中国光大集团股份公司

2018 年半年度财务报表(未经审计)

目录

	页次
2018 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	4-7
合并股东权益变动表	8-10
合并现金流量表	11-14
公司资产负债表	15-16
公司利润表	17-18
公司股东权益变动表	19-21
公司现金流量表	22-23
财务报表附注	24-147

中国光大集团股份公司
合并资产负债表
2018年6月30日
(金额单位为人民币百万元)

	附注五	2018年 6月30日	2017年 12月31日
资产			
现金及存放款项	1	451,934	453,340
结算备付金	2	5,412	4,325
贵金属		27,722	40,352
拆出资金	3	151,810	148,816
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	4	365,529	91,738
衍生金融资产	5	10,471	4,735
买入返售金融资产	6	85,214	111,791
应收利息	7	31,945	30,910
存出保证金	8	3,996	3,713
应收款项	9	77,120	70,645
融出资金	10	36,182	37,708
发放贷款和垫款	11	2,170,618	1,978,121
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产	12	169,778	-
以摊余成本计量的金融投资	13	918,891	-
可供出售金融资产	14	-	472,489
持有至到期投资	15	-	345,234
应收款项类投资	16	-	524,358
长期股权投资	17	14,383	13,611
存出资本保证金	18	1,109	1,105
投资性房地产	19	15,800	15,725
固定资产	20	21,405	21,002
无形资产	21	11,164	9,357
商誉	22	4,350	4,288
递延所得税资产	23	10,747	8,283
其他资产	24	82,825	61,239
独立账户资产	25	15,499	15,459
资产总计		4,683,904	4,468,344

中国光大集团股份公司
合并资产负债表(续)
2018 年 6 月 30 日
(金额单位为人民币百万元)

	附注五	2018 年 6 月 30 日	2017 年 12 月 31 日
负债和股东权益			
负债			
向中央银行借款		252,000	232,500
同业及其他金融机构存放款项	28	595,234	572,496
拆入资金	29	160,920	109,792
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	30	498	458
衍生金融负债	5	10,527	6,720
卖出回购金融资产款	31	65,392	71,131
吸收存款	32	2,428,687	2,265,807
代理买卖证券款	33	42,195	40,886
保户储金及投资款	34	4,207	4,936
应付利息	35	41,253	42,463
应付款项	36	7,798	7,313
应付职工薪酬	37	10,676	11,634
应交税费	38	4,923	6,797
借款	39	66,236	56,283
应付债券	40	468,173	533,420
递延所得税负债	23	6,529	5,607
保险合同准备金	41	17,964	12,456
其他负债	42	66,887	60,869
独立账户负债	25	15,499	15,459
负债合计		4,265,598	4,057,027

中国光大集团股份公司
合并资产负债表(续)
2018 年 6 月 30 日
(金额单位为人民币百万元)

	附注五	2018 年 6 月 30 日	2017 年 12 月 31 日
负债和股东权益(续)			
股东权益			
股本	43	60,000	60,000
资本公积	44	1,856	1,573
其他综合收益	45	1,869	903
盈余公积	46	731	731
一般风险准备	47	16,741	16,798
未分配利润	48	40,974	38,236
归属于母公司的股东权益合计		122,171	118,241
少数股东权益		296,135	293,076
股东权益合计		418,306	411,317
负债和股东权益总计		4,683,904	4,468,344

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 2018 年 8 月 29 日由以下人士签署：

李晓鹏	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 2018 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 2018 年 6 月 30 日止六个月期间	截至 2017 年 6 月 30 日止六个月期间
一、营业收入			
利息收入		83,953	81,147
利息支出		(55,875)	(49,962)
利息净收入	49	28,078	31,185
手续费及佣金收入		23,350	20,030
手续费及佣金支出		(1,847)	(1,612)
手续费及佣金净收入	50	21,503	18,418
已赚保费	51	7,452	2,706
建造及营运业务收入	52	9,668	8,101
投资收益	53	9,974	3,137
公允价值变动净收益/(损失)	54	2,637	(1,115)
汇兑净(损失)/收益		(2,244)	788
其他业务收入	55	886	899
其他收益		248	396
营业收入合计		78,202	64,515
二、营业支出			
业务及管理费用	56	(19,840)	(17,480)
保险业务支出	57	(7,291)	(2,660)
建造及营运业务成本		(5,970)	(5,157)
税金及附加	58	(674)	(635)
资产减值损失	59	(14,762)	(10,060)
财务费用	60	(1,526)	(1,034)
其他业务成本		(496)	(418)
营业支出合计		(50,559)	(37,444)

中国光大集团股份公司
合并利润表(续)
截至 2018 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 2018 年 6 月 30 日止六个月期间	截至 2017 年 6 月 30 日止六个月期间
三、营业利润		27,643	27,071
加：营业外收入		289	230
减：营业外支出		(58)	(79)
四、利润总额		27,874	27,222
减：所得税费用	61	(5,072)	(6,227)
五、净利润		22,802	20,995
按经营持续性分类			
持续经营净利润		22,796	20,985
终止经营净利润		6	10
按所有权归属分类			
归属于母公司股东的净利润		6,501	5,906
少数股东损益		16,301	15,089

中国光大集团股份公司
合并利润表(续)
截至 2018 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 2018 年 6 月 30 日止六个月期间	截至 2017 年 6 月 30 日止六个月期间
六、其他综合收益的税后净额	62	1,923	(2,482)
以后不能重分类进损益的其他综合收益		(397)	-
1 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的权益工具公允价值变动		(397)	-
以后将重分类进损益的其他综合收益		2,320	(2,482)
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		(36)	74
2 可供出售金融资产公允价值变动损益		-	(2,025)
3 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具公允价值变动		1,066	-
4 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具减值准备		(263)	-
5 外币财务报表折算差额		1,553	(531)

中国光大集团股份公司
合并利润表(续)
截至 2018 年 6 月 30 日止六个月期间
(金额单位为人民币百万元)

	截至 2018 年 6 月 30 日止 六个月期间	截至 2017 年 6 月 30 日止 六个月期间
七、综合收益总额	24,725	18,513
归属于母公司股东的综合收益总额	7,167	4,960
归属于少数股东的综合收益总额	17,558	13,553

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 2018 年 8 月 29 日由以下人士签署：

李晓鹏	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 2018 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 12 月 31 日余额		60,000	1,573	903	731	16,798	38,236	293,076	411,317
会计政策变更		-	-	267	-	-	(2,506)	(6,344)	(8,583)
2018 年 1 月 1 日余额		60,000	1,573	1,170	731	16,798	35,730	286,732	402,734
本期增减变动金额									
(一) 综合收益总额		-	-	666	-	-	6,501	17,558	24,725
(二) 股东投入资本		-	-	-	-	-	-	-	-
(三) 利润分配	48								
1. 提取盈余公积		-	-	-	-	-	-	-	-
2. 提取一般风险准备		-	-	-	-	7	(7)	-	-
3. 对股东的分配		-	-	-	-	-	(1,281)	(9,239)	(10,520)
(四) 其他		-	283	33	-	(64)	31	1,084	1,367
上述(一)至(四)小计		-	283	699	-	(57)	5,244	9,403	15,572
2018 年 6 月 30 日余额		60,000	1,856	1,869	731	16,741	40,974	296,135	418,306

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 2018 年 8 月 29 日由以下人士签署：

李晓鹏	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 2018 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) 其他权益工具持有者投入的资本		-	-	-	-	-	-	3,659	3,659
(四) 利润分配	48								
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

中国光大集团股份公司
合并股东权益变动表(续)
截至 2018 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
本年增减变动金额									
(一) 综合收益总额		-	-	(1,766)	-	-	12,808	25,906	36,948
(二) 股东投入资本		-	(60)	-	-	-	-	21,507	21,447
(三) 其他权益工具持有者投入的资本		-	-	-	-	-	-	3,659	3,659
(四) 利润分配	48								
1. 提取盈余公积		-	-	-	169	-	(169)	-	-
2. 提取一般风险准备		-	-	-	-	478	(478)	-	-
3. 对股东的分配		-	-	-	-	-	(1,248)	(6,373)	(7,621)
(五) 其他		-	(330)	-	-	-	-	850	520
上述(一)至(五)小计		-	(390)	(1,766)	169	478	10,913	45,549	54,953
2017 年 12 月 31 日余额		60,000	1,573	903	731	16,798	38,236	293,076	411,317

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 2018 年 6 月 30 日止六个月期间
(金额单位为人民币百万元)

	截至 2018 年 6 月 30 日止 六个月期间	截至 2017 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	19,500	30,500
同业及其他金融机构存放款项净增加额	22,738	-
拆入资金净增加额	51,128	20,352
吸收存款净增加额	162,880	150,720
存放中央银行存款准备金净减少额	36,661	-
存放同业及其他金融机构款项净减少额	1,760	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	26,612	-
融出资金净减少额	1,495	3,563
代理买卖证券业务收到的现金净额	443	-
收取的利息、手续费及佣金	108,357	103,276
收到其他与经营活动有关的现金	21,089	18,115
经营活动现金流入小计	452,663	400,819

中国光大集团股份公司
合并现金流量表(续)
截至 2018 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 2018 年 6 月 30 日止六个月期间	截至 2017 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)
拆出资金净增加额		(2,279)	-
银行业务及证券业务买入返售金融资产净增加额		-	(36,825)
发放贷款和垫款净增加额		(215,258)	(174,792)
购买融资租赁资产支付的现金		(4,893)	(892)
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		(7,779)	(16,824)
代理买卖证券业务支付的现金净额		-	(2,887)
支付的利息、手续费及佣金		(47,148)	(39,439)
支付给职工以及为职工支付的现金		(13,370)	(12,155)
支付的各项税费		(10,996)	(12,044)
支付其他与经营活动有关的现金		(31,685)	(41,231)
经营活动现金流出小计		(333,408)	(647,230)
经营活动产生的现金流量净额	63(1)	119,255	(246,411)

中国光大集团股份公司
合并现金流量表(续)
截至 2018 年 6 月 30 日止六个月期间
(金额单位为人民币百万元)

	截至 2018 年 6 月 30 日止六个月期间	截至 2017 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	717,625	577,421
处置固定资产、无形资产和其他资产收到的现金	101	54
收到其他与投资活动有关的现金	1,544	1,945
投资活动现金流入小计	719,270	579,420
投资支付的现金	(724,037)	(514,666)
购建固定资产、无形资产和其他资产支付的现金	(3,099)	(2,633)
取得子公司支付的现金	(98)	(3)
支付的其他与投资活动有关的现金	(718)	(1,664)
投资活动现金流出小计	(727,952)	(518,966)
投资活动产生的现金流量净额	(8,682)	60,454
筹资活动产生的现金流量		
发行债券收到的现金	22,561	152,907
取得借款收到的现金	26,510	17,677
吸收投资收到的现金	689	3,253
其中：子公司吸收少数股东投资收到的现金	689	3,253
收到的其他与筹资活动有关的现金	3,561	974
筹资活动现金流入小计	53,321	174,811

中国光大集团股份公司
合并现金流量表(续)
截至 2018 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 2018 年 6 月 30 日止六个月期间	截至 2017 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		(107,772)	(24,859)
分配利润或偿付利息所支付的现金		(15,601)	(15,228)
支付的其他与筹资活动有关的现金		(523)	(16)
筹资活动现金流出小计		(123,896)	(40,103)
筹资活动产生的现金流量净额		(70,575)	134,708
汇率变动对现金及现金等价物的影响		1,058	(2,343)
现金及现金等价物净增加额	63(3)	41,056	(53,592)
加：期初现金及现金等价物余额		200,019	307,426
期末现金及现金等价物余额	63(4)	241,075	253,834

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 2018 年 8 月 29 日由以下人士签署：

李晓鹏	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
2018 年 6 月 30 日
(金额单位为人民币百万元)

	附注十六	2018 年 6 月 30 日	2017 年 12 月 31 日
资产			
货币资金	1	363	250
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	2	11,942	9,101
应收利息		13	18
可供出售金融资产	3	-	3,719
长期股权投资	4	101,468	98,680
固定资产		8	8
无形资产		2	2
其他资产		2,663	1,926
资产总计		116,459	113,704

中国光大集团股份公司
资产负债表(续)
2018 年 6 月 30 日
(金额单位为人民币百万元)

	附注十六	2018 年 6 月 30 日	2017 年 12 月 31 日
负债和股东权益			
负债			
借款	5	1,278	639
应付债券	6	23,992	23,981
应付利息		513	566
应付职工薪酬	7	84	137
其他负债		1,493	196
负债合计		27,360	25,519
股东权益			
股本		60,000	60,000
资本公积	8	23,894	23,658
其他综合收益	9	(75)	(13)
盈余公积	10	731	731
未分配利润	11	4,549	3,809
股东权益合计		89,099	88,185
负债和股东权益总计		116,459	113,704

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 2018 年 8 月 29 日由以下人士签署：

李晓鹏	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 2018 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 2018 年 6 月 30 日止六个月期间	截至 2017 年 6 月 30 日止六个月期间
一、营业收入			
投资收益	12	2,799	1,679
公允价值变动净损失		(217)	-
营业收入合计		2,582	1,679
二、营业支出			
业务及管理费用	13	(76)	(58)
财务费用	14	(503)	(279)
营业支出合计		(579)	(337)
三、营业利润		2,003	1,342
减：营业外支出		(14)	-
四、利润总额		1,989	1,342
减：所得税费用		-	-
五、净利润		1,989	1,342

中国光大集团股份公司
利润表(续)
截至 2018 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 2018 年 6 月 30 日止 六个月期间	截至 2017 年 6 月 30 日止 六个月期间
六、其他综合收益的税后净额	15	(37)	(42)
以后将重分类进损益的其他综合收益		(37)	(42)
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		(37)	10
2 可供出售金融资产公允价值变动损益		-	(52)
七、综合收益总额		1,952	1,300

