



中国光大银行

CHINA EVERBRIGHT BANK

打造一流财富管理银行

2018 中期報告
INTERIM REPORT



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





目錄

重要提示和釋義	2	優先股股本變動及股東情況	47
本行簡介	3	發行可轉換公司債券情況	49
會計數據和財務指標摘要	5	董事、監事、高級管理人員、 員工和機構情況	51
本行業務概要	9	公司治理	55
經營情況討論與分析	11	中期財務信息審閱報告及財務報表	57
重要事項	39		
普通股股本變動及股東情況	42		



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) 本行於2018年8月28日以書面傳簽形式召開第七屆董事會第二十七次會議，審議通過了本行《2018年中期報告》。會議應參與表決董事13名，實際參與表決董事13名。
- (三) 本行按照中國會計準則和國際財務報告準則編製的2018年中期財務報告已經安永華明會計師事務所(特殊普通合伙)和安永會計師事務所分別根據中國和國際審閱準則審閱。
- (四) 本報告除特別說明外，幣種為人民幣。
- (五) 本行半年度不進行利潤分配或資本公積轉增股本。
- (六) 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，投資者及相關人士均應當對此保持足夠的風險認識，並且應當理解計劃、預測與承諾之間的差異。
- (七) 本行已在本報告中詳細描述存在的主要風險及擬採取的應對措施，詳見「經營情況討論與分析」相關內容。
- (八) 本報告中「本行」、「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

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
銀保監會	:	中國銀行保險監督管理委員會
原銀監會	:	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
安永華明	:	安永華明會計師事務所(特殊普通合伙)
安永	:	安永會計師事務所

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：李曉鵬

授權代表：李曉鵬、李嘉焱

董事會秘書：李嘉焱

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

郵政編碼：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

統一社會信用代碼：91110000100011743X

金融許可證機構編碼：B0007H111000001

五、香港營業機構及地址

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

中國大陸：《中國證券報》、《上海證券報》、《證券時報》、《證券日報》

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

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

半年度報告備置地：本行董事會辦公室、上交所

本行簡介

七、股票上市交易所

A股：上交所

普通股簡稱：光大銀行

代碼：601818

優先股簡稱：光大優1、光大優2

代碼：360013、360022(上交所綜合業務平台)

可轉換公司債券簡稱：光大轉債

代碼：113011

H股：香港聯交所

股票簡稱：中國光大銀行

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(特殊普通合伙)

簽字會計師：顧珺、梁成傑

辦公地址：北京市東長安街1號東方廣場安永大樓16層

國際會計師事務所：安永會計師事務所

簽字會計師：蔡鑾昌

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股法律顧問：北京市君合律師事務所

H股法律顧問：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、可轉債託管機構：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、主要會計數據和指標

項目	2018年 1-6月	2017年 1-6月	本期比上年 同期增減(%)	2016年 1-6月
經營業績(人民幣百萬元)				
利息淨收入	27,339	30,383	-10.02	32,625
手續費及佣金淨收入	18,376	15,992	14.91	13,898
經營收入	52,303	46,385	12.76	47,081
經營費用	(16,075)	(14,351)	12.01	(15,413)
資產減值損失	(14,568)	(10,030)	45.24	(9,956)
稅前利潤	21,660	22,004	-1.56	21,712
淨利潤	18,101	16,972	6.65	16,468
歸屬於本行股東的淨利潤	18,075	16,939	6.71	16,439
每股計(人民幣元)				
基本每股收益 ¹	0.32	0.34	-5.88	0.33
稀釋每股收益 ²	0.29	0.32	-9.38	0.33
項目	2018年 6月30日	2017年 12月31日	本期比上年 末增減(%)	2016年 12月31日
歸屬於本行普通股股東的每股淨資產 ³	5.22	5.24	-0.38	4.72
規模指標(人民幣百萬元)				
資產總額	4,283,277	4,088,243	4.77	4,020,042
貸款總額	2,232,682	2,032,056	9.87	1,795,278
貸款減值準備 ⁴	58,035	51,238	13.27	43,634
負債總額	3,978,412	3,782,807	5.17	3,768,974
存款餘額	2,435,534	2,272,665	7.17	2,120,887
股東權益總額	304,865	305,436	-0.19	251,068
歸屬於本行股東的淨資產	304,179	304,760	-0.19	250,455
股本	52,489	52,489	-	46,679
項目	2018年 1-6月	2017年 1-6月	本期比上年 同期增減	2016年 1-6月
盈利能力指標(%)				
平均總資產收益率	0.87	0.84	+0.03個百分點	0.95
加權平均淨資產收益率 ⁵	12.36	13.76	-1.40個百分點	14.55
淨利差	1.39	1.32	+0.07個百分點	1.68
淨利息收益率	1.63	1.52	+0.11個百分點	1.88
手續費及佣金淨收入佔經營收入比率	35.13	34.48	+0.65個百分點	29.52
成本收入比	29.66	29.77	-0.11個百分點	27.49

會計數據和財務指標摘要

項目	2018年 6月30日	2017年 12月31日	本期比 上年末增減	2016年 12月31日
資產質量指標(%)				
不良貸款率	1.51	1.59	-0.08個百分點	1.60
撥備覆蓋率 ⁶	173.04	158.18	+14.86個百分點	152.02
貸款撥備率 ⁷	2.62	2.52	+0.10個百分點	2.43

註： 1、 基本每股收益=歸屬於本行普通股股東的淨利潤/發行在外的普通股加權平均數；歸屬於本行普通股股東的淨利潤=歸屬於本行股東的淨利潤-本期發放的優先股股息。

2、 稀釋每股收益=(歸屬於本行普通股股東的淨利潤+稀釋性潛在普通股對歸屬於本行普通股股東淨利潤的影響)/(發行在外的普通股加權平均數+稀釋性潛在普通股轉化為普通股的加權平均數)。

3、 歸屬於本行普通股股東的每股淨資產=(歸屬於本行股東的淨資產-其他權益工具優先股部分)/期末普通股股本總數。

4、 僅包含以攤餘成本計量的貸款減值準備。

5、 加權平均淨資產收益率=歸屬於本行普通股股東的淨利潤/歸屬於本行普通股股東的加權平均淨資產，以年化形式列示。

上述數據根據中國證監會《公開發行證券的公司信息披露編報規則第9號—淨資產收益率和每股收益的計算及披露》(2010年修訂)和財政部《企業會計準則解釋第7號》的相關規定計算。

6、 撥備覆蓋率=(以攤餘成本計量的貸款減值準備+以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的貸款減值準備)/不良貸款餘額。

7、 貸款撥備率=(以攤餘成本計量的貸款減值準備+以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的貸款減值準備)/貸款總額。

本行於2018年6月25日發放首次第一批優先股(光大優1)股息10.60億元(稅前)。

二、補充財務指標

			單位：%		
項目	標準值	2018年 6月30日	2017年 12月31日	2016年 12月31日	
流動性比例	人民幣	≥25	56.03	59.93	63.18
	外幣	≥25	77.93	62.45	78.81
單一最大客戶貸款比例		≤10	1.44	1.29	2.37
最大十家客戶貸款比例		≤50	10.12	10.00	14.62

註： 流動性比例指標按監管法人口徑計算。

三、資本構成及變化

按照《商業銀行資本管理辦法(試行)》(中國銀監會令2012年第1號)計量的資本充足率指標如下：

單位：人民幣百萬元、%

項目	2018年6月30日		2017年12月31日	
	併表 ¹	非併表	併表 ¹	非併表
1. 總資本淨額 ²	390,327	382,345	385,524	377,381
1.1 核心一級資本	274,760	271,960	275,302	272,412
1.2 核心一級資本扣減項	(2,253)	(6,654)	(2,276)	(6,675)
1.3 核心一級資本淨額 ²	272,507	265,306	273,026	265,737
1.4 其他一級資本	30,018	29,947	30,012	29,947
1.5 其他一級資本扣減項	-	-	-	-
1.6 一級資本淨額 ²	302,525	295,253	303,038	295,684
1.7 二級資本	87,802	87,092	82,486	81,697
1.8 二級資本扣減項	-	-	-	-
2. 信用風險加權資產	2,884,731	2,822,136	2,669,951	2,611,528
3. 市場風險加權資產	19,922	19,525	12,210	13,074
4. 操作風險加權資產	174,639	172,143	174,639	172,143
5. 風險加權資產合計	3,079,292	3,013,804	2,856,800	2,796,745
6. 核心一級資本充足率	8.85	8.80	9.56	9.50
7. 一級資本充足率	9.82	9.80	10.61	10.57
8. 資本充足率	12.68	12.69	13.49	13.49

註： 1、 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、光銀國際投資有限公司和中國光大銀行股份有限公司(歐洲)。

2、 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。

會計數據和財務指標摘要

四、杠杆率

按照《商業銀行杠杆率管理辦法(修訂)》(中國銀監會令2015年第1號)計量的杠杆率指標如下：

單位：人民幣百萬元、%

項目	2018年 6月30日	2018年 3月31日	2017年 12月31日	2017年 9月30日
杠杆率	6.16	6.34	6.45	5.89
一級資本淨額	302,525	304,269	303,038	272,072
調整後的表內外資產餘額	4,908,768	4,801,440	4,698,240	4,621,816

五、流動性覆蓋率

按照《商業銀行流動性風險管理辦法(試行)》(中國銀保監會令2018年第3號)計量的流動性覆蓋率指標如下：

單位：人民幣百萬元、%

項目	2018年 6月30日	2018年 3月31日	2017年 12月31日	2017年 9月30日
流動性覆蓋率	115.77	99.68	101.96	99.27
合格優質流動性資產	340,983	284,312	250,014	292,264
未來30天現金淨流出量	294,535	285,211	245,201	294,415

本行業務概要

一、報告期內本行主要工作回顧

報告期內，本行堅持穩中求進工作總基調，緊緊圍繞「服務實體經濟、防範金融風險、深化金融改革」三大任務，落實高質量發展要求，夯實管理基礎，加快經營轉型，提高市場競爭力。

（一）制定新版戰略規劃，打造一流財富管理銀行

本行制定了《中長期發展戰略(2018-2027)》，確定了「打造一流財富管理銀行」的戰略願景，聚焦建設「有情懷、有質量、有特色、有創新、有底線、有口碑、有活力、有責任」的商業銀行，以「綜合化、特色化、輕型化、數字化」為轉型方向，推動公司、零售、資產管理三大板塊協同發展。

（二）全面提高經營效益，持續提升綜合競爭力

不斷加強資產負債管理，強化定價管控，改善息差水平，經營效益全面提高；豐富收入來源，信用卡、貿易金融、電子銀行等業務穩步增長，中間業務收入佔比不斷提升；積極優化業務結構，大力發展綠色金融，加大普惠金融服務力度，支持實體經濟發展，綜合競爭力穩中有升。

（三）加強風險管理，嚴守風險底線

堅持合規經營，全面紮實開展深化整治市場亂象工作，嚴管交叉金融產品風險，嚴防案件風險；嚴守資產質量底線，優化貸款結構，加強不良貸款清收，逾期欠息率穩步回落；加大撥備計提力度，增強風險抵禦能力；嚴守安全運營底線，全面加強科技安全管控，提高運營管理水平。

（四）推進金融科技建設，加快數字化轉型

成立雲繳費事業中心，以市場化機制推動業務發展，雲繳費等重點業務保持高速增長，形成本行特色及領先優勢；全面推進大數據風控模型建設，完成反欺詐模型技術平台框架體系搭建；明確「一部手機，一家銀行」的「移動優先」策略，推出新版手機銀行；全面深化與大型互聯網企業合作，在傳統業務基礎上將合作向大數據、雲計算、互聯網支付深入推進。

（五）全面改善客戶體驗，快速提升服務競爭力

牢固樹立以客戶為中心、為客戶創造價值的高質量發展理念，著力推動業務流程優化與再造，改進產品設計，重構服務模式，配置智能櫃臺，推動網點轉型，加強線上線下服務融合，按照「產品要精緻、獲客要精準、管理要精益、服務要精細」的目標，實施全網點、全渠道、全流程、全人員的服務質量改進。

本行業務概要

二、本行核心競爭力分析

一是擁有多元化經營、產融協同、金融全牌照的股東背景。光大集團是中央直管的大型金融控股集團，位居世界500強之列；集團金融業態齊全，具有金融全牌照優勢；集團兼具實業板塊，為本行開展綜合金融服務和產融協同提供了平台。

二是形成統一的陽光品牌。本行多年來以「共享陽光、創新生活」為理念，加強品牌建設，努力打造「陽光」系列品牌。陽光理財已成為最具市場影響力的銀行理財品牌。陽光卡、陽光銀行、E路陽光、陽光金管家、陽光服務等品牌各具特色，在市場上享有較高美譽度，形成了品牌競爭力。

三是具有優良的創新傳統。本行在我國建立競爭性金融市場背景下應運而生，在開拓創新中發展壯大，創新意識較強，取得了良好的創新成果，首家推出人民幣理財產品，首家具備全面代理財政國庫業務資格，首批獲得企業年金基金託管人和賬戶管理人雙項資格，打造了中國最大的開放式繳費平台「雲繳費」等。

四是審慎高效的風險管理體系優勢。本行堅持「全面、全程、全員」風險管理原則，不斷優化風險管理體制機制，積極推動巴塞爾新資本協議的實施和運用，建立了與銀行業務規劃和特點相適應的、比較完善的全面風險管理體系，風險管理審慎高效。

五是科技管理及自主研發優勢。本行是最早實現數據大集中的商業銀行，安全運維和科技支撐能力達到國內先進水平。近年來搭建了自主研發平台，自主研發能力逐步增強。

經營情況討論與分析

一、本行整體經營情況

(一) 資產負債平穩增長，結構調整持續推進

報告期末，本集團資產總額42,832.77億元，比上年末增加1,950.34億元，增長4.77%；貸款總額22,326.82億元，比上年末增加2,006.26億元，增長9.87%，貸款總額在總資產中佔比52.13%，比上年末上升2.43個百分點；存款餘額24,355.34億元，比上年末增加1,628.69億元，增長7.17%，存款餘額在總負債中佔比61.22%，比上年末上升1.14個百分點。

(二) 收入實現較快增長，盈利能力不斷提升

報告期內，本集團實現經營收入523.03億元，同比增加59.18億元，增長12.76%。其中，手續費及佣金淨收入183.76億元，同比增加23.84億元，增長14.91%，手續費及佣金淨收入在經營收入中佔比達35.13%，同比上升0.65個百分點，收入結構進一步優化。實現淨利潤181.01億元，同比增加11.29億元，增長6.65%。

(三) 資產質量保持穩定，風險抵禦能力增強

報告期末，本集團不良貸款餘額337.90億元，比上年末增加13.98億元；不良貸款率1.51%，比上年末下降0.08個百分點；撥備覆蓋率173.04%，比上年末上升14.86個百分點。

(四) 資本充足率保持較高水平，持續符合監管要求

報告期末，本集團資本充足率12.68%，一級資本充足率9.82%，核心一級資本充足率8.85%，均保持較高水平，持續符合監管要求。

經營情況討論與分析

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	2018年 1-6月	2017年 1-6月	增減額
利息淨收入	27,339	30,383	(3,044)
手續費及佣金淨收入	18,376	15,992	2,384
交易淨收益／(損失)	2,284	(1,330)	3,614
股利收入	8	—	8
投資性證券淨收益／(損失)	6,250	(76)	6,326
匯兌淨(損失)／收益	(2,235)	1,140	(3,375)
其他經營淨收益	281	276	5
經營費用	16,075	14,351	1,724
資產減值損失	14,568	10,030	4,538
稅前利潤	21,660	22,004	(344)
所得稅	3,559	5,032	(1,473)
淨利潤	18,101	16,972	1,129
歸屬於本行股東的淨利潤	18,075	16,939	1,136

(二) 經營收入

報告期內，本集團實現經營收入523.03億元，同比增加59.18億元，增長12.76%。利息淨收入佔比52.27%，同比下降13.23個百分點；手續費及佣金淨收入佔比35.13%，同比上升0.65個百分點。

單位：%

項目	2018年 1-6月	2017年 1-6月
利息淨收入	52.27	65.50
手續費及佣金淨收入	35.13	34.48
其他收入	12.60	0.02
經營收入合計	100.00	100.00

(三) 利息淨收入

報告期內，本集團實現利息淨收入273.39億元。2018年，本集團正式實施國際財務報告準則第9號，按照準則要求，將原在「利息收入」中核算的貨幣基金、債券基金等業務收入，調整至「投資證券損益」等其他收入中核算，按照上年可比口徑，將基金投資等業務收入加回還原後，利息淨收入336.78億元，同比增加32.95億元，增長10.84%。

按照上年可比口徑，本集團淨利差1.39%，同比上升7個BPs；淨利息收益率1.63%，同比上升11個BPs，主要是受資產負債結構優化及同業業務利差回升影響。

單位：人民幣百萬元、%

項目	2018年1-6月			2017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	2,132,556	48,606	4.60	1,901,521	41,644	4.42
應收融資租賃款	59,454	1,530	5.19	59,454	1,326	4.50
投資	1,059,684	22,962	4.37	1,340,057	26,883	4.05
存放央行款項	350,668	2,589	1.49	358,869	2,627	1.48
拆出、存放同業及買入返售金融資產	302,336	5,407	3.61	384,108	6,219	3.26
生息資產總額	3,904,698	81,094	4.19	4,044,009	78,699	3.92
利息收入		81,094			78,699	
付息負債						
客戶存款	2,321,485	24,227	2.10	2,169,561	20,216	1.88
同業存放、拆入及賣出回購款項	1,060,452	19,820	3.77	1,047,335	18,118	3.49
發行債券	431,826	9,708	4.53	529,118	9,982	3.80
付息負債總額	3,813,763	53,755	2.84	3,746,014	48,316	2.60
利息支出		53,755			48,316	
利息淨收入		27,339			30,383	
淨利差			1.39			1.32
淨利息收益率			1.63			1.52

註：在計算淨利差和淨利息收益率時，按照上年可比口徑，將基金投資等業務的平均餘額和利息收入加回還原。

經營情況討論與分析

下表列示本集團由於規模變化和利率變化導致利息收入與利息支出的變動情況：

單位：人民幣百萬元

項目	規模因素	利率因素	利息收支變動
貸款和墊款	5,266	1,696	6,962
應收融資租賃款	-	204	204
投資	(6,075)	2,154	(3,921)
存放央行款項	(61)	23	(38)
拆出、存放同業及買入返售金融資產	(1,462)	650	(812)
生息資產	(2,893)	5,288	2,395
利息收入變動			2,395
客戶存款	1,585	2,426	4,011
同業存放、拆入及賣出回購款項	245	1,457	1,702
發行債券	(2,187)	1,913	(274)
付息負債	955	4,484	5,439
利息支出變動			5,439
利息淨收入			(3,044)

(四) 利息收入

報告期內，本集團實現利息收入810.94億元，同比增加23.95億元，增長3.04%，主要是貸款和墊款利息收入增長。

1、貸款和墊款利息收入

報告期內，本集團實現貸款和墊款利息收入486.06億元，同比增加69.62億元，增長16.72%。

單位：人民幣百萬元、%

項目	2018年1-6月			2017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	1,234,066	28,915	4.72	1,154,698	25,702	4.49
零售貸款	874,122	19,088	4.40	707,907	15,339	4.37
貼現	24,368	603	4.99	38,916	603	3.12
貸款和墊款	2,132,556	48,606	4.60	1,901,521	41,644	4.42

2、投資利息收入

報告期內，本集團實現投資利息收入229.62億元，同比減少39.21億元，下降14.59%。主要是由於2018年本集團正式實施國際財務報告準則第9號，按照準則要求，將原在「利息收入」中核算的貨幣基金、債券基金等業務收入，調整至「投資證券損益」等其他收入中核算。

3、拆出、存放同業及買入返售金融資產利息收入

報告期內，本集團實現拆出、存放同業及買入返售金融資產利息收入54.07億元，同比減少8.12億元，下降13.06%。

(五)利息支出

報告期內，本集團利息支出537.55億元，同比增加54.39億元，增長11.26%，主要是客戶存款、同業存放、拆入及賣出回購款項利息支出增加。

1、客戶存款利息支出

報告期內，客戶存款利息支出242.27億元，同比增加40.11億元，增長19.84%。

單位：人民幣百萬元、%

項目	2018年1-6月			2017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	1,828,682	18,855	2.08	1,722,297	16,157	1.89
其中：企業活期	702,786	2,576	0.74	662,148	2,230	0.68
企業定期	1,125,896	16,279	2.92	1,060,149	13,927	2.65
零售客戶存款	492,803	5,372	2.20	447,264	4,059	1.83
其中：零售活期	173,034	345	0.40	161,604	328	0.41
零售定期	319,769	5,027	3.17	285,660	3,731	2.63
客戶存款合計	2,321,485	24,227	2.10	2,169,561	20,216	1.88

2、同業存放、拆入及賣出回購款項利息支出

報告期內，本集團同業存放、拆入及賣出回購款項利息支出198.20億元，同比增加17.02億元，增長9.39%，主要是同業存放、拆入及賣出回購款項成本上升。

3、發行債券利息支出

報告期內，本集團發行債券利息支出97.08億元，同比減少2.74億元，下降2.74%，主要是發行債券平均餘額同比減少。

經營情況討論與分析

(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183.76億元，同比增加23.84億元，增長14.91%，主要是銀行卡服務手續費收入同比增加38.99億元，增長41.39%。

單位：人民幣百萬元

項目	2018年 1-6月	2017年 1-6月
手續費及佣金收入	19,680	16,948
承銷及諮詢手續費	861	903
銀行卡服務手續費	13,319	9,420
結算與清算手續費	815	686
理財服務手續費	502	2,256
承兌及擔保手續費	633	481
代理業務手續費	1,706	1,561
託管及其他受託業務佣金	771	964
其他	1,073	677
手續費及佣金支出	(1,304)	(956)
手續費及佣金淨收入	18,376	15,992

(七)其他收入

報告期內，本集團實現其他收入65.88億元，同比增加65.78億元。主要由於2018年本集團正式實施國際財務報告準則第9號，按照準則要求，將原在「利息收入」中核算的貨幣基金、債券基金等業務收入調整至「投資證券損益」等其他收入中核算。

單位：人民幣百萬元

項目	2018年 1-6月	2017年 1-6月
交易淨收益／(損失)	2,284	(1,330)
股利收入	8	-
投資性證券淨收益／(損失)	6,250	(76)
匯兌淨(損失)／收益	(2,235)	1,140
其他經營性收益	281	276
其他收入合計	6,588	10

(八) 經營費用

報告期內，本集團經營費用160.75億元，同比增加17.24億元，增長12.01%。成本收入比29.66%，同比下降0.11個百分點。

單位：人民幣百萬元

項目	2018年 1-6月	2017年 1-6月
職工薪酬費用	9,445	8,332
物業及設備支出	2,418	2,370
稅金及附加	561	543
其他	3,651	3,106
經營費用合計	16,075	14,351

(九) 資產減值損失

報告期內，本集團堅持客觀審慎的撥備政策，持續夯實撥備基礎，增強風險抵禦能力，計提資產減值損失145.68億元，同比增加45.38億元，增長45.24%。

單位：人民幣百萬元

項目	2018年 1-6月	2017年 1-6月
貸款和墊款減值損失	14,351	9,305
以攤餘成本計量的發放貸款和墊款	14,759	9,305
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的發放貸款和墊款	(408)	-
應收融資租賃款減值損失	(2)	59
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的債務工具	58	-
以攤餘成本計量的金融投資	(106)	-
持有至到期投資減值損失	-	(10)
可供出售金融資產減值損失	-	190
應收款項類投資減值損失	-	361
其他	267	125
資產減值損失合計	14,568	10,030

(十) 所得稅費用

報告期內，本集團所得稅費用35.59億元，同比減少14.73億元，下降29.27%。

經營情況討論與分析

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42,832.77億元，比上年末增加1,950.34億元，增長4.77%，主要是貸款和墊款增長。

單位：人民幣百萬元、%

項目	2018年6月30日		2017年12月31日	
	餘額	佔比	餘額	佔比
貸款和墊款總額	2,232,682		2,032,056	
貸款減值準備 ^註	(58,035)		(51,238)	
貸款和墊款淨額	2,174,647	50.77	1,980,818	48.45
應收融資租賃款	61,052	1.43	56,364	1.38
存放同業及其他金融機構款項	24,024	0.56	44,754	1.09
現金及存放央行款項	376,711	8.80	353,703	8.65
貴金屬	27,722	0.65	40,352	0.99
投資證券及其他金融資產	1,315,179	30.70	1,302,449	31.86
拆出資金及買入返售金融資產	214,254	5.00	240,257	5.88
應收利息	29,506	0.69	28,576	0.70
固定資產	15,068	0.35	14,929	0.37
商譽	1,281	0.03	1,281	0.03
遞延所得稅資產	9,963	0.23	7,596	0.19
其他資產	33,870	0.79	17,164	0.41
資產合計	4,283,277	100.00	4,088,243	100.00

註： 僅包含以攤餘成本計量的貸款減值準備。

1、貸款和墊款

報告期末，本集團貸款和墊款總額22,326.82億元，比上年末增加2,006.26億元，增長9.87%；貸款和墊款淨額在資產總額中佔比50.77%，比上年末上升2.32個百分點。

單位：人民幣百萬元、%

項目	2018年6月30日		2017年12月31日	
	餘額	佔比	餘額	佔比
企業貸款	1,275,189	57.11	1,179,663	58.05
零售貸款	934,165	41.84	830,004	40.85
貼現	23,328	1.05	22,389	1.10
貸款和墊款總額	2,232,682	100.00	2,032,056	100.00

2、投資證券及其他金融資產

報告期末，本集團投資證券及其他金融資產13,151.79億元，比上年末增加127.30億元，在資產總額中佔比30.70%，比上年末下降1.16個百分點。

單位：人民幣百萬元、%

項目	2018年6月30日		2017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	258,970	19.69	24,196	1.86
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的債務工具	145,529	11.06	—	—
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的權益工具	112	0.01	—	—
以攤餘成本計量的金融投資	900,373	68.46	—	—
衍生金融資產	10,195	0.78	4,513	0.35
可供出售金融資產	—	—	414,547	31.83
持有至到期投資	—	—	344,617	26.46
應收款項類投資	—	—	514,576	39.50
投資證券及其他金融資產總額	1,315,179	100.00	1,302,449	100.00

經營情況討論與分析

3、持有金融債券的類別和金額

報告期末，本集團持有金融債券的金額1,777.30億元，比上年末增加839.41億元，其中，以攤餘成本計量的金融債券佔比80.09%。

單位：人民幣百萬元、%

項目	2018年6月30日		2017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	10,402	5.85	911	0.97
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的債務工具	24,993	14.06	—	—
以攤餘成本計量的金融投資	142,335	80.09	—	—
可供出售金融資產	—	—	19,663	20.97
持有至到期投資	—	—	73,215	78.06
持有金融債券合計	177,730	100.00	93,789	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	9,670	4.98	2025-01-12	—
債券2	7,210	4.39	2027-09-08	—
債券3	5,140	3.80	2036-01-25	—
債券4	4,500	4.01	2037-01-09	—
債券5	4,430	3.83	2024-01-06	—
債券6	3,560	4.73	2025-04-02	—
債券7	2,880	3.85	2024-01-09	—
債券8	2,790	3.43	2021-12-08	—
債券9	2,500	4.20	2020-04-17	—
債券10	2,420	4.89	2028-03-26	—

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動。

6、截至報告期末，本行主要資產不存在被查封、扣押、凍結或者被抵押、質押情況。

(二) 負債

報告期末，本集團負債總額39,784.12億元，比上年末增加1,956.05億元，增長5.17%，主要是客戶存款增加。

單位：人民幣百萬元、%

項目	2018年6月30日		2017年12月31日	
	餘額	佔比	餘額	佔比
向中央銀行借款	252,000	6.33	232,500	6.15
客戶存款	2,435,534	61.22	2,272,665	60.08
同業及其他金融機構存放款項	605,333	15.22	577,447	15.27
拆入資金及賣出回購金融款	193,711	4.87	152,379	4.03
以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融負債	16	-	-	-
衍生金融負債	9,851	0.25	6,552	0.17
應付職工薪酬	8,595	0.22	8,412	0.22
應交稅費	3,644	0.09	4,932	0.13
應付利息	38,971	0.98	40,206	1.06
應付債券	377,995	9.50	445,396	11.77
其他負債	52,762	1.32	42,318	1.12
負債合計	3,978,412	100.00	3,782,807	100.00

報告期末，本集團客戶存款餘額24,355.34億元，比上年末增加1,628.69億元，增長7.17%。

單位：人民幣百萬元、%

項目	2018年6月30日		2017年12月31日	
	餘額	佔比	餘額	佔比
企業客戶存款	1,887,628	77.51	1,797,159	79.08
其中：企業活期	746,045	30.63	740,220	32.57
企業定期	1,141,583	46.88	1,056,939	46.51
零售客戶存款	448,441	18.41	384,135	16.90
其中：零售活期	200,017	8.21	179,176	7.88
零售定期	248,424	10.20	204,959	9.02
其他存款	99,465	4.08	91,371	4.02
客戶存款餘額	2,435,534	100.00	2,272,665	100.00

