

中国光大集团股份公司
公司债券半年度报告
(2022 年)

二〇二二年八月

重要提示

本公司董事、高级管理人员或履行同等职责的人员已对本报告签署书面确认意见。本公司监事会已对本报告提出书面审核意见，监事已签署书面确认意见。

本公司承诺将及时、公平地履行信息披露义务，本公司及其全体董事、监事、高级管理人员或履行同等职责的人员保证本报告信息披露的真实、准确、完整，不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏。

本公司2022年半年度财务报告未经审计。

重大风险提示

投资者参与投资本公司发行的公司债券时，应认真考虑各项可能对公司债券的偿付、价值判断和投资者权益保护产生重大不利影响的风险因素。

截至本报告期末，本公司面临的风险因素与募集说明书所披露的重大风险相比无重大变化，请投资者仔细阅读募集说明书中的“风险因素”等有关章节。

释义

释义项	指	释义内容
发行人/公司/本公司/光大集团	指	中国光大集团股份公司
财政部	指	中华人民共和国财政部
汇金公司	指	中央汇金投资有限责任公司
光大银行	指	中国光大银行股份有限公司
光大证券	指	光大证券股份有限公司
光大控股	指	中国光大控股有限公司
光大环境	指	中国光大环境（集团）有限公司
中青旅	指	中青旅控股股份有限公司
嘉事堂	指	嘉事堂药业股份有限公司
光大永年	指	光大永年有限公司
光大水务	指	中国光大水务有限公司
光大绿色环保	指	中国光大绿色环保有限公司
股东大会	指	中国光大集团股份公司股东大会
董事会	指	中国光大集团股份公司董事会
监事会	指	中国光大集团股份公司监事会
上交所	指	上海证券交易所
深交所	指	深圳证券交易所
银行间	指	银行间债券市场
《公司法》	指	《中华人民共和国公司法》
《证券法》	指	《中华人民共和国证券法》
报告期	指	2022年1-6月
不超过	指	不超过（含本数）
元	指	人民币元（如无特指）

第一节 公司基本情况

一、公司基本信息

中文名称	中国光大集团股份公司
中文简称	中国光大集团
外文名称	China Everbright Group Ltd.
外文名称缩写	China Everbright Group
法定代表人	王江
注册资本（万元）	7,813,450.368
实缴资本（万元）	7,813,450.368
注册地址	北京市西城区太平桥大街25号
办公地址	北京市西城区太平桥大街25号
邮政编码	100033
公司网址	www.ebchina.com
电子信箱	gdzqpl@bj.ebchina.com

二、信息披露事务负责人基本信息

姓名	叶振勇
职位	董事会秘书
联系地址	北京市西城区太平桥大街25号中国光大中心
电话	+86（10）63636724
传真	+86（10）63639941
电子信箱	gdzqpl@bj.ebchina.com

三、报告期内控股股东、实际控制人的变更情况

（一）报告期末控股股东、实际控制人

报告期末控股股东姓名/名称：中央汇金投资有限责任公司

（二）控股股东、实际控制人的变更情况

控股股东变更情况

报告期内，本公司控股股东未发生变更。

四、报告期内董事、监事、高级管理人员或履行同等职责人员的变更情况

报告期内，本公司董事、监事、高级管理人员或履行同等职责人员发生如下变更：

决定/决议变更时间或 任时间	人员姓名	就任/离任	职务
2022年1月	王巍	离任	独立非执行董事
2022年1月	徐洪才	就任	独立非执行董事
2022年3月（党委书记） 2022年4月（董事长）	李晓鹏	离任	党委书记、董事长
2022年3月（党委书记） 2022年4月（董事长）	王江	就任	党委书记、董事长
2022年7月	洪波	就任	党委委员
2022年8月	单记京	离任	中央纪委国家监委驻光大集团纪检监察组组长、光大集团党委委员
2022年8月	高爱武	就任	中央纪委国家监委驻光大集团纪检监察组组长、光大集团党委委员
2022年8月	王瑾	离任	股东代表监事
2022年8月	张晓宾	就任	股东代表监事

五、公司独立性情况

本公司报告期内不存在与控股股东、实际控制人以及其他关联方之间不能保证独立性的情况。

本公司高度重视关联交易管理，严格遵守《公司法》等法律法规及《公司章程》的规定履行关联交易决策审批程序。上半年，公司修订关联交易管理工作指引，进一步明确关联交易的定价原则和管控要点，完善关联方信息档案和内部交易数据统计机制，推动关联交易管理各项机制有效运行。

六、公司合规性情况

报告期内，本公司不存在违反法律法规、公司章程、信息披露事务管理制度等规定的情况以及债券

募集说明书约定或承诺的情况。

七、公司业务及经营情况

（一）公司业务情况

1. 报告期内公司业务范围、主要产品（或服务）及其经营模式

公司经营范围：投资和管理金融业包括银行、证券、保险、基金、信托、期货、租赁、金银交易；资产管理；投资和管理非金融业。

公司总体经营保持稳健，管理水平逐步提高，社会贡献不断加大，在境内外拥有光大银行、光大证券、光大控股、光大环境、中青旅、嘉事堂、光大永年、光大水务、光大绿色环保等上市公司，培育了一批具有较强市场竞争力的企业。

旗下金融、实业两大业务板块经营稳步推进。金融企业顺应监管要求，聚焦主责主业，回归本源发展，经营质量不断提升。光大银行突出财富管理和金融科技特色，整体经营稳中向好；非银金融企业聚焦各自主业，推进转型发展。实业企业拥抱行业变革，加快市场拓展，不断延伸产业布局，服务民生能力持续增强。环保板块项目亮点纷呈，市场优势地位不断巩固；旅游板块积极探索新业态，转型升级持续推进；健康板块产品体系不断健全，经营发展能力稳步提升；科技板块赋能集团信息化建设，自主创新能力不断增强。

2. 报告期内公司所处行业情况，包括所处行业基本情况、发展阶段、周期性特点等，以及公司所处的行业地位、面临的主要竞争状况，可结合行业特点，针对性披露能够反映公司核心竞争力的行业经营性信息

金融方面，一是稳健的货币政策实施力度继续保持，重点提升实体经济融资“量”的可得性，维护流动性总体充裕，进一步畅通向实体经济的传导机制，以刺激实体经济回暖。二是应对疫情冲击，积极财政政策进一步加码，留抵退税主动减收，专项债靠前发行主动增支，货币政策协调联动加强，促进宏观经济复苏，助力微观经济爬坡过坎。三是股票发行注册制将全面实行，助力众多企业更高效上市融资，构建、完善多层次资本市场体系，为宏观经济增添新的活力。四是在防范化解重大风险方面，金融稳定保障基金初步设立，从金融业全局的高度进行统筹安排，运用市场化、法治化方式，进一步织牢防范化解金融风险安全网。

实业方面，国家“十四五”规划指出，坚持把发展经济着力点放在实体经济上，坚定不移建设制造强国、质量强国、网络强国、数字中国，推进产业基础高级化、产业链现代化，提高经济质量效益和核心竞争力。一是环保产业方面，党中央、国务院“碳达峰碳中和”部署助力推动环保行业发展，为打赢污染防治攻坚战出台了一系列支持政策和措施，市场空间进一步扩大。二是旅游产业方面，疫情防控政

策出现调整，国内旅游市场有望持续回暖，给集团文旅企业恢复性增长带来较大发展机遇。三是健康产业方面，后疫情时代的疫情持续反复、散点多发仍对行业产生较大影响，带量采购等行业政策也给医药企业带来一定压力，与此同时，互联网广泛应用和百姓健康需求意识增强带来了新的健康消费需求。

在挑战与机遇并存的背景下，公司在综合金融和产融合作方面的探索不断深化，发展韧性和竞争优势将进一步凸显。

一是“稳增长”政策组合拳有望相继出台，为公司发展创造了更加有利的发展空间。央行先后落地降准和降息两项调控政策，整体流动性和信用环境预计边际宽松，有利于金融业控制负债成本，缓解息差压力，加大对中小企业、制造业、科技创新、绿色行业等的融资支持。新的减税降费等财政政策，也将对光大集团内政策惠及企业带来支持。

二是资本市场改革发展进程加快，有利于公司财富管理业务持续健康发展。全面实行股票发行注册制有望落地，常态化退市机制逐步形成，提高直接融资比重，健全多层次资本市场体系，将显著提振大投行业务；拓宽一级市场的退出渠道，有利于私募股权市场发展；新兴产业涌现投资契机，财富管理需求与日俱增，供需双向推动财富管理和资产管理的加速发展，公募基金规模扩展潜力巨大。

三是民生服务消费需求持续壮大，与公司产业布局相契合。“十四五”规划提出，要“加快发展健康、养老、育幼、文化、旅游、体育、家政、物业等服务业”，来自政策、市场、社会各方的支撑基础将更加广泛稳固。公司环保、旅游、健康、科技板块将全面迎来发展机遇期，民生服务产业链在深度、长度、宽度上获得更大拓展空间。

四是科技创新与“双碳”战略实施，为公司加快转型发展带来新动能。科技变革日新月异，加快金融服务内涵、模式及产业链的重塑，赋能金融服务，释放消费新动能，开启转型新时代。“双碳”战略下，配套的支持新政频出，资本市场备受鼓舞，加快完善绿色金融体系，新能源、环保等相关行业备受青睐，旗下行业龙头企业广泛参与ESG标准制定，获得领先发展机会。

3. 报告期内公司业务、经营情况及公司所在行业情况是否发生重大变化，以及变化对公司生产经营和偿债能力产生的影响

报告期内，公司业务、经营情况稳定，所处行业未发生重大变化。

（二） 公司业务发展目标

1. 结合公司面临的特定环境、所处行业及所从事业务的特征，说明报告期末的业务发展目标

“十四五”时期，光大集团坚持以习近平新时代中国特色社会主义思想为指导，加强党对金融工作的集中统一领导，践行以人民为中心的发展理念，不断提升金融工作的政治性、人民性，切实将党中央各项决策部署贯彻落实到谋划重大战略、制定重大政策、部署重大任务、推进重大工作的实践中。坚持金融回归本源，坚持聚焦主责主业，落实好金融工作“三项任务”；对标对表国家“十四五”规划，积

极融入与服务新发展格局，有力提升服务实体经济质效，不断提升金融服务的覆盖率、可得性、满意度；发挥综合金融和特色产业优势，以推动高质量发展为核心，坚定探索中国特色金控集团发展道路。

2. 公司未来可能面对的风险，对公司的影响以及已经采取或拟采取的措施

2022上半年，外部环境复杂多变，国内疫情频发，经济面临三重压力显著加大，供需两端收缩明显，但我国经济稳定运行依然具备坚实的基础。展望下半年，货币政策仍处于正常化区间，宏观政策储备空间大，随着防疫政策调整，市场预期和信心持续恢复，稳经济的效果将逐步显现。

2022下半年，公司将积极应对外部环境变化，以“稳字当头，稳中求进，进中求优”为核心，积极开展各项工作。一是加强党的建设，提高政治能力。二是积极服务和融入新发展格局，强化综合金融特色优势。三是把握民生服务新需求，持续打造特色民生产业。四是实现重点难点突破，带动全面深化改革。五是落实“双碳”要求，加快绿色转型发展。六是抓住数字经济机遇，加快数字化转型。七是严守风险底线，抓好风险防控。

（三）报告期内利润来源情况

报告期内，公司利润主要来源于银行业务板块，占比87.75%，为本公司主要经营业务之一。

第二节 公司信用类债券基本情况

一、 公司信用类债券基本信息

债券简称	17 光大 02
债券代码	143244.SH
债券名称	中国光大集团股份公司 2017 年面向合格投资者公开发行公司债券（第一期）（品种二）
发行日	2017 年 8 月 9 日
起息日	2017 年 8 月 10 日
最近回售日	2022 年 8 月 10 日
到期日	2024 年 8 月 10 日
债券余额（亿元）	12
票面利率（%）	4.80
还本付息方式	单利按年计息，每年付息一次，到期一次还本，最后一期利息随本金的兑付一起支付
最新主体评级	AAA
最新债项评级	AAA
最新评级展望	稳定
是否列入信用观察名单	否
交易场所	上交所
主承销商	光大证券股份有限公司
受托管理人/债权代理人	招商证券股份有限公司
投资者适当性安排	面向合格投资者交易的债券
报告期内发行人调整票面利率选择权的触发及执行情况	报告期内未触发
报告期内投资者回售选择权的触发及执行情况	报告期内未触发
报告期内发行人赎回选择权的触发及执行情况	不适用
报告期内可交换债中的交换选择权的触发及执行情况	不适用

报告期内其他特殊条款的触发及执行情况	不适用
适用的交易机制	匹配成交、点击成交、协商成交、询价成交和竞买成交
是否存在终止上市风险和应对措施	不适用

债券简称	17 光大 04
债券代码	143267.SH
债券名称	中国光大集团股份公司 2017 年面向合格投资者公开发行公司债券（第二期）（品种二）
发行日	2017 年 8 月 22 日
起息日	2017 年 8 月 23 日
最近回售日	2022 年 8 月 23 日
到期日	2024 年 8 月 23 日
债券余额（亿元）	12
票面利率（%）	4.79
还本付息方式	单利按年计息，每年付息一次，到期一次还本，最后一期利息随本金的兑付一起支付
最新主体评级	AAA
最新债项评级	AAA
最新评级展望	稳定
是否列入信用观察名单	否
交易场所	上交所
主承销商	光大证券股份有限公司
受托管理人/债权代理人	招商证券股份有限公司
投资者适当性安排	面向合格投资者交易的债券
报告期内发行人调整票面利率选择权的触发及执行情况	报告期内未触发
报告期内投资者回售选择权的触发及执行情况	报告期内未触发

报告期内发行人赎回选择权的触发及执行情况	不适用
报告期内可交换债中的交换选择权的触发及执行情况	不适用
报告期内其他特殊条款的触发及执行情况	不适用
适用的交易机制	匹配成交、点击成交、协商成交、询价成交和竞买成交
是否存在终止上市风险和应对措施	不适用

债券简称	22 光大集团 SCP002
债券代码	012280951. IB
债券名称	中国光大集团股份公司 2022 年度第二期超短期融资券
发行日	2022 年 3 月 10 日
起息日	2022 年 3 月 11 日
最近回售日	不适用
到期日	2022 年 9 月 7 日
债券余额（亿元）	20
票面利率（%）	2.13
还本付息方式	到期一次性还本付息
最新主体评级	AAA
最新债项评级	无评级
最新评级展望	稳定
是否列入信用观察名单	否
交易场所	银行间
主承销商	交通银行股份有限公司
受托管理人/债权代理人	不适用
投资者适当性安排	面向全国银行间债券市场的机构投资者交易的债券
报告期内发行人调整票面利率选择权的触发及执行情况	不适用

报告期内投资者回售选择权的触发及执行情况	不适用
报告期内发行人赎回选择权的触发及执行情况	不适用
报告期内可交换债中的交换选择权的触发及执行情况	不适用
报告期内其他特殊条款的触发及执行情况	不适用
适用的交易机制	银行间市场债券交易机制
是否存在终止上市风险和应对措施	不适用

债券简称	22 光大集团 SCP004
债券代码	012281045. IB
债券名称	中国光大集团股份公司 2022 年度第四期超短期融资券
发行日	2022 年 3 月 15 日
起息日	2022 年 3 月 16 日
最近回售日	不适用
到期日	2022 年 9 月 14 日
债券余额（亿元）	30
票面利率（%）	2.14
还本付息方式	到期一次性还本付息
最新主体评级	AAA
最新债项评级	无评级
最新评级展望	稳定
是否列入信用观察名单	否
交易场所	银行间
主承销商	中国工商银行股份有限公司, 上海浦东发展银行股份有限公司
受托管理人/债权代理人	不适用
投资者适当性安排	面向全国银行间债券市场的机构投资者交易的债券

报告期内发行人调整票面利率选择权的触发及执行情况	不适用
报告期内投资者回售选择权的触发及执行情况	不适用
报告期内发行人赎回选择权的触发及执行情况	不适用
报告期内可交换债中的交换选择权的触发及执行情况	不适用
报告期内其他特殊条款的触发及执行情况	不适用
适用的交易机制	银行间市场债券交易机制
是否存在终止上市风险和应对措施	不适用

债券简称	22 光大集团 SCP001
债券代码	012280954. IB
债券名称	中国光大集团股份公司 2022 年度第一期超短期融资券
发行日	2022 年 3 月 10 日
起息日	2022 年 3 月 11 日
最近回售日	不适用
到期日	2022 年 12 月 6 日
债券余额（亿元）	15
票面利率（%）	2.21
还本付息方式	到期一次性还本付息
最新主体评级	AAA
最新债项评级	无评级
最新评级展望	稳定
是否列入信用观察名单	否
交易场所	银行间
主承销商	上海浦东发展银行股份有限公司
受托管理人/债权代理人	不适用

投资者适当性安排	面向全国银行间债券市场的机构投资者交易的债券
报告期内发行人调整票面利率选择权的触发及执行情况	不适用
报告期内投资者回售选择权的触发及执行情况	不适用
报告期内发行人赎回选择权的触发及执行情况	不适用
报告期内可交换债中的交换选择权的触发及执行情况	不适用
报告期内其他特殊条款的触发及执行情况	不适用
适用的交易机制	银行间市场债券交易机制
是否存在终止上市风险和应对措施	不适用

债券简称	22 光大集团 SCP005
债券代码	012281795. IB
债券名称	中国光大集团股份公司 2022 年度第五期超短期融资券
发行日	2022 年 5 月 10 日
起息日	2022 年 5 月 11 日
最近回售日	不适用
到期日	2023 年 2 月 3 日
债券余额（亿元）	20
票面利率（%）	2.00
还本付息方式	到期一次性还本付息
最新主体评级	AAA
最新债项评级	无评级
最新评级展望	稳定
是否列入信用观察名单	否
交易场所	银行间
主承销商	中国光大银行股份有限公司

受托管理人/债权代理人	不适用
投资者适当性安排	面向全国银行间债券市场的机构投资者交易的债券
报告期内发行人调整票面利率选择权的触发及执行情况	不适用
报告期内投资者回售选择权的触发及执行情况	不适用
报告期内发行人赎回选择权的触发及执行情况	不适用
报告期内可交换债中的交换选择权的触发及执行情况	不适用
报告期内其他特殊条款的触发及执行情况	不适用
适用的交易机制	银行间市场债券交易机制
是否存在终止上市风险和应对措施	不适用

债券简称	22 光大集团 SCP006
债券代码	012281810. IB
债券名称	中国光大集团股份公司 2022 年度第六期超短期融资券
发行日	2022 年 5 月 12 日
起息日	2022 年 5 月 13 日
最近回售日	不适用
到期日	2023 年 2 月 7 日
债券余额（亿元）	20
票面利率（%）	2.00
还本付息方式	到期一次性还本付息
最新主体评级	AAA
最新债项评级	无评级
最新评级展望	稳定
是否列入信用观察名单	否

交易场所	银行间
主承销商	上海浦东发展银行股份有限公司, 中国农业银行股份有限公司
受托管理人/债权代理人	不适用
投资者适当性安排	面向全国银行间债券市场的机构投资者交易的债券
报告期内发行人调整票面利率选择权的触发及执行情况	不适用
报告期内投资者回售选择权的触发及执行情况	不适用
报告期内发行人赎回选择权的触发及执行情况	不适用
报告期内可交换债中的交换选择权的触发及执行情况	不适用
报告期内其他特殊条款的触发及执行情况	不适用
适用的交易机制	银行间市场债券交易机制
是否存在终止上市风险和应对措施	不适用

债券简称	20 光大集团 MTN001
债券代码	102000173. IB
债券名称	中国光大集团股份公司 2020 年度第一期中期票据
发行日	2020 年 2 月 24 日
起息日	2020 年 2 月 26 日
最近回售日	不适用
到期日	2023 年 2 月 26 日
债券余额（亿元）	30
票面利率（%）	3.09
还本付息方式	单利按年计息，每年付息一次，到期一次还本，最后一期利息随本金的兑付一起支付
最新主体评级	AAA
最新债项评级	AAA

最新评级展望	稳定
是否列入信用观察名单	否
交易场所	银行间
主承销商	中国光大银行股份有限公司
受托管理人/债权代理人	不适用
投资者适当性安排	面向全国银行间债券市场的机构投资者交易的债券
报告期内发行人调整票面利率选择权的触发及执行情况	不适用
报告期内投资者回售选择权的触发及执行情况	不适用
报告期内发行人赎回选择权的触发及执行情况	不适用
报告期内可交换债中的交换选择权的触发及执行情况	不适用
报告期内其他特殊条款的触发及执行情况	不适用
适用的交易机制	银行间市场债券交易机制
是否存在终止上市风险和应对措施	不适用

债券简称	22 光大集团 SCP007
债券代码	012282070. IB
债券名称	中国光大集团股份公司 2022 年度第七期超短期融资券
发行日	2022 年 6 月 9 日
起息日	2022 年 6 月 10 日
最近回售日	不适用
到期日	2023 年 3 月 7 日
债券余额（亿元）	15
票面利率（%）	2.00
还本付息方式	到期一次性还本付息
最新主体评级	AAA

最新债项评级	无评级
最新评级展望	稳定
是否列入信用观察名单	否
交易场所	银行间
主承销商	交通银行股份有限公司, 中国光大银行股份有限公司
受托管理人/债权代理人	不适用
投资者适当性安排	面向全国银行间债券市场的机构投资者交易的债券
报告期内发行人调整票面利率选择权的触发及执行情况	不适用
报告期内投资者回售选择权的触发及执行情况	不适用
报告期内发行人赎回选择权的触发及执行情况	不适用
报告期内可交换债中的交换选择权的触发及执行情况	不适用
报告期内其他特殊条款的触发及执行情况	不适用
适用的交易机制	银行间市场债券交易机制
是否存在终止上市风险和应对措施	不适用

债券简称	20 光大 Y1
债券代码	149069.SZ
债券名称	中国光大集团股份公司 2020 年面向专业投资者公开发行可续期公司债券（第一期）
发行日	2020 年 3 月 16 日
起息日	2020 年 3 月 18 日
最近回售日	不适用
到期日	2023 年 3 月 18 日
债券余额（亿元）	20
票面利率（%）	3.40

还本付息方式	在发行人不行使递延支付利息权的情况下，每年付息一次。在发行人不行使续期选择权的情况下，到期偿还本金。
最新主体评级	AAA
最新债项评级	AAA
最新评级展望	稳定
是否列入信用观察名单	否
交易场所	深交所
主承销商	光大证券股份有限公司
受托管理人/债权代理人	首创证券股份有限公司
投资者适当性安排	面向专业投资者交易的债券
报告期内发行人调整票面利率选择权的触发及执行情况	报告期内未触发
报告期内投资者回售选择权的触发及执行情况	不适用
报告期内发行人赎回选择权的触发及执行情况	报告期内未触发
报告期内可交换债中的交换选择权的触发及执行情况	不适用
报告期内其他特殊条款的触发及执行情况	报告期内未触发
适用的交易机制	匹配成交、点击成交、协商成交、询价成交和竞买成交
是否存在终止上市风险和应对措施	不适用

债券简称	20 光大 Y2
债券代码	149088.SZ
债券名称	中国光大集团股份公司 2020 年面向专业投资者公开发行可续期公司债券（第二期）
发行日	2020 年 4 月 21 日
起息日	2020 年 4 月 23 日
最近回售日	不适用
到期日	2023 年 4 月 23 日

债券余额（亿元）	30
票面利率（%）	3.09
还本付息方式	在发行人不行使递延支付利息权的情况下，每年付息一次。在发行人不行使续期选择权的情况下，到期偿还本金。
最新主体评级	AAA
最新债项评级	AAA
最新评级展望	稳定
是否列入信用观察名单	否
交易场所	深交所
主承销商	光大证券股份有限公司
受托管理人/债权代理人	首创证券股份有限公司
投资者适当性安排	面向专业投资者交易的债券
报告期内发行人调整票面利率选择权的触发及执行情况	报告期内未触发
报告期内投资者回售选择权的触发及执行情况	不适用
报告期内发行人赎回选择权的触发及执行情况	报告期内未触发
报告期内可交换债中的交换选择权的触发及执行情况	不适用
报告期内其他特殊条款的触发及执行情况	报告期内未触发
适用的交易机制	匹配成交、点击成交、协商成交、询价成交和竞买成交
是否存在终止上市风险和应对措施	不适用

