



**中国光大银行股份有限公司**  
CHINA EVERBRIGHT BANK COMPANY LIMITED

**2016 年半年度报告**

(股票代码: 601818)

二零一六年八月二十六日

## 目 录

|      |                                      |    |
|------|--------------------------------------|----|
| 第一节  | 重要提示和释义                              | 2  |
| 第二节  | 本行简介                                 | 4  |
| 第三节  | 会计数据和财务指标摘要                          | 7  |
| 第四节  | 管理层讨论与分析                             | 11 |
| 第五节  | 重要事项                                 | 41 |
| 第六节  | 普通股股本变动及股东情况                         | 45 |
| 第七节  | 优先股股本变动及股东情况                         | 50 |
| 第八节  | 董事、监事、高级管理人员、员工和机构情况                 | 52 |
| 第九节  | 公司治理                                 | 57 |
| 第十节  | 报告期内信息披露索引                           | 60 |
| 第十一节 | 备查文件目录                               | 62 |
| 第十二节 | 本行董事、高级管理人员关于 2016 年半年度报告的<br>书面确认意见 | 63 |
| 第十三节 | 财务报表及审阅报告                            | 64 |

## 第一节 重要提示和释义

### 一、重要提示

(一) 本行董事会、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) 本行半年度不进行利润分配或资本公积转增股本。

(三) 本行于 2016 年 8 月 26 日以书面传签形式召开第七届董事会第二次会议，审议通过了本行《2016 年半年度报告》。会议应当参加表决的董事 14 名，实际参加表决的董事 14 名。

(四) 本行按照中国会计准则和国际财务报告准则编制的 2016 年中期财务报告已经安永华明会计师事务所（特殊普通合伙）和安永会计师事务所分别根据中国和国际审阅准则审阅。

(五) 本行董事长唐双宁、行长张金良、主管财会工作副行长卢鸿及财会部总经理陈昱保证本报告中财务报告的真实、准确、完整。

(六) 本报告中有关本行未来计划等前瞻性陈述不构成本行对投资者的实质承诺，请投资者注意投资风险。

(七) 本报告中“本行”、“公司”、“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

(一) 除非文义另有所指，本报告中下列词语具有以下涵义：

财 政 部：中华人民共和国财政部

央 行：中国人民银行

银 监 会：中国银行业监督管理委员会

证 监 会：中国证券监督管理委员会

中投公司：中国投资有限责任公司

汇金公司：中央汇金投资有限责任公司

光大集团：中国光大集团股份公司

上交所：上海证券交易所

香港联交所：香港联合交易所有限公司

（二）本报告所涉及的术语均为银行业通用概念，极个别有可能造成理解障碍的本行产品等专有名词，请投资者参阅本行 2015 年年报。

## 第二节 本行简介

### 一、本行名称

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 COMPANY LIMITED（缩写：CEB BANK）

### 二、相关人士

法定代表人：唐双宁

授权代表：马腾、蔡允革

董事会秘书、公司秘书：蔡允革

证券事务代表：李嘉焱

公司秘书助理：李美仪

### 三、联系方式

联系地址：北京市西城区太平桥大街 25 号中国光大中心

邮政编码：100033

联系电话：010-63636363

传 真：010-63636713

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

投资者专线：010-63636388

### 四、机构信息

注册及办公地址：北京市西城区太平桥大街 25 号、甲 25 号中国光大中心

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

## 五、香港营业机构及地址

本行香港分行：香港金钟夏悃道 16 号远东金融中心 30 楼

## 六、选定的信息披露报纸和网站

信息披露报纸：《中国证券报》、《上海证券报》、《证券时报》、《证券日报》

中国证监会指定的登载 A 股半年度报告的网站：上交所网站：[www.sse.com.cn](http://www.sse.com.cn)、本行网站：[www.cebbank.com](http://www.cebbank.com)。

香港联交所指定的登载 H 股中期报告的网站：香港联交所网站：[www.hkex.com.hk](http://www.hkex.com.hk)、本行网站：[www.cebbank.com](http://www.cebbank.com)。

半年度报告（中期报告）备置地点：本行董事会办公室

## 七、股票上市交易所

A 股：上海证券交易所

普通股简称：光大银行；普通股代码：601818

优先股简称：光大优 1、光大优 2；优先股代码：360013、360022  
（上交所综合业务平台）

H 股：香港联交所

股票简称：中国光大银行；股票代码：6818

## 八、报告期聘请的会计师事务所

国内会计师事务所：安永华明会计师事务所（特殊普通合伙）

办公地址：北京东长安街 1 号东方广场安永大楼 16 层

签字会计师：梁成杰、顾珺

国际会计师事务所：安永会计师事务所

办公地址：香港中环添美道 1 号中信大厦 22 楼

## 九、报告期聘请的董事会法律顾问

A 股：北京市君合律师事务所

H 股：史密夫斐尔律师事务所

## 十、股票托管机构

A 股普通股、优先股托管机构：中国证券登记结算有限责任公司  
上海分公司

办公地址：上海市浦东新区陆家嘴东路 166 号中国保险大厦 36  
楼

H 股股份登记及过户处：香港中央证券登记有限公司

办公地址：香港湾仔皇后大道东 183 号合和中心 17 楼 1712-1716  
室

## 十一、优先股发行的保荐机构

保荐机构一：瑞银证券有限责任公司，办公地址：北京西城区金融大街 7 号英蓝国际金融中心 15 层，保荐代表人：刘文成、林瑞晶

保荐机构二：光大证券股份有限公司，办公地址：上海市静安区新闻路 1508 号静安国际广场，保荐代表人：孙蓓、黄永华

持续督导期间：2015 年 7 月 21 日-2016 年 12 月 31 日（第一期）

2016 年 8 月 26 日-2017 年 12 月 31 日（第二期）

### 第三节 会计数据和财务指标摘要

#### 一、主要财务数据和指标

| 项 目                      | 2016 年 1-6 月           | 2015 年 1-6 月            | 本期比上年同<br>期增减 (%)         | 2014 年 1-6 月            |
|--------------------------|------------------------|-------------------------|---------------------------|-------------------------|
| <b>经营业绩 (人民币百万元)</b>     |                        |                         |                           |                         |
| 营业收入                     | 46,968                 | 45,538                  | 3.14                      | 37,460                  |
| 利润总额                     | 21,712                 | 21,490                  | 1.03                      | 20,771                  |
| 净利润                      | 16,468                 | 16,267                  | 1.24                      | 15,872                  |
| 归属于本行股东的净利润              | 16,439                 | 16,241                  | 1.22                      | 15,845                  |
| 归属于本行股东的扣除非经常性损<br>益的净利润 | 16,373                 | 16,231                  | 0.87                      | 15,810                  |
| 经营活动产生的现金流量净额            | 314,519                | 200,349                 | 56.99                     | 54,587                  |
| <b>每股计 (人民币元)</b>        |                        |                         |                           |                         |
| 基本及稀释每股收益                | 0.33                   | 0.35                    | -5.71                     | 0.34                    |
| 扣除非经常性损益后的基本每股收<br>益     | 0.33                   | 0.35                    | -5.71                     | 0.34                    |
| 每股经营活动产生的现金流量净额          | 6.74                   | 4.29                    | 57.11                     | 1.17                    |
|                          | <b>2016 年 6 月 30 日</b> | <b>2015 年 12 月 31 日</b> | <b>本期末比上年<br/>末增减 (%)</b> | <b>2014 年 12 月 31 日</b> |
| 归属于本行股东的每股净资产            | 4.49                   | 4.36                    | 2.98                      | 3.83                    |
| 项 目                      | 2016 年 1-6 月           | 2015 年 1-6 月            | 本期比上年同<br>期增减             | 2014 年 1-6 月            |
| <b>盈利能力指标 (%)</b>        |                        |                         |                           |                         |
| 平均总资产收益率                 | 0.95                   | 1.13                    | -0.18 个百分点                | 1.25                    |
| 加权平均净资产收益率               | 14.55                  | 17.30                   | -2.75 个百分点                | 19.40                   |
| 全面摊薄净资产收益率               | 14.69                  | 17.28                   | -2.59 个百分点                | 19.21                   |
| 净利差                      | 1.68                   | 2.03                    | -0.35 个百分点                | 1.99                    |
| 净利息收益率                   | 1.88                   | 2.27                    | -0.39 个百分点                | 2.25                    |
| 成本收入比                    | 27.35                  | 26.53                   | +0.82 个百分点                | 28.16                   |
|                          | <b>2016 年 6 月 30 日</b> | <b>2015 年 12 月 31 日</b> | <b>本期末比上年<br/>末增减 (%)</b> | <b>2014 年 12 月 31 日</b> |
| <b>规模指标 (人民币百万元)</b>     |                        |                         |                           |                         |



|             |           |           |       |           |
|-------------|-----------|-----------|-------|-----------|
| 资产总额        | 3,764,912 | 3,167,710 | 18.85 | 2,737,010 |
| 贷款余额        | 1,700,372 | 1,513,543 | 12.34 | 1,299,455 |
| 贷款减值准备      | (38,324)  | (38,119)  | 0.54  | (28,025)  |
| 负债总额        | 3,534,984 | 2,943,663 | 20.09 | 2,557,527 |
| 存款余额        | 2,177,369 | 1,993,843 | 9.20  | 1,785,337 |
| 同业拆入        | 80,750    | 60,305    | 33.90 | 36,744    |
| 股东权益总额      | 229,928   | 224,047   | 2.62  | 179,483   |
| 归属于本行股东的净资产 | 229,345   | 223,493   | 2.62  | 178,975   |

#### 资产质量指标 (%)

|       |        |        |            |        |
|-------|--------|--------|------------|--------|
| 不良贷款率 | 1.50   | 1.61   | -0.11 个百分点 | 1.19   |
| 拨备覆盖率 | 150.25 | 156.39 | -6.14 个百分点 | 180.52 |
| 贷款拨备率 | 2.25   | 2.52   | -0.27 个百分点 | 2.16   |

注：基本及稀释每股收益、扣除非经常性损益后的基本每股收益、加权平均净资产收益率、全面摊薄净资产收益率以及归属于本行股东的每股净资产在计算时剔除了发行优先股的影响，下同。

#### 报告期非经常性损益项目和金额

单位：人民币百万元

| 项 目               | 金 额  |
|-------------------|------|
| 非流动资产处置损失         | (1)  |
| 偶发性的税收返还、减免       | 15   |
| 计入当期损益的政府补助       | 64   |
| 清理睡眠户净损失          | (5)  |
| 其他非经常性收益          | 21   |
| 所得税影响             | (24) |
| 非经常性损益合计          | 70   |
| 其中：归属于本行股东的非经常性损益 | 66   |
| 归属于少数股东的非经常性损益    | 4    |

#### 二、利润表附表

单位：人民币百万元、%

| 项 目       | 归属本行股<br>东净利润 | 加权平均净<br>资产收益率 | 基本每股收益<br>(元/股) | 稀释每股收益<br>(元/股) |
|-----------|---------------|----------------|-----------------|-----------------|
| 不扣除非经常性损益 | 16,439        | 14.55          | 0.33            | 0.33            |

|          |        |       |      |      |
|----------|--------|-------|------|------|
| 扣除非经常性损益 | 16,373 | 14.49 | 0.33 | 0.33 |
|----------|--------|-------|------|------|

## 三、补充财务指标

单位：%

| 项 目        |     | 标准值 | 2016 年<br>6 月 30 日 | 2015 年<br>12 月 31 日 | 2014 年<br>12 月 31 日 |
|------------|-----|-----|--------------------|---------------------|---------------------|
| 流动性比例      | 人民币 | ≥25 | 57.23              | 54.90               | 45.90               |
|            | 外币  | ≥25 | 55.51              | 98.87               | 109.61              |
| 存贷比        | 人民币 | -   | 76.45              | 74.90               | 70.86               |
|            | 本外币 | -   | 75.95              | 73.59               | 70.10               |
| 单一最大客户贷款比例 |     | ≤10 | 2.29               | 2.38                | 3.05                |
| 最大十家客户贷款比例 |     | ≤50 | 12.55              | 11.86               | 15.19               |

注：以上指标均按监管法人口径计算。

## 四、资本构成及变化情况

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：人民币百万元、%

| 项 目           | 2016 年 6 月 30 日 |           | 2015 年 12 月 31 日 |           |
|---------------|-----------------|-----------|------------------|-----------|
|               | 并表              | 非并表       | 并表               | 非并表       |
| 1.总资本净额       | 264,418         | 257,836   | 259,482          | 253,120   |
| 1.1 核心一级资本    | 209,852         | 207,634   | 203,950          | 202,013   |
| 1.2 核心一级资本扣减项 | (2,091)         | (5,456)   | (2,115)          | (5,479)   |
| 1.3 核心一级资本净额  | 207,761         | 202,178   | 201,835          | 196,534   |
| 1.4 其他一级资本    | 20,012          | 19,965    | 19,992           | 19,965    |
| 1.5 其他一级资本扣减项 | -               | -         | -                | -         |
| 1.6 一级资本净额    | 227,773         | 222,143   | 221,827          | 216,499   |
| 1.7 二级资本      | 36,645          | 35,693    | 37,655           | 36,621    |
| 1.8 二级资本扣减项   | -               | -         | -                | -         |
| 2.信用风险加权资产    | 2,273,440       | 2,220,462 | 2,032,386        | 1,993,875 |
| 3.市场风险加权资产    | 11,216          | 11,005    | 4,970            | 4,970     |
| 4.操作风险加权资产    | 148,160         | 146,445   | 148,160          | 146,445   |
| 5.风险加权资产合计    | 2,432,816       | 2,377,912 | 2,185,516        | 2,145,290 |
| 6.核心一级资本充足率   | 8.54            | 8.50      | 9.24             | 9.16      |

|           |       |       |       |       |
|-----------|-------|-------|-------|-------|
| 7.一级资本充足率 | 9.36  | 9.34  | 10.15 | 10.09 |
| 8.资本充足率   | 10.87 | 10.84 | 11.87 | 11.80 |

注：1、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、江苏淮安光大村镇银行和光银国际投资有限公司。

2、核心一级资本净额=核心一级资本-核心一级资本扣减项；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；总资本净额=一级资本净额+二级资本-二级资本扣减项。

3、有关资本构成的更多内容详见本行网站。

### 五、杠杆率情况

报告期末，本集团按照银监会颁布的《商业银行杠杆率管理办法（修订）》计量的杠杆率为 5.30%，比 2015 年底下降 0.65 个百分点。更多内容详见“财务报表补充材料”。

### 六、流动性覆盖率信息

详见“财务报表补充资料”。

### 七、境内外会计准则差异

本集团按照中国会计准则编制的合并财务报表与按照国际财务报告准则编制的合并财务报表中列示的 2016 年 1-6 月净利润和截至 2016 年 6 月 30 日的净资产无差异。

## 第四节 管理层讨论与分析

### 一、本行整体经营情况

#### （一）资产负债较快增长

报告期末，本集团资产总额为 37,649.12 亿元，比上年末增加 5,972.02 亿元，增长 18.85%，其中，各项贷款余额 17,003.72 亿元，比上年末增加 1,868.29 亿元，增长 12.34%；负债总额为 35,349.84 亿元，比上年末增加 5,913.21 亿元，增长 20.09%，其中，客户存款余额 21,773.69 亿元，比上年末增加 1,835.26 亿元，增长 9.20%。

#### （二）盈利水平保持稳定

报告期内，本集团实现营业收入 469.68 亿元，同比增加 14.30 亿元，增长 3.14%；发生营业支出 253.50 亿元，同比增加 12.87 亿元，增长 5.35%；实现利润总额 217.12 亿元，同比增加 2.22 亿元，增长 1.03%；实现净利润 164.68 亿元，同比增加 2.01 亿元，增长 1.24%。

#### （三）结构调整呈现积极变化

报告期内，本集团低资本占用业务发展较快，风险资产权重下降 1.55 个百分点，资产结构不断优化；积极压缩主动负债，核心存款占比提升 3.63 个百分点，负债成本得到控制；巩固传统业务收入，加快发展电子银行、代理、贵金属、托管等业务，收入来源逐步实现多元化。

#### （四）风险状况总体可控

报告期末，本集团不良贷款余额 255.07 亿元，比上年末增加 11.32 亿元；不良贷款率 1.50%，比上年末下降 0.11 个百分点；信贷拨备覆盖率 150.25%，比上年末下降 6.14 个百分点。

#### （五）资本充足率持续达标

报告期末，本集团资本充足率 10.87%，比上年末下降 1.00 个百分点；核心一级资本充足率 8.54%，比上年末下降 0.70 个百分点；一

级资本充足率 9.36%，比上年末下降 0.79 个百分点。本集团各级资本充足率持续满足监管要求。

## 二、利润表主要项目分析

### （一）利润表项目变动情况

单位：人民币百万元

| 项 目         | 2016 年 1-6 月 | 2015 年 1-6 月 | 增减额     |
|-------------|--------------|--------------|---------|
| 利息净收入       | 32,625       | 32,105       | 520     |
| 手续费及佣金净收入   | 13,898       | 13,558       | 340     |
| 其他收入        | 445          | (125)        | 570     |
| 业务及管理费      | 12,844       | 12,081       | 763     |
| 营业税金及附加     | 2,472        | 3,543        | (1,071) |
| 资产减值损失      | 9,956        | 8,387        | 1,569   |
| 其他支出        | 78           | 52           | 26      |
| 营业外收支净额     | 94           | 15           | 79      |
| 利润总额        | 21,712       | 21,490       | 222     |
| 所得税         | 5,244        | 5,223        | 21      |
| 净利润         | 16,468       | 16,267       | 201     |
| 归属于本行股东的净利润 | 16,439       | 16,241       | 198     |

### （二）营业收入

报告期内，本集团实现营业收入469.68亿元，同比增加14.30亿元，增长3.14%，其中，利息净收入占比69.46%，同比下降1.04个百分点；手续费及佣金净收入占比29.59%，同比下降0.18个百分点。本集团自2016年5月1日起实施“营改增”，在确认收入时进行“价税分离”，对本期收入及其同比增幅有一定影响。

单位：%

| 项 目       | 2016 年 1-6 月 | 2015 年 1-6 月 |
|-----------|--------------|--------------|
| 利息净收入     | 69.46        | 70.50        |
| 手续费及佣金净收入 | 29.59        | 29.77        |
| 其他收入      | 0.95         | (0.27)       |
| 营业收入合计    | 100.00       | 100.00       |

### （三）利息净收入

报告期内，本集团实现利息净收入326.25亿元，同比增加5.20亿元，增长1.62%。净利差为1.68%，同比下降35个基点，净利息收益率为1.88%，同比下降39个基点。

单位：人民币百万元、%

| 项 目                       | 2016 年 1-6 月 |             |               | 2015 年 1-6 月 |             |               |
|---------------------------|--------------|-------------|---------------|--------------|-------------|---------------|
|                           | 平均余额         | 利息收入/<br>支出 | 平均收益率<br>/成本率 | 平均余额         | 利息收入/<br>支出 | 平均收益率<br>/成本率 |
| <b>生息资产</b>               |              |             |               |              |             |               |
| 贷款和垫款                     | 1,641,799    | 38,587      | 4.70          | 1,378,775    | 41,245      | 5.98          |
| 应收融资租赁款                   | 45,150       | 892         | 3.95          | 28,178       | 652         | 4.63          |
| 投资                        | 1,020,862    | 21,304      | 4.17          | 684,359      | 18,212      | 5.32          |
| 存放央行款项                    | 349,651      | 2,600       | 1.49          | 343,857      | 2,524       | 1.47          |
| 拆出、存放金融机构及<br>买入返售资产      | 406,523      | 6,227       | 3.06          | 387,592      | 8,516       | 4.39          |
| 生息资产总额                    | 3,463,985    | 69,610      | 4.02          | 2,822,761    | 71,149      | 5.04          |
| 利息收入                      | -            | 69,610      | -             | -            | 71,149      | -             |
| <b>付息负债</b>               |              |             |               |              |             |               |
| 客户存款                      | 2,090,200    | 21,649      | 2.07          | 1,815,795    | 23,962      | 2.64          |
| 同业和其他金融机构存<br>放、拆入及卖出回购款项 | 788,981      | 10,554      | 2.68          | 649,046      | 12,203      | 3.76          |
| 发行债券                      | 282,143      | 4,782       | 3.39          | 127,922      | 2,879       | 4.50          |
| 付息负债总额                    | 3,161,324    | 36,985      | 2.34          | 2,592,763    | 39,044      | 3.01          |
| 利息支出                      | -            | 36,985      | -             | -            | 39,044      | -             |
| 利息净收入                     | -            | 32,625      | -             | -            | 32,105      | -             |
| 净利差                       | -            | -           | 1.68          | -            | -           | 2.03          |
| 净利息收益率                    | -            | -           | 1.88          | -            | -           | 2.27          |

注：1、净利差为总生息资产平均收益率与总付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。

#### （四）利息收入

报告期内，本集团实现利息收入696.10亿元，同比减少15.39亿元，下降2.16%，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、贷款和垫款利息收入

本集团实现贷款和垫款利息收入385.87亿元，同比减少26.58亿元，下降6.44%，主要是贷款和垫款平均收益率同比下降。

单位：人民币百万元、%

| 项 目     | 2016 年 1-6 月 |        |       | 2015 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    | 1,015,654    | 23,342 | 4.60  | 854,770      | 26,029 | 6.09  |
| 零售贷款    | 552,748      | 12,999 | 4.70  | 473,101      | 13,749 | 5.81  |
| 贴现      | 73,397       | 2,246  | 6.12  | 50,904       | 1,467  | 5.76  |
| 贷款和垫款合计 | 1,641,799    | 38,587 | 4.70  | 1,378,775    | 41,245 | 5.98  |

## 2、投资利息收入

本集团实现投资利息收入213.04亿元，同比增加30.92亿元，增长16.98%，主要是投资平均余额同比提升。

## 3、拆出、存放金融机构及买入返售资产利息收入

本集团实现拆出、存放金融机构及买入返售资产利息收入62.27亿元，同比减少22.89亿元，下降26.88%，主要是拆出、存放金融机构及买入返售资产平均收益率同比下降。

## （五）利息支出

报告期内，本集团发生利息支出369.85亿元，同比减少20.59亿元，下降5.27%，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

本集团发生客户存款利息支出216.49亿元，同比减少23.13亿元，下降9.65%，主要是客户存款平均成本率同比下降。

单位：人民币百万元、%

| 项 目     | 2016 年 1-6 月 |        |       | 2015 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  | 1,623,362    | 16,672 | 2.05  | 1,389,839    | 17,839 | 2.57  |
| 其中：企业活期 | 533,593      | 1,650  | 0.62  | 445,699      | 1,558  | 0.70  |
| 企业定期    | 1,089,769    | 15,022 | 2.76  | 944,140      | 16,281 | 3.45  |
| 零售客户存款  | 466,838      | 4,977  | 2.13  | 425,956      | 6,123  | 2.87  |
| 其中：零售活期 | 138,825      | 293    | 0.42  | 109,182      | 325    | 0.60  |

|        |           |        |      |           |        |      |
|--------|-----------|--------|------|-----------|--------|------|
| 零售定期   | 328,013   | 4,684  | 2.86 | 316,774   | 5,798  | 3.66 |
| 客户存款合计 | 2,090,200 | 21,649 | 2.07 | 1,815,795 | 23,962 | 2.64 |

## 2、同业和其他金融机构存放、拆入及卖出回购款项利息支出

本集团发生同业和其他金融机构存放、拆入及卖出回购款项利息支出105.54亿元，同比减少16.49亿元，下降13.51%，主要是同业和其他金融机构存放、拆入及卖出回购款项平均成本率同比下降。

## 3、发行债券利息支出

本集团发行债券利息支出47.82亿元，同比增加19.03亿元，增长66.10%，主要是发行债券平均余额同比上升。

## （六）手续费及佣金净收入

报告期内，本集团实现手续费及佣金净收入138.98亿元，同比增加3.40亿元，增长2.51%，主要是代理业务手续费、银行卡服务手续费收入增量较大。其中：代理业务手续费收入同比增加3.55亿元，增长56.62%；银行卡服务手续费收入同比增加2.90亿元，增长4.72%。

单位：人民币百万元

| 项 目         | 2016年1-6月 | 2015年1-6月 |
|-------------|-----------|-----------|
| 手续费及佣金收入    | 14,602    | 14,211    |
| 承销及咨询手续费    | 762       | 913       |
| 银行卡服务手续费    | 6,434     | 6,144     |
| 结算与清算手续费    | 541       | 829       |
| 理财服务手续费     | 3,646     | 3,651     |
| 承兑及担保手续费    | 466       | 599       |
| 代理业务手续费     | 982       | 627       |
| 托管及其他受托业务佣金 | 912       | 815       |
| 其他          | 859       | 633       |
| 手续费及佣金支出    | (704)     | (653)     |
| 手续费及佣金净收入   | 13,898    | 13,558    |

## （七）其他收入

报告期内，本集团其他收入为4.45亿元，同比增加5.70亿元，主



要是公允价值变动净收益增加。

单位：人民币百万元

| 项 目            | 2016 年 1-6 月 | 2015 年 1-6 月 |
|----------------|--------------|--------------|
| 公允价值变动净收益/(损失) | 459          | (516)        |
| 投资净收益          | 10           | 188          |
| 汇兑净(损失)/收益     | (174)        | 160          |
| 其他营业收入         | 150          | 43           |
| 其他收入合计         | 445          | (125)        |

#### (八) 业务及管理费

报告期内，本集团业务及管理费为128.44亿元，同比增加7.63亿元，增长6.32%。成本收入比为27.35%，同比上升0.82个百分点。

单位：人民币百万元

| 项 目      | 2016 年 1-6 月 | 2015 年 1-6 月 |
|----------|--------------|--------------|
| 职工薪酬费用   | 7,995        | 7,761        |
| 物业及设备支出  | 2,293        | 2,186        |
| 其他       | 2,556        | 2,134        |
| 业务及管理费合计 | 12,844       | 12,081       |

#### (九) 资产减值损失

报告期内，本集团资产减值损失99.56亿元，同比增加15.69亿元，增长18.71%，主要是贷款和垫款减值损失增加。

单位：人民币百万元

| 项 目          | 2016 年 1-6 月 | 2015 年 1-6 月 |
|--------------|--------------|--------------|
| 贷款和垫款减值损失    | 9,330        | 7,687        |
| 应收融资租赁款减值损失  | 332          | 161          |
| 持有至到期投资减值损失  | 102          | 1            |
| 可供出售金融资产减值损失 | 34           | -            |
| 应收款项类投资减值损失  | -            | 494          |
| 其他           | 158          | 44           |
| 资产减值损失合计     | 9,956        | 8,387        |

#### (十) 所得税费用

报告期内，本集团所得税费用52.44亿元，同比增加0.21亿元，增

长0.40%。

### 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37,649.12亿元,比上年末增加5,972.02亿元,增长18.85%,主要是贷款和垫款、投资证券及其他金融资产等项目的增长。

单位:人民币百万元、%

| 项 目           | 2016年6月30日 |        | 2015年12月31日 |        |
|---------------|------------|--------|-------------|--------|
|               | 余额         | 占比     | 余额          | 占比     |
| 贷款和垫款总额       | 1,700,372  | -      | 1,513,543   | -      |
| 贷款减值准备        | (38,324)   | -      | (38,119)    | -      |
| 贷款和垫款净值       | 1,662,048  | 44.15  | 1,475,424   | 46.58  |
| 存放同业及其他金融机构款项 | 168,085    | 4.46   | 86,311      | 2.72   |
| 现金及存放央行款项     | 389,003    | 10.34  | 326,735     | 10.31  |
| 投资证券及其他金融资产   | 1,259,998  | 33.47  | 905,496     | 28.59  |
| 拆出资金及买入返售金融资产 | 172,559    | 4.58   | 285,406     | 9.01   |
| 应收融资租赁款       | 51,952     | 1.38   | 38,735      | 1.22   |
| 应收利息          | 20,365     | 0.54   | 18,546      | 0.59   |
| 固定资产          | 13,333     | 0.35   | 12,646      | 0.40   |
| 无形资产          | 919        | 0.02   | 946         | 0.03   |
| 商誉            | 1,281      | 0.03   | 1,281       | 0.04   |
| 递延所得税资产       | 3,739      | 0.10   | 3,923       | 0.12   |
| 其他资产          | 21,630     | 0.58   | 12,261      | 0.39   |
| 资产合计          | 3,764,912  | 100.00 | 3,167,710   | 100.00 |

#### 1、贷款和垫款

报告期末,本集团贷款和垫款总额17,003.72亿元,比上年末增加1,868.29亿元,增长12.34%;贷款和垫款净值在资产总额中占比44.15%,比上年末下降2.43个百分点,主要是证券投资、存放同业及其他金融机构款项等项目快速增长,在资产总额中占比有所提高。

单位:人民币百万元、%

| 项 目 | 2016年6月30日 | 2015年12月31日 |
|-----|------------|-------------|
|-----|------------|-------------|

|         | 余额        | 占比     | 余额        | 占比     |
|---------|-----------|--------|-----------|--------|
| 企业贷款    | 1,035,423 | 60.89  | 917,327   | 60.61  |
| 零售贷款    | 590,280   | 34.72  | 525,020   | 34.69  |
| 贴现      | 74,669    | 4.39   | 71,196    | 4.70   |
| 贷款和垫款总额 | 1,700,372 | 100.00 | 1,513,543 | 100.00 |

## 2、投资证券及其他金融资产

报告期末，本集团投资证券及其他金融资产12,599.98亿元，比上年末增加3,545.02亿元，在资产总额中占比33.47%，比上年末提升4.88个百分点。

单位：人民币百万元、%

| 项 目                    | 2016 年 6 月 30 日 |        | 2015 年 12 月 31 日 |        |
|------------------------|-----------------|--------|------------------|--------|
|                        | 余额              | 占比     | 余额               | 占比     |
| 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产 | 13,249          | 1.05   | 5,637            | 0.62   |
| 衍生金融资产                 | 1,998           | 0.16   | 1,625            | 0.18   |
| 可供出售金融资产               | 334,208         | 26.52  | 222,495          | 24.57  |
| 持有至到期投资                | 178,245         | 14.15  | 152,312          | 16.82  |
| 应收款项类投资                | 732,298         | 58.12  | 523,427          | 57.81  |
| 投资证券及其他金融资产总额          | 1,259,998       | 100.00 | 905,496          | 100.00 |

## 3、持有金融债券的类别和金额

单位：人民币百万元、%

| 项 目                    | 2016 年 6 月 30 日 |        | 2015 年 12 月 31 日 |        |
|------------------------|-----------------|--------|------------------|--------|
|                        | 余额              | 占比     | 余额               | 占比     |
| 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产 | 2,020           | 1.42   | 1,419            | 2.13   |
| 可供出售金融资产               | 117,107         | 82.15  | 47,331           | 71.24  |
| 持有至到期投资                | 23,420          | 16.43  | 17,690           | 26.63  |
| 合计                     | 142,547         | 100.00 | 66,440           | 100.00 |

## 4、持有面值最大十支金融债券情况

单位：人民币百万元、%

| 债券名称 | 面值 | 年利率 | 到期日 | 计提减值准备情况 |
|------|----|-----|-----|----------|
|------|----|-----|-----|----------|

|       |       |                         |            |   |
|-------|-------|-------------------------|------------|---|
| 债券 1  | 2,810 | 3.80                    | 2036-01-25 | - |
| 债券 2  | 2,290 | 3.95                    | 2031-02-26 | - |
| 债券 3  | 1,690 | 4.89                    | 2016-10-24 | - |
| 债券 4  | 1,160 | 4.23                    | 2021-11-05 | - |
| 债券 5  | 1,070 | 以 3 个月 Shibor5 日均值-0.20 | 2018-06-09 | - |
| 债券 6  | 1,050 | 4.04                    | 2019-07-22 | - |
| 债券 7  | 1,050 | 一年定存利率+0.70             | 2019-09-23 | - |
| 债券 8  | 940   | 3.42                    | 2018-11-25 | - |
| 债券 9  | 920   | 3.86                    | 2022-02-05 | - |
| 债券 10 | 900   | 4.58                    | 2022-08-20 | - |

## 5、商誉

本集团商誉原值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化。

### (二) 负债

报告期末，本集团负债总额达到35,349.84亿元，比上年末增加5,913.21亿元，增长20.09%，主要是同业及其他金融机构存放、客户存款等项目增长。

单位：人民币百万元、%

| 项 目            | 2016 年 6 月 30 日 |       | 2015 年 12 月 31 日 |       |
|----------------|-----------------|-------|------------------|-------|
|                | 余额              | 占比    | 余额               | 占比    |
| 向中央银行借款        | 64,000          | 1.81  | 14,840           | 0.50  |
| 客户存款           | 2,177,369       | 61.59 | 1,993,843        | 67.73 |
| 同业及其他金融机构存放款项  | 730,506         | 20.67 | 541,066          | 18.38 |
| 拆入资金及卖出回购金融资产款 | 146,371         | 4.14  | 119,178          | 4.05  |
| 衍生金融负债         | 1,330           | 0.04  | 1,391            | 0.05  |
| 应付职工薪酬         | 11,756          | 0.33  | 11,217           | 0.38  |
| 应交税费           | 2,752           | 0.08  | 6,392            | 0.22  |
| 应付利息           | 29,168          | 0.83  | 30,612           | 1.04  |
| 预计负债           | 423             | 0.01  | 446              | 0.02  |
| 应付债券           | 340,562         | 9.63  | 210,061          | 7.14  |
| 其他负债           | 30,747          | 0.87  | 14,617           | 0.49  |

|      |           |        |           |        |
|------|-----------|--------|-----------|--------|
| 负债合计 | 3,534,984 | 100.00 | 2,943,663 | 100.00 |
|------|-----------|--------|-----------|--------|

注：客户存款包含指定公允价值计量的结构性存款，下同。

报告期末，本集团客户存款余额达到21,773.69亿元，比上年末增加1,835.26亿元，增长9.20%。

单位：人民币百万元、%

| 项 目     | 2016 年 6 月 30 日 |        | 2015 年 12 月 31 日 |        |
|---------|-----------------|--------|------------------|--------|
|         | 余额              | 占比     | 余额               | 占比     |
| 企业客户存款  | 1,675,956       | 76.97  | 1,544,053        | 77.44  |
| 其中：企业活期 | 650,098         | 29.86  | 515,929          | 25.88  |
| 企业定期    | 1,025,858       | 47.11  | 1,028,124        | 51.56  |
| 零售客户存款  | 374,049         | 17.18  | 339,125          | 17.01  |
| 其中：零售活期 | 164,245         | 7.54   | 145,561          | 7.30   |
| 零售定期    | 209,804         | 9.64   | 193,564          | 9.71   |
| 其他存款    | 127,364         | 5.85   | 110,665          | 5.55   |
| 客户存款余额  | 2,177,369       | 100.00 | 1,993,843        | 100.00 |

### （三）股东权益

报告期末，本集团归属于本行股东权益2,293.45亿元，比上年末增加58.52亿元，主要变动在于：一是当期实现归属上市公司股东净利润增加股东权益164.39亿元；二是当期发放普通股股利减少股东权益88.69亿元；三是当期发放优先股股息减少股东权益10.60亿元。

单位：人民币百万元

| 项 目         | 2016 年 6 月 30 日 | 2015 年 12 月 31 日 |
|-------------|-----------------|------------------|
| 股本          | 46,679          | 46,679           |
| 其他权益工具      | 19,965          | 19,965           |
| 资本公积        | 33,365          | 33,365           |
| 其他综合收益      | 3,271           | 3,929            |
| 盈余公积        | 14,964          | 14,964           |
| 一般准备        | 40,289          | 40,271           |
| 未分配利润       | 70,812          | 64,320           |
| 归属于本行股东权益合计 | 229,345         | 223,493          |
| 少数股东权益      | 583             | 554              |
| 股东权益合计      | 229,928         | 224,047          |

#### （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6,761.03亿元，比上年末减少266.29亿元，主要是承兑汇票减少342.12亿元。

单位：人民币百万元

| 项 目      | 2016年6月30日 | 2015年12月31日 |
|----------|------------|-------------|
| 贷款及信用卡承诺 | 140,103    | 128,389     |
| 承兑汇票     | 415,173    | 449,385     |
| 开出保函     | 63,695     | 61,704      |
| 开出信用证    | 56,947     | 63,069      |
| 担保       | 185        | 185         |
| 合计       | 676,103    | 702,732     |

#### 四、现金流量表分析

本集团经营活动产生的现金净流入3,145.19亿元。其中，现金流入6,327.36亿元，比上年同期增加1,910.82亿元，增长43.27%，主要是同业及其他金融机构存放款项净增加额及客户存款净增加额增加；现金流出3,182.17亿元，比上年同期增加769.12亿元，增长31.87%，主要是客户贷款和垫款净增加额增加。

投资活动产生的现金净流出3,561.85亿元。其中，现金流入3,238.60亿元，比上年同期增加2,388.86亿元，主要是收回投资产生的现金增加；现金流出6,800.45亿元，比上年同期增加3,402.74亿元，主要是投资支付的现金增加。

筹资活动产生的现金净流入 1,233.00 亿元。其中，现金流入 1,305.01 亿元，比上年同期增加 429.88 亿元，主要是发行债券产生的现金增加；现金流出 72.01 亿元，比上年同期减少 56.88 亿元，主要是实际支付当期股利的现金减少。

#### 五、贷款质量分析

##### （一）贷款行业集中度

报告期内，本行围绕经济结构调整和转型升级，积极调整信贷行业结构，制造业、房地产业、批发零售业贷款占比有所下降，民生及公共服务相关领域的贷款占比整体有所上升。

单位：人民币百万元、%

| 项 目            | 2016 年 6 月 30 日 |        | 2015 年 12 月 31 日 |        |
|----------------|-----------------|--------|------------------|--------|
|                | 余额              | 占比     | 余额               | 占比     |
| 制造业            | 247,197         | 23.87  | 246,140          | 26.83  |
| 房地产业           | 144,616         | 13.97  | 143,428          | 15.64  |
| 水利、环境和公共设施管理业  | 130,446         | 12.60  | 70,864           | 7.72   |
| 批发和零售业         | 115,719         | 11.18  | 123,907          | 13.51  |
| 交通运输、仓储和邮政业    | 81,689          | 7.89   | 75,108           | 8.19   |
| 租赁和商业服务业       | 72,184          | 6.97   | 54,119           | 5.90   |
| 建筑业            | 56,049          | 5.41   | 50,084           | 5.46   |
| 金融业            | 52,905          | 5.11   | 28,592           | 3.12   |
| 电力、燃气及水的生产和供应业 | 32,492          | 3.14   | 26,349           | 2.87   |
| 采矿业            | 26,959          | 2.60   | 31,416           | 3.42   |
| 其他             | 75,167          | 7.26   | 67,320           | 7.34   |
| 企业贷款小计         | 1,035,423       | 100.00 | 917,327          | 100.00 |
| 零售贷款           | 590,280         | -      | 525,020          | -      |
| 贴现             | 74,669          | -      | 71,196           | -      |
| 贷款和垫款总额        | 1,700,372       | -      | 1,513,543        | -      |

注：其他包括农、林、牧、渔业；住宿和餐饮业；公共管理和社会组织；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；信息传输、计算机服务和软件业；教育业等。

## （二）贷款投放地区分布情况

本行贷款地区分布相对稳定，区域结构趋于均衡。

单位：人民币百万元、%

| 地区    | 2016 年 6 月 30 日 |       | 2015 年 12 月 31 日 |       |
|-------|-----------------|-------|------------------|-------|
|       | 余额              | 占比    | 余额               | 占比    |
| 长江三角洲 | 346,325         | 20.37 | 301,904          | 19.95 |
| 珠江三角洲 | 212,510         | 12.50 | 191,858          | 12.68 |
| 环渤海地区 | 290,821         | 17.10 | 265,918          | 17.57 |

|         |           |        |           |        |
|---------|-----------|--------|-----------|--------|
| 中部地区    | 267,463   | 15.73  | 230,898   | 15.25  |
| 西部地区    | 256,566   | 15.09  | 229,682   | 15.18  |
| 东北地区    | 104,711   | 6.16   | 96,047    | 6.35   |
| 境外      | 30,051    | 1.77   | 24,414    | 1.60   |
| 总行      | 191,925   | 11.28  | 172,822   | 11.42  |
| 贷款和垫款总额 | 1,700,372 | 100.00 | 1,513,543 | 100.00 |

### (三) 贷款担保方式分类及占比

本集团保证、抵押、质押类贷款占比达 73.08%，信用贷款主要为信用评级较高的客户。

单位：人民币百万元、%

| 项 目     | 2016 年 6 月 30 日 |        | 2015 年 12 月 31 日 |        |
|---------|-----------------|--------|------------------|--------|
|         | 余额              | 占比     | 余额               | 占比     |
| 信用贷款    | 457,732         | 26.92  | 434,735          | 28.72  |
| 保证贷款    | 375,080         | 22.06  | 314,118          | 20.75  |
| 抵押贷款    | 654,276         | 38.48  | 585,530          | 38.69  |
| 质押贷款    | 213,284         | 12.54  | 179,160          | 11.84  |
| 贷款和垫款总额 | 1,700,372       | 100.00 | 1,513,543        | 100.00 |

### (四) 前十大贷款客户

单位：人民币百万元、%

| 名称    | 行业            | 2016 年 6 月 30 日<br>贷款余额 | 占贷款总<br>额百分比 | 占资本净<br>额百分比 |
|-------|---------------|-------------------------|--------------|--------------|
| 借款人 A | 交通运输、仓储和邮政业   | 6,061                   | 0.36         | 2.29         |
| 借款人 B | 公共管理和社会组织     | 4,795                   | 0.28         | 1.81         |
| 借款人 C | 制造业           | 3,404                   | 0.20         | 1.29         |
| 借款人 D | 水利、环境和公共设施管理业 | 3,350                   | 0.20         | 1.27         |
| 借款人 E | 制造业           | 3,000                   | 0.18         | 1.13         |
| 借款人 F | 批发和零售业        | 2,990                   | 0.18         | 1.13         |
| 借款人 G | 房地产业          | 2,600                   | 0.15         | 0.98         |
| 借款人 H | 公共管理和社会组织     | 2,430                   | 0.14         | 0.92         |
| 借款人 I | 金融业           | 2,313                   | 0.13         | 0.87         |
| 借款人 J | 交通运输、仓储和邮政业   | 2,285                   | 0.13         | 0.86         |
| 总额    |               | 33,228                  | 1.95         | 12.55        |



注：贷款余额占资本净额的百分比按照银监会的有关规定计算。

### （五）信贷资产五级分类

受宏观经济增速放缓和结构调整等内外部因素的影响，本集团不良贷款额有所上升，贷款总额继续增长，不良率略有下降。报告期末，不良贷款余额 255.07 亿元，比上年末增加 11.32 亿元；不良贷款率 1.50%，比上年末下降 0.11 个百分点。