經營情況討論與分析

(三) 股東權益

報告期末，歸屬於本行股東權益3,041.79億元，比上年末減少5.81億元，下降0.19%，主要受發放股息、新金融工具會計準則轉換及當期實現利潤等因素的影響。

單位：人民幣百萬元

項目	2018年 6月30日	2017年 12月31日
實收股本	52,489	52,489
其他權益工具	35,108	35,108
資本公積	53,533	53,533
其他綜合收益	(460)	(1,845)
盈餘公積	21,054	21,054
一般準備	52,258	52,257
未分配利潤	90,197	92,164
歸屬於本行股東權益合計	304,179	304,760
少數股東權益	686	676
股東權益合計	304,865	305,436

(四) 資產負債表外項目

本集團的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8,697.95億元，比上年末增加691.83億元。

單位：人民幣百萬元

項目	2018年 6月30日	2017年 12月31日
貸款及信用卡承諾	237,768	215,246
承兌匯票	412,183	403,717
開出保函	115,048	103,295
開出信用證	104,611	78,169
擔保	185	185
合計	869,795	800,612

四、現金流量分析

本集團經營活動產生的現金淨流入1,215.12億元。其中，經營活動產生的現金流入378.71億元，經營資產變動產生的現金流出1,600.60億元，經營負債變動產生的現金流入2,437.01億元。

本集團投資活動產生的現金淨流出11.37億元。其中，收回投資產生的現金流入6,299.05億元；投資支付的現金流出6,300.07億元。

本集團籌資活動產生的現金淨流出794.17億元，其中償付債券本金所支付的現金流出674.01億元。

五、貸款質量分析

(一) 貸款行業集中度

報告期內，本集團圍繞經濟結構調整和轉型升級方向，積極調整信貸行業結構，製造業、批發零售業貸款佔比有所下降，租賃和商業服務業等有所上升。

單位：人民幣百萬元、%

項目	2018年6月30日		2017年12月31日	
	餘額	佔比	餘額	佔比
製造業	252,106	19.77	241,125	20.44
水利、環境和公共設施管理業	220,177	17.27	209,223	17.74
房地產業	162,981	12.78	142,010	12.04
租賃和商務服務業	146,239	11.47	126,451	10.72
批發和零售業	112,129	8.79	109,268	9.26
交通運輸、倉儲和郵政業	95,078	7.46	91,949	7.79
建築業	63,427	4.97	62,984	5.34
金融業	62,491	4.90	49,780	4.22
電力、燃氣及水的生產和供應業	42,230	3.31	42,237	3.58
農、林、牧、漁業	27,753	2.18	20,221	1.71
其他	90,578	7.10	84,415	7.16
企業貸款小計	1,275,189	100.00	1,179,663	100.00
零售貸款	934,165		830,004	
貼現	23,328		22,389	
貸款和墊款總額	2,232,682		2,032,056	

註：「其他」包括採礦業；住宿和餐飲業；公共管理和社會組織；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；居民服務和其他服務業；科學研究、技術服務和地質勘查業；文化、體育和娛樂業；教育業等。

經營情況討論與分析

(二) 貸款投放地區分佈

本集團貸款的地區分佈相對穩定。

單位：人民幣百萬元、%

地區	2018年6月30日		2017年12月31日	
	餘額	佔比	餘額	佔比
長江三角洲	424,766	19.02	382,262	18.80
中部地區	353,798	15.85	314,516	15.48
環渤海地區	333,800	14.95	322,013	15.84
西部地區	316,648	14.18	301,306	14.83
珠江三角洲	267,184	11.97	235,902	11.61
東北地區	116,449	5.22	113,724	5.60
總行	350,556	15.70	303,300	14.93
海外	69,481	3.11	59,033	2.91
貸款和墊款總額	2,232,682	100.00	2,032,056	100.00

(三) 貸款擔保方式分類及佔比

本集團保證、抵押、質押貸款佔比68.97%，信用貸款主要投向信用評級較高的客戶。

單位：人民幣百萬元、%

項目	2018年6月30日		2017年12月31日	
	餘額	佔比	餘額	佔比
信用貸款	692,710	31.03	591,866	29.13
保證貸款	521,190	23.34	451,380	22.21
抵押貸款	771,492	34.55	754,180	37.11
質押貸款	247,290	11.08	234,630	11.55
貸款和墊款總額	2,232,682	100.00	2,032,056	100.00

(四) 前十大貸款客戶

單位：人民幣百萬元、%

名稱	行業	2018年6月30日 貸款餘額	佔貸款總額 百分比	佔資本淨額 百分比
借款人A	製造業	5,622	0.24	1.44
借款人B	租賃和商務服務業	4,900	0.22	1.26
借款人C	水利、環境和公共設施管理業	4,600	0.21	1.18
借款人D	交通運輸、倉儲和郵政業	4,274	0.19	1.09
借款人E	水利、環境和公共設施管理業	3,730	0.17	0.96
借款人F	房地產業	3,577	0.16	0.92
借款人G	製造業	3,490	0.16	0.89
借款人H	交通運輸、倉儲和郵政業	3,246	0.15	0.83
借款人I	交通運輸、倉儲和郵政業	3,053	0.14	0.78
借款人J	電力、燃氣及水的生產和供應業	3,000	0.13	0.77
總額		39,492	1.77	10.12

註：貸款餘額佔資本淨額的百分比按照銀保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影響，本集團不良貸款額有所上升。報告期末，不良貸款餘額337.90億元，比上年末增加13.98億元；不良貸款率1.51%，比上年末下降0.08個百分點。

單位：人民幣百萬元、%

項目	2018年6月30日		2017年12月31日	
	餘額	佔比	餘額	佔比
正常	2,146,408	96.14	1,939,378	95.44
關注	52,484	2.35	60,286	2.97
次級	14,479	0.65	10,204	0.50
可疑	11,390	0.51	13,875	0.68
損失	7,921	0.35	8,313	0.41
貸款和墊款總額	2,232,682	100.00	2,032,056	100.00
正常貸款	2,198,892	98.49	1,999,664	98.41
不良貸款	33,790	1.51	32,392	1.59

經營情況討論與分析

(六) 貸款遷徙率

單位：%

項目	2018年	2017年	本期比	2016年
	6月30日	12月31日	上年末增減	12月31日
正常類貸款遷徙率	0.94	1.68	-0.74個百分點	3.31
關注類貸款遷徙率	18.63	22.49	-3.86個百分點	26.78
次級類貸款遷徙率	70.74	57.69	+13.05個百分點	62.17
可疑類貸款遷徙率	6.58	36.18	-29.60個百分點	25.66

(七) 重組貸款和逾期貸款

1、重組貸款

單位：人民幣百萬元、%

項目	2018年6月30日		2017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	18,663	0.84	19,685	0.97
其中：逾期90天以上的已重組貸款和墊款	1,353	0.06	971	0.05

2、逾期貸款詳見「財務報表附註」。

(八) 按業務類型劃分的不良貸款

單位：人民幣百萬元、%

項目	2018年6月30日		2017年12月31日	
	餘額	佔比	餘額	佔比
企業貸款	22,673	67.10	22,785	70.34
零售貸款	11,117	32.90	9,607	29.66
貼現	-	-	-	-
不良貸款總額	33,790	100.00	32,392	100.00

(九) 不良貸款的地區分佈

報告期內，本集團珠江三角洲、中部地區不良貸款有所減少，長江三角洲、東北地區不良貸款有所增加。

單位：人民幣百萬元、%

地區	2018年6月30日		2017年12月31日	
	餘額	佔比	餘額	佔比
環渤海地區	5,332	15.78	5,281	16.30
長江三角洲	5,305	15.70	5,006	15.45
西部地區	4,846	14.34	4,727	14.59
珠江三角洲	4,498	13.31	5,160	15.94
東北地區	3,838	11.36	2,827	8.73
中部地區	3,555	10.52	4,483	13.84
總行	6,408	18.97	4,900	15.13
境外	8	0.02	8	0.02
不良貸款總額	33,790	100.00	32,392	100.00

(十) 不良貸款的行業分佈

報告期末，本集團不良貸款主要集中於製造業和批發零售業。

單位：人民幣百萬元、%

項目	2018年6月30日		2017年12月31日	
	餘額	佔比	餘額	佔比
製造業	11,571	34.24	11,111	34.30
批發和零售業	6,844	20.26	7,646	23.60
住宿和餐飲業	1,032	3.05	223	0.69
建築業	907	2.68	989	3.05
房地產業	586	1.73	275	0.85
採礦業	557	1.65	1,164	3.59
交通運輸、倉儲和郵政業	297	0.88	269	0.83
科學研究、技術服務和地質勘查業	247	0.73	247	0.76
電力、燃氣及水的生產和供應業	219	0.65	136	0.42
其他	413	1.23	725	2.25
企業貸款小計	22,673	67.10	22,785	70.34
零售貸款	11,117	32.90	9,607	29.66
貼現	—	—	—	—
不良貸款總額	33,790	100.00	32,392	100.00

註：「其他」包括信息傳輸、計算機服務和軟件業；農、林、牧、漁業；租賃和商務服務業；衛生、社會保障和社會福利業；公共管理和社會組織；教育；金融業；水利、環境和公共設施管理業。

經營情況討論與分析

(十一) 按貸款擔保方式分類的不良貸款

單位：人民幣百萬元、%

項目	2018年6月30日		2017年12月31日	
	餘額	佔比	餘額	佔比
信用貸款	8,752	25.90	7,597	23.45
保證貸款	11,382	33.69	11,280	34.83
抵押貸款	11,722	34.69	11,218	34.63
質押貸款	1,934	5.72	2,297	7.09
不良貸款總額	33,790	100.00	32,392	100.00

(十二) 抵債資產及減值準備的計提

單位：人民幣百萬元

項目	2018年	2017年
	6月30日	12月31日
抵債資產	628	494
其中：土地、房屋及建築物	628	494
減：減值準備	(15)	(18)
抵債資產淨值	613	476

(十三) 貸款減值準備金的計提和核銷

本集團貸款減值準備金包括為以攤餘成本計量的企業貸款、零售貸款業務提取的減值準備，以及為以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的貼現、國內證福費廷業務提取的減值準備。本集團在資產負債表日在對金融工具進行信用風險水平判定後，針對不同風險水平的貸款計提與其風險程度對應的預期信用損失，並將計提的減值準備計入當期損益。

單位：人民幣百萬元

項目	截至2018年	截至2017年
	6月30日	12月31日
期初餘額 ¹	58,071	43,634
本期計提 ²	20,918	20,937
本期轉回	(6,159)	(1,237)
收回已核銷貸款和墊款導致的轉回	668	884
折現回撥 ³	(473)	(1,015)
本期核銷	(5,624)	(6,007)
本期處置	(9,366)	(5,958)
期末餘額 ¹	58,035	51,238

- 註： 1、 不含以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的貼現、國內證福費延業務計提的減值準備。
- 2、 含因階段轉換及未導致貸款終止確認的合同現金流量修改計提的減值準備。
- 3、 指隨著時間的推移，已減值的貸款隨其後現值增加的累積利息收入。

六、資本充足率

詳見「會計數據和財務指標摘要」內容。

七、分部經營業績

本集團按經營地區和業務條線劃分為不同的分部進行管理。各地區分部、業務分部之間以基於市場利率釐定的內部資金轉移定價進行資金借貸，並確認分部間的利息收入與利息支出。

(一)按地區分部劃分的經營業績

單位：人民幣百萬元

項目	2018年1-6月		2017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	7,405	2,575	6,942	2,572
環渤海地區	6,656	(766)	6,558	1,635
中部地區	5,388	1,219	6,621	2,728
珠江三角洲	4,612	788	4,389	1,237
西部地區	3,784	669	4,391	1,261
東北地區	1,620	(340)	1,960	216
總行	22,108	16,958	14,943	11,963
境外	730	557	581	392
合計	52,303	21,660	46,385	22,004

(二)按業務分部劃分的經營業績

單位：人民幣百萬元

項目	2018年1-6月		2017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	22,129	4,102	21,345	8,404
零售銀行業務	21,613	10,122	17,949	7,752
金融市場業務	8,501	7,393	7,013	5,841
其他業務	60	43	78	7
合計	52,303	21,660	46,385	22,004

更多內容參見「財務報表附註」。

經營情況討論與分析

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	2018年 6月30日	2017年 12月31日	增減幅	變動主要原因
存放同業及其他 金融機構款項	24,024	44,754	-46.32	壓縮同業資產規模，存放存款類金融機構 款項減少
貴金屬	27,722	40,352	-31.30	持有貴金屬規模減少
衍生金融資產	10,195	4,513	125.90	衍生產品重估正值增加
買入返售金融資產	62,454	91,441	-31.70	買入返售債券減少
以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融資產	258,970	24,196	不適用	
以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的債務工具	145,529	-	不適用	
以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的權益工具	112	-	不適用	受國際財務報告準則第9號實施影響，部分資產重 分類導致報表列示項目發生調整
以攤餘成本計量的金融投資	900,373	-	不適用	
可供出售金融資產	-	414,547	不適用	
持有至到期投資	-	344,617	不適用	
應收款項類投資	-	514,576	不適用	
遞延所得稅資產	9,963	7,596	31.16	受國際財務報告準則第9號實施影響，撥備增提及 估值變動導致的遞延所得稅資產增加
其他資產	33,870	17,164	97.33	待清算款項增加
拆入資金	159,107	106,798	48.98	存款類金融機構拆入款增加
衍生金融負債	9,851	6,552	50.35	衍生產品重估負債增加
其他綜合收益	(460)	(1,845)	-75.07	受國際財務報告準則第9號實施影響，以公允價值 計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產公 允價值變動及減值準備計提導致其他綜合收益 增加

項目	2018年 1-6月	2017年 1-6月	增減幅	變動主要原因
手續費及佣金支出	1,304	956	36.40	電子銀行和貸記卡手續費支出增加
交易淨收益/(損失)	2,284	(1,330)	不適用	受國際財務報告準則第9號實施影響，交易淨收益 增加
投資性證券淨收益/(損失)	6,250	(76)	不適用	受國際財務報告準則第9號實施影響，以公允價值 計量且其變動計入當期損益的金融資產產生的 投資性證券淨收益增加
匯兌淨(損失)/收益	(2,235)	1,140	不適用	受匯率變動影響，匯兌淨損失增加
資產減值損失	14,568	10,030	45.24	信貸類撥備計提增加
其他綜合收益合計	660	(1,388)	不適用	受國際財務報告準則第9號實施影響，以公允價值 計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產公 允價值變動及減值準備計提導致其他綜合收益 增加

(二) 逾期未償債務

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

1、表內應收利息增減變動

單位：人民幣百萬元

項目	年初餘額	本期增加額	本期減少額	期末餘額
表內應收利息	28,628	72,179	71,297	29,510

2、應收利息壞賬準備的計提

單位：人民幣百萬元

項目	2018年 6月30日	2017年 12月31日	增加額
應收利息壞賬準備餘額	4	52	(48)

(四) 其他應收款及其壞賬準備的計提

1、其他應收款增減變動

單位：人民幣百萬元

項目	2018年 6月30日	2017年 12月31日	增加額
其他應收款	25,355	8,693	16,662

2、其他應收款壞賬準備的計提

單位：人民幣百萬元

項目	2018年 6月30日	2017年 12月31日	增加額
其他應收款壞賬準備餘額	621	566	55

經營情況討論與分析

九、各業務條線經營業績

(一) 公司銀行業務

1、對公存款業務

本行繼續強化核心存款的主導地位，紮實做好結算、清算、代理、現金管理、託管、代發等基礎性、源頭性業務，積極利用金融科技，發揮財政、供應鏈金融、雲繳費等業務的帶動作用，著力吸收低成本資金；堅持服務實體經濟，以供給側結構性改革為主線，以國家重大戰略為依託，切實加大對實體經濟領域的信貸支持；不斷優化對公業務結構，建立重點客戶分層營銷服務體系，進一步夯實客戶基礎。報告期末，對公存款餘額(含其他存款中的對公部分) 18,919.25億元，比上年末增加909.77億元，增長5.05%；對公貸款餘額12,751.89億元，比上年末增加955.26億元，增長8.10%。

2、普惠金融業務

報告期內，在總行成立普惠金融事業部，在風險管理、考核激勵、專項額度、盡職免責等方面加強體制機制建設；以「供應鏈、大數據、線上化」為方向，加大對科技創新的研發投入，推出「陽光e糧貸」，實現自動化審批和放款；在分行設立普惠金融管理委員會，成立普惠金融部，推廣信貸工廠作業模式，實行集中化、批量化、專業化作業流程。報告期末，按照銀保監會考核口徑，本行單戶授信1,000萬元以下(含)的小微企業貸款餘額1,112.65億元，比上年末增加132.25億元，增長13.49%；小微企業客戶數28.14萬戶，比上年末增加2.42萬戶。

3、投資銀行業務

本行加快推進投行業務戰略轉型升級，著力為客戶提供優質的財富管理服務。報告期內，累計主承銷發行非金融企業債務融資工具153只，發行金額合計1,181億元；成功聯席主發行150億元中央匯金中期票據；大力支持供給側改革，併購融資規模突破200億元，成功完成本行首單中概股私有化回歸項目和首單陸港聯動項目；豐富非債業務品種，推進本行首單信用卡正常類分期消費貸款證券化項目。

4、貿易金融業務

本行貿易業務落實交易銀行轉型方向，圍繞供應鏈金融打造「陽光供應鏈」系列產品，發揮輕資產優勢，優化資源配置和產品結構，推動中間業務收入快速增長；加快自貿區分行建設與業務創新，推動境內分行與自貿區及境外分行間的業務聯動與產品創新，打造綜合金融服務平台；加強電子化建設，大力發展在線供應鏈和跨境電商支付業務，積極推動跨國資金池和國際結算及貿易融資在線電子服務平台系統建設。報告期末，表內外貿易融資餘額合計3,523.86億元，比上年末增長19.88%。

(二) 零售銀行業務

1、對私存款業務

本行積極推動零售存款規模持續增長，圍繞客戶資金源、資金流，依託I/II類賬戶做大做深線上線下零售項目，拓展場景應用；順應市場變化，創新推出個人大額存單「月息寶」產品；持續推進棚改、代發、三方存管、出國金融等業務的帶動作用；強化業務聯動，提升客戶綜合貢獻度。報告期末，對私存款餘額5,436.09億元(含其他存款中對私部分)，比上年末增加718.92億元，增長15.24%。

2、個人貸款業務

本行積極踐行普惠金融，為個體工商戶和小微企業主提供各種快捷便利的融資產品；結合大眾消費場景，為個人消費者配套提供小額貸款產品；嚴格執行房地產市場調控政策，支持居民合理住房需求；利用大數據技術，整合數據源，抓取有效數據，進一步健全個貸風控體系，強化合規經營。報告期末，個貸餘額(不含信用卡貸款) 5,838.63億元，比上年末增加544.75億元，增長10.29%；當年發放個人貸款1,008.32億元。

3、私人銀行業務

本行秉承「專業、私密、尊貴、安全」的服務理念，以「做企業與家族的夥伴」為目標，為私行客戶提供財富管理、稅務規劃、法律諮詢等多維度綜合服務；從打造高端金融服務功能、發行鑽石專屬卡、發力移動專屬服務通道、提升客戶體驗四個方面推進私行服務體系升級；按季發佈資產配置報告，提供專業化的資產配置建議。報告期末，私人銀行客戶31,787人，比上年末增加1,297人，增長4.25%。管理資產總量3,072.54億元，比上年末增加219.44億元，增長7.69%。

4、銀行卡業務

(1) 借記卡業務

本行積極落實個人銀行結算賬戶分類管理措施，完善借記卡功能控制，提升風險控制能力；根據客戶等級分類搭建增值服務體系，推出全新鑽石卡產品，為高端客戶提供更加全面的金融服務平台；通過金融創新產品加載第三方產業互聯網平台，打造「電子賬戶+金融產品+民生服務」的輸出新模式，助力實體經濟發展。報告期末，借記卡累計發卡6,298萬張，當年新增發卡232萬張。

(2) 信用卡業務

本行積極創新產品，相繼推出搜狐視頻、VISA世界杯等覆蓋多樣化場景的信用卡；開展「心享陽光行」主題營銷活動，致力打造行業最佳出行服務品牌；積極配合光大集團與騰訊、京東等戰略夥伴的聯動合作，在產品、獲客、營銷、風控、運營等方面推進合作；嚴格風險管理，運用大數據技術和人工智能算法推進風控能力全面提升。報告期末，信用卡累計發卡5,130.93萬張，報告期內新增發卡604.60萬張；交易金額10,647.30億元，同比增長43.51%；時點透支餘額3,512.30億元(不含在途掛賬調整)，比上年末增長15.94%；實現營業收入182.46億元，同比增長40.68%。

5、電子銀行業務

本行繼續堅持「移動優先、智能服務、開放金融」策略，重點發力雲繳費、雲支付、網絡貸款、手機銀行、直銷銀行等五大業務，設立「雲繳費事業中心」。報告期末，雲繳費接入項目累計突破2,700項，交易金額786.91億元，同比增長153.48%；交易筆數4.64億筆，同比增長139.18%。電子支付交易金額5,451.51億元，同比增長31.61%；互聯網貸款餘額217.71億元，比上年末增加181.41億元；手機銀行客戶4,078.96萬戶，比上年末增加543.84萬戶。

經營情況討論與分析

(三) 金融市場業務

1、資金業務

本行加強資金管理，確保流動性安全，提高資金使用效率；加大債券投資規模，優化債券投資結構，重點配置國債和高等級信用債，提升投資組合收益；增加交易及代客業務佔比，向輕資本業務轉型；推動黃金租賃業務高質量發展，增加中間業務收入。報告期末，本行自營債券組合5,578.54億元，佔總資產的13.02%，其中，國債、地方政府債佔比56.19%。人民幣債券交割總量11.84萬億元，位居股份制商業銀行前列。

2、金融同業業務

本行繼續壓縮同業規模，強化同業專營管理，確保合規經營；進一步加強同業資產負債組合管理，優化資產負債期限結構，滿足全行流動性管理需要；加快調整同業投資結構，重點支持標準化產品投資，服務實體經濟發展；提升客戶關係管理能力，積極拓展同業客戶，夯實客戶基礎。報告期末，同業存款餘額6,053.33億元。

3、資產管理業務

本行順應監管導向，堅持合規穩健經營原則，加快資管業務轉型；在確保流動性安全前提下，穩步推出淨值化產品；積極調整投資端結構，提升標準化資產佔比；加強市場研判，服務實體經濟發展。報告期末，本行理財產品餘額9,734.89億元，上半年理財產品累計銷售金額2.57萬億元。陽光理財項下已到期產品全部正常兌付，未到期產品風險狀況正常。

4、資產託管業務

本行圍繞「開拓市場、加強創新、提升服務」開展託管業務，加大市場營銷力度，銀行理財託管規模穩步提升；加強產品創新，大力發展資管行政業務；優化新一代託管系統，構建完善的託管產品體系和業務系統，提高市場服務能力；強化風險管理，確保業務平穩運行。報告期末，本行資產託管業務稅後收入6.94億元，資產託管業務規模54,990.58億元。

十、業務創新

本行相繼推出「陽光再保理」、「陽光融e鏈」及其項下「TCL簡單匯保理」、「雲鏈保理」等多種供應鏈創新產品，切實支持實體經濟發展；順應資管新規，推出新一代淨值型理財產品「七彩陽光」系列；業內首家推出「換卡不換號，實時領新卡」的智能櫃臺創新型增值服務；在國內首次發行萬事達動態安全碼信用卡；在新版手機銀行中應用生物識別技術，全面優化各項業務流程，有效提升客戶體驗。

十一、信息科技

本行先後開展了核心業務系統3.0、個貸系統、新一代對公業務管理系統、新一代財富管理平台、資產管理智慧大腦、智能櫃臺等重點項目建設。大力推進大數據、雲計算、區塊鏈、人工智能等新技術應用，發佈「客戶個性化月度賬單」、「光大快貸」等大數據產品，優化生產雲管理平台，拓展「泛資管·陽光鏈」業務系統對接範圍，推廣櫃面人臉識別和VIP客戶人臉識別應用，實現手機銀行、直銷銀行等人臉識別認證，升級客服系統智能文字9.0。報告期內，本行信息系統運行穩定，無重大安全事件發生。

十二、投資狀況分析

(一) 對外股權投資

報告期末，本行對外股權投資餘額44.10億元，與上年末持平。

(二) 重大股權投資

單位：萬元、萬股、%

投資對象	主要業務	投資金額	持股數量	持股比例	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	22,986	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	789	三一集團有限公司、湖南保利房地產開發有限公司、長沙通程控股股份有限公司、韶山市城鄉建設發展集團有限公司
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	161	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	16億港元	-	100	586萬港元	無
中國光大銀行股份有限公司(歐洲)	全牌照銀行業務	2,000萬歐元	-	100	-115.52萬歐元	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	702,100	其他商業銀行等

- 註： 1、 上述重大股權投資的資金來源均為自有資金；
- 2、 上述重大股權投資的投資期限均為長期投資；
- 3、 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

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

經營情況討論與分析

十三、報告期內，本行未發生重大股權出售

十四、主要控股參股公司分析

(一) 光大金融租賃股份有限公司

該公司成立於2010年5月，從事融資租賃業務，註冊地為湖北省武漢市，註冊資本37億元。報告期內，該公司主要圍繞非標準化設備租賃、航空設備租賃、車輛設備租賃、醫療健康設備租賃四大板塊開展融資租賃業務。報告期末，總資產692.81億元，淨資產58.55億元，實現淨利潤2.30億元。

(二) 韶山光大村鎮銀行股份有限公司

該村鎮銀行成立於2009年9月，從事存貸款等商業銀行業務，註冊地為湖南省韶山市，註冊資本1.5億元。報告期內，該村鎮銀行繼續「立足三農，服務韶山」，發展小微業務，助推縣域經濟，探索金融支持農村經濟發展。報告期末，總資產7.94億元，淨資產2.11億元，實現淨利潤789萬元。

(三) 江蘇淮安光大村鎮銀行股份有限公司

該村鎮銀行成立於2013年2月，從事存貸款等商業銀行業務，註冊地為江蘇省淮安市，註冊資本1億元。報告期內，該村鎮銀行繼續服務三農，拓展小微業務，保持穩健發展。報告期末，總資產9.19億元，淨資產1.24億元，實現淨利潤161萬元。

(四) 光銀國際投資有限公司

該公司成立於2015年6月，註冊地為香港，註冊資本16億港元，持有證券交易、證券諮詢、融資諮詢和資產管理業務牌照。報告期內，該公司重點開展保薦與承銷、上市公司增發配售及企業再融資等投資銀行業務。報告期末，總資產76.55億港元，淨資產12.45億港元，實現淨利潤586萬港元。

(五) 中國光大銀行股份有限公司(歐洲)

該公司成立於2017年7月，註冊地為盧森堡，註冊資本2,000萬歐元。該公司為全牌照銀行機構，主營業務包括吸收存款、發放貸款、發行票據、發行債券以及其他作為信貸機構根據盧森堡法律可開展的所有業務。報告期內，該公司重點開展進出口代付和內保外貸業務。報告期末，總資產4,911.81萬歐元，淨資產1,643.92萬歐元，淨利潤－115.52萬歐元。

十五、本行控制的特殊目的主體和結構化產品

- 1、本行無控制的特殊目的主體。
- 2、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」。

十六、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，落實「三道防線」職責，統籌管理各類風險；優化信貸投向政策管理體系，突出區域和行業差別化政策；加強對重點集團客戶的授信管理，規範授信流程，強化全口徑統一授信管理。

優化信貸結構，圍繞「綜合化、特色化、輕型化、數字化」的轉型目標，大力推動信貸和投資業務轉型；積極服務實體經濟，支持供給側結構性改革，紮實做好產業金融；利用互聯網思維和技術擴展營銷渠道，創新產品服務，發展普惠金融和消費金融；積極支持國家重點區域發展戰略；拓展投行化思路，提升資金、產品、渠道整合能力，圍繞實體經濟的真實需求開展綜合金融服務。

完善資產質量全流程管控體系，加強資產質量的統籌管理；嚴格貸款分類管理，保持風險分類的審慎性和一致性，動態反映貸款風險狀況；堅持審慎穩健客觀的撥備政策，對可能發生的各項資產損失嚴格按照新金融工具會計準則進行減值測算和撥備計提。

有關本行信用風險管理的更多內容詳見「財務報表附註」。

(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，在去杠杆力度持續加大的市場環境下，堅持以日間流動性安全及監管達標為管理底線，確保全行流動性風險管理指標控制在合理範圍；提前做好流動性預防安排，定期進行壓力測試，動態調整內部資金轉移定價，拓展多元化的負債渠道，及時評估潛在風險，完善流動性應急預案，增強風險抵禦能力。

有關本行流動性風險管理的更多內容詳見「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，優化市場化業務投資決策機制及市場風險管理流程；加強市場負面事件監控，定期進行市場風險壓力測試，提升市場風險管理的主動性；優化限額結構，將受市場風險因素影響的相關業務統一納入市場風險限額管理體系。

有關本行市場風險管理的更多內容詳見「財務報表附註」。

(四) 操作風險管理

本行操作風險以層次化管理為核心，以「三道防線」為基礎，持續強化業務及職能部門作為「第一道防線」的管理職責；借助風險自評估、損失事件收集、關鍵風險指標三大管理工具的運用，開展操作風險的識別、監測、收集、分析、警示、處置、報告，嚴防重大操作風險事件和案件的發生；持續加大員工及客戶異常資金交易信息的排查力度，發揮突擊性檢查手段的作用。

