



中国光大集团股份公司公司债券半年度报告 (2024 年)

二〇二四年八月

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。

公司承诺将及时、公平地履行信息披露义务，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 2024 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，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。

目录

重要提示	2
重大风险提示	3
释义	5
第一节 公司基本情况	6
一、公司基本信息	6
二、信息披露事务负责人基本信息	6
三、报告期内控股股东、实际控制人及变更情况	7
四、董事、监事、高级管理人员及变更情况	8
五、公司独立性情况	9
六、公司合规性情况	9
七、公司业务及经营情况	10
第二节 公司信用类债券基本情况	11
一、公司债券基本信息	11
二、公司债券募集资金情况	24
三、报告期内公司信用类债券评级调整情况	36
四、增信措施情况	37
第三节 重大事项	38
一、审计情况	38
二、会计政策、会计估计变更和重大会计差错更正情况	38
三、合并报表范围变化情况	38
四、资产情况	38
五、非经营性往来占款和资金拆借情况	40
六、负债情况	40
七、重要子公司或参股公司情况	42
八、报告期内亏损情况	43
九、对外担保情况	43
十、重大未决诉讼情况	43
十一、信息披露事务管理制度变更情况	43
第四节 向普通投资者披露的信息	44
第五节 财务报告	45
一、财务报表	45
第六节 发行人认为应当披露的其他事项	60
第七节 备查文件	61

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
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
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》
《公司章程》	指	《中国光大集团股份公司章程》
报告期	指	2024 年 1-6 月
不超过	指	不超过（含本数）
元	指	人民币元（如无特指）

注：本报告中，部分合计数与各加数直接相加之和因四舍五入在尾数上略有差异，并非计算错误。

第一节 公司基本情况

一、公司基本信息

币种：人民币

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（如有）	China Everbright Group Ltd.
外文名称缩写（如有）	China Everbright Group
法定代表人	吴利军
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（如有）	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	崔勇
在公司所任职务类型	☒ 董事 ☒ 高级管理人员
信息披露事务负责人具体职位	党委副书记、副董事长、总经理
联系地址	北京市西城区太平桥大街 25 号光大中心
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、实际控制人及变更情况

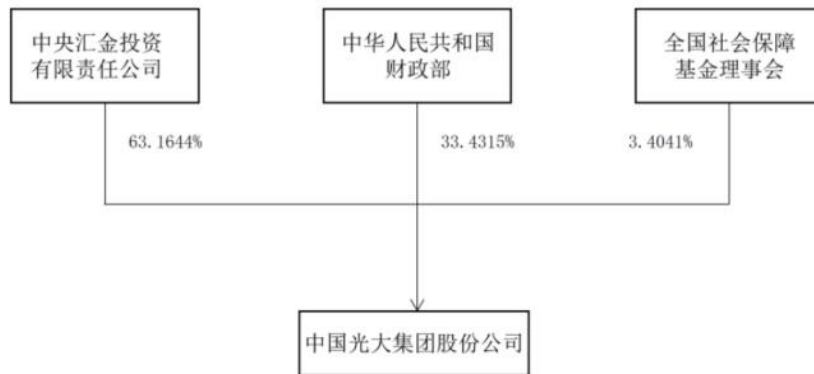
（一）报告期末控股股东、实际控制人

控股股东基本信息

币种：人民币

名称	中央汇金投资有限责任公司
主要业务	根据国务院授权，对国有重点金融企业进行股权投资；国务院批准的其他相关业务。
资信情况	AAA
对发行人的持股比例（%）	63.1644
相应股权（股份）受限情况	不存在受限情况
所持有的除发行人股权（股份）外的其他主要资产及其受限情况	不存在受限情况

发行人与控股股东、实际控制人之间的产权及控制关系的方框图



（二）控股股东、实际控制人的变更情况

1. 控股股东变更情况

报告期内，本公司控股股东未发生变更。

2. 实际控制人变更情况

报告期内，本公司实际控制人未发生变更。

四、董事、监事、高级管理人员及变更情况

截至报告批准报出日董事、监事、高级管理人员情况

人员姓名	职务	职务类型
吴利军	党委书记、董事长	董事
崔勇	党委副书记、副董事长、总经理	董事、高级管理人员
刘慧敏	党委委员、执行董事、副总经理	董事、高级管理人员
郝成	党委委员、执行董事	董事
肖立红	非执行董事	董事
窦洪权	非执行董事	董事
方霞	非执行董事	董事
吴铁鸿	非执行董事	董事
郭晓光	非执行董事	董事
彼得·诺兰（Peter Hugh Nolan）	独立非执行董事	董事
徐洪才	独立非执行董事	董事
朱洪波	已辞任本公司监事长、监事职务，并按《公司法》《公司章程》规定，在新选举的监事就任前，继续履行监事职务。	监事
孙国府	股东代表监事	监事
张晓宾	股东代表监事	监事
邹珊珊	已辞任本公司职工监事职务，并按照《公司法》《公司章程》规定，在新选举的监事就任前，继续履行监事职务。	监事
高志兵	职工监事	监事
洪波	党委委员、副总经理	高级管理人员
于法昌	党委委员、副总经理	高级管理人员
王毅	党委委员、副总经理	高级管理人员

报告期内，本公司董事、监事、高级管理人员发生的变更情况：

变更人员姓名	变更人员类型	变更人员职务	变更类型	决定（议）时间或辞任生效时间	是否完成工商登记	工商登记完成时间
崔勇	董事、高级管理人员	党委副书记、副董事长、总经理	就任	2023 年 12 月（党委副书记） 2024 年 1 月（副董事长、总经理）	是	2024 年 3 月
师永彦	董事	非执行董事	离任	2024 年 1 月	是	2024 年 3 月
郭晓光	董事	非执行董事	就任	2024 年 1 月	是	2024 年 3 月
叶振勇	高级管理人员	董事会秘书	离任	2024 年 3 月	-	-
陈昱	高级管理人员	财务总监	离任	2024 年 3 月	-	-
楼小惠	董事	非执行董事	离任	2024 年 4 月	-	-
王志恒	董事	党委委员、执行董事	离任	2024 年 6 月	-	-
郝成	董事	党委委员、执行董事	就任	2024 年 7 月	-	-

报告期内董事、监事、高级管理人员的离任（含变更）人数：5 人，离任人数占报告期初全体董事、监事、高级管理人员总人数的 23.81%。

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》等相关规定。报告期内，本公司制定《中国光大集团股份公司关联交易管理办法》，成立董事会关联交易管理委员会、关联交易管理办公室，进一步完善关联交易管理体制机制，强调关联交易应公允定价，明确四类关联交易分类及其定价规则。本公司强化关联交易透明度管理，依法依规履行信息披露业务。

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》、公司信息披露事务管理制度等规定的情况，不存在违反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

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。

2024 年上半年，光大集团在以习近平同志为核心的党中央坚强领导下，全面贯彻中央金融工作会议、中央经济工作会议精神，深刻理解党中央赋予中管金融企业的职责使命，正确把握功能性和营利性的关系，统筹谋划推动金融“五篇大文章”落地见效，有序推进各项工作部署，高质量发展稳中有进。

（二）公司业务经营情况

1. 各业务板块（产品/服务）收入与成本情况

单位：百万元 币种：人民币

业务板块 (产品/服务)	收入	收入同比 变动比例 (%)	收入占比 (%)	成本	成本同比 变动比例 (%)	成本占比 (%)	毛利率 (%)	毛利率同 比变动比 例 (%)	毛利占比 (%)
金融板块	86,343	-13.49	74.91	56,187	-14.43	68.35	34.93	2.10	91.19
实业板块	29,853	-4.46	25.90	25,888	-3.40	31.50	13.28	-6.74	11.99
抵消及其他	-931	-26.29	-0.81	122	-61.27	0.15	113.10	-9.48	-3.18
合计	115,265	-11.19	100.00	82,197	-11.40	100.00	28.69	19.29	100.00

2. 非主要经营业务情况

报告期内，本公司不存在非主要经营业务收入占合并报表范围营业收入 30%以上的情况。

第二节 公司信用类债券基本情况

一、公司债券基本信息

币种：人民币

债券简称	23 光大 Y1
债券代码	148202.SZ
债券名称	中国光大集团股份有限公司 2023 年面向专业机构投资者公开发行 行永续期公司债券（第一期）（品种一）
发行日	2023 年 3 月 7 日
起息日	2023 年 3 月 9 日
最近回售日	不适用
到期日	2026 年 3 月 9 日
债券余额（亿元）	10
票面利率（%）	3.47
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	深圳证券交易所
主承销商	光大证券股份有限公司、中信证券股份有限公司、中国国际金融股份有限公司
受托管理人/债权代理人	中信证券股份有限公司
投资者适当性安排	专业机构投资者
报告期内发行人调整票面利率选择权的触发及执行情况	是否触发： ☐ 是 ☒ 否 ☐ 无此选择权条款
报告期内投资者回售选择权的触发及执行情况	是否触发： ☐ 是 ☐ 否 ☒ 无此选择权条款
报告期内发行人赎回选择权的触发及执行情况	是否触发： ☐ 是 ☒ 否 ☐ 无此选择权条款

是否为可交换公司债券	☐ 是 ☒ 否
是否为可续期公司债券	☒ 是 ☐ 否
报告期内可续期债券续期情况、利率跳升情况、利息递延情况、强制付息情况等，以及是否仍计入权益以及相关会计处理等情况说明	报告期内未触发有关事项，本期债券目前计入权益
报告期内投资者保护条款的触发及执行情况	是否触发： ☐ 是 ☒ 否 ☐ 无投资者保护条款
报告期内其他特殊条款的触发及执行情况	是否触发： ☐ 是 ☒ 否 ☐ 无其他特殊条款
适用的交易机制	匹配成交、点击成交、询价成交、竞买成交、协商成交
是否存在终止上市或者挂牌转让的风险和应对措施	否

币种：人民币

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）
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	专业投资者
报告期内发行人调整票面利率选择权的触发及执行情况	是否触发： ☐ 是 ☒ 否 ☐ 无此选择权条款
报告期内投资者回售选择权的触发及执行情况	是否触发： ☐ 是 ☐ 否 ☒ 无此选择权条款
报告期内发行人赎回选择权的触发及执行情况	是否触发： ☐ 是 ☒ 否 ☐ 无此选择权条款
是否为可交换公司债券	☐ 是 ☒ 否
是否为可续期公司债券	☒ 是 ☐ 否
报告期内可续期债券续期情况、利率跳升情况、利息递延情况、强制付息情况等，以及是否仍计入权益以及相关会计处理等情况说明	报告期内未触发有关事项，本期债券目前计入权益
报告期内投资者保护条款的触发及执行情况	是否触发： ☐ 是 ☒ 否 ☐ 无投资者保护条款
报告期内其他特殊条款的触发及执行情况	是否触发： ☐ 是 ☒ 否 ☐ 无其他特殊条款
适用的交易机制	匹配成交、点击成交、询价成交、竞买成交、协商成交
是否存在终止上市或者挂牌转让的风险和应对措施	否

币种：人民币

债券简称	21 光大 Y4
债券代码	149542.SZ
债券名称	中国光大集团股份有限公司 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	专业投资者
报告期内发行人调整票面利率选择权的触发及执行情况	是否触发： ☐ 是 ☒ 否 ☐ 无此选择权条款
报告期内投资者回售选择权的触发及执行情况	是否触发： ☐ 是 ☐ 否 ☒ 无此选择权条款
报告期内发行人赎回选择权的触发及执行情况	是否触发： ☐ 是 ☒ 否 ☐ 无此选择权条款
是否为可交换公司债券	☐ 是 ☒ 否
是否为可续期公司债券	☒ 是 ☐ 否
报告期内可续期债券续期情况、利率跳升情况、利息递延情况、强制付息情况等，以及是否仍计入权益以及相关会计处理等情况说明	报告期内未触发有关事项，本期债券目前计入权益
报告期内投资者保护条款的触发及执行情况	是否触发： ☐ 是 ☒ 否 ☐ 无投资者保护条款
报告期内其他特殊条款的触发及执行情况	是否触发： ☐ 是 ☒ 否 ☐ 无其他特殊条款
适用的交易机制	匹配成交、点击成交、询价成交、竞买成交、协商成交
是否存在终止上市或者挂牌转让的风险和应对措施	否

币种：人民币

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	专业投资者
报告期内发行人调整票面利率选择权的触发及执行情况	是否触发： ☐ 是 ☒ 否 ☐ 无此选择权条款
报告期内投资者回售选择权的触发及执行情况	是否触发： ☐ 是 ☐ 否 ☒ 无此选择权条款
报告期内发行人赎回选择权的触发及执行情况	是否触发： ☐ 是 ☒ 否 ☐ 无此选择权条款
是否为可交换公司债券	☐ 是 ☒ 否
是否为可续期公司债券	☒ 是 ☐ 否
报告期内可续期债券续期情况、利率跳升情况、利息递延情况、强制付息情况等，以及是否仍计入权益以及相关会计处理等情况说明	报告期内未触发有关事项，本期债券目前计入权益
报告期内投资者保护条款的触发及执行情况	是否触发： ☐ 是 ☒ 否 ☐ 无投资者保护条款
报告期内其他特殊条款的触发及执行情况	是否触发： ☐ 是 ☒ 否 ☐ 无其他特殊条款

适用的交易机制	匹配成交、点击成交、询价成交、竞买成交、协商成交
是否存在终止上市或者挂牌转让的风险和应对措施	否

币种：人民币

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	专业投资者
报告期内发行人调整票面利率选择权的触发及执行情况	是否触发： ☐ 是 ☒ 否 ☐ 无此选择权条款
报告期内投资者回售选择权的触发及执行情况	是否触发： ☐ 是 ☐ 否 ☒ 无此选择权条款
报告期内发行人赎回选择权的触发及执行情况	是否触发： ☐ 是 ☒ 否 ☐ 无此选择权条款

是否为可交换公司债券	☐ 是 ☒ 否
是否为可续期公司债券	☒ 是 ☐ 否
报告期内可续期债券续期情况、利率跳升情况、利息递延情况、强制付息情况等，以及是否仍计入权益以及相关会计处理等情况说明	报告期内未触发有关事项，本期债券目前计入权益
报告期内投资者保护条款的触发及执行情况	是否触发： ☐ 是 ☒ 否 ☐ 无投资者保护条款
报告期内其他特殊条款的触发及执行情况	是否触发： ☐ 是 ☒ 否 ☐ 无其他特殊条款
适用的交易机制	匹配成交、点击成交、询价成交、竞买成交、协商成交
是否存在终止上市或者挂牌转让的风险和应对措施	否

币种：人民币

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	专业投资者
报告期内发行人调整票面利率选择权的触发及执行情况	是否触发： ☐ 是 ☒ 否 ☐ 无此选择权条款
报告期内投资者回售选择权的触发及执行情况	是否触发： ☐ 是 ☐ 否 ☒ 无此选择权条款
报告期内发行人赎回选择权的触发及执行情况	是否触发： ☐ 是 ☒ 否 ☐ 无此选择权条款
是否为可交换公司债券	☐ 是 ☒ 否
是否为可续期公司债券	☒ 是 ☐ 否
报告期内可续期债券续期情况、利率跳升情况、利息递延情况、强制付息情况等，以及是否仍计入权益以及相关会计处理等情况说明	报告期内未触发有关事项，本期债券目前计入权益
报告期内投资者保护条款的触发及执行情况	是否触发： ☐ 是 ☒ 否 ☐ 无投资者保护条款
报告期内其他特殊条款的触发及执行情况	是否触发： ☐ 是 ☒ 否 ☐ 无其他特殊条款
适用的交易机制	匹配成交、点击成交、询价成交、竞买成交、协商成交
是否存在终止上市或者挂牌转让的风险和应对措施	否

币种：人民币

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	专业投资者
报告期内发行人调整票面利率选择权的触发及执行情况	是否触发： ☐ 是 ☒ 否 ☐ 无此选择权条款
报告期内投资者回售选择权的触发及执行情况	是否触发： ☐ 是 ☐ 否 ☒ 无此选择权条款
报告期内发行人赎回选择权的触发及执行情况	是否触发： ☐ 是 ☒ 否 ☐ 无此选择权条款
是否为可交换公司债券	☐ 是 ☒ 否
是否为可续期公司债券	☒ 是 ☐ 否
报告期内可续期债券续期情况、利率跳升情况、利息递延情况、强制付息情况等，以及是否仍计入权益以及相关会计处理等情况说明	报告期内未触发有关事项，本期债券目前计入权益
报告期内投资者保护条款的触发及执行情况	是否触发： ☐ 是 ☒ 否 ☐ 无投资者保护条款
报告期内其他特殊条款的触发及执行情况	是否触发： ☐ 是 ☒ 否 ☐ 无其他特殊条款
适用的交易机制	匹配成交、点击成交、询价成交、竞买成交、协商成交
是否存在终止上市或者挂牌转让的风险和应对措施	否

币种：人民币

债券简称	23 光大 Y2
债券代码	148203.SZ
债券名称	中国光大集团股份公司 2023 年面向专业机构投资者公开发行可续期公司债券（第一期）（品种二）

发行日	2023 年 3 月 7 日
起息日	2023 年 3 月 9 日
最近回售日	不适用
到期日	2028 年 3 月 9 日
债券余额（亿元）	20
票面利率（%）	3.80
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、中信证券股份有限公司、中国国际金融股份有限公司
受托管理人/债权代理人	中信证券股份有限公司
投资者适当性安排	专业机构投资者
报告期内发行人调整票面利率选择权的触发及执行情况	是否触发： ☐ 是 ☒ 否 ☐ 无此选择权条款
报告期内投资者回售选择权的触发及执行情况	是否触发： ☐ 是 ☐ 否 ☒ 无此选择权条款
报告期内发行人赎回选择权的触发及执行情况	是否触发： ☐ 是 ☒ 否 ☐ 无此选择权条款
是否为可交换公司债券	☐ 是 ☒ 否
是否为可续期公司债券	☒ 是 ☐ 否
报告期内可续期债券续期情况、利率跳升情况、利息递延情况、强制付息情况等，以及是否仍计入权益以及相关会计处理等情况说明	报告期内未触发有关事项，本期债券目前计入权益
报告期内投资者保护条款的触发及执行情况	是否触发： ☐ 是 ☒ 否 ☐ 无投资者保护条款
报告期内其他特殊条款的触发及执行情况	是否触发： ☐ 是 ☒ 否 ☐ 无其他特殊条款

