



中国光大银行
CHINA EVERBRIGHT BANK

打造一流财富管理银行

股份代码：6818

2019 中期报告

INTERIM REPORT



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)





目錄

重要提示和釋義	2	優先股股本變動及股東情況	46
本行簡介	3	可轉換公司債券情況	49
會計數據和財務指標摘要	5	董事、監事、高級管理人員、 員工和機構情況	51
本行業務概要	9	公司治理	55
經營情況討論與分析	11	中期財務信息審閱報告及財務報表	57
重要事項	37		
普通股股本變動及股東情況	41		



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)本行按照中國會計準則和國際財務報告準則編製的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準則審閱。
- (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採取的應對措施，詳見「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

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、聯繫方式

聯繫地址：北京市西城區太平橋大街25號中國光大中心

郵政編碼：100033

聯繫電話：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

註冊及辦公地址：北京市西城區太平橋大街25號、甲25號中國光大中心

統一社會信用代碼：91110000100011743X

金融許可證機構編碼：B0007H111000001

五、香港營業機構及地址

香港分行：香港金鐘夏慤道16號遠東金融中心30樓

六、選定的信息披露報紙和網站

中國大陸：《中國證券報》《上海證券報》《證券時報》《證券日報》

登載A股半年度報告的網站：

上交所網站：www.sse.com.cn

本行網站：www.cebbank.com

登載H股中期報告的網站：

香港聯交所網站：www.hkex.com.hk

本行網站：www.cebbank.com

半年度報告備置地：本行董事會辦公室、上交所

本行簡介

七、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(上交所綜合業務平台)

可轉換公司債券簡稱：光大轉債；代碼：113011

H股：香港聯交所

股票簡稱：中國光大銀行；代碼：6818

八、報告期聘請的會計師事務所

國內會計師事務所：安永華明會計師事務所(特殊普通合夥)

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、股票託管機構

A股普通股、優先股、可轉債託管機構：中國證券登記結算有限責任公司上海分公司

辦公地址：上海市浦東新區陸家嘴東路166號中國保險大廈36樓

H股股份登記及過戶處：香港中央證券登記有限公司

辦公地址：香港灣仔皇后大道東183號合和中心17樓1712-1716室

會計數據和財務指標摘要

一、主要會計數據和指標

項目	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
手續費及佣金淨收入 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
手續費及佣金淨收入佔經營 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

會計數據和財務指標摘要

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

- 註： 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，將其從手續費及佣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

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

註： 流動性比例指標按監管法人口徑計算。

三、資本構成及變化

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

單位：人民幣百萬元、%

項目	2019年6月30日		2018年12月31日	
	併表 ¹	非併表	併表 ¹	非併表
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

註： 1、 併表口徑的資本充足率計算範圍包括境內外所有分支機構以及《商業銀行資本管理辦法(試行)》規定屬於併表範圍的被投資金融機構。其中，併表的被投資金融機構包括光大金融租賃股份有限公司、韶山光大村鎮銀行、江蘇淮安光大村鎮銀行、光銀國際投資有限公司、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。

會計數據和財務指標摘要

四、杠杆率

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

單位：人民幣百萬元、%

項目	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「補充財務信息」。

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「補充財務信息」。

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》雜誌發佈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

職業年金託管業務連戰連捷，連續中標多省區託管資格；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。

本行業務概要

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台。
- (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託管人和賬戶管理人雙項資格，打造了中國最大的開放式繳費平台「雲繳費」，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台為基礎，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台，自主研發能力逐步增強。

經營情況討論與分析

一、本行整體經營情況

(一) 資產負債穩步增長，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佔比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佔比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；實現手續費及佣金淨收入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
手續費及佣金淨收入 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

註：2019年1月1日起，本集團對信用卡分期收入進行重分類，將其從手續費及佣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。

經營情況討論與分析

(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%。利息淨收入佔比74.27%，同比上升8.34個百分點；手續費及佣金淨收入佔比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)
利息淨收入佔比	74.27	65.93
手續費及佣金淨收入佔比	19.25	20.03
其他收入佔比	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 拆出、存放同業及買入返售 金融資產	346,736 319,492	2,493 4,028	1.45 2.54	350,668 302,336	2,589 5,407	1.49 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

註：1、淨利差為總生息資產平均收益率與總付息負債平均成本率兩者的差額。

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：

項目	單位：人民幣百萬元		
	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。

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

經營情況討論與分析

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)手續費及佣金淨收入

報告期內，本集團實現手續費及佣金淨收入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)
手續費及佣金收入	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
託管及其他受托業務佣金	855	771
其他	1,113	1,073
手續費及佣金支出	(1,348)	(1,304)
手續費及佣金淨收入	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

經營情況討論與分析

(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	佔比	餘額	佔比
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

註： 僅包含以攤餘成本計量的貸款減值準備。

1、貸款和墊款

報告期末，本集團貸款和墊款本金總額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佔比54.46%，比上年末上升0.27個百分點。

