

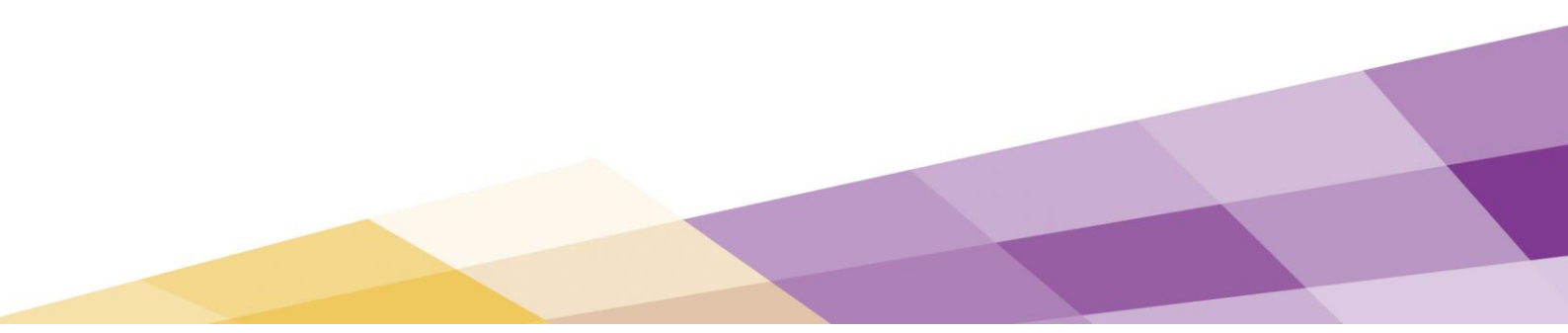
 **中国光大银行**

**中国光大银行股份有限公司**

CHINA EVERBRIGHT BANK CO.,LTD

**2013 年半年度报告**

(A 股股票代码：601818)



## 目 录

重要提示和释义 .....	2
第一节 公司简介 .....	3
第二节 会计数据和财务指标摘要 .....	5
第三节 董事会报告 .....	10
第四节 重要事项 .....	39
第五节 股份变动及股东情况 .....	42
第六节 董事、监事、高级管理人员、员工和机构情况 .....	45
第七节 公司治理 .....	49
第八节 报告期内信息披露索引 .....	52
第九节 备查文件目录 .....	54
第十节 公司董事、高级管理人员关于2013年半年度报告的书面 确认意见 .....	55
第十一节 财务审阅报告、财务报表、财务报表附注 .....	56

## 重要提示和释义

### 一、重要提示

(一) 公司董事会、监事会及董事、监事、高级管理人员保证本报告内容的真实、准确、完整，不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏，并承担个别和连带的法律责任。

(二) 公司半年度不进行利润分配及资本公积金转增股本。

(三) 公司第六届董事会第十一次会议于 2013 年 8 月 23 日在北京召开，审议通过了公司《2013 年半年度报告》。会议应出席董事 15 名，实际出席董事 12 名，武青董事、周道炯独立董事、谢荣独立董事因其他公务未能亲自出席会议，分别委托郭友董事、张新泽独立董事、乔志敏独立董事代为出席会议并行使表决权。

(四) 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、准确、完整。

(五) 公司按照中国企业会计准则编制的 2013 年半年度财务报表已经毕马威华振会计师事务所（特殊普通合伙）根据财政部颁布的中国注册会计师审阅准则审阅。

(六) 本报告中有关公司未来计划等前瞻性陈述不构成公司对投资者的实质承诺，请投资者注意投资风险。

(七) 本报告中“公司”、“本行”、“本公司”、“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。

### 二、释义说明

本报告所涉及的术语均为银行业通用概念，极个别有可能造成投资者理解障碍的公司产品等专有名词请参阅公司 2012 年年报。

## 第一节 公司简介

一、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（缩写：CEB BANK）

二、法定代表人：唐双宁

三、董事会秘书：卢鸿

证券事务代表：李嘉焱

联系地址：北京市西城区太平桥大街 25 号中国光大中心

邮政编码：100033

联系电话：010-63636388

传 真：010-63636713

电子信箱：IR@cebbank.com

投资者专线：010-63636388

四、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

五、注册地址：北京市

办公地址：北京市西城区太平桥大街 25 号中国光大中心

邮政编码：100033

国际互联网网址：www.cebbank.com

电子信箱：IR@cebbank.com

六、选定的信息披露报纸：《中国证券报》、《上海证券报》、《证券时报》、《证券日报》

登载半年度报告的中国证监会指定网站的网址：

www.sse.com.cn

半年度报告备置地点：公司董事会办公室

七、报告期内的注册情况：

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：2013年6月14日

变更注册登记地点：北京市

企业法人营业执照注册号：100000000011748

金融许可证机构编码：B0007H111000001

税务登记号码：110102100011743

组织机构代码：10001174-3

## 第二节 会计数据和财务指标摘要

## 一、主要财务数据和指标

项 目	2013年1-6月	2012年1-6月	本期比上期增减 (%)	2011年1-6月
<b>经营业绩 (百万元)</b>				
营业收入	33,782	30,480	10.83	22,930
营业利润	19,396	17,253	12.42	12,291
利润总额	19,428	17,290	12.37	12,306
归属于上市公司股东的净利润	14,917	12,920	15.46	9,210
归属于上市公司股东的扣除非经常性损益的净利润	14,896	12,895	15.52	9,200
经营活动产生的现金流量净额	75,640	(11,660)	不适用	7,244
<b>每股计 (元)</b>				
归属于上市公司股东的每股净资产	3.14	2.59	21.24	2.14
基本每股收益	0.37	0.32	15.63	0.23
稀释每股收益	0.37	0.32	15.63	0.23
扣除非经常性损益后的基本每股收益	0.37	0.32	15.63	0.23
每股经营活动产生的现金流量净额	1.87	(0.29)	不适用	0.18
<b>盈利能力指标 (%)</b>				
平均总资产收益率	1.26	1.35	-0.09 个百分点	1.17
平均净资产收益率	24.59	25.20	-0.61 个百分点	21.44
全面摊薄净资产收益率	23.52	24.71	-1.19 个百分点	21.26
净利差	2.04	2.48	-0.44 个百分点	2.24
净利息收益率	2.23	2.70	-0.47 个百分点	2.41
成本收入比	27.71	28.09	-0.38 个百分点	29.45

项 目	2013年6月30日	2012年12月31日	本期末比上年末 增减(%)	2011年12月31日
<b>规模指标(百万元)</b>				
总资产	2,471,168	2,279,295	8.42	1,733,346
贷款余额	1,104,554	1,023,187	7.95	889,825
- 正常贷款	1,095,713	1,015,574	7.89	884,098
- 不良贷款	8,841	7,613	16.13	5,727
贷款损失准备	25,889	25,856	0.13	21,043
总负债	2,344,102	2,164,973	8.27	1,637,196
存款余额	1,554,691	1,426,941	8.95	1,225,278
- 企业活期存款	436,271	443,377	-1.60	441,296
- 企业定期存款	754,188	669,551	12.64	548,472
- 储蓄活期存款	194,107	158,120	22.76	78,961
- 储蓄定期存款	170,125	155,893	9.13	156,549
同业拆入	40,222	23,205	73.33	27,362
股东权益总额	127,066	114,322	11.15	96,150
归属于上市公司股东的净资产	126,870	114,178	11.12	96,035
<b>资产质量指标(%)</b>				
不良贷款率	0.80	0.74	+0.06个百分点	0.64
拨备覆盖率	292.83	339.63	-46.80个百分点	367.00
贷款总额准备金率	2.34	2.53	-0.19个百分点	2.36
正常类贷款迁徙率	1.38	1.32	+0.06个百分点	0.74
关注类贷款迁徙率	14.90	6.01	+8.89个百分点	2.47
次级类贷款迁徙率	60.73	46.68	+14.05个百分点	56.43
可疑类贷款迁徙率	20.55	7.86	+12.69个百分点	15.99

注：1、存款包含指定公允价值计量的结构性存款；  
2、贷款迁徙率根据中国银监会相关规定计算。

### 非经常性损益项目和金额

单位：百万元

项 目	2013年1-6月
营业外收入	56

营业外支出	24
非经常性损益项目净额	32
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	22
其中：归属于上市公司股东的非经常性损益	21
归属于少数股东的非经常性损益	1

## 二、利润表附表

单位：百万元、%

项目	净利润	加权平均净资产收益率	基本每股收益 (元/股)	稀释每股收益 (元/股)
不扣除非经常性损益	14,939	24.59	0.37	0.37
扣除非经常性损益	14,917	24.56	0.37	0.37

## 三、补充财务指标

单位：%

项目	标准值	2013年6月30日	2012年12月31日	2011年12月31日	
流动性比例	人民币	≥ 25	27.63	51.25	37.67
	外币	≥ 25	43.94	45.88	70.94
存贷比	人民币	≤ 75	70.05	71.50	72.28
	本外币	≤ 75	70.28	71.52	71.67
单一最大客户贷款比例	≤ 10	4.16	4.39	5.58	
最大十家客户贷款比例	≤ 50	22.95	23.73	31.34	

注：以上数据根据中国银监会监管口径计算。

## 四、资本充足率指标

按照《商业银行资本充足率管理办法》（中国银监会 2006 年 12 月 28 日发布）计量的资本充足率指标如下：

单位：百万元、%

项目	2013年6月30日		2012年12月31日 (并表)	2011年12月31日 (并表)
	并表	非并表		
资本净额	159,018	157,382	152,103	119,891
其中：核心资本	127,066	126,262	111,977	90,772



附属资本	34,754	34,747	42,928	31,922
扣减项	2,802	3,627	2,802	2,803
加权风险资产净额	1,507,782	1,491,928	1,383,605	1,133,906
资本充足率	10.55	10.55	10.99	10.57
核心资本充足率	8.34	8.35	8.00	7.89

按照《商业银行资本管理办法（试行）》（中国银监会2012年6月7日发布）计量的资本充足率指标如下：

单位：百万元、%

项目	2013年6月30日	
	并表	非并表
1. 总资本净额	155,754	153,887
1.1 核心一级资本	127,052	126,262
1.2 核心一级资本扣减项	1,823	2,645
1.3 核心一级资本净额	125,229	123,617
1.4 其他一级资本	3	0
1.5 其他一级资本扣减项	0	0
1.6 一级资本净额	125,232	123,617
1.7 二级资本	30,522	30,270
1.8 二级资本扣减项	0	0
2. 信用风险加权资产	1,510,903	1,496,186
3. 市场风险加权资产	12,197	12,197
4. 操作风险加权资产	88,306	87,666
5. 风险加权资产合计	1,611,406	1,596,049
6. 核心一级资本充足率	7.77	7.75
7. 一级资本充足率	7.77	7.75
8. 资本充足率	9.67	9.64

注：1、根据《商业银行资本管理办法（试行）》第一百七十四条、第一百七十五条相关规定，“达标过渡期内，商业银行应当同时按照《商业银行资本充足率管理办法》和本办法计量并披露并表和非并表资本充足率”，并明确相关信息披露内容。以上为根据《商业银行资本管理办法（试行）》计量的并表和非并表口径资本充足率相关数据及信息。

2、并表口径的资本充足率计算范围包括境内外所有分支机构，以及《商

业银行资本管理办法（试行）》规定属于并表范围的被投资金融机构。其中，并表的被投资金融机构包括光大金融租赁股份有限公司、韶山光大村镇银行股份有限公司、淮安光大村镇银行股份有限公司。

3、核心一级资本净额=核心一级资本 - 核心一级资本扣减项。

4、一级资本净额=核心一级资本净额 + 其他一级资本 - 其他一级资本扣减项。

5、总资本净额=一级资本净额 + 二级资本 - 二级资本扣减项。

### 第三节 董事会报告

#### 一、公司整体经营情况

报告期内，宏观经济下行压力仍未缓解，上年降息影响继续释放，利率市场化加速推进。面对上述挑战，公司不断加大结构调整力度，持续拓展模式化经营，加快创新发展，提升服务质量，取得了较好的经营业绩：业务规模平稳增长，中间业务快速发展，营业收入和利润总额持续增加，小微业务和信用卡业务增势显著，核心资本得到充实，资产质量保持总体可控。

##### （一）业务规模平稳增长

报告期末，本集团资产总额为24,711.68亿元，比上年末增加1,918.73亿元，增长8.42%；负债总额为23,441.02亿元，比上年末增加1,791.29亿元，增长8.27%；客户存款总额15,546.91亿元，比上年末增加1,277.50亿元，增长8.95%；贷款及垫款总额11,045.54亿元，比上年末增加813.67亿元，增长7.95%；本外币存贷比70.28%，严格控制在监管要求内。

公司认真履行服务实体经济的社会责任，积极响应国家支持中小微企业发展的政策号召，加大对中小微企业的金融服务力度。报告期末，中小微企业贷款余额3,643.24亿元，授信客户77.33万户。

##### （二）盈利总量持续增加

报告期内，本集团实现营业收入337.82亿元，同比增加33.02亿元，增长10.83%；发生营业支出143.86亿元，同比增加11.59亿元，增长8.76%，低于营业收入增幅；实现税前利润194.28亿元，同比增加21.38亿元，增长12.37%；实现净利润149.39亿元，同比增加20.03亿元，增长15.48%。

受央行降息影响，本集团净利息收益率有所下降，比上年同期收

窄47个基点；手续费净收入同比增长48.83%；平均总资产收益率1.26%，同比下降0.09个百分点；平均净资产收益率24.59%，同比下降0.61个百分点。

### （三）资产质量保持总体可控

报告期末，本集团不良贷款余额88.41亿元，比上年末增加12.28亿元；不良贷款率0.80%，比上年末微升0.06个百分点；信贷拨备覆盖率为292.83%，保持稳健水平。

### （四）核心资本得到充实

报告期内，本集团积极通过当期利润补充核心资本，同时，持续优化资源配置，大力发展资本节约型业务，合理把控风险资产增长速度。报告期末，按照《商业银行资本管理办法（试行）》计算的本集团资本充足率为9.67%，核心一级资本充足率及一级资本充足率为7.77%；按照《商业银行资本充足率管理办法》计算的本集团资本充足率为10.55%，核心资本充足率为8.34%。

## 二、利润表主要项目分析

### （一）利润表项目变动情况

单位：百万元

项 目	2013年1-6月	2012年1-6月	增减额
净利息收入	26,054	25,308	746
手续费及佣金净收入	7,349	4,938	2,411
其他收入	379	234	145
业务及管理费	9,360	8,561	799
营业税及附加	2,709	2,187	522
资产减值损失	2,250	2,439	(189)
其他支出	67	40	27
营业外收支净额	32	37	(5)
税前利润	19,428	17,290	2,138
所得税	4,489	4,354	135
净利润	14,939	12,936	2,003

归属于上市公司股东的净利润	14,917	12,920	1,997
---------------	--------	--------	-------

## (二) 营业收入

本集团实现营业收入337.82亿元，同比增加33.02亿元，增长10.83%，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77.12%，同比下降5.91个百分点；净手续费及佣金收入占比21.75%，同比上升5.55个百分点。

单位：%

项 目	2013年1-6月	2012年1-6月
净利息收入	77.12	83.03
手续费及佣金净收入	21.75	16.20
其他收入	1.13	0.77
营业收入合计	100.00	100.00

## (三) 净利息收入

本集团净利息收入260.54亿元，同比增加7.46亿元，增长2.95%。净利差为2.04%，同比下降44个基点，净利息收益率为2.23%，同比下降47个基点。主要原因：一是央行降息影响逐步释放，导致贷款利率大幅下降；二是利率市场化加速推进，存款成本降幅有限；三是6月份市场流动性紧张推高同业负债成本。

单位：百万元、%

	2013年1-6月			2012年1-6月		
	平均余额	利息收入 /支出	平均收益率 /成本率	平均余额	利息收入 /支出	平均收益率 /成本率
<b>生息资产</b>						
贷款和垫款	1,102,439	34,120	6.19	942,023	32,008	6.80
投资	544,907	13,585	4.99	225,961	4,953	4.38
存放央行款项	297,802	2,193	1.47	250,469	1,830	1.46
拆借、存放同业和买入 返售资产	392,712	8,470	4.31	441,920	11,945	5.41
生息资产总额	2,337,860	58,368	4.99	1,860,373	50,736	5.45
利息收入		58,368			50,736	
<b>计息负债</b>						

客户存款	1,459,533	17,621	2.41	1,230,375	15,288	2.49
拆入、同业存放和卖出回购款项	680,752	13,507	3.97	466,000	9,613	4.13
发行债券	50,512	1,140	4.51	32,341	734	4.54
付息负债总额	2,190,797	32,268	2.95	1,728,716	25,635	2.97
转回结构性存款公允价值部分		46			(207)	
利息支出		32,314			25,428	
净利息收入		26,054			25,308	
净利差			2.04			2.48
净利息收益率			2.23			2.70

注：1、净利差为总生息资产平均收益率与总计息负债平均成本率的差额；

2、净利息收益率为净利息收入除以总生息资产平均余额；

3、为更为合理反映存款成本，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存款成本。

#### （四）利息收入

本集团实现利息收入583.68亿元，同比增加76.32亿元，增长15.04%，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

本集团实现贷款和垫款利息收入341.20亿元，同比增加21.12亿元，增长6.60%，主要原因是贷款和垫款平均余额同比提高。

单位：百万元、%

项 目	2013年1-6月			2012年1-6月		
	平均余额	利息收入	平均收益率	平均余额	利息收入	平均收益率
企业贷款	734,535	23,040	6.27	673,470	23,085	6.86
零售贷款	341,266	10,259	6.01	245,231	7,740	6.31
贴现	26,638	821	6.16	23,322	1,183	10.14
贷款和垫款合计	1,102,439	34,120	6.19	942,023	32,008	6.80

##### 2、投资利息收入

本集团投资利息收入135.85亿元，同比增加86.32亿元，增长174.28%，主要是投资规模大幅增长。

### 3、拆借、存放金融机构及买入返售利息收入

本集团拆借、存放金融机构及买入返售利息收入84.70亿元，同比减少34.75亿元，下降29.09%。主要原因是拆借、存放金融机构及买入返售平均余额和平均收益率均同比下降。

#### (五) 利息支出

本集团利息支出323.14亿元，同比增加68.86亿元，增长27.08%，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

本集团客户存款利息支出176.21亿元，同比增加23.33亿元，增长15.26%。主要原因是客户存款平均余额同比增长。

单位：百万元、%

项 目	2013年1-6月			2012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	1,153,989	13,992	2.42	998,024	12,531	2.51
活期企业客户存款	422,868	1,465	0.69	396,441	1,575	0.79
定期企业客户存款	731,121	12,527	3.43	601,583	10,956	3.64
零售客户存款	305,544	3,629	2.38	232,351	2,757	2.37
活期零售客户存款	83,518	203	0.49	66,108	182	0.55
定期零售客户存款	222,026	3,426	3.09	166,243	2,575	3.10
客户存款合计	1,459,533	17,621	2.41	1,230,375	15,288	2.49

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、拆入、金融机构存放及卖出回购利息支出

本集团拆入、金融机构存放及卖出回购利息支出135.07亿元，同比增加38.94亿元，增长40.51%，主要是拆入、金融机构存放及卖出回购平均余额大幅上升。

#### 3、发行债券利息支出

本集团发行债券利息支出11.40亿元，同比增加4.06亿元，增长55.31%。增幅较长的原因是：本集团2012年3月28日发行300亿元金融

债，2012年6月7日发行67亿元次级债，上述债券在报告期内一直存续计息，上年同期在发行后开始计息，计息时间较短。

#### （六）手续费及佣金净收入

本集团手续费及佣金净收入73.49亿元，同比增加24.11亿元，增长48.83%，主要是银行卡服务手续费、理财服务手续费有大幅增长。其中：银行卡服务手续费收入同比增加14.16亿元，增长79.37%；理财服务手续费收入同比增加6.55亿元，增长126.20%。

单位：百万元

项 目	2013年1-6月	2012年1-6月
手续费及佣金收入	7,666	5,163
承销及咨询手续费	1,152	904
银行卡服务手续费	3,200	1,784
结算与清算手续费	850	869
理财服务手续费	1,174	519
承兑及担保手续费	432	321
代理业务手续费	303	350
托管及其他受托业务佣金	388	280
其他	167	136
手续费及佣金支出	(317)	(225)
手续费及佣金净收入	7,349	4,938

#### （七）其他收入

本集团其他收入为3.79亿元，同比增加1.45亿元，增长61.97%。投资损失减少，主要是处置债券投资收益比去年同期明显增加。汇兑损益由负转正，主要是外币净负债敞口增加，人民币持续升值。公允价值变动收益减少，主要是汇率类衍生工具受美元远期汇率曲线下行影响产生的公允价值重估损失增加。

单位：百万元

项 目	2013年1-6月	2012年1-6月
公允价值变动净收益	177	719
投资净损失	(8)	(187)



汇兑净收益/(损失)	140	(350)
其他营业收入	70	52
其他收入合计	379	234

#### (八) 业务及管理费

本集团业务及管理费为93.60亿元，同比增加7.99亿元，增长9.33%，增幅低于营业收入。成本收入比为27.71%，同比下降0.38个百分点。业务及管理费中主要组成部分为职工薪酬费用，报告期内为57.41亿元，同比增加2.30亿元，增长4.17%，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。

单位：百万元

项 目	2013年1-6月	2012年1-6月
职工薪酬费用	5,741	5,511
物业及设备支出	1,600	1,324
其他	2,019	1,726
业务及管理费合计	9,360	8,561

#### (九) 资产减值损失

本集团资产减值损失22.50亿元，同比减少1.89亿元，主要是贷款和垫款减值损失减少。

单位：百万元

项 目	2013年1-6月	2012年1-6月
贷款和垫款减值损失	2,266	2,410
持有至到期投资减值损失	(33)	8
可供出售金融资产减值损失	(1)	0
其他	18	21
资产减值损失合计	2,250	2,439

#### (十) 所得税费用

本集团所得税费用44.89亿元，同比增加1.35亿元，增长3.10%。

### 三、资产负债表主要项目分析

#### (一) 资产

报告期末，本集团资产总额达24,711.68亿元，比上年末增加

1,918.73亿元，增长8.42%，主要是贷款和垫款、存放同业及其他金融机构款项、证券投资、现金及存放央行款项等项目的增长。

单位：百万元、%

项 目	2013年6月30日		2012年12月31日	
	金额	占比	金额	占比
贷款和垫款总额	1,104,554		1,023,187	
贷款减值准备	(25,889)		(25,856)	
贷款和垫款净值	1,078,665	43.65	997,331	43.76
存放同业及其他金融机构款项	73,870	2.99	47,019	2.06
现金及存放央行款项	311,708	12.61	285,478	12.52
投资证券及其他金融资产	576,129	23.31	480,061	21.06
拆出资金及买入返售金融资产	318,444	12.89	366,705	16.09
应收利息	13,735	0.56	10,140	0.44
固定资产	11,893	0.48	11,869	0.52
无形资产	669	0.03	660	0.03
商誉	1,281	0.05	1,281	0.06
递延所得税资产	2,496	0.10	2,454	0.11
其他资产	82,278	3.33	76,297	3.35
资产合计	2,471,168	100.00	2,279,295	100.00

### 1、贷款和垫款

报告期末，本集团贷款和垫款总额11,045.54亿元，比上年末增加813.67亿元，增长7.95%；贷款和垫款净值在资产总额中占比43.65%，比上年末下降0.11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有所优化，零售贷款占比持续提高。

单位：百万元、%

项 目	2013年6月30日		2012年12月31日	
	金额	占比	金额	占比
企业贷款	731,522	66.23	699,090	68.32
零售贷款	361,135	32.69	311,454	30.44
贴现	11,897	1.08	12,643	1.24

