

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)

## 2024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(「董事會」)謹此宣佈本公司及其附屬公司截至2024年6月30日止六個月期間之未經審計業績。本公告列載本公司2024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資料之要求。本公司2024年中期報告將於2024年9月刊載於本公司網站([www.cebbank.com](http://www.cebbank.com))及香港交易及結算所有限公司「披露易」網站([www.hkexnews.hk](http://www.hkexnews.hk))，並按本公司H股股東選擇收取公司通訊的方式寄發予本公司H股股東。

### 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](http://www.cebbank.com))及香港交易及結算所有限公司「披露易」網站([www.hkexnews.hk](http://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中文版本的半年度報告，可在本公司網站([www.cebbank.com](http://www.cebbank.com))及上海證券交易所網站([www.sse.com.cn](http://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  
2024年8月30日

於本公告日期，本公司執行董事為郝成先生、齊擘女士及楊兵兵先生；非執行董事為吳利軍先生、崔勇先生、曲亮先生、姚威先生、朱文輝先生及李巍先生；以及獨立非執行董事為邵瑞慶先生、洪永淼先生、李引泉先生、劉世平先生及黃志凌先生。

# 中國光大銀行股份有限公司 2024 年中期報告

## 目錄

- 第一節 重要提示、釋義和備查文件
- 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 審閱報告及中期財務報表

## 第一節 重要提示、釋義和備查文件

### 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二十一一次會議於 2024 年 8 月 30 日在北京召開，審議通過本行《2024 年中期報告》。會議應出席董事 14 名，其中，親自出席董事 13 名，李巍、李引泉董事以視頻方式參會；委託出席董事 1 名，姚威董事因其他公務未能親自出席，書面委託李巍董事代為出席並行使表決權。本行 6 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 2024 年中期財務報告已經畢馬威華振會計師事務所（特殊普通合夥）和畢馬威會計師事務所分別根據中國和國際審閱準則審閱。

(四) 本行董事長吳利軍、行長郝成、首席財務官劉彥及財務會計部總經理盧健保證本報告中財務報告的真實、準確、完整。

(五) 本報告除特別說明外，幣種為人民幣。

(六) 截至本報告披露日，董事會尚未審議本報告期利潤分配預案或資本公積轉增股本預案。本行後續將制定具體的中期分紅方案，履行公司治理程序後實施。

(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

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 C3《上市發行人董事進行證券交易的標準守則》

## 三、備查文件

（一）載有本行董事長、行長、首席財務官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本行文件正本及公告原稿。

（四）報告期內本行在上交所網站公佈的 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：吳利軍

授權代表：郝成、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：86-10-63639066

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](http://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](http://www.sse.com.cn)、本行網站 [www.cebbank.com](http://www.cebbank.com)

登載 A 股半年度報告的報紙：中國證券報 [www.cs.com.cn](http://www.cs.com.cn)、上海證券報 [www.cnstock.com](http://www.cnstock.com)、證券時報 [www.stcn.com](http://www.stcn.com)、證券日報 [www.zqrb.cn](http://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](http://www.hkexnews.hk)、本行網站 [www.cebbank.com](http://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、股票上市交易所

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）

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

境內會計師事務所：畢馬威華振會計師事務所（特殊普通合夥）

辦公地址：北京東長安街 1 號東方廣場東 2 座辦公樓 8 層

簽字會計師：黃艾舟、葛明一

境外會計師事務所：畢馬威會計師事務所

辦公地址：香港中環遮打道 10 號太子大廈 8 樓

簽字會計師：方海雲

#### 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	2024年1-6月	2023年1-6月	本期比上年同期增減(%)	2022年1-6月
<b>經營業績(人民幣百萬元)</b>				
利息淨收入	48,111	54,733	(12.10)	56,675
手續費及佣金淨收入	10,533	13,445	(21.66)	14,835
經營收入	69,866	76,531	(8.71)	78,531
經營費用	(19,763)	(20,543)	(3.80)	(20,257)
資產減值損失	(20,298)	(26,597)	(23.68)	(29,025)
稅前利潤	29,815	29,413	1.37	29,217
淨利潤	24,610	24,219	1.61	23,446
歸屬於本行股東的淨利潤	24,487	24,072	1.72	23,299
<b>每股計(人民幣元)</b>				
基本每股收益 <sup>1</sup>	0.37	0.38	(2.63)	0.38
稀釋每股收益 <sup>2</sup>	0.37	0.36	2.78	0.35
項目	2024年6月30日	2023年12月31日	本期比上年末增減(%)	2022年12月31日
歸屬於本行普通股股東的每股淨資產 <sup>3</sup>	7.84	7.57	3.57	7.46
<b>規模指標(人民幣百萬元)</b>				
資產總額	6,796,694	6,772,796	0.35	6,300,510
貸款和墊款本金總額	3,893,444	3,786,954	2.81	3,572,276
貸款減值準備 <sup>4</sup>	83,780	85,371	(1.86)	83,180
負債總額	6,225,829	6,218,011	0.13	5,790,497
存款餘額	3,919,764	4,094,528	(4.27)	3,917,168
股東權益總額	570,865	554,785	2.90	510,013
歸屬於本行股東的淨資產	568,391	552,391	2.90	507,883
股本	59,086	59,086	-	54,032
項目	2024年1-6月	2023年1-6月	本期比上年同期增減	2022年1-6月
<b>盈利能力指標(%)</b>				
平均總資產收益率	0.73	0.74	-0.01 個百分點	0.77
加權平均淨資產收益率 <sup>5</sup>	9.51	10.14	-0.63 個百分點	10.75
淨利差	1.46	1.75	-0.29 個百分點	1.99
淨利息收益率	1.54	1.82	-0.28 個百分點	2.06

手續費及佣金淨收入佔經營收入比率	15.08	17.57	-2.49 個百分點	18.89
成本收入比	27.03	25.65	+1.38 個百分點	24.63
<b>項目</b>	<b>2024年6月30日</b>	<b>2023年12月31日</b>	<b>本期比上年末增減</b>	<b>2022年12月31日</b>
<b>資產質量指標（%）</b>				
不良貸款率	1.25	1.25	-	1.25
撥備覆蓋率 <sup>6</sup>	172.45	181.27	-8.82 個百分點	187.93
貸款撥備率 <sup>7</sup>	2.16	2.27	-0.11 個百分點	2.35

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2024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。

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	2024年 6月30日	2023年 12月31日	2022年 12月31日
流動性比例 <sup>註</sup>	人民幣	≥25	79.61	76.71	74.44
	外幣	≥25	83.30	77.51	123.89
單一最大客戶貸款比例		≤10	2.19	2.24	1.63
最大十家客戶貸款比例		≤50	9.92	10.51	8.11

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》（國家金融監督管理總局令 2023 年第 4 號）計量的資本充足率指標如下：

單位：人民幣百萬元、%

項目	2024 年 6 月 30 日		2023 年 12 月 31 日	
	併表 <sup>1</sup>	非併表	併表 <sup>1</sup>	非併表
總資本淨額 <sup>2</sup>	663,792	630,211	651,382	619,209
核心一級資本	464,589	448,682	448,686	434,433
核心一級資本扣減項	(5,557)	(18,413)	(5,586)	(18,435)
核心一級資本淨額 <sup>2</sup>	459,032	430,269	443,100	415,998
其他一級資本	105,045	104,899	105,059	104,899
其他一級資本扣減項	-	-	-	-
一級資本淨額 <sup>2</sup>	564,077	535,168	548,159	520,897
二級資本	99,715	95,043	103,223	98,312
二級資本扣減項	-	-	-	-
信用風險加權資產	4,422,931	4,303,675	4,464,348	4,339,626
市場風險加權資產	87,421	82,818	78,907	80,346
操作風險加權資產	273,752	266,612	281,023	268,786
風險加權資產合計	4,784,104	4,653,105	4,824,278	4,688,758
核心一級資本充足率	9.59	9.25	9.18	8.87
一級資本充足率	11.79	11.50	11.36	11.11
資本充足率	13.87	13.54	13.50	13.21

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》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。

4、2023 年指標按照《商業銀行資本管理辦法（試行）》（中國銀監會令 2012 年第 1 號）計算。

5、本行已公開披露《2024 年半年度第三支柱信息披露報告》，請登錄本行網站查詢。

#### 四、槓桿率

按照《商業銀行資本管理辦法》（國家金融監督管理總局令2023年第4號）計量的槓桿率指標如下：

單位：人民幣百萬元、%

項目	2024年 6月30日	2024年 3月31日	2023年 12月31日	2023年 9月30日
槓桿率	7.30	7.19	7.10	6.96
一級資本淨額	564,077	561,063	548,159	544,396
調整後的表內外資產餘額	7,725,531	7,805,623	7,725,517	7,823,307

註：1、本集團槓桿率滿足系統重要性銀行監管要求。

2、2023年指標按照《商業銀行槓桿率管理辦法》（中國銀監會令2015年第1號）計算。

#### 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	2024年 6月30日	2024年 3月31日	2023年 12月31日	2023年 9月30日
流動性覆蓋率	131.61	132.34	149.17	126.95
合格優質流動性資產	1,082,952	1,021,697	1,068,057	923,277
未來30天現金淨流出量	822,849	772,009	716,013	727,283

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	2024年 6月30日	2024年 3月31日	2023年 12月31日	2023年 9月30日
淨穩定資金比例	108.74	106.45	109.48	107.50
可用的穩定資金	3,896,530	3,881,113	3,914,733	3,849,924
所需的穩定資金	3,583,293	3,646,116	3,575,681	3,581,192

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）服務實體經濟，做好“五篇大文章”

本行堅持金融服務實體經濟的根本宗旨，加大信貸投放力度，推動服務實體經濟、服務國家區域戰略、服務社會民生提質增效。報告期末，貸款總額 3.89 萬億元，比上年末增長 2.81%。做好“五篇大文章”，科技金融、綠色金融和普惠金融貸款增幅分別為 31.36%、28.57%、13.24%；重點領域和薄弱環節貸款增幅明顯快於一般貸款增幅。主動服務區域協調發展，在京津冀、長江經濟帶、粵港澳大灣區、對口援疆等重點區域的貸款規模保持高位。積極服務民生所需，零售貸款規模（不含信用卡）1.11 萬億元，比上年末增長 2.50%；個人養老金客戶比上年末增長 69.48%，完成適老化改造達標網點 1,588 家；“光大雲繳費”繼續保持開放便民繳費平台領先優勢。

#### （二）推動均衡發展，夯實業務基礎

本行聚焦重點業務領域，通過為客戶提供綜合化金融服務，提升價值創造能力。報告期末，資產總額、負債總額穩定增長。零售資產管理規模（AUM）2.87 萬億元，比上年末增長 5.42%，理財產品管理規模 1.49 萬億元，比上年末增長 13.74%。對公綜合融資規模（FPA）超過 5 萬億元，債券承銷流量規模位居全市場第 4 位，併購貸款增長較快。資本充足率 13.87%，一級資本充足率 11.79%，核心一級資本充足率 9.59%，均比上年末顯著提升。

#### （三）強化風險管理，守住風險底線

本行堅持把防控金融風險放到更加重要位置，統籌發展與安全，資產質量總體保持穩定。加強統一授信管理，落實先授信後用信原則，統籌強化子公司風險管理。堅持把風險隱患資產壓降作為本行經營重要目標任務和風險治理重要抓手，集中力量“壓存量、控增量”。配合

地方政府“一攬子化債方案”，通過債務置換和債務重組等措施加大化解融資平台風險力度。推進預警強制應對機制，有序壓退對公預警客戶。優化特殊資產經營機制，加大不良資產清收力度，盤活特殊資產，實現資產增值。

#### （四）加強黨的建設，強化管理措施

本行積極落實中央金融工作會議精神，提高政治站位，強化理論武裝，以政治引領促進業務提升。以高質量黨建促進高質量發展，為本行業務健康發展提供堅強政治保障。加強黨紀學習，開展典型案件警示教育，一體推進“三不腐”，不斷強化嚴的基調、嚴的措施、嚴的氛圍。

## 二、本行發展戰略

### （一）使命和願景

踐行金融工作的政治性、人民性，以“管理財富、服務社會”為企業使命，不斷深化打造一流財富管理銀行戰略願景內涵，堅守本源、立足主業、守正創新，依託光大集團綜合金融、產融協同、跨境經營優勢，以客戶為中心，加快綜合化、特色化、輕型化、數字化發展，從經營自身資產負債表向幫助客戶改善財務報表轉變，持續為客戶、為社會創造和提供一流的財富管理產品和服務，形成財富管理銀行鮮明特色和競爭優勢，推動構建“一個客戶、一個光大、一體化服務”綜合金融生態，以專業金融服務助力經濟社會發展、推進共同富裕、增進民生福祉，當好服務實體經濟的主力軍和維護金融穩定的壓艙石。

### （二）發展思路

堅持和加強黨的全面領導，以服務實體經濟和高質量發展為主線，錨定對公綜合融資規模（FPA）、零售資產管理規模（AUM）和同業金融交易額（GMV）三大北極星指標，圍繞做好科技金融、綠

色金融、普惠金融、養老金融、數字金融“五篇大文章”，打造財富管理、綜合服務、交易銀行和場景融合等戰略性業務領域，構建和形成本行鮮明特色和競爭優勢。其中，財富管理強化零售、公司、金融市場各板塊協同與價值創造，打造以手機銀行、雲繳費雙 APP 為核心的“財富+”開放平台，構建以“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，幫助各類客戶實現財富保值增值和傳承；綜合服務強化構建“一個客戶、一個光大、一體化服務”綜合金融生態與特色，推進“商行+投行+私行”一體化發展，實現全行資產和負債貫通、企業客戶和同業客戶貫通、公司業務和零售業務貫通，加強跨層級協同聯動和數字賦能，向客戶提供一攬子綜合服務解決方案；交易銀行著力做深做透產業鏈供應鏈核心客戶金融服務，構建“產品創設部門+客戶管理部門”常態化協同營銷機制，實現客戶需求的精準觸達，滿足客戶多元化、差異化需要，促進客戶價值提升；場景融合圍繞數字民生、數字產業和數字政務三大領域，拓展雲繳費、物流通、汽車全程通、安居通、靈工通、現金管理（支付結算通）等特色產品服務的應用輸出，著力打造以本行為“主賬戶、主結算、主交易”的場景金融新業態。為有力支撐重點業務領域發展，全行實施客群經營能力、科技支撐能力、風險管理能力、產品創新聚合能力和團隊專業能力提升工程，推進高質量發展。