有關本行操作風險管理的更多內容詳見「財務報表附註」。

經營情況討論與分析

(五) 合規風險管理

本行加強合規風險管理，重點夯實二級分行內控合規措施；持續跟蹤外部法律法規變化，完善外部法規庫；組織開展規章制度評估重檢，改善全行內部制度環境；開展合規、稽核檢查及基層網點負責人輪崗制度執行情況等專項檢查，強化對檢查發現問題的整改落實；綜合運用競賽、指引、講座、網絡培訓等多種形式，提升全員合規意識。

(六) 聲譽風險管理

本行按照「早預警、深研判、妥處置」的工作思路，進一步強化全行的聲譽風險意識，提升對聲譽風險的識別和應對處置能力；強化聲譽風險排查力度，加強隊伍建設，加大培訓和考核力度，有效控制聲譽風險事件。報告期內，本行輿情形勢保持平穩。

(七) 反洗錢管理

本行全面實施反洗錢集中處理模式，在分行設立反洗錢監測中心，充實反洗錢專業隊伍；持續優化反洗錢系統功能，加強對受益人的身份識別，強化高風險客戶管理；積極開展非居民金融賬戶涉稅信息盡職調查；嚴格履行國際義務，全面落實聯合國安理會關於經濟制裁和反恐怖融資等相關決議。

十七、對本行未來發展的展望

(一) 經營計劃的完成情況

本行上半年資產實現平穩增長，結構調整不斷推進，收入實現較快增長，盈利能力持續提升，各項風險總體可控，年度經營計劃執行情況良好。

(二) 可能面臨的風險及應對措施

當前世界政治經濟環境更加錯綜複雜，一方面全球經濟保持回暖上行態勢，另一方面貿易摩擦、地緣政治等也給全球經濟發展帶來較大的不確定性。我國經濟金融領域的結構調整出現積極變化，但仍存在一些深層次問題。在強監管、去杠杆、防風險的背景下，資管新規等監管政策正式實施，商業銀行經營面臨較大壓力和挑戰。

本行將堅持穩中求進的工作總基調，以提高發展質量和效益為中心，加強風險管理和內部控制，加快經營轉型，並重點做好以下工作：一是狠抓信用風險管理，提高預警有效性和應急處理能力，打造互聯網時代信用風險管理的核心競爭力；二是做好流動性風險管理，確保流動性安全；三是提升操作風險管控水平，嚴守合規經營底線；四是重視運營及科技風險，維護安全穩定運營局面。

重要事項

一、本行及本行實際控制人、控股股東及其他關聯方的重要承諾事項及履行情況

報告期內，本行及本行實際控制人、控股股東無新的重要承諾事項。截至報告期末，本行及本行實際控制人、控股股東所作的持續性承諾均得到履行，詳見本行《2017年年度報告》。

二、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。

三、破產重整相關事項

報告期內，本行未發生破產重整事項。

四、重大訴訟、仲裁事項

報告期內，本行未發生重大訴訟、仲裁事項。

五、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。

六、本行及本行董事、監事、高級管理人員、控股股東、實際控制人受處罰情況

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，未受到證監會立案調查、行政處罰、通報批評和證券交易所的公開譴責，也未受到其他監管機構對本行經營產生重大影響的處罰。

七、本行及其控股股東、實際控制人誠信狀況

報告期內，本行及其控股股東、實際控制人不存在未履行法院生效判決、所負數額較大債務到期未清償等情況。

八、股權激勵及員工持股計劃實施情況

截至報告期末，本行尚未實施股權激勵及員工持股計劃。

九、會計政策變更情況

財政部於2017年頒佈了新金融工具會計準則及收入會計準則，並要求A股和H股同時上市的公司自2018年1月1日開始執行。本行在編製2018年上半年財務報表時已經執行上述相關會計準則，遵照新準則實施銜接規定，無需對前期可比數據進行重述，根據數據影響調整2018年期初留存收益和其他綜合收益。

重要事項

十、本行於《香港聯交所證券上市規則》(以下簡稱「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。

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。

十一、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

報告期內，本行除監管機構批准的經營範圍內的擔保業務外，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。

十二、履行社會責任情況

(一)精準扶貧

報告期內，本行積極參與光大集團定點幫扶縣的扶貧工作，向定點幫扶縣捐款500萬元；因地制宜參與定點扶貧，積極向幫扶地區輸送人才和資金，援助基礎設施建設，推進當地產業發展，開展教育培訓幫扶；持續加大金融扶貧力度，涉農貸款和扶貧貸款繼續增加；通過公益扶貧踐行社會責任，向中國婦女發展基金會「母親水窖」公益項目捐款300萬元。

(二)環境信息

本行大力發展綠色金融，支持節能環保產業，堅持綠色運營，開展環保公益。本行不屬於環境保護部門公佈的重點排污單位，有關環境信息的更多內容詳見本行《社會責任報告》。

十三、其他重要事項

2017年2月28日，本行股東大會審議通過發行第二次優先股的方案，發行規模不超過500億元。2018年2月28日，本行股東大會審議通過了《關於重新授權董事會辦理本次境內非公開發行優先股相關事宜的議案》，授權期限為股東大會決議生效之日起12個月。截至本報告披露日，該事項正在推進中。

十四、子公司重大事項

(一) 光大金融租賃股份有限公司

2017年5月9日，原銀監會批覆同意本行向該公司增資不超過19.80億元；2018年6月21日，湖北銀保監局批覆同意該公司增加註冊資本至48億元，其中本行向該公司出資9.90億元。2018年7月，本行已完成增資9.90億元。報告期內，該公司未進行利潤分配，未發生重大訴訟、仲裁、收購及出售重大資產、重大關聯交易、重大合同、司法或行政調查、處罰事項。

(二) 韶山光大村鎮銀行股份有限公司

報告期內，該村鎮銀行未進行利潤分配，未發生重大訴訟、仲裁、收購及出售重大資產、重大關聯交易、重大合同、司法或行政調查、處罰事項。

(三) 江蘇淮安光大村鎮銀行股份有限公司

報告期內，該村鎮銀行未發生重大訴訟、仲裁、收購及出售重大資產、重大關聯交易、重大合同、司法或行政調查、處罰事項。2018年8月，該村鎮銀行向全體股東分配現金股利600萬元。

(四) 光銀國際投資有限公司

報告期內，該公司未進行利潤分配，未發生重大訴訟、仲裁、收購及出售重大資產、重大關聯交易、重大合同、司法或行政調查、處罰事項。

(五) 中國光大銀行股份有限公司(歐洲)

報告期內，該公司未進行利潤分配，未發生重大訴訟、仲裁、收購及出售重大資產、重大關聯交易、重大合同、司法或行政調查、處罰事項。

十五、審閱中期業績

本行審計師安永已對本行按照國際會計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2018年6月30日止6個月期間的業績及財務報告。

十六、發佈中期報告

本行按照國際會計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。對中期報告的中英文版本理解發生歧義時，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、%

	本次變動前		報告期內變動	本次變動後	
	數量	比例	可轉債轉股	數量	比例
一、有限售條件股份	5,810,000,000	11.07	-	5,810,000,000	11.07
1、國有法人持股	5,810,000,000	11.07	-	5,810,000,000	11.07
二、無限售條件流通股份	46,679,127,138	88.93	88,858	46,679,215,996	88.93
1、人民幣普通股	39,810,391,638	75.84	88,858	39,810,480,496	75.84
2、境外上市的外資股	6,868,735,500	13.09	-	6,868,735,500	13.09
三、股份總數	52,489,127,138	100	88,858	52,489,215,996	100

二、股東數量

單位：戶

	A股	H股
報告期末股東總數	229,146	921

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

基於公開資料並就董事所知，截至2018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授予的相關豁免所要求的公眾持股量。

四、報告期末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(+、-)	股份類別	持股數量	持股比例	質押或凍結的
						股份數量
中國光大集團股份公司	境內法人	-	A股	11,565,940,276	22.03	-
			H股	1,782,965,000	3.40	-
香港中央結算(代理人)有限公司，其中：	-	941,000	H股	12,674,035,480	24.15	未知
華僑城集團有限公司	境內法人	-	H股	4,200,000,000	8.00	-
Ocean Fortune Investment Limited	境外法人	-	H股	1,605,286,000	3.06	-
中國人壽再保險有限責任公司	境內法人	-	H股	1,530,397,000	2.92	-
中央匯金投資有限責任公司	國家	-	A股	10,250,916,094	19.53	-
中國證券金融股份有限公司	境內法人	378,782,950	A股	2,060,573,303	3.93	-
中國光大控股有限公司	境外法人	-	A股	1,572,735,868	3.00	-
			H股	413,094,619	0.79	-
中國再保險(集團)股份有限公司	境內法人	-	H股	376,393,000	0.72	-
			A股	766,002,403	1.46	-
申能(集團)有限公司	境內法人	-	A股	723,999,875	1.38	-
珠海船務企業有限公司	境內法人	-	A股	629,693,300	1.20	-
中央匯金資產管理有限責任公司	境內法人	-	A股	626,063,556	1.19	-
雲南合和(集團)股份有限公司	境內法人	-	A股			

註：

- 1、報告期末，光大集團持有的16.10億股H股、華僑城集團有限公司持有的42.00億股H股為有限售條件股份，除此之外的其他普通股股份均為無限售條件股份。
- 2、據本行獲知，截至報告期末，匯金公司分別持有光大集團、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匯金公司的全資子公司；中國光大控股有限公司是光大集團間接控制的子公司；中國人壽再保險有限責任公司是中國再保險(集團)股份有限公司的全資子公司；珠海船務企業有限公司和Ocean Fortune Investment Limited均為中國遠洋海運集團有限公司間接控制的子公司。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。
- 3、報告期末，香港中央結算(代理人)有限公司以代理人身份，代表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股股份數合計12,674,035,480股，其中，代理華僑城集團有限公司、Ocean Fortune Investment Limited、中國人壽再保險有限責任公司、光大集團和中國再保險(集團)股份有限公司持有的本行H股分別為4,200,000,000股、1,605,286,000股、1,530,397,000股、1,782,965,000股和376,393,000股，代理本行其餘H股為3,178,994,480股。

五、有限售條件股份可上市交易時間

單位：股

時間	限售期滿新增		
	可上市交易股份數量	有限售條件股份數量餘額	無限售條件股份數量餘額
2022年12月22日	5,810,000,000	5,810,000,000	46,679,215,996

普通股股本變動及股東情況

六、前十名有限售條件股東持股數量及限售條件

單位：股

有限售條件股東名稱	持有的有限售條件股份數量	可上市交易時間	新增可上市交易股份數量	限售條件
華僑城集團有限公司	4,200,000,000	2022-12-22	-	H股鎖定期
中國光大集團股份公司	1,610,000,000	2022-12-22	-	H股鎖定期

七、持有本行股份5%以上或對本行具有重大影響的股東

- (一) 中國光大集團股份公司持股比例超過5%，為本行主要股東，其控股股東為匯金公司，持股比例55.67%。該公司股權不存在質押或凍結情況。
- (二) 中央匯金投資有限責任公司持股比例超過5%，為本行主要股東，其控股股東為中國投資有限責任公司，持股比例100%。該公司股權不存在質押或凍結情況。
- (三) 華僑城集團有限公司持股比例超過5%，為本行主要股東，其控股股東為國務院國有資產監督管理委員會，持股比例100%。該公司股權不存在質押或凍結情況。
- (四) 中國再保險(集團)股份有限公司持有本行股份不足5%，但向本行派出董事，是對本行具有重大影響的股東，其控股股東為匯金公司，持股比例71.56%。該公司股權不存在質押或凍結情況。
- (五) 珠海船務企業有限公司和Ocean Fortune Investment Limited均為中國遠洋海運集團有限公司間接控制的子公司，其合計持有本行股份不足5%，但由中國遠洋海運集團有限公司向本行派出董事(董事提名已經本行董事會、股東大會審議通過，董事資格尚待銀保監會核准)，是對本行具有重大影響的股東。該公司股權不存在質押或凍結情況。
- (六) 中國光大控股有限公司持有本行股份不足5%，但向本行派出監事，是對本行具有重大影響的股東，該公司為光大集團間接控制的子公司，其股權不存在質押或凍結情況。
- (七) 申能(集團)有限公司持有本行股份不足5%，但向本行派出監事，是對本行具有重大影響的股東，其實際控制人為上海市國有資產監督管理委員會。該公司股權不存在質押或凍結情況。

根據《商業銀行股權管理暫行辦法》(中國銀監會令2018年第1號)的規定，本行將上述主要股東及其控股股東、實際控制人、關聯方、一致行動人、最終受益人等約1,600家企業作為本行關聯方進行管理。報告期內，本行與其中23家關聯方發生關聯交易25筆，金額合計348.95億元，上述關聯交易已按程序提交董事會及其關聯交易控制委員會審批或備案。

八、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2018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：

主要股東名稱	股份類別	權益類型	好倉/ 淡倉	佔已發行相關		佔全部已
				股份數目	百分比(%) ^{4,5}	發行股份
						百分比(%) ^{4,5}
中國遠洋海運集團有限公司 ¹	H股	受控法團權益	好倉	1,605,286,000	12.66	3.05
中國海運(集團)總公司 ¹	H股	受控法團權益	好倉	1,605,286,000	12.66	3.05
中遠海運金融控股有限公司 ¹	H股	受控法團權益	好倉	1,605,286,000	12.66	3.05
Ocean Fortune Investment Limited ¹	H股	實益擁有人	好倉	1,605,286,000	12.66	3.05
中央匯金投資有限責任公司 ²	H股	受控法團權益	好倉	3,773,385,000	29.76	7.18
中國光大集團股份公司 ²	H股	實益擁有人/受控法團權益	好倉	1,866,595,000	14.72	3.55
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	1,906,790,000	15.03	3.63
中國人壽再保險有限責任公司 ²	H股	實益擁有人	好倉	1,530,397,000	12.07	2.91
華僑城集團有限公司	H股	實益擁有人	好倉	4,200,000,000	33.12	8.00
中國光大集團股份公司 ³	A股	實益擁有人/受控法團權益	好倉	15,375,917,552	38.62	29.29
中央匯金投資有限責任公司 ³	A股	實益擁有人/受控法團權益	好倉	26,669,621,565	66.99	50.80

註：

- Ocean Fortune Investment Limited直接持有本行1,605,286,000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1,605,286,000股H股中擁有權益。
- 中國人壽再保險有限責任公司直接持有本行1,530,397,000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376,393,000股H股的好倉。光大集團直接持有本行1,782,965,000股H股的好倉。中國光大集團有限公司直接持有本行83,630,000股H股的好倉。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%權益由匯金公司擁有。中國光大集團有限公司由光大集團全資擁有，而光大集團的55.67%權益由匯金公司擁有。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1,530,397,000股H股中擁有權益，而光大集團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，匯金公司間接持有本行合共3,773,385,000股H股的權益。
- 光大集團直接持有本行13,586,625,426股A股的好倉。光大集團因擁有下列企業的控制權而被視作間接持有本行合共1,789,292,126股A股的好倉：
 - 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。
 - 美光恩禦(上海)置業有限公司直接持有本行148,156,258股A股的好倉。

普通股股本變動及股東情況

(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，光大集團直接及間接持有本行合共15,375,917,552股A股的好倉。

匯金公司直接持有本行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413,094,619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%權益及光大集團的55.67%權益由匯金公司擁有。根據香港證券及期貨條例，匯金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413,094,619股A股的好倉及光大集團的13,586,625,426股A股的好倉中擁有權益。因此，匯金公司直接及間接持有本行合共26,669,621,565股A股的好倉。

4、於2018年6月30日，本行總共發行股份的數目為52,489,215,996股，包括39,810,480,496股A股及12,678,735,500股H股。

5、股權百分比約整至兩個小數位。

除上述所披露外，截至2018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。

九、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2018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》(以下簡稱《標準守則》)而須知會本行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、優先股發行與上市

報告期內，本行無優先股發行與上市，存量優先股3億股已在上交所綜合業務平台掛牌交易。

二、優先股股東總數及前十名股東

(一) 光大優1(代碼360013)

單位：股、%

截至報告期末優先股股東總數(戶)		18					
股東名稱	股東性質	報告期內		持股比例	股份類別	質押或凍結的股份數量	
		增減數量	持股數量				
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	-	
華實信託有限責任公司	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	-	

註：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。除此之外，本行未知上述優先股股東之間以及其與前十名普通股股東之間存在關聯關係或一致行動關係。

優先股股本變動及股東情況

(二) 光大優2(代碼360022)

單位：股、%

截至報告期末優先股股東總數(戶)		23					
股東名稱	股東性質	報告期內		持股比例	股份類別	質押或凍結的股份數量	
		增減數量	持股數量				
浦銀安盛基金管理有限公司	其他	-	16,470,000	16.47	境內優先股	-	
上海興全睿眾資產管理有限公司	其他	-	13,090,000	13.09	境內優先股	-	
中國光大集團股份公司	其他	-	10,000,000	10.00	境內優先股	-	
中國人壽保險股份有限公司	其他	-	8,180,000	8.18	境內優先股	-	
中國郵政儲蓄銀行股份有限公司	其他	-	7,200,000	7.20	境內優先股	-	
交銀施羅德基金管理有限公司	其他	-	6,540,000	6.54	境內優先股	-	
交銀國際信託有限公司	其他	-	6,540,000	6.54	境內優先股	-	
華潤深國投信託有限公司	其他	-	3,680,000	3.68	境內優先股	-	
中銀國際證券有限責任公司	其他	-	3,270,000	3.27	境內優先股	-	
華安未來資產管理(上海)有限公司	其他	-	3,270,000	3.27	境內優先股	-	
杭州銀行股份有限公司	其他	-	3,270,000	3.27	境內優先股	-	
中信銀行股份有限公司	其他	-	3,270,000	3.27	境內優先股	-	

註：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，光大集團同時為本行前十名普通股股東。除此之外，本行未知上述優先股股東之間以及其與前十名普通股股東之間存在關聯關係或一致行動關係。

三、優先股利潤分配

經第七屆董事會第二十一一次會議審議通過，本行於2018年6月25日向首次第一批優先股(光大優1)股東派發股息，股息率5.30%(稅前)，合計派發10.60億元(稅前)。

經第七屆董事會第二十五次會議審議通過，本行於2018年8月13日向首次第二批優先股(光大優2)股東派發股息，股息率3.90%(稅前)，合計派發3.90億元(稅前)。

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》規定，本行發行的優先股作為權益工具核算。

發行可轉換公司債券情況

一、基本情況

2017年3月17日，本行完成A股可轉債發行工作，募集資金300億元，扣除發行費用後募集資金淨額約為299.23億元；2017年4月5日，上述A股可轉債在上交所掛牌交易，簡稱光大轉債，代碼113011。

二、報告期可轉債持有人及擔保人

單位：人民幣元、%

期末轉債持有人數(戶)	6,766		
本行轉債擔保人	無		
前十名轉債持有人名稱		期末持債票面金額	持有比例
中國光大集團股份公司		8,709,153,000	29.03
登記結算系統債券回購質押專用賬戶(中國工商銀行)		2,159,106,000	7.20
登記結算系統債券回購質押專用賬戶(中國民生銀行股份有限公司)		2,117,240,000	7.06
安邦資管-招商銀行-安邦資產-共贏3號集合資產管理產品		1,956,305,000	6.52
登記結算系統債券回購質押專用賬戶(中國銀行)		1,605,878,000	5.35
登記結算系統債券回購質押專用賬戶(招商銀行股份有限公司)		946,693,000	3.16
安邦資產-民生銀行-安邦資產-盛世精選2號集合資產管理產品		937,198,000	3.12
登記結算系統債券回購質押專用賬戶(中國建設銀行)		907,917,000	3.03
安邦資管-民生銀行-安邦資產-穩健精選1號(第五期)集合資產管理產品		775,098,000	2.58
登記結算系統債券回購質押專用賬戶(中國農業銀行)		769,955,000	2.57

三、可轉債變動情況

本行發行的A股可轉債轉股起止日期為自可轉債發行結束之日滿六個月後的第一個交易日起至可轉債到期日止，即自2017年9月18日至2023年3月16日。報告期內，本行發行的光大轉債已有520,000元轉為A股普通股，累計轉股股數120,996股。

發行可轉換公司債券情況

四、轉股價格層次調整

本行於2018年7月26日(股權登記日)實施了2017年度A股普通股利潤分配。根據本行《公開發行A股可轉換公司債券募集說明書》相關條款及有關法規規定，在本行A股可轉債發行後，如遇實施利潤分配，將相應調整轉股價格。為此，本次利潤分配實施後，光大轉債的初始轉股價格自2018年7月27日(除息日)起，由4.31元/股調整為4.13元/股。轉股價格層次調整情況見下表：

單位：人民幣元/股

轉股價格調整日	調整後轉股價格	披露時間	披露媒體	轉股價格調整說明
2017年7月5日	4.26	2017年6月27日	香港聯交所網站、 本行網站等	因實施2016年度A股普通股利潤分配 調整轉股價格
2017年12月26日	4.31	2017年12月22日	同上	因完成非公開發行H股調整轉股價格
2018年7月27日	4.13	2018年7月20日	同上	因實施2017年度A股普通股利潤分配 調整轉股價格
截至本報告披露日最新轉股價格				4.13

五、本行負債、資信變化情況以及在未來年度償債的現金安排

根據《上市公司證券發行管理辦法》和《上海證券交易所股票上市規則》的相關規定，本行委託中誠信證券評估有限公司(以下簡稱「中誠信」)對本行2017年3月發行的A股可轉債進行了跟蹤信用評級，中誠信出具了《中國光大銀行股份有限公司A股可轉換公司債券跟蹤評級報告(2018)》，評級結果如下：維持本行本次債券信用等級為AAA，評級展望穩定；維持本次發債主體信用等級AAA，未發生變化。本行各方面經營情況穩定，資產結構合理，負債情況無明顯變化，資信情況良好。本行未來年度償債的現金來源為經營性現金流和投資性現金流。

董事、監事、高級管理人員、員工和機構情況

一、本行現任及報告期離任董事、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

截至本報告披露日，本行董事會共有董事13人，其中，執行董事1人，為李傑；非執行董事6人，分別為李曉鵬、蔡允革、傅東、師永彥、何海濱、趙威；獨立非執行董事6人，分別為喬志敏、謝榮、霍靄玲、徐洪才、馮侖、王立國。

截至本報告披露日，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、王喆；職工監事3人，分別為孫新紅、董鷗、黃丹。

截至本報告披露日，本行高級管理人員共有8人，分別為張華宇、李傑、盧鴻、武健、姚仲友、黃海清、孫強、李嘉焱。

三、董事、監事、高級管理人員新聘或離任

(一) 董事新聘或離任

- 1、2018年3月15日，原銀監會核准傅東先生本行董事任職資格。
- 2、2018年3月16日，原銀監會核准李曉鵬先生本行董事、董事長任職資格。
- 3、2018年4月9日，因工作調整，高雲龍先生辭去本行副董事長、非執行董事、董事會戰略委員會主任委員及委員職務。
- 4、2018年4月10日，因工作調整，馬騰先生辭去本行執行董事、董事會戰略委員會委員職務。
- 5、2018年5月21日，銀保監會核准師永彥先生本行董事任職資格。
- 6、2018年5月21日，銀保監會核准何海濱先生本行董事任職資格。
- 7、2018年6月21日，因年齡原因，李華強先生辭去本行非執行董事、董事會戰略委員會委員及審計委員會委員職務。
- 8、2018年8月13日，因家庭原因，章樹德先生辭去本行非執行董事、董事會風險管理委員會主任委員及委員、戰略委員會委員和薪酬委員會委員職務。
- 9、2018年8月22日，因工作調整，張金良先生辭去本行執行董事、董事會普惠金融發展和消費者權益保護委員會主任委員及委員、戰略委員會委員、風險管理委員會委員職務。

董事、監事、高級管理人員、員工和機構情況

(二) 監事新聘或離任

未發生監事新聘或離任情況。

(三) 高級管理人員新聘或離任

- 1、2018年1月10日，原銀監會核准李嘉焱先生本行董事會秘書任職資格。
- 2、2018年3月15日，原銀監會核准孫強先生本行副行長任職資格。
- 3、2018年4月10日，馬騰先生辭去本行常務副行長職務。
- 4、2018年8月22日，張金良先生辭去本行行長職務。

四、董監事資料變更情況

- 1、本行執行董事李傑女士兼任光大科技有限公司執行董事。
- 2、本行非執行董事師永彥先生兼任光大集團董事。
- 3、本行非執行董事何海濱先生兼任華僑城集團有限公司黨委常委、總會計師、董事會秘書，深圳華僑城資本投資管理公司董事長，香港華僑城公司董事長，華僑城(亞洲)控股公司董事局主席，華能資本服務有限公司副董事長。
- 4、本行非執行董事趙威先生兼任中再資產管理股份有限公司黨委書記，不再兼任該公司副董事長、總經理。
- 5、本行獨立非執行董事謝榮先生兼任寶山鋼鐵股份有限公司獨立董事，不再兼任上海汽車集團股份有限公司董事、上海電氣(集團)總公司董事。

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其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

報告期末，本行在職員工43,089人(不含子公司)。

報告期末，本行在境內設立分支機構總數1,211家，比上年末新增開業15家，其中一級分行39家、二級分行89家、營業網點1,083家。本行在境外設立分支機構3家，分別為香港分行、首爾分行和盧森堡分行。

本行員工、機構具體情況見下表：

機構名稱	機構數量	員工人數	資產規模	
			(百萬元)	辦公地址
總行	1	6,255	2,910,165	北京市西城區太平橋大街25號中國光大中心
北京分行	69	2,740	474,343	北京市西城區宣武門內大街1號
上海分行	56	1,793	238,565	上海市浦東新區世紀大道1118號
天津分行	34	1,036	75,007	天津市和平區曲阜道83號中聯大廈附樓
重慶分行	27	903	83,880	重慶市渝中區民族路168號
石家莊分行	53	1,300	101,390	石家莊市橋東區裕華東路56號
太原分行	34	1,039	90,913	太原市迎澤大街295號
呼和浩特分行	18	564	40,946	呼和浩特市賽罕區敕勒川大街東方君座D座
大連分行	24	690	38,962	大連市中山區五五路4號
沈陽分行	36	1,183	70,055	沈陽市和平區和平北大街156號
長春分行	35	895	52,269	長春市解放大路2677號
黑龍江分行	38	1,027	39,323	哈爾濱市南崗區東大直街278號
南京分行	46	1,401	192,257	南京市漢中路120號
蘇州分行	20	868	79,281	蘇州市工業園區星海街188號
無錫分行	8	317	76,704	無錫市人民中路1號
杭州分行	36	1,231	143,340	杭州市拱墅區密渡橋路1號浙商時代大廈
寧波分行	19	719	57,050	寧波市江東區福明路828號恒富大廈1號樓
合肥分行	50	1,348	132,968	合肥市長江西路200號
福州分行	39	1,256	68,958	福州市鼓樓區水部街道五一北路153號正祥中心1號樓
廈門分行	16	511	57,069	廈門市湖濱南路81號光大銀行大廈
南昌分行	25	672	58,238	南昌市廣場南路399號
濟南分行	32	920	57,324	濟南市經七路85號
青島分行	34	1,044	81,893	青島市香港西路69號
煙台分行	14	475	35,773	煙台市南大街111號
鄭州分行	46	1,335	91,231	鄭州市農業路18號
武漢分行	35	998	72,880	武漢市江岸區沿江大道143-144號

董事、監事、高級管理人員、員工和機構情況

機構名稱	機構數量	員工人數	資產規模	
			(百萬元)	辦公地址
長沙分行	57	1,375	99,672	長沙市天心區芙蓉中路三段142號
廣州分行	85	2,372	169,593	廣州市天河北路685號
深圳分行	50	1,190	219,173	深圳市竹子林四路紫竹七道18號
南寧分行	28	865	58,256	南寧市金湖路52-1號東方曼哈頓大廈
海口分行	22	751	51,186	海口市金貿區世貿東路世貿中心D、E座首層
成都分行	27	882	86,636	成都市大慈寺路79號
昆明分行	23	713	37,169	昆明市人民中路28號
西安分行	37	1,079	62,657	西安市紅光街33號
烏魯木齊分行	7	184	10,350	烏魯木齊市南湖東路165號
貴陽分行	11	345	25,649	貴陽市觀山湖區長嶺北路以東與林城東路以北處貴陽國際 金融中心西三塔
蘭州分行	12	308	16,361	蘭州市城關區東崗西路555號
銀川分行	4	135	4,408	銀川市興慶區解放西街219號
西寧分行	2	81	4,016	西寧市城西區五四西路57號-7號
拉薩分行	2	54	862	拉薩市城關區金珠中路7號泰和國際文化廣場1號樓1層1號
香港分行	1	164	120,537	香港夏慤道16號遠東金融中心30樓
首爾分行	1	33	8,038	韓國首爾特別市鐘路區清溪川路41號永豐大廈23層
盧森堡分行	1	31	16,028	盧森堡市埃米爾路透大街10號
區域匯總調整			(2,192,964)	
合計	1,215	43,082	4,218,411	

註：

- 1、總行人員中包括信用卡中心2,834人、遠程銀行中心1,614人。
- 2、在職員工總數中包括悉尼分行(籌)員工7人。
- 3、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、公司治理概述

報告期內，本行董事會積極參與戰略規劃的重檢和優化，在深入分析外部環境和自身優劣勢的基礎上，審議通過了《中長期發展戰略(2018-2027)》，明確「綜合化、輕型化、特色化、數字化」的轉型方向，提出「打造一流財富管理銀行」的發展願景；順應資管新規要求，推動資產管理業務平穩轉型，支持管理層申設資產管理子公司；認真落實《商業銀行股權管理暫行辦法》相關要求，進一步加強關聯交易管理，嚴格審查重大關聯交易；結合董事變動，及時調整董事會部分專門委員會的構成，新設的普惠金融發展和消費者權益保護委員會正式運作。

