



中国光大银行
CHINA EVERBRIGHT BANK

中國光大銀行股份有限公司

(於中華人民共和國註冊成立的股份有限公司)

股份代號：6818

2016
中期報告





Bank



牛年大吉
[Red Seal]

目錄

重要提示和釋義	2
本行簡介	4
會計數據和財務指標摘要	6
管理層討論與分析	10
重要事項	39
普通股股本變動及股東情況	43
優先股股本變動及股東情況	48
董事、監事、高級管理人員、 員工和機構情況	50
公司治理	54
中期財務資料及審閱報告	57

重要提示和釋義

一、重要提示

- (一) 本行董事會、監事會及董事、監事、高級管理人員保證本報告內容的真實、準確、完整，不存在虛假記載、誤導性陳述或重大遺漏，並承擔個別和連帶的法律責任。
- (二) 本行半年度不進行利潤分配或資本公積轉增股本。
- (三) 本行於2016年8月26日以書面傳簽形式召開第七屆董事會第二次會議，審議通過了本行《2016年中期報告》。會議應當參加表決的董事14名，實際參加表決的董事14名。
- (四) 本行按照中國會計準則和國際財務報告準則編製的2016年中期財務報告已經安永華明會計師事務所(特殊普通合夥)和安永會計師事務所分別根據中國和國際審閱準則審閱。
- (五) 本行董事長唐雙寧、行長張金良、獨立非執行董事謝榮保證本報告中財務報告的真實、準確、完整。
- (六) 本報告除特別說明外，金額幣種為人民幣。
- (七) 本報告中有關本行未來計劃等前瞻性陳述不構成本行對投資者的實質承諾，請投資者注意投資風險。
- (八) 本報告中「本行」、「公司」、「本公司」、「全行」、「光大銀行」均指中國光大銀行股份有限公司；「本集團」指中國光大銀行股份有限公司及其附屬子公司。

二、釋義

(一) 除非文義另有所指，本報告中下列詞語具有以下涵義：

財政部	:	中華人民共和國財政部
央行	:	中國人民銀行
銀監會	:	中國銀行業監督管理委員會
證監會	:	中國證券監督管理委員會
中投公司	:	中國投資有限責任公司
匯金公司	:	中央匯金投資有限責任公司
光大集團	:	中國光大集團股份公司
上交所	:	上海證券交易所
香港聯交所	:	香港聯合交易所有限公司

(二) 本報告所涉及的術語均為銀行業通用概念，極個別有可能造成理解障礙的本行產品等專有名詞，請投資者參閱本行2015年年報。

本行簡介

一、本行名稱

法定中文名稱：中國光大銀行股份有限公司(簡稱：中國光大銀行、光大銀行)

法定英文名稱：CHINA EVERBRIGHT BANK COMPANY LIMITED(縮寫：CEB BANK)

二、相關人士

法定代表人：唐雙寧

授權代表：馬騰、蔡允革

董事會秘書、公司秘書：蔡允革

證券事務代表：李嘉焱

公司秘書助理：李美儀

三、聯繫方式

聯繫地址：北京市西城區太平橋大街25號中國光大中心

郵遞區號：100033

聯繫電話：010-63636363

傳真：010-63636713

電子信箱：IR@cebbank.com

投資者專線：010-63636388

四、機構信息

註冊及辦公地址：北京市西城區太平橋大街25號、甲25號中國光大中心

企業法人營業執照註冊號：100000000011748

金融許可證機構編碼：B0007H111000001

稅務登記號碼：110102100011743

組織機構代碼：10001174-3

五、香港營業機構及地址

本行香港分行：香港金鐘夏慤道16號遠東金融中心30樓

六、選定的信息披露報紙和網站

信息披露報紙：《中國證券報》、《上海證券報》、《證券時報》、《證券日報》

中國證監會指定的登載A股半年度報告的網站：

上交所網站：www.sse.com.cn

本行網站：www.cebbank.com

香港聯交所指定的登載H股中期報告的網站：

香港聯交所網站：www.hkex.com.hk

本行網站：www.cebbank.com

半年度報告(中期報告)備置地：本行董事會辦公室

七、股票上市交易所

A股：上海證券交易所

普通股簡稱：光大銀行；普通股代碼：601818

優先股簡稱：光大優1、光大優2；優先股代碼：360013、360022(上交所綜合業務平台)

H股：香港聯交所

股票簡稱：中國光大銀行；股票代碼：6818

八、報告期聘請的會計師事務所

國內會計師事務所：安永華明會計師事務所(特殊普通合夥)

辦公地址：北京東長安街1號東方廣場安永大樓16層

簽字會計師：梁成傑、顧珺

國際會計師事務所：安永會計師事務所

辦公地址：香港中環添美道1號中信大廈22樓

九、報告期聘請的董事會法律顧問

A股：北京市君合律師事務所

H股：史密夫斐爾律師事務所

十、股票託管機構

A股普通股、優先股託管機構：中國證券登記結算有限責任公司上海分公司

辦公地址：上海市浦東新區陸家嘴東路166號中國保險大廈36樓

H股股份登記及過戶處：香港中央證券登記有限公司

辦公地址：香港灣仔皇后大道東183號合和中心17樓1712-1716室

會計數據和財務指標摘要

一、主要財務數據及指標

項目	2016年 1-6月	2015年 1-6月	本期比上年 同期增減(%)	2014年 1-6月
經營業績(人民幣百萬元)				
利息淨收入	32,625	32,105	1.62	27,838
手續費及佣金淨收入	13,898	13,558	2.51	8,632
經營收入	47,081	45,587	3.28	37,560
經營費用	(15,413)	(15,710)	-1.89	(13,661)
資產減值損失	(9,956)	(8,387)	18.71	(3,128)
利潤總額	21,712	21,490	1.03	20,771
淨利潤	16,468	16,267	1.24	15,872
歸屬於本行股東的淨利潤	16,439	16,241	1.22	15,845
基本及攤薄每股收益	0.33	0.35	-5.71	0.34
項目	2016年 1-6月	2015年 1-6月	本期比上年 同期增減	2014年 1-6月
盈利能力指標(%)				
平均總資產收益率	0.95	1.13	-0.18個百分點	1.25
加權平均淨資產收益率	14.55	17.30	-2.75個百分點	19.40
淨利差	1.68	2.03	-0.35個百分點	1.99
淨利息收益率	1.88	2.27	-0.39個百分點	2.25
手續費及佣金收入佔經營收入比率	29.52	29.74	-0.22個百分點	22.98
成本收入比	27.49	26.69	+0.80個百分點	28.38

項目	2016年 6月30日	2015年 12月31日	本期末比上年 末增減(%)	2014年 12月31日
規模指標(人民幣百萬元)				
資產總額	3,764,912	3,167,710	18.85	2,737,010
貸款餘額	1,700,372	1,513,543	12.34	1,299,455
貸款減值準備	(38,324)	(38,119)	0.54	(28,025)
負債總額	3,534,984	2,943,663	20.09	2,557,527
存款餘額	2,177,369	1,993,843	9.20	1,785,337
歸屬於本行股東權益	229,345	223,493	2.62	178,975
股本	46,679	46,679	-	46,679
歸屬於本行股東的每股淨資產	4.49	4.36	2.98	3.83
資產質量指標(%)				
不良貸款率	1.50	1.61	-0.11個百分點	1.19
撥備覆蓋率	150.25	156.39	-6.14個百分點	180.52
貸款撥備率	2.25	2.52	-0.27個百分點	2.16

註：基本及攤薄每股收益、加權平均淨資產收益率以及歸屬於本行股東的每股淨資產在計算時剔除了發行優先股的影響，下同。

二、補充財務指標

			單位：%		
項目	標準值	2016年 6月30日	2015年 12月31日	2014年 12月31日	
流動性比例	人民幣	≥25	57.23	54.90	45.90
	外幣	≥25	55.51	98.87	109.61
存貸比	人民幣	-	76.45	74.90	70.86
	本外幣	-	75.95	73.59	70.10
單一最大客戶貸款比例	≤10	2.29	2.38	3.05	
最大十家客戶貸款比例	≤50	12.55	11.86	15.19	

註：以上指標均按監管法人口径計算。

會計數據和財務指標摘要

三、資本構成及變化情況

按照《商業銀行資本管理辦法(試行)》(中國銀監會2012年6月7日發佈)計量的資本充足率指標如下：

單位：人民幣百萬元、%

項目	2016年6月30日		2015年12月31日	
	併表	非併表	併表	非併表
1. 總資本淨額	264,418	257,836	259,482	253,120
1.1 核心一級資本	209,852	207,634	203,950	202,013
1.2 核心一級資本扣減項	(2,091)	(5,456)	(2,115)	(5,479)
1.3 核心一級資本淨額	207,761	202,178	201,835	196,534
1.4 其他一級資本	20,012	19,965	19,992	19,965
1.5 其他一級資本扣減項	-	-	-	-
1.6 一級資本淨額	227,773	222,143	221,827	216,499
1.7 二級資本	36,645	35,693	37,655	36,621
1.8 二級資本扣減項	-	-	-	-
2. 信用風險加權資產	2,273,440	2,220,462	2,032,386	1,993,875
3. 市場風險加權資產	11,216	11,005	4,970	4,970
4. 操作風險加權資產	148,160	146,445	148,160	146,445
5. 風險加權資產合計	2,432,816	2,377,912	2,185,516	2,145,290
6. 核心一級資本充足率	8.54	8.50	9.24	9.16
7. 一級資本充足率	9.36	9.34	10.15	10.09
8. 資本充足率	10.87	10.84	11.87	11.80

註：

- 併表口徑的資本充足率計算範圍包括境內外所有分支機構，以及《商業銀行資本管理辦法(試行)》規定屬於併表範圍的被投資金融機構。其中，併表的被投資金融機構包括光大金融租賃股份有限公司、韶山光大村鎮銀行、江蘇淮安光大村鎮銀行和光銀國際投資有限公司。
- 核心一級資本淨額=核心一級資本-核心一級資本扣減項；一級資本淨額=核心一級資本淨額+其他一級資本-其他一級資本扣減項；總資本淨額=一級資本淨額+二級資本-二級資本扣減項。
- 有關資本構成的更多內容詳見本行網站。

四、槓桿率情況

報告期末，本集團按照銀監會頒佈的《商業銀行槓桿率管理辦法(修訂)》計算的槓桿率為5.30%，比2015年底下降0.65個百分點。更多內容詳見「財務報表未經審計補充財務信息」。

五、流動性覆蓋率信息

詳見「財務報表未經審計補充財務信息」。

管理層討論與分析

一、本行整體經營情況

(一) 資產負債較快增長

報告期末，本集團資產總額為37,649.12億元，比上年末增加5,972.02億元，增長18.85%，其中，各項貸款餘額17,003.72億元，比上年末增加1,868.29億元，增長12.34%；負債總額為35,349.84億元，比上年末增加5,913.21億元，增長20.09%，其中，客戶存款餘額21,773.69億元，比上年末增加1,835.26億元，增長9.20%。

(二) 盈利水平保持穩定

報告期內，本集團實現經營收入470.81億元，同比增加14.94億元，增長3.28%；發生經營費用154.13億元，同比減少2.97億元，下降1.89%；實現利潤總額217.12億元，同比增加2.22億元，增長1.03%；實現淨利潤164.68億元，同比增加2.01億元，增長1.24%。

(三) 結構調整呈現積極變化

報告期內，本集團低資本佔用業務發展較快，風險資產權重下降1.55個百分點，資產結構不斷優化；積極壓縮主動負債，核心存款佔比提升3.63個百分點，負債成本得到控制；鞏固傳統業務收入，加快發展電子銀行、代理、貴金屬、託管等業務，收入來源逐步實現多元化。

(四) 風險狀況總體可控

報告期末，本集團不良貸款餘額255.07億元，比上年末增加11.32億元；不良貸款率1.50%，比上年末下降0.11個百分點；信貸撥備覆蓋率150.25%，比上年末下降6.14個百分點。

(五) 資本充足率持續達標

報告期末，本集團資本充足率10.87%，比上年末下降1.00個百分點；核心一級資本充足率8.54%，比上年末下降0.70個百分點；一級資本充足率9.36%，比上年末下降0.79個百分點。本集團各級資本充足率持續滿足監管要求。

二、利潤表主要項目分析

(一) 利潤表項目變動情況

單位：人民幣百萬元

項目	2016年1-6月	2015年1-6月	增減額
利息淨收入	32,625	32,105	520
手續費及佣金淨收入	13,898	13,558	340
交易淨收益／(損失)	546	(337)	883
股利收入	-	4	(4)
投資性證券淨(損失)／收益	(77)	5	(82)
匯兌淨(損失)／收益	(174)	160	(334)
其他經營性收益	263	92	171
經營費用	15,413	15,710	(297)
資產減值損失	9,956	8,387	1,569
利潤總額	21,712	21,490	222
所得稅	5,244	5,223	21
淨利潤	16,468	16,267	201
歸屬於本行股東的淨利潤	16,439	16,241	198

(二) 經營收入

報告期間，本集團實現經營收入470.81億元，同比增加14.94億元，增長3.28%，其中，利息淨收入佔比69.30%，同比下降1.13個百分點；手續費及佣金淨收入佔比29.52%，同比下降0.22個百分點。本集團自2016年5月1日起實施「營改增」，在確認收入時進行「價稅分離」，對本期收入及其同比增幅有一定影響。

單位：%

項目	2016年1-6月	2015年1-6月
利息淨收入佔比	69.30	70.43
手續費及佣金淨收入佔比	29.52	29.74
其他收入佔比	1.18	(0.17)
經營收入合計	100.00	100.00

管理層討論與分析

(三) 利息淨收入

報告期內，本集團實現利息淨收入326.25億元，同比增加5.20億元，增長1.62%。淨利差為1.68%，同比下降35個基點，淨利息收益率為1.88%，同比下降39個基點。

單位：人民幣百萬元、%

項目	2016年1-6月			2015年1-6月		
	平均餘額	利息收入／ 支出	平均收益率／ 成本率	平均餘額	利息收入／ 支出	平均收益率／ 成本率
生息資產						
貸款和墊款	1,641,799	38,587	4.70	1,378,775	41,245	5.98
應收融資租賃款	45,150	892	3.95	28,178	652	4.63
投資	1,020,862	21,304	4.17	684,359	18,212	5.32
存放央行款項	349,651	2,600	1.49	343,857	2,524	1.47
拆出、存放金融機構及 買入返售資產	406,523	6,227	3.06	387,592	8,516	4.39
生息資產總額	3,463,985	69,610	4.02	2,822,761	71,149	5.04
利息收入	-	69,610	-	-	71,149	-
付息負債						
客戶存款	2,090,200	21,649	2.07	1,815,795	23,962	2.64
同業和其他金融機構存放、 拆入及賣出回購款項	788,981	10,554	2.68	649,046	12,203	3.76
發行債券	282,143	4,782	3.39	127,922	2,879	4.50
付息負債總額	3,161,324	36,985	2.34	2,592,763	39,044	3.01
利息支出	-	36,985	-	-	39,044	-
利息淨收入	-	32,625	-	-	32,105	-
淨利差	-	-	1.68	-	-	2.03
淨利息收益率	-	-	1.88	-	-	2.27

註：

- 1、淨利差為總生息資產平均收益率與總付息負債平均成本率的差額；
- 2、淨利息收益率為淨利息收入除以總生息資產平均餘額。

(四) 利息收入

報告期內，本集團實現利息收入696.10億元，同比減少15.39億元，下降2.16%，貸款和墊款利息收入是本集團利息收入的主要組成部分。

1、貸款和墊款利息收入

本集團實現貸款和墊款利息收入385.87億元，同比減少26.58億元，下降6.44%，主要是貸款和墊款平均收益率同比下降。

單位：人民幣百萬元、%

項目	2016年1-6月			2015年1-6月		
	平均餘額	利息收入	平均收益率	平均餘額	利息收入	平均收益率
企業貸款	1,015,654	23,342	4.60	854,770	26,029	6.09
零售貸款	552,748	12,999	4.70	473,101	13,749	5.81
貼現	73,397	2,246	6.12	50,904	1,467	5.76
貸款和墊款合計	1,641,799	38,587	4.70	1,378,775	41,245	5.98

2、投資利息收入

本集團實現投資利息收入213.04億元，同比增加30.92億元，增長16.98%，主要是投資平均餘額同比提升。

3、拆出、存放金融機構及買入返售資產利息收入

本集團實現拆出、存放金融機構及買入返售資產利息收入62.27億元，同比減少22.89億元，下降26.88%，主要是拆出、存放金融機構及買入返售資產平均收益率同比下降。

(五) 利息支出

報告期內，本集團發生利息支出369.85億元，同比減少20.59億元，下降5.27%，客戶存款利息支出是本集團利息支出的主要組成部分。

管理層討論與分析

1、客戶存款利息支出

本集團發生客戶存款利息支出216.49億元，同比減少23.13億元，下降9.65%，主要是客戶存款平均成本率同比下降。

單位：人民幣百萬元、%

項目	2016年1-6月			2015年1-6月		
	平均餘額	利息支出	平均成本率	平均餘額	利息支出	平均成本率
企業客戶存款	1,623,362	16,672	2.05	1,389,839	17,839	2.57
其中：企業活期	533,593	1,650	0.62	445,699	1,558	0.70
企業定期	1,089,769	15,022	2.76	944,140	16,281	3.45
零售客戶存款	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
客戶存款合計	2,090,200	21,649	2.07	1,815,795	23,962	2.64

2、同業和其他金融機構存放、拆入及賣出回購款項利息支出

本集團發生同業和其他金融機構存放、拆入及賣出回購款項利息支出105.54億元，同比減少16.49億元，下降13.51%，主要是同業和其他金融機構存放、拆入及賣出回購款項平均成本率同比下降。

3、發行債券利息支出

本集團發行債券利息支出47.82億元，同比增加19.03億元，增長66.10%，主要是發行債券平均餘額同比上升。

(六) 手續費及佣金淨收入

報告期內，本集團實現手續費及佣金淨收入138.98億元，同比增加3.40億元，增長2.51%，主要是代理業務手續費、銀行卡服務手續費收入增量較大。其中：代理業務手續費收入同比增加3.55億元，增長56.62%；銀行卡服務手續費收入同比增加2.90億元，增長4.72%。

單位：人民幣百萬元

項目	2016年1-6月	2015年1-6月
手續費及佣金收入	14,602	14,211
承銷及諮詢手續費	762	913
銀行卡服務手續費	6,434	6,144
結算與清算手續費	541	829
理財服務手續費	3,646	3,651
承兌及擔保手續費	466	599
代理業務手續費	982	627
託管及其他受託業務佣金	912	815
其他	859	633
手續費及佣金支出	(704)	(653)
手續費及佣金淨收入	13,898	13,558

(七) 其他收入

報告期間，本集團其他收入為5.58億元，同比增加6.34億元，主要是交易淨收益增加。

單位：人民幣百萬元

項目	2016年1-6月	2015年1-6月
交易淨收益／(損失)	546	(337)
股利收入	-	4
投資性證券淨(損失)／收益	(77)	5
匯兌淨(損失)／收益	(174)	160
其他經營性淨收益	263	92
其他收入合計	558	(76)

管理層討論與分析

(八) 經營費用

報告期間，本集團經營費用為154.13億元，同比減少2.97億元，下降1.89%。成本收入比為27.49%，同比上升0.80個百分點。

單位：人民幣百萬元

項目	2016年1-6月	2015年1-6月
職工薪酬費用	7,995	7,761
物業及設備支出	2,318	2,191
營業稅及附加	2,472	3,543
其他	2,628	2,215
經營費用合計	15,413	15,710

(九) 資產減值損失

報告期內，本集團資產減值損失99.56億元，同比增加15.69億元，增長18.71%，主要是貸款和墊款減值損失增加。

單位：人民幣百萬元

項目	2016年1-6月	2015年1-6月
貸款和墊款減值損失	9,330	7,687
應收融資租賃款減值損失	332	161
持有至到期投資減值損失	102	1
可供出售金融資產減值損失	34	-
應收款項類投資減值損失	-	494
其他	158	44
資產減值損失合計	9,956	8,387

(十) 所得稅費用

報告期內，本集團所得稅費用52.44億元，同比增加0.21億元，增長0.40%。

三、資產負債表主要項目分析

(一) 資產

報告期末，本集團資產總額37,649.12億元，比上年末增加5,972.02億元，增長18.85%，主要是貸款和墊款、投資證券及其他金融資產等項目的增長。

單位：人民幣百萬元、%

項目	2016年6月30日		2015年12月31日	
	餘額	佔比	餘額	佔比
貸款和墊款總額	1,700,372	—	1,513,543	—
貸款減值準備	(38,324)	—	(38,119)	—
貸款和墊款淨值	1,662,048	44.15	1,475,424	46.58
存放同業及其他金融機構款項	168,085	4.46	86,311	2.72
現金及存放央行款項	389,003	10.34	326,735	10.31
投資證券及其他金融資產	1,259,998	33.47	905,496	28.59
拆出資金及買入返售金融資產	172,559	4.58	285,406	9.01
應收融資租賃款	51,952	1.38	38,735	1.22
應收利息	20,365	0.54	18,546	0.59
固定資產	13,333	0.35	12,646	0.40
商譽	1,281	0.03	1,281	0.04
遞延所得稅資產	3,739	0.10	3,923	0.12
其他資產	22,549	0.60	13,207	0.42
資產合計	3,764,912	100.00	3,167,710	100.00

1、貸款和墊款

報告期末，本集團貸款和墊款總額17,003.72億元，比上年末增加1,868.29億元，增長12.34%；貸款和墊款淨值在資產總額中佔比44.15%，比上年末下降2.43個百分點，主要是證券投資、存放同業及其他金融機構款項等項目快速增長，在資產總額中佔比有所提高。

單位：人民幣百萬元、%

項目	2016年6月30日		2015年12月31日	
	餘額	佔比	餘額	佔比
企業貸款	1,035,423	60.89	917,327	60.61
零售貸款	590,280	34.72	525,020	34.69
貼現	74,669	4.39	71,196	4.70
貸款和墊款總額	1,700,372	100.00	1,513,543	100.00

管理層討論與分析

2、投資

報告期末，本集團投資證券及其他金融資產12,599.98億元，比上年末增加3,545.02億元，在資產總額中佔比33.47%，比上年末提升4.88個百分點。

單位：人民幣百萬元、%

項目	2016年6月30日		2015年12月31日	
	餘額	佔比	餘額	佔比
以公允價值計量且其變動計入				
當期損益的金融資產	13,249	1.05	5,637	0.62
衍生金融資產	1,998	0.16	1,625	0.18
可供出售金融資產	334,208	26.52	222,495	24.57
持有至到期投資	178,245	14.15	152,312	16.82
應收款項類投資	732,298	58.12	523,427	57.81
投資證券及其他金融資產總額	1,259,998	100.00	905,496	100.00

3、持有金融債券的類別和金額

單位：人民幣百萬元、%

項目	2016年6月30日		2015年12月31日	
	餘額	佔比	餘額	佔比
以公允價值計量且其變動計入				
當期損益的金融資產	2,020	1.42	1,419	2.13
可供出售金融資產	117,107	82.15	47,331	71.24
持有至到期投資	23,420	16.43	17,690	26.63
合計	142,547	100.00	66,440	100.00

4、持有面值最大十支金融債券情況

單位：人民幣百萬元、%

債券名稱	面值	年利率	到期日	計提減值準備情況
債券1	2,810	3.80	2036-01-25	-
債券2	2,290	3.95	2031-02-26	-
債券3	1,690	4.89	2016-10-24	-
債券4	1,160	4.23	2021-11-05	-
債券5	1,070	以3個月Shibor5日均值-0.20	2018-06-09	-
債券6	1,050	4.04	2019-07-22	-
債券7	1,050	一年定存利率+0.70	2019-09-23	-
債券8	940	3.42	2018-11-25	-
債券9	920	3.86	2022-02-05	-
債券10	900	4.58	2022-08-20	-

5、商譽

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

(二) 負債

報告期末，本集團負債總額達到35,349.84億元，比上年末增加5,913.21億元，增長20.09%，主要是同業及其他金融機構存放、客戶存款等項目增長。

單位：人民幣百萬元、%

項目	2016年6月30日		2015年12月31日	
	餘額	佔比	餘額	佔比
向中央銀行借款	64,000	1.81	14,840	0.50
客戶存款	2,177,369	61.59	1,993,843	67.73
同業及其他金融機構存放款項	730,506	20.67	541,066	18.38
拆入資金及賣出回購金融資產款	146,371	4.14	119,178	4.05
衍生金融負債	1,330	0.04	1,391	0.05
應付職工薪酬	11,756	0.33	11,217	0.38
應交稅費	2,752	0.08	6,392	0.22
應付利息	29,168	0.83	30,612	1.04
應付債券	340,562	9.63	210,061	7.14
其他負債	31,170	0.88	15,063	0.51
負債合計	3,534,984	100.00	2,943,663	100.00

註：客戶存款包含指定公允價值計量的結構性存款，下同。

報告期末，本集團客戶存款餘額達到21,773.69億元，比上年末增加1,835.26億元，增長9.20%。

單位：人民幣百萬元、%

項目	2016年6月30日		2015年12月31日	
	餘額	佔比	餘額	佔比
企業客戶存款	1,675,956	76.97	1,544,053	77.44
其中：企業活期	650,098	29.86	515,929	25.88
企業定期	1,025,858	47.11	1,028,124	51.56
零售客戶存款	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
客戶存款餘額	2,177,369	100.00	1,993,843	100.00

管理層討論與分析

(三) 股東權益

報告期末，本集團歸屬於本行股東權益2,293.45億元，比上年末增加58.52億元，主要變動在於：一是當期實現歸屬上市公司股東淨利潤增加股東權益164.39億元；二是當期發放普通股股利減少股東權益88.69億元；三是當期發放優先股股息減少股東權益10.60億元。

單位：人民幣百萬元

項目	2016年 6月30日	2015年 12月31日
股本	46,679	46,679
其他權益工具	19,965	19,965
資本公積	33,365	33,365
其他綜合收益	3,271	3,929
盈餘公積	14,964	14,964
一般準備	40,289	40,271
未分配利潤	70,812	64,320
歸屬於本行股東權益合計	229,345	223,493
少數股東權益	583	554
股東權益合計	229,928	224,047

(四) 資產負債表外項目

本集團資產負債表外項目主要是信貸承諾，包括貸款及信用卡承諾、承兌匯票、保函、信用證及擔保。報告期末，信貸承諾合計6,761.03億元，比上年末減少266.29億元，主要是承兌匯票減少342.12億元。

單位：人民幣百萬元

項目	2016年 6月30日	2015年 12月31日
貸款及信用卡承諾	140,103	128,389
承兌匯票	415,173	449,385
開出保函	63,695	61,704
開出信用證	56,947	63,069
擔保	185	185
合計	676,103	702,732

四、現金流量表分析

本集團經營活動產生的現金淨流入3,145.19億元。其中，經營活動產生的現金流入364.45億元，經營資產變動產生的現金流出1,704.59億元，經營負債變動產生的現金流入4,485.33億元。