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 2018 年 8 月 29 日由以下人士签署：

李晓鹏	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 2018 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 12 月 31 日余额		60,000	23,658	(13)	731	3,809	88,185
会计政策变更		-	-	(25)	-	32	7
2018 年 1 月 1 日余额		60,000	23,658	(38)	731	3,841	88,192
本期增减变动金额							
(一) 综合收益总额		-	-	(37)	-	1,989	1,952
(二) 利润分配	11						
1. 对股东的分配		-	-	-	-	(1,281)	(1,281)
(三) 其他		-	236	-	-	-	236
上述(一)至(三)小计		-	236	(37)	-	708	907
2018 年 6 月 30 日余额		60,000	23,894	(75)	731	4,549	89,099

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 2018 年 8 月 29 日由以下人士签署：

李晓鹏	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 2018 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	11						
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

中国光大集团股份公司
股东权益变动表(续)
截至 2018 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
本年增减变动金额							
(一) 综合收益总额		-	-	(58)	-	1,686	1,628
(二) 利润分配	11						
1.提取盈余公积		-	-	-	169	(169)	-
2.对股东的分配		-	-	-	-	(1,248)	(1,248)
上述(一)至(二)小计		-	-	(58)	169	269	380
2017 年 12 月 31 日余额		60,000	23,658	(13)	731	3,809	88,185

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 2018 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 2018 年 6 月 30 日止六个月期间	截至 2017 年 6 月 30 日止六个月期间
经营活动产生的现金流量			
收到其他与经营活动有关的现金		23	5
经营活动现金流入小计		23	5
支付给职工以及为职工支付的现金		(100)	(81)
支付其他与经营活动有关的现金		(677)	(7)
经营活动现金流出小计		(777)	(88)
经营活动产生的现金流量净额	16(1)	(754)	(83)
投资活动产生的现金流量			
收回投资收到的现金		3,352	10,054
取得投资收益收到的现金		99	180
投资活动现金流入小计		3,451	10,234
投资支付的现金		(2,657)	(17,087)
购建固定资产和无形资产支付的现金		(4)	(1)
投资活动现金流出小计		(2,661)	(17,088)
投资活动产生的现金流量净额		790	(6,854)

中国光大集团股份公司
现金流量表(续)
截至 2018 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 2018 年 6 月 30 日止六个月期间	截至 2017 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
借款所收到的现金		1,278	-
筹资活动现金流入小计		1,278	7,000
偿付债务所支付的现金		(639)	-
分配利润或偿付利息所支付的现金		(548)	(229)
支付其他与筹资活动有关的现金		(14)	(39)
筹资活动现金流出小计		(1,201)	(268)
筹资活动产生的现金流量净额		77	6,732
现金及现金等价物净增加额	16(2)	113	(205)
加：期初现金及现金等价物余额		250	517
期末现金及现金等价物余额	16(3)	363	312

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 2018 年 8 月 29 日由以下人士签署：

李晓鹏	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

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，法定代表人为李晓鹏。

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

本中期财务报表以持续经营为基础列报。

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 2017 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 2018 年 6 月 30 日的财务状况以及截至 2018 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

除以下披露的重要会计政策变更，本集团作出会计估计的实质和假设与编制 2017 年度财务报表所作会计估计的实质和假设保持一致。

三、 在执行会计政策中所作出的重要会计估计和判断（续）

新金融工具准则

财政部于 2017 年 3 月和 5 月分别修订并颁布了《企业会计准则第 22 号-金融工具确认和计量》、《企业会计准则第 23 号-金融资产转移》、《企业会计准则第 24 号-套期会计》及《企业会计准则第 37 号-金融工具列报》等四项金融工具相关会计准则(以下合并简称"新金融工具准则")，为金融工具的分类与计量和减值提供了新的指引。本集团于 2018 年 1 月 1 日起采用上述新金融工具准则。

分类及计量

新金融工具准则要求将债务工具投资按照主体管理其的业务模式及其合同现金流量特征分为以摊余成本计量、以公允价值计量且其变动计入其他综合收益及以公允价值计量且其变动计入损益三类；对权益工具的投资需要按公允价值计量且其变动计入损益，若初始不可撤销地选择在其他综合收益计量公允价值变动，则其他综合收益不会循环计入损益。

业务模式

业务模式反映了主体如何管理其金融资产以产生现金流。主体持有该项金融资产是仅为收取合同现金流量为目标，还是既以收取合同现金流量为目标又以出售金融资产为目标。如果以上两种情况都不适用，那么该组金融资产的业务模式为“其他”，并分类为以公允价值计量且其变动计入损益。本集团在确定一组金融资产业务模式时考虑的关键因素主要包括：以往如何收取该组资产的现金流、该组资产的业绩如何评估并上报给关键管理人员、风险如何评估和管理，以及业务管理人员获得报酬的方式等。

合同现金流量特征

合同现金流量特征的评估旨在识别合同现金流量是否仅为本金及未偿付本金额之利息的支付。如果业务模式为收取合同现金流量，或包括收取合同现金流量和出售金融资产的双重目的，那么本集团将评估金融工具的现金流量是否仅为对本金和利息的支付。进行该评估时，本集团考虑合同现金流量是否与基本借贷安排相符。若合同条款引发了与基本借贷安排不符的风险或波动敞口，则相关金融资产分类为以公允价值计量且其变动计入损益。

三、 在执行会计政策中所作出的重要会计估计和判断（续）

新金融工具准则（续）

减值

新金融工具准则要求金融资产减值计量由“已发生损失模型”改为“预期信用损失模型”，适用于以摊余成本计量的金融资产、以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具，以及贷款承诺和财务担保合同。具体信息参见附注七、1 信用风险。

影响

根据新金融工具准则的过渡要求，本集团不对比较期间信息进行重述。金融资产和金融负债于首次执行日的账面价值调整计入当期的期初留存收益和其他综合收益。因执行新金融工具准则，本集团 2018 年 1 月 1 日的股东权益减少 2.09%，主要是由于采用预期信用损失模型所致。

新收入准则

财政部于 2017 年 7 月修订并颁布了《企业会计准则第 14 号-收入》(以下简称“新收入准则”)，新收入准则建立了一个五步法模型用于核算与客户之间的合同产生的所有收入。新收入准则下，主体确认的收入应反映其向客户转移商品或劳务的对价，该对价为预计有权向客户收取的金额。新收入准则的原则是提供一个更结构化的方法来计量和确认收入。

根据财政部《关于修订印发<企业会计准则第14号——收入>的通知》，对于编制合并财务报表的企业，母公司尚未执行新收入准则、而子公司已执行新收入准则的，母公司在编制合并财务报表时，可以将子公司按照新收入准则编制的财务报表直接合并。

根据上述规定，本集团下属子公司光大银行股份有限公司、光大证券股份有限公司和中国光大集团有限公司自2018年1月1日起，采用新收入准则，本公司及其余子公司尚未执行新收入准则。

新收入准则不适用于与金融工具相关的收入，因此不会影响本集团大部分收入，包括新金融工具准则所涵盖的净利息收入、公允价值变动损益和投资收益。因此，新收入准则对本集团的财务状况及经营成果无重大影响。

四、 合并财务报表的合并范围

1. 于 2018 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	52,489	27.49%	48.53%
光大证券股份有限公司("光大证券")(注 2)	上海	证券	4,611	35.74%	46.45%
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 62.47 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	71.82%	100.00%

2. 于 2017 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	52,489	27.49%	48.53%
光大证券(注 2)	上海	证券	4,611	36.74%	48.45%
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	72.22%	100.00%

四、 合并财务报表的合并范围(续)

3. 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：

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	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%

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保险监督管理委员会("银保监会")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%(2018 年 6 月 30 日：27.49%)，享有的表决权占光大银行总表决权的 28.00%(2018 年 6 月 30 日：29.00%)，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%(2018 年 6 月 30 日：19.53%)，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%(2018 年 6 月 30 日：48.53%)，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%(2018 年 6 月 30 日：35.74%)，享有的表决权占光大证券总表决权的 49.86%(2018 年 6 月 30 日：46.45%)，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。

五、 合并财务报表主要项目注释

1. 现金及存放款项

	注	2018 年 6 月 30 日	2017 年 12 月 31 日
现金		5,071	5,585
银行存款	(1)	49,839	52,513
其中：证券经纪业务客户存款		36,975	36,519
存放中央银行款项		371,641	348,119
其中：法定存款准备金	(2)	269,972	306,762
超额存款准备金	(3)	97,218	37,035
外汇风险准备金	(4)	330	880
财政性存款		4,121	3,442
存放同业及其他金融机构款项	(5)	25,366	45,206
其他货币资金		17	1,917
合计		451,934	453,340

(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 461 百万元(2017 年 12 月 31 日：人民币 427 百万元)，以及光大永明保险的定期存款人民币 1,316 百万元(2017 年 12 月 31 日：人民币 311 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 2018 年 6 月 30 日光大银行人民币存款准备金缴存比率为 13.5%(2017 年 12 月 31 日：14.5%)，外币存款准备金缴存比率为 5%(2017 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 2018 年 6 月 30 日光大银行外汇风险准备金的缴存比率为 0%(2017 年 12 月 31 日：0%)。

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	2018 年 6 月 30 日	2017 年 12 月 31 日
存放中国内地款项			
-银行		11,817	35,640
-非银行金融机构		333	334
小计		12,150	35,974
存放中国内地以外国家和地区款项			
-银行		13,337	9,264
小计		13,337	9,264
合计		25,487	45,238
减：减值准备	26	(121)	(32)
账面价值		25,366	45,206

(6) 于资产负债表日，货币资金中有部分用于负债业务的质押，详见附注五、27 担保物信息。

五、 合并财务报表主要项目注释(续)

2. 结算备付金

	2018 年 6 月 30 日	2017 年 12 月 31 日
自有备付金	1,802	739
客户备付金	3,108	2,613
信用备付金	502	973
合计	5,412	4,325

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	2018 年 6 月 30 日	2017 年 12 月 31 日
拆放中国内地款项			
-银行		22,722	23,175
-非银行金融机构		106,166	109,455
小计		128,888	132,630
拆放中国内地以外国家和地区款项			
-银行		23,182	16,200
小计		23,182	16,200
合计		152,070	148,830
减：减值准备	26	(260)	(14)
账面价值		151,810	148,816

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	2018 年 6 月 30 日	2017 年 12 月 31 日
债券	(1)	81,478	52,177
基金	(1)	227,181	20,890
股票		8,556	3,696
股权		13,138	5,839
理财产品		9,568	-
信托计划		6,998	-
资管计划		13,047	-
其他	(1)	5,563	9,136
合计	(2)	365,529	91,738

(1) 于 2018 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 12,569 百万元(2017 年 12 月 31 日：人民币 7,833 百万元)。

(2) 于资产负债表日，以公允价值计量且变动计入当期损益的金融资产中有部分用于回购协议交易的质押，详见附注五、27 担保物信息。

(3) 于 2018 年 6 月 30 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余额为人民币 7 百万元(2017 年 12 月 31 日：人民币 26,322 百万元)。

五、 合并财务报表主要项目注释(续)

5. 衍生金融资产及负债

	2018 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	607,746	7,104	(6,866)
-远期外汇	12,388	151	(202)
-外汇期权	27,627	189	(176)
利率衍生工具			
-利率掉期	1,458,962	2,749	(2,621)
-国债期货	3,331	5	(1)
权益衍生工具			
-权益互换	1,015	49	(47)
-股票期权	552	24	(2)
-收益凭证	5	-	-
-场外期权	6,769	184	(599)
-股指期货	212	1	-
其他衍生工具			
-信用违约互换	623	1	(11)
-商品期权	1,887	3	(2)
-商品期货	428	11	-
合计	2,121,545	10,471	(10,527)

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)

	2017 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	413,183	3,905	(6,101)
-远期外汇	5,997	115	(83)
-外汇期权	5,289	60	(6)
利率衍生工具			
-利率掉期	348,712	435	(378)
-国债期货	563	-	-
-利率期货	1,633	8	-
权益衍生工具			
-权益互换	514	2	(3)
-股票期权	803	8	(6)
-收益凭证	22	-	-
-场外期权	4,423	200	(130)
-股指期货	645	-	-
其他衍生工具			
-信用违约互换	641	-	(11)
-商品期权	134	2	(2)
-商品期货	149	-	-
-贵金属衍生品	3	-	-
合计	782,711	4,735	(6,720)

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：

	附注五	2018 年 6 月 30 日	2017 年 12 月 31 日
中国内地			
-银行		8,999	32,033
-非银行金融机构及其他		76,435	79,758
合计		85,434	111,791
减：减值准备	26	(220)	-
账面价值		85,214	111,791

(2) 按担保物类型分析：

	附注五	2018 年 6 月 30 日	2017 年 12 月 31 日
证券			
-股票		21,415	18,630
-政府债券		4,976	27,614
-其他证券		57,020	65,294
小计		83,411	111,538
银行承兑汇票		2,023	253
合计		85,434	111,791
减：减值准备	26	(220)	-
账面价值		85,214	111,791

五、 合并财务报表主要项目注释(续)

7. 应收利息

	附注五	2018 年 6 月 30 日	2017 年 12 月 31 日
应收投资利息		22,537	22,039
应收贷款和垫款利息		7,445	6,762
应收存放及拆放同业利息		540	614
应收融资融券利息		516	744
应收其他利息		920	812
合计		31,958	30,971
减：减值准备	26	(13)	(61)
账面价值		31,945	30,910

8. 存出保证金

	2018 年 6 月 30 日	2017 年 12 月 31 日
期货保证金	3,552	3,239
交易保证金	295	269
履约保证金	28	80
转融通保证金	77	76
信用保证金	44	49
合计	3,996	3,713

五、 合并财务报表主要项目注释(续)