本行監事會持續開展對董事會及其成員、高級管理層和監事的年度履職評價工作；審議公司定期報告，履行財務監督職能；開展內控合規和風險管理調研，加強對內控和風險管理的監督，組織監事參加培訓，提升監事會履職能力。

本行公司治理實際情況與《公司法》及證監會、銀保監會和香港聯交所的相關規定不存在差異。

二、股東大會

本行嚴格按照《章程》、《股東大會議事規則》組織召開股東大會，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，本行共召開1次年度股東大會、1次臨時股東大會，具體情況如下：

2018年2月28日，本行召開2018年第一次臨時股東大會、2018年第一次A股類別股東大會、2018年第一次H股類別股東大會及2018年第一次優先股類別股東大會，審議通過了選舉非執行董事、重新授權董事會辦理境內非公開發行優先股相關事宜等4項議案。

2018年6月22日，本行召開2017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、續聘會計師事務所、董監事薪酬、設立資產管理業務獨立法人機構、選舉非執行董事等10項議案，聽取2項報告。李曉鵬、蔡允革、何海濱、趙威、喬志敏、霍靄玲、徐洪才、馮倫及王立國董事因其他公務未出席該次會議。

上述會議的召集、通知、召開和表決程序均符合《公司法》、本行上市地上市規則和本行《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

報告期內，本行董事會召開會議8次，其中，現場會議5次，分別為七屆十八次、十九次、二十次、二十一次和二十二次會議；書面傳簽會議3次，分別為七屆十七次、二十三次和二十四次會議。董事會共審議議案48項，聽取報告10項，有效發揮了科學決策作用。

董事會各專門委員會召開17次會議，其中戰略委員會2次，審計委員會2次，風險管理委員會2次，提名委員會4次，薪酬委員會2次，關聯交易控制委員會4次，普惠金融發展和消費者權益保護委員會1次。各專門委員會共審議議案37項，聽取並研究專題報告15項。

公司治理

四、監事會及其專門委員會

報告期內，本行監事會召開會議4次，其中，現場會議2次，分別為七屆十一次和十二次會議；書面傳簽會議2次，分別為七屆十次和十三次會議。監事會共審議議案17項，聽取報告7項，有效履行了監事會的監督職能。

監事會各專門委員會共組織召開4次會議，其中監督委員會會議2次，提名委員會會議2次，共審議議案10項。

五、信息披露

報告期內，本行按期發佈了2017年年度報告、2018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；遵循信息披露準則，在上交所發佈臨時公告61份(包括非公告上網文件)，在香港聯交所發佈臨時公告86份(包括海外監管公告)；持續強化內幕信息知情人管理，嚴防敏感信息泄露，確保投資者公平獲取本行信息。

六、投資者關係管理

報告期內，本行在北京、香港兩地以視頻連線方式舉辦了2017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，100餘名境內外機構投資者、銀行業分析師和新聞媒體出席會議；積極參加「2018年北京轄區上市公司投資者集體接待日」活動，回答投資者提問；接待國內外投行分析師和機構投資者來訪及現場調研21場、131人次；參加投資機構策略會，舉行現場小組會議超過9場，接待投資者205人次；接聽境內外投資者諮詢電話250餘次、回複諮詢電子郵件200餘件；利用「上證e互動」等互動平台與投資者保持溝通；持續更新中英文網站內容，便於投資者了解本行資訊；積極與參加股東大會的中小股東互動交流，解答其關心的問題。

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後，已確認他們於截至2018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。本行並沒有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2018年6月30日的六個月期間，已應用香港上市規則附錄十四《企業管治守則》所載原則。除本節披露外，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)

引言

我們審閱了後附第58頁至第179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2018年6月30日的簡要合併財務狀況表、截至2018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
二零一八年八月二十八日

未經審計簡要合併損益表

截至2018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)

	附註三	截至6月30日止六個月期間	
		2018年	2017年
利息收入		81,094	78,699
利息支出		(53,755)	(48,316)
利息淨收入	1	27,339	30,383
手續費及佣金收入		19,680	16,948
手續費及佣金支出		(1,304)	(956)
手續費及佣金淨收入	2	18,376	15,992
交易淨收益／(損失)	3	2,284	(1,330)
股利收入		8	-
投資性證券淨收益／(損失)	4	6,250	(76)
匯兌淨(損失)／收益		(2,235)	1,140
其他經營淨收益		281	276
經營收入		52,303	46,385
經營費用	5	(16,075)	(14,351)
減值前經營利潤		36,228	32,034
資產減值損失	6	(14,568)	(10,030)
稅前利潤		21,660	22,004
所得稅費用	7	(3,559)	(5,032)
淨利潤		18,101	16,972
淨利潤歸屬於：			
本行股東		18,075	16,939
非控制性權益		26	33
		18,101	16,972
每股收益			
基本每股收益(人民幣元)	8	0.32	0.34
稀釋每股收益(人民幣元)	8	0.29	0.32

刊載於第65頁至第179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2018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)

	附註三	截至6月30日止六個月期間	
		2018年	2017年
淨利潤		18,101	16,972
其他綜合收益：			
以後不能重分類至損益的其他綜合收益：			
— 以公允價值計量且變動計入 其他綜合收益的權益工具			
— 公允價值變動淨損益		3	—
— 相關的所得稅影響	27(b)	(1)	—
小計		2	—
後續將重分類至損益的其他綜合收益：			
— 以公允價值計量且變動計入 其他綜合收益的債務工具			
— 公允價值變動淨損益		1,068	—
— 預期信用損失準備金金額		(350)	—
— 於處置時重分類進損益的金額		210	—
— 相關的所得稅影響	27(b)	(286)	—
— 可供出售金融資產			
— 公允價值變動淨損益		—	(1,959)
— 於處置時重分類進損益的金額		—	147
— 相關的所得稅影響		—	453
— 外幣報表折算差額		16	(29)
小計		658	(1,388)
其他綜合收益稅後淨額		660	(1,388)
綜合收益合計		18,761	15,584
綜合收益總額歸屬於：			
本行股東		18,735	15,551
非控制性權益		26	33
		18,761	15,584

刊載於第65頁至第179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

2018年6月30日

(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

	附註三	2018年 6月30日	2017年 12月31日
資產			
現金及存放中央銀行款項	9	376,711	353,703
存放同業及其他金融機構款項	10	24,024	44,754
貴金屬		27,722	40,352
拆出資金	11	151,800	148,816
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產	12	258,970	24,196
衍生金融資產	13	10,195	4,513
買入返售金融資產	14	62,454	91,441
應收利息	15	29,506	28,576
發放貸款和墊款	16	2,174,647	1,980,818
應收融資租賃款	17	61,052	56,364
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的債務工具	18	145,529	-
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的權益工具	19	112	-
以攤餘成本計量的金融投資	20	900,373	-
可供出售金融資產	21	-	414,547
持有至到期投資	22	-	344,617
應收款項類投資	23	-	514,576
固定資產	25	15,068	14,929
商譽	26	1,281	1,281
遞延所得稅資產	27	9,963	7,596
其他資產	28	33,870	17,164
資產總計		4,283,277	4,088,243
負債和股東權益			
負債			
向中央銀行借款		252,000	232,500
同業及其他金融機構存放款項	30	605,333	577,447
拆入資金	31	159,107	106,798
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債		16	-
衍生金融負債	13	9,851	6,552
賣出回購金融資產款	32	34,604	45,581
吸收存款	33	2,435,534	2,272,665
應付職工薪酬	34	8,595	8,412
應交稅費	35	3,644	4,932
應付利息	36	38,971	40,206
應付債券	37	377,995	445,396
其他負債	38	52,762	42,318
負債合計		3,978,412	3,782,807

刊載於第65頁至第179頁的財務報表附註為本財務報表的組成部分。

	附註三	2018年 6月30日	2017年 12月31日
股東權益			
股本	39	52,489	52,489
其他權益工具	40	35,108	35,108
資本公積	41	53,533	53,533
其他綜合收益	42	(460)	(1,845)
盈餘公積	43	21,054	21,054
一般準備	43	52,258	52,257
未分配利潤		90,197	92,164
歸屬於本行股東權益合計		304,179	304,760
非控制性權益		686	676
股東權益合計		304,865	305,436
負債和股東權益總計		4,283,277	4,088,243

本財務報表已於2018年8月28日獲本行董事會批准。

李曉鵬
董事長
非執行董事

謝榮
獨立非執行董事

刊載於第65頁至第179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2018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)

附註三	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		
2017年12月31日餘額	52,489	35,108	53,533	(1,845)	21,054	52,257	92,164	304,760	676	305,436
會計政策變更	-	-	-	725	-	-	(9,480)	(8,755)	(16)	(8,771)
2018年1月1日餘額	52,489	35,108	53,533	(1,120)	21,054	52,257	82,684	296,005	660	296,665
本期增減變動金額										
淨利潤	-	-	-	-	-	-	18,075	18,075	26	18,101
其他綜合收益	42	-	-	660	-	-	-	660	-	660
利潤分配	44									
—提取一般準備	-	-	-	-	-	1	(1)	-	-	-
—對普通股股東的分配	-	-	-	-	-	-	(9,501)	(9,501)	-	(9,501)
—對優先股股東的分配	-	-	-	-	-	-	(1,060)	(1,060)	-	(1,060)
2018年6月30日餘額	52,489	35,108	53,533	(460)	21,054	52,258	90,197	304,179	686	304,865
2017年1月1日餘額	46,679	29,947	33,365	509	17,951	51,447	70,557	250,455	613	251,068
本期增減變動金額										
淨利潤	-	-	-	-	-	-	16,939	16,939	33	16,972
其他綜合收益	-	-	-	(1,388)	-	-	-	(1,388)	-	(1,388)
可轉換公司債券權益成分	-	5,161	-	-	-	-	-	5,161	-	5,161
利潤分配										
—提取一般準備	-	-	-	-	-	1	(1)	-	-	-
—對普通股股東的分配	-	-	-	-	-	-	(4,575)	(4,575)	(3)	(4,578)
—對優先股股東的分配	-	-	-	-	-	-	(1,060)	(1,060)	-	(1,060)
2017年6月30日餘額	46,679	35,108	33,365	(879)	17,951	51,448	81,860	265,532	643	266,175

附註三	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		
2017年1月1日餘額	46,679	29,947	33,365	509	17,951	51,447	70,557	250,455	613	251,068
本年增減變動金額										
淨利潤	-	-	-	-	-	-	31,545	31,545	66	31,611
其他綜合收益	42	-	-	(2,354)	-	-	-	(2,354)	-	(2,354)
普通股股東投入資本	5,810	-	20,168	-	-	-	-	25,978	-	25,978
可轉換公司債券權益成分	-	5,161	-	-	-	-	-	5,161	-	5,161
利潤分配	44									
—提取盈餘公積	-	-	-	-	3,103	-	(3,103)	-	-	-
—提取一般準備	-	-	-	-	-	810	(810)	-	-	-
—對普通股股東的分配	-	-	-	-	-	-	(4,575)	(4,575)	(3)	(4,578)
—對優先股股東的分配	-	-	-	-	-	-	(1,450)	(1,450)	-	(1,450)
2017年12月31日餘額	52,489	35,108	53,533	(1,845)	21,054	52,257	92,164	304,760	676	305,436

刊載於第65頁至第179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2018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	
	2018年	2017年
經營活動產生的現金流量		
淨利潤	18,101	16,972
調整項目		
資產減值損失	14,568	10,030
折舊及攤銷	1,059	1,065
折現回撥	(473)	(468)
股利收入	(8)	-
未實現匯兌(收益)/損失	(112)	222
出售投資性證券的淨(收益)/損失	(6,250)	76
出售交易性證券的淨收益	(548)	(7)
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	(1,736)	1,337
應付債券利息支出	9,708	9,982
處置固定資產淨損失	3	2
所得稅費用	3,559	5,032
	37,871	44,243
經營資產的變動		
存放中央銀行和同業款項淨減少	38,421	55,013
拆出資金淨(增加)/減少	(2,269)	17,854
客戶貸款和墊款淨增加	(215,875)	(174,668)
買入返售金融資產淨減少/(增加)	28,979	(30,264)
其他經營資產淨增加	(9,316)	(23,993)
	(160,060)	(156,058)
經營負債的變動		
同業及其他金融機構存放款項淨增加/(減少)	27,886	(310,988)
拆入資金淨增加	52,309	26,265
賣出回購金融資產款淨減少	(10,985)	(27,122)
向中央銀行借款淨增加	19,500	30,500
客戶存款淨增加	162,869	150,416
支付所得稅	(4,954)	(6,229)
其他經營負債淨(減少)/增加	(2,924)	8,874
	243,701	(128,284)
經營活動產生的現金流量淨額	121,512	(240,099)
投資活動產生的現金流量		
收回投資收到的現金	629,905	434,722
收到的現金股利	8	-
處置固定資產和其他資產收到的現金淨額	57	19
投資支付的現金	(630,007)	(363,678)
購建固定資產、無形資產和其他長期資產所支付的現金	(1,100)	(1,118)
投資活動產生的現金流量淨額	(1,137)	69,945

刊載於第65頁至第179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2018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)

	附註三	截至6月30日止六個月期間	
		2018年	2017年
籌資活動產生的現金流量			
發行債券收到的現金淨額		-	123,667
償付債券本金所支付的現金淨額		(67,401)	-
償付債券利息所支付的現金		(10,956)	(10,707)
分配股利所支付的現金		(1,060)	(1,060)
籌資活動產生的現金流量淨額		(79,417)	111,900
匯率變動對現金及現金等價物的影響		792	(1,906)
現金及現金等價物淨增加／(減少)額	48(a)	41,750	(60,160)
1月1日的現金及現金等價物餘額		147,923	241,507
6月30日的現金及現金等價物餘額	48(b)	189,673	181,347
收取利息		78,137	76,850
支付利息(不包括已發行債券利息支出)		(44,025)	(36,888)

刊載於第65頁至第179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

截至2018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)

一 本集團基本情況

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。

本行經原中國銀行業監督管理委員會(以下簡稱「原銀監會」)，現為中國銀行保險監督管理委員會(以下簡稱「銀保監會」)批准持有B0007H111000001號金融許可證，並經國家工商行政管理總局核准領取統一社會信用代碼為91110000100011743X的企業法人營業執照。註冊地址為中國北京市西城區太平橋大街25號，甲25號中國光大中心。

本行及子公司(詳見附註三、24)(以下合稱「本集團」)的主要業務為經原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2018年6月30日，本行在31個省、自治區和直轄市設立了分支機構。另外，本行在香港、韓國首爾和盧森堡分別設有分行。

本財務報表已經本行董事會於2018年8月28日決議批准。

二 編製基礎

1 遵循《國際財務報告準則》

本集團2018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2017年度會計報表一併閱讀。

除已在附註二、3中披露的重要會計政策變更，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2017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。除採用於2018年1月1日生效的新準則外，本集團作出會計估計的實質和假設與編製2017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

截至2018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)

二 編製基礎(續)

3 重要會計政策

3.1 2018年已生效和被本集團提前採用的準則、修訂及解釋公告

2018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40號(修訂)	投資物業轉換
國際財務報告準則第2號(修訂)	以股份為基礎的支付
國際財務報告準則第4號(修訂)	保險合同
國際財務報告準則第9號	金融工具
國際財務報告準則第9號(修訂)	反向賠償的提前還款特徵
國際財務報告準則第15號及其修訂	客戶合同收入
國際財務報告解釋委員會解釋公告第22號 國際財務報告準則改進2014-2016 (2016年12月發佈)	外幣交易和預付對價
國際會計準則第28號	投資聯營企業及合營企業

國際會計準則第40號(修訂)澄清，當物業滿足或不再滿足投資物業的定義且有證據表明物業的用途發生改變時，主體應將物業(包括在建物業和開發中的物業)轉入投資物業或從投資物業轉出。僅管理層的物業使用意圖發生改變不能證明物業的用途發生改變。

國際會計準則理事會發佈的對國際財務報告準則第2號—以股份為基礎的支付的修訂主要涉及以下三個主要方面：可行權條件對以現金結算的股份支付交易計量的影響；以代扣稅款後淨額結算的股份支付交易的分類；當對股份支付交易的條款和條件的修改使交易的分類從以現金結算改為以權益結算時的會計處理。

國際會計準則理事會發佈的國際財務報告準則第4號(修訂)主要為了解決理事會正在制定的用來取代國際財務報告準則第4號的新保險合同準則生效之前實施新的國際財務報告準則第9號—金融工具所產生的問題。該修訂向簽發保險合同的主體提供了兩個選擇：暫時豁免應用國際財務報告準則第9號以及重疊法。

2017年10月，國際會計準則理事會發佈了對國際財務報告準則第9號的修訂，該修訂允許具有提前還款特徵的金融資產，在合同的一方允許或被要求在合同到期前終止合同而支付或獲取合理補償的情況下，以攤餘成本計量或以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益。該項修訂於2019年1月1日起生效並允許提前採用。本集團於2018年1月1日起採用國際財務報告準則第9號修訂。

二 編製基礎(續)

3 重要會計政策(續)

3.1 2018年已生效和被本集團提前採用的準則、修訂及解釋公告(續)

2014年5月發佈並於2016年4月修訂的國際財務報告準則第15號，建立了一個五步法模型用於核算與客戶之間的合同產生的所有收入。該準則下，主體確認的收入應反映其向客戶轉移商品或勞務的對價，該對價為預計有權向客戶收取的金額。準則的原則是提供一個更結構化的方法來計量和確認收入。新的收入準則不適用於與金融工具相關的收入，因此不會影響本集團大部分收入，包括國際財務報告準則第9號所涵蓋的淨利息收入、淨交易收益和金融投資淨收益。

國際財務報告解釋委員會解釋公告第22號澄清，預付對價相關的非貨幣性資產或非貨幣性負債終止確認所產生的相關資產、費用或收入(或部分收入)，在確定其初始確認所使用的即期匯率時，其交易日為主體因預付對價而初始確認非貨幣性資產或非貨幣性負債的日期。如果支付或收取多筆預付款，則主體必須對支付或收取的每壹筆預付對價確定交易日。

國際財務報告準則改進2014-2016於2016年12月頒佈。該年度改進對國際財務報告準則進行了必要但不緊急的修訂。其中對於國際會計準則第28號－投資聯營企業及合營企業的修訂，澄清了屬於風險投資機構的主體或其他符合條件的主體，對其在聯營企業或合營企業中的投資，在初始確認時，可逐項選擇以公允價值計量且其變動計入損益的方式來計量。如果本身不屬於投資性主體的主體持有屬於投資性主體的聯營企業或合營企業的權益，則該主體在應用權益法時，對屬於投資性主體的聯營企業或合營企業在子公司的權益，可選擇保留採用公允價值計量。

除採用國際財務報告準則第9號外，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產生重大影響。

3.1.1 國際財務報告準則第9號－金融工具

2014年7月，國際會計準則理事會發佈國際財務報告準則第9號－金融工具，匯總金融工具所有階段性項目。國際財務報告準則第9號替代國際會計準則第39號－金融工具，自2018年1月1日及以後年度開始生效。

本集團調整2018年1月1日的留存收益和其他綜合收益來體現採用國際財務報告準則第9號對合併會計報表的影響，但不對比較數據進行重述。

未經審計簡要合併財務報表附註

截至2018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)

二 編製基礎(續)

3 重要會計政策(續)

3.1 2018年已生效和被本集團提前採用的準則、修訂及解釋公告(續)

3.1.1 國際財務報告準則第9號－金融工具(續)

分類及計量

國際財務報告準則第9號要求將債務工具投資按照主體管理其的業務模式及其合同現金流量特徵分為以攤餘成本計量、以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益及以公允價值計量且其變動計入損益三類；對權益工具的投資需要按公允價值計量且其變動計入損益，若初始不可撤銷地選擇在其他綜合收益計量公允價值變動，則其他綜合收益不會循環計入損益。

業務模式

業務模式反映了主體如何管理其金融資產以產生現金流。主體持有該項金融資產是僅為收取合同現金流量為目標，還是既以收取合同現金流量為目標又以出售金融資產為目標。如果以上兩種情況都不適用，那麼該組金融資產的業務模式為「其他」，並分類為以公允價值計量且其變動計入損益。本集團在確定一組金融資產業務模式時考慮的關鍵因素主要包括：以往如何收取該組資產的現金流、該組資產的業績如何評估並上報給關鍵管理人員、風險如何評估和管理，以及業務管理人員獲得報酬的方式等。

合同現金流量特徵

合同現金流量特徵的評估旨在識別合同現金流量是否僅為本金及未償付本金額之利息的支付。如果業務模式為收取合同現金流量，或包括收取合同現金流量和出售金融資產的雙重目的，那麼本集團將評估金融工具的現金流量是否僅為對本金和利息的支付。進行該評估時，本集團考慮合同現金流量是否與基本借貸安排相符。

減值

國際財務報告準則第9號要求金融資產減值計量由「已發生損失模型」改為「預期信用損失模型」，適用於以攤餘成本計量的金融資產、以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的債務工具，以及貸款承諾和財務擔保合同，詳見附註三、51(a)。

二 編製基礎(續)

3 重要會計政策(續)

3.1 2018年已生效和被本集團提前採用的準則、修訂及解釋公告(續)

3.1.1 國際財務報告準則第9號 – 金融工具(續)

(a) 將財務狀況表中的賬面價值從IAS 39調整為IFRS 9的調節表

	IAS 39		重分類	重新計量	IFRS 9	
	分類 (註(i))	賬面價值			賬面價值	分類 (註(i))
存放同業及其他金融機構款項	L&R	44,754	-	(3)	44,751	AC
拆出資金	L&R	148,816	-	(214)	148,602	AC
買入返售金融資產	L&R	91,441	-	(3)	91,438	AC
發放貸款和墊款	L&R	1,980,818	-	(7,114)	1,973,704	AC/FVOCI
以攤餘成本計量的發放貸款和墊款		1,980,818	(54,486)	(6,833)	1,919,499	AC
轉至：以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的發放貸款和墊款			54,486	(281)	54,205	FVOCI
應收融資租賃款	L&R	56,364	-	(207)	56,157	AC
以公允價值計量且其變動計入當期損益的 金融資產	FVTPL	24,196	288,918	935	314,049	FVTPL
轉自：可供出售金融資產			271,363	1,473	272,836	
轉自：持有至到期投資			2,341	(54)	2,287	
轉自：應收款項類投資			15,214	(484)	14,730	
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的 債務工具	N/A	-	142,459	5	142,464	FVOCI
轉自：可供出售金融資產			142,459	5	142,464	
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的 權益工具	N/A	-	109	-	109	FVOCI
轉自：可供出售金融資產			109	-	109	
以攤餘成本計量的金融投資	N/A	-	842,254	(1,295)	840,959	AC
轉自：可供出售金融資產			616	32	648	
轉自：持有至到期投資			342,276	(150)	342,126	
轉自：應收款項類投資			499,362	(1,177)	498,185	
可供出售金融資產	AFS	414,547	(414,547)	-	-	N/A
轉至：以公允價值計量且其變動計入其他 綜合收益的債務工具			(142,459)			
轉至：以公允價值計量且其變動計入其他 綜合收益的權益工具			(109)			
轉至：以公允價值計量且其變動計入當期 損益的金融資產			(271,363)			
轉至：以攤餘成本計量的金融投資			(616)			

未經審計簡要合併財務報表附註

截至2018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)

二 編製基礎(續)

3 重要會計政策(續)

3.1 2018年已生效和被本集團提前採用的準則、修訂及解釋公告(續)

3.1.1 國際財務報告準則第9號－金融工具(續)

(a) 將財務狀況表中的賬面價值從IAS 39調整為IFRS 9的調節表(續)

	IAS 39				IFRS 9	
	分類 (註(i))	賬面價值	重分類	重新計量	賬面價值	分類 (註(i))
持有至到期投資	HTM	344,617	(344,617)	-	-	N/A
轉至：以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產			(2,341)			
轉至：以攤餘成本計量的金融投資			(342,276)			
應收款項類投資	L&R	514,576	(514,576)	-	-	N/A
轉至：以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產			(15,214)			
轉至：以攤餘成本計量的金融投資			(499,362)			
其他負債/預計負債		317	-	1,500	1,817	
應交稅費		4,932	-	(576)	4,356	
其他(註(ii))	FVTPL/L&R	76,524	-	49	76,573	FVTPL/AC

註：

- (i) L&R 貸款和應收款項
 AFS 可供出售
 FVTPL 以公允價值計量且其變動計入當期損益
 FVOCI 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益
 AC 以攤餘成本計量
 HTM 持有至到期
 N/A 不適用
- (ii) 其他包括貴金屬、應收利息及遞延所得稅資產。

二 編製基礎(續)

3 重要會計政策(續)

3.1 2018年已生效和被本集團提前採用的準則、修訂及解釋公告(續)

3.1.1 國際財務報告準則第9號 – 金融工具(續)

(b) 將減值準備的餘額從IAS 39調整為IFRS 9的調節表：

	2017年 12月31日	重分類	重新計量	2018年 1月1日
貸款和應收款項／以攤餘成本計量的				
金融資產				
存放同業及其他金融機構款項	(32)	-	(3)	(35)
貴金屬	-	-	(42)	(42)
拆出資金	(14)	-	(214)	(228)
買入返售金融資產	-	-	(3)	(3)
應收利息	(52)	-	48	(4)
發放貸款和墊款	(51,238)	-	(6,833)	(58,071)
應收款項類投資－以攤餘成本計量的				
金融投資	(2,122)	261	(1,177)	(3,038)
應收融資租賃款	(1,365)	-	(207)	(1,572)
持有至到期投資／以攤餘成本計量的				
金融資產				
持有至到期投資－以攤餘成本計量的				
金融投資	(101)	-	(150)	(251)
可供出售金融資產／以攤餘成本計量的				
金融資產				
可供出售金融資產－以攤餘成本計量的				
金融投資	(947)	-	32	(915)
貸款和應收款項／以公允價值計量且				
其變動計入其他綜合收益的金融資產				
發放貸款和墊款	-	-	(842)	(842)
可供出售金融資產／以公允價值計量且				
其變動計入其他綜合收益的金融資產				
可供出售金融資產－以公允價值計量且				
其變動計入其他綜合收益的債務工具				
信貸承諾	(290)	-	(1,497)	(1,787)
其他	(5)	-	(3)	(8)

未經審計簡要合併財務報表附註

截至2018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)

二 編製基礎(續)

3 重要會計政策(續)

3.2 2018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
國際財務報告準則第16號	租賃	2019年1月1日
國際財務報告解釋委員會 解釋公告第23號	所得稅處理的不確定性	2019年1月1日
國際會計準則第19號(修訂)	員工福利	2019年1月1日
國際會計準則第28號(修訂)	聯營或合營企業中的長期權益	2019年1月1日
國際財務報告準則第17號	保險合同	2021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)
國際財務報告準則改進 2015-2017(2017年12月發佈)		2019年1月1日

本集團正在考慮上述準則及修訂對本集團及銀行財務報表的影響。

三 簡要合併財務報表主要項目附註

1 利息淨收入

	註	截至6月30日止六個月期間	
		2018年	2017年
利息收入			
存放中央銀行利息收入		2,589	2,627
存放同業及其他金融機構利息收入		406	2,785
拆出資金利息收入		3,631	2,438
發放貸款和墊款利息收入	(a)		
— 公司貸款和墊款		28,915	25,702
— 個人貸款和墊款		19,088	15,339
— 票據貼現		603	603
應收融資租賃款利息收入		1,530	1,326
買入返售金融資產利息收入		1,370	996
投資利息收入	(b)	22,962	26,883
小計		81,094	78,699
利息支出			
向中央銀行借款利息支出		3,987	3,098
同業及其他金融機構存放利息支出		12,643	12,873
拆入資金利息支出		2,595	1,572
吸收存款利息支出			
— 公司存款利息支出		13,250	12,580
— 個人存款利息支出		1,624	1,905
— 結構性公司存款利息支出		5,605	3,577
— 結構性個人存款利息支出		3,748	2,154
賣出回購金融資產利息支出		595	575
應付債券利息支出	(c)	9,708	9,982
小計		53,755	48,316
利息淨收入		27,339	30,383

註：

- (a) 截至2018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4.73億元(截至2017年6月30日止六個月期間：人民幣4.68億元)。
- (b) 截至2018年6月30日止六個月期間，以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產產生的利息收入為人民幣7.53億元(截至2017年6月30日止六個月期間：人民幣3.00億元)，主要來源於以公允價值計量且其變動計入當期損益的債券利息。
- (c) 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

截至2018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)

三 簡要合併財務報表主要項目附註(續)

2 手續費及佣金淨收入

	截至6月30日止六個月期間	
	2018年	2017年
手續費及佣金收入		
銀行卡服務手續費	13,319	9,420
代理業務手續費	1,706	1,561
承銷及諮詢手續費	861	903
結算與清算手續費	815	686
託管及其他受託業務佣金	771	964
承兌及擔保手續費	633	481
理財服務手續費	502	2,256
其他	1,073	677
小計	19,680	16,948
手續費及佣金支出		
銀行卡交易手續費	762	683
結算與清算手續費	58	51
其他	484	222
小計	1,304	956
手續費及佣金淨收入	18,376	15,992

3 交易淨收益／(損失)