债券简称	22 光大集团 SCP008
债券代码	012282696. IB
债券名称	中国光大集团股份公司 2022 年度第八期超短期融资券
发行日	2022 年 8 月 1 日
起息日	2022 年 8 月 2 日

最近回售日	不适用
到期日	2023年4月28日
债券余额（亿元）	15
票面利率（%）	1.70
还本付息方式	到期一次性还本付息
最新主体评级	AAA
最新债项评级	无评级
最新评级展望	稳定
是否列入信用观察名单	否
交易场所	银行间
主承销商	上海浦东发展银行股份有限公司
受托管理人/债权代理人	不适用
投资者适当性安排	面向全国银行间债券市场的机构投资者交易的债券
报告期内发行人调整票面利率选择权的触发及执行情况	不适用
报告期内投资者回售选择权的触发及执行情况	不适用
报告期内发行人赎回选择权的触发及执行情况	不适用
报告期内可交换债中的交换选择权的触发及执行情况	不适用
报告期内其他特殊条款的触发及执行情况	不适用
适用的交易机制	银行间市场债券交易机制
是否存在终止上市风险和应对措施	不适用

债券简称	22 光大集团 SCP009
债券代码	012282732. IB
债券名称	中国光大集团股份公司 2022 年度第九期超短期融资券

发行日	2022年8月4日
起息日	2022年8月5日
最近回售日	不适用
到期日	2023年4月28日
债券余额（亿元）	35
票面利率（%）	1.70
还本付息方式	到期一次性还本付息
最新主体评级	AAA
最新债项评级	无评级
最新评级展望	稳定
是否列入信用观察名单	否
交易场所	银行间
主承销商	中国银行股份有限公司
受托管理人/债权代理人	不适用
投资者适当性安排	面向全国银行间债券市场的机构投资者交易的债券
报告期内发行人调整票面利率选择权的触发及执行情况	不适用
报告期内投资者回售选择权的触发及执行情况	不适用
报告期内发行人赎回选择权的触发及执行情况	不适用
报告期内可交换债中的交换选择权的触发及执行情况	不适用
报告期内其他特殊条款的触发及执行情况	不适用
适用的交易机制	银行间市场债券交易机制
是否存在终止上市风险和应对措施	不适用
债券简称	16光大集团 MTN001

债券代码	101661029. IB
债券名称	中国光大集团股份公司 2016 年度第一期中期票据
发行日	2016 年 9 月 2 日
起息日	2016 年 9 月 6 日
最近回售日	不适用
到期日	2023 年 9 月 6 日
债券余额（亿元）	30
票面利率（%）	3.47
还本付息方式	单利按年计息，每年付息一次，到期一次还本，最后一期利息随本金的兑付一起支付
最新主体评级	AAA
最新债项评级	AAA
最新评级展望	稳定
是否列入信用观察名单	否
交易场所	银行间
主承销商	中国光大银行股份有限公司
受托管理人/债权代理人	不适用
投资者适当性安排	面向全国银行间债券市场的机构投资者交易的债券
报告期内发行人调整票面利率选择权的触发及执行情况	不适用
报告期内投资者回售选择权的触发及执行情况	不适用
报告期内发行人赎回选择权的触发及执行情况	不适用
报告期内可交换债中的交换选择权的触发及执行情况	不适用
报告期内其他特殊条款的触发及执行情况	不适用
适用的交易机制	银行间市场债券交易机制
是否存在终止上市风险和应对措施	不适用

债券简称	19 光大 02
债券代码	155482.SH
债券名称	中国光大集团股份公司 2019 年面向合格投资者公开发行公司债券（第一期）（品种二）
发行日	2019 年 6 月 20 日
起息日	2019 年 6 月 24 日
最近回售日	不适用
到期日	2024 年 6 月 24 日
债券余额（亿元）	3
票面利率（%）	4.02
还本付息方式	单利按年计息，每年付息一次，到期一次还本，最后一期利息随本金的兑付一起支付
最新主体评级	AAA
最新债项评级	AAA
最新评级展望	稳定
是否列入信用观察名单	否
交易场所	上交所
主承销商	光大证券股份有限公司
受托管理人/债权代理人	招商证券股份有限公司
投资者适当性安排	面向合格投资者交易的债券
报告期内发行人调整票面利率选择权的触发及执行情况	不适用
报告期内投资者回售选择权的触发及执行情况	不适用
报告期内发行人赎回选择权的触发及执行情况	不适用
报告期内可交换债中的交换选择权的触发及执行情况	不适用
报告期内其他特殊条款的触发及执行情况	不适用
适用的交易机制	匹配成交、点击成交、协商成交、询价成交和竞买成交

是否存在终止上市风险和应对措施	不适用
-----------------	-----

债券简称	21 光大集团 MTN001A
债券代码	102101504. IB
债券名称	中国光大集团股份公司 2021 年度第一期中期票据（品种一）
发行日	2021 年 8 月 10 日
起息日	2021 年 8 月 12 日
最近回售日	不适用
到期日	2024 年 8 月 12 日
债券余额（亿元）	10
票面利率（%）	3.09
还本付息方式	单利按年计息，每年付息一次，到期一次还本，最后一期利息随本金的兑付一起支付
最新主体评级	AAA
最新债项评级	无评级
最新评级展望	稳定
是否列入信用观察名单	否
交易场所	银行间
主承销商	中国光大银行股份有限公司
受托管理人/债权代理人	不适用
投资者适当性安排	面向全国银行间债券市场的机构投资者交易的债券
报告期内发行人调整票面利率选择权的触发及执行情况	不适用
报告期内投资者回售选择权的触发及执行情况	不适用
报告期内发行人赎回选择权的触发及执行情况	不适用
报告期内可交换债中的交换选择权的触发及执行情况	不适用

报告期内其他特殊条款的触发及执行情况	不适用
适用的交易机制	银行间市场债券交易机制
是否存在终止上市风险和应对措施	不适用

债券简称	21 光大集团 MTN002A
债券代码	102102278. IB
债券名称	中国光大集团股份公司 2021 年度第二期中期票据（品种一）
发行日	2021 年 11 月 9 日
起息日	2021 年 11 月 11 日
最近回售日	不适用
到期日	2024 年 11 月 11 日
债券余额（亿元）	20
票面利率（%）	3.13
还本付息方式	单利按年计息，每年付息一次，到期一次还本，最后一期利息随本金的兑付一起支付
最新主体评级	AAA
最新债项评级	无评级
最新评级展望	稳定
是否列入信用观察名单	否
交易场所	银行间
主承销商	中国光大银行股份有限公司
受托管理人/债权代理人	不适用
投资者适当性安排	面向全国银行间债券市场的机构投资者交易的债券
报告期内发行人调整票面利率选择权的触发及执行情况	不适用
报告期内投资者回售选择权的触发及执行情况	不适用
报告期内发行人赎回选择权的触发及执行情况	不适用

报告期内可交换债中的交换选择权的触发及执行情况	不适用
报告期内其他特殊条款的触发及执行情况	不适用
适用的交易机制	银行间市场债券交易机制
是否存在终止上市风险和应对措施	不适用

债券简称	22 光大集团 MTN001
债券代码	102280800. IB
债券名称	中国光大集团股份公司 2022 年度第一期中期票据
发行日	2022 年 4 月 14 日
起息日	2022 年 4 月 15 日
最近回售日	不适用
到期日	2025 年 4 月 15 日
债券余额（亿元）	20
票面利率（%）	2.95
还本付息方式	单利按年计息，每年付息一次，到期一次还本，最后一期利息随本金的兑付一起支付
最新主体评级	AAA
最新债项评级	无评级
最新评级展望	稳定
是否列入信用观察名单	否
交易场所	银行间
主承销商	中国光大银行股份有限公司
受托管理人/债权代理人	不适用
投资者适当性安排	面向全国银行间债券市场的机构投资者交易的债券
报告期内发行人调整票面利率选择权的触发及执行情况	不适用
报告期内投资者回售选择权的触发及执行情况	不适用

报告期内发行人赎回选择权的触发及执行情况	不适用
报告期内可交换债中的交换选择权的触发及执行情况	不适用
报告期内其他特殊条款的触发及执行情况	不适用
适用的交易机制	银行间市场债券交易机制
是否存在终止上市风险和应对措施	不适用

债券简称	22 光大集团 MTN002A
债券代码	102281413. IB
债券名称	中国光大集团股份公司 2022 年度第二期中期票据（品种一）
发行日	2022 年 6 月 24 日
起息日	2022 年 6 月 27 日
最近回售日	不适用
到期日	2025 年 6 月 27 日
债券余额（亿元）	15
票面利率（%）	2.95
还本付息方式	单利按年计息，每年付息一次，到期一次还本，最后一期利息随本金的兑付一起支付
最新主体评级	AAA
最新债项评级	AAA
最新评级展望	稳定
是否列入信用观察名单	否
交易场所	银行间
主承销商	中国光大银行股份有限公司
受托管理人/债权代理人	不适用
投资者适当性安排	面向全国银行间债券市场的机构投资者交易的债券

报告期内发行人调整票面利率选择权的触发及执行情况	不适用
报告期内投资者回售选择权的触发及执行情况	不适用
报告期内发行人赎回选择权的触发及执行情况	不适用
报告期内可交换债中的交换选择权的触发及执行情况	不适用
报告期内其他特殊条款的触发及执行情况	不适用
适用的交易机制	银行间市场债券交易机制
是否存在终止上市风险和应对措施	不适用

债券简称	21 光大 Y2
债券代码	149485.SZ
债券名称	中国光大集团股份公司 2021 年面向专业投资者公开发行可续期公司债券（第一期）（品种二）
发行日	2021 年 5 月 24 日
起息日	2021 年 5 月 26 日
最近回售日	不适用
到期日	2026 年 5 月 26 日
债券余额（亿元）	30
票面利率（%）	3.95
还本付息方式	在发行人不行使递延支付利息权的情况下，每年付息一次。在发行人不行使续期选择权的情况下，到期偿还本金。
最新主体评级	AAA
最新债项评级	AAA
最新评级展望	稳定
是否列入信用观察名单	否
交易场所	深交所
主承销商	光大证券股份有限公司

受托管理人/债权代理人	首创证券股份有限公司
投资者适当性安排	面向专业投资者交易的债券
报告期内发行人调整票面利率选择权的触发及执行情况	报告期内未触发
报告期内投资者回售选择权的触发及执行情况	不适用
报告期内发行人赎回选择权的触发及执行情况	报告期内未触发
报告期内可交换债中的交换选择权的触发及执行情况	不适用
报告期内其他特殊条款的触发及执行情况	报告期内未触发
适用的交易机制	匹配成交、点击成交、协商成交、询价成交和竞买成交
是否存在终止上市风险和应对措施	不适用

债券简称	21 光大 Y4
债券代码	149542.SZ
债券名称	中国光大集团股份公司 2021 年面向专业投资者公开发行可续期公司债券（第二期）（品种二）
发行日	2021 年 7 月 8 日
起息日	2021 年 7 月 12 日
最近回售日	不适用
到期日	2026 年 7 月 12 日
债券余额（亿元）	30
票面利率（%）	3.75
还本付息方式	在发行人不行使递延支付利息权的情况下，每年付息一次。在发行人不行使续期选择权的情况下，到期偿还本金。
最新主体评级	AAA
最新债项评级	AAA
最新评级展望	稳定
是否列入信用观察名单	否

交易场所	深交所
主承销商	光大证券股份有限公司
受托管理人/债权代理人	首创证券股份有限公司
投资者适当性安排	面向专业投资者交易的债券
报告期内发行人调整票面利率选择权的触发及执行情况	报告期内未触发
报告期内投资者回售选择权的触发及执行情况	不适用
报告期内发行人赎回选择权的触发及执行情况	报告期内未触发
报告期内可交换债中的交换选择权的触发及执行情况	不适用
报告期内其他特殊条款的触发及执行情况	报告期内未触发
适用的交易机制	匹配成交、点击成交、协商成交、询价成交和竞买成交
是否存在终止上市风险和应对措施	不适用

债券简称	21 光大集团 MTN002B
债券代码	102102279. IB
债券名称	中国光大集团股份公司 2021 年度第二期中期票据（品种二）
发行日	2021 年 11 月 9 日
起息日	2021 年 11 月 11 日
最近回售日	不适用
到期日	2026 年 11 月 11 日
债券余额（亿元）	10
票面利率（%）	3.45
还本付息方式	单利按年计息，每年付息一次，到期一次还本，最后一期利息随本金的兑付一起支付
最新主体评级	AAA
最新债项评级	无评级

最新评级展望	稳定
是否列入信用观察名单	否
交易场所	银行间
主承销商	中国光大银行股份有限公司
受托管理人/债权代理人	不适用
投资者适当性安排	面向全国银行间债券市场的机构投资者交易的债券
报告期内发行人调整票面利率选择权的触发及执行情况	不适用
报告期内投资者回售选择权的触发及执行情况	不适用
报告期内发行人赎回选择权的触发及执行情况	不适用
报告期内可交换债中的交换选择权的触发及执行情况	不适用
报告期内其他特殊条款的触发及执行情况	不适用
适用的交易机制	银行间市场债券交易机制
是否存在终止上市风险和应对措施	不适用

债券简称	22 光大 Y1
债券代码	149808.SZ
债券名称	中国光大集团股份公司 2022 年面向专业投资者公开发行可续期公司债券（第一期）
发行日	2022 年 2 月 21 日
起息日	2022 年 2 月 23 日
最近回售日	不适用
到期日	2027 年 2 月 23 日
债券余额（亿元）	30
票面利率（%）	3.60
还本付息方式	在发行人不行使递延支付利息权的情况下，每年付息一次。在发行人不行使续期选择权的情况下，到期偿还本金。

最新主体评级	AAA
最新债项评级	AAA
最新评级展望	稳定
是否列入信用观察名单	否
交易场所	深交所
主承销商	光大证券股份有限公司
受托管理人/债权代理人	首创证券股份有限公司
投资者适当性安排	面向专业投资者交易的债券
报告期内发行人调整票面利率选择权的触发及执行情况	报告期内未触发
报告期内投资者回售选择权的触发及执行情况	不适用
报告期内发行人赎回选择权的触发及执行情况	报告期内未触发
报告期内可交换债中的交换选择权的触发及执行情况	不适用
报告期内其他特殊条款的触发及执行情况	报告期内未触发
适用的交易机制	匹配成交、点击成交、协商成交、询价成交和竞买成交
是否存在终止上市风险和应对措施	不适用

债券简称	22 光大 Y2
债券代码	149834.SZ
债券名称	中国光大集团股份公司 2022 年面向专业投资者公开发行可续期公司债券（第二期）
发行日	2022 年 3 月 8 日
起息日	2022 年 3 月 10 日
最近回售日	不适用
到期日	2027 年 3 月 10 日
债券余额（亿元）	10

票面利率（%）	3.64
还本付息方式	在发行人不行使递延支付利息权的情况下，每年付息一次。在发行人不行使续期选择权的情况下，到期偿还本金。
最新主体评级	AAA
最新债项评级	AAA
最新评级展望	稳定
是否列入信用观察名单	否
交易场所	深交所
主承销商	光大证券股份有限公司
受托管理人/债权代理人	首创证券股份有限公司
投资者适当性安排	面向专业投资者交易的债券
报告期内发行人调整票面利率选择权的触发及执行情况	报告期内未触发
报告期内投资者回售选择权的触发及执行情况	不适用
报告期内发行人赎回选择权的触发及执行情况	报告期内未触发
报告期内可交换债中的交换选择权的触发及执行情况	不适用
报告期内其他特殊条款的触发及执行情况	报告期内未触发
适用的交易机制	匹配成交、点击成交、协商成交、询价成交和竞买成交
是否存在终止上市风险和应对措施	不适用

债券简称	22 光大 Y3
债券代码	149920.SZ
债券名称	中国光大集团股份公司 2022 年面向专业投资者公开发行可续期公司债券（第三期）
发行日	2022 年 5 月 25 日
起息日	2022 年 5 月 27 日
最近回售日	不适用

到期日	2027年5月27日
债券余额（亿元）	30
票面利率（%）	3.40
还本付息方式	在发行人不行使递延支付利息权的情况下，每年付息一次。在发行人不行使续期选择权的情况下，到期偿还本金。
最新主体评级	AAA
最新债项评级	AAA
最新评级展望	稳定
是否列入信用观察名单	否
交易场所	深交所
主承销商	光大证券股份有限公司
受托管理人/债权代理人	首创证券股份有限公司
投资者适当性安排	面向专业投资者交易的债券
报告期内发行人调整票面利率选择权的触发及执行情况	报告期内未触发
报告期内投资者回售选择权的触发及执行情况	不适用
报告期内发行人赎回选择权的触发及执行情况	报告期内未触发
报告期内可交换债中的交换选择权的触发及执行情况	不适用
报告期内其他特殊条款的触发及执行情况	报告期内未触发
适用的交易机制	匹配成交、点击成交、协商成交、询价成交和竞买成交
是否存在终止上市风险和应对措施	不适用

债券简称	22光大Y4
债券代码	149958.SZ
债券名称	中国光大集团股份公司2022年面向专业投资者公开发行可续期公司债券（第四期）
发行日	2022年6月22日

起息日	2022年6月24日
最近回售日	不适用
到期日	2027年6月24日
债券余额（亿元）	20
票面利率（%）	3.48
还本付息方式	在发行人不行使递延支付利息权的情况下，每年付息一次。在发行人不行使续期选择权的情况下，到期偿还本金。
最新主体评级	AAA
最新债项评级	AAA
最新评级展望	稳定
是否列入信用观察名单	否
交易场所	深交所
主承销商	光大证券股份有限公司
受托管理人/债权代理人	首创证券股份有限公司
投资者适当性安排	面向专业投资者交易的债券
报告期内发行人调整票面利率选择权的触发及执行情况	报告期内未触发
报告期内投资者回售选择权的触发及执行情况	不适用
报告期内发行人赎回选择权的触发及执行情况	报告期内未触发
报告期内可交换债中的交换选择权的触发及执行情况	不适用
报告期内其他特殊条款的触发及执行情况	报告期内未触发
适用的交易机制	匹配成交、点击成交、协商成交、询价成交和竞买成交
是否存在终止上市风险和应对措施	不适用
债券简称	22 光大集团 MTN002B
债券代码	102281414. IB

债券名称	中国光大集团股份公司 2022 年度第二期中期票据（品种二）
发行日	2022 年 6 月 24 日
起息日	2022 年 6 月 27 日
最近回售日	不适用
到期日	2027 年 6 月 27 日
债券余额（亿元）	10
票面利率（%）	3.34
还本付息方式	单利按年计息，每年付息一次，到期一次还本，最后一期利息随本金的兑付一起支付
最新主体评级	AAA
最新债项评级	AAA
最新评级展望	稳定
是否列入信用观察名单	否
交易场所	银行间
主承销商	中国光大银行股份有限公司
受托管理人/债权代理人	不适用
投资者适当性安排	面向全国银行间债券市场的机构投资者交易的债券
报告期内发行人调整票面利率选择权的触发及执行情况	不适用
报告期内投资者回售选择权的触发及执行情况	不适用
报告期内发行人赎回选择权的触发及执行情况	不适用
报告期内可交换债中的交换选择权的触发及执行情况	不适用
报告期内其他特殊条款的触发及执行情况	不适用
适用的交易机制	银行间市场债券交易机制
是否存在终止上市风险和应对措施	不适用

债券简称	21 光大集团 MTN001B
债券代码	102101505. IB
债券名称	中国光大集团股份公司 2021 年度第一期中期票据（品种二）
发行日	2021 年 8 月 10 日
起息日	2021 年 8 月 12 日
最近回售日	不适用
到期日	2031 年 8 月 12 日
债券余额（亿元）	30
票面利率（%）	3.79
还本付息方式	单利按年计息，每年付息一次，到期一次还本，最后一期利息随本金的兑付一起支付
最新主体评级	AAA
最新债项评级	无评级
最新评级展望	稳定
是否列入信用观察名单	否
交易场所	银行间
主承销商	中国光大银行股份有限公司
受托管理人/债权代理人	不适用
投资者适当性安排	面向全国银行间债券市场的机构投资者交易的债券
报告期内发行人调整票面利率选择权的触发及执行情况	不适用
报告期内投资者回售选择权的触发及执行情况	不适用
报告期内发行人赎回选择权的触发及执行情况	不适用
报告期内可交换债中的交换选择权的触发及执行情况	不适用
报告期内其他特殊条款的触发及执行情况	不适用
适用的交易机制	银行间市场债券交易机制

是否存在终止上市风险和应对措施	不适用
-----------------	-----

二、公司债券募集资金使用情况

债券简称	17 光大 02
债券代码	143244. SH
募集资金总额（亿元）	12
募集资金计划用途	本次发行的公司债券募集资金用于补充公司营运资金、满足公司中长期业务发展需求。
已使用金额（亿元）	12
未使用金额（亿元）	0
募集资金专项账户运作情况	正常
项目的进展情况及运营效益	不适用
是否与募集说明书承诺的用途、使用计划及其他约定一致	是
募集资金违规使用的整改情况	不适用

债券简称	17 光大 04
债券代码	143267. SH
募集资金总额（亿元）	12
募集资金计划用途	本次发行的公司债券募集资金用于补充公司营运资金、满足公司中长期业务发展需求。
已使用金额（亿元）	12
未使用金额（亿元）	0
募集资金专项账户运作情况	正常
项目的进展情况及运营效益	不适用
是否与募集说明书承诺的用途、使用计划及其他约定一致	是
募集资金违规使用的整改情况	不适用

债券简称	19 光大 02
------	----------

债券代码	155482. SH
募集资金总额（亿元）	3
募集资金计划用途	本期发行的公司债券募集资金扣除发行等相关费用后，拟用于补充公司营运资金。
已使用金额（亿元）	3
未使用金额（亿元）	0
募集资金专项账户运作情况	正常
项目的进展情况及运营效益	不适用
是否与募集说明书承诺的用途、使用计划及其他约定一致	是
募集资金违规使用的整改情况	不适用

债券简称	20 光大 Y1
债券代码	149069. SZ
募集资金总额（亿元）	20
募集资金计划用途	本期发行的公司债券募集资金扣除发行等相关费用后，拟用于补充公司营运资金。
已使用金额（亿元）	20
未使用金额（亿元）	0
募集资金专项账户运作情况	正常
项目的进展情况及运营效益	不适用
是否与募集说明书承诺的用途、使用计划及其他约定一致	是
募集资金违规使用的整改情况	不适用

债券简称	20 光大 Y2
债券代码	149088. SZ
募集资金总额（亿元）	30
募集资金计划用途	本期发行的公司债券募集资金扣除发行等相关费用后，拟用于补充公司营运资金。

已使用金额（亿元）	30
未使用金额（亿元）	0
募集资金专项账户运作情况	正常
项目的进展情况及运营效益	不适用
是否与募集说明书承诺的用途、使用计划及其他约定一致	是
募集资金违规使用的整改情况	不适用

债券简称	21 光大 Y2
债券代码	149485. SZ
募集资金总额（亿元）	30
募集资金计划用途	本期发行的可续期公司债券募集资金扣除发行等相关费用后，拟用于偿还公司债务及补充流动资金。根据本期债券发行时间和实际发行规模、募集资金到账时间、公司债务结构调整计划及其他资金使用需求等情况，发行人未来可能调整用于偿还公司债务、补充流动资金等的具体金额。
已使用金额（亿元）	30
未使用金额（亿元）	0
募集资金专项账户运作情况	正常
项目的进展情况及运营效益	不适用
是否与募集说明书承诺的用途、使用计划及其他约定一致	是
募集资金违规使用的整改情况	不适用