投資活動產生的現金淨流出3,561.85億元。其中，收回投資產生的現金流入3,238.54億元；投資支付的現金流出6,790.09億元。

籌資活動產生現金淨流入1,233.00億元，其中，發行債券產生的現金流入1,305.01億元。

五、貸款質量分析

(一) 貸款行業集中度

報告期內，本行圍繞經濟結構調整和轉型升級，積極調整信貸行業結構，製造業、房地產業、批發零售業貸款佔比有所下降，民生及公共服務相關領域的貸款佔比整體有所上升。

項目	2016年6月30日		2015年12月31日	
	餘額	佔比	餘額	佔比
製造業	247,197	23.87	246,140	26.83
房地產業	144,616	13.97	143,428	15.64
水利、環境和公共設施管理業	130,446	12.60	70,864	7.72
批發和零售業	115,719	11.18	123,907	13.51
交通運輸、倉儲和郵政業	81,689	7.89	75,108	8.19
租賃和商業服務業	72,184	6.97	54,119	5.90
建築業	56,049	5.41	50,084	5.46
金融業	52,905	5.11	28,592	3.12
電力、燃氣及水的生產和供應業	32,492	3.14	26,349	2.87
採礦業	26,959	2.60	31,416	3.42
其他	75,167	7.26	67,320	7.34
企業貸款小計	1,035,423	100.00	917,327	100.00
零售貸款	590,280	—	525,020	—
貼現	74,669	—	71,196	—
貸款和墊款總額	1,700,372	—	1,513,543	—

單位：人民幣百萬元、%

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

管理層討論與分析

(二) 貸款投放地區分佈情況

本行貸款地區分佈相對穩定，區域結構趨於均衡。

單位：人民幣百萬元、%

地區	2016年6月30日		2015年12月31日	
	餘額	佔比	餘額	佔比
長江三角洲	346,325	20.37	301,904	19.95
珠江三角洲	212,510	12.50	191,858	12.68
環渤海地區	290,821	17.10	265,918	17.57
中部地區	267,463	15.73	230,898	15.25
西部地區	256,566	15.09	229,682	15.18
東北地區	104,711	6.16	96,047	6.35
境外	30,051	1.77	24,414	1.60
總行	191,925	11.28	172,822	11.42
貸款和墊款總額	1,700,372	100.00	1,513,543	100.00

(三) 貸款擔保方式分類及佔比

本集團保證、抵押、質押類貸款佔比達73.08%，信用貸款主要為信用評級較高的客戶。

單位：人民幣百萬元、%

項目	2016年6月30日		2015年12月31日	
	餘額	佔比	餘額	佔比
信用貸款	457,732	26.92	434,735	28.72
保證貸款	375,080	22.06	314,118	20.75
抵押貸款	654,276	38.48	585,530	38.69
質押貸款	213,284	12.54	179,160	11.84
貸款和墊款總額	1,700,372	100.00	1,513,543	100.00

(四) 前十大貸款客戶

單位：人民幣百萬元、%

名稱	行業	2016年	佔貸款	佔資本
		6月30日 貸款餘額	總額百分比	淨額百分比
借款人A	交通運輸、倉儲和郵政業	6,061	0.36	2.29
借款人B	公共管理和社會組織	4,795	0.28	1.81
借款人C	製造業	3,404	0.20	1.29
借款人D	水利、環境和公共設施管理業	3,350	0.20	1.27
借款人E	製造業	3,000	0.18	1.13
借款人F	批發和零售業	2,990	0.18	1.13
借款人G	房地產業	2,600	0.15	0.98
借款人H	公共管理和社會組織	2,430	0.14	0.92
借款人I	金融業	2,313	0.13	0.87
借款人J	交通運輸、倉儲和郵政業	2,285	0.13	0.86
總額		33,228	1.95	12.55

註：貸款餘額佔資本淨額的百分比按照銀監會的有關規定計算。

(五) 信貸資產五級分類

受宏觀經濟增速放緩和結構調整等內外部因素的影響，本集團不良貸款額有所上升，貸款總額繼續增長，不良率略有下降。報告期末，不良貸款餘額255.07億元，比上年末增加11.32億元；不良貸款率1.50%，比上年末下降0.11個百分點。

單位：人民幣百萬元、%

項目	2016年6月30日		2015年12月31日	
	餘額	佔比	餘額	佔比
正常	1,602,622	94.25	1,422,656	94.00
關注	72,243	4.25	66,512	4.39
次級	10,298	0.61	11,109	0.73
可疑	12,922	0.76	10,572	0.70
損失	2,287	0.13	2,694	0.18
貸款及墊款總額	1,700,372	100.00	1,513,543	100.00
正常貸款	1,674,865	98.50	1,489,168	98.39
不良貸款	25,507	1.50	24,375	1.61

(六) 貸款遷徙率

單位：%

項目	2016年1-6月	2015年	2014年
正常類貸款遷徙率	2.28	4.27	4.08
關注類貸款遷徙率	17.37	30.33	26.68
次級類貸款遷徙率	52.13	86.57	64.04
可疑類貸款遷徙率	6.42	24.98	28.77

(七) 重組貸款和逾期貸款情況

1、重組貸款情況

單位：人民幣百萬元、%

項目	2016年6月30日		2015年12月31日	
	餘額	佔貸款總額 百分比	餘額	佔貸款總額 百分比
已重組貸款和墊款	15,236	0.90	12,034	0.80
減：逾期90天以上的已重組貸款和墊款	1,375	0.08	4,202	0.28
逾期90天以內的已重組貸款和墊款	13,861	0.82	7,832	0.52

2、逾期貸款情況

逾期貸款情況詳見「財務報表附註」。

管理層討論與分析

(八) 按業務類型劃分的不良貸款情況

單位：人民幣百萬元、%

項目	2016年6月30日		2015年12月31日	
	餘額	佔比	餘額	佔比
企業貸款	19,256	75.49	19,227	78.88
零售貸款	6,251	24.51	5,148	21.12
貼現	—	—	—	—
不良貸款總額	25,507	100.00	24,375	100.00

(九) 不良貸款的行業分佈情況

報告期末，本集團不良貸款仍主要集中於製造業和批發零售業。

單位：人民幣百萬元、%

項目	2016年6月30日		2015年12月31日	
	餘額	佔比	餘額	佔比
製造業	8,569	33.59	7,253	29.75
批發和零售業	8,154	31.97	7,836	32.15
房地產業	9	0.04	1,096	4.50
交通運輸、倉儲和郵政業	179	0.70	45	0.18
租賃和商業服務業	49	0.19	139	0.57
建築業	475	1.86	494	2.03
採礦業	1,419	5.56	1,938	7.95
公共管理和社會組織	10	0.04	10	0.04
其他	392	1.54	416	1.71
企業貸款小計	19,256	75.49	19,227	78.88
零售貸款	6,251	24.51	5,148	21.12
貼現	—	—	—	—
不良貸款總額	25,507	100.00	24,375	100.00

註：「其他」包括農、林、牧、漁業；住宿和餐飲業；教育業；信息傳輸、計算機服務和軟件業；衛生、社會保障和社會福利業。

(十) 不良貸款的地區分佈情況

報告期內，本集團長江三角洲、中部地區、西部地區的不良貸款有所減少，珠江三角洲、環渤海地區不良貸款增加。

單位：人民幣百萬元、%

地區	2016年6月30日		2015年12月31日	
	餘額	佔比	餘額	佔比
長江三角洲	4,874	19.11	5,974	24.51
珠江三角洲	6,187	24.26	4,357	17.87
環渤海地區	3,073	12.05	2,104	8.63
中部地區	3,296	12.92	4,022	16.50
西部地區	4,209	16.50	4,914	20.16
東北地區	897	3.52	699	2.87
境外	8	0.03	-	-
總行	2,963	11.61	2,305	9.46
不良貸款總額	25,507	100.00	24,375	100.00

(十一) 按貸款擔保方式分類的不良貸款情況

單位：人民幣百萬元、%

項目	2016年6月30日		2015年12月31日	
	餘額	佔比	餘額	佔比
信用貸款	5,872	23.02	4,568	18.74
保證貸款	10,710	41.99	10,593	43.46
抵押貸款	7,547	29.59	7,788	31.95
質押貸款	1,378	5.40	1,426	5.85
不良貸款總額	25,507	100.00	24,375	100.00

(十二) 抵債資產及減值準備計提情況

單位：人民幣百萬元

項目	2016年	2015年
	6月30日	12月31日
抵債資產	357	346
其中：土地、房屋及建築物	355	346
減：減值準備	(19)	(17)
抵債資產淨值	338	329

管理層討論與分析

(十三) 貸款減值準備金的計提和核銷情況

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

單位：人民幣百萬元

項目	2016年	2015年
	6月30日	12月31日
期初餘額	38,119	28,025
本期計提	9,953	20,071
本期轉回	(623)	(347)
本期收回	312	334
折現回撥(註)	(417)	(802)
本期核銷	(3,111)	(5,579)
本期處置	(5,909)	(3,583)
期末餘額	38,324	38,119

註：隨著時間的推移，已減值的貸款隨其後現值增加的累計利息收入。

六、資本充足率分析

詳見「會計數據和財務指標摘要」內容。

七、分部經營業績

(一) 按地區分部劃分的經營業績

單位：人民幣百萬元

項目	2016年1-6月		2015年1-6月	
	經營收入	利潤總額	經營收入	利潤總額
長江三角洲	7,890	2,638	7,608	2,504
珠江三角洲	4,909	689	5,170	1,626
環渤海地區	6,911	3,131	8,257	4,358
中部地區	6,480	2,787	5,933	2,307
西部地區	4,402	1,080	4,900	1,498
東北地區	2,360	781	2,357	785
境外	324	192	114	40
總行	13,805	10,414	11,248	8,372
合計	47,081	21,712	45,587	21,490

(二) 按業務分部劃分的經營業績

單位：人民幣百萬元

項目	2016年1-6月		2015年1-6月	
	經營收入	利潤總額	經營收入	利潤總額
公司銀行業務	21,068	6,314	21,207	8,449
零售銀行業務	14,111	5,156	13,616	4,612
金融市場業務	11,812	10,171	10,711	8,397
其他業務	90	71	53	32
合計	47,081	21,712	45,587	21,490

八、其他

(一) 主要財務指標增減變動幅度及其原因

單位：人民幣百萬元、%

項目	2016年	2015年	增減幅	變動主要原因
	6月30日	12月31日		
存放同業及其他金融機構款項	168,085	86,311	94.74	根據資金頭寸及市場利率變化情況，增加存放同業業務規模
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產	13,249	5,637	135.04	交易性債券規模增加
買入返售金融資產	52,266	153,045	-65.85	買入返售金融資產規模減少
應收融資租賃款	51,952	38,735	34.12	金融租賃業務規模擴張，應收融資租賃款增加
可供出售金融資產	334,208	222,495	50.21	可供出售債券投資規模擴大
應收款項類投資	732,298	523,427	39.90	受益權投資和持有他行理財規模增加
其他資產	22,549	13,207	70.74	貴金屬規模增加
向中央銀行借款	64,000	14,840	331.27	借入中央銀行款項規模增加
同業及其他金融機構存放款項	730,506	541,066	35.01	非存款類金融機構存款增加
拆入資金	80,750	60,305	33.90	根據資金頭寸及市場利率變化情況，增加拆入資金規模
應交稅費	2,752	6,392	-56.95	匯算清繳完成，應交所得稅減少
應付債券	340,562	210,061	62.13	同業存單規模增加
其他負債	31,170	15,063	106.93	應付股利和待清算款項增加

管理層討論與分析

項目	2016年 1-6月	2015年 1-6月	增減幅	變動主要原因
交易淨收益／(損失)	546	(337)	不適用	受人民幣遠期匯率變動及部分外匯掉期業務到期後估值損益轉出影響，公允價值變動淨收益增加
股利收入	-	4	-100.00	股利收入減少
投資性證券淨(損失)／收益	(77)	5	-1,640.00	債券買賣損失增加
匯兌淨(損失)／收益	(174)	160	-208.75	受人民幣即期匯率變動及部分外匯掉期業務到期後估值損益轉入影響，匯兌淨損失增加
其他經營性收益	263	92	185.87	其他經營性收益增加
其他綜合收益合計	(658)	1,426	-146.14	可供出售金融資產產生估值損失

(二) 逾期未償債務情況

報告期內，本行未發生逾期未償債務。

(三) 應收利息及其壞賬準備的計提情況

1、表內應收利息增減變動情況

單位：人民幣百萬元

項目	期初餘額	本期增加額	本期減少額	期末餘額
表內應收利息	18,583	46,574	44,752	20,405

2、應收利息壞賬準備的計提情況

單位：人民幣百萬元

項目	2016年 6月30日	2015年 12月31日	增加額
應收利息壞賬準備餘額	40	37	3

(四) 其他應收款及其壞賬準備的計提情況

1、其他應收款增減變動情況

單位：人民幣百萬元

項目	2016年 6月30日	2015年 12月31日	增加額
其他應收款	6,597	5,201	1,396

2、其他應收款壞賬準備的計提情況

單位：人民幣百萬元

項目	2016年 6月30日	2015年 12月31日	增加額
其他應收款壞賬準備餘額	540	535	5

九、各業務條線經營情況

(一) 公司銀行業務

1、對公存款業務

本行把握國家穩增長戰略實施的機遇，積極發展「大資產」業務；嚴控主動負債，大力調整信貸結構，對公業務結構明顯優化；突出改革創新，改善經營管理，重點業務活力不斷釋放。報告期末，本行對公「大資產」業務規模達2.67萬億元，比上年末增加1,818.44億元，增長7.32%，其中，對公貸款餘額10,354.23億元，比上年末增加1,180.96億元，增長12.87%；對公存款餘額16,798.91億元(含其他存款中的對公部分)，比上年末增加1,320.84億元，增長8.53%，其中，對公核心存款年日均12,024.58億元，比上年末增加1,205.68億元，增長11.14%。

2、小微金融業務

本行以小微貸款投放為重點，進一步完善體制機制建設；積極拓展營銷渠道，大力發展科技金融與綠色金融；不斷優化500萬元以下小微授信業務流程，提高審批效率，推動小微業務持續健康發展。報告期末，按照2011年工業和信息化部等四部門聯合下發的中小企業劃型標準和銀監會監管口徑，本行小微貸款餘額3,377.90億元，比上年末增加493.54億元，增長17.11%，高於全行貸款平均增速；小微貸款客戶20.90萬戶，比上年末增加3.63萬戶。

管理層討論與分析

3、投資銀行業務

本行積極為客戶提供債務融資服務，主要產品為超短期融資券、短期融資券、中期票據、非公開定向債務融資工具等；認真貫徹落實國家「三去一降一補」政策要求，持續優化投行客戶結構，加強經濟下行期重點行業風險排查和防範；加快投行業務創新力度，積極拓展境內企業赴港發債，加快推動結構化產品研發。報告期內，本行累計主承銷發行非金融企業債務融資工具126只，共計950.81億元，繼續保持該項業務在電力、交通運輸、建築建材等行業的比較優勢。

4、資產託管業務

本行加大託管產品市場營銷力度，根據市場需求，加強產品創新，推進「委外投資託管」和「銀行理財託管」業務，開展資管機構行政外包業務的系統開發和制度建設，市場服務能力進一步提升。報告期末，託管資產規模34,366億元，其中，股權投資基金託管和基金公司客戶資產管理託管規模比上年末分別增長64.47%和48.87%。報告期內，實現託管收入8.42億元，同比增長9.78%，其中，銀行理財託管和證券投資基金託管收入同比分別增長181.64%和84.57%。

5、貿易金融業務

本行貿易金融條線以「大資產」業務為核心，將表內外貿易融資產品及外幣貸款納入「大資產」業務範圍；努力夯實國際業務基礎，加快產品創新，推動外幣業務、自貿區業務、保理業務和國內信用證業務發展；加強外匯業務的合規管理，做好產能過剩行業的壓縮退出工作，促進貿金業務持續健康發展。報告期末，表內貿易融資餘額比上年末增長21.09%。

(二) 零售銀行業務

1、對私存款業務

本行零售條線堅持「積極拓展核心存款、持續優化存款結構」的經營思路，通過項目拓展，加強公私聯動、渠道聯動；把握政府棚戶區改造、城鎮化建設的契機，成功推出棚改項目「一站通」業務模式，實現了對私存款規模與效益雙提升。報告期末，全行對私存款餘額4,974.78億元(含其他存款中的對私部分)，比上年末增加514.42億元；其中對私核心存款餘額2,839.71億元，比上年末增加175.23億元。

2、個人貸款業務

本行以消費信貸、小微信貸雙輪驅動，重點支持居民合理住房消費，做大按揭貸款規模；積極借助大數據和互聯網技術，研發標準化電子渠道自助貸款，創新小額消費融資體驗；嚴控風險底線，個貸質量保持穩定。報告期末，個貸餘額(不含信用卡貸款) 3,983.65億元，比上年末增加461.57億元，增長13.11%；其中，消費貸款餘額2,590.33億元，比上年末增加552.33億元；當年個貸投放金額1,174.66億元，比上年同期多投放359.02億元，增長44%。

3、私人銀行業務

本行以中高端客戶為戰略定位，加快私人銀行建設。通過內部聯動、外部整合方式搭建開放式產品平台；落實客戶分層、優化客戶體驗，構建差異化服務體系；依託大數據開展精準營銷，提高團隊執行力。報告期末，私人銀行客戶數27,318人，比上年末增加3,068人，增長12.70%；管理資產總額2,509.87億元，比上年末增加225.46億元，增長9.90%。

管理層討論與分析

4、銀行卡業務

(1) 借記卡業務

本行圍繞居民「醫食住行遊、學樂康安美」十大民生領域，開展借記卡業務創新，推出薪資代發業務專屬借記卡—陽光薪悅卡，實現了借記卡移動支付項目的成功上線；在傳統借記卡業務基礎上，通過聯名卡、行業卡等形式實現在交通、養老、醫療、教育、社區等領域的應用合作。報告期末，借記卡累計發卡5,564萬張。

(2) 信用卡業務

本行信用卡業務持續探索「互聯網+」情境下的產品和服務跨界融合，拓展互聯網渠道獲客；推出京東白條聯名卡、光大掌閱聯名卡、航旅縱橫聯名白金卡、優酷會員白金卡，培育多層次產品體系；升級「陽光惠生活」APP業務功能，為客戶提供更加智慧化的服務，打造「便利、快捷、實惠」的品牌形象。報告期末，信用卡累計發卡量3,177.11萬張，當年新增發卡量343.77萬張；報告期內交易金額達5,979.55億元，同比增長28.97%；時點透支餘額1,926.81億元（不含在途掛賬調整），比上年末增長10.10%；實現營業收入（已扣除手續費支出）96.24億元，同比增長10.52%。

(三) 金融市場業務

1、資金業務

本行加強資金管理，進一步優化組織架構，改善貴金屬業務的行業與客戶結構；穩健開展代客交易，大力發展同業存單業務；調整投資品種結構，改革債券授信管理機制，重點配置國債和安全性、收益性高的信用債券。報告期末，本行自營債券組合4,519.20億元，佔全行總資產的12.00%，其中，國債、地方政府債佔比46.67%。人民幣債券交割總量11.37萬億元，據中國債券信息網數據統計，位居股份制商業銀行首位。

2、同業業務

本行同業業務將風險管理和流動性安全放在第一位，調整產品結構，加強精細化管理，保持同業業務的適度規模；持續推進與銀行同業在資產、負債方面的業務合作，大力開拓非銀行金融機構業務；按照監管部門要求，嚴格執行同業專營管理，實現業務合規健康發展。報告期末，同業存款餘額為7,305.06億元，存放同業餘額1,680.85億元，票據貼現餘額746.69億元。

(四) 資產管理業務

本行資產管理業務持續加強基礎建設，努力改善資金結構和投資結構；強化優質資產項目營銷，適度增強權益類資產配置；不斷擴大浮動收益型和「活期盈」產品的規模；積極拓展互聯網銷售渠道，提升機構理財產品銷售佔比。報告期末，發行的理財產品餘額1.26萬億元，比上年末增長3.28%；上半年理財業務實現手續費收入36.46億元；為客戶實現理財投資收益359.49億元，同比增長9.91%。本行陽光理財項下已到期理財產品全部正常兌付，未到期理財產品風險狀況正常。

(五) 電子銀行業務

本行電子銀行業務持續打造「陽光銀行」、「雲繳費」、「雲支付」、「e點商」、「e禮財」、「e容貸」6大業務品牌¹，為客戶提供綜合服務方案，不斷強化獲客能力與創收能力，電子銀行品牌知名度顯著提升，整體業務健康快速發展。報告期末，手機銀行客戶2,414.83萬戶，比上年末增加211.76萬戶；對私網銀客戶2,294.92萬戶，比上年末增加173.58萬戶；電子支付客戶1,254.13萬戶，比上年末增加212.95萬戶；微信銀行關注客戶1,396.47萬戶，比上年末增加362.47萬戶；對公網銀客戶34.37萬戶，比上年末增加1.50萬戶。

十、業務創新情況

按照戰略導向，積極推動資產管理、投資銀行、信用卡、電子銀行等戰略性業務領域創新。在業內首家推出線上銀行理財眾籌產品「隨心定」，突破傳統理財的銷售模式；打造信用卡專屬APP「陽光惠生活」，集「金融、生活、娛樂」於一身；主承銷的「武漢公積金2016年第一期個人住房貸款資產支持證券」成功發行，成為2016年全國首單、也是國內第二單在銀行間市場發行的公積金個人住房貸款資產支持證券。

十一、信息科技

報告期內，本行持續保持安全運營的良好態勢，無重大安全事件發生，在銀監會信息監管評級中處於全國性股份制商業銀行第一梯隊。

本行完成了法人額度統一管控、增值稅管理、海外分行核心業務、海外分行貿易金融、資產管理系統二期、市場風險數據集市等多個系統建設；開展了新一代託管、貴金屬交易3.0、互聯網信貸、新一代對公CRM（客戶關係管理）等多個新系統的建設工作；持續推進雲計算、大數據等新技術應用，開展中間業務雲平台、現金管理雲平台、大數據應用開發平台建設；推出人臉識別、光速觀察等多個創新項目，研究探索區塊鏈等新技術應用，持續提升科技研發管理水準。

¹ 為延續本行電子銀行品牌影響力，並有利於商標註冊，本行已將原「e電商、e理財、e融資」品牌分別升級為「e點商、e禮財、e容貸」，產品內涵保持不變。

管理層討論與分析

十二、投資狀況分析

(一) 對外股權投資情況

報告期內，本行無新增對外股權投資。

(二) 重大股權投資情況

單位：人民幣萬元、萬股、%

投資對象	主要業務	投資金額	持股數量	持股比例	資金來源	投資期限	報告期損益	合作方
光大金融租賃股份有限公司	金融租賃	270,000	333,000	90	自有資金	長期	26,265.95	武漢新港建設投資開發集團有限公司、武漢市軌道交通建設有限公司
韶山光大村鎮銀行股份有限公司	商業銀行	10,500	10,500	70	自有資金	長期	608.26	三一集團有限公司、長沙通程控股股份有限公司、湖南保利房地產開發有限公司、韶山市城市建設投資有限責任公司
江蘇淮安光大村鎮銀行股份有限公司	商業銀行	7,000	7,000	70	自有資金	長期	431.04	江蘇東方金狐狸服飾有限公司、淮安市雙龍偉業科技有限公司、江蘇泰華醫藥有限責任公司、南京夢都煙草包裝有限公司
光銀國際投資有限公司	投資銀行	60,000 萬港元	60,000	100	自有資金	長期	-2,638.82 萬港元	無
中國銀聯股份有限公司	銀行卡跨行 信息交換 網絡	9,750	7,500	2.56	自有資金	長期	139,325	其他商業銀行等

註：上述重大股權投資均不涉及訴訟。

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

(四) 報告期內持有的以公允價值計量的金融資產

本行持有以公允價值計量的境內外債券和金融衍生工具均為本行日常業務，具體情況詳見「財務報表附註」。

十三、本行控制的特殊目的主體情況和結構化產品情況

(一) 本行無控制的特殊目的主體。

(二) 本集團享有權益但未納入合併財務報表範圍的結構化產品主要包括專項資產管理計劃等，詳見「財務報表附註」。

十四、風險管理

(一) 信用風險管理

本行持續完善全面風險管理架構，依照「全面、全程、全員」原則，對授信業務各機構、部門、崗位的授信風險管理和資產質量管控責任進行細化和明確，強化授信風險全流程管理，加強業務管理、風險合規、內審監察「三道防線」建設，提升關鍵環節風險管控的有效性。

本行積極調整資產結構，強化信貸政策引導，推進行業、客戶、風險緩釋等維度資產結構的優化，加強對重點建設項目的信貸支援；調整存量，嚴格控制產能嚴重過剩行業貸款總量，壓縮大宗商品批發貿易領域授信；堅持服務實體經濟，穩定業務增長，守住防控信貸風險底線，更好地適應和服務經濟新常態。

本行有序化解處置存量客戶信用風險，建立授信後重點監測客戶名單，對潛在風險客戶進行動態監控；加大對存量不良貸款、逾期貸款的核銷打包和化解處置力度，拓寬不良信貸資產處置渠道；開展問題貸款的重組轉化，積極支援和扶助困難企業維持正常經營、轉型轉產、恢復競爭力。

有關本行信用風險管理的更多內容參見「財務報表附註」。

管理層討論與分析

(二) 流動性風險管理

本行堅持審慎穩健的流動性風險管理政策，靈活運用多種流動性管理工具，努力提升精細化管理水準，整體流動性維持平穩態勢。即時關注央行貨幣政策及資金市場變動情況，動態調整業務經營策略，通過發行同業存單等方式補充穩定性較強的資金來源；及時調整同業資產負債比，加大表內外業務日間波動及錯配限額管控，提高優質流動性資產儲備；加強對市場關聯性強的重點業務進行監測，設立日間及一周累計波動限額，有效控制日間頭寸波動範圍；開展流動性風險管理諮詢項目，進一步完善壓力測試管理體系，重檢壓力測試管理辦法，確保流動性監管指標達標。

有關本行流動性風險管理的更多內容參見「財務報表附註」。

(三) 市場風險管理

本行持續完善市場風險管理體系，定期重檢及修訂市場風險政策制度；優化市場化業務投資決策機制及市場風險管理流程；加強利率風險和匯率風險研判，關注市場風險、流動性風險、信用風險之間的相互轉化，提升風險管理的主動性；強化限額管理，將資金、同業、貴金屬、投行及海外分行相關業務統一納入市場風險限額管理體系，並持續監測、控制及報告限額執行情況；完成市場風險數據集市投產，推進市場風險計量引擎項目建設，進一步提升市場風險信息整合能力及風險計量水準。

有關本行市場風險管理的更多內容參見「財務報表附註」。

(四) 操作風險管理

本行持續完善操作風險管理架構和管理體系，建立新的操作風險損失事件(LDC)報送標準，重檢歷史損失事件；繼續強化業務及職能部門作為「一道防線」的操作風險管理職責，及時預警、提示、報告、處置操作風險，嚴防重大操作風險事件和案件的發生；完善基層機構內控管理體系，開展內控日常監督檢查；加大員工及客戶異常資金交易信息的排查力度，完善重大事件的應急處理機制，進一步提升操作風險管理水準。

