中国光大集团股份公司

2023年半年度财务报表(未经审计)

目录

	页　次
2023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	26 - 136

中国光大集团股份公司
合并资产负债表
2023年6月30日
(金额单位为人民币百万元)

	附注五	2023年6月30日	2022年12月31日
资产			
现金及存放款项	1	470,012	488,760
结算备付金	2	9,209	8,882
贵金属		6,817	7,187
拆出资金	3	149,204	126,878
衍生金融资产	4	19,692	16,872
买入返售金融资产	5	94,873	1,598
存出保证金	6	9,674	9,701
应收款项	7	128,736	131,522
合同资产	8	100,303	97,751
融出资金	9	37,389	36,814
发放贷款和垫款	10	3,655,123	3,491,199
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	682,854	592,913
-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	549,344	507,621
-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	5,394	5,205
-以摊余成本计量的金融投资	14	1,246,874	1,218,252
长期股权投资	15	19,579	19,332
存出资本保证金	16	1,111	1,102
投资性房地产	17	16,135	17,021
固定资产	18	42,356	40,896
使用权资产	19	11,103	11,711
无形资产	20	33,690	32,607
商誉	21	4,245	4,595
递延所得税资产	22	38,147	37,149
其他资产	23	95,629	60,057
独立账户资产	24	2,222	2,467
资产总计		7,429,715	6,968,092

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)
2023年6月30日
(金额单位为人民币百万元)

	附注五	2023年6月30日	2022年12月31日
负债和股东权益			
负债			
向中央银行借款	27	99,281	63,386
同业及其他金融机构存放款项	28	547,445	540,668
拆入资金	29	189,813	201,305
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	30	1,066	945
衍生金融负债	4	20,130	14,997
卖出回购金融资产款	31	254,224	134,798
吸收存款	32	4,122,378	3,894,484
代理买卖证券款	33	64,594	68,826
保户储金及投资款	34	5,910	5,049
应付款项	35	23,353	24,553
合同负债		3,424	4,051
应付职工薪酬	36	22,327	23,123
应交税费	37	8,724	13,061
借款	38	136,176	134,996
应付债券	39	1,028,403	985,970
租赁负债	40	11,013	11,619
递延所得税负债	22	12,413	12,214
保险合同准备金	41	60,509	56,150
其他负债	42	72,218	75,486
独立账户负债	24	2,222	2,467
负债合计		6,685,623	6,268,148

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)
2023年6月30日
(金额单位为人民币百万元)

	附注五	2023年6月30日	2022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	24,000	20,000
资本公积	45	48,292	53,075
其他综合收益	46	1,910	(197)
盈余公积	47	2,503	2,503
一般风险准备	48	41,304	43,398
未分配利润	49	91,842	77,982
归属于母公司的股东权益合计		287,986	274,896
少数股东权益		456,106	425,048
股东权益合计		744,092	699,944
负债和股东权益总计		7,429,715	6,968,092

本中期财务报表已于 2023 年 8 月 30 日由以下人士签署：

吴利军
副董事长、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
合并利润表
截至2023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2023年6月30日止六个月期间	截至2022年6月30日止六个月期间
一、营业收入			
利息收入		128,740	122,477
利息支出		(71,979)	(63,446)
利息净收入	50	56,761	59,031
手续费及佣金收入		19,679	22,213
手续费及佣金支出		(2,169)	(1,979)
手续费及佣金净收入	51	17,510	20,234
已赚保费	52	11,586	8,524
建造及营运业务收入	53	14,539	17,839
医药销售收入		14,788	12,611
投资收益	54	7,671	10,399
其中：			
对联营企业及合营企业的投资收益		312	206
以摊余成本计量的金融资产终止确认产生的收益		(369)	769
公允价值变动损益	55	3,341	(4,306)
汇兑损益		919	(364)
其他业务收入	56	2,080	1,840
其他收益		594	390
营业收入合计		129,789	126,198

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2023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2023年6月30日止六个月期间	截至2022年6月30日止六个月期间
二、营业支出			
业务及管理费	57	(24,940)	(24,988)
保险业务支出	58	(12,317)	(9,462)
建造及营运业务成本		(8,096)	(11,458)
医药销售成本		(13,737)	(11,599)
税金及附加	59	(1,233)	(1,243)
信用减值损失	60	(27,026)	(29,059)
其他资产减值损失	60	(756)	(573)
财务费用	61	(2,699)	(2,387)
其他业务成本		(1,969)	(2,074)
营业支出合计		(92,773)	(92,843)
三、营业利润		37,016	33,355
加：营业外收入		56	48
减：营业外支出		178	136
四、利润总额		36,894	33,267
减：所得税费用	62	6,775	7,580
五、净利润		30,119	25,687
按经营持续性分类			
持续经营净利润		30,119	25,687
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		11,774	10,030
少数股东损益		18,345	15,657

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2023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2023年6月30日止六个月期间	截至2022年6月30日止六个月期间
六、其他综合收益的税后净额	63	4,535	(2,564)
不能重分类进损益的其他综合收益		84	(194)
1、权益法下不可转损益的其他综合收益		3	-
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		81	(194)
将重分类进损益的其他综合收益		4,451	(2,370)
1、权益法下可转损益的其他综合收益		(87)	(89)
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		3,207	(2,628)
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		388	432
4、外币财务报表折算差额		943	(85)
七、综合收益总额		34,654	23,123
归属于母公司股东的综合收益总额		13,873	9,075
归属于少数股东的综合收益总额		20,781	14,048

本中期财务报表已于2023年8月30日由以下人士签署：

吴利军
副董事长、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
合并股东权益变动表
截至2023年6月30日止六个月期间
(金额单位为人民币百万元)

截至2023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		
2023年1月1日余额		78,135	20,000	53,075	(197)	2,503	43,398	77,982	425,048	699,944
本期增减变动金额										
(一) 综合收益总额		-	-	-	2,099	-	-	11,774	20,781	34,654
(二) 股东投入资本		-	-	-	-	-	-	-	74	74
(三) 其他权益工具的净变动	44	-	4,000	(8)	-	-	-	-	1,995	5,987
(四) 利润分配										
1.提取一般风险准备		-	-	-	-	-	89	(89)	-	-
2.对股东的分配		-	-	-	-	-	-	-	(7,107)	(7,107)
3.对其他权益工具持有者的分配		-	-	-	-	-	-	-	(3,057)	(3,057)
(五) 股东权益的内部结转		-	-	-	8	-	-	(8)	-	-
(六) 对子公司持股比例变动产生的权益结转		-	-	-	-	-	(2,183)	2,183	-	-
(七) 其他		-	-	(4,775)	-	-	-	-	18,372	13,597
上述(一)至(七)小计		-	4,000	(4,783)	2,107	-	(2,094)	13,860	31,058	44,148
2023年6月30日余额		78,135	24,000	48,292	1,910	2,503	41,304	91,842	456,106	744,092

本中期财务报表已于2023年8月30日由以下人士签署：

吴利军	陈昱	焦宇	中国光大集团股份公司
副董事长、总经理	财务总监	财务管理部总经理	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
合并股东权益变动表(续)
截至2023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

	归属于母公司的股东权益								
	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	少数股东权益	股东权益合计
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	-	9,000	-	-	-	-	-	7,392	16,392
(四) 利润分配									
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) 股东权益的内部结转	-	-	-	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

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2023年6月30日止六个月期间
(金额单位为人民币百万元)

2022年度

		归属于母公司的股东权益								
	附注五	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	少数股东权益	股东权益合计
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		-	-	-	(2,990)	-	-	17,842	23,717	38,569
(二) 股东投入资本		-	-	-	-	-	-	-	308	308
(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.提取盈余公积		-	-	-	-	555	-	(555)	-	-
2.提取一般风险准备		-	-	-	-	-	3,180	(3,180)	-	-
3.对股东的分配		-	-	-	-	-	-	(8,331)	(7,815)	(16,146)
4.对其他权益工具持有者的分配		-	-	-	-	-	-	(1,099)	(5,222)	(6,321)
(五) 股东权益的内部结转		-	-	-	171	-	-	(171)	-	-
(六) 其他		-	-	43	-	-	-	-	(93)	(50)
上述(一)至(六)小计		-	9,000	43	(2,819)	555	3,180	4,506	18,287	32,752
2022年12月31日余额		78,135	20,000	53,075	(197)	2,503	43,398	77,982	425,048	699,944

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2023年6月30日止六个月期间
(金额单位为人民币百万元)

	截至2023年6月30日止六个月期间	截至2022年6月30日止六个月期间
经营活动产生的现金流量		
向中央银行借款净增加额	34,774	-
同业及其他金融机构存放款项净增加额	6,076	-
拆入资金净增加额	-	28,599
银行业务及证券业务卖出回购金融资产净增加额	121,657	8,771
吸收存款净增加额	232,257	259,674
存放同业及其他金融机构款项净减少额	484	-
应收融资租赁款净减少额	4,333	-
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
为交易目的而持有的金融资产净减少额	2,949	-
收取利息、手续费及佣金的现金	123,146	123,412
收到其他与经营活动有关的现金	54,702	46,580
经营活动现金流入小计	580,378	480,484

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2023年6月30日止六个月期间
(金额单位为人民币百万元)

		截至2023年6月30日止六个月期间	截至2022年6月30日止六个月期间
经营活动产生的现金流量(续)			
存放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		(4,384)	(8,388)
为交易目的而持有的金融资产净增加额		-	(51,062)
拆出资金净增加额		(25,844)	(9,393)
银行业务及证券业务买入返售金融资产款净增加额		(93,412)	(70,303)
融出资金净增加额		(610)	-
发放贷款和垫款净增加额		(191,706)	(228,359)
购买融资租赁资产支付的现金		-	(282)
同业及其他金融机构存放款项净减少额		-	(82,559)
向中央银行借款净减少额		-	(25,463)
拆入资金净减少额		(11,840)	-
代理买卖证券业务支付的现金净额		(4,621)	-
支付的利息、手续费及佣金		(64,239)	(47,552)
支付给职工以及为职工支付的现金		(17,372)	(17,097)
支付的各项税费		(22,297)	(26,258)
支付其他与经营活动有关的现金		(83,063)	(77,489)
经营活动现金流出小计		(519,388)	(645,914)
经营活动产生的现金流量净额	64(1)	60,990	(165,430)

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2023年6月30日止六个月期间
(金额单位为人民币百万元)