項目	2019年6月30日		2018年12月31日	
	餘額	佔比	餘額	佔比
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

單位：人民幣百萬元、%

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，在資產總額中佔比28.76%，比上年末下降1.45個百分點。

項目	2019年6月30日		2018年12月31日	
	餘額	佔比	餘額	佔比
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產	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

單位：人民幣百萬元、%

經營情況討論與分析

3、持有金融債券的類別和金額

報告期末，本集團持有金融債券金額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佔比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	佔比	餘額	佔比
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產	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	佔比	餘額	佔比
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	佔比	餘額	佔比
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

經營情況討論與分析

(三) 股東權益

報告期末，本集團歸屬於本行股東權益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	佔比	餘額	佔比
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	—

註： 1、 包括採礦業；住宿和餐飲業；公共管理和社會組織；信息傳輸、計算機服務和軟件業；衛生、社會保障和社會福利業；居民服務和其他服務業；科學研究、技術服務和地質勘查業；文化、體育和娛樂業；教育業等。

經營情況討論與分析

(二) 貸款投放地區分佈

本集團貸款的地區分佈相對穩定，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	佔比	餘額	佔比
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佔比

本集團保證、抵押、質押貸款佔比合計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	佔比	餘額	佔比
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	佔貸款總額 百分比	佔資本淨額 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

註： 1、 貸款餘額佔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	佔比	餘額	佔比
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

經營情況討論與分析

(六) 貸款遷徙率

單位：%

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
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	佔貸款總額 百分比	餘額	佔貸款總額 百分比
已重組貸款和墊款	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「財務報表附註」。

(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	佔比	餘額	佔比
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) 不良貸款的地區分佈

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	佔比	餘額	佔比
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) 不良貸款的行業分佈

報告期末，本集團不良貸款主要集中於製造業和批發零售業。

單位：人民幣百萬元、%

項目	2019年6月30日		2018年12月31日	
	餘額	佔比	餘額	佔比
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
採礦業	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

註： 1、 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。

經營情況討論與分析

(十一)按貸款擔保方式分類的不良貸款

單位：人民幣百萬元、%

項目	2019年6月30日		2018年12月31日	
	餘額	佔比	餘額	佔比
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	2018年
	6月30日	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	截至2018年
	6月30日	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

註：1、 不含以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的貼現、國內證福費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「會計數據和財務指標摘要」內容。

七、分部經營業績

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

(一)按地區分部劃分的經營業績

單位：人民幣百萬元

項目	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「財務報表附註」。

經營情況討論與分析

八、其他

(一) 主要財務指標增減變動幅度及其原因

單位：人民幣百萬元、%

項目	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	實施租賃準則新增項目
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	實施租賃準則新增項目
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

註：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

經營情況討論與分析

九、各業務條線經營情況

(一) 公司銀行業務

1、對公存款業務

本行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；大力推進併購融資業務發展，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」在線結算融資平台及電子匯總徵稅保函等創新產品；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」綜合金融服務平台；積極拓展項目，持續推進三方存管、資金託管、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，通過與互聯網平台合作，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台企業，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臺替代率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台的領先優勢；加強輸出平台營銷力度，進一步強化名單制管理，新增多家合作夥伴；贊助中國羽毛球隊再奪「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%。

經營情況討論與分析

(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佔比，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，佔全行資產的13.89%，其中，國債、地方政府債佔比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，積極佈局代銷業務；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、 資產託管業務

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，託管規模穩步提升；優化新一代託管系統，構建完善的託管產品體系和業務系統，提高客戶服務能力；積極推進新產品營銷，成功中標多省區職業年金託管業務資格，彰顯較強的託管實力和市場認可度。報告期末，本行託管業務稅後收入7.95億元，託管業務規模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、新一代財富管理平台、新一代客服平台、智能盈利分析平台、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

投資對象	主要業務	投資金額	持股數量	持股比例	單位：人民幣萬元、萬股、%	
					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

註： 1、 上述重大股權投資的資金來源均為自有資金。

2、 上述重大股權投資的投資期限均為長期投資。

3、 上述重大股權投資均不涉及訴訟。

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

(四)報告期內持有的以公允價值計量的金融資產

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

經營情況討論與分析

十三、報告期內，本行未發生重大股權出售情況。

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，註冊地為江西省瑞金市，註冊資本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併財務報表範圍的結構化產品主要包括專項資產管理計劃等，詳見「財務報表附註」。

十六、風險管理

(一)信用風險管理

本行持續完善全面風險管理體系，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，以有效抵禦週期波動。

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準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「財務報表附註」。

(二)流動性風險管理

本行堅持審慎穩健的流動性風險管理政策，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，合理佈局業務總量，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「財務報表附註」。

(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「財務報表附註」。

經營情況討論與分析

(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「財務報表附註」。

(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。

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干法律訴訟，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佔用資金情況

