中国光大集团股份公司

2017 年半年度财务报表 (未经审计)

目录

	页次
2017 年半年度财务报表 (未经审计)	
合并资产负债表	1-3
合并利润表	4-6
合并股东权益变动表	7-9
合并现金流量表	10-13
公司资产负债表	14-15
公司利润表	16-17
公司股东权益变动表	18-20
公司现金流量表	21-22
财务报表附注	23-125

中国光大集团股份公司
合并资产负债表
2017 年 6 月 30 日
(金额单位为人民币百万元)

	附注五	2017 年 6 月 30 日	2016 年 12 月 31 日
资产			
现金及存放款项	1	527,885	682,326
结算备付金	2	5,463	5,841
拆出资金	3	144,086	126,305
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	4	76,616	52,500
衍生金融资产	5	2,202	5,050
买入返售金融资产	6	114,292	77,225
应收利息	7	29,081	27,097
存出保证金	8	4,931	5,784
应收款项	9	69,607	67,763
融出资金	10	33,868	37,428
发放贷款和垫款	11	1,912,964	1,747,302
可供出售金融资产	12	412,605	474,629
持有至到期投资	13	353,085	257,947
应收款项类投资	14	521,381	633,156
长期股权投资	15	12,767	12,008
存出资本保证金	16	1,111	1,118
投资性房地产	17	15,719	16,099
固定资产	18	19,710	19,490
无形资产	19	8,175	7,305
商誉	20	5,470	5,505
递延所得税资产	21	7,323	6,276
其他资产	22	101,459	69,824
独立账户资产	23	21,043	24,233
资产总计		4,400,843	4,362,211

中国光大集团股份公司
合并资产负债表(续)
2017 年 6 月 30 日
(金额单位为人民币百万元)

	附注五	2017 年 6 月 30 日	2016 年 12 月 31 日
负债和股东权益			
负债			
向中央银行借款		217,500	187,000
同业及其他金融机构存放款项	26	515,066	823,781
拆入资金	27	124,960	104,608
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	28	1,079	631
衍生金融负债	5	2,886	4,481
卖出回购金融资产款	29	33,802	51,797
吸收存款	30	2,266,686	2,115,965
代理买卖证券款	31	51,481	54,973
保户储金及投资款	32	6,112	6,978
应付利息	33	35,406	34,760
应付款项	34	6,802	4,844
应付职工薪酬	35	9,892	11,060
应交税费	36	5,643	6,821
借款	37	48,560	44,694
应付债券	38	593,492	466,792
递延所得税负债	21	5,191	4,976
保险合同准备金	39	11,342	10,486
其他负债	40	69,798	46,967
独立账户负债	23	21,043	24,233
负债合计		4,026,741	4,005,847

中国光大集团股份公司
合并资产负债表(续)
2017 年 6 月 30 日
(金额单位为人民币百万元)

	附注五	2017 年 6 月 30 日	2016 年 12 月 31 日
负债和股东权益(续)			
股东权益			
股本	41	60,000	60,000
资本公积	42	2,231	1,963
其他综合收益	43	1,723	2,669
盈余公积	44	562	562
一般风险准备	45	16,326	16,320
未分配利润	46	31,975	27,323
归属于母公司的股东权益合计		112,817	108,837
少数股东权益		261,285	247,527
股东权益合计		374,102	356,364
负债和股东权益总计		4,400,843	4,362,211

后附财务报表附注为本中期财务报表的组成部分

本中期财务报表已于 2017 年 8 月 29 日由以下人士签署：

唐双宁	高云龙	陈昱	中国光大集团股份公司
法人代表、董事长	总经理	财务管理部总经理	公章

中国光大集团股份公司
合并利润表
截至 2017 年 6 月 30 日止六个月期间
(金额单位为人民币百万元)

	附注五	截至 2017 年 6 月 30 日止六个月期间	截至 2016 年 6 月 30 日止六个月期间
一、营业收入			
利息收入		81,147	72,148
利息支出		(49,962)	(38,724)
利息净收入	47	31,185	33,424
手续费及佣金收入		20,030	18,841
手续费及佣金支出		(1,612)	(1,314)
手续费及佣金净收入	48	18,418	17,527
已赚保费	49	2,706	1,808
建造及营运业务收入	50	8,101	4,580
投资收益	51	3,137	2,705
公允价值变动收益/(损失)	52	(1,115)	182
汇兑净收益/(损失)		788	(102)
其他业务收入	53	1,295	619
营业收入合计		64,515	60,743
二、营业支出			
业务及管理费用	54	(17,480)	(16,611)
保险业务支出	55	(2,660)	(1,649)
建造及营运业务成本		(5,157)	(2,651)
税金及附加	56	(635)	(2,677)
资产减值损失	57	(10,060)	(10,425)
财务费用	58	(1,034)	(489)
其他业务成本		(418)	(278)
营业支出合计		(37,444)	(34,780)

中国光大集团股份公司
合并利润表(续)
截至 2017 年 6 月 30 日止六个月期间
(金额单位为人民币百万元)

	附注五	截至 2017 年 6 月 30 日止六个月期间	截至 2016 年 6 月 30 日止六个月期间
三、营业利润		27,071	25,963
加：营业外收入		230	483
减：营业外支出		(79)	(69)
四、利润总额		27,222	26,377
减：所得税费用	59	(6,227)	(6,346)
五、净利润		20,995	20,031
归属于母公司股东的净利润		5,906	5,708
少数股东损益		15,089	14,323

中国光大集团股份公司
合并利润表(续)
截至 2017 年 6 月 30 日止六个月期间
(金额单位为人民币百万元)

	附注五	截至 2017 年 6 月 30 日止六个月期间	截至 2016 年 6 月 30 日止六个月期间
六、其他综合收益的税后净额	60	(2,482)	(2,974)
以后将重分类进损益的其他综合收益		(2,482)	(2,974)
1 权益法下在被投资单位以后将重分类进损益的其他综合收益中享有的份额		74	(350)
2 可供出售金融资产公允价值变动损益		(2,025)	(3,164)
3 外币财务报表折算差额		(531)	540
七、综合收益总额		18,513	17,057
归属于母公司股东的综合收益总额		4,960	4,367
归属于少数股东的综合收益总额		13,553	12,690

后附财务报表附注为本中期财务报表的组成部分

本中期财务报表已于 2017 年 8 月 29 日由以下人士签署:

唐双宁	高云龙	陈昱	中国光大集团股份公司
法人代表、董事长	总经理	财务管理部总经理	公章

中国光大集团股份公司
合并股东权益变动表
截至 2017 年 6 月 30 日止六个月期间
(金额单位为人民币百万元)

	附注五	归属于母公司的股东权益						少数股东权益	股东权益合计
		股本	资本公积	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润		
2017 年 1 月 1 日余额		60,000	1,963	2,669	562	16,320	27,323	247,527	356,364
本期增减变动金额									
(一) 综合收益总额		-	-	(946)	-	-	5,906	13,553	18,513
(二) 股东投入资本		-	270	-	-	-	-	1,986	2,256
(三) 可转换公司债券权益成份		-	-	-	-	-	-	3,659	3,659
(四) 利润分配	46								
1. 提取盈余公积		-	-	-	-	-	-	-	-
2. 提取一般风险准备		-	-	-	-	6	(6)	-	-
3. 对股东的分配		-	-	-	-	-	(1,248)	(5,516)	(6,764)
(五) 其他		-	(2)	-	-	-	-	76	74
上述 (一) 至 (五) 小计		-	268	(946)	-	6	4,652	13,758	17,738
2017 年 6 月 30 日余额		60,000	2,231	1,723	562	16,326	31,975	261,285	374,102

后附财务报表附注为本中期财务报表的组成部分

本中期财务报表已于 2017 年 8 月 29 日由以下人士签署：

唐双宁	高云龙	陈昱	中国光大集团股份公司
法人代表、董事长	总经理	财务管理部总经理	公章

中国光大集团股份公司
合并股东权益变动表(续)
截至 2017 年 6 月 30 日止六个月期间
(金额单位为人民币百万元)

	附注五	归属于母公司的股东权益						少数股东权益	股东权益合计
		股本	资本公积	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润		
2016 年 1 月 1 日余额		60,000	2,093	5,412	285	12,836	20,038	220,266	320,930
本期增减变动金额									
(一) 综合收益总额		-	-	(1,341)	-	-	5,708	12,690	17,057
(二) 股东投入资本		-	-	-	-	-	-	(625)	(625)
(三) 利润分配	46								
1. 提取盈余公积		-	-	-	-	-	-	-	-
2. 提取一般风险准备		-	-	-	-	177	(177)	-	-
3. 对所有者 (或股东) 的分配		-	-	-	-	-	(666)	(9,228)	(9,894)
(四) 其他		-	(533)	-	-	-	-	91	(442)
上述 (一) 至 (四) 小计		-	(533)	(1,341)	-	177	4,865	2,928	6,096
2016 年 6 月 30 日余额		60,000	1,560	4,071	285	13,013	24,903	223,194	327,026

后附财务报表附注为本中期财务报表的组成部分

中国光大集团股份公司
合并股东权益变动表(续)
截至 2017 年 6 月 30 日止六个月期间
(金额单位为人民币百万元)

	附注五	归属于母公司的股东权益						少数股东权益	股东权益合计
		股本	资本公积	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润		
2016 年 1 月 1 日余额		60,000	2,093	5,412	285	12,836	20,038	220,266	320,930
本年增减变动金额									
(一) 综合收益总额		-	-	(2,743)	-	-	12,475	23,530	33,262
(二) 股东投入资本		-	83	-	-	-	-	7,338	7,421
(三) 其他权益工具持有者投入的资本		-	-	-	-	-	-	8,982	8,982
(四) 利润分配	46								
1. 提取盈余公积		-	-	-	277	-	(277)	-	-
2. 提取一般风险准备		-	-	-	-	3,484	(3,484)	-	-
3. 对股东的分配		-	-	-	-	-	(666)	(11,088)	(11,754)
(五) 以现金缴存形式履行国有股转持义务	46	-	-	-	-	-	(763)	-	(763)
(六) 其他		-	(213)	-	-	-	-	(1,501)	(1,714)
上述 (一) 至 (六) 小计		-	(130)	(2,743)	277	3,484	7,285	27,261	35,434
2016 年 12 月 31 日余额		60,000	1,963	2,669	562	16,320	27,323	247,527	356,364

后附财务报表附注为本中期财务报表的组成部分

中国光大集团股份公司
合并现金流量表
截至 2017 年 6 月 30 日止六个月期间
(金额单位为人民币百万元)

	截至 2017 年 6 月 30 日止六个月期间	截至 2016 年 6 月 30 日止六个月期间
经营活动产生的现金流量		
向中央银行借款净增加额	30,500	49,160
同业及其他金融机构存放款项净增加额	-	187,627
拆入资金净增加额	20,352	24,578
银行业务及证券业务卖出回购金融资产款净增加额	-	1,019
吸收存款净增加额	150,720	184,856
存放同业及其他金融机构款项净减少额	56,439	-
拆出资金净减少额	17,854	-
银行业务及证券业务买入返售金融资产净减少额	-	101,651
融出资金净减少额	3,563	11,938
收取的利息、手续费及佣金	103,276	87,573
收到其他与经营活动有关的现金	18,115	14,068
经营活动现金流入小计	400,819	662,470

中国光大集团股份公司
合并现金流量表(续)
截至 2017 年 6 月 30 日止六个月期间
(金额单位为人民币百万元)

	附注五	截至 2017 年 6 月 30 日止六个月期间	截至 2016 年 6 月 30 日止六个月期间
经营活动产生的现金流量(续)			
存放中央银行存款准备金净增加额		(1,426)	(19,191)
存放同业及其他金融机构款项净增加额		-	(17,041)
拆出资金净增加额		-	(12,208)
银行业务及证券业务买入返售金融资产款净增加额		(36,825)	-
发放贷款和垫款净增加额		(174,792)	(192,632)
购买融资租赁资产支付的现金		(892)	(13,549)
同业及其他金融机构存放款项净减少额		(308,715)	-
银行业务及证券业务卖出回购金融资产净减少额		(16,824)	-
代理买卖证券业务支付的现金净额		(2,887)	(6,058)
支付的利息、手续费及佣金		(39,439)	(35,010)
支付给职工以及为职工支付的现金		(12,155)	(11,169)
支付的各项税费		(12,044)	(13,791)
支付其他与经营活动有关的现金		(41,231)	(29,493)
经营活动现金流出小计		(647,230)	(350,142)
经营活动产生的现金流量净额	61(1)	(246,411)	312,328

中国光大集团股份公司
合并现金流量表(续)
截至 2017 年 6 月 30 日止六个月期间
(金额单位为人民币百万元)

	截至 2017 年 6 月 30 日止六个月期间	截至 2016 年 6 月 30 日止六个月期间
投资活动产生的现金流量		
收回投资和取得投资收益收到的现金	577,421	367,396
处置固定资产、无形资产和其他资产收到的现金	54	10
收到其他与投资活动有关的现金	1,945	1,832
投资活动现金流入小计	579,420	369,238
投资支付的现金	(514,666)	(725,013)
购建固定资产、无形资产和其他资产支付的现金	(2,633)	(1,790)
取得子公司支付的现金	(3)	-
支付的其他与投资活动有关的现金	(1,664)	(3,919)
投资活动现金流出小计	(518,966)	(730,722)
投资活动产生的现金流量净额	60,454	(361,484)
筹资活动产生的现金流量		
发行债券收到的现金	152,907	149,554
取得借款收到的现金	17,677	15,416
吸收投资收到的现金	3,253	13
其中：子公司吸收少数股东投资收到的现金	3,253	13
收到的其他与筹资活动有关的现金	974	1,790
筹资活动现金流入小计	174,811	166,773

中国光大集团股份公司
合并现金流量表(续)
截至 2017 年 6 月 30 日止六个月期间
(金额单位为人民币百万元)

	附注五	截至 2017 年 6 月 30 日止六个月期间	截至 2016 年 6 月 30 日止六个月期间
筹资活动产生的现金流量(续)			
偿还债务所支付的现金		(24,859)	(30,144)
分配利润或偿付利息所支付的现金		(15,228)	(12,961)
支付的其他与筹资活动有关的现金		(16)	(1,317)
筹资活动现金流出小计		(40,103)	(44,422)
筹资活动产生的现金流量净额		134,708	122,351
汇率变动对现金及现金等价物的影响		(2,343)	725
现金及现金等价物净增加额	61(3)	(53,592)	73,920
加：期初现金及现金等价物余额		307,426	211,658
期末现金及现金等价物余额	61(4)	253,834	285,578

后附财务报表附注为本中期财务报表的组成部分

本中期财务报表已于 2017 年 8 月 29 日由以下人士签署：

唐双宁	高云龙	陈昱	中国光大集团股份公司
法人代表、董事长	总经理	财务管理部总经理	公章

中国光大集团股份公司
资产负债表
2017 年 6 月 30 日
(金额单位为人民币百万元)

	附注十六	2017 年 6 月 30 日	2016 年 12 月 31 日
资产			
货币资金	1	312	517
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	2	8,709	-
可供出售金融资产	3	3,471	5,199
长期股权投资	4	91,276	91,263
固定资产		8	8
无形资产		1	1
其他资产		2,783	1,285
资产总计		106,560	98,273

中国光大集团股份公司
资产负债表(续)
2017 年 6 月 30 日
(金额单位为人民币百万元)

	附注十六	2017 年 6 月 30 日	2016 年 12 月 31 日
负债和股东权益			
负债			
应付债券	5	16,976	9,991
应付利息		225	191
应付职工薪酬	6	48	92
应交税费		1	-
其他负债		1,453	194
负债合计		18,703	10,468
股东权益			
股本		60,000	60,000
资本公积	7	23,658	23,658
其他综合收益	8	3	45
盈余公积	9	562	562
未分配利润	10	3,634	3,540
股东权益合计		87,857	87,805
负债和股东权益总计		106,560	98,273

后附财务报表附注为本中期财务报表的组成部分

本中期财务报表已于 2017 年 8 月 29 日由以下人士签署：

唐双宁	高云龙	陈昱	中国光大集团股份公司
法人代表、董事长	总经理	财务管理部总经理	公章

中国光大集团股份公司
利润表
截至 2017 年 6 月 30 日止六个月期间
(金额单位为人民币百万元)

	附注十六	截至 2017 年 6 月 30 日止六个月期间	截至 2016 年 6 月 30 日止六个月期间
一、营业收入			
投资收益	11	1,679	2,984
营业收入合计		1,679	2,984
二、营业支出			
业务及管理费用	12	(58)	(48)
财务费用	13	(279)	(116)
营业支出合计		(337)	(164)
三、营业利润		1,342	2,820
四、利润总额		1,342	2,820
减：所得税费用		-	-
五、净利润		1,342	2,820

中国光大集团股份公司
利润表(续)
截至 2017 年 6 月 30 日止六个月期间
(金额单位为人民币百万元)

	附注十六	截至 2017 年 6 月 30 日止六个月期间	截至 2016 年 6 月 30 日止六个月期间
六、其他综合收益的税后净额	14	(42)	(41)
以后将重分类进损益的其他综合收益		(42)	(41)
1 权益法下在被投资单位以后将重分类进损益的其他综合收益中享有的份额		10	(70)
2 可供出售金融资产公允价值变动损益		(52)	29
七、综合收益总额		1,300	2,779

后附财务报表附注为本中期财务报表的组成部分

本中期财务报表已于 2017 年 8 月 29 日由以下人士签署：

唐双宁	高云龙	陈昱	中国光大集团股份公司
法人代表、董事长	总经理	财务管理部总经理	公章

中国光大集团股份公司
股东权益变动表
截至 2017 年 6 月 30 日止六个月期间
(金额单位为人民币百万元)

	附注十六	股本	资本公积	其他综合收益	盈余公积	未分配利润	股东权益合计
2017 年 1 月 1 日余额		60,000	23,658	45	562	3,540	87,805
本期增减变动金额							
(一) 综合收益总额		-	-	(42)	-	1,342	1,300
(二) 利润分配	10						
1. 对股东的分配		-	-	-	-	(1,248)	(1,248)
上述 (一) 至 (二) 小计		-	-	(42)	-	94	52
2017 年 6 月 30 日余额		60,000	23,658	3	562	3,634	87,857

后附财务报表附注为本中期财务报表的组成部分

本中期财务报表已于 2017 年 8 月 29 日由以下人士签署：

唐双宁	高云龙	陈昱	中国光大集团股份公司
法人代表、董事长	总经理	财务管理部总经理	公章

中国光大集团股份公司
股东权益变动表(续)
截至 2017 年 6 月 30 日止六个月期间
(金额单位为人民币百万元)