适用的交易机制	匹配成交、点击成交、询价成交、竞买成交、协商成交
是否存在终止上市或者挂牌转让的风险和应对措施	否

币种：人民币

债券简称	23 光大 Y4
债券代码	148240.SZ
债券名称	中国光大集团股份公司 2023 年面向专业机构投资者公开发行可续期公司债券（第二期）（品种二）
发行日	2023 年 4 月 6 日
起息日	2023 年 4 月 10 日
最近回售日	不适用
到期日	2028 年 4 月 10 日
债券余额（亿元）	30
票面利率（%）	3.70
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、中信证券股份有限公司
受托管理人/债权代理人	中信证券股份有限公司
投资者适当性安排	专业机构投资者
报告期内发行人调整票面利率选择权的触发及执行情况	是否触发： ☐ 是 ☒ 否 ☐ 无此选择权条款
报告期内投资者回售选择权的触发及执行情况	是否触发： ☐ 是 ☐ 否 ☒ 无此选择权条款
报告期内发行人赎回选择权的触发及执行情况	是否触发： ☐ 是 ☒ 否 ☐ 无此选择权条款

是否为可交换公司债券	☐ 是 ☒ 否
是否为可续期公司债券	☒ 是 ☐ 否
报告期内可续期债券续期情况、利率跳升情况、利息递延情况、强制付息情况等，以及是否仍计入权益以及相关会计处理等情况说明	报告期内未触发有关事项，本期债券目前计入权益
报告期内投资者保护条款的触发及执行情况	是否触发： ☐ 是 ☒ 否 ☐ 无投资者保护条款
报告期内其他特殊条款的触发及执行情况	是否触发： ☐ 是 ☒ 否 ☐ 无其他特殊条款
适用的交易机制	匹配成交、点击成交、询价成交、竞买成交、协商成交
是否存在终止上市或者挂牌转让的风险和应对措施	否

币种：人民币

债券简称	23 光大 Y6
债券代码	148298.SZ
债券名称	中国光大集团股份公司 2023 年面向专业机构投资者公开发行可续期公司债券（第三期）（品种二）
发行日	2023 年 5 月 19 日
起息日	2023 年 5 月 23 日
最近回售日	不适用
到期日	2028 年 5 月 23 日
债券余额（亿元）	30
票面利率（%）	3.47
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,中信证券股份有限公司,中国国际金融股份有限公司
受托管理人/债权代理人	中信证券股份有限公司
投资者适当性安排	专业机构投资者
报告期内发行人调整票面利率选择权的触发及执行情况	是否触发： ☐ 是 ☒ 否 ☐ 无此选择权条款
报告期内投资者回售选择权的触发及执行情况	是否触发： ☐ 是 ☐ 否 ☒ 无此选择权条款
报告期内发行人赎回选择权的触发及执行情况	是否触发： ☐ 是 ☒ 否 ☐ 无此选择权条款
是否为可交换公司债券	☐ 是 ☒ 否
是否为可续期公司债券	☒ 是 ☐ 否
报告期内可续期债券续期情况、利率跳升情况、利息递延情况、强制付息情况等，以及是否仍计入权益以及相关会计处理等情况说明	报告期内未触发有关事项，本期债券目前计入权益
报告期内投资者保护条款的触发及执行情况	是否触发： ☐ 是 ☒ 否 ☐ 无投资者保护条款
报告期内其他特殊条款的触发及执行情况	是否触发： ☐ 是 ☒ 否 ☐ 无其他特殊条款
适用的交易机制	匹配成交、点击成交、询价成交、竞买成交、协商成交
是否存在终止上市或者挂牌转让的风险和应对措施	否

币种：人民币

债券简称	24 光大 02
债券代码	148838.SZ
债券名称	中国光大集团股份公司 2024 年面向专业投资者公开发行公司债券(第一期)(品种二)
发行日	2024 年 7 月 25 日
起息日	2024 年 7 月 29 日
最近回售日	不适用
到期日	2034 年 7 月 29 日
债券余额（亿元）	13
票面利率（%）	2.38

还本付息方式	单利按年付息，到期一次还本。
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,中信证券股份有限公司,中国国际金融股份有限公司
受托管理人/债权代理人	中信证券股份有限公司
投资者适当性安排	专业机构投资者
报告期内发行人调整票面利率选择权的触发及执行情况	是否触发： ☐ 是 ☐ 否 ☒ 无此选择权条款
报告期内投资者回售选择权的触发及执行情况	是否触发： ☐ 是 ☐ 否 ☒ 无此选择权条款
报告期内发行人赎回选择权的触发及执行情况	是否触发： ☐ 是 ☐ 否 ☒ 无此选择权条款
是否为可交换公司债券	☐ 是 ☒ 否
是否为可续期公司债券	☐ 是 ☒ 否
报告期内投资者保护条款的触发及执行情况	是否触发： ☐ 是 ☒ 否 ☐ 无投资者保护条款
报告期内其他特殊条款的触发及执行情况	是否触发： ☐ 是 ☒ 否 ☐ 无其他特殊条款
适用的交易机制	匹配成交、点击成交、询价成交、竞买成交、协商成交
是否存在终止上市或者挂牌转让的风险和应对措施	否

二、公司债券募集资金情况

币种：人民币

债券简称	23 光大 Y1
债券代码	148202.SZ
交易场所	深圳证券交易所
是否为专项品种公司债券	☒ 是 ☐ 否

专项品种公司债券具体类型	可续期公司债券
募集资金使用基本情况	
募集资金总额（亿元）	10
募集资金约定用途	本期发行的公司债券募集资金扣除发行等相关费用后，全部用于偿还公司债务及补充营运资金。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、补充营运资金等的具体明细。
截至报告期末募集资金实际使用金额（亿元）	10
募集资金的实际使用情况（按用途分类，不含临时补流）	用于补充日常营运资金（不含临时补流）
募集资金用于补充日常营运资金（不含临时补流）金额（亿元）	10
截至报告期末募集资金未使用余额（亿元）	0
报告期内是否用于临时补流	☐ 是 ☒ 否
募集资金实际用途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 ☐ 否
募集资金使用变更情况	
是否变更募集资金用途	☐ 是 ☒ 否
募集资金使用合规情况	
是否设立募集资金专项账户	☒ 是 ☐ 否
募集资金专项账户运作情况	正常
是否存在募集资金违规使用情况	☐ 是 ☒ 否
募集资金使用是否符合地方政府债务管理规定	☐ 是 ☐ 否 ☒ 不适用
募集资金募投项目情况	
募集资金是否用于固定资产投资项目或者股权投资、债权投资等其他特定项目	☐ 是 ☒ 否

币种：人民币

债券简称	21 光大 Y2
债券代码	149485.SZ
交易场所	深圳证券交易所
是否为专项品种公司债券	☒ 是 ☐ 否
专项品种公司债券具体类型	可续期公司债券
募集资金使用基本情况	
募集资金总额（亿元）	30
募集资金约定用途	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。
截至报告期末募集资金实际使用金额（亿元）	30
募集资金的实际使用情况（按用途分类，不含临时补流）	用于补充日常营运资金
截至报告期末募集资金未使用余额（亿元）	0
报告期内是否用于临时补流	☐ 是 ☒ 否
募集资金实际用途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 ☐ 否
募集资金使用变更情况	
是否变更募集资金用途	☐ 是 ☒ 否
募集资金使用合规情况	
是否设立募集资金专项账户	☒ 是 ☐ 否
是否存在募集资金违规使用情况	☐ 是 ☒ 否
募集资金使用是否符合地方政府债务管理规定	☐ 是 ☐ 否 ☒ 不适用
募集资金募投项目情况	
募集资金是否用于固定资产投资项目或者	☐ 是 ☒ 否

股权投资、债权投资等其他特定项目	
------------------	--

币种：人民币

债券简称	21 光大 Y4
债券代码	149542.SZ
交易场所	深圳证券交易所
是否为专项品种公司债券	☒ 是 ☐ 否
专项品种公司债券具体类型	可续期公司债券

募集资金使用基本情况

募集资金总额（亿元）	30
募集资金约定用途	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。
截至报告期末募集资金实际使用金额（亿元）	30
募集资金的实际使用情况（按用途分类，不含临时补流）	用于补充日常营运资金
截至报告期末募集资金未使用余额（亿元）	0
报告期内是否用于临时补流	☐ 是 ☒ 否
募集资金实际用途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 ☐ 否

募集资金使用变更情况

是否变更募集资金用途	☐ 是 ☒ 否
------------	--

募集资金使用合规情况

是否设立募集资金专项账户	☒ 是 ☐ 否
是否存在募集资金违规使用情况	☐ 是 ☒ 否

募集资金使用是否符合地方政府债务管理规定	☐ 是 ☐ 否 ☒ 不适用
募集资金募投项目情况	
募集资金是否用于固定资产投资项目或者股权投资、债权投资等其他特定项目	☐ 是 ☒ 否

币种：人民币

债券简称	22 光大 Y1
债券代码	149808.SZ
交易场所	深圳证券交易所
是否为专项品种公司债券	☒ 是 ☐ 否
专项品种公司债券具体类型	永续期公司债券
募集资金使用基本情况	
募集资金总额（亿元）	30
募集资金约定用途	本期发行的永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。
截至报告期末募集资金实际使用金额（亿元）	30
募集资金的实际使用情况（按用途分类，不含临时补流）	用于补充日常营运资金
截至报告期末募集资金未使用余额（亿元）	0
报告期内是否用于临时补流	☐ 是 ☒ 否
募集资金实际用途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 ☐ 否
募集资金使用变更情况	
是否变更募集资金用途	☐ 是 ☒ 否
募集资金使用合规情况	

是否设立募集资金专项账户	☒ 是 ☐ 否
是否存在募集资金违规使用情况	☐ 是 ☒ 否
募集资金使用是否符合地方政府债务管理规定	☐ 是 ☐ 否 ☒ 不适用
募集资金募投项目情况	
募集资金是否用于固定资产投资项目或者股权投资、债权投资等其他特定项目	☐ 是 ☒ 否

币种：人民币

债券简称	22 光大 Y2
债券代码	149834.SZ
交易场所	深圳证券交易所
是否为专项品种公司债券	☒ 是 ☐ 否
专项品种公司债券具体类型	永续期公司债券
募集资金使用基本情况	
募集资金总额（亿元）	10
募集资金约定用途	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。
截至报告期末募集资金实际使用金额（亿元）	10
募集资金的实际使用情况（按用途分类，不含临时补流）	用于补充日常营运资金
截至报告期末募集资金未使用余额（亿元）	0
报告期内是否用于临时补流	☐ 是 ☒ 否
募集资金实际用途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 ☐ 否

募集资金使用变更情况	
是否变更募集资金用途	☐ 是 ☒ 否
募集资金使用合规情况	
是否设立募集资金专项账户	☒ 是 ☐ 否
是否存在募集资金违规使用情况	☐ 是 ☒ 否
募集资金使用是否符合地方政府债务管理规定	☐ 是 ☐ 否 ☒ 不适用
募集资金募投项目情况	
募集资金是否用于固定资产投资项目或者股权投资、债权投资等其他特定项目	☐ 是 ☒ 否

币种：人民币

债券简称	22 光大 Y3
债券代码	149920.SZ
交易场所	深圳证券交易所
是否为专项品种公司债券	☒ 是 ☐ 否
专项品种公司债券具体类型	可续期公司债券
募集资金使用基本情况	
募集资金总额（亿元）	30
募集资金约定用途	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。
截至报告期末募集资金实际使用金额（亿元）	30
募集资金的实际使用情况（按用途分类，不含临时补流）	用于补充日常营运资金
截至报告期末募集资金未使用余额（亿元）	0

报告期内是否用于临时补流	☐ 是 ☒ 否
募集资金实际用途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 ☐ 否
募集资金使用变更情况	
是否变更募集资金用途	☐ 是 ☒ 否
募集资金使用合规情况	
是否设立募集资金专项账户	☒ 是 ☐ 否
是否存在募集资金违规使用情况	☐ 是 ☒ 否
募集资金使用是否符合地方政府债务管理规定	☐ 是 ☐ 否 ☒ 不适用
募集资金募投项目情况	
募集资金是否用于固定资产投资项目或者股权投资、债权投资等其他特定项目	☐ 是 ☒ 否

币种：人民币

债券简称	22 光大 Y4
债券代码	149958.SZ
交易场所	深圳证券交易所
是否为专项品种公司债券	☒ 是 ☐ 否
专项品种公司债券具体类型	可续期公司债券
募集资金使用基本情况	
募集资金总额（亿元）	20
募集资金约定用途	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。
截至报告期末募集资金实际使用金额（亿元）	20

募集资金的实际使用情况（按用途分类，不含临时补流）	用于补充日常营运资金
截至报告期末募集资金未使用余额（亿元）	0
报告期内是否用于临时补流	☐ 是 ☒ 否
募集资金实际用途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 ☐ 否
募集资金使用变更情况	
是否变更募集资金用途	☐ 是 ☒ 否
募集资金使用合规情况	
是否设立募集资金专项账户	☒ 是 ☐ 否
是否存在募集资金违规使用情况	☐ 是 ☒ 否
募集资金使用是否符合地方政府债务管理规定	☐ 是 ☐ 否 ☒ 不适用
募集资金募投项目情况	
募集资金是否用于固定资产投资项目或者股权投资、债权投资等其他特定项目	☐ 是 ☒ 否

币种：人民币

债券简称	23 光大 Y2
债券代码	148203.SZ
交易场所	深圳证券交易所
是否为专项品种公司债券	☒ 是 ☐ 否
专项品种公司债券具体类型	永续期公司债券
募集资金使用基本情况	
募集资金总额（亿元）	20
募集资金约定用途	本期发行的公司债券募集资金扣除发行等相关费用后，全部用于偿还公司债务及补充营运资金。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、补充营运资金等的具体明细。

截至报告期末募集资金实际使用金额（亿元）	20
募集资金的实际使用情况（按用途分类，不含临时补流）	用于补充日常营运资金
截至报告期末募集资金未使用余额（亿元）	0
报告期内是否用于临时补流	☐ 是 ☒ 否
募集资金实际用途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 ☐ 否
募集资金使用变更情况	
是否变更募集资金用途	☐ 是 ☒ 否
募集资金使用合规情况	
是否设立募集资金专项账户	☒ 是 ☐ 否
是否存在募集资金违规使用情况	☐ 是 ☒ 否
募集资金使用是否符合地方政府债务管理规定	☐ 是 ☐ 否 ☒ 不适用
募集资金募投项目情况	
募集资金是否用于固定资产投资项或者股权投资、债权投资等其他特定项目	☐ 是 ☒ 否

币种：人民币

债券简称	23 光大 Y4
债券代码	148240.SZ
交易场所	深圳证券交易所
是否为专项品种公司债券	☒ 是 ☐ 否
专项品种公司债券具体类型	可续期公司债券
募集资金使用基本情况	
募集资金总额（亿元）	30
募集资金约定用途	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营运资金。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、补充营运资金等的具体明细。
截至报告期末募集资金实际使用金额（亿元）	30
募集资金的实际使用情况（按用途分类，不含临时补流）	用于补充日常营运资金
截至报告期末募集资金未使用余额（亿元）	0
报告期内是否用于临时补流	☐ 是 ☒ 否
募集资金实际用途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 ☐ 否
募集资金使用变更情况	
是否变更募集资金用途	☐ 是 ☒ 否
募集资金使用合规情况	
是否设立募集资金专项账户	☒ 是 ☐ 否
是否存在募集资金违规使用情况	☐ 是 ☒ 否
募集资金使用是否符合地方政府债务管理规定	☐ 是 ☐ 否 ☒ 不适用
募集资金募投项目情况	
募集资金是否用于固定资产投资项目或者股权投资、债权投资等其他特定项目	☐ 是 ☒ 否

币种：人民币

债券简称	23 光大 Y6
债券代码	148298.SZ
交易场所	深圳证券交易所
是否为专项品种公司债券	☒ 是 ☐ 否
专项品种公司债券具体类型	永续期公司债券
募集资金使用基本情况	

募集资金总额（亿元）	30
募集资金约定用途	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营运资金。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、补充营运资金等的具体明细。
截至报告期末募集资金实际使用金额（亿元）	30
募集资金的实际使用情况（按用途分类，不含临时补流）	用于补充日常营运资金
截至报告期末募集资金未使用余额（亿元）	0
报告期内是否用于临时补流	☐ 是 ☒ 否
募集资金实际用途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 ☐ 否
募集资金使用变更情况	
是否变更募集资金用途	☐ 是 ☒ 否
募集资金使用合规情况	
是否设立募集资金专项账户	☒ 是 ☐ 否
是否存在募集资金违规使用情况	☐ 是 ☒ 否
募集资金使用是否符合地方政府债务管理规定	☐ 是 ☐ 否 ☒ 不适用
募集资金募投项目情况	
募集资金是否用于固定资产投资项或者股权投资、债权投资等其他特定项目	☐ 是 ☒ 否

币种：人民币

债券简称	24 光大 02
债券代码	148838.SZ
交易场所	深圳证券交易所
是否为专项品种公司债券	☐ 是 ☒ 否

募集资金使用基本情况	
募集资金总额（亿元）	13
募集资金约定用途	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。
截至报告期末募集资金实际使用金额（亿元）	13
募集资金的实际使用情况（按用途分类，不含临时补流）	用于补充日常营运资金
截至报告期末募集资金未使用余额（亿元）	0
报告期内是否用于临时补流	☐ 是 ☒ 否
募集资金实际用途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 ☐ 否
募集资金使用变更情况	
是否变更募集资金用途	☐ 是 ☒ 否
募集资金使用合规情况	
是否设立募集资金专项账户	☒ 是 ☐ 否
是否存在募集资金违规使用情况	☐ 是 ☒ 否
募集资金使用是否符合地方政府债务管理规定	☐ 是 ☐ 否 ☒ 不适用
募集资金募投项目情况	
募集资金是否用于固定资产投资项目或者股权投资、债权投资等其他特定项目	☐ 是 ☒ 否

三、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

四、增信措施情况

☐适用 ☒不适用

第三节 重大事项

一、审计情况

本公司 2024 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

会计政策变更：本公司于 2024 年度执行了财政部于近年颁布的企业会计准则相关规定及指引，主要包括《企业会计准则解释第 17 号》（财会〔2023〕21 号）（简称“解释第 17 号”）中“关于流动负债与非流动负债的划分”的规定和《企业会计准则应用指南汇编 2024》中“关于保证类质保费用的列报”规定，执行上述规定对本公司的财务状况及经营成果无重大影响。

报告期内公司未发生会计估计变更及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、资产情况

（一）资产及变动情况

占发行人合并报表范围总资产 10%以上的资产类报表项目的资产：

项目名称	主要构成
发放贷款和垫款	公司贷款和垫款、票据贴现、个人贷款和垫款
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、以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具、以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的权益工具、以摊余成本计量的金融投资

发行人合并报表范围期末余额变动比例超过 30%的主要资产项目：

单位：百万元 币种：人民币

资产项目	本期末金额	占本期末资产总额的比例 (%)	上期末余额	变动比例 (%)	变动原因
衍生金融资产	21,667	0.29	15,181	42.72	主要系衍生金融资产的投资规模增加所致
买入返售金融资产	11,219	0.15	76,951	-85.42	主要系买入返售金融资产的投资规模减少