	截至2023年6月30日止六个月期间	截至2022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	616,641	484,793
处置固定资产、无形资产和其他资产收到的现金	41	139
收到其他与投资活动有关的现金	951	1,756
投资活动现金流入小计	617,633	486,688
投资支付的现金	(743,727)	(534,039)
购建固定资产、无形资产和其他资产支付的现金	(3,849)	(4,996)
支付的其他与投资活动有关的现金	(287)	(1,601)
投资活动现金流出小计	(747,863)	(540,636)
投资活动产生的现金流量净额	(130,230)	(53,948)
筹资活动产生的现金流量		
发行债券收到的现金	655,379	586,914
取得借款收到的现金	32,093	25,960
吸收投资收到的现金	11,143	16,592
其中：子公司发行其他权益工具收到的现金	1,995	7,392
子公司吸收少数股东投资收到的现金	74	200
收到的其他与筹资活动有关的现金	878	50
筹资活动现金流入小计	699,493	629,516

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2023年6月30日止六个月期间
(金额单位为人民币百万元)

	截至2023年6月30日止六个月期间	截至2022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	(635,748)	(460,749)
分配股利、利润或偿付利息所支付的现金	(20,091)	(26,523)
支付的其他与筹资活动有关的现金	(4,480)	(9,895)
筹资活动现金流出小计	(660,319)	(497,167)
筹资活动产生的现金流量净额	39,174	132,349
汇率变动对现金及现金等价物的影响	1,655	2,631
现金及现金等价物净减少额	(28,411)	(84,398)
加：期初现金及现金等价物余额	231,223	308,577
期末现金及现金等价物余额	202,812	224,179

本中期财务报表已于2023年8月30日由以下人士签署：

吴利军
副董事长、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
资产负债表
2023年6月30日
(金额单位为人民币百万元)

	附注十六	2023年6月30日	2022年12月31日
资产			
货币资金	1	13,430	4,981
应收股利		5,813	239
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	2	18,308	25,380
长期股权投资	3	162,121	159,478
固定资产		35	43
使用权资产		106	120
无形资产		123	137
其他资产	4	30	26
资产总计		199,966	190,404

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
资产负债表(续)
2023年6月30日
(金额单位为人民币百万元)

	附注十六	2023年6月30日	2022年12月31日
负债和股东权益			
负债			
借款	5	1,280	1,279
应付债券	6	34,235	33,158
应付职工薪酬	7	452	509
租赁负债		112	125
应付股利		359	708
其他负债		113	451
负债合计		36,551	36,230
股东权益			
股本		78,135	78,135
其他权益工具		23,922	19,901
资本公积	8	48,756	48,806
其他综合收益	9	(89)	(83)
盈余公积	10	2,503	2,503
未分配利润	11	10,188	4,912
股东权益合计		163,415	154,174
负债和股东权益总计		199,966	190,404

本中期财务报表已于2023年8月30日由以下人士签署：

吴利军
副董事长、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
利润表
截至2023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2023年6月30日止六个月期间	截至2022年6月30日止六个月期间
一、营业收入			
投资收益	12	5,800	5,533
公允价值变动损益	13	75	20
其他收益		1	1
营业收入合计		5,876	5,554
二、营业支出			
业务及管理费	14	(185)	(182)
财务费用	15	(410)	(482)
信用减值损失		4	1
营业支出合计		(591)	(663)
三、营业利润		5,285	4,891
加：营业外收入		-	-
减：营业外支出		-	1
四、利润总额		5,285	4,890
减：所得税费用		-	-
五、净利润		5,285	4,890

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2023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2023年6月30日止六个月期间	截至2022年6月30日止六个月期间
六、其他综合收益的税后净额	16	(15)	(1)
以后不能重分类进损益的其他综合收益		3	-
1、权益法下不可转损益的其他综合收益		3	-
以后重分类进损益的其他综合收益		(18)	(1)
1、权益法下可转损益的其他综合收益		(18)	(1)
七、综合收益总额		5,270	4,889

本中期财务报表已于2023年8月30日由以下人士签署：

吴利军
副董事长、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2023年6月30日止六个月期间
(金额单位为人民币百万元)

截至2023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
2023年1月1日余额		78,135	19,901	48,806	(83)	2,503	4,912	154,174
本期增减变动金额								
(一) 综合收益总额		-	-	-	(15)	-	5,285	5,270
(二) 其他权益工具的净变动		-	4,021	(50)	-	-	-	3,971
(三) 利润分配	11	-	-	-	-	-	-	-
(四) 股东权益的内部结转		-	-	-	9	-	(9)	-
上述(一)至(四)小计		-	4,021	(50)	(6)	-	5,276	9,241
2023年6月30日余额		78,135	23,922	48,756	(89)	2,503	10,188	163,415

本中期财务报表已于2023年8月30日由以下人士签署：

吴利军	陈昱	焦宇	中国光大集团股份公司
副董事长、总经理	财务总监	财务管理部总经理	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(续)
截至2023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

	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							
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) 股东权益的内部结转	-	-	-	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

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2023年6月30日止六个月期间
(金额单位为人民币百万元)

2022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
2022年1月1日余额	78,135	10,947	48,806	(90)	1,948	9,358	149,104
本年增减变动金额							
(一) 综合收益总额	-	-	-	(4)	-	5,550	5,546
(二) 股东投入资本	-	-	-	-	-	-	-
(三) 其他权益工具持有者投资的资本	-	8,954	-	-	-	-	8,954
(四) 利润分配							
1.提取盈余公积	-	-	-	-	555	(555)	-
2.对股东的分配	-	-	-	-	-	(8,331)	(8,331)
3.对其他权益工具投资者的分配	-	-	-	-	-	(1,099)	(1,099)
(五) 股东权益的内部结转	-	-	-	11	-	(11)	-
上述(一)至(五)小计	-	8,954	-	7	555	(4,446)	5,070
2022年12月31日余额	78,135	19,901	48,806	(83)	2,503	4,912	154,174

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2023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2023年6月30日止六个月期间	截至2022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		86	96
收到其他与经营活动有关的现金		10	1,316
经营活动现金流入小计		96	1,412
支付给职工以及为职工支付的现金		(160)	(176)
支付其他与经营活动有关的现金		(62)	(35)
经营活动现金流出小计		(222)	(211)
经营活动产生的现金流量净额	17(1)	(126)	1,201
投资活动产生的现金流量			
收回投资收到的现金		18,075	9,139
取得投资收益收到的现金		484	5,035
投资活动现金流入小计		18,559	14,174
投资支付的现金		(13,838)	(14,756)
购建固定资产和无形资产支付的现金		(21)	(36)
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)
投资活动现金流出小计		(13,859)	(15,075)
投资活动产生的现金流量净额		4,700	(901)

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2023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2023年6月30日止六个月期间	截至2022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	9,000
取得借款收到的现金		1,278	1,278
发行债券收到的现金		15,500	18,000
筹资活动现金流入小计		25,778	28,278
偿还债务支付的现金		(15,778)	(20,978)
兑付其他权益工具支付的现金		(5,000)	-
分配利润或偿付利息支付的现金		(1,003)	(3,208)
偿还租赁负债支付的现金		(71)	(61)
支付其他与筹资活动有关的现金		(51)	(47)
筹资活动现金流出小计		(21,903)	(24,294)
筹资活动产生的现金流量净额		3,875	3,984
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)	8,449	4,284
加：期初现金及现金等价物余额		4,981	4,755
期末现金及现金等价物余额	17(4)	13,430	9,039

本中期财务报表已于2023年8月30日由以下人士签署：

吴利军
副董事长、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

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。

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2022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2023年6月30日的财务状况以及截至2023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

财政部于 2022 年颁布了《企业会计准则解释第 16 号》(“解释第 16 号”)，其中“关于单项交易产生的资产和负债相关的递延所得税不适用初始确认豁免的会计处理”内容自 2023 年 1 月 1 日起施行。执行该解释对本集团的财务状况及经营成果无重大影响。

本集团作出会计估计的实质和假设与编制 2022 年度财务报表所作会计估计的实质和假设保持一致。

四、 企业合并及合并财务报表

1. 合并范围

(1) 于2023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")（注1）	北京	银行	59,086	45.85%
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%

四、 企业合并及合并财务报表(续)

1. 合并范围(续)

(2) 于2022年12月31日，纳入本公司合并财务报表范围的一级子公司如下：

子公司名称	注册地	业务性质	注册资本	本公司直接和间接持股比例
光大银行（注1）	北京	银行	54,032	48.54%
光大证券	上海	证券	4,611	35.46%
光大永明人寿	天津	保险	5,400	50.00%
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	北京	资产管理	3,000	100.00%
光大信托	甘肃	信托	8,418	51.00%
光大实业	北京	实业投资和运营	4,400	100.00%
光大云付	上海	互联网信息服务	200	71.71%
光大金瓯	温州	不良资产管理	5,000	55.00%
光大科技	北京	软件和信息技术服务	400	100.00%
光大健康	北京	健康服务	485	100.00%
青旅集团	北京	商务服务	1,034	100.00%
嘉事堂	北京	医药	292	28.47%
光大养老	香港	养老健康服务	1,072	64.47%

注1：光大银行于2017年3月公开发行票面金额为人民币300亿元的A股可转换公司债券(以下简称“可转债”)，存续期限为六年。2023年3月，该等可转债到期摘牌，累计转股6,596,456,061股，累计转股金额人民币227.31亿元。其中，本公司累计转股该等可转债转股股数为868,403,880股，累计转股金额人民币87.09亿元。上述事项完成后，本公司直接及通过子公司间接对光大银行持股比例降至45.85%，直接和间接享有的表决权为光大银行总表决权的47.19%，由于其他股东持有的表决权高度分散，并且在过去参与股东大会投票表决的比例也相对较低，因此本公司有足够表决权控制光大银行。

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	2023年6月30日	2022年12月31日
现金		8,231	4,024
银行存款	(1)	85,436	95,739
其中：证券经纪业务客户存款		34,712	54,135
存放中央银行款项		330,185	352,263
其中：法定存款准备金	(2)	286,747	281,357
超额存款准备金	(3)	40,679	67,141
外汇风险准备金	(4)	711	243
财政性存款		2,048	3,522
存放同业及其他金融机构款项	(5)	43,300	32,489
其他货币资金		2,954	4,375
小计		470,106	488,890
应计利息		329	305
合计		470,435	489,195
减：减值准备	25	423	435
账面价值		470,012	488,760

(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391百万元(2022年12月31日：人民币339百万元)。

(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2023年6月30日光大银行人民币存款准备金缴存比率为7.25% (2022年12月31日：7.50%)，外币存款准备金缴存比率为6.00% (2022年12月31日：6.00%)。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。

五、 合并财务报表主要项目注释(续)