	附注十六	股本	资本公积	其他综合收益	盈余公积	未分配利润	股东权益合计
2016 年 1 月 1 日余额		60,000	23,658	32	285	2,478	86,453
本期增减变动金额							
(一) 综合收益总额		-	-	(41)	-	2,820	2,779
(二) 利润分配	10						
1. 对股东的分配		-	-	-	-	(666)	(666)
上述 (一) 至 (二) 小计		-	-	(41)	-	2,154	2,113
2016 年 6 月 30 日余额		60,000	23,658	(9)	285	4,632	88,566

后附财务报表附注为本中期财务报表的组成部分

中国光大集团股份公司
股东权益变动表(续)
截至 2017 年 6 月 30 日止六个月期间
(金额单位为人民币百万元)

	附注十六	股本	资本公积	其他综合收益	盈余公积	未分配利润	股东权益合计
2016 年 1 月 1 日余额		60,000	23,658	32	285	2,478	86,453
本年增减变动金额							
(一) 综合收益总额		-	-	13	-	2,768	2,781
(二) 利润分配	10						
1. 提取盈余公积		-	-	-	277	(277)	-
2. 对股东的分配		-	-	-	-	(666)	(666)
(三) 以现金缴存形式履行国有股转持义务	10	-	-	-	-	(763)	(763)
上述 (一) 至 (三) 小计		-	-	13	277	1,062	1,352
2016 年 12 月 31 日余额		60,000	23,658	45	562	3,540	87,805

后附财务报表附注为本中期财务报表的组成部分

中国光大集团股份公司
现金流量表
截至 2017 年 6 月 30 日止六个月期间
(金额单位为人民币百万元)

	附注十六	截至 2017 年 6 月 30 日止六个月期间	截至 2016 年 6 月 30 日止六个月期间
经营活动产生的现金流量			
收到的利息		-	3
收到其他与经营活动有关的现金		5	-
经营活动现金流入小计		5	3
支付给职工以及为职工支付的现金		(81)	(67)
支付其他与经营活动有关的现金		(7)	(21)
经营活动现金流出小计		(88)	(88)
经营活动产生的现金流量净额	15(1)	(83)	(85)
投资活动产生的现金流量			
收回投资收到的现金		10,054	1,634
取得投资收益收到的现金		180	717
投资活动现金流入小计		10,234	2,351
投资支付的现金		(17,087)	(5,000)
购建固定资产和无形资产支付的现金		(1)	(1)
取得子公司支付的现金		-	(696)
投资活动现金流出小计		(17,088)	(5,697)
投资活动产生的现金流量净额		(6,854)	(3,346)

中国光大集团股份公司
现金流量表(续)
截至 2017 年 6 月 30 日止六个月期间
(金额单位为人民币百万元)

	附注十六	截至 2017 年 6 月 30 日止六个月期间	截至 2016 年 6 月 30 日止六个月期间
筹资活动产生的现金流量			
发行债券收到的现金		7,000	6,986
借款所收到的现金		-	750
筹资活动现金流入小计		7,000	7,736
偿付债务所支付的现金		-	(2,750)
分配利润或偿付利息所支付的现金		(229)	(749)
支付其他与筹资活动有关的现金		(39)	-
筹资活动现金流出小计		(268)	(3,499)
筹资活动产生的现金流量净额		6,732	4,237
现金及现金等价物净增加额	15(2)	(205)	806
加：期初现金及现金等价物余额		517	611
期末现金及现金等价物余额	15(3)	312	1,417

后附财务报表附注为本中期财务报表的组成部分

本中期财务报表已于 2017 年 8 月 29 日由以下人士签署：

唐双宁	高云龙	陈昱	中国光大集团股份公司
法人代表、董事长	总经理	财务管理部总经理	公章

中国光大集团股份公司
财务报表附注
截至 2017 年 6 月 30 日止六个月期间
(除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

一、 公司基本情况

中国光大集团股份公司(“本公司”)是由中国光大(集团)总公司(“光大集团”)于 2014 年 12 月 8 日重组改制设立的股份制公司。光大集团是中华人民共和国国务院(“国务院”)直接领导的独立经营综合性企业集团，于 1990 年 11 月 12 日在北京成立。本公司已领取了中华人民共和国国家工商行政管理总局颁发的统一社会信用代码为 91100000102063897J(4-1)的营业执照，本公司总部位于北京，注册地址为北京市西城区太平桥大街 25 号，法定代表人为唐双宁。

根据国务院批复的中国光大集团深化重组改革方案以及中华人民共和国财政部(“财政部”)《财政部关于光大集团深化重组改革有关问题的批复》(财金[2014]62 号)(“重组方案”)，光大集团由国有独资企业整体改制为股份制公司，并由财政部和中央汇金投资有限责任公司(“汇金公司”)共同发起设立本公司。其中，财政部以其在光大集团和中国光大集团有限公司(“光大香港”)的全部权益，以及对光大集团借款的本息作为出资；汇金公司以 90 亿股中国光大银行股份有限公司(“光大银行”)流通股股份和在中国光大实业(集团)有限责任公司(“光大实业”)的全部权益，以及代光大集团偿还中国人民银行(“人行”)再贷款的本息作为出资。

根据《财政部关于中国光大集团股份公司国有股权管理方案及下属股份公司股权变动的批复》(财金函[2014]162 号)，以及财政部与汇金公司于 2014 年 11 月 6 日签署的《中华人民共和国财政部与中央汇金投资有限责任公司关于发起设立中国光大集团股份公司的发起人协议书》(“《发起人协议》”)，财政部和汇金公司共同发起设立本公司。

本公司注册资本为人民币 60,000,000,000.00 元，股份总数为 60,000,000,000 股，每股面值人民币 1 元，全部由发起人即财政部和汇金公司缴足。财政部以其拥有的光大集团和光大香港于 2013 年 12 月 31 日作为评估基准日的经评估净资产人民币 34,913,194,921.87 元和财政部对光大集团截止于 2014 年 8 月 31 日享有的债权本息人民币 2,374,560,000.00 元按 71.33009162%的折股比例折合为 26,597,389,749 股投入，占本公司注册资本总额的 44.33%；汇金公司以其拥有的光大实业于 2013 年 12 月 31 日作为评估基准日的经评估净资产人民币 8,791,746,434.52 元、于 2013 年 12 月 31 日的经评估的 90 亿股光大银行流通股股份人民币 23,940,000,000.00 元和汇金公司承接的人行对光大集团截止于 2014 年 8 月 31 日的债权本息人民币 14,096,470,789.90 元按 71.33009162%的折股比例折合为 33,402,610,251 股投入，占本公司注册资本总额的 55.67%。本公司股东出资额与本公司总股本的差额人民币 24,115,972,146.29 元计入本公司的资本公积。

一、 公司基本情况(续)

中联资产评估集团有限公司对于上述注入本公司的净资产和股权进行了评估，并于 2014 年 8 月 21 日分别出具了《中国光大(集团)总公司整体改制并财政部以其所有者权益出资项目资产评估报告》(中联评报字[2014]第 758 号)、《财政部拟以中国光大集团有限公司的股东全部权益出资项目资产评估报告》(中联评报字[2014]第 759 号)、《中央汇金投资有限责任公司拟以中国光大实业(集团)有限责任公司的股东全部权益出资项目资产评估报告》(中联评报字[2014]760 号)和《中央汇金投资有限责任公司拟以 90 亿股中国光大银行股份有限公司流通股份出资项目资产评估报告》(中联评报字[2014]761 号)。前述评估报告已于 2014 年 10 月 8 日获财政部核准(财金[2014]88 号)。

本公司及附属公司(以下合称“本集团”)主要从事投资与管理、银行、证券、保险、资产管理、信托、新能源发电、水处理、房地产开发与投资等业务。

就本财务报表而言，中国内地不包括中国香港特别行政区(“香港”)、中国澳门特别行政区(“澳门”)及台湾，海外和境外指中国内地以外的其他国家和地区。

二、 中期财务报表的编制基础

本中期财务报表按照财政部颁布的《企业会计准则—基本准则》以及其后颁布及修订的具体会计准则、应用指南、解释以及其他相关规定(统称“企业会计准则”)编制。

本中期财务报表根据财政部颁布的《企业会计准则第 32 号—中期财务报告》的要求进行列报和披露，本中期财务报表应与本集团 2016 年度财务报表一并阅读。

遵循企业会计准则的声明

本中期财务报表符合企业会计准则的要求，真实、完整地反映了本公司及本集团 2017 年 6 月 30 日的财务状况以及截至 2017 年 6 月 30 日止六个月期间的经营成果和现金流量。

三、 在执行会计政策中所作出的重要会计估计和判断

本集团作出会计估计的实质和假设与编制 2016 年度财务报表所作会计估计的实质和假设保持一致。

四、 合并财务报表的合并范围

1. 于 2017 年 6 月 30 日，纳入本公司合并财务报表范围的一级子公司如下：

子公司名称	注册地	业务性质	注册资本	本公司直接和间接持股比例	本公司直接和间接表决权比例
光大银行 (注 1)	北京	银行	46,679	27.47%	51.12%
光大证券股份有限公司 ("光大证券") (注 2)	上海	证券	4,611	37.44%	49.86%
光大永明人寿保险有限公司 ("光大永明保险") (注 3)	天津	保险	5,400	50.00%	62.51%
光大香港	香港	投资、资产管理、项目建造和运营	港币 5 亿元	100.00%	100.00%
光大金控资产管理有限公司 ("光大金控资产")	北京	资产管理	1,500	100.00%	100.00%
光大兴陇信托有限责任公司 ("光大兴陇信托")	甘肃	信托	3,418	51.00%	51.00%
光大实业	北京	实业投资和运营	4,400	100.00%	100.00%
光大云付互联网股份有限公司 ("光大云付")	上海	互联网信息服务	200	67.60%	100.00%

2. 于 2016 年 12 月 31 日，纳入本公司合并财务报表范围的一级子公司如下：

子公司名称	注册地	业务性质	注册资本	本公司直接和间接持股比例	本公司直接和间接表决权比例
光大银行 (注 1)	北京	银行	46,679	27.47%	51.12%
光大证券 (注 2)	上海	证券	4,611	37.44%	49.86%
光大永明保险 (注 3)	天津	保险	5,400	50.00%	62.51%
光大香港	香港	投资、资产管理、项目建造和运营	港币 5 亿元	100.00%	100.00%
光大金控资产	北京	资产管理	1,500	100.00%	100.00%
光大兴陇信托	甘肃	信托	3,418	51.00%	51.00%
光大实业	北京	实业投资和运营	4,400	100.00%	100.00%
光大云付	上海	互联网信息服务	200	67.60%	100.00%

四、 合并财务报表的合并范围(续)

3. 于 2016 年 6 月 30 日，纳入本公司合并财务报表范围的一级子公司如下：

被投资单位名称	注册地	业务性质	注册资本	本公司直接和间接持股比例	本公司直接和间接表决权比例
光大银行 (注 1)	北京	银行	46,679	26.70%	50.35%
光大证券 (注 2)	上海	证券	3,907	44.18%	58.84%
光大永明保险(注 3)	天津	保险	5,400	50.00%	62.51%
光大香港	香港	投资、资产管理、项目建造和运营	港币 5 亿元	100.00%	100.00%
光大金控资产	北京	资产管理	1,500	100.00%	100.00%
光大兴陇信托	甘肃	信托	3,418	51.00%	51.00%
光大实业	北京	实业投资和运营	4,400	100.00%	100.00%
光大云付	上海	互联网信息服务	200	70.30%	100.00%
光大金瓯资产管理有限公司 ("光大金瓯") (注 4)	浙江	不良资产处置和资产管理等	1,000	55.00%	55.00%

注 1：光大银行

光大银行由光大集团于 1992 年 8 月 18 日在中国北京发起设立。1997 年改制为股份制公司后，光大银行先后于 2010 年 8 月和 2013 年 12 月在上海证券交易所和香港联合交易所有限公司主板上市。光大银行的主要业务为经中国银行业监督管理委员会("银监会")批准的包括对公及对私存款、贷款、支付结算、资金业务及其他金融业务。

在重组前，光大集团直接持有光大银行 4.41%的股份，在光大银行董事会派出董事并能对光大银行施加重大影响。如附注一所述，作为重组方案的一部分，汇金公司将其持有的 90 亿股光大银行 A 股流通股股份作为出资投入本公司。该部分股份投入本公司后，本公司直接及通过子公司间接对光大银行持股比例变为 26.19%(2017 年 6 月 30 日：27.47%)，享有的表决权占光大银行总表决权的 28.00%(2017 年 6 月 30 日：29.16%)，为光大银行第一大股东，汇金公司对光大银行的直接持股比例变为 21.96%(2017 年 6 月 30 日：21.96%)，为光大银行的第二大股东。

四、 合并财务报表的合并范围(续)

注 1：光大银行(续)

重组完成后，汇金公司持有本公司 55.67%的股份，为本公司第一大股东。按照重组方案的要求，本公司董事会中由汇金公司派出的董事以及由本公司高级管理层出任的董事兼任光大银行的董事。关于光大银行的所有重大决议，这部分董事在光大银行的董事会表达与本公司董事会一致的意见，因而本公司董事会控制光大银行董事会相关活动的决定。另外，这些董事们所代表的股东，即本公司和汇金公司，在光大银行的股东大会按与本公司董事会已形成的决议一致的意见表决。由于重组完成后，本公司直接和间接享有的表决权以及汇金公司直接享有的表决权合计占光大银行总表决权的 49.96%(2017 年 6 月 30 日：51.12%)，而光大银行其他股东持有的表决权高度分散，并且在过去参与股东大会投票表决的比例也相对较低，因此本公司实质上控制光大银行。

注 2：光大证券

光大证券于 1996 年 4 月 23 日在中国北京注册成立。2005 年改制为股份制公司后，光大证券先后于 2009 年 8 月和 2016 年 8 月在上海证券交易所和香港联合交易所有限公司主板上市。光大证券主要从事证券及期货经纪、证券自营买卖、证券承销及保荐、证券投资咨询、资产管理、融资融券、代销金融产品、直接投资业务、创新投资业务、基金管理业务、融资租赁业务及监管机构批准的其他业务。

光大证券在香港上市前，本公司直接及通过子公司间接对光大证券持股比例为 44.18%，享有的表决权占光大证券总表决权的 58.84%。光大证券在香港上市后，本公司直接及通过子公司间接对光大证券持股比例变为 37.44%，享有的表决权占光大证券总表决权的 49.86%，而光大证券其他股东持有的表决权高度分散，并且在过去参与股东大会投票表决的比例也相对较低，因此本公司仍控制光大证券。

四、 合并财务报表的合并范围(续)

注 3：光大永明保险

光大永明保险是由光大集团和加拿大永明人寿保险公司共同投资，于 2002 年 4 月 22 日在天津市注册成立的中外合资经营企业，总部位于天津市。光大永明保险主要从事：人寿保险、健康保险和意外伤害保险等保险业务；上述业务的再保险业务；受托管理委托人委托的资金、管理运用自有资金、开展保险资产管理产品业务以及中国保险监督管理委员会(“保监会”)、国务院其他部门批准的其他业务。

于 2013 年 12 月 31 日及以前，本公司拥有光大永明保险 50%的股权和表决权，是光大永明保险的第一大股东，能对其施加重大影响，并按照权益法核算对光大永明保险的长期股权投资。根据本公司与持有光大永明保险 12.51%表决权的投资方的协议安排，自 2014 年 1 月 1 日起，本公司能够控制光大永明保险总表决权的 62.51%，并控制光大永明保险。因此，自 2014 年 1 月 1 日起，本公司合并财务报表的合并范围包括光大永明保险；在本公司个别财务报表中，本公司于 2014 年 1 月 1 日起对光大永明保险的长期股权投资按照成本法核算。

注 4：光大金瓯

光大金瓯是本公司与本集团附属公司中国光大投资管理有限责任公司(“光大投资”)以及其他方于 2015 年 12 月 29 日共同投资设立。其中，本公司持股 20%，光大投资持股 35%。光大金瓯主要参与浙江省范围内金融企业不良资产的批量转让业务和资产管理等业务。于 2016 年 6 月 30 日，本公司直接和间接持股比例为 55%，享有 55%表决权，本公司将光大金瓯纳入合并范围。2016 年 8 月，本公司与光大投资达成协议，本公司将在光大金瓯的重大决策事项中与光大投资长期保持一致，从而使得光大投资能够控制光大金瓯，于 2016 年 12 月 31 日及 2017 年 6 月 30 日，光大金瓯在光大投资合并财务报表中予以合并。

五、 合并财务报表主要项目注释

1. 现金及存放款项

	注	2017 年 6 月 30 日	2016 年 12 月 31 日
现金		5,860	6,668
银行存款	(1)	63,284	66,957
其中：证券经纪业务客户存款		43,545	45,882
存放中央银行款项		339,791	374,953
其中：法定存款准备金	(2)	302,584	303,772
超额存款准备金	(3)	29,667	66,255
外汇风险准备金	(4)	1,469	1,433
财政性存款		6,071	3,493
存放同业及其他金融机构款项	(5)	118,738	233,373
其他货币资金		212	375
合计		527,885	682,326

(1) 银行存款中包括光大证券子公司光大保德信基金管理有限公司存于一般风险准备专户资金人民币 395 百万元(2016 年 12 月 31 日：人民币 368 百万元)，以及光大永明保险的定期存款人民币 1,064 百万元(2016 年 12 月 31 日：人民币 2,167 百万元)。

(2) 法定存款准备金为光大银行按规定向人行缴存的存款准备金。于 2017 年 6 月 30 日光大银行人民币存款准备金缴存比率为 14.5%(2016 年 12 月 31 日：15%)，外币存款准备金缴存比率为 5%(2016 年 12 月 31 日：5%)。上述法定存款准备金不可用于光大银行的日常业务运作。光大银行中国内地子公司的人民币存款准备金缴存比率按人行相应规定执行。

(3) 超额存款准备金为光大银行存放于人行的款项，主要用于资金清算用途。

(4) 外汇风险准备金为光大银行按相关规定向人行缴存的外汇风险准备金，于 2017 年 6 月 30 日光大银行外汇风险准备金的缴存比率为 20%(2016 年 12 月 31 日：20%)。

五、 合并财务报表主要项目注释(续)

1. 现金及存放款项(续)

(5) 存放同业及其他金融机构款项按交易对手类型和所在地区分析如下：

	附注五	2017 年 6 月 30 日	2016 年 12 月 31 日
存放中国内地款项			
- 银行		108,504	225,378
- 非银行金融机构		288	278
小计		108,792	225,656
存放中国内地以外国家和地区款项			
- 银行		9,976	7,754
小计		9,976	7,754
合计		118,768	233,410
减：减值准备	24	(30)	(37)
账面价值		118,738	233,373