### （三）戰略實施情況

報告期內，本行堅決貫徹落實中央經濟金融工作的決策部署，積極服務實體經濟和國家戰略，錨定 FPA、AUM 和 GMV 三大北極星指標，拓展重點業務領域，加強能力建設，努力推動高質量可持續發展。

一是扎實服務實體經濟，做好“五篇大文章”。積極發揮特色化經營優勢，通過單列信貸計劃、實施重點領域與薄弱環節 FTP 減點

優惠，以及重點項目資本收費優惠等專項支持措施，推動全行科技、綠色、普惠、中長期製造業、戰略性新興產業和民營企業等重點領域貸款實現較快增長，持續增強對重大戰略、重點領域和薄弱環節的精準支持。在科技金融方面，制定專屬工作方案，加大資源支持力度，完善服務體系，助力“科技-產業-金融”良性循環。報告期末，科技型企業貸款餘額 3,510.61 億元，比上年末增加 838.09 億元，增長 31.36%。在綠色金融方面，完善支持政策和資源配置，構建“綠色金融+”綜合服務體系，推進光大綠色能力建設。報告期末，綠色貸款餘額 4,034.05 億元，比上年末增加 896.43 億元，增長 28.57%。在普惠金融方面，持續推進普惠金融線上化，豐富普惠金融產品和服務，更好滿足小微企業多樣化金融需求。報告期末，普惠貸款餘額 4,293.34 億元，比上年末增加 502.01 億元，增長 13.24%。在養老金融方面，加強養老保障體系三支柱建設，豐富產品供給，推廣養老賬本及規劃工具應用，升級線上線下適老化服務，“養老金融”專區累計服務客戶 182.76 萬人次。在數字金融方面，加快推動重點業務全流程線上化、移動化、智能化、生態化，聚焦大公司、大零售、大場景等重點領域，賦能業務高質量發展。通過植根實體經濟，業務規模穩步增長，經營效益符合預期，資產規模 6.80 萬億元，實現淨利潤 246.10 億元。

二是優化負債結構，推動存款量價雙優。堅持打造存款新動能，拓寬低成本資金來源，增加高質量基礎性存款，提升現金管理、鏈式拓客、FPA 非貸業務、場景金融客戶日均活期存款貢獻；加強公私聯動，實現代發交易額和留存率持續提升；優化存款結構，強化成本管控，提升對價格敏感型存款的精細化管理水平，降低存款成本。

三是夯實客戶基礎，強化客戶分層經營。構建“分層分群分級”客戶管理體系，堅持“價值分層、需求分群、服務分級、生態融合”客戶經營理念，建立差異化客戶服務模式，提高客戶綜合貢獻。建立

健全客戶經理管理、培訓和服務體系，合理擴充客戶經理團隊規模，打造規範化、專業化客戶經理隊伍，提升客戶服務質效。

四是堅持守正創新，打造財富管理特色。從傳統存貸匯產品銷售理念向為客戶提供綜合化金融服務理念轉變，以數字化轉型驅動大財富管理體系下公司、零售、金融市場各板塊協同與價值創造。公司金融以 FPA 為指引，以客戶為中心，強化綜合金融服務；整合商行、投行、資管、交易等業務優勢，以全融資品種服務客戶全生命周期，做大基礎融資，拓展債券融資，發力併購融資、結構化融資、居間撮合、股權融資，推動 FPA 均衡發展，實現 FPA 總量 5.09 萬億元。零售金融以 AUM 為牽引，鞏固提升光大理財市場優勢，打造以手機銀行、雲繳費雙 APP 為核心的“財富+”開放平台，優化財富管理產品譜系，提升客均產品持有數量，增強 AUM 價值貢獻和客戶粘性，實現 AUM 總量 2.87 萬億元。金融市場以 GMV 為導向，圍繞“數字化+生態圈”戰略架構，通過多元化同業金融場景賦能客戶價值提升。實現 GMV 總量 1.48 萬億元。

五是堅守合規底線，提升風險管控能力。加強內控合規管理，健全洗錢風險管理體系，完善整改長效機制。深化授信行業研究，強化集中度管理，常態化開展大額授信客戶穿透式風險監測，堅決遏制新增不良。持續推進預警強制應對機制，精準防控地方政府債務、房地產和信用卡等重點領域金融風險。積極化解存量風險，推進特資經營轉型，構建特資生態圈，有效處置不良資產。

六是加快數字化轉型，賦能業務發展。堅持深耕“生態建設”和“流量連接”，持續拓展服務場景。強化數字化手段賦能業務，助力經營機構降本增效。堅持數字技術賦能場景生態，建立“價值分層、模式分類、總分協同”數字化場景工作機制，提升場景流量的客戶轉化效能。積極開展關鍵業務領域大模型技術應用研究。

### 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，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、產融協同、跨境經營優勢，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。本行在我國建立競爭性金融市場背景下應運而生，在開拓創新中發展壯大，具有積極創新意識。首家推出人民幣理財產品，首家具備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，打造出中國領先開放便民繳費平台“雲繳費”。

三是財富管理戰略轉型初見成效。本行致力於打造一流財富管理銀行，在同業中率先啟動財富管理戰略轉型，面向全量客戶，強化大財富管理體系下公司、零售、金融市場各板塊協同與價值創造，以數字化轉型驅動業務流程和客戶運營機制重塑，打造出以手機銀行、雲繳費雙 APP 為核心的“財富+”開放平台，構建以“財富管理-資產管理-資產託管”為核心的大財富管理生態鏈條，在財富管理、資產管理、綜合金融服務等領域形成較強市場競爭優勢。

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，風險管理主動性、前瞻性不斷提高，為長期可持續發展奠定基礎。

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，加速推進全行數字化轉型，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）資產保持平穩增長，服務實體經濟質效提升

報告期末，本集團資產總額 67,966.94 億元，比上年末增加 238.98 億元，增長 0.35%；貸款和墊款本金總額 38,934.44 億元，比上年末增加 1,064.90 億元，增長 2.81%；存款餘額 39,197.64 億元，比上年末減少 1,747.64 億元，下降 4.27%。

本集團堅持服務實體經濟，緊密圍繞“五篇大文章”，持續加強對重大戰略、重點領域和薄弱環節的優質金融服務。報告期末，本集團科技、綠色、普惠、戰略性新興產業、製造業、民營等重點領域貸款均實現快速增長且快於各項貸款平均增速。

##### （二）經營收入降幅收窄，盈利能力表現平穩

報告期內，本集團實現經營收入 698.66 億元，同比下降 8.71%，環比一季度收窄 0.90 個百分點。其中，利息淨收入 481.11 億元，同比下降 12.10%；手續費及佣金淨收入 105.33 億元，同比下降 21.66%；其他收入 112.22 億元，同比增長 34.35%。實現淨利潤 246.10 億元，同比增長 1.61%，環比一季度提速 1.28 個百分點。

##### （三）資產質量保持穩定，夯實高質量發展基礎

報告期末，本集團不良貸款餘額 487.69 億元，比上年末增加 12.93 億元；不良貸款率 1.25%，與上年末持平；撥備覆蓋率 172.45%，比上年末下降 8.82 個百分點。撥貸比 2.16%，比上年末下降 0.11 個百分點。

##### （四）資本充足率顯著提升，持續滿足監管要求

報告期末，本集團總資本淨額 6,637.92 億元，比上年末增加 124.10 億元；資本充足率 13.87%，比上年末上升 0.37 個百分點；一級資本充足率 11.79%，比上年末上升 0.43 個百分點；核心一級資本充足率 9.59%，比上年末上升 0.41 個百分點，持續滿足監管要求。

## 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	2024年1-6月	2023年1-6月	增減額
利息淨收入	48,111	54,733	(6,622)
手續費及佣金淨收入	10,533	13,445	(2,912)
交易淨收益	1,685	2,028	(343)
股利收入	-	1	(1)
投資性證券淨收益	8,488	5,228	3,260
以攤餘成本計量的金融資產終止確認產生的收益/(損失)	140	(376)	516
匯兌淨(損失)/收益	(6)	714	(720)
其他經營性收益	915	758	157
經營費用	19,763	20,543	(780)
信用資產減值損失	20,255	26,595	(6,340)
其他資產減值損失	43	2	41
對合營企業的投資收益	10	22	(12)
稅前利潤	29,815	29,413	402
所得稅費用	5,205	5,194	11
淨利潤	24,610	24,219	391
<b>歸屬於本行股東的淨利潤</b>	<b>24,487</b>	<b>24,072</b>	<b>415</b>

### (二) 經營收入

報告期內，本集團實現經營收入698.66億元，同比減少66.65億元，下降8.71%。利息淨收入佔比68.86%，同比下降2.66個百分點；手續費及佣金淨收入佔比15.08%，同比下降2.49個百分點。

單位：%

項目	2024年1-6月	2023年1-6月
利息淨收入佔比	68.86	71.52
手續費及佣金淨收入佔比	15.08	17.57
其他收入佔比	16.06	10.91
<b>經營收入合計</b>	<b>100.00</b>	<b>100.00</b>

### （三）利息淨收入

報告期內，本集團利息淨收入481.11億元，同比減少66.22億元，下降12.10%，主要是貸款市場報價利率（LPR）下調。

單位：人民幣百萬元、%

項目	2024年1-6月			2023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
<b>生息資產</b>						
貸款和墊款	3,855,290	83,509	4.36	3,652,602	88,211	4.87
應收融資租賃款	95,616	2,403	5.05	109,554	2,802	5.16
投資	1,768,453	28,246	3.21	1,672,290	27,727	3.34
存放央行款項	293,644	2,149	1.47	314,960	2,326	1.49
拆出、存放同業及買入返售金融資產	255,040	3,209	2.53	324,860	3,950	2.45
生息資產合計	6,268,043	119,516	3.83	6,074,266	125,016	4.15
<b>利息收入</b>		<b>119,516</b>			<b>125,016</b>	
<b>付息負債</b>						
客戶存款	3,984,996	44,830	2.26	3,972,917	46,242	2.35
同業存放、拆入及賣出回購款項	914,256	11,785	2.59	1,003,712	12,208	2.45
發行債券	1,163,350	14,790	2.56	919,710	11,833	2.59
付息負債合計	6,062,602	71,405	2.37	5,896,339	70,283	2.40
<b>利息支出</b>		<b>71,405</b>			<b>70,283</b>	
<b>利息淨收入</b>		<b>48,111</b>			<b>54,733</b>	
<b>淨利差<sup>1</sup></b>			<b>1.46</b>			<b>1.75</b>
<b>淨利息收益率<sup>2</sup></b>			<b>1.54</b>			<b>1.82</b>

註：1、淨利差=總生息資產平均收益率-總付息負債平均成本率。

2、淨利息收益率=利息淨收入/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	4,895	(9,597)	(4,702)
應收融資租賃款	(356)	(43)	(399)
投資	1,594	(1,075)	519
存放央行款項	(157)	(20)	(177)

拆出、存放同業及買入返售金融資產	(849)	108	(741)
<b>利息收入變動</b>	<b>5,127</b>	<b>(10,627)</b>	<b>(5,500)</b>
客戶存款	141	(1,553)	(1,412)
同業存放、拆入及賣出回購款項	(1,088)	665	(423)
發行債券	3,135	(178)	2,957
<b>利息支出變動</b>	<b>2,188</b>	<b>(1,066)</b>	<b>1,122</b>
<b>利息淨收入</b>	<b>2,939</b>	<b>(9,561)</b>	<b>(6,622)</b>

#### (四) 利息收入

報告期內，本集團實現利息收入 1,195.16 億元，同比減少 55.00 億元，下降 4.40%，主要是貸款和墊款利息收入減少。

##### 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 835.09 億元，同比減少 47.02 億元，下降 5.33%，主要是貸款收益率下降。

單位：人民幣百萬元、%

項目	2024 年 1-6 月			2023 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	2,244,755	44,123	3.95	2,023,121	42,800	4.27
零售貸款	1,507,227	38,652	5.16	1,516,746	44,474	5.91
貼現	103,308	734	1.43	112,735	937	1.68
<b>貸款和墊款</b>	<b>3,855,290</b>	<b>83,509</b>	<b>4.36</b>	<b>3,652,602</b>	<b>88,211</b>	<b>4.87</b>

##### 2、投資利息收入

報告期內，本集團投資利息收入 282.46 億元，同比增加 5.19 億元，增長 1.87%，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 32.09 億元，同比減少 7.41 億元，下降 18.76%，主要是拆出資金和買入返售金融資產規模下降。

#### (五) 利息支出

報告期內，本集團利息支出 714.05 億元，同比增加 11.22 億元，增長 1.60%，主要是發行債券利息支出增加。

### 1、客戶存款利息支出

報告期內，客戶存款利息支出448.30億元，同比減少14.12億元，下降3.05%，主要是存款利率下降。

單位：人民幣百萬元、%

項目	2024年1-6月			2023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	2,756,866	31,083	2.27	2,833,092	32,659	2.32
活期	1,011,485	7,244	1.44	916,896	5,560	1.22
定期	1,745,381	23,839	2.75	1,916,196	27,099	2.85
零售客戶存款	1,228,130	13,747	2.25	1,139,825	13,583	2.40
活期	257,001	416	0.33	244,821	441	0.36
定期	971,129	13,331	2.76	895,004	13,142	2.96
客戶存款合計	<b>3,984,996</b>	<b>44,830</b>	<b>2.26</b>	<b>3,972,917</b>	<b>46,242</b>	<b>2.35</b>

### 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117.85億元，同比減少4.23億元，下降3.46%，主要是賣出回購金融負債規模下降。

### 3、發行債券利息支出

報告期內，本集團發行債券利息支出147.90億元，同比增加29.57億元，增長24.99%，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105.33億元，同比減少29.12億元，下降21.66%，主要是銀行卡服務手續費收入同比減少18.55億元。

單位：人民幣百萬元

項目	2024年1-6月	2023年1-6月
手續費及佣金收入	<b>11,849</b>	<b>14,886</b>
承銷及諮詢手續費	668	699
銀行卡服務手續費	4,247	6,102
結算與清算手續費	2,020	2,161