贷款和垫款总额	1,104,554	100.00	1,023,187	100.00
---------	-----------	--------	-----------	--------

## 2、投资证券及其他金融资产

报告期末，本集团投资证券以及其他金融资产5,761.29亿元，比上年末增加960.68亿元，在资产总额中占比23.31%，比上年末提升2.25个百分点。

单位：百万元、%

项 目	2013年6月30日		2012年12月31日	
	金额	占比	金额	占比
交易性金融资产	31,779	5.52	29,453	6.14
衍生金融资产	1,560	0.27	1,677	0.35
可供出售金融资产	99,309	17.24	91,801	19.12
持有至到期投资	93,048	16.15	95,824	19.96
应收款项类投资	350,334	60.80	261,207	54.41
长期股权投资	99	0.02	99	0.02
投资证券及其他金融资产总额	576,129	100.00	480,061	100.00

## 3、持有的金融债券的类别和金额

单位：百万元、%

类别	2013年6月30日	
	金额	占比
交易性金融资产	6,435	15.56
可供出售金融资产	11,499	27.81
持有至到期投资	23,414	56.63
合计	41,348	100.00

## 4、最大十支金融债券情况

单位：百万元、%

债券名称	面值	年利率	到期日	计提减值准备情况
债券1	2,540.00	3.39	2015-7-9	-
债券2	2,412.00	1年期定期存款利率+0.72	2015-4-27	-
债券3	2,040.00	3.93	2015-4-23	-
债券4	1,460.00	3个月SHIBOR5日均值+0.3	2016-6-16	-

债券 5	1,160.00	4.23	2021-11-5	-
债券 6	1,120.00	3 个月 SHIBOR5 日均值-0.2	2018-6-9	-
债券 7	1,100.00	3.82	2014-4-24	-
债券 8	1,050.00	4.04	2019-7-22	-
债券 9	1,050.00	1 年期定期存款利率+0.7	2019-9-23	-
债券 10	1,040.00	3.42	2015-8-2	-

## 5、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。

### (二) 负债

报告期末，本集团负债总额达到23,441.02亿元，比上年末增加1,791.29亿元，增长8.27%，主要是客户存款等项目增长。

单位：百万元、%

项 目	2013年6月30日		2012年12月31日	
	金额	占比	金额	占比
客户存款	1,554,691	66.32	1,426,941	65.91
同业及其他金融机构存放款项	564,122	24.07	527,561	24.37
拆入资金及卖出回购金融款	112,439	4.80	97,490	4.50
衍生金融负债	1,716	0.07	1,861	0.09
应付职工薪酬	7,210	0.31	7,405	0.34
应交税费	2,375	0.10	3,174	0.15
应付利息	18,569	0.79	18,414	0.85
预计负债	63	0.00	17	0.00
应付债券	44,700	1.91	52,700	2.43
其他负债	38,217	1.63	29,410	1.36
负债合计	2,344,102	100.00	2,164,973	100.00

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15,546.91亿元，比上年末增加1,277.50亿元，增长8.95%。

单位：百万元、%

	2013年6月30日	2012年12月31日
--	------------	-------------

项 目	金 额	占 比	金 额	占 比
企业客户	1,190,459	76.57	1,112,928	77.99
活期	436,271	28.06	443,377	31.07
定期	754,188	48.51	669,551	46.92
零售客户	364,232	23.43	314,013	22.01
活期	194,107	12.49	158,120	11.08
定期	170,125	10.94	155,893	10.93
客户存款总额	1,554,691	100.00	1,426,941	100.00

### （三）股东权益

报告期末，本集团归属于上市公司股东权益1,268.70亿元，比上年末增加126.92亿元，主要变动在于：一是当期实现归属上市公司股东净利润149.17亿元；二是可供出售金融资产公允价值增值1.20亿元；三是当期发放2012年股利23.45亿元。

单位：百万元

项 目	2013年6月30日	2012年12月31日
实收股本	40,435	40,435
资本公积	20,378	20,258
盈余公积	6,560	6,560
一般准备金	28,063	28,063
未分配利润/未弥补亏损	31,434	18,862
归属于上市公司股东权益合计	126,870	114,178
少数股东权益	196	144
股东权益合计	127,066	114,322

### （四）资产负债表外项目

本集团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7,323.19亿元，比上年末增加561.98亿元，主要是承兑汇票增加418.19亿元。

单位：百万元

项 目	2013年6月30日	2012年12月31日
贷款承诺	110,539	108,355
承兑汇票	449,404	407,585

开出保函	48,629	45,417
开出信用证	123,386	114,003
担保	361	761
合计	732,319	676,121

#### 四、现金流量表分析

本集团经营活动产生的现金净额756.40亿元。其中，现金流入3,124.71亿元，比上年同期减少788.43亿元，主要是同业及其他金融机构存放款项、客户存款等净增加额减少；现金流出2,368.31亿元，比上年同期减少1,661.43亿元，主要是买入返售资产、存放中央银行存款准备金等净增加额减少。

投资活动产生的现金净流出966.60亿元。其中，现金流入1,634.42亿元，比上年同期减少169.66亿元，主要是投资收回减少；现金流出2,601.02亿元，比上年增加194.64亿元，主要是债券投资增加。

筹资活动产生的现金净流出124.34亿元，主要是报告期偿还到期债券。

#### 五、贷款质量分析

##### (一) 贷款行业集中度

公司信贷行业投向政策重点支持中小型实体经济企业，制造业、批发和零售业占比稳定，压缩了控制类行业的规模和占比。

单位：百万元、%

项 目	2013年6月30日		2012年12月31日	
	金额	占比	金额	占比
制造业	233,659	21.15	224,411	21.93
批发和零售业	140,298	12.70	129,590	12.67
房地产业	91,482	8.28	85,469	8.35
交通运输、仓储和邮政业	67,291	6.09	67,628	6.61
建筑业	40,186	3.64	32,042	3.13
租赁和商务服务业	38,541	3.49	40,775	3.99

水利、环境和公共设施管理业	29,702	2.69	32,643	3.19
采矿业	27,778	2.52	27,805	2.72
电力、燃气及水的生产和供应业	21,767	1.97	23,125	2.26
公共管理和社会组织	14,123	1.28	11,482	1.12
其他	26,695	2.42	24,120	2.35
企业贷款小计	731,522	66.23	699,090	68.32
个人贷款	361,135	32.69	311,454	30.44
贴现	11,897	1.08	12,643	1.24
客户贷款及垫款总额	1,104,554	100.00	1,023,187	100.00

注：1、“其他”类贷款包括农、林、牧、渔业，住宿和餐饮业，金融业，科学研究、技术服务和地质勘查业，居民服务和其他服务业，卫生、社会保障和社会福利业，文化、体育和娱乐业等。

2、客户贷款及垫款总额中不含固定利率房贷。

## （二）贷款投放地区分布情况

公司贷款地区分布结构相对稳定，重点投向长江三角洲、环渤海等经济发达地区。

单位：百万元、%

地区	2013年6月30日		2012年12月31日	
	金额	占比	金额	占比
长江三角洲	248,648	22.51	243,573	23.81
珠江三角洲	154,269	13.97	144,859	14.16
环渤海地区	205,841	18.64	199,896	19.54
中部地区	168,376	15.24	152,891	14.94
西部地区	167,649	15.18	151,357	14.79
东北地区	67,208	6.08	60,982	5.96
香港	3,050	0.28	-	-
总行	89,513	8.10	69,629	6.80
客户贷款及垫款总额	1,104,554	100.00	1,023,187	100.00

注：客户贷款及垫款总额中不含固定利率房贷。

## （三）贷款担保方式分类及占比

公司保证、抵押、质押类贷款占比达 70.40%，信用贷款主要为信用评级较高的客户。

单位：百万元、%

项 目	2013年6月30日		2012年12月31日	
	金额	占比	金额	占比
信用贷款	326,988	29.60	312,965	30.59
保证贷款	278,746	25.24	268,050	26.20
抵押贷款	398,818	36.11	355,951	34.78
质押贷款	100,002	9.05	86,221	8.43
客户贷款及垫款总额	1,104,554	100.00	1,023,187	100.00

注：客户贷款及垫款总额中不含固定利率房贷。

## (四) 前十大贷款客户

百万元、%

名 称	行 业	2013年6月30日 贷款余额	占贷款总 额比例	占资本净 额比例
借款人 A	交通运输、仓储和邮政业	6,482	0.59	4.16
借款人 B	房地产业	4,980	0.45	3.20
借款人 C	公共管理和社会组织	3,906	0.35	2.51
借款人 D	房地产业	3,473	0.31	2.23
借款人 E	交通运输、仓储和邮政业	3,430	0.31	2.20
借款人 F	租赁和商务服务业	3,049	0.28	1.96
借款人 G	房地产业	2,650	0.24	1.70
借款人 H	房地产业	2,650	0.24	1.70
借款人 I	交通运输、仓储和邮政业	2,610	0.24	1.68
借款人 J	批发和零售业	2,508	0.23	1.61
总额		35,738	3.24	22.95

注：贷款余额占资本净额的比例按照银监会的有关规定计算。

## (五) 信贷资产五级分类

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，不良贷款余额 88.41 亿元，比上年末增加 12.28 亿元；不良贷款率 0.80%，比上年末微升 0.06 个百分点。

单位：百万元、%

项 目	2013年6月30日		2012年12月31日	
	金额	占比	金额	占比



正常	1,076,739	97.48	1,001,284	97.86
关注	18,974	1.72	14,290	1.40
次级	4,329	0.39	3,431	0.33
可疑	3,114	0.28	1,975	0.19
损失	1,398	0.13	2,207	0.22
客户贷款及垫款总额	1,104,554	100.00	1,023,187	100.00

注：客户贷款和垫款总额中不包括固定利率房贷。

#### (六) 贷款迁徙率

详见“会计数据和财务指标摘要”内容。

#### (七) 重组贷款和逾期贷款情况

单位：百万元

项 目	2013年6月30日	2012年12月31日
已重组贷款和垫款	79	96
减：逾期90天以上的已重组贷款和垫款	77	94
逾期90天以内的已重组贷款和垫款	2	2

#### (八) 按业务类型划分的不良贷款情况

单位：百万元、%

项 目	2013年6月30日		2012年12月31日	
	金额	占比	金额	占比
企业贷款	6,678	75.53	6,013	78.98
零售贷款	2,163	24.47	1,600	21.02
贴现	-	-	-	-
不良贷款总额	8,841	100.00	7,613	100.00

#### (九) 不良贷款的地区分布情况

单位：百万元、%

地 区	2013年6月30日	
	金额	占比
长江三角洲	4,088	46.24
珠江三角洲	1,065	12.05
环渤海地区	654	7.40
中部地区	1,083	12.25
西部地区	484	5.47

东北地区	103	1.16
香港	-	-
总行	1,364	15.43
不良贷款总额	8,841	100.00

## (十) 不良贷款的行业分布情况

单位：百万元、%

地 区	2013年6月30日	
	金额	占比
批发和零售业	3,149	35.62
制造业	2,098	23.73
交通运输、仓储和邮政业	490	5.54
租赁和商务服务业	289	3.27
房地产业	258	2.92
建筑业	145	1.64
采矿业	79	0.89
住宿和餐饮业	61	0.69
农、林、牧、渔业	49	0.55
信息传输、计算机服务和软件业	25	0.28
其他	35	0.40
公司类贷款小计	6,678	75.53
个人贷款	2,163	24.47
贴现	-	-
不良贷款总额	8,841	100.00

## (十一) 抵债资产及减值准备计提情况

单位：百万元

项 目	2013年6月30日	2012年12月31日
抵债资产原值	203.12	152.07
其中：土地、房屋及建筑物	201.84	150.79
其他	1.28	1.28
减：减值准备	4.19	3.62
抵债资产净值	198.93	148.45

## (十二) 贷款减值准备金的计提和核销情况

单位：百万元

项 目	2013年1-6月	2012年
期/年初余额	25,856	21,043
本期/年计提	2,593	6,322
本期/年转回	(327)	(632)
收回已核销贷款和垫款导致的转回	92	188
折现回拨(注)	(171)	(156)
本期/年核销	(1,349)	(909)
本期/年处置	(805)	-
期/年末余额	25,889	25,856

注：指随着时间的推移，已减值的贷款随其后现值增加的累计利息收入。

### (十三) 应收利息及其坏账准备的计提情况

#### 1、表内应收利息增减变动情况

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	10,185	45,995	42,418	13,762

#### 2、应收利息坏账准备的提取情况

单位：百万元

项 目	2013年6月30日	2012年12月31日	增加额
应收利息坏账准备余额	27	45	(18)

### (十四) 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	2013年6月30日	2012年12月31日	增加额
其他应收款	2,494	1,963	531

#### 2、其他应收款坏账准备的计提情况

单位：百万元

项 目	2013年6月30日	2012年12月31日	增加额
其他应收款坏账准备余额	514	509	5

## 六、资本充足率分析

本集团根据中国银监会《商业银行资本管理办法（试行）》、《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，《商业银行资本管理办法（试行）》口径下本期资本充足率 9.67%，核心一级资本充足率及一级资本充足率均为 7.77%。《商业银行资本充足率管理办法》口径下本期资本充足率为 10.55%，比上年末下降 0.44 个百分点；核心资本充足率为 8.34%，比上年末上升 0.34 个百分点，主要是报告期内公司两次赎回次级债共计 80 亿元，对附属资本及资本的充足性造成一定消减，同时本期利润的增加充实了核心资本，因而期末资本充足率有所下降而核心资本充足率有所上升。

资本充足率指标详见“会计数据和财务指标摘要”。

## 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。更多内容参见“财务报表附注”。

### （一）按地区划分的经营业绩

单位：百万元

项 目	2013 年 1-6 月		2012 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	6,337	2,299	6,025	3,037
珠江三角洲	4,089	2,539	3,864	2,276
环渤海地区	6,508	4,258	5,789	3,209
中部地区	4,413	2,556	4,070	2,166
西部地区	4,213	2,492	3,509	1,885
东北地区	1,870	900	1,853	919
总行	6,337	4,425	5,370	3,798
香港	15	(41)	-	-
合计	33,782	19,428	30,480	17,290

## (二) 按业务种类划分的经营业绩

单位: 百万元

项 目	2013年1-6月		2012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	21,283	12,598	20,319	11,765
零售银行业务	9,884	4,430	7,960	3,452
资金业务	2,615	2,358	2,198	2,030
其他业务	0	42	3	43
合计	33,782	19,428	30,480	17,290

## 八、其他

## (一) 主要财务指标增减变动幅度及其原因

单位: 百万元、%

项 目	2013年6月30日	2012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	73,870	47,019	57.11	存放同业款项增加
应收利息	13,735	10,140	35.45	应收款项类投资增加导致应收利息增加
应收款项类投资	350,334	261,207	34.12	本期加大对收益权转让业务的投资力度
拆入资金	40,222	23,205	73.33	拆入资金规模增加
预计负债	63	17	270.59	本期对代理金交所贵金属等业务计提准备金
其他负债	38,217	29,410	29.95	理财产品规模增长较快
未分配利润	31,434	18,862	66.65	利润增长
项 目	2013年1-6月	2012年1-6月	增减幅	变动主要原因
手续费及佣金净收入	7,349	4,938	48.83	信用卡及代理理财业务快速增长
投资收益	(8)	(187)	(95.72)	处置债券投资收益较去年同期明显增加
公允价值变动净收益	177	719	(75.38)	衍生金融产品重估值变动
汇兑净收益	140	(350)	(140.00)	外币汇率波动导致汇兑收益变化
其他业务收入	70	52	34.62	已剥离贷款清收收入以及投资性房地产和抵债资产房租收入增加
其他业务成本	67	40	67.50	其他业务支出增加

营业外支出	24	14	71.43	公益救济性捐赠和风险代理支出增加
-------	----	----	-------	------------------

## （二）逾期未偿债务情况

报告期内，公司未发生逾期未偿债务。

## 九、各条线经营业绩情况

### （一）公司银行业务

#### 1、对公存贷款业务

公司持续推进对公模式化经营，重点发展供应链金融业务，充分发挥公司在客户、行业等方面优势，加强产品整合与创新，实现客户数量的有效增长，信贷业务结构持续优化，盈利水平稳步提升。报告期末，公司对公存款余额11,904.59亿元，比上年末增加775.31亿元，增长6.97%；对公贷款余额（不含贴现）7,315.22亿元，比上年末增加324.32亿元，增长4.64%。

#### 2、中小企业业务

公司积极推动战略转型，大力推进客户重心下移，重点推广行业模式化业务，继续加大对中小企业金融支持力度。报告期末，中小企业表内贷款余额2,310亿元（不含小微），比上年末增加167亿元，增长7.78%；中小企业授信客户20,797户，比上年末增加3,250户，增长18.52%；模式化项下中小企业客户新增3,122户，授信余额新增519亿元。

#### 3、同业业务

公司坚持把同业业务风险管理和流动性安全放在第一位，保持同业业务规模的基本稳定。报告期末，同业存款余额5,641.22亿元，存放同业余额738.70亿元，票据贴现余额118.97亿元。大力开拓非银行金融机构业务，继续开展与证券公司、保险公司、信托公司、金融租赁公司、资产管理公司、财务公司等等多种业务合作。

#### 4、投资银行业务

公司不断丰富投行业务品种，推动债务融资规模稳步提升，大力开展总行与分支行的联动，积极为客户发行短期融资券、中期票据、超短期融资券等，并按照客户需求提供财务顾问等一揽子金融服务。报告期内，为投资银行客户提供融资的规模达1,624.7亿元，比上年同期增加430.7亿元，增长36.07%。

#### 5、资产托管业务

公司资产托管业务秉承“稳步快进、勇于创新”的理念，加大托管产品市场营销力度，加强产品创新，构建完善的托管产品体系，提高市场服务能力。报告期末，资产托管规模和托管业务收入均创历史新高，托管资产规模达14,108.56亿元，比上年末增长61.76%；托管业务收入3.39亿元，比上年同期增长40.66%。

#### 6、养老金业务

公司继续巩固企业年金的市场地位，不断优化客户服务，加强“主动福利管理平台”的建设，推广弹性福利产品与信托型薪酬福利延付计划产品，已成为国内领先的、全方位的薪酬福利管理的金融服务解决方案供应商。报告期末，共为4,959家企业提供养老金服务，比上年末增加169家；管理企业年金个人账户86.3万户，增长6.5%；托管年金基金金额240.7亿元，增长10.35%。

#### 7、贸易金融业务

公司继续夯实贸金业务基础，优化客户结构，加大产品创新和业务推广力度，加强商品融资、保理等业务的风险防范，针对风险高发行业制定有针对性的管理措施。报告期内，累计实现国际结算业务量504亿等值美元，同比增长41%；实现贸金项下中间业务收入11亿元。报告期末，贸金客户数14,867户，比上年末增加2,127户。

### （二）零售银行业务

#### 1、对私存款业务

公司积极推进网点达标计划，创新借记卡功能，扎实推进代发工资业务，完善出国金融电子化平台，为零售客户提供优质服务。报告期末，对私存款余额 3,642.32 亿元，比上年末增加 502.19 亿元，增长 15.99%；日均余额 3,054.00 亿元，比上年增加 589.80 亿元，增长 23.93%。

## 2、个人贷款业务

公司个人贷款业务以“坚定不移地推进小微业务快速增长，加大传统个贷业务创新，加强风险管理”为导向，积极进行产品创新，推进业务结构优化，实现资源向高定价产品倾斜。报告期末，个贷余额（不含信用卡）2,716.39 亿元。其中，小微金融业务按照“整体规划、沙盘作业、模版营销、目标管理”的总体原则，依托标准化创新产品，向专业化、标准化、电子化、综合化的方向发展。报告期末，个人小微贷款余额 1,333.24 亿元，小微客户 75.25 万户。

## 3、理财业务

公司于报告期内成立了独立的资产管理部门，围绕理财业务发展模式、产品模式、投资模式和销售模式四个方面的转型开展工作，以推动理财业务向更专业化的资产管理模式转型。理财品牌形象继续保持并提升，业务快速平稳发展。报告期内，理财产品交易量达到 7,457.10 亿元。报告期末，存续产品 992 只，理财客户数超过 120 万户，包含预约的理财产品余额达 4,504.76 亿元，接近去年同期的两倍，实现理财中间业务净收入 11.74 亿元。

## 4、私人银行业务

公司持续开展私人银行业务创新，深化产品平台和客户体验建设，提升私人银行展业能力和投资顾问能力，打造定制化服务的私人银行品牌形象。围绕私人银行业务“以企业主为核心的高端客户群体”定位，通过金阳光俱乐部平台，为中小微企业主提供服务。高净值客



户与金融资产数量迅猛发展，报告期末，高净值客户达 17,289 人。

## 5、银行卡业务

### (1) 借记卡业务

公司持续对借记卡产品和功能进行创新，发行“颐享阳光”借记卡并推出养老金融服务，同时，积极通过拓展行业应用发展金融 IC 卡，已发行社会保障、ETC、社区、校园等 IC 卡。报告期末，借记卡累计发卡量 4,449.05 万张，比年初增加 508.05 万张。

### (2) 信用卡业务

公司信用卡业务以“控风险、调结构、促创新、做客户、抓合规”为工作重点，确保业务风险可控和均衡发展，实现了效益、规模、质量持续协调发展。报告期末，新增发卡 171.78 万张，累计发卡量 1,629.78 万张；累计交易金额 2,572.96 亿元，比上年增长 127.60%；时点透支余额为 894.96 亿，同比增长 90.81%；180 天以上逾期率 0.69%，同比下降 0.04 个百分点；实现营业收入 47.07 亿元，同比增加 24.06 亿元，增长 104.58%。

### (三) 资金业务

公司顺应利率汇率市场化改革趋势，确保流动性安全，自营业务和代客业务均有所突破，取得了较好的经营业绩。报告期末，本外币资金类资产规模 2,163.66 亿，占全行总资产的 8.81%。其中，债券组合 2,113.31 亿元，实现利息收入 44.6 亿元，同比增长 27.9%。人民币债券交割总量 6.92 万亿元，位居同类型股份制银行第 1 位。

### (四) 代理业务

报告期末，公司各项代理业务（不含托管业务）累计实现手续费收入 3.03 亿元，其中代理保险手续费收入 0.62 亿元，占代理手续费收入的 20.46%；代理银行证券及信托业务手续费收入合计 1.45 亿元，占 47.85%；代理基金销售手续费收入 0.22 亿元，代理黄金业务手续

费收入 0.36 亿元。

#### （五）电子银行业务

公司电子银行业务坚持“科技领先、服务创新、效益优先”原则，快速扩大客户规模、提高交易替代率、增加渠道收入，实现各项业务的健康快速发展。报告期末，电子银行客户量 2,297.9 万户，比上年末增长 43.3%；电子渠道交易笔数 4.5 亿笔，同比增长 50.2%；电子渠道交易金额 12.7 万亿元，电子银行交易分流率达 69%。

#### 十、信息科技业务

面对国内信息科技安全日益严峻的形势，公司持续保持安全运营的良好态势，各生产系统运行平稳，系统可用率稳步提升；建设金融开放平台，突破地域限制和网点束缚，整合公司内外的金融产品及服务资源；在线供应链金融平台整合对公条线的融资工具和产品，为核心企业和上下游中小企业提供各个经营阶段的整体金融解决方案；启动CMMI4认证的准备工作和分行研发过程体系的推广，提升科技项目开发能力和项目开发质量管控能力；通过ISO2000的贯标和IT服务体系II期建设，推进IT服务管理体系的落地实施，提升科技管理水平；深化数据治理，促进数据服务模式的转变。