五、 合并财务报表主要项目注释(续)

2. 结算备付金

	2017 年 6 月 30 日	2016 年 12 月 31 日
客户备付金	5,285	5,691
公司备付金	178	150
合计	5,463	5,841

以上款项为光大证券存入证券登记结算公司的结算备付金。

3. 拆出资金

	附注五	2017 年 6 月 30 日	2016 年 12 月 31 日
拆放中国内地款项			
- 银行		32,198	10,874
- 非银行金融机构		89,800	97,520
小计		121,998	108,394
拆放中国内地以外国家和地区款项			
- 银行		22,091	17,914
小计		22,091	17,914
合计		144,089	126,308
减：减值准备	24	(3)	(3)
账面价值		144,086	126,305

五、 合并财务报表主要项目注释(续)

4. 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

	注	2017 年 6 月 30 日	2016 年 12 月 31 日
交易性金融资产			
- 债券	(1)	44,193	17,785
- 基金	(1)	3,969	7,184
- 股票		2,969	2,551
- 其他	(1)	3,617	5,272
小计	(2)	54,748	32,792
指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产			
- 债券		4,246	2,362
- 基金		6,931	5,026
- 股权		5,386	5,650
- 其他		5,305	6,670
小计		21,868	19,708
合计		76,616	52,500

(1) 于 2017 年 6 月 30 日，光大证券因质押和已融出证券而使变现能力受限制的以公允价值计量且其变动计入当期损益的债券、基金等余额为人民币 3,994 百万元(2016 年 12 月 31 日：人民币 4,953 百万元)。

(2) 于资产负债表日，交易性金融资产中有部分用于回购协议交易的质押，详见附注五、25 担保物信息。

五、 合并财务报表主要项目注释(续)

5. 衍生金融资产及负债

	2017 年 6 月 30 日		
		公允价值	
	名义金额	资产	负债
货币衍生工具			
- 外汇掉期	365,269	1,607	(2,119)
- 远期外汇	10,220	119	(84)
- 外汇期权	3,813	34	(6)
利率衍生工具			
- 利率掉期	192,159	402	(625)
- 国债期货	1,265	-	-
- 利率期货	4,262	2	-
权益衍生工具			
- 权益互换	3,291	33	(38)
- 股票期权	9	-	-
- 收益凭证	1,025	-	(1)
- 场外期权	195	-	(2)
- 股指期货	248	-	-
其他衍生工具			
- 商品期权	616	5	(11)
- 商品期货	133	-	-
- 贵金属衍生品	-	-	-
合计	582,505	2,202	(2,886)

五、 合并财务报表主要项目注释(续)

5. 衍生金融资产及负债(续)

	2016 年 12 月 31 日		
		公允价值	
	名义金额	资产	负债
货币衍生工具			
- 外汇掉期	346,885	4,394	(3,851)
- 远期外汇	11,544	180	(186)
- 外汇期权	49	2	-
利率衍生工具			
- 利率掉期	123,994	428	(389)
- 国债期货	1,098	-	-
- 利率期货	500	1	-
权益衍生工具			
- 权益互换	1,049	31	(33)
- 股票期权	1,107	11	(12)
- 收益凭证	1,051	1	(3)
- 场外期权	465	1	(2)
- 股指期货	88	-	-
其他衍生工具			
- 信用违约互换	400	1	(5)
- 商品期货	9	-	-
- 贵金属衍生品	1	-	-
合计	488,240	5,050	(4,481)

衍生金融工具的名义金额仅指在资产负债表日尚未完成的交易量，并不代表所承担的市场风险金额。

五、 合并财务报表主要项目注释(续)

6. 买入返售金融资产

(1) 按交易对手类型和所在地区分析：

	2017 年 6 月 30 日	2016 年 12 月 31 日
中国内地		
- 银行	32,398	43,148
- 非银行金融机构及其他	81,894	34,077
合计	114,292	77,225

(2) 按担保物类型分析：

	2017 年 6 月 30 日	2016 年 12 月 31 日
证券		
- 股票	15,239	8,673
- 政府债券	1,330	22,482
- 其他证券	90,481	46,070
小计	107,050	77,225
银行承兑汇票	7,242	-
合计	114,292	77,225

五、 合并财务报表主要项目注释(续)

7. 应收利息

	附注五	2017 年 6 月 30 日	2016 年 12 月 31 日
应收投资利息		19,009	18,077
应收贷款和垫款利息		6,787	5,227
应收存放及拆放同业利息		1,550	2,063
应收融资融券利息		696	854
应收其他利息		1,096	923
合计		29,138	27,144
减：减值准备	24	(57)	(47)
账面价值		29,081	27,097

8. 存出保证金

	2017 年 6 月 30 日	2016 年 12 月 31 日
期货保证金	3,893	3,906
转融通保证金	760	1,600
交易保证金	226	225
信用保证金	52	53
合计	4,931	5,784

五、 合并财务报表主要项目注释(续)

9. 应收款项

	注/附注五	2017 年 6 月 30 日	2016 年 12 月 31 日
应收融资租赁款	(1)	63,261	61,267
应收建造及营运款项		4,020	3,139
应收清算款项		3,048	4,246
应收手续费及佣金		475	396
应收保费及应收分保账款		300	278
其他		343	41
合计		71,447	69,367
减：减值准备	24	(1,840)	(1,604)
账面价值		69,607	67,763

(1) 应收融资租赁款

	2017 年 6 月 30 日	2016 年 12 月 31 日
应收融资租赁款	71,032	68,878
减：未实现融资租赁收益	(7,771)	(7,611)
合计	63,261	61,267
减：应收融资租赁款减值准备		
其中：个别方式评估	(679)	(403)
组合方式评估	(1,144)	(1,177)
账面价值	61,438	59,687

五、 合并财务报表主要项目注释(续)

9. 应收款项(续)

(1) 应收融资租赁款(续)

最低融资租赁收款额的剩余期限分析列示如下：

	2017 年 6 月 30 日	2016 年 12 月 31 日
1 年以内	21,014	19,640
1 至 2 年	15,585	14,088
2 至 3 年	11,876	11,280
3 年以上	22,557	23,870
合计	71,032	68,878

10. 融出资金

(1) 按类别列示

	附注五	2017 年 6 月 30 日	2016 年 12 月 31 日
融资融券业务融出资金		26,278	29,634
孖展融资		7,679	7,932
合计		33,957	37,566
减：减值准备	24	(89)	(138)
账面价值		33,868	37,428

五、 合并财务报表主要项目注释(续)

10. 融出资金(续)

(2) 按客户类别列示

	附注五	2017 年 6 月 30 日	2016 年 12 月 31 日
个人		29,896	33,294
机构		4,061	4,272
合计		33,957	37,566
减：减值准备	24	(89)	(138)
账面价值		33,868	37,428

(3) 担保物公允价值

	2017 年 6 月 30 日	2016 年 12 月 31 日
股票	100,425	117,845
资金	3,766	4,826
债券	2,807	2,367
基金	1,816	986
合计	108,814	126,024

(4) 存在承诺条件的融出资金

于 2017 年 6 月 30 日,本集团融出资金中有人民币 2,259 百万元(2016 年 12 月 31 日：人民币 2,652 百万元)为回购业务设定质押，详见附注五、25 担保物信息。

五、 合并财务报表主要项目注释(续)

11. 发放贷款和垫款

	附注五	2017 年 6 月 30 日	2016 年 12 月 31 日
发放贷款和垫款		1,961,233	1,791,939
减：贷款损失准备	24	(48,269)	(44,637)
账面价值		1,912,964	1,747,302

(1) 按性质分析

	2017 年 6 月 30 日	2016 年 12 月 31 日
公司贷款和垫款	1,185,413	1,072,412
个人贷款和垫款		
- 个人住房按揭贷款	340,998	290,114
- 个人经营贷款	127,780	132,599
- 个人消费贷款	32,122	28,315
- 信用卡	247,727	212,326
小计	748,627	663,354
票据贴现	27,193	56,173
发放贷款和垫款总额	1,961,233	1,791,939
减：贷款损失准备		
- 个别评估	(12,115)	(11,380)
- 组合评估	(36,154)	(33,257)
贷款损失准备	(48,269)	(44,637)
发放贷款和垫款账面价值	1,912,964	1,747,302

于资产负债表日，上述发放贷款和垫款中有部分用于回购协议交易的质押，详见附注五、25 担保物信息。

五、 合并财务报表主要项目注释(续)

11. 发放贷款和垫款(续)

(2) 按客户行业分布情况分析

	2017 年 6 月 30 日	2016 年 12 月 31 日
制造业	243,391	235,653
水利、环境和公共设施管理业	198,254	160,657
房地产业	148,309	126,805
批发和零售业	115,869	112,165
租赁和商务服务业	117,654	95,554
交通运输、仓储和邮政服务业	93,410	92,260
建筑业	67,658	62,480
金融业	51,337	47,192
其他	149,531	139,646
公司贷款和垫款合计	1,185,413	1,072,412
个人贷款和垫款	748,627	663,354
票据贴现	27,193	56,173
发放贷款和垫款总额	1,961,233	1,791,939
减：贷款损失准备		
- 个别评估	(12,115)	(11,380)
- 组合评估	(36,154)	(33,257)
贷款损失准备	(48,269)	(44,637)
发放贷款和垫款账面价值	1,912,964	1,747,302

五、 合并财务报表主要项目注释(续)

11. 发放贷款和垫款(续)

(3) 按担保方式分布情况分析

	2017 年 6 月 30 日	2016 年 12 月 31 日
信用贷款	529,048	491,382
保证贷款	455,940	391,972
附担保物贷款		
- 抵押贷款	743,023	691,327
- 质押贷款	233,222	217,258
发放贷款和垫款总额	1,961,233	1,791,939
减：贷款损失准备		
- 个别评估	(12,115)	(11,380)
- 组合评估	(36,154)	(33,257)
贷款损失准备	(48,269)	(44,637)
发放贷款和垫款账面价值	1,912,964	1,747,302

五、 合并财务报表主要项目注释(续)

11. 发放贷款和垫款(续)

(4) 已逾期贷款的逾期期限分析

	2017 年 6 月 30 日				
	逾期 3 个月以内 (含 3 个月)	逾期 3 个月至 1 年 (含 1 年)	逾期 1 年以上 3 年以内 (含 3 年)	逾期 3 年以上	合计
信用贷款	4,996	4,717	2,223	66	12,002
保证贷款	4,058	5,027	7,116	920	17,121
附担保物贷款					
- 抵押贷款	5,311	5,644	7,199	364	18,518
- 质押贷款	902	872	2,414	48	4,236
合计	15,267	16,260	18,952	1,398	51,877
占贷款和垫款总额百分比	0.78%	0.83%	0.97%	0.07%	2.65%

	2016 年 12 月 31 日				
	逾期 3 个月以内 (含 3 个月)	逾期 3 个月至 1 年 (含 1 年)	逾期 1 年以上 3 年以内 (含 3 年)	逾期 3 年以上	合计
信用贷款	4,987	3,702	1,096	64	9,849
保证贷款	4,469	7,051	5,667	522	17,709
附担保物贷款					
- 抵押贷款	6,141	6,194	7,020	370	19,725
- 质押贷款	228	3,951	1,087	21	5,287
合计	15,825	20,898	14,870	977	52,570
占贷款和垫款总额百分比	0.88%	1.17%	0.83%	0.05%	2.93%

逾期贷款是指所有或部分本金或利息已逾期 1 天以上(含 1 天)的贷款。

五、 合并财务报表主要项目注释(续)

11. 发放贷款和垫款(续)

(5) 贷款和垫款及损失准备分析

	2017 年 6 月 30 日				
	(注(a))	(注(b))			
	按组合方式评估损失准备的贷款和垫款	已减值贷款和垫款		总额	已减值贷款和垫款总额占贷款和垫款总额的百分比
		其损失准备按组合方式评估	其损失准备按个别方式评估		
发放贷款和垫款总额	1,929,145	8,858	23,230	1,961,233	1.64%
减：对应贷款和垫款的损失准备	(30,819)	(5,335)	(12,115)	(48,269)	
发放贷款和垫款账面价值	1,898,326	3,523	11,115	1,912,964	

	2016 年 12 月 31 日				
	(注(a))	(注(b))			
	按组合方式评估损失准备的贷款和垫款	已减值贷款和垫款		总额	已减值贷款和垫款总额占贷款和垫款总额的百分比
		其损失准备按组合方式评估	其损失准备按个别方式评估		
发放贷款和垫款总额	1,762,208	7,513	22,218	1,791,939	1.66%
减：对应贷款和垫款的损失准备	(29,219)	(4,038)	(11,380)	(44,637)	
发放贷款和垫款账面价值	1,732,989	3,475	10,838	1,747,302	

(a) 该部分为尚未逐笔识别为减值的贷款和垫款。这些贷款和垫款的减值准备以组合方式计提。

(b) 该部分为有客观依据表明存在减值迹象且已经被识别为有减值损失的贷款和垫款：

- 个别方式评估(主要为减值公司贷款和垫款)；或
- 组合方式评估计提(主要为减值个人贷款和垫款)。

五、 合并财务报表主要项目注释(续)

11. 发放贷款和垫款(续)

(6) 贷款损失准备变动情况

	2017 年 6 月 30 日			
		已减值贷款和垫款的损失准备		
	按组合方式评估的贷款和垫款损失准备	其损失准备按组合方式评估	其损失准备按个别方式评估	合计 (附注五、24)
2017 年 1 月 1 日	(29,219)	(4,038)	(11,380)	(44,637)
本年计提	(1,815)	(2,324)	(5,985)	(10,124)
本年转回	215	-	604	819
本年收回	-	(339)	(115)	(454)
折现回拨	-	-	468	468
本年处置	-	-	3,621	3,621
本年核销	-	1,366	672	2,038
2017 年 6 月 30 日	(30,819)	(5,335)	(12,115)	(48,269)

	2016 年 12 月 31 日			
		已减值贷款和垫款的损失准备		
	按组合方式评估的贷款和垫款损失准备	其损失准备按组合方式评估	其损失准备按个别方式评估	合计 (附注五、24)
2016 年 1 月 1 日	(26,299)	(2,649)	(10,175)	(39,123)
本年计提	(2,925)	(3,903)	(15,981)	(22,809)
本年转回	5	-	694	699
本年收回	-	(489)	(258)	(747)
折现回拨	-	-	876	876
本年处置	-	-	10,835	10,835
本年核销	-	3,003	2,629	5,632
2016 年 12 月 31 日	(29,219)	(4,038)	(11,380)	(44,637)

五、 合并财务报表主要项目注释(续)

12. 可供出售金融资产

	注/附注五	2017 年 6 月 30 日	2016 年 12 月 31 日
债务工具	(1)	166,577	249,235
理财产品		113,120	172,712
基金投资		107,400	27,591
股权投资		16,467	23,461
其他		10,498	3,357
合计		414,062	476,356
减：减值准备	24	(1,457)	(1,727)
账面价值	(2)	412,605	474,629

(1) 债务工具主要包括由政府、银行、其他金融机构、国有企业及股份制企业发行的债券和同业存单。

(2) 于资产负债表日、可供出售金融资产中有部分用于回购协议交易的质押，详见附注五、25 担保物信息。

13. 持有至到期投资

	注/附注五	2017 年 6 月 30 日	2016 年 12 月 31 日
债券			
- 政府		245,414	188,376
- 银行及其他金融机构		94,609	58,208
- 其他机构		13,164	11,475
小计		353,187	258,059
减：减值准备	24	(102)	(112)
账面价值	(1)	353,085	257,947
公允价值		348,093	259,315

(1) 于资产负债表日，持有至到期投资中有部分用于回购协议交易、定期存款业务的质押，详见附注五、25 担保物信息。

五、 合并财务报表主要项目注释(续)

14. 应收款项类投资

	注/附注五	2017 年 6 月 30 日	2016 年 12 月 31 日
信托及其他受益权	(1)	493,006	478,952
理财产品	(2)	24,236	150,460
其他		6,255	5,500
合计		523,497	634,912
减：减值准备	24	(2,116)	(1,756)
账面价值		521,381	633,156

(1) 受益权计划主要为购买的信托公司、证券公司、保险或资产管理公司发行的受益权项目。于 2017 年 6 月 30 日，持有的部分受益权转让计划已与内地同业签署了远期出售协议，合同本金为人民币 128 百万元 (2016 年 12 月 31 日：人民币 636 百万元) 。上述受益权的公允价值与其账面价值相若。

(2) 金融机构理财产品为购买金融机构发行的固定期限的理财产品。

15. 长期股权投资

	注	2017 年 6 月 30 日	2016 年 12 月 31 日
对合营企业的投资	(1)	2,224	1,850
对联营企业的投资	(2)	10,548	10,161
合计		12,772	12,011
减：减值准备		(5)	(3)
账面价值		12,767	12,008

五、 合并财务报表主要项目注释(续)

15. 长期股权投资(续)

(1) 本集团对合营企业投资分析如下：

	注	2017 年 6 月 30 日	2016 年 12 月 31 日
不重要合营企业	(a)	2,224	1,850
减：减值准备		(5)	(3)
账面价值		2,219	1,847

(a) 采用权益法核算的不重要合营企业的汇总信息如下：

	2017 年 6 月 30 日	2016 年 12 月 31 日
投资账面价值合计	2,219	1,847
下列各项按持股比例计算的合计数		
净利润	73	125
其他综合收益	(23)	(98)
综合收益总额	50	27

(2) 本集团对联营企业投资分析如下：

	注	2017 年 6 月 30 日	2016 年 12 月 31 日
重要联营企业	(a)	4,256	4,243
不重要联营企业	(b)	6,292	5,918
账面价值		10,548	10,161

五、 合并财务报表主要项目注释(续)

15. 长期股权投资(续)

(2) 本集团对联营企业投资分析如下：(续)

(a) 本集团重要联营企业的基本情况如下：

	主要经营地	注册地	业务性质	注册资本	币种	本集团直接和间接持股比例 2017 年 6 月 30 日	本集团直接和间接持股比例 2016 年 12 月 31 日
申万宏源集团股份有限公司	中国大陆	新疆维吾尔自治区	证券相关服务	20,057	人民币	4.98%	4.98%

本集团是原申万证券股份有限公司(“申万证券”)的第二大股东，能对其施加重大影响。2015 年初，申万证券通过与宏源证券股份有限公司(“宏源证券”)吸收合并的方式，重组成为申万宏源集团股份有限公司(“申万宏源集团”)，本集团持股比例有所被稀释，现为申万宏源集团的第四大股东，仍然对其具有重大影响。