9. 应收款项

	注/附注五	2018 年 6 月 30 日	2017 年 12 月 31 日
应收融资租赁款	(1)	67,560	63,700
应收清算款项		3,380	2,608
应收建造及营运款项		6,661	4,950
应收手续费及佣金		602	476
应收保费及应收分保账款		548	316
其他		187	286
合计		78,938	72,336
减：减值准备	26	(1,818)	(1,691)
账面价值		77,120	70,645

(1) 应收融资租赁款

	2018 年 6 月 30 日	2017 年 12 月 31 日
应收融资租赁款	77,521	72,113
减：未实现融资租赁收益	(9,961)	(8,413)
合计	67,560	63,700
减：应收融资租赁款减值准备	(1,719)	(1,633)
账面价值	65,841	62,067

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：

	2018 年 6 月 30 日	2017 年 12 月 31 日
1 年以内	21,282	19,198
1 至 2 年	15,753	13,663
2 至 3 年	12,989	12,888
3 年以上	27,497	26,364
合计	77,521	72,113

于资产负债表日，应收融资租赁款中有部分用于负债业务的质押，详见附注五、27 担保物信息。

10. 融出资金

(1) 按类别列示

	附注五	2018 年 6 月 30 日	2017 年 12 月 31 日
融资融券业务融出资金		28,002	29,563
孖展融资		8,411	8,409
合计		36,413	37,972
减：减值准备	26	(231)	(264)
账面价值		36,182	37,708

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	2018 年 6 月 30 日	2017 年 12 月 31 日
个人		33,683	32,791
机构		2,730	5,181
合计		36,413	37,972
减：减值准备	26	(231)	(264)
账面价值		36,182	37,708

(3) 担保物公允价值

	2018 年 6 月 30 日	2017 年 12 月 31 日
股票	105,908	109,929
资金	3,651	2,978
债券	51	5,296
基金	1,249	1,955
合计	110,859	120,158

(4) 存在承诺条件的融出资金

于 2018 年 6 月 30 日，本集团融出资金中有人民币 21 百万元(2017 年 12 月 31 日：人民币 88 百万元)为回购业务设定质押，详见附注五、27 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	2018 年 6 月 30 日	2017 年 12 月 31 日
发放贷款和垫款		2,229,577	2,030,303
减：以摊余成本计量的贷款损失准备	26	(58,959)	(52,182)
账面价值		2,170,618	1,978,121
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的贷款损失准备	26	(434)	-

五、 合并财务报表主要项目注释(续)

11. 发放贷款和垫款(续)

(1) 按性质分析

	附注五	2018 年 6 月 30 日	2017 年 12 月 31 日
以摊余成本计量的发放贷款和垫款			
公司贷款和垫款		1,237,958	1,177,716
票据贴现		1,503	22,389
个人贷款和垫款			
-个人住房按揭贷款		374,590	367,665
-个人经营贷款		131,196	125,752
-个人消费贷款		78,272	36,165
-信用卡		350,302	300,616
小计		934,360	830,198
以公允价值计量且其变化计入其他综合收益的发放贷款和垫款			
福费廷—国内信用证		33,931	-
票据贴现		21,825	-
发放贷款和垫款总额		2,229,577	2,030,303
减：以摊余成本计量的贷款损失准备	26	(58,959)	(52,182)
发放贷款和垫款账面价值		2,170,618	1,978,121
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的贷款损失准备	26	(434)	-

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、27 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

	附注五	2018 年 6 月 30 日	2017 年 12 月 31 日
制造业		252,586	241,236
水利、环境和公共设施管理业		220,387	209,403
房地产业		162,981	142,029
批发和零售业		112,249	109,468
租赁和商务服务业		146,239	126,451
交通运输、仓储和邮政服务业		95,178	91,949
建筑业		63,427	62,984
金融业		57,936	46,569
其他		160,906	147,627
公司贷款和垫款合计		1,271,889	1,177,716
个人贷款和垫款		934,360	830,198
票据贴现		23,328	22,389
发放贷款和垫款总额		2,229,577	2,030,303
减：以摊余成本计量的贷款损失准备	26	(58,959)	(52,182)
发放贷款和垫款账面价值		2,170,618	1,978,121
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的贷款损失准备	26	(434)	-

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

	附注五	2018 年 6 月 30 日	2017 年 12 月 31 日
信用贷款		690,398	589,235
保证贷款		521,147	452,602
附担保物贷款			
-抵押贷款		771,125	754,044
-质押贷款		246,907	234,422
发放贷款和垫款总额		2,229,577	2,030,303
减：以摊余成本计量的贷款损失准备	26	(58,959)	(52,182)
发放贷款和垫款账面价值		2,170,618	1,978,121
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的贷款损失准备	26	(434)	-

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

	2018 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	8,275	6,696	1,090	59	16,120
保证贷款	6,732	5,831	3,168	527	16,258
附担保物贷款					
-抵押贷款	4,657	4,524	5,639	1,552	16,372
-质押贷款	1,025	401	1,249	141	2,816
合计	20,689	17,452	11,146	2,279	51,566
占贷款和垫款总额百分比	0.93%	0.78%	0.50%	0.10%	2.31%

	2017 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	5,464	5,852	761	108	12,185
保证贷款	5,077	4,891	4,793	1,236	15,997
附担保物贷款					
-抵押贷款	5,452	5,263	7,567	716	18,998
-质押贷款	488	1,014	1,820	25	3,347
合计	16,481	17,020	14,941	2,085	50,527
占贷款和垫款总额百分比	0.81%	0.84%	0.74%	0.10%	2.49%

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

	2018 年 6 月 30 日				
	(注(a)) 阶段一 (12 个月预期信用损失)	(注(b)) 阶段二 (整个存续期预期信用损失)	(注(c)) 阶段三 (整个存续期预期信用损失-已减值)	合计	已减值贷款和垫款总额占贷款和垫款总额的百分比
发放贷款和垫款总额	2,078,450	116,804	34,323	2,229,577	1.54%
减：以摊余成本计量的贷款损失准备	(22,243)	(16,956)	(19,760)	(58,959)	
发放贷款和垫款账面价值	2,056,207	99,848	14,563	2,170,618	

	2017 年 12 月 31 日				
	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	1,997,358	9,802	23,143	2,030,303	1.62%
减：对应贷款和垫款的损失准备	(31,430)	(6,474)	(14,278)	(52,182)	
发放贷款和垫款账面价值	1,965,928	3,328	8,865	1,978,121	

(a) 该部分为自初始确认后信用风险无显著增加的贷款和垫款，按照该部分贷款和垫款未来 12 个月内预期信用损失的金额计量其减值准备。

(b) 该部分为自初始确认起信用风险显著增加，但尚无客观减值证据的贷款和垫款，按照该部分贷款和垫款整个存续期内预期信用损失的金额计量其减值准备。

(c) 该部分为在资产负债表日存在客观减值证据的贷款和垫款，按照该金融工具整个存续期内预期信用损失的金额计量其减值准备。

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

	2018 年 6 月 30 日			
	阶段一 (12个月预期信用损失)	阶段二 (整个存续期预期信用损失)	阶段三 (整个存续期预期信用损失-已减值)	合计 (附注五、26) (注(a)/(b))
2018年1月1日	(18,666)	(18,285)	(22,063)	(59,014)
转至阶段一	(549)	543	6	-
转至阶段二	544	(548)	4	-
转至阶段三	96	6,046	(6,142)	-
本期计提	(8,097)	(4,874)	(5,598)	(18,569)
本期转回	3,958	2,098	104	6,160
阶段转换	451	(1,899)	(881)	(2,329)
未导致贷款终止确认的合同现金流量修改	1	(40)	18	(21)
模型/风险参数调整	-	-	-	-
本期处置	-	-	9,387	9,387
本期核销及转出	-	-	5,624	5,624
收回以前年度核销	-	-	(668)	(668)
已减值贷款利息收入	-	-	473	473
汇率变动及其他	19	3	(24)	(2)
2018年6月30日	(22,243)	(16,956)	(19,760)	(58,959)

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(续)

	2017 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、26)
2017 年 1 月 1 日	(29,219)	(4,038)	(11,380)	(44,637)
本年计提	(2,426)	(4,400)	(14,112)	(20,938)
本年转回	215	-	1,023	1,238
本年收回	-	(639)	(259)	(898)
折现回拨	-	-	1,015	1,015
本年处置	-	-	6,031	6,031
本年核销	-	2,603	3,404	6,007
2017 年 12 月 31 日	(31,430)	(6,474)	(14,278)	(52,182)

(a) 上述发放贷款和垫款减值准备为以摊余成本计量的发放贷款和垫款减值准备。

(b) 于 2018 年 6 月 30 日，以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款和垫款减值准备余额为人民币 434 百万元(2018 年 1 月 1 日：人民币 842 百万元)。

(7) 已重组的贷款和垫款

	2018年6月30日	2017年12月31日
已重组的贷款和垫款	18,663	19,685

五、 合并财务报表主要项目注释(续)

11. 发放贷款和垫款(续)

(8) 发放贷款和垫款三阶段风险敞口

客户贷款和垫款按五级分类及三阶段列示如下：

	2018 年 6 月 30 日			
	阶段一 (12个月预期信用损失)	阶段二 (整个存续期预期信用损失)	阶段三 (整个存续期预期信用损失-已减值)	合计
正常	2,078,450	64,320	-	2,142,770
关注	-	52,484	-	52,484
次级	-	-	14,479	14,479
可疑	-	-	11,433	11,433
损失	-	-	8,411	8,411
发放贷款和垫款总额	2,078,450	116,804	34,323	2,229,577
减：以摊余成本计量的贷款损失准备	(22,243)	(16,956)	(19,760)	(58,959)
发放贷款和垫款账面价值	2,056,207	99,848	14,563	2,170,618
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的贷款损失准备	(425)	(9)	-	(434)

五、 合并财务报表主要项目注释(续)

12. 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产

	注	2018 年 6 月 30 日	2017 年 12 月 31 日
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具	(1)		
-债券		164,014	-
小计		164,014	-
指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的权益工具			
-股票		245	-
-股权	(2)	5,519	-
小计		5,764	-
合计	(3)	169,778	-

(1) 于 2018 年 6 月 30 日，本集团为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具确认了人民币 412 百万元的减值准备。

(2) 于 2018 年 6 月 30 日，光大证券因质押和自有资金投资而使变现能力受限制的以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债券和非上市股权等余额为人民币 9,355 百万元。

(3) 于资产负债表日，以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产中有部分用于回购协议交易、定期存款业务及掉期交易的质押，详见附注五、27 担保物信息。

五、 合并财务报表主要项目注释(续)

13. 以摊余成本计量的金融投资

	附注五	2018 年 6 月 30 日	2017 年 12 月 31 日
债券			
-政府		264,007	-
-银行及其他金融机构		142,573	-
-其他机构		36,636	-
小计		443,216	-
其他		479,811	-
合计		923,027	-
减：减值准备	26	(4,136)	-
账面价值	(1)	918,891	-

(1) 于资产负债表日，以摊余成本计量的金融投资中有部分用于回购协议交易和定期存款业务的质押，详见附注五、27 担保物信息。

五、 合并财务报表主要项目注释(续)

14. 可供出售金融资产

	注	2018 年 6 月 30 日	2017 年 12 月 31 日
债务工具	(1)	-	177,219
理财产品		-	39,102
基金投资		-	233,324
股权投资		-	16,186
其他		-	9,434
合计		-	475,265
减：减值准备		-	(2,776)
账面价值	(2)	-	472,489

(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、定期存款业务和掉期交易的质押，详见附注五、27 担保物信息。

五、 合并财务报表主要项目注释(续)

15. 持有至到期投资

	注	2018 年 6 月 30 日	2017 年 12 月 31 日
债券			
-政府		-	257,450
-银行及其他金融机构		-	73,453
-其他机构		-	14,432
小计		-	345,335
减：减值准备		-	(101)
账面价值	(1)	-	345,234
公允价值		-	336,132

(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、定期存款业务和掉期业务的质押，详见附注五、27 担保物信息。

16. 应收款项类投资

	注	2018 年 6 月 30 日	2017 年 12 月 31 日
信托及其他受益权	(1)	-	515,173
理财产品	(2)	-	5,096
其他		-	6,211
合计		-	526,480
减：减值准备		-	(2,122)
账面价值		-	524,358

(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。

(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。

五、 合并财务报表主要项目注释(续)

17. 长期股权投资

	注/附注五	2018 年 6 月 30 日	2017 年 12 月 31 日
对合营企业的投资	(1)	2,294	1,909
对联营企业的投资	(2)	12,117	11,730
合计		14,411	13,639
减：减值准备	26	(28)	(28)
账面价值		14,383	13,611

(1) 本集团对合营企业投资分析如下：

	注	2018 年 6 月 30 日	2017 年 12 月 31 日
不重要合营企业	(a)	2,294	1,909
减：减值准备		(5)	(5)
账面价值		2,289	1,904

(a) 采用权益法核算的不重要合营企业的汇总信息如下：

	2018 年 6 月 30 日	2017 年 12 月 31 日
投资账面价值合计	2,289	1,904
下列各项按持股比例计算的合计数		
净利润	113	102
其他综合收益	-	18
综合收益总额	113	120

五、 合并财务报表主要项目注释(续)

17. 长期股权投资(续)

(2) 本集团对联营企业投资分析如下：

	注	2018 年 6 月 30 日	2017 年 12 月 31 日
重要联营企业	(a)	4,629	4,387
不重要联营企业	(b)	7,488	7,343
合计		12,117	11,730
减：减值准备		(23)	(23)
账面价值		12,094	11,707

五、 合并财务报表主要项目注释(续)

17. 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 2018 年 6 月 30 日	本集团直接和间接持股比例 2017 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	22,536	人民币	4.43%	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五大股东，仍然对其具有重大影响。

五、 合并财务报表主要项目注释(续)

17. 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：(续)