2. 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的款项，主要用于资金清算用途。

(4) 外汇风险准备金为光大银行按相关规定向人行缴存的外汇风险准备金，于2023年6月30日光大银行外汇风险准备金的缴存比率为20.00% (2022年12月31日：20.00%)。

(5) 存放同业及其他金融机构款项按交易对手类型和所在地区分析如下：

	附注五	2023年6月30日	2022年12月31日
存放中国内地款项			
-银行		27,652	17,532
-非银行金融机构		2,910	1,022
存放中国内地以外国家和地区款项			
-银行		12,738	13,935
小计		43,300	32,489
应计利息		11	19
合计		43,311	32,508
减：减值准备	25	423	435
账面价值		42,888	32,073

(6) 于资产负债表日，现金及存放款项均划分为阶段一，其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。

五、 合并财务报表主要项目注释(续)

2. 结算备付金

	2023年6月30日	2022年12月31日
客户备付金	8,467	7,688
公司备付金	742	1,194
合计	9,209	8,882

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	2023年6月30日	2022年12月31日
拆放中国内地款项			
-银行		11,810	6,033
-非银行金融机构		98,004	81,949
小计		109,814	87,982
拆放中国内地以外国家和地区款项			
-银行		39,093	38,762
小计		39,093	38,762
应计利息		615	378
合计		149,522	127,122
减：减值准备	25	318	244
账面价值		149,204	126,878

五、 合并财务报表主要项目注释(续)

3. 拆出资金(续)

于2023年6月30日，拆出资金中人民币149,222百万元（2022年12月31日：人民币126,822百万元)划分为阶段一，对应减值准备人民币137百万元(2022年12月31日：人民币78百万元)；人民币300百万元 (2022年12月31日：人民币300百万元)划分为阶段三，对应减值准备人民币181百万元(2022年12月31日：人民币166百万元)。

五、 合并财务报表主要项目注释(续)

4. 衍生金融资产及负债

	2023年6月30日		
		公允价值	
	名义金额	资产	负债
货币衍生工具			
-外汇掉期和交叉货币利率掉期	860,031	12,383	(13,825)
-远期外汇	11,143	463	(153)
-外汇期权	8,446	55	(51)
利率衍生工具			
-利率掉期	1,104,352	5,937	(5,427)
-国债期货	4,252	4	-
权益衍生工具			
-权益互换	36,829	315	(227)
-场外期权	17,249	370	(237)
-股指期货	8,533	-	-
-收益凭证	5,472	111	(55)
-股票期权	3,494	26	(86)
其他衍生工具			
-商品期货	7,866	-	-
-商品期权	3,394	22	(41)
-信用违约互换	2,124	1	(28)
-贵金属衍生	54	-	-
-其他	17	5	-
合计	2,073,256	19,692	(20,130)

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)

	2022年12月31日		
		公允价值	
	名义金额	资产	负债
货币衍生工具			
-外汇掉期和交叉货币利率掉期	659,026	10,129	(9,378)
-远期外汇	23,053	542	(348)
-外汇期权	9,519	291	(16)
利率衍生工具			
-利率掉期	1,043,949	4,796	(4,519)
-国债期货	405	1	-
权益衍生工具			
-权益互换	31,793	734	(463)
-股指期货	11,994	-	-
-场外期权	9,161	237	(152)
-股票期权	3,873	19	(73)
-收益凭证	2,124	107	(10)
其他衍生工具			
-商品期权	2,498	12	(7)
-信用违约互换	2,421	2	(31)
-商品期货	1,368	-	-
-贵金属衍生	47	-	-
-其他	57	2	-
合计	1,801,288	16,872	(14,997)

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2023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16,855百万元(2022年12月31日：人民币6,239百万元)，上述套期工具中，衍生金融资产为人民币556百万元(2022年12月31日：人民币416百万元)，衍生金融负债为人民币56百万元(2022年12月31日：人民币14百万元)。

截至2023年6月30日及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	2023年6月30日	2022年12月31日
中国内地			
-银行		7,324	164
-其他金融机构		88,574	2,446
中国境外			
-其他金融机构		-	29
合计		95,898	2,639
应计利息		21	2
减：减值准备	25	1,046	1,043
账面价值		94,873	1,598

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	2023年6月30日	2022年12月31日
证券			
-股票		993	1,065
-政府债券		2,974	528
-其他债券		91,931	1,046
合计		95,898	2,639
应计利息		21	2
减：减值准备	25	1,046	1,043
账面价值		94,873	1,598

于2023年6月30日，买入返售金融资产中人民币94,873百万元(2022年12月31日：人民币1,532百万元)划分为阶段一，对应减值准备人民币24百万元(2022年12月31日：人民币1百万元)；买入返售金融资产划分为阶段二的金额为零(2022年12月31日：人民币30百万元，对应减值准备人民币1百万元)；人民币1,046百万元 (2022年12月31日：人民币1,079百万元)划分为阶段三，对应减值准备人民币1,022百万元 (2022年12月31日：人民币1,041百万元)。

五、 合并财务报表主要项目注释(续)

6. 存出保证金

	2023年6月30日	2022年12月31日
期货保证金	9,365	9,372
交易保证金	199	220
转融通保证金	53	51
其他保证金	57	58
合计	9,674	9,701

7. 应收款项

	附注五/注	2023年6月30日	2022年12月31日
应收融资租赁款	(1)	109,194	114,463
应收建造及营运款项		12,400	9,846
应收货款		9,332	9,168
应收保费及应收分保账款		1,664	1,079
应收手续费及佣金		1,403	1,123
应收清算款项		834	1,192
其他		698	684
合计		135,525	137,555
减：减值准备	25	6,789	6,033
账面价值		128,736	131,522

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

	2023年6月30日	2022年12月31日
应收融资租赁款	122,522	128,453
减：未实现融资收益	14,243	15,111
应收融资租赁款现值	108,279	113,342
应计利息	915	1,121
合计	109,194	114,463
减：减值准备	4,932	4,539
账面价值	104,262	109,924

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：

	2023年6月30日	2022年12月31日
1年以内(含1年)	40,887	40,659
1至2年(含2年)	32,789	32,423
2至3年(含3年)	22,925	24,918
3年至4年(含4年)	11,535	14,709
4年至5年(含5年)	5,444	7,430
5年以上	8,942	8,314
合计	122,522	128,453

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2023年6月30日，应收款项中人民币105,873百万元(2022年12月31日：人民币111,035百万元)划分为阶段一，对应减值准备人民币3,406百万元(2022年12月31日：人民币2,998百万元)；人民币3,432百万元 (2022年12月31日：人民币4,251百万元)划分为阶段二，对应减值准备人民币617百万元(2022年12月31日：人民币672百万元)；人民币2,302百万元 (2022年12月31日：人民币2,015百万元)划分为阶段三，对应减值准备人民币1,490百万元(2022年12月31日：人民币1,198百万元)。其余应收款项按简易方法计量预期信用减值损失。

五、 合并财务报表主要项目注释(续)

8. 合同资产

	附注五	2023年6月30日	2022年12月31日
服务特许经营权资产		95,710	94,014
未开具发票可再生能源电价补贴		4,247	3,398
其他		548	539
减值准备	25	202	200
合计		100,303	97,751

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	2023年6月30日	2022年12月31日
融资融券业务		35,092	34,467
孖展融资		2,898	2,953
合计		37,990	37,420
减：减值准备	25	601	606
账面价值		37,389	36,814

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	2023年6月30日	2022年12月31日
个人		34,513	34,112
机构		3,477	3,308
合计		37,990	37,420
减：减值准备	25	601	606
账面价值		37,389	36,814

于2023年6月30日，融出资金中人民币36,982百万元(2022年12月31日：人民币36,518百万元)划分为阶段一，对应减值准备人民币23百万元(2022年12月31日：人民币27百万元)；人民币369百万元 (2022年12月31日：人民币299百万元)划分为阶段二，对应减值准备人民币1百万元(2022年12月31日：人民币1百万元)；人民币639百万元 (2022年12月31日：人民币604百万元)划分为阶段三，对应减值准备人民币577百万元(2022年12月31日：人民币578百万元)。

(3) 担保物公允价值

	2023年6月30日	2022年12月31日
股票	110,189	101,634
资金	4,057	4,079
基金	1,761	1,779
债券	764	751
其他	571	482
合计	117,342	108,725

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	2023年6月30日	2022年12月31日
发放贷款和垫款		3,746,020	3,574,632
减：以摊余成本计量的贷款损失准备	25	90,897	83,433
账面价值		3,655,123	3,491,199
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	1,414	776

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

	2023年6月30日	2022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	1,978,455	1,830,556
票据贴现	661	497
个人贷款和垫款		
-个人住房按揭贷款	591,503	589,758
-个人经营贷款	275,008	257,190
-个人消费贷款	197,810	208,442
-信用卡	453,576	463,729
小计	1,517,897	1,519,119
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	121,414	93,043
票据贴现	116,793	121,210
小计	238,207	214,253
合计	3,735,220	3,564,425
应计利息	10,800	10,207
发放贷款和垫款总额	3,746,020	3,574,632
减：以摊余成本计量的贷款损失准备	90,897	83,433
发放贷款和垫款账面价值	3,655,123	3,491,199
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	1,414	776

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。

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

	2023年6月30日	2022年12月31日
制造业	420,988	379,002
水利、环境和公共设施管理业	336,209	320,176
租赁和商务服务业	318,284	268,954
批发和零售业	185,880	160,408
房地产业	172,414	178,649
建筑业	157,090	151,748
交通运输、仓储和邮政服务业	123,522	110,579
金融业	88,467	81,577
其他	297,015	272,506
公司贷款和垫款合计	2,099,869	1,923,599
个人贷款和垫款	1,517,897	1,519,119
票据贴现	117,454	121,707
合计	3,735,220	3,564,425
应计利息	10,800	10,207
发放贷款和垫款总额	3,746,020	3,574,632
减：以摊余成本计量的贷款损失准备	90,897	83,433
发放贷款和垫款账面价值	3,655,123	3,491,199
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	1,414	776

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

	2023年6月30日	2022年12月31日
信用贷款	1,278,287	1,188,015
保证贷款	907,284	841,812
附担保物贷款		
-抵押贷款	1,222,156	1,188,521
-质押贷款	327,493	346,077
合计	3,735,220	3,564,425
应计利息	10,800	10,207
发放贷款和垫款总额	3,746,020	3,574,632
减：以摊余成本计量的贷款损失准备	90,897	83,433
发放贷款和垫款账面价值	3,655,123	3,491,199
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	1,414	776

