

香港交易及結算所有限公司及香港聯合交易所有限公司對本公告的內容概不負責，對其準確性或完整性亦不發表任何聲明，並明確表示，概不對因本公告全部或任何部份內容而產生或因倚賴該等內容而引致之任何損失承擔任何責任。



中國光大銀行股份有限公司
China Everbright Bank Company Limited
(於中華人民共和國註冊成立的股份有限公司)
(股份代號：6818)

2023年中期業績公告

中國光大銀行股份有限公司(「本公司」)董事會謹此宣佈本公司及其附屬公司截至2023年6月30日止之六個月期間未經審計業績。本公告列載本公司2023年中期報告全文，並符合香港聯合交易所有限公司證券上市規則中有關中期業績公告附載的信息之要求。本公司2023年中期報告的印刷版本將於2023年9月寄發予本公司H股股東，並可於其時在本公司網站(www.cebbank.com)及香港交易及結算所有限公司「披露易」網站(www.hkexnews.hk)閱覽。

發佈業績公告

本業績公告的中英文版本可在本公司網站(www.cebbank.com)及香港交易及結算所有限公司「披露易」網站(www.hkexnews.hk)閱覽。在對中英文版本理解上發生歧義時，以中文版本為準。

本公司同時按照中國會計準則編製了中文版本的半年度報告，可在本公司網站(www.cebbank.com)及上海證券交易所網站(www.sse.com.cn)閱覽。

中國光大銀行股份有限公司
董事會

中國·北京
2023年8月24日

於本公告日期，本公司執行董事為王志恒先生及曲亮先生；非執行董事為王江先生、吳利軍先生、姚威先生、劉沖先生及李巍先生；以及獨立非執行董事為王立國先生、邵瑞慶先生、洪永森先生、李引泉先生、韓復齡先生及劉世平先生。

中國光大銀行股份有限公司 2023 年中期報告

目錄

- 第一節 重要提示、釋義和備查文件目錄
- 第二節 本行簡介
- 第三節 主要會計數據和財務指標
- 第四節 管理層討論與分析
- 第五節 環境和社會責任
- 第六節 重要事項
- 第七節 普通股股本變動及股東情況
- 第八節 優先股股本變動及股東情況
- 第九節 董事、監事、高級管理人員、員工和機構情況
- 第十節 公司治理
- 第十一節 中期財務資料審閱報告及財務報表

第一節 重要提示、釋義和備查文件目錄

一、重要提示

(一) 本行董事會、監事會及董事、監事、高級管理人員保證本報告內容的真實、準確、完整，不存在虛假記載、誤導性陳述或重大遺漏，並承擔個別和連帶的法律責任。

(二) 本行第九屆董事會第九次會議於 2023 年 8 月 24 日在北京召開，審議通過本行《2023 年中期報告》。會議應出席董事 13 名，實際出席董事 13 名。本行 7 名監事列席本次會議。

(三) 本行按照中國會計準則和國際財務報告準則編製的 2023 年中期財務報告已經安永華明會計師事務所（特殊普通合夥）和安永會計師事務所分別根據中國和國際審閱準則審閱。

(四) 本行董事長王江、行長王志恒及財務會計部總經理孫新紅保證本報告中財務報告的真實、準確、完整。行長王志恒主管財會工作。

(五) 本報告除特別說明外，幣種為人民幣。

(六) 本行半年度不進行利潤分配或資本公積轉增股本。

(七) 本報告中有關本行未來計劃等前瞻性陳述不構成本行對投資者的實質承諾，投資者及相關人士均應當對此保持足夠的風險認識，並且應當理解計劃、預測與承諾之間的差異。

(八) 本行已在本報告中詳細描述存在的主要風險及擬採取的應對措施，詳見“第四節管理層討論與分析”相關內容。

(九) 本報告中“本行”“全行”“光大銀行”均指中國光大銀行股份有限公司；“本集團”指中國光大銀行股份有限公司及其附屬子公司。

二、釋義

除非文義另有所指，本報告中下列詞語具有以下涵義：

財 政 部：中華人民共和國財政部

人民銀行：中國人民銀行

金融監管總局：國家金融監督管理總局

原銀保監會：原中國銀行保險監督管理委員會

證 監 會：中國證券監督管理委員會

匯金公司：中央匯金投資有限責任公司

光大集團：中國光大集團股份公司

上 交 所：上海證券交易所

港 交 所：香港交易及結算所有限公司

香港聯交所：香港聯合交易所有限公司

安永華明：安永華明會計師事務所（特殊普通合夥）

安 永：安永會計師事務所

本行《章程》：中國光大銀行股份有限公司章程

香港上市規則：香港聯交所證券上市規則

《標準守則》：香港上市規則附錄十《上市發行人董事進行證券交易的標準守則》

三、備查文件目錄

（一）載有本行董事長、行長(主管財會工作)及財務會計部總經理簽名並蓋章的財務報表。

（二）載有會計師事務所蓋章、註冊會計師簽名並蓋章的審閱報告原件。

（三）報告期內公開披露過的所有本行文件的正本及公告的原稿。

（四）報告期內本行在上交所公佈的 A 股半年度報告及按照中

國會計準則編製的財務報表。

上述備查文件原件均備置於本行董事會辦公室。

第二節 本行簡介

一、本行名稱

法定中文名稱：中國光大銀行股份有限公司（簡稱：中國光大銀行、光大銀行）

法定英文名稱：CHINA EVERBRIGHT BANK COMPANY LIMITED（縮寫：CEB BANK）

二、相關人士

法定代表人：王江

授權代表：王志恒、曲亮

董事會秘書：張旭陽

聯席公司秘書：張旭陽、李美儀

證券事務代表：曾聞學

三、聯繫方式

聯繫地址：北京市西城區太平橋大街 25 號中國光大中心

郵政編碼：100033

聯繫電話：86-10-63636363

傳 真：86-10-63636713

電子信箱：IR@cebbank.com

投資者專線：86-10-63636388

客服及投訴電話：95595

四、機構信息

辦公地址：北京市西城區太平橋大街 25 號、甲 25 號中國光大中心

註冊地址及歷史變更情況：

1992-1995 年：北京市首都體育館南路 6 號新世紀飯店寫字樓 16 層

1995-2012 年：北京市西城區復興門外大街 6 號光大大廈

2012 年至今：北京市西城區太平橋大街 25 號、甲 25 號中國光大中心

本行網站：www.cebbank.com

統一社會信用代碼：91110000100011743X

金融許可證機構編碼：B0007H111000001

經營範圍：吸收公眾存款；發放短期、中期和長期貸款；辦理國內外結算；辦理票據承兌與貼現；發行金融債券；代理發行、代理兌付、承銷政府債券；買賣政府債券、金融債券；從事同業拆借；買賣、代理買賣外匯；從事銀行卡業務；提供信用證服務及擔保；代理收付款項及代理保險業務；提供保管箱服務；經原銀保監會批准的其他業務。

五、香港營業機構及地址

本行香港分行：香港灣仔告士打道 108 號光大中心 23 樓

六、選定的信息披露網站和報紙

登載 A 股半年度報告的網站：上交所網站 www.sse.com.cn、本行網站 www.cebbank.com

登載 A 股半年度報告的報紙：中國證券報 www.cs.com.cn、上海證券報 www.cnstock.com、證券時報 www.stcn.com、證券日報 www.zqrb.cn

登載 H 股中期報告的網站：港交所披露易網站 www.hkexnews.hk、本行網站 www.cebbank.com

半年度報告備置地地點：本行董事會辦公室、上交所

七、證券上市交易所

A 股：上交所

普通股簡稱：光大銀行，代碼：601818

優先股簡稱：光大優 1、光大優 2、光大優 3，代碼：360013、360022、360034（上交所綜合業務平台）

可轉換公司債券簡稱：光大轉債，代碼：113011（2023 年 3 月 17 日，光大轉債在上交所摘牌）

H 股：香港聯交所

股票簡稱：中國光大銀行，代碼：6818

八、報告期聘請的會計師事務所

國內會計師事務所：安永華明會計師事務所（特殊普通合夥）

辦公地址：北京東長安街 1 號東方廣場安永大樓 19 層

簽字會計師：許旭明、洪曉冬

國際會計師事務所：安永會計師事務所

辦公地址：香港鰂魚涌英皇道 979 號太古坊一座 27 樓

簽字會計師：吳志強

九、報告期聘請的董事會法律顧問

A 股法律顧問：北京市君合律師事務所

H 股法律顧問：高偉紳律師行

十、證券託管機構

A 股普通股、優先股託管機構：中國證券登記結算有限責任公司
上海分公司

辦公地址：上海市浦東新區楊高南路 188 號

H 股股份登記及過戶處：香港中央證券登記有限公司

辦公地址：香港灣仔皇后大道東 183 號合和中心 17 樓 1712-1716
號鋪

第三節 主要會計數據和財務指標

一、主要會計數據和指標

| 項目 | 2023年1-6月 | 2022年1-6月 | 本期比上年同期 增減(%) | 2021年1-6月 (重述後) ⁸ |
|-----------------------------------|------------|-------------|------------------|---------------------------------|
| 經營業績(人民幣百萬元) | | | | |
| 利息淨收入 | 54,733 | 56,675 | (3.43) | 55,897 |
| 手續費及佣金淨收入 | 13,445 | 14,835 | (9.37) | 15,059 |
| 經營收入 | 76,531 | 78,531 | (2.55) | 77,205 |
| 經營費用 | 20,543 | 20,257 | 1.41 | 21,280 |
| 資產減值損失 | 26,597 | 29,025 | (8.37) | 28,713 |
| 稅前利潤 | 29,413 | 29,217 | 0.67 | 27,205 |
| 淨利潤 | 24,219 | 23,446 | 3.30 | 22,523 |
| 歸屬於本行股東的淨利潤 | 24,072 | 23,299 | 3.32 | 22,445 |
| 每股計(人民幣元) | | | | |
| 基本每股收益 ¹ | 0.38 | 0.38 | 0.00 | 0.37 |
| 稀釋每股收益 ² | 0.36 | 0.35 | 2.86 | 0.34 |
| 項目 | 2023年6月30日 | 2022年12月31日 | 本期比上年末增 減(%) | 2021年12月31日 |
| 歸屬於本行普通股股東的每 股淨資產 ³ | 7.34 | 7.46 | (1.61) | 6.99 |
| 規模指標(人民幣百萬元) | | | | |
| 資產總額 | 6,757,928 | 6,300,510 | 7.26 | 5,902,069 |
| 貸款和墊款本金總額 | 3,743,747 | 3,572,276 | 4.80 | 3,307,304 |
| 貸款減值準備 ⁴ | 90,643 | 83,180 | 8.97 | 76,889 |
| 負債總額 | 6,217,251 | 5,790,497 | 7.37 | 5,417,703 |
| 存款餘額 | 4,156,940 | 3,917,168 | 6.12 | 3,675,743 |
| 股東權益總額 | 540,677 | 510,013 | 6.01 | 484,366 |
| 歸屬於本行股東的淨資產 | 538,398 | 507,883 | 6.01 | 482,489 |
| 股本 | 59,086 | 54,032 | 9.35 | 54,032 |
| 項目 | 2023年1-6月 | 2022年1-6月 | 本期比上年同期 增減 | 2021年1-6月 (重述後) ⁸ |
| 盈利能力指標(%) | | | | |
| 平均總資產收益率 | 0.74 | 0.77 | -0.03 個百分點 | 0.81 |
| 加權平均淨資產收益率 ⁵ | 10.14 | 10.75 | -0.61 個百分點 | 11.07 |
| 淨利差 | 1.75 | 1.99 | -0.24 個百分點 | 2.11 |
| 淨利息收益率 | 1.82 | 2.06 | -0.24 個百分點 | 2.20 |

| | | | | |
|--------------------|-------------------|--------------------|-----------------|--------------------|
| 手續費及佣金淨收入佔經營收入比率 | 17.57 | 18.89 | -1.32 個百分點 | 19.51 |
| 成本收入比 | 25.65 | 24.63 | +1.02 個百分點 | 26.50 |
| 項目 | 2023年6月30日 | 2022年12月31日 | 本期比上年末增減 | 2021年12月31日 |
| 資產質量指標（%） | | | | |
| 不良貸款率 | 1.30 | 1.25 | +0.05 個百分點 | 1.25 |
| 撥備覆蓋率 ⁶ | 188.56 | 187.93 | +0.63 個百分點 | 187.02 |
| 貸款撥備率 ⁷ | 2.46 | 2.35 | +0.11 個百分點 | 2.34 |

註：1、基本每股收益=歸屬於本行普通股股東的淨利潤/發行在外的普通股加權平均數；歸屬於本行普通股股東的淨利潤=歸屬於本行股東的淨利潤-本期發放的優先股股息和無固定期限資本債券利息。

本行於2023年上半年發放優先股股息25.70億元（稅前）。

2、稀釋每股收益=（歸屬於本行普通股股東的淨利潤+稀釋性潛在普通股對歸屬於本行普通股股東淨利潤的影響）/（發行在外的普通股加權平均數+稀釋性潛在普通股轉化為普通股的加權平均數）。

3、歸屬於本行普通股股東的每股淨資產=（歸屬於本行股東的淨資產-其他權益工具優先股和無固定期限資本債券部分）/期末普通股股本總數。

4、僅包含以攤餘成本計量的貸款減值準備。

5、加權平均淨資產收益率=歸屬於本行普通股股東的淨利潤/歸屬於本行普通股股東的加權平均淨資產，以年化形式列示。

6、撥備覆蓋率=（以攤餘成本計量的貸款減值準備+以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的貸款減值準備）/不良貸款餘額。

7、貸款撥備率=（以攤餘成本計量的貸款減值準備+以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的貸款減值準備）/貸款和墊款本金總額。

8、2021年9月本集團發生同一控制下企業合併事項，本集團對比較報表的相關項目進行了追溯調整，追溯調整後的項目添加“重述後”註釋。

上述1、2、3、5數據根據證監會《公開發行證券的公司信息披露編報規則第9號-淨資產收益率和每股收益的計算及披露》（2010年修訂）的相關規定計算。

二、補充財務指標

單位：%

| 項目 | | 標準值 | 2023年 6月30日 | 2022年 12月31日 | 2021年 12月31日 |
|--------------------|-----|-----|----------------|-----------------|-----------------|
| 流動性比例 ^註 | 人民幣 | ≥25 | 60.40 | 74.44 | 75.58 |
| | 外幣 | ≥25 | 94.11 | 123.89 | 125.41 |
| 單一最大客戶貸款比例 | | ≤10 | 1.76 | 1.63 | 1.17 |
| 最大十家客戶貸款比例 | | ≤50 | 9.01 | 8.11 | 7.74 |

註：流動性比例指標按監管法人口徑計算。

三、資本構成及變化

按照《商業銀行資本管理辦法（試行）》（中國銀監會令 2012 年第 1 號）計量的資本充足率指標如下：

單位：人民幣百萬元、%

| 項目 | 2023 年 6 月 30 日 | | 2022 年 12 月 31 日 | |
|-----------------------|-----------------|-----------|------------------|-----------|
| | 併表 ¹ | 非併表 | 併表 ¹ | 非併表 |
| 總資本淨額 ² | 642,266 | 612,256 | 593,218 | 564,700 |
| 核心一級資本 | 434,660 | 422,090 | 404,205 | 393,475 |
| 核心一級資本扣減項 | (4,864) | (17,688) | (4,809) | (17,650) |
| 核心一級資本淨額 ² | 429,796 | 404,402 | 399,396 | 375,825 |
| 其他一級資本 | 105,055 | 104,899 | 105,063 | 104,899 |
| 其他一級資本扣減項 | - | - | - | - |
| 一級資本淨額 ² | 534,851 | 509,301 | 504,459 | 480,724 |
| 二級資本 | 107,415 | 102,955 | 88,759 | 83,976 |
| 二級資本扣減項 | - | - | - | - |
| 信用風險加權資產 | 4,399,090 | 4,274,720 | 4,238,225 | 4,111,100 |
| 市場風險加權資產 | 77,413 | 78,879 | 63,211 | 63,390 |
| 操作風險加權資產 | 278,336 | 267,594 | 278,336 | 267,594 |
| 風險加權資產合計 | 4,754,839 | 4,621,193 | 4,579,772 | 4,442,084 |
| 核心一級資本充足率 | 9.04 | 8.75 | 8.72 | 8.46 |
| 一級資本充足率 | 11.25 | 11.02 | 11.01 | 10.82 |
| 資本充足率 | 13.51 | 13.25 | 12.95 | 12.71 |

註：1、併表口徑的資本充足率計算範圍包括境內外所有分支機構，以及《商業銀行資本管理辦法（試行）》規定屬於併表範圍的被投資金融機構。其中，併表的被投資金融機構包括光大金融租賃股份有限公司、光大理財有限責任公司、北京陽光消費金融股份有限公司、光銀國際投資有限公司、中國光大銀行股份有限公司（歐洲）、韶山光大村鎮銀行、江蘇淮安光大村鎮銀行和江西瑞金光大村鎮銀行。

2、核心一級資本淨額=核心一級資本-核心一級資本扣減項；一級資本淨額=核心一級資本淨額+其他一級資本-其他一級資本扣減項；總資本淨額=一級資本淨額+二級資本-二級資本扣減項。

3、本集團各級資本充足率均滿足系統重要性銀行監管要求。

四、槓桿率

按照《商業銀行槓桿率管理辦法》（中國銀監會令 2015 年第 1 號）計量的槓桿率指標如下：

單位：人民幣百萬元、%

| 項目 | 2023年 6月30日 | 2023年 3月31日 | 2022年 12月31日 | 2022年 9月30日 |
|-------------|----------------|----------------|-----------------|----------------|
| 槓桿率 | 6.90 | 6.90 | 6.81 | 6.73 |
| 一級資本淨額 | 534,851 | 532,701 | 504,459 | 498,955 |
| 調整後的表內外資產餘額 | 7,751,119 | 7,725,161 | 7,402,349 | 7,412,046 |

註：本集團槓桿率滿足系統重要性銀行監管要求。

有關槓桿率的更多內容詳見“未經審計補充財務信息”。

五、流動性覆蓋率

按照《商業銀行流動性風險管理辦法》（中國銀保監會令 2018 年第 3 號）計量的流動性覆蓋率指標如下：

單位：人民幣百萬元、%

| 項目 | 2023年 6月30日 | 2023年 3月31日 | 2022年 12月31日 | 2022年 9月30日 |
|---------------|----------------|----------------|-----------------|----------------|
| 流動性覆蓋率 | 116.48 | 120.72 | 130.24 | 112.05 |
| 合格優質流動性資產 | 889,540 | 865,139 | 972,725 | 962,265 |
| 未來 30 天現金淨流出量 | 763,701 | 716,673 | 746,886 | 858,788 |

註：本集團各項流動性風險指標均滿足監管要求，目前監管機構尚未在流動性方面對本集團提出其他附加監管要求。

六、淨穩定資金比例

按照《商業銀行淨穩定資金比例信息披露辦法》（銀保監發 [2019]11 號）計量的淨穩定資金比例如下：

單位：人民幣百萬元、%

| 項目 | 2023年 6月30日 | 2023年 3月31日 | 2022年 12月31日 | 2022年 9月30日 |
|---------|----------------|----------------|-----------------|----------------|
| 淨穩定資金比例 | 106.34 | 104.81 | 105.63 | 104.44 |
| 可用的穩定資金 | 3,804,914 | 3,779,586 | 3,632,315 | 3,543,369 |
| 所需的穩定資金 | 3,577,939 | 3,606,220 | 3,438,630 | 3,392,784 |

有關淨穩定資金比例的更多內容詳見“未經審計補充財務信息”。

第四節 管理層討論與分析

一、主要工作回顧

（一）真抓實幹、精準發力，服務實體經濟和國家戰略

本行把服務實體經濟放在首要位置，堅持靠前發力，增規模、優結構，推動信貸穩增多增。截至報告期末，貸款總額 3.74 萬億元，比上年末增長 4.80%，製造業貸款比上年末增長 13.90%，戰略性新興產業貸款比上年末增長 24.74%，科技型企業貸款比上年末增長 21.07%，支持加快建設現代化產業體系；綠色貸款比上年末增長 31.04%，綠色信貸經營能力進一步提升；普惠型小微企業貸款比上年末增長 13.58%，涉農貸款比上年末增長 7.12%，全面推進鄉村振興。

（二）保持定力、穩中求進，推動財富管理銀行建設

本行聚焦重點業務領域，為客戶提供綜合化金融服務，提升價值創造能力。公司綜合融資規模（FPA）總量 4.80 萬億元，加快流量轉化、結構優化，併購融資、結構化融資流量規模增長較快；落地首筆華為 OEM（原始設備製造商）合作項目，成功中標字節跳動戰略合作銀行。零售資產管理規模（AUM）總量 2.59 萬億元，比上年末增長 6.97%；零售客戶突破 1.5 億戶，財富及私行客戶突破 130 萬戶。同業金融交易額（GMV）總量 2.38 萬億元，同比增長 42.85%，投產上線“同業機構數字化綜合服務平台”，建設同業生態圈，打造新的價值增長點；強化與光大集團企業協同，加強客戶交叉導流，推動重點協同項目落地。

（三）夯實基礎、賦能全局，提升數字化經營能力

本行積極推動以“業務轉型驅動”為核心的數字化轉型規劃和以“科技能力提升”為核心的科技戰略規劃落地實施，促進業技融合。公司生態建設方面，積極融入產業數字化、數字政府建設，推進全流程線上化，升級企業手機銀行，發佈交易銀行產品 2.0；創新推出“專

精特新企業貸”線上自動化產品；中標多地校外培訓資金監管、養老預付費監管業務資格。零售生態建設方面，打造“財富+”開放平台和一體化綜合運營體系，手機銀行、陽光惠生活、雲繳費月活用戶同比增長 26.58%；推進“光速貸”業務風控營銷一體化，提升自營網貸經營能力。同業生態建設方面，聚焦數字化綜合服務平台，提供涵蓋產品代銷、撮合交易、科技輸出等一攬子綜合金融服務。

（四）嚴守底線、強化管理，築牢高質量發展根基

本行資產質量總體保持優良，撥備覆蓋率比上年末上升 0.63 個百分點，風險抵禦能力持續增強；建立風險隱患資產分級分類管理機制，開展房地產、融資平台、賬銷案存和信用卡“四大風險資產攻堅戰”，加快化解存量風險，加強重點領域風險管控；堅持預警強制應對機制，強化對公授信退出客戶管理，嚴格防範增量風險，落實監管新規，提升資產質量管控效能。

二、本行發展戰略

（一）戰略概述

1、戰略願景

打造一流財富管理銀行。

2、戰略內涵

本行堅持金融工作的政治性、人民性，以“打造一流財富管理銀行”為戰略願景，堅決貫徹落實國家戰略，服務構建新發展格局。依託光大集團金融全牌照、產融合作、陸港兩地優勢，以客戶為中心，圍繞客戶需求變化，從經營自身資產負債表轉向幫助客戶改善財務報表，推動構建“一個客戶、一個光大、一體化服務”綜合金融生態，打造財富管理競爭優勢，實現高質量發展，為社會、股東、客戶和員工創造更大價值。

（二）戰略實施情況

報告期內，本行堅持“打造一流財富管理銀行”戰略願景，以服務實體經濟和國家戰略、推進數字化經營為發展主線，錨定 AUM、FPA 和 GMV 三大北極星指標，拓展重點業務領域，推動高質量可持續發展，為中國式現代化建設貢獻“光大力量”。

一是積極支持實體經濟，增強可持續發展能力。堅持把發展經濟的著力點放在實體經濟上，積極落實單列重點領域信貸計劃、差異化內部資金轉移定價優惠、強化平衡計分卡考核等激勵約束機制，持續增強對製造業、綠色信貸、科技創新、民營企業、戰略新興產業等國民經濟重點領域和薄弱環節的精準支持，全行人民幣對公貸款比上年末增長9.16%，製造業貸款、戰略新興產業貸款比上年末分別增長13.90%和24.74%，科技型企業貸款、綠色信貸比上年末分別增長21.07%和31.04%。通過應對複雜多變的外部環境，植根實體經濟，全行盈利能力穩步提升，實現淨利潤242.19億元，同比增長3.30%。

二是推進業務結構調整，強化財富管理特色。公司金融業務以 FPA 為轉型引擎，推出全融資品種服務客戶全生命周期產品工具箱，加快“商投私”一體化發展，充分發揮“壓艙石”作用，FPA 總量 4.80 萬億元。零售金融業務錨定 AUM 北極星指標，突出“財富管理”與“金融科技”兩大特色，聚焦“財富管理、零售存款、零售信貸、信用卡”四大核心業務，強化“客戶經營、雙曲線模式、場景賦能、科技賦能、多元協同”五項能力建設，構建涵蓋“財富管理、資產管理、資產託管”為核心的大財富管理生態全鏈條，AUM 總量 2.59 萬億元，比上年末增長 6.97%。金融市場業務以 GMV 北極星指標為導向，建設完成“同業機構數字化綜合服務平台”，為同業客戶提供產品代銷、撮合報價、科技輸出和資訊信息四大服務領域，促進同業生態圈建設，GMV 總量 2.38 萬億元，同比增長 42.85%。

三是完善風險治理體系，提升風險抵禦能力。堅持穩健審慎的風險管理策略，積極落實各項監管要求，健全風險管理體系，增強各類風險應對能力。建立投向、行業、區域、產品、組合為一體的“1+4”信貸和投資政策體系，強化行業研究成果轉化，優化資產結構。落實審批預審會商機制，加強客戶集中度管理，做好大額授信客戶穿透式風險監測與強制應對，強化風險成本考核。嚴格落實《商業銀行金融資產風險分類辦法》要求，製定風險分類新規過渡期實施方案，優化金融資產風險分類管理制度。積極拓展不良資產處置渠道，加大不良資產處置清收力度，及時精準開展不良資產認責和違規問責。

四是持續推進科技賦能，加快數字化轉型。積極促進業務與科技深度融合，推進新一期科技戰略規劃落地實施，持續完善業務中台、數據中台和技術中台。全力推動交銀“易”系列 2.0 產品發佈，打造全方位零售業務智能營銷體系，拓展雲繳費項目接入和平台服務輸出，加快物流、房屋交易、校外教培、靈活用工、醫療健康等重點領域場景拓展。製定數字化轉型規劃，大力構建開放式數字化生態體系。

三、本行核心競爭力

一是擁有堅實的股東背景。光大集團是由財政部和匯金公司發起設立的國有大型金融控股集團，2015-2022 年連續八年蟬聯世界 500 強。擁有金融全牌照和環保、旅遊、健康等特色實業，具有綜合金融、產融合作、陸港兩地特色優勢，為本行開展綜合金融服務和產融協同提供堅實可靠的平台。

二是具有良好的創新基因。本行創立於我國改革開放和經濟快速發展的時期，成長於金融創新迭出的時代，具有較強的創新意識。在國內商業銀行中首家推出人民幣理財產品，首家獲得全面代理財政國庫業務資格，首批獲得企業年金基金託管人和賬戶管理人雙項資格，

打造出中國最大的開放式繳費平台“雲繳費”，具有較強的創新驅動發展理念。

三是財富管理戰略轉型初見成效。本行準確把握發展機遇，在同業中率先啟動財富管理戰略轉型，市場份額不斷擴大，財富管理能力受到好評，在財富管理、資產管理領域形成較強的市場優勢。綠色中間業務發展迅速，中收佔比持續提高，成為全行營收增長的重要驅動因素。

四是具有較為穩健的經營風格。本行始終堅持審慎的風險管理理念、穩健的業務發展策略和依法合規的經營管理原則，全面風險管理策略和手段不斷豐富，資產質量管控持續加強，經營管理體系不斷完善，風險管理的主動性、前瞻性和預見性不斷提高，為長期可持續發展奠定了基礎。

五是具備較強的科技發展基礎。本行持續推進業務與科技深度融合，傾力打造具有光大特色的“科技引領、數據驅動”科技發展體系，加速賦能和推進全行數字化轉型。以手機銀行、雲繳費雙 APP 為核心的“財富+”開放平台用戶規模逐步擴大，流量規模、客戶轉化和價值貢獻持續提升。陽光普惠雲、陽光融 e 鏈、光信通、物流通、光速貸、安居通、靈工通等光大名品得到市場認可。隨著科技投入不斷加大，科技治理體系進一步優化，科技基礎和賦能業務發展能力不斷提升。

四、本行整體經營情況

（一）規模實現較快增長，服務實體經濟能力增強

本集團多措並舉支持經濟社會發展，持續加大實體經濟信貸投放力度，促進貸款結構優化，普惠金融、製造業、戰略性新興產業、民營企業、涉農、綠色等重點領域貸款均實現快速增長。

報告期末，本集團資產總額 67,579.28 億元，比上年末增加

4,574.18 億元，增長 7.26%；貸款和墊款本金總額 37,437.47 億元，比上年末增加 1,714.71 億元，增長 4.80%；存款餘額 41,569.40 億元，比上年末增加 2,397.72 億元，增長 6.12%。

（二）推進業務優化調整，盈利能力保持提升

本集團堅持“一流財富管理銀行”高質量發展，加強資產負債結構調整，提升貸款精細化管理水平，加大源頭性、低成本存款吸收力度，促進全行負債提質增效，有效緩解息差下行壓力；錨定三大北極星指標，堅持輕型化轉型發展，加強綠色中間業務發展，助力營收結構優化和盈利能力提升。

報告期內，本集團實現經營收入 765.31 億元，同比下降 2.55%。其中，利息淨收入 547.33 億元，同比下降 3.43%；手續費及佣金淨收入 134.45 億元，同比下降 9.37%；其他收入 83.53 億元，同比增長 18.97%。實現淨利潤 242.19 億元，同比增長 3.30%，盈利能力保持提升。

（三）風險抵禦能力增強，資產質量總體可控

報告期末，本集團不良貸款餘額 488.21 億元，比上年末增加 41.47 億元；不良貸款率 1.30%，比上年末上升 0.05 個百分點；關注類貸款率 1.86%，比上年末上升 0.02 個百分點；逾期貸款率 1.93%，比上年末下降 0.03 個百分點；撥備覆蓋率 188.56%，比上年末上升 0.63 個百分點。

（四）資本實力不斷增強，持續滿足監管要求

報告期內，本集團順利完成 169 億元可轉債轉股，發行 150 億元二級資本債券，資本得到補充。報告期末，本集團資本淨額 6,422.66 億元，比上年末增加 490.48 億元；資本充足率 13.51%，一級資本充足率 11.25%，核心一級資本充足率 9.04%，均較上年末提升且符合監管要求。

五、利潤表主要項目

(一) 利潤表項目變動情況

單位：人民幣百萬元

| 項目 | 2023年1-6月 | 2022年1-6月 | 增減額 |
|----------------------------|---------------|---------------|------------|
| 利息淨收入 | 54,733 | 56,675 | (1,942) |
| 手續費及佣金淨收入 | 13,445 | 14,835 | (1,390) |
| 交易淨收益 | 2,028 | 1,319 | 709 |
| 股利收入 | 1 | 2 | (1) |
| 投資性證券淨收益 | 5,228 | 4,808 | 420 |
| 以攤餘成本計量的金融資產終止確認產生的(損失)/收益 | (376) | 768 | (1,144) |
| 匯兌淨收益/(損失) | 714 | (297) | 1,011 |
| 其他經營淨收益 | 758 | 421 | 337 |
| 對合營企業的投資收益/(損失) | 22 | (32) | 54 |
| 經營費用 | 20,543 | 20,257 | 286 |
| 信用資產減值損失 | 26,595 | 29,024 | (2,429) |
| 其他資產減值損失 | 2 | 1 | 1 |
| 稅前利潤 | 29,413 | 29,217 | 196 |
| 所得稅費用 | 5,194 | 5,771 | (577) |
| 淨利潤 | 24,219 | 23,446 | 773 |
| 歸屬於本行股東的淨利潤 | 24,072 | 23,299 | 773 |

(二) 經營收入

報告期內，本集團實現經營收入765.31億元，同比減少20.00億元，下降2.55%。利息淨收入佔比71.52%，同比下降0.65個百分點；手續費及佣金淨收入佔比17.57%，同比下降1.32個百分點。

單位：%

| 項目 | 2023年1-6月 | 2022年1-6月 |
|---------------|---------------|---------------|
| 利息淨收入佔比 | 71.52 | 72.17 |
| 手續費及佣金淨收入佔比 | 17.57 | 18.89 |
| 其他收入佔比 | 10.91 | 8.94 |
| 經營收入合計 | 100.00 | 100.00 |

(三) 利息淨收入

報告期內，本集團利息淨收入547.33億元，同比減少19.42億元，

下降3.43%。

本集團淨利差1.75%，同比下降24BPs；淨利息收益率1.82%，同比下降24BPs，主要是受LPR下調及讓利實體經濟政策導向等因素影響，生息資產平均收益率同比下降15BPs。

單位：人民幣百萬元、%

| 項目 | 2023年1-6月 | | | 2022年1-6月 | | |
|---------------------------|-----------|----------------|-------------|-----------|----------------|-------------|
| | 平均餘額 | 利息收入/支出 | 平均收益率/成本率 | 平均餘額 | 利息收入/支出 | 平均收益率/成本率 |
| 生息資產 | | | | | | |
| 貸款和墊款 | 3,652,602 | 88,211 | 4.87 | 3,415,568 | 84,986 | 5.02 |
| 應收融資租賃款 | 109,554 | 2,802 | 5.16 | 110,221 | 3,035 | 5.55 |
| 投資 | 1,672,290 | 27,727 | 3.34 | 1,478,464 | 26,034 | 3.55 |
| 存放央行款項 | 314,960 | 2,326 | 1.49 | 317,549 | 2,253 | 1.43 |
| 拆出、存放同業及買入返售金融資產 | 324,860 | 3,950 | 2.45 | 232,262 | 2,088 | 1.81 |
| 生息資產合計 | 6,074,266 | 125,016 | 4.15 | 5,554,064 | 118,396 | 4.30 |
| 利息收入 | | 125,016 | | | 118,396 | |
| 付息負債 | | | | | | |
| 客戶存款 | 3,972,917 | 46,242 | 2.35 | 3,678,463 | 41,172 | 2.26 |
| 同業存放、拆入及賣出回購款項 | 1,003,712 | 12,208 | 2.45 | 826,999 | 8,889 | 2.17 |
| 發行債券 | 919,710 | 11,833 | 2.59 | 882,843 | 11,660 | 2.66 |
| 付息負債合計 | 5,896,339 | 70,283 | 2.40 | 5,388,305 | 61,721 | 2.31 |
| 利息支出 | | 70,283 | | | 61,721 | |
| 利息淨收入 | | 54,733 | | | 56,675 | |
| 淨利差¹ | | | 1.75 | | | 1.99 |
| 淨利息收益率² | | | 1.82 | | | 2.06 |

註：1、淨利差為總生息資產平均收益率與總付息負債平均成本率兩者的差額。

2、淨利息收益率為利息淨收入除以總生息資產平均餘額，以年化形式列示。

下表列示本集團由於規模變化和利率變化導致利息收入與利息支出的變動情況：

單位：人民幣百萬元

| 項目 | 規模因素 | 利率因素 | 利息收支變動 |
|---------|-------|---------|--------|
| 貸款和墊款 | 5,898 | (2,673) | 3,225 |
| 應收融資租賃款 | (18) | (215) | (233) |

| | | | |
|------------------|---------------|----------------|----------------|
| 投資 | 3,413 | (1,720) | 1,693 |
| 存放央行款項 | (18) | 91 | 73 |
| 拆出、存放同業及買入返售金融資產 | 832 | 1,030 | 1,862 |
| 利息收入變動 | 10,107 | (3,487) | 6,620 |
| 客戶存款 | 3,296 | 1,774 | 5,070 |
| 同業存放、拆入及賣出回購款項 | 1,899 | 1,420 | 3,319 |
| 發行債券 | 487 | (314) | 173 |
| 利息支出變動 | 5,682 | 2,880 | 8,562 |
| 利息淨收入 | 4,425 | (6,367) | (1,942) |

(四) 利息收入

報告期內，本集團實現利息收入 1,250.16 億元，同比增加 66.20 億元，增長 5.59%，主要是貸款和投資規模增長。

1、貸款和墊款利息收入

報告期內，本集團實現貸款和墊款利息收入 882.11 億元，同比增加 32.25 億元，增長 3.79%，主要是貸款規模增長。

單位：人民幣百萬元、%

| 項目 | 2023 年 1-6 月 | | | 2022 年 1-6 月 | | |
|--------------|------------------|---------------|-------------|------------------|---------------|-------------|
| | 平均餘額 | 利息收入 | 平均收益率 | 平均餘額 | 利息收入 | 平均收益率 |
| 企業貸款 | 2,023,121 | 42,800 | 4.27 | 1,852,519 | 39,904 | 4.34 |
| 零售貸款 | 1,516,746 | 44,474 | 5.91 | 1,446,849 | 43,755 | 6.10 |
| 貼現 | 112,735 | 937 | 1.68 | 116,200 | 1,327 | 2.30 |
| 貸款和墊款 | 3,652,602 | 88,211 | 4.87 | 3,415,568 | 84,986 | 5.02 |

2、投資利息收入

報告期內，本集團投資利息收入 277.27 億元，同比增加 16.93 億元，增長 6.50%，主要是投資規模增長。

3、拆出、存放同業及買入返售金融資產利息收入

報告期內，本集團拆出、存放同業及買入返售金融資產利息收入 39.50 億元，同比增加 18.62 億元，增長 89.18%，主要是拆出、存放同業及買入返售金融資產規模增加和收益率上升。

(五) 利息支出

報告期內，本集團利息支出 702.83 億元，同比增加 85.62 億元，增

長13.87%，主要是客戶存款利息支出增加。

1、客戶存款利息支出

報告期內，客戶存款利息支出462.42億元，同比增加50.70億元，增長12.31%，主要是客戶存款規模增加和存款利率上升。

單位：人民幣百萬元、%

| 項目 | 2023年1-6月 | | | 2022年1-6月 | | |
|---------------|------------------|---------------|-------------|------------------|---------------|-------------|
| | 平均餘額 | 利息支出 | 平均成本率 | 平均餘額 | 利息支出 | 平均成本率 |
| 企業客戶存款 | 2,833,092 | 32,659 | 2.32 | 2,793,982 | 30,463 | 2.20 |
| 活期 | 916,896 | 5,560 | 1.22 | 862,517 | 4,026 | 0.94 |
| 定期 | 1,916,196 | 27,099 | 2.85 | 1,931,465 | 26,437 | 2.76 |
| 零售客戶存款 | 1,139,825 | 13,583 | 2.40 | 884,481 | 10,709 | 2.44 |
| 活期 | 244,821 | 441 | 0.36 | 234,683 | 501 | 0.43 |
| 定期 | 895,004 | 13,142 | 2.96 | 649,798 | 10,208 | 3.17 |
| 客戶存款合計 | 3,972,917 | 46,242 | 2.35 | 3,678,463 | 41,172 | 2.26 |

2、同業存放、拆入及賣出回購款項利息支出

報告期內，本集團同業存放、拆入及賣出回購款項利息支出122.08億元，同比增加33.19億元，增長37.34%，主要是規模增加和同業利率上升。

3、發行債券利息支出

報告期內，本集團發行債券利息支出118.33億元，同比增加1.73億元，增長1.48%，主要是發行債券規模增加。

（六）手續費及佣金淨收入

報告期內，本集團手續費及佣金淨收入134.45億元，同比減少13.90億元，下降9.37%，主要是銀行卡服務手續費收入同比減少4.68億元。

單位：人民幣百萬元

| 項目 | 2023年1-6月 | 2022年1-6月 |
|----------|-----------|-----------|
| 手續費及佣金收入 | 14,886 | 16,255 |
| 銀行卡服務手續費 | 6,102 | 6,570 |
| 結算與清算手續費 | 2,161 | 2,484 |

| | | |
|------------------|----------------|----------------|
| 理財服務手續費 | 2,038 | 2,260 |
| 代理服務手續費 | 1,948 | 2,061 |
| 託管及其他受託業務佣金 | 1,149 | 1,167 |
| 承兌及擔保手續費 | 780 | 911 |
| 承銷及諮詢手續費 | 699 | 775 |
| 其他 | 9 | 27 |
| 手續費及佣金支出 | (1,441) | (1,420) |
| 手續費及佣金淨收入 | 13,445 | 14,835 |

專題 1：堅持輕型化轉型，持續推動綠色中間業務發展

本行在“打造一流財富管理銀行”戰略指引下，堅持以客戶為中心，加快業務結構調整，提高數字化經營能力，堅持輕型化轉型，持續推動綠色中間業務發展，助力財富管理銀行建設。

一、穩步推進綠色中間業務發展

報告期內，面對資本市場波動、客戶投資意願下降等不利影響，本行加強市場研判，主動調整業務發展策略和產品佈局，有效緩解財富管理業務經營壓力。報告期內，本行理財、代理、託管、結算等綠色中間業務發展穩步推進，實現綠色中間業務收入 58.23 億元。把握客戶財富安全和保障需求機遇，加大代理保險業務發展力度，代理保險中收同比增長 81.03%。

二、持續夯實客戶基礎

本行堅持“以客戶為中心”的經營思路，強化客戶思維，以客戶需求為導向，持續為客戶創造價值，為綠色中間業務發展奠定客戶基礎。報告期末，本行零售客戶（含借記卡和信用卡客戶）15,197.57 萬戶，比上年末增長 3.34%；手機銀行、陽光惠生活與雲繳費三大 APP 累計用戶 27,847.48 萬戶，同比增長 26.07%，其中，月活用戶（MAU）4,709.26 萬戶，同比增長 26.58 %。

三、有效促進業務規模增長

本行堅持以 AUM 為北極星指標，構建財富開放生態，豐富產品貨架，滿足客戶多元化需求，持續做大做優 AUM、託管、理財等業務規模。報告期末，本行 AUM 25,930.42 億元，比上年末增長 6.97%；託管規模 79,086.57 億元，比上年末增長 3.91%；理財規模 12,236.48 億元，比上年末增長 3.24%。

下半年，本行將堅持財富管理發展方向，錨定北極星指標，加快輕型化轉型，

繼續加強綠色中間業務發展，優化全行收入結構。一是強化戰略執行，堅持 AUM 北極星指標，加強市場研判，提升投研顧能力，強化大類資產配置，適時調整產品、客群、渠道策略；二是強化客戶思維，持續落實“分層分群、數據驅動、渠道協同、交易轉化”客戶經營策略，強化集團協同、公私聯動，豐富獲客、拓客方式；三是堅持數字化轉型，把數字化轉型貫穿“獲客、營銷、經營”的全流程，構建全產品、全渠道、全鏈路的數字化客戶經營，推動科技與業務深度融合，為綠色中間業務發展創造新機遇。

（七）其他收入

報告期內，本集團其他收入83.53億元，同比增加13.32億元，增長18.97%，主要是匯兌淨收益增加。

單位：人民幣百萬元

| 項目 | 2023年1-6月 | 2022年1-6月 |
|----------------------------|--------------|--------------|
| 交易淨收益 | 2,028 | 1,319 |
| 股利收入 | 1 | 2 |
| 投資性證券淨收益 | 5,228 | 4,808 |
| 以攤餘成本計量的金融資產終止確認產生的（損失）/收益 | (376) | 768 |
| 匯兌淨收益/（損失） | 714 | (297) |
| 其他經營性收益 | 758 | 421 |
| 其他收入合計 | 8,353 | 7,021 |

（八）經營費用

報告期內，本集團經營費用205.43億元，同比增加2.86億元，增長1.41%。成本收入比25.65%，同比上升1.02個百分點。

單位：人民幣百萬元

| 項目 | 2023年1-6月 | 2022年1-6月 |
|---------------|---------------|---------------|
| 職工薪酬費用 | 11,025 | 11,708 |
| 物業及設備支出 | 3,684 | 3,542 |
| 稅金及附加 | 912 | 912 |
| 其他 | 4,922 | 4,095 |
| 經營費用合計 | 20,543 | 20,257 |

（九）資產減值損失

報告期內，本集團堅持客觀審慎的撥備政策，持續夯實撥備基礎，

增強風險抵禦能力，計提資產減值損失265.97億元，同比減少24.28億元，下降8.37%。

單位：人民幣百萬元

| 項目 | 2023年1-6月 | 2022年1-6月 |
|------------------------------|---------------|---------------|
| 貸款和墊款減值損失 | 23,595 | 25,097 |
| 以攤餘成本計量的發放貸款和墊款 | 22,957 | 24,989 |
| 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的發放貸款和墊款 | 638 | 108 |
| 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的債務工具減值損失 | (79) | 307 |
| 以攤餘成本計量的金融投資減值損失 | 2,327 | 2,682 |
| 應收融資租賃款減值損失 | 390 | 392 |
| 其他 | 364 | 547 |
| 資產減值損失合計 | 26,597 | 29,025 |

(十) 所得稅費用

報告期內，本集團所得稅費用51.94億元，同比減少5.77億元，下降10.00%，主要是上半年免稅收入同比增加及不可抵扣信貸資產損失下降。

六、資產負債表主要項目

(一) 資產

報告期末，本集團資產總額67,579.28億元，比上年末增加4,574.18億元，增長7.26%，主要是貸款和墊款以及投資證券及其他金融資產增長。

單位：人民幣百萬元、%

| 項目 | 2023年6月30日 | | 2022年12月31日 | |
|---------------------|------------|-------|-------------|-------|
| | 餘額 | 佔比 | 餘額 | 佔比 |
| 貸款和墊款本金總額 | 3,743,747 | | 3,572,276 | |
| 貸款應收利息 | 10,826 | | 10,255 | |
| 貸款減值準備 ^註 | (90,643) | | (83,180) | |
| 貸款和墊款淨額 | 3,663,930 | 54.22 | 3,499,351 | 55.55 |
| 應收融資租賃款 | 102,598 | 1.52 | 108,012 | 1.71 |
| 存放同業及其他金融機構款項 | 42,888 | 0.63 | 32,073 | 0.51 |
| 現金及存放央行款項 | 338,544 | 5.01 | 356,426 | 5.66 |

| | | | | |
|---------------|------------------|---------------|------------------|---------------|
| 投資證券及其他金融資產 | 2,221,251 | 32.87 | 2,062,342 | 32.73 |
| 貴金屬 | 6,817 | 0.10 | 7,187 | 0.11 |
| 拆出資金及買入返售金融資產 | 240,824 | 3.56 | 130,007 | 2.06 |
| 長期股權投資 | 194 | 0.00 | 165 | 0.00 |
| 物業及設備 | 26,161 | 0.39 | 26,174 | 0.42 |
| 使用權資產 | 9,555 | 0.14 | 10,281 | 0.16 |
| 商譽 | 1,281 | 0.02 | 1,281 | 0.02 |
| 遞延所得稅資產 | 33,735 | 0.50 | 32,703 | 0.52 |
| 其他資產 | 70,150 | 1.04 | 34,508 | 0.55 |
| 資產合計 | 6,757,928 | 100.00 | 6,300,510 | 100.00 |

註：僅包含以攤餘成本計量的貸款減值準備。

1、貸款和墊款

報告期末，本集團貸款和墊款本金總額37,437.47億元，比上年末增加1,714.71億元，增長4.80%；貸款和墊款淨額在資產總額中佔比54.22%，比上年末下降1.33個百分點。

單位：人民幣百萬元、%

| 項目 | 2023年6月30日 | | 2022年12月31日 | |
|------------------|------------------|---------------|------------------|---------------|
| | 餘額 | 佔比 | 餘額 | 佔比 |
| 企業貸款 | 2,108,396 | 56.32 | 1,931,450 | 54.07 |
| 零售貸款 | 1,517,897 | 40.54 | 1,519,119 | 42.53 |
| 貼現 | 117,454 | 3.14 | 121,707 | 3.40 |
| 貸款和墊款本金總額 | 3,743,747 | 100.00 | 3,572,276 | 100.00 |

2、投資證券及其他金融資產

報告期末，本集團投資證券及其他金融資產22,212.51億元，比上年末增加1,589.09億元，增長7.71%，佔資產總額的32.87%，比上年末上升0.14個百分點。

單位：人民幣百萬元、%

| 項目 | 2023年6月30日 | | 2022年12月31日 | |
|--------------------------|------------|-------|-------------|-------|
| | 餘額 | 佔比 | 餘額 | 佔比 |
| 以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產 | 488,594 | 22.00 | 403,617 | 19.57 |
| 衍生金融資產 | 18,826 | 0.85 | 15,730 | 0.76 |
| 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的債務工具 | 493,417 | 22.21 | 449,596 | 21.81 |

| | | | | |
|--------------------------|------------------|---------------|------------------|---------------|
| 以攤餘成本計量的金融投資 | 1,219,284 | 54.89 | 1,192,273 | 57.81 |
| 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的權益工具 | 1,130 | 0.05 | 1,126 | 0.05 |
| 投資證券及其他金融資產總額 | 2,221,251 | 100.00 | 2,062,342 | 100.00 |

3、持有金融債券的類別和金額

報告期末，本集團持有金融債券 6,572.09 億元，比上年末減少 208.72 億元，其中以攤餘成本計量的金融債券佔比 66.17%。

單位：人民幣百萬元、%

| 項目 | 2023年6月30日 | | 2022年12月31日 | |
|--------------------------|----------------|---------------|----------------|---------------|
| | 餘額 | 佔比 | 餘額 | 佔比 |
| 以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融債券 | 68,957 | 10.49 | 100,233 | 14.78 |
| 以攤餘成本計量的金融債券 | 434,856 | 66.17 | 416,943 | 61.49 |
| 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融債券 | 153,396 | 23.34 | 160,905 | 23.73 |
| 持有金融債券合計 | 657,209 | 100.00 | 678,081 | 100.00 |

4、持有面值最大十支金融債券

單位：人民幣百萬元、%

| 債券名稱 | 面值 | 年利率 | 到期日 | 計提減值準備情況 |
|-------|--------|------|------------|----------|
| 債券 1 | 21,870 | 4.04 | 2027-04-10 | - |
| 債券 2 | 19,290 | 4.24 | 2027-08-24 | - |
| 債券 3 | 18,150 | 3.05 | 2026-08-25 | - |
| 債券 4 | 14,930 | 4.39 | 2027-09-08 | - |
| 債券 5 | 13,530 | 3.18 | 2026-04-05 | - |
| 債券 6 | 12,480 | 3.86 | 2029-05-20 | - |
| 債券 7 | 12,420 | 4.04 | 2028-07-06 | - |
| 債券 8 | 12,140 | 4.65 | 2028-05-11 | - |
| 債券 9 | 11,550 | 4.73 | 2025-04-02 | - |
| 債券 10 | 10,670 | 3.63 | 2026-07-19 | - |

5、商譽

本集團商譽成本60.19億元，報告期末，商譽減值準備47.38億元，賬面價值12.81億元，與上年末相比未發生變動。

(二) 負債

報告期末，本集團負債總額62,172.51億元，比上年末增加4,267.54億元，增長7.37%，主要是客戶存款增加。

單位：人民幣百萬元、%

| 項目 | 2023年6月30日 | | 2022年12月31日 | |
|------------------------|------------------|---------------|------------------|---------------|
| | 餘額 | 佔比 | 餘額 | 佔比 |
| 向中央銀行借款 | 99,281 | 1.60 | 63,386 | 1.09 |
| 客戶存款 | 4,156,940 | 66.86 | 3,917,168 | 67.65 |
| 同業及其他金融機構存放款項 | 547,445 | 8.81 | 540,668 | 9.34 |
| 拆入資金 | 179,712 | 2.89 | 188,601 | 3.26 |
| 以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債 | - | - | 27 | 0.00 |
| 衍生金融負債 | 19,440 | 0.31 | 14,261 | 0.25 |
| 賣出回購金融資產款 | 206,231 | 3.32 | 92,980 | 1.61 |
| 應付職工薪酬 | 18,127 | 0.29 | 19,006 | 0.33 |
| 應交稅費 | 6,831 | 0.11 | 11,141 | 0.19 |
| 租賃負債 | 9,419 | 0.15 | 10,151 | 0.17 |
| 應付債券 | 914,749 | 14.71 | 875,971 | 15.13 |
| 其他負債 | 59,076 | 0.95 | 57,137 | 0.98 |
| 負債合計 | 6,217,251 | 100.00 | 5,790,497 | 100.00 |

報告期末，本集團客戶存款餘額41,569.40億元，比上年末增加2,397.72億元，增長6.12%。

單位：人民幣百萬元、%

| 項目 | 2023年6月30日 | | 2022年12月31日 | |
|--------|------------|-------|-------------|-------|
| | 餘額 | 佔比 | 餘額 | 佔比 |
| 企業客戶存款 | 2,497,835 | 60.09 | 2,375,469 | 60.64 |
| 活期 | 1,040,966 | 25.04 | 823,302 | 21.02 |
| 定期 | 1,456,869 | 35.05 | 1,552,167 | 39.62 |
| 零售客戶存款 | 1,197,027 | 28.79 | 1,061,369 | 27.09 |
| 活期 | 267,766 | 6.44 | 254,332 | 6.49 |
| 定期 | 929,261 | 22.35 | 807,037 | 20.60 |
| 保證金存款 | 395,972 | 9.52 | 409,978 | 10.47 |
| 企業 | 389,711 | 9.37 | 404,888 | 10.34 |
| 零售 | 6,261 | 0.15 | 5,090 | 0.13 |
| 其他存款 | 1,194 | 0.03 | 1,078 | 0.03 |

| | | | | |
|--------|------------------|---------------|------------------|---------------|
| 應計利息 | 64,912 | 1.57 | 69,274 | 1.77 |
| 客戶存款餘額 | 4,156,940 | 100.00 | 3,917,168 | 100.00 |

(三) 股東權益

報告期末，本集團歸屬於本行股東權益5,383.98億元，比上年末淨增加305.15億元，主要是當期實現利潤增加及可轉債轉股增資。

單位：人民幣百萬元

| 項目 | 2023年6月30日 | 2022年12月31日 |
|--------------------|----------------|----------------|
| 實收股本 | 59,086 | 54,032 |
| 其他權益工具 | 104,899 | 109,062 |
| 資本公積 | 74,473 | 58,434 |
| 其他綜合收益 | 2,719 | (590) |
| 盈餘公積 | 26,245 | 26,245 |
| 一般風險準備 | 81,554 | 81,401 |
| 未分配利潤 | 189,422 | 179,299 |
| 歸屬於本行股東權益合計 | 538,398 | 507,883 |
| 少數股東權益 | 2,279 | 2,130 |
| 股東權益合計 | 540,677 | 510,013 |