有關本行操作風險管理的更多內容參見「財務報表附註」。

(五) 合規風險管理

本行不斷完善合規風險管理體系，提升全行特別是基層機構管理的有效性；大力推動內部控制與操作風險整合及管理提升項目成果的落地實施，進一步提高管理效率；及時跟蹤外部法律法規變化，發揮法律合規部門的先期引導、合規審核和諮詢作用；加強對合規檢查與稽核發現問題的整改落實，對業務和管理活動實施監督；強化全行兼職合規經理隊伍建設，實行名單制管理並加強履職培訓。

(六) 聲譽風險管理

本行高度重視聲譽維護和品牌建设，優化完善聲譽風險監控、預警、應急回應工作機制；通過多種方式組織開展聲譽風險管理培訓、重大突發事件應急演練、聲譽風險隱患排查；在產品設計、業務營銷、客戶服務等環節充分考慮聲譽風險因素，切實提升聲譽風險管理能力。

(七) 反洗錢管理

本行加強對全行反洗錢工作的管理與指導，完成了新一代反洗錢系統開發建設工作，建立自主監測模型；繼續開展金融產品洗錢風險評估工作，進行反洗錢監控名單系統的開發及優化工作，強化對高風險客戶的管理；及時向監管部門報送大額、可疑交易數據，配合開展協查工作。

十五、對本行未來發展的展望

(一) 經營計劃的完成情況

2016年上半年，面對嚴峻複雜的經營環境，本行按照年初工作部署，對標同業，穩紮穩打，較好完成各項任務，主要經營指標符合預期，整體經營呈現穩中有進、穩中向好的局面。報告期末，本行資產總額比上年末增長18.85%，貸款餘額比上年末增長12.34%，存款餘額比上年末增長9.20%，年度經營計劃執行情況良好。

管理層討論與分析

(二) 可能面臨的風險及應對措施

1、可能面臨的風險

我國經濟已進入發展的新常態。受經濟增速換檔、產業結構調整影響，商業銀行面臨的信用風險壓力加大；利率和匯率改革進一步加大了市場風險和流動性風險；操作風險、合規風險管控形勢也更加嚴峻。同時，世界經濟形勢複雜多變，商業銀行國際化進程中面臨的國別風險增大。

2、應對措施

- (1) 持續完善全面風險管理框架，堅持「全面、全程、全員」的原則，深化風險管理體制機制改革，全面覆蓋各類別實質性風險，完善關鍵環節風險管控機制，形成全行統一的風險管理文化。
- (2) 不斷健全風險治理體系，在「三會一層」的公司治理體系下，完善業務管理、風險合規、內審監察「三道防線」。
- (3) 順應外部市場環境變化和內部戰略轉型要求，遵循風險管理服務於業務發展的理念，堅持積極穩妥的風險偏好，優化風險管理策略和方法，加強信用風險、流動性風險、市場風險和操作風險等實質性風險管控，不斷提升風險管理能力。

十六、年度利潤分配方案的實施情況

本行2015年度的利潤分配方案為向全體普通股股東派發現金紅利886,902.81萬元，每股派發現金人民幣0.19元(稅前)，H股股東以每股約0.22291731港元(稅前)支付。2016年6月29日本行召開年度股東大會審議通過該利潤分配方案。A股股東股權登記日為7月12日，除息日及現金紅利發放日為7月13日；H股股東股權登記日為7月12日，現金紅利發放日為7月22日。截至本報告披露日，本行年度利潤分配實施方案已完成。

重要事項

一、買賣或回購本行上市證券

報告期內，本行及子公司均未購買、出售或回購本行任何上市證券。

二、重大訴訟、仲裁事項

報告期內，本行無重大訴訟、仲裁事項。

三、控股股東及其關聯方非經營性佔用資金情況

報告期內，本行未發生控股股東及其關聯方非經營性佔用資金情況。

四、破產重整相關事項

報告期內，本行未發生破產重整事項。

五、重大資產收購、出售或處置以及企業合併事項

報告期內，本行未發生重大資產收購、出售或處置以及企業合併事項。

六、股權激勵情況

本行尚未實施股權激勵計劃。

七、本行於《香港聯交所證券上市規則》(「香港上市規則」)項下的關連交易事項

根據香港上市規則的規定，本行與本行的關連人士(定義見香港上市規則)間的交易構成本行的關連交易。對於該等交易，本行按照香港上市規則予以監控和管理。

重要事項

(一) 非豁免的關連交易

1、 光大集團認購境內優先股

2014年10月31日，經本行董事會批准，本行與光大集團簽訂了優先股認購協定，並公告了與光大集團進行的關於光大集團擬認購本行發行的部分境內優先股的關連交易（「該交易」）。有關詳情刊載於本行2014年10月31日的《關連交易—控股股東認購境內優先股》公告中。光大集團為本行的關連人士，故該交易構成本行的關連交易，並須遵守香港上市規則第14A章項下的報告、公告及獨立股東批准的規定。該交易已於2014年12月23日於本行2014年度第三次臨時股東大會上以普通決議案的方式提呈獨立股東並已獲獨立股東批准通過。截至本報告披露日，本行本次優先股發行已獲得必要的相關政府及監管機構（中國銀監會及中國證監會）批准並於2015年7月2日完成首次2億股優先股的發行，首批發行對象中不包括本行的關連人士。

由於本行2014年度第三次臨時股東大會上股東授予的關於發行境內優先股的原特別授權已於2015年12月到期，為繼續根據優先股發行方案進行境內優先股發行及該交易，經本行董事會決議並已於2016年6月29日於本行2015年年度股東大會及同時召開的相關股東類別會議上獲本行獨立股東批准通過：重新授權董事會在股東大會及類別股東會議審議通過的框架和原則下，共同或單獨全權辦理後續境內優先股發行的相關事宜，授權期限為股東大會決議生效之日起12個月。有關詳情刊載於本行2016年3月29日的《重新授予境內優先股發行的特別授權》公告中。截至本報告披露日，該交易已經完成。

2、 向光大集團非公開發行H股

2015年9月25日，經本行董事會批准，本行與光大集團簽訂了H股認購協定並公告了與光大集團進行的關於光大集團擬認購本行非公開發行的H股的關連交易。有關詳情刊載於本行2015年9月25日的《關連交易—關連人士根據特別授權認購新股份及恢復交易》公告中。光大集團為本行的關連人士，故該交易構成本行的關連交易，並須遵守香港上市規則第14A章項下的報告、公告及獨立股東批准的規定。該交易及相關決議已於2015年11月19日於本行2015年第一次臨時股東大會、2015年第一次A股類別股東會議及2015年第一次H股類別股東會議上提呈相關獨立股東並已獲獨立股東批准通過。

截至本報告披露日，本行本次非公開發行H股尚待監管部門審批。

(二) 可豁免的關連交易

報告期內，在日常業務過程中，本行與本行的關連人士進行了一系列的關連交易，該等關連交易均可根據香港上市規則14A章下相關規定豁免遵守有關申報、年度審核、公告及獨立股東批准的規定。

八、重大合同及其履行情況

(一) 重大託管、承包、租賃其他公司資產或其他公司託管、承包、租賃本行資產的事項

報告期內，除日常業務外，本行未發生重大託管、承包、租賃其他公司資產或其他公司託管、承包、租賃本行資產的事項。

(二) 重大擔保事項

擔保業務屬於本行日常業務。報告期內，本行除中國人民銀行和中國銀監會批准的經營範圍內的金融擔保業務外，沒有其他需要披露的重大擔保事項；本行未發生違反規定決策程序對外提供擔保的情況。

(三) 其他重大合同

報告期內，本行未發生其他重大合同事項，日常業務經營的各項合同履行情況正常。

九、本行或持股5%以上股東的重要承諾事項及履行情況

報告期內，本行及持股5%以上股東無新的承諾事項。截至報告期末，本行及持股5%以上股東所作的持續性承諾均得到履行。

十、會計政策變更情況

報告期內，本行未發生會計政策變更情況。

十一、監管部門稽查、行政處罰情況

報告期內，本行及本行董事、監事、高級管理人員、控股股東、實際控制人未被有權機關調查、被司法機關或紀檢部門採取強制措施、被移送司法機關或追究刑事責任，未受到中國證監會立案調查、行政處罰、通報批評和證券交易所公開譴責，也未受到其他監管機構對本行經營產生重大影響的處罰。

重要事項

十二、其他重要事項

(一) 非公開發行H股情況

2015年11月19日，本行股東大會審議通過了非公開發行H股股票方案的相關議案，擬向光大集團非公開發行H股股票40億股，募集資金總額約為196億港元。截至本報告披露日，本次非公開發行H股尚待監管部門批准。

(二) 發行優先股二期進展情況

2016年6月29日，本行股東大會審議通過了關於重新授權董事會全權辦理境內非公開發行優先股相關事項的議案。截至本報告披露日，本行已完成優先股二期發行工作，發行優先股1億股，募集資金總額為人民幣100億元。

(三) 發行可轉債情況

2016年6月29日，本行股東大會審議通過了公開發行A股可轉換公司債券並上市的方案，擬公開發行不超過人民幣300億元可轉換公司債券。截至本報告披露日，相關工作正在推進中。

十三、審閱中期業績

本行外部審計師安永會計師事務所已對本行按照國際財務報告準則和香港上市規則的披露要求編製的中期財務報告進行審閱，本行審計委員會和董事會已審閱並同意本行截至2016年6月30日止6個月期間的業績及財務報告。

十四、發佈中期報告

本行按照國際財務報告準則和香港上市規則編製的中英文兩種語言版本的中期報告，可在香港聯交所網站和本行網站查閱。在對中期報告的中英文版本理解上發生歧義時，以中文為準。

普通股股本變動及股東情況

一、股份變動情況

單位：股、%

項目	本次變動前		報告期內變動	本次變動後	
	數量	比例	數量	數量	比例
一、有限售條件股份	-	-	-	-	-
二、無限售條件流通股份					
1、人民幣普通股(A股)	39,810,359,500	85.29	-	39,810,359,500	85.29
2、境內上市的外資股	-	-	-	-	-
3、境外上市的外資股(H股)	6,868,735,500	14.71	-	6,868,735,500	14.71
4、其他	-	-	-	-	-
三、股份總數	46,679,095,000	100.00	-	46,679,095,000	100.00

二、股東數量情況

單位：戶

項目	A股	H股
報告期末股東總數	295,303	1,034

三、滿足香港上市規則規定的最低公眾持股比例要求的確認

基於公開數據並就董事所知，截至2016年6月30日，本行一直維持香港上市規則以及本行上市時香港聯交所相關豁免所要求的公眾持股比例。

普通股股本變動及股東情況

四、前十名股東持股情況

單位：股、%

股東名稱	股東性質	報告期內 增減數量(+、-)	股份類別	報告期末持股數量		持股比例	質押或凍結 的股份數量
				無限售 條件股份	有限售 條件股份		
中國光大集團股份公司	境內法人	+150,551,435	A股	11,207,831,469	-	24.01	-
		+45,930,000	H股	172,965,000	-	0.37	-
中央匯金投資有限責任公司	國家	-	A股	10,250,916,094	-	21.96	-
香港中央結算(代理人)有限公司，其中：	-	+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	-
中國人壽再保險有限責任公司	境內法人	+85,000,000	H股	1,247,713,000	-	2.67	-
中國光大控股有限公司	境外法人	-	A股	1,572,735,868	-	3.37	-
中國證券金融股份有限公司	境內法人	+66,670,502	A股	1,402,164,782	-	3.00	-
中國再保險(集團)股份有限公司	境內法人	-	A股	782,913,367	-	1.68	-
		+237,537,000	H股	275,977,000	-	0.59	-
申能(集團)有限公司	境內法人	-	A股	766,002,403	-	1.64	-
中央匯金資產管理有限責任公司	國家	-	A股	629,693,300	-	1.35	-
雲南合和(集團)股份有限公司	境內法人	+626,063,556	A股	626,063,556	-	1.34	-
廣州海運(集團)有限公司	境內法人	-	A股	423,982,589	-	0.91	-

上述股東關聯關係或一致行動的說明：據本行獲知，截至報告期末，中央匯金投資有限責任公司分別持有中國光大集團股份公司、中國再保險(集團)股份有限公司的股份比例為55.67%和71.56%；中央匯金資產管理有限責任公司是中央匯金投資有限責任公司的全資子公司；中國光大控股有限公司是中國光大集團有限公司的控股子公司，中國光大集團有限公司為中國光大集團股份公司的全資子公司；中國人壽再保險有限責任公司是中國再保險(集團)股份有限公司的控股子公司；廣州海運(集團)有限公司和Ocean Fortune Investment Limited均為中國海運(集團)總公司的控股子公司，中國海運(集團)總公司為中國遠洋海運集團有限公司全資子公司。除此之外，本行未知上述股東之間存在關聯關係或一致行動關係。

- 註： 1、 香港中央結算(代理人)有限公司以代理人身份，代表截至報告期末在該公司開戶登記的所有機構和個人投資者持有的本行H股股數合計6,862,961,480股，除本行已獲悉Ocean Fortune Investment Limited、中國人壽再保險有限責任公司、中國光大集團股份有限公司和中國再保險(集團)股份有限公司分別代理於香港中央結算(代理人)有限公司的本行H股股數為1,626,366,000股、1,247,713,000股、172,965,000股和275,977,000股以外，代理於香港中央結算(代理人)有限公司的本行其餘H股股數為3,539,940,480股。
- 2、 雲南合和(集團)股份有限公司持有股份為紅塔煙草(集團)有限責任公司和紅雲紅河煙草(集團)有限責任公司無償劃轉。

五、前十名無限售流通股股東持股情況

本行前十名無限售流通股股東與前十名股東持股情況一致。

六、報告期內，本行主要股東未發生變化。

七、香港法規下主要股東及其他人士於股份及相關股份擁有之權益及淡倉

截至2016年6月30日，就本行董事及監事所知，以下人士或法團(本行董事、監事或最高行政人員除外)於本行股份或相關股份中擁有記錄於根據香港證券及期貨條例第336條予以存置之權益登記冊內或須知會本行的權益或淡倉：

普通股股本變動及股東情況

主要股東名稱	備註	股份類別	權益類型	好倉/ 淡倉	股份數目	佔已發行 相關類別股份 百分比(%) ^{5,6}	佔全部 已發行股份 百分比(%) ^{5,6}
中國遠洋海運集團有限公司	1	H股	受控法團權益	好倉	1,626,366,000	23.67	3.48
中國海運(集團)總公司	1	H股	受控法團權益	好倉	1,626,366,000	23.67	3.48
中遠海運金融控股有限公司 (原「中國海運(香港)控股 有限公司」)	1	H股	受控法團權益	好倉	1,626,366,000	23.67	3.48
Ocean Fortune Investment Limited	1	H股	實益擁有人	好倉	1,626,366,000	23.67	3.48
中央匯金投資有限責任公司	2、3	H股	受控法團權益	好倉	5,780,285,000	84.15	12.38
中國光大集團股份公司	2、3	H股	實益擁有人/ 受控法團權益	好倉	4,256,595,000	61.97	9.11
中國再保險(集團)股份有限公司	2	H股	實益擁有人/ 受控法團權益	好倉	1,523,690,000	22.18	3.26
中國人壽再保險有限責任公司	2	H股	實益擁有人	好倉	1,247,713,000	18.16	2.67
全國社會保障基金理事會		H股	實益擁有人	好倉	617,375,500	8.98	1.32
中國光大集團股份公司	4	A股	實益擁有人/ 受控法團權益	好倉	12,997,123,595	32.64	27.84
中央匯金投資有限責任公司	4	A股	實益擁有人/ 受控法團權益	好倉	24,660,646,356	61.94	52.83

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

2、 中國人壽再保險有限責任公司直接持有本行1,247,713,000股H股的好倉。中國再保險(集團)股份有限公司直接持有本行275,977,000股H股的好倉。中國光大集團股份公司直接持有本行4,172,965,000股H股。中國光大集團有限公司直接持有本行83,630,000股H股。就本行所知，中國人壽再保險有限責任公司由中國再保險(集團)股份有限公司全資擁有，而中國再保險(集團)股份有限公司的71.56%權益由中央匯金投資有限責任公司擁有。中國光大集團有限公司由中國光大集團股份公司全資擁有，而中國光大集團股份公司的55.67%權益由中央匯金投資有限責任公司擁有。根據香港證券及期貨條例，中國再保險(集團)股份有限公司被視為於中國人壽再保險有限責任公司持有的1,247,713,000股H股中擁有權益，而中國光大集團股份公司被視為於中國光大集團有限公司持有的83,630,000股H股中擁有權益。因此，中央匯金投資有限責任公司間接持有本行合計5,780,285,000股H股的權益。

3、 於中國光大集團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股尚未配發。根據本行與中國光大集團股份公司於2015年9月25日訂立之認購協議，本行有條件同意發行及配發合計4,000,000,000股H股予中國光大集團股份公司。

於中央匯金投資有限責任公司間接持有本行合計5,780,285,000股H股中，亦包含有上述尚未配發之4,000,000,000股H股。

4、中國光大集團股份公司直接持有本行11,207,831,469股A股的好倉。中國光大集團股份公司因擁有下列企業的控制權而被視作間接持有本行合計1,789,292,126股A股的好倉：

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

因此，中國光大集團股份公司直接及間接持有本行合計12,997,123,595股A股的好倉。

中央匯金投資有限責任公司直接持有本行10,250,916,094股A股的好倉，而中國再保險(集團)股份有限公司及中央匯金資產管理有限責任公司分別直接持有本行782,913,367股及629,693,300股A股的好倉。就本行所知，中央匯金資產管理有限責任公司的全部權益、中國再保險(集團)股份有限公司的71.56%權益及中國光大集團股份公司的55.67%權益由中央匯金投資有限責任公司擁有，根據香港證券及期貨條例，中央匯金投資有限責任公司被視為於中央匯金資產管理有限責任公司的629,693,300股A股的好倉、中國再保險(集團)股份有限公司的782,913,367股A股的好倉及中國光大集團股份公司的12,997,123,595股A股的好倉中擁有權益。因此，中央匯金投資有限責任公司直接及間接持有本行合計24,660,646,356股A股的好倉。

- 5、於2016年6月30日，本行總發行股份的數目為46,679,095,000股，包括39,810,359,500股A股及6,868,735,500股H股。
- 6、股權百分比約整至兩個小數位。

除上述所披露外，截至2016年6月30日，概無任何人士曾知會本行擁有根據香港證券及期貨條例第XV部第2及第3分部的條文須向本行披露的權益或淡倉或記載於本行按香港證券及期貨條例第336條置存的登記冊內的本行股份或相關股份的權益或淡倉。

八、香港法規下董事、監事及最高行政人員於股份、相關股份及債券證中擁有的權益及淡倉

截至2016年6月30日，就本行董事及監事所知，本行董事、監事或最高行政人員概無於本行或其相聯法團的股份、相關股份或債券證中(定義見香港證券及期貨條例第XV部第7及第8分部)擁有須記錄於根據香港證券及期貨條例第352條予以存置的權益登記冊內須知會本行及香港聯交所的權益或淡倉，或依據香港上市規則附錄十所載《上市發行人董事進行證券交易的標準守則》(《標準守則》)而須知會公司及香港聯交所的權益及淡倉，亦未被授予購買本行或其任何相關法團的股份或債券證的權利。

優先股股本變動及股東情況

一、報告期內優先股發行與上市情況

報告期內，本行無優先股發行與上市情況，存量優先股2億股，已在上交所綜合業務平台掛牌交易。

2015年6月15日，中國證監會以證監許可[2015]1239號文批覆核准本行非公開發行優先股，核准本行非公開發行不超過3億股優先股。其中，本行首期優先股2億股已於2015年6月19日發行完成；第二期優先股1億股於2016年8月8日發行完成，每股面值為人民幣100元，扣除發行費用後，實際募集資金約人民幣99.81億元，全部用於補充一級資本。

二、優先股股東總數及前十名股東情況

單位：股、%

截至報告期末優先股股東總數							18
股東名稱	股東性質	報告期內增減數量	持股數量	持股比例	股份類別	質押或凍結的股份數量	
交銀施羅德基金管理有限公司	其他	-	37,750,000	18.88	境內優先股	-	
中信銀行股份有限公司	其他	-	17,750,000	8.88	境內優先股	-	
創金合信基金管理有限公司	其他	-	15,510,000	7.76	境內優先股	-	
中銀國際證券有限責任公司	其他	-	15,500,000	7.75	境內優先股	-	
交銀國際信託有限公司	其他	-	15,500,000	7.75	境內優先股	-	
華寶信託有限責任公司	其他	-	13,870,000	6.94	境內優先股	-	
華潤深國投信託有限公司	其他	-	13,870,000	6.94	境內優先股	-	
建信信託有限責任公司	其他	-	10,000,000	5.00	境內優先股	-	
中國平安財產保險股份有限公司	其他	-	10,000,000	5.00	境內優先股	-	
中國平安人壽保險股份有限公司	其他	-	10,000,000	5.00	境內優先股	-	

上述股東關聯關係或一致行動的說明：優先股股東中國平安財產保險股份有限公司和中國平安人壽保險股份有限公司存在關聯關係，交銀施羅德基金管理有限公司和交銀國際信託有限公司存在關聯關係。

三、報告期內優先股利潤分配情況

本行於2016年5月11日召開的董事會會議審議通過了首期優先股2016年股息發放方案，批准本行於2016年6月27日派發首期優先股股息，股息率5.30%（稅前）。該分配方案已實施完畢。

四、報告期內本行未進行優先股回購及優先股轉換為普通股。

五、報告期內本行未發生優先股表決權恢復情況。

六、本行對優先股採取的會計政策及理由

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

董事、監事、高級管理人員、員工和機構情況

一、本行董事、監事、高級管理人員在報告期內未持有本行股份、股票期權、被授予的限制性股票。

二、董事、監事、高級管理人員基本情況

報告期末，本行董事會共有董事17人¹，其中，執行董事3人，分別為張金良、馬騰、李傑；非執行董事8人，分別為唐雙寧、高雲龍、劉珺、章樹德、吳鋼、李華強、趙威、楊吉貴；獨立非執行董事6人，分別為張新澤、喬志敏、謝榮、霍靄玲、徐洪才、馮侖。

報告期末，本行監事會共有監事9人，其中，股東監事3人，分別為李忻、殷連臣、吳俊豪；外部監事3人，分別為俞二牛、吳高連、鄧瑞林；職工監事3人，分別為牟輝軍、葉東海、劉彥。

報告期末，本行高級管理人員共9人，分別為張金良、馬騰、李傑、張華宇、盧鴻、武健、姚仲友、蔡允革、黃海清。

三、董事、監事、高級管理人員新聘或離任情況

(一) 董事新聘或離任情況

- 1、2016年1月14日，因工作調動，趙歡先生辭去本行董事會執行董事、董事會戰略委員會委員及董事會風險管理委員會委員職務。
- 2、2016年6月29日，本行2015年年度股東大會選舉張金良先生、李傑女士為本行董事會執行董事；2016年8月25日，銀監會核准張金良先生執行董事任職資格；李傑女士的執行董事任職資格尚待銀監會核准。
- 3、2016年6月29日，本行2015年年度股東大會選舉劉珺先生、章樹德先生、李華強先生為本行董事會非執行董事；2016年8月25日，銀監會核准劉珺先生非執行董事任職資格；章樹德先生、李華強先生的董事任職資格尚待銀監會核准。
- 4、2016年6月29日，因董事會換屆，武劍先生不再擔任本行董事會非執行董事、董事會風險管理委員會主任委員、董事會戰略委員會委員及董事會審計委員會委員職務。
- 5、2016年6月29日，因董事會換屆，王淑敏女士不再擔任本行董事會非執行董事、董事會薪酬委員會委員及董事會戰略委員會委員職務。

¹ 截至本報告披露日，李傑、章樹德、李華強三位董事任職資格尚待銀監會核准。

- 6、2016年6月29日，因董事會換屆，吳高連先生不再擔任本行董事會非執行董事、董事會薪酬委員會委員及董事會風險管理委員會委員職務。

(二) 監事新聘或離任情況

- 1、2016年6月27日，本行2016年職工代表大會選舉劉彥女士為本行職工監事，陳昱女士、馬寧先生不再擔任本行職工監事。
- 2、2016年6月29日，本行2015年年度股東大會選舉吳高連先生和鄧瑞林先生為本行外部監事。
- 3、2016年6月29日，因監事會換屆，史維平先生不再擔任本行外部監事、監事會監督委員會主任、監事會提名委員會委員職務。

(三) 高級管理人員新聘或離任情況

- 1、2016年1月14日，因工作調動，趙歡先生辭去本行行長職務。
- 2、2016年1月14日，本行第六屆董事會第三十八次會議聘任張金良先生擔任本行行長；2016年2月22日，銀監會核准其行長任職資格。
- 3、2016年5月20日，因工作變動，邱火發先生辭去本行副行長職務。
- 4、2016年6月2日，中國光大集團股份公司黨委任命黃海清先生為本行黨委委員、紀委書記(副行長級)。

四、報告期內董監事資料變更情況

- 1、本行非執行董事楊吉貴先生兼任中國遠洋海運集團有限公司副總會計師。
- 2、本行獨立非執行董事張新澤先生不再兼任中國經濟增加值應用研究會副會長。
- 3、本行獨立非執行董事謝榮先生不再兼任上海寶信軟件股份有限公司獨立董事。
- 4、本行獨立非執行董事霍靄玲女士兼任思亞國際諮詢服務公司獨立顧問。

董事、監事、高級管理人員、員工和機構情況

五、董事及監事的合約權益及服務合約

報告期內，本行董事和監事在本行或本行子公司所訂立的重大合約中無任何重大權益。本行董事和監事沒有與本行簽訂任何一年內若由本行終止合約時須作出賠償的服務合約(法定賠償除外)。

六、員工和機構情況

報告期末，本行在職員工39,821人(不含子公司)。

本行在境內設立分支機構總數1,080家，其中一級分行37家、二級分行73家、營業網點970家，比上年末增加33家。報告期內新設二級分行5家、營業網點28家。本行在境外設立分支機構2家，分別為香港分行和首爾分行，首爾分行為報告期新設海外機構。

機構名稱	機構數量	員工人數	資產規模 (百萬元)
總行	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
重慶分行	26	1,039	91,353
石家莊分行	43	1,173	78,954
太原分行	32	1,133	54,597
呼和浩特分行	16	579	24,977
大連分行	23	723	48,451
瀋陽分行	33	1,140	65,416
長春分行	29	841	45,589
黑龍江分行	37	1,088	40,537
南京分行	36	1,256	139,682
蘇州分行	20	850	77,901
無錫分行	7	312	56,411
杭州分行	34	1,265	84,667
寧波分行	19	811	64,213
合肥分行	39	1,308	90,486
福州分行	34	1,265	51,069
廈門分行	13	508	58,743
南昌分行	19	544	53,870
濟南分行	26	875	49,106
青島分行	33	954	97,795
煙臺分行	13	487	26,311
鄭州分行	44	1,316	87,048
武漢分行	31	1,055	53,090

機構名稱	機構數量	員工人數	資產規模 (百萬元)
長沙分行	48	1,107	87,672
廣州分行	75	2,192	157,838
深圳分行	47	1,315	185,584
南寧分行	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
烏魯木齊分行	6	168	7,822
貴陽分行	7	290	20,209
蘭州分行	9	266	16,180
銀川分行	2	75	2,402
香港分行	1	112	54,919
首爾分行	1	26	928
區域匯總調整			-1,483,828
合計	1,083	39,821	3,714,203