单位：人民币百万元、%

| 项 目     | 2016 年 6 月 30 日 |        | 2015 年 12 月 31 日 |        |
|---------|-----------------|--------|------------------|--------|
|         | 余额              | 占比     | 余额               | 占比     |
| 正常      | 1,602,622       | 94.25  | 1,422,656        | 94.00  |
| 关注      | 72,243          | 4.25   | 66,512           | 4.39   |
| 次级      | 10,298          | 0.61   | 11,109           | 0.73   |
| 可疑      | 12,922          | 0.76   | 10,572           | 0.70   |
| 损失      | 2,287           | 0.13   | 2,694            | 0.18   |
| 贷款及垫款总额 | 1,700,372       | 100.00 | 1,513,543        | 100.00 |
| 正常贷款    | 1,674,865       | 98.50  | 1,489,168        | 98.39  |
| 不良贷款    | 25,507          | 1.50   | 24,375           | 1.61   |

### （六）贷款迁徙率

单位：%

| 项 目      | 2016 年 1-6 月 | 2015 年 | 2014 年 |
|----------|--------------|--------|--------|
| 正常类贷款迁徙率 | 2.28         | 4.27   | 4.08   |
| 关注类贷款迁徙率 | 17.37        | 30.33  | 26.68  |
| 次级类贷款迁徙率 | 52.13        | 86.57  | 64.04  |
| 可疑类贷款迁徙率 | 6.42         | 24.98  | 28.77  |

### （七）重组贷款和逾期贷款情况

#### 1、重组贷款情况

单位：人民币百万元、%

| 项目       | 2016 年 6 月 30 日 |          | 2015 年 12 月 31 日 |          |
|----------|-----------------|----------|------------------|----------|
|          | 余额              | 占贷款总额百分比 | 余额               | 占贷款总额百分比 |
| 已重组贷款和垫款 | 15,236          | 0.90     | 12,034           | 0.80     |

|                      |        |      |       |      |
|----------------------|--------|------|-------|------|
| 减：逾期 90 天以上的已重组贷款和垫款 | 1,375  | 0.08 | 4,202 | 0.28 |
| 逾期 90 天以内的已重组贷款和垫款   | 13,861 | 0.82 | 7,832 | 0.52 |

## 2、逾期贷款情况

逾期贷款情况详见“财务报表附注”。

### (八) 按业务类型划分的不良贷款情况

单位：人民币百万元、%

| 项 目    | 2016 年 6 月 30 日 |        | 2015 年 12 月 31 日 |        |
|--------|-----------------|--------|------------------|--------|
|        | 余额              | 占比     | 余额               | 占比     |
| 企业贷款   | 19,256          | 75.49  | 19,227           | 78.88  |
| 零售贷款   | 6,251           | 24.51  | 5,148            | 21.12  |
| 贴现     | -               | -      | -                | -      |
| 不良贷款总额 | 25,507          | 100.00 | 24,375           | 100.00 |

### (九) 不良贷款的行业分布情况

报告期末，本集团不良贷款仍主要集中于制造业和批发零售业。

单位：人民币百万元、%

| 项 目         | 2016 年 6 月 30 日 |        | 2015 年 12 月 31 日 |        |
|-------------|-----------------|--------|------------------|--------|
|             | 余额              | 占比     | 余额               | 占比     |
| 制造业         | 8,569           | 33.59  | 7,253            | 29.75  |
| 批发和零售业      | 8,154           | 31.97  | 7,836            | 32.15  |
| 房地产业        | 9               | 0.04   | 1,096            | 4.50   |
| 交通运输、仓储和邮政业 | 179             | 0.70   | 45               | 0.18   |
| 租赁和商业服务业    | 49              | 0.19   | 139              | 0.57   |
| 建筑业         | 475             | 1.86   | 494              | 2.03   |
| 采矿业         | 1,419           | 5.56   | 1,938            | 7.95   |
| 公共管理和社会组织   | 10              | 0.04   | 10               | 0.04   |
| 其他          | 392             | 1.54   | 416              | 1.71   |
| 企业贷款小计      | 19,256          | 75.49  | 19,227           | 78.88  |
| 零售贷款        | 6,251           | 24.51  | 5,148            | 21.12  |
| 贴现          | -               | -      | -                | -      |
| 不良贷款总额      | 25,507          | 100.00 | 24,375           | 100.00 |

注：“其他”包括农、林、牧、渔业；住宿和餐饮业；教育业；信息传输、计算机服务和软件业；卫生、社会保障和社会福利业。

## (十) 不良贷款的地区分布情况

报告期内，本集团长江三角洲、中部地区、西部地区的不良贷款有所减少，珠江三角洲、环渤海地区不良贷款增加。

单位：人民币百万元、%

| 地 区    | 2016 年 6 月 30 日 |        | 2015 年 12 月 31 日 |        |
|--------|-----------------|--------|------------------|--------|
|        | 余额              | 占比     | 余额               | 占比     |
| 长江三角洲  | 4,874           | 19.11  | 5,974            | 24.51  |
| 珠江三角洲  | 6,187           | 24.26  | 4,357            | 17.87  |
| 环渤海地区  | 3,073           | 12.05  | 2,104            | 8.63   |
| 中部地区   | 3,296           | 12.92  | 4,022            | 16.50  |
| 西部地区   | 4,209           | 16.50  | 4,914            | 20.16  |
| 东北地区   | 897             | 3.52   | 699              | 2.87   |
| 境外     | 8               | 0.03   | -                | -      |
| 总行     | 2,963           | 11.61  | 2,305            | 9.46   |
| 不良贷款总额 | 25,507          | 100.00 | 24,375           | 100.00 |

## (十一) 按贷款担保方式分类的不良贷款情况

单位：人民币百万元、%

| 项 目    | 2016 年 6 月 30 日 |        | 2015 年 12 月 31 日 |        |
|--------|-----------------|--------|------------------|--------|
|        | 余额              | 占比     | 余额               | 占比     |
| 信用贷款   | 5,872           | 23.02  | 4,568            | 18.74  |
| 保证贷款   | 10,710          | 41.99  | 10,593           | 43.46  |
| 抵押贷款   | 7,547           | 29.59  | 7,788            | 31.95  |
| 质押贷款   | 1,378           | 5.40   | 1,426            | 5.85   |
| 不良贷款总额 | 25,507          | 100.00 | 24,375           | 100.00 |

## (十二) 抵债资产及减值准备计提情况

单位：人民币百万元

| 项 目          | 2016 年 6 月 30 日 | 2015 年 12 月 31 日 |
|--------------|-----------------|------------------|
| 抵债资产         | 357             | 346              |
| 其中：土地、房屋及建筑物 | 355             | 346              |
| 减：减值准备       | (19)            | (17)             |
| 抵债资产净值       | 338             | 329              |

## (十三) 贷款减值准备金的计提和核销情况

本集团贷款减值准备金包括为企业贷款、零售贷款和贴现提取的拨备。本集团在资产负债表日对信贷资产的账面价值进行减值测试，当有客观证据表明信贷资产发生减值时，将计提减值准备并计入当期损益。

单位：人民币百万元

| 项 目     | 2016 年 6 月 30 日 | 2015 年 12 月 31 日 |
|---------|-----------------|------------------|
| 期初余额    | 38,119          | 28,025           |
| 本期计提    | 9,953           | 20,071           |
| 本期转回    | (623)           | (347)            |
| 本期收回    | 312             | 334              |
| 折现回拨（注） | (417)           | (802)            |
| 本期核销    | (3,111)         | (5,579)          |
| 本期处置    | (5,909)         | (3,583)          |
| 期末余额    | 38,324          | 38,119           |

注：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。

## 六、资本充足率分析

详见“会计数据和财务指标摘要”内容。

## 七、分部经营业绩

### （一）按地区分部划分的经营业绩

单位：人民币百万元

| 项 目   | 2016 年 1-6 月 |        | 2015 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 | 7,879        | 2,638  | 7,596        | 2,504  |
| 珠江三角洲 | 4,902        | 689    | 5,161        | 1,626  |
| 环渤海地区 | 6,897        | 3,131  | 8,251        | 4,358  |
| 中部地区  | 6,424        | 2,787  | 5,928        | 2,307  |
| 西部地区  | 4,390        | 1,080  | 4,893        | 1,498  |
| 东北地区  | 2,358        | 781    | 2,353        | 785    |
| 境外    | 324          | 192    | 111          | 40     |
| 总行    | 13,794       | 10,414 | 11,245       | 8,372  |
| 合计    | 46,968       | 21,712 | 45,538       | 21,490 |

## (二) 按业务分部划分的经营业绩

单位：人民币百万元

| 项 目    | 2016 年 1-6 月 |        | 2015 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 | 21,068       | 6,314  | 21,207       | 8,449  |
| 零售银行业务 | 14,091       | 5,156  | 13,616       | 4,612  |
| 金融市场业务 | 11,812       | 10,171 | 10,711       | 8,397  |
| 其他业务   | (3)          | 71     | 4            | 32     |
| 合计     | 46,968       | 21,712 | 45,538       | 21,490 |

## 八、其他

## (一) 主要财务指标增减变动幅度及其原因

单位：人民币百万元、%

| 项 目                    | 2016 年 6 月 30 日 | 2015 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          | 168,085         | 86,311           | 94.74  | 根据资金头寸及市场利率变化情况，增加存放同业业务规模 |
| 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产 | 13,249          | 5,637            | 135.04 | 交易性债券规模增加                  |
| 买入返售金融资产               | 52,266          | 153,045          | -65.85 | 买入返售金融资产规模减少               |
| 应收融资租赁款                | 51,952          | 38,735           | 34.12  | 金融租赁业务规模扩张，应收融资租赁款增加       |
| 可供出售金融资产               | 334,208         | 222,495          | 50.21  | 可供出售债券投资规模扩大               |
| 应收款项类投资                | 732,298         | 523,427          | 39.90  | 受益权投资和持有他行理财规模增加           |
| 其他资产                   | 21,630          | 12,261           | 76.41  | 贵金属规模增加                    |
| 向中央银行借款                | 64,000          | 14,840           | 331.27 | 借入中央银行款项规模增加               |
| 同业及其他金融机构存放款项          | 730,506         | 541,066          | 35.01  | 非存款类金融机构存款增加               |
| 拆入资金                   | 80,750          | 60,305           | 33.90  | 根据资金头寸及市场利率变化情况，增加拆入资金规模   |
| 应交税费                   | 2,752           | 6,392            | -56.95 | 汇算清缴完成，应交所得税减少             |
| 应付债券                   | 340,562         | 210,061          | 62.13  | 同业存单规模增加                   |
| 其他负债                   | 30,747          | 14,617           | 110.35 | 应付股利和待清算款项增加               |

| 项 目            | 2016 年<br>1-6 月 | 2015 年<br>1-6 月 | 增减幅     | 变动主要原因                                      |
|----------------|-----------------|-----------------|---------|---|
| 投资净收益          | 10              | 188             | -94.68  | 债券买卖收益减少                                    |
| 公允价值变动净收益/(损失) | 459             | (516)           | 不适用     | 受人民币远期汇率变动及部分外汇掉期业务到期后估值损益转出影响, 公允价值变动净收益增加 |
| 汇兑净(损失)/收益     | (174)           | 160             | -208.75 | 受人民币即期汇率变动及部分外汇掉期业务到期后估值损益转入影响, 汇兑净损失增加     |
| 其他业务收入         | 150             | 43              | 248.84  | 其他营业收入增加                                    |
| 营业税金及附加        | (2,472)         | (3,543)         | -30.23  | 受“营改增”影响, 营业税减少                             |
| 其他业务成本         | (78)            | (52)            | 50.00   | 经营租赁成本增加                                    |
| 营业外收入          | 113             | 49              | 130.61  | 营业外收入增加                                     |
| 营业外支出          | (19)            | (34)            | -44.12  | 风险代理支出减少                                    |
| 其他综合收益合计       | (658)           | 1,426           | -146.14 | 可供出售金融资产产生估值损失                              |

## (二) 逾期未偿债务情况

报告期内, 本行未发生逾期未偿债务。

## (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: 人民币百万元

| 项 目    | 期初余额   | 本期增加额  | 本期减少额  | 期末余额   |
|--------|--------|--------|--------|--------|
| 表内应收利息 | 18,583 | 46,574 | 44,752 | 20,405 |

### 2、应收利息坏账准备的计提情况

单位: 人民币百万元

| 项目         | 2016 年 6 月 30 日 | 2015 年 12 月 31 日 | 增加额 |
|------------|-----------------|------------------|-----|
| 应收利息坏账准备余额 | 40              | 37               | 3   |

## (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: 人民币百万元

| 项 目   | 2016 年 6 月 30 日 | 2015 年 12 月 31 日 | 增加额   |
|-------|-----------------|------------------|-------|
| 其他应收款 | 6,597           | 5,201            | 1,396 |

### 2、其他应收款坏账准备的计提情况

单位：人民币百万元

| 项 目         | 2016 年 6 月 30 日 | 2015 年 12 月 31 日 | 增加额 |
|-------------|-----------------|------------------|-----|
| 其他应收款坏账准备余额 | 540             | 535              | 5   |

## 九、各业务条线经营情况

### （一）公司银行业务

#### 1、对公存贷款业务

（一）本行把握国家稳增长战略实施的机遇，积极发展“大资产”业务；严控主动负债，大力调整信贷结构，对公业务结构明显优化；突出改革创新，改善经营管理，重点业务活力不断释放。报告期末，本行对公“大资产”业务规模达 2.67 万亿元，比上年末增加 1,818.44 亿元，增长 7.32%，其中，对公贷款余额 10,354.23 亿元，比上年末增加 1,180.96 亿元，增长 12.87%；对公存款余额 16,798.91 亿元（含其他存款中的对公部分），比上年末增加 1,320.84 亿元，增长 8.53%，其中，对公核心存款年日均 12,024.58 亿元，比上年末增加 1,205.68 亿元，增长 11.14%。

#### 2、小微金融业务

本行以小微贷款投放为重点，进一步完善体制机制建设；积极拓展营销渠道，大力发展科技金融与绿色金融；不断优化 500 万元以下小微授信业务流程，提高审批效率，推动小微业务持续健康发展。报告期末，按照 2011 年工业和信息化部等四部门联合下发的中小企业划型标准和银监会监管口径，本行小微贷款余额 3,377.90 亿元，比上年末增加 493.54 亿元，增长 17.11%，高于全行贷款平均增速；小微贷款客户 20.90 万户，比上年末增加 3.63 万户。

#### 3、投资银行业务

本行积极为客户提供债务融资服务，主要产品为超短期融资券、短期融资券、中期票据、非公开定向债务融资工具等；认真贯彻落实国家“三去一降一补”政策要求，持续优化投行客户结构，加强经济下

行期重点行业风险排查和防范；加快投行业务创新力度，积极拓展境内企业赴港发债，加快推动结构化产品研发。报告期内，本行累计主承销发行非金融企业债务融资工具 126 只，共计 950.81 亿元，继续保持该项业务在电力、交通运输、建筑建材等行业的比较优势。

#### 4、资产托管业务

本行加大托管产品市场营销力度，根据市场需求，加强产品创新，推进“委外投资托管”和“银行理财托管”业务，开展资管机构行政外包业务的系统开发和制度建设，市场服务能力进一步提升。报告期末，托管资产规模 34,366 亿元，其中，股权投资基金托管和基金公司客户资产管理托管规模比上年末分别增长 64.47% 和 48.87%。报告期内，实现托管收入 8.42 亿元，同比增长 9.78%，其中，银行理财托管和证券投资基金托管收入同比分别增长 181.64% 和 84.57%。

#### 5、贸易金融业务

本行贸易金融条线以“大资产”业务为核心，将表内外贸易融资产品及外币贷款纳入“大资产”业务范围；努力夯实国际业务基础，加快产品创新，推动外币业务、自贸区业务、保理业务和国内信用证业务发展；加强外汇业务的合规管理，做好产能过剩行业的压缩退出工作，促进贸金业务持续健康发展。报告期末，表内贸易融资余额比上年末增长 21.09%。

### （二）零售银行业务

#### 1、对私存款业务

本行零售条线坚持“积极拓展核心存款、持续优化存款结构”的经营思路，通过项目拓展，加强公私联动、渠道联动；把握政府棚户区改造、城镇化建设的契机，成功推出棚改项目“一站通”业务模式，实现了对私存款规模与效益双提升。报告期末，全行对私存款余额 4,974.78 亿元（含其他存款中的对私部分），比上年末增加 514.42 亿



元；其中对私核心存款余额2,839.71亿元，比上年末增加175.23亿元。

## 2、个人贷款业务

本行以消费信贷、小微信贷双轮驱动，重点支持居民合理住房消费，做大按揭贷款规模；积极借助大数据和互联网技术，研发标准化电子渠道自助贷款，创新小额消费融资体验；严控风险底线，个贷质量保持稳定。报告期末，个贷余额（不含信用卡贷款）3,983.65 亿元，比上年末增加461.57亿元，增长13.11%；其中，消费贷款余额2,590.33亿元，比上年末增加552.33亿元；当年个贷投放金额1,174.66亿元，比上年同期多投放359.02亿元，增长44%。

## 3、私人银行业务

本行以中高端客户为战略定位，加快私人银行建设。通过内部联动、外部整合方式搭建开放式产品平台；落实客户分层、优化客户体验，构建差异化服务体系；依托大数据开展精准营销，提高团队执行力。报告期末，私人银行客户数 27,318 人，比上年末增加 3,068 人，增长 12.70%；管理资产总额 2,509.87 亿元，比上年末增加 225.46 亿元，增长 9.90%。

## 4、银行卡业务

### （1）借记卡业务

本行围绕居民“医食住行游、学乐康安美”十大民生领域，开展借记卡业务创新，推出薪资代发业务专属借记卡-阳光薪悦卡，实现了借记卡移动支付项目的成功上线；在传统借记卡业务基础上，通过联名卡、行业卡等形式实现在交通、养老、医疗、教育、社区等领域的应用合作。报告期末，借记卡累计发卡5,564万张。

### （2）信用卡业务

本行信用卡业务持续探索“互联网+”情境下的产品和服务跨界融合，拓展互联网渠道获客；推出京东白条联名卡、光大掌阅联名卡、

航旅纵横联名白金卡、优酷会员白金卡，培育多层次产品体系；升级“阳光惠生活”APP 业务功能，为客户提供更加智能化的服务，打造“便利、快捷、实惠”的品牌形象。报告期末，信用卡累计发卡量 3,177.11 万张，当年新增发卡量 343.77 万张；报告期内交易金额达 5,979.55 亿元，同比增长 28.97%；时点透支余额 1,926.81 亿元（不含在途挂账调整），比上年末增长 10.10%；实现营业收入（已扣除手续费支出）96.24 亿元，同比增长 10.52%。

### （三）金融市场业务

#### 1、资金业务

本行加强资金管理，进一步优化组织架构，改善贵金属业务的行业与客户结构；稳健开展代客交易，大力发展同业存单业务；调整投资品种结构，改革债券授信管理机制，重点配置国债和安全性、收益性高的信用债券。报告期末，本行自营债券组合 4,519.20 亿元，占全行总资产的 12.00%，其中，国债、地方政府债占比 46.67%。人民币债券交割总量 11.37 万亿元，据中国债券信息网数据统计，位居股份制商业银行首位。

#### 2、同业业务

本行同业业务将风险管理和流动性安全放在第一位，调整产品结构，加强精细化管理，保持同业业务的适度规模；持续推进与银行同业在资产、负债方面的业务合作，大力开拓非银行金融机构业务；按照监管部门要求，严格执行同业专营管理，实现业务合规健康发展。报告期末，同业存款余额为 7,305.06 亿元，存放同业余额 1,680.85 亿元，票据贴现余额 746.69 亿元。

### （四）资产管理业务

本行资产管理业务持续加强基础建设，努力改善资金结构和投资结构；强化优质资产项目营销，适度增强权益类资产配置；不断扩大

浮动收益型和“活期盈”产品的规模；积极拓展互联网销售渠道，提升机构理财产品销售占比。报告期末，发行的理财产品余额 1.26 万亿元，比上年末增长 3.28%；上半年理财业务实现手续费收入 36.46 亿元；为客户实现理财投资收益 359.49 亿元，同比增长 9.91%。本行阳光理财项下已到期理财产品全部正常兑付，未到期理财产品风险状况正常。

#### （五）电子银行业务

本行电子银行业务持续打造“阳光银行”、“云缴费”、“云支付”、“e 点商”、“e 礼财”、“e 容贷”6 大业务品牌<sup>1</sup>，为客户提供综合服务方案，不断强化获客能力与创收能力，电子银行品牌知名度显著提升，整体业务健康快速发展。报告期末，手机银行客户 2,414.83 万户，比上年末增加 211.76 万户；对私网银客户 2,294.92 万户，比上年末增加 173.58 万户；电子支付客户 1,254.13 万户，比上年末增加 212.95 万户；微信银行关注客户 1,396.47 万户，比上年末增加 362.47 万户；对公网银客户 34.37 万户，比上年末增加 1.50 万户。

#### 十、业务创新情况

按照战略导向，积极推动资产管理、投资银行、信用卡、电子银行等战略性业务领域创新。在业内首家推出线上银行理财众筹产品“随心定”，突破传统理财的销售模式；打造信用卡专属 APP“阳光惠生活”，集“金融、生活、娱乐”于一身；主承销的“武汉公积金 2016 年第一期个人住房贷款资产支持证券”成功发行，成为 2016 年全国首单、也是国内第二单在银行间市场发行的公积金个人住房贷款资产支持证券。

#### 十一、信息科技

<sup>1</sup>为延续本行电子银行品牌影响力，并有利于商标注册，本行已将原“e 电商、e 理财、e 融资”品牌分别升级为“e 点商、e 礼财、e 容贷”，产品内涵保持不变。

报告期内，本行持续保持安全运营的良好态势，无重大安全事件发生，在银监会信息监管评级中处于全国性股份制商业银行第一梯队。

本行完成了法人额度统一管控、增值税管理、海外分行核心业务、海外分行贸易金融、资产管理系统二期、市场风险数据集市等多个系统建设；开展了新一代托管、贵金属交易 3.0、互联网信贷、新一代对公 CRM（客户关系管理）等多个新系统的建设工作；持续推进云计算、大数据等新技术应用，开展中间业务云平台、现金管理云平台、大数据应用开发平台建设；推出人脸识别、光速观察等多个创新项目，研究探索区块链等新技术应用，持续提升科技研发管理水平。

## 十二、投资状况分析

### （一）对外股权投资情况

报告期内，本行无新增对外股权投资。

### （二）重大股权投资情况

单位：万元、万股、%

| 投资对象             | 主要业务        | 投资金额          | 持股数量    | 持股比例 | 资金来源 | 投资期限 | 报告期损益         | 合作方   |
|------------------|-------------|---------------|---------|------|------|------|---------------|---|
| 光大金融租赁股份有限公司     | 金融租赁        | 270,000       | 333,000 | 90   | 自有资金 | 长期   | 26,265.95     | 武汉新港建设投资开发集团有限公司、武汉市轨道交通建设有限公司                        |
| 韶山光大村镇银行股份有限公司   | 商业银行        | 10,500        | 10,500  | 70   | 自有资金 | 长期   | 608.26        | 三一集团有限公司、长沙通程控股股份有限公司、湖南保利房地产开发有限公司、韶山市城市建设投资有限责任公司   |
| 江苏淮安光大村镇银行股份有限公司 | 商业银行        | 7,000         | 7,000   | 70   | 自有资金 | 长期   | 431.04        | 江苏东方金狐狸服饰有限公司、淮安市双龙伟业科技有限公司、江苏泰华医药有限责任公司、南京梦都烟草包装有限公司 |
| 光银国际投资有限公司       | 投资银行        | 60,000<br>万港元 | 60,000  | 100  | 自有资金 | 长期   | -2,638.82 万港元 | 无   |
| 中国银联股份有限公司       | 银行卡跨行信息交换网络 | 9,750         | 7,500   | 2.56 | 自有资金 | 长期   | 139,325       | 其他商业银行等   |

注：上述重大股权投资均不涉及诉讼。

(三) 报告期内, 本行未发生重大的非股权投资, 债券投资为本行日常业务, 详见前述相关内容。

(四) 报告期内持有的以公允价值计量的金融资产

本行持有以公允价值计量的境内外债券和金融衍生工具均为本行日常业务, 具体情况详见“财务报表附注”。

### 十三、本行控制的特殊目的主体情况和结构化产品情况

1、本行无控制的特殊目的主体。

2、本集团享有权益但未纳入合并财务报表范围的结构化产品主要包括专项资产管理计划等, 详见“财务报表附注”。

### 十四、风险管理

#### (一) 信用风险管理

本行持续完善全面风险管理架构, 依照“全面、全程、全员”原则, 对授信业务各机构、部门、岗位的授信风险管理和资产质量管控责任进行细化和明确, 强化授信风险全流程管理, 加强业务管理、风险合规、内审监察“三道防线”建设, 提升关键环节风险管控的有效性。

本行积极调整资产结构, 强化信贷政策引导, 推进行业、客户、风险缓释等维度资产结构的优化, 加强对重点建设项目的信贷支持; 调整存量, 严格控制产能严重过剩行业贷款总量, 压缩大宗商品批发贸易领域授信; 坚持服务实体经济, 稳定业务增长, 守住防控信贷风险底线, 更好地适应和服务经济新常态。

本行有序化解处置存量客户信用风险, 建立授信后重点监测客户名单, 对潜在风险客户进行动态监控; 加大对存量不良贷款、逾期贷款的核销打包和化解处置力度, 拓宽不良信贷资产处置渠道; 开展问题贷款的重组转化, 积极支持和扶助困难企业维持正常经营、转型转产、恢复竞争力。

有关本行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

本行坚持审慎稳健的流动性风险管理政策，灵活运用多种流动性管理工具，努力提升精细化管理水平，整体流动性维持平稳态势。实时关注央行货币政策及资金市场变动情况，动态调整业务经营策略，通过发行同业存单等方式补充稳定性较强的资金来源；及时调整同业资产负债比，加大表内外业务日间波动及错配限额管控，提高优质流动性资产储备；加强对市场关联性强的重点业务进行监测，设立日间及一周累计波动限额，有效控制日间头寸波动范围；开展流动性风险管理咨询项目，进一步完善压力测试管理体系，重检压力测试管理办法，确保流动性监管指标达标。

有关本行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

本行持续完善市场风险管理体系，定期重检及修订市场风险政策制度；优化市场化业务投资决策机制及市场风险管理流程；加强利率风险和汇率风险研判，关注市场风险、流动性风险、信用风险之间的相互转化，提升风险管理的主动性；强化限额管理，将资金、同业、贵金属、投行及海外分行相关业务统一纳入市场风险限额管理体系，并持续监测、控制及报告限额执行情况；完成市场风险数据集市投产，推进市场风险计量引擎项目建设，进一步提升市场风险信息整合能力及风险计量水平。

有关本行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

本行持续完善操作风险管理架构和管理体系，建立新的操作风险损失事件（LDC）报送标准，重检历史损失事件；继续强化业务及职能部门作为“一道防线”的操作风险管理职责，及时预警、提示、报

告、处置操作风险，严防重大操作风险事件和案件的发生；完善基层机构内控管理体系，开展内控日常监督检查；加大员工及客户异常资金交易信息的排查力度，完善重大事件的应急处理机制，进一步提升操作风险管理水平。

有关本行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

本行不断完善合规风险管理体系，提升全行特别是基层机构管理的有效性；大力推动内部控制与操作风险整合及管理提升项目成果的落地实施，进一步提高管理效率；及时跟踪外部法律法规变化，发挥法律合规部门的先期引导、合规审核和咨询作用；加强对合规检查与稽核发现问题的整改落实，对业务和管理活动实施监督；强化全行兼联合规经理队伍建设，实行名单制管理并加强履职培训。

#### （六）声誉风险管理

本行高度重视声誉维护和品牌建设，优化完善声誉风险监控、预警、应急响应工作机制；通过多种方式组织开展声誉风险管理培训、重大突发事件应急演练、声誉风险隐患排查；在产品的设计、业务营销、客户服务等环节充分考虑声誉风险因素，切实提升声誉风险管理能力。

#### （七）反洗钱管理

本行加强对全行反洗钱工作的管理与指导，完成了新一代反洗钱系统开发建设，建立自主监测模型；继续开展金融产品洗钱风险评估工作，进行反洗钱监控名单系统的开发及优化工作，强化对高风险客户的管理；及时向监管部门报送大额、可疑交易数据，配合开展协查工作。

### 十五、对本行未来发展的展望

#### （一）经营计划的完成情况

2016 年上半年，面对严峻复杂的经营环境，本行按照年初工作部署，对标同业，稳扎稳打，较好完成各项任务，主要经营指标符合预期，整体经营呈现稳中有进、稳中向好的局面。报告期末，本行资产总额比上年末增长 18.85%，贷款余额比上年末增长 12.34%，存款余额比上年末增长 9.20%，年度经营计划执行情况良好。

## （二）可能面临的风险及应对措施

### 1、可能面临的风险

我国经济已进入发展的新常态。受经济增速换挡、产业结构调整影响，商业银行面临的信用风险压力加大；利率和汇率改革进一步加大了市场风险和流动性风险；操作风险、合规风险管控形势也更加严峻。同时，世界经济形势复杂多变，商业银行国际化进程中面临的国别风险增大。

### 2、应对措施

（1）持续完善全面风险管理框架，坚持“全面、全程、全员”的原则，深化风险管理体制机制改革，全面覆盖各类别实质性风险，完善关键环节风险管控机制，形成全行统一的风险管理文化。

（2）不断健全风险治理体系，在“三会一层”的公司治理体系下，完善业务管理、风险合规、内审监察“三道防线”。

（3）顺应外部市场环境变化和内部战略转型要求，遵循风险管理服务于业务发展的理念，坚持积极稳妥的风险偏好，优化风险管理策略和方法，加强信用风险、流动性风险、市场风险和操作风险等实质性风险管控，不断提升风险管理能力。

## 十六、年度利润分配方案的实施情况

本行 2015 年度的利润分配方案为向全体普通股股东派发现金红利 886,902.81 万元，每股派发现金人民币 0.19 元（税前），H 股股东以每股约 0.22291731 港元（税前）支付。2016 年 6 月 29 日本行召



开年度股东大会审议通过该利润分配方案。A 股股东股权登记日为 7 月 12 日，除息日及现金红利发放日为 7 月 13 日；H 股股东股权登记日为 7 月 12 日，现金红利发放日为 7 月 22 日。截至本报告披露日，本行年度利润分配实施方案已完成。

## 第五节 重要事项

### 一、买卖或回购本行上市证券

报告期内，本行及子公司均未购买、出售或回购本行任何上市证券。

### 二、重大诉讼、仲裁事项

报告期内，本行无重大诉讼、仲裁事项。

### 三、控股股东及其关联方非经营性占用资金情况

报告期内，本行未发生控股股东及其关联方非经营性占用资金情况。

### 四、破产重整相关事项

报告期内，本行未发生破产重整事项。

### 五、重大资产收购、出售或处置以及企业合并事项

报告期内，本行未发生重大资产收购、出售或处置以及企业合并事项。

### 六、股权激励情况

本行尚未实施股权激励计划。

### 七、重大关联交易事项

#### （一）与日常经营相关的关联交易

报告期内，本行的关联交易主要为向关联方提供授信等日常经营业务，所有关联交易均按相关法律法规规定及本行正常审查、审批、交易程序进行。本行与关联方发生的关联交易坚持遵循诚实信用及公允原则，以不优于非关联方同类交易的条件进行，对本行的经营成果和财务状况无任何负面影响。

报告期内，本行共发生重大关联交易 2 笔，具体情况如下：

1、2016 年 1 月 15 日，本行第六届董事会第三十七次会议审议通过了《关于为关联法人中信建投证券股份有限公司核定综合授信额

度的议案》，同意为中信建投证券股份有限公司（以下简称“中信建投证券”）核定 80 亿元综合授信额度，其中涉及关联交易金额为 50 亿元。本行时任董事王淑敏女士同时在中信建投证券担任董事，中信建投证券与本行构成关联方。

2、2016 年 3 月 29 日，本行第六届董事会第三十九次会议审议通过了《关于为关联法人中国光大集团有限公司核定综合授信额度的议案》，同意为中国光大集团有限公司核定 27 亿元港币综合授信额度。中国光大集团有限公司是本行主要股东中国光大集团股份公司的全资子公司，本行董事长唐双宁先生同时担任中国光大集团有限公司董事长，该公司与本行构成关联方。

日常关联交易具体数据详见“财务报表附注”。

（二）本行未发生因资产收购、出售发生的关联交易。

（三）本行未发生与关联方共同对外投资发生的关联交易。

（四）本行与关联方存在的债权债务往来事项详见“财务报表附注”。

## 八、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、租赁本行资产的事项

报告期内，除日常业务外，本行未发生重大托管、承包、租赁其他公司资产或其他公司托管、承包、租赁本行资产的事项。

（二）重大担保事项

担保业务属于本行日常业务。报告期内，本行除中国人民银行和中国银监会批准的经营范围内的金融担保业务外，没有其他需要披露的重大担保事项；本行未发生违反规定决策程序对外提供担保的情况。

（三）其他重大合同

报告期内，本行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。

#### 九、本行或持股 5% 以上股东的重要承诺事项及履行情况

报告期内，本行及持股 5% 以上股东无新的承诺事项。截至报告期末，本行及持股 5% 以上股东所作的持续性承诺均得到履行。

#### 十、会计政策变更情况

报告期内，本行未发生会计政策变更情况。

#### 十一、监管部门稽查、行政处罚情况

报告期内，本行及本行董事、监事、高级管理人员、控股股东、实际控制人未被有权机关调查、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，未受到中国证监会立案调查、行政处罚、通报批评和证券交易所公开谴责，也未受到其他监管机构对本行经营产生重大影响的处罚。

#### 十二、其他重要事项

##### （一）非公开发行 H 股情况

2015 年 11 月 19 日，本行股东大会审议通过了非公开发行 H 股股票方案的相关议案，拟向光大集团非公开发行 H 股股票 40 亿股，募集资金总额约为 196 亿港元。截至本报告披露日，本次非公开发行 H 股尚待监管部门批准。

##### （二）发行优先股二期进展情况

2016 年 6 月 29 日，本行股东大会审议通过了关于重新授权董事会全权办理境内非公开发行优先股相关事项的议案。截至本报告披露日，本行已完成优先股二期发行工作，发行优先股 1 亿股，募集资金总额为人民币 100 亿元。

##### （三）发行可转债情况

2016 年 6 月 29 日，本行股东大会审议通过了公开发行 A 股可转

换公司债券并上市方案，拟公开发行不超过人民币 300 亿元可转换公司债券。截至本报告披露日，相关工作正在推进中。

### 十三、发布半年度报告

本行按照中国会计准则和半年度报告编制规则编制的半年度报告，投资者可在上海证券交易所网站和本行网站查阅。

## 第六节 普通股股本变动及股东情况

## 一、股份变动情况

单位：股、%

| 项 目            | 本次变动前          |        | 报告期内变动 | 本次变动后          |        |
|----------------|----------------|--------|--------|----------------|--------|
|                | 数量             | 比例     | 数量     | 数量             | 比例     |
| 一、有限售条件股份      | -              | -      | -      | -              | -      |
| 二、无限售条件流通股     |                |        |        |                |        |
| 1、人民币普通股(A股)   | 39,810,359,500 | 85.29  | -      | 39,810,359,500 | 85.29  |
| 2、境内上市的外资股     | -              | -      | -      | -              | -      |
| 3、境外上市的外资股(H股) | 6,868,735,500  | 14.71  | -      | 6,868,735,500  | 14.71  |
| 4、其他           | -              | -      | -      | -              | -      |
| 三、股份总数         | 46,679,095,000 | 100.00 | -      | 46,679,095,000 | 100.00 |

## 二、股东数量情况

单位：户

| 项 目      | A 股     | H 股   |
|----------|---------|-------|
| 报告期末股东总数 | 295,303 | 1,034 |

## 三、满足香港上市规则规定的最低公众持股比例要求的确认

基于公开资料并就董事所知，截至 2016 年 6 月 30 日，本行一直维持香港上市规则以及本行上市时香港联交所相关豁免所要求的公众持股比例。

## 四、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(+、-) | 股份类别 | 报告期末持股数量       |         | 持股比例  | 质押或冻结的股份数量 |
|----------------------|------|---------------|------|----------------|---------|-------|------------|
|                      |      |               |      | 无限售条件股份        | 有限售条件股份 |       |            |
| 中国光大集团股份公司           | 境内法人 | +150,551,435  | A 股  | 11,207,831,469 | -       | 24.01 | -          |
|                      |      | +45,930,000   | H 股  | 172,965,000    | -       | 0.37  | -          |
| 中央汇金投资有限责任公司         | 国家   | -             | A 股  | 10,250,916,094 | -       | 21.96 | -          |
| 香港中央结算(代理人)有限公司, 其中: | -    | +301,980      | H 股  | 6,862,961,480  | -       | 14.70 | 未知         |

|                                  |      |              |     |               |   |      |   |
|----------------------------------|------|--------------|-----|---------------|---|------|---|
| Ocean Fortune Investment Limited | 境外法人 | +17,093,000  | H 股 | 1,626,366,000 | - | 3.48 | - |
| 中国人寿再保险有限责任公司                    | 境内法人 | +85,000,000  | H 股 | 1,247,713,000 | - | 2.67 | - |
| 中国光大控股有限公司                       | 境外法人 | -            | A 股 | 1,572,735,868 | - | 3.37 | - |
| 中国证券金融股份有限公司                     | 境内法人 | +66,670,502  | A 股 | 1,402,164,782 | - | 3.00 | - |
| 中国再保险(集团)股份有限公司                  | 境内法人 | -            | A 股 | 782,913,367   | - | 1.68 | - |
|                                  |      | +237,537,000 | H 股 | 275,977,000   | - | 0.59 | - |
| 申能(集团)有限公司                       | 境内法人 | -            | A 股 | 766,002,403   | - | 1.64 | - |
| 中央汇金资产管理有限责任公司                   | 国家   | -            | A 股 | 629,693,300   | - | 1.35 | - |
| 云南合和(集团)股份有限公司                   | 境内法人 | +626,063,556 | A 股 | 626,063,556   | - | 1.34 | - |
| 广州海运(集团)有限公司                     | 境内法人 | -            | A 股 | 423,982,589   | - | 0.91 | - |

上述股东关联关系或一致行动的说明：据本行获知，截至报告期末，中央汇金投资有限责任公司分别持有中国光大集团股份公司、中国再保险(集团)股份有限公司的股份比例为 55.67% 和 71.56%；中央汇金资产管理有限责任公司是中央汇金投资有限责任公司的全资子公司；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，中国光大集团有限公司为中国光大集团股份公司的全资子公司；中国人寿再保险有限责任公司是中国再保险(集团)股份有限公司的控股子公司；广州海运(集团)有限公司和 Ocean Fortune Investment Limited 均为中国海运(集团)总公司的控股子公司，中国海运(集团)总公司为中国远洋海运集团有限公司全资子公司。除此之外，本行未知上述股东之间存在关联关系或一致行动关系。

注：1、香港中央结算(代理人)有限公司以代理人身份，代表截至报告期末在该公司开户登记的所有机构和个人投资者持有的本行 H 股股数合计 6,862,961,480 股，除本行已获悉 Ocean Fortune Investment Limited、中国人寿再保险有限责任公司、中国光大集团股份公司和中国再保险(集团)股份有限公司分别代理于香港中央结算(代理人)有限公司的本行 H 股股数为 1,626,366,000 股、1,247,713,000 股、172,965,000 股和 275,977,000 股以外，代理于香港中央结算(代理人)有限公司的本行其余 H 股股数为 3,539,940,480 股。

2、云南合和(集团)股份有限公司持有股份为红塔烟草(集团)有限责任公司和红云红河烟草(集团)有限责任公司无偿划转。

#### 五、前十名无限售流通股股东持股情况

本行前十名无限售流通股股东与前十名股东持股情况一致。

六、报告期内，本行主要股东未发生变化。

七、香港法规下主要股东及其他人士于股份及相关股份拥有之权益及淡仓

截至2016年6月30日，就本行董事及监事所知，以下人士或法团（本行董事、监事或最高行政人员除外）于本行股份及相关股份中拥有记录于根据香港证券及期货条例第336条予以存置之权益登记册内或须知会本行的权益或淡仓：

| 主要股东名称                              | 备注  | 股份类别 | 权益类型           | 好仓 / 淡仓 | 股份数目           | 占已发行相关类别股份百分比 (%) <sup>5,6</sup> | 占全部已发行股份百分比 (%) <sup>5,6</sup> |
|-------------------------------------|-----|------|----------------|---------|----------------|----------------------------------|--------------------------------|
| 中国远洋海运集团有限公司                        | 1   | H股   | 受控法团权益         | 好仓      | 1,626,366,000  | 23.67                            | 3.48                           |
| 中国海运（集团）总公司                         | 1   | H股   | 受控法团权益         | 好仓      | 1,626,366,000  | 23.67                            | 3.48                           |
| 中远海运金融控股有限公司<br>（原「中国海运（香港）控股有限公司」） | 1   | H股   | 受控法团权益         | 好仓      | 1,626,366,000  | 23.67                            | 3.48                           |
| Ocean Fortune Investment Limited    | 1   | H股   | 实益拥有人          | 好仓      | 1,626,366,000  | 23.67                            | 3.48                           |
| 中央汇金投资有限责任公司                        | 2、3 | H股   | 受控法团权益         | 好仓      | 5,780,285,000  | 84.15                            | 12.38                          |
| 中国光大集团股份公司                          | 2、3 | H股   | 实益拥有人 / 受控法团权益 | 好仓      | 4,256,595,000  | 61.97                            | 9.11                           |
| 中国再保险（集团）股份有限公司                     | 2   | H股   | 实益拥有人 / 受控法团权益 | 好仓      | 1,523,690,000  | 22.18                            | 3.26                           |
| 中国人寿再保险有限责任公司                       | 2   | H股   | 实益拥有人          | 好仓      | 1,247,713,000  | 18.16                            | 2.67                           |
| 全国社会保障基金理事会                         |     | H股   | 实益拥有人          | 好仓      | 617,375,500    | 8.98                             | 1.32                           |
| 中国光大集团股份公司                          | 4   | A股   | 实益拥有人 / 受控法团权益 | 好仓      | 12,997,123,595 | 32.64                            | 27.84                          |
| 中央汇金投资有限责任公司                        | 4   | A股   | 实益拥有人 / 受控法团权益 | 好仓      | 24,660,646,356 | 61.94                            | 52.83                          |

注：1、Ocean Fortune Investment Limited 直接持有本行 1,626,366,000 股 H 股的好仓。就本行所知，Ocean Fortune Investment Limited 由中远海运金融控股有限



公司全资拥有，中远海运金融控股有限公司由中国海运（集团）总公司全资拥有，而中国海运（集团）总公司由中国远洋海运集团有限公司全资拥有。根据香港证券及期货条例，中国远洋海运集团有限公司、中国海运（集团）总公司及中远海运金融控股有限公司被视为于 Ocean Fortune Investment Limited 持有的 1,626,366,000 股 H 股中拥有权益。