(四) 資產負債表外項目

本集團資產負債表外項目主要是信貸承諾，包括貸款及信用卡承諾、承兌匯票、保函、信用證及擔保。報告期末，信貸承諾合計13,327.78億元，比上年末減少466.46億元。

單位：人民幣百萬元

| 項目 | 2023年6月30日 | 2022年12月31日 |
|---------------|------------------|------------------|
| 貸款及信用卡承諾 | 378,378 | 367,128 |
| 承兌匯票 | 652,423 | 724,330 |
| 開出保函 | 123,867 | 116,297 |
| 開出信用證 | 177,925 | 171,484 |
| 擔保 | 185 | 185 |
| 信貸承諾合計 | 1,332,778 | 1,379,424 |

七、現金流量

本集團經營活動產生的現金淨流入 707.65 億元。其中，經營資產變動產生的現金流出 3,310.98 億元，經營負債變動產生的現金流入 3,661.08 億元。

本集團投資活動產生的現金淨流出 1,262.80 億元。其中，收回投資產生的現金流入 5,075.15 億元；投資支付的現金流出 6,651.99 億元。

本集團籌資活動產生的現金淨流入 396.38 億元，其中發行債券收到的現金淨額 6,202.19 億元，償付債券本金支付現金 5,646.41 億元。

八、貸款質量

(一) 貸款行業集中度

單位：人民幣百萬元、%

| 行業 | 2023年6月30日 | | 2022年12月31日 | |
|------------------|------------------|---------------|------------------|---------------|
| | 餘額 | 佔比 | 餘額 | 佔比 |
| 製造業 | 420,988 | 19.97 | 379,002 | 19.62 |
| 水利、環境和公共設施管理業 | 336,209 | 15.95 | 320,176 | 16.58 |
| 租賃和商務服務業 | 318,284 | 15.10 | 268,954 | 13.92 |
| 批發和零售業 | 186,269 | 8.83 | 160,716 | 8.32 |
| 房地產業 | 172,414 | 8.18 | 178,649 | 9.25 |
| 建築業 | 157,090 | 7.45 | 151,748 | 7.86 |
| 交通運輸、倉儲和郵政業 | 123,522 | 5.86 | 110,579 | 5.73 |
| 金融業 | 92,288 | 4.38 | 85,008 | 4.40 |
| 電力、燃氣及水的生產和供應業 | 80,852 | 3.83 | 72,531 | 3.76 |
| 農、林、牧、漁業 | 66,911 | 3.17 | 65,622 | 3.40 |
| 其他 ^註 | 153,569 | 7.28 | 138,465 | 7.16 |
| 企業貸款小計 | 2,108,396 | 100.00 | 1,931,450 | 100.00 |
| 零售貸款 | 1,517,897 | | 1,519,119 | |
| 貼現 | 117,454 | | 121,707 | |
| 貸款和墊款本金總額 | 3,743,747 | | 3,572,276 | |

註：“其他”包括採礦業；住宿和餐飲業；公共管理和社會組織；信息傳輸、計算機服務和軟件業；衛生、社會保障和社會福利業；居民服務和其他服務業；科學研究、技術服務和地質勘查業；文化、體育和娛樂業；教育業等。

(二) 貸款投放地區分佈

單位：人民幣百萬元、%

| 地區 | 2023年6月30日 | | 2022年12月31日 | |
|-------|------------|-------|-------------|-------|
| | 餘額 | 佔比 | 餘額 | 佔比 |
| 長江三角洲 | 888,268 | 23.74 | 841,441 | 23.56 |
| 中部地區 | 642,441 | 17.16 | 610,286 | 17.08 |
| 珠江三角洲 | 556,340 | 14.86 | 511,900 | 14.33 |

| | | | | |
|------------------|------------------|---------------|------------------|---------------|
| 環渤海地區 | 505,960 | 13.51 | 465,674 | 13.04 |
| 西部地區 | 464,330 | 12.40 | 446,599 | 12.50 |
| 東北地區 | 106,591 | 2.85 | 106,440 | 2.98 |
| 總行 | 457,287 | 12.21 | 473,669 | 13.26 |
| 境外 | 122,530 | 3.27 | 116,267 | 3.25 |
| 貸款和墊款本金總額 | 3,743,747 | 100.00 | 3,572,276 | 100.00 |

(三) 貸款擔保方式分類及佔比

單位：人民幣百萬元、%

| 類型 | 2023年6月30日 | | 2022年12月31日 | |
|------------------|------------------|---------------|------------------|---------------|
| | 餘額 | 佔比 | 餘額 | 佔比 |
| 信用貸款 | 1,283,179 | 34.28 | 1,192,422 | 33.38 |
| 保證貸款 | 910,810 | 24.33 | 845,036 | 23.66 |
| 抵押貸款 | 1,222,265 | 32.65 | 1,188,728 | 33.28 |
| 質押貸款 | 327,493 | 8.74 | 346,090 | 9.68 |
| 貸款和墊款本金總額 | 3,743,747 | 100.00 | 3,572,276 | 100.00 |

(四) 前十大貸款客戶

單位：人民幣百萬元、%

| 名稱 | 行業 | 2023年6月30日 貸款餘額 | 佔貸款和墊款本 金總額百分比 | 佔資本淨 額百分比 ¹ |
|-------------------|----------------|--------------------|-------------------|---------------------------|
| 借款人1 | 租賃和商務服務業 | 11,296 | 0.30 | 1.76 |
| 借款人2 | 租賃和商務服務業 | 8,800 | 0.24 | 1.38 |
| 借款人3 | 交通運輸、倉儲和郵政業 | 8,209 | 0.22 | 1.28 |
| 借款人4 | 房地產業 | 5,998 | 0.16 | 0.93 |
| 借款人5 | 製造業 | 4,195 | 0.11 | 0.65 |
| 借款人6 ² | 租賃和商務服務業 | 4,000 | 0.11 | 0.62 |
| 借款人7 | 建築業 | 3,952 | 0.11 | 0.62 |
| 借款人8 | 信息傳輸、計算機服務和軟件業 | 3,912 | 0.10 | 0.61 |
| 借款人9 | 採礦業 | 3,806 | 0.10 | 0.59 |
| 借款人10 | 製造業 | 3,681 | 0.10 | 0.57 |
| 合計 | | 57,849 | 1.55 | 9.01 |

註：1、貸款餘額佔資本淨額的百分比按照原銀保監會的有關規定計算。

2、借款人6為本行關聯方，與本行構成關聯交易。

（五）信貸資產五級分類

單位：人民幣百萬元、%

| 類型 | 2023年6月30日 | | 2022年12月31日 | |
|------------------|------------------|---------------|------------------|---------------|
| | 餘額 | 佔比 | 餘額 | 佔比 |
| 正常 | 3,625,196 | 96.84 | 3,461,714 | 96.91 |
| 關注 | 69,730 | 1.86 | 65,888 | 1.84 |
| 次級 | 24,092 | 0.64 | 25,037 | 0.70 |
| 可疑 | 18,156 | 0.48 | 13,427 | 0.38 |
| 損失 | 6,573 | 0.18 | 6,210 | 0.17 |
| 貸款和墊款本金總額 | 3,743,747 | 100.00 | 3,572,276 | 100.00 |
| 正常貸款 | 3,694,926 | 98.70 | 3,527,602 | 98.75 |
| 不良貸款 | 48,821 | 1.30 | 44,674 | 1.25 |

註：正常貸款包括正常和關注類貸款，不良貸款包括次級、可疑和損失類貸款。

（六）貸款遷徙率

單位：%

| 項目 | 2023年6月30日 | 2022年12月31日 | 本期比上年末增減 |
|----------|------------|-------------|-------------|
| 正常類貸款遷徙率 | 1.44 | 2.05 | -0.61 個百分點 |
| 關注類貸款遷徙率 | 14.14 | 27.78 | -13.64 個百分點 |
| 次級類貸款遷徙率 | 44.54 | 80.68 | -36.14 個百分點 |
| 可疑類貸款遷徙率 | 22.43 | 51.43 | -29.00 個百分點 |

（七）重組貸款和逾期貸款

1、重組貸款

單位：人民幣百萬元、%

| 類型 | 2023年6月30日 | | 2022年12月31日 | |
|------------------|------------|---------------|-------------|---------------|
| | 餘額 | 佔貸款和墊款本金總額百分比 | 餘額 | 佔貸款和墊款本金總額百分比 |
| 已重組貸款和墊款 | 4,307 | 0.12 | 4,404 | 0.12 |
| 逾期90天以上的已重組貸款和墊款 | 1,266 | 0.03 | 19 | 0.00 |

2、逾期貸款

單位：人民幣百萬元、%

| 項目 | 2023年6月30日 | | 2022年12月31日 | |
|----------|------------|-------|-------------|-------|
| | 餘額 | 佔比 | 餘額 | 佔比 |
| 逾期3個月以內 | 26,774 | 37.01 | 32,182 | 46.04 |
| 逾期3個月至1年 | 26,146 | 36.15 | 24,223 | 34.65 |

| | | | | |
|-----------------|---------------|---------------|---------------|---------------|
| 逾期1年以上至3年以內 | 15,821 | 21.87 | 11,519 | 16.48 |
| 逾期3年以上 | 3,592 | 4.97 | 1,979 | 2.83 |
| 逾期貸款本金合計 | 72,333 | 100.00 | 69,903 | 100.00 |

(八) 不良貸款的業務類型

單位：人民幣百萬元、%

| 類型 | 2023年6月30日 | | 2022年12月31日 | |
|---------------|---------------|---------------|---------------|---------------|
| | 餘額 | 佔比 | 餘額 | 佔比 |
| 企業貸款 | 30,899 | 63.29 | 28,099 | 62.90 |
| 零售貸款 | 17,922 | 36.71 | 16,575 | 37.10 |
| 貼現 | - | - | - | - |
| 不良貸款總額 | 48,821 | 100.00 | 44,674 | 100.00 |

(九) 不良貸款的地區分佈

單位：人民幣百萬元、%

| 地區 | 2023年6月30日 | | 2022年12月31日 | |
|---------------|---------------|---------------|---------------|---------------|
| | 餘額 | 佔比 | 餘額 | 佔比 |
| 珠江三角洲 | 10,252 | 21.00 | 9,326 | 20.88 |
| 中部地區 | 6,687 | 13.70 | 6,099 | 13.65 |
| 長江三角洲 | 5,713 | 11.70 | 4,724 | 10.57 |
| 環渤海地區 | 5,157 | 10.56 | 4,428 | 9.91 |
| 西部地區 | 4,771 | 9.77 | 4,186 | 9.37 |
| 東北地區 | 4,560 | 9.34 | 5,078 | 11.37 |
| 總行 | 7,946 | 16.28 | 7,483 | 16.75 |
| 境外 | 3,735 | 7.65 | 3,350 | 7.50 |
| 不良貸款總額 | 48,821 | 100.00 | 44,674 | 100.00 |

(十) 不良貸款的行業分佈

單位：人民幣百萬元、%

| 項目 | 2023年6月30日 | | 2022年12月31日 | |
|----------------|------------|-------|-------------|-------|
| | 餘額 | 佔比 | 餘額 | 佔比 |
| 製造業 | 8,692 | 17.80 | 8,578 | 19.20 |
| 房地產業 | 7,284 | 14.91 | 6,952 | 15.56 |
| 批發和零售業 | 5,595 | 11.46 | 4,216 | 9.44 |
| 租賃和商務服務業 | 1,945 | 3.98 | 1,858 | 4.16 |
| 採礦業 | 1,843 | 3.78 | 603 | 1.35 |
| 交通運輸、倉儲和郵政業 | 1,299 | 2.66 | 1,582 | 3.54 |
| 建築業 | 1,200 | 2.46 | 1,053 | 2.36 |
| 電力、燃氣及水的生產和供應業 | 414 | 0.85 | 573 | 1.28 |

| | | | | |
|-----------------|---------------|---------------|---------------|---------------|
| 信息傳輸、計算機服務和軟件業 | 86 | 0.18 | 362 | 0.81 |
| 住宿和餐飲業 | 400 | 0.82 | 147 | 0.33 |
| 其他 ^註 | 2,141 | 4.39 | 2,175 | 4.87 |
| 企業貸款小計 | 30,899 | 63.29 | 28,099 | 62.90 |
| 零售貸款 | 17,922 | 36.71 | 16,575 | 37.10 |
| 貼現 | - | - | - | - |
| 不良貸款總額 | 48,821 | 100.00 | 44,674 | 100.00 |

註：“其他”包括衛生、社會保障和社會福利業；科學研究、技術服務和地質勘查業；金融業；公共管理和社會組織；水利、環境和公共設施管理業；農、林、牧、漁業；教育業等。

（十一）不良貸款的擔保方式

單位：人民幣百萬元、%

| 類型 | 2023年6月30日 | | 2022年12月31日 | |
|---------------|---------------|---------------|---------------|---------------|
| | 餘額 | 佔比 | 餘額 | 佔比 |
| 信用貸款 | 13,466 | 27.58 | 12,625 | 28.26 |
| 保證貸款 | 8,407 | 17.22 | 9,241 | 20.69 |
| 抵押貸款 | 23,020 | 47.15 | 19,978 | 44.72 |
| 質押貸款 | 3,928 | 8.05 | 2,830 | 6.33 |
| 不良貸款總額 | 48,821 | 100.00 | 44,674 | 100.00 |

（十二）抵債資產及減值準備的計提

單位：人民幣百萬元

| 項目 | 2023年6月30日 | 2022年12月31日 |
|-----------|------------|-------------|
| 抵債資產 | 441 | 440 |
| 土地、房屋及建築物 | 441 | 440 |
| 減值準備 | (196) | (202) |
| 抵債資產淨值 | 245 | 238 |

（十三）貸款減值準備金的計提和核銷

本集團在資產負債表日對金融工具進行信用風險水平判定後，以預期信用損失模型為基礎，基於客戶違約概率、違約損失率等風險量化參數，針對不同風險水平的貸款計提與其風險程度對應的預期信用損失，並將計提的減值準備計入當期損益。

單位：人民幣百萬元

| 項目 | 截至2023年6月30日 | 截至2022年12月31日 |
|-------------------|--------------|---------------|
| 期初餘額 ¹ | 83,180 | 76,889 |
| 本期計提 ² | 22,957 | 47,366 |

| | | |
|-------------------------|---------------|---------------|
| 收回已核銷貸款和墊款導致的轉回 | 4,925 | 7,505 |
| 折現回撥 ³ | (465) | (758) |
| 本期核銷及處置 | (20,015) | (47,828) |
| 其他 | 61 | 6 |
| 期末餘額¹ | 90,643 | 83,180 |

註：1、不含以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的貼現、國內證福費廷業務計提的減值準備。

2、含因階段轉換及未導致貸款終止確認的合同現金流量修改計提的減值準備。

3、指隨著時間的推移，已減值的貸款隨其後現值增加的累積利息收入。

九、資本充足率

有關資本充足率內容詳見“第三節主要會計數據和財務指標”。

十、分部經營業績

（一）按地區分部劃分的經營業績

單位：人民幣百萬元

| 地區 | 2023年1-6月 | | 2022年1-6月 | |
|-----------|---------------|---------------|---------------|---------------|
| | 經營收入 | 稅前利潤 | 經營收入 | 稅前利潤 |
| 長江三角洲 | 13,480 | 8,205 | 14,659 | 9,471 |
| 環渤海地區 | 13,815 | 6,820 | 14,110 | 6,826 |
| 中部地區 | 13,117 | 4,350 | 13,399 | 6,342 |
| 珠江三角洲 | 10,876 | 476 | 11,078 | 2,359 |
| 西部地區 | 9,362 | 4,075 | 9,292 | 4,451 |
| 東北地區 | 3,148 | 816 | 3,038 | (1,070) |
| 總行 | 10,893 | 3,621 | 11,401 | (89) |
| 境外 | 1,840 | 1,050 | 1,554 | 927 |
| 合計 | 76,531 | 29,413 | 78,531 | 29,217 |

（二）按業務分部劃分的經營業績

單位：人民幣百萬元

| 類型 | 2023年1-6月 | | 2022年1-6月 | |
|-----------|---------------|---------------|---------------|---------------|
| | 經營收入 | 稅前利潤 | 經營收入 | 稅前利潤 |
| 公司金融業務 | 28,223 | 10,255 | 30,376 | 13,550 |
| 零售金融業務 | 34,258 | 8,523 | 33,007 | 4,953 |
| 金融市場業務 | 14,088 | 10,703 | 15,395 | 11,066 |
| 其他業務 | (38) | (68) | (247) | (352) |
| 合計 | 76,531 | 29,413 | 78,531 | 29,217 |

有關分部經營業績的更多內容詳見“未經審計簡要合併財務報表

附註”。

十一、其他

(一) 主要財務指標增減變動幅度及原因

單位：人民幣百萬元、%

| 項目 | 2023年 6月30日 | 2022年 12月31日 | 增減幅 | 變動主要原因 |
|----------------------------|----------------|-----------------|------------|-------------------------|
| 存放同業及其他金融機構款項 | 42,888 | 32,073 | 33.72 | 存放同業規模增加 |
| 買入返售金融資產 | 90,320 | 28 | 322,471.43 | 買入返售金融資產增加 |
| 其他資產 | 70,150 | 34,508 | 103.29 | 在途清算規模增加 |
| 向中央銀行借款 | 99,281 | 63,386 | 56.63 | 向中央銀行借款增加 |
| 衍生金融負債 | 19,440 | 14,261 | 36.32 | 衍生金融負債增加 |
| 賣出回購金融資產款 | 206,231 | 92,980 | 121.80 | 賣出回購金融資產款增加 |
| 應交稅費 | 6,831 | 11,141 | -38.69 | 應交企業所得稅減少 |
| | | | | |
| 項目 | 2023年 1-6月 | 2022年 1-6月 | 增減幅 | 變動主要原因 |
| 交易淨收益 | 2,028 | 1,319 | 53.75 | 交易淨收益增加 |
| 以攤餘成本計量的金融資產終止確認產生的(損失)/收益 | (376) | 768 | 不適用 | 以攤餘成本計量的金融資產終止確認產生的損失增加 |
| 匯兌淨收益/(損失) | 714 | (297) | 不適用 | 匯兌淨收益增加 |

(二) 逾期未償債務情況

報告期內，本行未發生逾期未償債務。

(三) 應收利息及其壞賬準備的計提

1、表內應收利息增減變動

單位：人民幣百萬元

| 項目 | 期初餘額 | 本期增加額 | 本期減少額 | 期末餘額 |
|---------------------|--------|---------|---------|--------|
| 表內應收利息 ^註 | 42,880 | 121,738 | 122,290 | 42,328 |

註：包含計提利息及應收未收利息。

2、應收利息壞賬準備的計提

單位：人民幣百萬元

| 項目 | 2023年6月30日 | 2022年12月31日 | 增減額 |
|------------|------------|-------------|------|
| 應收利息壞賬準備餘額 | 3 | 101 | (98) |

（四）其他應收款及其壞賬準備的計提

1、其他應收款增減變動

單位：人民幣百萬元

| 項目 | 2023年6月30日 | 2022年12月31日 | 增減額 |
|-------|------------|-------------|--------|
| 其他應收款 | 52,297 | 18,045 | 34,252 |

2、其他應收款壞賬準備的計提

單位：人民幣百萬元

| 項目 | 2023年6月30日 | 2022年12月31日 | 增減額 |
|-------------|------------|-------------|-----|
| 其他應收款壞賬準備餘額 | 995 | 816 | 179 |

十二、各業務條線經營業績

（一）公司金融業務

本行公司金融業務積極融入和服務新發展格局，推進綜合金融、綠色金融、科創金融、普惠金融、跨境金融、區域金融、鄉村金融、生態金融發展，全力服務實體經濟。按照“一流財富管理銀行”戰略要求，發揮FPA北極星指標引領作用，推進“商投私”一體化轉型，持續做大客戶融資總量。堅持“價值分層、需求分群、服務分級、生態融合”的客戶經營理念，將戰略客戶經營作為關鍵一環，為對公業務注入發展新動能；以潛力客戶為中間層，強化名單制管理和營銷策略引導；以基礎客戶為依託，推進線上化、數字化、集約化多種運營模式，帶動各類客群穩健增長。強化數字化轉型，持續推進“對公CRM、網銀和手機銀行、普惠金融2.0、交銀‘易’系列2.0、客戶劃型管理系統、戰略客戶管理子系統、投行IBS、公司金融管會系統”八大系統的升級換代工程。報告期內，本行公司金融業務實現經營收入282.23億元，同比減少21.53億元，下降7.09%，佔全行經營收入的36.88%。報告期末，全行FPA總量4.80萬億元；客戶總量97.30萬戶。

1、對公存貸款業務

本行堅持總量穩定增長，結構加力優化，充分發力、靠前發力，

加大對實體經濟的信貸支持力度，推進重點領域和薄弱環節信貸更快增長；聚焦交易型、結算型、平台型、源頭型存款增長渠道，加強鏈式營銷和流量轉化，圍繞支付、代發等場景服務，全力拓展雲財資、跨行通、招標通等現金管理產品；推進數字化建設，賦能客戶營銷、產品創新和業務拓展；堅守風險底線，依法合規經營。報告期末，對公存款餘額（含保證金存款中的對公部分）28,875.46 億元，比上年末增加 1,071.89 億元，增長 3.86%，其中，對公人民幣核心存款餘額增加 1,658.76 億元，增長 6.86%；人民幣對公貸款（不含貼現）餘額 21,083.96 億元，比上年末增加 1,769.46 億元，增長 9.16%。

2、普惠金融業務

本行持續強化“敢貸願貸能貸會貸”長效機制建設，強化服務對接，開展“走萬企、提信心、優服務”系列活動，通過遠程銀行“外呼藍軍”計劃、重點客戶拜訪和“走進專精特新”銀企對接會、走進園區等方式，推動小微企業有效觸達；積極推進產品創新，推出“陽光 e 擔貸”“專精特新企業貸”，優化升級“陽光 e 抵貸”等產品，推動線上普惠產品規模穩增長；加快進行生態建設，開展普惠“鏈計劃”，圍繞普惠生態鏈業務模式，加強場景引入，拓展“陽光政採貸”等特色普惠生態鏈項目；做好助企紓困工作，支持住宿、餐飲、零售、教育、文化、旅遊、交通運輸、外貿等行業，滿足復蘇性金融需求，助力穩市場主體、穩就業創業、穩經濟增長。報告期末，普惠型小微企業貸款餘額 3,467.66 億元，比上年末增加 414.49 億元，增長 13.58%，高於全行貸款平均增速；客戶 42.92 萬戶，比上年末增加 0.39 萬戶；新投放貸款加權平均利率 4.12%，比上年末下降 32BPs；不良率 0.77%，資產質量保持穩定。

3、投資銀行業務

本行積極踐行商投行一體化經營管理理念，持續優化投行產品體

系，通過債券融資、併購融資、結構化融資、股權融資和居間撮合等“多維驅動”，提升滿足客戶多元化融資需求能力，服務市場主體。報告期內，本行承銷銀行間債券市場非金融企業債務融資工具 401 支，承銷金額 2,605.10 億元，包括科創票據、綠色債務融資工具、鄉村振興票據、熊貓債、能源保供特別債等多筆債務融資工具創新產品，支持綠色發展、先進製造、科技創新、鄉村振興等國家重點戰略領域；加強併購融資資源整合能力，支持實體經濟、產業升級項目的收購兼併，加強對上市公司等重點客群及重點交易場景下的項目營銷，境內外新增併購貸款 214.79 億元；發行信貸資產證券化項目 3 單，資產規模 74.08 億元。

4、交易銀行業務

本行不斷豐富交易銀行產品體系，推出交銀產品“易”系列 2.0，通過提供“全場景、全品類、全渠道”的金融解決方案，滿足客戶綜合金融需求；持續升級陽光供應鏈雲平台（貿金雲）、雲財資系統（現金雲），為供應鏈核心企業及上下遊客戶、戰略客戶、集團客戶提供集結算和融資產品為一體的交易銀行開放式服務；提升交銀產品線上化、移動化、自動化服務能力，推出企業手機銀行“現金管理、跨境金融、供應鏈平台、雲財資”四大交銀業務專區；拓展交銀產品場景化應用，推進汽車全程通、現金管理支付結算通、陽光電費通、跨境新業態等場景快速發展；不斷提升“陽光薪”農民工工資金融服務線上化、便利化水平，助力保障新市民合法權益，報告期末，農民工工資保函累計擔保金額 106 億元，服務對公客戶 1,468 戶；加強科技賦能，服務跨境電商、市場採購貿易、外貿綜合服務平台等外貿新業態新模式，支持進出口企業辦理跨境收付結算，推動國際結算、跨境人民幣業務發展。報告期末，表內外貿易融資餘額 4,978.04 億元。

專題 2：篤行實幹，切實支持實體經濟發展

本行公司金融業務以服務實體經濟為主線，圍繞“國之所需、民之所盼”，全力做好信貸投放工作。

一、全力推動，加大信貸投放

本行立足“光大所能”，竭力服務實體經濟，聚焦綜合金融、綠色金融、科創金融、普惠金融、跨境金融、區域金融、鄉村金融、生態金融，服務實體經濟重點領域。報告期末，公司金融信貸總量實現穩增多增，重點領域及薄弱環節貸款增速明顯快於一般貸款增速。全行人民幣對公貸款（不含貼現）比上年末增長 9.16%，高於全行貸款平均增速。普惠金融、製造業、製造業中長期、綠色貸款、戰略新興產業、科技型企業貸款增速分別達到 13.58%、13.90%、19.76%、31.04%、24.74%和 21.07%。

二、多措並舉，優化服務機制

本行主動擔當、積極作為，在製造業、戰略性新興產業、普惠金融等重點領域強化考核激勵、給予定價優惠、優化金融服務；建立“公司+風險”協同架構，完善“授信白名單+紅黃綠燈正反饋”機制，加快營銷效率；持續推動“接龍式”三方會商機制，提升項目儲備管理的前瞻性和有效性；推進“紅星計劃”“優質市場主體”等激勵機制，降低企業融資成本；開通審批綠色通道，對接專精特新、製造業單項冠軍、高新技術企業等重點企業，加大重點領域信貸投放。

三、創新驅動，支持企業發展

強化服務創新，抓客戶源頭，以國家級/省級專精特新企業、單項冠軍企業、戰略性新興企業為依託，持續推進“百行千區萬企走進專精特新”銀企對接會活動；依照科創企業發展路徑，圍繞初創期、發展期、成熟期等企業發展階段，打造“商投私一體化”綜合服務方案，為科創企業及高管員工提供適配全周期、全鏈條的金融服務。強化產品創新，構建“基礎融資”“財富管理”“投資銀行”“交易金融”“普惠金融”“生態金融”六大產品矩陣，推出“專精特新企業貸”“無感貼現”等系列創新產品；發佈交銀產品“易”系列 2.0，提供“全場景、全品類、全渠道”的金融解決方案；發佈跨境金融產品手冊和跨境金融服務方案，全方位、多角度支持企業提升核心競爭力，推動與企業價值共生共享。

四、持之以恆，提升服務質效

本行將繼續履行好央企的使命擔當，將信貸穩增多增作為工作的重中之重，著力服務實體經濟發展。通過製定授信客戶白名單、創新線上化信貸產品、優化客戶服務流程、強化信貸資源與考核導向、提高科技與營銷隊伍的服務能力等多方面工作舉措，不斷提升精細化管理水平，以更加精準、更加有效的金融服務，助力實體經濟實現高質量健康發展。

（二）零售金融業務

本行著力打造數字化零售銀行，堅持“以客戶為中心”經營理念，推進零售“雙曲線”經營發展模式，深耕“第一曲線”，發揮支行網點和專職客戶經理隊伍優勢，提升線下經營產能；拓展“第二曲線”，推動業務模式的集約化、場景化、平台化建設，加快服務轉型升級。強化數字驅動，深化零售客戶分層分群經營，零售客戶總量增加，質量提高；加快負債端結構調整，零售存款規模增長，結構優化，成本改善；推進資產端業務轉型，強化集約化經營，支持普惠金融發展，打造陽光零售貸款名品，零售貸款規模增長，資產質量保持穩定；深化財富管理轉型，優化產品譜系，強化資產配置能力，適應客戶多元投資需求。報告期內，本行零售金融業務實現經營收入 342.58 億元，同比增加 12.51 億元，增長 3.79%，佔全行經營收入的 44.76%，其中，零售淨利息收入 252.46 億元，同比增長 9.83%，佔全行淨利息收入的 46.13%；零售非利息淨收入 90.12 億元，同比減少 10.06%，佔全行非利息淨收入的 41.34%。

1、零售客戶與管理客戶總資產

本行持續落實“分層分群、數據驅動、渠道協同、交易轉化”客戶經營策略；依託總行客戶營運中心，提升總分行協同經營質效，逐步實現全量基礎客戶集約化經營，重點依託線下渠道服務能力，提高中高端客戶集中經營水平；夯實零售業務中台核心能力，以數據要素為驅動，以平台工具為手段，構建全產品、全渠道、全鏈路的數字化

客戶經營模式，提升客戶綜合貢獻。報告期末，零售客戶（含借記卡和信用卡客戶）15,197.57 萬戶，月日均資產在 50 萬元及以上的中高端客戶比上年末增長 6.57%，客戶質量不斷提升；手機銀行、陽光惠生活與雲繳費三大 APP 累計用戶 27,847.48 萬戶，同比增長 26.07%，其中，月活用戶 4,709.26 萬戶，同比增長 26.58%；AUM25,930.42 億元，比上年末增長 6.97%。

2、零售存款業務

本行深化存款綜合經營，積極拓展社保民生、擁軍優撫、養老金融、健康醫療、商圈經營、社區物業、交通出行、文教旅遊、消費支付等渠道場景，發揮項目批量獲客作用；增強源頭性資金獲取能力，加強公私聯動發展代發業務，優化“薪悅管家”代發綜合金融服務平台，推廣“薪悅通”企業行政管理服務平台，推出“薪滿益足”“開薪下午茶”等專屬權益活動，開展代發客群特色化經營；拓展第三方快捷支付綁卡業務，提高線上平台交易量，帶動結算性資金沉澱留存；強化雙卡聯動，促進借記卡業務與信用卡業務在獲客、活客方面形成合力，提升客戶粘性。報告期末，零售存款餘額（含保證金存款中的零售部分）12,032.88 億元，比上年末增加 1,368.29 億元，增長 12.83%。

3、零售貸款業務

本行積極履行社會責任，大力發展零售普惠金融，加強小微客戶信貸供給，助力新市民創業就業，主動紓困幫扶困難客戶；支持居民剛需和改善型住房需求，妥善做好客戶提前還款，促進房地產健康發展；落實互聯網平台貸款監管整改，加快自營網貸建設，為客戶提供便捷、豐富、多元的線上化融資服務；深入推進經營集約化、產品標準化和流程線上化工作，不斷提高數字化能力；聚焦貸前、貸中、貸後全流程和客戶營銷、准入、服務、清退全周期管理，積極構建全面

風險管理體系，實現規模、效益、質量協調發展。報告期末，零售貸款餘額（不含信用卡）10,643.21 億元，比上年末增長 0.85%。

4、財富管理業務

本行堅定以 AUM 為北極星指標，加快財富管理轉型，積極應對市場波動，圍繞策略、產品、服務，優化提升客戶體驗；通過“雙曲線”融合發展，提升零售金融渠道價值，為零售金融注入新動能；打造分層、專業的理財經理隊伍，持續推動網點“廳堂融合”管理模式，提升網點服務效能；搭建線上財富管理開放生態，加強與外部機構合作，擴大“金融+非金融”服務邊界，構建全旅程、全周期客戶陪伴體系；完善投研投顧體系建設，豐富理財、代理產品譜系，適應客戶多元投資需求。報告期內，實現個人財富管理手續費淨收入 43.47 億元，佔全行手續費淨收入的 32.33%，其中，代理保險收入同比增長 81.03%。

5、私人銀行業務

本行深入推進 D（數據）S（場景）C（全旅程陪伴）高淨值客群經營模式，以數據洞察模型帶動特色場景營銷，增加私行客戶 6,520 戶；推出安居通、光大集團協同、公私聯動、海南自貿港、陸港聯動五大場景，通過場景金融新增私行客戶 4,338 戶；提升客戶全旅程陪伴能力，構建手機銀行+視頻投顧+私人銀行（體驗）中心+線下專業服務團隊的全渠道協同服務能力，手機銀行私行專版月活客戶 5.53 萬戶，比上年末增長 40.36%，建設線下私人銀行（體驗）中心 23 家。強化公私聯動和多元協同，打造“商行+投行+私行”一體化服務模式，創新商投私一體化產品體系。全面推進財富管理能力提升，堅持公募、私募、保險“三駕馬車”均衡發展。把握客戶財富安全和保障需求機遇，優化產品供給，加大穩健型、保障型、普惠型產品供給，實現代理 AUM 新增 170.51 億元，規模 2,960.46 億元，比上年末增長 6.11%；

推進投資顧問和私行理財經理隊伍建設，打造“財富階梯”資產配置應用工具和平台，推動經營模式由單一產品銷售向組合營銷、資產配置轉型。報告期內，實現代理中收 17.64 億元，代理保險保費 89.98 億元，同比增長 89.69%；保險中收 8.11 億元，同比增長 81.03%。打造財富管理“雙平台”特色，手機銀行和雲繳費兩大平台共享交易、數據、運營等中台能力，形成各具特色和定位的開放生態。持續開展線上客戶投教、直播等運營活動，上線智慧定投、收益賬單等功能，優化掌薪寶（貨幣基金）贖回和線上雙錄業務；手機銀行產品頻道打通“金知了”社區，上線公募及保險話題 PK 互動欄目，三大產品頻道月活比上年末提升 35.11%；推動光大養老金融專區建設，累計服務客戶 96.44 萬戶。推進雲繳費“微金融”生態建設，打造“便民繳費+普惠金融”一站式服務，上線“繳費寶”互聯網基金業務，新增基金和保險客戶 25.71 萬戶，帶動財富錢包開戶 120.94 萬戶，比上年末增長 18.81%。報告期末，私行客戶 59,759 戶，比上年末增加 3,233 戶，增長 5.72%。管理私行客戶資產 6,014.55 億元，比上年末增加 332.70 億元，增長 5.86%。

6、信用卡業務

本行持續引入年輕、高價值客群，推進借貸雙卡融合，提升零售協同效能；深化消費型客戶分群分層經營，加快商戶體系和品牌活動建設，完善陽光惠生活 APP 用卡生態，報告期末月活用戶 1,490.02 萬戶，同比增長 29.31%；加強分期業務精細化運營，通過策略組合優化，挖存量、拓增量，帶動生息資產佔比提升；進一步提升風險管理能力，強化差異化准入和授信管理，主動管控潛在高風險資產，開展多元清收化解，風險狀況整體穩定可控；深化科技及數據賦能，推進智能銷售系統建設和外呼平台自動化升級，新增及重檢客群標籤 420 餘個，提升業務敏捷性與精細化程度；持續完善消費者權益保護

審查制度和工作機制，升級消保熱線系統，提升客戶服務水平。報告期末，信用卡客戶 4,954.58 萬戶，新增 189.92 萬戶；交易金額 12,439.23 億元，時點透支餘額 4,523.76 億元（不含在途掛賬調整）；實現業務收入 225.41 億元，同比增長 4.90%。

7、數字金融與雲繳費業務

本行持續推進數字銀行建設，助力全行數字化轉型，報告期末，電子交易替代率 99.11%；堅持以客戶為中心，聚焦場景金融、手機銀行及雲繳費雙 APP 建設、“財富+”開放平台建設等重點領域，提升數字化、智能化、便捷化服務能力。雲繳費堅持“惠民生、暖民心、順民意”，項目接入數量穩定增加，平台輸出渠道持續拓寬，服務範圍進一步擴大，在個人社保代收、非稅代收服務等領域助力各地數字政務服務能力提升，保持中國領先開放便民繳費平台優勢。報告期末，累計接入繳費項目 15,241 項，新增 750 項，增長 5.18%；累計輸出平台 773 家，新增 30 家，增長 4.04%；繳費筆數 12.87 億筆，同比增長 13.49%；繳費金額 3,145.19 億元，同比增長 27.11%；服務繳費活躍用戶 3.79 億戶，同比增長 16.38%。積極拓展場景金融，物流通加快橫向拓展行業頭部企業及縱向深度合作，累計合作頭部企業 68 家，服務貨主及司機超 890 萬戶，基本實現網絡貨運 TOP20 全覆蓋，報告期內交易筆數 7,314.93 萬筆，同比增長 77.19%，交易金額 987.64 億元，同比增長 15.53%；安居通依託房屋交易場景，與貝殼集團等行業頭部企業建立深度合作，報告期內交易金額 2,201.01 億元，同比增長 78.39%。強化雙平台建設，全面提升線上綜合運營能力與客戶體驗；手機銀行發揮零售客戶線上經營主陣地優勢，進一步優化“理財夜市”專區，強化養老金融服務，獲得用戶廣泛好評；雲繳費客戶端持續深化“生活+微金融”特色服務，上線小額普惠便民金融產品，提升流量聚集和客戶轉化能力。報告期末，手機銀行註冊用戶 5,975.33

萬戶，同比增長 8.63%，月活用戶 2,073.91 萬戶，同比增長 29.47%；繳費直聯用戶 1.71 億戶，比上年末增長 11.76%；直聯月活用戶 1,145.33 萬戶，同比增長 18.55%。

（三）金融市場業務

本行認真貫徹穩增長要求，提升金融市場業務運作水平和投資交易能力，加大對製造業、普惠及小微企業、綠色金融、鄉村振興等領域的支持力度；以數字化轉型為抓手，建設完成“同業機構數字化綜合服務平台”，推動北極星指標 GMV 規模穩步增長；充分發揮“陽光理財”在財富管理中的重要作用，持續豐富在新基建、強民生方向的投融資服務，積極開發資本市場投資業務，鞏固證券化資產投資領先地位，更加深入服務實體企業投融資需求；全力推動養老金一二三支柱協同發展，構建養老金融生態圈。報告期內，本行金融市場業務實現經營收入 140.88 億元，同比減少 13.07 億元，下降 8.49%，佔全行經營收入的 18.41%。

1、資金業務

本行不斷加強內控合規體系建設，持續增強投資交易能力，提升金融資源配置質效；貨幣市場業務著重增強貨幣政策精準傳導效能，確保全行本外幣流動性安全；債券業務持續強化市場利率走勢研判能力，債券組合規模、質量和收益穩健提升；利率債承銷業務提升交易與代客佔比，加大債券流轉，手續費收入增長，承銷份額保持股份制銀行前列；持續推進協同賦能，整合行內優勢資源，提升全行綜合創利水平。報告期末，本行自營債券組合 13,080.46 億元，佔全行資產的 19.36%，其中，國債、地方政府債佔比 54.16%。

2、金融同業業務

本行以數字化轉型為抓手，加快經營轉型步伐，建設完成“同業機構數字化綜合服務平台”，為同業客戶提供產品代銷、撮合報價、

科技輸出和資訊信息四大服務領域，促進同業生態圈建設，打造新的同業客戶價值增長點，推動北極星指標 GMV 規模穩步增長；前瞻性進行市場研判，提升金融服務實體精準性，不斷優化資產結構，促進同業業務提質增效；持續關注流動性安全，助力全行流動性管理；堅守風險底線，嚴格管控業務風險，加強信用風險監測預警，保持資產質量穩定。報告期內，本行已與近 4,000 家同業客戶開展業務合作，同業存款餘額 5,474.45 億元。

3、資產管理業務

本行充分發揮“陽光理財”在財富管理中的重要作用，持續以投資者為中心做好佈局服務；研判投資者需求變化趨勢，增加低波動產品供給，優化產品功能，豐富財富管理場景，提升理財投資體驗；加強產-研-投系統化投資能力建設，利用平台化優勢，集聚投研合力，加強核心策略研究應用，強化大類資產配置能力，保持產品業績同業領先；持續豐富在新基建、強民生方向的投融資服務，積極開發資本市場投資業務，鞏固證券化資產投資領先地位，更加深入服務實體企業投融資需求；堅守合規經營與風險防範，優化全面風險管理體系，強化限額管控機制，多措並舉夯實內控合規管理。報告期末，本行併表口徑非保本理財產品餘額 12,236.48 億元，其中，淨值型理財產品餘額 11,870.49 億元，佔比 97.01%。報告期內，非保本理財產品累計發行 1.24 萬億元，為投資者創造收益 157 億元。

4、資產託管業務

本行資產託管業務堅持價值共生、共享，發揮平台作用，全面融入全行綜合經營，加強內外部協同聯動，促進 AUM、FPA、GMV 等指標有效增長；堅持以客戶為中心，有效應對市場變化，優化產品策略，加快產品創新與服務升級；推動數字化轉型，提升託管系統服務能力，持續優化客戶體驗，客戶總量有效增長；不斷拓寬託管業務類

型，增加託管產品組合，市場份額持續擴大；全力推動養老金一二三支柱協同發展，構建養老金融生態圈。報告期內，本行託管業務實現稅後收入 8.77 億元。

十三、業務創新情況

本行持續完善創新管理體系建設，發揮金融科技創新專項基金優勢，加強創新引導和激勵，提升創新驅動作用。強化創新基金孵化支持效能，做好項目培育與孵化，報告期末，全行累計立項創新項目 89 項，其中 55 項已獲階段性成效，為公司、零售、金融市場、後台支持各板塊發展提供有力支持。

十四、金融科技

本行以金融科技為生產工具，以數據為生產要素，以業務中台、數據中台和技術中台為支撐，積極推進業務與科技深度融合，開展戰略性重點科技項目建設，推進數據治理和數據資產價值創造，推動創新技術規模化應用、核心技術和自主能力提升，全面賦能“一流財富管理銀行”戰略目標的實現。在 2022 年度金融監管總局信息科技監管評級中，本行位居全國股份制商業銀行前列。

增加科技投入，加強科技隊伍建設。報告期末，全行科技投入 20.43 億元；全行科技人員 3,408 人，比上年末增加 196 人，佔全行員工的 7.27%。

優化科技創新機制，科技創新項目成果突出。報告期內在容量管理、網絡信息技術等方面獲 4 項專利授權，“基於金融市場資金業務的小中台風險控制系統”等 303 個系統獲計算機軟件著作權證書。

開展重要時段安全保障，組織網絡安全和數據安全檢查活動，完成人民銀行隨點隨切的業務連續性壓力測試切換演練工作。報告期內，本行信息系統運行穩定，無重大安全事件發生。

十五、投資情況

(一) 對外股權投資

報告期末，本行對外重大股權投資餘額 132.33 億元，與上年末持平。

(二) 重大股權投資

單位：萬元、萬股、%

| 投資對象 | 主要業務 | 投資金額 | 持股數量 | 持股比例 | 報告期損益 | 合作方 |
|------------------|---------|-----------|---------|------|-----------|---|
| 光大金融租賃股份有限公司 | 金融租賃 | 468,000 | 531,000 | 90 | 91,493 | 湖北港口集團有限公司、武漢市軌道交通建設有限公司 |
| 光大理財有限責任公司 | 理財業務 | 500,000 | - | 100 | 90,387 | 無 |
| 北京陽光消費金融股份有限公司 | 個人消費貸款 | 60,000 | 60,000 | 60 | 10,173 | 中青旅控股股份有限公司、王道商業銀行股份有限公司 |
| 光銀國際投資有限公司 | 投資銀行 | 26 億港元 | - | 100 | 2,156 萬港元 | 無 |
| 中國光大銀行股份有限公司（歐洲） | 全牌照銀行業務 | 2,000 萬歐元 | - | 100 | 289.5 萬歐元 | 無 |
| 韶山光大村鎮銀行股份有限公司 | 商業銀行 | 10,500 | 10,500 | 70 | 452 | 三一集團有限公司、廣州保利和泰金融控股有限公司、長沙通程控股股份有限公司、韶山市城鄉建設發展集團有限公司 |
| 江蘇淮安光大村鎮銀行股份有限公司 | 商業銀行 | 7,000 | 7,000 | 70 | 499 | 江蘇東方金狐狸服飾有限公司、淮安市宏運市政有限公司、南京夢都煙草包裝有限公司、淮安市宏淮農業產業發展有限公司 |
| 江西瑞金光村鎮銀行股份有限公司 | 商業銀行 | 10,500 | 10,500 | 70 | 1,108 | 瑞金市文化旅遊開發投資有限公司、瑞金市紅都水產食品有限公司、瑞金市綠野軒林業有限公司、瑞金市天成農產品有限公司 |
| 中國銀聯股份有限公司 | 銀行卡清算業務 | 9,750 | 7,500 | 2.56 | 713,133 | 其他商業銀行等 |
| 國家融資擔保基金有限責任公司 | 再擔保業務 | 100,000 | - | 1.51 | - | 財政部、國家開發銀行、工商銀行、招商銀行、中國人壽等 20 家股東 |

註：1、上述重大股權投資的資金來源均為自有資金。

2、上述重大股權投資的投資期限均為長期投資。

- 3、上述重大股權投資的投資方式均為新設。
- 4、上述重大股權投資均已完成。
- 5、上述重大股權投資均不涉及訴訟。

(三)本行未發生重大的非股權投資，債券投資為本行日常業務，詳見前述相關內容。

(四) 報告期內持有的以公允價值計量的金融資產

本行持有的以公允價值計量的境內外債券和金融衍生工具為本行日常業務，更多內容詳見“未經審計簡要合併財務報表附註”。

十六、報告期內，本行未發生重大股權收購及出售情況。

十七、主要控股公司

(一) 光大金融租賃股份有限公司

該公司成立於 2010 年 5 月，從事融資租賃業務，註冊地湖北省武漢市，註冊資本 59 億元。報告期內，主要圍繞公用事業、基礎設施建設、城鎮化建設等國計民生領域，以及新材料、新能源、高端製造等國家戰略性新興產業開展融資租賃業務，在航空設備、車輛設備領域形成一定品牌優勢，並積極拓展風電、船舶領域，業務範圍覆蓋全國。報告期末，該公司總資產 1,250.02 億元，淨資產 141.48 億元，報告期內實現淨利潤 9.15 億元。

(二) 光大理財有限責任公司

該公司成立於 2019 年 9 月，從事發行公募理財產品、發行私募理財產品、理財顧問和諮詢等資產管理相關業務，註冊地山東省青島市，註冊資本 50 億元。報告期內，堅持以投資者為中心，持續豐富七彩陽光產品體系，提供多元化的投資選擇與陪伴服務，提升在多資產多策略方面的投資能力，做好對市場主體的投融資服務，支持實體經濟與國家戰略，以良好業績回饋金融消費者。報告期末，該公司管理資產總規模 12,236.48 億元，總資產 96.54 億元，淨資產 91.65 億元，報告期內實現淨利潤 9.04 億元。

（三）北京陽光消費金融股份有限公司

該公司成立於 2020 年 8 月，從事發放個人消費貸款相關業務，註冊地北京市，註冊資本 10 億元。報告期內，通過普惠金融聚焦民生服務實體，穩步推進自有場景搭建和自主風控能力提升。報告期末，該公司總資產 114.49 億元，淨資產 12.49 億元，報告期內實現淨利潤 1.02 億元。

（四）光銀國際投資有限公司

該公司成立於 2015 年 6 月，註冊地香港，註冊資本 26 億港元，持有證券交易、證券諮詢、融資諮詢和資產管理業務牌照。報告期內，重點開展保薦與承銷、上市公司增發配售及企業再融資等投資銀行業務。報告期末，該公司總資產 70.54 億港元，淨資產 15.1 億港元，報告期內實現淨利潤 2,156 萬港元。

（五）中國光大銀行股份有限公司（歐洲）

該公司成立於 2017 年 7 月，註冊地盧森堡，註冊資本 2,000 萬歐元，為全牌照銀行機構，主營業務包括吸收存款、發放貸款、發行票據、發行債券以及其他作為信貸機構根據盧森堡法律可開展的所有業務。報告期內，重點開展風險參與買入、貸款介紹服務等信貸相關業務。報告期末，該公司總資產 1.38 億歐元，淨資產 1,737 萬歐元，報告期內實現淨利潤 289.5 萬歐元。

（六）韶山光大村鎮銀行股份有限公司

該村鎮銀行成立於 2009 年 9 月，從事存貸款等商業銀行業務，註冊地湖南省韶山市，註冊資本 1.5 億元。報告期內，立足三農，服務韶山，發展小微業務，助推縣域經濟，探索金融支持農村經濟發展。報告期末，該村鎮銀行總資產 8.19 億元，淨資產 2.41 億元，報告期內實現淨利潤 452 萬元。

（七）江蘇淮安光大村鎮銀行股份有限公司

該村鎮銀行成立於 2013 年 2 月，從事存貸款等商業銀行業務，註冊地江蘇省淮安市，註冊資本 1 億元。報告期內，服務三農，拓展小微業務，保持穩健發展。報告期末，該村鎮銀行總資產 9.58 億元，淨資產 1.42 億元，報告期內實現淨利潤 499 萬元。

（八）江西瑞金光大村鎮銀行股份有限公司

該村鎮銀行成立於 2018 年 11 月，從事存貸款等商業銀行業務，註冊地江西省瑞金市，註冊資本 1.5 億元。報告期內，積極探索服務三農，開展中小微業務。報告期末，該村鎮銀行總資產 7.05 億元，淨資產 1.87 億元，報告期內實現淨利潤 1,108 萬元。

十八、本行控制的結構化主體情況

本集團享有權益但未納入合併財務報表範圍的結構化產品主要包括專項資產管理計劃等，更多內容詳見“未經審計簡要合併財務報表附註”。

十九、風險管理

（一）信用風險管理

本行完善統一授信管理，加強併表層面限額管控和數據治理；繼續加強貸款集中度管理，建立大額授信客戶分級監測機制；加強表外業務風險管理，完善表外業務管理架構和風險管理體系，進一步規範合作機構管理；加強行業研究，研究成果轉化成效顯著；運用大數據、人工智能升級傳統風險控制技術，推進風險管理數字化轉型。

本行積極服務市場主體，助力穩住經濟大盤，促進信貸穩定增長；支持國家重大戰略，做好基礎設施建設、重大項目、綠色金融、科創金融等領域融資服務；支持戰略性新興行業、先進製造業，增加製造業中長期貸款、民營企業和綠色產業貸款投放；落實房地產“金融十六條”，支持居民剛性和改善型住房需求，促進房地產市場平穩健康

發展；單列小微企業信貸計劃，加大中小微企業授信支持力度；加強消費領域金融服務，積極支持擴大內需。

本行嚴格進行資產分類，動態客觀反映風險狀況；堅持審慎穩健的撥備政策，嚴格按照新金融工具會計準則進行減值測算和撥備計提；完善資產質量全流程管理機制，加強組合監測和大額授信客戶穿透式風險監測，強化重點領域風險防範；加大不良貸款處置力度、拓寬處置渠道。

有關信用風險管理的更多內容詳見“未經審計簡要合併財務報表附註”。

（二）流動性風險管理

本行嚴守流動性安全底線，堅持審慎的流動性風險管理理念，通過實施主動的流動性管理策略，維持充足穩健的流動性水平；密切跟蹤國內外經濟金融形勢變化，主動應對經營環境挑戰，前瞻進行流動性策略規劃，加強多元化負債統籌；定期開展壓力測試和應急計劃評估，嚴控流動性風險限額，實現流動性、安全性和效益性的良好平衡；強化併表管理治理體系建設，提升銀行集團風險抵禦能力。

有關流動性風險管理的更多內容詳見“未經審計簡要合併財務報表附註”。

（三）市場風險管理

本行密切跟蹤國際政治經濟局勢及境內外市場，對利率風險、匯率風險、商品風險等進行前瞻性研判與管理；進一步健全市場風險管理制度體系，加強市場風險限額管理；積極推進市場風險計量引擎及市場風險新標準法系統建設。

有關市場風險管理的更多內容詳見“未經審計簡要合併財務報表附註”。

（四）大額風險暴露管理

本行貫徹落實《商業銀行大額風險暴露管理辦法》（銀保監會令2018年第1號）要求，持續加強大額風險暴露管理，有序開展大額風險暴露計量、監測、系統優化等工作，有效管控客戶集中度風險。報告期內，本行大額風險暴露的各項限額指標均控制在監管範圍之內。

（五）國別風險管理

本行建立與風險狀況相適應的國別風險管理體系，設定國別風險限額並定期監測，開展國別風險壓力測試，製定重大風險事項處理流程。報告期末，本行國別風險敞口國家國際評級均在投資級以上，已按監管規定充分計提國別風險準備金。

（六）操作風險管理

本行強化操作風險管理動態識別、監測力度，有效利用歷史損失數據的集合運用，做好風險防範、問題跟蹤、風險處置和整改工作；實時關注監管處罰動向，分析總結重點違規案由，舉一反三，防微杜漸；開展風險案例征集活動，加強對關鍵領域常見風險的警示通報和教育培訓；緊跟監管要求，積極研究巴塞爾協議III相關規定，深化科技賦能，完善操作風險管理和資本計量體系。

有關操作風險管理的更多內容詳見“未經審計簡要合併財務報表附註”。

（七）合規風險管理

本行持續跟蹤監測外部法律法規變化，開展“制度執行年”活動，聚焦監管關注的重點領域，強化制度執行落實，提升合規檢查質效；加強對併表機構合規風險預警和報告管理，構建合規管理長效機制；健全公司律師管理機制，建設法律合規人才梯隊；完善授權管理體系，

加強動態調整力度；優化飛行檢查機制，持續開展員工異常資金交易排查；貫徹落實新違規問責辦法，推進科學精準問責。

（八）聲譽風險管理

本行以維護銀行聲譽穩定為總體目標，按照聲譽風險全覆蓋原則，將聲譽風險管理納入全面風險管理體系，覆蓋表內表外各業務領域以及所有分支機構和子公司；加強聲譽風險管理與業務發展的聯動，強化流程，明確責任；做好聲譽風險隱患預警排查與考核培訓，提升聲譽風險應對能力和管理水平。