理財服務手續費	1,986	2,038
承兌及擔保手續費	704	780
代理服務手續費	1,168	1,948
託管及其他受託業務佣金	1,046	1,149
其他	10	9
<b>手續費及佣金支出</b>	<b>(1,316)</b>	<b>(1,441)</b>
<b>手續費及佣金淨收入</b>	<b>10,533</b>	<b>13,445</b>

### (七) 其他收入

報告期內，本集團其他收入112.22億元，同比增加28.69億元，增長34.35%，主要是投資性證券淨收益增加。

單位：人民幣百萬元

項目	2024年1-6月	2023年1-6月
交易淨收益	1,685	2,028
股利收入	-	1
投資性證券淨收益	8,488	5,228
以攤餘成本計量的金融資產終止確認產生的收益 / (損失)	140	(376)
匯兌淨(損失) / 收益	(6)	714
其他經營性收益	915	758
<b>其他收入合計</b>	<b>11,222</b>	<b>8,353</b>

### (八) 經營費用

報告期內，本集團經營費用197.63億元，同比減少7.80億元，下降3.80%。成本收入比27.03%，同比上升1.38個百分點。

單位：人民幣百萬元

項目	2024年1-6月	2023年1-6月
職工薪酬費用	10,716	11,025
物業及設備支出	3,814	3,684
稅金及附加	877	912
其他	4,356	4,922
<b>經營費用合計</b>	<b>19,763</b>	<b>20,543</b>

### (九) 資產減值損失

報告期內計提資產減值損失202.98億元，同比減少62.99億元，下降23.68%，主要是貸款和墊款減值損失減少。

單位：人民幣百萬元

項目	2024年1-6月	2023年1-6月
貸款和墊款減值損失	19,138	23,595
以攤餘成本計量的發放貸款和墊款	19,504	22,957
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	(366)	638
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的債務工具	(95)	(79)
以攤餘成本計量的金融投資	1,139	2,327
應收融資租賃款減值損失	70	390
其他	46	364
<b>資產減值損失合計</b>	<b>20,298</b>	<b>26,597</b>

#### （十）所得稅費用

報告期內，本集團所得稅費用 52.05 億元，同比增加 0.11 億元，增長 0.21%。

### 六、資產負債表主要項目

#### （一）資產

報告期末，本集團資產總額 67,966.94 億元，比上年末增加 238.98 億元，增長 0.35%，主要是貸款和墊款增長。

單位：人民幣百萬元、%

項目	2024年6月30日		2023年12月31日	
	餘額	佔比	餘額	佔比
貸款和墊款本金總額	3,893,444		3,786,954	
貸款應計利息	11,637		11,342	
貸款減值準備 <sup>註</sup>	(83,780)		(85,371)	
貸款和墊款淨額	3,821,301	56.22	3,712,925	54.83
應收融資租賃款	89,737	1.31	99,158	1.46
存放同業及其他金融機構款項	36,697	0.54	39,942	0.59
現金及存放央行款項	325,267	4.79	349,184	5.16
投資證券及其他金融資產	2,228,455	32.79	2,254,786	33.29
貴金屬	6,532	0.10	6,916	0.10
拆出資金及買入返售金融資產	166,390	2.45	209,742	3.10
長期股權投資	220	0.00	204	0.00
物業及設備	26,215	0.39	25,838	0.38

使用權資產	9,991	0.15	10,408	0.15
商譽	1,281	0.02	1,281	0.02
遞延所得稅資產	31,696	0.46	33,974	0.50
其他資產	52,912	0.78	28,438	0.42
<b>資產合計</b>	<b>6,796,694</b>	<b>100.00</b>	<b>6,772,796</b>	<b>100.00</b>

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38,934.44億元，比上年末增加1,064.90億元，增長2.81%；貸款和墊款淨額佔資產總額的56.22%，比上年末上升1.39個百分點。

單位：人民幣百萬元、%

項目	2024年6月30日		2023年12月31日	
	餘額	佔比	餘額	佔比
企業貸款	2,265,622	58.19	2,165,840	57.19
零售貸款	1,492,205	38.33	1,512,616	39.94
貼現	135,617	3.48	108,498	2.87
<b>貸款和墊款本金總額</b>	<b>3,893,444</b>	<b>100.00</b>	<b>3,786,954</b>	<b>100.00</b>

## 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22,284.55億元，比上年末減少263.31億元，佔資產總額的32.79%，比上年末下降0.50個百分點。

單位：人民幣百萬元、%

項目	2024年6月30日		2023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	460,224	20.65	432,896	19.20
衍生金融資產	18,508	0.83	13,324	0.59
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的債務工具	601,273	26.99	561,047	24.88
以攤餘成本計量的金融投資	1,147,317	51.48	1,246,387	55.28
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的權益工具	1,133	0.05	1,132	0.05
<b>投資證券及其他金融資產總額</b>	<b>2,228,455</b>	<b>100.00</b>	<b>2,254,786</b>	<b>100.00</b>

### 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 5,361.33 億元，比上年末減少 1,369.49 億元，其中以攤餘成本計量的金融債券佔比 60.53%。

單位：人民幣百萬元、%

項目	2024年6月30日		2023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	62,718	11.70	58,750	8.73
以攤餘成本計量的金融投資	324,517	60.53	449,905	66.84
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的債務工具	148,898	27.77	164,427	24.43
<b>持有金融債券合計</b>	<b>536,133</b>	<b>100.00</b>	<b>673,082</b>	<b>100.00</b>

### 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	19,100	2.39	2026-11-15	-
債券 4	18,304	3.05	2026-08-25	-
債券 5	16,680	2.50	2027-07-25	-
債券 6	16,390	3.01	2028-05-13	-
債券 7	14,930	4.39	2027-09-08	-
債券 8	14,740	3.12	2026-12-05	-
債券 9	13,780	2.48	2027-04-15	-
債券 10	13,750	2.85	2027-06-04	-

### 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。

6、截至報告期末，本行用作擔保物資產的相關情況詳見“未經審計簡要合併財務報表附註”。

## (二) 負債

報告期末，本集團負債總額62,258.29億元，比上年末增加78.18億元，增長0.13%，主要是同業存放和應付債券增長。

單位：人民幣百萬元、%

項目	2024年6月30日		2023年12月31日	
	餘額	佔比	餘額	佔比
向中央銀行借款	84,963	1.37	99,633	1.60
客戶存款	3,919,764	62.97	4,094,528	65.85
同業及其他金融機構存放款項	631,446	10.14	552,326	8.88
拆入資金	179,356	2.88	194,205	3.12
衍生金融負債	18,659	0.30	13,946	0.22
賣出回購金融資產款	102,772	1.65	73,115	1.18
應付職工薪酬	18,884	0.30	20,064	0.32
應交稅費	3,696	0.06	7,304	0.12
租賃負債	9,982	0.16	10,349	0.17
應付債券	1,174,774	18.87	1,099,326	17.68
其他負債	81,533	1.30	53,215	0.86
<b>負債合計</b>	<b>6,225,829</b>	<b>100.00</b>	<b>6,218,011</b>	<b>100.00</b>

報告期末，本集團客戶存款餘額39,197.64億元，比上年末減少1,747.64億元，下降4.27%。

單位：人民幣百萬元、%

項目	2024年6月30日		2023年12月31日	
	餘額	佔比	餘額	佔比
企業客戶存款	2,202,726	56.20	2,417,109	59.03
活期	808,167	20.62	965,167	23.57
定期	1,394,559	35.58	1,451,942	35.46
零售客戶存款	1,253,191	31.97	1,194,615	29.17
活期	332,493	8.48	249,402	6.09
定期	920,698	23.49	945,213	23.08
保證金存款	388,265	9.90	412,129	10.06
企業	380,742	9.71	405,955	9.91
零售	7,523	0.19	6,174	0.15
其他存款	1,616	0.04	1,019	0.03
應計利息	73,966	1.89	69,656	1.71
<b>客戶存款餘額</b>	<b>3,919,764</b>	<b>100.00</b>	<b>4,094,528</b>	<b>100.00</b>

### （三）股東權益

報告期末，本集團歸屬於本行股東權益5,708.65億元，比上年末淨增加160.80億元，主要是當期實現利潤增加。

單位：人民幣百萬元

項目	2024年6月30日	2023年12月31日
實收股本	59,086	59,086
其他權益工具	104,899	104,899
資本公積	74,473	74,473
其他綜合收益	6,550	2,245
盈餘公積	26,245	26,245
一般風險準備	86,310	86,161
未分配利潤	210,828	199,282
歸屬於本行股東權益合計	568,391	552,391
少數股東權益	2,474	2,394
<b>股東權益合計</b>	<b>570,865</b>	<b>554,785</b>

### （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13,611.16億元，比上年末增加229.35億元。

單位：人民幣百萬元

項目	2024年6月30日	2023年12月31日
貸款及信用卡承諾	473,274	379,310
承兌匯票	609,744	669,058
開出保函	119,117	128,239
開出信用證	158,801	161,394
擔保	180	180
<b>信貸承諾合計</b>	<b>1,361,116</b>	<b>1,338,181</b>

### 七、現金流量

本集團經營活動產生的現金淨流出 1,471.31 億元。其中，經營活動產生的現金流入 284.55 億元，經營資產變動產生的現金流出 894.96 億元，經營負債變動產生的現金流出 860.90 億元。

本集團投資活動產生的現金淨流入 1,099.46 億元。其中，收回投資產生的現金流入 5,633.75 億元，投資支付的現金流出 4,890.33 億元。

本集團籌資活動產生的現金淨流入 565.26 億元。其中，發行債券收到的現金淨額 4,841.58 億元，償付債券本金支付現金 4,088.12 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	2024年6月30日		2023年12月31日	
	餘額	佔比	餘額	佔比
製造業	507,612	22.40	444,913	20.55
租賃和商務服務業	357,956	15.80	335,235	15.48
水利、環境和公共設施管理業	348,141	15.37	337,316	15.57
批發和零售業	170,722	7.54	177,439	8.19
建築業	167,176	7.38	165,227	7.63
房地產業	166,404	7.34	165,745	7.65
交通運輸、倉儲和郵政業	130,046	5.74	136,270	6.29
金融業	103,617	4.57	105,414	4.87
電力、燃氣及水的生產和供應業	98,001	4.33	84,276	3.89
農、林、牧、漁業	57,305	2.53	59,157	2.73
其他 <sup>註</sup>	158,642	7.00	154,848	7.15
<b>企業貸款小計</b>	<b>2,265,622</b>	<b>100.00</b>	<b>2,165,840</b>	<b>100.00</b>
<b>零售貸款</b>	<b>1,492,205</b>		<b>1,512,616</b>	
<b>貼現</b>	<b>135,617</b>		<b>108,498</b>	
<b>貸款和墊款本金總額</b>	<b>3,893,444</b>		<b>3,786,954</b>	

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	2024年6月30日		2023年12月31日	
	餘額	佔比	餘額	佔比
長江三角洲	954,346	24.51	903,353	23.86
中部地區	682,830	17.54	650,965	17.19

珠江三角洲	619,267	15.91	574,249	15.16
環渤海地區	555,724	14.27	516,609	13.64
西部地區	480,784	12.35	475,934	12.57
東北地區	97,194	2.50	105,734	2.79
總行	387,099	9.94	434,359	11.47
境外	116,200	2.98	125,751	3.32
<b>貸款和墊款本金總額</b>	<b>3,893,444</b>	<b>100.00</b>	<b>3,786,954</b>	<b>100.00</b>

### (三) 貸款擔保方式分類及佔比

單位：人民幣百萬元、%

類型	2024年6月30日		2023年12月31日	
	餘額	佔比	餘額	佔比
信用貸款	1,352,565	34.74	1,313,169	34.68
保證貸款	855,673	21.98	937,383	24.75
抵押貸款	1,416,483	36.38	1,210,545	31.97
質押貸款	268,723	6.90	325,857	8.60
<b>貸款和墊款本金總額</b>	<b>3,893,444</b>	<b>100.00</b>	<b>3,786,954</b>	<b>100.00</b>

### (四) 前十大貸款客戶

單位：人民幣百萬元、%

名稱	行業	2024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 <sup>1</sup>
借款人1	租賃和商務服務業	14,498	0.37	2.19
借款人2	房地產業	7,798	0.20	1.18
借款人3	交通運輸、倉儲和郵政業	7,358	0.19	1.11
借款人4	製造業	6,850	0.18	1.03
借款人5	建築業	5,526	0.14	0.83
借款人6	租賃和商務服務業	5,400	0.14	0.81
借款人7 <sup>2</sup>	租賃和商務服務業	5,000	0.13	0.75
借款人8 <sup>2</sup>	租賃和商務服務業	4,999	0.13	0.75
借款人9	製造業	4,799	0.12	0.72
借款人10	採礦業	3,650	0.09	0.55
<b>合計</b>		<b>65,878</b>	<b>1.69</b>	<b>9.92</b>

註：1、貸款餘額佔資本淨額的百分比按照金融監管總局的有關規定計算。

2、借款人7、8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	2024年6月30日		2023年12月31日	
	餘額	佔比	餘額	佔比
正常	3,767,099	96.76	3,669,687	96.91
關注	77,576	1.99	69,791	1.84
次級	22,952	0.58	23,335	0.62
可疑	16,619	0.43	15,258	0.40
損失	9,198	0.24	8,883	0.23
<b>貸款和墊款本金總額</b>	<b>3,893,444</b>	<b>100.00</b>	<b>3,786,954</b>	<b>100.00</b>
正常貸款	3,844,675	98.75	3,739,478	98.75
不良貸款	48,769	1.25	47,476	1.25

註：正常類貸款包括正常類和關注率貸款，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	2024年6月30日	2023年12月31日	本期比上年末增減
正常類貸款遷徙率	1.50	2.49	-0.99 個百分點
關注類貸款遷徙率	10.07	26.41	-16.34 個百分點
次級類貸款遷徙率	51.32	72.10	-20.78 個百分點
可疑類貸款遷徙率	30.46	58.51	-28.05 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	2024年6月30日		2023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	18,030	0.46	6,551	0.17
逾期90天以上的已重組貸款和墊款	383	0.01	1,267	0.03

### 2、逾期貸款

單位：人民幣百萬元、%

項目	2024年6月30日		2023年12月31日	
	餘額	佔比	餘額	佔比
逾期3個月以內	41,793	48.70	31,861	43.23
逾期3個月至1年	25,689	29.93	26,245	35.60
逾期1年以上至3年以內	13,570	15.81	12,044	16.34

