

 **中国光大银行**

**中国光大银行股份有限公司**  
CHINA EVERBRIGHT BANK CO., LTD

**2012 年半年度报告**

(A 股股票代码：601818)

二〇一二年八月二十四日

## 中国光大银行股份有限公司 2012 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、管理层讨论与分析	8
五、股本变动及股东情况	40
六、董事、监事、高级管理人员、员工和机构情况	43
七、公司治理结构	46
八、董事会报告	49
九、重要事项	51
十、报告期内信息披露索引	55
十一、备查文件目录	56
十二、公司董事、高级管理人员关于 2012 年半年度报告的书面 确认意见	57
十三、财务会计报表及附注	59

# 中国光大银行股份有限公司 2012 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三十二次会议于 2012 年 8 月 24 日在北京召开，审议通过了公司《2012 年半年度报告》及摘要。会议应出席董事 15 名，实际出席董事 15 名。

3、公司 2012 年半年度财务报告已经毕马威华振会计师事务所根据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](http://www.cebbank.com)

电子信箱：[IR@cebbank.com](mailto: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：010-63636363

传 真：010-63639066

电子信箱：[IR@cebbank.com](mailto:IR@cebbank.com)

投资者专线：010-63636388

5、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

6、聘请的会计师事务所：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

7、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

8、选定的信息披露报纸和网站：

《中国证券报》、《上海证券报》、《证券时报》、《证券日报》

上海证券交易所网站（[www.sse.com.cn](http://www.sse.com.cn)）、公司网站  
（[www.cebbank.com](http://www.cebbank.com)）

半年度报告备置地点：公司董事会办公室

9、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：北京市

变更注册登记日期：2011年3月9日

变更注册登记地点：北京市

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	2012年1-6月	2011年1-6月	本期比上期增减 (%)	2010年1-6月
<b>经营业绩 (人民币百万元)</b>				
营业收入	30,480	22,930	32.93	17,314
营业利润	17,253	12,291	40.37	9,262
利润总额	17,290	12,306	40.50	9,247
归属于上市公司股东的净利润	12,920	9,210	40.28	6,834
归属于上市公司股东的扣除非经常性损益的净利润	12,895	9,200	40.16	6,847
经营活动产生的现金流量净额	(11,660)	7,244	(260.96)	(10,388)
<b>每股计 (人民币元)</b>				
归属于上市公司股东的每股净资产	2.59	2.14	21.03	1.65
基本每股收益	0.32	0.23	39.13	0.20
稀释每股收益	0.32	0.23	39.13	0.20
扣除非经常性损益后的基本每股收益	0.32	0.23	39.13	0.20
每股经营活动产生的现金流量净额	(0.29)	0.18	(261.11)	(0.31)
<b>盈利能力指标 (%)</b>				
年化平均总资产收益率	1.35	1.17	+0.18个百分点	1.04
年化平均净资产收益率	25.20	21.44	+3.76个百分点	26.44
年化全面摊薄净资产收益率	24.71	21.26	+3.45个百分点	24.73
净利差	2.48	2.24	+0.24个百分点	2.02
净利息收益率	2.70	2.41	+0.29个百分点	2.12
成本收入比	28.09	29.45	-1.36个百分点	34.07
<b>规模指标 (人民币百万元)</b>	<b>2012年6月30日</b>	<b>2011年12月31日</b>	<b>本期末比上年末增减 (%)</b>	<b>2010年12月31日</b>
总资产	2,093,794	1,733,346	20.79	1,483,950
贷款余额	972,487	889,825	9.29	778,828

- 正常贷款	966,233	884,098	9.29	772,999
- 不良贷款	6,254	5,727	9.20	5,829
贷款损失准备	23,205	21,043	10.27	18,273
总负债	1,989,096	1,637,196	21.49	1,402,487
存款余额	1,383,212	1,225,278	12.89	1,063,180
- 企业活期存款	436,298	441,296	(1.13)	422,338
- 企业定期存款	655,322	548,472	19.48	474,427
- 储蓄活期存款	131,596	78,961	66.66	59,374
- 储蓄定期存款	159,996	156,549	2.20	107,041
同业拆入	36,140	27,362	32.08	18,214
股东权益总额	104,698	96,150	8.89	81,463
<b>资产质量指标 (%)</b>				
不良贷款率	0.64	0.64	不变	0.75
拨备覆盖率	371.07	367.00	+4.07 个百分点	313.38
贷款总额准备金率	2.39	2.36	+0.03 个百分点	2.34
正常类贷款迁徙率	1.31	0.74	+0.57 个百分点	0.87
关注类贷款迁徙率	5.49	2.47	+3.02 个百分点	1.26
次级类贷款迁徙率	22.93	56.43	-33.50 个百分点	44.97
可疑类贷款迁徙率	10.16	15.99	-5.83 个百分点	12.89

注：1、存款包含指定公允价值计量的结构性存款；

2、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、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%；

4、拨备覆盖率=贷款损失准备金余额/不良贷款余额。

扣除非经常性损益项目和金额

单位：百万元

项 目	2012 年 1-6 月
-----	--------------

营业外收入	51
营业外支出	14
非经常性损益项目合计	37
非经常性损益项目所得税影响	10
非经常性损益税后影响净额	27
其中：归属于母公司普通股股东的非经常性损益	25
归属于少数股东的非经常性损益	2

## （二）补充财务指标

单位：%

项 目		标准值	2012年6月30日	2011年12月31日	2010年12月31日
流动性比例	人民币	≥ 25	40.09	37.67	45.63
	外币	≥ 25	32.12	70.94	95.81
存贷比	人民币	≤ 75	70.05	72.28	71.15
	本外币	≤ 75	69.71	71.67	71.63
拆借资金比例	拆入资金比	≤ 4	1.99	1.68	1.38
	拆出资金比	≤ 8	7.91	6.57	2.19
单一最大客户贷款比例		≤ 10	4.72	5.58	4.12
最大十家客户贷款比例		≤ 50	25.32	31.34	33.51

## （三）资本充足率指标

单位：百万元

项 目	2012年6月30日	2011年12月31日	2010年12月31日
资本净额	141,995	119,890	103,312
其中：核心资本	103,850	90,771	77,638
附属资本	40,948	31,922	28,477
扣减项	(2,803)	(2,803)	(2,803)
加权风险资产净额	1,274,649	1,133,906	937,387
资本充足率（%）	11.14	10.57	11.02
核心资本充足率（%）	8.05	7.89	8.15

注：加权风险资产净额包括12.5倍的市场风险资本。



## 四、管理层讨论与分析

### （一）公司整体经营情况

面对复杂多变的国内外经济金融形势，公司加大结构调整力度，继续拓展模式化经营，加快创新发展，提高服务质量，取得了较好的经营业绩：业务规模较快增长，净利息收益率水平大幅提升，中间业务增长较快，风险抵御能力提高，盈利能力显著增强。

#### 1、业务规模较快增长

报告期末，本集团资产总额为20,937.94亿元，比上年末增加3,604.48亿元，增长20.79%；负债总额为19,890.96亿元，比上年末增加3,519.00亿元，增长21.49%；客户存款总额13,832.12亿元，比上年末增加1,579.34亿元，增长12.89%；贷款及垫款总额9,724.87亿元，比上年末增加826.62亿元，增长9.29%；本外币存贷比69.71%，严格控制在监管要求内。

#### 2、盈利能力显著增强

报告期内，本集团实现营业收入304.80亿元，同比增加75.50亿元，增长32.93%；发生营业支出132.27亿元，同比增加25.88亿元，增长24.33%，低于营业收入增幅；实现税前利润172.90亿元，同比增加49.84亿元，增长40.50%；净利润129.36亿元，同比增加37.15亿元，增长40.29%。

本集团净利息收益率大幅提升，比上年同期扩大29个基点；手续费净收入同比增长29.88%。资产收益率明显提高，平均总资产收益率达到1.35%，同比提高0.18个百分点；平均净资产收益率25.20%，同比提高3.76个百分点。

#### 3、风险抵御能力持续提高

报告期末，本集团不良贷款额为62.54亿元，比上年末增加5.27

亿元；不良贷款率为0.64%，与上年末持平；信贷拨备覆盖率为371.07%，比上年末提高4.07个百分点。报告期内不良率继续维持在较低水平。

#### 4、资本充足水平有所提升

报告期内，本集团主要通过当期利润补充核心资本，并发行67亿元次级债有效补充附属资本。同时，积极优化资源配置，鼓励绿色业务发展，严格控制风险资产增长，保证资本充足。报告期末，资本净额达到1,419.95亿元，比年初提高221.05亿元，增幅18.44%；资本充足率为11.14%，比上年末提升0.57个百分点；核心资本充足率为8.05%，比上年末提升0.16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	2012年1-6月	2011年1-6月	对利润的影响
净利息收入	25,308	18,878	6,430
手续费及佣金净收入	4,938	3,802	1,136
其他收入	234	250	(16)
业务及管理费	8,561	6,754	(1,807)
营业税及附加	2,187	1,624	(563)
资产减值损失	2,439	2,235	(204)
其他支出	40	26	(14)
营业外收支净额	37	15	22
税前利润	17,290	12,306	
所得税	4,354	3,085	(1,269)
净利润	12,936	9,221	
归属于上市公司股东的净利润	12,920	9,210	

#### 2、营业收入

报告期内，本集团实现营业收入304.80亿元，同比增加75.50亿元，增长32.93%，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83.03%，同比上升0.70个百分点；净手续费及佣金收入占比16.20%，同比下降0.38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	2012年1-6月	2011年1-6月
净利息收入	83.03	82.33
手续费及佣金净收入	16.20	16.58
其他收入	0.77	1.09
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253.08亿元，同比增加64.30亿元，增长34.06%，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2.48%，同比上升了24个基点，净利息收益率为2.70%，同比上升29个基点。主要原因：一是结构优化，中小企业贷款和小微企业贷款等高收益资产占比提高；二是加强利率管理，提升存贷利差水平；三是大力发展同业业务，提高周转效率，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507.36亿元，同比增加146.52亿元，增长40.61%，贷款和垫款利息收入是本集团利息收入的主要组成部分。

#### (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320.08亿元，同比增加84.73亿元，增长36.0%，主要原因：一是贷款和垫款平均余额同比提高，二是结构调整和利率管理使得贷款收益率明显提升。

下表列示报告期本集团贷款及垫款按期限分项平均余额、平均收益率、利息收入：

单位：百万元

项 目	2012年1-6月			2011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 (%)
一年期以内(含)	413,087	14,332	6.94	303,462	8,303	5.47
一年期以上	528,936	17,676	6.68	525,421	15,232	5.80
贷款合计	942,023	32,008	6.80	828,883	23,535	5.68

### (2) 债券投资利息收入

报告期内，本集团债券投资利息收入49.53亿元，同比增加11.59亿元，增长30.55%。

### (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119.45亿元，同比增加46.47亿元，增长63.67%。

## 5、利息支出

报告期内，本集团利息支出254.28亿元，同比增加82.22亿元，增长47.79%，客户存款利息支出是本集团利息支出的主要组成部分。

### (1) 客户存款利息支出

报告期内，客户存款利息支出152.88亿元，同比增加48.18亿元，增长46.02%。主要原因：一是客户存款平均余额同比增长；二是存款成本同比提高。

下表列示报告期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	2012年1-6月			2011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	998,024	12,531	2.51	915,850	8,852	1.93
活期企业客户存款	396,441	1,575	0.79	397,063	1,426	0.72
定期企业客户存款	601,583	10,956	3.64	518,787	7,426	2.86

零售客户存款	232,351	2,757	2.37	185,530	1,618	1.74
活期零售客户存款	66,108	182	0.55	57,346	136	0.47
定期零售客户存款	166,243	2,575	3.10	128,184	1,482	2.31
客户存款合计	1,230,375	15,288	2.49	1,101,380	10,470	1.90

注：为更合理反映存款成本，调整存款利率计算方法，将结构性存款公允价值变动部分转回利息支出。

### （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96.13亿元，同比增加31.83亿元，增长49.50%。

### （3）发行债券利息支出

报告期内，本集团发行债券利息支出7.34亿元，同比增加3.69亿元，增长101.10%。大幅增长的原因是本集团当期增发67亿元次级债以补充附属资本，并发行专项支持小微企业发展的300亿元金融债。

## 6、手续费及佣金净收入

下表列示2012年上半年本集团手续费及佣金净收入的主要构成：

单位：百万元

项 目	2012年1-6月	2011年1-6月
手续费及佣金收入	5,163	3,994
承销及咨询手续费	904	914
银行卡服务手续费	1,784	766
结算与清算手续费	869	825
理财服务手续费	519	524
承兑及担保手续费	321	346
代理业务手续费	350	288
托管及其他受托业务佣金	280	173
其他	136	158
手续费及佣金支出	225	192
手续费及佣金净收入	4,938	3,802

报告期内，本集团手续费及佣金净收入49.38亿元，同比增加11.36亿元，增长29.88%，主要是银行卡服务手续费、托管及其他受

托业务佣金有较大增长。其中：

银行卡服务手续费收入同比增加10.18亿元，增长132.90%，主要是信用卡业务规模增长；

托管及其他受托业务佣金收入同比增加1.07亿元，增长61.85%，主要是基金托管业务收入增长。

#### 7、其他收入

报告期内，本集团其他收入为2.34亿元，同比减少0.16亿元，下降6.40%。投资收益减少，主要是利率衍生品投资收益下降。汇兑损益减少，主要是人民币汇率出现一定程度贬值，结售汇收益下降；部分外汇掉期合同到期，已实现收益减少。公允价值变动损益增加，主要是因美元远期汇率升值预期增强、利率下行，导致汇率衍生品、利率衍生品及固定收益率债券公允价值收益增加。此外，因衍生品到期，三项收入的结构将发生此增彼减的变化。

下表列示其他收入主要构成：

单位：百万元

项 目	2012年1-6月	2011年1-6月
公允价值变动净收益/（损失）	719	(259)
投资净收益/（损失）	(187)	167
汇兑净收益/（损失）	(350)	307
其他营业收入	52	35
其他收入合计	234	250

#### 8、业务及管理费

报告期内，本集团业务及管理费为85.61亿元，同比增加18.07亿元，增长26.75%，增幅低于营业收入。成本收入比为28.09%，同比下降1.36个百分点。下表列示其主要构成：

单位：百万元

项 目	2012年1-6月	2011年1-6月
职工薪酬费用	5,511	4,282
物业及设备支出	1,324	1,037

其他	1,726	1,435
业务及管理费合计	8,561	6,754

职工薪酬费用构成业务及管理费中主要组成部分，报告期为55.11亿元，同比增加12.29亿元，增长28.70%，主要是由于新增机构网点和扩展业务规模需要的人员数量增加。

### 9、资产减值损失

报告期内，资产减值损失为24.39亿元，同比增加2.04亿元，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	2012年1-6月	2011年1-6月
贷款和垫款减值损失	2,411	2,244
持有至到期投资减值损失	8	35
可供出售金融资产减值损失	-	-
其他	20	(44)
资产减值损失合计	2,439	2,235

### 10、所得税费用

报告期内，所得税费用43.54亿元，同比增加12.69亿元，增长41.13%，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20,937.94亿元，比上年末增加3,604.48亿元，增长20.79%，主要是贷款和垫款、拆出资金及买入返售金融资产、证券投资、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	2012年6月30日		2011年12月31日	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
贷款和垫款总额	972,487		889,825	
贷款减值准备	(23,205)		(21,043)	

贷款和垫款净值	949,282	45.34	868,782	50.12
存放同业及其他金融机构款项	49,045	2.34	105,263	6.07
现金及存放央行款项	269,934	12.89	228,666	13.19
投资证券及其他金融资产	224,119	10.70	163,476	9.43
拆出资金及买入返售金融资产	459,773	21.96	288,687	16.66
应收利息	8,473	0.40	6,100	0.35
固定资产	10,576	0.51	10,810	0.62
无形资产	568	0.03	530	0.03
商誉	1,281	0.06	1,281	0.07
递延所得税资产	1,393	0.07	1,857	0.11
其他资产	119,350	5.70	57,894	3.35
<b>资产合计</b>	<b>2,093,794</b>	<b>100.00</b>	<b>1,733,346</b>	<b>100.00</b>

### (1) 贷款和垫款

报告期末，本集团贷款和垫款总额为9,724.87亿元，比上年末增加826.62亿元，增长9.29%；贷款和垫款净值在资产总额中占比45.34%，比上年末下降4.78个百分点，主要原因是同业业务快速发展，在资产总额中占比有所提高。贷款和垫款净值的内部结构明显优化，零售贷款占比持续提高。

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	2012年6月30日		2011年12月31日	
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)
企业贷款	685,914	70.53	641,950	72.14
零售贷款	270,890	27.86	233,454	26.24
贴现	15,683	1.61	14,421	1.62
<b>贷款和垫款总额</b>	<b>972,487</b>	<b>100.00</b>	<b>889,825</b>	<b>100.00</b>

### (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2,241.19亿元，比上年末增加606.43亿元，在资产总额中占比10.70%，比上年末提升1.30个百分点。



下表列示报告期末，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	2012年6月30日		2011年12月31日	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
交易性金融资产	36,679	16.37	22,727	13.90
衍生金融资产	2,102	0.94	2,262	1.38
可供出售金融资产	63,939	28.53	54,403	33.28
持有至到期投资	121,300	54.12	83,985	51.37
长期股权投资	99	0.04	99	0.06
投资证券及其他金融资产总额	224,119	100.00	163,476	100.00

### (3) 最大十只金融债券情况

债券名称	面值(百万元)	年利率(%)	到期日	计提减值准备情况
债券1	2,412.00	4.22	2015-04-27	-
债券2	1,460.00	4.37	2016-06-16	-
债券3	1,160.00	4.23	2021-11-05	-
债券4	1,100.00	3.82	2014-04-24	-
债券5	1,090.00	2.93	2012-10-21	-
债券6	1,070.00	4.20	2019-09-23	-
债券7	1,070.00	4.05	2018-06-09	-
债券8	1,050.00	4.25	2013-07-17	-
债券9	1,050.00	4.04	2019-07-22	-
债券10	1,040.00	3.42	2015-08-02	-

注：金融债券是指金融机构法人在全国银行间债券市场发行的有价债券，包括政策性银行、商业银行及非银行金融机构发行的债券，不包括央行票据。

### (4) 商誉

本集团商誉成本60.19亿元，报告期末，商誉减值准备47.38亿元，账面价值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19,890.96亿元，比上年末增加3,519.00亿元，增长21.49%，主要是由于客户存款等项目增长。

下表列示报告期末本集团负债总额构成情况：

单位：百万元

项 目	2012年6月30日		2011年12月31日	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
客户存款	1,383,212	69.54	1,225,278	74.85
同业及其他金融机构存放款项	404,510	20.34	270,627	16.53
拆入资金及卖出回购金融款	84,671	4.26	67,971	4.15
衍生金融负债	2,188	0.11	3,062	0.19
应付职工薪酬	6,979	0.35	6,257	0.38
应交税费	1,869	0.09	2,534	0.15
应付利息	14,140	0.71	12,625	0.77
预计负债	17	0.00	17	0.00
应付债券	52,700	2.65	16,000	0.98
其他负债	38,810	1.95	32,825	2.00
<b>负债合计</b>	<b>1,989,096</b>	<b>100.0</b>	<b>1,637,196</b>	<b>100.0</b>

注：存款包含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13,832.12亿元，比上年末增加1,579.34亿元，增长12.89%。

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	2012年6月30日		2011年12月31日	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
企业客户	1,091,620	78.92	989,768	80.78
活期	436,298	31.54	441,296	36.02
定期	655,322	47.38	548,472	44.76
零售客户	291,592	21.08	235,510	19.22
活期	131,596	9.51	78,961	6.44
定期	159,996	11.57	156,549	12.78
<b>客户存款总额</b>	<b>1,383,212</b>	<b>100.00</b>	<b>1,225,278</b>	<b>100.0</b>

### 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1,045.67亿元，比上年末增加85.32亿元，主要变动在于：一是当期实现归属上市公司股东净利润129.20亿元；二是可供出售金融资产公允价值增值9.90亿元；三是当期发放2011年股利53.78亿元。

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	2012年6月30日	2011年12月31日
实收股本	40,435	40,435
资本公积	21,318	20,328
盈余公积	4,226	4,226
一般准备金	13,877	13,877
未分配利润/未弥补亏损	24,711	17,169
归属于上市公司股东权益合计	104,567	96,035
少数股东权益	131	115
<b>股东权益合计</b>	<b>104,698</b>	<b>96,150</b>

#### 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6,327.54亿元，比上年末增加790.30亿元，主要是承兑汇票增加586.43亿元。

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	2012年6月30日	2011年12月31日
贷款承诺	108,170	87,643
承兑汇票	377,373	318,730
开出保函	50,112	59,280
开出信用证	96,338	86,910
担保	761	1,161
<b>合计</b>	<b>632,754</b>	<b>553,724</b>

#### （四）现金流量表分析

本集团经营活动产生的现金净流出为116.60亿元。其中，现金流入3,913.14亿元，比上年同期增加1,431.62亿元，主要是客户存款、同业及其他金融机构存放款项等增加，同时利息、手续费收入增加；现金流出4,029.74亿元，比上年末增加1,620.67亿元，主要是买入返售资产、贷款及垫款等增加，同时利息、手续费支出增加。

投资活动产生的现金净流出602.30亿元。其中，现金流入1,804.08亿元，比上年同期增加54.00亿元，主要是收回投资增加；现金流出2,406.38亿元，比上年增加744.23亿元，主要是债券投资增加。

筹资活动产生的现金净流入308.23亿元，主要是报告期发行了一般金融债券和次级债券。

#### (五) 贷款质量分析

##### 1、企业贷款行业集中度

单位：百万元

项 目	2012年6月30日		2011年12月31日	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
制造业	214,407	31.26	186,037	28.98
批发和零售业	117,041	17.06	102,718	16.00
房地产业	85,735	12.50	84,076	13.10
交通运输、仓储和邮政业	68,192	9.94	67,427	10.50
租赁和商务服务业	43,489	6.34	51,816	8.07
水利、环境和公共设施管理业	39,711	5.79	42,222	6.58
电力、燃气及水的生产和供应业	28,847	4.21	30,293	4.72
采矿业	28,265	4.12	24,507	3.82
建筑业	27,813	4.05	22,067	3.44
公共管理和社会组织	11,254	1.64	11,512	1.79
其他	21,160	3.09	19,275	3.00
企业贷款总额	685,914	100.00	641,950	100.00

##### 2、贷款投放地区分布情况

单位：百万元

地 区	2012年6月30日		2011年12月31日	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
长江三角洲	235,492	24.21	222,276	24.98
珠江三角洲	137,694	14.16	126,963	14.27
环渤海地区	202,162	20.79	193,992	21.80
中部地区	147,033	15.12	132,156	14.85
西部地区	144,040	14.81	132,947	14.94
东北地区	58,819	6.05	56,124	6.31
总行	47,247	4.86	25,367	2.85
<b>客户贷款及垫款总额</b>	<b>972,487</b>	<b>100.00</b>	<b>889,825</b>	<b>100.00</b>

