

香港交易及結算所有限公司及香港聯合交易所有限公司對本公告的內容概不負責，對其準確性或完整性亦不發表任何聲明，並明確表示，概不對因本公告全部或任何部份內容而產生或因倚賴該等內容而引致之任何損失承擔任何責任。



中國光大銀行股份有限公司
China Everbright Bank Company Limited
(於中華人民共和國註冊成立的股份有限公司)
(股份代號：6818)

2019年中期業績公告

中國光大銀行股份有限公司(「本公司」)董事會謹此宣佈本公司及其附屬公司截至2019年6月30日止之六個月期間未經審計業績。本公告列載本公司2019年中期報告全文，並符合香港聯合交易所有限公司證券上市規則中有關中期業績公告附載的信息之要求。本公司2019年中期報告的印刷版本將於2019年9月寄發予本公司H股股東，並可於其時在本公司網站(www.cebbank.com)及香港聯合交易所有限公司網站(www.hkex.com.hk)閱覽。

發佈業績公告

本業績公告的中英文版本可在本公司網站(www.cebbank.com)及香港聯合交易所有限公司網站(www.hkex.com.hk)閱覽。在對中英文版本理解上發生歧義時，以中文為準。

本公司同時按照中國會計準則編製了中文版本的半年度報告，可在本公司網站(www.cebbank.com)及上海證券交易所網站(www.sse.com.cn)閱覽。

代表董事會
中國光大銀行股份有限公司
董事長
李曉鵬

中國·北京，2019年8月28日

於本公告日期，本公司執行董事為葛海蛟先生；非執行董事為李曉鵬先生、蔡允革先生、師永彥先生、王小林先生及何海濱先生；以及獨立非執行董事為喬志敏先生、霍靄玲女士、徐洪才先生、馮侖先生、王立國先生及邵瑞慶先生。

目錄

- 第一節 重要提示和釋義
- 第二節 本行簡介
- 第三節 會計數據和財務指標摘要
- 第四節 本行業務概要
- 第五節 經營情況討論與分析
- 第六節 重要事項
- 第七節 普通股股本變動及股東情況
- 第八節 優先股股本變動及股東情況
- 第九節 可轉換公司債券情況
- 第十節 董事、監事、高級管理人員、員工和機構情況
- 第十一節 公司治理
- 第十二節 中期財務信息審閱報告及財務報表

第一節 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 2019 年 8 月 28 日以書面傳簽形式召開第八屆董事會第二次會議，審議通過了本行《2019 年中期報告》。會議應參與表決董事 12 名，實際參與表決董事 12 名。

(三) 本行按照中國會計准則和國際財務報告准則編制的 2019 年中期財務報告已經安永華明會計師事務所（特殊普通合夥）和安永會計師事務所分別根據中國和國際審閱准則審閱。

(四) 本行董事長李曉鵬、行長葛海蛟、主管財會工作副行長姚仲友及財務會計部總經理孫新紅保證財務報告的真實、準確、完整。

(五) 本報告除特別說明外，幣種為人民幣。

(六) 本行半年度不進行利潤分配或資本公積轉增股本。

(七) 本報告中有關本行未來計劃等前瞻性陳述不構成本行對投資者的實質承諾，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。

(八) 本行已在本報告中詳細描述存在的主要風險及擬采取的應對措施，詳見“第五節經營情況討論與分析”相關內容。

(九) 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

銀保監會：中國銀行保險監督管理委員會

原銀監會：原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（特殊普通合夥）

安 永：安永會計師事務所

第二節 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：葛海蛟、李嘉焱

董事會秘書、公司秘書：李嘉焱

證券事務代表：李嘉焱

公司秘書助理：李美儀

三、聯系方式

聯系地址：北京市西城區太平橋大街 25 號中國光大中心

郵政編碼：100033

聯系電話：86-10-63636363

傳 真：86-10-63636713

電子信箱：IR@cebbank.com

投資者專線：86-10-63636388

四、機構信息

注冊及辦公地址：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

半年度報告備置地地點：本行董事會辦公室、上交所

七、證券上市交易所

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、光大優 3；代碼：360013、360022、360034（上交所綜合業務平臺）

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 樓

國際會計師事務所：安永會計師事務所

簽字會計師：蔡鑑昌

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：高偉紳律師事務所

十、股票托管機構

A 股普通股、優先股、可轉債托管機構：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：香港灣仔皇後大道東 183 號合和中心 17 樓 1712-1716 室

第三節 會計數據和財務指標摘要

一、主要會計數據和指標

| 項目 | 2019 年 1-6 月 | 2018 年 1-6 月 (重述) ¹ | 本期比上年同期 增減 (%) | 2017 年 1-6 月 (重述) ¹ |
|--------------------------------------|-----------------|-----------------------------------|-------------------|-----------------------------------|
| 經營業績 (人民幣百萬元) | | | | |
| 利息淨收入 ¹ | 49,183 | 34,484 | 42.63 | 35,813 |
| 手續費及傭金淨收入 ¹ | 12,749 | 10,478 | 21.67 | 10,562 |
| 經營收入 | 66,224 | 52,303 | 26.62 | 46,385 |
| 經營費用 | (18,363) | (16,075) | 14.23 | (14,351) |
| 資產減值損失 | (23,379) | (14,568) | 60.48 | (10,030) |
| 稅前利潤 | 24,482 | 21,660 | 13.03 | 22,004 |
| 淨利潤 | 20,484 | 18,101 | 13.17 | 16,972 |
| 歸屬於本行股東的淨利潤 | 20,444 | 18,075 | 13.11 | 16,939 |
| 每股計 (人民幣元) | | | | |
| 基本每股收益 ² | 0.37 | 0.32 | 15.63 | 0.34 |
| 稀釋每股收益 ³ | 0.33 | 0.29 | 13.79 | 0.32 |
| 項目 | 2019 年 6 月 30 日 | 2018 年 12 月 31 日 | 本期比上年末增 減 (%) | 2017 年 12 月 31 日 |
| 歸屬於本行普通股股東的每股淨資產 ⁴ (人民幣元) | 5.77 | 5.55 | 3.96 | 5.24 |
| 規模指標 (人民幣百萬元) | | | | |
| 資產總額 | 4,647,020 | 4,357,332 | 6.65 | 4,088,243 |
| 貸款和墊款本金總額 | 2,592,970 | 2,421,329 | 7.09 | 2,032,056 |
| 貸款減值準備 ⁵ | 71,904 | 67,209 | 6.99 | 51,238 |
| 負債總額 | 4,312,935 | 4,034,859 | 6.89 | 3,782,807 |
| 存款餘額 | 2,958,862 | 2,571,961 | 15.04 | 2,272,665 |
| 股東權益總額 | 334,085 | 322,473 | 3.60 | 305,436 |
| 歸屬於本行股東的淨資產 | 333,061 | 321,488 | 3.60 | 304,760 |
| 股本 | 52,489 | 52,489 | - | 52,489 |
| 項目 | 2019 年 1-6 月 | 2018 年 1-6 月 (重述) ¹ | 本期比上年同期 增減 | 2017 年 1-6 月 (重述) ¹ |
| 盈利能力指標 (%) | | | | |
| 平均總資產收益率 | 0.91 | 0.87 | +0.04 個百分點 | 0.84 |
| 加權平均淨資產收益率 ⁶ | 12.90 | 12.36 | +0.54 個百分點 | 13.76 |
| 淨利差 ¹ | 2.15 | 1.76 | +0.39 個百分點 | 1.60 |
| 淨利息收益率 ¹ | 2.28 | 1.80 | +0.48 個百分點 | 1.79 |

| | | | | |
|-------------------------------|------------------------|-------------------------|-----------------|-------------------------|
| 手續費及備金淨收入占經營收入比率 ¹ | 19.25 | 20.03 | -0.78 個百分點 | 22.77 |
| 成本收入比 | 26.68 | 29.66 | -2.98 個百分點 | 29.77 |
| 項目 | 2019 年 6 月 30 日 | 2018 年 12 月 31 日 | 本期比上年末增減 | 2017 年 12 月 31 日 |
| 資產質量指標 (%) | | | | |
| 不良貸款率 | 1.57 | 1.59 | -0.02 個百分點 | 1.59 |
| 撥備覆蓋率 ⁷ | 178.04 | 176.16 | +1.88 個百分點 | 158.18 |
| 貸款撥備率 ⁸ | 2.80 | 2.80 | - | 2.52 |

注：1、根據財政部《2018 年度金融企業財務報表格式》重述了 2018 年同期數據，同時本行對信用卡分期收入進行重分類，將其從手續費及備金收入重分類至利息收入，並重述了 2018 年和 2017 年同期數據。

2、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。

3、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）。

4、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。

5、僅包含以攤餘成本計量的貸款減值準備。

6、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。

7、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。

8、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）/貸款和墊款本金總額。

上述 2、3、4、6 數據根據證監會《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）規定計算。

本行於 2019 年 6 月 25 日發放優先股（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 | 2019 年 6 月 30 日 | 2018 年 12 月 31 日 | 2017 年 12 月 31 日 |
|------------|-----|-----|--------------------|---------------------|---------------------|
| 流動性比例 | 人民幣 | ≥25 | 64.41 | 64.26 | 59.93 |
| | 外幣 | ≥25 | 86.44 | 62.15 | 62.45 |
| 單一最大客戶貸款比例 | | ≤10 | 2.69 | 2.12 | 1.29 |
| 最大十家客戶貸款比例 | | ≤50 | 12.50 | 11.88 | 10.00 |

注：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 | 2019 年 6 月 30 日 | | 2018 年 12 月 31 日 | |
|---------------------------|-----------------|-----------|------------------|-----------|
| | 並表 ¹ | 非並表 | 並表 ¹ | 非並表 |
| 1.總資本淨額 ² | 410,921 | 398,553 | 412,012 | 400,663 |
| 1.1 核心一級資本 | 303,779 | 299,922 | 292,093 | 288,903 |
| 1.2 核心一級資本扣減項 | (2,461) | (9,833) | (2,455) | (9,827) |
| 1.3 核心一級資本淨額 ² | 301,318 | 290,089 | 289,638 | 279,076 |
| 1.4 其他一級資本 | 30,036 | 29,947 | 30,021 | 29,947 |
| 1.5 其他一級資本扣減項 | - | - | - | - |
| 1.6 一級資本淨額 ² | 331,354 | 320,036 | 319,659 | 309,023 |
| 1.7 二級資本 | 79,567 | 78,517 | 92,353 | 91,640 |
| 1.8 二級資本扣減項 | - | - | - | - |
| 2.信用風險加權資產 | 3,118,772 | 3,030,101 | 2,936,448 | 2,864,946 |
| 3.市場風險加權資產 | 39,348 | 37,775 | 44,913 | 44,358 |
| 4.操作風險加權資產 | 185,307 | 182,654 | 185,307 | 182,654 |
| 5.風險加權資產合計 | 3,343,427 | 3,250,530 | 3,166,668 | 3,091,958 |
| 6.核心一級資本充足率 | 9.01 | 8.92 | 9.15 | 9.03 |
| 7.一級資本充足率 | 9.91 | 9.85 | 10.09 | 9.99 |
| 8.資本充足率 | 12.29 | 12.26 | 13.01 | 12.96 |

注：1、並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）》規定屬於並表範圍的被投資金融機構。其中，並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、中國光大銀行股份有限公司（歐洲）和江西瑞金光大村鎮銀行。

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。

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 | 2019年 6月30日 | 2019年 3月31日 | 2018年 12月31日 | 2018年 9月30日 |
|-------------|----------------|----------------|-----------------|----------------|
| 杠杆率 | 6.01 | 6.13 | 6.29 | 6.25 |
| 一級資本淨額 | 331,354 | 330,189 | 319,659 | 312,578 |
| 調整後的表內外資產餘額 | 5,516,302 | 5,385,120 | 5,079,718 | 5,000,632 |

有關杠杆率的更多內容詳見“財務報表補充資料”。

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 | 2019年 6月30日 | 2019年 3月31日 | 2018年 12月31日 | 2018年 9月30日 |
|---------------|----------------|----------------|-----------------|----------------|
| 流動性覆蓋率 | 123.26 | 120.74 | 118.15 | 97.84 |
| 合格優質流動性資產 | 527,549 | 479,683 | 407,191 | 338,731 |
| 未來 30 天現金淨流出量 | 427,994 | 397,301 | 344,642 | 346,214 |

六、淨穩定資金比例

按照《商業銀行淨穩定資金比例信息披露辦法》（銀保監發 [2019]11 號）計量的淨穩定資金比例如下：

單位：人民幣百萬元、%

| 項目 | 2019年6月30日 | 2019年3月31日 | 2018年12月31日 |
|---------|------------|------------|-------------|
| 可用的穩定資金 | 2,594,154 | 2,512,740 | 2,446,254 |
| 所需的穩定資金 | 2,502,665 | 2,448,884 | 2,313,169 |
| 淨穩定資金比例 | 103.66 | 102.61 | 105.75 |

有關淨穩定資金比例的更多內容詳見“財務報表補充資料”。

第四節 本行業務概要

一、報告期內本行主要工作回顧

本行以“價值創造年”為工作中心，保持戰略定力，穩中求進，變中求機，聚焦重點業務，加快“敏捷、科技、生態”轉型，大力建設光大財富生態圈（財富 E-SBU），綜合競爭力持續提升，一流財富管理銀行建設取得新成效。

（一）穩步提升經營業績

各項預算執行良好，經營效益全面提升，市場競爭力不斷加強；存款增長較快，資產負債結構持續優化，存貸比明顯改善。本行在英國《銀行家》雜誌、美國《財富》雜誌發布的榜單排名繼續上升。

（二）積極落實國家政策

主動服務國家重大戰略，全力支持京津冀、粵港澳大灣區、長江經濟帶協同發展，雄安分行正式掛牌營業；普惠金融完成“兩增兩控”目標，民營企業貸款保持增長；市場化債轉股項目落地實施，助力企業降低杠杆率；加大精準扶貧力度，持續開展扶貧濟困活動。

（三）大力推進名品建設

職業年金托管業務連戰連捷，連續中標多省區托管資格；數字金融轉型升級成效明顯，網絡產品收入大幅增長；雲繳費業務快速發展，繼續保持領先優勢；汽車“全程通”“七彩陽光”系列淨值型理財產品、“陽光 e 糧貸”等名品競爭力不斷提升。

（四）持續夯實風控基礎

積極推進風險管理體制改革，加快智能風控體系建設；強化資產負債管理，流動性風險管控持續達標；有序開展不良資產清收處置，堅決維護銀行合法權益；完善經營管理授權，加強內控體系建設；深入開展各項檢查，堅守合規經營底線。

二、本行核心競爭力分析

（一）多元化經營、金融全牌照、產融協同的股東背景。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；金融業態齊全，具有金融全牌照優勢；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臺。

（二）統一的陽光品牌優勢。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，樹立良好市場形象，享有較高美譽度，形成品牌競爭力。

（三）優良的創新基因優勢。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托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臺“雲繳費”，著力構建財富戰略協同生態圈。

（四）部分業務的領先優勢。本行在財富管理方面具有比較競爭優勢，致力打造“一流財富管理銀行”；投行業務在業界確立了先發優勢，具備為企業提供綜合性投行服務的能力；數字金融業務以開放平臺為基礎，構建開放式服務體系，商業模式在同業中處於領先地位；信用卡業務始終秉持“以客戶為中心”的宗旨，以科技促創新，以服務強品牌，發展迅速，在同業中確立了優勢地位。

（五）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，建立了比較完善的全面風險管理體系，風險管理審慎高效。

（六）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。近年來搭建了多項自主研發平臺，自主研發能力逐步增強。

第五節 經營情況討論與分析

一、本行整體經營情況

(一) 資產負債穩步增長，結構調整持續優化

報告期末，本集團資產總額 46,470.20 億元，比上年末增長 6.65%；貸款和墊款本金總額 25,929.70 億元，比上年末增長 7.09%，貸款和墊款本金總額在總資產中占比 55.80%，比上年末上升 0.23 個百分點；存款餘額 29,588.62 億元，比上年末增長 15.04%，存款餘額在總負債中占比 68.60%，比上年末上升 4.86 個百分點。

(二) 經營收入快速增長，盈利能力顯著提升

報告期內，本集團實現經營收入 662.24 億元，同比增長 26.62%。其中，利息淨收入 491.83 億元，同比增長 42.63%；淨利息收益率 2.28%，同比提升 48BPs；實現手續費及傭金淨收入 127.49 億元，同比增長 21.67%。實現淨利潤 204.84 億元，同比增長 13.17%。加權平均淨資產收益率 12.90%，同比上升 0.54 個百分點。

(三) 資產質量保持平穩，風險抵禦能力增強

報告期末，本集團不良貸款餘額 407.18 億元，比上年末增加 22.97 億元；不良貸款率 1.57%，比上年末下降 0.02 個百分點；撥備覆蓋率 178.04%，比上年末上升 1.88 個百分點，風險指標穩中向好。

(四) 資本管理總體有效，持續滿足監管要求

報告期末，本集團資本充足率 12.29%，一級資本充足率 9.91%，核心一級資本充足率 9.01%，均符合監管要求。

二、利潤表主要項目分析

(一) 利潤表項目變動情況

單位：人民幣百萬元

| 項目 | 2019 年 1-6 月 | 2018 年 1-6 月 (重述) ¹ | 增減額 |
|------------------------|--------------|--------------------------------|--------|
| 利息淨收入 ¹ | 49,183 | 34,484 | 14,699 |
| 手續費及傭金淨收入 ¹ | 12,749 | 10,478 | 2,271 |

| | | | |
|-----------------------|---------------|---------------|--------------|
| 交易淨損益 ¹ | 69 | 685 | (616) |
| 股利收入 | 11 | 8 | 3 |
| 投資性證券淨損益 ¹ | 2,974 | 6,277 | (3,303) |
| 匯兌淨損益 ¹ | 778 | 90 | 688 |
| 其他經營淨損益 | 460 | 281 | 179 |
| 經營費用 | 18,363 | 16,075 | 2,288 |
| 資產減值損失 | 23,379 | 14,568 | 8,811 |
| 稅前利潤 | 24,482 | 21,660 | 2,822 |
| 所得稅費用 | 3,998 | 3,559 | 439 |
| 淨利潤 | 20,484 | 18,101 | 2,383 |
| 歸屬於本行股東的淨利潤 | 20,444 | 18,075 | 2,369 |

注：2019年1月1日起，本集團對信用卡分期收入進行重分類，將其從手續費及傭金收入重分類至利息收入，上述相關同期數據已重述。同時，根據財政部《2018年度金融企業財務報表格式》重述了2018年同期數據，包括將以公允價值計量且其變動計入當期損益的債券利息收入重分類至交易淨損益和投資性證券淨損益，將外匯衍生金融工具產生的損益由交易淨損益調整至匯兌淨收益。

（二）經營收入

報告期內，本集團實現經營收入662.24億元，同比增加139.21億元，增長26.62%。利息淨收入占比74.27%，同比上升8.34個百分點；手續費及傭金淨收入占比19.25%，同比下降0.78個百分點。

單位：%

| 項目 | 2019年1-6月 | 2018年1-6月(重述) |
|---------------|---------------|---------------|
| 利息淨收入占比 | 74.27 | 65.93 |
| 手續費及傭金淨收入占比 | 19.25 | 20.03 |
| 其他收入占比 | 6.48 | 14.04 |
| 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491.83億元，同比增加146.99億元，增長42.63%，主要是貸款和墊款規模增加。

本集團淨利差2.15%，同比提升39BPs；淨利息收益率2.28%，同比提升48BPs，主要是資產負債結構優化，負債成本率下降。

單位：人民幣百萬元、%

| 項目 | 2019 年 1-6 月 | | | 2018 年 1-6 月（重述） | | |
|---------------------------|--------------|----------------|---------------|------------------|---------------|---------------|
| | 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 | 2,505,949 | 70,561 | 5.68 | 2,132,556 | 56,504 | 5.34 |
| 應收融資租賃款 | 77,403 | 2,073 | 5.40 | 59,454 | 1,530 | 5.19 |
| 投資 | 1,104,495 | 23,895 | 4.36 | 1,024,787 | 22,209 | 4.37 |
| 存放央行款項 | 346,736 | 2,493 | 1.45 | 350,668 | 2,589 | 1.49 |
| 拆出、存放同業及買入返售金融資產 | 319,492 | 4,028 | 2.54 | 302,336 | 5,407 | 3.61 |
| 生息資產總額 | 4,354,075 | 103,050 | 4.77 | 3,869,801 | 88,239 | 4.60 |
| 利息收入 | | 103,050 | | | 88,239 | |
| 付息負債 | | | | | | |
| 客戶存款 | 2,734,101 | 30,763 | 2.27 | 2,321,485 | 24,227 | 2.10 |
| 同業存放、拆入及賣出回購款項 | 977,406 | 14,861 | 3.07 | 1,060,452 | 19,820 | 3.77 |
| 發行債券 | 435,522 | 8,243 | 3.82 | 431,826 | 9,708 | 4.53 |
| 付息負債總額 | 4,147,029 | 53,867 | 2.62 | 3,813,763 | 53,755 | 2.84 |
| 利息支出 | | 53,867 | | | 53,755 | |
| 利息淨收入 | | 49,183 | | | 34,484 | |
| 淨利差¹ | | | 2.15 | | | 1.76 |
| 淨利息收益率² | | | 2.28 | | | 1.80 |

注：1、淨利差為總生息資產平均收益率與總付息負債平均成本率兩者的差額。

2、淨利息收益率為利息淨收入除以總生息資產平均餘額。

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 | 10,514 | 3,543 | 14,057 |
| 應收融資租賃款 | 481 | 62 | 543 |
| 投資 | 1,724 | (38) | 1,686 |
| 存放央行款項 | (28) | (68) | (96) |
| 拆出、存放同業及買入返售金融資產 | 216 | (1,595) | (1,379) |
| 生息資產 | 11,462 | 3,349 | 14,811 |
| 利息收入變動 | | | 14,811 |

| | | | |
|----------------|---------|---------|---------|
| 客戶存款 | 4,643 | 1,893 | 6,536 |
| 同業存放、拆入及賣出回購款項 | (1,263) | (3,696) | (4,959) |
| 發行債券 | 70 | (1,535) | (1,465) |
| 付息負債 | 4,329 | (4,217) | 112 |
| 利息支出變動 | | | 112 |
| 利息淨收入 | | | 14,699 |

(四) 利息收入

報告期內，本集團實現利息收入 1,030.50 億元，同比增加 148.11 億元，增長 16.79%，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 705.61 億元，同比增加 140.57 億元，增長 24.88%，主要是貸款規模增加及貸款收益率上升。

單位：人民幣百萬元、%

| 項目 | 2019 年 1-6 月 | | | 2018 年 1-6 月 (重述) | | |
|--------------|------------------|---------------|-------------|-------------------|---------------|-------------|
| | 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 | 1,390,787 | 34,631 | 5.02 | 1,234,066 | 28,915 | 4.72 |
| 零售貸款 | 1,064,709 | 34,977 | 6.62 | 874,122 | 26,986 | 6.23 |
| 貼現 | 50,453 | 953 | 3.81 | 24,368 | 603 | 4.99 |
| 貸款和墊款 | 2,505,949 | 70,561 | 5.68 | 2,132,556 | 56,504 | 5.34 |

2、投資利息收入

報告期內，本集團投資利息收入 238.95 億元，同比增加 16.86 億元，增長 7.59%，主要是投資規模增加。

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 40.28 億元，同比減少 13.79 億元，下降 25.50%，主要是拆出、存放同業及買入返售金融資產收益率下降。

(五) 利息支出

報告期內，本集團利息支出 538.67 億元，同比增加 1.12 億元，增長 0.21%。

1、客戶存款利息支出

報告期內，客戶存款利息支出307.63億元，同比增加65.36億元，增長26.98%，主要是客戶存款規模增加及利率上升。

單位：人民幣百萬元、%

| 項目 | 2019年1-6月 | | | 2018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 | 2,089,111 | 22,528 | 2.17 | 1,828,682 | 18,855 | 2.08 |
| 其中：企業活期 | 720,617 | 2,721 | 0.76 | 702,786 | 2,576 | 0.74 |
| 企業定期 | 1,368,494 | 19,807 | 2.92 | 1,125,896 | 16,279 | 2.92 |
| 零售客戶存款 | 644,990 | 8,235 | 2.57 | 492,803 | 5,372 | 2.20 |
| 其中：零售活期 | 182,358 | 388 | 0.43 | 173,034 | 345 | 0.40 |
| 零售定期 | 462,632 | 7,847 | 3.42 | 319,769 | 5,027 | 3.17 |
| 客戶存款合計 | 2,734,101 | 30,763 | 2.27 | 2,321,485 | 24,227 | 2.10 |

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148.61億元，同比減少49.59億元，下降25.02%，主要是負債結構優化及同業利率下降。

3、發行債券利息支出

報告期內，本集團發行債券利息支出82.43億元，同比減少14.65億元，下降15.09%，主要是同業存單利率下降。

（六）手續費及傭金淨收入

報告期內，本集團實現手續費及傭金淨收入127.49億元，同比增加22.71億元，增長21.67%，主要是銀行卡服務手續費收入同比增加15.36億元，增長28.33%。

單位：人民幣百萬元

| 項目 | 2019年1-6月 | 2018年1-6月（重述） |
|----------|-----------|---------------|
| 手續費及傭金收入 | 14,097 | 11,782 |
| 承銷及諮詢手續費 | 1,096 | 861 |
| 銀行卡服務手續費 | 6,957 | 5,421 |
| 結算與清算手續費 | 1,067 | 815 |
| 理財服務手續費 | 266 | 502 |

| | | |
|-------------|----------------|----------------|
| 承兌及擔保手續費 | 824 | 633 |
| 代理業務手續費 | 1,919 | 1,706 |
| 托管及其他受托業務備金 | 855 | 771 |
| 其他 | 1,113 | 1,073 |
| 手續費及備金支出 | (1,348) | (1,304) |
| 手續費及備金淨收入 | 12,749 | 10,478 |

(七) 其他收入

報告期內，本集團實現其他收入42.92億元，同比減少30.49億元，主要是投資性證券規模下降。

單位：人民幣百萬元

| 項目 | 2019年1-6月 | 2018年1-6月(重述) |
|----------|--------------|---------------|
| 交易淨損益 | 69 | 685 |
| 股利收入 | 11 | 8 |
| 投資性證券淨損益 | 2,974 | 6,277 |
| 匯兌淨損益 | 778 | 90 |
| 其他經營性損益 | 460 | 281 |
| 其他收入合計 | 4,292 | 7,341 |

(八) 經營費用

報告期內，本集團經營費用183.63億元，同比增加22.88億元，增長14.23%。成本收入比26.68%，同比下降2.98個百分點。

單位：人民幣百萬元

| 項目 | 2019年1-6月 | 2018年1-6月 |
|---------|---------------|---------------|
| 職工薪酬費用 | 10,644 | 9,445 |
| 物業及設備支出 | 2,762 | 2,418 |
| 稅金及附加 | 695 | 561 |
| 其他 | 4,262 | 3,651 |
| 經營費用合計 | 18,363 | 16,075 |

(九) 資產減值損失

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。報告期內，計提資產減值損失233.79億元，同比增加88.11億元，增長60.48%。

單位：人民幣百萬元

| 項目 | 2019 年 1-6 月 | 2018 年 1-6 月 |
|------------------------------|---------------|---------------|
| 貸款和墊款減值損失 | 22,896 | 14,351 |
| 以攤餘成本計量的貸款和墊款 | 22,780 | 14,759 |
| 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的貸款和墊款 | 116 | (408) |
| 應收融資租賃款減值損失 | 344 | (2) |
| 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的債務工具減值損失 | 133 | 58 |
| 以攤餘成本計量的金融投資減值損失 | (46) | (106) |
| 其他 | 52 | 267 |
| 資產減值損失合計 | 23,379 | 14,568 |

（十）所得稅費用

報告期內，本集團所得稅費用39.98億元，同比增加4.39億元，增長12.33%，主要是營業利潤增加。

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46,470.20億元，比上年末增加2,896.88億元，增長6.65%，主要是貸款和墊款增加。

單位：人民幣百萬元、%

| 項目 | 2019 年 6 月 30 日 | | 2018 年 12 月 31 日 | |
|---------------------|-----------------|-------|------------------|-------|
| | 餘額 | 占比 | 餘額 | 占比 |
| 貸款和墊款本金總額 | 2,592,970 | | 2,421,329 | |
| 貸款應計利息 | 9,511 | | 7,158 | |
| 貸款減值準備 ¹ | (71,904) | | (67,209) | |
| 貸款和墊款淨額 | 2,530,577 | 54.46 | 2,361,278 | 54.19 |
| 應收融資租賃款 | 77,403 | 1.67 | 63,333 | 1.45 |
| 存放同業及其他金融機構款項 | 63,904 | 1.38 | 41,005 | 0.94 |
| 現金及存放中央銀行款項 | 378,356 | 8.14 | 366,575 | 8.41 |
| 貴金屬 | 23,184 | 0.50 | 23,628 | 0.54 |
| 投資證券及其他金融資產 | 1,336,444 | 28.76 | 1,316,292 | 30.21 |
| 拆出資金及買入返售金融資產 | 134,346 | 2.89 | 134,458 | 3.09 |
| 固定資產 | 18,332 | 0.39 | 18,241 | 0.42 |
| 使用權資產 | 11,203 | 0.24 | 不適用 | 不適用 |

| | | | | |
|-------------|------------------|---------------|------------------|---------------|
| 商譽 | 1,281 | 0.03 | 1,281 | 0.03 |
| 遞延所得稅資產 | 15,515 | 0.33 | 10,794 | 0.25 |
| 其他資產 | 56,475 | 1.21 | 20,447 | 0.47 |
| 資產合計 | 4,647,020 | 100.00 | 4,357,332 | 100.00 |

注：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，本集團貸款和墊款本金總額25,929.70億元，比上年末增加1,716.41億元，增長7.09%；貸款和墊款淨額在資產總額中占比54.46%，比上年末上升0.27個百分點。

單位：人民幣百萬元、%

| 項目 | 2019年6月30日 | | 2018年12月31日 | |
|------------------|------------------|---------------|------------------|---------------|
| | 餘額 | 占比 | 餘額 | 占比 |
| 企業貸款 | 1,424,627 | 54.94 | 1,332,629 | 55.04 |
| 零售貸款 | 1,105,377 | 42.63 | 1,053,203 | 43.50 |
| 貼現 | 62,966 | 2.43 | 35,497 | 1.46 |
| 貸款和墊款本金總額 | 2,592,970 | 100.00 | 2,421,329 | 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13,364.44億元，比上年末增加201.52億元，在資產總額中占比28.76%，比上年末下降1.45個百分點。

單位：人民幣百萬元、%

| 項目 | 2019年6月30日 | | 2018年12月31日 | |
|--------------------------|------------------|---------------|------------------|---------------|
| | 餘額 | 占比 | 餘額 | 占比 |
| 以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產 | 169,571 | 12.69 | 222,737 | 16.92 |
| 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的債務工具 | 202,347 | 15.14 | 153,987 | 11.70 |
| 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的權益工具 | 373 | 0.03 | 367 | 0.03 |
| 以攤餘成本計量的金融投資 | 953,294 | 71.33 | 923,989 | 70.19 |
| 衍生金融資產 | 10,859 | 0.81 | 15,212 | 1.16 |
| 投資證券及其他金融資產總額 | 1,336,444 | 100.00 | 1,316,292 | 100.00 |

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金額 2,002.20 億元，比上年末減

少 312.19 億元，其中，以攤餘成本計量的金融債券占比 70.84%。

單位：人民幣百萬元、%

| 項目 | 2019 年 6 月 30 日 | | 2018 年 12 月 31 日 | |
|--------------------------|-----------------|---------------|------------------|---------------|
| | 餘額 | 占比 | 餘額 | 占比 |
| 以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產 | 6,116 | 3.05 | 4,442 | 1.92 |
| 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的債務工具 | 52,282 | 26.11 | 48,278 | 20.86 |
| 以攤餘成本計量的金融投資 | 141,822 | 70.84 | 178,719 | 77.22 |
| 持有金融債券合計 | 200,220 | 100.00 | 231,439 | 100.00 |

4、持有面值最大十支金融債券

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 | 15,820 | 4.98 | 2025-01-12 | - |
| 債券 2 | 11,310 | 4.04 | 2027-04-10 | - |
| 債券 3 | 10,720 | 4.73 | 2025-04-02 | - |
| 債券 4 | 9,460 | 4.39 | 2027-09-08 | - |
| 債券 5 | 6,480 | 4.24 | 2027-08-24 | - |
| 債券 6 | 5,140 | 3.80 | 2036-01-25 | - |
| 債券 7 | 5,040 | 3.74 | 2025-09-10 | - |
| 債券 8 | 4,500 | 4.01 | 2037-01-09 | - |
| 債券 9 | 4,430 | 3.83 | 2024-01-06 | - |
| 債券 10 | 3,070 | 3.05 | 2026-08-25 | - |