#### 十一、人力资源管理

公司持续完善干部选拔、任用和交流机制，建立健全干部评价和后备干部培养选拔体系，优化干部队伍结构；加强人才队伍建设，促进员工岗位交流，优化人员招聘机制，创新人力资源配置模式，深化社会化用工；突出新的战略规划重点和实施要求，完善等级行和平衡计分卡体系，强化绩效过程管理，提升战略执行效果；全面推进员工导师制度，增强新员工归属感和岗位胜任力，多层次开展员工培训，助力员工与公司共同发展。

#### 十二、投资状况分析

## (一) 对外股权投资及子公司情况

1、公司对外股权投资额 9.24 亿元，比上年末增加 0.7 亿元，增长 8.2%。

## 2、持有上市公司股权情况

单位：股、万元

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	109.67
000719	大地传媒	1,000,058	0.001	961.06

注：公司持有大地传媒股份为抵债资产。

## 3、持有非上市金融企业股权情况

单位：万元、万股、%

持股对象	投资金额	持股数量	持股比例		期末账面价值	报告期损益	报告期所有者权益变动	会计核算科目	股份来源
			期初	期末					
光大金融租赁股份有限公司	72,000	72,000	90	90	72,000	20,071.35	20,071.35	长期股权投资	发起设立
韶山光大村镇银行股份有限公司	3,500	3,500	70	70	3,500	528.52	528.52	长期股权投资	发起设立
江苏淮安光大村镇银行股份有限公司	7,000	7,000	70	70	7,000	-54.56	-54.56	长期股权投资	发起设立
中国银联股份有限公司	9,750	7,500	2.56	2.56	9,750	-	-	长期股权投资	投资入股

注：光大金融租赁公司、韶山光大村镇银行和江苏淮安光大村镇银行为公司子公司。其中，江苏淮安光大村镇银行于 2013 年 5 月正式开业，详见信息披露索引。

## 4、公司买卖其他上市公司股份情况

公司未发生买卖上市公司股份事项。

## (二) 报告期内募集资金使用说明

公司无募集资金，也无上期募集资金使用延续情况。

## (三) 重大非募集资金投资情况

公司无重大非募集资金投资情况。

### 十三、风险管理

#### （一）信用风险管理

报告期内，公司坚持积极稳妥的信用风险管理政策，着力“调结构、抗周期、增收益”。坚持服务实体经济，顺应经济结构调整和转型升级趋势，加大对民生消费领域的信贷支持力度，大力发展绿色信贷，从严控制“两高一剩”行业的信贷投放，强化环境敏感性行业的指令性限额管理，优化行业信贷结构；以全面推进模式、服务、产品创新为抓手，加快中小微金融服务发展步伐，持续提升中小和小微客户授信占比，改善全行客户结构。

公司在保持全面风险管理体系基本稳定的基础上，配合业务战略，根据内外部环境的变化，在体系关键点上持续进行深化与提升：改进信用风险管理组织架构，总行设立授信管理部，进一步加强信用风险监控和授信后管理，强化对授信业务关键操作环节的控制；重检信用风险管理政策，加强信贷全流程管理，提高风险管理的有效性；推进风险技术的开发和应用，全面升级法人客户信用评级体系，强化信贷管理系统对授信业务的支持。

有关公司信用风险管理的更多内容参见“财务报表附注”。

#### （二）流动性风险管理

上半年，受同业竞争加剧和外部货币市场波动较大的影响，商业银行流动性管理面临的压力显著上升。公司坚持审慎稳健的流动性风险管理政策，流动性总体维持平稳态势。主要措施包括：实行集中统一的流动性风险管理模式，在法人机构层面集中管理流动性风险；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；加大对理财、同业产品等市场类业务的动态监控，做好预防性安排；审慎设置流动性限额，建立合理的流动性储备缓冲；关注央行货币政策微调与货币政策工具使用对市场流动性影响，加强巴塞尔III流动性覆

盖率预测模型指标的分析与应用；完善负债业务的考核激励机制，多渠道组织稳定负债来源；合理把握贷款总量及投放节奏，按计划平稳投放贷款；通过表内业务调整降低流动性风险，使用货币掉期等衍生金融工具调整流动性余缺。

有关公司流动性风险管理的更多内容参见“财务报表附注”。

### （三）市场风险管理

公司及时跟踪并深入研究国内外宏观经济、货币政策、市场资金状况，动态重检投资策略，完善市场风险管理政策和资金业务管理办法，优化市场风险限额结构，强化市场风险的独立监控和报告。进一步改进市场风险管理的技术手段，提升主动风险管理能力，对创新业务风险实行集中准入审核并纳入限额管理。

公司资金业务系统实现了交易的前中后一体化处理，有助于有效管控资金交易的操作风险，并实现业务数据的集中统一管理。

有关公司市场风险管理的更多内容参见“财务报表附注”。

### （四）操作风险管理

公司深化操作风险组织体系建设，完善二级分行操作风险管理架构，夯实操作风险管理基础；贯彻落实操作风险各项监管规定，健全内部控制体系；重检操作风险报告制度，改进操作风险定期汇报机制；优化操作风险管理系统功能及管理工具使用流程，提高操作风险系统自动化程度和使用效果；编写面向全行、二级分行、支行不同层面的《操作风险手册》，强化全体员工的操作风险意识和风险管理水平。

有关公司操作风险管理的更多内容参见“财务报表附注”。

### （五）合规风险管理

公司持续开展监测、预警、检查工作，积极做好法律合规指引；开展对经营单位常规稽核及合规检查，提升分行对经营机构的监督控制；定期进行季度合规风险报告与通报。按照“简明扼要、易于执行”

的目标，开展全行规章制度梳理工作；完善合规管理制度，启动内控规范及合规管理落地实施项目。推广合规子系统使用，持续优化完善系统功能；完善反洗钱基本制度，推进反洗钱相关系统的开发与优化，做好反洗钱普及宣传工作。定期对分行开展法律合规评价工作，提升分行法律合规管理水平。强化合规培训教育工作，制作相关专业课件，拟定法律合规条线持证上岗相关制度，提高从业人员专业素养。

#### （六）声誉风险管理

公司不断完善管理制度，规范声誉风险事件的处置，进一步加强声誉风险管理工作，修订声誉风险管理考核办法，提升声誉风险管理工作的能力与效率。

### 十四、对公司未来发展的展望

#### （一）经营计划的完成情况

报告期末，公司资产总额增长 8.42%，贷款增长 7.95%，一般性存款增长 8.95%，年度经营计划完成情况良好。

#### （二）可能面临的风险及应对措施

##### 1、可能面临的风险

上半年，宏观经济运行总体上保持平稳，主要指标处于预期的合理区间，但外需仍然不振，经济结构性矛盾彰显，货币空转问题突出，经济环境更加错综复杂，经济结构调整和增长方式转型进入实质性攻坚阶段，下半年经济增长面临继续下行压力。为推动经济转型升级，宏观经济金融政策将围绕调结构、促改革、盘活存量展开，经济金融领域将迎来新一轮重大改革和发展举措的出台。

商业银行将面临两个方面的风险。一是经济增长可能继续下行，银行经营面临的各类风险压力加大，信用风险上升的压力尤其突出；二是部分重大金融改革可能会进一步提速，商业银行需要充分吸纳改革带来的冲击，保证业务平稳发展。

## 2、应对措施

(1) 继续贯彻发展战略，坚持“稳中求进”发展基调，大力发展中小和小微业务，着力提高大客户金融综合服务能力，进一步加强资产管理平台建设，加快发展信息科技和电子银行业务。

(2) 提高全面风险管理能力，提升信用风险防控和缓释能力，严格控制地方政府融资平台和房地产贷款；强化流动性风险管理，加强头寸的监测与管理，进一步完善流动性管理体制。

(3) 实施差异化风险定价，建立和实施风险定价模型，综合考虑资金成本、管理成本、资本回报率等要求，通过风险定价，提升风险缓释能力和盈利能力。

(4) 进一步夯实资本基础，建立多渠道资本补充机制，提高资本充足率。

## 十五、年度利润分配方案的实施情况

公司 2012 年度的利润分配方案为向全体股东派发现金红利 234,521.78 万元，每股派发现金 0.058 元（税前）。2013 年 5 月 17 日公司召开年度股东大会通过该利润分配方案；5 月 31 日公司发布利润分配实施公告，确定 6 月 5 日为股权登记日、6 月 6 日为除息日、6 月 17 日为红利发放日。报告期内，公司利润分配方案已顺利实施。

## 第四节 重要事项

### 一、重大诉讼、仲裁和媒体质疑事项

报告期内，公司无重大诉讼、仲裁和媒体质疑事项。

### 二、破产重整相关事项

报告期内，公司未发生破产重整事项。

### 三、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。

### 四、股权激励情况

公司尚未实施股权激励计划。

### 五、重大关联交易事项

#### (一) 与日常经营相关的关联交易

公司的关联交易主要为向关联方发放的贷款，以及与关联方开展的资金市场交易等日常经营业务。公司严格遵照中国银监会、证监会颁布的相关规定和企业会计准则进行关联交易管理。报告期内，公司与日常经营相关的关联交易遵循诚实信用及公允、公平的商业原则，以不优于非关联方同类交易的条件进行，对公司的经营成果和财务状况无任何负面影响。日常关联交易情况详见“财务报表附注”。

报告期内，公司未发生重大关联交易。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。

(二) 报告期内，公司无因资产收购、出售而发生的关联交易。

(三) 报告期内，公司没有与关联方共同对外投资而发生的关联交易。



(四) 公司与关联方存在的债权债务往来事项详见“财务报表附注”。

#### 六、重大合同及其履行情况

(一) 重大托管、承包、租赁其他公司资产或其他公司托管、承包、租赁公司资产的事项

报告期内，公司未发生重大托管、承包、租赁其他公司资产或其他公司托管、承包、租赁公司资产的事项。

#### (二) 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。

#### (三) 其他重大合同

报告期内，公司未发生其他重大合同事项，日常业务经营的各项合同履行情况正常。

#### 七、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（以下简称“汇金公司”）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。

公司主要股东汇金公司承诺：只要汇金公司为公司控股股东或实际控制人，汇金公司将不与公司开展同业竞争业务，但作为中国政府设立的从事金融、银行业投资的国有投资公司，汇金公司下属企业业务范围不在此承诺之列。该项承诺长期有效，截至报告期末未发生违

反承诺的情形。

#### 八、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、持有 5%以上股份的股东、实际控制人均未受有权机关调查、被司法机关或纪检部门采取强制措施、被移送司法机关或追究刑事责任，未收到中国证监会等行政管理部门的稽查、行政处罚、通报批评及证券交易所的公开谴责。

#### 九、其他重要事项

(一) 2013年6月14日，公司接到主要股东汇金公司通知，该公司于2013年6月14日通过上海证券交易所交易系统买入方式增持公司A股股份22,046,246股，并拟在未来6个月内（自此次增持之日起算）以自身名义继续在二级市场增持公司股份。报告期末，汇金公司通过二级市场累计增持公司A股股份85,996,277股，增持后持有公司A股股份19,644,332,130股，占公司总股本的48.58%。

#### (二) H股上市进展情况

为进一步增强资本实力，公司继续推进H股发行上市的准备工作。报告期内，公司H股发行上市相关事宜已经董事会和股东大会审议通过，并获得财政部和中国银监会的批准，已正式向中国证监会和香港联交所递交H股上市申请材料及A1申请文件。

其他重要事项参见“报告期内信息披露索引”。

## 第五节 股份变动及股东情况

## 一、股份变动情况

单位：股、%

	本次变动前		本次变动增减					本次变动后	
	数量	比例	发行新股	送股	公积金转股	其他	小计	数量	比例
一、有限售条件股份									
1、国家持股	20,033,124,811	49.54	-	-	-	-	-	20,033,124,811	49.54
2、国有法人持股	1,466,875,189	3.63	-	-	-	-	-	1,466,875,189	3.63
3、其他内资持股	-	-	-	-	-	-	-	-	-
其中：境内非国有法人持股	-	-	-	-	-	-	-	-	-
境内自然人持股	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4、外资持股	-	-	-	-	-	-	-	-	-
其中：境外法人持股	-	-	-	-	-	-	-	-	-
境外自然人持股	-	-	-	-	-	-	-	-	-
二、无限售条件流通股									
1、人民币普通股	18,934,790,000	46.83	-	-	-	-	-	18,934,790,000	46.83
2、境内上市的外资股	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3、境外上市的外资股	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4、其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-
三、股份总数	40,434,790,000	100.00	-	-	-	-	-	40,434,790,000	100.00

## 二、截至报告期末的股东总数

单位：户

报告期末股东总数	217,653
----------	---------

## 三、前十名股东持股情况

单位：股、%

股东名称	股东性质	报告期内增减数量	持股比例	持股数量		质押或冻结的股份数量
				无限售条件股份	有限售条件股份	

中央汇金投资有限责任公司	国家股	85,996,277	48.58	85,996,277	19,558,335,853	-
中国光大(集团)总公司	国有法人股	-	5.18	2,093,991,629	-	-
中国光大控股有限公司	境外法人股	-	4.35	1,757,581,229	-	-
中国再保险(集团)股份有限公司	国有法人股	-	3.63	-	1,466,875,189	-
申能(集团)有限公司	国有法人股	-	1.93	782,333,434	-	-
中国电力财务有限公司	国有法人股	-130,117,815	1.66	669,770,000	-	-
红塔烟草(集团)有限责任公司	国有法人股	-	1.36	549,896,819	-	-
全国社会保障基金理事会转持户	国家股	-	1.34	68,809,328	474,788,958	-
上海城投控股股份有限公司	国有法人股	-	0.89	360,000,000	-	-
宝钢集团有限公司	国有法人股	-124,479,198	0.60	244,479,198	-	-

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)总公司与中国光大控股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。

注：中央汇金投资有限责任公司、中国再保险(集团)股份有限公司、全国社会保障基金理事会转持户的限售股份于2013年8月19日解禁流通，详细情况请查看公司公告。

#### 四、前十名无限售流通股股东持股情况

单位：股

股东名称	报告期末持有无限售流通股 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
申能(集团)有限公司	782,333,434	人民币普通股
中国电力财务有限公司	669,770,000	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
上海城投控股股份有限公司	360,000,000	人民币普通股
宝钢集团有限公司	244,479,198	人民币普通股

广东省高速公路发展股份有限公司	240,000,000	人民币普通股
中国出口信用保险公司	188,877,486	人民币普通股
生命人寿保险股份有限公司-万能H	187,704,639	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)总公司与中国光大控股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。

#### 五、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
全国社会保障基金理事会转持户	474,788,958	2013/8/19	474,788,958	A股锁定期

六、报告期内，公司主要股东未发生变化。

## 第六节 董事、监事、高级管理人员、员工和机构情况

一、公司董事、监事、高级管理人员在报告期内未持有本公司股份、股票期权、被授予的限制性股票。

### 二、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、武剑、娜仁图雅、吴钢、王淑敏、王中信、吴高连；独立董事5人，分别为周道炯、王巍、张新泽、乔志敏、谢荣。

公司监事会共有11名监事，其中，股权监事5人，分别为蔡浩仪、陈爽、王平生、张传菊、吴俊豪；职工监事4人，分别为牟辉军、陈昱、叶东海、马宁；外部监事2人，分别为俞二牛、史维平（James Parks Stent）。

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

### 三、董事、监事、高级管理人员新聘或离任情况

#### （一）董事新聘或离任情况

1、2013年1月7日中国银监会以银监复[2013]15号《中国银监会关于光大银行乔志敏、谢荣任职资格的批复》，核准乔志敏、谢荣为公司独立董事的任职资格。

2、2013年1月21日中国银监会以银监复[2013]50号《中国银监会关于光大银行周道炯任职资格的批复》，核准周道炯为公司独立董事的任职资格。

3、2013年1月21日中国银监会以银监复[2013]56号《中国银监会关于光大银行吴高连任职资格的批复》，核准吴高连为公司董事的任职资格。

#### （二）监事新聘或离任情况

2013年1月11日中国银监会以银监复[2013]37号《中国银监会关于光大银行蔡浩仪任职资格的批复》，核准蔡浩仪为公司监事会主席的任职资格。

### （三）高级管理人员新聘或离任情况

1、2013年6月21日第六届董事会第十次会议审议通过了《关于部分高级管理人员任职调整的议案》，同意聘任邱火发为公司副行长；2013年7月31日中国银监会以银监复[2013]387号《中国银监会关于光大银行邱火发任职资格的批复》，核准邱火发为公司副行长的任职资格。

2、2013年6月21日第六届董事会第十次会议审议通过了《关于部分高级管理人员任职调整的议案》，同意武青不再担任中国光大银行副行长。

### 四、员工和机构情况

报告期末，公司在职员工总数 33,509 人，比上年末增加 1,541 人。

公司机构总数 806 家（不含总行），其中一级分行 37 家（包含香港分行）、二级分行 42 家、营业网点 727 家，比上年末增加 32 家，其中新设一级分行 1 家（香港分行）、二级分行 3 家（锦州、南阳、包头分行）、营业网点 28 家（含分行营业部）。

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	6,111	901,919
北京分行	60	2,299	371,495
天津分行	28	943	74,365
上海分行	50	1,729	176,827
重庆分行	20	749	70,464
石家庄分行	22	656	52,177
太原分行	21	802	50,503

呼和浩特分行	9	315	24,663
大连分行	17	560	32,716
沈阳分行	25	801	56,375
长春分行	18	663	35,071
黑龙江分行	33	924	42,244
南京分行	24	918	98,110
苏州分行	18	755	62,079
无锡分行	5	218	34,113
杭州分行	29	1,107	66,842
宁波分行	18	724	57,012
合肥分行	27	868	67,011
福州分行	24	790	49,421
厦门分行	11	357	35,161
南昌分行	8	303	28,285
济南分行	17	574	42,278
青岛分行	21	657	51,618
烟台分行	11	353	15,576
郑州分行	33	1,112	55,832
武汉分行	23	795	38,841
长沙分行	32	865	52,708
广州分行	55	1,828	112,931
深圳分行	39	1,215	101,060
南宁分行	19	585	41,652
海口分行	17	554	28,795
成都分行	21	718	55,308
昆明分行	19	571	42,974
西安分行	23	735	58,374
乌鲁木齐分行	3	113	8,114
贵阳分行	2	103	15,715
兰州分行	2	85	1,417
香港分行	2	54	5,532
区域汇总调整			-644,410



合计	807	33,509	2,471,168
----	-----	--------	-----------

注：总行员工人数中包括信用卡中心派遣制人员 2,737 人、95595 客服人员 1,421 人。

## 第七节 公司治理

### 一、公司治理情况概述

本行公司治理实际情况与《公司法》和中国证监会相关规定的要求不存在差异。

报告期内，公司董事会持续完善规章制度，组织修订公司《章程》（A+H股）、《股东大会对董事会授权方案（试行）》和《董事会对行长授权方案（试行）》；审议通过《2013-2016 总体战略》，积极推动战略规划的有效执行；高度重视资本补充工作，制定《2013-2016 资本规划》，审议通过发行H股、发行合格二级资本工具等相关议案。

监事会组织开展了对董事会及其成员、高级管理层 2012 年度履职评价工作，并及时向股东大会和中国银监会报告评价结果；审议公司 2012 年度及 2013 年第一季度财务报告，履行财务监督职能；多次听取管理层关于风险、内控方面的报告，提出风险管理意见和建议；重新修订监事会与董事会、高级管理层的信息沟通交流制度，进一步完善监事会与董事会、高级管理层工作联系机制。

### 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2次股东大会，审议并通过决议17项，具体情况如下：

（一）2013年3月29日，公司召开2013年第一次临时股东大会，审议通过了《关于本公司发行H股股票并上市的议案》、《关于修订〈中国光大银行股份有限公司章程〉（A+H股）的议案》等7项议案。

（二）2013年5月17日，公司召开2012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、财务决算和预算方案、利润分

配方案等10项议案。

上述会议的通知、召集、召开和表决程序均符合《公司法》和公司《章程》的规定。公司董事会聘请的法律顾问见证了上述股东大会并出具法律意见书。

### 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9次，其中，现场会议5次，分别为六届三次、四次、五次、七次、十次会议；书面传签会议4次，分别为六届二次、六次、八次、九次会议。董事会审议议案46项，听取报告13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17次会议，其中战略委员会3次，审计委员会6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29项，听取并研究专题报告24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，分别为六届二次、三次、五次；书面传签会议1次，为六届四次会议。监事会审议议案10项，听取报告6项，有效发挥了监事会的监督职能。

报告期内，监事会专门委员会共组织召开会议2次，均为监督委员会会议，审议议案4项。

### 五、信息披露执行情况

公司认真遵守相关监管规定，严格履行信息披露义务，周密组织定期报告、临时公告和相关治理文件的披露工作，及时、准确、真实、完整地披露各项重大信息。报告期内，按期发布2012年年度报告和2013年第一季度报告，及时发布临时公告21份，内容包括年度业绩快报、利润分配实施和控股股东增持等。落实上海证券交易所关于提

高上市公司信息披露电子化报送水平的工作部署，积极调整职责、落实人员、调试设备，参与上交所“信息披露直通车”和“上证 e 互动”的在线测试和试运行工作，确保系统平稳运行。

#### 六、投资者关系管理工作

公司积极主动地开展投资者关系管理相关工作，报告期内，累计处理并回复投资者电子邮件 200 多封，接听并回复投资者咨询电话 160 余次，接待及走访投资者 91 家，接待证券公司分析师来访 9 次共计 63 人次，召开年报业绩发布会一次，为投资者提供了便利的沟通条件和及时的反馈信息。实时关注国内外银行同业的经营动态，及时掌握国内外资本市场形势及国内外机构投资者研究动态等相关情况。获得监管机构及财经媒体评选的投资者关系管理工作相关奖项 2 项。

## 第八节 报告期内信息披露索引

公告日期	公告编号	公告名称
2013 年 1 月 4 日	临 2013-001	光大银行关于获得香港金管局银行牌照的公告
2013 年 1 月 9 日	临 2013-002	光大银行 2012 年度业绩快报公告
2013 年 1 月 10 日	临 2013-003	光大银行关于中国光大集团重组改革进展情况的公告
2013 年 1 月 22 日	临 2013-004	光大银行关于监事会主席任职资格获中国银监会核准的公告
2013 年 1 月 25 日	临 2013-005	光大银行关于董事任职资格获中国银监会核准的公告
2013 年 1 月 31 日	临 2013-006	光大银行第六届董事会第三次会议决议公告
2013 年 2 月 1 日	临 2013-007	光大银行第六届监事会第二次会议决议公告
2013 年 3 月 13 日	临 2013-008	光大银行第六届董事会第四次会议决议公告
2013 年 3 月 13 日	临 2013-009	光大银行关于召开 2013 年第一次临时股东大会的通知
2013 年 3 月 13 日	其它	*光大银行关于前次募集资金使用情况的报告
2013 年 3 月 22 日	会议资料	*光大银行 2013 年第一次临时股东大会会议文件
2013 年 3 月 30 日	临 2013-010	光大银行 2013 年第一次临时股东大会决议公告
2013 年 3 月 30 日	其它	*光大银行 2013 年第一次临时股东大会的法律意见书
2013 年 4 月 2 日	规则	*光大银行内部控制审计报告
2013 年 4 月 2 日	其它	*光大银行 2012 年持续督导年度报告书
2013 年 4 月 2 日	规则	*光大银行 2012 年社会责任报告
2013 年 4 月 2 日	其它	*光大银行 2012 年审计报告
2013 年 4 月 2 日	年报	*光大银行 2012 年年报
2013 年 4 月 2 日	年报摘要	光大银行 2012 年年报摘要
2013 年 4 月 2 日	临 2013-011	光大银行第六届董事会第五次会议决议公告
2013 年 4 月 2 日	临 2013-012	光大银行第六届监事会第三次会议决议公告
2013 年 4 月 2 日	其它	*光大银行 2012 年度独立董事述职报告
2013 年 4 月 2 日	规则	*光大银行 2012 年度内部控制评价报告
2013 年 4 月 2 日	其它	*光大银行 2012 年度控股股东及其他关联方资金占用情况的专项说明
2013 年 4 月 3 日	年报	*光大银行 2012 年年度报告（格式调整版）
2013 年 4 月 24 日	临 2013-013	光大银行关于江苏淮安光大村镇银行股份有限公司获开业批复的公告
2013 年 4 月 27 日	临 2013-014	光大银行第六届董事会第七次会议决议公告