逾期3年以上	4,772	5.56	3,564	4.83
<b>逾期貸款本金合計</b>	<b>85,824</b>	<b>100.00</b>	<b>73,714</b>	<b>100.00</b>

### (八) 不良貸款的業務類型

單位：人民幣百萬元、%

類型	2024年6月30日		2023年12月31日	
	餘額	佔比	餘額	佔比
企業貸款	26,782	54.92	26,849	56.55
零售貸款	21,987	45.08	20,627	43.45
貼現	-	-	-	-
<b>不良貸款總額</b>	<b>48,769</b>	<b>100.00</b>	<b>47,476</b>	<b>100.00</b>

### (九) 不良貸款的地區分佈

單位：人民幣百萬元、%

地區	2024年6月30日		2023年12月31日	
	餘額	佔比	餘額	佔比
珠江三角洲	9,079	18.62	8,431	17.76
長江三角洲	6,711	13.76	6,062	12.76
中部地區	6,582	13.50	6,001	12.64
環渤海地區	5,642	11.57	4,921	10.37
西部地區	4,829	9.90	3,818	8.04
東北地區	4,044	8.29	4,206	8.86
總行	9,347	19.16	9,923	20.90
境外	2,535	5.20	4,114	8.67
<b>不良貸款總額</b>	<b>48,769</b>	<b>100.00</b>	<b>47,476</b>	<b>100.00</b>

### (十) 不良貸款的行業分佈

單位：人民幣百萬元、%

項目	2024年6月30日		2023年12月31日	
	餘額	佔比	餘額	佔比
房地產業	7,507	15.39	8,833	18.60
製造業	4,868	9.99	4,696	9.88
批發和零售業	4,672	9.58	3,998	8.41
租賃和商務服務業	1,663	3.41	1,840	3.88
採礦業	1,621	3.32	1,655	3.49
建築業	1,227	2.52	1,309	2.76
交通運輸、倉儲和郵政業	844	1.73	1,062	2.24
信息傳輸、計算機服務和軟件業	508	1.04	179	0.38
住宿和餐飲業	480	0.98	590	1.24

電力、燃氣及水的生產和供應業	393	0.81	403	0.85
其他 <sup>註</sup>	2,999	6.15	2,284	4.82
<b>企業貸款小計</b>	<b>26,782</b>	<b>54.92</b>	<b>26,849</b>	<b>56.55</b>
<b>零售貸款</b>	<b>21,987</b>	<b>45.08</b>	<b>20,627</b>	<b>43.45</b>
貼現	-	-	-	-
<b>不良貸款總額</b>	<b>48,769</b>	<b>100.00</b>	<b>47,476</b>	<b>100.00</b>

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	2024年6月30日		2023年12月31日	
	餘額	佔比	餘額	佔比
信用貸款	15,771	32.34	15,970	33.63
保證貸款	6,395	13.11	7,836	16.51
抵押貸款	26,587	54.52	20,452	43.08
質押貸款	16	0.03	3,218	6.78
<b>不良貸款總額</b>	<b>48,769</b>	<b>100.00</b>	<b>47,476</b>	<b>100.00</b>

### （十二）抵債資產及減值準備的計提

單位：人民幣百萬元

項目	2024年6月30日	2023年12月31日
抵債資產	252	314
土地、房屋及建築物	252	314
減值準備	(167)	(167)
抵債資產淨值	85	147

### （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2024年6月30日	截至2023年12月31日
期初餘額 <sup>1</sup>	85,371	83,180
本期計提 <sup>2</sup>	19,504	45,241
收回已核銷貸款和墊款導致的轉回	5,880	9,437

已減值貸款利息收入 <sup>3</sup>	(377)	(961)
本期核銷及處置	(26,632)	(51,573)
其他	34	47
<b>期末餘額<sup>1</sup></b>	<b>83,780</b>	<b>85,371</b>

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收入

單位：人民幣百萬元

地區	2024年1-6月	2023年1-6月
環渤海地區	13,355	13,815
長江三角洲	11,997	13,480
中部地區	10,931	13,117
珠江三角洲	8,833	10,876
西部地區	7,717	9,362
東北地區	2,110	3,148
總行	13,492	10,893
境外	1,431	1,840
<b>合計</b>	<b>69,866</b>	<b>76,531</b>

### （二）按業務分部劃分的經營收入

單位：人民幣百萬元

類型	2024年1-6月	2023年1-6月
公司金融業務	25,709	28,223
零售金融業務	28,566	34,258
金融市場業務	15,652	14,088
其他業務	(61)	(38)
<b>合計</b>	<b>69,866</b>	<b>76,531</b>

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	2024年 6月30日	2023年 12月31日	增減幅	變動主要原因
衍生金融資產	18,508	13,324	38.91	外匯掉期業務增加及匯率波動導致估值增加
買入返售金融資產	8,195	67,500	(87.86)	把握市場時機，買入返售規模減少
其他資產	52,912	28,438	86.06	在途清算規模增加
衍生金融負債	18,659	13,946	33.79	外匯掉期業務增加及匯率波動導致估值增加
賣出回購金融資產款	102,772	73,115	40.56	把握市場時機，賣出回購規模增加
應交稅費	3,696	7,304	(49.40)	應交企業所得稅減少
其他負債	81,533	53,215	53.21	其他待處理貸方結算款項增加
項目	2024年 1-6月	2023年 1-6月	增減幅	變動主要原因
投資性證券淨收益	8,488	5,228	62.36	處置投資性金融資產產生的收益增加
其他資產減值損失	(43)	(2)	2,050.00	增提抵債資產撥備

### (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 <sup>註</sup>	47,345	233,778	236,998	44,125

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	2024年6月30日	2023年12月31日	增減額
應收利息壞賬準備餘額	3	3	-

### (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	2024年6月30日	2023年12月31日	增減額
其他應收款	33,255	8,955	24,300

## 2、其他應收款壞賬準備的計提

單位：人民幣百萬元

項目	2024年6月30日	2023年12月31日	增減額
其他應收款壞賬準備餘額	903	908	(5)

### 十二、各業務條線經營業績

#### (一) 公司金融業務

本行公司金融以 FPA 為牽引，推進“轉型化、精細化、專業化、特色化”經營，優化基礎信貸、債券投資、非貸非債業務結構，逐步形成“商投私一體化”競爭新優勢，打造專業、特色和有影響力、競爭力的公司金融業務；堅持服務實體經濟，完善支持科技金融、綠色金融、普惠金融、民營企業、城市房地產融資協調機制，制定大規模設備更新和消費品以舊換新、國有企業改革深化提升行動等工作方案，積極支持“三大工程”建設，切實做好保交房工作，提升綜合金融服務質效；聚焦“增收降本提效”，開展信貸穩價擴量、存款降本增效、客群拓展深化、產品優化升級專項行動，推動自身高質量、可持續發展；深化客戶綜合經營，啟動“產業集群百群大戰”“普惠金融推進月”“服務糧食安全助力種業振興”“走萬企提信心優服務”“專精特新企業融入產業鏈融通發展”等系列活動，持續打造“擁軍銀行”“陽光興農”“鏈生態”“財生態”等品牌，滿足客戶多樣化金融需求。報告期內，實現經營收入 257.09 億元，同比減少 25.14 億元，下降 8.91%，佔全行經營收入的 36.80%。報告期末，FPA 總量 5.09 萬億元；客戶總量 99.14 萬戶。

#### 1、對公存貸款業務

本行統籌推進對公存貸款、客戶經營、風險管理，保持功能性與營利性的平衡；持續優化對公貸款結構，加強重點行業研究，形成國家新型電力體系、充電基礎設施、中歐班列、農業龍頭企業等細分領

域的差異化經營策略和解決方案，推出更多可複製、具有價值貢獻的普惠金融線上產品，重點圍繞科技金融、綠色金融、普惠金融、優質製造業、產業集群等領域加大金融支持和投放力度；穩步推進對公存款“量價平衡”，聚焦財富管理轉型，推進“機構拓展、受託支付、鏈式拓客、現金管理”四大增存新動能，全力穩存增存，降低存款成本；積極促進對公客戶“量質齊升”，逐步建立“戰略客戶、潛力客戶、基礎客戶”分層分群分級服務體系，開展總分行戰略客戶專業化經營，聚焦高質量獲客，深度經營存量客群。報告期末，對公存款餘額（含保證金存款對公部分）25,834.68 億元，比上年末減少 2,395.96 億元，下降 8.49%，其中，對公人民幣核心存款餘額 22,671.12 億元；對公貸款（不含貼現）餘額 22,656.22 億元，比上年末增加 997.82 億元，增長 4.61%。

#### 案例 1: 科技金融賦能新質生產力

2024 年，本行印發《科技金融工作方案》，擴大科技型企業貸款規模，搭建專營化專業化組織體系，加強產品創新，深化生態圈建設，扎實做好科技金融大文章。報告期末，全行合作科技型企業 39,173 戶，科技金融貸款餘額 3,510.61 億元，比上年末增加 838.09 億元，增長 31.36%；支持“專精特新”企業貸款餘額 1,072.44 億元，比上年末增加 150.63 億元，增長 16.34%。

某科技企業位於“中國光谷”武漢東湖新技術開發區，擁有發明專利 55 項，軟件著作權 30 項，業務涉及電網檢測、光刻機減震、人形機器人等多個賽道，被評為國家高新技術企業、國家級專精特新“小巨人”企業。隨著該企業快速擴張，本行與其合作由最初的無擔保普惠授信到目前的固定資產貸款，合計授信 2.26 億元。

某信息科技企業集服務器、計算機、存儲產品、雲計算等相關軟硬件產品的研發、生產、銷售和售後於一體，產品和解決方案已在多家大型金融機構成功應用，入選工信部“智能製造試點示範工廠”。本行在該企業成立之初就與其建立合作關係，成為第一家給予金融支持的銀行，目前授信額度由 5,000 萬元逐步擴大到 4 億元。同時，本行協同光大集團企業參與該企業增資擴股項目，完成股權投資 5,000 萬元。

## 2、普惠金融業務

本行持續強化普惠金融供給，推動普惠金融服務“增量、擴面、提質”；聚焦專精特新企業、戰略性新興產業等重點領域，加大“專精特新企業貸”投放，提升科創企業綜合服務能力；運用“數據賦能+場景賦能”，發力產品創新，推出南昌流水貸、蘇州徵信貸、宇通e貸等線上產品；推動數字普惠建設，優化手機普惠專版和微信公眾號，提升線上營銷服務水平。報告期末，普惠貸款餘額4,293.34億元，比上年末增加502.01億元，增長13.24%，高於全行貸款平均增速；普惠客戶43.24萬戶；新投放貸款加權平均利率3.51%，比上年末下降46BPs。

### 案例 2：堅持為民服務，發展普惠金融

支持“專精特新”企業發展。“專精特新”是指具有專業化、精細化、特色化、新穎化特征的中小企業，培育“專精特新”企業是國家推動中小企業高質量發展的重要舉措。本行創新推出“專精特新企業貸”，在“專精特新”企業名單基礎上，通過全方位評估企業實力、行業地位及未來發展潛力，結合行內外大數據，研發出專屬審批模型，企業可通過手機普惠專版、微信公眾號或企業網銀等渠道查看智能測額結果，並進行線上申請、線上簽約、線上提款，獲得用於日常生產經營周轉的融資服務，最高額度1,000萬元，隨借隨還。報告期末，“專精特新企業貸”餘額105.79億元。

支持現代設施農業發展。“豬場建設貸”是本行支持核心企業及其子公司開展生豬規模養殖場建設的一款貸款產品。“十四五”期間，湖南省規劃新增100個生豬標準養殖場，本行深入調研豬場建設資金需求特點，為湖南省某集團公司生豬養殖場建設項目提供量身定製的金融服務方案，以股權質押、項目租金質押、結算資金回籠為風險緩釋措施，向企業及其子公司提供項目融資授信額度。報告期末，為該企業及其子公司共9戶提供授信，貸款餘額8.35億元。項目帶動當地農村就業，推進畜牧業產供銷一體化，打造“公司+養殖聯合體+家庭農場”的產業化模式，取得較好的經濟效益和社會效益。

## 3、投資銀行業務

本行積極踐行“商投私一體化”經營理念，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、居間撮合和股權融資等多維驅動，服務客戶多元化融資需求。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 523 支，承銷金額 2,721.55 億元。承銷發行科創票據、綠色債務融資工具、鄉村振興票據、熊貓債等多筆債務融資工具創新產品，支持科技創新、先進製造、綠色發展、鄉村振興等國家重點戰略領域。不斷加強併購融資資源整合，支持實體經濟、產業升級項目的收購兼併，重點開展對上市公司等重點客群及重點交易場景下的項目營銷，本行境內外新增投放併購貸款 88.83 億元。發行信貸資產證券化項目 3 單，資產規模 96.23 億元。

#### 4、交易銀行業務

本行以做精做優拳頭產品、強化專屬服務能力、深化產品組合運用為目標，深耕產業鏈、供應鏈產融結合服務能力，打造“鏈生態”，以企業司庫建設為契機，做大現金管理業務，打造“財生態”，把握貿易融資市場機遇，境內外基礎新興業務互補聯動，打造“匯生態”，三態融合為客戶提供“金融+泛金融”一體化交銀開放式服務。持續推動“陽光薪”農民工工資金融服務走深走實，緩解用工企業資金壓力，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 124.42 億元，上半年新增 8.11 億元，累計服務對公客戶 1,507 戶。加快數字化轉型，聚焦客群，以自動化、數字化技術重塑全程通業務流程，以標準接口敏捷配置能力加快陽光融 e 鏈系統對接，持續推廣現金管理支付結算通應用。加快建設光大司庫系統，優化雲財資一站式服務平台，建立分層分級分群的企業司庫服務策略，提升服務銀企直連輸出能力。持續推動國結系統二期開發，從操作型轉向服務型基礎系統，推動外匯展業及資本項目數字化轉型。報告期末，表內外貿易融資餘額 4,406.21 億元。

#### （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，推進零售線上線下經營發展模式，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；推動業務模式集約化、線上化、場景化建設，加快流量引入和轉化，促進服務轉型升級。強化數據驅動，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，加強產品體系建設，強化資產配置能力，創新場景服務能力，滿足客戶多元投資需求。報告期內，實現經營收入 285.66 億元，同比減少 56.92 億元，下降 16.62%，佔全行經營收入的 40.89%，其中，零售淨利息收入 219.01 億元，同比下降 13.25%，佔全行淨利息收入的 45.52%；零售非利息淨收入 66.65 億元，同比下降 23.47 億元，佔全行非利息淨收入的 30.64%。