### 3、贷款担保方式分类及占比

单位：百万元

项 目	2012年6月30日		2011年12月31日	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
信用贷款	301,855	31.04	276,449	31.07
保证贷款	244,995	25.19	221,737	24.92
抵押贷款	334,343	34.38	311,601	35.02
质押贷款	91,294	9.39	80,038	8.99
<b>客户贷款及垫款总额</b>	<b>972,487</b>	<b>100.00</b>	<b>889,825</b>	<b>100.00</b>

### 4、前十大贷款客户

名 称	行 业	2012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	交通运输、仓储和邮政业	6,700.00	0.69	4.72
借款人 B	房地产业	5,000.00	0.51	3.52
借款人 C	公共管理和社会组织	3,905.81	0.40	2.75
借款人 D	租赁和商务服务业	3,340.00	0.34	2.35
借款人 E	批发和零售业	3,225.87	0.33	2.27
借款人 F	交通运输、仓储和邮政业	3,190.00	0.33	2.25
借款人 G	房地产业	2,673.23	0.27	1.88
借款人 H	房地产业	2,650.00	0.27	1.87
借款人 I	房地产业	2,650.00	0.27	1.87
借款人 J	交通运输、仓储和邮政业	2,609.88	0.27	1.84
<b>总额</b>		<b>35,944.79</b>	<b>3.68</b>	<b>25.32</b>

## 5、信贷资产五级分类

单位：百万元

项 目	2012年6月30日		2011年12月31日	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
正常	950,725	97.77	874,566	98.29
关注	15,508	1.59	9,532	1.07
次级	1,977	0.20	1,229	0.14
可疑	1,751	0.18	1,881	0.21
损失	2,526	0.26	2,617	0.29
<b>客户贷款及垫款总额</b>	<b>972,487</b>	<b>100.00</b>	<b>889,825</b>	<b>100.00</b>

报告期内，本集团资产质量保持基本稳定，不良贷款率与年初持平。受宏观经济下行压力影响，本集团不良贷款额有所增加。报告期末，本集团不良贷款余额 62.54 亿元，比上年末增加 5.27 亿元；不良贷款率 0.64%，与上年末持平。

## 6、贷款迁徙率

详见“三、财务概要（一）主要财务数据和指标”内容。

## 7、重组贷款和逾期贷款情况

单位：百万元

项 目	2012年6月30日	2011年12月31日
已重组贷款和垫款	144	213
减：逾期 90 天以上的已重组贷款和垫款	134	144
逾期 90 天以内的已重组贷款和垫款	10	69

公司已重组贷款和垫款余额较上年末减少了约 6,900 万元，主要是由于 2011 年末重组贷款余额包括某借款人的贷款 5,720 万元，报告期末该借款人的贷款评级由次级上升为关注，因此不再列入重组贷款。

## 8、按业务类型划分的不良贷款情况

单位：百万元

项 目	2012年6月30日		2011年12月31日	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)

企业贷款	5,098	81.51	4,697	82.02
零售贷款	1,156	18.49	980	17.11
贴现	-	-	50	0.87
<b>不良贷款总额</b>	<b>6,254</b>	<b>100.00</b>	<b>5,727</b>	<b>100.00</b>

### 9、不良贷款的地区分布情况

单位：百万元

地 区	2012年6月30日	
	金额	不良贷款占比(%)
长江三角洲	1,635	26.14
珠江三角洲	1,449	23.17
环渤海地区	785	12.56
中部地区	785	12.55
西部地区	556	8.89
东北地区	192	3.07
总行	852	13.62
<b>不良贷款总额</b>	<b>6,254</b>	<b>100.00</b>

### 10、不良贷款的行业分布情况

单位：百万元

地 区	2012年6月30日	
	金额	占比(%)
<b>企业贷款</b>	<b>5,098</b>	<b>81.51</b>
制造业	2,055	32.86
批发和零售业	1,315	21.03
交通运输、仓储和邮政业	710	11.35
房地产业	388	6.20
租赁和商务服务业	365	5.83
建筑业	86	1.38
电力、燃气及水的生产和供应业	40	0.64
信息传输、计算机服务和软件业	3	0.05
采矿业	32	0.51
公共管理和社会组织	27	0.43
其他	77	1.23
<b>零售贷款</b>	<b>1,156</b>	<b>18.49</b>

贴现	-	-
不良贷款总额	6,254	100.00

### 11、抵债资产及减值准备计提情况

单位：百万元

项 目	2012年6月30日	2011年12月31日
抵债资产原值	5.24	5.24
其中：土地、房屋及建筑物	0.31	0.31
其他	4.93	4.93
减：减值准备	-	-
抵债资产净值	5.24	5.24

### 12、贷款减值准备的计提和核销情况

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，将计提减值准备并计入当期损益。

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	2012年1-6月	2011年
期初余额	21,043	18,273
本期计提	2,700	3,891
本期转回	(289)	(471)
收回以前年度已核销贷款和垫款导致的转回	99	151
折现回拨（注）	(52)	(52)
本期核销	(296)	(749)
期末余额	23,205	21,043

注：指随着时间的推移，已减值的贷款随后现值增加的累计利息收入。

### 13、应收利息及其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	本期增加额	本期减少额	期末余额
表内应收息	6,100	43,301	40,928	8,473



## (2) 应收利息坏账准备的提取情况

单位：百万元

项 目	2012年6月30日	2011年12月31日	增加额
应收利息坏账准备余额	45	39	6

## 14、其他应收款及其坏账准备的计提情况

### (1) 其他应收款增减变动情况

单位：百万元

项 目	2012年6月30日	2011年12月31日	增加额
其他应收款	1,336	365	971

### (2) 其他应收款坏账准备的计提情况

单位：百万元

项 目	2012年6月30日	2011年12月31日	增加额
其他应收款坏账准备余额	494	498	(4)

## (六) 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11.14%，核心资本充足率8.05%，分别比上年末上升0.57个和0.16个百分点，主要是上半年经营实现的净利润补充了核心资本，6月份发行67亿次级债增加了附属资本，同时加权风险资产的增长有所控制。

资本充足率指标详见“三、财务概要（三）”。

## (七) 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。下表列示本集团地区分部、业务分部的经营业绩。更详尽的信息参见“财务报表附注分部报告”。

### 1、按地区划分的经营业绩

单位：百万元

项 目	2012 年 1-6 月		2011 年 1-6 月	
	营业收入	利润总额	营业收入	利润总额
长江三角洲	6,025	3,037	4,755	2,530
珠江三角洲	3,864	2,276	2,946	1,348
环渤海地区	5,789	3,209	4,512	2,143
中部地区	4,070	2,166	3,029	1,488
西部地区	3,509	1,885	2,577	1,281
东北地区	1,853	919	1,404	529
总行	5,370	3,798	3,707	2,987
合计	30,480	17,290	22,930	12,306

## 2、按业务种类划分的经营业绩

单位：百万元

项 目	2012 年 1-6 月		2011 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	20,319	11,765	15,857	8,751
零售银行业务	7,960	3,452	5,932	2,499
资金业务	2,198	2,030	1,141	1,032
其他业务	3	43	-	24
合计	30,480	17,290	22,930	12,306

## (八) 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	2012 年 6 月 30 日	2011 年 12 月 31 日	增减幅 (%)	变动主要原因
存放同业及其他金融机构 款项	49,045	105,263	(53.41)	根据市场利率走势，调整同业业务 结构
拆出资金	110,392	81,746	35.04	扩大收益较高的拆出业务规模
交易性金融资产	36,679	22,727	61.39	保本理财相关投资资产纳入表内 核算
买入返售金融资产	349,381	206,941	68.83	扩大收益较高的票据业务规模
应收利息	8,473	6,100	38.90	生息资产规模增长，收益率水平提 高

持有至到期投资	121,300	83,985	44.43	投资其他银行理财业务规模增长
其他资产	119,350	57,894	106.15	代理理财资产规模增加
同业及其他金融机构存放款项	404,510	270,627	49.47	市场资金成本走低，加大同业存放融入规模，扩大市场类资金运作
拆入资金	36,140	27,362	32.08	市场资金成本走低，加大拆入资金融入规模，扩大市场类资金运作
应付债券	52,700	16,000	229.38	发行金融债，并增发次级债
未分配利润	24,711	17,169	43.93	当期利润增长
<b>项 目</b>	<b>2012年1-6月</b>	<b>2011年1-6月</b>	<b>增减幅(%)</b>	<b>变动主要原因</b>
利息净收入	25,308	18,878	34.06	生息资产规模增长，结构优化，提升议价能力，净利息收益率扩大，资产盈利能力提高
手续费及佣金净收入	4,938	3,802	29.88	信用卡、结算、同业、基金托管等各项中间业务手续费增长
投资收益	(187)	167	(211.98)	利率衍生品投资收益下降
公允价值变动净收益	719	(259)	(377.61)	美元远期汇率升值预期增强、利率下行，使汇率衍生品、利率衍生品及固定收益率债券公允价值收益增加
汇兑净收益	(350)	307	(213.64)	人民币汇率出现一定程度贬值，结售汇收益下降；部分外汇掉期合同到期，已实现收益减少（但同时公允价值变动收益增加）
其他业务收入	52	35	48.57	租金上涨导致投资性房地产租金收入增加
营业税金及附加	2,187	1,623	34.67	应纳税收入增加
其他业务成本	40	26	53.85	其他业务相关支出增加
营业外收入	51	32	59.38	政府税收奖励等收入增加
所得税费用	4,354	3,085	41.13	应纳税所得额增加

## 2、逾期未偿债务情况

报告期内，公司未发生逾期未偿债务情况。

## （九）各条线经营业务情况

### 1、公司银行业务

#### （1）对公存贷款业务

公司持续优化业务结构，深化模式化经营，推进精细化管理，实现了业务规模较快增长、客户结构优化、盈利能力提升。报告期末，公司对公存款 10,916 亿元，比上年末增加 1019 亿元，增长 10.29%，对公存款规模稳步迈上“万亿”台阶；对公贷款 6,859 亿元，比上年末增加 440 亿元，增势平稳；对公贷款利率比年初提升 88 个基点，净利息收益率提升 51 个基点；中小企业贷款和贸易融资余额比上年末大幅增长，房地产、公共管理、土地储备及园区行业贷款余额和占比持续下降。

#### （2）中小企业业务

公司积极支持中小企业发展，贷款投放向中小企业倾斜。报告期末，公司中小企业贷款余额 1,776 亿元<sup>(注)</sup>，比上年末增加 343 亿元，增长 23.94%。加强营销渠道建设和产品创新，做深做透模式化经营，启动小企业业务试点，落实相关配套制度和措施。实施“千户成长计划”，选择高成长型中小企业进行重点培育。报告期内，公司新拓展中小企业客户 3,988 户。紧密跟踪不良预警信号，全面加强风险管理。报告期末，中小企业贷款不良率 1.63%，资产质量总体可控。

#### （3）同业业务

公司坚持效益、规模、质量协调发展，适时调整定价机制，在综合考虑信贷总额、流动性、收益和风险的基础上，实现了同业负债与资产的匹配增长。报告期末，公司同业存款余额为 4,045 亿元，比上年末增加 1,339 亿元，增长 49.48%；票据贴现余额 157 亿元，比上年末增加 13 亿元，增长 8.75%；与 75 家证券公司签署了合作协议，

---

<sup>(注)</sup> 根据工业和信息化部、国家统计局、发展改革委、财政部制定的《中小企业划型标准规定》（简称“新国标”），对行标中小企业统计口径进行了调整，上年末中小企业贷款从 1679 亿元调整为 1433 亿元。

比上年新增 4 家；与 27 家保险公司签署了全面合作协议，比上年新增 7 家。

#### （4）投资银行业务

公司继续加快投资银行业务结构调整和品牌建设，不断丰富投行业务品种，推动业务收入持续增长。抓住债券市场发展机遇，积极拓展债券承销业务。报告期内，累计主承销发行非金融企业债务融资工具 830.5 亿元，同比增长 16.99%。进一步拓展资金来源渠道，组织发行了小微企业贷款专项金融债券 300 亿元。为补充附属资本，提高资本充足率，组织发行了次级债券 67 亿元。

#### （5）资产托管业务

公司以“做大规模，增强效益，提升品牌，防范风险”为目标，在低迷的市场环境下积极创新，稳中求进，托管业务保持稳定、均衡增长态势，走出了特色托管发展之路。报告期末，公司托管规模达到 5,526 亿元，同比增长 65%；实现托管费收入 2.41 亿元，同比增长 63%。

#### （6）养老金业务

公司养老金业务紧密围绕“兼容并蓄、全面发展”的工作思路，扎实开展工作，在重点客户营销、新产品推广、系统开发建设、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 4,512 家企业提供企业年金服务，比上年末增加 73 家；管理个人账户 80.3 万户，增加 6.2 万户；托管年金基金金额 162.2 亿元，增加 29.1 亿元。

#### （7）贸易金融业务

公司重点开展供应链融资业务，优化资源配置，深度整合产品，加强内控管理。报告期末，贸易融资余额较上年末增长 15%，其中重点产品国内信用证融资余额较上年末增长 16%，保理融资余额较上年末增长 6%。公司加强了日常的风险监控，对钢铁、煤炭等行业进行

全面风险排查和摸底调查，严格客户准入，加强仓储机构管理，对预警信号跟踪管理日常化，以切实防范一些强周期行业的潜在风险。

## 2、零售银行业务

### (1) 储蓄存款业务

公司围绕“巩固负债业务”的发展思路，建设以阳光借记卡为核心的结算体系，持续推进“批量代发”、“三方存管”、“出国金融”、“支付易”等传统基础项目；加强与个贷及小微金融、理财、信用卡和电子银行渠道的联动；稳步提升基础储蓄与客户规模，实现同业可比。报告期末，对私存款余额 2,916 亿元，比上年末增加 561 亿元，增长 23.81%；日均余额 2,324 亿元，增加 437 亿元。

### (2) 个人贷款业务

公司个人贷款业务坚持以“保规模、调结构、重创新、控风险”为发展思路，通过积极调整结构，注重创新，在控制风险的前提下，实现了规模增长。报告期内，公司个贷(不含信用卡贷款)投放 537.36 亿元，期末余额 2,266.84 亿元，比上年末增加 160.12 亿元，增长 7.6%。传统个贷 1,324.44 亿元，占比 58.43%，其中住房贷款 1,159.90 亿元。小微贷款 942.41 亿元，占比 41.57%。华东、华北地区业务占比达到 54.46%，西部地区仅占 15.5%。对私不良贷款余额 6.52 亿元，不良率 0.29%，与年初持平。

### (3) 小微金融业务

2012 年是小微金融业务全面启动和发展的关键一年，公司研究制定了小微金融业务整体发展规划，明确业务经营目标并确定模式化发展方案，推行小微金融专业支行，加强客户交叉销售，小微金融业务获得了快速发展。报告期末，公司小微贷款规模达到 942.41 亿元，比上年末增加 90.68 亿元。公司将围绕“整体规划、沙盘作业、模板营销、目标管理”的经营策略，全面推动小微金融业务发展，不断提

高小微金融业务的市场份额和综合贡献度。

#### （4）理财业务

公司持续推动理财业务转型，逐步实现理财业务发展模式、产品模式、投资模式和销售模式的转变，理财业务保持了快速平稳发展。报告期内，公司理财产品交易量达到 7,412 亿元。报告期末，理财客户数超过 93 万户，理财产品余额达 2,460 亿元，接近去年同期的两倍，实现理财中间业务净收入 5.19 亿元。

#### （5）私人银行业务

公司私人银行继续秉承“专业、安全、私密、尊贵”的服务理念，定位于以企业主为核心的高端客户群体，致力于成为高端客户的“企业与家族伙伴”。报告期内，杭州分行私人银行中心正式开业，成为继北京、上海之后的第三家私人银行中心。陆续推进金阳光俱乐部挂牌试点，已有 7 家分行挂牌。报告期末，对私高端客户数量突破 1 万人大关，准私人银行以上客户数 10,336 人，比上年末增加客户 3,101 人，管理资产总规模达 722.82 亿元，比上年末增加 239.97 亿元。

#### （6）银行卡业务

##### a、借记卡业务

公司加快借记卡产品创新，推出新阳光卡、阳光出国卡、小银行家卡等，积极推动金融 IC 卡的发行并不断拓展行业应用，推动手机支付 IC 卡、社区居民 IC 卡等项目，不断丰富阳光借记卡产品线，扩大发卡量。继续开展支付结算优惠活动及多种主题和区域性营销推广活动，提高客户用卡频率，扩大交易量。报告期末，借记卡发卡量 3,639 万张，比上年末增加 205 万张。

##### b、信用卡业务

公司信用卡业务呈现出客户量质齐升、交易快速增长、收入大幅提升和风险持续改善等经营亮点。报告期末，信用卡业务累计发卡量

达 1,289 万张，本年新增发卡 177 万张，比上年末增长 16%；报告期累计交易金额 1,130 亿元，同比增长 122%；时点透支余额 469 亿元，同比增长 182%，比上年末增长 85%；180 天以上逾期率为 0.73%，同比下降 0.53 个百分点，比上年末下降 0.21 个百分点；实现营业收入 23.01 亿元，同比增长 120%，实现拨备后利润 8.39 亿元，同比增长 166%。

### 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，取得了较好的经营成果。报告期末，本外币资金类资产规模达 2,284.72 亿元，占全行总资产的 10.96%。其中，债券投资组合坚持拉长久期的策略，一级市场保持国债承销团甲类成员资格，二级市场积极做市，报告期末债券资产规模 1,716.79 亿元，比上年末增长 12.80%，银行间债券交割总量 5.89 万亿元。中间业务实现净收入 2.12 亿元。债券市场实现账面投资收益 38.995 亿元。推出代客外汇期权产品，进一步巩固发展“市场化资金运作平台”，规模达到 151.1 亿元，新增客户 89 户。

### 4、代理业务

报告期末，除托管业务之外的各项代理业务实现手续费收入 3.50 亿元，其中代理保险手续费收入 0.69 亿元，占代理手续费收入的 19.71%；代理银行证券及信托业务手续费收入合计 1.28 亿元，占 36.57%；代理基金销售手续费收入 0.28 亿元；代理黄金业务手续费收入 0.12 亿元。

### 5、电子银行业务

公司以将电子银行打造成“网络里的中国光大银行”为发展目标，率先在网上银行、门户网站、手机银行推出“理财夜市”，并依托网上营业厅推出“阳光 e 系列”业务平台，在有效提高电子渠道销售能



力的同时，为客户提供更加丰富和便捷的金融服务，受到客户广泛好评。加大产品及服务创新，实现营业网点 WIFI 网络全覆盖并建成同时提供网上银行、手机银行及电话银行“三位一体”组合式体验服务的全功能电子银行服务区；推出“撒娇支付服务”，成为首家在电子支付方面支持他人代付的银行；推出自助设备视频服务，成为首家在自助设备上提供视频服务的银行。个人网银推出资金归集功能，可自动将客户他行资金归集到在光大银行开立的账户；对公网银推出财政授权支付网上银行服务，成为第一批通过财政部验收的股份制商业银行。报告期末，公司电子银行累计客户数达到 1140.33 万户，其中对私网银客户数达 473.4 万户，比上年末增加 98.2 万户，增长 26%；手机银行签约客户数达 141.2 万户，比上年末增加 46.1 万户，增长 48%；电子银行对公签约客户数总量达 11.4 万户，比上年末增加 2 万户，增长 21%。电子银行交易笔数和交易金额分别达到 2.97 亿笔和 4.25 万亿元。新增自助银行 57 家，新增现金类设备 255 台。客服中心整体人工接通率 95.05%，继续保持业界领先水平。

#### （十）信息科技情况

公司顺利通过 CMMI 3 级国际标准认证，标志着科技项目开发能力和项目开发质量管控能力达到新的水平，研发过程规范管理已与国际标准接轨；数据服务围绕“以服务创新推动数据开放和共享”的理念，通过“智慧分行科技行”活动的开展将数据服务推广到全行；构建零售业务领域的电子渠道与物理网点的有机整合，推出“大堂易”IPAD 版、自助终端视频客服、物理网点布设 WiFi 等举措，促进网点智能化转型；公司业务领域提供直通式交易处理服务，逐步形成“现金管理+在线供应链管理”资金流与信息流电子化全面管理与服务模式；进一步拓宽开放式网络缴费平台的缴费种类和分行数量，使得客户服务更加便捷。

## （十一）人力资源管理

为确保实施全行发展战略规划所需的人才保证和治理支持，公司初步拟定了《中国光大银行人才规划（2013-2016）》，作为未来一段时期人力资源管理工作的指导性文件；梳理干部交流情况，推行并不断规范处级岗位公开竞聘机制；规范总行各部门现有岗位职能，完善人力资源管理基础信息；在全行范围推行“导师制”培训模式，落实培训发展规划。

## （十二）风险管理

### 1、信用风险管理

上半年宏观经济形势较为复杂，经济增速下滑，投资趋缓、出口疲软、消费增长乏力，银行信用风险管理面临较大压力。公司积极调整经营策略，优化信贷结构，强化授信管理，不断提升信用风险管理水平。

公司在资本管理目标与策略统领下，通过风险调整后资本收益率及经济利润分析，引导资产结构优化；利用压力测试、限额管理等手段，持续提升信贷组合管理能力，降低系统性、集中度风险；进一步加大对中小企业的信贷投放，切实做好小企业、小微企业业务的试点工作，促进客户结构调整，有效分散风险；继续严格控制房地产、地方政府融资平台相关行业的信贷投放，控制对周期性行业的信贷投放，加大对民生消费相关行业的投放力度，以有效应对经济下行带来的系统性风险；继续拓展模式化经营，推动普通信贷产品向贸易融资类产品的转化，围绕企业资金链、供销链提供整合金融服务，有效缓释授信风险，增强客户粘合度；进一步完善授信后管理体系，优化授信后工作流程，提高授信后管理的针对性和有效性；不断提升资本绩效分析能力和经济资本管理能力，持续监控和优化客户评级模型，建立并完善模式化风险评估框架，推动小微企业授信业务标准化流程及

在线审批机制建设。

## 2、流动性风险管理

上半年欧债问题逐步升级，外部需求受到较大影响；中国经济增长继续放缓，通货膨胀压力有所缓解。货币政策基调有所放松，存款准备金率多次下调使得流动性从紧缩转向充裕。流动性状态转变与利率市场化进程加快、新资本管理办法出台等政策性因素交织在一起，蕴含新的结构性风险。

