	1.59%	640,983	1.59%
其他股东	32(b)	14,917,023	36.88%	14,917,023	36.88%
合计		40,434,790	100.00%	40,434,790	100.00%

(a) 汇金公司于 2011 年 6 月 30 日直接持有本行 48.37% 的股份，并通过其下属公司中国再保险（集团）股份有限公司间接持有本行 3.63% 的股份。

(b) 于 2011 年 6 月 30 日，其他股东单个占总股本比例均少于 5%。

中国光大银行股份有限公司
 财务报表附注（续）
 （除特别注明外，金额单位为人民币千元）

33 资本公积

本集团及本行

	2011 年 <u>6 月 30 日</u>	2010 年 <u>12 月 31 日</u>
可供出售金融资产的公允价值变动	(767,631)	(651,824)
股本溢价	20,553,051	20,553,051
合计	19,785,420	19,901,227

34 盈余公积及一般准备

(1) 盈余公积

于 2011 年 6 月 30 日的盈余公积全部为法定盈余公积金。本行按净利润的 10% 提取法定盈余公积金。法定盈余公积金累计额达到本行注册资本的 50% 时，可以不再提取。

(2) 一般准备

根据财政部有关规定，本行需根据承担风险和损失的资产余额的一定比例通过税后利润提取一般准备，用于弥补尚未识别的可能损失。原则上一般准备余额不低于风险资产期末余额的 1%。

35 利润分配

本行于 2011 年 5 月 30 日召开 2010 年度股东大会，通过 2010 年利润分配方案：

- (1) 以 2010 年度税后净利润人民币 1,276,203.90 万元为基数，按 10% 的比例提取法定公积金人民币 127,620.39 万元；
- (2) 根据财政部的有关规定，2010 年全年计提一般准备金人民币 614,639.01 万元；
- (3) 向全体股东派发现金股息，每 10 股派人民币 0.946 元（税前），共计人民币 382,513.11 万元。

中国光大银行股份有限公司
财务报表附注（续）
（除特别注明外，金额单位为人民币千元）

36 利息净收入

		截至6月30日止六个月期间			
		本集团		本行	
附注		2011年	2010年	2011年	2010年
利息收入					
	存放中央银行利息收入	1,456,527	969,264	1,456,303	969,205
	存放同业及其他金融机构 利息收入	688,444	486,521	679,351	487,062
	拆出资金利息收入	635,981	180,416	635,981	180,416
	发放贷款和垫款利息收入				
36(a)	- 公司贷款和垫款	16,993,366	12,889,878	16,781,313	12,886,308
	- 个人贷款和垫款	5,910,930	3,989,397	5,910,250	3,989,305
	- 票据贴现	365,156	279,032	365,156	279,032
	买入返售金融资产利息收入	5,973,599	3,665,129	5,973,599	3,665,129
	债券投资利息收入	3,793,902	2,493,098	3,793,902	2,493,098
	转贴现利息收入	265,916	341,723	265,916	341,723
	小计	36,083,821	25,294,458	35,861,771	25,291,278
利息支出					
	同业及其他金融机构存放 利息支出	5,355,617	3,030,427	5,358,649	3,031,307
	拆入资金利息支出	541,756	91,286	440,384	91,286
	吸收存款利息支出				
	- 公司存款利息支出	8,869,562	5,559,782	8,868,822	5,559,635
	- 个人存款利息支出	1,539,593	1,010,673	1,539,120	1,010,547
	卖出回购金融资产利息支出	533,260	770,533	533,260	770,533
	次级债利息支出	364,926	481,409	364,926	481,409
	转贴现利息支出	-	110,759	-	110,759
	其他利息支出	1,605	2,258	1,605	2,258
	小计	17,206,319	11,057,127	17,106,766	11,057,734
	利息净收入	18,877,502	14,237,331	18,755,005	14,233,544

- (a) 截至2011年6月30日止六个月期间已减值金融资产产生的利息收入为人民币0.25亿元（截至2010年6月30日止六个月期间：人民币0.40亿元）。
- (b) 截至2011年6月30日止六个月期间按实际利率法计算确认的金融资产利息收入总额为人民币360.62亿元（截至2010年6月30日止六个月期间：人民币250.23亿元）。
- (c) 截至2011年6月30日止六个月期间按实际利率法计算确认的金融负债利息支出总额为人民币167.22亿元（截至2010年6月30日止六个月期间：人民币109.48亿元）。

中国光大银行股份有限公司
 财务报表附注（续）
 （除特别注明外，金额单位为人民币千元）

37 手续费及佣金净收入

	截至 6 月 30 日止六个月期间			
	本集团		本行	
	2011 年	2010 年	2011 年	2010 年
手续费及佣金收入				
承销及咨询手续费	814,197	699,694	813,936	699,694
银行卡服务手续费	765,533	400,791	765,533	400,791
结算与清算手续费	551,027	340,500	551,023	340,500
理财服务手续费	524,303	490,302	524,303	490,302
承兑及担保手续费	346,135	249,032	346,135	249,032
代理业务手续费	287,855	204,360	287,855	204,360
托管及其他受托业务佣金	173,497	101,758	173,497	101,758
其他	531,163	214,531	466,769	212,130
小计	3,993,710	2,700,968	3,929,051	2,698,567
手续费及佣金支出				
银行卡交易手续费	133,786	102,217	133,786	102,217
联合贷款服务手续费	1,305	18,643	1,305	18,643
其他	57,217	36,330	55,665	36,310
小计	192,308	157,190	190,756	157,170
手续费及佣金净收入	3,801,402	2,543,778	3,738,295	2,541,397

38 投资收益

	截至 6 月 30 日止六个月期间			
	本集团		本行	
	2011 年	2010 年	2011 年	2010 年
出售交易性金融资产收益	198,500	250,268	198,500	250,249
出售可供出售金融资产 （损失）/收益	(43,912)	239,561	(43,912)	239,561
出售持有至到期投资净收益/（损失）	12,473	(24,018)	12,473	(24,018)
长期股权投资收益	-	5	-	5
合计	167,061	465,816	167,061	465,797

中国光大银行股份有限公司
 财务报表附注（续）
 （除特别注明外，金额单位为人民币千元）

39 公允价值变动净损失

本集团及本行

	截至 6 月 30 日止六个月期间	
	2011 年	2010 年
交易性金融工具（损失）/收益	(62,093)	32,972
指定为以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融工具（损失）/收益	(49,071)	54,671
衍生金融工具损失	(147,978)	(219,288)
合计	(259,142)	(131,645)

40 业务及管理费

	截至 6 月 30 日止六个月期间			
	本集团		本行	
	2011 年	2010 年	2011 年	2010 年
职工薪酬费用				
- 职工工资及奖金	3,446,375	3,059,024	3,435,913	3,057,837
- 职工福利费	70,584	57,918	70,354	57,818
- 基本养老保险及企业年金	292,034	216,685	291,257	216,581
- 住房公积金	123,767	94,768	123,418	94,706
- 补充退休福利	7,934	43,680	7,934	43,680
- 其他职工福利	341,140	259,061	340,494	258,958
小计	4,281,834	3,731,136	4,269,370	3,729,580
物业及设备支出				
- 计提的固定资产折旧	355,974	294,225	355,406	293,999
- 计提的无形资产摊销	46,443	49,079	46,361	49,034
- 计提的其他长期资产摊销	99,610	77,783	99,433	77,560
- 租金及物业管理费	534,476	428,670	534,416	428,616
小计	1,036,503	849,757	1,035,616	849,209
其他	1,435,113	1,317,911	1,429,899	1,314,449
合计	6,753,450	5,898,804	6,734,885	5,893,238

中国光大银行股份有限公司
 财务报表附注（续）
 （除特别注明外，金额单位为人民币千元）

41 资产减值损失

	截至6月30日止六个月期间			
	本集团		本行	
	2011年	2010年	2011年	2010年
发放贷款和垫款减值损失	2,244,124	901,426	2,244,038	901,426
持有至到期投资减值损失	34,772	23,394	34,772	23,394
可供出售金融资产减值损失	399	8,336	399	8,336
其他	(43,925)	43,583	(63,809)	39,183
合计	2,235,370	976,739	2,215,400	972,339

42 所得税费用

(a) 所得税费用：

	附注	截至6月30日止六个月期间			
		本集团		本行	
		2011年	2010年	2011年	2010年
当期所得税		3,278,009	2,613,479	3,242,811	2,613,429
递延所得税	17(b)	(319,221)	(200,152)	(319,221)	(200,152)
以前年度调整		126,407	-	126,407	-
合计		3,085,195	2,413,327	3,049,997	2,413,277

中国光大银行股份有限公司
财务报表附注（续）
（除特别注明外，金额单位为人民币千元）

42 所得税费用（续）

(b) 所得税费用与会计利润的关系：

	截至 6 月 30 日止六个月期间			
	本集团		本行	
	2011 年	2010 年	2011 年	2010 年
税前利润	12,306,516	9,247,430	12,165,515	9,251,504
法定税率	25%	25%	25%	25%
按法定税率 计算的所得税	3,076,629	2,311,858	3,041,379	2,312,876
不可作纳税抵扣的支出				
- 职工薪酬支出	25,239	31,297	25,239	31,297
- 资产减值损失	1,311	77,404	1,311	77,404
- 其他	33,109	31,577	33,161	30,509
	59,659	140,278	59,711	139,210
非纳税项目收益				
- 中国国债利息收入	(177,500)	(38,809)	(177,500)	(38,809)
小计	2,958,788	2,413,327	2,923,590	2,413,277
以前年度调整	126,407	-	126,407	-
所得税费用	3,085,195	2,413,327	3,049,997	2,413,277

43 其他综合收益

本集团及本行

	截至 6 月 30 日止六个月期间	
	2011 年	2010 年
可供出售金融资产		
- 本期已确认公允价值变动	(290,817)	510,456
- 可供出售金融资产相关的所得税影响	72,704	(127,614)
- 本期重分类至损益的净额	102,306	(51,819)
其他综合收益合计	(115,807)	331,023

中国光大银行股份有限公司
财务报表附注（续）
（除特别注明外，金额单位为人民币千元）

44 资本充足率

本集团的资本管理包括资本充足率管理、资本融资管理以及经济资本管理三个方面。其中资本充足率管理是资本管理的重点。本集团按照银监会的指引计算资本充足率。本集团资本分为核心资本和附属资本两部分。

银监会要求商业银行资本充足率不得低于 8%，核心资本充足率不得低于 4%。商业银行的附属资本不得超过核心资本的 100%；计入附属资本的长期次级债务及债券不得超过核心资本的 50%。交易账户总头寸高于表内外总资产的 10% 或超过人民币 85 亿元的商业银行，须计提市场风险资本。本集团完全满足各项法定监管要求。

资本充足率管理是本集团资本管理的核心。资本充足率反映了本集团稳健经营和抵御风险的能力。本集团资本充足率管理目标是在满足法定监管要求的基础上，根据实际面临的风险状况，参考国际先进同业的资本充足率水平及本集团经营状况，审慎确定资本充足率目标。

本集团根据战略发展规划、业务扩张情况、风险变动趋势等因素采用情景模拟、压力测试等方法预测、规划和管理资本充足率。

资本分配

风险调整资本回报率最大化是厘定资本如何分配予本集团内部特定业务或活动的主要准则。本集团的资本管理和分配的政策，由董事会定期审核。

每项业务或活动所获配的资本额主要是基于监管要求确定，但在某些情况下，监管规定并不能充分反映各种活动所附带的不同风险。在此情况下，资本需求可以根据不同业务的风险特征进行调整，分配资本予特定业务与活动的流程由计划财务部管理。