報告期內，本行未發生控股股東及其他關聯方非經營性佔用資金情況。

六、本行及本行董事、監事、高級管理人員、控股股東、實際控制人受處罰情況

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

七、本行及其控股股東、實際控制人誠信狀況

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

八、股權激勵及員工持股計劃實施情況

截至報告期末，本行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「財務報表附註」。

重要事項

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)重大託管、承包、租賃其他公司資產或其他公司託管、承包、租賃本行資產的事項

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

(二)重大擔保事項

報告期內，本行除監管機構批准的經營範圍內的擔保業務外，沒有其他需要披露的重大擔保事項。本行未發生違反規定決策程序對外提供擔保的情況。

(三)其他重大合同

報告期內，本行未發生其他重大合同事項，日常業務經營的各項合同履行情況正常。

十二、履行社會責任情況

(一)精準扶貧

報告期內，本行積極參與扶貧工作，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」系列電商平台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佈的重點排污單位。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「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)理財子公司獲準籌建

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佈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。

重要事項

(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

安永已對本行按照國際會計準則和香港上市規則的披露要求編製的中期財務報告進行審閱，本行審計委員會和董事會已審閱並同意本行截至2019年6月30日期間的業績及財務報告。

十六、發佈中期報告

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

普通股股本變動及股東情況

一、股份變動

	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。

普通股股本變動及股東情況

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	-

- 註： 1、 報告期末，光大集團持有的16.10億股H股、華僑城集團有限公司持有的42.00億股H股為有限售條件股份，除此之外的其他普通股股份均為無限售條件股份。
- 2、 據本行獲知，截至報告期末，匯金公司分別持有光大集團、中國再保險(集團)股份有限公司的股份比例為55.67%和71.56%；中央匯金資產管理有限責任公司是匯金公司的全資子公司；中國光大控股有限公司是光大集團間接控制的子公司；中國人壽再保險有限責任公司是中國再保險(集團)股份有限公司的全資子公司；珠海船務企業有限公司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年12月22日	-	H股鎖定期
中國光大集團股份公司	1,610,000,000	2022年12月22日	-	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。

普通股股本變動及股東情況

(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	佔已發行相關類別股份百分比(%) ^{4,5}	佔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

註：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計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計1,789,292,126股A股的好倉：

- (1) 中國光大控股有限公司直接持有本行1,572,735,868股A股的好倉。
- (2) 美光恩禦(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計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計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。

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：

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	單位：%、萬股	
							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)

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

註：中國平安財產保險股份有限公司和中國平安人壽保險股份有限公司存在關聯關係，交銀施羅德基金管理有限公司和交銀國際信託有限公司存在關聯關係。除此之外，本行未知上述優先股股東之間以及其與前十名普通股股東之間存在關聯關係或一致行動關係。

(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	-
交銀國際信託有限公司	其他	-	6,540,000	6.54	境內優先股	-
華潤深國投信託有限公司	其他	-	3,680,000	3.68	境內優先股	-
中銀國際證券有限責任公司	其他	-	3,270,000	3.27	境內優先股	-
華安未來資產管理(上海)有限公司	其他	-	3,270,000	3.27	境內優先股	-
杭州銀行股份有限公司	其他	-	3,270,000	3.27	境內優先股	-
中信銀行股份有限公司	其他	-	3,270,000	3.27	境內優先股	-

註：交銀施羅德基金管理有限公司和交銀國際信託有限公司存在關聯關係，光大集團同時為本行前十名普通股股東。除此之外，本行未知上述優先股股東之間以及其與前十名普通股股東之間存在關聯關係或一致行動關係。

(三) 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	-
建信信託有限責任公司	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	-

註：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。

優先股股本變動及股東情況

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、本行對優先股採取的會計政策及理由

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

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	
	期末持債	
	票面金額	持有比例
前十名轉債持有人名稱		
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。

可轉換公司債券情況

四、轉股價格層次調整

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，如遇實施利潤分配等情況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。轉股價格層次調整情況見下表：

單位：人民幣元/股

轉股價格調整日	調整後 轉股價格	披露時間	披露媒體	轉股價格調整說明
2017年7月5日	4.26	2017年6月27日	香港聯交所網站、 本行網站	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，本行委託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。

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、馮俞、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、薑鷗、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森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。

董事、監事、高級管理人員、員工和機構情況

(二) 監事新聘或離任

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
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
瀋陽分行	37	1,199	76,157	瀋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號恆富大廈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

董事、監事、高級管理人員、員工和機構情況

機構名稱	機構數量	員工人數	資產規模	
			(百萬元)	辦公地址
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
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	香港夏慤道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	

註： 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。

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佈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。

公司治理

四、監事會及其專門委員會

報告期內，本行監事會召開會議4次，其中，現場會議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，本行發佈了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；遵循信息披露準則，在上交所發佈臨時公告54份(包括非公告上網文件)，在香港聯交所發佈臨時公告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，嚴防敏感信息洩露，確保投資者公平獲取本行信息。

六、投資者關係管理

報告期內，本行在北京、香港兩地以視頻連線方式舉辦了2018年度A+H股業績發佈及投資者見面會和境內外新聞媒體溝通會，100餘名境內外機構投資者、銀行業分析師和新聞媒體記者出席會議；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、監事及有關僱員之證券交易