公司继续坚持审慎稳健的流动性风险管理政策，流动性维持平稳健康态势。主要措施：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；加大对理财、同业产品等市场类业务的动态监控，流动性风险限额监控频度从每周提高到每日，定期进行流动性压力测试，做好预防性安排；按照审慎性原则设置流动性限额，关注央行货币政策微调、数量型货币政策工具使用、准备金调整及差别准备金政策实施对市场流动性影响，前瞻性地做好市场项下流动性安排；加大对 BASELIII 两个流动性指标的分析与应用，关注资产负债结构调整及货币政策调整对流动性覆盖率和净稳定资金比率的影响。

## 3、市场风险管理

### (1) 利率风险管理

根据外部宏观经济环境的变化，公司继续坚持稳健审慎的利率风险管理政策，加强成本约束和贷款风险识别、合理运用浮动定价权以应对利率市场化，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。为了应对利率市场化冲击，公司将继续执行适时动态调整资产负债的策略安排，加强利率定价管理，审慎使用利率浮动政策；在信贷规模依然较为有限的政策环境下，

适度收紧优惠贷款利率适用范围；加强利率管理政策传导，进一步明确利率定价方式、再定价期限、定价基准利率及计结息规则；加快贷款风险定价的分析与运用，通过提升贷款定价能力缓解利率风险，在覆盖风险合理定价的前提下，有效引导资产结构调整，实现风险收益最大化；加强对同业银行存贷款定价变化的跟踪分析，及时动态调整存贷款定价水平。

## （2）汇率风险管理

上半年人民币汇率进入寻找均衡汇率通道，预计下半年总体上将围绕 6.30:1 的水平上下波动。从长期来看，人民币对美元汇率仍具有长期升值趋势。

公司贯彻执行《银行账户汇率风险管理办法》，进一步加强对银行账户汇率风险的规范管理；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，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

公司已建立起以操作风险控制自我评估（RCSA）、操作风险事件报告（LDC）和操作风险关键风险指标（KRI）三大管理工具为基础、以业务合规为核心、以内部控制及审计评价为支撑的全面操作风险识别、评估和监测体系，同时实现了标准法下操作风险资本计量。

报告期内，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，进行分析和风险提示；强化总行部门条线管理，开展操作风险重点领域的排查和专项治理工作；跟踪监测 KRI 指标运行情况，强化对内外部 IT 风

险事件和隐患的跟踪和风险提示工作；制定业务持续性管理工作方案，降低或消除因信息技术故障、外部服务中断、人为破坏和自然灾害等原因导致重要业务运营中断而产生的影响；制定外包风险管理政策，将外包风险管理纳入全面风险管理体系，并将外包风险管理活动融入各类风险的具体管理之中。

## 5、合规风险管理

公司积极推进内控规范合规咨询项目，持续整改总行实施过程中发现的问题，并对部分分行开展内控规范测试评价，修改完善内控管理手册初稿，拟定全面内控建设发展规划。推行“四位一体”内控监督机制，强化分行自我约束与监督，落实增加内部稽核职能、增配专职稽核人员的要求，并对新增稽核人员进行培训。公司进一步完善总行格式合同，修订部分格式合同中收费条款，制订印发小微企业贷款相关合同文本。采取内控合规预警提示单和内控合规预警会议的形式，开展内控合规预警工作，同时进行季度合规风险报告和通报。加强对中介机构的管理，对全行中介机构合作情况进行梳理并更新名录。开展分行法律合规管理评价工作，完善内控监督平台法律合规子系统，加强知识产权管理相关工作，继续做好反洗钱工作。

## 6、声誉风险管理

公司进一步完善、修订了《中国光大银行声誉风险考核办法》；加强舆情监测，注重考核管理，确保声誉风险事件及时、有效处置，对社会舆论进行积极引导；针对具体业务开展声誉风险应急演练，着力提升声誉风险事件的应对能力和处置效果。报告期内，公司未发生因声誉事件引发的重大风险。

（十三）经营中面临的主要问题、应对措施及下半年业务发展计划

### 1、经营中面临的主要问题

### （1）经济增速持续放缓

2012年第二季度GDP增速下降到7.6%，三年来季度增速首次跌破8%。在全球经济衰退背景下，出口难有起色，消费后劲不足，企业投资乏力，预计下半年经济形势难有明显改观。经济增速持续放缓推高不良贷款反弹的压力，促使商业银行调整信贷投放策略，加强风险管理。

### （2）银行息差幅度收窄

近期央行连续降息，扩大存贷利率浮动空间，两次利率调整降低了平均存贷利差，利率浮动区间扩大导致负债成本提高，而随着降息及信贷需求回落，贷款收益率下行，未来银行业息差收窄的压力不断增大。针对这种情况，为提高贷款收益，商业银行需要根据自身客户资源、资本约束、资金成本及风险偏好等，在保持负债稳定和降低资金成本之间权衡，合理制定信贷投向计划和考核机制，调整信贷结构。

### （3）资本新规促使银行加速业务转型

银监会发布了《商业银行资本管理办法（试行）》（以下简称“办法”），定于2013年1月1日起实施。《办法》根据巴塞尔资本协议II和巴塞尔资本协议III的要求，对我国银行业资本监管提出了更高的要求，加大了银行资本补充的压力，将进一步促使银行调整业务发展模式。根据《办法》要求，商业银行应着力调整业务结构，降低资本消耗，切实提高风险管理能力。

## 2、主要应对措施

### （1）推动公司实现“稳中求进，内涵发展”

公司要准确把握经营策略，坚持“稳中求进”，高度关注资产质量，进一步强化风险管理，全面落实“更有内涵的发展”战略。面对当前形势，公司将逐步调整业务结构，重点关注和布局抗周期性的行业和企业，加强内部控制的有效性建设，进一步增强资本实力，推动

银行业务稳健发展。

#### （2）着力培育新的竞争优势

公司要紧紧围绕客户需求，建立高效创新机制，提高创新能力，全力推进产品、业务创新，加强和改善模式化经营，提高服务质量，培育新的竞争优势，实现与客户共成长。

#### （3）不断推进客户结构调整

公司坚定不移地实施战略转型，合理配置信贷资源，努力夯实客户基础，持续加大客户结构调整力度，增加中间业务收入占比。加快发展中小微金融服务，进一步完善组织架构，优化业务流程，适度调整中小微企业业务的风险容忍度，同时强化风险意识，增强风险防控能力。

#### （4）加快发展电子银行业务

公司充分利用科技平台拓展业务渠道，突出科技创新，高度重视网络金融服务。大力支持电子化产品建设，加强电子渠道服务模式建设与推广，加大移动金融服务体系建设力度，逐步打造具有特色的电子银行服务品牌。

#### （5）全面履行社会责任

公司着力扶持中小企业发展，满足客户多元化金融需求；持续推进绿色信贷，倡导环保节能降耗，倾力打造低碳金融服务；持续开展公益性活动，着力推动更有员工幸福感的发展，建造和谐稳定的企业文化。

### 3、下半年业务发展计划

#### （1）强化资产负债管理，应对利率市场化冲击

继续加大业务结构及客户结构调整，以减缓盈利能力下降；强化定价管理，稳定存贷利差，避免因利率市场化推进，导致全行净息差快速下滑；加快定价系统建设及分析运用，通过以客户为核心定价系

统的建设，提升贷款定价能力；加强资产负债管理，继续保持适度再定价负缺口，降低负债组合久期，强化主动负债的浮动利率定价，提高全行浮动利率负债占比。

（2）强化重点领域的信用风险管理，提高信贷资产安全性

加大对重点领域信用风险的管理力度，防止信贷资产质量下滑；合理调整信贷投向和期限结构，降低贷款集中度风险，缓解资金期限错配问题；依靠几年来良好的财务基础，审慎加大拨备计提，保证财务上的风险抵御能力；强化贷后管理力度，将资产保全关口前移，积极应对可能出现的信贷风险。

（3）强化资本约束机制，以资本引导全行经营工作的转变

建立内涵式发展模式，在有限的规模及资本约束下，实现盈利水平的稳定持续增长；强化资本配置效率，以资本回报要求促业务转型，提高资本配置效率；继续坚持资本节约策略，寻求同业业务发展的最佳盈利点，加大小微信贷发展，加强产品研发和创新，拓展多元化盈利渠道；建立内源式资本补充机制，加强利润对资本的补充作用。

（4）强化创新发展，提高业务增长的长效发展能力

继续完善以电子金融为导向和趋势的产品创新，给中小企业客户和高端私人客户提供更多便利；通过创新战略的稳步推进，促进金融产品的多元化，满足客户需求，增强银行盈利能力。



## 五、股本变动及股东情况

### （一）股本变动情况

报告期内，公司股本未发生变化。

### （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）	225,168				
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	0
中国光大(集团)总公司	国有法人股	5.18	2,093,991,629	0	570,000,000
中国光大控股有限公司	境外法人股	4.35	1,757,581,229	0	0
中国再保险(集团)股份有限公司	国有法人股	3.63	1,466,875,189	1,466,875,189	0
中国电力财务有限公司	国有法人股	1.98	799,887,815	799,887,815	0
申能(集团)有限公司	国有法人股	1.93	782,333,434	782,333,434	0
红塔烟草(集团)有限责任公司	国有法人股	1.36	549,896,819	0	0
全国社会保障基金理事会转持户	国家股	1.34	543,286,669	543,286,669	0
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	0
中国航天科技集团公司	国有法人股	1.21	488,958,396	488,958,396	0
宝钢集团有限公司	国有法人股	1.21	488,958,396	488,958,396	0

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；航天科技财务有限责任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条件股东持股情况

单位：股

股东名称	持有无限售条件股份数量	股份种类
------	-------------	------

中国光大(集团)总公司	2,093,991,629	人民币普通股
中国光大控股有限公司	1,757,581,229	人民币普通股
红塔烟草(集团)有限责任公司	549,896,819	人民币普通股
中国出口信用保险公司	209,877,486	人民币普通股
浙江东南发电股份有限公司	176,000,000	人民币普通股
青岛国信实业有限公司	172,172,847	人民币普通股
中国船舶工业集团公司	161,290,000	人民币普通股
五矿资本控股有限公司	161,290,000	人民币普通股
中国商用飞机有限责任公司	161,290,000	人民币普通股
中国大唐集团公司	161,290,000	人民币普通股
广东省交通集团有限公司	161,290,000	人民币普通股
航天投资控股有限公司	161,290,000	人民币普通股

上述股东关联关系或一致行动的说明：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。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。

#### (四) 报告期末前十名有限售条件股东持股数量及限售条件

单位：股

有限售条件股东名称	持有的有限售条件股份数量	可上市交易时间	新增可上市交易股份数量	限售条件
中央汇金投资有限责任公司	19,558,335,853	2013/8/19	19,558,335,853	A股锁定期
中国再保险(集团)股份有限公司	1,466,875,189	2013/8/19	1,466,875,189	A股锁定期
中国电力财务有限公司	799,887,815	2012/11/5	799,887,815	A股锁定期
申能(集团)有限公司	782,333,434	2012/11/5	782,333,434	A股锁定期
全国社会保障基金理事会转持户	543,286,669	2013/8/19	474,788,958	A股锁定期
		2012/11/5	68,497,711	A股锁定期
航天科技财务有限责任公司	489,264,248	2012/11/5	489,264,248	A股锁定期
宝钢集团有限公司	488,958,396	2012/11/5	488,958,396	A股锁定期
中国航天科技集团公司	488,958,396	2012/11/5	488,958,396	A股锁定期
上海城投控股股份有限公司	360,000,000	2012/11/5	360,000,000	A股锁定期
广东省高速公路发展股份有限公司	240,000,000	2012/11/5	240,000,000	A股锁定期

(五) 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

报告期末，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、王中信、吴钢、王淑敏、武剑；独立董事 5 人，分别为钟瑞明、史维平（James Parks Stent）、王巍、蔡洪滨、张新泽。

公司监事会共有 10 名监事，其中，股权监事 4 人，分别为陈爽、庞继英、张传菊、吴俊豪；职工监事 4 人，分别为牟辉军、陈昱、杨兵兵、李伟；外部监事 2 人，分别为夏斌、王寰邦。

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。

### （二）董事、监事、高级管理人员新聘或离任情况

王霞女士因其他工作安排，于 2012 年 5 月 2 日向公司董事会提出辞呈，辞去公司非执行董事、战略委员会委员及风险管理委员会委员职务。

2012 年 5 月 15 日，公司召开 2011 年度股东大会，审议通过了《关于选举王中信先生为中国光大银行股份有限公司第五届董事会董事的议案》，选举王中信先生为公司第五届董事会董事。2012 年 6 月 13 日，银监会以银监复[2012]289 号核准王中信先生的董事任职资格。

### （三）员工和机构情况

报告期末，公司在职员工总数 29,489 人（包括劳务派遣员工 3,774 人），比上年末增加 1,222 人。

公司机构总数 712 家，其中一级分行 34 家、二级分行 32 家、营业网点 646 家；比上年末增加 23 家。

公司员工、机构具体情况见下表：

机构名称	机构数量	员工人数	资产规模（百万元）
总行	1	5,852（注）	359,864
北京分行	56	2,169	273,573
天津分行	26	812	56,343
上海分行	48	1,546	147,862
重庆分行	19	657	57,144
石家庄分行	19	551	30,674
太原分行	20	750	50,895
呼和浩特分行	5	209	13,264
大连分行	17	508	18,791
沈阳分行	22	701	50,055
长春分行	16	544	30,418
黑龙江分行	30	818	38,741
南京分行	20	836	74,539
苏州分行	17	648	51,700
无锡分行	3	170	18,282
杭州分行	25	975	56,989
宁波分行	18	677	46,535
合肥分行	21	684	40,089
福州分行	21	654	45,000
厦门分行	10	311	25,170
南昌分行	5	187	18,821
济南分行	16	502	24,827
青岛分行	18	611	37,745
烟台分行	10	308	14,674
郑州分行	28	1,000	50,943
武汉分行	21	671	32,123
长沙分行	27	752	43,208

广州分行	48	1,506	99,681
深圳分行	37	1,044	89,596
南宁分行	18	497	36,879
海口分行	15	500	24,964
成都分行	17	598	46,650
昆明分行	18	519	33,957
西安分行	19	635	40,135
乌鲁木齐分行	2	87	3,027
合计	713	29,489	2,083,158

注：总行员工人数中有 2,863 人为信用卡中心派遣制人员、1171 人为 95595 客户人员。

## 七、公司治理结构

### （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，不断强化董事会、监事会的职能，提升公司治理水平。

报告期内，为规范 H 股发行上市后的公司治理运作，满足境外上市地证券监管机构的监管要求，公司按照香港联交所上市规则修订了《关联交易管理办法》、《信息披露管理制度》以及董事会各专门委员会工作规则，已提交董事会第三十一次会议审议通过。修订后的制度将在公司发行 H 股并在香港联交所主板上市之日起生效。

为尽快建立符合上市公司标准的内控体系，公司全面推进《企业内部控制基本规范》的实施工作。董事会先后批准了公司《2012 年度内部控制规范实施工作方案及总体运行表》和《内部控制建设发展规划（2012-2016 年）》，进一步明确了近期及中长期建设目标、工作指导思想、现状评估、工作方式基本框架、工作阶段设定及各阶段具体任务。

面对复杂的经济环境，董事会持续关注风险管理体系的有效运作，在定期听取管理层全面风险管理报告的基础上，研究审议了 2012 年风险偏好的设定，对公授信、同业授信的管理政策以及《中国光大银行风险管理技术发展规划》。同时，为保证新、旧战略规划期的有效衔接，董事会加强了对战略执行情况的调研，对战略管理工作流程进行了讨论，并对 2013-2016 战略规划的工作方案及重大议题作了深入研究，以确保新的战略规划具有更完备、科学的体系结构和执行方案，更适合银行自身的特色和优势，更有利于银行的持续健康发展。

报告期内，监事会组织开展了对董事会及其成员、高级管理层 2011 年度履职情况的监督评价工作，评价结果及时向股东大会报告，并根据《中国光大银行董事履职评价办法（试行）》的相关规定，将董事评价结果上报银监会。定期审核财务报告，履行财务监督职能。按照北京证监局的要求，牵头完成了公司治理层面规范运作的自查自纠工作，形成专项检查报告。

## （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，确保股东大会依法对重大事项做出决策，切实维护股东合法权益。报告期内，公司共召开 1 次股东大会，审议并通过决议 9 项，具体情况如下：

2012 年 5 月 15 日，公司召开 2011 年度股东大会，审议通过了董事会工作报告、监事会工作报告、财务决算和财务预算、利润分配等议案，决议公告刊登在 2012 年 5 月 16 日的《中国证券报》、《上海证券报》、《证券时报》、《证券日报》及上海证券交易所网站。

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。

## （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 7 次，其中，现场会议 3 次，分别为五届二十五次、二十八次、三十一次会议；书面传签会议 4 次，分别为五届二十六次、二十七次、二十九次、三十次会议。董事会审议议案 34 项，听取报告 10 项，有效发挥了董事会的科学决策作用。

报告期内，董事会各专门委员会共组织召开 15 次会议，其中战略委员会 3 次，审计委员会 4 次，风险管理委员会 3 次，提名委员会 1 次，薪酬委员会 2 次，关联交易控制委员会 2 次。董事会各专门委



员会共审议议案 30 项，听取并研究专题工作汇报 25 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 3 次，分别为五届十六次、十七次、十九次会议；书面传签会议 1 次，为五届十八次会议。监事会审议审核议案 7 项，听取报告 3 项，有效发挥了监事会的监督职能。

报告期内，监事会专门委员会组织召开会议 2 次，分别为监督委员会第六次、第七次会议，审议审核议案 4 项。

## 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）2011 年度利润分配执行情况

2012 年 5 月 15 日公司召开年度股东大会，审议通过了《关于本行 2011 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 股派发人民币 1.33 元（税前），共计 537,782.71 万元。报告期内，公司董事会已具体实施上述分红派息方案，有关实施详情请参阅公司刊登的公告。

### （三）2012 年中期利润分配

公司 2012 年中期不进行利润分配或资本公积转增股本。

### （四）公司现金分红政策的制定和执行情况

根据中国证监会落实上市公司现金分红有关事项的要求，公司第五届董事会第三十二次会议对公司《章程》中利润分配条款进行了修订，明确了公司的利润分配政策尤其是现金分红政策的具体内容、分配形式和具体条件等，公司董事会、股东大会对利润分配尤其是现金分红事项的决策程序和机制，对既定利润分配政策作出调整的具体条件、决策程序和机制。该议案将提交公司股东大会审议。

### （五）投资者关系管理工作

根据有关法律法规及公司章程的相关规定，报告期内公司合规高效地开展了投资者关系管理工作，通过设立投资者关系网站专栏、咨询电话、传真和电子信箱，以及走访和接待投资者来访等方式，有效建立了与投资者之间良好的双向沟通机制和平台，不断增进投资者对公司的了解。

报告期内，公司累计处理并回复投资者电子邮件 107 封，接听并

回复投资者咨询电话 296 次，走访投资者 61 家，接待分析师来访 9 场共计 37 人次，举办业绩发布会、分析师座谈会各一次。通过上述沟通渠道，公司就发展战略、分红政策、经营状况及利率市场化等问题与投资者进行了良好的沟通。

## 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）持有其他上市公司股权情况

单位：万元、股

证券代码	证券简称	持股数量	占该公司股权比例（%）	期末账面价值
V	Visa Inc	4,061	0.0027	113.53
000719	大地传媒	3,849,558	0.88	3,888.09

注：公司持有大地传媒股份为抵债资产

### （三）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	-	-	长期股权投资	投资入股
韶山光大村镇银行股份有限公司	35,000	35,000	70	35,000	4,335	4,335	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	143,702	143,702	长期股权投资	发起设立

### （四）发行债券情况

经中国银行业监督管理委员会和中国人民银行批准，公司于报告期内分别发行以下债券：

1、公司于2012年3月28日在全国银行间债券市场成功发行总额为300亿元人民币的金融债券，其中200亿元为5年期固定利率债券，票面年利率为4.2%；100亿元为5年期浮动利率债券，按年付息，基础利

率为发行首日和其他各计息年度的起息日适用的中国人民银行公布的一年期整存整取定期储蓄存款利率，基本利差为0.95%。本期债券募集资金将用于发放小型微型企业贷款，进一步推动公司小型微型企业金融业务的发展，提升小型微型企业金融服务水平。

2、公司于2012年6月7日在全国银行间债券市场成功发行总额为67亿元人民币的次级债券，票面年利率为5.25%。本期债券为15年期固定利率品种，在第10年末附有前提条件的发行人赎回权。本期次级债券募集的资金将用于补充公司的附属资本。

#### （五）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合并事项。

#### （六）重大关联交易事项

报告期内，公司存续为中国光大（集团）总公司应付金融债券利息1.8亿元提供的担保，中国光大（集团）总公司以其持有的5,000万股某大型证券公司股权提供反担保。中国光大（集团）总公司为本行主要股东。

公司第五届董事会第三十一次会议经审议，同意给予公司关联法人中国电力财务有限公司40亿元综合授信额度，用于与本行的资金拆借业务，期限为一年。该公司为本行监事单位。公司对中国电力财务有限公司的授信按一般商业条款进行，关联交易的定价依据市场原则进行，授信条件不优于其他授信业务。公司作为上市的商业银行，此关联交易为正常授信业务，对公司正常经营活动及财务状况无重大影响。

公司在日常业务中与关联方发生的关联交易坚持遵循一般商业原则，以不优于非关联方同类交易的条件进行。关联交易具体数据请参见本报告财务报表附注。

## （七）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要披露的托管、租赁、承包其他公司资产的事项。

### 2、重大担保事项

公司开展对外担保业务是经中国人民银行和中国银监会批准的、属于银行正常经营范围内的常规业务之一。公司重视担保业务的风险管理，制定了具体的业务管理办法及操作规程；公司通过现场、非现场检查等管理手段对担保业务进行风险监测与防范。报告期内，公司担保业务运作正常，未发生或存续有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要披露的重大委托他人进行现金资产管理的事项。

### 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。

## （八）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。

## （九）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公司 A 股股份，也不由公司收购其持有的公司 A 股股份。该项承诺处在履行过程中，截至报告期末未发生违反承诺的情形。

## （十）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

刊载日期	公告编号	公告名称
2012-01-20	临 2012-001	光大银行 2011 年度业绩快报
2012-02-14	临 2012-002	光大银行第五届董事会第二十五次会议决议公告
2012-02-14	临 2012-003	光大银行第五届监事会第十六次会议决议公告
2012-02-28	临 2012-004	光大银行关于董事任职资格获中国银监会核准的公告
2012-03-09	临 2012-005	光大银行关于获准发行金融债券和次级债券的公告
2012-03-27	临 2012-006	光大银行关于获中国人民银行批准发行金融债券的公告
2012-04-06	临 2012-007	光大银行第五届董事会第二十六次会议决议公告
2012-04-06	公司治理	*光大银行 2012 年度内部控制规范实施工作方案
2012-04-19	临 2012-008	光大银行第五届董事会第二十八次会议决议公告
2012-04-19	临 2012-009	光大银行第五届监事会第十七次会议决议公告
2012-04-19	定期报告	*光大银行年报
2012-04-19	定期报告	光大银行年报摘要
2012-04-19	公司治理	*光大银行 2011 年度社会责任报告
2012-04-19	公司治理	*光大银行 2011 年度内部控制评价报告
2012-04-19	其它	*光大银行独立董事 2011 年度述职报告
2012-04-19	其它	*光大银行 2011 年度控股股东及其他关联方资金占用情况的专项说明
2012-04-25	临 2012-010	光大银行召开 2011 年度股东大会的通知
2012-04-25	股东大会会议资料	*光大银行 2011 年度股东大会会议资料
2012-04-27	定期报告	光大银行第一季度报告
2012-05-05	临 2012-011	光大银行关于非执行董事辞任的公告
2012-05-05	临 2012-012	光大银行第五届董事会第三十次会议决议公告
2012-05-05	临 2012-013	光大银行 2011 年度股东大会的补充通知
2012-05-16	临 2012-014	光大银行 2011 年度股东大会决议公告
2012-05-16	其它	*光大银行 2011 年度股东大会的法律意见书