	截至6月30日止六個月期間	
	2018年	2017年
交易性金融工具		
－ 衍生金融工具	2,174	(1,285)
－ 債券	50	(140)
小計	2,224	(1,425)
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		
貴金屬合約	1	(6)
	59	101
合計	2,284	(1,330)

三 簡要合併財務報表主要項目附註(續)

4 投資性證券淨收益／(損失)

	截至6月30日止六個月期間	
	2018年	2017年
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融投資淨收益	6,279	-
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的債務工具淨收益	111	-
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的發放貸款和墊款淨收益	79	-
以攤餘成本計量的金融投資淨損失	(9)	-
可供出售金融資產淨收益	-	68
出售時自其他綜合收益重分類至損益的重估損失	(210)	(147)
持有至到期投資淨收益	-	3
合計	6,250	(76)

5 經營費用

	截至6月30日止六個月期間	
	2018年	2017年
職工薪酬費用		
— 職工工資及獎金	7,068	6,223
— 基本養老保險及企業年金	912	759
— 住房公積金	369	331
— 職工福利費	143	140
— 其他職工福利	953	879
小計	9,445	8,332
物業及設備支出		
— 租金及物業管理費	1,359	1,305
— 計提的固定資產折舊	696	709
— 計提的其他長期資產攤銷	201	210
— 計提的無形資產攤銷	162	146
小計	2,418	2,370
稅金及附加	561	543
其他一般及行政費用	3,651	3,106
合計	16,075	14,351

未經審計簡要合併財務報表附註

截至2018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)

三 簡要合併財務報表主要項目附註(續)

6 資產減值損失

	截至2018年 6月30日止 六個月期間
發放貸款和墊款	
— 以攤餘成本計量的發放貸款和墊款	14,759
— 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的發放貸款和墊款	(408)
小計	14,351
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的債務工具	58
以攤餘成本計量的金融投資	(106)
應收融資租賃款	(2)
其他	267
合計	14,568

	截至2017年 6月30日止 六個月期間
發放貸款和墊款資產減值損失	9,305
應收款項類投資資產減值損失	361
可供出售金融資產減值損失	190
應收融資租賃款減值損失	59
持有至到期投資減值損失	(10)
其他	125
合計	10,030

7 所得稅費用

(a) 所得稅費用：

	附註三	截至6月30日止六個月期間	
		2018年	2017年
當期所得稅		4,027	6,030
遞延所得稅	27(b)	(306)	(846)
以前年度調整	7(b)	(162)	(152)
合計		3,559	5,032

三 簡要合併財務報表主要項目附註(續)

7 所得稅費用(續)

(b) 所得稅費用與會計利潤的關係：

	註	截至6月30日止六個月期間	
		2018年	2017年
稅前利潤		21,660	22,004
法定稅率		25%	25%
按法定稅率計算的所得稅		5,415	5,501
子公司適用不同稅率的影響		-	-
不可作納稅抵扣的支出			
— 職工薪酬支出		18	24
— 資產減值損失		706	817
— 其他		151	28
小計		875	869
非納稅項目收益—免稅收入	(i)	(2,569)	(1,186)
小計		3,721	5,184
以前年度調整		(162)	(152)
所得稅費用		3,559	5,032

註：

(i) 免稅收入主要包括中國國債利息收入及基金分紅收入等。

8 基本及稀釋每股收益

基本每股收益按照歸屬於本行普通股股東的當期稅後利潤除以當期發行在外普通股的加權平均數計算。

	截至6月30日止六個月期間	
	2018年	2017年
歸屬於本行股東的當期淨利潤	18,075	16,939
減：本行優先股當期宣告股息	1,060	1,060
歸屬於本行普通股股東的當期淨利潤	17,015	15,879
當期發行在外普通股的加權平均數(百萬股)	52,489	46,679
基本每股收益(人民幣元)	0.32	0.34

未經審計簡要合併財務報表附註

截至2018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)

三 簡要合併財務報表主要項目附註(續)

8 基本及稀釋每股收益(續)

發行在外普通股的加權平均數(百萬股)

	截至6月30日止六個月期間	
	2018年	2017年
期初已發行的普通股	52,489	46,679
加：當期新增普通股加權平均數	-	-
當期發行在外普通股的加權平均數	52,489	46,679

稀釋每股收益以全部稀釋性潛在普通股均已轉換為假設，以調整後歸屬於本行普通股股東的當期稅後利潤除以調整後的當期發行在外普通股加權平均數計算。本行的可轉換公司債券為稀釋性潛在普通股。

	截至6月30日止六個月期間	
	2018年	2017年
歸屬於本行普通股股東的當期淨利潤	17,015	15,879
加：截至6月30日止六個月期間可轉換公司債券的利息費用 (稅後)	429	244
用以計算稀釋每股收益的淨利潤	17,444	16,123
當期發行在外普通股的加權平均數(百萬股)	52,489	46,679
加：假定可轉換公司債券全部轉換為普通股的加權平均數 (百萬股)	6,960	4,030
用以計算稀釋每股收益的當期發行在外普通股的加權平均數 (百萬股)	59,449	50,709
稀釋每股收益(人民幣元)	0.29	0.32

三 簡要合併財務報表主要項目附註(續)

9 現金及存放中央銀行款項

	註	2018年 6月30日	2017年 12月31日
庫存現金		5,070	5,584
存放中央銀行			
— 法定存款準備金	(a)	269,972	306,762
— 超額存款準備金	(b)	97,218	37,035
— 外匯風險準備金	(c)	330	880
— 財政性存款		4,121	3,442
小計		371,641	348,119
合計		376,711	353,703

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：

	2018年 6月30日	2017年 12月31日
人民幣存款繳存比率	13.5%	14.5%
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。本集團中國內地子公司的人民幣存款準備金繳存比率按人行相應規定執行。

- (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2018年6月30日和2017年12月31日外匯風險準備金的繳存比率為0%。

未經審計簡要合併財務報表附註

截至2018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)

三 簡要合併財務報表主要項目附註(續)

10 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

	2018年 6月30日	2017年 12月31日
存放中國境內款項		
— 銀行	10,478	35,201
— 其他金融機構	331	321
小計	10,809	35,522
存放中國境外款項		
— 銀行	13,337	9,264
合計	24,146	44,786
減：減值準備	(122)	(32)
賬面價值	24,024	44,754

11 拆出資金

按交易對手類型和所在地區分析

	2018年 6月30日	2017年 12月31日
拆放中國境內款項		
— 銀行	22,722	23,175
— 其他金融機構	106,156	109,455
小計	128,878	132,630
拆放中國境外款項		
— 銀行	23,182	16,200
合計	152,060	148,830
減：減值準備	(260)	(14)
賬面價值	151,800	148,816

三 簡要合併財務報表主要項目附註(續)

12 以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產

	註	2018年 6月30日	2017年 12月31日
交易性債務工具	(a)	35,957	24,185
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	(b)	7	11
其他以公允價值計量且其變動計入當期損益的 金融資產	(c)	223,006	-
合計		258,970	24,196

(a) 交易性債務工具

	註	2018年 6月30日	2017年 12月31日
由下列政府或機構發行：			
中國境內			
— 政府		1,302	1,110
— 銀行及其他金融機構		5,786	786
— 其他機構	(i)	26,941	21,020
小計		34,029	22,916
中國境外			
— 政府		-	128
— 銀行及其他金融機構		865	125
— 其他機構		1,063	1,016
小計		1,928	1,269
合計	(ii)	35,957	24,185
上市	(iii)	3,295	2,017
其中：於香港上市		1,228	1,662
非上市		32,662	22,168
合計		35,957	24,185

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) 交易性債務工具中有部分用於回購協議交易和定期存款業務的質押，詳見附註三、29(a)。
- (iii) 上市僅包括在證券交易所進行交易的債券。

未經審計簡要合併財務報表附註

截至2018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)

三 簡要合併財務報表主要項目附註(續)

12 以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產(續)

(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

	2018年 6月30日	2017年 12月31日
固定利率房貸	7	11

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以及所面臨的最大信用風險敞口均不重大。

(c) 其他以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產

	2018年 6月30日	2017年 12月31日
基金投資	205,455	-
權益工具	1,188	-
其他	16,363	-
合計	223,006	-

13 衍生金融工具

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、期貨和期權交易。本集團作為中間人，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準以內。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。

三 簡要合併財務報表主要項目附註(續)

13 衍生金融工具(續)

(a) 按合同類型分析

	2018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	1,437,702	2,746	(2,620)
－利率期貨	1,952	5	(1)
貨幣衍生工具			
－遠期外匯	11,718	151	(192)
－外匯掉期和交叉貨幣利率掉期	607,746	7,104	(6,862)
－外匯期權	27,627	189	(176)
合計	2,086,745	10,195	(9,851)

	2017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	317,001	430	(373)
－利率期貨	1,633	8	–
貨幣衍生工具			
－遠期外匯	5,185	109	(73)
－外匯掉期和交叉貨幣利率掉期	413,183	3,906	(6,100)
－外匯期權	5,289	60	(6)
合計	742,291	4,513	(6,552)

(b) 按信貸風險加權金額分析

	2018年 6月30日	2017年 12月31日
交易對手違約風險加權資產		
－利率衍生工具	58	83
－貨幣衍生工具	1,189	946
信用估值調整風險加權資產	576	254
合計	1,823	1,283

信貸風險加權金額參照原銀監會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。

本集團報告期末尚無用於套期會計中作套期工具的衍生金融工具。

未經審計簡要合併財務報表附註

截至2018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)

三 簡要合併財務報表主要項目附註(續)

14 買入返售金融資產

(a) 按交易對手類型和所在地區分析

	2018年 6月30日	2017年 12月31日
中國境內		
— 銀行	8,424	30,740
— 其他金融機構	54,036	60,701
合計	62,460	91,441
減：減值準備	(6)	—
賬面價值	62,454	91,441

(b) 按擔保物類型分析

	2018年 6月30日	2017年 12月31日
債券		
— 政府債券	4,976	26,984
— 其他債券	55,461	64,204
小計	60,437	91,188
銀行承兌匯票	2,023	253
合計	62,460	91,441
減：減值準備	(6)	—
賬面價值	62,454	91,441

15 應收利息

	2018年 6月30日	2017年 12月31日
應收投資利息	20,995	20,839
應收貸款和墊款利息	7,264	6,521
應收存放及拆放同業利息	459	550
應收其他利息	792	718
合計	29,510	28,628
減：減值準備	(4)	(52)
賬面價值	29,506	28,576

三 簡要合併財務報表主要項目附註(續)

16 發放貸款和墊款

(a) 按性質分析

	2018年 6月30日	2017年 12月31日
以攤餘成本計量的發放貸款和墊款		
公司貸款和墊款	1,241,258	1,179,663
票據貼現	1,503	22,389
個人貸款和墊款		
— 個人住房按揭貸款	374,395	367,665
— 個人經營貸款	131,196	125,558
— 個人消費貸款	78,272	36,165
— 信用卡	350,302	300,616
小計	934,165	830,004
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的發放 貸款和墊款		
福費廷—國內信用證	33,931	—
票據貼現	21,825	—
小計	55,756	—
發放貸款和墊款總額	2,232,682	2,032,056
減：以攤餘成本計量的發放貸款和墊款減值準備	(58,035)	(51,238)
發放貸款和墊款賬面價值	2,174,647	1,980,818
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的發放 貸款和墊款減值準備	(434)	—

於報告期末，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，詳見附註三、29(a)。

未經審計簡要合併財務報表附註

截至2018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)

三 簡要合併財務報表主要項目附註(續)

16 發放貸款和墊款(續)

(b) 按客戶行業分佈情況分析

	2018年6月30日		
	金額	比例	有抵押 貸款和墊款
製造業	252,106	11.29%	77,338
水利、環境和公共設施管理業	220,177	9.86%	104,162
房地產業	162,981	7.30%	95,130
租賃和商務服務業	146,239	6.55%	57,272
批發和零售業	112,129	5.02%	37,845
交通運輸、倉儲和郵政服務業	95,078	4.26%	40,882
建築業	63,427	2.84%	23,789
金融業	62,491	2.80%	632
電力、燃氣及水的生產和供應業	42,230	1.89%	10,597
農林牧漁業	27,753	1.24%	7,562
其他	90,578	4.07%	37,874
公司貸款和墊款合計	1,275,189	57.12%	493,083
個人貸款和墊款	934,165	41.84%	506,115
票據貼現	23,328	1.04%	19,584
發放貸款和墊款總額	2,232,682	100.00%	1,018,782
減：以攤餘成本計量的發放貸款和墊款 減值準備	(58,035)		
發放貸款和墊款賬面價值	2,174,647		
以公允價值計量且其變動計入其他綜合 收益的發放貸款和墊款減值準備	(434)		

三 簡要合併財務報表主要項目附註(續)

16 發放貸款和墊款(續)

(b) 按客戶行業分佈情況分析(續)

	2017年12月31日		
	金額	比例	有抵押 貸款和墊款
製造業	241,125	11.87%	73,970
水利、環境和公共設施管理業	209,223	10.30%	104,502
房地產業	142,010	6.99%	87,858
租賃和商務服務業	126,451	6.22%	51,066
批發和零售業	109,268	5.38%	40,566
交通運輸、倉儲和郵政服務業	91,949	4.52%	39,566
建築業	62,984	3.10%	23,547
金融業	49,780	2.45%	2,054
電力、燃氣及水的生產和供應業	42,237	2.08%	9,783
農林牧漁業	20,221	1.00%	6,797
其他	84,415	4.14%	37,090
公司貸款和墊款合計	1,179,663	58.05%	476,799
個人貸款和墊款	830,004	40.85%	494,936
票據貼現	22,389	1.10%	17,075
發放貸款和墊款總額	2,032,056	100.00%	988,810
減：貸款減值準備			
－ 個別方式評估	(14,219)		
－ 組合方式評估	(37,019)		
貸款減值準備	(51,238)		
發放貸款和墊款賬面價值	1,980,818		

未經審計簡要合併財務報表附註

截至2018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)

三 簡要合併財務報表主要項目附註(續)

16 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和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：

	2018年6月30日					已減值貸款當期核銷金額
	階段一 (12個月 預期 信用損失)	階段二 (整個存續 期預期 信用損失)	階段三 (整個存續 期預期 信用損失— 已減值)	當期計提 的減值準備	已減值 貸款當期 核銷金額	
製造業	11,571	(2,808)	(4,725)	(5,256)	4,789	1,516

	2017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	11,111	(7,200)	(7,287)	5,575	1,884
水利、環境和公共 設施管理業	1	—	(2,399)	580	—

(c) 按擔保方式分佈情況分析

	2018年 6月30日	2017年 12月31日
信用貸款	692,710	591,866
保證貸款	521,190	451,380
附擔保物貸款		
—抵押貸款	771,492	754,180
—質押貸款	247,290	234,630
發放貸款和墊款總額	2,232,682	2,032,056
減：以攤餘成本計量的發放貸款和墊款減值準備	(58,035)	(51,238)
發放貸款和墊款賬面價值	2,174,647	1,980,818
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的發放貸款和墊款減值準備	(434)	—

三 簡要合併財務報表主要項目附註(續)

16 發放貸款和墊款(續)

(d) 已逾期貸款的逾期期限分析

	2018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	8,275	6,696	784	35	15,790
保證貸款	6,732	5,831	3,168	527	16,258
附擔保物貸款					
— 抵押貸款	4,657	4,524	5,434	1,553	16,168
— 質押貸款	1,025	401	1,249	141	2,816
合計	20,689	17,452	10,635	2,256	51,032
佔發放貸款和墊款總額的 百分比	0.93%	0.78%	0.48%	0.10%	2.29%

	2017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	5,464	5,852	733	84	12,133
保證貸款	5,077	4,891	4,497	1,236	15,701
附擔保物貸款					
— 抵押貸款	5,452	5,263	7,363	716	18,794
— 質押貸款	488	1,014	1,820	25	3,347
合計	16,481	17,020	14,413	2,061	49,975
佔發放貸款和墊款總額的 百分比	0.81%	0.84%	0.71%	0.10%	2.46%

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

截至2018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)

三 簡要合併財務報表主要項目附註(續)

16 發放貸款和墊款(續)

(e) 貸款和墊款及減值準備分析

	2018年6月30日				已減值貸款和墊款總額佔貸款和墊款總額的百分比
	階段一 (12個月 預期信用 損失)	階段二 (整個存續 期間預期 信用損失)	階段三 (整個存續 期間預期 信用損失— 已減值)	合計	
貸款和墊款總額	2,083,438	115,454	33,790	2,232,682	1.51%
減：以攤餘成本計量的發放 貸款和墊款減值準備	(22,243)	(16,941)	(18,851)	(58,035)	
發放貸款和墊款賬面價值	2,061,195	98,513	14,939	2,174,647	

	2017年12月31日				已減值貸款和墊款總額佔貸款和墊款總額的百分比
	按組合方式 評估減值準備的貸款 和墊款	已減值貸款和墊款		總額	
		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	1,999,664	9,607	22,785	2,032,056	1.59%
減：對應貸款和墊款的 減值準備	(30,768)	(6,251)	(14,219)	(51,238)	
發放貸款和墊款賬面價值	1,968,896	3,356	8,566	1,980,818	

三 簡要合併財務報表主要項目附註(續)

16 發放貸款和墊款(續)

(f) 貸款減值準備變動情況

	註	2018年6月30日
2018年1月1日	(i)	(58,071)
本期計提		(20,918)
本期轉回		6,159
本期處置		9,368
核銷及轉出		5,624
收回以前年度核銷		(668)
已減值貸款利息收入		473
匯率變動及其他		(2)
2018年6月30日	(i)	(58,035)

註：

- (i) 上述發放貸款和墊款減值準備為以攤餘成本計量的發放貸款和墊款減值準備。
- (ii) 於2018年6月30日，以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的發放貸款和墊款減值準備餘額為人民幣4.34億元(2018年1月1日：人民幣8.42億元)。

	2017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	(28,591)	(3,758)	(11,285)	(43,634)
本年計提	(2,392)	(4,458)	(14,087)	(20,937)
本年轉回	215	-	1,022	1,237
本年收回	-	(638)	(246)	(884)
折現回撥	-	-	1,015	1,015
本年處置	-	-	5,958	5,958
本年核銷	-	2,603	3,404	6,007
年末餘額	(30,768)	(6,251)	(14,219)	(51,238)

未經審計簡要合併財務報表附註

截至2018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)

三 簡要合併財務報表主要項目附註(續)

16 發放貸款和墊款(續)

(g) 按地區分析

	2018年6月30日		
	貸款餘額	比例	有抵押 貸款和墊款
長江三角洲	424,766	19.02%	193,393
中部地區	353,798	15.85%	200,658
環渤海地區	333,800	14.95%	178,149
西部地區	316,648	14.18%	194,730
珠江三角洲	267,184	11.97%	175,414
東北地區	116,449	5.22%	74,463
境外	69,481	3.11%	1,672
總行	350,556	15.70%	303
發放貸款和墊款總額	2,232,682	100.00%	1,018,782

	2017年12月31日		
	貸款餘額	比例	有抵押 貸款和墊款
長江三角洲	382,262	18.80%	189,936
環渤海地區	322,013	15.84%	172,218
中部地區	314,516	15.48%	200,308
西部地區	301,306	14.83%	174,450
珠江三角洲	235,902	11.61%	166,276
東北地區	113,724	5.60%	75,007
境外	59,033	2.91%	7,955
總行	303,300	14.93%	2,660
發放貸款和墊款總額	2,032,056	100.00%	988,810

三 簡要合併財務報表主要項目附註(續)

16 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和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：

	2018年6月30日			
	已減值 貸款和墊款	階段一 (12個 月預期信 用損失)	階段二 (整個存續 期預期信用 損失)	階段三 (整個存續期 預期信用損 失—已減值)
環渤海地區	5,332	(2,319)	(2,249)	(2,166)
長江三角洲	5,305	(6,445)	(4,168)	(2,444)
西部地區	4,846	(3,008)	(3,290)	(2,505)
珠江三角洲	4,498	(3,479)	(1,532)	(2,546)
中部地區	3,555	(4,399)	(2,852)	(1,865)
合計	23,536	(19,650)	(14,091)	(11,526)

	2017年12月31日		
	已減值 貸款和墊款	個別方式評估 減值準備	組合評估 減值準備
環渤海地區	5,281	(2,588)	(6,829)
珠江三角洲	5,160	(2,304)	(4,533)
長江三角洲	5,006	(2,947)	(6,992)
西部地區	4,727	(2,391)	(5,204)
中部地區	4,483	(2,206)	(5,076)
合計	24,657	(12,436)	(28,634)

關於地區分部的定義見附註三、50(b)。

未經審計簡要合併財務報表附註

截至2018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)

三 簡要合併財務報表主要項目附註(續)

16 發放貸款和墊款(續)

(h) 已重組的貸款和墊款

	2018年 6月30日	2017年 12月31日
已重組的貸款和墊款	18,663	19,685
其中：逾期90天以上的已重組貸款和墊款	1,353	971

17 應收融資租賃款

	2018年 6月30日	2017年 12月31日
應收融資租賃款	71,975	65,555
減：未實現融資收益	(9,471)	(7,826)
應收融資租賃款現值	62,504	57,729
減：應收融資租賃款減值準備	(1,452)	(1,365)
應收融資租賃款賬面價值 (i)	61,052	56,364

最低融資租賃收款額如下：

	2018年 6月30日	2017年 12月31日
1年以內(含1年)	19,250	18,401
1年至2年(含2年)	14,099	12,956
2年至3年(含3年)	11,889	10,924
3年以上	26,737	23,274
合計	71,975	65,555

註：

(i) 應收融資租賃款中有部分用於同業借款質押，詳見附註三、29(a)。

三 簡要合併財務報表主要項目附註(續)

18 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的債務工具

以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的債務工具按照發行機構和所在地區分析：

	註	2018年6月30日
中國境內		
— 政府		49,391
— 銀行及其他金融機構	(i)	22,169
— 其他機構	(ii)	57,737
小計		129,297
中國境外		
— 銀行及其他金融機構		2,824
— 其他機構		13,408
小計		16,232
合計	(iii) (iv)	145,529
上市	(v)	27,537
其中：於香港上市		18,491
非上市		117,992
合計		145,529

註：

- (i) 中國境內銀行及其他金融機構債務工具主要包括由境內銀行及其他金融機構發行的債券。
- (ii) 中國境內其他金融機構發行的債務工具主要包括國有企業及股份制企業發行的債券。
- (iii) 於報告期末，本集團為以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的債務工具確認了人民幣3.83億元的減值準備。
- (iv) 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的債務工具中有部分用於回購協議交易、定期存款業務和衍生交易的質押，詳見附註三、29(a)。
- (v) 上市僅包括在證券交易所進行交易的債務工具。

未經審計簡要合併財務報表附註

截至2018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)

三 簡要合併財務報表主要項目附註(續)

19 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的權益工具

	註	2018年6月30日
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的權益工具	(i)	112
上市	(ii)	14
其中：於香港上市		-
非上市		98
合計		112

註：

(i) 本集團將因非交易目的持有的權益工具指定為以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益，截至2018年6月30日止，其公允價值為人民幣1.12億元(2018年1月1日：人民幣1.09億元)，於截至2018年6月30日止六個月期間，本集團收到上述權益工具發放的股利為人民幣0.08億元。

(ii) 上市僅包括在證券交易所進行交易的權益工具。

20 以攤餘成本計量的金融投資

	註	2018年6月30日
債券投資	(a)	434,386
其他	(b)	470,085
合計		904,471
減：減值準備		(4,098)
賬面價值		900,373
上市	(c)	30,497
其中：於香港上市		5,502
非上市		869,876
賬面價值		900,373

三 簡要合併財務報表主要項目附註(續)

20 以攤餘成本計量的金融投資(續)

(a) 以攤餘成本計量的債券投資按發行機構和所在地區分析

	註	2018年6月30日
中國境內		
— 政府		262,815
— 銀行及其他金融機構	(i)	140,509
— 其他機構	(ii)	24,618
小計		427,942
中國境外		
— 政府		439
— 銀行及其他金融機構		1,826
— 其他機構		4,179
小計		6,444
合計	(iii)	434,386
減：減值準備		(1,251)
賬面價值		433,135
公允價值		432,435

註：

(i) 中國境內銀行及其他金融機構債務工具主要包括由境內銀行及其他金融機構發行的債券及資產支持證券。

(ii) 中國境內其他金融機構發行的債務工具主要包括國有企業及股份制企業發行的債券。

(iii) 以攤餘成本計量的債券投資中有部分用於回購協議交易和定期存款業務的質押，詳見附註三、29(a)。

(b) 以攤餘成本計量的其他金融投資主要為信託及其他收益權投資。

(c) 上市僅包括在證券交易所進行交易的證券。

未經審計簡要合併財務報表附註

截至2018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)

三 簡要合併財務報表主要項目附註(續)

21 可供出售金融資產

	註	2017年12月31日
可供出售債務工具	(a)	145,331
可供出售權益工具	(b)	899
可供出售基金及其他	(c)	268,317
合計		414,547
上市	(d)	17,961
其中：於香港上市		14,741
非上市		396,586
合計		414,547

(a) 可供出售債務工具

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	2017年12月31日
中國境內		
— 政府		47,624
— 銀行及其他金融機構	(i)	17,323
— 其他機構	(ii)	67,837
小計		132,784
中國境外		
— 政府		65
— 銀行及其他金融機構		2,340
— 其他機構		10,142
小計		12,547
合計	(iii)	145,331

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及同業存單。
- (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2017年12月31日，可供出售債權投資中有部分用於回購協議交易、定期存款業務和衍生交易的質押，詳見附註三、29(a)。
- (iv) 於2017年12月31日，本集團上述可供出售債務工具的減值準備金額為人民幣9.52億元。

三 簡要合併財務報表主要項目附註(續)

21 可供出售金融資產(續)

(b) 可供出售權益工具

	註	2017年12月31日
以成本計量		
年初餘額		401
本年增加		394
本年減少		(5)
年末餘額		790
減：減值準備		(1)
以成本計量小計	(i)	789
以公允價值計量		110
合計		899

註：

- (i) 以成本計量的可供出售權益工具無市場報價，其公允價值難以合理計量。該等可供出售權益工具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) 可供出售基金及其他

	2017年12月31日
以公允價值計量中國境內銀行及其他金融機構	268,317
合計	268,317

(d) 上市包括在證券交易所進行交易的債券。

(e) 於2017年，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
2017年1月1日	745	1	746
本年變動	207	-	207
2017年12月31日	952	1	953

未經審計簡要合併財務報表附註

截至2018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)

三 簡要合併財務報表主要項目附註(續)

22 持有至到期投資

持有債券按發行機構類型和所在地區分析：

	註	2017年12月31日
中國境內		
— 政府		257,283
— 銀行及其他金融機構		71,603
— 其他機構	(a)	11,340
小計		340,226
中國境外		
— 政府		166
— 銀行及其他金融機構		1,612
— 其他機構		2,714
小計		4,492
合計	(b)	344,718
減：減值準備		(101)
賬面價值		344,617
上市	(c)	4,708
其中：於香港上市		2,538
非上市		339,909
賬面價值		344,617
公允價值		335,894

註：

- (a) 中國境內其他機構發行的債券投資主要包括由國有企業及股份制企業發行的債券。
- (b) 持有至到期投資中有部分用於回購協議交易、定期存款業務和衍生交易的質押，詳見附註三、29(a)。
- (c) 上市僅包括在證券交易所進行交易的債券。
- (d) 本集團2017年度提前處置了債券面值為人民幣6.50億元的持有至到期債券投資，處置前總額的0.19%。

三 簡要合併財務報表主要項目附註(續)

23 應收款項類投資

	註	2017年12月31日
金融機構理財產品	(a)	5,096
信託及其他受益權	(b)	509,276
其他		2,326
合計		516,698
減：減值準備		(2,122)
賬面價值		514,576

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保本理財產品。
- (b) 信託及其他受益權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2017年12月31日，本集團無持有的受益權轉讓合約與境內同業簽署遠期出售協議，上述受益權的公允價值與其賬面價值相若。

24 對子公司的投資

	註	2018年 6月30日	2017年 12月31日
光大金融租賃股份有限公司	(a)	2,700	2,700
光銀國際投資有限公司	(b)	1,379	1,379
韶山光大村鎮銀行股份有限公司	(c)	105	105
江蘇淮安光大村鎮銀行股份有限公司	(d)	70	70
中國光大銀行股份有限公司(歐洲)	(e)	156	156
合計		4,410	4,410

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，初始註冊資本為港幣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業務。於2017年4月25日，本行向光銀國際增資港幣10.00億元，按劃轉當日的即期匯率0.884857折算，約合人民幣8.85億元。增資後，光銀國際註冊資本為港幣16.00億元，約合人民幣13.79億元。本行持有光銀國際100%股份及表決權。

未經審計簡要合併財務報表附註

截至2018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)

三 簡要合併財務報表主要項目附註(續)

24 對子公司的投資(續)

註：(續)

- (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。
- (e) 中國光大銀行股份有限公司(歐洲)(「光銀歐洲」)於2017年7月獲歐洲中央銀行批准並開始運營，註冊地為盧森堡。註冊資本為歐元2,000萬元，按劃轉註冊資本當日的即期匯率7.78096折算，約合人民幣1.56億元。主要業務為公司銀行業務。本行持有光銀歐洲100%的股權及表決權。