债券简称	21 光大 Y4
债券代码	149542. SZ
募集资金总额（亿元）	30
募集资金计划用途	本期发行的公司债券募集资金扣除发行等相关费用后，全部用于补充营运资金。近年来随着发行人主营业务规模的不断优化，对流动资金的总体需求逐步增加，因此通过发行本期债券，使用部分募集资金补充流动资金将对公司正常经营发展提供有力保障。本期债券募集资金补充日常生产经营所需流动资金，将根据公司财务状况和资金使用需求，未来可能调整部分流动资金用于偿还有息债务。

已使用金额（亿元）	30
未使用金额（亿元）	0
募集资金专项账户运作情况	正常
项目的进展情况及运营效益	不适用
是否与募集说明书承诺的用途、使用计划及其他约定一致	是
募集资金违规使用的整改情况	不适用

债券简称	22 光大 Y1
债券代码	149808.SZ
募集资金总额（亿元）	30
募集资金计划用途	本期发行的可续期公司债券募集资金扣除发行等相关费用后，拟用于补充流动资金及偿还有息负债。根据本期债券发行时间和实际发行规模、募集资金到账时间、公司债务结构调整计划及其他资金使用需求等情况，发行人未来可能调整用于补充流动资金、偿还有息负债的具体金额。
已使用金额（亿元）	30
未使用金额（亿元）	0
募集资金专项账户运作情况	正常
项目的进展情况及运营效益	不适用
是否与募集说明书承诺的用途、使用计划及其他约定一致	是
募集资金违规使用的整改情况	不适用

债券简称	22 光大 Y2
债券代码	149834.SZ
募集资金总额（亿元）	10
募集资金计划用途	本期发行的公司债券募集资金扣除发行等相关费用后，全部用于补充营运资金。近年来随着发行人主营业务规模的不断优化，对流动资金的总体需求逐步增加，因此通过发行本期债券，使用部分募集资金补充流动资金将对公司正常经营发展提供有力保障。本期债券募集资金补充日常生产经营所需流动资金，将根据公司财务状况和资金使用需求，未来可能调整部分流动资金用于偿还有息债务。

已使用金额（亿元）	10
未使用金额（亿元）	0
募集资金专项账户运作情况	正常
项目的进展情况及运营效益	不适用
是否与募集说明书承诺的用途、使用计划及其他约定一致	是
募集资金违规使用的整改情况	不适用

债券简称	22 光大 Y3
债券代码	149920. SZ
募集资金总额（亿元）	30
募集资金计划用途	本期发行的公司债券募集资金扣除发行等相关费用后，全部用于补充营运资金。近年来随着发行人主营业务规模的不断优化，对流动资金的总体需求逐步增加，因此通过发行本期债券，使用部分募集资金补充流动资金将对公司正常经营发展提供有力保障。本期债券募集资金补充日常生产经营所需流动资金，将根据公司财务状况和资金使用需求，未来可能调整部分流动资金用于偿还有息债务。
已使用金额（亿元）	30
未使用金额（亿元）	0
募集资金专项账户运作情况	正常
项目的进展情况及运营效益	不适用
是否与募集说明书承诺的用途、使用计划及其他约定一致	是
募集资金违规使用的整改情况	不适用

债券简称	22 光大 Y4
债券代码	149958. SZ
募集资金总额（亿元）	20
募集资金计划用途	本期发行的公司债券募集资金扣除发行等相关费用后，全部用于补充营运资金。近年来随着发行人主营业务规模的不断优化，对流动资金的总体需求逐步增加，因此通过发行本期债券，使用部分募集资金补充流动资金将对公司正

	常经营发展提供有力保障。本期债券募集资金补充日常生产经营所需流动资金，将根据公司财务状况和资金使用需求，未来可能调整部分流动资金用于偿还有息债务。
已使用金额（亿元）	20
未使用金额（亿元）	0
募集资金专项账户运作情况	正常
项目的进展情况及运营效益	不适用
是否与募集说明书承诺的用途、使用计划及其他约定一致	是
募集资金违规使用的整改情况	不适用

三、报告期内公司债券募集资金用途变更情况

适用 不适用

四、报告期内公司信用类债券评级调整情况

（一）主体评级变更情况

报告期内，发行人主体评级变更情况

适用 不适用

（二）债券评级变更情况

报告期内，公司信用类债券评级调整情况

适用 不适用

五、增信措施情况

适用 不适用

第三节 报告期内重要事项

一、审计情况

本公司 2022 年半年度财务报告未经审计。

二、会计政策、会计估计变更和重大会计差错更正情况

报告期内，公司未发生会计政策、会计估计变更或重大会计差错更正事项。

三、合并报表范围变化情况

报告期内，公司合并报表范围未发生重大变化。

四、报告期内亏损情况

报告期内，公司合并报表范围内未发生亏损。

五、资产受限情况

截至报告期末，公司合并报表范围内受限资产账面价值为 3,198.62 亿元，占报告期末净资产比例为

46.19%，具体如下：

受限资产类型	受限金额（百万元）	占报告期末净资产百分比（%）
以摊余成本计量的金融投资	147,192	21.26
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具	48,828	7.05
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	12,891	1.86
发放贷款和垫款	1,451	0.21
合同资产及应收款项	69,549	10.04
投资性房地产	12,357	1.78
固定资产	5,525	0.80
应收融资租赁款	983	0.14
现金及存放款项	1,225	0.18
其他	19,861	2.87
合计	319,862	46.19

对于受限金额超过报告期末净资产百分之十的单项资产：

单位：百万元 币种：人民币

受限资产名称	账面价值	受限金额	受限原因	对发行人可能产生的影响
以摊余成本计量的金融投资	1,154,267	81,628	用于定期存款业务的质押	未对发行人产生实质影响
合同资产及应收款项	228,405	69,549	用于负债业务的质押	未对发行人产生实质影响

六、可对抗第三人的优先偿付负债情况

截至报告期末，公司不存在可对抗第三人的优先偿付负债。

七、资金占款情况

报告期内，公司是否发生非经营性往来占款或资金拆借

是 否

报告期内，公司是否存在违反募集说明书相关约定或承诺的情况

是 否

报告期内，公司未发生非经营性往来占款或资金拆借，亦不存在违反募集说明书相关约定或承诺的情况。

八、有息负债逾期和变动情况

截至报告期末，公司合并报表范围内不存在公司信用类债券逾期和其他有息债务重大逾期情况。

截至报告期末，公司有息负债总额为 59,399.30 亿元，同比变动 6.26%，未超过 30%。

九、对外担保情况

截至报告期末，公司尚未履行及未履行完毕的对外担保总额为 1.66 亿元，占报告期末净资产比例为 0.02%。其中，为控股股东、实际控制人及其他关联方提供担保的金额为 0 亿元，占报告期末净资产比例为 0.00%。公司不存在单笔对外担保金额或对同一担保对象的对外担保金额超过报告期末净资产百分之十的情形。

十、重大未决诉讼情况

适用 不适用

十一、信息披露事务管理制度变更情况

报告期内，本公司信息披露事务管理制度未发生变更。

第四节 创新债券特别事项

一、发行人为可交换债券发行人

适用 不适用

二、发行人为绿色公司债券发行人

适用 不适用

三、发行人为可续期公司债券发行人

适用 不适用

单位：亿元 币种：人民币

债券代码	149069.SZ
债券简称	20 光大 Y1
债券余额	20
续期情况	尚未续期
利率跳升情况	利率尚未跳升
利息递延情况	利息尚未递延
强制付息情况	未强制付息
是否仍计入权益及相关会计处理	本期债券设置递延支付利息权，根据《企业会计准则第 22 号——金融工具确认和计量》（财会[2017]7 号）《企业会计准则第 37 号——金融工具列报》（财会[2017]14 号）和《永续债相关会计处理的规定》（财会[2019]2 号），发行人将本期债券分类为权益工具。

单位：亿元 币种：人民币

债券代码	149088.SZ
债券简称	20 光大 Y2
债券余额	30
续期情况	尚未续期
利率跳升情况	利率尚未跳升
利息递延情况	利息尚未递延
强制付息情况	未强制付息
是否仍计入权益及相关会计处理	本期债券设置递延支付利息权，根据《企业会计准则第 22 号——金融工具确认和计量》（财会[2017]7 号）《企业会计准则第 37 号——金融工具列报》（财会[2017]14 号）和《永续债相关会计处理的规定》（财会[2019]2 号），发行人将本期债券分类为权益工具。

单位：亿元 币种：人民币

债券代码	149485.SZ
债券简称	21 光大 Y2
债券余额	30
续期情况	尚未续期
利率跳升情况	利率尚未跳升
利息递延情况	利息尚未递延

强制付息情况	未强制付息
是否仍计入权益及相关会计处理	本期债券设置递延支付利息权，根据《企业会计准则第22号——金融工具确认和计量》（财会[2017]7号）《企业会计准则第37号——金融工具列报》（财会[2017]14号）和《永续债相关会计处理的规定》（财会[2019]2号），发行人将本期债券分类为权益工具。

单位：亿元 币种：人民币

债券代码	149542.SZ
债券简称	21光大Y4
债券余额	30
续期情况	尚未续期
利率跳升情况	利率尚未跳升
利息递延情况	利息尚未递延
强制付息情况	未强制付息
是否仍计入权益及相关会计处理	本期债券设置递延支付利息权，根据《企业会计准则第22号——金融工具确认和计量》（财会[2017]7号）《企业会计准则第37号——金融工具列报》（财会[2017]14号）和《永续债相关会计处理的规定》（财会[2019]2号），发行人将本期债券分类为权益工具。

单位：亿元 币种：人民币

债券代码	149808.SZ
债券简称	22光大Y1
债券余额	30
续期情况	尚未续期
利率跳升情况	利率尚未跳升
利息递延情况	利息尚未递延
强制付息情况	未强制付息
是否仍计入权益及相关会计处理	本期债券设置递延支付利息权，根据《企业会计准则第22号——金融工具确认和计量》（财会[2017]7号）《企业会计准则第37号——金融工具列报》（财会[2017]14号）和《永续债相关会计处理的规定》（财会[2019]2号），发行人将本期债券分类为权益工具。

单位：亿元 币种：人民币

债券代码	149834.SZ
债券简称	22光大Y2
债券余额	10
续期情况	尚未续期
利率跳升情况	利率尚未跳升
利息递延情况	利息尚未递延
强制付息情况	未强制付息
是否仍计入权益及相关会计处理	本期债券设置递延支付利息权，根据《企业会计准则第22号——金融工具确认和计量》（财会[2017]7号）《企业会计准则第37号——金融工具列报》（财会[2017]14号）和《永续债相关会计处理的规定》（财会[2019]2号），发行人将本期债券分类为权益工具。

单位：亿元 币种：人民币

债券代码	149920.SZ
债券简称	22 光大 Y3
债券余额	30
续期情况	尚未续期
利率跳升情况	利率尚未跳升
利息递延情况	利息尚未递延
强制付息情况	未强制付息
是否仍计入权益及相关会计处理	本期债券设置递延支付利息权，根据《企业会计准则第 22 号——金融工具确认和计量》（财会[2017]7 号）《企业会计准则第 37 号——金融工具列报》（财会[2017]14 号）和《永续债相关会计处理的规定》（财会[2019]2 号），发行人将本期债券分类为权益工具。

单位：亿元 币种：人民币

债券代码	149958.SZ
债券简称	22 光大 Y4
债券余额	20
续期情况	尚未续期
利率跳升情况	利率尚未跳升
利息递延情况	利息尚未递延
强制付息情况	未强制付息
是否仍计入权益及相关会计处理	本期债券设置递延支付利息权，根据《企业会计准则第 22 号——金融工具确认和计量》（财会[2017]7 号）《企业会计准则第 37 号——金融工具列报》（财会[2017]14 号）和《永续债相关会计处理的规定》（财会[2019]2 号），发行人将本期债券分类为权益工具。

四、发行人为扶贫公司债券发行人

适用 不适用

五、发行人为一带一路公司债券发行人

适用 不适用

第五节 向普通投资者披露的信息

适用 不适用

第六节 财务报告

是否模拟报表	否	模拟期	
是否已对外披露	否	已披露报告期	
是否经审计	否	已审计报告期	
是否经审计	未经审计		

一、财务报表

（一）合并资产负债表

单位：百万元

项目	2022年06月30日	2021年12月31日
资产：		
现金及存放款项	479,239	522,070
结算备付金	6,712	7,174
贵金属	8,419	6,426
拆出资金	110,849	135,048
衍生金融资产	14,559	14,277
买入返售金融资产	109,174	38,555
存出保证金	11,316	10,246
应收款项	131,150	131,038
合同资产	97,255	93,106
融出资金	40,081	48,446
发放贷款和垫款	3,431,709	3,230,634
金融投资：		

-以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	583,277	557,181
-以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具	462,227	365,656
-以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的权益工具	5,291	3,019
-以摊余成本计量的金融投资	1,154,267	1,149,663
长期股权投资	20,024	19,729
存出资本保证金	1,125	1,122
投资性房地产	16,335	15,864
固定资产	39,431	38,959
使用权资产	12,138	12,782
无形资产	31,225	29,360
商誉	4,782	5,074
递延所得税资产	36,364	23,871
其他资产	100,317	65,637
独立账户资产	2,873	3,143
资产总计	6,910,139	6,528,080
负债：		
向中央银行借款	76,273	101,180
同业及其他金融机构存放款项	442,954	526,259
拆入资金	219,990	191,468
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	830	1,247
衍生金融负债	12,093	13,891
卖出回购金融资产款	115,747	108,658

吸收存款	3,918,920	3,652,578
代理买卖证券款	73,849	69,780
保户储金及投资款	4,369	3,981
应付款项	24,949	24,521
合同负债	4,182	4,174
应付职工薪酬	21,215	21,263
应交税费	12,253	9,733
借款	123,911	123,684
应付债券	1,022,234	875,383
租赁负债	11,934	12,577
递延所得税负债	13,051	12,690
保险合同准备金	52,003	46,028
其他负债	64,041	58,650
独立账户负债	2,873	3,143
负债合计	6,217,671	5,860,888
股东权益：		
股本	78,135	78,135
其他权益工具	20,000	11,000
资本公积	53,049	53,032
其他综合收益	1,675	2,622
盈余公积	1,948	1,948
一般风险准备	40,683	40,218
未分配利润	78,568	73,476
归属于母公司的股东权益合计	274,058	260,431

少数股东权益	418,410	406,761
股东权益合计	692,468	667,192
负债和股东权益总计	6,910,139	6,528,080

法定代表人、董事长：王江 总经理：吴利军 财务总监：陈昱 财务管理部总经理：焦宇

（二）母公司资产负债表

单位：百万元

项目	2022年06月30日	2021年12月31日
资产：		
货币资金	9,039	4,754
应收股利	963	261
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	24,688	19,050
长期股权投资	159,349	159,153
固定资产	50	59
使用权资产	153	7
无形资产	131	127
其他资产	722	3,212
资产总计	195,095	186,623
负债：		
借款	2,280	3,281
应付债券	32,671	33,374
应付职工薪酬	422	491
租赁负债	156	8
应付股利	638	-
其他负债	446	365

负债合计	36,613	37,519
股东权益：		
股本	78,135	78,135
其他权益工具	19,901	10,947
资本公积	48,806	48,806
其他综合收益	-83	-90
盈余公积	1,948	1,948
未分配利润	9,775	9,358
股东权益合计	158,482	149,104
负债和股东权益总计	195,095	186,623

法定代表人、董事长：王江 总经理：吴利军 财务总监：陈昱 财务管理部总经理：焦宇

（三）合并利润表

单位：百万元

项目	2022年半年度	2021年半年度
一、营业总收入	126,198	134,903
利息收入	122,477	117,356
利息支出	63,446	59,169
利息净收入	59,031	58,187
手续费及佣金收入	22,213	23,440
手续费及佣金支出	1,979	1,956
手续费及佣金净收入	20,234	21,484
已赚保费	8,524	6,672
建造及营运业务收入	17,839	22,139
医药销售收入	12,611	12,501

投资收益（损失以“-”列示）	10,399	7,853
其中：对联营企业和合营企业的投资收益	206	509
以摊余成本计量的金融资产终止确认产生的收益 （损失以“-”号填列）	769	87
公允价值变动收益（损失以“-”列示）	-4,306	2,135
汇兑损益（损失以“-”列示）	-364	121
其他业务收入	1,840	3,259
其他收益	390	552
二、营业总支出	92,843	96,429
业务及管理费	24,988	26,761
保险业务支出	9,462	7,328
建造及营运业务成本	11,458	15,016
医药销售成本	11,599	11,489
税金及附加	1,243	1,087
信用减值损失	29,059	28,932
其他资产减值损失	573	468
财务费用	2,387	2,201
其他业务成本	2,074	3,147
三、营业利润（亏损以“-”列示）	33,355	38,474
加：营业外收入	48	117
减：营业外支出	136	106
四、利润总额（亏损总额以“-”列示）	33,267	38,485
减：所得税费用	7,580	7,372
五、净利润（净亏损以“-”列示）	25,687	31,113

（一）按经营持续性分类		
1. 持续经营净利润（净亏损以“-”号填列）	25,687	31,113
2. 终止经营净利润（净亏损以“-”号填列）	-	-
（二）按所有权归属分类		
1. 归属于母公司所有者（或股东）的净利润	10,030	12,733
2. 少数股东损益	15,657	18,380
六、其他综合收益的税后净额	-2,564	1,271
归属母公司所有者的其他综合收益的税后净额	-	-
（一）不能重分类进损益的其他综合收益	-194	-47
1. 权益法下不可转损益的其他综合收益	-	21
2. 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	-194	-68
（二）将重分类进损益的其他综合收益	-2,370	1,318
1. 权益法下可转损益的其他综合收益	-89	55
2. 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	-2,628	214
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减值准备	432	327
4. 外币财务报表折算差额	-85	722
七、综合收益总额	23,123	32,384
归属于母公司股东的综合收益总额	9,075	13,257
归属于少数股东的综合收益总额	14,048	19,127

法定代表人、董事长：王江 总经理：吴利军 财务总监：陈昱 财务管理部总经理：焦宇

（四）母公司利润表

单位：百万元

项目	2022年半年度	2021年半年度
一、营业总收入	5,554	5,899
投资收益（损失以“-”列示）	5,533	6,365
公允价值变动损益（损失以“-”列示）	20	-467
其他收益	1	1
二、营业总支出	663	853
业务及管理费	182	244
财务费用	482	614
信用减值损失	-1	-5
三、营业利润（亏损以“-”号填列）	4,891	5,046
加：营业外收入	-	-
减：营业外支出	-1	-
四、利润总额（亏损以“-”号填列）	4,890	5,046
减：所得税费用	-	-
五、净利润（亏损以“-”号填列）	4,890	5,046
六、其他综合收益的税后净额	-1	-16
以后不能重分类进损益的其他综合收益	-	21
1. 权益法下不能转损益的其他综合收益	-	21
以后重分类进损益的其他综合收益	-1	-37
1. 权益法下可转损益的其他综合收益	-1	-37
七、综合收益总额	4,889	5,030

法定代表人、董事长：王江 总经理：吴利军 财务总监：陈昱 财务管理部总经理：焦宇

（五）合并现金流量表

单位：百万元

项目	2022年半年度	2021年半年度
一、经营活动产生的现金流量：		
拆入资金净增加额	28,599	4,099
银行业务及证券业务卖出回购金融资产净增加额	8,771	1,982
吸收存款净增加额	259,674	210,602
存放同业及其他金融机构款项净减少额	-	1,612
融出资金净减少额	8,203	-
代理买卖证券业务收到的现金净额	5,245	7,901
收取利息、手续费及佣金的现金	123,412	118,654
收到其他与经营活动有关的现金	46,580	51,786
经营活动现金流入小计	480,484	396,636
存放同业及其他金融机构款项净增加额	1,709	-
存放中央银行存款准备金净增加额	8,388	9,477
为交易目的而持有的金融资产净增加额	51,062	37,452
拆出资金净增加额	9,393	9,520
银行业务及证券业务买入返售金融资产款净增加额	70,303	50,431
融出资金净增加额	-	7,924
发放贷款和垫款净增加额	228,359	253,091
购买融资租赁资产支付的现金	282	10,507
同业及其他金融机构存放款项净减少额	82,559	4,451
向中央银行借款净减少额	25,463	13,735
银行业务及证券业务卖出回购金融资产净减少额	-	-

支付的利息、手续费及佣金	47,552	47,825
支付给职工以及为职工支付的现金	17,097	18,265
支付的各项税费	26,258	21,833
支付其他与经营活动有关的现金	77,489	55,822
经营活动现金流出小计	645,914	540,333
经营活动产生的现金流量净额	-165,430	-143,697
二、投资活动产生的现金流量：		
收回投资所收到的现金	-	-
收回投资和取得投资收益收到的现金	484,793	469,741
处置固定资产、无形资产和其他资产收到的现金	139	38
收到其他与投资活动有关的现金	1,756	1,110
投资活动现金流入小计	486,688	470,889
投资支付的现金	534,039	509,986
购建固定资产、无形资产和其他长期资产所支付的现金	4,996	5,076
取得子公司及其他营业单位支付的现金净额	-	672
支付其他与投资活动有关的现金	1,601	2,192
投资活动现金流出小计	540,636	517,926
投资活动产生的现金流量净额	-53,948	-47,037
三、筹资活动产生的现金流量：		
发行债券收到的现金	586,914	360,457
取得借款收到的现金	25,960	44,673
吸收投资收到的现金	16,592	6,247
其中：子公司吸收少数股东投资收到的现金	200	247
子公司发行其他权益工具收到的现金	7,392	3,000

收到的其他与筹资活动有关的现金	50	2,115
筹资活动现金流入小计	629,516	413,492
偿还债务所支付的现金	460,749	194,160
分配股利、利润或偿付利息支付的现金	26,523	18,100
支付其他与筹资活动有关的现金	9,895	3,162
筹资活动现金流出小计	497,167	215,422
筹资活动产生的现金流量净额	132,349	198,070
汇率变动对现金及现金等价物的影响	2,631	-887
现金及现金等价物净（减少）/增加额	-84,398	6,449
加：期初现金及现金等价物余额	308,577	220,355
期末现金及现金等价物余额	224,179	226,804

法定代表人、董事长：王江 总经理：吴利军 财务总监：陈昱 财务管理部总经理：焦宇

（六）母公司现金流量表

单位：百万元

项目	2022年半年度	2021年半年度
一、经营活动产生的现金流量：		
收取利息、手续费及佣金的现金	96	64
收到其他与经营活动有关的现金	1,316	16
经营活动现金流入小计	1,412	80
支付给职工及为职工支付的现金	176	170
支付其他与经营活动有关的现金	35	70
经营活动现金流出小计	211	240
经营活动产生的现金流量净额	1,201	-160
二、投资活动产生的现金流量：		
收回投资所收到的现金	9,139	12,921

取得投资收益收到的现金	5,035	753
投资活动现金流入小计	14,174	13,674
投资支付的现金	14,756	11,960
购建固定资产、无形资产和其他长期资产所支付的现金	36	49
对子公司增资所支付的现金	200	-
对联营企业增资所支付的现金	83	58
投资活动现金流出小计	15,075	12,067
投资活动产生的现金流量净额	-901	1,607
三、筹资活动产生的现金流量：		
吸收投资收到的现金	9,000	3,000
取得借款收到的现金	1,278	1,278
发行债券收到的现金	18,000	27,500
筹资活动现金流入小计	28,278	31,778
偿还债务支付的现金	20,978	28,975
分配股利、利润或偿付利息支付的现金	3,208	3,482
偿还租赁负债支付的现金	61	1
支付其他与筹资活动有关的现金	47	36
筹资活动现金流出小计	24,294	32,494
筹资活动产生的现金流量净额	3,984	-716
汇率变动对现金及现金等价物的影响	-	-
现金及现金等价物净增加额	4,284	731
加：期初现金及现金等价物余额	4,755	3,461
期末现金及现金等价物余额	9,039	4,192

法定代表人、董事长：王江 总经理：吴利军 财务总监：陈昱 财务管理部总经理：焦宇

第七节 发行人认为应当披露的其他事项

适用 不适用

第八节 备查文件

备查文件目录

序号	文件名称
1	载有法定代表人、董事长，总经理，财务总监，财务管理部总经理签名并盖章的财务报表
2	报告期内在中国证监会指定网站上公开披露过的所有公司文件的正本及公告的原稿
3	按照境内外其他监管机构、交易场所等的要求公开披露的半年度报告、半年度财务信息