2012-05-25	临 2012-015	光大银行 2011 年度利润分配实施公告
2012-06-12	临 2012-016	光大银行关于次级债券发行完毕的公告
2012-06-15	临 2012-017	光大银行关于董事任职资格获中国银监会核准的公告
2012-06-18	临 2012-018	光大银行第五届董事会第三十一次会议决议公告
2012-06-18	临 2012-019	光大银行关联交易公告
2012-06-18	公司治理	*光大银行关联交易管理办法
2012-06-18	公司治理	*光大银行信息披露事务管理制度

注：1、以上披露信息刊登于《中国证券报》、《上海证券报》、《证券时报》、《证券日报》和上海证券交易所网站（www.sse.com.cn）及公司网站（www.cebbank.com）（标\*为只在上海证券交易所网站及公司网站披露）。

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

## 十一、备查文件目录

- （一）载有法定代表人签名的半年度报告全文及摘要；
- （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：

中国光大银行股份有限公司董事会  
二〇一二年八月二十四日

十二、公司董事、高级管理人员关于 2012 年半年度报告的书面确认  
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2012年半年度报告的书面确认意见**

根据《中华人民共和国证券法》、《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，我们在全面了解和审核公司2012年半年度报告全文及摘要后，出具意见如下：

- 1、公司严格按照企业会计准则及相关制度规范运作，公司2012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。
- 2、我们认为，公司2012年半年度报告全文及摘要所披露的信息真实、准确、完整，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。
- 3、公司2012年半年度财务报告已经毕马威华振会计师事务所根据中国注册会计师审阅准则审阅。

董事及高级管理人员签名：

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	
王中信	非执行董事	
吴钢	非执行董事	
王淑敏	非执行董事	
武剑	非执行董事	
钟瑞明	独立董事	
James Park Stent (史维平)	独立董事	
王巍	独立董事	
蔡洪滨	独立董事	
张新泽	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	

### 十三、财务会计报表及附注

# 中国光大银行股份有限公司

截至 2012 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

毕马威华振专字第 1200003 号

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2012年6月30日的合并资产负债表和资产负债表、自2012年1月1日至2012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的规定编制，并且未能在所有重大方面公允反映贵行2012年6月30日的合并财务状况和财务状况、以及自2012年1月1日至2012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  
(特殊普通合伙)

中国注册会计师

金乃雯

中国 北京

艾鹏

二〇一二年八月二十四日

中国光大银行股份有限公司  
 资产负债表  
 2012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	
		2012年 6月30日	2011年 12月31日 (重述)*	2012年 6月30日	2011年 12月31日 (重述)*
<b>资产</b>					
现金及存放中央银行款项	3	269,933,833	228,665,753	269,891,850	228,599,966
存放同业及其他金融机构款项	4	49,045,338	105,262,951	49,044,524	104,789,631
拆出资金	5	110,392,110	81,745,623	110,392,110	81,745,623
交易性金融资产	6	36,679,540	22,726,633	36,679,540	22,726,633
衍生金融资产	7	2,101,611	2,261,793	2,101,611	2,261,793
买入返售金融资产	8	349,380,638	206,940,906	349,380,638	206,940,906
应收利息	9	8,472,756	6,099,912	8,414,552	6,060,969
发放贷款和垫款	10	949,281,555	868,782,232	949,135,745	868,665,536
可供出售金融资产	11	63,938,632	54,402,765	63,938,632	54,402,765
持有至到期投资	12	121,299,552	83,984,501	121,299,552	83,984,501
长期股权投资	13	99,125	99,125	854,125	854,125
固定资产	14	10,576,454	10,810,273	10,560,619	10,795,317
无形资产	15	568,369	530,131	565,820	527,389
商誉	16	1,281,000	1,281,000	1,281,000	1,281,000
递延所得税资产	17	1,392,848	1,856,708	1,384,886	1,844,930
其他资产	18	119,350,881	57,895,301	108,232,499	49,997,840
资产总计		2,093,794,242	1,733,345,607	2,083,157,703	1,725,478,924

\* 重述请参见附注 2(5)。

刊载于第 15 页至第 122 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）  
2012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	
		2012年 6月30日	2011年 12月31日 (重述)*	2012年 6月30日	2011年 12月31日 (重述)*
<b>负债和股东权益</b>					
<b>负债</b>					
同业及其他金融机构存放款项	21	404,510,074	270,627,082	404,730,909	270,963,065
拆入资金	22	36,139,740	27,361,979	27,839,740	20,961,979
衍生金融负债	7	2,188,272	3,062,487	2,188,272	3,062,487
卖出回购金融资产款	23	48,531,081	40,608,969	48,531,081	40,608,969
吸收存款	24	1,383,212,380	1,225,278,300	1,382,936,967	1,224,923,008
应付职工薪酬	25	6,978,900	6,256,828	6,975,539	6,243,255
应交税费	26	1,869,095	2,534,113	1,837,261	2,512,030
应付利息	27	14,140,259	12,625,216	14,038,798	12,551,680
预计负债	28	17,118	17,118	17,118	17,118
应付债券	29	52,700,000	16,000,000	52,700,000	16,000,000
其他负债	30	38,808,844	32,823,882	37,103,177	31,777,302
负债合计		1,989,095,763	1,637,195,974	1,978,898,862	1,629,620,893

\* 重述请参见附注 2(5)。

刊载于第 15 页至第 122 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）  
2012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	
		2012年 6月30日	2011年 12月31日 (重述)*	2012年 6月30日	2011年 12月31日 (重述)*
<b>负债和股东权益（续）</b>					
<b>股东权益</b>					
股本	31	40,434,790	40,434,790	40,434,790	40,434,790
资本公积	32	21,318,693	20,328,167	21,318,693	20,328,167
盈余公积	33	4,225,626	4,225,626	4,225,626	4,225,626
一般准备	33	13,876,649	13,876,649	13,876,649	13,876,649
未分配利润	34	24,711,582	17,168,932	24,403,083	16,992,799
归属于本行股东权益合计		104,567,340	96,034,164	104,258,841	95,858,031
少数股东权益		131,139	115,469	-	-
股东权益合计		104,698,479	96,149,633	104,258,841	95,858,031
负债和股东权益总计		2,093,794,242	1,733,345,607	2,083,157,703	1,725,478,924

\* 重述请参见附注 2(5)。

本财务报表已于二〇一二年八月二十四日获本行董事会批准。

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

中国光大银行股份有限公司  
(公章)

刊载于第 15 页至第 122 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 2012 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	
	2012 年	2011 年	2012 年	2011 年
<b>营业收入</b>				
利息收入	50,735,500	36,083,821	50,351,966	35,861,771
利息支出	(25,427,761)	(17,206,319)	(25,217,143)	(17,106,766)
利息净收入	35 25,307,739	18,877,502	25,134,823	18,755,005
手续费及佣金收入	5,163,234	3,993,710	5,091,422	3,929,051
手续费及佣金支出	(225,311)	(192,308)	(221,995)	(190,756)
手续费及佣金净收入	36 4,937,923	3,801,402	4,869,427	3,738,295
投资(损失)/收益	37 (186,883)	167,061	(186,883)	167,061
公允价值变动净收益/(损失)	38 718,689	(259,142)	718,689	(259,142)
汇兑净(损失)/收益	(350,143)	307,590	(350,143)	307,590
其他业务收入	52,095	35,451	52,074	35,435
营业收入合计	30,479,420	22,929,864	30,237,987	22,744,244
<b>营业支出</b>				
营业税金及附加	(2,186,703)	(1,623,473)	(2,173,779)	(1,613,355)
业务及管理费	39 (8,560,920)	(6,753,450)	(8,533,099)	(6,734,885)
资产减值损失	40 (2,439,433)	(2,235,370)	(2,411,081)	(2,215,400)
其他业务成本	(39,940)	(26,002)	(39,932)	(26,000)
营业支出合计	(13,226,996)	(10,638,295)	(13,157,891)	(10,589,640)
营业利润	17,252,424	12,291,569	17,080,096	12,154,604
加: 营业外收入	50,860	32,063	26,985	28,025
减: 营业外支出	(13,618)	(17,116)	(13,618)	(17,114)
利润总额	17,289,666	12,306,516	17,093,463	12,165,515
所得税费用	41 (4,353,519)	(3,085,195)	(4,305,352)	(3,049,997)
净利润	12,936,147	9,221,321	12,788,111	9,115,518

刊载于第 15 页至第 122 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 2012 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	
		2012 年	2011 年	2012 年	2011 年
净利润（续）		12,936,147	9,221,321	12,788,111	9,115,518
归属于本行股东的净利润		12,920,477	9,210,389	12,788,111	9,115,518
少数股东损益		15,670	10,932	-	-
基本和稀释每股收益（人民币元）		0.32	0.23		
其他综合收益	42	990,526	(115,807)	990,526	(115,807)
综合收益总额		13,926,673	9,105,514	13,778,637	8,999,711
归属于本行股东的综合收益总额		13,911,003	9,094,582	13,778,637	8,999,711
归属于少数股东的综合收益总额		15,670	10,932	-	-

本财务报表已于二〇一二年八月二十四日获本行董事会批准。

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

中国光大银行股份有限公司  
 （公章）

刊载于第 15 页至第 122 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 2012 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	
	2012 年	2011 年	2012 年	2011 年
经营活动产生的现金流量				
客户存款净增加额	157,934,080	101,815,567	158,013,959	101,698,287
同业及其他金融机构				
存放款项净增加额	133,882,992	69,737,794	133,767,844	69,797,044
拆入资金净增加额	8,777,761	14,503,527	6,877,761	11,453,527
存放同业及其他金融				
机构款项净减少额	7,478,015	9,820,736	7,257,180	9,895,415
收取的利息、手续费及佣金	52,748,072	39,382,646	52,311,987	39,109,589
收回的已于以前年度核销的贷款	98,708	98,695	98,708	98,695
卖出回购金融资产款净增加额	7,804,596	12,445,405	7,804,596	12,445,405
收到的其他与经营活动				
有关的现金	22,590,097	347,702	19,335,983	343,646
经营活动现金流入小计	391,314,321	248,152,072	385,468,018	244,841,608
客户贷款和垫款净增加额	(82,801,634)	(71,946,826)	(82,771,607)	(71,938,188)
存放中央银行存款准备金				
净增加额	(49,933,589)	(47,722,251)	(49,957,972)	(47,696,747)
拆出资金净增加额	(12,240,747)	(9,931,655)	(12,240,747)	(9,931,655)
支付的利息、手续费及佣金	(23,458,834)	(14,175,793)	(23,272,825)	(14,116,179)
支付给职工以及为职工				
支付的现金	(4,810,783)	(3,964,330)	(4,784,400)	(3,947,176)
支付的各项税费	(7,120,111)	(5,008,724)	(7,072,330)	(4,971,204)
买入返售金融资产净增加额	(142,168,359)	(55,532,249)	(142,168,359)	(55,532,249)
购买融资租赁资产支付的现金	(3,058,795)	(2,859,570)	-	-
支付的其他与经营活动				
有关的现金	(77,381,498)	(29,766,242)	(74,610,790)	(30,165,850)
经营活动现金流出小计	(402,974,350)	(240,907,640)	(396,879,030)	(238,299,248)
经营活动(所用)/产生的现金流量净额	44(a) (11,660,029)	7,244,432	(11,411,012)	6,542,360

刊载于第 15 页至第 122 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 2012 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	
	2012 年	2011 年	2012 年	2011 年
投资活动产生的现金流量				
收回投资收到的现金	180,396,437	174,981,167	180,396,437	174,981,167
收取的现金股利	2,625	-	2,625	-
处置固定资产和其他资产 收到的现金净额	8,735	26,422	8,735	26,392
投资活动现金流入小计	180,407,797	175,007,589	180,407,797	175,007,559
投资支付的现金	(240,195,658)	(165,556,000)	(240,195,658)	(165,556,000)
购建固定资产、无形资产和 其他资产所支付的现金	(442,201)	(658,960)	(440,127)	(657,427)
投资活动现金流出小计	(240,637,859)	(166,214,960)	(240,635,785)	(166,213,427)
投资活动（所用）/产生的现金流量净额	(60,230,062)	8,792,629	(60,227,988)	8,794,132
筹资活动产生的现金流量				
发行债券收到的现金净额	36,700,000	-	36,700,000	-
筹资活动现金流入小计	36,700,000	-	36,700,000	-
偿付债券利息所支付的现金	(561,679)	(533,401)	(561,679)	(533,401)
分配股利所支付的现金	(5,315,595)	(3,625,730)	(5,315,595)	(3,625,730)
筹资活动现金流出小计	(5,877,274)	(4,159,131)	(5,877,274)	(4,159,131)
筹资活动产生/（所用）的现金流量净额	30,822,726	(4,159,131)	30,822,726	(4,159,131)

刊载于第 15 页至第 122 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 2012 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	
	2012 年	2011 年	2012 年	2011 年
汇率变动对现金及现金等价物的影响	85,667	(19,685)	85,667	(19,685)
现金及现金等价物净增加额	(40,981,698)	11,858,245	(40,730,607)	11,157,676
加：1 月 1 日的现金及现金等价物余额	156,645,322	91,064,923	156,169,156	90,528,770
6 月 30 日的现金及现金等价物余额	115,663,624	102,923,168	115,438,549	101,686,446

本财务报表已于二〇一二年八月二十四日获本行董事会批准。

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

中国光大银行股份有限公司  
(公章)

刊载于第 15 页至第 122 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 2012 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			
2012 年 1 月 1 日余额		40,434,790	20,328,167	4,225,626	13,876,649	17,168,932	96,034,164	115,469	96,149,633
本期增减变动金额									
1. 净利润		-	-	-	-	12,920,477	12,920,477	15,670	12,936,147
2. 其他综合收益	42	-	990,526	-	-	-	990,526	-	990,526
上述 1 和 2 小计		-	990,526	-	-	12,920,477	13,911,003	15,670	13,926,673
3. 利润分配									
-对股东的分配	34	-	-	-	-	(5,377,827)	(5,377,827)	-	(5,377,827)
小计		-	-	-	-	(5,377,827)	(5,377,827)	-	(5,377,827)
2012 年 6 月 30 日余额		40,434,790	21,318,693	4,225,626	13,876,649	24,711,582	104,567,340	131,139	104,698,479

刊载于第 15 页至第 122 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 2012 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	42	-	(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	33	-	-	-	1,472,427	(1,472,427)	-	-	-
-对股东的分配	34	-	-	-	-	(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 122 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 2012 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）

	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
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
本年增减变动金额								
1. 净利润	-	-	-	-	18,067,888	18,067,888	17,234	18,085,122
2. 其他综合收益	-	426,940	-	-	-	426,940	-	426,940
上述 1 和 2 小计	-	426,940	-	-	18,067,888	18,494,828	17,234	18,512,062
3. 利润分配								
-提取盈余公积	-	-	1,791,940	-	(1,791,940)	-	-	-
-提取一般准备	-	-	-	2,245,079	(2,245,079)	-	-	-
-对股东的分配	-	-	-	-	(3,825,131)	(3,825,131)	-	(3,825,131)
小计	-	-	1,791,940	2,245,079	(7,862,150)	(3,825,131)	-	(3,825,131)
2011 年 12 月 31 日余额	40,434,790	20,328,167	4,225,626	13,876,649	17,168,932	96,034,164	115,469	96,149,633

本财务报表已于二〇一二年八月二十四日获本行董事会批准。

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

中国光大银行股份有限公司  
(公章)

刊载于第 15 页至第 122 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 2012 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>
2012 年 1 月 1 日余额		40,434,790	20,328,167	4,225,626	13,876,649	16,992,799	95,858,031
本期增减变动金额							
1. 净利润		-	-	-	-	12,788,111	12,788,111
2. 其他综合收益	42	-	990,526	-	-	-	990,526
上述 1 和 2 小计		-	990,526	-	-	12,788,111	13,778,637
3. 利润分配							
-对股东的分配	34	-	-	-	-	(5,377,827)	(5,377,827)
小计		-	-	-	-	(5,377,827)	(5,377,827)
2012 年 6 月 30 日余额		40,434,790	21,318,693	4,225,626	13,876,649	24,403,083	104,258,841

刊载于第 15 页至第 122 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 2012 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>
2011 年 1 月 1 日		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	42	-	(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	33	-	-	-	1,472,427	(1,472,427)	-
-对股东的分配		-	-	-	-	(3,825,131)	(3,825,131)
小计		-	-	-	1,472,427	(5,297,558)	(3,825,131)
2011 年 6 月 30 日		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 122 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 2012 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）

	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
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
本年增减变动金额						
1. 净利润	-	-	-	-	17,919,400	17,919,400
2. 其他综合收益	-	426,940	-	-	-	426,940
上述 1 和 2 小计	-	426,940	-	-	17,919,400	18,346,340
3. 利润分配						
-提取盈余公积	-	-	1,791,940	-	(1,791,940)	-
-提取一般准备	-	-	-	2,245,079	(2,245,079)	-
-对股东的分配	-	-	-	-	(3,825,131)	(3,825,131)
小计	-	-	1,791,940	2,245,079	(7,862,150)	(3,825,131)
2011 年 12 月 31 日余额	40,434,790	20,328,167	4,225,626	13,876,649	16,992,799	95,858,031

本财务报表已于二〇一二年八月二十四日获本行董事会批准。

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

中国光大银行股份有限公司  
 (公章)

刊载于第 15 页至第 122 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等。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2012年6月30日,本行在26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2011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2011年12月31日止的年度财务报表一并阅读。

### (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。

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）

(3) 合并财务报表的编制方法

合并财务报表的合并范围以控制为基础予以确定，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。子公司的财务状况、经营成果和现金流量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。如果子公司少数股东分担的当期亏损超过了少数股东在该子公司期初所有者权益中所享有的份额的，其余额仍冲减少数股东权益。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 2011 年 12 月 31 日止年度财务报表时采用的会计政策一致。

(5) 对比数字

2012 年 6 月 30 日，本集团参考同业披露，将结构性存款从“交易性金融负债”重分类至“吸收存款”。重分类后，资产负债表中的“吸收存款”按以摊余成本计量和以公允价值计量分两类列示，见附注 24。该重分类事项对资产负债表的影响列示如下：

	2012 年 6 月 30 日			
	本集团		本行	
	重分类前	重分类后	重分类前	重分类后
交易性金融负债	62,430,559	-	62,430,559	-
吸收存款	1,320,781,821	1,383,212,380	1,320,506,408	1,382,936,967
	1,320,781,821	1,383,212,380	1,320,506,408	1,382,936,967

  

	2011 年 12 月 31 日			
	本集团		本行	
	重分类前	重分类后	重分类前	重分类后
交易性金融负债	46,477,971	-	46,477,971	-
吸收存款	1,178,800,329	1,225,278,300	1,178,445,037	1,224,923,008
	1,178,800,329	1,225,278,300	1,178,445,037	1,224,923,008

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）**

**(6) 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 2012 年 8 月 24 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（特殊普通合伙）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 2011 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 2012 年 4 月 17 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	
		2012年 6月30日	2011年 12月31日	2012年 6月30日	2011年 12月31日
库存现金		5,462,077	5,092,114	5,458,773	5,089,268
存放中央银行					
-法定存款准备金	3(a)	243,727,161	193,750,553	243,688,603	193,687,612
-超额存款准备金	3(b)	16,945,876	25,981,348	16,945,755	25,981,348
-财政性存款		3,798,719	3,841,738	3,798,719	3,841,738
小计		264,471,756	223,573,639	264,433,077	223,510,698
合计		269,933,833	228,665,753	269,891,850	228,599,966

(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:

	2012年 6月30日	2011年 12月31日
人民币存款缴存比率	18.0%	19.0%
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。本集团中国内地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	
		2012年 6月30日	2011年 12月31日	2012年 6月30日	2011年 12月31日
存放中国境内款项					
- 银行		47,397,822	99,709,512	47,397,008	99,236,192
- 其他金融机构		116,017	135,956	116,017	135,956
小计		47,513,839	99,845,468	47,513,025	99,372,148
存放中国境外款项					
- 银行		1,564,267	5,432,583	1,564,267	5,432,583
小计		1,564,267	5,432,583	1,564,267	5,432,583
合计		49,078,106	105,278,051	49,077,292	104,804,731
减：减值准备	19	(32,768)	(15,100)	(32,768)	(15,100)
账面价值		49,045,338	105,262,951	49,044,524	104,789,631

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>2012 年 6 月 30 日</u>	<u>2011 年 12 月 31 日</u>
拆放中国境内款项			
– 银行		92,413,816	64,815,478
– 其他金融机构		17,014,070	16,701,890
小计		<u>109,427,886</u>	<u>81,517,368</u>
拆放中国境外款项			
– 银行		965,224	229,255
小计		<u>965,224</u>	<u>229,255</u>
合计		<u>110,393,110</u>	<u>81,746,623</u>
减：减值准备	19	(1,000)	(1,000)
账面价值		<u>110,392,110</u>	<u>81,745,623</u>

**6 交易性金融资产**

本集团及本行

	<u>附注</u>	<u>2012 年 6 月 30 日</u>	<u>2011 年 12 月 31 日</u>
交易性债券	6(a)	32,277,261	22,169,817
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)	4,402,279	556,816
合计		<u>36,679,540</u>	<u>22,726,633</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>2012 年 6 月 30 日</u>	<u>2011 年 12 月 31 日</u>
由下列政府或机构发行：			
中国境内			
- 中国政府		401,886	30,000
- 人行		240,089	19,372
- 政策性银行		361,763	69,352
- 银行及其他金融机构		2,414,625	149,258
- 其他机构	(i)	28,858,898	21,901,835
合计	(ii)	32,277,261	22,169,817
非上市		32,277,261	22,169,817
合计		32,277,261	22,169,817

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和保本型理财产品。该类金融资产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