25 固定資產

	房屋及 建築物 (註(i))	飛行設備 (註(ii))	在建工程	電子設備	其他	合計
成本						
2018年1月1日	11,404	2,752	1,606	6,060	3,753	25,575
本期增加	74	-	552	93	107	826
其他轉出	-	-	(1)	-	-	(1)
本期處置	(16)	-	-	(65)	(25)	(106)
外幣折算差額	-	36	-	-	-	36
2018年6月30日	11,462	2,788	2,157	6,088	3,835	26,330
累計折舊						
2018年1月1日	(3,344)	(103)	-	(4,513)	(2,527)	(10,487)
本期計提	(179)	(48)	-	(310)	(159)	(696)
本期處置	1	-	-	62	21	84
外幣折算差額	-	(4)	-	-	-	(4)
2018年6月30日	(3,522)	(155)	-	(4,761)	(2,665)	(11,103)
減值準備						
2018年1月1日	(159)	-	-	-	-	(159)
本期計提	-	-	-	-	-	-
2018年6月30日	(159)	-	-	-	-	(159)
賬面價值						
2018年6月30日	7,781	2,633	2,157	1,327	1,170	15,068

三 簡要合併財務報表主要項目附註(續)

25 固定資產(續)

	房屋及 建築物 (註(i))	飛行設備 (註(ii))	在建工程	電子設備	其他	合計
成本						
2017年1月1日	11,170	2,266	949	5,731	3,536	23,652
本年增加	234	1,224	675	460	264	2,857
其他(轉出)/轉入	-	-	(18)	(1)	1	(18)
本年處置	-	(600)	-	(129)	(45)	(774)
外幣折算差額	-	(138)	-	(1)	(3)	(142)
2017年12月31日	11,404	2,752	1,606	6,060	3,753	25,575
累計折舊						
2017年1月1日	(2,995)	(50)	-	(3,949)	(2,271)	(9,265)
本年計提	(349)	(82)	-	(685)	(301)	(1,417)
本年處置	-	24	-	121	43	188
外幣折算差額	-	5	-	-	2	7
2017年12月31日	(3,344)	(103)	-	(4,513)	(2,527)	(10,487)
減值準備						
2017年1月1日	(159)	-	-	-	-	(159)
2017年12月31日	(159)	-	-	-	-	(159)
賬面價值						
2017年12月31日	7,901	2,649	1,606	1,547	1,226	14,929

註：

- (i) 於2018年6月30日，有賬面價值計人民幣1.45億元(2017年12月31日：人民幣1.48億元)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。
- (ii) 於2018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26.33億元(2017年12月31日：人民幣26.49億元)。

本集團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：

	2018年 6月30日	2017年 12月31日
於中國境內持有		
— 中期租賃(10至50年)	7,673	7,807
— 短期租賃(10年以下)	108	94
合計	7,781	7,901

未經審計簡要合併財務報表附註

截至2018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)

三 簡要合併財務報表主要項目附註(續)

26 商譽

	2018年 6月30日	2017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。

27 遞延所得稅資產及負債

(a) 按性質分析

	2018年6月30日		2017年12月31日	
	可抵扣/ (應納稅) 暫時性差異	遞延所得稅 資產/(負債)	可抵扣/ (應納稅) 暫時性差異	遞延所得稅 資產/(負債)
遞延所得稅資產	39,852	9,963	30,385	7,596
遞延所得稅負債	-	-	-	-
淨額	39,852	9,963	30,385	7,596

三 簡要合併財務報表主要項目附註(續)

27 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(ii)	金融工具 公允價值變動 淨損失/(收益) 註(iii)	應付職工薪酬	遞延 所得稅資產
2017年12月31日	4,918	1,131	1,547	7,596
期初調整(註(i))	2,446	(98)	–	2,348
2018年1月1日	7,364	1,033	1,547	9,944
在損益中確認	(125)	(448)	879	306
在其他綜合收益中確認	87	(374)	–	(287)
2018年6月30日	7,326	211	2,426	9,963

	資產減值損失 註(ii)	金融工具 公允價值變動 淨(收益)/損失 註(iii)	應付職工薪酬	遞延 所得稅資產
2017年1月1日	4,512	(324)	1,434	5,622
在損益中確認	406	687	113	1,206
在其他綜合收益中確認	–	768	–	768
2017年12月31日	4,918	1,131	1,547	7,596

註：

- (i) 期初調整為新金融工具準則轉換金融工具估值產生的公允價值變動以及資產減值損失增提導致的遞延所得稅資產的變化。
- (ii) 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。
- (iii) 金融工具公允價值變動淨損失/(收益)於其變現時計徵稅項。
- (iv) 未確認的遞延所得稅資產

本集團於2018年6月30日對人民幣303.80億元(2017年12月31日：人民幣277.10億元)資產減值準備未確認遞延所得稅資產，相關金額約人民幣75.95億元(2017年12月31日：人民幣69.28億元)，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。

未經審計簡要合併財務報表附註

截至2018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)

三 簡要合併財務報表主要項目附註(續)

28 其他資產

	註	2018年 6月30日	2017年 12月31日
其他應收款	(a)	24,734	8,127
購置固定資產預付款		2,481	2,088
長期待攤費用		1,091	1,223
無形資產		971	992
抵債資產		613	476
土地使用權		97	100
其他		3,883	4,158
合計		33,870	17,164

註：

(a) 其他應收款主要為應收待結算及清算款項。

29 擔保物信息

(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、債券投資和應收融資租賃款，主要作為回購協議交易、定期存款業務、衍生交易和同業借款的擔保物。於2018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751.97億元(2017年12月31日：人民幣742.31億元)。

(b) 收到的擔保物

本集團在截至2018年6月30日止六個月期間與同業進行的買入返售業務中接受了可以出售或再次向外抵押的證券作為抵質押物。

於2018年6月30日，本集團從同業接受的上述抵質押物已到期(2017年12月31日：無)。於2018年6月30日，本集團無已出售或向外抵押、但有義務到期返還的證券等質押物(2017年12月31日：無)。該等交易按相關業務的常規及慣常條款進行。

三 簡要合併財務報表主要項目附註(續)

30 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

	2018年 6月30日	2017年 12月31日
中國境內存放款項		
— 銀行	133,000	155,111
— 其他金融機構	465,976	416,005
小計	598,976	571,116
中國境外存放款項		
— 銀行	6,357	6,331
合計	605,333	577,447

31 拆入資金

按交易對手類型及所在地區分析

	2018年 6月30日	2017年 12月31日
中國境內拆入資金		
— 銀行	97,539	61,686
— 其他金融機構	9,104	404
小計	106,643	62,090
中國境外拆入資金		
— 銀行	51,885	44,708
— 其他金融機構	579	—
小計	52,464	44,708
合計	159,107	106,798

未經審計簡要合併財務報表附註

截至2018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)

三 簡要合併財務報表主要項目附註(續)

32 賣出回購金融資產款

(a) 按交易對手類型及所在地區分析

	2018年 6月30日	2017年 12月31日
中國境內		
— 銀行	34,571	45,581
— 其他金融機構	33	—
合計	34,604	45,581

(b) 按擔保物類別分析

	2018年 6月30日	2017年 12月31日
銀行承兌匯票	3,678	4,471
證券	30,926	41,110
合計	34,604	45,581

三 簡要合併財務報表主要項目附註(續)

33 吸收存款

註	2018年 6月30日	2017年 12月31日
以攤餘成本計量		
活期存款		
— 公司客戶	725,650	709,342
— 個人客戶	196,102	176,416
小計	921,752	885,758
定期存款		
— 公司客戶	693,650	673,652
— 個人客戶	111,510	108,399
小計	805,160	782,051
保證金存款		
— 承兌匯票保證金	152,755	166,513
— 信用證保證金	15,674	14,645
— 保函保證金	24,000	23,300
— 其他	16,000	16,434
小計	208,429	220,892
其他存款	99,465	91,371
以攤餘成本計量的吸收存款合計	2,034,806	1,980,072
以公允價值計量		
結構性存款 (i)		
— 公司客戶	264,535	196,313
— 個人客戶	136,193	96,280
以公允價值計量的吸收存款合計	400,728	292,593
合計	2,435,534	2,272,665

註：

- (i) 以公允價值計量的吸收存款為在初始確認時被指定以公允價值計量且其變動計入當期損益的結構性存款。截至2018年6月30日止6個月期間及2017年度，本集團自身的信用風險沒有發生重大變化，因此上述結構性存款也未發生任何重大的因本集團自身信用風險變化而導致的損益。

未經審計簡要合併財務報表附註

截至2018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)

三 簡要合併財務報表主要項目附註(續)

34 應付職工薪酬

		2018年 6月30日	2017年 12月31日
	註		
應付職工薪金及福利		7,517	7,452
應付基本養老保險及企業年金繳費	(a)	409	291
應付補充退休福利	(b)	669	669
合計		8,595	8,412

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保障部門組織實施的社會基本養老保險。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供款並計入當期損益。

(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本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。

35 應交稅費

	2018年 6月30日	2017年 12月31日
應交企業所得稅	1,249	2,914
應交增值稅	2,028	1,685
其他	367	333
合計	3,644	4,932

36 應付利息

	2018年 6月30日	2017年 12月31日
應付吸收存款利息	29,712	29,424
應付債券利息	2,328	3,576
應付其他利息	6,931	7,206
合計	38,971	40,206

三 簡要合併財務報表主要項目附註(續)

37 應付債券

	註	2018年 6月30日	2017年 12月31日
應付次級債	(a)	6,700	6,700
應付一般金融債	(b)	49,954	52,743
應付二級資本債	(c)	56,167	56,165
應付可轉換公司債	(d)	26,112	25,597
已發行同業存單	(e)	219,956	284,457
已發行存款證	(f)	4,899	10,000
應付中期票據	(g)	14,207	9,734
合計		377,995	445,396

(a) 應付次級債

	註	2018年 6月30日	2017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票面金額為人民幣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2018年6月30日，上述次級債的公允價值合計為人民幣68.23億元(2017年12月31日：人民幣65.49億元)。

(b) 應付一般金融債

	註	2018年 6月30日	2017年 12月31日
於2018年6月到期的固定利率金融債	(i)	–	2,800
於2020年2月到期的固定利率金融債	(ii)	27,976	27,970
於2020年7月到期的固定利率金融債	(iii)	21,978	21,973
合計		49,954	52,743

註：

- (i) 於2015年6月16日由光大金融租賃發行的2015年固定利率金融債券票面金額為人民幣35.00億元，期限為3年，票面年利率為4.00%。於2017年12月31日，本行持有人民幣7.00億元。
- (ii) 於2017年2月23日發行的2017年固定利率金融債券票面金額為人民幣280.00億元，期限為3年，票面年利率為4.00%。
- (iii) 於2017年7月21日發行的2017年固定利率金融債券票面金額為人民幣220.00億元，期限為3年，票面年利率為4.20%。
- (iv) 於2018年6月30日，本集團上述金融債的公允價值合計為人民幣496.34億元(2017年12月31日：人民幣515.33億元)。

未經審計簡要合併財務報表附註

截至2018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)

三 簡要合併財務報表主要項目附註(續)

37 應付債券(續)

(c) 應付二級資本債

	註	2018年 6月30日	2017年 12月31日
於2024年6月到期的固定利率二級資本債	(i)	16,200	16,200
於2027年3月到期的固定利率二級資本債	(ii)	27,978	27,976
於2027年8月到期的固定利率二級資本債	(iii)	11,989	11,989
合計		56,167	56,165

註：

- (i) 於2014年6月9日發行的2014年二級資本債券票面金額為人民幣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2017年3月2日發行的2017年二級資本債券票面金額為人民幣280.00億元，期限為10年，票面年利率為4.60%。本集團可選擇於2022年3月6日按面值贖回這些債券。
- (iii) 於2017年8月25日發行的2017年二級資本債券票面金額為人民幣120.00億元，期限為10年，票面年利率為4.70%。本集團可選擇於2022年8月29日按面值贖回這些債券。
- (iv) 於2018年6月30日，上述二級資本債的公允價值合計為人民幣561.81億元(2017年12月31日：人民幣537.41億元)。

(d) 應付可轉換公司債

	2018年 6月30日	2017年 12月31日
於2017年3月發行的6年期固定利率可轉換公司債券	26,112	25,597

三 簡要合併財務報表主要項目附註(續)

37 應付債券(續)

(d) 應付可轉換公司債(續)

已發行可轉換公司債券的負債和權益成分分拆如下：

註	負債成分	權益成分 附註三、40	合計
可轉換公司債券發行金額	24,826	5,174	30,000
直接交易費用	(64)	(13)	(77)
於發行日餘額	24,762	5,161	29,923
上年攤銷	835	—	835
上年轉股金額	—	—	—
於2017年12月31日餘額	25,597	5,161	30,758
本期攤銷	515	—	515
本期轉股金額 (iv)	—	—	—
於2018年6月30日餘額	26,112	5,161	31,273

註：

- (i) 經中國相關監管機構的批准，本行於2017年3月17日公開發行票面金額為人民幣300億元的A股可轉換公司債券(以下簡稱「可轉債」)。本次可轉債存續期限為六年，即自2017年3月17日至2023年3月16日，本次發行可轉債票面利率第一年為0.2%、第二年為0.5%、第三年為1.0%、第四年為1.5%、第五年為1.8%、第六年為2.0%。可轉債持有人可在可轉債發行結束之日滿六個月後的第一個交易日起至可轉債到期日止的期間(以下簡稱「轉股期」)內，按照當期轉股價格行使將本次可轉債轉換為本行A股股票的權利。在本次發行的可轉債期滿後五個交易日內，本行將以本次發行的可轉債的票面面值的105%(含最後一期年度利息)的價格向投資者贖回全部未轉股的可轉債。
- (ii) 在本次發行可轉債的轉股期內，如果本行A股股票連續三十個交易日中至少有十五個交易日的收盤價格不低於當期轉股價格的130%(含130%)，經相關監管部門批准(如需)，本行有權按照債券面值加當期應計利息的價格贖回全部或部分未轉股的可轉債。若在上述交易日內發生過因除權、除息等引起本行轉股價格調整的情形，則在調整前的交易日按調整前的轉股價格和收盤價格計算，在調整後的交易日按調整後的轉股價格和收盤價格計算。此外，當本次發行的可轉債未轉股的票面總金額不足人民幣3,000萬元時，本行有權按面值加當期應計利息的價格贖回全部未轉股的可轉債。
- (iii) 根據可轉債募集說明書上的轉股價格的計算方式，本次發行可轉債的初始轉股價格為人民幣4.36元/股，不低於募集說明書公告之日前三十個交易日、前二十個交易日本行A股股票交易均價(若在該三十個交易日或二十個交易日內發生過因除權、除息引起股價調整的情形，則對調整前交易日的交易價按經過相應除權、除息調整後的價格計算)和前一個交易日本行A股股票交易均價，以及最近一期經審計的每股淨資產和股票面值。於2018年6月30日，最新轉股價格為人民幣4.31元/股。
- (iv) 於2018年6月30日，累計已有人民幣52.00萬元可轉債轉為A股普通股(2017年12月31日：人民幣13.70萬元)，累計轉股數為120,996股(2017年12月31日：32,138股)。
- (v) 截至2018年6月30日止六個月期間，本行已支付可轉債利息人民幣0.60億元(截至2017年6月30日止六個月期間：無)。

未經審計簡要合併財務報表附註

截至2018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)

三 簡要合併財務報表主要項目附註(續)

37 應付債券(續)

(e) 已發行同業存單

截至2018年6月30日止六個月期間，本行共發行同業存單141筆，以攤餘成本計量，其面值為人民幣3,550.50億元(截至2017年6月30日止六個月期間：人民幣3,371.30億元)。截至2018年6月30日止六個月期間，到期同業存單面值為人民幣4,186.20億元(截至2017年6月30日止六個月期間：人民幣2,804.80億元)。於2018年6月30日，未到期同業存單公允價值為人民幣2,180.91億元(2017年12月31日：人民幣2,804.52億元)。

(f) 已發行存款證

於2018年6月30日，已發行存款證由本行香港分行和首爾分行發行，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。

(g) 應付中期票據

	註	2018年 6月30日	2017年 12月31日
於2019年9月15日到期的固定利率中期票據	(i)	3,294	3,239
於2020年3月8日到期的固定利率中期票據	(ii)	3,294	3,239
於2020年6月13日到期的浮動利率中期票據	(iii)	3,312	3,256
於2021年6月13日到期的浮動利率中期票據	(iv)	2,321	—
於2021年6月13日到期的浮動利率中期票據	(v)	1,986	—
合計		14,207	9,734

註：

- (i) 本行香港分行於2016年9月8日發行固定利率中期票據，發行金額為5億美元，期限為3年，票面利率為2.00%。
- (ii) 本行香港分行於2017年3月1日發行固定利率中期票據，發行金額為5億美元，期限為3年，票面利率為2.50%。
- (iii) 本行香港分行於2017年6月6日發行浮動利率中期票據，發行金額為5億美元，期限為3年，初始票面利率為2.09%。
- (iv) 本行香港分行於2018年6月6日發行浮動利率中期票據，發行金額為3億歐元，期限為3年，初始票面利率為0.43%。
- (v) 本行香港分行於2018年6月6日發行浮動利率中期票據，發行金額為3億美元，期限為3年，初始票面利率為3.18%。
- (vi) 於2018年6月30日，上述中期票據的公允價值約為人民幣141.21億元(2017年12月31日：人民幣96.77億元)。

三 簡要合併財務報表主要項目附註(續)

38 其他負債

		2018年 6月30日	2017年 12月31日
	註		
應付股利		9,521	20
遞延收益	(a)	6,247	4,365
銀行借款	(b)	5,360	3,872
延期支付薪酬	(c)	4,730	4,663
應付融資租賃保證金款項		3,657	3,294
預計負債	(d)	1,896	317
代收代付款項		705	5,243
久懸未取款項		358	336
其他		20,288	20,208
合計		52,762	42,318

註：

- (a) 遞延收益主要為待分配信用卡收入和信用卡積分產生的遞延收益。
- (b) 於2018年6月30日，本集團子公司光大金融租賃借入長期借款，借款期限3年至10年，還款方式為每季度還本付息，餘額為人民幣53.60億元(2017年12月31日：人民幣38.72億元)。
- (c) 於2018年6月30日，延期支付薪酬金額為人民幣47.30億元(2017年12月31日：人民幣46.63億元)，系與為本集團提供服務相關並將根據發放計劃支付的遞延獎金。
- (d) 於2018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，涉案總金額共計人民幣0.17億元(2017年12月31日：人民幣0.17億元)。

39 股本

本行於資產負債表日的股本結構如下：

	2018年 6月30日	2017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)	12,679	12,679
合計	52,489	52,489

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。

未經審計簡要合併財務報表附註

截至2018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)

三 簡要合併財務報表主要項目附註(續)

40 其他權益工具

	附註三	2018年 6月30日	2017年 12月31日
優先股(註(a)、(b)、(c)、(d))		29,947	29,947
可轉債權益成分	37(d)	5,161	5,161
合計		35,108	35,108

(a) 期末優先股情況表

發行時間	股息率	發行價格 (人民幣 元/股)	初始數量 (百萬股)	發行金額 (人民幣 百萬元)	條件
光大優1					
2015-6-19	5.30%	100	200	20,000	某些觸發事項下的 強制轉股
光大優2					
2016-8-8	3.90%	100	100	10,000	某些觸發事項下的 強制轉股
小計				30,000	
減：發行費用				(53)	
賬面價值				29,947	

三 簡要合併財務報表主要項目附註(續)

40 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；

(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。

未經審計簡要合併財務報表附註

截至2018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)

三 簡要合併財務報表主要項目附註(續)

40 其他權益工具(續)

(b) 主要條款(續)

(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、可轉換債券持有人之後，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。

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註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。

三 簡要合併財務報表主要項目附註(續)

40 其他權益工具(續)

(c) 優先股變動情況表

	2018年1月1日		本期增加		2018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	300	29,947	-	-	300	29,947

	2017年1月1日		本年增加		2017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	300	29,947	-	-	300	29,947

(d) 歸屬於權益工具持有者的相關信息

項目	2018年 6月30日	2017年 12月31日
歸屬於本行股東權益合計	304,179	304,760
— 歸屬於本行普通股股東的權益	274,232	274,813
— 歸屬於本行優先股股東的權益	29,947	29,947
屬於少數股東的權益	686	676
— 歸屬於普通股少數股東的權益	686	676
— 歸屬於少數股東優先股股東的權益	-	-

41 資本公積

	2018年 6月30日	2017年 12月31日
股本溢價	53,533	53,533

未經審計簡要合併財務報表附註

截至2018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)

三 簡要合併財務報表主要項目附註(續)

42 其他綜合收益

	2018年 6月30日	2017年 12月31日
以後不能重分類計入損益的項目		
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的權益工具	10	-
設定受益計劃重新計量部分	(21)	(21)
小計	(11)	(21)
以後將重分類計入損益的項目		
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的債務工具		
— 已確認公允價值變動	(1,043)	-
— 預期信用損失的變動	624	-
可供出售金融資產公允價值變動	-	(1,778)
外幣財務報表折算差額	(30)	(46)
小計	(449)	(1,824)
合計	(460)	(1,845)

合併資產負債表中歸屬於母公司的其他綜合收益

	以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的債務工具公允價值變動		以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的權益工具公允價值變動		可供出售金融資產的公允價值變動	外幣報表折算差額	設定受益計劃重新計量部分	合計
	以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的債務工具公允價值變動	以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的債務工具預期信用損失變動	以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的權益工具公允價值變動	以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的權益工具公允價值變動				
2017年1月1日餘額	-	-	-	552	41	(84)	509	
上年增減變動金額	-	-	-	(2,330)	(87)	63	(2,354)	
2017年12月31日餘額	-	-	-	(1,778)	(46)	(21)	(1,845)	
會計政策變更	(1,948)	887	8	1,778	-	-	725	
2018年1月1日餘額	(1,948)	887	8	-	(46)	(21)	(1,120)	
本期增減變動金額	905	(263)	2	-	16	-	660	
2018年6月30日餘額	(1,043)	624	10	-	(30)	(21)	(460)	

三 簡要合併財務報表主要項目附註(續)

43 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%。

44 利潤分配

(a) 本行於2018年6月22日召開2017年度股東大會，通過2017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31.03億元；
- 提取一般準備金，計人民幣8.09億元；
- 向全體股東派發現金股息，每10股派人民幣1.81元(稅前)，共計人民幣95.01億元。

(b) 本行於2018年4月28日召開董事會，通過首期優先股2018年股息發放方案：

- 計息起始日為2017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2017年6月20日召開2016年度股東大會，通過2016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29.87億元；
- 提取一般準備，提取計人民幣103.62億元；
- 向全體股東派發現金股息，每10股派人民幣0.98元(稅前)，共計人民幣45.75億元。

未經審計簡要合併財務報表附註

截至2018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)

三 簡要合併財務報表主要項目附註(續)

44 利潤分配(續)

(d) 本行於2017年6月6日召開董事會，通過首期優先股2017年股息發放方案：

- 計息起始日為2016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)。

(e) 本行於2017年8月10日召開董事會，通過2017年度光大優2股息發放方案：

- 計息起始日為2016年8月11日，按照光大優票面股息率3.90%計算，每股發放現金股息人民幣3.90元(稅前)，共計人民幣3.90億元(稅前)。

45 在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，主要包括在以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產中核算的投資基金和資產管理計劃、在以攤餘成本計量的金融投資中核算的資產管理計劃和資產支持性證券等。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。

三 簡要合併財務報表主要項目附註(續)

45 在結構化主體中的權益(續)

(a) 在第三方機構發起設立的結構化主體中享有的權益：(續)

截至2018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以及最大損失敞口列示如下：

	2018年6月30日		2017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
以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融資產				
— 基金	205,455	205,455	—	—
— 資產管理計劃	9,791	9,791	—	—
以攤餘成本計量的金融投資				
— 資產管理計劃	467,238	467,238	—	—
— 資產支持證券	5,169	5,169	—	—
應收款項類投資	—	—	514,576	514,576
可供出售金融資產				
— 基金	—	—	235,917	235,917
— 理財產品	—	—	32,400	32,400
持有至到期投資				
— 資產支持證券	—	—	4,330	4,330
合計	687,653	687,653	787,223	787,223

(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2018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。

未經審計簡要合併財務報表附註

截至2018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)

三 簡要合併財務報表主要項目附註(續)

45 在結構化主體中的權益(續)

(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：(續)

於2018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6,894.13億元(2017年12月31日：人民幣7,378.81億元)。本集團於2018年1月1日之後發行，並於2018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6.42億元(截至2017年6月30日止六個月期間：人民幣1,640.89億元)。

截至2018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5.02億元(截至2017年6月30日止六個月期間：人民幣22.56億元)。

理財產品主體出於資產負債管理目的，向本集團及其他銀行同業提出短期資金需求。本集團無合同義務為其提供融資。在通過內部風險評估後，本集團方會按市場規則與其進行拆借交易。於2018年6月30日，本集團向未合併理財產品主體提供的融資交易的餘額為人民幣80.00億元(2017年12月31日：人民幣160.00億元)。本集團提供此類融資反映在「拆出資金」科目中。上述這些融資交易的最大損失敞口與賬面價值相若。截至2018年6月30日止六個月期間，本集團從上述融資交易中取得的利息收入金額不重大。

此外，於2018年6月30日，本集團在資產證券化交易中設立的未合併結構化主體中持有權益，相關信息參見附註三、46。截至2018年6月30日止六個月期間，本集團自上述結構化主體中獲取的收益不重大。

(c) 納入合併範圍的結構化主體

本集團納入合併範圍的結構化主體主要為本集團發行的保本型理財產品及部分投資的特殊目的信託計劃等。本集團對發行及管理的保本型理財產品提供本金保證承諾。本集團將理財的投資和相應資金，按照有關資產或負債的性質，分別於相應的金融資產或金融負債中列示。當本集團擁有對特殊目的信託計劃的權利，可以通過參與相關活動而享有重大可變現回報且有能力運用對被投資方的權利影響其可變回報時，本集團對此類特殊目的信託計劃具有控制權。

三 簡要合併財務報表主要項目附註(續)

46 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第三方或特殊目的信託計劃。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。

信貸資產證券化

在日常業務中，本集團將信貸資產出售給特殊目的信託計劃，再由特殊目的信託計劃向投資者發行資產支持證券。本集團在該等信貸資產轉讓業務中可能會持有部分次級檔投資，從而對所轉讓信貸資產保留了部分風險和報酬。本集團會按照風險和報酬的保留程度，分析判斷是否終止確認相關信貸資產。

對於符合終止確認條件的信貸資產證券化，本集團全部終止確認已轉移的信貸資產。本集團在該等信貸資產證券化交易中持有的資產支援證券於2018年6月30日的賬面價值為人民幣1.41億元(2017年12月31日：人民幣2.65億元)。

對於既沒有轉移也沒有保留與所轉讓信貸資產所有權有關的幾乎所有風險和報酬，且未放棄對該信貸資產控制的，本集團按照繼續涉入程度確認該項資產。截至2018年6月30日，本集團通過持有部分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81.27億元(2017年12月31日：人民幣81.27億元)。於2018年6月30日，本集團繼續確認的資產價值為人民幣5.50億元(2017年12月31日：人民幣5.50億元)。

收益權轉讓

本集團將信貸資產收益權轉讓給特殊目的信託計劃，再由投資者受讓信託計劃的份額。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平。截至2018年6月30日，本集團通過持有部分劣後級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49.93億元(2017年12月31日：人民幣59.57億元)。於2018年6月30日，本集團繼續確認的資產價值為人民幣18.00億元(2017年12月31日：人民幣25.37億元)。

未經審計簡要合併財務報表附註

截至2018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)

三 簡要合併財務報表主要項目附註(續)

47 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。本集團於每半年及每季度向銀保監會提交所需信息。

2013年1月1日起，本集團按照《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。

根據監管規定，商業銀行需要滿足相關資本充足率的要求，對於系統重要性銀行，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，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。

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《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：

三 簡要合併財務報表主要項目附註(續)

47 資本管理(續)

	2018年 6月30日	2017年 12月31日
核心一級資本	274,760	275,302
實收資本	52,489	52,489
資本公積、其他權益工具及其他綜合收益可計入部分	58,234	56,849
盈餘公積	21,054	21,054
一般風險準備	52,258	52,257
未分配利潤	90,197	92,164
少數股東資本可計入部分	528	489
核心一級資本調整項目	(2,253)	(2,276)
商譽	(1,281)	(1,281)
其他無形資產(土地使用權除外)	(971)	(992)
依賴未來盈利的由經營虧損引起的淨遞延稅資產	(1)	(3)
核心一級資本淨額	272,507	273,026
其他一級資本	30,018	30,012
其他一級資本工具	29,947	29,947
少數股東資本可計入部分	71	65
一級資本淨額	302,525	303,038
二級資本	87,802	82,486
二級資本工具及其溢價可計入部分	62,867	62,865
超額貸款損失準備	24,856	19,498
少數股東資本可計入部分	79	123
總資本淨額	390,327	385,524
風險加權資產總額	3,079,292	2,856,800
核心一級資本充足率	8.85%	9.56%
一級資本充足率	9.82%	10.61%
資本充足率	12.68%	13.49%

48 現金流量表補充數據

(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	
	2018年	2017年
6月30日的現金及現金等價物餘額	189,673	181,347
減：1月1日的現金及現金等價物餘額	147,923	241,507
現金及現金等價物淨增加/(減少)額	41,750	(60,160)

未經審計簡要合併財務報表附註

截至2018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)

三 簡要合併財務報表主要項目附註(續)

48 現金流量表補充數據(續)