報告期內，本行未發生對銀行聲譽造成嚴重危害的重大聲譽風險事件。

（九）洗錢風險管理

本行持續健全洗錢風險管理體系，製定完善業務條線反洗錢操作規程；構建客戶盡職調查預警規則和洗錢風險視圖，組織開展存量客戶持續盡職調查；完善洗錢高風險客戶管理措施，提升高風險客戶管理層級；開展客戶身份信息治理工作，加強對身份信息要素不完整客戶管控；根據人民銀行洗錢風險提示，持續優化可疑交易監測模型；組織開展境內外分行和子公司反洗錢檢查，強化內部監督檢查機制；組織召開境外機構工作交流專題會，加強對境外機構的指導和監督。

（十）重點領域的信貸政策

本行高度重視房地產領域風險防範，適應我國房地產市場供求關係發生重大變化的新形勢，因城施策，穩定房地產開發貸款投放，做好“保交樓、穩民生”金融服務，保持房地產融資合理適度，加快重點項目的風險化解，促進房地產業良性循環和平穩健康發展；對公業務堅持客戶名單制管理，突出“優質房企”的授信主體選擇，嚴格項目合規性管理，落實資金封閉監管要求；零售業務圍繞核心區域和項目開展個人按揭貸款，積極滿足居民剛性和改善性住房需求，根據區

域和項目情況實施差異化的抵質押率管理，做好樓盤項目准入管理，選擇經營能力強、財務狀況好的開發商項目。

二十、對本行未來發展的展望

（一）經營計劃的完成情況

本行持續加大服務實體經濟力度，實現規模較快增長，存款結構保持改善，淨利潤穩定增長，資產質量總體可控，整體經營情況符合預期。

（二）可能面臨的風險及應對措施

從國際環境看，各國財政赤字維持高位，國際金融市場仍不穩定，地緣政治沖突持續，外部環境動蕩不安，世界經濟復蘇動力不足。從國內形勢看，我國宏觀調控有力，經濟韌性強、潛力大、活力足，長期向好的基本面沒有改變。國內經濟呈現恢復向好態勢，但內生動力還不強，需求仍然不足，經濟轉型升級面臨新的阻力。銀行業競爭更為激烈，金融科技快速發展，利率市場化改革不斷深入，存貸利差面臨收窄壓力，資產負債管理難度加大，傳統商業銀行經營理念和模式面臨重大挑戰。

本行堅持穩中求進工作總基調，繼續強化戰略導向和創新驅動，突出財富管理和金融科技特色，推動全行高質量發展。圍繞“一流財富管理銀行”建設，重點做好以下工作：一是聚焦中央決策部署，貫徹落實國家戰略；二是聚焦戰略路徑，深入推進戰略執行；三是聚焦創新驅動，發揮科技賦能作用；四是聚焦客戶服務，維護消費者權益。

第五節 環境和社會責任

一、環境信息

（一）綠色金融

本行製定印發《2021-2025年滾動戰略計劃》，要求全行“大力發展綠色金融，支持綠色、低碳、循環經濟發展，以市場化方式為‘碳達峰、碳中和’目標提供投融資支持，確保綠色融資增速不低於全行平均增速”，將建設“綠色光大”融入全行發展戰略。在本行《中長期發展戰略（2018-2027）》中明確綠色金融戰略，要求本行應開展綠色金融，與各利益相關方攜手，持續提升經濟、環境和社會責任的績效表現和社會責任管理水平。同時，本行認真落實監管部門相關政策要求，全面落實綠色發展理念，搭建綠色頂層設計，完善綠色金融管理工作機制，製定《推進碳達峰碳中和綠色金融工作中期行動方案（2022-2025）》及《綠色金融工作管理辦法（試行）》；聚焦清潔能源、節能環保、生態環境、基礎設施綠色升級等綠色金融重點領域，拓寬融資賽道，助力實現碳達峰、碳中和目標；探索綠色金融服務模式創新，推廣碳排放權質押貸款、林權抵押貸款等信貸產品；持續加大信貸資源配置和考核支持力度，豐富綠色金融產品體系，促進綠色信貸、綠色債券業務快速發展。報告期末，綠色貸款規模 2,611.58 億元，比上年末增加 618.68 億元，增長 31.04%，其中，清潔能源產業貸款 466.47 億元，比上年末增加 154.89 億元，增長 49.71%，高於全行貸款平均增速，主要投向軌道交通、新能源汽車、清潔能源發電等領域；助力 8 家市場主體發行 10 筆綠色債券，累計承銷 27.02 億元，撬動企業 100 億元直接融資；成功發行 200 億元綠色金融債券，投向風力發電、太陽能利用、城市軌道交通以及節能環保、生態環境治理等項目。

（二）綠色運營

本行深入開展溫室氣體排放管理，對全行 1,000 餘家分支機構的直接與間接排放數據進行統計分析，明確綠色轉型目標，探索能源託管模式；按照屬地政府“雙碳”工作要求，開展用能單位碳排放核查、節能目標責任考核、能備能報以及節能監察工作；堅持“綠色辦公”“綠色生活”，減少水電、紙張、一次性辦公用品消耗，控制公車使用；嚴格執行《厲行節約反對浪費實施辦法》，明確在經費管理、公務差旅、因公出境、公務接待、公務用車、會議舉行等方面的各項要求；推廣應用節能技術產品，淘汰高耗能設施設備，重點推廣應用新能源和可再生能源；積極利用信息化手段，推行無紙化辦公，減少一次性辦公用品消耗。

（三）環境和氣候風險管理

1、完善信貸投向政策和行業授信政策

持續優化環境相關信貸管理政策，行業信貸政策已涵蓋農林牧漁、電力、鋼鐵、煤炭、物流運輸、化工、建築業等，將能耗水平、碳排放強度等納入部分行業客戶及項目發展策略。針對部分重點行業，製定《授信審查審批指引》，對鋼鐵、煤炭、水泥、有色金屬行業在環保、能耗等方面製定合規性審查規定，嚴格審查審批要求。

2、完善環境和氣候風險管理體系

修訂本行《風險管理手冊》，將環境和氣候風險管理納入全面風險管理體系；製定《環境、社會和治理風險管理政策》，把 ESG 風險納入本行全面風險管理體系，並作為風險管理框架的有機組成部分；依據監管要求，製定《綠色金融工作管理辦法（試行）》，從總則、組織架構和責任分工、政策制度及能力建設、投融資流程管理、內部管理與信息披露等方面明確相關工作要求。

3、加強 ESG 風險管理全流程管控

將環境、社會和治理要求納入授信全流程，認真落實“一票否決”制；加強環境氣候風險前置審核，認真把好授信准入關，綠色金融範圍限定為支持環境改善、應對氣候變化和資源節約高效利用的相關經濟活動，防止出現綠色項目資本空轉和“洗綠”等問題；對授信客戶進行 ESG 風險分類，將 ESG 風險因素嵌入信貸流程；明確授信盡職調查和審查要求，關注總體合規導向，包括新上項目要符合國家產業政策和發展趨勢，項目環評要與規劃環評的總要求相容，技術經濟標準原則上應向國內先進水平和國際水平看齊。

4、強化產能過剩行業分類管理

主動順應產業結構調整趨勢，嚴格高耗能、高污染、高排放領域信貸標準，加快對污染工藝和落後產能的信貸退出步伐。對鋼鐵、水泥、平板玻璃、電解鋁、煉焦、造紙等產能嚴重過剩行業的存量客戶，根據其環境保護、安全生產、裝備水平、財務狀況等因素劃分為支持類、維持類、壓縮類和退出類進行四分類名單制管理。

5、促進信貸結構優化升級

在充分考慮我國經濟社會發展實際和各行業發展轉型難度等因素基礎上，嚴控高耗能、高污染、高排放領域，堅決遏制盲目擴張，分步有序控制信貸規模；印發《關於支持鋼鐵行業綠色低碳轉型和先進製造企業發展的通知》，加大對先進製造企業金融支持力度，推動傳統產業低碳改造升級，促進行業與客戶信貸結構優化，不進行“運動式”抽貸、斷貸；製定《關於支持傳統產業轉型升級的通知》，明確積極支持傳統產業智能化、數字化、綠色化、高端化轉型升級發展方向和授信策略。

二、社會責任信息

（一）鞏固脫貧成果

本行積極參與定點幫扶工作，28家分行共對口67個幫扶地，累計派出駐村幹部191位，報告期末仍在一線74位；捐贈參與光大集團定點幫扶工作，上半年捐款1,310萬元；繼續鞏固脫貧攻堅成果，堅持“四個不摘”，保持投入力度不減和主要幫扶政策總體穩定。報告期末，支持脫貧地區貸款餘額396.04億元，比上年末增加8.44億元，達到“脫貧地區貸款餘額持續增長”的監管目標。

（二）助力鄉村振興

本行延續新型農業經營主體貸款、支農貸款、農村承包土地經營權抵押貸款、農戶信用貸款優惠政策，持續加大涉農信貸投放，助力鄉村產業振興，出台《支持糧食安全助力種業振興三年工作方案》，持續開展“服務糧食安全助力種業振興”專項行動，支持春耕備耕、農村基礎設施建設、新型農業經營主體等農業關鍵領域。報告期末，涉農貸款餘額4,442.14億元，比年初增加295.38億元，增長7.12%；糧食重點領域貸款餘額274.09億元，比年初增加36.05億元，增長15.15%。

（三）消費者權益保護

1、管理架構和工作機制

本行嚴格落實人民銀行、原銀保監會製定發佈的消費者權益保護管理辦法，持續將消保工作納入全行經營發展戰略、企業文化建設和風險管理等領域，建立並完善消保信息披露及審查機制，加強消保內部考核、投訴管理、突發事件應對等工作。

報告期內，董事會及其社會責任、普惠金融發展和消費者權益保護委員會審議聽取《2022年度消費者權益保護工作開展情況報告及2023年消費者權益保護工作計劃》《關於2022年度消費投訴情況分

析的報告》等 10 項消費者權益保護相關事項，監督指導消費者權益保護工作開展，對投訴工作進行部署。總行消費者權益保護與推進陽光服務工作領導小組審議《〈銀行保險機構消費者權益保護管理辦法〉解讀以及落實情況的報告》《關於 2022 年度消費者權益保護工作開展情況及 2023 年工作計劃的報告》等 11 項議題，統籌推進各項工作。

2、產品服務審查管理

本行認真開展產品和服務風險評估及審查，製定消保審查作業指導書；在設計開發、定價管理、協議製定、營銷宣傳等環節強化消保審查；運用消費者權益保護審查管理系統，提升線上審查效率和風險防控力度；邀請法律顧問、業務專家開設培訓課程，提升內部工作人員法規認知和消保審查業務水平；試點開展消保審查專業隊伍建設，提升消保審查專業能力。

3、公平廣告政策和程序

本行遵循《中國人民銀行金融消費者權益保護實施辦法》和《廣告法》基本原則，製定《金融產品和服務信息披露管理辦法》《金融營銷宣傳行為規範管理辦法》，依法向金融消費者提供真實、準確、完整、全面的產品和服務信息；開展金融知識普及培訓，幫助消費者識別非法金融廣告，樹立理性投資觀念；開展金融廣告營銷宣傳自查和抽查，加強管控力度和監測水平。

4、投訴管理

本行高度重視消費投訴，建立線上線下多維度投訴渠道，提升投訴受理和處理能力；分析投訴成因，針對投訴重點領域組織開展員工培訓，提升員工消保意識和能力；積極與消費者溝通，努力提升客戶滿意度。報告期內，全行受理消費投訴 182,953 筆，消費者投訴業務主要涉及銀行卡業務（135,999 筆，佔比 74.79%）、債務催收業務（22,854 筆，佔比 12.57%）、貸款業務（6,672 筆，佔比 3.67%），

投訴主要分佈在廣東省、北京市、河南省等地區。

5、公眾教育宣傳

本行持續打造“新小老鄉”教育宣傳體系，按照《金融知識教育宣傳行為規範管理辦法》，通過進社區、進企業、進學校、進醫院等形式，開展“3·15”消費者權益保護教育宣傳周、“陽光消保·美好陪伴”主題月宣傳、“普及金融知識萬里行”“守住錢袋子”教育宣傳活動，加大新市民、青少年、老年人、鄉村居民、殘障人士等重點群體的教育宣傳力度。發佈《“美麗鄉村”金融消費者權益保護報告》和《適老服務報告》，累計向 1.2 億人次消費者宣傳金融合法權益知識。

6、債務催收

本行高度重視債務催收管理工作，製定業務規範，建立標準化催收流程，定期開展業務培訓。在服務過程中嚴格遵守我國法律法規及監管要求，確保還款提醒行為規範有序開展，堅決杜絕暴力催收，切實保障消費者合法權益。

（四）信息安全與隱私保護

1、管理架構和工作機制

本行已明確網絡安全與信息化領導小組為數據安全工作事項的決策機構，負責審議決策數據安全重大事項；金融科技與數據管理委員會負責聽取數據安全工作匯報與專項審議，下設數據安全管理小組負責專項工作的組織協調與初審。

本行搭建包含政策、管理辦法、細則和規範的三層數據安全制度體系，製定印發《信息安全管理政策》《數據政策》《數據安全管理辦法》《數據共享安全管理辦法》等制度規範。數據安全政策已覆蓋境內全部業務線，境外機構在遵守所在國家（地區）法律法規及其行業監管要求的基礎上，參照總行製定相關制度，建立相關機制。

2、隱私與數據安全保護舉措

本行建立個人信息保護應急處置機制，製定印發《個人信息保護應急預案》，明確事件處置的組織架構及職責、事件分級、事件報告、事件響應，以及數據泄露或非法買賣、數據濫用、合作第三方典型場景的應急處置措施等，並定期開展數據泄露場景的應急演練。

本行在《數據共享安全管理辦法》中進一步細化最小必要、權責一致等數據共享基本原則，定義一般數據共享、委託處理、數據轉讓與數據跨境四類外部數據共享類型，加強數據共享環節的保護與管理水平；建立數據安全影響評估體系，開展數據共享安全影響評估，規範數據處理行為，防範數據共享安全合規風險，有效保護信息系統的客戶信息和數據安全。

3、隱私與數據安全審計監督

本行完善智慧審計建設，持續加強金融數字化風險防範及信息安全和數據隱私的監督評估，重點關注金融信息安全，每年開展兩次專項審計，在審計頻率方面確保滿足並高於監管要求。創新統一遠程監控體系下的內審模式，建設“扁鵲”審計平台，充實審計模型庫，提升現場審計精度，擴大審計範圍寬度，加強風險處置敏捷度，該平台獲評“銀行科技發展三等獎”“監管科技重點課題二等獎”“中國銀行業協會中國銀行業發展研究優秀成果評選優秀獎”。

（五）金融服務可及性

1、普惠金融

本行著力佈局普惠金融，打造普惠整體管理平台，實現普惠金融特色業務在授信管理、業務管理、項目管理、簽約管理、數據管理等中台功能的集約化運營與智能化整合；製定《普惠金融授信業務盡職免責實施辦法》《普惠金融對公授信業務風險管理政策要點》等業務管理手冊，不斷規範業務行為，做精做細場景金融，加大對業務工作

中反洗錢、全場景平台建設、產品開發與銷售等管理力度；持續優化信貸結構，加大對製造業、綠色發展、普惠小微、基礎設施等重點領域和薄弱環節的支持力度。報告期末，個人經營性貸款餘額 2,803.93 億元，比上年末增加 236.06 億元，服務小微企業主、個體工商戶、農戶等個人客戶 67.28 萬戶。

2、線上服務

本行製定數字金融/雲生活業務管理手冊，推動網上銀行、手機銀行建設；在企業網銀服務領域，實現一站式辦理，全面涵蓋賬戶、轉賬、代發、支付、理財、融資、票據、現金管理、外匯、全程通等領域；持續提升線上便民繳費服務能力，搭建便民服務與普惠金融線上化生態體系。

3、網點建設

有關網點建設的更多內容詳見“第九節董事、監事、高級管理人員、員工和機構情況”。

三、治理信息

董事會積極主動履職，充分發揮 ESG 戰略部署和決策引領作用，2023 年 3 月，經本行第九屆董事會第六次會議批准，董事會普惠金融發展和消費者權益保護委員會更名為社會責任、普惠金融發展和消費者權益保護委員會，增加社會責任相關職責；董事會聽取關於碳達峰、碳中和與綠色金融工作開展情況的報告，要求完善綠色金融常態化工作機制，加大資源配置做好綠色金融各項業務佈局；審議通過《關於捐贈支持定點幫扶的議案》，助力鞏固脫貧成果。

經營管理層協調推動全行履行企業社會責任，落實綠色金融、普惠金融、鄉村振興以及綠色運營工作部署，總行社會責任/普惠金融管理委員會聽取 ESG 方面的政策匯總、香港聯交所有關優化氣候信息披露的征詢意見和普惠金融最新政策，審議普惠金融發展規劃及考

核等議題。

四、其他信息

本行大力發展綠色金融，支持節能環保產業，堅持綠色運營，開展環保公益。本行不屬於環境保護部門公佈的重點排污單位，不存在因環境問題受到行政處罰情況。報告期內，本行深圳分行發佈系統內首份《環境信息披露報告》。

第六節 重要事項

一、本行及本行實際控制人、控股股東及其他關聯方的重要承諾事項及履行情況

報告期內，本行及本行實際控制人、控股股東無新的重要承諾事項。截至報告期末，本行及本行實際控制人、控股股東所作的持續性承諾均得到履行，更多內容詳見本行《2022年年度報告》。

二、控股股東及其他關聯方非經營性佔用資金情況

報告期內，本行未發生控股股東及其他關聯方非經營性佔用資金情況。

三、破產重整相關事項

報告期內，本行未發生破產重整事項。

四、重大訴訟、仲裁事項

本行在日常經營過程中涉及若干法律訴訟，其中大部分為收回不良貸款而主動提起。報告期內本行不涉及重大被訴、仲裁案件。截至報告期末，本行未取得終審判決的被訴及仲裁案件 444 件，涉案金額 13.45 億元。上述訴訟及仲裁不會對本行財務或經營成果構成重大不利影響。

五、本行及其控股股東、實際控制人、董事、監事、高級管理人員受處罰情況

（一）報告期內，本行不存在涉嫌犯罪被依法立案調查情況，本行的控股股東、實際控制人、董事、監事、高級管理人員不存在涉嫌犯罪被依法採取強制措施情況。

（二）報告期內，本行及其控股股東、實際控制人、董事、監事、高級管理人員未受到刑事處罰，不存在涉嫌違法違規被證監會立案調查，未受到證監會行政處罰，未受到其他有權機關重大行政處罰。

（三）報告期內，本行的控股股東、實際控制人、董事、監事、

高級管理人員未發生涉嫌嚴重違紀違法、職務犯罪被紀檢監察機關採取留置措施情況。

（四）報告期內，本行董事、監事、高級管理人員未發生因涉嫌違法違規被其他有權機關採取強制措施情況。

（五）報告期內，本行及其控股股東、實際控制人、董事、監事、高級管理人員不存在被證監會採取行政監管措施，被證券交易所採取紀律處分情況。

六、本行及其控股股東、實際控制人誠信狀況

報告期內，本行及其控股股東、實際控制人不存在未履行法院生效法律文書確定的義務、所負數額較大債務到期未清償等情況。

七、買賣或回購本行上市證券

報告期內，本行及子公司均未購買、出售或回購本行任何上市證券。

八、會計政策變更情況

報告期內，本行無會計政策變更情況。

九、本行於香港上市規則項下的關連交易事項

根據香港上市規則的規定，本行與本行關連人士（定義見香港上市規則）間的交易構成本行的關連交易。對於該等交易，本行按照香港上市規則予以監控和管理。本行於報告期內發生或存續的關連交易如下：

（一）非豁免的關連交易

1、接受關連法人提供的科技服務

2020年12月24日，本行與光大科技有限公司（簡稱光大科技）簽署協議，光大科技同意為本行提供科技服務，有效期自2021年1月1日起至2023年12月31日止（包括首尾兩日）。截至2021、2022及2023年12月31日止的擬定年度上限分別為4億元、5億元及6億元。光大科

技是本行控股股東光大集團的全資附屬公司，根據香港上市規則構成本行的關連人士。

2、與關連法人互相提供服務或商品

2021年12月15日，本行與光大集團簽署綜合服務框架協議，有效期自2021年12月15日至2023年12月31日止（包括首尾兩日）。根據綜合服務框架協議，光大集團及/或其聯繫人可與本行互相提供服務或商品，包括光大集團及/或其聯繫人向本行提供產品管理服務、綜合服務、出售補充醫療保險、科技服務、聯合營銷服務、雲繳費服務、通道業務服務、證券化產品投資服務，及本行向光大集團及/或其聯繫人提供資產託管服務、代銷服務、綜合服務、證券化產品投資服務。光大集團為本行控股股東，根據香港上市規則構成本行的關連人士。

2023年5月22日，本行與光大集團簽署綜合服務框架協議補充協議，以修訂綜合服務框架協議項下截至2023年12月31日止年度由光大集團及/或其聯繫人向本行提供的綜合服務及聯合營銷服務的年度上限。

3、為關連法人核定收購不良資產交易額度

2023年6月30日，本行與光大金甌資產管理有限公司（簡稱光大金甌）簽署協議，本行同意為光大金甌核定不良資產累計交易額度15億元，額度項下單筆交易不超過15億元，額度有效期自2023年6月30日起至2024年6月30日止（包括首尾兩日）為期一年。光大金甌是本行控股股東光大集團的附屬公司，根據香港上市規則構成本行的關連人士。

（二）可豁免的關連交易

報告期內，在日常業務過程中，本行與本行的關連人士進行了一系列的關連交易，該等關連交易均可根據香港上市規則第14A章下相關規定豁免遵守有關申報、年度審核、公告及獨立股東批准的規定。

十、重大合同及其履行情況

(一) 重大託管、承包、租賃其他公司資產或其他公司託管、承包、租賃本行資產的事項

報告期內，除日常業務外，本行未發生重大託管、承包、租賃其他公司資產或其他公司託管、承包、租賃本行資產的事項。

(二) 重大擔保事項

擔保業務屬於本行日常業務。報告期內，除人民銀行和原銀保監會批准的經營範圍內的金融擔保業務外，本行沒有其他需要披露的重大擔保事項，未發生違反法律、行政法規和證監會規定的對外擔保決議程序訂立擔保合同的情況。

(三) 其他重大合同

報告期內，本行未發生其他重大合同事項，日常業務經營的各項合同履行情況正常。

十一、其他重要事項

(一) 可轉債到期摘牌

本行 2017 年 3 月發行的 300 億元 A 股可轉債已於 2023 年 3 月 17 日到期摘牌，累計轉股金額 227.31 億元，累計轉股 6,596,456,061 股，到期兌付總金額 76.33 億元。本行可轉債募集資金用於支持本行業務發展，轉股資金補充本行核心一級資本，增強本行資本實力。

(二) 主要股東變動情況

2023 年 3 月，中國華融資產管理股份有限公司（簡稱中國華融）通過可轉債轉股方式，將其持有的 140,186,860 張本行可轉債轉為本行 A 股普通股，轉股股數 4,184,682,388 股。本次轉股前，中國華融未持有本行普通股；本次轉股後，中國華融持有本行普通股 4,184,682,388 股，佔本行普通股總數的 7.08%，成為本行主要股東。

（三）澳門分行正式開業

2022年7月，本行澳門分行設立申請獲澳門特別行政區政府批准；2023年3月，澳門分行正式開業。

（四）完成2022年度利潤分配工作

2023年6月21日，本行2022年度股東大會審議通過2022年度利潤分配方案，向全體普通股股東派發現金股息每10股1.90元（稅前）。截至本報告披露日，現金股息已全部發放完畢，實際派發112.26億元。

十二、子公司重要事項

報告期內，本行子公司光大金融租賃股份有限公司、光大理財有限責任公司、北京陽光消費金融股份有限公司、光銀國際投資有限公司、中國光大銀行股份有限公司（歐洲）、韶山光大村鎮銀行股份有限公司、江蘇淮安光大村鎮銀行股份有限公司和江西瑞金光大村鎮銀行股份有限公司均未進行利潤分配，未發生重大訴訟或仲裁、收購及出售重大資產、重大關聯交易、重大合同、司法或行政調查、重大處罰事項。

十三、審閱中期業績

安永已對本行按照國際會計準則和香港上市規則的披露要求編製的中期財務報告進行審閱，本行董事會及其審計委員會已審閱並同意本行截至2023年6月30日期間的業績及財務報告。

十四、發佈中期報告

本行按照國際會計準則和香港上市規則編製的中英文兩種語言版本的中期報告，可在港交所披露易網站和本行網站查閱。在對中期報告的中英文版本理解上發生歧義時，以中文版本為準。

第七節 普通股股本變動及股東情況

一、股份變動情況

單位：股、%

| | 2022年12月31日 | | 報告期內變動 | 2023年6月30日 | |
|-------------|----------------|--------|---------------|----------------|--------|
| | 數量 | 比例 | 可轉債轉股 | 數量 | 比例 |
| 一、有限售條件股份 | - | - | - | - | - |
| 國有法人持股 | - | - | - | - | - |
| 二、無限售條件流通股份 | 54,031,980,091 | 100.00 | 5,053,570,970 | 59,085,551,061 | 100.00 |
| 1、人民幣普通股 | 41,353,244,591 | 76.53 | 5,053,570,970 | 46,406,815,561 | 78.54 |
| 2、境外上市的外資股 | 12,678,735,500 | 23.47 | - | 12,678,735,500 | 21.46 |
| 三、股份總數 | 54,031,980,091 | 100.00 | 5,053,570,970 | 59,085,551,061 | 100.00 |

二、股東數量情況

單位：戶

| | A股 | H股 |
|----------|---------|-----|
| 報告期末股東總數 | 195,853 | 831 |

三、滿足香港上市規則規定的最低公眾持股比例要求的確認

基於公開資料並就董事所知，截至2023年6月30日，本行一直維持香港上市規則以及本行上市時香港聯交所授予的相關豁免所要求的公眾持股量。

四、前十名股東持股情況

單位：股、%

| 股東名稱 | 股東性質 | 報告期內 增減數量 | 股份 類別 | 持股數量 | 持股 比例 | 質押、標記或凍 結的股份數量 |
|-------------------------------------|------|---------------|----------|----------------|----------|-------------------|
| 中國光大集團股份公司 | 國有法人 | 868,403,880 | A股 | 24,227,813,441 | 41.00 | - |
| | | - | H股 | 1,782,965,000 | 3.02 | - |
| 香港中央結算（代理人）有限公司 | 境外法人 | -1,049,000 | H股 | 5,238,332,370 | 8.87 | 未知 |
| 其中：Ocean Fortune Investment Limited | 境外法人 | - | H股 | 1,605,286,000 | 2.72 | - |
| 華僑城集團有限公司 | 國有法人 | - | H股 | 4,200,000,000 | 7.11 | - |
| 中國華融資產管理股份有限公司 | 國有法人 | 4,184,682,388 | A股 | 4,184,682,388 | 7.08 | - |
| 中國光大控股有限公司 | 境外法人 | - | A股 | 1,572,735,868 | 2.66 | - |
| 中國人壽再保險有限責任公司 | 國有法人 | - | H股 | 1,530,397,000 | 2.59 | - |
| 中國證券金融股份有限公司 | 國有法人 | - | A股 | 989,377,094 | 1.67 | - |
| 香港中央結算有限公司 | 境外法人 | 245,282,308 | A股 | 954,679,285 | 1.62 | - |
| 中國再保險（集團）股份有限公司 | 國有法人 | - | A股 | 413,094,619 | 0.70 | - |

| | | | | | |
|------------|------|-------|-------------|------|---|
| | | - H 股 | 376,393,000 | 0.64 | - |
| 申能（集團）有限公司 | 國有法人 | - A 股 | 766,002,403 | 1.30 | - |

註：1、報告期末，本行普通股股份均為無限售條件股份。

2、報告期末，香港中央結算（代理人）有限公司以代理人身份，代表在該公司開戶登記的所有機構和個人投資者持有的本行 H 股合計 5,238,332,370 股，其中，Ocean Fortune Investment Limited、中國人壽再保險有限責任公司和光大集團持有的本行 H 股分別為 1,605,286,000 股、282,684,000 股和 172,965,000 股，代理本行其餘 H 股為 3,177,397,370 股。

3、據本行獲知，截至報告期末，中國光大控股有限公司是光大集團間接控制的子公司；中國人壽再保險有限責任公司是中國再保險（集團）股份有限公司的全資子公司；中遠海運（上海）投資管理有限公司和 Ocean Fortune Investment Limited 均為中國遠洋海運集團有限公司間接控制的子公司。除此之外，本行未知上述股東之間存在關聯關係或一致行動關係。

4、報告期末，香港中央結算有限公司以名義持有人身份，受他人指定並代表他人持有本行 A 股合計 954,679,285 股，包括香港及海外投資者持有的滬股通股票。

5、本行不存在回購專戶，不存在委託表決權、受託表決權、放棄表決權情況，無戰略投資者或一般法人因配售新股成為前十名股東，無表決權差異安排。

五、主要股東

（一）控股股東

光大集團直接持有本行股份 44.02%，為本行控股股東，其控股股東為匯金公司，持股比例 63.16%。該公司持有的本行股份不存在質押、標記或凍結情況。

（二）持股 5% 以上的主要股東

1、華僑城集團有限公司直接持有本行股份 7.11%，為本行主要股東，其控股股東為國務院國有資產監督管理委員會，持股比例 90%。該公司持有的本行股份不存在質押、標記或凍結情況。

2、中國華融直接持有本行股份 7.08%，為本行主要股東，其主要股東為：中國中信集團有限公司，持股比例 26.46%；財政部，持股比例 24.76%；中保融信私募基金有限公司，持股比例 18.08%；中國人壽保險（集團）公司，持股比例 4.5%。該公司持有的本行股份不存在質押、標記或凍結情況。

（三）監管口徑下的其他主要股東

根據《商業銀行股權管理暫行辦法》（中國銀監會令 2018 年第

1 號) 的規定, 本行主要股東還包括:

1、中國遠洋海運集團有限公司通過旗下的中遠海運(上海)投資管理有限公司和 Ocean Fortune Investment Limited 合計間接持有本行股份 3.94%, 向本行派出董事, 是對本行具有重大影響的股東, 其控股股東為國務院國有資產監督管理委員會, 持股比例 90%。上述兩家公司持有的本行股份不存在質押、標記或凍結情況。

2、中國再保險(集團)股份有限公司直接及間接持有本行股份 3.93%, 向本行派出董事, 是對本行具有重大影響的股東, 其控股股東為匯金公司, 持股比例 71.56%。該公司持有的本行股份不存在質押、標記或凍結情況。

3、申能(集團)有限公司直接持有本行股份 1.30%, 向本行派出監事, 是對本行具有重大影響的股東, 其實際控制人為上海市國有資產監督管理委員會, 持股比例 100%。該公司持有的本行股份不存在質押、標記或凍結情況。

(四) 與主要股東的關聯交易

根據《商業銀行股權管理暫行辦法》的規定, 本行將上述主要股東及其控股股東、實際控制人、關聯方、一致行動人、最終受益人等約 3,013 家企業作為本行關聯方進行管理。報告期內, 本行與其中 26 家關聯方發生關聯交易 27 筆, 批覆金額合計約 542.47 億元, 上述關聯交易已按程序提交董事會及其關聯交易控制委員會審批或備案。

六、香港法規下主要股東及其他人士於股份及相關股份擁有之權益及淡倉

截至報告期末, 就本行董事及監事所知, 以下人士或法團(本行董事、監事或最高行政人員除外)於本行股份或相關股份中擁有記錄於根據香港證券及期貨條例第336條予以存置之權益登記冊內或須知會本行的權益或淡倉:

| 主要股東名稱 | 股份類別 | 權益類型 | 好倉/ 淡倉 | 股份數目 | 佔已發行相關類別股份百分比 (%) ^{4,5} | 佔全部已發行股份百分比 (%) ^{4,5} |
|---|------|------------------|-----------|----------------|----------------------------------|--------------------------------|
| 中國遠洋海運集團有限公司 ¹ | H股 | 受控法團權益 | 好倉 | 1,605,286,000 | 12.66 | 2.72 |
| 中國海運（集團）總公司 ¹ | H股 | 受控法團權益 | 好倉 | 1,605,286,000 | 12.66 | 2.72 |
| 中遠海運金融控股有限公司 ¹ | H股 | 受控法團權益 | 好倉 | 1,605,286,000 | 12.66 | 2.72 |
| Ocean Fortune Investment Limited ¹ | H股 | 實益擁有人 | 好倉 | 1,605,286,000 | 12.66 | 2.72 |
| 中央匯金投資有限責任公司 ² | H股 | 受控法團權益 | 好倉 | 3,773,385,000 | 29.76 | 6.39 |
| 中國光大集團股份公司 ² | H股 | 實益擁有人/ 受控法團權益 | 好倉 | 1,866,595,000 | 14.72 | 3.16 |
| 中國再保險（集團）股份有限公司 ² | H股 | 實益擁有人/ 受控法團權益 | 好倉 | 1,906,790,000 | 15.04 | 3.23 |
| 中國人壽再保險有限責任公司 ² | H股 | 實益擁有人 | 好倉 | 1,530,397,000 | 12.07 | 2.59 |
| 華僑城集團有限公司 | H股 | 實益擁有人 | 好倉 | 4,200,000,000 | 33.13 | 7.11 |
| 中國光大集團股份公司 ³ | A股 | 實益擁有人/ 受控法團權益 | 好倉 | 26,017,105,467 | 56.06 | 44.03 |
| 中央匯金投資有限責任公司 ³ | A股 | 受控法團權益 | 好倉 | 27,046,529,086 | 58.28 | 45.77 |
| 中國華融資產管理股份有限公司 | A股 | 實益擁有人 | 好倉 | 4,184,682,388 | 9.02 | 7.08 |

註：1、Ocean Fortune Investment Limited直接持有本行1,605,286,000股H股的好倉。就本行所知，Ocean Fortune Investment Limited由中遠海運金融控股有限公司全資擁有，中遠海運金融控股有限公司由中國海運（集團）總公司全資擁有，而中國海運（集團）總公司由中國遠洋海運集團有限公司全資擁有。根據香港證券及期貨條例，中國遠洋海運集團有限公司、中國海運（集團）總公司及中遠海運金融控股有限公司被視為於Ocean Fortune Investment Limited持有的1,605,286,000股H股中擁有權益。

2、中國人壽再保險有限責任公司直接持有本行1,530,397,000股H股的好倉。中國再保險（集團）股份有限公司直接持有本行376,393,000股H股的好倉。光大集團直接持有本行1,782,965,000股H股的好倉。中國光大集團有限公司直接持有本行83,630,000股H股的好倉。就本行所知，中國人壽再保險有限責任公司由中國再保險（集團）股份有限公司全資擁有，而中國再保險（集團）股份有限公司的71.56%權益由匯金公司擁有。中國光大集團有限公司由光大集團全資擁有，而光大集團的63.16%權益由匯金公司擁有。根據香港證券及期貨條例，中國再保險（集團）股份有限公司被視為於中國人壽再保險有限責任公司持有的1,530,397,000股H股中擁有權益，而光大集團被視為於中國光大集團有限公司持有的83,630,000股H股中擁有權益。因此，匯金公司間接持有本行合計3,773,385,000股H股的權益。

3、光大集團直接持有本行24,227,813,441股A股的好倉。光大集團因擁有下列企業的控制權而被視作間接持有本行合計1,789,292,026股A股的好倉：

- (1) 中國光大控股有限公司直接持有本行1,572,735,868股A股的好倉。
- (2) 美光恩禦（上海）置業有限公司直接持有本行148,156,258股A股的好倉。

(3) 中國光大投資管理有限責任公司直接持有本行8,000,000股A股的好倉。

(4) 光大金控資產管理有限公司直接持有本行60,399,900股A股的好倉。

因此，光大集團直接及間接持有本行合計26,017,105,467股A股的好倉。

中國再保險（集團）股份有限公司及中央匯金資產管理有限責任公司分別直接持有本行413,094,619股及616,329,000股A股的好倉。就本行所知，中央匯金資產管理有限責任公司的全部權益、中國再保險（集團）股份有限公司的71.56%權益及光大集團的63.16%權益由匯金公司擁有。根據香港證券及期貨條例，匯金公司被視為於中央匯金資產管理有限責任公司的616,329,000股A股的好倉、中國再保險（集團）股份有限公司的413,094,619股A股的好倉及光大集團的26,017,105,467股A股的好倉中擁有權益。因此，匯金公司直接及間接持有本行合計27,046,529,086股A股的好倉。

4、於2023年6月30日，本行發行股份59,085,551,061股，包括46,406,815,561股A股及12,678,735,500股H股。

5、股權百分比約整至兩個小數位。

6、以上所披露數據基於香港聯交所網站所提供信息及本行截至報告期末掌握的信息作出。

除上述所披露外，截至報告期末，概無任何人士曾知會本行擁有根據香港證券及期貨條例第 XV 部第 2 及第 3 分部的條文須向本行披露的權益或淡倉或記載於本行按香港證券及期貨條例第 336 條置存的登記冊內的本行股份或相關股份的權益或淡倉。

七、香港法規下董事、監事及最高行政人員於股份、相關股份及債券證中擁有的權益及淡倉

截至報告期末，就本行董事及監事所知，本行董事、監事或最高行政人員概無於本行或其相聯法團（定義見香港證券及期貨條例）的股份、相關股份或債券證中擁有須記錄於根據《香港證券及期貨條例》第 352 條予以存置的權益登記冊內或根據《香港證券及期貨條例》第 XV 部第 7 及 8 分部須知會本行及香港聯交所的權益或淡倉，或依據《標準守則》而須知會本行及香港聯交所的權益及淡倉，亦未被授予購買本行或其任何相關法團的股份或債券證的權利。

第八節 優先股股本變動及股東情況

一、優先股發行與上市

報告期內，本行無優先股發行與上市，存量優先股均在上交所綜合業務平台掛牌交易。

二、優先股股東總數及前十名股東

（一）光大優 1（代碼 360013）

單位：戶、股、%

| 報告期末股東總數 | | | 21 | | | |
|----------------|------|------------|------------|-------|-------|---------------|
| 股東名稱 | 股東性質 | 報告期內增減數量 | 持股數量 | 持股比例 | 股份類別 | 質押、標記或凍結的股份數量 |
| 華寶信託有限責任公司 | 其他 | - | 32,400,000 | 16.20 | 境內優先股 | - |
| 上海光大證券資產管理有限公司 | 其他 | -1,500,000 | 25,200,000 | 12.60 | 境內優先股 | - |
| 中銀國際證券股份有限公司 | 其他 | 10,000 | 15,510,000 | 7.76 | 境內優先股 | - |
| 交銀施羅德資產管理有限公司 | 其他 | - | 15,500,000 | 7.75 | 境內優先股 | - |
| 博時基金管理有限公司 | 其他 | - | 15,500,000 | 7.75 | 境內優先股 | - |
| 江蘇省國際信託有限責任公司 | 其他 | - | 11,640,000 | 5.82 | 境內優先股 | - |
| 中國平安人壽保險股份有限公司 | 其他 | - | 10,000,000 | 5.00 | 境內優先股 | - |
| 中國平安財產保險股份有限公司 | 其他 | - | 10,000,000 | 5.00 | 境內優先股 | - |
| 招商財富資產管理有限公司 | 其他 | - | 7,786,000 | 3.89 | 境內優先股 | - |
| 中信証券股份有限公司 | 其他 | - | 7,750,000 | 3.88 | 境內優先股 | - |
| 中航信託股份有限公司 | 其他 | - | 7,750,000 | 3.88 | 境內優先股 | - |

註：上海光大證券資產管理有限公司與光大集團、中國光大控股有限公司存在關聯關係，中國平安人壽保險股份有限公司與中國平安財產保險股份有限公司存在關聯關係。除此之外，本行未知上述優先股股東之間以及其與前十名普通股股東之間存在關聯關係或一致行動關係。

（二）光大優 2（代碼 360022）

單位：戶、股、%

| 報告期末股東總數 | | | 21 | | | |
|-------------|------|------------|------------|-------|-------|---------------|
| 股東名稱 | 股東性質 | 報告期內增減數量 | 持股數量 | 持股比例 | 股份類別 | 質押、標記或凍結的股份數量 |
| 中航信託股份有限公司 | 其他 | 10,100,000 | 16,470,000 | 16.47 | 境內優先股 | - |
| 華潤深國投信託有限公司 | 其他 | 5,290,000 | 15,590,000 | 15.59 | 境內優先股 | - |
| 中國光大集團股份公司 | 國有法人 | - | 10,000,000 | 10.00 | 境內優先股 | - |

| | | | | | | |
|----------------|----|---|-----------|------|-------|---|
| 中國人壽保險股份有限公司 | 其他 | - | 8,180,000 | 8.18 | 境內優先股 | - |
| 中國郵政儲蓄銀行股份有限公司 | 其他 | - | 7,200,000 | 7.20 | 境內優先股 | - |
| 交銀施羅德資產管理有限公司 | 其他 | - | 6,540,000 | 6.54 | 境內優先股 | - |
| 江蘇省國際信託有限責任公司 | 其他 | - | 5,800,000 | 5.80 | 境內優先股 | - |
| 博時基金管理有限公司 | 其他 | - | 5,210,000 | 5.21 | 境內優先股 | - |
| 中銀國際證券股份有限公司 | 其他 | - | 4,570,000 | 4.57 | 境內優先股 | - |
| 華寶信託有限責任公司 | 其他 | - | 3,680,000 | 3.68 | 境內優先股 | - |

註：光大集團為本行控股股東，中國光大控股有限公司是光大集團間接控制的子公司。除此之外，本行未知上述優先股股東之間以及其與前十名普通股股東之間存在關聯關係或一致行動關係。

(三) 光大優3 (代碼 360034)

單位：戶、股、%

| 報告期末股東總數 | | | 26 | | | |
|----------------|------|------------|------------|-------|-------|---------------|
| 股東名稱 | 股東性質 | 報告期內增減數量 | 持股數量 | 持股比例 | 股份類別 | 質押、標記或凍結的股份數量 |
| 中國平安人壽保險股份有限公司 | 其他 | - | 84,110,000 | 24.04 | 境內優先股 | - |
| 中國人壽保險股份有限公司 | 其他 | - | 47,720,000 | 13.63 | 境內優先股 | - |
| 新華人壽保險股份有限公司 | 其他 | - | 27,270,000 | 7.79 | 境內優先股 | - |
| 交銀施羅德資產管理有限公司 | 其他 | - | 27,270,000 | 7.79 | 境內優先股 | - |
| 建信信託有限責任公司 | 其他 | - | 20,810,000 | 5.95 | 境內優先股 | - |
| 中國平安財產保險股份有限公司 | 其他 | - | 18,180,000 | 5.19 | 境內優先股 | - |
| 中信保誠人壽保險有限公司 | 其他 | - | 15,000,000 | 4.28 | 境內優先股 | - |
| 中國郵政儲蓄銀行股份有限公司 | 其他 | - | 13,630,000 | 3.89 | 境內優先股 | - |
| 上海光大證券資產管理有限公司 | 其他 | 6,000,000 | 11,890,000 | 3.40 | 境內優先股 | - |
| 中信證券股份有限公司 | 其他 | -1,570,000 | 11,560,000 | 3.31 | 境內優先股 | - |

註：中國平安人壽保險股份有限公司與中國平安財產保險股份有限公司存在關聯關係，中信保誠人壽保險股份有限公司與中信證券股份有限公司存在關聯關係，上海光大證券資產管理有限公司與光大集團、中國光大控股有限公司存在關聯關係。除此之外，本行未知上述優先股股東之間以及其與前十名普通股股東之間存在關聯關係或一致行動關係。

三、優先股利潤分配

經第九屆董事會第六次會議審議通過，本行於 2023 年 4 月 17 日向光大優3 股東派發優先股股息，股息率 4.80%（稅前），合計派發 16.80 億元（稅前）。

經第九屆董事會第八次會議審議通過，本行於 2023 年 6 月 26 日

向光大優 1 股東派發優先股股息，股息率 4.45%（稅前），合計派發 8.90 億元（稅前）。

經第九屆董事會第八次會議審議通過，本行於 2023 年 8 月 11 日向光大優 2 股東派發優先股股息，股息率 4.01%（稅前），合計派發 4.01 億元（稅前）。

四、報告期內本行未進行優先股回購及優先股轉換為普通股。

五、報告期內本行未發生優先股表決權恢復情況。

六、本行對優先股採取的會計政策及理由

根據財政部頒發的《企業會計準則第 22 號-金融工具確認和計量》和《企業會計準則第 37 號-金融工具列報》的規定，本行發行的優先股作為權益工具核算。

第九節 董事、監事、高級管理人員、員工和機構情況

一、本行現任及報告期離任董事、監事、高級管理人員在報告期內未持有本行股份、股票期權、被授予的限制性股票。

二、截至報告期末，本行尚未實施股權激勵及員工持股計劃。

三、董事、監事、高級管理人員基本情況

本行董事會共有董事 13 人，其中，執行董事 2 人，分別為王志恒、曲亮；非執行董事 5 人，分別為王江、吳利軍、姚威、劉沖、李巍；獨立非執行董事 6 人，分別為王立國、邵瑞慶、洪永淼、李引泉、韓復齡、劉世平。

本行監事會共有監事 9 人，其中，股東監事 3 人，分別為盧鴻、吳俊豪、李銀中；外部監事 3 人，分別為王喆、喬志敏、陳青；職工監事 3 人，分別為尚文程、楊文化、盧健。

本行高級管理人員共有 6 人，分別為王志恒、董鐵峰、曲亮、齊曄、楊兵兵、張旭陽。

本行董事、監事、高級管理人員簡歷詳見本行《2022 年年度報告》。

四、董事、監事、高級管理人員新聘或離任情況

（一）董事新聘或離任情況

1、2023 年 3 月 13 日，原銀保監會核准王志恒先生本行執行董事任職資格。

2、2023 年 5 月 31 日，因退休原因，姚仲友先生辭去本行非執行董事、董事會風險管理委員會委員職務。

3、2023 年 4 月 28 日，本行第九屆董事會第七次會議同意提名朱文輝先生為本行非執行董事候選人，提名黃志凌先生為本行獨立非執行董事候選人；2023 年 6 月 21 日，本行 2022 年度股東大會選舉朱文輝先生為本行非執行董事，選舉黃志凌先生為本行獨立非執行董

事；上述兩位董事的任職資格尚待金融監管總局核准。

（二）報告期內未發生監事新聘或離任情況。

（三）高級管理人員新聘或離任情況

2023年3月13日，原銀保監會核准王志恒先生本行行長任職資格。

五、報告期內董監事資料變更情況

1、本行獨立非執行董事韓復齡先生擔任崇義章源鎢業股份有限公司獨立非執行董事。

2、本行外部監事王喆先生擔任通聯支付網絡服務股份有限公司獨立非執行董事。

六、董事及監事的合約權益及服務合約

報告期內，本行董事和監事在本行或其子公司所訂立的重大合約中無任何重大權益。本行董事和監事沒有與本行簽訂任何一年內若由本行終止合約時須作出賠償的服務合約（法定賠償除外）。

七、員工和機構情況

報告期末，本行在職員工 46,876 人，其中，子公司員工 919 人。

本行員工薪酬由基本薪酬、績效薪酬和福利性收入構成。其中，基本薪酬根據員工崗位價值、服務年限和履職能力等因素確定，績效薪酬與員工所在機構和個人經營業績考核結果掛鉤。

本行不斷完善培養體系和培訓內容，建設青年內訓師隊伍，推進全行專業人才庫建設，協同推進各業務板塊專業培訓，強化線上培訓力度，打造精品培訓項目。

本行部門設置情況詳見本行《2022年年度報告》。報告期內，原天津後台基地管理中心更名為研修中心（黨校），其他部門設置無變化。

報告期末，本行在境內設立分支機構總數 1,310 家，比上年末新增開業 3 家，其中一級分行 39 家、二級分行 115 家、營業網點 1,156 家（含異地支行、縣域支行、同城支行和分行營業部）；另有社區銀行 449 家，比上年末減少 11 家。機構網點輻射全國 150 個經濟中心城市，覆蓋全部省級行政區域。本行在境外設立分支機構 6 家，分別為香港分行、首爾分行、盧森堡分行、悉尼分行、澳門分行和東京代表處。

本行員工、機構具體情況見下表：

| 機構名稱 | 機構數量 | 員工人數 | 資產規模 (百萬元) | 辦公地址 |
|--------|------|-------|---------------|---------------------------|
| 總行 | 1 | 7,980 | 4,188,719 | 北京市西城區太平橋大街 25 號中國光大中心 |
| 北京分行 | 70 | 2,893 | 768,710 | 北京市西城區宣武門內大街 1 號 |
| 上海分行 | 57 | 1,801 | 430,378 | 上海市浦東新區世紀大道 1118 號 |
| 天津分行 | 34 | 884 | 96,294 | 天津市和平區曲阜道 83 號中聯大廈附樓 |
| 重慶分行 | 27 | 930 | 111,251 | 重慶市渝中區民族路 168 號 |
| 石家莊分行 | 55 | 1,342 | 121,223 | 石家莊市橋東區裕華東路 56 號 |
| 太原分行 | 39 | 1,068 | 128,220 | 太原市迎澤區迎澤大街 295 號 |
| 呼和浩特分行 | 20 | 560 | 40,286 | 呼和浩特市賽罕區敕勒川大街東方君座 D 座 |
| 大連分行 | 23 | 658 | 33,899 | 大連市中山區五五路 4 號 |
| 沈陽分行 | 39 | 1,156 | 51,657 | 沈陽市和平區和平北大街 156 號 |
| 長春分行 | 36 | 934 | 42,038 | 長春市朝陽區解放大路 2677 號 |
| 黑龍江分行 | 38 | 973 | 54,952 | 哈爾濱市南崗區東大直街 278 號 |
| 南京分行 | 67 | 1,736 | 323,796 | 南京市鼓樓區漢中路 120 號 |
| 蘇州分行 | 20 | 841 | 142,001 | 蘇州市工業園區星海街 188 號 |
| 無錫分行 | 10 | 394 | 106,157 | 無錫市崇安區人民中路 1 號 |
| 杭州分行 | 44 | 1,324 | 223,535 | 杭州市拱墅區密渡橋路 1 號浙商時代大廈 |
| 寧波分行 | 19 | 714 | 65,584 | 寧波市江東區福明路 828 號恒富大廈 1 號樓 |
| 合肥分行 | 55 | 1,466 | 176,926 | 合肥市蜀山區長江西路 200 號 |
| 福州分行 | 41 | 1,273 | 90,079 | 福州市鼓樓區五一北路 153 號正祥中心 1 號樓 |
| 廈門分行 | 17 | 507 | 44,989 | 廈門市思明區湖濱中路 160 號 |
| 南昌分行 | 32 | 784 | 86,423 | 南昌市紅穀灘新區豐和大道 1333 號 |
| 濟南分行 | 37 | 916 | 74,029 | 濟南市市中區經七路 85 號 |
| 青島分行 | 35 | 965 | 80,892 | 青島市市南區香港西路 69 號 |
| 煙台分行 | 15 | 498 | 63,570 | 煙台市芝罘區南大街 111 號 |

| 機構名稱 | 機構數量 | 員工人數 | 資產規模 (百萬元) | 辦公地址 |
|--------|-------|--------|---------------|---|
| 鄭州分行 | 52 | 1,367 | 136,934 | 鄭州市河南自貿試驗區鄭州片區（鄭東）金融島中環路 22 號 |
| 武漢分行 | 40 | 1,056 | 124,539 | 武漢市江岸區沿江大道 143-144 號 |
| 長沙分行 | 63 | 1,500 | 130,842 | 長沙市天心區芙蓉中路三段 142 號 |
| 廣州分行 | 91 | 2,431 | 326,985 | 廣州市天河區河北路 685 號 |
| 深圳分行 | 49 | 1,177 | 286,319 | 深圳市福田區竹子林四路紫竹七道 18 號 |
| 南寧分行 | 30 | 826 | 66,101 | 南寧市良慶區宋廂路 16 號太平金融大廈 |
| 海口分行 | 23 | 721 | 46,862 | 海口市龍華區金龍路南側金龍城市廣場 |
| 成都分行 | 31 | 863 | 90,958 | 成都市錦江區大慈寺路 79 號 |
| 昆明分行 | 22 | 700 | 55,715 | 昆明市五華區人民中路 28 號 |
| 西安分行 | 39 | 1,121 | 86,998 | 西安市蓮湖區紅光街 33 號 |
| 烏魯木齊分行 | 7 | 208 | 17,698 | 烏魯木齊市水磨溝區南湖東路 165 號 |
| 貴陽分行 | 13 | 382 | 35,485 | 貴陽市觀山湖區長嶺北路會展城 B 區金融城西三塔 |
| 蘭州分行 | 11 | 324 | 25,005 | 蘭州市城關區東崗西路 555 號 |
| 銀川分行 | 5 | 139 | 6,871 | 銀川市興慶區解放西街 219 號 |
| 西寧分行 | 2 | 79 | 8,306 | 西寧市城西區五四西路 57 號-7 號 |
| 拉薩分行 | 2 | 76 | 9,309 | 拉薩市城關區金珠中路 7 號泰和國際文化廣場 |
| 香港分行 | 1 | 226 | 188,301 | 香港灣仔告士打道 108 號光大中心 23 樓 |
| 首爾分行 | 1 | 41 | 37,131 | 韓國首爾市鐘路區清溪川路 41 號永豐大廈 23 層 |
| 盧森堡分行 | 1 | 42 | 23,096 | 盧森堡大公國盧森堡市埃米爾路透大街 10 號 |
| 悉尼分行 | 1 | 53 | 29,259 | 澳大利亞新南威爾士州悉尼市百仁格魯大街 100 號國際大廈 1 號樓 28 層 |
| 澳門分行 | 1 | 22 | 2,875 | 澳門蘇亞利斯博士大馬路 320 號澳門財富中心 23 層 |
| 東京代表處 | 1 | 6 | - | 日本東京都千代田區丸之內一丁目 4 番 1 丸之內永樂大廈 |
| 子公司 | | 919 | | |
| 區域匯總調整 | | | (2,648,865) | |
| 合計 | 1,317 | 46,876 | 6,632,332 | |