5、商譽

本集團商譽成本 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 43,129.35 億元，比上年末增加 2,780.76 億元，增長 6.89%，主要是客戶存款增加。

單位：人民幣百萬元、%

| 項目 | 2019 年 6 月 30 日 | | 2018 年 12 月 31 日 | |
|------------------------|------------------|---------------|------------------|---------------|
| | 餘額 | 占比 | 餘額 | 占比 |
| 向中央銀行借款 | 242,156 | 5.61 | 267,193 | 6.62 |
| 客戶存款 | 2,958,862 | 68.60 | 2,571,961 | 63.74 |
| 同業及其他金融機構存放款項 | 391,123 | 9.07 | 490,091 | 12.15 |
| 拆入資金及賣出回購金融款 | 182,932 | 4.24 | 192,448 | 4.77 |
| 以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債 | 7 | 0.01 | 354 | 0.01 |
| 衍生金融負債 | 10,575 | 0.25 | 14,349 | 0.36 |
| 應付職工薪酬 | 8,257 | 0.19 | 8,028 | 0.20 |
| 應交稅費 | 8,505 | 0.20 | 5,666 | 0.14 |
| 租賃負債 | 10,469 | 0.24 | 不適用 | 不適用 |
| 應付債券 | 441,135 | 10.23 | 440,449 | 10.92 |
| 其他負債 | 58,914 | 1.36 | 44,320 | 1.09 |
| 負債合計 | 4,312,935 | 100.00 | 4,034,859 | 100.00 |

報告期末，本集團客戶存款餘額29,588.62億元，比上年末增加3,869.01億元，增長15.04%。

單位：人民幣百萬元、%

| 項目 | 2019 年 6 月 30 日 | | 2018 年 12 月 31 日 | |
|---------------|------------------|---------------|------------------|---------------|
| | 餘額 | 占比 | 餘額 | 占比 |
| 企業客戶存款 | 2,224,444 | 75.18 | 1,940,108 | 75.44 |
| 其中：企業活期 | 817,917 | 27.64 | 732,628 | 28.49 |
| 企業定期 | 1,406,527 | 47.54 | 1,207,480 | 46.95 |
| 零售客戶存款 | 616,218 | 20.83 | 514,746 | 20.01 |
| 其中：零售活期 | 221,923 | 7.50 | 194,434 | 7.56 |
| 零售定期 | 394,295 | 13.33 | 320,312 | 12.45 |
| 其他存款 | 81,937 | 2.76 | 83,854 | 3.26 |
| 應付利息 | 36,263 | 1.23 | 33,253 | 1.29 |
| 客戶存款餘額 | 2,958,862 | 100.00 | 2,571,961 | 100.00 |

（三）股東權益

報告期末，本集團歸屬於本行股東權益3,330.61億元，比上年末淨增加115.73億元，主要受當期實現利潤及發放股息等因素影響。

單位：人民幣百萬元

| 項目 | 2019 年 6 月 30 日 | 2018 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 | 2,295 | 1,655 |
| 盈餘公積 | 24,371 | 24,371 |
| 一般準備 | 54,037 | 54,036 |
| 未分配利潤 | 111,228 | 100,296 |
| 歸屬於本行股東權益合計 | 333,061 | 321,488 |
| 少數股東權益 | 1,024 | 985 |
| 股東權益合計 | 334,085 | 322,473 |

（四）資產負債表外項目

本集團資產負債表外項目主要是信貸承諾，包括貸款及信用卡承諾、承兌匯票、保函、信用證及擔保。報告期末，信貸承諾合計12,085.41億元，比上年末增加1,969.50億元。

單位：人民幣百萬元

| 項目 | 2019 年 6 月 30 日 | 2018 年 12 月 31 日 |
|---------------|------------------|------------------|
| 貸款及信用卡承諾 | 308,144 | 279,184 |
| 承兌匯票 | 590,320 | 477,110 |
| 開出保函 | 129,056 | 123,416 |
| 開出信用證 | 180,836 | 131,696 |
| 擔保 | 185 | 185 |
| 信貸承諾合計 | 1,208,541 | 1,011,591 |

四、現金流量分析

本集團經營活動產生的現金淨流入 151.69 億元。其中，經營活動產生的現金流入 322.41 億元，經營資產變動產生的現金流出 2,767.76 億元，經營負債變動產生的現金流入 2,597.04 億元。

本集團投資活動產生的現金淨流入 213.46 億元。其中，收回投資產生的現金流入 2,428.50 億元；投資支付的現金流出 2,483.17 億元。

本集團籌資活動產生的現金淨流出 184.05 億元，其中償付債券利息所支付的現金流出 93.79 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，持續優化信貸行業結構。

單位：人民幣百萬元、%

| 項目 | 2019年6月30日 | | 2018年12月31日 | |
|------------------|------------------|---------------|------------------|---------------|
| | 餘額 | 占比 | 餘額 | 占比 |
| 製造業 | 255,337 | 17.92 | 248,914 | 18.68 |
| 水利、環境和公共設施管理業 | 241,748 | 16.97 | 222,568 | 16.70 |
| 房地產業 | 210,740 | 14.79 | 192,075 | 14.41 |
| 租賃和商務服務業 | 163,071 | 11.45 | 150,159 | 11.27 |
| 批發和零售業 | 113,468 | 7.96 | 111,021 | 8.33 |
| 交通運輸、倉儲和郵政業 | 91,321 | 6.41 | 94,783 | 7.11 |
| 建築業 | 86,011 | 6.04 | 71,435 | 5.36 |
| 金融業 | 74,613 | 5.24 | 74,177 | 5.57 |
| 電力、燃氣及水的生產和供應業 | 44,276 | 3.11 | 43,638 | 3.27 |
| 農、林、牧、漁業 | 39,095 | 2.74 | 32,356 | 2.43 |
| 其他 ¹ | 104,947 | 7.37 | 91,503 | 6.87 |
| 企業貸款小計 | 1,424,627 | 100.00 | 1,332,629 | 100.00 |
| 零售貸款 | 1,105,377 | - | 1,053,203 | - |
| 貼現 | 62,966 | - | 35,497 | - |
| 貸款和墊款本金總額 | 2,592,970 | - | 2,421,329 | - |

注：包括采礦業；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。

(二) 貸款投放地區分布

本集團貸款的地區分布相對穩定，區域結構趨於均衡。

單位：人民幣百萬元、%

| 地區 | 2019年6月30日 | | 2018年12月31日 | |
|-------|------------|-------|-------------|-------|
| | 餘額 | 占比 | 餘額 | 占比 |
| 長江三角洲 | 505,668 | 19.50 | 478,383 | 19.76 |
| 中部地區 | 414,059 | 15.97 | 382,965 | 15.82 |
| 環渤海地區 | 353,383 | 13.63 | 341,728 | 14.11 |
| 西部地區 | 345,502 | 13.32 | 325,532 | 13.44 |
| 珠江三角洲 | 321,852 | 12.41 | 291,896 | 12.06 |
| 東北地區 | 123,887 | 4.78 | 119,667 | 4.94 |
| 總行 | 433,965 | 16.74 | 403,118 | 16.65 |
| 境外 | 94,654 | 3.65 | 78,040 | 3.22 |

| | | | | |
|-----------|-----------|--------|-----------|--------|
| 貸款和墊款本金總額 | 2,592,970 | 100.00 | 2,421,329 | 100.00 |
|-----------|-----------|--------|-----------|--------|

(三) 貸款擔保方式分類及占比

本集團保證、抵押、質押貸款占比合計 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 | 2019 年 6 月 30 日 | | 2018 年 12 月 31 日 | |
|-----------|-----------------|--------|------------------|--------|
| | 餘額 | 占比 | 餘額 | 占比 |
| 信用貸款 | 804,621 | 31.03 | 778,691 | 32.16 |
| 保證貸款 | 614,596 | 23.70 | 563,293 | 23.26 |
| 抵押貸款 | 858,790 | 33.12 | 814,026 | 33.62 |
| 質押貸款 | 314,963 | 12.15 | 265,319 | 10.96 |
| 貸款和墊款本金總額 | 2,592,970 | 100.00 | 2,421,329 | 100.00 |

(四) 前十大貸款客戶

單位：人民幣百萬元、%

| 名稱 | 行業 | 貸款餘額 | 占貸款總額百分比 | 占資本淨額百分比 ¹ |
|--------------------|---------------|--------|----------|-----------------------|
| 借款人 1 | 製造業 | 11,036 | 0.43 | 2.69 |
| 借款人 2 ² | 租賃和商務服務業 | 6,900 | 0.27 | 1.68 |
| 借款人 3 | 房地產業 | 6,342 | 0.24 | 1.54 |
| 借款人 4 | 水利、環境和公共設施管理業 | 4,570 | 0.18 | 1.11 |
| 借款人 5 | 批發和零售業 | 4,195 | 0.16 | 1.02 |
| 借款人 6 | 金融業 | 4,010 | 0.15 | 0.98 |
| 借款人 7 | 製造業 | 3,626 | 0.14 | 0.88 |
| 借款人 8 | 水利、環境和公共設施管理業 | 3,620 | 0.14 | 0.88 |
| 借款人 9 | 房地產業 | 3,574 | 0.14 | 0.87 |
| 借款人 10 | 製造業 | 3,490 | 0.13 | 0.85 |
| 合計 | | 51,363 | 1.98 | 12.50 |

注：1、貸款餘額占資本淨額百分比按照銀保監會的有關規定計算。

2、借款人 2 為本行關聯方，與本行構成關聯交易。

(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增加。報告期末，不良貸款餘額 407.18 億元，比上年末增加 22.97 億元；不良貸款率 1.57%，比上年末下降 0.02 個百分點。

單位：人民幣百萬元、%

| 項目 | 2019 年 6 月 30 日 | | 2018 年 12 月 31 日 | |
|------------------|------------------|---------------|------------------|---------------|
| | 餘額 | 占比 | 餘額 | 占比 |
| 正常 | 2,492,623 | 96.13 | 2,324,565 | 96.00 |
| 關注 | 59,629 | 2.30 | 58,343 | 2.41 |
| 次級 | 17,610 | 0.68 | 17,392 | 0.72 |
| 可疑 | 16,262 | 0.63 | 14,437 | 0.60 |
| 損失 | 6,846 | 0.26 | 6,592 | 0.27 |
| 貸款和墊款本金總額 | 2,592,970 | 100.00 | 2,421,329 | 100.00 |
| 正常貸款 | 2,552,252 | 98.43 | 2,382,908 | 98.41 |
| 不良貸款 | 40,718 | 1.57 | 38,421 | 1.59 |

(六) 貸款遷徙率

單位：%

| 項目 | 2019 年 6 月 30 日 | 2018 年 | 本期比上年末增減 | 2017 年 |
|----------|-----------------|--------|-------------|--------|
| 正常類貸款遷徙率 | 1.27 | 1.94 | -0.67 個百分點 | 1.68 |
| 關注類貸款遷徙率 | 25.06 | 38.48 | -13.42 個百分點 | 22.49 |
| 次級類貸款遷徙率 | 52.84 | 68.71 | -15.87 個百分點 | 57.69 |
| 可疑類貸款遷徙率 | 31.84 | 32.80 | -0.96 個百分點 | 36.18 |

(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 | 2019 年 6 月 30 日 | | 2018 年 12 月 31 日 | |
|-----------------------|-----------------|----------|------------------|----------|
| | 餘額 | 占貸款總額百分比 | 餘額 | 占貸款總額百分比 |
| 已重組貸款和墊款 | 14,424 | 0.56 | 15,788 | 0.65 |
| 其中：逾期 90 天以上的已重組貸款和墊款 | 786 | 0.03 | 801 | 0.03 |

2、逾期貸款詳見“財務報表附注”。

(八) 按業務類型劃分的不良貸款

單位：人民幣百萬元、%

| 項目 | 2019 年 6 月 30 日 | | 2018 年 12 月 31 日 | |
|---------------|-----------------|---------------|------------------|---------------|
| | 餘額 | 占比 | 餘額 | 占比 |
| 企業貸款 | 27,477 | 67.48 | 26,071 | 67.86 |
| 零售貸款 | 13,241 | 32.52 | 12,350 | 32.14 |
| 貼現 | - | - | - | - |
| 不良貸款總額 | 40,718 | 100.00 | 38,421 | 100.00 |

(九) 不良貸款的地區分布

報告期內，本集團環渤海、西部、中部和東北地區不良貸款有所減少，長江三角洲等地區不良貸款有所增加。

單位：人民幣百萬元、%

| 地區 | 2019年6月30日 | | 2018年12月31日 | |
|---------------|---------------|---------------|---------------|---------------|
| | 餘額 | 占比 | 餘額 | 占比 |
| 環渤海地區 | 9,063 | 22.26 | 9,196 | 23.94 |
| 長江三角洲 | 8,608 | 21.14 | 5,599 | 14.57 |
| 珠江三角洲 | 4,515 | 11.09 | 4,516 | 11.75 |
| 西部地區 | 4,172 | 10.25 | 4,398 | 11.45 |
| 中部地區 | 3,977 | 9.77 | 4,477 | 11.65 |
| 東北地區 | 2,017 | 4.95 | 2,419 | 6.30 |
| 總行 | 8,222 | 20.19 | 7,808 | 20.32 |
| 境外 | 144 | 0.35 | 8 | 0.02 |
| 不良貸款總額 | 40,718 | 100.00 | 38,421 | 100.00 |

(十) 不良貸款的行業分布

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 | 2019年6月30日 | | 2018年12月31日 | |
|-----------------|---------------|---------------|---------------|---------------|
| | 餘額 | 占比 | 餘額 | 占比 |
| 製造業 | 14,393 | 35.35 | 15,086 | 39.27 |
| 批發和零售業 | 6,541 | 16.06 | 6,862 | 17.86 |
| 住宿和餐飲業 | 2,270 | 5.57 | 1,252 | 3.26 |
| 電力、燃氣及水的生產和供應業 | 793 | 1.95 | 278 | 0.72 |
| 采礦業 | 642 | 1.58 | 574 | 1.49 |
| 建築業 | 640 | 1.57 | 693 | 1.80 |
| 信息傳輸、計算機服務和軟件業 | 610 | 1.50 | 336 | 0.88 |
| 房地產業 | 594 | 1.46 | 576 | 1.50 |
| 交通運輸、倉儲和郵政業 | 136 | 0.33 | 146 | 0.38 |
| 農、林、牧、漁業 | 112 | 0.28 | 133 | 0.35 |
| 其他 ¹ | 746 | 1.83 | 135 | 0.35 |
| 企業貸款小計 | 27,477 | 67.48 | 26,071 | 67.86 |
| 零售貸款 | 13,241 | 32.52 | 12,350 | 32.14 |
| 貼現 | - | - | - | - |
| 不良貸款總額 | 40,718 | 100.00 | 38,421 | 100.00 |

注：包括衛生、社會保障和社會福利業；科學研究、技術服務和地質勘查業；金融業；公共管理和社會組織；水利、環境和公共設施管理業；租賃和商務服務業；教育業等。

(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 | 2019 年 6 月 30 日 | | 2018 年 12 月 31 日 | |
|---------------|-----------------|---------------|------------------|---------------|
| | 餘額 | 占比 | 餘額 | 占比 |
| 信用貸款 | 10,372 | 25.47 | 9,764 | 25.41 |
| 保證貸款 | 14,429 | 35.44 | 14,327 | 37.30 |
| 抵押貸款 | 13,334 | 32.75 | 12,465 | 32.44 |
| 質押貸款 | 2,583 | 6.34 | 1,865 | 4.85 |
| 不良貸款總額 | 40,718 | 100.00 | 38,421 | 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 | 2019 年 6 月 30 日 | 2018 年 12 月 31 日 |
|--------------|-----------------|------------------|
| 抵債資產 | 468 | 469 |
| 其中：土地、房屋及建築物 | 468 | 469 |
| 減：減值準備 | (22) | (11) |
| 抵債資產淨值 | 446 | 458 |

(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、國內信用證福費廷業務計提的減值準備。本集團在資產負債表日對信貸資產的賬面價值結合客觀證據以及前瞻性分析進行減值測試，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 2019 年 6 月 30 日 | 截至 2018 年 12 月 31 日 |
|-------------------|--------------------|---------------------|
| 期初餘額 ¹ | 67,209 | 58,071 |
| 本期計提 ² | 29,788 | 38,867 |
| 本期轉回 | (7,008) | (4,153) |
| 收回已核銷貸款和墊款導致的轉回 | 1,274 | 1,527 |
| 折現回撥 ³ | (433) | (792) |
| 本期核銷 | (15,180) | (16,162) |
| 本期處置 | (3,746) | (10,149) |
| 期末餘額 ¹ | 71,904 | 67,209 |

注：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、國內證福費廷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“第三節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厘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 | 2019 年 1-6 月 | | 2018 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 | 11,957 | 5,787 | 7,405 | 2,575 |
| 中部地區 | 10,596 | 2,916 | 5,388 | 1,219 |
| 環渤海地區 | 9,866 | (751) | 6,656 | (766) |
| 珠江三角洲 | 8,578 | 1,902 | 4,612 | 788 |
| 西部地區 | 7,105 | 942 | 3,784 | 669 |
| 東北地區 | 2,937 | 425 | 1,620 | (340) |
| 總行 | 14,117 | 12,629 | 22,108 | 16,958 |
| 境外 | 1,068 | 632 | 730 | 557 |
| 合計 | 66,224 | 24,482 | 52,303 | 21,660 |

（二）按業務分部劃分的經營業績

單位：人民幣百萬元

| 項目 | 2019 年 1-6 月 | | 2018 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 | 26,843 | 8,024 | 22,129 | 4,102 |
| 零售銀行業務 | 27,039 | 5,336 | 21,613 | 10,122 |
| 金融市場業務 | 12,247 | 11,066 | 8,501 | 7,393 |
| 其他業務 | 95 | 56 | 60 | 43 |
| 合計 | 66,224 | 24,482 | 52,303 | 21,660 |

有關分部經營業績的更多內容參見“財務報表附注”。

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 | 2019年 6月30日 | 2018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 | 63,904 | 41,005 | 55.84 | 存放境內存款類金融機構款項增加 |
| 拆出資金 | 67,307 | 96,685 | -30.39 | 拆放同業款項減少 |
| 買入返售金融資產 | 67,039 | 37,773 | 77.48 | 買入返售債券增加 |
| 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的債務工具 | 202,347 | 153,987 | 31.41 | 債券投資增加 |
| 使用權資產 | 11,203 | - | 不適用 | 實施租賃准則新增項目 |
| 遞延所得稅資產 | 15,515 | 10,794 | 43.74 | 遞延所得稅資產增加 |
| 其他資產 | 56,475 | 20,447 | 176.20 | 待清算款項增加 |
| 賣出回購金融資產款 | 18,618 | 40,411 | -53.93 | 賣出回購債券減少 |
| 應交稅費 | 8,505 | 5,666 | 50.11 | 應交所得稅增加 |
| 租賃負債 | 10,469 | - | 不適用 | 實施租賃准則新增項目 |
| 其他負債 | 58,914 | 44,320 | 32.93 | 子公司長期借款增加 |
| 其他綜合收益 | 2,295 | 1,655 | 38.67 | 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重估及減值增加 |
| 項目 | 2019年 1-6月 | 2018年1-6 月(重述) | 增減幅 | 變動主要原因 |
| 利息淨收入 | 49,183 | 34,484 | 42.63 | 生息資產增加及淨息差改善 |
| 交易淨損益 | 69 | 685 | -89.93 | 交易性債券收益減少及衍生金融工具估值淨損失增加 |
| 投資性證券淨損益 | 2,974 | 6,277 | -52.62 | 基金投資規模下降 |
| 匯兌淨損益 | 778 | 90 | 764.44 | 匯兌淨收益增加 |
| 資產減值損失 | (23,379) | (14,568) | 60.48 | 信貸類撥備計提增加 |

(二) 逾期未償債務情況

報告期內，本行未發生逾期未償債務。

(三) 應收利息及其壞賬準備的計提

1、表內應收利息增減變動

單位：人民幣百萬元

| 項目 | 期初餘額 | 本期增加額 | 本期減少額 | 期末餘額 |
|--------|--------|---------|---------|--------|
| 表內應收利息 | 32,881 | 120,027 | 118,713 | 34,195 |

注：包含計提利息及應收未收利息。

2、應收利息壞賬準備的計提

單位：人民幣百萬元

| 項目 | 2019年6月30日 | 2018年12月31日 | 增加額 |
|------------|------------|-------------|-----|
| 應收利息壞賬準備餘額 | 3 | 4 | (1) |

(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 | 2019年6月30日 | 2018年12月31日 | 增加額 |
|-------|------------|-------------|--------|
| 其他應收款 | 49,316 | 13,738 | 35,578 |

2、其他應收款壞賬準備的計提

單位：人民幣百萬元

| 項目 | 2019年6月30日 | 2018年12月31日 | 增加額 |
|-------------|------------|-------------|-----|
| 其他應收款壞賬準備餘額 | 636 | 632 | 4 |

九、各業務條線經營情況

(一) 公司銀行業務

1、對公存貸款業務

本行積極發展渠道引入型業務，拓寬高質量存款來源，推動核心存款持續增長；順應國家政策導向，深化業務結構調整，加大對國家重點戰略區域和基礎設施短板領域的信貸投放，加強對民營企業和實體經濟的支持力度；有效控制對公負債成本，優化信貸資源配置，提升存貸利差，提高資產收益。報告期末，對公存款餘額（含其他存款中的對公部分）22,280.35 億元，比上年末增加 2,843.57 億元，增長 14.63%，其中，對公人民幣核心存款增長 9.72%；對公貸款餘額 14,246.27 億元，比上年末增加 919.98 億元，增長 6.90 %。

2、普惠金融業務

本行構建“專業部門、專營機構、專家審批”的普惠金融模式，以“做實普惠事業部、做亮陽光普惠品牌、做優科技系統、做嚴風控機制、做好隊伍建設”為宗旨，全面提升普惠金融業務水平；加強專營支行、信貸工廠建設，培育供應鏈核心優勢，豐富光大快貸產品體

系，探索金融科技領域創新；積極開展三農扶貧業務，提升小微企業融資服務水平，全面達到“兩增兩控”監管要求。報告期末，普惠貸款餘額 1,472.35 億元，比上年末增加 190.59 億元，增長 14.87%；貸款客戶 35.13 萬戶，比上年末增加 4.24 萬戶。

3、投資銀行業務

本行通過整合內部資源，優化“投行+商行”聯動機制，全面提升綜合服務水平。報告期內，本行共發行債券 1,876.23 億元，成功聯席主承銷 200 億元匯金公司中期票據；積極推動資產證券化業務發展，成功發行信用卡分期資產支持證券 95.85 億元；大力推進並購融資業務發展，報告期末餘額突破 350 億元，實現較快增長。

4、貿易金融業務

本行充分發揮貿易名品“陽光供應鏈”輕資產優勢，運用科技賦能線上業務，推出了“陽光 e 結算”在線結算融資平臺及電子匯總征稅保函等創新產品；支持自貿區建設，成功上線海南自貿 FT 賬戶系統；推動農民工工資保函業務發展，將金融服務融入民生工程之中；推動國內證、福費廷等資本節約型業務發展，貿易金融資產穩步增長。報告期末，表內外貿易融資餘額比上年末增長 16.09%。

（二）零售銀行業務

1、對私存款業務

本行堅持“存款立行”的經營思路，加強產品創新，深化客戶綜合經營，推動零售存款規模穩步增長；面向薪資代發客戶，創新推出專屬“薪悅管家”綜合金融服務平臺；積極拓展項目，持續推進三方存管、資金托管、ETC、出國金融等重點項目。報告期末，對私存款餘額（含其他存款中的對私部分）6,945.64 億元，比上年末增加 995.34 億元，增長 16.73%。

2、個人貸款業務

本行積極推進個貸業務轉型升級，通過創新風險緩釋方式，降低小微客戶融資成本，助力普惠金融發展；加大小額消費信貸投放，通過與互聯網平臺合作，優化業務與客戶結構，提高整體收益水平；加快個貸業務線上化、集約化和智能化建設，提升線上營銷與風控效率，打造陽光個貸名品。報告期末，個貸餘額（不含信用卡貸款）6,762.84 億元，比上年末增加 235.85 億元，增長 3.61%；當年發放個人貸款 1,033.91 億元。

3、私人銀行業務

本行以“做企業與家族的夥伴”為目標，向私人銀行客戶提供個人、家庭及企業的一站式綜合金融管理解決方案；強化精細化經營與差異化財富管理，推出金融管家式服務，構建多層次客戶體驗和資產管理體系；向客戶提供法稅、健康醫療、出行、代際教育等非金融服務，滿足客戶多樣化需求。報告期末，私人銀行客戶數 30,112 人，比上年末增加 2,158 人，增長 7.72%；管理資產總量 3,547.67 億元，比上年末增加 346.09 億元，增長 10.81%。

4、銀行卡業務

（1）借記卡業務

本行積極配合各地人社廳（局）推動第三代社會保障卡系統改造及發卡工作，提升安全防護水平和便民服務能力；落實擁軍優撫社會責任，發行“擁軍優撫專屬卡”並推出多項增值服務；踐行綠色環保，發行“源分類環保主題”聯名卡，助力垃圾分類落地；繼續優化個人銀行結算賬戶分類管理，完善借記卡功能控制，提升風險管理能力。報告期末，借記卡累計發卡 6,713.44 萬張，當年新增發卡 205.44 萬張。

(2) 信用卡業務

本行堅持信用卡以消費為本，基於客群需求推出抖音、小米、萌力星球聯名卡等明星產品；打造光大旅遊生態圈（旅遊 E-SBU），全面覆蓋線上線下各類旅遊類平臺企業，旅遊類客戶增速與交易規模再創新高；推進客戶至上的品牌升級，構建全流程客戶體驗，致力於打造“最懂客戶的信用卡”。報告期末，本年新增發卡 633.60 萬張；交易金額 12,896.98 億元，同比增長 21.13%；時點透支餘額 4,274.11 億元（不含在途掛賬調整），比上年末增長 6.47%；實現營業收入 231.86 億元，同比增長 27.07%。

5、數字金融業務

本行堅持以客戶為中心，聚焦手機銀行、對公服務、遠程銀行、雲支付、隨心貸等五項重點業務，推進移動金融生態鏈建設、客戶轉化和渠道整合工作，加速數字化轉型。報告期末，本行電子渠道交易櫃檯替代率 98.34%，比上年末上升 0.43 個百分點；手機銀行 APP 客戶 3,430.43 萬戶，比上年末增加 224.67 萬戶；對公網銀客戶 58.76 萬戶，比上年末增加 5.91 萬戶；推動遠程銀行中心的智能化轉型，客戶滿意度保持 99% 以上；雲支付整體交易金額 5.30 萬億元，同比增長 187.50%；隨心貸本年累計投放額 2,140.00 億元，餘額 653.41 億元，比上年末增加 19.91 億元。

6、雲繳費業務

本行全力打造“生活圈、經營圈、政務圈”三大場景，雲繳費項目接入保持快速增長，非稅雲、交通雲實現重點突破，繼續保持中國最大的開放式繳費平臺的領先優勢；加強輸出平臺營銷力度，進一步強化名單制管理，新增多家合作夥伴；贊助中國羽毛球隊勇奪“蘇迪曼杯”，榮獲 IFTA 亞洲金融科技學會頒發的支付科技榮譽大獎，品牌知名度持續提升。報告期末，累計接入項目 5,842 項，當年新增 1,801

項；繳費用戶 2.37 億戶，同比增長 41.36%；繳費金額 1,414.15 億元，同比增長 79.78%。

（三）金融市場業務

1、資金業務

本行堅持效益導向，確保流動性安全，提高資金運作效率；適度增加債券投資規模，優化債券投資結構，重點配置國債、地方債、政策性金融債和高等級信用債；加大代客業務產品創新力度，提升服務實體經濟能力；增加交易及代客業務占比，向輕資產業務轉型；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 6,456.13 億元，占全行資產的 13.89%，其中，國債、地方政府債占比 54.13%。人民幣債券交割總量 22.01 萬億元，位居股份制商業銀行前列。

2、金融同業業務

本行保持適度的同業業務規模，深化同業專營管理，堅持合規經營；順應市場趨勢，回歸業務本源，強化同業資產負債組合管理，調整期限結構，滿足全行流動性管理需要；進一步優化同業產品結構，服務實體經濟發展，加大標準化產品投資力度；加強客戶關係管理，積極走訪同業客戶，擴大業務合作，夯實客戶基礎。報告期末，同業存款餘額 3,911.23 億元。

3、資產管理業務

本行順應監管導向，合理調整產品結構，大力推進淨值型產品體系轉型；創新產品渠道，圍繞“七彩陽光”產品譜系，持續拓展直銷業務，積極布局代銷業務；提升投研能力，嚴格管控風險，夯實發展基礎，提升管理的前瞻性和精細化；優化體制機制，積極籌備設立理財子公司，推動理財業務穩健轉型。報告期末，本行表外理財產品餘額 7,022.91 億元，上半年表外理財產品累計發行 1.70 萬億元。陽光

理財項下已到期理財產品全部正常兌付。

4、資產托管業務

本行圍繞“開拓市場、提升服務、防範風險”總體要求，加大市場營銷力度，托管規模穩步提升；優化新一代托管系統，構建完善的托管產品體系和業務系統，提高客戶服務能力；積極推進新產品營銷，成功中標多省區職業年金托管業務資格，彰顯較強的托管實力和市場認可度。報告期末，本行托管業務稅後收入 7.95 億元，托管業務規模 53,767.67 億元。

十、業務創新

本行以科技創新賦能業務創新，持續推進數字化、智能化轉型。構建以敏捷和科技為主題的共享生態圈；建立科技創新實驗室，推動金融科技能力落地，創新成果已開始應用於“伴客易”金融超市；建設智能反洗錢模型，通過 AI 技術智能發掘反洗錢可疑交易；建立債券預警系統，積極應對債券業務的潛在風險。

十一、信息科技

本行先後開展了普惠金融雲和貿易金融雲、網貸系統、手機銀行 5.0、新一代財富管理平臺、新一代客服平臺、智能盈利分析平臺、雲繳費等重點項目建設；持續打造金融科技支撐體系，建設敏捷研發體系，全面提升大數據算力，挖掘數據價值；加強安全一體化建設，建立新型動態安全防禦體系，護航信息安全；以科技創新為本，推進智能運維建設；穩步推進異地研發中心建設，籌建總分行聯合研發創新中心，實現科技資源共享。

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，本行對外股權投資額 73.83 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 | 468,000 | 531,000 | 90 | 38,054 | 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 | 250 | 三一集團有限公司、廣州保利和泰金融控股有限公司、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 | 309 | 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 | 26 億港元 | - | 100 | 3,038 | 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 | 2,000 | 100 | -2,464 | 無 |
| 江西瑞金光大村鎮銀行股份有限公司 | 商業銀行 | 10,500 | 10,500 | 70 | 154 | 瑞金市紅都水產食品有限公司、瑞金市旅遊開發投資有限公司、瑞金市綠野軒林業有限責任公司、瑞金市天成農產品有限公司 |
| 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 | 774,200 | 其他商業銀行等 |
| 國家融資擔保基金有限責任公司 | 再擔保業務 | 25,000 | - | 1.51 | - | 財政部、中國工商銀行、中國人壽保險（集團）公司等 21 家股東 |

- 注：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“財務報表附注”。

十三、報告期內，本行未發生重大股權出售情況。

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 59 億元。報告期內，租賃業務主要涵蓋公用事業、基礎設施、城鎮化建設等國計民生領域，在航空設備、車輛設備領域形成一定品牌優勢並積極探索進入新能源領域。報告期末，總資產 874.86 億元，淨資產 87.57 億元，實現淨利潤 3.81 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，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 7.58 億元，淨資產 2.17 億元，實現淨利潤 250 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，繼續服務三農，拓展小微業務，保持穩健發展。報告期末，該村鎮銀行總資產 9.05 億元，淨資產 1.26 億元，實現淨利潤 309 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 26 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，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 84.17 億元，淨資產 22.50 億元，實現淨利潤 3,038 萬元。

(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，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，重點開展進出口代付和內保外貸業務。報告期末，總資產 2.67 億元，淨資產 0.96 億元，實現淨利潤-2,464 萬元。

（六）江西瑞金光大村鎮銀行股份有限公司

該村鎮銀行成立於 2018 年 11 月，從事存貸款等商業銀行業務，注冊地為江西省瑞金市，注冊資本 1.5 億元。報告期內，積極服務中小微企業、“三農”和個體工商戶，助推縣域經濟發展。報告期末，總資產 6.30 億元，淨資產 1.51 億元，實現淨利潤 154 萬元。

十五、本行控制的特殊目的主體情況和結構化產品情況

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並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“財務報表附注”。