#### 專題 1：深化財富管理轉型，滿足多元財富管理需求

本行持續構建多樣化、專業性金融產品和服務體系，扎實推進財富管理業務高質量發展。

##### 一、錨定 AUM 目標，打造財富管理業務核心競爭力

本行秉持“以客戶為中心”發展思路，以為客戶創造價值為出發點，錨定 AUM 目標，緊跟宏觀政策及行業發展趨勢，通過提升細分客群經營能力，升級產品與服務體系，強化數字化經營，加強精細化管理，打造財富管理業務核心競爭力，全面推動客戶數量及 AUM 規模雙提升，AUM 連續 4 年保持雙位數增長。

##### 二、深化金融產品供給側改革，加強產品體系建設與管理

本行堅持客戶視角，貼合客戶需求，圍繞養老金融、普惠金融、活躍資本市場等國家重大部署，豐富並不斷優化財富管理產品譜系。積極把握養老金融發展機遇，構建涵蓋儲蓄、理財、公募基金和保險的全品類個人養老金產品貨架，發揮專業選品能力，精選符合養老資金儲備特點的優質產品，豐富養老金融產品供給，服務養老客群財富管理需求。大力發展普惠性財富管理，降低財富管理門檻，積極引入低起點、低風險、標準化、易獲取的金融產品，向普通大眾提供更多適當投資選擇。建立全市場產品遴選機制，持續深化與優秀外部機構廣泛合作，精

細化產品管理，增強產品貨架綜合競爭力，持續為客戶創造長期價值。

### 三、提升資產配置能力，強化投研投顧體系建設

加強對市場的整體研判，優化投資研究框架，加強投研成果應用，推進企業級投顧平台建設；強化投資顧問及財富顧問隊伍管理，持續提升策略研究、客戶分析、資產配置、產品評價等能力，推動專業團隊“量質雙高”；提升一線團隊綜合服務能力，通過差異化客戶經營模式，強化對不同客群分析洞察畫像，精準定位普通大眾財富管理需求，培養客戶多元資產配置理念，強化投資者教育，為客戶提供更加專業、精準、有效的財富管理服務。

### 四、創新場景服務能力，構建財富管理開放生態

依託數字化手段，立足手機銀行、雲繳費雙 APP，打造財富管理開放生態，形成特色化、專業化服務體驗，滿足客戶全生命周期財富管理需求。優化產品服務流程，以客戶視角貫穿交易流程各環節，聚焦客戶持倉陪伴，強化內容產品建聯，提升客戶財富管理全旅程服務體驗。推進內容運營服務，以“金融+非金融”綜合服務為核心，深化內外部合作，積極引入頭部機構與特色企業，構建特色內容運營體系，推動線上綜合運營再上新台階。聚焦“服務民生”和“管理財富”，打造場景金融特色，在“理財夜市”“養老一站通”“金知了社區”等熱門版塊推送熱點信息與行情，其中“金知了社區及理財經理小店”構建業界領先的端對端個人客戶線上經營平台；“理財夜市”以綜合運營為核心強化財富管理陪伴，探索數字化營銷新路徑，不斷提升客戶線上服務能力。

## 1、零售客戶與管理客戶總資產

本行持續發揮零售客戶經營發展委員會的機制保障作用，推進落實“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，重點依託線下渠道及客戶經理專業服務能力，提高中高端客戶集中經營水平；深化公私聯動機制，加大重點項目交叉營銷力度，提升源頭性客戶獲取能力；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) 15,492.07 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 3.68%；手機銀行、陽光惠生活與雲繳費三大 APP 累計用戶 31,723.10 萬戶，同比增長 13.92%，其中，月活用戶 (MAU) 4,865.56 萬戶，同比增長 3.32%；AUM 28,727.16 億元，比上年末增長 5.42%。

## 2、零售存款業務

本行深化存款綜合經營，按照“量價雙優”發展導向，提升規模，優化結構，改善成本。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、消費支付等民生服務場景，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，協同發展代發業務，面向公司客戶推廣“薪悅通”企業行政管理服務平台，面向個人客戶持續推出“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；加大渠道聯動，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，提升客戶粘性與服務體驗。報告期末，零售存款餘額（含保證金存款零售部分）12,607.14 億元，比上年末增加 599.25 億元，增長 4.99%。

## 3、零售貸款業務

本行積極踐行普惠金融大文章，加快推進數字化轉型，服務支持實體經濟發展。個人經營性貸款方面，推進產品標準化與流程線上化，依託特色產業打造特色普惠項目，加大貸款供給側創新，切實提升普惠金融服務質效。個人住房貸款方面，適應房地產市場供求關係變化，落實房地產相關政策，滿足居民剛性和多樣化改善性住房需求，助力構建房地產發展新模式。個人消費貸款方面，充分發揮線上融資便利性，豐富產品供給，深化互聯網平台合作與場景融合，助力居民消費

擴容升級。持續推進全面風險管理體系建設，提升貸前、貸中、貸後數字化風控能力，嚴守風險底線，確保零售信貸高質量發展。報告期末，零售貸款餘額(不含信用卡)11,060.51 億元，比上年末增加 269.82 億元，增長 2.50%。

#### 4、財富管理業務

本行加快財富管理轉型，深入研判市場趨勢，圍繞策略、產品、服務，優化提升客戶體驗；完善產品體系建設，建立全市場產品遴選機制，豐富理財、代理產品譜系，構建普惠穩健財富管理產品圖譜，拓展普惠性財富管理發展路徑；推進線上線下融合發展，提升零售金融渠道價值，打造分層、專業理財經理隊伍，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，構建全旅程、全周期客戶陪伴體系；強化資產配置能力，完善投研投顧體系建設，針對不同客群差異化特征提供更匹配的產品與服務，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 35.41 億元，佔全行手續費淨收入的 33.61%。

#### 5、私人銀行業務

本行將私人銀行業務發展與科技金融、普惠金融、養老金融、數字金融深度結合，打造財富管理特色和品牌。完善科創企業“商投私一體化”綜合金融服務方案，推進“攜手進百企”聯合營銷、“集賢薈”企業家活動，服務企業家客戶 8,006 戶，AUM 1,120.37 億元，比上年末增長 16.25%；雲繳費基金及普惠保險客戶突破 48.35 萬戶，財富錢包開戶突破 156.42 萬戶，比上年末增長 7.80%，初步形成“生活繳費+普惠金融”一站式服務能力；豐富個人養老金保險、基金及商業養老產品等大養老貨架，迭代養老賬本及規劃兩大工具，整合頤享財富、社區、健康、陪伴、權益五大服務矩陣，線上養老金融專區服務客戶 182.76 萬戶；強化數字化投研投顧建設，上線企業級投研投

顧和資產配置平台，推出“財富階梯”“收益賬單”“資配建議書”等數字化服務工具。報告期末，實現保險、基金、證券、信託等代理產品銷量 862.67 億元，同比增長 6.55%；代理 AUM 3,135.07 億元，比上年末增長 5.60%；家族信託（含保險金信託）規模比上年末增長超 170%。全面深化客群經營改革，強化分層分類分群經營，提高數字化運營、活動運營、權益運營能力，重點深耕中老年客戶及其子女、女性及企業家三類客群，推動客群經營單位從“個人”向“家庭”轉型，構建全生命周期服務體系；優化積分平台，累計服務客戶 13.70 萬戶；持續打造財經、文化、親子、醫養、運動、出行六大重點場景活動，服務客戶超 22 萬戶。報告期末，私行客戶 66,985 戶，比上年末增加 3,483 戶，增長 5.48%。

#### 案例 3：做好養老金融大文章，提供有溫度的金融服務

本行積極推進多層次、多支柱養老保障體系建設，致力於提供專業便捷的養老金融綜合服務，為客戶晚年幸福生活保駕護航。

推進養老金融線上服務平台建設。手機銀行 APP 上線個人養老金專區，為個人養老金客戶提供賬戶開戶、養老金繳存、交易明細、稅延憑證、養老金測算、賬戶管理、養老金支取等全流程一站式服務，並提供理財、基金、保險和儲蓄等養老金融產品，同時打造“養老賬本”和“養老規劃”兩大專業工具，幫助客戶不斷優化匯總養老資產、測算養老資金缺口、規劃養老方案。

提升網點業務辦理便捷度和金融服務可得性。上海分行結合雲繳費物業的社區生活場景，細分社區客群豐富客戶權益，開展 MGM 精準裂變轉介活動，客戶不僅能掃碼一鍵開通個人養老金賬戶，還能通過分享活動鏈接邀請親友鄰里開戶並領取活動福利，讓社區居民足不出戶便可體驗高效便捷的金融服務，幫助客戶提前做好養老儲備規劃，提供有溫度的金融服務。

報告期末，本行累計開立個人養老金賬戶 104.94 萬戶，比上年末增加 43.02 萬戶，增長 69.48%。

## 6、信用卡業務

本行繼續貫徹審慎穩健的發展思路，堅持回歸消費本源，堅定回歸大零售，加快推動客群及資產結構調優轉型。加大風險管控力度，

實施更審慎精準審批授信策略，嚴控新客風險，進一步壓降存量高風險客戶，防範資產質量下遷，實施催收、訴訟、調解一體化運營，提高清收效能。推動業務經營轉型，全面推進雙卡綜合經營，提升客戶數字化運營能力，聚焦汽車分期、商品分期等優質場景分期投放，助力客戶消費提質升級。加速科技賦能，推進新一代信用卡核心系統二期全量業務投產，推動 AI 智能營銷、智能經營平台、陽光惠生活 APP 鴻蒙版本等項目建設。切實履行消保主體責任，推動消保理念與產品服務全流程深度融合，提升客戶工單與客戶投訴處理質效。報告期末，信用卡客戶 5,143.88 萬戶，新增 51.19 萬戶；陽光惠生活 APP 月活用戶 1,539.42 萬戶；交易金額 8,951.25 億元，時點透支餘額 3,856.70 億元（不含在途掛賬調整）；實現業務收入 173.57 億元。

#### 7、數字金融與雲繳費業務

本行堅持聚焦雲繳費、場景金融、公私線上渠道建設等重點領域，全力做好數字金融大文章。光大雲繳費保持中國領先開放便民繳費平台優勢，著力提升鄉村普惠金融、便民服務數字化程度；重點推進電、水、燃氣等公共繳費向縣、鄉（村）下沉並拓寬服務渠道，電費代收服務實現全覆蓋，水、燃氣費代收服務縣域覆蓋率分別為 68.76% 和 67.34%；政務繳費圍繞非稅、交罰等領域，強化與各級、各地政府機構合作，助力政務服務推進“掌上辦、一次辦”；個人社保代收服務覆蓋 30 個省級地區，並推出藏語版，提升少數民族地區居民享受便捷金融服務獲得感。報告期末，累計接入繳費項目 17,152 項，新增 912 項，增長 5.62%；累計輸出平台 847 家，新增 32 家，增長 3.93%；繳費服務 15.08 億人次，同比增長 17.15%；繳費金額 3,596.11 億元，同比增長 14.34%。著力打造特色場景金融服務，“物流通”“安居通”“薪悅通”業務規模持續提升；“物流通”推進信貸類、賬戶類金融產品創新，優化增值服務，深化與重點企業合作，累計合作頭部

企業 85 家，服務貨主及司機 1,068.24 萬戶，交易金額 1,157.83 億元，同比增長 17.23%；“安居通”全力拓展與各地房管部門合作，豐富業務模式，與 22 家業內龍頭企業建立深度合作，交易金額 2,059.23 億元；“薪悅通”以公私聯動為基礎，深耕企業人、財、事等綜合管理數字化增值服務，加快迭代升級，新增平台客戶 1.17 萬戶。積極構建智能化、生態化線上客戶經營矩陣；雲繳費客戶端深入打造“生活+金融”服務，進一步簡化小額基金開戶、購買流程，累計引入基金客戶 43.56 萬戶；手機銀行升級養老金融專區，簡化無障礙服務流程，打造“財富發光節”“理財夜市”特色品牌。報告期末，手機銀行註冊用戶 6,393.35 萬戶，比上年末增長 3.26%，月活用戶 2,262.26 萬戶，同比增長 9.08%；繳費直聯用戶 2.03 億戶，比上年末增長 4.10%。

#### 案例 4：打造卓越便民產品，發展特色數字金融

光大雲繳費跑出數字便民加速度。光大雲繳費在搭建數字化普惠便民平台，實現為民服務解難題方面具有四大特色：一是公共事業繳費服務覆蓋範圍廣。電費、通訊費、有線電視費代收服務實現全國縣域以上全覆蓋，水費、燃氣費代收服務縣域覆蓋率超過 67%。二是輸出合作機構基本實現全國主流互聯網平台全覆蓋。已累計輸出 847 家合作機構，包括微信、支付寶、華為、雲閃付、美團、京東、抖音等大型互聯網機構、數字人民幣 APP 以及各省、市級政務服務平台。三是便民社保繳費服務有效促進城鄉公共服務均等化。依託社保雲繳費，做好城鄉（村）居民和靈活就業人群個人社保代收服務，推進與省市級政府官方渠道合作，實現便民服務“掌上辦、一次辦”，推出藏文版社保雲繳費小程序，讓少數民族享受均等化便利性金融服務。四是著力打造“生活+金融”普惠型金融服務體系，不斷滿足廣大群眾新需求。全面上線小額理財、保險、基金等財富專區，提供“繳費寶”、普惠保險等低門檻、普惠型金融服務。

“物流通”助力物流行業數字化轉型。物流通業務通過為合作平台提供會員身份認證、資金劃撥、日終對賬、憑證打印等一站式、全方位金融服務，助力行業降本增效。某物流企業運費結算採用傳統網銀模式，財務人員需要按筆匹配訂單與金額，容易出現差錯賬，通過“物流通”產品賬戶體系功能對接，實現分賬管理，有效實現貨款來賬精準識別。某網絡貨運平台在票款一致性核對上存在人工對賬壓力大，且回單與交易匹配度低情況，通過對接“物流通”平台，實現智能對賬並可實時獲取電子回單，有效提升企業對賬效率。