註：1、總行員工人數中，包括信用卡中心 2,972 人，遠程銀行中心 1,681 人。

2、該表機構數量不包括子公司。

第十節 公司治理

一、公司治理概述

報告期內，本行董事會完整、準確、全面貫徹新發展理念，保持戰略定力，加強科學決策，完善治理機制，不斷提升公司治理有效性；審議通過中國華融成為本行主要股東的議案，並及時獲得監管核准；積極履行社會責任，捐贈 1,310 萬元支持定點幫扶；踐行 ESG 職責，調整專門委員會並修訂工作規則；根據監管規定，製定從業人員行為守則等制度，進一步增強內控合規管理；調整優化總行相關一級部門職能及組織架構，提升服務客戶能力；持續優化關聯交易管理機制，嚴格審查重大關聯交易；深入分行開展調研，全面了解基層經營管理情況，針對風險防控、數字化轉型等提出相關要求。

本行監事會持續開展對董事會、監事會、高級管理層及其成員的年度履職評價工作；審議本行定期報告、年度利潤分配方案，履行財務監督職能；召開年審會計師專題座談會，積極探索財務監督新形式；持續加強戰略、內控和風險管理監督，針對重點監督領域發出多份《監事建議反饋單》，高質量推進各項監督工作；堅持問題導向，圍繞服務實體經濟、合規運作與風險化解、戰略落實與經營管理情況等，深入分支機構開展調研工作；組織監事參加上市公司董監高初任培訓、商業銀行公司治理能力提升培訓，加強監事會自身建設，為本行持續健康發展提供有力監督保障。

本行公司治理實際情況與《公司法》及證監會、原銀保監會和香港聯交所的相關規定不存在差異。

二、股東大會

本行嚴格按照《章程》《股東大會議事規則》組織召開股東大會，確保股東大會依法對重大事項做出決策，切實維護股東合法權益。報告期內，本行召開 2022 年度股東大會，具體情況如下：

2023年6月21日，本行在北京召開2022年度股東大會，審議通過董事會工作報告、監事會工作報告、財務決算、固定資產投資預算、聘請會計師事務所、利潤分配方案、董監事薪酬、選舉非執行董事及獨立非執行董事、捐贈支持定點幫扶等13項議案，聽取5項報告。

上述會議的召集、通知、召開和表決程序均符合《公司法》、本行上市地上市規則和本行《章程》規定。本行董事會聘請的法律顧問見證上述股東大會，A股律師出具法律意見書。

股東大會職責詳見本行《章程》。

三、董事會及其專門委員會

（一）董事會會議情況

報告期內，本行董事會召開會議4次，其中，現場會議3次，分別為九屆五次、六次和八次會議；書面傳簽會議1次，為九屆七次會議。董事會審議議案51項，聽取報告32項，有效發揮科學決策作用。

董事會職責詳見本行《章程》。

（二）董事會專門委員會會議情況

董事會各專門委員會共召開會議14次，其中，戰略委員會2次，審計委員會2次，風險管理委員會3次，提名委員會2次，薪酬委員會1次，關聯交易控制委員會2次，社會責任、普惠金融發展和消費者權益保護委員會2次，共審議議案43項，聽取報告36項。

（三）董事出席會議情況

| 董事 | 股東大會 | 董事會 | 董事會專門委員會 | | | | | | 社會責任、普惠金融發展和消費者權益保護委員會 |
|-----------------|------|-----|----------|-------|---------|-------|-------|-----------|------------------------|
| | | | 戰略委員會 | 審計委員會 | 風險管理委員會 | 提名委員會 | 薪酬委員會 | 關聯交易控制委員會 | |
| 親自出席次數/任職期間會議次數 | | | | | | | | | |

| 現任董事 | | | | | | | | | |
|------|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|
| 王 江 | 0/1 | 2/4 | 2/2 | - | - | 2/2 | - | - | - |
| 吳利軍 | 0/1 | 3/4 | 2/2 | - | - | - | - | - | - |
| 王志恒 | 1/1 | 3/3 | 2/2 | - | 2/2 | - | - | - | 1/1 |
| 曲 亮 | 1/1 | 4/4 | - | - | - | - | - | - | 2/2 |
| 姚 威 | 0/1 | 4/4 | - | 2/2 | - | - | - | - | 2/2 |
| 劉 沖 | 1/1 | 4/4 | - | - | 3/3 | - | - | - | 2/2 |
| 李 巍 | 0/1 | 4/4 | - | - | 2/3 | - | - | 2/2 | - |
| 王立國 | 0/1 | 4/4 | - | 2/2 | 3/3 | - | 1/1 | 2/2 | - |
| 邵瑞慶 | 1/1 | 4/4 | - | 2/2 | 3/3 | - | 1/1 | 2/2 | - |
| 洪永森 | 0/1 | 4/4 | 2/2 | - | - | 2/2 | 1/1 | 2/2 | - |
| 李引泉 | 0/1 | 4/4 | - | 2/2 | - | 2/2 | 1/1 | 2/2 | - |
| 韓復齡 | 1/1 | 4/4 | - | - | - | 2/2 | 1/1 | 2/2 | 2/2 |
| 劉世平 | 1/1 | 4/4 | 2/2 | 2/2 | - | 2/2 | - | 2/2 | - |
| 離任董事 | | | | | | | | | |
| 姚仲友 | - | 3/3 | 1/1 | - | 2/2 | - | - | - | - |

註：1、2023 年新任董事自原銀保監會核准其任職資格後開始履職。

2、董事變動情況詳見“第九節董事、監事、高級管理人員、員工和機構情況”。

3、“親自出席次數”包括現場出席和書面傳簽方式參加會議。

4、未能親自出席董事會及專門委員會的董事，委託其他董事出席並代為行使表決權。

（四）獨立非執行董事工作情況

本行獨立非執行董事 6 名，佔比超過董事會成員的三分之一。根據本行《章程》的規定，董事會薪酬委員會、提名委員會、關聯交易控制委員會、審計委員會主任委員均由獨立非執行董事擔任。報告期內，獨立非執行董事對利潤分配方案、提名董事、董事薪酬、重大關聯交易、內控審計等涉及中小股東利益的事項發表獨立意見；在各專門委員會中，發揮專業優勢，對各項議題提出建設性、專業性的意見和建議；董事會閉會期間，通過參加審慎監管會談、董事溝通會，閱讀本行發送的內部文件、《董事會信息通報》等資料以及赴分支機構調研等，及時了解監管意見及本行戰略執行、業務創新、內控審計、風險防控等方面的情況；積極與其他董事、監事、高級管理人員、審計師進行溝通，獲取履職所需的信息；通過電郵、電話等形式與本行

保持密切聯繫。獨立非執行董事的有關建議得到高級管理層的重視和採納，對於本行進一步加強風險控制、促進業務發展發揮積極作用。

四、監事會及其專門委員會

（一）監事會會議情況

報告期內，本行監事會召開會議 3 次，其中，現場會議 2 次，分別為九屆四次和九屆六次會議；書面傳簽會議 1 次，為九屆五次會議。監事會審議議案 20 項，聽取報告 42 項，有效履行監事會的監督職能。

監事會職責詳見本行《章程》。

（二）監事會專門委員會會議情況

監事會各專門委員會共召開會議 4 次，其中監督委員會 3 次，提名委員會 1 次，共審議議案 9 項，聽取報告 5 項。

（三）監事出席會議情況

| 監事 | 監事會 | 監事會專門委員會 | |
|-----|-----------------|----------|-------|
| | | 提名委員會 | 監督委員會 |
| | 親自出席次數/任職期間會議次數 | | |
| 盧 鴻 | 3/3 | 1/1 | - |
| 吳俊豪 | 3/3 | - | 3/3 |
| 李銀中 | 3/3 | 1/1 | - |
| 王 喆 | 3/3 | 1/1 | 3/3 |
| 喬志敏 | 3/3 | 1/1 | 3/3 |
| 陳 青 | 3/3 | 1/1 | 3/3 |
| 尚文程 | 3/3 | - | 3/3 |
| 楊文化 | 3/3 | - | 3/3 |
| 盧 健 | 3/3 | 1/1 | - |

註：“親自出席次數”包括現場出席和書面傳簽方式參加會議。

（四）外部監事工作情況

本行外部監事 3 名，佔比不低於監事會成員的三分之一。根據本行《章程》規定，監事會提名委員會、監督委員會主任委員均由外部監事擔任。報告期內，外部監事能夠嚴格遵守法律法規、監管規定及本行《章程》要求，依法合規、忠實勤勉地履行職責，親自出席全部

監事會及其專門委員會會議；外部監事能夠保持獨立性，對重大關聯交易、利潤分配、信息披露、財務報告真實性、董監高提名選任以及薪酬等重點關注事項，發表獨立、專業、客觀的意見；閉會期間，認真研讀本行發送的內部文件、《監事會信息通報》等資料，充分獲取履職信息；通過電郵、電話等形式與本行保持密切聯繫；積極參與監事會調研，注重維護中小股東與其他利益相關者的合法權益，為監事會履行監督職責發揮積極作用。

（五）監事會對中期報告的審核情況

監事會審議中期報告並出具了書面審核意見。監事會認為：《2023年中期報告》的編製和審議程序符合法律法規、監管規定、本行《章程》和內部管理制度的各項要求。報告的內容和格式符合法律法規和監管規定，所包含的信息真實反映了本行 2023 年上半年的經營管理和財務狀況等事項。未發現參與中期報告編製和審議的人員有違反保密規定的行為。

五、高級管理層

本行高級管理層負責經營管理工作，組織實施董事會決議，執行董事會批准的戰略規劃、經營計劃和投資方案，擬定內部管理機構設置方案和基本管理制度，製定具體管理辦法等。報告期內，堅持穩中求進工作總基調，錨定三大北極星指標，推動業務轉型創新，推進“一流財富管理銀行”高質量發展。面對複雜嚴峻的外部經營環境，持續加大服務實體經濟力度，規模保持平穩提升，資產質量總體可控，淨利潤穩健增長，整體經營情況符合預期。

六、信息披露

報告期內，本行按期發佈 2022 年年度報告、2023 年第一季度報告，並在定期報告中突出業務特色和亮點，豐富披露內容；嚴格遵循信息披露規則，及時充分披露臨時公告，統籌兼顧境內外監管要求，

共發佈 51 期 A 股公告、72 期 H 股公告；持續做好內幕信息知情人管理工作，嚴防敏感信息泄露，確保投資者公平獲取本行信息。

七、投資者關係管理

報告期內，本行通過線上+線下的形式舉辦年報業績發佈會；通過組織管理層路演直接拜訪投資機構 20 餘家；利用主題開放日、投資者集體接待日、機構投資者現場調研及參加境內外券商策略會等活動，與 190 名投資者進行了溝通和交流；接聽境內外投資者諮詢電話 260 餘次、處理諮詢電子郵件 110 餘件；利用“上證 e 互動”等互動平台與投資者保持溝通；持續更新中英文網站內容，便於投資者了解本行資訊。

八、董事、監事及有關僱員之證券交易

本行已採納《標準守則》所訂的標準為本行董事及監事進行證券交易的行為準則；經查詢全體董事及監事後，已確認他們於截至 2023 年 6 月 30 日的六個月期間一直遵守上述《標準守則》。本行亦就有關僱員買賣公司證券事宜設定指引，指引內容不比《標準守則》寬鬆。本行並沒有發現有關僱員違反指引。

九、遵守香港上市規則之《企業管治守則》的聲明

本行於截至 2023 年 6 月 30 日的六個月期間，已應用香港上市規則附錄十四《企業管治守則》所載原則，並已遵守所有守則條文。

第十一節 中期財務資料審閱報告及財務報表

中國光大銀行股份有限公司

截至 2023 年 6 月 30 日止六個月期間
簡要中期財務資料(未經審計)及審閱報告
(按國際財務報告準則編制)

目 錄

| | 頁 次 |
|-----------------------------|----------|
| 一、 中期財務資料審閱報告 | 1 |
| 二、 未經審計中期財務資料 | |
| 未經審計簡要合併損益表 | 2 |
| 未經審計簡要合併綜合收益表 | 3 |
| 未經審計簡要合併財務狀況表 | 4 - 6 |
| 未經審計簡要合併股東權益變動表 | 7 - 9 |
| 未經審計簡要合併現金流量表 | 10 - 12 |
| 未經審計簡要合併財務報表附註 | 13 - 136 |
| 三、 未經審計補充財務信息 | |
| 1. 流動性覆蓋率、流動性比例、槓桿率和淨穩定資金比例 | 1 - 2 |
| 2. 貨幣集中度 | 2 |
| 3. 國際債權 | 3 |
| 4. 已逾期貸款和墊款餘額 | 4 - 5 |
| 5. 對中國境內非銀行的風險敞口 | 5 |

中期財務資料審閱報告

致中國光大銀行股份有限公司全體股東：
(於中華人民共和國註冊成立的有限公司)

引言

我們審閱了中國光大銀行股份有限公司(以下簡稱“貴行”)及其子公司(統稱“貴集團”)的中期財務資料，包括 2023 年 6 月 30 日的簡要合併財務狀況表、截至 2023 年 6 月 30 日止六個月期間的簡要合併損益表、簡要合併綜合收益表、簡要合併股東權益變動表和簡要合併現金流量表，以及簡要合併財務報表附註。《香港聯合交易所有限公司證券上市規則》要求按照其相關規定和國際會計準則理事會公佈的《國際會計準則第 34 號 — 中期財務報告》的要求編制及列報中期財務資料。

按照《國際會計準則第 34 號— 中期財務報告》的要求編制和列報上述中期財務資料是貴行董事的責任。我們的責任是在實施審閱工作的基礎上對上述中期財務資料發表審閱意見。根據雙方已經達成的協議條款的約定，本審閱報告僅向貴行董事會整體提交，除此之外別無其他目的。我們不會就本報告的內容對任何其他人士負責或承擔任何責任。

審閱工作範圍

我們的審閱工作是按照《國際審閱準則第 2410 號 — 獨立審計師對企業中期財務資料執行審閱》的要求進行的。中期財務資料的審閱工作主要包括向財務會計負責人進行查詢，執行分析性複核及其他審閱程序。由於審閱的範圍遠小於按照國際審計準則進行審計的範圍，所以不能保證我們會註意到在審計中可能會被發現的所有重大事項。因此，我們不發表審計意見。

結論

根據我們的審閱，我們沒有註意到任何事項使我們相信上述中期財務資料在所有重大方面沒有按照《國際會計準則第 34 號— 中期財務報告》編制。

安永會計師事務所

執業會計師

香港

二零二三年八月二十四日

中國光大銀行股份有限公司
 未經審計簡要合併損益表
 截至 2023 年 6 月 30 日止六個月期間
 (除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

| | 附註三 | 截至 6 月 30 日止六個月期間 | |
|--------------------------------|----------|-------------------|----------------|
| | | 2023 年 未經審計 | 2022 年 未經審計 |
| 利息收入 | | 125,016 | 118,396 |
| 利息支出 | | (70,283) | (61,721) |
| 利息淨收入 | 1 | 54,733 | 56,675 |
| 手續費及佣金收入 | | 14,886 | 16,255 |
| 手續費及佣金支出 | | (1,441) | (1,420) |
| 手續費及佣金淨收入 | 2 | 13,445 | 14,835 |
| 交易淨收益 | 3 | 2,028 | 1,319 |
| 股利收入 | | 1 | 2 |
| 投資性證券淨收益 | 4 | 5,228 | 4,808 |
| 以攤余成本計量的金融資產終止確認 產生的(損失)/收益 | | (376) | 768 |
| 匯兌淨收益/(損失) | | 714 | (297) |
| 其他經營淨收益 | | 758 | 421 |
| 經營收入 | | 76,531 | 78,531 |
| 經營費用 | 5 | (20,543) | (20,257) |
| 信用減值損失 | 6 | (26,595) | (29,024) |
| 其他資產減值損失 | | (2) | (1) |
| 經營利潤 | | 29,391 | 29,249 |
| 對合營企業的投資收益/(損失) | | 22 | (32) |
| 稅前利潤 | | 29,413 | 29,217 |
| 所得稅費用 | 7 | (5,194) | (5,771) |
| 淨利潤 | | 24,219 | 23,446 |
| 淨利潤歸屬於： | | | |
| 本行股東 | | 24,072 | 23,299 |
| 非控制性權益 | | 147 | 147 |
| 每股收益 | | | |
| 基本每股收益(人民幣元/股) | 8 | 0.38 | 0.38 |
| 稀釋每股收益(人民幣元/股) | 8 | 0.36 | 0.35 |

後附簡要合併財務報表附註為本中期財務資料的組成部分。

中國光大銀行股份有限公司
 未經審計簡要合併綜合收益表
 截至 2023 年 6 月 30 日止六個月期間
 (除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

| | 附註三 | 截至 6 月 30 日止六個月期間 | |
|--------------------------------|-------|-------------------|----------------|
| | | 2023 年 未經審計 | 2022 年 未經審計 |
| 淨利潤 | | <u>24,219</u> | <u>23,446</u> |
| 其他綜合收益的稅後淨額： | | | |
| 不能重分類至損益的其他綜合收益： | | | |
| - 以公允價值計量且其變動計入其他 綜合收益的權益工具 | | | |
| - 公允價值變動淨損益 | | 4 | (1) |
| - 相關的所得稅影響 | 21(b) | <u>(1)</u> | <u>-</u> |
| 小計 | | <u>3</u> | <u>(1)</u> |
| 將重分類至損益的其他綜合收益： | | | |
| - 以公允價值計量且其變動計入其他 綜合收益的債務工具 | | | |
| - 公允價值變動淨損益 | | 3,646 | (2,290) |
| - 預期信用損失準備金金額 | | 520 | 432 |
| - 於處置時重分類進損益的金額 | | 131 | (654) |
| - 相關的所得稅影響 | 21(b) | <u>(1,069)</u> | <u>601</u> |
| - 外幣報表折算差額 | | <u>80</u> | <u>85</u> |
| 小計 | | <u>3,308</u> | <u>(1,826)</u> |
| 其他綜合收益稅後淨額 | | <u>3,311</u> | <u>(1,827)</u> |
| 綜合收益合計 | | <u>27,530</u> | <u>21,619</u> |
| 綜合收益總額歸屬於： | | | |
| 本行股東 | | 27,381 | 21,471 |
| 非控制性權益 | | <u>149</u> | <u>148</u> |
| | | <u>27,530</u> | <u>21,619</u> |

後附簡要合併財務報表附註為本中期財務資料的組成部分。

中國光大銀行股份有限公司
 未經審計簡要合併財務狀況表
 2023年6月30日
 (除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

| | 附註三 | 2023年 6月30日 未經審計 | 2022年 12月31日 經審計 |
|--------------------------------|-------|------------------------|------------------------|
| 資產 | | | |
| 現金及存放中央銀行款項 | 9 | 338,544 | 356,426 |
| 存放同業及其他金融機構款項 | 10 | 42,888 | 32,073 |
| 貴金屬 | | 6,817 | 7,187 |
| 拆出資金 | 11 | 150,504 | 129,979 |
| 衍生金融資產 | 12 | 18,826 | 15,730 |
| 買入返售金融資產 | 13 | 90,320 | 28 |
| 發放貸款和墊款 | 14 | 3,663,930 | 3,499,351 |
| 應收融資租賃款 | 15 | 102,598 | 108,012 |
| 金融投資 | 16 | 2,202,425 | 2,046,612 |
| - 以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融資產 | | 488,594 | 403,617 |
| - 以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的債務工具 | | 493,417 | 449,596 |
| - 以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的權益工具 | | 1,130 | 1,126 |
| - 以攤餘成本計量的金融投資 | | 1,219,284 | 1,192,273 |
| 對合營企業的投資 | 17(b) | 194 | 165 |
| 物業及設備 | 18 | 26,161 | 26,174 |
| 使用權資產 | 19 | 9,555 | 10,281 |
| 商譽 | 20 | 1,281 | 1,281 |
| 遞延所得稅資產 | 21 | 33,735 | 32,703 |
| 其他資產 | 22 | 70,150 | 34,508 |
| 資產總計 | | 6,757,928 | 6,300,510 |

後附簡要合併財務報表附註為本中期財務資料的組成部分。

中國光大銀行股份有限公司
 未經審計簡要合併財務狀況表(續)
 2023年6月30日
 (除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

| | <u>附註三</u> | 2023年 6月30日 未經審計 | 2022年 12月31日 經審計 |
|----------------------------|------------|------------------------|------------------------|
| 負債和股東權益 | | | |
| 負債 | | | |
| 向中央銀行借款 | 24 | 99,281 | 63,386 |
| 同業及其他金融機構存放款項 | 25 | 547,445 | 540,668 |
| 拆入資金 | 26 | 179,712 | 188,601 |
| 以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融負債 | 27 | - | 27 |
| 衍生金融負債 | 12 | 19,440 | 14,261 |
| 賣出回購金融資產款 | 28 | 206,231 | 92,980 |
| 吸收存款 | 29 | 4,156,940 | 3,917,168 |
| 應付職工薪酬 | 30 | 18,127 | 19,006 |
| 應交稅費 | 31 | 6,831 | 11,141 |
| 租賃負債 | 32 | 9,419 | 10,151 |
| 應付債券 | 33 | 914,749 | 875,971 |
| 其他負債 | 34 | 59,076 | 57,137 |
| 負債合計 | | <u>6,217,251</u> | <u>5,790,497</u> |

後附簡要合併財務報表附註為本中期財務資料的組成部分。

中國光大銀行股份有限公司
 未經審計簡要合併財務狀況表(續)
 2023年6月30日
 (除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

| | 附註三 | 2023年 6月30日 未經審計 | 2022年 12月31日 經審計 |
|-------------------|-----|------------------------|------------------------|
| 負債和股東權益(續) | | | |
| 股東權益 | | | |
| 股本 | 35 | 59,086 | 54,032 |
| 其他權益工具 | 36 | 104,899 | 109,062 |
| 其中：優先股 | | 64,906 | 64,906 |
| 永續債 | | 39,993 | 39,993 |
| 資本公積 | 37 | 74,473 | 58,434 |
| 其他綜合收益 | 38 | 2,719 | (590) |
| 盈餘公積 | 39 | 26,245 | 26,245 |
| 一般風險準備 | 39 | 81,554 | 81,401 |
| 未分配利潤 | 40 | 189,422 | 179,299 |
| 歸屬於本行股東權益合計 | | 538,398 | 507,883 |
| 非控制性權益 | | 2,279 | 2,130 |
| 股東權益合計 | | 540,677 | 510,013 |
| 負債和股東權益總計 | | 6,757,928 | 6,300,510 |

本中期財務資料已於 2023 年 8 月 24 日獲本行董事會批准。

王江
 董事長
 非執行董事

王志恆
 行長
 執行董事

孫新紅
 財務會計部總經理

後附簡要合併財務報表附註為本中期財務資料的組成部分。

中國光大銀行股份有限公司
 未經審計簡要合併股東權益變動表
 截至 2023 年 6 月 30 日止六個月期間
 (除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

截至 2023 年 6 月 30 日止六個月期間

| | 未經審計 | | | | | | | | | | | 非控制性 權益 | 股東權益 合計 |
|------------------------|-----------|--------|--------|--------|---------|--------|-------|--------|--------|----------|----------|------------|------------|
| | 歸屬於本行股東權益 | | | | | | | | | | | | |
| | 附註三 | 股本 | 其他權益工具 | | | 資本公積 | 其他 | 盈餘公積 | 一般 | 未分配利潤 | 小計 | | |
| | | 優先股 | 永續債 | 其他 | | 綜合收益 | | 風險準備 | | | | | |
| 2023 年 1 月 1 日餘額 | | 54,032 | 64,906 | 39,993 | 4,163 | 58,434 | (590) | 26,245 | 81,401 | 179,299 | 507,883 | 2,130 | 510,013 |
| 本期增減變動金額 | | | | | | | | | | | | | |
| 淨利潤 | | - | - | - | - | - | - | - | - | 24,072 | 24,072 | 147 | 24,219 |
| 其他綜合收益 | 38 | - | - | - | - | - | 3,309 | - | - | - | 3,309 | 2 | 3,311 |
| 所有者投入和減少資本 | | | | | | | | | | | | | |
| - 可轉換公司債券轉增 股本及資本公積 | | 5,054 | - | - | (4,163) | 16,039 | - | - | - | - | 16,930 | - | 16,930 |
| 利潤分配 | 40 | | | | | | | | | | | | |
| - 提取一般風險準備 | | - | - | - | - | - | - | - | 153 | (153) | - | - | - |
| - 對普通股股東的分配 | | - | - | - | - | - | - | - | - | (11,226) | (11,226) | - | (11,226) |
| - 對其他權益工具持有者的分配 | | - | - | - | - | - | - | - | - | (2,570) | (2,570) | - | (2,570) |
| 2023 年 6 月 30 日餘額 | | 59,086 | 64,906 | 39,993 | - | 74,473 | 2,719 | 26,245 | 81,554 | 189,422 | 538,398 | 2,279 | 540,677 |

後附簡要合併財務報表附註為本中期財務資料的組成部分。

中國光大銀行股份有限公司
 未經審計簡要合併股東權益變動表(續)
 截至 2023 年 6 月 30 日止六個月期間
 (除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

截至 2022 年 6 月 30 日止六個月期間

| | 未經審計 | | | | | | | | | | | 非控制性 權益 | 股東權益 合計 |
|-------------------|-----------|--------|--------|-------|--------|---------|--------|--------|----------|----------|-------|------------|------------|
| | 歸屬於本行股東權益 | | | | | | | | | | | | |
| | 附註三 | 其他權益工具 | | | 資本公積 | 其他 | | 一般 | | 未分配利潤 | 小計 | | |
| 股本 | 優先股 | 永續債 | 其他 | 綜合收益 | | 盈餘公積 | 風險準備 | | | | | | |
| 2022 年 1 月 1 日餘額 | 54,032 | 64,906 | 39,993 | 4,163 | 58,434 | 3,152 | 26,245 | 75,596 | 155,968 | 482,489 | 1,877 | 484,366 | |
| 本期增減變動金額 | | | | | | | | | | | | | |
| 淨利潤 | - | - | - | - | - | - | - | - | 23,299 | 23,299 | 147 | 23,446 | |
| 其他綜合收益 | - | - | - | - | - | (1,828) | - | - | - | (1,828) | 1 | (1,827) | |
| 利潤分配 | 40 | | | | | | | | | | | | |
| - 提取一般風險準備 | - | - | - | - | - | - | - | 913 | (913) | - | - | - | |
| - 對普通股股東的分配 | - | - | - | - | - | - | - | - | (10,860) | (10,860) | (20) | (10,880) | |
| - 對其他權益工具持有者的分配 | - | - | - | - | - | - | - | - | (2,570) | (2,570) | - | (2,570) | |
| 2022 年 6 月 30 日餘額 | 54,032 | 64,906 | 39,993 | 4,163 | 58,434 | 1,324 | 26,245 | 76,509 | 164,924 | 490,530 | 2,005 | 492,535 | |

後附簡要合併財務報表附註為本中期財務資料的組成部分。

中國光大銀行股份有限公司
 未經審計簡要合併股東權益變動表(續)
 截至 2023 年 6 月 30 日止六個月期間
 (除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

2022 年度

| | 附註三 | 歸屬於本行股東權益 | | | | | | | | | 非控制性 權益 | 股東權益 合計 | |
|--------------------|-----|-----------|--------|--------|-------|--------|---------|--------|--------|----------|------------|------------|----------|
| | | 股本 | 其他權益工具 | | | 資本公積 | 其他 | | 一般 | | | | 小計 |
| | | | 優先股 | 永續債 | 其他 | | 綜合收益 | 盈餘公積 | 風險準備 | 未分配利潤 | | | |
| 2022 年 1 月 1 日餘額 | | 54,032 | 64,906 | 39,993 | 4,163 | 58,434 | 3,152 | 26,245 | 75,596 | 155,968 | 482,489 | 1,877 | 484,366 |
| 本年增減變動金額 | | | | | | | | | | | | | |
| 淨利潤 | | - | - | - | - | - | - | - | - | 44,807 | 44,807 | 233 | 45,040 |
| 其他綜合收益 | 38 | - | - | - | - | - | (3,742) | - | - | - | (3,742) | 2 | (3,740) |
| 少數股東投入資本 | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 38 | 38 |
| 利潤分配 | 40 | | | | | | | | | | | | |
| - 提取一般風險準備 | | - | - | - | - | - | - | - | 5,805 | (5,805) | - | - | - |
| - 對普通股股東的分配 | | - | - | - | - | - | - | - | - | (10,860) | (10,860) | (20) | (10,880) |
| - 對其他權益工具持有者的分配 | | - | - | - | - | - | - | - | - | (4,811) | (4,811) | - | (4,811) |
| 2022 年 12 月 31 日餘額 | | 54,032 | 64,906 | 39,993 | 4,163 | 58,434 | (590) | 26,245 | 81,401 | 179,299 | 507,883 | 2,130 | 510,013 |

後附簡要合併財務報表附註為本中期財務資料的組成部分。

中國光大銀行股份有限公司
 未經審計簡要合併現金流量表
 截至 2023 年 6 月 30 日止六個月期間
 (除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

| | 截至 6 月 30 日止六個月期間 | |
|-------------------------------------|-------------------|------------------|
| | 2023 年 未經審計 | 2022 年 未經審計 |
| 經營活動產生的現金流量 | | |
| 稅前利潤 | 29,413 | 29,217 |
| <i>調整項目</i> | | |
| 信用減值損失 | 26,595 | 29,024 |
| 其他資產減值損失 | 2 | 1 |
| 折舊及攤銷 | 3,264 | 3,108 |
| 折現回撥 | (465) | (348) |
| 股利收入 | (1) | (2) |
| 未實現匯兌收益 | (338) | (365) |
| 投資性證券的利息收入及處置淨收益 | (30,972) | (30,919) |
| 以攤余成本計量的金融資產終止確認產生的 損失/(收益) | 376 | (768) |
| 合營企業產生的(收益)/損失 | (22) | 32 |
| 出售交易性證券的淨收益 | (1,770) | (1,625) |
| 以公允價值計量且其變動計入當期損益 的金融工具重估(收益)/損失 | (2,360) | 523 |
| 應付債券利息支出 | 11,833 | 11,660 |
| 租賃負債利息支出 | 192 | 218 |
| 處置物業及設備淨損失 | 8 | 22 |
| | <u>35,755</u> | <u>39,778</u> |
| <i>經營資產的變動</i> | | |
| 存放中央銀行和同業款項淨增加 | (3,899) | (10,097) |
| 拆出資金淨增加 | (24,045) | (10,292) |
| 為交易目的而持有的金融資產淨減少/(增加) | 4,443 | (39,843) |
| 客戶貸款和墊款淨增加 | (191,216) | (229,587) |
| 買入返售金融資產增加 | (90,293) | (76,794) |
| 其他經營資產淨增加 | (26,088) | (31,742) |
| | <u>(331,098)</u> | <u>(398,355)</u> |

後附簡要合併財務報表附註為本中期財務資料的組成部分。

中國光大銀行股份有限公司
 未經審計簡要合併現金流量表(續)
 截至 2023 年 6 月 30 日止六個月期間
 (除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

| | 截至 6 月 30 日止六個月期間 | |
|-------------------------------|-------------------|------------------|
| | 2023 年 未經審計 | 2022 年 未經審計 |
| 經營活動產生的現金流量(續) | | |
| <i>經營負債的變動</i> | | |
| 同業及其他金融機構存放款項淨增加/(減少) | 6,076 | (82,559) |
| 拆入資金淨(減少)/增加 | (9,239) | 27,275 |
| 賣出回購金融資產款淨增加 | 113,207 | 6,576 |
| 向中央銀行借款淨增加/(減少) | 34,774 | (25,463) |
| 客戶存款淨增加 | 244,134 | 265,200 |
| 支付所得稅 | (11,664) | (13,890) |
| 其他經營負債淨(減少)/增加 | (11,180) | 2,657 |
| | <u>366,108</u> | <u>179,796</u> |
| 經營活動產生/(所用)的現金流量淨額 | <u>70,765</u> | <u>(178,781)</u> |
| 投資活動產生的現金流量 | | |
| 收回投資收到的現金 | 507,515 | 408,531 |
| 收到的投資收益 | 33,001 | 32,760 |
| 處置物業及設備和其他長期資產收到的現金淨額 | 16 | 96 |
| 投資支付的現金 | (665,199) | (483,009) |
| 購建物業及設備、無形資產和其他長期資產 所支付的現金 | (1,613) | (2,139) |
| 投資活動所用的現金流量淨額 | <u>(126,280)</u> | <u>(43,761)</u> |

後附簡要合併財務報表附註為本中期財務資料的組成部分。

中國光大銀行股份有限公司
 未經審計簡要合併現金流量表(續)
 截至 2023 年 6 月 30 日止六個月期間
 (除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

| | 附註 三 | 截至 6 月 30 日止六個月期間 | |
|----------------------------|---------|-------------------|-----------------|
| | | 2023 年 未經審計 | 2022 年 未經審計 |
| 籌資活動產生的現金流量 | | | |
| 發行債券收到的現金 | | 620,219 | 542,997 |
| 償付債券本金所支付的現金 | | (564,641) | (394,056) |
| 償付債券利息所支付的現金 | | (11,800) | (13,100) |
| 分配利潤所支付的現金 | | (2,570) | (10,869) |
| 支付的其他與籌資活動有關的現金 | | (1,570) | (1,592) |
| 籌資活動產生的現金流量淨額 | | 39,638 | 123,380 |
| 匯率變動對現金及現金等價物的影響 | | 1,236 | 2,344 |
| 現金及現金等價物淨減少額 | 44(a) | (14,641) | (96,818) |
| 1 月 1 日的現金及現金等價物餘額 | | 136,664 | 222,583 |
| 6 月 30 日的現金及現金等價物餘額 | 44(b) | 122,023 | 125,765 |
| 收取利息 | | 96,925 | 92,928 |
| 支付利息(不包括已發行債券利息支出) | | (60,518) | (43,679) |

後附簡要合併財務報表附註為本中期財務資料的組成部分。

中國光大銀行股份有限公司
未經審計簡要合併財務報表附註
截至 2023 年 6 月 30 日止六個月期間
(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

一 基本情況

中國光大銀行股份有限公司(“本行”)於 1992 年 8 月 18 日在中華人民共和國(“中國”)北京開始營業。本行於 2010 年 8 月和 2013 年 12 月先後在上海證券交易所和香港聯合交易所有限公司主板上市。

本行經原中國銀行業監督管理委員會，現為國家金融監督管理總局批准持有 B0007H111000001 號金融許可證，並經國家工商行政管理總局核准領取統一社會信用代碼為 91110000100011743X 的企業法人營業執照。註冊地址為中國北京市西城區太平橋大街 25 號、甲 25 號中國光大中心。

本行及子公司(詳見附註三、17(a))(以下合稱“本集團”)的主要業務為經國家金融監督管理總局批准的包括對公及對私存款、貸款、支付結算、資金業務及其他金融業務。本集團主要於中國境內經營並在境外設有若干分行和子公司。就本財務報表而言，“中國境內”不包括中國香港特別行政區(“香港”)、中國澳門特別行政區(“澳門”)及中國臺灣。“境外”指中國境內以外的其他國家和地區。

本中期財務資料已經本行董事會於 2023 年 8 月 24 日決議批准報出。

二 編制基礎

1 遵循《國際財務報告準則》

本集團截至 2023 年 6 月 30 日止六個月期間未經審計的中期財務資料根據《國際會計準則第 34 號—中期財務報告》編制，並應與本集團 2022 年度會計報表一併閱讀。

除已在附註二、3 中披露的重要會計政策變更，本集團未經審計的中期財務資料所採用的會計政策與編制 2022 年度會計報表所採用的會計政策一致。

2 使用估計和假設

編制本中期財務資料需要管理層作出判斷、估計及假設，這些判斷、估計及假設會影響會計政策的應用，以及資產及負債、收入及支出的列報金額。未來實際結果有可能會與運用這些與未來條件相關的估計和假設而進行的列報存在差異。除採用於 2023 年 1 月 1 日生效的新準則外，本集團作出會計估計的實質和假設與編制 2022 年度會計報表所作會計估計的實質和假設保持一致。

中國光大銀行股份有限公司
未經審計簡要合併財務報表附註(續)
截至 2023 年 6 月 30 日止六個月期間
(除特別註明外, 金額單位為人民幣百萬元)

二 編制基礎(續)

3 重要會計政策

3.1 2023 年已生效的修訂

2023 年 1 月 1 日, 本集團開始適用以下準則及修訂。

| | |
|---|----------------------|
| 《國際財務報告準則第 17 號》及其修訂 | 保險合同 |
| 對《國際會計準則第 8 號》的修訂 | 會計估計定義 |
| 對《國際會計準則第 1 號》、 《國際財務報告準則實務公告第 2 號》 的修訂 | 會計政策披露 |
| 對《國際會計準則第 12 號》的修訂 | 單次交易產生的資產和負債相關的遞延所得稅 |
| 對《國際會計準則第 12 號》的修訂 | 國際稅收改革——支柱二立法模版 |

3.2 2023 年未生效且未被本集團提前採用的準則及修訂

| | | 於此日期起/之後 的年度內生效 |
|---|------------------------|--------------------|
| 對《國際會計準則第 1 號》的修訂 | 對負債的流動或非流動分類 | 2024 年 1 月 1 日 |
| 對《國際財務報告準則第 16 號》的修訂 | 售後租回交易中的租賃負債 | 2024 年 1 月 1 日 |
| 對《國際會計準則第 7 號》、 《國際財務報告準則第 7 號》的修訂 | 對供應商融資安排的披露 | 2024 年 1 月 1 日 |
| 對《國際財務報告準則第 10 號》、 《國際會計準則第 28 號》的修訂 | 投資者與其聯營或合營企業之間的資產轉讓或投入 | 生效期已被無限遞延 |

上述修訂對本集團的經營成果、財務狀況及綜合收益無重大影響。

中國光大銀行股份有限公司
未經審計簡要合併財務報表附註(續)
截至 2023 年 6 月 30 日止六個月期間
(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

三 簡要合併財務報表主要項目附註

1 利息淨收入

| | 註 | 截至 6 月 30 日止六個月期間 | |
|-----------------|-----|-------------------|---------------|
| | | 2023 年 | 2022 年 |
| 利息收入 | | | |
| 存放中央銀行利息收入 | | 2,326 | 2,253 |
| 存放同業及其他金融機構利息收入 | | 164 | 52 |
| 拆出資金利息收入 | | 2,673 | 1,591 |
| 發放貸款和墊款利息收入 | (a) | | |
| - 公司貸款和墊款 | | 42,800 | 39,904 |
| - 個人貸款和墊款 | | 44,474 | 43,755 |
| - 票據貼現 | | 937 | 1,327 |
| 應收融資租賃款利息收入 | | 2,802 | 3,035 |
| 買入返售金融資產利息收入 | | 1,113 | 445 |
| 投資利息收入 | | 27,727 | 26,034 |
| 小計 | | 125,016 | 118,396 |
| 利息支出 | | | |
| 向中央銀行借款利息支出 | | 1,144 | 1,325 |
| 同業及其他金融機構存放利息支出 | | 5,904 | 5,193 |
| 拆入資金利息支出 | | 3,513 | 1,795 |
| 吸收存款利息支出 | | | |
| - 公司存款利息支出 | | 32,659 | 30,463 |
| - 個人存款利息支出 | | 13,583 | 10,709 |
| 賣出回購金融資產利息支出 | | 1,647 | 576 |
| 應付債券利息支出 | | 11,833 | 11,660 |
| 小計 | | 70,283 | 61,721 |
| 利息淨收入 | | 54,733 | 56,675 |

註：

(a) 截至 2023 年 6 月 30 日止六個月期間，本集團已減值金融資產產生的利息收入為人民幣 4.65 億元(截至 2022 年 6 月 30 日止六個月期間：人民幣 3.48 億元)。

中國光大銀行股份有限公司
未經審計簡要合併財務報表附註(續)
截至 2023 年 6 月 30 日止六個月期間
(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

三 簡要合併財務報表主要項目附註(續)

2 手續費及佣金淨收入

| | 截至 6 月 30 日止六個月期間 | |
|------------------|-------------------|---------------|
| | 2023 年 | 2022 年 |
| 手續費及佣金收入 | | |
| 銀行卡服務手續費 | 6,102 | 6,570 |
| 結算與清算手續費 | 2,161 | 2,484 |
| 理財服務手續費 | 2,038 | 2,260 |
| 代理業務手續費 | 1,948 | 2,061 |
| 託管及其他受託業務佣金 | 1,149 | 1,167 |
| 承兌及擔保手續費 | 780 | 911 |
| 承銷及諮詢手續費 | 699 | 775 |
| 其他 | 9 | 27 |
| 小計 | <u>14,886</u> | <u>16,255</u> |
| 手續費及佣金支出 | | |
| 銀行卡交易手續費 | 881 | 899 |
| 結算與清算手續費 | 372 | 322 |
| 理財服務手續費 | 51 | 75 |
| 承銷及諮詢手續費 | 28 | 53 |
| 承兌及擔保手續費 | 4 | 3 |
| 代理服務手續費 | 2 | 11 |
| 其他 | 103 | 57 |
| 小計 | <u>1,441</u> | <u>1,420</u> |
| 手續費及佣金淨收入 | <u>13,445</u> | <u>14,835</u> |

中國光大銀行股份有限公司
未經審計簡要合併財務報表附註(續)
截至 2023 年 6 月 30 日止六個月期間
(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

三 簡要合併財務報表主要項目附註(續)

3 交易淨收益

| | 截至 6 月 30 日止六個月期間 | |
|-------------------------------|-------------------|---------------|
| | <u>2023 年</u> | <u>2022 年</u> |
| 交易性金融工具 | | |
| - 衍生金融工具 | 209 | 87 |
| - 債券 | 1,934 | 1,302 |
| 小計 | <u>2,143</u> | <u>1,389</u> |
| 指定為以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融工具 | (1) | - |
| 貴金屬合約 | (114) | (70) |
| 合計 | <u>2,028</u> | <u>1,319</u> |

4 投資性證券淨收益

| | 截至 6 月 30 日止六個月期間 | |
|--------------------------------------|-------------------|---------------|
| | <u>2023 年</u> | <u>2022 年</u> |
| 以公允價值計量且其變動計入當期 損益的金融投資淨收益 | 5,359 | 4,154 |
| 以公允價值計量且其變動計入其他 綜合收益的債務工具淨(損失)/收益 | (203) | 267 |
| 以公允價值計量且其變動計入其他 綜合收益的發放貸款和墊款淨收益 | 72 | 387 |
| 合計 | <u>5,228</u> | <u>4,808</u> |

中國光大銀行股份有限公司
未經審計簡要合併財務報表附註(續)
截至 2023 年 6 月 30 日止六個月期間
(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

三 簡要合併財務報表主要項目附註(續)

5 經營費用

| | 截至 6 月 30 日止六個月期間 | |
|---------------|-------------------|---------------|
| | <u>2023 年</u> | <u>2022 年</u> |
| 職工薪酬費用 | | |
| - 職工工資及獎金 | 7,765 | 8,560 |
| - 基本養老保險及企業年金 | 1,221 | 1,157 |
| - 住房公積金 | 599 | 560 |
| - 職工福利費 | 285 | 248 |
| - 其他 | 1,155 | 1,183 |
| 小計 | <u>11,025</u> | <u>11,708</u> |
| 物業及設備支出 | | |
| - 計提的使用權資產折舊 | 1,371 | 1,379 |
| - 計提的物業及設備折舊 | 1,231 | 1,170 |
| - 計提的無形資產攤銷 | 496 | 397 |
| - 租金及物業管理費 | 228 | 216 |
| - 租賃利息支出 | 192 | 218 |
| - 計提的其他長期資產攤銷 | 166 | 162 |
| 小計 | <u>3,684</u> | <u>3,542</u> |
| 稅金及附加 | 912 | 912 |
| 其他一般及行政費用 | 4,922 | 4,095 |
| 合計 | <u>20,543</u> | <u>20,257</u> |

中國光大銀行股份有限公司
未經審計簡要合併財務報表附註(續)
截至 2023 年 6 月 30 日止六個月期間
(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

三 簡要合併財務報表主要項目附註(續)

6 信用減值損失

| | 截至 6 月 30 日止六個月期間 | |
|----------------------------------|-------------------|--------|
| | 2023 年 | 2022 年 |
| 發放貸款和墊款 | | |
| -以攤余成本計量的發放貸款和墊款 | 22,957 | 24,989 |
| -以公允價值計量且其變動計入其他 綜合收益的發放貸款和墊款 | 638 | 108 |
| 以公允價值計量且其變動計入其他 綜合收益的債務工具 | (79) | 307 |
| 以攤余成本計量的金融投資 | 2,327 | 2,682 |
| 應收融資租賃款 | 390 | 392 |
| 其他 | 362 | 546 |
| | 26,595 | 29,024 |
| 合計 | 26,595 | 29,024 |

7 所得稅費用

(a) 所得稅費用：

| | 附註三 | 截至 6 月 30 日止六個月期間 | |
|--------|-------|-------------------|----------|
| | | 2023 年 | 2022 年 |
| 當期所得稅 | | 7,468 | 17,364 |
| 遞延所得稅 | 21(b) | (2,102) | (11,840) |
| 以前年度調整 | 7(b) | (172) | 247 |
| | | 5,194 | 5,771 |
| 合計 | | 5,194 | 5,771 |

中國光大銀行股份有限公司
未經審計簡要合併財務報表附註(續)
截至 2023 年 6 月 30 日止六個月期間
(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

三 簡要合併財務報表主要項目附註(續)

7 所得稅費用(續)

(b) 所得稅費用與會計利潤的關係：

| | 註 | 截至 6 月 30 日止六個月期間 | |
|---------------|-----|-------------------|---------|
| | | 2023 年 | 2022 年 |
| 稅前利潤 | | 29,413 | 29,217 |
| 法定稅率 | | 25% | 25% |
| 按法定稅率計算的所得稅 | | 7,353 | 7,304 |
| 子公司適用不同稅率的影響 | | - | (1) |
| 不可作納稅抵扣的支出及其他 | | 1,163 | 1,043 |
| 非納稅項目收益 | | | |
| - 免稅收入 | (i) | (3,150) | (2,822) |
| 小計 | | 5,366 | 5,524 |
| 以前年度調整 | | (172) | 247 |
| 所得稅費用 | | 5,194 | 5,771 |

註：

(i) 免稅收入主要包括中國國債利息收入及基金分紅收入等。

中國光大銀行股份有限公司
未經審計簡要合併財務報表附註(續)
截至 2023 年 6 月 30 日止六個月期間
(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

三 簡要合併財務報表主要項目附註(續)

8 基本及稀釋每股收益

基本每股收益按照歸屬於本行普通股股東的當期淨利潤除以當期發行在外普通股的加權平均數計算。

| | 截至 6 月 30 日止六個月期間 | |
|----------------------|-------------------|-------------|
| | 2023 年 | 2022 年 |
| 歸屬於本行股東的當期淨利潤 | 24,072 | 23,299 |
| 減：本行優先股當期宣告股息 | 2,570 | 2,570 |
| 歸屬於本行普通股股東的當期淨利潤 | 21,502 | 20,729 |
| 當期發行在外普通股的加權平均數(百萬股) | 56,992 | 54,032 |
| 基本每股收益(人民幣元/股) | <u>0.38</u> | <u>0.38</u> |

發行在外普通股的加權平均數(百萬股)

| | 截至 6 月 30 日止六個月期間 | |
|----------------------|-------------------|---------------|
| | 2023 年 | 2022 年 |
| 期初已發行的普通股 | 54,032 | 54,032 |
| 加：當期新增普通股加權平均數 | 2,960 | - |
| 當期發行在外普通股的加權平均數(百萬股) | <u>56,992</u> | <u>54,032</u> |

稀釋每股收益以全部稀釋性潛在普通股均已轉換為假設，以調整後歸屬於本行普通股股東的當期淨利潤除以調整後的當期發行在外普通股加權平均數計算。本行的可轉換公司債券為稀釋性潛在普通股。

| | 截至 6 月 30 日止六個月期間 | |
|---------------------------------|-------------------|---------------|
| | 2023 年 | 2022 年 |
| 歸屬於本行普通股股東的當期淨利潤 | 21,502 | 20,729 |
| 加：可轉換公司債券的利息費用(稅後) | 272 | 391 |
| 用以計算稀釋每股收益的淨利潤 | 21,774 | 21,120 |
| 當期發行在外普通股的加權平均數(百萬股) | 56,992 | 54,032 |
| 加：假定可轉換公司債券全部轉換為普通股的加權平均數(百萬股) | 2,993 | 6,817 |
| 用以計算稀釋每股收益的當期發行在外普通股的加權平均數(百萬股) | <u>59,985</u> | <u>60,849</u> |
| 稀釋每股收益(人民幣元/股) | <u>0.36</u> | <u>0.35</u> |

中國光大銀行股份有限公司
未經審計簡要合併財務報表附註(續)
截至 2023 年 6 月 30 日止六個月期間
(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

三 簡要合併財務報表主要項目附註(續)

9 現金及存放中央銀行款項

| | 註 | 2023 年 6 月 30 日 | 2022 年 12 月 31 日 |
|-----------|-----|--------------------|---------------------|
| 庫存現金 | | 8,229 | 4,022 |
| 存放中央銀行 | | | |
| - 法定存款準備金 | (a) | 286,747 | 281,357 |
| - 超額存款準備金 | (b) | 40,679 | 67,141 |
| - 外匯風險準備金 | (c) | 711 | 243 |
| - 財政性存款 | | 2,048 | 3,522 |
| 小計 | | 338,414 | 356,285 |
| 應計利息 | | 130 | 141 |
| 合計 | | 338,544 | 356,426 |

註：

- (a) 法定存款準備金為本集團按規定向中國人民銀行(“人行”)繳存的存款準備金。於報告期末本行存款準備金的繳存比率為：

| | 2023 年 6 月 30 日 | 2022 年 12 月 31 日 |
|-----------|--------------------|---------------------|
| 人民幣存款繳存比率 | 7.25% | 7.50% |
| 外幣存款繳存比率 | 6.00% | 6.00% |

上述法定存款準備金不可用於本集團的日常業務運作。本集團中國境內子公司的人民幣存款準備金繳存比率按人行相應規定執行。存放於境外地區和國家中央銀行的法定存款準備金的繳存比率按當地監管機構規定執行。

- (b) 超額存款準備金存放於人行主要用於資金清算用途。

- (c) 外匯風險準備金為本集團按相關規定向人行繳存的外匯風險準備金，於 2023 年 6 月 30 日，外匯風險準備金的繳存比率為 20%(2022 年 12 月 31 日：20%)。

中國光大銀行股份有限公司
未經審計簡要合併財務報表附註(續)
截至 2023 年 6 月 30 日止六個月期間
(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

三 簡要合併財務報表主要項目附註(續)

10 存放同業及其他金融機構款項

按交易對手類型和所在地區分析

| | 2023 年 6 月 30 日 | 2022 年 12 月 31 日 |
|----------|--------------------|---------------------|
| 存放中國境內款項 | | |
| - 銀行 | 27,652 | 17,532 |
| - 其他金融機構 | 2,910 | 1,022 |
| 存放中國境外款項 | | |
| - 銀行 | <u>12,738</u> | <u>13,935</u> |
| 小計 | 43,300 | 32,489 |
| 應計利息 | <u>11</u> | <u>19</u> |
| 合計 | 43,311 | 32,508 |
| 減：減值準備 | <u>(423)</u> | <u>(435)</u> |
| 賬面價值 | <u>42,888</u> | <u>32,073</u> |

中國光大銀行股份有限公司
未經審計簡要合併財務報表附註(續)
截至 2023 年 6 月 30 日止六個月期間
(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

三 簡要合併財務報表主要項目附註(續)

11 拆出資金

按交易對手類型和所在地區分析

| | 2023 年 6 月 30 日 | 2022 年 12 月 31 日 |
|----------|--------------------|---------------------|
| 拆放中國境內款項 | | |
| - 銀行 | 11,810 | 6,068 |
| - 其他金融機構 | 99,304 | 85,049 |
| 拆放中國境外款項 | | |
| - 銀行 | <u>39,093</u> | <u>38,727</u> |
| 小計 | 150,207 | 129,844 |
| 應計利息 | <u>615</u> | <u>379</u> |
| 合計 | 150,822 | 130,223 |
| 減：減值準備 | <u>(318)</u> | <u>(244)</u> |
| 賬面價值 | <u>150,504</u> | <u>129,979</u> |

中國光大銀行股份有限公司
未經審計簡要合併財務報表附註(續)
截至 2023 年 6 月 30 日止六個月期間
(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

三 簡要合併財務報表主要項目附註(續)

12 衍生金融工具及套期會計

(a) 按合同類型分析

| | 2023 年 6 月 30 日 | | |
|-----------------|------------------|---------------|-----------------|
| | 名義金額 | 公允價值 | |
| | | 資產 | 負債 |
| 利率衍生工具 | | | |
| - 利率掉期 | 1,099,839 | 5,921 | (5,426) |
| - 國債期貨 | 305 | 4 | - |
| 貨幣衍生工具 | | | |
| - 遠期外匯 | 10,876 | 463 | (138) |
| - 外匯掉期和交叉貨幣利率掉期 | 860,031 | 12,384 | (13,825) |
| - 外匯期權 | 8,446 | 54 | (51) |
| 信用類衍生工具 | 80 | - | - |
| 合計 | <u>1,979,577</u> | <u>18,826</u> | <u>(19,440)</u> |
| | | | |
| | 2022 年 12 月 31 日 | | |
| | 名義金額 | 公允價值 | |
| | | 資產 | 負債 |
| 利率衍生工具 | | | |
| - 利率掉期 | 1,037,901 | 4,768 | (4,518) |
| - 國債期貨 | 308 | 1 | - |
| 貨幣衍生工具 | | | |
| - 遠期外匯 | 22,844 | 540 | (348) |
| - 外匯掉期和交叉貨幣利率掉期 | 659,026 | 10,130 | (9,379) |
| - 外匯期權 | 9,519 | 291 | (16) |
| 信用類衍生工具 | 160 | - | - |
| 合計 | <u>1,729,758</u> | <u>15,730</u> | <u>(14,261)</u> |