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體系，加強對子公司風險管理的監督指導；堅持依法治貸、從嚴治貸、鐵腕治貸，落實各級員工的風險管理職責；積極運用大數據、人工智能、區塊鏈、物聯網等新興技術改造傳統風險控制技術和手段，提升風險管理的數字化、智能化水平，賦能業務發展。

優化信貸結構，堅持質量第一，效益優先，根據資本回報水平安排資產投放；強化存貸匹配，合理配置信貸資源，用好增量、盤活存量、做大流量；主動對接國家重大戰略，積極拓展戰略性新興行業、先進製造業、現代服務業，以有效抵禦周期波動。

完善資產質量全流程管控體系，加強統籌管理，加大風險貸款的化解力度；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准則進行減值測算和撥備計提。

有關信用風險管理的更多內容詳見“財務報表附注”。

（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，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；順應監管政策導向和市場形勢變化，合理布局業務總量，調整期限結構，不斷提升精細化管理水平；做好前瞻性安排，動態調整內部資金轉移定價，拓展多元化的穩定負債渠道，儲備優質流動性資產，增強風險抵禦能力。

有關流動性風險管理的更多內容詳見“財務報表附注”。

（三）市場風險管理

本行持續完善市場風險管理體系，不斷提升對市場風險的識別、計量和監控能力，加強境外機構市場風險管理；制定合理的市場風險限額，持續監測、控制及報告限額執行情況，報告期內各項市場風險監控指標均處於偏好許可範圍內；定期進行市場風險壓力測試，防範極端風險狀況。

有關市場風險管理的更多內容詳見“財務報表附注”。

（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；運用風險自評估、損失事件收集、關鍵風險指標三大管理工具，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。

有關操作風險管理的更多內容詳見“財務報表附注”。

（五）合規風險管理

本行持續加強合規風險管理，不斷夯實二級分行內控合規管理基礎；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；組織開展授權管理、關聯交易及合同管理等專項檢查，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

本行持續加強聲譽風險管理，全面落實輿情風險排查制度，妥善處置聲譽風險隱患；不斷優化制度流程，建立主體責任明確、流程規範清晰、實時監測預警的輿情管理體系；加強培訓及實戰演練，穩步提升全行聲譽風險應對能力和工作效率。

報告期內，本行未發生對銀行聲譽造成嚴重危害的重大風險事件。

（七）反洗錢管理

本行制定洗錢風險管理政策，修訂反洗錢內控制度；持續優化反洗錢系統功能，加強對受益所有人的身份識別，強化高風險客戶管理；開展機構洗錢風險評估；對身份信息缺失的客戶進行交易限制；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

本行上半年資產負債結構優化，經營效益全面提升，資產質量保持穩定，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

當前貿易摩擦升級和地緣政治風險頻出，世界經濟仍存在較大不確定性。國內經濟運行保持了總體平穩、穩中有進的發展態勢，但面臨新的風險挑戰，下行壓力加大。

本行將堅持“打造一流財富管理銀行”戰略願景不動搖，抓住服務實體經濟和大眾生活兩條主線，確保全面完成“價值創造年”工作任務。重點做好以下工作：一是保持戰略定力，強化戰略執行；二是全面加強客群體系建設，夯實客戶基礎；三是依靠創新驅動發展，推動發展動能轉換；四是完善全面風險管理框架，健全風險治理體系，促進業務持續健康發展；五是深化體制機制改革，整合優化資源配置和業務流程；六是做好光大財富生態圈（財富 E-SBU）的培育建設。

第六節 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

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。更多內容詳見本行《2018 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

本行在日常經營過程中涉及若幹法律訴訟，其中大部分為收回不良貸款而主動提起。截至報告期末，本行未取得終審判決的被訴及仲裁案件 593 件，涉案金額 33 億元。上述訴訟及仲裁不會對本行財務或經營成果構成重大不利影響。

五、控股股東及其他關聯方非經營性占用資金情況

報告期內，本行未發生控股股東及其他關聯方非經營性占用資金情況。

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，本行未實施股權激勵及員工持股計劃。

九、會計政策變更情況

有關本行報告期內會計政策變更情況，請參見“財務報表附注”。

十、本行於《香港聯交所證券上市規則》（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。

2019年6月20日，本行同意為光大金甌資產管理有限公司（簡稱光大金甌）核定不良資產累計交易額度40億元，額度項下單筆交易不超過20億元，額度有效期自2019年6月20日起為期三年，每年上限人民幣40億元。光大金甌是本行主要股東光大集團直接或間接控制的法人，為本行的關連人士。

十一、重大合同及其履行情況

（一）重大托管、承包、租賃其他公司資產或其他公司托管、承包、租賃本行資產的事項

報告期內，除日常業務外，本行未發生重大托管、承包、租賃其他公司資產或其他公司托管、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，本行積極參與扶貧工作，向光大集團定點扶貧縣捐款 600 萬元；實施產業扶貧，利用“購精彩”系列電商平臺為貧困地區農產品打開銷路；落實金融扶貧，在重點幫扶地區設立分支機構，增強金融服務的可獲得性；通過公益扶貧踐行社會責任，向中國宋慶齡基金會光大銀行陽光專項基金捐款 500 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布的重點排汙單位，有關環境信息的更多內容詳見本行《2018 年社會責任報告》。

十三、其他重要事項

（一）發行第二次優先股

2019 年 3 月，證監會核准本行非公開發行不超過 3.5 億股優先股。2019 年 7 月，本行完成 3.5 億股優先股發行，募集金額 350 億元人民幣，票面股息率 4.80%。有關發行第二次優先股的更多內容詳見“第八節優先股股本變動及股東情況”。

（二）發行無固定期限資本債券

2019 年 3 月，本行第七屆董事會第三十五次會議審議通過了《關於發行無固定期限資本債券的議案》，同意發行不超過 400 億元人民幣或等值外幣的無固定期限資本債券。2019 年 5 月，本行股東大會審議通過了該議案。截至本報告披露日，該事項正在推進中。

（三）理財子公司獲准籌建

2019 年 4 月，銀保監會批複同意本行出資 50 億元籌建光大理財有限責任公司。截至本報告披露日，該公司正在籌建中。

（四）完成 2018 年度利潤分配工作

2019 年 5 月，本行召開的年度股東大會審議通過了 2018 年度普通股利潤分配方案，向全體普通股股東派發現金股息每 10 股 1.61 元（稅前）。截至本報告披露日，現金股息已全部發放完畢，實際派發 845,077.74 萬元。

（五）完成董事會、監事會換屆工作

2019 年 7 月，本行召開的 2019 年第二次臨時股東大會選舉產生了第八屆董事會和監事會成員，董事會由 17 人組成，其中，非執行董事 9 人，執行董事 2 人，獨立非執行董事 6 人，連選連任董事自股東大會選舉其為董事後開始履職，新任董事待其任職資格獲銀保監會核准後正式履職；監事會由 9 人組成，其中，股東監事 3 人，外部監事 3 人，職工監事 3 人。

有關換屆的更多內容詳見本行發布的股東大會決議公告。

十四、子公司重大事項

（一）光大金融租賃股份有限公司

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。

（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

2019 年 7 月，該村鎮銀行向全體股東分配現金股利 600 萬元。報告期內，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。

(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。

(六) 江西瑞金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。

十五、審閱中期業績

本行外部審計師安永已對本行按照國際會計准則和香港上市規則的披露要求編制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 2019 年 6 月 30 日期間的業績及財務報告。

十六、發布中期報告

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

第七節 普通股股本變動及股東情況

一、股份變動

單位：股、%

| | 2018 年 12 月 31 日 | | 報告期內變動 | 2019 年 6 月 30 日 | |
|-------------|------------------|--------|--------|-----------------|--------|
| | 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 |
| 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 | 46,679,265,354 | 88.93 | 35,594 | 46,679,300,948 | 88.93 |
| 1、人民幣普通股 | 39,810,529,854 | 75.84 | 35,594 | 39,810,565,448 | 75.84 |
| 2、境外上市外資股 | 6,868,735,500 | 13.09 | - | 6,868,735,500 | 13.09 |
| 三、股份總數 | 52,489,265,354 | 100.00 | 35,594 | 52,489,300,948 | 100.00 |

二、股東數量情況

單位：戶

| | A 股 | H 股 |
|----------|---------|-----|
| 報告期末股東總數 | 206,800 | 916 |

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 2019 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

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： | 境外法人 | -1,610,030,100 | H 股 | 11,063,241,380 | 21.08 | 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 | - |
| 中國光大控股有限公司 | 境外法人 | - | A 股 | 1,572,735,868 | 3.00 | - |
| 中國證券金融股份有限公司 | 境內法人 | - | A 股 | 1,550,215,694 | 2.95 | - |
| 中國再保險（集團）股份有限公司 | 境內法人 | - | A 股 | 413,094,619 | 0.79 | - |

| | | | | | |
|----------------|------|-----------------|-------------|------|---|
| | | - H 股 | 376,393,000 | 0.72 | - |
| 申能（集團）有限公司 | 境內法人 | - A 股 | 766,002,403 | 1.46 | - |
| 上海中遠海運企業發展有限公司 | 境內法人 | - A 股 | 723,999,875 | 1.38 | - |
| 香港中央結算有限公司 | 境外法人 | 140,752,862 A 股 | 650,905,014 | 1.24 | - |
| 中央匯金資產管理有限責任公司 | 境內法人 | - A 股 | 629,693,300 | 1.20 | - |

注：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現更名為上海中遠海運企業發展有限公司，該公司和 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 股合計 11,063,241,380 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、172,965,000 股和 376,393,000 股，代理本行其餘 H 股為 3,178,200,380 股。光大集團原由香港中央結算（代理人）有限公司代理持有的 1,610,000,000 股 H 股現變更為由其自行持有。

4、報告期末，香港中央結算有限公司以名義持有人身份，受他人指定並代表他人持有本行 A 股合計 650,905,014 股，包括香港及海外投資者持有的滬股通股票。

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 | 46,679,300,948 |

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、主要股東

（一）持股 5%以上的股東

1、光大集團直接持有本行股份 25.43%，為本行主要股東，其控股股東為匯金公司，持股比例 55.67%。該公司持股不存在質押或凍結情況。

2、匯金公司直接持有本行股份 19.53%，為本行主要股東，其控股股東為中投公司，持股比例 100%。該公司持股不存在質押或凍結情況。

3、華僑城集團有限公司直接持有本行股份 8%，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%。該公司持股不存在質押或凍結情況。

（二）監管口徑下的其他主要股東

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，本行主要股東還包括：

1、中國遠洋海運集團有限公司間接控制上海中遠海運企業發展有限公司和 Ocean Fortune Investment Limited，持有本行股份合計 4.44%，向本行派出董事，是對本行具有重大影響的股東。該公司持股不存在質押或凍結情況。

2、中國再保險（集團）股份有限公司直接及間接持有本行股份 4.42%，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%。該公司持股不存在質押或凍結情況。

3、中國光大控股有限公司持有本行股份 3%，向本行派出監事，是對本行具有重大影響的股東。該公司持股不存在質押或凍結情況。

4、申能（集團）有限公司持有本行股份 1.46%，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。該公司持股不存在質押或凍結情況。

(三) 與主要股東的關聯交易

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 1,900 餘家企業作為本行關聯方進行管理。報告期內，本行與其中 24 家關聯方發生關聯交易 29 筆，金額合計 305.24 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2019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 | 股份數目 | 占已發行相關 類別股份百分 比(%) ^{4,5} | 占全部已發 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 | 3.06 |
| 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 | 3.06 |
| 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 | 3.06 |
| Ocean Fortune Investment Limited ¹ | H股 | 實益擁有人 | 好倉 | 1,605,286,000 | 12.66 | 3.06 |
| 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 | 7.19 |
| 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 | 3.56 |
| 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 | 15.04 | 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 | 2.92 |
| 華僑城集團有限公司 | H股 | 實益擁有人 | 好倉 | 4,200,000,000 | 33.13 | 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 | 50.81 |

注：1、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，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。

2、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，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，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，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。

3、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：

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

因此，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，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2019年6月30日，本行總共發行股份的數目為52,489,300,948股，包括39,810,565,448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2019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 2019 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》（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。

第八節 優先股股本變動及股東情況

一、報告期內優先股發行與上市

截至本報告披露日，本行完成 3.5 億股優先股的發行與上市，本次發行優先股募集資金全部用於補充其他一級資本，具體情況如下：

單位：%、萬股

| 代碼 | 簡稱 | 發行日期 | 發行價格 (元) | 票面股息 率 | 發行數量 | 上市日期 | 獲准上市 交易數量 | 終止上 市日期 |
|--------|-------|-----------------|-------------|-----------|--------|----------------|--------------|------------|
| 360034 | 光大優 3 | 2019 年 7 月 15 日 | 100 | 4.80 | 35,000 | 2019 年 8 月 5 日 | 35,000 | - |

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 增減數量 | 持股數量 | 持股 比例 | 股份類別 | 質押或凍結 的股份數量 |
| 交銀施羅德基金管理有限公司 | 其他 | - | 37,750,000 | 18.88 | 境內優先股 | - |
| 中信銀行股份有限公司 | 其他 | - | 17,750,000 | 8.88 | 境內優先股 | - |
| 創金合信基金管理有限公司 | 其他 | - | 15,510,000 | 7.76 | 境內優先股 | - |
| 中銀國際證券有限責任公司 | 其他 | - | 15,500,000 | 7.75 | 境內優先股 | - |
| 交銀國際信托有限公司 | 其他 | - | 15,500,000 | 7.75 | 境內優先股 | - |
| 華寶信托有限責任公司 | 其他 | - | 13,870,000 | 6.94 | 境內優先股 | - |
| 華潤深國投信托有限公司 | 其他 | - | 13,870,000 | 6.94 | 境內優先股 | - |
| 建信信托有限責任公司 | 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 | - |

注：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托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。

(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 增減數量 | 持股數量 | 持股 比例 | 股份類別 | 質押或凍結 的股份數量 |
| 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 | - |
| 交銀國際信托有限公司 | 其他 | - | 6,540,000 | 6.54 | 境內優先股 | - |
| 華潤深國投信托有限公司 | 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 | - |

注：交銀施羅德基金管理有限公司和交銀國際信托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）光大優 3（代碼 360034）

單位：股、%

| 截至證券登記日（7 月 23 日）優先股股東總數（戶） | | | 19 | | | |
|-----------------------------|------|----------|------------|-------|-------|------------|
| 股東名稱 | 股東性質 | 報告期內增減數量 | 持股數量 | 持股比例 | 股份類別 | 質押或凍結的股份數量 |
| 中國平安人壽保險股份有限公司 | 其他 | - | 80,020,000 | 22.86 | 境內優先股 | - |
| 中國人壽保險股份有限公司 | 其他 | - | 47,720,000 | 13.63 | 境內優先股 | - |
| 建信信托有限責任公司 | 其他 | - | 31,810,000 | 9.09 | 境內優先股 | - |
| 新華人壽保險股份有限公司 | 其他 | - | 27,270,000 | 7.79 | 境內優先股 | - |
| 交銀施羅德資產管理有限公司 | 其他 | - | 27,270,000 | 7.79 | 境內優先股 | - |
| 太平資產管理有限公司 | 其他 | - | 18,180,000 | 5.19 | 境內優先股 | - |
| 中國平安財產保險股份有限公司 | 其他 | - | 18,180,000 | 5.19 | 境內優先股 | - |
| 招商基金管理有限公司 | 其他 | - | 18,180,000 | 5.19 | 境內優先股 | - |
| 中國郵政儲蓄銀行股份有限公司 | 其他 | - | 13,630,000 | 3.89 | 境內優先股 | - |
| 博時基金管理有限公司 | 其他 | - | 13,630,000 | 3.89 | 境內優先股 | - |

注：中國平安人壽保險股份有限公司和中國平安財產保險股份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。

三、優先股利潤分配

經第七屆董事會第三十七次會議審議通過，本行於 2019 年 6 月向光大優 1 股東派發優先股股息，股息率 5.30%（稅前），合計派發

10.60 億元（稅前）。

經第八屆董事會第一次會議審議通過，本行於 2019 年 8 月向光大優 2 股東派發優先股股息，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、本行對優先股采取的會計政策及理由

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

第九節 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） | 6,034 | |
| 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) | 2,162,162,000 | 7.21 |
| 登記結算系統債券回購質押專用賬戶(中國銀行) | 1,606,704,000 | 5.36 |
| 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) | 1,560,964,000 | 5.20 |
| 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) | 1,326,809,000 | 4.42 |
| 登記結算系統債券回購質押專用賬戶(中國建設銀行) | 941,724,000 | 3.14 |
| 登記結算系統債券回購質押專用賬戶(中國農業銀行) | 523,283,000 | 1.74 |
| 登記結算系統債券回購質押專用賬戶(交通銀行) | 516,600,000 | 1.72 |
| 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 | 495,819,000 | 1.65 |
| 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 | 447,193,000 | 1.49 |

三、可轉債變動

報告期內，本行發行的光大轉債 147,000 元轉為本行 A 股普通股，轉股股數 35,594 股。

四、轉股價格曆次調整

本行於 2019 年 6 月 25 日（股權登記日）實施了 2018 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

大轉債的轉股價格自 2019 年 6 月 26 日（除息日）起，由 4.13 元/股調整為 3.97 元/股。轉股價格曆次調整情況見下表：

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 | 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 |
| 2019 年 6 月 26 日 | 3.97 | 2019 年 6 月 18 日 | 同上 | 因實施 2018 年度 A 股普通股利潤分配調整轉股價格 |
| 截至報告期末最新轉股價格 | | | | 3.97 |

五、本行的負債、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，本行委托中誠信證券評估有限公司（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（2019）》，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。

第十節 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、高級管理人員基本情況

報告期末，本行董事會共有董事14人，其中，執行董事1人，為葛海蛟；非執行董事7人，分別為李曉鵬、蔡允革、傅東、師永彥、王小林、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、馮倫、王立國。

報告期末，本行監事會共有監事9人，其中，股東監事3人，分別為李炘、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。

報告期末，本行高級管理人員共有7人，分別為葛海蛟、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、2019年1月7日，因任期已滿，喬志敏先生辭去本行獨立非執行董事、董事會薪酬委員會主任委員及委員、董事會提名委員會委員、董事會風險管理委員會委員、董事會審計委員會委員、董事會關聯交易控制委員會委員職務。在接替其的獨立非執行董事任職資格獲得銀保監會核准之前，喬志敏先生繼續履職。

2、2019年1月7日，因任期已滿，謝榮先生辭去本行獨立非執行董事、董事會審計委員會主任委員及委員、董事會提名委員會委員、董事會薪酬委員會委員、董事會關聯交易控制委員會委員職務。

3、2019年1月22日，銀保監會核准葛海蛟先生本行執行董事任職資格。

4、2019年5月30日，本行2018年度股東大會選舉邵瑞慶先生

為本行獨立非執行董事，2019 年 8 月 5 日，銀保監會核准其獨立非執行董事任職資格。

5、2019 年 5 月 30 日，本行 2018 年度股東大會選舉洪永淼先生為本行獨立非執行董事，其任職資格尚待銀保監會核准。

（二）監事新聘或離任

報告期內未發生監事新聘或離任。

（三）高級管理人員新聘或離任

報告期內未發生高級管理人員新聘或離任。

四、報告期內董監事資料變更

本行非執行董事何海濱先生兼任深圳華僑城資本投資管理公司黨委書記。

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、員工和機構情況

報告期末，本行在職員工 44,473 人（不含子公司）。

報告期末，本行在境內設立分支機構總數 1,267 家，比上年末新增開業 15 家，其中一級分行 39 家、二級分行 102 家、營業網點 1,126 家。本行在境外設立分行 4 家，分別為香港分行、首爾分行、盧森堡分行和悉尼分行。

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 | 6,636 | 3,226,454 | 北京市西城區太平橋大街 25 號中國光大中心 |
| 北京分行 | 70 | 2,627 | 553,375 | 北京市西城區宣武門內大街 1 號 |
| 上海分行 | 56 | 1,805 | 245,523 | 上海市浦東新區世紀大道 1118 號 |
| 天津分行 | 34 | 991 | 75,592 | 天津市和平區曲阜道 83 號中聯大廈附樓 |

| 機構名稱 | 機構數量 | 員工人數 | 資產規模 (百萬元) | 辦公地址 |
|--------|------|-------|---------------|-------------------------------|
| 重慶分行 | 27 | 912 | 92,414 | 重慶市渝中區民族路 168 號 |
| 石家莊分行 | 54 | 1,337 | 115,288 | 石家莊市橋東區裕華東路 56 號 |
| 太原分行 | 36 | 1,054 | 100,361 | 太原市迎澤大街 295 號 |
| 呼和浩特分行 | 20 | 590 | 41,626 | 呼和浩特市賽罕區敕勒川大街東方君座 D 座 |
| 大連分行 | 24 | 695 | 45,630 | 大連市中山區五五路 4 號 |
| 沈陽分行 | 37 | 1,199 | 76,157 | 沈陽市和平區和平北大街 156 號 |
| 長春分行 | 39 | 955 | 54,368 | 長春市解放大路 2677 號 |
| 黑龍江分行 | 38 | 1,040 | 45,227 | 哈爾濱市南崗區東大直街 278 號 |
| 南京分行 | 51 | 1,515 | 208,956 | 南京市漢中路 120 號 |
| 蘇州分行 | 21 | 874 | 98,930 | 蘇州市工業園區星海街 188 號 |
| 無錫分行 | 9 | 332 | 75,023 | 無錫市人民中路 1 號 |
| 杭州分行 | 39 | 1,279 | 203,573 | 杭州市拱墅區密渡橋路 1 號浙商時代大廈 |
| 寧波分行 | 19 | 739 | 61,884 | 寧波市江東區福明路 828 號恒富大廈 1 號樓 |
| 合肥分行 | 52 | 1,401 | 159,077 | 合肥市長江西路 200 號 |
| 福州分行 | 41 | 1,299 | 79,333 | 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 | 17 | 517 | 44,833 | 廈門市湖濱南路 81 號光大銀行大廈 |
| 南昌分行 | 29 | 733 | 67,088 | 南昌市廣場南路 399 號 |
| 濟南分行 | 35 | 946 | 66,201 | 濟南市經七路 85 號 |
| 青島分行 | 35 | 1,037 | 78,078 | 青島市香港西路 69 號 |
| 煙臺分行 | 15 | 487 | 44,090 | 煙臺市南大街 111 號 |
| 鄭州分行 | 49 | 1,318 | 123,563 | 鄭州市農業路 18 號 |
| 武漢分行 | 37 | 1,094 | 97,058 | 武漢市江岸區沿江大道 143-144 號 |
| 長沙分行 | 61 | 1,487 | 109,299 | 長沙市天心區芙蓉中路三段 142 號 |
| 廣州分行 | 88 | 2,491 | 227,429 | 廣州市天河北路 685 號 |
| 深圳分行 | 50 | 1,219 | 212,947 | 深圳市竹子林四路紫竹七道 18 號 |
| 南寧分行 | 30 | 847 | 64,972 | 南寧市金湖路 52-1 號東方曼哈頓大廈 |
| 海口分行 | 22 | 747 | 44,482 | 海口市金貿區世貿東路世貿中心 D、E 座首層 |
| 成都分行 | 29 | 976 | 98,387 | 成都市大慈寺路 79 號 |
| 昆明分行 | 23 | 739 | 41,756 | 昆明市人民中路 28 號 |
| 西安分行 | 39 | 1,088 | 74,053 | 西安市紅光街 33 號 |
| 烏魯木齊分行 | 7 | 193 | 12,627 | 烏魯木齊市南湖東路 165 號 |
| 貴陽分行 | 14 | 359 | 28,697 | 貴陽市觀山湖區貴陽國際金融中心西三塔 |
| 蘭州分行 | 11 | 321 | 19,239 | 蘭州市城關區東崗西路 555 號 |
| 銀川分行 | 5 | 137 | 4,961 | 銀川市興慶區解放西街 219 號 |
| 西寧分行 | 2 | 93 | 3,920 | 西寧市城西區五四西路 57-7 號 |

| 機構名稱 | 機構數量 | 員工人數 | 資產規模 (百萬元) | 辦公地址 |
|--------|-------|--------|---------------|-----------------------------------|
| 拉薩分行 | 2 | 69 | 4,314 | 拉薩市城關區金珠中路 7 號泰和國際文化廣場 1 號樓 |
| 香港分行 | 1 | 190 | 131,783 | 香港夏愨道 16 號遠東金融中心 30 樓 |
| 首爾分行 | 1 | 35 | 17,150 | 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 | 40 | 27,155 | 盧森堡大公國盧森堡市埃米爾路透大街 10 號 |
| 悉尼分行 | 1 | 30 | 5,557 | 澳大利亞悉尼市百仁格魯大街 100 號國際大廈 1 號樓 28 層 |
| 區域匯總調整 | | | (2,649,942) | |
| 合計 | 1,272 | 44,473 | 4,558,448 | |

注：1、總行員工人數中，包括信用卡中心 2,916 人，遠程銀行中心 1,726 人。

2、該表機構數量、員工人數、資產規模均不包括子公司。

第十一節 公司治理

一、公司治理概述

報告期內，本行董事會聚焦“打造一流財富管理銀行”的戰略願景，保持戰略定力，加大戰略執行力度；持續開展資本補充，推動完成 350 億元優先股發行，審議通過發行無固定期限資本債券的議案；動態完善授權體系，修訂《股東大會對董事會授權方案》和《董事會對行長授權方案》；逐步優化股權管理，制定《股權管理暫行辦法》，探索開展主要股東年度評估，建立健全日常溝通機制；進一步優化關聯交易管理機制，嚴格審查重大關聯交易；切實加強自身建設，全面啟動換屆選舉工作。

截至本報告披露日，本行 2019 年第二次臨時股東大會已選舉產生第八屆董事會和監事會成員，其中，新任董事待其任職資格獲銀保監會核准後正式履職。相關換屆情況詳見本行發布的股東大會決議公告。

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；審議本行定期報告，履行財務監督職能；加強對內控和風險管理的監督；圍繞經營發展、服務實體經濟、戰略執行、內控合規和風險管理等主題組織多次調查研究，不斷提升監督水平，更好地發揮監事會監督職能。

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：

2019 年 2 月 27 日，本行召開 2019 年第一次臨時股東大會、2019 年第一次 A 股、H 股、優先股類別股東大會，審議通過了聘請會計師事務所、延長境內非公開發行優先股方案決議有效期等 4 項議案，聽取 2 項報告。

2019 年 5 月 30 日，本行召開 2018 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、董監事薪酬、選舉獨立非執行董事、發行無固定期限資本債券、修訂《股東大會對董事會授權方案》等 12 項議案，聽取 2 項報告。

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，A 股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 6 次，其中，現場會議 4 次，分別為七屆三十三次、三十四次、三十五次和三十七次會議；書面傳簽會議 2 次，分別為七屆三十六次和三十八次會議。董事會共審議議案 70 項，聽取報告 11 項，有效發揮了科學決策作用。

董事會各專門委員會召開會議 23 次，其中戰略委員會 3 次，審計委員會 4 次，風險管理委員會 4 次，提名委員會 3 次，薪酬委員會 1 次，關聯交易控制委員會 6 次，普惠金融發展和消費者權益保護委員會 2 次。各專門委員會共審議議案 49 項，聽取並研究專題報告 28 項。

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 3 次，分別為七屆十六次、十七次和十九次會議；書面傳簽會議 1 次，為七屆十八次會議。監事會共審議議案 16 項，聽取報告 5 項，有效履行了監事會的監督職能。

監事會各專門委員會召開會議 5 次，其中監督委員會 2 次，提名委員會 3 次，共審議議案 11 項。

五、信息披露

報告期內，本行發布了 2018 年年度報告、2019 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；遵循信息披露准則，在上交所發布臨時公告 54 份（包括非公告上網文件），在香港聯交所發布臨時公告 69 份（包括海外監管公告）；根據相關監管規定，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、投資者關系管理

報告期內，本行在北京、香港兩地以視頻連線方式舉辦了 2018 年度 A+H 股業績發布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；在北京、上海兩地舉行 2019 年一季度路演，100 餘名境內外銀行業首席分析師和專業投資機構代表出席會議；接待國內外投行分析師和機構投資者來訪及現場調研 19 場、220 人次；參加券商組織的 13 場投資策略會，接待投資者 150 名；接聽境內外投資者諮詢電話 160 餘次，回覆諮詢電子郵件 100 餘件；利用“上證 e 互動”與投資者保持溝通，持續更新中英文網站內容，在股東大會上與中小股東互動交流。

七、董事、監事及有關雇員之證券交易

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准則；經查詢全體董事及監事後，已確認他們於截至 2019 年 6 月 30 日的六個月期間一直遵守上述《標準守則》。本行亦就有關雇員買賣公司證券事宜設定指引，指引內容不比《標準守則》寬松。本行並沒有發現有關雇員違反指引。

八、遵守香港上市規則之企業管治守則的聲明

本行於截至 2019 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，並已遵守所有守則條文。

第十二節 中期財務信息審閱報告及財務報表

中國光大銀行股份有限公司

**2019年1月1日至6月30日止期間
簡要中期財務資料(未經審計)及審閱報告
(按國際財務報告準則編制)**

目 录

| | 頁 次 |
|-----------------------------|----------|
| 一、 中期財務資料審閱報告 | 1 |
| 二、 未經審計簡要合併財務報表 | |
| 簡要合併損益表 | 2 |
| 簡要合併綜合收益表 | 3 |
| 簡要合併財務狀況表 | 4 - 6 |
| 簡要合併股東權益變動表 | 7 - 9 |
| 簡要合併現金流量表 | 10 - 12 |
| 簡要合併財務報表附註 | 13 - 129 |
| 未經審計補充財務信息 | |
| 1. 流動性覆蓋率、流動性比率、槓桿率和淨穩定資金比例 | 1 - 2 |
| 2. 貨幣集中度 | 2 |
| 3. 國際債權 | 3 |
| 4. 已逾期貸款和墊款餘額 | 4 - 5 |
| 5. 對中國境內非銀行的風險敞口 | 5 |

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

(于中華人民共和國註冊成立的有限公司)

引言

我們審閱了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 2019 年 6 月 30 日的簡要合併財務狀況表、截至 2019 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》的要求編制及列報中期財務資料。

按照國際會計準則第 34 號的要求編制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註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,我們沒有註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》編制。

安永會計師事務所

執業會計師

香港

二零一九年八月二十八日

中國光大銀行股份有限公司
 未經審計簡要合併損益表
 截至 2019 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 | |
|------------------|----------|-------------------|-----------------|
| | | 2019 年 | 2018 年 (重述) |
| 利息收入 | | 103,050 | 88,239 |
| 利息支出 | | (53,867) | (53,755) |
| 利息淨收入 | 1 | 49,183 | 34,484 |
| 手續費及佣金收入 | | 14,097 | 11,782 |
| 手續費及佣金支出 | | (1,348) | (1,304) |
| 手續費及佣金淨收入 | 2 | 12,749 | 10,478 |
| 交易淨收益 | 3 | 69 | 685 |
| 股利收入 | | 11 | 8 |
| 投資性證券淨收益 | 4 | 2,974 | 6,277 |
| 匯兌淨收益 | | 778 | 90 |
| 其他經營淨收益 | | 460 | 281 |
| 經營收入 | | 66,224 | 52,303 |
| 經營費用 | 5 | (18,363) | (16,075) |
| 減值前經營利潤 | | 47,861 | 36,228 |
| 資產減值損失 | 6 | (23,379) | (14,568) |
| 稅前利潤 | | 24,482 | 21,660 |
| 所得稅費用 | 7 | (3,998) | (3,559) |
| 淨利潤 | | 20,484 | 18,101 |
| 淨利潤歸屬於： | | | |
| 本行股東 | | 20,444 | 18,075 |
| 非控制性權益 | | 40 | 26 |
| | | 20,484 | 18,101 |
| 每股收益 | | | |
| 基本每股收益(人民幣元/股) | 8 | 0.37 | 0.32 |
| 稀釋每股收益(人民幣元/股) | 8 | 0.33 | 0.29 |

後附財務報表附註為本財務報表的組成部分。

中國光大銀行股份有限公司
 未經審計簡要合併綜合收益表
 截至 2019 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 | |
|--------------------------------|-------|-------------------|---------------|
| | | 2019 年 | 2018 年 |
| 淨利潤 | | <u>20,484</u> | <u>18,101</u> |
| 其他綜合收益： | | | |
| 不能重分類至損益的其他綜合收益： | | | |
| - 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的 權益工具 | | | |
| - 公允價值變動淨損益 | | 5 | 3 |
| - 相關的所得稅影響 | 21(b) | <u>(1)</u> | <u>(1)</u> |
| 小計 | | <u>4</u> | <u>2</u> |
| 將重分類至損益的其他綜合收益： | | | |
| - 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的 債務工具 | | | |
| - 公允價值變動淨損益 | | 728 | 1,068 |
| - 預期信用損失準備金金額 | | 248 | (350) |
| - 於處置時重分類進損益的金額 | | (161) | 210 |
| - 相關的所得稅影響 | 21(b) | <u>(183)</u> | <u>(286)</u> |
| - 外幣報表折算差額 | | <u>4</u> | <u>16</u> |
| 小計 | | <u>636</u> | <u>658</u> |
| 其他綜合收益稅後淨額 | | <u>640</u> | <u>660</u> |
| 綜合收益合計 | | <u>21,124</u> | <u>18,761</u> |
| 綜合收益總額歸屬於： | | | |
| 本行股東 | | 21,084 | 18,735 |
| 非控制性權益 | | <u>40</u> | <u>26</u> |
| | | <u>21,124</u> | <u>18,761</u> |