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

	2023年6月30日				
	逾期3个月以内(含3个月)	逾期3个月至1年(含1年)	逾期1年以上3年以内(含3年)	逾期3年以上	合计
信用贷款	13,176	11,218	1,441	791	26,626
保证贷款	3,352	2,638	3,512	524	10,026
附担保物贷款					
-抵押贷款	9,927	10,468	9,330	2,261	31,986
-质押贷款	319	1,822	1,538	50	3,729
小计	26,774	26,146	15,821	3,626	72,367
应计利息	101	-	-	-	101
合计	26,875	26,146	15,821	3,626	72,468
占贷款和垫款总额百分比	0.72%	0.70%	0.42%	0.10%	1.93%

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)

	2022年12月31日				
	逾期3个月以内(含3个月)	逾期3个月至1年(含1年)	逾期1年以上3年以内(含3年)	逾期3年以上	合计
信用贷款	18,061	10,778	1,456	318	30,613
保证贷款	2,881	5,094	1,975	357	10,307
附担保物贷款					
-抵押贷款	11,121	7,382	7,540	1,299	27,342
-质押贷款	119	969	548	38	1,674
小计	32,182	24,223	11,519	2,012	69,936
应计利息	108	-	-	-	108
合计	32,290	24,223	11,519	2,012	70,044
占贷款和垫款总额百分比	0.90%	0.68%	0.32%	0.06%	1.96%

逾期贷款是指所有或部分本金或利息已逾期1天以上(含1天)的贷款。

五、 合并财务报表主要项目注释(续)

10. 发放贷款和垫款(续)

(5) 贷款和垫款及减值准备分析

	2023年6月30日				
	阶段一(12个月预期信用损失)	阶段二(整个存续期预期信用损失)	阶段三(整个存续期预期信用损失)	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	3,539,152	144,649	51,419	3,735,220	1.38%
应计利息	7,628	2,874	298	10,800	
减：以摊余成本计量的贷款损失准备	37,551	23,456	29,890	90,897	
发放贷款和垫款账面价值	3,509,229	124,067	21,827	3,655,123	

	2022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	3,410,141	106,860	47,424	3,564,425	1.33%
应计利息	8,393	1,530	284	10,207	
减：以摊余成本计量的贷款损失准备	36,726	17,680	29,027	83,433	
发放贷款和垫款账面价值	3,381,808	90,710	18,681	3,491,199	

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2023年6月30日止六个月期间			
	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
				附注五、25注(a)/(b)
2023年1月1日	36,726	17,680	29,027	83,433
转至阶段一	2,264	(2,043)	(221)	-
转至阶段二	(2,424)	2,750	(326)	-
转至阶段三	(260)	(2,213)	2,473	-
本期净计提	1,197	7,281	14,479	22,957
本期核销及处置	-	-	(20,015)	(20,015)
收回以前年度核销	-	-	4,925	4,925
已减值贷款利息收入	-	-	(465)	(465)
汇率变动及其他	48	1	13	62
2023年6月30日	37,551	23,456	29,890	90,897

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)

	2022年度			
	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
				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	2,847	(2,511)	(336)	-
转至阶段二	(1,180)	1,377	(197)	-
转至阶段三	(427)	(3,348)	3,775	-
本年净计提	4,117	2,227	41,022	47,366
本年核销及处置	-	-	(47,828)	(47,828)
收回以前年度核销	-	-	7,505	7,505
已减值贷款利息收入	-	-	(758)	(758)
汇率变动及其他	6	1	(2)	5
2022年12月31日	36,726	17,680	29,027	83,433

(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2023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1,414百万元 (2022年12月31日：人民币776百万元)。

(7) 已重组的贷款和垫款

	2023年6月30日	2022年12月31日
已重组的贷款和垫款	4,307	4,404

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	2023年6月30日	2022年12月31日
基金		361,027	275,983
债券		159,317	163,293
理财产品		81,512	83,059
权益工具		63,102	54,055
其他		17,896	16,523
合计	(1)(2)	682,854	592,913

(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2023年6月30日及2022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。

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	2023年6月30日	2022年12月31日
债券	(1)		
-政府		255,560	227,313
-银行及其他金融机构		176,911	179,768
-其他机构		109,498	93,054
应计利息		7,375	7,486
合计	(2)	549,344	507,621

(1) 于2023年6月30日，本集团人民币547,910百万元的其他债权投资(2022年12月31日：人民币506,191百万元)划分为阶段一，对应减值准备人民币417百万元(2022年12月31日：人民币532百万元)；人民币1,281百万元的其他债权投资(2022年12月31日：人民币1,171百万元)划分为阶段二，对应减值准备人民币181百万元(2022年12月31日：人民币159百万元)；人民币153百万元的其他债权投资(2022年12月31日：人民币259百万元)划分为阶段三，对应减值准备人民币622百万元(2022年12月31日：人民币640百万元)。

(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。

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	2023年6月30日	2022年12月31日
股票		2,341	2,172
股权		2,176	2,176
其他		877	857
合计	(1)	5,394	5,205

(1) 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2023年6月30日，其公允价值为人民币5,394百万元(2022年12月31日：人民币5,205百万元)。截至2023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401百万元(截至2022年6月30日止六个月期间：人民币304百万元)。

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	2023年6月30日	2022年12月31日
债券投资及资产支持债券			
-政府		473,008	437,538
-银行及其他金融机构		434,886	421,597
-其他机构		257,434	250,113
小计		1,165,328	1,109,248
其他		79,703	103,162
合计		1,245,031	1,212,410
应计利息		15,965	18,178
减：减值准备	25(1)	14,122	12,336
账面价值	(2)	1,246,874	1,218,252

(1) 于2023年6月30日，本集团人民币1,224,994百万元的债权投资(2022年12月31日：人民币1,194,355百万元)划分为阶段一，对应减值准备人民币1,108百万元(2022年12月31日：人民币1,567百万元)；人民币6,092百万元的债权投资(2022年12月31日：人民币5,737百万元)划分为阶段二，对应减值准备人民币85百万元(2022年12月31日：人民币100百万元)；人民币29,910百万元的债权投资(2022年12月31日：人民币30,496百万元)划分为阶段三，对应减值准备人民币12,929百万元(2022年12月31日：人民币10,669百万元)。

(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。

五、 合并财务报表主要项目注释(续)

15. 长期股权投资

	附注五	2023年6月30日	2022年12月31日
对合营企业的投资		2,779	2,690
对联营企业的投资		18,354	18,150
合计		21,133	20,840
减：减值准备	25	1,554	1,508
账面价值		19,579	19,332

16. 存出资本保证金

于2023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1,111百万元(2022年12月31日：人民币1,102百万元)，以期限大于或等于一年之定期存款形式存入符合国家金融监督管理总局要求的银行作为资本保证金。该等存款需经国家金融监督管理总局批准才可提用。

五、 合并财务报表主要项目注释(续)

17. 投资性房地产

	2023年6月30日	2022年12月31日
期/年初账面价值	17,021	15,864
本期/年增加	6	549
本期/年减少	(1,106)	(1)
投资性房地产重估调整	(36)	(60)
汇率变动影响	250	669
期/年末账面价值	16,135	17,021

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2023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231百万元(截至2022年6月30日止六个月期间：人民币299百万元)。

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。

五、 合并财务报表主要项目注释(续)

18. 固定资产

	截至2023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						
2023年1月1日	26,259	15,181	12,283	6,375	3,699	63,797
本期增加	1,282	537	63	156	829	2,867
本期减少	(9)	(203)	(15)	(87)	(104)	(418)
汇率调整	158	113	429	1	37	738
2023年6月30日	27,690	15,628	12,760	6,445	4,461	66,984
累计折旧						
2023年1月1日	(7,868)	(8,166)	(1,931)	(4,760)	-	(22,725)
本期增加	(434)	(865)	(277)	(258)	-	(1,834)
本期减少	1	184	11	75	-	271
汇率调整	(41)	(56)	(69)	-	-	(166)
2023年6月30日	(8,342)	(8,903)	(2,266)	(4,943)	-	(24,454)
减值准备(附注五、25)						
2023年1月1日	(138)	(1)	-	-	(37)	(176)
汇率调整	-	-	-	-	2	2
2023年6月30日	(138)	(1)	-	-	(35)	(174)
账面价值						
2023年6月30日	19,210	6,724	10,494	1,502	4,426	42,356
2023年1月1日	18,253	7,014	10,352	1,615	3,662	40,896

五、 合并财务报表主要项目注释(续)

18. 固定资产(续)

	2022年度					
	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
本年增加	1,988	2,523	170	484	1,557	6,722
本年减少	(57)	(664)	(83)	(259)	(2,185)	(3,248)
汇率调整	249	8	921	1	4	1,183
2022年12月31日	26,259	15,181	12,283	6,375	3,699	63,797
累计折旧						
2022年1月1日	(7,037)	(7,210)	(1,362)	(4,409)	-	(20,018)
本年增加	(829)	(1,580)	(544)	(583)	-	(3,536)
本年减少	25	624	63	232	-	944
汇率调整	(27)	-	(88)	-	-	(115)
2022年12月31日	(7,868)	(8,166)	(1,931)	(4,760)	-	(22,725)
减值准备(附注六、25)						
2022年1月1日	(140)	-	-	(1)	(22)	(163)
本年增加	-	(1)	-	-	(12)	(13)
本年减少	2	-	-	1	-	3
汇率调整	-	-	-	-	(3)	(3)
2022年12月31日	(138)	(1)	-	-	(37)	(176)
账面价值						
2022年12月31日	18,253	7,014	10,352	1,615	3,662	40,896
2022年1月1日	16,902	6,104	9,913	1,739	4,301	38,959

于资产负债表日，本集团部分固定资产用于其他负债抵押，详见附注五、26所有权或使用权受到限制的资产。

五、 合并财务报表主要项目注释(续)

19. 使用权资产

	截至2023年6月30日止六个月期间			
	房屋及建筑物	运输设备	办公设备及其他	合计
原值				
2023年1月1日	21,185	36	99	21,320
本期增加	1,703	12	5	1,720
本期减少	(1,536)	-	(18)	(1,554)
汇率调整	58	2	-	60
2023年6月30日	21,410	50	86	21,546
累计折旧				
2023年1月1日	(9,555)	(19)	(35)	(9,609)
本期增加	(1,818)	(2)	(6)	(1,826)
本期减少	1,024	-	10	1,034
汇率调整	(41)	(1)	-	(42)
2023年6月30日	(10,390)	(22)	(31)	(10,443)
账面价值				
2023年6月30日	11,020	28	55	11,103
2023年1月1日	11,630	17	64	11,711