					所致
其他资产	92,775	1.24	61,409	51.08	主要系其他其他应收款的规模增加所致

（二）资产受限情况

资产受限情况概述

单位：百万元 币种：人民币

受限资产类别	受限资产账面价值	资产受限金额	受限资产评估价值 (如有)	资产受限金额占该 类别资产账面价值 的比例 (%)
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具	73,242	73,242	-	10.65
以摊余成本计量的金融投资	185,697	185,697	-	15.60
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	11,035	11,035	-	1.79
发放贷款和垫款	5,307	5,307	-	0.14
现金及存放款项	707	707	-	0.16
应收融资租赁款	69	69	-	0.08
固定资产	7,051	7,051	-	14.89
合同资产及应收款项	69,047	69,047	-	55.11
投资性房地产	13,205	13,205	-	79.06
无形资产	20,125	20,125	-	57.59
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的权益工具	27	27	-	0.65
其他	2,059	2,059	-	-
合计	387,571	387,571	-	-

对于受限金额超过报告期末净资产百分之十的单项资产的说明：

单位：百万元 币种：人民币

受限资产名称	账面价值	评估价值 (如有)	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	1,190,199	-	185,697	用于回购协议交易的抵质押物、定期存款业务质押、衍	未对发行人产生实质影响

				生交易的抵质 押物	
--	--	--	--	--------------	--

五、非经营性往来占款和资金拆借情况

报告期初，公司合并报表范围未收回的非经营性往来占款和资金拆借余额为 0 万元；报告期内，非经营性往来占款和资金拆借新增 0 万元，收回 0 万元，截至报告期末，公司未收回的非经营性往来占款和资金拆借总额为 0 万元，占报告期末公司合并报表范围净资产比例为 0%，未超过 10%，其中控股股东、实际控制人及其他关联方占款和资金拆借总额为 0 万元。

报告期内，本公司不存在违反募集说明书相关约定或承诺的情况。

六、负债情况

（一）有息债务及其变动情况

1. 发行人有息债务结构情况

报告期初和报告期末，发行人口径（非发行人合并范围口径）有息债务余额分别为 593.61 亿元和 622.05 亿元，报告期内有息债务余额同比变动 4.79%。

具体情况如下：

单位：亿元 币种：人民币

有息债务类别	到期时间				金额合计	金额占有息债务的占比
	已逾期	6 个月以内 (含)	6 个月（不 含）至 1 年 (含)	超过 1 年 (不含)		
银行贷款	-	-	6.39	16.41	22.80	3.67%
公司信用类 债券	-	131.16	35.08	433.01	599.25	96.33%
非银行金融 机构贷款	-	-	-	-	-	-
其他有息债 务	-	-	-	-	-	-
合计	-	131.16	41.47	449.42	622.05	100.00%

报告期末，发行人口径存续的公司信用类债券中，公司债券余额 300.00 亿元，企业债券余额 0.00 亿元，非金融企业债务融资工具余额 299.25 亿元，且共有 40.67 亿元公司信用类债券在 2024 年 9 月至 2024 年 12 月内到期或回售偿付。

2. 发行人合并口径有息债务结构情况

报告期初和报告期末，发行人合并报表范围内公司有息债务余额分别为 14,999.35 亿元和 15,570.26 亿元，报告期内有息债务余额同比变动 3.81%。

具体情况如下：

单位：亿元 币种：人民币

有息债务类别	到期时间				金额合计	金额占有息债务的占比
	已逾期	6 个月以内（含）	6 个月（不含）至 1 年（含）	超过 1 年（不含）		
银行贷款	-	184.74	149.64	695.12	1,029.50	6.61%
公司信用类债券	-	262.30	117.55	1,046.11	1,425.96	9.16%
非银行金融机构贷款	-	-	-	-	-	-
其他有息债务	-	5,169.47	3,705.39	4,239.94	13,114.80	84.23%
合计	-	5,616.51	3,972.58	5,981.17	15,570.26	100.00%

报告期末，发行人合并口径存续的公司信用类债券中，公司债券余额 975.98 亿元，企业债券余额 0 亿元，非金融企业债务融资工具余额 449.98 亿元，且共有 91.72 亿元公司信用类债券在 2024 年 9 月至 2024 年 12 月内到期或回售偿付。

3. 境外债券情况

截至报告期末，发行人合并报表范围内发行的境外债券余额 44.66 亿美元，且在 2024 年 9 月至 2024 年 12 月内到期的境外债券余额 11 亿美元。

（二）公司信用类债券或其他有息债务重大逾期情况

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情况，不存在单次逾期金额超过 1000 万元的有息债务逾期情况。

（三）负债变动情况

发行人合并报表范围期末余额变动比例超过 30%的主要负债项目：

单位：百万元 币种：人民币

负债项目	本期末余额	占本期末负债总额的比例（%）	上年末余额	变动比例（%）	变动原因
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	2,042	0.03	841	142.81	主要系以公允价值计量且其变动计入当期损益的债券规模增加所致
衍生金融负债	20,037	0.30	15,005	33.54	主要系持有的衍生金融负债规模增加所致
应交税费	5,981	0.09	9,436	-36.62	主要系应交企业所得税减少所致
其他负债	101,066	1.51	73,520	37.47	主要系代收代付款项、存入保证金及其他类负债规模增加所致

（四） 可对抗第三人的优先偿付负债情况

截至报告期末，发行人及其子公司不存在可对抗第三人的优先偿付负债。

七、重要子公司或参股公司情况

截至报告期末，净利润或者投资收益占发行人合并报表范围净利润达到 20%以上的子公司或者参股公司的数量：1，具体如下：

单位：百万元 币种：人民币

公司名称	中国光大银行股份有限公司	
发行人持股比例（%）	45.96	
主营业务运营情况	正常	
	期末余额/本期发生额	年初余额/上年同期发生额
主营业务收入	69,808	76,520
主营业务利润	29,847	29,457
净资产	570,865	554,785
总资产	6,796,694	6,772,796

八、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。

九、对外担保情况

报告期初，公司尚未履行及未履行完毕的对外担保余额为 6.22 亿元，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 15.77 亿元，占报告期末净资产比例为 0.20%。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 0 亿元。

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 10%的情形。

十、重大未决诉讼情况

截至报告期末，公司不存在重大未决诉讼情况。

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发生变更的情况：

本公司对《中国光大集团股份有限公司公司信用类债券信息披露事务管理办法》部分章节进行了修订，并公告了修订后的制度。此次修订系本公司正常经营过程中的变更，不会对本公司日常管理生产经营、信息披露工作产生重大不利影响，对投资者权益无不利影响。

第四节 向普通投资者披露的信息

☐适用 ☒不适用

第五节 财务报告

一、财务报表

（一）合并资产负债表

单位：百万元 币种：人民币

项目	2024 年 6 月 30 日	2023 年 12 月 31 日
资产：		
现金及存放款项	448,233	475,046
结算备付金	8,314	8,541
贵金属	6,532	6,916
拆出资金	158,195	141,242
衍生金融资产	21,667	15,181
买入返售金融资产	11,219	76,951
存出保证金	9,408	8,960
应收款项	117,126	124,047
合同资产	98,690	97,846
融出资金	33,532	36,783
发放贷款和垫款	3,816,370	3,706,489
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	615,078	598,381
-以公允价值计量且其变动计入 其他综合收益的债务工具	687,643	643,243
-以公允价值计量且其变动计入 其他综合收益的权益工具	4,153	3,570

-以摊余成本计量的金融投资	1,190,199	1,275,077
长期股权投资	18,377	18,572
存出资本保证金	1,149	1,130
投资性房地产	16,702	16,744
固定资产	47,340	41,448
使用权资产	11,745	11,730
无形资产	34,947	33,939
商誉	4,357	3,888
递延所得税资产	36,270	38,400
其他资产	92,775	61,409
独立账户资产	1,873	2,079
资产总计	7,491,894	7,447,612
负债：		
向中央银行借款	84,963	99,633
同业及其他金融机构存放款项	629,541	552,326
拆入资金	192,209	206,527
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	2,042	841
衍生金融负债	20,037	15,005
卖出回购金融资产款	152,660	124,426
吸收存款	3,897,458	4,057,691
代理买卖证券款	58,976	55,504
保户储金及投资款	6,641	6,282
应付款项	19,647	20,491

合同负债	3,455	3,490
应付职工薪酬	23,221	24,939
应交税费	5,981	9,436
借款	121,885	131,285
应付债券	1,283,261	1,220,806
租赁负债	11,854	11,736
递延所得税负债	12,382	12,570
保险合同准备金	76,249	67,718
其他负债	101,066	73,520
独立账户负债	1,873	2,079
负债合计	6,705,401	6,696,305
股东权益：		
股本	78,135	78,135
其他权益工具	30,000	24,000
资本公积	48,507	48,285
其他综合收益	3,471	753
盈余公积	3,018	3,018
一般风险准备	43,841	43,627
未分配利润	96,965	87,257
归属于母公司的股东权益合计	303,937	285,075
少数股东权益	482,556	466,232
股东权益合计	786,493	751,307
负债和股东权益总计	7,491,894	7,447,612

法定代表人、董事长：吴利军

总经理：崔勇

财务管理部负责人：付旭

（二） 母公司资产负债表

单位：百万元 币种：人民币

项目	2024 年 6 月 30 日	2023 年 12 月 31 日
资产：		
货币资金	15,518	14,630
应收股利	5,028	191
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	19,418	18,613
长期股权投资	162,507	162,307
固定资产	20	28
使用权资产	95	130
无形资产	128	135
其他资产	121	116
资产总计	202,835	196,150
负债：		
借款	2,280	1,279
应付债券	29,925	34,082
应付职工薪酬	451	541
租赁负债	99	135
应付股利	112	873
其他负债	370	404
负债合计	33,237	37,314
股东权益：		
股本	78,135	78,135

其他权益工具	30,000	24,000
资本公积	48,649	48,678
其他综合收益	-89	-89
盈余公积	3,018	3,018
未分配利润	9,885	5,094
股东权益合计	169,598	158,836
负债和股东权益总计	202,835	196,150

（三）合并利润表

单位：百万元 币种：人民币

项目	2024 年半年度	2023 年半年度
一、营业收入	115,265	129,789
利息净收入	50,183	56,761
利息收入	123,197	128,740
利息支出	-73,014	-71,979
手续费及佣金净收入	14,057	17,510
手续费及佣金收入	16,237	19,679
手续费及佣金支出	-2,180	-2,169
已赚保费	8,767	11,586
建造及营运业务收入	14,224	14,539
医药销售收入	12,739	14,788
旅游服务收入	978	24
投资收益	9,218	7,671
其中：对联营企业及合营企业的 投资损益	94	312

以摊余成本计量的金融资产终止确认产生的损益（损失以“-”号填列）	140	-369
公允价值变动损益（损失以“-”号填列）	2,374	3,341
汇兑损益（损失以“-”号填列）	136	919
其他业务收入	2,224	2,056
其他收益	365	594
二、营业支出	82,197	92,773
业务及管理费	23,788	24,940
保险业务支出	10,751	12,317
建造及营运业务成本	8,690	8,096
医药销售成本	11,980	13,737
旅游服务成本	769	17
税金及附加	1,194	1,233
信用减值损失	20,512	27,026
其他资产减值损失	291	756
财务费用	2,625	2,699
其他业务成本	1,597	1,952
三、营业利润（亏损以“-”列示）	33,068	37,016
加：营业外收入	80	56
减：营业外支出	186	178
四、利润总额（亏损总额以“-”列示）	32,962	36,894

减：所得税费用	6,376	6,775
五、净利润（净亏损以“-”列示）	26,586	30,119
（一）按经营持续性分类		
1.持续经营净利润（净亏损以“-”号填列）	26,586	30,119
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.归属于母公司股东的净利润	9,918	11,774
2.少数股东损益	16,668	18,345
六、其他综合收益的税后净额	5,874	4,535
（一）不能重分类进损益的其他综合收益	-55	84
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	-55	81
（二）将重分类进损益的其他综合收益	5,929	4,451
1.权益法下可转损益的其他综合收益	-2	-87
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	6,488	3,207

值变动		
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	-329	388
4.外币财务报表折算差额	-248	943
5、现金流量套期归损益的有效部分	18	-
6、其他	2	-
七、综合收益总额	32,460	34,654
归属于母公司股东的综合收益总额	12,641	13,873
归属于少数股东的综合收益总额	19,819	20,781
八、每股收益：	-	-

法定代表人、董事长：吴利军 总经理：崔勇 财务管理部负责人：付旭

（四） 母公司利润表

单位：百万元 币种：人民币

项目	2024 年半年度	2023 年半年度
一、营业收入	5,313	5,876
投资收益	5,088	5,800
公允价值变动损益	225	75
其他收益	0	1
二、营业支出	522	591
业务及管理费	178	185
财务费用	345	410

信用减值损失	-1	-4
三、营业利润（亏损以“-”列示）	4,791	5,285
加：营业外收入	-	-
减：营业外支出	-	-
四、利润总额（亏损总额以“-”列示）	4,791	5,285
减：所得税费用	-	-
五、净利润（净亏损以“-”列示）	4,791	5,285
六、其他综合收益的税后净额	-	-15
（一）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
（二）以后重分类进损益的其他综合收益	-	-18
1.权益法下可转损益的其他综合收益	-	-18
七、综合收益总额	4,791	5,270
八、每股收益：	-	-

（五）合并现金流量表

单位：百万元 币种：人民币

项目	2024 年半年度	2023 年半年度
一、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	76,392	6,076
拆入资金净增加额	-	-
银行业务及证券业务卖出回购金融资产净增加额	29,055	121,657
吸收存款净增加额	-	232,257
存放中央银行存款准备金净减少额	39,297	-
存放同业及其他金融机构款项净减少额	1,638	484
应收融资租赁款净减少额	9,307	4,333
银行业务及证券业务买入返售金融资产净减少额	59,263	-
融出资金净减少额	3,057	-
代理买卖证券业务收到的现金净额	3,768	-
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	113,996	123,146
收到其他与经营活动有关的现金	72,667	54,702
经营活动现金流入小计	408,440	580,378
存放同业及其他金融机构款项净增加额	-	-
存放中央银行存款准备金净增加	-	4,384

额		
为交易目的而持有的金融资产净增加额	26,086	-
拆出资金净增加额	9,129	25,844
银行业务及证券业务买入返售金融资产款净增加额	-	93,412
融出资金净增加额	-	610
发放贷款和垫款净增加额	133,551	191,706
购买融资租赁资产支付的现金	-	-
同业及其他金融机构存放款项净减少额	-	-
向中央银行借款净减少额	14,786	-
拆入资金净减少额	14,274	11,840
代理买卖证券业务支付的现金净额	-	4,621
吸收存款净减少额	164,535	-
支付的利息、手续费及佣金	54,092	64,239
支付给职工以及为职工支付的现金	17,662	17,372
支付的各项税费	17,477	22,297
支付其他与经营活动有关的现金	66,989	83,063
经营活动现金流出小计	518,581	519,388
经营活动(使用)产生的现金流量净额	-110,141	60,990

二、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	684,225	616,641
处置固定资产、无形资产和其他资产收到的现金	269	41
收到其他与投资活动有关的现金	1,817	951
投资活动现金流入小计	686,311	617,633
投资支付的现金	592,901	743,727
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	5,409	3,849
支付其他与投资活动有关的现金	695	287
投资活动现金流出小计	599,005	747,863
投资活动产生/(使用)的现金流量净额	87,306	-130,230
三、筹资活动产生的现金流量：		
发行债券收到的现金	516,002	655,379
取得借款收到的现金	27,761	32,093
吸收投资收到的现金	6,046	11,143
其中：子公司发行其他权益工具收到的现金	-	1,995
子公司吸收少数股东投资收到的现金	46	74
收到的其他与筹资活动有关的现金	4,263	878

筹资活动现金流入小计	554,072	699,493
偿还债务所支付的现金	489,842	635,748
分配股利、利润或偿付利息支付的现金	17,722	20,091
兑付其他权益工具支付的现金	175	-
支付其他与筹资活动有关的现金	1,734	4,480
筹资活动现金流出小计	509,473	660,319
筹资活动产生的现金流量净额	44,599	39,174
四、汇率变动对现金的影响	137	1,655
五、现金及现金等价物净增加/(减少)额	21,901	-28,411
加：期初现金及现金等价物余额	206,988	231,223
加：因合并产生的现金及现金等价物余额	1,114	-
六、期末现金及现金等价物余额	230,003	202,812

法定代表人、董事长：吴利军

总经理：崔勇

财务管理部负责人：付旭

（六） 母公司现金流量表

单位：百万元 币种：人民币

项目	2024 年半年度	2023 年半年度
一、经营活动产生的现金流量：		
收取利息的现金	145	86
收到其他与经营活动有关的现金	1	10
经营活动现金流入小计	146	96
支付给职工以及为职工支付的现	192	160

金		
支付其他与经营活动有关的现金	49	62
经营活动现金流出小计	241	222
经营活动使用的现金流量净额	-95	-126
二、投资活动产生的现金流量：		
收回投资收到的现金	17,320	18,075
取得投资收益收到的现金	471	484
处置固定资产、无形资产和 其他长期资产收到的现金	2	-
投资活动现金流入小计	17,793	18,559
投资支付的现金	18,320	13,838
购建固定资产和无形资产支付的 现金	18	21
对子公司增资支付的现金净额	-	-
对联营企业增资所支付的现金	-	-
投资活动现金流出小计	18,338	13,859
投资活动（使用）/产生的现金 流量净额	-545	4,700
三、筹资活动产生的现金流量：		
吸收投资收到的现金	6,000	9,000
取得借款所收到的现金	1,639	1,278
发行债券收到的现金	8,000	15,500
筹资活动现金流入小计	15,639	25,778
偿还债务支付的现金	12,937	15,778

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	1,093	1,003
偿还租赁负债支付的现金	37	71
支付其他与筹资活动有关的现金	44	51
筹资活动现金流出小计	14,111	21,903
筹资活动产生的现金流量净额	1,528	3,875
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响	-	-
五、现金及现金等价物净增加额	888	8,449
加：期初现金及现金等价物余额	14,630	4,981
六、期末现金及现金等价物余额	15,518	13,430

第六节 发行人认为应当披露的其他事项

☐适用 ☒不适用

第七节 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，财务管理部负责人签名并盖章的公司财务报表及附注
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公司半年度报告、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《中国光大集团股份有限公司公司债券半年度报告（2024 年）》盖章页）



中国光大集团股份公司

2024年半年度财务报表(未经审计或审阅)

中国光大集团股份公司
合并资产负债表
2024年6月30日
(金额单位为人民币百万元)