“安居通”為房屋交易安全保駕護航。安居通業務是主要針對二手房交易領域，與房產中介機構及政府住建部門緊密合作推出的一項創新性綜合金融服務。某頭部房產經紀公司注重客戶線上化體驗，在業務場景中需要銀行系統能夠實現房屋交易託管全流程線上化，通過與“安居通”產品對接，為交易客戶和房產經紀公司提供全流程線上化服務，幫助房產經紀公司降低交易成本、提高交易效率、增強交易各方互信程度。

### （三）金融市場業務

本行金融市場業務圍繞“五篇大文章”，不斷夯實業務經營水平和投資交易能力，持續提升服務國家戰略和實體經濟發展質效；聚焦同業業務和 GMV 北極星指標的高質量發展，不斷優化“金融機構數字化綜合服務平台”功能，進一步提升同業客群經營質效；堅持以投資者為中心，持續豐富七彩陽光產品體系，優化產品投資體驗，提供多元化投資選擇與陪伴服務，提升多資產、多策略投研能力，為投資者創造穩健價值回報；發揮託管平台作用，提升協同效能，做大託管規模、做多託管收入、做響“光大託管”品牌。報告期內，實現經營收入 156.52 億元，同比增加 15.64 億元，增長 11.10%，佔全行經營收入的 22.40%。

#### 1、資金業務

本行積極發揮投資交易特長，提升金融資源配置效率；加強資金管理精細化水平，確保本外幣流動性安全；發揮宏觀研判優勢，強化對債券組合前瞻性、靈活性管理，把握市場機會果斷佈局，重點配置國債、地方債、政策性金融債和高等級信用債；債券承銷業務採取代客和自持雙輪驅動，承銷排名繼續保持股份制銀行前列；堅持風險中性理念發展代客業務，為企業客戶提供匯率避險服務；通過投債聯動、投託聯動等機制推進總分行業務協同進行。報告期末，本行自營債券組合 13,568.25 億元，佔全行資產的 20.37%，其中，國債、地方政府債佔比 56.85%。

## 2、金融同業業務

本行上線運營“金融機構數字化綜合服務平台”，以GMV為指引，以同業客戶為中心，不斷優化產品代銷、撮合報價、科技輸出和資訊信息四大服務領域系統功能，提升客戶綜合服務能力；圍繞“數字化+生態圈”戰略，推進同業客戶數字化經營轉型、構建同業金融合作生態，鏈接同業客戶與本行各業務板塊的一體化營銷與綜合化經營，提升同業客群經營質效，促進GMV高質量增長；圍繞國家重點領域，聚焦實體經濟發展需要，通過信用債和ABS投資支持綠色、普惠、科創等領域實體企業直接融資，提升金融服務實體精準性；前瞻性進行市場研判，優化資產結構，促進同業業務提質增效；堅持策略驅動，做優資源配置，統籌兼顧流動性、風險管理和效益指標，動態制定最優資產負債組合；持續關注流動性安全，助力全行流動性管理；堅守合規底線，加強信用風險監測預警，保持資產質量穩定。報告期內，本行與近4,000家同業客戶開展業務合作，不斷加深同業客戶生態建設。

## 3、資產管理業務

本行充分發揮“陽光理財”20年建立的品牌優勢，以投資者為中心做好佈局服務，持續豐富七彩陽光理財產品體系，針對不同客群發行定制專屬產品，優化產品投資體驗，實現部分理財產品“24小時不打烊”；推動產研投系統化投資架構建設，自研落地公司級智能投資平台，完成投研系統集群建設，通過投研數字化轉型，提升資產管理能力，優化資產配置，實現產品業績穩健可比；加大服務實體經濟、服務國家戰略力度，深入推進科創企業“認股權”投貸聯動業務模式，深耕REITs全鏈條企業服務，多元化開展資本市場業務；堅守合規經營與風險防範，完成內部控制矩陣建設，推進風險管理理念、策略、機制迭代進步。報告期末，本行非保本理財產品餘額14,901.68

億元，其中，淨值型理財產品餘額 14,630.55 億元，佔比 98.18%；非保本理財產品累計發行 1.84 萬億元，為投資者創造收益 161.84 億元。

#### 4、資產託管業務

本行充分發揮託管平台作用，協同共建“同業生態圈”，持續做大託管規模，增加託管收入，做響“光大託管”品牌，創造更大價值；充分挖掘市場需求，積極創新產品，堅持以客戶為中心，打造“全品類”託管銀行；持續發力養老金特色業務，做好養老金融大文章，報告期末，養老金託管規模近 4,300 億元，增長 9.13%；加快金融科技應用，推動數字化轉型，提高清算、核算、投資監督、研究和服務能力；推動香港分行成功開辦並落地首筆 QDII 產品，促進跨境託管業務發展，加速“光大託管”全球化佈局；強化風險合規內控管理，保障各項業務安全、連續、穩定運營。報告期內，本行資產託管業務實現稅後收入 7.87 億元。

#### 十三、業務創新情況

本行持續完善創新管理體系建設，把控創新項目風險，在監管合規前提下加強創新引導和激勵，做好創新項目審批、督導與結項。為促進公司、零售、金融市場等業務板塊發展，評選年度創新發展獎，以“五篇大文章”為指引設置產品/服務、管理、科技、外部創新示範、創新創意等 5 大類獎項，鼓勵優秀創新成果。

#### 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，全面賦能實現戰略目標。

持續提升科技投入產出效果，加強科技隊伍建設。報告期末，全行科技投入 21.08 億元；科技人員 3,721 人，比上年末增加 36 人，佔全行員工的 8.08%。

優化科技創新機制，科技創新項目成果突出。報告期內在區塊鏈、網絡安全協議、數據管理、存儲結構等方面獲 11 項專利授權，“安沃數據庫文本泵軟件”“三代社保卡系統”等 385 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、運營安全和數據安全檢查活動，制定完成 2024 年人民銀行組織的金融業統一例行性演練方案，為隨點隨切做好準備。報告期內，本行信息系統運行穩定，無重大安全事件發生。

#### 專題 2：釋放數據要素價值，發展新質生產力

本行積極發揮數據的基礎資源作用和創新引擎作用，更好實現數據價值，賦能實體經濟發展。

##### 一、充分應用數據要素，加強行內外數據資源融合，賦能業務發展及風險防控

數據應用是數據要素化和價值釋放的基礎和前提，報告期末，本行累計引入包括風控、工商、稅務等 150 項外部數據，在依法合規和保障數據安全前提下，加強內外部數據的充分融合應用，在信貸風險評估、交易欺詐識別、精準營銷、供應鏈金融、運營優化、智能投顧、量化投研、風險定價、金融反欺詐、反洗錢等場景中加強數據應用，有效提升金融服務水平和抗風險能力。積極培育全行數據意識和數據文化，培養數據分析師，強化數據分析應用及數據產品開發能力，全行累計 14,498 人參加數據分析師培訓，3,506 人參加數據分析師考試。報告期內，4,235 人參加培訓，1,350 人參加數據分析師考試，1,018 人獲得數據分析師資格。

##### 二、加強數據要素理論研究，緊跟國家政策方向，發佈數據資產估值團體標準

本行持續開展數據要素理論研究，在數據資產估值、入表、要素市場生態及金融產品與服務等領域相繼發佈研究成果。報告期內，本行牽頭 12 家金融同業機構完成並發佈《銀行業數據資產估值指南》團體標準，提出數據資產估值框架，涵蓋數據資產識別、評估、管理、價值提升等關鍵環節，構建我國金融領域數據資產估值體系，為實現商業銀行數據資產價值量化、提升數據資產精細化管理水平提供參考。未來將持續研究面向企業的數據資產價值評估體系，並應用於商業銀行數據資產授信融資業務場景。

三、推進數據要素創新，落實“五篇大文章”，開展數據資產授信融資業務與各地政府及數據交易機構廣泛合作，針對輕資產，高創新特點數據要素型企業，充分考慮其數據資產質量、合規、風險、市場、規模等維度，建立企業數據資產估值模型，制定相應風險緩釋措施，為企業提供授信融資服務。先後發佈“貴數貸”“陽光數商貸”等產品，聯合北京市朝陽區政府、北京大數據交易所發佈“朝數融”產品並落地，為數據要素型企業提供金融服務。報告期末，已在北京、上海、深圳、貴陽等 11 家分行投放 15 筆數據資產增信業務，累計授信額度超億元，其中上半年發放 7 筆，授信額度超 5,000 萬元。

四、構建數據要素基礎制度，推進數據資源入表實踐，充分利用和高效管理數據資源

按照財政部《企業數據資源相關會計處理暫行規定》要求，本行明確數據資源入表整體工作原則：一是依法依規、務實有效，嚴格遵守會計記賬相關要求；二是先易後難，逐步推廣，先對外部採購和內部開發數據資源中計量較為清晰部分進行會計核算入表；三是總結經驗，形成機制，建立具有可操作性的工作機制和方法，保障數據資源入表可持續性開展。報告期末，完成對外部採購和部分內部開發算法模型類數據資源梳理和盤點，建立判斷標準和業務制度。

## 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	99,649	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	92,895	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	6,208	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	322 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	87 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	244	三一集團有限公司、廣州保利和泰控股有限公司、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	205	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
江西瑞金光大村鎮銀行股份有限公司	商業銀行	10,500	10,500	70	722	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、瑞金市世通駕駛員培訓學校有限責任公司、瑞金市綠野軒林業有限責任公司
中國銀聯股份有限公司	銀行卡清算業務	9,750	255,000	2.56	824,800	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，該公司堅守服務實體經濟的初心使命，充分發揮“產融結合”“融資融物”功能特點，圍繞航空、航運、車輛、新能源等專業領域，形成一定品牌優勢，並積極拓展新基建、新材料、高端製造等國家戰略性新興領域租賃業務，為客戶提供全面、優質、高效的經營租賃和融資租賃服務，業務範圍覆蓋全國。報告期末，該公司總資產 1,275.57 億元，淨資產 158.05 億元，報告期內實現淨利潤 9.96 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，該公司堅持以投資者為中心，持續豐富七彩陽光產品體系，優化產品投資體驗，提供多元化投資選擇與陪伴服務，提升多資產、多策略投研能力，加大服務實體經濟、服務國家戰略力度，持續為投資者創造穩健價值回報。報告期末，該公司管理資產總規模 14,901.68 億元，總資產 115.28 億元，淨資產 109.91 億元，報告期內實現淨利潤 9.29 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，該公司通過普惠金融聚焦民生、服務實體，優化完善產品體系，提升自主風控能力。報告期末，該公司總資產 104.40 億元，淨資產 13.81 億元，報告期內實現淨利潤 0.62 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，該公司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 87.71 億港元，淨資產 15.21 億港元，報告期內實現淨利潤 322 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，該公司重點開展風險參與買入等信貸業務。報告期末，該公司總資產 17,975 萬歐元，淨資產 2,077 萬歐元，報告期內實現淨利潤 87 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，該村鎮銀行立足三農，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 8.41 億元，淨資產 2.47 億元，報告期內實現淨利潤 244 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，該村鎮銀行服務三農，拓展小微業務，保持穩健發展。報告期末，該村鎮銀行總資產 11.57 億元，淨資產 1.40 億元，報告期內實現淨利潤 205 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，該村鎮銀行積極探索服務三農，開展中小微業務。報告期末，該村鎮銀行總資產 7.12 億元，淨資產 1.87 億元，報告期內實現淨利潤 722 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

本行持續深化統一授信管理，加強銀行集團併表層面的風險限額管理，嚴控貸款集中度，對大額授信客戶實行分層管理，進一步優化資產組合結構，加快化解存量風險，嚴格防範增量風險；加強重點領域風險管控，推動法人客戶信用審批機制改革，優化集團客戶信用限額審批機制，推進行業委員專業化審批，加強總行對客戶授信集中度及風險策略的集中管理；深化行業研究的基石與紐帶作用，成立業務與風險柔性研究團隊，推動研究成果落地轉化；加快法人統一授信管理平台落地實施，發揮大模型在數據挖掘和信息分析過程中的作用，推進智能化授信分析，加快風險管理數字化轉型；梳理全行存量不良資產，加快認責問責處理，深挖不良形成的問題根源，改進體制機制薄弱環節，形成風險閉環管理，提高全員風險意識。

本行堅持服務實體經濟，優化信貸資源配置，保持信貸穩定增長，加強對重大戰略、重點領域和薄弱環節的金融服務，做好“五篇大文章”，為科技型企業提供全生命周期多元化接力式金融服務，緊抓設備更新和消費品以舊換新中潛在的綠色業務機遇，推動綠色金融與轉型金融相結合，加快普惠業務線上化建設；堅定落實房地產金融宏觀審慎管理要求，積極推進融資協調機制落地見效，精準支持房地產項目合理融資，更好滿足居民剛性和多樣化改善性住房需求，助力加快構建房地產發展新模式；單列小微企業信貸計劃，加大小微企業和涉農授信支持力度；加強消費領域金融服務，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，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，積極應對經營環境挑戰，做好前瞻研判和策略規劃，統籌安排多元化負債；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；建立涵蓋市場風險識別、計量、監測和控制各環節的市場風險管理制度體系，加強市場風險限額管理；開展市場風險壓力測試，完善壓力測試程序和結果應用機制；切實落實各項風險防控措施，保障相關業務平穩運行，防範突發事件可能導致的極端市場風險。

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

本行嚴格落實《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，定期開展國別風險內部評級，設定國別風險限額並定期監測，開展國別風險壓力測試，制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，國別風險準備金計提符合監管要求。

### （六）操作風險管理

本行根據監管新規，優化完善操作風險管理政策制度；加強操作風險管理動態識別、監測力度，集合運用歷史損失數據，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；開展風險案例的征集活動，加強對關鍵領域常見風險的警示通報和教育培訓；組織開展新標準法下操作風險資本計量工作。

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

本行以“瘦身健體”為目標，加大制度精簡整合力度，鞏固“制度執行年”工作成果；圍繞監管關注的重點領域，加大制度執行檢查力度；堅持問題導向，強化科學、精準、規範問責；持續完善公司律師體制機制建設，搭建業務人員和公司律師的聯絡平台；開展“強警示嚴排查促發展”案防專項活動，落實各項案防措施，加強案件流程管理；重檢經營管理授權，提升關聯交易管理質效；持續開展員工異常資金交易排查，加強員工行為管理。