中国光大银行股份有限公司
 财务报表附注（续）
 （除特别注明外，金额单位为人民币千元）

44 资本充足率（续）

本集团按照银监会颁布的《商业银行资本充足率管理办法》有关规定计算的资本充足率和核心资本充足率如下：

	<u>附注</u>	<u>2011年 6月30日</u>	<u>2010年 12月31日</u>
核心资本充足率		8.06%	8.15%
资本充足率		10.82%	11.02%
核心资本			
-股本		40,434,790	40,434,790
-资本公积		19,785,420	19,901,227
-盈余公积和一般准备		15,537,683	14,065,256
-未分配利润	(a)	10,876,025	3,138,062
-少数股东权益		109,167	98,235
		<u>86,743,085</u>	<u>77,637,570</u>
附属资本			
-贷款损失一般准备金		14,768,051	12,477,413
-长期次级债务		16,000,000	16,000,000
		<u>30,768,051</u>	<u>28,477,413</u>
扣除前总资本		<u>117,511,136</u>	<u>106,114,983</u>
扣除			
-商誉		1,281,000	1,281,000
-未合并股权投资		1,624	1,624
-其他		1,520,000	1,520,000
扣除后总资本		<u>114,708,512</u>	<u>103,312,359</u>
加权风险资产净额	(b)	<u>1,059,720,659</u>	<u>937,387,159</u>

(a) 在计算资本净额及核心资本净额时，已扣除于报告期后本行建议分派的股利。

(b) 加权风险资产净额已包括 12.5 倍的市场风险资本。

中国光大银行股份有限公司
财务报表附注（续）
（除特别注明外，金额单位为人民币千元）

45 现金流量表补充资料

(a) 将净利润调节为经营活动的现金流量：

	截至 6 月 30 日止六个月期间			
	本集团		本行	
	2011 年	2010 年	2011 年	2010 年
净利润	9,221,321	6,834,103	9,115,518	6,838,227
加：资产减值损失	2,235,370	976,739	2,215,400	972,339
折旧及摊销	508,353	421,087	507,526	420,593
处置固定资产净损失	958	205	958	205
公允价值变动净损失	259,142	131,645	259,142	131,645
投资收益	(167,061)	(465,816)	(167,061)	(465,797)
次级债利息支出	364,926	481,409	364,926	481,409
递延所得税资产净增加额	(319,221)	(200,154)	(319,221)	(200,154)
经营性应收项目的增加	(177,933,227)	(245,608,675)	(174,951,587)	(244,961,881)
经营性应付项目的增加	173,073,871	227,041,047	169,516,759	227,228,315
经营活动产生/（所用）的 现金流量净额	7,244,432	(10,388,410)	6,542,360	(9,555,099)

(b) 现金及现金等价物净变动情况：

	截至 6 月 30 日止六个月期间			
	本集团		本行	
	2011 年	2010 年	2011 年	2010 年
现金的期末余额	102,923,168	78,731,297	101,686,446	78,726,439
减：现金的期初余额	91,064,923	115,888,340	90,528,770	115,848,609
现金及现金等价物 净增加/（减少）额	11,858,245	(37,157,043)	11,157,676	(37,122,170)

(c) 现金及现金等价物分析如下：

	本集团		本行	
	2011 年	2010 年	2011 年	2010 年
	6 月 30 日	6 月 30 日	6 月 30 日	6 月 30 日
库存现金	4,554,375	3,887,147	4,552,544	3,884,805
存放中央银行款项	11,083,179	21,420,056	11,079,096	21,417,539
存放同业及其他金融机构款项	60,122,800	34,860,042	58,891,992	34,860,043
拆出资金	27,162,814	18,564,052	27,162,814	18,564,052
合计	102,923,168	78,731,297	101,686,446	78,726,439

中国光大银行股份有限公司
财务报表附注（续）
（除特别注明外，金额单位为人民币千元）

46 关联方关系及交易

(a) 中国投资有限责任公司

中国投资有限责任公司经中国国务院（“国务院”）批准于 2007 年 9 月 29 日成立，注册资本为 2,000 亿美元。汇金公司为中国投资有限责任公司的全资子公司，代表中国投资有限责任公司依法独立行使对本行的权利和义务。

(b) 汇金公司及其下属公司

汇金公司是由国家出资于 2003 年 12 月 16 日成立的国有独资公司。注册地为北京，注册资本为人民币 5,521.17 亿元，组织机构代码 71093296-1。汇金公司的职能经国务院授权，进行股权投资，不从事其他任何商业性经营活动。

本集团与汇金公司、汇金公司其他子公司及汇金公司的联营和合营企业间的交易，主要包括吸收存款、买卖债券、进行货币市场交易及银行间结算等。这些交易按银行业务的正常程序并按市场价格进行。

本集团于 2009 年度及 2008 年度发行面值共计人民币 160.00 亿元的次级债券。这些债券为不记名债券并可于二级市场交易。因此，本集团并无有关这些银行及非银行金融机构于资产负债表日持有本集团的债券金额的资料。

本集团与汇金公司及其下属公司进行的重大交易金额如下：

	<u>截至 6 月 30 日止六个月期间</u>	
	<u>2011 年</u>	<u>2010 年</u>
利息收入	867,048	738,864
利息支出	(1,886,842)	(1,022,053)

中国光大银行股份有限公司
 财务报表附注（续）
 （除特别注明外，金额单位为人民币千元）

46 关联方关系及交易（续）

(b) 汇金公司及其下属公司（续）

本集团与汇金公司及其下属公司往来款项的余额如下：

	2011 年 6 月 30 日	2010 年 12 月 31 日
存放同业及其他金融机构款项	42,850,091	15,426,421
拆出资金	7,212,228	6,380,380
交易性金融资产	761,194	162
买入返售金融资产	1,938,000	1,600,004
应收利息	689,972	496,123
发放贷款和垫款	1,625,183	332,000
可供出售金融资产	7,070,554	5,042,997
持有至到期投资	29,866,335	31,420,652
同业及其他金融机构存放款项	114,402,282	64,026,132
拆入资金	8,131,534	1,132,674
交易性金融负债	500,000	5,270,000
卖出回购金融资产款	17,433,559	1,490,000
吸收存款	11,935,571	11,645,348
应付利息	1,518,450	620,995
其他负债	-	178
接受担保金额	293,000	2,264,000

(c) 中国光大（集团）总公司

中国光大（集团）总公司组织机构代码为10206389-7。中国光大（集团）总公司及其附属公司与本集团进行的关联交易金额及余额于附注46(d)(ii)中列示。

中国光大银行股份有限公司
 财务报表附注（续）
 （除特别注明外，金额单位为人民币千元）

46 关联方关系及交易（续）

(d) 本集团与其他关联方之间的交易

(i) 关联方信息

与本集团发生关联交易的其他关联方包括：

<u>关联方名称</u>	<u>与本集团关系</u>
<u>同母系公司</u>	
- 中国光大集团有限公司	与中国光大（集团）总公司同一董事长
- 中国光大控股有限公司（“光大控股”）	股东，中国光大集团有限公司的下属公司
- 光大证券股份有限公司（“光大证券”）	中国光大（集团）总公司的下属公司
- 光大保德信基金管理有限公司	中国光大（集团）总公司的下属公司
- 光大期货经纪有限公司	中国光大（集团）总公司的下属公司
- 大成基金管理有限公司	中国光大（集团）总公司的下属公司
- 上海光大会展中心	中国光大（集团）总公司的下属公司
- 中国光大投资管理公司(*)	中国光大（集团）总公司的下属公司
- 光大国际饭店物业管理有限公司(*)	中国光大（集团）总公司的下属公司
- 光大置业有限公司(*)	中国光大（集团）总公司的下属公司
- 中国光大国际信托投资有限公司(*)	中国光大（集团）总公司的下属公司
- 中国光大旅游总公司(*)	中国光大（集团）总公司的下属公司
- 光大金控资产管理有限公司	中国光大（集团）总公司的下属公司
- 光大永明人寿保险有限公司	中国光大（集团）总公司的下属公司
<u>其他关联方</u>	
- 中国建筑股份有限公司	关键管理人员
- 中国国际航空股份有限公司	关键管理人员
- 中国中钢股份有限公司	关键管理人员
- 万盟并购集团	关键管理人员
- 中体产业集团股份有限公司	关键管理人员
- 泰信基金管理有限公司	关键管理人员
- 用友财务软件公司	关键管理人员
- 力帆集团股份有限公司	关键管理人员

* 上述公司于 2007 年 11 月 30 日划转至汇金公司下属公司中国光大实业（集团）有限责任公司，截至 2011 年 6 月 30 日，除上海光大会展中心有限公司已完成工商变更登记手续以外，其他公司的股权转让手续尚在办理中。

中国光大银行股份有限公司
财务报表附注（续）
（除特别注明外，金额单位为人民币千元）

46 关联方关系及交易（续）

(d) 本集团与其他关联方之间的交易（续）

(ii) 关联方交易

本集团与中国光大（集团）总公司及以上关联方进行的重大交易的金额及于资产负债表日的往来款项余额如下：

	中国光大 (集团)		同母系 公司	其他	合计
	<u>总公司</u>	<u>光大控股</u>			
截至 2011 年 6 月 30 日止六个月期间进行的交易金额如下：					
利息收入	-	580	26	50,010	50,616
利息支出	(169)	(1,652)	(140,575)	(1,480)	(143,876)
业务及管理费	(251)	(30)	(2,293)	(1,015)	(3,589)

于 2011 年 6 月 30 日往来款项的余额如下：

买入返售金融资产	-	-	660,000	-	660,000
发放贷款和垫款	-	14,841	-	-	14,841
应收利息	-	26	-	2,547	2,573
可供出售金融资产	-	-	-	1,462,225	1,462,225
	-	14,867	660,000	1,464,772	2,139,639

同业及其他金融

机构存放款项	-	-	5,295,759	138,729	5,434,488
交易性金融负债	-	-	10,223	-	10,223
吸收存款	153,450	477,076	846,479	913,021	2,390,026
应付利息	70	1,022	6,218	64	7,374
	153,520	478,098	6,158,679	1,051,814	7,842,111

于 2011 年 6 月 30 日的重大表外项目如下：

提供担保余额（注）	179,928	-	-	-	179,928
-----------	---------	---	---	---	---------

中国光大银行股份有限公司
 财务报表附注（续）
 （除特别注明外，金额单位为人民币千元）

46 关联方关系及交易（续）

(d) 本集团与其他关联方之间的交易（续）

(ii) 关联方交易（续）

本集团与中国光大（集团）总公司及以上关联方进行的重大交易的金额及于资产负债表日的往来款项余额如下（续）：

	中国光大 (集团)		同母系 公司	其他	合计
	总公司	光大控股			
截至2010年6月30日止六个月期间进行的交易金额如下：					
利息收入	-	4,073	21	17,231	21,325
利息支出	(273)	(2,194)	(118,749)	(86)	(121,302)
业务及管理费	(413)	(21)	(1,645)	(443)	(2,522)
于2010年12月31日往来款项的余额如下：					
发放贷款和垫款	-	150,000	-	-	150,000
应收利息	-	-	-	4,417	4,417
可供出售金融资产	-	-	-	1,478,419	1,478,419
	-	150,000	-	1,482,836	1,632,836
同业及其他金融					
机构存放款项	-	-	8,592,233	1,238	8,593,471
吸收存款	32,567	142,965	1,166,305	79,134	1,420,971
应付利息	4	38	5,693	1	5,736
	32,571	143,003	9,764,231	80,373	10,020,178
于2010年12月31日的重大表外项目如下：					
提供担保余额（注）	179,928	-	-	-	179,928