	2012年6月30日		
	<u>名义金额</u>	<u>公允价值</u>	
		<u>资产</u>	<u>负债</u>
利率衍生工具：			
-利率掉期	156,501,596	1,435,712	(1,773,731)
货币衍生工具：			
-远期外汇	31,200,676	179,619	(140,094)
-外汇掉期	89,890,760	485,277	(274,152)
信用衍生工具：			
-信用违约互换	400,000	1,003	(295)
合计	<u>277,993,032</u>	<u>2,101,611</u>	<u>(2,188,272)</u>

	2011年12月31日		
	<u>名义金额</u>	<u>公允价值</u>	
		<u>资产</u>	<u>负债</u>
利率衍生工具：			
-利率掉期	132,463,060	1,603,843	(2,080,274)
货币衍生工具：			
-远期外汇	48,876,081	270,204	(297,125)
-外汇掉期	76,316,718	383,466	(682,360)
信用衍生工具：			
-信用违约互换	400,000	4,280	(2,728)
合计	<u>258,055,859</u>	<u>2,261,793</u>	<u>(3,062,487)</u>

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

	2012 年 6 月 30 日	2011 年 12 月 31 日
中国境内		
—银行	325,773,597	181,098,001
—其他金融机构	23,577,258	25,813,436
—其他企业	29,783	29,469
	349,380,638	206,940,906
合计	349,380,638	206,940,906
账面价值	349,380,638	206,940,906

(b) 按担保物类型分析

本集团及本行

	2012 年 6 月 30 日	2011 年 12 月 31 日
证券		
—政府债券	3,725,800	18,380,520
—中央银行票据	3,414,400	1,578,200
—其他债券	75,519,932	53,687,216
—其他证券	29,783	29,469
	82,689,915	73,675,405
小计	82,689,915	73,675,405
银行承兑汇票	266,090,723	132,665,501
信贷资产	600,000	600,000
	349,380,638	206,940,906
合计	349,380,638	206,940,906
账面价值	349,380,638	206,940,906

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	
		2012年 6月30日	2011年 12月31日	2012年 6月30日	2011年 12月31日
应收贷款和垫款利息		2,774,955	2,298,775	2,774,955	2,298,775
应收投资利息		4,082,602	2,671,285	4,082,602	2,671,285
应收存放及拆放同业利息		1,503,369	1,021,217	1,503,222	1,021,217
应收其他利息		156,372	147,743	98,315	108,800
合计		8,517,298	6,139,020	8,459,094	6,100,077
减：减值准备	19	(44,542)	(39,108)	(44,542)	(39,108)
账面价值		8,472,756	6,099,912	8,414,552	6,060,969

于 2012 年 6 月 30 日，1 年以上应收未收利息人民币 0.04 亿元（2011 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 45 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	
	2012年 6月30日	2011年 12月31日	2012年 6月30日	2011年 12月31日
公司贷款和垫款	685,913,796	641,950,052	685,801,796	641,863,052
个人贷款和垫款				
- 住房和商用房按揭贷款	141,352,160	130,214,864	141,328,281	130,190,142
- 小微企设备贷款	46,854,796	49,684,902	46,854,796	49,684,902
- 信用卡	46,904,313	25,345,588	46,904,313	25,345,588
- 其他	35,778,575	28,208,452	35,764,122	28,199,869
小计	270,889,844	233,453,806	270,851,512	233,420,501
票据贴现	15,683,343	14,421,147	15,683,343	14,421,147
发放贷款和垫款总额	972,486,983	889,825,005	972,336,651	889,704,700
减：贷款损失准备				
- 个别评估	(3,778,472)	(3,822,865)	(3,778,472)	(3,822,865)
- 组合评估	(19,426,956)	(17,219,908)	(19,422,434)	(17,216,299)
贷款损失准备	19 (23,205,428)	(21,042,773)	(23,200,906)	(21,039,164)
发放贷款和垫款 账面价值	949,281,555	868,782,232	949,135,745	868,665,536

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	
	2012年 6月30日	2011年 12月31日	2012年 6月30日	2011年 12月31日
制造业	214,407,020	186,037,429	214,377,020	186,032,429
批发和零售业	117,040,886	102,717,778	117,040,886	102,717,778
房地产业	85,735,133	84,076,311	85,735,133	84,076,311
交通运输、仓储和 邮政服务业	68,191,603	67,427,171	68,191,603	67,427,171
租赁和商务服务业	43,489,034	51,815,530	43,484,034	51,810,530
水利、环境和 公共设施管理业	39,711,056	42,222,466	39,701,056	42,212,466
电力、燃气及水的 生产和供应业	28,846,721	30,292,693	28,846,721	30,292,693
采矿业	28,265,178	24,506,608	28,265,178	24,506,608
其他	60,227,165	52,854,066	60,160,165	52,787,066
公司贷款和垫款合计	685,913,796	641,950,052	685,801,796	641,863,052
个人贷款和垫款	270,889,844	233,453,806	270,851,512	233,420,501
票据贴现	15,683,343	14,421,147	15,683,343	14,421,147
发放贷款和垫款总额	972,486,983	889,825,005	972,336,651	889,704,700
减：贷款损失准备				
- 个别评估	(3,778,472)	(3,822,865)	(3,778,472)	(3,822,865)
- 组合评估	(19,426,956)	(17,219,908)	(19,422,434)	(17,216,299)
贷款损失准备	19 (23,205,428)	(21,042,773)	(23,200,906)	(21,039,164)
发放贷款和垫款 账面价值	949,281,555	868,782,232	949,135,745	868,665,536



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	
	2012年 6月30日	2011年 12月31日	2012年 6月30日	2011年 12月31日
信用贷款	301,854,923	276,449,369	301,850,743	276,445,849
保证贷款	244,994,782	221,736,526	244,965,732	221,706,477
附担保物贷款				
-抵押贷款	334,342,977	311,600,664	334,226,165	311,514,458
-质押贷款	91,294,301	80,038,446	91,294,011	80,037,916
发放贷款和垫款总额	972,486,983	889,825,005	972,336,651	889,704,700
减：贷款损失准备				
-个别评估	(3,778,472)	(3,822,865)	(3,778,472)	(3,822,865)
-组合评估	(19,426,956)	(17,219,908)	(19,422,434)	(17,216,299)
贷款损失准备	19 (23,205,428)	(21,042,773)	(23,200,906)	(21,039,164)
发放贷款和垫款 账面价值	949,281,555	868,782,232	949,135,745	868,665,536

(d) 已逾期贷款的逾期期限分析

本集团及本行

	2012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	1,669,322	612,570	50,461	98,348	2,430,701
保证贷款	1,489,367	961,029	148,657	1,313,807	3,912,860
附担保物贷款					
-抵押贷款	7,458,531	344,182	269,497	1,333,195	9,405,405
-质押贷款	32,273	65,034	-	598,167	695,474
合计	10,649,493	1,982,815	468,615	3,343,517	16,444,440

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

	2011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	1,003,818	419,047	22,735	79,316	1,524,916
保证贷款	1,262,394	62,889	373,492	1,347,256	3,046,031
附担保物贷款					
-抵押贷款	2,908,877	228,608	301,873	1,378,418	4,817,776
-质押贷款	133,568	5,150	3,474	619,308	761,500
合计	5,308,657	715,694	701,574	3,424,298	10,150,223

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。

(e) 贷款和垫款及减值损失准备分析

	本集团				
	2012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				已减值贷款 和垫款总额 占贷款 和垫款总额 的百分比
	其损失 准备按组合 方式评估	其损失 准备按个别 方式评估	总额		
发放贷款和垫款总额	966,233,317	1,156,140	5,097,526	972,486,983	0.64%
减：对应贷款和垫款的损失准备	(18,602,773)	(824,183)	(3,778,472)	(23,205,428)	
发放贷款和垫款账面价值	947,630,544	331,957	1,319,054	949,281,555	

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				
	2011年12月31日				
	(注(i))	(注(ii))		已减值贷款 和垫款总额	占贷款 和垫款总额 的百分比
	按组合 方式评估 损失准备的 贷款和垫款	已减值贷款和垫款			
	其损失 准备按组合 方式评估	其损失 准备按个别 方式评估	总额		
发放贷款和垫款总额	884,097,884	980,156	4,746,965	889,825,005	0.64%
减：对应贷款和垫款的损失准备	(16,508,520)	(711,388)	(3,822,865)	(21,042,773)	
发放贷款和垫款账面价值	867,589,364	268,768	924,100	868,782,232	
	本行				
	2012年6月30日				
	(注(i))	(注(ii))		已减值贷款 和垫款总额	占贷款 和垫款总额 的百分比
	按组合 方式评估 损失准备的 贷款和垫款	已减值贷款和垫款			
		其损失 准备按组合 方式评估	其损失 准备按个别 方式评估	总额	
发放贷款和垫款总额	966,082,985	1,156,140	5,097,526	972,336,651	0.64%
减：对应贷款和垫款的损失准备	(18,598,251)	(824,183)	(3,778,472)	(23,200,906)	
发放贷款和垫款账面价值	947,484,734	331,957	1,319,054	949,135,745	

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				
	2011年12月31日				
	(注(i))	(注(ii))		已减值贷款和垫款总额	
	按组合 方式评估 损失准备的 贷款和垫款	已减值贷款和垫款		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	其损失 准备按个别 方式评估	总额	占贷款 和垫款总额 的百分比
发放贷款和垫款总额	883,977,579	980,156	4,746,965	889,704,700	0.64%
减：对应贷款和垫款的损失准备	(16,504,911)	(711,388)	(3,822,865)	(21,039,164)	
发放贷款和垫款账面价值	867,472,668	268,768	924,100	868,665,536	

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47(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）

(f) 贷款损失准备变动情况

	本集团			
	截至 2012 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	(16,508,520)	(711,388)	(3,822,865)	(21,042,773)
本期计提	(2,094,253)	(211,604)	(394,437)	(2,700,294)
本期转回	-	-	289,275	289,275
本期收回	-	(45,835)	(52,873)	(98,708)
折现回拨	-	-	51,711	51,711
本期核销	-	144,644	150,717	295,361
期末余额	(18,602,773)	(824,183)	(3,778,472)	(23,205,428)

	本集团			
	2011 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	(13,228,657)	(751,771)	(4,292,756)	(18,273,184)
本年计提	(3,279,863)	(230,856)	(379,880)	(3,890,599)
本年转回	-	-	470,786	470,786
本年收回	-	(88,112)	(62,823)	(150,935)
折现回拨	-	-	52,077	52,077
本年核销	-	359,351	389,731	749,082
年末余额	(16,508,520)	(711,388)	(3,822,865)	(21,042,773)

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			
	截至 2012 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	(16,504,911)	(711,388)	(3,822,865)	(21,039,164)
本期计提	(2,093,340)	(211,604)	(394,437)	(2,699,381)
本期转回	-	-	289,275	289,275
本期收回	-	(45,835)	(52,873)	(98,708)
折现回拨	-	-	51,711	51,711
本期核销	-	144,644	150,717	295,361
期末余额	(18,598,251)	(824,183)	(3,778,472)	(23,200,906)

	本行			
	2011 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	(13,227,727)	(751,771)	(4,292,756)	(18,272,254)
本年计提	(3,277,184)	(230,856)	(379,880)	(3,887,920)
本年转回	-	-	470,786	470,786
本年收回	-	(88,112)	(62,823)	(150,935)
折现回拨	-	-	52,077	52,077
本年核销	-	359,351	389,731	749,082
年末余额	(16,504,911)	(711,388)	(3,822,865)	(21,039,164)

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）**

(g) 已重组的贷款和垫款

本集团及本行

	2012 年 <u>6 月 30 日</u>	2011 年 <u>12 月 31 日</u>
已重组的贷款和垫款	144,447	212,566

(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 2012 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 50.98 亿元（2011 年 12 月 31 日：人民币 47.47 亿元），其中有抵押物涵盖的已减值贷款本金为人民币 12.51 亿元（2011 年 12 月 31 日：人民币 3.37 亿元），相应抵押物的公允价值为人民币 12.51 亿元（2011 年 12 月 31 日：人民币 4.04 亿元）。于 2012 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 15.94 亿元（2011 年 12 月 31 日：人民币 8.07 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 1.45 亿元（2011 年 12 月 31 日：人民币 1.05 亿元），相应抵押物的公允价值为人民币 3.32 亿元（2011 年 12 月 31 日：人民币 2.65 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	2012 年 6 月 30 日	2011 年 12 月 31 日
中国境内			
-政府		22,022,890	8,286,530
-政策性银行		1,373,293	2,050,275
-银行及其他金融机构		7,979,561	8,084,926
-其他机构	11(a)	31,851,717	35,255,508
小计		63,227,461	53,677,239
中国境外			
-银行及其他金融机构		595,183	608,230
-其他机构		115,988	117,296
小计		711,171	725,526
合计	11(b)/(c)	63,938,632	54,402,765
上市		711,171	665,985
非上市		63,227,461	53,736,780
合计		63,938,632	54,402,765

- (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 2012 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 0.42 亿元（2011 年 12 月 31 日：人民币 31.53 亿元），募集的相关理财资金于其他负债内反映（附注 30(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>2012 年 6 月 30 日</u>	<u>2011 年 12 月 31 日</u>
中国境内			
-政府		37,194,618	31,964,528
-政策性银行		1,511,412	2,410,896
-银行及其他金融机构		59,418,279	27,713,429
-其他机构	12(a)	23,183,350	21,898,730
小计	12(b)	<u>121,307,659</u>	<u>83,987,583</u>
中国境外			
-银行及其他金融机构		257,726	254,901
小计		<u>257,726</u>	<u>254,901</u>
合计	12(c)	121,565,385	84,242,484
减：减值准备	19	(265,833)	(257,983)
账面价值		<u>121,299,552</u>	<u>83,984,501</u>
上市		598,006	464,906
非上市		120,701,546	83,519,595
账面价值		<u>121,299,552</u>	<u>83,984,501</u>
公允价值		<u>122,468,060</u>	<u>84,362,980</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。
- (c) 于 2012 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 6.39 亿元（2011 年 12 月 31 日：人民币 10.58 亿元），募集的相关理财资金于其他负债内反映（附注 30(a)）。
- (d) 本集团于截至 2012 年 6 月 30 日止六个月期间提前出售了面值为人民币 0.36 亿元（2011 年度：人民币 5.02 亿元）的持有至到期债券投资，占出售前总额的 0.04%（2011 年度：0.57%）。

**13 长期股权投资**

	附注	本集团		本行	
		2012 年 6 月 30 日	2011 年 12 月 31 日	2012 年 6 月 30 日	2011 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

	2012 年 6 月 30 日	2011 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</u> <u>或类型</u>	<u>法定</u> <u>代表人</u>
韶山光大村镇银行 股份有限公司 （“韶山光大”）	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>	2012 年 6 月 30 日	2011 年 12 月 31 日
投资成本			
期/年初余额		100,225	100,225
本期/年减少		-	-
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>
<b>成本</b>						
2012年1月1日	8,418,239	435,295	951,321	3,144,016	1,763,119	14,711,990
本期增加	257	-	89,794	86,878	73,745	250,674
在建工程转入/（转出）	305,137		(371,860)	1,638	65,085	-
投资物业（转出）/转入	(16,947)	16,947	-	-	-	-
本期处置	-	-	-	(33,996)	(10,090)	(44,086)
2012年6月30日	<u>8,706,686</u>	<u>452,242</u>	<u>669,255</u>	<u>3,198,536</u>	<u>1,891,859</u>	<u>14,918,578</u>
<b>累计折旧</b>						
2012年1月1日	(1,281,980)	(116,159)	-	(1,819,461)	(524,860)	(3,742,460)
本期计提	(130,637)	(6,241)	-	(229,097)	(116,556)	(482,531)
投资物业转出/（转入）	853	(853)	-	-	-	-
本期处置	-	-	-	32,670	9,454	42,124
2012年6月30日	<u>(1,411,764)</u>	<u>(123,253)</u>	<u>-</u>	<u>(2,015,888)</u>	<u>(631,962)</u>	<u>(4,182,867)</u>
<b>减值准备</b>						
2012年1月1日	(134,891)	(24,366)	-	-	-	(159,257)
本期转出/（转入）	7,278	(7,278)	-	-	-	-
2012年6月30日	<u>(127,613)</u>	<u>(31,644)</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>(159,257)</u>
<b>账面价值</b>						
2012年6月30日	<u>7,167,309</u>	<u>297,345</u>	<u>669,255</u>	<u>1,182,648</u>	<u>1,259,897</u>	<u>10,576,454</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2012年6月30日	<u>263,515</u>	<u>(82,023)</u>	<u>(39,355)</u>	<u>142,137</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）

本集团

	房屋 及建筑物	投资物业	在建工程	电子设备	其他	合计
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
本年增加	68,553	-	516,994	541,190	382,456	1,509,193
在建工程转入/（转出）	3,102,958	-	(3,598,022)	158,171	336,893	-
投资物业转入/（转出）	4,194	(4,194)	-	-	-	-
本年处置	-	-	-	(152,966)	(23,387)	(176,353)
2011年12月31日	8,418,239	435,295	951,321	3,144,016	1,763,119	14,711,990
累计折旧						
2011年1月1日	(1,064,341)	(106,771)	-	(1,537,635)	(369,684)	(3,078,431)
本年计提	(214,372)	(12,655)	-	(411,000)	(169,921)	(807,948)
投资物业（转入）/转出	(3,267)	3,267	-	-	-	-
本年处置	-	-	-	129,174	14,745	143,919
2011年12月31日	(1,281,980)	(116,159)	-	(1,819,461)	(524,860)	(3,742,460)
减值准备						
2011年1月1日	(134,891)	(24,366)	-	-	-	(159,257)
2011年12月31日	(134,891)	(24,366)	-	-	-	(159,257)
账面价值						
2011年12月31日	7,001,368	294,770	951,321	1,324,555	1,238,259	10,810,273

暂时闲置的固定资产金额如下：

	成本	累计折旧	减值准备	账面价值
于2011年12月31日	203,518	(73,857)	(38,259)	91,402

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

	房屋					
	<u>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						
2012年1月1日	8,406,239	435,295	951,321	3,139,162	1,763,119	14,695,136
本期增加	257	-	89,794	85,102	73,745	248,898
在建工程转入/（转出）	305,137	-	(371,860)	1,638	65,085	-
投资物业（转出）/转入	(16,947)	16,947	-	-	-	-
本期处置	-	-	-	(33,996)	(10,090)	(44,086)
2012年6月30日	<u>8,694,686</u>	<u>452,242</u>	<u>669,255</u>	<u>3,191,906</u>	<u>1,891,859</u>	<u>14,899,948</u>
累计折旧						
2012年1月1日	(1,281,948)	(116,159)	-	(1,817,595)	(524,860)	(3,740,562)
本期计提	(130,443)	(6,241)	-	(228,394)	(116,556)	(481,634)
投资物业转出/（转入）	853	(853)	-	-	-	-
本期处置	-	-	-	32,670	9,454	42,124
2012年6月30日	<u>(1,411,538)</u>	<u>(123,253)</u>	<u>-</u>	<u>(2,013,319)</u>	<u>(631,962)</u>	<u>(4,180,072)</u>
减值准备						
2012年1月1日	(134,891)	(24,366)	-	-	-	(159,257)
本期转出/（转入）	7,278	(7,278)	-	-	-	-
2012年6月30日	<u>(127,613)</u>	<u>(31,644)</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>(159,257)</u>
账面价值						
2012年6月30日	<u>7,155,535</u>	<u>297,345</u>	<u>669,255</u>	<u>1,178,587</u>	<u>1,259,897</u>	<u>10,560,619</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2012年6月30日	<u>263,515</u>	<u>(82,023)</u>	<u>(39,355)</u>	<u>142,137</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

	房屋					
	<u>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
本年增加	56,553	-	516,994	540,780	382,456	1,496,783
在建工程转入/（转出）	3,102,958	-	(3,598,022)	158,171	336,893	-
投资物业转入/（转出）	4,194	(4,194)	-	-	-	-
本年处置	-	-	-	(152,966)	(23,387)	(176,353)
2011年12月31日	<u>8,406,239</u>	<u>435,295</u>	<u>951,321</u>	<u>3,139,162</u>	<u>1,763,119</u>	<u>14,695,136</u>
累计折旧						
2011年1月1日	(1,064,341)	(106,771)	-	(1,536,892)	(369,684)	(3,077,688)
本年计提	(214,340)	(12,655)	-	(409,877)	(169,921)	(806,793)
投资物业（转入）/转出	(3,267)	3,267	-	-	-	-
本年处置	-	-	-	129,174	14,745	143,919
2011年12月31日	<u>(1,281,948)</u>	<u>(116,159)</u>	<u>-</u>	<u>(1,817,595)</u>	<u>(524,860)</u>	<u>(3,740,562)</u>
减值准备						
2011年1月1日	(134,891)	(24,366)	-	-	-	(159,257)
2011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						
2011年12月31日	<u>6,989,400</u>	<u>294,770</u>	<u>951,321</u>	<u>1,321,567</u>	<u>1,238,259</u>	<u>10,795,317</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2011年12月31日	<u>203,518</u>	<u>(73,857)</u>	<u>(38,259)</u>	<u>91,402</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 2012 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 6.22 亿元（2011 年 12 月 31 日：人民币 7.66 亿元），预算金额为人民币 25.11 亿元（2011 年 12 月 31 日：人民币 15.68 亿元），工程投入占预算的 24.77%（2011 年 12 月 31 日：48.85%），资金来源于本集团自有资金。

于 2012 年 6 月 30 日，有账面价值计人民币 0.82 亿元（2011 年 12 月 31 日：人民币 0.84 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				
2012 年 1 月 1 日	193,136	856,957	57,482	1,107,575
本期增加	-	98,167	4,284	102,451
2012 年 6 月 30 日	193,136	955,124	61,766	1,210,026
累计摊销				
2012 年 1 月 1 日	(65,687)	(490,628)	(21,129)	(577,444)
本期摊销	(2,736)	(59,448)	(2,029)	(64,213)
2012 年 6 月 30 日	(68,423)	(550,076)	(23,158)	(641,657)
账面价值				
2012 年 6 月 30 日	124,713	405,048	38,608	568,369



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				
2011年1月1日	185,579	661,950	23,872	871,401
本年增加	7,557	196,646	33,610	237,813
本年减少	-	(1,639)	-	(1,639)
2011年12月31日	193,136	856,957	57,482	1,107,575
累计摊销				
2011年1月1日	(60,266)	(400,196)	(18,856)	(479,318)
本年摊销	(5,421)	(90,619)	(2,273)	(98,313)
本年减少	-	187	-	187
2011年12月31日	(65,687)	(490,628)	(21,129)	(577,444)
账面价值				
2011年12月31日	127,449	366,329	36,353	530,131