2013年4月27日	临 2013-015	光大银行关于召开 2012 年度股东大会的通知
2013年4月27日	第一季度季报	光大银行第一季度报告
2013年5月10日	会议资料	*光大银行 2012 年度股东大会会议文件
2013年5月18日	临 2013-016	光大银行 2012 年度股东大会决议公告
2013年5月18日	其它	*光大银行 2012 年度股东大会的法律意见书
2013年5月31日	临 2013-017	光大银行 2012 年度利润分配实施公告
2013年6月15日	临 2013-018	光大银行关于控股股东增持公司股份的公告
2013年6月22日	临 2013-019	光大银行关于 H 股发行获得相关监管机构批复和受理的公告
2013年6月25日	临 2013-020	光大银行第六届董事会第十次会议决议公告
2013年6月25日	临 2013-021	光大银行第六届监事会第五次会议决议公告

注：1、以上披露信息刊登在公司选定的信息披露报纸（《中国证券报》、《上海证券报》、《证券时报》和《证券日报》）、上海证券交易所网站及公司网站（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。

## 第九节 备查文件目录

一、载有公司负责人、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。

二、载有会计师事务所盖章、注册会计师签名并盖章的财务审阅报告原件。

三、报告期内在中国证监会指定网站上公开披露过的所有公司文件的正本及公告的原稿。

四、载有法定代表人签名的半年度报告全文及摘要。

上述文件的原件备置在公司董事会办公室。

董事长：唐双宁

中国光大银行股份有限公司董事会

二〇一三年八月二十三日

## 第十节 公司董事、高级管理人员 关于2013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(2013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2013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2013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2013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2013年半年度财务报告已经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审阅。

中国光大银行股份有限公司董事会

二〇一三年八月二十三日

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、党委副书记	



武 剑	非执行董事	
娜仁图雅	非执行董事	
吴 钢	非执行董事	
王淑敏	非执行董事	
王中信	非执行董事	
吴高连	非执行董事	
周道炯	独立董事	
王 巍	独立董事	
张新泽	独立董事	
乔志敏	独立董事	
谢 荣	独立董事	
林 立	常务副行长、党委副书记、纪委书记	
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	
邱火发	副行长、党委委员	

## 第十一节 财务审阅报告、财务报表、财务报表附注

# 中国光大银行股份有限公司

截至 2013 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 1300666 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2013年6月30日的合并资产负债表和资产负债表、自2013年1月1日至2013年6月30日止六个月期间的合并利润表和利润表、合并现金流量表和现金流量表、合并股东权益变动表和股东权益变动表及财务报表附注。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上述中期财务报表没有在所有重大方面按照《企业会计准则第32号——中期财务报告》的要求编制。

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

黄艾舟

二〇一三年八月二十三日

中国光大银行股份有限公司  
 资产负债表  
 2013年6月30日  
 (除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

	附注	本集团		本行	
		2013年 6月30日	2012年 12月31日	2013年 6月30日	2012年 12月31日
<b>资产</b>					
现金及存放中央银行款项	3	311,708	285,478	311,614	285,418
存放同业及其他金融机构款项	4	73,870	47,019	73,790	46,918
拆出资金	5	137,060	135,979	137,060	135,979
交易性金融资产	6	31,779	29,453	31,779	29,453
衍生金融资产	7	1,560	1,677	1,560	1,677
买入返售金融资产	8	181,384	230,726	181,384	230,726
应收利息	9	13,735	10,140	13,627	10,050
发放贷款和垫款	10	1,078,665	997,331	1,078,334	997,178
可供出售金融资产	11	99,309	91,801	99,309	91,801
持有至到期投资	12	93,048	95,824	93,048	95,824
应收款项类投资	13	350,334	261,207	350,334	261,207
长期股权投资	14	99	99	924	854
固定资产	15	11,893	11,869	11,878	11,854
无形资产	16	669	660	665	656
商誉	17	1,281	1,281	1,281	1,281
递延所得税资产	18	2,496	2,454	2,472	2,430
其他资产	19	82,278	76,297	66,894	63,862
资产总计		2,471,168	2,279,295	2,455,953	2,267,168

刊载于第15页至第124页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

中国光大银行股份有限公司  
资产负债表（续）  
2013年6月30日  
(除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

	附注	本集团		本行	
		2013年 6月30日	2012年 12月31日	2013年 6月30日	2012年 12月31日
<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	22	564,122	527,561	564,870	528,677
拆入资金	23	40,222	23,205	28,522	13,115
衍生金融负债	7	1,716	1,861	1,716	1,861
卖出回购金融资产款	24	72,217	74,285	72,217	74,285
吸收存款	25	1,554,691	1,426,941	1,554,028	1,426,533
应付职工薪酬	26	7,210	7,405	7,198	7,381
应交税费	27	2,375	3,174	2,343	3,134
应付利息	28	18,569	18,414	18,460	18,329
预计负债	29	63	17	63	17
应付债券	30	44,700	52,700	44,700	52,700
其他负债	31	38,217	29,410	35,574	27,382
负债合计		2,344,102	2,164,973	2,329,691	2,153,414

刊载于第 15 页至第 124 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

中国光大银行股份有限公司  
资产负债表（续）  
2013年6月30日  
(除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

	附注	本集团		本行	
		2013年 6月30日	2012年 12月31日	2013年 6月30日	2012年 12月31日
<b>负债和股东权益（续）</b>					
股东权益					
股本	32	40,435	40,435	40,435	40,435
资本公积	33	20,378	20,258	20,378	20,258
盈余公积	34	6,560	6,560	6,560	6,560
一般准备	34	28,063	28,063	28,063	28,063
未分配利润	35	31,434	18,862	30,826	18,438
归属于本行股东权益合计		126,870	114,178	126,262	113,754
少数股东权益		196	144	-	-
股东权益合计		127,066	114,322	126,262	113,754
负债和股东权益总计		2,471,168	2,279,295	2,455,953	2,267,168

本财务报表已于二〇一三年八月二十三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124页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

中国光大银行股份有限公司  
 利润表  
 截至 2013 年 6 月 30 日止六个月期间  
 (除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

	附注	截至 6 月 30 日止六个月期间			
		本集团		本行	
		2013 年	2012 年	2013 年	2012 年
<b>营业收入</b>					
利息收入		58,368	50,736	57,885	50,352
利息支出		(32,314)	(25,428)	(32,071)	(25,217)
利息净收入	36	26,054	25,308	25,814	25,135
手续费及佣金收入		7,666	5,163	7,555	5,091
手续费及佣金支出		(317)	(225)	(315)	(222)
手续费及佣金净收入	37	7,349	4,938	7,240	4,869
投资损失	38	(8)	(187)	(8)	(187)
公允价值变动净收益	39	177	719	177	719
汇兑净收益/(损失)		140	(350)	140	(350)
其他业务收入		70	52	70	52
营业收入合计		33,782	30,480	33,433	30,238
<b>营业支出</b>					
营业税金及附加		(2,709)	(2,187)	(2,690)	(2,174)
业务及管理费	40	(9,360)	(8,561)	(9,326)	(8,533)
资产减值损失	41	(2,250)	(2,439)	(2,219)	(2,411)
其他业务成本		(67)	(40)	(67)	(40)
营业支出合计		(14,386)	(13,227)	(14,302)	(13,158)
营业利润		19,396	17,253	19,131	17,080
加: 营业外收入		56	51	47	27
减: 营业外支出		(24)	(14)	(24)	(14)
利润总额		19,428	17,290	19,154	17,093
减: 所得税费用	42	(4,489)	(4,354)	(4,421)	(4,305)
净利润		14,939	12,936	14,733	12,788

刊载于第 15 页至第 124 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

中国光大银行股份有限公司  
 利润表（续）  
 截至 2013 年 6 月 30 日止六个月期间  
 （除特别注明外，金额单位为人民币百万元）

	附注	截至 6 月 30 日止六个月期间			
		本集团		本行	
		2013 年	2012 年	2013 年	2012 年
净利润（续）		14,939	12,936	14,733	12,788
归属于本行股东的净利润		14,917	12,920	14,733	12,788
少数股东损益		22	16	-	-
基本和稀释每股收益（人民币元）		0.37	0.32		
其他综合收益	43	120	990	120	990
综合收益总额		15,059	13,926	14,853	13,778
归属于本行股东的综合收益总额		15,037	13,910	14,853	13,778
归属于少数股东的综合收益总额		22	16	-	-

本财务报表已于二〇一三年八月二十三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 124 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。



中国光大银行股份有限公司  
现金流量表  
截至 2013 年 6 月 30 日止六个月期间  
(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

附注	截至 6 月 30 日止六个月期间			
	本集团		本行	
	2013 年	2012 年	2013 年	2012 年
<b>经营活动产生的现金流量</b>				
客户存款净增加额	127,750	157,934	127,495	158,014
同业及其他金融机构				
存放款项净增加额	36,561	133,883	36,193	133,768
拆入资金净增加额	17,017	8,778	15,407	6,878
存放同业及其他金融				
机构款项净减少额	-	7,478	-	7,257
收取的利息、手续费及佣金	61,489	52,748	60,914	52,312
收回的已于以前年度核销的贷款	92	99	92	99
买入返售金融资产净减少额	50,230	-	50,230	-
卖出回购金融资产款净增加额	-	7,804	-	7,804
收到的其他与经营活动				
有关的现金	19,332	22,590	16,655	19,336
经营活动现金流入小计	312,471	391,314	306,986	385,468
客户贷款和垫款净增加额	(83,644)	(82,802)	(83,464)	(82,772)
存放中央银行存款准备金				
净增加额	(26,375)	(49,934)	(26,340)	(49,958)
存放同业及其他金融				
机构款项净增加额	(28,059)	-	(28,007)	-
拆出资金净增加额	(33,435)	(12,241)	(33,435)	(12,241)
支付的利息、手续费及佣金	(30,055)	(23,459)	(29,834)	(23,273)
支付给职工以及为职工				
支付的现金	(6,091)	(4,811)	(6,059)	(4,784)
支付的各项税费	(8,133)	(7,120)	(8,037)	(7,072)
买入返售金融资产净增加额	-	(142,168)	-	(142,168)
卖出回购金融资产款净减少额	(2,281)	-	(2,281)	-
购买融资租赁资产支付的现金	(3,243)	(3,058)	-	-
支付的其他与经营活动				
有关的现金	(15,515)	(77,381)	(13,715)	(74,611)
经营活动现金流出小计	(236,831)	(402,974)	(231,172)	(396,879)
经营活动产生/(所用)的现金				
流量净额	45(a) 75,640	(11,660)	75,814	(11,411)

刊载于第 15 页至第 124 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

中国光大银行股份有限公司  
现金流量表（续）  
截至 2013 年 6 月 30 日止六个月期间  
(除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

	截至 6 月 30 日止六个月期间			
	本集团		本行	
	2013 年	2012 年	2013 年	2012 年
投资活动产生的现金流量				
收回投资收到的现金	163,421	180,396	163,421	180,396
收取的现金股利	-	3	-	3
处置固定资产和其他资产 收到的现金净额	21	9	21	9
投资活动现金流入小计	163,442	180,408	163,442	180,408
投资支付的现金	(259,309)	(240,196)	(259,309)	(240,196)
设立子公司支付的现金	-	-	(70)	-
购建固定资产、无形资产和 其他资产所支付的现金	(793)	(442)	(792)	(440)
投资活动现金流出小计	(260,102)	(240,638)	(260,171)	(240,636)
投资活动所用的现金 流量净额	(96,660)	(60,230)	(96,729)	(60,228)
筹资活动产生的现金流量				
子公司吸收少数股东投资收到的现金	30	-	-	-
发行债券收到的现金净额	-	36,700	-	36,700
筹资活动现金流入小计	30	36,700	-	36,700
偿付债券本金所支付的现金	(8,000)	-	(8,000)	-
偿付债券利息所支付的现金	(2,208)	(561)	(2,208)	(561)
分配股利所支付的现金	(2,256)	(5,316)	(2,256)	(5,316)
筹资活动现金流出小计	(12,464)	(5,877)	(12,464)	(5,877)
筹资活动（所用）/产生的现金 流量净额	(12,434)	30,823	(12,464)	30,823

刊载于第 15 页至第 124 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

中国光大银行股份有限公司  
现金流量表（续）  
截至 2013 年 6 月 30 日止六个月期间  
(除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

	附注	截至 6 月 30 日止六个月期间			
		本集团		本行	
		2013 年	2012 年	2013 年	2012 年
汇率变动对现金及现金等价物的影响		(257)	86	(257)	86
现金及现金等价物净减少额	45(b)	(33,711)	(40,981)	(33,636)	(40,730)
加：1 月 1 日的现金及现金等价物余额		137,913	156,645	137,801	156,169
6 月 30 日的现金及现金等价物余额	45(c)	104,202	115,664	104,165	115,439

本财务报表已于二〇一三年八月二十三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 124 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

中国光大银行股份有限公司  
合并股东权益变动表  
截至 2013 年 6 月 30 日止六个月期间  
(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

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			
2013 年 1 月 1 日余额	40,435	20,258	6,560	28,063	18,862	114,178	144	114,322
本期增减变动金额								
1. 净利润	-	-	-	-	14,917	14,917	22	14,939
2. 其他综合收益	43	120	-	-	-	120	-	120
上述 1 和 2 小计	-	120	-	-	14,917	15,037	22	15,059
3. 因股权变动引起的股东权益变化								
- 因设立新子公司产生的少数股东权益	-	-	-	-	-	-	30	30
小计	-	-	-	-	-	-	30	30
4. 利润分配								
- 对股东的分配	35	-	-	-	(2,345)	(2,345)	-	(2,345)
小计	-	-	-	-	(2,345)	(2,345)	-	(2,345)
2013 年 6 月 30 日余额	40,435	20,378	6,560	28,063	31,434	126,870	196	127,066

刊载于第 15 页至第 124 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

中国光大银行股份有限公司  
合并股东权益变动表（续）  
截至 2013 年 6 月 30 日止六个月期间  
（除特别注明外，金额单位为人民币百万元）

	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		40,435	20,328	4,226	13,877	17,169	96,035	115	96,150
本期增减变动金额：									
1. 净利润		-	-	-	-	12,920	12,920	16	12,936
2. 其他综合收益	43	-	990	-	-	-	990	-	990
上述 1 和 2 小计		-	990	-	-	12,920	13,910	16	13,926
3. 利润分配									
-对股东的分配	35					(5,378)	(5,378)	-	(5,378)
小计		-	-	-	-	(5,378)	(5,378)	-	(5,378)
2012 年 6 月 30 日余额		40,435	21,318	4,226	13,877	24,711	104,567	131	104,698

刊载于第 15 页至第 124 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

中国光大银行股份有限公司  
合并股东权益变动表（续）  
截至 2013 年 6 月 30 日止六个月期间  
(除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

附注	归属于本行股东权益					少数股东 权益	合计	
	股本	资本公积	盈余公积	一般准备	未分配利润			
2012 年 1 月 1 日余额	40,435	20,328	4,226	13,877	17,169	96,035	115	96,150
本年增减变动金额								
1. 净利润	-	-	-	-	23,591	23,591	29	23,620
2. 其他综合收益	-	(70)	-	-	-	(70)	-	(70)
上述 1 和 2 小计	-	(70)	-	-	23,591	23,521	29	23,550
3. 利润分配	34, 35							
- 提取盈余公积	-	-	2,334	-	(2,334)	-	-	-
- 提取一般准备	-	-	-	14,186	(14,186)	-	-	-
- 对股东的分配	-	-	-	-	(5,378)	(5,378)	-	(5,378)
小计	-	-	2,334	14,186	(21,898)	(5,378)	-	(5,378)
2012 年 12 月 31 日余额	40,435	20,258	6,560	28,063	18,862	114,178	144	114,322

本财务报表已于二〇一三年八月二十三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 124 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

中国光大银行股份有限公司  
 股东权益变动表  
 截至 2013 年 6 月 30 日止六个月期间  
 (除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

	<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>
2013 年 1 月 1 日余额		40,435	20,258	6,560	28,063	18,438	113,754
本期增减变动金额							
1. 净利润		-	-	-	-	14,733	14,733
2. 其他综合收益	43	-	120	-	-	-	120
上述 1 和 2 小计		-	120	-	-	14,733	14,853
3. 利润分配							
-对股东的分配	35	-	-	-	-	(2,345)	(2,345)
小计		-	-	-	-	(2,345)	(2,345)
2013 年 6 月 30 日余额		40,435	20,378	6,560	28,063	30,826	126,262

刊载于第 15 页至第 124 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

中国光大银行股份有限公司  
 股东权益变动表（续）  
 截至 2013 年 6 月 30 日止六个月期间  
 （除特别注明外，金额单位为人民币百万元）

	<u>附注</u>	<u>股本</u>	<u>资本公积</u>	<u>盈余公积</u>	<u>一般准备</u>	<u>未分配利润</u>	<u>股东权益 合计</u>
2012 年 1 月 1 日余额		40,435	20,328	4,226	13,877	16,993	95,859
本期增减变动金额：							
1. 净利润		-	-	-	-	12,788	12,788
2. 其他综合收益	43	-	990	-	-	-	990
上述 1 和 2 小计		-	990	-	-	12,788	13,778
3. 利润分配							
-对股东的分配	35	-	-	-	-	(5,378)	(5,378)
小计		-	-	-	-	(5,378)	(5,378)
2012 年 6 月 30 日余额		40,435	21,318	4,226	13,877	24,403	104,259

刊载于第 15 页至第 124 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。



中国光大银行股份有限公司  
 股东权益变动表（续）  
 截至 2013 年 6 月 30 日止六个月期间  
 （除特别注明外，金额单位为人民币百万元）

		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
2012 年 1 月 1 日余额	附注	40,435	20,328	4,226	13,877	16,993	95,859
本年增减变动金额							
1. 净利润		-	-	-	-	23,343	23,343
2. 其他综合收益		-	(70)	-	-	-	(70)
上述 1 和 2 小计		-	(70)	-	-	23,343	23,273
3. 利润分配	34, 35						
- 提取盈余公积		-	-	2,334	-	(2,334)	-
- 提取一般准备		-	-	-	14,186	(14,186)	-
- 对股东的分配		-	-	-	-	(5,378)	(5,378)
小计		-	-	2,334	14,186	(21,898)	(5,378)
2012 年 12 月 31 日余额		40,435	20,258	6,560	28,063	18,438	113,754

本财务报表已于二〇一三年八月二十三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 124 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

中国光大银行股份有限公司  
财务报表附注  
(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

## 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14(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2013年6月30日,本行在28个省、自治区和直辖市及香港设立了分支机构。

## 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》(2013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截至2012年12月31日止年度以后的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2012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  
(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

## 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 2012 年 12 月 31 日止年度财务报表时采用的会计政策一致。

### (5) 中期财务报表与法定财务报表

本中期财务报表已由本行董事会审计委员会审阅, 并于 2013 年 8 月 23 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 2012 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 2013 年 3 月 29 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  
(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

**3 现金及存放中央银行款项**

	附注	本集团		本行	
		2013年 6月30日	2012年 12月31日	2013年 6月30日	2012年 12月31日
库存现金		8,359	6,873	8,350	6,869
存放中央银行					
-法定存款准备金	3(a)	275,306	250,350	275,221	250,300
-超额存款准备金	3(b)	22,499	24,130	22,499	24,124
-财政性存款		5,544	4,125	5,544	4,125
小计		303,349	278,605	303,264	278,549
合计		311,708	285,478	311,614	285,418

(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：

	2013年 6月30日	2012年 12月31日
人民币存款缴存比率	18.0%	18.0%
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  
 (除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

**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	
		2013年 6月30日	2012年 12月31日	2013年 6月30日	2012年 12月31日
存放中国境内款项					
- 银行		71,040	43,428	70,960	43,327
- 其他金融机构		149	116	149	116
小计		71,189	43,544	71,109	43,443
存放中国境外款项					
- 银行		2,710	3,505	2,710	3,505
小计		2,710	3,505	2,710	3,505
合计		73,899	47,049	73,819	46,948
减: 减值准备	20	(29)	(30)	(29)	(30)
账面价值		73,870	47,019	73,790	46,918

中国光大银行股份有限公司  
 财务报表附注  
 (除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

**5 拆出资金**

本集团及本行

	<u>附注</u>	<u>2013 年 6 月 30 日</u>	<u>2012 年 12 月 31 日</u>
拆放中国境内款项			
– 银行		114,281	109,527
– 其他金融机构		21,159	26,460
小计		<u>135,440</u>	<u>135,987</u>
拆放中国境外款项			
– 银行		1,626	-
小计		<u>1,626</u>	<u>-</u>
合计		<u>137,066</u>	<u>135,987</u>
减：减值准备	20	(6)	(8)
账面价值		<u>137,060</u>	<u>135,979</u>

**6 交易性金融资产**

本集团及本行

	<u>附注</u>	<u>2013 年 6 月 30 日</u>	<u>2012 年 12 月 31 日</u>
交易性债券	6(a)	31,473	29,084
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)	306	369
合计		<u>31,779</u>	<u>29,453</u>

中国光大银行股份有限公司  
 财务报表附注  
 (除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

**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>2013 年 6 月 30 日</u>	<u>2012 年 12 月 31 日</u>
由下列政府或机构发行:			
中国境内			
- 中国政府		318	138
- 人行		120	100
- 银行及其他金融机构		6,435	6,589
- 其他机构	(i)	24,600	22,257
合计	(ii)	31,473	29,084
非上市			
		31,473	29,084
合计		31,473	29,084

注:

- (i) 中国境内其他机构发行的债券主要包括由国有企业及股份制企业发行的债券。
- (ii) 上述投资均不存在投资变现的重大限制。
- (b) 指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产为固定利率个人住房贷款。本集团通过运用利率掉期交易降低相应的利率风险, 该类贷款于 2013 年 6 月 30 日的合同本金余额为人民币 3.11 亿元 (2012 年 12 月 31 日: 人民币 3.62 亿元)。该类贷款本年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  
(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

**7 衍生金融资产和负债**

本集团及本行

	2013年6月30日		
		公允价值	
	名义金额	资产	负债
利率衍生工具:			
-利率掉期	84,056	632	(580)
货币衍生工具:			
-远期外汇	24,490	168	(223)
-外汇掉期	131,047	760	(913)
合计	239,593	1,560	(1,716)
	2012年12月31日		
		公允价值	
	名义金额	资产	负债
利率衍生工具:			
-利率掉期	128,086	944	(1,065)
货币衍生工具:			
-远期外汇	17,067	122	(173)
-外汇掉期	127,329	611	(623)
信用衍生工具:			
-信用违约互换	200	-	-
合计	272,682	1,677	(1,861)

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  
 (除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

**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

	2013 年 <u>6 月 30 日</u>	2012 年 <u>12 月 31 日</u>
中国境内		
- 银行	169,492	212,755
- 其他金融机构	11,863	17,942
- 其他企业	29	29
	181,384	230,726
合计	181,384	230,726
账面价值	181,384	230,726