五、 合并财务报表主要项目注释(续)

15. 长期股权投资(续)

(2) 本集团对联营企业投资分析如下：(续)

(a) 本集团重要联营企业的基本情况如下：

下表列示了本集团重要联营企业的主要财务信息，这些联营企业的主要财务信息是在按投资时公允价值为基础的调整以及统一会计政策调整后的金额。此外，下表还列示了这些财务信息按照权益法调整至本集团对联营企业投资账面价值的调节过程：

	申万宏源集团	
	截至 2017 年 6 月 30 日止六个月期间	截至 2016 年 6 月 30 日止六个月期间
营业收入	6,062	6,090
归属于母公司股东的净利润	2,050	2,104
归属于母公司股东的其他综合收益	211	(1,399)
归属于母公司股东的综合收益总额	2,261	705
	2017 年 6 月 30 日	2016 年 12 月 31 日
总资产	282,966	275,489
归属于母公司股东的净资产	52,560	52,305
本集团按持股比例计算的净资产份额	2,618	2,605
评估增值	1,638	1,638
本集团对重要联营企业投资的账面价值	4,256	4,243

(b) 采用权益法核算的不重要联营企业的汇总信息如下：

	2017 年 6 月 30 日	2016 年 12 月 31 日
投资账面价值合计	6,292	5,918
下列各项按持股比例计算的合计数		
净利润	362	510
其他综合收益	6	(576)
综合收益总额	368	(66)

五、 合并财务报表主要项目注释(续)

16. 存出资本保证金

于 2017 年 6 月 30 日，光大永明保险按中华人民共和国保险法规定将其资本金的 20%，共计人民币 1,111 百万元 (2016 年 12 月 31 日：共计人民币 1,118 百万元) ，以期限大于或等于一年之定期存款形式存入符合保监会要求的银行作为资本保证金。该等存款需经保监会批准才可提用。

17. 投资性房地产

	2017 年 6 月 30 日	2016 年 12 月 31 日
期/年初账面价值	16,099	6,595
本期/年增加	2	9,072
本期/年减少	(22)	(31)
投资性房地产重估调整	-	339
汇率变动影响	(360)	124
期/年末账面价值	15,719	16,099

投资性房地产的公允价值是由本集团参考独立评估师评估结果后得出的。

截至 2017 年 6 月 30 日止六个月期间本集团投资性房地产的租金收入为人民币 228 百万元(截至 2016 年 6 月 30 日止六个月期间：人民币 153 百万元) 。

五、 合并财务报表主要项目注释(续)

18. 固定资产

	房屋及建筑物	电子通讯设备	运输设备	办公设备及其他	在建工程	合计
原值						
2017 年 1 月 1 日	14,455	7,892	2,598	3,998	2,167	31,110
本期增加	417	173	45	76	888	1,599
本期减少	(234)	(112)	(13)	(20)	(6)	(385)
汇率调整	4	(3)	(42)	(7)	5	(43)
2017 年 6 月 30 日	14,642	7,950	2,588	4,047	3,054	32,281
累计折旧						
2017 年 1 月 1 日	(3,892)	(4,763)	(218)	(2,612)	-	(11,485)
本期增加	(388)	(433)	(60)	(166)	-	(1,047)
本期减少	-	58	6	17	-	81
汇率调整	6	3	3	3	-	15
2017 年 6 月 30 日	(4,274)	(5,135)	(269)	(2,758)	-	(12,436)
减值准备(附注五、24)						
2017 年 1 月 1 日	(134)	-	-	(1)	-	(135)
本期增加	-	-	-	-	-	-
2017 年 6 月 30 日	(134)	-	-	(1)	-	(135)
账面价值						
2017 年 6 月 30 日	10,234	2,815	2,319	1,288	3,054	19,710
2017 年 1 月 1 日	10,429	3,129	2,380	1,385	2,167	19,490

五、 合并财务报表主要项目注释(续)

18. 固定资产(续)

	房屋及建筑物	电子通讯设备	运输设备	办公设备及其他	在建工程	合计
原值						
2016 年 1 月 1 日	14,115	7,078	273	3,916	2,161	27,543
本年增加	657	1,018	2,343	179	459	4,656
本年减少	(370)	(211)	(18)	(97)	(456)	(1,152)
汇率调整	53	7	-	-	3	63
2016 年 12 月 31 日	14,455	7,892	2,598	3,998	2,167	31,110
累计折旧						
2016 年 1 月 1 日	(3,516)	(4,032)	(150)	(2,316)	-	(10,014)
本年增加	(450)	(886)	(81)	(360)	-	(1,777)
本年减少	83	159	13	64	-	319
汇率调整	(9)	(4)	-	-	-	(13)
2016 年 12 月 31 日	(3,892)	(4,763)	(218)	(2,612)	-	(11,485)
减值准备(附注五、24)						
2016 年 1 月 1 日	(132)	-	-	(1)	-	(133)
本年增加	(2)	-	-	-	-	(2)
2016 年 12 月 31 日	(134)	-	-	(1)	-	(135)
账面价值						
2016 年 12 月 31 日	10,429	3,129	2,380	1,385	2,167	19,490
2016 年 1 月 1 日	10,467	3,046	123	1,599	2,161	17,396

注： 于 2017 年 6 月 30 日，本集团固定资产余额中有原值人民币 357 百万元的房屋及建筑物正在办理产权证(2016 年 12 月 31 日：人民币 323 百万元)。本集团管理层预期在办理产权手续上不会有重大成本发生。

五、 合并财务报表主要项目注释(续)

19. 无形资产

	土地使用权	计算机软件	项目经营权	其他	合计
原值					
2017 年 1 月 1 日	801	2,894	5,108	1,326	10,129
本期增加	-	289	1,149	1	1,439
本期减少	-	(19)	-	(128)	(147)
汇率调整	(8)	(7)	(33)	(15)	(63)
2017 年 6 月 30 日	793	3,157	6,224	1,184	11,358
累计摊销					
2017 年 1 月 1 日	(240)	(1,920)	(214)	(450)	(2,824)
本期增加	(7)	(259)	(88)	(105)	(459)
本期减少	-	-	-	78	78
汇率调整	1	6	4	11	22
2017 年 6 月 30 日	(246)	(2,173)	(298)	(466)	(3,183)
账面价值					
2017 年 6 月 30 日	547	984	5,926	718	8,175
2017 年 1 月 1 日	561	974	4,894	876	7,305

	土地使用权	计算机软件	项目经营权	其他	合计
原值					
2016 年 1 月 1 日	320	2,516	2,831	1,265	6,932
本年增加	502	434	2,292	61	3,289
本年减少	(21)	(56)	(30)	-	(107)
汇率调整	-	-	15	-	15
2016 年 12 月 31 日	801	2,894	5,108	1,326	10,129
累计摊销					
2016 年 1 月 1 日	(158)	(1,570)	(107)	(246)	(2,081)
本年增加	(82)	(352)	(111)	(204)	(749)
本年减少	-	2	-	-	2
汇率调整	-	-	4	-	4
2016 年 12 月 31 日	(240)	(1,920)	(214)	(450)	(2,824)
账面价值					
2016 年 12 月 31 日	561	974	4,894	876	7,305
2016 年 1 月 1 日	162	946	2,724	1,019	4,851

五、 合并财务报表主要项目注释(续)

20. 商誉

	注/附注五	2017 年 6 月 30 日	2016 年 12 月 31 日
本公司收购甘肃省信托有限责任公司	(1)	1,057	1,057
光大银行接受中国投资银行债权债务及同城营业网点	(2)	6,019	6,019
光大证券收购新鸿基金融集团有限公司	(3)	1,396	1,438
光大国际收购汉科环境科技集团有限公司	(4)	706	718
光大国际收购波兰 NOVAGO 公司	(5)	532	548
其他		1,189	1,154
合计		10,899	10,934
减：减值准备	24	(5,429)	(5,429)
账面价值		5,470	5,505

(1) 2014 年 7 月，本公司以支付现金人民币 1,832 百万元作为对价从甘肃省国有资产投资集团有限公司购买了其在甘肃省信托有限责任公司 51%的权益。收购后，甘肃省信托有限责任公司更名为光大兴陇信托有限责任公司。

本公司购买的甘肃省信托有限责任公司 51%的权益在合并日的公允价值为人民币 775 百万元，与本公司支付的收购对价的差额人民币 1,057 百万元确认为商誉。

五、 合并财务报表主要项目注释(续)

20. 商誉(续)

(2) 1999年3月，经人行批准，光大银行与国家开发银行(“国开行”)签订了《国家开发银行与中国光大银行关于转让(接收)原中国投资银行债权债务及同城营业网点的协议》(“转让协议”)。根据该转让协议，国开行将原中国投资银行(“原投行”)的资产、负债、所有者权益及原投行 29 个分支行的 137 家同城营业网点转让给光大银行。通过对接收的原投行资产和负债的公允价值进行核定，将收购成本与净资产公允价值之间的差额并扣减递延税项后的余额人民币 6,019 百万元作为商誉处理。

(3) 2015 年 6 月，光大证券的全资子公司光大证券金融控股有限公司与新鸿基有限公司签署股份买卖协议，以港币 4,095 百万元收购新鸿基金融集团有限公司(以下简称“新鸿基金融”)70%的股份，并取得了对新鸿基金融的控制。合并成本超过按比例获得的新鸿基金融可辨认净资产公允价值的差额为港币 1,608 百万元(于 2017 年 6 月 30 日折合人民币 1,396 百万元)，确认为商誉。

(4) 2014 年 12 月，光大香港子公司中国光大国际有限公司(“光大国际”)通过向汉科环境科技集团有限公司(“汉科环境”)转让其所持光大水务投资有限公司及其子公司的股权，完成反向收购汉科环境约 78%股权，汉科环境成为光大国际非全资附属公司，并更名为中国光大水务有限公司(“光大水务”)。合并成本超过按比例获得的可辨认净资产公允价值的差额为港币 814 百万元(于 2017 年 6 月 30 日折合人民币 706 百万元)，确认为商誉。

(5) 2016 年 8 月，光大国际以 119 百万欧元向若干独立第三方收购波兰 NOVAGO 公司 100%股权。NOVAGO 公司的主要业务涉及在波兰共和国提供固废处理服务。合并成本超过按比例获得的可辨认净资产公允价值的差额为港币 613 百万元(于 2017 年 6 月 30 日折合人民币 532 百万元)，确认为商誉。

(6) 本集团对商誉每年进行减值测试，并根据测试结果计提减值准备。本集团计算资产组的可回收金额时，采用了经管理层批准五年财务预测为基础编制的预计未来现金流量预测。本集团采用的折现率反映了与相关分部有关的特定风险。

五、 合并财务报表主要项目注释(续)

21. 递延所得税资产及负债

(1) 按性质分析

	2017 年 6 月 30 日		2016 年 12 月 31 日	
	可抵扣/(应纳税)暂时性差异	递延所得税资产/(负债)	可抵扣/(应纳税)暂时性差异	递延所得税资产/(负债)
递延所得税资产	29,264	7,323	25,237	6,276
递延所得税负债	(30,372)	(5,191)	(29,513)	(4,976)

(2) 递延所得税变动情况

	递延所得税资产/(负债)				
	2017 年 1 月 1 日	本期增减计入损益	本期增减计入权益	其他变动	2017 年 6 月 30 日
资产减值准备	4,658	(269)	-	-	4,389
应付职工薪酬	1,753	563	-	-	2,316
金融工具公允价值变动	(1,252)	323	487	21	(421)
投资性房地产公允价值变动	(695)	-	-	3	(692)
固定资产折旧	(175)	(6)	-	5	(176)
附属公司未分派盈利	(586)	(96)	-	5	(677)
其他	(2,403)	(231)	-	27	(2,607)
合计	1,300	284	487	61	2,132

五、 合并财务报表主要项目注释(续)

21. 递延所得税资产及负债(续)

(2) 递延所得税变动情况(续)

	递延所得税资产/(负债)				
	2016 年 1 月 1 日	本年增减计入损益	本年增减计入权益	其他变动	2016 年 12 月 31 日
资产减值准备	3,324	1,330	-	4	4,658
应付职工薪酬	2,134	(389)	-	8	1,753
金融工具公允价值变动	(2,598)	45	1,591	(290)	(1,252)
投资性房地产公允价值变动	(620)	(65)	-	(10)	(695)
固定资产折旧	(166)	4	-	(13)	(175)
附属公司未分派盈利	(327)	(108)	-	(151)	(586)
其他	(2,001)	(708)	-	306	(2,403)
合计	(254)	109	1,591	(146)	1,300

未确认的递延所得税资产

由于本集团部分子公司未来不是很可能获得足够的可用于抵扣有关可抵扣暂时性差异和累计亏损的应纳税所得，或者部分减值准备所对应的资产的核销损失在可预见未来能否取得相关税务机关的批准尚不确定，于 2017 年 6 月 30 日本集团未就人民币 23,580 百万元(2016 年 12 月 31 日：人民币 20,932 百万元)的可抵扣暂时性差异和人民币 1,059 百万元(2016 年 12 月 31 日：人民币 943 百万元)的累计税务亏损确认递延所得税资产。根据现行税法，这些可抵扣亏损自发生年度起，可以在不超过 5 年的期间内抵扣未来应纳税所得。

未确认的递延所得税负债

于 2017 年 6 月 30 日，本集团存在与子公司未分配利润有关的暂时性差异为人民币 17,154 百万元(2016 年 12 月 31 日：人民币 16,015 百万元)。由于本公司在可预见的未来没有计划要求这些子公司分配利润，故尚未就因分配这些留存收益而应付的所得税确认递延所得税负债。

五、 合并财务报表主要项目注释(续)

22. 其他资产

	附注五	2017 年 6 月 30 日	2016 年 12 月 31 日
长期应收款		27,190	23,349
贵金属		41,975	22,677
其他		33,132	24,632
合计		102,297	70,658
减：减值准备	24	(838)	(834)
账面价值		101,459	69,824

五、 合并财务报表主要项目注释(续)

23. 独立账户资产及负债

独立账户资产

	2017 年 6 月 30 日	2016 年 12 月 31 日
- 货币资金	222	694
- 证券投资	17,083	22,981
- 买入返售金融资产	37	442
- 其他资产	3,701	116
合计	21,043	24,233

独立账户负债

	2017 年 6 月 30 日	2016 年 12 月 31 日
- 卖出回购金融资产款	122	30
- 其他负债	3,824	797
- 净资产	17,097	23,406
合计	21,043	24,233

本集团子公司光大永明保险的投资连结保险投资账户(以下简称“投资连结账户”)是依照保监会《投资连结保险管理暂行办法》等有关规定，经保监会批准后设立。除货币账户仅投资于银行存款、央行票据、货币市场基金、短期融资券等金融工具外，其余投资账户的投资对象为银行存款、依法发行的证券投资基金、债券及保监会允许投资的其他金融工具。投资连结保险的投资风险完全由保户承担，因此上述投资连结投资账户资产及负债不包括在附注七、金融工具的风险分析中。

五、 合并财务报表主要项目注释(续)

24. 资产减值准备

资产减值准备情况汇总如下：

	附注五	2017 年 1 月 1 日	本期 (计提)/转回	本期 核销及其他	2017 年 6 月 30 日
存放同业及其他金融机构款项	1	(37)	7	-	(30)
拆出资金	3	(3)	-	-	(3)
应收利息	7	(47)	(10)	-	(57)
应收款项	9	(1,604)	(68)	(168)	(1,840)
融出资金	10	(138)	4	45	(89)
发放贷款和垫款	11	(44,637)	(9,305)	5,673	(48,269)
可供出售金融资产	12	(1,727)	(228)	498	(1,457)
持有至到期投资	13	(112)	10	-	(102)
应收款项类投资	14	(1,756)	(361)	1	(2,116)
固定资产	18	(135)	-	-	(135)
商誉	20	(5,429)	-	-	(5,429)
其他	22	(837)	(12)	6	(843)
合计		(56,462)	(9,963)	6,055	(60,370)

	附注五	2016 年 1 月 1 日	本年 (计提)/转回	本年 核销及其他	2016 年 12 月 31 日
存放同业及其他金融机构款项	1	(30)	(7)	-	(37)
拆出资金	3	(1)	(2)	-	(3)
应收利息	7	(39)	(8)	-	(47)
应收款项	9	(1,007)	(597)	-	(1,604)
融出资金	10	(140)	9	(7)	(138)
发放贷款和垫款	11	(39,123)	(22,110)	16,596	(44,637)
可供出售金融资产	12	(319)	(1,397)	(11)	(1,727)
持有至到期投资	13	(10)	(102)	-	(112)
应收款项类投资	14	(1,401)	(350)	(5)	(1,756)
固定资产	18	(133)	(2)	-	(135)
商誉	20	(5,429)	-	-	(5,429)
其他	22	(589)	(144)	(104)	(837)
合计		(48,221)	(24,710)	16,469	(56,462)

五、 合并财务报表主要项目注释(续)

25. 担保物信息

(1) 用作担保物的资产

下列资产作为负债或或有负债的担保物。

	注	2017 年 6 月 30 日	2016 年 12 月 31 日
用于回购协议交易：			
- 票据贴现		2,815	7,610
- 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产		3,996	4,955
- 可供出售债务工具		1,800	22,898
- 持有至到期投资		11,710	12,950
- 其他	10	2,259	2,653
小计		22,580	51,066
用于定期存款业务：			
- 持有至到期投资		32,733	30,008
小计		32,733	30,008
用于掉期交易			
- 可供出售金融资产		50	-
小计		50	-
用于其他负债业务：			
- 应收款项		-	2,702
- 投资性房地产		12,157	12,529
小计		12,157	15,231
合计		67,520	96,305

(2) 收到的担保物

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

五、 合并财务报表主要项目注释(续)

26. 同业及其他金融机构存放款项

	2017 年 6 月 30 日	2016 年 12 月 31 日
中国内地存放款项		
- 银行	120,372	344,988
- 非银行金融机构	390,971	477,613
小计	511,343	822,601
中国内地以外国家和地区存放款项		
- 银行	3,723	1,180
小计	3,723	1,180
合计	515,066	823,781

27. 拆入资金

	2017 年 6 月 30 日	2016 年 12 月 31 日
中国内地拆入款项		
- 银行	76,788	62,994
- 非银行金融机构	2,798	7,504
小计	79,586	70,498
中国内地以外国家和地区拆入款项		
- 银行	45,374	34,110
小计	45,374	34,110
合计	124,960	104,608

五、 合并财务报表主要项目注释(续)