2、中国人寿再保险有限责任公司直接持有本行 1,247,713,000 股 H 股的好仓。中国再保险(集团)股份有限公司直接持有本行 275,977,000 股 H 股的好仓。中国光大集团股份公司直接持有本行 4,172,965,000 股 H 股。中国光大集团有限公司直接持有本行 83,630,000 股 H 股。就本行所知，中国人寿再保险有限责任公司由中国再保险（集团）股份有限公司全资拥有，而中国再保险（集团）股份有限公司的 71.56% 权益由中央汇金投资有限责任公司拥有。中国光大集团有限公司由中国光大集团股份公司全资拥有，而中国光大集团股份公司的 55.67% 权益由中央汇金投资有限责任公司拥有。根据香港证券及期货条例，中国再保险(集团)股份有限公司被视为于中国人寿再保险有限责任公司持有的 1,247,713,000 股 H 股中拥有权益，而中国光大集团股份公司被视为于中国光大集团有限公司持有的 83,630,000 股 H 股中拥有权益。因此，中央汇金投资有限责任公司间接持有本行合计 5,780,285,000 股 H 股的权益。

3、于中国光大集团股份公司直接持有本行 4,172,965,000 股 H 股中，包含有 4,000,000,000 股 H 股尚未配发。根据本行与中国光大集团股份公司于 2015 年 9 月 25 日订立之认购协议，本行有条件同意发行及配发合计 4,000,000,000 股 H 股予中国光大集团股份公司。

于中央汇金投资有限责任公司间接持有本行合计 5,780,285,000 股 H 股中，亦包含有上述尚未配发之 4,000,000,000 股 H 股。

4、中国光大集团股份公司直接持有本行 11,207,831,469 股 A 股的好仓。中国光大集团股份公司因拥有下列企业的控制权而被视作间接持有本行合计 1,789,292,126 股 A 股的好仓：

(1) 中国光大控股有限公司直接持有本行 1,572,735,868 股 A 股的好仓。

(2) 美光恩御（上海）置业有限公司直接持有本行 148,156,258 股 A 股的好仓。

(3) 中国光大投资管理有限责任公司直接持有本行 8,000,000 股 A 股的好仓。

(4) 光大金控资产管理有限公司直接持有本行 60,400,000 股 A 股的好仓。

因此，中国光大集团股份公司直接及间接持有本行合计 12,997,123,595 股 A 股的好仓。

中央汇金投资有限责任公司直接持有本行 10,250,916,094 股 A 股的好仓，而中国再保险（集团）股份有限公司及中央汇金资产管理有限责任公司分别直接持有本行 782,913,367 股及 629,693,300 股 A 股的好仓。就本行所知，中央汇金资产管理有限责任公司的全部权益、中国再保险（集团）股份有限公司的 71.56% 权益及中国光大集团股份公司的 55.67% 权益由中央汇金投资有限责任公司拥

有，根据香港证券及期货条例，中央汇金投资有限责任公司被视为于中央汇金资产管理有限责任公司的 629,693,300 股 A 股的好仓、中国再保险（集团）股份有限公司的 782,913,367 股 A 股的好仓及中国光大集团股份公司的 12,997,123,595 股 A 股的好仓中拥有权益。因此，中央汇金投资有限责任公司直接及间接持有本行合计 24,660,646,356 股 A 股的好仓。

5、于 2016 年 6 月 30 日，本行总发行股份的数目为 46,679,095,000 股，包括 39,810,359,500 股 A 股及 6,868,735,500 股 H 股。

6、股权百分比约整至两个小数位。

除上述所披露外，截至 2016 年 6 月 30 日，概无任何人士曾知会本行拥有根据香港证券及期货条例第 XV 部第 2 及第 3 分部的条文须向本行披露的权益或淡仓或记载于本行按香港证券及期货条例第 336 条置存的登记册内的本行股份或相关股份的权益或淡仓。

八、香港法规下董事、监事及最高行政人员于股份、相关股份及债券证中拥有的权益及淡仓

截至 2016 年 6 月 30 日，就本行董事及监事所知，本行董事、监事或最高行政人员概无于本行或其相联法团的股份、相关股份或债券证中（定义见香港证券及期货条例第 XV 部第 7 及第 8 分部）拥有须记录于根据香港证券及期货条例第 352 条予以存置的权益登记册内须知会本行及香港联交所的权益或淡仓，或依据香港上市规则附录十所载《上市发行人董事进行证券交易的标准守则》（《标准守则》）而须知会公司及香港联交所的权益及淡仓，亦未被授予购买本行或其任何相关法团的股份或债券证的权利。

## 第七节 优先股股本变动及股东情况

### 一、报告期内优先股发行与上市情况

报告期内，本行无优先股发行与上市情况，存量优先股 2 亿股，已在上交所综合业务平台挂牌交易。

2015 年 6 月 15 日，中国证监会以证监许可【2015】1239 号文批复核准本行非公开发行优先股，核准本行非公开发行不超过 3 亿股优先股。其中，本行首期优先股 2 亿股已于 2015 年 6 月 19 日发行完成；第二期优先股 1 亿股于 2016 年 8 月 8 日发行完成，每股面值为人民币 100 元，扣除发行费用后，实际募集资金约人民币 99.81 亿元，全部用于补充一级资本。

### 二、优先股股东总数及前十名股东情况

单位：股、%

| 截至报告期末优先股股东总数  |      |          | 18         |       |       |            |
|----------------|------|----------|------------|-------|-------|------------|
| 股东名称           | 股东性质 | 报告期内增减数量 | 持股数量       | 持股比例  | 股份类别  | 质押或冻结的股份数量 |
| 交银施罗德基金管理有限公司  | 其他   | -        | 37,750,000 | 18.88 | 境内优先股 | -          |
| 中信银行股份有限公司     | 其他   | -        | 17,750,000 | 8.88  | 境内优先股 | -          |
| 创金合信基金管理有限公司   | 其他   | -        | 15,510,000 | 7.76  | 境内优先股 | -          |
| 中银国际证券有限责任公司   | 其他   | -        | 15,500,000 | 7.75  | 境内优先股 | -          |
| 交银国际信托有限公司     | 其他   | -        | 15,500,000 | 7.75  | 境内优先股 | -          |
| 华宝信托有限责任公司     | 其他   | -        | 13,870,000 | 6.94  | 境内优先股 | -          |
| 华润深国投信托有限公司    | 其他   | -        | 13,870,000 | 6.94  | 境内优先股 | -          |
| 建信信托有限责任公司     | 其他   | -        | 10,000,000 | 5.00  | 境内优先股 | -          |
| 中国平安财产保险股份有限公司 | 其他   | -        | 10,000,000 | 5.00  | 境内优先股 | -          |
| 中国平安人寿保险股份有限公司 | 其他   | -        | 10,000,000 | 5.00  | 境内优先股 | -          |

上述股东关联关系或一致行动的说明：优先股股东中国平安财产保险股份有限公司和中国平安人寿保险股份有限公司存在关联关系，交银施罗德基金管理有限公司和交银国际信托有限公司存在关联关系。

### 三、报告期内优先股利润分配情况

本行于 2016 年 5 月 11 日召开的董事会会议审议通过了首期优先股 2016 年股息发放方案，批准本行于 2016 年 6 月 27 日派发首期优先股股息，股息率 5.30%（税前）。该分配方案已实施完毕。

四、报告期内本行未进行优先股回购及优先股转换为普通股。

五、报告期内本行未发生优先股表决权恢复情况。

六、本行对优先股采取的会计政策及理由

根据财政部颁发的《企业会计准则第 22 号—金融工具确认和计量》、《企业会计准则第 37 号—金融工具列报》和《金融负债与权益工具的区分及相关会计处理规定》的规定，本次发行的优先股作为权益工具核算。

## 第八节 董事、监事、高级管理人员、员工和机构情况

一、本行董事、监事、高级管理人员在报告期内未持有本行股份、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，本行董事会共有董事17人<sup>1</sup>，其中，执行董事3人，分别为张金良、马腾、李杰；非执行董事8人，分别为唐双宁、高云龙、刘珺、章树德、吴钢、李华强、赵威、杨吉贵；独立非执行董事6人，分别为张新泽、乔志敏、谢荣、霍霭玲、徐洪才、冯仑。

报告期末，本行监事会共有监事9人，其中，股东监事3人，分别为李炘、殷连臣、吴俊豪；外部监事3人，分别为俞二牛、吴高连、邓瑞林；职工监事3人，分别为牟辉军、叶东海、刘彦。

报告期末，本行高级管理人员共9人，分别为张金良、马腾、李杰、张华宇、卢鸿、武健、姚仲友、蔡允革、黄海清。

### 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、2016年1月14日，因工作调动，赵欢先生辞去本行董事会执行董事、董事会战略委员会委员及董事会风险管理委员会委员职务。

2、2016年6月29日，本行2015年年度股东大会选举张金良先生、李杰女士为本行董事会执行董事；2016年8月25日，银监会核准张金良先生执行董事任职资格；李杰女士的执行董事任职资格尚待银监会核准。

3、2016年6月29日，本行2015年年度股东大会选举刘珺先生、章树德先生、李华强先生为本行董事会非执行董事；2016年8月25日，银监会核准刘珺先生非执行董事任职资格；章树德先生、李华强

<sup>1</sup> 截至本报告披露日，李杰、章树德、李华强三位董事任职资格尚待银监会核准。

先生的董事任职资格尚待银监会核准。

4、2016 年 6 月 29 日，因董事会换届，武剑先生不再担任本行董事会非执行董事、董事会风险管理委员会主任委员、董事会战略委员会委员及董事会审计委员会委员职务。

5、2016 年 6 月 29 日，因董事会换届，王淑敏女士不再担任本行董事会非执行董事、董事会薪酬委员会委员及董事会战略委员会委员职务。

6、2016 年 6 月 29 日，因董事会换届，吴高连先生不再担任本行董事会非执行董事、董事会薪酬委员会委员及董事会风险管理委员会委员职务。

## （二）监事新聘或离任情况

1、2016 年 6 月 27 日，本行 2016 年职工代表大会选举刘彦女士为本行职工监事，陈昱女士、马宁先生不再担任本行职工监事。

2、2016 年 6 月 29 日，本行 2015 年年度股东大会选举吴高连先生和邓瑞林先生为本行外部监事。

3、2016 年 6 月 29 日，因监事会换届，史维平先生不再担任本行外部监事、监事会监督委员会主任、监事会提名委员会委员职务。

## （三）高级管理人员新聘或离任情况

1、2016 年 1 月 14 日，因工作调动，赵欢先生辞去本行行长职务。

2、2016 年 1 月 14 日，本行第六届董事会第三十八次会议聘任张金良先生担任本行行长；2016 年 2 月 22 日，银监会核准其行长任职资格。

3、2016 年 5 月 20 日，因工作变动，邱火发先生辞去本行副行长职务。

4、2016年6月2日，中国光大集团股份公司党委任命黄海清先生为本行党委委员、纪委书记（副行长级）。

#### 四、报告期内董监事资料变更情况

1、本行非执行董事杨吉贵先生兼任中国远洋海运集团有限公司副总会计师。

2、本行独立非执行董事张新泽先生不再兼任中国经济增加值应用研究会副会长。

3、本行独立非执行董事谢荣先生不再兼任上海宝信软件股份有限公司独立董事。

4、本行独立非执行董事霍霭玲女士兼任思亚国际咨询服务公司独立顾问。

#### 五、董事及监事的合约权益及服务合约

报告期内，本行董事和监事在本行或本行子公司所订立的重大合约中无任何重大权益。本行董事和监事没有与本行签订任何一年内若由本行终止合约时须作出赔偿的服务合约（法定赔偿除外）。

#### 六、员工和机构情况

报告期末，本行在职员工 39,821 人（不含子公司）。

本行在境内设立分支机构总数 1,080 家，其中一级分行 37 家、二级分行 73 家、营业网点 970 家，比上年末增加 33 家。报告期内新设二级分行 5 家、营业网点 28 家。本行在境外设立分支机构 2 家，分别为香港分行和首尔分行，首尔分行为报告期新设海外机构。

| 机构名称 | 机构数量 | 员工人数  | 资产规模（百万元） |
|------|------|-------|-----------|
| 总行   | 1    | 3,594 | 2,188,995 |
| 北京分行 | 67   | 2,887 | 457,246   |
| 上海分行 | 55   | 1,896 | 215,705   |
| 天津分行 | 34   | 1,132 | 65,368    |
| 重庆分行 | 26   | 1,039 | 91,353    |

| 机构名称   | 机构数量 | 员工人数  | 资产规模（百万元） |
|--------|------|-------|-----------|
| 石家庄分行  | 43   | 1,173 | 78,954    |
| 太原分行   | 32   | 1,133 | 54,597    |
| 呼和浩特分行 | 16   | 579   | 24,977    |
| 大连分行   | 23   | 723   | 48,451    |
| 沈阳分行   | 33   | 1,140 | 65,416    |
| 长春分行   | 29   | 841   | 45,589    |
| 黑龙江分行  | 37   | 1,088 | 40,537    |
| 南京分行   | 36   | 1,256 | 139,682   |
| 苏州分行   | 20   | 850   | 77,901    |
| 无锡分行   | 7    | 312   | 56,411    |
| 杭州分行   | 34   | 1,265 | 84,667    |
| 宁波分行   | 19   | 811   | 64,213    |
| 合肥分行   | 39   | 1,308 | 90,486    |
| 福州分行   | 34   | 1,265 | 51,069    |
| 厦门分行   | 13   | 508   | 58,743    |
| 南昌分行   | 19   | 544   | 53,870    |
| 济南分行   | 26   | 875   | 49,106    |
| 青岛分行   | 33   | 954   | 97,795    |
| 烟台分行   | 13   | 487   | 26,311    |
| 郑州分行   | 44   | 1,316 | 87,048    |
| 武汉分行   | 31   | 1,055 | 53,090    |
| 长沙分行   | 48   | 1,107 | 87,672    |
| 广州分行   | 75   | 2,192 | 157,838   |
| 深圳分行   | 47   | 1,315 | 185,584   |
| 南宁分行   | 24   | 834   | 43,372    |
| 海口分行   | 20   | 729   | 48,154    |
| 成都分行   | 24   | 893   | 68,392    |
| 昆明分行   | 23   | 761   | 37,499    |
| 西安分行   | 32   | 1,022 | 99,480    |
| 乌鲁木齐分行 | 6    | 168   | 7,822     |
| 贵阳分行   | 7    | 290   | 20,209    |
| 兰州分行   | 9    | 266   | 16,180    |
| 银川分行   | 2    | 75    | 2,402     |



| 机构名称   | 机构数量  | 员工人数   | 资产规模（百万元）  |
|--------|-------|--------|------------|
| 香港分行   | 1     | 112    | 54,919     |
| 首尔分行   | 1     | 26     | 928        |
| 区域汇总调整 |       |        | -1,483,828 |
| 合计     | 1,083 | 39,821 | 3,714,203  |

注：1、总行员工人数中，包括信用卡中心 600 人、95595 客户满意中心 1,629 人。

2、该表机构数量、员工人数、资产规模均不包括子公司。

## 第九节 公司治理

### 一、公司治理情况概述

报告期内，本行董事会持续完善制度建设，组织修订董事会下设六个专门委员会的工作规则，进一步规范委员会运作；配套修订《股东大会对董事会授权方案》、《董事会对行长授权方案》以及《董事会对行长授权管理办法》，进一步加强授权管理；审议通过发行优先股二期和 A 股可转换公司债券相关议案，重检《资本规划报告（2016-2020）》，持续关注资本管理；平稳完成第六届董事会换届工作，不断加强自身建设。

报告期内，本行监事会根据最新的《公司章程》、《监事会议事规则》，组织修订监事会各专门委员会工作规则；持续开展对董事会及其成员、高级管理层的年度履职评价工作，首次完成对监事的年度履职评价；审议本行定期报告，履行财务监督职能；顺利完成第六届监事会换届工作。

### 二、股东大会情况

本行严格按照《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，本行召开了1次年度股东大会、1次A股类别股东大会、1次H股类别股东大会，具体情况如下：

2016年6月29日，本行召开2015年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、选举董事监事等16项议案，听取报告2项。

2016年6月29日，本行召开2016年第一次A股类别股东大会及第一次H股类别股东大会，审议通过了重新授权董事会办理优先股发行和公开发行A股可转换公司债券并上市方案两项议案。

上述会议的通知、召集、召开和表决程序均符合《公司法》、本行上市地上市规则和《公司章程》的规定。本行董事会聘请的法律顾

问见证了上述股东大会，境内律师出具了法律意见书。

### 三、董事会及其专门委员会召开情况

报告期内，本行董事会召开会议7次，其中，现场会议5次，分别为六届三十八次、三十九次、四十一、四十二次和七届一次会议；书面传签会议2次，分别为六届三十七次、四十次会议。董事会审议议案45项，听取报告11项，有效发挥了科学决策作用。

董事会各专门委员会共组织召开22次会议，其中战略委员会4次，审计委员会4次，风险管理委员会4次，提名委员会3次，薪酬委员会3次，关联交易控制委员会4次。董事会各专门委员会共审议议案34项，听取并研究专题报告12项。

### 四、监事会及其专门委员会召开情况

报告期内，本行监事会召开会议4次，其中，现场会议3次，分别为六届二十二次、六届二十四次和七届一次会议，书面传签会议1次，为六届二十三次会议。监事会审议议案14项，听取报告1项，有效履行了监督职能。

监事会各专门委员会共组织召开5次会议，其中监事会监督委员会会议2次，监事会提名委员会会议3次，共审议议案11项。

### 五、信息披露情况

报告期内，本行按期发布 2015 年年度报告、2016 年第一季度报告，向境内外投资者全面展现本行的经营管理情况；遵循披露准则，在上交所发布临时公告 38 份（包括非公告上网文件），在香港联交所发布临时公告 77 份（包括海外监管公告），并确保两地市场信息披露的及时与同步；严格执行监管机构关于内幕信息管理的相关规定，持续强化内幕信息知情人管理，严防敏感信息泄露，确保投资者公平获取本行信息的权利。

### 六、投资者关系管理工作

本行采取多种形式开展投资者关系管理工作。报告期内，在香港举办了 2015 年度 A+H 股业绩发布及投资者见面会和境内外新闻媒体沟通会，先后与 120 余名境内外机构投资者、银行业分析师和新闻媒体沟通交流；接待投资者及国内外投资银行分析师来访及现场调研 155 余人次；参加投资机构策略会，举行现场小组会议超过 10 场；接听境内外投资者咨询电话 260 余次、回复咨询电子邮件 210 余件；利用“上证 e 互动”与投资者保持沟通；持续更新中英文网站内容，便于投资者了解本行信息。

#### 七、董事、监事及有关雇员之证券交易

本行已采纳香港上市规则附录十的《标准守则》所订的标准为本行董事及监事进行证券交易的行为准则；经查询全体董事及监事，已确认他们于截至 2016 年 6 月 30 日的六个月期间一直遵守上述《标准守则》。本行亦就有关雇员买卖公司证券事宜设定指引，指引内容不比《标准守则》宽松，未发现有关雇员违反指引。

#### 八、遵守香港上市规则之企业管制守则的声明

本行于截至 2016 年 6 月 30 日的六个月期间，已应用香港上市规则附录十四之企业管治守则（「企业管治守则」）所载原则，并已遵守所有守则条文。

## 第十节 报告期内信息披露索引

| 公告日期            | 公告编号       | 公告名称  |
|-----------------|------------|---|
| 2016 年 1 月 15 日 | 临 2016—001 | 光大银行执行董事、行长辞任公告   |
| 2016 年 1 月 15 日 | 临 2016—002 | 光大银行第六届董事会第三十八次会议决议公告   |
| 2016 年 1 月 16 日 | 临 2016—003 | 光大银行第六届董事会第三十七次会议决议公告   |
| 2016 年 1 月 16 日 | 临 2016—004 | 光大银行关联交易公告  |
| 2016 年 2 月 25 日 | 临 2016—005 | 光大银行关于张金良行长任职资格获中国银监会核准的公告  |
| 2016 年 3 月 3 日  | 临 2016—006 | 光大银行关于股东权益变动的提示公告   |
| 2016 年 3 月 3 日  | 其他         | 光大银行简式权益变动报告书   |
| 2016 年 3 月 30 日 | 临 2016—007 | 光大银行第六届董事会第三十九次会议决议公告   |
| 2016 年 3 月 30 日 | 临 2016—008 | 光大银行第六届监事会第二十二次会议决议公告   |
| 2016 年 3 月 30 日 | 临 2016—009 | 光大银行关联交易公告  |
| 2016 年 3 月 30 日 | 年报         | *光大银行 2015 年度报告   |
| 2016 年 3 月 30 日 | 年报摘要       | 光大银行 2015 年度报告摘要  |
| 2016 年 3 月 30 日 | 其它         | *光大银行 2015 年度财务报表及审计报告  |
| 2016 年 3 月 30 日 | 规则         | *光大银行 2015 年度社会责任报告   |
| 2016 年 3 月 30 日 | 其它         | *光大银行董事会审计委员会 2015 年度履职情况   |
| 2016 年 3 月 30 日 | 其它         | *光大银行 2015 年度独立董事述职报告   |
| 2016 年 3 月 30 日 | 规则         | *光大银行 2015 年度内部控制评价报告   |
| 2016 年 3 月 30 日 | 规则         | *光大银行 2015 年度内部控制审计报告   |
| 2016 年 3 月 30 日 | 其它         | *关于中国光大银行股份有限公司 2015 年度控股股东及其他关联方资金占用情况的专项说明                        |
| 2016 年 3 月 30 日 | 其它         | *光大银行独立董事关于公司对外担保的专项说明及独立意见   |
| 2016 年 3 月 30 日 | 其它         | *中国光大银行股份有限公司 2015 年度优先股募集资金存放与实际使用情况专项报告                           |
| 2016 年 3 月 30 日 | 其它         | *瑞银证券有限责任公司、光大证券股份有限公司关于中国光大银行股份有限公司 2015 年度优先股募集资金存放与实际使用情况的专项核查报告 |
| 2016 年 3 月 30 日 | 其它         | *中国光大银行股份有限公司 2015 年度募集资金存放与实际使用情况专项报告的鉴证报告                         |
| 2016 年 3 月 31 日 | 其它         | *瑞银证券有限责任公司、光大证券股份有限公司关于中国光大银行股份有限公司非公开发行境内优先股 2015 年度持续督导年度报告书     |

|                 |            |   |
|-----------------|------------|---|
| 2016 年 4 月 30 日 | 第一季度季报     | 光大银行第一季度季报  |
| 2016 年 5 月 5 日  | 临 2016—010 | 光大银行关于股东权益变动的提示公告   |
| 2016 年 5 月 6 日  | 其他         | 光大银行简式权益变动报告书   |
| 2016 年 5 月 12 日 | 临 2016—011 | 光大银行第六届董事会第四十一次会议决议公告   |
| 2016 年 5 月 12 日 | 临 2016—012 | 光大银行第六届监事会第二十四次会议决议公告   |
| 2016 年 5 月 12 日 | 临 2016—013 | 光大银行为控股子公司提供担保的公告   |
| 2016 年 5 月 14 日 | 临 2016—014 | 光大银行关于召开 2015 年度股东大会、2016 年第一次 A 股类别股东大会及 2016 年第一次 H 股类别股东大会的通知      |
| 2016 年 5 月 21 日 | 临 2016—015 | 光大银行副行长辞任公告   |
| 2016 年 6 月 7 日  | 临 2016—016 | 光大银行第六届董事会第四十二次会议决议公告   |
| 2016 年 6 月 7 日  | 临 2016—017 | 光大银行关于公开发行 A 股可转换公司债券预案的公告  |
| 2016 年 6 月 9 日  | 股东大会会议资料   | *光大银行 2015 年度股东大会、2016 年第一次 A 股类别股东大会及 2016 年第一次 H 股类别股东大会会议文件        |
| 2016 年 6 月 16 日 | 临 2016—018 | 光大银行关于 2015 年度股东大会、2016 年第一次 A 股类别股东大会及 2016 年第一次 H 股类别股东大会增加临时提案的公告  |
| 2016 年 6 月 16 日 | 股东大会会议资料   | *光大银行 2015 年度股东大会、2016 年第一次 A 股类别股东大会及 2016 年第一次 H 股类别股东大会会议文件（含临时提案） |
| 2016 年 6 月 17 日 | 临 2016—019 | 光大银行首期优先股 2016 年股息发放实施公告  |
| 2016 年 6 月 28 日 | 临 2016—020 | 光大银行关于职工监事离任及委任的公告  |
| 2016 年 6 月 30 日 | 临 2016—021 | 光大银行 2015 年度股东大会、2016 年第一次 A 股类别股东大会及 2016 年第一次 H 股类别股东大会决议公告         |
| 2016 年 6 月 30 日 | 其他         | *光大银行 2015 年度股东大会、2016 年第一次 A 股类别股东大会及 2016 年第一次 H 股类别股东大会的法律意见书      |
| 2016 年 6 月 30 日 | 临 2016—022 | 光大银行第七届董事会第一次会议决议公告   |
| 2016 年 6 月 30 日 | 临 2016—023 | 光大银行第七届监事会第一次会议决议公告   |
| 2016 年 6 月 30 日 | 临 2016—024 | 光大银行披露审计署审计情况公告   |

注：1、以上披露信息刊登在本行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本行网站（标\*为只在上海证券交易所网站及本行网站披露）。

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

## 第十一节 备查文件目录

(一) 载有本行董事长、行长、主管财会工作副行长、财会部总经理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本行文件的正本及公告的原稿。

上述备查文件原件均备置于本行董事会办公室。

董事长：唐双宁

中国光大银行股份有限公司董事会

二零一六年八月二十六日

## 第十二节 本行董事、高级管理人员关于 2016 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(2014年修订)》、《公开发行证券的公司信息披露编报规则第26号-商业银行信息披露特别规定(2014年修订)》等相关规定和要求,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本行2016年半年度报告及摘要后,出具意见如下:

一、本行严格按照企业会计准则及相关制度规范运作,2016年半年度报告公允地反映了报告期的财务状况和经营成果。

二、本行2016年半年度财务报告已经安永华明会计师事务所(特殊普通合伙)根据中国注册会计师审阅准则审阅,并出具了审阅意见。

三、我们保证本行2016年半年度报告内容的真实、准确、完整,不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏,并承担个别及连带的法律责任。

董事及高级管理人员签名:

| 姓名  | 职务             | 签名  |
|-----|----------------|-----|
| 唐双宁 | 党委书记、董事长、非执行董事 | 唐双宁 |
| 高云龙 | 副董事长、非执行董事     | 高云龙 |
| 刘 珺 | 非执行董事          | 刘 珺 |
| 张金良 | 党委副书记、执行董事、行长  | 张金良 |
| 马 腾 | 党委副书记、执行董事、副行长 | 马 腾 |
| 吴 钢 | 非执行董事          | 吴 钢 |
| 赵 威 | 非执行董事          | 赵 威 |
| 杨吉贵 | 非执行董事          | 杨吉贵 |
| 张新泽 | 独立董事           | 张新泽 |
| 乔志敏 | 独立董事           | 乔志敏 |
| 谢 荣 | 独立董事           | 谢 荣 |
| 霍霭玲 | 独立董事           | 霍霭玲 |



|     |                  |     |
|-----|------------------|-----|
| 徐洪才 | 独立董事             | 徐洪才 |
| 冯 仑 | 独立董事             | 冯 仑 |
| 李 杰 | 党委委员、副行长         | 李 杰 |
| 张华宇 | 党委委员、副行长         | 张华宇 |
| 卢 鸿 | 党委委员、副行长         | 卢 鸿 |
| 武 健 | 党委委员、副行长         | 武 健 |
| 姚仲友 | 党委委员、副行长         | 姚仲友 |
| 蔡允革 | 党委委员、董事会秘书（副行长级） | 蔡允革 |
| 黄海清 | 党委委员、纪委书记（副行长级）  | 黄海清 |

### 第十三节 财务报表及审阅报告

# 中国光大银行股份有限公司

截至 2016 年 6 月 30 日止六个月期间  
中期财务报表(未经审计)及审阅报告  
(按中国会计准则编制)

## 审阅报告

安永华明(2016)专字第 61238341\_A05 号

中国光大银行股份有限公司全体股东：

我们审阅了后附第1页至第120页的中国光大银行股份有限公司(“贵行”)及其子公司(统称“贵集团”)中期财务报表，包括2016年6月30日的合并资产负债表和资产负债表、截至2016年6月30日止六个月期间的合并利润表和利润表、合并股东权益变动表和股东权益变动表、合并现金流量表和现金流量表以及财务报表附注。上述中期财务报表的编制是贵行管理层的责任，我们的责任是在实施审阅工作的基础上对这些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集团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。

安永华明会计师事务所(特殊普通合伙)

中国注册会计师：梁成杰

中国 北京

中国注册会计师：顾 珺

2016年8月26日

中国光大银行股份有限公司  
资产负债表  
2016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               |                  |
|----------------------------|----|------------------|------------------|------------------|------------------|
|                            |    | 2016年<br>6月30日   | 2015年<br>12月31日  | 2016年<br>6月30日   | 2015年<br>12月31日  |
| <b>资产</b>                  |    |                  |                  |                  |                  |
| 现金及存放中央银行款项                | 3  | 389,003          | 326,735          | 388,569          | 326,514          |
| 存放同业及其他金融机构款项              | 4  | 168,085          | 86,311           | 167,028          | 85,628           |
| 拆出资金                       | 5  | 120,293          | 132,361          | 122,293          | 134,861          |
| 以公允价值计量且其变动计入<br>当期损益的金融资产 | 6  | 13,249           | 5,637            | 13,078           | 5,637            |
| 衍生金融资产                     | 7  | 1,998            | 1,625            | 1,998            | 1,625            |
| 买入返售金融资产                   | 8  | 52,266           | 153,045          | 52,266           | 153,045          |
| 应收利息                       | 9  | 20,365           | 18,546           | 20,019           | 18,334           |
| 发放贷款和垫款                    | 10 | 1,662,048        | 1,475,424        | 1,661,032        | 1,474,494        |
| 应收融资租赁款                    | 11 | 51,952           | 38,735           | -                | -                |
| 可供出售金融资产                   | 12 | 334,208          | 222,495          | 333,871          | 222,157          |
| 持有至到期投资                    | 13 | 178,245          | 152,312          | 178,945          | 153,012          |
| 应收款项类投资                    | 14 | 732,298          | 523,427          | 732,298          | 523,427          |
| 长期股权投资                     | 15 | -                | -                | 3,369            | 3,369            |
| 固定资产                       | 16 | 13,333           | 12,646           | 12,101           | 12,613           |
| 无形资产                       | 17 | 919              | 946              | 915              | 941              |
| 商誉                         | 18 | 1,281            | 1,281            | 1,281            | 1,281            |
| 递延所得税资产                    | 19 | 3,739            | 3,923            | 3,579            | 3,765            |
| 其他资产                       | 20 | 21,630           | 12,261           | 21,561           | 11,612           |
| <b>资产总计</b>                |    | <b>3,764,912</b> | <b>3,167,710</b> | <b>3,714,203</b> | <b>3,132,315</b> |

刊载于第 15 页至第 120 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)  
2016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               |                  |
|-------------------|----|------------------|------------------|------------------|------------------|
|                   |    | 2016年<br>6月30日   | 2015年<br>12月31日  | 2016年<br>6月30日   | 2015年<br>12月31日  |
| <b>负债和股东权益</b>    |    |                  |                  |                  |                  |
| <b>负债</b>         |    |                  |                  |                  |                  |
| 向中央银行借款           |    | 64,000           | 14,840           | 64,000           | 14,800           |
| 同业及其他金融机构<br>存放款项 | 23 | 730,506          | 541,066          | 732,248          | 543,300          |
| 拆入资金              | 24 | 80,750           | 60,305           | 39,227           | 33,431           |
| 衍生金融负债            | 7  | 1,330            | 1,391            | 1,330            | 1,391            |
| 卖出回购金融资产款         | 25 | 65,621           | 58,873           | 65,621           | 58,873           |
| 吸收存款              | 26 | 2,177,369        | 1,993,843        | 2,176,270        | 1,992,919        |
| 应付职工薪酬            | 27 | 11,756           | 11,217           | 11,674           | 11,119           |
| 应交税费              | 28 | 2,752            | 6,392            | 2,658            | 6,240            |
| 应付利息              | 29 | 29,168           | 30,612           | 28,958           | 30,418           |
| 预计负债              | 30 | 423              | 446              | 423              | 446              |
| 应付债券              | 31 | 340,562          | 210,061          | 337,762          | 207,261          |
| 其他负债              | 32 | 30,747           | 14,617           | 26,433           | 10,139           |
| <b>负债合计</b>       |    | <b>3,534,984</b> | <b>2,943,663</b> | <b>3,486,604</b> | <b>2,910,337</b> |

刊载于第 15 页至第 120 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)  
2016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               |                  |
|-------------------|----|------------------|------------------|------------------|------------------|
|                   |    | 2016年<br>6月30日   | 2015年<br>12月31日  | 2016年<br>6月30日   | 2015年<br>12月31日  |
| <b>负债和股东权益(续)</b> |    |                  |                  |                  |                  |
| 股东权益              |    |                  |                  |                  |                  |
| 股本                | 33 | 46,679           | 46,679           | 46,679           | 46,679           |
| 其他权益工具            | 34 | 19,965           | 19,965           | 19,965           | 19,965           |
| 资本公积              | 35 | 33,365           | 33,365           | 33,365           | 33,365           |
| 其他综合收益            |    | 3,271            | 3,929            | 3,252            | 3,920            |
| 盈余公积              | 36 | 14,964           | 14,964           | 14,964           | 14,964           |
| 一般准备              | 36 | 40,289           | 40,271           | 40,271           | 40,271           |
| 未分配利润             |    | 70,812           | 64,320           | 69,103           | 62,814           |
| 归属于本行股东权益合计       |    | 229,345          | 223,493          | 227,599          | 221,978          |
| 少数股东权益            |    | 583              | 554              | -                | -                |
| <b>股东权益合计</b>     |    | <b>229,928</b>   | <b>224,047</b>   | <b>227,599</b>   | <b>221,978</b>   |
| <b>负债和股东权益总计</b>  |    | <b>3,764,912</b> | <b>3,167,710</b> | <b>3,714,203</b> | <b>3,132,315</b> |

本财务报表已于2016年8月26日获本行董事会批准。

唐双宁  
董事长

张金良  
行长

卢鸿  
主管财会工作副行长

陈昱  
财务会计部总经理

中国光大银行股份有限公司  
(公章)

刊载于第15页至第120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 2016 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       |          |
|                        |    | 2016 年            | 2015 年   | 2016 年   | 2015 年   |
| <b>营业收入</b>            |    |                   |          |          |          |
| 利息收入                   |    | 69,610            | 71,149   | 68,728   | 70,491   |
| 利息支出                   |    | (36,985)          | (39,044) | (36,411) | (38,626) |
| 利息净收入                  | 38 | 32,625            | 32,105   | 32,317   | 31,865   |
| 手续费及佣金收入               |    | 14,602            | 14,211   | 14,143   | 13,873   |
| 手续费及佣金支出               |    | (704)             | (653)    | (696)    | (637)    |
| 手续费及佣金净收入              | 39 | 13,898            | 13,558   | 13,447   | 13,236   |
| 投资收益                   | 40 | 10                | 188      | 10       | 195      |
| 公允价值变动净收益/(损失)         | 41 | 459               | (516)    | 455      | (516)    |
| 汇兑净(损失)/收益             |    | (174)             | 160      | (152)    | 160      |
| 其他业务收入                 |    | 150               | 43       | 98       | 43       |
| 营业收入合计                 |    | 46,968            | 45,538   | 46,175   | 44,983   |
| <b>营业支出</b>            |    |                   |          |          |          |
| 营业税金及附加                |    | (2,472)           | (3,543)  | (2,455)  | (3,524)  |
| 业务及管理费                 | 42 | (12,844)          | (12,081) | (12,736) | (12,034) |
| 资产减值损失                 | 43 | (9,956)           | (8,387)  | (9,621)  | (8,222)  |
| 其他业务成本                 |    | (78)              | (52)     | (53)     | (52)     |
| 营业支出合计                 |    | (25,350)          | (24,063) | (24,865) | (23,832) |
| <b>营业利润</b>            |    | 21,618            | 21,475   | 21,310   | 21,151   |
| 加：营业外收入                |    | 113               | 49       | 67       | 49       |
| 减：营业外支出                |    | (19)              | (34)     | (19)     | (34)     |
| <b>利润总额</b>            |    | 21,712            | 21,490   | 21,358   | 21,166   |
| 减：所得税费用                | 44 | (5,244)           | (5,223)  | (5,140)  | (5,139)  |
| <b>净利润</b>             |    | 16,468            | 16,267   | 16,218   | 16,027   |
| 归属于本行股东的净利润            |    | 16,439            | 16,241   | 16,218   | 16,027   |
| 少数股东损益                 |    | 29                | 26       | -        | -        |
| <b>基本和稀释每股收益(人民币元)</b> |    | 0.33              | 0.35     |          |          |

刊载于第 15 页至第 120 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 2016 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     |        |
|                 |    | 2016 年            | 2015 年 | 2016 年 | 2015 年 |
| <b>其他综合收益</b>   |    |                   |        |        |        |
| 归属于本行股东的其他综合收益的 |    |                   |        |        |        |
| 税后净额            |    | (658)             | 1,426  | (668)  | 1,426  |
| 以后将重分类进损益的      |    |                   |        |        |        |
| 其他综合收益          |    |                   |        |        |        |
| 1. 可供出售金融资产公允价值 |    |                   |        |        |        |
| 变动损益            |    | (669)             | 1,426  | (668)  | 1,426  |
| 2. 外币报表折算差额     |    | 11                | -      | -      | -      |
| 归属于少数股东的其他综合收益的 |    |                   |        |        |        |
| 税后净额            |    | -                 | -      | -      | -      |
| 其他综合收益合计        | 45 | (658)             | 1,426  | (668)  | 1,426  |
| 综合收益总额          |    | 15,810            | 17,693 | 15,550 | 17,453 |
| 归属于本行股东的综合收益总额  |    | 15,781            | 17,667 | 15,550 | 17,453 |
| 归属于少数股东的综合收益总额  |    | 29                | 26     | -      | -      |

本财务报表已于 2016 年 8 月 26 日获本行董事会批准。

唐双宁  
 董事长

张金良  
 行长

卢鸿  
 主管财会工作副行长

陈昱  
 财务会计部总经理

中国光大银行股份有限公司  
 (公章)

刊载于第 15 页至第 120 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 2016 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<br>股东权益 | 股东<br>权益合计     |
|--------------------------|---------------|---------------|---------------|--------------|---------------|---------------|---------------|----------------|------------|----------------|
|                          | 股本            | 其他权益工具        | 资本公积          | 其他综合收益       | 盈余公积          | 一般准备          | 未分配利润         | 小计             |            |                |
| 2016 年 1 月 1 日余额         | 46,679        | 19,965        | 33,365        | 3,929        | 14,964        | 40,271        | 64,320        | 223,493        | 554        | 224,047        |
| 本期增减变动金额                 |               |               |               |              |               |               |               |                |            |                |
| 1. 净利润                   | -             | -             | -             | -            | -             | -             | 16,439        | 16,439         | 29         | 16,468         |
| 2. 其他综合收益                | 45            | -             | -             | (658)        | -             | -             | -             | (658)          | -          | (658)          |
| 上述 1 和 2 小计              | -             | -             | -             | (658)        | -             | -             | 16,439        | 15,781         | 29         | 15,810         |
| 3. 利润分配                  | 37            |               |               |              |               |               |               |                |            |                |
| - 提取一般准备                 | -             | -             | -             | -            | -             | 18            | (18)          | -              | -          | -              |
| - 对普通股股东的分配              | -             | -             | -             | -            | -             | -             | (8,869)       | (8,869)        | -          | (8,869)        |
| - 对优先股股东的分配              | -             | -             | -             | -            | -             | -             | (1,060)       | (1,060)        | -          | (1,060)        |
| 小计                       | -             | -             | -             | -            | -             | 18            | (9,947)       | (9,929)        | -          | (9,929)        |
| <b>2016 年 6 月 30 日余额</b> | <b>46,679</b> | <b>19,965</b> | <b>33,365</b> | <b>3,271</b> | <b>14,964</b> | <b>40,289</b> | <b>70,812</b> | <b>229,345</b> | <b>583</b> | <b>229,928</b> |

刊载于第 15 页至第 120 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 2016 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<br>股东权益 | 股东<br>权益合计     |
|--------------------------|---------------|---------------|---------------|--------------|---------------|---------------|---------------|----------------|------------|----------------|
|                          | 股本            | 其他权益工具        | 资本公积          | 其他综合收益       | 盈余公积          | 一般准备          | 未分配利润         | 小计             |            |                |
| 2015 年 1 月 1 日余额         | 46,679        | -             | 33,365        | 222          | 12,050        | 33,903        | 52,756        | 178,975        | 508        | 179,483        |
| 本期增减变动金额                 |               |               |               |              |               |               |               |                |            |                |
| 1. 净利润                   | -             | -             | -             | -            | -             | -             | 16,241        | 16,241         | 26         | 16,267         |
| 2. 其他综合收益                | 45            | -             | -             | 1,426        | -             | -             | -             | 1,426          | -          | 1,426          |
| 上述 1 和 2 小计              | -             | -             | -             | 1,426        | -             | -             | 16,241        | 17,667         | 26         | 17,693         |
| 3. 因股权变动引起的<br>股东权益变化    |               |               |               |              |               |               |               |                |            |                |
| - 优先股股东投入资本              | -             | 19,965        | -             | -            | -             | -             | -             | 19,965         | -          | 19,965         |
| 小计                       | -             | 19,965        | -             | -            | -             | -             | -             | 19,965         | -          | 19,965         |
| 4. 利润分配                  | 37            |               |               |              |               |               |               |                |            |                |
| - 对普通股股东的分配              | -             | -             | -             | -            | -             | -             | (8,682)       | (8,682)        | (3)        | (8,685)        |
| 小计                       | -             | -             | -             | -            | -             | -             | (8,682)       | (8,682)        | (3)        | (8,685)        |
| <b>2015 年 6 月 30 日余额</b> | <b>46,679</b> | <b>19,965</b> | <b>33,365</b> | <b>1,648</b> | <b>12,050</b> | <b>33,903</b> | <b>60,315</b> | <b>207,925</b> | <b>531</b> | <b>208,456</b> |