後附財務報表附註為本財務報表的組成部分。

中國光大銀行股份有限公司
 未經審計簡要合併財務狀況表
 2019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 | 2019年 6月30日 | 2018年 12月31日 |
|--------------------------------|-----|------------------|------------------|
| 資產 | | | |
| 現金及存放中央銀行款項 | 9 | 378,356 | 366,575 |
| 存放同業及其他金融機構款項 | 10 | 63,904 | 41,005 |
| 貴金屬 | | 23,184 | 23,628 |
| 拆出資金 | 11 | 67,307 | 96,685 |
| 衍生金融資產 | 12 | 10,859 | 15,212 |
| 買入返售金融資產 | 13 | 67,039 | 37,773 |
| 發放貸款和墊款 | 14 | 2,530,577 | 2,361,278 |
| 應收融資租賃款 | 15 | 77,403 | 63,333 |
| 金融投資 | 16 | 1,325,585 | 1,301,080 |
| - 以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融資產 | | 169,571 | 222,737 |
| - 以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的債務工具 | | 202,347 | 153,987 |
| - 以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的權益工具 | | 373 | 367 |
| - 以攤餘成本計量的金融投資 | | 953,294 | 923,989 |
| 固定資產 | 18 | 18,332 | 18,241 |
| 使用權資產 | 19 | 11,203 | - |
| 商譽 | 20 | 1,281 | 1,281 |
| 遞延所得稅資產 | 21 | 15,515 | 10,794 |
| 其他資產 | 22 | 56,475 | 20,447 |
| 資產總計 | | 4,647,020 | 4,357,332 |

後附財務報表附註為本財務報表的組成部分。

中國光大銀行股份有限公司
 未經審計簡要合併財務狀況表(續)
 2019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 | 2019年 6月30日 | 2018年 12月31日 |
|----------------------------|-----|------------------|------------------|
| 負債和股東權益 | | | |
| 負債 | | | |
| 向中央銀行借款 | 24 | 242,156 | 267,193 |
| 同業及其他金融機構存放款項 | 25 | 391,123 | 490,091 |
| 拆入資金 | 26 | 164,314 | 152,037 |
| 以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融負債 | 27 | 7 | 354 |
| 衍生金融負債 | 12 | 10,575 | 14,349 |
| 賣出回購金融資產款 | 28 | 18,618 | 40,411 |
| 吸收存款 | 29 | 2,958,862 | 2,571,961 |
| 應付職工薪酬 | 30 | 8,257 | 8,028 |
| 應交稅費 | 31 | 8,505 | 5,666 |
| 租賃負債 | | 10,469 | - |
| 應付債券 | 32 | 441,135 | 440,449 |
| 其他負債 | 33 | 58,914 | 44,320 |
| 負債合計 | | 4,312,935 | 4,034,859 |

後附財務報表附註為本財務報表的組成部分。

中國光大銀行股份有限公司
 未經審計簡要合併財務狀況表(續)
 2019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 | 2019年 6月30日 | 2018年 12月31日 |
|-------------------|-----|------------------|------------------|
| 負債和股東權益(續) | | | |
| 股東權益 | | | |
| 股本 | 34 | 52,489 | 52,489 |
| 其他權益工具 | 35 | 35,108 | 35,108 |
| 其中：優先股 | | 29,947 | 29,947 |
| 資本公積 | 36 | 53,533 | 53,533 |
| 其他綜合收益 | 37 | 2,295 | 1,655 |
| 盈餘公積 | 38 | 24,371 | 24,371 |
| 一般風險準備 | 38 | 54,037 | 54,036 |
| 未分配利潤 | 39 | 111,228 | 100,296 |
| 歸屬於本行股東權益合計 | | 333,061 | 321,488 |
| 非控制性權益 | | 1,024 | 985 |
| 股東權益合計 | | 334,085 | 322,473 |
| 負債和股東權益總計 | | 4,647,020 | 4,357,332 |

本財務報表已於2019年8月28日獲本行董事會批准。

李曉鵬
 董事長
 非執行董事

葛海蛟
 行長
 執行董事

姚仲友
 主管財會工作副行長

孫新紅
 財務會計部總經理

後附財務報表附註為本財務報表的組成部分。

中國光大銀行股份有限公司
 未經審計簡要合併股東權益變動表
 截至 2019 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 2019 年 6 月 30 日止六個月期間

| | 歸屬於本行股東權益 | | | | | | | | | | 非控制性 權益 | 股東權益 合計 |
|-------------------|-----------|--------|--------|-------|--------|------------|--------|--------|---------|---------|------------|------------|
| | 附註三 | 股本 | 其他權益工具 | | 資本公積 | 其他 綜合收益 | 盈餘公積 | 一般 | | 小計 | | |
| | | | 優先股 | 其他 | | | | 風險準備 | 未分配利潤 | | | |
| 2019 年 1 月 1 日餘額 | | 52,489 | 29,947 | 5,161 | 53,533 | 1,655 | 24,371 | 54,036 | 100,296 | 321,488 | 985 | 322,473 |
| 本期增減變動金額 | | | | | | | | | | | | |
| 淨利潤 | | - | - | - | - | - | - | - | 20,444 | 20,444 | 40 | 20,484 |
| 其他綜合收益 | 37 | - | - | - | - | 640 | - | - | - | 640 | - | 640 |
| 利潤分配 | 39 | | | | | | | | | | | |
| - 提取一般風險準備 | | - | - | - | - | - | - | 1 | (1) | - | - | - |
| - 對普通股股東的分配 | | - | - | - | - | - | - | - | (8,451) | (8,451) | (1) | (8,452) |
| - 對優先股股東的分配 | | - | - | - | - | - | - | - | (1,060) | (1,060) | - | (1,060) |
| 2019 年 6 月 30 日餘額 | | 52,489 | 29,947 | 5,161 | 53,533 | 2,295 | 24,371 | 54,037 | 111,228 | 333,061 | 1,024 | 334,085 |

後附財務報表附註為本財務報表的組成部分。

中國光大銀行股份有限公司
 未經審計簡要合併股東權益變動表(續)
 截至 2019 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 2018 年 6 月 30 日止六個月期間

| | 歸屬於本行股東權益 | | | | | | | | | 非控制性 權益 | 股東權益 合計 | |
|--------------------|-----------|--------|--------|-------|--------|------------|--------|------------|---------|------------|------------|---------|
| | 附註三 | 股本 | 其他權益工具 | | 資本公積 | 其他 綜合收益 | 盈餘公積 | 一般 風險準備 | 未分配利潤 | | | 小計 |
| | | | 優先股 | 其他 | | | | | | | | |
| 2017 年 12 月 31 日餘額 | | 52,489 | 29,947 | 5,161 | 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 | 29,947 | 5,161 | 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 | 37 | - | - | - | - | 660 | - | - | - | 660 | - | 660 |
| 利潤分配 | 39 | | | | | | | | | | | |
| - 提取一般風險準備 | | - | - | - | - | - | - | 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 | 29,947 | 5,161 | 53,533 | (460) | 21,054 | 52,258 | 90,197 | 304,179 | 686 | 304,865 |

後附財務報表附註為本財務報表的組成部分。

中國光大銀行股份有限公司
 未經審計簡要合併股東權益變動表(續)
 截至 2019 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)

2018 年度

| 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 風險準備 | 未分配利潤 | 小計 | | |
| | | 優先股 | 其他 | | | | | | | | |
| 2017 年 12 月 31 日餘額 | 52,489 | 29,947 | 5,161 | 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 | 29,947 | 5,161 | 53,533 | (1,120) | 21,054 | 52,257 | 82,684 | 296,005 | 660 | 296,665 |
| 本年增減變動金額 | | | | | | | | | | | |
| 淨利潤 | - | - | - | - | - | - | - | 33,659 | 33,659 | 62 | 33,721 |
| 其他綜合收益 | 37 | - | - | - | 2,775 | - | - | - | 2,775 | 1 | 2,776 |
| 少數股東投入資本 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 265 | 265 |
| 利潤分配 | 39 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| - 提取盈餘公積 | - | - | - | - | - | 3,317 | - | (3,317) | - | - | - |
| - 提取一般風險準備 | - | - | - | - | - | - | 1,779 | (1,779) | - | - | - |
| - 對普通股股東的分配 | - | - | - | - | - | - | - | (9,501) | (9,501) | (3) | (9,504) |
| - 對優先股股東的分配 | - | - | - | - | - | - | - | (1,450) | (1,450) | - | (1,450) |
| 2018 年 12 月 31 日餘額 | 52,489 | 29,947 | 5,161 | 53,533 | 1,655 | 24,371 | 54,036 | 100,296 | 321,488 | 985 | 322,473 |

後附財務報表附註為本財務報表的組成部分。

中國光大銀行股份有限公司
 未經審計簡要合併現金流量表
 截至 2019 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 | |
|--------------------------------|-------------------|------------------|
| | 2019 年 | 2018 年 (重述) |
| 經營活動產生的現金流量 | | |
| 淨利潤 | 20,484 | 18,101 |
| <i>調整項目</i> | | |
| 資產減值損失 | 23,379 | 14,568 |
| 折舊及攤銷 | 2,261 | 1,059 |
| 折現回撥 | (433) | (473) |
| 股利收入 | (11) | (8) |
| 未實現匯兌收益 | (3) | (112) |
| 投資性證券的淨收益 | (26,812) | (29,396) |
| 出售交易性證券的淨(收益)/損失 | (484) | 25 |
| 以公允價值計量且其變動計入當期損益 的金融工具重估損失 | 1,377 | 6 |
| 應付債券利息支出 | 8,243 | 9,708 |
| 租賃負債利息支出 | 236 | - |
| 處置固定資產淨損失 | 6 | 3 |
| 所得稅費用 | 3,998 | 3,559 |
| | <u>32,241</u> | <u>17,040</u> |
| <i>經營資產的變動</i> | | |
| 存放中央銀行和同業款項淨(增加)/減少 | (4,237) | 38,421 |
| 拆出資金淨減少/(增加) | 16,822 | (2,269) |
| 為交易目的而持有的金融資產淨增加 | (20,535) | (11,518) |
| 客戶貸款和墊款淨增加 | (190,681) | (215,875) |
| 買入返售金融資產淨(增加)/減少 | (29,234) | 28,979 |
| 其他經營資產淨增加 | (48,911) | (5,592) |
| | <u>(276,776)</u> | <u>(167,854)</u> |

後附財務報表附註為本財務報表的組成部分。

中國光大銀行股份有限公司
 未經審計簡要合併現金流量表(續)
 截至 2019 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 | |
|--------------------------|-------------------|----------------|
| | 2019 年 | 2018 年 (重述) |
| 經營活動產生的現金流量(續) | | |
| <i>經營負債的變動</i> | | |
| 同業及其他金融機構存放款項淨(減少)/增加 | (100,679) | 27,886 |
| 拆入資金淨增加 | 12,014 | 52,309 |
| 賣出回購金融資產款淨減少 | (21,762) | (10,985) |
| 向中央銀行借款淨(減少)/增加 | (25,000) | 19,500 |
| 客戶存款淨增加 | 383,891 | 162,869 |
| 支付所得稅 | (6,573) | (4,954) |
| 其他經營負債淨增加/(減少) | 17,813 | (5,458) |
| | <u>259,704</u> | <u>241,167</u> |
| 經營活動產生的現金流量淨額 | <u>15,169</u> | <u>90,353</u> |
| 投資活動產生的現金流量 | | |
| 收回投資收到的現金 | 242,850 | 229,668 |
| 收到的投資收益 | 28,148 | 26,266 |
| 處置固定資產和其他資產收到的現金淨額 | 4 | 57 |
| 投資支付的現金 | (248,317) | (224,869) |
| 購建固定資產、無形資產和其他長期資產所支付的現金 | (1,339) | (1,100) |
| | <u>21,346</u> | <u>30,022</u> |
| 投資活動產生的現金流量淨額 | <u>21,346</u> | <u>30,022</u> |

後附財務報表附註為本財務報表的組成部分。

中國光大銀行股份有限公司
 未經審計簡要合併現金流量表(續)
 截至 2019 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 | |
|----------------------------|-------|-------------------|-----------------|
| | | 2019 年 | 2018 年 (重述) |
| 籌資活動產生的現金流量 | | | |
| 發行債券收到的現金淨額 | | 1,822 | - |
| 償付債券本金所支付的現金 | | - | (67,401) |
| 償付債券利息所支付的現金 | | (9,379) | (10,956) |
| 分配股利所支付的現金 | | (9,510) | (1,060) |
| 支付的其他與籌資活動有關的現金 | | (1,338) | - |
| 籌資活動產生的現金流量淨額 | | (18,405) | (79,417) |
| 匯率變動對現金及現金等價物的影響 | | 38 | 792 |
| 現金及現金等價物淨增加額 | 43(a) | 18,148 | 41,750 |
| 1 月 1 日的現金及現金等價物餘額 | | 187,680 | 147,923 |
| 6 月 30 日的現金及現金等價物餘額 | 43(b) | 205,828 | 189,673 |
| 收取利息 | | 78,130 | 65,302 |
| 支付利息(不包括已發行債券利息支出) | | (40,704) | (44,025) |

後附財務報表附註為本財務報表的組成部分。

中國光大銀行股份有限公司
2019 年上半年度未經審計簡要合併財務報表附註
(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

一 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，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、17)(以下合稱“本集團”)的主要業務為經銀保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。本集團主要於中國境內經營並在境外設有若干分行和子公司。就本財務報表而言，“中國境內”不包括中國香港特別行政區(“香港”)、中國澳門特別行政區(“澳門”)及臺灣。“境外”指中國境內以外的其他國家和地區。

二 編制基礎

1 遵循《國際財務報告準則》

本集團 2019 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》編制，並應與本集團 2018 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制 2018 年度會計報表所採用的會計政策一致。

2 使用估計和假設

編制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 2019 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制 2018 年度會計報表所作會計估計的實質和假設保持一致。

中國光大銀行股份有限公司
2019 年上半年度未經審計簡要合併財務報表附註(續)
(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

二 編制基礎(續)

3 重要會計政策

3.1 2019 年已生效的準則、修訂及解釋公告

2019 年 1 月 1 日，本集團開始適用以下準則、修訂及解釋公告。

| | |
|---|-----------------|
| 國際財務報告準則第 16 號 | 租賃 |
| 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 |
| 國際會計準則第 19 號(修訂) | 計畫修改、縮減或結算 |
| 國際會計準則第 28 號(修訂) | 聯營企業和合營企業中的長期權益 |
| 國際財務報告準則改進 2015-2017 (2017 年 12 月發佈) | |

2016 年 1 月，國際會計準則理事會發佈國際財務報告準則第 16 號—租賃，替代國際會計準則第 17 號和國際財務報告解釋公告第 4 號。該準則要求，取消承租人關於融資租賃與經營租賃的分類，要求承租人對所有租賃(選擇實務變通的短期租賃和低價值資產租賃除外)確認使用權資產和租賃負債，並分別確認折舊和利息費用。本集團選擇自 2019 年 1 月 1 日起採用國際財務報告準則第 16 號，選擇追溯調整並不重述比較資料。對於首次執行日 2019 年 1 月 1 日之前已存在的租賃合同，不進行重新評估並採用多項實務變通。對於低價值資產或將於首次執行日 12 個月內結束的租賃，本集團作為承租人選擇實務變通方式不確認使用權資產和租賃負債，並在租賃期內按照直線法確認當期損益。因此，本中期財務資料列示的 2019 年 1 月至 6 月與租賃業務相關的財務信息與按原租賃準則列示的 2018 年比較信息並無可比性。

對於 2018 年財務報表中披露的經營租賃尚未支付的最低租賃付款額，本集團使用 2019 年 1 月 1 日的增量借款利率對租賃付款額進行折現。於 2019 年 1 月 1 日計入資產負債表的租賃負債的差異調整過程如下：

| | |
|-------------------------------|---------------|
| 2018 年 12 月 31 日經營租賃最低租賃付款額 | 12,079 |
| 減：採用簡化處理的最低租賃付款額—短期租賃 | (112) |
| 加：合理確定將行使續租選擇權導致的最低租賃付款額增加及其它 | 1,206 |
| 減：2019 年 1 月 1 日增量借款利率折現的影響 | (2,131) |
| 2019 年 1 月 1 日租賃負債 | <u>11,042</u> |
| 2019 年 1 月 1 日使用權資產 | <u>11,829</u> |

國際財務報告解釋委員會公告第 23 號對國際會計準則第 12 號—所得稅中的確認及計量如何應用於具有不確定性的所得稅處理進行了澄清。該解釋公告主要涉及四個方面：主體是否單獨考慮稅務處理的不確定性；主體針對稅務機關檢查採用的假設；主體如何確定應稅利潤(可抵扣虧損)、計稅基礎、未利用的可抵扣虧損、未利用稅收抵免和稅率；主體如何考慮事實和情況變化。

中國光大銀行股份有限公司
2019 年上半年度未經審計簡要合併財務報表附註(續)
(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

二 編制基礎(續)

3 重要會計政策(續)

3.1 2019 年已生效的準則、修訂及解釋公告(續)

國際會計準則第 19 號(修訂)闡述了設定受益計畫在報告期間出現了修改、縮減或結算等情況時的會計核算。該修訂要求在發生上述事件後，主體應在剩餘報告期間採用更新的精算假設計算當期服務成本和淨利息收入。該修訂澄清了設定受益計畫的修訂、縮減和結算的會計核算要求會如何影響資產上限規定，但未涉及設定收益計畫的修訂、縮減和結算時“顯著市場波動”的會計核算。

國際會計準則第 28 號(修訂)澄清了國際財務報告準則第 9 號—金融工具(以下簡稱“IFRS 9”)適用於未採用權益法計量但實質構成聯營企業和合營企業淨投資的長期利益。除個別例外，主體採用修訂時必須追溯調整。

國際財務報告準則改進 2015–2017 於 2017 年 12 月頒佈。該年度改進影響國際財務報告準則第 3 號—企業合併、國際財務報告準則第 11 號—合營安排、國際會計準則第 12 號—所得稅和國際會計準則第 23 號—借款費用。

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

3.2 2019 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 3 號(修訂) | 業務定義 | 2020 年 1 月 1 日 |
| 國際會計準則第 1 號、 國際會計準則第 8 號(修訂) | 重要性定義 | 2020 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 | 生效期已被 無限遞延 |

上述準則、修訂對本集團的合併財務報表無重大影響。

3.3 財務報告列報方式變更

根據《關於修訂印發 2018 年度金融企業財務報表格式的通知》(財會[2018]36 號)的要求，本集團對 2018 年 1 至 6 月的財務報表進行了重新列報。該列報方式的變更對本集團稅後利潤和股東權益無影響。

中國光大銀行股份有限公司
2019 年上半年度未經審計簡要合併財務報表附註(續)
(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

1 利息淨收入

| | 註 | 截至 6 月 30 日止六個月期間 | |
|-----------------|-----|-------------------|----------------|
| | | 2019 年 | 2018 年 (重述) |
| 利息收入 | | | |
| 存放中央銀行利息收入 | | 2,493 | 2,589 |
| 存放同業及其他金融機構利息收入 | | 953 | 406 |
| 拆出資金利息收入 | | 1,824 | 3,631 |
| 發放貸款和墊款利息收入 | (a) | | |
| - 公司貸款和墊款 | | 34,631 | 28,915 |
| - 個人貸款和墊款 | | 34,977 | 26,986 |
| - 票據貼現 | | 953 | 603 |
| 應收融資租賃款利息收入 | | 2,073 | 1,530 |
| 買入返售金融資產利息收入 | | 1,251 | 1,370 |
| 投資利息收入 | | 23,895 | 22,209 |
| 小計 | | 103,050 | 88,239 |
| 利息支出 | | | |
| 向中央銀行借款利息支出 | | 4,030 | 3,987 |
| 同業及其他金融機構存放利息支出 | | 6,500 | 12,643 |
| 拆入資金利息支出 | | 3,389 | 2,595 |
| 吸收存款利息支出 | | | |
| - 公司存款利息支出 | | 22,528 | 18,855 |
| - 個人存款利息支出 | | 8,235 | 5,372 |
| 賣出回購金融資產利息支出 | | 942 | 595 |
| 應付債券利息支出 | | 8,243 | 9,708 |
| 小計 | | 53,867 | 53,755 |
| 利息淨收入 | | 49,183 | 34,484 |

註：

(a) 截至 2019 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 4.33 億元(截至 2018 年 6 月 30 日止六個月期間：人民幣 4.73 億元)。

中國光大銀行股份有限公司
2019年上半年度未經審計簡要合併財務報表附註(續)
(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 | |
|------------------|-------------------|----------------|
| | 2019 年 | 2018 年 (重述) |
| 手續費及佣金收入 | | |
| 銀行卡服務手續費 | 6,957 | 5,421 |
| 代理業務手續費 | 1,919 | 1,706 |
| 承銷及諮詢手續費 | 1,096 | 861 |
| 結算與清算手續費 | 1,067 | 815 |
| 託管及其他受託業務佣金 | 855 | 771 |
| 承兌及擔保手續費 | 824 | 633 |
| 理財服務手續費 | 266 | 502 |
| 其他 | 1,113 | 1,073 |
| 小計 | 14,097 | 11,782 |
| 手續費及佣金支出 | | |
| 銀行卡交易手續費 | 964 | 762 |
| 結算與清算手續費 | 68 | 58 |
| 其他 | 316 | 484 |
| 小計 | 1,348 | 1,304 |
| 手續費及佣金淨收入 | 12,749 | 10,478 |

3 交易淨收益

| | 截至 6 月 30 日止六個月期間 | |
|----------------------------------|-------------------|----------------|
| | 2019 年 | 2018 年 (重述) |
| 交易性金融工具 | | |
| - 衍生金融工具 | (393) | (151) |
| - 債券 | 535 | 776 |
| 小計 | 142 | 625 |
| 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 | (73) | 59 |
| 合計 | 69 | 685 |

中國光大銀行股份有限公司
2019 年上半年度未經審計簡要合併財務報表附註(續)
(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)

4 投資性證券淨收益

| | 截至 6 月 30 日止六個月期間 | |
|---|-------------------|----------------|
| | 2019 年 | 2018 年 (重述) |
| 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 | 2,848 | 6,306 |
| 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(損失)/收益 | (116) | 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 | 93 | 79 |
| 以攤餘成本計量的金融投資淨損失 出售時自其他綜合收益重分類至損益 的重估收益/(損失) | (12) | (9) |
| | 161 | (210) |
| 合計 | 2,974 | 6,277 |

5 經營費用

| | 截至 6 月 30 日止六個月期間 | |
|---------------|-------------------|--------|
| | 2019 年 | 2018 年 |
| 職工薪酬費用 | | |
| - 職工工資及獎金 | 8,055 | 7,068 |
| - 基本養老保險及企業年金 | 970 | 912 |
| - 住房公積金 | 406 | 369 |
| - 職工福利費 | 168 | 143 |
| - 其他職工福利 | 1,045 | 953 |
| 小計 | 10,644 | 9,445 |
| 物業及設備支出 | | |
| - 計提的使用權資產折舊 | 1,158 | - |
| - 計提的固定資產折舊 | 738 | 696 |
| - 租金及物業管理費 | 265 | 1,359 |
| - 租賃利息支出 | 236 | - |
| - 計提的無形資產攤銷 | 189 | 162 |
| - 計提的其他長期資產攤銷 | 176 | 201 |
| 小計 | 2,762 | 2,418 |
| 稅金及附加 | 695 | 561 |
| 其他一般及行政費用 | 4,262 | 3,651 |
| 合計 | 18,363 | 16,075 |

中國光大銀行股份有限公司
2019 年上半年度未經審計簡要合併財務報表附註(續)
(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 6 月 30 日止六個月期間 | |
|-----------------------------------|----------------------|----------------------|
| | 2019 年 | 2018 年 |
| 信用減值損失 | | |
| 發放貸款和墊款 | 22,896 | 14,351 |
| - 以攤余成本計量的發放貸款和墊款 | 22,780 | 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 | 116 | (408) |
| 以公允價值計量且其變動計入其他 綜合收益的債務工具 | 133 | 58 |
| 以攤余成本計量的金融投資 | (46) | (106) |
| 應收融資租賃款 | 344 | (2) |
| 其他 | 4 | 210 |
| 小計 | <u>23,331</u> | <u>14,511</u> |
| 其他資產減值損失 | | |
| 其他資產 | 48 | 57 |
| 小計 | <u>48</u> | <u>57</u> |
| 合計 | <u><u>23,379</u></u> | <u><u>14,568</u></u> |

中國光大銀行股份有限公司
2019 年上半年度未經審計簡要合併財務報表附註(續)
(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)

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 | |
|--------|-------|-------------------|--------------|
| | | 2019 年 | 2018 年 |
| 當期所得稅 | | 9,021 | 4,027 |
| 遞延所得稅 | 21(b) | (4,905) | (306) |
| 以前年度調整 | 7(b) | (118) | (162) |
| 合計 | | <u>3,998</u> | <u>3,559</u> |

(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 | |
|--------------|-----|-------------------|----------------|
| | | 2019 年 | 2018 年 |
| 稅前利潤 | | <u>24,482</u> | <u>21,660</u> |
| 法定稅率 | | 25% | 25% |
| 按法定稅率計算的所得稅 | | <u>6,121</u> | <u>5,415</u> |
| 子公司適用不同稅率的影響 | | (3) | - |
| 不可作納稅抵扣的支出 | | | |
| - 職工薪酬支出 | | 48 | 18 |
| - 資產減值損失 | | 49 | 706 |
| - 其他 | | 154 | 151 |
| 小計 | | <u>251</u> | <u>875</u> |
| 非納稅項目收益 | | | |
| - 免稅收入 | (i) | <u>(2,253)</u> | <u>(2,569)</u> |
| 小計 | | <u>4,116</u> | <u>3,721</u> |
| 以前年度調整 | | <u>(118)</u> | <u>(162)</u> |
| 所得稅費用 | | <u>3,998</u> | <u>3,559</u> |

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。

中國光大銀行股份有限公司
2019 年上半年度未經審計簡要合併財務報表附註(續)
(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

基本每股收益按照歸屬於本行普通股股東的當期淨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 | |
|----------------------|-------------------|--------|
| | 2019 年 | 2018 年 |
| 歸屬於本行股東的當期淨利潤 | 20,444 | 18,075 |
| 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 | 19,384 | 17,015 |
| 當期發行在外普通股的加權平均數(百萬股) | 52,489 | 52,489 |
| 基本每股收益(人民幣元/股) | 0.37 | 0.32 |

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 | |
|-----------------|-------------------|--------|
| | 2019 年 | 2018 年 |
| 期初已發行的普通股 | 52,489 | 52,489 |
| 當期發行在外普通股的加權平均數 | 52,489 | 52,489 |

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淨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 | |
|-------------------------------------|-------------------|--------|
| | 2019 年 | 2018 年 |
| 歸屬於本行普通股股東的當期淨利潤 | 19,384 | 17,015 |
| 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) | 446 | 429 |
| 用以計算稀釋每股收益的淨利潤 | 19,830 | 17,444 |
| 當期發行在外普通股的加權平均數(百萬股) | 52,489 | 52,489 |
| 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) | 7,264 | 6,960 |
| 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) | 59,753 | 59,449 |
| 稀釋每股收益(人民幣元/股) | 0.33 | 0.29 |

中國光大銀行股份有限公司
2019 年上半年度未經審計簡要合併財務報表附註(續)
(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)

9 現金及存放中央銀行款項

| | 註 | 2019 年 6 月 30 日 | 2018 年 12 月 31 日 |
|-----------|-----|-----------------------|-----------------------|
| 庫存現金 | | 5,171 | 4,721 |
| 存放中央銀行 | | | |
| - 法定存款準備金 | (a) | 262,517 | 254,574 |
| - 超額存款準備金 | (b) | 106,461 | 103,684 |
| - 外匯風險準備金 | (c) | 1,831 | 857 |
| - 財政性存款 | | <u>2,248</u> | <u>2,603</u> |
| 小計 | | 378,228 | 366,439 |
| 應計利息 | | <u>128</u> | <u>136</u> |
| 合計 | | <u><u>378,356</u></u> | <u><u>366,575</u></u> |

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：

| | 2019 年 6 月 30 日 | 2018 年 12 月 31 日 |
|-----------|--------------------|---------------------|
| 人民幣存款繳存比率 | 11.00% | 12.00% |
| 外幣存款繳存比率 | 5.00% | 5.00% |

上述法定存款準備金不可用於本集團的日常業務運作。本集團中國境內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 2019 年 6 月 30 日，外匯風險準備金的繳存比率為 20%(2018 年 12 月 31 日：20%)。

中國光大銀行股份有限公司
2019 年上半年度未經審計簡要合併財務報表附註(續)
(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

| | 2019 年 6 月 30 日 | 2018 年 12 月 31 日 |
|----------|----------------------|----------------------|
| 存放中國境內款項 | | |
| - 銀行 | 49,180 | 12,815 |
| - 其他金融機構 | 941 | 246 |
| 存放中國境外款項 | | |
| - 銀行 | <u>14,211</u> | <u>28,382</u> |
| 小計 | 64,332 | 41,443 |
| 應計利息 | <u>8</u> | <u>10</u> |
| 合計 | 64,340 | 41,453 |
| 減：減值準備 | <u>(436)</u> | <u>(448)</u> |
| 賬面價值 | <u><u>63,904</u></u> | <u><u>41,005</u></u> |

中國光大銀行股份有限公司
2019 年上半年度未經審計簡要合併財務報表附註(續)
(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)

11 拆出資金

按交易對手類型和所在地區分析

| | <u>2019 年</u> <u>6 月 30 日</u> | <u>2018 年</u> <u>12 月 31 日</u> |
|----------|----------------------------------|-----------------------------------|
| 拆放中國境內款項 | | |
| - 銀行 | 7,108 | 20,767 |
| - 其他金融機構 | 42,339 | 53,420 |
| 拆放中國境外款項 | | |
| - 銀行 | <u>17,787</u> | <u>22,162</u> |
| 小計 | 67,234 | 96,349 |
| 應計利息 | <u>249</u> | <u>530</u> |
| 合計 | 67,483 | 96,879 |
| 減：減值準備 | <u>(176)</u> | <u>(194)</u> |
| 賬面價值 | <u><u>67,307</u></u> | <u><u>96,685</u></u> |

12 衍生金融資產和負債

衍生金融工具主要包括本集團在外匯和利率市場進行的遠期、掉期、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。

中國光大銀行股份有限公司
2019年上半年度未經審計簡要合併財務報表附註(續)
(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 衍生金融資產和負債(續)

(a) 按合同類型分析

| | 2019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 | 1,454,556 | 4,176 | (4,230) |
| - 利率期貨 | 619 | - | (10) |
| 貨幣衍生工具 | | | |
| - 遠期外匯 | 18,956 | 177 | (122) |
| - 外匯掉期和交叉貨幣利率掉期 | 1,350,793 | 5,894 | (5,567) |
| - 外匯期權 | 157,190 | 582 | (617) |
| 信用類衍生工具 | 2,897 | 30 | (29) |
| 合計 | 2,985,011 | 10,859 | (10,575) |

| | 2018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 | 1,972,544 | 4,323 | (4,280) |
| - 利率期貨 | 3,275 | 2 | (24) |
| 貨幣衍生工具 | | | |
| - 遠期外匯 | 18,331 | 166 | (237) |
| - 外匯掉期和交叉貨幣利率掉期 | 1,215,774 | 9,984 | (9,112) |
| - 外匯期權 | 124,117 | 640 | (661) |
| - 外匯期貨 | 27 | - | - |
| 信用類衍生工具 | 4,756 | 97 | (35) |
| 合計 | 3,338,824 | 15,212 | (14,349) |

(b) 按信貸風險加權金額分析

| | 2019年 6月30日 | 2018年 12月31日 |
|--------------|----------------|-----------------|
| 交易對手違約風險加權資產 | | |
| - 利率衍生工具 | 394 | 77 |
| - 貨幣衍生工具 | 3,715 | 1,547 |
| - 信用類衍生工具 | 323 | - |
| 信用估值調整風險加權資產 | 2,086 | 724 |
| 合計 | 6,518 | 2,348 |