28. 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债

	2017 年 6 月 30 日	2016 年 12 月 31 日
债务工具	907	458
权益工具	63	66
其他	109	107
合计	1,079	631

29. 卖出回购金融资产款

(1) 按交易对手类型及所在地区分析：

	2017 年 6 月 30 日	2016 年 12 月 31 日
中国内地		
- 银行	19,640	43,943
- 非银行金融机构及其他	14,162	7,854
合计	33,802	51,797

(2) 按担保物类别分析：

	2017 年 6 月 30 日	2016 年 12 月 31 日
证券	28,892	41,827
银行承兑汇票	2,815	7,610
信用业务债权收益	2,095	2,351
其他	-	9
合计	33,802	51,797

五、 合并财务报表主要项目注释(续)

30. 吸收存款

	2017 年 6 月 30 日	2016 年 12 月 31 日
以摊余成本计量		
活期存款		
- 公司客户	664,613	623,310
- 个人客户	185,209	183,856
小计	849,822	807,166
定期存款		
- 公司客户	685,075	639,564
- 个人客户	113,213	115,941
小计	798,288	755,505
保证金存款		
- 承兑汇票保证金	145,972	173,385
- 信用证保证金	14,053	9,980
- 保函保证金	23,045	20,763
- 其他	19,806	14,249
小计	202,876	218,377
其他存款	119,974	108,027
以摊余成本计量的吸收存款合计	1,970,960	1,889,075
以公允价值计量		
结构性存款		
- 公司客户	221,390	167,967
- 个人客户	74,336	58,923
以公允价值计量的吸收存款合计	295,726	226,890
合计	2,266,686	2,115,965

五、 合并财务报表主要项目注释(续)

31. 代理买卖证券款

	2017 年 6 月 30 日	2016 年 12 月 31 日
个人	40,281	43,204
机构	11,200	11,769
合计	51,481	54,973

32. 保户储金及投资款

	2017 年 6 月 30 日	2016 年 12 月 31 日
万能险保单	5,744	6,629
管理式医疗保单	368	349
合计	6,112	6,978

33. 应付利息

	2017 年 6 月 30 日	2016 年 12 月 31 日
应付吸收存款利息	27,066	26,879
应付债券利息	1,587	2,693
应付其他利息	6,753	5,188
合计	35,406	34,760

五、 合并财务报表主要项目注释(续)

34. 应付款项

	2017 年 6 月 30 日	2016 年 12 月 31 日
应付工程款	4,055	2,765
应付清算款	1,051	571
应付保险账款	1,022	914
应付证券销售和服务费	146	90
应付票据	50	51
其他	478	453
合计	6,802	4,844

35. 应付职工薪酬

	注	2017 年 6 月 30 日	2016 年 12 月 31 日
短期薪酬	(1)	9,066	10,185
离职后福利	(2)	826	875
合计		9,892	11,060

(1) 短期薪酬

	2017 年 1 月 1 日	本期 增加	本期 减少	2017 年 6 月 30 日
工资、奖金、津贴和补贴	8,975	7,975	(9,342)	7,608
职工福利费	5	195	(194)	6
社会保险费	8	115	(111)	12
医疗保险费	7	106	(102)	11
工伤保险费	1	5	(5)	1
生育保险费	-	4	(4)	-
住房公积金	35	439	(445)	29
工会经费和职工教育经费	1,062	309	(144)	1,227
其他短期薪酬	100	620	(536)	184
合计	10,185	9,653	(10,772)	9,066

五、 合并财务报表主要项目注释(续)

35. 应付职工薪酬(续)

(1) 短期薪酬(续)

	2016 年 1 月 1 日	本年增加	本年减少	2016 年 12 月 31 日
工资、奖金、津贴和补贴	13,012	15,854	(19,891)	8,975
职工福利费	5	406	(406)	5
社会保险费	4	150	(146)	8
医疗保险费	3	137	(133)	7
工伤保险费	-	5	(4)	1
生育保险费	1	8	(9)	-
住房公积金	22	823	(810)	35
工会经费和职工教育经费	876	544	(358)	1,062
其他短期薪酬	114	1,297	(1,311)	100
合计	14,033	19,074	(22,922)	10,185

(2) 离职后福利

	注	2017 年 1 月 1 日	本期增加	本期减少	2017 年 6 月 30 日
基本养老保险费与企业年金缴费	(a)	217	965	(1,014)	168
失业保险费		-	5	(5)	-
补充退休福利	(b)	658	1	(1)	658
合计		875	971	(1,020)	826

	注	2016 年 1 月 1 日	本年增加	本年减少	2016 年 12 月 31 日
基本养老保险费与企业年金缴费	(a)	101	1,846	(1,730)	217
失业保险费		-	10	(10)	-
补充退休福利	(b)	399	280	(21)	658
合计		500	2,136	(1,761)	875

五、 合并财务报表主要项目注释(续)

35. 应付职工薪酬(续)

(2) 离职后福利(续)

(a) 基本养老保险计划及企业年金计划

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

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

本集团为在香港子公司的本地合资格雇员设定了认可定额供款公积金 (“职业退休计划条例计划”) 。职业退休计划条例计划由信托人 (大部份为独立信托人) 管理，其资产与本集团之资产分开持有。自 2000 年 12 月 1 日起，本集团亦根据香港强制性公积金计划条例为受香港雇佣条例管辖且原先未包括在职业退休计划条例计划内之雇员提供强制性公积金计划 (“强积金计划”) 。强积金计划为由独立信托人管理之定额供款退休计划。

(b) 补充退休福利

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

除以上 (a) 和 (b) 所述外，本集团无其他需支付职工退休福利及其他退休后福利的重大责任。

五、 合并财务报表主要项目注释(续)

36. 应交税费

	2017 年 6 月 30 日	2016 年 12 月 31 日
应交企业所得税	3,245	4,451
应交增值税	1,816	1,593
其他	582	777
合计	5,643	6,821

37. 借款

	2017 年 6 月 30 日	2016 年 12 月 31 日
一年以内到期的借款		
- 信用借款	7,317	10,915
- 保证借款	5,964	1,911
- 抵押借款	1,064	2,447
- 质押借款	494	1,099
小计	14,839	16,372
一年以后到期的借款		
- 信用借款	22,006	14,903
- 保证借款	599	499
- 抵押借款	9,040	11,069
- 质押借款	2,076	1,851
小计	33,721	28,322
合计	48,560	44,694

五、 合并财务报表主要项目注释(续)

38. 应付债券

	注	2017 年 6 月 30 日	2016 年 12 月 31 日
应付次级债券	(1)	20,628	26,684
应付一般金融债券	(2)	30,757	32,800
应付二级资本债	(3)	44,169	16,200
应付公司债券	(4)	41,147	25,527
应付可转换公司债券	(5)	25,070	-
应付中期票据	(6)	12,445	6,253
已发行同业存单	(7)	405,130	347,067
已发行存款证	(8)	9,041	6,282
已发行收益凭证	(9)	5,105	5,979
合计		593,492	466,792

五、 合并财务报表主要项目注释(续)

38. 应付债券(续)

(1) 应付次级债券

	注	2017 年 6 月 30 日	2016 年 12 月 31 日
于 2018 年 1 月到期的固定利率次级债券	(a)	3,995	3,991
于 2020 年 4 月到期的固定利率次级债券	(b)	5,995	5,992
于 2018 年 5 月到期的固定利率次级债券	(c)	-	5,995
于 2018 年 8 月到期的固定利率次级债券	(d)	3,038	3,106
于 2022 年 12 月到期的固定利率次级债券	(e)	900	900
于 2027 年 6 月到期的固定利率次级债券	(f)	6,700	6,700
合计		20,628	26,684

五、 合并财务报表主要项目注释(续)

38. 应付债券(续)

(1) 应付次级债券(续)

(a) 光大证券于 2015 年 1 月 29 日发行固定利率次级债券人民币 4,000 百万元，期限为 3 年，票面利率为 5.85%/年。

(b) 光大证券于 2015 年 4 月 27 日发行固定利率次级债券人民币 6,000 百万元，期限为 5 年，票面利率为 5.70%-8.70%/年；该债券附带可于 2018 年 4 月 27 日行使的提前赎回权；若不行使赎回选择权，则后 2 个计息年度的票面利率上升 300 个基点。

(c) 光大证券于 2015 年 5 月 26 日发行固定利率次级债券人民币 6,000 百万元，期限为 3 年，票面利率为 5.30%-8.30%/年；该债券附带可于 2017 年 5 月 26 日行使的提前赎回权；若不行使赎回选择权，则后 1 个计息年度的票面利率上升 300 个基点。该债券已赎回。

(d) 光大证券于 2015 年 8 月 27 日在英属维尔京群岛注册的本公司间接持有的子公司 Double Charm Limited 发行固定利率次级债券人民币 2,900 百万元，期限为 3 年，票面利率为 2.88%/年。

(e) 光大永明保险于 2012 年 12 月 26 日发行固定利率次级债券人民币 900 百万元，期限为 10 年，票面利率为 5.50%/年。

(f) 光大银行于 2012 年 6 月 7 日发行固定利率次级债券人民币 6,700 百万元，期限为 15 年，票面利率为 5.25%/年；该债券附带可于 2022 年 6 月 8 日行使的提前赎回权。

(g) 于 2017 年 6 月 30 日，上述次级债的公允价值为人民币 20,915 百万元 (2016 年 12 月 31 日：人民币 27,099 百万元) 。

五、 合并财务报表主要项目注释(续)

38. 应付债券(续)

(2) 应付一般金融债券

	注	2017 年 6 月 30 日	2016 年 12 月 31 日
于 2017 年 3 月到期的固定利率金融债券	(a)	-	20,000
于 2017 年 3 月到期的浮动利率金融债券	(b)	-	10,000
于 2018 年 6 月到期的固定利率金融债券	(c)	2,800	2,800
于 2020 年 2 月到期的固定利率金融债券	(d)	27,957	-
合计		30,757	32,800

(a) 光大银行于 2012 年 3 月 28 日发行固定利率金融债券人民币 20,000 百万元，期限为 5 年，票面利率为 4.20%/年。该债券已到期。

(b) 光大银行于 2012 年 3 月 28 日发行浮动利率金融债券人民币 10,000 百万元，期限为 5 年，票面年利率每年根据中国人民银行公布的一年期整存整取定期存款利率加基本利差 0.95%重定。该债券已到期。

(c) 光大金融租赁股份有限公司于 2015 年 6 月 16 日发行固定利率金融债券人民币 3,500 百万元，期限为 3 年，票面利率为 4.00%/年。

(d) 光大银行于 2017 年 2 月 23 日发行固定利率金融债券人民币 28,000 百万元，期限为 3 年，票面利率为 4.00%/年。

(e) 于 2017 年 6 月 30 日，上述金融债的公允价值为人民币 30,408 百万元 (2016 年 12 月 31 日：人民币 32,736 百万元) 。

五、 合并财务报表主要项目注释(续)

38. 应付债券(续)

(3) 应付二级资本债

(a) 光大银行于 2014 年 6 月 9 日发行二级资本债券人民币 16,200 百万元，期限为 10 年，票面利率为 6.20%/年。光大银行可选择于 2019 年 6 月 10 日按面值赎回这些债券。

(b) 光大银行于 2017 年 3 月 2 日发行二级资本债券人民币 28,000 百万元，期限为 10 年，票面利率为 4.60%/年。

(c) 于 2017 年 6 月 30 日，上述二级资本债的公允价值为人民币 44,270 百万元 (2016 年 12 月 31 日：人民币 16,881 百万元) 。

(4) 应付公司债券

	注	2017 年 6 月 30 日	2016 年 12 月 31 日
于 2021 年 4 月到期的固定利率公司债券	(a)	4,990	4,997
于 2021 年 6 月到期的固定利率公司债券	(b)	1,996	1,998
于 2019 年 5 月到期的固定利率公司债券	(c)	992	991
于 2018 年 10 月到期的固定利率公司债券	(d)	2,499	2,498
于 2018 年 11 月到期的固定利率公司债券	(e)	2,999	2,999
于 2018 年 10 月到期的固定利率公司债券	(f)	999	999
于 2019 年 10 月到期的固定利率公司债券	(f)	2,997	2,997
于 2018 年 7 月到期的固定利率公司债券	(g)	1,999	-
于 2018 年 7 月到期的固定利率公司债券	(g)	2,000	-

五、 合并财务报表主要项目注释(续)

38. 应付债券(续)

(4) 应付公司债券(续)

	注	2017 年 6 月 30 日	2016 年 12 月 31 日
于 2019 年 2 月到期的固定利率公司债券	(h)	1,999	-
于 2020 年 2 月到期的固定利率公司债券	(h)	1,998	-
于 2019 年 4 月到期的固定利率公司债券	(i)	2,999	-
于 2020 年 4 月到期的固定利率公司债券	(i)	3,997	-
于 2020 年 3 月到期的固定利率公司债券	(j)	599	-
于 2020 年 4 月到期的固定利率公司债券	(k)	199	-
于 2021 年 7 月到期的固定利率公司债券	(l)	986	1,006
于 2021 年 7 月到期的固定利率公司债券	(l)	2,957	3,018
于 2022 年 11 月到期的固定利率公司债券	(m)	1,971	2,012
于 2023 年 11 月到期的固定利率公司债券	(m)	1,971	2,012
合计		41,147	25,527

五、 合并财务报表主要项目注释(续)

38. 应付债券(续)

(4) 应付公司债券(续)

(a) 本公司于 2016 年 4 月 12 日发行固定利率公司债券人民币 5,000 百万元，期限为 5 年，票面利率为 2.95%/年；第 3 个年度末附发行人调整票面利率选择权及投资者回售选择权。

(b) 本公司于 2016 年 6 月 7 日发行固定利率公司债券人民币 2,000 百万元，期限为 5 年，票面利率为 3.49%/年。

(c) 光大实业于 2016 年 5 月 17 日发行固定利率公司债券人民币 1,000 百万元，期限为 3 年，票面利率为 5.20%/年。

(d) 光大证券于 2016 年 4 月 27 日发行固定利率公司债券人民币 4,000 百万元。该债券分 2 个品种，其中品种一金额为人民币 1,500 百万元，期限为 18 个月，票面利率为 3.45%/年，第 6 个月末附发行人赎回选择权；品种二金额为人民币 2,500 百万元，期限为 30 个月，票面利率为 3.66%/年，第 18 个月末附发行人赎回选择权；若不行使赎回选择权，则后 1 个计息年度的票面利率上升 300 个基点。其中品种一已执行赎回选择权。

(e) 光大证券于 2016 年 5 月 26 日发行固定利率公司债券人民币 6,000 百万元。该债券分 2 个品种，其中品种一金额为人民币 3,000 百万元，期限为 18 个月，票面利率为 3.35%/年，第 6 个月末附发行人赎回选择权；品种二金额为人民币 3,000 百万元，期限为 30 个月，票面利率为 3.59%/年，第 18 个月末附发行人赎回选择权；若不行使赎回选择权，则后 1 个计息年度的票面利率上升 300 个基点。其中品种一已执行赎回选择权。

五、 合并财务报表主要项目注释(续)

38. 应付债券(续)

(4) 应付公司债券(续)

(f) 光大证券于 2016 年 10 月 24 日发行固定利率公司债券人民币 4,000 百万元。该债券分 2 个品种，其中品种一金额为人民币 1,000 百万元，期限为 2 年，票面利率为 3.13%/年；品种二金额为人民币 3,000 百万元，期限为 3 年，票面利率为 3.20%/年。

(g) 光大证券于 2017 年 1 月 11 日非公开发行固定利率公司债券人民币 4,000 百万元。该债券分 2 个品种，其中品种一发行规模为人民币 2,000 百万元，期限为 18 个月，第 6 个月末附发行人赎回选择权，利率为 4.00%/年；品种二发行规模为人民币 2,000 百万元，期限为 18 个月，利率为 4.10%/年。

(h) 光大证券于 2017 年 2 月 14 日非公开发行固定利率公司债券人民币 4,000 百万元。该债券分 2 个品种，其中品种一发行规模为人民币 2,000 百万元，期限为 2 年，利率为 4.30%/年；品种二发行规模为人民币 2,000 百万元，期限为 3 年，利率为 4.45%/年。

(i) 光大证券于 2017 年 4 月 26 日非公开发行固定利率公司债券人民币 7,000 百万元。该债券分 2 个品种，其中品种一发行规模为人民币 3,000 百万元，期限为 2 年，利率为 4.95%/年；品种二发行规模为人民币 4,000 百万元，期限为 3 年，利率为 5.00%/年。

(j) 光大证券的子公司光大幸福国际租赁有限公司于 2017 年 3 月 29 日非公开定向发行债务融资工具，发行金额为人民币 600 百万元，期限为 3 年，票面利率为 5.00%。

(k) 光大证券的子公司光大幸福国际租赁有限公司于 2017 年 4 月 26 日非公开定向发行债务融资工具，发行金额为人民币 200 百万元，期限为 3 年，票面利率为 5.50%。

(l) 光大香港子公司中国光大控股有限公司于 2016 年 7 月 25 日完成发行本金总额为人民币 4,000 百万元的公司债券。该债券分 2 个品种，其中品种一金额为人民币 1,000 百万元，票面利率为 2.92%/年，期限为 5 年，第 3 年末附票面利率调整和投资人回售选择权；品种二金额为人民币 3,000 百万元，票面利率为 3.24%/年，期限为 5 年。

五、 合并财务报表主要项目注释(续)

38. 应付债券(续)

(4) 应付公司债券(续)

(m) 光大香港子公司中国光大控股有限公司于 2016 年 11 月 24 日完成发行本金总额为人民币 4,000 百万元的公司债券。该债券分 2 个品种，其中品种一金额为人民币 2,000 百万元，票面利率为 3.22%/年，期限为 6 年，第 3 年末附票面利率调整和投资人回售选择权；品种二金额为人民币 2,000 百万元，票面利率为 3.37%/年，期限为 7 年，第 4 年末附票面利率调整和投资人回售选择权。

(n) 于 2017 年 6 月 30 日，上述公司债券的公允价值为人民币 41,140 百万元 (2016 年 12 月 31 日：人民币 25,182 百万元)。

(5) 应付可转换公司债券

光大银行于2017年3月17日公开发行A股可转换公司债券人民币30,000百万元，存续期限为六年，票面利率从第一年至第六年分别为0.2%/年、0.5%/年、1.0%/年、1.5%/年、1.8%/年和2.0%/年，每年付息一次。转股起止日期为自可转换公司债券发行结束之日满六个月后的第一个交易日2017年9月18日起至可转换公司债券到期日2023年3月16日止。其中，本公司购入并持有该可转换公司债券人民币8,709百万元。