刊载于第 15 页至第 120 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 2016 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<br>股东权益 | 股东<br>权益合计     |
|---------------------------|---------------|---------------|---------------|--------------|---------------|---------------|---------------|----------------|------------|----------------|
|                           | 股本            | 其他权益工具        | 资本公积          | 其他综合收益       | 盈余公积          | 一般准备          | 未分配利润         | 小计             |            |                |
| 2015 年 1 月 1 日余额          | 46,679        | -             | 33,365        | 222          | 12,050        | 33,903        | 52,756        | 178,975        | 508        | 179,483        |
| 本期增减变动金额                  |               |               |               |              |               |               |               |                |            |                |
| 1. 净利润                    | -             | -             | -             | -            | -             | -             | 29,528        | 29,528         | 49         | 29,577         |
| 2. 其他综合收益                 | -             | -             | -             | 3,707        | -             | -             | -             | 3,707          | -          | 3,707          |
| 上述 1 和 2 小计               | -             | -             | -             | 3,707        | -             | -             | 29,528        | 33,235         | 49         | 33,284         |
| 3. 因股权变动引起的<br>股东权益变化     |               |               |               |              |               |               |               |                |            |                |
| - 优先股股东投入资本               | -             | 19,965        | -             | -            | -             | -             | -             | 19,965         | -          | 19,965         |
| 小计                        | -             | 19,965        | -             | -            | -             | -             | -             | 19,965         | -          | 19,965         |
| 4. 利润分配                   | 37            |               |               |              |               |               |               |                |            |                |
| - 提取盈余公积                  | -             | -             | -             | -            | 2,914         | -             | (2,914)       | -              | -          | -              |
| - 提取一般准备                  | -             | -             | -             | -            | -             | 6,368         | (6,368)       | -              | -          | -              |
| - 对普通股股东的分配               | -             | -             | -             | -            | -             | -             | (8,682)       | (8,682)        | (3)        | (8,685)        |
| 小计                        | -             | -             | -             | -            | 2,914         | 6,368         | (17,964)      | (8,682)        | (3)        | (8,685)        |
| <b>2015 年 12 月 31 日余额</b> | <b>46,679</b> | <b>19,965</b> | <b>33,365</b> | <b>3,929</b> | <b>14,964</b> | <b>40,271</b> | <b>64,320</b> | <b>223,493</b> | <b>554</b> | <b>224,047</b> |

本财务报表已于 2016 年 8 月 26 日获本行董事会批准。

|            |           |                 |                |                      |
|------------|-----------|-----------------|----------------|----------------------|
| 唐双宁<br>董事长 | 张金良<br>行长 | 卢鸿<br>主管财会工作副行长 | 陈昱<br>财务会计部总经理 | 中国光大银行股份有限公司<br>(公章) |
|------------|-----------|-----------------|----------------|----------------------|

刊载于第 15 页至第 120 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 2016 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 | 股本            | 其他权益工具        | 资本公积          | 其他综合收益       | 盈余公积          | 一般准备          | 未分配利润         | 股东权益合计         |
|--------------------------|----|---------------|---------------|---------------|--------------|---------------|---------------|---------------|----------------|
| 2016 年 1 月 1 日余额         |    | 46,679        | 19,965        | 33,365        | 3,920        | 14,964        | 40,271        | 62,814        | 221,978        |
| 本期增减变动金额                 |    |               |               |               |              |               |               |               |                |
| 1. 净利润                   |    | -             | -             | -             | -            | -             | -             | 16,218        | 16,218         |
| 2. 其他综合收益                | 45 | -             | -             | -             | (668)        | -             | -             | -             | (668)          |
| 上述 1 和 2 小计              |    | -             | -             | -             | (668)        | -             | -             | 16,218        | 15,550         |
| 3. 利润分配                  | 37 |               |               |               |              |               |               |               |                |
| - 对普通股股东的分配              |    | -             | -             | -             | -            | -             | -             | (8,869)       | (8,869)        |
| - 对优先股股东的分配              |    | -             | -             | -             | -            | -             | -             | (1,060)       | (1,060)        |
| 小计                       |    | -             | -             | -             | -            | -             | -             | (9,929)       | (9,929)        |
| <b>2016 年 6 月 30 日余额</b> |    | <b>46,679</b> | <b>19,965</b> | <b>33,365</b> | <b>3,252</b> | <b>14,964</b> | <b>40,271</b> | <b>69,103</b> | <b>227,599</b> |

刊载于第 15 页至第 120 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 2016 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 | 股本            | 其他权益工具        | 资本公积          | 其他综合收益       | 盈余公积          | 一般准备          | 未分配利润         | 股东权益合计         |
|--------------------------|----|---------------|---------------|---------------|--------------|---------------|---------------|---------------|----------------|
| 2015 年 1 月 1 日余额         |    | 46,679        | -             | 33,365        | 222          | 12,050        | 33,903        | 51,634        | 177,853        |
| 本期增减变动金额                 |    |               |               |               |              |               |               |               |                |
| 1. 净利润                   |    | -             | -             | -             | -            | -             | -             | 16,027        | 16,027         |
| 2. 其他综合收益                | 45 | -             | -             | -             | 1,426        | -             | -             | -             | 1,426          |
| 上述 1 和 2 小计              |    | -             | -             | -             | 1,426        | -             | -             | 16,027        | 17,453         |
| 3. 因股权变动引起的<br>股东权益变化    |    |               |               |               |              |               |               |               |                |
| - 优先股股东投入资本              |    | -             | 19,965        | -             | -            | -             | -             | -             | 19,965         |
| 小计                       |    | -             | 19,965        | -             | -            | -             | -             | -             | 19,965         |
| 4. 利润分配                  | 37 |               |               |               |              |               |               |               |                |
| - 对普通股股东的分配              |    | -             | -             | -             | -            | -             | -             | (8,682)       | (8,682)        |
| 小计                       |    | -             | -             | -             | -            | -             | -             | (8,682)       | (8,682)        |
| <b>2015 年 6 月 30 日余额</b> |    | <b>46,679</b> | <b>19,965</b> | <b>33,365</b> | <b>1,648</b> | <b>12,050</b> | <b>33,903</b> | <b>58,979</b> | <b>206,589</b> |

刊载于第 15 页至第 120 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 2016 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 | 股本            | 其他权益工具        | 资本公积          | 其他综合收益       | 盈余公积          | 一般准备          | 未分配利润         | 股东权益合计         |
|---------------------------|----|---------------|---------------|---------------|--------------|---------------|---------------|---------------|----------------|
| 2015 年 1 月 1 日余额          |    | 46,679        | -             | 33,365        | 222          | 12,050        | 33,903        | 51,634        | 177,853        |
| 本期增减变动金额                  |    |               |               |               |              |               |               |               |                |
| 1. 净利润                    |    | -             | -             | -             | -            | -             | -             | 29,144        | 29,144         |
| 2. 其他综合收益                 |    | -             | -             | -             | 3,698        | -             | -             | -             | 3,698          |
| 上述 1 和 2 小计               |    | -             | -             | -             | 3,698        | -             | -             | 29,144        | 32,842         |
| 3. 因股权变动引起的<br>股东权益变化     |    |               |               |               |              |               |               |               |                |
| - 优先股股东投入资本               |    | -             | 19,965        | -             | -            | -             | -             | -             | 19,965         |
| 小计                        |    | -             | 19,965        | -             | -            | -             | -             | -             | 19,965         |
| 4. 利润分配                   | 37 |               |               |               |              |               |               |               |                |
| - 提取盈余公积                  |    | -             | -             | -             | -            | 2,914         | -             | (2,914)       | -              |
| - 提取一般准备                  |    | -             | -             | -             | -            | -             | 6,368         | (6,368)       | -              |
| - 对普通股股东的分配               |    | -             | -             | -             | -            | -             | -             | (8,682)       | (8,682)        |
| 小计                        |    | -             | -             | -             | -            | 2,914         | 6,368         | (17,964)      | (8,682)        |
| <b>2015 年 12 月 31 日余额</b> |    | <b>46,679</b> | <b>19,965</b> | <b>33,365</b> | <b>3,920</b> | <b>14,964</b> | <b>40,271</b> | <b>62,814</b> | <b>221,978</b> |

本财务报表已于 2016 年 8 月 26 获本行董事会批准。

|            |           |                 |                |                      |
|------------|-----------|-----------------|----------------|----------------------|
| 唐双宁<br>董事长 | 张金良<br>行长 | 卢鸿<br>主管财会工作副行长 | 陈昱<br>财务会计部总经理 | 中国光大银行股份有限公司<br>(公章) |
|------------|-----------|-----------------|----------------|----------------------|

刊载于第 15 页至第 120 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 2016 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 |                  |                  |                  |                  |
|-----------------------|-------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|
|                       | 附注                | 本集团              |                  | 本行               |                  |
|                       |                   | 2016 年           | 2015 年           | 2016 年           | 2015 年           |
| <b>经营活动产生的现金流量</b>    |                   |                  |                  |                  |                  |
| 客户存款净增加额              |                   | 183,526          | 109,239          | 183,351          | 109,244          |
| 同业及其他金融机构存放<br>款项净增加额 |                   | 189,440          | 82,740           | 188,948          | 82,289           |
| 拆入资金净增加额              |                   | 20,445           | 8,582            | 5,796            | 3,661            |
| 向中央银行借款净增加额           |                   | 49,160           | -                | 49,200           | -                |
| 存放中央银行存款准备金净减少额       |                   | -                | 8,081            | -                | 8,073            |
| 拆出资金净减少额              |                   | -                | 74,507           | -                | 74,507           |
| 收取的利息、手续费及佣金          |                   | 80,997           | 81,572           | 79,791           | 80,612           |
| 收回的已于以前年度核销的贷款        |                   | 312              | 161              | 312              | 161              |
| 买入返售金融资产净减少额          |                   | 101,790          | 73,667           | 101,790          | 73,667           |
| 卖出回购金融资产款净增加额         |                   | 6,777            | -                | 6,777            | -                |
| 收到的其他与经营活动有关的现金       |                   | 289              | 3,105            | 189              | 1,700            |
| <b>经营活动现金流入小计</b>     |                   | <b>632,736</b>   | <b>441,654</b>   | <b>616,154</b>   | <b>433,914</b>   |
| 向中央银行借款净减少额           |                   | -                | (19,000)         | -                | (19,000)         |
| 客户贷款和垫款净增加额           |                   | (195,831)        | (123,080)        | (195,742)        | (123,063)        |
| 存放中央银行存款准备金净增加额       |                   | (19,191)         | -                | (19,180)         | -                |
| 存放同业及其他金融机构款项净增<br>加额 |                   | (18,328)         | (9,251)          | (18,328)         | (9,221)          |
| 拆出资金净增加额              |                   | (12,208)         | -                | (9,708)          | -                |
| 支付的利息、手续费及佣金          |                   | (33,021)         | (36,392)         | (32,567)         | (35,906)         |
| 支付给职工以及为职工支付的现金       |                   | (7,456)          | (6,845)          | (7,386)          | (6,795)          |
| 支付的各项税费               |                   | (11,040)         | (8,851)          | (10,856)         | (8,748)          |
| 卖出回购金融资产款净减少额         |                   | -                | (20,636)         | -                | (20,631)         |
| 购买融资租赁资产支付的现金         |                   | (13,549)         | (12,161)         | -                | -                |
| 支付的其他与经营活动有关的现金       |                   | (7,593)          | (5,089)          | (7,328)          | (4,380)          |
| <b>经营活动现金流出小计</b>     |                   | <b>(318,217)</b> | <b>(241,305)</b> | <b>(301,095)</b> | <b>(227,744)</b> |
| <b>经营活动产生的现金流量净额</b>  | 49                | <b>314,519</b>   | <b>200,349</b>   | <b>315,059</b>   | <b>206,170</b>   |

刊载于第 15 页至第 120 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 2016 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        |           |
|                             | 2016 年            | 2015 年    | 2016 年    | 2015 年    |
| <b>投资活动产生的现金流量</b>          |                   |           |           |           |
| 收回投资收到的现金                   | 323,854           | 84,966    | 323,854   | 84,966    |
| 收取的现金股利                     | -                 | 4         | -         | 11        |
| 处置固定资产和其他资产<br>收到的现金净额      | 6                 | 4         | 6         | 4         |
| 投资活动现金流入小计                  | 323,860           | 84,974    | 323,860   | 84,981    |
| 投资支付的现金                     | (679,009)         | (339,179) | (678,842) | (339,179) |
| 购建固定资产、无形资产和<br>其他长期资产支付的现金 | (1,036)           | (592)     | (419)     | (580)     |
| 投资活动现金流出小计                  | (680,045)         | (339,771) | (679,261) | (339,759) |
| 投资活动产生的现金流量净额               | (356,185)         | (254,797) | (355,401) | (254,778) |
| <b>筹资活动产生的现金流量</b>          |                   |           |           |           |
| 发行优先股收到的现金净额                | -                 | 19,965    | -         | 19,965    |
| 发行债券收到的现金净额                 | 130,501           | 67,548    | 130,501   | 64,048    |
| 筹资活动现金流入小计                  | 130,501           | 87,513    | 130,501   | 84,013    |
| 偿付债券利息所支付的现金                | (6,141)           | (4,198)   | (6,029)   | (4,198)   |
| 分配利润所支付的现金                  | (1,060)           | (8,691)   | (1,060)   | (8,688)   |
| 筹资活动现金流出小计                  | (7,201)           | (12,889)  | (7,089)   | (12,886)  |
| 筹资活动产生的现金流量净额               | 123,300           | 74,624    | 123,412   | 71,127    |

刊载于第 15 页至第 120 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 2016 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 |                |                |                |                |
|----------------------|-------------------|----------------|----------------|----------------|----------------|
|                      | 附注                | 本集团            |                | 本行             |                |
|                      |                   | 2016 年         | 2015 年         | 2016 年         | 2015 年         |
| 汇率变动对现金及现金等价物的影响     |                   | 617            | (204)          | 605            | (204)          |
| 现金及现金等价物净增加额         |                   | 82,251         | 19,972         | 83,675         | 22,315         |
| 加：1 月 1 日的现金及现金等价物余额 |                   | 121,964        | 98,001         | 121,170        | 97,299         |
| 6 月 30 日的现金及现金等价物余额  | 49                | <u>204,215</u> | <u>117,973</u> | <u>204,845</u> | <u>119,614</u> |

本财务报表已于 2016 年 8 月 26 日获本行董事会批准。

唐双宁  
董事长

张金良  
行长

卢鸿  
主管财会工作副行长

陈昱  
财务会计部总经理

中国光大银行股份有限公司  
(公章)

刊载于第 15 页至第 120 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

## 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月和2013年12月先后在上海证券交易所和香港联合交易所有限公司主板上市。

本行及子公司(详见附注 15(a))(以下合称“本集团”)的主要业务为经中国银行业监督管理委员会(“银监会”)批准的包括对公及对私存款、贷款、支付结算、资金业务及其他金融业务。本集团主要在中国境内(就本报告而言不包括中国香港特别行政区(“香港”)、中国澳门特别行政区及台湾)经营。

截至 2016 年 6 月 30 日, 本行在 29 个省、自治区和直辖市设立了分支机构。另外, 本行在香港和韩国首尔分别设有分行。

## 2 编制基础

本中期财务报表以持续经营为基础列报。

### (1) 遵循企业会计准则的声明

本中期财务报表按照中华人民共和国财政部(以下简称“财政部”)颁布的《企业会计准则 — 基本准则》以及其颁布及修订的具体会计准则、企业会计准则应用指南、企业会计准则解释及其他相关规定(以下合称“企业会计准则”)编制。

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》(2014 年修订)的要求进行列报和披露。本中期财务报表应与本集团 2015 年度财务报表一并阅读。

本中期会计报表符合企业会计准则的要求, 真实、完整地反映了本集团和本行 2016 年 6 月 30 日的财务状况以及 2016 年 1 至 6 月会计期间的本集团和本行经营成果和现金流量等有关信息。

### (2) 在执行会计政策中所作出的重要会计估计和判断

本集团作出会计估计的实质和假设与编制 2015 年度财务报表所作会计估计的实质和假设保持一致。

中国光大银行股份有限公司  
 财务报表附注(续)  
 截至 2016 年 6 月 30 日止  
 (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             |                 |
|-----------|------|----------------|-----------------|----------------|-----------------|
|           |      | 2016年<br>6月30日 | 2015年<br>12月31日 | 2016年<br>6月30日 | 2015年<br>12月31日 |
| 库存现金      |      | 6,583          | 6,594           | 6,283          | 6,525           |
| 存放中央银行    |      |                |                 |                |                 |
| – 法定存款准备金 | 3(a) | 306,045        | 287,484         | 305,924        | 287,374         |
| – 超额存款准备金 | 3(b) | 70,641         | 27,553          | 70,628         | 27,511          |
| – 外汇风险准备金 | 3(c) | 656            | 154             | 656            | 154             |
| – 财政性存款   |      | 5,078          | 4,950           | 5,078          | 4,950           |
| 小计        |      | 382,420        | 320,141         | 382,286        | 319,989         |
| 合计        |      | 389,003        | 326,735         | 388,569        | 326,514         |

(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:

|           | 2016年<br>6月30日 | 2015年<br>12月31日 |
|-----------|----------------|-----------------|
| 人民币存款缴存比率 | 15.0%          | 15.0%           |
| 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。

(c) 外汇风险准备金为本集团按规定向人行缴存的外汇风险准备金, 于2016年6月30日外汇风险准备金的缴存比率为20% (2015年12月31日: 20%)。

中国光大银行股份有限公司  
 财务报表附注(续)  
 截至 2016 年 6 月 30 日止  
 (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             |                 |
|----------|----|----------------|-----------------|----------------|-----------------|
|          |    | 2016年<br>6月30日 | 2015年<br>12月31日 | 2016年<br>6月30日 | 2015年<br>12月31日 |
| 存放中国境内款项 |    |                |                 |                |                 |
| – 银行     |    | 161,637        | 80,192          | 160,580        | 79,509          |
| – 其他金融机构 |    | 1,806          | 299             | 1,806          | 299             |
| 小计       |    | 163,443        | 80,491          | 162,386        | 79,808          |
| 存放中国境外款项 |    |                |                 |                |                 |
| – 银行     |    | 4,673          | 5,850           | 4,673          | 5,850           |
| 小计       |    | 4,673          | 5,850           | 4,673          | 5,850           |
| 合计       |    | 168,116        | 86,341          | 167,059        | 85,658          |
| 减: 减值准备  | 21 | (31)           | (30)            | (31)           | (30)            |
| 账面价值     |    | 168,085        | 86,311          | 167,028        | 85,628          |

**5 拆出资金**

|          | 附注 | 本集团            |                 | 本行             |                 |
|----------|----|----------------|-----------------|----------------|-----------------|
|          |    | 2016年<br>6月30日 | 2015年<br>12月31日 | 2016年<br>6月30日 | 2015年<br>12月31日 |
| 拆放中国境内款项 |    |                |                 |                |                 |
| – 银行     |    | 16,258         | 19,536          | 16,258         | 19,536          |
| – 其他金融机构 |    | 87,960         | 79,529          | 89,960         | 82,029          |
| 小计       |    | 104,218        | 99,065          | 106,218        | 101,565         |
| 拆放中国境外款项 |    |                |                 |                |                 |
| – 银行     |    | 16,079         | 33,297          | 16,079         | 33,297          |
| 小计       |    | 16,079         | 33,297          | 16,079         | 33,297          |
| 合计       |    | 120,297        | 132,362         | 122,297        | 134,862         |
| 减: 减值准备  | 21 | (4)            | (1)             | (4)            | (1)             |
| 账面价值     |    | 120,293        | 132,361         | 122,293        | 134,861         |

中国光大银行股份有限公司  
财务报表附注(续)  
截至 2016 年 6 月 30 日止  
(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

**6 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产**

|                               | 附注   | 本集团            |                 | 本行             |                 |
|-------------------------------|------|----------------|-----------------|----------------|-----------------|
|                               |      | 2016年<br>6月30日 | 2015年<br>12月31日 | 2016年<br>6月30日 | 2015年<br>12月31日 |
| 交易性债务工具                       | 6(a) | 11,768         | 5,474           | 11,597         | 5,474           |
| 指定为以公允价值计量且其变动<br>计入当期损益的金融资产 | 6(b) | 1,481          | 163             | 1,481          | 163             |
| 合计                            |      | <u>13,249</u>  | <u>5,637</u>    | <u>13,078</u>  | <u>5,637</u>    |

(a) 交易性债务工具

|             | 注    | 本集团            |                 | 本行             |                 |
|-------------|------|----------------|-----------------|----------------|-----------------|
|             |      | 2016年<br>6月30日 | 2015年<br>12月31日 | 2016年<br>6月30日 | 2015年<br>12月31日 |
| 由下列政府或机构发行: |      |                |                 |                |                 |
| 中国境内        |      |                |                 |                |                 |
| - 政府        |      | 271            | 266             | 271            | 266             |
| - 人行        |      | -              | 40              | -              | 40              |
| - 银行及其他金融机构 |      | 1,572          | 1,356           | 1,572          | 1,356           |
| - 其他机构      | (i)  | <u>9,380</u>   | <u>3,722</u>    | <u>9,380</u>   | <u>3,722</u>    |
| 小计          |      | <u>11,223</u>  | <u>5,384</u>    | <u>11,223</u>  | <u>5,384</u>    |
| 中国境外        |      |                |                 |                |                 |
| - 银行及其他金融机构 |      | 448            | 63              | 277            | 63              |
| - 其他机构      |      | <u>97</u>      | <u>27</u>       | <u>97</u>      | <u>27</u>       |
| 合计          | (ii) | <u>11,768</u>  | <u>5,474</u>    | <u>11,597</u>  | <u>5,474</u>    |
| 上市          |      | 580            | 102             | 409            | 102             |
| 非上市         |      | <u>11,188</u>  | <u>5,372</u>    | <u>11,188</u>  | <u>5,372</u>    |
| 合计          |      | <u>11,768</u>  | <u>5,474</u>    | <u>11,597</u>  | <u>5,474</u>    |

注:

- (i) 于资产负债表日, 中国境内其他机构发行的债券主要包括由国有企业及股份制企业发行的债券。
- (ii) 上述投资均不存在投资变现的重大限制。

中国光大银行股份有限公司  
财务报表附注(续)  
截至 2016 年 6 月 30 日止  
(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

**6 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产(续)**

(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

|        | 本集团            |                 | 本行             |                 |
|--------|----------------|-----------------|----------------|-----------------|
|        | 2016年<br>6月30日 | 2015年<br>12月31日 | 2016年<br>6月30日 | 2015年<br>12月31日 |
| 贵金属    | 1,395          | 50              | 1,395          | 50              |
| 固定利率房贷 | 86             | 113             | 86             | 113             |
| 合计     | 1,481          | 163             | 1,481          | 163             |

对于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。该类贷款本期因信用风险变化引起的公允价值变动额和累计变动额均不重大。

**7 衍生金融资产和负债**

本集团及本行

|         | 2016年6月30日  |       |         |
|---------|-------------|-------|---------|
|         | 名义金额        | 公允价值  |         |
|         |             | 资产    | 负债      |
| 利率衍生工具: |             |       |         |
| - 利率掉期  | 59,838      | 275   | (316)   |
| 货币衍生工具: |             |       |         |
| - 远期外汇  | 21,766      | 178   | (55)    |
| - 外汇掉期  | 187,970     | 1,541 | (959)   |
| - 外汇期权  | 516         | 4     | -       |
| 合计      | 270,090     | 1,998 | (1,330) |
|         |             |       |         |
|         | 2015年12月31日 |       |         |
|         | 名义金额        | 公允价值  |         |
|         |             | 资产    | 负债      |
| 利率衍生工具: |             |       |         |
| - 利率掉期  | 63,214      | 377   | (410)   |
| 货币衍生工具: |             |       |         |
| - 远期外汇  | 11,369      | 181   | (43)    |
| - 外汇掉期  | 144,089     | 1,067 | (937)   |
| - 外汇期权  | 309         | -     | (1)     |
| 合计      | 218,981     | 1,625 | (1,391) |

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, 并不代表风险金额。

本集团及本行资产负债表日尚无用于套期会计中作套期工具的衍生金融工具。

中国光大银行股份有限公司  
财务报表附注(续)  
截至2016年6月30日止  
(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

|          | 2016年<br>6月30日 | 2015年<br>12月31日 |
|----------|----------------|-----------------|
| 中国境内     |                |                 |
| – 银行     | 13,006         | 124,405         |
| – 其他金融机构 | 39,260         | 28,640          |
| 合计       | <u>52,266</u>  | <u>153,045</u>  |

(b) 按担保物类型分析

本集团及本行

|        | 2016年<br>6月30日 | 2015年<br>12月31日 |
|--------|----------------|-----------------|
| 债券     |                |                 |
| – 政府债券 | 6,110          | 11,860          |
| – 其他债券 | 43,145         | 60,590          |
| 小计     | <u>49,255</u>  | <u>72,450</u>   |
| 银行承兑汇票 | <u>3,011</u>   | <u>80,595</u>   |
| 合计     | <u>52,266</u>  | <u>153,045</u>  |

**9 应收利息**

|             | 本集团 |                | 本行              |                |                 |
|-------------|-----|----------------|-----------------|----------------|-----------------|
|             | 附注  | 2016年<br>6月30日 | 2015年<br>12月31日 | 2016年<br>6月30日 | 2015年<br>12月31日 |
| 应收投资利息      |     | 14,125         | 12,420          | 14,126         | 12,435          |
| 应收贷款和垫款利息   |     | 4,597          | 4,620           | 4,597          | 4,618           |
| 应收存放及拆放同业利息 |     | 1,254          | 1,263           | 1,256          | 1,263           |
| 应收其他利息      |     | 429            | 280             | 80             | 55              |
| 合计          |     | <u>20,405</u>  | <u>18,583</u>   | <u>20,059</u>  | <u>18,371</u>   |
| 减: 减值准备     | 21  | <u>(40)</u>    | <u>(37)</u>     | <u>(40)</u>    | <u>(37)</u>     |
| 账面价值        |     | <u>20,365</u>  | <u>18,546</u>   | <u>20,019</u>  | <u>18,334</u>   |

于2016年6月30日, 1年以上应收未收利息人民币0.04亿元(2015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50所列示外, 上述余额中无其他应收持有本行5%或以上表决权股份的股东款项。

中国光大银行股份有限公司  
 财务报表附注(续)  
 截至 2016 年 6 月 30 日止  
 (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

|                 | 本集团            |                 | 本行             |                 |
|-----------------|----------------|-----------------|----------------|-----------------|
|                 | 2016年<br>6月30日 | 2015年<br>12月31日 | 2016年<br>6月30日 | 2015年<br>12月31日 |
| 公司贷款和垫款         | 1,035,423      | 917,327         | 1,034,697      | 916,655         |
| 个人贷款和垫款         |                |                 |                |                 |
| – 个人住房按揭贷款      | 231,860        | 180,127         | 231,815        | 180,068         |
| – 个人经营贷款        | 139,332        | 148,706         | 139,071        | 148,493         |
| – 个人消费贷款        | 27,173         | 23,375          | 27,157         | 23,359          |
| – 信用卡           | 191,915        | 172,812         | 191,915        | 172,812         |
| 小计              | 590,280        | 525,020         | 589,958        | 524,732         |
| 票据贴现            | 74,669         | 71,196          | 74,669         | 71,196          |
| 发放贷款和垫款总额       | 1,700,372      | 1,513,543       | 1,699,324      | 1,512,583       |
| 减: 贷款减值准备       |                |                 |                |                 |
| – 个别方式评估        | (9,454)        | (10,083)        | (9,451)        | (10,082)        |
| – 组合方式评估        | (28,870)       | (28,036)        | (28,841)       | (28,007)        |
| 贷款减值准备          | 21 (38,324)    | (38,119)        | (38,292)       | (38,089)        |
| 发放贷款和垫款<br>账面价值 | 1,662,048      | 1,475,424       | 1,661,032      | 1,474,494       |

于资产负债表日, 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22(a)。



中国光大银行股份有限公司  
 财务报表附注(续)  
 截至 2016 年 6 月 30 日止  
 (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             |                 |
|-------------------|----|----------------|-----------------|----------------|-----------------|
|                   |    | 2016年<br>6月30日 | 2015年<br>12月31日 | 2016年<br>6月30日 | 2015年<br>12月31日 |
| 制造业               |    | 247,197        | 246,140         | 246,941        | 245,863         |
| 房地产业              |    | 144,616        | 143,428         | 144,596        | 143,428         |
| 水利、环境和<br>公共设施管理业 |    | 130,446        | 70,864          | 130,401        | 70,803          |
| 批发和零售业            |    | 115,719        | 123,907         | 115,665        | 123,860         |
| 交通运输、仓储和<br>邮政服务业 |    | 81,689         | 75,108          | 81,679         | 75,102          |
| 租赁和商务服务业          |    | 72,184         | 54,119          | 72,148         | 54,108          |
| 建筑业               |    | 56,049         | 50,084          | 55,905         | 49,952          |
| 金融业               |    | 52,905         | 28,592          | 52,905         | 28,592          |
| 其他                |    | 134,618        | 125,085         | 134,457        | 124,947         |
| 公司贷款和垫款合计         |    | 1,035,423      | 917,327         | 1,034,697      | 916,655         |
| 个人贷款和垫款           |    | 590,280        | 525,020         | 589,958        | 524,732         |
| 票据贴现              |    | 74,669         | 71,196          | 74,669         | 71,196          |
| 发放贷款和垫款总额         |    | 1,700,372      | 1,513,543       | 1,699,324      | 1,512,583       |
| 减：贷款减值准备          |    |                |                 |                |                 |
| – 个别方式评估          |    | (9,454)        | (10,083)        | (9,451)        | (10,082)        |
| – 组合方式评估          |    | (28,870)       | (28,036)        | (28,841)       | (28,007)        |
| 贷款减值准备            | 21 | (38,324)       | (38,119)        | (38,292)       | (38,089)        |
| 发放贷款和垫款<br>账面价值   |    | 1,662,048      | 1,475,424       | 1,661,032      | 1,474,494       |

中国光大银行股份有限公司  
财务报表附注(续)  
截至2016年6月30日止  
(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               |                  |
|-----------------|----|------------------|------------------|------------------|------------------|
|                 |    | 2016年<br>6月30日   | 2015年<br>12月31日  | 2016年<br>6月30日   | 2015年<br>12月31日  |
| 信用贷款            |    | 457,732          | 434,735          | 457,701          | 434,702          |
| 保证贷款            |    | 375,080          | 314,118          | 374,541          | 313,626          |
| 附担保物贷款          |    |                  |                  |                  |                  |
| – 抵押贷款          |    | 654,276          | 585,530          | 653,853          | 585,135          |
| – 质押贷款          |    | 213,284          | 179,160          | 213,229          | 179,120          |
| 发放贷款和垫款总额       |    | 1,700,372        | 1,513,543        | 1,699,324        | 1,512,583        |
| 减: 贷款减值准备       |    |                  |                  |                  |                  |
| – 个别方式评估        |    | (9,454)          | (10,083)         | (9,451)          | (10,082)         |
| – 组合方式评估        |    | (28,870)         | (28,036)         | (28,841)         | (28,007)         |
| 贷款减值准备          | 21 | (38,324)         | (38,119)         | (38,292)         | (38,089)         |
| 发放贷款和垫款<br>账面价值 |    | <u>1,662,048</u> | <u>1,475,424</u> | <u>1,661,032</u> | <u>1,474,494</u> |

(d) 已逾期贷款的逾期期限分析

本集团

|                 | 2016年6月30日            |                           |                             |              |               |
|-----------------|-----------------------|---------------------------|-----------------------------|--------------|---------------|
|                 | 逾期<br>3个月以内<br>(含3个月) | 逾期<br>3个月<br>至1年<br>(含1年) | 逾期<br>1年以上<br>3年以内<br>(含3年) | 逾期<br>3年以上   | 合计            |
| 信用贷款            | 5,678                 | 2,149                     | 2,300                       | 33           | 10,160        |
| 保证贷款            | 6,803                 | 9,978                     | 5,804                       | 29           | 22,614        |
| 附担保物贷款          |                       |                           |                             |              |               |
| – 抵押贷款          | 7,526                 | 8,592                     | 5,515                       | 143          | 21,776        |
| – 质押贷款          | 2,020                 | 2,266                     | 857                         | 13           | 5,156         |
| 合计              | <u>22,027</u>         | <u>22,985</u>             | <u>14,476</u>               | <u>218</u>   | <u>59,706</u> |
| 占贷款及垫款总<br>额百分比 | <u>1.30%</u>          | <u>1.35%</u>              | <u>0.85%</u>                | <u>0.01%</u> | <u>3.51%</u>  |

中国光大银行股份有限公司  
财务报表附注(续)  
截至 2016 年 6 月 30 日止  
(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(续)

|                 | 2015年12月31日           |                           |                             |              | 合计            |
|-----------------|-----------------------|---------------------------|-----------------------------|--------------|---------------|
|                 | 逾期<br>3个月以内<br>(含3个月) | 逾期<br>3个月<br>至1年<br>(含1年) | 逾期<br>1年以上<br>3年以内<br>(含3年) | 逾期<br>3年以上   |               |
| 信用贷款            | 5,991                 | 3,187                     | 661                         | 60           | 9,899         |
| 保证贷款            | 8,851                 | 9,197                     | 5,046                       | 70           | 23,164        |
| 附担保物贷款          |                       |                           |                             |              |               |
| - 抵押贷款          | 10,228                | 9,886                     | 5,034                       | 292          | 25,440        |
| - 质押贷款          | 1,591                 | 1,169                     | 555                         | 15           | 3,330         |
| 合计              | <u>26,661</u>         | <u>23,439</u>             | <u>11,296</u>               | <u>437</u>   | <u>61,833</u> |
| 占贷款及垫款总<br>额百分比 | <u>1.76%</u>          | <u>1.55%</u>              | <u>0.75%</u>                | <u>0.03%</u> | <u>4.09%</u>  |

本行

|                 | 2016年6月30日            |                           |                             |              | 合计            |
|-----------------|-----------------------|---------------------------|-----------------------------|--------------|---------------|
|                 | 逾期<br>3个月以内<br>(含3个月) | 逾期<br>3个月<br>至1年<br>(含1年) | 逾期<br>1年以上<br>3年以内<br>(含3年) | 逾期<br>3年以上   |               |
| 信用贷款            | 5,678                 | 2,149                     | 2,300                       | 33           | 10,160        |
| 保证贷款            | 6,779                 | 9,972                     | 5,804                       | 29           | 22,584        |
| 附担保物贷款          |                       |                           |                             |              |               |
| - 抵押贷款          | 7,524                 | 8,591                     | 5,514                       | 143          | 21,772        |
| - 质押贷款          | 2,020                 | 2,266                     | 857                         | 13           | 5,156         |
| 合计              | <u>22,001</u>         | <u>22,978</u>             | <u>14,475</u>               | <u>218</u>   | <u>59,672</u> |
| 占贷款及垫款<br>总额百分比 | <u>1.29%</u>          | <u>1.35%</u>              | <u>0.85%</u>                | <u>0.01%</u> | <u>3.51%</u>  |

中国光大银行股份有限公司  
 财务报表附注(续)  
 截至 2016 年 6 月 30 日止  
 (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)

本行(续)

|                 | 2015年12月31日           |                           |                             |              | 合计            |
|-----------------|-----------------------|---------------------------|-----------------------------|--------------|---------------|
|                 | 逾期<br>3个月以内<br>(含3个月) | 逾期<br>3个月<br>至1年<br>(含1年) | 逾期<br>1年以上<br>3年以内<br>(含3年) | 逾期<br>3年以上   |               |
| 信用贷款            | 5,991                 | 3,187                     | 661                         | 60           | 9,899         |
| 保证贷款            | 8,845                 | 9,193                     | 5,046                       | 70           | 23,154        |
| 附担保物贷款          |                       |                           |                             |              |               |
| - 抵押贷款          | 10,228                | 9,883                     | 5,034                       | 292          | 25,437        |
| - 质押贷款          | 1,591                 | 1,169                     | 555                         | 15           | 3,330         |
| 合计              | <u>26,655</u>         | <u>23,432</u>             | <u>11,296</u>               | <u>437</u>   | <u>61,820</u> |
| 占贷款及垫款总<br>额百分比 | <u>1.76%</u>          | <u>1.55%</u>              | <u>0.75%</u>                | <u>0.03%</u> | <u>4.09%</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。

中国光大银行股份有限公司  
财务报表附注(续)  
截至2016年6月30日止  
(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) 贷款和垫款及减值准备分析

本集团

|                     | 2016年6月30日                              |                      |                      |                  |  |
|---------------------|---|----------------------|----------------------|------------------|--|
|                     | (注(i))<br>按组合<br>方式评估<br>减值准备的<br>贷款和垫款 | (注(ii))<br>已减值贷款和垫款  |                      | 总额               | 已减值贷款<br>和垫款总额<br>占贷款和垫<br>款总额的<br>百分比 |
|                     |   | 其减值<br>准备按组合<br>方式评估 | 其减值<br>准备按个别<br>方式评估 |                  |  |
| 发放贷款和垫款总额           | 1,674,865                               | 6,251                | 19,256               | 1,700,372        | 1.50%                                  |
| 减: 对应贷款和垫款<br>的减值准备 | <u>(26,090)</u>                         | <u>(2,780)</u>       | <u>(9,454)</u>       | <u>(38,324)</u>  |  |
| 发放贷款和垫款账面<br>价值     | <u>1,648,775</u>                        | <u>3,471</u>         | <u>9,802</u>         | <u>1,662,048</u> |  |

本集团

|                     | 2015年12月31日                             |                      |                      |                  |  |
|---------------------|---|----------------------|----------------------|------------------|--|
|                     | (注(i))<br>按组合<br>方式评估<br>减值准备的<br>贷款和垫款 | (注(ii))<br>已减值贷款和垫款  |                      | 总额               | 已减值贷款<br>和垫款总额<br>占贷款和垫<br>款总额的<br>百分比 |
|                     |   | 其减值<br>准备按组合<br>方式评估 | 其减值<br>准备按个别<br>方式评估 |                  |  |
| 发放贷款和垫款总额           | 1,489,168                               | 5,148                | 19,227               | 1,513,543        | 1.61%                                  |
| 减: 对应贷款和垫款<br>的减值准备 | <u>(25,667)</u>                         | <u>(2,369)</u>       | <u>(10,083)</u>      | <u>(38,119)</u>  |  |
| 发放贷款和垫款账面<br>价值     | <u>1,463,501</u>                        | <u>2,779</u>         | <u>9,144</u>         | <u>1,475,424</u> |  |

中国光大银行股份有限公司  
 财务报表附注(续)  
 截至 2016 年 6 月 30 日止  
 (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) 贷款和垫款及减值准备分析(续)

本行

|                 | 2016年6月30日                              |                      |                      |                  |  |
|-----------------|---|----------------------|----------------------|------------------|--|
|                 | (注(i))<br>按组合<br>方式评估<br>减值准备的<br>贷款和垫款 | (注(ii))<br>已减值贷款和垫款  |                      | 总额               | 已减值贷款<br>和垫款总额<br>占贷款和垫<br>款总额的<br>百分比 |
|                 |   | 其减值<br>准备按组合<br>方式评估 | 其减值<br>准备按个别<br>方式评估 |                  |  |
| 发放贷款和垫款总额       | 1,673,824                               | 6,249                | 19,251               | 1,699,324        | 1.50%                                  |
| 减: 对应贷款和垫款的减值准备 | <u>(26,061)</u>                         | <u>(2,780)</u>       | <u>(9,451)</u>       | <u>(38,292)</u>  |  |
| 发放贷款和垫款账面价值     | <u>1,647,763</u>                        | <u>3,469</u>         | <u>9,800</u>         | <u>1,661,032</u> |  |

本行

|                 | 2015年12月31日                             |                      |                      |                  |  |
|-----------------|---|----------------------|----------------------|------------------|--|
|                 | (注(i))<br>按组合<br>方式评估<br>减值准备的<br>贷款和垫款 | (注(ii))<br>已减值贷款和垫款  |                      | 总额               | 已减值贷款<br>和垫款总额<br>占贷款和垫<br>款总额的<br>百分比 |
|                 |   | 其减值<br>准备按组合<br>方式评估 | 其减值<br>准备按个别<br>方式评估 |                  |  |
| 发放贷款和垫款总额       | 1,488,215                               | 5,144                | 19,224               | 1,512,583        | 1.61%                                  |
| 减: 对应贷款和垫款的减值准备 | <u>(25,638)</u>                         | <u>(2,369)</u>       | <u>(10,082)</u>      | <u>(38,089)</u>  |  |
| 发放贷款和垫款账面价值     | <u>1,462,577</u>                        | <u>2,775</u>         | <u>9,142</u>         | <u>1,474,494</u> |  |

注:

- (i) 该部分为尚未逐笔识别为减值的贷款和垫款。这些贷款和垫款的减值准备以组合方式计提。
- (ii) 该部分为有客观依据表明存在减值迹象且已经被识别为有减值损失的贷款和垫款:
- 个别方式评估计提(主要为减值公司贷款和垫款); 或
  - 组合方式评估计提(主要为减值个人贷款和垫款)。

中国光大银行股份有限公司  
财务报表附注(续)  
截至2016年6月30日止  
(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) 贷款减值准备变动情况

本集团

|            | 截至2016年6月30日止六个月期间            |                      |                      |                 |
|------------|-------------------------------|----------------------|----------------------|-----------------|
|            | 按组合<br>方式评估的<br>贷款和垫款<br>减值准备 | 已减值贷款和<br>垫款的减值准备    |                      | 合计<br>(附注21)    |
|            |                               | 其减值<br>准备按组合<br>方式评估 | 其减值<br>准备按个别<br>方式评估 |                 |
| 2016年1月1日  | (25,667)                      | (2,369)              | (10,083)             | (38,119)        |
| 本期计提       | (423)                         | (1,755)              | (7,775)              | (9,953)         |
| 本期转回       | -                             | -                    | 623                  | 623             |
| 本期收回       | -                             | (221)                | (91)                 | (312)           |
| 折现回拨       | -                             | -                    | 417                  | 417             |
| 本期处置       | -                             | -                    | 5,909                | 5,909           |
| 本期核销       | -                             | 1,565                | 1,546                | 3,111           |
| 2016年6月30日 | <u>(26,090)</u>               | <u>(2,780)</u>       | <u>(9,454)</u>       | <u>(38,324)</u> |

本集团

|             | 2015年                         |                      |                      |                 |
|-------------|-------------------------------|----------------------|----------------------|-----------------|
|             | 按组合<br>方式评估的<br>贷款和垫款<br>减值准备 | 已减值贷款和<br>垫款的减值准备    |                      | 合计<br>(附注21)    |
|             |                               | 其减值<br>准备按组合<br>方式评估 | 其减值<br>准备按个别<br>方式评估 |                 |
| 2015年1月1日   | (20,968)                      | (2,111)              | (4,946)              | (28,025)        |
| 本年计提        | (4,699)                       | (3,121)              | (12,251)             | (20,071)        |
| 本年转回        | -                             | -                    | 347                  | 347             |
| 本年收回        | -                             | (228)                | (106)                | (334)           |
| 折现回拨        | -                             | -                    | 802                  | 802             |
| 本年处置        | -                             | -                    | 3,583                | 3,583           |
| 本年核销        | -                             | 3,091                | 2,488                | 5,579           |
| 2015年12月31日 | <u>(25,667)</u>               | <u>(2,369)</u>       | <u>(10,083)</u>      | <u>(38,119)</u> |

中国光大银行股份有限公司  
 财务报表附注(续)  
 截至 2016 年 6 月 30 日止  
 (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) 贷款减值准备变动情况(续)