(1) 衍生金融工具的名義金額僅指于報告期末尚未完成的交易量，並不代表風險金額。

(2) 上述衍生金融工具中包括本集團指定的套期工具。

中國光大銀行股份有限公司
未經審計簡要合併財務報表附註(續)
截至 2023 年 6 月 30 日止六個月期間
(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

三 簡要合併財務報表主要項目附註(續)

12 衍生金融工具及套期會計(續)

(b) 按信用風險加權金額分析

| | 2023 年 6 月 30 日 | 2022 年 12 月 31 日 |
|--------------|--------------------|---------------------|
| 交易對手違約風險加權資產 | | |
| - 利率衍生工具 | 964 | 1,390 |
| - 貨幣衍生工具 | 2,270 | 2,652 |
| 信用估值調整風險加權資產 | 3,105 | 4,443 |
| 合計 | 6,339 | 8,485 |

本集團根據《商業銀行資本管理辦法(試行)》及相關規定計量衍生工具的交易對手信用風險加權資產，包括交易對手違約風險加權資產、信用估值調整風險加權資產。本集團自 2019 年 1 月 1 日起按照《衍生工具交易對手違約風險資產計量規則》計量衍生工具交易對手違約風險加權資產。

(c) 套期會計

本集團利用利率掉期對利率變動導致的公允價值變動進行套期保值，被套期項目為固定利息債券。於 2023 年 6 月 30 日，本集團用於套期會計中作公允價值套期工具的衍生金融工具名義金額為人民幣 168.55 億元(2022 年 12 月 31 日：人民幣 62.39 億元)，上述套期工具中，衍生金融資產為人民幣 5.56 億元(2022 年 12 月 31 日：人民幣 4.16 億元)，衍生金融負債為人民幣 0.56 億元(2022 年 12 月 31 日：人民幣 0.14 億元)。

截至 2023 年 6 月 30 日及 2022 年 6 月 30 日止六個月期間，公允價值變動損益中確認的套期無效部分產生的損益不重大。

中國光大銀行股份有限公司
未經審計簡要合併財務報表附註(續)
截至 2023 年 6 月 30 日止六個月期間
(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

三 簡要合併財務報表主要項目附註(續)

13 買入返售金融資產

(a) 按交易對手類型和所在地區分析

| | 2023 年 6 月 30 日 | 2022 年 12 月 31 日 |
|----------|--------------------|---------------------|
| 中國境內 | | |
| - 銀行 | 3,041 | - |
| - 其他金融機構 | 87,280 | - |
| 中國境外 | | |
| - 銀行 | - | 28 |
| 小計 | 90,321 | 28 |
| 應計利息 | 19 | - |
| 合計 | 90,340 | 28 |
| 減：減值準備 | (20) | - |
| 賬面價值 | <u>90,320</u> | <u>28</u> |

(b) 按擔保物類型分析

| | 2023 年 6 月 30 日 | 2022 年 12 月 31 日 |
|--------|--------------------|---------------------|
| 債券 | | |
| - 政府債券 | 9,974 | - |
| - 其他債券 | 80,347 | 28 |
| 小計 | 90,321 | 28 |
| 應計利息 | 19 | - |
| 合計 | 90,340 | 28 |
| 減：減值準備 | (20) | - |
| 賬面價值 | <u>90,320</u> | <u>28</u> |

中國光大銀行股份有限公司
未經審計簡要合併財務報表附註(續)
截至 2023 年 6 月 30 日止六個月期間
(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

三 簡要合併財務報表主要項目附註(續)

14 發放貸款和墊款

(a) 按性質分析

| | 2023 年 6 月 30 日 | 2022 年 12 月 31 日 |
|-------------------------------------|--------------------|---------------------|
| 以攤餘成本計量的發放貸款和墊款 | | |
| 公司貸款和墊款 | 1,986,982 | 1,838,407 |
| 票據貼現 | 661 | 497 |
| 個人貸款和墊款 | | |
| - 個人住房按揭貸款 | 591,503 | 589,758 |
| - 個人經營貸款 | 275,008 | 257,190 |
| - 個人消費貸款 | 197,810 | 208,442 |
| - 信用卡 | 453,576 | 463,729 |
| 小計 | 1,517,897 | 1,519,119 |
| 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的發放貸款和墊款 | | |
| 福費廷—國內信用證 | 121,414 | 93,043 |
| 票據貼現 | 116,793 | 121,210 |
| 小計 | 238,207 | 214,253 |
| 合計 | 3,743,747 | 3,572,276 |
| 應計利息 | 10,826 | 10,255 |
| 發放貸款和墊款總額 | 3,754,573 | 3,582,531 |
| 減：以攤餘成本計量的發放貸款和墊款 減值準備 | (90,643) | (83,180) |
| 發放貸款和墊款賬面價值 | 3,663,930 | 3,499,351 |
| 以公允價值計量且其變動計入其他綜 合收益的發放貸款和墊款減值準備 | (1,414) | (776) |

于報告期末，上述發放貸款和墊款中有部分用於回購協議交易的質押款項，詳見附註三、23(a)。

中國光大銀行股份有限公司
未經審計簡要合併財務報表附註(續)
截至 2023 年 6 月 30 日止六個月期間
(除特別註明外, 金額單位為人民幣百萬元)

三 簡要合併財務報表主要項目附註(續)

14 發放貸款和墊款(續)

(b) 按客戶行業分佈情況分析

| | 2023 年 6 月 30 日 | | |
|---|-----------------|---------|--------------|
| | 金額 | 比例 | 有抵押 貸款和墊款 |
| 製造業 | 420,988 | 11.23% | 81,073 |
| 水利、環境和公共設施管理業 | 336,209 | 8.98% | 118,179 |
| 租賃和商務服務業 | 318,284 | 8.50% | 71,029 |
| 批發和零售業 | 186,269 | 4.98% | 39,837 |
| 房地產業 | 172,414 | 4.61% | 111,219 |
| 建築業 | 157,090 | 4.20% | 43,805 |
| 交通運輸、倉儲和郵政業 | 123,522 | 3.30% | 39,400 |
| 金融業 | 92,288 | 2.47% | 7,257 |
| 電力、燃氣及水的生產和供應業 | 80,852 | 2.16% | 16,566 |
| 農、林、牧、漁業 | 66,911 | 1.79% | 17,831 |
| 其他 | 153,569 | 4.10% | 33,086 |
| | 2,108,396 | 56.32% | 579,282 |
| 公司貸款和墊款合計 | | | |
| 個人貸款和墊款 | 1,517,897 | 40.54% | 857,174 |
| 票據貼現 | 117,454 | 3.14% | 113,302 |
| | 3,743,747 | 100.00% | 1,549,758 |
| 合計 | | | |
| 應計利息 | 10,826 | | |
| 發放貸款和墊款總額 | 3,754,573 | | |
| 減：以攤余成本計量的發放貸款 和墊款減值準備 | (90,643) | | |
| 發放貸款和墊款賬面價值 | 3,663,930 | | |
| 以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的發放貸款和 墊款減值準備 | (1,414) | | |

中國光大銀行股份有限公司
未經審計簡要合併財務報表附註(續)
截至 2023 年 6 月 30 日止六個月期間
(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

三 簡要合併財務報表主要項目附註(續)

14 發放貸款和墊款(續)

(b) 按客戶行業分佈情況分析(續)

| | 2022 年 12 月 31 日 | | |
|---|------------------|---------|---------------|
| | 金額 | 比例 | 附擔保物 貸款和墊款 |
| 製造業 | 379,002 | 10.59% | 78,769 |
| 水利、環境和公共設施管理業 | 320,176 | 8.96% | 120,441 |
| 租賃和商務服務業 | 268,954 | 7.53% | 65,021 |
| 房地產業 | 178,649 | 5.00% | 117,234 |
| 批發和零售業 | 160,716 | 4.50% | 41,166 |
| 建築業 | 151,748 | 4.25% | 47,185 |
| 交通運輸、倉儲和郵政業 | 110,579 | 3.10% | 38,971 |
| 金融業 | 85,008 | 2.38% | 8,739 |
| 電力、燃氣及水的生產和供應業 | 72,531 | 2.03% | 14,816 |
| 農、林、牧、漁業 | 65,622 | 1.84% | 19,029 |
| 其他 | 138,465 | 3.88% | 32,387 |
| | 1,931,450 | 54.06% | 583,758 |
| 公司貸款和墊款合計 | | | |
| 個人貸款和墊款 | 1,519,119 | 42.53% | 832,781 |
| 票據貼現 | 121,707 | 3.41% | 118,279 |
| | 3,572,276 | 100.00% | 1,534,818 |
| 合計 | | | |
| 應計利息 | 10,255 | | |
| 發放貸款和墊款總額 | 3,582,531 | | |
| 減：以攤余成本計量的發放貸款 和墊款減值準備 | (83,180) | | |
| 發放貸款和墊款賬面價值 | 3,499,351 | | |
| 以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的發放貸款和 墊款減值準備 | (776) | | |

中國光大銀行股份有限公司
未經審計簡要合併財務報表附註(續)
截至 2023 年 6 月 30 日止六個月期間
(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

三 簡要合併財務報表主要項目附註(續)

14 發放貸款和墊款(續)

(c) 按擔保方式分佈情況分析

| | 2023 年 6 月 30 日 | 2022 年 12 月 31 日 |
|---|--------------------|---------------------|
| 信用貸款 | 1,283,179 | 1,192,422 |
| 保證貸款 | 910,810 | 845,036 |
| 附擔保物貸款 | | |
| - 抵押貸款 | 1,222,265 | 1,188,728 |
| - 質押貸款 | 327,493 | 346,090 |
| 合計 | 3,743,747 | 3,572,276 |
| 應計利息 | 10,826 | 10,255 |
| 發放貸款和墊款總額 | 3,754,573 | 3,582,531 |
| 減：以攤余成本計量的發放貸款 和墊款減值準備 | (90,643) | (83,180) |
| 發放貸款和墊款賬面價值 | 3,663,930 | 3,499,351 |
| 以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的發放貸款和 墊款減值準備 | (1,414) | (776) |

中國光大銀行股份有限公司
未經審計簡要合併財務報表附註(續)
截至 2023 年 6 月 30 日止六個月期間
(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

三 簡要合併財務報表主要項目附註(續)

14 發放貸款和墊款(續)

(d) 按地區分佈情況分析

| | 2023 年 6 月 30 日 | | |
|-------|------------------|----------------|------------------|
| | 貸款餘額 | 比例 | 有抵押 貸款和墊款 |
| 長江三角洲 | 888,268 | 23.74% | 326,933 |
| 中部地區 | 642,441 | 17.16% | 318,463 |
| 珠江三角洲 | 556,340 | 14.86% | 316,116 |
| 環渤海地區 | 505,960 | 13.51% | 266,428 |
| 西部地區 | 464,330 | 12.40% | 224,183 |
| 境外 | 122,530 | 3.27% | 22,504 |
| 東北地區 | 106,591 | 2.85% | 72,457 |
| 總行 | 457,287 | 12.21% | 2,674 |
| 合計 | <u>3,743,747</u> | <u>100.00%</u> | <u>1,549,758</u> |
| | 2022 年 12 月 31 日 | | |
| | 貸款餘額 | 比例 | 有抵押 貸款和墊款 |
| 長江三角洲 | 841,441 | 23.56% | 332,851 |
| 中部地區 | 610,286 | 17.08% | 319,605 |
| 珠江三角洲 | 511,900 | 14.33% | 303,254 |
| 環渤海地區 | 465,674 | 13.04% | 251,536 |
| 西部地區 | 446,599 | 12.50% | 222,310 |
| 境外 | 116,267 | 3.25% | 21,940 |
| 東北地區 | 106,440 | 2.98% | 74,881 |
| 總行 | 473,669 | 13.26% | 8,441 |
| 合計 | <u>3,572,276</u> | <u>100.00%</u> | <u>1,534,818</u> |

中國光大銀行股份有限公司
未經審計簡要合併財務報表附註(續)
截至 2023 年 6 月 30 日止六個月期間
(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

三 簡要合併財務報表主要項目附註(續)

14 發放貸款和墊款(續)

(d) 按地區分佈情況分析(續)

下表列示於報告期末佔客戶貸款和墊款總額百分之十或以上的地區中，已減值貸款和減值準備分析：

| | 2023 年 6 月 30 日 | | | |
|-------|------------------|------------------------------|------------------------------|------------------------------|
| | 已減值 貸款和墊款 | 階段一 (12 個月 預期信用 損失) | 階段二 (整個存續 期預期信用 損失) | 階段三 (整個存續 期預期信用 損失) |
| 珠江三角洲 | 10,252 | (5,314) | (4,493) | (6,602) |
| 中部地區 | 6,687 | (5,552) | (4,242) | (3,276) |
| 長江三角洲 | 5,713 | (10,259) | (2,544) | (3,309) |
| 環渤海地區 | 5,157 | (3,212) | (2,065) | (3,246) |
| 西部地區 | 4,771 | (3,664) | (4,026) | (2,228) |
| 合計 | <u>32,580</u> | <u>(28,001)</u> | <u>(17,370)</u> | <u>(18,661)</u> |
| | 2022 年 12 月 31 日 | | | |
| | 已減值 貸款和墊款 | 階段一 (12 個月 預期信用 損失) | 階段二 (整個存續 期預期信用 損失) | 階段三 (整個存續 期預期信用 損失) |
| 珠江三角洲 | 9,326 | (6,261) | (3,008) | (5,213) |
| 中部地區 | 6,099 | (5,900) | (3,496) | (3,444) |
| 長江三角洲 | 4,724 | (10,567) | (2,246) | (3,570) |
| 環渤海地區 | 4,428 | (3,252) | (1,830) | (3,270) |
| 西部地區 | 4,186 | (4,734) | (3,499) | (2,398) |
| 合計 | <u>28,763</u> | <u>(30,714)</u> | <u>(14,079)</u> | <u>(17,895)</u> |

關於地區分部的定義見附註三、47(b)。

中國光大銀行股份有限公司
未經審計簡要合併財務報表附註(續)
截至 2023 年 6 月 30 日止六個月期間
(除特別註明外, 金額單位為人民幣百萬元)

三 簡要合併財務報表主要項目附註(續)

14 發放貸款和墊款(續)

(e) 已逾期貸款的逾期期限分析

| | 2023 年 6 月 30 日 | | | | 合計 |
|------------------------|--------------------------|---------------------------|---------------------------|--------------|---------------|
| | 逾期 3 個月以內 (含 3 個月) | 逾期 3 個月至 1 年(含 1 年) | 逾期 1 年至 3 年 (含 3 年) | 逾期 3 年以上 | |
| 信用貸款 | 13,176 | 11,218 | 1,441 | 767 | 26,602 |
| 保證貸款 | 3,352 | 2,638 | 3,512 | 524 | 10,026 |
| 附擔保物貸款 | | | | | |
| - 抵押貸款 | 9,927 | 10,468 | 9,330 | 2,251 | 31,976 |
| - 質押貸款 | 319 | 1,822 | 1,538 | 50 | 3,729 |
| 小計 | 26,774 | 26,146 | 15,821 | 3,592 | 72,333 |
| 應計利息 | 101 | - | - | - | 101 |
| 合計 | <u>26,875</u> | <u>26,146</u> | <u>15,821</u> | <u>3,592</u> | <u>72,434</u> |
| 佔發放貸款和 墊款總額的 百分比 | <u>0.71%</u> | <u>0.70%</u> | <u>0.42%</u> | <u>0.10%</u> | <u>1.93%</u> |
| | 2022 年 12 月 31 日 | | | | |
| | 逾期 3 個月以內 (含 3 個月) | 逾期 3 個月至 1 年(含 1 年) | 逾期 1 年至 3 年 (含 3 年) | 逾期 3 年以上 | 合計 |
| 信用貸款 | 18,061 | 10,778 | 1,456 | 295 | 30,590 |
| 保證貸款 | 2,881 | 5,094 | 1,975 | 357 | 10,307 |
| 附擔保物貸款 | | | | | |
| - 抵押貸款 | 11,121 | 7,382 | 7,540 | 1,289 | 27,332 |
| - 質押貸款 | 119 | 969 | 548 | 38 | 1,674 |
| 小計 | 32,182 | 24,223 | 11,519 | 1,979 | 69,903 |
| 應計利息 | 108 | - | - | - | 108 |
| 合計 | <u>32,290</u> | <u>24,223</u> | <u>11,519</u> | <u>1,979</u> | <u>70,011</u> |
| 佔發放貸款和 墊款總額的 百分比 | <u>0.90%</u> | <u>0.68%</u> | <u>0.32%</u> | <u>0.06%</u> | <u>1.96%</u> |

已逾期貸款是指所有或部分本金或利息已逾期 1 天以上(含 1 天)的貸款。

中國光大銀行股份有限公司
未經審計簡要合併財務報表附註(續)
截至 2023 年 6 月 30 日止六個月期間
(除特別註明外, 金額單位為人民幣百萬元)

三 簡要合併財務報表主要項目附註(續)

14 發放貸款和墊款(續)

(f) 貸款和墊款及減值準備分析

| | 2023 年 6 月 30 日 | | | | 合計 | 階段三貸款 和墊款佔貸 款和墊款的 百分比 |
|-------------------------------|------------------------------|------------------------------|------------------------------|------------------|-------|--------------------------------|
| | 階段一 (12 個月 預期信用 損失) | 階段二 (整個 存續期預期 信用損失) | 階段三 (整個 存續期預期 信用損失) | 合計 | | |
| 發放貸款和墊款本金 | 3,547,713 | 144,649 | 51,385 | 3,743,747 | 1.37% | |
| 應計利息 | 7,654 | 2,874 | 298 | 10,826 | | |
| 發放貸款和墊款總額 | 3,555,367 | 147,523 | 51,683 | 3,754,573 | | |
| 減：以攤余成本計量的 發放貸款和墊款 減值準備 | (37,551) | (23,455) | (29,637) | (90,643) | | |
| 發放貸款和墊款賬面價值 | <u>3,517,816</u> | <u>124,068</u> | <u>22,046</u> | <u>3,663,930</u> | | |
| | 2022 年 12 月 31 日 | | | | 合計 | 階段三貸款 和墊款佔貸 款和墊款的 百分比 |
| | 階段一 (12 個月 預期信用 損失) | 階段二 (整個 存續期預期 信用損失) | 階段三 (整個 存續期預期 信用損失) | 合計 | | |
| 發放貸款和墊款本金 | 3,418,026 | 106,860 | 47,390 | 3,572,276 | 1.33% | |
| 應計利息 | 8,441 | 1,530 | 284 | 10,255 | | |
| 發放貸款和墊款總額 | 3,426,467 | 108,390 | 47,674 | 3,582,531 | | |
| 減：以攤余成本計量的 發放貸款和墊款 減值準備 | (36,726) | (17,680) | (28,774) | (83,180) | | |
| 發放貸款和墊款賬面價值 | <u>3,389,741</u> | <u>90,710</u> | <u>18,900</u> | <u>3,499,351</u> | | |

中國光大銀行股份有限公司
未經審計簡要合併財務報表附註(續)
截至 2023 年 6 月 30 日止六個月期間
(除特別註明外, 金額單位為人民幣百萬元)

三 簡要合併財務報表主要項目附註(續)

14 發放貸款和墊款(續)

(g) 貸款減值準備變動情況

| | 截至 2023 年 6 月 30 日止六個月期間 | | | 合計 |
|-----------|-----------------------------|------------------------------|------------------------------|-----------------|
| | 階段一 (12個月 預期信用 損失) | 階段二 (整個 存續期預期 信用損失) | 階段三 (整個 存續期預期 信用損失) | |
| 期初餘額 | (36,726) | (17,680) | (28,774) | (83,180) |
| 轉至階段一 | (2,264) | 2,043 | 221 | - |
| 轉至階段二 | 2,424 | (2,750) | 326 | - |
| 轉至階段三 | 260 | 2,213 | (2,473) | - |
| 本期淨計提 | (1,197) | (7,281) | (14,479) | (22,957) |
| 本期核銷及處置 | - | - | 20,015 | 20,015 |
| 收回以前年度核銷 | - | - | (4,925) | (4,925) |
| 已減值貸款利息收入 | - | - | 465 | 465 |
| 匯率變動及其他 | (48) | - | (13) | (61) |
| 期末餘額 | <u>(37,551)</u> | <u>(23,455)</u> | <u>(29,637)</u> | <u>(90,643)</u> |
| | 2022 年 | | | |
| | 階段一 (12個月 預期信用 損失) | 階段二 (整個 存續期預期 信用損失) | 階段三 (整個 存續期預期 信用損失) | 合計 |
| 年初餘額 | (31,363) | (19,935) | (25,591) | (76,889) |
| 轉至階段一 | (2,847) | 2,511 | 336 | - |
| 轉至階段二 | 1,180 | (1,377) | 197 | - |
| 轉至階段三 | 427 | 3,348 | (3,775) | - |
| 本年淨計提 | (4,117) | (2,227) | (41,022) | (47,366) |
| 本年核銷及處置 | - | - | 47,828 | 47,828 |
| 收回以前年度核銷 | - | - | (7,505) | (7,505) |
| 已減值貸款利息收入 | - | - | 758 | 758 |
| 匯率變動及其他 | (6) | - | - | (6) |
| 年末餘額 | <u>(36,726)</u> | <u>(17,680)</u> | <u>(28,774)</u> | <u>(83,180)</u> |

註:

- (i) 上述發放貸款和墊款減值準備變動情況僅包含以攤余成本計量的發放貸款和墊款減值準備。以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的發放貸款和墊款減值準備於2023年6月30日餘額為人民幣14.14億元(2022年12月31日: 人民幣7.76億元)。

中國光大銀行股份有限公司
未經審計簡要合併財務報表附註(續)
截至 2023 年 6 月 30 日止六個月期間
(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

三 簡要合併財務報表主要項目附註(續)

14 發放貸款和墊款(續)

(h) 已重組的貸款和墊款

| | 2023 年 6 月 30 日 | 2022 年 12 月 31 日 |
|---------------------------|--------------------|---------------------|
| 已重組的貸款和墊款 | 4,307 | 4,404 |
| 其中：逾期 90 天以上的 已重組貸款和墊款 | 1,266 | 19 |

15 應收融資租賃款

| | 2023 年 6 月 30 日 | 2022 年 12 月 31 日 |
|-------------|--------------------|---------------------|
| 應收融資租賃款 | 120,559 | 126,223 |
| 減：未實現融資收益 | <u>(14,096)</u> | <u>(14,945)</u> |
| 應收融資租賃款現值 | 106,463 | 111,278 |
| 應計利息 | 913 | 1,122 |
| 減：減值準備 | <u>(4,778)</u> | <u>(4,388)</u> |
| 應收融資租賃款賬面價值 | <u>102,598</u> | <u>108,012</u> |

最低融資租賃收款額如下：

| | 2023 年 6 月 30 日 | 2022 年 12 月 31 日 |
|-----------------|--------------------|---------------------|
| 1 年以內(含 1 年) | 39,620 | 39,200 |
| 1 年至 2 年(含 2 年) | 32,331 | 31,903 |
| 2 年至 3 年(含 3 年) | 22,700 | 24,686 |
| 3 年至 4 年(含 4 年) | 11,534 | 14,703 |
| 4 年至 5 年(含 5 年) | 5,443 | 7,428 |
| 5 年以上 | <u>8,931</u> | <u>8,303</u> |
| 合計 | <u>120,559</u> | <u>126,223</u> |

中國光大銀行股份有限公司
未經審計簡要合併財務報表附註(續)
截至 2023 年 6 月 30 日止六個月期間
(除特別註明外, 金額單位為人民幣百萬元)

三 簡要合併財務報表主要項目附註(續)

16 金融投資

| | 註 | 2023 年 6 月 30 日 | 2022 年 12 月 31 日 |
|------------------------------|-----|--------------------|---------------------|
| 以公允價值計量且其變動計入當期 損益的金融資產 | (a) | 488,594 | 403,617 |
| 以公允價值計量且其變動計入其他 綜合收益的債務工具 | (b) | 493,417 | 449,596 |
| 以公允價值計量且其變動計入其他 綜合收益的權益工具 | (c) | 1,130 | 1,126 |
| 以攤余成本計量的金融投資 | (d) | 1,219,284 | 1,192,273 |
| 合計 | | <u>2,202,425</u> | <u>2,046,612</u> |

(a) 以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產

| | 註 | 2023 年 6 月 30 日 | 2022 年 12 月 31 日 |
|------------------------------|------|--------------------|---------------------|
| 交易性債務工具 | (i) | 106,912 | 109,640 |
| 其他以公允價值計量且其變動 計入當期損益的金融資產 | (ii) | 381,682 | 293,977 |
| 合計 | | <u>488,594</u> | <u>403,617</u> |

中國光大銀行股份有限公司
未經審計簡要合併財務報表附註(續)
截至 2023 年 6 月 30 日止六個月期間
(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

三 簡要合併財務報表主要項目附註(續)

16 金融投資(續)

(a) 以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產(續)

(i) 交易性債務工具

| | 註 | 2023 年 6 月 30 日 | 2022 年 12 月 31 日 |
|-------------|-----|--------------------|---------------------|
| 由下列政府或機構發行 | | | |
| 中國境內 | | | |
| - 政府 | | 21,584 | 9,407 |
| - 銀行及其他金融機構 | | 49,205 | 79,658 |
| - 其他機構 | (1) | 31,423 | 19,479 |
| 中國境外 | | | |
| - 政府 | | 1,147 | 256 |
| - 銀行及其他金融機構 | | 3,014 | 372 |
| - 其他機構 | | 539 | 468 |
| 合計 | (2) | 106,912 | 109,640 |
| 上市 | (3) | 4,763 | 1,542 |
| 其中：於香港上市 | | 534 | 670 |
| 非上市 | | 102,149 | 108,098 |
| 合計 | | 106,912 | 109,640 |

註：

- (1) 中國境內其他機構發行的債務工具主要包括由國有企業及股份制企業發行的債券。
- (2) 於報告期末，交易性債務工具中有部分用於回購協議交易的質押，詳見附註三、23(a)。
- (3) 上市僅包括在證券交易所進行交易的債券。

中國光大銀行股份有限公司
未經審計簡要合併財務報表附註(續)
截至 2023 年 6 月 30 日止六個月期間
(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

三 簡要合併財務報表主要項目附註(續)

16 金融投資(續)

(a) 以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產(續)

(ii) 其他以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產

| | 2023 年 6 月 30 日 | 2022 年 12 月 31 日 |
|------|--------------------|---------------------|
| 基金投資 | 297,799 | 214,031 |
| 權益工具 | 5,051 | 5,059 |
| 其他 | 78,832 | 74,887 |
| 合計 | <u>381,682</u> | <u>293,977</u> |

中國光大銀行股份有限公司
未經審計簡要合併財務報表附註(續)
截至 2023 年 6 月 30 日止六個月期間
(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

三 簡要合併財務報表主要項目附註(續)

16 金融投資(續)

(b) 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的債務工具

(i) 按照發行機構和所在地區分析：

| | 註 | 2023 年 6 月 30 日 | 2022 年 12 月 31 日 |
|-------------|-----|--------------------|---------------------|
| 中國境內 | | | |
| - 政府 | | 237,927 | 196,287 |
| - 銀行及其他金融機構 | (1) | 135,345 | 143,053 |
| - 其他機構 | (2) | 78,059 | 65,207 |
| 中國境外 | | | |
| - 政府 | | 743 | 4,437 |
| - 銀行及其他金融機構 | | 18,051 | 17,852 |
| - 其他機構 | | 16,795 | 16,078 |
| 小計 | | 486,920 | 442,914 |
| 應計利息 | | 6,497 | 6,682 |
| 合計 | (3) | 493,417 | 449,596 |
| 上市 | (4) | 59,962 | 55,718 |
| 其中：於香港上市 | | 28,477 | 33,248 |
| 非上市 | | 426,958 | 387,196 |
| 小計 | | 486,920 | 442,914 |
| 應計利息 | | 6,497 | 6,682 |
| 合計 | | 493,417 | 449,596 |

註：

- (1) 中國境內銀行及其他金融機構債務工具主要包括由境內銀行及其他金融機構發行的債券。
- (2) 中國境內其他機構發行的債務工具主要包括國有企業及股份制企業發行的債券。
- (3) 於報告期末，以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的債務工具中有部分用於回購協議交易和定期存款業務的質押，詳見附註三、23(a)。
- (4) 上市僅包括在證券交易所交易的債務工具。

中國光大銀行股份有限公司
未經審計簡要合併財務報表附註(續)
截至 2023 年 6 月 30 日止六個月期間
(除特別註明外, 金額單位為人民幣百萬元)

三 簡要合併財務報表主要項目附註(續)

16 金融投資(續)

(b) 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的債務工具(續)

(ii) 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的債務工具減值準備變動:

| | 截至 2023 年 6 月 30 日止六個月期間 | | | 合計 |
|---------|------------------------------|------------------------------|------------------------------|----------------|
| | 階段一 (12 個月 預期信用 損失) | 階段二 (整個存 續期預期 信用損失) | 階段三 (整個存 續期預期 信用損失) | |
| 期初餘額 | (470) | (158) | (590) | (1,218) |
| 轉至階段二 | 6 | (6) | - | - |
| 轉至階段三 | 52 | - | (52) | - |
| 本期淨計提 | 86 | (11) | 4 | 79 |
| 本期核銷及轉出 | - | - | 94 | 94 |
| 匯率變動及其他 | (22) | (6) | (28) | (56) |
| 期末餘額 | <u>(348)</u> | <u>(181)</u> | <u>(572)</u> | <u>(1,101)</u> |
| | 2022 年 | | | |
| | 階段一 (12 個月 預期信用 損失) | 階段二 (整個存 續期預期 信用損失) | 階段三 (整個存 續期預期 信用損失) | 合計 |
| 年初餘額 | (410) | (104) | (173) | (687) |
| 轉至階段二 | 10 | (30) | 20 | - |
| 轉至階段三 | 31 | 104 | (135) | - |
| 本年淨計提 | (95) | (103) | (302) | (500) |
| 匯率變動及其他 | (6) | (25) | - | (31) |
| 年末餘額 | <u>(470)</u> | <u>(158)</u> | <u>(590)</u> | <u>(1,218)</u> |

中國光大銀行股份有限公司
未經審計簡要合併財務報表附註(續)
截至 2023 年 6 月 30 日止六個月期間
(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

三 簡要合併財務報表主要項目附註(續)

16 金融投資(續)

(c) 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的權益工具

| | 註 | 2023 年 6 月 30 日 | 2022 年 12 月 31 日 |
|-----|------|--------------------|---------------------|
| 上市 | (i) | 28 | 24 |
| 非上市 | | <u>1,102</u> | <u>1,102</u> |
| 合計 | (ii) | <u>1,130</u> | <u>1,126</u> |

註：

(i) 上市僅包括在證券交易所進行交易的權益工具。

(ii) 本集團將因非交易目的持有的權益工具指定為以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益。截至 2023 年 6 月 30 日止六個月期間，本集團收到上述權益工具發放的股利人民幣 0.00 元(截至 2022 年 6 月 30 日止六個月期間：人民幣 0.00 元)。

中國光大銀行股份有限公司
未經審計簡要合併財務報表附註(續)
截至 2023 年 6 月 30 日止六個月期間
(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

三 簡要合併財務報表主要項目附註(續)

16 金融投資(續)

(d) 以攤余成本計量的金融投資

| | 註 | 2023 年 6 月 30 日 | 2022 年 12 月 31 日 |
|-------------|-------|--------------------|---------------------|
| 債券投資及資產支持證券 | (i) | 1,159,983 | 1,105,621 |
| 其他 | (ii) | <u>56,517</u> | <u>79,789</u> |
| 小計 | | 1,216,500 | 1,185,410 |
| 應計利息 | | <u>15,490</u> | <u>17,745</u> |
| 合計 | | 1,231,990 | 1,203,155 |
| 減：減值準備 | | <u>(12,706)</u> | <u>(10,882)</u> |
| 賬面價值 | | <u>1,219,284</u> | <u>1,192,273</u> |
| 上市 | (iii) | 221,031 | 217,335 |
| 其中：於香港上市 | | 28,140 | 29,541 |
| 非上市 | | <u>982,763</u> | <u>957,193</u> |
| 小計 | | 1,203,794 | 1,174,528 |
| 應計利息 | | <u>15,490</u> | <u>17,745</u> |
| 賬面價值 | | <u>1,219,284</u> | <u>1,192,273</u> |

中國光大銀行股份有限公司
未經審計簡要合併財務報表附註(續)
截至 2023 年 6 月 30 日止六個月期間
(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

三 簡要合併財務報表主要項目附註(續)

16 金融投資(續)

(d) 以攤余成本計量的金融投資(續)

(i) 以攤余成本計量的債券投資及資產支持證券按發行機構和所在地區分析：

| | 註 | 2023 年 6 月 30 日 | 2022 年 12 月 31 日 |
|-------------|-----|--------------------|---------------------|
| 中國境內 | | | |
| - 政府 | | 450,436 | 405,772 |
| - 銀行及其他金融機構 | | 400,762 | 385,852 |
| - 其他機構 | (1) | 241,422 | 242,040 |
| 中國境外 | | | |
| - 政府 | | 19,191 | 29,524 |
| - 銀行及其他金融機構 | | 34,094 | 31,091 |
| - 其他機構 | | 14,078 | 11,342 |
| 小計 | | 1,159,983 | 1,105,621 |
| 應計利息 | | 15,230 | 17,330 |
| 合計 | (2) | 1,175,213 | 1,122,951 |
| 減：減值準備 | | (4,249) | (4,217) |
| 賬面價值 | | 1,170,964 | 1,118,734 |
| 公允價值 | | 1,196,299 | 1,135,161 |

註：

(1) 中國境內其他機構債券及資產支持證券主要包括國有企業及股份制企業發行的債券及資產支持證券。

(2) 於報告期末，以攤余成本計量的債券投資中有部分用於回購協議交易、定期存款業務和衍生交易質押，詳見附註三、23(a)。

(ii) 以攤余成本計量的其他金融投資主要為信託及其他受益權投資。

(iii) 上市僅包括在證券交易所進行交易的債務工具。

中國光大銀行股份有限公司
未經審計簡要合併財務報表附註(續)
截至 2023 年 6 月 30 日止六個月期間
(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

三 簡要合併財務報表主要項目附註(續)

16 金融投資(續)

(d) 以攤余成本計量的金融投資(續)

(iv)以攤余成本計量的金融投資減值準備變動：

| | 截至 2023 年 6 月 30 日止六個月期間 | | | 合計 |
|---------|------------------------------|------------------------------|------------------------------|-----------------|
| | 階段一 (12 個月 預期信用 損失) | 階段二 (整個 存續期預期 信用損失) | 階段三 (整個 存續期預期 信用損失) | |
| 期初餘額 | (1,325) | (56) | (9,501) | (10,882) |
| 轉至階段二 | 5 | (5) | - | - |
| 本期淨計提 | 457 | (3) | (2,781) | (2,327) |
| 本期核銷及轉出 | - | - | 513 | 513 |
| 匯率變動及其他 | (10) | - | - | (10) |
| 期末餘額 | <u>(873)</u> | <u>(64)</u> | <u>(11,769)</u> | <u>(12,706)</u> |
| | 2022 年 | | | |
| | 階段一 (12 個月 預期信用 損失) | 階段二 (整個 存續期預期 信用損失) | 階段三 (整個 存續期預期 信用損失) | 合計 |
| 年初餘額 | (1,361) | (1,315) | (7,649) | (10,325) |
| 轉至階段二 | 36 | (36) | - | - |
| 轉至階段三 | 162 | 1,314 | (1,476) | - |
| 本年淨計提 | (88) | (19) | (1,955) | (2,062) |
| 本年核銷及轉出 | - | - | 1,579 | 1,579 |
| 匯率變動及其他 | (74) | - | - | (74) |
| 年末餘額 | <u>(1,325)</u> | <u>(56)</u> | <u>(9,501)</u> | <u>(10,882)</u> |

中國光大銀行股份有限公司
未經審計簡要合併財務報表附註(續)
截至 2023 年 6 月 30 日止六個月期間
(除特別註明外, 金額單位為人民幣百萬元)

三 簡要合併財務報表主要項目附註(續)

17 對子公司和合營企業的投資

(a)對子公司的投資

| | 2023 年 6 月 30 日 | 2022 年 12 月 31 日 |
|------------------|--------------------|---------------------|
| 光大金融租賃股份有限公司 | 4,680 | 4,680 |
| 光銀國際投資有限公司 | 2,267 | 2,267 |
| 韶山光大村鎮銀行股份有限公司 | 105 | 105 |
| 江蘇淮安光大村鎮銀行股份有限公司 | 70 | 70 |
| 中國光大銀行股份有限公司(歐洲) | 156 | 156 |
| 江西瑞金光大村鎮銀行股份有限公司 | 105 | 105 |
| 光大理財有限責任公司 | 5,000 | 5,000 |
| 北京陽光消費金融股份有限公司 | 600 | 600 |
| 合計 | <u>12,983</u> | <u>12,983</u> |

子公司介紹如下:

| 公司名稱 | 註冊地址 | 註冊資本 | 投資比例 | 表決權 比例 | 主營業務 | 經濟性質 或類型 |
|------------------------------|------|-------|------|-----------|------------|-------------|
| 光大金融租賃股份有限公司 ("光大金融租賃") | 湖北武漢 | 5,900 | 90% | 90% | 租賃業務 | 股份有限 公司 |
| 光銀國際投資有限公司 ("光銀國際") | 香港 | 2,267 | 100% | 100% | 投資銀行 業務 | 有限公 司 |
| 韶山光大村鎮銀行股份有限公司 ("韶山光大") | 湖南韶山 | 150 | 70% | 70% | 銀行業務 | 股份有限 公司 |
| 江蘇淮安光大村鎮銀行股份有限公司 ("淮安光大") | 江蘇淮安 | 100 | 70% | 70% | 銀行業務 | 股份有限 公司 |
| 中國光大銀行股份有限公司(歐洲) ("光銀歐洲") | 盧森堡 | 156 | 100% | 100% | 銀行業務 | 股份有限 公司 |
| 江西瑞金光大村鎮銀行股份有限公司 ("瑞金光大") | 江西瑞金 | 150 | 70% | 70% | 銀行業務 | 股份有限 公司 |
| 光大理財有限責任公司 ("光大理財") | 山東青島 | 5,000 | 100% | 100% | 資本市場 業務 | 有限責任 公司 |
| 北京陽光消費金融股份有限公司 ("陽光消金") | 北京 | 1,000 | 60% | 60% | 銀行業務 | 股份有限 公司 |

中國光大銀行股份有限公司
未經審計簡要合併財務報表附註(續)
截至 2023 年 6 月 30 日止六個月期間
(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

三 簡要合併財務報表主要項目附註(續)

17 對子公司和合營企業的投資(續)

(b) 對合營企業的投資

| | 截至2023年6月30日 止六個月期間 | 2022年 |
|---------------|------------------------|-------|
| 期/(年)初賬面價值 | 165 | 256 |
| 投資成本減少 | - | (47) |
| 權益法下投資收益/(損失) | 22 | (63) |
| 外幣折算差額 | 7 | 19 |
| 期/(年)末賬面價值 | 194 | 165 |

18 物業及設備

| | 房屋及 建築物 註(i) | 飛行設備 註(ii) | 在建工程 | 電子設備 | 其他 | 合計 |
|-------------|--------------------|---------------|-------|---------|---------|----------|
| 成本 | | | | | | |
| 2023年1月1日 | 14,278 | 11,057 | 2,832 | 9,968 | 4,971 | 43,106 |
| 本期增加 | - | - | 473 | 348 | 72 | 893 |
| 其他轉出 | - | - | (5) | - | - | (5) |
| 本期處置 | (1) | - | - | (186) | (67) | (254) |
| 外幣折算差額 | - | 409 | - | 1 | 1 | 411 |
| 2023年6月30日 | 14,277 | 11,466 | 3,300 | 10,131 | 4,977 | 44,151 |
| 累計折舊 | | | | | | |
| 2023年1月1日 | (5,337) | (1,370) | - | (6,269) | (3,793) | (16,769) |
| 本期計提 | (225) | (203) | - | (647) | (156) | (1,231) |
| 本期處置 | - | - | - | 171 | 62 | 233 |
| 外幣折算差額 | - | (60) | - | - | - | (60) |
| 2023年6月30日 | (5,562) | (1,633) | - | (6,745) | (3,887) | (17,827) |
| 減值準備 | | | | | | |
| 2023年1月1日 | (163) | - | - | - | - | (163) |
| 2023年6月30日 | (163) | - | - | - | - | (163) |
| 賬面價值 | | | | | | |
| 2023年6月30日 | 8,552 | 9,833 | 3,300 | 3,386 | 1,090 | 26,161 |

中國光大銀行股份有限公司
未經審計簡要合併財務報表附註(續)
截至 2023 年 6 月 30 日止六個月期間
(除特別註明外, 金額單位為人民幣百萬元)

三 簡要合併財務報表主要項目附註(續)

18 物業及設備(續)

| | 房屋及 建築物 註(i) | 飛行設備 註(ii) | 在建工程 | 電子設備 | 其他 | 合計 |
|------------------|--------------------|---------------|-------|---------|---------|----------|
| 成本 | | | | | | |
| 2022 年 1 月 1 日 | 13,529 | 10,134 | 2,656 | 9,151 | 4,818 | 40,288 |
| 本年增加 | 59 | 1 | 930 | 1,373 | 351 | 2,714 |
| 其他轉入/(轉出) | 690 | - | (754) | - | - | (64) |
| 本年處置 | - | - | - | (556) | (198) | (754) |
| 外幣折算差額 | - | 922 | - | - | - | 922 |
| 2022 年 12 月 31 日 | 14,278 | 11,057 | 2,832 | 9,968 | 4,971 | 43,106 |
| 累計折舊 | | | | | | |
| 2022 年 1 月 1 日 | (4,895) | (882) | - | (5,582) | (3,611) | (14,970) |
| 本年計提 | (442) | (394) | - | (1,212) | (364) | (2,412) |
| 本年處置 | - | - | - | 525 | 182 | 707 |
| 外幣折算差額 | - | (94) | - | - | - | (94) |
| 2022 年 12 月 31 日 | (5,337) | (1,370) | - | (6,269) | (3,793) | (16,769) |
| 減值準備 | | | | | | |
| 2022 年 1 月 1 日 | (163) | - | - | - | - | (163) |
| 2022 年 12 月 31 日 | (163) | - | - | - | - | (163) |
| 賬面價值 | | | | | | |
| 2022 年 12 月 31 日 | 8,778 | 9,687 | 2,832 | 3,699 | 1,178 | 26,174 |

註:

- (i) 於 2023 年 6 月 30 日, 有賬面價值計人民幣 0.23 億元(2022 年 12 月 31 日: 人民幣 0.35 億元)的房屋及建築物的產權手續尚在辦理之中。本集團管理層預期在辦理產權手續上不會有重大成本發生。
- (ii) 於 2023 年 6 月 30 日, 本集團子公司光大金融租賃經營租出的飛行設備賬面淨值為人民幣 98.33 億元(2022 年 12 月 31 日: 人民幣 96.87 億元)。於報告期末, 部分飛行設備用於同業借款抵押, 詳見附註三、23(a)。

本集團的房屋及建築物於報告期末的賬面價值按租賃剩餘年限分析如下:

| | 2023 年 6 月 30 日 | 2022 年 12 月 31 日 |
|-------------------|--------------------|---------------------|
| 於中國境內持有 | | |
| - 中期租賃(10 至 50 年) | 7,938 | 8,173 |
| - 短期租賃(10 年以下) | 614 | 605 |
| 合計 | 8,552 | 8,778 |

中國光大銀行股份有限公司
未經審計簡要合併財務報表附註(續)
截至 2023 年 6 月 30 日止六個月期間
(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

三 簡要合併財務報表主要項目附註(續)

19 使用權資產

| | <u>房屋及建築物</u> | <u>交通工具及其他</u> | <u>合計</u> |
|-------------|----------------|----------------|----------------|
| 成本 | | | |
| 2023年1月1日 | 18,193 | 53 | 18,246 |
| 本期增加 | 1,129 | 4 | 1,133 |
| 本期減少 | (1,407) | (18) | (1,425) |
| 外幣折算差額 | 21 | - | 21 |
| | <u>17,936</u> | <u>39</u> | <u>17,975</u> |
| 2023年6月30日 | | | |
| 累計折舊 | | | |
| 2023年1月1日 | (7,939) | (26) | (7,965) |
| 本期計提 | (1,367) | (4) | (1,371) |
| 本期減少 | 917 | 9 | 926 |
| 外幣折算差額 | (10) | - | (10) |
| | <u>(8,399)</u> | <u>(21)</u> | <u>(8,420)</u> |
| 2023年6月30日 | | | |
| 賬面價值 | | | |
| 2023年6月30日 | <u>9,537</u> | <u>18</u> | <u>9,555</u> |
| 成本 | | | |
| 2022年1月1日 | 17,302 | 61 | 17,363 |
| 本年增加 | 2,250 | 8 | 2,258 |
| 本年減少 | (1,406) | (16) | (1,422) |
| 外幣折算差額 | 47 | - | 47 |
| | <u>18,193</u> | <u>53</u> | <u>18,246</u> |
| 2022年12月31日 | | | |
| 累計折舊 | | | |
| 2022年1月1日 | (6,381) | (29) | (6,410) |
| 本年計提 | (2,749) | (11) | (2,760) |
| 本年減少 | 1,205 | 14 | 1,219 |
| 外幣折算差額 | (14) | - | (14) |
| | <u>(7,939)</u> | <u>(26)</u> | <u>(7,965)</u> |
| 2022年12月31日 | | | |
| 賬面價值 | | | |
| 2022年12月31日 | <u>10,254</u> | <u>27</u> | <u>10,281</u> |

中國光大銀行股份有限公司
未經審計簡要合併財務報表附註(續)
截至 2023 年 6 月 30 日止六個月期間
(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

三 簡要合併財務報表主要項目附註(續)

20 商譽

| | 2023 年 6 月 30 日 | 2022 年 12 月 31 日 |
|--------|--------------------|---------------------|
| 賬面餘額 | 6,019 | 6,019 |
| 減：減值準備 | <u>(4,738)</u> | <u>(4,738)</u> |
| 賬面價值 | <u>1,281</u> | <u>1,281</u> |

經人行批准，本行與國家開發銀行(“國開行”)於 1999 年 3 月 18 日簽訂了《國家開發銀行與中國光大銀行關於轉讓(接收)原中國投資銀行債權債務及同城營業網點的協議》(“轉讓協議”)。根據該轉讓協議，國開行將原中國投資銀行(“原投行”)的資產、負債、所有者權益及原投行 29 個分支行的 137 家同城網點轉讓給本行。轉讓協議自 1999 年 3 月 18 日起生效。本行對接收的原投行資產和負債的公允價值進行了核定，並將收購成本與淨資產公允價值之間的差額並扣減遞延稅項後的餘額作為商譽處理。

21 遞延所得稅資產及負債

未經抵銷的遞延所得稅資產和遞延所得稅負債：

| | 2023年 6月30日 | 2022年 12月31日 |
|---------|----------------|-----------------|
| 遞延所得稅資產 | 36,642 | 34,855 |
| 遞延所得稅負債 | <u>(2,907)</u> | <u>(2,152)</u> |
| 合計 | <u>33,735</u> | <u>32,703</u> |

中國光大銀行股份有限公司
未經審計簡要合併財務報表附註(續)
截至 2023 年 6 月 30 日止六個月期間
(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

三 簡要合併財務報表主要項目附註(續)

21 遞延所得稅資產及負債(續)

(a) 按性質分析

| | 2023 年 6 月 30 日 | | 2022 年 12 月 31 日 | |
|------------|------------------------|------------------|------------------------|------------------|
| | 可抵扣/ (應納稅) 暫時性差異 | 遞延所得稅 資產/(負債) | 可抵扣/ (應納稅) 暫時性差異 | 遞延所得稅 資產/(負債) |
| 遞延所得稅資產 | | | | |
| -公允價值變動 | 465 | 98 | 3,456 | 864 |
| -資產減值準備 | 123,089 | 30,762 | 113,780 | 28,445 |
| -應付職工薪酬及其他 | 23,129 | 5,782 | 22,183 | 5,546 |
| 合計 | 146,683 | 36,642 | 139,419 | 34,855 |
| 遞延所得稅負債 | | | | |
| -公允價值變動 | (3,494) | (870) | (32) | (8) |
| -其他 | (8,148) | (2,037) | (8,576) | (2,144) |
| 合計 | (11,642) | (2,907) | (8,608) | (2,152) |

中國光大銀行股份有限公司
未經審計簡要合併財務報表附註(續)
截至 2023 年 6 月 30 日止六個月期間
(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

三 簡要合併財務報表主要項目附註(續)

21 遞延所得稅資產及負債(續)

(b) 遞延所得稅變動情況

| | 資產減值準備 註(i) | 金融工具 公允價值變動 註(ii) | 應付職工 薪酬及其他 | 遞延所得稅 資產/(負債) |
|------------------|----------------|-------------------------|---------------|------------------|
| 2023 年 1 月 1 日 | 28,445 | 856 | 3,402 | 32,703 |
| 計入當期損益 | 2,452 | (693) | 343 | 2,102 |
| 計入其他綜合收益 | (135) | (935) | - | (1,070) |
| 2023 年 6 月 30 日 | <u>30,762</u> | <u>(772)</u> | <u>3,745</u> | <u>33,735</u> |
| | 資產減值準備 註(i) | 金融工具 公允價值變動 註(ii) | 應付職工 薪酬及其他 | 遞延所得稅 資產/(負債) |
| 2022 年 1 月 1 日 | 17,847 | (953) | 3,001 | 19,895 |
| 計入當期損益 | 10,827 | 379 | 401 | 11,607 |
| 計入其他綜合收益 | (229) | 1,430 | - | 1,201 |
| 2022 年 12 月 31 日 | <u>28,445</u> | <u>856</u> | <u>3,402</u> | <u>32,703</u> |

註：

- (i) 本集團對發放貸款和墊款及其他資產計提減值準備。該減值準備是根據相關資產於報告期末的預計可收回金額確定。此外，可用作稅前抵扣的減值金額是指按報告期末符合中國所得稅法規規定的資產賬面總價值的 1% 及符合核銷標準並獲稅務機關批准的資產損失核銷金額。
- (ii) 金融工具公允價值變動於其變現時計徵稅項。

中國光大銀行股份有限公司
未經審計簡要合併財務報表附註(續)
截至 2023 年 6 月 30 日止六個月期間
(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

三 簡要合併財務報表主要項目附註(續)

22 其他資產

| | 註 | 2023 年 6 月 30 日 | 2022 年 12 月 31 日 |
|------------|-----|--------------------|---------------------|
| 其他應收款 | (a) | 51,302 | 17,229 |
| 應收利息 | | 7,825 | 6,539 |
| 無形資產 | | 3,532 | 3,475 |
| 存出保證金 | | 2,046 | 1,542 |
| 購置物業及設備預付款 | | 1,007 | 1,334 |
| 長期待攤費用 | | 845 | 927 |
| 抵債資產 | | 245 | 238 |
| 土地使用權 | | 74 | 77 |
| 其他 | (b) | 3,274 | 3,147 |
| 合計 | | <u>70,150</u> | <u>34,508</u> |

註：

(a) 其他應收款主要為應收待結算及清算款項，減值準備金額不重大。

(b) 其他主要為代理理財資產。

23 擔保物信息

(a) 用作擔保物的資產

本集團作為負債的擔保物的金融資產，包括貼現票據、債券投資和物業及設備，主要作為回購協議交易、定期存單業務、衍生交易和同業借款的抵質押物。於 2023 年 6 月 30 日，上述作為擔保物的金融資產的賬面價值為人民幣 3,182.52 億元(2022 年 12 月 31 日：人民幣 1,838.53 億元)。

(b) 收到的擔保物

本集團在截至 2023 年 6 月 30 日止六個月期間與同業進行的買入返售業務中接受了可以出售或再次向外抵押的證券作為抵質押物。

於 2023 年 6 月 30 日，本集團無從同業接受的上述抵質押物(2022 年 12 月 31 日：無)。於 2023 年 6 月 30 日，本集團無已出售或向外抵押、但有義務到期返還的證券等質押物(2022 年 12 月 31 日：無)。該等交易按相關業務的常規及慣常條款進行。

中國光大銀行股份有限公司
未經審計簡要合併財務報表附註(續)
截至 2023 年 6 月 30 日止六個月期間
(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

三 簡要合併財務報表主要項目附註(續)

24 向中央銀行借款

| | 2023 年 6 月 30 日 | 2022 年 12 月 31 日 |
|---------|--------------------|---------------------|
| 向中央銀行借款 | 97,916 | 63,142 |
| 應計利息 | 1,365 | 244 |
| 合計 | 99,281 | 63,386 |

25 同業及其他金融機構存放款項

按交易對手類型及所在地區分析

| | 2023 年 6 月 30 日 | 2022 年 12 月 31 日 |
|----------|--------------------|---------------------|
| 中國境內存放款項 | | |
| - 銀行 | 209,720 | 160,959 |
| - 其他金融機構 | 336,070 | 376,763 |
| 中國境外存放款項 | | |
| - 銀行 | 27 | 2,019 |
| 小計 | 545,817 | 539,741 |
| 應計利息 | 1,628 | 927 |
| 合計 | 547,445 | 540,668 |

26 拆入資金

按交易對手類型及所在地區分析

| | 2023 年 6 月 30 日 | 2022 年 12 月 31 日 |
|----------|--------------------|---------------------|
| 中國境內拆入資金 | | |
| - 銀行 | 112,048 | 115,365 |
| - 其他金融機構 | 3,980 | 6,605 |
| 中國境外拆入資金 | | |
| - 銀行 | 62,448 | 65,745 |
| 小計 | 178,476 | 187,715 |
| 應計利息 | 1,236 | 886 |
| 合計 | 179,712 | 188,601 |