备查文件查阅

备查文件置备地点	中国光大集团股份公司
具体地址	北京市西城区太平桥大街 25 号
查阅网站	www.szse.com.cn

（本页无正文，为《中国光大集团股份公司公司债券半年度报告（2022年）》盖章页）



中国光大集团股份公司

2022年半年度财务报表(未经审计)

目录

	页	次
2022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	- 12
公司资产负债表	13	- 14
公司利润表	15	- 16
公司股东权益变动表	17	- 19
公司现金流量表	20	- 21
财务报表附注	22	- 132

中国光大集团股份公司
合并资产负债表
2022年06月30日
(金额单位为人民币百万元)

	附注五	2022年6月30日	2021年12月31日
资产			
现金及存放款项	1	479,239	522,070
结算备付金	2	6,712	7,174
贵金属		8,419	6,426
拆出资金	3	110,849	135,048
衍生金融资产	4	14,559	14,277
买入返售金融资产	5	109,174	38,555
存出保证金	6	11,316	10,246
应收款项	7	131,150	131,038
合同资产	8	97,255	93,106
融出资金	9	40,081	48,446
发放贷款和垫款	10	3,431,709	3,230,634
金融投资			
-以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	11	583,277	557,181
-以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具	12	462,227	365,656
-以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的权益工具	13	5,291	3,019
-以摊余成本计量的金融投资	14	1,154,267	1,149,663
长期股权投资	15	20,024	19,729
存出资本保证金	16	1,125	1,122
投资性房地产	17	16,335	15,864
固定资产	18	39,431	38,959
使用权资产	19	12,138	12,782
无形资产	20	31,225	29,360
商誉	21	4,782	5,074
递延所得税资产	22	36,364	23,871
其他资产	23	100,317	65,637
独立账户资产	24	2,873	3,143
资产总计		6,910,139	6,528,080

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分

中国光大集团股份公司
合并资产负债表(续)
2022年06月30日
(金额单位为人民币百万元)

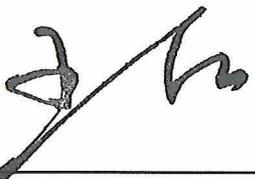
	附注五	2022年6月30日	2021年12月31日
负债和股东权益			
负债			
向中央银行借款	27	76,273	101,180
同业及其他金融机构存放款项	28	442,954	526,259
拆入资金	29	219,990	191,468
以公允价值计量且其变动计入 当期损益的金融负债	30	830	1,247
衍生金融负债	4	12,093	13,891
卖出回购金融资产款	31	115,747	108,658
吸收存款	32	3,918,920	3,652,578
代理买卖证券款	33	73,849	69,780
保户储金及投资款	34	4,369	3,981
应付款项	35	24,949	24,521
合同负债		4,182	4,174
应付职工薪酬	36	21,215	21,263
应交税费	37	12,253	9,733
借款	38	123,911	123,684
应付债券	39	1,022,234	875,383
租赁负债	40	11,934	12,577
递延所得税负债	22	13,051	12,690
保险合同准备金	41	52,003	46,028
其他负债	42	64,041	58,650
独立账户负债	24	2,873	3,143
负债合计		6,217,671	5,860,888

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分

中国光大集团股份公司
合并资产负债表(续)
2022年06月30日
(金额单位为人民币百万元)

	附注五	2022年6月30日	2021年12月31日
负债和股东权益(续)			
股东权益			
股本	43	78,135	78,135
其他权益工具	44	20,000	11,000
资本公积	45	53,049	53,032
其他综合收益	46	1,675	2,622
盈余公积	47	1,948	1,948
一般风险准备	48	40,683	40,218
未分配利润	49	78,568	73,476
归属于母公司的股东权益合计		274,058	260,431
少数股东权益		418,410	406,761
股东权益合计		692,468	667,192
负债和股东权益总计		6,910,139	6,528,080

本中期财务报表已于2022年8月31日由以下人士签署：



王江
法定代表人、董事长



吴利军
总经理



陈昱
财务总监



焦宇
财务管理部总经理



后附财务报表附注为本财务报表的组成部分

中国光大集团股份公司
合并利润表
截至2022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2022年 6月30日止 六个月期间	截至2021年 6月30日止 六个月期间
一、营业收入			
利息收入		122,477	117,356
利息支出		<u>(63,446)</u>	<u>(59,169)</u>
利息净收入	50	59,031	58,187
手续费及佣金收入		22,213	23,440
手续费及佣金支出		<u>(1,979)</u>	<u>(1,956)</u>
手续费及佣金净收入	51	20,234	21,484
已赚保费	52	8,524	6,672
建造及营运业务收入	53	17,839	22,139
医药销售收入		12,611	12,501
投资收益	54	10,399	7,853
其中：			
对联营企业及合营企业的投资收益		206	509
以摊余成本计量的金融资产终止 确认产生的收益		769	87
公允价值变动损益	55	(4,306)	2,135
汇兑损益		(364)	121
其他业务收入	56	1,840	3,259
其他收益		<u>390</u>	<u>552</u>
营业收入合计		<u>126,198</u>	<u>134,903</u>

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分

中国光大集团股份公司
合并利润表(续)
截至2022年6月30日止六个月期间
(金额单位为人民币百万元)

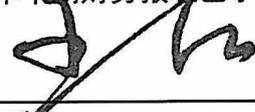
	附注五	截至2022年 6月30日止 六个月期间	截至2021年 6月30日止 六个月期间
二、营业支出			
业务及管理费	57	(24,988)	(26,761)
保险业务支出	58	(9,462)	(7,328)
建造及营运业务成本		(11,458)	(15,016)
医药销售成本		(11,599)	(11,489)
税金及附加	59	(1,243)	(1,087)
信用减值损失	60	(29,059)	(28,932)
其他资产减值损失	60	(573)	(468)
财务费用	61	(2,387)	(2,201)
其他业务成本		(2,074)	(3,147)
营业支出合计		<u>(92,843)</u>	<u>(96,429)</u>
三、营业利润			
		33,355	38,474
加：营业外收入		48	117
减：营业外支出		136	106
四、利润总额			
		33,267	38,485
减：所得税费用	62	7,580	7,372
五、净利润			
		<u>25,687</u>	<u>31,113</u>
按经营持续性分类			
持续经营净利润		25,687	31,113
终止经营净利润		-	-
按所有权归属分类			
归属于母公司股东的净利润		10,030	12,733
少数股东损益		15,657	18,380

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分

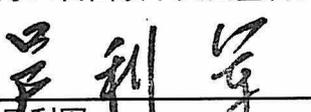
中国光大集团股份公司
合并利润表(续)
截至2022年6月30日止六个月期间
(金额单位为人民币百万元)

	附注五	截至2022年 6月30日止 六个月期间	截至2021年 6月30日止 六个月期间
六、其他综合收益的税后净额	63	(2,564)	1,271
不能重分类进损益的其他综合收益		(194)	(47)
1、权益法下不可转损益的 其他综合收益		-	21
2、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		(194)	(68)
将重分类进损益的其他综合收益		(2,370)	1,318
1、权益法下可转损益的其他 综合收益		(89)	55
2、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		(2,628)	214
3、以公允价值计量且其变动 计入其他综合收益的 债务工具减值准备		432	327
4、外币财务报表折算差额		(85)	722
七、综合收益总额		<u>23,123</u>	<u>32,384</u>
归属于母公司股东的综合收益总额		9,075	13,257
归属于少数股东的综合收益总额		14,048	19,127

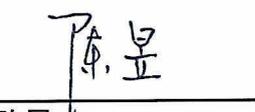
本中期财务报表已于2022年8月31日由以下人士签署：



王江
法定代表人、董事长



吴利军
总经理



陈昱
财务总监



焦宇
财务管理部总经理



后附财务报表附注为本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
截至2022年6月30日止六个月期间
(金额单位为人民币百万元)

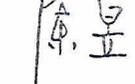
截至2022年6月30日止六个月期间

	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	其他权益工具	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
2022年1月1日余额		78,135	11,000	53,032	2,622	1,948	40,218	73,476	406,761	667,192
本期增减变动金额										
(一) 综合收益总额		-	-	-	(955)	-	-	10,030	14,048	23,123
(二) 股东投入资本		-	-	-	-	-	-	-	207	207
(三) 其他权益工具持有者投入的资本	44	-	9,000	-	-	-	-	-	7,392	16,392
(四) 利润分配	49									
1. 提取一般风险准备		-	-	-	-	-	465	(465)	-	-
2. 对股东的分配		-	-	-	-	-	-	(3,548)	(6,997)	(10,545)
3. 对其他权益工具持有者的分配		-	-	-	-	-	-	(917)	(2,973)	(3,890)
(五) 股东权益内部结转		-	-	-	8	-	-	(8)	-	-
(六) 其他		-	-	17	-	-	-	-	(28)	(11)
上述(一)至(六)小计		-	9,000	17	(947)	-	465	5,092	11,649	25,276
2022年6月30日余额		78,135	20,000	53,049	1,675	1,948	40,683	78,568	418,410	692,468

本中期财务报表已于2022年8月31日由以下人士签署：


王军
法定代表人、董事长


吴利军
总经理


陈昱
财务总监


焦宇
财务管理部总经理



后附财务报表附注为本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2022年6月30日止六个月期间
(金额单位为人民币百万元)

截至2021年6月30日止六个月期间

	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	其他权益工具	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
2021年1月1日余额	78,135	5,000	53,821	1,633	1,379	36,010	54,499	381,530	612,007
本期增减变动金额									
(一) 综合收益总额	-	-	-	524	-	-	12,733	19,127	32,384
(二) 股东投入资本	-	-	-	-	-	-	-	221	221
(三) 其他权益工具持有者投入的资本	-	3,000	-	-	-	-	-	3,000	6,000
(四) 利润分配									
1.提取一般风险准备	-	-	-	-	-	70	(70)	-	-
2.对股东的分配	-	-	-	-	-	-	-	(7,351)	(7,351)
3.对其他权益工具持有者的分配	-	-	-	-	-	-	(161)	(2,784)	(2,945)
(五) 股东权益内部结转	-	-	-	(8)	-	-	8	-	-
(六) 其他	-	-	-	-	-	-	-	259	259
上述(一)至(六)小计	-	3,000	-	516	-	70	12,510	12,472	28,568
2021年6月30日余额	78,135	8,000	53,821	2,149	1,379	36,080	67,009	394,002	640,575

后附财务报表附注为本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2022年6月30日止六个月期间
(金额单位为人民币百万元)

2021年度

	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	其他权益工具	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
2021年1月1日余额		78,135	5,000	53,821	1,633	1,379	36,010	54,499	381,530	612,007
本期增减变动金额										
(一) 综合收益总额		-	-	-	985	-	-	23,919	35,123	60,027
(二) 股东投入资本		-	-	-	-	-	-	-	494	494
(三) 其他权益工具持有者投入的资本	44	-	6,000	-	-	-	-	-	2,999	8,999
(四) 利润分配	49									
1.提取盈余公积		-	-	-	-	569	-	(569)	-	-
2.提取一般风险准备		-	-	-	-	-	4,208	(4,208)	-	-
3.对股东的分配		-	-	-	-	-	-	-	(8,802)	(8,802)
4.对其他权益工具持有者的分配		-	-	-	-	-	-	(161)	(4,975)	(5,136)
(五) 股东权益内部结转		-	-	-	4	-	-	(4)	-	-
(六) 其他		-	-	(789)	-	-	-	-	392	(397)
上述(一)至(六)小计		-	6,000	(789)	989	569	4,208	18,977	25,231	55,185
2021年12月31日余额		78,135	11,000	53,032	2,622	1,948	40,218	73,476	406,761	667,192

后附财务报表附注为本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2022年6月30日止六个月期间
(金额单位为人民币百万元)

	截至2022年 6月30日止 六个月期间	截至2021年 6月30日止 六个月期间
经营活动产生的现金流量		
拆入资金净增加额	28,599	4,099
银行业务及证券业务卖出回购金融资产 净增加额	8,771	1,982
吸收存款净增加额	259,674	210,602
存放同业及其他金融机构款项净减少额	-	1,612
融出资金净减少额	8,203	-
代理买卖证券业务收到的现金净额	5,245	7,901
收取利息、手续费及佣金的现金	123,412	118,654
收到其他与经营活动有关的现金	46,580	51,786
经营活动现金流入小计	480,484	396,636
存放同业及其他金融机构款项净增加额	(1,709)	-
存放中央银行存款准备金净增加额	(8,388)	(9,477)
为交易目的而持有的金融资产净增加额	(51,062)	(37,452)
拆出资金净增加额	(9,393)	(9,520)
银行业务及证券业务买入返售金融资产 款净增加额	(70,303)	(50,431)
融出资金净增加额	-	(7,924)
发放贷款和垫款净增加额	(228,359)	(253,091)
购买融资租赁资产支付的现金	(282)	(10,507)
同业及其他金融机构存放款项净减少额	(82,559)	(4,451)
向中央银行借款净减少额	(25,463)	(13,735)
支付的利息、手续费及佣金	(47,552)	(47,825)
支付给职工以及为职工支付的现金	(17,097)	(18,265)
支付的各项税费	(26,258)	(21,833)
支付其他与经营活动有关的现金	(77,489)	(55,822)
经营活动现金流出小计	(645,914)	(540,333)
经营活动产生的现金流量净额	64(1)	(143,697)

后附财务报表附注为本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(续)
截至2022年6月30日止六个月期间
(金额单位为人民币百万元)

	截至2022年 6月30日止 六个月期间	截至2021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	484,793	469,741
处置固定资产、无形资产和其他资产 收到的现金	139	38
收到其他与投资活动有关的现金	<u>1,756</u>	<u>1,110</u>
投资活动现金流入小计	<u>486,688</u>	<u>470,889</u>
投资支付的现金	(534,039)	(509,986)
购建固定资产、无形资产和其他资产 支付的现金	(4,996)	(5,076)
取得子公司支付的现金	-	(672)
支付的其他与投资活动有关的现金	<u>(1,601)</u>	<u>(2,192)</u>
投资活动现金流出小计	<u>(540,636)</u>	<u>(517,926)</u>
投资活动产生的现金流量净额	<u>(53,948)</u>	<u>(47,037)</u>
筹资活动产生的现金流量		
发行债券收到的现金	586,914	360,457
取得借款收到的现金	25,960	44,673
吸收投资收到的现金	16,592	6,247
其中：子公司吸收少数股东投资收到 的现金	200	247
子公司发行其他权益工具收到 的现金	7,392	3,000
收到的其他与筹资活动有关的现金	<u>50</u>	<u>2,115</u>
筹资活动现金流入小计	<u>629,516</u>	<u>413,492</u>

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分

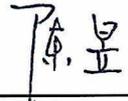
中国光大集团股份公司
合并现金流量表(续)
截至2022年6月30日止六个月期间
(金额单位为人民币百万元)

	附注五	截至2022年 6月30日止 六个月期间	截至2021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		(460,749)	(194,160)
分配股利、利润或偿付利息所支付的现金		(26,523)	(18,100)
支付的其他与筹资活动有关的现金		(9,895)	(3,162)
筹资活动现金流出小计		<u>(497,167)</u>	<u>(215,422)</u>
筹资活动产生的现金流量净额		<u>132,349</u>	<u>198,070</u>
汇率变动对现金及现金等价物的影响		<u>2,631</u>	<u>(887)</u>
现金及现金等价物净(减少)/增加额	64(3)	(84,398)	6,449
加：期初现金及现金等价物余额		<u>308,577</u>	<u>220,355</u>
期末现金及现金等价物余额	64(4)	<u>224,179</u>	<u>226,804</u>

本中期财务报表已于2022年8月31日由以下人士签署：


王江
法定代表人、董事长


吴利军
总经理


陈昱
财务总监


焦宇
财务管理部总经理



后附财务报表附注为本财务报表的组成部分

中国光大集团公司
资产负债表
2022年06月30日
(金额单位为人民币百万元)

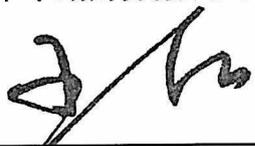
	附注十六	2022年6月30日	2021年12月31日
资产			
货币资金	1	9,039	4,754
应收股利		963	261
以公允价值计量且其变动计入 当期损益的金融资产	2	24,688	19,050
长期股权投资	3	159,349	159,153
固定资产		50	59
使用权资产		153	7
无形资产		131	127
其他资产	4	722	3,212
资产总计		195,095	186,623

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分

中国光大集团公司
资产负债表(续)
2022年06月30日
(金额单位为人民币百万元)

	附注十六	2022年6月30日	2021年12月31日
负债和股东权益			
负债			
借款	5	2,280	3,281
应付债券	6	32,671	33,374
应付职工薪酬	7	422	491
租赁负债		156	8
应付股利		638	-
其他负债		446	365
负债合计		36,613	37,519
股东权益			
股本		78,135	78,135
其他权益工具		19,901	10,947
资本公积	8	48,806	48,806
其他综合收益	9	(83)	(90)
盈余公积	10	1,948	1,948
未分配利润	11	9,775	9,358
股东权益合计		158,482	149,104
负债和股东权益总计		195,095	186,623

本中期财务报表已于2022年8月31日由以下人士签署：



王江
法定代表人、董事长



吴利军
总经理



陈昱
财务总监



焦宇
财务管理部总经理



后附财务报表附注为本财务报表的组成部分

中国光大集团公司
利润表
截至2022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2022年 6月30日止 六个月期间	截至2021年 6月30日止 六个月期间
一、营业收入			
投资收益	12	5,533	6,365
公允价值变动损益	13	20	(467)
其他收益		1	1
营业收入合计		<u>5,554</u>	<u>5,899</u>
二、营业支出			
业务及管理费	14	(182)	(244)
财务费用	15	(482)	(614)
信用减值损失		1	5
营业支出合计		<u>(663)</u>	<u>(853)</u>
三、营业利润		<u>4,891</u>	<u>5,046</u>
加：营业外收入		-	-
减：营业外支出		1	-
四、利润总额		<u>4,890</u>	<u>5,046</u>
减：所得税费用		-	-
五、净利润		<u>4,890</u>	<u>5,046</u>

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分

中国光大集团股份公司
利润表(续)
截至2022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2022年 6月30日止 六个月期间	截至2021年 6月30日止 六个月期间
六、其他综合收益的税后净额	16	(1)	(16)
以后不能重分类进损益的其他综合收益		-	21
1、权益法下不可转损益的其他综合收益		-	21
以后重分类进损益的其他综合收益		(1)	(37)
1、权益法下可转损益的其他综合收益		(1)	(37)
七、综合收益总额		<u>4,889</u>	<u>5,030</u>

本中期财务报表已于2022年8月31日由以下人士签署：



王江
法定代表人、董事长



吴利军
总经理



陈昱
财务总监



焦宇
财务管理部总经理



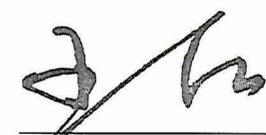
中国光大集团股份公司
公章

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分

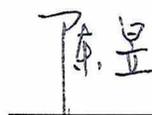
中国光大集团股份公司
 股东权益变动表
 截至2022年6月30日止六个月期间
 (金额单位为人民币百万元)

截至2022年6月30日止六个月期间	附注十六	股本	其他权益工具	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
2022年1月1日余额		78,135	10,947	48,806	(90)	1,948	9,358	149,104
本期增减变动金额								
(一) 综合收益总额		-	-	-	(1)	-	4,890	4,889
(二) 其他权益工具持有者投入的资本		-	8,954	-	-	-	-	8,954
(三) 利润分配	11							
1.对股东的分配		-	-	-	-	-	(3,548)	(3,548)
2.对其他权益工具持有者的分配		-	-	-	-	-	(917)	(917)
(四) 股东权益内部结转		-	-	-	8	-	(8)	-
上述(一)至(四)小计		-	8,954	-	7	-	417	9,378
2022年6月30日余额		78,135	19,901	48,806	(83)	1,948	9,775	158,482

本中期财务报表已于2022年8月31日由以下人士签署：


 王江
 法定代表人、董事长


 吴利军
 总经理


 陈昱
 财务总监


 焦宇
 财务管理部总经理



后附财务报表附注为本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2022年6月30日止六个月期间
 (金额单位为人民币百万元)

截至2021年6月30日止六个月期间	股本	其他权益工具	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
2021年1月1日余额	78,135	4,979	48,806	(93)	1,379	4,400	137,606
本期增减变动金额							
(一) 综合收益总额	-	-	-	(16)	-	5,046	5,030
(二) 其他权益工具持有者投入的资本	-	2,979	-	-	-	-	2,979
(三) 对其他权益工具持有者的分配	-	-	-	-	-	(161)	(161)
上述(一)至(三)小计	-	2,979	-	(16)	-	4,885	7,848
2021年6月30日余额	78,135	7,958	48,806	(109)	1,379	9,285	145,454

后附财务报表附注为本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2022年6月30日止六个月期间
 (金额单位为人民币百万元)

2021年度	股本	其他权益工具	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
2021年1月1日余额	78,135	4,979	48,806	(93)	1,379	4,400	137,606
本期增减变动金额							
(一) 综合收益总额	-	-	-	(6)	-	5,697	5,691
(二) 其他权益工具持有者投入的资本	-	5,968	-	-	-	-	5,968
(三) 利润分配							
1.提取盈余公积	-	-	-	-	569	(569)	-
2.对其他权益工具持有者的分配	-	-	-	-	-	(161)	(161)
(四) 股东权益内部结转	-	-	-	9	-	(9)	-
上述(一)至(四)小计	-	5,968	-	3	569	4,958	11,498
2021年12月31日余额	78,135	10,947	48,806	(90)	1,948	9,358	149,104

后附财务报表附注为本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2022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2022年 6月30日止 六个月期间	截至2021年 6月30日止 六个月期间
经营活动产生的现金流量			
收取利息的现金		96	64
收到其他与经营活动有关的现金		1,316	16
经营活动现金流入小计		1,412	80
支付给职工以及为职工支付的现金		(176)	(170)
支付其他与经营活动有关的现金		(35)	(70)
经营活动现金流出小计		(211)	(240)
经营活动产生的现金流量净额	17(1)	1,201	(160)
投资活动产生的现金流量			
收回投资收到的现金		9,139	12,921
取得投资收益收到的现金		5,035	753
投资活动现金流入小计		14,174	13,674
投资支付的现金		(14,756)	(11,960)
购建固定资产和无形资产支付的现金		(36)	(49)
对子公司增资支付的现金净额		(200)	-
对联营企业增资所支付的现金		(83)	(58)
投资活动现金流出小计		(15,075)	(12,067)
投资活动产生的现金流量净额		(901)	1,607

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分

中国光大集团股份公司
现金流量表(续)
截至2022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2022年 6月30日止 六个月期间	截至2021年 6月30日止 六个月期间
筹资活动产生的现金流量		
吸收投资收到的现金	9,000	3,000
取得借款收到的现金	1,278	1,278
发行债券收到的现金	18,000	27,500
筹资活动现金流入小计	28,278	31,778
偿还债务支付的现金	(20,978)	(28,975)
分配利润或偿付利息支付的现金	(3,208)	(3,482)
偿还租赁负债支付的现金	(61)	(1)
支付其他与筹资活动有关的现金	(47)	(36)
筹资活动现金流出小计	(24,294)	(32,494)
筹资活动产生的现金流量净额	3,984	(716)
汇率变动对现金及现金等价物的影响	-	-
现金及现金等价物净增加额	17(3)	731
加：期初现金及现金等价物余额	4,755	3,461
期末现金及现金等价物余额	17(4)	9,039

本中期财务报表已于2022年8月31日由以下人士签署：


王江
法定代表人、董事长


吴利军
总经理


陈昱
财务总监


焦宇
财务管理部总经理



后附财务报表附注为本财务报表的组成部分

中国光大集团股份公司
财务报表附注
截至 2022 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 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, 注册资本为 781.35 亿元, 法定代表人为王江。

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、环保、旅游和健康等业务。

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。

遵循企业会计准则的声明

本中期财务报表按照中华人民共和国财政部(“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2021年度财务报表一并阅读。