本行

|             | 截至2016年6月30日止六个月期间            |                      |                      |                 |
|-------------|-------------------------------|----------------------|----------------------|-----------------|
|             | 按组合<br>方式评估的<br>贷款和垫款<br>减值准备 | 已减值贷款和<br>垫款的减值准备    |                      | 合计<br>(附注21)    |
|             |                               | 其减值<br>准备按组合<br>方式评估 | 其减值<br>准备按个别<br>方式评估 |                 |
| 2016年1月1日   | (25,638)                      | (2,369)              | (10,082)             | (38,089)        |
| 本期计提        | (423)                         | (1,755)              | (7,773)              | (9,951)         |
| 本期转回        | -                             | -                    | 623                  | 623             |
| 本期收回        | -                             | (221)                | (91)                 | (312)           |
| 折现回拨        | -                             | -                    | 417                  | 417             |
| 本期处置        | -                             | -                    | 5,909                | 5,909           |
| 本期核销        | -                             | 1,565                | 1,546                | 3,111           |
| 2016年6月30日  | <u>(26,061)</u>               | <u>(2,780)</u>       | <u>(9,451)</u>       | <u>(38,292)</u> |
|             | 2015年                         |                      |                      |                 |
|             | 按组合<br>方式评估的<br>贷款和垫款<br>减值准备 | 已减值贷款和<br>垫款的减值准备    |                      | 合计<br>(附注21)    |
|             |                               | 其减值<br>准备按组合<br>方式评估 | 其减值<br>准备按个别<br>方式评估 |                 |
| 2015年1月1日   | (20,949)                      | (2,111)              | (4,946)              | (28,006)        |
| 本年计提        | (4,689)                       | (3,121)              | (12,250)             | (20,060)        |
| 本年转回        | -                             | -                    | 347                  | 347             |
| 本年收回        | -                             | (228)                | (106)                | (334)           |
| 折现回拨        | -                             | -                    | 802                  | 802             |
| 本年处置        | -                             | -                    | 3,583                | 3,583           |
| 本年核销        | -                             | 3,091                | 2,488                | 5,579           |
| 2015年12月31日 | <u>(25,638)</u>               | <u>(2,369)</u>       | <u>(10,082)</u>      | <u>(38,089)</u> |

(g) 已重组的贷款和垫款

本集团及本行

|           | 2016年<br>6月30日 | 2015年<br>12月31日 |
|-----------|----------------|-----------------|
| 已重组的贷款和垫款 | <u>15,236</u>  | <u>12,034</u>   |



中国光大银行股份有限公司  
 财务报表附注(续)  
 截至 2016 年 6 月 30 日止  
 (除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

**11 应收融资租赁款**

本集团

|                | <u>2016年</u><br><u>6月30日</u> | <u>2015年</u><br><u>12月31日</u> |
|----------------|------------------------------|-------------------------------|
| 应收融资租赁款        | 60,087                       | 44,732                        |
| 减: 未实现融资收益     | <u>(6,866)</u>               | <u>(5,060)</u>                |
| 合计             | <u>53,221</u>                | <u>39,672</u>                 |
| 减: 应收融资租赁款减值准备 |                              |                               |
| 其中: 个别方式评估     | (289)                        | (205)                         |
| 组合方式评估         | <u>(980)</u>                 | <u>(732)</u>                  |
| 应收融资租赁款账面价值    | <u>51,952</u>                | <u>38,735</u>                 |
| 最低融资租赁收款额:     |                              |                               |
|                | <u>2016年</u><br><u>6月30日</u> | <u>2015年</u><br><u>12月31日</u> |
| 1年以内(含1年)      | 14,913                       | 11,973                        |
| 1年至2年(含2年)     | 11,819                       | 9,557                         |
| 2年至3年(含3年)     | 9,946                        | 6,911                         |
| 3年以上           | 22,801                       | 15,845                        |
| 无期限*           | <u>608</u>                   | <u>446</u>                    |
| 合计             | <u>60,087</u>                | <u>44,732</u>                 |

\*无期限金额是指已减值或已逾期1个月以上的部分。

**12 可供出售金融资产**

|          |       | 本集团                          |                               | 本行                           |                               |
|----------|-------|------------------------------|-------------------------------|------------------------------|-------------------------------|
|          |       | <u>2016年</u><br><u>6月30日</u> | <u>2015年</u><br><u>12月31日</u> | <u>2016年</u><br><u>6月30日</u> | <u>2015年</u><br><u>12月31日</u> |
| 可供出售债务工具 | 12(a) | 306,145                      | 193,650                       | 305,808                      | 193,312                       |
| 可供出售权益投资 | 12(b) | 563                          | 645                           | 563                          | 645                           |
| 可供出售基金投资 | 12(c) | <u>27,500</u>                | <u>28,200</u>                 | <u>27,500</u>                | <u>28,200</u>                 |
| 合计       |       | <u>334,208</u>               | <u>222,495</u>                | <u>333,871</u>               | <u>222,157</u>                |
|          |       | 本集团                          |                               | 本行                           |                               |
|          |       | <u>2016年</u><br><u>6月30日</u> | <u>2015年</u><br><u>12月31日</u> | <u>2016年</u><br><u>6月30日</u> | <u>2015年</u><br><u>12月31日</u> |
| 上市       |       | 32,014                       | 47,180                        | 32,014                       | 47,180                        |
| 非上市      |       | <u>302,194</u>               | <u>175,315</u>                | <u>301,857</u>               | <u>174,977</u>                |
| 合计       |       | <u>334,208</u>               | <u>222,495</u>                | <u>333,871</u>               | <u>222,157</u>                |

中国光大银行股份有限公司  
财务报表附注(续)  
截至 2016 年 6 月 30 日止  
(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

**12 可供出售金融资产(续)**

(a) 可供出售债务工具

可供出售债务工具以公允价值列示, 并由下列政府或机构发行:

|             | 注     | 本集团            |                 | 本行             |                 |
|-------------|-------|----------------|-----------------|----------------|-----------------|
|             |       | 2016年<br>6月30日 | 2015年<br>12月31日 | 2016年<br>6月30日 | 2015年<br>12月31日 |
| 中国境内        |       |                |                 |                |                 |
| - 政府        |       | 72,556         | 43,908          | 72,556         | 43,908          |
| - 银行及其他金融机构 | (i)   | 113,725        | 45,110          | 113,388        | 44,772          |
| - 其他机构      | (ii)  | 114,577        | 100,257         | 114,577        | 100,257         |
| 小计          |       | 300,858        | 189,275         | 300,521        | 188,937         |
| 中国境外        |       |                |                 |                |                 |
| - 政府        |       | 67             | -               | 67             | -               |
| - 银行及其他金融机构 |       | 3,382          | 2,221           | 3,382          | 2,221           |
| - 其他机构      |       | 1,838          | 2,154           | 1,838          | 2,154           |
| 小计          |       | 5,287          | 4,375           | 5,287          | 4,375           |
| 合计          | (iii) | 306,145        | 193,650         | 305,808        | 193,312         |

注:

- (i) 中国境内银行及其他金融机构债务工具主要包括由境内银行及其他金融机构发行的债券、同业存单及理财产品。
- (ii) 中国境内其他机构发行的债务工具主要包括由国有企业及股份制企业发行的债券。
- (iii) 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的质押, 详见附注22(a)。
- (iv) 于2016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2.05亿元(2015年12月31日: 人民币1.71亿元)。

中国光大银行股份有限公司  
 财务报表附注(续)  
 截至 2016 年 6 月 30 日止  
 (除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

**12 可供出售金融资产(续)**

(b) 可供出售权益投资

本集团及本行

|         | 注   | 2016年<br>6月30日 | 2015年<br>12月31日 |
|---------|-----|----------------|-----------------|
| 以成本计量   |     |                |                 |
| 期/年初余额  |     | 401            | 305             |
| 本期/年增加  |     | -              | 132             |
| 本期/年减少  |     | -              | (36)            |
| 期/年末余额  |     | 401            | 401             |
| 减: 减值准备 |     | (1)            | (1)             |
| 以成本计量小计 | (i) | 400            | 400             |
| 以公允价值计量 |     | 163            | 245             |
| 账面价值    |     | 563            | 645             |

注:

(i) 以成本计量的可供出售权益投资无市场报价, 其公允价值难以合理计量。该等可供出售权益投资以成本扣除减值准备列示。这些投资不存在活跃市场, 本集团有意在机会合适时将其处置。

(c) 可供出售基金投资

本集团及本行

|             |  | 2016年<br>6月30日 | 2015年<br>12月31日 |
|-------------|--|----------------|-----------------|
| 以公允价值计量     |  |                |                 |
| 中国境内-其他金融机构 |  | 27,500         | 28,200          |
| 合计          |  | 27,500         | 28,200          |

中国光大银行股份有限公司  
 财务报表附注(续)  
 截至 2016 年 6 月 30 日止  
 (除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

**12 可供出售金融资产(续)**

(d) 可供出售金融资产公允价值分析

本集团

|                     | 2016年6月30日   |              |              | 合计      |
|---------------------|--------------|--------------|--------------|---------|
|                     | 可供出售<br>债务工具 | 可供出售<br>权益工具 | 可供出售<br>基金投资 |         |
| 权益工具的成本/债务工具的期末摊余成本 | 302,047      | 447          | 27,500       | 329,994 |
| 公允价值                | 306,145      | 563          | 27,500       | 334,208 |
| 累计计入其他综合收益的公允价值变动金额 | 4,303        | 117          | -            | 4,420   |
| 已计提减值金额             | (205)        | (1)          | -            | (206)   |

本集团

|                     | 2015年12月31日  |              |              | 合计      |
|---------------------|--------------|--------------|--------------|---------|
|                     | 可供出售<br>债务工具 | 可供出售<br>权益工具 | 可供出售<br>基金投资 |         |
| 权益工具的成本/债务工具的年末摊余成本 | 188,708      | 447          | 28,200       | 217,355 |
| 公允价值                | 193,650      | 645          | 28,200       | 222,495 |
| 累计计入其他综合收益的公允价值变动金额 | 5,113        | 199          | -            | 5,312   |
| 已计提减值金额             | (171)        | (1)          | -            | (172)   |

中国光大银行股份有限公司  
 财务报表附注(续)  
 截至 2016 年 6 月 30 日止  
 (除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

**12 可供出售金融资产(续)**

(d) 可供出售金融资产公允价值分析(续)

本行

|                     | 2016年6月30日   |              |              | 合计      |
|---------------------|--------------|--------------|--------------|---------|
|                     | 可供出售<br>债务工具 | 可供出售<br>权益工具 | 可供出售<br>基金投资 |         |
| 权益工具的成本/债务工具的期末摊余成本 | 301,710      | 447          | 27,500       | 329,657 |
| 公允价值                | 305,808      | 563          | 27,500       | 333,871 |
| 累计计入其他综合收益的公允价值变动金额 | 4,303        | 117          | -            | 4,420   |
| 已计提减值金额             | (205)        | (1)          | -            | (206)   |

本行

|                     | 2015年12月31日  |              |              | 合计      |
|---------------------|--------------|--------------|--------------|---------|
|                     | 可供出售<br>债务工具 | 可供出售<br>权益工具 | 可供出售<br>基金投资 |         |
| 权益工具的成本/债务工具的年末摊余成本 | 188,371      | 447          | 28,200       | 217,018 |
| 公允价值                | 193,312      | 645          | 28,200       | 222,157 |
| 累计计入其他综合收益的公允价值变动金额 | 5,112        | 199          | -            | 5,311   |
| 已计提减值金额             | (171)        | (1)          | -            | (172)   |

中国光大银行股份有限公司  
财务报表附注(续)  
截至2016年6月30日止  
(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

**13 持有至到期投资**

持有债券按发行机构类型和所在地区分析:

|           | 附注    | 本集团            |                 | 本行             |                 |
|-----------|-------|----------------|-----------------|----------------|-----------------|
|           |       | 2016年<br>6月30日 | 2015年<br>12月31日 | 2016年<br>6月30日 | 2015年<br>12月31日 |
| 中国境内      |       |                |                 |                |                 |
| 政府        |       | 137,654        | 116,017         | 137,654        | 116,017         |
| 银行及其他金融机构 |       | 21,039         | 16,577          | 21,739         | 17,277          |
| 其他机构      | 13(a) | 16,434         | 17,979          | 16,434         | 17,979          |
| 小计        |       | 175,127        | 150,573         | 175,827        | 151,273         |
| 中国境外      |       |                |                 |                |                 |
| 政府        |       | 463            | 330             | 463            | 330             |
| 银行及其他金融机构 |       | 2,381          | 1,113           | 2,381          | 1,113           |
| 其他机构      |       | 386            | 306             | 386            | 306             |
| 小计        |       | 3,230          | 1,749           | 3,230          | 1,749           |
| 合计        | 13(b) | 178,357        | 152,322         | 179,057        | 153,022         |
| 减: 减值准备   | 21    | (112)          | (10)            | (112)          | (10)            |
| 账面价值      |       | 178,245        | 152,312         | 178,945        | 153,012         |
| 上市        |       | 2,243          | 1,289           | 2,243          | 1,289           |
| 非上市       |       | 176,002        | 151,023         | 176,702        | 151,723         |
| 账面价值      |       | 178,245        | 152,312         | 178,945        | 153,012         |
| 公允价值      |       | 182,239        | 156,516         | 182,948        | 157,222         |

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

(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、定期存款业务的质押, 详见附注22(a)。

(c) 本集团截至2016年6月30日止六个月期间未提前处置持有至到期债券投资, 2015年度提前处置了债券面值为人民币5.40亿元的持有至到期债券投资, 占处置前总额的0.48%。

中国光大银行股份有限公司  
 财务报表附注(续)  
 截至 2016 年 6 月 30 日止  
 (除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

**14 应收款项类投资**

本集团及本行

|          | 附注    | 2016年<br>6月30日        | 2015年<br>12月31日       |
|----------|-------|-----------------------|-----------------------|
| 金融机构理财产品 | 14(a) | 211,437               | 136,434               |
| 受益权转让计划  | 14(b) | <u>522,262</u>        | <u>388,394</u>        |
| 合计       |       | <u>733,699</u>        | <u>524,828</u>        |
| 减: 减值准备  | 21    | <u>(1,401)</u>        | <u>(1,401)</u>        |
| 账面价值     |       | <u><u>732,298</u></u> | <u><u>523,427</u></u> |

(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、保险公司或资产管理公司发行的受益权项目。于2016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16.69亿元(2015年12月31日: 人民币142.20亿元)。上述受益权的公允价值与其账面价值相若。

**15 长期股权投资**

本行

|         | 附注    | 2016年<br>6月30日      | 2015年<br>12月31日     |
|---------|-------|---------------------|---------------------|
| 对子公司的投资 | 15(a) | <u>3,369</u>        | <u>3,369</u>        |
| 合计      |       | <u>3,369</u>        | <u>3,369</u>        |
| 减: 减值准备 |       | <u>-</u>            | <u>-</u>            |
| 账面价值    |       | <u><u>3,369</u></u> | <u><u>3,369</u></u> |

中国光大银行股份有限公司  
财务报表附注(续)  
截至 2016 年 6 月 30 日止  
(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

**15 长期股权投资(续)**

(a) 对子公司的投资

|                  | <u>2016年</u><br><u>6月30日</u> | <u>2015年</u><br><u>12月31日</u> |
|------------------|------------------------------|-------------------------------|
| 光大金融租赁股份有限公司     | 2,700                        | 2,700                         |
| 光银国际投资有限公司       | 494                          | 494                           |
| 韶山光大村镇银行股份有限公司   | 105                          | 105                           |
| 江苏淮安光大村镇银行股份有限公司 | 70                           | 70                            |
| <b>合计</b>        | <b>3,369</b>                 | <b>3,369</b>                  |

主要子公司介绍如下:

| 公司名称                         | 注册地址 | 注册资本<br>人民币<br>百万元 | 投资比例 | 表决权比例 | 主营业务       | 经济性质<br>或类型 |
|------------------------------|------|--------------------|------|-------|------------|-------------|
| 光大金融租赁股份有限公司<br>(“光大租赁”)     | 湖北武汉 | 3,700              | 90%  | 90%   | 租赁业务       | 股份有限<br>公司  |
| 光银国际投资有限公司(“光银国际”)注(i)       | 香港   | 494                | 100% | 100%  | 投资银行<br>业务 | 有限公<br>司    |
| 韶山光大村镇银行股份有限公<br>司(“韶山光大”)   | 湖南韶山 | 150                | 70%  | 70%   | 银行业务       | 股份有限<br>公司  |
| 江苏淮安光大村镇银行股份有<br>限公司(“淮安光大”) | 江苏淮安 | 100                | 70%  | 70%   | 银行业务       | 股份有限<br>公司  |

(i) 本行于2015年11月9日于香港缴纳注资并成立光银国际投资有限公司(“光银国际”), 注册资本为港币6.00亿元, 按划转注册资本当日的即期汇率0.823655折算, 约合人民币4.94亿元。



中国光大银行股份有限公司  
财务报表附注(续)  
截至2016年6月30日止  
(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

**16 固定资产**

本集团

|            | 房屋<br>及建筑物     | 飞行设备         | 在建工程       | 电子设备           | 其他             | 合计             |
|------------|----------------|--------------|------------|----------------|----------------|----------------|
|            |                | 注(i)         |            |                |                |                |
| 成本         |                |              |            |                |                |                |
| 2016年1月1日  | 11,117         | -            | 900        | 5,325          | 3,420          | 20,762         |
| 本期增加       | 31             | 1,225        | 33         | 111            | 42             | 1,442          |
| 其他转出       | -              | -            | (3)        | -              | -              | (3)            |
| 本期处置       | -              | -            | -          | (44)           | (20)           | (64)           |
| 2016年6月30日 | <u>11,148</u>  | <u>1,225</u> | <u>930</u> | <u>5,392</u>   | <u>3,442</u>   | <u>22,137</u>  |
| 累计折旧       |                |              |            |                |                |                |
| 2016年1月1日  | (2,630)        | -            | -          | (3,376)        | (1,951)        | (7,957)        |
| 本期计提       | (192)          | (25)         | -          | (341)          | (179)          | (737)          |
| 本期处置       | -              | -            | -          | 38             | 12             | 50             |
| 2016年6月30日 | <u>(2,822)</u> | <u>(25)</u>  | <u>-</u>   | <u>(3,679)</u> | <u>(2,118)</u> | <u>(8,644)</u> |
| 减值准备       |                |              |            |                |                |                |
| 2016年1月1日  | (159)          | -            | -          | -              | -              | (159)          |
| 本期计提       | (1)            | -            | -          | -              | -              | (1)            |
| 2016年6月30日 | <u>(160)</u>   | <u>-</u>     | <u>-</u>   | <u>-</u>       | <u>-</u>       | <u>(160)</u>   |
| 账面价值       |                |              |            |                |                |                |
| 2016年6月30日 | <u>8,166</u>   | <u>1,200</u> | <u>930</u> | <u>1,713</u>   | <u>1,324</u>   | <u>13,333</u>  |

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2016年6月30日 | <u>123</u> | <u>(40)</u> | <u>(16)</u> | <u>67</u> |

(i) 于2016年6月30日, 本集团子公司光大金融租赁股份有限公司经营租出的飞行设备账面净值为人民币12.00亿元(2015年12月31日: 无)。

中国光大银行股份有限公司  
 财务报表附注(续)  
 截至 2016 年 6 月 30 日止  
 (除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

**16 固定资产(续)**

本集团

|                | 房屋<br>及建筑物     | 在建工程        | 电子设备           | 其他             | 合计             |
|----------------|----------------|-------------|----------------|----------------|----------------|
| <b>成本</b>      |                |             |                |                |                |
| 2015年1月1日      | 10,992         | 673         | 4,906          | 3,367          | 19,938         |
| 本年增加           | 131            | 234         | 627            | 86             | 1,078          |
| 其他(转出)/转入      | -              | (7)         | (3)            | 3              | (7)            |
| 本年处置           | (6)            | -           | (205)          | (36)           | (247)          |
| 2015年12月31日    | <u>11,117</u>  | <u>900</u>  | <u>5,325</u>   | <u>3,420</u>   | <u>20,762</u>  |
| <b>累计折旧</b>    |                |             |                |                |                |
| 2015年1月1日      | (2,273)        | -           | (2,899)        | (1,564)        | (6,736)        |
| 本年计提           | (357)          | -           | (678)          | (407)          | (1,442)        |
| 其他转出           | -              | -           | 2              | (2)            | -              |
| 本年处置           | -              | -           | 199            | 22             | 221            |
| 2015年12月31日    | <u>(2,630)</u> | <u>-</u>    | <u>(3,376)</u> | <u>(1,951)</u> | <u>(7,957)</u> |
| <b>减值准备</b>    |                |             |                |                |                |
| 2015年1月1日      | (159)          | -           | -              | -              | (159)          |
| 2015年12月31日    | <u>(159)</u>   | <u>-</u>    | <u>-</u>       | <u>-</u>       | <u>(159)</u>   |
| <b>账面价值</b>    |                |             |                |                |                |
| 2015年12月31日    | <u>8,328</u>   | <u>900</u>  | <u>1,949</u>   | <u>1,469</u>   | <u>12,646</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2015年12月31日   | <u>123</u>     | <u>(35)</u> | <u>(16)</u>    | <u>72</u>      |                |

中国光大银行股份有限公司  
 财务报表附注(续)  
 截至 2016 年 6 月 30 日止  
 (除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

**16 固定资产(续)**

本行

|                | 房屋<br>及建筑物     | 在建工程        | 电子设备           | 其他             | 合计             |
|----------------|----------------|-------------|----------------|----------------|----------------|
| 成本             |                |             |                |                |                |
| 2016年1月1日      | 11,105         | 900         | 5,313          | 3,402          | 20,720         |
| 本期增加           | 31             | 33          | 110            | 39             | 213            |
| 其他转出           | -              | (3)         | -              | -              | (3)            |
| 本期处置           | -              | -           | (44)           | (20)           | (64)           |
| 2016年6月30日     | <u>11,136</u>  | <u>930</u>  | <u>5,379</u>   | <u>3,421</u>   | <u>20,866</u>  |
| 累计折旧           |                |             |                |                |                |
| 2016年1月1日      | (2,627)        | -           | (3,374)        | (1,947)        | (7,948)        |
| 本期计提           | (191)          | -           | (339)          | (177)          | (707)          |
| 本期处置           | -              | -           | 38             | 12             | 50             |
| 2016年6月30日     | <u>(2,818)</u> | <u>-</u>    | <u>(3,675)</u> | <u>(2,112)</u> | <u>(8,605)</u> |
| 减值准备           |                |             |                |                |                |
| 2016年1月1日      | (159)          | -           | -              | -              | (159)          |
| 本期计提           | (1)            | -           | -              | -              | (1)            |
| 2016年6月30日     | <u>(160)</u>   | <u>-</u>    | <u>-</u>       | <u>-</u>       | <u>(160)</u>   |
| 账面价值           |                |             |                |                |                |
| 2016年6月30日     | <u>8,158</u>   | <u>930</u>  | <u>1,704</u>   | <u>1,309</u>   | <u>12,101</u>  |
| 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2016年6月30日    | <u>123</u>     | <u>(40)</u> | <u>(16)</u>    | <u>67</u>      |                |

中国光大银行股份有限公司  
财务报表附注(续)  
截至 2016 年 6 月 30 日止  
(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

**16 固定资产(续)**

本行

|             | 房屋<br>及建筑物     | 在建工程       | 电子设备           | 其他             | 合计             |
|-------------|----------------|------------|----------------|----------------|----------------|
| <b>成本</b>   |                |            |                |                |                |
| 2015年1月1日   | 10,980         | 673        | 4,898          | 3,364          | 19,915         |
| 本年增加        | 131            | 234        | 620            | 73             | 1,058          |
| 其他转出        | -              | (7)        | -              | -              | (7)            |
| 本年处置        | (6)            | -          | (205)          | (35)           | (246)          |
| 2015年12月31日 | <u>11,105</u>  | <u>900</u> | <u>5,313</u>   | <u>3,402</u>   | <u>20,720</u>  |
| <b>累计折旧</b> |                |            |                |                |                |
| 2015年1月1日   | (2,270)        | -          | (2,895)        | (1,563)        | (6,728)        |
| 本年计提        | (357)          | -          | (677)          | (406)          | (1,440)        |
| 本年处置        | -              | -          | 198            | 22             | 220            |
| 2015年12月31日 | <u>(2,627)</u> | <u>-</u>   | <u>(3,374)</u> | <u>(1,947)</u> | <u>(7,948)</u> |
| <b>减值准备</b> |                |            |                |                |                |
| 2015年1月1日   | (159)          | -          | -              | -              | (159)          |
| 2015年12月31日 | <u>(159)</u>   | <u>-</u>   | <u>-</u>       | <u>-</u>       | <u>(159)</u>   |
| <b>账面价值</b> |                |            |                |                |                |
| 2015年12月31日 | <u>8,319</u>   | <u>900</u> | <u>1,939</u>   | <u>1,455</u>   | <u>12,613</u>  |

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2015年12月31日 | <u>123</u> | <u>(35)</u> | <u>(16)</u> | <u>72</u> |

于2016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8.76亿元(2015年12月31日: 人民币8.52亿元), 预算金额为人民币16.37亿元(2015年12月31日: 人民币16.48亿元), 工程投入占预算的53.51%(2015年12月31日: 51.70%), 资金来源于本集团自有资金。

于2016年6月30日, 有账面价值计人民币1.59亿元(2015年12月31日: 人民币1.76亿元)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。

中国光大银行股份有限公司  
 财务报表附注(续)  
 截至2016年6月30日止  
 (除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

**17 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         |              |                |             |                |
| 2016年1月1日  | 201          | 1,993          | 84          | 2,278          |
| 本期增加       | -            | 163            | 1           | 164            |
| 本期减少       | -            | (48)           | -           | (48)           |
| 2016年6月30日 | <u>201</u>   | <u>2,108</u>   | <u>85</u>   | <u>2,394</u>   |
| 累计摊销       |              |                |             |                |
| 2016年1月1日  | (89)         | (1,209)        | (34)        | (1,332)        |
| 本期摊销       | (3)          | (139)          | (2)         | (144)          |
| 本期减少       | -            | 1              | -           | 1              |
| 2016年6月30日 | <u>(92)</u>  | <u>(1,347)</u> | <u>(36)</u> | <u>(1,475)</u> |
| 账面价值       |              |                |             |                |
| 2016年6月30日 | <u>109</u>   | <u>761</u>     | <u>49</u>   | <u>919</u>     |

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          |              |                |             |                |
| 2015年1月1日   | 201          | 1,730          | 77          | 2,008          |
| 本年增加        | -            | 269            | 7           | 276            |
| 本年减少        | -            | (6)            | -           | (6)            |
| 2015年12月31日 | <u>201</u>   | <u>1,993</u>   | <u>84</u>   | <u>2,278</u>   |
| 累计摊销        |              |                |             |                |
| 2015年1月1日   | (83)         | (972)          | (31)        | (1,086)        |
| 本年摊销        | (6)          | (237)          | (3)         | (246)          |
| 2015年12月31日 | <u>(89)</u>  | <u>(1,209)</u> | <u>(34)</u> | <u>(1,332)</u> |
| 账面价值        |              |                |             |                |
| 2015年12月31日 | <u>112</u>   | <u>784</u>     | <u>50</u>   | <u>946</u>     |

中国光大银行股份有限公司  
 财务报表附注(续)  
 截至 2016 年 6 月 30 日止  
 (除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

**17 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         |              |                |             |                |
| 2016年1月1日  | 201          | 1,992          | 79          | 2,272          |
| 本期增加       | -            | 163            | 1           | 164            |
| 本期减少       | -            | (48)           | -           | (48)           |
| 2016年6月30日 | <u>201</u>   | <u>2,107</u>   | <u>80</u>   | <u>2,388</u>   |
| 累计摊销       |              |                |             |                |
| 2016年1月1日  | (89)         | (1,209)        | (33)        | (1,331)        |
| 本期摊销       | (3)          | (138)          | (2)         | (143)          |
| 本期减少       | -            | 1              | -           | 1              |
| 2016年6月30日 | <u>(92)</u>  | <u>(1,346)</u> | <u>(35)</u> | <u>(1,473)</u> |
| 账面价值       |              |                |             |                |
| 2016年6月30日 | <u>109</u>   | <u>761</u>     | <u>45</u>   | <u>915</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          |              |                |             |                |
| 2015年1月1日   | 201          | 1,728          | 73          | 2,002          |
| 本年增加        | -            | 269            | 6           | 275            |
| 本年减少        | -            | (5)            | -           | (5)            |
| 2015年12月31日 | <u>201</u>   | <u>1,992</u>   | <u>79</u>   | <u>2,272</u>   |
| 累计摊销        |              |                |             |                |
| 2015年1月1日   | (83)         | (972)          | (30)        | (1,085)        |
| 本年摊销        | (6)          | (237)          | (3)         | (246)          |
| 2015年12月31日 | <u>(89)</u>  | <u>(1,209)</u> | <u>(33)</u> | <u>(1,331)</u> |
| 账面价值        |              |                |             |                |
| 2015年12月31日 | <u>112</u>   | <u>783</u>     | <u>46</u>   | <u>941</u>     |

中国光大银行股份有限公司  
财务报表附注(续)  
截至2016年6月30日止  
(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

**18 商誉**

本集团及本行

|         | <u>2016年<br/>6月30日</u> | <u>2015年<br/>12月31日</u> |
|---------|------------------------|-------------------------|
| 账面余额    | 6,019                  | 6,019                   |
| 减: 减值准备 | <u>(4,738)</u>         | <u>(4,738)</u>          |
| 账面价值    | <u>1,281</u>           | <u>1,281</u>            |

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。本集团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。

**19 递延所得税资产及负债**

(a) 按性质分析

本集团

|         | 2016年6月30日             |                  | 2015年12月31日            |                  |
|---------|------------------------|------------------|------------------------|------------------|
|         | 可抵扣/<br>(应纳税)<br>暂时性差异 | 递延所得税<br>资产/(负债) | 可抵扣/<br>(应纳税)<br>暂时性差异 | 递延所得税<br>资产/(负债) |
| 递延所得税资产 | 14,959                 | 3,739            | 15,694                 | 3,923            |
| 递延所得税负债 | -                      | -                | -                      | -                |
| 净额      | <u>14,959</u>          | <u>3,739</u>     | <u>15,694</u>          | <u>3,923</u>     |

本行

|         | 2016年6月30日             |                  | 2015年12月31日            |                  |
|---------|------------------------|------------------|------------------------|------------------|
|         | 可抵扣/<br>(应纳税)<br>暂时性差异 | 递延所得税<br>资产/(负债) | 可抵扣/<br>(应纳税)<br>暂时性差异 | 递延所得税<br>资产/(负债) |
| 递延所得税资产 | 14,317                 | 3,579            | 15,061                 | 3,765            |
| 递延所得税负债 | -                      | -                | -                      | -                |
| 净额      | <u>14,317</u>          | <u>3,579</u>     | <u>15,061</u>          | <u>3,765</u>     |

中国光大银行股份有限公司  
财务报表附注(续)  
截至2016年6月30日止  
(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

**19 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<br>减值损失   | 应付<br>职工薪酬   | 金融工具<br>公允价值<br>变动净损失/<br>(收益) | 递延所得税<br>资产/(负债) |
|-----------|--------------|--------------|--------------------------------|------------------|
| 2016年1月1日 | 3,288        | 2,043        | (1,408)                        | 3,923            |
| 在利润表中确认   | (374)        | 84           | (117)                          | (407)            |
| 在权益中确认    | -            | -            | 223                            | 223              |
|           | <u>2,914</u> | <u>2,127</u> | <u>(1,302)</u>                 | <u>3,739</u>     |

本集团

|           | 资产<br>减值损失   | 应付<br>职工薪酬   | 金融工具<br>公允价值<br>变动净损失/<br>(收益) | 递延所得税<br>资产/(负债) |
|-----------|--------------|--------------|--------------------------------|------------------|
| 2015年1月1日 | 1,484        | 1,694        | (144)                          | 3,034            |
| 在利润表中确认   | 1,804        | 349          | (10)                           | 2,143            |
| 在权益中确认    | -            | -            | (1,254)                        | (1,254)          |
|           | <u>3,288</u> | <u>2,043</u> | <u>(1,408)</u>                 | <u>3,923</u>     |

本行

|           | 资产<br>减值损失   | 应付<br>职工薪酬   | 金融工具<br>公允价值<br>变动净损失/<br>(收益) | 递延所得税<br>资产/(负债) |
|-----------|--------------|--------------|--------------------------------|------------------|
| 2016年1月1日 | 3,147        | 2,026        | (1,408)                        | 3,765            |
| 在利润表中确认   | (376)        | 84           | (117)                          | (409)            |
| 在权益中确认    | -            | -            | 223                            | 223              |
|           | <u>2,771</u> | <u>2,110</u> | <u>(1,302)</u>                 | <u>3,579</u>     |



中国光大银行股份有限公司  
 财务报表附注(续)  
 截至 2016 年 6 月 30 日止  
 (除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

**19 递延所得税资产及负债(续)**

(b) 递延所得税变动情况(续)

本行(续)

|             | 资产<br>减值损失   | 应付<br>职工薪酬   | 金融工具<br>公允价值<br>变动净损失/<br>(收益) | 递延所得税<br>资产/(负债) |
|-------------|--------------|--------------|--------------------------------|------------------|
| 2015年1月1日   | 1,409        | 1,677        | (144)                          | 2,942            |
| 在利润表中确认     | 1,738        | 349          | (10)                           | 2,077            |
| 在权益中确认      | -            | -            | (1,254)                        | (1,254)          |
| 2015年12月31日 | <u>3,147</u> | <u>2,026</u> | <u>(1,408)</u>                 | <u>3,765</u>     |

注:

- (i) 本集团对资产按照企业会计准则计提减值准备。该减值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。此外, 可用作税前抵扣的减值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损失/(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2016年6月30日对人民币155.80亿元 (2015年12月31日: 人民币146.91亿元)的资产减值准备未确认递延所得税资产, 相关金额约人民币38.95亿元(2015年12月31日: 人民币36.73亿元), 主要是由于这些减值准备所对应的资产的核销损失在可预见未来能否取得相关税务机关的批准尚不确定。

中国光大银行股份有限公司  
 财务报表附注(续)  
 截至 2016 年 6 月 30 日止  
 (除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

**20 其他资产**

|           | 附注    | 本集团            |                 | 本行             |                 |
|-----------|-------|----------------|-----------------|----------------|-----------------|
|           |       | 2016年<br>6月30日 | 2015年<br>12月31日 | 2016年<br>6月30日 | 2015年<br>12月31日 |
| 贵金属       |       | 11,679         | 4,779           | 11,679         | 4,779           |
| 其他应收款     |       | 6,057          | 4,666           | 6,004          | 4,660           |
| 长期待摊费用    | 20(a) | 1,339          | 1,450           | 1,324          | 1,436           |
| 购置固定资产预付款 | 20(b) | 398            | 995             | 396            | 366             |
| 抵债资产      | 20(c) | 338            | 329             | 338            | 329             |
| 其他        | 20(d) | 1,819          | 42              | 1,820          | 42              |
| 合计        |       | <u>21,630</u>  | <u>12,261</u>   | <u>21,561</u>  | <u>11,612</u>   |

(a) 长期待摊费用

|              | 本集团            |                 | 本行             |                 |
|--------------|----------------|-----------------|----------------|-----------------|
|              | 2016年<br>6月30日 | 2015年<br>12月31日 | 2016年<br>6月30日 | 2015年<br>12月31日 |
| 经营租入固定资产改良支出 | 1,082          | 1,170           | 1,079          | 1,166           |
| 预付租赁费        | 208            | 218             | 208            | 218             |
| 其他           | 49             | 62              | 37             | 52              |
| 合计           | <u>1,339</u>   | <u>1,450</u>    | <u>1,324</u>   | <u>1,436</u>    |

(b) 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。

(c) 抵债资产

本集团及本行的抵债资产主要包括土地、房屋及建筑物等。

(d) 其他主要为代理理财产品。

(e) 于2016年6月30日, 本集团及本行上述其他资产的减值准备金额为人民币5.59亿元 (2015年12月31日: 人民币5.51亿元)。

中国光大银行股份有限公司  
财务报表附注(续)  
截至 2016 年 6 月 30 日止  
(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

**21 资产减值准备**

资产减值准备情况汇总如下:

**本集团**

|          | 附注 | 2016年<br>1月1日   | 本期计提            | 本期转回       | 本期<br>核销及其他  | 2016年<br>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)             | -          | -            | (31)            |
| 拆出资金     | 5  | (1)             | (3)             | -          | -            | (4)             |
| 应收利息     | 9  | (37)            | (3)             | -          | -            | (40)            |
| 发放贷款和垫款  | 10 | (38,119)        | (9,953)         | 623        | 9,125        | (38,324)        |
| 应收融资租赁款  | 11 | (937)           | (332)           | -          | -            | (1,269)         |
| 可供出售金融资产 | 12 | (172)           | (34)            | -          | -            | (206)           |
| 持有至到期投资  | 13 | (10)            | (102)           | -          | -            | (112)           |
| 应收款项类投资  | 14 | (1,401)         | -               | -          | -            | (1,401)         |
| 固定资产     | 16 | (159)           | (1)             | -          | -            | (160)           |
| 商誉       | 18 | (4,738)         | -               | -          | -            | (4,738)         |
| 其他资产     | 20 | (551)           | (20)            | -          | 12           | (559)           |
| 合计       |    | <u>(46,155)</u> | <u>(10,449)</u> | <u>623</u> | <u>9,137</u> | <u>(46,844)</u> |

|          | 附注 | 2015年<br>1月1日   | 本年计提            | 本年转回       | 本年<br>核销及其他  | 2015年<br>12月31日 |
|----------|----|-----------------|-----------------|------------|--------------|-----------------|
| 减值资产项目   |    |                 |                 |            |              |                 |
| 存放同业及其他  |    |                 |                 |            |              |                 |
| 金融机构款项   | 4  | (34)            | -               | 4          | -            | (30)            |
| 拆出资金     | 5  | (1)             | -               | -          | -            | (1)             |
| 应收利息     | 9  | (36)            | (1)             | -          | -            | (37)            |
| 发放贷款和垫款  | 10 | (28,025)        | (20,071)        | 347        | 9,630        | (38,119)        |
| 应收融资租赁款  | 11 | (516)           | (411)           | -          | (10)         | (937)           |
| 可供出售金融资产 | 12 | (1)             | (171)           | -          | -            | (172)           |
| 持有至到期投资  | 13 | (6)             | (4)             | -          | -            | (10)            |
| 应收款项类投资  | 14 | (207)           | (1,194)         | -          | -            | (1,401)         |
| 固定资产     | 16 | (159)           | -               | -          | -            | (159)           |
| 商誉       | 18 | (4,738)         | -               | -          | -            | (4,738)         |
| 其他资产     | 20 | (514)           | (66)            | 1          | 28           | (551)           |
| 合计       |    | <u>(34,237)</u> | <u>(21,918)</u> | <u>352</u> | <u>9,648</u> | <u>(46,155)</u> |

中国光大银行股份有限公司  
财务报表附注(续)  
截至 2016 年 6 月 30 日止  
(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

**21 资产减值准备(续)**

资产减值准备情况汇总如下(续):

本行

|          | 附注 | 2016年<br>1月1日 | 本期计提     | 本期转回 | 本期<br>核销及其他 | 2016年<br>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)      | -    | -           | (31)           |
| 拆出资金     | 5  | (1)           | (3)      | -    | -           | (4)            |
| 应收利息     | 9  | (37)          | (3)      | -    | -           | (40)           |
| 发放贷款和垫款  | 10 | (38,089)      | (9,951)  | 623  | 9,125       | (38,292)       |
| 可供出售金融资产 | 12 | (172)         | (34)     | -    | -           | (206)          |
| 持有至到期投资  | 13 | (10)          | (102)    | -    | -           | (112)          |
| 应收款项类投资  | 14 | (1,401)       | -        | -    | -           | (1,401)        |
| 固定资产     | 16 | (159)         | (1)      | -    | -           | (160)          |
| 商誉       | 18 | (4,738)       | -        | -    | -           | (4,738)        |
| 其他资产     | 20 | (551)         | (20)     | -    | 12          | (559)          |
| 合计       |    | (45,188)      | (10,115) | 623  | 9,137       | (45,543)       |

本行

|          | 附注 | 2015年<br>1月1日 | 本年计提     | 本年转回 | 本年<br>核销及其他 | 2015年<br>12月31日 |
|----------|----|---------------|----------|------|-------------|-----------------|
| 减值资产项目   |    |               |          |      |             |                 |
| 存放同业及其他  |    |               |          |      |             |                 |
| 金融机构款项   | 4  | (34)          | -        | 4    | -           | (30)            |
| 拆出资金     | 5  | (1)           | -        | -    | -           | (1)             |
| 应收利息     | 9  | (36)          | (1)      | -    | -           | (37)            |
| 发放贷款和垫款  | 10 | (28,006)      | (20,060) | 347  | 9,630       | (38,089)        |
| 可供出售金融资产 | 12 | (1)           | (171)    | -    | -           | (172)           |
| 持有至到期投资  | 13 | (6)           | (4)      | -    | -           | (10)            |
| 应收款项类投资  | 14 | (207)         | (1,194)  | -    | -           | (1,401)         |
| 固定资产     | 16 | (159)         | -        | -    | -           | (159)           |
| 商誉       | 18 | (4,738)       | -        | -    | -           | (4,738)         |
| 其他资产     | 20 | (504)         | (66)     | 1    | 18          | (551)           |
| 合计       |    | (33,692)      | (21,496) | 352  | 9,648       | (45,188)        |

中国光大银行股份有限公司  
 财务报表附注(续)  
 截至 2016 年 6 月 30 日止  
 (除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

**22 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、定期存款业务质押的担保物。

本集团及本行

|             | 附注       | 2016年<br>6月30日 | 2015年<br>12月31日 |
|-------------|----------|----------------|-----------------|
| 用于回购协议交易:   |          |                |                 |
| 贴现票据        | 10(a)    | 30,913         | 19,770          |
| 可供出售债务工具    | 12(a)    | 16,458         | 20,143          |
| 持有至到期投资     | 13(b)    | 13,086         | 20,161          |
| 小计          |          | 60,457         | 60,074          |
| 用于定期存款业务质押: |          |                |                 |
| 持有至到期投资     | 13(b)    | 24,388         | 10,500          |
| 小计          |          | 24,388         | 10,500          |
| 合计          | (i)/(ii) | 84,845         | 70,574          |

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。

(b) 收到的担保物

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

中国光大银行股份有限公司  
 财务报表附注(续)  
 截至 2016 年 6 月 30 日止  
 (除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

**23 同业及其他金融机构存放款项**

按交易对手类型及所在地区分析

|          | 本集团            |                 | 本行             |                 |
|----------|----------------|-----------------|----------------|-----------------|
|          | 2016年<br>6月30日 | 2015年<br>12月31日 | 2016年<br>6月30日 | 2015年<br>12月31日 |
| 中国境内存放款项 |                |                 |                |                 |
| 银行       | 274,658        | 234,625         | 274,690        | 234,745         |
| 其他金融机构   | 444,817        | 305,547         | 446,527        | 307,661         |
| 小计       | <u>719,475</u> | <u>540,172</u>  | <u>721,217</u> | <u>542,406</u>  |
| 中国境外存放款项 |                |                 |                |                 |
| 银行       | 11,031         | 894             | 11,031         | 894             |
| 小计       | <u>11,031</u>  | <u>894</u>      | <u>11,031</u>  | <u>894</u>      |
| 合计       | <u>730,506</u> | <u>541,066</u>  | <u>732,248</u> | <u>543,300</u>  |