註： 1、 總員工人數中，包括信用卡中心600人、95595客戶滿意中心1,629人。

2、 該表機構數量、員工人數、資產規模均不包括子公司。

公司治理

一、公司治理情況概述

報告期內，本行董事會持續完善制度建設，組織修訂董事會下設六個專門委員會的工作規則，進一步規範委員會運作；配套修訂《股東大會對董事會授權方案》、《董事會對行長授權方案》以及《董事會對行長授權管理辦法》，進一步加強授權管理；審議通過發行優先股二期和A股可轉換公司債券相關議案，重檢《資本規劃報告(2016-2020)》，持續關注資本管理；平穩完成第六屆董事會換屆工作，不斷加強自身建設。

報告期內，本行監事會根據最新的《公司章程》、《監事會議事規則》，組織修訂監事會各專門委員會工作規則；持續開展對董事會及其成員、高級管理層的年度履職評價工作，首次完成對監事的年度履職評價；審議本行定期報告，履行財務監督職能；順利完成第六屆監事會換屆工作。

二、股東大會情況

本行嚴格按照《公司章程》、《股東大會議事規則》召集召開股東大會，確保股東大會依法對重大事項做出決策，切實維護股東合法權益。報告期內，本行召開了1次年度股東大會、1次A股類別股東大會、1次H股類別股東大會，具體情況如下：

2016年6月29日，本行召開2015年年度股東大會審議通過了董事會工作報告、監事會工作報告、財務決算和預算方案、利潤分配方案、選舉董事監事等16項議案，聽取報告2項。

2016年6月29日，本行召開2016年第一次A股類別股東大會及第一次H股類別股東大會，審議通過了重新授權董事會辦理優先股發行和公開發行A股可轉換公司債券並上市方案兩項議案。

上述會議的通知、召集、召開和表決程序均符合《公司法》、本行上市地上市規則和《公司章程》的規定。本行董事會聘請的法律顧問見證了上述股東大會，境內律師出具了法律意見書。

三、董事會及其專門委員會召開情況

報告期內，本行董事會召開會議7次，其中，現場會議5次，分別為六屆三十八次、三十九次、四十一、四十二次和七屆一次會議；書面傳簽會議2次，分別為六屆三十七次、四十次會議。董事會審議議案45項，聽取報告11項，有效發揮了科學決策作用。

董事會各專門委員會共組織召開22次會議，其中戰略委員會4次，審計委員會4次，風險管理委員會4次，提名委員會3次，薪酬委員會3次，關聯交易控制委員會4次。董事會各專門委員會共審議議案34項，聽取並研究專題報告12項。

四、監事會及其專門委員會召開情況

報告期內，本行監事會召開會議4次，其中，現場會議3次，分別為六屆二十二次、六屆二十四次和七屆一次會議，書面傳簽會議1次，為六屆二十三次會議。監事會審議議案14項，聽取報告1項，有效履行了監督職能。

監事會各專門委員會共組織召開5次會議，其中監事會監督委員會會議2次，監事會提名委員會會議3次，共審議議案11項。

五、信息披露情況

報告期內，本行按期發佈2015年年度報告、2016年第一季度報告，向境內外投資者全面展現本行的經營管理情況；遵循披露準則，在上交所發佈臨時公告38份(包括非公告上網文件)，在香港聯交所發佈臨時公告77份(包括海外監管公告)，並確保兩地市場信息披露的及時與同步；嚴格執行監管機構關於內幕信息管理的相關規定，持續強化內幕信息知情人管理，嚴防敏感信息洩露，確保投資者公平獲取本行信息的權利。

公司治理

六、投資者關係管理工作

本行採取多種形式開展投資者關係管理工作。報告期內，在香港舉辦了2015年度A+H股業績發佈及投資者見面會和境內外新聞媒體溝通會，先後與120餘名境內外機構投資者、銀行業分析師和新聞媒體溝通交流；接待投資者及國內外投資銀行分析師來訪及現場調研155餘人次；參加投資機構策略會，舉行現場小組會議超過10場；接聽境內外投資者諮詢電話260餘次、回覆諮詢電子郵件210餘件；利用「上證e互動」與投資者保持溝通；持續更新中英文網站內容，便於投資者了解本行信息。

七、董事、監事及有關僱員之證券交易

本行已採納香港上市規則附錄十的《標準守則》所訂的標準為本行董事及監事進行證券交易的行為準則；經查詢全體董事及監事，已確認他們於截至2016年6月30日的六個月期間一直遵守上述《標準守則》。本行亦就有關僱員買賣公司證券事宜設定指引，指引內容不比《標準守則》寬鬆，未發現有關僱員違反指引。

八、遵守香港上市規則之企業管治守則的聲明

本行於截至2016年6月30日的六個月期間，已應用香港上市規則附錄十四之企業管治守則（「企業管治守則」）所載原則，並已遵守所有守則條文。

中期財務資料審閱報告



致中國光大銀行股份有限公司董事會
(於中華人民共和國註冊成立的有限公司)

安永會計師事務所
香港中環
添美道1號
中信大廈22樓

引言

我們審閱了後附第58頁至第155頁的中國光大銀行股份有限公司(以下簡稱「貴行」)及其子公司(統稱「貴集團」)的中期財務資料，包括2016年6月30日的簡要合併財務狀況表、截至2016年6月30日止六個月期間的簡要合併損益表、簡要合併綜合收益表、簡要合併股東權益變動表和簡要合併現金流量表，以及合併財務報表附註。《香港聯合交易所有限公司證券上市規則》要求按照其相關規定和國際會計準則理事會公佈的《國際會計準則第34號—中期財務報告》的要求編製及列報中期財務資料。

按照國際會計準則第34號的要求編製和列報上述中期財務資料是貴行董事的責任。我們的責任是在實施審閱工作的基礎上對上述中期財務資料發表審閱意見。根據雙方已經達成的協議條款的約定，本審閱報告僅向貴行董事會整體提交，除此之外別無其他目的。我們不會就本報告的內容對任何其他人士負責或承擔任何責任。

審閱工作範圍

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

結論

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

安永會計師事務所
執業會計師

香港
二零一六年八月二十六日

未經審計簡要合併損益表

截至2016年6月30日止六個月期間
(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

	附註	截至6月30日止六個月期間	
		2016年	2015年
利息收入		69,610	71,149
利息支出		(36,985)	(39,044)
利息淨收入	3	32,625	32,105
手續費及佣金收入		14,602	14,211
手續費及佣金支出		(704)	(653)
手續費及佣金淨收入	4	13,898	13,558
交易淨收益／(損失)	5	546	(337)
股利收入		-	4
投資性證券淨(損失)／收益	6	(77)	5
匯兌淨(損失)／收益		(174)	160
其他經營淨收益		263	92
經營收入		47,081	45,587
經營費用	7	(15,413)	(15,710)
減值前經營利潤		31,668	29,877
資產減值損失	8	(9,956)	(8,387)
稅前利潤		21,712	21,490
所得稅費用	9	(5,244)	(5,223)
淨利潤		16,468	16,267

刊載於第65頁至第155頁的財務報表附註為本財務報表的組成部分。

未經審計簡要合併綜合收益表

截至2016年6月30日止六個月期間
(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

	附註	截至6月30日止六個月期間	
		2016年	2015年
淨利潤		16,468	16,267
本期間其他綜合收益：			
後續可能會重分類至損益的項目：			
可供出售金融資產			
— 公允價值變動淨損益		(982)	1,904
— 於處置時轉入當期損益的金額		90	(3)
— 相關的所得稅影響		223	(475)
外幣報表折算差額		11	-
其他綜合收益稅後淨額		(658)	1,426
綜合收益合計		15,810	17,693
淨利潤歸屬於：			
本行股東		16,439	16,241
非控制性權益		29	26
		16,468	16,267
綜合收益總額歸屬於：			
本行股東		15,781	17,667
非控制性權益		29	26
		15,810	17,693
基本及稀釋每股收益(人民幣元)	10	0.33	0.35

刊載於第65頁至第155頁的財務報表附註為本財務報表的組成部分。

未經審計簡要合併財務狀況表

2016年6月30日

(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

	附註	2016年 6月30日	2015年 12月31日
資產			
現金及存放中央銀行款項	11	389,003	326,735
存放同業及其他金融機構款項	12	168,085	86,311
拆出資金	13	120,293	132,361
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產	14	13,249	5,637
衍生金融資產	15	1,998	1,625
買入返售金融資產	16	52,266	153,045
應收利息	17	20,365	18,546
發放貸款和墊款	18	1,662,048	1,475,424
應收融資租賃款	19	51,952	38,735
可供出售金融資產	20	334,208	222,495
持有至到期投資	21	178,245	152,312
應收款項類投資	22	732,298	523,427
固定資產	24	13,333	12,646
商譽	25	1,281	1,281
遞延所得稅資產	26	3,739	3,923
其他資產	27	22,549	13,207
資產總計		3,764,912	3,167,710
負債和股東權益			
負債			
向中央銀行借款		64,000	14,840
同業及其他金融機構存放款項	29	730,506	541,066
拆入資金	30	80,750	60,305
衍生金融負債	15	1,330	1,391
賣出回購金融資產款	31	65,621	58,873
吸收存款	32	2,177,369	1,993,843
應付職工薪酬	33	11,756	11,217
應交稅費	34	2,752	6,392
應付利息	35	29,168	30,612
應付債券	36	340,562	210,061
其他負債	37	31,170	15,063
負債合計		3,534,984	2,943,663

刊載於第65頁至第155頁的財務報表附註為本財務報表的組成部分。

	附註	2016年 6月30日	2015年 12月31日
股東權益			
股本	38	46,679	46,679
其他權益工具	39	19,965	19,965
資本公積		33,365	33,365
其他綜合收益	40	3,271	3,929
盈餘公積	41	14,964	14,964
一般準備	41	40,289	40,271
未分配利潤	42	70,812	64,320
歸屬於本行股東權益合計		229,345	223,493
非控制性權益		583	554
股東權益合計		229,928	224,047
負債和股東權益總計		3,764,912	3,167,710

本財務報表已於2016年8月26日獲本行董事會批准。

唐雙寧
董事長
非執行董事

張金良
行長
執行董事

謝榮
獨立非執行董事

刊載於第65頁至第155頁的財務報表附註為本財務報表的組成部分。

未經審計簡要合併股東權益變動表

截至2016年6月30日止六個月期間
(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

附註	歸屬於本行股東權益								非控制性 權益	股東權益 合計
	股本	其他 權益工具	資本 公積	其他 綜合收益	盈餘 公積	一般 準備	未分配 利潤	小計		
2016年1月1日餘額	46,679	19,965	33,365	3,929	14,964	40,271	64,320	223,493	554	224,047
本期增減變動金額										
—淨利潤	-	-	-	-	-	-	16,439	16,439	29	16,468
—其他綜合收益	-	-	-	(658)	-	-	-	(658)	-	(658)
利潤分配	42									
—提取一般準備	-	-	-	-	-	18	(18)	-	-	-
—對普通股股東的分配	-	-	-	-	-	-	(8,869)	(8,869)	-	(8,869)
—對優先股股東的分配	-	-	-	-	-	-	(1,060)	(1,060)	-	(1,060)
2016年6月30日餘額	46,679	19,965	33,365	3,271	14,964	40,289	70,812	229,345	583	229,928
2015年1月1日餘額	46,679	-	33,365	222	12,050	33,903	52,756	178,975	508	179,483
本期增減變動金額										
—淨利潤	-	-	-	-	-	-	16,241	16,241	26	16,267
—其他綜合收益	-	-	-	1,426	-	-	-	1,426	-	1,426
本期股本變化										
—優先股股東投入資本	-	19,965	-	-	-	-	-	19,965	-	19,965
利潤分配										
—對普通股股東的分配	-	-	-	-	-	-	(8,682)	(8,682)	(3)	(8,685)
2015年6月30日餘額	46,679	19,965	33,365	1,648	12,050	33,903	60,315	207,925	531	208,456

附註	歸屬於本行股東權益								非控制性 權益	股東權益 合計
	股本	其他 權益工具	資本 公積	其他 綜合收益	盈餘 公積	一般 準備	未分配 利潤	小計		
2015年1月1日餘額	46,679	-	33,365	222	12,050	33,903	52,756	178,975	508	179,483
本期增減變動金額										
—淨利潤	-	-	-	-	-	-	29,528	29,528	49	29,577
—其他綜合收益	-	-	-	3,707	-	-	-	3,707	-	3,707
本期股本變化										
—優先股股東投入資本	-	19,965	-	-	-	-	-	19,965	-	19,965
利潤分配	42									
—提取盈餘公積	-	-	-	-	2,914	-	(2,914)	-	-	-
—提取一般準備	-	-	-	-	-	6,368	(6,368)	-	-	-
—對普通股股東的分配	-	-	-	-	-	-	(8,682)	(8,682)	(3)	(8,685)
2015年12月31日餘額	46,679	19,965	33,365	3,929	14,964	40,271	64,320	223,493	554	224,047

刊載於第65頁至第155頁的財務報表附註為本財務報表的組成部分。

未經審計簡要合併現金流量表

截至2016年6月30日止六個月期間
(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

	截至6月30日止六個月期間	
	2016年	2015年
經營活動產生的現金流量		
淨利潤	16,468	16,267
調整項目		
資產減值損失	9,956	8,387
折舊及攤銷	1,093	1,039
折現回撥	(417)	(362)
股利收入	-	(4)
未實現匯兌(收益)/損失	(213)	6
出售投資性證券的淨損失/(收益)	77	(5)
出售交易性證券的淨收益	(87)	(179)
以公允價值計量且其變動計入當期損益的 金融工具重估(收益)/損失	(459)	516
應付債券利息支出	4,782	2,879
處置固定資產淨損失	1	2
所得稅費用	5,244	5,223
	36,445	33,769
經營資產的變動		
存放中央銀行和同業款項淨增加	(37,519)	(1,170)
拆出資金淨(增加)/減少	(12,208)	74,507
客戶貸款和墊款淨增加	(195,831)	(123,080)
買入返售金融資產淨減少	101,790	73,667
其他經營資產淨增加	(26,691)	(18,711)
	(170,459)	5,213
經營負債的變動		
同業及其他金融機構存放款項淨增加	189,440	82,740
拆入資金淨增加	20,445	8,582
賣出回購金融資產款淨增加/(減少)	6,777	(20,636)
向中央銀行借款淨增加/(減少)	49,160	(19,000)
客戶存款淨增加	183,526	109,239
支付所得稅	(8,140)	(5,199)
其他經營負債淨增加	7,325	5,641
	448,533	161,367
經營活動產生的現金流量淨額	314,519	200,349
投資活動產生的現金流量		
收回投資收到的現金	323,854	84,966
收到的現金股利	-	4
處置固定資產和其他資產收到的現金淨額	6	4
投資支付的現金	(679,009)	(339,179)
購建固定資產、無形資產和其他資產所支付的現金	(1,036)	(592)
投資活動所用的現金流量淨額	(356,185)	(254,797)

刊載於第65頁至第155頁的財務報表附註為本財務報表的組成部分。

未經審計簡要合併現金流量表

截至2016年6月30日止六個月期間
(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

	附註	截至6月30日止六個月期間	
		2016年	2015年
籌資活動產生的現金流量			
發行優先股收到的現金		–	19,965
發行債券收到的現金淨額		130,501	67,548
償付債券利息所支付的現金		(6,141)	(4,198)
分配股利所支付的現金		(1,060)	(8,691)
籌資活動產生的現金流量淨額		123,300	74,624
匯率變動對現金及現金等價物的影響		617	(204)
現金及現金等價物淨增加額	46(a)	82,251	19,972
1月1日的現金及現金等價物餘額		121,964	98,001
6月30日的現金及現金等價物餘額	46(b)	204,215	117,973
收取利息		66,765	67,164
支付利息(不包括已發行債券利息支出)		(32,318)	(35,738)

刊載於第65頁至第155頁的財務報表附註為本財務報表的組成部分。

未經審計簡要合併財務報表附註

2016年上半年度

(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

1 基本情況

中國光大銀行股份有限公司(「本行」)於1992年8月18日在中華人民共和國(「中國」)北京開始營業。本行於2010年8月和2013年12月先後在上海證券交易所和香港聯合交易所有限公司主板上市。

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

截至2016年6月30日，本行在29個省、自治區和直轄市設立了分支機構。另外，本行在香港和韓國首爾分別設有分行。

2 編製基礎

(1) 遵循《國際財務報告準則》

本集團2016年上半年度未經審計的簡要合併財務報表根據《國際會計準則第34號—中期財務報告》編製，並應與本集團2015年度會計報表一併閱讀。

除下述會計政策及新準則的適用情況外，本集團未經審計的合併中期財務報表所採用的會計政策與編製2015年度會計報表所採用的會計政策一致。

(2) 使用估計和假設

編製本合併財務報表需要管理層作出判斷、估計及假設，這些判斷、估計及假設會影響會計政策的應用，以及資產及負債、收入及支出的列報金額。未來實際結果有可能會與運用這些與未來條件相關的估計和假設而進行的列報存在差異。本集團作出會計估計的實質和假設與編製2015年度會計報表所作會計估計的實質和假設保持一致。

未經審計簡要合併財務報表附註

2016年上半年度

(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

2 編製基礎(續)

(3) 重要會計政策

2016年已生效的準則、修訂及解釋公告

2016年1月1日，本集團開始適用以下準則、修訂及解釋公告。

國際會計準則第27號(修訂)	單獨財務報表之權益法
國際財務報告準則第10號、 國際財務報告準則第12號和 國際會計準則第28號(修訂)	投資性主體—應用合併豁免
國際會計準則第1號(修訂)	披露措施
國際財務報告準則第11號(修訂)	購買共同經營中的權益的會計處理
國際會計準則第16號、 國際會計準則第38號(修訂)	可接受的折舊和攤銷方法的澄清
國際財務報告準則改進2012-2014 (2014年9月頒佈)	

國際會計準則第27號(修訂)允許主體在單獨財務報表中對其在子公司和聯營企業中的投資採用權益法進行會計處理。

對國際財務報告準則第10號、國際財務報告準則第12號和國際會計準則第28號的修訂解決了在國際財務報告準則第10號下應用投資主體豁免所產生的問題。對國際財務報告準則第10號的修訂澄清了當投資性主體以公允價值計量其所有子公司時，編製合併財務報表的豁免適用於投資性主體的子公司(本身也是母公司)。修訂還澄清，投資性主體應予合併的子公司，僅限於本身不是投資性主體且為投資性主體提供相關支持服務的子公司。投資性主體的所有其他子公司均以公允價值計量。對國際會計準則第28號的修訂允許本身不是投資性主體且在屬於投資性主體的合營企業或聯營企業中擁有權益的主體，保留屬於投資性主體的合營企業或聯營企業對其在子公司的權益所採用的公允價值計量。

對國際會計準則第1號的修訂包括在重要性、分解和小計金額、附註結構、會計政策披露和權益法核算的投資產生的其他綜合收益項目的列報等五個方面的小範圍改進。

國際財務報告準則第11號(修訂)要求投資者在購買構成「業務」(請見國際財務報告準則第3號—業務合併中的定義)的共同經營中的權益時，採用業務合併的會計處理原則。

2 編製基礎(續)

(3) 重要會計政策(續)

2016年已生效的準則、修訂及解釋公告(續)

國際會計準則第16號和國際會計準則第38號的修訂澄清了收入是反映經營業務產生經濟利益的模式，而並非反映通過使用資產所消耗經濟利益的模式。產生的收入佔預計產生的總收入的比例不得用於不動產、廠房和設備折舊，只能在極其有限的情況下用於無形資產攤銷。

國際財務報告準則改進2012-2014：

國際財務報告準則第5號－持有待售的非流動資產和終止經營

資產(或處置組)通常通過出售或分配給所有者的方法處置。該修訂澄清了，從其中的一種辦法變為另一種方法不應被視為一項新的處置計劃，而是作為原計劃的延續。因此，不會中斷《國際財務報告準則第5號》中規定的應用。

國際財務報告準則第7號－金融工具：披露

該修訂澄清，包含服務費的服務合同能夠對金融資產的繼續涉入。主體必須根據《國際財務報告準則第7號》相關段落中的繼續涉入指引評估費用和安排的性質，從而評估是否需要進行披露。另外，該修訂澄清抵消披露規定不適用簡明中期財務報表，除非該披露對最近年度報告中的信息提供了重大更新。

國際會計準則第19號－僱員福利

該修訂澄清，對高品質公司債券市場成熟度的評估是基於為義務計價的貨幣，而非義務所在的國家。如果不存在該貨幣的高品質公司債券的成熟市場，必須使用政府債券收益率。

國際會計準則第34號－中期財務報告

該修訂澄清，要求的中期披露必須包含在中期財務報表中，亦或在中期財務報表中交叉索引至中期財務報告中包括了該披露的部分(例如管理層評論或風險報告)。中期財務報告中的其他信息必須按照與中期財務報表相同的條件同時提供給使用者。

未經審計簡要合併財務報表附註

2016年上半年度

(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

2 編製基礎(續)**(3) 重要會計政策(續)****2016年已生效的準則、修訂及解釋公告(續)**

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

2016年未生效且未被本集團提前採用的準則、修訂及解釋公告：

		於此日期起／ 之後的年度內生效
國際會計準則第7號(修訂)	現金流量表	2017年1月1日
國際準則第12號(修訂)	未實現損失確認遞延所得稅資產	2017年1月1日
國際財務報告準則第2號(修訂)	以股份為基礎的支付	2018年1月1日
國際財務報告準則第9號	金融工具	2018年1月1日
國際財務報告準則第15號及其修訂	客戶合同收入	2018年1月1日
國際財務報告準則第16號	租賃	2019年1月1日
國際財務報告準則第10號、 國際會計準則第28號(修訂)	投資者與其聯營或合營企 業之間的資產轉讓或投入	尚未決定(生效期 已被無限遞延)

本集團正在考慮上述準則及修訂對合併會計報表的影響。

3 利息淨收入

	註	截至6月30日止六個月期間	
		2016年	2015年
利息收入			
存放中央銀行利息收入		2,600	2,524
存放同業及其他金融機構利息收入		1,894	735
拆出資金利息收入		2,255	1,248
發放貸款和墊款利息收入	3(a)		
— 公司貸款和墊款		23,342	26,029
— 個人貸款和墊款		12,999	13,749
— 票據貼現		2,246	1,467
應收融資租賃款利息收入		892	652
買入返售金融資產利息收入		2,078	6,533
投資利息收入		21,304	18,212
小計		69,610	71,149
利息支出			
向中央銀行借款利息支出		561	409
同業及其他金融機構存放利息支出		8,212	10,586
拆入資金利息支出		847	586
吸收存款利息支出			
— 公司存款利息支出		13,307	15,763
— 個人存款利息支出		2,068	2,657
— 結構性公司存款利息支出		3,365	2,076
— 結構性個人存款利息支出		2,909	3,466
賣出回購金融資產利息支出		934	622
應付債券利息支出	3(b)	4,782	2,879
小計		36,985	39,044
利息淨收入		32,625	32,105

註：

- (a) 截至2016年6月30日止六個月期間已減值金融資產產生的利息收入為人民幣4.17億元(截至2015年6月30日止六個月期間：人民幣3.62億元)。
- (b) 五年以上到期的金融負債相關的利息支出主要為應付債券的利息支出。

未經審計簡要合併財務報表附註

2016年上半年度

(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

4 手續費及佣金淨收入

	截至6月30日止六個月期間	
	2016年	2015年
手續費及佣金收入		
銀行卡服務手續費	6,434	6,144
理財服務手續費	3,646	3,651
代理業務手續費	982	627
託管及其他受托業務佣金	912	815
承銷及諮詢手續費	762	913
結算與清算手續費	541	829
承兌及擔保手續費	466	599
其他	859	633
小計	14,602	14,211
手續費及佣金支出		
銀行卡交易手續費	537	515
結算與清算手續費	43	42
其他	124	96
小計	704	653
手續費及佣金淨收入	13,898	13,558

5 交易淨收益／(損失)

	截至6月30日止六個月期間	
	2016年	2015年
交易性金融工具		
－衍生金融工具	425	(567)
－債券	131	215
小計	556	(352)
指定為以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融工具	(10)	15
合計	546	(337)

6 投資性證券淨(損失)/收益

	截至6月30日止六個月期間	
	2016年	2015年
出售可供出售金融資產淨收益/(損失)	13	(20)
出售時自其他綜合收益重分類至損益的重估(損失)/收益	(90)	3
出售持有至到期投資淨收益	-	12
出售應收款項類投資淨收益	-	10
合計	(77)	5

7 經營費用

	截至6月30日止六個月期間	
	2016年	2015年
職工薪酬費用		
— 職工工資及獎金	6,126	6,208
— 基本養老保險及企業年金	611	567
— 住房公積金	307	281
— 職工福利費	118	116
— 補充退休福利	-	2
— 其他職工福利	833	587
小計	7,995	7,761
物業及設備支出		
— 租金及物業管理費	1,225	1,152
— 計提的固定資產折舊	737	717
— 計提的其他長期資產攤銷	212	203
— 計提的無形資產攤銷	144	119
小計	2,318	2,191
營業稅金及附加	2,472	3,543
其他一般及行政費用	2,628	2,215
合計	15,413	15,710

未經審計簡要合併財務報表附註

2016年上半年度

(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

8 資產減值損失

	截至6月30日止六個月期間	
	2016年	2015年
發放貸款和墊款減值損失	9,330	7,687
應收融資租賃款減值損失	332	161
持有至到期投資減值損失	102	1
可供出售金融資產減值損失	34	-
應收款項類投資減值損失	-	494
其他	158	44
合計	9,956	8,387

9 所得稅費用

(a) 所得稅費用：

	附註	截至6月30日止六個月期間	
		2016年	2015年
當期所得稅		4,620	6,402
遞延所得稅	26(b)	407	(1,020)
以前年度調整	9(b)	217	(159)
合計		5,244	5,223

(b) 所得稅費用與會計利潤的關係：

	截至6月30日止六個月期間	
	2016年	2015年
稅前利潤	21,712	21,490
法定稅率	25%	25%
按法定稅率計算的所得稅	5,428	5,373
不可作納稅抵扣的支出		
— 職工薪酬支出	24	40
— 資產減值損失	300	415
— 其他	42	69
	366	524
非納稅項目收益		
— 中國國債利息收入	(767)	(515)
小計	5,027	5,382
以前年度調整	217	(159)
所得稅費用	5,244	5,223

10 基本及稀釋每股收益

	附註	截至6月30日止六個月期間	
		2016年	2015年
普通股加權平均數(百萬股)	10(a)	46,679	46,679
歸屬於本行普通股股東的淨利潤	10(b)	15,379	16,241
歸屬於本行普通股股東的基本及稀釋每股收益(人民幣元)		0.33	0.35

由於本行於本年並無任何具有稀釋影響的潛在股份，所以基本及稀釋每股收益並無任何差異。

註：

(a) 普通股加權平均數(百萬股)