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 2018 年 6 月 30 日止六个月期间	截至 2017 年 6 月 30 日止六个月期间
营业收入	6,075	6,062
归属于母公司股东的净利润	2,066	2,050
归属于母公司股东的其他综合收益	(628)	211
归属于母公司股东的综合收益总额	1,438	2,261
	2018 年 6 月 30 日	2017 年 12 月 31 日
总资产	336,735	299,943
归属于母公司股东的净资产	67,476	55,197
本集团按持股比例计算的净资产份额	2,991	2,749
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	4,629	4,387

(b) 采用权益法核算的不重要联营企业的汇总信息如下：

	2018 年 6 月 30 日	2017 年 12 月 31 日
投资账面价值合计	7,488	7,343
下列各项按持股比例计算的合计数		
净利润	222	532
其他综合收益	30	11
综合收益总额	252	543

五、 合并财务报表主要项目注释(续)

18. 存出资本保证金

于 2018 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 1,109 百万元(2017 年 12 月 31 日：共计人民币 1,105 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。

19. 投资性房地产

	2018 年 6 月 30 日	2017 年 12 月 31 日
期/年初账面价值	15,725	16,099
本期/年增加	-	182
本期/年减少	(29)	(439)
投资性房地产重估调整	-	642
汇率变动影响	104	(759)
期/年末账面价值	15,800	15,725

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 2018 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 258 百万元(截至 2017 年 6 月 30 日止六个月期间：人民币 228 百万元)。

于资产负债表日，投资性房地产中有部分用于负债业务的质押，详见附注五、27 担保物信息。

五、 合并财务报表主要项目注释(续)

20. 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						
2018 年 1 月 1 日	16,386	8,386	3,160	4,225	1,932	34,089
本期增加	164	217	59	122	705	1,267
本期减少	(29)	(79)	(14)	(36)	(1)	(159)
汇率调整	62	26	44	-	(8)	124
2018 年 6 月 30 日	16,583	8,550	3,249	4,311	2,628	35,321
累计折旧						
2018 年 1 月 1 日	(4,350)	(5,425)	(303)	(2,874)	-	(12,952)
本期增加	(252)	(383)	(73)	(179)	-	(887)
本期减少	1	70	8	31	-	110
汇率调整	(31)	(12)	(8)	(1)	-	(52)
2018 年 6 月 30 日	(4,632)	(5,750)	(376)	(3,023)	-	(13,781)
减值准备(附注五、26)						
2018 年 1 月 1 日	(134)	-	-	(1)	-	(135)
本期增加	-	-	-	-	-	-
2018 年 6 月 30 日	(134)	-	-	(1)	-	(135)
账面价值						
2018 年 6 月 30 日	11,817	2,800	2,873	1,287	2,628	21,405
2018 年 1 月 1 日	11,902	2,961	2,857	1,350	1,932	21,002

五、 合并财务报表主要项目注释(续)

20. 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						
2017 年 1 月 1 日	14,455	7,892	2,598	3,998	2,167	31,110
本年增加	2,204	740	1,318	304	879	5,445
本年减少	(255)	(246)	(619)	(61)	(1,113)	(2,294)
汇率调整	(18)	-	(137)	(16)	(1)	(172)
2017 年 12 月 31 日	16,386	8,386	3,160	4,225	1,932	34,089
累计折旧						
2017 年 1 月 1 日	(3,892)	(4,763)	(218)	(2,612)	-	(11,485)
本年增加	(489)	(870)	(125)	(333)	-	(1,817)
本年减少	17	204	34	58	-	313
汇率调整	14	4	6	13	-	37
2017 年 12 月 31 日	(4,350)	(5,425)	(303)	(2,874)	-	(12,952)
减值准备(附注五、26)						
2017 年 1 月 1 日	(134)	-	-	(1)	-	(135)
本年增加	-	-	-	-	-	-
2017 年 12 月 31 日	(134)	-	-	(1)	-	(135)
账面价值						
2017 年 12 月 31 日	11,902	2,961	2,857	1,350	1,932	21,002
2017 年 1 月 1 日	10,429	3,129	2,380	1,385	2,167	19,490

注： 于 2018 年 6 月 30 日，本集团固定资产余额中有原值人民币 290 百万元的房屋及建筑物正在办理产权证(2017 年 12 月 31 日：人民币 290 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)

21. 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					
2018 年 1 月 1 日	795	3,433	7,410	1,295	12,933
本期增加	20	260	1,774	(67)	1,987
本期减少	-	(2)	-	-	(2)
汇率调整	8	(1)	251	(19)	239
2018 年 6 月 30 日	823	3,690	9,435	1,209	15,157
累计摊销					
2018 年 1 月 1 日	(253)	(2,280)	(407)	(636)	(3,576)
本期增加	(6)	(270)	(116)	(8)	(400)
本期减少	-	1	-	-	1
汇率调整	(1)	1	(17)	(1)	(18)
2018 年 6 月 30 日	(260)	(2,548)	(540)	(645)	(3,993)
账面价值					
2018 年 6 月 30 日	563	1,142	8,895	564	11,164
2018 年 1 月 1 日	542	1,153	7,003	659	9,357

	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
本年增加	10	552	2,345	12	2,919
本年减少	-	5	-	(1)	4
汇率调整	(16)	(18)	(43)	(42)	(119)
2017 年 12 月 31 日	795	3,433	7,410	1,295	12,933
累计摊销					
2017 年 1 月 1 日	(240)	(1,920)	(214)	(450)	(2,824)
本年增加	(15)	(381)	(196)	(213)	(805)
本年减少	-	8	(19)	1	(10)
汇率调整	2	13	22	26	63
2017 年 12 月 31 日	(253)	(2,280)	(407)	(636)	(3,576)
账面价值					
2017 年 12 月 31 日	542	1,153	7,003	659	9,357
2017 年 1 月 1 日	561	974	4,894	876	7,305

五、 合并财务报表主要项目注释(续)

22. 商誉

	注/附注五	2018 年 6 月 30 日	2017 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)	1,364	1,344
光大国际收购汉科环境科技集团有限公司	(4)	699	680
光大国际收购波兰 NOVAGO 公司	(5)	559	512
其他		294	314
合计		9,992	9,926
减：减值准备	26	(5,642)	(5,638)
账面价值		4,350	4,288

(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)

22. 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 2018 年 6 月 30 日折合人民币 1,364 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 2018 年 6 月 30 日折合人民币 699 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 2018 年 6 月 30 日折合人民币 559 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)

23. 递延所得税资产及负债

(1) 按性质分析

	2018 年 6 月 30 日		2017 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	43,184	10,747	33,114	8,283
递延所得税负债	(38,824)	(6,529)	(31,687)	(5,607)
净额	4,360	4,218	1,427	2,676

(4) 递延所得税变动情况

	递延所得税资产/(负债)				
	2018 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	2018 年 6 月 30 日
资产减值准备	7,419	(145)	86	-	7,360
应付职工薪酬	1,777	879	-	-	2,656
金融工具公允价值变动	374	(644)	(295)	(13)	(578)
投资性房地产公允价值变动	(712)	-	-	(1)	(713)
固定资产折旧	(169)	(2)	-	-	(171)
附属公司未分派盈利	(726)	(60)	-	(29)	(815)
其他	(3,024)	(364)	-	(133)	(3,521)
合计	4,939	(336)	(209)	(176)	4,218

五、 合并财务报表主要项目注释(续)

23. 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)				
	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 12 月 31 日
资产减值准备	4,658	293	-	-	4,951
应付职工薪酬	1,753	24	-	-	1,777
金融工具公允价值变动	(1,252)	581	1,204	46	579
投资性房地产公允价值变动	(695)	(18)	-	1	(712)
固定资产折旧	(175)	(3)	-	9	(169)
附属公司未分派盈利	(586)	(148)	-	8	(726)
其他	(2,403)	(668)	-	47	(3,024)
合计	1,300	61	1,204	111	2,676

五、 合并财务报表主要项目注释(续)

24. 其他资产

	附注五	2018 年 6 月 30 日	2017 年 12 月 31 日
长期应收款		35,938	32,034
持有待售资产		838	760
其他		47,082	29,424
合计		83,858	62,218
减：减值准备	26	(1,033)	(979)
账面价值		82,825	61,239

五、 合并财务报表主要项目注释(续)

25. 独立账户资产及负债

独立账户资产

	2018 年 6 月 30 日	2017 年 12 月 31 日
-货币资金	87	161
-证券投资	15,277	15,134
-买入返售金融资产	-	31
-其他资产	135	133
合计	15,499	15,459

独立账户负债

	2018 年 6 月 30 日	2017 年 12 月 31 日
-卖出回购金融资产款	265	139
-其他负债	(10)	18
-净资产	15,244	15,302
合计	15,499	15,459

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)

26. 资产减值准备

资产减值准备情况汇总如下：

	附注五	2018 年 1 月 1 日	本期 (计提)/转回	本期 核销及其他	2018 年 6 月 30 日
存放同业及其他金融机构款项	1	(35)	(86)	-	(121)
拆出资金	3	(228)	(31)	(1)	(260)
买入返售金融资产	6	(32)	(188)	-	(220)
应收利息	7	(13)	-	-	(13)
应收款项	9	(1,938)	(4)	124	(1,818)
融出资金	10	(305)	11	63	(231)
以摊余成本计量的发放贷款和垫款	11	(59,014)	(14,759)	14,814	(58,959)
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款和垫款	11	(842)	408	-	(434)
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产		(353)	(62)	3	(412)
以摊余成本计量的金融资产	13	(4,219)	84	(1)	(4,136)
固定资产	20	(135)	-	-	(135)
商誉	22	(5,638)	-	(4)	(5,642)
长期股权投资	17	(28)	-	-	(28)
其他		(1,032)	(57)	4	(1,085)
合计		(73,812)	(14,684)	15,002	(73,494)

五、 合并财务报表主要项目注释(续)

26. 资产减值准备(续)

资产减值准备情况汇总如下：(续)

	附注五	2017 年 1 月 1 日	本年 (计提)/转回	本年 核销及其他	2017 年 12 月 31 日
存放同业及其他金融机构款项	1	(37)	5	-	(32)
拆出资金	3	(3)	(11)	-	(14)
应收利息	7	(47)	(15)	1	(61)
应收款项	9	(1,604)	(155)	68	(1,691)
融出资金	10	(138)	(177)	51	(264)
发放贷款和垫款	11	(44,637)	(19,700)	12,155	(52,182)
可供出售金融资产	14	(1,727)	(395)	(654)	(2,776)
持有至到期投资	15	(112)	11	-	(101)
应收款项类投资	16	(1,756)	(366)	-	(2,122)
固定资产	20	(135)	-	-	(135)
商誉	22	(5,429)	(217)	8	(5,638)
长期股权投资	17	(3)	(23)	(2)	(28)
其他	24	(834)	(200)	55	(979)
合计		(56,462)	(21,243)	11,682	(66,023)

五、 合并财务报表主要项目注释(续)

27. 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

	2018 年 6 月 30 日	2017 年 12 月 31 日
用于回购协议交易：		
-票据贴现	3,678	4,471
-以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	11,800	7,307
-以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产	10,224	-
-以摊余成本计量的金融投资	29,403	-
-可供出售金融资产	-	17,796
-持有至到期投资	-	38,969
小计	55,105	68,543
用于定期存款业务：		
-以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	226	579
-以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产	1,153	-
-以摊余成本计量的金融投资	36,725	-
-持有至到期投资	-	26,372
-可供出售金融资产	-	93
小计	38,104	27,044
用于掉期交易		
-以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产	49	-
-持有至到期投资	-	40
-可供出售金融资产	-	48
小计	49	88

五、 合并财务报表主要项目注释(续)

27. 担保物信息(续)

(1) 用作担保物的资产(续)

下列资产作为负债或或有负债的担保物(续)

	2018 年 6 月 30 日	2017 年 12 月 31 日
用于其他负债业务：		
-投资性房地产	-	11,458
-货币资金	584	2,158
-以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	1,369	1,618
-应收融资租赁款	-	1,348
-以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产	4,659	-
-以摊余成本计量的金融资产	4,468	-
-其他	14,656	32,143
小计	25,736	48,725
合计	118,994	144,400

(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)

28. 同业及其他金融机构存放款项

	2018 年 6 月 30 日	2017 年 12 月 31 日
中国内地存放款项		
-银行	133,000	155,111
-非银行金融机构	455,877	411,054
小计	588,877	566,165
中国内地以外国家和地区存放款项		
-银行	6,357	6,331
小计	6,357	6,331
合计	595,234	572,496

29. 拆入资金

	2018 年 6 月 30 日	2017 年 12 月 31 日
中国内地拆入款项		
-银行	99,352	61,887
-非银行金融机构	9,104	3,197
小计	108,456	65,084
中国内地以外国家和地区拆入款项		
-银行	51,885	44,708
-非银行金融机构	579	-
小计	52,464	44,708
合计	160,920	109,792

五、 合并财务报表主要项目注释(续)

30. 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债

	2018 年 6 月 30 日	2017 年 12 月 31 日
债务工具	154	246
权益工具	29	94
其他	315	118
合计	498	458

31. 卖出回购金融资产款

(1) 按交易对手类型及所在地区分析：

	2018 年 6 月 30 日	2017 年 12 月 31 日
中国内地		
-银行	47,847	55,369
-非银行金融机构及其他	17,545	15,762
合计	65,392	71,131

(2) 按担保物类别分析：

	2018 年 6 月 30 日	2017 年 12 月 31 日
证券	61,694	66,447
银行承兑汇票	3,678	4,471
信用业务债权收益	20	63
其他	-	150
合计	65,392	71,131

五、 合并财务报表主要项目注释(续)