(b) 現金及現金等價物分析如下：

	2018年 6月30日	2017年 6月30日
庫存現金	5,070	5,739
存放中央銀行款項	97,218	29,667
存放同業及其他金融機構款項	18,745	83,432
拆出資金	68,640	62,509
合計	189,673	181,347

49 關聯方關係及交易

(a) 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(「光大集團」)及中國投資有限責任公司。

光大集團統一社會信用代碼為91100000102063897J，光大集團及其附屬公司與本集團進行的關聯交易金額及餘額於附註三、49(b)中列示。

三 簡要合併財務報表主要項目附註(續)

49 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	與本集團的關係
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
－中國光大國際信託投資公司	光大集團的下屬公司

未經審計簡要合併財務報表附註

截至2018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)

三 簡要合併財務報表主要項目附註(續)

49 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	與本集團的關係
同母系公司(續)	
— 光大浸輝投資管理(上海)有限公司	光大集團的下屬公司
— 光大金甌資產管理有限公司	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
— 光大利得資產管理(上海)有限公司	光大集團的下屬公司
— 嘉興光大美銀投資管理有限公司	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
— 陽光富尊(深圳)金融服務諮詢有限公司	光大集團的下屬公司
— 中國銀證數據網絡有限責任公司	光大集團的下屬公司
— 中國光大證券國際有限公司	光大集團的下屬公司
— 光大證券金融控股有限公司	光大集團的下屬公司
— 光大國際飯店物業管理有限公司	光大集團的下屬公司
— 光大光子投資管理有限公司	光大集團的下屬公司
— 光大德尚投資管理(深圳)有限公司	光大集團的下屬公司
— 光大常春藤投資管理(上海)有限公司	光大集團的下屬公司
— 北京文資光大文創產業投資管理有限公司	光大集團的下屬公司
— 北京光大五道口投資基金管理有限公司	光大集團的下屬公司
— 上海光大光證股權投資基金管理有限公司	光大集團的下屬公司
— 上海安曼投資有限公司	光大集團的下屬公司
— 中國飛機租賃集團控股有限公司	光大集團的下屬公司
— 中國青旅集團公司	光大集團的下屬公司
— 嘉事堂藥業股份有限公司	光大集團的下屬公司

三 簡要合併財務報表主要項目附註(續)

49 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	與本集團的關係
其他關聯方	
—中再資產管理股份有限公司	關鍵管理人員
—中國海運(集團)總公司	關鍵管理人員
—上海國際信託有限公司	關鍵管理人員
—中遠財務有限責任公司	關鍵管理人員
—上海寶信軟件股份有限公司	關鍵管理人員
—上海汽車集團股份有限公司	關鍵管理人員
—萬通投資控股股份有限公司	關鍵管理人員
—海通證券股份有限公司	關鍵管理人員
—中國銀聯股份有限公司	關鍵管理人員
—東方證券股份有限公司	關鍵管理人員
—上海誠毅新能源創業投資有限公司	關鍵管理人員
—中國太平洋財產保險股份有限公司	關鍵管理人員
—中國太平洋人壽保險股份有限公司	關鍵管理人員
—泰信基金管理有限公司	關鍵管理人員
—上海仁會生物製藥股份有限公司	關鍵管理人員
—浙江核新同花順網絡信息股份有限公司	關鍵管理人員
—上海電氣(集團)總公司	關鍵管理人員

未經審計簡要合併財務報表附註

截至2018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)

三 簡要合併財務報表主要項目附註(續)

49 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	與本集團的關係
其他關聯方(續)	
— 中國中藥有限公司	關鍵管理人員
— 北京科技園建設(集團)股份有限公司	關鍵管理人員
— 興業基金管理有限公司	關鍵管理人員
— 中遠海運發展股份有限公司	關鍵管理人員
— 長沙思明機器人科技有限公司	關鍵管理人員
— 石家莊華麟食品有限公司	關鍵管理人員
— 北京京能清潔能源電力股份有限公司	關鍵管理人員
— 鄭州市化工輕工有限責任公司	關鍵管理人員
— 華僑城集團有限公司	關鍵管理人員
— 中國遠洋海運集團有限公司	關鍵管理人員
— 申能(集團)有限公司	關鍵管理人員
— 華電福新能源股份有限公司	關鍵管理人員

三 簡要合併財務報表主要項目附註(續)

49 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 (附註三49(a))	同母系 公司	其他	合計
截至2018年6月30日止六個月期間進行的交易金額如下：				
利息收入	-	177	101	278
利息支出	(2)	(208)	(376)	(586)
於2018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	-	12,902	589	13,491
衍生金融資產	-	-	4	4
買入返售金融資產	-	-	200	200
應收利息	11	95	13	119
發放貸款和墊款	-	6,521	5,200	11,721
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的債務工具	286	819	170	1,275
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的權益工具	-	-	98	98
以攤餘成本計量的金融投資	-	206,876	-	206,876
其他資產	-	28	246	274
合計	297	227,241	6,520	234,058
同業及其他金融機構存放款項	-	1,493	1,143	2,636
衍生金融負債	-	-	3	3
吸收存款	292	7,165	38,803	46,260
應付利息	-	18	48	66
合計	292	8,676	39,997	48,965
於2018年6月30日的重大其他項目如下：				
本集團提供擔保餘額(註)	180	-	-	180
投資於本集團發起的結構化主體份額	-	138	-	138

未經審計簡要合併財務報表附註

截至2018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)

三 簡要合併財務報表主要項目附註(續)

49 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)

	光大集團 (附註三49(a))	同母系 公司	其他	合計
截至2017年6月30日止六個月期間進行的 交易金額如下：				
利息收入	-	713	34	747
利息支出	(3)	(224)	(260)	(487)
於2017年12月31日往來款項的餘額如下：				
衍生金融資產	-	-	1	1
買入返售金融資產	-	100	-	100
應收利息	6	338	15	359
發放貸款和墊款	-	3,142	-	3,142
可供出售金融資產	277	9,765	3,596	13,638
持有至到期投資	-	-	50	50
應收款項類投資	-	216,784	900	217,684
其他資產	-	67	1	68
合計	283	230,196	4,563	235,042
同業及其他金融機構存放款項	-	1,524	1,181	2,705
衍生金融負債	-	-	1	1
吸收存款	245	7,578	17,278	25,101
應付利息	2	162	241	405
其他負債	-	-	2	2
合計	247	9,264	18,703	28,214
於2017年12月31日的重大表外項目如下：				
提供擔保餘額(註)	180	-	-	180
投資於本集團發起的結構化主體份額	-	138	-	138

註：截至2018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(2017年12月31日：人民幣1.80億元)。

三 簡要合併財務報表主要項目附註(續)

49 關聯方關係及交易(續)

(c) 中國投資有限責任公司、中央匯金投資有限責任公司及其下屬公司

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、可轉債、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數據。

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如下：

	截至6月30日止六個月期間	
	2018年	2017年
利息收入	665	2,497
利息支出	(1,887)	(2,833)

未經審計簡要合併財務報表附註

截至2018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)

三 簡要合併財務報表主要項目附註(續)

49 關聯方關係及交易(續)

(c) 中國投資有限責任公司、中央匯金投資有限責任公司及其下屬公司(續)

本集團與中投公司、匯金公司及其下屬公司往來款項餘額如下：

	2018年 6月30日	2017年 12月31日
存放同業及其他金融機構款項	7,345	6,300
拆出資金	21,664	9,983
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產	34,210	454
衍生金融資產	2,920	1,320
買入返售金融資產	978	17,049
應收利息	1,098	1,727
發放貸款和墊款	2,465	1,883
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的債務工具	12,878	-
以攤餘成本計量金融投資	59,856	-
可供出售金融資產	-	35,840
持有至到期投資	-	29,293
應收款項類投資	-	13,917
其他資產	1	825
同業及其他金融機構存放款項	58,516	88,385
拆入資金	77,471	36,655
衍生金融負債	2,502	1,995
賣出回購金融資產款	2,232	3,397
吸收存款	26,051	19,238
應付利息	439	1,140
其他負債	3	4

(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。

三 簡要合併財務報表主要項目附註(續)

49 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	
	2018年 人民幣千元	2017年 人民幣千元
薪酬	8,977	8,410
退休福利	615	567
其中：社會基本養老保險	362	311

(f) 董事、監事及高級職員貸款

本集團於報告期向董事、監事、高級職員或其關聯人發放貸款信息，根據修訂的香港《公司條例》第11節第78條，並參照前香港《公司條例》第32章第161條列示如下：

	2018年 6月30日 人民幣千元	2017年 12月31日 人民幣千元
期／年末未償還貸款餘額	13,332	13,594
期／年內發放貸款最高金額合計	16,555	17,016

50 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。本集團的經營分部已按與內部報送信息一致的方式列報，這些內部報送信息是提供給本集團管理層以向分部分配資源並評價分部業績。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。

未經審計簡要合併財務報表附註

截至2018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)

三 簡要合併財務報表主要項目附註(續)

50 分部報告(續)

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。

三 簡要合併財務報表主要項目附註(續)

50 分部報告(續)

(a) 經營分部利潤、資產及負債

	截至2018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	10,463	14,006	2,870	-	27,339
分部間淨利息收入/(支出)	8,099	(7,077)	(1,022)	-	-
利息淨收入	18,562	6,929	1,848	-	27,339
手續費及佣金淨收入	3,277	14,626	473	-	18,376
交易性淨收益	-	-	2,284	-	2,284
股利收入	-	-	-	8	8
投資性證券淨收益/(損失)	(62)	1	6,311	-	6,250
匯兌淨收益/(損失)	147	42	(2,424)	-	(2,235)
其他經營淨收益	205	15	9	52	281
經營收入合計	22,129	21,613	8,501	60	52,303
經營費用	(7,053)	(7,976)	(1,029)	(17)	(16,075)
減值前經營利潤	15,076	13,637	7,472	43	36,228
資產減值損失	(10,974)	(3,515)	(79)	-	(14,568)
分部稅前利潤總額	4,102	10,122	7,393	43	21,660
其他補充信息					
- 折舊及攤銷費用	(507)	(482)	(70)	-	(1,059)
- 資本性支出	490	543	67	-	1,100
	2018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	1,667,524	1,046,532	1,557,374	603	4,272,033
分部負債	2,010,232	602,586	1,353,782	2,291	3,968,891

未經審計簡要合併財務報表附註

截至2018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)

三 簡要合併財務報表主要項目附註(續)

50 分部報告(續)

(a) 經營分部利潤、資產及負債(續)

	截至2017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	10,065	11,390	8,928	-	30,383
分部間淨利息收入/(支出)	7,297	(4,486)	(2,811)	-	-
利息淨收入	17,362	6,904	6,117	-	30,383
手續費及佣金淨收入	3,696	10,972	1,324	-	15,992
交易性淨損失	-	-	(1,330)	-	(1,330)
投資性證券淨收益/(損失)	-	3	(79)	-	(76)
匯兌淨收益	118	54	968	-	1,140
其他經營淨收益	169	16	13	78	276
經營收入合計	21,345	17,949	7,013	78	46,385
經營費用	(6,845)	(6,812)	(623)	(71)	(14,351)
減值前經營利潤	14,500	11,137	6,390	7	32,034
資產減值損失	(6,096)	(3,385)	(549)	-	(10,030)
分部稅前利潤總額	8,404	7,752	5,841	7	22,004
其他補充信息					
- 折舊及攤銷費用	(528)	(496)	(41)	-	(1,065)
- 資本性支出	541	536	41	-	1,118
	2017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	1,536,604	993,822	1,547,255	1,685	4,079,366
分部負債	1,917,280	533,771	1,329,807	1,929	3,782,787

三 簡要合併財務報表主要項目附註(續)

50 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：

	附註三	2018年 6月30日	2017年 12月31日
分部資產		4,272,033	4,079,366
商譽	26	1,281	1,281
遞延所得稅資產	27	9,963	7,596
資產合計		4,283,277	4,088,243
分部負債		3,968,891	3,782,787
應付股利	38	9,521	20
負債合計		3,978,412	3,782,807

(b) 地區信息

本集團主要是於中國境內經營，分行遍佈全國31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、香港及盧森堡設立子公司。

非流動資產主要包括固定資產、無形資產和土地使用權。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、西寧及拉薩；
- 「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；

未經審計簡要合併財務報表附註

截至2018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)

三 簡要合併財務報表主要項目附註(續)

50 分部報告(續)

(b) 地區信息(續)

- 「境外」是指本行及子公司服務的地區：香港、首爾、盧森堡；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2018年6月30日 止6個月期間	7,405	6,656	22,108	5,388	4,612	3,784	1,620	730	52,303
截至2017年6月30日 止6個月期間	6,942	6,558	14,943	6,621	4,389	4,391	1,960	581	46,385

	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
2018年6月30日	2,422	845	5,838	3,660	1,161	1,218	908	84	16,136
2017年12月31日	2,496	901	5,466	3,730	1,158	1,261	920	89	16,021

註：

(i) 包括固定資產、無形資產與土地使用權。

三 簡要合併財務報表主要項目附註(續)

51 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、政策和過程、計量風險的方法等。

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

董事會擬定本集團的發展戰略和風險管理戰略及可接受的總體風險水準，並對本集團的風險控制情況進行監督，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。高級管理層負責實施董事會確定的發展戰略、風險戰略和風險管理政策，完善風險管理組織體系，制定風險管理制度和業務細則，建立識別、計量、評估、監測和控制風險的程序和標準，對各類風險進行管理，保證本行的業務活動與董事會通過的風險戰略、風險偏好和風險政策相符。

本集團業務條線承擔信用風險管理的直接責任，風險管理條線承擔制定政策和流程，監測和管理風險的責任，內審部門承擔業務部門和風險管理部門履職情況的審計責任，具體如下：

- 公司業務部、小微金融業務部和零售業務部等業務條線部門按照本集團風險管理制度規定與流程開展對公、零售信貸業務。業務條線部門為信用風險的直接承擔部門，是風險內控管理的第一道防線，在客戶關係及具體業務存續期內獨立進行全過程管控，對業務的合規性、安全性承擔第一位的責任。

未經審計簡要合併財務報表附註

截至2018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)

三 簡要合併財務報表主要項目附註(續)

51 風險管理(續)

(a) 信用風險(續)

信貸業務(續)

— 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、資產保全部等部門，是信用風險管理的第二道防線，承擔統籌督導和審核把關責任。信用風險管理職能部門按照「政策技術—審查審批—貸中貸後—清收保全」的基本流程確定部門職能定位，其中風險管理部負責本集團全面風險管理體系的規劃和統籌，牽頭制定信用風險管理方面的基本政策，牽頭制定授信基本制度和流程，牽頭制定覆蓋信貸業務的總體投向政策；信貸審批部負責壹般風險對公、同業授信業務及集團客戶授信限額審查審批工作的整體規劃和歸口管理，並負責超分行授信審批權限和總行本部統壹管理的授信項目審批。對公、同業及集團客戶的授信審批機構獨立於業務條線部門，確保授信審批的獨立性；授信管理部負責對公信貸業務的授信後管理和風險預警，控制和管理信貸業務關鍵風險環節、指導全行放款審核操作；零售業務部負責零售信貸業務的審查審批、授信後管理和風險預警，零售業務部內設獨立於業務發展的處室，確保授信風險管理的獨立性；資產保全部負責本集團不良資產的清收處置、抵債資產的處置管理等。

— 本集團審計監察部門是風險管理的第三道防線，承擔監督評價責任。

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，並建立考核和問責機制。

對於公司信貸業務，本集團制定了信貸投向政策，針對重點行業制定了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、發放與支付、授信後管理等關鍵環節。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，按照審貸分離、分級審批原則，建立規範的審查審批制度和流程，信貸業務均須經過有權審批人審批；發放與支付環節，設立獨立責任部門負責授信放款審核，按照「實貸實付」管理原則對貸款資金支付進行管理與控制；貸後管理環節，本集團對已放款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。

對於個人信貸業務，本集團實行「審貸分離、貸放分離、貸抵(貸款經辦與抵押登記)分離和人檔(貸款經辦與檔案保管)分離」的作業流程，有效控制操作風險。在貸前環節，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。在審查審批環節，按照審貸分離、分級審批原則，建立規範的審查審批制度和流程，客戶經理的報批材料和建議提交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。

三 簡要合併財務報表主要項目附註(續)

51 風險管理(續)

(a) 信用風險(續)

信貸業務(續)

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。本集團根據《貸款風險分類指引》衡量及管理本集團信貸資產的質量。

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。

信用風險的計量

預期信用損失的計量

預期信用損失是以發生違約的概率為權重的金融工具信用損失的加權平均值。信用損失是本集團按照原實際利率折現的、根據合同應收的所有合同現金流量與預期收取的所有現金流量之間的差額，即全部現金短缺的現值。

根據金融工具自初始確認後信用風險的變化情況，本集團區分三個階段計算預期信用損失：

- 階段一：自初始確認後信用風險無顯著增加的金融工具納入階段一，按照該金融工具未來12個月內預期信用損失的金額計量其減值準備；
- 階段二：自初始確認起信用風險顯著增加，但尚無客觀減值證據的金融工具納入階段二，按照該金融工具整個存續期內預期信用損失的金額計量其減值準備；

未經審計簡要合併財務報表附註

截至2018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)

三 簡要合併財務報表主要項目附註(續)

51 風險管理(續)

(a) 信用風險(續)

信用風險的計量(續)

預期信用損失的計量(續)

- 階段三：在資產負債表日存在客觀減值證據的金融資產納入階段三，按照該金融工具整個存續期內預期信用損失的金額計量其減值準備。

對於前一會計期間已經按照相當於金融工具整個存續期內預期信用損失的金額計量了減值準備，但在當期資產負債表日，該金融工具已不再屬於自初始確認後信用風險顯著增加的情形的，本集團在當期資產負債表日按照相當於未來12個月內預期信用損失的金額計量該金融工具的減值準備。

本集團計量金融工具預期信用損失的方式反映了：

- 通過評價一系列可能的結果而確定的無偏概率加權金額；
- 貨幣時間價值；
- 在無須付出不必要的額外成本或努力的情況下可獲得的有關過去事項、當前狀況及未來經濟狀況預測的合理且有依據的信息。

在計量預期信用損失時，並不需要識別每一可能發生的情形。然而，本集團考慮信用損失發生的風險或概率已反映信用損失發生的可能性及不會發生信用損失的可能性(即使發生信用損失的可能性極低)。

本集團結合前瞻性信息進行了預期信用損失評估，其預期信用損失的計量中使用了複雜的模型和假設。這些模型和假設涉及未來的宏觀經濟情況和借款人的信用狀況(例如，客戶違約的可能性及相應損失)。本集團根據會計準則的要求在預期信用損失的計量中使用了判斷、假設和估計，例如：

- 信用風險顯著增加的判斷標準
- 已發生信用減值資產的定義
- 預期信用損失計量的參數
- 前瞻性信息
- 合同現金流量的修改

三 簡要合併財務報表主要項目附註(續)

51 風險管理(續)

(a) 信用風險(續)

信用風險的計量(續)

預期信用損失的計量(續)

信用風險顯著增加的判斷標準

本集團在每個資產負債表日評估相關金融工具的信用風險自初始確認後是否已顯著增加。在確定信用風險自初始確認後是否顯著增加時，本集團考慮在無須付出不必要的額外成本或努力即可獲得合理且有依據的信息，包括基於本集團歷史數據的定性和定量分析以及外部信用風險評級等。本集團以單項金融工具或者具有相似信用風險特徵的金融工具組合為基礎，通過比較金融工具在資產負債表日發生違約的風險與在初始確認日發生違約的風險，以確定金融工具預計存續期內發生違約風險的變化情況。

當觸發以下一個或多個定量、定性標準或上限指標時，本集團認為金融工具的信用風險已發生顯著增加：

定量標準

- 在報告日，客戶評級較初始確認時下降超過一定級別

定性標準

- 債務人經營或財務情況出現重大不利變化
- 五級分類為關注級別

上限標準

- 債務人合同付款(包括本金和利息)逾期超過30天

未經審計簡要合併財務報表附註

截至2018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)

三 簡要合併財務報表主要項目附註(續)

51 風險管理(續)

(a) 信用風險(續)

信用風險的計量(續)

預期信用損失的計量(續)

已發生信用減值資產的定義

在企業會計準則—新金融工具準則下為確定是否發生信用減值時，本集團所採用的界定標準，與內部針對相關金融工具的信用風險管理目標保持一致，同時考慮定量、定性指標。本集團評估債務人是否發生信用減值時，主要考慮以下因素：

- 發行方或債務人發生重大財務困難；
- 債務人違反合同，如償付利息或本金違約或逾期等；
- 債權人出於與債務人財務困難有關的經濟或合同考慮，給予債務人在任何其他情況下都不會做出的讓步；
- 債務人很可能破產或進行其他財務重組；
- 以大幅折扣購買或源生一項金融資產，該折扣反映了發生信用損失的事實；
- 債務人對本集團的任何本金、墊款、利息或投資的公司債券逾期超過90天。

金融資產發生信用減值，有可能是多個事件的共同作用所致，未必是可單獨識別的事件所致。

預期信用損失計量的參數

根據信用風險是否發生顯著增加以及是否已發生信用減值，本集團對不同的資產分別以12個月或整個存續期的預期信用損失計量減值準備。預期信用損失計量的關鍵參數包括違約概率、違約損失率和違約風險敞口。本集團以當前風險管理所使用的巴塞爾新資本協議體系為基礎，根據企業會計準則—新金融工具準則的要求，考慮歷史統計數據(如交易對手評級、擔保方式及抵質押物類別、還款方式等)的定量分析及前瞻性信息，建立違約概率、違約損失率及違約風險敞口模型。

三 簡要合併財務報表主要項目附註(續)

51 風險管理(續)

(a) 信用風險(續)

信用風險的計量(續)

預期信用損失的計量(續)

預期信用損失計量的參數(續)

相關定義如下：

- 違約概率是指債務人在未來12個月或在整個剩餘存續期，無法履行其償付義務的可能性。本集團的違約概率以新資本協議內評模型結果為基礎進行調整，加入前瞻性信息並剔除跨週期調整，以反映當前宏觀經濟環境下的「時點型」債務人違約概率；
- 違約損失率是指本集團對違約風險暴露發生損失程度作出的預期。根據交易對手的類型、授信產品的不同，以及擔保品的不同，違約損失率也有所不同。違約損失率為違約發生後風險敞口損失的百分比，基於歷史統計數據，不同宏觀經濟環境下，風險敞口的損失比率會有所不同。

違約風險敞口是指，在未來12個月或在整個剩餘存續期中，在違約發生時，本集團應被償付的金額。

前瞻性信息

信用風險顯著增加的評估及預期信用損失的計算均涉及前瞻性信息。本集團通過進行歷史數據分析，識別出影響各業務類型信用風險及預期信用損失的關鍵經濟指標。

這些經濟指標對違約概率和違約損失率的影響，對不同的業務類型有所不同。本集團在此過程中應用了統計模型和專家判斷相結合的方式，在統計模型測算結果的基礎上，根據專家判斷的結果，每季度對這些經濟指標進行預測，並通過進行回歸分析確定這些經濟指標對違約概率和違約損失率的影響。

除了提供基準經濟情景外，本集團結合統計模型及專家判斷結果來確定其他可能的情景及其權重。本集團以加權的12個月預期信用損失(階段一)或加權的整個存續期預期信用損失(階段二及階段三)計量相關的減值準備。上述加權信用損失是由各情景下預期信用損失乘以相應情景的權重計算得出。

未經審計簡要合併財務報表附註

截至2018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)

三 簡要合併財務報表主要項目附註(續)

51 風險管理(續)

(a) 信用風險(續)

信用風險的計量(續)

預期信用損失的計量(續)

合同現金流量的修改

集團與交易對手方修改或重新議定合同，未導致金融資產終止確認，但導致合同現金流量發生變化，這類合同修改包括貸款展期、修改還款計劃，以及變更結息方式。當合同修改並未造成實質性變化且不會導致終止確認原有資產時，本集團在報告日評估修改後資產的違約風險時，仍與原合同條款下初始確認時的違約風險進行對比，並重新計算該金融資產的賬面餘額，並將相關利得或損失計入當期損益。重新計算的該金融資產的賬面餘額，根據將重新議定或修改的合同現金流量按金融資產的原實際利率折現的現值確定。

本集團對合同現金流量修改後資產的後續情況實施監控，經過本集團判斷，合同修改後資產信用風險已得到顯著改善，因此相關資產從階段三或階段二轉移至階段一，同時損失準備的計算基礎由整個存續期預期信用損失轉為12個月預期信用損失，相關資產通常經過至少連續6個月的觀察達到特定標準後才能回調。於2018年6月30日，此類合同現金流量修改的金融資產的賬面金額不重大。

金融市場業務

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。於報告期末就上述表外信貸業務承受的最大信用風險敞口已在附註三、54(a)中披露。

三 簡要合併財務報表主要項目附註(續)

51 風險管理(續)

(a) 信用風險(續)

金融市場業務(續)

(ii) 金融資產按信貸質量的分佈列示如下：

	2018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						
總額	33,790	841	366	-	1,561	1,819
減值準備	(18,851)	(498)	(63)	-	(914)	(259)
小計	14,939	343	303	-	647	1,560
已逾期未減值						
—逾期3個月以內 (含3個月)	19,285	25	-	-	-	-
—逾期3個月至6個月 (含6個月)	317	-	-	-	-	-
—逾期6個月以上	55	-	-	-	-	-
總額	19,657	25	-	-	-	-
減值準備	(2,966)	-	-	-	-	-
小計	16,691	25	-	-	-	-
未逾期未減值						
總額	2,179,235	61,638	175,840	62,460	1,307,520	66,889
減值準備	(36,218)	(954)	(319)	(6)	(3,183)	(365)
小計	2,143,017	60,684	175,521	62,454	1,304,337	66,524
合計	2,174,647	61,052	175,824	62,454	1,304,984	68,084

未經審計簡要合併財務報表附註

截至2018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)

三 簡要合併財務報表主要項目附註(續)

51 風險管理(續)

(a) 信用風險(續)

金融市場業務(續)

(ii) 金融資產按信貸質量的分佈列示如下(續)

	2017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	22,785	714	16	-	1,565	316
減值準備	(14,219)	(533)	(16)	-	(949)	(138)
小計	8,566	181	-	-	616	178
按組合方式評估總額	9,607	-	-	-	-	1,179
減值準備	(6,251)	-	-	-	-	(90)
小計	3,356	-	-	-	-	1,089
已逾期未減值						
— 逾期3個月以內 (含3個月)	16,321	2	-	-	640	-
— 逾期3個月至6個月 (含6個月)	2,419	113	-	-	-	-
— 逾期6個月以上	2,707	-	350	-	-	-
總額	21,447	115	350	-	640	-
減值準備	(4,267)	(28)	-	-	(160)	-
小計	17,180	87	350	-	480	-
未逾期未減值						
總額	1,978,217	56,900	193,250	91,441	1,298,907	50,133
減值準備	(26,501)	(804)	(30)	-	(2,067)	(390)
小計	1,951,716	56,096	193,220	91,441	1,296,840	49,743
合計	1,980,818	56,364	193,570	91,441	1,297,936	51,010

* 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、以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的債務工具、以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的權益工具、以攤餘成本計量的金融投資(2017年12月31日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)。

** 其他包括貴金屬(公允價值計量部分)、衍生金融資產、應收利息、其他資產的代理理財資產、其他應收款項等。

三 簡要合併財務報表主要項目附註(續)

51 風險管理(續)

(a) 信用風險(續)

金融市場業務(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：

	2018年 6月30日	2017年 12月31日
<i>已減值</i>		
賬面價值	366	16
減值損失準備	(63)	(16)
小計	303	—
<i>逾期末減值</i>		
— A至AAA級	—	350
小計	—	350
<i>未逾期末減值</i>		
— A至AAA級	227,705	193,039
— B至BBB級	10,270	2,608
— 無評級(註)	—	89,014
小計	237,975	284,661
合計	238,278	285,011

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。

未經審計簡要合併財務報表附註

截至2018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)

三 簡要合併財務報表主要項目附註(續)

51 風險管理(續)

(a) 信用風險(續)

金融市場業務(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務工具組合風險狀況。債務工具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。於本期末債務工具賬面價值按評級分佈列示如下：

	2018年 6月30日	2017年 12月31日
<i>已減值</i>		
賬面價值	1,561	1,564
減值損失準備	(914)	(948)
小計	647	616
<i>未逾期末減值</i>		
<i>彭博綜合評級</i>		
— AAA	1,919	722
— AA-至AA+	17	17
— A-至A+	9,055	6,715
— 低於A-	7,897	11,442
小計	18,888	18,896
<i>其他機構評級</i>		
— AAA	117,078	181,244
— AA-至AA+	70,921	301,343
— A-至A+	357,291	589
— 低於A-	8,623	—
— 無評級	44,923	11,445
小計	598,836	494,621
合計	618,371	514,133

三 簡要合併財務報表主要項目附註(續)

51 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、監測和控制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準的有關建議。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。風險管理部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或鎖定敞口的投資。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。

未經審計簡要合併財務報表附註

截至2018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)

三 簡要合併財務報表主要項目附註(續)

51 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。

資產負債管理部和風險管理部負責利率風險的計量、監測和管理。在計量和管理風險方面，本集團定期評估各檔期利率敏感性重定價缺口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

交易性利率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。

三 簡要合併財務報表主要項目附註(續)

51 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:

	2018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%	376,711	15,396	361,315	-	-	-
存放同業及其他金融機構款項	2.39%	24,024	325	23,699	-	-	-
拆出資金	3.91%	151,800	-	80,587	71,213	-	-
買入返售金融資產	3.43%	62,454	-	62,454	-	-	-
發放貸款和墊款	4.60%	2,174,647	22,471	1,190,772	875,834	34,012	51,558
應收融資租賃款	5.19%	61,052	180	47,325	12,962	585	-
投資(註(i))	4.37%	1,304,984	1,898	262,572	221,456	675,997	143,061
其他	-	127,605	124,083	-	-	-	3,522
總資產	4.19%	4,283,277	164,353	2,028,724	1,181,465	710,594	198,141
負債							
向中央銀行借款	3.26%	252,000	-	41,000	211,000	-	-
同業及其他金融機構存放款項	4.27%	605,333	-	507,212	98,121	-	-
拆入資金	3.04%	159,107	-	107,718	51,389	-	-
賣出回購金融資產款	2.65%	34,604	-	33,295	1,309	-	-
吸收存款	2.10%	2,435,534	4,530	1,644,845	536,606	249,553	-
應付債券	4.53%	377,995	-	153,360	105,225	56,543	62,867
其他	-	113,839	105,030	6,872	1,445	492	-
總負債	2.84%	3,978,412	109,560	2,494,302	1,005,095	306,588	62,867
資產負債缺口	1.35%	304,865	54,793	(465,578)	176,370	404,006	135,274

未經審計簡要合併財務報表附註

截至2018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)

三 簡要合併財務報表主要項目附註(續)

51 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):

	2017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	1.48%	353,703	15,235	338,468	-	-	-
存放同業及其他金融機構款項	3.39%	44,754	-	44,754	-	-	-
拆出資金	3.39%	148,816	-	77,947	70,459	410	-
買入返售金融資產	3.31%	91,441	-	91,441	-	-	-
發放貸款和墊款	4.44%	1,980,818	28,755	1,597,817	328,240	23,815	2,191
應收融資租賃款	4.69%	56,364	265	55,775	17	307	-
投資(註(i))	4.13%	1,297,936	1,890	352,130	158,508	693,726	91,682
其他	-	114,411	111,004	-	-	-	3,407
總資產	4.00%	4,088,243	157,149	2,558,332	557,224	718,258	97,280
負債							
向中央銀行借款	3.10%	232,500	-	9,500	223,000	-	-
同業及其他金融機構存放款項	4.03%	577,447	-	509,851	67,596	-	-
拆入資金	2.70%	106,798	6	72,046	34,746	-	-
賣出回購金融資產款	2.68%	45,581	-	44,177	1,404	-	-
吸收存款	1.93%	2,272,665	3,504	1,850,016	305,381	113,757	7
應付債券	4.01%	445,396	-	233,425	92,685	56,421	62,865
其他	-	102,420	90,308	9,534	2,108	469	1
總負債	2.68%	3,782,807	93,818	2,728,549	726,920	170,647	62,873
資產負債缺口	1.32%	305,436	63,331	(170,217)	(169,696)	547,611	34,407

三 簡要合併財務報表主要項目附註(續)

51 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):

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、以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的債務工具、以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的權益工具、以攤餘成本計量的金融投資(2017年12月31日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) 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2018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32.53億元(2017年12月31日:減少人民幣36.37億元),股東權益減少人民幣59.14億元(2017年12月31日:減少人民幣45.06億元);利率下降100個基點將導致淨利潤增加人民幣32.76億元(2017年12月31日:增加人民幣36.52億元),股東權益增加人民幣60.59億元(2017年12月31日:增加人民幣46.94億元)。

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。

未經審計簡要合併財務報表附註

截至2018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)

三 簡要合併財務報表主要項目附註(續)

51 風險管理(續)

(b) 市場風險(續)

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。

於報告期末的外匯風險敞口如下：

	2018年6月30日			合計
	美元 人民幣 (折合人民幣)	其他 (折合人民幣)		
資產				
現金及存放中央銀行款項	370,345	5,887	479	376,711
存放同業及其他金融機構款項	8,469	11,094	4,461	24,024
拆出資金	104,808	45,319	1,673	151,800
買入返售金融資產	62,454	-	-	62,454
發放貸款和墊款	2,066,279	70,902	37,466	2,174,647
應收融資租賃款	60,014	1,038	-	61,052
投資(註(i))	1,259,984	37,525	7,475	1,304,984
其他	122,118	4,419	1,068	127,605
總資產	4,054,471	176,184	52,622	4,283,277
負債				
向中央銀行借款	252,000	-	-	252,000
同業及其他金融機構存放款項	604,982	174	177	605,333
拆入資金	47,421	97,517	14,169	159,107
賣出回購金融資產款	34,434	-	170	34,604
吸收存款	2,280,815	126,758	27,961	2,435,534
應付債券	360,598	14,510	2,887	377,995
其他	107,062	5,521	1,256	113,839
總負債	3,687,312	244,480	46,620	3,978,412
淨頭寸	367,159	(68,296)	6,002	304,865
資產負債表外信貸承諾	808,627	50,967	10,201	869,795
衍生金融工具(註(ii))	(164,613)	14,596	(2,693)	(152,710)

三 簡要合併財務報表主要項目附註(續)

51 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):

	2017年12月31日			合計
	人民幣	美元 (折合人民幣)	其他 (折合人民幣)	
資產				
現金及存放中央銀行款項	347,639	5,624	440	353,703
存放同業及其他金融機構款項	32,776	7,882	4,096	44,754
拆出資金	110,803	32,973	5,040	148,816
買入返售金融資產	91,441	-	-	91,441
發放貸款和墊款	1,895,655	51,288	33,875	1,980,818
應收融資租賃款	55,282	1,082	-	56,364
投資(註(i))	1,263,076	28,442	6,418	1,297,936
其他	108,692	5,064	655	114,411
總資產	3,905,364	132,355	50,524	4,088,243
負債				
向中央銀行借款	232,500	-	-	232,500
同業及其他金融機構存放款項	577,173	103	171	577,447
拆入資金	44,478	41,967	20,353	106,798
賣出回購金融資產款	45,581	-	-	45,581
吸收存款	2,143,894	107,276	21,495	2,272,665
應付債券	425,697	16,801	2,898	445,396
其他	95,820	5,411	1,189	102,420
總負債	3,565,143	171,558	46,106	3,782,807
淨頭寸	340,221	(39,203)	4,418	305,436
資產負債表外信貸承諾	750,286	41,829	8,497	800,612
衍生金融工具(註(ii))	(46,269)	45,861	(1,612)	(2,020)

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、以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的債務工具、以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的權益工具、以攤餘成本計量的金融投資(2017年12月31日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。

未經審計簡要合併財務報表附註

截至2018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)

三 簡要合併財務報表主要項目附註(續)

51 風險管理(續)

(b) 市場風險(續)

外匯風險(續)

本集團大部分的業務以人民幣進行，此外有美元、港幣及少量其他外幣業務。於報告期末，主要幣種折算匯率如下：

	2018年 6月30日	2017年 12月31日
港幣折合人民幣匯率	0.8438	0.8334
美元折合人民幣匯率	6.6210	6.5124

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2018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減少人民幣0.57億元(2017年12月31日：增加人民幣0.11億元)；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增加人民幣0.57億元(2017年12月31日：減少人民幣0.11億元)。

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。

三 簡要合併財務報表主要項目附註(續)

51 風險管理(續)

(b) 市場風險(續)

價格風險

權益工具投資價格風險，是指權益性證券的公允價值因股票指數水準和個別證券價值的變化而降低的風險。本集團持有的以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產和以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的權益工具中的上市證券承擔價格風險。於2018年6月30日，該部分上市證券價格的5個百分點的潛在波動對本行淨資產的影響為人民幣77.10億元(2017年12月31日：人民幣88.51億元)。

(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，並確保維持適當水準的優質流動性資產。

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準，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，都能及時滿足各類業務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做出及時合理的調整，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。並負責日間頭寸管理與預測，保持適當水平的流動性儲備。遇有重大的支付危機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。

本集團積極促進核心存款等穩定負債來源的增長，並通過適時發行各類債券等手段持續推動負債結構優化，不斷拓寬負債渠道，增強多樣化的主動負債能力，提升全行資金來源穩定性，確保負債總量適度、來源穩定、結構多元、期限匹配，有效防範市場衝擊。

本集團主要採用流動性缺口分析衡量流動性風險，持續做好限額監測及動態調控，同時採用不同的情景的壓力測試以評估流動性風險的影響，並制定有效的應急預案應對可能出現的各類流動性風險。

未經審計簡要合併財務報表附註

截至2018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)

三 簡要合併財務報表主要項目附註(續)

51 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：

	2018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	274,423	102,288	-	-	-	-	-	376,711
存放同業及其他金融機構款項	303	18,078	1,970	3,673	-	-	-	24,024
拆出資金	-	-	69,539	11,048	71,213	-	-	151,800
買入返售金融資產	-	-	62,454	-	-	-	-	62,454
發放貸款和墊款	25,767	340,656	54,883	120,025	510,386	523,863	599,067	2,174,647
應收融資租賃款	251	66	1,141	2,726	11,675	34,163	11,030	61,052
投資(註(i))	2,924	205,455	7,475	39,353	222,792	682,911	144,074	1,304,984
其他	58,974	25,411	3,869	12,947	13,847	8,992	3,565	127,605
總資產	362,642	691,954	201,331	189,772	829,913	1,249,929	757,736	4,283,277
負債								
向中央銀行借款	-	-	41,000	-	211,000	-	-	252,000
同業及其他金融機構款項	-	144,528	120,041	242,643	98,121	-	-	605,333
拆入資金	-	-	54,258	53,460	51,389	-	-	159,107
賣出回購金融資產款	-	33	31,470	1,792	1,309	-	-	34,604
吸收存款	-	1,147,869	212,420	289,086	536,606	249,553	-	2,435,534
應付債券	-	-	22,580	123,164	79,112	64,160	88,979	377,995
其他	-	34,780	28,681	9,644	17,877	21,534	1,323	113,839
總負債	-	1,327,210	510,450	719,789	995,414	335,247	90,302	3,978,412
淨頭寸	362,642	(635,256)	(309,119)	(530,017)	(165,501)	914,682	667,434	304,865
衍生金融工具的名義金額	-	-	281,988	355,640	1,231,991	216,734	392	2,086,745

三 簡要合併財務報表主要項目附註(續)

51 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):

	2017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	311,084	42,619	-	-	-	-	-	353,703
存放同業及其他金融機構款項	350	13,736	14,739	15,108	-	-	821	44,754
拆出資金	-	-	65,773	12,174	70,459	410	-	148,816
買入返售金融資產	-	-	91,441	-	-	-	-	91,441
發放貸款和墊款	21,518	295,944	57,647	112,607	432,562	488,521	572,019	1,980,818
應收融資租賃款	263	1	1,258	2,789	10,990	32,155	8,908	56,364
投資(註(i))	2,983	235,917	23,652	82,275	158,448	702,052	92,609	1,297,936
其他	67,144	10,774	3,369	13,879	8,857	6,949	3,439	114,411
總資產	403,342	598,991	257,879	238,832	681,316	1,230,087	677,796	4,088,243
負債								
向中央銀行借款	-	-	6,000	3,500	223,000	-	-	232,500
同業及其他金融機構存放款項	-	123,571	119,431	266,849	67,596	-	-	577,447
拆入資金	-	6	28,853	43,193	34,746	-	-	106,798
賣出回購金融資產款	-	-	41,602	2,575	1,404	-	-	45,581
吸收存款	-	1,148,728	156,707	284,619	429,516	253,088	7	2,272,665
應付債券	-	-	60,218	144,029	93,010	59,673	88,466	445,396
其他	-	32,094	20,596	10,364	17,437	20,677	1,252	102,420
總負債	-	1,304,399	433,407	755,129	866,709	333,438	89,725	3,782,807
淨頭寸	403,342	(705,408)	(175,528)	(516,297)	(185,393)	896,649	588,071	305,436
衍生金融工具的名義金額	-	-	162,872	102,675	390,928	85,756	60	742,291

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、以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的債務工具、以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的權益工具、以攤餘成本計量的金融投資(2017年12月31日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

截至2018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)

三 簡要合併財務報表主要項目附註(續)

51 風險管理(續)

(c) 流動性風險(續)

本集團金融負債於報告期末根據未經折現合同現金使用分析如下：

	2018年6月30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		
非衍生金融負債								
向中央銀行借款	252,000	260,304	-	42,330	-	217,974	-	-
同業及其他金融機構存放款項	605,333	610,608	144,528	120,878	245,510	99,692	-	-
拆入資金	159,107	160,434	-	54,730	53,818	51,886	-	-
賣出回購金融資產款	34,604	34,654	33	31,499	1,802	1,320	-	-
吸收存款	2,435,534	2,496,659	1,152,310	212,601	294,082	555,864	281,802	-
應付債券	377,995	458,999	-	22,640	126,702	122,224	84,114	103,319
其他金融負債	65,017	65,935	33,279	19,878	1,011	2,216	8,057	1,494
非衍生金融負債合計	3,929,590	4,087,593	1,330,150	504,556	722,925	1,051,176	373,973	104,813
衍生金融負債								
以淨額交割的衍生金融工具		129	-	(1)	2	63	64	1
以總額交割的衍生金融工具								
其中：現金流入		587,813	-	192,605	87,500	300,986	6,722	-
現金流出		(587,520)	-	(192,797)	(87,597)	(300,487)	(6,639)	-
衍生金融負債合計		293	-	(192)	(97)	499	83	-

三 簡要合併財務報表主要項目附註(續)

51 風險管理(續)

(c) 流動性風險(續)

本集團金融負債於報告期末根據未經折現合同現金使用分析如下(續):

	2017年12月31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	232,500	240,061	-	6,189	3,614	230,258	-	-	
同業及其他金融機構存放款項	577,447	584,305	123,574	120,486	270,895	69,350	-	-	
拆入資金	106,798	111,049	6	29,633	45,191	36,219	-	-	
賣出回購金融資產款	45,581	45,773	-	41,763	2,588	1,422	-	-	
吸收存款	2,272,665	2,334,012	1,150,012	159,665	289,817	447,494	287,014	10	
應付債券	445,396	490,928	-	60,400	147,687	97,886	78,428	106,527	
其他金融負債	55,662	56,343	31,337	14,282	334	2,571	6,389	1,430	
非衍生金融負債合計	3,736,049	3,862,471	1,304,929	432,418	760,126	885,200	371,831	107,967	
衍生金融負債									
以淨額交割的衍生金融工具		67	-	1	(8)	25	49	-	
以總額交割的衍生金融工具									
其中：現金流入		423,456	-	164,759	97,627	158,994	2,076	-	
現金流出		(425,538)	-	(164,784)	(98,886)	(159,862)	(2,006)	-	
衍生金融負債總額		(2,082)	-	(25)	(1,259)	(868)	70	-	

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。

未經審計簡要合併財務報表附註

截至2018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)

三 簡要合併財務報表主要項目附註(續)

51 風險管理(續)

(c) 流動性風險(續)

表外資產於資產負債表日根據相關剩餘到期日分析如下：

	2018年6月30日			
	不超過1年	1年至5年	5年以上	合計
貸款及信用卡承諾	230,065	731	6,972	237,768
擔保、承兌及其他信用承諾	558,119	34,870	39,038	632,027
合計	788,184	35,601	46,010	869,795

	2017年12月31日			
	不超過1年	1年至5年	5年以上	合計
貸款及信用卡承諾	209,518	621	5,107	215,246
擔保、承兌及其他信用承諾	554,075	27,640	3,651	585,366
合計	763,593	28,261	8,758	800,612

(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、前中後台各司其職的、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；

三 簡要合併財務報表主要項目附註(續)

51 風險管理(續)

(d) 操作風險(續)

- 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。

52 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) 債務工具及股權投資

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年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。

未經審計簡要合併財務報表附註

截至2018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)

三 簡要合併財務報表主要項目附註(續)

52 公允價值(續)

(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、貴金屬、發放貸款和墊款、應收融資租賃款以及投資。

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、應收融資租賃款和以攤餘成本計量的非債券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。

以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融投資、以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的債務工具、以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的權益工具和部分貴金屬以公允價值列報。以攤餘成本計量的債券投資的賬面價值和公允價值已於附註三、20中進行披露。

(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、以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債和應付債券。除應付債券外，其他金融負債的賬面價值與公允價值相若。

下表列示了在財務報告日以攤餘成本計量的債券投資(2017年12月31日：持有至到期投資)、應付債券的賬面價值及相應的公允價值：

	賬面價值		公允價值	
	2018年 6月30日	2017年 12月31日	2018年 6月30日	2017年 12月31日
金融資產				
以攤餘成本計量的債券投資	433,135	-	432,435	-
持有至到期投資	-	344,617	-	335,894
金融負債				
應付債券	377,995	445,396	375,199	438,041

三 簡要合併財務報表主要項目附註(續)

52 公允價值(續)

(b) 公允價值數據(續)

(ii) 金融負債(續)

以攤餘成本計量的債券投資的公允價值以市場價或經紀人／交易商的報價為基礎。如果無法獲得相關信息，則參考估值服務商提供的價格或採用現金流折現模型進行估值。估值參數包括市場利率、預期違約率、提前還款率及市場流動性等。人民幣債券的公允價值主要基於中央國債登記結算有限責任公司的估值結果。

應付債券的公允價值按照市場報價計算。對於沒有市場報價的債券，則以基於和剩餘到期日相匹配的當前收益曲線的現金流折現模型計量其公允價值。

(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。此層級包括債務工具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儘量利用可觀察的公開市場數據，在進行估值時，儘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儘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

截至2018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)

三 簡要合併財務報表主要項目附註(續)

52 公允價值(續)

(c) 公允價值分層(續)

以公允價值計量的金融資產及金融負債

	2018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	3,295	32,662	—	35,957
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	—	—	7	7
其他以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產	206,681	6,469	9,856	223,006
衍生金融資產				
— 貨幣衍生工具	—	7,444	—	7,444
— 利率衍生工具	5	2,732	14	2,751
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的債務工具	27,537	117,992	—	145,529
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的權益工具	14	—	98	112
貴金屬	—	315	—	315
合計	237,532	167,614	9,975	415,121
負債				
吸收存款				
— 以公允價值計量的結構性存款	—	400,728	—	400,728
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債	16	—	—	16
衍生金融負債				
— 貨幣衍生工具	—	7,230	—	7,230
— 利率衍生工具	1	2,606	14	2,621
合計	17	410,564	14	410,595

三 簡要合併財務報表主要項目附註(續)

52 公允價值(續)

(c) 公允價值分層(續)

以公允價值計量的金融資產及金融負債(續)

	2017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	2,017	22,168	—	24,185
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	—	—	11	11
衍生金融資產				
— 貨幣衍生工具	—	4,075	—	4,075
— 利率衍生工具	8	426	4	438
可供出售金融資產				
— 債務投資	17,851	127,480	—	145,331
— 基金及其他	235,917	32,400	—	268,317
— 權益工具	110	—	—	110
貴金屬	—	21	—	21
合計	255,903	186,570	15	442,488
負債				
吸收存款				
— 以公允價值計量的結構性存款	—	292,593	—	292,593
衍生金融負債				
— 貨幣衍生工具	—	6,179	—	6,179
— 利率衍生工具	—	370	3	373
合計	—	299,142	3	299,145

於報告期內，本行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

截至2018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)

三 簡要合併財務報表主要項目附註(續)

52 公允價值(續)

(c) 公允價值分層(續)

以公允價值計量的金融資產及金融負債(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2018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	以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的權益工具	資產合計	衍生金融負債	負債合計
2018年1月1日	46,723	4	98	46,825	(3)	(3)
利得或損失總額：						
於損益中確認	374	10	-	384	(11)	(11)
購買	1,748	-	-	1,748	-	-
出售及結算	(38,982)	-	-	(38,982)	-	-
2018年6月30日	9,863	14	98	9,975	(14)	(14)
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	374	10	-	384	(11)	(11)

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2017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
2017年1月1日	48	15	63	(26)	(26)
利得或損失總額：					
於損益中確認	1	(11)	(10)	23	23
購買	5	-	5	-	-
出售及結算	(43)	-	(43)	-	-
2017年12月31日	11	4	15	(3)	(3)
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	-	(11)	(11)	23	23

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。

三 簡要合併財務報表主要項目附註(續)

52 公允價值(續)

(c) 公允價值分層(續)

非以公允價值計量的金融資產和金融負債

下表列示了在財務報告日未按公允價值列示的以攤餘成本計量的債券投資(2017年12月31日為持有至到期投資)、應付債券三個層級的公允價值：

	2018年6月30日			
	第一層級	第二層級	第三層級	合計
金融資產				
以攤餘成本計量的債券投資	30,576	401,859	–	432,435
金融負債				
應付債券	25,450	349,749	–	375,199

	2017年12月31日			
	第一層級	第二層級	第三層級	合計
金融資產				
持有至到期投資	4,590	331,304	–	335,894
金融負債				
應付債券	26,090	411,951	–	438,041

(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2018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。

未經審計簡要合併財務報表附註

截至2018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)

三 簡要合併財務報表主要項目附註(續)

53 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。

	2018年 6月30日	2017年 12月31日
委託貸款	141,528	147,268
委託貸款資金	141,528	147,268

54 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。

	2018年 6月30日	2017年 12月31日
貸款承諾		
— 原貸款合同到期日為1年以內	13,965	9,744
— 原貸款合同到期日為1年或以上	15,260	16,714
信用卡承諾	208,543	188,788
小計	237,768	215,246
承兌匯票	412,183	403,717
開出保函	115,048	103,295
開出信用證	104,611	78,169
擔保	185	185
合計	869,795	800,612

三 簡要合併財務報表主要項目附註(續)

54 承擔及或有事項(續)

(a) 信貸承諾(續)

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預期信用損失並確認預計負債。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) 信貸承諾的信用風險加權金額

	2018年 6月30日	2017年 12月31日
信貸承諾的信用風險加權金額	332,008	313,101

信貸承諾的信用風險加權金額依據《商業銀行資本管理辦法(試行)》的規則，根據交易對手的信用狀況及到期期限等因素確定。信貸承諾的風險權重由0%至100%不等。

(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：

	2018年 6月30日	2017年 12月31日
1年以內(含1年)	2,224	2,258
1年以上2年以內(含2年)	2,001	1,981
2年以上3年以內(含3年)	1,732	1,719
3年以上5年以內(含5年)	2,597	2,843
5年以上	2,343	2,387
合計	10,897	11,188

未經審計簡要合併財務報表附註

截至2018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)

三 簡要合併財務報表主要項目附註(續)

54 承擔及或有事項(續)

(d) 資本支出承諾

本集團於報告期末已授權的資本支出承諾如下：

	2018年 6月30日	2017年 12月31日
已訂約但未支付		
— 購置物業及設備	658	921
已授權但未訂約		
— 購置物業及設備	1,583	1,371
合計	2,241	2,292

(e) 承銷及兌付承諾

本集團於2018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。

本集團於報告期末按票面值對已承銷、出售，但未到期的國債的兌付承諾如下：

	2018年 6月30日	2017年 12月31日
兌付承諾	7,513	8,642

(f) 遠期購入與售出承諾

本集團於2018年6月30日無未到期的遠期購入與售出承諾(2017年12月31日：無)。

(g) 未決訴訟和糾紛

於2018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6.60億元(2017年12月31日：人民幣7.19億元)，詳見附註三、38。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。

三 簡要合併財務報表主要項目附註(續)

55 報告期後事項

2016年10月28日，本行董事會審議通過了向子公司光大金融租賃增資的議案，按照原持股比例以現金方式增資，增資金額不超過人民幣19.80億元。該議案已於2017年5月9日獲得原銀監會核准。2018年3月20日，光大金融租賃股東大會審議通過了公司增加註冊資本人民幣11.00億元的議案，該議案已於2018年6月21日獲得湖北銀監局核准。2018年7月，本行已完成對光大金融租賃的增資。

本行申請設立瑞金光村鎮銀行股份有限公司(暫定)(以下簡稱「瑞金光」)的議案已於2017年11月21日獲得原銀監會核准，註冊資本不超過人民幣1.50億元，本行出資及持股比例不低於70%。2018年1月29日本行向江西銀監局提交籌建請示，該請示已於2018年7月30日獲得江西銀監局核准。截至報告披露日瑞金光正在籌建過程中。

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、流動性比率、槓桿率和淨穩定資金比例

流動性覆蓋率

中國銀行保險監督管理委員會(以下簡稱「銀保監會」)《商業銀行流動性風險管理辦法》規定，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，應當不低於90%。鼓勵有條件的商業銀行提前達標；對於流動性覆蓋率已達到100%的銀行，鼓勵其流動性覆蓋率繼續保持在100%之上。

	2018年6月30日
流動性覆蓋率	115.77%
合格優質流動性資產	340,983
未來30天現金淨流出量的期末數值	294,535

流動性比率*

	2018年 6月30日	截至2018年 6月30日止 六個月平均	2017年 12月31日	2017年平均
人民幣流動資產對流動負債	56.03%	57.08%	59.93%	56.88%
外幣流動資產對流動負債	77.93%	48.62%	62.45%	53.90%

* 流動性比率按照法人口徑數據計算。

槓桿率

	2018年6月30日
槓桿率	6.16%

2015年4月1日起，本集團按照《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信息。監管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保監會公佈的相關規定及按中國會計準則編製的財務信息計算。

1 流動性覆蓋率、流動性比率、槓桿率和淨穩定資金比例(續)

淨穩定資金比例

淨穩定資金比例旨在確保商業銀行具有充足的穩定資金來源，以滿足各類資產和表外風險敞口對穩定資金的需求。《商業銀行流動性風險管理辦法》規定，自2018年7月1日起，淨穩定資金比例的最低監管標準為不低於100%。

淨穩定資金比例的計算公式為：

$$\text{淨穩定資金比例} = \text{可用的穩定資金} / \text{所需的穩定資金} \times 100\%$$

可用的穩定資金是指商業銀行各類資本與負債項目的賬面價值與其對應的可用穩定資金系數的乘積之和。所需的穩定資金是指商業銀行各類資產項目的賬面價值以及表外風險敞口與其對應的所需穩定資金系數的乘積之和。

截至2018年6月30日，本集團淨穩定資金比例為100.33%，滿足監管要求。

指標	數值
可用的穩定資金	2,209,224
所需的穩定資金	2,201,888
淨穩定資金比例	100.33%

2 貨幣集中度

	2018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	176,184	9,512	43,110	228,806
即期負債	(244,480)	(33,539)	(13,081)	(291,100)
遠期購入	371,414	8,174	2,112	381,700
遠期出售	(356,818)	(2,100)	(10,879)	(369,797)
淨(短)／長頭寸	(53,700)	(17,953)	21,262	(50,391)
淨結構頭寸	11	22	34	67

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)

2 貨幣集中度(續)

	2017年12月31日			合計
	美元 折合人民幣	港幣 折合人民幣	其他 折合人民幣	
即期資產	132,355	30,140	20,384	182,879
即期負債	(171,558)	(33,786)	(12,320)	(217,664)
遠期購入	231,721	22,458	2,138	256,317
遠期出售	(185,860)	(16,526)	(9,682)	(212,068)
淨長頭寸	6,658	2,286	520	9,464
淨結構頭寸	11	26	38	75

本集團的淨結構頭寸包括本行香港分行、首爾分行及盧森堡分行的外幣結構頭寸，主要為固定資產。

3 國際債權

本集團對中國境外的第三方的債權以及對中國境內的第三方外幣債權均被視作國際債權。

國際債權包括發放貸款和墊款、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。

	2018年6月30日			合計
	同業及其他 金融機構	公共機構	其他	
亞太區，不包括中國內地	59,003	291	32,661	91,955
其中：屬香港的部分	9,966	169	26,476	36,611
歐洲	2,658	39	10,429	13,126
南北美洲	8,145	132	11,699	19,976
其他	-	-	56	56
合計	69,806	462	54,845	125,113

3 國際債權(續)

	2017年12月31日			合計
	同業及其他 金融機構	公共機構	其他	
亞太區，不包括中國內地	51,220	287	26,256	77,763
其中：屬香港的部分	4,473	166	21,048	25,687
歐洲	2,436	–	9,503	11,939
南北美洲	2,795	194	11,621	14,610
合計	56,451	481	47,380	104,312

4 已逾期貸款和墊款餘額

(a) 按地區劃分

	2018年 6月30日	2017年 12月31日
總行	6,408	4,899
長江三角洲	4,758	5,146
珠江三角洲	4,442	6,772
西部地區	4,438	5,066
環渤海地區	4,162	4,240
東北地區	3,183	3,236
中部地區	2,944	4,127
境外	8	8
合計	30,343	33,494

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。

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

	2018年 6月30日	2017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)	11,590	7,114
– 6個月至1年(含1年)	5,862	9,906
– 超過1年	12,891	16,474
合計	30,343	33,494
佔貸款和墊款總額百分比		
– 3至6個月(含6個月)	0.52%	0.35%
– 6個月至1年(含1年)	0.26%	0.49%
– 超過1年	0.58%	0.81%
合計	1.36%	1.65%

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。

(c) 已逾期未減值貸款的擔保物情況

	2018年 6月30日	2017年 12月31日
有抵質押物涵蓋	6,112	10,131
無抵質押物涵蓋	13,545	11,316
已逾期未減值的發放貸款和墊款總額	19,657	21,447
其中：抵質押物公允價值覆蓋的最大敞口	22,828	27,801

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2018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

 此年報以環保紙印製