五、 合并财务报表主要项目注释(续)

19. 使用权资产(续)

	2022年度			
	房屋及建筑物	运输设备	办公设备及其他	合计
原值				
2022年1月1日	20,532	32	83	20,647
本年增加	2,485	5	35	2,525
本年减少	(1,918)	(1)	(19)	(1,938)
汇率调整	86	-	-	86
2022年12月31日	21,185	36	99	21,320
累计折旧				
2022年1月1日	(7,817)	(15)	(33)	(7,865)
本年增加	(3,351)	(5)	(17)	(3,373)
本年减少	1,661	1	15	1,677
汇率调整	(48)	-	-	(48)
2022年12月31日	(9,555)	(19)	(35)	(9,609)
账面价值				
2022年12月31日	11,630	17	64	11,711
2022年1月1日	12,715	17	50	12,782

五、 合并财务报表主要项目注释(续)

20. 无形资产

	截至2023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					
2023年1月1日	1,622	9,319	31,281	1,665	43,887
本期增加	5	712	1,261	5	1,983
本期减少	-	(46)	-	(4)	(50)
汇率调整	49	11	488	21	569
2023年6月30日	1,676	9,996	33,030	1,687	46,389
累计摊销					
2023年1月1日	(403)	(5,743)	(3,661)	(1,264)	(11,071)
本期增加	(25)	(571)	(642)	(30)	(1,268)
本期减少	-	-	-	-	-
汇率调整	(29)	(13)	(92)	(14)	(148)
2023年6月30日	(457)	(6,327)	(4,395)	(1,308)	(12,487)
减值准备(附注五、25)					
2023年1月1日	-	(5)	(204)	-	(209)
汇率调整	-	-	(3)	-	(3)
2023年6月30日	-	(5)	(207)	-	(212)
账面价值					
2023年6月30日	1,219	3,664	28,428	379	33,690
2023年1月1日	1,219	3,571	27,416	401	32,607

五、 合并财务报表主要项目注释(续)

20. 无形资产(续)

	2022年度				
	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
本年增加	9	1,799	3,843	11	5,662
本年减少	-	(7)	(132)	(14)	(153)
汇率调整	12	2	(54)	1	(39)
2022年12月31日	1,622	9,319	31,281	1,665	43,887
累计摊销					
2022年1月1日	(362)	(4,745)	(2,554)	(1,199)	(8,860)
本年增加	(37)	(1,005)	(1,153)	(64)	(2,259)
本年减少	-	6	32	-	38
汇率调整	(4)	1	14	(1)	10
2022年12月31日	(403)	(5,743)	(3,661)	(1,264)	(11,071)
减值准备(附注五、25)					
2022年1月1日	-	(5)	(192)	-	(197)
汇率调整	-	-	(12)	-	(12)
2022年12月31日	-	(5)	(204)	-	(209)
账面价值					
2022年12月31日	1,219	3,571	27,416	401	32,607
2022年1月1日	1,239	2,775	24,878	468	29,360

五、 合并财务报表主要项目注释(续)

21. 商誉

	附注五	2023年6月30日	2022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		1,483	1,436
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		693	681
光大环境收购波兰NOVAGO公司		578	522
本公司收购嘉事堂		396	396
其他		1,171	1,153
合计		11,397	11,264
减：减值准备	25	7,152	6,669
账面价值		4,245	4,595

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

	2023年6月30日		2022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	152,893	38,147	149,743	37,149
递延所得税负债	(48,865)	(12,413)	(49,098)	(12,214)
净额	104,028	25,734	100,645	24,935

(2) 递延所得税变动情况

	递延所得税资产/(负债)				
	2023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	2023年6月30日
资产减值准备	30,887	2,471	(135)	12	33,235
应付职工薪酬	3,315	442	-	-	3,757
金融工具公允价值变动	(389)	(468)	(1,038)	1	(1,894)
投资性房地产公允价值变动	(1,338)	(73)	-	(16)	(1,427)
固定资产折旧	(294)	(12)	-	(2)	(308)
附属公司未分派盈利	(1,829)	-	-	(59)	(1,888)
其他	(5,417)	(406)	-	82	(5,741)
合计	24,935	1,954	(1,173)	18	25,734

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)				
	2022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	2022年12月31日
资产减值准备	19,897	11,112	(226)	104	30,887
应付职工薪酬	2,835	480	-	-	3,315
金融工具公允价值变动	(3,223)	1,274	1,596	(36)	(389)
投资性房地产公允价值变动	(1,271)	21	-	(88)	(1,338)
固定资产折旧	(294)	1	-	(1)	(294)
附属公司未分派盈利	(1,586)	(276)	-	33	(1,829)
其他	(5,177)	(215)	-	(25)	(5,417)
合计	11,181	12,397	1,370	(13)	24,935

五、 合并财务报表主要项目注释(续)

23. 其他资产

	2023年6月30日	2022年12月31日
其他应收款	63,554	29,867
应收利息	7,831	6,655
存货	5,883	5,739
应收款项融资	5,795	4,683
增值税留抵金额	3,458	2,520
预付款项	3,385	4,862
长期待摊费用	1,473	1,991
其他	8,214	7,669
合计	99,593	63,986
减：减值准备	3,964	3,929
账面价值	95,629	60,057

24. 独立账户资产及负债

独立账户资产

	2023年6月30日	2022年12月31日
货币资金	19	34
证券投资	2,178	2,432
其他资产	25	1
合计	2,222	2,467

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

	2023年6月30日	2022年12月31日
其他负债	3	3
净资产	2,219	2,464
合计	2,222	2,467

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”)是依照原中国保险监督管理委员会（“原中国保监会”）《投资连结保险管理暂行办法》等有关规定，经原中国保监会批准后设立。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、债券及国家金融监督管理总局允许投资的其他金融工具。投资连结保险的投资风险完全由保户承担，因此上述投资连结投资账户资产及负债不包括在附注七、金融工具的风险分析中。

五、 合并财务报表主要项目注释(续)

25. 资产减值准备

资产减值准备情况汇总如下：

		截至2023年6月30日止六个月期间			
	附注五	2023年1月1日	本期(计提)/转回	本期核销及其他	2023年6月30日
现金及存放款项	1	(435)	12	-	(423)
拆出资金	3	(244)	(73)	(1)	(318)
买入返售金融资产	5	(1,043)	(3)	-	(1,046)
应收款项	7	(6,033)	(742)	(14)	(6,789)
合同资产	8	(200)	1	(3)	(202)
融出资金	9	(606)	12	(7)	(601)
以摊余成本计量的发放贷款和垫款	10	(83,433)	(22,957)	15,493	(90,897)
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	(776)	(638)	-	(1,414)
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	(1,331)	70	41	(1,220)
以摊余成本计量的金融投资	14	(12,336)	(2,290)	504	(14,122)
长期股权投资	15	(1,508)	-	(46)	(1,554)
固定资产	18	(176)	-	2	(174)
商誉	21	(6,669)	(399)	(84)	(7,152)
其他		(4,276)	(300)	(75)	(4,651)
合计		(119,066)	(27,307)	15,810	(130,563)

五、 合并财务报表主要项目注释(续)

25. 资产减值准备(续)

		2022年度			
	附注五	2022年1月1日	本年(计提)/转回	本年核销及其他	2022年12月31日
现金及存放款项	1	(459)	24	-	(435)
拆出资金	3	(404)	161	(1)	(244)
买入返售金融资产	5	(1,395)	299	53	(1,043)
应收款项	7	(4,895)	(1,336)	198	(6,033)
合同资产	8	(171)	(30)	1	(200)
融出资金	9	(614)	6	2	(606)
以摊余成本计量的发放贷款和垫款	10	(77,143)	(47,366)	41,076	(83,433)
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)	(302)	-	(776)
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)	(850)	331	(1,331)
以摊余成本计量的金融投资	14	(11,692)	(2,191)	1,547	(12,336)
长期股权投资	15	(591)	(876)	(41)	(1,508)
固定资产	18	(163)	(13)	-	(176)
商誉	21	(6,039)	(550)	(80)	(6,669)
其他		(2,858)	(1,234)	(184)	(4,276)
合计		(107,710)	(54,258)	42,902	(119,066)

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

	2023年6月30日	2022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	150,697	51,765
-以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具	88,887	68,330
-以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	18,387	17,476
-发放贷款和垫款	2,268	2,968
小计	260,239	140,539
用于定期存款业务质押：		
-以摊余成本计量的金融投资	97,597	81,851
-以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具	6,349	3,258
小计	103,946	85,109
用于掉期交易的抵质押物：		
-以摊余成本计量的金融投资	-	61
小计	-	61

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)

	2023年6月30日	2022年12月31日
其他：		
-合同资产及应收款项	75,738	70,296
-无形资产	18,010	16,248
-投资性房地产	13,728	12,740
-固定资产	7,831	8,327
-以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	2,898	4,304
-现金及存放款项	2,047	2,854
-应收融资租赁款	-	818
-其他	2,451	2,638
小计	122,703	118,225
合计	486,888	343,934

(2) 收到的担保物

本集团在2023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2023年6月30日及2022年12月31日，本集团从对手方接受的上述抵质押物已到期。于2023年6月30日及2022年12月31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。

五、 合并财务报表主要项目注释(续)

27. 向中央银行借款

	2023年6月30日	2022年12月31日
向中央银行借款	97,916	63,142
应计利息	1,365	244
合计	99,281	63,386

28. 同业及其他金融机构存放款项

	2023年6月30日	2022年12月31日
中国内地存放款项		
-银行	209,720	160,959
-其他金融机构	336,070	376,763
小计	545,790	537,722
中国内地以外国家和地区存放款项		
-银行	27	2,019
小计	27	2,019
应计利息	1,628	927
合计	547,445	540,668

五、 合并财务报表主要项目注释(续)

29. 拆入资金

	2023年6月30日	2022年12月31日
中国内地拆入款项		
-银行	122,136	128,054
-其他金融机构	3,980	6,605
小计	126,116	134,659
中国内地以外国家和地区拆入款项		
-银行	62,448	65,745
小计	62,448	65,745
应计利息	1,249	901
合计	189,813	201,305

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

	2023年6月30日	2022年12月31日
股票	504	629
债券	85	184
结构化主体	399	50
其他	78	82
合计	1,066	945

于2023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447百万元(2022年12月31日：人民币94百万元)，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：