本行已採納香港上市規則附錄十的《標準守則》所訂的標準為本行董事及監事進行證券交易的行為準則；經查詢全體董事及監事後，已確認他們於截至2019年6月30日的六個月期間一直遵守上述《標準守則》。本行亦就有關僱員買賣公司證券事宜設定指引，指引內容不比《標準守則》寬鬆。本行並沒有發現有關僱員違反指引。

八、遵守香港上市規則之企業管治守則的聲明

本行於截至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。

中期財務資料審閱報告

致中國光大銀行股份有限公司董事會
(於中華人民共和國註冊成立的有限公司)

引言

我們審閱了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》的要求編製及列報中期財務資料。

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

審閱工作範圍

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

結論

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

安永會計師事務所
執業會計師

香港
二零一九年八月二十八日

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。

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		20,484	18,101
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)	(1)	(1)
小計		4	2
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)	(183)	(286)
- 外幣報表折算差額		4	16
小計		636	658
其他綜合收益稅後淨額		640	660
綜合收益合計		21,124	18,761
綜合收益總額歸屬於：			
本行股東		21,084	18,735
非控制性權益		40	26
		21,124	18,761

後附財務報表附註為本財務報表的組成部分。

未經審計簡要合併財務狀況表

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
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。

	附註三	2019年 6月30日	2018年 12月31日
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。

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	其他權益工具			資本公積	其他		一般		小計		
		股本	優先股	其他		綜合收益	盈餘公積	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
截至2018年6月30日止六個月期間												
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
2018年度												
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)	-	-	-
- 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。

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
調整項目		
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
	32,241	17,040
經營資產的變動		
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)
	(276,776)	(167,854)
經營負債的變動		
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)
	259,704	241,167
經營活動產生的現金流量淨額	15,169	90,353

後附財務報表附註為本財務報表的組成部分。

未經審計簡要合併現金流量表

截至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	截至6月30日止六個月期間	
		2019年	2018年 (重述)
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)
投資活動產生的現金流量淨額		21,346	30,022
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。

未經審計簡要合併財務報表附註

2019年上半年度

(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」)及台灣。「境外」指中國境內以外的其他國家和地區。

二 編製基礎

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》編製，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製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

編製本合併財務報表需要管理層作出判斷、估計及假設，這些判斷、估計及假設會影響會計政策的應用，以及資產及負債、收入及支出的列報金額。未來實際結果有可能會與運用這些與未來條件相關的估計和假設而進行的列報存在差異。除採用於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製2018年度會計報表所作會計估計的實質和假設保持一致。

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

國際財務報告解釋委員會解釋公告第23號

國際會計準則第19號(修訂)

國際會計準則第28號(修訂)

國際財務報告準則改進2015-2017

(2017年12月發佈)

租賃

所得稅處理的不確定性

計畫修改、縮減或結算

聯營企業和合營企業中的長期權益

未經審計簡要合併財務報表附註

2019年上半年度

(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

二 編製基礎(續)

3 重要會計政策(續)

3.1 2019年已生效的準則、修訂及解釋公告(續)

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	11,042
2019年1月1日使用權資產	11,829

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。

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。

二 編製基礎(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。

未經審計簡要合併財務報表附註

2019年上半年度

(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)。

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	–	1
	(73)	59
合計	69	685

未經審計簡要合併財務報表附註

2019年上半年度

(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	(12)	(9)
出售時自其他綜合收益重分類至損益的重估收益/(損失)	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

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
—以攤餘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
以攤餘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	23,331	14,511
其他資產減值損失		
其他資產	48	57
小計	48	57
合計	23,379	14,568

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		3,998	3,559

未經審計簡要合併財務報表附註

2019年上半年度

(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(續)

(b) 所得稅費用與會計利潤的關係：

	註	截至6月30日止六個月期間	
		2019年	2018年
稅前利潤		24,482	21,660
法定稅率		25%	25%
按法定稅率計算的所得稅		6,121	5,415
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		251	875
非納稅項目收益—免稅收入	(i)	(2,253)	(2,569)
小計		4,116	3,721
以前年度調整		(118)	(162)
所得稅費用		3,998	3,559

註：

(i) 免稅收入主要包括中國國債利息收入及基金分紅收入等。

8 基本及稀釋每股收益

基本每股收益按照歸屬於本行普通股股東的當期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

三 簡要合併財務報表主要項目附註(續)

8 基本及稀釋每股收益(續)

發行在外普通股的加權平均數(百萬股)

	截至6月30日止六個月期間	
	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

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		2,248	2,603
小計		378,228	366,439
應計利息		128	136
合計		378,356	366,575

未經審計簡要合併財務報表附註

2019年上半年度

(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(續)

註：

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

	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%)。

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	14,211	28,382
小計	64,332	41,443
應計利息	8	10
合計	64,340	41,453
減：減值準備	(436)	(448)
賬面價值	63,904	41,005