信貸風險加權金額參照銀保監會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。

中國光大銀行股份有限公司
2019 年上半年度未經審計簡要合併財務報表附註(續)
(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)

13 買入返售金融資產

(a) 按交易對手類型和所在地區分析

| | 2019 年 6 月 30 日 | 2018 年 12 月 31 日 |
|----------|--------------------|---------------------|
| 中國境內 | | |
| - 銀行 | 1,940 | 5,395 |
| - 其他金融機構 | 65,035 | 31,919 |
| 中國境外 | | |
| - 其他金融機構 | - | 427 |
| 小計 | 66,975 | 37,741 |
| 應計利息 | 65 | 34 |
| 合計 | 67,040 | 37,775 |
| 減：減值準備 | (1) | (2) |
| 賬面價值 | <u>67,039</u> | <u>37,773</u> |

(b) 按擔保物類型分析

| | 2019 年 6 月 30 日 | 2018 年 12 月 31 日 |
|--------|--------------------|---------------------|
| 債券 | | |
| - 政府債券 | 14,110 | 8,196 |
| - 其他債券 | 52,538 | 29,545 |
| 銀行承兌匯票 | 327 | - |
| 小計 | 66,975 | 37,741 |
| 應計利息 | 65 | 34 |
| 合計 | 67,040 | 37,775 |
| 減：減值準備 | (1) | (2) |
| 賬面價值 | <u>67,039</u> | <u>37,773</u> |

中國光大銀行股份有限公司
2019年上半年度未經審計簡要合併財務報表附註(續)
(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 發放貸款和墊款

(a) 按性質分析

| | 2019年 6月30日 | 2018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 | 1,401,506 | 1,306,473 |
| 票據貼現 | <u>1,300</u> | <u>1,339</u> |
| 個人貸款和墊款 | | |
| - 個人住房按揭貸款 | 395,191 | 381,772 |
| - 個人經營貸款 | 157,513 | 145,502 |
| - 個人消費貸款 | 123,580 | 125,425 |
| - 信用卡 | <u>429,093</u> | <u>400,504</u> |
| 小計 | <u>1,105,377</u> | <u>1,053,203</u> |
| 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 | 23,121 | 26,156 |
| 票據貼現 | <u>61,666</u> | <u>34,158</u> |
| 小計 | <u>84,787</u> | <u>60,314</u> |
| 合計 | 2,592,970 | 2,421,329 |
| 應計利息 | <u>9,511</u> | <u>7,158</u> |
| 發放貸款和墊款總額 | 2,602,481 | 2,428,487 |
| 減：以攤餘成本計量的發放貸款和墊款 減值準備 | <u>(71,904)</u> | <u>(67,209)</u> |
| 發放貸款和墊款賬面價值 | <u>2,530,577</u> | <u>2,361,278</u> |
| 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 | <u>(589)</u> | <u>(473)</u> |

于報告期末，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、23(a)。

中國光大銀行股份有限公司
2019 年上半年度未經審計簡要合併財務報表附註(續)
(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 發放貸款和墊款(續)

(b) 按客戶行業分佈情況分析

| | 2019 年 6 月 30 日 | | |
|---|-----------------|---------|--------------|
| | 金額 | 比例 | 有抵押 貸款和墊款 |
| 製造業 | 255,337 | 9.84% | 96,649 |
| 水利、環境和公共設施管理業 | 241,748 | 9.32% | 107,881 |
| 房地產業 | 210,740 | 8.13% | 138,068 |
| 租賃和商務服務業 | 163,071 | 6.28% | 65,677 |
| 批發和零售業 | 113,468 | 4.38% | 37,567 |
| 交通運輸、倉儲和郵政服務業 | 91,321 | 3.52% | 38,864 |
| 建築業 | 86,011 | 3.32% | 30,326 |
| 金融業 | 74,613 | 2.88% | 2,085 |
| 電力、燃氣及水的生產和供應業 | 44,276 | 1.71% | 11,677 |
| 農林牧漁業 | 39,095 | 1.51% | 9,733 |
| 其他 | 104,947 | 4.05% | 41,331 |
| 公司貸款和墊款合計 | 1,424,627 | 54.94% | 579,858 |
| 個人貸款和墊款 | 1,105,377 | 42.63% | 535,698 |
| 票據貼現 | 62,966 | 2.43% | 58,197 |
| 合計 | 2,592,970 | 100.00% | 1,173,753 |
| 應計利息 | 9,511 | | |
| 發放貸款和墊款總額 | 2,602,481 | | |
| 減：以攤余成本計量的發放貸款 和墊款減值準備 | (71,904) | | |
| 發放貸款和墊款賬面價值 | 2,530,577 | | |
| 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 | (589) | | |

中國光大銀行股份有限公司
2019 年上半年度未經審計簡要合併財務報表附註(續)
(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 發放貸款和墊款(續)

(b) 按客戶行業分佈情況分析(續)

| | 2018 年 12 月 31 日 | | |
|---|------------------|---------|--------------|
| | 金額 | 比例 | 有抵押 貸款和墊款 |
| 製造業 | 248,914 | 10.28% | 78,477 |
| 水利、環境和公共設施管理業 | 222,568 | 9.19% | 103,210 |
| 房地產業 | 192,075 | 7.93% | 120,395 |
| 租賃和商務服務業 | 150,159 | 6.20% | 59,439 |
| 批發和零售業 | 111,021 | 4.59% | 38,958 |
| 交通運輸、倉儲和郵政服務業 | 94,783 | 3.91% | 40,528 |
| 建築業 | 71,435 | 2.95% | 26,018 |
| 金融業 | 74,177 | 3.06% | 3,325 |
| 電力、燃氣及水的生產和供應業 | 43,638 | 1.80% | 11,195 |
| 農林牧漁業 | 32,356 | 1.34% | 8,962 |
| 其他 | 91,503 | 3.78% | 38,537 |
| | 1,332,629 | 55.03% | 529,044 |
| 公司貸款和墊款合計 | | | |
| 個人貸款和墊款 | 1,053,203 | 43.50% | 519,182 |
| 票據貼現 | 35,497 | 1.47% | 31,119 |
| | 2,421,329 | 100.00% | 1,079,345 |
| 合計 | | | |
| 應計利息 | 7,158 | | |
| | 2,428,487 | | |
| 發放貸款和墊款總額 | | | |
| 減：以攤余成本計量的發放貸款 和墊款減值準備 | (67,209) | | |
| | 2,361,278 | | |
| 發放貸款和墊款賬面價值 | | | |
| 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 | (473) | | |
| | 2,360,805 | | |

中國光大銀行股份有限公司
2019 年上半年度未經審計簡要合併財務報表附註(續)
(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 發放貸款和墊款(續)

(c) 按擔保方式分佈情況分析

| | 2019 年 6 月 30 日 | 2018 年 12 月 31 日 |
|---|--------------------|---------------------|
| 信用貸款 | 804,621 | 778,691 |
| 保證貸款 | 614,596 | 563,293 |
| 附擔保物貸款 | | |
| - 抵押貸款 | 858,790 | 814,026 |
| - 質押貸款 | 314,963 | 265,319 |
| 合計 | 2,592,970 | 2,421,329 |
| 應計利息 | 9,511 | 7,158 |
| 發放貸款和墊款總額 | 2,602,481 | 2,428,487 |
| 減：以攤余成本計量的發放貸款 和墊款減值準備 | (71,904) | (67,209) |
| 發放貸款和墊款賬面價值 | 2,530,577 | 2,361,278 |
| 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 | (589) | (473) |

中國光大銀行股份有限公司
2019年上半年度未經審計簡要合併財務報表附註(續)
(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 發放貸款和墊款(續)

(d) 按地區分佈情況分析

| | 2019年6月30日 | | |
|-------|------------------|----------------|------------------|
| | 貸款餘額 | 比例 | 有抵押 貸款和墊款 |
| 長江三角洲 | 505,668 | 19.50% | 209,143 |
| 中部地區 | 414,059 | 15.97% | 245,576 |
| 環渤海地區 | 353,383 | 13.63% | 199,668 |
| 西部地區 | 345,502 | 13.32% | 205,837 |
| 珠江三角洲 | 321,852 | 12.41% | 215,966 |
| 東北地區 | 123,887 | 4.78% | 82,954 |
| 境外 | 94,654 | 3.65% | 9,644 |
| 總行 | 433,965 | 16.74% | 4,965 |
| 合計 | <u>2,592,970</u> | <u>100.00%</u> | <u>1,173,753</u> |
| | 2018年12月31日 | | |
| | 貸款餘額 | 比例 | 有抵押 貸款和墊款 |
| 長江三角洲 | 478,383 | 19.76% | 197,173 |
| 中部地區 | 382,965 | 15.82% | 219,430 |
| 環渤海地區 | 341,728 | 14.11% | 188,325 |
| 西部地區 | 325,532 | 13.44% | 195,562 |
| 珠江三角洲 | 291,896 | 12.06% | 187,691 |
| 東北地區 | 119,667 | 4.94% | 78,825 |
| 境外 | 78,040 | 3.22% | 9,682 |
| 總行 | 403,118 | 16.65% | 2,657 |
| 合計 | <u>2,421,329</u> | <u>100.00%</u> | <u>1,079,345</u> |

中國光大銀行股份有限公司
2019年上半年度未經審計簡要合併財務報表附註(續)
(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 發放貸款和墊款(續)

(d) 按地區分佈情況分析(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：

| | 2019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) |
| 環渤海地區 | 9,063 | (2,509) | (1,780) | (5,550) |
| 長江三角洲 | 8,606 | (7,081) | (4,334) | (4,979) |
| 珠江三角洲 | 4,515 | (4,143) | (1,524) | (2,071) |
| 西部地區 | 4,172 | (3,255) | (3,771) | (1,945) |
| 中部地區 | 3,977 | (5,062) | (2,910) | (2,307) |
| 合計 | <u>30,333</u> | <u>(22,050)</u> | <u>(14,319)</u> | <u>(16,852)</u> |
| | 2018年12月31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) |
| 環渤海地區 | 9,196 | (2,387) | (2,056) | (5,856) |
| 長江三角洲 | 5,599 | (6,787) | (4,798) | (2,898) |
| 珠江三角洲 | 4,516 | (3,945) | (1,816) | (2,135) |
| 中部地區 | 4,477 | (4,412) | (2,954) | (2,328) |
| 西部地區 | 4,398 | (3,076) | (3,930) | (2,032) |
| 合計 | <u>28,186</u> | <u>(20,607)</u> | <u>(15,554)</u> | <u>(15,249)</u> |

關於地區分部的定義見附註三、46(b)。

中國光大銀行股份有限公司
2019 年上半年度未經審計簡要合併財務報表附註(續)
(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 發放貸款和墊款(續)

(e) 已逾期貸款的逾期期限分析

| | 2019 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 | 12,163 | 9,040 | 693 | 195 | 22,091 |
| 保證貸款 | 8,307 | 7,036 | 4,126 | 503 | 19,972 |
| 附擔保物貸款 | | | | | |
| - 抵押貸款 | 7,842 | 6,495 | 3,981 | 1,662 | 19,980 |
| - 質押貸款 | 2,087 | 2,052 | 295 | 34 | 4,468 |
| 小計 | 30,399 | 24,623 | 9,095 | 2,394 | 66,511 |
| 應計利息 | 950 | - | - | - | 950 |
| 合計 | 31,349 | 24,623 | 9,095 | 2,394 | 67,461 |
| 佔發放貸款和 墊款總額的 百分比 | 1.20% | 0.95% | 0.35% | 0.09% | 2.59% |
| | 2018 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 | 10,014 | 8,443 | 394 | 29 | 18,880 |
| 保證貸款 | 6,625 | 7,418 | 2,667 | 522 | 17,232 |
| 附擔保物貸款 | | | | | |
| - 抵押貸款 | 6,525 | 4,715 | 4,492 | 1,772 | 17,504 |
| - 質押貸款 | 1,427 | 741 | 1,103 | 2 | 3,273 |
| 小計 | 24,591 | 21,317 | 8,656 | 2,325 | 56,889 |
| 應計利息 | 349 | - | - | - | 349 |
| 合計 | 24,940 | 21,317 | 8,656 | 2,325 | 57,238 |
| 佔發放貸款和 墊款總額的 百分比 | 1.03% | 0.88% | 0.35% | 0.10% | 2.36% |

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。

中國光大銀行股份有限公司
2019年上半年度未經審計簡要合併財務報表附註(續)
(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 發放貸款和墊款(續)

(f) 貸款和墊款及減值準備分析

| | 2019年6月30日 | | | | 合計 | 階段三貸款 和墊款佔貸 款和墊款的 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) | 合計 | | |
| 發放貸款和墊款本金 | 2,419,756 | 132,496 | 40,718 | 2,592,970 | 1.57% | |
| 應計利息 | 7,146 | 2,242 | 123 | 9,511 | | |
| 發放貸款和墊款總額 | 2,426,902 | 134,738 | 40,841 | 2,602,481 | | |
| 減：以攤余成本計量的 發放貸款和墊款 減值準備 | (24,897) | (22,072) | (24,935) | (71,904) | | |
| 發放貸款和墊款賬面價值 | <u>2,402,005</u> | <u>112,666</u> | <u>15,906</u> | <u>2,530,577</u> | | |
| | 2018年12月31日 | | | | | |
| | 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) | 合計 | 合計 | 階段三貸款 和墊款佔貸 款和墊款的 百分比 |
| 發放貸款和墊款本金 | 2,245,353 | 137,555 | 38,421 | 2,421,329 | 2,421,329 | 1.59% |
| 應計利息 | 5,354 | 1,576 | 228 | 7,158 | 7,158 | |
| 發放貸款和墊款總額 | 2,250,707 | 139,131 | 38,649 | 2,428,487 | 2,428,487 | |
| 減：以攤余成本計量的 發放貸款和墊款 減值準備 | (23,335) | (21,264) | (22,610) | (67,209) | (67,209) | |
| 發放貸款和墊款賬面價值 | <u>2,227,372</u> | <u>117,867</u> | <u>16,039</u> | <u>2,361,278</u> | <u>2,361,278</u> | |

中國光大銀行股份有限公司
2019年上半年度未經審計簡要合併財務報表附註(續)
(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 發放貸款和墊款(續)

(g) 貸款減值準備變動情況

| | | 截至 2019 年 6 月 30 日止六個月期間 | | | |
|-----------|-----|-----------------------------|------------------------------|------------------------------|-----------------|
| | | 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) | 合計 |
| 註 | 註 | | | | |
| | (i) | (23,335) | (21,264) | (22,610) | (67,209) |
| 轉至階段一 | | (1,497) | 1,465 | 32 | - |
| 轉至階段二 | | 520 | (632) | 112 | - |
| 轉至階段三 | | 122 | 2,922 | (3,044) | - |
| 本期計提 | | (6,023) | (6,021) | (17,744) | (29,788) |
| 本期轉回 | | 5,316 | 1,458 | 234 | 7,008 |
| 本期處置 | | - | - | 3,746 | 3,746 |
| 本期核銷及轉出 | | - | - | 15,180 | 15,180 |
| 收回以前年度核銷 | | - | - | (1,274) | (1,274) |
| 已減值貸款利息收入 | | - | - | 433 | 433 |
| 期末餘額 | (i) | <u>(24,897)</u> | <u>(22,072)</u> | <u>(24,935)</u> | <u>(71,904)</u> |
| | | 2018年 | | | |
| | | 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) | 合計 |
| 註 | 註 | | | | |
| | (i) | (18,666) | (18,271) | (21,134) | (58,071) |
| 轉至階段一 | | (1,073) | 1,048 | 25 | - |
| 轉至階段二 | | 867 | (898) | 31 | - |
| 轉至階段三 | | 164 | 3,038 | (3,202) | - |
| 本年計提 | | (7,412) | (7,137) | (24,318) | (38,867) |
| 本年轉回 | | 2,785 | 956 | 412 | 4,153 |
| 本年處置 | | - | - | 10,149 | 10,149 |
| 本年核銷及轉出 | | - | - | 16,162 | 16,162 |
| 收回以前年度核銷 | | - | - | (1,527) | (1,527) |
| 已減值貸款利息收入 | | - | - | 792 | 792 |
| 年末餘額 | (i) | <u>(23,335)</u> | <u>(21,264)</u> | <u>(22,610)</u> | <u>(67,209)</u> |

註：

- (i) 上述發放貸款和墊款減值準備為以攤余成本計量的發放貸款和墊款減值準備。
- (ii) 於2019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5.89億元(2018年12月31日：人民幣4.73億元)。

中國光大銀行股份有限公司
2019 年上半年度未經審計簡要合併財務報表附註(續)
(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 發放貸款和墊款(續)

(h) 已重組的貸款和墊款

| | 2019 年 6 月 30 日 | 2018 年 12 月 31 日 |
|---------------------------|--------------------|---------------------|
| 已重組的貸款和墊款 | 14,424 | 15,788 |
| 其中：逾期 90 天以上的 已重組貸款和墊款 | 786 | 801 |

15 應收融資租賃款

| | 2019 年 6 月 30 日 | 2018 年 12 月 31 日 |
|-------------|--------------------------|----------------------|
| 註 | | |
| 應收融資租賃款 | 91,869 | 74,656 |
| 減：未實現融資收益 | <u>(13,240)</u> | <u>(10,287)</u> |
| 應收融資租賃款現值 | 78,629 | 64,369 |
| 應計利息 | 742 | 588 |
| 減：減值準備 | <u>(1,968)</u> | <u>(1,624)</u> |
| 應收融資租賃款賬麵價值 | (i) <u><u>77,403</u></u> | <u><u>63,333</u></u> |

最低融資租賃收款額如下：

| | 2019 年 6 月 30 日 | 2018 年 12 月 31 日 |
|-----------------|----------------------|----------------------|
| 1 年以內(含 1 年) | 21,381 | 19,073 |
| 1 年至 2 年(含 2 年) | 18,827 | 14,924 |
| 2 年至 3 年(含 3 年) | 15,429 | 12,298 |
| 3 年至 4 年(含 4 年) | 11,527 | 8,718 |
| 4 年至 5 年(含 5 年) | 8,410 | 6,301 |
| 5 年以上 | <u>16,295</u> | <u>13,342</u> |
| 合計 | <u><u>91,869</u></u> | <u><u>74,656</u></u> |

註：

(i) 於報告期末，應收融資租賃款中有部分用於同業借款質押，詳見附註三、23(a)

中國光大銀行股份有限公司
2019 年上半年度未經審計簡要合併財務報表附註(續)
(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 金融投資

| | 註 | 2019 年 6 月 30 日 | 2018 年 12 月 31 日 |
|------------------------------|-----|--------------------|---------------------|
| 以公允價值計量且其變動計入當期 損益的金融資產 | (a) | 169,571 | 222,737 |
| 以公允價值計量且其變動計入其他 綜合收益的債務工具 | (b) | 202,347 | 153,987 |
| 以公允價值計量且其變動計入其他 綜合收益的權益工具 | (c) | 373 | 367 |
| 以攤余成本計量的金融投資 | (d) | 953,294 | 923,989 |
| 合計 | | <u>1,325,585</u> | <u>1,301,080</u> |

(a) 以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產

| | 註 | 2019 年 6 月 30 日 | 2018 年 12 月 31 日 |
|-------------------------------|-------|--------------------|---------------------|
| 交易性債務工具 | (i) | 31,854 | 10,886 |
| 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 | (ii) | 5 | 6 |
| 其他以公允價值計量且其變動 計入當期損益的金融資產 | (iii) | 137,712 | 211,845 |
| 合計 | | <u>169,571</u> | <u>222,737</u> |

中國光大銀行股份有限公司
2019 年上半年度未經審計簡要合併財務報表附註(續)
(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 金融投資(續)

(a) 以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產(續)

(i) 交易性債務工具

| | 註 | 2019 年 6 月 30 日 | 2018 年 12 月 31 日 |
|-------------|-----|--------------------|---------------------|
| 由下列政府或機構發行 | | | |
| 中國境內 | | | |
| - 政府 | | 7,611 | - |
| - 銀行及其他金融機構 | | 5,760 | 1,006 |
| - 其他機構 | (1) | 16,881 | 8,323 |
| 中國境外 | | | |
| - 政府 | | 36 | - |
| - 銀行及其他金融機構 | | 355 | 170 |
| - 其他機構 | | 1,211 | 1,387 |
| 合計 | | 31,854 | 10,886 |
| 上市 | (2) | 2,021 | 2,257 |
| 其中：於香港上市 | | 1,326 | 1,809 |
| 非上市 | | 29,833 | 8,629 |
| 合計 | | 31,854 | 10,886 |

註：

(1) 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。

(2) 上市僅包括在證券交易所進行交易的債券。

中國光大銀行股份有限公司
2019 年上半年度未經審計簡要合併財務報表附註(續)
(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 金融投資(續)

(a) 以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產(續)

(ii) 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

| | 2019 年 6 月 30 日 | 2018 年 12 月 31 日 |
|--------|--------------------|---------------------|
| 固定利率房貸 | 5 | 6 |

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。

(iii) 其他以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產

| | 2019 年 6 月 30 日 | 2018 年 12 月 31 日 |
|------|--------------------|---------------------|
| 基金投資 | 111,622 | 180,633 |
| 權益工具 | 1,286 | 1,182 |
| 其他 | 24,804 | 30,030 |
| 合計 | 137,712 | 211,845 |

中國光大銀行股份有限公司
2019 年上半年度未經審計簡要合併財務報表附註(續)
(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 金融投資(續)

(b) 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的債務工具

(i) 按照發行機構和所在地區分析：

| | 註 | 2019 年 6 月 30 日 | 2018 年 12 月 31 日 |
|-------------|--------|--------------------|---------------------|
| 中國境內 | | | |
| - 政府 | | 60,066 | 32,527 |
| - 銀行及其他金融機構 | (1) | 49,700 | 46,569 |
| - 其他機構 | (2) | 66,013 | 54,903 |
| 中國境外 | | | |
| - 政府 | | 97 | - |
| - 銀行及其他金融機構 | | 2,582 | 1,709 |
| - 其他機構 | | 20,521 | 14,942 |
| 小計 | | 198,979 | 150,650 |
| 應計利息 | | 3,368 | 3,337 |
| 合計 | (3)(4) | 202,347 | 153,987 |
| 上市 | (5) | 43,847 | 27,077 |
| 其中：於香港上市 | | 25,693 | 19,855 |
| 非上市 | | 155,132 | 123,573 |
| 小計 | | 198,979 | 150,650 |
| 應計利息 | | 3,368 | 3,337 |
| 合計 | | 202,347 | 153,987 |

註：

- (1) 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。
- (2) 中國境內其他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。
- (3) 於 2019 年 6 月 30 日，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 5.16 億元的減值準備(2018 年 12 月 31 日：人民幣 3.84 億元)。
- (4) 於報告期末，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和定期存款業務質押，詳見附註三、23(a)。
- (5) 上市僅包括在證券交易所交易的債務工具。

中國光大銀行股份有限公司
2019 年上半年度未經審計簡要合併財務報表附註(續)
(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 金融投資(續)

(b) 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的債務工具(續)

(ii) 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的債務工具減值準備變動：

| | 截至 2019 年 6 月 30 日止六個月期間 | | | 合計 |
|------|------------------------------|------------------------------|------------------------------|--------------|
| | 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) | |
| 期初餘額 | (384) | - | - | (384) |
| 本期計提 | (187) | - | - | (187) |
| 本期轉回 | 54 | - | - | 54 |
| 其他 | 1 | - | - | 1 |
| 期末餘額 | <u>(516)</u> | <u>-</u> | <u>-</u> | <u>(516)</u> |
| | 2018 年 | | | |
| | 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) | 合計 |
| 年初餘額 | (325) | - | - | (325) |
| 本年計提 | (75) | - | - | (75) |
| 本年轉回 | 17 | - | - | 17 |
| 其他 | (1) | - | - | (1) |
| 年末餘額 | <u>(384)</u> | <u>-</u> | <u>-</u> | <u>(384)</u> |

中國光大銀行股份有限公司
2019 年上半年度未經審計簡要合併財務報表附註(續)
(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 金融投資(續)

(c) 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 | 2019 年 6 月 30 日 | 2018 年 12 月 31 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) | 373 | 367 |
| 上市 | (ii) | 20 | 15 |
| 其中：於香港上市 | | - | - |
| 非上市 | | 353 | 352 |
| 合計 | | 373 | 367 |

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，於 2019 年 6 月 30 日，其公允價值為人民幣 3.73 億元(2018 年 12 月 31 日：人民幣 3.67 億元)，截至 2019 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人民幣 0.11 億元(截至 2018 年 6 月 30 日止六個月期間：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。

中國光大銀行股份有限公司
2019 年上半年度未經審計簡要合併財務報表附註(續)
(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 金融投資(續)

(d) 以攤余成本計量的金融投資

| | 註 | 2019 年 6 月 30 日 | 2018 年 12 月 31 日 |
|----------|-------|--------------------|---------------------|
| 債券投資 | (i) | 589,972 | 497,775 |
| 其他 | (ii) | 348,476 | 410,350 |
| 小計 | | 938,448 | 908,125 |
| 應計利息 | | 19,498 | 20,558 |
| 合計 | | 957,946 | 928,683 |
| 減：減值準備 | | (4,652) | (4,694) |
| 賬面價值 | | 953,294 | 923,989 |
| 上市 | (iii) | 147,535 | 79,879 |
| 其中：於香港上市 | | 19,299 | 10,193 |
| 非上市 | | 786,261 | 823,552 |
| 小計 | | 933,796 | 903,431 |
| 應計利息 | | 19,498 | 20,558 |
| 賬面價值 | | 953,294 | 923,989 |

中國光大銀行股份有限公司
2019 年上半年度未經審計簡要合併財務報表附註(續)
(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 金融投資(續)

(d) 以攤余成本計量的金融投資(續)

(i) 以攤余成本計量的債券投資按發行機構和所在地區分析：

| | 註 | 2019 年 6 月 30 日 | 2018 年 12 月 31 日 |
|-------------|-----|--------------------|---------------------|
| 中國境內 | | | |
| - 政府 | | 287,537 | 259,640 |
| - 銀行及其他金融機構 | (1) | 134,453 | 174,930 |
| - 其他機構 | (2) | 146,268 | 51,150 |
| 中國境外 | | | |
| - 政府 | | 1,311 | 1,088 |
| - 銀行及其他金融機構 | | 7,369 | 3,789 |
| - 其他機構 | | 13,034 | 7,178 |
| 小計 | | 589,972 | 497,775 |
| 應計利息 | | 9,222 | 9,175 |
| 合計 | (3) | 599,194 | 506,950 |
| 減：減值準備 | | (1,758) | (1,599) |
| 賬面價值 | | 597,436 | 505,351 |
| 公允價值 | | 602,770 | 512,668 |

註：

- (1) 中國境內銀行及其他金融機構債券投資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。
- (2) 中國境內其他機構發行的債券投資主要包括國有企業及股份制企業發行的債券。
- (3) 於報告期末，以攤余成本計量的債券投資中有部分用於回購協議交易、定期存款業務質押和衍生交易質押，詳見附註三、23(a)。

中國光大銀行股份有限公司
2019 年上半年度未經審計簡要合併財務報表附註(續)
(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 金融投資(續)

(d) 以攤余成本計量的金融投資(續)

(ii) 以攤余成本計量的其他金融投資主要為信託及其他受益權投資。

(iii) 上市僅包括在證券交易所進行交易的債務工具。

(iv) 以攤余成本計量的金融投資減值準備變動：

| | 截至 2019 年 6 月 30 日止六個月期間 | | | 合計 |
|------|------------------------------|------------------------------|------------------------------|----------------|
| | 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) | |
| 期初餘額 | (3,531) | - | (1,163) | (4,694) |
| 本期計提 | (413) | - | (21) | (434) |
| 本期轉回 | 379 | - | 101 | 480 |
| 其他 | (4) | - | - | (4) |
| 期末餘額 | <u>(3,569)</u> | <u>-</u> | <u>(1,083)</u> | <u>(4,652)</u> |
| | 2018 年 | | | |
| | 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) | 合計 |
| 年初餘額 | (3,288) | - | (916) | (4,204) |
| 本年計提 | (435) | - | (247) | (682) |
| 本年轉回 | 197 | - | - | 197 |
| 其他 | (5) | - | - | (5) |
| 年末餘額 | <u>(3,531)</u> | <u>-</u> | <u>(1,163)</u> | <u>(4,694)</u> |

中國光大銀行股份有限公司
2019 年上半年度未經審計簡要合併財務報表附註(續)
(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)

17 對子公司的投資

| | 註 | 2019 年 6 月 30 日 | 2018 年 12 月 31 日 |
|------------------|-----|--------------------|---------------------|
| 光大金融租賃股份有限公司 | (a) | 4,680 | 4,680 |
| 光銀國際投資有限公司 | (b) | 2,267 | 2,267 |
| 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 |
| 江西瑞金光大村鎮銀行股份有限公司 | (f) | 105 | 105 |
| 合計 | | 7,383 | 7,383 |

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 日於湖北武漢註冊成立，註冊資本為人民幣 8.00 億元，本行出資人民幣 7.20 億元，持股比例為 90%。2014 年 10 月，光大金融租賃全體股東按原持股比例向光大金融租賃增資人民幣 22.00 億元，其中，本行出資人民幣 19.80 億元。同時，光大金融租賃將未分配利潤人民幣 7.00 億元轉增註冊資本，增資後，光大金融租賃註冊資本為人民幣 37.00 億元。2018 年 7 月和 11 月，光大金融租賃全體股東按原持股比例向光大金融租賃分別增資人民幣 11.00 億元。其中，本行合計出資人民幣 19.80 億元。增資後，光大金融租賃註冊資本為人民幣 59.00 億元。
- (b) 光銀國際投資有限公司(“光銀國際”)於 2015 年 11 月 9 日註冊成立，註冊地為香港，註冊資本為港幣 6.00 億元，按劃轉註冊資本當日的即期匯率 0.823655 折算，約合人民幣 4.94 億元，主要業務為投資銀行業務。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。2018 年 11 月 12 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 0.8879 折算，約合人民幣 8.88 億元。增資後，光銀國際註冊資本為港幣 26.00 億元，約合人民幣 22.67 億元。本行持有光銀國際 100% 股份及表決權。
- (c) 韶山光大村鎮銀行股份有限公司(“韶山光大”)於 2009 年 9 月 24 日註冊成立，註冊地為中國湖南省韶山市，註冊資本為人民幣 1.50 億元，主要業務為公司和零售銀行業務。本行持有韶山光大 70% 的股份及表決權。
- (d) 江蘇淮安光大村鎮銀行股份有限公司(“淮安光大”)於 2013 年 2 月 1 日註冊成立，註冊地為中國江蘇省淮安市，註冊資本為人民幣 1.00 億元，主要業務為公司和零售銀行業務。本行持有淮安光大 70% 的股份及表決權。
- (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。
- (f) 江西瑞金光大村鎮銀行股份有限公司(“瑞金光大”)於 2018 年 11 月註冊成立，註冊地為中國江西省瑞金市。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。本行持有瑞金光大 70% 的股權和表決權。

中國光大銀行股份有限公司
2019 年上半年度未經審計簡要合併財務報表附註(續)
(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)

18 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 | | | | | | |
| 2019年1月1日 | 11,737 | 5,725 | 2,100 | 6,195 | 4,172 | 29,929 |
| 本期增加 | 79 | - | 483 | 133 | 135 | 830 |
| 其他轉入/(轉出) | 1,120 | - | (1,120) | - | - | - |
| 本期處置 | - | - | - | (68) | (46) | (114) |
| 外幣折算差額 | - | 10 | - | - | - | 10 |
| 2019年6月30日 | <u>12,936</u> | <u>5,735</u> | <u>1,463</u> | <u>6,260</u> | <u>4,261</u> | <u>30,655</u> |
| 累計折舊 | | | | | | |
| 2019年1月1日 | (3,703) | (240) | - | (4,789) | (2,797) | (11,529) |
| 本期計提 | (198) | (98) | - | (246) | (196) | (738) |
| 本期處置 | - | - | - | 62 | 42 | 104 |
| 外幣折算差額 | - | (1) | - | - | - | (1) |
| 2019年6月30日 | <u>(3,901)</u> | <u>(339)</u> | <u>-</u> | <u>(4,973)</u> | <u>(2,951)</u> | <u>(12,164)</u> |
| 減值準備 | | | | | | |
| 2019年1月1日 | (159) | - | - | - | - | (159) |
| 2019年6月30日 | <u>(159)</u> | <u>-</u> | <u>-</u> | <u>-</u> | <u>-</u> | <u>(159)</u> |
| 賬面價值 | | | | | | |
| 2019年6月30日 | <u>8,876</u> | <u>5,396</u> | <u>1,463</u> | <u>1,287</u> | <u>1,310</u> | <u>18,332</u> |

中國光大銀行股份有限公司
2019 年上半年度未經審計簡要合併財務報表附註(續)
(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)