	附注五	2024年6月30日	2023年12月31日
资产			
现金及存放款项	1	448,233	475,046
结算备付金	2	8,314	8,541
贵金属		6,532	6,916
拆出资金	3	158,195	141,242
衍生金融资产	4	21,667	15,181
买入返售金融资产	5	11,219	76,951
存出保证金	6	9,408	8,960
应收款项	7	117,126	124,047
合同资产	8	98,690	97,846
融出资金	9	33,532	36,783
发放贷款和垫款	10	3,816,370	3,706,489
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	615,078	598,381
-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	687,643	643,243
-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	4,153	3,570
-以摊余成本计量的金融投资	14	1,190,199	1,275,077
长期股权投资	15	18,377	18,572
存出资本保证金	16	1,149	1,130
投资性房地产	17	16,702	16,744
固定资产	18	47,340	41,448
使用权资产	19	11,745	11,730
无形资产	20	34,947	33,939
商誉	21	4,357	3,888
递延所得税资产	22	36,270	38,400
其他资产	23	92,775	61,409
独立账户资产	24	1,873	2,079
资产总计		<u>7,491,894</u>	<u>7,447,612</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
合并资产负债表(续)
2024年6月30日
(金额单位为人民币百万元)

	附注五	2024年6月30日	2023年12月31日
负债和股东权益			
负债			
向中央银行借款	27	84,963	99,633
同业及其他金融机构存放款项	28	629,541	552,326
拆入资金	29	192,209	206,527
以公允价值计量且其变动计入当期			
损益的金融负债	30	2,042	841
衍生金融负债	4	20,037	15,005
卖出回购金融资产款	31	152,660	124,426
吸收存款	32	3,897,458	4,057,691
代理买卖证券款	33	58,976	55,504
保户储金及投资款	34	6,641	6,282
应付款项	35	19,647	20,491
合同负债		3,455	3,490
应付职工薪酬	36	23,221	24,939
应交税费	37	5,981	9,436
借款	38	121,885	131,285
应付债券	39	1,283,261	1,220,806
租赁负债	40	11,854	11,736
递延所得税负债	22	12,382	12,570
保险合同准备金	41	76,249	67,718
其他负债	42	101,066	73,520
独立账户负债	24	1,873	2,079
负债合计		<u>6,705,401</u>	<u>6,696,305</u>

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分

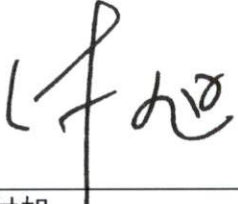
中国光大集团股份公司
合并资产负债表(续)
2024年6月30日
(金额单位为人民币百万元)

	附注五	2024年6月30日	2023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	30,000	24,000
资本公积	45	48,507	48,285
其他综合收益	46	3,471	753
盈余公积	47	3,018	3,018
一般风险准备	48	43,841	43,627
未分配利润	49	96,965	87,257
归属于母公司的股东权益合计		303,937	285,075
少数股东权益		482,556	466,232
股东权益合计		786,493	751,307
负债和股东权益总计		7,491,894	7,447,612

本中期财务报表已于 2024 年 8 月 30 日由以下人士签署：


 吴利军
 法定代表人、董事长


 崔勇
 总经理


 付旭
 财务管理部副总经理



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2024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2024年 6月30日止 六个月期间	截至2023年 6月30日止 六个月期间
一、营业收入			
利息收入		123,197	128,740
利息支出		<u>(73,014)</u>	<u>(71,979)</u>
利息净收入	50	50,183	56,761
手续费及佣金收入		16,237	19,679
手续费及佣金支出		<u>(2,180)</u>	<u>(2,169)</u>
手续费及佣金净收入	51	14,057	17,510
已赚保费	52	8,767	11,586
建造及营运业务收入	53	14,224	14,539
医药销售收入		12,739	14,788
旅游服务收入		978	24
投资收益	54	9,218	7,671
其中：			
对联营企业及合营企业的投资损益		94	312
以摊余成本计量的金融资产			
终止确认产生的损益		140	(369)
公允价值变动损益	55	2,374	3,341
汇兑损益		136	919
其他业务收入	56	2,224	2,056
其他收益		<u>365</u>	<u>594</u>
营业收入合计		<u>115,265</u>	<u>129,789</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2024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2024年 6月30日止 六个月期间	截至2023年 6月30日止 六个月期间
二、营业支出			
业务及管理费	57	(23,788)	(24,940)
保险业务支出	58	(10,751)	(12,317)
建造及营运业务成本		(8,690)	(8,096)
医药销售成本		(11,980)	(13,737)
旅游服务成本		(769)	(17)
税金及附加	59	(1,194)	(1,233)
信用减值损失	60	(20,512)	(27,026)
其他资产减值损失	60	(291)	(756)
财务费用	61	(2,625)	(2,699)
其他业务成本		(1,597)	(1,952)
营业支出合计		(82,197)	(92,773)
三、营业利润			
		33,068	37,016
加：营业外收入		80	56
减：营业外支出		186	178
四、利润总额			
		32,962	36,894
减：所得税费用	62	6,376	6,775
五、净利润			
		26,586	30,119
按经营持续性分类			
持续经营净利润		26,586	30,119
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		9,918	11,774
少数股东损益		16,668	18,345

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2024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2024年 6月30日止 六个月期间	截至2023年 6月30日止 六个月期间
六、其他综合收益的税后净额	63	5,874	4,535
不能重分类进损益的其他综合收益		(55)	84
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		(55)	81
将重分类进损益的其他综合收益		5,929	4,451
1、权益法下可转损益的其他 综合收益		(2)	(87)
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		6,488	3,207
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		(329)	388
4、外币财务报表折算差额		(248)	943
5、现金流量套期归损益的 有效部分		18	-
6、其他		2	-

中国光大集团股份公司
合并利润表(续)
截至2024年6月30日止六个月期间
(金额单位为人民币百万元)

	截至2024年 6月30日止 六个月期间	截至2023年 6月30日止 六个月期间
附注五		
七、综合收益总额	32,460	34,654
归属于母公司股东的综合收益总额	12,641	13,873
归属于少数股东的综合收益总额	19,819	20,781

本中期财务报表已于2024年8月30日由以下人士签署：

吴利军

吴利军
法定代表人、董事长

崔勇

崔勇
总经理

付旭

付旭
财务管理部副总经理



后附财务报表附注为本财务报表的组成部分

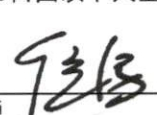
中国光大集团股份有限公司
合并股东权益变动表
截至2024年6月30日止六个月期间
(金额单位为人民币百万元)

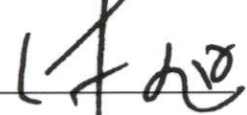
截至2024年6月30日止六个月期间

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		
2024年1月1日余额	78,135	24,000	48,285	753	3,018	43,627	87,257	466,232	751,307
本期增减变动金额									
(一) 综合收益总额	-	-	-	2,723	-	-	9,918	19,819	32,460
(二) 股东投入资本	-	-	-	-	-	-	-	44	44
(三) 其他权益工具的净变动	44	6,000	(82)	-	-	-	-	-	5,918
(四) 利润分配									
1. 提取一般风险准备	-	-	-	-	-	281	(281)	-	-
2. 对股东的分配	-	-	-	-	-	-	-	(6,453)	(6,453)
3. 对其他权益工具持有者的分配	-	-	-	-	-	-	-	(3,080)	(3,080)
(五) 股东权益的内部结转	-	-	-	(4)	-	-	4	-	-
(六) 对子公司持股比例变动产生的权益结转	-	-	-	-	-	(67)	67	-	-
(七) 其他	-	-	304	(1)	-	-	-	5,994	6,297
上述(一)至(七)小计	-	6,000	222	2,718	-	214	9,708	16,324	35,186
2024年6月30日余额	78,135	30,000	48,507	3,471	3,018	43,841	96,965	482,556	786,493

本中期财务报表已于2024年8月30日由以下人士签署：


吴利军
法定代表人、董事长


崔勇
总经理


付旭
财务管理部副总经理


中国光大集团股份有限公司
公章

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分

中国光大集团公司
合并股东权益变动表(续)
截至2024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

		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
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

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2024年6月30日止六个月期间
(金额单位为人民币百万元)

2023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	
2023年1月1日余额		78,135	20,000	53,075	(197)	2,503	43,398	77,982	699,944
本年增减变动金额									
(一) 综合收益总额		-	-	-	909	-	-	14,501	45,122
(二) 股东投入资本		-	-	-	-	-	-	130	130
(三) 其他权益工具的净变动	44	-	4,000	(9)	-	-	-	6,270	10,261
(四) 利润分配	49								
1.提取盈余公积		-	-	-	-	515	-	(515)	-
2.提取一般风险准备		-	-	-	-	-	2,412	(2,412)	-
3.对股东的分配		-	-	-	-	-	-	(3,568)	(11,623)
4.对其他权益工具持有者的分配		-	-	-	-	-	-	(873)	(6,237)
(五) 股东权益的内部结转		-	-	-	41	-	-	(41)	-
(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		-	-	(4,781)	-	-	-	-	13,710
上述(一)至(七)小计		-	4,000	(4,790)	950	515	229	9,275	51,363
2023年12月31日余额		78,135	24,000	48,285	753	3,018	43,627	87,257	751,307

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2024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2024年 6月30日止 六个月期间	截至2023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	76,392	6,076
银行业务及证券业务卖出回购金融资产 净增加额	29,055	121,657
吸收存款净增加额	-	232,257
存放中央银行存款准备金净减少额	39,297	-
存放同业及其他金融机构款项净减少额	1,638	484
应收融资租赁款净减少额	9,307	4,333
银行业务及证券业务买入返售 金融资产净减少额	59,263	-
融出资金净减少额	3,057	-
代理买卖证券业务收到的现金净额	3,768	-
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	113,996	123,146
收到其他与经营活动有关的现金	72,667	54,702
经营活动现金流入小计	408,440	580,378

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2024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2024年 6月30日止 六个月期间	截至2023年 6月30日止 六个月期间
经营活动产生的现金流量(续)			
存放中央银行存款准备金净增加额		-	(4,384)
为交易目的而持有的金融资产净增加额		(26,086)	-
拆出资金净增加额		(9,129)	(25,844)
银行业务及证券业务买入返售金融资产 款净增加额		-	(93,412)
融出资金净增加额		-	(610)
发放贷款和垫款净增加额		(133,551)	(191,706)
向中央银行借款净减少额		(14,786)	-
拆入资金净减少额		(14,274)	(11,840)
吸收存款净减少额		(164,535)	-
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		(54,092)	(64,239)
支付给职工以及为职工支付的现金		(17,662)	(17,372)
支付的各项税费		(17,477)	(22,297)
支付其他与经营活动有关的现金		(66,989)	(83,063)
经营活动现金流出小计		(518,581)	(519,388)
经营活动(使用)/产生的现金流量净额	64(1)	(110,141)	60,990

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分

中国光大集团股份有限公司
合并现金流量表(续)
截至2024年6月30日止六个月期间
(金额单位为人民币百万元)

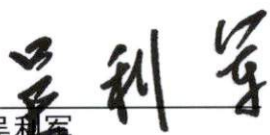
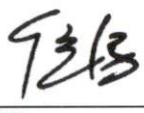
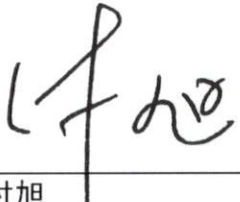
	截至2024年 6月30日止 六个月期间	截至2023年 6月30日止 六个月期间
附注五		
投资活动产生的现金流量		
收回投资和取得投资收益收到的现金	684,225	616,641
处置固定资产、无形资产和其他资产收 到的现金	269	41
收到其他与投资活动有关的现金	1,817	951
投资活动现金流入小计	686,311	617,633
投资支付的现金	(592,901)	(743,727)
购建固定资产、无形资产和其他资产支 付的现金	(5,409)	(3,849)
支付的其他与投资活动有关的现金	(695)	(287)
投资活动现金流出小计	(599,005)	(747,863)
投资活动产生/(使用)的现金流量净额	87,306	(130,230)
筹资活动产生的现金流量		
发行债券收到的现金	516,002	655,379
取得借款收到的现金	27,761	32,093
吸收投资收到的现金	6,046	11,143
其中：子公司发行其他权益工具收到的 现金	-	1,995
子公司吸收少数股东投资收到的 现金	46	74
收到的其他与筹资活动有关的现金	4,263	878
筹资活动现金流入小计	554,072	699,493

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2024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2024年 6月30日止 六个月期间	截至2023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		(489,842)	(635,748)
分配股利、利润或偿付利息所支付的 现金		(17,722)	(20,091)
兑付其他权益工具支付的现金		(175)	-
支付的其他与筹资活动有关的现金		(1,734)	(4,480)
筹资活动现金流出小计		(509,473)	(660,319)
筹资活动产生的现金流量净额		44,599	39,174
汇率变动对现金及现金等价物的影响		137	1,655
现金及现金等价物净增加/(减少)额	64(3)	21,901	(28,411)
加：期初现金及现金等价物余额		206,988	231,223
加：因合并产生的现金及现金等价物余 额		1,114	-
期末现金及现金等价物余额	64(4)	230,003	202,812

本中期财务报表已于2024年8月30日由以下人士签署：

 吴利军 法定代表人、董事长	 崔勇 总经理	 付旭 财务管理部副总经理	 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
2024年6月30日
(金额单位为人民币百万元)

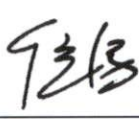
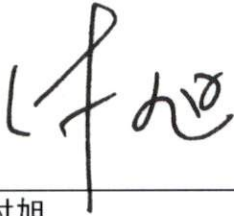
	附注十六	2024年6月30日	2023年12月31日
资产			
货币资金	1	15,518	14,630
应收股利		5,028	191
以公允价值计量且其变动计入 当期损益的金融资产	2	19,418	18,613
长期股权投资	3	162,507	162,307
固定资产		20	28
使用权资产		95	130
无形资产		128	135
其他资产	4	<u>121</u>	<u>116</u>
资产总计		<u>202,835</u>	<u>196,150</u>

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
资产负债表(续)
2024年6月30日
(金额单位为人民币百万元)

	附注十六	2024年6月30日	2023年12月31日
负债和股东权益			
负债			
借款	5	2,280	1,279
应付债券	6	29,925	34,082
应付职工薪酬	7	451	541
租赁负债		99	135
应付股利		112	873
其他负债		370	404
负债合计		33,237	37,314
股东权益			
股本		78,135	78,135
其他权益工具		30,000	24,000
资本公积	8	48,649	48,678
其他综合收益	9	(89)	(89)
盈余公积	10	3,018	3,018
未分配利润	11	9,885	5,094
股东权益合计		169,598	158,836
负债和股东权益总计		202,835	196,150

本中期财务报表已于2024年8月30日由以下人士签署：

 吴利军 法定代表人、董事长	 崔勇 总经理	 付旭 财务管理部副总经理	 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2024年6月30日止六个月期间
(金额单位为人民币百万元)

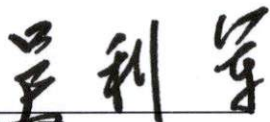
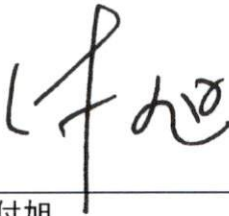
	附注十六	截至2024年 6月30日止六 个月期间	截至2023年 6月30日止六 个月期间
一、营业收入			
投资收益	12	5,088	5,800
公允价值变动损益	13	225	75
其他收益		0	1
营业收入合计		5,313	5,876
二、营业支出			
业务及管理费	14	(178)	(185)
财务费用	15	(345)	(410)
信用减值损失		1	4
营业支出合计		(522)	(591)
三、营业利润		4,791	5,285
加：营业外收入		-	-
减：营业外支出		-	-
四、利润总额		4,791	5,285
减：所得税费用		-	-
五、净利润		4,791	5,285

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2024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2024年 6月30日止六 个月期间	截至2023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)
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、权益法下可转损益的其他综合收益		-	(18)
七、综合收益总额		<u>4,791</u>	<u>5,270</u>

本中期财务报表已于2024年8月30日由以下人士签署：

 吴利军 法定代表人、董事长	 崔勇 总经理	 付旭 财务管理部副总经理	 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2024年6月30日止六个月期间
(金额单位为人民币百万元)

截至2024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
2024年1月1日余额	78,135	24,000	48,678	(89)	3,018	5,094	158,836
本期增减变动金额							
(一) 综合收益总额	-	-	-	-	-	4,791	4,791
(二) 其他权益工具的净变动	-	6,000	(29)	-	-	-	5,971
上述(一)至(二)小计	-	6,000	(29)	-	-	4,791	10,762
2024年6月30日余额	78,135	30,000	48,649	(89)	3,018	9,885	169,598

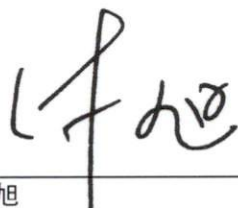
本中期财务报表已于2024年8月30日由以下人士签署：



吴利军
法定代表人、董事长



崔勇
总经理



付旭
财务管理部副总经理



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2024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							
	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	<u>78,135</u>	<u>19,901</u>	<u>48,806</u>	<u>(83)</u>	<u>2,503</u>	<u>4,912</u>	<u>154,174</u>
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) 股东权益的内部结转	-	-	-	9	-	(9)	-
上述(一)至(三)小计	-	4,021	(50)	(6)	-	5,276	9,241
2023年6月30日余额	<u>78,135</u>	<u>23,922</u>	<u>48,756</u>	<u>(89)</u>	<u>2,503</u>	<u>10,188</u>	<u>163,415</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
 股东权益变动表(续)
 截至2024年6月30日止六个月期间
 (金额单位为人民币百万元)

2023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
2023年1月1日余额	78,135	19,901	48,806	(83)	2,503	4,912	154,174
本年增减变动金额							
(一) 综合收益总额	-	-	-	(15)	-	5,147	5,132
(二) 其他权益工具的净变动	-	4,099	(128)	-	-	-	3,971
(三) 利润分配							
1.提取盈余公积	-	-	-	-	515	(515)	-
2.对股东的分配	-	-	-	-	-	(3,568)	(3,568)
3.对其他权益工具投资者的分配	-	-	-	-	-	(873)	(873)
(四) 股东权益的内部结转	-	-	-	9	-	(9)	-
上述(一)至(四)小计	-	4,099	(128)	(6)	515	182	4,662
2023年12月31日余额	78,135	24,000	48,678	(89)	3,018	5,094	158,836