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

	2019年 6月30日	2018年 12月31日
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	17,787	22,162
小計	67,234	96,349
應計利息	249	530
合計	67,483	96,879
減：減值準備	(176)	(194)
賬面價值	67,307	96,685

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。

(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)

未經審計簡要合併財務報表附註

2019年上半年度

(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(續)

	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。

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	67,039	37,773

(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	67,039	37,773

未經審計簡要合併財務報表附註

2019年上半年度

(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	1,300	1,339
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	429,093	400,504
小計	1,105,377	1,053,203
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	61,666	34,158
小計	84,787	60,314
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：以攤餘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)

於報告期末，上述發放貸款和墊款中有部分用於回購協議交易的質押款項，詳見附註三、23(a)。

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：以攤餘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)		

未經審計簡要合併財務報表附註

2019年上半年度

(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
公司貸款和墊款合計	1,332,629	55.03%	529,044
個人貸款和墊款	1,053,203	43.50%	519,182
票據貼現	35,497	1.47%	31,119
合計	2,421,329	100.00%	1,079,345
應計利息	7,158		
發放貸款和墊款總額	2,428,487		
減：以攤餘成本計量的發放貸款 和墊款減值準備	(67,209)		
發放貸款和墊款賬面價值	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	(473)		

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：以攤餘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)

(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	2,592,970	100.00%	1,173,753

未經審計簡要合併財務報表附註

2019年上半年度

(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)

	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	2,421,329	100.00%	1,079,345

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	30,333	(22,050)	(14,319)	(16,852)

	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	28,186	(20,607)	(15,554)	(15,249)

關於地區分部的定義見附註三、46(b)。

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。

未經審計簡要合併財務報表附註

2019年上半年度

(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				
	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	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	2,419,756	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：以攤餘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	2,402,005	112,666	15,906	2,530,577	
	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	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	1.59%
應計利息	5,354	1,576	228	7,158	
發放貸款和墊款總額	2,250,707	139,131	38,649	2,428,487	
減：以攤餘成本計量的發放貸款和 墊款減值準備	(23,335)	(21,264)	(22,610)	(67,209)	
發放貸款和墊款賬面價值	2,227,372	117,867	16,039	2,361,278	

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

	註	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	(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)	(24,897)	(22,072)	(24,935)	(71,904)

	註	2018年			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)	
年初餘額	(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)	(23,335)	(21,264)	(22,610)	(67,209)

註：

(i) 上述發放貸款和墊款減值準備為以攤餘成本計量的發放貸款和墊款減值準備。

(ii) 於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)。

未經審計簡要合併財務報表附註

2019年上半年度

(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

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

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	16,295	13,342
合計	91,869	74,656

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)

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
以攤餘成本計量的金融投資	(d)	953,294	923,989
合計		1,325,585	1,301,080

(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		169,571	222,737

未經審計簡要合併財務報表附註

2019年上半年度

(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。

(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。

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)

(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

(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。

未經審計簡要合併財務報表附註

2019年上半年度

(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	(516)	-	-	(516)

	2018年			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)	
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	(384)	-	-	(384)

(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。

三 簡要合併財務報表主要項目附註(續)

16 金融投資(續)

(d) 以攤餘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

(i) 以攤餘成本計量的債券投資按發行機構和所在地區分析：

	註	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

未經審計簡要合併財務報表附註

2019年上半年度

(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) 以攤餘成本計量的金融投資(續)

(i) 以攤餘成本計量的債券投資按發行機構和所在地區分析:(續)

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，以攤餘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)。

(ii) 以攤餘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) 以攤餘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	(3,569)	-	(1,083)	(4,652)

	2018年			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)	
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	(3,531)	-	(1,163)	(4,694)

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。

未經審計簡要合併財務報表附註

2019年上半年度

(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	12,936	5,735	1,463	6,260	4,261	30,655
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	(3,901)	(339)	–	(4,973)	(2,951)	(12,164)
減值準備						
2019年1月1日	(159)	–	–	–	–	(159)
2019年6月30日	(159)	–	–	–	–	(159)
賬面價值						
2019年6月30日	8,876	5,396	1,463	1,287	1,310	18,332
2018年12月31日						
	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

三 簡要合併財務報表主要項目附註(續)

18 固定資產(續)

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

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	12,299	62	12,361
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	(1,150)	(8)	(1,158)
賬面價值			
2019年6月30日	11,149	54	11,203

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	1,281	1,281

未經審計簡要合併財務報表附註

2019年上半年度

(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)

20 商譽(續)

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。

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	62,060	15,515	43,175	10,794

(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	13,267	(455)	2,703	15,515

	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)
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	9,724	(674)	1,744	10,794

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		56,475	20,447

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。

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。

未經審計簡要合併財務報表附註

2019年上半年度

(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

三 簡要合併財務報表主要項目附註(續)

24 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	242,156	267,193

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	489	1,831
小計	386,473	487,152
應計利息	4,650	2,939
合計	391,123	490,091