	2023年6月30日	2022年12月31日
中国内地		
-银行	218,049	104,177
-非银行金融机构及其他	13,231	12,312
中国境外		
-银行	22,173	17,947
-非银行金融机构及其他	598	215
应计利息	173	147
合计	254,224	134,798

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：

	2023年6月30日	2022年12月31日
证券	251,581	131,593
银行承兑汇票	2,268	2,968
股票	202	90
应计利息	173	147
合计	254,224	134,798

五、 合并财务报表主要项目注释(续)

32. 吸收存款

	2023年6月30日	2022年12月31日
以摊余成本计量		
活期存款		
-公司客户	1,006,405	799,703
-个人客户	267,766	254,239
小计	1,274,171	1,053,942
定期存款		
-公司客户	1,345,560	1,407,021
-个人客户	852,459	718,421
小计	2,198,019	2,125,442
保证金存款	395,972	409,978
其他存款	1,194	2,086
以摊余成本计量的吸收存款合计	3,869,356	3,591,448
以公允价值计量		
结构性存款		
-公司客户	111,309	145,146
-个人客户	76,802	88,616
以公允价值计量的吸收存款合计	188,111	233,762
应计利息	64,911	69,274
合计	4,122,378	3,894,484

五、 合并财务报表主要项目注释(续)

33. 代理买卖证券款

	2023年6月30日	2022年12月31日
个人	40,824	41,923
机构	23,770	26,903
合计	64,594	68,826

34. 保户储金及投资款

	2023年6月30日	2022年12月31日
万能险保单	5,877	5,015
管理式医疗保单	33	34
合计	5,910	5,049

35. 应付款项

	2023年6月30日	2022年12月31日
应付工程款	8,280	9,955
应付货款	9,188	9,078
应付保险账款	3,361	3,247
应付票据	1,409	1,174
应付清算款	480	619
应付证券销售和服务费	159	165
其他	476	315
合计	23,353	24,553

五、 合并财务报表主要项目注释(续)

36. 应付职工薪酬

	截至2023年6月30日止六个月期间			
	2023年1月1日	本期增加	本期减少	2023年6月30日
工资、奖金、津贴和补贴	16,808	11,202	(11,960)	16,050
职工福利费	23	544	(543)	24
社会保险费	218	1,746	(1,763)	201
基本养老保险费	120	1,084	(1,080)	124
医疗保险费	74	593	(614)	53
工伤保险费	5	18	(19)	4
生育保险费	6	15	(15)	6
失业保险费	13	36	(35)	14
企业年金缴费	272	641	(737)	176
住房公积金	52	872	(887)	37
工会经费及职工教育经费	2,254	415	(220)	2,449
补充退休福利	3,175	2	(3)	3,174
其他职工薪酬	321	1,018	(1,123)	216
合计	23,123	16,440	(17,236)	22,327

五、 合并财务报表主要项目注释(续)

36. 应付职工薪酬(续)

	2022年度			
	2022年1月1日	本年增加	本年减少	2022年12月31日
工资、奖金、津贴和补贴	15,759	22,781	(21,732)	16,808
职工福利费	17	1,255	(1,249)	23
社会保险费	245	3,401	(3,428)	218
基本养老保险费	123	2,098	(2,101)	120
医疗保险费	100	1,171	(1,197)	74
工伤保险费	4	35	(34)	5
生育保险费	6	29	(29)	6
失业保险费	12	68	(67)	13
企业年金缴费	159	1,391	(1,278)	272
住房公积金	32	1,690	(1,670)	52
工会经费及职工教育经费	1,925	831	(502)	2,254
补充退休福利	2,730	473	(28)	3,175
其他职工薪酬	396	2,115	(2,190)	321
合计	21,263	33,937	(32,077)	23,123

五、 合并财务报表主要项目注释(续)

37. 应交税费

	2023年6月30日	2022年12月31日
应交企业所得税	4,524	8,916
应交增值税	3,504	3,242
其他	696	903
合计	8,724	13,061

38. 借款

	2023年6月30日	2022年12月31日
一年以内到期的借款		
-信用借款	29,245	26,573
-保证借款	4,974	6,330
-抵押借款	1,748	1,197
-质押借款	2,047	2,004
小计	38,014	36,104
一年以后到期的借款		
-信用借款	49,119	53,207
-保证借款	1,103	1,502
-抵押借款	16,812	17,135
-质押借款	30,960	26,859
小计	97,994	98,703
应计利息	168	189
合计	136,176	134,996

五、 合并财务报表主要项目注释(续)

39. 应付债券

	2023年6月30日	2022年12月31日
应付一般金融债券	172,929	130,346
应付二级资本债券	64,592	49,595
应付公司债券	44,903	50,129
可转换公司债券	-	21,181
应付中期票据	65,355	60,652
已发行同业存单	599,420	604,319
已发行存款证	53,105	46,798
已发行收益凭证	22,972	18,064
小计	1,023,276	981,084
应计利息	5,127	4,886
合计	1,028,403	985,970

五、 合并财务报表主要项目注释(续)

40. 租赁负债

	2023年6月30日	2022年12月31日
一年以内(含一年)	3,140	3,344
一至五年(含五年)	6,774	7,167
五年以上	2,477	2,545
未折现租赁负债合计	12,391	13,056
租赁负债	11,013	11,619

41. 保险合同准备金

(1) 保险合同准备金增减变动情况：

	截至2023年6月30日止六个月期间					
	2023年1月1日	本期增加	赔付款项	提前解除	其他	2023年6月30日
寿险责任准备金	51,022	8,975	(4,679)	(947)	(2)	54,369
长期健康险责任准备金	4,875	665	(7)	(73)	(3)	5,457
未决赔款准备金	164	102	(20)	-	-	246
未到期责任准备金	89	348	-	-	-	437
合计	56,150	10,090	(4,706)	(1,020)	(5)	60,509

	2022年度					
	2022年1月1日	本年增加	赔付款项	提前解除	其他	2022年12月31日
寿险责任准备金	42,267	13,446	(1,803)	(2,887)	(1)	51,022
长期健康险责任准备金	3,457	1,509	(13)	(78)	-	4,875
未决赔款准备金	208	(28)	(16)	-	-	164
未到期责任准备金	96	(7)	-	-	-	89
合计	46,028	14,920	(1,832)	(2,965)	(1)	56,150

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：

	2023年6月30日		
	1年以内(含1年)	1年以上	合计
寿险责任准备金	21	54,348	54,369
长期健康险责任准备金	-	5,457	5,457
未决赔款准备金	246	-	246
未到期责任准备金	437	-	437
合计	704	59,805	60,509

	2022年12月31日		
	1年以内(含1年)	1年以上	合计
寿险责任准备金	4	51,018	51,022
长期健康险责任准备金	-	4,875	4,875
未决赔款准备金	164	-	164
未到期责任准备金	89	-	89
合计	257	55,893	56,150

五、 合并财务报表主要项目注释(续)

42. 其他负债

	注	2023年6月30日	2022年12月31日
衍生交易保证金		14,651	13,134
预计负债	(1)	11,426	11,018
融资租赁保证金款项		6,726	6,680
合并结构化主体形成的其他金融负债	(2)	6,630	6,152
代收代付款项		4,703	13,436
递延收益		900	1,240
其他		27,182	23,826
合计		72,218	75,486

(1) 预计负债

	2023年6月30日	2022年12月31日
预计诉讼损失	5,541	5,559
表外资产预期信用损失	5,775	5,305
其他	110	154
合计	11,426	11,018

(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。

五、 合并财务报表主要项目注释(续)

43. 股本

	2023年6月30日		2022年12月31日	
	金额	占比	金额	占比
财政部	26,122	33.43%	26,122	33.43%
中央汇金投资有限责任公司(“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	78,135	100.00%	78,135	100.00%

44. 其他权益工具

	2023年1月1日		本期增减变动		2023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
发行永续债可续期公司债券	200	20,000	40	4,000	240	24,000

	2022年1月1日		本年增减变动		2022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
发行永续债可续期公司债券	110	11,000	90	9,000	200	20,000

经中国相关监管机构的批准，本公司于2023年3月9日、2023年3月9日、2023年4月10日及2023年5月23日分别发行四期可持续公司债券，即“23光大Y1”、“23光大Y2”、“23光大Y4”及“23光大Y6”，面值总额分别为人民币10亿元、人民币20亿元、人民币30亿元及人民币30亿元。上述债券的单位票面金额为人民币100元，23光大Y1前3年票面利率为3.47%/年，票面利率每3年调整一次，以3个计息年度为1个周期；23光大Y2前5年票面利率为3.80%/年；23光大Y4前5年票面利率为3.70%/年；23光大Y6前5年票面利率为3.47%/年，票面利率每5年调整一次，以5个计息年度为1个周期。

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

	2023年6月30日	2022年12月31日
资本溢价	25,627	25,627
其他资本公积	22,665	27,448
合计	48,292	53,075

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
2022年1月1日	(226)	(27)	1,293	(651)	620	319	1,203	91	2,622
上年增加/(减少)	(65)	(17)	(400)	70	(2,248)	290	(447)	(2)	(2,819)
2022年12月31日及2023年1月1日	(291)	(44)	893	(581)	(1,628)	609	756	89	(197)
本期增加/(减少)	-	3	9	(55)	1,506	178	466	-	2,107
2023年6月30日	(291)	(41)	902	(636)	(122)	787	1,222	89	1,910

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
2022年1月1日	1,948
提取法定盈余公积	555
2022年12月31日及2023年1月1日	2,503
提取法定盈余公积	-
2023年6月30日	2,503

于2023年6月30日的盈余公积全部为法定盈余公积金。本集团在弥补以前年度亏损后需按净利润的10%提取法定盈余公积金。法定盈余公积金累计额达到本集团注册资本的50%时，可以不再提取。

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。

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	截至2023年6月30日止六个月期间	2022年度
期/年初未分配利润		77,982	73,476
加：归属于母公司股东的净利润		11,774	17,842
减：提取法定盈余公积	47	-	555
提取一般风险准备	48	89	3,180
对股东的分配		-	8,331
对其他权益工具持有者的分配		-	1,099
其他综合收益结转留存收益		8	171
对子公司持股比例变动产生的权益结转		(2,183)	-
期/年末未分配利润		91,842	77,982

五、 合并财务报表主要项目注释(续)