32. 吸收存款

	2018 年 6 月 30 日	2017 年 12 月 31 日
以摊余成本计量		
活期存款		
-公司客户	719,078	703,188
-个人客户	196,102	176,416
小计	915,180	879,604
定期存款		
-公司客户	693,590	673,591
-个人客户	111,510	108,399
小计	805,100	781,990
保证金存款		
-承兑汇票保证金	152,755	166,513
-信用证保证金	15,674	14,645
-保函保证金	24,000	22,657
-其他	16,001	16,434
小计	208,430	220,249
其他存款	99,249	91,371
以摊余成本计量的吸收存款合计	2,027,959	1,973,214
以公允价值计量		
结构性存款		
-公司客户	264,535	196,313
-个人客户	136,193	96,280
以公允价值计量的吸收存款合计	400,728	292,593
合计	2,428,687	2,265,807

五、 合并财务报表主要项目注释(续)

33. 代理买卖证券款

	2018 年 6 月 30 日	2017 年 12 月 31 日
个人	32,761	33,718
机构	9,434	7,168
合计	42,195	40,886

34. 保户储金及投资款

	2018 年 6 月 30 日	2017 年 12 月 31 日
万能险保单	4,102	4,817
管理式医疗保单	105	119
合计	4,207	4,936

35. 应付利息

	2018 年 6 月 30 日	2017 年 12 月 31 日
应付吸收存款利息	29,702	29,418
应付债券利息	4,179	4,728
应付其他利息	7,372	8,317
合计	41,253	42,463

五、 合并财务报表主要项目注释(续)

36. 应付款项

	2018 年 6 月 30 日	2017 年 12 月 31 日
应付工程款	5,248	5,040
应付保险账款	1,320	1,068
应付清算款	401	24
应付证券销售和服务费	235	133
应付票据	48	48
其他	546	1,000
合计	7,798	7,313

37. 应付职工薪酬

	注	2018 年 6 月 30 日	2017 年 12 月 31 日
短期薪酬	(1)	9,576	10,649
离职后福利	(2)	1,100	985
合计		10,676	11,634

(1) 短期薪酬

	2018 年 1 月 1 日	本期增加	本期减少	2018 年 6 月 30 日
工资、奖金、津贴和补贴	9,091	8,848	(10,122)	7,817
职工福利费	9	217	(215)	11
社会保险费	6	107	(102)	11
医疗保险费	5	95	(90)	10
工伤保险费	1	5	(5)	1
生育保险费	-	7	(7)	-
住房公积金	42	497	(498)	41
工会经费和职工教育经费	1,202	372	(166)	1,408
其他短期薪酬	299	695	(706)	288
合计	10,649	10,736	(11,809)	9,576

五、 合并财务报表主要项目注释(续)

37. 应付职工薪酬(续)

(1) 短期薪酬(续)

	2017 年 1 月 1 日	本年增加	本年减少	2017 年 12 月 31 日
工资、奖金、津贴和补贴	8,975	14,741	(14,625)	9,091
职工福利费	5	463	(459)	9
社会保险费	8	195	(197)	6
医疗保险费	7	177	(179)	5
工伤保险费	1	6	(6)	1
生育保险费	-	12	(12)	-
住房公积金	35	936	(929)	42
工会经费和职工教育经费	1,062	578	(438)	1,202
其他短期薪酬	100	1,352	(1,153)	299
合计	10,185	18,265	(17,801)	10,649

(2) 离职后福利

	注	2018 年 1 月 1 日	本期增加	本期减少	2018 年 6 月 30 日
基本养老保险费与企业年金缴费	(a)	316	1,164	(1,049)	431
失业保险费		-	8	(8)	-
补充退休福利	(b)	669	2	(2)	669
合计		985	1,174	(1,059)	1,100

	注	2017 年 1 月 1 日	本年增加	本年减少	2017 年 12 月 31 日
基本养老保险费与企业年金缴费	(a)	217	2,177	(2,078)	316
失业保险费		-	70	(70)	-
补充退休福利	(b)	658	30	(19)	669
合计		875	2,277	(2,167)	985

五、 合并财务报表主要项目注释(续)

37. 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)

38. 应交税费

	2018 年 6 月 30 日	2017 年 12 月 31 日
应交企业所得税	2,207	4,522
应交增值税	2,149	1,833
其他	567	442
合计	4,923	6,797

39. 借款

	2018 年 6 月 30 日	2017 年 12 月 31 日
一年以内到期的借款		
-信用借款	8,001	7,338
-保证借款	4,503	3,875
-抵押借款	4,501	1,156
-质押借款	2,984	3,367
小计	19,989	15,736
一年以后到期的借款		
-信用借款	25,611	20,160
-保证借款	198	503
-抵押借款	14,345	15,179
-质押借款	6,093	4,705
小计	46,247	40,547
合计	66,236	56,283

五、 合并财务报表主要项目注释(续)

40. 应付债券

	注	2018 年 6 月 30 日	2017 年 12 月 31 日
应付次级债券	(1)	6,700	16,697
应付一般金融债券	(2)	49,954	52,743
应付二级资本债	(3)	56,167	56,165
应付公司债券	(4)	65,640	57,216
可转换公司债券	(5)	18,512	18,148
应付中期票据	(6)	23,909	19,452
已发行同业存单	(7)	219,956	284,457
已发行存款证	(8)	4,899	10,000
已发行收益凭证	(9)	22,436	18,542
合计		468,173	533,420

(1) 应付次级债券

	注	2018 年 6 月 30 日	2017 年 12 月 31 日
于 2018 年 1 月到期的固定利率次级债券	(a)	-	3,999
于 2020 年 4 月到期的固定利率次级债券	(b)	-	5,998
于 2027 年 6 月到期的固定利率次级债券	(c)	6,700	6,700
合计		6,700	16,697

五、 合并财务报表主要项目注释(续)

40. 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。

(d) 于 2018 年 6 月 30 日，上述次级债的公允价值为人民币 6,823 百万元 (2017 年 12 月 31 日：人民币 16,977 百万元) 。

五、 合并财务报表主要项目注释(续)

40. 应付债券(续)

(2) 应付一般金融债券

	注	2018 年 6 月 30 日	2017 年 12 月 31 日
于 2018 年 6 月到期的固定利率金融债券	(a)	-	2,800
于 2020 年 2 月到期的固定利率金融债券	(b)	27,976	27,970
于 2020 年 7 月到期的固定利率金融债券	(c)	21,978	21,973
合计		49,954	52,743

(a) 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。

(b) 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。

(c) 光大银行于 2017 年 7 月 21 日发行固定利率金融债券人民币 22,000 百万元，期限为 3 年，票面利率为 4.20%/年。

(d) 于 2018 年 6 月 30 日，上述金融债的公允价值为人民币 49,634 百万元 (2017 年 12 月 31 日：人民币 51,533 百万元)。

五、 合并财务报表主要项目注释(续)

40. 应付债券(续)

(3) 应付二级资本债

	注	2018 年 6 月 30 日	2017 年 12 月 31 日
于 2024 年 6 月到期的二级资本债券	(a)	16,200	16,200
于 2027 年 3 月到期的二级资本债券	(b)	27,978	27,976
于 2027 年 8 月到期的二级资本债券	(c)	11,989	11,989
合计		56,167	56,165

(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。光大银行可选择于 2022 年 3 月 6 日按面值赎回这些债券。

(c) 光大银行于 2017 年 8 月 25 日发行二级资本债券人民币 12,000 百万元，期限为 10 年，票面利率为 4.70%/年。光大银行可选择于 2022 年 8 月 29 日按面值赎回这些债券。

(d) 于 2018 年 6 月 30 日，上述二级资本债的公允价值为人民币 56,181 百万元(2017 年 12 月 31 日：人民币 53,741 百万元)。

五、 合并财务报表主要项目注释(续)

40. 应付债券(续)

(4) 应付公司债券

	注	2018 年 6 月 30 日	2017 年 12 月 31 日
于 2021 年 4 月到期的固定利率公司债券	(a)	5,003	4,996
于 2021 年 6 月到期的固定利率公司债券	(b)	2,000	1,998
于 2022 年 8 月到期的固定利率公司债券	(c)	3,799	3,796
于 2024 年 8 月到期的固定利率公司债券	(c)	1,200	1,199
于 2022 年 8 月到期的固定利率公司债券	(d)	800	799
于 2024 年 8 月到期的固定利率公司债券	(d)	1,200	1,199
于 2019 年 5 月到期的固定利率公司债券	(e)	996	994
于 2018 年 10 月到期的固定利率公司债券	(f)	1,000	999
于 2019 年 10 月到期的固定利率公司债券	(f)	2,998	2,998
于 2018 年 7 月到期的固定利率公司债券	(g)	2,000	1,997
于 2019 年 2 月到期的固定利率公司债券	(h)	1,999	1,998
于 2020 年 2 月到期的固定利率公司债券	(h)	1,997	1,996

五、 合并财务报表主要项目注释(续)

40. 应付债券(续)

(4) 应付公司债券(续)

	注	2018 年 6 月 30 日	2017 年 12 月 31 日
于 2019 年 4 月到期的固定利率公司债券	(i)	2,996	2,994
于 2020 年 4 月到期的固定利率公司债券	(i)	3,993	3,991
于 2020 年 3 月到期的固定利率公司债券	(j)	599	598
于 2020 年 4 月到期的固定利率公司债券	(k)	199	200
于 2020 年 7 月到期的固定利率公司债券	(l)	2,990	2,987
于 2022 年 7 月到期的固定利率公司债券	(l)	1,494	1,493
于 2020 年 10 月到期的固定利率公司债券	(m)	4,091	4,089
于 2022 年 10 月到期的固定利率公司债券	(m)	1,596	1,595
于 2018 年 8 月到期的固定利率公司债券	(n)	2,977	2,935
于 2021 年 2 月到期的固定利率公司债券	(o)	179	-
于 2021 年 7 月到期的固定利率公司债券	(p)	1,003	988
于 2021 年 7 月到期的固定利率公司债券	(p)	3,009	2,965
于 2022 年 11 月到期的固定利率公司债券	(q)	2,006	1,977
于 2023 年 11 月到期的固定利率公司债券	(q)	2,006	1,977
于 2022 年 7 月到期的固定利率公司债券	(r)	1,023	988

五、 合并财务报表主要项目注释(续)

40. 应付债券(续)

(4) 应付公司债券(续)

		2018 年 6 月 30 日	2017 年 12 月 31 日
于 2024 年 7 月到期的固定利率公司债券	(r)	1,505	1,483
于 2022 年 7 月到期的固定利率公司债券	(s)	1,003	987
于 2020 年 1 月到期的固定利率公司债券	(t)	2,000	-
于 2020 年 4 月到期的固定利率公司债券	(u)	2,691	-
于 2021 年 4 月到期的固定利率公司债券	(v)	3,288	-
合计		65,640	57,216

(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) 本公司于 2017 年 8 月 10 日发行固定利率公司债券人民币 5,000 百万元，该债券分 2 个品种，其中品种一金额为人民币 3,800 百万元，期限为 5 年，票面利率为 4.60%/年，附第 3 年末发行人调整票面利率选择权及投资者回售选择权；品种二金额为人民币 1,200 百万元，期限为 7 年，票面利率为 4.80%/年，附第 5 年末发行人调整票面利率选择权及投资者回售选择权。

五、 合并财务报表主要项目注释(续)

40. 应付债券(续)

(4) 应付公司债券(续)

(d) 本公司于 2017 年 8 月 23 日发行固定利率公司债券人民币 2,000 百万元，该债券分 2 个品种，其中品种一金额为人民币 800 百万元，期限为 5 年，票面利率为 4.54%/年，附第 3 年末发行人调整票面利率选择权及投资者回售选择权；品种二金额为人民币 1,200 百万元，期限为 7 年，票面利率为 4.79%/年，附第 5 年末发行人调整票面利率选择权及投资者回售选择权。

(e) 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 5.2%/年。

(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 20 亿元，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 20 亿元，期限为 18 个月，利率为 4.10%/年。其中，品种一已于 2017 年 7 月 11 日赎回。

(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 20 亿元，期限为 2 年，利率为 4.30%/年；品种二发行规模为人民币 20 亿元，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%。

五、 合并财务报表主要项目注释(续)

40. 应付债券(续)

(4) 应付公司债券(续)

(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) 光大证券于 2017 年 7 月 4 日发行固定利率公司债券人民币 4,500 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 3 年，利率为 4.58%/年；品种二发行规模为人民币 1,500 百万元，期限为 5 年，利率为 4.7%/年。

(m) 光大证券于 2017 年 10 月 13 日发行固定利率公司债券人民币 5,700 百万元。该债券分 2 个品种，其中品种一发行规模为人民币 4,100 百万元，期限为 3 年，利率为 4.80%/年；品种二发行规模为人民币 1,600 百万元，期限为 5 年，利率为 4.90%/年。

(n) 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 发行的固定利率公司债券 450 百万美元，期限为 3 年，票面利率为 2.88%/年。

(o) 光大证券于 2018 年 2 月 7 日发行固定利率公司债券人民币 400 百万元,期限为 3 年，利率为 6.8%。

(p) 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。

(q) 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。

五、 合并财务报表主要项目注释(续)

40. 应付债券(续)

(4) 应付公司债券(续)

(r) 光大香港子公司中国光大控股有限公司于 2017 年 7 月 11 日完成发行本金总额为人民币 2,500 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 4.55%/年，期限为 5 年，附第 3 年末发行人调整票面利率和投资人回售选择权；品种二金额为人民币 1,500 百万元，票面利率为 4.80%/年，期限为 7 年，附第 5 年末发行人调整票面利率和投资人回售选择权。

(s) 光大香港子公司中国光大水务有限公司于 2017 年 7 月 25 日完成发行本金总额为人民币 1,000 百万元的公司债券，期限为 5 年，票面利率为 4.55%，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。