(b) 按担保物类型分析

本集团及本行

	2013 年 <u>6 月 30 日</u>	2012 年 <u>12 月 31 日</u>
证券		
- 政府债券	11,620	2,818
- 其他债券	29,948	43,678
- 其他证券	29	29
	41,597	46,525
小计	41,597	46,525
银行承兑汇票	137,339	184,001
其他	2,448	200
	181,384	230,726
合计	181,384	230,726
账面价值	181,384	230,726

中国光大银行股份有限公司  
 财务报表附注  
 (除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

9 应收利息

	附注	本集团		本行	
		2013年 6月30日	2012年 12月31日	2013年 6月30日	2012年 12月31日
应收贷款和垫款利息		3,383	3,148	3,382	3,148
应收投资利息		9,144	5,521	9,144	5,521
应收存放及拆放同业利息		1,039	1,325	1,039	1,325
应收其他利息		196	191	89	101
合计		13,762	10,185	13,654	10,095
减: 减值准备	20	(27)	(45)	(27)	(45)
账面价值		13,735	10,140	13,627	10,050

于 2013 年 6 月 30 日, 1 年以上应收未收利息人民币 0.04 亿元 (2012 年 12 月 31 日: 人民币 0.04 亿元), 主要为应收其他利息, 已于资产负债表日全额计提减值准备。

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

中国光大银行股份有限公司  
财务报表附注  
(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

**10 发放贷款和垫款**

(a) 按性质分析

附注	本集团		本行	
	2013年 6月30日	2012年 12月31日	2013年 6月30日	2012年 12月31日
公司贷款和垫款	731,522	699,090	731,258	698,974
个人贷款和垫款				
- 住房和商用房				
按揭贷款	171,227	154,550	171,211	154,528
- 信用卡	89,496	69,611	89,496	69,611
- 小微企设备贷款	36,495	41,756	36,495	41,756
- 其他	63,917	45,537	63,858	45,516
小计	361,135	311,454	361,060	311,411
票据贴现	11,897	12,643	11,897	12,643
发放贷款和垫款总额	1,104,554	1,023,187	1,104,215	1,023,028
减: 贷款损失准备				
- 个别评估	(3,241)	(3,487)	(3,241)	(3,487)
- 组合评估	(22,648)	(22,369)	(22,640)	(22,363)
贷款损失准备	20 (25,889)	(25,856)	(25,881)	(25,850)
发放贷款和垫款 账面价值	1,078,665	997,331	1,078,334	997,178

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21(a)。

中国光大银行股份有限公司  
财务报表附注  
(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

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	
	2013 年 6 月 30 日	2012 年 12 月 31 日	2013 年 6 月 30 日	2012 年 12 月 31 日
制造业	233,659	224,411	233,550	224,386
批发和零售业	140,298	129,590	140,284	129,590
房地产业	91,482	85,469	91,482	85,469
交通运输、仓储和 邮政服务业	67,291	67,628	67,291	67,628
租赁和商务服务业	38,541	40,775	38,541	40,770
水利、环境和 公共设施管理业	29,702	32,643	29,673	32,633
采矿业	27,778	27,805	27,778	27,805
电力、燃气及水的 生产和供应业	21,767	23,125	21,767	23,125
其他	81,004	67,644	80,892	67,568
公司贷款和垫款合计	731,522	699,090	731,258	698,974
个人贷款和垫款	361,135	311,454	361,060	311,411
票据贴现	11,897	12,643	11,897	12,643
发放贷款和垫款总额	1,104,554	1,023,187	1,104,215	1,023,028
减: 贷款损失准备				
- 个别评估	(3,241)	(3,487)	(3,241)	(3,487)
- 组合评估	(22,648)	(22,369)	(22,640)	(22,363)
贷款损失准备	20 (25,889)	(25,856)	(25,881)	(25,850)
发放贷款和垫款 账面价值	1,078,665	997,331	1,078,334	997,178

中国光大银行股份有限公司  
财务报表附注  
(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

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	
	2013年 6月30日	2012年 12月31日	2013年 6月30日	2012年 12月31日
信用贷款	326,988	312,965	326,985	312,962
保证贷款	278,746	268,050	278,597	268,031
附担保物贷款				
-抵押贷款	398,818	355,951	398,633	355,816
-质押贷款	100,002	86,221	100,000	86,219
发放贷款和垫款总额	1,104,554	1,023,187	1,104,215	1,023,028
减: 贷款损失准备				
-个别评估	(3,241)	(3,487)	(3,241)	(3,487)
-组合评估	(22,648)	(22,369)	(22,640)	(22,363)
贷款损失准备	20 (25,889)	(25,856)	(25,881)	(25,850)
发放贷款和垫款 账面价值	1,078,665	997,331	1,078,334	997,178

(d) 已逾期贷款的逾期期限分析

本集团及本行

	2013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	2,624	1,838	96	46	4,604
保证贷款	2,556	1,326	729	430	5,041
附担保物贷款					
-抵押贷款	7,504	1,010	870	950	10,334
-质押贷款	1,107	559	25	71	1,762
合计	13,791	4,733	1,720	1,497	21,741
占贷款及垫款总额 百分比	1.25%	0.43%	0.16%	0.13%	1.97%

中国光大银行股份有限公司  
财务报表附注  
(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

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

	2012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	2,432	946	83	97	3,558
保证贷款	1,652	1,885	193	961	4,691
附担保物贷款					
-抵押贷款	5,697	668	331	1,157	7,853
-质押贷款	219	56	12	579	866
合计	<u>10,000</u>	<u>3,555</u>	<u>619</u>	<u>2,794</u>	<u>16,968</u>
占贷款及垫款总额 百分比	<u>0.98%</u>	<u>0.35%</u>	<u>0.06%</u>	<u>0.27%</u>	<u>1.66%</u>

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				已减值贷款 和垫款总额 占贷款 和垫款总额 的百分比
	(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 其损失 准备按组合 方式评估		其损失 准备按个别 方式评估	
发放贷款和垫 款总额	1,095,713	2,163	6,678	1,104,554	0.80%
减: 对应贷款和 垫款的损失 准备	(21,315)	(1,333)	(3,241)	(25,889)	
发放贷款和垫 款账面价值	<u>1,074,398</u>	<u>830</u>	<u>3,437</u>	<u>1,078,665</u>	

中国光大银行股份有限公司  
财务报表附注  
(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

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					
	2012年12月31日					
	(注(i)) 按组合 方式评估 损失准备的 贷款和垫款	(注(ii)) 已减值贷款和垫款 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	已减值贷款 和垫款总额 占贷款 和垫款总额 的百分比
发放贷款和垫款总额	1,015,574	1,600	6,013	1,023,187	0.74%	
减: 对应贷款和垫款的损失准备	(21,237)	(1,132)	(3,487)	(25,856)		
发放贷款和垫款账面价值	994,337	468	2,526	997,331		
	本行					
	2013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 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	已减值贷款 和垫款总额 占贷款 和垫款总额 的百分比
发放贷款和垫款总额	1,095,374	2,163	6,678	1,104,215	0.80%	
减: 对应贷款和垫款的损失准备	(21,307)	(1,333)	(3,241)	(25,881)		
发放贷款和垫款账面价值	1,074,067	830	3,437	1,078,334		

中国光大银行股份有限公司  
财务报表附注  
(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

10 发放贷款和垫款 (续)

(e) 贷款和垫款及减值损失准备分析 (续)

	本行				已减值贷款 和垫款总额 占贷款 和垫款总额 的百分比
	2012年12月31日				
	(注(i)) 按组合 方式评估 损失准备的 贷款和垫款	(注(ii)) 已减值贷款和垫款		总额	
	其损失 准备按组合 方式评估	其损失 准备按个别 方式评估			
发放贷款和垫款总额	1,015,415	1,600	6,013	1,023,028	0.74%
减: 对应贷款和垫款的损失准备	(21,231)	(1,132)	(3,487)	(25,850)	
发放贷款和垫款账面价值	994,184	468	2,526	997,178	

注:

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



中国光大银行股份有限公司  
财务报表附注  
(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

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 2013 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 20)
		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	(21,237)	(1,132)	(3,487)	(25,856)
本期计提	(78)	(837)	(1,678)	(2,593)
本期转回	-	-	327	327
本期收回	-	(67)	(25)	(92)
折现回拨	-	-	171	171
本期处置	-	-	805	805
本期核销	-	703	646	1,349
期末余额	(21,315)	(1,333)	(3,241)	(25,889)

	本集团			
	2012 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 20)
		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	(16,509)	(711)	(3,823)	(21,043)
本年计提	(4,728)	(722)	(872)	(6,322)
本年转回	-	-	632	632
本年收回	-	(92)	(96)	(188)
折现回拨	-	-	156	156
本年核销	-	393	516	909
年末余额	(21,237)	(1,132)	(3,487)	(25,856)

中国光大银行股份有限公司  
财务报表附注  
(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

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 2013 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 20)
		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	(21,231)	(1,132)	(3,487)	(25,850)
本期计提	(76)	(837)	(1,678)	(2,591)
本期转回	-	-	327	327
本期收回	-	(67)	(25)	(92)
折现回拨	-	-	171	171
本期处置	-	-	805	805
本期核销	-	703	646	1,349
期末余额	(21,307)	(1,333)	(3,241)	(25,881)

	本行			
	2012 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 20)
		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	(16,505)	(711)	(3,823)	(21,039)
本年计提	(4,726)	(722)	(872)	(6,320)
本年转回	-	-	632	632
本年收回	-	(92)	(96)	(188)
折现回拨	-	-	156	156
本年核销	-	393	516	909
年末余额	(21,231)	(1,132)	(3,487)	(25,850)

中国光大银行股份有限公司  
 财务报表附注  
 (除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

**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

	2013 年 <u>6 月 30 日</u>	2012 年 <u>12 月 31 日</u>
已重组的贷款和垫款	79	96

(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 2013 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 66.78 亿元（2012 年 12 月 31 日：人民币 60.13 亿元），其中有抵押物涵盖的已减值贷款本金为人民币 13.60 亿元（2012 年 12 月 31 日：人民币 7.34 亿元），相应抵押物的公允价值为人民币 13.60 亿元（2012 年 12 月 31 日：人民币 7.46 亿元）。于 2013 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 33.47 亿元（2012 年 12 月 31 日：人民币 16.75 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 15.48 亿元（2012 年 12 月 31 日：人民币 5.99 亿元），相应抵押物的公允价值为人民币 36.84 亿元（2012 年 12 月 31 日：人民币 12.68 亿元）。

中国光大银行股份有限公司  
财务报表附注  
(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

## 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	2013 年 6 月 30 日	2012 年 12 月 31 日
中国境内			
-政府		43,941	42,370
-人行		496	-
-银行及其他金融机构		10,543	9,947
-其他机构	11(a)	43,225	38,761
小计		98,205	91,078
中国境外			
-银行及其他金融机构		956	610
-其他机构		148	113
小计		1,104	723
合计	11(b)/(c)	99,309	91,801
上市		1,104	723
非上市		98,205	91,078
合计		99,309	91,801

(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, 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 21(a)。

(c) 于 2013 年 6 月 30 日, 本集团及本行上述可供出售金融资产的减值准备金额为人民币 0.08 亿元 (2012 年 12 月 31 日: 人民币 0.09 亿元)。

中国光大银行股份有限公司  
 财务报表附注  
 (除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

**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>2013 年 6 月 30 日</u>	<u>2012 年 12 月 31 日</u>
中国境内			
-政府		46,326	45,771
-银行及其他金融机构		23,185	25,593
-其他机构	12(a)	23,542	24,495
小计	12(b)	93,053	95,859
中国境外			
-银行及其他金融机构		250	253
合计	12(c)	93,303	96,112
减：减值准备	20	(255)	(288)
账面价值		93,048	95,824
上市		364	461
非上市		92,684	95,363
账面价值		93,048	95,824
公允价值		93,426	96,064

中国光大银行股份有限公司  
财务报表附注  
(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

**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 21(a)。
- (c) 本集团于截至 2013 年 6 月 30 日止六个月期间提前出售了面值为人民币 15.42 亿元 (2012 年度: 人民币 1.30 亿元) 的持有至到期债券投资, 占出售前总额的 1.61% (2012 年度: 0.15%)。

**13 应收款项类投资**

本集团及本行

	<u>附注</u>	<u>2013 年 6 月 30 日</u>	<u>2012 年 12 月 31 日</u>
金融机构理财产品	13(a)	86,966	97,513
受益权转让计划	13(b)/(c)	263,368	163,694
合计		350,334	261,207
账面价值		350,334	261,207

- (a) 金融机构理财产品为购买其他金融机构发行的固定期限的理财产品。
- (b) 受益权转让计划主要为购买的信托公司、证券公司、保险或资产管理公司发行的受益权项目。
- (c) 于 2013 年 6 月 30 日, 持有的部分受益权转让合约已与境内同业签署了远期出售协议, 合同本金为人民币 1,689.98 亿元 (2012 年 12 月 31 日: 人民币 1,201.88 亿元)。上述受益权的公允价值与其账面价值相若。

中国光大银行股份有限公司  
财务报表附注  
(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

**14 长期股权投资**

	附注	本集团		本行	
		2013年 6月30日	2012年 12月31日	2013年 6月30日	2012年 12月31日
对子公司的投资	14(a)	-	-	825	755
其他长期股权投资	14(b)	100	100	100	100
合计		100	100	925	855
减: 减值准备	20	(1)	(1)	(1)	(1)
账面价值		99	99	924	854

(a) 对子公司的投资

	2013年 6月30日	2012年 12月31日
光大金融租赁股份有限公司	720	720
韶山光大村镇银行股份有限公司	35	35
江苏淮安光大村镇银行股份有限公司	70	-
合计	825	755

主要子公司介绍如下:

公司名称	注册地址	注册资本 人民币百万元	投资比例	主营业务	经济性质 或类型	法定 代表人
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
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
江苏淮安光大村镇银行股份有限公司 (“淮安光大”)	江苏淮安	100	70%	银行业务	有限公司	龚小元

中国光大银行股份有限公司  
 财务报表附注  
 (除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

**14 长期股权投资 (续)**

(b) 其他长期股权投资

本集团及本行

	<u>附注</u>	<u>2013 年 6 月 30 日</u>	<u>2012 年 12 月 31 日</u>
投资成本			
期/年初余额		100	100
本期/年增减		-	-
		100	100
期/年末余额		100	100
减: 减值准备	20	(1)	(1)
账面价值		99	99

上述长期股券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  
(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

## 15 固定资产

### 本集团

	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						
2013年1月1日	9,219	445	1,129	3,552	2,245	16,590
本期增加	1	-	240	219	137	597
在建工程(转出)/转入	-	-	(11)	4	7	-
投资物业转入/(转出)	18	(18)	-	-	-	-
本期处置	-	-	-	(73)	(8)	(81)
2013年6月30日	<u>9,238</u>	<u>427</u>	<u>1,358</u>	<u>3,702</u>	<u>2,381</u>	<u>17,106</u>
累计折旧						
2013年1月1日	(1,657)	(121)	-	(2,067)	(717)	(4,562)
本期计提	(143)	(6)	-	(254)	(163)	(566)
投资物业转出/(转入)	3	(3)	-	-	-	-
本期处置	-	-	-	69	5	74
2013年6月30日	<u>(1,797)</u>	<u>(130)</u>	<u>-</u>	<u>(2,252)</u>	<u>(875)</u>	<u>(5,054)</u>
减值准备						
2013年1月1日	(128)	(31)	-	-	-	(159)
2013年6月30日	<u>(128)</u>	<u>(31)</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>(159)</u>
账面价值						
2013年6月30日	<u>7,313</u>	<u>266</u>	<u>1,358</u>	<u>1,450</u>	<u>1,506</u>	<u>11,893</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2013年6月30日	<u>143</u>	<u>(39)</u>	<u>(17)</u>	<u>87</u>

中国光大银行股份有限公司  
财务报表附注  
(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

15 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						
2012年1月1日	8,418	435	951	3,144	1,763	14,711
本年增加	281	-	784	559	451	2,075
在建工程转入/(转出)	514	16	(606)	7	69	-
投资物业转入/(转出)	6	(6)	-	-	-	-
本年处置	-	-	-	(158)	(38)	(196)
2012年12月31日	9,219	445	1,129	3,552	2,245	16,590
累计折旧						
2012年1月1日	(1,281)	(116)	-	(1,820)	(525)	(3,742)
本年计提	(368)	(13)	-	(392)	(224)	(997)
投资物业(转入)/转出	(8)	8	-	-	-	-
本年处置	-	-	-	145	32	177
2012年12月31日	(1,657)	(121)	-	(2,067)	(717)	(4,562)
减值准备						
2012年1月1日	(135)	(24)	-	-	-	(159)
投资物业转出/(转入)	7	(7)	-	-	-	-
2012年12月31日	(128)	(31)	-	-	-	(159)
账面价值						
2012年12月31日	7,434	293	1,129	1,485	1,528	11,869

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2012年12月31日	135	(35)	(16)	84

中国光大银行股份有限公司  
财务报表附注  
(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

15 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						
2013年1月1日	9,207	445	1,129	3,546	2,245	16,572
本期增加	1	-	240	219	136	596
在建工程(转出)/转入	-	-	(11)	4	7	-
投资物业转入/(转出)	18	(18)	-	-	-	-
本期处置	-	-	-	(73)	(8)	(81)
2013年6月30日	<u>9,226</u>	<u>427</u>	<u>1,358</u>	<u>3,696</u>	<u>2,380</u>	<u>17,087</u>
累计折旧						
2013年1月1日	(1,657)	(121)	-	(2,064)	(717)	(4,559)
本期计提	(143)	(6)	-	(253)	(163)	(565)
投资物业转出/(转入)	3	(3)	-	-	-	-
本期处置	-	-	-	69	5	74
2013年6月30日	<u>(1,797)</u>	<u>(130)</u>	<u>-</u>	<u>(2,248)</u>	<u>(875)</u>	<u>(5,050)</u>
减值准备						
2013年1月1日	(128)	(31)	-	-	-	(159)
2013年6月30日	<u>(128)</u>	<u>(31)</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>(159)</u>
账面价值						
2013年6月30日	<u>7,301</u>	<u>266</u>	<u>1,358</u>	<u>1,448</u>	<u>1,505</u>	<u>11,878</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2013年6月30日	<u>143</u>	<u>(39)</u>	<u>(17)</u>	<u>87</u>

中国光大银行股份有限公司  
财务报表附注  
(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

15 固定资产 (续)

本行

	房屋 及建筑物	投资物业	在建工程	电子设备	其他	合计
成本						
2012年1月1日	8,406	435	951	3,139	1,763	14,694
本年增加	281	-	784	558	451	2,074
在建工程转入/(转出)	514	16	(606)	7	69	-
投资物业转入/(转出)	6	(6)	-	-	-	-
本年处置	-	-	-	(158)	(38)	(196)
2012年12月31日	9,207	445	1,129	3,546	2,245	16,572
累计折旧						
2012年1月1日	(1,281)	(116)	-	(1,818)	(525)	(3,740)
本年计提	(368)	(13)	-	(391)	(224)	(996)
投资物业(转入)/转出	(8)	8	-	-	-	-
本年处置	-	-	-	145	32	177
2012年12月31日	(1,657)	(121)	-	(2,064)	(717)	(4,559)
减值准备						
2012年1月1日	(135)	(24)	-	-	-	(159)
投资物业转出/(转出)	7	(7)	-	-	-	-
2012年12月31日	(128)	(31)	-	-	-	(159)
账面价值						
2012年12月31日	7,422	293	1,129	1,482	1,528	11,854

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2012年12月31日	135	(35)	(16)	84

中国光大银行股份有限公司  
财务报表附注  
(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

**15 固定资产 (续)**

于 2013 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 13.57 亿元 (2012 年 12 月 31 日: 人民币 10.83 亿元), 预算金额为人民币 29.31 亿元 (2012 年 12 月 31 日: 人民币 29.31 亿元), 工程投入占预算的 45.02% (2012 年 12 月 31 日: 36.95%), 资金来源于本集团自有资金。

于 2013 年 6 月 30 日, 有账面价值计人民币 0.74 亿元 (2012 年 12 月 31 日: 人民币 0.82 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。

**16 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				
2013 年 1 月 1 日	200	1,106	62	1,368
本期增加	-	101	-	101
本期减少	-	(10)	-	(10)
2013 年 6 月 30 日	<u>200</u>	<u>1,197</u>	<u>62</u>	<u>1,459</u>
累计摊销				
2013 年 1 月 1 日	(72)	(611)	(25)	(708)
本期摊销	(3)	(77)	(2)	(82)
2013 年 6 月 30 日	<u>(75)</u>	<u>(688)</u>	<u>(27)</u>	<u>(790)</u>
账面价值				
2013 年 6 月 30 日	<u>125</u>	<u>509</u>	<u>35</u>	<u>669</u>

中国光大银行股份有限公司  
财务报表附注  
(除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

16 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				
2012年1月1日	193	857	57	1,107
本年增加	7	269	5	281
本年减少	-	(20)	-	(20)
2012年12月31日	<u>200</u>	<u>1,106</u>	<u>62</u>	<u>1,368</u>
累计摊销				
2012年1月1日	(66)	(490)	(21)	(577)
本年摊销	(6)	(128)	(4)	(138)
本年减少	-	7	-	7
2012年12月31日	<u>(72)</u>	<u>(611)</u>	<u>(25)</u>	<u>(708)</u>
账面价值				
2012年12月31日	<u>128</u>	<u>495</u>	<u>37</u>	<u>660</u>

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				
2013年1月1日	200	1,104	60	1,364
本期增加	-	101	-	101
本期减少	-	(10)	-	(10)
2013年6月30日	<u>200</u>	<u>1,195</u>	<u>60</u>	<u>1,455</u>
累计摊销				
2013年1月1日	(72)	(611)	(25)	(708)
本期摊销	(3)	(77)	(2)	(82)
2013年6月30日	<u>(75)</u>	<u>(688)</u>	<u>(27)</u>	<u>(790)</u>
账面价值				
2013年6月30日	<u>125</u>	<u>507</u>	<u>33</u>	<u>665</u>

中国光大银行股份有限公司  
财务报表附注  
(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

**16 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				
2012年1月1日	193	856	55	1,104
本年增加	7	268	5	280
本年减少	-	(20)	-	(20)
2012年12月31日	<u>200</u>	<u>1,104</u>	<u>60</u>	<u>1,364</u>
累计摊销				
2012年1月1日	(66)	(490)	(21)	(577)
本年摊销	(6)	(128)	(4)	(138)
本年减少	-	7	-	7
2012年12月31日	<u>(72)</u>	<u>(611)</u>	<u>(25)</u>	<u>(708)</u>
账面价值				
2012年12月31日	<u>128</u>	<u>493</u>	<u>35</u>	<u>656</u>

**17 商誉**

本集团及本行

	<u>2013年</u> <u>6月30日</u>	<u>2012年</u> <u>12月31日</u>
成本	6,019	6,019
减: 减值准备	(4,738)	(4,738)
账面价值	<u>1,281</u>	<u>1,281</u>

中国光大银行股份有限公司  
财务报表附注  
(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

**17 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。

**18 递延所得税资产及负债**

(a) 按性质分析

本集团

	2013年6月30日		2012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	9,983	2,496	9,815
递延所得税负债	-	-	-	-
净额	9,983	2,496	9,815	2,454

本行

	2013年6月30日		2012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	9,889	2,472	9,721
递延所得税负债	-	-	-	-
净额	9,889	2,472	9,721	2,430



中国光大银行股份有限公司  
财务报表附注  
(除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

**18 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 <u>所得税资产</u>
2013年1月1日	1,001	1,232	221	2,454
在利润表中确认	251	(125)	(44)	82
在权益中确认	-	-	(40)	(40)
2013年6月30日	1,252	1,107	137	2,496