#### （八）聲譽風險管理

本行高度重視聲譽風險管理工作，以維護銀行聲譽穩定為總體目標，加強制度建設，優化工作流程，提升防控能力，強化考核監督；持續做好聲譽風險隱患的定期排查和監測預警，堅持從源頭防範化解聲譽風險；加強聲譽風險管理與業務、產品和服務結合聯動，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損害的重大聲譽風險事件。

#### （九）洗錢風險管理

本行切實履行各項反洗錢義務，持續健全反洗錢內控制度體系，啟動第二輪機構洗錢風險自評估，推進內部賬戶反洗錢數據治理工作；完善客戶盡職調查機制，有效開展大額和可疑交易監測報告，多維度做好高風險客戶管控；落實人民銀行執法檢查發現問題的整改工作，繼續完善體制機制、系統流程，提升洗錢管理水平；加強制裁合規及境外機構管理，嚴格履行國際義務，全面落實聯合國安理會相關決議。

## （十）重點領域的信貸政策

本行持續加強房地產領域風險防範，適應房地產市場供求關係的新變化，圍繞“市場+保障”住房供應體系，有序安排房地產信貸投放，加快存量風險項目處置進度，做好“保交房”配套金融服務，促進房地產平穩健康發展；對公業務方面，繼續堅持“核心客戶、核心區域、核心地段”的授信策略，按照市場化、法治化原則向協調機制“白名單”項目提供融資支持，嚴格落實監管資金封閉管理要求，加強全流程風險管控；零售業務方面，穩妥有序落實存量房貸利率下調的政策要求，堅持因城施策、因地制宜，實施差異化的准入和抵質押率管理策略，不斷滿足居民對優質住房的期待。

## 二十、對本行未來發展的展望

### （一）經營計劃完成情況

本行堅持服務實體經濟，積極做好“五篇大文章”，存貸款規模持續增長，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，世界經濟增長動能不強，通脹出現高位回落趨勢但仍具粘性，主要經濟體經濟增長和貨幣政策有所分化。從國內環境看，我國經濟運行總體平穩、穩中有升，延續回升向好態勢，新動能新優勢加快培育，高質量發展扎實推進，社會大局保持穩定。同時，當前外部環境變化帶來的不利影響增多，國內有效需求不足，經濟運行出現分化，重點領域風險隱患仍然較多，新舊動能轉換存在陣痛。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，存貸利差面臨持續收窄壓力，銀行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。

本行將堅持穩中求進工作總基調，聚焦主責主業，更好統籌質的有效提升和量的合理增長，推進高質量發展。一是鼎力服務實體經濟，

加快推進“商行+投行+私行”戰略轉型，精準有力支持重大戰略、重點領域與薄弱環節，做好“五篇大文章”；二是堅定服務社會民生，以更加市場化、可持續方式提供低成本、廣覆蓋、便捷性的金融產品與服務，為城鄉居民創造可持續價值回報，推進共同富裕；三是著力提升核心競爭力，增強數字化轉型對經營發展的驅動作用，優化資金資源配置，更好發揮光大集團綜合金融服務協同核心作用；四是堅決維護金融安全，健全審慎高效的全面風險管理體系，嚴守內控合規制度，完善審計監督體系，發揮系統重要性銀行壓艙石作用。

## 第五節 環境和社會責任

### 一、環境信息

#### (一) 綠色金融

##### 1、綠色金融政策

本行積極落實“碳達峰碳中和”目標要求，全面貫徹綠色發展理念，將“綠色金融”融入本行發展戰略；認真做好綠色金融大文章，完善組織架構和工作機制，制定專項工作方案，從客戶服務體系、配套支持政策、能力與隊伍建設、綠色品牌建設、ESG 和氣候風險管理等方面重點推進各項工作；持續創新產品服務體系，完善支持政策和資源配置，構建“綠色金融+”綜合服務體系，推進綠色能力建設，助力綠色低碳產業發展和傳統產業綠色轉型。

##### 2、綠色金融表現

本行加大信貸資源配置和支持力度，豐富綠色金融產品體系，綠色貸款、綠色債券等業務實現較快發展。報告期末，綠色貸款餘額 4,034.05 億元，比上年末增加 896.43 億元，增長 28.57%，其中，清潔能源產業貸款 807.62 億元，比上年末增加 178.17 億元，增長 28.31%，高於全行貸款平均增速。報告期內，積極承銷綠色債券，支持環保低碳企業直接融資，助力 13 家市場主體發行 14 筆綠色債券，累計承銷 40.48 億元，撬動企業直接融資 192.66 億元，投向新能源汽車、清潔能源發電等領域。

#### 案例 5：利用產品驅動，發展綠色金融

開展“排污權”質押貸款。浙江省是全國首批“排污權”交易試點省份，通過完善制度體系、建立統一交易平台、創新管理機制，積極推進“排污權”有償使用和交易工作。“排污權”指標是印染企業必備的生產要素。紹興某公司是一家擁有排污指標的綜合印染企業，也是高新技術和科技型中小企業，具有較為明顯的市場競爭優勢。本行積極協助企業完成“排污權”評估、登記、抵質押等相關手續，批覆流動資金貸款 1.7 億元。該企業以擁有的“排污權”作為質押擔保，有效盤活環境權益資產，助力產能提升。本行與該企業進一步拓展代發等其他綜合金融合作，實現銀企雙贏。

開展“水權貸”業務。“水權貸”是為了支持實體經濟綠色低碳發展，以取水權抵質押的融資模式，主要服務於合法取得取水權、有融資需求的企業，重點支持水資源開發利用、保護、節約、管理、綠色減碳、生產尾水處理回用和非常規水源處理利用等項目建設。南京某造紙企業是世界上規模最大的銅版紙生產企業之一，通過林、漿、紙一體化不斷推動綠色循環產業健康發展，獲得四部委認證的“國家級重點用水企業、國家級水效領跑企業”稱號。在江蘇省開展“水權貸”金融業務後，本行率先與該企業合作，發放“水權貸”2,000萬元。

## （二）綠色運營

本行倡導綠色辦公，通過設置用水、用電等資源使用規範，將節能減排納入日常管理，設立廢舊物資分類回收系統，提升員工節約意識，鼓勵員工自覺節水、節紙、節電；通過宣傳垃圾分類，增強員工分類意識，引導員工養成良好節能環保意識；營造綠色辦公環境，大力提倡使用視頻會議，減少實體會議對資源的消耗；推廣電子化辦公，減少紙張使用，通過使用電子郵件、即時通訊和電子文檔共享等，減少打印需求；推薦使用視頻會議等遠程辦公技術，減少出差頻率，降低碳排放量；鼓勵員工綠色出行，因公出行優先選擇低碳交通工具。

## （三）環境和氣候風險管理

### 1、風險管理政策

本行高度重視 ESG 風險管理，制定《環境、社會和治理風險管理政策》，將 ESG 風險納入全面風險管理體系，堅持全面覆蓋、分類管理和全程管理的基本原則；積極構建 ESG 風險管理框架，明確風險管理組織架構和職責分工；建立分類管理標準，對存在重大 ESG 風險客戶嚴格執行“一票否決制”；規範管理流程，將 ESG 風險管理要求嵌入盡職調查、審查審批、貸後管理等信貸業務各環節，嚴格實施全流程管控。

### 2、風險管理舉措

本行加強環境氣候風險審核，認真把好授信准入關，防止出現綠色項目資本空轉和“洗綠”等問題；加強客戶 ESG 風險全程管理，

優化環境、社會和治理風險系統功能，在貸前調查、審查審批、合同管理、放款審核、貸後管理各環節加入 ESG 風險識別、評估和管理；堅決貫徹落實化解過剩產能要求，加強高排放高耗能等產能嚴重過剩行業管理，堅持總量管理和結構調整，積極支持“僵屍企業”出清，實行嚴重產能過剩行業授信限額管理、存量客戶四分類（支持類、維持類、壓縮類、退出類）管理；結合內外部標準，設置行內高碳標籤，定期監測高碳資產集中度及資產質量情況；將環境氣候變化對本行經營產生的影響納入管理和監控範圍，做好極端天氣安全防範和應急處置工作。

## 二、社會責任信息

### （一）鞏固脫貧成果

本行堅持鞏固脫貧攻堅成果與鄉村振興有效銜接，落實“四個不摘”要求，保持脫貧地區信貸政策穩定，不斷加強脫貧地區信貸支持。報告期末，脫貧地區貸款餘額 408.81 億元，比年初增加 12.00 億元。繼續捐贈支持定點幫扶工作，參與定點幫扶捐贈 1,300 萬元。光大購精彩商城助力 29 省 240 縣 296 家鄉村企業銷售助農產品 7.05 萬件，銷售金額 544.81 萬元。28 家分行承擔結對幫扶任務，合計幫扶點 66 個，一線駐村幹部 69 人。

### （二）助力鄉村振興

本行積極落實國家鄉村振興戰略，加大涉農信貸投放，圍繞糧食安全等重點領域持續發力，強化支持縣域經濟發展。報告期末，涉農貸款餘額 4,751.65 億元，比年初增加 250.16 億元；普惠型涉農貸款餘額 341.55 億元，比年初增加 64.81 億元。

### （三）消費者權益保護

本行持續健全完善消保工作體制機制，以“責任消保、文化消保、智慧消保”為主要路徑，推動金融消費者權益保護高質量發展。董事

會、監事會、高級管理層積極履行消保職責，研究審議年度消保工作計劃、年度審計報告等，部署指導工作開展。集中開展“3·15”金融消保教育宣傳活動、“5·15”投資者保護宣傳日活動、6月“普及金融知識萬里行”“普及金融知識守住‘錢袋子’”活動，常態化開展“陽光伴您每一月”特色金融教育活動，向鄉村居民、少數民族、殘障人士等重點人群普及金融知識，開展金融教育活動 2.35 萬次，同比增長 49.55%；觸及消費者 2.38 億人次，同比增長 89.93%。扎實推進 12378 熱線呼轉及網微投訴渠道上線工作，進一步暢通和規範群眾訴求表達、利益協調、權益保障通道，優化投訴處置流程，提升投訴處置質效，妥善化解爭議糾紛。推動金融適老化改造，全部網點適老基礎設施達到監管要求，開展適老化服務特色網點創建工作，提升老年人金融服務體驗。加快消保數字化轉型，探索大數據、人工智能等技術在消保領域的應用，優化升級消保審查系統、投訴管理與分析系統等，賦能消保工作質效提升。報告期內，受理消費投訴 313,526 筆，投訴業務主要涉及銀行卡業務 251,187 筆，佔比 80.12%；債務催收業務 32,713 筆，佔比 10.43%；貸款業務 17,684 筆，佔比 5.64%；投訴總量排名前三的地區為北京市、廣東省和福建省。

### 三、治理信息

本行建立完善的公司治理結構和 ESG 管治架構：股東大會為權力機構，董事會為決策機構，監事會為監督機構，高級管理層為執行機構；ESG 管治架構涵蓋“決策層-管理層-執行層”三個層級，其中，董事會為決策層，總行社會責任/普惠金融管理委員會為管理層，各相關單位為執行層。

董事會以及董事會社會責任、普惠金融發展和消費者權益保護委員會積極主動履職，充分發揮 ESG 戰略部署和決策引領作用。積極推動 ESG 工作開展，研究評估提升 ESG 績效相關措施，指導管理層

制定 ESG 年度工作要點，聽取關於明晟（MSCI）評級情況報告；高度關注消費者權益保護工作，審議消保工作總結和計劃，聽取總分行消保考核評價情況，研究分析消費投訴情況；大力推進雙碳目標實現，聽取關於碳達峰碳中和與綠色金融工作開展情況報告；助力鞏固脫貧成果，審議通過《關於捐贈支持定點幫扶的議案》。

管理層協調推動全行履行環境和社會責任，下設多個委員會及工作組負責 ESG 各項工作，制定《環境、社會和治理（ESG）2024 年工作要點》，立足創新、協調、綠色、開放、共享的新發展理念，將 ESG 管理融入本行發展戰略、經營管理、客戶服務和產品創新，提升全行對 ESG 理念的認識深度和重視程度；從環境、社會和治理 3 個維度形成“1+6C”責任體系，“1”為建設一套完善的 ESG 管理體系，“6C”分別為應對氣候變化、堅持金融為民、提升客戶體驗、凝聚多元人才、投身公益事業和推進穩健治理，同時明確 14 個方面重點工作，細化 35 項工作目標。在環境維度，管理層審議通過綠色金融、碳達峰碳中和、環境與氣候風險管理相關議案 2 個；在社會維度，審議通過助力民營經濟發展、數據資產管理、支持鄉村振興、消費者權益保護等相關議案 20 個；在治理維度，審議通過內控合規、員工行為守則、關聯交易、內部審計、薪酬管理等相關議案 26 個。

#### 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。

## 第六節 重要事項

一、本行及本行實際控制人、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、股東無新的重要承諾事項。有關承諾事項的更多內容詳見本行《2023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。報告期末，本行未取得終審判決的被訴及仲裁案件 192 件，涉案金額 3.56 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、買賣或贖回本行上市證券

報告期內，本行及子公司均未購買、出售或贖回本行任何上市證券（包括出售庫存股份）。截至報告期末，本行概無持有庫存股份。

#### 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、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。

## 2、與關連法人互相提供服務

2023年12月29日，本行與光大集團簽署綜合服務框架協議，有效期自2024年1月1日起至2026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，包括光大集團及／或其聯繫人向本行提供保險服務、聯合營銷服務、產品管理服務、投資服務、科技服務、產品服務、綜合服務，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、產品管理服務、投資服務、產品服務、綜合服務。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。

### （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、募集資金使用情況

本行歷次募集的資金均按照招股說明書、募集說明書等文件披露的用途使用，用於充實本行資本金，提高資本充足率，支持業務持續健康發展。報告期內，本行沒有因配股、增發新股、發行優先股以及資本債券等產生募集資金。

## 十二、其他重要事項

### （一）控股股東增持本行股份

2024年3月29日，本行控股股東光大集團通過上交所系統以集中競價方式增持本行A股股份64,321,400股，佔本行總股本的0.11%。在符合一定市場條件下，光大集團後續擬在12個月內繼續增持本行股份，累計增持金額不少於4億元（含本數），不超過8億元（含本數）。

### （二）完成2023年度利潤分配工作

2024年6月27日，本行2023年度股東大會審議通過2023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1.73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102.22億元。