	截至6月30日止六個月期間	
	2016年	2015年
期初普通股股數	46,679	46,679
當期新增普通股加權平均數	-	-
普通股加權平均數	46,679	46,679

(b) 歸屬於本行普通股股東的淨利潤已扣除本期已宣告發放的優先股股息。

11 現金及存放中央銀行款項

	註	2016年	2015年
		6月30日	12月31日
庫存現金		6,583	6,594
存放中央銀行			
— 法定存款準備金	11(a)	306,045	287,484
— 超額存款準備金	11(b)	70,641	27,553
— 外匯風險準備金	11(c)	656	154
— 財政性存款		5,078	4,950
小計		382,420	320,141
合計		389,003	326,735

未經審計簡要合併財務報表附註

2016年上半年度

(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

11 現金及存放中央銀行款項(續)

註：

- (a) 法定存款準備金為本集團按規定向中國人民銀行(「人行」)繳存的存款準備金。本行存款準備金的繳存比率於報告期末為：

	2016年 6月30日	2015年 12月31日
人民幣存款繳存比率	15.0%	15.0%
外幣存款繳存比率	5.0%	5.0%

上述法定存款準備金不可用於本集團的日常業務運作。

- (b) 超額存款準備金存放於人行主要用於資金清算用途。
- (c) 外匯風險準備金為本集團按相關規定向人行繳存的外匯風險準備金，於本期末外匯風險準備金的繳存比率為20% (2015年12月31日：20%)。

12 存放同業及其他金融機構款項

按交易對手類型和所在地區分析

	2016年 6月30日	2015年 12月31日
存放中國境內款項		
— 銀行	161,637	80,192
— 其他金融機構	1,806	299
小計	163,443	80,491
存放中國境外款項		
— 銀行	4,673	5,850
小計	4,673	5,850
合計	168,116	86,341
減：減值準備	(31)	(30)
賬面價值	168,085	86,311

13 拆出資金

按交易對手類型和所在地區分析

	2016年 6月30日	2015年 12月31日
拆放中國境內款項		
－銀行	16,258	19,536
－其他金融機構	87,960	79,529
小計	104,218	99,065
拆放中國境外款項		
－銀行	16,079	33,297
小計	16,079	33,297
合計	120,297	132,362
減：減值準備	(4)	(1)
賬面價值	120,293	132,361

14 以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產

	附註	2016年 6月30日	2015年 12月31日
交易性債券	14(a)	11,768	5,474
指定為以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融資產	14(b)	1,481	163
合計		13,249	5,637

未經審計簡要合併財務報表附註

2016年上半年度

(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

14 以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產(續)

(a) 交易性債券

註	2016年 6月30日	2015年 12月31日
由下列政府或機構發行		
中國境內		
— 中國政府	271	266
— 人行	—	40
— 銀行及其他金融機構	1,572	1,356
— 其他機構 (i)	9,380	3,722
小計	11,223	5,384
中國境外		
— 銀行及其他金融機構	448	63
— 其他機構	97	27
合計 (ii)	11,768	5,474
上市	580	102
其中：於香港上市	580	49
非上市	11,188	5,372
合計	11,768	5,474

註：

(i) 於報告期末，中國境內其他機構發行的債券主要包括由國有企業及股份制企業發行的債券。

(ii) 上述投資均不存在投資變現的重大限制。

(b) 指定為以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產

	2016年 6月30日	2015年 12月31日
— 貴金屬	1,395	50
— 固定利率房貸	86	113
合計	1,481	163

對於固定利率個人住房貸款，本集團通過運用利率掉期交易降低相應的利率風險。該類貸款本期因信用風險變化引起的公允價值變動額和累計變動額均不重大。

15 衍生金融資產和負債

衍生金融工具主要包括本集團在外匯和利率市場進行的遠期、掉期和期權交易。本集團作為中介人，制定交易結構並提供切合客戶需求的風險管理產品。本集團通過與第三者進行對沖交易來主動管理風險頭寸，以確保本集團承擔的風險淨值在可接受的風險水平以內。本集團亦運用衍生金融工具管理資產負債組合和結構性頭寸。

下表為本集團於報告期末衍生金融工具的名義金額和相應的公允價值。衍生金融工具的名義金額僅指在報告期末尚未完成的交易量，並不代表本集團所承擔的風險金額。

(a) 按合同類型分析

	2016年6月30日		
	名義金額	公允價值	
		資產	負債
利率衍生工具			
－利率掉期	59,838	275	(316)
貨幣衍生工具			
－遠期外匯	21,766	178	(55)
－外匯掉期	187,970	1,541	(959)
－外匯期權	516	4	–
合計	270,090	1,998	(1,330)
	2015年12月31日		
	名義金額	公允價值	
		資產	負債
利率衍生工具			
－利率掉期	63,214	377	(410)
貨幣衍生工具			
－遠期外匯	11,369	181	(43)
－外匯掉期	144,089	1,067	(937)
－外匯期權	309	–	(1)
合計	218,981	1,625	(1,391)

未經審計簡要合併財務報表附註

2016年上半年度

(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

15 衍生金融資產和負債(續)

(b) 按信貸風險加權金額分析

	2016年 6月30日	2015年 12月31日
交易對手違約風險加權資產		
－利率衍生工具	197	90
－貨幣衍生工具	1,007	876
信用估值調整風險加權資產	398	524
合計	1,602	1,490

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

本集團資產負債表日尚無用於套期會計中作套期工具的衍生金融工具。

16 買入返售金融資產

(a) 按交易對手類型和所在地區分析

	2016年 6月30日	2015年 12月31日
中國境內		
－銀行	13,006	124,405
－其他金融機構	39,260	28,640
合計	52,266	153,045

(b) 按擔保物類型分析

	2016年 6月30日	2015年 12月31日
債券		
－政府債券	6,110	11,860
－其他債券	43,145	60,590
小計	49,255	72,450
銀行承兌匯票	3,011	80,595
合計	52,266	153,045

17 應收利息

	2016年 6月30日	2015年 12月31日
應收投資利息	14,125	12,420
應收貸款和墊款利息	4,597	4,620
應收存放及拆放同業利息	1,254	1,263
應收其他利息	429	280
合計	20,405	18,583
減：減值準備	(40)	(37)
賬面價值	20,365	18,546

18 發放貸款和墊款

(a) 按性質分析

	2016年 6月30日	2015年 12月31日
公司貸款和墊款	1,035,423	917,327
個人貸款和墊款		
— 個人住房按揭貸款	231,860	180,127
— 個人經營貸款	139,332	148,706
— 個人消費貸款	27,173	23,375
— 信用卡	191,915	172,812
小計	590,280	525,020
票據貼現	74,669	71,196
發放貸款和墊款總額	1,700,372	1,513,543
減：貸款減值準備		
— 個別方式評估	(9,454)	(10,083)
— 組合方式評估	(28,870)	(28,036)
貸款減值準備	(38,324)	(38,119)
發放貸款和墊款賬面價值	1,662,048	1,475,424

上述發放貸款和墊款中有部分用於回購協議交易的質押款項，詳見附註28(a)。

未經審計簡要合併財務報表附註

2016年上半年度

(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

18 發放貸款和墊款(續)

(b) 按客戶行業分佈情況分析

	2016年6月30日		
	金額	比例	有抵押 貸款和墊款
製造業	247,197	14.54%	70,129
房地產業	144,616	8.50%	108,564
水利、環境和公共設施管理業	130,446	7.67%	65,380
批發和零售業	115,719	6.81%	43,502
交通運輸、倉儲和郵政服務業	81,689	4.80%	32,763
租賃和商務服務業	72,184	4.25%	34,679
建築業	56,049	3.30%	15,826
金融業	52,905	3.11%	3,282
其他	134,618	7.92%	46,055
公司貸款和墊款合計	1,035,423	60.90%	420,180
個人貸款和墊款	590,280	34.71%	372,711
票據貼現	74,669	4.39%	74,669
發放貸款和墊款總額	1,700,372	100.00%	867,560
減：貸款減值準備			
－個別方式評估	(9,454)		
－組合方式評估	(28,870)		
貸款減值準備	(38,324)		
發放貸款和墊款賬面價值	1,662,048		

18 發放貸款和墊款(續)

(b) 按客戶行業分佈情況分析(續)

	2015年12月31日		
	金額	比例	有抵押 貸款和墊款
製造業	246,140	16.26%	64,126
房地產業	143,428	9.48%	115,126
批發和零售業	123,907	8.19%	49,311
交通運輸、倉儲和郵政服務業	75,108	4.96%	30,576
水利、環境和公共設施管理業	70,864	4.68%	35,952
租賃和商務服務業	54,119	3.58%	27,982
建築業	50,084	3.31%	14,551
金融業	28,592	1.89%	1,462
其他	125,085	8.27%	40,971
公司貸款和墊款合計	917,327	60.62%	380,057
個人貸款和墊款	525,020	34.68%	323,307
票據貼現	71,196	4.70%	61,326
發放貸款和墊款總額	1,513,543	100.00%	764,690
減：貸款減值準備			
－ 個別方式評估	(10,083)		
－ 組合方式評估	(28,036)		
貸款減值準備	(38,119)		
發放貸款和墊款賬面價值	1,475,424		

未經審計簡要合併財務報表附註

2016年上半年度

(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

18 發放貸款和墊款(續)

(b) 按客戶行業分佈情況分析(續)

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

	2016年6月30日				
	已減值貸款	個別方式 評估 減值準備	組合方式 評估 減值準備	當期 計提的 減值準備	已減值貸款 當期核銷 金額
製造業	8,569	(4,199)	(6,516)	4,034	583

	2015年12月31日				
	已減值貸款	個別方式 評估 減值準備	組合方式 評估 減值準備	當年 計提的 減值準備	已減值貸款 當年核銷 金額
製造業	7,253	(3,516)	(6,806)	6,526	988

(c) 按擔保方式分佈情況分析

	2016年 6月30日	2015年 12月31日
信用貸款	457,732	434,735
保證貸款	375,080	314,118
附擔保物貸款		
— 抵押貸款	654,276	585,530
— 質押貸款	213,284	179,160
發放貸款和墊款總額	1,700,372	1,513,543
減：貸款減值準備		
— 個別方式評估	(9,454)	(10,083)
— 組合方式評估	(28,870)	(28,036)
貸款減值準備	(38,324)	(38,119)
發放貸款和墊款賬面價值	1,662,048	1,475,424

18 發放貸款和墊款(續)

(d) 已逾期貸款的逾期期限分析

	2016年6月30日				
	逾期 3個月 以內 (含3個月)	逾期 3個月 至1年 (含1年)	逾期 1年以上 3年以內 (含3年)	逾期 3年以上	合計
信用貸款	5,678	2,149	2,300	33	10,160
保證貸款	6,803	9,978	5,804	29	22,614
附擔保物貸款					
— 抵押貸款	7,526	8,592	5,515	143	21,776
— 質押貸款	2,020	2,266	857	13	5,156
合計	22,027	22,985	14,476	218	59,706
估發放貸款和墊款 總額的百分比	1.30%	1.35%	0.85%	0.01%	3.51%

	2015年12月31日				
	逾期 3個月 以內 (含3個月)	逾期 3個月 至1年 (含1年)	逾期 1年以上 3年以內 (含3年)	逾期 3年以上	合計
信用貸款	5,991	3,187	661	60	9,899
保證貸款	8,851	9,197	5,046	70	23,164
附擔保物貸款					
— 抵押貸款	10,228	9,886	5,034	292	25,440
— 質押貸款	1,591	1,169	555	15	3,330
合計	26,661	23,439	11,296	437	61,833
估發放貸款和墊款 總額的百分比	1.76%	1.55%	0.75%	0.03%	4.09%

已逾期貸款是指所有或部分本金或利息已逾期1天以上(含1天)的貸款。

未經審計簡要合併財務報表附註

2016年上半年度

(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

18 發放貸款和墊款(續)

(e) 貸款和墊款及減值準備分析

	2016年6月30日				
	(註(i)) 按組合 方式評估 減值準備的 貸款和墊款	(註(ii)) 已減值貸款和墊款		總額	已減值貸款 和墊款總額 佔貸款 和墊款總額 的百分比
		其減值 準備按組合 方式評估	其減值 準備按個別 方式評估		
發放貸款和墊款總額	1,674,865	6,251	19,256	1,700,372	1.50%
減：對應貸款和墊款的減值準備	(26,090)	(2,780)	(9,454)	(38,324)	
發放貸款和墊款賬面價值	1,648,775	3,471	9,802	1,662,048	

	2015年12月31日				
	(註(i)) 按組合 方式評估 減值準備的 貸款和墊款	(註(ii)) 已減值貸款和墊款		總額	已減值貸款 和墊款總額 佔貸款 和墊款總額 的百分比
		其減值 準備按組合 方式評估	其減值 準備按個別 方式評估		
發放貸款和墊款總額	1,489,168	5,148	19,227	1,513,543	1.61%
減：對應貸款和墊款的減值準備	(25,667)	(2,369)	(10,083)	(38,119)	
發放貸款和墊款賬面價值	1,463,501	2,779	9,144	1,475,424	

註：

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

18 發放貸款和墊款(續)

(f) 貸款減值準備變動情況

	2016年6月30日			
	按組合 方式評估的 貸款和墊款 減值準備	已減值貸款和 墊款的減值準備		合計
		其減值 準備按組合 方式評估	其減值 準備按個別 方式評估	
期初餘額	(25,667)	(2,369)	(10,083)	(38,119)
本期計提	(423)	(1,755)	(7,775)	(9,953)
本期轉回	-	-	623	623
本期收回	-	(221)	(91)	(312)
折現回撥	-	-	417	417
本期處置	-	-	5,909	5,909
本期核銷	-	1,565	1,546	3,111
期末餘額	(26,090)	(2,780)	(9,454)	(38,324)

	2015年12月31日			
	按組合 方式評估的 貸款和墊款 減值準備	已減值貸款和 墊款的減值準備		合計
		其減值 準備按組合 方式評估	其減值 準備按個別 方式評估	
年初餘額	(20,968)	(2,111)	(4,946)	(28,025)
本年計提	(4,699)	(3,121)	(12,251)	(20,071)
本年轉回	-	-	347	347
本年收回	-	(228)	(106)	(334)
折現回撥	-	-	802	802
本年處置	-	-	3,583	3,583
本年核銷	-	3,091	2,488	5,579
年末餘額	(25,667)	(2,369)	(10,083)	(38,119)

未經審計簡要合併財務報表附註

2016年上半年度

(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

18 發放貸款和墊款(續)

(g) 按地區分析

	2016年6月30日		
	貸款餘額	比例	有抵押 貸款和墊款
長江三角洲	346,325	20.37%	189,032
環渤海地區	290,821	17.10%	145,896
中部地區	267,463	15.73%	154,625
西部地區	256,566	15.09%	156,880
珠江三角洲	212,510	12.50%	146,469
東北地區	104,711	6.16%	68,805
境外	30,051	1.77%	5,853
總行	191,925	11.28%	—
發放貸款及墊款總額	1,700,372	100.00%	867,560

	2015年12月31日		
	貸款餘額	比例	有抵押 貸款和墊款
長江三角洲	301,904	19.95%	169,533
環渤海地區	265,918	17.57%	129,959
中部地區	230,898	15.25%	129,482
西部地區	229,682	15.18%	142,753
珠江三角洲	191,858	12.68%	127,514
東北地區	96,047	6.35%	58,777
境外	24,414	1.60%	6,672
總行	172,822	11.42%	—
發放貸款及墊款總額	1,513,543	100.00%	764,690

18 發放貸款和墊款(續)

(g) 按地區分析(續)

下表列示於報告期末佔客戶貸款及墊款總額百分之十或以上的地區中，已減值貸款和減值準備分析：

	2016年6月30日		
	已減值 貸款及墊款	個別方式評估 減值準備	組合評估 減值準備
珠江三角洲	6,187	(2,802)	(4,390)
長江三角洲	4,874	(1,876)	(5,976)
西部地區	4,209	(1,643)	(4,785)
中部地區	3,296	(1,443)	(4,026)
環渤海地區	3,073	(1,402)	(5,304)

	2015年12月31日		
	已減值 貸款及墊款	個別方式評估 減值準備	組合評估 減值準備
珠江三角洲	4,357	(1,872)	(4,186)
長江三角洲	5,974	(2,947)	(6,247)
西部地區	4,914	(2,445)	(4,531)
中部地區	4,022	(1,656)	(3,891)
環渤海地區	2,104	(913)	(5,043)

關於地區分部的定義見附註48(b)。

未經審計簡要合併財務報表附註

2016年上半年度

(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

18 發放貸款和墊款(續)

(h) 已重組的貸款和墊款

	2016年 6月30日	2015年 12月31日
已重組的貸款和墊款	15,236	12,034
減：逾期90天以上的已重組貸款及墊款	(1,375)	(4,202)
逾期90天以內的已重組貸款及墊款	13,861	7,832

19 應收融資租賃款

	2016年 6月30日	2015年 12月31日
應收融資租賃款	60,087	44,732
減：未實現融資收益	(6,866)	(5,060)
合計	53,221	39,672
減：應收融資租賃款減值準備		
其中：個別方式評估	(289)	(205)
組合方式評估	(980)	(732)
應收融資租賃款淨值	51,952	38,735

最低融資租賃收款額如下：

	2016年 6月30日	2015年 12月31日
1年以內(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
無期限*	608	446
合計	60,087	44,732

* 無期限金額是指已減值或已逾期1個月以上的部分。

20 可供出售金融資產

	註	2016年 6月30日	2015年 12月31日
可供出售債權投資	20(a)	306,145	193,650
可供出售權益投資	20(b)	563	645
可供出售基金投資	20(c)	27,500	28,200
合計		334,208	222,495
上市		32,014	47,180
其中：於香港上市		3,074	3,284
非上市		302,194	175,315
合計		334,208	222,495

(a) 可供出售債權投資

可供出售債權投資以公允價值列示，並由下列政府或機構發行：

	註	2016年 6月30日	2015年 12月31日
中國境內			
— 政府		72,556	43,908
— 銀行及其他金融機構	(i)	113,725	45,110
— 其他機構	(ii)	114,577	100,257
小計		300,858	189,275
中國境外			
— 政府		67	—
— 銀行及其他金融機構		3,382	2,221
— 其他機構		1,838	2,154
小計		5,287	4,375
合計	(iii)	306,145	193,650

註：

- (i) 中國境內銀行及其他金融機構發行的債權投資主要包括由銀行及其他金融機構發行的債券、同業存單及理財產品。
- (ii) 中國境內其他機構發行的債權投資主要包括由國有企業及股份制企業發行的債券。
- (iii) 於報告期末，可供出售債權投資中有部分用於回購協議交易的質押(附註28(a))。
- (iv) 於2016年6月30日，本集團上述可供出售金融資產的減值準備金額為人民幣2.05億元(2015年12月31日：人民幣1.71億元)。

未經審計簡要合併財務報表附註

2016年上半年度

(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

20 可供出售金融資產(續)

(b) 可供出售權益投資

註	2016年 6月30日	2015年 12月31日
以成本計量		
期／年初餘額	401	305
本期／年增加	-	132
本期／年減少	-	(36)
期／年末餘額	401	401
減：減值準備	(1)	(1)
以成本計量小計 (i)	400	400
以公允價值計量	163	245
合計	563	645

註：

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

(c) 可供出售基金投資

	2016年 6月30日	2015年 12月31日
以公允價值計量		
中國境內－非銀行金融機構	27,500	28,200
合計	27,500	28,200

(d) 本期可供出售金融資產的減值準備變動如下：

	可供出售 債務工具	可供出售 權益工具	合計
2015年1月1日	-	1	1
2015年12月31日及2016年1月1日	171	1	172
本期變動	34	-	34
2016年6月30日	205	1	206

21 持有至到期投資

持有債券由以下政府或機構發行

	註	2016年 6月30日	2015年 12月31日
中國境內			
— 政府		137,654	116,017
— 銀行及其他金融機構		21,039	16,577
— 其他機構	21(a)	16,434	17,979
小計		175,127	150,573
中國境外			
— 政府		463	330
— 銀行及其他金融機構		2,381	1,113
— 其他機構		386	306
小計		3,230	1,749
合計	21(b)	178,357	152,322
減：減值準備		(112)	(10)
賬面價值		178,245	152,312
上市		2,243	1,289
其中：於香港上市		1,734	894
非上市		176,002	151,023
賬面價值		178,245	152,312
公允價值		182,239	156,516

註：

- (a) 中國境內其他機構發行的債權投資主要包括由國有企業及股份制企業發行的債券。
- (b) 於報告期末，持有至到期投資中有部分用於回購協議交易、定期存款業務的質押(詳見附註28(a))。
- (c) 本集團截至2016年6月30日止六個月期間未提前處置持有至到期債券投資，2015年度提前處置了債券面值為人民幣5.40億元的持有至到期債券投資，佔處置前總額的0.48%。

未經審計簡要合併財務報表附註

2016年上半年度

(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

22 應收款項類投資

	註	2016年 6月30日	2015年 12月31日
金融機構理財產品	22(a)	211,437	136,434
受益權轉讓計劃	22(b)	522,262	388,394
合計		733,699	524,828
減：減值準備		(1,401)	(1,401)
賬面價值		732,298	523,427

註：

- (a) 金融機構理財產品為購買其他金融機構發行的固定期限的理財產品。
- (b) 受益權轉讓計劃主要為購買的信託公司、證券公司、保險公司或資產管理公司發行的受益權項目，於報告期末，持有的部分受益權轉讓合約已與境內其他同業簽署了遠期出售協議，合同本金為人民幣16.69億元(2015年12月31日：人民幣142.20億元)。上述受益權的公允價值與其賬面價值相若。

23 對子公司的投資

	註	2016年 6月30日	2015年 12月31日
光大金融租賃股份有限公司	23(a)	2,700	2,700
光銀國際投資有限公司	23(b)	494	494
韶山光大村鎮銀行股份有限公司	23(c)	105	105
江蘇淮安光大村鎮銀行股份有限公司	23(d)	70	70
合計		3,369	3,369

註：

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

24 固定資產

	房屋及 建築物	飛行設備 (註(i))	在建工程	電子設備	其他	合計
成本						
2016年1月1日	11,117	–	900	5,325	3,420	20,762
本期增加	31	1,225	33	111	42	1,442
其他轉出	–	–	(3)	–	–	(3)
本期處置	–	–	–	(44)	(20)	(64)
2016年6月30日	11,148	1,225	930	5,392	3,442	22,137
累計折舊						
2016年1月1日	(2,630)	–	–	(3,376)	(1,951)	(7,957)
本期計提	(192)	(25)	–	(341)	(179)	(737)
本期處置	–	–	–	38	12	50
2016年6月30日	(2,822)	(25)	–	(3,679)	(2,118)	(8,644)
減值準備						
2016年1月1日	(159)	–	–	–	–	(159)
本期計提	(1)	–	–	–	–	(1)
2016年6月30日	(160)	–	–	–	–	(160)
賬面價值						
2016年6月30日	8,166	1,200	930	1,713	1,324	13,333

註：

- (i) 於2016年6月30日，本集團子公司光大金融租賃股份有限公司經營租出的飛行設備賬面淨值為人民幣12.00億元(2015年12月31日：無)。

未經審計簡要合併財務報表附註

2016年上半年度

(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

24 固定資產(續)

	房屋及 建築物	在建工程	電子設備	其他	合計
成本					
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(轉出)/轉入	-	(7)	(3)	3	(7)
本年處置	(6)	-	(205)	(36)	(247)
2015年12月31日	11,117	900	5,325	3,420	20,762
累計折舊					
2015年1月1日	(2,273)	-	(2,899)	(1,564)	(6,736)
本年計提	(357)	-	(678)	(407)	(1,442)
其他轉出/(轉入)	-	-	2	(2)	-
本年處置	-	-	199	22	221
2015年12月31日	(2,630)	-	(3,376)	(1,951)	(7,957)
減值準備					
2015年1月1日	(159)	-	-	-	(159)
2015年12月31日	(159)	-	-	-	(159)
賬面價值					
2015年12月31日	8,328	900	1,949	1,469	12,646

於2016年6月30日，有賬面價值計人民幣1.59億元(2015年12月31日：人民幣1.76億元)的房屋及建築物的產權手續尚在辦理之中。本集團管理層預期在辦理產權手續上不會有重大成本發生。

本集團及本行的房屋及建築物於報告期末的賬面價值按租賃剩餘年限分析如下：

	2016年 6月30日	2015年 12月31日
於中國境內持有		
— 中期租賃(10至50年)	8,134	8,315
— 短期租賃(10年以下)	32	13
合計	8,166	8,328

25 商譽

	2016年 6月30日	2015年 12月31日
賬面餘額	6,019	6,019
減：減值準備	(4,738)	(4,738)
賬面價值	1,281	1,281

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

26 遞延所得稅資產及負債

(a) 按性質分析

	2016年 6月30日	2015年 12月31日
遞延所得稅資產	3,739	3,923
遞延所得稅負債	-	-
淨值	3,739	3,923

未經審計簡要合併財務報表附註

2016年上半年度

(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

26 遞延所得稅資產及負債(續)

(b) 遞延所得稅變動情況

	資產 減值損失 註(i)	應付 職工薪酬	金融工具 公允價值變動 淨損失/ (收益) 註(ii)	遞延 所得稅 資產
2016年1月1日	3,288	2,043	(1,408)	3,923
在損益中確認	(374)	84	(117)	(407)
在其他綜合收益中確認	-	-	223	223
2016年6月30日	2,914	2,127	(1,302)	3,739

	資產 減值損失 註(i)	應付 職工薪酬	金融工具 公允價值變動 淨損失/ (收益) 註(ii)	遞延 所得稅 資產
2015年1月1日	1,484	1,694	(144)	3,034
在損益中確認	1,804	349	(10)	2,143
在其他綜合收益中確認	-	-	(1,254)	(1,254)
2015年12月31日	3,288	2,043	(1,408)	3,923

註：

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

本集團於2016年6月30日對人民幣155.80億元(2015年12月31日：人民幣146.91億元)資產減值準備未確認遞延所得稅資產，相關金額約人民幣38.95億元(2015年12月31日：人民幣36.73億元)，主要是由於這些減值準備所對應的資產的核銷損失在可預見未來能否取得相關稅務機關的批准尚不確定。

27 其他資產

	2016年 6月30日	2015年 12月31日
貴金屬	11,679	4,779
其他應收款	6,057	4,666
長期待攤費用	1,339	1,450
無形資產	810	834
購置固定資產預付款	398	995
抵債資產	338	329
土地使用權	109	112
其他	1,819	42
合計	22,549	13,207

28 擔保物資訊

(a) 用作擔保物的資產

本集團作為負債的擔保物的金融資產，包括貼現票據和債券投資，主要作為回購協議交易、定期存款業務的擔保物。於2016年6月30日，上述作為擔保物的金融資產的賬面價值為人民幣848.45億元(2015年12月31日：人民幣705.74億元)。

(b) 收到的擔保物

本集團按一般拆借業務的標準條款進行買入返售協議交易，並相應持有交易項下的擔保物。於報告期末，本集團持有的買入返售協議擔保物中，沒有在交易對手未違約的情況下而可以直接處置或再抵押的擔保物。