	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 <u>所得税资产</u>
2012年1月1日	661	948	248	1,857
在利润表中确认	340	284	(50)	574
在权益中确认	-	-	23	23
2012年12月31日	1,001	1,232	221	2,454

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 <u>所得税资产</u>
2013年1月1日	983	1,226	221	2,430
在利润表中确认	251	(125)	(44)	82
在权益中确认	-	-	(40)	(40)
2013年6月30日	1,234	1,101	137	2,472

中国光大银行股份有限公司  
财务报表附注  
(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

**18 递延所得税资产及负债 (续)**

(b) 递延所得税变动情况 (续)

	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
2012年1月1日	652	945	248	1,845
在利润表中确认	331	281	(50)	562
在权益中确认	-	-	23	23
2012年12月31日	983	1,226	221	2,430

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2013年6月30日对人民币94.77亿元(2012年12月31日: 人民币91.03亿元)资产减值准备未确认递延所得税资产人民币23.69亿元(2012年12月31日: 人民币22.76亿元), 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  
(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

**19 其他资产**

	附注	本集团		本行	
		2013年	2012年	2013年	2012年
		6月30日	12月31日	6月30日	12月31日
代理理财产品	19(a)	62,469	60,874	62,469	60,874
应收融资租赁款		14,754	11,644	-	-
其他应收款		1,980	1,454	1,980	1,454
长期待摊费用	19(b)	1,038	1,094	1,037	1,093
贵金属		970	52	970	52
购置固定资产预付款	19(c)	868	1,031	239	241
抵债资产	19(d)	199	148	199	148
合计		82,278	76,297	66,894	63,862

**(a) 代理理财产品**

代理理财产品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。

此代理理财产品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产品于其他资产内列示, 而对应的代理理财资金于其他负债内列示(附注31)。

**(b) 长期待摊费用**

	本集团		本行	
	2013年	2012年	2013年	2012年
	6月30日	12月31日	6月30日	12月31日
经营租入固定资产改良支出	752	791	752	791
租赁费	250	262	250	262
其他	36	41	35	40
合计	1,038	1,094	1,037	1,093

**(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  
 (除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

**19 其他资产 (续)**

(d) 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。

**20 资产减值准备**

资产减值准备情况汇总如下：

本集团

	附注	2013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	2013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	(30)	-	-	1	-	(29)
拆出资金	5	(8)	(5)	-	7	-	(6)
应收利息	9	(45)	-	-	18	-	(27)
发放贷款和垫款	10	(25,856)	(2,593)	-	327	2,233	(25,889)
可供出售金融资产	11	(9)	-	-	1	-	(8)
持有至到期投资	12	(288)	-	-	33	-	(255)
长期股权投资	14	(1)	-	-	-	-	(1)
固定资产	15	(159)	-	-	-	-	(159)
商誉	17	(4,738)	-	-	-	-	(4,738)
其他资产	19	(848)	(45)	-	52	8	(833)
合计		(31,982)	(2,643)	-	439	2,241	(31,945)

中国光大银行股份有限公司  
财务报表附注  
(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

**20 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	2012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	2012年 12月31日
减值资产项目							
存放同业及其他							
金融机构款项	4	(15)	(15)	-	-	-	(30)
拆出资金	5	(1)	(7)	-	-	-	(8)
应收利息	9	(39)	(6)	-	-	-	(45)
发放贷款和垫款	10	(21,043)	(6,322)	-	632	877	(25,856)
可供出售金融资产	11	(9)	-	-	-	-	(9)
持有至到期投资	12	(258)	(30)	-	-	-	(288)
长期股权投资	14	(1)	-	-	-	-	(1)
固定资产	15	(159)	-	-	-	-	(159)
商誉	17	(4,738)	-	-	-	-	(4,738)
其他资产	19	(785)	(91)	(24)	44	8	(848)
合计		(27,048)	(6,471)	(24)	676	885	(31,982)

本行

	附注	2013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	2013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	(30)	-	-	1	-	(29)
拆出资金	5	(8)	(5)	-	7	-	(6)
应收利息	9	(45)	-	-	18	-	(27)
发放贷款和垫款	10	(25,850)	(2,591)	-	327	2,233	(25,881)
可供出售金融资产	11	(9)	-	-	1	-	(8)
持有至到期投资	12	(288)	-	-	33	-	(255)
长期股权投资	14	(1)	-	-	-	-	(1)
固定资产	15	(159)	-	-	-	-	(159)
商誉	17	(4,738)	-	-	-	-	(4,738)
其他资产	19	(653)	(16)	-	52	8	(609)
合计		(31,781)	(2,612)	-	439	2,241	(31,713)

中国光大银行股份有限公司  
 财务报表附注  
 (除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

**20 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	2012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	2012年 12月31日
减值资产项目							
存放同业及其他							
金融机构款项	4	(15)	(15)	-	-	-	(30)
拆出资金	5	(1)	(7)	-	-	-	(8)
应收利息	9	(39)	(6)	-	-	-	(45)
发放贷款和垫款	10	(21,039)	(6,320)	-	632	877	(25,850)
可供出售金融资产	11	(9)	-	-	-	-	(9)
持有至到期投资	12	(258)	(30)	-	-	-	(288)
长期股权投资	14	(1)	-	-	-	-	(1)
固定资产	15	(159)	-	-	-	-	(159)
商誉	17	(4,738)	-	-	-	-	(4,738)
其他资产	19	(672)	(9)	(24)	44	8	(653)
合计		(26,931)	(6,387)	(24)	676	885	(31,781)

中国光大银行股份有限公司  
财务报表附注  
(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

**21 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>2013 年 6 月 30 日</u>	<u>2012 年 12 月 31 日</u>
用于回购协议交易:			
- 票据贴现	10(a)	14,025	36,621
- 可供出售债券投资	11(b)	29,766	20,497
- 持有至到期投资	12(b)	29,260	17,313
小计		<u>73,051</u>	<u>74,431</u>
用于定期存款业务质押:			
- 持有至到期投资	12(b)	6,439	19,928
- 可供出售债权投资	11(b)	2,041	3,346
小计		<u>8,480</u>	<u>23,274</u>
用于掉期交易:			
- 持有至到期投资	12(b)	-	93
小计		<u>-</u>	<u>93</u>
合计	(i)/(ii)	<u>81,531</u>	<u>97,798</u>

(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  
(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

**21 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。

**22 同业及其他金融机构存放款项**

	本集团		本行	
	2013 年 6 月 30 日	2012 年 12 月 31 日	2013 年 6 月 30 日	2012 年 12 月 31 日
中国境内存放款项				
- 银行	414,363	399,049	414,644	399,194
- 其他金融机构	143,489	121,102	143,956	122,073
小计	557,852	520,151	558,600	521,267
中国境外存放款项				
- 银行	6,270	7,410	6,270	7,410
小计	6,270	7,410	6,270	7,410
合计	564,122	527,561	564,870	528,677

**23 拆入资金**

按交易对手类型及所在地区分析

	本集团		本行	
	2013 年 6 月 30 日	2012 年 12 月 31 日	2013 年 6 月 30 日	2012 年 12 月 31 日
中国境内拆入款项				
- 银行	33,436	20,040	21,736	9,950
- 其他金融机构	338	-	338	-
小计	33,774	20,040	22,074	9,950
中国境外拆入款项				
- 银行	6,448	3,165	6,448	3,165
小计	6,448	3,165	6,448	3,165
合计	40,222	23,205	28,522	13,115



中国光大银行股份有限公司  
 财务报表附注  
 (除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

**24 卖出回购金融资产款**

(a) 按交易对手类型及所在地区分析

本集团及本行

	2013 年 <u>6 月 30 日</u>	2012 年 <u>12 月 31 日</u>
中国境内		
- 银行	70,615	74,221
- 其他金融机构	1,601	3
- 其他企业	1	61
	72,217	74,285
合计	72,217	74,285

(b) 按担保物类别分析

本集团及本行

	2013 年 <u>6 月 30 日</u>	2012 年 <u>12 月 31 日</u>
银行承兑汇票	14,025	36,621
证券	58,192	37,664
	72,217	74,285
合计	72,217	74,285

中国光大银行股份有限公司  
财务报表附注  
(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

25 吸收存款

	本集团		本行	
	2013年 6月30日	2012年 12月31日	2013年 6月30日	2012年 12月31日
<b>以摊余成本计量</b>				
活期存款				
- 公司客户	392,407	397,626	392,088	397,417
- 个人客户	192,915	157,302	192,873	157,274
小计	585,322	554,928	584,961	554,691
定期存款				
- 公司客户	526,834	476,737	526,681	476,654
- 个人客户	141,001	127,378	140,870	127,290
小计	667,835	604,115	667,551	603,944
保证金存款				
- 承兑汇票保证金	206,276	184,085	206,259	184,085
- 信用证保证金	21,902	20,134	21,902	20,134
- 保函保证金	10,890	8,902	10,889	8,902
- 其他	10,094	8,841	10,094	8,841
小计	249,162	221,962	249,144	221,962
汇出汇款及应解汇款	4,339	3,319	4,339	3,319
以摊余成本计量的吸收存款合计	1,506,658	1,384,324	1,505,995	1,383,916
<b>以公允价值计量</b>				
结构性存款				
- 公司客户	20,109	14,103	20,109	14,103
- 个人客户	27,924	28,514	27,924	28,514
以公允价值计量的吸收存款合计	48,033	42,617	48,033	42,617
合计	1,554,691	1,426,941	1,554,028	1,426,533

中国光大银行股份有限公司  
财务报表附注  
(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

**26 应付职工薪酬**

本集团

	附注	2013 年			2013 年
		1 月 1 日	本期计提额	本期减少额	6 月 30 日
应付职工工资及奖金		6,530	4,566	(4,905)	6,191
应付职工福利费		1	93	(93)	1
应付基本养老保险 及企业年金缴费	26(a)	37	422	(388)	71
应付住房公积金		18	217	(212)	23
应付工会经费 及职工教育经费		413	201	(101)	513
应付补充退休福利	26(b)	281	4	(4)	281
应付其他职工薪酬		125	238	(233)	130
合计		<u>7,405</u>	<u>5,741</u>	<u>(5,936)</u>	<u>7,210</u>
	附注	2012 年			2012 年
		1 月 1 日	本年计提额	本年减少额	12 月 31 日
应付职工工资及奖金		5,397	8,294	(7,161)	6,530
应付职工福利费		1	203	(203)	1
应付基本养老保险 及企业年金缴费	26(a)	82	713	(758)	37
应付住房公积金		13	377	(372)	18
应付工会经费 及职工教育经费		360	368	(315)	413
应付补充退休福利	26(b)	318	46	(83)	281
应付其他职工薪酬		86	400	(361)	125
合计		<u>6,257</u>	<u>10,401</u>	<u>(9,253)</u>	<u>7,405</u>

中国光大银行股份有限公司  
财务报表附注  
(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

**26 应付职工薪酬 (续)**

本行

	附注	2013 年			2013 年
		1 月 1 日	本期计提额	本期减少额	6 月 30 日
应付职工工资及奖金		6,507	4,550	(4,877)	6,180
应付职工福利费		1	92	(92)	1
应付基本养老保险 及企业年金缴费	26(a)	36	420	(385)	71
应付住房公积金		18	216	(211)	23
应付工会经费 及职工教育经费		413	200	(101)	512
应付补充退休福利	26(b)	281	4	(4)	281
应付其他职工薪酬		125	238	(233)	130
合计		<u>7,381</u>	<u>5,720</u>	<u>(5,903)</u>	<u>7,198</u>
	附注	2012 年			2012 年
		1 月 1 日	本年计提额	本年减少额	12 月 31 日
应付职工工资及奖金		5,383	8,245	(7,121)	6,507
应付职工福利费		1	199	(199)	1
应付基本养老保险 及企业年金缴费	26(a)	82	711	(757)	36
应付住房公积金		13	376	(371)	18
应付工会经费 及职工教育经费		360	367	(314)	413
应付补充退休福利	26(b)	318	46	(83)	281
应付其他职工薪酬		86	398	(359)	125
合计		<u>6,243</u>	<u>10,342</u>	<u>(9,204)</u>	<u>7,381</u>

中国光大银行股份有限公司  
 财务报表附注  
 (除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

**26 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。

**27 应交税费**

	本集团		本行	
	2013年 6月30日	2012年 12月31日	2013年 6月30日	2012年 12月31日
应交营业税及附加	1,510	1,493	1,508	1,491
应交企业所得税	774	1,568	739	1,531
其他	91	113	96	112
合计	<u>2,375</u>	<u>3,174</u>	<u>2,343</u>	<u>3,134</u>

中国光大银行股份有限公司  
 财务报表附注  
 (除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

**28 应付利息**

	本集团		本行	
	2013年 6月30日	2012年 12月31日	2013年 6月30日	2012年 12月31日
应付吸收存款利息	15,877	13,906	15,872	13,903
应付债券利息	495	1,563	495	1,563
应付其他利息	2,197	2,945	2,093	2,863
合计	18,569	18,414	18,460	18,329

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

**29 预计负债**

本集团及本行

	2013年 6月30日	2012年 12月31日
预计诉讼损失	17	17
其他	46	-
合计	63	17

中国光大银行股份有限公司  
财务报表附注  
(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

**30 应付债券**

本集团及本行

	附注	2013 年 6 月 30 日	2012 年 12 月 31 日
应付次级债券	(a)	14,700	22,700
应付一般金融债券	(b)	30,000	30,000
合计		44,700	52,700

(a) 应付次级债券

本集团及本行

	注	2013 年 6 月 30 日	2012 年 12 月 31 日
于 2018 年 4 月到期的 固定利率次级债券	(i)	-	3,500
于 2018 年 4 月到期的 浮动利率次级债券	(ii)	-	2,500
于 2018 年 6 月到期的 固定利率次级债券	(iii)	-	2,000
于 2018 年 12 月到期的 固定利率次级债券	(iv)	5,000	5,000
于 2019 年 3 月到期的 固定利率次级债券	(v)	3,000	3,000
于 2027 年 6 月到期的 固定利率次级债券	(vi)	6,700	6,700
合计		14,700	22,700

中国光大银行股份有限公司  
财务报表附注  
(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

### 30 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%。本集团已于 2013 年 4 月 28 日赎回上述债券。
- (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。本集团已于 2013 年 4 月 28 日赎回上述债券。
- (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%。本集团于 2013 年 6 月 30 日赎回上述债券。
- (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 2013 年 6 月 30 日, 上述次级债的公允价值合计为人民币 165.77 亿元 (2012 年 12 月 31 日: 人民币 224.86 亿元)。



中国光大银行股份有限公司  
财务报表附注  
(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

**30 应付债券 (续)**

(b) 应付一般金融债券

本集团及本行

	附注	2013 年 6 月 30 日	2012 年 12 月 31 日
于 2018 年 3 月到期的 固定利率金融债券	(i)	20,000	20,000
于 2018 年 3 月到期的 浮动利率金融债券	(ii)	10,000	10,000
合计		30,000	30,000

(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 2013 年 6 月 30 日, 上述金融债的公允价值合计为人民币 295.30 亿元 (2012 年 12 月 31 日: 人民币 293.37 亿元)。

**31 其他负债**

	本集团		本行		
	附注	2013 年 6 月 30 日	2012 年 12 月 31 日	2013 年 6 月 30 日	2012 年 12 月 31 日
代理理财资金		29,341	23,442	29,341	23,442
应付融资租赁保证金款项		2,275	1,784	-	-
代收代付款项		1,906	854	1,906	854
递延收益		1,553	1,424	1,553	1,424
久悬未取款项		299	338	299	338
应付股利		117	28	117	28
其他		2,726	1,540	2,358	1,296
合计		38,217	29,410	35,574	27,382

中国光大银行股份有限公司  
 财务报表附注  
 (除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

**31 其他负债 (续)**

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

于 2013 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。

**32 股本**

本行于资产负债表日的股本结构如下:

	附注	2013 年 6 月 30 日		2012 年 12 月 31 日	
		金额	比例	金额	比例
中央汇金投资有限责任公司 (“汇金公司”) 及其子公司	32(a)	21,111	52.21%	21,025	52.00%
中国光大 (集团) 总公司 (“光大集团总公司”)		2,094	5.18%	2,094	5.18%
中国光大控股有限公司 (“光大控股”)		1,758	4.35%	1,758	4.35%
全国社会保障基金理事会		544	1.34%	544	1.34%
其他股东	32(b)	14,928	36.92%	15,014	37.13%
合计		40,435	100.00%	40,435	100.00%

(a) 汇金公司于 2013 年 6 月 30 日直接持有本行 48.58% 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 2013 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  
(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

### 33 资本公积

本集团及本行

	2013 年 6 月 30 日	2012 年 12 月 31 日
可供出售金融资产的公允价值变动	(175)	(295)
股本溢价	20,553	20,553
合计	<u>20,378</u>	<u>20,258</u>

### 34 盈余公积及一般准备

#### (1) 盈余公积

于 2013 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

截至 2012 年 7 月 1 日止之前, 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%。

财政部于 2012 年 3 月印发的《金融企业准备金计提管理办法》规定, 金融企业的一般准备余额原则上不低于风险资产期末余额的 1.5%。该规定从 2012 年 7 月 1 日开始施行。

中国光大银行股份有限公司  
财务报表附注  
(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

### 35 利润分配

(a) 本行于 2013 年 5 月 17 日召开 2012 年度股东大会, 通过截至 2012 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 23.34 亿元;
- 提取一般准备, 提取计人民币 72.48 亿元;
- 向全体股东派发现金股息, 每 10 股派人民币 0.58 元 (税前), 共计人民币 23.45 亿元。

本行于 2012 年 11 月 19 日召开临时股东大会提取一般准备金额为人民币 69.38 亿元。

综上所述, 2012 年两次利润分配共计提一般准备人民币 141.86 亿元。

(b) 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  
(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

**36 利息净收入**

		截至 6 月 30 日止六个月期间			
		本集团		本行	
附注		2013 年	2012 年	2013 年	2012 年
<b>利息收入</b>					
	存放中央银行利息收入	2,193	1,830	2,193	1,830
	存放同业及其他金融机构				
	利息收入	431	1,458	429	1,450
	拆出资金利息收入	2,889	2,844	2,889	2,844
	发放贷款和垫款利息收入				
36(a)	-公司贷款和垫款	23,040	23,085	22,559	22,709
	-个人贷款和垫款	10,259	7,740	10,259	7,740
	-票据贴现	462	801	462	801
	买入返售金融资产利息收入	5,150	7,643	5,150	7,643
	投资利息收入	13,585	4,953	13,585	4,953
	转贴现利息收入	359	382	359	382
	小计	58,368	50,736	57,885	50,352
<b>利息支出</b>					
	同业及其他金融机构存放				
	利息支出	11,744	7,655	11,759	7,664
	拆入资金利息支出	629	861	376	643
	吸收存款利息支出				
	-公司存款利息支出	13,872	12,231	13,868	12,230
	-个人存款利息支出	3,795	2,850	3,794	2,849
	卖出回购金融资产利息支出	1,134	1,097	1,134	1,097
	应付债券利息支出	1,140	734	1,140	734
	小计	32,314	25,428	32,071	25,217
	<b>利息净收入</b>	<b>26,054</b>	<b>25,308</b>	<b>25,814</b>	<b>25,135</b>

- (a) 截至 2013 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 1.71 亿元 (截至 2012 年 6 月 30 日止六个月期间: 人民币 0.52 亿元)。
- (b) 截至 2013 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 583.16 亿元 (截至 2012 年 6 月 30 日止六个月期间: 人民币 507.20 亿元)。
- (c) 截至 2013 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 305.57 亿元 (截至 2012 年 6 月 30 日止六个月期间: 人民币 246.32 亿元)。

中国光大银行股份有限公司  
财务报表附注  
(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

**37 手续费及佣金净收入**

	截至 6 月 30 日止六个月期间			
	本集团		本行	
	2013 年	2012 年	2013 年	2012 年
<b>手续费及佣金收入</b>				
银行卡服务手续费	3,200	1,784	3,200	1,784
理财服务手续费	1,174	519	1,174	519
承销及咨询手续费	1,152	904	1,152	904
结算与清算手续费	850	869	850	869
承兑及担保手续费	432	321	432	321
托管及其他受托业务佣金	388	280	388	280
代理业务手续费	303	350	303	350
其他	167	136	56	64
小计	7,666	5,163	7,555	5,091
<b>手续费及佣金支出</b>				
银行卡交易手续费	253	165	253	165
结算与清算手续费	33	27	33	27
其他	31	33	29	30
小计	317	225	315	222
<b>手续费及佣金净收入</b>	7,349	4,938	7,240	4,869

**38 投资损失**

本集团及本行

	截至 6 月 30 日止六个月期间	
	2013 年	2012 年
出售交易性金融工具净损失	(129)	(219)
出售可供出售金融资产净收益	95	29
出售持有至到期投资净损失	(1)	-
出售应收款项类投资的净收益	27	-
股利收入	-	3
合计	(8)	(187)

中国光大银行股份有限公司  
财务报表附注  
(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

**39 公允价值变动净收益**

本集团及本行

	截至 6 月 30 日止六个月期间	
	2013 年	2012 年
交易性债券投资净(损失)/收益	(22)	229
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收益/(损失)	171	(224)
衍生金融工具净收益	28	714
合计	177	719

**40 业务及管理费**

	截至 6 月 30 日止六个月期间			
	本集团		本行	
	2013 年	2012 年	2013 年	2012 年
职工薪酬费用				
-职工工资及奖金	4,566	4,534	4,550	4,521
-职工福利费	93	86	92	85
-基本养老保险及企业年金	422	335	420	334
-住房公积金	217	167	216	167
-补充退休福利	4	6	4	6
-其他职工福利	439	383	438	382
小计	5,741	5,511	5,720	5,495
物业及设备支出				
-计提的固定资产折旧	560	477	559	475
-计提的无形资产摊销	82	64	82	64
-计提的其他长期资产摊销	146	122	146	122
-租金及物业管理费	812	661	809	659
小计	1,600	1,324	1,596	1,320
其他	2,019	1,726	2,010	1,718
合计	9,360	8,561	9,326	8,533

中国光大银行股份有限公司  
财务报表附注  
(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

**41 资产减值损失**

	截至 6 月 30 日止六个月期间			
	本集团		本行	
	2013 年	2012 年	2013 年	2012 年
发放贷款和垫款减值损失	2,266	2,410	2,264	2,410
持有至到期投资减值损失	(33)	8	(33)	8
可供出售金融资产减值损失	(1)	-	(1)	-
其他	18	21	(11)	(7)
合计	<u>2,250</u>	<u>2,439</u>	<u>2,219</u>	<u>2,411</u>

**42 所得税费用**

(a) 所得税费用:

	附注	截至 6 月 30 日止六个月期间			
		本集团		本行	
		2013 年	2012 年	2013 年	2012 年
当期所得税		4,854	4,190	4,786	4,144
递延所得税	18(b)	(82)	134	(82)	130
以前年度调整		(283)	30	(283)	31
合计		<u>4,489</u>	<u>4,354</u>	<u>4,421</u>	<u>4,305</u>



中国光大银行股份有限公司  
财务报表附注  
(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

**42 所得税费用 (续)**

(b) 所得税费用与会计利润的关系:

	截至 6 月 30 日止六个月期间			
	本集团		本行	
	2013 年	2012 年	2013 年	2012 年
税前利润	19,428	17,290	19,154	17,093
法定税率	25%	25%	25%	25%
按法定税率 计算的所得税	4,857	4,323	4,789	4,273
不可作纳税抵扣的支出				
-职工薪酬支出	25	27	25	27
-资产减值损失	178	76	178	76
-其他	90	44	90	44
	293	147	293	147
非纳税项目收益				
-中国国债利息收入	(378)	(146)	(378)	(146)
小计	4,772	4,324	4,704	4,274
以前年度调整	(283)	30	(283)	31
所得税费用	4,489	4,354	4,421	4,305