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				
2012年1月1日	193,136	856,487	55,123	1,104,746
本期增加	-	98,167	4,284	102,451
2012年6月30日	193,136	954,654	59,407	1,207,197
累计摊销				
2012年1月1日	(65,687)	(490,628)	(21,042)	(577,357)
本期摊销	(2,736)	(59,373)	(1,911)	(64,020)
2012年6月30日	(68,423)	(550,001)	(22,953)	(641,377)
账面价值				
2012年6月30日	124,713	404,653	36,454	565,820

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
本年增加	7,557	196,646	31,398	235,601
本年减少	-	(1,374)	-	(1,374)
2011年12月31日	<u>193,136</u>	<u>856,487</u>	<u>55,123</u>	<u>1,104,746</u>
累计摊销				
2011年1月1日	(60,266)	(400,081)	(18,856)	(479,203)
本年摊销	(5,421)	(90,619)	(2,186)	(98,226)
本年减少	-	72	-	72
2011年12月31日	<u>(65,687)</u>	<u>(490,628)</u>	<u>(21,042)</u>	<u>(577,357)</u>
账面价值				
2011年12月31日	<u>127,449</u>	<u>365,859</u>	<u>34,081</u>	<u>527,389</u>

**16 商誉**

本集团及本行

	<u>2012年</u> <u>6月30日</u>	<u>2011年</u> <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	<u>1,281,000</u>	<u>1,281,000</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（续）**

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。

**17 递延所得税资产及负债**

(a) 按性质分析

本集团

	2012年6月30日		2011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	5,571,392	1,392,848	7,426,833	1,856,708
递延所得税负债	-	-	-	-
净额	5,571,392	1,392,848	7,426,833	1,856,708

本行

	2012年6月30日		2011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	5,539,543	1,384,886	7,379,721	1,844,930
递延所得税负债	-	-	-	-
净额	5,539,543	1,384,886	7,379,721	1,844,930

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）

(b) 递延所得税变动情况

本集团

	资产 <u>减值损失</u> 注(i)	应付 <u>职工薪酬</u>	金融工具 公允价值变动 <u>净损失/(收益)</u> 注(ii)	递延 所得税 <u>资产</u>
2012年1月1日	660,929	947,930	247,849	1,856,708
在利润表中确认	(76,716)	122,703	(179,672)	(133,685)
在权益中确认	-	-	(330,175)	(330,175)
2012年6月30日	<u>584,213</u>	<u>1,070,633</u>	<u>(261,998)</u>	<u>1,392,848</u>

本集团

	资产 <u>减值损失</u> 注(i)	应付 <u>职工薪酬</u>	金融工具 公允价值变动 <u>净损失/(收益)</u> 注(ii)	递延 所得税 <u>资产</u>
2011年1月1日	486,473	690,251	129,519	1,306,243
在利润表中确认	174,456	257,679	260,644	692,779
在权益中确认	-	-	(142,314)	(142,314)
2011年12月31日	<u>660,929</u>	<u>947,930</u>	<u>247,849</u>	<u>1,856,708</u>

本行

	资产 <u>减值损失</u> 注(i)	应付 <u>职工薪酬</u>	金融工具 公允价值变动 <u>净损失/(收益)</u> 注(ii)	递延 所得税 <u>资产</u>
2012年1月1日	652,544	944,537	247,849	1,844,930
在利润表中确认	(75,452)	125,255	(179,672)	(129,869)
在权益中确认	-	-	(330,175)	(330,175)
2012年06月30日	<u>577,092</u>	<u>1,069,792</u>	<u>(261,998)</u>	<u>1,384,886</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）

17 递延所得税资产及负债（续）

(b) 递延所得税变动情况（续）

本行

	资产 减值损失 注(i)	应付 职工薪酬	金融工具 公允价值变动 净损失/(收益) 注(ii)	递延 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	166,071	254,286	260,644	681,001
在权益中确认	-	-	(142,314)	(142,314)
2011年12月31日	652,544	944,537	247,849	1,844,930

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2012年6月30日对人民币80.94亿元（2011年12月31日：人民币80.73亿元）资产减值准备未确认递延所得税资产人民币20.24亿元（2011年12月31日：人民币20.18亿元），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。

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**

	附注	本集团		本行	
		2012年	2011年	2012年	2011年
		6月30日	12月31日	6月30日	12月31日
代理理财资产	18(a)	105,208,363	48,248,345	105,208,363	48,248,345
应收融资租赁款		10,915,981	7,893,931	-	-
其他应收款	18(b)	1,336,494	365,468	1,335,569	363,404
购置固定资产预付款	18(c)	952,833	409,705	752,833	409,705
长期待摊费用	18(d)	929,724	970,366	928,248	968,900
抵债资产	18(e)	5,238	5,238	5,238	5,238
贵金属		2,248	2,248	2,248	2,248
合计		119,350,881	57,895,301	108,232,499	49,997,840

(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 30(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。

于 2012 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 1.79 亿元（2011 年 12 月 31 日：人民币 1.32 亿元），占其他应收款账面价值的 13.41%（2011 年 12 月 31 日：36.00%）。

(c) 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）**

(d) 长期待摊费用

	本集团		本行	
	2012年 6月30日	2011年 12月31日	2012年 6月30日	2011年 12月31日
经营租入固定资产改良支出	679,878	705,881	679,878	705,881
租赁费	208,376	214,235	208,376	214,235
其他	41,470	50,250	39,994	48,784
合计	929,724	970,366	928,248	968,900

(e) 抵债资产

本集团及本行所有抵债资产系土地、房屋及建筑物等。

**19 资产减值准备**

资产减值准备情况汇总如下：

本集团

	附注	2012年 1月1日	本期计提	本期 (转入)/转出	本期转回	本期 核销及其他	2012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	(15,100)	(17,668)	-	-	-	(32,768)
拆出资金	5	(1,000)	-	-	-	-	(1,000)
应收利息	9	(39,108)	(5,434)	-	-	-	(44,542)
发放贷款和垫款	10	(21,042,773)	(2,700,294)	-	289,275	248,364	(23,205,428)
可供出售金融资产	11	(8,845)	-	-	-	-	(8,845)
持有至到期投资	12	(257,983)	(7,850)	-	-	-	(265,833)
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	(784,853)	(27,567)	-	30,105	1,585	(780,730)
合计		(27,048,019)	(2,758,813)	-	319,380	249,949	(29,237,503)

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）

本集团（续）

	附注	2011年 1月1日	本年计提	本年 (转入)/转出	本年转回	本年 核销及其他	2011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	(23,686)	-	-	8,586	-	(15,100)
拆出资金	5	(4,415)	-	-	4,780	(1,365)	(1,000)
应收利息	9	(27,529)	(11,579)	-	-	-	(39,108)
发放贷款和垫款	10	(18,273,184)	(3,890,599)	-	470,786	650,224	(21,042,773)
可供出售金融资产	11	(8,845)	-	-	-	-	(8,845)
持有至到期投资	12	(115,021)	(142,962)	-	-	-	(257,983)
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)	(149,684)	-	12,594	8,172	(784,853)
合计		(24,006,972)	(4,194,824)	-	496,746	657,031	(27,048,019)

本行

	附注	2012年 1月1日	本期计提	本期 (转入)/转出	本期转回	本期 核销及其他	2012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	(15,100)	(17,668)	-	-	-	(32,768)
拆出资金	5	(1,000)	-	-	-	-	(1,000)
应收利息	9	(39,108)	(5,434)	-	-	-	(44,542)
发放贷款和垫款	10	(21,039,164)	(2,699,381)	-	289,275	248,364	(23,200,906)
可供出售金融资产	11	(8,845)	-	-	-	-	(8,845)
持有至到期投资	12	(257,983)	(7,850)	-	-	-	(265,833)
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	(671,239)	(128)	-	30,105	1,585	(639,677)
合计		(26,930,796)	(2,730,461)	-	319,380	249,949	(29,091,928)



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）

**19 资产减值准备（续）**

资产减值准备情况汇总如下：（续）

本行（续）

	附注	2011年 1月1日	本年计提	本年 (转入)/转出	本年转回	本年 核销及其他	2011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	(23,686)	-	-	8,586	-	(15,100)
拆出资金	5	(4,415)	-	-	4,780	(1,365)	(1,000)
应收利息	9	(27,529)	(11,579)	-	-	-	(39,108)
发放贷款和垫款	10	(18,272,254)	(3,887,920)	-	470,786	650,224	(21,039,164)
可供出售金融资产	11	(8,845)	-	-	-	-	(8,845)
持有至到期投资	12	(115,021)	(142,962)	-	-	-	(257,983)
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)	(57,880)	-	6,652	8,168	(671,239)
合计		<u>(23,978,286)</u>	<u>(4,100,341)</u>	<u>-</u>	<u>490,804</u>	<u>657,027</u>	<u>(26,930,796)</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）

**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>附注</u>	<u>2012 年 6 月 30 日</u>	<u>2011 年 12 月 31 日</u>
用于回购协议交易：			
- 票据贴现	10(a)	14,204,378	17,785,266
- 可供出售债券投资	11(b)	11,851,275	4,648,221
- 持有至到期投资	12(b)	22,773,853	18,203,318
小计		48,829,506	40,636,805
用于定期存款业务质押：			
- 持有至到期投资	12(b)	21,611,850	16,534,580
- 可供出售债权投资	11(b)	4,990,319	2,950,680
小计		26,602,169	19,485,260
用于掉期交易：			
- 存放同业及其他金融机构款项 4		103,408	308,628
- 持有至到期投资	12(b)	95,014	94,426
小计	(i)	198,422	403,054
合计	(ii)	75,630,097	60,525,119

(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。于相关期间末，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）

**20 担保物信息（续）**

注：

- (i) 于资产负债表日，用于回购协议交易、定期存款业务质押及掉期交易的担保物以相关资产的账面价值列报。
- (ii) 于资产负债表日，上述大部分担保物的剩余担保期限短于 12 个月。

**21 同业及其他金融机构存放款项**

	本集团		本行	
	2012 年 6 月 30 日	2011 年 12 月 31 日	2012 年 6 月 30 日	2011 年 12 月 31 日
中国境内存放款项				
- 银行	340,209,388	216,937,041	340,343,374	217,273,024
- 其他金融机构	60,707,764	49,938,194	60,794,613	49,938,194
小计	400,917,152	266,875,235	401,137,987	267,211,218
中国境外存放款项				
- 银行	3,592,922	3,751,847	3,592,922	3,751,847
小计	3,592,922	3,751,847	3,592,922	3,751,847
合计	404,510,074	270,627,082	404,730,909	270,963,065

**22 拆入资金**

按交易对手类型及所在地区分析

	本集团		本行	
	2012 年 6 月 30 日	2011 年 12 月 31 日	2012 年 6 月 30 日	2011 年 12 月 31 日
中国境内拆入款项				
- 银行	28,639,630	22,353,195	20,339,630	15,953,195
小计	28,639,630	22,353,195	20,339,630	15,953,195
中国境外拆入款项				
- 银行	7,500,110	5,008,784	7,500,110	5,008,784
小计	7,500,110	5,008,784	7,500,110	5,008,784
合计	36,139,740	27,361,979	27,839,740	20,961,979

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 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

	2012 年 6 月 30 日	2011 年 12 月 31 日
中国境内		
- 银行	46,917,378	38,747,265
- 其他金融机构	983,000	1,673,001
- 其他企业	630,703	188,703
合计	48,531,081	40,608,969

(b) 按担保物类别分析

本集团及本行

	2012 年 6 月 30 日	2011 年 12 月 31 日
银行承兑汇票	14,204,378	17,785,266
中央银行票据	-	1,960,000
证券	34,326,703	20,863,703
合计	48,531,081	40,608,969

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 吸收存款**

	本集团		本行	
	2012年 6月30日	2011年 12月31日	2012年 6月30日	2011年 12月31日
以摊余成本计量				
活期存款				
-公司客户	393,606,696	398,986,233	393,489,141	398,732,616
-个人客户	131,065,153	78,710,997	131,039,242	78,686,160
小计	524,671,849	477,697,230	524,528,383	477,418,776
定期存款				
-公司客户	466,272,079	409,417,169	466,214,446	409,386,970
-个人客户	125,181,220	114,062,462	125,106,906	114,015,823
小计	591,453,299	523,479,631	591,321,352	523,402,793
保证金存款				
-承兑汇票保证金	164,659,129	139,927,011	164,659,129	139,927,011
-信用证保证金	18,340,472	18,854,432	18,340,472	18,854,432
-保函保证金	9,396,376	8,881,909	9,396,376	8,881,909
-其他	8,563,860	7,779,902	8,563,860	7,779,902
小计	200,959,837	175,443,254	200,959,837	175,443,254
汇出汇款及应解汇款	3,696,836	2,180,214	3,696,836	2,180,214
以摊余成本计量的吸收存款合计	1,320,781,821	1,178,800,329	1,320,506,408	1,178,445,037
以公允价值计量				
结构性存款				
-公司客户	27,846,762	4,016,989	27,846,762	4,016,989
-个人客户	34,583,797	42,460,982	34,583,797	42,460,982
以公允价值计量的吸收存款合计	62,430,559	46,477,971	62,430,559	46,477,971
合计	1,383,212,380	1,225,278,300	1,382,936,967	1,224,923,008

注：

- (i) 如附注 2(5)所述，2012 年 6 月 30 日，本集团对部分报表项目进行了重分类，将结构性存款从“交易性金融负债”重分类至“吸收存款”。
- (ii) 以公允价值计量的吸收存款为在初始确认时被指定以公允价值计量且其变动计入当期损益的结构性存款。

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)

**25 应付职工薪酬**

本集团

		2012 年			2012 年
	<u>附注</u>	<u>1 月 1 日</u>	<u>本期计提额</u>	<u>本期减少额</u>	<u>6 月 30 日</u>
应付职工工资及奖金		5,396,299	4,533,958	(3,915,029)	6,015,228
应付职工福利费		969	86,318	(86,335)	952
应付基本养老保险 及企业年金缴费	25(a)	82,472	335,030	(354,925)	62,577
应付住房公积金		13,079	167,149	(154,186)	26,042
应付工会经费 及职工教育经费		360,467	202,049	(92,574)	469,942
应付补充退休福利	25(b)	318,129	5,626	(5,626)	318,129
应付其他职工薪酬		85,413	181,425	(180,808)	86,030
合计		<u>6,256,828</u>	<u>5,511,555</u>	<u>(4,789,483)</u>	<u>6,978,900</u>

		2011 年			2011 年
	<u>附注</u>	<u>1 月 1 日</u>	<u>本年计提额</u>	<u>本年减少额</u>	<u>12 月 31 日</u>
应付职工工资及奖金		4,489,781	6,816,209	(5,909,691)	5,396,299
应付职工福利费		969	161,954	(161,954)	969
应付基本养老保险 及企业年金缴费	25(a)	24,246	596,330	(538,104)	82,472
应付住房公积金		9,637	286,940	(283,498)	13,079
应付工会经费 及职工教育经费		272,454	303,466	(215,453)	360,467
应付补充退休福利	25(b)	274,630	60,104	(16,605)	318,129
应付其他职工薪酬		115,276	374,465	(404,328)	85,413
合计		<u>5,186,993</u>	<u>8,599,468</u>	<u>(7,529,633)</u>	<u>6,256,828</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）

25 应付职工薪酬（续）

本行

		2012 年			2012 年
	附注	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		5,382,726	4,521,023	(3,891,888)	6,011,861
应付职工福利费		969	85,356	(85,373)	952
应付基本养老保险 及企业年金缴费	25(a)	82,472	334,090	(353,981)	62,581
应付住房公积金		13,079	166,698	(153,733)	26,044
应付工会经费 及职工教育经费		360,467	201,744	(92,269)	469,942
应付补充退休福利	25(b)	318,129	5,626	(5,626)	318,129
应付其他职工薪酬		85,413	180,870	(180,253)	86,030
合计		6,243,255	5,495,407	(4,763,123)	6,975,539

  

		2011 年			2011 年
	附注	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		4,484,694	6,780,603	(5,882,571)	5,382,726
应付职工福利费		969	159,609	(159,609)	969
应付基本养老保险 及企业年金缴费	25(a)	24,246	594,612	(536,386)	82,472
应付住房公积金		9,637	286,181	(282,739)	13,079
应付工会经费 及职工教育经费		272,454	301,975	(213,962)	360,467
应付补充退休福利	25(b)	274,630	60,104	(16,605)	318,129
应付其他职工薪酬		115,275	373,226	(403,088)	85,413
合计		5,181,905	8,556,310	(7,494,960)	6,243,255

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）

**25 应付职工薪酬（续）**

(a) 基本养老保险计划及企业年金缴费

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并计入当期损益。

(b) 应付补充退休福利

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承诺支付的预计福利责任的折现值。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。

**26 应交税费**

	本集团		本行	
	2012年 6月30日	2011年 12月31日	2012年 6月30日	2011年 12月31日
应交营业税及附加	1,248,058	1,152,812	1,245,325	1,150,902
应交企业所得税	525,899	1,265,876	497,459	1,246,678
其他	95,138	115,425	94,477	114,450
合计	1,869,095	2,534,113	1,837,261	2,512,030



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）

**27 应付利息**

	本集团		本行	
	2012年 6月30日	2011年 12月31日	2012年 6月30日	2011年 12月31日
应付吸收存款利息	12,256,828	10,483,288	12,254,465	10,481,981
应付债券利息	552,745	380,237	552,745	380,237
应付其他利息	1,330,686	1,761,691	1,231,588	1,689,462
合计	14,140,259	12,625,216	14,038,798	12,551,680

除附注 45 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。

**28 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

	2012年 6月30日	2011年 12月31日
期/年初余额	17,118	42,518
本期/年计提	-	203
本期/年偿付	-	(303)
本期/年转回	-	(25,300)
期/年末余额	17,118	17,118

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）

**29 应付债券**

本集团及本行

	附注	2012 年 6 月 30 日	2011 年 12 月 31 日
应付次级债券	(a)	22,700,000	16,000,000
应付一般金融债券	(b)	30,000,000	-
合计		52,700,000	16,000,000

(a) 应付次级债券

本集团及本行

	注	2012 年 6 月 30 日	2011 年 12 月 31 日
于 2018 年 4 月到期 的固定利率次级债券	(i)	3,500,000	3,500,000
于 2018 年 4 月到期 的浮动利率次级债券	(ii)	2,500,000	2,500,000
于 2018 年 6 月到期 的固定利率次级债券	(iii)	2,000,000	2,000,000
于 2018 年 12 月到期 的固定利率次级债券	(iv)	5,000,000	5,000,000
于 2019 年 3 月到期 的固定利率次级债券	(v)	3,000,000	3,000,000
于 2027 年 6 月到期 的固定利率次级债券	(vi)	6,700,000	-
合计		22,700,000	16,000,000

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）

**29 应付债券（续）**

**(a) 应付次级债券（续）**

注：

- (i) 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%。
- (ii) 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%。
- (iii) 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%。
- (iv) 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%。
- (v) 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%。
- (vi) 于 2012 年 6 月 7 日发行的 2012 年第一期固定利率次级债券人民币 67.00 亿元期限为 15 年期，票面年利率为 5.25%。本集团可选择于 2022 年 6 月 8 日按面值赎回这些债券。
- (vii) 于 2012 年 6 月 30 日，上述次级债的公允价值合计为人民币 228.67 亿元（2011 年 12 月 31 日：人民币 157.42 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）

**29 应付债券（续）**

(b) 应付一般金融债券

本集团及本行

	附注	2012 年 6 月 30 日	2011 年 12 月 31 日
于 2017 年 3 月到期的固定利率金融债券	(i)	20,000,000	-
于 2017 年 3 月到期的浮动利率金融债券	(ii)	10,000,000	-
合计		<u>30,000,000</u>	<u>-</u>

(i) 于 2012 年 3 月 28 日发行的 2012 年固定利率金融债券人民币 200.00 亿元期限为 5 年，票面年利率为 4.20%。

(ii) 于 2012 年 3 月 28 日发行的 2012 年浮动利率金融债券人民币 100.00 亿元期限为 5 年，票面年利率每年根据中国人民银行公布的一年期整存整取定期存款利率加基本利差 0.95% 重定。

(iii) 于 2012 年 6 月 30 日，上述金融债的公允价值合计为人民币 301.52 亿元（2011 年 12 月 31 日：无）。

**30 其他负债**

	附注	本集团		本行	
		2012 年 6 月 30 日	2011 年 12 月 31 日	2012 年 6 月 30 日	2011 年 12 月 31 日
代理理财资金	30(a)	33,530,449	29,535,817	33,530,449	29,535,817
代收代付款项		1,613,150	539,943	1,613,150	539,943
应付融资租赁保证金款项		1,514,247	947,663	-	-
久悬未取款项		445,771	342,512	445,771	342,512
应付股利		240,257	178,025	240,257	178,025
暂收世行转贷款资金		178,904	259,974	178,904	259,974
暂收待处理抵债资产变现款		11,504	37,222	11,504	37,222
其他		1,274,562	982,726	1,083,142	883,809
合计		<u>38,808,844</u>	<u>32,823,882</u>	<u>37,103,177</u>	<u>31,777,302</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）

### 30 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(c)、附注 12(c)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 45 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其他负债。

于 2012 年 6 月 30 日上述其他负债中账龄超过 1 年的大额应付款项主要为应付融资租赁保证金。

### 31 股本

本行于资产负债表日的股本结构如下：

	附注	2012 年 6 月 30 日		2011 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	31(a)	21,025,211	52.00%	21,025,211	52.00%
中国光大（集团）总公司（“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（“光大控股”）		1,757,581	4.35%	1,757,581	4.35%
全国社会保障基金理事会		543,287	1.34%	640,983	1.59%
其他股东	31(b)	15,014,719	37.13%	14,917,023	36.88%
合计		40,434,790	100%	40,434,790	100.00%

(a) 汇金公司于 2012 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 2012 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）

**32 资本公积**

本集团及本行

	2012 年 6 月 30 日	2011 年 12 月 31 日
可供出售金融资产的公允价值变动	765,642	(224,884)
股本溢价	20,553,051	20,553,051
合计	21,318,693	20,328,167

**33 盈余公积及一般准备**

(1) 盈余公积

于 2012 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%。

**34 利润分配**

本行于 2012 年 5 月 15 日召开 2011 年度股东大会，通过截至 2011 年 12 月 31 日止年度利润分配方案：

- 按净利润的 10% 提取法定盈余公积金，计人民币 17.92 亿元；
- 提取一般准备，计人民币 22.45 亿元；及
- 向全体股东派发现金股息，每 10 股派人民币 1.330 元（税前），共计人民币 53.78 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）