(t) 光大证券于 2018 年 1 月 18 日发行固定利率公司债券人民币 2,000 百万元，期限为 2 年，利率为 5.55%。

(u) 光大证券于 2018 年 4 月 18 日发行固定利率公司债券人民币 2,700 百万元，期限为 2 年，利率为 4.68%。

(v) 光大证券于 2018 年 4 月 18 日发行固定利率公司债券人民币 3,300 百万元，期限为 3 年，利率为 4.78%。

(w) 于 2018 年 6 月 30 日，上述公司债券的公允价值为人民币 66,441 百万元 (2017 年 12 月 31 日：人民币 53,438 百万元)。

五、 合并财务报表主要项目注释(续)

40. 应付债券(续)

(5) 可转换公司债券

经中国相关监管机构的批准，光大银行于 2017 年 3 月 17 日公开发行人民币 300 亿元 A 股可转换公司债券(以下简称"可转债")。本次可转债存续期限为六年，即自 2017 年 3 月 17 日至 2023 年 3 月 16 日，本次发行可转债票面利率第一年为 0.2%、第二年为 0.5%、第三年为 1.0%、第四年为 1.5%、第五年为 1.8%、第六年为 2.0%。可转债持有人可在可转债发行结束之日满六个月后的第一个交易日起至可转债到期日止的期间(以下简称"转股期")内，按照当期转股价格行使将本次可转债转换为光大银行 A 股股票的权利。在本次发行的可转债期满后五个交易日内，光大银行将以本次发行的可转债的票面面值的 105%(含最后一期年度利息)的价格向投资者赎回全部未转股的可转债。

在本次发行可转债的转股期内，如果光大银行 A 股股票连续三十个交易日中至少有十五个交易日的收盘价格不低于当期转股价格的 130%(含 130%)，经相关监管部门批准(如需)，光大银行有权按照债券面值加当期应计利息的价格赎回全部或部分未转股的可转债。若在上述交易日内发生过因除权、除息等引起光大银行转股价格调整的情形，则在调整前的交易日按调整前的转股价格和收盘价格计算，在调整后的交易日按调整后的转股价格和收盘价格计算。此外，当本次发行的可转债未转股的票面总金额不足人民币 3,000 万元时，光大银行有权按面值加当期应计利息的价格赎回全部未转股的可转债。

根据可转债募集说明书上的转股价格的计算方式，本次发行可转债的初始转股价格为 4.36 元/股，不低于募集说明书公告之日前三十个交易日、前二十个交易日光大银行 A 股股票交易均价(若在该三十个交易日或二十个交易日内发生过因除权、除息引起股价调整的情形，则对调整前交易日的交易价按经过相应除权、除息调整后的价格计算)和前一个交易日光大银行 A 股股票交易均价，以及最近一期经审阅的每股净资产和股票面值。于 2018 年 6 月 30 日，最新转股价格为人民币 4.31 元/股。

截至2018年6月30日止，累计已有人民币52万元光大转债转为A股普通股，累计转股股数为120,996股。

本公司购入上述可转换公司债券人民币 8,848 百万元。于 2018 年 6 月 30 日，扣除本公司持有部分，上述可转换公司债券的公允价值为人民币 17,943 百万元(2017 年 12 月 31 日：人民币 18,516 百万元)。

五、 合并财务报表主要项目注释(续)

40. 应付债券(续)

(6) 应付中期票据

	注	2018 年 6 月 30 日	2017 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	3,999
于 2022 年 3 月到期的固定利率中期票据	(c)	2,996	2,999
于 2019 年 9 月到期的固定利率中期票据	(d)	3,294	3,239
于 2020 年 3 月到期的固定利率中期票据	(e)	3,294	3,239
于 2020 年 6 月到期的固定利率中期票据	(f)	3,311	3,256
于 2021 年 6 月到期的固定利率中期票据	(g)	2,321	-
于 2021 年 6 月到期的固定利率中期票据	(h)	1,986	-
减：本集团内部公司购入		(287)	(276)
合计		23,909	19,452

(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。

五、 合并财务报表主要项目注释(续)

40. 应付债券(续)

(6) 应付中期票据(续)

(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 3,331 百万元，期限为 3 年，票面利率为 2%/年。

(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 2.5%/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 2.09%/年。

(g) 光大银行香港分行于 2018 年 6 月 13 日发行浮动利率中期票据，发行金额为 500 百万欧元，折人民币约为 2,321 百万元，期限为 3 年，初始票面利率为 0.43%/年。

(h) 光大银行香港分行于 2018 年 6 月 13 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 1,816 百万元，期限为 3 年，初始票面利率为 3.18%/年。

(i) 于 2018 年 6 月 30 日，上述应付中期票据的公允价值为人民币 23,716 百万元 (2017 年 12 月 31 日：人民币 18,925 百万元) 。

五、 合并财务报表主要项目注释(续)

40. 应付债券(续)

(7) 已发行同业存单

于 2018 年 6 月 30 日，光大银行共发行同业存单 141 笔，以摊余成本计量公允价值为人民币 218,091 百万元(2017 年 12 月 31 日：人民币 280,452 百万元)。

(8) 已发行存款证

于 2018 年 6 月 30 日，已发行存款证由光大银行香港分行及首尔分行发行，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 2018 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)

41. 保险合同准备金

(1) 保险合同准备金增减变动情况：

	2018 年 1 月 1 日	本期增加	赔付款项	提前解除	其他	2018 年 6 月 30 日
寿险责任准备金	10,932	5,938	(411)	(448)	(22)	15,989
长期健康险责任准备金	1,136	31	(2)	(10)	-	1,155
未决赔款准备金	298	135	(4)	-	-	429
未到期责任准备金	90	301	-	-	-	391
合计	12,456	6,405	(417)	(458)	(22)	17,964

	2017 年 1 月 1 日	本年增加	赔付款项	提前解除	其他	2017 年 12 月 31 日
寿险责任准备金	9,128	4,534	(1,239)	(1,481)	(10)	10,932
长期健康险责任准备金	918	239	(5)	(16)	-	1,136
未决赔款准备金	367	(51)	(18)	-	-	298
未到期责任准备金	73	17	-	-	-	90
合计	10,486	4,739	(1,262)	(1,497)	(10)	12,456

五、 合并财务报表主要项目注释(续)

41. 保险合同准备金(续)

(2) 保险合同准备金未到期期限情况：

	2018 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	15	15,974	15,989
长期健康险责任准备金	-	1,155	1,155
未决赔款准备金	429	-	429
未到期责任准备金	391	-	391
合计	835	17,129	17,964

	2017 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	8	10,924	10,932
长期健康险责任准备金	-	1,136	1,136
未决赔款准备金	298	-	298
未到期责任准备金	90	-	90
合计	396	12,060	12,456

五、 合并财务报表主要项目注释(续)

42. 其他负债

	注	2018 年 6 月 30 日	2017 年 12 月 31 日
预收和递延收益		7,421	5,385
合并结构化主体形成的其他金融负债	(1)	5,666	5,346
代收代付款项		705	5,243
融资租赁保证金款项		3,657	3,294
企业合并产生的看跌期权负债	(2)	1,867	1,851
预计负债	(3)	2,119	547
持有待售负债		-	357
其他		45,452	38,846
合计		66,887	60,869

(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

	2018 年 6 月 30 日	2017 年 12 月 31 日
预计诉讼损失	240	17
对外提供担保	-	230
表外资产预期信用损失	1,865	-
其他	14	300
合计	2,119	547

五、 合并财务报表主要项目注释(续)

43. 股本

	2018 年 6 月 30 日		2017 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%

44. 资本公积

	2018 年 6 月 30 日	2017 年 12 月 31 日
资本溢价	753	753
其他资本公积	1,103	820
合计	1,856	1,573

五、 合并财务报表主要项目注释(续)

45. 其他综合收益

	重新计量设定受益计划净负债或净资产的变动	以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的权益工具公允价值变动	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	以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具公允价值变动	以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具预期信用损失变动	外币财务报表折算差额	其他	合计
2017 年 1 月 1 日	(37)	-	(365)	2,066	-	-	908	97	2,669
上年增加/(减少)	17	-	(64)	(1,362)	-	-	(363)	6	(1,766)
2017 年 12 月 31 日	(20)	-	(429)	704	-		545	103	903
会计政策变更	-	1,249	(16)	(704)	(514)	252	-	-	267
2018 年 1 月 1 日	(20)	1,249	(445)	-	(514)	252	545	103	1,170
本期增加/(减少)	-	(138)	(64)	-	319	(72)	654	-	699
2018 年 6 月 30 日	(20)	1,111	(509)	-	(195)	180	1,199	103	1,869

五、 合并财务报表主要项目注释(续)

46. 盈余公积

	法定盈余公积
2017 年 1 月 1 日	562
提取法定盈余公积	169
2017 年 12 月 31 日及 2018 年 1 月 1 日	731
提取法定盈余公积	-
2018 年 6 月 30 日	731

47. 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)

48. 利润分配及未分配利润

	注/附注五	截至 2018 年 6 月 30 日止六个月期间	2017 年度
上期/年初未分配利润		38,236	27,323
会计政策变更		(2,506)	-
期/年初未分配利润		35,730	27,323
加：归属于母公司股东的净利润		6,501	12,808
减：提取法定盈余公积	46	-	(169)
提取一般风险准备	47	(7)	(478)
对股东的分配	(1)	(1,281)	(1,248)
其他		31	-
期/年末未分配利润		40,974	38,236

(1) 根据 2018 年 6 月 13 日股东大会的批准，本公司按持股比例向股东派发现金股利人民币 1,281 百万元。

五、 合并财务报表主要项目注释(续)

49. 利息净收入

	注	截至 2018 年 6 月 30 日止六个月期间	截至 2017 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		48,784	41,650
债务工具利息收入		22,956	26,875
存放同业及其他金融机构利息收入		1,121	3,569
存放中央银行利息收入		2,589	2,627
拆出资金利息收入		3,616	2,428
买入返售金融资产利息收入		1,943	1,307
融资融券利息收入		1,134	2,426
其他		1,810	265
小计	(1)	83,953	81,147
利息支出			
吸收存款利息支出		24,218	20,213
同业及其他金融机构存放利息支出		12,596	12,855
应付债券利息支出		10,848	10,803
向中央银行借款利息支出		3,987	3,098
拆入资金利息支出		2,647	1,624
卖出回购金融资产款利息支出		1,133	835
其他		446	534
小计		55,875	49,962
利息净收入		28,078	31,185

(1) 截至 2018 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 473 百万元(截至 2017 年 6 月 30 日止六个月期间：人民币 477 百万元)。

五、 合并财务报表主要项目注释(续)

50. 手续费及佣金净收入

	截至 2018 年 6 月 30 日止六个月期间	截至 2017 年 6 月 30 日止六个月期间
手续费及佣金收入		
银行业务	19,508	16,911
证券业务	2,773	2,606
其他业务	1,069	513
小计	23,350	20,030
手续费及佣金支出		
银行业务	1,304	956
证券业务	496	587
其他业务	47	69
小计	1,847	1,612
手续费及佣金净收入	21,503	18,418

51. 已赚保费

	截至 2018 年 6 月 30 日止六个月期间	截至 2017 年 6 月 30 日止六个月期间
保险业务收入	7,828	2,858
减：分出保费	(76)	(91)
提取未到期责任准备金	(300)	(61)
合计	7,452	2,706

五、 合并财务报表主要项目注释(续)

52. 建造及营运业务收入

	截至 2018 年 6 月 30 日止六个月期间	截至 2017 年 6 月 30 日止六个月期间
环保能源项目	4,345	4,230
绿色环保项目	2,537	1,783
环保水务项目	1,528	1,216
其他	1,258	872
合计	9,668	8,101

53. 投资收益

	截至 2018 年 6 月 30 日止六个月期间	截至 2017 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	8,077	446
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产	473	-
以摊余成本计量的金融投资	515	-
可供出售金融资产	-	1,661
权益法核算的长期股权投资	437	635
衍生金融工具	233	(63)
应收款项类投资	-	116
其他	239	342
合计	9,974	3,137

五、 合并财务报表主要项目注释(续)

54. 公允价值变动净收益/ (损失)

	截至 2018 年 6 月 30 日止六个月期间	截至 2017 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	301	167
衍生金融工具	2,430	(1,282)
其他	(94)	-
合计	2,637	(1,115)

55. 其他业务收入

	截至 2018 年 6 月 30 日止六个月期间	截至 2017 年 6 月 30 日止六个月期间
租金收入	259	232
提供劳务收入	51	117
保险业务其他收入	70	13
其他	506	537
合计	886	899

五、 合并财务报表主要项目注释(续)

56. 业务及管理费用

	截至 2018 年 6 月 30 日止六个月期间	截至 2017 年 6 月 30 日止六个月期间
职工薪酬费用	12,387	10,910
房屋租赁费及物业管理费	1,610	1,503
折旧及摊销	1,302	1,297
业务宣传及广告费	83	876
其他	4,458	2,894
合计	19,840	17,480

57. 保险业务支出

	截至 2018 年 6 月 30 日止六个月期间	截至 2017 年 6 月 30 日止六个月期间
退保金	445	285
赔付支出	1,040	1,344
减：摊回赔付支出	(48)	(38)
提取保险责任准备金	5,207	784
加：摊回保险责任准备金	(18)	(4)
保单红利支出	45	53
保险业务手续费及佣金支出	620	236
合计	7,291	2,660

五、 合并财务报表主要项目注释(续)

58. 税金及附加

	截至 2018 年 6 月 30 日止六个月期间	截至 2017 年 6 月 30 日止六个月期间
营业税	-	2
城建税	314	292
教育费附加	224	208
其他	136	133
合计	674	635

59. 资产减值损失

	截至 2018 年 6 月 30 日止六个月期间
发放贷款和垫款	
-以摊余成本计量的发放贷款和垫款	14,759
-以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款和垫款	(408)
小计	14,351
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具	62
以摊余成本计量的金融投资	(84)
其他	433
合计	14,762

五、 合并财务报表主要项目注释(续)

59. 资产减值损失(续)