**24 拆入资金**

按交易对手类型及所在地区分析

|          | 本集团            |                 | 本行             |                 |
|----------|----------------|-----------------|----------------|-----------------|
|          | 2016年<br>6月30日 | 2015年<br>12月31日 | 2016年<br>6月30日 | 2015年<br>12月31日 |
| 中国境内拆入款项 |                |                 |                |                 |
| 银行       | 52,240         | 41,263          | 10,717         | 14,389          |
| 其他金融机构   | -              | 500             | -              | 500             |
| 小计       | <u>52,240</u>  | <u>41,763</u>   | <u>10,717</u>  | <u>14,889</u>   |
| 中国境外拆入款项 |                |                 |                |                 |
| 银行       | 28,510         | 18,542          | 28,510         | 18,542          |
| 小计       | <u>28,510</u>  | <u>18,542</u>   | <u>28,510</u>  | <u>18,542</u>   |
| 合计       | <u>80,750</u>  | <u>60,305</u>   | <u>39,227</u>  | <u>33,431</u>   |

中国光大银行股份有限公司  
 财务报表附注(续)  
 截至 2016 年 6 月 30 日止  
 (除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

**25 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 | 2016年<br>6月30日 | 2015年<br>12月31日 |
|--------|----------------|-----------------|
| 中国境内   |                |                 |
| 银行     | 65,621         | 55,550          |
| 其他金融机构 | -              | 3,323           |
| 合计     | <u>65,621</u>  | <u>58,873</u>   |

(b) 按担保物类别分析

| 本集团及本行 | 2016年<br>6月30日 | 2015年<br>12月31日 |
|--------|----------------|-----------------|
| 银行承兑汇票 | 30,913         | 19,770          |
| 证券     | 34,708         | 39,103          |
| 合计     | <u>65,621</u>  | <u>58,873</u>   |

中国光大银行股份有限公司  
 财务报表附注(续)  
 截至 2016 年 6 月 30 日止  
 (除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

**26 吸收存款**

|                | 本集团              |                  | 本行               |                  |
|----------------|------------------|------------------|------------------|------------------|
|                | 2016年<br>6月30日   | 2015年<br>12月31日  | 2016年<br>6月30日   | 2015年<br>12月31日  |
| 以摊余成本计量        |                  |                  |                  |                  |
| 活期存款           |                  |                  |                  |                  |
| 公司客户           | 616,710          | 480,487          | 616,431          | 479,952          |
| 个人客户           | 163,716          | 145,026          | 163,667          | 144,958          |
| 小计             | <u>780,426</u>   | <u>625,513</u>   | <u>780,098</u>   | <u>624,910</u>   |
| 定期存款           |                  |                  |                  |                  |
| 公司客户           | 664,656          | 677,167          | 664,265          | 677,191          |
| 个人客户           | 120,336          | 121,019          | 119,964          | 120,688          |
| 小计             | <u>784,992</u>   | <u>798,186</u>   | <u>784,229</u>   | <u>797,879</u>   |
| 保证金存款          |                  |                  |                  |                  |
| 承兑汇票保证金        | 171,004          | 190,874          | 171,004          | 190,874          |
| 信用证保证金         | 11,332           | 14,327           | 11,332           | 14,327           |
| 保函保证金          | 9,414            | 8,299            | 9,414            | 8,299            |
| 其他             | 10,083           | 7,365            | 10,077           | 7,353            |
| 小计             | <u>201,833</u>   | <u>220,865</u>   | <u>201,827</u>   | <u>220,853</u>   |
| 其他存款           | <u>127,364</u>   | <u>110,665</u>   | <u>127,362</u>   | <u>110,663</u>   |
| 以摊余成本计量的吸收存款合计 | <u>1,894,615</u> | <u>1,755,229</u> | <u>1,893,516</u> | <u>1,754,305</u> |
| 以公允价值计量        |                  |                  |                  |                  |
| 结构性存款          |                  |                  |                  |                  |
| 公司客户           | 193,774          | 166,646          | 193,774          | 166,646          |
| 个人客户           | 88,980           | 71,968           | 88,980           | 71,968           |
| 以公允价值计量的吸收存款合计 | <u>282,754</u>   | <u>238,614</u>   | <u>282,754</u>   | <u>238,614</u>   |
| 合计             | <u>2,177,369</u> | <u>1,993,843</u> | <u>2,176,270</u> | <u>1,992,919</u> |



中国光大银行股份有限公司  
 财务报表附注(续)  
 截至 2016 年 6 月 30 日止  
 (除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

**27 应付职工薪酬**

本集团

|                     | 注     | 2016年<br>1月1日 | 本期增加         | 本期减少           | 2016年<br>6月30日 |
|---------------------|-------|---------------|--------------|----------------|----------------|
| 应付职工工资及奖金           |       | 9,803         | 6,126        | (5,954)        | 9,975          |
| 应付职工福利费             |       | 1             | 118          | (118)          | 1              |
| 应付基本养老保险<br>及企业年金缴费 | 27(a) | 97            | 611          | (477)          | 231            |
| 应付住房公积金             |       | 20            | 307          | (286)          | 41             |
| 应付工会经费<br>及职工教育经费   |       | 808           | 274          | (51)           | 1,031          |
| 应付补充退休福利            | 27(b) | 399           | -            | -              | 399            |
| 应付其他职工薪酬            |       | 89            | 559          | (570)          | 78             |
| 合计                  |       | <u>11,217</u> | <u>7,995</u> | <u>(7,456)</u> | <u>11,756</u>  |

本集团

|                     | 注     | 2015年<br>1月1日 | 本年增加          | 本年减少            | 2015年<br>12月31日 |
|---------------------|-------|---------------|---------------|-----------------|-----------------|
| 应付职工工资及奖金           |       | 8,378         | 10,757        | (9,332)         | 9,803           |
| 应付职工福利费             |       | 1             | 295           | (295)           | 1               |
| 应付基本养老保险<br>及企业年金缴费 | 27(a) | 179           | 1,470         | (1,552)         | 97              |
| 应付住房公积金             |       | 18            | 590           | (588)           | 20              |
| 应付工会经费<br>及职工教育经费   |       | 642           | 463           | (297)           | 808             |
| 应付补充退休福利            | 27(b) | 314           | 102           | (17)            | 399             |
| 应付其他职工薪酬            |       | 136           | 655           | (702)           | 89              |
| 合计                  |       | <u>9,668</u>  | <u>14,332</u> | <u>(12,783)</u> | <u>11,217</u>   |

中国光大银行股份有限公司  
财务报表附注(续)  
截至 2016 年 6 月 30 日止  
(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

**27 应付职工薪酬(续)**

本行

|                     | 注     | 2016年<br>1月1日 | 本期增加          | 本期减少            | 2016年<br>6月30日  |
|---------------------|-------|---------------|---------------|-----------------|-----------------|
| 应付职工工资及奖金           |       | 9,706         | 6,080         | (5,893)         | 9,893           |
| 应付职工福利费             |       | 1             | 116           | (116)           | 1               |
| 应付基本养老保险<br>及企业年金缴费 | 27(a) | 97            | 609           | (475)           | 231             |
| 应付住房公积金             |       | 20            | 306           | (285)           | 41              |
| 应付工会经费<br>及职工教育经费   |       | 808           | 273           | (50)            | 1,031           |
| 应付补充退休福利            | 27(b) | 399           | -             | -               | 399             |
| 应付其他职工薪酬            |       | 88            | 557           | (567)           | 78              |
| 合计                  |       | <u>11,119</u> | <u>7,941</u>  | <u>(7,386)</u>  | <u>11,674</u>   |
|                     | 注     | 2015年<br>1月1日 | 本年增加          | 本年减少            | 2015年<br>12月31日 |
| 应付职工工资及奖金           |       | 8,311         | 10,662        | (9,267)         | 9,706           |
| 应付职工福利费             |       | 1             | 292           | (292)           | 1               |
| 应付基本养老保险<br>及企业年金缴费 | 27(a) | 179           | 1,465         | (1,547)         | 97              |
| 应付住房公积金             |       | 18            | 588           | (586)           | 20              |
| 应付工会经费<br>及职工教育经费   |       | 642           | 461           | (295)           | 808             |
| 应付补充退休福利            | 27(b) | 314           | 102           | (17)            | 399             |
| 应付其他职工薪酬            |       | 136           | 652           | (700)           | 88              |
| 合计                  |       | <u>9,601</u>  | <u>14,222</u> | <u>(12,704)</u> | <u>11,119</u>   |

(a) 基本养老保险计划及企业年金计划

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

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

(b) 补充退休福利

本集团对符合条件的职工支付补充退休福利。于资产负债表确认的金额代表报告期末承诺支付的预计福利责任的折现值。

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。

中国光大银行股份有限公司  
 财务报表附注(续)  
 截至 2016 年 6 月 30 日止  
 (除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

**28 应交税费**

|          | 本集团            |                 | 本行             |                 |
|----------|----------------|-----------------|----------------|-----------------|
|          | 2016年<br>6月30日 | 2015年<br>12月31日 | 2016年<br>6月30日 | 2015年<br>12月31日 |
| 应交增值税    | 1,252          | 41              | 1,224          | (11)            |
| 应交企业所得税  | 1,225          | 4,527           | 1,163          | 4,435           |
| 应交营业税及附加 | 4              | 1,702           | 4              | 1,702           |
| 其他       | 271            | 122             | 267            | 114             |
| 合计       | <u>2,752</u>   | <u>6,392</u>    | <u>2,658</u>   | <u>6,240</u>    |

**29 应付利息**

|          | 本集团            |                 | 本行             |                 |
|----------|----------------|-----------------|----------------|-----------------|
|          | 2016年<br>6月30日 | 2015年<br>12月31日 | 2016年<br>6月30日 | 2015年<br>12月31日 |
| 应付吸收存款利息 | 26,249         | 25,854          | 26,236         | 25,842          |
| 应付债券利息   | 363            | 1,722           | 359            | 1,662           |
| 应付其他利息   | 2,556          | 3,036           | 2,363          | 2,914           |
| 合计       | <u>29,168</u>  | <u>30,612</u>   | <u>28,958</u>  | <u>30,418</u>   |

除附注50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。

**30 预计负债**

本集团及本行

|        | 2016年<br>6月30日 | 2015年<br>12月31日 |
|--------|----------------|-----------------|
| 预计诉讼损失 | 17             | 17              |
| 其他     | 406            | 429             |
| 合计     | <u>423</u>     | <u>446</u>      |

中国光大银行股份有限公司  
财务报表附注(续)  
截至 2016 年 6 月 30 日止  
(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

**31 应付债券**

|         | 注     | 本集团            |                 | 本行             |                 |
|---------|-------|----------------|-----------------|----------------|-----------------|
|         |       | 2016年<br>6月30日 | 2015年<br>12月31日 | 2016年<br>6月30日 | 2015年<br>12月31日 |
| 应付次级债   | 31(a) | 6,700          | 6,700           | 6,700          | 6,700           |
| 应付一般金融债 | 31(b) | 32,800         | 32,800          | 30,000         | 30,000          |
| 应付二级资本债 | 31(c) | 16,200         | 16,200          | 16,200         | 16,200          |
| 已发行同业存单 | 31(d) | 279,188        | 146,531         | 279,188        | 146,531         |
| 已发行存款证  | 31(e) | 5,674          | 7,830           | 5,674          | 7,830           |
| 合计      |       | <u>340,562</u> | <u>210,061</u>  | <u>337,762</u> | <u>207,261</u>  |

(a) 应付次级债

本集团及本行

|                         | 注   | 2016年<br>6月30日      | 2015年<br>12月31日     |
|-------------------------|-----|---------------------|---------------------|
| 于2027年6月到期的<br>固定利率次级债券 | (i) | <u>6,700</u>        | <u>6,700</u>        |
| 合计                      |     | <u><u>6,700</u></u> | <u><u>6,700</u></u> |

注:

- (i) 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。
- (ii) 于2016年6月30日, 上述次级债的公允价值为人民币72.69亿元(2015年12月31日: 人民币71.42亿元)。

(b) 应付一般金融债

|                         | 注     | 本集团            |                 | 本行             |                 |
|-------------------------|-------|----------------|-----------------|----------------|-----------------|
|                         |       | 2016年<br>6月30日 | 2015年<br>12月31日 | 2016年<br>6月30日 | 2015年<br>12月31日 |
| 于2017年3月到期的<br>固定利率金融债券 | (i)   | 20,000         | 20,000          | 20,000         | 20,000          |
| 于2017年3月到期的<br>浮动利率金融债券 | (ii)  | 10,000         | 10,000          | 10,000         | 10,000          |
| 于2018年6月到期的<br>固定利率金融债券 | (iii) | 2,800          | 2,800           | -              | -               |
| 合计                      |       | <u>32,800</u>  | <u>32,800</u>   | <u>30,000</u>  | <u>30,000</u>   |

**31 应付债券(续)**

(b) 应付一般金融债(续)

注:

- (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人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) 光大金融租赁股份有限公司于2015年6月16日发行的固定利率金融债券人民币35.00亿元期限为3年, 票面年利率为4.00%。其中本行持有人民币7.00亿元。
- (iv) 于2016年6月30日, 本集团上述金融债的公允价值为人民币329.50亿元(2015年12月31日: 人民币329.58亿元), 本行上述金融债的公允价值为人民币301.14亿元(2015年12月31日: 人民币301.32亿元)。

(c) 应付二级资本债

- (i) 于2014年6月9日发行的2014年二级资本债券人民币162.00亿元期限为10年, 票面年利率为6.20%。本集团可选择于2019年6月10日按面值赎回这些债券。
- (ii) 于2016年6月30日, 上述金融债的公允价值为人民币173.38亿元。(2015年12月31日: 人民币174.36亿元)。

(d) 已发行同业存单

于2016年6月30日, 本行共发行同业存单132笔, 以摊余成本计量, 其公允价值为人民币2,771.87亿元(2015年12月31日: 人民币1,466.88亿元)。

(e) 已发行存款证

于2016年6月30日, 已发行存款证由本行香港分行发行, 以摊余成本计量。这些已发行存款证的公允价值与账面价值相若。

中国光大银行股份有限公司  
财务报表附注(续)  
截至 2016 年 6 月 30 日止  
(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

**32 其他负债**

|             | 本集团            |                 | 本行             |                 |
|-------------|----------------|-----------------|----------------|-----------------|
|             | 2016年<br>6月30日 | 2015年<br>12月31日 | 2016年<br>6月30日 | 2015年<br>12月31日 |
| 应付股利        | 8,897          | 28              | 8,897          | 28              |
| 应付融资租赁保证金款项 | 3,608          | 3,366           | -              | -               |
| 代收代付款项      | 2,557          | 1,743           | 2,557          | 1,743           |
| 递延收益        | 2,290          | 2,083           | 2,290          | 2,083           |
| 久悬未取款项      | 371            | 295             | 371            | 295             |
| 其他          | 13,024         | 7,102           | 12,318         | 5,990           |
| 合计          | <u>30,747</u>  | <u>14,617</u>   | <u>26,433</u>  | <u>10,139</u>   |

除附注50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2016年6月30日上述其他负债中无账龄超过1年的大额应付款项。

**33 股本**

本行于资产负债表日的股本结构如下:

|                  | 2016年<br>6月30日 | 2015年<br>12月31日 |
|------------------|----------------|-----------------|
| 境内上市人民币普通股 (A 股) | 39,810         | 39,810          |
| 境外上市外资普通股 (H 股)  | <u>6,869</u>   | <u>6,869</u>    |
| 合计               | <u>46,679</u>  | <u>46,679</u>   |

所有人民币普通股(A股)及境外上市外资股(H股)在宣派、派付或作出的一切股息或分派将享有同等地位。

**34 其他权益工具**

(a) 期末优先股情况表

| 发行时间      | 股息率   | 发行价格          | 初始<br>数量<br>(百万股) | 发行<br>金额<br>(人民币<br>百万元) | 转股<br>条件         |
|-----------|-------|---------------|-------------------|--------------------------|------------------|
| 2015-6-19 | 5.30% | 100人民币<br>元/股 | 200               | 20,000                   | 某些触发事项<br>下的强制转股 |
|           |       |               |                   | <u>(35)</u>              |                  |
|           |       |               |                   | <u>19,965</u>            |                  |

### 34 其他权益工具(续)

#### (b) 主要条款

##### (i) 股息

在本次优先股发行后的5年内采用相同股息率;

随后每隔5年重置一次(该股息率由基准利率加上固定利差确定);

固定利差为该次优先股发行时股息率与基准利率之间的差值, 且在存续期内保持不变;

股息每一年度支付一次。

##### (ii) 股息发放条件

在确保资本充足率满足监管法规要求的前提下, 本集团在依法弥补以往年度亏损、提取法定公积金和一般准备后, 有可分配税后利润的情况下, 可以向优先股股东分配股息, 且优先于普通股股东分配股息。任何情况下, 经股东大会审议通过后, 本集团有权取消本次优先股的全部或部分股息支付, 且不构成违约事件。

##### (iii) 股息制动机制

如本集团全部或部分取消本次优先股的股息支付, 在决议完全派发当期优先股股息之前, 本集团将不会向普通股股东分配股息。

##### (iv) 清偿顺序及清算方法

本次发行优先股的受偿顺序排在存款人、一般债权人及次级债持有人、二级资本债券持有人之后, 优先于普通股股东。

##### (v) 强制转股条件

当其他一级资本工具触发事件发生时, 即核心一级资本充足率降至5.125% (或以下)时, 本集团有权在无需获得优先股股东同意的情况下将届时已发行且存续的本次优先股按照总金额全部或部分转为A股普通股, 并使本集团的核心一级资本充足率恢复到5.125%以上; 当本次优先股转换为A股普通股后, 任何条件下不再被恢复为优先股;

当二级资本工具触发事件发生时, 本集团有权在无需获得优先股股东同意的情况下将届时已发行且存续的本次优先股按照总金额全部转为A股普通股。当本次优先股转换为A股普通股后, 任何条件下不再被恢复为优先股。其中, 二级资本工具触发事件是指以下两种情形的较早发生者: (1) 中国银监会认定若不进行转股或减记, 本集团将无法生存; (2) 相关部门认定若不进行公共部门注资或提供同等效力的支持, 本集团将无法生存。

中国光大银行股份有限公司  
 财务报表附注(续)  
 截至 2016 年 6 月 30 日止  
 (除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

**34 其他权益工具(续)**

(b) 主要条款(续)

(vi) 赎回条款

本次优先股自发行结束之日起5年后, 在任何一个可赎回日(每年的优先股股息支付日), 经中国银监会事先批准并符合相关要求, 本集团有权全部或部分赎回本次优先股, 具体赎回期起始时间由股东大会授权董事会(可转授权)根据市场状况确定。本次优先股赎回期自赎回期起始之日起至全部赎回或转股之日止。在部分赎回情形下, 本次优先股按同等比例、以同等条件赎回。本次优先股以现金方式赎回, 赎回价格为票面金额加当期已宣告且尚未支付的股息。

(c) 优先股变动情况表

|     | 2016年1月1日   |        | 本期增加        |      | 2016年6月30日  |        |
|-----|-------------|--------|-------------|------|-------------|--------|
|     | 数量<br>(百万股) | 账面价值   | 数量<br>(百万股) | 账面价值 | 数量<br>(百万股) | 账面价值   |
| 优先股 | 200         | 19,965 | -           | -    | 200         | 19,965 |

  

|     | 2015年1月1日   |      | 本年增加        |        | 2015年12月31日 |        |
|-----|-------------|------|-------------|--------|-------------|--------|
|     | 数量<br>(百万股) | 账面价值 | 数量<br>(百万股) | 账面价值   | 数量<br>(百万股) | 账面价值   |
| 优先股 | -           | -    | 200         | 19,965 | 200         | 19,965 |

(d) 归属于权益工具持有者的相关信息

| 项目                  | 2016年<br>6月30日 | 2015年<br>12月31日 |
|---------------------|----------------|-----------------|
| 1. 归属于本行股东权益合计      | 229,345        | 223,493         |
| (1) 归属于本行普通股股东的权益   | 209,380        | 203,528         |
| (2) 归属于本行优先股股东的权益   | 19,965         | 19,965          |
| 2. 属于少数股东的权益        | 583            | 554             |
| (1) 归属于普通股少数股东的权益   | 583            | 554             |
| (2) 归属于少数股东优先股股东的权益 | -              | -               |



中国光大银行股份有限公司  
 财务报表附注(续)  
 截至2016年6月30日止  
 (除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

**35 资本公积**

本集团及本行

|      | <u>2016年<br/>6月30日</u> | <u>2015年<br/>12月31日</u> |
|------|------------------------|-------------------------|
| 股本溢价 | 33,365                 | 33,365                  |
| 合计   | 33,365                 | 33,365                  |

**36 盈余公积及一般准备**

(1) 盈余公积

于2016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

本行通过税后净利润计提的一般准备余额原则上不低于风险资产期末余额的1.5%。

**37 利润分配**

(a) 本行于2016年6月29日召开2015年度股东大会, 通过2015年度利润分配方案如下:

- 按净利润的10%提取法定盈余公积金, 计人民币29.14亿元;
- 提取一般准备, 提取计人民币63.68亿元;
- 向全体股东派发现金股息, 每10股派人民币1.90元(税前), 共计人民币88.69亿元。

(b) 本行于2016年6月17日召开董事会, 通过首期优先股2016年股息发放方案:

- 计息起始日为2015年6月25日, 按照首期优先股票面股息率5.30%计算, 每股发放现金股息人民币5.30元(税前), 共计人民币10.60亿元(税前)。

(c) 本行于2015年5月19日召开2014年度股东大会, 通过2014年度利润分配方案如下:

- 按净利润的10%提取法定盈余公积金, 计人民币28.51亿元;
- 提取一般准备, 提取计人民币40.42亿元;
- 向全体股东派发现金股息, 每10股派人民币1.86元(税前), 共计人民币86.82亿元。

中国光大银行股份有限公司  
财务报表附注(续)  
截至2016年6月30日止  
(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

**38 利息净收入**

|               | 注     | 截至6月30日止六个月期间 |               |               |               |
|---------------|-------|---------------|---------------|---------------|---------------|
|               |       | 本集团           |               | 本行            |               |
|               |       | 2016年         | 2015年         | 2016年         | 2015年         |
| <b>利息收入</b>   |       |               |               |               |               |
| 存放中央银行利息收入    |       | 2,600         | 2,524         | 2,599         | 2,524         |
| 存放同业及其他金融机构利  |       | 1,894         | 735           | 1,889         | 727           |
| 拆出资金利息收入      |       | 2,255         | 1,248         | 2,298         | 1,281         |
| 发放贷款和垫款利息收入   | 38(a) |               |               |               |               |
| – 公司贷款和垫款     |       | 23,342        | 26,029        | 23,300        | 26,007        |
| – 个人贷款和垫款     |       | 12,999        | 13,749        | 12,999        | 13,742        |
| – 票据贴现        |       | 2,246         | 1,467         | 2,246         | 1,465         |
| 应收融资租赁款利息收入   |       | 892           | 652           | -             | -             |
| 买入返售金融资产利息收入  |       | 2,078         | 6,533         | 2,078         | 6,533         |
| 投资利息收入        |       | 21,304        | 18,212        | 21,319        | 18,212        |
| 小计            | 38(b) | 69,610        | 71,149        | 68,728        | 70,491        |
| <b>利息支出</b>   |       |               |               |               |               |
| 向中央银行借款利息支出   |       | 561           | 409           | 561           | 408           |
| 同业及其他金融机构存放   |       |               |               |               |               |
| 利息支出          |       | 8,212         | 10,586        | 8,252         | 10,615        |
| 拆入资金利息支出      |       | 847           | 586           | 298           | 150           |
| 吸收存款利息支出      |       |               |               |               |               |
| – 公司存款利息支出    |       | 13,307        | 15,763        | 13,302        | 15,757        |
| – 个人存款利息支出    |       | 2,068         | 2,657         | 2,064         | 2,653         |
| – 结构性公司存款利息支出 |       | 3,365         | 2,076         | 3,365         | 2,076         |
| – 结构性个人存款利息支出 |       | 2,909         | 3,466         | 2,909         | 3,466         |
| 卖出回购金融资产利息支出  |       | 934           | 622           | 934           | 622           |
| 应付债券利息支出      |       | 4,782         | 2,879         | 4,726         | 2,879         |
| 小计            | 38(c) | 36,985        | 39,044        | 36,411        | 38,626        |
| <b>利息净收入</b>  |       | <b>32,625</b> | <b>32,105</b> | <b>32,317</b> | <b>31,865</b> |

(a) 截至2016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4.17亿元(截至2015年6月30日止六个月期间: 人民币3.62亿元)。

(b) 截至2016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695.97亿元(截至2015年6月30日止六个月期间: 人民币711.31亿元)。

(c) 截至2016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307.10亿元(截至2015年6月30日止六个月期间: 人民币334.74亿元)。

中国光大银行股份有限公司  
 财务报表附注(续)  
 截至 2016 年 6 月 30 日止  
 (除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

**39 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                   |                      |
|                  | 2016年                | 2015年                | 2016年                | 2015年                |
| <b>手续费及佣金收入</b>  |                      |                      |                      |                      |
| 银行卡服务手续费         | 6,434                | 6,144                | 6,434                | 6,144                |
| 理财服务手续费          | 3,646                | 3,651                | 3,646                | 3,651                |
| 代理业务手续费          | 982                  | 627                  | 982                  | 627                  |
| 托管及其他受托业务佣金      | 912                  | 815                  | 912                  | 815                  |
| 承销及咨询手续费         | 762                  | 913                  | 762                  | 913                  |
| 结算与清算手续费         | 541                  | 829                  | 541                  | 829                  |
| 承兑及担保手续费         | 466                  | 599                  | 466                  | 599                  |
| 其他               | 859                  | 633                  | 400                  | 295                  |
| 小计               | <u>14,602</u>        | <u>14,211</u>        | <u>14,143</u>        | <u>13,873</u>        |
| <b>手续费及佣金支出</b>  |                      |                      |                      |                      |
| 银行卡交易手续费         | 537                  | 515                  | 537                  | 515                  |
| 结算与清算手续费         | 43                   | 42                   | 43                   | 42                   |
| 其他               | 124                  | 96                   | 116                  | 80                   |
| 小计               | <u>704</u>           | <u>653</u>           | <u>696</u>           | <u>637</u>           |
| <b>手续费及佣金净收入</b> | <u><u>13,898</u></u> | <u><u>13,558</u></u> | <u><u>13,447</u></u> | <u><u>13,236</u></u> |

**40 投资收益**

|                             | 截至6月30日止六个月期间 |            |           |            |
|-----------------------------|---------------|------------|-----------|------------|
|                             | 本集团           |            | 本行        |            |
|                             | 2016年         | 2015年      | 2016年     | 2015年      |
| 出售以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产净收益 | 87            | 179        | 87        | 179        |
| 出售可供出售金融资产净损失               | (77)          | (17)       | (77)      | (17)       |
| 出售持有至到期投资净收益                | -             | 12         | -         | 12         |
| 出售应收款项类投资净收益                | -             | 10         | -         | 10         |
| 股利收入                        | -             | 4          | -         | 11         |
| 合计                          | <u>10</u>     | <u>188</u> | <u>10</u> | <u>195</u> |

中国光大银行股份有限公司  
财务报表附注(续)  
截至 2016 年 6 月 30 日止  
(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

**41 公允价值变动净收益/(损失)**

|                                      | 截至6月30日止六个月期间 |              |            |              |
|--------------------------------------|---------------|--------------|------------|--------------|
|                                      | 本集团           |              | 本行         |              |
|                                      | 2016年         | 2015年        | 2016年      | 2015年        |
| 交易性金融工具净(损失)/收益                      | (5)           | 36           | (9)        | 36           |
| 指定为以公允价值计量且其变动<br>计入当期损益的金融工具净<br>收益 | 28            | 15           | 28         | 15           |
| 衍生金融工具净收益/(损失)                       | 436           | (567)        | 436        | (567)        |
| 合计                                   | <u>459</u>    | <u>(516)</u> | <u>455</u> | <u>(516)</u> |

**42 业务及管理费**

|               | 截至6月30日止六个月期间 |               |               |               |
|---------------|---------------|---------------|---------------|---------------|
|               | 本集团           |               | 本行            |               |
|               | 2016年         | 2015年         | 2016年         | 2015年         |
| 职工薪酬费用        |               |               |               |               |
| – 职工工资及奖金     | 6,126         | 6,208         | 6,080         | 6,183         |
| – 基本养老保险及企业年金 | 611           | 567           | 609           | 565           |
| – 住房公积金       | 307           | 281           | 306           | 280           |
| – 职工福利费       | 118           | 116           | 116           | 115           |
| – 补充退休福利      | -             | 2             | -             | 2             |
| – 其他          | 833           | 587           | 830           | 585           |
| 小计            | <u>7,995</u>  | <u>7,761</u>  | <u>7,941</u>  | <u>7,730</u>  |
| 物业及设备支出       |               |               |               |               |
| – 租金及物业管理费    | 1,225         | 1,152         | 1,218         | 1,148         |
| – 计提的固定资产折旧   | 712           | 712           | 707           | 711           |
| – 计提的其他长期资产摊销 | 212           | 203           | 212           | 203           |
| – 计提的无形资产摊销   | 144           | 119           | 143           | 119           |
| 小计            | <u>2,293</u>  | <u>2,186</u>  | <u>2,280</u>  | <u>2,181</u>  |
| 其他            | <u>2,556</u>  | <u>2,134</u>  | <u>2,515</u>  | <u>2,123</u>  |
| 合计            | <u>12,844</u> | <u>12,081</u> | <u>12,736</u> | <u>12,034</u> |

中国光大银行股份有限公司  
财务报表附注(续)  
截至2016年6月30日止  
(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

**43 资产减值损失**

|              | 截至6月30日止六个月期间 |              |              |              |
|--------------|---------------|--------------|--------------|--------------|
|              | 本集团           |              | 本行           |              |
|              | 2016年         | 2015年        | 2016年        | 2015年        |
| 发放贷款和垫款减值损失  | 9,330         | 7,687        | 9,328        | 7,684        |
| 应收融资租赁款减值损失  | 332           | 161          | -            | -            |
| 持有至到期投资减值损失  | 102           | 1            | 102          | 1            |
| 可供出售金融资产减值损失 | 34            | -            | 34           | -            |
| 应收款项类投资减值损失  | -             | 494          | -            | 494          |
| 其他           | 158           | 44           | 157          | 43           |
| 合计           | <u>9,956</u>  | <u>8,387</u> | <u>9,621</u> | <u>8,222</u> |

**44 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           |              |
|        |       | 2016年         | 2015年        | 2016年        | 2015年        |
| 当期所得税  |       | 4,620         | 6,402        | 4,514        | 6,317        |
| 递延所得税  | 19(b) | 407           | (1,020)      | 409          | (1,019)      |
| 以前年度调整 | 44(b) | 217           | (159)        | 217          | (159)        |
| 合计     |       | <u>5,244</u>  | <u>5,223</u> | <u>5,140</u> | <u>5,139</u> |

(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           |              |
|             | 2016年         | 2015年        | 2016年        | 2015年        |
| 税前利润        | 21,712        | 21,490       | 21,358       | 21,166       |
| 法定税率        | 25%           | 25%          | 25%          | 25%          |
| 按法定税率计算的所得税 | 5,428         | 5,373        | 5,340        | 5,291        |
| 不可作纳税抵扣的支出  |               |              |              |              |
| - 职工薪酬支出    | 24            | 40           | 24           | 40           |
| - 资产减值损失    | 300           | 415          | 300          | 415          |
| - 其他        | 42            | 69           | 26           | 69           |
|             | <u>366</u>    | <u>524</u>   | <u>350</u>   | <u>524</u>   |
| 非纳税项目收益     |               |              |              |              |
| - 中国国债利息收入  | (767)         | (515)        | (767)        | (515)        |
| - 子公司利润分配   | -             | -            | -            | (2)          |
| 小计          | <u>5,027</u>  | <u>5,382</u> | <u>4,923</u> | <u>5,298</u> |
| 以前年度调整      | 217           | (159)        | 217          | (159)        |
| 所得税费用       | <u>5,244</u>  | <u>5,223</u> | <u>5,140</u> | <u>5,139</u> |

中国光大银行股份有限公司  
财务报表附注(续)  
截至 2016 年 6 月 30 日止  
(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

**45 其他综合收益**

|                    | 截至6月30日止六个月期间 |              |              |              |
|--------------------|---------------|--------------|--------------|--------------|
|                    | 本集团           |              | 本行           |              |
|                    | 2016年         | 2015年        | 2016年        | 2015年        |
| 可供出售金融资产           |               |              |              |              |
| - 本期已确认公允价值变动      | (982)         | 1,904        | (981)        | 1,904        |
| - 本期重分类至损益的金额      | 90            | (3)          | 90           | (3)          |
| - 可供出售金融资产相关的所得税影响 | 223           | (475)        | 223          | (475)        |
| 外币财务报表折算差额         | 11            | -            | -            | -            |
| 其他综合收益合计           | <u>(658)</u>  | <u>1,426</u> | <u>(668)</u> | <u>1,426</u> |

**46 在未纳入合并财务报表范围的结构化主体中的权益**

(a) 在第三方机构发起设立的结构化主体中享有的权益:

本集团通过直接持有投资而在第三方机构发起设立的结构化主体中享有权益。这些结构化主体未纳入本集团的合并财务报表范围, 主要包括在应收款项类投资中核算的金融机构理财产品和受益权转让计划(“资产管理计划”)、在可供出售金融资产中核算的投资基金、非保本理财产品及资产支持证券等。这些结构化主体的性质和目的主要是管理投资者的资产并赚取管理费, 其融资方式是向投资者发行投资产品。

截至2016年6月30日, 本集团通过直接持有投资而在第三方机构发起设立的结构化主体中享有的权益的账面价值列示如下:

| 本集团         | 2016年6月30日     |                | 2015年12月31日    |                |
|-------------|----------------|----------------|----------------|----------------|
|             | 账面价值           | 最大损失敞口         | 账面价值           | 最大损失敞口         |
| 应收款项类投资     | 732,298        | 732,298        | 523,427        | 523,427        |
| 可供出售基金投资    | 27,500         | 27,500         | 28,200         | 28,200         |
| 持有他行非保本理财产品 | 35,600         | 35,600         | -              | -              |
| 资产支持证券      | -              | -              | 12,385         | 12,385         |
| 合计          | <u>795,398</u> | <u>795,398</u> | <u>564,012</u> | <u>564,012</u> |

(b) 在本集团作为发起人但未纳入合并财务报表范围的结构化主体中享有的权益:

本集团发起设立的未纳入合并财务报表范围的结构化主体, 主要包括本集团发行的非保本理财产品。这些结构化主体的性质和目的主要是管理投资者的资产并收取管理费, 其融资方式是向投资者发行投资产品。本集团在这些未纳入合并财务报表范围的结构化主体中享有的权益主要包括直接持有投资或通过管理这些结构化主体收取管理费收入。于2016年6月30日, 本集团直接持有投资以及应收管理手续费而在资产负债表中反映的资产账面价值金额不重大。

于2016年6月30日, 本集团发起设立但未纳入本集团合并财务报表范围的非保本理财产品的规模余额为人民币8,564.81亿元(2015年12月31日: 人民币8,768.55亿元)。

#### 46 在未纳入合并财务报表范围的结构化主体中的权益(续)

(c) 本集团于本期间发起但于2016年6月30日已不再享有关权益的未纳入合并财务报表范围的结构化主体:

本集团于2016年1月1日之后发行, 并于2016年6月30日之前已到期的非保本理财产品发行总量共计人民币2,795.51亿元(截至2015年6月30日止六个月期间: 人民币1,587.91亿元)。

(d) 于2016年6月30日止六个月期间, 本集团在未纳入合并财务报表范围的结构化主体赚取的手续费及佣金收入为人民币36.46亿元(截至2015年6月30日止六个月期间: 人民币36.51亿元)。

#### 47 金融资产的转让

在日常业务中, 本集团进行的某些交易会将已确认的金融资产转让给第三方或特殊目的信托计划。这些金融资产转让若符合企业会计准则的终止确认条件, 相关金融资产将全部或部分终止确认。当本集团保留了已转让资产的绝大部分风险与回报时, 相关金融资产转让将不符合终止确认的条件, 本集团将继续在资产负债表中确认上述资产。

本集团将信贷资产出售给特殊目的信托计划, 再由投资者购买特殊目的信托计划的受益权份额。

由于本集团没有转移也没有保留所转让信贷资产所有权上几乎所有的风险和报酬, 且未放弃对所转让信贷资产的控制, 本集团在资产负债表上会按照本集团的继续涉入程度确认该项资产。继续涉入所转让金融资产的程度, 是指该金融资产价值变动使本集团面临的风险水平。截至2016年6月30日, 本集团通过持有部分劣后级信托投资对已转让的信贷资产保留了一定程度的继续涉入, 已转让的信贷资产于转让日的账面价值为人民币63.93亿元(2015年12月31日: 52.04亿元)。本集团继续确认的资产价值为人民币29.02亿元(2015年12月31日: 26.82亿元)。

#### 48 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。

**48 资本充足率(续)**

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。

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需要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(续)  
 截至 2016 年 6 月 30 日止  
 (除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

**48 资本充足率(续)**

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:

本集团

|                   | 2016年<br>6月30日 | 2015年<br>12月31日 |
|-------------------|----------------|-----------------|
| <b>核心一级资本</b>     | 209,852        | 203,950         |
| 实收资本              | 46,679         | 46,679          |
| 资本公积及其他综合收益可计入部分  | 36,636         | 37,294          |
| 盈余公积              | 14,964         | 14,964          |
| 一般风险准备            | 40,289         | 40,271          |
| 未分配利润             | 70,812         | 64,320          |
| 少数股东资本可计入部分       | 472            | 422             |
| <b>核心一级资本调整项目</b> | (2,091)        | (2,115)         |
| 商誉                | (1,281)        | (1,281)         |
| 其他无形资产(土地使用权除外)   | (810)          | (834)           |
| <b>核心一级资本净额</b>   | <u>207,761</u> | <u>201,835</u>  |
| <b>其他一级资本</b>     | 20,012         | 19,992          |
| 其他一级资本工具          | 19,965         | 19,965          |
| 少数股东资本可计入部分       | 47             | 27              |
| <b>一级资本净额</b>     | <u>227,773</u> | <u>221,827</u>  |
| <b>二级资本</b>       | 36,645         | 37,655          |
| 二级资本工具及其溢价可计入部分   | 22,900         | 22,900          |
| 超额贷款损失准备          | 13,659         | 14,680          |
| 少数股东资本可计入部分       | 86             | 75              |
| <b>总资本净额</b>      | <u>264,418</u> | <u>259,482</u>  |
| <b>风险加权资产总额</b>   | 2,432,816      | 2,185,516       |
| <b>核心一级资本充足率</b>  | 8.54%          | 9.24%           |
| <b>一级资本充足率</b>    | 9.36%          | 10.15%          |
| <b>资本充足率</b>      | 10.87%         | 11.87%          |

中国光大银行股份有限公司  
财务报表附注(续)  
截至2016年6月30日止  
(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

**49 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             |                |
|                       | 2016年          | 2015年          | 2016年          | 2015年          |
| 净利润                   | 16,468         | 16,267         | 16,218         | 16,027         |
| 加: 资产减值损失             | 9,956          | 8,387          | 9,621          | 8,222          |
| 折旧及摊销                 | 1,093          | 1,039          | 1,062          | 1,038          |
| 处置固定资产净损失             | 1              | 2              | 1              | 2              |
| 公允价值变动净(收益)/<br>损失    | (459)          | 516            | (455)          | 516            |
| 投资净收益                 | (10)           | (188)          | (10)           | (195)          |
| 债券利息支出                | 4,782          | 2,879          | 4,726          | 2,879          |
| 递延所得税资产净额的<br>减少/(增加) | 407            | (1,020)        | 409            | (1,019)        |
| 经营性应收项目的(增<br>加)/减少   | (171,089)      | 4,857          | (154,773)      | 16,980         |
| 经营性应付项目的增加            | 453,370        | 167,610        | 438,260        | 161,720        |
| 经营活动产生的现金流量净额         | <u>314,519</u> | <u>200,349</u> | <u>315,059</u> | <u>206,170</u> |

(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            |               |
|                      | 2016年         | 2015年         | 2016年         | 2015年         |
| 现金及现金等价物的期末余额        | 204,215       | 117,973       | 204,845       | 119,614       |
| 减: 现金及现金等价物的<br>期初余额 | 121,964       | 98,001        | 121,170       | 97,299        |
| 现金及现金等价物净增加          | <u>82,251</u> | <u>19,972</u> | <u>83,675</u> | <u>22,315</u> |

(c) 现金及现金等价物分析如下:

|               | 本集团            |                | 本行             |                |
|---------------|----------------|----------------|----------------|----------------|
|               | 2016年          | 2015年          | 2016年          | 2015年          |
|               | 6月30日          | 6月30日          | 6月30日          | 6月30日          |
| 库存现金          | 6,583          | 6,941          | 6,283          | 6,935          |
| 存放中央银行款项      | 70,641         | 34,095         | 70,628         | 34,076         |
| 存放同业及其他金融机构款项 | 94,089         | 34,025         | 93,032         | 32,991         |
| 拆出资金          | 32,902         | 42,912         | 34,902         | 45,612         |
| 现金及现金等价物合计    | <u>204,215</u> | <u>117,973</u> | <u>204,845</u> | <u>119,614</u> |

**50 关联方关系及交易**

(a) 中国光大集团股份公司(“光大集团”)

光大集团组织机构代码为10206389-7。光大集团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50(b)(ii)中列示。

(b) 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:

关联方名称

|                     |               |
|---------------------|---------------|
| 光大集团附属公司            |               |
| -中国光大控股有限公司(“光大控股”) | 股东, 光大集团的下属公司 |
| -光大证券股份有限公司(“光大证券”) | 光大集团的下属公司     |
| -中国光大集团有限公司         | 光大集团的下属公司     |
| -中国光大国际有限公司         | 光大集团的下属公司     |
| -中国光大实业(集团)有限责任公司   | 光大集团的下属公司     |
| -上海光大会展中心有限公司       | 光大集团的下属公司     |
| -中国光大投资管理有限责任公司     | 光大集团的下属公司     |
| -光大置业有限公司           | 光大集团的下属公司     |
| -光大金控资产管理有限公司       | 光大集团的下属公司     |
| -光大永明人寿保险有限公司       | 光大集团的下属公司     |
| -光大兴陇信托有限责任公司       | 光大集团的下属公司     |
| -光大保德信基金管理有限公司      | 光大集团的下属公司     |
| -光大期货有限公司           | 光大集团的下属公司     |
| -上海光大证券资产管理有限公司     | 光大集团的下属公司     |
| -光大富尊投资有限公司         | 光大集团的下属公司     |
| -光大资本投资有限公司         | 光大集团的下属公司     |
| -光大幸福国际租赁有限公司       | 光大集团的下属公司     |
| -光大永明资产管理股份有限公司     | 光大集团的下属公司     |
| -光大云付互联网股份有限公司      | 光大集团的下属公司     |
| -光大金控(云南)投资管理有限公司   | 光大集团的下属公司     |
| -光大浸辉投资管理(上海)有限公司   | 光大集团的下属公司     |
| -深圳光大金控瑞华资产管理有限公司   | 光大集团的下属公司     |
| -无锡光大房地产开发有限公司      | 光大集团的下属公司     |
| -光大城乡再生能源(绵竹)有限公司   | 光大集团的下属公司     |
| -光大环保能源(杭州)有限公司     | 光大集团的下属公司     |
| -光大保德信资产管理有限公司      | 光大集团的下属公司     |
| -光大实业资本管理(深圳)有限公司   | 光大集团的下属公司     |
| -光大新能低碳创业投资江苏有限公司   | 光大集团的下属公司     |
| -光大环保能源(沛县)有限公司     | 光大集团的下属公司     |