**35 利息净收入**

		截至6月30日止六个月期间			
		本集团		本行	
附注		2012年	2011年	2012年	2011年
<b>利息收入</b>					
	存放中央银行利息收入	1,829,858	1,456,527	1,829,524	1,456,303
	存放同业及其他金融机构 利息收入	1,458,384	688,444	1,450,855	679,351
	拆出资金利息收入	2,844,133	635,981	2,844,133	635,981
	发放贷款和垫款利息收入 35(a)				
	-公司贷款和垫款	23,085,248	16,993,366	22,709,601	16,781,313
	-个人贷款和垫款	7,739,372	5,910,930	7,739,372	5,910,250
	-票据贴现	800,695	365,156	800,695	365,156
	买入返售金融资产利息收入	7,642,498	5,973,599	7,642,498	5,973,599
	投资利息收入	4,953,042	3,793,902	4,953,018	3,793,902
	转贴现利息收入	382,270	265,916	382,270	265,916
	小计 35(b)	50,735,500	36,083,821	50,351,966	35,861,771
<b>利息支出</b>					
	同业及其他金融机构存放 利息支出	7,654,775	5,355,617	7,664,245	5,358,649
	拆入资金利息支出	860,918	541,756	642,882	440,384
	吸收存款利息支出				
	-公司存款利息支出	12,230,928	8,871,167	12,229,837	8,870,427
	-个人存款利息支出	2,849,454	1,539,593	2,848,493	1,539,120
	卖出回购金融资产利息支出	1,097,499	533,260	1,097,499	533,260
	应付债券利息支出	734,187	364,926	734,187	364,926
	小计 35(c)	25,427,761	17,206,319	25,217,143	17,106,766
	<b>利息净收入</b>	<b>25,307,739</b>	<b>18,877,502</b>	<b>25,134,823</b>	<b>18,755,005</b>

- (a) 截至2012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0.52亿元（截至2011年6月30日止六个月期间：人民币0.25亿元）。
- (b) 截至2012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507.20亿元（截至2011年6月30日止六个月期间：人民币360.62亿元）。
- (c) 截至2012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246.32亿元（截至2011年6月30日止六个月期间：人民币167.22亿元）。

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）

**36 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	
	2012 年	2011 年	2012 年	2011 年
<b>手续费及佣金收入</b>				
承销及咨询手续费	904,116	913,542	903,816	913,280
银行卡服务手续费	1,784,217	765,533	1,784,217	765,533
结算与清算手续费	869,613	825,351	869,610	825,347
理财服务手续费	519,072	524,303	519,072	524,303
承兑及担保手续费	320,571	346,135	320,571	346,135
代理业务手续费	350,080	287,855	350,080	287,855
托管及其他受托业务佣金	279,557	173,497	279,557	173,497
其他	136,008	157,494	64,499	93,101
小计	5,163,234	3,993,710	5,091,422	3,929,051
<b>手续费及佣金支出</b>				
银行卡交易手续费	165,351	133,786	165,351	133,786
结算与清算手续费	26,614	26,133	26,565	26,125
其他	33,346	32,389	30,079	30,845
小计	225,311	192,308	221,995	190,756
<b>手续费及佣金净收入</b>	4,937,923	3,801,402	4,869,427	3,738,295

**37 投资（损失）/收益**

	截至 6 月 30 日止六个月期间			
	本集团		本行	
	2012 年	2011 年	2012 年	2011 年
出售交易性金融工具				
净（损失）/收益	(218,794)	198,500	(218,794)	198,500
出售可供出售金融资产				
净收益/（损失）	28,792	(43,912)	28,792	(43,912)
出售持有至到期投资净收益	494	12,473	494	12,473
股利收入	2,625	-	2,625	-
合计	(186,883)	167,061	(186,883)	167,061



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）

**38 公允价值变动净收益/（损失）**

本集团及本行

	截至 6 月 30 日止六个月期间	
	2012 年	2011 年
交易性债券投资净收益/（损失）	228,677	(62,093)
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净损失	(224,021)	(49,071)
衍生金融工具损失净收益/（损失）	714,033	(147,978)
合计	718,689	(259,142)

**39 业务及管理费**

	截至 6 月 30 日止六个月期间			
	本集团		本行	
	2012 年	2011 年	2012 年	2011 年
职工薪酬费用				
-职工工资及奖金	4,533,958	3,446,375	4,521,023	3,435,913
-职工福利费	86,318	70,584	85,356	70,354
-基本养老保险及企业年金	335,030	292,034	334,090	291,257
-住房公积金	167,149	123,767	166,698	123,418
-补充退休福利	5,626	7,934	5,626	7,934
-其他职工福利	383,474	341,140	382,614	340,494
小计	5,511,555	4,281,834	5,495,407	4,269,370
物业及设备支出				
-计提的固定资产折旧	476,290	355,974	475,393	355,406
-计提的无形资产摊销	64,213	46,443	64,020	46,361
-计提的其他长期资产摊销	121,888	99,610	121,598	99,433
-租金及物业管理费	661,244	534,476	658,754	534,416
小计	1,323,635	1,036,503	1,319,765	1,035,616
其他	1,725,730	1,435,113	1,717,927	1,429,899
合计	8,560,920	6,753,450	8,533,099	6,734,885

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）

**40 资产减值损失**

	截至 6 月 30 日止六个月期间			
	本集团		本行	
	2012 年	2011 年	2012 年	2011 年
发放贷款和垫款减值损失	2,411,019	2,244,124	2,410,106	2,244,038
持有至到期投资减值损失	7,850	34,772	7,850	34,772
可供出售金融资产减值损失	-	399	-	399
其他	20,564	(43,925)	(6,875)	(63,809)
合计	2,439,433	2,235,370	2,411,081	2,215,400

**41 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	
		2012 年	2011 年	2012 年	2011 年
当期所得税		4,189,879	3,278,009	4,144,644	3,242,811
递延所得税	17(b)	133,685	(319,221)	129,869	(319,221)
以前年度调整		29,955	126,407	30,839	126,407
合计		4,353,519	3,085,195	4,305,352	3,049,997

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）

**41 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	
	2012 年	2011 年	2012 年	2011 年
税前利润	17,289,666	12,306,516	17,093,463	12,165,515
法定税率	25%	25%	25%	25%
按法定税率 计算的所得税	4,322,417	3,076,629	4,273,366	3,041,379
不可作纳税抵扣的支出				
-职工薪酬支出	27,467	25,239	27,467	25,239
-资产减值损失	75,696	1,311	75,696	1,311
-其他	44,484	33,109	44,484	33,161
	147,647	59,659	147,647	59,711
非纳税项目收益				
-中国国债利息收入	(146,500)	(177,500)	(146,500)	(177,500)
小计	4,323,564	2,958,788	4,274,513	2,923,590
以前年度调整	29,955	126,407	30,839	126,407
所得税费用	4,353,519	3,085,195	4,305,352	3,049,997

**42 其他综合收益**

本集团及本行

	截至 6 月 30 日止六个月期间	
	2012 年	2011 年
可供出售金融资产		
-本期已确认公允价值变动	1,159,944	(290,817)
-可供出售金融资产相关的所得税影响	(289,986)	72,704
-本期重分类至损益的净额	120,568	102,306
其他综合收益合计	990,526	(115,807)

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）

#### 43 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。

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）

**43 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>2012 年 6 月 30 日</u>	<u>2011 年 12 月 31 日</u>
核心资本充足率		8.05%	7.89%
资本充足率		11.14%	10.57%
核心资本			
-股本		40,434,790	40,434,790
-资本公积		20,553,051	20,328,167
-盈余公积和一般准备		18,102,275	18,102,275
-未分配利润	(a)	24,627,973	11,791,104
-少数股东权益		131,139	115,469
		<u>103,849,228</u>	<u>90,771,805</u>
附属资本			
-贷款损失一般准备金		17,781,693	15,922,136
-金融工具的公允价值增值		466,430	-
-长期次级债务		22,700,000	16,000,000
		<u>40,948,123</u>	<u>31,922,136</u>
扣除前总资本		<u>144,797,351</u>	<u>122,693,941</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>141,994,727</u>	<u>119,891,317</u>
加权风险资产净额	(b)	<u>1,274,648,609</u>	<u>1,133,905,567</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）

**44 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	
	2012年	2011年	2012年	2011年
净利润	12,936,147	9,221,321	12,788,111	9,115,518
加：资产减值损失	2,439,433	2,235,370	2,411,081	2,215,400
折旧及摊销	668,632	508,353	667,252	507,526
处置固定资产和其他 资产损失	282	958	282	958
公允价值变动 净（收益）/损失	(718,689)	259,142	(718,689)	259,142
投资损失/（收益）	186,883	(167,061)	186,883	(167,061)
债券利息支出	734,187	364,926	734,187	364,926
递延所得税资产净额 的增加/（减少）	133,685	(319,221)	129,869	(319,221)
经营性应收项目的增加	(343,879,852)	(177,933,227)	(340,827,431)	(174,951,587)
经营性应付项目的增加	315,839,263	173,073,871	313,217,443	169,516,759
经营活动（所用）/产生的 现金流量净额	(11,660,029)	7,244,432	(11,411,012)	6,542,360

(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	
	2012年	2011年	2012年	2011年
现金及现金等价物的期末余额	115,663,624	102,923,168	115,438,549	101,686,446
减：现金及现金等价物的 期初余额	156,645,322	91,064,923	156,169,156	90,528,770
现金及现金等价物 净（减少）/增加额	(40,981,698)	11,858,245	(40,730,607)	11,157,676

(c) 现金及现金等价物分析如下：

	本集团		本行	
	2012年	2011年	2012年	2011年
	6月30日	6月30日	6月30日	6月30日
库存现金	5,462,077	4,554,375	5,458,773	4,552,544
存放中央银行款项	16,945,876	11,083,179	16,945,755	11,079,096
存放同业及其他金融机构款项	32,698,942	60,122,800	32,477,292	58,891,992
拆出资金	60,556,729	27,162,814	60,556,729	27,162,814
现金及现金等价物合计	115,663,624	102,923,168	115,438,549	101,686,446

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 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。

本集团发行的面值人民币 227.00 亿元的次级债券以及面值人民币 300.00 亿元的金融债券为不记名债券并可于二级市场交易，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>2012 年</u>	<u>2011 年</u>
利息收入	1,306,629	867,048
利息支出	(1,978,696)	(1,886,842)

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 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：

	2012 年 6 月 30 日	2011 年 12 月 31 日
存放同业及其他金融机构款项	10,938,585	23,557,014
拆出资金	17,103,077	13,993,677
交易性金融资产	353,294	448,751
买入返售金融资产	8,085,580	1,702,100
应收利息	926,983	579,675
发放贷款和垫款	1,718,173	1,801,290
可供出售金融资产	11,159,528	8,740,559
持有至到期投资	32,764,660	24,198,196
其他资产	5,204,454	-
同业及其他金融机构存放款项	146,096,742	56,714,420
拆入资金	9,798,538	7,498,037
卖出回购金融资产款	34,948,646	19,432,000
吸收存款	15,400,800	11,499,096
应付利息	974,874	1,274,634
其他负债	3,500,000	-
接受担保金额	200,000	200,203

**(c) 光大集团总公司**

光大集团总公司组织机构代码为10206389-7。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45(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）

**45 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”）	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	光大集团总公司的下属公司
-光大期货经纪有限公司	光大集团总公司的下属公司
-大成基金管理有限公司	光大集团总公司的下属公司
-上海光大会展中心	光大集团总公司的下属公司
-中国光大投资管理公司(*)	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(*)	光大集团总公司的下属公司
-光大置业有限公司(*)	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(*)	光大集团总公司的下属公司
-中国光大旅游总公司(*)	光大集团总公司的下属公司
-光大金控资产管理有限公司	光大集团总公司的下属公司
-光大永明人寿保险有限公司	光大集团总公司的下属公司
<u>其他关联方</u>	
-旭日企业有限公司	关键管理人员
-中国建筑股份有限公司	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
-泰信基金管理有限公司	关键管理人员
-中国移动通信集团公司	关键管理人员
-上海城投控股股份有限公司	关键管理人员
-福建鸿博印刷股份有限公司	关键管理人员
-张家港农村商业银行	关键管理人员
-中国银联股份有限公司	关键管理人员
-中国电力财务有限公司	关键管理人员
-中国石油化工集团公司	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 2012 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）

**45 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：

	光大集团 总公司	光大控股	同母系 公司	其他	合计
截至 2012 年 6 月 30 日止六个月期间进行的交易金额如下：					
利息收入	-	-	34	23,904	23,938
利息支出	(7,579)	(624)	(91,282)	(25,106)	(124,591)
业务及管理费	(228)	(9)	(2,264)	(3,760)	(6,261)

于 2012 年 6 月 30 日往来款项的余额如下：

买入返售金融资产	-	-	1,306,150	-	1,306,150
应收利息	-	-	-	18,065	18,065
可供出售金融资产	-	-	-	814,272	814,272
	-	-	1,306,150	832,337	2,138,487
同业及其他金融					
机构存放款项	130	-	4,341,857	1,019,561	5,361,548
吸收存款	165,873	875	1,574,259	1,783,901	3,524,908
应付利息	52	-	35,540	8,143	43,735
其他负债	259,000	-	-	-	259,000
	425,055	875	5,951,656	2,811,605	9,189,191

于 2012 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
-----------	---------	---	---	---	---------

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)

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 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）：

	光大集团 总公司	光大控股	同母系 公司	其他	合计
于 2011 年 12 月 31 日往来款项的余额如下：					
买入返售金融资产	-	-	198,100	-	198,100
发放贷款和垫款	-	14,841	-	10,000	24,841
应收利息	-	30	-	3,119	3,149
可供出售金融资产	-	-	-	1,422,529	1,422,529
	-	14,871	198,100	1,435,648	1,648,619
同业及其他金融					
机构存放款项	-	-	3,053,413	4,218	3,057,631
吸收存款	113,091	17,712	1,617,888	933,095	2,681,786
应付利息	730	6	27,567	7,142	35,445
	113,821	17,718	4,698,868	944,455	5,774,862
于 2011 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 2012 年 6 月 30 日止，本行对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。

(e) 本集团与关键管理人员之间的交易

	2012 年 6 月 30 日	2011 年 6 月 30 日
支付关键管理人员薪酬	7,460	5,885

根据国家有关部门的规定，该等关键管理人员截至 2012 年 6 月 30 日止六个月期间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 2012 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）

45 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			
	2012年		2011年	
	关联方 交易金额	占比	关联方 交易金额	占比
利息收入	1,330,567	2.62%	917,664	2.54%
利息支出	(2,103,287)	8.27%	(2,030,718)	11.80%
业务及管理费	(6,261)	0.07%	(3,589)	0.05%
	2012年6月30日		2011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	10,938,585	22.30%	23,557,014	22.38%
拆出资金	17,103,077	15.49%	13,993,677	17.12%
交易性金融资产	353,294	0.96%	448,751	1.97%
买入返售金融资产	9,391,730	2.69%	1,900,200	0.92%
应收利息	945,048	11.15%	582,823	9.55%
发放贷款和垫款	1,718,173	0.18%	1,826,130	0.21%
可供出售金融资产	11,973,800	18.73%	10,163,088	18.68%
持有至到期投资	32,764,660	27.01%	24,198,196	28.81%
其他资产	5,204,454	0.00%	-	-
同业及其他金融 机构存放款项	151,458,290	37.44%	59,772,052	22.09%
拆入资金	9,798,538	27.11%	7,498,037	27.40%
卖出回购金融资产款	34,948,646	72.01%	19,432,000	47.85%
吸收存款	18,925,708	1.37%	14,180,882	1.16%
应付利息	1,018,609	7.20%	1,310,078	10.38%
其他负债	3,759,000	9.69%	-	-
重大表外项目如下:				
接受担保余额	200,000	0.01%	200,203	0.04%
提供担保余额	179,928	23.65%	179,928	15.50%

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）

## 46 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）

46 分部报告（续）

(a) 经营分部利润、资产及负债

本集团

	截至 2012 年 6 月 30 日止六个月期间				
	公司 银行业务	零售 银行业务	资金业务	其他业务	合计
营业收入					
对外净利息收入	13,820,944	5,598,850	5,887,945	-	25,307,739
分部间净利息收入/（支出）	4,059,531	(347,135)	(3,712,396)	-	-
利息净收入	17,880,475	5,251,715	2,175,549	-	25,307,739
手续费及佣金净收入	2,249,946	2,610,966	77,011	-	4,937,923
投资（损失）/收益	-	-	(189,508)	2,625	(186,883)
公允价值变动净收益	-	52,609	666,080	-	718,689
汇兑净收益/（损失）	156,820	23,884	(530,847)	-	(350,143)
其他业务收入	31,362	20,565	168	-	52,095
营业收入	20,318,603	7,959,739	2,198,453	2,625	30,479,420
营业支出					
营业税金及附加	(1,457,948)	(624,925)	(103,830)	-	(2,186,703)
业务及管理费	(5,258,943)	(3,245,222)	(56,755)	-	(8,560,920)
资产减值损失	(1,796,081)	(635,502)	(7,850)	-	(2,439,433)
其他业务成本	(37,533)	(2,366)	(41)	-	(39,940)
营业支出	(8,550,505)	(4,508,015)	(168,476)	-	(13,226,996)
营业利润	11,768,098	3,451,724	2,029,977	2,625	17,252,424
加：营业外收入	1,070	10	-	49,780	50,860
减：营业外支出	(4,441)	(60)	-	(9,117)	(13,618)
分部利润总额	11,764,727	3,451,674	2,029,977	43,288	17,289,666
其他分部信息					
-折旧及摊销费用	410,608	253,540	4,484	-	668,632
-资本性支出	271,492	167,713	2,989	-	442,194
2012 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	1,353,161,331	352,876,349	384,983,589	99,125	2,091,120,394
分部负债	1,573,448,357	306,168,938	109,238,211	-	1,988,855,506

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 分部报告（续）

(a) 经营分部利润、资产及负债（续）

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

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 分部报告（续）

(a) 经营分部利润、资产及负债（续）

	2011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	1,107,552,189	283,471,912	339,084,673	99,125	1,730,207,899
分部负债	1,320,753,012	257,990,800	58,274,137	-	1,637,017,949

分部资产、负债和总资产及总负债调节：

	附注	2012年 6月30日	2011年 12月31日
分部资产		2,091,120,394	1,730,207,899
商誉	16	1,281,000	1,281,000
递延所得税资产	17	1,392,848	1,856,708
资产合计		2,093,794,242	1,733,345,607
分部负债		1,988,855,506	1,637,017,949
应付股利	30	240,257	178,025
负债合计		1,989,095,763	1,637,195,974



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 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 26 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”是指本行以下子公司和分行：光大金融租赁、韶山光大、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、乌鲁木齐；
- “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）

46 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 2012 年 6 月 30 日止六个月期间	6,024,693	5,788,498	5,370,353	4,069,755	3,864,132	3,509,162	1,852,827	30,479,420
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
	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>
2012 年 6 月 30 日	3,192,021	820,747	4,111,471	834,858	953,302	484,804	747,620	11,144,823
2011 年 12 月 31 日	3,241,514	852,421	4,128,781	856,025	968,519	514,189	778,955	11,340,404

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 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、政策和过程，风险的方法等。

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）

47 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）

**47 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 51(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）

47 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

	2012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	5,097,526	16,100	-	528	469,405
减值损失准备	(3,778,472)	(16,100)	-	(528)	(458,716)
小计	1,319,054	-	-	-	10,689
按组合方式评估总额	1,156,140	-	-	-	206,417
减值损失准备	(824,183)	-	-	-	(37,940)
小计	331,957	-	-	-	168,477
<i>已逾期未减值</i>					
-逾期3个月以内 (含3个月)	10,258,836	-	-	-	-
总额	10,258,836	-	-	-	-
减值损失准备	(585,328)	-	-	-	-
小计	9,673,508	-	-	-	-
<i>未逾期未减值</i>					
总额	955,974,481	159,455,116	349,380,638	222,191,873	129,137,217
减值损失准备	(18,017,445)	(17,668)	-	(274,149)	(328,345)
小计	937,957,036	159,437,448	349,380,638	221,917,724	128,808,872
合计	949,281,555	159,437,448	349,380,638	221,917,724	128,988,038

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 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

	2011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	4,746,965	16,100	-	528	471,098
减值损失准备	(3,822,865)	(16,100)	-	(528)	(460,495)
小计	924,100	-	-	-	10,603
按组合方式评估总额	980,156	-	-	-	93,507
减值损失准备	(711,388)	-	-	-	(39,957)
小计	268,768	-	-	-	53,550
<i>已逾期未减值</i>					
-逾期3个月以内 (含3个月)	4,716,949	-	-	-	-
总额	4,716,949	-	-	-	-
减值损失准备	(280,343)	-	-	-	-
小计	4,436,606	-	-	-	-
<i>未逾期未减值</i>					
总额	879,380,935	187,008,574	206,940,906	161,380,199	65,540,198
减值损失准备	(16,228,177)	-	-	(266,300)	(325,197)
小计	863,152,758	187,008,574	206,940,906	161,113,899	65,215,001
合计	868,782,232	187,008,574	206,940,906	161,113,899	65,279,154

\* 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。

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 风险管理（续）**

**(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。

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。



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 风险管理（续）

### (b) 市场风险（续）

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计量、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）

47 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(1))	2012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
<b>资产</b>							
现金及存放中央银行款项	1.46%	269,933,833	11,608,684	258,325,149	-	-	-
存放同业及其他金融机构款项	4.91%	49,045,338	62,203	40,383,135	8,600,000	-	-
拆出资金	5.44%	110,392,110	-	63,307,973	47,084,137	-	-
买入返售金融资产	5.50%	349,380,638	-	78,444,112	270,906,743	29,783	-
发放贷款和垫款(注(2))	6.80%	949,281,555	-	300,626,845	624,126,490	21,511,939	3,016,281
投资(注(3))	4.38%	222,016,849	99,125	44,814,935	40,887,792	80,204,076	56,010,921
其他	-	143,743,919	25,317,964	22,192,491	21,407,178	74,826,286	-
总资产	5.45%	2,093,794,242	37,087,976	808,094,640	1,013,012,340	176,572,084	59,027,202

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 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(1))	2012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
<b>负债</b>							
同业及其他金融机构存放款项	4.30%	404,510,074	-	393,118,198	11,391,876	-	-
拆入资金	3.16%	36,139,740	21,769	30,498,338	5,469,633	150,000	-
卖出回购金融资产款	3.96%	48,531,081	3,703	48,527,378	-	-	-
吸收存款	2.49%	1,383,212,380	7,578,098	893,685,880	320,858,798	155,643,355	5,446,249
应付债券	4.54%	52,700,000	-	-	18,000,000	28,000,000	6,700,000
其他	-	64,002,488	28,492,975	28,072,244	7,437,269	-	-
总负债	2.97%	1,989,095,763	36,096,545	1,393,902,038	363,157,576	183,793,355	12,146,249
资产负债缺口	2.48%	104,698,479	991,431	(585,807,398)	649,854,764	(7,221,271)	46,880,953