五、 合并财务报表主要项目注释(续)

38. 应付债券(续)

(6) 应付中期票据

	注	2017 年 6 月 30 日	2016 年 12 月 31 日
于 2023 年 9 月到期的固定利率中期票据	(a)	2,999	2,996
于 2020 年 3 月到期的固定利率中期票据	(b)	3,995	-
于 2022 年 3 月到期的固定利率中期票据	(c)	2,996	-
于 2019 年 9 月到期的固定利率中期票据	(d)	3,376	3,451
于 2020 年 3 月到期的固定利率中期票据	(e)	3,372	-
于 2020 年 6 月到期的固定利率中期票据	(f)	3,391	-
减：本集团内部公司购入		(7,684)	(194)
合计		12,445	6,253

(a) 本公司于 2016 年 9 月 6 日发行固定利率中期票据，发行本金金额为人民币 3,000 百万元，票面利率为 3.47%，期限为 7 年。

(b) 本公司于 2017 年 3 月 1 日发行固定利率中期票据，发行本金金额为人民币 4,000 百万元，票面利率为 4.40%，期限为 3 年。

(c) 本公司于 2017 年 3 月 8 日发行固定利率中期票据，发行本金金额为人民 3,000 百万元，票面利率为 4.65%，期限为 5 年。

(d) 光大银行香港分行于 2016 年 9 月 8 日发行固定利率中期票据，发行本金金额为 500 百万美元，折合人民币 3,473 百万元，票面利率为 2%/年，期限为 3 年。

五、 合并财务报表主要项目注释(续)

38. 应付债券(续)

(6) 应付中期票据(续)

(e) 光大银行香港分行于 2017 年 3 月 1 日发行固定利率中期票据，发行金额为 500 百万美元，折人民币约为 3,441 百万元，期限为 3 年，票面利率为 2.50%/年。

(f) 光大银行香港分行于 2017 年 6 月 6 日发行浮动利率中期票据，发行金额为 500 百万美元，折人民币约为 3,397 百万元，期限为 3 年，初始票面利率为 2.50%/年。

(g) 2017 年 6 月 30 日，上述应付中期票据的公允价值为人民币 12,176 百万元(2016 年 12 月 31 日：人民币 6,097 百万元)。

(7) 已发行同业存单

于 2017 年 6 月 30 日，光大银行共发行同业存单 97 笔，以摊余成本计量公允价值为人民币 398,633 百万元(2016 年 12 月 31 日：人民币 342,860 百万元)。

(8) 已发行存款证

于 2017 年 6 月 30 日，已发行存款证由光大银行香港分行发行，以摊余成本计量。这些已发行存款证的公允价值与账面价值相若。

(9) 已发行收益凭证

于 2017 年 6 月 30 日，已发行收益凭证由光大证券发行，以摊余成本计量。这些已发行收益凭证的公允价值与账面价值相若。

五、 合并财务报表主要项目注释(续)

39. 保险合同准备金

(1) 保险合同准备金增减变动情况：

	2017 年 1 月 1 日	本期增加	赔付款项	提前解除	其他	2017 年 6 月 30 日
寿险责任准备金	9,128	694	(64)	(94)	(9)	9,655
长期健康险责任准备金	918	158	(4)	(12)	1	1,061
未决赔款准备金	367	149	(35)	-	-	481
未到期责任准备金	73	72	-	-	-	145
合计	10,486	1,073	(103)	(106)	(8)	11,342

	2016 年 1 月 1 日	本年增加	赔付款项	提前解除	其他	2016 年 12 月 31 日
寿险责任准备金	7,880	3,040	(1,398)	(379)	(15)	9,128
长期健康险责任准备金	675	256	(4)	(12)	3	918
未决赔款准备金	316	82	(31)	-	-	367
未到期责任准备金	69	4	-	-	-	73
合计	8,940	3,382	(1,433)	(391)	(12)	10,486

五、 合并财务报表主要项目注释(续)

39. 保险合同准备金(续)

(2) 保险合同准备金未到期期限情况：

	2017 年 6 月 30 日		
	1 年以下(含 1 年)	1 年以上	合计
寿险责任准备金	13	9,642	9,655
长期健康险责任准备金	-	1,061	1,061
未决赔款准备金	481	-	481
未到期责任准备金	145	-	145
合计	639	10,703	11,342

	2016 年 12 月 31 日		
	1 年以下(含 1 年)	1 年以上	合计
寿险责任准备金	3	9,125	9,128
长期健康险责任准备金	-	918	918
未决赔款准备金	367	-	367
未到期责任准备金	73	-	73
合计	443	10,043	10,486

五、 合并财务报表主要项目注释(续)

40. 其他负债

	注	2017 年 6 月 30 日	2016 年 12 月 31 日
合并结构化主体形成的其他金融负债	(1)	8,098	1,956
应付股利		4,963	20
预收和递延收益		3,888	3,409
应付融资租赁保证金款项		3,381	3,835
企业合并产生的看跌期权负债	(2)	1,857	1,887
代收代付款项		1,329	4,165
预计负债	(3)	536	660
其他		45,746	31,035
合计		69,798	46,967

(1) 合并结构化主体形成的其他金融负债为本集团纳入合并范围内结构化主体产生的应付其他权益持有人持有的权益。

(2) 企业合并产生的看跌期权负债为光大证券 2015 年 6 月合并新鸿基金融而基于相关合同条款产生的负债。

(3) 预计负债

	2017 年 6 月 30 日	2016 年 12 月 31 日
预计诉讼损失	17	17
对外提供担保	245	244
其他	274	399
合计	536	660

五、 合并财务报表主要项目注释(续)

41. 股本

	2017 年 6 月 30 日		2016 年 12 月 31 日	
	金额	占比	金额	占比
财政部	26,597	44.33%	26,597	44.33%
汇金公司	33,403	55.67%	33,403	55.67%
合计	60,000	100.00%	60,000	100.00%

42. 资本公积

	2017 年 6 月 30 日	2016 年 12 月 31 日
资本溢价	753	753
其他资本公积	1,478	1,210
合计	2,231	1,963

43. 其他综合收益

	重新计量设定受益计划负债的变动	权益法下在被投资单位以后将重分类进损益的其他综合收益中享有的份额	可供出售金融资产公允价值变动损益	外币财务报表折算差额	其他	合计
2016 年 1 月 1 日	(31)	338	4,896	228	(19)	5,412
本年增加/(减少)	(6)	(703)	(2,830)	680	116	(2,743)
2016 年 12 月 31 日及 2017 年 1 月 1 日	(37)	(365)	2,066	908	97	2,669
本期增加/(减少)	-	40	(726)	(260)	-	(946)
2017 年 6 月 30 日	(37)	(325)	1,340	648	97	1,723

五、 合并财务报表主要项目注释(续)

44. 盈余公积

	法定盈余公积
2016 年 1 月 1 日	285
提取法定盈余公积	277
2016 年 12 月 31 日及 2017 年 1 月 1 日	562
提取法定盈余公积	-
2017 年 6 月 30 日	562

45. 一般风险准备

根据中国有关规定，从事银行、证券、保险、信托、期货、基金、金融租赁及财务担保行业的公司需要提取一般风险准备，用于补偿尚未识别的可能性损失或弥补亏损。其中，从事银行业务的公司提取一般风险准备、从事证券业务的公司提取一般风险准备、从事保险业务的公司提取准备金和交易风险准备、从事信托业务的公司提取一般风险准备和信托赔偿准备，从事期货业务以及基金业务的公司提取风险准备金。本集团从事上述行业的子公司在其各自年度财务报表中，根据中国有关规定以其各自年度净利润或年末风险资产为基础提取一般风险准备，作为利润分配。上述一般风险准备不得用于分红或转增资本。

五、 合并财务报表主要项目注释(续)

46. 利润分配及未分配利润

	注/附注五	截至 2017 年 6 月 30 日止六个月期间	2016 年度
期/年初未分配利润		27,323	20,038
加：归属于母公司股东的净利润		5,906	12,475
减：提取法定盈余公积	44	-	(277)
提取一般风险准备	45	(6)	(3,484)
对股东的分配	(1)	(1,248)	(666)
以现金缴存形式履行国有股转持义务		-	(763)
期/年末未分配利润		31,975	27,323

(1) 根据 2017 年 6 月 28 日股东大会的批准，本公司按持股比例拟向股东派发现金股利人民币 1,248 百万元。该等股利已于 2017 年 7 月 21 日派发完毕。

五、 合并财务报表主要项目注释(续)

47. 利息净收入

	注	截至 2017 年 6 月 30 日止六个月期间	截至 2016 年 6 月 30 日止六个月期间
利息收入			
发放贷款和垫款利息收入		41,650	38,454
债务工具利息收入		26,875	21,305
存放同业及其他金融机构利息收入		3,569	3,029
存放中央银行利息收入		2,627	2,600
拆出资金利息收入		2,428	2,255
融资融券利息收入		2,426	1,167
买入返售金融资产利息收入		1,307	2,282
其他		265	1,056
小计	(1)	81,147	72,148
利息支出			
吸收存款利息支出		20,213	21,499
同业及其他金融机构存放利息支出		12,855	8,315
应付债券利息支出		10,803	5,748
向中央银行借款利息支出		3,098	561
拆入资金利息支出		1,624	868
卖出回购金融资产款利息支出		835	1,310
其他		534	423
小计		49,962	38,724
利息净收入		31,185	33,424

(1) 截至 2017 年 6 月 30 日止六个月期间已减值金融资产产生的利息收入为人民币 477 百万元(截至 2016 年 6 月 30 日止六个月期间：人民币 434 百万元)。

五、 合并财务报表主要项目注释(续)

48. 手续费及佣金净收入

	截至 2017 年 6 月 30 日止六个月期间	截至 2016 年 6 月 30 日止六个月期间
手续费及佣金收入		
银行业务	16,911	14,597
证券业务	2,606	3,510
其他业务	513	734
小计	20,030	18,841
手续费及佣金支出		
银行业务	956	704
证券业务	587	571
其他业务	69	39
小计	1,612	1,314
手续费及佣金净收入	18,418	17,527

49. 已赚保费

	截至 2017 年 6 月 30 日止六个月期间	截至 2016 年 6 月 30 日止六个月期间
保险业务收入	2,858	1,916
减：分出保费	(91)	(84)
提取未到期责任准备金	(61)	(24)
合计	2,706	1,808

五、 合并财务报表主要项目注释(续)

50. 建造及营运业务收入

	截至 2017 年 6 月 30 日止六个月期间	截至 2016 年 6 月 30 日止六个月期间
环保能源项目	4,230	1,969
绿色环保项目	1,783	1,027
环保水务项目	1,216	898
其他	872	686
合计	8,101	4,580

51. 投资收益

	截至 2017 年 6 月 30 日止六个月期间	截至 2016 年 6 月 30 日止六个月期间
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融工具	446	418
可供出售金融资产	1,661	936
权益法核算的长期股权投资	635	833
衍生金融工具	(63)	(37)
应收款项类投资	116	71
其他	342	484
合计	3,137	2,705

五、 合并财务报表主要项目注释(续)

52. 公允价值变动收益/(损失)

	截至 2017 年 6 月 30 日止六个月期间	截至 2016 年 6 月 30 日止六个月期间
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融工具	167	(868)
衍生金融工具	(1,282)	1,050
合计	(1,115)	182

53. 其他业务收入

	截至 2017 年 6 月 30 日止六个月期间	截至 2016 年 6 月 30 日止六个月期间
其他收益-政府补助	396	-
租金收入	232	181
提供劳务收入	117	101
保险业务其他收入	13	136
其他	537	201
合计	1,295	619

五、 合并财务报表主要项目注释(续)

54. 业务及管理费用

	截至 2017 年 6 月 30 日止六个月期间	截至 2016 年 6 月 30 日止六个月期间
职工薪酬费用	10,910	10,267
房屋租赁费及物业管理费	1,503	1,516
折旧及摊销	1,297	1,357
业务宣传及广告费	876	595
其他	2,894	2,876
合计	17,480	16,611

55. 保险业务支出

	截至 2017 年 6 月 30 日止六个月期间	截至 2016 年 6 月 30 日止六个月期间
退保金	285	201
赔付支出	1,344	1,258
减：摊回赔付支出	(38)	(33)
提取/(转回)保险责任准备金	784	(22)
加：摊回保险责任准备金	(4)	1
保单红利支出	53	59
保险业务手续费及佣金支出	236	185
合计	2,660	1,649

五、 合并财务报表主要项目注释(续)

56. 税金及附加

	截至 2017 年 6 月 30 日止六个月期间	截至 2016 年 6 月 30 日止六个月期间
营业税	2	2,183
城建税	292	260
教育费附加	208	191
其他	133	43
合计	635	2,677

57. 资产减值损失

	截至 2017 年 6 月 30 日止六个月期间	截至 2016 年 6 月 30 日止六个月期间
发放贷款和垫款	9,305	9,328
应收款项类投资	361	9
可供出售金融资产	228	477
持有至到期投资	(10)	103
其他	176	508
合计	10,060	10,425

五、 合并财务报表主要项目注释(续)

58. 财务费用

	截至 2017 年 6 月 30 日止六个月期间	截至 2016 年 6 月 30 日止六个月期间
非金融业务利息支出	1,117	568
减：非金融业务财务收入	(101)	(80)
其他	18	1
合计	1,034	489

59. 所得税费用

(1) 本期所得税费用组成

	截至 2017 年 6 月 30 日止六个月期间	截至 2016 年 6 月 30 日止六个月期间
当期所得税	6,796	5,580
递延所得税	(284)	443
以前年度调整	(285)	323
合计	6,227	6,346

五、 合并财务报表主要项目注释(续)

59. 所得税费用(续)

(2) 所得税费用与利润总额的关系列示如下：

	截至 2017 年 6 月 30 日止六个月期间	截至 2016 年 6 月 30 日止六个月期间
税前利润	27,220	26,377
按母公司适用税率 25%计算的所得税	6,805	6,594
子公司适用不同税率的影响	(34)	(14)
不可抵税支出	1,833	1,114
不需纳税收入	(3,351)	(1,670)
未确认的可抵扣亏损和暂时性的差异的影响	1,267	30
利用以前年度可抵扣亏损	(8)	(31)
以前年度调整	(285)	323
本期所得税费用	6,227	6,346

60. 其他综合收益的税后净额

	截至 2017 年 6 月 30 日止六个月期间	截至 2016 年 6 月 30 日止六个月期间
以后将重分类进损益的其他综合收益		
(1) 权益法下在被投资单位以后将重分类进损益的其他综合收益中享有的份额	74	(350)
(2) 可供出售金融资产公允价值变动损益	(2,025)	(3,164)
(3) 外币财务报表折算差额	(531)	540
合计	(2,482)	(2,974)

五、 合并财务报表主要项目注释(续)

61. 现金流量表补充资料

(1) 将净利润调节为经营活动的现金流量：

	截至 2017 年 6 月 30 日止六个月期间	截至 2016 年 6 月 30 日止六个月期间
净利润	20,995	20,031
加：折旧及摊销	1,519	1,462
资产减值损失	10,060	10,425
公允价值变动(收益)/损失	1,129	(182)
处置固定资产、无形资产和其他长期资产的损失	2	1
非金融业务利息支出	1,117	568
投资(收益)/损失	(3,137)	(2,705)
递延所得税资产(增加)/减少	(575)	110
递延所得税负债增加/(减少)	291	74
经营性应收项目的增加	(172,791)	(157,456)
经营性应付项目的增加	(117,304)	431,680
应付债券利息支出	10,803	5,748
保险合同准备金变动	841	4
其他	639	2,568
经营活动产生的现金流量净额	(246,411)	312,328

(2) 不涉及现金收支的重大投资和筹资活动：

本集团于报告期内没有不涉及现金收支的重大投资和筹资活动事项发生。

五、 合并财务报表主要项目注释(续)

61. 现金流量表补充资料(续)

(3) 现金及现金等价物净变动情况：

	截至 2017 年 6 月 30 日止六个月期间	截至 2016 年 6 月 30 日止六个月期间
现金及现金等价物的期末余额	253,834	285,578
减：现金及现金等价物的期初余额	(307,426)	(211,658)
现金及现金等价物净增加额	(53,592)	73,920

(4) 本集团持有的现金及现金等价物分析如下：

	截至 2017 年 6 月 30 日止六个月期间	截至 2016 年 6 月 30 日止六个月期间
现金	5,860	6,584
可随时用于支付的		
- 银行存款	60,857	70,658
- 存放中央银行超额存款准备金	29,667	70,641
- 存放同业及其他金融机构款项	84,251	98,571
- 其他货币资金	137	528
- 拆出资金	62,509	32,902
结算备付金	5,463	5,290
其他	5,090	404
现金及现金等价物合计	253,834	285,578

六、 分部报告

本集团以内部组织结构、管理要求、内部报告制度为依据确定经营分部。经营分部是本集团的组成部分，该部分从事业务活动并从中获取收益及产生开支，并就此提供单独财务资料，供本集团管理层定期评价该组成部分的经营业绩，以决定向其配置资源、评价其业绩。本集团能够取得该组成部分的财务状况、经营成果和现金流量等有关财务资料。本集团确定的八个分部为：光大银行、光大证券、光大永明保险、光大金控资产、光大兴陇信托、光大香港、光大实业以及母公司及其他。

- 光大银行：该分部主要业务为银监会批准的包括对公及对私存款，贷款，支付结算，资金业务及其他金融业务；
- 光大证券：该分部主要从事证券经纪业务，证券投资咨询业务，融资融券业务，与证券交易、证券投资活动有关的财务顾问业务，证券承销与保荐业务，证券自营业务，证券资产管理业务，直接投资业务，创新投资业务，期货经纪业务和基金管理业务等；
- 光大永明保险：该分部主要从事人寿保险、健康保险和意外伤害保险等保险业务，上述业务的再保险业务，受托管理委托人委托的资金，管理运用自有资金，开展保险资产管理产品业务以及保监会、国务院其他部门批准的其他业务；
- 光大金控资产：该分部主要从事对产业基金，私募基金的投资。对企业股权投资，及并购重组、债券融资、首发上市、政府融资平台等顾问业务；
- 光大兴陇信托：该分部主要经营信托业务和固有资产投资运作；
- 光大香港：该分部主要从事资产管理和投资控股以及建造、环保能源项目和水务运营等；
- 光大实业：该分部主要从事实业投资和管理业务；
- 母公司及其他：该分部包括母公司以及光大云付。母公司通过战略、风险、资金、财务、法律、人力资源等职能为本集团的业务提供管理和支持，总部的收入主要来源于投资活动。光大云付尚处于初创期，业务规模较小，暂与母公司列入同一分部。