50 关联方关系及交易(续)

(b) 本集团与其他关联方之间的交易(续)

(i) 关联方信息(续)

与本集团发生关联交易的其他关联方包括(续):

关联方名称

其他关联方

|                    |          |
|--------------------|----------|
| -中再资产管理股份有限公司      | 共同关键管理人员 |
| -中国海运(集团)总公司       | 共同关键管理人员 |
| -上海宝信软件股份有限公司      | 共同关键管理人员 |
| -上海汽车集团股份有限公司      | 共同关键管理人员 |
| -上海电气(集团)总公司       | 共同关键管理人员 |
| -万通投资控股股份有限公司      | 共同关键管理人员 |
| -北京科技园建设(集团)股份有限公司 | 共同关键管理人员 |
| -海通证券股份有限公司        | 共同关键管理人员 |
| -中国银联股份有限公司        | 共同关键管理人员 |
| -东方证券股份有限公司        | 共同关键管理人员 |
| -上海诚毅新能源创业投资有限公司   | 共同关键管理人员 |
| -中国太平洋财产保险股份有限公司   | 共同关键管理人员 |
| -中国太平洋人寿保险股份有限公司   | 共同关键管理人员 |
| -泰信基金管理有限公司        | 共同关键管理人员 |
| -上海仁会生物制药股份有限公司    | 共同关键管理人员 |
| -浙江核新同花顺网络信息股份有限公司 | 共同关键管理人员 |

中国光大银行股份有限公司  
 财务报表附注(续)  
 截至 2016 年 6 月 30 日止  
 (除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

**50 关联方关系及交易(续)**

(b) 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<br>集团<br>(附注50(a)) | 光大<br>控股 | 同母系<br>公司 | 其他     | 合计      |
|--------------------------------|-----------------------|----------|-----------|--------|---------|
| 截至2016年6月30日止六个月期间进行的交易金额如下:   |                       |          |           |        |         |
| 利息收入                           | -                     | -        | 365       | 82     | 447     |
| 利息支出                           | (2)                   | -        | (981)     | (365)  | (1,348) |
| 于2016年6月30日往来款项的余额如下:          |                       |          |           |        |         |
| 以公允价值计量且<br>其变动计入当期<br>损益的金融资产 | -                     | -        | -         | 104    | 104     |
| 买入返售金融资产                       | -                     | -        | 216       | 488    | 704     |
| 应收利息                           | -                     | -        | 407       | 1      | 408     |
| 发放贷款和垫款                        | -                     | -        | 4,022     | -      | 4,022   |
| 可供出售金融资产                       | -                     | -        | 2,000     | 98     | 2,098   |
| 持有至到期投资                        | -                     | -        | -         | 900    | 900     |
| 应收款项类投资                        | -                     | -        | 81,158    | 2,000  | 83,158  |
| 合计                             | -                     | -        | 87,803    | 3,591  | 91,394  |
| 同业及其他金融机<br>构存放款项              | -                     | -        | 12,142    | 2,145  | 14,287  |
| 吸收存款                           | 998                   | -        | 11,609    | 13,445 | 26,052  |
| 应付利息                           | 3                     | -        | 58        | 123    | 184     |
| 合计                             | 1,001                 | -        | 23,809    | 15,713 | 40,523  |
| 于2016年6月30日的重大表外项目如下:          |                       |          |           |        |         |
| 提供担保余额(注)                      | 180                   | -        | -         | -      | 180     |

中国光大银行股份有限公司  
财务报表附注(续)  
截至2016年6月30日止  
(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

**50 关联方关系及交易(续)**

(b) 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<br>集团<br>(附注50(a)) | 光大<br>控股 | 同母系<br>公司 | 其他 | 合计 |
|--|-----------------------|----------|-----------|----|----|
|--|-----------------------|----------|-----------|----|----|

截至2015年6月30日止六个月期间进行的交易金额如下:

|      |      |   |       |         |         |
|------|------|---|-------|---------|---------|
| 利息收入 | -    | - | 37    | 47      | 84      |
| 利息支出 | (13) | - | (729) | (1,344) | (2,086) |

于2015年12月31日往来款项的余额如下:

以公允价值计量且其  
变动计入当期损益

|          |          |          |               |              |               |
|----------|----------|----------|---------------|--------------|---------------|
| 的金融资产    | -        | -        | -             | 105          | 105           |
| 买入返售金融资产 | -        | -        | 349           | 624          | 973           |
| 应收利息     | -        | -        | 47            | 19           | 66            |
| 发放贷款和垫款  | -        | -        | 533           | -            | 533           |
| 可供出售金融资产 | -        | -        | 998           | -            | 998           |
| 持有至到期投资  | -        | -        | -             | 900          | 900           |
| 应收款项类投资  | -        | -        | 80,539        | 2,000        | 82,539        |
| 其他资产     | -        | -        | 4             | 65           | 69            |
| 合计       | <u>-</u> | <u>-</u> | <u>82,470</u> | <u>3,713</u> | <u>86,183</u> |

同业及其他金融机构

|      |            |          |               |               |                |
|------|------------|----------|---------------|---------------|----------------|
| 存放款项 | -          | -        | 12,318        | 2,964         | 15,282         |
| 吸收存款 | 546        | -        | 78,420        | 12,754        | 91,720         |
| 应付利息 | -          | -        | 995           | 110           | 1,105          |
| 其他负债 | -          | -        | 4             | -             | 4              |
| 合计   | <u>546</u> | <u>-</u> | <u>91,737</u> | <u>15,828</u> | <u>108,111</u> |

于2015年12月31日的重大表外项目如下:

|           |            |          |          |          |            |
|-----------|------------|----------|----------|----------|------------|
| 提供担保余额(注) | <u>180</u> | <u>-</u> | <u>-</u> | <u>-</u> | <u>180</u> |
|-----------|------------|----------|----------|----------|------------|

注: 截至2016年6月30日, 本行对光大集团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。

**50 关联方关系及交易(续)**

(c) 中国投资有限责任公司、汇金公司及其下属公司

中国投资有限责任公司(“中投公司”)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。中央汇金投资有限责任公司(“汇金公司”)为中投公司的全资子公司, 代表中投公司依法独立行使对本行的权利和义务。

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。

本集团与中投公司、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。

本集团发行的次级债券、金融债券、同业存单以及存款证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上述债券金额的资料。

中国光大银行股份有限公司  
财务报表附注(续)  
截至 2016 年 6 月 30 日止  
(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

**50 关联方关系及交易(续)**

(c) 中国投资有限责任公司、汇金公司及其下属公司(续)

本集团与中投公司、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 |         |
|------|---------------|---------|
|      | 2016年         | 2015年   |
| 利息收入 | 3,370         | 7,101   |
| 利息支出 | (3,037)       | (7,628) |

本集团与中投公司、汇金公司及其下属公司往来款项的余额如下:

|                            | 2016年   | 2015年   |
|----------------------------|---------|---------|
|                            | 6月30日   | 12月31日  |
| 存放同业及其他金融机构款项              | 49,151  | 5,049   |
| 拆出资金                       | 23,240  | 31,266  |
| 以公允价值计量且其变动计入<br>当期损益的金融资产 | 837     | 380     |
| 衍生金融资产                     | 310     | 222     |
| 买入返售金融资产                   | 4,841   | 7,152   |
| 应收利息                       | 3,255   | 2,457   |
| 发放贷款和垫款                    | 858     | 1,631   |
| 可供出售金融资产                   | 43,989  | 7,588   |
| 持有至到期投资                    | 13,078  | 12,645  |
| 应收款项类投资                    | 220,724 | 122,095 |
| 其他资产                       | 610     | -       |
| 同业及其他金融机构存放款项              | 207,145 | 135,682 |
| 拆入资金                       | 10,759  | 17,659  |
| 衍生金融负债                     | 223     | 208     |
| 卖出回购金融资产款                  | 47,934  | 36,628  |
| 吸收存款                       | 25,231  | 28,637  |
| 应付利息                       | 1,345   | 1,179   |
| 其他负债                       | 1       | -       |



中国光大银行股份有限公司  
财务报表附注(续)  
截至2016年6月30日止  
(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

**50 关联方关系及交易(续)**

(d) 本集团与关键管理人员之间的交易

|            | 截至6月30日止六个月期间  |                |
|------------|----------------|----------------|
|            | 2016年<br>人民币千元 | 2015年<br>人民币千元 |
| 支付关键管理人员薪酬 | 10,440         | 10,284         |

根据国家有关部门的规定, 该等关键管理人员截至2016年6月30日止六个月期间的薪酬总额尚未最终确定, 但预计未计提的薪酬不会对本集团及本行2016年6月30日的财务报表产生重大影响。

|  | 2016年<br>6月30日<br>人民币千元 | 2015年<br>12月31日<br>人民币千元 |
|--|-------------------------|--------------------------|
|  | 关键管理人员贷款                | 14,814                   |

(e) 本集团主要关联方交易占比

|      | 截至6月30日止六个月期间 |        |             |        |
|------|---------------|--------|-------------|--------|
|      | 2016年         |        | 2015年       |        |
|      | 关联方<br>交易金额   | 占比     | 关联方<br>交易金额 | 占比     |
| 利息收入 | 3,817         | 5.48%  | 7,189       | 10.10% |
| 利息支出 | (4,385)       | 11.86% | (9,806)     | 25.12% |

中国光大银行股份有限公司  
 财务报表附注(续)  
 截至 2016 年 6 月 30 日止  
 (除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

**50 关联方关系及交易(续)**

(e) 本集团主要关联方交易占比(续)

|                            | 2016年6月30日  |        | 2015年12月31日 |        |
|----------------------------|-------------|--------|-------------|--------|
|                            | 关联方<br>交易余额 | 占比     | 关联方<br>交易余额 | 占比     |
| <i>重大表内项目如下:</i>           |             |        |             |        |
| 存放同业及其他金融机构款项              | 49,151      | 29.24% | 5,049       | 5.85%  |
| 拆出资金                       | 23,240      | 19.32% | 31,266      | 23.62% |
| 以公允价值计量且其变动计入<br>当期损益的金融资产 | 941         | 7.10%  | 485         | 8.60%  |
| 买入返售金融资产                   | 5,545       | 10.61% | 8,125       | 5.31%  |
| 应收利息                       | 3,663       | 17.99% | 2,523       | 13.60% |
| 应收款项类投资                    | 303,882     | 41.50% | 204,634     | 39.10% |
| 发放贷款和垫款                    | 4,880       | 0.29%  | 2,164       | 0.15%  |
| 可供出售金融资产                   | 46,087      | 13.79% | 8,586       | 3.86%  |
| 持有至到期投资                    | 13,978      | 7.84%  | 13,545      | 8.89%  |
| 衍生金融资产                     | 310         | 15.52% | 222         | 13.66% |
| 其他资产                       | 610         | 2.82%  | 69          | 0.56%  |
| 同业及其他金融机构存放款项              | 221,432     | 30.31% | 150,964     | 27.90% |
| 拆入资金                       | 10,759      | 13.32% | 17,659      | 29.28% |
| 卖出回购金融资产款                  | 47,934      | 73.05% | 36,628      | 62.22% |
| 吸收存款                       | 51,283      | 2.36%  | 120,357     | 6.04%  |
| 衍生金融负债                     | 223         | 16.77% | 208         | 14.95% |
| 应付利息                       | 1,529       | 5.24%  | 2,284       | 7.46%  |
| 其他负债                       | 1           | 0.00%  | 4           | 0.03%  |
| <i>重大表外项目如下:</i>           |             |        |             |        |
| 提供担保余额                     | 180         | 97.30% | 180         | 97.30% |

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。

## 51 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。为了更好地反映本集团未来业务发展方向, 向报表使用者提供更有用的信息, 本年度, 本集团将同业业务与资金业务合并为“金融市场业务”进行披露, 并将资产管理业务和托管业务在公司银行业务、零售银行业务以及金融市场业务中进行拆分。作为可比信息, 上年同期分部数据相应调整。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和政府机关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。

### *金融市场业务*

该分部经营本集团的金融市场业务, 包括于银行间进行同业拆借交易、回购交易、同业投资、债券投资和买卖、自营衍生金融工具及自营外汇买卖。金融市场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”列示, 内部收费及转让定价调整所产生的利息净收入和支出以“分部间净利息收入/支出”列示。

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

中国光大银行股份有限公司  
财务报表附注(续)  
截至2016年6月30日止  
(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

51 分部报告(续)

(a) 经营分部利润、资产及负债

本集团

|                   | 截至2016年6月30日止六个月期间 |            |            |      | 合计        |
|-------------------|--------------------|------------|------------|------|-----------|
|                   | 公司<br>银行业务         | 零售<br>银行业务 | 金融<br>市场业务 | 其他业务 |           |
| <b>营业收入</b>       |                    |            |            |      |           |
| 对外净利息收入           | 9,029              | 8,571      | 15,025     | -    | 32,625    |
| 分部间净利息收入/(支出)     | 8,270              | (2,506)    | (5,764)    | -    | -         |
| 利息净收入             | 17,299             | 6,065      | 9,261      | -    | 32,625    |
| 手续费及佣金净收入         | 3,596              | 7,997      | 2,305      | -    | 13,898    |
| 投资收益/(损失)         | -                  | 22         | (12)       | -    | 10        |
| 公允价值变动净收益         | -                  | -          | 459        | -    | 459       |
| 汇兑净(损失)/收益        | 49                 | (9)        | (211)      | (3)  | (174)     |
| 其他业务收入            | 124                | 16         | 10         | -    | 150       |
| 营业收入合计            | 21,068             | 14,091     | 11,812     | (3)  | 46,968    |
| <b>营业支出</b>       |                    |            |            |      |           |
| 营业税金及附加           | (1,111)            | (767)      | (594)      | -    | (2,472)   |
| 业务及管理费            | (5,825)            | (6,124)    | (895)      | -    | (12,844)  |
| 资产减值损失            | (7,751)            | (2,064)    | (141)      | -    | (9,956)   |
| 其他业务成本            | (65)               | -          | (11)       | (2)  | (78)      |
| 营业支出合计            | (14,752)           | (8,955)    | (1,641)    | (2)  | (25,350)  |
| 营业利润              | 6,316              | 5,136      | 10,171     | (5)  | 21,618    |
| 加: 营业外收入          | -                  | 20         | -          | 93   | 113       |
| 减: 营业外支出          | (2)                | -          | -          | (17) | (19)      |
| 分部利润总额            | 6,314              | 5,156      | 10,171     | 71   | 21,712    |
| <b>其他补充信息</b>     |                    |            |            |      |           |
| -折旧及摊销费用          | (509)              | (509)      | (75)       | -    | (1,093)   |
| -资本性支出            | 805                | 202        | 29         | -    | 1,036     |
| <b>2016年6月30日</b> |                    |            |            |      |           |
|                   | 公司<br>银行业务         | 零售<br>银行业务 | 金融<br>市场业务 | 其他业务 | 合计        |
| 分部资产              | 1,426,325          | 741,168    | 1,591,921  | 478  | 3,759,892 |
| 分部负债              | 1,738,515          | 516,055    | 1,271,357  | 160  | 3,526,087 |

中国光大银行股份有限公司  
财务报表附注(续)  
截至2016年6月30日止  
(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

**51 分部报告(续)**

(a) 经营分部利润、资产及负债(续)

本集团

|                    | 截至2015年6月30日止六个月期间 |                |                  |               | 合计               |
|--------------------|--------------------|----------------|------------------|---------------|------------------|
|                    | 公司<br>银行业务         | 零售<br>银行业务     | 金融<br>市场业务       | 其他业务          |                  |
| <b>营业收入</b>        |                    |                |                  |               |                  |
| 对外净利息收入            | 9,997              | 8,285          | 13,823           | -             | 32,105           |
| 分部间净利息收入/(支出)      | 7,152              | (2,205)        | (4,947)          | -             | -                |
| 利息净收入              | 17,149             | 6,080          | 8,876            | -             | 32,105           |
| 手续费及佣金净收入          | 3,924              | 7,477          | 2,157            | -             | 13,558           |
| 投资收益               | -                  | 7              | 177              | 4             | 188              |
| 公允价值变动净收益/(损失)     | -                  | -              | (516)            | -             | (516)            |
| 汇兑净(损失)/收益         | 109                | 39             | 12               | -             | 160              |
| 其他业务收入             | 25                 | 13             | 5                | -             | 43               |
| <b>营业收入合计</b>      | <b>21,207</b>      | <b>13,616</b>  | <b>10,711</b>    | <b>4</b>      | <b>45,538</b>    |
| <b>营业支出</b>        |                    |                |                  |               |                  |
| 营业税金及附加            | (1,619)            | (1,072)        | (852)            | -             | (3,543)          |
| 业务及管理费             | (5,458)            | (5,661)        | (962)            | -             | (12,081)         |
| 资产减值损失             | (5,620)            | (2,269)        | (498)            | -             | (8,387)          |
| 其他业务成本             | (48)               | (2)            | (2)              | -             | (52)             |
| <b>营业支出合计</b>      | <b>(12,745)</b>    | <b>(9,004)</b> | <b>(2,314)</b>   | <b>-</b>      | <b>(24,063)</b>  |
| <b>营业利润</b>        | <b>8,462</b>       | <b>4,612</b>   | <b>8,397</b>     | <b>4</b>      | <b>21,475</b>    |
| 加: 营业外收入           | -                  | -              | -                | 49            | 49               |
| 减: 营业外支出           | (13)               | -              | -                | (21)          | (34)             |
| <b>分部利润总额</b>      | <b>8,449</b>       | <b>4,612</b>   | <b>8,397</b>     | <b>32</b>     | <b>21,490</b>    |
| <b>其他补充信息</b>      |                    |                |                  |               |                  |
| -折旧及摊销费用           | (470)              | (487)          | (82)             | -             | (1,039)          |
| -资本性支出             | 268                | 277            | 47               | -             | 592              |
| <b>2015年12月31日</b> |                    |                |                  |               |                  |
|                    | 公司<br>银行业务         | 零售<br>银行业务     | 金融<br>市场业务       | 其他业务          | 合计               |
| <b>分部资产</b>        | <b>1,254,760</b>   | <b>671,926</b> | <b>1,207,053</b> | <b>28,767</b> | <b>3,162,506</b> |
| <b>分部负债</b>        | <b>1,601,054</b>   | <b>464,209</b> | <b>878,210</b>   | <b>162</b>    | <b>2,943,635</b> |

中国光大银行股份有限公司  
 财务报表附注(续)  
 截至 2016 年 6 月 30 日止  
 (除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

**51 分部报告(续)**

(a) 经营分部利润、资产及负债(续)

分部资产、负债和总资产及总负债调节:

|         | 附注 | 2016年<br>6月30日   | 2015年<br>12月31日  |
|---------|----|------------------|------------------|
| 分部资产    |    | 3,759,892        | 3,162,506        |
| 商誉      | 18 | 1,281            | 1,281            |
| 递延所得税资产 | 19 | 3,739            | 3,923            |
| 资产合计    |    | <u>3,764,912</u> | <u>3,167,710</u> |
| 分部负债    |    | 3,526,087        | 2,943,635        |
| 应付股利    | 32 | 8,897            | 28               |
| 负债合计    |    | <u>3,534,984</u> | <u>2,943,663</u> |

## 51 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29个省份、自治区、直辖市, 并在湖北省武汉市、湖南省韶山市、江苏省淮安市及香港设立子公司。

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、兰州及银川;
- “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;
- “境外”是指本行及子公司服务的地区: 香港、首尔; 及
- “总行”是指本集团总部。

中国光大银行股份有限公司  
 财务报表附注(续)  
 截至 2016 年 6 月 30 日止  
 (除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

51 分部报告(续)

(b) 地区信息(续)

|                    | 营业收入     |       |        |       |       |       |       |     |        |
|--------------------|----------|-------|--------|-------|-------|-------|-------|-----|--------|
|                    | 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  | 境外  | 合计     |
| 截至2016年6月30日止6个月期间 | 7,879    | 6,897 | 13,794 | 6,424 | 4,902 | 4,390 | 2,358 | 324 | 46,968 |
| 截至2015年6月30日止6个月期间 | 7,596    | 8,251 | 11,245 | 5,928 | 5,161 | 4,893 | 2,353 | 111 | 45,538 |
|                    | 非流动资产(i) |       |        |       |       |       |       |     |        |
|                    | 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  | 境外  | 合计     |
| 2016年6月30日         | 2,665    | 975   | 4,969  | 2,370 | 1,180 | 1,064 | 985   | 44  | 14,252 |
| 2015年12月31日        | 2,751    | 1,033 | 5,171  | 1,234 | 1,234 | 1,103 | 1,021 | 45  | 13,592 |

(i) 包括固定资产与无形资产。



## 52 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, 计量风险的方法等。

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、授信管理部、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, 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。授信管理部负责放款审核和授信后管理的组织和督导。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。

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。

## 52 风险管理(续)

### (a) 信用风险(续)

#### 信贷业务(续)

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

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

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

## 52 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。

中国光大银行股份有限公司  
财务报表附注(续)  
截至 2016 年 6 月 30 日止  
(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

**52 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

|                      | 2016年6月30日  |             |                                   |              |           |         |
|----------------------|-------------|-------------|-----------------------------------|--------------|-----------|---------|
|                      | 发放贷款<br>和垫款 | 应收融资<br>租赁款 | 存 / 拆放<br>同业及<br>其他金<br>融机构<br>款项 | 买入返售<br>金融资产 | 投资 (*)    | 其他 (**) |
| <i>已减值</i>           |             |             |                                   |              |           |         |
| 按个别方式评估总额            | 19,256      | 428         | 16                                | -            | 512       | 334     |
| 减值准备                 | (9,454)     | (289)       | (16)                              | -            | (206)     | (94)    |
| 小计                   | 9,802       | 139         | -                                 | -            | 306       | 240     |
| 按组合方式评估总额            | 6,251       | -           | -                                 | -            | -         | 1,463   |
| 减值准备                 | (2,780)     | -           | -                                 | -            | -         | (81)    |
| 小计                   | 3,471       | -           | -                                 | -            | -         | 1,382   |
| <i>已逾期未减值</i>        |             |             |                                   |              |           |         |
| -逾期3个月以内<br>(含3个月)   | 21,844      | 150         | -                                 | -            | -         | -       |
| -逾期3个月至6个月<br>(含6个月) | 6,817       | 399         | -                                 | -            | -         | -       |
| -逾期6个月以上             | 7,894       | -           | 350                               | -            | 369       | -       |
| 总额                   | 36,555      | 549         | 350                               | -            | 369       | -       |
| 减值准备                 | (5,739)     | (62)        | -                                 | -            | (1)       | -       |
| 小计                   | 30,816      | 487         | 350                               | -            | 368       | -       |
| <i>未逾期未减值</i>        |             |             |                                   |              |           |         |
| 总额                   | 1,638,310   | 52,244      | 288,047                           | 52,266       | 1,258,838 | 29,020  |
| 减值准备                 | (20,351)    | (918)       | (19)                              | -            | (1,512)   | (406)   |
| 小计                   | 1,617,959   | 51,326      | 288,028                           | 52,266       | 1,257,326 | 28,614  |
| 合计                   | 1,662,048   | 51,952      | 288,378                           | 52,266       | 1,258,000 | 30,236  |

中国光大银行股份有限公司  
财务报表附注(续)  
截至 2016 年 6 月 30 日止  
(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

52 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

|                      | 2015年12月31日 |             |                                 |              |         |         |
|----------------------|-------------|-------------|---------------------------------|--------------|---------|---------|
|                      | 发放贷款<br>和垫款 | 应收融资<br>租赁款 | 存/拆放<br>同业及<br>其他金<br>融机构<br>款项 | 买入返售<br>金融资产 | 投资 (*)  | 其他 (**) |
| <i>已减值</i>           |             |             |                                 |              |         |         |
| 按个别方式评估总额            | 19,227      | 308         | 16                              | -            | 313     | 322     |
| 减值准备                 | (10,083)    | (205)       | (16)                            | -            | (173)   | (83)    |
| 小计                   | 9,144       | 103         | -                               | -            | 140     | 239     |
| 按组合方式评估总额            | 5,148       | -           | -                               | -            | -       | 976     |
| 减值准备                 | (2,369)     | -           | -                               | -            | -       | (81)    |
| 小计                   | 2,779       | -           | -                               | -            | -       | 895     |
| <i>已逾期未减值</i>        |             |             |                                 |              |         |         |
| -逾期3个月以内<br>(含3个月)   | 26,342      | 230         | -                               | -            | 282     | -       |
| -逾期3个月至6个月<br>(含6个月) | 4,890       | -           | -                               | -            | -       | -       |
| -逾期6个月以上             | 8,155       | -           | 350                             | -            | 1,968   | -       |
| 总额                   | 39,387      | 230         | 350                             | -            | 2,250   | -       |
| 减值准备                 | (5,569)     | (31)        | -                               | -            | (8)     | -       |
| 小计                   | 33,818      | 199         | 350                             | -            | 2,242   | -       |
| <i>未逾期未减值</i>        |             |             |                                 |              |         |         |
| 总额                   | 1,449,781   | 39,134      | 218,337                         | 153,045      | 902,891 | 24,536  |
| 减值准备                 | (20,098)    | (701)       | (15)                            | -            | (1,402) | (409)   |
| 小计                   | 1,429,683   | 38,433      | 218,322                         | 153,045      | 901,489 | 24,127  |
| 合计                   | 1,475,424   | 38,735      | 218,672                         | 153,045      | 903,871 | 25,261  |

\* 投资包括以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产、可供出售债务工具、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。

## 52 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。金融市场部负责开展资金投资与自营交易业务。资产负债管理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。金融市场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。

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。

## 52 风险管理(续)

### (b) 市场风险(续)

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。

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

#### *交易性利率风险*

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

中国光大银行股份有限公司  
 财务报表附注(续)  
 截至 2016 年 6 月 30 日止  
 (除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

52 风险管理(续)

(b) 市场风险(续)

利率风险(续)

(i) 下表列示本期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

2016 年 6 月 30 日

|                   | 实际利率<br>(注 (1)) | 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%           | 389,003          | 16,019         | 372,984          | -                | -              | -              |
| 存放同业及其他金融机构<br>款项 | 2.91%           | 168,085          | -              | 117,411          | 50,674           | -              | -              |
| 拆出资金              | 3.15%           | 120,293          | -              | 98,699           | 21,184           | 410            | -              |
| 买入返售金融资产          | 3.13%           | 52,266           | -              | 50,266           | 2,000            | -              | -              |
| 发放贷款和垫款           | 4.70%           | 1,662,048        | 26,883         | 881,267          | 732,903          | 18,038         | 2,957          |
| 应收融资租赁款           | 3.95%           | 51,952           | -              | 43,461           | 7,919            | 1              | 571            |
| 投资(注(2))          | 4.17%           | 1,258,000        | 2,640          | 284,099          | 437,271          | 436,661        | 97,329         |
| 其他                | -               | 63,265           | 61,171         | 412              | 590              | 460            | 632            |
| <b>总资产</b>        | <b>4.02%</b>    | <b>3,764,912</b> | <b>106,713</b> | <b>1,848,599</b> | <b>1,252,541</b> | <b>455,570</b> | <b>101,489</b> |



中国光大银行股份有限公司  
 财务报表附注(续)  
 截至 2016 年 6 月 30 日止  
 (除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

52 风险管理(续)

(b) 市场风险(续)

利率风险(续)

(i) 下表列示本期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<br>(注(1)) | 2016 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>         |                |                  |               |                  |                |                |               |
| 向中央银行借款           | 3.00%          | 64,000           | -             | 17,000           | 47,000         | -              | -             |
| 同业及其他金融<br>机构存放款项 | 2.76%          | 730,506          | 5,954         | 723,850          | 702            | -              | -             |
| 拆入资金              | 2.39%          | 80,750           | -             | 46,674           | 34,067         | 9              | -             |
| 卖出回购金融资产款         | 2.21%          | 65,621           | -             | 64,535           | 1,086          | -              | -             |
| 吸收存款              | 2.07%          | 2,177,369        | 160           | 1,722,591        | 331,099        | 123,519        | -             |
| 应付债券              | 3.39%          | 340,562          | -             | 142,599          | 171,200        | 3,863          | 22,900        |
| 其他                | -              | 76,176           | 71,870        | 1,299            | 1,493          | 1,240          | 274           |
| <b>总负债</b>        | <b>2.34%</b>   | <b>3,534,984</b> | <b>77,984</b> | <b>2,718,548</b> | <b>586,647</b> | <b>128,631</b> | <b>23,174</b> |
| <b>资产负债缺口</b>     | <b>1.68%</b>   | <b>229,928</b>   | <b>28,729</b> | <b>(869,949)</b> | <b>665,894</b> | <b>326,939</b> | <b>78,315</b> |

中国光大银行股份有限公司  
 财务报表附注(续)  
 截至 2016 年 6 月 30 日止  
 (除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

52 风险管理(续)

(b) 市场风险(续)

利率风险(续)

(i) 下表列示本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               |                | 2015 年 12 月 31 日 |               |                  |                |                |               |
|-------------------|----------------|------------------|---------------|------------------|----------------|----------------|---------------|
|                   | 实际利率<br>(注(1)) | 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       | 1.50%          | 326,735          | 16,083        | 310,652          | -              | -              | -             |
| 存放同业及其他金融机构<br>款项 | 3.11%          | 86,311           | -             | 60,575           | 25,736         | -              | -             |
| 拆出资金              | 3.01%          | 132,361          | -             | 65,982           | 66,379         | -              | -             |
| 买入返售金融资产          | 4.26%          | 153,045          | -             | 88,570           | 64,475         | -              | -             |
| 发放贷款和垫款           | 5.80%          | 1,475,424        | 23,650        | 1,066,498        | 374,269        | 7,827          | 3,180         |
| 应收融资租赁款           | 4.51%          | 38,735           | -             | 38,735           | -              | -              | -             |
| 投资(注(2))          | 5.02%          | 903,871          | 676           | 232,547          | 290,699        | 303,654        | 76,295        |
| 其他                | -              | 51,228           | 49,561        | 1,667            | -              | -              | -             |
| <b>总资产</b>        | <b>4.81%</b>   | <b>3,167,710</b> | <b>89,970</b> | <b>1,865,226</b> | <b>821,558</b> | <b>311,481</b> | <b>79,475</b> |

中国光大银行股份有限公司  
 财务报表附注(续)  
 截至 2016 年 6 月 30 日止  
 (除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

52 风险管理(续)

(b) 市场风险(续)

利率风险(续)

(i) 下表列示本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<br>(注(1)) | 2015 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>         |                |                  |               |                  |                |                |               |
| 向中央银行借款           | 3.49%          | 14,840           | -             | 8,000            | 6,840          | -              | -             |
| 同业及其他金融机构存放<br>款项 | 3.35%          | 541,066          | -             | 538,633          | 2,433          | -              | -             |
| 拆入资金              | 2.41%          | 60,305           | 22            | 38,087           | 22,196         | -              | -             |
| 卖出回购金融资产款         | 2.20%          | 58,873           | -             | 56,517           | 2,356          | -              | -             |
| 吸收存款              | 2.54%          | 1,993,843        | 4,009         | 1,229,275        | 463,965        | 271,049        | 25,545        |
| 应付债券              | 4.25%          | 210,061          | -             | 97,939           | 63,922         | 25,300         | 22,900        |
| 其他                | -              | 64,675           | 61,851        | 1,444            | 1,265          | 115            | -             |
| <b>总负债</b>        | <b>2.80%</b>   | <b>2,943,663</b> | <b>65,882</b> | <b>1,969,895</b> | <b>562,977</b> | <b>296,464</b> | <b>48,445</b> |
| 资产负债缺口            | 2.01%          | 224,047          | 24,088        | (104,669)        | 258,581        | 15,017         | 31,030        |

## 52 风险管理 (续)

### (b) 市场风险 (续)

#### 利率风险(续)

(i) 下表列示本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) 投资包括以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产、可供出售金融资产、持有至到期投资及应收款项类投资。
- (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2016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44.84亿元(2015年12月31日: 减少人民币24.28亿元), 股东权益减少人民币38.36亿元(2015年12月31日: 减少人民币57.23亿元); 利率下降100个基点将导致净利润增加人民币44.84亿元(2015年12月31日: 增加人民币24.38亿元), 股东权益增加人民币38.36亿元(2015年12月31日: 增加人民币59.04亿元)。

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负债匹配来管理外汇风险。

中国光大银行股份有限公司  
财务报表附注(续)  
截至 2016 年 6 月 30 日止  
(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

**52 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               | 2016 年 6 月 30 日  |                 |                 | 合计               |
|-------------------|------------------|-----------------|-----------------|------------------|
|                   | 人民币              | 美元<br>(折合人民币)   | 其他<br>(折合人民币)   |                  |
| <b>资产</b>         |                  |                 |                 |                  |
| 现金及存放中央银行款项       | 383,592          | 4,615           | 796             | 389,003          |
| 存放同业及其他金融机构<br>款项 | 157,115          | 8,149           | 2,821           | 168,085          |
| 拆出资金              | 103,452          | 15,534          | 1,307           | 120,293          |
| 买入返售金融资产          | 52,266           | -               | -               | 52,266           |
| 发放贷款和垫款           | 1,609,560        | 36,867          | 15,621          | 1,662,048        |
| 应收融资租赁款           | 51,381           | 571             | -               | 51,952           |
| 投资(注(i))          | 1,244,978        | 12,164          | 858             | 1,258,000        |
| 其他资产              | 60,352           | 2,612           | 301             | 63,265           |
| <b>总资产</b>        | <b>3,662,696</b> | <b>80,512</b>   | <b>21,704</b>   | <b>3,764,912</b> |
| <b>负债</b>         |                  |                 |                 |                  |
| 向中央银行借款           | 64,000           | -               | -               | 64,000           |
| 同业及其他金融机构存放<br>款项 | 729,755          | 718             | 33              | 730,506          |
| 拆入资金              | 46,824           | 24,166          | 9,760           | 80,750           |
| 卖出回购金融资产款         | 65,621           | -               | -               | 65,621           |
| 吸收存款              | 2,092,833        | 62,952          | 21,584          | 2,177,369        |
| 应付债券              | 336,119          | 1,196           | 3,247           | 340,562          |
| 其他负债              | 73,498           | 1,986           | 692             | 76,176           |
| <b>总负债</b>        | <b>3,408,650</b> | <b>91,018</b>   | <b>35,316</b>   | <b>3,534,984</b> |
| <b>净头寸</b>        | <b>254,046</b>   | <b>(10,506)</b> | <b>(13,612)</b> | <b>229,928</b>   |
| 资产负债表外信贷承诺        | 654,614          | 16,250          | 5,239           | 676,103          |
| 衍生金融工具(注(ii))     | (34,055)         | 18,605          | 16,156          | 706              |

中国光大银行股份有限公司  
 财务报表附注(续)  
 截至 2016 年 6 月 30 日止  
 (除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

**52 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(续):

| 本集团               | 2015 年 12 月 31 日 |                |                 | 合计               |
|-------------------|------------------|----------------|-----------------|------------------|
|                   | 人民币              | 美元<br>(折合人民币)  | 其他<br>(折合人民币)   |                  |
| <b>资产</b>         |                  |                |                 |                  |
| 现金及存放中央银行款项       | 321,412          | 4,696          | 627             | 326,735          |
| 存放同业及其他金融机构<br>款项 | 77,701           | 4,225          | 4,385           | 86,311           |
| 拆出资金              | 84,330           | 47,876         | 155             | 132,361          |
| 买入返售金融资产          | 153,045          | -              | -               | 153,045          |
| 发放贷款和垫款           | 1,431,484        | 33,943         | 9,997           | 1,475,424        |
| 应收融资租赁款           | 38,561           | 174            | -               | 38,735           |
| 投资(注(i))          | 895,080          | 8,582          | 209             | 903,871          |
| 其他资产              | 49,806           | 1,146          | 276             | 51,228           |
| <b>总资产</b>        | <b>3,051,419</b> | <b>100,642</b> | <b>15,649</b>   | <b>3,167,710</b> |
| <b>负债</b>         |                  |                |                 |                  |
| 向中央银行借款           | 14,840           | -              | -               | 14,840           |
| 同业及其他金融机构存放<br>款项 | 537,681          | 3,355          | 30              | 541,066          |
| 拆入资金              | 37,450           | 18,898         | 3,957           | 60,305           |
| 卖出回购金融资产款         | 58,873           | -              | -               | 58,873           |
| 吸收存款              | 1,899,128        | 69,478         | 25,237          | 1,993,843        |
| 应付债券              | 204,204          | 1,682          | 4,175           | 210,061          |
| 其他负债              | 62,947           | 1,476          | 252             | 64,675           |
| <b>总负债</b>        | <b>2,815,123</b> | <b>94,889</b>  | <b>33,651</b>   | <b>2,943,663</b> |
| <b>净头寸</b>        | <b>236,296</b>   | <b>5,753</b>   | <b>(18,002)</b> | <b>224,047</b>   |
| 资产负债表外信贷承诺        | 676,069          | 21,856         | 4,807           | 702,732          |
| 衍生金融工具(注(ii))     | (32,176)         | 13,117         | 19,359          | 300              |

## 52 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(续):

注:

- (i) 投资包括以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产、可供出售金融资产、持有至到期投资及应收款项类投资。
- (ii) 衍生金融工具反映衍生金融工具的合同净额。

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2016年6月30日假定美元对人民币汇率上升100个基点将导致股东权益和净利润增加人民币0.12亿元(2015年12月31日: 人民币0.23亿元); 美元对人民币汇率下降100个基点将导致股东权益和净利润减少人民币0.12亿元(2015年12月31日: 人民币0.23亿元)。

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。

## 52 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;

资产负债管理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。资产负债管理部负责日常头寸管理与预测, 并根据流动性管理策略保持适当水平的高流动性资产组合。遇有重大的支付危机或结构性变化时须及时向资产负债管理委员会作出汇报并提出建议。

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

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



中国光大银行股份有限公司  
 财务报表附注(续)  
 截至 2016 年 6 月 30 日止  
 (除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

52 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

| 资产            | 2016 年 6 月 30 日 |                |                |                |                  |                |                | 合计               |
|---------------|-----------------|----------------|----------------|----------------|------------------|----------------|----------------|------------------|
|               | 无期限             | 实时偿还           | 1 个月以内         | 1 个月至 3 个月     | 3 个月至 1 年        | 1 年至 5 年       | 5 年以上          |                  |
| 现金及存放中央银行款项   | 311,779         | 77,224         | -              | -              | -                | -              | -              | 389,003          |
| 存放同业及其他金融机构款项 | 350             | 26,760         | 46,654         | 43,340         | 50,674           | 307            | -              | 168,085          |
| 拆出资金          | -               | -              | 48,188         | 50,511         | 21,184           | 410            | -              | 120,293          |
| 买入返售金融资产      | -               | -              | 50,266         | -              | 2,000            | -              | -              | 52,266           |
| 发放贷款和垫款       | 41,995          | 191,828        | 72,011         | 137,422        | 478,269          | 398,180        | 342,343        | 1,662,048        |
| 应收融资租赁款       | 278             | -              | 775            | 1,983          | 9,553            | 32,329         | 7,034          | 51,952           |
| 投资(*)         | 563             | 29,576         | 38,690         | 213,740        | 437,299          | 440,803        | 97,329         | 1,258,000        |
| 其他            | 33,026          | 6,169          | 2,508          | 11,857         | 8,367            | 699            | 639            | 63,265           |
| <b>总资产</b>    | <b>387,991</b>  | <b>331,557</b> | <b>259,092</b> | <b>458,853</b> | <b>1,007,346</b> | <b>872,728</b> | <b>447,345</b> | <b>3,764,912</b> |

中国光大银行股份有限公司  
 财务报表附注(续)  
 截至 2016 年 6 月 30 日止  
 (除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

52 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

|               | 2016 年 6 月 30 日 |                  |                  |                  |                |                |                | 合计               |
|---------------|-----------------|------------------|------------------|------------------|----------------|----------------|----------------|------------------|
|               | 无期限             | 实时偿还             | 1 个月以内           | 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>     |                 |                  |                  |                  |                |                |                |                  |
| 向中央银行借款       | -               | -                | 10,000           | 7,000            | 47,000         | -              | -              | 64,000           |
| 同业及其他金融机构存放款项 | -               | 207,143          | 140,626          | 200,205          | 181,502        | 1,030          | -              | 730,506          |
| 拆入资金          | -               | -                | 21,630           | 25,044           | 34,067         | 9              | -              | 80,750           |
| 卖出回购金融资产款     | -               | -                | 45,195           | 19,340           | 1,086          | -              | -              | 65,621           |
| 吸收存款          | -               | 1,020,689        | 205,766          | 262,603          | 461,899        | 226,412        | -              | 2,177,369        |
| 应付债券          | -               | -                | 33,166           | 108,667          | 171,965        | 3,864          | 22,900         | 340,562          |
| 其他            | -               | 27,007           | 16,492           | 4,687            | 21,656         | 6,144          | 190            | 76,176           |
| <b>总负债</b>    | <b>-</b>        | <b>1,254,839</b> | <b>472,875</b>   | <b>627,546</b>   | <b>919,175</b> | <b>237,459</b> | <b>23,090</b>  | <b>3,534,984</b> |
| <b>净头寸</b>    | <b>387,991</b>  | <b>(923,282)</b> | <b>(213,783)</b> | <b>(168,693)</b> | <b>88,171</b>  | <b>635,269</b> | <b>424,255</b> | <b>229,928</b>   |
| 衍生金融工具的名义金额   | -               | -                | 88,693           | 35,275           | 118,351        | 27,533         | 238            | 270,090          |

中国光大银行股份有限公司  
 财务报表附注(续)  
 截至 2016 年 6 月 30 日止  
 (除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