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	65,365	69,024
小計	163,303	151,289
應計利息	1,011	748
合計	164,314	152,037

三 簡要合併財務報表主要項目附註(續)

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	7	354
合計	7	354

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	18,618	40,411

(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	18,618	40,411

未經審計簡要合併財務報表附註

2019年上半年度

(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	1,035,808	924,220
定期存款		
— 公司客戶	1,193,085	990,038
— 個人客戶	394,295	320,312
小計	1,587,380	1,310,350
保證金存款	217,474	220,284
其他存款	81,937	83,854
吸收存款小計	2,922,599	2,538,708
應計利息	36,263	33,253
合計	2,958,862	2,571,961

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		8,257	8,028

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。

三 簡要合併財務報表主要項目附註(續)

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	8,505	5,666

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)。

未經審計簡要合併財務報表附註

2019年上半年度

(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		55,767	54,940

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)。

(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)	11,994	11,990
合計		39,982	56,170

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。本集團已於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)。

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

	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	27,094	26,618

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。
- (iii) 根據可轉債募集說明書上的轉股價格的計算方式，本次發行可轉債的初始轉股價格為人民幣4.36元/股，不低於募集說明書公告之日前三十個交易日、前二十個交易日本行A股股票交易均價(若在該三十個交易日或二十個交易日內發生過因除權、除息引起股價調整的情形，則對調整前交易日的交易價按經過相應除權、除息調整後的價格計算)和前一個交易日本行A股股票交易均價，以及最近一期經審計的每股淨資產和股票面值。於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)。

未經審計簡要合併財務報表附註

2019年上半年度

(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)

(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。

(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		20,163	16,747

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)。

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		58,914	44,320

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，餘額為人民幣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)。

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)	12,679	12,679
合計	52,489	52,489

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

未經審計簡要合併財務報表附註

2019年上半年度

(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

	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)	5,161	5,161
合計		35,108	35,108

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

(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。

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

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

當二級資本工具觸發事件發生時，本集團有權在無需獲得優先股股東同意的情況下將屆時已發行且存續的本次優先股按照總金額全部轉為A股普通股。當本次優先股轉換為A股普通股後，任何條件下不再被恢復為優先股。其中，二級資本工具觸發事件是指以下兩種情形的較早發生者：(1)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

未經審計簡要合併財務報表附註

2019年上半年度

(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	53,533	53,533

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	(123)	(123)
小計	(109)	(113)
將重分類計入損益的項目		
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的債務工具		
— 已確認公允價值變動	2,380	1,748
— 預期信用損失的變動	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	24	20
小計	2,404	1,768
合計	2,295	1,655

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%。

未經審計簡要合併財務報表附註

2019年上半年度

(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)。

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

未經審計簡要合併財務報表附註

2019年上半年度

(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(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)。

未經審計簡要合併財務報表附註

2019年上半年度

(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

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製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。

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%

未經審計簡要合併財務報表附註

2019年上半年度

(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

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

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)	
－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
－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

未經審計簡要合併財務報表附註

2019年上半年度

(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
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

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	297	194,048	11,160	205,505
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	5,902	11,297	65,766	82,965
合計	5,902	13,226	67,134	86,262
於2019年6月30日的重大其他項目如下：				
提供擔保餘額(註)	180	-	-	180
投資於本集團發起的結構化主體份額	-	28	-	28

未經審計簡要合併財務報表附註

2019年上半年度

(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
以攤餘成本計量的金融投資	-	194,750	138	194,888
其他資產	-	682	200	882
合計	301	219,849	7,234	227,384
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	6,402	16,576	21,528	44,506
於2018年12月31日的重大表外 項目如下：				
提供擔保餘額(註)	180	-	-	180
投資於本集團發起的結構化主體份額	-	67	-	67

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)。

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)

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

未經審計簡要合併財務報表附註

2019年上半年度

(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)

(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。

(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	6,991	8,977
退休福利	526	615
其中：社會基本養老保險	302	362

(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	8,948	9,041
期內發放貸款最高金額合計	8,970	9,247

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
- 以攤餘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
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

未經審計簡要合併財務報表附註

2019年上半年度

(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

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製財務報表時抵銷的內部往來的餘額和內部交易。分部資本性支出是指在會計期間內分部購入的固定資產、無形資產及其他長期資產所發生的支出總額。

三 簡要合併財務報表主要項目附註(續)

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				
	公司 銀行業務	零售 銀行業務	金融 市場業務	其他業務	合計
經營收入					
對外淨利息收入	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

未經審計簡要合併財務報表附註

2019年上半年度

(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				
	公司 銀行業務	零售 銀行業務	金融 市場業務	其他業務	合計
經營收入					
對外淨利息收入	10,463	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

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		4,647,020	4,357,332
分部負債		4,312,912	4,034,838
應付股利	33	23	21
負債合計		4,312,935	4,034,859