注：截至2011年6月30日止，本行对中国光大（集团）总公司应付一家国有商业银行的债券利息约人民币1.80亿元的担保义务尚未解除。

中国光大银行股份有限公司
财务报表附注（续）
（除特别注明外，金额单位为人民币千元）

46 关联方关系及交易（续）

(e) 本集团与关键管理人员之间的交易

	2011年 6月30日	2010年 6月30日
支付关键管理人员薪酬	5,885	5,870

根据国家有关部门的规定，该等关键管理人员截至2011年6月30日止半年度的薪酬总额尚未最终确定，但预计未计提的薪酬不会对本集团及本行截至2011年6月30日止六个月期间财务报表产生重大影响。

中国光大银行股份有限公司
财务报表附注（续）
（除特别注明外，金额单位为人民币千元）

46 关联方关系及交易（续）

(f) 本集团主要关联方交易占比

	截至6月30日止六个月期间			
	2011年		2010年	
	关联方 交易金额	占比	关联方 交易金额	占比
利息收入	917,664	2.54%	760,189	3.01%
利息支出	(2,030,718)	11.80%	(1,143,355)	10.34%
业务及管理费	(3,589)	0.05%	(2,522)	0.04%
	2011年6月30日		2010年12月31日	
	关联方 交易金额	占比	关联方 交易金额	占比
重大表内项目如下:				
存放同业及其他				
金融机构款项	42,850,091	68.70%	15,426,421	28.96%
拆出资金	7,212,228	15.27%	6,380,380	26.77%
交易性金融资产	761,194	3.38%	162	0.0007%
买入返售金融资产	2,598,000	1.15%	1,600,004	0.94%
应收利息	692,545	13.88%	500,540	12.09%
发放贷款和垫款	1,640,024	0.20%	482,000	0.06%
可供出售金融资产	8,532,779	12.14%	6,521,416	8.45%
持有至到期投资	29,866,335	35.19%	31,420,652	35.79%
同业及其他金融				
机构存放款项	119,836,770	44.89%	72,619,603	36.82%
拆入资金	8,131,534	24.85%	1,132,674	6.22%
交易性金融负债	510,223	1.85%	5,270,000	15.75%
卖出回购金融资产款	17,433,559	69.41%	1,490,000	11.75%
吸收存款	14,325,597	1.26%	13,066,319	1.27%
应付利息	1,525,824	13.59%	626,731	7.34%
其他负债	-	-	178	0.0002%
重大表外项目如下:				
接受担保余额	293,000	0.06%	2,264,000	0.41%
提供担保余额	179,928	15.5%	179,928	15.5%

本集团与关联方之间的银行业务按照正常的市场交易条款进行。

中国光大银行股份有限公司
财务报表附注（续）
（除特别注明外，金额单位为人民币千元）

47 分部报告

本集团按业务条线和经营地区将业务划分为不同的营运组别，从而进行业务管理。本集团的经营分部已按与内部报送信息一致的方式列报，这些内部报送信息是提供给本集团管理层以向分部分配资源并评价分部业绩。本集团以经营分部为基础，确定了下列报告分部：

公司银行业务

该分部向公司类客户、政府机关和金融机构提供多种金融产品和服务，包括企业贷款、贸易融资、存款服务、代理服务、现金管理服务、财务顾问与咨询服务、汇款和结算服务、托管服务及担保服务等。

零售银行业务

该分部向个人客户提供多种金融产品和服务，包括个人贷款、存款服务、银行卡服务、个人理财服务、汇款服务和证券代理服务等。

资金业务

该分部经营本集团的资金业务，包括于银行间进行同业拆借交易、回购交易、债券投资和买卖、自营衍生金融工具及自营外汇买卖。资金业务分部亦包括代客进行衍生金融工具交易和代客外汇买卖。该分部还对本集团流动性水平进行管理，包括发行债券。

其他业务

该分部主要包括权益投资及相关收益。

分部资产及负债和分部收入、费用及经营成果是按照本集团会计政策计量。

内部收费及转让定价是参考市场价格确定，并已在各分部的业绩中反映。与第三方交易产生的利息收入和支出以“对外净利息收入/支出”列示，内部收费及转让定价调整所产生的利息净收入和支出以“分部间净利息收入/支出”列示。

分部收入、支出、资产与负债包含直接归属某一分部，以及按合理的基准分配至该分部的项目。分部收入、支出、资产和负债包含在编制财务报表时抵销的内部往来的余额和内部交易。分部资本性支出是指在会计期间内分部购入的固定资产、无形资产及其他长期资产所发生的支出总额。

中国光大银行股份有限公司
财务报表附注（续）
（除特别注明外，金额单位为人民币千元）

47 分部报告（续）

(a) 经营分部利润、资产及负债

本集团

	截至 2011 年 6 月 30 日止六个月期间				合计
	公司 银行业务	零售 银行业务	资金业务	其他业务	
营业收入					
对外净利息收入	9,090,617	4,531,969	5,254,916	-	18,877,502
分部间净利息收入/（支出）	4,486,187	(191,724)	(4,294,463)	-	-
利息净收入	13,576,804	4,340,245	960,453	-	18,877,502
手续费及佣金净收入	2,170,533	1,559,418	71,451	-	3,801,402
投资收益	-	-	167,061	-	167,061
公允价值变动净损失	-	-	(259,142)	-	(259,142)
汇兑净收益	90,737	15,319	201,534	-	307,590
其他业务收入	18,755	16,666	30	-	35,451
营业收入	15,856,829	5,931,648	1,141,387	-	22,929,864
营业支出					
营业税金及附加	(1,122,026)	(442,166)	(59,281)	-	(1,623,473)
业务及管理费	(4,059,116)	(2,679,725)	(14,609)	-	(6,753,450)
资产减值损失	(1,892,316)	(307,883)	(35,171)	-	(2,235,370)
其他业务成本	(23,478)	(2,510)	(14)	-	(26,002)
营业支出	(7,096,936)	(3,432,284)	(109,075)	-	(10,638,295)
营业利润	8,759,893	2,499,364	1,032,312	-	12,291,569
加：营业外收入	8	-	-	32,055	32,063
减：营业外支出	(9,526)	(35)	-	(7,555)	(17,116)
分部利润总额	8,750,375	2,499,329	1,032,312	24,500	12,306,516
其他分部信息					
-折旧及摊销费用	305,169	201,565	1,619	-	508,353
-资本性支出	497,995	328,949	2,752	-	829,696
2011 年 6 月 30 日					
	公司 银行业务	零售 银行业务	资金业务	其他业务	合计
分部资产	1,060,420,615	272,541,222	326,121,207	99,125	1,659,182,169
分部负债	1,268,844,235	249,835,562	56,477,628	-	1,575,157,425

中国光大银行股份有限公司
财务报表附注（续）
（除特别注明外，金额单位为人民币千元）

47 分部报告（续）

(a) 经营分部利润、资产及负债（续）

本集团

	截至 2010 年 6 月 30 日止六个月期间				合计
	公司 银行业务	零售 银行业务	资金业务	其他业务	
营业收入					
对外净利息收入	8,156,308	2,982,281	3,098,742	-	14,237,331
分部间净利息收入/(支出)	2,368,219	(438,808)	(1,929,411)	-	-
利息净收入	10,524,527	2,543,473	1,169,331	-	14,237,331
手续费及佣金净收入	1,470,922	1,007,615	65,241	-	2,543,778
投资收益	-	-	465,811	5	465,816
公允价值变动净损失	-	-	(131,645)	-	(131,645)
汇兑净（损失）/收益	(11,343)	15,330	161,199	-	165,186
其他业务收入	20,933	13,265	37	-	34,235
营业收入	12,005,039	3,579,683	1,729,974	5	17,314,701
营业支出					
营业税金及附加	(731,235)	(276,435)	(152,404)	-	(1,160,074)
业务及管理费	(3,633,013)	(2,247,412)	(18,379)	-	(5,898,804)
资产减值损失	(359,010)	(585,998)	(31,731)	-	(976,739)
其他业务成本	(16,275)	-	-	-	(16,275)
营业支出	(4,739,533)	(3,109,845)	(202,514)	-	(8,051,892)
营业利润	7,265,506	469,838	1,527,460	5	9,262,809
加：营业外收入	1,565	2	-	14,524	16,091
减：营业外支出	(17,771)	(42)	-	(13,657)	(31,470)
分部利润总额	7,249,300	469,798	1,527,460	872	9,247,430
其他分部信息：					
- 折旧及摊销费用	259,276	160,498	1,313	-	421,087
- 资本性支出	624,338	386,481	3,161	-	1,013,980

中国光大银行股份有限公司
 财务报表附注（续）
 （除特别注明外，金额单位为人民币千元）

47 分部报告（续）

(a) 经营分部利润、资产及负债（续）

	2010年12月31日				合计
	公司 银行业务	零售 银行业务	资金业务	其他业务	
分部资产	958,447,370	257,877,965	264,938,639	99,125	1,481,363,099
分部负债	1,153,340,082	212,213,551	36,906,682	-	1,402,460,315

分部资产、负债和总资产及总负债调节：

	附注	2011年 6月30日	2010年 12月31日
分部资产		1,659,182,169	1,481,363,099
商誉	16	1,281,000	1,281,000
递延所得税资产	17	1,664,067	1,306,243
资产合计		1,662,127,236	1,483,950,342
分部负债		1,575,157,425	1,402,460,315
应付股利	31	226,726	27,325
负债合计		1,575,384,151	1,402,487,640

中国光大银行股份有限公司
财务报表附注（续）
（除特别注明外，金额单位为人民币千元）

47 分部报告（续）

(b) 地区信息

本集团主要是于中国境内经营，分行遍布全国 25 个省份、自治区、直辖市，并在湖北省武汉市及湖南省韶山市设立子公司。

非流动资产主要包括固定资产、土地使用权和无形资产。列报地区信息时，非流动资产是以资产所在地为基准归集；营业收入是以产生收入的分行所在地为基准归集。各地区的划分如下：

- “长江三角洲”是指本行以下分行服务的地区：上海、南京、杭州、苏州、宁波、无锡；
- “珠江三角洲”是指本行以下分行服务的地区：广州、深圳、福州、厦门、海口；
- “环渤海地区”是指本行以下分行服务的地区：北京、天津、石家庄、济南、青岛、烟台；
- “中部地区”是指本行以下分行、光大金融租赁及韶山光大村镇银行服务的地区：郑州、太原、长沙、武汉、合肥、南昌；
- “西部地区”是指本行以下分行服务的地区：西安、成都、重庆、昆明、南宁、呼和浩特；
- “东北地区”是指本行以下分行服务的地区：黑龙江、长春、沈阳、大连；及
- “总行”是指本集团总部。