52 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

| 资产            | 2015 年 12 月 31 日 |                |                |                |                |                |                | 合计               |
|---------------|------------------|----------------|----------------|----------------|----------------|----------------|----------------|------------------|
|               | 无期限              | 实时偿还           | 1 个月以内         | 1 个月至 3 个月     | 3 个月至 1 年      | 1 年至 5 年       | 5 年以上          |                  |
| 现金及存放中央银行款项   | 292,588          | 34,147         | -              | -              | -              | -              | -              | 326,735          |
| 存放同业及其他金融机构款项 | 350              | 14,883         | 31,605         | 12,330         | 26,836         | 307            | -              | 86,311           |
| 拆出资金          | -                | -              | 47,479         | 18,503         | 66,379         | -              | -              | 132,361          |
| 买入返售金融资产      | -                | -              | 78,563         | 10,007         | 64,475         | -              | -              | 153,045          |
| 发放贷款和垫款       | 32,698           | 178,184        | 61,751         | 136,580        | 466,630        | 350,552        | 249,029        | 1,475,424        |
| 应收融资租赁款       | 193              | -              | 109            | 2,098          | 7,901          | 22,513         | 5,921          | 38,735           |
| 投资(*)         | 645              | 30,492         | 48,519         | 142,794        | 291,194        | 313,415        | 76,812         | 903,871          |
| 其他            | 21,036           | 5,045          | 5,210          | 12,117         | 7,438          | 370            | 12             | 51,228           |
| <b>总资产</b>    | <b>347,510</b>   | <b>262,751</b> | <b>273,236</b> | <b>334,429</b> | <b>930,853</b> | <b>687,157</b> | <b>331,774</b> | <b>3,167,710</b> |

中国光大银行股份有限公司  
 财务报表附注(续)  
 截至 2016 年 6 月 30 日止  
 (除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

52 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

|               | 2015 年 12 月 31 日 |           |           |            |           |          |         | 合计        |
|---------------|------------------|-----------|-----------|------------|-----------|----------|---------|-----------|
|               | 无期限              | 实时偿还      | 1 个月以内    | 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>     |                  |           |           |            |           |          |         |           |
| 向中央银行借款       | -                | -         | 5,000     | 3,000      | 6,840     | -        | -       | 14,840    |
| 同业及其他金融机构存放款项 | -                | 160,543   | 111,726   | 212,503    | 55,239    | 1,055    | -       | 541,066   |
| 拆入资金          | -                | 22        | 21,436    | 16,651     | 22,196    | -        | -       | 60,305    |
| 卖出回购金融资产款     | -                | 3         | 43,301    | 13,213     | 2,356     | -        | -       | 58,873    |
| 吸收存款          | -                | 781,263   | 203,041   | 248,980    | 463,965   | 271,049  | 25,545  | 1,993,843 |
| 应付债券          | -                | -         | 3,773     | 84,166     | 62,106    | 37,116   | 22,900  | 210,061   |
| 其他            | -                | 17,554    | 21,972    | 4,560      | 11,713    | 8,204    | 672     | 64,675    |
| <b>总负债</b>    | -                | 959,385   | 410,249   | 583,073    | 624,415   | 317,424  | 49,117  | 2,943,663 |
| <b>净头寸</b>    | 347,510          | (696,634) | (137,013) | (248,644)  | 306,438   | 369,733  | 282,657 | 224,047   |
| 衍生金融工具的名义金额   | -                | -         | 57,795    | 41,842     | 90,496    | 28,668   | 180     | 218,981   |

\* 投资包括以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产、可供出售金融资产、持有至到期投资及应收款项类投资。

中国光大银行股份有限公司  
财务报表附注(续)  
截至 2016 年 6 月 30 日止  
(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

**52 风险管理 (续)**

(c) 流动性风险(续)

非衍生金融负债、衍生金融负债、贷款承诺及信用卡承诺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

|                | 2016 年 6 月 30 日  |                  |                  |                  |                |                |                |               |
|----------------|------------------|------------------|------------------|------------------|----------------|----------------|----------------|---------------|
|                | 未折现合同<br>账面金额    | 现金流量             | 实时偿还             | 1 个月内<br>至 1 个月内 | 1 个月<br>至 3 个月 | 3 个月<br>至 1 年  | 1 年<br>至 5 年   | 5 年以上         |
| <b>非衍生金融负债</b> |                  |                  |                  |                  |                |                |                |               |
| 向中央银行借款        | 64,000           | 65,220           | -                | 10,111           | 7,064          | 48,045         | -              | -             |
| 同业及其他金融机构存放款项  | 730,506          | 737,804          | 208,525          | 141,397          | 201,906        | 184,794        | 1,182          | -             |
| 拆入资金           | 80,750           | 81,026           | -                | 21,659           | 25,099         | 34,259         | 9              | -             |
| 卖出回购金融资产款      | 65,621           | 65,773           | -                | 45,235           | 19,443         | 1,095          | -              | -             |
| 吸收存款           | 2,177,369        | 2,250,430        | 1,020,736        | 211,653          | 268,940        | 484,463        | 264,638        | -             |
| 应付债券           | 340,562          | 356,708          | -                | 33,494           | 109,761        | 176,011        | 9,419          | 28,023        |
| 其他金融负债         | 45,678           | 45,734           | 27,007           | 13,666           | 790            | 1,915          | 2,173          | 183           |
| 非衍生金融负债合计      | <u>3,504,486</u> | <u>3,602,695</u> | <u>1,256,268</u> | <u>477,215</u>   | <u>633,003</u> | <u>930,582</u> | <u>277,421</u> | <u>28,206</u> |
| <b>衍生金融负债</b>  |                  |                  |                  |                  |                |                |                |               |
| 衍生金融负债现金流量：    |                  |                  |                  |                  |                |                |                |               |
| 以净额交割的衍生金融工具   |                  | (38)             | -                | 1                | -              | (18)           | (21)           | -             |
| 以总额交割的衍生金融工具   |                  |                  |                  |                  |                |                |                |               |
| 其中：现金流入        |                  | 209,737          | -                | 85,950           | 29,737         | 93,141         | 909            | -             |
| 现金流出           |                  | (209,026)        | -                | (85,613)         | (29,545)       | (92,961)       | (907)          | -             |
| 衍生金融负债合计       |                  | <u>711</u>       | <u>-</u>         | <u>337</u>       | <u>192</u>     | <u>180</u>     | <u>2</u>       | <u>-</u>      |

上述未经折现合同现金流量分析可能与这些金融工具的实际现金流量存在差异。

中国光大银行股份有限公司  
财务报表附注(续)  
截至 2016 年 6 月 30 日止  
(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

52 风险管理 (续)

(c) 流动性风险 (续)

非衍生金融负债、衍生金融负债、贷款承诺及信用卡承诺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

|                | 2015 年 12 月 31 日 |                  |                 |                |                |                |                |
|----------------|------------------|------------------|-----------------|----------------|----------------|----------------|----------------|
|                | 未折现合同<br>账面金额    | 现金流量<br>实时偿还     | 1 个月<br>至 1 个月内 | 3 个月<br>至 3 个月 | 1 年<br>至 1 年   | 1 年<br>至 5 年   | 5 年以上          |
| <b>非衍生金融负债</b> |                  |                  |                 |                |                |                |                |
| 向中央银行借款        | 14,840           | 15,087           | -               | 5,084          | 3,051          | 6,952          | -              |
| 同业及其他金融机构存放款项  | 541,066          | 547,616          | 160,954         | 113,425        | 215,416        | 56,612         | 1,209          |
| 拆入资金           | 60,305           | 61,020           | 23              | 21,515         | 16,806         | 22,676         | -              |
| 卖出回购金融资产款      | 58,873           | 59,988           | 3               | 43,430         | 13,986         | 2,569          | -              |
| 吸收存款           | 1,993,843        | 2,029,534        | 781,898         | 203,762        | 250,881        | 471,105        | 292,475        |
| 应付债券           | 210,061          | 220,484          | -               | 3,773          | 85,253         | 63,719         | 44,135         |
| 其他金融负债         | 32,672           | 32,689           | 13,685          | 17,609         | -              | 1,278          | 117            |
| 非衍生金融负债合计      | <u>2,911,660</u> | <u>2,966,418</u> | <u>956,563</u>  | <u>408,598</u> | <u>585,393</u> | <u>624,911</u> | <u>337,936</u> |
| <b>衍生金融负债</b>  |                  |                  |                 |                |                |                |                |
| 衍生金融负债现金流量:    |                  |                  |                 |                |                |                |                |
| 以净额交割的衍生金融工具   |                  | (25)             | -               | 2              | 2              | (11)           | (18)           |
| 以总额交割的衍生金融工具   |                  |                  |                 |                |                |                |                |
| 其中: 现金流入       |                  | 173,381          | -               | 67,586         | 37,787         | 67,088         | 920            |
| 现金流出           |                  | (173,072)        | -               | (67,498)       | (37,620)       | (67,061)       | (893)          |
| 衍生金融负债合计       |                  | <u>309</u>       | <u>-</u>        | <u>88</u>      | <u>167</u>     | <u>27</u>      | <u>27</u>      |

上述未经折现合同现金流量分析可能与这些金融工具的实际现金流量存在差异。

## 52 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。

## 53 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) 债务工具及股权投资

对于存在活跃市场的债务工具及股权投资, 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。

### (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。



## 53 公允价值(续)

### (b) 公允价值数据(续)

#### (i) 金融资产(续)

大部分发放贷款和垫款和应收款项类投资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13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、吸收存款和应付债券。

应付债券的账面价值和公允价值于附注31中披露。其他金融负债的账面价值与公允价值相若。

### (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的报价(未经调整)。

第二层级: 输入变量为除了第一层级中的活跃市场报价之外的可观察变量, 通过直接(如价格)或者间接(价格衍生)可观察。此层级包括债券及大多数场外衍生工具合约。输入参数(如中债收益率曲线、伦敦同业拆借利率收益率曲线)的来源是中债、彭博和上海清算所交易系统。

第三层级: 资产或负债的输入变量并不是基于可观察的市场数据(即不可观察的输入变量)。该层级包括一项或多项重大输入为不可观察变量的复杂衍生工具合约和结构性存款。

该公允价值层级要求尽量利用可观察的公开市场数据, 在进行估值时, 尽量考虑使用相关并可观察的市场价格。

中国光大银行股份有限公司  
 财务报表附注(续)  
 截至 2016 年 6 月 30 日止  
 (除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

53 公允价值 (续)

(c) 公允价值分层(续)

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。

本集团

|                               | 2016 年 6 月 30 日 |                |           | 合计             |
|-------------------------------|-----------------|----------------|-----------|----------------|
|                               | 第一层级            | 第二层级           | 第三层级      |                |
| <b>资产</b>                     |                 |                |           |                |
| <i>以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产</i> |                 |                |           |                |
| 持有作交易用途的金融资产                  |                 |                |           |                |
| -债务工具                         | 580             | 11,188         | -         | 11,768         |
| 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     | -               | 1,395          | 86        | 1,481          |
| <i>衍生金融资产</i>                 |                 |                |           |                |
| -货币衍生工具                       | -               | 1,723          | -         | 1,723          |
| -利率衍生工具                       | -               | 263            | 12        | 275            |
| <i>可供出售金融资产</i>               |                 |                |           |                |
| -债务工具                         | 4,351           | 301,794        | -         | 306,145        |
| -基金投资                         | 27,500          | -              | -         | 27,500         |
| -权益                           | 163             | -              | -         | 163            |
| 合计                            | <u>32,594</u>   | <u>316,363</u> | <u>98</u> | <u>349,055</u> |
| <b>负债</b>                     |                 |                |           |                |
| <i>吸收存款</i>                   |                 |                |           |                |
| 以公允价值计量的结构性存款                 | -               | 282,754        | -         | 282,754        |
| <i>衍生金融负债</i>                 |                 |                |           |                |
| -货币衍生工具                       | -               | 1,014          | -         | 1,014          |
| -利率衍生工具                       | -               | 291            | 25        | 316            |
| 合计                            | <u>-</u>        | <u>284,059</u> | <u>25</u> | <u>284,084</u> |

中国光大银行股份有限公司  
 财务报表附注(续)  
 截至 2016 年 6 月 30 日止  
 (除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

**53 公允价值 (续)**

(c) 公允价值分层(续)

| 本集团                           | 2015 年 12 月 31 日 |                |            | 合计             |
|-------------------------------|------------------|----------------|------------|----------------|
|                               | 第一层级             | 第二层级           | 第三层级       |                |
| <b>资产</b>                     |                  |                |            |                |
| <i>以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产</i> |                  |                |            |                |
| 持有作交易用途的金融资产                  |                  |                |            |                |
| -债务工具                         | 102              | 5,372          | -          | 5,474          |
| 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     | -                | 50             | 113        | 163            |
| <i>衍生金融资产</i>                 |                  |                |            |                |
| -货币衍生工具                       | -                | 1,248          | -          | 1,248          |
| -利率衍生工具                       | -                | 364            | 13         | 377            |
| <i>可供出售金融资产</i>               |                  |                |            |                |
| -债务工具                         | 18,735           | 174,915        | -          | 193,650        |
| -基金投资                         | 28,200           | -              | -          | 28,200         |
| -权益                           | 245              | -              | -          | 245            |
| <b>合计</b>                     | <b>47,282</b>    | <b>181,949</b> | <b>126</b> | <b>229,357</b> |
| <b>负债</b>                     |                  |                |            |                |
| <i>吸收存款</i>                   |                  |                |            |                |
| 以公允价值计量的结构性存款                 | -                | 238,614        | -          | 238,614        |
| <i>衍生金融负债</i>                 |                  |                |            |                |
| -货币衍生工具                       | -                | 981            | -          | 981            |
| -利率衍生工具                       | -                | 390            | 20         | 410            |
| <b>合计</b>                     | <b>-</b>         | <b>239,985</b> | <b>20</b>  | <b>240,005</b> |

于报告期内, 本集团金融工具的第一层级和第二层级之间没有发生重大转换。

中国光大银行股份有限公司  
 财务报表附注(续)  
 截至 2016 年 6 月 30 日止  
 (除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

53 公允价值 (续)

(c) 公允价值分层(续)

| 本行                        | 2016 年 6 月 30 日 |                |           | 合计             |
|---------------------------|-----------------|----------------|-----------|----------------|
|                           | 第一层级            | 第二层级           | 第三层级      |                |
| 资产                        |                 |                |           |                |
| 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产    |                 |                |           |                |
| 持有作交易用途的金融资产              |                 |                |           |                |
| -债务工具                     | 409             | 11,188         | -         | 11,597         |
| 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 | -               | 1,395          | 86        | 1,481          |
| 衍生金融资产                    |                 |                |           |                |
| -货币衍生工具                   | -               | 1,723          | -         | 1,723          |
| -利率衍生工具                   | -               | 263            | 12        | 275            |
| 可供出售金融资产                  |                 |                |           |                |
| -债务工具                     | 4,351           | 301,457        | -         | 305,808        |
| -基金投资                     | 27,500          | -              | -         | 27,500         |
| -权益                       | 163             | -              | -         | 163            |
| 合计                        | <u>32,423</u>   | <u>316,026</u> | <u>98</u> | <u>348,547</u> |
| 负债                        |                 |                |           |                |
| 吸收存款                      |                 |                |           |                |
| 以公允价值计量的结构性存款             | -               | 282,754        | -         | 282,754        |
| 衍生金融负债                    |                 |                |           |                |
| -货币衍生工具                   | -               | 1,014          | -         | 1,014          |
| -利率衍生工具                   | -               | 291            | 25        | 316            |
| 合计                        | <u>-</u>        | <u>284,059</u> | <u>25</u> | <u>284,084</u> |

中国光大银行股份有限公司  
 财务报表附注(续)  
 截至 2016 年 6 月 30 日止  
 (除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

53 公允价值 (续)

(c) 公允价值分层(续)

| 本行                            | 2015 年 12 月 31 日 |                |            | 合计             |
|-------------------------------|------------------|----------------|------------|----------------|
|                               | 第一层级             | 第二层级           | 第三层级       |                |
| <b>资产</b>                     |                  |                |            |                |
| <i>以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产</i> |                  |                |            |                |
| 持有作交易用途的金融资产                  |                  |                |            |                |
| -债务工具                         | 102              | 5,372          | -          | 5,474          |
| 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     | -                | 50             | 113        | 163            |
| <i>衍生金融资产</i>                 |                  |                |            |                |
| -货币衍生工具                       | -                | 1,248          | -          | 1,248          |
| -利率衍生工具                       | -                | 364            | 13         | 377            |
| <i>可供出售金融资产</i>               |                  |                |            |                |
| -债务工具                         | 18,735           | 174,577        | -          | 193,312        |
| -基金投资                         | 28,200           | -              | -          | 28,200         |
| -权益                           | 245              | -              | -          | 245            |
| 合计                            | <u>47,282</u>    | <u>181,611</u> | <u>126</u> | <u>229,019</u> |
| <b>负债</b>                     |                  |                |            |                |
| <i>吸收存款</i>                   |                  |                |            |                |
| 以公允价值计量的结构性存款                 | -                | 238,614        | -          | 238,614        |
| <i>衍生金融负债</i>                 |                  |                |            |                |
| -货币衍生工具                       | -                | 981            | -          | 981            |
| -利率衍生工具                       | -                | 390            | 20         | 410            |
| 合计                            | <u>-</u>         | <u>239,985</u> | <u>20</u>  | <u>240,005</u> |

于报告期内, 本行金融工具的第一层级和第二层级之间没有发生重大转换。

中国光大银行股份有限公司  
 财务报表附注(续)  
 截至 2016 年 6 月 30 日止  
 (除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

**53 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2016年6月30日止六个月期间的变动情况:

本集团及本行

|                             | 以公允价值计量且其变动计入当期损益的 |      | 资产合计 | 衍生   |      |
|-----------------------------|--------------------|------|------|------|------|
|                             | 金融资产               | 金融资产 |      | 金融负债 | 负债合计 |
| 2016年1月1日                   | 113                | 13   | 126  | (20) | (20) |
| 利得或损失总额:                    |                    |      |      |      |      |
| -于损益中确认                     | (2)                | -    | (2)  | (5)  | (5)  |
| 购买                          | 9                  | -    | 9    | -    | -    |
| 出售及结算                       | (34)               | (1)  | (35) | -    | -    |
| 2016年6月30日                  | 86                 | 12   | 98   | (25) | (25) |
| 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 | (1)                | -    | (1)  | (5)  | (5)  |

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2015年度的变动情况:

本集团及本行

|                             | 以公允价值计量且其变动计入当期损益的 |      | 资产合计 | 衍生   |      |
|-----------------------------|--------------------|------|------|------|------|
|                             | 金融资产               | 金融资产 |      | 金融负债 | 负债合计 |
| 2015年1月1日                   | 172                | 30   | 202  | (21) | (21) |
| 利得或损失总额:                    |                    |      |      |      |      |
| -于损益中确认                     | 10                 | (8)  | 2    | 1    | 1    |
| 购买                          | 7                  | 1    | 8    | -    | -    |
| 出售及结算                       | (76)               | (10) | (86) | -    | -    |
| 2015年12月31日                 | 113                | 13   | 126  | (20) | (20) |
| 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 | 9                  | (7)  | 2    | 1    | 1    |

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。

### 53 公允价值 (续)

#### (d) 基于重大不可观察的模型输入计量的公允价值

采用包括不可观察市场数据的估值技术进行估值的金融工具主要包括部分结构化衍生金融工具。所采用的估值模型为现金流折现模型。该估值模型中涉及的不可观察假设包括折现率和市场价格波动率。

截至2016年6月30日, 采用包括不可观察市场数据的估值技术进行估值的金融工具账面价值不重大, 且采用其他合理的不可观察假设替换模型中原有的不可观察假设对公允价值计量结果的影响也不重大。

### 54 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。

本集团及本行

|        | 2016年<br>6月30日 | 2015年<br>12月31日 |
|--------|----------------|-----------------|
| 委托贷款   | 112,048        | 98,671          |
| 委托贷款资金 | 112,048        | 98,671          |

中国光大银行股份有限公司  
 财务报表附注(续)  
 截至 2016 年 6 月 30 日止  
 (除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

**55 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。

|                       | 本集团                |                     | 本行                 |                     |
|-----------------------|--------------------|---------------------|--------------------|---------------------|
|                       | 2016 年<br>6 月 30 日 | 2015 年<br>12 月 31 日 | 2016 年<br>6 月 30 日 | 2015 年<br>12 月 31 日 |
| 贷款承诺                  |                    |                     |                    |                     |
| –原贷款合同到期日<br>为 1 年以内  | 13,028             | 9,180               | 13,028             | 9,180               |
| –原贷款合同到期日<br>为 1 年或以上 | 19,786             | 24,082              | 19,786             | 24,082              |
| 信用卡承诺                 | 107,289            | 95,127              | 107,289            | 95,127              |
| 小计                    | <u>140,103</u>     | <u>128,389</u>      | <u>140,103</u>     | <u>128,389</u>      |
| 承兑汇票                  | 415,173            | 449,385             | 415,173            | 449,385             |
| 开出保函                  | 63,695             | 61,704              | 63,695             | 61,704              |
| 开出信用证                 | 56,947             | 63,069              | 56,947             | 63,069              |
| 担保                    | 185                | 185                 | 185                | 225                 |
| 合计                    | <u>676,103</u>     | <u>702,732</u>      | <u>676,103</u>     | <u>702,772</u>      |

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



中国光大银行股份有限公司  
 财务报表附注(续)  
 截至 2016 年 6 月 30 日止  
 (除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

**55 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

|               | <u>2016年</u><br><u>6月30日</u> | <u>2015年</u><br><u>12月31日</u> |
|---------------|------------------------------|-------------------------------|
| 信贷承诺的信用风险加权金额 | 263,054                      | 283,635                       |

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。

(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             |                 |
|-------------------|----------------|-----------------|----------------|-----------------|
|                   | 2016年<br>6月30日 | 2015年<br>12月31日 | 2016年<br>6月30日 | 2015年<br>12月31日 |
| 1年以内(含1年)         | 2,231          | 2,156           | 2,207          | 2,126           |
| 1年以上2年以内<br>(含2年) | 2,173          | 2,036           | 2,155          | 2,016           |
| 2年以上3年以内<br>(含3年) | 1,912          | 1,889           | 1,910          | 1,879           |
| 3年以上5年以内<br>(含5年) | 2,763          | 2,915           | 2,758          | 2,911           |
| 5年以上              | 2,928          | 3,040           | 2,927          | 3,037           |
| 合计                | 12,007         | 12,036          | 11,957         | 11,969          |

中国光大银行股份有限公司  
 财务报表附注(续)  
 截至 2016 年 6 月 30 日止  
 (除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

**55 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:

|           | 2016年<br>6月30日      | 2015年<br>12月31日     |
|-----------|---------------------|---------------------|
| 已订约但未支付   |                     |                     |
| – 购置物业及设备 | 605                 | 660                 |
| 已授权但未订约   |                     |                     |
| – 购置物业及设备 | <u>1,711</u>        | <u>1,346</u>        |
| 合计        | <u><u>2,316</u></u> | <u><u>2,006</u></u> |

(e) 承销及兑付承诺

本集团及本行于资产负债表日无未到期的债券承销承诺。

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 | 2016年<br>6月30日      | 2015年<br>12月31日     |
|--------|---------------------|---------------------|
| 兑付承诺   | <u><u>8,202</u></u> | <u><u>8,556</u></u> |

## 55 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

|           | 2016年<br>6月30日 | 2015年<br>12月31日 |
|-----------|----------------|-----------------|
| 远期购入与售出承诺 | 550            | 1,350           |

### (g) 未决诉讼和纠纷

于2016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6.69亿元(2015年12月31日: 人民币9.67亿元)。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30)。本集团相信计提的预计负债是合理并足够的。

## 56 资产负债表日后事项

2015年6月15日, 中国证监会以证监许可【2015】1239号文批复核准本行非公开发行优先股, 核准本行非公开发行不超过3亿股优先股。其中, 本行首期优先股2亿股已于2015年6月19日发行完成; 第二期优先股1亿股已于2016年8月8日发行完成, 每股面值为人民币100元, 扣除发行费用后, 实际募集资金约人民币99.81亿元, 截至2016年8月12日, 本行已经收到上述募集资金。

## 57 比较数字

为符合本财务报表的列报方式, 本集团对个别比较数字进行了重分类。

## 58 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国光大集团股份公司及中国投资有限责任公司。

中国光大银行股份有限公司  
 财务报表补充资料  
 截至 2016 年 6 月 30 日止  
 (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 |       |
|-------------------|---------------|-------|
|                   | 2016年         | 2015年 |
| 非经常性损益净额：         |               |       |
| 非流动资产处置损失         | (1)           | (2)   |
| 偶发性的税收返还、减免       | 15            | 8     |
| 政府补助              | 64            | 14    |
| 其他符合非经常性损益定义的损益项目 |               |       |
| -清理睡眠户净支出         | (5)           | (3)   |
| -风险代理支出           | (2)           | (13)  |
| -其他净收入            | 23            | 11    |
| 非经常性损益净额          | 94            | 15    |
| 以上有关项目对税务的影响(注)   | (24)          | (5)   |
| 合计                | 70            | 10    |
| 其中：               |               |       |
| 影响本行股东净利润的非经常性损益  | 66            | 10    |
| 影响少数股东净利润的非经常性损益  | 4             | -     |

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(续)  
截至 2016 年 6 月 30 日止  
(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 2016 年 6 月 30 日的净利润和股东权益并无差异。

## 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》(2011 年修订)计算的每股收益如下:

|                                       | 截至6月30日止六个月期间 |        |
|---------------------------------------|---------------|--------|
|                                       | 2016年         | 2015年  |
| 期末普通股加权平均数(百万股)(注1)                   | 46,679        | 46,679 |
| 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(注 2)                 | 15,379        | 16,241 |
| – 归属于本行普通股股东的基本和稀释每股收益(人民币元)          | 0.33          | 0.35   |
| 影响本行股东净利润的非经常性损益                      | 66            | 10     |
| 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             | 15,313        | 16,231 |
| – 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) | 0.33          | 0.35   |

由于本行于本期末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。

注 1: 普通加权平均数采用的权数的已发行时间和报告期时间按天数计算。

注 2: 归属于本行普通股股东的净利润已扣除本期已宣告发放的优先股股息。

中国光大银行股份有限公司  
 财务报表补充资料(续)  
 截至 2016 年 6 月 30 日止  
 (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》(2011 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 |         |
|------------------|---------------|---------|
|                  | 2016年         | 2015年   |
| 归属于本行普通股股东的期末净资产 | 209,380       | 187,960 |
| 归属于本行普通股股东的加权净资产 | 211,419       | 187,809 |
| 扣除非经常性损益前        |               |         |
| - 归属于本行普通股股东的净利润 | 15,379        | 16,241  |
| - 加权平均净资产收益率     | 14.55%        | 17.30%  |
| 扣除非经常性损益后        |               |         |
| - 归属于本行普通股股东的净利润 | 15,313        | 16,231  |
| - 加权平均净资产收益率     | 14.49%        | 17.28%  |

#### 5 杠杆率

2015 年 4 月 1 日起, 本集团按照银监会《商业银行杠杆率管理办法(修订)》的要求计算杠杆率并披露相关信息。

杠杆率是指商业银行持有的、符合有关规定的一级资本净额与商业银行调整后的表内外资产余额的比率。银监会要求商业银行的杠杆率不得低于 4%。

本集团的杠杆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杠杆率要求。

##### (1) 调整后的表内外资产余额信息

本集团按照《商业银行杠杆率管理办法(修订)》(中国银监会 2015 年 1 月 30 日发布)计量的截至报告期末的调整后的表内外资产余额如下:

| 项目          | 余额        |
|-------------|-----------|
| 并表总资产       | 3,764,912 |
| 并表调整项       | -         |
| 客户资产调整项     | -         |
| 衍生产品调整项     | 2,118     |
| 证券融资交易调整项   | 1,575     |
| 表外项目调整项     | 532,100   |
| 其他调整项       | (2,091)   |
| 调整后的表内外资产余额 | 4,298,614 |

中国光大银行股份有限公司  
 财务报表补充资料(续)  
 截至 2016 年 6 月 30 日止  
 (除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

**5 杠杆率(续)**

(2) 杠杆率信息

本集团按照《商业银行杠杆率管理办法(修订)》(中国银监会 2015 年 1 月 30 日发布)计量的截至报告期末的杠杆率及相关信息如下:

| <u>项目</u>                        | <u>余额</u>        |
|----------------------------------|------------------|
| 表内资产(除衍生产品和证券融资交易外)              | 3,713,659        |
| 减: 一级资本扣减项                       | 2,091            |
| <b>调整后的表内资产余额(衍生产品和证券融资交易除外)</b> | <b>3,711,568</b> |
| 各类衍生产品的重置成本(扣除合格保证金)             | 1,998            |
| 各类衍生产品的潜在风险暴露                    | 2,118            |
| 已从资产负债表中扣除的抵质押品总和                | -                |
| 减: 因提供合格保证金形成的应收资产               | -                |
| 减: 为客户提供清算服务时与中央交易对手交易形成         | -                |
| 卖出信用衍生产品的名义本金                    | -                |
| 减: 可扣除的卖出信用衍生产品资产余额              | -                |
| <b>衍生产品资产余额</b>                  | <b>4,116</b>     |
| 证券融资交易的会计资产余额                    | 49,255           |
| 减: 可以扣除的证券融资交易资产余额               | -                |
| 证券融资交易的交易对手信用风险暴露                | 1,575            |
| 代理证券融资交易形成的证券融资交易资产余额            | -                |
| <b>证券融资交易资产余额</b>                | <b>50,830</b>    |
| 表外项目余额                           | 800,411          |
| 减: 因信用转换减少的表外项目余额                | 268,311          |
| <b>调整后的表外项目余额</b>                | <b>532,100</b>   |
| 一级资本净额                           | 227,773          |
| 调整后的表内外资产余额                      | 4,298,614        |
| <b>杠杆率</b>                       | <b>5.30%</b>     |

中国光大银行股份有限公司  
 财务报表补充资料(续)  
 截至 2016 年 6 月 30 日止  
 (除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

## 6 监管资本项目与资产负债表对应关系

监管资本项目与资产负债表对应关系依据《中国银监会关于印发商业银行资本监管配套政策文件的通知》(银监发[2013]33号)中《关于商业银行资本构成信息披露的监管要求》进行披露。

(1) 银行集团层面的资产负债表和监管并表下的资产负债表没有差异。

(2) 有关科目展开说明

| <u>具体项目</u>                  | 2016 年<br><u>6 月 30 日</u><br>(未经审计) | <u>代码</u> |
|------------------------------|-------------------------------------|-----------|
| 发放贷款和垫款以及应收融资租赁款             | 1,714,000                           |           |
| 发放贷款和垫款总额以及应收融资租赁款总额         | 1,753,593                           |           |
| 权重法下, 实际计提的贷款以及应收融资租赁款损失准备金额 | 39,593                              | a         |
| 其中: 权重法下, 可计入二级资本超额贷款损失准备的数额 | 13,659                              | b         |
| 可供出售金融资产                     | 334,208                             |           |
| 其中: 对未并表金融机构的小额少数资本投资未扣除部分   | 98                                  | c         |
| 持有至到期投资                      | 178,245                             |           |
| 其中: 对未并表金融机构的小额少数资本投资未扣除部分   | 1,020                               | d         |
| 无形资产                         | 919                                 | e         |
| 其中: 土地使用权                    | 109                                 | f         |
| 商誉                           | 1,281                               | g         |
| 递延所得税资产                      | 3,739                               | h         |
| 已发行债务证券                      | 340,562                             |           |
| 其中: 二级资本工具及其溢价可计入部分          | 22,900                              | i         |
| 股本                           | 46,679                              | j         |
| 资本公积及其他综合收益                  | 36,636                              | k         |
| 盈余公积                         | 14,964                              | l         |
| 一般风险准备                       | 40,289                              | m         |
| 未分配利润                        | 70,812                              | n         |
| 少数股东权益                       | 583                                 |           |
| 其中: 可计入核心一级资本                | 472                                 | o         |
| 其中: 可计入其他一级资本                | 47                                  | p         |
| 其中: 可计入二级资本                  | 86                                  | q         |



中国光大银行股份有限公司  
 财务报表补充资料(续)  
 截至 2016 年 6 月 30 日止  
 (除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

**6 监管资本项目与资产负债表对应关系(续)**

(3) 资本构成

| <u>具体项目</u>                  | <u>2016 年<br/>6 月 30 日<br/>(未经审计)</u> | <u>代码</u> |
|------------------------------|---------------------------------------|-----------|
| 核心一级资本                       |                                       |           |
| 实收资本                         | 46,679                                | j         |
| 留存收益                         | 126,065                               |           |
| 盈余公积                         | 14,964                                | l         |
| 一般风险准备                       | 40,289                                | m         |
| 未分配利润                        | 70,812                                | n         |
| 累计其他综合收益和公开储备                | 36,636                                | k         |
| 资本公积                         | 33,365                                |           |
| 其他综合收益                       | 3,271                                 |           |
| 少数股东资本可计入部分                  | 472                                   | o         |
| 监管调整前的核心一级资本                 | 209,852                               |           |
| 商誉(扣除递延税负债)                  | 1,281                                 | g         |
| 其他无形资产(土地使用权除外)<br>(扣除递延税负债) | 810                                   | e-f       |
| 核心一级资本监管调整总和                 | 2,091                                 |           |
| 核心一级资本                       | 207,761                               |           |
| 其他一级资本                       |                                       |           |
| 其他一级资本工具及其溢价                 | 19,965                                |           |
| 其中: 权益部分                     | 19,965                                |           |
| 其中: 负债部分                     | -                                     |           |
| 少数股东资本可计入部分                  | 47                                    | p         |
| 监管调整前的其他一级资本                 | 20,012                                |           |
| 其他一级资本                       | 20,012                                |           |
| 一级资本(核心一级资本+其他一级资本)          | 227,773                               |           |
| 二级资本                         |                                       |           |
| 二级资本工具及其溢价                   | 22,900                                | i         |
| 过渡期后不可计入二级资本的部分              | 6,700                                 |           |
| 少数股东资本可计入部分                  | 86                                    | q         |
| 其中: 过渡期结束后不可计入的部分            | -                                     |           |
| 超额贷款损失准备可计入部分                | 13,659                                | b         |

中国光大银行股份有限公司  
 财务报表补充资料(续)  
 截至 2016 年 6 月 30 日止  
 (除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

**6 监管资本项目与资产负债表对应关系(续)**

(3) 资本构成(续)

| <b>具体项目</b>                      | <b>2016 年<br/>6 月 30 日<br/>(未经审计)</b> | <b>代码</b> |
|----------------------------------|---------------------------------------|-----------|
| 监管调整前的二级资本                       | 36,645                                |           |
| 二级资本                             | 36,645                                |           |
| 总资本(一级资本+二级资本)                   | 264,418                               |           |
| 总风险加权资产                          | 2,432,816                             |           |
| 资本充足率和储备资本要求                     |                                       |           |
| 核心一级资本充足率                        | 8.54%                                 |           |
| 一级资本充足率                          | 9.36%                                 |           |
| 资本充足率                            | 10.87%                                |           |
| 机构特定的资本要求                        | 2.5%                                  |           |
| 其中: 储备资本要求                       | 2.5%                                  |           |
| 其中: 逆周期资本要求                      | -                                     |           |
| 满足缓冲区的核心一级资本占风险<br>加权资产的比例       | 3.54%                                 |           |
| 国内最低监管资本要求                       |                                       |           |
| 核心一级资本充足率                        | 5.00%                                 |           |
| 一级资本充足率                          | 6.00%                                 |           |
| 资本充足率                            | 8.00%                                 |           |
| 门槛扣除项中未扣除部分                      | -                                     |           |
| 对未并表金融机构的小额少数资本<br>投资未扣除部分       | 1,118                                 | c+d       |
| 其他依赖于银行未来盈利的<br>净递延税资产(扣除递延税负债)  | 3,739                                 | h         |
| 可计入二级资本的超额贷款损失准备的限额              | 28,418                                |           |
| 权重法下, 实际计提的贷款以及应收融资租赁款<br>损失准备金额 | 39,593                                | a         |
| 权重法下, 可计入二级资本超额<br>贷款损失准备的数额     | 13,659                                | b         |
| 符合退出安排的资本工具                      | -                                     |           |
| 因过渡期安排造成的当期<br>可计入二级资本的数额        | 6,700                                 |           |

中国光大银行股份有限公司  
 财务报表补充资料(续)  
 截至 2016 年 6 月 30 日止  
 (除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

6 监管资本项目与资产负债表对应关系 (续)

(4) 资本工具主要特征

| <u>监管资本工具的主要特征</u>                 | 普通股<br>(A 股)         | 普通股<br>(H 股)         | 优先股                  | 长期次级债                | 二级资本债                |
|------------------------------------|----------------------|----------------------|----------------------|----------------------|----------------------|
| 发行人                                | 光大银行                 | 光大银行                 | 光大银行                 | 光大银行                 | 光大银行                 |
| 标识码                                | 601818               | 6818                 | 360013               | 1218003              | 1428006              |
| 适用法律                               | 《商业银行资本<br>管理办法(试行)》 | 《商业银行资本<br>管理办法(试行)》 | 《商业银行资本<br>管理办法(试行)》 | 《商业银行资本<br>管理办法(试行)》 | 《商业银行资本<br>管理办法(试行)》 |
| 监管处理                               |                      |                      |                      |                      |                      |
| 其中: 适用《商业银行资本管理办法<br>(试行)》过渡期规则    | 核心一级资本               | 核心一级资本               | 其他一级资本               | 二级资本                 | 二级资本                 |
| 其中: 适用《商业银行资本管理办法<br>(试行)》过渡期结束后规则 | 核心一级资本               | 核心一级资本               | 其他一级资本               | 二级资本                 | 二级资本                 |
| 其中: 适用法人 / 集团层面                    | 法人 / 集团              | 法人 / 集团              | 法人 / 集团              | 法人 / 集团              | 法人 / 集团              |
| 工具类型                               | 普通股                  | 普通股                  | 优先股                  | 次级债                  | 二级资本债                |
| 可计入监管资本的数额(单位为百万, 最<br>近一期报告日)     | 39,810               | 6,869                | 19,965               | 6,700                | 16,200               |
| 工具面值                               | 39,810               | 6,869                | 20,000               | 6,700                | 16,200               |
| 会计处理                               | 股本                   | 股本                   | 其他权益工具               | 应付债券                 | 应付债券                 |
| 初始发行日                              | 2010/8/18            | 2013/12/20           | 2015/6/19            | 2012/6/7             | 2014/6/9             |
| 是否存在期限(存在期限或永续)                    | 永续                   | 永续                   | 永续                   | 存在期限                 | 存在期限                 |
| 其中: 原到期日                           | 不适用                  | 不适用                  | 不适用                  | 2027/6/7             | 2024/6/10            |
| 发行人赎回(须经监管审批)                      | 是                    | 是                    | 是                    | 是                    | 是                    |
| 其中: 赎回日期(或有时间赎回日期) 及<br>额度(单位为百万)  | 不适用                  | 不适用                  | 不适用                  | 2022/6/8, 6,700      | 2019/6/10, 16,200    |

中国光大银行股份有限公司  
 财务报表补充资料(续)  
 截至 2016 年 6 月 30 日止  
 (除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

6 监管资本项目与资产负债表对应关系 (续)

(4) 资本工具主要特征(续)

| 监管资本工具的主要特征             | 普通股<br>(A 股) | 普通股<br>(H 股) | 优先股  | 长期次级债  | 二级资本债  |
|-------------------------|--------------|--------------|--|--------|--------|
| 分红或派息                   |              |              |  |        |        |
| 其中: 固定或浮动派息/分红          | 浮动分红         | 浮动分红         | 浮动派息/分红  | 固定派息   | 固定派息   |
| 其中: 票面利率及相关指标           | 不适用          | 不适用          | 前五年 5.30%  | 5.25%  | 6.20%  |
| 其中: 是否存在股息制动机制          | 不适用          | 不适用          | 是  | 否      | 否      |
| 其中: 是否可自主取消(完全或部分)或强制   | 有自由裁量权       | 有自由裁量权       | 有自由裁量权   | 无自由裁量权 | 无自由裁量权 |
| 其中: 赎回激励机制              | 不适用          | 不适用          | 不适用  | 否      | 不适用    |
| 其中: 累计或非累计              | 非累计          | 非累计          | 非累计  | 非累计    | 非累计    |
| 是否可转股                   | 否            | 否            | 是  | 否      | 否      |
| 其中: 若可转股, 则说明转换触发条件     | 不适用          | 不适用          | 其他一级资本工具触发事件或二级资本工具触发事件                              | 不适用    | 不适用    |
| 其中: 若可转股, 则说明全部转股还是部分转股 | 不适用          | 不适用          | 其他一级资本工具出发事件发生时可全部转股或部分转股, 二级资本工具触发事件发生时全部转股         | 不适用    | 不适用    |
| 其中: 若可转股, 则说明转换价格确定方式   | 不适用          | 不适用          | 以审议通过其发行方案的董事会决议公告日前二十个交易日本行 A 股普通股股票交易均价作为初始强制转股价格。 | 不适用    | 不适用    |

中国光大银行股份有限公司  
 财务报表补充资料(续)  
 截至 2016 年 6 月 30 日止  
 (除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

6 监管资本项目与资产负债表对应关系(续)

(4) 资本工具主要特征(续)

| <u>监管资本工具的主要特征</u>          | 普通股<br>(A股) | 普通股<br>(H股) | 优先股                               | 长期次级债  | 二级资本债  |
|-----------------------------|-------------|-------------|-----------------------------------|--|--|
| 其中: 若可转股, 则说明是否为<br>强制性转换   | 不适用         | 不适用         | 是                                 | 不适用  | 不适用  |
| 其中: 若可转股, 则说明转换后<br>工具类型    | 不适用         | 不适用         | 普通股                               | 不适用  | 不适用  |
| 分红或派息(续)                    |             |             |                                   |  |  |
| 其中: 若可转股, 则说明转换后<br>工具的发行人  | 不适用         | 不适用         | 本行                                | 不适用  | 不适用  |
| 是否减记                        | 否           | 否           | 否                                 | 否  | 是  |
| 其中: 若减记, 则说明减记<br>触发点       | 不适用         | 不适用         | 不适用                               | 不适用  | 本行无法生存   |
| 其中: 若减记, 则说明是部分或<br>全额减记    | 不适用         | 不适用         | 不适用                               | 不适用  | 全部减计   |
| 其中: 若减记, 则说明是永久或<br>暂时减记    | 不适用         | 不适用         | 不适用                               | 不适用  | 永久减计   |
| 清算时清偿顺序(说明清偿顺序更<br>高级的工具类型) | 最后          | 最后          | 在存款人、一般债<br>权和二级资本工具<br>之后, 普通股之前 | 在存款人和一般债权<br>人之后, 股权资本、<br>其他一级资本工具和<br>混合资本债券之前 | 在存款人和一般债权<br>人之后, 股权资本、<br>其他一级资本工具和<br>混合资本债券之前 |
| 是否含有暂时的不合格特征                | 否           | 否           | 否                                 | 是  | 否  |
| 其中: 若有, 则说明该特征              | 不适用         | 不适用         | 不适用                               | 含有利率跳升机制, 不<br>含减记和转股条款                          | 不适用  |

中国光大银行股份有限公司  
财务报表补充资料(续)  
截至 2016 年 6 月 30 日止  
(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

---

**7 流动性覆盖率**

|                    | 2016 年<br>6 月 30 日 | 2015 年<br>12 月 31 日 |
|--------------------|--------------------|---------------------|
| 流动性覆盖率             | 93.65%             | 84.78%              |
| 合格优质流动性资产          | 398,239.25         | 304,095.25          |
| 未来 30 天现金净流出量的期末数值 | 425,243.39         | 358,676.10          |