**43 其他综合收益**

本集团及本行

	截至 6 月 30 日止六个月期间	
	2013 年	2012 年
可供出售金融资产		
-本期已确认公允价值变动	80	1,160
-可供出售金融资产相关的所得税影响	(20)	(290)
-本期重分类至损益的净额	60	120
其他综合收益合计	120	990

中国光大银行股份有限公司  
财务报表附注  
(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

#### 44 资本充足率

本集团的资本管理包括资本充足率管理、资本融资管理以及经济资本管理三个方面。其中资本充足率管理是资本管理的重点。本集团按照银监会的指引计算资本充足率。本集团资本分为核心一级资本、其他一级资本和二级资本三部分。

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。本集团及本行于每半年及每季度向银监会提交所需信息。

2013年1月1日起, 本集团按照银监会《商业银行资本管理办法(试行)》及其他相关规定的要求计算资本充足率。截至2012年12月31日, 本集团按照银监会的《商业银行资本充足率管理办法》及其他相关规定进行资本充足率的计算。

银监会要求商业银行满足相关资本充足率要求, 对于系统重要性银行, 银监会要求其于2018年12月31日核心一级资本充足率不得低于8.50%, 一级资本充足率不得低于9.50%, 资本充足率不得低于11.50%。对于非系统重要性银行, 银监会要求其于2018年12月31日核心一级资本充足率不得低于7.50%, 一级资本充足率不得低于8.50%, 资本充足率不得低于10.50%。此外, 在境外设立的子银行或分行也会直接受到当地银行监管机构的监管, 不同国家对于资本充足率的要求有所不同。

表内加权风险资产采用不同的风险权重进行计算, 风险权重根据每一项资产、交易对手的信用、市场及其他相关的风险确定, 并考虑合格抵押和担保的影响。表外敞口也采用了相同的方法计算, 同时针对其或有损失的特性进行了调整。场外衍生工具交易的交易对手信用风险加权资产为交易对手违约风险加权资产与信用估值调整风险加权资产之和。市场风险加权资产根据标准法计量。操作风险加权资产根据基本指标法计量。

本集团的资本充足率及相关数据是按照中国会计准则编制的财务报表为基础进行计算。本期间内, 本集团遵守了监管部门规定的资本要求。

中国光大银行股份有限公司  
财务报表附注  
(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

**44 资本充足率 (续)**

本集团按照银监会的《商业银行资本管理办法(试行)》及其他相关规定计算的核心一级资本充足率、一级资本充足率及资本充足率如下:

	2013年6月30日
<b>核心一级资本</b>	<b>127,052</b>
实收资本	40,435
资本公积可计入部分	20,378
盈余公积	6,560
一般风险准备	28,063
未分配利润	31,434
少数股东资本可计入部分	182
<b>核心一级资本调整项目</b>	<b>(1,823)</b>
商誉	(1,281)
其他无形资产(土地使用权除外)	(542)
<b>核心一级资本净额</b>	<b>125,229</b>
<b>其他一级资本</b>	<b>3</b>
<b>一级资本净额</b>	<b>125,232</b>
<b>二级资本</b>	<b>30,522</b>
二级资本工具及其溢价可计入金额	13,230
超额贷款损失准备	17,270
少数股东资本可计入部分	22
<b>总资本净额</b>	<b>155,754</b>
<b>风险加权资产总额</b>	<b>1,611,406</b>
<b>核心一级资本充足率</b>	<b>7.77%</b>
<b>一级资本充足率</b>	<b>7.77%</b>
<b>资本充足率</b>	<b>9.67%</b>

(1) 本集团按照银监会的《商业银行资本充足率管理办法》及其他相关规定计算的2012年12月31日核心资本充足率及资本充足率如下:

	2012年12月31日
核心资本充足率	8.00%
资本充足率	10.99%

中国光大银行股份有限公司  
财务报表附注  
(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

**45 现金流量表补充资料**

(a) 将净利润调节为经营活动的现金流量:

	截至 6 月 30 日止六个月期间			
	本集团		本行	
	2013 年	2012 年	2013 年	2012 年
净利润	14,939	12,936	14,733	12,788
加: 资产减值损失	2,250	2,439	2,219	2,411
折旧及摊销	794	669	793	667
处置固定资产和其他 资产净损失	2	-	2	-
公允价值变动净收益	(177)	(719)	(177)	(719)
投资损失	8	187	8	187
债券利息支出	1,140	734	1,140	734
递延所得税资产净额的 (增加)/减少	(82)	134	(82)	130
经营性应收项目的增加	(131,489)	(343,879)	(128,223)	(340,827)
经营性应付项目的增加	188,255	315,839	185,401	313,218
经营活动产生/(所用)的 现金流量净额	75,640	(11,660)	75,814	(11,411)

(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	
	2013 年	2012 年	2013 年	2012 年
现金及现金等价物的期末余额	104,202	115,664	104,165	115,439
减: 现金及现金等价物的 期初余额	137,913	156,645	137,801	156,169
现金及现金等价物 净减少	(33,711)	(40,981)	(33,636)	(40,730)

中国光大银行股份有限公司  
财务报表附注  
(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

**45 现金流量表补充资料 (续)**

(c) 现金及现金等价物分析如下:

	本集团		本行	
	2013 年 6 月 30 日	2012 年 6 月 30 日	2013 年 6 月 30 日	2012 年 6 月 30 日
库存现金	8,359	5,462	8,349	5,459
存放中央银行款项	22,500	16,946	22,500	16,946
存放同业及其他金融机构款项	41,390	32,699	41,363	32,477
拆出资金	31,953	60,557	31,953	60,557
现金及现金等价物合计	104,202	115,664	104,165	115,439

**46 关联方关系及交易**

(a) 中国投资有限责任公司

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

(b) 汇金公司及其下属公司

汇金公司是由国家出资于 2003 年 12 月 16 日成立的国有独资公司。注册地为北京, 注册资本为人民币 8,282.09 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 147.00 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。

中国光大银行股份有限公司  
财务报表附注  
(除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

**46 关联方关系及交易 (续)**

(b) 汇金公司及其下属公司 (续)

本集团与汇金公司及其下属公司进行的重大交易金额如下：

	截至 6 月 30 日止六个月期间	
	2013 年	2012 年
利息收入	837	1,307
利息支出	(3,702)	(1,979)

本集团与汇金公司及其下属公司往来款项的余额如下：

	2013 年	2012 年
	6 月 30 日	12 月 31 日
存放同业及其他金融机构款项	13,394	22,096
拆出资金	25,795	20,927
交易性金融资产	5,577	6,016
买入返售金融资产	3,867	9,640
应收利息	1,510	881
发放贷款和垫款	1,893	1,448
可供出售金融资产	9,002	8,688
持有至到期投资	17,899	20,430
应收款项类投资	76,084	29,978
其他资产	2,038	1,971
同业及其他金融机构存放款项	136,562	431,095
拆入资金	15,886	6,404
卖出回购金融资产款	10,425	33,060
吸收存款	17,518	15,051
应付利息	1,119	1,646
其他负债	-	4,250

(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46(d)(ii)中列示。

中国光大银行股份有限公司  
财务报表附注  
(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

46 关联方关系及交易 (续)

(d) 本集团与其他关联方之间的交易

(i) 关联方信息

与本集团发生关联交易的其他关联方包括:

<u>关联方名称</u>	<u>与本集团关系</u>
同母系公司	
-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
-光大石油天然气开发投资有限公司(*)	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
-光大永明资产管理股份有限公司	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
-光大富尊投资投资有限公司	光大集团总公司的下属公司
-光大资本投资有限公司	光大集团总公司的下属公司
-光大证券金融控股有限公司	光大集团总公司的下属公司
其他关联方	
-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
-力帆实业(集团)股份有限公司	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
-鲁宾数唯管理咨询(北京)有限公司	关键管理人员
-中国经济增加值应用研究会	关键管理人员
-中国光大国际有限公司	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
-东方证券股份有限公司	关键管理人员

中国光大银行股份有限公司  
财务报表附注  
(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

46 关联方关系及交易 (续)

(d) 本集团与其他关联方之间的交易 (续)

(i) 关联方信息 (续)

<u>关联方名称</u>	<u>与本集团关系</u>
-幸福人寿保险股份有限公司	关键管理人员
-天津创业环保集团股份有限公司	关键管理人员
-国药控股股份有限公司	关键管理人员
-宝信软件股份有限公司	关键管理人员
-上海汽车集团股份有限公司	关键管理人员
-上海电气集团有限公司	关键管理人员
-盈天医药集团有限公司	关键管理人员
-上海诚毅新能源创业投资有限公司	关键管理人员
-成都新申创业投资有限公司	关键管理人员
-上海久联集团有限公司	关键管理人员
-中国太平洋保险(集团)股份有限公司	关键管理人员
-中国太平洋财产保险股份有限公司	关键管理人员
-中国太平洋人寿保险股份有限公司	关键管理人员
-泰国军人银行	关键管理人员
-大证券股份有限公司	关键管理人员
-诺亚控股有限公司	关键管理人员
-中国有色矿业有限公司	关键管理人员

\* 上述公司于2007年11月30日划转至汇金公司下属公司中国光大实业(集团)有限责任公司, 截至2013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  
(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

**46 关联方关系及交易 (续)**

(d) 本集团与其他关联方之间的交易 (续)

(ii) 关联方交易

本集团与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		同母系	其他	合计
	总公司	光大控股	公司		
截至 2013 年 6 月 30 日止六个月期间进行的交易金额如下:					
利息收入	-	-	1	96	97
利息支出	-	-	(103)	(399)	(502)

于 2013 年 6 月 30 日往来款项的余额如下:

买入返售金融资产	-	-	750	4,490	5,240
发放贷款和垫款	-	-	-	170	170
持有至到期投资	-	-	-	900	900
应收利息	-	-	-	36	36
其他资产	-	-	7,018	-	7,018
	-	-	7,768	5,596	13,364
同业及其他金融					
机构存款	-	-	21,557	60	21,617
吸收存款	18	1	1,972	19,615	21,606
应付利息	-	-	32	296	328
	18	1	23,561	19,971	43,551

于 2013 年 6 月 30 日的重大表外项目如下:

提供担保余额 (注)	180	-	-	-	180
------------	-----	---	---	---	-----

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	-	-	-	24	24
利息支出	(8)	(1)	(91)	(25)	(125)

中国光大银行股份有限公司  
财务报表附注  
(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

46 关联方关系及交易 (续)

(d) 本集团与其他关联方之间的交易 (续)

(ii) 关联方交易 (续)

本集团与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		同母系	其他	合计
	总公司	光大控股	公司		
于 2012 年 12 月 31 日往来款项的余额如下:					
买入返售金融资产	-	-	485	-	485
发放贷款和垫款	-	-	-	98	98
应收利息	-	-	-	1	1
可供出售金融资产	-	-	-	1,403	1,403
其他资产	-	-	6,632	-	6,632
	-	-	7,117	1,502	8,619
同业及其他金融					
机构存放款项	-	-	7,707	65	7,772
吸收存款	10	1	1,266	874	2,151
应付利息	-	-	22	9	31
其他负债	9	-	-	-	9
	19	1	8,995	948	9,963
于 2012 年 12 月 31 日的重大表外项目如下:					
提供担保余额 (注)	180	-	-	-	180

注: 截至 2013 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

	2013 年	2012 年
	6 月 30 日	6 月 30 日
支付关键管理人员薪酬	8	7

中国光大银行股份有限公司  
财务报表附注  
(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

46 关联方关系及交易 (续)

(f) 本集团主要关联方交易占比

	截至 6 月 30 日止六个月期间			
	2013 年		2012 年	
	关联方 交易金额	占比	关联方 交易金额	占比
利息收入	934	1.61%	1,331	2.62%
利息支出	(4,204)	13.11%	(2,103)	8.27%

	2013 年 6 月 30 日		2012 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	13,394	18.15%	22,096	46.99%
拆出资金	25,795	18.82%	20,927	15.39%
交易性金融资产	5,577	17.55%	6,016	20.43%
买入返售金融资产	9,107	5.02%	10,126	4.39%
应收利息	1,546	11.35%	882	8.70%
发放贷款和垫款	2,063	0.19%	1,546	0.16%
可供出售金融资产	9,002	9.06%	10,090	10.99%
持有至到期投资	18,799	20.20%	20,430	21.32%
应收款项类投资	76,084	21.72%	29,978	11.48%
其他资产	9,056	13.40%	8,603	11.28%
同业及其他金融 机构存放款项	158,179	28.00%	439,838	83.37%
拆入资金	15,886	55.70%	6,404	27.60%
卖出回购金融资产款	10,425	14.44%	33,060	44.50%
吸收存款	39,124	2.52%	17,203	1.21%
应付利息	1,447	7.84%	1,678	9.11%
其他负债	-	0.00%	4,259	14.48%

重大表外项目如下:

提供担保余额	180	23.65%	180	23.65%
--------	-----	--------	-----	--------

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  
(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

## 47 分部报告

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

### 公司银行业务

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

### 零售银行业务

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

### 资金业务

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

### 其他业务

该分部主要包括权益投资及相关收益。

分部资产及负债和分部收入、费用及经营成果是按照本集团会计政策计量。

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

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

中国光大银行股份有限公司  
财务报表附注  
(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

47 分部报告 (续)

(a) 经营分部利润、资产及负债

本集团

	截至 2013 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	12,367	7,677	6,010	-	26,054
分部间净利息收入/ (支出)	6,060	(2,453)	(3,607)	-	-
利息净收入	18,427	5,224	2,403	-	26,054
手续费及佣金净收入	2,660	4,613	76	-	7,349
投资收益/ (损失)	26	-	(34)	-	(8)
公允价值变动净 (损失) /收益	-	(7)	184	-	177
汇兑净收益/ (损失)	124	30	(14)	-	140
其他业务收入	46	24	-	-	70
营业收入	21,283	9,884	2,615	-	33,782
营业支出					
营业税金及附加	(1,704)	(829)	(176)	-	(2,709)
业务及管理费	(5,591)	(3,663)	(106)	-	(9,360)
资产减值损失	(1,324)	(960)	34	-	(2,250)
其他业务成本	(56)	(2)	(9)	-	(67)
营业支出	(8,675)	(5,454)	(257)	-	(14,386)
营业利润					
加: 营业外收入	-	-	-	56	56
减: 营业外支出	(10)	-	-	(14)	(24)
分部利润总额	12,598	4,430	2,358	42	19,428
其他分部信息					
- 折旧及摊销费用	(474)	(311)	(9)	-	(794)
- 资本性支出	474	311	9	-	794
2013 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	1,635,251	459,475	372,566	99	2,467,391
分部负债	1,830,467	392,579	120,894	45	2,343,985

中国光大银行股份有限公司  
财务报表附注  
(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

47 分部报告 (续)

(a) 经营分部利润、资产及负债 (续)

本集团

	截至 2012 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	13,821	5,599	5,888	-	25,308
分部间净利息收入/(支出)	4,059	(347)	(3,712)	-	-
利息净收入	17,880	5,252	2,176	-	25,308
手续费及佣金净收入	2,250	2,611	77	-	4,938
投资(损失)/收益	-	-	(190)	3	(187)
公允价值变动净收益	-	53	666	-	719
汇兑净收益/(损失)	157	24	(531)	-	(350)
其他业务收入	32	20	-	-	52
营业收入	20,319	7,960	2,198	3	30,480
营业支出					
营业税金及附加	(1,458)	(625)	(104)	-	(2,187)
业务及管理费	(5,259)	(3,246)	(56)	-	(8,561)
资产减值损失	(1,796)	(635)	(8)	-	(2,439)
其他业务成本	(38)	(2)	-	-	(40)
营业支出	(8,551)	(4,508)	(168)	-	(13,227)
营业利润	11,768	3,452	2,030	3	17,253
加: 营业外收入	1	-	-	50	51
减: 营业外支出	(4)	-	-	(10)	(14)
分部利润总额	11,765	3,452	2,030	43	17,290
其他分部信息					
- 折旧及摊销费用	(411)	(254)	(4)	-	(669)
- 资本性支出	271	168	3	-	442

中国光大银行股份有限公司  
 财务报表附注  
 (除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

47 分部报告 (续)

(a) 经营分部利润、资产及负债 (续)

	2012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	1,510,900	387,495	377,067	98	2,275,560
分部负债	1,736,394	325,080	103,467	4	2,164,945

分部资产、负债和总资产及总负债调节:

	<u>附注</u>	<u>2013年 6月30日</u>	<u>2012年 12月31日</u>
分部资产		2,467,391	2,275,560
商誉	17	1,281	1,281
递延所得税资产	18	2,496	2,454
资产合计		2,471,168	2,279,295
分部负债		2,343,985	2,164,945
应付股利	31	117	28
负债合计		2,344,102	2,164,973

中国光大银行股份有限公司  
财务报表附注  
(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

## 47 分部报告 (续)

### (b) 地区信息

本集团主要是于中国境内经营, 分行遍布全国 28 个省份、自治区、直辖市, 并在湖北省武汉市, 湖南省韶山市及江苏省淮安市设立子公司。

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; 经营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、淮安光大服务的地区: 上海、南京、杭州、苏州、宁波、无锡;
- “珠江三角洲”是指本行以下分行服务的地区: 广州、深圳、福州、厦门、海口;
- “环渤海地区”是指本行以下分行服务的地区: 北京、天津、石家庄、济南、青岛、烟台;
- “中部地区”是指本行以下分行、光大金融租赁及韶山光大服务的地区: 郑州、太原、长沙、武汉、合肥、南昌;
- “西部地区”是指本行以下分行服务的地区: 西安、成都、重庆、昆明、南宁、呼和浩特、乌鲁木齐、贵阳及兰州;
- “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
- “香港”是指本行香港分行服务的地区; 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  
 (除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

47 分部报告 (续)

(b) 地区信息 (续)

	经营收入								
	长江三角洲	环渤海地区	总行	中部地区	珠江三角洲	西部地区	东北地区	香港	合计
截至 2013 年 6 月 30 日止期间	6,337	6,508	6,337	4,413	4,089	4,213	1,870	15	33,782
截至 2012 年 6 月 30 日止期间	6,025	5,789	5,370	4,070	3,864	3,509	1,853	-	30,480

	非流动资产								
	长江三角洲	环渤海地区	总行	中部地区	珠江三角洲	西部地区	东北地区	香港	合计
2013 年 6 月 30 日	3,062	857	4,589	1,080	1,049	944	970	11	12,562
2012 年 12 月 31 日	3,143	877	4,531	1,064	952	963	999	-	12,529

中国光大银行股份有限公司  
财务报表附注  
(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

## 48 风险管理

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

本集团在下文主要论述上述风险敞口及其形成原因, 风险管理目标、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  
(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

## 48 风险管理 (续)

### (a) 信用风险 (续)

#### 信贷业务 (续)

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

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

对于个人信贷业务, 本集团加强对申请人的信用评估工作, 客户经理受理个人信贷业务时需要对信贷申请人的收入、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  
(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

## 48 风险管理 (续)

### (a) 信用风险 (续)

#### 信贷业务 (续)

贷款和垫款的五个类别的主要定义列示如下:

正常: 借款人能够履行合同, 没有足够理由怀疑贷款本息不能按时足额偿还。

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

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

可疑: 借款人无法足额偿还贷款本息, 即使执行担保, 也肯定要造成较大损失。

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

#### 资金业务

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

### (i) 最大信用风险敞口

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

中国光大银行股份有限公司  
财务报表附注  
(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

48 风险管理 (续)

(a) 信用风险 (续)

(ii) 金融资产按信贷质量的分布列示如下:

本集团

	2013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	6,678	16	-	1	995
减值损失准备	(3,241)	(16)	-	(1)	(82)
小计	3,437	-	-	-	913
按组合方式评估总额	2,163	-	-	-	241
减值损失准备	(1,333)	-	-	-	(36)
小计	830	-	-	-	205
<i>已逾期未减值</i>					
-逾期3个月以内 (含3个月)	12,956	-	-	-	-
总额	12,956	-	-	-	-
减值损失准备	(1,023)	-	-	-	-
小计	11,933	-	-	-	-
<i>未逾期未减值</i>					
总额	1,082,757	210,949	181,384	574,732	94,985
减值损失准备	(20,292)	(19)	-	(262)	(737)
小计	1,062,465	210,930	181,384	574,470	94,248
合计	1,078,665	210,930	181,384	574,470	95,366

中国光大银行股份有限公司  
财务报表附注  
(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

48 风险管理 (续)

(a) 信用风险 (续)

(ii) 金融资产按信贷质量的分布列示如下 (续) :

本集团

	2012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	6,013	16	-	1	1,166
减值损失准备	(3,487)	(16)	-	(1)	(85)
小计	2,526	-	-	-	1,081
按组合方式评估总额	1,600	-	-	-	222
减值损失准备	(1,132)	-	-	-	(29)
小计	468	-	-	-	193
<i>已逾期未减值</i>					
-逾期3个月以内 (含3个月)	9,424	-	-	-	-
总额	9,424	-	-	-	-
减值损失准备	(797)	-	-	-	-
小计	8,627	-	-	-	-
<i>未逾期未减值</i>					
总额	1,006,150	183,020	230,726	478,581	86,321
减值损失准备	(20,440)	(22)	-	(296)	(775)
小计	985,710	182,998	230,726	478,285	85,546
合计	997,331	182,998	230,726	478,285	86,820

\* 投资包括交易性金融资产、可供出售投资、持有至到期投资及应收款项类投资。

\*\* 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  
(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

## 48 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。

## 48 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  
 (除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

48 风险管理 (续)

(b) 市场风险 (续)

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

本集团

	实际利率 (注(1))	2013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	1.47%	311,708	16,800	294,908	-	-	-
存放同业及其他金融机构款项	2.49%	73,870	67	62,783	11,020	-	-
拆出资金	4.38%	137,060	-	74,176	53,792	9,092	-
买入返售金融资产	4.56%	181,384	-	148,723	32,661	-	-
发放贷款和垫款(注(2))	6.19%	1,078,665	-	364,515	688,705	21,998	3,447
投资(注(3))	4.99%	574,569	207	86,236	113,247	290,353	84,526
其他	-	113,912	34,499	35,971	15,082	28,360	-
总资产	4.99%	2,471,168	51,573	1,067,312	914,507	349,803	87,973

中国光大银行股份有限公司  
 财务报表附注  
 (除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

48 风险管理 (续)

(b) 市场风险 (续)

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

本集团

	实际利率 (注(1))	2013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	4.13%	564,122	-	559,100	5,022	-	-
拆入资金	2.40%	40,222	21	30,016	10,185	-	-
卖出回购金融资产款	3.81%	72,217	4	72,040	173	-	-
吸收存款	2.41%	1,554,691	4,885	982,285	376,321	189,520	1,680
应付债券	4.51%	44,700	-	-	18,000	20,000	6,700
其他	-	68,150	37,093	28,791	1,325	941	-
总负债	2.95%	2,344,102	42,003	1,672,232	411,026	210,461	8,380
资产负债缺口	2.04%	127,066	9,570	(604,920)	503,481	139,342	79,593

中国光大银行股份有限公司  
 财务报表附注  
 (除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

48 风险管理 (续)

(b) 市场风险 (续)