中國光大銀行股份有限公司
未經審計簡要合併財務報表附註(續)
截至 2023 年 6 月 30 日止六個月期間
(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

三 簡要合併財務報表主要項目附註(續)

27 以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債

| | 2023 年 6 月 30 日 | 2022 年 12 月 31 日 |
|------|--------------------|---------------------|
| 債券賣空 | - | 27 |
| 合計 | <u>-</u> | <u>27</u> |

28 賣出回購金融資產款

(a) 按交易對手類型及所在地區分析

| | 2023 年 6 月 30 日 | 2022 年 12 月 31 日 |
|----------|--------------------|---------------------|
| 中國境內 | | |
| - 銀行 | 183,299 | 74,624 |
| - 其他金融機構 | - | 74 |
| 中國境外 | | |
| - 銀行 | 22,173 | 17,947 |
| - 其他金融機構 | 598 | 215 |
| 小計 | 206,070 | 92,860 |
| 應計利息 | 161 | 120 |
| 合計 | <u>206,231</u> | <u>92,980</u> |

(b) 按擔保物類別分析

| | 2023 年 6 月 30 日 | 2022 年 12 月 31 日 |
|--------|--------------------|---------------------|
| 證券 | 203,802 | 89,892 |
| 銀行承兌匯票 | 2,268 | 2,968 |
| 小計 | 206,070 | 92,860 |
| 應計利息 | 161 | 120 |
| 合計 | <u>206,231</u> | <u>92,980</u> |

中國光大銀行股份有限公司
未經審計簡要合併財務報表附註(續)
截至 2023 年 6 月 30 日止六個月期間
(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

三 簡要合併財務報表主要項目附註(續)

29 吸收存款

| | 2023 年 6 月 30 日 | 2022 年 12 月 31 日 |
|--------|-------------------------|-------------------------|
| 活期存款 | | |
| - 公司客戶 | 1,040,966 | 823,302 |
| - 個人客戶 | <u>267,766</u> | <u>254,332</u> |
| 小計 | <u>1,308,732</u> | <u>1,077,634</u> |
| 定期存款 | | |
| - 公司客戶 | 1,456,869 | 1,552,167 |
| - 個人客戶 | <u>929,261</u> | <u>807,037</u> |
| 小計 | <u>2,386,130</u> | <u>2,359,204</u> |
| 保證金存款 | 395,972 | 409,978 |
| 其他存款 | <u>1,194</u> | <u>1,078</u> |
| 吸收存款小計 | 4,092,028 | 3,847,894 |
| 應計利息 | <u>64,912</u> | <u>69,274</u> |
| 合計 | <u><u>4,156,940</u></u> | <u><u>3,917,168</u></u> |

中國光大銀行股份有限公司
未經審計簡要合併財務報表附註(續)
截至 2023 年 6 月 30 日止六個月期間
(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

三 簡要合併財務報表主要項目附註(續)

30 應付職工薪酬

| | 註 | 2023 年 6 月 30 日 | 2022 年 12 月 31 日 |
|-----------------|-----|--------------------|---------------------|
| 應付職工薪金及福利 | | 14,714 | 15,528 |
| 應付基本養老保險及企業年金繳費 | (a) | 254 | 319 |
| 應付補充退休福利 | (b) | <u>3,159</u> | <u>3,159</u> |
| 合計 | | <u>18,127</u> | <u>19,006</u> |

註：

(a) 基本養老保險及企業年金繳費

按照中國有關法規，本集團職工參加了由當地勞動和社會保障部門組織實施的社會基本養老保險。本集團以當地規定的社會基本養老保險繳納基數和比例，向當地社會基本養老保險經辦機構繳納養老保險費。

除了以上基本養老保險計劃外，本集團為符合條件的職工設立了企業年金計劃，按上年職工工資總額的一定比例提取年金計劃供款並記入當期損益。

(b) 補充退休福利

本集團對符合條件的職工支付補充退休福利。於財務狀況表確認的金額代表報告期末承諾支付的預計福利責任的折現值。

除以上(a)、(b)所述外，本集團無其他需支付職工退休福利及其他退休後福利的重大責任。

中國光大銀行股份有限公司
未經審計簡要合併財務報表附註(續)
截至 2023 年 6 月 30 日止六個月期間
(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

三 簡要合併財務報表主要項目附註(續)

31 應交稅費

| | 2023 年 6 月 30 日 | 2022 年 12 月 31 日 |
|---------|--------------------|---------------------|
| 應交企業所得稅 | 3,174 | 7,542 |
| 應交增值稅 | 3,179 | 3,068 |
| 其他 | 478 | 531 |
| 合計 | <u>6,831</u> | <u>11,141</u> |

32 租賃負債

| | 2023 年 6 月 30 日 | 2022 年 12 月 31 日 |
|-----------------|--------------------|---------------------|
| 1 年以內(含 1 年) | 2,526 | 2,723 |
| 1 年至 2 年(含 2 年) | 2,021 | 2,171 |
| 2 年至 3 年(含 3 年) | 1,671 | 1,724 |
| 3 年至 5 年(含 5 年) | 2,332 | 2,539 |
| 5 年以上 | 2,079 | 2,282 |
| 未折現租賃負債合計 | <u>10,629</u> | <u>11,439</u> |
| 租賃負債 | <u>9,419</u> | <u>10,151</u> |

中國光大銀行股份有限公司
 未經審計簡要合併財務報表附註(續)
 截至 2023 年 6 月 30 日止六個月期間
 (除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

三 簡要合併財務報表主要項目附註(續)

33 應付債券

| | 註 | 2023 年 6 月 30 日 | 2022 年 12 月 31 日 |
|----------|-----|--------------------|---------------------|
| 應付一般金融債 | (a) | 172,929 | 130,346 |
| 應付二級資本債 | (b) | 61,593 | 46,596 |
| 應付可轉換公司債 | (c) | - | 24,082 |
| 已發行同業存單 | (d) | 599,420 | 604,319 |
| 已發行存款證 | (e) | 53,105 | 46,798 |
| 應付中期票據 | (f) | 24,315 | 20,476 |
| 小計 | | 911,362 | 872,617 |
| 應計利息 | | 3,387 | 3,354 |
| 合計 | | 914,749 | 875,971 |

中國光大銀行股份有限公司
未經審計簡要合併財務報表附註(續)
截至 2023 年 6 月 30 日止六個月期間
(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

三 簡要合併財務報表主要項目附註(續)

33 應付債券(續)

(a) 應付一般金融債

| | 註 | 2023 年 6 月 30 日 | 2022 年 12 月 31 日 |
|-----------------------------|--------|--------------------|---------------------|
| 於 2024 年 3 月到期的 固定利率金融債 | (i) | 39,996 | 39,993 |
| 於 2024 年 5 月到期的 浮動利率金融債 | (ii) | 1,440 | 1,415 |
| 於 2024 年 8 月到期的 浮動利率金融債 | (iii) | 961 | 944 |
| 於 2025 年 2 月到期的 固定利率金融債 | (iv) | 39,999 | 39,998 |
| 於 2025 年 3 月到期的 浮動利率金融債 | (v) | 433 | - |
| 於 2025 年 3 月到期的 浮動利率金融債 | (vi) | 793 | - |
| 於 2025 年 4 月到期的 浮動利率金融債 | (vii) | 543 | - |
| 於 2025 年 5 月到期的 浮動利率金融債 | (viii) | 288 | - |
| 於 2025 年 10 月到期的 固定利率金融債 | (ix) | 47,996 | 47,996 |
| 於 2026 年 5 月到期的 固定利率金融債 | (x) | 19,999 | - |
| 於 2026 年 5 月到期的 浮動利率金融債 | (xi) | 481 | - |
| 於 2026 年 6 月到期的 固定利率金融債 | (xii) | 20,000 | - |
| 合計 | | <u>172,929</u> | <u>130,346</u> |

註：

- (i) 於 2021 年 3 月 22 日發行的本行 2021 年小型微型企業貸款專項固定利率金融債券票面金額為人民幣 400.00 億元，期限為 3 年，票面年利率為 3.45%。
- (ii) 於 2021 年 5 月 18 日發行的本行悉尼分行浮動利率金融債券票面金額為澳幣 3.00 億元，期限為 3 年，票面年利率為 3MBBSW+68BPS。

三 簡要合併財務報表主要項目附註(續)

33 應付債券(續)

(a) 應付一般金融債(續)

註: (續)

- (iii) 於 2022 年 11 月 11 日發行的本行悉尼分行浮動利率金融債券票面金額為澳幣 2.00 億元, 期限為 1.75 年, 票面年利率為 3MBBSW+103BPS。
- (iv) 於 2022 年 2 月 17 日發行的本行 2022 年小型微型企業貸款專項固定利率金融債券票面金額為人民幣 400.00 億元, 期限為 3 年, 票面年利率為 2.73%。
- (v) 於 2023 年 2 月 24 日發行的本行悉尼分行浮動利率金融債券票面金額為澳幣 0.90 億元, 期限為 2 年, 票面年利率為 3MBBSW+93BPS。
- (vi) 於 2023 年 3 月 15 日發行的本行悉尼分行浮動利率金融債券票面金額為澳幣 1.65 億元, 期限為 2 年, 票面年利率為 3MBBSW+100BPS。
- (vii) 於 2023 年 4 月 19 日發行的本行悉尼分行浮動利率金融債券票面金額為澳幣 1.13 億元, 期限為 2 年, 票面年利率為 3MBBSW+90BPS。
- (viii) 於 2023 年 5 月 8 日發行的本行悉尼分行浮動利率金融債券票面金額為澳幣 0.60 億元, 期限為 2 年, 票面年利率為 3MBBSW+92BPS。
- (ix) 於 2022 年 10 月 18 日發行的本行 2022 年金融債券固定利率金融債券票面金額為人民幣 480.00 億元, 期限為 3 年, 票面年利率為 2.47%。
- (x) 於 2023 年 5 月 16 日發行的本行 2023 年金融債券(第一期)固定利率金融債券票面金額為人民幣 200.00 億元, 期限為 3 年, 票面年利率為 2.68%。
- (xi) 於 2023 年 5 月 5 日發行的本行悉尼分行浮動利率金融債券票面金額為澳幣 1.00 億元, 期限為 3 年, 票面年利率為 3MBBSW+105BPS。
- (xii) 於 2023 年 6 月 19 日發行的本行 2023 年綠色金融債券(第一期)固定利率金融債券票面金額為人民幣 200.00 億元, 期限為 3 年, 票面年利率為 2.68%。
- (xiii) 於 2023 年 6 月 30 日, 上述一般金融債的公允價值合計為人民幣 1,733.19 億元(2022 年 12 月 31 日: 人民幣 1,301.69 億元)。

中國光大銀行股份有限公司
未經審計簡要合併財務報表附註(續)
截至 2023 年 6 月 30 日止六個月期間
(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

三 簡要合併財務報表主要項目附註(續)

33 應付債券(續)

(b) 應付二級資本債

| | 註 | 2023 年 6 月 30 日 | 2022 年 12 月 31 日 |
|------------------------------|-------|--------------------|---------------------|
| 於 2030 年 9 月到期的 固定利率二級資本債 | (i) | 1,596 | 1,596 |
| 於 2032 年 8 月到期的 固定利率二級資本債 | (ii) | 39,998 | 40,000 |
| 於 2033 年 4 月到期的 固定利率二級資本債 | (iii) | 9,999 | - |
| 於 2037 年 8 月到期的 固定利率二級資本債 | (iv) | 5,000 | 5,000 |
| 於 2038 年 4 月到期的 固定利率二級資本債 | (v) | 5,000 | - |
| 合計 | | <u>61,593</u> | <u>46,596</u> |

註：

- (i) 於 2020 年 9 月 16 日發行的 2020 年光大金融租賃股份有限公司固定利率二級資本債券票面金額為人民幣 16.00 億元，期限為 10 年，票面年利率為 4.39%。本集團可選擇於 2025 年 9 月 18 日按面值贖回該債券。
- (ii) 於 2022 年 8 月 25 日發行的 2022 年二級資本債券票面金額為人民幣 400.00 億元，期限為 10 年，票面年利率為 3.10%。本集團可選擇於 2027 年 8 月 29 日按面值贖回這些債券。
- (iii) 於 2023 年 4 月 10 日發行的 2023 年二級資本債券票面金額為人民幣 100.00 億元，期限為 10 年，票面年利率為 3.55%。本集團可選擇於 2028 年 4 月 12 日按面值贖回這些債券。
- (iv) 於 2022 年 8 月 25 日發行的 2022 年二級資本債券票面金額為人民幣 50.00 億元，期限為 15 年，票面年利率為 3.35%。本集團可選擇於 2032 年 8 月 29 日按面值贖回這些債券。
- (v) 於 2023 年 4 月 10 日發行的 2023 年二級資本債券票面金額為人民幣 50.00 億元，期限為 15 年，票面年利率為 3.64%。本集團可選擇於 2033 年 4 月 12 日按面值贖回這些債券。
- (vi) 於 2023 年 6 月 30 日，本集團上述二級資本債的公允價值合計為人民幣 616.16 億元(2022 年 12 月 31 日：人民幣 451.13 億元)。

中國光大銀行股份有限公司
未經審計簡要合併財務報表附註(續)
截至 2023 年 6 月 30 日止六個月期間
(除特別註明外, 金額單位為人民幣百萬元)

三 簡要合併財務報表主要項目附註(續)

33 應付債券(續)

(c) 應付可轉換公司債

| | 2023 年 6 月 30 日 | 2022 年 12 月 31 日 |
|-------------------------------|--------------------|---------------------|
| 於2017年3月發行的6年期固定利率 可轉換公司債券 | - | 24,082 |

已發行可轉換公司債券的負債和權益成份分拆如下:

| | 負債成份 | 權益成份 附註三、36 | 合計 |
|---------------|----------|----------------|----------|
| 可轉換公司債券發行金額 | 24,826 | 5,174 | 30,000 |
| 直接交易費用 | (64) | (13) | (77) |
| 於發行日餘額 | 24,762 | 5,161 | 29,923 |
| 期初累計攤銷 | 4,767 | - | 4,767 |
| 期初累計轉股金額 | (5,447) | (998) | (6,445) |
| 於2023年1月1日餘額 | 24,082 | 4,163 | 28,245 |
| 本期兌付 | (7,152) | (1,251) | (8,403) |
| 本期轉股金額 (ii) | (16,930) | (2,912) | (19,842) |
| 於2023年6月30日餘額 | - | - | - |

註:

- (i) 經中國相關監管機構的批准, 本行於2017年3月17日公開發行票面金額為人民幣300億元的A股可轉換公司債券(以下簡稱“可轉債”)。本次可轉債存續期限為六年, 即自2017年3月17日至2023年3月16日。可轉債持有人可在可轉債發行結束之日滿六個月後的第一個交易日起至可轉債到期日止的期間(以下簡稱“轉股期”)內, 按照當期轉股價格行使將本次可轉債轉換為本行A股股票的權利。在本次發行的可轉債期滿後五個交易日內, 本行將以本次發行的可轉債的票面面值的105%(含最後一期年度利息)的價格向投資者贖回全部未轉股的可轉債。可轉債已於2023年3月16日到期, 本行對2023年3月16日(兌付登記日)收市後登記在冊的可轉債全部贖回。

三 簡要合併財務報表主要項目附註(續)

33 應付債券(續)

(c) 應付可轉換公司債(續)

註：(續)

(ii) 截至2023年6月30日止，累計已有面值人民幣227.31億元可轉債轉為A股普通股(2022年12月31日：人民幣58.01億元)，累計轉股股數為6,596,456,061股(2022年12月31日：1,542,885,091股)。

(iii) 截至2023年6月30日止六個月期間，本行已支付可轉債利息人民幣3.63億元(截至2022年6月30日止六個月期間：人民幣4.36億元)。

(d) 已發行同業存單

截至2023年6月30日止六個月期間，本行共發行同業存單159筆，以攤餘成本計量，其面值為人民幣5,216.50億元(截至2022年6月30日止六個月期間：人民幣5,030.00億元)。截至2023年6月30日止六個月期間，到期同業存單面值為人民幣5,254.00億元(截至2022年6月30日止六個月期間：人民幣3,710.90億元)。於2023年6月30日，未到期同業存單公允價值為人民幣5,940.30億元(2022年12月31日：人民幣5,966.29億元)。

(e) 已發行存款證

於2023年6月30日，已發行存款證由本行香港分行、首爾分行、悉尼分行和盧森堡分行發行，以攤餘成本計量。這些已發行存款證的公允價值與賬面價值相若。

中國光大銀行股份有限公司
未經審計簡要合併財務報表附註(續)
截至 2023 年 6 月 30 日止六個月期間
(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

三 簡要合併財務報表主要項目附註(續)

33 應付債券(續)

(f) 應付中期票據

| | 註 | 2023 年 6 月 30 日 | 2022 年 12 月 31 日 |
|-------------------------------|-------|--------------------|---------------------|
| 於 2023 年 8 月 3 日到期的浮動利率中期票據 | (i) | 5,085 | 4,863 |
| 於 2024 年 3 月 11 日到期的固定利率中期票據 | (ii) | 3,994 | 3,819 |
| 於 2024 年 6 月 15 日到期的固定利率中期票據 | (iii) | 4,356 | 4,165 |
| 於 2024 年 9 月 14 日到期的固定利率中期票據 | (iv) | 3,630 | 3,471 |
| 於 2024 年 12 月 1 日到期的固定利率中期票據 | (v) | 2,174 | 2,081 |
| 於 2024 年 12 月 15 日到期的固定利率中期票據 | (vi) | 2,173 | 2,077 |
| 於 2026 年 3 月 2 日到期的固定利率中期票據 | (vii) | 2,903 | - |
| 合計 | | <u>24,315</u> | <u>20,476</u> |

註：

- (i) 本行香港分行於 2020 年 7 月 27 日發行浮動利率中期票據，發行金額為 7.00 億美元，期限為 3 年，初始票面利率為 1.10%。
- (ii) 本行香港分行於 2021 年 3 月 4 日發行固定利率中期票據，發行金額為 5.50 億美元，期限為 3 年，票面利率為 0.93%。
- (iii) 本行香港分行於 2021 年 6 月 8 日發行固定利率中期票據，發行金額為 6.00 億美元，期限為 3 年，票面利率為 0.84%。
- (iv) 本行盧森堡分行於 2021 年 9 月 14 日發行固定利率中期票據，發行金額為 5.00 億美元，期限為 3 年，票面利率為 0.83%。
- (v) 本行香港分行於 2021 年 12 月 1 日發行固定利率中期票據，發行金額為 3.00 億美元，期限為 3 年，票面利率為 1.27%。
- (vi) 本集團子公司光銀國際於 2021 年 12 月 9 日發行固定利率中期票據，發行金額為 3.00 億美元，期限為 3 年，票面利率為 2.00%。
- (vii) 本行香港分行於 2023 年 3 月 2 日發行固定利率中期票據，發行金額為 4.00 億美元，期限為 3 年，票面利率為 4.99%
- (viii) 於 2023 年 6 月 30 日，上述中期票據的公允價值約為人民幣 235.50 億元(2022 年 12 月 31 日：人民幣 195.74 億元)。

中國光大銀行股份有限公司
未經審計簡要合併財務報表附註(續)
截至 2023 年 6 月 30 日止六個月期間
(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

三 簡要合併財務報表主要項目附註(續)

34 其他負債

| | 註 | 2023 年 6 月 30 日 | 2022 年 12 月 31 日 |
|-------------|-----|--------------------|---------------------|
| 銀行借款 | (a) | 20,792 | 20,718 |
| 應付股利 | | 11,249 | 23 |
| 應付融資租賃保證金款項 | | 6,567 | 6,680 |
| 代收代付款項 | | 4,703 | 13,436 |
| 預計負債 | (b) | 2,015 | 1,883 |
| 久懸未取款項 | | 748 | 865 |
| 其他 | | <u>13,002</u> | <u>13,532</u> |
| 合計 | | <u>59,076</u> | <u>57,137</u> |

註：

(a) 於 2023 年 6 月 30 日，本集團子公司光大金融租賃借入長期借款，借款期限 1 年至 10 年，還款方式為按季付息和利隨本清。

(b) 預計負債

| | 2023年 6月30日 | 2022年 12月31日 |
|------------|----------------|-----------------|
| 表外業務預期信用損失 | 1,770 | 1,598 |
| 預計訴訟損失 | 162 | 157 |
| 其他 | <u>83</u> | <u>128</u> |
| 合計 | <u>2,015</u> | <u>1,883</u> |

預計負債變動情況列示如下：

| | 截至2023年 6月30日止 六個月期間 | 2022年 |
|----------|----------------------------|--------------|
| 期/年初餘額 | 1,883 | 2,213 |
| 本期/本年淨計提 | 133 | (319) |
| 本期/本年支付 | <u>(1)</u> | <u>(11)</u> |
| 期/年末餘額 | <u>2,015</u> | <u>1,883</u> |

中國光大銀行股份有限公司
未經審計簡要合併財務報表附註(續)
截至 2023 年 6 月 30 日止六個月期間
(除特別註明外, 金額單位為人民幣百萬元)

三 簡要合併財務報表主要項目附註(續)

35 股本

本行於報告期末的股本結構如下:

| | 2022年 12月31日 | 可轉換公司債券 轉換為 A 股股票 增加的股份數 | 2023年 6月30日 |
|-----------------|-----------------|--------------------------------|----------------|
| 境內上市人民幣普通股(A 股) | 41,353 | 5,054 | 46,407 |
| 境外上市外資普通股(H 股) | 12,679 | - | 12,679 |
| 合計 | <u>54,032</u> | <u>5,054</u> | <u>59,086</u> |

所有人民幣普通股(A 股)及境外上市外資股(H 股)在宣派、派付或作出的一切股息或分派將享有同等地位。

36 其他權益工具

| | 附註三 | 2023 年 6 月 30 日 | 2022 年 12 月 31 日 |
|-----------------------|-------|--------------------|---------------------|
| 優先股(註(a)、(b)、(c)、(e)) | | 64,906 | 64,906 |
| 可轉債權益成份 | 33(c) | - | 4,163 |
| 永續債(註 (d)、(e)) | | 39,993 | 39,993 |
| 合計 | | <u>104,899</u> | <u>109,062</u> |

(a) 報告期末優先股情況表

| 發行時間 | 股息率 | 發行價格 (人民幣 元/股) | 初始數量 (百萬股) | 發行金額 (人民幣 百萬元) | 轉股條件 |
|-----------|-------|----------------------|---------------|----------------------|------------------|
| 光大優 1 | | | | | 某些觸發事項 下的強制轉股 |
| 2015-6-19 | 4.45% | 100 | 200 | 20,000 | |
| 光大優 2 | | | | | 某些觸發事項 下的強制轉股 |
| 2016-8-8 | 4.01% | 100 | 100 | 10,000 | |
| 光大優 3 | | | | | 某些觸發事項 下的強制轉股 |
| 2019-7-15 | 4.80% | 100 | 350 | <u>35,000</u> | |
| 小計 | | | | 65,000 | |
| 減: 發行費用 | | | | <u>(94)</u> | |
| 賬面價值 | | | | <u>64,906</u> | |

三 簡要合併財務報表主要項目附註(續)

36 其他權益工具(續)

(b) 優先股主要條款

(i) 股息

在本次優先股發行後的 5 年內採用相同股息率；

隨後每隔 5 年重置一次(該股息率由基準利率加上固定利差確定)；

固定利差為該次優先股發行時股息率與基準利率之間的差值，且在存續期內保持不變。

(ii) 股息發放條件

在確保資本充足率滿足監管法規要求的前提下，本集團在依法彌補以往年度虧損、提取法定公積金和一般風險準備後，有可分配稅後利潤的情況下，可以向優先股股東分配股息，且優先於普通股股東分配股息。任何情況下，經股東大會審議通過後，本集團有權取消本次優先股的全部或部分股息支付，且不構成違約事件。

(iii) 股息制動機制

如本集團全部或部分取消本次優先股的股息支付，在決議完全派發當年優先股股息之前，本集團將不會向普通股股東分配股息。

(iv) 清償順序及清算方法

本次發行優先股的受償順序排在存款人、一般債權人及次級債持有人、二級資本債券持有人、可轉換債券持有人和永續債持有人之後，優先於普通股股東。

(v) 強制轉股條件

當其他一級資本工具觸發事件發生時，即核心一級資本充足率降至 5.125%(或以下)時，本集團有權在無需獲得優先股股東同意的情況下將屆時已發行且存續的本次優先股按照總金額全部或部分轉為 A 股普通股，並使本集團的核心一級資本充足率恢復到 5.125%以上；當本次優先股轉換為 A 股普通股後，任何條件下不再被恢復為優先股；

中國光大銀行股份有限公司
未經審計簡要合併財務報表附註(續)
截至 2023 年 6 月 30 日止六個月期間
(除特別註明外, 金額單位為人民幣百萬元)

三 簡要合併財務報表主要項目附註(續)

36 其他權益工具(續)

(b) 優先股主要條款(續)

(v) 強制轉股條件(續)

當二級資本工具觸發事件發生時, 本集團有權在無需獲得優先股股東同意的情況下將屆時已發行且存續的本次優先股按照總金額全部轉為 A 股普通股。當本次優先股轉換為 A 股普通股後, 任何條件下不再被恢復為優先股。其中, 二級資本工具觸發事件是指以下兩種情形的較早發生者: (1) 國家金融監督管理總局認定若不進行轉股或減記, 本集團將無法生存; (2) 相關部門認定若不進行公共部門註資或提供同等效力的支持, 本集團將無法生存。

(vi) 贖回條款

本次優先股自發行結束之日起 5 年後, 在任一個可贖回日(每年的優先股股息支付日), 經國家金融監督管理總局事先批准並符合相關要求, 本集團有權全部或部分贖回本次優先股, 具體贖回期起始時間由股東大會授權董事會(可轉授權)根據市場狀況確定。本次優先股贖回期自贖回期起始之日起至全部贖回或轉股之日止。在部分贖回情形下, 本次優先股按同等比例、以同等條件贖回。本次優先股以現金方式贖回, 贖回價格為票面金額加當期已宣告且尚未支付的股息。

(c) 優先股變動情況表

| | 2023 年 1 月 1 日 | | 本期增加 | | 2023 年 6 月 30 日 | |
|-----|----------------|----------|-------------|----------|-----------------|----------|
| | 數量 (百萬股) | 賬面 價值 | 數量 (百萬股) | 賬面 價值 | 數量 (百萬股) | 賬面 價值 |
| 優先股 | 650 | 64,906 | - | - | 650 | 64,906 |

| | 2022 年 1 月 1 日 | | 本年增加 | | 2022 年 12 月 31 日 | |
|-----|----------------|----------|-------------|----------|------------------|----------|
| | 數量 (百萬股) | 賬面 價值 | 數量 (百萬股) | 賬面 價值 | 數量 (百萬股) | 賬面 價值 |
| 優先股 | 650 | 64,906 | - | - | 650 | 64,906 |

中國光大銀行股份有限公司
未經審計簡要合併財務報表附註(續)
截至 2023 年 6 月 30 日止六個月期間
(除特別註明外, 金額單位為人民幣百萬元)

三 簡要合併財務報表主要項目附註(續)

36 其他權益工具(續)

(d) 永續債主要條款

經中國相關監管機構的批准, 本行於 2020 年 9 月 18 日在全國銀行間債券市場發行總額為 400 億元人民幣的減記型無固定期限資本債券, 並於 2020 年 9 月 22 日發行完畢。該債券的單位票面金額為人民幣 100 元, 前 5 年票面利率為 4.60%, 每 5 年調整一次。

上述債券的存續期與本行持續經營存續期一致。自發行之日起 5 年後, 在滿足贖回先決條件且得到國家金融監督管理總局批准的前提下, 本行有權於每年付息日全部或部份贖回上述債券。當滿足減記觸發條件時, 本行有權在報國家金融監督管理總局並獲同意、但無需獲得債券持有人同意的情況下, 將屆時已發行且存續的上述債券按照票面總金額全部或部份減記。上述債券本金的清償順序在存款人、一般債權人和次級債務之後, 股東持有的股份之前; 上述債券與其他償還順序相同的其他一級資本工具同順位受償。

上述債券採取非累積利息支付方式, 本行有權部份或全部取消上述債券的派息, 且不構成違約事件。本行可以自由支配取消派息的收益用於償付其他到期債務, 但直至恢復派發全額利息前, 本行將不會向普通股股東分配利潤。

本行上述債券發行所募集的資金在扣除發行費用後, 全部用於補充本行其他一級資本, 提高本行資本充足率。

(e) 歸屬於權益工具持有者的相關信息

| 項目 | 2023 年 6 月 30 日 | 2022 年 12 月 31 日 |
|-----------------|--------------------|---------------------|
| 歸屬於本行股東權益合計 | 538,398 | 507,883 |
| - 歸屬於本行普通股股東的權益 | 433,499 | 402,984 |
| - 歸屬於本行優先股股東的權益 | 64,906 | 64,906 |
| - 歸屬於本行永續債股東的權益 | 39,993 | 39,993 |
| 屬於少數股東的權益 | 2,279 | 2,130 |
| - 歸屬於普通股少數股東的權益 | 2,279 | 2,130 |

中國光大銀行股份有限公司
未經審計簡要合併財務報表附註(續)
截至 2023 年 6 月 30 日止六個月期間
(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

三 簡要合併財務報表主要項目附註(續)

37 資本公積

| | 2023 年 6 月 30 日 | 2022 年 12 月 31 日 |
|------|--------------------|---------------------|
| 股本溢價 | 74,473 | 58,434 |

38 其他綜合收益

| | 2023 年 6 月 30 日 | 2022 年 12 月 31 日 |
|------------------------------------|--------------------|---------------------|
| 不能重分類計入損益的項目 | | |
| 以公允價值計量且其變動計入其他 綜合收益的權益工具公允價值變動 | 19 | 16 |
| 設定受益計劃重新計量部分 | (703) | (703) |
| 小計 | (684) | (687) |
| 將重分類計入損益的項目 | | |
| 以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的債務工具 | 3,309 | 81 |
| - 已確認公允價值變動 | 1,380 | (1,463) |
| - 預期信用損失的變動 | 1,929 | 1,544 |
| 外幣報表折算差額 | 94 | 16 |
| 小計 | 3,403 | 97 |
| 其他綜合收益合計 | 2,719 | (590) |

中國光大銀行股份有限公司
未經審計簡要合併財務報表附註(續)
截至 2023 年 6 月 30 日止六個月期間
(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

三 簡要合併財務報表主要項目附註(續)

38 其他綜合收益(續)

簡要合併財務狀況表中歸屬於母公司的其他綜合收益：

| | 以公允價值 計量且其變 動計入其他 綜合收益的 債務工具公 允價值變動 | 以公允價值 計量且其變 動計入其他 綜合收益的 債務工具信 用損失變動 | 以公允價值 計量且其變 動計入其他 綜合收益的 權益工具公 允價值變動 | 外幣報表 折算差額 | 設定受益 計畫重新 計量部分 | 合計 |
|------------------|--|--|--|--------------|----------------------|---------|
| 2022年1月1 日餘額 | 2,929 | 939 | 16 | (164) | (568) | 3,152 |
| 上年增減變 動金額 | (4,392) | 605 | - | 180 | (135) | (3,742) |
| 2023年1月1 日餘額 | (1,463) | 1,544 | 16 | 16 | (703) | (590) |
| 本期增減變 動金額 | 2,843 | 385 | 3 | 78 | - | 3,309 |
| 2023年6月30 日餘額 | 1,380 | 1,929 | 19 | 94 | (703) | 2,719 |

39 盈餘公積及一般風險準備

(a) 盈餘公積

於報告期末的盈餘公積全部為法定盈餘公積金。本行在彌補以前年度虧損後需按照淨利潤的10%提取法定盈餘公積金。法定盈餘公積金累計額達到本行註冊資本的50%時，可以不再提取。

(b) 一般風險準備

本行根據財政部《金融企業準備金計提管理辦法》(財金[2012]20號)，在提取資產減值準備的基礎上，設立一般風險準備用以彌補本行尚未識別的與風險資產相關的潛在可能損失。該一般風險準備作為利潤分配處理，是股東權益的組成部分，本行通過稅後淨利潤計提的一般風險準備餘額原則上應不低於風險資產期末餘額的1.5%。

一般風險準備還包括本行下屬子公司根據其所屬行業或所屬地區適用法規提取的一般風險準備。

本集團在 2023 年上半年計提一般風險準備人民幣 1.53 億元(2022 年：人民幣 58.05 億元)。本行在 2023 年上半年未提取一般風險準備(2022 年：人民幣 46.08 億元)。

三 簡要合併財務報表主要項目附註(續)

40 利潤分配

- (a) 本行於2023年6月21日召開股東大會,通過了2022年度利潤分配方案:
- 本行累計計提法定盈餘公積金額已達到註冊資本的50%,根據《公司法》有關規定,本次利潤分配可不再計提;
 - 提取一般風險準備,計人民幣46.08億元;
 - 向全體普通股股東派發現金股息,每10股派人民幣1.90元(稅前),共計人民幣112.26億元。
- (b) 本行於2023年3月24日召開董事會,通過了2022年度光大優3股息發放方案:
- 計息起始日為2022年1月1日,按照光大優3票面股息率4.80%計算,每股發放現金股息人民幣4.80元(稅前),合計人民幣16.80億元(稅前)。
- (c) 本行於2023年6月2日召開董事會,通過了2023年度光大優1股息發放方案:
- 計息起始日為2022年6月25日,按照光大優1票面股息率4.45%計算,每股發放現金股息人民幣4.45元(稅前),合計人民幣8.90億元(稅前);
- (d) 本行於2023年6月2日召開董事會,通過了2023年度光大優2股息發放方案:
- 計息起始日為2022年8月11日,按照光大優2票面股息率4.01%計算,每股發放現金股息人民幣4.01元(稅前),合計人民幣4.01億元(稅前)。
- (e) 本行於2022年9月22日派發無固定期限資本債券利息人民幣18.40億元。
- (f) 本行於2022年5月19日召開股東大會,通過了2021年度利潤分配方案:
- 本行累計計提法定盈餘公積金額已達到註冊資本的50%,根據《公司法》有關規定,本次利潤分配可不再計提;
 - 提取一般風險準備,計人民幣68.06億元;
 - 向全體普通股股東派發現金股息,每10股派人民幣2.10元(稅前),共計人民幣108.60億元。
- (g) 本行於2022年3月25日召開董事會,通過了2021年度光大優3股息發放方案:
- 計息起始日為2021年1月1日,按照光大優3票面股息率4.80%計算,每股發放現金股息人民幣4.80元(稅前),合計人民幣16.80億元(稅前)。
- (h) 本行於2022年5月27日召開董事會,通過了2022年光大優1股息發放方案:
- 計息起始日為2021年6月25日,按照光大優1票面股息率4.45%計算,每股發放現金股息人民幣4.45元(稅前),合計人民幣8.90億元(稅前)。
- (i) 本行於2022年5月27日召開董事會,通過了2022年光大優2股息發放方案:
- 計息起始日為2021年8月11日,按照光大優2票面股息率4.01%計算,每股發放現金股息人民幣4.01元(稅前),合計人民幣4.01億元(稅前)。

中國光大銀行股份有限公司
未經審計簡要合併財務報表附註(續)
截至 2023 年 6 月 30 日止六個月期間
(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

三 簡要合併財務報表主要項目附註(續)

41 在結構化主體中的權益

(a) 在第三方機構發起設立的結構化主體中享有的權益：

為了更好地運用資金獲取收益，本集團通過直接持有投資而在第三方機構發起設立的結構化主體中享有權益。這些結構化主體未納入本集團的合併財務報表範圍，主要包括在以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產中核算的投資基金和資產管理計劃、在以攤餘成本計量的金融投資中核算的資產管理計劃和資產支持性證券等。

於報告期末，本集團通過直接持有投資而在第三方機構發起設立的結構化主體中享有的權益的賬面價值以及最大損失敞口列示如下：

| | 2023 年 6 月 30 日 | | 2022 年 12 月 31 日 | |
|--------------------------------|-----------------|------------|------------------|------------|
| | 賬面價值 | 最大 損失敞口 | 賬面價值 | 最大 損失敞口 |
| 以公允價值計量且其 變動計入當期損益 的金融資產 | | | | |
| - 基金 | 297,799 | 297,799 | 214,031 | 214,031 |
| - 資產管理計劃 | 59,391 | 59,391 | 52,909 | 52,909 |
| 以攤餘成本計量的 金融投資 | | | | |
| - 資產管理計劃 | 48,320 | 48,320 | 73,539 | 73,539 |
| - 資產支持證券 | 130,191 | 130,191 | 145,276 | 145,276 |
| 合計 | 535,701 | 535,701 | 485,755 | 485,755 |

三 簡要合併財務報表主要項目附註(續)

41 在結構化主體中的權益(續)

(b) 在本集團作為發起人但未納入合併財務報表範圍的結構化主體中享有的權益:

本集團發起設立的未納入合併財務報表範圍的結構化主體, 主要包括本集團發行的非保本理財產品。這些結構化主體的性質和目的主要是管理投資者的資產並收取管理費, 其融資方式是向投資者發行投資產品。本集團在這些未納入合併財務報表範圍的結構化主體中享有的權益主要包括直接持有投資或通過管理這些結構化主體收取管理費收入。於 2023 年 6 月 30 日, 本集團直接持有投資以及應收管理手續費而在財務狀況表中反映的資產賬面價值金額不重大。

於 2023 年 6 月 30 日, 本集團發起設立但未納入本集團合併財務報表範圍的非保本理財產品的規模餘額為人民幣 12,236.48 億元(2022 年 12 月 31 日: 人民幣 11,852.41 億元)。本集團於 2023 年 1 月 1 日之後發行, 並於 2023 年 6 月 30 日之前已到期的非保本理財產品發行總量共計人民幣 47.23 億元(截至 2022 年 6 月 30 日六個月期間: 人民幣 8.32 億元)。

截至 2023 年 6 月 30 日止六個月期間, 本集團在未納入合併財務報表範圍的結構化主體賺取的手續費及佣金收入為人民幣 20.38 億元(截至 2022 年 6 月 30 日止六個月期間: 人民幣 22.60 億元)。

理財產品主體出於資產負債管理目的, 向本集團及其他銀行同業提出短期資金需求。本集團無合同義務為其提供融資。在通過內部風險評估后, 本集團按市場規則與其進行拆借交易。於 2023 年 6 月 30 日, 本集團向未合併理財產品主體提供的融資交易的余額為人民幣 0.00 元(2022 年 12 月 31 日: 人民幣 0.00 元)。截至 2023 年 6 月 30 日止六個月期間, 本集團從上述融資交易中取得的利息收入金額不重大。

此外, 於 2023 年 6 月 30 日, 本集團在資產證券化交易中設立的未合併結構化主體中持有權益的相關信息參見附註三、42。截至 2023 年 6 月 30 日止六個月期間, 本集團自上述結構化主體中獲取的收益不重大。

(c) 納入合併範圍的結構化主體

本集團納入合併範圍的結構化主體主要為本集團發行的保本型理財產品及部分投資的特殊目的信託計劃等。本集團對發行及管理的保本型理財產品提供本金保證承諾。本集團將理財的投資和相應資金, 按照有關資產或負債的性質, 分別於相應的金融資產或金融負債中列示。當本集團擁有對特殊目的信託計劃的權利, 可以通過參與相關活動而享有重大可變現回報且有能力運用對被投資方的權利影響其可變回報時, 本集團對此類特殊目的信託計劃具有控制權。

三 簡要合併財務報表主要項目附註(續)

42 金融資產的轉讓

在日常業務中，本集團進行的某些交易會將已確認的金融資產轉讓給第三方或特殊目的信託計劃。這些金融資產轉讓若符合國際財務報告準則終止確認條件，相關金融資產全部或部分終止確認。當本集團保留了已轉讓資產的絕大部分風險與回報時，相關金融資產轉讓不符合終止確認的條件，本集團繼續在財務狀況表中確認上述資產。

信貸資產證券化

在日常業務中，本集團將信貸資產出售給特殊目的信託計劃，再由特殊目的信託計劃向投資者發行資產支持證券。本集團在該等信貸資產轉讓業務中可能會持有部分次級檔投資，從而對所轉讓信貸資產保留了部分風險和報酬。本集團會按照風險和報酬的保留程度，分析判斷是否終止確認相關信貸資產。

對於符合終止確認條件的信貸資產證券化，本集團全部終止確認已轉移的信貸資產。截至 2023 年 6 月 30 日，本集團在信貸資產證券化交易中持有資產支援證券 0.30 億元(2022 年 12 月 31 日：無)。

對於既沒有轉移也沒有保留與所轉讓信貸資產所有權有關的幾乎所有風險和報酬，且未放棄對該信貸資產控制的，本集團按照繼續涉入程度確認該項資產。於 2023 年 6 月 30 日，本集團無繼續涉入的信貸資產支持證券(2022 年 12 月 31 日：無)。

收益權轉讓

本集團將信貸資產收益權轉讓給特殊目的信託計劃，再由投資者受讓信託計劃的份額。

對於符合終止確認條件的資產收益權轉讓，本集團全部終止確認已轉移的信貸資產。於 2023 年 6 月 30 日，本集團未在該等收益權轉讓交易中持有份額。

由於本集團沒有轉移也沒有保留所轉讓信貸資產所有權上幾乎所有的風險和報酬，且未放棄對所轉讓信貸資產的控制，本集團在財務狀況表上按照本集團的繼續涉入程度確認該項資產。繼續涉入所轉讓金融資產的程度，是指該金融資產價值變動使本集團面臨的風險水平。於 2023 年 6 月 30 日，本集團通過持有部分劣後級信託投資對已轉讓的信貸資產保留了一定程度的繼續涉入，繼續涉入資產與繼續涉入負債在其他資產和其他負債科目核算，已轉讓的信貸資產於轉讓日的賬面價值為人民幣 19.98 億元(2022 年 12 月 31 日：人民幣 19.98 億元)。於 2023 年 6 月 30 日，本集團繼續確認的資產價值為人民幣 2.51 億元(2022 年 12 月 31 日：人民幣 2.51 億元)。

三 簡要合併財務報表主要項目附註(續)

43 資本管理

本集團的資本管理包括資本充足率管理、資本融資管理以及經濟資本管理三個方面。其中資本充足率管理是資本管理的重點。本集團按照資本監管相關要求計算資本充足率。本集團資本分為核心一級資本、其他一級資本和二級資本三部分。

資本充足率管理是本集團資本管理的核心。資本充足率反映了本集團穩健經營和抵禦風險的能力。本集團資本充足率管理目標是在滿足監管要求的基礎上, 根據實際面臨的風險狀況, 參考國際先進同業的資本充足率水平及本集團經營狀況, 審慎確定資本充足率目標。

本集團根據戰略發展規劃、業務擴張情況、風險變動趨勢等因素採用情景模擬、壓力測試等方法預測、規劃和管理資本充足率。本集團於每季度向國家金融監督管理總局提交所需信息。

2013 年 1 月 1 日起, 本集團按照《商業銀行資本管理辦法(試行)》及其他相關規定的要求計算資本充足率。

根據《商業銀行資本管理辦法(試行)》規定, 商業銀行各級資本充足率不得低於如下最低要求: 核心一級資本充足率不得低於 5%, 一級資本充足率不得低於 6%, 資本充足率不得低於 8%; 商業銀行應當在最低資本要求的基礎上計提儲備資本, 儲備資本要求為風險加權資產的 2.5%, 由核心一級資本來滿足; 特定情況下, 商業銀行應當在最低資本要求和儲備資本要求之上計提逆週期資本, 逆週期資本要求為風險加權資產的 0-2.5%, 由核心一級資本來滿足。根據《系統重要性銀行附加監管規定(試行)》要求, 系統重要性銀行在滿足最低資本要求、儲備資本和逆週期資本要求基礎上, 還應滿足一定的附加資本要求, 由核心一級資本滿足。本集團位列系統重要性銀行名單中第一組, 需要滿足 0.25% 的附加資本要求, 於 2023 年 1 月 1 日實施。此外, 在境外設立的子銀行或分行也需要直接受到當地銀行監管機構的監管, 不同國家對於資本充足率的要求有所不同。

表內加權風險資產採用不同的風險權重進行計算, 風險權重根據每一項資產、交易對手的信用、市場及其他相關的風險確定, 並考慮合格抵押和擔保的影響。表外敞口也採用了相同的方法計算, 同時針對其或有損失的特性進行了調整。場外衍生工具交易的交易對手信用風險加權資產為交易對手違約風險加權資產與信用估值調整風險加權資產之和。市場風險加權資產根據標準法計量。操作風險加權資產根據基本指標法計量。

本集團按照《商業銀行資本管理辦法(試行)》計量的資本充足率及相關數據。本報告期內, 本集團遵守了監管部門規定的資本要求。

中國光大銀行股份有限公司
未經審計簡要合併財務報表附註(續)
截至 2023 年 6 月 30 日止六個月期間
(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

三 簡要合併財務報表主要項目附註(續)

43 資本管理(續)

本集團按照《商業銀行資本管理辦法(試行)》及其他相關規定計算的核心一級資本充足率、一級資本充足率及資本充足率如下：

| | 2023 年 6 月 30 日 | 2022 年 12 月 31 日 |
|-----------------------------|--------------------|---------------------|
| 核心一級資本 | 434,660 | 404,205 |
| 實收資本 | 59,086 | 54,032 |
| 資本公積、其他權益工具及其他綜合 收益可計入部分 | 77,198 | 62,007 |
| 盈餘公積 | 26,245 | 26,245 |
| 一般風險準備 | 81,554 | 81,401 |
| 未分配利潤 | 189,408 | 179,293 |
| 少數股東資本可計入部分 | 1,169 | 1,227 |
| 核心一級資本調整項目 | (4,864) | (4,809) |
| 商譽 | (1,281) | (1,281) |
| 其他無形資產(土地使用權除外) | (3,531) | (3,475) |
| 依賴未來盈利的由經營虧損引起的淨 遞延稅資產 | (52) | (53) |
| 核心一級資本淨額 | 429,796 | 399,396 |
| 其他一級資本 | 105,055 | 105,063 |
| 其他一級資本工具 | 104,899 | 104,899 |
| 少數股東資本可計入部分 | 156 | 164 |
| 一級資本淨額 | 534,851 | 504,459 |
| 二級資本 | 107,415 | 88,759 |
| 二級資本工具及其溢價可計入部分 | 59,997 | 45,000 |
| 超額貸款損失準備 | 46,062 | 42,287 |
| 少數股東資本可計入部分 | 1,356 | 1,472 |
| 總資本淨額 | 642,266 | 593,218 |
| 風險加權資產總額 | 4,754,839 | 4,579,772 |
| 核心一級資本充足率 | 9.04% | 8.72% |
| 一級資本充足率 | 11.25% | 11.01% |
| 資本充足率 | 13.51% | 12.95% |

中國光大銀行股份有限公司
未經審計簡要合併財務報表附註(續)
截至 2023 年 6 月 30 日止六個月期間
(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

三 簡要合併財務報表主要項目附註(續)

44 現金流量表補充數據

(a) 現金及現金等價物淨變動情況：

| | 截止 6 月 30 日止六個月期間 | |
|-----------------|-------------------|----------|
| | 2023 年 | 2022 年 |
| 現金及現金等價物的期末餘額 | 122,023 | 125,765 |
| 減：現金及現金等價物的期初餘額 | 136,664 | 222,583 |
| 現金及現金等價物淨減少額 | (14,641) | (96,818) |

(b) 現金及現金等價物分析如下：

| | 2023 年 6 月 30 日 | 2022 年 6 月 30 日 |
|---------------|--------------------|--------------------|
| 庫存現金 | 8,229 | 7,712 |
| 存放中央銀行款項 | 40,679 | 33,321 |
| 存放同業及其他金融機構款項 | 42,380 | 39,784 |
| 拆出資金 | 30,735 | 44,948 |
| 合計 | 122,023 | 125,765 |

三 簡要合併財務報表主要項目附註(續)

45 關聯方關係及交易

(a) 關聯方關係

(i) 最終控制方及旗下公司

本集團的最終母公司為在中國成立的中國投資有限責任公司(“中投公司”)。

中投公司經中國國務院(“國務院”)批准於 2007 年 9 月 29 日成立, 註冊資本為 2,000 億美元。中央匯金投資有限責任公司(“匯金公司”)為中投公司的全資子公司, 代表中投公司依法獨立通過控制中國光大集團股份有限公司(“光大集團”)最終控制本行行使權利和履行義務。

匯金公司是由國家出資於 2003 年 12 月 16 日成立的國有獨資公司。註冊地為北京, 註冊資本為人民幣 8,282.09 億元。匯金公司的職能經國務院授權, 進行股權投資, 不從事其他任何商業性經營活動。

本集團與中投公司、匯金公司、匯金公司其他子公司及匯金公司的聯營和合營企業間的交易, 主要包括吸收存款、買賣債券、進行貨幣市場交易及銀行間結算等。這些交易按銀行業務的正常程序並按市場價格進行。

本集團發行的次級債券、金融債券、同業存單以及存款證為不記名債券並可於二級市場交易, 本集團並無有關這些銀行及非銀行金融機構於報告期末持有本集團的上述債券金額的數據。本集團與最終控制方及旗下公司進行的關聯方及交易金額及餘額於附註三、45(b)中列示。

(ii) 同母系公司

本集團的直接母公司為在中國成立的光大集團。光大集團統一社會信用代碼為 91100000102063897J, 同母系公司關聯方關係指光大集團及其附屬公司, 本集團與同母系公司進行的關聯交易金額及餘額於附註三、45(b)中列示。

與本集團發生關聯交易的同母系關聯方包括:

關聯方名稱

- 上海光大證券資產管理有限公司
- 光大興隴信託有限責任公司
- 光大證券股份有限公司
- 中國光大集團股份公司
- 光大永明資產管理股份有限公司
- 光大金甌資產管理有限公司
- 光大保德信基金管理有限公司
- 光大永明人壽保險有限公司
- 光大金控資產管理有限公司
- 光大期貨有限公司
- 大成基金管理有限公司

三 簡要合併財務報表主要項目附註(續)

45 關聯方關係及交易(續)

(a) 關聯方關係(續)

(ii) 同母系公司(續)

與本集團發生關聯交易的同母系關聯方包括: (續)

關聯方名稱(續)

- 上海光控嘉鑫股權投資管理有限公司
- 北京金融資產交易所有限公司
- 中國光大實業(集團)有限責任公司
- CEL Elite Limited
- 天津光控投資有限公司
- 國開金展經貿有限公司
- 華電融資租賃有限公司
- 中國光大控股有限公司
- 光大置業有限公司
- 青島光控低碳新能股權投資有限公司
- 四川嘉事蓉錦醫藥有限公司
- 光大環保(中國)有限公司
- 上海嘉事明倫醫療器材有限公司
- 張家口光合祥達物業服務有限公司
- 國元有限公司
- 昆山開發區光控數字產業母基金合夥企業(有限合夥)
- 嘉事國潤(上海)醫療科技有限公司
- 上海嘉事嘉意醫療器材有限公司

(iii) 其他關聯方

其他關聯方包括關鍵管理人員(董事、監事、總行高級管理人員)及其關係密切的家庭成員, 關鍵管理人員或與其關係密切的家庭成員控制、共同控制或施加重大影響的企業, 本集團持股 5%以上股東以及直接控制方的關鍵管理人員。

三 簡要合併財務報表主要項目附註(續)

45 關聯方關係及交易(續)

(a) 關聯方關係(續)

(iii) 其他關聯方(續)

與本機團發生關聯交易的其他關聯方包括:

關聯方名稱

- 中遠海運集團財務有限責任公司
- 中遠海運集裝箱運輸有限公司
- 華僑城集團有限公司
- 中飛租融資租賃有限公司
- 中國信達資產管理股份有限公司
- 深圳華僑城股份有限公司
- 康佳集團股份有限公司
- 中國遠洋海運集團有限公司
- 中遠海運發展(香港)有限公司
- 東方證券股份有限公司
- 武漢青山古鎮置業有限責任公司
- 申能集團財務有限公司
- 中飛寶慶租賃(天津)有限公司
- 中飛顯慶租賃(天津)有限公司
- 北京中青旅創格科技有限公司
- 深圳市招華會展實業有限公司
- 襄陽華僑城文旅發展有限公司
- 特斯聯科技集團有限公司
- 中機永樂租賃(天津)有限公司
- 中集融資租賃有限公司
- 中國太平洋財產保險股份有限公司
- 北京古北水鎮旅遊有限公司
- 湖南華僑城文旅投資有限公司
- 中海石油(中國)有限公司
- 中國華融資產管理股份有限公司
- 北京華恒興業房地產開發有限公司
- 中遠海運控股(香港)有限公司
- 中遠海運物流供應鏈有限公司
- 中遠海運投資控股有限公司
- 山東中礦集團有限公司
- 華融國際金融控股有限公司
- 光控財金(陝西)先進製造投資合夥企業(有限合夥)

中國光大銀行股份有限公司
未經審計簡要合併財務報表附註(續)
截至 2023 年 6 月 30 日止六個月期間
(除特別註明外, 金額單位為人民幣百萬元)

三 簡要合併財務報表主要項目附註(續)

45 關聯方關係及交易(續)

(a) 關聯方關係(續)

(iii) 其他關聯方(續)

與本機團發生關聯交易的其他關聯方包括: (續)

關聯方名稱(續)

- 華融金融租賃股份有限公司
- 中礦金業股份有限公司
- 招商證券股份有限公司
- 華融天澤投資有限公司
- 中石化中鐵油品銷售有限公司
- 中龍飛機迴圈再製造有限公司

本集團與其他關聯方進行的交易金額及餘額於附注三、45(b)列示。

(b) 關聯方交易

(i) 最終控制方及旗下公司

本集團與中投公司、匯金公司及其下屬公司進行的重大交易金額如下:

| | 截至 6 月 30 日止六個月期間 | |
|------|-------------------|---------|
| | 2023 年 | 2022 年 |
| 利息收入 | 629 | 239 |
| 利息支出 | (4,428) | (1,876) |