(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。

未經審計簡要合併財務報表附註

2019年上半年度

(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								
	長江	環渤海	總行	中部地區	珠江			境外	合計
	三角洲	地區			三角洲	西部地區	東北地區		
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))								
	長江	環渤海	總行	中部地區	珠江			境外	合計
	三角洲	地區			三角洲	西部地區	東北地區		
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。

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。

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)

信貸業務(續)

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。

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。

未經審計簡要合併財務報表附註

2019年上半年度

(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)

信貸業務(續)

貸款和墊款的五個類別的主要定義列示如下：

正常： 借款人能夠履行合同，沒有足夠理由懷疑貸款本息不能按時足額償還。

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

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

可疑： 借款人無法足額償還貸款本息，即使執行擔保，也肯定要造成較大損失。

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

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。

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)

信用風險的計量(續)

預期信用損失的計量(續)

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。

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

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

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

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。

未經審計簡要合併財務報表附註

2019年上半年度

(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)

信用風險的計量(續)

預期信用損失的計量(續)

信用風險顯著增加的判斷標準(續)

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

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。

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)

信用風險的計量(續)

預期信用損失的計量(續)

預期信用損失計量的參數

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個月或在整個剩餘存續期，無法履行其償付義務的可能性。本集團的違約概率以新資本協議內評模型結果為基礎進行調整，加入前瞻性信息並剔除跨周期調整，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個月或在整個剩餘存續期中，在違約發生時，本集團應被償付的金額。

未經審計簡要合併財務報表附註

2019年上半年度

(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)

信用風險的計量(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餘額，並將相關利得或損失計入當期損益。重新計算的該金融資產的賬面餘額，根據將重新議定或修改的合同現金流量按金融資產的原實際利率折現的現值確定。

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

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) 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				
	階段一	階段二	階段三	不適用	合計
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	4,259,928	115,511	16,650	182,338	4,574,427
	2018年12月31日				
	階段一	階段二	階段三	不適用	合計
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	3,924,637	119,846	16,860	238,342	4,299,685

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。

未經審計簡要合併財務報表附註

2019年上半年度

(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：

	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)
已減值						
總額	40,841	1,035	366	–	1,547	2,576
減值準備	(24,935)	(755)	(366)	–	(1,083)	(237)
小計	15,906	280	–	–	464	2,339
已逾期未減值						
– 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	324	3	–	–	–	–
總額	28,913	297	–	–	–	–
減值準備	(5,642)	(4)	–	–	–	–
小計	23,271	293	–	–	–	–
未逾期未減值						
總額	2,532,727	78,039	131,457	67,040	1,328,690	62,317
減值準備	(41,327)	(1,209)	(246)	(1)	(3,569)	(400)
小計	2,491,400	76,830	131,211	67,039	1,325,121	61,917
合計	2,530,577	77,403	131,211	67,039	1,325,585	64,256

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)
已減值						
總額	38,649	1,076	366	-	1,520	1,785
減值準備	(22,610)	(612)	(366)	-	(1,163)	(228)
小計	16,039	464	-	-	357	1,557
已逾期未減值						
- 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)	243	2	-	-	-	-
總額	24,136	1,145	-	-	-	-
減值準備	(3,778)	(64)	-	-	-	-
小計	20,358	1,081	-	-	-	-
未逾期未減值						
總額	2,365,702	62,736	137,966	37,775	1,304,254	30,803
減值準備	(40,821)	(948)	(276)	(2)	(3,531)	(404)
小計	2,324,881	61,788	137,690	37,773	1,300,723	30,399
合計	2,361,278	63,333	137,690	37,773	1,301,080	31,956

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。

未經審計簡要合併財務報表附註

2019年上半年度

(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
已減值		
賬面價值	366	366
減值損失準備	(366)	(366)
小計	-	-
未逾期未減值		
— 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。

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
已減值		
賬面價值	1,507	1,520
減值損失準備	(1,062)	(1,163)
小計	445	357
未逾期未減值		
彭博綜合評級		
– AAA	276	–
– AA-至AA+	634	–
– A-至A+	14,651	8,935
– 低於A-	13,164	8,396
小計	28,725	17,331
其他機構評級		
– 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	62,720	83,182
小計	811,106	655,798
合計	840,276	673,486

未經審計簡要合併財務報表附註

2019年上半年度

(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

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。

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)

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。

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。

未經審計簡要合併財務報表附註

2019年上半年度

(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：

	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
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
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	2.62%	4,312,935	119,928	2,991,439	890,806	261,812	48,950
資產負債缺口	2.15%	334,085	102,648	(821,063)	374,175	475,312	203,013

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)	2018年12月31日					
		合計	不計息	3個月內	3個月至1年	1年至5年	5年以上
資產							
現金及存放中央銀行款項	1.49%	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
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。

未經審計簡要合併財務報表附註

2019年上半年度

(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)

(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；
- 收益率曲線隨利率變化而平行移動；
- 資產和負債組合併無其他變化；
- 其他變量(包括匯率)保持不變；及
- 不考慮本集團進行的風險管理措施。