29 同業及其他金融機構存放款項

按交易對手類型及所在地區分析

	2016年 6月30日	2015年 12月31日
中國境內存放款項		
— 銀行	274,658	234,625
— 其他金融機構	444,817	305,547
小計	719,475	540,172
中國境外存放款項		
— 銀行	11,031	894
小計	11,031	894
合計	730,506	541,066

未經審計簡要合併財務報表附註

2016年上半年度

(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

30 拆入資金

按交易對手類型及所在地區分析

	2016年 6月30日	2015年 12月31日
中國境內拆入資金		
－銀行	52,240	41,263
－其他金融機構	–	500
小計	52,240	41,763
中國境外拆入資金		
－銀行	28,510	18,542
小計	28,510	18,542
合計	80,750	60,305

31 賣出回購金融資產款

(a) 按交易對手類型及所在地區分析

	2016年 6月30日	2015年 12月31日
中國境內		
－銀行	65,621	55,550
－其他金融機構	–	3,323
合計	65,621	58,873

(b) 按擔保物類別分析

	2016年 6月30日	2015年 12月31日
銀行承兌匯票	30,913	19,770
證券	34,708	39,103
合計	65,621	58,873

32 吸收存款

	2016年 6月30日	2015年 12月31日
以攤餘成本計量		
活期存款		
－公司客戶	616,710	480,487
－個人客戶	163,716	145,026
小計	780,426	625,513
定期存款		
－公司客戶	664,656	677,167
－個人客戶	120,336	121,019
小計	784,992	798,186
保證金存款		
－承兌匯票保證金	171,004	190,874
－信用證保證金	11,332	14,327
－保函保證金	9,414	8,299
－其他	10,083	7,365
小計	201,833	220,865
其他	127,364	110,665
以攤餘成本計量的吸收存款合計	1,894,615	1,755,229
以公允價值計量		
結構性存款		
－公司客戶	193,774	166,646
－個人客戶	88,980	71,968
以公允價值計量的吸收存款合計	282,754	238,614
合計	2,177,369	1,993,843

未經審計簡要合併財務報表附註

2016年上半年度

(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

33 應付職工薪酬

		2016年 6月30日	2015年 12月31日
	註		
應付職工薪金及福利		11,126	10,721
應付基本養老保險及企業年金繳費	33(a)	231	97
應付補充退休福利	33(b)	399	399
合計		11,756	11,217

註：

(a) 養老保險計劃

按照中國有關法規，本集團職工參加了由當地勞動和社會基本養老保險。本集團以當地規定的社會基本養老保險繳納基數和比例，向當地社會基本養老保險經辦機構繳納養老保險費。

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

(b) 應付補充退休福利

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

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

34 應交稅費

	2016年 6月30日	2015年 12月31日
應交增值稅	1,252	41
應交企業所得稅	1,225	4,527
應交營業稅及附加	4	1,702
其他	271	122
合計	2,752	6,392

35 應付利息

	2016年 6月30日	2015年 12月31日
應付吸收存款利息	26,249	25,854
應付債券利息	363	1,722
應付其他利息	2,556	3,036
合計	29,168	30,612

36 應付債券

	註	2016年 6月30日	2015年 12月31日
應付次級債	36(a)	6,700	6,700
應付一般金融債	36(b)	32,800	32,800
應付二級資本債	36(c)	16,200	16,200
已發行同業存單	36(d)	279,188	146,531
已發行存款證	36(e)	5,674	7,830
合計		340,562	210,061

(a) 應付次級債

	註	2016年 6月30日	2015年 12月31日
於2027年6月到期的固定利率次級債	(i)	6,700	6,700
合計		6,700	6,700

註：

- (i) 於2012年6月7日發行的固定利率次級債券人民幣67.00億元期限為15年期，票面年利率為5.25%。本集團可選擇於2022年6月8日按面值贖回這些債券。
- (ii) 於2016年6月30日，上述次級債的公允價值合計為人民幣72.69億元(2015年12月31日：人民幣71.42億元)。

未經審計簡要合併財務報表附註

2016年上半年度

(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

36 應付債券(續)

(b) 應付一般金融債

	註	2016年 6月30日	2015年 12月31日
於2017年3月到期的固定利率金融債	(i)	20,000	20,000
於2017年3月到期的浮動利率金融債	(ii)	10,000	10,000
於2018年6月到期的固定利率金融債	(iii)	2,800	2,800
合計		32,800	32,800

註：

- (i) 於2012年3月28日發行的2012年固定利率金融債券人民幣200.00億元期限為5年，票面年利率為4.20%。
- (ii) 於2012年3月28日發行的2012年浮動利率金融債券人民幣100.00億元期限為5年，票面年利率每年根據中國人民銀行公佈的一年期整存整取定期存款利率加基本利差0.95%複位。
- (iii) 於2015年6月16日由光大金融租賃股份有限公司發行的2015年固定利率金融債券人民幣35.00億元期限為3年，票面年利率為4.00%。其中光大銀行持有人民幣7.00億元。
- (iv) 於2016年6月30日，上述金融債的公允價值合計為人民幣329.50億元(2015年12月31日：人民幣329.58億元)。

(c) 應付二級資本債

- (i) 於2014年6月9日發行的2014年中國光大銀行股份有限公司二級資本債券人民幣162.00億元期限為10年，票面年利率為6.20%。本集團可選擇於2019年6月10日按面值贖回這些債券。
- (ii) 於2016年6月30日，上述金融債的公允價值合計為人民幣173.38億元(2015年12月31日：人民幣174.36億元)。

(d) 已發行同業存單

於2016年6月30日，已發行同業存單以攤餘成本計量，其公允價值為人民幣2,771.87億元(2015年12月31日：人民幣1,466.88億元)。

(e) 已發行存款證

於2016年6月30日，已發行存款證由本行香港分行發行，以攤餘成本計量。這些已發行存款證的公允價值與賬面價值相若。

37 其他負債

	註	2016年 6月30日	2015年 12月31日
應付股利		8,897	28
應付融資租賃保證金款項		3,608	3,366
代收代付款項		2,557	1,743
遞延收益		2,290	2,083
預計負債	37(a)	423	446
久懸未取款項		371	295
其他		13,024	7,102
合計		31,170	15,063

註：

(a) 預計負債

於2016年6月30日本集團尚有作為被起訴方的未決訴訟案件及糾紛，涉及索償總額人民幣0.17億元(2015年12月31日：人民幣0.17億元)。

38 股本

本行於資產負債表日的股本結構如下：

	2016年 6月30日	2015年 12月31日
境內上市人民幣普通股(A股)	39,810	39,810
境外上市外資普通股(H股)	6,869	6,869
總計	46,679	46,679

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

39 其他權益工具

(a) 期末優先股情況表

發行時間	股息率	發行價格	初始數量 (百萬股)	條件
2015-6-19	5.30%	100人民幣元/股	200	20,000 某些觸發事件下的強制轉股
				減：發行費用 (35)
				賬面價值 19,965

未經審計簡要合併財務報表附註

2016年上半年度

(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

39 其他權益工具(續)**(b) 主要條款****(i) 股息**

在本次優先股發行後的5年內採用相同股息率；

隨後每隔5年重置一次(該股息率由基準利率加上固定利差確定)；

固定利差為該次優先股發行時股息率與基準利率之間的差值，且在存續期內保持不變；

股息每一年度支付一次。

(ii) 股息發放條件

在確保資本充足率滿足監管法規要求的前提下，本集團在依法彌補以往年度虧損、提取法定公積金和一般準備後，有可分配稅後利潤的情況下，可以向優先股股東分配股息，且優先於普通股股東分配股息。任何情況下，經股東大會審議通過後，本集團有權取消本次優先股的全部或部分股息支付，且不構成違約事件。

(iii) 股息制動機制

如本集團全部或部分取消本次優先股的股息支付，在決議完全派發當期優先股股息之前，本集團將不會向普通股股東分配股息。

(iv) 清償順序及清算方法

本次發行優先股的受償順序排在存款人、一般債權人及次級債持有人、二級資本債券持有人之後，優先於普通股股東。

(v) 強制轉股條件

當其他一級資本工具觸發事件發生時，即核心一級資本充足率降至5.125% (或以下)時，本集團有權在無需獲得優先股股東同意的情況下將屆時已發行且存續的本次優先股按照總金額全部或部分轉為A股普通股，並使本集團的核心一級資本充足率恢復到5.125%以上；當本次優先股轉換為A股普通股後，任何條件下不再被恢復為優先股；

39 其他權益工具(續)

(b) 主要條款(續)

(v) 強制轉股條件(續)

當二級資本工具觸發事件發生時，本集團有權在無需獲得優先股股東同意的情況下將屆時已發行且存續的本次優先股按照總金額全部轉為A股普通股。當本次優先股轉換為A股普通股後，任何條件下不再被恢復為優先股。其中，二級資本工具觸發事件是指以下兩種情形的較早發生者：(1)中國銀監會認定若不進行轉股或減記，本集團將無法生存；(2)相關部門認定若不進行公共部門注資或提供同等效力的支持，本集團將無法生存。

(vi) 贖回條款

本次優先股自發行結束之日起5年後，在任一個可贖回日(每年的優先股股息支付日)，經中國銀監會事先批准並符合相關要求，本集團有權全部或部分贖回本次優先股，具體贖回期起始時間由股東大會授權董事會(可轉授權)根據市場狀況確定。本次優先股贖回期自贖回期起始之日起至全部贖回或轉股之日止。在部分贖回情形下，本次優先股按同等比例、以同等條件贖回。本次優先股以現金方式贖回，贖回價格為票面金額加當期已宣告且尚未支付的股息。

(c) 優先股變動情況表

發行在外的 金融工具	2016年1月1日		本期增加		2016年6月30日	
	數量 (百萬股)	賬面價值	數量 (百萬股)	賬面價值	數量 (百萬股)	賬面價值
優先股	200	19,965	-	-	200	19,965

發行在外的 金融工具	2015年1月1日		本年增加		2015年12月31日	
	數量 (百萬股)	賬面價值	數量 (百萬股)	賬面價值	數量 (百萬股)	賬面價值
優先股	-	-	200	19,965	200	19,965

未經審計簡要合併財務報表附註

2016年上半年度

(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

39 其他權益工具(續)

(d) 歸屬於權益工具持有者的相關資訊

權益工具	2016年 6月30日	2015年 12月31日
1. 歸屬於本行股東權益合計	229,345	223,493
(1) 歸屬於本行普通股股東的權益	209,380	203,528
(2) 歸屬於本行優先股股東的權益	19,965	19,965
2. 屬於少數股東的權益	583	554
(1) 歸屬於普通股少數股東的權益	583	554
(2) 歸屬於少數股東優先股股東的權益	—	—

40 其他綜合收益

	2016年 6月30日	2015年 12月31日
可供出售金融資產的公允價值變動	3,313	3,982
設定受益計劃重估	(61)	(61)
外幣報表折算損益	19	8
合計	3,271	3,929

41 盈餘公積及一般準備

(a) 盈餘公積

於報告期末的盈餘公積全部為法定盈餘公積金。本行在彌補以前年度虧損後需按淨利潤的10%提取法定盈餘公積金。法定盈餘公積金累計額達到本行註冊資本的50%時，可以不再提取。

(b) 一般準備

本行通過稅後淨利潤計提的一般準備餘額原則上不低於風險資產期末餘額的1.5%。

42 利潤分配

- (a) 本行於2016年6月29日召開2015年度股東大會，通過2015年度利潤分配方案：
- 按淨利潤的10%提取法定盈餘公積金，計人民幣29.14億元；
 - 提取一般準備，提取計人民幣63.68億元；
 - 向全體股東派發現金股息，每10股派人民幣1.90元(稅前)，共計人民幣88.69億元。
- (b) 本行於2016年6月17日召開董事會，通過首期優先股2016年股息發放方案：
- 計息起始日為2015年6月25日，按照首期優先股票面股息率5.30%計算，每股發放現金股息人民幣5.30元(稅前)，共計人民幣10.60億元(稅前)。
- (c) 本行於2015年5月19日召開2014年度股東大會，通過2014年度利潤分配方案：
- 按淨利潤的10%提取法定盈餘公積金，計人民幣28.51億元；
 - 提取一般準備，提取計人民幣40.42億元；
 - 向全體股東派發現金股息，每10股派人民幣1.86元(稅前)，共計人民幣86.82億元。

未經審計簡要合併財務報表附註

2016年上半年度

(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

43 在未納入合併財務報表範圍的結構化主體中的權益

(a) 在第三方機構發起設立的結構化主體中享有的權益：

本集團通過直接持有投資而在第三方機構發起設立的結構化主體中享有權益。這些結構化主體未納入本集團的合併財務報表範圍，主要包括在應收款項類投資中核算的金融機構理財產品和受益權轉讓計劃(「資產管理計劃」)、在可供出售金融資產中核算的投資基金、非保本理財產品及資產支持證券等。這些結構化主體的性質和目的主要是管理投資者的資產並賺取管理費，其融資方式是向投資者發行投資產品。

截至2016年6月30日，本集團通過直接持有投資而在第三方機構發起設立的結構化主體中享有的權益的賬面價值列示如下：

	2016年6月30日		2015年12月31日	
	賬面價值	最大損失敞口	賬面價值	最大損失敞口
應收款項類投資	732,298	732,298	523,427	523,427
可供出售基金投資	27,500	27,500	28,200	28,200
持有他行非保本理財	35,600	35,600	-	-
資產支持證券	-	-	12,385	12,385
合計	795,398	795,398	564,012	564,012

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

本集團發起設立的未納入合併財務報表範圍的結構化主體，主要包括本集團發行的非保本理財產品。這些結構化主體的性質和目的主要是管理投資者的資產並收取管理費，其融資方式是向投資者發行投資產品。本集團在這些未納入合併財務報表範圍的結構化主體中享有的權益主要包括直接持有投資或通過管理這些結構化主體收取管理費收入。於2016年6月30日，本集團直接持有投資以及應收管理手續費而在資產負債表中反映的資產賬面價值金額不重大。

於2016年6月30日，本集團發起設立但未納入本集團合併財務報表範圍的非保本理財產品的規模餘額為人民幣8,564.81億元(2015年12月31日：人民幣8,768.55億元)。

43 在未納入合併財務報表範圍的結構化主體中的權益(續)

- (c) 本集團於本年度發起但於2016年6月30日已不再享有權益的未納入合併財務報表範圍的結構化主體：

本集團於2016年1月1日之後發行，並於2016年6月30日之前已到期的非保本理財產品發行總量共計人民幣2,795.51億元(截至2015年6月30日止六個月期間：人民幣1,587.91億元)。

- (d) 截至2016年6月30日止六個月期間，本集團在未納入合併財務報表範圍的結構化主體賺取的手續費及佣金收入為人民幣36.46億元(截至2015年6月30日止六個月期間：人民幣36.51億元)。

44 金融資產的轉讓

在日常業務中，本集團進行的某些交易會將已確認的金融資產轉讓給協力廠商或特殊目的信託計畫。這些金融資產轉讓若符合國際財務報告準則終止確認條件，相關金融資產全部或部分終止確認。當本集團保留了已轉讓資產的絕大部分風險與回報時，相關金融資產轉讓不符合終止確認的條件，本集團繼續在資產負債表中確認上述資產。

本集團將信貸資產出售給特殊目的信託計畫，再由投資者購買特殊目的信託計畫的受益權份額。

由於本集團沒有轉移也沒有保留所轉讓信貸資產所有權上幾乎所有的風險和報酬，且未放棄對所轉讓信貸資產的控制，本集團在資產負債表上會按照本集團的繼續涉入程度確認該項資產。繼續涉入所轉讓金融資產的程度，是指該金融資產價值變動使本集團面臨的風險水準。截至2016年6月30日，本集團通過持有部分劣後信託投資對已轉讓的信貸資產保留了一定程度的繼續涉入，已轉讓的信貸資產於轉讓日的賬面價值為人民幣63.93億元(2015年12月31日：人民幣52.04億元)。本集團繼續確認的資產價值為人民幣29.02億元(2015年12月31日：人民幣26.82億元)。

未經審計簡要合併財務報表附註

2016年上半年度

(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

45 資本管理

本集團的資本管理包括資本充足率管理、資本融資管理以及經濟資本管理三個方面。其中資本充足率管理是資本管理的重點。本集團按照銀監會的指引計算資本充足率。本集團資本分為核心一級資本、其他一級資本和二級資本三部分。

資本充足率管理是本集團資本管理的核心。資本充足率反映了本集團穩健經營和抵禦風險的能力。本集團資本充足率管理目標是在滿足法定監管要求的基礎上，根據實際面臨的風險狀況，參考國際先進同業的資本充足率水平及本集團經營狀況，審慎確定資本充足率目標。

本集團根據戰略發展規劃、業務擴張情況、風險變動趨勢等因素採用情景模擬、壓力測試等方法預測、規劃和管理資本充足率。本集團及本行於每半年及每季度向銀監會提交所需信息。

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

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

表內加權風險資產採用不同的風險權重進行計算，風險權重根據每一項資產、交易對手的信用、市場及其他相關的風險確定，並考慮合格抵押和擔保的影響。表外敞口也採用了相同的方法計算，同時針對其或有損失的特性進行了調整。場外衍生工具交易的交易對手信用風險加權資產為交易對手違約風險加權資產與信用估值調整風險加權資產之和。市場風險加權資產根據標準法計量。操作風險加權資產根據基本指標法計量。

45 資本管理(續)

本集團的資本充足率及相關數據是按照中國會計準則編製的財務報表為基礎進行計算。本期間內，本集團遵守了監管部門規定的資本要求。

本集團按照銀監會《商業銀行資本管理辦法(試行)》及其他相關規定計算的核心一級資本充足率、一級資本充足率及資本充足率如下：

	2016年 6月30日	2015年 12月31日
核心一級資本	209,852	203,950
實收資本	46,679	46,679
資本公積及其他綜合收益可計入部分	36,636	37,294
盈餘公積	14,964	14,964
一般風險準備	40,289	40,271
未分配利潤	70,812	64,320
少數股東資本可計入部分	472	422
核心一級資本調整項目	(2,091)	(2,115)
商譽	(1,281)	(1,281)
其他無形資產(土地使用權除外)	(810)	(834)
核心一級資本淨額	207,761	201,835
其他一級資本	20,012	19,992
其他一級資本工具	19,965	19,965
少數股東資本可計入部分	47	27
一級資本淨額	227,773	221,827
二級資本	36,645	37,655
二級資本工具及其溢價可計入部分	22,900	22,900
超額貸款損失準備	13,659	14,680
少數股東資本可計入部分	86	75
總資本淨額	264,418	259,482
風險加權資產總額	2,432,816	2,185,516
核心一級資本充足率	8.54%	9.24%
一級資本充足率	9.36%	10.15%
資本充足率	10.87%	11.87%

未經審計簡要合併財務報表附註

2016年上半年度

(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

46 現金流量表補充資料

(a) 現金及現金等價物淨變動情況：

	截至6月30日止六個月期間	
	2016年	2015年
6月30日的現金及現金等價物餘額	204,215	117,973
減：1月1日的現金及現金等價物餘額	121,964	98,001
現金及現金等價物淨增加額	82,251	19,972

(b) 現金及現金等價物分析如下：

	2016年 6月30日	2015年 6月30日
庫存現金	6,583	6,941
存放中央銀行款項	70,641	34,095
存放同業及其他金融機構款項	94,089	34,025
拆出資金	32,902	42,912
合計	204,215	117,973

47 關聯方關係及交易

(a) 中國光大集團股份公司(「光大集團」)

光大集團股份公司及其下屬公司與本集團進行的關聯交易金額及餘額於附註47(b)中列示。

47 關聯方關係及交易(續)

(b) 本集團與其他關聯方之間的交易

(i) 關聯方信息

與本集團發生關聯交易的其他關聯方包括：

關聯方名稱	
同母系公司	
－中國光大控股有限公司(「光大控股」)	股東，光大集團的下屬公司
－光大證券股份有限公司(「光大證券」)	光大集團的下屬公司
－中國光大集團有限公司	光大集團的下屬公司
－中國光大國際有限公司	光大集團的下屬公司
－中國光大實業(集團)有限責任公司	光大集團的下屬公司
－上海光大會展中心有限公司	光大集團的下屬公司
－中國光大投資管理有限責任公司	光大集團的下屬公司
－光大置業有限公司	光大集團的下屬公司
－光大金控資產管理有限公司	光大集團的下屬公司
－光大永明人壽保險有限公司	光大集團的下屬公司
－光大興隴信託有限責任公司	光大集團的下屬公司
－光大保德信基金管理有限公司	光大集團的下屬公司
－光大期貨有限公司	光大集團的下屬公司
－上海光大證券資產管理有限公司	光大集團的下屬公司
－光大富尊投資有限公司	光大集團的下屬公司
－光大資本投資有限公司	光大集團的下屬公司
－光大幸福國際租賃有限公司	光大集團的下屬公司
－光大永明資產管理股份有限公司	光大集團的下屬公司
－光大雲付互聯網股份有限公司	光大集團的下屬公司
－光大金控(雲南)投資管理有限公司	光大集團的下屬公司
－光大浸輝投資管理(上海)有限公司	光大集團的下屬公司

未經審計簡要合併財務報表附註

2016年上半年度

(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

47 關聯方關係及交易(續)

(b) 本集團與其他關聯方之間的交易(續)

(i) 關聯方信息(續)

與本集團發生關聯交易的其他關聯方包括(續):

關聯方名稱	
同母系公司	
— 深圳光大金控瑞華資產管理有限公司	光大集團的下屬公司
— 無錫光大房地產開發有限公司	光大集團的下屬公司
— 光大城鄉再生能源(綿竹)有限公司	光大集團的下屬公司
— 光大環保能源(杭州)有限公司	光大集團的下屬公司
— 光大保德信資產管理有限公司	光大集團的下屬公司
— 光大實業資本管理(深圳)有限公司	光大集團的下屬公司
— 光大新能低碳創業投資江蘇有限公司	光大集團的下屬公司
— 光大環保能源(沛縣)有限公司	光大集團的下屬公司
其他關聯方	
— 中再資產管理股份有限公司	共同關鍵管理人員
— 中國海運(集團)總公司	共同關鍵管理人員
— 上海寶信軟體股份有限公司	共同關鍵管理人員
— 上海汽車集團股份有限公司	共同關鍵管理人員
— 上海電氣(集團)總公司	共同關鍵管理人員
— 萬通投資控股股份有限公司	共同關鍵管理人員
— 北京科技園建設(集團)股份有限公司	共同關鍵管理人員
— 海通證券股份有限公司	共同關鍵管理人員
— 中國銀聯股份有限公司	共同關鍵管理人員
— 東方證券股份有限公司	共同關鍵管理人員
— 上海誠毅新能源創業投資有限公司	共同關鍵管理人員
— 中國太平洋財產保險股份有限公司	共同關鍵管理人員
— 中國太平洋人壽保險股份有限公司	共同關鍵管理人員
— 泰信基金管理有限公司	共同關鍵管理人員
— 上海仁會生物製藥股份有限公司	共同關鍵管理人員
— 浙江核新同花順網路資訊股份有限公司	共同關鍵管理人員

47 關聯方關係及交易(續)

(b) 本集團與其他關聯方之間的交易(續)

(ii) 關聯方交易

本集團與光大集團及以上關聯方進行的重大交易的金額及於資產負債表日的往來款項餘額如下：

	光大集團 (附註47(a))	光大控股	同母系 公司	其他	合計
於2016年6月30日止六個月期間進行的交易金額如下：					
利息收入	-	-	365	82	447
利息支出	(2)	-	(981)	(365)	(1,348)
於2016年6月30日往來款項的餘額如下：					
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產	-	-	-	104	104
買入返售金融資產	-	-	216	488	704
應收利息	-	-	407	1	408
發放貸款和墊款	-	-	4,022	-	4,022
可供出售金融資產	-	-	2,000	98	2,098
持有至到期投資	-	-	-	900	900
應收款項類投資	-	-	81,158	2,000	83,158
合計	-	-	87,803	3,591	91,394
同業及其他金融機構存放款項	-	-	12,142	2,145	14,287
吸收存款	998	-	11,609	13,445	26,052
應付利息	3	-	58	123	184
合計	1,001	-	23,809	15,713	40,523
於2016年6月30日的重大表外項目如下：					
提供擔保餘額(註)	180	-	-	-	180

未經審計簡要合併財務報表附註

2016年上半年度

(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

47 關聯方關係及交易(續)

(b) 本集團與其他關聯方之間的交易(續)

(ii) 關聯方交易(續)

本集團與光大集團總公司及以上關聯方進行的重大交易的金額及於資產負債表日的往來款項餘額如下(續):

	光大集團 (附註47(a))	光大控股	同母系 公司	其他	合計
於2015年6月30日止六個月期間進行的交易金額如下:					
利息收入	-	-	37	47	84
利息支出	(13)	-	(729)	(1,344)	(2,086)
於2015年12月31日往來款項的餘額如下:					
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產	-	-	-	105	105
買入返售金融資產	-	-	349	624	973
應收利息	-	-	47	19	66
發放貸款和墊款	-	-	533	-	533
可供出售金融資產	-	-	998	-	998
持有至到期投資	-	-	-	900	900
應收款項類投資	-	-	80,539	2,000	82,539
其他資產	-	-	4	65	69
合計	-	-	82,470	3,713	86,183
同業及其他金融機構存放款項	-	-	12,318	2,964	15,282
吸收存款	546	-	78,420	12,754	91,720
應付利息	-	-	995	110	1,105
其他負債	-	-	4	-	4
合計	546	-	91,737	15,828	108,111
於2015年12月31日的重大表外項目如下:					
提供擔保餘額(註)	180	-	-	-	180

註：截至2016年6月30日，本行對光大集團總公司應付一家國有商業銀行的債券利息約人民幣1.80億元的擔保義務尚未解除(2015年12月31日：1.80億元)。

47 關聯方關係及交易(續)

(c) 中國投資有限責任公司、匯金公司及其下屬公司

中國投資有限責任公司(「中投公司」)經中國國務院(「國務院」)批准於2007年9月29日成立，註冊資本為2,000億美元。中央匯金投資有限責任公司(「匯金公司」)為中投公司的全資子公司，代表中投公司依法獨立行使對本行的權利和義務。

匯金公司是由國家出資於2003年12月16日成立的國有獨資公司。註冊地為北京，註冊資本為人民幣8,282.09億元。匯金公司的職能經國務院授權，進行股權投資，不從事其他任何商業性經營活動。

本集團與中投公司、匯金公司、匯金公司其他子公司及匯金公司的聯營和合營企業間的交易，主要包括吸收存款、買賣債券、進行貨幣市場交易及銀行間結算等。這些交易按銀行業務的正常程序並按市場價格進行。

本集團發行的次級債券、金融債券、同業存單以及存款證為不記名債券並可於二級市場交易，本集團並無有關這些銀行及非銀行金融機構於資產負債表日持有本集團的上述債券金額的資料。

本集團與中投公司、匯金公司及其下屬公司進行的重大交易金額及於報告期末的往來款項餘額如下：

	截至6月30日止六個月期間	
	2016年	2015年
利息收入	3,370	7,101
利息支出	(3,037)	(7,628)

未經審計簡要合併財務報表附註

2016年上半年度

(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

47 關聯方關係及交易(續)

(c) 中國投資有限責任公司、匯金公司及其下屬公司(續)