中国光大银行股份有限公司
 财务报表附注（续）
 （除特别注明外，金额单位为人民币千元）

47 分部报告（续）

(b) 地区信息（续）

	营业收入							
	<u>长江三角洲</u>	<u>环渤海地区</u>	<u>总行</u>	<u>中部地区</u>	<u>珠江三角洲</u>	<u>西部地区</u>	<u>东北地区</u>	<u>合计</u>
截至 2011 年 6 月 30 日止六个月期间	4,754,645	4,512,317	3,707,461	3,029,206	2,945,492	2,576,569	1,404,174	22,929,864
截至 2010 年 6 月 30 日止六个月期间	3,955,970	3,837,965	2,040,956	2,273,535	2,109,870	2,039,409	1,056,996	17,314,701
	非流动资产							
	<u>长江三角洲</u>	<u>环渤海地区</u>	<u>总行</u>	<u>中部地区</u>	<u>珠江三角洲</u>	<u>西部地区</u>	<u>东北地区</u>	<u>合计</u>
2011 年 6 月 30 日	3,225,112	828,700	3,805,892	761,876	948,248	499,382	767,452	10,836,662
2010 年 12 月 31 日	3,228,503	849,219	3,555,666	697,403	879,545	527,422	795,787	10,533,545

中国光大银行股份有限公司
财务报表附注（续）
（除特别注明外，金额单位为人民币千元）

48 风险管理

本集团金融工具使用方面所面临的主要风险包括：信用风险、市场风险、流动性风险及操作风险。

本集团在下文主要论述上述风险敞口及其形成原因，风险管理目标、计量及管理这些风险的政策及程序等。

本集团已制定风险管理政策以识别和分析本集团所面临的风险，设定适当的风险可接受水平并设计相应的内部控制程序，以监控本集团的风险水平。本集团会定期重检这些风险管理政策及有关内部控制系统，以适应市场情况或本集团经营活动的改变。内部审计部门也定期及不定期检查内部控制系统的执行是否符合风险管理政策。

(a) 信用风险

信用风险是指债务人或交易对手没有履行合同约定的对本集团的义务或承诺而使本集团可能蒙受损失的风险。信用风险主要来自贷款组合、债券投资组合及各种形式的担保。

信贷业务

董事会拟定本集团风险管理战略和可接受的总体风险水平，并对本集团的风险控制情况进行监督和对风险状况及风险管理策略进行定期评估，提出完善本集团与风险管理有关的内部控制的意见。本集团从事信用风险管理的职能部门主要包括风险管理部、信贷审批部、资产保全部、法律合规部等部门，并向总行零售业务、中小企业业务、信用卡业务、资金业务条线及一级分行派驻风险总监。风险管理部负责全面风险管理体系建设的总体推进与风险监控和管理，并负责有关风险管理政策的制定。授信审批机构独立于客户关系及产品管理部门，确保授信审批的独立性。公司业务部和零售业务部等前台部门按照本集团风险管理政策制度与流程开展信贷业务。

中国光大银行股份有限公司
财务报表附注（续）
（除特别注明外，金额单位为人民币千元）

48 风险管理（续）

(a) 信用风险（续）

信贷业务（续）

本集团不断完善内部控制机制，强化信贷业务全流程管理，按照有效制衡的原则，将信贷业务管理各环节的责任落实到各部门和岗位，并建立了全面考核和全员问责机制。

对于公司及同业信贷业务，本集团制定了信贷投向政策，针对不同的行业分别制定行业组合限额并实行动态监控，定期向董事会报告。本集团的信用风险管理政策覆盖授信调查、审查审批和授信后管理等关键环节。本集团在授信调查环节，进行客户信用风险评级和信贷业务债项评级并完成授信调查报告；审查审批环节，信贷业务均须经过有权审批人审批；贷后管理环节，本集团对已启用授信项目进行持续监控，对任何可能对借款人还款能力造成影响的负面事件立即预警，并采取应对措施，防范和控制风险。此外，本集团继续推进平行作业、双线审批。风险经理与客户经理平行作业，对授信业务全过程中的关键环节和风险点实施控制。

对于个人信贷业务，本集团加强对申请人的信用评估工作，客户经理受理个人信贷业务时需要对信贷申请人收入、信用记录和贷款偿还能力等进行评估。客户经理的报批材料和建议提交专职贷款审批机构或人员进行审批。本集团对个人贷款进行贷后监控，重点关注借款人的偿款能力和抵押品状况及其价值变化情况。一旦贷款出现逾期，本集团将根据标准化催收作业流程开展催收工作。

本集团采用贷款风险分类方法监控贷款组合风险状况。贷款按风险程度分为正常、关注、次级、可疑及损失五类。后三类被视为已减值贷款和垫款，当一项或多项事件发生证明客观减值证据存在，并可能出现损失时，该贷款被界定为已减值贷款和垫款。已减值贷款和垫款的减值损失准备将视情况以组合或个别方式评估。

中国光大银行股份有限公司
财务报表附注（续）
（除特别注明外，金额单位为人民币千元）

48 风险管理（续）

(a) 信用风险（续）

信贷业务（续）

贷款和垫款的五个类别的主要定义列示如下：

正常：借款人能够履行合同，没有足够理由怀疑贷款本息不能按时足额偿还。

关注：尽管借款人目前有能力偿还贷款本息，但存在一些可能对偿还产生不利影响的因素。

次级：借款人的还款能力出现明显问题，完全依靠其正常营业收入无法足额偿还贷款本息，即使执行担保，也可能会造成一定损失。

可疑：借款人无法足额偿还贷款本息，即使执行担保，也肯定要造成较大损失。

损失：在采取所有可能的措施或一切必要的法律程序之后，本息仍然无法收回，或只能收回极少部分。

资金业务

本集团根据交易产品、交易对手、交易对手所在地理区域设定信用额度，通过系统实时监控信用额度的使用状况，并会定期重检及调整信用额度。

(i) 最大信用风险敞口

本集团所承受的最大信用风险敞口为报告期末资产负债表中每项金融资产（包括衍生金融工具）的账面价值。于报告期末就上述信贷业务承受的最大信用风险敞口已在附注 52(a)中披露。

中国光大银行股份有限公司
财务报表附注（续）
（除特别注明外，金额单位为人民币千元）

48 风险管理（续）

(a) 信用风险（续）

(ii) 金融资产按信贷质量的分布列示如下：

本集团

	2011年6月30日				
	发放贷款 和垫款	存/拆放同业 及其他金融 机构款项	买入返售 金融资产	投资(*)	其他(**)
<i>已减值</i>					
按个别方式评估总额	4,618,588	16,100	-	528	419,821
减值损失准备	(4,080,947)	(16,100)	-	(528)	(408,712)
小计	537,641	-	-	-	11,109
按组合方式评估总额	1,092,167	-	-	-	87,548
减值损失准备	(785,191)	-	-	-	(45,190)
小计	306,976	-	-	-	42,358
<i>已逾期未减值</i>					
-逾期3个月以内 (含3个月)	6,214,902	-	-	-	-
总额	6,214,902	-	-	-	-
减值损失准备	(288,376)	-	-	-	-
小计	5,926,526	-	-	-	-
<i>未逾期未减值</i>					
总额	838,646,364	109,611,069	225,187,292	177,833,924	92,059,854
减值损失准备	(15,331,089)	(13,983)	-	(158,509)	(171,608)
小计	823,315,275	109,597,086	225,187,292	177,675,415	91,888,246
合计	830,086,418	109,597,086	225,187,292	177,675,415	91,941,713

中国光大银行股份有限公司
财务报表附注（续）
（除特别注明外，金额单位为人民币千元）

48 风险管理（续）

(a) 信用风险（续）

(ii) 金融资产按信贷质量的分布列示如下（续）：

本集团

	2010年12月31日				
	发放贷款 和垫款	存/拆放同业 及其他金融 机构款项	买入返售 金融资产	投资(*)	其他(**)
<i>已减值</i>					
按个别方式评估总额	4,729,417	16,100	-	528	473,599
减值损失准备	(4,292,756)	(16,100)	-	(528)	(412,121)
小计	436,661	-	-	-	61,478
按组合方式评估总额	1,099,889	-	-	-	97,576
减值损失准备	(751,771)	-	-	-	(46,811)
小计	348,118	-	-	-	50,765
<i>已逾期未减值</i>					
-逾期3个月以内 (含3个月)	4,284,440	-	-	-	-
总额	4,284,440	-	-	-	-
减值损失准备	(229,733)	-	-	-	-
小计	4,054,707	-	-	-	-
<i>未逾期未减值</i>					
总额	768,714,674	77,119,888	170,036,997	187,455,350	89,236,577
减值损失准备	(12,998,924)	(12,001)	-	(123,337)	(224,532)
小计	755,715,750	77,107,887	170,036,997	187,332,013	89,012,045
合计	760,555,236	77,107,887	170,036,997	187,332,013	89,124,288

中国光大银行股份有限公司
财务报表附注（续）
（除特别注明外，金额单位为人民币千元）

48 风险管理（续）

(a) 信用风险（续）

(ii) 金融资产按信贷质量的分布列示如下（续）：

* 投资包括交易性金融资产、可供出售债权投资及持有至到期投资。

** 其他包括衍生金融资产、应收利息、其他资产中的代理理财产品、其他应收款项等。

(b) 市场风险

市场风险是指因市场价格（利率、汇率、商品价格和股票价格等）的不利变动，而使本集团业务发生损失的风险。

董事会承担对本集团市场风险管理实施监控的最终责任，确保本集团有效地识别、计量、监测和控制各项业务所承担的各类市场风险。风险管理委员会负责在董事会的授权范围内对市场风险管理情况进行监控，审核高级管理层提出的关于市场风险管理的战略、政策、程序以及可以承受市场风险水平的有关建议。本集团业务经营和发展中所面临的市场风险绝大部分集中于资金业务。资金部负责开展资金投资与自营交易业务。计划财务部负责进行银行账户下的利率风险和汇率风险日常监控与管理。资金部市场风险处负责组织起草市场风险管理基本政策和程序，以及对本集团市场风险的识别、计量和监测。

本集团区分银行账户和交易账户，并根据银行账户和交易账户的不同性质和特点，采取相应的市场风险识别、计量、监测和控制方法。交易账户包括本集团拟于短期内出售、从实际或预期的短期价格波动中获利或锁定敞口的投资。银行账户包括除交易账户以外的业务。本集团主要通过敏感度指标、情景分析和外汇敞口分析计量监测交易账户的市场风险，通过敏感性缺口分析、压力测试和有效久期分析计量和监控非交易业务的市场风险。

敏感度指标分析是以总体敏感度额度及每个档期敏感度额度控制，按照不同期限分档计算利率风险。

情景分析是一种多因素分析方法，结合设定的各种可能情景的发生概率，研究多种因素同时作用时可能产生的影响。

中国光大银行股份有限公司
财务报表附注（续）
（除特别注明外，金额单位为人民币千元）

48 风险管理（续）

(b) 市场风险（续）

外汇敞口分析是衡量汇率变动对当期损益影响的一种方法。外汇敞口主要来源于银行表内外业务中的货币错配。

敏感性缺口分析是衡量利率变动对当期损益影响的一种方法。具体而言，就是将所有生息资产和付息负债按照利率重新定价的期限划分到不同的时间段以匡算未来资产和负债现金流的缺口。

压力测试的结果是采用市场变数的压力变动，对一系列前瞻性的情景进行评估，以测量对损益的影响。

有效久期分析是对不同的时段运用不同的权重，根据在特定的利率变化情况下，假设金融工具市场价值的实际百分比变化，来设计各时段风险权重，从而更好地反映利率的变动所导致的银行资产和负债经济价值的非线性变化。