中國光大銀行股份有限公司
未經審計簡要合併財務報表附註(續)
截至 2023 年 6 月 30 日止六個月期間
(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

三 簡要合併財務報表主要項目附註(續)

45 關聯方關係及交易(續)

(b) 關聯方交易(續)

(i) 最終控制方及旗下公司(續)

本集團與中投公司、匯金公司及其下屬公司往來款項的餘額如下：

| | 2023 年 6月30日 | 2022 年 12月31日 |
|------------------------------|-----------------|------------------|
| 存放同業及其他金融機構款項 | 7,004 | 8,143 |
| 貴金屬 | 2,563 | 6 |
| 拆出資金 | 31,569 | 23,419 |
| 衍生金融資產 | 3,903 | 3,128 |
| 買入返售金融資產 | 15,368 | 28 |
| 發放貸款和墊款 | 100 | 100 |
| 金融投資 | 342,494 | 340,056 |
| 以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融資產 | 125,018 | 122,064 |
| 以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的債務工具 | 54,130 | 51,592 |
| 以攤餘成本計量金融投資 | 163,346 | 166,400 |
| 其他資產 | 12,615 | 11,396 |
| 合計 | <u>415,616</u> | <u>386,276</u> |
| 同業及其他金融機構存放款項 | 154,985 | 121,788 |
| 拆入資金 | 66,943 | 64,165 |
| 衍生金融負債 | 4,085 | 3,215 |
| 賣出回購金融資產款 | 124,185 | 17,281 |
| 吸收存款 | 94,795 | 108,483 |
| 其他負債 | 653 | 1,101 |
| 合計 | <u>445,646</u> | <u>316,033</u> |

中國光大銀行股份有限公司
未經審計簡要合併財務報表附註(續)
截至 2023 年 6 月 30 日止六個月期間
(除特別註明外, 金額單位為人民幣百萬元)

三 合併財務報表主要項目附註(續)

45 關聯方關係及交易(續)

(b) 關聯方交易(續)

(ii) 與中國其他國有實體進行的交易

本集團處於以國家控制實體佔主導地位的經濟制度中, 國家控制實體由中國政府通過其政府機構、代理機構、附屬機構或其他機構直接或間接擁有(“國有實體”)。本集團與其他國有實體進行的交易包括但不限於: 發放貸款和吸收存款; 進行貨幣市場交易及銀行間結算; 委託貸款及其他託管服務; 保險和證券代理及其他中間服務; 買賣、承銷及承兌由其他國有實體發行的債券; 買賣和租賃房屋及其他資產; 及提供和接收公用服務及其他服務。

這些交易所執行的條款與本集團與非國有實體進行交易所執行的條款相似。本集團的相關定價策略以及就貸款、存款及佣金收入等主要產品及服務制定的審批程序與客戶是否是國有實體無關。經考慮其關係實質後, 本集團認為這些交易並非重大關聯方交易, 故毋須單獨披露。

(iii) 同母系公司及其他關聯方

本集團與同母系公司及其他關聯方進行的重大交易的金額及於報告期末的往來款項餘額如下:

| | 光大集團 | 其他 同母系公司 | 其他 關聯方 | 合計 |
|------------------------------------|------|-------------|-----------|-------|
| 截至 2023 年 6 月 30 日止六個月期間進行的交易金額如下: | | | | |
| 利息收入 | - | 1,023 | 411 | 1,434 |
| 利息支出 | (86) | (259) | (359) | (704) |

中國光大銀行股份有限公司
未經審計簡要合併財務報表附註(續)
截至 2023 年 6 月 30 日止六個月期間
(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

三 合併財務報表主要項目附註(續)

45 關聯方關係及交易(續)

(b) 關聯方交易(續)

(iii) 同母系公司及其他關聯方(續)

本集團與同母系公司及其他關聯方進行的重大交易的金額及於報告期末的往來款項餘額如下：(續)

| | 光大集團 | 其他 同母系公司 | 其他 關聯方 | 合計 |
|-----------------------------|---------------|---------------|---------------|---------------|
| 於 2023 年 6 月 30 日往來款項的餘額如下： | | | | |
| 貴金屬 | - | 451 | 412 | 863 |
| 拆出資金 | - | 1,896 | 5,315 | 7,211 |
| 衍生金融資產 | - | - | 23 | 23 |
| 發放貸款和墊款 | - | 4,063 | 12,969 | 17,032 |
| 金融投資 | 1,997 | 6,205 | 6,236 | 14,438 |
| 以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產 | 1,997 | 6,090 | 1,187 | 9,274 |
| 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的債務工具 | - | - | 2,759 | 2,759 |
| 以攤餘成本計量的金融投資 | - | 115 | 2,290 | 2,405 |
| 其他資產 | - | 372 | 2,463 | 2,835 |
| 合計 | <u>1,997</u> | <u>12,987</u> | <u>27,418</u> | <u>42,402</u> |
| 同業及其他金融機構存放款項 | - | 11,772 | 10,819 | 22,591 |
| 衍生金融負債 | - | - | 23 | 23 |
| 吸收存款 | 11,854 | 10,167 | 33,770 | 55,791 |
| 合計 | <u>11,854</u> | <u>21,939</u> | <u>44,612</u> | <u>78,405</u> |
| 於 2023 年 6 月 30 日的重大表外項目如下： | | | | |
| 提供擔保餘額(註) | <u>180</u> | <u>-</u> | <u>-</u> | <u>180</u> |

中國光大銀行股份有限公司
未經審計簡要合併財務報表附註(續)
截至 2023 年 6 月 30 日止六個月期間
(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

三 簡要合併財務報表主要項目附註(續)

45 關聯方關係及交易(續)

(b) 關聯方交易(續)

(iii) 同母系公司及其他關聯方(續)

本集團與同母系公司及其他關聯方進行的重大交易的金額及於報告期末的往來款項餘額如下：(續)

| | 光大集團 | 其他 同母系公司 | 其他 關聯方 | 合計 |
|------------------------------------|--------------|---------------|---------------|---------------|
| 截至 2022 年 6 月 30 日止六個月期間進行的交易金額如下： | | | | |
| 利息收入 | - | 1,144 | 466 | 1,610 |
| 利息支出 | (36) | (149) | (454) | (639) |
| 於 2022 年 12 月 31 日往來款項的餘額如下： | | | | |
| 拆出資金 | - | 3,100 | 2,000 | 5,100 |
| 衍生金融資產 | - | - | 13 | 13 |
| 發放貸款和墊款 | - | 3,822 | 9,528 | 13,350 |
| 金融投資 | 272 | 43,876 | 706 | 44,854 |
| 以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融資產 | 272 | 21,356 | - | 21,628 |
| 以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的債務工具 | - | 41 | 77 | 118 |
| 以攤余成本計量的金融投資 | - | 22,479 | 629 | 23,108 |
| 其他資產 | - | 534 | 3,537 | 4,071 |
| 合計 | <u>272</u> | <u>51,332</u> | <u>15,784</u> | <u>67,388</u> |
| 同業及其他金融機構存放款項 | - | 20,958 | 16,648 | 37,606 |
| 衍生金融負債 | - | - | 20 | 20 |
| 吸收存款 | 5,164 | 10,387 | 22,138 | 37,689 |
| 其他負債 | - | 118 | 168 | 286 |
| 合計 | <u>5,164</u> | <u>31,463</u> | <u>38,974</u> | <u>75,601</u> |

於 2022 年 12 月 31 日的重大表外項目如下：

| | | | | |
|-----------|------------|----------|----------|------------|
| 提供擔保餘額(註) | <u>180</u> | <u>-</u> | <u>-</u> | <u>180</u> |
|-----------|------------|----------|----------|------------|

註：於 2023 年 6 月 30 日，本行對光大集團應付一家國有商業銀行的債券利息約人民幣 1.80 億元的擔保義務尚未解除 (2022 年 12 月 31 日：人民幣 1.80 億元)。

中國光大銀行股份有限公司
未經審計簡要合併財務報表附註(續)
截至 2023 年 6 月 30 日止六個月期間
(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

三 簡要合併財務報表主要項目附註(續)

45 關聯方關係及交易(續)

(b) 關聯方交易(續)

(iv) 董事、監事和高級管理人員薪酬

| | 截至 6 月 30 日止六個月期間 | |
|-------------|-------------------|-------------------|
| | 2023 年 人民幣'000 | 2022 年 人民幣'000 |
| 薪酬 | 9,335 | 12,754 |
| 其中:退休福利 | 536 | 963 |
| 其中:社會基本養老保險 | 306 | 280 |

(v) 關聯自然人貸款

於 2023 年 6 月 30 日，本集團對關聯自然人發放貸款餘額為人民幣 0.08 億元（2022 年 12 月 31 日：人民幣 0.09 億元）。

其中，董事、監事和高級管理人員貸款如下：

本集團於報告期向董事、監事、高級職員或其關聯人發放貸款信息，根據修訂的香港《公司條例》第 11 節第 78 條，並參照前香港《公司條例》第 32 章第 161 條列示如下：

| | 2023 年 6 月 30 日 人民幣'000 | 2022 年 12 月 31 日 人民幣'000 |
|----------------|-------------------------------|--------------------------------|
| 期末未償還貸款餘額 | 4,759 | 8,199 |
| 報告期內發放貸款最高金額合計 | 4,960 | 8,308 |

中國光大銀行股份有限公司
未經審計簡要合併財務報表附註(續)
截至 2023 年 6 月 30 日止六個月期間
(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

三 簡要合併財務報表主要項目附註(續)

46 本行財務狀況表

| | 附註三 | 2023 年 6 月 30 日 | 2022 年 12 月 31 日 |
|--------------------------------|-------|--------------------|---------------------|
| 資產 | | | |
| 現金及存放中央銀行款項 | | 338,396 | 356,253 |
| 存放同業及其他金融機構款項 | | 35,780 | 28,279 |
| 貴金屬 | | 6,817 | 7,187 |
| 拆出資金 | | 161,476 | 137,450 |
| 衍生金融資產 | | 18,814 | 15,726 |
| 買入返售金融資產 | | 90,040 | - |
| 發放貸款和墊款 | | 3,655,043 | 3,489,051 |
| 金融投資 | | 2,186,329 | 2,031,064 |
| - 以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融資產 | | 481,927 | 398,106 |
| - 以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的債務工具 | | 488,936 | 443,869 |
| - 以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的權益工具 | | 1,125 | 1,121 |
| - 以攤余成本計量的金融投資 | | 1,214,341 | 1,187,968 |
| 對子公司投資 | 17(a) | 12,983 | 12,983 |
| 物業及設備 | | 16,251 | 16,403 |
| 使用權資產 | | 9,429 | 10,122 |
| 商譽 | | 1,281 | 1,281 |
| 遞延所得稅資產 | | 32,160 | 31,146 |
| 其他資產 | | 67,533 | 32,121 |
| 資產總計 | | 6,632,332 | 6,169,066 |

中國光大銀行股份有限公司
未經審計簡要合併財務報表附註(續)
截至 2023 年 6 月 30 日止六個月期間
(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

三 簡要合併財務報表主要項目附註(續)

46 本行財務狀況表(續)

| | 2023 年 6 月 30 日 | 2022 年 12 月 31 日 |
|------------------|--------------------|---------------------|
| 負債和股東權益 | | |
| 負債 | | |
| 向中央銀行借款 | 99,240 | 63,231 |
| 同業及其他金融機構存放款項 | 549,259 | 544,410 |
| 拆入資金 | 105,585 | 105,321 |
| 衍生金融負債 | 19,440 | 14,257 |
| 賣出回購金融資產款 | 202,796 | 89,959 |
| 吸收存款 | 4,155,806 | 3,915,781 |
| 應付職工薪酬 | 17,681 | 18,473 |
| 應交稅費 | 6,157 | 9,836 |
| 租賃負債 | 9,292 | 9,993 |
| 應付債券 | 910,925 | 872,278 |
| 其他負債 | 29,162 | 27,151 |
| 負債合計 | 6,105,343 | 5,670,690 |
| 股東權益 | | |
| 股本 | 59,086 | 54,032 |
| 其他權益工具 | 104,899 | 109,062 |
| 其中：優先股 | 64,906 | 64,906 |
| 永續債 | 39,993 | 39,993 |
| 資本公積 | 74,473 | 58,434 |
| 其他綜合收益 | 2,791 | (453) |
| 盈餘公積 | 26,245 | 26,245 |
| 一般風險準備 | 77,429 | 77,429 |
| 未分配利潤 | 182,066 | 173,627 |
| 股東權益合計 | 526,989 | 498,376 |
| 負債和股東權益總計 | 6,632,332 | 6,169,066 |

三 簡要合併財務報表主要項目附註(續)

47 分部報告

本集團按業務條線和經營地區將業務劃分為不同的營運組別, 從而進行業務管理。本集團的經營分部已按與內部報送信息一致的方式列報, 這些內部報送信息是提供給本集團管理層以向分部分配資源並評價分部業績。本集團以經營分部為基礎確定了下列報告分部:

公司銀行業務

該分部向公司類客戶和政府機關提供多種金融產品和服務, 包括企業貸款、貿易融資、存款服務、代理服務、現金管理服務、財務顧問與諮詢服務、匯款和結算服務及擔保服務等。

零售銀行業務

該分部向個人客戶提供多種金融產品和服務, 包括個人貸款、存款服務、銀行卡服務、個人理財服務、匯款服務和證券代理服務等。

金融市場業務

該分部經營本集團的金融市場業務, 包括於銀行間進行同業拆借交易、回購交易、同業投資、債券投資和買賣、自營衍生金融工具及自營外匯買賣。金融市場業務分部亦包括代客進行衍生金融工具交易和代客外匯買賣。該分部還對本集團流動性水平進行管理, 包括發行債券。

其他業務

該分部主要包括權益投資及相關收益。

分部資產及負債和分部收入、費用及經營業績是按照本集團會計政策計量。

內部收費及轉讓定價是參考市場價格確定, 並已在各分部的業績中反映。與第三方交易產生的利息收入和支出以“對外淨利息收入”列示, 內部收費及轉讓定價調整所產生的利息淨收入和支出以“分部間淨利息收入/支出”列示。

分部收入、支出、資產與負債包含直接歸屬某一分部, 以及按合理的基準分配至該分部的項目。分部收入、支出、資產和負債包含在編制財務報表時抵銷的內部往來的餘額和內部交易。分部資本性支出是指在會計期間內分部購入的物業及設備、無形資產及其他長期資產所發生的支出總額。

中國光大銀行股份有限公司
未經審計簡要合併財務報表附註(續)
截至 2023 年 6 月 30 日止六個月期間
(除特別註明外, 金額單位為人民幣百萬元)

三 簡要合併財務報表主要項目附註(續)

47 分部報告(續)

(a) 經營分部利潤、資產及負債

| | 截至 2023 年 6 月 30 日止六個月期間 | | | | 合計 |
|-------------------------------|--------------------------|------------|------------|-------|-----------|
| | 公司 銀行業務 | 零售 銀行業務 | 金融 市場業務 | 其他業務 | |
| 經營收入 | | | | | |
| 對外淨利息收入 | 11,189 | 30,842 | 12,702 | - | 54,733 |
| 分部間淨利息 收入/(支出) | 12,234 | (5,596) | (6,638) | - | - |
| 利息淨收入 | 23,423 | 25,246 | 6,064 | - | 54,733 |
| 手續費及佣金 淨收入 | 3,787 | 8,968 | 690 | - | 13,445 |
| 交易性淨收益 | - | - | 2,028 | - | 2,028 |
| 股利收入 | - | - | - | 1 | 1 |
| 投資性證券淨 收益/(損失) | 188 | - | 5,100 | (60) | 5,228 |
| 以攤餘成本計量的 金融資產終止確 認產生的損失 | - | - | (376) | - | (376) |
| 匯兌淨收益 | 104 | 29 | 581 | - | 714 |
| 其他經營淨收益 | 721 | 15 | 1 | 21 | 758 |
| 經營收入合計 | 28,223 | 34,258 | 14,088 | (38) | 76,531 |
| 經營費用 | (8,439) | (10,997) | (1,055) | (52) | (20,543) |
| 信用減值損失 | (9,531) | (14,737) | (2,327) | - | (26,595) |
| 其他資產減值損失 | 2 | (1) | (3) | - | (2) |
| 對合營企業的投資 收益 | - | - | - | 22 | 22 |
| 分部稅前利潤總額 | 10,255 | 8,523 | 10,703 | (68) | 29,413 |
| 其他補充信息 | | | | | |
| - 折舊及攤銷費用 | 1,487 | 1,611 | 166 | - | 3,264 |
| - 資本性支出 | 643 | 892 | 78 | - | 1,613 |
| | | | | | |
| | 2023 年 6 月 30 日 | | | | |
| | 公司 銀行業務 | 零售 銀行業務 | 金融 市場業務 | 其他業務 | 合計 |
| 分部資產 | 2,632,251 | 1,676,487 | 2,408,225 | 5,949 | 6,722,912 |
| 分部負債 | 3,089,400 | 1,315,145 | 1,797,730 | 3,727 | 6,206,002 |

中國光大銀行股份有限公司
未經審計簡要合併財務報表附註(續)
截至 2023 年 6 月 30 日止六個月期間
(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

三 簡要合併財務報表主要項目附註(續)

47 分部報告(續)

(a) 經營分部利潤、資產及負債(續)

| | 截至 2022 年 6 月 30 日止六個月期間 | | | | 合計 |
|---|--------------------------|------------|------------|-------|-----------|
| | 公司 金融業務 | 零售 金融業務 | 金融 市場業務 | 其他業務 | |
| 經營收入 | | | | | |
| 對外淨利息收入 | 11,635 | 32,986 | 12,054 | - | 56,675 |
| 分部間淨利息 收入/(支出) | 13,604 | (9,999) | (3,605) | - | - |
| 利息淨收入 | 25,239 | 22,987 | 8,449 | - | 56,675 |
| 手續費及佣金 淨收入 | 4,377 | 9,984 | 474 | - | 14,835 |
| 交易性淨收益 | - | - | 1,319 | - | 1,319 |
| 股利收入 | - | - | - | 2 | 2 |
| 投資性證券淨收益 以攤餘成本計量的 金融資產終止確 認產生的收益 | 260 | - | 4,821 | (273) | 4,808 |
| 匯兌淨收益/(損失) | 118 | 22 | (437) | - | (297) |
| 其他經營淨收益 | 382 | 14 | 1 | 24 | 421 |
| 經營收入合計 | 30,376 | 33,007 | 15,395 | (247) | 78,531 |
| 經營費用 | (8,890) | (10,124) | (1,170) | (73) | (20,257) |
| 信用減值損失 | (7,939) | (17,928) | (3,157) | - | (29,024) |
| 其他資產減值損失 | 3 | (2) | (2) | - | (1) |
| 對合營企業的投資 損失 | - | - | - | (32) | (32) |
| 分部稅前利潤總額 | 13,550 | 4,953 | 11,066 | (352) | 29,217 |
| 其他補充信息 | | | | | |
| - 折舊及攤銷費用 | 1,499 | 1,445 | 164 | - | 3,108 |
| - 資本性支出 | 918 | 1,106 | 115 | - | 2,139 |
| 2022 年 12 月 31 日 | | | | | |
| | 公司 金融業務 | 零售 金融業務 | 金融 市場業務 | 其他業務 | 合計 |
| 分部資產 | 2,453,436 | 1,673,543 | 2,133,844 | 5,703 | 6,266,526 |
| 分部負債 | 2,977,717 | 1,176,387 | 1,632,788 | 3,582 | 5,790,474 |

中國光大銀行股份有限公司
未經審計簡要合併財務報表附註(續)
截至 2023 年 6 月 30 日止六個月期間
(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

三 簡要合併財務報表主要項目附註(續)

47 分部報告(續)

(a) 經營分部利潤、資產及負債(續)

分部資產、負債和總資產及總負債調節：

| | 附註三 | 2023 年 6 月 30 日 | 2022 年 12 月 31 日 |
|---------|-----|--------------------|---------------------|
| 分部資產 | | 6,722,912 | 6,266,526 |
| 商譽 | 20 | 1,281 | 1,281 |
| 遞延所得稅資產 | 21 | 33,735 | 32,703 |
| 資產合計 | | <u>6,757,928</u> | <u>6,300,510</u> |
| 分部負債 | | 6,206,002 | 5,790,474 |
| 應付股利 | 34 | 11,249 | 23 |
| 負債合計 | | <u>6,217,251</u> | <u>5,790,497</u> |

(b) 地區信息

本集團主要是於中國境內經營，分行遍佈全國主要省份、自治區和直轄市，本集團亦在香港、澳門、盧森堡、首爾、悉尼設立分行，並在北京、湖北省武漢市、湖南省韶山市、江蘇省淮安市、江西省瑞金市、山東省青島市、香港及盧森堡設立子公司。

非流動資產主要包括物業及設備、使用權資產、土地使用權和無形資產。列報地區信息時，非流動資產是以資產所在地為基準歸集；經營收入是以產生收入的分行所在地為基準歸集。各地區的劃分如下：

- “長江三角洲”是指本行以下分行、淮安光大服務的地區：上海、南京、杭州、蘇州、寧波、無錫；
- “珠江三角洲”是指本行以下分行服務的地區：廣州、深圳、福州、廈門、海口；
- “環渤海地區”是指本行以下分行、光大理財、陽光消金服務的地區：北京、天津、石家莊、濟南、青島、煙臺；
- “中部地區”是指本行以下分行、光大金融租賃、韶山光大及瑞金光大服務的地區：鄭州、太原、長沙、武漢、合肥、南昌；
- “西部地區”是指本行以下分行服務的地區：西安、成都、重慶、昆明、南寧、呼和浩特、烏魯木齊、貴陽、蘭州、西寧、銀川及拉薩；
- “東北地區”是指本行以下分行服務的地區：黑龍江、長春、沈陽、大連；
- “境外”是指本行及以下分行、光銀國際、光銀歐洲服務的地區：中國香港、首爾、盧森堡、悉尼、澳門；及
- “總行”是指本行總部。

中國光大銀行股份有限公司
未經審計簡要合併財務報表附註(續)
截至 2023 年 6 月 30 日止六個月期間
(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

三 簡要合併財務報表主要項目附註(續)

47 分部報告(續)

(b) 地區信息(續)

| | 經營收入 | | | | | | | | |
|--------------------------------|--------|--------|--------|--------|--------|-------|-------|-------|--------|
| | 長江三角洲 | 環渤海地區 | 總行 | 中部地區 | 珠江三角洲 | 西部地區 | 東北地區 | 境外 | 合計 |
| 截至 2023 年 6 月 30 日 止 6 個月期間 | 13,480 | 13,815 | 10,893 | 13,117 | 10,876 | 9,362 | 3,148 | 1,840 | 76,531 |
| 截至 2022 年 6 月 30 日 止 6 個月期間 | 14,659 | 14,110 | 11,401 | 13,399 | 11,078 | 9,292 | 3,038 | 1,554 | 78,531 |

| | 非流動資產(註(i)) | | | | | | | | |
|------------------|-------------|-------|--------|--------|-------|-------|-------|-----|--------|
| | 長江三角洲 | 環渤海地區 | 總行 | 中部地區 | 珠江三角洲 | 西部地區 | 東北地區 | 境外 | 合計 |
| 2023 年 6 月 30 日 | 3,693 | 3,230 | 11,722 | 13,069 | 3,110 | 3,055 | 1,151 | 292 | 39,322 |
| 2022 年 12 月 31 日 | 3,704 | 3,408 | 12,191 | 12,995 | 3,241 | 2,763 | 1,214 | 491 | 40,007 |

註：

(i) 包括物業及設備、使用權資產、無形資產與土地使用權。

三 簡要合併財務報表主要項目附註(續)

48 風險管理

本集團金融風險管理的目標是在滿足監管部門、存款人和其他利益相關者對銀行穩健經營要求的前提下, 在可接受的風險範圍內, 優化資本配置, 實現價值創造。本集團金融工具使用方面所面臨的主要風險包括: 信用風險、市場風險、流動性風險及操作風險。

本集團在下文主要論述上述風險敞口及其形成原因, 風險管理目標、政策和過程, 計量風險的方法等。

本集團已制定風險管理政策以識別和分析本集團所面臨的風險, 設定適當的風險可接受水平並設計相應的內部控制程序, 以監控本集團的風險水平。本集團會定期重檢這些風險管理政策及有關內部控制系統, 以適應市場情況或本集團經營活動的改變。內部審計部門也定期及不定期檢查內部控制系統的執行是否符合風險管理政策。

(a) 信用風險

信用風險是指債務人或交易對手沒有履行合同約定的對本集團的義務或承諾而使本集團可能蒙受損失的風險。信用風險主要來自貸款組合、債券投資組合及各種形式的擔保。

信貸業務

本行董事會擬定本集團的發展戰略和風險管理戰略及可接受的總體風險水平, 並對本集團的風險控制情況進行監督, 對風險狀況及風險管理策略進行定期評估, 提出完善本集團與風險管理有關的內部控制的意見。高級管理層負責實施董事會確定的發展戰略、風險戰略和風險管理政策, 完善風險管理組織體系, 制定風險管理制度和業務細則, 建立識別、計量、評估、監測和控制風險的程序和標準, 對各類風險進行管理, 保證本行的業務活動與董事會通過的風險戰略、風險偏好和風險政策相符。

本集團業務條線承擔信用風險管理的直接責任, 風險管理條線承擔制定政策和流程, 監測和管理風險的責任, 內審部門承擔業務部門和風險管理部門履職情況的審計責任, 具體如下:

- 本行公司金融部/戰略客戶部、投資銀行部、普惠金融事業部/鄉村振興金融部、信用卡中心、零售信貸部和數字金融/雲生活事業部等業務條線部門按照本集團風險管理制度規定與流程開展對公、零售信貸業務。業務條線部門為信用風險的直接承擔部門, 是風險內控管理的第一道防線, 在客戶關係及具體業務存續期內獨立進行全過程管控, 對業務的合規性、安全性承擔第一位的責任。
- 本集團從事信用風險管理的職能部門主要包括本行風險管理部、信用審批部、風險監控部、特殊資產經營管理部/資產管理部等部門, 是信用風險管理的第二道防線, 承擔統籌督導和審核把關責任。信用風險管理職能部門按照“政策技術-審查審批-貸中貸後-清收保全”的基本流程確定部門職能定位。
- 本集團審計部門是風險管理的第三道防線, 承擔監督評價責任。

三 簡要合併財務報表主要項目附註(續)

48 風險管理(續)

(a) 信用風險(續)

信貸業務(續)

本集團不斷完善內部控制機制，強化信貸業務全流程管理，按照有效制衡的原則，將信貸業務管理各環節的責任落實到各部門和崗位，並建立考核和問責機制。

對於公司信貸業務，本集團制定了信貸與投資政策，針對重點行業制定了行業組合限額並實行動態監控，定期向董事會報告。本集團的信用風險管理政策覆蓋授信調查、審查審批、發放與支付、授信後管理等關鍵環節。本集團在授信調查環節，進行客戶信用風險評級和信貸業務債項評級並完成授信調查報告；審查審批環節，按照審貸分離、分級審批原則，建立規範的審查審批制度和流程，信貸業務均須經過有權審批人審批；發放與支付環節，設立獨立責任部門負責授信放款審核，按照“實貸實付”管理原則對貸款資金支付進行管理與控制；貸後管理環節，本集團對已放款授信項目進行持續監控，對任何可能對借款人還款能力造成影響的負面事件立即預警，並採取應對措施，防範和控制風險。

對於個人信貸業務，本集團實行“審貸分離、貸放分離、貸抵(貸款經辦與抵押登記)分離和人檔(貸款經辦與檔案保管)分離”的作業流程，有效控制操作風險。在貸前環節，加強對申請人的信用評估工作，客戶經理受理個人信貸業務時需要對信貸申請人收入、信用記錄和貸款償還能力等進行評估。在審查審批環節，按照審貸分離、分級審批原則，建立規範的審查審批制度和流程，客戶經理的報批材料和建議提交貸款審批機構或人員進行審批。本集團對個人貸款進行貸後監控，重點關注借款人的償款能力和抵押品狀況及其價值變化情況。一旦貸款出現逾期，本集團將根據標準化催收作業流程開展催收工作。

本集團採用貸款風險分類方法監控貸款組合風險狀況。貸款按風險程度分為正常、關注、次級、可疑及損失五類。後三類被視為已減值貸款和墊款，本集團根據《貸款風險分類指引》衡量及管理本集團信貸資產的品質。

貸款和墊款的五個類別的主要定義列示如下：

正常： 借款人能夠履行合同，沒有足夠理由懷疑貸款本息不能按時足額償還。

關注： 儘管借款人目前有能力償還貸款本息，但存在一些可能對償還產生不利影響的因素。

次級： 借款人的還款能力出現明顯問題，完全依靠其正常營業收入無法足額償還貸款本息，即使執行擔保，也可能會造成一定損失。

可疑： 借款人無法足額償還貸款本息，即使執行擔保，也肯定要造成較大損失。

損失： 在採取所有可能的措施或一切必要的法律程序之後，本息仍然無法收回，或只能收回極少部分。

三 簡要合併財務報表主要項目附註(續)

48 風險管理(續)

(a) 信用風險(續)

信貸業務(續)

本行實施基於 PD (違約概率) 模型的客戶信用評級系統。PD 模型預測客戶在未來一年內的違約概率, 通過映射得到客戶的風險評級。本集團根據每年客戶實際違約情況, 對模型進行重檢和優化, 使模型能夠更好的識別客戶的信用風險水平。

本行將客戶按信用等級劃分為 A、B、C、D 四大類, 並進一步分為 AAA+、AAA、AAA-、AA+、AA、AA-、A+、A、A-、BBB+、BBB、BBB-、BB+、BB、BB-、B+、B、B-、CCC+、CCC、CCC-、CC、C、D 二十四個信用等級。D 級為違約級別, 其餘為非違約級別。

管理層定期審閱影響集團信貸風險管理流程的各種要素, 包括貸款組合的增長、資產結構的改變、集中度以及不斷變化的組合風險特徵。同時, 管理層致力於對集團信貸風險管理流程進行不斷改進, 以最有效地管理上述變化對集團信用風險帶來的影響。這些改進包括但不限於對資產組合層面控制的調整, 例如對借款人准入清單、行業限額及准入標準的修正。對於會增加本集團信用風險的特定貸款或貸款組合, 管理層將採取各種措施, 以盡可能地增強本集團的資產安全性。

金融市場業務

本集團將承擔信用風險的金融市場業務納入本集團統一授信管理體系, 並通過差異化的准入標準確保金融市場業務承擔的信用風險水平符合本集團風險偏好, 相關標準動態調整。

信用風險的計量

預期信用損失的計量

預期信用損失是以發生違約的概率為權重的金融工具信用損失的加權平均值。信用損失是本集團按照原實際利率折現的、根據合同應收的所有合同現金流量與預期收取的所有現金流量之間的差額, 即全部現金短缺的現值。

三 簡要合併財務報表主要項目附註(續)

48 風險管理(續)

(a) 信用風險(續)

信用風險的計量(續)

預期信用損失的計量(續)

根據金融工具自初始確認後信用風險的變化情況, 本集團區分三個階段計算預期信用損失:

階段一: 自初始確認後信用風險無顯著增加的金融工具納入階段一, 按照該金融工具未來 12 個月內預期信用損失的金額計量其減值準備;

階段二: 自初始確認起信用風險顯著增加, 但尚無客觀減值證據的金融工具納入階段二, 按照該金融工具整個存續期內預期信用損失的金額計量其減值準備;

階段三: 在資產負債表日存在客觀減值證據的金融資產納入階段三, 按照該金融工具整個存續期內預期信用損失的金額計量其減值準備。

對於前一會計期間已經按照相當於金融工具整個存續期內預期信用損失的金額計量了減值準備, 但在當年資產負債表日, 該金融工具已不再屬於自初始確認後信用風險顯著增加的情形的, 本集團在當期資產負債表日按照相當於未來 12 個月內預期信用損失的金額計量該金融工具的減值準備。

對於購買或源生的已發生信用減值的金融資產, 本集團在資產負債表日僅將自初始確認後整個存續期內預期信用損失的累計變動確認為損失準備。在每個資產負債表日, 本集團將整個存續期內預期信用損失的變動金額作為減值損失或利得計入當期損益。

本集團計量金融工具預期信用損失的方式反映了:

- 通過評價一系列可能的結果而確定的無偏概率加權金額;
- 貨幣時間價值;
- 在無須付出不必要的額外成本或努力的情況下可獲得的有關過去事項、當前狀況及未來經濟狀況預測的合理且有依據的信息。

三 簡要合併財務報表主要項目附註(續)

48 風險管理(續)

(a) 信用風險(續)

信用風險的計量(續)

預期信用損失的計量(續)

在計量預期信用損失時, 並不需要識別每一可能發生的情形。然而, 本集團考慮信用損失發生的風險或概率已反映信用損失發生的可能性及不會發生信用損失的可能性(即使發生信用損失的可能性極低)。

本集團結合前瞻性信息進行了預期信用損失評估, 其預期信用損失的計量中使用了複雜的模型和假設。這些模型和假設涉及未來的宏觀經濟情況和借款人的信用狀況(例如, 客戶違約的可能性及相應損失)。本集團根據會計準則的要求在預期信用損失的計量中使用了判斷、假設和估計, 例如:

- 信用風險顯著增加的判斷標準
- 已發生信用減值資產的定義
- 預期信用損失計量的參數
- 前瞻性信息
- 合同現金流量的修改

信用風險顯著增加的判斷標準

本集團在每個資產負債表日評估相關金融工具的信用風險自初始確認後是否已顯著增加。在確定信用風險自初始確認後是否顯著增加時, 本集團考慮在無須付出不必要的額外成本或努力即可獲得合理且有依據的信息, 包括基於本集團歷史數據的定性和定量分析以及外部信用風險評級等。本集團以單項金融工具或者具有相似信用風險特徵的金融工具組合為基礎, 通過比較金融工具在資產負債表日發生違約的風險與在初始確認日發生違約的風險, 以確定金融工具預計存續期內發生違約風險的變化情況。

當觸發以下一個或多個定量、定性標準或上限指標時, 本集團認為金融工具的信用風險已發生顯著增加:

定量標準

- 在報告日, 客戶違約概率絕對變動水平和相對變動水平超過一定範圍

定性標準

- 債務人經營或財務情況出現重大不利變化
- 五級分類為關注級別

上限標準

- 債務人合同付款(包括本金和利息)逾期超過 30 天

三 簡要合併財務報表主要項目附註(續)

48 風險管理(續)

(a) 信用風險(續)

信用風險的計量(續)

預期信用損失的計量(續)

信用風險顯著增加的判斷標準(續)

本集團堅持實質性風險判斷, 綜合考慮借款人經營能力和償債能力變化, 以評估相關金融工具的信用風險自初始確認後是否發生顯著增加。

已發生信用減值資產的定義

在新金融工具準則下為確定是否發生信用減值時, 本集團所採用的界定標準, 與內部針對相關金融工具的信用風險管理目標保持一致, 同時考慮定量、定性指標。本集團評估債務人是否發生信用減值時, 主要考慮以下因素:

- 發行方或債務人發生重大財務困難;
- 債務人違反合同, 如償付利息或本金違約或逾期等;
- 債權人出於與債務人財務困難有關的經濟或合同考慮, 給予債務人在任何其他情況下都不會做出的讓步;
- 債務人很可能破產或進行其他財務重組;
- 以大幅折扣購買或源生一項金融資產, 該折扣反映了發生信用損失的事實;
- 債務人對本集團的任何本金、墊款、利息或投資的公司債券逾期超過 90 天。

金融資產發生信用減值, 有可能是多個事件的共同作用所致, 未必是可單獨識別的事件所致。

三 簡要合併財務報表主要項目附註(續)

48 風險管理(續)

(a) 信用風險(續)

信用風險的計量(續)

預期信用損失的計量(續)

預期信用損失計量的參數

根據信用風險是否發生顯著增加以及是否已發生信用減值，本集團對不同的資產分別以 12 個月或整個存續期的預期信用損失計量減值準備。預期信用損失計量的關鍵參數包括違約概率、違約損失率和違約風險敞口。本集團根據新金融工具準則的要求，考慮歷史統計數據(如交易對手評級、擔保方式及抵質押物類別、還款方式等)及前瞻性信息，建立違約概率、違約損失率及預期信用損失模型。

相關定義如下：

- 違約概率是指債務人在未來12個月或在整個剩餘存續期，無法履行其償付義務的可能性。本集團的違約概率以客戶的信用風險評級結果為基礎，加入前瞻性信息並進行前瞻性調整，以反映當前宏觀經濟環境下的“時點型”債務人違約概率。
- 違約損失率是指本集團對違約風險暴露發生損失程度作出的預期。根據交易對手的類型、授信產品的不同，以及擔保品的不同，違約損失率也有所不同。違約損失率為違約發生後風險敞口損失的百分比，基於歷史統計數據，不同宏觀經濟環境下，風險敞口的損失比率會有所不同。
- 違約風險敞口是指，在未來12個月或在整個剩餘存續期中，在違約發生時，本集團應被償付的金額。

三 簡要合併財務報表主要項目附註(續)

48 風險管理(續)

(a) 信用風險(續)

信用風險的計量(續)

預期信用損失的計量(續)

前瞻性信息

預期信用損失的計算涉及前瞻性信息。本集團通過進行歷史數據分析，識別出影響各業務類型信用風險及預期信用損失的關鍵經濟指標，如國內生產總值、居民消費價格指數、固定資產投資額等。

這些經濟指標對違約概率和違約損失率的影響，對不同的業務類型有所不同。本集團在此過程中應用了統計模型和專家判斷相結合的方式，在統計模型測算結果的基礎上，根據專家判斷的結果，至少每半年度對這些經濟指標進行預測，並通過進行回歸分析確定這些經濟指標對違約概率和違約損失率的影響。

於 2023 年中期，本集團在各宏觀經濟情景中使用的重要宏觀經濟假設包括國內生產總值增長率、居民消費價格指數增長率、固定資產投資額增長率等。其中，國內生產總值增長率：在 2024 年的基準情景下預測值為 5.75%，樂觀情景預測值為 6.43%，悲觀情景預測值為 2.87%。

除了提供基準經濟情景外，本集團結合統計模型及專家判斷結果來確定其他可能的情景及其權重。本集團以加權的 12 個月預期信用損失(階段一)或加權的整個存續期預期信用損失(階段二及階段三)計量相關的減值準備。上述加權信用損失是由各情景下預期信用損失乘以相應情景的權重計算得出。

本集團對前瞻性信息所使用的主要經濟指標進行敏感性分析，當主要經濟指標預測值變動 10%，預期信用損失的變動不超過當前預期信用損失計量的 5%。

合同現金流量的修改

集團與交易對手方修改或重新議定合同，未導致金融資產終止確認，但導致合同現金流量發生變化，這類合同修改包括貸款展期、修改還款計畫，以及變更結息方式。當合同修改並未造成實質性變化且不會導致終止確認原有資產時，本集團在報告日評估修改後資產的違約風險時，仍與原合同條款下初始確認時的違約風險進行對比，並重新計算該金融資產的帳面餘額，並將相關利得或損失計入當期損益。重新計算的該金融資產的帳面餘額，根據將重新議定或修改的合同現金流量按金融資產的原實際利率折現的現值確定。

中國光大銀行股份有限公司
未經審計簡要合併財務報表附註(續)
截至 2023 年 6 月 30 日止六個月期間
(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

三 簡要合併財務報表主要項目附註(續)

48 風險管理(續)

(a) 信用風險(續)

(i) 最大信用風險敞口

本集團所承受的最大信用風險敞口為報告期末財務狀況表中每項金融資產(包括衍生金融工具)的賬面價值。於報告期末就上述表外信貸業務承受的最大信用風險敞口已在附註三、51(a)中披露。

| | 2023年6月30日 | | | | 合計 |
|---------------|------------------|----------------|---------------|----------------|------------------|
| | 階段一 | 階段二 | 階段三 | 不適用 | |
| 資產 | | | | | |
| 存放中央銀行款項 | 330,315 | - | - | - | 330,315 |
| 存放同業及其他金融機構款項 | 42,888 | - | - | - | 42,888 |
| 拆出資金 | 150,385 | - | 119 | - | 150,504 |
| 買入返售金融資產 | 90,320 | - | - | - | 90,320 |
| 發放貸款和墊款 | 3,517,816 | 124,068 | 22,046 | - | 3,663,930 |
| 應收融資租賃款 | 99,084 | 2,805 | 709 | - | 102,598 |
| 金融投資 | 1,691,687 | 6,271 | 14,742 | 123,656 | 1,836,356 |
| 其他(註) | 55,841 | 7,825 | - | 18,827 | 82,493 |
| 合計 | <u>5,978,336</u> | <u>140,969</u> | <u>37,616</u> | <u>142,483</u> | <u>6,299,404</u> |
| | | | | | |
| | 2022年12月31日 | | | | 合計 |
| | 階段一 | 階段二 | 階段三 | 不適用 | |
| 資產 | | | | | |
| 存放中央銀行款項 | 352,404 | - | - | - | 352,404 |
| 存放同業及其他金融機構款項 | 32,073 | - | - | - | 32,073 |
| 拆出資金 | 129,845 | - | 134 | - | 129,979 |
| 買入返售金融資產 | 28 | - | - | - | 28 |
| 發放貸款和墊款 | 3,389,741 | 90,710 | 18,900 | - | 3,499,351 |
| 應收融資租賃款 | 104,043 | 3,505 | 464 | - | 108,012 |
| 金融投資 | 1,618,886 | 5,192 | 17,791 | 129,863 | 1,771,732 |
| 其他(註) | 21,338 | 6,539 | - | 15,730 | 43,607 |
| 合計 | <u>5,648,358</u> | <u>105,946</u> | <u>37,289</u> | <u>145,593</u> | <u>5,937,186</u> |

註： 其他包括衍生金融資產和其他資產中的代理理財、應收利息、存出保證金及其他應收款項。

中國光大銀行股份有限公司
未經審計簡要合併財務報表附註(續)
截至 2023 年 6 月 30 日止六個月期間
(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

三 簡要合併財務報表主要項目附註(續)

48 風險管理(續)

(a) 信用風險(續)

(ii) 金融資產信用評級分析

應收銀行及非銀行金融機構款項，包括存放同業及其他金融機構款項、拆出資金及交易對手為銀行和非銀行金融機構的買入返售金融資產，按信用質量分佈列示如下：

| | 2023 年 6 月 30 日 | 2022 年 12 月 31 日 |
|---------------|-----------------------|-----------------------|
| <i>已減值</i> | | |
| 賬面價值 | 300 | 300 |
| 減值損失準備 | <u>(181)</u> | <u>(166)</u> |
| 小計 | <u>119</u> | <u>134</u> |
| <i>未逾期未減值</i> | | |
| - A 至 AAA 級 | 280,988 | 158,470 |
| - B 至 BBB 級 | 179 | 900 |
| - 無評級(註) | <u>2,426</u> | <u>2,576</u> |
| 小計 | <u>283,593</u> | <u>161,946</u> |
| 合計 | <u><u>283,712</u></u> | <u><u>162,080</u></u> |

註：主要包括存放同業及其他金融機構款項。

中國光大銀行股份有限公司
未經審計簡要合併財務報表附註(續)
截至 2023 年 6 月 30 日止六個月期間
(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

三 合併財務報表主要項目附註(續)

48 風險管理(續)

(a) 信用風險(續)

(ii) 金融資產信用評級分析(續)

本集團採用信用評級方法監控持有的債務工具組合風險狀況。債務工具評級參照彭博綜合評級或其他債券發行機構所在國家主要評級機構的評級。於報告期末債務工具賬面價值按評級分佈列示如下：

| | 2023 年 6 月 30 日 | 2022 年 12 月 31 日 |
|---------------|-------------------------|-------------------------|
| <i>已減值</i> | | |
| 賬面價值 | 26,511 | 27,292 |
| 減值損失準備 | <u>(11,769)</u> | <u>(9,501)</u> |
| 小計 | <u>14,742</u> | <u>17,791</u> |
| <i>未逾期末減值</i> | | |
| <i>彭博綜合評級</i> | | |
| - AAA | 1,528 | 5,217 |
| - AA- 至 AA+ | 11,064 | 9,355 |
| - A-至 A+ | 36,713 | 33,794 |
| - 低於 A- | <u>27,854</u> | <u>26,151</u> |
| 小計 | <u>77,159</u> | <u>74,517</u> |
| <i>其他機構評級</i> | | |
| - AAA | 1,420,389 | 1,384,698 |
| - AA- 至 AA+ | 243,453 | 208,649 |
| - A-至 A+ | 18,003 | 15,561 |
| - 低於 A- | 7,249 | 6,924 |
| - 無評級 | <u>55,361</u> | <u>63,592</u> |
| 小計 | <u>1,744,455</u> | <u>1,679,424</u> |
| 合計 | <u><u>1,836,356</u></u> | <u><u>1,771,732</u></u> |

三 簡要合併財務報表主要項目附註(續)

48 風險管理(續)

(b) 市場風險

市場風險是指因市場價格(利率、匯率、商品價格和股票價格等)的不利變動, 而使本集團業務發生損失的風險。

董事會承擔對本集團市場風險管理實施監控的最終責任, 確保本集團有效地識別、計量、監測和控制各項業務所承擔的各類市場風險。風險管理委員會負責在董事會的授權範圍內對市場風險管理情況進行監控, 審核高級管理層提出的關於市場風險管理的戰略、政策、程序以及可以承受市場風險水平的有關建議。本集團業務經營和發展中所面臨的市場風險絕大部分集中於資金業務。金融市場部、投資銀行部及境外機構負責開展資金投資與自營交易業務。資產負債管理部負責進行銀行賬簿下的利率風險和匯率風險日常監控與管理。風險管理部負責組織起草市場風險管理基本政策和程序, 以及對本集團市場風險的識別、計量和監測, 負責進行交易賬簿下的利率風險和匯率風險日常監控與管理。

本集團區分銀行賬簿和交易賬簿, 並根據銀行賬簿和交易賬簿的不同性質和特點, 採取相應的市場風險識別、計量、監測和控制方法。交易賬簿包括本集團擬於短期內出售、從實際或預期的短期價格波動中獲利或鎖定敞口的投資。銀行賬簿包括除交易賬簿以外的業務。本集團主要通過敏感度指標、情景分析和外匯敞口分析計量監測交易賬簿的市場風險, 通過敏感性缺口分析、久期分析和情景模擬分析計量和監控非交易業務的市場風險。

敏感度指標分析是以總體敏感度額度及每個檔期敏感度額度控制, 按照不同期限分檔計算利率風險。

情景分析是一種多因素分析方法, 結合設定的各種可能情景的發生概率, 研究多種因素同時作用時可能產生的影響。

外匯敞口分析是衡量匯率變動對當期損益影響的一種方法。外匯敞口主要來源於銀行表內外業務中的貨幣錯配。

敏感性缺口分析是衡量利率變動對當期損益影響的一種方法。具體而言, 就是將所有生息資產和付息負債按照利率重新定價的期限劃分到不同的時間段以匡算未來資產和負債現金流的缺口。

情景模擬分析是評估利率風險的重要手段, 通過設置多個常規場景和壓力場景, 包括利率標準衝擊、收益率曲線平移和形狀變化、歷史極端利率變動、客戶執行存貸款業務內嵌期權等場景, 模擬計算未來 1 年淨利息收入(NII)及經濟價值(EVE)指標的變動。本行定期對情景模擬分析中使用的貸款提前還款、存款提前支取等重要客戶行為模型進行重檢。

三 簡要合併財務報表主要項目附註(續)

48 風險管理(續)

(b) 市場風險(續)

有效久期分析是對不同的時段運用不同的權重, 根據在特定的利率變化情況下, 假設金融工具市場價值的實際百分比變化, 來設計各時段風險權重, 從而更好地反映利率的變動所導致的銀行資產和負債經濟價值的非綫性變化。

利率風險

本集團的利率風險主要包括來自商業銀行業務的缺口風險、基準風險和資金交易頭寸的風險。資產負債管理部和風險管理部負責利率風險的計量、監測和管理。在計量和管理風險方面, 本集團定期評估各檔期利率敏感性重定價缺口以及利率變動對本集團淨利息收入和經濟價值的影響。利率風險管理的主要目的是減少利率變動對淨利息收入和經濟價值的潛在負面影響。

缺口風險

缺口風險是指利率變動時, 由於不同金融工具重定價期限不同而引發的風險。利率變動既包括收益率曲線平行上移或下移, 也包括收益率曲線形狀變化。由於金融工具的重定價期限不同, 利率上升時當負債利率重定價早於資產利率, 或利率下降時當資產利率重定價早於負債利率, 銀行在一定時間內面臨利差減少甚至負利差, 從而導致損失。

基準風險

基準風險是指由於定價基準利率不同的銀行賬簿表內外業務, 儘管期限相同或相近, 但由於基準利率的變化不一致而形成的風險。

交易性利率風險

交易性風險主要來自資金業務的投資組合。其利率風險是通過久期分析監控。此外, 本集團還採用基點價值方法輔助計算其對利率變動的敏感度, 基點價值以公允價值因利率變動 1 個基點(0.01%)的相應變動表示。

中國光大銀行股份有限公司
未經審計簡要合併財務報表附註(續)
截至 2023 年 6 月 30 日止六個月期間
(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

三 簡要合併財務報表主要項目附註(續)

48 風險管理(續)

(b) 市場風險(續)

利率風險(續)

(i) 下表列示於報告期末資產與負債於相關期間的實際利率及下一個預期重定價日(或到期日，以較早者為準)：

| | 2023 年 6 月 30 日 | | | | | | |
|---------------|-----------------|------------------|----------------|------------------|------------------|------------------|----------------|
| | 實際利率(註) | 合計 | 不計息 | 3 個月內 | 3 個月至 1 年 | 1 年至 5 年 | 5 年以上 |
| 資產 | | | | | | | |
| 現金及存放中央銀行款項 | 1.49% | 338,544 | 17,032 | 321,512 | - | - | - |
| 存放同業及其他金融機構款項 | 0.79% | 42,888 | 11 | 42,877 | - | - | - |
| 拆出資金 | 3.29% | 150,504 | 734 | 62,590 | 84,381 | 2,799 | - |
| 買入返售金融資產 | 1.88% | 90,320 | 19 | 90,301 | - | - | - |
| 發放貸款和墊款 | 4.87% | 3,663,930 | 13,116 | 2,716,113 | 837,985 | 94,876 | 1,840 |
| 應收融資租賃款 | 5.16% | 102,598 | 913 | 17,269 | 58,564 | 20,146 | 5,706 |
| 金融投資 | 3.34% | 2,202,425 | 388,248 | 103,764 | 250,555 | 1,103,166 | 356,692 |
| 其他 | 不適用 | 166,719 | 162,958 | 1,616 | - | - | 2,145 |
| 總資產 | 不適用 | 6,757,928 | 583,031 | 3,356,042 | 1,231,485 | 1,220,987 | 366,383 |

中國光大銀行股份有限公司
未經審計簡要合併財務報表附註(續)
截至 2023 年 6 月 30 日止六個月期間
(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

三 簡要合併財務報表主要項目附註(續)

48 風險管理(續)

(b) 市場風險(續)

利率風險(續)

(i) 下表列示於報告期末資產與負債於相關期間的實際利率及下一個預期重定價日(或到期日，以較早者為準)：(續)

| | 2023 年 6 月 30 日 | | | | | | |
|---------------|-----------------|-----------|---------|-----------|-----------|-----------|---------|
| | 實際利率(註) | 合計 | 不計息 | 3 個月內 | 3 個月至 1 年 | 1 年至 5 年 | 5 年以上 |
| 負債 | | | | | | | |
| 向中央銀行借款 | 2.63% | 99,281 | 1,365 | 2,893 | 95,023 | - | - |
| 同業及其他金融機構存放款項 | 2.15% | 547,445 | 1,628 | 485,513 | 60,304 | - | - |
| 拆入資金 | 3.70% | 179,712 | 1,243 | 131,558 | 46,911 | - | - |
| 賣出回購金融資產款 | 1.94% | 206,231 | 161 | 197,269 | 8,801 | - | - |
| 吸收存款 | 2.35% | 4,156,940 | 77,746 | 2,121,011 | 901,854 | 1,055,992 | 337 |
| 應付債券 | 2.59% | 914,749 | 3,387 | 275,479 | 437,014 | 188,870 | 9,999 |
| 其他 | 不適用 | 112,893 | 81,502 | 19,065 | 3,009 | 7,772 | 1,545 |
| 總負債 | 不適用 | 6,217,251 | 167,032 | 3,232,788 | 1,552,916 | 1,252,634 | 11,881 |
| 資產負債缺口 | 不適用 | 540,677 | 415,999 | 123,254 | (321,431) | (31,647) | 354,502 |

中國光大銀行股份有限公司
未經審計簡要合併財務報表附註(續)
截至 2023 年 6 月 30 日止六個月期間
(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

三 簡要合併財務報表主要項目附註(續)

48 風險管理(續)

(b) 市場風險(續)

利率風險(續)

(i) 下表列示於報告期末資產與負債於相關期間的實際利率及下一個預期重定價日(或到期日，以較早者為準)：(續)

| | 實際利率 (註) | 合計 | 不計息 | 2022 年 12 月 31 日 | | | |
|---------------|-------------|------------------|----------------|------------------|------------------|------------------|----------------|
| | | | | 3 個月內 | 3 個月至 1 年 | 1 年至 5 年 | 5 年以上 |
| 資產 | | | | | | | |
| 現金及存放中央銀行款項 | 1.45% | 356,426 | 14,922 | 341,504 | - | - | - |
| 存放同業及其他金融機構款項 | 0.19% | 32,073 | 19 | 32,054 | - | - | - |
| 拆出資金 | 2.56% | 129,979 | 513 | 47,992 | 70,779 | 10,695 | - |
| 買入返售金融資產 | 1.62% | 28 | - | 28 | - | - | - |
| 發放貸款和墊款 | 4.98% | 3,499,351 | 12,589 | 2,647,346 | 756,364 | 81,450 | 1,602 |
| 應收融資租賃款 | 5.56% | 108,012 | 1,122 | 20,983 | 60,173 | 19,863 | 5,871 |
| 金融投資 | 3.48% | 2,046,612 | 299,498 | 115,021 | 243,919 | 970,807 | 417,367 |
| 其他 | 不適用 | 128,029 | 124,407 | 1,420 | - | - | 2,202 |
| 總資產 | 不適用 | <u>6,300,510</u> | <u>453,070</u> | <u>3,206,348</u> | <u>1,131,235</u> | <u>1,082,815</u> | <u>427,042</u> |