50. 利息净收入

	注	截至2023年6月30日止六个月期间	截至2022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		88,042	84,895
投资利息收入		29,259	27,367
融资租赁利息收入		2,841	3,083
拆出资金利息收入		2,673	1,586
存放中央银行款项利息收入		2,326	2,252
买入返售金融资产利息收入		1,132	575
融资融券利息收入		1,131	1,344
存放同业及其他金融机构款项利息收入		1,059	1,169
其他		277	206
小计	(1)	128,740	122,477
利息支出			
吸收存款利息支出		46,220	41,093
应付债券利息支出		12,608	12,522
同业及其他金融机构存放款项利息支出		5,752	5,127
拆入资金利息支出		3,675	2,026
卖出回购金融资产款利息支出		2,142	855
向中央银行借款利息支出		1,144	1,325
其他		438	498
小计		71,979	63,446
利息净收入		56,761	59,031

(1) 截至2023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490百万元(截至2022年6月30日止六个月期间：人民币348百万元)。

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2023年6月30日止六个月期间	截至2022年6月30日止六个月期间
手续费及佣金收入		
银行业务	14,632	15,987
证券业务	3,348	3,727
其他业务	1,699	2,499
小计	19,679	22,213
手续费及佣金支出		
银行业务	1,434	1,414
证券业务	735	565
小计	2,169	1,979
手续费及佣金净收入	17,510	20,234

52. 已赚保费

	截至2023年6月30日止六个月期间	截至2022年6月30日止六个月期间
保险业务收入	12,030	8,938
减：分出保费	94	104
提取未到期责任准备金	350	310
合计	11,586	8,524

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2023年6月30日止六个月期间	截至2022年6月30日止六个月期间
环保能源项目	6,426	9,227
绿色环保项目	3,249	3,350
环保水务项目	2,235	2,438
其他	2,629	2,824
合计	14,539	17,839

54. 投资收益

	截至2023年6月30日止六个月期间	截至2022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	9,854	8,395
权益法核算的长期股权投资	312	206
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的权益工具	400	304
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具	(234)	343
以摊余成本计量的金融投资	(369)	769
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	72	387
衍生金融工具	(2,235)	28
其他	(129)	(33)
合计	7,671	10,399

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2023年6月30日止六个月期间	截至2022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	3,542	(4,537)
衍生金融工具	(195)	107
投资性房地产	(36)	105
其他	30	19
合计	3,341	(4,306)

56. 其他业务收入

	截至2023年6月30日止六个月期间	截至2022年6月30日止六个月期间
提供劳务收入	278	167
大宗商品交易收入	250	72
租金收入	168	271
保险业务其他收入	14	4
其他	1,370	1,326
合计	2,080	1,840

五、 合并财务报表主要项目注释(续)

57. 业务及管理费

	截至2023年6月30日止六个月期间	截至2022年6月30日止六个月期间
职工薪酬费用	15,132	15,822
折旧及摊销	3,754	3,600
业务宣传及广告费	1,279	872
其他	4,775	4,694
合计	24,940	24,988

58. 保险业务支出

	截至2023年6月30日止六个月期间	截至2022年6月30日止六个月期间
退保金	850	1,211
赔付支出	5,325	1,011
减：摊回赔付支出	73	57
提取保险责任准备金	4,011	5,670
减：摊回保险责任准备金	(224)	(7)
保单红利支出	392	381
保险业务手续费及佣金支出	1,588	1,239
合计	12,317	9,462

五、 合并财务报表主要项目注释(续)

59. 税金及附加

	截至2023年6月30日止六个月期间	截至2022年6月30日止六个月期间
城建税	489	493
教育费附加	356	355
其他	388	395
合计	1,233	1,243

五、 合并财务报表主要项目注释(续)

60. 资产减值损失

	截至2023年6月30日止六个月期间	截至2022年6月30日止六个月期间
信用减值损失		
发放贷款和垫款	23,595	25,097
-以摊余成本计量的发放贷款和垫款	22,957	24,989
-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	638	108
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具	(70)	301
以摊余成本计量的金融投资	2,290	2,706
存放同业及拆出资金	61	157
买入返售金融资产	3	(278)
其他	1,147	1,076
小计	27,026	29,059
其他资产减值损失		
其他资产	756	573
小计	756	573
合计	27,782	29,632

五、 合并财务报表主要项目注释(续)

61. 财务费用

	截至2023年6月30日止六个月期间	截至2022年6月30日止六个月期间
非金融业务利息支出	2,894	2,494
减：非金融业务财务收入	258	173
租赁负债利息费用	16	10
其他	47	56
合计	2,699	2,387

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2023年6月30日止六个月期间	截至2022年6月30日止六个月期间
当期所得税	8,885	18,865
递延所得税	(1,954)	(11,584)
以前年度调整	(156)	299
合计	6,775	7,580

(2) 所得税费用与利润总额的关系列示如下：

	截至2023年6月30日止六个月期间	截至2022年6月30日止六个月期间
税前利润	36,894	33,267
按母公司适用税率25%计算的所得税	9,224	8,317
子公司适用不同税率的影响	(293)	(20)
不可抵税支出及其他	1,879	1,971
不需纳税收入	(3,776)	(3,618)
未确认的可抵扣亏损和暂时性差异的影响	36	635
利用以前年度可抵扣亏损	(139)	(4)
以前年度调整	(156)	299
本期所得税费用	6,775	7,580

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2023年6月30日止六个月期间	截至2022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	3	-
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	81	(194)
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	(87)	(89)
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	3,595	(2,196)
其中：本期已确认公允价值变动	3,092	(2,275)
本期预期信用损失的变动	388	432
本期公允价值变动重分类至损益的金额	115	(353)
3、外币财务报表折算差额	943	(85)
合计	4,535	(2,564)

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2023年6月30日止六个月期间	截至2022年6月30日止六个月期间
净利润	30,119	25,687
加：折旧及摊销	5,109	4,795
资产减值损失	27,782	29,632
公允价值变动损益	(3,341)	4,306
处置固定资产、无形资产和其他长期资产的损失	(2)	22
非金融业务利息支出	2,894	2,494
投资利息收入及投资收益	(38,661)	(39,964)
递延所得税资产(增加)/减少	(2,236)	(11,897)
递延所得税负债增加	282	313
经营性应收项目的增加	(356,314)	(409,152)
经营性应付项目的增加	378,271	207,609
应付债券利息支出	12,608	12,522
保险合同准备金变动	4,584	5,987
租赁负债利息支出	227	270
其他	(332)	1,946
经营活动产生的现金流量净额	60,990	(165,430)

(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。

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2023年6月30日止六个月期间	截至2022年6月30日止六个月期间
现金及现金等价物的期末余额	202,812	224,179
减：现金及现金等价物的期初余额	(231,223)	(308,577)
现金及现金等价物净减少额	(28,411)	(84,398)

(4) 本集团持有的现金及现金等价物分析如下：

	2023年6月30日	2022年6月30日
现金	8,231	7,715
可随时用于支付的		
-银行存款	70,246	89,456
-存放中央银行超额存款准备金	40,679	33,321
-存放同业及其他金融机构款项	42,380	39,784
-其他货币资金	1,312	2,184
-拆出资金	30,736	44,947
结算备付金	9,209	6,712
其他	19	60
现金及现金等价物合计	202,812	224,179

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：该分部主要业务为国家金融监督管理总局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国家金融监督管理总局、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固有资产投资运作；

- 光大香港：该分部主要从事资产管理和投资控股以及建造、环保能源项目和水务运营等；

- 光大实业：该分部主要从事实业投资和管理业务；

- 母公司及其他：该分部包括母公司以及光大云付、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、光大金瓯、光大科技、青旅集团、光大健康、嘉事堂、光大养老规模相对较小，暂与母公司列入同一分部。

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%。

六、 分部报告(续)

1. 经营分部利润、资产及负债

	截至2023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	125,016	2,542	1,035	-	117	149	-	224	(343)	128,740
利息支出	(70,283)	(1,655)	(153)	-	-	-	-	(191)	303	(71,979)
利息净收入	54,733	887	882	-	117	149	-	33	(40)	56,761
手续费及佣金收入	14,886	3,348	-	19	1,558	185	-	1	(318)	19,679
手续费及佣金支出	(1,441)	(735)	-	-	-	-	-	-	7	(2,169)
手续费及佣金净收入	13,445	2,613	-	19	1,558	185	-	1	(311)	17,510
已赚保费	-	-	11,586	-	-	-	-	-	-	11,586
建造及营运业务收入	-	-	-	-	-	14,539	-	-	-	14,539
医药销售收入	-	-	-	-	-	-	-	14,788	-	14,788
投资收益	4,543	1,341	675	74	11	1,159	126	6,253	(6,511)	7,671
公允价值变动损益	2,360	878	334	(11)	23	(255)	(67)	(51)	130	3,341
汇兑损益	714	(2)	-	-	-	192	-	-	15	919
其他业务收入	592	295	222	-	1	518	616	555	(719)	2,080
其他收益	133	167	4	-	-	246	1	41	2	594
营业收入合计	76,520	6,179	13,703	82	1,710	16,733	676	21,620	(7,434)	129,789
业务及管理费	(19,094)	(3,017)	(384)	(47)	(460)	(1,549)	(58)	(970)	639	(24,940)
保险业务支出	-	-	(12,594)	-	-	-	-	-	277	(12,317)
建造及营运业务成本	-	-	-	-	-	(8,096)	-	-	-	(8,096)
医药销售成本	-	-	-	-	-	-	-	(13,737)	-	(13,737)
税金及附加	(912)	(30)	(10)	-	(11)	(218)	(17)	(35)	-	(1,233)
信用减值损失	(26,595)	(27)	(1)	-	(207)	(184)	-	(7)	(5)	(27,026)
其他资产减值损失	(2)	1	-	-	(300)	(35)	-	(21)	(399)	(756)
财务费用	-	-	-	4	-	(2,286)	(72)	(507)	162	(2,699)
其他业务成本	(460)	(269)	(113)	(1)	-	(45)	(538)	(498)	(45)	(1,969)
营业支出合计	(47,063)	(3,342)	(13,102)	(44)	(978)	(12,413)	(685)	(15,775)	629	(92,773)

六、 分部报告(续)

1. 经营分部利润、资产及负债(续)

	截至2023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	29,457	2,837	601	38	732	4,320	(9)	5,845	(6,805)	37,016
加：营业外收入	33	2	5	-	-	-	9	7	-	56
减：营业外支出	77	67	30	1	-	-	1	2	-	178
分部利润总额	29,413	2,772	576	37	732	4,320	(1)	5,850	(6,805)	36,894
其他补充资料										
-折旧及摊销	3,265	335	80	11	60	1,051	22	285	-	5,109
-资本性支出	1,613	-	-	-	-	1,875	-	-	-	3,488

六、 分部报告(续)

1. 经营分部利润、资产及负债(续)