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2022年6月30日的财务状况以及截至2022年6月30日止六个月期间的经营成果和现金流量。

三、 重要会计政策和会计估计

本集团会计政策与编制 2021 年度财务报表的会计政策保持一致。

本集团作出会计估计的实质和假设与编制 2021 年度财务报表所作会计估计的实质和假设保持一致。

中国光大集团公司
财务报表附注(续)
截至 2022 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)

四、 企业合并及合并财务报表

1. 合并范围

(1) 于2022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
中国光大银行股份有限公司 ("光大银行")	北京	银行	54,032	48.54%
光大证券股份有限公司 ("光大证券")	上海	证券	4,611	35.46%
光大永明人寿保险有限公司 ("光大永明人寿")	天津	保险	5,400	50.00%
中国光大集团有限公司 ("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%
光大金控资产管理有限公司 ("光大金控")	北京	资产管理	3,000	100.00%
光大兴陇信托有限责任公司 ("光大信托")	甘肃	信托	8,418	51.00%
中国光大实业(集团)有限责任公司 ("光大实业")	北京	实业投资和运营	4,400	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	71.71%
光大金瓯资产管理有限公司 ("光大金瓯")	温州	不良资产管理	5,000	55.00%
光大科技有限公司 ("光大科技")	北京	软件和信息技术 服务	400	100.00%
中国光大医疗健康产业有限公司 ("光大健康")	北京	健康服务	485	100.00%
中国青年旅集团有限公司 ("青旅集团")	北京	商务服务	1,034	100.00%
嘉事堂药业股份有限公司 ("嘉事堂")	北京	医药	292	28.47%
中国光大养老健康产业有限公司 ("光大养老")	香港	养老健康服务	1,072	64.47%

中国光大集团股份公司
财务报表附注(续)
截至 2022 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)

五、 合并财务报表主要项目注释

1. 现金及存放款项

	附注五/注	2022年6月30日	2021年12月31日
现金		7,715	4,029
银行存款	(1)	99,790	89,550
其中: 证券经纪业务客户存款		42,471	55,370
存放中央银行款项		325,664	374,123
其中: 法定存款准备金	(2)	286,414	281,760
超额存款准备金	(3)	33,321	90,168
财政性存款及其他		5,929	2,195
存放同业及其他金融机构款项	(4)	43,085	51,621
其他货币资金		3,188	2,880
小计		<u>479,442</u>	<u>522,203</u>
应计利息		267	326
合计		<u>479,709</u>	<u>522,529</u>
减: 减值准备	25	470	459
账面价值		<u>479,239</u>	<u>522,070</u>

(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及上海光大证券资产管理有限公司存于一般风险准备专户资金人民币328百万元(2021年12月31日: 人民币288百万元)。

(2) 法定存款准备金为光大银行按规定向中国人民银行(“人行”)缴存的存款准备金。于2022年6月30日光大银行人民币存款准备金缴存比率为7.75%(2021年12月31日: 8.00%), 外币存款准备金缴存比率为8.00%(2021年12月31日: 9.00%)。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。

中国光大集团股份公司
 财务报表附注(续)
 截至 2022 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)

五、 合并财务报表主要项目注释(续)

1. 现金及存放款项(续)

(3) 超额存款准备金为光大银行存放于人行款项, 主要用于资金清算用途。

(4) 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	2022年6月30日	2021年12月31日
存放中国内地款项			
-银行		15,592	25,855
-非银行金融机构		2,711	418
存放中国内地以外 国家和地区款项			
-银行		24,782	25,348
小计		43,085	51,621
应计利息		4	27
合计		43,089	51,648
减: 减值准备	25	470	459
账面价值		42,619	51,189

(5) 于资产负债表日, 现金及存放款项中有部分用于其他负债业务的质押, 详见附注五、26所有权或使用权受到限制的资产。

中国光大集团股份公司
 财务报表附注(续)
 截至 2022 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)

五、 合并财务报表主要项目注释(续)

2. 结算备付金

	2022年6月30日	2021年12月31日
客户备付金	6,276	6,764
公司备付金	436	410
	6,712	7,174
合计	6,712	7,174

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	2022年6月30日	2021年12月31日
拆放中国内地款项			
-银行		3,179	11,795
-非银行金融机构		70,290	75,169
		73,469	86,964
小计		73,469	86,964
拆放中国内地以外 国家和地区款项			
-银行		37,721	48,267
		37,721	48,267
小计		37,721	48,267
应计利息		210	221
		111,400	135,452
合计		111,400	135,452
减：减值准备	25	551	404
		110,849	135,048
账面价值		110,849	135,048

中国光大集团公司
财务报表附注(续)
截至 2022 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)

五、 合并财务报表主要项目注释(续)

4. 衍生金融资产及负债

	名义金额	2022年6月30日	
		公允价值	
		资产	负债
货币衍生工具			
-外汇掉期和交叉 货币利率掉期	661,840	7,028	(4,805)
-远期外汇	30,822	369	(360)
-外汇期权	12,619	546	(43)
利率衍生工具			
-利率掉期	1,054,958	5,893	(5,765)
-国债期货	734	5	-
权益衍生工具			
-权益互换	14,300	175	(579)
-场外期权	8,906	425	(256)
-股票期权	5,866	45	(210)
-股指期货	2,908	-	-
-收益凭证	2,117	52	(6)
其他衍生工具			
-商品期权	1,725	14	(34)
-信用违约互换	2,458	5	(35)
-商品期货	1,133	-	-
-其他	71	2	-
合计	<u>1,800,457</u>	<u>14,559</u>	<u>(12,093)</u>

中国光大集团股份公司
 财务报表附注(续)
 截至 2022 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)

五、 合并财务报表主要项目注释(续)

4. 衍生金融资产及负债(续)

	2021年12月31日	
	名义金额	公允价值
		资产 负债
货币衍生工具		
-外汇掉期和交叉 货币利率掉期	801,008	6,032 (6,077)
-外汇期权	22,829	601 (41)
-远期外汇	39,542	613 (497)
利率衍生工具		
-利率掉期	1,028,707	6,474 (6,725)
权益衍生工具		
-场外期权	2,647	114 (217)
-股票期权	1,449	17 (11)
-权益互换	12,314	390 (227)
-收益凭证	2,195	- (19)
-股指期货	3,971	1 -
其他衍生工具		
-商品期权	1,884	26 (39)
-信用违约互换	1,842	3 (38)
-商品期货	294	- -
-其他	90	6 -
合计	<u>1,918,772</u>	<u>14,277 (13,891)</u>

中国光大集团公司
财务报表附注(续)
截至 2022 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)

五、 合并财务报表主要项目注释(续)

4. 衍生金融资产及负债(续)

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。

于2022年6月30日, 本集团用于套期会计中作公允价值套期工具的衍生金融工具名义金额为人民币3,501百万元(2021年12月31日: 人民币3,270百万元), 上述套期工具中, 衍生金融资产为人民币308百万元(2021年12月31日: 人民币41百万元), 无衍生金融负债(2021年12月31日: 人民币11百万元)。

截至2022年6月30日六个月止期间, 公允价值变动损益中确认的套期无效部分产生的损益不重大。

5. 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	2022年6月30日	2021年12月31日
中国内地			
-银行		8,565	8,379
-其他金融机构		101,651	31,426
中国境外			
-银行		17	-
-其他金融机构		47	135
合计		<u>110,280</u>	<u>39,940</u>
应计利息		<u>11</u>	<u>10</u>
减: 减值准备	25	<u>1,117</u>	<u>1,395</u>
账面价值		<u><u>109,174</u></u>	<u><u>38,555</u></u>

中国光大集团公司
财务报表附注(续)
截至 2022 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)

五、 合并财务报表主要项目注释(续)

5. 买入返售金融资产(续)

(2) 按担保物类型分析:

	附注五	2022年6月30日	2021年12月31日
证券			
-股票		1,284	1,754
-政府债券		14,796	12,060
-其他债券		94,200	26,126
合计		<u>110,280</u>	<u>39,940</u>
应计利息		11	10
减: 减值准备	25	<u>1,117</u>	<u>1,395</u>
账面价值		<u>109,174</u>	<u>38,555</u>

于2022年6月30日, 买入返售金融资产中人民币109,087百万元(2021年12月31日: 人民币38,242百万元)划分为阶段一, 对应减值准备人民币15百万元(2021年12月31日: 人民币10百万元); 人民币3百万元 (2021年12月31日: 人民币101百万元)划分为阶段二, 对应减值准备1百万元 (2021年12月31日: 人民币1百万元); 人民币1,201百万元 (2021年12月31日: 人民币1,607百万元)划分为阶段三, 对应减值准备人民币1,101百万元 (2021年12月31日: 人民币1,384百万元)。

中国光大集团公司
财务报表附注(续)
截至 2022 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)

五、 合并财务报表主要项目注释(续)

6. 存出保证金

	2022年6月30日	2021年12月31日
期货保证金	10,956	9,471
交易保证金	242	313
转融通保证金	79	415
其他保证金	39	47
	<u>11,316</u>	<u>10,246</u>
合计	<u>11,316</u>	<u>10,246</u>

7. 应收款项

	附注五/注	2022年6月30日	2021年12月31日
应收融资租赁款	(1)	113,102	115,398
应收建造及营运款项		10,329	8,558
应收货款		8,408	8,146
应收清算款项		1,882	1,612
应收手续费及佣金		1,220	948
应收保费及应收分保 账款		1,243	819
其他		474	452
		<u>136,658</u>	<u>135,933</u>
合计		<u>136,658</u>	<u>135,933</u>
减: 减值准备	25	<u>5,508</u>	<u>4,895</u>
账面价值		<u>131,150</u>	<u>131,038</u>

中国光大集团股份公司
 财务报表附注(续)
 截至 2022 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)

五、 合并财务报表主要项目注释(续)

7. 应收款项(续)

(1) 应收融资租赁款

	2022年6月30日	2021年12月31日
应收融资租赁款	127,092	129,927
减: 未实现融资收益	<u>15,052</u>	<u>15,751</u>
应收融资租赁款现值	<u>112,040</u>	<u>114,176</u>
应计利息	<u>1,062</u>	<u>1,222</u>
合计	<u>113,102</u>	<u>115,398</u>
减: 减值准备	<u>4,313</u>	<u>3,896</u>
账面价值	<u><u>108,789</u></u>	<u><u>111,502</u></u>

中国光大集团公司
财务报表附注(续)
截至 2022 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)

五、 合并财务报表主要项目注释(续)

7. 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:

	2022年6月30日	2021年12月31日
1年以内(含1年)	38,465	38,095
1至2年(含2年)	30,833	30,283
2至3年(含3年)	25,059	24,567
3年至4年(含4年)	16,823	17,605
4年至5年(含5年)	8,397	10,768
5年以上	<u>7,515</u>	<u>8,609</u>
合计	<u>127,092</u>	<u>129,927</u>

于资产负债表日, 应收款项中有部分用于负债业务的质押, 详见附注五、26所有权或使用权受到限制的资产。

于2022年6月30日, 应收款项中人民币111,649百万元 (2021年12月31日: 人民币113,101百万元)划分为阶段一, 对应减值准备人民币2,780百万元(2021年12月31日: 人民币2,471百万元); 人民币3,194百万元 (2021年12月31日: 人民币3,604百万元)划分为阶段二, 对应减值准备人民币600百万元(2021年12月31日: 人民币520百万元); 人民币1,594百万元 (2021年12月31日: 人民币1,502百万元)划分为阶段三, 对应减值准备人民币1,028百万元(2021年12月31日: 人民币1,003百万元)。其余应收款项按简易方法计量预期信用减值损失。

中国光大集团公司
财务报表附注(续)
截至 2022 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)

五、 合并财务报表主要项目注释(续)

8. 合同资产

	附注五	2022年6月30日	2021年12月31日
服务特许经营权资产		94,021	90,570
未开具发票可再生能源电价补贴		2,897	2,131
其他		<u>515</u>	<u>576</u>
减值准备	25	<u>178</u>	<u>171</u>
合计		<u><u>97,255</u></u>	<u><u>93,106</u></u>

本集团若干环保能源项目、环保水务项目及绿色环保项目的特许经营权(包括运营权、合同资产、应收账款及其他应收款项)用于负债业务的质押, 详见附注五、26所有权或使用权受到限制的资产。

9. 融出资金

(1) 按类别列示

	附注五	2022年6月30日	2021年12月31日
融资融券业务		36,649	44,521
孖展融资		<u>4,065</u>	<u>4,539</u>
合计		<u>40,714</u>	<u>49,060</u>
减: 减值准备	25	<u>633</u>	<u>614</u>
账面价值		<u><u>40,081</u></u>	<u><u>48,446</u></u>

中国光大集团公司
财务报表附注(续)
截至 2022 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)

五、 合并财务报表主要项目注释(续)

9. 融出资金(续)

(2) 按客户类别列示

	附注五	2022年6月30日	2021年12月31日
个人		36,674	43,747
机构		<u>4,040</u>	<u>5,313</u>
合计		<u>40,714</u>	<u>49,060</u>
减: 减值准备	25	<u>633</u>	<u>614</u>
账面价值		<u>40,081</u>	<u>48,446</u>

于2022年6月30日, 融出资金中人民币39,445百万元 (2021年12月31日: 47,984人民币百万元)划分为阶段一, 对应减值准备人民币24百万元(2021年12月31日: 人民币31百万元); 人民币513百万元 (2021年12月31日: 人民币323百万元)划分为阶段二, 对应减值准备人民币1百万元(2021年12月31日: 人民币1百万元); 人民币756百万元 (2021年12月31日: 人民币753百万元)划分为阶段三, 对应减值准备人民币608百万元(2021年12月31日: 人民币582百万元)。

(3) 担保物公允价值

	2022年6月30日	2021年12月31日
股票	117,330	145,348
资金	5,416	4,767
基金	2,782	3,479
债券	1,110	1,453
其他	<u>493</u>	<u>441</u>
合计	<u>127,131</u>	<u>155,488</u>

中国光大集团股份公司
 财务报表附注(续)
 截至 2022 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)

五、 合并财务报表主要项目注释(续)

9. 融出资金(续)

(4) 存在承诺条件的融出资金

于资产负债表日, 部分融出资金存在承诺条件, 用于其他负债质押, 详见附注五、26所有权或使用权受到限制的资产。

10. 发放贷款和垫款

	附注五	2022年6月30日	2021年12月31日
发放贷款和垫款		3,513,573	3,307,777
减: 以摊余成本计量的 贷款损失准备	25	81,864	77,143
账面价值		3,431,709	3,230,634
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	25	(582)	(474)

中国光大集团股份公司
财务报表附注(续)
截至 2022 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)

五、 合并财务报表主要项目注释(续)

10. 发放贷款和垫款(续)

(1) 按性质分析

	附注五	2022年6月30日	2021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		1,820,408	1,711,509
票据贴现		<u>632</u>	<u>901</u>
个人贷款和垫款			
-个人住房按揭贷款		585,567	565,296
-个人经营贷款		236,141	203,600
-个人消费贷款		208,170	214,068
-信用卡		<u>450,036</u>	<u>447,787</u>
小计		<u>1,479,914</u>	<u>1,430,751</u>
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		80,611	70,813
票据贴现		<u>123,100</u>	<u>84,834</u>
小计		<u>203,711</u>	<u>155,647</u>
合计		<u>3,504,665</u>	<u>3,298,808</u>
应计利息		<u>8,908</u>	<u>8,969</u>
发放贷款和垫款总额		<u>3,513,573</u>	<u>3,307,777</u>
减: 以摊余成本计量的贷款损失准备	25	<u>81,864</u>	<u>77,143</u>
发放贷款和垫款账面价值		<u>3,431,709</u>	<u>3,230,634</u>
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	25	<u>(582)</u>	<u>(474)</u>

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、26所有权或使用权受到限制的资产。

中国光大集团股份公司
财务报表附注(续)
截至 2022 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)

五、 合并财务报表主要项目注释(续)

10. 发放贷款和垫款(续)

(2) 按客户行业分布情况分析

	附注五	2022年6月30日	2021年12月31日
制造业		371,962	331,050
水利、环境和公共设施管理业		328,867	316,576
租赁和商务服务业		252,741	242,545
房地产业		187,821	197,503
批发和零售业		162,031	149,145
建筑业		145,661	131,822
交通运输、仓储和邮政服务业		100,666	95,893
金融业		86,400	73,320
其他		264,870	244,468
公司贷款和垫款合计		<u>1,901,019</u>	<u>1,782,322</u>
个人贷款和垫款		1,479,914	1,430,751
票据贴现		<u>123,732</u>	<u>85,735</u>
合计		<u>3,504,665</u>	<u>3,298,808</u>
应计利息		<u>8,908</u>	<u>8,969</u>
发放贷款和垫款总额		<u>3,513,573</u>	<u>3,307,777</u>
减：以摊余成本计量的贷款损失准备	25	<u>81,864</u>	<u>77,143</u>
发放贷款和垫款账面价值		<u>3,431,709</u>	<u>3,230,634</u>
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	25	<u>(582)</u>	<u>(474)</u>

中国光大集团股份公司
财务报表附注(续)
截至 2022 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)

五、 合并财务报表主要项目注释(续)

10. 发放贷款和垫款(续)

(3) 按担保方式分布情况分析

	附注五	2022年6月30日	2021年12月31日
信用贷款		1,132,927	1,071,579
保证贷款		821,683	762,598
附担保物贷款			
-抵押贷款		1,174,897	1,116,965
-质押贷款		<u>375,158</u>	<u>347,666</u>
合计		<u>3,504,665</u>	<u>3,298,808</u>
应计利息		<u>8,908</u>	<u>8,969</u>
发放贷款和垫款总额		<u>3,513,573</u>	<u>3,307,777</u>
减: 以摊余成本计量的贷款损失准备	25	<u>81,864</u>	<u>77,143</u>
发放贷款和垫款账面价值		<u>3,431,709</u>	<u>3,230,634</u>
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	25	<u>(582)</u>	<u>(474)</u>

中国光大集团股份公司
 财务报表附注(续)
 截至 2022 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)

五、 合并财务报表主要项目注释(续)

10. 发放贷款和垫款(续)

(4) 已逾期贷款的逾期期限分析

	2022年6月30日				合计
	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	
信用贷款	13,349	9,536	1,521	247	24,653
保证贷款	5,446	3,260	2,531	279	11,516
附担保物贷款					
-抵押贷款	10,953	8,021	8,982	910	28,866
-质押贷款	1,959	728	1,071	90	3,848
小计	<u>31,707</u>	<u>21,545</u>	<u>14,105</u>	<u>1,526</u>	<u>68,883</u>
应计利息	295	-	-	-	295
合计	<u>32,002</u>	<u>21,545</u>	<u>14,105</u>	<u>1,526</u>	<u>69,178</u>
占贷款和垫款 总额百分比	<u>0.91%</u>	<u>0.61%</u>	<u>0.40%</u>	<u>0.04%</u>	<u>1.97%</u>

中国光大集团股份公司
财务报表附注(续)
截至 2022 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)

五、 合并财务报表主要项目注释(续)

10. 发放贷款和垫款(续)

(4) 已逾期贷款的逾期期限分析(续)

	2021年12月31日				合计
	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	
信用贷款	14,526	10,872	1,329	199	26,926
保证贷款	2,912	3,263	2,111	344	8,630
附担保物贷款					
-抵押贷款	7,985	9,295	5,841	875	23,996
-质押贷款	4,416	909	858	2	6,185
小计	<u>29,839</u>	<u>24,339</u>	<u>10,139</u>	<u>1,420</u>	<u>65,737</u>
应计利息	644	-	-	-	644
合计	<u>30,483</u>	<u>24,339</u>	<u>10,139</u>	<u>1,420</u>	<u>66,381</u>
占贷款和垫款 总额百分比	<u>0.92%</u>	<u>0.74%</u>	<u>0.31%</u>	<u>0.04%</u>	<u>2.01%</u>

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。

中国光大集团股份公司
财务报表附注(续)
截至 2022 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)

五、 合并财务报表主要项目注释(续)

10. 发放贷款和垫款(续)

(5) 贷款和垫款及减值准备分析

	2022年6月30日				阶段三贷款 和垫款 占贷款和 垫款 的百分比
	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)	合计	
发放贷款和垫款总额	3,324,285	134,148	46,232	3,504,665	1.32%
应计利息	7,565	925	418	8,908	
减: 以摊余成本计量的 贷款损失准备	<u>34,385</u>	<u>20,742</u>	<u>26,737</u>	<u>81,864</u>	
发放贷款和垫款 账面价值	<u>3,297,465</u>	<u>114,331</u>	<u>19,913</u>	<u>3,431,709</u>	
	2021年12月31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)	合计	阶段三贷款 和垫款 占贷款和 垫款 的百分比
发放贷款和垫款总额	3,121,864	131,030	45,914	3,298,808	1.39%
应计利息	7,157	1,409	403	8,969	
减: 以摊余成本计量的 贷款损失准备	<u>31,363</u>	<u>19,934</u>	<u>25,846</u>	<u>77,143</u>	
发放贷款和垫款 账面价值	<u>3,097,658</u>	<u>112,505</u>	<u>20,471</u>	<u>3,230,634</u>	

中国光大集团股份公司
财务报表附注(续)
截至 2022 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)

五、 合并财务报表主要项目注释(续)

10. 发放贷款和垫款(续)

(6) 贷款减值准备变动情况

	截至2022年6月30日止六个月期间			合计
	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)	
				附注五、25 注(a)/(b)
2022年1月1日	(31,363)	(19,934)	(25,846)	(77,143)
转至阶段一	(1,399)	1,104	295	-
转至阶段二	948	(1,208)	260	-
转至阶段三	227	2,877	(3,104)	-
本期净计提	(2,777)	(3,579)	(18,633)	(24,989)
本期处置	-	-	9,204	9,204
本期核销及转出	-	-	14,658	14,658
收回以前年度核销	-	-	(3,919)	(3,919)
已减值贷款利息收入	-	-	348	348
汇率变动及其他	(21)	(2)	-	(23)
2022年6月30日	<u>(34,385)</u>	<u>(20,742)</u>	<u>(26,737)</u>	<u>(81,864)</u>

中国光大集团公司
财务报表附注(续)
截至 2022 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)

五、 合并财务报表主要项目注释(续)

10. 发放贷款和垫款(续)

(6) 贷款减值准备变动情况(续)

	2021年度			合计
	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)	
				附注五、25 注(a)/(b)
2021年1月1日	(31,192)	(21,037)	(23,568)	(75,797)
转至阶段一	(3,492)	2,843	649	-
转至阶段二	912	(1,293)	381	-
转至阶段三	574	4,340	(4,914)	-
本年净计提	1,827	(4,787)	(47,806)	(50,766)
本年处置	-	-	12,978	12,978
本年核销及转出	-	-	41,285	41,285
收回以前年度核销	-	-	(5,757)	(5,757)
已减值贷款利息收入	-	-	906	906
汇率变动及其他	8	-	-	8
2021年12月31日	<u>(31,363)</u>	<u>(19,934)</u>	<u>(25,846)</u>	<u>(77,143)</u>

(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2022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582百万元 (2021年12月31日: 人民币474百万元)。

(7) 已重组的贷款和垫款

	2022年6月30日	2021年12月31日
已重组的贷款和垫款	<u>4,514</u>	<u>4,634</u>

中国光大集团股份公司
 财务报表附注(续)
 截至 2022 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)

五、 合并财务报表主要项目注释(续)

11. 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

	注	2022年6月30日	2021年12月31日
基金		301,776	323,144
债券		132,609	91,589
理财产品		94,685	88,299
权益工具		35,333	36,933
其他		18,874	17,216
合计	(1)(2)	<u>583,277</u>	<u>557,181</u>

(1) 于资产负债表日, 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产有部分用于回购协议交易及其他负债业务的质押, 详见附注五、26所有权或使用权受到限制的资产。

(2) 于2022年6月30日及2021年12月31日, 无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。

中国光大集团股份公司
财务报表附注(续)
截至 2022 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)