18 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 | | | | | | |
| 2018 年 1 月 1 日 | 11,404 | 2,752 | 1,606 | 6,060 | 3,753 | 25,575 |
| 本年增加 | 247 | 3,129 | 622 | 468 | 496 | 4,962 |
| 其他轉入/(轉出) | 128 | - | (128) | - | - | - |
| 本年處置 | (42) | (322) | - | (334) | (80) | (778) |
| 外幣折算差額 | - | 166 | - | 1 | 3 | 170 |
| 2018 年 12 月 31 日 | 11,737 | 5,725 | 2,100 | 6,195 | 4,172 | 29,929 |
| 累計折舊 | | | | | | |
| 2018 年 1 月 1 日 | (3,344) | (103) | - | (4,513) | (2,527) | (10,487) |
| 本年計提 | (360) | (130) | - | (593) | (336) | (1,419) |
| 本年處置 | 1 | 1 | - | 317 | 68 | 387 |
| 外幣折算差額 | - | (8) | - | - | (2) | (10) |
| 2018 年 12 月 31 日 | (3,703) | (240) | - | (4,789) | (2,797) | (11,529) |
| 減值準備 | | | | | | |
| 2018 年 1 月 1 日 | (159) | - | - | - | - | (159) |
| 2018 年 12 月 31 日 | (159) | - | - | - | - | (159) |
| 賬面價值 | | | | | | |
| 2018 年 12 月 31 日 | 7,875 | 5,485 | 2,100 | 1,406 | 1,375 | 18,241 |

註：

- (i) 於 2019 年 6 月 30 日，有賬面價值計人民幣 1.37 億元(2018 年 12 月 31 日：人民幣 1.41 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 2019 年 6 月 30 日，本集團子公司光大金融租賃經營租出的飛行設備賬面淨值為人民幣 53.96 億元(2018 年 12 月 31 日：人民幣 54.85 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：

| | 2019 年 6 月 30 日 | 2018 年 12 月 31 日 |
|-------------------|--------------------|---------------------|
| 於中國境內持有 | | |
| - 中期租賃(10 至 50 年) | 8,653 | 7,795 |
| - 短期租賃(10 年以下) | 223 | 80 |
| 合計 | 8,876 | 7,875 |

中國光大銀行股份有限公司
2019 年上半年度未經審計簡要合併財務報表附註(續)
(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 使用權資產

| | 房屋及建築物 | 交通工具 及其他 | 合計 |
|------------|----------------|-------------|----------------|
| 成本 | | | |
| 2019年1月1日 | 11,768 | 61 | 11,829 |
| 本期增加 | 534 | 1 | 535 |
| 其他變動 | (3) | - | (3) |
| 2019年6月30日 | <u>12,299</u> | <u>62</u> | <u>12,361</u> |
| 累計折舊 | | | |
| 2019年1月1日 | - | - | - |
| 本期計提 | (1,150) | (8) | (1,158) |
| 2019年6月30日 | <u>(1,150)</u> | <u>(8)</u> | <u>(1,158)</u> |
| 賬面價值 | | | |
| 2019年6月30日 | <u>11,149</u> | <u>54</u> | <u>11,203</u> |

20 商譽

| | 2019 年 6 月 30 日 | 2018 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 | <u>1,281</u> | <u>1,281</u> |

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。

中國光大銀行股份有限公司
2019 年上半年度未經審計簡要合併財務報表附註(續)
(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 遞延所得稅資產及負債

(a) 按性質分析

| | 2019 年 6 月 30 日 | | 2018 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 | 62,060 | 15,515 | 43,175 | 10,794 |
| 遞延所得稅負債 | - | - | - | - |
| 合計 | <u>62,060</u> | <u>15,515</u> | <u>43,175</u> | <u>10,794</u> |

(b) 遞延所得稅變動情況

| | 資產減值準備 註(i) | 金融工具 公允價值變動 註(ii) | 應付職工 薪酬及其它 | 遞延所得稅 資產/(負債) |
|------------------|----------------|-------------------------|---------------|------------------|
| 2019 年 1 月 1 日 | 9,724 | (674) | 1,744 | 10,794 |
| 計入當期損益 | 3,604 | 342 | 959 | 4,905 |
| 計入其他綜合收益 | (61) | (123) | - | (184) |
| 2019 年 6 月 30 日 | <u>13,267</u> | <u>(455)</u> | <u>2,703</u> | <u>15,515</u> |
| | | | | |
| 2017 年 12 月 31 日 | 4,918 | 1,131 | 1,547 | 7,596 |
| 會計政策變更 | 2,446 | (98) | - | 2,348 |
| 2018 年 1 月 1 日 | 7,364 | 1,033 | 1,547 | 9,944 |
| 計入當期損益 | 2,284 | (673) | 197 | 1,808 |
| 計入其他綜合收益 | 76 | (1,034) | - | (958) |
| 2018 年 12 月 31 日 | <u>9,724</u> | <u>(674)</u> | <u>1,744</u> | <u>10,794</u> |

中國光大銀行股份有限公司
2019年上半年度未經審計簡要合併財務報表附註(續)
(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 遞延所得稅資產及負債(續)

(b) 遞延所得稅變動情況(續)

註：

(i) 本集團對發放貸款和墊款及其他資產計提減值準備。該減值準備是根據相關資產於報告期末的預計可收回金額確定。此外，可用作稅前抵扣的減值金額是指按報告期末符合中國所得稅法規規定的資產賬面總價值的1%及符合核銷標準並獲稅務機關批准的資產損失核銷金額。

(ii) 金融工具公允價值變動於其變現時計徵稅項。

22 其他資產

| | 註 | 2019年 6月30日 | 2018年 12月31日 |
|-----------|-----|----------------|-----------------|
| 其他應收款 | (a) | 48,680 | 13,106 |
| 購置固定資產預付款 | | 1,123 | 509 |
| 長期待攤費用 | | 832 | 1,103 |
| 無形資產 | | 1,178 | 1,171 |
| 抵債資產 | | 446 | 458 |
| 土地使用權 | | 91 | 94 |
| 應收利息 | | 411 | 293 |
| 其他 | | 3,714 | 3,713 |
| 合計 | | <u>56,475</u> | <u>20,447</u> |

註：

(a) 其他應收款主要為應收待結算及清算款項，減值準備金額不重大。

中國光大銀行股份有限公司
2019 年上半年度未經審計簡要合併財務報表附註(續)
(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)

23 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 2019 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 621.39 億元 (2018 年 12 月 31 日：人民幣 958.41 億元)。

(b) 收到的擔保物

本集團在截至 2019 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 2019 年 6 月 30 日，本集團從同業接受的上述抵質押物已到期(2018 年 12 月 31 日：無)。於 2019 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(2018 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。

24 向中央銀行借款

| | 2019 年 6 月 30 日 | 2018 年 12 月 31 日 |
|---------|--------------------|---------------------|
| 向中央銀行借款 | 238,050 | 263,050 |
| 應計利息 | 4,106 | 4,143 |
| 合計 | <u>242,156</u> | <u>267,193</u> |

25 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

| | 2019 年 6 月 30 日 | 2018 年 12 月 31 日 |
|----------|--------------------|---------------------|
| 中國境內存放款項 | | |
| - 銀行 | 169,488 | 168,466 |
| - 其他金融機構 | 216,496 | 316,855 |
| 中國境外存放款項 | | |
| - 銀行 | <u>489</u> | <u>1,831</u> |
| 小計 | 386,473 | 487,152 |
| 應計利息 | <u>4,650</u> | <u>2,939</u> |
| 合計 | <u>391,123</u> | <u>490,091</u> |

中國光大銀行股份有限公司
2019 年上半年度未經審計簡要合併財務報表附註(續)
(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 拆入資金

按交易對手類型及所在地區分析

| | 2019 年 6 月 30 日 | 2018 年 12 月 31 日 |
|----------|-----------------------|-----------------------|
| 中國境內拆入資金 | | |
| - 銀行 | 92,034 | 75,109 |
| - 其他金融機構 | 5,904 | 7,156 |
| 中國境外拆入資金 | | |
| - 銀行 | <u>65,365</u> | <u>69,024</u> |
| 小計 | 163,303 | 151,289 |
| 應計利息 | <u>1,011</u> | <u>748</u> |
| 合計 | <u><u>164,314</u></u> | <u><u>152,037</u></u> |

27 以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債

| | 2019 年 6 月 30 日 | 2018 年 12 月 31 日 |
|------|--------------------|---------------------|
| 債券賣空 | <u>7</u> | <u>354</u> |
| 合計 | <u><u>7</u></u> | <u><u>354</u></u> |

中國光大銀行股份有限公司
2019年上半年度未經審計簡要合併財務報表附註(續)
(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 賣出回購金融資產款

(a) 按交易對手類型及所在地區分析

| | 2019年 6月30日 | 2018年 12月31日 |
|----------|----------------|-----------------|
| 中國境內 | | |
| - 銀行 | 17,822 | 40,347 |
| 中國境外 | | |
| - 銀行 | 300 | - |
| - 其他金融機構 | 491 | 46 |
| 小計 | 18,613 | 40,393 |
| 應計利息 | 5 | 18 |
| 合計 | <u>18,618</u> | <u>40,411</u> |

(b) 按擔保物類別分析

| | 2019年 6月30日 | 2018年 12月31日 |
|--------|----------------|-----------------|
| 銀行承兌匯票 | 12,242 | 7,336 |
| 證券 | 6,371 | 33,057 |
| 小計 | 18,613 | 40,393 |
| 應計利息 | 5 | 18 |
| 合計 | <u>18,618</u> | <u>40,411</u> |

中國光大銀行股份有限公司
2019 年上半年度未經審計簡要合併財務報表附註(續)
(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)

29 吸收存款

| | 2019 年 6 月 30 日 | 2018 年 12 月 31 日 |
|--------|-------------------------|-------------------------|
| 活期存款 | | |
| - 公司客戶 | 817,917 | 732,628 |
| - 個人客戶 | 217,891 | 191,592 |
| 小計 | <u>1,035,808</u> | <u>924,220</u> |
| 定期存款 | | |
| - 公司客戶 | 1,193,085 | 990,038 |
| - 個人客戶 | 394,295 | 320,312 |
| 小計 | <u>1,587,380</u> | <u>1,310,350</u> |
| 保證金存款 | 217,474 | 220,284 |
| 其他存款 | <u>81,937</u> | <u>83,854</u> |
| 吸收存款小計 | 2,922,599 | 2,538,708 |
| 應計利息 | <u>36,263</u> | <u>33,253</u> |
| 合計 | <u><u>2,958,862</u></u> | <u><u>2,571,961</u></u> |

中國光大銀行股份有限公司
2019 年上半年度未經審計簡要合併財務報表附註(續)
(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

三 合併財務報表主要項目附註(續)

30 應付職工薪酬

| | 註 | 2019 年 6 月 30 日 | 2018 年 12 月 31 日 |
|-----------------|-----|--------------------|---------------------|
| 應付職工薪金及福利 | | 7,077 | 6,904 |
| 應付基本養老保險及企業年金繳費 | (a) | 337 | 281 |
| 應付補充退休福利 | (b) | 843 | 843 |
| 合計 | | <u>8,257</u> | <u>8,028</u> |

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記入當期損益。

(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報告期末承諾支付的預計福利責任的折現值。

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

31 應交稅費

| | 2019 年 6 月 30 日 | 2018 年 12 月 31 日 |
|---------|--------------------|---------------------|
| 應交企業所得稅 | 5,406 | 3,076 |
| 應交增值稅 | 2,520 | 2,169 |
| 其他 | 579 | 421 |
| 合計 | <u>8,505</u> | <u>5,666</u> |

中國光大銀行股份有限公司
2019 年上半年度未經審計簡要合併財務報表附註(續)
(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 應付債券

| | 註 | 2019 年 6 月 30 日 | 2018 年 12 月 31 日 |
|----------|-----|--------------------|---------------------|
| 應付次級債 | (a) | 6,700 | 6,700 |
| 應付一般金融債 | (b) | 55,767 | 54,940 |
| 應付二級資本債 | (c) | 39,982 | 56,170 |
| 應付可轉換公司債 | (d) | 27,094 | 26,618 |
| 已發行同業存單 | (e) | 267,141 | 265,894 |
| 已發行存款證 | (f) | 21,755 | 9,711 |
| 應付中期票據 | (g) | 20,163 | 16,747 |
| 小計 | | 438,602 | 436,780 |
| 應計利息 | | 2,533 | 3,669 |
| 合計 | | 441,135 | 440,449 |

(a) 應付次級債

| | 註 | 2019 年 6 月 30 日 | 2018 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 日按面值贖回該債券。
- (ii) 於 2019 年 6 月 30 日，上述次級債的公允價值為人民幣 69.76 億元(2018 年 12 月 31 日：人民幣 69.60 億元)。

中國光大銀行股份有限公司
2019 年上半年度未經審計簡要合併財務報表附註(續)
(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 應付債券(續)

(b) 應付一般金融債

| | 註 | 2019 年 6 月 30 日 | 2018 年 12 月 31 日 |
|-----------------------------|-------|--------------------|---------------------|
| 於 2020 年 2 月到期的 固定利率金融債 | (i) | 27,991 | 27,976 |
| 於 2020 年 7 月到期的 固定利率金融債 | (ii) | 21,989 | 21,978 |
| 於 2021 年 11 月到期的 固定利率金融債 | (iii) | 4,989 | 4,986 |
| 於 2022 年 1 月到期的 固定利率金融債 | (iv) | 798 | - |
| 合計 | | <u>55,767</u> | <u>54,940</u> |

註：

- (i) 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%。
- (ii) 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%。
- (iii) 於 2018 年 11 月 8 日由光大金融租賃發行的 2018 固定利率金融債券票面金額為人民幣 50.00 億元，期限為 3 年，票面年利率為 4.12%。
- (iv) 於 2019 年 1 月 18 日由光大金融租賃發行的 2019 固定利率金融債券票面金額為人民幣 8.00 億元，期限為 3 年，票面年利率為 3.49%。
- (v) 於 2019 年 6 月 30 日，上述一般金融債的公允價值合計為人民幣 562.53 億元 (2018 年 12 月 31 日：人民幣 553.69 億元)。

中國光大銀行股份有限公司
2019 年上半年度未經審計簡要合併財務報表附註(續)
(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 應付債券(續)

(c) 應付二級資本債

| | 註 | 2019 年 6 月 30 日 | 2018 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 |
| 於 2027 年 3 月到期的 固定利率二級資本債 | (ii) | 27,988 | 27,980 |
| 於 2027 年 8 月到期的 固定利率二級資本債 | (iii) | <u>11,994</u> | <u>11,990</u> |
| 合計 | | <u>39,982</u> | <u>56,170</u> |

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 日按面值贖回該債券。本集團已于 2019 年 6 月 10 日提前贖回該債券。
- (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 日按面值贖回該債券。
- (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 日按面值贖回該債券。
- (iv) 於 2019 年 6 月 30 日，上述二級資本債的公允價值合計為人民幣 403.25 億元 (2018 年 12 月 31 日：人民幣 566.69 億元)。

(d) 應付可轉換公司債

| | 2019 年 6 月 30 日 | 2018 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 | <u>27,094</u> | <u>26,618</u> |

中國光大銀行股份有限公司
2019年上半年度未經審計簡要合併財務報表附註(續)
(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 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份分拆如下：

| | 負債成份 | 權益成份 附註三、35 | 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 |
| 期初累計攤銷 | 1,857 | - | 1,857 |
| 期初累計轉股金額 | (1) | - | (1) |
| 於2019年1月1日餘額 | 26,618 | 5,161 | 31,779 |
| 本期攤銷 | 476 | - | 476 |
| 本期轉股金額 | - | - | - |
| 於2019年6月30日餘額 | 27,094 | 5,161 | 32,255 |

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。

三 簡要合併財務報表主要項目附註(續)

32 應付債券(續)

(d) 應付可轉換公司債(續)

(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2019年6月30日，最新轉股價格為人民幣3.97元/股。

(iv) 截至2019年6月30日止，累計已有人民幣87.70萬元可轉債轉為A股普通股(2018年12月31日：人民幣73.00萬元)，累計轉股數為205,948股(2018年12月31日：170,354股)。

(v) 截至2019年6月30日止六個月期間，本行已支付可轉債利息人民幣1.50億元(截至2018年6月30日止六個月期間：人民幣0.60億元)。

(e) 已發行同業存單

截至2019年6月30日止六個月期間，本行共發行同業存單38筆，以攤餘成本計量，其面值為人民幣955.30億元(截至2018年6月30日止六個月期間：人民幣3,550.50億元)。截至2019年6月30日止六個月期間，到期同業存單面值為人民幣959.60億元(截至2018年6月30日止六個月期間：人民幣4,186.20億元)。於2019年6月30日，未到期同業存單公允價值為人民幣2,621.51億元(2018年12月31日：人民幣2,632.47億元)。

(f) 已發行存款證

於2019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。

中國光大銀行股份有限公司
2019 年上半年度未經審計簡要合併財務報表附註(續)
(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 應付債券(續)

(g) 應付中期票據

| | 註 | 2019 年 6 月 30 日 | 2018 年 12 月 31 日 |
|------------------------------|-------|--------------------|---------------------|
| 於 2019 年 9 月 15 日到期的固定利率中期票據 | (i) | 3,421 | 3,423 |
| 於 2020 年 3 月 8 日到期的固定利率中期票據 | (ii) | 3,421 | 3,423 |
| 於 2020 年 6 月 13 日到期的浮動利率中期票據 | (iii) | 3,433 | 3,432 |
| 於 2021 年 6 月 13 日到期的浮動利率中期票據 | (iv) | 2,342 | 2,356 |
| 於 2021 年 6 月 13 日到期的浮動利率中期票據 | (v) | 2,060 | 2,059 |
| 於 2021 年 9 月 19 日到期的浮動利率中期票據 | (vi) | 2,053 | 2,054 |
| 於 2022 年 6 月 19 日到期的浮動利率中期票據 | (vii) | 3,433 | - |
| 合計 | | <u>20,163</u> | <u>16,747</u> |

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) 本行香港分行於 2018 年 9 月 12 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 3.19%。
- (vii) 本行香港分行於 2019 年 6 月 17 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 3.13%。
- (viii) 於 2019 年 6 月 30 日，上述中期票據的公允價值約為人民幣 201.94 億元 (2018 年 12 月 31 日：人民幣 166.89 億元)。

中國光大銀行股份有限公司
2019 年上半年度未經審計簡要合併財務報表附註(續)
(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)

33 其他負債

| | 註 | 2019 年 6 月 30 日 | 2018 年 12 月 31 日 |
|-------------|-----|--------------------|---------------------|
| 遞延收益 | (a) | 7,027 | 6,808 |
| 銀行借款 | (b) | 15,477 | 5,744 |
| 延期支付薪酬 | (c) | 5,377 | 5,078 |
| 應付融資租賃保證金款項 | | 4,537 | 3,750 |
| 預計負債 | (d) | 2,279 | 2,258 |
| 代收代付款項 | | 846 | 908 |
| 久懸未取款項 | | 303 | 310 |
| 應付股利 | | 23 | 21 |
| 其他 | | 23,045 | 19,443 |
| 合計 | | <u>58,914</u> | <u>44,320</u> |

註：

- (a) 遞延收益主要為遞延信用卡分期收入和信用卡積分產生的遞延收益。
- (b) 於 2019 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，余額為人民幣 154.77 億元(2018 年 12 月 31 日：人民幣 57.44 億元)。
- (c) 於 2019 年 6 月 30 日，延期支付薪酬金額為人民幣 53.77 億元(2018 年 12 月 31 日：人民幣 50.78 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 2019 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 1.31 億元(2018 年 12 月 31 日：人民幣 1.47 億元)。

中國光大銀行股份有限公司
2019 年上半年度未經審計簡要合併財務報表附註(續)
(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 股本

本行於資產負債表日的股本結構如下：

| | 2019 年 6 月 30 日 | 2018 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) | <u>12,679</u> | <u>12,679</u> |
| 合計 | <u>52,489</u> | <u>52,489</u> |

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。

35 其他權益工具

| | 附註三 | 2019 年 6 月 30 日 | 2018 年 12 月 31 日 |
|-----------------------|-------|--------------------|---------------------|
| 優先股(註(a)、(b)、(c)、(d)) | | 29,947 | 29,947 |
| 可轉債權益成份 | 32(d) | <u>5,161</u> | <u>5,161</u> |
| 合計 | | <u>35,108</u> | <u>35,108</u> |

(a) 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) | 轉股條件 |
|-----------|-------|----------------------|---------------|----------------------|------------------|
| 光大優 1 | | | | | 某些觸發事項 下的強制轉股 |
| 2015-6-19 | 5.30% | 100 | 200 | 20,000 | |
| 光大優 2 | | | | | 某些觸發事項 下的強制轉股 |
| 2016-8-8 | 3.90% | 100 | 100 | <u>10,000</u> | |
| 小計 | | | | 30,000 | |
| 減: 發行費用 | | | | <u>(53)</u> | |
| 賬面價值 | | | | <u>29,947</u> | |

三 簡要合併財務報表主要項目附註(續)

35 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。

(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。

中國光大銀行股份有限公司
2019 年上半年度未經審計簡要合併財務報表附註(續)
(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)

35 其他權益工具(續)

(b) 主要條款(續)

(v) 強制轉股條件(續)

當二級資本工具觸發事件發生時，本集團有權在無需獲得優先股股東同意的情況下將屆時已發行且存續的本次優先股按照總金額全部轉為 A 股普通股。當本次優先股轉換為 A 股普通股後，任何條件下不再被恢復為優先股。其中，二級資本工具觸發事件是指以下兩種情形的較早發生者：(1)銀保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，在任何一個可贖回日(每年的優先股股息支付日)，經銀保監會事先批准並符合相關要求，本集團有權全部或部分贖回本次優先股，具體贖回期起始時間由股東大會授權董事會(可轉授權)根據市場狀況確定。本次優先股贖回期自贖回期起始之日起至全部贖回或轉股之日止。在部分贖回情形下，本次優先股按同等比例、以同等條件贖回。本次優先股以現金方式贖回，贖回價格為票面金額加當期已宣告且尚未支付的股息。

(c) 優先股變動情況表

| | 2019 年 1 月 1 日 | | 本期增加 | | 2019 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 |

| | 2018 年 1 月 1 日 | | 本年增加 | | 2018 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 |

中國光大銀行股份有限公司
2019 年上半年度未經審計簡要合併財務報表附註(續)
(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)

35 其他權益工具(續)

(d) 歸屬於權益工具持有者的相關信息

| 項目 | 2019 年 6 月 30 日 | 2018 年 12 月 31 日 |
|-----------------------------------|--------------------|---------------------|
| 歸屬於本行股東權益合計 | 333,061 | 321,488 |
| - 歸屬於本行普通股股東的權益 | 303,114 | 291,541 |
| - 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 | 1,024 | 985 |
| - 歸屬於普通股少數股東的權益 | 1,024 | 985 |
| - 歸屬於少數股東優先股股東的權益 | - | - |
| 36 資本公積 | | |
| | 2019 年 6 月 30 日 | 2018 年 12 月 31 日 |
| 股本溢價 | <u>53,533</u> | <u>53,533</u> |
| 37 其他綜合收益 | | |
| | 2019 年 6 月 30 日 | 2018 年 12 月 31 日 |
| 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公價值變動 | 14 | 10 |
| 設定受益計劃重新計量部分 | <u>(123)</u> | <u>(123)</u> |
| 小計 | <u>(109)</u> | <u>(113)</u> |
| 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 | 2,380 | 1,748 |
| - 已確認公允價值變動 | 1,539 | 1,094 |
| - 預期信用損失的變動 | 841 | 654 |
| 外幣財務報表折算差額 | <u>24</u> | <u>20</u> |
| 小計 | <u>2,404</u> | <u>1,768</u> |
| 合計 | <u>2,295</u> | <u>1,655</u> |

中國光大銀行股份有限公司
2019 年上半年度未經審計簡要合併財務報表附註(續)
(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 其他綜合收益(續)

合併財務狀況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 債務工具信 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 | 外幣報表 折算差額 | 設定受益 計畫重新 計量部分 | 合計 |
|------------------|--|--|--|--------------|----------------------|---------|
| 2018年1月1日 餘額 | (1,948) | 887 | 8 | (46) | (21) | (1,120) |
| 上年增減變 動金額 | 3,042 | (233) | 2 | 66 | (102) | 2,775 |
| 2019年1月1日 餘額 | 1,094 | 654 | 10 | 20 | (123) | 1,655 |
| 本期增減變 動金額 | 445 | 187 | 4 | 4 | - | 640 |
| 2019年6月30 日餘額 | 1,539 | 841 | 14 | 24 | (123) | 2,295 |

38 盈餘公積及一般風險準備

(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) 一般風險準備

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

中國光大銀行股份有限公司
2019 年上半年度未經審計簡要合併財務報表附註(續)
(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)

39 利潤分配

(a) 本行於 2019 年 5 月 30 日召開 2018 年度股東大會，通過 2018 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 33.17 億元；
- 提取一般風險準備，計人民幣 17.01 億元；
- 向全體股東派發現金股息，每 10 股派人民幣 1.61 元(稅前)，共計人民幣 84.51 億元。

(b) 本行於 2019 年 5 月 30 日召開董事會，通過首期優先股 2019 年股息發放方案：

- 計息起始日為 2018 年 6 月 25 日，按照光大優 1 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 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：

- 按照淨利潤的 10%提取法定盈餘公積金，計人民幣 31.03 億元；
- 提取一般風險準備，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。

(d) 本行於 2018 年 4 月 27 日召開董事會，通過 2018 年度光大優 1 股息發放方案：

- 計息起始日為 2017 年 6 月 25 日，按照光大優 1 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 2018 年 7 月 20 日召開董事會，通過 2018 年度光大優 2 股息發放方案：

- 計息起始日為 2017 年 8 月 13 日，按照光大優 2 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)。

中國光大銀行股份有限公司
2019 年上半年度未經審計簡要合併財務報表附註(續)
(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 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。

於報告期末，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：

| | 2019 年 6 月 30 日 | | 2018 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 | 111,622 | 111,622 | 180,633 | 180,633 |
| - 資產管理計劃 | 8,487 | 8,487 | 8,693 | 8,693 |
| 以攤餘成本計量的 金融投資 | | | | |
| - 資產管理計劃 | 355,858 | 355,858 | 418,639 | 418,639 |
| - 資產支持證券 | 85,800 | 85,800 | 31,509 | 31,509 |
| 合計 | 561,767 | 561,767 | 639,474 | 639,474 |

三 簡要合併財務報表主要項目附註(續)

40 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：

本集團發起設立的未納入合併財務報表範圍的結構化主體，主要包括本集團發行的非保本理財產品。這些結構化主體的性質和目的主要是管理投資者的資產並收取管理費，其融資方式是向投資者發行投資產品。本集團在這些未納入合併財務報表範圍的結構化主體中享有的權益主要包括直接持有投資或通過管理這些結構化主體收取管理費收入。於 2019 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財務狀況表中反映的資產賬面價值金額不重大。

於 2019 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 7,045.06 億元(2018 年 12 月 31 日：人民幣 6,890.02 億元)。本集團於 2019 年 1 月 1 日之後發行，並於 2019 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 0.00 億元(截至 2018 年 6 月 30 日止六個月期間：人民幣 6.42 億元)。

截至 2019 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 2.66 億元(截至 2018 年 6 月 30 日止六個月期間：人民幣 5.02 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后，本集團按市場規則與其進行拆借交易。本集團提供此類融資反映在“拆出資金”科目中。於 2019 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 156.98 億元(2018 年 12 月 31 日：人民幣 152.30 億元)。上述這些融資交易的最大損失敞口與賬面價值相若。截至 2019 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 2019 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、41。截至 2019 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)

41 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，本集團繼續在財務狀況表中確認上述資產。

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持證券於 2019 年 6 月 30 日的賬面價值為人民幣 1.11 億元(2018 年 12 月 31 日：人民幣 1.18 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 2019 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(2018 年 12 月 31 日：人民幣 81.27 億元)。於 2019 年 6 月 30 日，本集團繼續確認的資產價值為人民幣 0.56 億元(2018 年 12 月 31 日：人民幣 2.67 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 2019 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，繼續涉入資產與繼續涉入負債在其他資產和其他負債科目核算，已轉讓的信貸資產於轉讓日的賬面價值為人民幣 30.65 億元(2018 年 12 月 31 日：人民幣 37.76 億元)。於 2019 年 6 月 30 日，本集團繼續確認的資產價值為人民幣 8.31 億元(2018 年 12 月 31 日：人民幣 10.97 億元)。

三 簡要合併財務報表主要項目附註(續)

42 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。

資本充足率及相關數據是按照中國會計準則編制的財務報表為基礎進行計算。本報告期內，本集團遵守了監管部門規定的資本要求。

中國光大銀行股份有限公司
2019 年上半年度未經審計簡要合併財務報表附註(續)
(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 資本管理(續)

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：

| | 2019 年 6 月 30 日 | 2018 年 12 月 31 日 |
|-----------------------------|--------------------|---------------------|
| 核心一級資本 | 303,779 | 292,093 |
| 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 | 60,989 | 60,349 |
| 盈餘公積 | 24,371 | 24,371 |
| 一般風險準備 | 54,037 | 54,036 |
| 未分配利潤 | 111,228 | 100,296 |
| 少數股東資本可計入部分 | 665 | 552 |
| 核心一級資本調整項目 | (2,461) | (2,455) |
| 商譽 | (1,281) | (1,281) |
| 其他無形資產(土地使用權除外) | (1,178) | (1,171) |
| 依賴未來盈利的由經營虧損引起的淨 遞延稅資產 | (2) | (3) |
| 核心一級資本淨額 | 301,318 | 289,638 |
| 其他一級資本 | 30,036 | 30,021 |
| 其他一級資本工具 | 29,947 | 29,947 |
| 少數股東資本可計入部分 | 89 | 74 |
| 一級資本淨額 | 331,354 | 319,659 |
| 二級資本 | 79,567 | 92,353 |
| 二級資本工具及其溢價可計入部分 | 46,682 | 62,870 |
| 超額貸款損失準備 | 32,708 | 29,336 |
| 少數股東資本可計入部分 | 177 | 147 |
| 總資本淨額 | 410,921 | 412,012 |
| 風險加權資產總額 | 3,343,427 | 3,166,668 |
| 核心一級資本充足率 | 9.01% | 9.15% |
| 一級資本充足率 | 9.91% | 10.09% |
| 資本充足率 | 12.29% | 13.01% |

中國光大銀行股份有限公司
2019 年上半年度未經審計簡要合併財務報表附註(續)
(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)

43 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 | |
|-----------------|-------------------|---------|
| | 2019 年 | 2018 年 |
| 現金及現金等價物的期初餘額 | 205,828 | 189,673 |
| 減：現金及現金等價物的期末餘額 | 187,680 | 147,923 |
| 現金及現金等價物淨增加額 | 18,148 | 41,750 |

(b) 現金及現金等價物分析如下：

| | 2019 年 6 月 30 日 | 2018 年 6 月 30 日 |
|---------------|--------------------|--------------------|
| 庫存現金 | 5,171 | 5,070 |
| 存放中央銀行款項 | 106,461 | 97,218 |
| 存放同業及其他金融機構款項 | 61,900 | 18,745 |
| 拆出資金 | 32,296 | 68,640 |
| 合計 | 205,828 | 189,673 |

中國光大銀行股份有限公司
2019 年上半年度未經審計簡要合併財務報表附註(續)
(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 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、44(b) (ii)中列示。

(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 |
| – 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 |
| – 光大金甌資產管理有限公司 | 光大集團的下屬公司 |
| – 光大實業資本管理(天津)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 |
| – 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 |
| – 中青旅控股股份有限公司 | 光大集團的下屬公司 |
| – 光大科技有限公司 | 光大集團的下屬公司 |
| – 光大幸福國際商業保理有限公司 | 光大集團的下屬公司 |
| – 光大陽光資產管理有限公司 | 光大集團的下屬公司 |
| – 寧波金甌資產管理有限公司 | 光大集團的下屬公司 |

中國光大銀行股份有限公司
2019 年上半年度未經審計簡要合併財務報表附註(續)
(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 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) | |
| – 國開泰實業發展有限公司 | 光大集團的下屬公司 |
| – 中青創益投資管理有限公司 | 光大集團的下屬公司 |
| – 深圳前海光大金控投資管理有限公司 | 光大集團的下屬公司 |
| – 光大證券資產管理有限公司 | 光大集團的下屬公司 |
| 其他關聯方 | |
| – 華僑城集團有限公司 | 股東， 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 |
| – 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 |
| – 中遠海運發展股份有限公司 | 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 |
| – 渤海證券股份有限公司 | 關鍵管理人員 |
| – 上海燃氣(集團)有限公司 | 關鍵管理人員 |
| – 中國船舶燃料有限責任公司 | 關鍵管理人員 |
| – 深圳市光明集團有限公司 | 關鍵管理人員 |
| – 深圳微品致遠信息科技有限公司 | 關鍵管理人員 |
| – 上海中波企業管理發展有限公司 | 關鍵管理人員 |
| – 上海保險交易所股份有限公司 | 關鍵管理人員 |