	2023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	6,757,928	262,019	90,314	4,027	23,115	268,115	12,668	241,271	(229,742)	7,429,715
其中：										
商誉	1,281	861	-	-	-	1,420	3	800	(120)	4,245
递延所得税资产	33,735	2,406	47	21	1,186	351	264	145	(8)	38,147
分部负债	(6,217,251)	(195,837)	(86,041)	(484)	(5,966)	(168,279)	(6,213)	(60,263)	54,711	(6,685,623)
其中：										
应付股利	(11,249)	(1,358)	-	(1)	-	(399)	(191)	(177)	6,345	(7,030)
递延所得税负债	-	(18)	-	-	-	(11,806)	(348)	(56)	(185)	(12,413)

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
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)

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	29,217	2,715	(623)	(148)	974	1,462	(122)	5,690	(5,898)	33,267
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	2,139	-	18	-	-	3,071	-	-	-	5,228

六、 分部报告(续)

1. 经营分部利润、资产及负债(续)

	2022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	6,300,510	258,354	86,725	4,202	22,939	261,057	12,653	232,269	(210,617)	6,968,092
其中：										
商誉	1,281	835	-	-	-	1,398	3	799	279	4,595
递延所得税资产	32,703	2,480	47	19	1,186	336	264	122	(8)	37,149
分部负债	(5,790,497)	(193,570)	(83,347)	(569)	(6,342)	(166,018)	(6,191)	(60,589)	38,975	(6,268,148)
其中：										
应付股利	(23)	(302)	-	(1)	-	-	(239)	(710)	239	(1,036)
递延所得税负债	-	(23)	-	-	-	(11,551)	(365)	(87)	(188)	(12,214)

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。

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。

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

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

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。

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。本集团根据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)及前瞻性信息，建立违约概率、违约损失率及预期信用损失模型。

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客户的信用风险评级结果为基础，加入前瞻性信息并进行前瞻性调整，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。

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

预期信用损失的计算涉及前瞻性信息。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。

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。

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。

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。

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。

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

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2023年6月30日及2022年12月31日，这些子公司不存在违反相关资本要求的情况。

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：

	2023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	以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的权益工具投资	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	1,764	-	15,479	17,243	17,243
理财产品	41,441	-	14,626	56,067	56,067
基金投资	352,341	-	1,010	353,351	353,351
资产管理计划	1,324	-	-	1,324	1,324
其他	1,270	-	148,835	150,105	150,105
合计	398,140	-	179,950	578,090	578,090

	2022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	以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的权益工具投资	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	2,438	-	21,577	24,015	24,015
理财产品	38,434	-	16,105	54,539	54,539
基金投资	266,140	-	1,010	267,150	267,150
资产管理计划	1,956	-	-	1,956	1,956
其他	1,467	-	171,451	172,918	172,918
合计	310,435	-	210,143	520,578	520,578

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2023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68,741百万元(2022年12月31日：人民币77,777百万元)。

于2023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2,711,103百万元(2022年12月31日：人民币2,853,056百万元)。

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。

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。

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。

	2023年6月30日	2022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)	19,763	16,007
-原贷款合同到期日为1年以上	6,919	6,009
-信用卡承诺	351,696	345,112
小计	378,378	367,128
承兑汇票	652,423	724,330
开出保函	123,877	116,308
开出信用证	177,925	171,484
担保	161	161
合计	1,332,764	1,379,411

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

十三、 承诺事项(续)

2. 信贷承诺的信用风险加权金额

本集团的信贷承诺主要来自银行业务，其信用风险加权金额依据原中国银行保险监督管理委员会（“原银保监会”）《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。

	2023年6月30日	2022年12月31日
信贷承诺的信用风险加权金额	403,019	418,205

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：

	2023年6月30日	2022年12月31日
已订约但未支付	18,799	17,792
已授权但未订约	5,915	5,707
合计	24,714	23,499

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：

	2023年6月30日	2022年12月31日
兑付承诺	4,398	4,320

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。

	2023年6月30日	2022年12月31日
委托贷款	86,058	92,724

十五、 资产负债表日后事项

本集团发行债券情况

于2023年7月17日，本公司发行2023年度第一期中期票据人民币30亿元，期限为10年，票面利率为3.27%/年。于2023年7月28日，本公司发行2023年度第十期超短期融资券人民币10亿元，期限为179天，票面利率为2.12%/年。于2023年8月1日，本公司发行2023年度第十一期超短期融资券人民币10亿元，期限为180天，票面利率为2.14%/年。于2023年8月24日，本公司发行2023年度第十二期超短期融资券人民币30亿元，期限为270天，票面利率为2.14%/年。于2023年8月29日，本公司发行2023年度第十三期超短期融资券人民币20亿元，期限为270天，票面利率为2.18%/年。

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2023年公司债券(第三期)人民币30亿元，起息日为2023年8月10日，期限为1,097天，票面利率为2.77%。

于2023年7月13日及2023年7月14日，本集团子公司光大香港下属公司中国光大水务有限公司(“光大水务”)于全国银行间债券市场发行了2023年度第二期中期票据，发行本金额为人民币15亿元，年利率为2.97%。于2023年8月21日及2023年8月22日，光大水务于全国银行间债券市场发行了2023年度第三期中期票据，发行本金额为人民币10亿元，年利率为2.82%。

十六、 母公司个别财务报表主要项目注释

1. 货币资金

	2023年6月30日	2022年12月31日
银行存款	13,422	4,973
其他货币资金	8	8
合计	13,430	4,981

2. 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

	2023年6月30日	2022年12月31日
理财产品	18,135	22,164
基金	138	138
股权	35	35
可转换公司债券	-	3,043
合计	18,308	25,380

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

	注	2023年6月30日	2022年12月31日
对子公司的投资	(1)	157,225	154,516
对联营企业的投资		5,614	5,680
合计		162,839	160,196
减：减值准备		718	718
账面价值		162,121	159,478

(1) 本公司于2023年3月16日将持有的光大银行可转债转为普通股，转股数量868,403,880股，新增长期股权投资人民币2,709百万元。

4. 其他资产

	2023年6月30日	2022年12月31日
其他应收款	263	268
其他	26	21
减：减值准备	259	263
合计	30	26

十六、 母公司个别财务报表主要项目注释(续)

5. 借款

	2023年6月30日	2022年12月31日
一年以内到期的借款		
-信用借款	639	1,278
一年以后到期的借款		
-信用借款	639	-
应计利息	2	1
合计	1,280	1,279

十六、 母公司个别财务报表主要项目注释(续)

6. 应付债券

	2023年6月30日	2022年12月31日
应付公司债券	300	300
应付中期票据	17,496	20,480
应付超短期融资券	16,000	12,000
小计	33,796	32,780
应计利息	439	378
合计	34,235	33,158

7. 应付职工薪酬

	截至2023年6月30日止六个月期间			
	2023年1月1日	本年增加	本年减少	2023年6月30日
工资、奖金、津贴和补贴	422	71	(119)	374
职工福利费	-	2	(2)	-
社会保险费	33	13	(15)	31
基本养老保险费	-	8	(8)	-
医疗保险费	33	5	(7)	31
企业年金缴费	19	6	(13)	12
住房公积金	-	6	(6)	-
工会经费及职工教育经费	35	3	(3)	35
补充退休福利	-	2	(2)	-
合计	509	103	(160)	452

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)

	2022年度			
	2022年1月1日	本年增加	本年减少	2022年12月31日
工资、奖金、津贴和补贴	421	236	(235)	422
职工福利费	-	6	(6)	-
社会保险费	28	35	(30)	33
基本养老保险费	1	14	(15)	-
医疗保险费	27	21	(15)	33
企业年金缴费	15	19	(15)	19
住房公积金	-	11	(11)	-
工会经费及职工教育经费	27	11	(3)	35
补充退休福利	-	3	(3)	-
合计	491	321	(303)	509

8. 资本公积

	2023年6月30日	2022年12月31日
股本溢价	48,989	48,989
其他资本公积	(233)	(183)
合计	48,756	48,806

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
2022年1月1日	(80)	(10)	(90)
上年增加	(6)	13	7
2022年12月31日及2023年1月1日	(86)	3	(83)
本年增加	12	(18)	(6)
2023年6月30日	(74)	(15)	(89)

10. 盈余公积

	法定盈余公积
2022年1月1日	1,948
提取法定盈余公积	555
2022年12月31日及2023年1月1日	2,503
提取法定盈余公积	-
2023年6月30日	2,503

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2023年6月30日止六个月期间	2022年度
上期/年末未分配利润	4,912	9,358
加：净利润	5,285	5,550
减：提取法定盈余公积	-	555
对股东的分配	-	8,331
对其他权益工具持有者的分配	-	1,099
其他综合收益结转留存收益	9	11
期/年末未分配利润	10,188	4,912

有关利润分配情况，参见附注五、49。

12. 投资收益

	截至2023年6月30日止六个月期间	截至2022年6月30日止六个月期间
按成本法核算的长期股权投资收益	5,858	5,370
按权益法核算的长期股权投资收益	(21)	16
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	(37)	147
合计	5,800	5,533

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2023年6月30日止六个月期间	截至2022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	75	20
合计	75	20

14. 业务及管理费

	截至2023年6月30日止六个月期间	截至2022年6月30日止六个月期间
职工薪酬费用	103	107
折旧及摊销	72	66
其他	10	9
合计	185	182

15. 财务费用

	截至2023年6月30日止六个月期间	截至2022年6月30日止六个月期间
利息支出	493	575
租赁负债利息费用	3	3
减：利息收入	86	96
合计	410	482

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2023年6月30日止六个月期间	截至2022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	3	-
权益法下可转损益的其他综合收益	(18)	(1)
合计	(15)	(1)

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2023年6月30日止六个月期间	截至2022年6月30日止六个月期间
净利润	5,285	4,890
加：资产减值损失	(4)	(1)
折旧及摊销	72	66
财务费用	496	578
投资收益	(5,800)	(5,533)
公允价值变动损益	(75)	(20)
经营性应收项目的减少	48	1,209
经营性应付项目的增加/(减少)	(148)	12
经营活动产生的现金流量净额	(126)	1,201

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2023年6月30日止六个月期间	截至2022年6月30日止六个月期间
现金及现金等价物的期末余额	13,430	9,039
减：现金及现金等价物的期初余额	(4,981)	(4,755)
现金及现金等价物净增加额	8,449	4,284

(4) 本公司持有的现金及现金等价物分析如下：

	2023年6月30日	2022年6月30日
银行存款	13,422	9,031
其他货币资金	8	8
现金及现金等价物合计	13,430	9,039