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债务工具

	注	2022年6月30日	2021年12月31日
债券	(1)		
-政府		188,831	137,794
-银行及其他金融机构		174,738	130,471
-其他机构		92,118	91,713
应计利息		<u>6,540</u>	<u>5,678</u>
合计	(2)	<u>462,227</u>	<u>365,656</u>

(1) 于2022年6月30日, 本集团人民币461,227百万元的其他债权投资(2021年12月31日: 人民币365,177百万元)划分为阶段一, 对应减值准备人民币604百万元(2021年12月31日: 人民币485百万元); 人民币907百万元的其他债权投资(2021年12月31日: 人民币288百万元)划分为阶段二, 对应减值准备人民币314百万元(2021年12月31日: 人民币104百万元); 人民币93百万元的其他债权投资(2021年12月31日: 人民币191百万元)划分为阶段三, 对应减值准备人民币212百万元(2021年12月31日: 人民币223百万元)。

(2) 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债券及同业存单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、26所有权或使用权受到限制的资产。

中国光大集团股份公司
 财务报表附注(续)
 截至 2022 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)

五、 合并财务报表主要项目注释(续)

13. 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的权益工具

	注	2022年6月30日	2021年12月31日
股权		2,564	2,591
股票		2,088	277
其他		<u>639</u>	<u>151</u>
合计	(1)(2)	<u>5,291</u>	<u>3,019</u>

- (1) 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权益工具未用于其他负债业务的质押。
- (2) 本集团将部分非交易目的持有的权益工具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, 于2022年6月30日, 其公允价值为人民币5,291百万元(2021年12月31日: 人民币3,019百万元)。截至2022年6月30日止六个月期间本集团收到上述权益工具发放的股利人民币304百万元(截至2021年6月30日止六个月期间: 人民币369百万元)。

中国光大集团股份公司
财务报表附注(续)
截至 2022 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)

五、 合并财务报表主要项目注释(续)

14. 以摊余成本计量的金融投资

	附注五/注	2022年6月30日	2021年12月31日
债券			
-政府		375,216	370,081
-银行及其他金融机构		407,736	412,159
-其他机构		<u>232,274</u>	<u>200,612</u>
小计		<u>1,015,226</u>	<u>982,852</u>
其他		131,354	160,447
合计		<u>1,146,580</u>	<u>1,143,299</u>
应计利息		<u>21,600</u>	<u>18,056</u>
减：减值准备	25(1)	<u>13,913</u>	<u>11,692</u>
账面价值	(2)	<u><u>1,154,267</u></u>	<u><u>1,149,663</u></u>

(1) 于2022年6月30日，本集团人民币1,132,831百万元的债权投资(2021年12月31日：人民币1,130,922百万元)划分为阶段一，对应减值准备人民币1,791百万元(2021年12月31日：人民币1,607百万元)；人民币3,097百万元的债权投资(2021年12月31日：人民币8,245百万元)划分为阶段二，对应减值准备人民币223百万元(2021年12月31日：人民币1,461百万元)；人民币32,252百万元的债权投资(2021年12月31日：人民币22,188百万元)划分为阶段三，对应减值准备人民币11,899百万元(2021年12月31日：人民币8,624百万元)。

(2) 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、定期存款业务和掉期交易的质押，详见附注五、26所有权或使用权受到限制的资产。

中国光大集团股份公司
财务报表附注(续)
截至2022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)

五、 合并财务报表主要项目注释(续)

15. 长期股权投资

	附注五	2022年6月30日	2021年12月31日
对合营企业的投资		2,688	2,636
对联营企业的投资		<u>17,949</u>	<u>17,684</u>
合计		<u>20,637</u>	<u>20,320</u>
减: 减值准备	25	<u>613</u>	<u>591</u>
账面价值		<u><u>20,024</u></u>	<u><u>19,729</u></u>

16. 存出资本保证金

于2022年6月30日, 光大永明人寿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1,125百万元(2021年12月31日: 人民币1,122百万元), 以期限大于或等于一年之定期存款形式存入符合银保监会要求的银行作为资本保证金。该等存款需经银保监会批准才可提用。

17. 投资性房地产

	2022年6月30日	2021年12月31日
期/年初账面价值	15,864	19,491
本期/年增加	3	236
本期/年减少	(1)	(3,383)
投资性房地产重估调整	105	(174)
汇率变动影响	<u>364</u>	<u>(306)</u>
期/年末账面价值	<u><u>16,335</u></u>	<u><u>15,864</u></u>

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2022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299百万元(截至2021年6月30日止六个月期间: 人民币252百万元)。

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、26所有权或使用权受到限制的资产。

中国光大集团股份公司
财务报表附注(续)
截至 2022 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)

五、 合并财务报表主要项目注释(续)

18. 固定资产

	截至2022年6月30日止六个月期间					
	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						
2022年1月1日	24,079	13,314	11,275	6,149	4,323	59,140
本期增加	1,334	1,951	70	158	507	4,020
本期减少	-	(412)	(39)	(701)	(1,807)	(2,959)
汇率调整	116	27	534	-	8	685
2022年6月30日	<u>25,529</u>	<u>14,880</u>	<u>11,840</u>	<u>5,606</u>	<u>3,031</u>	<u>60,886</u>
累计折旧						
2022年1月1日	(7,037)	(7,210)	(1,362)	(4,409)	-	(20,018)
本期增加	(390)	(1,153)	(264)	(222)	-	(2,029)
本期减少	-	387	23	392	-	802
汇率调整	3	(5)	(44)	(1)	-	(47)
2022年6月30日	<u>(7,424)</u>	<u>(7,981)</u>	<u>(1,647)</u>	<u>(4,240)</u>	<u>-</u>	<u>(21,292)</u>
减值准备(附注五、25)						
2022年1月1日	(140)	-	-	(1)	(22)	(163)
2022年6月30日	<u>(140)</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>(1)</u>	<u>(22)</u>	<u>(163)</u>
账面价值						
2022年6月30日	<u>17,965</u>	<u>6,899</u>	<u>10,193</u>	<u>1,365</u>	<u>3,009</u>	<u>39,431</u>
2022年1月1日	<u>16,902</u>	<u>6,104</u>	<u>9,913</u>	<u>1,739</u>	<u>4,301</u>	<u>38,959</u>

中国光大集团股份公司
财务报表附注(续)
截至 2022 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)

五、 合并财务报表主要项目注释(续)

18. 固定资产(续)

	2021年度					合计
	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	
原值						
2021年1月1日	20,490	11,331	9,047	6,032	3,691	50,591
本年增加	3,962	2,569	2,498	418	763	10,210
本年减少	(305)	(572)	(52)	(290)	(144)	(1,363)
汇率调整	(68)	(14)	(218)	(11)	13	(298)
2021年12月31日	<u>24,079</u>	<u>13,314</u>	<u>11,275</u>	<u>6,149</u>	<u>4,323</u>	<u>59,140</u>
累计折旧						
2021年1月1日	(6,184)	(6,444)	(960)	(4,048)	-	(17,636)
本年增加	(1,057)	(1,324)	(451)	(619)	-	(3,451)
本年减少	182	535	32	255	-	1,004
汇率调整	22	23	17	3	-	65
2021年12月31日	<u>(7,037)</u>	<u>(7,210)</u>	<u>(1,362)</u>	<u>(4,409)</u>	<u>-</u>	<u>(20,018)</u>
减值准备(附注五、25)						
2021年1月1日	(140)	-	-	(1)	(19)	(160)
汇率调整	-	-	-	-	(3)	(3)
2021年12月31日	<u>(140)</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>(1)</u>	<u>(22)</u>	<u>(163)</u>
账面价值						
2021年12月31日	<u>16,902</u>	<u>6,104</u>	<u>9,913</u>	<u>1,739</u>	<u>4,301</u>	<u>38,959</u>
2021年1月1日	<u>14,166</u>	<u>4,887</u>	<u>8,087</u>	<u>1,983</u>	<u>3,672</u>	<u>32,795</u>

于资产负债表日, 固定资产中存在承诺条件的固定资产, 用于其他负债质押, 详见附注五、26所有权或使用权受到限制的资产。

中国光大集团公司
 财务报表附注(续)
 截至 2022 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)

五、 合并财务报表主要项目注释(续)

19. 使用权资产

	截至2022年6月30日止六个月期间			合计
	房屋及建筑物	运输设备	办公设备及其他	
原值				
2022年1月1日	20,532	32	83	20,647
本期增加	1,070	3	2	1,075
本期减少	(832)	-	(6)	(838)
汇率调整	49	-	-	49
2022年6月30日	<u>20,819</u>	<u>35</u>	<u>79</u>	<u>20,933</u>
累计折旧				
2022年1月1日	(7,817)	(15)	(33)	(7,865)
本期增加	(1,638)	(2)	(8)	(1,648)
本期减少	757	-	1	758
汇率调整	(39)	(1)	-	(40)
2022年6月30日	<u>(8,737)</u>	<u>(18)</u>	<u>(40)</u>	<u>(8,795)</u>
账面价值				
2022年6月30日	<u>12,082</u>	<u>17</u>	<u>39</u>	<u>12,138</u>
2022年1月1日	<u>12,715</u>	<u>17</u>	<u>50</u>	<u>12,782</u>

中国光大集团股份公司
 财务报表附注(续)
 截至 2022 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)

五、 合并财务报表主要项目注释(续)

19. 使用权资产(续)

	2021年度			合计
	房屋及建筑物	运输设备	办公设备及其他	
原值				
2021年1月1日	18,655	89	24	18,768
本年增加	3,458	9	77	3,544
本年减少	(1,553)	(65)	(18)	(1,636)
汇率调整	(28)	(1)	-	(29)
2021年12月31日	<u>20,532</u>	<u>32</u>	<u>83</u>	<u>20,647</u>
累计折旧				
2021年1月1日	(5,745)	(31)	(9)	(5,785)
本年增加	(3,319)	(6)	(38)	(3,363)
本年减少	1,231	21	14	1,266
汇率调整	16	1	-	17
2021年12月31日	<u>(7,817)</u>	<u>(15)</u>	<u>(33)</u>	<u>(7,865)</u>
账面价值				
2021年12月31日	<u>12,715</u>	<u>17</u>	<u>50</u>	<u>12,782</u>
2021年1月1日	<u>12,910</u>	<u>58</u>	<u>15</u>	<u>12,983</u>

中国光大集团股份公司
财务报表附注(续)
截至 2022 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)

五、 合并财务报表主要项目注释(续)

20. 无形资产

	截至2022年6月30日止六个月期间				
	土地使用权	计算机软件	项目经营权	其他	合计
原值					
2022年1月1日	1,601	7,525	27,624	1,667	38,417
本期增加	9	534	2,358	3	2,904
本期减少	-	(50)	-	(13)	(63)
汇率调整	46	(1)	95	9	149
2022年6月30日	<u>1,656</u>	<u>8,008</u>	<u>30,077</u>	<u>1,666</u>	<u>41,407</u>
累计摊销					
2022年1月1日	(362)	(4,745)	(2,554)	(1,199)	(8,860)
本期增加	(19)	(472)	(550)	(30)	(1,071)
本期减少	-	1	-	-	1
汇率调整	(39)	-	(16)	13	(42)
2022年6月30日	<u>(420)</u>	<u>(5,216)</u>	<u>(3,120)</u>	<u>(1,216)</u>	<u>(9,972)</u>
减值准备(附注五、25)					
2022年1月1日	-	(5)	(192)	-	(197)
本期增加	-	-	(12)	-	(12)
汇率调整	-	-	(1)	-	(1)
2022年6月30日	<u>-</u>	<u>(5)</u>	<u>(205)</u>	<u>-</u>	<u>(210)</u>
账面价值					
2022年6月30日	<u>1,236</u>	<u>2,787</u>	<u>26,752</u>	<u>450</u>	<u>31,225</u>
2022年1月1日	<u>1,239</u>	<u>2,775</u>	<u>24,878</u>	<u>468</u>	<u>29,360</u>

中国光大集团公司
 财务报表附注(续)
 截至 2022 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)

五、 合并财务报表主要项目注释(续)

20. 无形资产(续)

	2021年度				合计
	土地使用权	计算机软件	项目经营权	其他	
原值					
2021年1月1日	1,451	6,374	22,808	1,648	32,281
本年增加	174	1,189	5,117	42	6,522
本年减少	(13)	(37)	(357)	(3)	(410)
汇率调整	(11)	(1)	56	(20)	24
2021年12月31日	1,601	7,525	27,624	1,667	38,417
累计摊销					
2021年1月1日	(330)	(3,970)	(1,734)	(1,152)	(7,186)
本年增加	(34)	(786)	(851)	(64)	(1,735)
本年减少	-	11	31	3	45
汇率调整	2	-	-	14	16
2021年12月31日	(362)	(4,745)	(2,554)	(1,199)	(8,860)
减值准备(附注五、25)					
2021年1月1日	-	(5)	(183)	-	(188)
汇率调整	-	-	(9)	-	(9)
2021年12月31日	-	(5)	(192)	-	(197)
账面价值					
2021年12月31日	1,239	2,775	24,878	468	29,360
2021年1月1日	1,121	2,399	20,891	496	24,907

中国光大集团公司
 财务报表附注(续)
 截至 2022 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)

五、 合并财务报表主要项目注释(续)

21. 商誉

	附注五	2022年6月30日	2021年12月31日
光大银行接受中国投资银行 债权债务及同城营业网点		6,019	6,019
光大证券收购新鸿基金融 集团有限公司		1,375	1,315
本公司收购甘肃省信托有限 责任公司		1,057	1,057
光大环境收购汉科环境科技 集团有限公司		695	666
光大环境收购波兰NOVAGO 公司		523	501
本公司收购嘉事堂		396	396
其他		<u>1,121</u>	<u>1,159</u>
合计		11,186	11,113
减: 减值准备	25	<u>6,404</u>	<u>6,039</u>
账面价值		<u><u>4,782</u></u>	<u><u>5,074</u></u>

中国光大集团股份公司
财务报表附注(续)
截至 2022 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)

五、 合并财务报表主要项目注释(续)

22. 递延所得税资产及负债

(1) 按性质分析

	2022年6月30日		2021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	145,569	36,364	95,553	23,871
递延所得税负债	(52,361)	(13,051)	(50,820)	(12,690)
净额	<u>93,208</u>	<u>23,313</u>	<u>44,733</u>	<u>11,181</u>

(2) 递延所得税变动情况

	递延所得税资产/(负债)				
	2022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	2022年 6月30日
资产减值准备	19,897	11,220	(83)	-	31,034
应付职工薪酬	2,835	636	-	-	3,471
金融工具公允价值变动	(3,223)	225	692	3	(2,303)
投资性房地产公允价值变动	(1,271)	(4)	-	(1)	(1,276)
固定资产折旧	(294)	(3)	-	(5)	(302)
附属公司未分派盈利	(1,586)	-	-	(10)	(1,596)
其他	(5,177)	(490)	-	(48)	(5,715)
合计	<u>11,181</u>	<u>11,584</u>	<u>609</u>	<u>(61)</u>	<u>23,313</u>

中国光大集团股份公司
 财务报表附注(续)
 截至 2022 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)

五、 合并财务报表主要项目注释(续)

22. 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)				2021年 12月31日
	2021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	
资产减值准备	19,247	635	15	-	19,897
应付职工薪酬	2,339	496	-	-	2,835
金融工具公允价值变动	(1,725)	(817)	(698)	17	(3,223)
投资性房地产公允价值变动	(1,443)	(8)	-	180	(1,271)
固定资产折旧	(309)	(12)	-	27	(294)
附属公司未分派盈利	(1,232)	(260)	-	(94)	(1,586)
其他	(5,649)	430	-	42	(5,177)
合计	<u>11,228</u>	<u>464</u>	<u>(683)</u>	<u>172</u>	<u>11,181</u>

中国光大集团股份公司
 财务报表附注(续)
 截至 2022 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)

五、 合并财务报表主要项目注释(续)

23. 其他资产

	2022年6月30日	2021年12月31日
其他应收款	69,214	36,270
应收利息	6,326	5,815
存货	5,379	5,071
预付款项	5,150	5,535
应收款项融资	4,045	2,895
增值税留抵金额	2,943	3,048
长期待摊费用	1,621	1,954
其他	8,378	7,680
	<u>103,056</u>	<u>68,268</u>
合计		
减: 减值准备	2,739	2,631
	<u>100,317</u>	<u>65,637</u>

24. 独立账户资产及负债

独立账户资产

	2022年6月30日	2021年12月31日
货币资金	60	30
证券投资	2,812	3,112
其他资产	1	1
	<u>2,873</u>	<u>3,143</u>
合计		

中国光大集团公司
 财务报表附注(续)
 截至 2022 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)

五、 合并财务报表主要项目注释(续)

24. 独立账户资产及负债(续)

独立账户负债

	2022年6月30日	2021年12月31日
卖出回购金融资产款	132	190
其他负债	4	7
净资产	2,737	2,946
合计	2,873	3,143

本集团子公司光大永明人寿的投资连结保险投资账户(以下简称“投资连结账户”)是依照银保监会《投资连结保险管理暂行办法》等有关规定, 经银保监会批准后设立。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、债券及银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。

中国光大集团股份公司
财务报表附注(续)
截至 2022 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)

五、 合并财务报表主要项目注释(续)

25. 资产减值准备

资产减值准备情况汇总如下:

	附注五	截至2022年6月30日止六个月期间			2022年 6月30日
		2022年 1月1日	本期 (计提)/ 转回	本期 核销及 其他	
现金及存放款项	1	(459)	(11)	-	(470)
拆出资金	3	(404)	(146)	(1)	(551)
买入返售金融资产	5	(1,395)	278	-	(1,117)
应收款项	7	(4,895)	(601)	(12)	(5,508)
合同资产	8	(171)	(6)	(1)	(178)
融出资金	9	(614)	(16)	(3)	(633)
以摊余成本计量的 发放贷款和垫款	10	(77,143)	(24,989)	20,268	(81,864)
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	10	(474)	(108)	-	(582)
以公允价值计量且其变动 计入其他综合收益的债务 工具	12	(812)	(301)	(17)	(1,130)
以摊余成本计量的金融投资	14	(11,692)	(2,706)	485	(13,913)
长期股权投资	15	(591)	-	(22)	(613)
固定资产	18	(163)	-	-	(163)
商誉	21	(6,039)	(334)	(31)	(6,404)
其他		(2,858)	(106)	(25)	(2,989)
合计		<u>(107,710)</u>	<u>(29,046)</u>	<u>20,641</u>	<u>(116,115)</u>

中国光大集团股份公司
财务报表附注(续)
截至 2022 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)

五、 合并财务报表主要项目注释(续)

25. 资产减值准备(续)

	附注五	2021年度			2021年12月31日
		2021年1月1日	本年(计提)/转回	本年核销及其他	
现金及存放款项	1	(479)	20	-	(459)
拆出资金	3	(309)	(96)	1	(404)
买入返售金融资产	5	(1,481)	32	54	(1,395)
应收款项	7	(3,872)	(1,025)	2	(4,895)
合同资产	8	(59)	(112)	-	(171)
融出资金	9	(671)	(61)	118	(614)
以摊余成本计量的 发放贷款和垫款	10	(75,797)	(50,766)	49,420	(77,143)
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	10	(594)	120	-	(474)
以公允价值计量且其变动 计入其他综合收益的债务 工具	12	(714)	(184)	86	(812)
以摊余成本计量的金融投资	14	(6,452)	(5,383)	143	(11,692)
长期股权投资	15	(265)	(335)	9	(591)
固定资产	18	(160)	-	(3)	(163)
商誉	21	(6,039)	(14)	14	(6,039)
其他		(2,437)	(537)	116	(2,858)
合计		(99,329)	(58,341)	49,960	(107,710)

中国光大集团股份公司
财务报表附注(续)
截至 2022 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)

五、 合并财务报表主要项目注释(续)

26. 所有权或使用权受到限制的资产

(1) 所有权或使用权受到限制的资产

	2022年6月30日	2021年12月31日
用于回购协议交易的抵质押物：		
-以摊余成本计量的金融投资	65,503	51,384
-以公允价值计量且其变动计入 其他综合收益的债务工具	43,072	48,575
-以公允价值计量且其变动计入 当期损益的金融资产	9,593	9,244
-发放贷款和垫款	1,451	2,415
小计	119,619	111,618
用于定期存款业务质押：		
-以摊余成本计量的金融投资	81,628	71,625
-以公允价值计量且其变动计入 其他综合收益的债务工具	5,756	3,258
小计	87,384	74,883
用于掉期交易的抵质押物：		
-以摊余成本计量的金融投资	61	163
小计	61	163

中国光大集团公司
财务报表附注(续)
截至 2022 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)

五、 合并财务报表主要项目注释(续)

26. 所有权或使用权受到限制的资产(续)

(1) 所有权或使用权受到限制的资产(续)

	2022年6月30日	2021年12月31日
其他:		
-合同资产及应收款项	69,549	67,909
-投资性房地产	12,357	11,985
-固定资产	5,525	5,049
-以公允价值计量且其变动计入 当期损益的金融资产	3,298	3,745
-现金及存放款项	1,225	1,128
-应收融资租赁款	983	1,526
-其他	19,861	23,041
	112,798	114,383
小计	112,798	114,383
合计	319,862	301,047

(2) 收到的担保物

本集团在2022上半年与对手方进行的买入返售业务中接受了可以出售或再次向外抵押的证券作为抵质押物。

于资产负债表日, 本集团从对手方接受的上述抵质押物已到期。于资产负债表日, 本集团无已出售或向外抵押、但有义务到期返还的证券等质押物。该等交易按相关业务的常规及惯常条款进行。

中国光大集团股份公司
财务报表附注(续)
截至 2022 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)

五、 合并财务报表主要项目注释(续)

27. 向中央银行借款

	2022年6月30日	2021年12月31日
向中央银行借款	<u>74,680</u>	<u>100,143</u>
应计利息	<u>1,593</u>	<u>1,037</u>
合计	<u><u>76,273</u></u>	<u><u>101,180</u></u>

28. 同业及其他金融机构存放款项

	2022年6月30日	2021年12月31日
中国内地存放款项		
-银行	137,776	163,919
-其他金融机构	<u>302,273</u>	<u>359,030</u>
小计	<u>440,049</u>	<u>522,949</u>
中国内地以外国家和地区存放款项		
-银行	<u>1,867</u>	<u>1,526</u>
小计	<u>1,867</u>	<u>1,526</u>
应计利息	<u>1,038</u>	<u>1,784</u>
合计	<u><u>442,954</u></u>	<u><u>526,259</u></u>

中国光大集团公司
 财务报表附注(续)
 截至 2022 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)

五、 合并财务报表主要项目注释(续)

29. 拆入资金

	2022年6月30日	2021年12月31日
中国内地拆入款项		
-银行	131,156	122,208
-其他金融机构	<u>11,469</u>	<u>13,052</u>
小计	<u>142,625</u>	<u>135,260</u>
中国内地以外国家和 地区拆入款项		
-银行	<u>76,698</u>	<u>55,464</u>
小计	<u>76,698</u>	<u>55,464</u>
应计利息	<u>667</u>	<u>744</u>
合计	<u><u>219,990</u></u>	<u><u>191,468</u></u>

中国光大集团股份公司
财务报表附注(续)
截至 2022 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)

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

	2022年6月30日	2021年12月31日
股票	635	749
债券	117	165
结构化主体	44	238
其他	34	95
	<u>830</u>	<u>1,247</u>
合计	<u>830</u>	<u>1,247</u>

于2022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负债余额为人民币149百万元(2021年12月31日: 人民币286百万元), 指定以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债的信用敞口不重大。

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:

	2022年6月30日	2021年12月31日
中国内地		
-银行	88,784	88,355
-非银行金融机构及其他	12,658	12,347
中国境外		
-银行	13,722	7,439
-非银行金融机构及其他	544	483
	<u>39</u>	<u>34</u>
应计利息	<u>39</u>	<u>34</u>
合计	<u>115,747</u>	<u>108,658</u>

中国光大集团股份公司
财务报表附注(续)
截至 2022 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)

五、 合并财务报表主要项目注释(续)

31. 卖出回购金融资产款(续)

(2) 按担保物类别分析:

	2022年6月30日	2021年12月31日
证券	113,958	105,819
银行承兑汇票	1,450	2,415
基金	300	300
股票	-	90
	<u> </u>	<u> </u>
应计利息	39	34
	<u> </u>	<u> </u>
合计	<u> 115,747 </u>	<u> 108,658 </u>

中国光大集团公司
 财务报表附注(续)
 截至 2022 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)

五、 合并财务报表主要项目注释(续)

32. 吸收存款

	2022年6月30日	2021年12月31日
以摊余成本计量		
活期存款		
-公司客户	876,790	820,087
-个人客户	<u>254,026</u>	<u>251,609</u>
小计	<u>1,130,816</u>	<u>1,071,696</u>
定期存款		
-公司客户	1,449,944	1,432,345
-个人客户	<u>593,865</u>	<u>484,739</u>
小计	<u>2,043,809</u>	<u>1,917,084</u>
保证金存款	401,023	313,623
其他存款	<u>2,061</u>	<u>2,914</u>
以摊余成本计量的吸收存款合计	<u>3,577,709</u>	<u>3,305,317</u>
以公允价值计量		
结构性存款		
-公司客户	183,793	174,002
-个人客户	<u>95,328</u>	<u>117,837</u>
以公允价值计量的吸收存款合计	<u>279,121</u>	<u>291,839</u>
应计利息	<u>62,090</u>	<u>55,422</u>
合计	<u>3,918,920</u>	<u>3,652,578</u>

中国光大集团股份公司
 财务报表附注(续)
 截至 2022 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)

五、 合并财务报表主要项目注释(续)

33. 代理买卖证券款

	2022年6月30日	2021年12月31日
个人	47,699	46,234
机构	<u>26,150</u>	<u>23,546</u>
合计	<u><u>73,849</u></u>	<u><u>69,780</u></u>

34. 保户储金及投资款

	2022年6月30日	2021年12月31日
万能险保单	4,332	3,917
管理式医疗保单	<u>37</u>	<u>64</u>
合计	<u><u>4,369</u></u>	<u><u>3,981</u></u>

35. 应付款项

	2022年6月30日	2021年12月31日
应付工程款	11,677	12,421
应付货款	8,241	7,955
应付保险账款	3,115	2,772
应付票据	639	631
应付清算款	476	213
应付证券销售和服务费	151	193
其他	<u>650</u>	<u>336</u>
合计	<u><u>24,949</u></u>	<u><u>24,521</u></u>

中国光大集团股份公司
 财务报表附注(续)
 截至 2022 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)

五、 合并财务报表主要项目注释(续)

36. 应付职工薪酬

	截至2022年6月30日止六个月期间			
	2022年 1月1日	本期 增加	本期 减少	2022年 6月30日
工资、奖金、津贴和补贴	15,759	11,934	(12,314)	15,379
职工福利费	17	482	(479)	20
社会保险费	245	1,645	(1,676)	214
基本养老保险费	123	1,015	(1,017)	121
医疗保险费	100	566	(596)	70
工伤保险费	4	17	(17)	4
生育保险费	6	15	(14)	7
失业保险费	12	32	(32)	12
企业年金缴费	159	629	(597)	191
住房公积金	32	812	(812)	32
工会经费及职工教育经费	1,925	451	(201)	2,175
补充退休福利	2,730	2	(2)	2,730
其他职工薪酬	396	1,086	(1,008)	474
合计	<u>21,263</u>	<u>17,041</u>	<u>(17,089)</u>	<u>21,215</u>

中国光大集团股份公司
 财务报表附注(续)
 截至 2022 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)

五、 合并财务报表主要项目注释(续)

36. 应付职工薪酬(续)

	2021年度			2021年 12月31日
	2021年 1月1日	本年 增加	本年 减少	
工资、奖金、津贴和补贴	13,546	23,698	(21,485)	15,759
职工福利费	18	1,231	(1,232)	17
社会保险费	167	3,161	(3,083)	245
基本养老保险费	90	1,936	(1,903)	123
医疗保险费	57	1,092	(1,049)	100
工伤保险费	3	30	(29)	4
生育保险费	7	31	(32)	6
失业保险费	10	72	(70)	12
企业年金缴费	1,332	1,208	(2,381)	159
住房公积金	33	1,567	(1,568)	32
工会经费及职工教育经费	1,654	857	(586)	1,925
补充退休福利	2,183	572	(25)	2,730
其他职工薪酬	429	1,948	(1,981)	396
合计	<u>19,362</u>	<u>34,242</u>	<u>(32,341)</u>	<u>21,263</u>

中国光大集团股份公司
 财务报表附注(续)
 截至 2022 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)

五、 合并财务报表主要项目注释(续)

37. 应交税费

	2022年6月30日	2021年12月31日
应交企业所得税	8,076	5,398
应交增值税	3,261	3,463
其他	916	872
合计	12,253	9,733

38. 借款

	2022年6月30日	2021年12月31日
一年以内到期的借款		
-信用借款	23,219	22,508
-保证借款	4,894	2,221
-抵押借款	988	1,408
-质押借款	2,426	2,310
小计	31,527	28,447
一年以后到期的借款		
-信用借款	45,625	47,296
-保证借款	2,457	4,422
-抵押借款	16,460	20,936
-质押借款	27,711	22,397
小计	92,253	95,051
应计利息	131	186
合计	123,911	123,684

中国光大集团股份公司
 财务报表附注(续)
 截至 2022 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)

五、 合并财务报表主要项目注释(续)

39. 应付债券

	2022年6月30日	2021年12月31日
应付一般金融债券	81,368	42,174
应付二级资本债券	16,591	44,331
应付公司债券	56,611	57,437
可转换公司债券	20,923	20,670
应付中期票据	61,503	58,522
已发行同业存单	718,609	586,331
已发行存款证	49,100	35,309
已发行收益凭证	14,118	19,242
应付次级债券	-	6,700
	1,018,823	870,716
小计	1,018,823	870,716
应计利息	3,411	4,667
	3,411	4,667
合计	1,022,234	875,383

中国光大集团股份公司
财务报表附注(续)
截至 2022 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)

五、 合并财务报表主要项目注释(续)

40. 租赁负债

	2022年6月30日	2021年12月31日
一年以内(含一年)	3,587	3,418
一至五年(含五年)	7,825	7,933
五年以上	<u>2,710</u>	<u>2,932</u>
未折现租赁负债合计	<u>14,122</u>	<u>14,283</u>
租赁负债	<u>11,934</u>	<u>12,577</u>

41. 保险合同准备金

(1) 保险合同准备金增减变动情况:

	截至2022年6月30日止六个月期间					
	2022年 1月1日	本期增加	赔付款项	提前解除	其他	
寿险责任准备金	42,267	6,539	(289)	(1,273)	(3)	47,241
长期健康险						
责任准备金	3,457	638	(6)	(26)	-	4,063
未决赔款准备金	208	160	(70)	-	-	298
未到期责任准备金	<u>96</u>	<u>305</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>401</u>
合计	<u>46,028</u>	<u>7,642</u>	<u>(365)</u>	<u>(1,299)</u>	<u>(3)</u>	<u>52,003</u>
	2021年度					
	2021年 1月1日	本年增加	赔付款项	提前解除	其他	2021年 12月31日
寿险责任准备金	33,617	10,023	(508)	(864)	(1)	42,267
长期健康险						
责任准备金	2,243	1,249	(9)	(26)	-	3,457
未决赔款准备金	239	(1)	(30)	-	-	208
未到期责任准备金	<u>105</u>	<u>(9)</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>96</u>
合计	<u>36,204</u>	<u>11,262</u>	<u>(547)</u>	<u>(890)</u>	<u>(1)</u>	<u>46,028</u>

中国光大集团股份公司
 财务报表附注(续)
 截至 2022 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)

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:

	2022年6月30日		合计
	1年以内(含1年)	1年以上	
寿险责任准备金	11	47,230	47,241
长期健康险责任准备金	-	4,063	4,063
未决赔款准备金	298	-	298
未到期责任准备金	401	-	401
合计	<u>710</u>	<u>51,293</u>	<u>52,003</u>

	2021年12月31日		合计
	1年以内(含1年)	1年以上	
寿险责任准备金	9	42,258	42,267
长期健康险责任准备金	-	3,457	3,457
未决赔款准备金	208	-	208
未到期责任准备金	96	-	96
合计	<u>313</u>	<u>45,715</u>	<u>46,028</u>

中国光大集团股份公司
 财务报表附注(续)
 截至 2022 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)

五、 合并财务报表主要项目注释(续)

42. 其他负债

	注	2022年6月30日	2021年12月31日
预计负债	(1)	11,356	10,802
合并结构化主体形成的其他金融负债	(2)	6,331	6,694
融资租赁保证金款项		6,315	6,100
衍生交易保证金		5,503	2,389
代收代付款项		4,534	4,885
递延收益		1,541	1,955
其他		28,461	25,825
合计		<u>64,041</u>	<u>58,650</u>

(1) 预计负债

	2022年6月30日	2021年12月31日
预计诉讼损失	5,669	5,674
表外资产预期信用损失	5,582	5,033
其他	105	95
合计	<u>11,356</u>	<u>10,802</u>

(2) 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结构化主体产生的应付其他权益持有人持有的权益。

中国光大集团股份公司
财务报表附注(续)
截至 2022 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)

五、 合并财务报表主要项目注释(续)

43. 股本

	2022年6月30日		2021年12月31日	
	金额	占比	金额	占比
财政部	26,122	33.43%	26,122	33.43%
汇金公司	49,353	63.16%	49,353	63.16%
全国社会保障基金 理事会	2,660	3.41%	2,660	3.41%
合计	<u>78,135</u>	<u>100.00%</u>	<u>78,135</u>	<u>100.00%</u>

44. 其他权益工具

	2022年1月1日		本期增减变动		2022年6月30日	
	数量 (百万股)	账面价值	数量 (百万股)	账面价值	数量 (百万股)	账面价值
发行永续债 永续期公司债券	<u>110</u>	<u>11,000</u>	<u>90</u>	<u>9,000</u>	<u>200</u>	<u>20,000</u>

	2021年1月1日		本年增减变动		2021年12月31日	
	数量 (百万股)	账面价值	数量 (百万股)	账面价值	数量 (百万股)	账面价值
发行永续债 永续期公司债券	<u>50</u>	<u>5,000</u>	<u>60</u>	<u>6,000</u>	<u>110</u>	<u>11,000</u>

经中国相关监管机构的批准, 本公司于2022年2月23日、2022年3月10日、2022年5月27日及2022年6月25日分别发行四期永续期公司债券, 即“22光大Y1”、“22光大Y2”、“22光大Y3”及“22光大Y4”, 面值总额分别为人民币30亿元、人民币10亿元、人民币30亿元及人民币20亿元。上述债券的单位票面金额为人民币100元, 22光大Y1前5年票面利率为3.60%/年; 22光大Y2前5年票面利率为3.64%/年; 22光大Y3前5年票面及利率为3.40%/年; 22光大Y4前5年票面利率为3.48%/年, 票面利率每5年调整一次, 以5个计息年度为1个周期。

中国光大集团股份公司
财务报表附注(续)
截至 2022 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)

五、 合并财务报表主要项目注释(续)

44. 其他权益工具(续)

上述债券在每个周期末, 本公司有权选择将债券期限延长1个周期, 或选择在该周期末到期全额兑付本期债券。在满足赎回先决条件的前提下, 本公司有权全部或部分赎回该债券。该债券的清偿顺序劣后于本公司普通债务。

本公司有权递延支付利息, 递延利息在递延期间按当期票面利率累计计息, 该权力不受任何递延支付利息次数的限制, 且不构成违约事件。但直至恢复派发全额利息前, 本公司将不会向普通股股东分配利润或减少注册资本。

本公司上述债券发行所募集的资金在扣除发行费用后, 全部用于补充营运资金。

45. 资本公积

	2022年6月30日	2021年12月31日
资本溢价	25,627	25,627
其他资本公积	<u>27,422</u>	<u>27,405</u>
合计	<u>53,049</u>	<u>53,032</u>

中国光大集团股份公司
财务报表附注(续)
截至 2022 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)

五、 合并财务报表主要项目注释(续)

46. 其他综合收益

合并资产负债表中归属于母公司所有者的其他综合收益累积余额：

	重新计量设定受益计划的变动额	权益法下不可转损益的其他综合收益	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	权益法下可转损益的其他综合收益	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减值准备	外币财务报表折算差额	其他	合计
2021年1月1日	(87)	(18)	1,492	(710)	(506)	293	1,078	91	1,633
上年增加/(减少)	<u>(139)</u>	<u>(9)</u>	<u>(199)</u>	<u>59</u>	<u>1,126</u>	<u>26</u>	<u>125</u>	<u>-</u>	<u>989</u>
2021年12月31日及2022年1月1日	(226)	(27)	1,293	(651)	620	319	1,203	91	2,622
本期增加/(减少)	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>(104)</u>	<u>(52)</u>	<u>(1,347)</u>	<u>209</u>	<u>347</u>	<u>-</u>	<u>(947)</u>
2022年6月30日	<u>(226)</u>	<u>(27)</u>	<u>1,189</u>	<u>(703)</u>	<u>(727)</u>	<u>528</u>	<u>1,550</u>	<u>91</u>	<u>1,675</u>

中国光大集团股份公司
 财务报表附注(续)
 截至 2022 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)

五、 合并财务报表主要项目注释(续)

47. 盈余公积

	法定盈余公积
2021年1月1日	1,379
提取法定盈余公积	569
2021年12月31日及 2022年1月1日	1,948
提取法定盈余公积	-
2022年6月30日	1,948

48. 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。

中国光大集团股份公司
 财务报表附注(续)
 截至 2022 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)

五、 合并财务报表主要项目注释(续)

49. 利润分配及未分配利润

	附注五/注	截至2022年 6月30日止 六个月期间	2021年度
期/年初未分配利润		<u>73,476</u>	<u>54,499</u>
加: 归属于母公司股东的净利润		10,030	23,919
减: 提取法定盈余公积	47	-	569
提取一般风险准备	48	465	4,208
对股东的分配	(1)	3,548	-
对其他权益工具持有者 的分配		917	161
其他综合收益结转留存收益		<u>8</u>	<u>4</u>
期/年末未分配利润		<u><u>78,568</u></u>	<u><u>73,476</u></u>

(1) 根据2022年5月27日第二次临时股东大会的批准, 本公司按持股比例向股东派发现金股利人民币3,548百万元。

中国光大集团公司
财务报表附注(续)
截至 2022 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)

五、 合并财务报表主要项目注释(续)

50. 利息净收入

	注	截至2022年 6月30日止 六个月期间	截至2021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		84,895	80,318
投资利息收入		27,367	27,575
融资租赁利息收入		3,083	3,159
存放中央银行利息收入		2,252	2,439
拆出资金利息收入		1,586	484
融资融券利息收入		1,344	1,553
存放同业及其他金融机构 利息收入		1,169	1,216
买入返售金融资产利息收入		575	354
其他		206	258
小计	(1)	<u>122,477</u>	<u>117,356</u>
利息支出			
吸收存款利息支出		41,093	37,843
应付债券利息支出		12,522	8,952
同业及其他金融机构存放 利息支出		5,127	5,750
拆入资金利息支出		2,026	2,153
向中央银行借款利息支出		1,325	3,404
卖出回购金融资产利息支出		855	614
其他		498	453
小计		<u>63,446</u>	<u>59,169</u>
利息净收入		<u>59,031</u>	<u>58,187</u>

(1) 截至2022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348百万元(截至2021年6月30日止六个月期间: 人民币397百万元)。

中国光大集团公司
财务报表附注(续)
截至 2022 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)

五、 合并财务报表主要项目注释(续)

51. 手续费及佣金净收入

	截至2022年 6月30日止 六个月期间	截至2021年 6月30日止 六个月期间
手续费及佣金收入		
银行业务	15,987	16,304
证券业务	3,727	4,382
其他业务	<u>2,499</u>	<u>2,754</u>
小计	<u>22,213</u>	<u>23,440</u>
手续费及佣金支出		
银行业务	1,414	1,255
证券业务	565	700
其他业务	<u>-</u>	<u>1</u>
小计	<u>1,979</u>	<u>1,956</u>
手续费及佣金净收入	<u>20,234</u>	<u>21,484</u>

52. 已赚保费

	截至2022年 6月30日止 六个月期间	截至2021年 6月30日止 六个月期间
保险业务收入	8,938	6,962
减: 分出保费	104	134
提取未到期责任准备金	<u>310</u>	<u>156</u>
合计	<u>8,524</u>	<u>6,672</u>

中国光大集团股份公司
财务报表附注(续)
截至 2022 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)

五、 合并财务报表主要项目注释(续)

53. 建造及营运业务收入

	截至2022年 6月30日止 六个月期间	截至2021年 6月30日止 六个月期间
环保能源项目	9,227	14,075
绿色环保项目	3,350	3,459
环保水务项目	2,438	2,149
其他	2,824	2,456
合计	<u>17,839</u>	<u>22,139</u>

54. 投资收益

	截至2022年 6月30日止 六个月期间	截至2021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	8,395	6,765
权益法核算的长期股权投资	206	509
以公允价值计量且其变动计入 其他综合收益的权益工具	304	369
以公允价值计量且其变动计入 其他综合收益的债务工具	343	94
以摊余成本计量的金融投资	769	87
以公允价值计量且其变动计入 其他综合收益的发放贷款 和垫款净收益	387	27
衍生金融工具	28	(22)
其他	(33)	24
合计	<u>10,399</u>	<u>7,853</u>

中国光大集团股份公司
 财务报表附注(续)
 截至 2022 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)

五、 合并财务报表主要项目注释(续)

55. 公允价值变动损益

	截至2022年 6月30日止 六个月期间	截至2021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	(4,537)	2,024
衍生金融工具	107	156
投资性房地产	105	(82)
其他	19	37
合计	(4,306)	2,135

56. 其他业务收入

	截至2022年 6月30日止 六个月期间	截至2021年 6月30日止 六个月期间
租金收入	271	379
提供劳务收入	167	29
大宗商品交易收入	72	1,757
保险业务其他收入	4	16
其他	1,326	1,078
合计	1,840	3,259

中国光大集团公司
 财务报表附注(续)
 截至 2022 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)

五、 合并财务报表主要项目注释(续)

57. 业务及管理费

	截至2022年 6月30日止 六个月期间	截至2021年 6月30日止 六个月期间
职工薪酬费用	15,822	16,825
折旧及摊销	3,600	3,348
业务宣传及广告费	872	1,488
其他	4,694	5,100
合计	<u>24,988</u>	<u>26,761</u>

58. 保险业务支出

	截至2022年 6月30日止 六个月期间	截至2021年 6月30日止 六个月期间
退保金	1,211	458
赔付支出	1,011	894
减: 摊回赔付支出	57	64
提取保险责任准备金	5,670	4,434
减: 摊回保险责任准备金	(7)	30
保单红利支出	381	374
保险业务手续费及佣金支出	1,239	1,262
合计	<u>9,462</u>	<u>7,328</u>

中国光大集团股份公司
财务报表附注(续)
截至 2022 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)

五、 合并财务报表主要项目注释(续)

59. 税金及附加

	截至2022年 6月30日止 六个月期间	截至2021年 6月30日止 六个月期间
城建税	493	446
教育费附加	355	322
其他	<u>395</u>	<u>319</u>
合计	<u>1,243</u>	<u>1,087</u>

中国光大集团股份公司
财务报表附注(续)
截至 2022 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)

五、 合并财务报表主要项目注释(续)

60. 资产减值损失

	截至2022年 6月30日止 六个月期间	截至2021年 6月30日止 六个月期间
信用减值损失		
发放贷款和垫款		
-以摊余成本计量的发放贷款和垫款	24,989	26,446
-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	108	401
以公允价值计量且其变动计入其他综合 收益的债务工具	301	(2)
以摊余成本计量的金融投资	2,706	707
存放同业及拆出资金	157	84
买入返售金融资产	(278)	(2)
其他	1,076	1,298
小计	29,059	28,932
其他资产减值损失		
其他资产	573	468
小计	573	468
合计	29,632	29,400

中国光大集团股份公司
财务报表附注(续)
截至 2022 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)

五、 合并财务报表主要项目注释(续)

61. 财务费用

	截至2022年 6月30日止 六个月期间	截至2021年 6月30日止 六个月期间
非金融业务利息支出	2,494	2,313
减: 非金融业务财务收入	173	191
租赁负债利息费用	10	13
其他	56	66
	<hr/>	<hr/>
合计	<u>2,387</u>	<u>2,201</u>

中国光大集团公司
财务报表附注(续)
截至 2022 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)

五、 合并财务报表主要项目注释(续)

62. 所得税费用

(1) 本期所得税费用组成

	截至2022年 6月30日止 六个月期间	截至2021年 6月30日止 六个月期间
当期所得税	18,865	9,006
递延所得税	(11,584)	(1,575)
以前年度调整	<u>299</u>	<u>(59)</u>
合计	<u><u>7,580</u></u>	<u><u>7,372</u></u>

(2) 所得税费用与利润总额的关系列示如下:

	截至2022年 6月30日止 六个月期间	截至2021年 6月30日止 六个月期间
税前利润	33,267	38,485
按母公司适用税率25%计算的所得税	8,317	9,621
子公司适用不同税率的影响	(20)	(417)
不可抵税支出及其他	1,971	1,249
不需纳税收入	(3,618)	(3,272)
未确认的可抵扣亏损和暂时性 差异的影响	635	306
利用以前年度可抵扣亏损	(4)	(56)
以前年度调整	<u>299</u>	<u>(59)</u>
本期所得税费用	<u><u>7,580</u></u>	<u><u>7,372</u></u>

中国光大集团股份公司
财务报表附注(续)
截至 2022 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)

五、 合并财务报表主要项目注释(续)

63. 其他综合收益的税后净额

	截至2022年 6月30日止 六个月期间	截至2021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、权益法下不可转损益的其他综合收益	-	21
2、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	(194)	(68)
以后将重分类进损益的其他综合收益		
1、权益法下可转损益的其他综合收益	(89)	55
2、以公允价值计量且其变动计入其他 综合收益的债务工具	(2,196)	541
其中：本期已确认公允价值变动	(2,275)	320
本期预期信用损失的变动	432	327
本期公允价值变动重 分类至损益的金额	(353)	(106)
3、外币财务报表折算差额	(85)	722
合计	(2,564)	1,271

中国光大集团公司
财务报表附注(续)
截至 2022 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)

五、 合并财务报表主要项目注释(续)

64. 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2022年 6月30日止 六个月期间	截至2021年 6月30日止 六个月期间
净利润	25,687	31,113
加: 折旧及摊销	4,795	4,233
资产减值损失	29,632	29,400
公允价值变动损益	4,306	(2,135)
处置固定资产、无形资产和 其他长期资产的损失	22	13
非金融业务利息支出	2,494	2,313
投资利息收入及投资收益	(39,964)	(33,063)
递延所得税资产增加	(11,897)	(2,197)
递延所得税负债增加	313	622
经营性应收项目的增加	(409,152)	(392,421)
经营性应付项目的增加	207,609	204,142
应付债券利息支出	12,522	8,952
保险合同准备金变动	5,987	4,560
租赁负债利息支出	270	273
其他	1,946	498
经营活动产生的现金流量净额	<u>(165,430)</u>	<u>(143,697)</u>

(2) 不涉及现金收支的重大投资和筹资活动:

本集团于报告期内无其他不涉及现金收支的重大投资和筹资活动事项发生。

中国光大集团公司
财务报表附注(续)
截至 2022 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)

五、 合并财务报表主要项目注释(续)

64. 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2022年 6月30日止 六个月期间	截至2021年 6月30日止 六个月期间
现金及现金等价物的期末余额	224,179	226,804
减: 现金及现金等价物的期初余额	308,577	220,355
现金及现金等价物净(减少)/增加额	(84,398)	6,449

(4) 本集团持有的现金及现金等价物分析如下:

	2022年6月30日	2021年6月30日
现金	7,715	7,527
可随时用于支付的		
-银行存款	89,456	80,718
-存放中央银行超额存款准备金	33,321	60,857
-存放同业及其他金融机构款项	39,784	35,008
-其他货币资金	2,184	371
-拆出资金	44,947	37,883
结算备付金	6,712	4,412
其他	60	28
现金及现金等价物合计	224,179	226,804