利率风险

本集团的利率风险主要包括来自商业银行业务的重新定价风险和资金交易头寸的风险。

重新定价风险

重新定价风险也称为期限错配风险，是最主要和最常见的利率风险形式，来源于银行资产、负债和表外业务到期期限（就固定利率而言）或重新定价期限（就浮动利率而言）存在的差异。这种重新定价的不对称使银行的收益或内在经济价值会随着利率的变动而变化。

计划财务部负责利率风险的量度、监测和管理。在计量和管理风险方面，本集团定期评估各档期利率敏感性重定价缺口以及利率变动对本集团净利息收入和经济价值的影响。利率风险管理的主要目的是减少利率变动对净利息收入和经济价值的潜在负面影响。

交易性利率风险

有关风险主要来自资金业务的投资组合。其利率风险是通过久期分析监控。此外，本集团还采用辅助方法计算其对利率变动的敏感度，敏感度以公允价值因利率变动 100 个基点（1%）的相应变动表示。

中国光大银行股份有限公司
 财务报表附注（续）
 （除特别注明外，金额单位为人民币千元）

48 风险管理（续）

(b) 市场风险（续）

(i) 下表列示于相关期间/年度的实际利率及于资产负债表日资产与负债按预期下一个重定价日期（或到期日，以较早者为准）的分布：

本集团

	实际利率 (注(i))	2011年6月30日					
		合计	不计息	3个月内	3个月至1年	1年至5年	5年以上
资产							
现金及存放中央银行款项	1.47%	212,944,928	9,803,877	203,141,051	-	-	-
存放同业及其他金融机构款项	3.62%	62,372,800	990	62,371,810	-	-	-
拆出资金	3.32%	47,224,286	-	36,500,723	10,723,563	-	-
买入返售金融资产	4.98%	225,187,292	-	206,411,384	18,745,709	30,199	-
发放贷款和垫款(注(ii))	5.68%	830,086,418	-	250,690,962	554,782,374	19,526,792	5,086,290
投资(注(iii))	3.46%	177,774,540	319,590	38,487,593	41,102,147	58,714,224	39,150,986
其他	-	106,536,972	29,061,984	5,608,918	4,815,485	67,050,585	-
总资产	4.62%	1,662,127,236	39,186,441	803,212,441	630,169,278	145,321,800	44,237,276

中国光大银行股份有限公司
 财务报表附注（续）
 （除特别注明外，金额单位为人民币千元）

48 风险管理（续）

(b) 市场风险（续）

(i) 下表列示于相关期间/年度的实际利率及于资产负债表日资产与负债按预期下一个重定价日期（或到期日，以较早者为准）的分布（续）：

本集团

	实际利率 (注(i))	2011年6月30日					
		合计	不计息	3个月内	3个月至1年	1年至5年	5年以上
负债							
同业及其他金融机构存放款项	4.09%	266,952,262	-	224,385,721	42,566,541	-	-
拆入资金	2.47%	32,717,440	22,290	32,604,301	90,849	-	-
卖出回购金融资产款	3.83%	25,117,994	3,703	25,114,291	-	-	-
客户存款（含结构性存款）	1.90%	1,164,874,184	7,380,831	792,025,149	285,626,891	69,193,313	10,648,000
应付次级债	4.56%	16,000,000	-	-	2,500,000	13,500,000	-
其他	-	69,722,271	21,801,454	43,853,226	4,067,591	-	-
总负债	2.38%	1,575,384,151	29,208,278	1,117,982,688	334,851,872	82,693,313	10,648,000
资产负债缺口	2.24%	86,743,085	9,978,163	(314,770,247)	295,317,406	62,628,487	33,589,276

中国光大银行股份有限公司
 财务报表附注（续）
 （除特别注明外，金额单位为人民币千元）

48 风险管理（续）

(b) 市场风险（续）

(i) 下表列示于相关期间/年度的实际利率及于资产负债表日资产与负债按预期下一个重定价日期（或到期日，以较早者为准）的分布（续）：

本集团

	实际利率 (注(i))	2010年12月31日					
		合计	不计息	3个月内	3个月至1年	1年至5年	5年以上
资产							
现金及存放中央银行款项	1.44%	185,744,693	8,102,527	177,642,166	-	-	-
存放同业及其他金融机构款项	2.28%	53,274,794	117,714	46,380,949	6,776,131	-	-
拆出资金	2.06%	23,833,093	-	17,368,167	6,464,926	-	-
买入返售金融资产	2.80%	170,036,997	-	149,566,917	20,439,252	30,828	-
发放贷款和垫款(注(ii))	5.03%	760,555,236	-	532,312,892	198,724,741	24,497,244	5,020,359
投资(注(iii))	3.42%	187,431,138	334,160	8,989,013	78,516,711	58,003,327	41,587,927
其他	-	103,074,391	19,134,332	3,632,954	7,860,165	72,446,940	-
总资产	3.87%	1,483,950,342	27,688,733	935,893,058	318,781,926	154,978,339	46,608,286

中国光大银行股份有限公司
财务报表附注（续）
（除特别注明外，金额单位为人民币千元）

48 风险管理（续）

(b) 市场风险（续）

(i) 下表列示于相关期间/年度的实际利率及于资产负债表日资产与负债按预期下一个重定价日期（或到期日，以较早者为准）的分布（续）：

本集团

	实际利率 (注(i))	2010年12月31日					
		合计	不计息	3个月内	3个月至1年	1年至5年	5年以上
负债							
同业及其他金融机构存放款项	2.36%	197,214,468	-	158,429,917	38,784,551	-	-
拆入资金	1.56%	18,213,913	22,604	5,952,498	12,238,811	-	-
卖出回购金融资产款	2.34%	12,678,724	3,703	12,675,021	-	-	-
客户存款（含结构性存款）	1.54%	1,063,180,160	4,356,002	755,770,332	231,376,958	67,820,868	3,856,000
应付次级债	4.63%	16,000,000	-	-	2,500,000	13,500,000	-
其他	-	95,200,375	18,304,911	72,318,518	3,768,031	808,915	-
总负债	1.79%	1,402,487,640	22,687,220	1,005,146,286	288,668,351	82,129,783	3,856,000
资产负债缺口	2.08%	81,462,702	5,001,513	(69,253,228)	30,113,575	72,848,556	42,752,286

中国光大银行股份有限公司
财务报表附注（续）
（除特别注明外，金额单位为人民币千元）

48 风险管理（续）

(b) 市场风险（续）

(i) 注：

- (1) 实际利率是指利息收入/支出除以平均生息资产/负债的比率。
- (2) 以上列示为 3 个月内的发放贷款和垫款金额包括于 2011 年 6 月 30 日余额为人民币 66.44 亿元的逾期金额（扣除减值损失准备）（2010 年 12 月 31 日：人民币 47.35 亿元）。上述逾期金额是指本金或利息已逾期 1 天及以上的贷款。
- (3) 投资包括交易性金融资产、可供出售金融资产、持有至到期投资及长期股权投资。

(ii) 利率敏感性分析

本集团采用敏感性分析衡量利率变化对本集团净损益及股东权益的可能影响。在假定其他变量保持不变的前提下，于 2011 年 6 月 30 日假定利率上升 100 个基点将导致净利润减少人民币 13.41 亿元（2010 年 12 月 31 日：减少人民币 11.66 亿元），股东权益减少人民币 23.35 亿元（2010 年 12 月 31 日：减少人民币 22.40 亿元）；利率下降 100 个基点将导致净利润增加人民币 13.43 亿元（2010 年 12 月 31 日：增加人民币 11.50 亿元），股东权益增加人民币 24.09 亿元（2010 年 12 月 31 日：增加人民币 22.64 亿元）。

中国光大银行股份有限公司
财务报表附注（续）
（除特别注明外，金额单位为人民币千元）

48 风险管理（续）

(b) 市场风险（续）

(ii) 利率敏感性分析（续）

上述敏感性分析基于本集团的资产和负债具有静态的利率风险结构。有关的分析仅衡量一年内利率变化，反映为一年内本集团资产和负债的重新定价按年化计算对本集团净损益和股东权益的影响。上述敏感性分析基于以下假设：

- 资产负债表日利率变动适用于本集团所有的衍生金融工具及非衍生金融工具；
- 资产负债表日利率变动100个基点是假定自资产负债表日起下一个完整年度内的利率变动；
- 收益率曲线随利率变化而平行移动；
- 资产和负债组合并无其他变化；
- 其他变量（包括汇率）保持不变；及
- 不考虑本集团进行的风险管理措施。

由于基于上述假设，利率增减导致本集团净损益和股东权益出现的实际变化可能与此敏感性分析的结果不同。

外汇风险

本集团的外汇风险主要包括资金业务外汇自营性投资以及其他外汇敞口所产生的风险。本集团通过即期和远期外汇掉期及将以外币为单位的资产与相同币种的对应该负债匹配来管理外汇风险。

中国光大银行股份有限公司
 财务报表附注（续）
 （除特别注明外，金额单位为人民币千元）

48 风险管理（续）

(b) 市场风险（续）

外汇风险（续）

于资产负债表日的外汇风险敞口如下：

本集团

	2011年6月30日			合计
	人民币	美元 (折合人民币)	其他 (折合人民币)	
资产				
现金及存放中央银行款项	210,864,320	1,495,385	585,223	212,944,928
存放同业及其他 金融机构款项	59,287,937	1,875,897	1,208,966	62,372,800
拆出资金	45,565,221	646,330	1,012,735	47,224,286
买入返售金融资产	225,157,093	-	30,199	225,187,292
发放贷款和垫款	804,017,004	25,095,610	973,804	830,086,418
投资(注(i))	175,894,192	1,740,086	140,262	177,774,540
其他	104,637,079	754,211	1,145,682	106,536,972
总资产	1,625,422,846	31,607,519	5,096,871	1,662,127,236
负债				
同业及其他金融机构 存放款项	266,475,543	230,680	246,039	266,952,262
拆入资金	21,126,269	10,907,994	683,177	32,717,440
卖出回购金融资产款	25,117,994	-	-	25,117,994
客户存款(含结构性存款)	1,132,514,851	24,639,163	7,720,170	1,164,874,184
应付次级债	16,000,000	-	-	16,000,000
其他	64,189,649	3,076,987	2,455,635	69,722,271
总负债	1,525,424,306	38,854,824	11,105,021	1,575,384,151
净头寸	99,998,540	(7,247,305)	(6,008,150)	86,743,085
资产负债表外信贷承诺	501,525,650	26,227,874	3,849,777	531,603,301
衍生金融工具(注(ii))	(13,049,475)	7,039,338	5,939,085	(71,052)

中国光大银行股份有限公司
财务报表附注（续）
（除特别注明外，金额单位为人民币千元）

48 风险管理（续）

(b) 市场风险（续）

外汇风险（续）

本集团	2010年12月31日			合计
	人民币	美元 (折合人民币)	其他 (折合人民币)	
资产				
现金及存放中央银行款项	183,957,820	1,382,917	403,956	185,744,693
存放同业及其他 金融机构款项	48,976,234	2,329,949	1,968,611	53,274,794
拆出资金	19,246,694	3,591,713	994,686	23,833,093
买入返售金融资产	170,006,169	-	30,828	170,036,997
发放贷款和垫款	738,486,550	21,780,721	287,965	760,555,236
投资(注(i))	185,489,313	1,809,792	132,033	187,431,138
其他	101,562,552	248,660	1,263,179	103,074,391
总资产	1,447,725,332	31,143,752	5,081,258	1,483,950,342
负债				
同业及其他金融机构 存放款项	191,653,185	5,269,142	292,141	197,214,468
拆入资金	10,996,268	7,044,928	172,717	18,213,913
卖出回购金融资产款	12,678,724	-	-	12,678,724
客户存款(含结构性存款)	1,038,146,966	18,972,681	6,060,513	1,063,180,160
应付次级债	16,000,000	-	-	16,000,000
其他	89,422,591	2,912,098	2,865,686	95,200,375
总负债	1,358,897,734	34,198,849	9,391,057	1,402,487,640
净头寸	88,827,598	(3,055,097)	(4,309,799)	81,462,702
资产负债表外信贷承诺	423,755,969	24,220,184	3,015,686	450,991,839
衍生金融工具(注(ii))	(8,954,582)	4,814,432	4,074,736	(65,414)