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2024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2024年 6月30日止六 个月期间	截至2023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		145	86
收到其他与经营活动有关的现金		<u>1</u>	<u>10</u>
经营活动现金流入小计		<u>146</u>	<u>96</u>
支付给职工以及为职工支付的现金		(192)	(160)
支付其他与经营活动有关的现金		<u>(49)</u>	<u>(62)</u>
经营活动现金流出小计		<u>(241)</u>	<u>(222)</u>
经营活动使用的现金流量净额	17(1)	<u>(95)</u>	<u>(126)</u>
投资活动产生的现金流量			
收回投资收到的现金		17,320	18,075
取得投资收益收到的现金		471	484
处置固定资产、无形资产和 其他长期资产收到的现金		<u>2</u>	<u>-</u>
投资活动现金流入小计		<u>17,793</u>	<u>18,559</u>
投资支付的现金		(18,320)	(13,838)
购置固定资产、无形资产和 其他长期资产支付的现金		<u>(18)</u>	<u>(21)</u>
投资活动现金流出小计		<u>(18,338)</u>	<u>(13,859)</u>
投资活动(使用)/产生的现金流量净额		<u>(545)</u>	<u>4,700</u>

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分

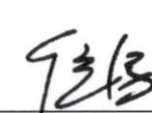
中国光大集团股份公司
现金流量表(续)
截至2024年6月30日止六个月期间
(金额单位为人民币百万元)

	附注十六	截至2024年 6月30日止六 个月期间	截至2023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		6,000	9,000
发行债券收到的现金		8,000	15,500
取得借款所收到的现金		1,639	1,278
筹资活动现金流入小计		15,639	25,778
偿还债务支付的现金		(12,937)	(15,778)
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		(1,093)	(1,003)
偿还租赁负债支付的现金		(37)	(71)
支付其他与筹资活动有关的现金		(44)	(51)
筹资活动现金流出小计		(14,111)	(21,903)
筹资活动产生的现金流量净额		1,528	3,875
汇率变动对现金及现金等价物的影响		0	-
现金及现金等价物净增加额	17(3)	888	8,449
加：期初现金及现金等价物余额		14,630	4,981
期末现金及现金等价物余额	17(4)	15,518	13,430

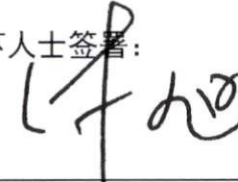
本中期财务报表已于2024年8月30日由以下人士签署：



吴利军
法定代表人、董事长



崔勇
总经理



付旭
财务管理部副总经理



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 2024 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。

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2023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、完整地反映了本集团及本公司2024年6月30日的财务状况以及截至2024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

本集团于 2024 年度执行了财政部于近年颁布的企业会计准则相关规定及指引，主要包括《企业会计准则解释第 17 号》(财会[2023]21 号)(简称“解释第 17 号”)中“关于流动负债与非流动负债的划分”的规定和《企业会计准则应用指南汇编 2024》中“关于保证类质保费用的列报”规定，执行上述规定对本集团的财务状况及经营成果无重大影响。

中国光大集团股份公司
财务报表附注(续)
截至 2024 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)

三、 重要会计政策和会计估计(续)

本集团作出会计估计的实质和假设与编制 2023 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2024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	45.96%
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%
中青旅控股股份有限公司 ("中青旅") (注2)	北京	商务服务	724	23.19%

中国光大集团股份公司
财务报表附注(续)
截至 2024 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(续)

1. 合并范围(续)

(2) 于2023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	59,086	45.85%
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1：2024年3月，光大集团通过上海证券交易所系统以集中竞价方式增持光大银行A股股份64,321,400股，从而直接和间接享有的表决权为光大银行总表决权的47.30%，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。

注2：2024年上半年度，青旅集团通过上海证券交易所集中竞价交易增持中青旅股份，增持后本公司直接和间接持有中青旅23.19%的股权，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中青旅。

中国光大集团股份公司
财务报表附注(续)
截至 2024 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	2024年6月30日	2023年12月31日
现金		8,088	4,362
银行存款	(1)	87,175	83,882
其中：证券经纪业务客户存款		55,053	40,615
存放中央银行款项		317,071	344,684
其中：法定存款准备金	(2)	237,799	276,799
超额存款准备金	(3)	76,112	64,428
外汇风险准备金	(4)	443	740
财政性存款		2,717	2,717
存放同业及其他金融机构款项	(5)	35,055	40,313
其他货币资金		842	1,816
小计		448,231	475,057
应计利息		387	424
合计		448,618	475,481
减：减值准备	25	385	435
账面价值		448,233	475,046

- (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364百万元(2023年12月31日：人民币359百万元)。
- (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2024年6月30日，光大银行人民币存款准备金缴存比率为6.50%(2023年12月31日：7.00%)，外币存款准备金缴存比率为4.00%(2023年12月31日：4.00%)。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 2024 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 2024 年 6 月 30 日光大银行外汇风险准备金的缴存比率为 20.00% (2023 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	2024年6月30日	2023年12月31日
存放中国内地款项			
-银行		22,300	28,412
-非银行金融机构		1,340	709
存放中国内地以外 国家和地区款项			
-银行		11,415	11,192
小计		35,055	40,313
应计利息		122	64
合计		35,177	40,377
减：减值准备	25	385	435
账面价值		34,792	39,942

(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。

中国光大集团股份公司
财务报表附注(续)
截至 2024 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

	2024年6月30日	2023年12月31日
客户备付金	7,314	7,303
公司备付金	<u>1,000</u>	<u>1,238</u>
合计	<u>8,314</u>	<u>8,541</u>

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	2024年6月30日	2023年12月31日
拆放中国内地款项			
-银行		7,732	8,243
-非银行金融机构		<u>115,933</u>	<u>110,172</u>
小计		<u>123,665</u>	<u>118,415</u>
拆放中国内地以外 国家和地区款项			
-银行		<u>34,426</u>	<u>22,782</u>
小计		<u>34,426</u>	<u>22,782</u>
应计利息		<u>368</u>	<u>371</u>
合计		<u>158,459</u>	<u>141,568</u>
减：减值准备	25	<u>264</u>	<u>326</u>
账面价值		<u>158,195</u>	<u>141,242</u>

中国光大集团股份公司
财务报表附注(续)
截至 2024 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)

3. 拆出资金(续)

于2024年6月30日，拆出资金中人民币158,160百万元 (2023年12月31日：人民币141,268百万元)划分为阶段一，对应减值准备人民币54百万元(2023年12月31日：人民币130百万元)；拆出资金中人民币299百万元 (2023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210百万元(2023年12月31日：人民币196百万元)。

中国光大集团公司
财务报表附注(续)
截至 2024 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

		2024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	1,732,343	12,842	(13,338)
- 远期外汇	7,523	31	(30)
-外汇期权	2,524	13	(15)
利率衍生工具			
-利率掉期	767,297	5,622	(5,277)
-国债期货	14,880	0	(1)
权益衍生工具			
-权益互换	26,611	650	(628)
-场外期权	17,520	2,299	(649)
-股指期货	4,280	1	-
-收益凭证	2,035	117	0
-股指期权	5,633	59	(54)
-其他	5	1	-
其他衍生工具			
-商品期货	299	-	-
-商品期权	4,206	21	(25)
-信用违约互换	2,224	2	(20)
-贵金属衍生	60	-	-
-其他	56	9	-
合计	2,587,496	21,667	(20,037)

中国光大集团公司
财务报表附注(续)
截至 2024 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)

		2023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	931,148	8,382	(9,159)
-远期外汇	4,732	63	(49)
-外汇期权	2,443	27	(24)
利率衍生工具			
-利率掉期	913,897	4,856	(4,713)
-国债期货	97	-	(2)
权益衍生工具			
-权益互换	40,905	554	(581)
-场外期权	18,161	1,081	(333)
-股指期货	10,311	-	-
-收益凭证	5,566	169	(1)
-股指期权	4,620	34	(106)
其他衍生工具			
-商品期货	2,201	-	-
-信用违约互换	2,034	-	(24)
-商品期权	1,581	9	(13)
-贵金属衍生	105	-	-
-其他	14	6	-
合计	1,937,815	15,181	(15,005)

中国光大集团股份有限公司
财务报表附注(续)
截至 2024 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2024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(2023年12月31日：人民币12,617百万元)，上述套期工具中，衍生金融资产为人民币472百万元(2023年12月31日：人民币345百万元)，衍生金融负债为人民币21百万元(2023年12月31日：人民币123百万元)。

截至2024年6月30日及2023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	2024年6月30日	2023年12月31日
中国内地			
-银行		2,710	11,548
-其他金融机构		9,534	66,375
合计		12,244	77,923
应计利息		4	63
减：减值准备	25	1,029	1,035
账面价值		11,219	76,951

中国光大集团股份公司
财务报表附注(续)
截至 2024 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	2024年6月30日	2023年12月31日
证券			
-政府债券		2,536	10,270
-股票		947	968
-其他债券		<u>8,761</u>	<u>66,685</u>
合计		<u>12,244</u>	<u>77,923</u>
应计利息		<u>4</u>	<u>63</u>
减：减值准备	25	<u>1,029</u>	<u>1,035</u>
账面价值		<u><u>11,219</u></u>	<u><u>76,951</u></u>

于2024年6月30日，买入返售金融资产中人民币11,226百万元(2023年12月31日：人民币76,963百万元)划分为阶段一，对应减值准备人民币7百万元(2023年12月31日：人民币12百万元)；人民币1,022百万元(2023年12月31日：人民币1,023百万元)划分为阶段三，对应减值准备人民币1,022百万元(2023年12月31日：人民币1,023百万元)。

中国光大集团股份有限公司
财务报表附注(续)
截至 2024 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

	2024年6月30日	2023年12月31日
期货保证金	9,016	8,565
交易保证金	289	278
转融通保证金	49	63
其他保证金	54	54
合计	<u>9,408</u>	<u>8,960</u>

7. 应收款项

	附注五/注	2024年6月30日	2023年12月31日
应收融资租赁款	(1)	95,335	105,028
应收建造及营运款项		13,723	12,763
应收货款		9,773	8,892
应收保费及应收分保 账款		2,122	1,133
应收旅游服务款项		993	-
应收手续费及佣金		889	943
应收清算款项		846	1,159
应收票据		307	832
其他		402	260
合计		<u>124,390</u>	<u>131,010</u>
减：减值准备	25	<u>7,264</u>	<u>6,963</u>
账面价值		<u>117,126</u>	<u>124,047</u>

中国光大集团股份公司
财务报表附注(续)
截至 2024 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

	2024年6月30日	2023年12月31日
应收融资租赁款	105,968	117,226
减：未实现融资收益	<u>11,299</u>	<u>13,036</u>
应收融资租赁款现值	<u>94,669</u>	<u>104,190</u>
应计利息	<u>666</u>	<u>838</u>
合计	<u>95,335</u>	<u>105,028</u>
减：减值准备	<u>4,799</u>	<u>4,716</u>
账面价值	<u><u>90,536</u></u>	<u><u>100,312</u></u>

中国光大集团股份有限公司
财务报表附注(续)
截至 2024 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)

应收融资租赁款的剩余期限分析列示如下：

	2024年6月30日	2023年12月31日
1年以内(含1年)	39,878	41,772
1至2年(含2年)	27,311	31,461
2至3年(含3年)	15,767	19,822
3年至4年(含4年)	8,838	10,161
4年至5年(含5年)	4,396	3,942
5年以上	9,778	10,068
合计	<u>105,968</u>	<u>117,226</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2024年6月30日，应收款项中人民币93,947百万元(2023年12月31日：人民币98,593百万元)划分为阶段一，对应减值准备人民币3,756百万元(2023年12月31日：人民币2,772百万元)；人民币1,620百万元(2023年12月31日：人民币7,634百万元)划分为阶段二，对应减值准备人民币412百万元(2023年12月31日：人民币1,445百万元)；人民币1,820百万元(2023年12月31日：人民币1,687百万元)划分为阶段三，对应减值准备人民币1,298百万元(2023年12月31日：人民币1,063百万元)。其余应收款项按简易方法计量预期信用减值损失。

中国光大集团股份有限公司
财务报表附注(续)
截至 2024 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	2024年6月30日	2023年12月31日
服务特许经营权资产		93,799	93,543
未开具发票可再生能源电价补贴		4,481	3,859
其他		<u>539</u>	<u>562</u>
减值准备	25	<u>129</u>	<u>118</u>
合计		<u>98,690</u>	<u>97,846</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	2024年6月30日	2023年12月31日
融资融券业务		31,860	34,872
孖展融资		<u>2,301</u>	<u>2,541</u>
合计		<u>34,161</u>	<u>37,413</u>
减：减值准备	25	<u>629</u>	<u>630</u>
账面价值		<u>33,532</u>	<u>36,783</u>

中国光大集团股份有限公司
财务报表附注(续)
截至 2024 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	2024年6月30日	2023年12月31日
个人		31,519	34,306
机构		<u>2,642</u>	<u>3,107</u>
合计		<u>34,161</u>	<u>37,413</u>
减：减值准备	25	<u>629</u>	<u>630</u>
账面价值		<u><u>33,532</u></u>	<u><u>36,783</u></u>

于2024年6月30日，融出资金中人民币33,343百万元(2023年12月31日：人民币36,536百万元)划分为阶段一，对应减值准备人民币23百万元(2023年12月31日：人民币23百万元)；人民币157百万元(2023年12月31日：人民币244百万元)划分为阶段二，对应减值准备人民币1百万元(2023年12月31日：人民币1百万元)；人民币661百万元(2023年12月31日：人民币633百万元)划分为阶段三，对应减值准备人民币605百万元(2023年12月31日：人民币606百万元)。

(3) 担保物公允价值

	2024年6月30日	2023年12月31日
股票	87,998	101,590
资金	3,747	3,325
基金	2,272	2,024
债券	684	664
其他	<u>247</u>	<u>371</u>
合计	<u><u>94,948</u></u>	<u><u>107,974</u></u>

中国光大集团股份公司
财务报表附注(续)
截至 2024 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

	附注五	2024年6月30日	2023年12月31日
发放贷款和垫款		3,900,180	3,792,113
减：以摊余成本计量的 贷款损失准备	25	<u>83,810</u>	<u>85,624</u>
账面价值		<u>3,816,370</u>	<u>3,706,489</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>324</u>	<u>690</u>

中国光大集团股份公司
财务报表附注(续)
截至 2024 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

	2024年6月30日	2023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	2,161,907	2,062,605
票据贴现	<u>553</u>	<u>636</u>
个人贷款和垫款		
-个人住房按揭贷款	579,681	584,098
-个人经营贷款	336,436	299,291
-个人消费贷款	189,933	195,679
-信用卡	<u>386,154</u>	<u>433,548</u>
小计	<u>1,492,204</u>	<u>1,512,616</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	98,833	97,118
-票据贴现	<u>135,064</u>	<u>107,862</u>
小计	<u>233,897</u>	<u>204,980</u>
合计	<u>3,888,561</u>	<u>3,780,837</u>
应计利息	<u>11,619</u>	<u>11,276</u>
发放贷款和垫款总额	<u>3,900,180</u>	<u>3,792,113</u>
减：以摊余成本计量的贷款损失准备	<u>83,810</u>	<u>85,624</u>
发放贷款和垫款账面价值	<u>3,816,370</u>	<u>3,706,489</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	<u>324</u>	<u>690</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 2024 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

	2024年6月30日	2023年12月31日
制造业	507,612	444,913
水利、环境和公共设施管理业	347,892	337,316
租赁和商务服务业	357,956	335,235
批发和零售业	170,571	177,164
房地产业	166,404	165,745
建筑业	167,176	165,227
交通运输、仓储和邮政服务业	130,046	136,270
金融业	101,114	102,824
其他	311,969	295,029
公司贷款和垫款合计	2,260,740	2,159,723
个人贷款和垫款	1,492,204	1,512,616
票据贴现	135,617	108,498
合计	3,888,561	3,780,837
应计利息	11,619	11,276
发放贷款和垫款总额	3,900,180	3,792,113
减：以摊余成本计量的贷款损失准备	83,810	85,624
发放贷款和垫款账面价值	3,816,370	3,706,489
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	324	690

中国光大集团股份公司
财务报表附注(续)
截至 2024 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

	2024年6月30日	2023年12月31日
信用贷款	1,350,390	1,309,940
保证贷款	852,979	934,565
附担保物贷款		
-抵押贷款	1,416,469	1,210,487
-质押贷款	268,723	325,845
合计	3,888,561	3,780,837
应计利息	11,619	11,276
发放贷款和垫款总额	3,900,180	3,792,113
减：以摊余成本计量的贷款损失准备	83,810	85,624
发放贷款和垫款账面价值	3,816,370	3,706,489
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	324	690

中国光大集团股份有限公司
财务报表附注(续)
截至 2024 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

	2024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	24,632	10,567	3,041	1,702	39,942
保证贷款	3,552	2,924	1,658	576	8,710
附担保物贷款					
-抵押贷款	11,633	12,190	8,870	2,518	35,211
-质押贷款	1,979	5	1	10	1,995
小计	41,796	25,686	13,570	4,806	85,858
应计利息	49	-	-	-	49
合计	41,845	25,686	13,570	4,806	85,907
占贷款和垫款 总额百分比	1.07%	0.66%	0.35%	0.12%	2.20%

中国光大集团股份公司
财务报表附注(续)
截至 2024 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)

	2023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	20,408	13,380	1,607	951	36,346
保证贷款	3,874	2,569	2,576	594	9,613
附担保物贷款					
-抵押贷款	7,395	7,908	7,847	2,024	25,174
-质押贷款	184	2,388	14	28	2,614
小计	31,861	26,245	12,044	3,597	73,747
应计利息	83	-	-	-	83
合计	31,944	26,245	12,044	3,597	73,830
占贷款和垫款 总额百分比	0.84%	0.69%	0.32%	0.09%	1.94%

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 2024 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

	2024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	
发放贷款和垫款本金	3,685,982	151,332	51,247	3,888,561	1.32%
应计利息	7,022	4,207	390	11,619	
减：以摊余成本计量的 发放贷款和垫 款减值准备	28,076	23,112	32,622	83,810	
发放贷款和垫款 账面价值	<u>3,664,928</u>	<u>132,427</u>	<u>19,015</u>	<u>3,816,370</u>	
	2023年12月31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	
发放贷款和垫款本金	3,594,654	137,272	48,911	3,780,837	1.29%
应计利息	7,935	3,054	287	11,276	
减：以摊余成本计量的 发放贷款和垫 款减值准备	30,599	23,766	31,259	85,624	
发放贷款和垫款 账面价值	<u>3,571,990</u>	<u>116,560</u>	<u>17,939</u>	<u>3,706,489</u>	

中国光大集团股份公司
财务报表附注(续)
截至 2024 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2024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)
2024年1月1日	30,599	23,766	31,259	85,624
转至阶段一	3,987	(2,006)	(1,981)	-
转至阶段二	(1,139)	2,647	(1,508)	-
转至阶段三	(271)	(1,308)	1,579	-
本期净计提	(5,103)	13	24,369	19,279
本期核销及处置	-	-	(26,632)	(26,632)
收回以前年度核销	-	-	5,881	5,881
已减值贷款利息收入	-	-	(377)	(377)
汇率变动及其他	3	0	32	35
2024年6月30日	<u>28,076</u>	<u>23,112</u>	<u>32,622</u>	<u>83,810</u>