	2016年 6月30日	2015年 12月31日
存放同業及其他金融機構款項	49,151	5,049
拆出資金	23,240	31,266
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產	837	380
衍生金融資產	310	222
買入返售金融資產	4,841	7,152
應收利息	3,255	2,457
發放貸款和墊款	858	1,631
可供出售金融資產	43,989	7,588
持有至到期投資	13,078	12,645
應收款項類投資	220,724	122,095
其他資產	610	-
同業及其他金融機構存放款項	207,145	135,682
拆入資金	10,759	17,659
衍生金融負債	223	208
賣出回購金融資產款	47,934	36,628
吸收存款	25,231	28,637
應付利息	1,345	1,179
其他負債	1	-

(d) 與中國其他國有實體進行的交易

本集團處於以國家控制實體佔主導地位的經濟制度中，國家控制實體由中國政府通過其政府機構、代理機構、附屬機構或其他機構直接或間接擁有(「國有實體」)。本集團與其他國有實體進行的交易包括但不限於：發放貸款和吸收存款；進行貨幣市場交易及銀行間結算；委託貸款及其他託管服務；保險和證券代理及其他中間服務；買賣、承銷及承兌由其他國有實體發行的債券；買賣和租賃房屋及其他資產；及提供和接收公用服務及其他服務。

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

47 關聯方關係及交易(續)

(e) 關鍵管理人員

	截至6月30日止六個月期間	
	2016年 人民幣千元	2015年 人民幣千元
薪酬	10,440	10,284
退休福利	634	574
其中：社會基本養老保險	336	292

(f) 董事、監事及高級職員貸款

本集團於報告期向董事、監事及高級職員發放貸款信息，根據香港《公司條例》第383條列示如下：

	2016年 6月30日 人民幣千元	2015年 12月31日 人民幣千元
期／年末未償還貸款餘額	14,814	17,572
期／年內發放貸款最高金額合計	17,253	21,045

未經審計簡要合併財務報表附註

2016年上半年度

(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

48 分部報告

本集團按業務條線和經營地區將業務劃分為不同的營運組別，從而進行業務管理。為了更好地反映集團未來業務發展方向，向報表使用者提供更有用的資訊，本年度，本集團將同業業務與資金業務合併為「金融市場業務」進行披露，並將資產管理業務和託管業務在公司銀行業務、零售銀行業務以及金融市場業務中進行拆分。作為可比資訊，上年同期分部資料相應調整。本集團以經營分部為基礎確定了下列報告分部：

公司銀行業務

該分部向公司類客戶和政府機關提供多種金融產品和服務，包括企業貸款、貿易融資、存款服務、代理服務、現金管理服務、財務顧問與諮詢服務、匯款和結算服務及擔保服務等。

零售銀行業務

該分部向個人客戶提供多種金融產品和服務，包括個人貸款、存款服務、銀行卡服務、個人理財服務、匯款服務和證券代理服務等。

金融市場業務

該分部經營本集團的金融市場業務，包括於銀行間進行同業拆借交易、回購交易、同業投資、債券投資和買賣、自營衍生金融工具及自營外匯買賣。金融市場業務分部亦包括代客進行衍生金融工具交易和代客外匯買賣。該分部還對本集團流動性水平進行管理，包括發行債券。

其他業務

該分部主要包括權益投資及相關收益。

分部資產及負債和分部收入、費用及經營業績是按照本集團會計政策計量。

內部收費及轉讓定價是參考市場價格確定，並已在各分部的業績中反映。與第三方交易產生的利息收入和支出以「對外淨利息收入」列示，內部收費及轉讓定價調整所產生的利息淨收入和支出以「分部間淨利息收入／支出」列示。

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

48 分部報告(續)

(a) 經營分部利潤、資產及負債

	截至2016年6月30日止六個月期間				
	公司 銀行業務	零售 銀行業務	金融 市場業務	其他業務	合計
經營收入					
對外淨利息收入	9,029	8,571	15,025	–	32,625
分部間淨利息收入／(支出)	8,270	(2,506)	(5,764)	–	–
利息淨收入	17,299	6,065	9,261	–	32,625
手續費及佣金淨收入	3,596	7,997	2,305	–	13,898
交易性淨收益	–	–	546	–	546
投資性證券淨(損失)／收益	–	22	(99)	–	(77)
匯兌淨(損失)／收益	49	(9)	(211)	(3)	(174)
其他經營淨收益	124	36	10	93	263
經營收入合計	21,068	14,111	11,812	90	47,081
經營費用	(7,003)	(6,891)	(1,500)	(19)	(15,413)
減值前經營利潤	14,065	7,220	10,312	71	31,668
資產減值損失	(7,751)	(2,064)	(141)	–	(9,956)
分部稅前利潤總額	6,314	5,156	10,171	71	21,712
其他補充信息					
–折舊及攤銷費用	(509)	(509)	(75)	–	(1,093)
–資本性支出	805	202	29	–	1,036
	2016年6月30日				
	公司 銀行業務	零售 銀行業務	金融 市場業務	其他業務	合計
分部資產	1,426,325	741,168	1,591,921	478	3,759,892
分部負債	1,738,515	516,055	1,271,357	160	3,526,087

未經審計簡要合併財務報表附註

2016年上半年度

(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

48 分部報告(續)

(a) 經營分部利潤、資產及負債(續)

	截至2015年6月30日止六個月期間				
	公司 銀行業務	零售 銀行業務	金融 市場業務	其他業務	合計
經營收入					
對外淨利息收入	9,997	8,285	13,823	-	32,105
分部間淨利息收入/(支出)	7,152	(2,205)	(4,947)	-	-
利息淨收入	17,149	6,080	8,876	-	32,105
手續費及佣金淨收入	3,924	7,477	2,157	-	13,558
交易性淨損失	-	-	(337)	-	(337)
股利收入	-	-	-	4	4
投資性證券淨(損失)/收益	-	7	(2)	-	5
匯兌淨收益	109	39	12	-	160
其他業務淨收益	25	13	5	49	92
經營收入合計	21,207	13,616	10,711	53	45,587
經營費用	(7,138)	(6,735)	(1,816)	(21)	(15,710)
減值前經營利潤	14,069	6,881	8,895	32	29,877
資產減值損失	(5,620)	(2,269)	(498)	-	(8,387)
分部稅前利潤總額	8,449	4,612	8,397	32	21,490
其他補充信息					
- 折舊及攤銷費用	(470)	(487)	(82)	-	(1,039)
- 資本性支出	268	277	47	-	592

	2015年12月31日				
	公司 銀行業務	零售 銀行業務	金融 市場業務	其他業務	合計
分部資產	1,254,760	671,926	1,207,053	28,767	3,162,506
分部負債	1,601,054	464,209	878,210	162	2,943,635

48 分部報告(續)

(a) 經營分部利潤、資產及負債(續)

分部資產、負債和總資產及總負債調節：

	附註	2016年 6月30日	2015年 12月31日
分部資產		3,759,892	3,162,506
商譽	25	1,281	1,281
遞延所得稅資產	26	3,739	3,923
資產合計		3,764,912	3,167,710
分部負債		3,526,087	2,943,635
應付股利	37	8,897	28
負債合計		3,534,984	2,943,663

(b) 地區信息

本集團主要是於中國境內經營，分行遍佈全國29個省份、自治區、直轄市，並在湖北省武漢市、湖南省韶山市、江蘇省淮安市及香港設立子公司。

非流動資產主要包括固定資產、土地使用權和無形資產。列報地區信息時，非流動資產是以資產所在地為基準歸集；經營收入是以產生收入的分行所在地為基準歸集。各地區的劃分如下：

- 「長江三角洲」是指本行以下分行、淮安光大服務的地區：上海、南京、杭州、蘇州、寧波、無錫；
- 「珠江三角洲」是指本行以下分行服務的地區：廣州、深圳、福州、廈門、海口；
- 「環渤海地區」是指本行以下分行服務的地區：北京、天津、石家莊、濟南、青島、煙臺；
- 「中部地區」是指本行以下分行、光大金融租賃及韶山光大服務的地區：鄭州、太原、長沙、武漢、合肥、南昌；
- 「西部地區」是指本行以下分行服務的地區：西安、成都、重慶、昆明、南寧、呼和浩特、烏魯木齊、貴陽、蘭州及銀川；

未經審計簡要合併財務報表附註

2016年上半年度

(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

48 分部報告(續)

(b) 地區信息(續)

- 「東北地區」是指本行以下分行服務的地區：黑龍江、長春、瀋陽、大連；
- 「境外」是指本行及子公司服務的地區：香港、首爾；及
- 「總行」是指本集團總部。

	經營收入								
	長江 三角洲	環渤海 地區	總行	中部 地區	珠江 三角洲	西部 地區	東北 地區	境外	合計
截至2016年6月30日止6個月期間	7,890	6,911	13,805	6,480	4,909	4,402	2,360	324	47,081
截至2015年6月30日止6個月期間	7,608	8,257	11,248	5,933	5,170	4,900	2,357	114	45,587

	非流動資產(註(i))								
	長江 三角洲	環渤海 地區	總行	中部 地區	珠江 三角洲	西部 地區	東北 地區	境外	合計
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

註：

(i) 包括固定資產與無形資產。

49 風險管理

本集團金融工具使用方面所面臨的主要風險包括：信用風險、市場風險、流動性風險及操作風險。

本集團在下文主要論述上述風險敞口及其形成原因，風險管理目標、計量及管理這些風險的政策及程序等。

本集團已制定風險管理政策以識別和分析本集團所面臨的風險，設定適當的風險可接受水平並設計相應的內部控制程序，以監控本集團的風險水平。本集團會定期重檢這些風險管理政策及有關內部控制系統，以適應市場情況或本集團經營活動的改變。內部審計部門也定期及不定期檢查內部控制系統的執行是否符合風險管理政策。

(a) 信用風險

信用風險是指債務人或交易對手沒有履行合同約定的對本集團的義務或承諾而使本集團可能蒙受損失的風險。信用風險主要來自貸款組合、債券投資組合及各種形式的擔保。

信貸業務

董事會擬定本集團風險管理戰略和可接受的總體風險水平，並對本集團的風險控制情況進行監督和對風險狀況及風險管理策略進行定期評估，提出完善本集團與風險管理有關的內部控制的意見。本集團從事信用風險管理的職能部門主要包括風險管理部、信貸審批部、授信管理部、資產保全部、法律合規部等部門，並向總行零售業務、中小企業業務、信用卡業務、資金業務條線及一級分行派駐風險總監。風險管理部負責全面風險管理體系建設的總體推進，並負責有關風險管理政策的制定。授信審批機構獨立於客戶關係及產品管理部門，確保授信審批的獨立性。授信管理部負責放款審核和授信後管理的組織和督導。公司業務部和零售業務部等前臺部門按照本集團風險管理政策制度與流程開展信貸業務。

未經審計簡要合併財務報表附註

2016年上半年度

(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

49 風險管理(續)

(a) 信用風險(續)

信貸業務(續)

本集團不斷完善內部控制機制，強化信貸業務全流程管理，按照有效制衡的原則，將信貸業務管理各環節的責任落實到各部門和崗位，並建立了全面考核和全員問責機制。

對於公司及同業信貸業務，本集團制定了信貸投向政策，針對不同的行業分別制定行業組合限額並實行動態監控，定期向董事會報告。本集團的信用風險管理政策覆蓋授信調查、審查審批和貸後管理等關鍵環節。本集團在授信調查環節，進行客戶信用風險評級和信貸業務債項評級並完成授信調查報告；審查審批環節，信貸業務均須經過有權審批人審批；貸後管理環節，本集團對已啟用授信項目進行持續監控，對任何可能對借款人還款能力造成影響的負面事件立即預警，並採取應對措施，防範和控制風險。此外，本集團繼續推進並行操作、雙線審批。風險經理與客戶經理並行操作，對授信業務全過程中的關鍵環節和風險點實施控制。

對於個人信貸業務，本集團加強對申請人的信用評估工作，客戶經理受理個人信貸業務時需要對信貸申請人收入、信用記錄和貸款償還能力等進行評估。客戶經理的報批材料和建議提交專職貸款審批機構或人員進行審批。本集團對個人貸款進行貸後監控，重點關注借款人的償款能力和抵押品狀況及其價值變化情況。一旦貸款出現逾期，本集團將根據標準化催收作業流程開展催收工作。

本集團採用貸款風險分類方法監控貸款組合風險狀況。貸款按風險程度分為正常、關注、次級、可疑及損失五類。後三類被視為已減值貸款和墊款，當一項或多項事件發生證明客觀減值證據存在，並可能出現損失時，該貸款被界定為已減值貸款和墊款。已減值貸款和墊款的減值準備將視情況以組合或個別方式評估。

49 風險管理(續)

(a) 信用風險(續)

信貸業務(續)

貸款和墊款的五個類別的主要定義列示如下：

正常： 借款人能夠履行合同，沒有足夠理由懷疑貸款本息不能按時足額償還。

關注： 儘管借款人目前有能力償還貸款本息，但存在一些可能對償還產生不利影響的因素。

次級： 借款人的還款能力出現明顯問題，完全依靠其正常營業收入無法足額償還貸款本息，即使執行擔保，也可能會造成一定損失。

可疑： 借款人無法足額償還貸款本息，即使執行擔保，也肯定要造成較大損失。

損失： 在採取所有可能的措施或一切必要的法律程序之後，本息仍然無法收回，或只能收回極少部分。

資金業務

本集團根據交易產品、交易對手、交易對手所在地理區域設定信用額度，通過系統實時監控信用額度的使用狀況，並會定期重檢及調整信用額度。

(i) 最大信用風險敞口

本集團所承受的最大信用風險敞口為報告期末財務狀況表中每項金融資產(包括衍生金融工具)的賬面價值。

未經審計簡要合併財務報表附註

2016年上半年度

(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

49 風險管理(續)

(a) 信用風險(續)

資金業務(續)

(ii) 金融資產按信貸質量的分佈列示如下：

	2016年6月30日					
	發放貸款 和墊款	應收融資 租賃款	存/拆放 同業及 其他金融 機構款項	買入返售 金融資產	投資(*)	其他(**)
已減值						
按個別方式評估總額	19,256	428	16	-	512	334
減值準備	(9,454)	(289)	(16)	-	(206)	(94)
小計	9,802	139	-	-	306	240
按組合方式評估總額	6,251	-	-	-	-	1,463
減值準備	(2,780)	-	-	-	-	(81)
小計	3,471	-	-	-	-	1,382
已逾期未減值						
—逾期3個月以內 (含3個月)	21,844	150	-	-	-	-
—逾期3個月至6個月 (含6個月)	6,817	399	-	-	-	-
—逾期6個月以上	7,894	-	350	-	369	-
總額	36,555	549	350	-	369	-
減值準備	(5,739)	(62)	-	-	(1)	-
小計	30,816	487	350	-	368	-
未逾期未減值						
總額	1,638,310	52,244	288,047	52,266	1,258,838	29,020
減值準備	(20,351)	(918)	(19)	-	(1,512)	(406)
小計	1,617,959	51,326	288,028	52,266	1,257,326	28,614
合計	1,662,048	51,952	288,378	52,266	1,258,000	30,236

49 風險管理(續)

(a) 信用風險(續)

資金業務(續)

(ii) 金融資產按信貸質量的分佈列示如下(續):

	2015年12月31日					
	發放貸款 和墊款	應收 融資 租賃款	存/拆放 同業及 其他金融 機構款項	買入返售 金融資產	投資(*)	其他(**)
已減值						
按個別方式評估總額	19,227	308	16	-	313	322
減值準備	(10,083)	(205)	(16)	-	(173)	(83)
小計	9,144	103	-	-	140	239
按組合方式評估總額	5,148	-	-	-	-	976
減值準備	(2,369)	-	-	-	-	(81)
小計	2,779	-	-	-	-	895
已逾期未減值						
—逾期3個月以內 (含3個月)	26,342	230	-	-	282	-
—逾期3個月至6個月 (含6個月)	4,890	-	-	-	-	-
—逾期6個月以上	8,155	-	350	-	1,968	-
總額	39,387	230	350	-	2,250	-
減值準備	(5,569)	(31)	-	-	(8)	-
小計	33,818	199	350	-	2,242	-
未逾期未減值						
總額	1,449,781	39,134	218,337	153,045	902,891	24,536
減值準備	(20,098)	(701)	(15)	-	(1,402)	(409)
小計	1,429,683	38,433	218,322	153,045	901,489	24,127
合計	1,475,424	38,735	218,672	153,045	903,871	25,261

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

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

未經審計簡要合併財務報表附註

2016年上半年度

(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

49 風險管理(續)

(a) 信用風險(續)

資金業務(續)

(iii) 金融資產信用評級分析

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

	2016年 6月30日	2015年 12月31日
賬面價值		
按個別方式評估已出現減值		
總額	16	16
減值損失準備	(16)	(16)
小計	-	-
逾期未減值		
A至AAA級	350	350
小計	350	350
未逾期未減值		
A至AAA級	193,169	241,116
B至BBB級	16,120	32,878
無評級(註)	131,005	97,373
小計	340,294	371,367
合計	340,644	371,717

註： 主要包括拆放其他金融機構款項及其他金融機構買入返售債券。

49 風險管理(續)

(a) 信用風險(續)

資金業務(續)

(iii) 金融資產信用評級分析(續)

本集團採用信用評級方法監控持有的債券組合風險狀況。債券評級參照彭博綜合評級或其他債券發行機構所在國家主要評級機構的評級。於報告期末債券賬面價值按評級分佈列示如下：

	2016年 6月30日	2015年 12月31日
賬面價值		
按個別方式評估已出現減值		
總額	511	312
減值損失準備	(205)	(172)
小計	306	140
未逾期未減值		
彭博綜合評級		
— AAA	1,059	161
— AA-至AA+	316	873
— A-至A+	3,533	1,782
— 低於A-	1,761	1,710
小計	6,669	4,526
其他機構評級		
— AAA	196,283	75,389
— AA-至AA+	215,071	78,093
— A-至A+	9,796	155,229
— 低於A-	4,799	1,430
— 無評級	27,634	36,629
小計	453,583	346,770
合計	460,558	351,436

未經審計簡要合併財務報表附註

2016年上半年度

(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

49 風險管理(續)

(b) 市場風險

市場風險是指因市場價格(利率、匯率、商品價格和股票價格等)的不利變動，而使本集團業務發生損失的風險。

董事會承擔對本集團市場風險管理實施監控的最終責任，確保本集團有效地識別、計量和監測各項業務所承擔的各類市場風險。風險管理委員會負責在董事會的授權範圍內對市場風險管理情況進行監控，審核高級管理層提出的關於市場風險管理的戰略、政策、程序以及可以承受市場風險水平的有關建議。本集團業務經營和發展中所面臨的市場風險絕大部分集中於資金業務。金融市場部負責開展資金投資與自營交易業務。資產負債管理部負責進行銀行賬戶下的利率風險和匯率風險日常監控與管理。金融市場部市場風險處負責組織起草市場風險管理基本政策和程序，以及對本集團市場風險的識別、計量和監測。

本集團區分銀行賬戶和交易賬戶，並根據銀行賬戶和交易賬戶的不同性質和特點，採取相應的市場風險識別、計量、監測和控制方法。交易賬戶包括本集團擬於短期內出售、從實際或預期的短期價格波動中獲利的投資。銀行賬戶包括除交易賬戶以外的業務。本集團主要通過敏感度指標、情景分析和外匯敞口分析計量監測交易賬戶的市場風險，通過敏感性缺口分析、壓力測試和有效久期分析計量和監控非交易業務的市場風險。

敏感度指標分析是以總體敏感度額度及每個檔期敏感度額度控制，按照不同期限分檔計算利率風險。

情景分析是一種多因素分析方法，結合設定的各種可能情景的發生概率，研究多種因素同時作用時可能產生的影響。

外匯敞口分析是衡量匯率變動對當期損益影響的一種方法。外匯敞口主要來源於銀行表內外業務中的貨幣錯配。

49 風險管理(續)

(b) 市場風險(續)

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

壓力測試的結果是採用市場變量的壓力變動，對一系列前瞻性的情景進行評估，以測量對損益的影響。

有效久期分析是對不同的時段運用不同的權重，根據在特定的利率變化情況下，假設金融工具市場價值的實際百分比變化，來設計各時段風險權重，從而更好地反映利率的變動所導致的銀行資產和負債經濟價值的非線性變化。

利率風險

本集團的利率風險主要包括來自商業銀行業務的重新定價風險和資金交易頭寸的風險。

重新定價風險

重新定價風險也稱為期限錯配風險，是最主要和最常見的利率風險形式，來源於銀行資產、負債和表外業務到期期限(就固定利率而言)或重新定價期限(就浮動利率而言)存在的差異。這種重新定價的不對稱使銀行的收益或內在經濟價值會隨著利率的變動而變化。

資產負債管理部負責利率風險的計量、監測和管理。本集團定期評估各檔期重定價缺口的利率敏感性以及利率變動對本集團淨利息收入和經濟價值的影響。利率風險管理的主要目的是減少利率變動對淨利息收入和經濟價值的潛在負面影響。

交易性利率風險

交易性風險主要來自資金業務的投資組合。其利率風險是通過久期分析監控。此外，本集團還採用輔助方法計算其對利率變動的敏感度，敏感度以公允價值因利率變動100個基點(1%)的相應變動表示。

未經審計簡要合併財務報表附註

2016年上半年度

(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

49 風險管理(續)

(b) 市場風險(續)

利率風險(續)

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

	2016年6月30日						
	實際利率 (註(i))	合計	不計息	3個月內	3個月至1年	1年至5年	5年以上
資產							
現金及存放中央銀行 款項	1.49%	389,003	16,019	372,984	-	-	-
存放同業及其他 金融機構款項	2.91%	168,085	-	117,411	50,674	-	-
拆出資金	3.15%	120,293	-	98,699	21,184	410	-
買入返售金融資產	3.13%	52,266	-	50,266	2,000	-	-
發放貸款和墊款	4.70%	1,662,048	26,883	881,267	732,903	18,038	2,957
應收融資租賃款	3.95%	51,952	-	43,461	7,919	1	571
投資(註(i))	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
總資產	4.02%	3,764,912	106,713	1,848,599	1,252,541	455,570	101,489
負債							
向中央銀行借款	3.00%	64,000	-	17,000	47,000	-	-
同業及其他金融 機構存放款項	2.76%	730,506	5,954	723,850	702	-	-
拆入資金	2.39%	80,750	-	46,674	34,067	9	-
賣出回購金融資產款	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	-
應付債券	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
總負債	2.34%	3,534,984	77,984	2,718,548	586,647	128,631	23,174
資產負債缺口	1.68%	229,928	28,729	(869,949)	665,894	326,939	78,315

49 風險管理(續)

(b) 市場風險(續)

利率風險(續)

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

	2015年12月31日						
	實際利率 (註(i))	合計	不計息	3個月內	3個月至1年	1年至5年	5年以上
資產							
現金及存放中央銀行							
款項	1.50%	326,735	16,083	310,652	-	-	-
存放同業及其他							
金融機構款項	3.11%	86,311	-	60,575	25,736	-	-
拆出資金	3.01%	132,361	-	65,982	66,379	-	-
買入返售金融資產	4.26%	153,045	-	88,570	64,475	-	-
發放貸款和墊款	5.80%	1,475,424	23,650	1,066,498	374,269	7,827	3,180
應收融資租賃款	4.51%	38,735	-	38,735	-	-	-
投資(註(i))	5.02%	903,871	676	232,547	290,699	303,654	76,295
其他	-	51,228	49,561	1,667	-	-	-
總資產	4.81%	3,167,710	89,970	1,865,226	821,558	311,481	79,475
負債							
向中央銀行借款	3.49%	14,840	-	8,000	6,840	-	-
同業及其他金融							
機構存放款項	3.35%	541,066	-	538,633	2,433	-	-
拆入資金	2.41%	60,305	22	38,087	22,196	-	-
賣出回購金融資產款	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
應付債券	4.25%	210,061	-	97,939	63,922	25,300	22,900
其他	-	64,675	61,851	1,444	1,265	115	-
總負債	2.80%	2,943,663	65,882	1,969,895	562,977	296,464	48,445
資產負債缺口	2.01%	224,047	24,088	(104,669)	258,581	15,017	31,030

註：

- 實際利率是指利息收入／支出除以平均生息資產／付息負債的比率。
- 投資包括以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產、可供出售金融資產、持有至到期投資及應收款項類投資。

未經審計簡要合併財務報表附註

2016年上半年度

(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

49 風險管理(續)**(b) 市場風險(續)****利率風險(續)****(ii) 利率敏感性分析**

本集團採用敏感性分析衡量利率變化對本集團淨損益及股東權益的可能影響。在假定其他變量保持不變的前提下，於2016年6月30日假定利率上升100個基點將導致淨利潤減少人民幣44.84億元(2015年12月31日：減少人民幣24.28億元)，股東權益減少人民幣38.36億元(2015年12月31日：減少人民幣57.23億元)；利率下降100個基點將導致淨利潤增加人民幣44.84億元(2015年12月31日：增加人民幣24.38億元)，股東權益增加人民幣38.36億元(2015年12月31日：增加人民幣59.04億元)。

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

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

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

外匯風險

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

49 風險管理(續)

(b) 市場風險(續)

外匯風險(續)

於報告期末的外匯風險敞口如下：

	2016年6月30日			
	人民幣	美元	其他	合計
	(折合人民幣)(折合人民幣)			
資產				
現金及存放中央銀行款項	383,592	4,615	796	389,003
存放同業及其他金融機構款項	157,115	8,149	2,821	168,085
拆出資金	103,452	15,534	1,307	120,293
買入返售金融資產	52,266	–	–	52,266
發放貸款和墊款	1,609,560	36,867	15,621	1,662,048
應收融資租賃款	51,381	571	–	51,952
投資(註(i))	1,244,978	12,164	858	1,258,000
其他	60,352	2,612	301	63,265
總資產	3,662,696	80,512	21,704	3,764,912
負債				
向中央銀行借款	64,000	–	–	64,000
同業及其他金融機構存放款項	729,755	718	33	730,506
拆入資金	46,824	24,166	9,760	80,750
賣出回購金融資產款	65,621	–	–	65,621
吸收存款	2,092,833	62,952	21,584	2,177,369
應付債券	336,119	1,196	3,247	340,562
其他	73,498	1,986	692	76,176
總負債	3,408,650	91,018	35,316	3,534,984
淨頭寸	254,046	(10,506)	(13,612)	229,928
資產負債表外信貸承諾	654,614	16,250	5,239	676,103
衍生金融工具(註(ii))	(34,055)	18,605	16,156	706

未經審計簡要合併財務報表附註

2016年上半年度

(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

49 風險管理(續)

(b) 市場風險(續)

外匯風險(續)

於報告期末的外匯風險敞口如下(續):