注：

(i) 投资包括交易性金融资产、可供出售金融资产、持有至到期投资及长期股权投资。

(ii) 衍生金融工具反映衍生金融工具的合同净额。

中国光大银行股份有限公司
财务报表附注（续）
（除特别注明外，金额单位为人民币千元）

48 风险管理（续）

(b) 市场风险（续）

外汇风险（续）

本集团采用敏感性分析衡量汇率变化对本集团净损益及股东权益的可能影响。在假定其他变量保持不变的前提下，于2011年6月30日假定美元对人民币汇率上升100个基点将导致股东权益和净利润增加人民币0.003亿元（2010年12月31日：增加人民币0.02亿元）；美元对人民币汇率下降100个基点将导致股东权益和净利润减少人民币0.003亿元（2010年12月31日：减少人民币0.02亿元）。

上述敏感性分析基于资产和负债具有静态的汇率风险结构。有关的分析基于以下假设：

- 汇率敏感度是指各币种对人民币于报告日当天收盘（中间价）汇率绝对值波动100个基点造成的汇兑损益；
- 资产负债表日汇率变动100个基点是假定自资产负债表日起下一个完整年度内的汇率变动；
- 美元及港币对人民币汇率同时同向波动。由于本集团非美元及港币的其他外币资产及负债占总资产和总负债比例并不重大，因此上述敏感性分析中其他外币以折合美元后的金额计算对本集团净损益及股东权益的可能影响；
- 计算外汇敞口时，包含了即期外汇敞口、远期外汇敞口和掉期；
- 其他变量（包括利率）保持不变；及
- 不考虑本集团进行的风险管理措施。

由于基于上述假设，汇率变化导致本集团净损益和股东权益出现的实际变化可能与此敏感性分析的结果不同。

中国光大银行股份有限公司
财务报表附注（续）
（除特别注明外，金额单位为人民币千元）

48 风险管理（续）

（c）流动性风险

流动性风险是指商业银行虽有清偿能力，但无法及时获得充足资金或无法以合理成本及时获得充足资金以应对资产增长或支付到期债务的风险。本集团根据流动性风险管理政策对未来现金流量进行监测，并确保维持适当水平的高流动性资产。

本集团整体的流动性情况由资产负债管理委员会管理。该委员会由本行行长担任主席，负责按监管要求和审慎原则制定流动性政策。政策目标包括：

- 维持稳健充足的流动性水平，建立科学完善的流动性风险管理体系，确保在正常经营环境或压力状态下，都能及时满足资产、负债及表外业务引发的支付义务和流动性需求，有效平衡资金的效益性和安全性；及
- 根据市场变化和业务发展，对资产负债规模和结构作出及时合理的调整，在确保流动性的前提下，适度追求利润最大化和成本最小化，实现银行资金“安全性、流动性和效益性”的统一。

计划财务部牵头执行流动性风险管理政策，负责制定并及时修订流动性风险管理策略，负责对全行流动性风险的识别、计量、监测和缓释管理。资金部负责日常头寸管理与预测，并根据流动性管理策略保持适当水平的高流动性资产组合。遇有重大的支付危机或结构性变化时须及时向资产负债管理委员会作出汇报并提出建议。

本集团持有资产的资金来源大部分为客户存款。近年来本集团客户存款持续增长，并且种类和期限类型多样化，成为稳定的资金来源。

本集团主要采用流动性缺口分析衡量流动性风险，并采用不同的情景分析和压力测试以评估流动性风险的影响。

中国光大银行股份有限公司
 财务报表附注（续）
 （除特别注明外，金额单位为人民币千元）

48 风险管理（续）

(c) 流动性风险（续）

资产与负债于资产负债表日根据相关剩余到期日分析如下：

本集团

	2011年6月30日							合计
	无期限	实时偿还	1个月内	1个月 至3个月	3个月 至1年	1年至5年	5年以上	
资产								
现金及存放中央银行款项	197,307,375	15,637,553	-	-	-	-	-	212,944,928
存放同业及其他金融机构款项	-	12,182,131	38,065,669	12,125,000	-	-	-	62,372,800
拆出资金	-	-	25,640,090	8,310,633	13,101,313	172,250	-	47,224,286
买入返售金融资产	-	-	124,243,378	82,168,006	18,745,709	30,199	-	225,187,292
发放贷款和垫款(注(2))	3,200,628	19,310,674	38,487,477	91,116,669	288,860,386	242,215,110	146,895,474	830,086,418
投资(*)	99,125	-	9,063,891	22,030,024	33,547,243	70,394,820	42,639,437	177,774,540
其他	14,582,378	2,549,682	957,402	5,517,341	9,335,185	72,538,019	1,056,965	106,536,972
总资产	215,189,506	49,680,040	236,457,907	221,267,673	363,589,836	385,350,398	190,591,876	1,662,127,236

中国光大银行股份有限公司
财务报表附注（续）
（除特别注明外，金额单位为人民币千元）

48 风险管理（续）

(c) 流动性风险（续）

资产与负债于资产负债表日根据相关剩余到期日分析如下（续）：

本集团

	2011年6月30日							
	无期限	实时偿还	1个月内	1个月 至3个月	3个月 至1年	1年至5年	5年以上	合计
负债								
同业及其他金融机构存放款项	-	47,419,581	110,033,643	55,932,497	42,566,541	11,000,000	-	266,952,262
拆入资金	-	22,290	19,806,431	6,847,870	5,890,849	150,000	-	32,717,440
卖出回购金融资产款	-	3,703	23,948,914	1,165,377	-	-	-	25,117,994
客户存款（含结构性存款）	-	483,408,473	126,784,357	187,912,853	247,882,167	108,070,086	10,816,248	1,164,874,184
应付次级债	-	-	-	-	-	16,000,000	-	16,000,000
其他	-	3,468,202	37,361,572	15,579,075	8,510,740	3,411,595	1,391,087	69,722,271
总负债	-	534,322,249	317,934,917	267,437,672	304,850,297	138,631,681	12,207,335	1,575,384,151
净头寸	215,189,506	(484,642,209)	(81,477,010)	(46,169,999)	58,739,539	246,718,717	178,384,541	86,743,085
衍生金融工具的名义金额	-	-	45,608,870	32,060,224	88,006,681	91,480,146	5,009,275	262,165,196

中国光大银行股份有限公司
 财务报表附注（续）
 （除特别注明外，金额单位为人民币千元）

48 风险管理（续）

(c) 流动性风险（续）

资产与负债于资产负债表日根据相关剩余到期日分析如下（续）：

本集团

	2010年12月31日							合计
	无期限	实时偿还	1个月内	1个月 至3个月	3个月 至1年	1年至5年	5年以上	
资产								
现金及存放中央银行款项	149,585,123	36,159,570	-	-	-	-	-	185,744,693
存放同业及其他 金融机构款项	-	14,428,662	30,146,132	7,000,000	1,700,000	-	-	53,274,794
拆出资金	-	-	13,951,306	3,416,861	6,246,416	218,510	-	23,833,093
买入返售金融资产	-	-	106,926,009	42,640,908	20,439,252	30,828	-	170,036,997
发放贷款和垫款	2,368,909	14,752,642	34,449,684	62,871,572	247,958,603	252,426,270	145,727,556	760,555,236
投资(*)	99,125	-	1,638,505	4,114,102	69,037,770	68,625,625	43,916,011	187,431,138
其他	12,643,860	2,113,472	352,953	2,270,638	8,448,226	72,873,000	4,372,242	103,074,391
总资产	164,697,017	67,454,346	187,464,589	122,314,081	353,830,267	394,174,233	194,015,809	1,483,950,342

中国光大银行股份有限公司
 财务报表附注（续）
 （除特别注明外，金额单位为人民币千元）

48 风险管理（续）

(c) 流动性风险（续）

资产与负债于资产负债表日根据相关剩余到期日分析如下（续）：

本集团

	2010年12月31日							合计
	无期限	实时偿还	1个月内	1个月至3个月	3个月至1年	1年至5年	5年以上	
负债								
同业及其他金融机构存放款项	-	63,901,309	36,844,437	46,684,171	38,784,551	11,000,000	-	197,214,468
拆入资金	-	22,604	2,052,507	3,899,991	12,238,811	-	-	18,213,913
卖出回购金融资产款	-	3,703	12,121,103	553,918	-	-	-	12,678,724
客户存款（含结构性存款）	-	482,263,338	131,161,470	106,570,350	232,526,808	104,302,194	6,356,000	1,063,180,160
应付次级债	-	-	-	-	-	16,000,000	-	16,000,000
其他	-	3,257,310	49,896,067	28,734,094	8,565,456	3,153,836	1,593,612	95,200,375
总负债	-	549,448,264	232,075,584	186,442,524	292,115,626	134,456,030	7,949,612	1,402,487,640
净头寸	164,697,017	(481,993,918)	(44,610,995)	(64,128,443)	61,714,641	259,718,203	186,066,197	81,462,702
衍生金融工具的名义金额	-	-	32,440,821	22,332,567	46,868,156	74,234,200	5,245,285	181,121,029

* 投资包括交易性金融资产、可供出售金融资产、持有至到期投资及长期股权投资。

中国光大银行股份有限公司
 财务报表附注（续）
 （除特别注明外，金额单位为人民币千元）

48 风险管理（续）

(c) 流动性风险（续）

非衍生金融负债于资产负债表日根据未经折现合同现金流量分析如下：

本集团

	2011年6月30日							
	账面金额	未折现合同 现金流量	实时偿还	1个月内	1个月 至3个月	3个月 至1年	1年 至5年	5年以上
非衍生金融负债								
同业及其他金融机构存放款项	266,952,262	271,513,289	47,445,884	110,572,992	57,407,619	44,760,785	11,326,009	-
拆入资金	32,717,440	33,033,667	25,337	19,826,771	6,888,710	6,115,479	177,370	-
卖出回购金融资产款	25,117,994	25,132,818	3,703	23,963,738	1,165,377	-	-	-
客户存款（含结构性存款）	1,164,874,184	1,195,451,119	483,473,190	127,938,817	190,478,906	258,765,458	123,900,792	10,893,956
应付次级债	16,000,000	17,836,800	-	-	-	760,900	17,075,900	-
其他金融负债	55,886,396	56,472,067	3,330,631	35,943,710	12,936,881	4,260,845	-	-
非衍生金融负债合计	1,561,548,276	1,599,439,760	534,278,745	318,246,028	268,877,493	314,663,467	152,480,071	10,893,956