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

60. 财务费用

	截至 2018 年 6 月 30 日止六个月期间	截至 2017 年 6 月 30 日止六个月期间
非金融业务利息支出	1,557	1,117
减：非金融业务财务收入	(70)	(101)
其他	39	18
合计	1,526	1,034

五、 合并财务报表主要项目注释(续)

61. 所得税费用

(1) 本期所得税费用组成

	截至 2018 年 6 月 30 日止六个月期间	截至 2017 年 6 月 30 日止六个月期间
当期所得税	4,880	6,796
递延所得税	336	(284)
以前年度调整	(144)	(285)
合计	5,072	6,227

(2) 所得税费用与利润总额的关系列示如下：

	截至 2018 年 6 月 30 日止六个月期间	截至 2017 年 6 月 30 日止六个月期间
税前利润	27,874	27,222
按母公司适用税率 25%计算的所得税	6,968	6,805
子公司适用不同税率的影响	(24)	(34)
不可抵税支出	990	1,833
不需纳税收入	(2,907)	(3,351)
未确认的可抵扣亏损和暂时性的差异的影响	203	1,267
利用以前年度可抵扣亏损	(14)	(8)
以前年度调整	(144)	(285)
本期所得税费用	5,072	6,227

五、 合并财务报表主要项目注释(续)

62. 其他综合收益的税后净额

	截至 2018 年 6 月 30 日止六个月期间	截至 2017 年 6 月 30 日止六个月期间
以后不能重分类进损益的其他综合收益		
1 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的权益工具的公允价值变动	(397)	-
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	(36)	74
2 可供出售金融资产公允价值变动损益	-	(2,025)
3 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具	803	-
其中：本期已确认公允价值变动	896	-
本期预期信用损失的变动	(263)	-
本期公允价值变动重分类至损益的金额	170	-
4 外币财务报表折算差额	1,553	(531)
合计	1,923	(2,482)

五、 合并财务报表主要项目注释(续)

63. 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 2018 年 6 月 30 日止六个月期间	截至 2017 年 6 月 30 日止六个月期间
净利润	22,802	20,995
加：折旧及摊销	1,564	1,519
资产减值损失	14,762	10,060
公允价值变动(收益)/损失	(2,637)	1,129
处置固定资产、无形资产和其他长期资产的损失	1	2
非金融业务利息支出	1,557	1,117
投资收益	(9,523)	(3,137)
递延所得税资产增加	(1,064)	(575)
递延所得税负债增加	728	291
经营性应收项目的增加	(179,648)	(172,791)
经营性应付项目的增加/(减少)	254,301	(117,304)
应付债券利息支出	10,848	10,803
保险合同准备金变动	5,508	841
其他	56	639
经营活动产生的现金流量净额	119,255	(246,411)

(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)

63. 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 2018 年 6 月 30 日止六个月期间	截至 2017 年 6 月 30 日止六个月期间
现金及现金等价物的期末余额	241,075	253,834
减：现金及现金等价物的期初余额	(200,019)	(307,426)
现金及现金等价物净增加额	41,056	(53,592)

(4) 本集团持有的现金及现金等价物分析如下：

	2018 年 6 月 30 日	2017 年 6 月 30 日
现金	5,071	5,860
可随时用于支付的		
-银行存款	44,509	60,857
-存放中央银行超额存款准备金	97,218	29,667
-存放同业及其他金融机构款项	20,087	84,251
-其他货币资金	17	137
-拆出资金	68,640	62,509
结算备付金	5,412	5,463
其他	121	5,090
现金及现金等价物合计	241,075	253,834

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保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 2018 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	81,094	2,662	-	-	17	169	-	-	11	83,953
利息支出	(53,755)	(2,393)	-	-	-	-	-	-	273	(55,875)
利息净收入	27,339	269	-	-	17	169	-	-	284	28,078
手续费及佣金收入	19,680	2,784	-	55	777	220	9	9	(184)	23,350
手续费及佣金支出	(1,304)	(506)	-	-	-	(51)	-	-	14	(1,847)
手续费及佣金净收入	18,376	2,278	-	55	777	169	9	9	(170)	21,503
已赚保费	-	-	7,452	-	-	-	-	-	-	7,452
建造及营运业务收入	-	-	-	-	-	9,668	-	-	-	9,668
投资收益	6,806	748	710	32	146	1,709	344	2,939	(3,460)	9,974
公允价值变动损益	1,736	557	(328)	39	(16)	580	(7)	(255)	331	2,637
汇兑损益	(2,235)	-	8	-	-	(17)	-	-	-	(2,244)
其他业务收入	188	70	168	-	3	342	215	193	(293)	886
其他收益	21	192	4	3	-	28	-	-	-	248
营业收入合计	52,231	4,114	8,014	129	927	12,648	561	2,886	(3,308)	78,202
业务及管理费用	(15,229)	(2,509)	(717)	(59)	(229)	(984)	(116)	(115)	118	(19,840)
保险业务支出	-	-	(7,366)	-	-	-	-	-	75	(7,291)
建造及营运业务成本	-	-	-	-	-	(5,970)	-	-	-	(5,970)
税金及附加	(561)	(32)	(8)	-	(18)	(45)	(8)	(2)	-	(674)
资产减值损失	(14,568)	(192)	(3)	-	-	1	-	-	-	(14,762)
财务费用	-	-	-	-	-	(903)	(91)	(582)	50	(1,526)
其他业务成本	(255)	(10)	(135)	-	-	(25)	(73)	(196)	198	(496)
营业支出合计	(30,613)	(2,743)	(8,229)	(59)	(247)	(7,926)	(288)	(895)	441	(50,559)

六、 分部报告(续)

1. 经营分部利润、资产及负债(续)

	截至 2018 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	1,371	(215)	70	680	4,722	273	1,991	(2,867)	27,643
加：营业外收入	72	2	1	46	-	157	-	2	9	289
减：营业外支出	(30)	-	(7)	(1)	-	(4)	(1)	(15)	-	(58)
分部利润总额	21,660	1,373	(221)	115	680	4,875	272	1,978	(2,858)	27,874
其他补充资料										
-折旧及摊销	1,058	192	32	1	5	265	7	4	-	1,564
-资本性支出	1,100	51	34	1	-	1,950	7	1	-	3,144

	2018 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	4,283,277	211,114	47,428	3,287	6,466	150,855	14,954	119,119	(152,596)	4,683,904
其中：										
商誉	1,281	1,218	-	-	-	1,507	-	-	344	4,350
递延所得税资产	9,963	564	39	14	31	94	40	2	-	10,747
分部负债	(3,978,412)	(161,135)	(43,593)	(1,042)	(951)	(80,121)	(6,832)	(29,812)	36,300	(4,265,598)
其中：										
应付股利	(9,520)	(908)	-	(1)	-	-	(1)	(1,281)	3,185	(8,526)
递延所得税负债	-	(171)	-	(8)	-	(6,208)	(140)	(2)	-	(6,529)

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
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 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	4,088,243	205,864	40,838	3,145	5,855	138,971	18,489	116,552	(149,613)	4,468,344
其中：										
商誉	1,281	1,200	-	-	-	1,463	-	-	344	4,288
递延所得税资产	7,596	503	39	22	31	66	26	-	-	8,283
分部负债	(3,782,807)	(155,842)	(36,771)	(1,040)	(835)	(77,119)	(8,426)	(28,151)	33,964	(4,057,027)
其中：										
应付股利	(20)	-	-	(1)	-	-	-	-	-	(21)
递延所得税负债	-	(48)	-	-	-	(5,482)	(72)	(5)	-	(5,607)

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。对于贷款和垫款的减值损失准备，本集团结合前瞻性信息进行预期信用损失评估。

七、 金融工具的风险分析(续)

1. 信用风险(续)

信用风险的计量

预期信用损失的计量

预期信用损失是以发生违约的概率为权重的金融工具信用损失的加权平均值。信用损失是本集团按照原实际利率折现的、根据合同应收的所有合同现金流量与预期收取的所有现金流量之间的差额，即全部现金短缺的现值。

根据金融工具自初始确认后信用风险的变化情况，本集团区分三个阶段计算预期信用损失：

- 第一阶段：自初始确认后信用风险无显著增加的金融工具纳入阶段一，按照该金融工具未来 12 个月内预期信用损失的金额计量其减值准备；
- 第二阶段：自初始确认起信用风险显著增加，但尚无客观减值证据的金融工具纳入阶段二，按照该金融工具整个存续期内预期信用损失的金额计量其减值准备；
- 第三阶段：在资产负债表日存在客观减值证据的金融资产纳入阶段三，按照该金融工具整个存续期内预期信用损失的金额计量其减值准备。

对于前一会计期间已经按照相当于金融工具整个存续期内预期信用损失的金额计量了减值准备，但在当期资产负债表日，该金融工具已不再属于自初始确认后信用风险显著增加的情形的，本集团在当期资产负债表日按照相当于未来 12 个月内预期信用损失的金额计量该金融工具的减值准备。

本集团计量金融工具预期信用损失的方式反映了：

- 通过评价一系列可能的结果而确定的无偏概率加权金额；
- 货币时间价值；
- 在无须付出不必要的额外成本或努力的情况下可获得的有关过去事项、当前状况及未来经济状况预测的合理且有依据的信息。

在计量预期信用损失时，并不需要识别每一可能发生的情形。然而，本集团考虑信用损失发生的风险或概率已反映信用损失发生的可能性及不会发生信用损失的可能性(即使发生信用损失的可能性极低)。

七、 金融工具的风险分析(续)

1. 信用风险(续)

信用风险的计量（续）

预期信用损失的计量(续)

本集团结合前瞻性信息进行了预期信用损失评估，其预期信用损失的计量中使用了复杂的模型和假设。这些模型和假设涉及未来的宏观经济情况和借款人的信用状况(例如，客户违约的可能性及相应损失)。本集团根据会计准则的要求在预期信用损失的计量中使用了判断、假设和估计，例如：

- 信用风险显著增加的判断标准
- 已发生信用减值资产的定义
- 预期信用损失计量的参数
- 前瞻性信息
- 合同现金流量的修改

信用风险显著增加的判断标准

本集团在每个资产负债表日评估相关金融工具的信用风险自初始确认后是否已显著增加。在确定信用风险自初始确认后是否显著增加时，本集团考虑在无须付出不必要的额外成本或努力即可获得合理且有依据的信息，包括基于本集团历史数据的定性和定量分析以及外部信用风险评级等。本集团以单项金融工具或者具有相似信用风险特征的金融工具组合为基础，通过比较金融工具在资产负债表日发生违约的风险与在初始确认日发生违约的风险，以确定金融工具预计存续期内发生违约风险的变化情况。

七、 金融工具的风险分析(续)

1. 信用风险(续)

信用风险的计量（续）

信用风险显著增加的判断标准(续)

当触发以下一个或多个定量、定性标准或上限指标时，本集团认为金融工具的信用风险已发生显著增加：

定量标准

- 在报告日，客户评级较初始确认时下降超过一定级别

定性标准

- 债务人经营或财务情况出现重大不利变化
- 五级分类为关注级别

上限标准

- 债务人合同付款(包括本金和利息)逾期超过 30 天

已发生信用减值资产的定义

在企业会计准则—新金融工具准则下为确定是否发生信用减值时，本集团所采用的界定标准，与内部针对相关金融工具的信用风险管理目标保持一致，同时考虑定量、定性指标。本集团评估债务人是否发生信用减值时，主要考虑以下因素：

- 发行方或债务人发生重大财务困难；
- 债务人违反合同，如偿付利息或本金违约或逾期等；
- 债权人出于与债务人财务困难有关的经济或合同考虑，给予债务人在任何其他情况下都不会做出的让步；
- 债务人很可能破产或进行其他财务重组；
- 以大幅折扣购买或源生一项金融资产，该折扣反映了发生信用损失的事实；
- 债务人对本集团的任何本金、垫款、利息或投资的公司债券逾期超过 90 天。

金融资产发生信用减值，有可能是多个事件的共同作用所致，未必是可单独识别的事件所致。

七、 金融工具的风险分析(续)

1. 信用风险(续)

信用风险的计量（续）

预期信用损失计量的参数

根据信用风险是否发生显著增加以及是否已发生信用减值，本集团对不同的资产分别以 12 个月或整个存续期的预期信用损失计量减值准备。预期信用损失计量的关键参数包括违约概率、违约损失率和违约风险敞口。本集团以当前风险管理所使用的巴塞尔新资本协议体系为基础，根据企业会计准则—新金融工具准则的要求，考虑历史统计数据(如交易对手评级、担保方式及抵质押物类别、还款方式等)的定量分析及前瞻性信息，建立违约概率、违约损失率及违约风险敞口模型。

相关定义如下：

- 违约概率是指债务人在未来 12 个月或在整个剩余存续期，无法履行其偿付义务的可能性。本集团的违约概率以新资本协议内评模型结果为基础进行调整，加入前瞻性信息并剔除跨周期调整，以反映当前宏观经济环境下的“时点型”债务人违约概率；
- 违约损失率是指本集团对违约风险暴露发生损失程度作出的预期。根据交易对手的类型、授信产品的不同，以及担保品的不同，违约损失率也有所不同。违约损失率为违约发生后风险敞口损失的百分比，基于历史统计数据，不同宏观经济环境下，风险敞口的损失比率会有所不同；
- 违约风险敞口是指，在未来 12 个月或在整个剩余存续期中，在违约发生时，本集团应被偿付的金额。

前瞻性信息

信用风险显著增加的评估及预期信用损失的计算均涉及前瞻性信息。本集团通过进行历史数据分析，识别出影响各业务类型信用风险及预期信用损失的关键经济指标。

这些经济指标对违约概率和违约损失率的影响，对不同的业务类型有所不同。本集团在此过程中应用了统计模型和专家判断相结合的方式，在统计模型测算结果的基础上，根据专家判断的结果，每季度对这些经济指标进行预测，并通过进行回归分析确定这些经济指标对违约概率和违约损失率的影响。

七、 金融工具的风险分析(续)