中国光大集团公司
财务报表附注(续)
截至 2024 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)

	2023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)	
2023年1月1日	36,726	17,680	29,027	83,433
转至阶段一	2,610	(2,371)	(239)	-
转至阶段二	(2,153)	2,495	(342)	-
转至阶段三	(389)	(2,286)	2,675	-
本年净计提	(6,216)	8,247	43,210	45,241
本年核销及处置	-	-	(51,573)	(51,573)
收回以前年度核销	-	-	9,437	9,437
已减值贷款利息收入	-	-	(961)	(961)
汇率变动及其他	21	1	25	47
2023年12月31日	30,599	23,766	31,259	85,624

附注五、25
注(a)/(b)

(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2024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324百万元 (2023年12月31日：人民币690百万元)。

(7) 已重组的贷款和垫款

	2024年6月30日	2023年12月31日
已重组的贷款和垫款	18,030	6,551

中国光大集团股份公司
财务报表附注(续)
截至 2024 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	2024年6月30日	2023年12月31日
基金		350,063	348,316
债券		177,546	142,259
理财产品		23,907	30,082
权益工具		36,517	55,744
其他		<u>27,045</u>	<u>21,980</u>
合计	(1)(2)	<u>615,078</u>	<u>598,381</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、定期存款业务质押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2024年6月30日及2023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。

中国光大集团股份有限公司
财务报表附注(续)
截至 2024 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	2024年6月30日	2023年12月31日
债券	(1)		
-政府		367,468	314,133
-银行及其他金融机构		184,492	194,653
-其他机构		127,390	125,390
应计利息		8,293	9,067
合计	(2)	687,643	643,243

(1) 于2024年6月30日，本集团人民币685,176百万元的其他债权投资(2023年12月31日：人民币642,416百万元)划分为阶段一，对应减值准备人民币345百万元(2023年12月31日：人民币513百万元)；人民币2,308百万元的其他债权投资(2023年12月31日：人民币697百万元)划分为阶段二，对应减值准备人民币62百万元(2023年12月31日：人民币107百万元)；人民币159百万元的其他债权投资(2023年12月31日：人民币130百万元)划分为阶段三，对应减值准备人民币943百万元(2023年12月31日：人民币804百万元)。

(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。

中国光大集团股份有限公司
财务报表附注(续)
截至 2024 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	2024年6月30日	2023年12月31日
股权		2,100	2,138
股票		655	559
永续债		1,144	619
其他		<u>254</u>	<u>254</u>
合计	(1)	<u>4,153</u>	<u>3,570</u>

- (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2024年6月30日，其公允价值为人民币4,153百万元（2023年12月31日：人民币3,570百万元）。截至2024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92百万元（截至2023年6月30日止六个月期间：人民币401百万元）。

中国光大集团股份公司
财务报表附注(续)
截至 2024 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	2024年6月30日	2023年12月31日
债券投资及资产支持债券			
-政府		484,574	506,673
-银行及其他金融机构		395,497	449,905
-其他机构		244,820	249,958
小计		1,124,891	1,206,536
其他		68,244	68,166
合计		1,193,135	1,274,702
应计利息		15,473	19,170
减：减值准备	25(1)	18,409	18,795
账面价值	(2)	1,190,199	1,275,077

(1) 于2024年6月30日，本集团人民币1,172,636百万元的债权投资(2023年12月31日：人民币1,259,305百万元)划分为阶段一，对应减值准备人民币829百万元(2023年12月31日：人民币929百万元)；人民币6,540百万元的债权投资(2023年12月31日：人民币3,197百万元)划分为阶段二，对应减值准备人民币574百万元(2023年12月31日：人民币171百万元)；人民币29,432百万元的债权投资(2023年12月31日：人民币31,370百万元)划分为阶段三，对应减值准备人民币17,006百万元(2023年12月31日：人民币17,695百万元)。

(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。

中国光大集团股份有限公司
财务报表附注(续)
截至 2024 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	2024年6月30日	2023年12月31日
对合营企业的投资		4,570	2,590
对联营企业的投资		<u>15,509</u>	<u>17,659</u>
合计		<u>20,079</u>	<u>20,249</u>
减：减值准备	25	<u>1,702</u>	<u>1,677</u>
账面价值		<u>18,377</u>	<u>18,572</u>

16. 存出资本保证金

于2024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1,149百万元(2023年12月31日：人民币1,130百万元)，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。

中国光大集团股份公司
财务报表附注(续)
截至 2024 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)

17. 投资性房地产

	2024年6月30日	2023年12月31日
期/年初账面价值	16,744	17,021
本期/年增加	187	34
本期/年减少	(297)	(1,133)
投资性房地产重估调整	0	681
汇率变动影响	68	141
	<u>16,702</u>	<u>16,744</u>
期/年末账面价值	<u>16,702</u>	<u>16,744</u>

本集团参考独立评估师评估结果确定投资性房地产的公允价值。

截至2024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220百万元(截至2023年6月30日止六个月期间：人民币231百万元)。

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 2024 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2024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						
2024年1月1日	29,732	15,879	12,830	6,608	2,793	67,842
中青旅合并	6,343	-	55	899	20	7,317
本期增加	631	1,027	340	137	1,034	3,169
本期减少	(34)	(821)	(32)	(741)	(819)	(2,447)
汇率调整	27	29	75	2	(6)	127
2024年6月30日	36,699	16,114	13,268	6,905	3,022	76,008
累计折旧						
2024年1月1日	(8,816)	(9,490)	(2,466)	(5,107)	-	(25,879)
中青旅合并	(1,111)	-	(42)	(703)	-	(1,856)
本期增加	(513)	(833)	(294)	(184)	-	(1,824)
本期减少	9	797	28	589	-	1,423
汇率调整	(4)	(2)	(11)	(3)	-	(20)
2024年6月30日	(10,435)	(9,528)	(2,785)	(5,408)	-	(28,156)
减值准备(附注五、25)						
2024年1月1日	(326)	(156)	0	-	(33)	(515)
中青旅合并	-	-	-	-	(4)	(4)
汇率调整	4	3	-	-	0	7
2024年6月30日	(322)	(153)	0	-	(37)	(512)
账面价值						
2024年6月30日	25,942	6,433	10,483	1,497	2,985	47,340
2024年1月1日	20,590	6,233	10,364	1,501	2,760	41,448

中国光大集团股份公司
财务报表附注(续)
截至 2024 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)

	2023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						
2023年1月1日	26,259	15,181	12,283	6,375	3,699	63,797
本年增加	3,534	1,160	423	417	1,473	7,007
本年减少	(65)	(453)	(58)	(188)	(2,365)	(3,129)
汇率调整	4	(9)	182	4	(14)	167
2023年12月31日	29,732	15,879	12,830	6,608	2,793	67,842
累计折旧						
2023年1月1日	(7,868)	(8,166)	(1,931)	(4,760)	-	(22,725)
本年增加	(937)	(1,749)	(557)	(515)	-	(3,758)
本年减少	2	420	43	172	-	637
汇率调整	(13)	5	(21)	(4)	-	(33)
2023年12月31日	(8,816)	(9,490)	(2,466)	(5,107)	-	(25,879)
减值准备(附注五、25)						
2023年1月1日	(138)	(1)	-	-	(37)	(176)
本年增加	(187)	(154)	-	-	4	(337)
本年减少	-	-	-	-	-	-
汇率调整	(1)	(1)	-	-	-	(2)
2023年12月31日	(326)	(156)	-	-	(33)	(515)
账面价值						
2023年12月31日	20,590	6,233	10,364	1,501	2,760	41,448
2023年1月1日	18,253	7,014	10,352	1,615	3,662	40,896

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。

中国光大集团股份有限公司
财务报表附注(续)
截至 2024 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2024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				
2024年1月1日	22,001	52	67	22,120
中青旅合并	856	-	39	895
本期增加	1,207	7	9	1,223
本期减少	(1,363)	-	(3)	(1,366)
汇率调整	8	0	0	8
2024年6月30日	22,709	59	112	22,880
累计折旧				
2024年1月1日	(10,330)	(27)	(33)	(10,390)
中青旅合并	(327)	-	(8)	(335)
本期增加	(1,647)	(5)	(7)	(1,659)
本期减少	1,250	-	3	1,253
汇率调整	(4)	0	0	(4)
2024年6月30日	(11,058)	(32)	(45)	(11,135)
账面价值				
2024年6月30日	11,651	27	67	11,745
2024年1月1日	11,671	25	34	11,730

中国光大集团股份有限公司
财务报表附注(续)
截至 2024 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)

	2023年度			合计
	房屋及建筑物	运输设备	办公设备及其他	
原值				
2023年1月1日	21,185	36	99	21,320
本年增加	4,255	16	5	4,276
本年减少	(3,456)	(1)	(37)	(3,494)
汇率调整	17	1	-	18
2023年12月31日	22,001	52	67	22,120
累计折旧				
2022年1月1日	(9,555)	(19)	(35)	(9,609)
本年增加	(3,404)	(9)	(18)	(3,431)
本年减少	2,635	1	20	2,656
汇率调整	(6)	-	-	(6)
2023年12月31日	(10,330)	(27)	(33)	(10,390)
账面价值				
2023年12月31日	11,671	25	34	11,730
2023年1月1日	11,630	17	64	11,711

中国光大集团股份公司
财务报表附注(续)
截至 2024 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2024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					
2024年1月1日	1,679	11,474	33,257	1,672	48,082
中青旅合并	1,451	68	-	7	1,526
本期增加	1	706	712	3	1,422
本期减少	(1)	(80)	-	0	(81)
汇率调整	2	21	(76)	89	36
2024年6月30日	3,132	12,189	33,893	1,771	50,985
累计摊销					
2024年1月1日	(484)	(6,939)	(4,882)	(1,334)	(13,639)
中青旅合并	(337)	(40)	-	(6)	(383)
本期增加	(23)	(703)	(662)	(26)	(1,414)
本期减少	0	0	-	0	0
汇率调整	0	(21)	16	(89)	(94)
2024年6月30日	(844)	(7,703)	(5,528)	(1,455)	(15,530)
减值准备(附注五、25)					
2024年1月1日	(59)	(5)	(440)	-	(504)
中青旅合并	-	-	-	-	-
本期增加	-	-	-	-	-
汇率调整	0	(1)	(3)	-	(4)
2024年6月30日	(59)	(6)	(443)	-	(508)
账面价值					
2024年6月30日	2,229	4,480	27,922	316	34,947
2024年1月1日	1,136	4,530	27,935	338	33,939

中国光大集团股份公司
财务报表附注(续)
截至 2024 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)

	2023年度				
	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
本年增加	16	2,156	2,456	3	4,631
本年减少	-	(7)	(113)	(2)	(122)
汇率调整	41	6	(367)	6	(314)
2023年12月31日	1,679	11,474	33,257	1,672	48,082
累计摊销					
2023年1月1日	(403)	(5,743)	(3,661)	(1,264)	(11,071)
本年增加	(38)	(1,193)	(1,271)	(59)	(2,561)
本年减少	-	4	(1)	-	3
汇率调整	(43)	(7)	51	(11)	(10)
2023年12月31日	(484)	(6,939)	(4,882)	(1,334)	(13,639)
减值准备(附注五、25)					
2023年1月1日	-	(5)	(204)	-	(209)
汇率调整	(59)	-	(236)	-	(295)
2023年12月31日	(59)	(5)	(440)	-	(504)
账面价值					
2023年12月31日	1,136	4,530	27,935	338	33,939
2023年1月1日	1,219	3,571	27,416	401	32,607

于资产负债表日，本集团部分无形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。

中国光大集团股份公司
财务报表附注(续)
截至 2024 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	2024年6月30日	2023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
光大证券香港财富管理		1,493	1,481
本公司收购光大信托		1,057	1,057
光大环境环保水务项目建造 及运营业务		1,081	1,083
光大环境收购波兰NOVAGO 公司		587	587
本公司收购嘉事堂		396	396
本公司收购中青旅		454	-
其他		802	727
合计		11,889	11,350
减：减值准备	25	7,532	7,462
账面价值		4,357	3,888

中国光大集团股份有限公司
财务报表附注(续)
截至 2024 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

	2024年6月30日		2023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	145,197	36,270	155,715	38,400
递延所得税负债	(50,128)	(12,382)	(52,171)	(12,570)
净额	95,069	23,888	103,544	25,830

(2) 递延所得税变动情况

	递延所得税资产/(负债)					
	2024年 1月1日	中青旅 合并	本期增减 计入损益	本期增减 计入权益	其他 变动	2024年 6月30日
资产减值准备	32,015	53	(553)	49	29	31,593
应付职工薪酬	3,744	50	366	-	-	4,160
金融工具公允价值变动	(1,308)	-	(817)	(1,516)	32	(3,609)
投资性房地产公允价值变动	(1,457)	-	-	-	(4)	(1,461)
固定资产折旧	(299)	-	(6)	-	(1)	(306)
附属公司未分派盈利	(1,855)	-	(145)	-	29	(1,971)
其他	(5,010)	257	290	-	(55)	(4,518)
合计	25,830	360	(865)	(1,467)	30	23,888

中国光大集团股份公司
财务报表附注(续)
截至 2024 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)				2023年 12月31日
	2023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	30,887	1,126	(3)	5	32,015
应付职工薪酬	3,315	429	-	-	3,744
金融工具公允价值变动	(389)	313	(1,229)	(3)	(1,308)
投资性房地产公允价值变动	(1,338)	(99)	-	(20)	(1,457)
固定资产折旧	(294)	(4)	-	(1)	(299)
附属公司未分派盈利	(1,829)	-	-	(26)	(1,855)
其他	(5,417)	(22)	-	429	(5,010)
合计	<u>24,935</u>	<u>1,743</u>	<u>(1,232)</u>	<u>384</u>	<u>25,830</u>

中国光大集团股份公司
财务报表附注(续)
截至 2024 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

	附注五	2024年6月30日	2023年12月31日
其他应收款		46,175	20,764
应收分保准备金		11,350	8,410
应收利息		9,021	8,389
应收款项融资		7,146	6,588
存货		7,712	5,599
预付款项		2,863	4,245
增值税留抵金额		2,762	3,136
长期待摊费用		1,643	1,581
其他		9,479	7,745
合计		98,151	66,457
减：减值准备	25	5,376	5,048
账面价值		92,775	61,409

24. 独立账户资产及负债

独立账户资产

	2024年6月30日	2023年12月31日
货币资金	24	41
证券投资	1,849	2,038
合计	1,873	2,079

中国光大集团股份公司
财务报表附注(续)
截至 2024 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

	2024年6月30日	2023年12月31日
其他负债	3	21
净资产	<u>1,870</u>	<u>2,058</u>
合计	<u>1,873</u>	<u>2,079</u>

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。

中国光大集团股份公司
财务报表附注(续)
截至 2024 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：

		截至2024年6月30日止六个月期间				
	附注五	2024年 1月1日	合并 中青旅	本期 (计提)/ 转回	本期 核销及 其他	2024年 6月30日
现金及存放款项	1	(435)	-	50	0	(385)
拆出资金	3	(326)	-	62	0	(264)
买入返售金融资产	5	(1,035)	-	6	-	(1,029)
应收款项	7	(6,963)	(166)	(143)	8	(7,264)
合同资产	8	(118)	-	(11)	0	(129)
融出资金	9	(630)	-	2	(1)	(629)
以摊余成本计量的 发放贷款和垫款	10	(85,624)	-	(19,279)	21,093	(83,810)
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	(690)	-	366	-	(324)
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	(1,424)	-	77	(3)	(1,350)
以摊余成本计量的 金融投资	14	(18,795)	-	(1,275)	1,661	(18,409)
长期股权投资	15	(1,677)	(11)	-	(14)	(1,702)
固定资产	18	(515)	(4)	-	7	(512)
商誉	21	(7,462)	(60)	-	(10)	(7,532)
其他		(5,777)	(205)	(292)	64	(6,210)
合计		<u>(131,471)</u>	<u>(446)</u>	<u>(20,437)</u>	<u>22,805</u>	<u>(129,549)</u>

中国光大集团公司
财务报表附注(续)
截至 2024 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	2023年度			2023年 12月31日
		2023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	(435)	-	-	(435)
拆出资金	3	(244)	(81)	(1)	(326)
买入返售金融资产	5	(1,043)	8	-	(1,035)
应收款项	7	(6,033)	(1,461)	531	(6,963)
合同资产	8	(200)	82	-	(118)
融出资金	9	(606)	(18)	(6)	(630)
以摊余成本计量的 发放贷款和垫款	10	(83,433)	(45,241)	43,050	(85,624)
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)	86	-	(690)
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)	(1,348)	1,255	(1,424)
以摊余成本计量的金融投资	14	(12,336)	(7,823)	1,364	(18,795)
长期股权投资	15	(1,508)	(154)	(15)	(1,677)
固定资产	18	(176)	(336)	(3)	(515)
商誉	21	(6,669)	(714)	(79)	(7,462)
其他		(4,276)	(1,621)	120	(5,777)
合计		(119,066)	(58,621)	46,216	(131,471)

中国光大集团股份有限公司
财务报表附注(续)
截至 2024 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

	2024年6月30日	2023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	70,898	39,971
-以公允价值计量且其变动计入 其他综合收益的债务工具	69,573	81,174
-以公允价值计量且其变动计入 当期损益的金融资产	9,669	9,671
-发放贷款和垫款	5,307	1,012
-以公允价值计量且其变动计入 其他综合收益的权益工具	27	-
小计	<u>155,474</u>	<u>131,828</u>
用于定期存款业务质押：		
-以摊余成本计量的金融投资	114,741	110,620
-以公允价值计量且其变动计入 其他综合收益的债务工具	3,669	5,527
-以公允价值计量且其变动计入 当期损益的金融资产	416	21
小计	<u>118,826</u>	<u>116,168</u>
用于衍生交易的抵质押物：		
-以摊余成本计量的金融投资	58	61
小计	<u>58</u>	<u>61</u>

中国光大集团股份公司
财务报表附注(续)
截至 2024 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)

	2024年6月30日	2023年12月31日
其他：		
-合同资产及应收款项	69,047	69,088
-无形资产	20,125	18,278
-投资性房地产	13,205	13,088
-固定资产	7,051	7,609
-以公允价值计量且其变动计入 当期损益的金融资产	950	1,610
-现金及存放款项	707	1,177
-应收融资租赁款	69	438
-其他	2,059	1,843
小计	113,213	113,131
合计	387,571	361,188

(2) 收到的担保物

本集团在截至2024年6月30日止六个月期间与同业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2024年6月30日，本集团无从同业接受的上述抵质押物 (2023年12月31日：无)。

于2024年6月30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 (2023年12月31日：无)。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 2024 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

	2024年6月30日	2023年12月31日
向中央银行借款	<u>83,766</u>	<u>98,552</u>
应计利息	<u>1,197</u>	<u>1,081</u>
合计	<u>84,963</u>	<u>99,633</u>