	2015年12月31日			合計
	人民幣	美元	其他	
	(折合人民幣)(折合人民幣)			
資產				
現金及存放中央銀行款項	321,412	4,696	627	326,735
存放同業及其他金融機構款項	77,701	4,225	4,385	86,311
拆出資金	84,330	47,876	155	132,361
買入返售金融資產	153,045	—	—	153,045
發放貸款和墊款	1,431,484	33,943	9,997	1,475,424
應收融資租賃款	38,561	174	—	38,735
投資(註(i))	895,080	8,582	209	903,871
其他	49,806	1,146	276	51,228
總資產	3,051,419	100,642	15,649	3,167,710
負債				
向中央銀行借款	14,840	—	—	14,840
同業及其他金融機構存放款項	537,681	3,355	30	541,066
拆入資金	37,450	18,898	3,957	60,305
賣出回購金融資產款	58,873	—	—	58,873
吸收存款	1,899,128	69,478	25,237	1,993,843
應付債券	204,204	1,682	4,175	210,061
其他	62,947	1,476	252	64,675
總負債	2,815,123	94,889	33,651	2,943,663
淨頭寸	236,296	5,753	(18,002)	224,047
資產負債表外信貸承諾	676,069	21,856	4,807	702,732
衍生金融工具(註(ii))	(32,176)	13,117	19,359	300

49 風險管理(續)

(b) 市場風險(續)

外匯風險(續)

於報告期末的外匯風險敞口如下(續):

註:

- (i) 投資包括以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產、可供出售金融資產、持有至到期投資及應收款項類投資。
- (ii) 衍生金融工具反映衍生金融工具的合同淨額。

本集團採用敏感性分析衡量匯率變化對本集團淨損益及股東權益的可能影響。在假定其他變量保持不變的前提下，於2016年6月30日假定美元對人民幣匯率上升100個基點將導致股東權益和淨利潤增加人民幣0.12億元(2015年12月31日：人民幣0.23億元)；美元對人民幣匯率下降100個基點將導致股東權益和淨利潤減少人民幣0.12億元(2015年12月31日：人民幣0.23億元)。

上述敏感性分析基於資產和負債具有靜態的匯率風險結構。有關的分析基於以下假設：

- 匯率敏感度是指各幣種對人民幣於報告日當天收盤(中間價)匯率絕對值波動100個基點造成的匯兌損益；
- 資產負債表日匯率變動100個基點是假定自報告期末起下一個完整年度內的匯率變動；
- 美元及港幣對人民幣匯率同時同向波動。由於本集團非美元及港幣的其他外幣資產及負債佔總資產和總負債比例並不重大，因此上述敏感性分析中其他外幣以折合美元後的金額計算對本集團淨損益及股東權益的可能影響；
- 計算外匯敞口時，包含了即期外匯敞口、遠期外匯敞口和掉期；
- 其他變量(包括利率)保持不變；及
- 不考慮本集團進行的風險管理措施。

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

未經審計簡要合併財務報表附註

2016年上半年度

(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

49 風險管理(續)

(c) 流動性風險

流動性風險是指商業銀行雖有清償能力，但無法及時獲得充足資金或無法以合理成本及時獲得充足資金以應對資產增長或支付到期債務的風險。本集團根據流動性風險管理政策對未來現金流量進行監測，並確保維持適當水平的高流動性資產。

本集團整體的流動性情況由資產負債管理委員會管理。該委員會由本行行長擔任主席，負責按監管要求和審慎原則制定流動性政策。政策目標包括：

- 維持穩健充足的流動性水平，建立科學完善的流動性風險管理體系，確保在正常經營環境或壓力狀態下，都能及時滿足資產、負債及表外業務引發的支付義務和流動性需求，有效平衡資金的效益性和安全性；及
- 根據市場變化和業務發展，對資產負債規模和結構作出及時合理的調整，在確保流動性的前提下，適度追求利潤最大化和成本最小化，實現銀行資金「安全性、流動性和效益性」的統一。

資產負債管理部牽頭執行流動性風險管理政策，負責制定並定期修訂流動性風險管理策略，負責對全行流動性風險的識別、計量、監測和緩釋管理。資產負債管理部負責日常頭寸管理與預測，並根據流動性管理策略保持適當水平的高流動性資產組合。遇有重大的支付需求或結構性變化時須及時向資產負債管理委員會作出彙報並提出建議。

本集團持有資產的資金來源大部分為客戶存款。近年來本集團客戶存款持續增長，並且種類和期限類型多樣化，成為穩定的資金來源。

本集團主要採用流動性缺口分析衡量流動性風險，並採用不同的情景分析和壓力測試以評估流動性風險的影響。

49 風險管理(續)

(c) 流動性風險(續)

本集團的資產與負債於報告期末根據相關剩餘到期日分析如下：

	2016年6月30日							合計
	無期限	實時償還	1個月內	1個月至3個月	3個月至1年	1年至5年	5年以上	
資產								
現金及存放中央銀行款項	311,779	77,224	-	-	-	-	-	389,003
存放同業及其他金融機構款項	350	26,760	46,654	43,340	50,674	307	-	168,085
拆出資金	-	-	48,188	50,511	21,184	410	-	120,293
買入返售金融資產	-	-	50,266	-	2,000	-	-	52,266
發放貸款和墊款	41,995	191,828	72,011	137,422	478,269	398,180	342,343	1,662,048
應收融資租賃款	278	-	775	1,983	9,553	32,329	7,034	51,952
投資(*)	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
總資產	387,991	331,557	259,092	458,853	1,007,346	872,728	447,345	3,764,912
負債								
向中央銀行借款	-	-	10,000	7,000	47,000	-	-	64,000
同業及其他金融機構款項	-	207,143	140,626	200,205	181,502	1,030	-	730,506
拆入資金	-	-	21,630	25,044	34,067	9	-	80,750
賣出回購金融資產款	-	-	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
應付債券	-	-	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
總負債	-	1,254,839	472,875	627,546	919,175	237,459	23,090	3,534,984
淨頭寸	387,991	(923,282)	(213,783)	(168,693)	88,171	635,269	424,255	229,928
衍生金融工具的名義金額	-	-	88,693	35,275	118,351	27,533	238	270,090

未經審計簡要合併財務報表附註

2016年上半年度

(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

49 風險管理(續)

(c) 流動性風險(續)

本集團的資產與負債於報告期末根據相關剩餘到期日分析如下(續):

	2015年12月31日							合計
	無期限	實時償還	1個月內	1個月至3個月	3個月至1年	1年至5年	5年以上	
資產								
現金及存放中央銀行款項	292,588	34,147	-	-	-	-	-	326,735
存放同業及其他金融機構款項	350	14,883	31,605	12,330	26,836	307	-	86,311
拆出資金	-	-	47,479	18,503	66,379	-	-	132,361
買入返售金融資產	-	-	78,563	10,007	64,475	-	-	153,045
發放貸款和墊款	32,698	178,184	61,751	136,580	466,630	350,552	249,029	1,475,424
應收融資租賃款	193	-	109	2,098	7,901	22,513	5,921	38,735
投資(*)	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
總資產	347,510	262,751	273,236	334,429	930,853	687,157	331,774	3,167,710
負債								
向中央銀行借款	-	-	5,000	3,000	6,840	-	-	14,840
同業及其他金融機構款項	-	160,543	111,726	212,503	55,239	1,055	-	541,066
拆入資金	-	22	21,436	16,651	22,196	-	-	60,305
賣出回購金融資產款	-	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
應付債券	-	-	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
總負債	-	959,385	410,249	583,073	624,415	317,424	49,117	2,943,663
淨頭寸	347,510	(696,634)	(137,013)	(248,644)	306,438	369,733	282,657	224,047
衍生金融工具的名義金額	-	-	57,795	41,842	90,496	28,668	180	218,981

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

49 風險管理(續)

(c) 流動性風險(續)

本集團非衍生金融負債、衍生金融負債、貸款承諾及信用卡承諾於報告期末根據未經折現合同現金使用分析如下：

	2016年6月30日							
	未折現合同		實時償還	1個月		3個月		1年
	賬面金額	現金流量		1個月內	至3個月	至1年	至5年	5年以上
非衍生金融負債								
向中央銀行借款	64,000	65,220	-	10,111	7,064	48,045	-	-
同業及其他金融機構存放款項	730,506	737,804	208,525	141,397	201,906	184,794	1,182	-
拆入資金	80,750	81,026	-	21,659	25,099	34,259	9	-
賣出回購金融資產款	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	-
應付債券	340,562	356,708	-	33,494	109,761	176,011	9,419	28,023
其他金融負債	45,678	45,734	27,007	13,666	790	1,915	2,173	183
非衍生金融負債合計	3,504,486	3,602,695	1,256,268	477,215	633,003	930,582	277,421	28,206
衍生金融負債								
以淨額交割的衍生金融工具		(38)	-	1	-	(18)	(21)	-
以總額交割的衍生金融工具								
其中：現金流入		209,737	-	85,950	29,737	93,141	909	-
現金流出		(209,026)	-	(85,613)	(29,545)	(92,961)	(907)	-
衍生金融負債總額		711	-	337	192	180	2	-
貸款承諾及信用卡承諾		140,103	130,360	144	373	1,317	2,758	5,151

未經審計簡要合併財務報表附註

2016年上半年度

(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

49 風險管理(續)

(c) 流動性風險(續)

本集團非衍生金融負債、衍生金融負債、貸款承諾及信用卡承諾於報告期末根據未經折現合同現金使用分析如下(續)：

	2015年12月31日							
	未折現合同		實時償還	1個月		3個月	1年	5年以上
	賬面金額	現金流量		1個月內	至3個月	至1年	至5年	
非衍生金融負債								
向中央銀行借款	14,840	15,087	-	5,084	3,051	6,952	-	-
同業及其他金融機構存放款項	541,066	547,616	160,954	113,425	215,416	56,612	1,209	-
拆入資金	60,305	61,020	23	21,515	16,806	22,676	-	-
賣出回購金融資產款	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	29,413
應付債券	210,061	220,484	-	3,773	85,253	63,719	44,135	23,604
其他金融負債	32,672	32,689	13,685	17,609	-	1,278	117	-
非衍生金融負債合計	2,911,660	2,966,418	956,563	408,598	585,393	624,911	337,936	53,017
衍生金融負債								
以淨額交割的衍生金融工具		(25)	-	2	2	(11)	(18)	-
以總額交割的衍生金融工具								
其中：現金流入		173,381	-	67,586	37,787	67,088	920	-
現金流出		(173,072)	-	(67,498)	(37,620)	(67,061)	(893)	-
衍生金融負債總額		309	-	88	167	27	27	-
貸款承諾及信用卡承諾		128,389	120,728	340	1,417	1,435	1,852	2,617

上述未經折現合同現金使用分析可能與這些金融工具的實際現金流量存在差異。

49 風險管理(續)

(d) 操作風險

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

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

- 在高級管理層領導下的、前中後臺各司其職的、層次化的操作風險管理架構；
- 以操作風險管理基本政策為核心的、覆蓋操作風險管理各個領域的較為完整的操作風險管理制度體系；
- 針對所有產品與服務建立的標準化的、可操作的和可追蹤的並定期進行重檢和修訂的標準作業流程；
- 以操作風險控制自我評估(RCSA)、關鍵風險指標(KRI)、損失事件收集、IT系統監測等為主的操作風險管理工具體系；
- 以「有效的風險管理創造價值」為核心的操作風險管理文化，以各分支行、各業務及職能條線部門的操作風險管理崗位為依託的專業操作風險管理團隊；
- 針對包括公共事件、自然災害、IT系統故障、擠提、盜搶等各類突發事件的應急預案體系和業務持續性方案體系；
- 操作風險管理績效考核機制和對各類違規違紀行為進行追究和處分的全員問責制度；及
- 以內部審計和合規檢查為基礎的獨立的風險評估體系。

未經審計簡要合併財務報表附註

2016年上半年度

(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

50 公允價值

(a) 公允價值確定方法和假設

本集團在估計金融工具公允價值時運用了下述主要方法和假設：

(i) 債券及股權投資

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

(ii) 應收款項及其他非衍生金融資產

公允價值根據預計未來現金流量的現值進行估計，折現率為報告期末的市場利率。

(iii) 應付債券及其他非衍生金融負債

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

(iv) 衍生金融工具

遠期及掉期外匯合同的公允價值是根據報告期末遠期外匯價格的現值與合同匯率之間的差額或根據市場報價來確定的。利率掉期合同的公允價值是根據預計未來現金流量的現值進行估計。計算所使用的收益率曲線是綜合經紀人和湯姆森一路透提供的最優報價得出。

(b) 公允價值數據

(i) 金融資產

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

存放中央銀行款項和應收同業及其他金融機構款項主要以市場利率計息，並主要於一年內到期。因此這些款項的賬面價值與公允價值相若。

大部分發放貸款和墊款及應收款項類投資按與人行利率相若的浮動利率定價。因此，這些貸款和墊款的賬面價值與公允價值相若。

可供出售及交易性投資以公允價值列報。持有至到期投資的賬面價值和公允價值已於附註21中進行披露。

50 公允價值(續)

(b) 公允價值數據(續)

(ii) 金融負債

本集團的金融負債主要包括應付同業及其他金融機構款項、吸收存款和應付債券。

應付債券的賬面價值和公允價值於附註36中披露。其他金融負債的賬面價值與公允價值相若。

(c) 公允價值分層

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

第一層級： 相同資產或負債在活躍市場的報價(未經調整)。

第二層級： 輸入變量為除了第一層級中的活躍市場報價之外的可觀察變量，通過直接(如價格)或者間接(價格衍生)可觀察。此層級包括債券及大多數場外衍生工具合約。輸入參數(如中債收益率曲線、倫敦同業拆借利率收益率曲線)的來源是中債、彭博和上海清算所交易系統。

第三層級： 資產或負債的輸入變量並不是基於可觀察的市場數據(即不可觀察的輸入變量)。該層級包括一項或多項重大輸入為不可觀察變量的複雜衍生工具合約和結構性存款。

該公允價值層級要求盡量利用可觀察的公開市場數據，在進行估值時，盡量考慮使用相關並可觀察的市場價格。

以公允價值計量的金融工具當有可靠的市場報價時採用市場報價作為公允價值。當沒有可靠的市場報價時須要採用估值技術，比如通過對比其他類似的金融資產、現金流折現、期權定價等，採用的參數包括無風險利率、基準利率、信用點差及匯率。當使用現金流折現法時，管理層會盡最大的努力盡量準確地估計現金流，折現率則參考類似的金融產品。

未經審計簡要合併財務報表附註

2016年上半年度

(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

50 公允價值(續)

(c) 公允價值分層(續)

	2016年6月30日			
	第一層級	第二層級	第三層級	合計
資產				
以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融資產				
持有作交易用途的金融資產				
— 債務工具	580	11,188	—	11,768
指定為以公允價值計量且 其變動計入當期損益的 金融資產	—	1,395	86	1,481
衍生金融資產				
— 貨幣衍生工具	—	1,723	—	1,723
— 利率衍生工具	—	263	12	275
可供出售金融資產				
— 債務投資	4,351	301,794	—	306,145
— 基金投資	27,500	—	—	27,500
— 權益投資	163	—	—	163
合計	32,594	316,363	98	349,055
負債				
吸收存款				
以公允價值計量的結構性存款	—	282,754	—	282,754
衍生金融負債				
— 貨幣衍生工具	—	1,014	—	1,014
— 利率衍生工具	—	291	25	316
合計	—	284,059	25	284,084

50 公允價值(續)

(c) 公允價值分層(續)

	2015年12月31日			合計
	第一層級	第二層級	第三層級	
資產				
以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融資產				
持有作交易用途的金融資產				
— 債務工具	102	5,372	—	5,474
指定為以公允價值計量且 其變動計入當期損益的 金融資產				
	—	50	113	163
衍生金融資產				
— 貨幣衍生工具	—	1,248	—	1,248
— 利率衍生工具	—	364	13	377
可供出售金融資產				
— 債務投資	18,735	174,915	—	193,650
— 基金投資	28,200	—	—	28,200
— 權益投資	245	—	—	245
合計	47,282	181,949	126	229,357
負債				
吸收存款				
以公允價值計量的結構性存款				
	—	238,614	—	238,614
衍生金融負債				
— 貨幣衍生工具	—	981	—	981
— 利率衍生工具	—	390	20	410
合計	—	239,985	20	240,005

於報告期內，本集團金融工具的第一層級和第二層級之間沒有發生重大轉換。

未經審計簡要合併財務報表附註

2016年上半年度

(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

50 公允價值(續)

(c) 公允價值分層(續)

下表列示對歸類為公允價值層級第三層級的每類金融工具在截至2016年6月30日止六個月期間的變動情況：

	以公允價值 計量且其變 動計入當期損 益的金融資產	衍生 金融資產	資產合計	衍生 金融負債	負債合計
2016年1月1日	113	13	126	(20)	(20)
利得或損失總額：					
於損益中確認	(2)	-	(2)	(5)	(5)
購買	9	-	9	-	-
出售及結算	(34)	(1)	(35)	-	-
2016年6月30日	86	12	98	(25)	(25)
上述計入當期損益的利得 或損失與期末資產 或負債相關的部分	(1)	-	(1)	(5)	(5)

下表列示對歸類為公允價值層級第三層級的每類金融工具在2015年度的變動情況：

	以公允價值 計量且其變 動計入當期損 益的金融資產	衍生 金融資產	資產合計	衍生 金融負債	負債合計
2015年1月1日	172	30	202	(21)	(21)
利得或損失總額：					
於損益中確認	10	(8)	2	1	1
購買	7	1	8	-	-
出售及結算	(76)	(10)	(86)	-	-
2015年12月31日	113	13	126	(20)	(20)
上述計入當期損益的利得 或損失與期末資產 或負債相關的部分	9	(7)	2	1	1

於報告期內，本集團金融工具的第三層級沒有發生重大轉入／轉出。

50 公允價值(續)

(d) 基於重大不可觀察的模型輸入計量的公允價值

採用包括不可觀察市場數據的估值技術進行估值的金融工具主要包括部分結構化衍生金融工具。所採用的估值模型為現金流折現模型。該估值模型中涉及的不可觀察假設包括折現率和市場價格波動率。

截至2016年6月30日，採用包括不可觀察市場數據的估值技術進行估值的金融工具賬面價值不重大，且採用其他合理的不可觀察假設替換模型中原有的不可觀察假設對公允價值計量結果的影響也不重大。

51 委託貸款業務

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

	2016年 6月30日	2015年 12月31日
委託貸款	112,048	98,671
委託貸款資金	112,048	98,671

未經審計簡要合併財務報表附註

2016年上半年度

(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

52 承擔及或有事項

(a) 信貸承諾

本集團的信貸承諾包括貸款及信用卡承諾、承兌匯票、信用證及財務擔保。

本集團貸款承諾包括已審批並簽訂合同的尚未支用貸款額度及信用卡透支額度。本集團提供財務擔保及信用證服務，以保證客戶向第三方履行合約。承兌是指本集團對客戶簽發的匯票作出的兌付承諾。本集團管理層預期大部分的承兌匯票均會同時與客戶償付款項結清。

	2016年 6月30日	2015年 12月31日
貸款承諾		
原貸款合同到期日為1年以內	13,028	9,180
原貸款合同到期日為1年或以上(含1年)	19,786	24,082
信用卡承諾	107,289	95,127
小計	140,103	128,389
承兌匯票	415,173	449,385
開出保函	63,695	61,704
開出信用證	56,947	63,069
擔保	185	185
合計	676,103	702,732

上述信貸業務為本集團可能承擔的信貸風險。本集團管理層定期評估其或有損失並在必要時確認預計負債。由於有關授信額度可能在到期前未被使用，上述合同金額並不代表未來的預期現金流出。

(b) 信貸風險加權金額

	2016年 6月30日	2015年 12月31日
信貸承諾的信貸風險加權金額	263,054	283,635

信貸風險加權金額是根據銀監會制定的規則，根據交易對手的狀況和到期限的特點計算的。採用的風險權重由0%至150%不等。

52 承擔及或有事項(續)

(c) 經營租賃承諾

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

	2016年 6月30日	2015年 12月31日
1年以內(含1年)	2,231	2,156
1年以上2年以內(含2年)	2,173	2,036
2年以上3年以內(含3年)	1,912	1,889
3年以上5年以內(含5年)	2,763	2,915
5年以上	2,928	3,040
合計	12,007	12,036

(d) 資本支出承諾

本集團於資產負債表日已授權的資本支出承諾如下：

	2016年 6月30日	2015年 12月31日
已訂約但未支付		
- 購置物業及設備	605	660
已授權但未訂約		
- 購置物業及設備	1,711	1,346
合計	2,316	2,006

未經審計簡要合併財務報表附註

2016年上半年度

(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

52 承擔及或有事項(續)

(e) 承銷及兌付承諾

本集團於2016年6月30日無未到期的債券承銷承諾。

作為中國國債承銷商，若債券持有人於債券到期日前兌付債券，本集團有責任為債券持有人兌付該債券。該債券於到期日前的兌付金額是按票面價值加上兌付日未付利息。應付債券持有人的應計利息按照財政部和人行有關規則計算。兌付金額可能與兌付日市場上交易的相近似債券的公允價值不同。

本集團於報告期末的兌付承諾如下：

	2016年 6月30日	2015年 12月31日
兌付承諾	8,202	8,556

(f) 遠期資產購入與售出承諾

本集團於資產負債表日未到期的遠期購入與售出承諾如下：

	2016年 6月30日	2015年 12月31日
遠期資產購入與售出承諾	550	1,350

(g) 未決訴訟和糾紛

於2016年6月30日本集團尚有作為被起訴方的未決訴訟案件及糾紛，涉及索償總額人民幣6.69億元(2015年12月31日：人民幣9.67億元)。本集團根據內部律師及外部經辦律師意見，對所涉案件及糾紛的可能損失確認為預計負債。本集團相信計提的預計負債是合理並足夠的。

53 報告期後事項

2015年6月15日，中國證監會以證監許可[2015]1239號文批覆核准本行非公開發行優先股，核准本行非公開發行不超過3億股優先股。其中，本行首期優先股2億股已於2015年6月19日發行完成；第二期優先股1億股已於2016年8月8日發行完成，每股面值為人民幣100元，扣除發行費用後，實際募集資金約人民幣99.81億元，截至2016年8月12日，本行已經收到上述募集資金。

54 比較數字

為符合本財務報表的列報方式，本集團對個別比較數字進行了重分類。

55 直接和最終母公司

本集團的直接和最終母公司分別為在中國成立的中國光大集團股份公司及中國投資有限責任公司。

未經審計補充財務信息

(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

以下所載的資料並不構成中期財務報表的一部分，有關資料僅供參考。

1 流動性覆蓋率及槓桿率

流動性覆蓋率

根據《商業銀行流動性風險管理辦法(試行)》要求，商業銀行的流動性覆蓋率應當在2018年底前達到100%。在過渡期內，應當在2014年底、2015年底、2016年底及2017年底前分別達到60%、70%、80%、90%。

	2016年 6月30日
流動性覆蓋率	93.65%
合格優質流動性資產	398,239.25
未來30天現金淨流出量的期末數值	425,243.39

流動性比率*

	截至2016年		2015年	
	2016年 6月30日	6月30日止 六個月平均	12月31日	2015年平均
人民幣流動資產對流動負債	57.11%	54.50%	54.90%	51.29%
外幣流動資產對流動負債	56.32%	55.89%	98.87%	91.39%

* 流動性比率按照法人口徑數據計算。

槓桿率

	2016年 6月30日
槓桿率	5.30%

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

以上流動性覆蓋率比例及槓桿率為根據銀監會公佈的相關規定及按中國會計準則編製的財務資訊計算。

2 貨幣集中度

	2016年6月30日			
	美元 折合人民幣	港幣 折合人民幣	其他 折合人民幣	合計
即期資產	80,512	14,024	7,680	102,216
即期負債	(91,018)	(20,227)	(15,089)	(126,334)
遠期購入	113,369	10,103	13,552	137,024
遠期出售	(94,764)	(2,088)	(5,411)	(102,263)
淨長頭寸	8,099	1,812	732	10,643
淨結構頭寸	11	26	4	41

	2015年12月31日			
	美元 折合人民幣	港幣 折合人民幣	其他 折合人民幣	合計
即期資產	100,642	10,082	5,567	116,291
即期負債	(94,889)	(16,706)	(16,945)	(128,540)
遠期購入	83,345	8,598	15,536	107,479
遠期出售	(70,228)	(915)	(3,860)	(75,003)
淨長頭寸	18,870	1,059	298	20,227
淨結構頭寸	11	11	-	22

本集團的淨結構頭寸包括本行香港分行的外幣結構頭寸，主要為固定資產。

未經審計補充財務信息

(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

3 國際債權

本集團對中國境外的協力廠商的債權以及對中國境內的協力廠商外幣債權均被視作國際債權。

國際債權包括貸款和墊款、存放中央銀行款項、存放和拆放同業及其他金融機構和債券投資。

當一個國家或地區計入全部風險轉移後，構成國際債權總金額10%或以上時，即予以呈報。只有在申索擔保人所處國家與被索方不同，或申索是向一家銀行的境外分支機構提出，而該銀行的總行位於另一個國家的情況下，風險才會轉移。

	2016年6月30日			
	同業及其他			合計
	金融機構	公共實體	其他	
亞太區，不包括中國內地	22,138	297	9,120	31,555
其中：香港地區	13,987	171	3,006	17,164
歐洲	2,147	–	7,013	9,160
北美、南美	2,679	233	2,088	5,000
合計	26,964	530	18,221	45,715

	2015年12月31日			
	同業及其他			合計
	金融機構	公共實體	其他	
亞太區，不包括中國內地	5,306	274	36,353	41,933
其中：香港的部分	3,257	168	10,945	14,370
歐洲	1,523	–	2,313	3,836
北美、南美	2,569	162	914	3,645
合計	9,398	436	39,580	49,414

4 已逾期貸款和墊款餘額

(a) 按地區劃分

	2016年 6月30日	2015年 12月31日
珠江三角洲	8,461	6,803
長江三角洲	7,933	7,912
西部地區	6,862	6,860
環渤海地區	5,882	4,713
中部地區	4,088	4,872
總行	2,964	2,305
東北地區	1,481	1,707
境外	8	-
合計	37,679	35,172

(b) 按期限劃分

	2016年 6月30日	2015年 12月31日
本金或利息已逾期達下列期間的貸款和墊款		
— 3至6個月(含6個月)	10,840	8,242
— 6個月至1年(含1年)	12,145	15,197
— 超過1年	14,694	11,733
合計	37,679	35,172
佔貸款和墊款總額百分比		
— 3至6個月(含6個月)	0.65%	0.54%
— 6個月至1年(含1年)	0.73%	1.00%
— 超過1年	0.88%	0.78%
合計	2.26%	2.32%

未經審計補充財務信息

(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

4 已逾期貸款和墊款餘額(續)

(b) 按期限劃分(續)

	2016年 6月30日	2015年 12月31日
逾期有保證貸款及墊款抵押品市場價值	31,673	24,494
逾期有保證貸款及墊款	17,386	14,589
逾期無保證貸款及墊款	20,293	20,583
逾期貸款及墊款減值準備	9,021	9,747

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

5 對中國境內非銀行的風險敞口

本行是於中國境內成立的商業銀行，主要於中國境內從事銀行業務。截至2016年6月30日，本集團很大部分的業務風險來自與中國境內機構或個人的交易。



中国光大银行
CHINA EVERBRIGHT BANK

地址：中國北京西城區太平橋大街25號中國光大中心
電話：(86)10-63636363
傳真：(86)10-63639066
郵編：100033
網址：www.cebbank.com

 此中報以環保紙印製