管理层监督各个分部的经营成果，以此作为资源分配和业绩考核的评定根据。各分部以净利润等指标作为业绩考核的标准。

各分部之间的交易价格和与第三方的交易相类似，均以公平价格为交易原则。

本集团的客户来源广泛，没有一个单一客户的交易额超过集团总收入的 10%。

六、 分部报告(续)

1. 经营分部利润、资产及负债

	截至 2017 年 6 月 30 日止六个月期间									
	光大银行	光大证券	光大永明保险	光大金控资产	光大兴陇信托	光大香港	光大实业	母公司及其他	分部间抵销	总额
利息收入	78,699	2,452	-	-	17	95	-	25	(141)	81,147
利息支出	(48,316)	(1,763)	-	-	-	-	-	-	117	(49,962)
利息净收入	30,383	689	-	-	17	95	-	25	(24)	31,185
手续费及佣金收入	16,948	2,683	-	50	361	95	-	6	(113)	20,030
手续费及佣金支出	(956)	(591)	-	-	(1)	(68)	-	-	4	(1,612)
手续费及佣金净收入	15,992	2,092	-	50	360	27	-	6	(109)	18,418
已赚保费	-	-	2,706	-	-	-	-	-	-	2,706
建造及营运业务收入	-	-	-	-	-	8,101	-	-	-	8,101
投资收益	(69)	831	300	118	91	1,866	224	1,764	(1,988)	3,137
公允价值变动收益/(损失)	(1,337)	39	(18)	(1)	4	182	-	15	1	(1,115)
汇兑净收益/(损失)	1,140	(125)	(12)	-	-	(216)	-	-	1	788
其他业务收入	225	441	258	-	2	299	157	53	(140)	1,295
营业收入合计	46,334	3,967	3,234	167	474	10,354	381	1,863	(2,259)	64,515
业务及管理费用	(13,593)	(2,295)	(543)	(45)	(142)	(755)	(171)	(97)	161	(17,480)
保险业务支出	-	-	(2,695)	-	-	-	-	-	35	(2,660)
建造及营运业务成本	-	-	-	-	-	(5,157)	-	-	-	(5,157)
税金及附加	(543)	(30)	(11)	(1)	(11)	(33)	(6)	-	-	(635)
资产减值损失	(10,030)	(4)	(2)	2	2	(28)	-	-	-	(10,060)
财务费用	-	-	-	2	-	(669)	(65)	(360)	58	(1,034)
其他业务成本	(165)	(6)	(211)	(18)	-	(28)	(10)	(51)	71	(418)
营业支出合计	(24,331)	(2,335)	(3,462)	(60)	(151)	(6,670)	(252)	(508)	325	(37,444)

六、 分部报告(续)

1. 经营分部利润、资产及负债(续)

	截至 2017 年 6 月 30 日止六个月期间									
	光大银行	光大证券	光大永明保险	光大金控资产	光大兴陇信托	光大香港	光大实业	母公司及其他	分部间抵销	总额
营业利润	22,003	1,632	(228)	107	323	3,684	129	1,355	(1,934)	27,071
加：营业外收入	51	7	1	1	-	169	1	-	-	230
减：营业外支出	(50)	(2)	(8)	-	-	(19)	-	-	-	(79)
分部利润总额	22,004	1,637	(235)	108	323	3,834	130	1,355	(1,934)	27,222
其他补充资料										
- 折旧及摊销	(1,065)	(200)	(19)	(2)	(3)	(218)	(9)	(3)	-	(1,519)
- 资本性支出	1,117	95	47	-	-	1,390	4	2	-	2,655

	2017 年 6 月 30 日									
	光大银行	光大证券	光大永明保险	光大金控资产	光大兴陇信托	光大香港	光大实业	母公司及其他	分部间抵销	总额
分部资产	4,033,546	194,856	49,045	3,433	5,339	131,506	16,607	109,709	(143,198)	4,400,843
其中：										
商誉	1,281	1,462	-	-	-	2,386	-	-	341	5,470
递延所得税资产	6,921	241	40	22	29	53	8	2	7	7,323
分部负债	(3,767,371)	(145,585)	(44,930)	(1,285)	(504)	(72,451)	(7,288)	(21,639)	34,312	(4,026,741)
其中：										
应付股利	(4,595)	(908)	-	(1)	-	(115)	-	(1,248)	1,904	(4,963)
递延所得税负债	-	(227)	-	-	-	(4,898)	(59)	(7)	-	(5,191)

六、 分部报告(续)

1. 经营分部利润、资产及负债(续)

	截至 2016 年 6 月 30 日止六个月期间									
	光大银行	光大证券	光大永明保险	光大金控资产	光大兴陇信托	光大香港	光大实业	母公司及其他	分部间抵销	总额
利息收入	69,610	2,571	-	-	45	72	-	-	(150)	72,148
利息支出	(36,985)	(1,889)	-	-	-	-	-	-	150	(38,724)
利息净收入	32,625	682	-	-	45	72	-	-	-	33,424
手续费及佣金收入	14,602	3,524	-	410	195	138	-	1	(29)	18,841
手续费及佣金支出	(704)	(597)	-	-	(8)	(31)	-	-	26	(1,314)
手续费及佣金净收入	13,898	2,927	-	410	187	107	-	1	(3)	17,527
已赚保费	-	-	1,808	-	-	-	-	-	-	1,808
建造及营运业务收入	-	-	-	-	-	4,580	-	-	-	4,580
投资收益	10	659	496	43	85	2,202	193	3,018	(4,001)	2,705
公允价值变动收益/(损失)	459	(259)	16	1	-	(49)	-	14	-	182
汇兑净收益/(损失)	(174)	(12)	10	-	-	74	-	-	-	(102)
其他业务收入	150	57	141	-	2	196	161	-	(88)	619
营业收入合计	46,968	4,054	2,471	454	319	7,182	354	3,033	(4,092)	60,743
业务及管理费用	(12,844)	(2,111)	(593)	(161)	(98)	(589)	(149)	(66)	-	(16,611)
保险业务支出	-	-	(1,668)	-	-	-	-	-	19	(1,649)
建造及营运业务成本	-	-	-	-	-	(2,651)	-	-	-	(2,651)
税金及附加	(2,472)	(183)	62	(24)	(10)	(44)	(6)	-	-	(2,677)
资产减值损失	(9,956)	(19)	(72)	-	(31)	(347)	-	-	-	(10,425)
财务费用	-	-	-	5	-	(425)	(43)	(136)	110	(489)
其他业务成本	(78)	(2)	(208)	-	-	(21)	(8)	-	39	(278)
营业支出合计	(25,350)	(2,315)	(2,479)	(180)	(139)	(4,077)	(206)	(202)	168	(34,780)

六、 分部报告(续)

1. 经营分部利润、资产及负债(续)

	截至 2016 年 6 月 30 日止六个月期间									
	光大银行	光大证券	光大永明保险	光大金控资产	光大兴陇信托	光大香港	光大实业	母公司及其他	分部间抵销	总额
营业利润	21,618	1,739	(8)	274	180	3,105	148	2,831	(3,924)	25,963
加：营业外收入	113	217	12	11	-	130	-	-	-	483
减：营业外支出	(19)	(42)	(5)	-	-	(2)	(1)	-	-	(69)
分部利润总额	21,712	1,914	(1)	285	180	3,233	147	2,831	(3,924)	26,377
其他补充资料										
- 折旧及摊销	(1,093)	(194)	(21)	(1)	(5)	(129)	(17)	(2)	-	(1,462)
- 资本性支出	1,736	101	57	2	2	9,174	18	17	-	11,107

	2016 年 12 月 31 日									
	光大银行	光大证券	光大永明保险	光大金控资产	光大兴陇信托	光大香港	光大实业	母公司及其他	分部间抵销	总额
分部资产	4,020,042	177,637	51,693	3,347	5,231	122,906	15,479	100,816	(134,940)	4,362,211
其中：										
商誉	1,281	1,507	-	-	-	2,377	-	-	340	5,505
递延所得税资产	5,622	509	40	16	28	49	5	-	7	6,276
分部负债	(3,768,974)	(129,001)	(47,254)	(1,292)	(637)	(67,371)	(6,285)	(12,809)	27,776	(4,005,847)
其中：										
应付股利	(20)	-	-	(1)	-	-	-	-	-	(21)
递延所得税负债	-	(270)	-	-	-	(4,647)	(58)	(1)	-	(4,976)

七、 金融工具的风险分析

本集团在日常活动中面临各种金融工具的风险，主要包括：

- 信用风险
- 流动性风险
- 利率风险
- 外汇风险
- 保险风险
- 操作风险

下文主要论述上述风险敞口及其形成原因、风险管理目标、政策和过程以及计量风险的方法等。

本集团从事风险管理的目标是在风险和收益之间取得适当的平衡，力求降低金融风险对本集团财务业绩的不利影响。基于该风险管理目标，本集团已制定风险管理政策以辨别和分析本集团所面临的风险，设定适当的风险可接受水平并设计相应的内部控制程序，以监控本集团的风险水平。本集团会定期审阅这些风险管理政策及有关内部控制系统，以适应市场情况或本集团经营活动的改变。本集团的内部审计部门也定期或随机检查内部控制系统的执行是否符合风险管理政策。

1. 信用风险

信用风险是指由于债务人或者交易对手不能履行合同义务，或者信用状况的不利变动而造成损失的风险。本集团主要面临的信用风险与存放在商业银行的存款、发放贷款和垫款、债券投资、与再保险公司的再保险安排、保户质押贷款、融资融券、财务担保及贷款承诺等有关。本集团通过使用多项控制措施，对信用风险进行识别、计量、监督及报告。

信贷业务

本集团不断完善内部控制机制，强化信贷业务全流程管理，按照有效制衡的原则，将信贷业务管理各环节的责任落实到各部门和岗位，并建立了全面考核和全员问责机制。本集团采用贷款风险分类方法监控贷款组合风险状况。贷款按风险程度分为正常、关注、次级、可疑及损失五类。后三类被视为已减值贷款和垫款，当一项或多项事件发生证明客观减值证据存在，并可能出现损失时，该贷款被界定为已减值贷款和垫款。已减值贷款和垫款的减值损失准备将视情况以组合或个别方式评估。

七、 金融工具的风险分析(续)

1. 信用风险(续)

资金业务

本集团根据交易产品、交易对手、交易对手所在地理区域设定信用额度，通过系统实时监控信用额度的使用状况，并会定期重检及调整信用额度。

本集团除现金以外的货币资金及定期存款主要存放于信用良好的金融机构，管理层认为其不存在重大的信用风险，预期不会因为对方违约而给本集团造成损失。

本集团通过实施信用控制政策，对潜在投资进行信用分析及对交易对手设定信用额度等措施以减低信用风险。为监控本集团信用风险，本集团对于应收款项及保户质押贷款按照账龄等要素对本集团的客户资料进行分析。对于债券和应收款项类投资，本集团会结合其信用评级以及担保情况等进行信用评估。本集团的投资组合中的大部分品种是定期存款、国债、政府机构债券、信用级别较高的企业债和应收款项类投资，因此本集团面临的信用风险相对较低。

保险业务

本集团在签订再保险合同之前，会对再保险公司进行信用评估，选择具有较高信用资质的再保险公司以降低信用风险。保户质押贷款的额度是根据客户有效保单现金价值给予一定的折扣而设定，其保单贷款的期限在保单有效期内，与其相关的信用风险将不会对报告期间本集团合并财务报表产生重大影响。

2. 流动性风险

流动性风险是因资产和负债的金额和到期日错配而产生。本集团的各运营实体在集团制定的总体流动性框架内，根据相应业务特点及监管要求，制定自身的适用于各实体的流动性风险管理策略、程序等。

本集团持有适量的流动性资产(如货币资金、其他短期存款及证券)以确保本集团的流动性需要，同时本集团持有足够的资金以满足日常经营中不可预知的支付需求。

本集团定期或不定期采用压力测试方法检测自身的抗流动性风险能力。

七、 金融工具的风险分析(续)

3. 利率风险

利率风险是指金融工具的价值/未来现金流量会因市场利率变动而出现波动的风险。浮动利率工具使本集团面临现金流利率风险，而固定利率工具使本集团面临公允价值利率风险。

本集团的利率风险政策规定其须维持一个适当的固定及浮动利率工具组合，以管理利率风险。有关政策亦规定本集团管理计息金融资产及计息金融负债的到期情况。浮动利率工具一般不到一年便会重新估价一次。固定利率工具的利率在有关金融工具初始时固定，在到期前不会改变。

4. 外汇风险

外汇风险是因汇率的不利变动而引起的本集团以外币列示的金融资产和负债的变化。本集团主要采用外汇敞口分析来衡量汇率风险的大小，并通过即期和远期外汇交易、衍生金融工具及将以外币为单位的资产与相同币种的对应负债匹配来管理其外汇风险。

5. 保险风险

保险合同风险是指发生保险事故的可能性以及由此产生的赔款金额和时间的不确定。在这类保险合同下，本集团面临的主要风险是实际赔款及保户利益给付超过了账面的保险负债。这种风险在下列情况下均可能出现：

发生机率风险 – 被保险事件发生数量的概率与预期的不同。

事件严重性风险 – 发生事件的赔偿成本的概率与预期不同。

保险负债发展风险 – 保险人债务金额在合同到期日可能发生变化的概率风险。

通过把损失风险分散至大批保险合同组合可减低上述风险。慎重选择和实施承保策略和方针，以及合理运用再保险安排也可改善风险的可变性。

七、 金融工具的风险分析(续)

5. 保险风险(续)

部分保险业务按一定比例分出给再保险公司，并按产品类别设立不同的自留比例。应收分保未决赔款准备金根据再保险合同的规定，按与未决赔款准备金一致的方式估算。尽管本集团使用再保险安排，但其并未解除本集团对保户负有的直接保险责任，因此分保业务存在因再保险公司未能履行其于有关再保险协议项下应承担的责任而产生的信用风险。本集团以分散方式分出保险业务给多家再保险公司，避免造成对单一再保险公司的依赖，且本集团的营运不会在很大程度上依赖任何单一再保险合同。

本集团的保险业务包括长期人身险保险合同(主要包括寿险和长期健康险)和短期人身险保险合同(主要包括短期健康险和意外伤害险)。就以死亡为承保风险的合同而言，传染病、生活方式的巨大改变和自然灾害均为可能成为增加整体索赔频率的重要因素，而导致比预期更早或更多的索赔。就以生存为承保风险的合同而言，不断改善的医疗水平和社会条件是延长寿命的最重要因素。

目前，这类风险在本集团所承保风险的各地区没有重大分别，但若存在不适当的金额集中仍有可能对基于组合进行赔付的严重程度产生影响。

含固定和保证赔付以及固定未来保费的合同，并不能大幅降低保险风险。同时，保险风险也会受保户终止合同、降低保费、拒绝支付保费影响。因此，保险风险受保单持有人的行为和决定影响。

本集团在中国大陆各地区的保费收入均比较均衡，无重大集中的保险风险。

6. 操作风险

操作风险是指由不完善或有问题的内部程序、员工和信息科技系统，以及外部事件所造成损失的风险。本定义所指操作风险包括法律风险，但不包括策略风险和声誉风险。本集团在管理其业务时会面临由多种不同因素而产生的操作风险。本集团通过建立及不断完善风险管理体系、规范政策制度、使用管理工具及报告机制、加强倡导培训等方法有效管控操作风险。

八、 公允价值

1. 公允价值计量

(1) 公允价值计量的层次

公允价值计量结果所属层次取决于对公允价值计量整体而言具有重要意义的最低层次的输入值。三个层次输入值的定义如下：

第一层次输入值：在计量日能够取得的相同资产或负债在活跃市场上未经调整的报价；

第二层次输入值：除第一层次输入值外相关资产或负债直接或间接可观察的输入值；

第三层次输入值：相关资产或负债的不可观察输入值。

(2) 持续和非持续第二层次公允价值计量项目，采用的估值技术和重要参数的定性及定量信息

第二层次的公允价值估值普遍根据第三方估值服务商对相同或同类资产的报价，或通过估值技术利用可观察的市场输入值及近期交易价格来确定公允价值。估值服务提供商通过收集、分析和解释多重来源的相关市场交易信息和其他关键估值模型的输入值，并采用广泛应用的内部估值技术，提供各种证券的理论报价。

对于以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产和可供出售金融资产中的债券投资的公允价值是采用相关债券登记结算机构估值系统的报价。相关报价机构在形成报价过程中采用了反映市场状况的可观察输入值。

对于以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产和可供出售金融资产中不存在公开市场的债务、权益工具投资及结构化主体，其公允价值以估值技术确定。估值技术所需的可观察输入值包括但不限于收益率曲线、资产净值和市盈率等估值参数。

对于衍生金融资产和负债的公允价值是根据市场报价来确定的。根据每个合约的条款和到期日，采用类似衍生金融工具的市场利率或汇率将未来现金流折现，以验证报价的合理性。权益互换合约中嵌入的衍生工具的公允价值是采用相关交易所报价计算的相关权益证券回报来确定的。

八、 公允价值(续)

1. 公允价值计量(续)

(2) 持续和非持续第二层次公允价值计量项目，采用的估值技术和重要参数的定性及定量信息(续)

于报告期内，本集团上述持续和非持续第二层次公允价值计量所使用的估值技术并未发生变更。

(3) 持续和非持续第三层次公允价值计量项目，采用的估值技术和重要参数的定性及定量信息

本集团制定了相关流程来确定持续的第三层次公允价值计量中合适的估值技术和输入值。本集团定期复核相关流程以及公允价值确定的合适性。

第三层次公允价值计量的信息如下：

	估值技术	不可观察输入值	对公允价值的影响
其他股权投资	上市公司比较法	流动性折价	折扣越高公允价值越低
信托计划、资产管理计划及银行理财产品等投资	现金流量折现法	风险调整折现率	风险调整折现率越高公允价值越低
限售股票	期权定价模型	波动率	波动率越大公允价值越低

八、 公允价值(续)

1. 公允价值计量(续)

(3) 持续和非持续第三层次公允价值计量项目，采用的估值技术和重要参数的定性及定量信息(续)

部分结构化衍生金融工具无公开报价。股权投资的公允价值的估计采用下列适当组合方法 (1) 使用现金流量折现法将企业未来价值转变成目前市场价值，(2) 依据就最近相似资产所支付的价格以及交易资产的财务指标如账面净值和营业净利润进行推断，(3) 如可能，运用市盈率、市净率、经调整的相似上市公司的企业价值与利息、税项、折旧和摊销前收益之比以及企业价值与销售额的比率，以反映投资的具体情况，(4) 运用残值法从总发展价值中扣除预计建构成本、利息及开发商利润，及 (5) 运用重置成本法估计土地使用的当前市场价值，加上当前的改善重置成本，减去物质磨损和所有相关形式的废弃及优化成本。