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

本集团

	实际利率 (注(1))	2012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%	285,478	13,537	271,941	-	-	-
存放同业及其他金融机构款项	3.55%	47,019	69	44,250	2,700	-	-
拆出资金	5.17%	135,979	-	64,897	58,333	12,749	-
买入返售金融资产	5.08%	230,726	-	192,952	37,745	29	-
发放贷款和垫款(注(2))	6.66%	997,331	-	651,238	322,451	21,082	2,560
投资(注(3))	4.63%	478,384	191	25,699	137,528	155,797	159,169
其他	-	104,378	29,391	18,695	14,122	42,170	-
总资产	5.29%	2,279,295	43,188	1,269,672	572,879	231,827	161,729

中国光大银行股份有限公司  
 财务报表附注  
 (除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

48 风险管理 (续)

(b) 市场风险 (续)

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

本集团

	实际利率 (注(1))	2012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	4.19%	527,561	-	512,481	15,080	-	-
拆入资金	3.00%	23,205	18	16,831	6,206	150	-
卖出回购金融资产款	3.72%	74,285	4	73,795	486	-	-
吸收存款	2.47%	1,426,941	3,867	931,816	322,079	167,750	1,429
应付债券	4.59%	52,700	-	-	18,000	28,000	6,700
其他	-	60,281	34,978	20,701	4,602	-	-
总负债	2.95%	2,164,973	38,867	1,555,624	366,453	195,900	8,129
资产负债缺口	2.34%	114,322	4,321	(285,952)	206,426	35,927	153,600

中国光大银行股份有限公司  
财务报表附注  
(除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

**48 风险管理 (续)**

(b) 市场风险 (续)

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

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 2013 年 6 月 30 日余额为人民币 161.72 亿元的逾期金额 (扣除减值损失准备) (2012 年 12 月 31 日：人民币 115.82 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 2013 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 45.84 亿元 (2012 年 12 月 31 日：减少人民币 33.33 亿元)，股东权益减少人民币 74.02 亿元 (2012 年 12 月 31 日：减少人民币 59.78 亿元)；利率下降 100 个基点将导致净利润增加人民币 46.10 亿元 (2012 年 12 月 31 日：增加人民币 33.51 亿元)，股东权益增加人民币 76.18 亿元 (2012 年 12 月 31 日：增加人民币 61.90 亿元)。

中国光大银行股份有限公司  
财务报表附注  
(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

**48 风险管理 (续)**

(b) 市场风险 (续)

(ii) 利率敏感性分析 (续)

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

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

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

**外汇风险**

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

中国光大银行股份有限公司  
财务报表附注  
(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

48 风险管理 (续)

(b) 市场风险 (续)

外汇风险 (续)

于资产负债表日的外汇风险敞口如下:

本集团

	2013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	308,058	3,236	414	311,708
存放同业及其他 金融机构款项	68,909	2,634	2,327	73,870
拆出资金	124,684	11,478	898	137,060
买入返售金融资产	181,355	-	29	181,384
发放贷款和垫款	1,034,927	42,545	1,193	1,078,665
投资(注(i))	572,811	1,638	120	574,569
其他	107,113	-	6,799	113,912
总资产	2,397,857	61,531	11,780	2,471,168
<b>负债</b>				
同业及其他金融机构 存放款项	563,441	659	22	564,122
拆入资金	13,179	24,660	2,383	40,222
卖出回购金融资产款	72,217	-	-	72,217
吸收存款	1,495,631	50,034	9,026	1,554,691
应付债券	44,700	-	-	44,700
其他	59,663	8,196	291	68,150
总负债	2,248,831	83,549	11,722	2,344,102
净头寸	149,026	(22,018)	58	127,066
资产负债表外信贷承诺	695,773	33,539	3,007	732,319
衍生金融工具(注(ii))	(20,374)	12,901	6,924	(549)

中国光大银行股份有限公司  
财务报表附注  
(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

48 风险管理 (续)

(b) 市场风险 (续)

外汇风险 (续)

本集团	2012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	282,402	2,596	480	285,478
存放同业及其他 金融机构款项	41,447	3,772	1,800	47,019
拆出资金	133,985	1,532	462	135,979
买入返售金融资产	230,697	-	29	230,726
发放贷款和垫款	961,798	34,875	658	997,331
投资(注(i))	476,906	1,354	124	478,384
其他	103,706	96	576	104,378
<b>总资产</b>	<b>2,230,941</b>	<b>44,225</b>	<b>4,129</b>	<b>2,279,295</b>
<b>负债</b>				
同业及其他金融机构 存放款项	526,245	1,296	20	527,561
拆入资金	12,819	9,688	698	23,205
卖出回购金融资产款	74,285	-	-	74,285
吸收存款	1,375,598	41,891	9,452	1,426,941
应付债券	52,700	-	-	52,700
其他	58,204	1,117	960	60,281
<b>总负债</b>	<b>2,099,851</b>	<b>53,992</b>	<b>11,130</b>	<b>2,164,973</b>
<b>净头寸</b>	<b>131,090</b>	<b>(9,767)</b>	<b>(7,001)</b>	<b>114,322</b>
资产负债表外信贷承诺	640,053	32,075	3,993	676,121
衍生金融工具(注(ii))	957	(1,311)	167	(187)

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、应收款项类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  
(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

**48 风险管理 (续)**

(b) 市场风险 (续)

**外汇风险 (续)**

本集团采用敏感性分析衡量汇率变化对本集团净损益及股东权益的可能影响。在假定其他变量保持不变的前提下, 于 2013 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减少人民币 0.03 亿元 (2012 年 12 月 31 日: 人民币 0.22 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增加人民币 0.03 亿元 (2012 年 12 月 31 日: 人民币 0.22 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。

## 48 风险管理 (续)

### (c) 流动性风险

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

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

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

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

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

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

中国光大银行股份有限公司  
 财务报表附注  
 (除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

48 风险管理 (续)

(c) 流动性风险 (续)

资产与负债于资产负债表日根据相关剩余到期日分析如下:

本集团

	2013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	280,850	30,858	-	-	-	-	-	311,708
存放同业及其他金融机构款项	-	12,425	8,360	33,336	13,129	6,620	-	73,870
拆出资金	-	-	27,081	47,603	53,304	9,072	-	137,060
买入返售金融资产	-	-	101,955	46,768	32,661	-	-	181,384
发放贷款和垫款	9,672	92,185	58,713	119,109	400,799	216,232	181,955	1,078,665
投资(*)	99	-	10,163	60,776	109,270	307,543	86,718	574,569
其他	18,546	17	7,911	22,298	23,332	40,596	1,212	113,912
<b>总资产</b>	<b>309,167</b>	<b>135,485</b>	<b>214,183</b>	<b>329,890</b>	<b>632,495</b>	<b>580,063</b>	<b>269,885</b>	<b>2,471,168</b>

中国光大银行股份有限公司  
 财务报表附注  
 (除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

48 风险管理 (续)

(c) 流动性风险 (续)

资产与负债于资产负债表日根据相关剩余到期日分析如下 (续)：

本集团

	2013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>负债</b>								
同业及其他金融机构存放款项	-	106,390	318,389	78,739	57,804	2,800	-	564,122
拆入资金	-	21	19,922	10,094	10,185	-	-	40,222
卖出回购金融资产款	-	4	71,723	317	173	-	-	72,217
吸收存款	-	630,378	186,620	168,673	352,367	214,973	1,680	1,554,691
应付债券	-	-	-	-	8,000	30,000	6,700	44,700
其他	8,759	1,083	19,292	25,046	8,849	4,938	183	68,150
<b>总负债</b>	<b>8,759</b>	<b>737,876</b>	<b>615,946</b>	<b>282,869</b>	<b>437,378</b>	<b>252,711</b>	<b>8,563</b>	<b>2,344,102</b>
<b>净头寸</b>	<b>300,408</b>	<b>(602,391)</b>	<b>(401,763)</b>	<b>47,021</b>	<b>195,117</b>	<b>327,352</b>	<b>261,322</b>	<b>127,066</b>
衍生金融工具的名义金额	-	-	48,771	33,592	98,733	56,000	2,497	239,593

中国光大银行股份有限公司  
 财务报表附注  
 (除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

48 风险管理 (续)

(c) 流动性风险 (续)

资产与负债于资产负债表日根据相关剩余到期日分析如下 (续) :

本集团

	2012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	254,475	31,003	-	-	-	-	-	285,478
存放同业及其他金融机构款项	-	13,689	24,265	6,365	2,700	-	-	47,019
拆出资金	-	-	32,214	32,683	58,333	12,749	-	135,979
买入返售金融资产	-	-	87,770	105,182	37,745	29	-	230,726
发放贷款和垫款	7,200	70,580	56,381	109,970	378,872	208,460	165,868	997,331
投资(*)	99	-	2,985	13,494	131,573	165,966	164,267	478,384
其他	17,558	47	2,339	10,625	19,380	54,100	329	104,378
<b>总资产</b>	<b>279,332</b>	<b>115,319</b>	<b>205,954</b>	<b>278,319</b>	<b>628,603</b>	<b>441,304</b>	<b>330,464</b>	<b>2,279,295</b>

中国光大银行股份有限公司  
财务报表附注  
(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

48 风险管理 (续)

(c) 流动性风险 (续)

资产与负债于资产负债表日根据相关剩余到期日分析如下 (续) :

本集团

	2012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	-	76,226	199,606	190,018	58,411	3,300	-	527,561
拆入资金	-	18	11,881	4,950	6,206	150	-	23,205
卖出回购金融资产款	-	4	45,623	28,172	486	-	-	74,285
吸收存款	-	601,497	168,422	165,564	300,926	189,103	1,429	1,426,941
应付债券	-	-	-	-	13,000	33,000	6,700	52,700
其他	-	6,691	30,367	7,025	11,905	3,823	470	60,281
<b>总负债</b>	-	684,436	455,899	395,729	390,934	229,376	8,599	2,164,973
<b>净头寸</b>	279,332	(569,117)	(249,945)	(117,410)	237,669	211,928	321,865	114,322
衍生金融工具的名义金额	-	-	55,562	49,820	105,060	58,800	3,440	272,682

\* 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、应收款项类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  
 (除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

48 风险管理 (续)

(c) 流动性风险 (续)

非衍生金融负债于资产负债表日根据未经折现合同现金流量分析如下:

本集团

	2013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	564,122	570,355	106,479	320,384	79,826	60,531	3,135	-
拆入资金	40,222	40,739	56	20,019	10,479	10,185	-	-
卖出回购金融资产款	72,217	72,390	4	71,894	318	174	-	-
吸收存款	1,554,691	1,589,920	630,446	186,923	169,639	357,817	243,019	2,076
应付债券	44,700	53,321	-	-	-	9,952	35,262	8,107
其他金融负债	47,865	48,351	9,186	14,893	21,850	1,394	1,028	-
<b>非衍生金融负债合计</b>	<b>2,323,817</b>	<b>2,375,076</b>	<b>746,171</b>	<b>614,113</b>	<b>282,112</b>	<b>440,053</b>	<b>282,444</b>	<b>10,183</b>

中国光大银行股份有限公司  
 财务报表附注  
 (除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

48 风险管理 (续)

(c) 流动性风险 (续)

非衍生金融负债于资产负债表日根据未经折现合同现金流量分析如下 (续)：

本集团

	2012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	527,561	533,496	76,264	201,044	192,731	59,776	3,681	-
拆入资金	23,205	23,601	18	11,945	5,033	6,439	166	-
卖出回购金融资产款	74,285	78,524	4	46,261	31,710	549	-	-
吸收存款	1,426,941	1,462,168	601,567	168,722	166,622	306,322	217,356	1,579
应付债券	52,700	63,523	-	-	-	15,404	39,660	8,459
其他金融负债	40,006	40,296	6,195	26,288	3,061	4,752	-	-
非衍生金融负债合计	2,144,698	2,201,608	684,048	454,260	399,157	393,242	260,863	10,038

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。



## 48 风险管理 (续)

### (d) 操作风险

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

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

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

中国光大银行股份有限公司  
财务报表附注  
(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

## 49 公允价值

### (a) 公允价值确定方法和假设

本集团在估计金融工具公允价值时运用了下述主要方法和假设。

#### (i) 债券及股权投资

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

#### (ii) 应收款项及其他非衍生金融资产

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

#### (iii) 应付债券及其他非衍生金融负债

应付债券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  
(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

**49 公允价值 (续)**

(b) 公允价值数据

(i) 金融资产

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

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

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

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

(ii) 金融负债

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

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

中国光大银行股份有限公司  
财务报表附注  
(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

## 49 公允价值 (续)

### (c) 公允价值分层

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

第一层级: 相同资产或负债在活跃市场上 (未经调整) 的报价;

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

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

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

中国光大银行股份有限公司  
 财务报表附注  
 (除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

49 公允价值 (续)

(c) 公允价值分层 (续)

本集团及本行	2013年6月30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	-	31,473	-	31,473
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	-	-	306	306
<i>衍生金融资产</i>				
- 货币衍生工具	-	928	-	928
- 利率衍生工具	-	461	171	632
<i>可供出售金融资产</i>				
- 债券	-	99,309	-	99,309
合计	-	132,171	477	132,648
<b>负债</b>				
<i>吸收存款</i>				
以公允价值计量的结构性存款	-	-	48,033	48,033
<i>衍生金融负债</i>				
- 货币衍生工具	-	1,136	-	1,136
- 利率衍生工具	-	387	193	580
合计	-	1,523	48,226	49,749

中国光大银行股份有限公司  
财务报表附注  
(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

49 公允价值 (续)

(c) 公允价值分层 (续)

本集团及本行	2012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	-	29,084	-	29,084
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	-	-	369	369
<i>衍生金融资产</i>				
- 货币衍生工具	-	733	-	733
- 利率衍生工具	-	470	474	944
<i>可供出售金融资产</i>				
- 债券	-	91,801	-	91,801
合计	-	122,088	843	122,931
<b>负债</b>				
<i>吸收存款</i>				
以公允价值计量的结构性存款	-	-	42,617	42,617
<i>衍生金融负债</i>				
- 货币衍生工具	-	796	-	796
- 利率衍生工具	-	496	569	1,065
合计	-	1,292	43,186	44,478

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  
 (除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

49 公允价值 (续)

(c) 公允价值分层 (续)

下表列示对归类为公允价值层级第三层级的每类金融工具在截至 2013 年 6 月 30 日止六个月期间的变动情况:

本集团及本行

	<u>交易性 金融资产</u>	<u>衍生 金融资产</u>	<u>资产合计</u>	<u>非衍生 金融负债</u>	<u>衍生 金融负债</u>	<u>负债合计</u>
2013 年 1 月 1 日	369	474	843	(42,617)	(569)	(43,186)
利得或损失总额:						
于损益中确认	(12)	(251)	(263)	183	338	521
购买	9	1	10	(43,184)	3	(43,181)
出售及结算	(60)	(53)	(113)	37,585	35	37,620
2013 年 6 月 30 日	<u>306</u>	<u>171</u>	<u>477</u>	<u>(48,033)</u>	<u>(193)</u>	<u>(48,226)</u>
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	<u>(11)</u>	<u>(251)</u>	<u>(262)</u>	<u>(468)</u>	<u>341</u>	<u>(127)</u>

中国光大银行股份有限公司  
 财务报表附注  
 (除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

49 公允价值 (续)

(c) 公允价值分层 (续)

下表列示对归类为公允价值层级第三层级的每类金融工具在 2012 年度的变动情况:

本集团及本行

	<u>交易性 金融资产</u>	<u>衍生 金融资产</u>	<u>可供出售 金融资产</u>	<u>资产合计</u>	<u>非衍生 金融负债</u>	<u>衍生 金融负债</u>	<u>负债合计</u>
2012 年 1 月 1 日	557	959	60	1,576	(46,478)	(1,262)	(47,740)
利得或损失总额:							
于损益中确认	(10)	(448)	3	(455)	(288)	602	314
购买	16	54	-	70	(41,727)	(7)	(41,734)
出售及结算	(194)	(91)	(63)	(348)	45,876	98	45,974
2012 年 12 月 31 日	<u>369</u>	<u>474</u>	<u>-</u>	<u>843</u>	<u>(42,617)</u>	<u>(569)</u>	<u>(43,186)</u>
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	<u>(6)</u>	<u>(394)</u>	<u>-</u>	<u>(400)</u>	<u>(729)</u>	<u>595</u>	<u>(134)</u>

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  
(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

**50 以公允价值计量的金融资产和负债及外币金融资产和负债**

(a) 以公允价值计量的金融资产和负债

本集团及本行

	2013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 转回 的减值准备	2013年 6月30日
<b>金融资产</b>					
交易性金融资产	29,453	(34)	-	-	31,779
衍生金融资产	1,677	(117)	-	-	1,560
可供出售金融资产	91,801	-	(175)	1	99,309
<b>金融资产合计</b>	<b>122,931</b>	<b>(151)</b>	<b>(175)</b>	<b>1</b>	<b>132,648</b>
<b>金融负债合计</b>	<b>44,478</b>	<b>328</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>49,749</b>

本集团及本行

	2012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	2012年 12月31日
<b>金融资产</b>					
交易性金融资产	22,727	(127)	-	-	29,453
衍生金融资产	2,262	(585)	-	-	1,677
可供出售金融资产	54,403	-	(295)	-	91,801
<b>金融资产合计</b>	<b>79,392</b>	<b>(712)</b>	<b>(295)</b>	<b>-</b>	<b>122,931</b>
<b>金融负债合计</b>	<b>49,540</b>	<b>913</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>44,478</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  
(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

**50 以公允价值计量的金融资产和负债及外币金融资产和负债 (续)**

(b) 外币金融资产和负债

本集团及本行

	2013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	2013年 6月30日
衍生金融资产	596	(275)	-	-	321
发放贷款和垫款	35,533	-	-	(74)	44,801
可供出售金融资产	766	-	(4)	-	1,146
持有至到期投资	712	-	-	4	611
<b>外币金融资产合计</b>	<b>37,607</b>	<b>(275)</b>	<b>(4)</b>	<b>(70)</b>	<b>46,879</b>
<b>外币金融负债合计</b>	<b>64,386</b>	<b>88</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>88,113</b>

本集团及本行

	2012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 转回 的减值准备	2012年 12月31日
衍生金融资产	1,003	(408)	-	-	596
发放贷款和垫款	23,577	-	-	(476)	35,533
可供出售金融资产	771	-	18	-	766
持有至到期投资	843	-	-	2	712
<b>外币金融资产合计</b>	<b>26,194</b>	<b>(408)</b>	<b>18</b>	<b>(474)</b>	<b>37,607</b>
<b>外币金融负债合计</b>	<b>51,544</b>	<b>866</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>64,386</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  
(除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

## 51 委托贷款业务

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

本集团及本行

	2013 年 6 月 30 日	2012 年 12 月 31 日
委托贷款	53,596	41,822
委托贷款资金	53,596	41,822

## 52 承担及或有事项

### (a) 信贷承诺

本集团的信贷承诺包括贷款及信用卡承诺、承兑汇票、信用证及财务担保。

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

中国光大银行股份有限公司  
财务报表附注  
(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

**52 承担及或有事项 (续)**

(a) 信贷承诺 (续)

本集团及本行

	2013 年 <u>6 月 30 日</u>	2012 年 <u>12 月 31 日</u>
贷款承诺		
-原贷款合同到期日为 1 年以内	12,797	8,249
-原贷款合同到期日为 1 年或以上	40,014	38,267
信用卡承诺	57,728	61,839
小计	110,539	108,355
承兑汇票	449,404	407,585
开出信用证	123,386	114,003
开出保函	48,629	45,417
担保	361	761
合计	732,319	676,121

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  
(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

**52 承担及或有事项 (续)**

(b) 信贷承诺的信用风险加权金额

本集团及本行

2013 年  
6 月 30 日

信贷承诺的信用风险加权金额 296,467

(i) 信贷承诺的信用风险加权金额依据银监会《商业银行资本管理办法(试行)》的规定, 根据交易对手的信用状况及到期期限等因素确定。信贷承诺的风险权重由 0% 至 150% 不等。

(ii) 本集团按照银监会的《商业银行资本充足率管理办法》及其他相关规定计算的 2012 年 12 月 31 日信贷承诺的信贷风险加权金额为人民币 2,980.95 亿。该管理办法自 2013 年 1 月 1 日起废止。

(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	
	2013 年 6 月 30 日	2012 年 12 月 31 日	2013 年 6 月 30 日	2012 年 12 月 31 日
1 年以内 (含 1 年)	1,356	1,297	1,354	1,293
1 年以上 2 年以内 (含 2 年)	1,684	1,109	1,684	1,109
2 年以上 3 年以内 (含 3 年)	1,206	1,056	1,206	1,056
3 年以上 5 年以内 (含 5 年)	2,141	1,777	2,141	1,777
5 年以上	2,662	2,009	2,662	2,009
合计	9,049	7,248	9,047	7,244

中国光大银行股份有限公司  
财务报表附注  
(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

**52 承担及或有事项 (续)**

(d) 资本支出承诺

本集团及本行于资产负债表日已授权的资本支出承诺如下:

	<u>2013 年</u> <u>6 月 30 日</u>	<u>2012 年</u> <u>12 月 31 日</u>
已订约但未支付的购置物业及设备	416	1,561
已授权但未订约的购置物业及设备	807	667
合计	1,223	2,228

(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>2013 年</u> <u>6 月 30 日</u>	<u>2012 年</u> <u>12 月 31 日</u>
承销承诺	3,050	2,010

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>2013 年</u> <u>6 月 30 日</u>	<u>2012 年</u> <u>12 月 31 日</u>
兑付承诺	8,672	8,349

中国光大银行股份有限公司  
财务报表附注  
(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

**52 承担及或有事项 (续)**

(f) 远期购入与售出承诺

本集团及本行于资产负债表日未到期的远期购入与售出承诺如下:

本集团及本行

	2013 年 6 月 30 日	2012 年 12 月 31 日
远期购入与售出承诺	2,730	3,750

(g) 未决诉讼和纠纷

于 2013 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 3.73 亿元 (2012 年 12 月 31 日: 人民币 3.63 亿元)。本集团根据内部律师及外部经办律师意见, 对所涉案件及纠纷的可能损失确认为预计负债 (附注 29)。本集团相信计提的预计负债是合理并足够的。

**53 资产负债表日后事项**

本集团及本行无重大的资产负债表日后事项。

**54 直接和最终母公司**

本集团的直接和最终母公司分别为在中国成立的中央汇金投资有限责任公司及中国中投有限责任公司。

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，金额单位为人民币百万元）

**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	
	2013 年	2012 年
非经常性损益净额：		
非流动资产处置损益	(2)	-
偶发性的税收返还、减免	12	25
政府补助	17	11
其他符合非常性损益定义的损益项目		
- 清理挂账收入	8	3
- 清理睡眠户净损失	3	(1)
- 风险代理支出	(10)	(4)
- 其他净收入	4	3
非经常性损益净额	32	37
以上有关项目对税务的影响 (注)	(10)	(10)
合计	22	27
其中：		
影响本行股东净利润的非经常性损益	21	25
影响少数股东净利润的非经常性损益	1	2

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，金额单位为人民币百万元）

## 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 2013 年 6 月 30 日止六个月期间的净利润和于 2013 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	
	2013 年	2012 年
期末普通股加权平均数（百万股）	40,435	40,435
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	14,917	12,920
- 归属于本行普通股股东的基本和稀释每股收益（人民币元）	0.37	0.32
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	14,896	12,895
- 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）	0.37	0.32

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，金额单位为人民币百万元）

**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	
	2013 年	2012 年
归属于本行普通股股东的期末净资产	126,870	104,567
归属于本行普通股股东的加权净资产	121,306	102,541
扣除非经常性损益前		
-归属于本行普通股股东的净利润	14,917	12,920
-加权平均净资产收益率	24.59%	25.20%
扣除非经常性损益后		
-归属于本行普通股股东的净利润	14,896	12,895
-加权平均净资产收益率	24.56%	25.15%