中國光大銀行股份有限公司
2019 年上半年度未經審計簡要合併財務報表附註(續)
(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 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報告期末的往來款項餘額如下：

| | 光大集團 (附註三 44(a)) | 同母系 公司 | 其他 | 合計 |
|------------------------------------|---------------------|----------------|---------------|----------------|
| 截至 2019 年 6 月 30 日止六個月期間進行的交易金額如下： | | | | |
| 利息收入 | - | 265 | 164 | 429 |
| 利息支出 | (88) | (164) | (230) | (482) |
| 於 2019 年 6 月 30 日往來款項的餘額如下： | | | | |
| 衍生金融資產 | - | - | 11 | 11 |
| 買入返售金融資產 | - | 477 | 1,230 | 1,707 |
| 發放貸款和墊款 | - | 6,422 | 8,900 | 15,322 |
| 以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產 | - | 9,375 | 332 | 9,707 |
| 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的債務工具 | 297 | 859 | 80 | 1,236 |
| 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 | - | 172,109 | - | 172,109 |
| 其他資產 | - | 4,806 | 509 | 5,315 |
| 合計 | <u>297</u> | <u>194,048</u> | <u>11,160</u> | <u>205,505</u> |
| 同業及其他金融機構存放款項 | - | 1,929 | 1,356 | 3,285 |
| 衍生金融負債 | - | - | 12 | 12 |
| 吸收存款 | <u>5,902</u> | <u>11,297</u> | <u>65,766</u> | <u>82,965</u> |
| 合計 | <u>5,902</u> | <u>13,226</u> | <u>67,134</u> | <u>86,262</u> |
| 於 2019 年 6 月 30 日的重大其他項目如下： | | | | |
| 提供擔保餘額(註) | <u>180</u> | <u>-</u> | <u>-</u> | <u>180</u> |
| 投資於本集團發起的結構化主體份額 | <u>-</u> | <u>28</u> | <u>-</u> | <u>28</u> |

中國光大銀行股份有限公司
2019 年上半年度未經審計簡要合併財務報表附註(續)
(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 關聯方關係及交易(續)

(b) 本集團與其他關聯方之間的交易(續)

(ii) 關聯方交易(續)

本集團與光大集團及以上關聯方進行的重大交易的金額及於報告期末的往來款項餘額如下(續):

| | 光大集團 (附註三 44(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 12 月 31 日往來款項的餘額如下:

| | | | | |
|------------------------------|--------------|----------------|---------------|----------------|
| 拆出資金 | - | 1,001 | - | 1,001 |
| 衍生金融資產 | - | - | 5 | 5 |
| 買入返售金融資產 | - | - | 292 | 292 |
| 發放貸款和墊款 | - | 7,911 | 6,330 | 14,241 |
| 以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融資產 | - | 14,296 | - | 14,296 |
| 以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的債務工具 | 301 | 1,209 | 171 | 1,681 |
| 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 |
| 以攤余成本計量的金融投資 | - | 194,750 | 138 | 194,888 |
| 其他資產 | - | 682 | 200 | 882 |
| 合計 | <u>301</u> | <u>219,849</u> | <u>7,234</u> | <u>227,384</u> |
| 同業及其他金融機構存放款項 | - | 1,911 | 1,473 | 3,384 |
| 衍生金融負債 | - | - | 4 | 4 |
| 吸收存款 | 6,402 | 14,665 | 20,051 | 41,118 |
| 合計 | <u>6,402</u> | <u>16,576</u> | <u>21,528</u> | <u>44,506</u> |

於 2018 年 12 月 31 日的重大表外項目如下:

| | | | | |
|----------------------|------------|-----------|----------|------------|
| 提供擔保餘額(註) | <u>180</u> | <u>-</u> | <u>-</u> | <u>180</u> |
| 投資於本集團發起的結構化 主體份額 | <u>-</u> | <u>67</u> | <u>-</u> | <u>67</u> |

註: 截至 2019 年 6 月 30 日, 本行對光大集團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 (2018 年 12 月 31 日: 人民幣 1.80 億元)。

中國光大銀行股份有限公司
2019 年上半年度未經審計簡要合併財務報表附註(續)
(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 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履行義務。

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 | |
|------|-------------------|---------|
| | 2019 年 | 2018 年 |
| 利息收入 | 616 | 665 |
| 利息支出 | (1,755) | (1,887) |

中國光大銀行股份有限公司
2019 年上半年度未經審計簡要合併財務報表附註(續)
(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 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：

| | 2019 年 6 月 30 日 | 2018 年 12 月 31 日 |
|------------------------------|--------------------|---------------------|
| 存放同業及其他金融機構款項 | 37,486 | 12,983 |
| 拆出資金 | 7,254 | 17,941 |
| 衍生金融資產 | 2,765 | 4,098 |
| 買入返售金融資產 | 528 | 5,201 |
| 發放貸款和墊款 | 1,411 | 2,388 |
| 以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融資產 | 28,003 | 28,663 |
| 以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的債務工具 | 30,116 | 27,310 |
| 以攤餘成本計量金融投資 | 62,828 | 67,966 |
| 其他資產 | 701 | 609 |
| 同業及其他金融機構存放款項 | 82,024 | 76,488 |
| 拆入資金 | 75,530 | 58,276 |
| 衍生金融負債 | 2,512 | 3,948 |
| 賣出回購金融資產款 | 4,581 | 4,455 |
| 吸收存款 | 13,623 | 19,952 |
| 其他負債 | 13 | 11 |

(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。

中國光大銀行股份有限公司
2019 年上半年度未經審計簡要合併財務報表附註(續)
(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 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 | |
|-------------|-------------------|-------------------|
| | 2019 年 人民幣'000 | 2018 年 人民幣'000 |
| 薪酬 | <u>6,991</u> | <u>8,977</u> |
| 退休福利 | <u>526</u> | <u>615</u> |
| 其中：社會基本養老保險 | <u>302</u> | <u>362</u> |

(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：

| | 2019 年 6 月 30 日 人民幣'000 | 2018 年 12 月 31 日 人民幣'000 |
|--------------|-------------------------------|--------------------------------|
| 期末未償還貸款餘額 | <u>8,948</u> | <u>9,041</u> |
| 期內發放貸款最高金額合計 | <u>8,970</u> | <u>9,247</u> |

中國光大銀行股份有限公司
2019 年上半年度未經審計簡要合併財務報表附註(續)
(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 本行財務狀況表

| | 附註三 | 2019 年 6 月 30 日 | 2018 年 12 月 31 日 |
|--------------------------------|-----|--------------------|---------------------|
| 資產 | | | |
| 現金及存放中央銀行款項 | | 378,189 | 366,418 |
| 存放同業及其他金融機構款項 | | 60,110 | 39,243 |
| 貴金屬 | | 23,184 | 23,628 |
| 拆出資金 | | 66,657 | 98,057 |
| 衍生金融資產 | | 10,825 | 15,112 |
| 買入返售金融資產 | | 67,039 | 37,348 |
| 發放貸款和墊款 | | 2,529,847 | 2,361,930 |
| 金融投資 | | 1,320,454 | 1,295,523 |
| - 以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融資產 | | 168,810 | 221,059 |
| - 以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的債務工具 | | 198,114 | 150,244 |
| - 以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的權益工具 | | 367 | 362 |
| - 以攤余成本計量的金融投資 | | 953,163 | 923,858 |
| 對子公司的投資 | 17 | 7,383 | 7,383 |
| 固定資產 | | 12,896 | 12,721 |
| 使用權資產 | | 11,105 | - |
| 商譽 | | 1,281 | 1,281 |
| 遞延所得稅資產 | | 14,955 | 10,194 |
| 其他資產 | | 54,563 | 18,617 |
| 資產總計 | | 4,558,488 | 4,287,455 |

中國光大銀行股份有限公司
2019 年上半年度未經審計簡要合併財務報表附註(續)
(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 本行財務狀況表(續)

| | 2019 年 6 月 30 日 | 2018 年 12 月 31 日 |
|------------------|--------------------|---------------------|
| 負債和股東權益 | | |
| 負債 | | |
| 向中央銀行借款 | 242,106 | 267,143 |
| 同業及其他金融機構存放款項 | 392,055 | 492,275 |
| 拆入資金 | 109,621 | 102,908 |
| 衍生金融負債 | 10,541 | 14,291 |
| 賣出回購金融資產款 | 17,823 | 40,364 |
| 吸收存款 | 2,958,074 | 2,570,877 |
| 應付職工薪酬 | 8,125 | 7,880 |
| 應交稅費 | 8,276 | 5,260 |
| 租賃負債 | 10,372 | - |
| 應付債券 | 435,206 | 435,435 |
| 其他負債 | 36,420 | 32,172 |
| 負債合計 | 4,228,619 | 3,968,605 |
| 股東權益 | | |
| 股本 | 52,489 | 52,489 |
| 其他權益工具 | 35,108 | 35,108 |
| 其中：優先股 | 29,947 | 29,947 |
| 資本公積 | 53,533 | 53,533 |
| 其他綜合收益 | 2,227 | 1,791 |
| 盈餘公積 | 24,371 | 24,371 |
| 一般風險準備 | 53,143 | 53,143 |
| 未分配利潤 | 108,998 | 98,415 |
| 股東權益合計 | 329,869 | 318,850 |
| 負債和股東權益總計 | 4,558,488 | 4,287,455 |

三 簡要合併財務報表主要項目附註(續)

46 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。

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制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。

中國光大銀行股份有限公司
2019 年上半年度未經審計簡要合併財務報表附註(續)
(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)

46 分部報告(續)

(a) 經營分部利潤、資產及負債

| | 截至 2019 年 6 月 30 日止六個月期間 | | | | 合計 |
|-------------------|--------------------------|------------|------------|-------|-----------|
| | 公司 銀行業務 | 零售 銀行業務 | 金融 市場業務 | 其他業務 | |
| 經營收入 | | | | | |
| 對外淨利息收入 | 12,764 | 26,851 | 9,568 | - | 49,183 |
| 分部間淨利息 收入/(支出) | 9,849 | (8,503) | (1,346) | - | - |
| 利息淨收入 | 22,613 | 18,348 | 8,222 | - | 49,183 |
| 手續費及佣金 淨收入 | 3,652 | 8,634 | 463 | - | 12,749 |
| 交易性淨收益 | - | - | 69 | - | 69 |
| 股利收入 | - | - | - | 11 | 11 |
| 投資性證券淨收益 | 89 | 6 | 2,869 | 10 | 2,974 |
| 匯兌淨收益 | 157 | 38 | 583 | - | 778 |
| 其他經營淨收益 | 332 | 13 | 41 | 74 | 460 |
| 經營收入合計 | 26,843 | 27,039 | 12,247 | 95 | 66,224 |
| 經營費用 | (7,664) | (9,543) | (1,117) | (39) | (18,363) |
| 減值前經營利潤 | 19,179 | 17,496 | 11,130 | 56 | 47,861 |
| 資產減值損失 | (11,155) | (12,160) | (64) | - | (23,379) |
| 分部稅前利潤總額 | 8,024 | 5,336 | 11,066 | 56 | 24,482 |
| 其他補充信息 | | | | | |
| - 折舊及攤銷費用 | (1,055) | (1,075) | (131) | - | (2,261) |
| - 資本性支出 | 691 | 586 | 62 | - | 1,339 |
| | 2019 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 | 1,879,706 | 1,243,370 | 1,506,592 | 556 | 4,630,224 |
| 分部負債 | 2,364,915 | 764,658 | 1,180,255 | 3,084 | 4,312,912 |

中國光大銀行股份有限公司
2019 年上半年度未經審計簡要合併財務報表附註(續)
(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)

46 分部報告(續)

(a) 經營分部利潤、資產及負債(續)

| | 截至 2018 年 6 月 30 日止六個月期間 | | | | 合計 |
|-------------------|--------------------------|------------|------------|-------|-----------|
| | 公司 銀行業務 | 零售 銀行業務 | 金融 市場業務 | 其他業務 | |
| 經營收入 | | | | | |
| 對外淨利息收入 | 10,463 | 21,904 | 2,117 | - | 34,484 |
| 分部間淨利息 收入/(支出) | 8,099 | (7,077) | (1,022) | - | - |
| 利息淨收入 | 18,562 | 14,827 | 1,095 | - | 34,484 |
| 手續費及佣金 淨收入 | 3,277 | 6,728 | 473 | - | 10,478 |
| 交易性淨收益 | - | - | 685 | - | 685 |
| 股利收入 | - | - | - | 8 | 8 |
| 投資性證券淨 (損失)/收益 | (62) | 1 | 6,338 | - | 6,277 |
| 匯兌淨收益/(損失) | 147 | 42 | (99) | - | 90 |
| 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 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 | 1,705,352 | 1,174,769 | 1,464,480 | 656 | 4,345,257 |
| 分部負債 | 2,067,338 | 662,614 | 1,300,411 | 4,475 | 4,034,838 |

中國光大銀行股份有限公司
2019年上半年度未經審計簡要合併財務報表附註(續)
(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)

46 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 | 2019年 6月30日 | 2018年 12月31日 |
|---------|-----|------------------|------------------|
| 分部資產 | | 4,630,224 | 4,345,257 |
| 商譽 | 20 | 1,281 | 1,281 |
| 遞延所得稅資產 | 21 | 15,515 | 10,794 |
| 資產合計 | | <u>4,647,020</u> | <u>4,357,332</u> |
| 分部負債 | | 4,312,912 | 4,034,838 |
| 應付股利 | 33 | 23 | 21 |
| 負債合計 | | <u>4,312,935</u> | <u>4,034,859</u> |

(b) 地區信息

本集團主要是於中國境內經營，分行遍佈全國主要省份、自治區和直轄市，本集團亦在香港、盧森堡、首爾、悉尼設立分行，並在湖北省武漢市、湖南省韶山市、江蘇省淮安市、江西省瑞金市、香港及盧森堡設立子公司。

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

- “長江三角洲”是指本行以下分行、淮安光大服務的地區：上海、南京、杭州、蘇州、寧波、無錫；
- “珠江三角洲”是指本行以下分行服務的地區：廣州、深圳、福州、廈門、海口；
- “環渤海地區”是指本行以下分行服務的地區：北京、天津、石家莊、濟南、青島、煙臺；
- “中部地區”是指本行以下分行、光大金融租賃、韶山光大及瑞金光大的服務的地區：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、銀川及拉薩；
- “東北地區”是指本行以下分行服務的地區：黑龍江、長春、沈陽、大連；
- “境外”是指本行及子公司服務的地區：香港、首爾、盧森堡、悉尼；及
- “總行”是指本集團總部。

中國光大銀行股份有限公司
2019 年上半年度未經審計簡要合併財務報表附註(續)
(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)

46 分部報告(續)

(b) 地區信息(續)

| | 經營收入 | | | | | | | | 合計 |
|--------------------------------|--------|-------|--------|--------|-------|-------|-------|-------|--------|
| | 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 | |
| 截至 2019 年 6 月 30 日 止 6 個月期間 | 11,957 | 9,866 | 14,117 | 10,596 | 8,578 | 7,105 | 2,937 | 1,068 | 66,224 |
| 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 |

| | 非流動資產(註(i)) | | | | | | | | 合計 |
|------------------|-------------|-------|-------|-------|-------|-------|-------|-----|--------|
| | 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 | |
| 2019 年 6 月 30 日 | 3,760 | 3,239 | 7,321 | 8,301 | 3,263 | 2,970 | 1,613 | 337 | 30,804 |
| 2018 年 12 月 31 日 | 2,526 | 839 | 6,187 | 6,531 | 1,190 | 1,212 | 904 | 117 | 19,506 |

註：

(i) 包括固定資產、使用權資產、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)

47 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準。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、戰略客戶與投資銀行部、普惠金融事業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。
- 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、信用審批部、風險監控部、特殊資產經營管理部等部門，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。
- 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。

三 簡要合併財務報表主要項目附註(續)

47 風險管理(續)

(a) 信用風險(續)

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

對於公司信貸業務，本集團制定了信貸與投資政策，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。

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。

三 合併財務報表主要項目附註(續)

47 風險管理(續)

(a) 信用風險(續)

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。

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；

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，但在當期報告期末，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，本集團在當期報告期末按照相當於未來 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。

對於購買或源生的已發生信用減值的金融資產，本集團在報告期末僅將自初始確認後整個存續期內預期信用損失的累計變動確認為損失準備。在每個報告期末，本集團將整個存續期內預期信用損失的變動金額作為減值損失或利得計入當期損益。

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。

三 合併財務報表主要項目附註(續)

47 風險管理(續)

(a) 信用風險(續)

信用風險計量(續)

預期信用損失的計量(續)

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覆雜的模型和假設。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

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征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

三 合併財務報表主要項目附註(續)

47 風險管理(續)

(a) 信用風險(續)

信用風險計量(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。

相關定義如下：

- 違約概率是指債務人在未來 12 個月或在整個剩余存續期，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周期調整，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 個月或在整個剩余存續期中，在違約發生時，本集團應被償付的金額。

三 合併財務報表主要項目附註(續)

47 風險管理(續)

(a) 信用風險(續)

信用風險計量(續)

預期信用損失的計量(續)

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，如國內生產總值、居民消費價格指數、住宅價格指數等。

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。

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金額，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金額，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 2019 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。

中國光大銀行股份有限公司
2019年上半年度未經審計簡要合併財務報表附註(續)
(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

三 合併財務報表主要項目附註(續)

47 風險管理(續)

(a) 信用風險(續)

(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、50(a)中披露。

| | 2019年6月30日 | | | | 合計 |
|---------------|------------------|----------------|---------------|----------------|------------------|
| | 階段一 | 階段二 | 階段三 | 不適用 | |
| 資產 | | | | | |
| 現金及存放中央銀行款項 | 378,356 | - | - | - | 378,356 |
| 存放同業及其他金融機構款項 | 63,904 | - | - | - | 63,904 |
| 拆出資金 | 67,307 | - | - | - | 67,307 |
| 買入返售金融資產 | 67,039 | - | - | - | 67,039 |
| 發放貸款和墊款 | 2,402,005 | 112,666 | 15,906 | - | 2,530,577 |
| 應收融資租賃款 | 74,278 | 2,845 | 280 | - | 77,403 |
| 金融投資 | 1,155,177 | - | 464 | 169,944 | 1,325,585 |
| 其他(註) | 51,862 | - | - | 12,394 | 64,256 |
| 合計 | <u>4,259,928</u> | <u>115,511</u> | <u>16,650</u> | <u>182,338</u> | <u>4,574,427</u> |
| | | | | | |
| | 2018年12月31日 | | | | 合計 |
| | 階段一 | 階段二 | 階段三 | 不適用 | |
| 資產 | | | | | |
| 現金及存放中央銀行款項 | 366,575 | - | - | - | 366,575 |
| 存放同業及其他金融機構款項 | 41,005 | - | - | - | 41,005 |
| 拆出資金 | 96,685 | - | - | - | 96,685 |
| 買入返售金融資產 | 37,773 | - | - | - | 37,773 |
| 發放貸款和墊款 | 2,227,372 | 117,867 | 16,039 | - | 2,361,278 |
| 應收融資租賃款 | 60,890 | 1,979 | 464 | - | 63,333 |
| 金融投資 | 1,077,619 | - | 357 | 223,104 | 1,301,080 |
| 其他(註) | 16,718 | - | - | 15,238 | 31,956 |
| 合計 | <u>3,924,637</u> | <u>119,846</u> | <u>16,860</u> | <u>238,342</u> | <u>4,299,685</u> |

註： 其他包括貴金屬(公允價值計量部分)、衍生金融資產和其他資產中的代理理財、應收利息及其他應收款項。

中國光大銀行股份有限公司
2019 年上半年度未經審計簡要合併財務報表附註(續)
(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 風險管理(續)

(a) 信用風險(續)

(i) 金融資產按信貸質量的分佈列示如下：

| | 2019 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 | 金融投資 | 其他 (註) |
| <i>已減值</i> | | | | | | |
| 總額 | 40,841 | 1,035 | 366 | - | 1,547 | 2,576 |
| 減值準備 | <u>(24,935)</u> | <u>(755)</u> | <u>(366)</u> | <u>-</u> | <u>(1,083)</u> | <u>(237)</u> |
| 小計 | <u>15,906</u> | <u>280</u> | <u>-</u> | <u>-</u> | <u>464</u> | <u>2,339</u> |
| <i>已逾期未減值</i> | | | | | | |
| - 逾期 3 個月以 內(含 3 個月) | 28,589 | 291 | - | - | - | - |
| - 逾期 3 個月 至 6 個月 (含 6 個月) | - | 3 | - | - | - | - |
| - 逾期 6 個月 以上 | <u>324</u> | <u>3</u> | <u>-</u> | <u>-</u> | <u>-</u> | <u>-</u> |
| 總額 | 28,913 | 297 | - | - | - | - |
| 減值準備 | <u>(5,642)</u> | <u>(4)</u> | <u>-</u> | <u>-</u> | <u>-</u> | <u>-</u> |
| 小計 | <u>23,271</u> | <u>293</u> | <u>-</u> | <u>-</u> | <u>-</u> | <u>-</u> |
| <i>未逾期未減值</i> | | | | | | |
| 總額 | 2,532,727 | 78,039 | 131,457 | 67,040 | 1,328,690 | 62,317 |
| 減值準備 | <u>(41,327)</u> | <u>(1,209)</u> | <u>(246)</u> | <u>(1)</u> | <u>(3,569)</u> | <u>(400)</u> |
| 小計 | <u>2,491,400</u> | <u>76,830</u> | <u>131,211</u> | <u>67,039</u> | <u>1,325,121</u> | <u>61,917</u> |
| 合計 | <u>2,530,577</u> | <u>77,403</u> | <u>131,211</u> | <u>67,039</u> | <u>1,325,585</u> | <u>64,256</u> |

中國光大銀行股份有限公司
2019 年上半年度未經審計簡要合併財務報表附註(續)
(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 風險管理(續)

(a) 信用風險(續)

(ii) 金融資產按信貸質量的分佈列示如下(續):

| | 2018 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 | 金融投資 | 其他 (註) |
| <i>已減值</i> | | | | | | |
| 總額 | 38,649 | 1,076 | 366 | - | 1,520 | 1,785 |
| 減值準備 | <u>(22,610)</u> | <u>(612)</u> | <u>(366)</u> | <u>-</u> | <u>(1,163)</u> | <u>(228)</u> |
| 小計 | <u>16,039</u> | <u>464</u> | <u>-</u> | <u>-</u> | <u>357</u> | <u>1,557</u> |
| <i>已逾期未減值</i> | | | | | | |
| - 逾期 3 個月以 內(含 3 個月) | 23,893 | 1,143 | - | - | - | - |
| - 逾期 3 個月 至 6 個月 (含 6 個月) | <u>243</u> | <u>2</u> | <u>-</u> | <u>-</u> | <u>-</u> | <u>-</u> |
| 總額 | 24,136 | 1,145 | - | - | - | - |
| 減值準備 | <u>(3,778)</u> | <u>(64)</u> | <u>-</u> | <u>-</u> | <u>-</u> | <u>-</u> |
| 小計 | <u>20,358</u> | <u>1,081</u> | <u>-</u> | <u>-</u> | <u>-</u> | <u>-</u> |
| <i>未逾期未減值</i> | | | | | | |
| 總額 | 2,365,702 | 62,736 | 137,966 | 37,775 | 1,304,254 | 30,803 |
| 減值準備 | <u>(40,821)</u> | <u>(948)</u> | <u>(276)</u> | <u>(2)</u> | <u>(3,531)</u> | <u>(404)</u> |
| 小計 | <u>2,324,881</u> | <u>61,788</u> | <u>137,690</u> | <u>37,773</u> | <u>1,300,723</u> | <u>30,399</u> |
| 合計 | <u>2,361,278</u> | <u>63,333</u> | <u>137,690</u> | <u>37,773</u> | <u>1,301,080</u> | <u>31,956</u> |

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

中國光大銀行股份有限公司
2019 年上半年度未經審計簡要合併財務報表附註(續)
(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 風險管理(續)

(a) 信用風險(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：

| | 2019 年 6 月 30 日 | 2018 年 12 月 31 日 |
|---------------|--------------------|---------------------|
| <i>已減值</i> | | |
| 賬面價值 | 366 | 366 |
| 減值損失準備 | (366) | (366) |
| 小計 | - | - |
| <i>未逾期未減值</i> | | |
| - A 至 AAA 級 | 195,113 | 171,905 |
| - B 至 BBB 級 | 2,196 | 3,312 |
| - 無評級 (註) | 941 | 246 |
| 小計 | 198,250 | 175,463 |
| 合計 | 198,250 | 175,463 |

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。

中國光大銀行股份有限公司
2019 年上半年度未經審計簡要合併財務報表附註(續)
(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 風險管理(續)

(a) 信用風險(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。於報告期末債務工具賬面價值按評級分佈列示如下：

| | 2019 年 6 月 30 日 | 2018 年 12 月 31 日 |
|---------------|--------------------|---------------------|
| <i>已減值</i> | | |
| 賬面價值 | 1,507 | 1,520 |
| 減值損失準備 | <u>(1,062)</u> | <u>(1,163)</u> |
| 小計 | <u>445</u> | <u>357</u> |
| <i>未逾期末減值</i> | | |
| <i>彭博綜合評級</i> | | |
| - AAA | 276 | - |
| - AA- 至 AA+ | 634 | - |
| - A- 至 A+ | 14,651 | 8,935 |
| - 低於 A- | <u>13,164</u> | <u>8,396</u> |
| 小計 | <u>28,725</u> | <u>17,331</u> |
| <i>其他機構評級</i> | | |
| - AAA | 649,424 | 520,033 |
| - AA- 至 AA+ | 74,398 | 32,986 |
| - A- 至 A+ | 8,930 | 7,872 |
| - 低於 A- | 15,634 | 11,725 |
| - 無評級 | <u>62,720</u> | <u>83,182</u> |
| 小計 | <u>811,106</u> | <u>655,798</u> |
| 合計 | <u>840,276</u> | <u>673,486</u> |

三 簡要合併財務報表主要項目附註(續)

47 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。

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綫性變化。

三 簡要合併財務報表主要項目附註(續)

47 風險管理(續)

(b) 市場風險(續)

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。

中國光大銀行股份有限公司
2019 年上半年度未經審計簡要合併財務報表附註(續)
(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 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：

| | 實際利率 (註) | 合計 | 2019 年 6 月 30 日 | | | | |
|---------------|--------------|------------------|-----------------|------------------|------------------|----------------|----------------|
| | | | 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 | 1.45% | 378,356 | 15,542 | 362,814 | - | - | - |
| 存放同業及其他金融機構款項 | 1.98% | 63,904 | 29 | 63,875 | - | - | - |
| 拆出資金 | 3.05% | 67,307 | 249 | 43,177 | 23,881 | - | - |
| 買入返售金融資產 | 2.48% | 67,039 | 65 | 66,974 | - | - | - |
| 發放貸款和墊款 | 5.68% | 2,530,577 | 35,345 | 1,379,274 | 1,021,720 | 89,451 | 4,787 |
| 應收融資租賃款 | 5.40% | 77,403 | 1,245 | 51,591 | 23,490 | 1,077 | - |
| 金融投資 | 4.36% | 1,325,585 | 36,624 | 202,671 | 195,890 | 646,596 | 243,804 |
| 其他 | - | 136,849 | 133,477 | - | - | - | 3,372 |
| 總資產 | 4.77% | 4,647,020 | 222,576 | 2,170,376 | 1,264,981 | 737,124 | 251,963 |

中國光大銀行股份有限公司
2019 年上半年度未經審計簡要合併財務報表附註(續)
(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 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)：

| | 2019 年 6 月 30 日 | | | | | | |
|---------------|-----------------|------------------|----------------|------------------|----------------|----------------|----------------|
| | 實際利率 (註) | 合計 | 不計息 | 3 個月內 | 3 個月至 1 年 | 1 年至 5 年 | 5 年以上 |
| 負債 | | | | | | | |
| 向中央銀行借款 | 3.34% | 242,156 | 4,106 | 88,040 | 150,010 | - | - |
| 同業及其他金融機構存放款項 | 3.04% | 391,123 | 4,650 | 288,722 | 97,751 | - | - |
| 拆入資金 | 3.19% | 164,314 | 1,017 | 95,956 | 67,341 | - | - |
| 賣出回購金融資產款 | 2.13% | 18,618 | 5 | 14,986 | 3,627 | - | - |
| 吸收存款 | 2.27% | 2,958,862 | 39,991 | 2,384,347 | 336,233 | 198,108 | 183 |
| 應付債券 | 3.82% | 441,135 | 2,533 | 110,814 | 224,185 | 56,921 | 46,682 |
| 其他 | - | 96,727 | 67,626 | 8,574 | 11,659 | 6,783 | 2,085 |
| 總負債 | <u>2.62%</u> | <u>4,312,935</u> | <u>119,928</u> | <u>2,991,439</u> | <u>890,806</u> | <u>261,812</u> | <u>48,950</u> |
| 資產負債缺口 | <u>2.15%</u> | <u>334,085</u> | <u>102,648</u> | <u>(821,063)</u> | <u>374,175</u> | <u>475,312</u> | <u>203,013</u> |

中國光大銀行股份有限公司
2019 年上半年度未經審計簡要合併財務報表附註(續)
(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 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)：

| | 實際利率(註) (重述) | 合計 | 2018 年 12 月 31 日 | | | | |
|---------------|-----------------|------------------|------------------|------------------|----------------|----------------|----------------|
| | | | 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% | 366,575 | 14,111 | 352,464 | - | - | - |
| 存放同業及其他金融機構款項 | 1.79% | 41,005 | 76 | 40,929 | - | - | - |
| 拆出資金 | 3.86% | 96,685 | 530 | 69,506 | 25,663 | 986 | - |
| 買入返售金融資產 | 3.21% | 37,773 | 34 | 37,515 | 68 | 156 | - |
| 發放貸款和墊款 | 5.45% | 2,361,278 | 29,287 | 1,822,602 | 435,372 | 70,817 | 3,200 |
| 應收融資租賃款 | 5.37% | 63,333 | 1,801 | 60,331 | 490 | 711 | - |
| 金融投資 | 4.42% | 1,301,080 | 39,210 | 280,950 | 224,484 | 541,874 | 214,562 |
| 其他 | - | 89,603 | 85,956 | - | - | - | 3,647 |
| 總資產 | 4.69% | 4,357,332 | 171,005 | 2,664,297 | 686,077 | 614,544 | 221,409 |

中國光大銀行股份有限公司
2019 年上半年度未經審計簡要合併財務報表附註(續)
(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 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)：

| | 2018 年 12 月 31 日 | | | | | | |
|---------------|------------------|------------------|----------------|------------------|------------------|----------------|----------------|
| | 實際利率(註) (重述) | 合計 | 不計息 | 3 個月內 | 3 個月至 1 年 | 1 年至 5 年 | 5 年以上 |
| 負債 | | | | | | | |
| 向中央銀行借款 | 3.29% | 267,193 | 4,143 | 34,500 | 228,550 | - | - |
| 同業及其他金融機構存放款項 | 3.84% | 490,091 | 2,704 | 257,323 | 230,064 | - | - |
| 拆入資金 | 3.32% | 152,037 | 754 | 103,060 | 48,085 | 138 | - |
| 賣出回購金融資產款 | 2.54% | 40,411 | 18 | 37,330 | 3,063 | - | - |
| 吸收存款 | 2.15% | 2,571,961 | 35,659 | 2,067,304 | 364,245 | 104,753 | - |
| 應付債券 | 4.31% | 440,449 | 3,669 | 58,022 | 221,007 | 94,881 | 62,870 |
| 其他 | - | 72,717 | 59,823 | 8,612 | 3,631 | 651 | - |
| 總負債 | 2.78% | 4,034,859 | 106,770 | 2,566,151 | 1,098,645 | 200,423 | 62,870 |
| 資產負債缺口 | 1.91% | 322,473 | 64,235 | 98,146 | (412,568) | 414,121 | 158,539 |

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。

三 簡要合併財務報表主要項目附註(續)

47 風險管理(續)

(b) 市場風險(續)

利率風險(續)

(ii) 利率敏感性分析

本集團採用敏感性分析衡量利率變化對本集團淨損益及股東權益的可能影響。在假定其他變量保持不變的前提下，於 2019 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 58.93 億元(2018 年 12 月 31 日：減少人民幣 12.22 億元)，股東權益減少人民幣 107.03 億元(2018 年 12 月 31 日：減少人民幣 48.20 億元)；利率下降 100 個基點將導致淨利潤增加人民幣 60.07 億元(2018 年 12 月 31 日：增加人民幣 12.67 億元)，股東權益增加人民幣 110.88 億元(2018 年 12 月 31 日：增加人民幣 50.74 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；
- 收益率曲綫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。