28. 同业及其他金融机构存放款项

	2024年6月30日	2023年12月31日
中国内地存放款项		
-银行	172,618	153,897
-其他金融机构	<u>454,721</u>	<u>396,375</u>
小计	<u>627,339</u>	<u>550,272</u>
中国内地以外国家 和地区存放款项		
-银行	<u>123</u>	<u>798</u>
小计	<u>123</u>	<u>798</u>
应计利息	<u>2,079</u>	<u>1,256</u>
合计	<u>629,541</u>	<u>552,326</u>

中国光大集团股份公司
财务报表附注(续)
截至 2024 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

	2024年6月30日	2023年12月31日
中国内地拆入款项		
-银行	117,202	123,894
-其他金融机构	<u>11,142</u>	<u>5,495</u>
小计	<u>128,344</u>	<u>129,389</u>
中国内地以外国家 和地区拆入款项		
-银行	<u>62,983</u>	<u>76,212</u>
小计	<u>62,983</u>	<u>76,212</u>
应计利息	<u>882</u>	<u>926</u>
合计	<u><u>192,209</u></u>	<u><u>206,527</u></u>

中国光大集团股份公司
财务报表附注(续)
截至 2024 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

	2024年6月30日	2023年12月31日
股票	608	593
结构化主体	211	243
债券	1,223	-
其他	-	5
	<u> </u>	<u> </u>
合计	<u>2,042</u>	<u>841</u>

于2024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166百万元(2023年12月31日：人民币202百万元)，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：

	2024年6月30日	2023年12月31日
中国内地		
-银行	118,114	89,081
-非银行金融机构及其他	13,594	13,226
中国境外		
-银行	19,753	21,616
-非银行金融机构及其他	856	274
	<u> </u>	<u> </u>
应计利息	<u>343</u>	<u>229</u>
合计	<u>152,660</u>	<u>124,426</u>

中国光大集团股份公司
财务报表附注(续)
截至 2024 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：

	2024年6月30日	2023年12月31日
证券	146,549	123,021
银行承兑汇票	5,307	1,012
股票	<u>461</u>	<u>164</u>
应计利息	<u>343</u>	<u>229</u>
合计	<u>152,660</u>	<u>124,426</u>

中国光大集团股份公司
财务报表附注(续)
截至 2024 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

	2024年6月30日	2023年12月31日
以摊余成本计量		
活期存款		
-公司客户	785,861	928,330
-个人客户	332,493	249,402
小计	1,118,354	1,177,732
定期存款		
-公司客户	1,262,327	1,352,811
-个人客户	844,499	868,799
小计	2,106,826	2,221,610
保证金存款	388,265	412,129
其他存款	1,616	1,019
以摊余成本计量的吸收存款合计	3,615,061	3,812,490
以公允价值计量		
结构性存款		
-公司客户	132,569	99,131
-个人客户	76,585	76,414
以公允价值计量的吸收存款合计	209,154	175,545
应计利息	73,243	69,656
合计	3,897,458	4,057,691

中国光大集团股份公司
财务报表附注(续)
截至 2024 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

	2024年6月30日	2023年12月31日
个人	36,154	35,907
机构	<u>22,822</u>	<u>19,597</u>
合计	<u>58,976</u>	<u>55,504</u>

34. 保户储金及投资款

	2024年6月30日	2023年12月31日
万能险保单	6,608	6,249
管理式医疗保单	<u>33</u>	<u>33</u>
合计	<u>6,641</u>	<u>6,282</u>

35. 应付款项

	2024年6月30日	2023年12月31日
应付货款	7,587	8,430
应付工程款	7,880	7,554
应付保险账款	2,173	2,507
应付票据	581	1,157
应付清算款	313	174
应付证券销售和服务费	104	153
其他	<u>1,009</u>	<u>516</u>
合计	<u>19,647</u>	<u>20,491</u>

中国光大集团公司
财务报表附注(续)
截至 2024 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2024年6月30日止六个月期间			
	2024年 1月1日	本期 增加	本期 减少	2024年 6月30日
工资、奖金、津贴和补贴	17,946	10,309	(12,154)	16,101
职工福利费	42	482	(481)	43
社会保险费	180	1,811	(1,789)	202
基本养老保险费	108	1,133	(1,121)	120
医疗保险费	49	604	(595)	58
工伤保险费	3	20	(20)	3
生育保险费	6	14	(14)	6
失业保险费	14	40	(39)	15
企业年金缴费	264	628	(626)	266
住房公积金	25	902	(884)	43
工会经费及职工教育经费	2,411	398	(187)	2,622
补充退休福利	3,714	-	(1)	3,713
辞退福利	-	18	(17)	1
其他职工薪酬	357	1,014	(1,141)	230
合计	24,939	15,562	(17,280)	23,221

中国光大集团股份有限公司
财务报表附注(续)
截至 2024 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)

	2023年度			
	2023年 1月1日	本年 增加	本年 减少	2023年 12月31日
工资、奖金、津贴和补贴	16,808	21,962	(20,824)	17,946
职工福利费	23	1,398	(1,379)	42
社会保险费	218	3,551	(3,589)	180
基本养老保险费	120	2,204	(2,216)	108
医疗保险费	74	1,206	(1,231)	49
工伤保险费	5	37	(39)	3
生育保险费	6	30	(30)	6
失业保险费	13	74	(73)	14
企业年金缴费	272	1,413	(1,421)	264
住房公积金	52	1,781	(1,808)	25
工会经费及职工教育经费	2,254	794	(637)	2,411
补充退休福利	3,175	565	(26)	3,714
其他职工薪酬	321	2,313	(2,277)	357
合计	<u>23,123</u>	<u>33,777</u>	<u>(31,961)</u>	<u>24,939</u>

中国光大集团股份公司
财务报表附注(续)
截至 2024 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

	2024年6月30日	2023年12月31日
应交企业所得税	1,923	5,945
应交增值税	3,126	2,829
其他	932	662
合计	<u>5,981</u>	<u>9,436</u>

38. 借款

	2024年6月30日	2023年12月31日
一年以内到期的借款		
-信用借款	27,197	25,721
-保证借款	4,500	3,532
-抵押借款	3,594	4,039
-质押借款	473	1,113
小计	<u>35,764</u>	<u>34,405</u>
一年以后到期的借款		
-信用借款	40,033	53,648
-保证借款	3,599	3,427
-抵押借款	35,568	34,610
-质押借款	6,688	5,060
小计	<u>85,888</u>	<u>96,745</u>
应计利息	<u>233</u>	<u>135</u>
合计	<u>121,885</u>	<u>131,285</u>

中国光大集团股份公司
财务报表附注(续)
截至 2024 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

	2024年6月30日	2023年12月31日
应付一般金融债券	246,406	233,363
应付二级资本债券	64,594	64,593
应付公司债券	33,856	48,880
应付中期票据	89,570	79,484
已发行同业存单	782,648	733,507
已发行存款证	47,430	35,704
已发行收益凭证	12,785	19,306
	<u>1,277,289</u>	<u>1,214,837</u>
小计	<u>1,277,289</u>	<u>1,214,837</u>
应计利息	<u>5,972</u>	<u>5,969</u>
合计	<u><u>1,283,261</u></u>	<u><u>1,220,806</u></u>

中国光大集团股份公司
财务报表附注(续)
截至 2024 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

	2024年6月30日	2023年12月31日
一年以内(含一年)	3,416	3,209
一至五年(含五年)	7,812	7,433
五年以上	2,469	2,419
未折现租赁负债合计	13,697	13,061
租赁负债	11,854	11,736

41. 保险合同准备金

(1) 保险合同准备金增减变动情况：

	截至2024年6月30日止六个月期间					2024年 6月30日
	2024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	61,143	12,442	(4,051)	(998)	(4)	68,532
长期健康险						
责任准备金	6,367	1,083	(18)	(182)	-	7,250
未决赔款准备金	133	-	(17)	-	(2)	114
未到期责任准备金	75	278	-	-	-	353
合计	67,718	13,803	(4,086)	(1,180)	(6)	76,249

	2023年度					2023年 12月31日
	2023年 1月1日	本年增加	赔付款项	提前解除	其他	
寿险责任准备金	51,022	16,602	(4,934)	(1,544)	(3)	61,143
长期健康险						
责任准备金	4,875	1,662	(13)	(154)	(3)	6,367
未决赔款准备金	164	(11)	(20)	-	-	133
未到期责任准备金	89	(14)	-	-	-	75
合计	56,150	18,239	(4,967)	(1,698)	(6)	67,718

中国光大集团股份有限公司
财务报表附注(续)
截至 2024 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：

	2024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	12	68,520	68,532
长期健康险责任准备金	-	7,250	7,250
未决赔款准备金	114	-	114
未到期责任准备金	353	-	353
合计	479	75,770	76,249

	2023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	14	61,129	61,143
长期健康险责任准备金	-	6,367	6,367
未决赔款准备金	133	-	133
未到期责任准备金	75	-	75
合计	222	67,496	67,718

中国光大集团股份公司
财务报表附注(续)
截至 2024 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	2024年6月30日	2023年12月31日
衍生交易保证金		12,392	16,137
代收代付款项		13,187	9,616
存入保证金		10,790	8,296
合并结构化主体形成的其他金融负债	(2)	6,603	6,923
融资租赁保证金款项		6,561	6,677
预计负债	(1)	5,683	5,325
递延收益		773	723
其他		<u>45,077</u>	<u>19,823</u>
合计		<u>101,066</u>	<u>73,520</u>

(1) 预计负债

	2024年6月30日	2023年12月31日
表外资产预期信用损失	4,490	4,117
预计诉讼损失	665	688
其他	<u>528</u>	<u>520</u>
合计	<u>5,683</u>	<u>5,325</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 2024 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

	2024年6月30日		2023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

	2024年1月1日		本期增减变动		2024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	240	24,000	60	6,000	300	30,000

	2023年1月1日		本年增减变动		2023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	200	20,000	40	4,000	240	24,000

经中国相关监管机构的批准，本公司于2024年1月22日、2024年3月6日及2024年5月13日分别发行三期中期票据，即“24光大集团MTN001”、“24光大集团MTN002”及“24光大集团MTN003”，面值总额分别为人民币20亿元、人民币20亿元及人民币20亿元。上述债券的单位票面金额为人民币100元，24光大集团MTN001前5年票面利率为2.98%/年，票面利率每5年调整一次，以5个计息年度为1个周期；24光大集团MTN002前10年票面利率为2.90%/年，票面利率每10年调整一次，以10个计息年度为1个周期；24光大集团MTN003前10年票面利率为2.82%/年，票面利率每10年调整一次，以10个计息年度为1个周期。

中国光大集团股份有限公司
财务报表附注(续)
截至 2024 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

	2024年6月30日	2023年12月31日
资本溢价	25,627	25,627
其他资本公积	<u>22,880</u>	<u>22,658</u>
合计	<u>48,507</u>	<u>48,285</u>

中国光大集团股份公司
财务报表附注(续)
截至 2024 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
2023年1月1日	(291)	(44)	893	(581)	(1,628)	609	756	89	(197)
上年增加/(减少)	(88)	12	1	(33)	1,701	-	(643)	-	950
2023年12月31日及 2024年1月1日	(379)	(32)	894	(614)	73	609	113	89	753
本期增加/(减少)	-	-	(44)	(4)	3,005	(151)	(100)	12	2,718
2024年6月30日	(379)	(32)	850	(618)	3,078	458	13	101	3,471

中国光大集团股份有限公司
财务报表附注(续)
截至 2024 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
2023年1月1日	2,503
提取法定盈余公积	<u>515</u>
2023年12月31日及2024年1月1日	3,018
提取法定盈余公积	<u>-</u>
2024年6月30日	<u>3,018</u>

于2024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。

中国光大集团股份有限公司
 财务报表附注(续)
 截至 2024 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	截至2024年 6月30日止 六个月期间	2023年度
期/年初未分配利润		87,257	77,982
加：归属于母公司股东的净利润		9,918	14,501
其他综合收益结转留存收益		4	(41)
对子公司持股比例变动产生 的权益结转		67	2,183
减：提取法定盈余公积	47	-	515
提取一般风险准备	48	281	2,412
对股东的分配		-	3,568
对其他权益工具持有者 的分配		-	873
其他综合收益结转留存收益		-	-
对子公司持股比例变动产生 的权益结转		-	-
期/年末未分配利润		96,965	87,257

中国光大集团股份公司
财务报表附注(续)
截至 2024 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2024年 6月30日止 六个月期间	截至2023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		83,362	88,042
投资利息收入		30,077	29,259
融资租赁利息收入		2,425	2,841
拆出资金利息收入		2,545	2,673
存放中央银行款项利息收入		2,149	2,326
买入返售金融资产利息收入		549	1,132
融资融券利息收入		975	1,131
存放同业及其他金融机构款项利息收入		862	1,059
其他		253	277
小计	(1)	123,197	128,740
利息支出			
吸收存款利息支出		44,585	46,220
应付债券利息支出		15,352	12,608
同业及其他金融机构存放款项利息支出		6,076	5,752
拆入资金利息支出		3,694	3,675
卖出回购金融资产款利息支出		1,557	2,142
向中央银行借款利息支出		1,050	1,144
其他		700	438
小计		73,014	71,979
利息净收入		50,183	56,761

(1) 截至2024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815万元(截至2023年6月30日止六个月期间：人民币490百万元)。

中国光大集团股份有限公司
财务报表附注(续)
截至 2024 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2024年 6月30日止 六个月期间	截至2023年 6月30日止 六个月期间
手续费及佣金收入		
银行业务	11,845	14,632
证券业务	2,962	3,348
其他业务	1,430	1,699
小计	16,237	19,679
手续费及佣金支出		
银行业务	1,316	1,434
证券业务	864	735
小计	2,180	2,169
手续费及佣金净收入	14,057	17,510

52. 已赚保费

	截至2024年 6月30日止 六个月期间	截至2023年 6月30日止 六个月期间
保险业务收入	11,446	12,030
减：分出保费	2,407	94
提取未到期责任准备金	272	350
合计	8,767	11,586

中国光大集团股份公司
财务报表附注(续)
截至 2024 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2024年 6月30日止 六个月期间	截至2023年 6月30日止 六个月期间
环保能源项目	6,066	6,426
绿色环保项目	3,041	3,249
环保水务项目	2,539	2,235
其他	2,578	2,629
合计	14,224	14,539

54. 投资收益

	截至2024年 6月30日止 六个月期间	截至2023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	4,787	9,854
权益法核算的长期股权投资	94	312
以公允价值计量且其变动计入 其他综合收益的权益工具	115	400
以公允价值计量且其变动计入 其他综合收益的债务工具	852	(234)
以摊余成本计量的金融投资	140	(369)
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	29	72
衍生金融工具	3,776	(2,235)
其他	(575)	(129)
合计	9,218	7,671

中国光大集团股份公司
财务报表附注(续)
截至 2024 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2024年 6月30日止 六个月期间	截至2023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	1,352	3,542
衍生金融工具	962	(195)
投资性房地产	0	(36)
其他	60	30
合计	<u>2,374</u>	<u>3,341</u>

56. 其他业务收入

	截至2024年 6月30日止 六个月期间	截至2023年 6月30日止 六个月期间
提供劳务收入	240	278
大宗商品交易收入	-	250
租金收入	329	168
保险业务其他收入	13	14
其他	1,642	1,346
合计	<u>2,224</u>	<u>2,056</u>

中国光大集团股份有限公司
财务报表附注(续)
截至 2024 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2024年 6月30日止 六个月期间	截至2023年 6月30日止 六个月期间
职工薪酬费用	14,269	15,132
折旧及摊销	3,842	3,754
业务宣传及广告费	687	1,279
其他	4,990	4,775
合计	23,788	24,940

58. 保险业务支出

	截至2024年 6月30日止 六个月期间	截至2023年 6月30日止 六个月期间
退保金	444	850
赔付支出	4,690	5,325
减：摊回赔付支出	101	73
提取保险责任准备金	8,253	4,011
减：摊回保险责任准备金	2,933	(224)
保单红利支出	192	392
保险业务手续费及佣金支出	206	1,588
合计	10,751	12,317

中国光大集团股份公司
财务报表附注(续)
截至 2024 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2024年 6月30日止 六个月期间	截至2023年 6月30日止 六个月期间
城建税	433	489
教育费附加	315	356
其他	446	388
合计	<u>1,194</u>	<u>1,233</u>

中国光大集团股份公司
财务报表附注(续)
截至 2024 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2024年 6月30日止 六个月期间	截至2023年 6月30日止 六个月期间
信用减值损失		
发放贷款和垫款	18,913	23,595
-以摊余成本计量的发放贷款和垫款	19,279	22,957
-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	(366)	638
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具	(77)	(70)
以摊余成本计量的金融投资	1,275	2,290
存放同业及拆出资金	(112)	61
买入返售金融资产	(6)	3
其他	519	1,147
小计	20,512	27,026
其他资产减值损失		
其他资产	291	756
小计	291	756
合计	20,803	27,782

中国光大集团股份公司
财务报表附注(续)
截至 2024 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2024年 6月30日止 六个月期间	截至2023年 6月30日止 六个月期间
非金融业务利息支出	2,764	2,894
减：非金融业务财务收入	191	258
租赁负债利息费用	18	16
其他	34	47
合计	<u>2,625</u>	<u>2,699</u>

中国光大集团股份公司
财务报表附注(续)
截至 2024 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2024年 6月30日止 六个月期间	截至2023年 6月30日止 六个月期间
当期所得税	4,867	8,885
递延所得税	865	(1,954)
以前年度调整	644	(156)
合计	<u>6,376</u>	<u>6,775</u>

(2) 所得税费用与利润总额的关系列示如下：

	截至2024年 6月30日止 六个月期间	截至2023年 6月30日止 六个月期间
税前利润	32,962	36,894
按母公司适用税率25%计算的所得税	8,241	9,224
子公司适用不同税率的影响	(274)	(293)
不可抵税支出及其他	1,953	1,879
不需纳税收入	(4,394)	(3,776)
未确认的可抵扣亏损和暂时性 差异的影响	205	36
利用以前年度可抵扣亏损	1	(139)
以前年度调整	644	(156)
本期所得税费用	<u>6,376</u>	<u>6,775</u>

中国光大集团股份有限公司
财务报表附注(续)
截至 2024 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2024年 6月30日止 六个月期间	截至2023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	(55)	81
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	(2)	(87)
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	6,159	3,595
其中：本期已确认公允价值变动	6,488	3,092
本期预期信用损失的变动	(329)	388
本期公允价值变动重 分类至损益的金额	-	115
3、外币财务报表折算差额	(248)	943
4、现金流量套期归损益的有效部分	18	-
5、其他	2	-
合计	<u>5,874</u>	<u>4,535</u>