1. 信用风险(续)

信用风险的计量（续）

前瞻性信息(续)

除了提供基准经济情景外，本集团结合统计模型及专家判断结果来确定其他可能的情景及其权重。本集团以加权的 12 个月预期信用损失(第一阶段)或加权的整个存续期预期信用损失(第二阶段及第三阶段)计量相关的减值准备。上述加权信用损失是由各情景下预期信用损失乘以相应情景的权重计算得出。

合同现金流量的修改

集团与交易对手方修改或重新议定合同，未导致金融资产终止确认，但导致合同现金流量发生变化，这类合同修改包括贷款展期、修改还款计划，以及变更结息方式。当合同修改并未造成实质性变化且不会导致终止确认原有资产时，本集团在报告日评估修改后资产的违约风险时，仍与原合同条款下初始确认时的违约风险进行对比，并重新计算该金融资产的账面余额，并将相关利得或损失计入当期损益。重新计算的该金融资产的账面余额，根据将重新议定或修改的合同现金流量按金融资产的原实际利率折现的现值确定。

本集团对合同现金流量修改后资产的后续情况实施监控，经过本集团判断，合同修改后资产信用风险已得到显著改善，因此相关资产从第 3 阶段或第 2 阶段转移至第 1 阶段，同时损失准备的计算基础由整个存续期预期信用损失转为 12 个月预期信用损失，相关资产通常经过至少连续 6 个月的观察达到特定标准后才能回调。于 2018 年 6 月 30 日，此类合同现金流量修改的金融资产的账面金额不重大。

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，管理层认为采用预期信用损失模型进行评估，自初始确认后信用风险无显著增加，未来并不存在重大预期信用损失金额。

七、 金融工具的风险分析(续)

1. 信用风险(续)

资金业务（续）

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。对于债务工具金融投资，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、信用级别较高的债务工具金融投资，因此本集团面临的信用损失风险相对较低。

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以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的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以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的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、40 披露的应付债券的公允价值外，本集团于 2018 年 6 月 30 日及 2017 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 2018 年 6 月 30 日及 2017 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保监会颁布的《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：

	2018 年 6 月 30 日	2017 年 12 月 31 日
核心一级资本充足率	8.85%	9.56%
一级资本充足率	9.82%	10.61%
资本充足率	12.68%	13.49%

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)

于资产负债表日，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：

	2018 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	以摊余成本计量的金融投资	合计	最大风险敞口
信托及其他受益权	4,200	4,532	8,732	8,732
理财产品	4,841	5,169	10,010	10,010
基金投资	217,721	-	217,721	217,721
资产管理计划	12,225	467,238	479,463	479,463
其他	7,090	1,389	8,479	8,479
合计	246,077	478,328	724,405	724,405

	2017 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	1,216	939	514,921	-	517,076	517,076
理财产品	251	37,198	5,075	-	42,524	42,524
基金投资	17,902	238,130	-	-	256,032	256,032
其他	7,862	6,554	1,214	4,330	19,960	19,960
合计	27,231	282,821	521,210	4,330	835,592	835,592

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 2018 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 12,817 百万元(2017 年 12 月 31 日：人民币 10,346 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 2018 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 1,391,528 百万元(2017 年 12 月 31 日：人民币 1,625,715 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、17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。

	2018 年 6 月 30 日	2017 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)	13,762	9,744
-原贷款合同到期日为 1 年以上	15,241	16,800
-信用卡承诺	208,543	188,788
小计	237,546	215,332
承兑汇票	412,183	403,717
开出保函	114,310	103,950
开出信用证	104,611	78,169
担保	5	8,451
合计	868,655	809,619

上述信贷业务为本集团可能承担的信贷风险。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保监会《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。

	2018 年 6 月 30 日	2017 年 12 月 31 日
信贷承诺的信用风险加权金额	332,008	313,101

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：

	2018 年 6 月 30 日	2017 年 12 月 31 日
已订约但未支付	14,007	11,841
已授权但未订约	1,583	1,371
合计	15,590	13,212

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：

	2018 年 6 月 30 日	2017 年 12 月 31 日
1 年以内(含 1 年)	2,664	2,677
1 年以上 2 年以内(含 2 年)	2,340	2,265
2 年以上 3 年以内(含 3 年)	1,948	1,904
3 年以上	5,095	5,330
合计	12,047	12,176

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：

	2018 年 6 月 30 日	2017 年 12 月 31 日
兑付承诺	7,513	8,642

6. 远期购入与售出承诺

本集团于资产负债表日不存在未到期的远期购入与售出承诺。

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。

	2018 年 6 月 30 日	2017 年 12 月 31 日
委托贷款	141,528	147,268

十五、 资产负债表日后事项

光大银行向子公司光大金融租赁股份有限公司增资

于 2016 年 10 月 28 日，本集团子公司光大银行董事会审议通过了向光大银行子公司光大金融租赁股份有限公司(以下简称“光大金融租赁”)增资的议案，按照原持股比例以现金方式增资，增资金额不超过人民币 19.80 亿元。该议案已于 2017 年 5 月 9 日获得原银监会核准。2018 年 3 月 20 日，光大金融租赁股东大会审议通过了公司增加注册资本人民币 11.00 亿元的议案，该议案已于 2018 年 6 月 21 日获得湖北银监局核准。2018 年 7 月，光大银行已完成对光大金融租赁的增资。

光大银行申请设立瑞金光大村镇银行股份有限公司(暂定)

本集团子公司光大银行申请设立瑞金光大村镇银行股份有限公司(暂定) (以下简称“瑞金光大”)的议案已于 2017 年 11 月 21 日获得原银监会核准，注册资本不超过人民币 1.50 亿元，光大银行出资及持股比例不低于 70%。2018 年 1 月 29 日光大银行向江西银监局提交筹建请示，该请示已于 2018 年 7 月 30 日获得江西银监局核准。截至报告披露日瑞金光大正在筹建过程中。

光大证券发行债券和短期融资券

于 2018 年 7 月 30 日，本集团子公司光大证券非公开发行公司债券-第三期人民币 50 亿元。本期债券分 2 个品种，其中品种一发行规模为人民币 10 亿元，期限为 2 年，票面利率 4.55%；品种二发行规模为人民币 40 亿元，期限为 3 年，票面利率 4.67%。

于 2018 年 8 月 15 日，本集团子公司光大证券公开发行短期融资券人民币 30 亿元，期限为 90 天，票面利率 2.80%。

十六、 母公司个别财务报表主要项目注释

1. 货币资金

	2018 年 6 月 30 日	2017 年 12 月 31 日
银行存款	355	242
其他货币资金	8	8
合计	363	250

2. 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

	2018 年 6 月 30 日	2017 年 12 月 31 日
可转换公司债券	8,849	9,101
理财产品	3,068	-
股权	25	-
合计	11,942	9,101

3. 可供出售金融资产

	2018 年 6 月 30 日	2017 年 12 月 31 日
理财产品	-	3,700
权益工具	-	19
合计	-	3,719

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	2018 年 6 月 30 日	2017 年 12 月 31 日
对子公司的投资	(1)	97,497	94,951
对联营企业的投资	(2)	4,629	4,387
合计		102,126	99,338
减：减值准备		(658)	(658)
账面价值		101,468	98,680

(1) 本公司对子公司投资分析如下：

		2018 年 6 月 30 日	2017 年 12 月 31 日
光大银行		40,114	40,114
光大证券		10,076	10,076
光大永明保险		4,292	4,292
光大香港	(a)	29,357	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	(a)	6,537	8,792
光大云付		60	60
光大金瓯资产管理有限公司	(b)	200	200
光大永明资产管理股份有限公司	(c)	16	16
合计		97,497	94,951

(a) 于 2018 年 6 月 13 日，本公司、光大香港和光大实业签署债权债务重组协议，光大实业以其对光大香港的债权人民币 25.46 亿元偿还本公司代其偿还汇达资产托管有限责任公司的债务，本公司通过收回对光大实业投资人民币 22.55 亿元承接光大实业对光大香港的债权，本公司以获取的上述对光大香港的债权合计人民币 48.01 亿元以债转股的方式对光大香港出资。

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)

(b) 光大金瓯资产管理有限公司为光大实业所属子公司。

(c) 光大永明资产管理股份有限公司为光大永明保险所属子公司。

(d) 其他有关子公司的详细资料，参见附注四。

(2) 本公司对联营企业投资分析如下：

	附注五	2018 年 6 月 30 日	2017 年 12 月 31 日
申万宏源集团	17(2)(a)	4,629	4,387
合计		4,629	4,387

5. 借款

	2018 年 6 月 30 日	2017 年 12 月 31 日
一年以内到期的借款		
-信用借款	1,278	639
小计	1,278	639
合计	1,278	639

十六、 母公司个别财务报表主要项目注释(续)

6. 应付债券

	附注五	2018 年 6 月 30 日	2017 年 12 月 31 日
应付公司债券	40(4)(a)(b)(c)(d)	14,002	13,987
应付中期票据	40(6)(a)(b)(c)	9,990	9,994
合计		23,992	23,981

7. 应付职工薪酬

	注	2018 年 6 月 30 日	2017 年 12 月 31 日
短期薪酬	(1)	84	137
离职后福利	(2)	-	-
合计		84	137

(1) 短期薪酬

	2018 年 1 月 1 日	本期增加	本期减少	2018 年 6 月 30 日
工资、奖金、津贴和补贴	125	28	(85)	68
职工福利费	-	1	(1)	-
社会保险费	3	7	(3)	7
住房公积金	-	3	(3)	-
工会经费和职工教育经费	9	1	(1)	9
合计	137	40	(93)	84

十六、 母公司个别财务报表主要项目注释(续)

7. 应付职工薪酬(续)

	2017 年 1 月 1 日	本年增加	本年减少	2017 年 12 月 31 日
工资、奖金、津贴和补贴	85	135	(95)	125
职工福利费	-	3	(3)	-
社会保险费	-	8	(5)	3
住房公积金	-	5	(5)	-
工会经费和职工教育经费	7	6	(4)	9
合计	92	157	(112)	137

(2) 离职后福利

	2018 年 1 月 1 日	本期增加	本期减少	2018 年 6 月 30 日
基本养老保险费	-	4	(4)	-
企业年金缴费	-	2	(2)	-
补充退休福利	-	2	(2)	-
合计	-	8	(8)	-

	2017 年 1 月 1 日	本年增加	本年减少	2017 年 12 月 31 日
基本养老保险费	-	7	(7)	-
企业年金缴费	-	3	(3)	-
补充退休福利	-	4	(4)	-
合计	-	14	(14)	-

十六、 母公司个别财务报表主要项目注释(续)

8. 资本公积

	2018 年 6 月 30 日	2017 年 12 月 31 日
股本溢价	24,116	24,116
其他资本公积	(222)	(458)
合计	23,894	23,658

9. 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
2017 年 1 月 1 日	(37)	82	45
本年增加/(减少)	15	(73)	(58)
2017 年 12 月 31 日	(22)	9	(13)
会计政策变更	(16)	(9)	(25)
2018 年 1 月 1 日	(38)	-	(38)
本期减少	(37)	-	(37)
2018 年 6 月 30 日	(75)	-	(75)

十六、 母公司个别财务报表主要项目注释(续)

10. 盈余公积

	法定盈余公积
2017 年 1 月 1 日	562
提取法定盈余公积	169
2017 年 12 月 31 日及 2018 年 1 月 1 日	731
提取法定盈余公积	-
2018 年 6 月 30 日	731

11. 利润分配及未分配利润

	截至 2018 年 6 月 30 日止六个月期间	2017 年度
期/年初未分配利润	3,809	3,540
加：会计政策变更	32	
加：净利润	1,989	1,686
减：提取法定盈余公积	-	(169)
对股东的分配	(1,281)	(1,248)
期/年末未分配利润	4,549	3,809

有关利润分配情况，参见附注五、48。

十六、 母公司个别财务报表主要项目注释(续)

12. 投资收益

	截至 2018 年 6 月 30 日止六个月期间	截至 2017 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	2,648	1,497
按权益法核算的长期股权投资收益	92	102
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产投资收益	59	-
可供出售金融资产投资收益	-	80
合计	2,799	1,679

13. 业务及管理费用

	截至 2018 年 6 月 30 日止六个月期间	截至 2017 年 6 月 30 日止六个月期间
职工薪酬费用	48	37
房屋租赁费及物业管理费	17	13
其他	11	8
合计	76	58

十六、 母公司个别财务报表主要项目注释(续)

14. 财务费用

	截至 2018 年 6 月 30 日止六个月期间	截至 2017 年 6 月 30 日止六个月期间
利息支出	520	280
减：利息收入	(17)	(1)
合计	503	279

15. 其他综合收益的税后净额

	截至 2018 年 6 月 30 日止六个月期间	截至 2017 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	(37)	10
可供出售金融资产		
-本期已确认公允价值变动	-	(52)
合计	(37)	(42)

十六、 母公司个别财务报表主要项目注释(续)

16. 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 2018 年 6 月 30 日止六个月期间	截至 2017 年 6 月 30 日止六个月期间
净利润	1,989	1,342
加：折旧及摊销	1	1
财务费用	506	279
投资收益	(2,799)	(1,679)
公允价值变动损失	217	-
经营性应收项目的减少	(630)	6
经营性应付项目的减少	(38)	(32)
经营活动产生的现金流量净额	(754)	(83)

(2) 现金及现金等价物净变动情况：

	截至 2018 年 6 月 30 日止六个月期间	截至 2017 年 6 月 30 日止六个月期间
现金及现金等价物的期末余额	363	312
减：现金及现金等价物的期初余额	(250)	(517)
现金及现金等价物净增加额	113	(205)

(3) 本公司持有的现金及现金等价物分析如下：

	2018 年 6 月 30 日	2017 年 6 月 30 日
银行存款	355	304
其他货币资金	8	8
现金及现金等价物合计	363	312