中國光大銀行股份有限公司
2019年上半年度未經審計簡要合併財務報表附註(續)
(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 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：

| | 2019年6月30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 | 369,555 | 8,349 | 452 | 378,356 |
| 存放同業及其他 金融機構款項 | 42,743 | 15,398 | 5,763 | 63,904 |
| 拆出資金 | 45,163 | 18,385 | 3,759 | 67,307 |
| 買入返售金融資產 | 67,039 | - | - | 67,039 |
| 發放貸款和墊款 | 2,383,120 | 96,913 | 50,544 | 2,530,577 |
| 應收融資租賃款 | 76,472 | 931 | - | 77,403 |
| 金融投資 | 1,253,382 | 63,975 | 8,228 | 1,325,585 |
| 其他 | 124,189 | 10,775 | 1,885 | 136,849 |
| 總資產 | 4,361,663 | 214,726 | 70,631 | 4,647,020 |
| 負債 | | | | |
| 向中央銀行借款 | 242,156 | - | - | 242,156 |
| 同業及其他金融機構 存放款項 | 390,801 | 112 | 210 | 391,123 |
| 拆入資金 | 52,026 | 99,038 | 13,250 | 164,314 |
| 賣出回購金融資產款 | 17,823 | - | 795 | 18,618 |
| 吸收存款 | 2,786,661 | 142,763 | 29,438 | 2,958,862 |
| 應付債券 | 399,575 | 33,662 | 7,898 | 441,135 |
| 其他 | 86,409 | 8,190 | 2,128 | 96,727 |
| 總負債 | 3,975,451 | 283,765 | 53,719 | 4,312,935 |
| 淨頭寸 | 386,212 | (69,039) | 16,912 | 334,085 |
| 資產負債表外信貸承諾 | 1,115,869 | 55,829 | 36,843 | 1,208,541 |
| 衍生金融工具(註) | (43,216) | 60,196 | (16,199) | 781 |

中國光大銀行股份有限公司
2019年上半年度未經審計簡要合併財務報表附註(續)
(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 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):

| | 2018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 | 359,143 | 6,990 | 442 | 366,575 |
| 存放同業及其他 | | | | |
| 金融機構款項 | 14,614 | 18,094 | 8,297 | 41,005 |
| 拆出資金 | 58,436 | 31,783 | 6,466 | 96,685 |
| 買入返售金融資產 | 37,348 | - | 425 | 37,773 |
| 發放貸款和墊款 | 2,245,883 | 71,428 | 43,967 | 2,361,278 |
| 應收融資租賃款 | 62,291 | 1,042 | - | 63,333 |
| 金融投資 | 1,247,713 | 43,016 | 10,351 | 1,301,080 |
| 其他 | 83,712 | 3,856 | 2,035 | 89,603 |
| 總資產 | 4,109,140 | 176,209 | 71,983 | 4,357,332 |
| 負債 | | | | |
| 向中央銀行借款 | 267,193 | - | - | 267,193 |
| 同業及其他金融機構 | | | | |
| 存放款項 | 489,301 | 145 | 645 | 490,091 |
| 拆入資金 | 50,288 | 80,231 | 21,518 | 152,037 |
| 賣出回購金融資產款 | 40,364 | - | 47 | 40,411 |
| 吸收存款 | 2,408,136 | 134,718 | 29,107 | 2,571,961 |
| 應付債券 | 416,623 | 18,437 | 5,389 | 440,449 |
| 其他 | 63,190 | 6,691 | 2,836 | 72,717 |
| 總負債 | 3,735,095 | 240,222 | 59,542 | 4,034,859 |
| 淨頭寸 | 374,045 | (64,013) | 12,441 | 322,473 |
| 資產負債表外信貸承諾 | 932,340 | 52,390 | 26,861 | 1,011,591 |
| 衍生金融工具(註) | (33,881) | 46,775 | (10,192) | 2,702 |

註：衍生金融工具反映衍生金融工具的合同淨額。

中國光大銀行股份有限公司
2019 年上半年度未經審計簡要合併財務報表附註(續)
(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 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：

| | <u>2019 年 6 月 30 日</u> | <u>2018 年 12 月 31 日</u> |
|-----------|------------------------|-------------------------|
| 港幣折合人民幣匯率 | 0.8789 | 0.8763 |
| 美元折合人民幣匯率 | 6.8668 | 6.8633 |

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 2019 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 0.09 億元(2018 年 12 月 31 日：減少人民幣 0.16 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 0.09 億元(2018 年 12 月 31 日：增加人民幣 0.16 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；
- 報告期末匯率變動 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；
- 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)

47 風險管理(續)

(b) 市場風險(續)

價格風險

價格風險主要源自於本集團持有的權益性投資和交易性貴金屬投資。本集團來自投資中商品價格或股票價格的價格風險並不重大。

(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，保持適當水準的流動性儲備。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。

中國光大銀行股份有限公司
2019 年上半年度未經審計簡要合併財務報表附註(續)
(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 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：

| | 2019年6月30日 | | | | | | | 合計 |
|-------------------|----------------|----------------|----------------|----------------|----------------|------------------|----------------|------------------|
| | 已逾期/ 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 | 266,596 | 111,760 | - | - | - | - | - | 378,356 |
| 存放同業及其他 金融機構款項 | - | 54,120 | 9,750 | 34 | - | - | - | 63,904 |
| 拆出資金 | - | - | 37,566 | 5,805 | 23,936 | - | - | 67,307 |
| 買入返售金融資產 | - | - | 67,039 | - | - | - | - | 67,039 |
| 發放貸款和墊款 | 36,530 | 403,966 | 101,444 | 134,963 | 601,668 | 596,956 | 655,050 | 2,530,577 |
| 應收融資租賃款 | 46 | 36 | 1,473 | 3,803 | 12,209 | 45,459 | 14,377 | 77,403 |
| 金融投資 | 2,106 | 112,045 | 43,308 | 38,747 | 208,767 | 669,908 | 250,704 | 1,325,585 |
| 其他 | 71,651 | 50,968 | 1,584 | 1,031 | 4,515 | 3,724 | 3,376 | 136,849 |
| 總資產 | 376,929 | 732,895 | 262,164 | 184,383 | 851,095 | 1,316,047 | 923,507 | 4,647,020 |

中國光大銀行股份有限公司
2019 年上半年度未經審計簡要合併財務報表附註(續)
(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 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):

| | 2019 年 6 月 30 日 | | | | | | | 合計 |
|-------------------|-----------------|-----------|-----------|----------------|---------------|----------|---------|-----------|
| | 已逾期/ 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 | |
| 負債 | | | | | | | | |
| 向中央銀行借款 | - | - | 42,327 | 48,359 | 151,470 | - | - | 242,156 |
| 同業及其他金融 機構存放款項 | - | 177,370 | 42,081 | 72,223 | 99,449 | - | - | 391,123 |
| 拆入資金 | - | 6 | 47,783 | 47,263 | 68,659 | 603 | - | 164,314 |
| 賣出回購金融資產款 | - | - | 8,860 | 6,131 | 3,627 | - | - | 18,618 |
| 吸收存款 | - | 1,105,758 | 458,320 | 331,126 | 699,512 | 363,858 | 288 | 2,958,862 |
| 應付債券 | - | - | 46,667 | 64,210 | 216,857 | 65,755 | 47,646 | 441,135 |
| 其他 | - | 47,079 | 7,482 | 2,069 | 8,272 | 26,920 | 4,905 | 96,727 |
| 總負債 | - | 1,330,213 | 653,520 | 571,381 | 1,247,846 | 457,136 | 52,839 | 4,312,935 |
| 淨頭寸 | 376,929 | (597,318) | (391,356) | (386,998) | (396,751) | 858,911 | 870,668 | 334,085 |
| 衍生金融工具的名義金額 | - | - | 494,840 | 580,720 | 1,124,011 | 780,660 | 4,780 | 2,985,011 |

中國光大銀行股份有限公司
2019 年上半年度未經審計簡要合併財務報表附註(續)
(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 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):

| | 2018 年 12 月 31 日 | | | | | | | 合計 |
|-------------------|------------------|----------------|----------------|----------------|----------------|------------------|----------------|------------------|
| | 已逾期/ 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 | 258,034 | 108,541 | - | - | - | - | - | 366,575 |
| 存放同業及其他 金融機構款項 | - | 33,789 | 6,177 | 1,039 | - | - | - | 41,005 |
| 拆出資金 | - | - | 45,345 | 24,436 | 25,918 | 986 | - | 96,685 |
| 買入返售金融資產 | - | - | 37,549 | - | 68 | 156 | - | 37,773 |
| 發放貸款和墊款 | 32,418 | 378,666 | 86,818 | 153,203 | 560,558 | 497,661 | 651,954 | 2,361,278 |
| 應收融資租賃款 | 184 | 121 | 1,324 | 3,046 | 11,135 | 35,875 | 11,648 | 63,333 |
| 金融投資 | 2,453 | 180,633 | 49,292 | 43,254 | 243,026 | 561,212 | 221,210 | 1,301,080 |
| 其他 | 57,255 | 13,780 | 1,316 | 3,556 | 6,692 | 3,644 | 3,360 | 89,603 |
| 總資產 | 350,344 | 715,530 | 227,821 | 228,534 | 847,397 | 1,099,534 | 888,172 | 4,357,332 |

中國光大銀行股份有限公司
2019 年上半年度未經審計簡要合併財務報表附註(續)
(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 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):

| | 2018 年 12 月 31 日 | | | | | | | 合計 |
|-------------------|------------------|-----------|-----------|----------------|---------------|----------|---------|-----------|
| | 已逾期/ 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 | |
| 負債 | | | | | | | | |
| 向中央銀行借款 | - | - | 12,896 | 22,613 | 231,684 | - | - | 267,193 |
| 同業及其他金融 機構存放款項 | - | 140,751 | 89,005 | 28,207 | 232,128 | - | - | 490,091 |
| 拆入資金 | - | 6 | 58,966 | 44,503 | 48,425 | 137 | - | 152,037 |
| 賣出回購金融資產款 | - | - | 35,206 | 2,142 | 3,063 | - | - | 40,411 |
| 吸收存款 | - | 1,163,169 | 246,800 | 321,019 | 565,913 | 275,060 | - | 2,571,961 |
| 應付債券 | - | - | 21,153 | 36,869 | 221,007 | 94,881 | 66,539 | 440,449 |
| 其他 | - | 40,232 | 7,326 | 3,303 | 8,556 | 10,878 | 2,422 | 72,717 |
| 總負債 | - | 1,344,158 | 471,352 | 458,656 | 1,310,776 | 380,956 | 68,961 | 4,034,859 |
| 淨頭寸 | 350,344 | (628,628) | (243,531) | (230,122) | (463,379) | 718,578 | 819,211 | 322,473 |
| 衍生金融工具的名義金額 | - | - | 501,608 | 608,087 | 1,636,249 | 592,720 | 160 | 3,338,824 |

中國光大銀行股份有限公司
2019 年上半年度未經審計簡要合併財務報表附註(續)
(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 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：

| | 2019 年 6 月 30 日 | | | | | | | |
|----------------|------------------|------------------|------------------|----------------|----------------|------------------|----------------|---------------|
| | 賬面金額 | 未折現合同 現金流量 | 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 |
| 非衍生金融負債 | | | | | | | | |
| 向中央銀行借款 | 242,156 | 246,022 | - | 42,379 | 48,613 | 155,030 | - | - |
| 同業及其他金融機構存放款項 | 391,123 | 393,262 | 177,379 | 42,296 | 72,776 | 100,811 | - | - |
| 拆入資金 | 164,314 | 166,507 | 6 | 47,915 | 47,726 | 70,211 | 649 | - |
| 賣出回購金融資產款 | 18,618 | 19,132 | - | 9,323 | 6,154 | 3,655 | - | - |
| 吸收存款 | 2,958,862 | 2,994,818 | 1,105,758 | 462,133 | 336,139 | 708,324 | 382,175 | 289 |
| 應付債券 | 441,135 | 522,769 | - | 52,878 | 74,891 | 260,081 | 80,643 | 54,276 |
| 其他金融負債 | 86,152 | 88,600 | 47,079 | 5,868 | 1,059 | 4,203 | 25,045 | 5,346 |
| 非衍生金融負債合計 | <u>4,302,360</u> | <u>4,431,110</u> | <u>1,330,222</u> | <u>662,792</u> | <u>587,358</u> | <u>1,302,315</u> | <u>488,512</u> | <u>59,911</u> |
| 衍生金融負債 | | | | | | | | |
| 以淨額交割的衍生金融工具 | | (63) | - | (7) | - | (3) | (54) | 1 |
| 以總額交割的衍生金融工具 | | | | | | | | |
| 其中：現金流入 | | 1,367,032 | - | 418,296 | 274,454 | 658,822 | 15,460 | - |
| 現金流出 | | (1,368,633) | - | (418,259) | (276,458) | (658,461) | (15,455) | - |
| 衍生金融負債合計 | | <u>(1,601)</u> | <u>-</u> | <u>37</u> | <u>(2,004)</u> | <u>361</u> | <u>5</u> | <u>-</u> |

中國光大銀行股份有限公司
2019 年上半年度未經審計簡要合併財務報表附註(續)
(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 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):

| | 2018 年 12 月 31 日 | | | | | | | |
|----------------|------------------|--------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|----------------|---------------|
| | 賬面金額 | 未折現合同 現金流量 | 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 |
| 非衍生金融負債 | | | | | | | | |
| 向中央銀行借款 | 267,193 | 271,562 | - | 12,912 | 22,727 | 235,923 | - | - |
| 同業及其他金融機構存放款項 | 490,091 | 494,874 | 140,753 | 89,153 | 28,425 | 236,543 | - | - |
| 拆入資金 | 152,037 | 154,101 | 6 | 59,036 | 44,991 | 49,910 | 158 | - |
| 賣出回購金融資產款 | 40,411 | 40,456 | - | 35,218 | 2,150 | 3,088 | - | - |
| 吸收存款 | 2,571,961 | 2,608,140 | 1,165,410 | 251,751 | 327,937 | 573,689 | 289,353 | - |
| 應付債券 | 440,449 | 528,781 | - | 21,394 | 42,667 | 277,120 | 114,881 | 72,719 |
| 其他金融負債 | 58,368 | 59,799 | 40,212 | 5,434 | 774 | 2,290 | 8,115 | 2,974 |
| 非衍生金融負債合計 | <u>4,020,510</u> | <u>4,157,713</u> | <u>1,346,381</u> | <u>474,898</u> | <u>469,671</u> | <u>1,378,563</u> | <u>412,507</u> | <u>75,693</u> |
| 衍生金融負債 | | | | | | | | |
| 以淨額交割的衍生金融工具 | | 84 | - | - | 42 | - | 41 | 1 |
| 以總額交割的衍生金融工具 | | | | | | | | |
| 其中：現金流入 | | 1,232,949 | - | 300,060 | 289,923 | 636,594 | 6,372 | - |
| 現金流出 | | <u>(1,231,956)</u> | - | <u>(300,482)</u> | <u>(288,764)</u> | <u>(636,343)</u> | <u>(6,367)</u> | - |
| 衍生金融負債總額 | | <u>993</u> | - | <u>(422)</u> | <u>1,159</u> | <u>251</u> | <u>5</u> | - |

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。

中國光大銀行股份有限公司
2019 年上半年度未經審計簡要合併財務報表附註(續)
(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 風險管理(續)

(c) 流動性風險(續)

表外資產於報告期末根據相關剩餘到期日分析如下：

| | 2019 年 6 月 30 日 | | | 合計 |
|------------------|------------------|---------------|--------------|------------------|
| | 不超過 1 年 | 1 年至 5 年 | 5 年以上 | |
| 貸款及信用卡承諾 | 300,838 | 712 | 6,594 | 308,144 |
| 擔保、承兌及其他信用 承諾 | 854,075 | 44,615 | 1,707 | 900,397 |
| 合計 | <u>1,154,913</u> | <u>45,327</u> | <u>8,301</u> | <u>1,208,541</u> |
| | 2018 年 12 月 31 日 | | | 合計 |
| | 不超過 1 年 | 1 年至 5 年 | 5 年以上 | |
| 貸款及信用卡承諾 | 273,488 | 580 | 5,116 | 279,184 |
| 擔保、承兌及其他信用 承諾 | 684,888 | 44,768 | 2,751 | 732,407 |
| 合計 | <u>958,376</u> | <u>45,348</u> | <u>7,867</u> | <u>1,011,591</u> |

三 簡要合併財務報表主要項目附註(續)

47 風險管理(續)

(d) 操作風險

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

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

- 在高級管理層領導下的、前中後臺各司其職的、層次化的操作風險管理架構；
- 以操作風險管理基本政策為核心的、覆蓋操作風險管理各個領域的較為完整的操作風險管理制度體系；
- 針對各類業務和管理活動建立的標準化的、可操作的和可追蹤的並定期進行重檢和修訂的標準作業流程；
- 以操作風險控制自我評估(RCSA)、關鍵風險指標(KRI)、損失事件收集、IT系統監測等為主的操作風險管理工具體系；
- 以“有效的風險管理創造價值”為核心的操作風險管理文化，以各分支行、各業務及職能條綫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；
- 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。

三 簡要合併財務報表主要項目附註(續)

48 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可比公司法等作出估計，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-路透提供的最優報價得出。

中國光大銀行股份有限公司
2019 年上半年度未經審計簡要合併財務報表附註(續)
(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 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金融投資。

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、16 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。

下表列示了在報告期末以攤餘成本計量的債券投資和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 | |
|--------------|--------------------|---------------------|--------------------|---------------------|
| | 2019 年 6 月 30 日 | 2018 年 12 月 31 日 | 2019 年 6 月 30 日 | 2018 年 12 月 31 日 |
| 金融資產 | | | | |
| 以攤餘成本計量的債券投資 | 597,436 | 505,351 | 602,770 | 512,668 |
| 金融負債 | | | | |
| 應付債券 | 441,135 | 440,449 | 435,028 | 435,137 |

三 簡要合併財務報表主要項目附註(續)

48 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。

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。

中國光大銀行股份有限公司
2019年上半年度未經審計簡要合併財務報表附註(續)
(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 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

| | 2019年6月30日 | | | 合計 |
|---------------------------------|----------------|----------------|--------------|----------------|
| | 第一層級 | 第二層級 | 第三層級 | |
| 資產 | | | | |
| <i>衍生金融資產</i> | | | | |
| - 貨幣衍生工具 | - | 6,653 | - | 6,653 |
| - 利率衍生工具 | - | 4,173 | 3 | 4,176 |
| - 信用衍生工具 | - | 30 | - | 30 |
| 發放貸款和墊款 | - | 84,787 | - | 84,787 |
| <i>以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產</i> | | | | |
| - 交易性債務工具 | 2,021 | 29,833 | - | 31,854 |
| - 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 | - | - | 5 | 5 |
| - 其他以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產 | 118,455 | 15,579 | 3,678 | 137,712 |
| <i>以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的債務工具</i> | 44,432 | 157,915 | - | 202,347 |
| <i>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> | 20 | - | 353 | 373 |
| 貴金屬 | 1,535 | - | - | 1,535 |
| 合計 | <u>166,463</u> | <u>298,970</u> | <u>4,039</u> | <u>469,472</u> |
| 負債 | | | | |
| <i>以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債</i> | 7 | - | - | 7 |
| <i>衍生金融負債</i> | | | | |
| - 貨幣衍生工具 | - | 6,306 | - | 6,306 |
| - 利率衍生工具 | 10 | 4,227 | 3 | 4,240 |
| - 信用衍生工具 | - | 28 | 1 | 29 |
| 合計 | <u>17</u> | <u>10,561</u> | <u>4</u> | <u>10,582</u> |

中國光大銀行股份有限公司
2019 年上半年度未經審計簡要合併財務報表附註(續)
(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 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)

| | 2018 年 12 月 31 日 | | | 合計 |
|---------------------------------|------------------|----------------|--------------|----------------|
| | 第一層級 | 第二層級 | 第三層級 | |
| 資產 | | | | |
| <i>衍生金融資產</i> | | | | |
| - 貨幣衍生工具 | - | 10,790 | - | 10,790 |
| - 利率衍生工具 | 2 | 4,316 | 7 | 4,325 |
| - 信用衍生工具 | - | 97 | - | 97 |
| <i>發放貸款和墊款</i> | - | 60,314 | - | 60,314 |
| <i>以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產</i> | | | | |
| - 交易性債務工具 | 2,257 | 8,629 | - | 10,886 |
| - 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 | - | - | 6 | 6 |
| - 其他以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產 | 198,482 | 10,228 | 3,135 | 211,845 |
| <i>以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的債務工具</i> | 27,384 | 126,603 | - | 153,987 |
| <i>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> | 15 | - | 352 | 367 |
| <i>貴金屬</i> | 26 | - | - | 26 |
| 合計 | <u>228,166</u> | <u>220,977</u> | <u>3,500</u> | <u>452,643</u> |
| 負債 | | | | |
| <i>以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債</i> | 354 | - | - | 354 |
| <i>衍生金融負債</i> | | | | |
| - 貨幣衍生工具 | - | 10,010 | - | 10,010 |
| - 利率衍生工具 | 24 | 4,273 | 7 | 4,304 |
| - 信用衍生工具 | - | 34 | 1 | 35 |
| 合計 | <u>378</u> | <u>14,317</u> | <u>8</u> | <u>14,703</u> |

於報告期內，本集團金融工具的第一層級和第二層級之間沒有發生重大轉換。

中國光大銀行股份有限公司
2019 年上半年度未經審計簡要合併財務報表附註(續)
(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 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 2019 年 6 月 30 日止六個月期間的變動情況：

| | 衍生 金融資產 | 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 益的權益工具 | 資產 合計 | 衍生 金融負債 | 負債 合計 |
|---|------------|------------------------------------|--------------------------------------|--------------|------------|------------|
| 2019年1月1日 | 7 | 3,141 | 352 | 3,500 | (8) | (8) |
| 利得或損失總額： | | | | | | |
| - 於損益中確認 購買 | (4) | (51) | - | (55) | 4 | 4 |
| 出售及結算 | - | 1,040 | 1 | 1,041 | - | - |
| | - | (447) | - | (447) | - | - |
| 2019年6月30日 | <u>3</u> | <u>3,683</u> | <u>353</u> | <u>4,039</u> | <u>(4)</u> | <u>(4)</u> |
| 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 | <u>(4)</u> | <u>(51)</u> | <u>-</u> | <u>(55)</u> | <u>4</u> | <u>4</u> |

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 2018 年度的變動情況：

| | 衍生 金融資產 | 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 益的權益工具 | 資產 合計 | 衍生 金融負債 | 負債 合計 |
|---|------------|------------------------------------|--------------------------------------|----------------|------------|------------|
| 2018年1月1日 | 4 | 41,875 | 98 | 41,977 | (3) | (3) |
| 利得或損失總額： | | | | | | |
| - 於損益中確認 購買 | 5 | (2,196) | - | (2,191) | (4) | (4) |
| 出售及結算 | - | 2,618 | 254 | 2,872 | (1) | (1) |
| | (2) | (39,156) | - | (39,158) | - | - |
| 2018年12月31日 | <u>7</u> | <u>3,141</u> | <u>352</u> | <u>3,500</u> | <u>(8)</u> | <u>(8)</u> |
| 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 | <u>5</u> | <u>(2,196)</u> | <u>-</u> | <u>(2,191)</u> | <u>(4)</u> | <u>(4)</u> |

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。

中國光大銀行股份有限公司
2019 年上半年度未經審計簡要合併財務報表附註(續)
(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 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

下表列示了在報告期末未按公允價值列示的以攤餘成本計量的債券投資和應付債券三個層級的公允價值：

| | 2019 年 6 月 30 日 | | | 合計 |
|--------------|------------------|---------|------|---------|
| | 第一層級 | 第二層級 | 第三層級 | |
| 金融資產 | | | | |
| 以攤餘成本計量的債券投資 | 150,580 | 452,190 | - | 602,770 |
| 金融負債 | | | | |
| 應付債券 | 27,374 | 407,654 | - | 435,028 |
| | | | | |
| | 2018 年 12 月 31 日 | | | |
| | 第一層級 | 第二層級 | 第三層級 | 合計 |
| 金融資產 | | | | |
| 攤餘成本計量的債券投資 | 81,743 | 430,925 | - | 512,668 |
| 金融負債 | | | | |
| 應付債券 | 26,492 | 408,645 | - | 435,137 |

(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利率衍生金融工具。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 2019 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。

中國光大銀行股份有限公司
2019 年上半年度未經審計簡要合併財務報表附註(續)
(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 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。

| | <u>2019 年</u> <u>6 月 30 日</u> | <u>2018 年</u> <u>12 月 31 日</u> |
|--------|----------------------------------|-----------------------------------|
| 委託貸款 | <u>136,466</u> | <u>148,654</u> |
| 委託貸款資金 | <u>136,466</u> | <u>148,654</u> |

50 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。

| | <u>2019 年</u> <u>6 月 30 日</u> | <u>2018 年</u> <u>12 月 31 日</u> |
|--------------------|----------------------------------|-----------------------------------|
| 貸款承諾 | | |
| - 原貸款合同到期日為 1 年以內 | 27,213 | 33,056 |
| - 原貸款合同到期日為 1 年或以上 | 16,683 | 12,688 |
| 信用卡承諾 | <u>264,248</u> | <u>233,440</u> |
| 小計 | <u>308,144</u> | <u>279,184</u> |
| 承兌匯票 | 590,320 | 477,110 |
| 開出保函 | 129,056 | 123,416 |
| 開出信用證 | 180,836 | 131,696 |
| 擔保 | <u>185</u> | <u>185</u> |
| 合計 | <u>1,208,541</u> | <u>1,011,591</u> |

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。

中國光大銀行股份有限公司
2019 年上半年度未經審計簡要合併財務報表附註(續)
(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 承擔及或有事項(續)

(b) 信貸承諾的信用風險加權金額

| | 2019 年 6 月 30 日 | 2018 年 12 月 31 日 |
|---------------|--------------------|---------------------|
| 信貸承諾的信用風險加權金額 | 375,676 | 351,409 |

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) 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：

| | 2019 年 6 月 30 日 | 2018 年 12 月 31 日 |
|-----------|--------------------|---------------------|
| 已訂約但未支付 | | |
| - 購置物業及設備 | 778 | 790 |
| 已授權但未訂約 | | |
| - 購置物業及設備 | 2,046 | 1,942 |
| 合計 | 2,824 | 2,732 |

(d) 承銷及兌付承諾

本集團於 2019 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：

| | 2019 年 6 月 30 日 | 2018 年 12 月 31 日 |
|------|--------------------|---------------------|
| 兌付承諾 | 7,995 | 8,192 |

三 簡要合併財務報表主要項目附註(續)

50 承擔及或有事項(續)

(e) 未決訴訟和糾紛

於 2019 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 9.37 億元(2018 年 12 月 31 日：人民幣 10.07 億元)。本集團根據內部律師及外部經辦律師意見，對所涉案件及糾紛的可能損失確認為預計負債(附註三、33)。本集團相信計提的預計負債是合理並足夠的。

51 報告期後事項

經銀保監會批准和證監會核准，本行於 2019 年 7 月 15 日在境內採用非公開發行的方式發行優先股，發行數量為 35,000 萬股，每股面值為人民幣 100 元，募集資金總額為人民幣 350 億元，票面股息率每 5 年重置一次，第一計息週期的股息率為 4.80%。於 2019 年 7 月 19 日，本行已收到本次募集資金總額扣除承銷費後的淨額。

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。

| | |
|--------------------|--------------------|
| | 2019 年 6 月 30 日 |
| 流動性覆蓋率 | 123.26% |
| 合格優質流動性資產 | 527,549 |
| 未來 30 天現金淨流出量的期末數值 | <u>427,994</u> |

流動性比率*

| | 2019 年 6 月 30 日 | 截至 2019 年 6 月 30 日止 六個月平均 | 2018 年 12 月 31 日 | 2018 年平均 |
|--------------|--------------------|---------------------------------|---------------------|---------------|
| 人民幣流動資產對流動負債 | <u>64.41%</u> | <u>70.37%</u> | <u>64.26%</u> | <u>58.20%</u> |
| 外幣流動資產對流動負債 | <u>86.44%</u> | <u>68.77%</u> | <u>62.15%</u> | <u>74.74%</u> |

* 流動性比率按照法人口徑數據計算。

槓桿率

| | |
|-----|--------------------|
| | 2019 年 6 月 30 日 |
| 槓桿率 | <u>6.01%</u> |

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制的財務信息計算。

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%。

未經審計補充財務信息(續)
(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

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(續)

淨穩定資金比例的計算公式為：

淨穩定資金比例=可用的穩定資金/所需的穩定資金×100%

於 2019 年 6 月 30 日，本集團淨穩定資金比例為 103.66%，滿足監管要求。

| 指標 | 2019 年 6 月 30 日 |
|---------|--------------------|
| 可用的穩定資金 | 2,594,154 |
| 所需的穩定資金 | 2,502,665 |
| 淨穩定資金比例 | 103.66% |

2 貨幣集中度

| | 2019 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 | 214,726 | 37,430 | 33,201 | 285,357 |
| 即期負債 | (283,765) | (35,950) | (17,769) | (337,484) |
| 遠期購入 | 795,935 | 24,378 | 1,610 | 821,923 |
| 遠期出售 | (735,739) | (25,608) | (16,579) | (777,926) |
| 淨(短)/長頭寸 | (8,843) | 250 | 463 | (8,130) |
| 淨結構頭寸 | 9 | 24 | 56 | 89 |
| | 2018 年 12 月 31 日 | | | |
| | 美元 折合人民幣 | 港幣 折合人民幣 | 其他 折合人民幣 | 合計 |
| 即期資產 | 176,209 | 38,616 | 33,367 | 248,192 |
| 即期負債 | (240,222) | (39,524) | (20,018) | (299,764) |
| 遠期購入 | 704,568 | 11,509 | 1,436 | 717,513 |
| 遠期出售 | (657,793) | (8,780) | (14,357) | (680,930) |
| 淨(短)/長頭寸 | (17,238) | 1,821 | 428 | (14,989) |
| 淨結構頭寸 | 9 | 25 | 63 | 97 |

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

未經審計補充財務信息(續)
(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

3 國際債權

本集團對中國境外的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。

| | 2019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 | 43,189 | 2,050 | 61,522 | 106,761 |
| 其中：屬香港的部分 | 13,959 | 790 | 27,019 | 41,768 |
| 歐洲 | 6,627 | 39 | 21,618 | 28,284 |
| 南北美洲 | 7,735 | 34 | 4,678 | 12,447 |
| 合計 | <u>57,551</u> | <u>2,123</u> | <u>87,818</u> | <u>147,492</u> |
| | 2018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 | 73,966 | 910 | 24,329 | 99,205 |
| 其中：屬香港的部分 | 22,898 | 782 | 15,034 | 38,714 |
| 歐洲 | 7,633 | 40 | 21,444 | 29,117 |
| 南北美洲 | 11,352 | 269 | 15,801 | 27,422 |
| 合計 | <u>92,951</u> | <u>1,219</u> | <u>61,574</u> | <u>155,744</u> |

未經審計補充財務信息(續)
(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

(a) 按地區劃分

| | 2019年 6月30日 | 2018年 12月31日 |
|-------|----------------|-----------------|
| 總行 | 8,100 | 7,455 |
| 環渤海地區 | 7,751 | 5,077 |
| 長江三角洲 | 7,364 | 5,140 |
| 珠江三角洲 | 3,521 | 4,216 |
| 西部地區 | 4,186 | 4,149 |
| 中部地區 | 3,460 | 4,102 |
| 東北地區 | 1,722 | 2,151 |
| 境外 | 8 | 8 |
| 合計 | <u>36,112</u> | <u>32,298</u> |

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。

(b) 按期限劃分

| | 2019年 6月30日 | 2018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) | 12,750 | 8,268 |
| - 6 個月至 1 年(含 1 年) | 11,873 | 13,049 |
| - 超過 1 年 | 11,489 | 10,981 |
| 合計 | <u>36,112</u> | <u>32,298</u> |
| 佔貸款和墊款總額百分比 | | |
| - 3 至 6 個月(含 6 個月) | 0.49% | 0.34% |
| - 6 個月至 1 年(含 1 年) | 0.46% | 0.54% |
| - 超過 1 年 | 0.44% | 0.45% |
| 合計 | <u>1.39%</u> | <u>1.33%</u> |

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(續)
(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)

(c) 已逾期未減值貸款的擔保物情況

| | 2019年 6月30日 | 2018年 12月31日 |
|--------------------|----------------|-----------------|
| 有抵質押物涵蓋 | 8,172 | 7,790 |
| 無抵質押物涵蓋 | 20,741 | 16,346 |
| 已逾期未減值的發放貸款和墊款總額 | 28,913 | 24,136 |
| 其中：抵質押物公允價值覆蓋的最大敞口 | 29,923 | 27,886 |

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 2019 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。