中国光大集团股份有限公司
财务报表附注(续)
截至 2024 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2024年 6月30日止 六个月期间	截至2023年 6月30日止 六个月期间
净利润	26,586	30,119
加：折旧及摊销	5,076	5,109
资产减值损失	20,803	27,782
公允价值变动损益	(2,374)	(3,341)
处置固定资产、无形资产和 其他长期资产的收益	(3)	(2)
非金融业务利息支出	2,764	2,894
投资利息收入及投资收益	(35,916)	(38,661)
递延所得税资产减少/(增加)	988	(2,236)
递延所得税负债(减少)/增加	(124)	282
经营性应收项目的增加	(48,591)	(356,314)
经营性应付项目的(减少)/增加	(99,403)	378,271
应付债券利息支出	15,352	12,608
保险合同准备金变动	5,592	4,584
租赁负债利息支出	223	227
其他	(1,114)	(332)
经营活动(使用)/产生的现金流量净额	<u>(110,141)</u>	<u>60,990</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。

中国光大集团股份有限公司
财务报表附注(续)
截至 2024 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2024年 6月30日止 六个月期间	截至2023年 6月30日止 六个月期间
现金及现金等价物的期末余额	230,003	202,812
减：现金及现金等价物的期初余额	206,988	231,223
减：因合并产生的现金及现金等价物余额	1,114	-
现金及现金等价物净增加/(减少)额	<u>21,901</u>	<u>(28,411)</u>

(4) 本集团持有的现金及现金等价物分析如下：

	2024年6月30日	2023年6月30日
现金	8,088	8,231
可随时用于支付的		
-银行存款	77,706	70,246
-存放中央银行超额存款准备金	76,112	40,679
-存放同业及其他金融机构款项	32,807	42,380
-其他货币资金	501	1,312
-拆出资金	26,451	30,736
结算备付金	8,314	9,209
其他	<u>24</u>	<u>19</u>
现金及现金等价物合计	<u>230,003</u>	<u>202,812</u>

中国光大集团股份公司
财务报表附注(续)
截至 2024 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、管理业务等；

中国光大集团股份公司
财务报表附注(续)
截至 2024 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)

- 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、中青旅；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、中青旅规模相对较小，暂与母公司列入同一分部。

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

各分部之间的交易价格和与第三方的交易相类似，均以公平价格为交易原则。本集团的客户来源广泛，没有一个单一客户的交易额超过集团总收入的10%。

中国光大集团公司
财务报表附注(续)
截至 2024 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2024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	119,516	2,351	1,173	-	83	156	-	195	(277)	123,197
利息支出	(71,405)	(1,369)	(350)	-	(1)	-	-	(199)	310	(73,014)
利息净收入	48,111	982	823	-	82	156	-	(4)	33	50,183
手续费及佣金收入	11,849	2,962	-	7	1,366	88	-	1	(36)	16,237
手续费及佣金支出	(1,316)	(871)	-	-	-	-	-	0	7	(2,180)
手续费及佣金净收入	10,533	2,091	-	7	1,366	88	-	1	(29)	14,057
已赚保费	-	-	8,767	-	-	-	-	-	-	8,767
建造及营运业务收入	-	-	-	-	-	14,224	-	-	-	14,224
医药销售收入	-	-	-	-	-	-	-	12,739	-	12,739
旅游服务收入	-	-	-	-	-	26	-	959	(7)	978
投资收益	7,778	305	818	22	175	731	28	5,358	(5,997)	9,218
公允价值变动损益	2,545	753	82	2	(249)	(995)	(14)	276	(26)	2,374
汇兑损益	(6)	(4)	0	-	-	145	-	-	1	136
其他业务收入	748	44	221	0	1	504	517	745	(556)	2,224
其他收益	99	13	4	0	-	222	0	28	(1)	365
营业收入合计	69,808	4,184	10,715	31	1,375	15,101	531	20,102	(6,582)	115,265
业务及管理费	(18,309)	(2,585)	(527)	(44)	(363)	(1,422)	(52)	(964)	478	(23,788)
保险业务支出	-	-	(10,810)	-	-	-	-	-	59	(10,751)
建造及营运业务成本	-	-	-	-	-	(8,690)	-	-	-	(8,690)
医药销售成本	-	-	-	-	-	-	-	(11,980)	-	(11,980)
旅游服务成本	-	-	-	-	-	(17)	-	(752)	-	(769)
税金及附加	(877)	(20)	(11)	0	(9)	(216)	(15)	(45)	(1)	(1,194)
信用减值损失	(20,255)	34	(35)	1	(192)	(226)	-	(64)	225	(20,512)
其他资产减值损失	(43)	-	-	-	(249)	(11)	-	11	1	(291)
财务费用	-	-	-	9	-	(2,176)	(78)	(437)	57	(2,625)
其他业务成本	(477)	(29)	(109)	1	-	(28)	(437)	(461)	(57)	(1,597)
营业支出合计	(39,961)	(2,600)	(11,492)	(33)	(813)	(12,786)	(582)	(14,692)	762	(82,197)

中国光大集团股份公司
财务报表附注(续)
截至 2024 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2024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	29,847	1,584	(777)	(2)	562	2,315	(51)	5,410	(5,820)	33,068
加：营业外收入	68	2	0	-	0	1	4	5	-	80
减：营业外支出	100	14	10	-	56	0	0	6	-	186
分部利润总额	29,815	1,572	(787)	(2)	506	2,316	(47)	5,409	(5,820)	32,962
其他补充资料										
-折旧及摊销	3,397	332	76	12	59	1,058	24	312	(194)	5,076
-资本性支出	3,753	184	15	0	9	1,398	1	73	(24)	5,409

中国光大集团股份公司
财务报表附注(续)
截至 2024 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)

	2024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	6,796,694	237,082	118,813	3,983	20,717	259,924	8,941	260,791	(215,051)	7,491,894
其中：										
商誉	1,281	533	-	-	-	1,392	3	775	373	4,357
递延所得税资产	31,696	2,227	41	21	1,152	533	64	544	(8)	36,270
分部负债	(6,225,829)	(169,292)	(113,202)	(555)	(3,445)	(159,924)	(6,291)	(63,882)	37,019	(6,705,401)
其中：										
应付股利	(10,269)	(1,682)	-	(1)	-	-	(191)	(147)	5,595	(6,695)
递延所得税负债	-	(17)	-	0	-	(11,812)	(308)	(64)	(181)	(12,382)

中国光大集团股份公司
财务报表附注(续)
截至 2024 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
旅游服务收入	-	-	-	-	-	24	-	-	-	24
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	494	616	555	(719)	2,056
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)
旅游服务成本	-	-	-	-	-	(17)	-	-	-	(17)
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)	-	(28)	(538)	(498)	(45)	(1,952)
营业支出合计	(47,063)	(3,342)	(13,102)	(44)	(978)	(12,413)	(685)	(15,775)	629	(92,773)

中国光大集团股份公司
财务报表附注(续)
截至 2024 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

中国光大集团股份公司
财务报表附注(续)
截至 2024 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)

	2023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	6,772,796	259,604	103,638	4,133	20,708	259,121	10,139	239,074	(221,601)	7,447,612
其中：										
商誉	1,281	530	-	-	-	1,395	3	759	(80)	3,888
递延所得税资产	33,974	2,409	41	21	1,152	557	65	193	(12)	38,400
分部负债	(6,218,011)	(191,709)	(98,815)	(612)	(3,743)	(160,902)	(7,432)	(61,379)	46,298	(6,696,305)
其中：										
应付股利	(23)	(302)	-	(1)	-	-	(191)	(908)	192	(1,233)
递延所得税负债	-	(21)	-	-	-	(11,985)	(311)	(69)	(184)	(12,570)

中国光大集团股份公司
财务报表附注(续)
截至 2024 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 2024 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 2024 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 2024 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。本集团判断信用风险显著增加的主要标准为逾期天数超过30日，或者以下一个或多个指标发生显著变化：债务人所处的经营环境、内外部信用评级、实际或预期经营成果出现重大不利变化等。

已发生信用减值资产的定义

本集团判断已发生信用减值的主要标准为逾期天数超过90日，但在某些情况下，如果内部或外部信息显示，在考虑所持有的任何信用增级之前，可能无法全额收回合同金额，本集团也会将其视为已发生信用减值。

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。

中国光大集团股份有限公司
财务报表附注(续)
截至 2024 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。

中国光大集团股份公司
财务报表附注(续)
截至 2024 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

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。

中国光大集团股份公司
财务报表附注(续)
截至 2024 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。

中国光大集团股份有限公司
财务报表附注(续)
截至 2024 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 2024 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 2024 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。

中国光大集团股份有限公司
财务报表附注(续)
截至 2024 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 2024 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2024年6月30日及2023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 2024 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：

2024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	2,004	-	22,862	24,866	24,866
理财产品	3,127	-	-	3,127	3,127
基金投资	344,810	-	-	344,810	344,810
资产管理计划	919	-	-	919	919
其他	1,907	-	101,892	103,799	103,799
合计	352,767	-	124,754	477,521	477,521

2023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	1,969	-	13,459	15,428	15,428
理财产品	10,632	-	11,828	22,460	22,460
基金投资	342,087	-	-	342,087	342,087
资产管理计划	877	-	-	877	877
其他	2,064	-	131,585	133,649	133,649
合计	357,629	-	156,872	514,501	514,501

中国光大集团股份公司
财务报表附注(续)
截至 2024 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2024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69,085百万元(2023年12月31日: 人民币44,855百万元)。

于2024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2,648,171百万元(2023年12月31日: 人民币2,495,650百万元)。

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 2024 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。

中国光大集团股份有限公司
财务报表附注(续)
截至 2024 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。

	2024年6月30日	2023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)	33,445	23,826
-原贷款合同到期日为1年以上	112,453	7,908
-信用卡承诺	331,566	347,576
小计	477,464	379,310
承兑汇票	609,693	668,631
开出保函	119,077	127,562
开出信用证	158,797	161,355
担保	5,956	622
合计	1,370,987	1,337,480

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。

中国光大集团股份公司
财务报表附注(续)
截至 2024 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，于2024年6月30日及2023年12月31日，本集团信贷承诺的信用风险加权金额分别依据《商业银行资本管理办法》及《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。信贷承诺的信用转换系数由0%至100%不等。

	2024年6月30日	2023年12月31日
信贷承诺的信用风险加权金额	<u>446,570</u>	<u>402,069</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：

	2024年6月30日	2023年12月31日
已订约但未支付	15,914	17,657
已授权但未订约	<u>6,213</u>	<u>6,286</u>
合计	<u>22,127</u>	<u>23,943</u>

中国光大集团公司
财务报表附注(续)
截至 2024 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：

	2024年6月30日	2023年12月31日
兑付承诺	<u>3,902</u>	<u>4,022</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。

	2024年6月30日	2023年12月31日
委托贷款	<u>89,721</u>	<u>89,823</u>

中国光大集团股份公司
财务报表附注(续)
截至 2024 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2024年7月4日，本公司发行2024年度第四期中期票据（品种一）人民币20亿元，期限为5年，票面利率为2.27%/年。于2024年7月4日，本公司发行2024年度第四期中期票据（品种二）人民币20亿元，期限为10年，票面利率为2.48%/年。

于2024年7月12日，本集团子公司光大证券发行2024年度第一期短期融资券人民币15亿元，期限为178天，票面利率为1.95%。

于2024年7月23日，本集团子公司光大银行下属子公司光大金融租赁股份有限公司发行2024年光大金融租赁股份有限公司金融债券（第三期）人民币25亿元，期限为3年，票面利率为2.02%。

于2024年7月25日及2024年7月26日，本集团子公司光大香港下属公司中国光大绿色环保有限公司(“光大绿色环保”)于全国银行间债券市场发行了2024年度第二期中期票据，发行本金额为人民币10亿元，年利率为2.24%。

于2024年8月21日，本集团子公司光大银行发行2024年度第二期金融债券人民币250亿元，期限为3年，票面利率为2.07%。

于2024年8月21日，本集团子公司光大银行发行2024年度“三农”专项金融债券人民币50亿元，期限为3年，票面利率为2.05%。

中国光大集团股份有限公司
财务报表附注(续)
截至 2024 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

	2024年6月30日	2023年12月31日
银行存款	15,510	14,622
其他货币资金	<u>8</u>	<u>8</u>
合计	<u>15,518</u>	<u>14,630</u>

2. 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

	2024年6月30日	2023年12月31日
理财产品	19,249	18,444
基金	134	134
股权	<u>35</u>	<u>35</u>
合计	<u>19,418</u>	<u>18,613</u>

中国光大集团股份有限公司
财务报表附注(续)
截至 2024 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

	注	2024年6月30日	2023年12月31日
对子公司的投资	(1)	157,645	157,225
对联营企业的投资		<u>5,580</u>	<u>5,800</u>
小计		<u>163,225</u>	<u>163,025</u>
减：减值准备		<u>718</u>	<u>718</u>
账面价值		<u>162,507</u>	<u>162,307</u>

- (1) 本公司于2024年3月29日通过上海证券交易所系统以集中竞价方式增持光大银行A股股份64,321,400股，占光大银行总股本的0.11%，新增长期股权投资200百万元。

2024年上半年度，子公司青旅集团通过上海证券交易所集中竞价交易增持中青旅股份，增持后本公司直接和间接持有中青旅23.19%的股权，对其220百万元的长期股权投资由对联营企业投资转为对子公司的投资。

4. 其他资产

	2024年6月30日	2023年12月31日
其他应收款	345	344
其他	<u>34</u>	<u>31</u>
减：减值准备	<u>258</u>	<u>259</u>
合计	<u>121</u>	<u>116</u>

中国光大集团股份公司
财务报表附注(续)
截至 2024 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

	2024年6月30日	2023年12月31日
一年以内到期的借款		
-信用借款	<u>639</u>	<u>639</u>
一年以后到期的借款		
-信用借款	<u>1,639</u>	<u>639</u>
应计利息	<u>2</u>	<u>1</u>
合计	<u>2,280</u>	<u>1,279</u>

中国光大集团股份有限公司
财务报表附注(续)
截至 2024 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

	2024年6月30日	2023年12月31日
应付中期票据	19,484	19,476
应付超短期融资券	10,000	14,000
应付公司债券	-	300
小计	29,484	33,776
应计利息	441	306
合计	29,925	34,082

7. 应付职工薪酬

	截至2024年6月30日止六个月期间			
	2024年 1月1日	本年 增加	本年 减少	2024年6 月30日
工资、奖金、津贴和补贴	443	71	(140)	374
职工福利费	-	4	(4)	-
社会保险费	40	14	(16)	38
基本养老保险费	-	9	(9)	-
医疗保险费	40	5	(7)	38
工伤保险费	-	0	(0)	-
失业保险费	-	0	(0)	-
企业年金缴费	19	3	(22)	-
住房公积金	-	7	(7)	-
工会经费及职工教育经费	39	3	(3)	39
合计	541	102	(192)	451

中国光大集团股份有限公司
财务报表附注(续)
截至 2024 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）

	2023年度			2023年 12月31日
	2023年 1月1日	本年 增加	本年 减少	
工资、奖金、津贴和补贴	422	228	(207)	443
职工福利费	-	6	(6)	-
社会保险费	33	40	(33)	40
基本养老保险费	-	17	(17)	-
医疗保险费	33	22	(15)	40
失业保险费	-	1	(1)	-
企业年金缴费	19	16	(16)	19
住房公积金	-	13	(13)	-
工会经费及职工教育经费	35	10	(6)	39
补充退休福利	-	4	(4)	-
合计	<u>509</u>	<u>317</u>	<u>(285)</u>	<u>541</u>

8. 资本公积

	2024年6月30日	2023年12月31日
股本溢价	48,989	48,989
其他资本公积	<u>(340)</u>	<u>(311)</u>
合计	<u>48,649</u>	<u>48,678</u>

中国光大集团公司
财务报表附注(续)
截至 2024 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
2023年1月1日	(86)	3	(83)
上年增加/（减少）	12	(18)	(6)
2023年12月31日 及2024年1月1日	<u>(74)</u>	<u>(15)</u>	<u>(89)</u>
本期增加/（减少）	-	-	-
2024年6月30日	<u>(74)</u>	<u>(15)</u>	<u>(89)</u>

10. 盈余公积

	法定盈余公积
2023年1月1日	2,503
提取法定盈余公积	<u>515</u>
2023年12月31日及2024年1月1日	3,018
提取法定盈余公积	<u>-</u>
2024年6月30日	<u>3,018</u>

中国光大集团公司
财务报表附注(续)
截至 2024 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2024年 6月30日止 六个月期间	2023年度
上年未分配利润	5,094	4,912
加：净利润	4,791	5,147
减：提取法定盈余公积	-	515
对股东的分配	-	3,568
对其他权益工具持有者的分 配	-	873
其他综合收益结转留存收益	-	(9)
本期/年末未分配利润	9,885	5,094

有关利润分配情况，参见附注五、49。

12. 投资收益

	截至2024年 6月30日止 六个月期间	截至2023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	5,029	5,858
按权益法核算的长期股权 投资收益	2	(21)
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	57	(37)
合计	5,088	5,800

中国光大集团公司
财务报表附注(续)
截至 2024 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2024年 6月30日止 六个月期间	截至2023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	225	75
合计	225	75

14. 业务及管理费

	截至2024年 6月30日止 六个月期间	截至2023年 6月30日止 六个月期间
职工薪酬费用	102	103
折旧及摊销	66	72
其他	10	10
合计	178	185

15. 财务费用

	截至2024年 6月30日止 六个月期间	截至2023年 6月30日止 六个月期间
利息支出	488	493
租赁负债利息费用	2	3
减：利息收入	145	86
合计	345	410

中国光大集团公司
财务报表附注(续)
截至 2024 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2024年 6月30日止 六个月期间	截至2023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)
合计	-	(15)

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2024年 6月30日止 六个月期间	截至2023年 6月30日止 六个月期间
净利润	4,791	5,285
加：资产减值损失	(1)	(4)
折旧及摊销	66	72
财务费用	490	496
投资收益	(5,088)	(5,800)
公允价值变动损益	(225)	(75)
经营性应收项目的 （增加）/减少	(4)	48
经营性应付项目的减少	(124)	(148)
经营活动使用的现金流量净额	(95)	(126)

(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。

中国光大集团股份有限公司
财务报表附注(续)
截至 2024 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）

(3) 现金及现金等价物净变动情况：

	截至2024年 6月30日止 六个月期间	截至2023年 6月30日止 六个月期间
现金及现金等价物的期末余额	15,518	13,430
减：现金及现金等价物的期初 余额	<u>14,630</u>	<u>4,981</u>
现金及现金等价物净增加额	<u>888</u>	<u>8,449</u>

(4) 本公司持有的现金及现金等价物分析如下：

	2024年6月30日	2023年6月30日
银行存款	15,510	13,422
其他货币资金	<u>8</u>	<u>8</u>
现金及现金等价物合计	<u>15,518</u>	<u>13,430</u>