中国光大银行股份有限公司
 财务报表附注（续）
 （除特别注明外，金额单位为人民币千元）

48 风险管理（续）

(c) 流动性风险（续）

非衍生金融负债于资产负债表日根据未经折现合同现金流量分析如下（续）：

本集团

	2010年12月31日							
	账面金额	未折现合同 现金流量	实时偿还	1个月内	1个月 至3个月	3个月 至1年	1年 至5年	5年以上
非衍生金融负债								
同业及其他金融机构存放款项	197,214,468	199,859,447	63,928,226	37,100,597	47,413,278	39,860,461	11,556,885	-
拆入资金	18,213,913	18,441,341	28,185	2,059,034	3,918,321	12,435,801	-	-
卖出回购金融资产款	12,678,724	12,695,862	3,703	12,135,313	556,846	-	-	-
客户存款（含结构性存款）	1,063,180,160	1,086,253,094	482,315,867	132,445,719	108,029,945	241,095,708	115,754,601	6,611,254
应付次级债	16,000,000	18,326,173	-	-	-	737,891	17,588,282	-
其他金融负债	83,703,856	85,619,993	3,136,023	50,091,557	27,643,222	3,904,361	844,830	-
非衍生金融负债合计	<u>1,390,991,121</u>	<u>1,421,195,910</u>	<u>549,412,004</u>	<u>233,832,220</u>	<u>187,561,612</u>	<u>298,034,222</u>	<u>145,744,598</u>	<u>6,611,254</u>

上述未经折现合同现金流量分析可能与这些金融工具的实际现金流量存在差异。

中国光大银行股份有限公司
财务报表附注（续）
（除特别注明外，金额单位为人民币千元）

48 风险管理（续）

(d) 操作风险

操作风险是指由不完善或有问题的内部程序、人员、系统以及外部事件所造成损失的风险。

本集团已经建立了层次化的操作风险管理体系以全面识别、评估、控制、管理和报告所有业务环节的操作风险。这套体系覆盖了商业银行、零售银行、交易销售、公司金融、支付结算、代理服务、资产管理等全部业务条线以及人力资源管理、财务管理、法律事务、反洗钱管理、行政办公管理等全部支持辅助性活动。该体系的主要内容如下：

- 在高级管理层领导下的、前中后台各司其职的、层次化的操作风险管理架构；
- 以操作风险管理基本政策为核心的、覆盖操作风险管理各个领域的较为完整的操作风险管理制度体系；
- 针对所有产品与服务建立的标准化的、可操作的和可追踪的并定期进行重检和修订的标准作业流程；
- 以操作风险控制自我评估（RCSA）、关键风险指标（KRI）、损失事件收集、IT系统监测等为主的操作风险管理工具体系；
- 以“有效的风险管理创造价值”为核心的操作风险管理文化，以各分支行、各业务及职能条线部门的操作风险管理岗位为依托的专业操作风险管理团队；
- 针对包括公共卫生事件、自然灾害、IT系统故障、挤提、盗抢等各类突发事件的应急预案体系和业务持续性方案体系；
- 操作风险管理绩效考核机制和对各类违规违纪行为进行追究和处分的全员问责制度；及
- 以内部审计和合规检查为基础的独立的风险评估体系。

中国光大银行股份有限公司
财务报表附注（续）
（除特别注明外，金额单位为人民币千元）

49 公允价值

(a) 公允价值确定方法和假设

本集团在估计金融工具公允价值时运用了下述主要方法和假设。

(i) 债券及股权投资

对于存在活跃市场的债券及股权投资，其公允价值是按资产负债表日的市场报价确定的。非上市的股权投资的公允价值是根据同类上市公司的适用市盈率作出估计，并且就发行人的具体情况作出调整。

(ii) 应收款项及其他非衍生金融资产

公允价值根据预计未来现金流量的现值进行估计，折现率为资产负债表日的市场利率。

(iii) 应付次级债及其他非衍生金融负债

应付次级债的公允价值是按资产负债表日的市场报价确定或根据预计未来现金流量的现值进行估计的。其他非衍生金融负债的公允价值是根据预计未来现金流量的现值进行估计的。折现率为资产负债表日的市场利率。

(iv) 衍生金融工具

远期及掉期外汇合同的公允价值是根据资产负债表日远期外汇价格的现值与合同汇率之间的差额或根据市场报价来确定。利率掉期合同的公允价值是根据预计未来现金流量的现值进行估计。计算所使用的收益率曲线是综合经纪人和汤姆森-路透提供的最优报价得出。

中国光大银行股份有限公司
财务报表附注（续）
（除特别注明外，金额单位为人民币千元）

49 公允价值（续）

(b) 公允价值数据

(i) 金融资产

本集团的金融资产主要包括现金、存放中央银行款项、应收同业及其他金融机构款项、发放贷款和垫款以及投资。

存放中央银行款项、应收同业及其他金融机构款项主要以市场利率计息，并主要于一年内到期。因此这些款项的账面价值与公允价值相若。

大部分发放贷款和垫款按与人行利率相若的浮动利率定价。因此，这些贷款和垫款的账面价值与公允价值相若。

可供出售及交易性投资以公允价值列报。持有至到期投资的账面价值和公允价值于附注 12 中披露。

(ii) 金融负债

本集团的金融负债主要包括应付同业及其他金融机构款项、交易性金融负债、吸收存款和应付次级债。

交易性金融负债以公允价值列报。应付次级债的账面价值和公允价值于附注 30 中披露。其他金融负债的账面价值与公允价值相若。

中国光大银行股份有限公司
财务报表附注（续）
（除特别注明外，金额单位为人民币千元）

49 公允价值（续）

(c) 公允价值分层

下表按公允价值三个层级列示了以公允价值计量的金融工具于资产负债表日的账面价值。公允价值计量中的层级取决于对计量整体具有重大意义的最低层级的输入值。三个层级的定义如下：

第一层级：相同资产或负债在活跃市场上（未经调整）的报价；

第二层级：直接（比如取自价格）或间接（比如根据价格推算的）可观察到的、除市场报价以外的有关资产或负债的输入值；

第三层级：以可观察到的市场数据以外的变量为基础确定的资产或负债的输入值（不可观察输入值）。

以公允价值计量的金融工具当有可靠的市场报价时采用市场报价作为公允价值。当没有可靠的市场报价时须要采用估值技术，比如通过对比其他类似的金融资产、现金流折现、期权定价等，采用的参数包括无风险利率、基准利率、信用点差及汇率。当使用现金流折现法时，管理层会尽最大的努力尽量准确地估计现金流，折现率则参考类似的金融产品。

中国光大银行股份有限公司
 财务报表附注（续）
 （除特别注明外，金额单位为人民币千元）

49 公允价值（续）

(c) 公允价值分层（续）

本集团及本行	2011年6月30日			
	第一层级	第二层级	第三层级	合计
资产				
交易性金融资产				
持有作交易用途的金融资产				
-债券	-	21,946,345	-	21,946,345
指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	-	-	602,733	602,733
衍生金融资产				
-货币衍生工具	-	523,697	-	523,697
-利率衍生工具	-	915,698	1,077,504	1,993,202
-信用衍生工具	-	-	3,949	3,949
可供出售金融资产				
-债券	32,402	70,169,266	62,048	70,263,716
合计	32,402	93,555,006	1,746,234	95,333,642
负债				
交易性金融负债				
指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	-	-	27,574,470	27,574,470
衍生金融负债				
-货币衍生工具	-	615,706	-	615,706
-利率衍生工具	-	560,606	1,424,635	1,985,241
-信用衍生工具	-	-	3,265	3,265
合计	-	1,176,312	29,002,370	30,178,682

中国光大银行股份有限公司
 财务报表附注（续）
 （除特别注明外，金额单位为人民币千元）

49 公允价值（续）

(c) 公允价值分层（续）

本集团及本行	2010年12月31日			
	第一层级	第二层级	第三层级	合计
资产				
交易性金融资产				
持有作交易用途的金融资产				
-债券	-	21,728,092	-	21,728,092
指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产				
	-	-	669,025	669,025
衍生金融资产				
-货币衍生工具	-	743,548	-	743,548
-利率衍生工具	-	1,095,290	1,181,729	2,277,019
-信用衍生工具	-	-	4,473	4,473
可供出售金融资产				
-债券	72,740	77,007,273	62,147	77,142,160
合计	72,740	100,574,203	1,917,374	102,564,317
负债				
交易性金融负债				
指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债				
	-	-	33,469,549	33,469,549
衍生金融负债				
-货币衍生工具	-	743,949	-	743,949
-利率衍生工具	-	503,080	1,709,767	2,212,847
-信用衍生工具	-	-	3,630	3,630
合计	-	1,247,029	35,182,946	36,429,975

于报告期内，本行金融工具的第一层级和第二层级之间没有发生重大转换。

中国光大银行股份有限公司
 财务报表附注（续）
 （除特别注明外，金额单位为人民币千元）

49 公允价值（续）

(c) 公允价值分层（续）

下表列示对归类为公允价值层级第三层级的每类金融工具在截至 2011 年 6 月 30 日止六个月期内的变动情况：

本集团及本行

	交易性 金融资产	衍生 金融资产	可供出售 金融资产	资产合计	交易性 金融负债	衍生 金融负债	负债合计
2011 年 1 月 1 日	669,025	1,186,202	62,147	1,917,374	(33,469,549)	(1,713,397)	(35,182,946)
利得或损失总额：							
于损益中确认	16,887	(102,861)	(1,270)	(87,244)	(65,958)	289,869	223,911
于其他综合收益中确认	-	-	1,171	1,171	-	-	-
购买	1,047	-	-	1,047	(20,530,708)	-	(20,530,708)
出售及结算	(84,226)	(1,888)	-	(86,114)	26,491,745	(4,372)	26,487,373
2011 年 6 月 30 日	602,733	1,081,453	62,048	1,746,234	(27,574,470)	(1,427,900)	(29,002,370)
上述计入当期损益的利得 或损失与期末资产或负债 相关的部分	15,683	23,434	(1,270)	37,847	(289,231)	159,200	(130,031)

中国光大银行股份有限公司
 财务报表附注（续）
 （除特别注明外，金额单位为人民币千元）

49 公允价值（续）

(c) 公允价值分层（续）

下表列示对归类为公允价值层级第三层级的每类金融工具在 2010 年度的变动情况：

本集团及本行

	交易性 金融资产	衍生 金融资产	可供出售 金融资产	资产合计	交易性 金融负债	衍生 金融负债	负债合计
2010 年 1 月 1 日	1,051,293	1,179,507	67,039	2,297,839	(8,059,225)	(1,611,964)	(9,671,189)
利得或损失总额：							
于损益中确认	(19,430)	24,781	(2,365)	2,986	(157,569)	(119,592)	(277,161)
于其他综合收益中确认	-	-	(2,527)	(2,527)	-	-	-
购买	2,686	-	-	2,686	(33,240,736)	-	(33,240,736)
出售及结算	(365,524)	(18,086)	-	(383,610)	7,987,981	18,159	8,006,140
2010 年 12 月 31 日	669,025	1,186,202	62,147	1,917,374	(33,469,549)	(1,713,397)	(35,182,946)
上述计入当年损益的利得 或损失与年末资产或负债 相关的部分	(19,508)	24,824	(2,365)	2,951	(227,248)	(119,635)	(346,883)

于报告期内，本集团金融工具的第三层级没有发生重大转入/转出。

中国光大银行股份有限公司
财务报表附注（续）
（除特别注明外，金额单位为人民币千元）

50 以公允价值计量的金融资产和负债及外币金融资产和负债

(a) 以公允价值计量的金融资产和负债

本集团及本行

	2011年 1月1日	本期 公允价值变动 (损失)/收益	计入权益的 累计公允 价值变动 (注)	本期 计提 的减值准备	2011年 6月30日
金融资产					
交易性金融资产	22,397,117	(45,206)	-	-	22,549,078
衍生金融资产	3,025,040	(504,192)	-	-	2,520,848
可供出售金融资产	77,142,160	-	(767,631)	(399)	70,263,716
金融资产合计	102,564,317	(549,398)	(767,631)	(399)	95,333,642
金融负债合计	36,429,975	(290,256)	-	-	30,178,682