于报告期内，上述持续第三层次公允价值计量的资产和负债的公允价值的估值技术并未发生变更。

2. 其他金融工具的公允价值 (期末非以公允价值计量的项目)

除附注五、13 和 38 披露的持有至到期投资和应付债券的公允价值外，本集团于 2017 年 6 月 30 日及 2016 年 12 月 31 日持有的非以公允价值计量的各项金融资产和金融负债的公允价值与账面价值之间无重大差异。

九、 资本管理

本集团资本管理的主要目标是保持集团的稳定发展和持续增长，从而保障集团能为股东带来持续的投资回报。

本集团定期评估和管理资本结构以在债务融资带来的较高股东回报和权益性融资所带来的资本安全性之间取得平衡，并根据外部经济状况的变化调整资本结构。

本集团银行、证券、保险和信托等子公司需按照外部监管机构的相关要求管理资本。于 2017 年 6 月 30 日及 2016 年 12 月 31 日，这些子公司不存在违反相关资本要求的情况。

九、 资本管理(续)

本集团银行业务按照银监会颁布的《商业银行资本管理办法(试行)》及其他相关规定计算的核心一级资本充足率、一级资本充足率和资本充足率如下：

	2017 年 6 月 30 日	2016 年 12 月 31 日
核心一级资本充足率	8.35%	8.21%
一级资本充足率	9.42%	9.34%
资本充足率	11.86%	10.80%

十、 在未纳入合并财务报表范围的结构化主体中的权益

1. 在第三方机构发起设立的结构化主体中享有的权益：

本集团通过直接持有投资而在第三方机构发起设立的结构化主体中享有权益。这些结构化主体未纳入本集团的合并财务报表范围，主要为投资金融机构理财产品、基金、信托计划、债权投资计划、受益权转让计划、资产管理计划等。这些结构化主体的性质和目的主要是管理投资者的资产并赚取管理费，其融资方式是向投资者发行投资产品。本集团在这些结构化主体中享有的可变回报并不重大，因此本集团未合并这些结构化主体。

十、 在未纳入合并财务报表范围的结构化主体中的权益(续)

1. 在第三方机构发起设立的结构化主体中享有的权益：(续)

截至 2017 年 6 月 30 日，本集团通过直接持有投资而在第三方机构发起设立的结构化主体中享有的权益而在资产负债表反映的资产账面价值列示如下：

	2017 年 6 月 30 日					
	以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	可供出售金融资产	应收款项类投资	持有至到期投资	合计	最大风险敞口
信托及其他受益权	608	1,370	491,450	-	493,428	493,428
理财产品	3,476	108,740	24,138	-	136,354	136,354
基金投资	9,448	105,879	-	-	115,327	115,327
其他	2,217	5,775	1,075	3,718	12,785	12,785
合计	15,749	221,764	516,663	3,718	757,894	757,894

	2016 年 12 月 31 日					
	以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	可供出售金融资产	应收款项类投资	持有至到期投资	合计	最大风险敞口
信托及其他受益权	859	1,804	398,359	-	401,022	401,022
理财产品	1,329	168,216	150,129	-	319,674	319,674
基金投资	8,837	27,577	-	-	36,414	36,414
其他	4,978	1,849	975	1,688	9,490	9,490
合计	16,003	199,446	549,463	1,688	766,600	766,600

2. 在本集团作为发起人但未纳入合并财务报表范围的结构化主体中享有的权益：

本集团发起设立的未纳入合并财务报表范围的结构化主体的性质和目的主要是管理投资者的资产并收取管理费，其融资方式是向投资者发行投资产品。本集团在这些未纳入合并财务报表范围的结构化主体中享有的权益主要包括直接持有投资或通过管理这些结构化主体收取管理费收入。于 2017 年 6 月 30 日，本集团直接持有投资以及应收管理手续费而在资产负债表中反映的资产账面价值金额为人民币 11,091 百万元(2016 年 12 月 31 日：人民币 94,531 百万元)。

十、 在未纳入合并财务报表范围的结构化主体中的权益(续)

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

于 2017 年 6 月 30 日，本集团发起设立但未纳入本集团合并财务报表范围的结构化主体的发行规模余额为人民币 1,883,927 百万元(2016 年 12 月 31 日：人民币 1,765,828 百万元)。

十一、 关联方及关联交易

1. 中国投资有限责任公司、汇金公司及其下属公司

中国投资有限责任公司(“中投公司”)经国务院批准于 2007 年 9 月 29 日成立，注册资本为 2,000 亿美元。汇金公司为中投公司的全资子公司，代表中投公司依法独立行使对本公司的权利和义务。

汇金公司是由国家出资于 2003 年 12 月 16 日成立的国有独资公司。注册地为北京，注册资本为人民币 8,282.09 亿元，组织机构代码 71093296-1。汇金公司的职能经国务院授权，进行股权投资，不从事其他任何商业性经营活动。

本集团与中投公司、汇金公司、汇金公司的子公司及汇金公司的联营和合营企业间的交易，主要包括吸收存款、买卖债券、进行货币市场交易、银行结算和再保险等。这些交易按各个业务的正常程序并按市场价格进行。

本集团发行的次级债券、金融债券、同业存单以及存款证为不记名债券并可于二级市场交易，本集团并无有关这些银行及非银行金融机构于资产负债表日持有本集团的上述债券金额的资料。

2. 子公司、联营企业及合营企业

本公司的子公司、联营企业及合营企业与本公司的关系分别详见附注五、15和附注十六、4。本集团的关联方还包括子公司的联营企业和合营企业。

3. 本报告期内，本集团与关联方进行的交易按一般正常商业条款或按相关协议进行。

十二、 或有事项

鉴于保险及金融服务业务的性质，本集团在开展正常业务时，会涉及各种估计、或有事项及法律诉讼，包括但不限于在诉讼中作为原告与被告及在仲裁中作为申请人与被申请人。有关纠纷所产生的不利影响主要包括保单及其他索赔。本集团已对可能发生的损失计提准备，包括当管理层参考律师意见并能对上述诉讼结果做出合理估计后，对保单等索赔计提的准备。

对于无法合理预计结果及管理层认为败诉可能性较小的未决诉讼或可能的违约，本集团不计提相关准备。对于上述未决诉讼，管理层认为最终裁定结果产生的义务将不会对本集团的财务状况和经营结果造成重大影响。

十三、 承诺事项

1. 信贷承诺

本集团的信贷承诺包括贷款及信用卡承诺、承兑汇票、信用证及财务担保。

本集团贷款和信用卡承诺包括已审批并签订合同的尚未支用贷款额度及信用卡透支额度。承兑是指本集团对客户签发的汇票作出的兑付承诺。本集团管理层预期大部分的承兑汇票均会同时与客户偿付款项结清。本集团提供财务担保及信用证服务，以保证客户向第三方履行合约。

	2017 年 6 月 30 日	2016 年 12 月 31 日
贷款承诺		
- 原贷款合同到期日为 1 年或以内(含 1 年)	7,001	10,809
- 原贷款合同到期日为 1 年以上	18,902	19,580
- 信用卡承诺	160,380	128,088
小计	186,283	158,477
承兑汇票	374,588	401,420
开出保函	95,957	81,422
开出信用证	71,371	60,611
担保	185	5
合计	728,384	701,935

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

十三、 承诺事项(续)

2. 信贷承诺的信用风险加权金额

本集团的信贷承诺主要来自银行业务，其信用风险加权金额依据银监会《商业银行资本管理办法 (试行) 》的规定，根据交易对手的信用状况及到期期限等因素确定。信贷承诺的风险权重由 0%至 150%不等。

	2017 年 6 月 30 日	2016 年 12 月 31 日
信贷承诺的信用风险加权金额	300,247	265,689

3. 资本支出承诺

本集团于资产负债表日未包含于财务报表的资本支出承诺如下：

	2017 年 6 月 30 日	2016 年 12 月 31 日
已订约但未支付	8,070	11,454
已授权但未订约	1,206	1,260
合计	9,276	12,714

4. 经营租赁承诺

于资产负债表日，根据不可撤销的有关房屋等经营租赁协议，本集团须在以下期间支付的最低租赁付款额为：

	2017 年 6 月 30 日	2016 年 12 月 31 日
1 年以内(含 1 年)	2,490	2,445
1 年以上 2 年以内(含 2 年)	2,114	2,251
2 年以上 3 年以内(含 3 年)	1,799	1,887
3 年以上	5,593	5,671
合计	11,996	12,254

十三、 承诺事项(续)

5. 承销及兑付承诺

本集团于资产负债表日无未到期的债券承销承诺。

作为中国国债承销商，若债券持有人于债券到期日前兑付债券，光大银行有责任为债券持有人兑付该债券。该债券于到期日前的兑付金额是按票面价值加上兑付日未付利息。应付债券持有人的应计利息按照财政部和人行有关规则计算。兑付金额可能与兑付日市场上交易的相近似债券的公允价值不同。

本集团于资产负债表日按票面值对已承销、出售，但未到期的国债的兑付承诺如下：

	2017 年 6 月 30 日	2016 年 12 月 31 日
兑付承诺	8,402	8,308

6. 远期购入与售出承诺

本集团于资产负债表日未到期的远期购入与售出承诺如下：

	2017 年 6 月 30 日	2016 年 12 月 31 日
远期购入与售出承诺	550	550

十四、 委托贷款业务

本集团的委托贷款业务中包括接受政府部门、企业或个人的委托，以其提供的资金发放委托贷款。本集团的委托贷款业务均不须本集团承担任何信贷风险，本集团只以代理人的身份，根据委托方的指示持有和管理这些资产及负债，并就所提供的服务收取手续费。由于委托资产不属于本集团的资产，未在资产负债表内确认。

	2017 年 6 月 30 日	2016 年 12 月 31 日
委托贷款	142,392	120,016

十五、 资产负债表日后事项

本公司公开发行公司债券

于 2017 年 8 月 10 日，本公司公开发行公司债券人民币 50 亿元。本期债券分 2 个品种，其中品种一为 5 年期固定利率品种附第 3 年末发行人调整票面利率选择权和投资者回售选择权，发行利率为 4.6%，发行规模为人民币 38 亿元；品种二为 7 年期固定利率品种，附第 5 年末发行人调整票面利率选择权和投资者回售选择权，发行利率为 4.8%，发行规模为人民币 12 亿元。

于 2017 年 8 月 23 日和 2017 年 8 月 24 日，本公司公开发行公司债券人民币 20 亿元。本期债券分 2 个品种，其中品种一为 5 年期固定利率品种，附第 3 年末发行人调整票面利率选择权和投资者回售选择权，发行利率为 4.54%，发行规模为人民币 8 亿元；品种二 7 年期固定利率品种，附第 5 年末发行人调整票面利率选择权和投资者回售选择权，发行利率为 4.79%，发行规模为人民币 12 亿元。

光大银行公开发行金融债券

2017 年 7 月 21 日，光大银行在全国银行间债券市场发行了面值为人民币 220 亿元的金融债券，票面利率 4.20%，为 3 年固定利率债券，在债券存续期间内投资者不得提前回售本期债券，发行人不得提前赎回本期债券。

光大银行拟非公开增发 H 股股票

2017 年 6 月 20 日，光大银行股东大会审议批准了非公开发行 H 股股票的议案，拟非公开发行 H 股股票不超过 65.69 亿股，募集资金总额不超过人民币 310 亿元。该方案已于 2017 年 7 月 25 日获银监会核准。

十六、 母公司个别财务报表主要项目注释

1. 货币资金

	2017 年 6 月 30 日	2016 年 12 月 31 日
银行存款	304	509
其他货币资金	8	8
合计	312	517

2. 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

	2017 年 6 月 30 日	2016 年 12 月 31 日
指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	8,709	-
合计	8,709	-

3. 可供出售金融资产

	2017 年 6 月 30 日	2016 年 12 月 31 日
理财产品	3,437	5,165
权益工具	34	34
合计	3,471	5,199

十六、 母公司个别财务报表主要项目注释(续)

4. 长期股权投资

	注	2017 年 6 月 30 日	2016 年 12 月 31 日
对子公司的投资	(1)	87,678	87,678
对联营企业的投资	(2)	4,256	4,243
合计		91,934	91,921
减：减值准备		(658)	(658)
账面价值		91,276	91,263

(1) 本公司对子公司投资分析如下：

	2017 年 6 月 30 日	2016 年 12 月 31 日
光大银行	32,857	32,857
光大证券	10,076	10,076
光大永明保险	4,292	4,292
光大香港	24,556	24,556
光大金控资产	3,789	3,789
光大兴陇信托	3,056	3,056
光大实业	8,792	8,792
光大云付	60	60
光大金瓯	200	200
合计	87,678	87,678

十六、 母公司个别财务报表主要项目注释(续)

4. 长期股权投资(续)

(2) 本公司对联营企业投资分析如下：

	附注五	2017 年 6 月 30 日	2016 年 12 月 31 日
申万宏源集团	15(2)(a)	4,256	4,243
合计		4,256	4,243

5. 应付债券

	附注五	2017 年 6 月 30 日	2016 年 12 月 31 日
应付公司债券	38(4)(a)(b)	6,986	6,995
应付中期票据	38(6)(a)(b)(c)	9,990	2,996
合计		16,976	9,991

十六、 母公司个别财务报表主要项目注释(续)

6. 应付职工薪酬

	注	2017 年 6 月 30 日	2016 年 12 月 31 日
短期薪酬	(1)	48	92
离职后福利	(2)	-	-
合计		48	92

(1) 短期薪酬

	2017 年 1 月 1 日	本期 增加	本期 减少	2017 年 6 月 30 日
工资、奖金、津贴和补贴	85	24	(67)	42
职工福利费	-	1	(1)	-
社会保险费	-	2	(2)	-
住房公积金	-	2	(2)	-
工会经费和职工教育经费	7	1	(2)	6
合计	92	30	(74)	48

	2016 年 1 月 1 日	本年 增加	本年 减少	2016 年 12 月 31 日
工资、奖金、津贴和补贴	54	110	(79)	85
职工福利费	-	3	(3)	-
社会保险费	-	4	(4)	-
住房公积金	-	6	(6)	-
工会经费和职工教育经费	6	6	(5)	7
合计	60	129	(97)	92

十六、 母公司个别财务报表主要项目注释(续)

6. 应付职工薪酬(续)

(2) 离职后福利

	2017 年 1 月 1 日	本期增加	本期减少	2017 年 6 月 30 日
基本养老保险费	-	3	(3)	-
企业年金缴费	-	2	(2)	-
补充退休福利	-	2	(2)	-
合计	-	7	(7)	-

	2016 年 1 月 1 日	本年增加	本年减少	2016 年 12 月 31 日
基本养老保险费	-	5	(5)	-
企业年金缴费	-	3	(3)	-
补充退休福利	-	4	(4)	-
合计	-	12	(12)	-

7. 资本公积

	2017 年 6 月 30 日	2016 年 12 月 31 日
股本溢价	24,116	24,116
其他资本公积	(458)	(458)
合计	23,658	23,658

十六、 母公司个别财务报表主要项目注释(续)

8. 其他综合收益

	权益法下在被投资单位以后将重分类进损益的其他综合收益中享有的份额	可供出售金融资产公允价值变动损益	合计
2016 年 1 月 1 日	18	14	32
本年增加/(减少)	(55)	68	13
2016 年 12 月 31 日及 2017 年 1 月 1 日	(37)	82	45
本期增加/(减少)	10	(52)	(42)
2017 年 6 月 30 日	(27)	30	3

9. 盈余公积

	法定盈余公积
2016 年 1 月 1 日	285
提取法定盈余公积	277
2016 年 12 月 31 日及 2017 年 1 月 1 日	562
提取法定盈余公积	-
2017 年 6 月 30 日	562

十六、 母公司个别财务报表主要项目注释(续)

10. 利润分配及未分配利润

	截至 2017 年 6 月 30 日止六个月期间	2016 年度
期/年初未分配利润	3,540	2,478
加：净利润	1,342	2,768
减：提取法定盈余公积	-	(277)
对股东的分配	(1,248)	(666)
以现金缴存形式履行国有股转持义务	-	(763)
期/年末未分配利润	3,634	3,540

有关利润分配情况，参见附注五、46。

11. 投资收益

	截至 2017 年 6 月 30 日止六个月期间	截至 2016 年 6 月 30 日止六个月期间
按成本法核算的长期股权投资收益	1,497	2,858
按权益法核算的长期股权投资收益	102	106
可供出售金融资产投资收益	80	20
合计	1,679	2,984

十六、 母公司个别财务报表主要项目注释(续)

12. 业务及管理费用

	截至 2017 年 6 月 30 日止六个月期间	截至 2016 年 6 月 30 日止六个月期间
职工薪酬费用	37	29
房屋租赁费及物业管理费	13	10
其他	8	9
合计	58	48

13. 财务费用

	截至 2017 年 6 月 30 日止六个月期间	截至 2016 年 6 月 30 日止六个月期间
利息支出	280	120
减：利息收入	(1)	(4)
合计	279	116

14. 其他综合收益的税后净额

	截至 2017 年 6 月 30 日止六个月期间	截至 2016 年 6 月 30 日止六个月期间
按照权益法核算的在被投资单位其他综合收益中所享有的份额	10	(70)
可供出售金融资产 - 本期已确认公允价值变动	(52)	29
合计	(42)	(41)

十六、 母公司个别财务报表主要项目注释(续)

15. 现金流量表补充资料

(1) 将净利润调节为经营活动产生的现金流量净额：

	截至 2017 年 6 月 30 日止六个月期间	截至 2016 年 6 月 30 日止六个月期间
净利润	1,342	2,820
加：折旧及摊销	1	1
财务费用	280	120
投资收益	(1,679)	(2,984)
经营性应收项目的减少/(增加)	6	(2)
经营性应付项目的增加/(减少)	(33)	(40)
经营活动产生的现金流量净额	(83)	(85)

(2) 现金及现金等价物净变动情况：

	截至 2017 年 6 月 30 日止六个月期间	截至 2016 年 6 月 30 日止六个月期间
现金及现金等价物的期末余额	312	1,417
减：现金及现金等价物的期初余额	(517)	(611)
现金及现金等价物净增加额	(205)	806

(3) 本公司持有的现金及现金等价物分析如下：

	2017 年 6 月 30 日	2016 年 6 月 30 日
银行存款	304	1,105
其他货币资金	8	312
现金及现金等价物合计	312	1,417