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 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(1))	2011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
<b>资产</b>							
现金及存放中央银行款项	1.49%	228,665,753	11,221,483	217,444,270	-	-	-
存放同业及其他金融机构款项	4.92%	105,262,951	290,025	95,769,846	6,683,080	2,520,000	-
拆出资金	4.01%	81,745,623	-	55,519,827	26,225,796	-	-
买入返售金融资产	5.43%	206,940,906	-	156,951,336	49,960,101	29,469	-
发放贷款和垫款(注(2))	6.00%	868,782,232	-	619,341,094	229,240,859	15,291,931	4,908,348
投资(注(3))	3.71%	161,213,024	275,454	10,351,900	41,235,338	72,027,425	37,322,907
其他	-	80,735,118	22,331,049	12,705,367	12,202,525	33,496,177	-
总资产	4.92%	1,733,345,607	34,118,011	1,168,083,640	365,547,699	123,365,002	42,231,255

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 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(1))	2011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
<b>负债</b>							
同业及其他金融机构存放款项	4.52%	270,627,082	-	240,348,798	30,278,284	-	-
拆入资金	3.03%	27,361,979	21,870	8,083,099	19,257,010	-	-
卖出回购金融资产款	4.15%	40,608,969	3,703	40,605,266	-	-	-
吸收存款	2.10%	1,225,278,300	4,944,371	927,015,426	201,782,314	86,237,189	5,299,000
应付债券	4.71%	16,000,000	-	-	2,500,000	13,500,000	-
其他	-	57,319,644	24,726,388	29,241,948	3,351,308	-	-
总负债	2.62%	1,637,195,974	29,696,332	1,245,294,537	257,168,916	99,737,189	5,299,000
资产负债缺口	2.30%	96,149,633	4,421,679	(77,210,897)	108,378,783	23,627,813	36,932,255

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 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）：

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 2012 年 6 月 30 日余额为人民币 112.88 亿元的逾期金额（扣除减值损失准备）（2011 年 12 月 31 日：人民币 54.40 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 2012 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 13.09 亿元（2011 年 12 月 31 日：减少人民币 12.24 亿元），股东权益减少人民币 29.09 亿元（2011 年 12 月 31 日：减少人民币 22.86 亿元）；利率下降 100 个基点将导致净利润增加人民币 13.31 亿元（2011 年 12 月 31 日：增加人民币 12.27 亿元），股东权益增加人民币 30.40 亿元（2011 年 12 月 31 日：增加人民币 23.44 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）

**47 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）

47 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

	2012年6月30日			合计
	人民币	美元 (折合人民币)	其他 (折合人民币)	
<b>资产</b>				
现金及存放中央银行款项	267,000,993	2,482,743	450,097	269,933,833
存放同业及其他 金融机构款项	45,710,717	2,028,385	1,306,236	49,045,338
拆出资金	98,630,235	7,700,442	4,061,433	110,392,110
买入返售金融资产	349,350,855	-	29,783	349,380,638
发放贷款和垫款	921,832,239	26,971,146	478,170	949,281,555
投资(注(i))	220,536,128	1,360,095	120,626	222,016,849
其他	141,771,260	1,107,864	864,795	143,743,919
<b>总资产</b>	<b>2,044,832,427</b>	<b>41,650,675</b>	<b>7,311,140</b>	<b>2,093,794,242</b>
<b>负债</b>				
同业及其他金融机构 存放款项	404,366,685	119,365	24,024	404,510,074
拆入资金	16,792,920	14,128,033	5,218,787	36,139,740
卖出回购金融资产款	48,531,081	-	-	48,531,081
吸收存款	1,335,674,078	39,263,299	8,275,003	1,383,212,380
应付债券	52,700,000	-	-	52,700,000
其他	61,846,259	543,883	1,612,346	64,002,488
<b>总负债</b>	<b>1,919,911,023</b>	<b>54,054,580</b>	<b>15,130,160</b>	<b>1,989,095,763</b>
<b>净头寸</b>	<b>124,921,404</b>	<b>(12,403,905)</b>	<b>(7,819,020)</b>	<b>104,698,479</b>
资产负债表外信贷承诺	598,216,036	30,565,145	3,973,136	632,754,317
衍生金融工具(注(ii))	57,847	(65,154)	146,626	139,319



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 风险管理（续）

(b) 市场风险（续）

外汇风险（续）

本集团	2011年12月31日			合计
	人民币	美元 (折合人民币)	其他 (折合人民币)	
<b>资产</b>				
现金及存放中央银行款项	225,781,022	2,377,086	507,645	228,665,753
存放同业及其他 金融机构款项	97,925,522	4,390,667	2,946,762	105,262,951
拆出资金	74,413,626	3,209,940	4,122,057	81,745,623
买入返售金融资产	206,911,437	-	29,469	206,940,906
发放贷款和垫款	845,205,124	23,244,914	332,194	868,782,232
投资(注(i))	159,599,756	1,490,962	122,306	161,213,024
其他	77,229,432	2,260,838	1,244,848	80,735,118
<b>总资产</b>	<b>1,687,065,919</b>	<b>36,974,407</b>	<b>9,305,281</b>	<b>1,733,345,607</b>
<b>负债</b>				
同业及其他金融机构 存放款项	261,461,699	8,578,669	586,714	270,627,082
拆入资金	19,796,268	7,174,743	390,968	27,361,979
卖出回购金融资产款	40,608,969	-	-	40,608,969
吸收存款	1,192,666,792	25,807,956	6,803,552	1,225,278,300
应付债券	16,000,000	-	-	16,000,000
其他	53,061,742	2,243,449	2,014,453	57,319,644
<b>总负债</b>	<b>1,583,595,470</b>	<b>43,804,817</b>	<b>9,795,687</b>	<b>1,637,195,974</b>
<b>净头寸</b>	<b>103,470,449</b>	<b>(6,830,410)</b>	<b>(490,406)</b>	<b>96,149,633</b>
资产负债表外信贷承诺	520,592,910	30,089,288	3,041,799	553,723,997
衍生金融工具(注(ii))	(9,544,108)	8,548,077	635,977	(360,054)

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）

**47 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2012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0.24亿元（2011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0.24亿元（2011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）

## 47 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）

47 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

	2012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	
<b>资产</b>								
现金及存放中央银行款项	247,525,880	22,407,953	-	-	-	-	-	269,933,833
存放同业及其他金融机构款项	-	11,502,338	16,993,000	11,950,000	8,600,000	-	-	49,045,338
拆出资金	-	-	30,742,105	31,665,868	46,373,537	1,610,600	-	110,392,110
买入返售金融资产	-	-	76,144,112	2,300,000	270,906,743	29,783	-	349,380,638
发放贷款和垫款(注(2))	5,721,402	50,575,388	50,450,371	96,578,137	372,592,705	209,858,650	163,504,902	949,281,555
投资(*)	99,125	-	13,618,454	21,819,649	34,597,355	91,467,849	60,414,417	222,016,849
其他	13,826,157	26,667	7,915,557	10,251,934	28,063,420	82,721,405	938,779	143,743,919
<b>总资产</b>	<b>267,172,564</b>	<b>84,512,346</b>	<b>195,863,599</b>	<b>174,565,588</b>	<b>761,133,760</b>	<b>385,688,287</b>	<b>224,858,098</b>	<b>2,093,794,242</b>

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 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

	2012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
<b>负债</b>								
同业及其他金融机构存放款项	-	56,655,305	305,708,022	23,448,925	18,697,822	-	-	404,510,074
拆入资金	-	21,769	22,989,118	7,509,220	5,469,633	150,000	-	36,139,740
卖出回购金融资产款	-	3,703	48,196,701	330,677	-	-	-	48,531,081
吸收存款	-	567,898,285	174,569,656	156,796,037	299,205,798	179,296,355	5,446,249	1,383,212,380
应付债券	-	-	-	-	8,000,000	38,000,000	6,700,000	52,700,000
其他	-	10,947,216	26,560,179	6,633,714	12,184,560	6,459,546	1,217,273	64,002,488
<b>总负债</b>	-	635,526,278	578,023,676	194,718,573	343,557,813	223,905,901	13,363,522	1,989,095,763
<b>净头寸</b>	267,172,564	(551,013,932)	(382,160,077)	(20,152,985)	417,575,947	161,782,386	211,494,576	104,698,479
衍生金融工具的名义金额	-	-	32,065,606	33,964,810	142,263,618	65,151,059	4,547,939	277,993,032

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 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	
<b>资产</b>								
现金及存放中央银行款项	197,592,291	31,073,462	-	-	-	-	-	228,665,753
存放同业及其他金融机构款项	-	15,020,806	37,980,140	43,058,925	6,683,080	2,520,000	-	105,262,951
拆出资金	-	-	37,982,956	12,421,870	31,340,797	-	-	81,745,623
买入返售金融资产	-	-	98,593,399	58,357,937	49,960,101	29,469	-	206,940,906
发放贷款和垫款	2,855,707	26,736,959	51,033,482	83,704,733	326,782,148	225,117,217	152,551,986	868,782,232
投资(*)	99,125	-	936	3,098,498	33,983,369	82,828,616	41,202,480	161,213,024
其他	15,455,964	1,141,536	918,018	6,023,256	17,447,158	38,804,509	944,677	80,735,118
总资产	216,003,087	73,972,763	226,508,931	206,665,219	466,196,653	349,299,811	194,699,143	1,733,345,607

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 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	
<b>负债</b>								
同业及其他金融机构存放款项	-	48,220,767	121,531,724	59,596,307	36,278,284	5,000,000	-	270,627,082
拆入资金	-	21,870	2,757,017	4,976,082	19,457,010	150,000	-	27,361,979
卖出回购金融资产款	-	3,703	32,459,135	8,146,131	-	-	-	40,608,969
吸收存款	-	520,257,443	180,056,780	153,833,503	221,990,008	143,201,496	5,939,070	1,225,278,300
应付债券	-	-	-	-	-	16,000,000	-	16,000,000
其他	-	3,791,315	24,648,130	16,381,154	7,824,917	3,070,955	1,603,173	57,319,644
总负债	-	572,295,098	361,452,786	242,933,177	285,550,219	167,422,451	7,542,243	1,637,195,974
净头寸	216,003,087	(498,322,335)	(134,943,855)	(36,267,958)	180,646,434	181,877,360	187,156,900	96,149,633
衍生金融工具的名义金额	-	-	48,475,050	37,159,288	98,978,839	68,566,778	4,875,904	258,055,859

\* 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）

47 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

	2012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
<b>非衍生金融负债</b>								
同业及其他金融机构存放款项	404,510,074	406,579,051	56,660,398	306,689,470	23,875,689	19,353,494	-	-
拆入资金	36,139,740	36,558,666	21,769	23,049,798	7,643,010	5,686,152	157,937	-
卖出回购金融资产款	48,531,081	48,961,221	3,703	48,595,548	361,970	-	-	-
吸收存款	1,383,212,380	1,387,902,068	567,955,398	174,727,052	157,005,622	300,274,093	182,492,890	5,447,013
应付债券	52,700,000	63,724,650	-	-	-	10,403,900	44,862,000	8,458,750
其他金融负债	47,673,957	48,125,450	10,651,245	23,406,696	4,655,784	7,579,349	1,514,247	318,129
非衍生金融负债合计	<u>1,972,767,232</u>	<u>1,991,851,106</u>	<u>635,292,513</u>	<u>576,468,564</u>	<u>193,542,075</u>	<u>343,296,988</u>	<u>229,027,074</u>	<u>14,223,892</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）

47 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

	2011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
<b>非衍生金融负债</b>								
同业及其他金融机构存放款项	270,627,082	274,835,789	48,271,474	122,638,210	60,929,314	37,923,768	5,073,023	-
拆入资金	27,361,979	27,905,939	21,870	2,794,742	5,046,969	19,879,269	163,089	-
卖出回购金融资产款	40,608,969	40,824,568	3,703	32,487,764	8,333,101	-	-	-
吸收存款	1,225,278,300	1,255,827,563	520,323,664	180,227,197	154,774,662	226,121,246	166,701,085	7,679,709
应付债券	16,000,000	17,634,300	-	-	112,500	648,400	16,873,400	-
其他金融负债	41,631,941	42,086,340	3,383,326	21,199,669	13,743,071	3,481,378	-	278,896
非衍生金融负债合计	<u>1,621,508,271</u>	<u>1,659,114,499</u>	<u>572,004,037</u>	<u>359,347,582</u>	<u>242,939,617</u>	<u>288,054,061</u>	<u>188,810,597</u>	<u>7,958,605</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）

## 47 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）

## 48 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）

**48 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。应付债券的账面价值和公允价值于附注 29 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）

**48 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）

48 公允价值（续）

(c) 公允价值分层（续）

本集团及本行	2012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	-	32,277,261	-	32,277,261
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	-	688,131	3,714,148	4,402,279
衍生金融资产				
- 货币衍生工具	-	664,896	-	664,896
- 利率衍生工具	-	717,420	718,292	1,435,712
- 信用衍生工具	-	-	1,003	1,003
可供出售金融资产				
- 债券	-	63,938,632	-	63,938,632
合计	-	98,286,340	4,433,443	102,719,783
负债				
吸收存款				
以公允价值计量的结构性存款			62,430,559	62,430,559
衍生金融负债				
- 货币衍生工具	-	414,246	-	414,246
- 利率衍生工具	-	774,578	999,153	1,773,731
- 信用衍生工具	-	-	295	295
合计	-	1,188,824	63,430,007	64,618,831

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 公允价值（续）

(c) 公允价值分层（续）

本集团及本行	2011年12月31日			
	第一层级	第二层级	第三层级	合计
<b>资产</b>				
<i>交易性金融资产</i>				
持有作交易用途的金融资产				
- 债券	-	22,169,817	-	22,169,817
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	-	-	556,816	556,816
<i>衍生金融资产</i>				
- 货币衍生工具	-	653,670	-	653,670
- 利率衍生工具	-	648,845	954,998	1,603,843
- 信用衍生工具	-	-	4,280	4,280
<i>可供出售金融资产</i>				
- 债券	-	54,343,224	59,541	54,402,765
合计	-	77,815,556	1,575,635	79,391,191
<b>负债</b>				
<i>吸收存款</i>				
以公允价值计量的结构性存款				
		-	46,477,971	46,477,971
<i>衍生金融负债</i>				
- 货币衍生工具	-	979,485	-	979,485
- 利率衍生工具	-	820,650	1,259,624	2,080,274
- 信用衍生工具	-	-	2,728	2,728
合计	-	1,800,135	47,740,323	49,540,458

注：

- (i) 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）

48 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2012年6月30日止六个月期间的变动情况：

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	非衍生 金融负债	衍生 金融负债	负债合计
2012年1月1日	556,816	959,278	59,541	1,575,635	(46,477,971)	(1,262,352)	(47,740,323)
利得或损失总额：							
于损益中确认	2,444	(261,735)	-	(259,291)	(242,847)	307,571	64,724
购买	3,233,917	22,835	-	3,256,752	(57,346,656)	(55,297)	(57,401,953)
出售及结算	(79,029)	(1,083)	(59,541)	(139,653)	41,636,915	10,630	41,647,545
2012年6月30日	3,714,148	719,295	-	4,433,443	(62,430,559)	(999,448)	(63,430,007)
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	3,786	(230,098)	-	(226,312)	(615,343)	243,471	(371,872)



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 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 2011 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	非衍生 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	37,774	(227,190)	(2,964)	(192,380)	(195,167)	451,654	256,487
于其他综合收益中确认	-	-	358	358	-	-	-
购买	2,153	9,329	-	11,482	(45,640,404)	(4,138)	(45,644,542)
出售及结算	(152,136)	(9,063)	-	(161,199)	32,827,149	3,529	32,830,678
2011 年 12 月 31 日	556,816	959,278	59,541	1,575,635	(46,477,971)	(1,262,352)	(47,740,323)
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	35,693	(225,910)	(2,964)	(193,181)	(450,626)	450,030	(596)

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）

**49 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

	2012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1)	本期 计提 的减值准备	2012年 6月30日
<b>金融资产</b>					
交易性金融资产	22,726,633	247,503	-	-	36,679,540
衍生金融资产	2,261,793	(160,182)	-	-	2,101,611
可供出售金融资产	54,402,765	-	765,642	-	63,938,632
<b>金融资产合计</b>	<b>79,391,191</b>	<b>87,321</b>	<b>765,642</b>	<b>-</b>	<b>102,719,783</b>
<b>金融负债合计</b>	<b>49,540,458</b>	<b>631,368</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>64,618,831</b>

本集团及本行

	2011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1)	本年 计提 的减值准备	2011年 12月31日
<b>金融资产</b>					
交易性金融资产	22,397,117	17,899	-	-	22,726,633
衍生金融资产	3,025,040	(763,247)	-	-	2,261,793
可供出售金融资产	77,142,160	-	(224,884)	-	54,402,765
<b>金融资产合计</b>	<b>102,564,317</b>	<b>(745,348)</b>	<b>(224,884)</b>	<b>-</b>	<b>79,391,191</b>
<b>金融负债合计</b>	<b>36,429,975</b>	<b>(297,228)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>49,540,458</b>

注1：计入权益的累计公允价值变动已扣除递延所得税的影响。

注2：上表所列资产负债项目各项变动之间不存在必然的勾稽关系。

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 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

	2012年 1月1日	本期 公允价值变动 收益	计入权益的 累计公允 价值变动 (注1)	本期 (计提)/转回 的减值准备	2012年 6月30日
衍生金融资产	1,003,903	268,779	-	-	1,272,682
发放贷款和垫款	23,577,108	-	-	(111,229)	27,449,316
可供出售金融资产	769,584	-	(1,088)	-	755,645
持有至到期投资	842,187	-	-	5,392	725,076
<b>外币金融资产合计</b>	<b>26,192,782</b>	<b>268,779</b>	<b>(1,088)</b>	<b>(105,837)</b>	<b>30,202,719</b>
<b>外币金融负债合计</b>	<b>51,543,946</b>	<b>900,090</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>68,199,607</b>

本集团及本行

	2011年 1月1日	本年 公允价值变动 损失	计入权益的 累计公允 价值变动 (注1)	本年 计提 的减值准备	2011年 12月31日
衍生金融资产	1,293,899	(289,996)	-	-	1,003,903
发放贷款和垫款	22,068,686	-	-	(29,601)	23,577,108
可供出售金融资产	921,564	-	(32,640)	-	769,584
持有至到期投资	1,018,636	-	-	(93)	842,187
<b>外币金融资产合计</b>	<b>25,302,785</b>	<b>(289,996)</b>	<b>(32,640)</b>	<b>(29,694)</b>	<b>26,192,782</b>
<b>外币金融负债合计</b>	<b>40,174,434</b>	<b>52,790</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>51,543,946</b>

注1：计入权益的累计公允价值变动已扣除递延所得税的影响。

注2：上表所列资产负债项目各项变动之间不存在必然的勾稽关系。

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）

**50 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

	2012 年 6 月 30 日	2011 年 12 月 31 日
委托贷款	36,976,813	37,112,018
委托贷款资金	36,976,813	37,112,018

**51 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）

**51 承担及或有事项（续）**

(a) 信贷承诺（续）

本集团及本行

	2012 年 <u>6 月 30 日</u>	2011 年 <u>12 月 31 日</u>
贷款承诺		
-原贷款合同到期日为 1 年以内	9,002,235	13,708,829
-原贷款合同到期日为 1 年或以上	38,444,995	30,507,618
信用卡承诺	60,723,168	43,425,818
	108,170,398	87,642,265
承兑汇票	377,372,734	318,730,026
开出保函	50,112,656	59,280,603
开出信用证	96,337,601	86,910,175
担保	760,928	1,160,928
	632,754,317	553,723,997

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）

**51 承担及或有事项（续）**

(b) 信贷风险加权金额

本集团及本行

	2012 年 6 月 30 日	2011 年 12 月 31 日
或有负债及承担的信贷 风险加权金额	274,313,997	245,994,378

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	
	2012 年 6 月 30 日	2011 年 12 月 31 日	2012 年 6 月 30 日	2011 年 12 月 31 日
1 年以内（含 1 年）	1,105,558	1,038,948	1,101,291	1,034,681
1 年以上 2 年以内（含 2 年）	1,043,729	974,191	1,041,596	969,925
2 年以上 3 年以内（含 3 年）	964,748	878,046	964,748	878,046
3 年以上 5 年以内（含 5 年）	1,687,968	1,542,277	1,687,968	1,542,277
5 年以上	2,097,695	1,788,025	2,097,695	1,788,025
合计	6,899,698	6,221,487	6,893,298	6,212,954

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 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>2012 年</u> <u>6 月 30 日</u>	<u>2011 年</u> <u>12 月 31 日</u>
已订约但未支付的购置物业及设备	631,839	142,978
已授权但未订约的购置物业及设备	2,389,270	779,334
合计	3,021,109	922,312

(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>2012 年</u> <u>6 月 30 日</u>	<u>2011 年</u> <u>12 月 31 日</u>
承销承诺	2,700,000	3,990,000
	2,700,000	3,990,000

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。

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

	<u>2012 年</u> <u>6 月 30 日</u>	<u>2011 年</u> <u>12 月 31 日</u>
兑付承诺	8,541,735	11,195,951
	8,541,735	11,195,951

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 承担及或有事项（续）**

(f) 未决诉讼和纠纷

于 2012 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 3.71 亿元（2011 年 12 月 31 日：人民币 3.29 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 28）。本集团相信计提的预计负债是合理并足够的。

**52 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	
	2012 年	2011 年
非经常性损益净额：		
非流动资产处置损益	(282)	(958)
越权审批，或无正式批准文件，或偶发性的 税收返还、减免	24,913	8,815
计入当期损益的政府补助，但与公司正常经营业务密切相关，符合国家政策规定、按照一定标准定额或定量持续享受的政府补助除外	10,985	4,900
其他符合非常性损益定义的损益项目		
- 清理睡眠户净损失	(977)	(1,151)
- 清理挂账收入	3,779	2,512
- 风险代理支出	(4,339)	(9,322)
- 其他净收入	3,163	10,151
非经常性损益净额	37,242	14,947
以上有关项目对税务的影响 (注)	(9,868)	(4,223)
合计	27,374	10,724
其中：		
影响本行股东净利润的非经常性损益	25,343	10,421
影响少数股东净利润的非经常性损益	2,031	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 2012 年 6 月 30 日止六个月期间的净利润和于 2012 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	
	2012 年	2011 年
期末普通股加权平均数（千股）	40,434,790	40,434,790
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	12,920,477	9,210,389
-归属于本行普通股股东的基本和稀释每股收益（人民币元）	0.32	0.23
扣除非经常性损益后的每股收益		
-扣除非经常性损益后归属于本行普通股股东的净利润	12,895,134	9,199,968
-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）	0.32	0.23

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	
	2012 年	2011 年
归属于本行普通股股东的期末净资产	104,567,340	86,633,918
归属于本行普通股股东的加权净资产	102,541,513	85,911,758
扣除非经常性损益前		
-归属于本行普通股股东的净利润	12,920,477	9,210,389
-加权平均净资产收益率	25.20%	21.44%
扣除非经常性损益后		
-归属于本行普通股股东的净利润	12,895,134	9,199,968
-加权平均净资产收益率	25.15%	21.42%