中國光大銀行股份有限公司
未經審計簡要合併財務報表附註(續)
截至 2023 年 6 月 30 日止六個月期間
(除特別註明外, 金額單位為人民幣百萬元)

三 簡要合併財務報表主要項目附註(續)

48 風險管理(續)

(b) 市場風險(續)

利率風險(續)

(i) 下表列示於報告期末資產與負債於相關期間的實際利率及下一個預期重定價日(或到期日, 以較早者為準) (續):

| | 實際利率 (註) | 合計 | 不計息 | 2022 年 12 月 31 日 | | | |
|---------------|-------------|-----------|---------|------------------|-----------|-----------|---------|
| | | | | 3 個月內 | 3 個月至 1 年 | 1 年至 5 年 | 5 年以上 |
| 負債 | | | | | | | |
| 向中央銀行借款 | 2.93% | 63,386 | 272 | 68 | 63,046 | - | - |
| 同業及其他金融機構存放款項 | 2.06% | 540,668 | 927 | 463,639 | 76,102 | - | - |
| 拆入資金 | 2.28% | 188,601 | 892 | 106,837 | 80,872 | - | - |
| 賣出回購金融資產款 | 1.63% | 92,980 | 120 | 89,764 | 1,548 | 1,548 | - |
| 吸收存款 | 2.30% | 3,917,168 | 76,352 | 2,161,300 | 811,022 | 868,413 | 81 |
| 應付債券 | 2.62% | 875,971 | 3,354 | 261,866 | 422,153 | 183,598 | 5,000 |
| 其他 | 不適用 | 111,723 | 80,815 | 29,523 | - | 1,358 | 27 |
| 總負債 | 不適用 | 5,790,497 | 162,732 | 3,112,997 | 1,454,743 | 1,054,917 | 5,108 |
| 資產負債缺口 | 不適用 | 510,013 | 290,338 | 93,351 | (323,508) | 27,898 | 421,934 |

註: 實際利率是指利息收入/支出除以平均生息資產/付息負債的比率。

三 簡要合併財務報表主要項目附註(續)

48 風險管理(續)

(b) 市場風險(續)

利率風險(續)

(ii) 利率敏感性分析

本集團採用敏感性分析衡量利率變化對本集團淨損益及股東權益的可能影響。在假定其他變量保持不變的前提下, 於 2023 年 6 月 30 日假定利率上升 100 個基點將導致淨利潤減少人民幣 30.24 億元(2022 年 12 月 31 日: 減少人民幣 27.36 億元), 股東權益減少人民幣 133.06 億元(2022 年 12 月 31 日: 減少人民幣 125.53 億元); 利率下降 100 個基點將導致淨利潤增加人民幣 32.36 億元(2022 年 12 月 31 日: 增加人民幣 29.08 億元), 股東權益增加人民幣 140.83 億元(2022 年 12 月 31 日: 增加人民幣 133.37 億元)。

上述敏感性分析基於本集團的資產和負債具有靜態的利率風險結構。有關的分析僅衡量一年內利率變化, 反映為一年內本集團資產和負債的重新定價按年化計算對本集團淨損益和股東權益的影響。上述敏感性分析基於以下假設:

- 報告期末利率變動適用於本集團所有的衍生金融工具及非衍生金融工具;
- 利率變動 100 個基點是假定自報告期末起下一個完整年度內的利率變動;
- 收益率曲線隨利率變化而平行移動;
- 資產和負債組合併無其他變化;
- 其他變量(包括匯率)保持不變; 及
- 不考慮本集團進行的風險管理措施。

由於基於上述假設, 利率變動導致本集團淨損益和股東權益出現的實際變化可能與此敏感性分析的結果不同。

中國光大銀行股份有限公司
未經審計簡要合併財務報表附註(續)
截至 2023 年 6 月 30 日止六個月期間
(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

三 簡要合併財務報表主要項目附註(續)

48 風險管理(續)

(b) 市場風險(續)

外匯風險

本集團的外匯風險主要包括資金業務外匯自營性投資以及其他外匯敞口所產生的風險。本集團通過即期和遠期、外匯掉期及將以外幣為單位的資產與相同幣種的對應負債匹配來管理外匯風險。

於報告期末的外匯風險敞口如下：

| | 2023 年 6 月 30 日 | | | 合計 |
|---------------|------------------|-----------------|----------------|------------------|
| | 人民幣 | 美元 (折合人民幣) | 其他 (折合人民幣) | |
| 資產 | | | | |
| 現金及存放中央銀行款項 | 330,952 | 7,018 | 574 | 338,544 |
| 存放同業及其他金融機構款項 | 24,788 | 9,572 | 8,528 | 42,888 |
| 拆出資金 | 113,042 | 34,538 | 2,924 | 150,504 |
| 買入返售金融資產 | 90,320 | - | - | 90,320 |
| 發放貸款和墊款 | 3,507,380 | 82,123 | 74,427 | 3,663,930 |
| 應收融資租賃款 | 98,835 | 3,763 | - | 102,598 |
| 金融投資 | 2,068,530 | 95,617 | 38,278 | 2,202,425 |
| 其他 | 144,909 | 18,691 | 3,119 | 166,719 |
| 總資產 | 6,378,756 | 251,322 | 127,850 | 6,757,928 |
| 負債 | | | | |
| 向中央銀行借款 | 99,281 | - | - | 99,281 |
| 同業及其他金融機構存放款項 | 546,883 | 523 | 39 | 547,445 |
| 拆入資金 | 94,360 | 60,399 | 24,953 | 179,712 |
| 賣出回購金融資產款 | 183,318 | 12,745 | 10,168 | 206,231 |
| 吸收存款 | 3,993,807 | 123,258 | 39,875 | 4,156,940 |
| 應付債券 | 846,316 | 55,552 | 12,881 | 914,749 |
| 其他 | 99,182 | 11,214 | 2,497 | 112,893 |
| 總負債 | 5,863,147 | 263,691 | 90,413 | 6,217,251 |
| 淨頭寸 | 515,609 | (12,369) | 37,437 | 540,677 |
| 財務狀況表外信貸承諾 | 1,288,295 | 32,722 | 11,761 | 1,332,778 |
| 衍生金融工具(註) | 15,218 | 17,422 | (15,029) | 17,611 |

中國光大銀行股份有限公司
未經審計簡要合併財務報表附註(續)
截至 2023 年 6 月 30 日止六個月期間
(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

三 簡要合併財務報表主要項目附註(續)

48 風險管理(續)

(b) 市場風險(續)

外匯風險(續)

於報告期末的外匯風險敞口如下：(續)

| | 2022 年 12 月 31 日 | | | 合計 |
|---------------|------------------|-----------------|----------------|------------------|
| | 人民幣 | 美元 (折合人民幣) | 其他 (折合人民幣) | |
| 資產 | | | | |
| 現金及存放中央銀行款項 | 344,797 | 7,628 | 4,001 | 356,426 |
| 存放同業及其他金融機構款項 | 14,275 | 10,286 | 7,512 | 32,073 |
| 拆出資金 | 99,693 | 25,085 | 5,201 | 129,979 |
| 買入返售金融資產 | - | - | 28 | 28 |
| 發放貸款和墊款 | 3,354,625 | 74,791 | 69,935 | 3,499,351 |
| 應收融資租賃款 | 104,687 | 3,325 | - | 108,012 |
| 金融投資 | 1,906,805 | 105,825 | 33,982 | 2,046,612 |
| 其他 | 110,819 | 15,285 | 1,925 | 128,029 |
| 總資產 | 5,935,701 | 242,225 | 122,584 | 6,300,510 |
| 負債 | | | | |
| 向中央銀行借款 | 63,386 | - | - | 63,386 |
| 同業及其他金融機構存放款項 | 534,696 | 3,924 | 2,048 | 540,668 |
| 拆入資金 | 97,935 | 58,477 | 32,189 | 188,601 |
| 賣出回購金融資產款 | 74,725 | 8,343 | 9,912 | 92,980 |
| 吸收存款 | 3,731,263 | 153,797 | 32,108 | 3,917,168 |
| 應付債券 | 816,898 | 51,913 | 7,160 | 875,971 |
| 其他 | 99,343 | 9,900 | 2,480 | 111,723 |
| 總負債 | 5,418,246 | 286,354 | 85,897 | 5,790,497 |
| 淨頭寸 | 517,455 | (44,129) | 36,687 | 510,013 |
| 財務狀況表外信貸承諾 | 1,331,943 | 34,169 | 13,312 | 1,379,424 |
| 衍生金融工具(註) | (927) | 43,772 | (8,031) | 34,814 |

註：衍生金融工具反映衍生金融工具的合同淨額。

中國光大銀行股份有限公司
未經審計簡要合併財務報表附註(續)
截至 2023 年 6 月 30 日止六個月期間
(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

三 簡要合併財務報表主要項目附註(續)

48 風險管理(續)

(b) 市場風險(續)

外匯風險(續)

本集團大部分的業務以人民幣進行，此外有美元、港幣及少量其他外幣業務。於報告期末，主要幣種折算匯率如下：

| | <u>2023年6月30日</u> | <u>2022年12月31日</u> |
|-----------|-------------------|--------------------|
| 港幣折合人民幣匯率 | 0.9275 | 0.8914 |
| 美元折合人民幣匯率 | 7.2670 | 6.9509 |

本集團採用敏感性分析衡量匯率變化對本集團淨損益及股東權益的可能影響。在假定其他變量保持不變的前提下，於 2023 年 6 月 30 日假定美元對人民幣匯率上升 100 個基點將導致股東權益和淨利潤增加人民幣 2.03 億元(2022 年 12 月 31 日：增加人民幣 0.31 億元)；美元對人民幣匯率下降 100 個基點將導致股東權益和淨利潤減少人民幣 2.03 億元(2022 年 12 月 31 日：減少人民幣 0.31 億元)。

上述敏感性分析基於資產和負債具有靜態的匯率風險結構。有關的分析基於以下假設：

- 匯率敏感度是指各幣種對人民幣於報告日當天收盤(中間價)匯率絕對值波動 100 個基點造成的匯兌損益；
- 報告期末匯率變動 100 個基點是假定自報告期末起下一個完整年度內的匯率變動；
- 由於本集團非美元及港幣的其他外幣資產及負債佔總資產和總負債比例並不重大，因此上述敏感性分析中其他外幣以折合美元後的金額計算對本集團淨損益及股東權益的可能影響；
- 計算外匯敞口時，包含了即期外匯敞口、遠期外匯敞口和掉期；
- 其他變量(包括利率)保持不變；及
- 不考慮本集團進行的風險管理措施。

由於基於上述假設，匯率變化導致本集團淨損益和股東權益出現的實際變化可能與此敏感性分析的結果不同。

三 簡要合併財務報表主要項目附註(續)

48 風險管理(續)

(b) 市場風險(續)

價格風險

價格風險主要源自於本集團持有的權益性投資和交易性貴金屬投資。本集團來自投資中商品價格或股票價格的價格風險並不重大。

(c) 流動性風險

流動性風險是指商業銀行雖有清償能力，但無法及時獲得充足資金或無法以合理成本及時獲得充足資金以應對資產增長或支付到期債務的風險。本集團根據流動性風險管理政策對未來現金流量進行監測，並確保維持適當水平的優質流動性資產。

本集團整體的流動性情況由資產負債管理委員會管理。該委員會由本行行長擔任主席，負責按監管要求和審慎原則制定流動性政策。政策目標包括：

- 維持穩健充足的流動性水平，建立科學完善的流動性風險管理體系，確保在正常經營環境或壓力狀態下，都能及時滿足各類業務的支付義務和流動性需求；
- 根據市場變化和業務發展，對資產負債規模和結構做出及時合理的調整，實現銀行資金“安全性、流動性和效益性”的統一。

資產負債管理部牽頭執行流動性風險管理政策，負責制定並定期修訂流動性風險管理策略，負責對全行流動性風險的識別、計量、監測和緩釋管理，並負責日間頭寸管理與預測，保持適當水平的流動性儲備。遇有重大的支付危機或結構性變化時須及時向資產負債管理委員會作出彙報並提出建議。

本集團主要採用流動性缺口分析衡量流動性風險，持續做好限額監測及動態調控，同時採用不同的情景的壓力測試以評估流動性風險的影響，並制定有效的應急預案應對可能出現的各類流動性風險。

中國光大銀行股份有限公司
未經審計簡要合併財務報表附註(續)
截至 2023 年 6 月 30 日止六個月期間
(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

三 簡要合併財務報表主要項目附註(續)

48 風險管理(續)

(c) 流動性風險(續)

本集團的資產與負債於報告期末根據相關剩餘到期日分析如下：

| | 2023年6月30日 | | | | | | | 合計 |
|---------------|----------------|----------------|----------------|----------------|------------------|------------------|------------------|------------------|
| | 已逾期/ 無期限 | 實時償還 | 1個月內 | 1個月 至3個月 | 3個月 至1年 | 1年至5年 | 5年以上 | |
| 資產 | | | | | | | | |
| 現金及存放中央銀行款項 | 289,506 | 49,038 | - | - | - | - | - | 338,544 |
| 存放同業及其他金融機構款項 | - | 41,282 | 1,241 | 156 | - | - | 209 | 42,888 |
| 拆出資金 | 119 | - | 37,975 | 24,906 | 84,633 | 2,871 | - | 150,504 |
| 買入返售金融資產 | - | - | 90,320 | - | - | - | - | 90,320 |
| 發放貸款和墊款 | 47,238 | 425,777 | 154,353 | 227,880 | 1,002,410 | 931,664 | 874,608 | 3,663,930 |
| 應收融資租賃款 | 129 | 9 | 3,268 | 5,379 | 24,649 | 62,062 | 7,102 | 102,598 |
| 金融投資 | 19,300 | 300,286 | 20,162 | 60,926 | 285,036 | 1,140,684 | 376,031 | 2,202,425 |
| 其他 | 83,446 | 62,302 | 2,701 | 2,829 | 8,511 | 4,462 | 2,468 | 166,719 |
| 總資產 | 439,738 | 878,694 | 310,020 | 322,076 | 1,405,239 | 2,141,743 | 1,260,418 | 6,757,928 |

中國光大銀行股份有限公司
未經審計簡要合併財務報表附註(續)
截至 2023 年 6 月 30 日止六個月期間
(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

三 簡要合併財務報表主要項目附註(續)

48 風險管理(續)

(c) 流動性風險(續)

本集團的資產與負債於報告期末根據相關剩餘到期日分析如下：(續)

| | 2023 年 6 月 30 日 | | | | | | | 合計 |
|---------------|-----------------|-------------|-----------|----------------|---------------|-----------|-----------|-----------|
| | 已逾期/ 無期限 | 實時償還 | 1 個月內 | 1 個月 至 3 個月 | 3 個月 至 1 年 | 1 年至 5 年 | 5 年以上 | |
| 負債 | | | | | | | | |
| 向中央銀行借款 | - | - | - | 2,903 | 96,378 | - | - | 99,281 |
| 同業及其他金融機構存放款項 | - | 360,221 | 82,246 | 65,504 | 39,474 | - | - | 547,445 |
| 拆入資金 | - | 6 | 76,239 | 56,185 | 47,282 | - | - | 179,712 |
| 賣出回購金融資產款 | - | - | 192,275 | 5,095 | 8,861 | - | - | 206,231 |
| 吸收存款 | - | 1,573,434 | 348,539 | 385,185 | 686,046 | 1,129,269 | 34,467 | 4,156,940 |
| 應付債券 | - | - | 134,518 | 124,383 | 451,596 | 194,253 | 9,999 | 914,749 |
| 其他 | - | 55,496 | 3,208 | 3,928 | 13,752 | 31,370 | 5,139 | 112,893 |
| 總負債 | - | 1,989,157 | 837,025 | 643,183 | 1,343,389 | 1,354,892 | 49,605 | 6,217,251 |
| 淨頭寸 | 439,738 | (1,110,463) | (527,005) | (321,107) | 61,850 | 786,851 | 1,210,813 | 540,677 |
| 衍生金融工具的名義金額 | - | - | 341,065 | 230,817 | 715,106 | 687,991 | 4,598 | 1,979,577 |

中國光大銀行股份有限公司
未經審計簡要合併財務報表附註(續)
截至 2023 年 6 月 30 日止六個月期間
(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

三 簡要合併財務報表主要項目附註(續)

48 風險管理(續)

(c) 流動性風險(續)

本集團的資產與負債於報告期末根據相關剩餘到期日分析如下：(續)

| | 2022 年 12 月 31 日 | | | | | | | 合計 |
|---------------|------------------|----------------|----------------|----------------|------------------|------------------|------------------|------------------|
| | 已逾期/ 無期限 | 實時償還 | 1 個月內 | 1 個月 至 3 個月 | 3 個月 至 1 年 | 1 年至 5 年 | 5 年以上 | |
| 資產 | | | | | | | | |
| 現金及存放中央銀行款項 | 285,122 | 71,304 | - | - | - | - | - | 356,426 |
| 存放同業及其他金融機構款項 | - | 29,321 | 269 | 2,231 | 80 | - | 172 | 32,073 |
| 拆出資金 | 134 | - | 37,301 | 10,778 | 70,999 | 10,767 | - | 129,979 |
| 買入返售金融資產 | - | - | 28 | - | - | - | - | 28 |
| 發放貸款和墊款 | 50,072 | 435,712 | 165,707 | 218,479 | 935,429 | 834,213 | 859,739 | 3,499,351 |
| 應收融資租賃款 | 33 | 46 | 4,371 | 5,486 | 23,607 | 67,841 | 6,628 | 108,012 |
| 金融投資 | 25,405 | 216,233 | 35,753 | 53,166 | 268,783 | 1,013,567 | 433,705 | 2,046,612 |
| 其他 | 81,666 | 28,432 | 2,098 | 4,564 | 5,309 | 3,492 | 2,468 | 128,029 |
| 總資產 | 442,432 | 781,048 | 245,527 | 294,704 | 1,304,207 | 1,929,880 | 1,302,712 | 6,300,510 |

中國光大銀行股份有限公司
未經審計簡要合併財務報表附註(續)
截至 2023 年 6 月 30 日止六個月期間
(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

三 簡要合併財務報表主要項目附註(續)

48 風險管理(續)

(c) 流動性風險(續)

本集團的資產與負債於報告期末根據相關剩餘到期日分析如下：(續)

| | 2022 年 12 月 31 日 | | | | | | | 合計 |
|---------------|------------------|-----------|-----------|----------------|---------------|-----------|-----------|-----------|
| | 已逾期/ 無期限 | 實時償還 | 1 個月內 | 1 個月 至 3 個月 | 3 個月 至 1 年 | 1 年至 5 年 | 5 年以上 | |
| 負債 | | | | | | | | |
| 向中央銀行借款 | - | - | 25 | 71 | 63,290 | - | - | 63,386 |
| 同業及其他金融機構存放款項 | - | 274,073 | 57,135 | 133,346 | 76,114 | - | - | 540,668 |
| 拆入資金 | - | 6 | 64,023 | 43,183 | 81,389 | - | - | 188,601 |
| 賣出回購金融資產款 | - | - | 82,059 | 7,820 | 1,550 | 1,551 | - | 92,980 |
| 吸收存款 | - | 1,382,165 | 318,146 | 364,756 | 830,288 | 1,021,718 | 95 | 3,917,168 |
| 應付債券 | - | - | 13,069 | 243,628 | 426,169 | 188,105 | 5,000 | 875,971 |
| 其他 | - | 59,873 | 3,013 | 5,312 | 8,015 | 30,022 | 5,488 | 111,723 |
| 總負債 | - | 1,716,117 | 537,470 | 798,116 | 1,486,815 | 1,241,396 | 10,583 | 5,790,497 |
| 淨頭寸 | 442,432 | (935,069) | (291,943) | (503,412) | (182,608) | 688,484 | 1,292,129 | 510,013 |
| 衍生金融工具的名義金額 | - | - | 235,347 | 218,141 | 574,524 | 699,711 | 2,035 | 1,729,758 |

中國光大銀行股份有限公司
未經審計簡要合併財務報表附註(續)
截至 2023 年 6 月 30 日止六個月期間
(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

三 簡要合併財務報表主要項目附註(續)

48 風險管理(續)

(c) 流動性風險(續)

本集團金融負債於報告期末根據未經折現合同現金使用分析如下：

| | 賬面金額 | 未折現合同 現金流量 | 實時償還 | 2023 年 6 月 30 日 | | | | |
|----------------|------------------|------------------|------------------|-----------------|----------------|------------------|------------------|---------------|
| | | | | 1 個月內 | 1 個月 至 3 個月 | 3 個月 至 1 年 | 1 年 至 5 年 | 5 年以上 |
| 非衍生金融負債 | | | | | | | | |
| 向中央銀行借款 | 99,281 | 100,496 | - | - | 2,944 | 97,552 | - | - |
| 同業及其他金融機構存放款項 | 547,445 | 549,910 | 360,373 | 83,010 | 66,589 | 39,938 | - | - |
| 拆入資金 | 179,712 | 181,435 | 6 | 76,558 | 56,665 | 48,206 | - | - |
| 賣出回購金融資產款 | 206,231 | 206,483 | - | 192,322 | 5,126 | 9,035 | - | - |
| 吸收存款 | 4,156,940 | 4,227,563 | 1,573,434 | 354,455 | 392,880 | 710,354 | 1,161,972 | 34,468 |
| 應付債券 | 914,749 | 942,865 | - | 135,014 | 125,476 | 462,615 | 208,012 | 11,748 |
| 其他金融負債 | 66,480 | 72,481 | 29,705 | 292 | 694 | 4,911 | 29,493 | 7,386 |
| 非衍生金融負債合計 | <u>6,170,838</u> | <u>6,281,233</u> | <u>1,963,518</u> | <u>841,651</u> | <u>650,374</u> | <u>1,372,611</u> | <u>1,399,477</u> | <u>53,602</u> |
| 衍生金融負債 | | | | | | | | |
| 以淨額交割的衍生金融工具 | | 633 | - | 41 | 81 | (21) | 216 | 316 |
| 以總額交割的衍生金融工具 | | | | | | | | |
| 其中：現金流入 | | 870,906 | - | 308,448 | 159,346 | 384,453 | 18,659 | - |
| 現金流出 | | (677,959) | - | (189,509) | (108,595) | (361,092) | (18,763) | - |
| 衍生金融負債合計 | | <u>192,947</u> | <u>-</u> | <u>118,939</u> | <u>50,751</u> | <u>23,361</u> | <u>(104)</u> | <u>-</u> |

中國光大銀行股份有限公司
未經審計簡要合併財務報表附註(續)
截至 2023 年 6 月 30 日止六個月期間
(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

三 簡要合併財務報表主要項目附註(續)

48 風險管理(續)

(c) 流動性風險(續)

本集團金融負債於報告期末根據未經折現合同現金使用分析如下：(續)

| | 2022 年 12 月 31 日 | | | | | | | |
|----------------|------------------|------------------|------------------|----------------|----------------|------------------|------------------|---------------|
| | 賬面金額 | 未折現合同 現金流量 | 實時償還 | 1 個月內 | 1 個月 至 3 個月 | 3 個月 至 1 年 | 1 年 至 5 年 | 5 年以上 |
| 非衍生金融負債 | | | | | | | | |
| 向中央銀行借款 | 63,386 | 64,799 | - | 25 | 72 | 64,702 | - | - |
| 同業及其他金融機構存放款項 | 540,668 | 543,019 | 274,209 | 57,357 | 134,598 | 76,855 | - | - |
| 拆入資金 | 188,601 | 190,663 | 6 | 64,091 | 43,520 | 83,046 | - | - |
| 賣出回購金融資產款 | 92,980 | 93,084 | - | 82,102 | 7,863 | 1,566 | 1,553 | - |
| 吸收存款 | 3,917,168 | 3,978,082 | 1,382,165 | 324,008 | 376,136 | 862,226 | 1,033,433 | 114 |
| 應付債券 | 875,971 | 904,053 | - | 13,211 | 251,786 | 433,688 | 199,530 | 5,838 |
| 其他金融負債 | 65,432 | 70,298 | 28,111 | 354 | 2,711 | 2,872 | 28,620 | 7,630 |
| 非衍生金融負債合計 | <u>5,744,206</u> | <u>5,843,998</u> | <u>1,684,491</u> | <u>541,148</u> | <u>816,686</u> | <u>1,524,955</u> | <u>1,263,136</u> | <u>13,582</u> |
| 衍生金融負債 | | | | | | | | |
| 以淨額交割的衍生金融工具 | | 748 | - | 13 | (2) | 378 | 97 | 262 |
| 以總額交割的衍生金融工具 | | | | | | | | |
| 其中：現金流入 | | 681,857 | - | 213,796 | 162,785 | 300,364 | 4,912 | - |
| 現金流出 | | (489,327) | - | (106,413) | (128,164) | (249,837) | (4,913) | - |
| 衍生金融負債總額 | | <u>192,530</u> | <u>-</u> | <u>107,383</u> | <u>34,621</u> | <u>50,527</u> | <u>(1)</u> | <u>-</u> |

上述未經折現合同現金使用分析可能與這些金融工具的實際現金流量存在差異。

中國光大銀行股份有限公司
未經審計簡要合併財務報表附註(續)
截至 2023 年 6 月 30 日止六個月期間
(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

三 簡要合併財務報表主要項目附註(續)

48 風險管理(續)

(c) 流動性風險(續)

表外資產於報告期末根據相關剩餘到期日分析如下：

| | 2023 年 6 月 30 日 | | | 合計 |
|--------------|------------------|---------------|--------------|------------------|
| | 不超過 1 年 | 1 年至 5 年 | 5 年以上 | |
| 貸款及信用卡承諾 | 376,659 | 441 | 1,278 | 378,378 |
| 擔保、承兌及其他信用承諾 | 913,290 | 40,424 | 686 | 954,400 |
| 合計 | <u>1,289,949</u> | <u>40,865</u> | <u>1,964</u> | <u>1,332,778</u> |
| | 2022 年 12 月 31 日 | | | 合計 |
| | 不超過 1 年 | 1 年至 5 年 | 5 年以上 | |
| 貸款及信用卡承諾 | 365,068 | 540 | 1,520 | 367,128 |
| 擔保、承兌及其他信用承諾 | 964,754 | 46,456 | 1,086 | 1,012,296 |
| 合計 | <u>1,329,822</u> | <u>46,996</u> | <u>2,606</u> | <u>1,379,424</u> |

三 簡要合併財務報表主要項目附註(續)

48 風險管理(續)

(d) 操作風險

操作風險是指由不完善或有問題的內部程序、人員、系統以及外部事件所造成損失的風險。

本集團已經建立了層次化的操作風險管理體系以全面識別、評估、控制、管理和報告所有業務環節的操作風險。這套體系覆蓋了商業銀行、零售銀行、交易銷售、公司金融、支付結算、代理服務、資產管理等全部業務條綫以及人力資源管理、財務管理、法律事務、反洗錢管理、行政辦公管理等全部支持輔助性活動。該體系的主要內容如下：

- 在高級管理層領導下的、前中後臺各司其職的、層次化的操作風險管理架構；
- 以操作風險管理基本政策為核心的、覆蓋操作風險管理各個領域的較為完整的操作風險管理制度體系；
- 針對各類業務和管理活動建立的標準化的、可操作的和可追蹤的並定期進行重檢和修訂的標準作業流程；
- 以操作風險控制自我評估(RCSA)、關鍵風險指標(KRI)、損失事件收集等為主的操作風險管理工具體系；
- 以“有效的風險管理創造價值”為核心的操作風險管理文化，以各分支行、各業務及職能條綫部門的操作風險管理崗位為依託的專業操作風險管理團隊；
- 操作風險管理績效考核機制和對各類違規違紀行為進行追究和處分的全員問責制度；及
- 以內部審計和合規檢查為基礎的獨立的風險評估體系。

三 簡要合併財務報表主要項目附註(續)

49 公允價值

(a) 公允價值確定方法和假設

本集團在估計金融工具公允價值時運用了下述主要方法和假設：

(i) 債務工具及股權投資

對於存在活躍市場的債務工具及股權投資，其公允價值是按報告期末的市場報價確定的。非上市的股權投資的公允價值是根據可比公司法等作出估計，並且就發行人的具體情況作出調整。

(ii) 應收款項及其他非衍生金融資產

公允價值根據預計未來現金流量的現值進行估計，折現率為報告期末的市場利率。

(iii) 應付債券及其他非衍生金融負債

本集團應付債券的公允價值是按報告期末的市場報價確定或根據預計未來現金流量的現值進行估計的。其他非衍生金融負債的公允價值是根據預計未來現金流量的現值進行估計的。折現率為報告期末的市場利率。

(iv) 衍生金融工具

遠期及掉期外匯合同的公允價值是根據報告期末遠期外匯價格的現值與合同匯率之間的差額或根據市場報價來確定的。利率掉期合同的公允價值是根據預計未來現金流量的現值進行估計。計算所使用的收益率曲線是綜合經紀人和湯姆森-路透提供的最優報價得出。

中國光大銀行股份有限公司
未經審計簡要合併財務報表附註(續)
截至 2023 年 6 月 30 日止六個月期間
(除特別註明外, 金額單位為人民幣百萬元)

三 簡要合併財務報表主要項目附註(續)

49 公允價值(續)

(b) 公允價值數據

(i) 金融資產

本集團的金融資產主要包括現金及存放中央銀行款項、存放同業及其他金融機構款項、拆出資金、衍生金融資產、買入返售金融資產、發放貸款和墊款、應收融資租賃款以及金融投資。

現金及存放中央銀行款項、存放同業及其他金融機構款項、拆出資金、買入返售金融資產主要以市場利率計息, 並主要於一年內到期。因此這些款項的賬面價值與公允價值相若。

以攤余成本計量的發放貸款和墊款、應收融資租賃款和以攤余成本計量的金融投資(除債券投資和資產支持證券)主要以貸款市場報價利率相若的浮動利率定價。因此, 這些資產的賬面價值與公允價值相若。

以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產、以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的債務工具、以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的權益工具及衍生金融資產以公允價值列報。

(ii) 金融負債

本集團的金融負債主要包括同業及其他金融機構存放款項、拆入資金、衍生金融負債、賣出回購金融資產款、吸收存款、向中央銀行借款和應付債券。除應付債券外, 其他金融負債的賬面價值與公允價值相若。

以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債和衍生金融負債以公允價值列報。

下表列示了在報告期末以攤余成本計量的債券及資產支持證券和應付債券的賬面價值及相應的公允價值:

| | 賬面價值 | | 公允價值 | |
|-------------------|--------------------|---------------------|--------------------|---------------------|
| | 2023 年 6 月 30 日 | 2022 年 12 月 31 日 | 2023 年 6 月 30 日 | 2022 年 12 月 31 日 |
| 金融資產 | | | | |
| 以攤余成本計量的債券及資產支持證券 | 1,170,964 | 1,118,734 | 1,196,299 | 1,135,161 |
| 金融負債 | | | | |
| 應付債券 | 914,749 | 875,971 | 905,641 | 859,788 |

三 簡要合併財務報表主要項目附註(續)

49 公允價值(續)

(b) 公允價值數據(續)

以攤餘成本計量的債券及資產支持證券的公允價值以經紀人/交易商的報價為基礎。如果無法獲得相關信息, 則參考估值服務商提供的價格或採用現金流折現模型進行估值。估值參數包括市場利率、預期違約率、提前還款率及市場流動性等。人民幣債券的公允價值主要基於中央國債登記結算有限責任公司的估值結果。

應付債券的公允價值以基於和剩餘到期日相匹配的當前收益曲線的現金流折現模型計量其公允價值。

(c) 公允價值分層

公允價值計量中的層級取決於對計量整體具有重大意義的最低層級的輸入值。三個層級的定義如下:

第一層級: 相同資產或負債在活躍市場的報價(未經調整)。

第二層級: 輸入變量為除了第一層級中的活躍市場報價之外的可觀察變量, 通過直接(如價格)或者間接可觀察的輸入值。輸入參數(如中債收益率曲線、倫敦同業拆借利率收益率曲線、美國國債抵押回購市場隔夜利率)的來源是中債、湯姆森-路透和上海清算所交易系統。此層級包括債券及大多數場外衍生工具合約。

第三層級: 資產或負債的輸入變量並不是基於可觀察的市場數據(即不可觀察的輸入變量)。該層級包括一項或多項重大輸入為不可觀察變量的未上市股權。

該公允價值層級要求儘量利用可觀察的公開市場數據, 在進行估值時, 儘量考慮使用相關並可觀察的市場價格。

以公允價值計量的金融工具當有可靠的市場報價時採用市場報價作為公允價值。當沒有可靠的市場報價時須要採用估值技術, 比如通過對比其他類似的金融資產、現金流折現、期權定價等, 採用的參數包括無風險利率、基準利率、信用點差及匯率。當使用現金流折現法時, 管理層會盡最大的努力儘量準確地估計現金流, 折現率則參考類似的金融產品。

中國光大銀行股份有限公司
未經審計簡要合併財務報表附註(續)
截至 2023 年 6 月 30 日止六個月期間
(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

三 簡要合併財務報表主要項目附註(續)

49 公允價值(續)

(c) 公允價值分層(續)

以公允價值計量的金融資產及金融負債

下表列示了在報告期末按公允價值列示的金融資產及金融負債三個層級的賬面價值：

| | 2023 年 6 月 30 日 | | | 合計 |
|--------------------------------------|-----------------|----------------|--------------|------------------|
| | 第一層級 | 第二層級 | 第三層級 | |
| 資產 | | | | |
| <i>衍生金融資產</i> | | | | |
| - 貨幣衍生工具 | - | 12,901 | - | 12,901 |
| - 利率衍生工具 | 4 | 5,921 | - | 5,925 |
| <i>發放貸款和墊款</i> | - | 238,207 | - | 238,207 |
| <i>以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融資產</i> | | | | |
| - 交易性債務工具 | - | 106,792 | 120 | 106,912 |
| - 其他以公允價值計量且其變動 計入當期損益的金融資產 | 252,109 | 122,146 | 7,427 | 381,682 |
| <i>以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的債務工具</i> | - | 493,393 | 24 | 493,417 |
| <i>以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的權益工具</i> | 28 | - | 1,102 | 1,130 |
| 合計 | <u>252,141</u> | <u>979,360</u> | <u>8,673</u> | <u>1,240,174</u> |
| 負債 | | | | |
| <i>衍生金融負債</i> | | | | |
| - 貨幣衍生工具 | - | 14,014 | - | 14,014 |
| - 利率衍生工具 | - | 5,426 | - | 5,426 |
| 合計 | <u>-</u> | <u>19,440</u> | <u>-</u> | <u>19,440</u> |

中國光大銀行股份有限公司
未經審計簡要合併財務報表附註(續)
截至 2023 年 6 月 30 日止六個月期間
(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

三 簡要合併財務報表主要項目附註(續)

49 公允價值(續)

(c) 公允價值分層(續)

以公允價值計量的金融資產及金融負債(續)

下表列示了在報告期末按公允價值列示的金融資產及金融負債三個層級的賬面價值：(續)

| | 2022 年 12 月 31 日 | | | 合計 |
|---------------------------------|------------------|----------------|--------------|------------------|
| | 第一層級 | 第二層級 | 第三層級 | |
| 資產 | | | | |
| <i>衍生金融資產</i> | | | | |
| - 貨幣衍生工具 | - | 10,961 | - | 10,961 |
| - 利率衍生工具 | 1 | 4,768 | - | 4,769 |
| <i>發放貸款和墊款</i> | - | 214,253 | - | 214,253 |
| <i>以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產</i> | | | | |
| - 交易性債務工具 | - | 109,385 | 255 | 109,640 |
| - 其他以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產 | 192,352 | 93,929 | 7,696 | 293,977 |
| <i>以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的債務工具</i> | - | 449,532 | 64 | 449,596 |
| <i>以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的權益工具</i> | 24 | - | 1,102 | 1,126 |
| 合計 | <u>192,377</u> | <u>882,828</u> | <u>9,117</u> | <u>1,084,322</u> |
| 負債 | | | | |
| <i>以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債</i> | 27 | - | - | 27 |
| <i>衍生金融負債</i> | | | | |
| - 貨幣衍生工具 | - | 9,743 | - | 9,743 |
| - 利率衍生工具 | - | 4,518 | - | 4,518 |
| 合計 | <u>27</u> | <u>14,261</u> | <u>-</u> | <u>14,288</u> |

中國光大銀行股份有限公司
未經審計簡要合併財務報表附註(續)
截至 2023 年 6 月 30 日止六個月期間
(除特別註明外, 金額單位為人民幣百萬元)

三 簡要合併財務報表主要項目附註(續)

49 公允價值(續)

(c) 公允價值分層(續)

以公允價值計量的金融資產及金融負債(續)

下表列示對歸類為公允價值層級第三層級的每類金融工具在截至 2023 年 6 月 30 日止六個月期間的變動情況:

| | 衍生 金融資產 | 以公允價值計 量且其變動計 入當期損益的 金融資產 | 以公允價值計 量且其變動計 入其他綜合收 益的權益工具 | 以公允價值計 量且其變動計 入其他綜合收 益的債務工具 | 資產 合計 | 衍生 金融負債 | 負債 合計 |
|---|------------|------------------------------------|--------------------------------------|--------------------------------------|----------|------------|----------|
| 2023年1月1日 | - | 7,951 | 1,102 | 64 | 9,117 | - | - |
| 轉入第三層次 | - | 15 | - | - | 15 | - | - |
| 利得或損失總額: | | | | | | | |
| - 於損益中確認 | - | (600) | - | (40) | (640) | - | - |
| 購買 | - | 495 | - | - | 495 | - | - |
| 出售及結算 | - | (314) | - | - | (314) | - | - |
| 2023年6月30日 | - | 7,547 | 1,102 | 24 | 8,673 | - | - |
| 上述計入當期損 益的利得或損失 與年末資產或負 債相關的部分 | - | (600) | - | (40) | (640) | - | - |

下表列示對歸類為公允價值層級第三層級的每類金融工具在 2022 年度的變動情況:

| | 衍生 金融資產 | 以公允價值計 量且其變動計 入當期損益的 金融資產 | 以公允價值計 量且其變動計 入其他綜合收 益的權益工具 | 以公允價值計 量且其變動計 入其他綜合收 益的債務工具 | 資產 合計 | 衍生 金融負債 | 負債 合計 |
|---|------------|------------------------------------|--------------------------------------|--------------------------------------|----------|------------|----------|
| 2022年1月1日 | 1 | 10,318 | 1,102 | 67 | 11,488 | - | - |
| 利得或損失總額: | | | | | | | |
| - 於損益中確認 | (1) | (1,237) | - | (3) | (1,241) | - | - |
| 購買 | - | 2,964 | - | - | 2,964 | - | - |
| 出售及結算 | - | (4,094) | - | - | (4,094) | - | - |
| 2022年12月31日 | - | 7,951 | 1,102 | 64 | 9,117 | - | - |
| 上述計入當期損 益的利得或損失 與年末資產或負 債相關的部分 | (1) | (1,237) | - | (3) | (1,241) | - | - |

中國光大銀行股份有限公司
未經審計簡要合併財務報表附註(續)
截至 2023 年 6 月 30 日止六個月期間
(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

三 簡要合併財務報表主要項目附註(續)

49 公允價值(續)

(c) 公允價值分層(續)

非以公允價值計量的金融資產和金融負債

下表列示了在報告期末未按公允價值列示的以攤餘成本計量的債券投資及資產支持證券和應付債券三個層級的公允價值：

| | 2023 年 6 月 30 日 | | | 合計 |
|---------------------|------------------|-----------|------|-----------|
| | 第一層級 | 第二層級 | 第三層級 | |
| 金融資產 | | | | |
| 以攤餘成本計量的債券投資及資產支持證券 | - | 1,196,273 | 26 | 1,196,299 |
| 金融負債 | | | | |
| 應付債券 | - | 905,641 | - | 905,641 |
| | | | | |
| | 2022 年 12 月 31 日 | | | 合計 |
| | 第一層級 | 第二層級 | 第三層級 | |
| 金融資產 | | | | |
| 以攤餘成本計量的債券投資及資產支持證券 | - | 1,135,161 | - | 1,135,161 |
| 金融負債 | | | | |
| 應付債券 | - | 859,788 | - | 859,788 |

(d) 基於重大不可觀察的模型輸入計量的公允價值

採用包括不可觀察市場數據的估值技術進行估值的金融工具主要為未上市股權。所採用的估值方法為現金流折現法和市場法。該估值模型中涉及的不可觀察假設包括折現率和市場價格波動率。

截至 2023 年 6 月 30 日，採用包括不可觀察市場數據的估值技術進行估值的金融工具賬面價值不重大，且採用其他合理的不可觀察假設替換模型中原有的不可觀察假設對公允價值計量結果的影響也不重大。

中國光大銀行股份有限公司
未經審計簡要合併財務報表附註(續)
截至 2023 年 6 月 30 日止六個月期間
(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

三 簡要合併財務報表主要項目附註(續)

50 委託貸款業務

本集團的委託業務中包括接受政府部門、企業或個人的委託，以其提供的資金發放委託貸款。本集團的委託貸款業務均不須本集團承擔任何信貸風險，本集團只以代理人的身份，根據委託方的指示持有和管理這些資產及負債，並就所提供的服務收取手續費。由於委託資產並不屬本集團的資產，未在財務狀況表內確認。

| | 2023 年 6 月 30 日 | 2022 年 12 月 31 日 |
|--------|--------------------|---------------------|
| 委託貸款 | 86,058 | 92,724 |
| 委託貸款資金 | 86,058 | 92,724 |

51 承擔及或有事項

(a) 信貸承諾

本集團的信貸承諾包括貸款及信用卡承諾、承兌匯票、信用證及財務擔保。

本集團貸款承諾包括已審批並簽訂合同的尚未支用貸款額度及信用卡透支額度。本集團提供財務擔保及信用證服務，以保證客戶向第三方履行合約。承兌是指本集團對客戶簽發的匯票作出的兌付承諾。本集團管理層預期大部分的承兌匯票均會同時與客戶償付款項結清。

| | 2023 年 6 月 30 日 | 2022 年 12 月 31 日 |
|--------------------|--------------------|---------------------|
| 貸款承諾 | | |
| - 原貸款合同到期日為 1 年以內 | 19,763 | 16,007 |
| - 原貸款合同到期日為 1 年或以上 | 6,919 | 6,009 |
| 信用卡承諾 | 351,696 | 345,112 |
| 小計 | 378,378 | 367,128 |
| 承兌匯票 | 652,423 | 724,330 |
| 開出保函 | 123,867 | 116,297 |
| 開出信用證 | 177,925 | 171,484 |
| 擔保 | 185 | 185 |
| 合計 | 1,332,778 | 1,379,424 |

上述信貸業務為本集團可能承擔的信貸風險。本集團管理層定期評估其預期信用損失並確認預計負債。由於有關授信額度可能在到期前未被使用，上述合同金額並不代表未來的預期現金流出。

中國光大銀行股份有限公司
未經審計簡要合併財務報表附註(續)
截至 2023 年 6 月 30 日止六個月期間
(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

三 簡要合併財務報表主要項目附註(續)

51 承擔及或有事項(續)

(b) 信貸承諾的信用風險加權金額

| | 2023 年 6 月 30 日 | 2022 年 12 月 31 日 |
|---------------|--------------------|---------------------|
| 信貸承諾的信用風險加權金額 | 403,019 | 418,205 |

信貸承諾的信用風險加權金額依據《商業銀行資本管理辦法(試行)》的規則，根據交易對手的信用狀況及到期期限等因素確定。信貸承諾的風險權重由 0%至 100%不等。

(c) 資本支出承諾

本集團於報告期末已授權的資本支出承諾如下：

| | 2023 年 6 月 30 日 | 2022 年 12 月 31 日 |
|-----------|--------------------|---------------------|
| 已訂約但未支付 | | |
| - 購置物業及設備 | 4,059 | 3,939 |
| 已授權但未訂約 | | |
| - 購置物業及設備 | 5,915 | 5,708 |
| 合計 | 9,974 | 9,647 |

(d) 承銷及兌付承諾

本集團於報告期末無未到期的債券承銷承諾。

作為中國國債承銷商，若債券持有人於債券到期日前兌付債券，本集團有責任為債券持有人兌付該債券。該債券於到期日前的兌付金額是按票面價值加上兌付日未付利息。應付債券持有人的應計利息按照財政部和人行有關規則計算。兌付金額可能與兌付日市場上交易的相近似債券的公允價值不同。

本集團於報告期末按票面值對已承銷、出售，但未到期的國債的兌付承諾如下：

| | 2023 年 6 月 30 日 | 2022 年 12 月 31 日 |
|------|--------------------|---------------------|
| 兌付承諾 | 4,398 | 4,320 |

三 簡要合併財務報表主要項目附註(續)

51 承擔及或有事項(續)

(e) 未決訴訟和糾紛

於 2023 年 6 月 30 日，本集團尚有作為被起訴方和第三人的未決訴訟案件及糾紛，涉案總額人民幣 13.24 億元(2022 年 12 月 31 日：人民幣 16.88 億元)。本集團根據內部律師及外部經辦律師意見，對所涉案件及糾紛的可能損失確認為預計負債(附註三、34)。本集團相信計提的預計負債是合理並足夠的。

52 報告期後事項

本集團無重大財務狀況表日後事項。

未經審計補充財務信息
(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

以下所載的資料並不構成財務報表的一部分，有關資料僅供參考。

1 流動性覆蓋率、流動性比例、槓桿率和淨穩定資金比例

流動性覆蓋率

國家金融監督管理總局《商業銀行流動性風險管理辦法》規定，商業銀行的流動性覆蓋率應當在 2018 年底以前達到 100%。在過渡期內，應當不低於 90%。鼓勵有條件的商業銀行提前達標；對於流動性覆蓋率已達到 100% 的銀行，鼓勵其流動性覆蓋率繼續保持在 100% 之上。

| | |
|--------------------|--------------------|
| | 2023 年 6 月 30 日 |
| 流動性覆蓋率 | 116.48% |
| 合格優質流動性資產 | 889,540 |
| 未來 30 天現金淨流出量的期末數值 | 763,701 |

流動性比例*

| | 2023 年 6 月 30 日 | 截至 2023 年 6 月 30 日止 六個月平均 | 2022 年 12 月 31 日 | 2022 年 平均 |
|--------------|--------------------|---------------------------------|---------------------|--------------|
| 人民幣流動資產對流動負債 | 60.40% | 61.18% | 74.44% | 70.72% |
| 外幣流動資產對流動負債 | 94.11% | 100.52% | 123.89% | 136.46% |

* 流動性比例按照法人口徑數據計算。

槓桿率

| | |
|-----|--------------------|
| | 2023 年 6 月 30 日 |
| 槓桿率 | 6.90% |

2015 年 4 月 1 日起，本集團按照《商業銀行槓桿率管理辦法(修訂)》的要求計算槓桿率並披露相關信息。監管要求商業銀行的槓桿率不得低於 4%。

以上流動性覆蓋率比例及槓桿率為根據國家金融監督管理總局公佈的相關規定及按中國會計準則編制的財務信息計算。

淨穩定資金比例

淨穩定資金比例旨在確保商業銀行具有充足的穩定資金來源，以滿足各類資產和表外風險敞口對穩定資金的需求。《商業銀行流動性風險管理辦法》規定，自 2018 年 7 月 1 日起，淨穩定資金比例的最低監管標準為不低於 100%。

未經審計補充財務信息(續)
(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

1 流動性覆蓋率、流動性比例、槓桿率和淨穩定資金比例(續)

淨穩定資金比例(續)

淨穩定資金比例的計算公式為：

淨穩定資金比例=可用的穩定資金/所需的穩定資金×100%

於 2023 年 6 月 30 日，本集團淨穩定資金比例為 106.34%，滿足監管要求。

| 指標 | 2023 年 6 月 30 日 |
|---------|--------------------|
| 可用的穩定資金 | 3,804,914 |
| 所需的穩定資金 | 3,577,939 |
| 淨穩定資金比例 | 106.34% |

2 貨幣集中度

| | 2023 年 6 月 30 日 | | | 合計 |
|----------|------------------|-------------|-------------|-----------|
| | 美元 折合人民幣 | 港幣 折合人民幣 | 其他 折合人民幣 | |
| 即期資產 | 251,322 | 56,824 | 71,026 | 379,172 |
| 即期負債 | (263,691) | (40,373) | (50,040) | (354,104) |
| 遠期購入 | 451,660 | 531 | 9,465 | 461,656 |
| 遠期出售 | (434,238) | (9,583) | (15,442) | (459,263) |
| 淨長頭寸 | 5,053 | 7,399 | 15,009 | 27,461 |
| 淨結構頭寸 | - | 212 | 91 | 303 |
| | 2022 年 12 月 31 日 | | | 合計 |
| | 美元 折合人民幣 | 港幣 折合人民幣 | 其他 折合人民幣 | |
| 即期資產 | 242,225 | 51,952 | 70,632 | 364,809 |
| 即期負債 | (286,354) | (35,120) | (50,777) | (372,251) |
| 遠期購入 | 351,772 | 2,015 | 26,327 | 380,114 |
| 遠期出售 | (308,000) | (12,136) | (24,237) | (344,373) |
| 淨(短)/長頭寸 | (357) | 6,711 | 21,945 | 28,299 |
| 淨結構頭寸 | - | 201 | 107 | 308 |

本集團的淨結構頭寸包括本行香港分行、首爾分行、盧森堡分行、悉尼分行及澳門分行的外幣結構頭寸，主要為物業及設備。

未經審計補充財務信息(續)
(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

3 國際債權

本集團對中國境外的第三方的債權以及對中國境內的第三方外幣債權均被視作國際債權。

國際債權包括發放貸款和墊款、存放中央銀行款項、存放和拆放同業及其他金融機構和債券投資。

當一個國家或地區計入全部風險轉移後，構成國際債權總金額 10%或以上時，即予以呈報。只有在申索擔保人所處國家與被索方不同，或申索是向一家銀行的境外分支機構提出，而該銀行的總行位於另一個國家的情況下，風險才會轉移。

| | 2023年6月30日 | | | |
|-------------|----------------|---------------|----------------|----------------|
| | 同業及其他 金融機構 | 公共機構 | 其他 | 合計 |
| 亞太區，不包括中國內地 | 79,787 | 11,581 | 78,407 | 169,775 |
| 其中：屬香港的部分 | 24,096 | 8,245 | 61,204 | 93,545 |
| 歐洲 | 34,558 | 50 | 20,671 | 55,279 |
| 南北美洲 | 9,279 | 9,404 | 19,401 | 38,084 |
| 合計 | <u>123,624</u> | <u>21,035</u> | <u>118,479</u> | <u>263,138</u> |
| | 2022年12月31日 | | | |
| | 同業及其他 金融機構 | 公共機構 | 其他 | 合計 |
| 亞太區，不包括中國內地 | 124,453 | 9,522 | 85,160 | 219,135 |
| 其中：屬香港的部分 | 24,794 | 4,769 | 54,965 | 84,528 |
| 歐洲 | 25,259 | 257 | 24,536 | 50,052 |
| 南北美洲 | 11,882 | 25,684 | 16,069 | 53,635 |
| 合計 | <u>161,594</u> | <u>35,463</u> | <u>125,765</u> | <u>322,822</u> |

未經審計補充財務信息(續)
(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

4 已逾期貸款和墊款餘額

(a) 按地區劃分

| | 2023 年 6 月 30 日 | 2022 年 12 月 31 日 |
|-------|--------------------|---------------------|
| 珠江三角洲 | 9,565 | 8,542 |
| 中部地區 | 6,036 | 4,264 |
| 長江三角洲 | 5,629 | 4,589 |
| 環渤海地區 | 4,821 | 3,953 |
| 東北地區 | 4,095 | 4,034 |
| 境外 | 3,735 | 1,656 |
| 西部地區 | 3,732 | 3,200 |
| 總行 | 7,946 | 7,483 |
| 合計 | <u>45,559</u> | <u>37,721</u> |

以上分析指逾期超過 90 天的貸款和墊款總額。有指定還款日期的貸款和墊款在其本金或利息逾期時會被分類為已逾期。

(b) 按期限劃分

| | 2023 年 6 月 30 日 | 2022 年 12 月 31 日 |
|-------------------------|--------------------|---------------------|
| 本金或利息已逾期達下列期間的 貸款和墊款 | | |
| - 3 至 6 個月(含 6 個月) | 13,587 | 11,769 |
| - 6 個月至 1 年(含 1 年) | 12,559 | 12,454 |
| - 超過 1 年 | 19,413 | 13,498 |
| 合計 | <u>45,559</u> | <u>37,721</u> |
| 佔貸款和墊款總額百分比 | | |
| - 3 至 6 個月(含 6 個月) | 0.36% | 0.33% |
| - 6 個月至 1 年(含 1 年) | 0.34% | 0.35% |
| - 超過 1 年 | 0.52% | 0.38% |
| 合計 | <u>1.22%</u> | <u>1.06%</u> |

以上分析指逾期超過 90 天的貸款和墊款總額。有指定還款日期的貸款和墊款在其本金或利息逾期時會被分類為已逾期。

未經審計補充財務信息(續)
(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

4 已逾期貸款和墊款餘額(續)

(c) 已逾期未減值貸款的擔保物情況

| | 2023年 6月30日 | 2022年 12月31日 |
|------------------|----------------|-----------------|
| 有抵質押物涵蓋 | 10,410 | 10,392 |
| 無抵質押物涵蓋 | 15,729 | 19,137 |
| 已逾期未減值的發放貸款和墊款總額 | 26,139 | 29,529 |
| 抵質押物公允價值 | 23,337 | 22,226 |

5 對中國境內非銀行的風險敞口

本行是於中國境內成立的商業銀行，主要於中國境內從事銀行業務。截至 2023 年 6 月 30 日，本集團很大部分的業務風險來自與中國境內機構或個人的交易。