中国光大集团股份公司
财务报表附注(续)
截至 2022 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)

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、光大永明人寿、光大金控、光大信托、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;
- 光大永明人寿: 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银保监会、国务院其他部门批准的其他业务;
- 光大金控: 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;
- 光大信托: 该分部主要经营信托业务和国有资产投资运作;
- 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、光大金瓯、光大科技、青旅集团、光大健康、嘉事堂、光大养老; 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; 光大云付规模较小, 光大金瓯、光大科技、青旅集团、光大健康、嘉事堂、光大养老纳入合并范围时间较短, 暂与母公司列入同一分部。

中国光大集团股份公司
财务报表附注(续)
截至 2022 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)

六、 分部报告(续)

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%。

中国光大集团股份公司
财务报表附注(续)
截至 2022 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)

六、 分部报告(续)

1. 经营分部利润、资产及负债

	截至2022年6月30日止六个月期间									
	光大银行	光大证券	光大永明人寿	光大金控	光大信托	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	118,396	2,876	932	-	136	118	-	217	(198)	122,477
利息支出	(61,721)	(1,638)	(129)	-	(13)	-	-	(193)	248	(63,446)
利息净收入	56,675	1,238	803	-	123	118	-	24	50	59,031
手续费及佣金收入	16,255	3,784	-	12	2,239	242	-	6	(325)	22,213
手续费及佣金支出	(1,420)	(566)	-	-	-	-	-	-	7	(1,979)
手续费及佣金净收入	14,835	3,218	-	12	2,239	242	-	6	(318)	20,234
已赚保费	-	-	8,524	-	-	-	-	-	-	8,524
建造及营运业务收入	-	-	-	-	-	17,839	-	-	-	17,839
医药销售收入	-	-	-	-	-	-	-	12,612	(1)	12,611
投资收益	7,388	762	744	46	69	1,474	106	5,989	(6,179)	10,399
公允价值变动损益	(523)	(117)	(401)	(150)	(67)	(3,266)	(135)	168	185	(4,306)
汇兑损益	(297)	9	1	-	-	(78)	-	-	1	(364)
其他业务收入	346	120	243	-	3	546	550	623	(591)	1,840
其他收益	30	143	3	-	-	170	-	44	-	390
营业收入合计	78,454	5,373	9,917	(92)	2,367	17,045	521	19,466	(6,853)	126,198
业务及管理费	(18,788)	(2,633)	(730)	(56)	(754)	(1,475)	(62)	(1,003)	513	(24,988)
保险业务支出	-	-	(9,700)	-	-	-	-	-	238	(9,462)
建造及营运业务成本	-	-	-	-	-	(11,458)	-	-	-	(11,458)
医药销售成本	-	-	-	-	-	-	-	(11,599)	-	(11,599)
税金及附加	(912)	(37)	(10)	-	(16)	(223)	(17)	(28)	-	(1,243)
信用减值损失	(29,024)	270	9	-	-	(265)	1	(48)	(2)	(29,059)
其他资产减值损失	(1)	(166)	-	-	(222)	(330)	-	2	144	(573)
财务费用	-	-	-	-	-	(1,790)	(89)	(587)	79	(2,387)
其他业务成本	(459)	(87)	(86)	-	(400)	(38)	(476)	(510)	(18)	(2,074)
营业支出合计	(49,184)	(2,653)	(10,517)	(56)	(1,392)	(15,579)	(643)	(13,773)	954	(92,843)

中国光大集团股份有限公司
 财务报表附注(续)
 截至 2022 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)

六、 分部报告(续)

1. 经营分部利润、资产及负债(续)

	截至2022年6月30日止六个月期间									
	光大银行	光大证券	光大永明人寿	光大金控	光大信托	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	29,270	2,720	(600)	(148)	975	1,466	(122)	5,693	(5,899)	33,355
加：营业外收入	45	1	-	-	-	-	-	2	-	48
减：营业外支出	98	6	23	-	1	4	-	5	(1)	136
分部利润总额	<u>29,217</u>	<u>2,715</u>	<u>(623)</u>	<u>(148)</u>	<u>974</u>	<u>1,462</u>	<u>(122)</u>	<u>5,690</u>	<u>(5,898)</u>	<u>33,267</u>
其他补充资料										
-折旧及摊销	3,108	300	91	11	78	902	27	278	-	4,795
-资本性支出	<u>2,139</u>	<u>-</u>	<u>18</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>3,071</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>5,228</u>

中国光大集团公司
财务报表附注(续)
截至 2022 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)

六、 分部报告(续)

1. 经营分部利润、资产及负债(续)

	2022年6月30日									
	光大银行	光大证券	光大永明人寿	光大金控	光大信托	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	6,257,247	251,009	79,646	4,542	22,362	268,365	12,556	234,947	(220,535)	6,910,139
其中:										
商誉	1,281	800	-	-	-	1,621	3	820	257	4,782
递延所得税资产	<u>32,336</u>	<u>2,236</u>	<u>251</u>	<u>15</u>	<u>873</u>	<u>328</u>	<u>194</u>	<u>137</u>	<u>(6)</u>	<u>36,364</u>
分部负债	(5,764,712)	(187,167)	(75,313)	(657)	(6,217)	(167,575)	(6,199)	(58,915)	49,084	(6,217,671)
其中:										
应付股利	(2,603)	(1,446)	-	(1)	-	-	(239)	(647)	1,097	(3,839)
递延所得税负债	<u>-</u>	<u>(19)</u>	<u>(276)</u>	<u>(47)</u>	<u>-</u>	<u>(12,042)</u>	<u>(350)</u>	<u>(126)</u>	<u>(191)</u>	<u>(13,051)</u>

中国光大集团公司
财务报表附注(续)
截至 2022 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)

六、 分部报告(续)

1. 经营分部利润、资产及负债(续)

	截至2021年6月30日止六个月期间									
	光大银行	光大证券	光大永明人寿	光大金控	光大信托	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	113,085	3,176	877	-	115	119	-	181	(197)	117,356
利息支出	(57,188)	(1,895)	(127)	-	(14)	-	-	(204)	259	(59,169)
利息净收入	55,897	1,281	750	-	101	119	-	(23)	62	58,187
手续费及佣金收入	16,324	4,484	-	15	2,655	199	-	10	(247)	23,440
手续费及佣金支出	(1,265)	(704)	-	-	-	-	-	(1)	14	(1,956)
手续费及佣金净收入	15,059	3,780	-	15	2,655	199	-	9	(233)	21,484
已赚保费	-	-	6,672	-	-	-	-	-	-	6,672
建造及营运业务收入	-	-	-	-	-	22,139	-	-	-	22,139
医药销售收入	-	-	-	-	-	-	-	12,501	-	12,501
投资收益	3,743	1,208	814	46	4	1,755	107	7,046	(6,870)	7,853
公允价值变动损益	1,883	(344)	(74)	182	397	413	(143)	(462)	283	2,135
汇兑损益	82	(1)	(4)	-	-	44	-	-	-	121
其他业务收入	347	1,817	215	-	6	480	538	536	(680)	3,259
其他收益	81	258	3	1	-	174	1	34	-	552
营业收入合计	77,092	7,999	8,376	244	3,163	25,323	503	19,641	(7,438)	134,903
业务及管理费	(19,953)	(3,031)	(773)	(68)	(909)	(1,502)	(87)	(1,012)	574	(26,761)
保险业务支出	-	-	(7,461)	-	-	-	-	-	133	(7,328)
建造及营运业务成本	-	-	-	-	-	(15,016)	-	-	-	(15,016)
医药销售成本	-	-	-	-	-	-	-	(11,489)	-	(11,489)
税金及附加	(821)	(38)	(9)	-	(19)	(162)	(15)	(26)	3	(1,087)
信用减值损失	(28,734)	(165)	121	-	-	(143)	51	(55)	(7)	(28,932)
其他资产减值损失	21	(1)	-	-	(500)	-	-	12	-	(468)
财务费用	-	-	-	6	-	(1,574)	(13)	(713)	93	(2,201)
其他业务成本	(429)	(1,784)	(70)	-	(1)	(25)	(464)	(379)	5	(3,147)
营业支出合计	(49,916)	(5,019)	(8,192)	(62)	(1,429)	(18,422)	(528)	(13,662)	801	(96,429)

中国光大集团股份公司
财务报表附注(续)
截至 2022 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)

六、 分部报告(续)

1. 经营分部利润、资产及负债(续)

	截至2021年6月30日止六个月期间									总额
	光大银行	光大证券	光大永明人寿	光大金控	光大信托	光大香港	光大实业	母公司及其他	分部间抵销	
营业利润	27,176	2,980	184	182	1,734	6,901	(25)	5,979	(6,637)	38,474
加：营业外收入	106	3	-	-	-	2	4	2	-	117
减：营业外支出	77	2	16	-	2	1	5	7	(4)	106
分部利润总额	<u>27,205</u>	<u>2,981</u>	<u>168</u>	<u>182</u>	<u>1,732</u>	<u>6,902</u>	<u>(26)</u>	<u>5,974</u>	<u>(6,633)</u>	<u>38,485</u>
其他补充资料										
-折旧及摊销	2,843	292	89	8	86	689	40	194	(8)	4,233
-资本性支出	1,648	-	33	-	-	3,111	-	-	(1)	4,791

中国光大集团公司
财务报表附注(续)
截至 2022 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)

六、 分部报告(续)

1. 经营分部利润、资产及负债(续)

	2021年12月31日									
	光大银行	光大证券	光大永明人寿	光大金控	光大信托	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	5,902,069	239,108	75,529	4,868	21,617	260,938	12,959	226,249	(215,257)	6,528,080
其中:										
商誉	1,281	928	-	-	-	1,927	3	847	88	5,074
递延所得税资产	19,895	2,156	251	11	873	362	198	130	(5)	23,871
分部负债	(5,417,703)	(180,512)	(70,364)	(851)	(6,184)	(161,843)	(6,487)	(60,216)	43,272	(5,860,888)
其中:										
应付股利	(22)	(180)	-	(1)	-	-	(261)	(10)	262	(212)
递延所得税负债	-	(18)	(276)	(88)	-	(11,626)	(401)	(88)	(193)	(12,690)

中国光大集团股份公司
财务报表附注(续)
截至 2022 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)

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同业及其他金融机构款项的存款、拆出资金、买入返售金融资产、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。

中国光大集团股份公司
财务报表附注(续)
截至 2022 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)

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。

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。

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。

中国光大集团股份有限公司
财务报表附注(续)
截至 2022 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)

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)

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。

对于购买或源生的已发生信用减值的金融资产, 本集团在资产负债表日仅将自初始确认后整个存续期内预期信用损失的累计变动确认为损失准备。在每个资产负债表日, 本集团将整个存续期内预期信用损失的变动金额作为减值损失或利得计入当期损益。

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)。

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

中国光大集团股份有限公司
财务报表附注(续)
截至 2022 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)

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

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。

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

中国光大集团股份有限公司
财务报表附注(续)
截至 2022 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)

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)

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。

中国光大集团公司
财务报表附注(续)
截至 2022 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)

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。

中国光大集团公司
财务报表附注(续)
截至 2022 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)

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

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。

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, 因此相关资产从第三阶段或第二阶段转移至第一阶段, 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。

中国光大集团股份有限公司
财务报表附注(续)
截至 2022 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)

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)

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。

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。

中国光大集团公司
财务报表附注(续)
截至 2022 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)

七、 金融工具的风险分析(续)

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

(1) 保险风险类型

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。

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。

中国光大集团股份有限公司
财务报表附注(续)
截至 2022 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)

七、 金融工具的风险分析(续)

5. 保险风险(续)

(1) 保险风险类型(续)

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。

(2) 保险风险集中度

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。

中国光大集团股份有限公司
财务报表附注(续)
截至 2022 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)

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债务工具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、以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具和以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的权益工具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。

中国光大集团股份公司
 财务报表附注(续)
 截至 2022 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)

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)

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。

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
上市公司比较法	流动性折扣率	折扣率越高 公允价值越低
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
期权定价模型	波动率	波动率越大 公允价值越低

中国光大集团股份公司
财务报表附注(续)
截至 2022 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)

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、活跃市场的报价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) 参考第三方提供的资本变动表、管理资料和估值报告。

本集团的部分股票在上海证券交易所和深圳证券交易所上市, 且在特定期间销售受限。公允价值计量反映了这些限制的影响, 并对类似但非受限证券的报价进行了调整。

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)

于资产负债表日, 本集团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2022年6月30日及2021年12月31日, 这些子公司不存在违反相关资本要求的情况。

中国光大集团股份有限公司
财务报表附注(续)
截至 2022 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)

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。

截至资产负债表日, 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:

	2022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	2,553	29,803	32,356	32,356
理财产品	50,703	21,715	72,418	72,418
基金投资	290,441	499	290,940	290,940
资产管理计划	2,526	-	2,526	2,526
其他	1,393	166,642	168,035	168,035
合计	<u>347,616</u>	<u>218,659</u>	<u>566,275</u>	<u>566,275</u>

	2021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	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	2,506	36,874	39,380	39,380
理财产品	51,494	27,439	78,933	78,933
基金投资	311,665	593	312,258	312,258
资产管理计划	2,705	-	2,705	2,705
其他	1,126	174,564	175,690	175,690
合计	<u>369,496</u>	<u>239,470</u>	<u>608,966</u>	<u>608,966</u>

中国光大集团公司
财务报表附注(续)
截至 2022 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)

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:

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2022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103,190百万元(2021年12月31日: 人民币103,079百万元)。

于2022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2,960,950百万元(2021年12月31日: 人民币2,815,524百万元)。

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。

中国光大集团股份公司
财务报表附注(续)
截至 2022 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)

十一、 关联方及关联交易(续)

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四、1, 附注五、15和附注十六、3。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。

中国光大集团公司
财务报表附注(续)
截至 2022 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)

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。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。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。

	2022年6月30日	2021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)	15,561	15,472
-原贷款合同到期日为1年以上	7,166	7,564
-信用卡承诺	<u>337,736</u>	<u>338,186</u>
小计	<u>360,463</u>	<u>361,222</u>
承兑汇票	746,636	669,013
开出保函	118,032	121,020
开出信用证	177,636	213,828
担保	<u>166</u>	<u>182</u>
合计	<u><u>1,402,933</u></u>	<u><u>1,365,265</u></u>

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。

中国光大集团公司
财务报表附注(续)
截至 2022 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)

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100%不等。

	2022年6月30日	2021年12月31日
信贷承诺的信用风险加权金额	<u>416,235</u>	<u>409,233</u>

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:

	2022年6月30日	2021年12月31日
已订约但未支付	15,306	16,091
已授权但未订约	<u>5,302</u>	<u>4,530</u>
合计	<u>20,608</u>	<u>20,621</u>

中国光大集团公司
财务报表附注(续)
截至 2022 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)

十三、 承诺事项(续)

4. 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:

	2022年6月30日	2021年12月31日
兑付承诺	<u>5,267</u>	<u>5,393</u>

5. 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。

	2022年6月30日	2021年12月31日
委托贷款	<u>96,136</u>	<u>105,138</u>

中国光大集团股份公司
财务报表附注(续)
截至 2022 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)

十五、 资产负债表日后事项

本集团发行债券情况

于2022年8月1日, 本公司发行2022年度第八期超短期融资券人民币15亿元, 期限为269天, 票面利率为1.70%/年。于2022年8月4日, 本公司发行2022年度第九期超短期融资券人民币35亿元, 期限为266天, 票面利率为1.70%/年。

于2022年8月25日, 本集团子公司光大银行发行2022年二级资本债券(第一期)(品种一)人民币400亿元, 期限5+5年, 利率3.10%。于2022年8月25日, 光大银行发行2022年二级资本债券(第一期)(品种二)人民币50亿元, 期限为10+5年, 利率3.35%。

于2022年8月18日, 本集团子公司光大证券面向专业投资者公开发行2022年公司债券人民币20亿元, 期限为3年, 票面利率为 2.56%。

于2022年8月26日, 本集团子公司光大香港下属公司光大环保(中国)有限公司发行2022年度第一期绿色定向资产支持票据(碳中和债)人民币8.58亿元, 期限为36个月。

中国光大集团股份公司
 财务报表附注(续)
 截至 2022 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)

十六、 母公司个别财务报表主要项目注释

1. 货币资金

	2022年6月30日	2021年12月31日
银行存款	9,031	4,746
其他货币资金	<u>8</u>	<u>8</u>
合计	<u>9,039</u>	<u>4,754</u>

2. 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

	2022年6月30日	2021年12月31日
理财产品	21,415	15,665
可转换公司债券	3,093	3,292
基金	147	60
股权	<u>33</u>	<u>33</u>
合计	<u>24,688</u>	<u>19,050</u>

中国光大集团公司
 财务报表附注(续)
 截至 2022 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)

十六、 母公司个别财务报表主要项目注释(续)

3. 长期股权投资

	2022年6月30日	2021年12月31日
对子公司的投资	154,516	154,316
对联营企业的投资	<u>5,551</u>	<u>5,555</u>
合计	<u>160,067</u>	<u>159,871</u>
减: 减值准备	<u>718</u>	<u>718</u>
账面价值	<u><u>159,349</u></u>	<u><u>159,153</u></u>

4. 其他资产

	2022年6月30日	2021年12月31日
其他应收款	968	3,456
其他	<u>17</u>	<u>20</u>
减: 减值准备	<u>263</u>	<u>264</u>
合计	<u><u>722</u></u>	<u><u>3,212</u></u>

中国光大集团公司
 财务报表附注(续)
 截至 2022 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)

十六、 母公司个别财务报表主要项目注释(续)

5. 借款

	2022年6月30日	2021年12月31日
一年以内到期的借款		
-信用借款	<u>1,278</u>	<u>3,278</u>
小计	<u>1,278</u>	<u>3,278</u>
一年以后到期的借款		
-信用借款	<u>1,000</u>	<u>-</u>
小计	<u>1,000</u>	<u>-</u>
应计利息	<u>2</u>	<u>3</u>
合计	<u>2,280</u>	<u>3,281</u>

中国光大集团股份公司
财务报表附注(续)
截至 2022 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)

十六、 母公司个别财务报表主要项目注释(续)

6. 应付债券

	2022年6月30日	2021年12月31日
应付公司债券	2,699	3,896
应付中期票据	17,495	16,986
应付超短期融资券	12,000	12,000
小计	32,194	32,882
应计利息	477	492
合计	32,671	33,374

7. 应付职工薪酬

	截至2022年6月30日止六个月期间			
	2022年 1月1日	本年 增加	本年 减少	2022年 6月30日
工资、奖金、津贴和补贴	421	77	(144)	354
职工福利费	-	2	(2)	-
社会保险费	28	10	(14)	24
基本养老保险费	1	6	(7)	-
医疗保险费	27	4	(7)	24
企业年金缴费	15	9	(9)	15
住房公积金	-	5	(5)	-
工会经费及职工教育经费	27	3	(1)	29
补充退休福利	-	1	(1)	-
合计	491	107	(176)	422

中国光大集团股份有限公司
 财务报表附注(续)
 截至 2022 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)

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)

	2021年度			
	2021年 1月1日	本年 增加	本年 减少	2021年 12月31日
工资、奖金、津贴和补贴	413	238	(230)	421
职工福利费	-	6	(6)	-
社会保险费	18	34	(24)	28
基本养老保险费	-	13	(12)	1
医疗保险费	18	21	(12)	27
企业年金缴费	11	17	(13)	15
住房公积金	-	10	(10)	-
工会经费及职工教育经费	25	11	(9)	27
补充退休福利	-	3	(3)	-
合计	<u>467</u>	<u>319</u>	<u>(295)</u>	<u>491</u>

8. 资本公积

	2022年6月30日	2021年12月31日
股本溢价	48,989	48,989
其他资本公积	<u>(183)</u>	<u>(183)</u>
合计	<u>48,806</u>	<u>48,806</u>

中国光大集团股份有限公司
 财务报表附注(续)
 截至 2022 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)

十六、 母公司个别财务报表主要项目注释(续)

9. 其他综合收益

	权益法下不可 转损益的其他 综合收益	权益法下可转 损益的其他综 合收益	合计
2021年1月1日	(80)	(13)	(93)
上年增加	-	3	3
2021年12月31日 及2022年1月1日	(80)	(10)	(90)
本年增加	8	(1)	7
2022年6月30日	(72)	(11)	(83)

10. 盈余公积

	法定盈余公积
2021年1月1日	1,379
提取法定盈余公积	569
2021年12月31日及2022年1月1日	1,948
提取法定盈余公积	-
2022年6月30日	1,948

中国光大集团股份有限公司
 财务报表附注(续)
 截至 2022 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)

十六、 母公司个别财务报表主要项目注释(续)

11. 利润分配及未分配利润

	截至2022年 6月30日止 六个月期间	2021年度
上期/年末未分配利润	<u>9,358</u>	<u>4,400</u>
加: 净利润	4,890	5,697
减: 提取法定盈余公积	-	569
对股东的分配	3,548	-
对其他权益工具持有者的 分配	917	161
其他综合收益结转留存收益	<u>8</u>	<u>9</u>
期/年末未分配利润	<u><u>9,775</u></u>	<u><u>9,358</u></u>

有关利润分配情况, 参见附注五、49。

12. 投资收益

	截至2022年 6月30日止 六个月期间	截至2021年 6月30日止 六个月期间
按成本法核算的长期股权投资 投资收益	5,370	5,850
按权益法核算的长期股权投资 投资收益	16	113
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	<u>147</u>	<u>402</u>
合计	<u><u>5,533</u></u>	<u><u>6,365</u></u>

中国光大集团股份有限公司
 财务报表附注(续)
 截至 2022 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)

十六、 母公司个别财务报表主要项目注释(续)

13. 公允价值变动损益

	截至2022年 6月30日止 六个月期间	截至2021年 6月30日止 六个月期间
以公允价值计量且其变动计入 当期损益的金融资产	<u>20</u>	<u>(467)</u>
合计	<u>20</u>	<u>(467)</u>

14. 业务及管理费

	截至2022年 6月30日止 六个月期间	截至2021年 6月30日止 六个月期间
职工薪酬费用	107	184
折旧及摊销	66	47
其他	<u>9</u>	<u>13</u>
合计	<u>182</u>	<u>244</u>

15. 财务费用

	截至2022年 6月30日止 六个月期间	截至2021年 6月30日止 六个月期间
利息支出	575	677
租赁负债利息费用	3	1
减: 利息收入	<u>96</u>	<u>64</u>
合计	<u>482</u>	<u>614</u>

中国光大集团公司
财务报表附注(续)
截至 2022 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)

十六、 母公司个别财务报表主要项目注释(续)

16. 其他综合收益的税后净额

	截至2022年 6月30日止 六个月期间	截至2021年 6月30日止 六个月期间
权益法下不可转损益的其他 综合收益	-	21
权益法下可转损益的其他 综合收益	(1)	(37)
合计	(1)	(16)

17. 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2022年 6月30日止 六个月期间	截至2021年 6月30日止 六个月期间
净利润	4,890	5,046
加: 资产减值损失	(1)	(5)
折旧及摊销	66	47
财务费用	578	678
投资收益	(5,533)	(6,365)
公允价值变动损益	(20)	467
经营性应收项目的 减少/(增加)	1,209	(56)
经营性应付项目的增加	12	28
经营活动产生的现金流量净额	1,201	(160)

中国光大集团股份有限公司
 财务报表附注(续)
 截至 2022 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)

十六、 母公司个别财务报表主要项目注释(续)

17. 现金流量表补充资料(续)

(2) 不涉及现金收支的重大投资和筹资活动:

本公司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。

(3) 现金及现金等价物净变动情况:

	截至2022年 6月30日止 六个月期间	截至2021年 6月30日止 六个月期间
现金及现金等价物的期末余额	9,039	4,192
减: 现金及现金等价物的期初 余额	4,755	3,461
现金及现金等价物净增加额	4,284	731

(4) 本公司持有的现金及现金等价物分析如下:

	2022年6月30日	2021年6月30日
银行存款	9,031	4,184
其他货币资金	8	8
现金及现金等价物合计	9,039	4,192