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

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

未經審計簡要合併財務報表附註

2019年上半年度

(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。

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：

	2019年6月30日	2018年12月31日
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。

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。

未經審計簡要合併財務報表附註

2019年上半年度

(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

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。

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							
	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	合計
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
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

未經審計簡要合併財務報表附註

2019年上半年度

(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
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

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	4,302,360	4,431,110	1,330,222	662,792	587,358	1,302,315	488,512	59,911
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		(1,601)	-	37	(2,004)	361	5	-
	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	4,020,510	4,157,713	1,346,381	474,898	469,671	1,378,563	412,507	75,693
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		(1,231,956)	-	(300,482)	(288,764)	(636,343)	(6,367)	-
衍生金融負債總額		993	-	(422)	1,159	251	5	-

上述未經折現合同現金使用分析可能與這些金融工具的實際現金流量存在差異。

未經審計簡要合併財務報表附註

2019年上半年度

(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			
	不超過1年	1年至5年	5年以上	合計
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	1,154,913	45,327	8,301	1,208,541

	2018年12月31日			
	不超過1年	1年至5年	5年以上	合計
貸款及信用卡承諾	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	958,376	45,348	7,867	1,011,591

(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、前中後台各司其職的、層次化的操作風險管理架構；
- 以操作風險管理基本政策為核心的、覆蓋操作風險管理各個領域的較為完整的操作風險管理制度體系；
- 針對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。

(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。

未經審計簡要合併財務報表附註

2019年上半年度

(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(續)

(ii) 金融負債

本集團的金融負債主要包括應付同業及其他金融機構款項、吸收存款、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

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。

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。

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				
衍生金融資產				
－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
以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融資產				
－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
以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的債務工具	44,432	157,915	－	202,347
以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的權益工具	20	－	353	373
貴金屬	1,535	－	－	1,535
合計	166,463	298,970	4,039	469,472
負債				
以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融負債	7	－	－	7
衍生金融負債				
－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	17	10,561	4	10,582

未經審計簡要合併財務報表附註

2019年上半年度

(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				
衍生金融資產				
－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
發放貸款和墊款	－	60,314	－	60,314
以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融資產				
－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
以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的債務工具				
	27,384	126,603	－	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				
	15	－	352	367
貴金屬	26	－	－	26
合計	228,166	220,977	3,500	452,643
負債				
以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融負債				
	354	－	－	354
衍生金融負債				
－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	378	14,317	8	14,703

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。

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	(4)	(51)	－	(55)	4	4
購買	－	1,040	1	1,041	－	－
出售及結算	－	(447)	－	(447)	－	－
2019年6月30日	3	3,683	353	4,039	(4)	(4)
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	(4)	(51)	－	(55)	4	4

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	5	(2,196)	－	(2,191)	(4)	(4)
購買	－	2,618	254	2,872	(1)	(1)
出售及結算	(2)	(39,156)	－	(39,158)	－	－
2018年12月31日	7	3,141	352	3,500	(8)	(8)
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	5	(2,196)	－	(2,191)	(4)	(4)

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。

未經審計簡要合併財務報表附註

2019年上半年度

(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			
	第一層級	第二層級	第三層級	合計
金融資產				
以攤餘成本計量的債券投資	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。

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。

	2019年 6月30日	2018年 12月31日
委託貸款	136,466	148,654
委託貸款資金	136,466	148,654

三 簡要合併財務報表主要項目附註(續)

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。

	2019年 6月30日	2018年 12月31日
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	264,248	233,440
小計	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
合計	1,208,541	1,011,591

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

(b) 信貸承諾的信用風險加權金額

	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。

未經審計簡要合併財務報表附註

2019年上半年度

(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)

(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

(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、杠杆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	427,994

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 2018年平均
人民幣流動資產對流動負債	64.41%	70.37%	64.26%	58.20%
外幣流動資產對流動負債	86.44%	68.77%	62.15%	74.74%

* 流動性比率按照法人口徑數據計算。

杠杆率

	2019年6月30日
杠杆率	6.01%

2015年4月1日起，本集團按照《商業銀行杠杆率管理辦法(修訂)》的要求計算杠杆率並披露相關信息。監管要求商業銀行的杠杆率不得低於4%。

以上流動性覆蓋率比例及杠杆率為根據銀保監會公佈的相關規定及按中國會計準則編製的財務信息計算。

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

(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、杠杆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：

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

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。

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			
	同業及其他 金融機構	公共機構	其他	合計
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	57,551	2,123	87,818	147,492

	2018年12月31日			
	同業及其他 金融機構	公共機構	其他	合計
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	92,951	1,219	61,574	155,744

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	36,112	32,298

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

未經審計補充財務信息

(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

4 已逾期貸款和墊款餘額(續)

(b) 按期限劃分

	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	36,112	32,298
估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	1.39%	1.33%

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

(c) 已逾期未減值貸款的擔保物情況

	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。



中国光大银行
CHINA EVERBRIGHT BANK

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

 此中報以環保紙印製