本集团及本行

	2010年 1月1日	本年 公允价值变动 (损失)/收益	计入权益的 累计公允 价值变动 (注)	本年 计提 的减值准备	2010年 12月31日
金融资产					
交易性金融资产	10,401,474	(24,814)	-	-	22,397,117
衍生金融资产	2,584,579	440,461	-	-	3,025,040
可供出售金融资产	54,617,799	-	(651,824)	(8,845)	77,142,160
金融资产合计	67,603,852	415,647	(651,824)	(8,845)	102,564,317
金融负债合计	10,294,971	(881,786)	-	-	36,429,975

注：计入权益的累计公允价值变动已扣除递延所得税的影响。

中国光大银行股份有限公司
财务报表附注（续）
（除特别注明外，金额单位为人民币千元）

50 以公允价值计量的金融资产和负债及外币金融资产和负债（续）

(b) 外币金融资产和负债

本集团及本行

	2011年 1月1日	本期 公允价值变动 收益/(损失)	计入权益的 累计公允 价值变动 (注)	本期 计提 的减值准备	2011年 6月30日
衍生金融资产	1,293,899	(157,564)	-	-	1,136,335
发放贷款和垫款	22,068,686	-	-	(77,266)	26,069,414
可供出售金融资产	921,564	-	4,464	-	873,476
持有至到期投资	1,018,636	-	-	(660)	1,006,872
外币金融资产合计	25,302,785	(157,564)	4,464	(77,926)	29,086,097
外币金融负债合计	40,174,434	(360,704)	-	-	46,428,344

本集团及本行

	2010年 1月1日	本年 公允价值变动 收益/(损失)	计入权益的 累计公允 价值变动 (注)	本年 计提 的减值准备	2010年 12月31日
衍生金融资产	1,208,162	85,737	-	-	1,293,899
发放贷款和垫款	22,877,071	-	-	(11,614)	22,068,686
可供出售金融资产	1,364,959	-	2,966	-	921,564
持有至到期投资	1,301,346	-	-	(6,736)	1,018,636
外币金融资产合计	26,751,538	85,737	2,966	(18,350)	25,302,785
外币金融负债合计	36,149,275	(725,774)	-	-	40,174,434

注：计入权益的累计公允价值变动已扣除递延所得税的影响。

中国光大银行股份有限公司
财务报表附注（续）
（除特别注明外，金额单位为人民币千元）

51 委托贷款业务

本集团的委托业务中包括接受政府部门、企业或个人的委托，以其提供的资金发放委托贷款。本集团的委托贷款业务均不须本集团承担任何信贷风险，本集团只以代理人的身份，根据委托方的指示持有和管理这些资产及负债，并就所提供的服务收取手续费。由于委托资产并不属于本集团的资产，未在资产负债表内确认。多余资金于吸收存款内反映。

本集团及本行

	2011 年 6 月 30 日	2010 年 12 月 31 日
委托贷款	38,594,942	39,239,105
委托贷款资金	38,594,942	39,239,105

52 承担及或有事项

(a) 信贷承诺

本集团的信贷承诺包括贷款及信用卡承诺、承兑汇票、信用证及财务担保。

本集团贷款承诺包括已审批并签订合同的尚未支用贷款额度及信用卡透支额度。本集团提供财务担保及信用证服务，以保证客户向第三方履行合约。承兑是指本集团对客户签发的汇票作出的兑付承诺。本集团管理层预期大部分的承兑汇票均会同时与客户偿付款项结清。

中国光大银行股份有限公司
 财务报表附注（续）
 （除特别注明外，金额单位为人民币千元）

52 承担及或有事项（续）

(a) 信贷承诺（续）

本集团及本行

	2011 年 6 月 30 日	2010 年 12 月 31 日
贷款承诺		
— 原贷款合同到期日为 1 年以内	14,557,148	19,114,844
— 原贷款合同到期日为 1 年或以上	35,757,933	33,912,759
信用卡承诺	37,426,306	31,381,046
	87,741,387	84,408,649
承兑汇票	316,787,116	262,317,740
开出保函	55,980,688	46,898,374
开出信用证	69,933,182	56,206,148
担保	1,160,928	1,160,928
	531,603,301	450,991,839

上述信贷业务为本集团可能承担的信贷风险。本集团管理层定期评估其或有损失并在必要时确认预计负债。由于有关授信额度可能在到期前未被使用，上述合同金额并不代表未来的预期现金流出。

中国光大银行股份有限公司
 财务报表附注（续）
 （除特别注明外，金额单位为人民币千元）

52 承担及或有事项（续）

(b) 信贷风险加权金额

本集团及本行

	2011 年 6 月 30 日	2010 年 12 月 31 日
或有负债及承担的信贷 风险加权金额	226,107,782	189,343,598
	226,107,782	189,343,598

信贷风险加权金额是依据银监会制定的规则，根据交易对手的状况和到期期限的特点计算的。采用的风险权重由 0% 至 100% 不等。

(c) 经营租赁承诺

于资产负债表日，根据不可撤销的有关房屋等经营租赁协议须在以下期间支付的最低租赁付款额为：

	本集团		本行	
	2011 年 6 月 30 日	2010 年 12 月 31 日	2011 年 6 月 30 日	2010 年 12 月 31 日
1 年以内（含 1 年）	669,787	664,309	669,687	664,199
1 年以上 2 年以内（含 2 年）	658,621	617,242	658,521	617,142
2 年以上 3 年以内（含 3 年）	587,280	538,562	587,180	538,462
3 年以上 5 年以内（含 5 年）	1,036,613	967,777	1,036,413	967,577
5 年以上	1,976,522	1,716,543	1,976,172	1,716,243
合计	4,928,823	4,504,433	4,927,973	4,503,623

中国光大银行股份有限公司
 财务报表附注（续）
 （除特别注明外，金额单位为人民币千元）

52 承担及或有事项（续）

(d) 资本支出承诺

本集团及本行于资产负债表日已授权的资本支出承诺如下：

	<u>2011年</u> <u>6月30日</u>	<u>2010年</u> <u>12月31日</u>
已订约但未支付的购置物业及设备	102,190	469,671
已授权但未订约的购置物业及设备	676,091	139,277
合计	778,281	608,948

(e) 承销及兑付承诺

本集团及本行于资产负债表日未到期的债券承销承诺如下：

	<u>2011年</u> <u>6月30日</u>	<u>2010年</u> <u>12月31日</u>
承销承诺	-	1,200,000
	-	1,200,000

作为中国国债承销商，若债券持有人于债券到期日前兑付债券，本集团有责任为债券持有人兑付该债券。该债券于到期日前的兑付金额是按票面价值加上兑付日未付利息。应付债券持有人的应计利息按照财政部和人行有关规则计算。兑付金额可能与兑付日市场上交易的相近似债券的公允价值不同。

中国光大银行股份有限公司
财务报表附注（续）
（除特别注明外，金额单位为人民币千元）

52 承担及或有事项（续）

(e) 承销及兑付承诺（续）

本集团及本行于资产负债表日按票面值对已承销、出售，但未到期的国债的兑付承诺如下：

本集团及本行

	2011 年 6 月 30 日	2010 年 12 月 31 日
兑付承诺	11,878,110	13,379,840

(f) 未决诉讼和纠纷

于 2011 年 6 月 30 日本集团尚有作为被起诉方的未决诉讼案件及纠纷，涉及索偿总额人民币 4.97 亿元（2010 年 12 月 31 日：人民币 4.32 亿元）。本集团根据内部律师及外部经办律师意见，对所涉案件及纠纷的可能损失确认为预计负债（附注 29）。本集团相信计提的预计负债是合理并足够的。

53 资产负债表日后事项

本集团及本行无重大的资产负债表日后事项。

中国光大银行股份有限公司
 财务报表补充资料（未经审计）
 （除特别注明外，金额单位为人民币千元）

1 非经常性损益

根据《公开发行证券的公司信息披露解释性公告第 1 号——非经常性损益（2008）》的规定，本集团非经常性损益列示如下：

	截至 6 月 30 日止六个月期间	
	2011 年	2010 年
非经常性损益净额：		
－ 政府奖励	8,938	3,318
－ 代扣代缴个人所得税		
手续费返还	4,777	183
－ 清理挂账收入	2,512	3,874
－ 处置固定资产及其他长期		
资产净损失	(958)	(205)
－ 清理睡眠户净（损失）/收入	(1,151)	1,609
－ 风险代理支出	(9,322)	(17,771)
－ 其他净收益/（损失）	10,151	(6,387)
	14,947	(15,379)
非经常性损益净额	14,947	(15,379)
以上有关项目对税务的影响	(4,223)	3,171
合计	10,724	(12,208)
其中：		
影响本行股东净利润的		
非经常性损益	10,421	(12,208)
影响少数股东净利润的		
非经常性损益	303	-

注： 部分处置固定资产净损失、抵债资产变现净损失，以及包含于其他净损失中的赔偿金、违约金及罚金和非公益性捐赠支出不能在税前抵扣。

中国光大银行股份有限公司
 财务报表补充资料（未经审计）
 （除特别注明外，金额单位为人民币千元）

2 按中国会计准则与国际财务报告准则编制的财务报表的差异

本集团按中国会计准则编制的本财务报表与按国际财务报告准则编制的财务报表中列示的截至 2011 年 6 月 30 日止六个月的净利润和于 2011 年 6 月 30 日的股东权益并无差异。

3 每股收益

本集团按照证监会颁布的《公开发行证券公司信息披露编报规则第 9 号—净资产收益率和每股收益的计算及披露》（2010 年修订）计算的每股收益如下：

	截至 6 月 30 日止六个月期间	
	2011 年	2010 年
期末普通股加权平均数（千股）	40,434,790	33,434,790
扣除非经常性损益前的每股收益		
-归属于本行普通股股东的净利润	9,210,389	6,834,412
-归属于本行普通股股东的基本 和稀释每股收益（人民币元）	0.23	0.20
扣除非经常性损益后的每股收益		
-股扣除非经常性损益后归属于本行 普通股股东的净利润	9,199,968	6,846,620
-扣除非经常性损益后归属于本行 普通股股东的基本和稀释 每股收益（人民币元）	0.23	0.20

由于本行于本期并无任何会有潜在稀释影响的股份，所以基本与稀释每股收益并无任何差异。

中国光大银行股份有限公司
 财务报表补充资料（未经审计）
 （除特别注明外，金额单位为人民币千元）

4 净资产收益率

本集团按照证监会颁布的《公开发行证券公司信息披露编报规则第 9 号—净资产收益率和每股收益的计算及披露》（2010 年修订）计算的净资产收益率如下：

	截至 6 月 30 日止六个月期间	
	2011 年	2010 年
归属于本行普通股股东的期末净资产	86,633,918	55,272,128
归属于本行普通股股东的加权净资产	85,911,758	51,689,411
扣除非经常性损益前		
- 归属于本行普通股股东的净利润	9,210,389	6,834,412
- 加权平均净资产收益率	21.44%	26.44%
扣除非经常性损益后		
- 归属于本行普通股股东的净利润	9,199,968	6,846,620
- 加权平均净资产收益率	21.42%	26.49%