## 十三、子公司重要事項

### （一）光大金融租賃股份有限公司

2024年6月，該公司向全體股東分配現金股利2億元。報告期內，該公司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。

### （二）江西瑞金光大村鎮銀行股份有限公司

2024年6月，該公司向全體股東分配現金股利277.86萬元。報告期內，該公司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。

### （三）其他子公司

報告期內，本行其他子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和江蘇淮安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。

#### 十四、報告期後事項

本行無重大的資產負債表日後事項。

#### 十五、審閱中期業績

畢馬威會計師事務所已對本行按照國際財務報告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2024年6月30日期間的業績及財務報告。

#### 十六、發佈中期報告

本行按照國際財務報告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、%

	2023年12月31日		報告期內 變動數量	2024年6月30日	
	數量	比例		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	59,085,551,061	100.00	-	59,085,551,061	100.00
1、人民幣普通股	46,406,815,561	78.54	-	46,406,815,561	78.54
2、境外上市的外資股	12,678,735,500	21.46	-	12,678,735,500	21.46
三、股份總數	59,085,551,061	100.00	-	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	180,011	825

### 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 2024 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	64,321,400	A 股	24,292,134,841	41.11	-
		-	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	-82,220	H 股	5,238,257,070	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	-
中國中信金融資產管理股份有限公司	國有法人	-	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	-
香港中央結算有限公司	境外法人	338,882,561	A 股	1,097,987,616	1.86	-
中國證券金融股份有限公司	國有法人	-	A 股	989,377,094	1.67	-

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 5,238,257,070 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 3,177,322,070 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 1,097,987,616 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。

6、報告期末，前十名股東不存在參與轉融通業務出借股份情況，不存在信用賬戶持股情況。

## 五、主要股東

### （一）控股股東

光大集團直接及間接持有本行股份 47.30%，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、中國中信金融資產管理股份有限公司直接持有本行股份 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%。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）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（候任），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，其控股股東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》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 2,200 家企業作為本行關聯方進行管理。報告期內，本行與其中 19 家關聯方發生關聯交易 19 筆，批覆金額合計約 885.18 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 (%) <sup>4,5</sup>	佔全部已發行股份百分比 (%) <sup>4,5</sup>
中國遠洋海運集團有限公司 <sup>1</sup>	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 <sup>1</sup>	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 <sup>1</sup>	H股	受控法團權益	好倉	1,605,286,000	12.66	2.72
Ocean Fortune Investment Limited <sup>1</sup>	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 <sup>2</sup>	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 <sup>2</sup>	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 <sup>2</sup>	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 <sup>2</sup>	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 <sup>3</sup>	A股	實益擁有人/ 受控法團權益	好倉	26,081,426,867	56.20	44.14
中央匯金投資有限責任公司 <sup>3</sup>	A股	受控法團權益	好倉	27,110,850,486	58.42	45.88
中國中信金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24,292,134,841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26,081,426,867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26,081,426,867股A股的好倉中擁有權益。因此，匯金公司間接持有本行合計27,110,850,486股A股的好倉。

4、於2024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			22			
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	-600,000	24,200,000	12.10	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	-
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	-
中銀國際證券股份有限公司	其他	-900,000	14,510,000	7.26	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	-
中國平安財產保險股份有限公司	其他	-	10,000,000	5.00	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	-
華潤深國投信託有限公司	其他	1,041,860	9,191,000	4.60	境內優先股	-
中信證券股份有限公司	其他	504,500	8,254,500	4.13	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，中國平安財產保險股份有限公司與中國平安人壽保險股份有限公司存在關聯關係，中信證券股份有限公司與中國中信金融資產管理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			24			
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
華潤深國投信託有限公司	其他	2,970,000	18,260,000	18.26	境內優先股	-
中航信託股份有限公司	其他	-	16,470,000	16.47	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	-	7,150,000	7.15	境內優先股	-
交銀施羅德資產管理有限公司	其他	-	6,640,000	6.64	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	-
上海光大證券資產管理有限公司	其他	347,000	5,177,000	5.18	境內優先股	-
信銀理財有限責任公司	其他	-347,000	3,963,000	3.97	境內優先股	-
廣東粵財信託有限公司	其他	-	3,270,000	3.27	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，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，信銀理財有限責任公司與中國中信金融資產管理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。

### （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	-
上海光大證券資產管理有限公司	其他	37,485,000	53,025,000	15.14	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	-
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	-
中國對外經濟貿易信託有限公司	其他	7,957,500	12,537,500	3.59	境內優先股	-
建信信託有限責任公司	其他	-8,900,000	11,910,000	3.40	境內優先股	-
中信證券股份有限公司	其他	-257,500	10,462,500	3.00	境內優先股	-
上海國泰君安證券資產管理有限公司	其他	-	9,090,000	2.60	境內優先股	-
太平人壽保險有限公司	其他	-	9,090,000	2.60	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，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，中信保誠人壽保險有限公司、中信證券股份有限公司與中國中信金融資產管理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。

### 三、優先股利潤分配

經第九屆董事會第十六次會議審議通過，本行於 2024 年 4 月 18 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）。

經第九屆董事會第十八次會議審議通過，本行於 2024 年 6 月 25 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）。

經第九屆董事會第十八次會議審議通過，本行於 2024 年 8 月 12 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》《企業會計準則第 37 號-金融工具列報》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 14 人，其中，執行董事 3 人，分別為郝成、齊曄、楊兵兵；非執行董事 6 人，分別為吳利軍、崔勇、曲亮、姚威、朱文輝、李巍；獨立非執行董事 5 人，分別為邵瑞慶、洪永淼、李引泉、劉世平、黃志凌。

本行監事會共有監事 7 人，其中，股東監事 2 人，分別為李銀中、吳俊豪；外部監事 2 人，分別為喬志敏、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，分別為郝成、武劍、齊曄、楊兵兵、劉彥、張旭陽。

本行董事、監事、高級管理人員簡歷詳見本行《2023 年年度報告》。報告期內新任高級管理人員郝成先生簡歷詳見本行《2024 年第二次臨時股東大會通函》。

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、2024 年 1 月 27 日，本行獨立非執行董事，董事會提名委員會、薪酬委員會、關聯交易控制委員會及社會責任、普惠金融發展和消費者權益保護委員會委員韓復齡先生因病逝世。

2、2024 年 1 月 29 日，金融監管總局核准吳利軍先生本行董事長任職資格。

3、2024 年 4 月 28 日，金融監管總局核准崔勇先生本行非執行董事、副董事長任職資格。

4、2024年6月6日，因工作調整，王志恒先生辭去本行執行董事，董事會社會責任、普惠金融發展和消費者權益保護委員會主任委員及委員，戰略委員會委員，風險管理委員會委員職務。

5、2024年6月25日，金融監管總局核准楊兵兵先生本行執行董事任職資格。

6、2024年6月26日，金融監管總局核准齊曄女士本行執行董事任職資格。

7、2024年7月8日，因工作調整，曲亮先生辭去本行副行長職務，由本行執行董事變更為非執行董事。

8、2024年7月29日，本行2024年第二次臨時股東大會選舉張銘文先生為本行非執行董事，其任職資格尚待金融監管總局核准。

9、2024年8月23日，金融監管總局核准郝成先生本行執行董事任職資格。

## （二）監事新聘或離任情況

2024年7月3日，因任期屆滿，王喆先生不再擔任本行外部監事、監事會提名委員會委員、監督委員會委員職務。

## （三）高級管理人員新聘或離任情況

1、2024年3月5日，因工作調整，董鐵峰先生不再擔任本行黨委委員、紀委書記（副行長級）職務。

2、2024年4月25日，金融監管總局核准劉彥女士本行首席財務官任職資格；2024年6月21日，劉彥女士擔任本行黨委委員。

3、2024年6月6日，因工作調整，王志恒先生辭去本行行長職務。

4、2024年6月21日，武劍先生擔任本行黨委副書記、紀委書記。

5、2024年7月8日，因工作調整，曲亮先生辭去本行副行長職務。

6、2024年7月8日，本行第九屆董事會第二十次會議同意聘任劉彥女士為本行副行長，其任職資格尚待金融監管總局核准。

7、2024年8月23日，金融監管總局核准郝成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、本行非執行董事曲亮先生擔任光大金融租賃股份有限公司黨委書記、董事長（候任）。

2、本行非執行董事李巍先生不再擔任中再資產管理（香港）有限公司董事長。

3、本行獨立非執行董事邵瑞慶先生不再擔任中華企業股份有限公司、華東建築集團股份有限公司獨立非執行董事。

4、本行獨立非執行董事李引泉先生擔任中國農產品交易有限公司獨立非執行董事。

5、本行股東監事吳俊豪先生擔任申能財產保險股份有限公司副董事長、執行董事、董事會秘書。

#### 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 46,986 人，其中，子公司員工 933 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。本行審計、合規和風險管理部門員工的薪酬依據其價值貢獻、履職能力和工作表現等因素確定，與其監管業務無直接關聯，與其他業務領域保持獨立。

本行不斷完善人才自主培養體系，聚焦政治培訓和業務培訓，創新培養模式，豐富培訓內容，統籌推進全行專業人才庫建設與培養，制定各業務板塊培訓計劃，加強陽光學院數字化學習平台建設，打造精品培訓項目。

本行部門設置情況詳見本行《2023 年年度報告》。報告期內，原黨務工作部（黨委宣傳部）、機關黨委和黨建工作研究辦公室整合為黨務工作部/黨委宣傳部/機關黨委，原辦公室（黨委辦公室）更名為黨委辦公室/辦公室/安全保衛部，原人力資源部（黨委組織部）更名為黨委組織部/人力資源部，原研修中心（黨校）更名為黨校/研修中心，其他部門設置無變化。

報告期末，本行在境內設立分支機構 1,313 家，其中一級分行 39 家、二級分行 116 家、營業網點 1,158 家（含異地支行、縣域支行、同城支行及分行營業部）；另有社區銀行 430 家，比上年末淨減少 8 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	8,188	4,169,932	北京市西城區太平橋大街 25 號中國光大中心
北京分行	73	2,926	755,775	北京市西城區宣武門內大街 1 號
上海分行	57	1,788	371,871	上海市浦東新區世紀大道 1118 號
天津分行	34	877	103,988	天津市和平區曲阜道 83 號中聯大廈附樓
重慶分行	27	933	119,226	重慶市渝中區民族路 168 號
石家莊分行	55	1,342	116,885	石家莊市橋東區裕華東路 56 號
太原分行	40	1,104	119,727	太原市迎澤區迎澤大街 295 號
呼和浩特分行	20	541	40,140	呼和浩特市賽罕區敕勒川大街東方君座 D 座
大連分行	23	654	29,927	大連市中山區五五路 4 號
瀋陽分行	39	1,132	51,994	瀋陽市和平區和平北大街 156 號
長春分行	35	903	40,047	長春市朝陽區解放大路 2677 號

機構名稱	機構數量	員工人數	資產規模(百萬元)	辦公地址
黑龍江分行	38	949	57,761	哈爾濱市南崗區東大直街 278 號
南京分行	68	1,757	336,349	南京市鼓樓區漢中路 120 號
蘇州分行	20	846	150,039	蘇州市工業園區星海街 188 號
無錫分行	10	398	111,231	無錫市崇安區人民中路 1 號
杭州分行	44	1,345	246,864	杭州市拱墅區密渡橋路 1 號浙商時代大廈
寧波分行	19	706	75,804	寧波市江東區福明路 828 號恒富大廈 1 號樓
合肥分行	55	1,443	199,752	合肥市蜀山區長江西路 200 號
福州分行	41	1,261	103,771	福州市鼓樓區五一北路 153 號正祥中心 1 號樓
廈門分行	17	505	49,130	廈門市思明區湖濱中路 160 號
南昌分行	32	817	94,941	南昌市紅谷灘新區豐和中大道 1333 號
濟南分行	37	939	77,033	濟南市市中區經七路 85 號
青島分行	35	944	83,016	青島市市南區香港西路 69 號
煙台分行	15	495	64,936	煙台市芝罘區南大街 111 號
鄭州分行	52	1,376	128,391	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	41	1,029	132,547	武漢市江岸區沿江大道 143-144 號
長沙分行	62	1,486	141,847	長沙市天心區芙蓉中路三段 142 號
廣州分行	91	2,404	295,335	廣州市天河區天河北路 685 號
深圳分行	49	1,181	271,293	深圳市福田區竹子林四路紫竹七道 18 號
南寧分行	29	845	70,315	南寧市良慶區宋廂路 16 號太平金融大廈
海口分行	23	714	44,472	海口市龍華區金龍路南側金龍城市廣場
成都分行	31	845	90,233	成都市錦江區大慈寺路 79 號
昆明分行	22	696	56,930	昆明市五華區人民中路 28 號
西安分行	39	1,104	78,400	西安市蓮湖區紅光街 33 號
烏魯木齊分行	7	215	20,710	烏魯木齊市天山區解放北路 177 號
貴陽分行	13	359	40,545	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	311	23,834	蘭州市城關區東崗西路 555 號
銀川分行	5	138	6,969	銀川市興慶區解放西街 219 號
西寧分行	2	79	3,884	西寧市城西區五四西路 57 號-7 號
拉薩分行	2	78	5,756	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	225	168,156	香港灣仔告士打道 108 號光大中心 23 樓
首爾分行	1	47	36,943	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	43	28,445	盧森堡大公國盧森堡市埃米爾路透大街 10 號
悉尼分行	1	58	32,743	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

機構名稱	機構數量	員工人數	資產規模 (百萬元)	辦公地址
澳門分行	1	22	10,194	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	5	-	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		933		
區域匯總調整			(2,595,103)	
合計	1,320	46,986	6,662,978	

註：1、總行員工人數中，包括信用卡中心 2,880 人，遠程銀行中心 1,674 人。

2、該表機構數量及資產規模不包括子公司。

## 第十節 公司治理

### 一、公司治理概述

報告期內，本行董事會優化銀行“十四五”發展戰略舉措，加大金融服務實體經濟、服務國家重大戰略力度；推動 ESG 發展理念與全行經營發展融合，指導管理層制定 ESG 工作要點，持續履行社會責任；修訂和優化風險管理及內控相關制度，不斷完善風險管控機制；進一步優化內設組織架構及管理模式，提升管理效能；審慎履行董事及高級管理人員選任程序，及時調整董事會專門委員會構成。

報告期內，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，促進各方有效履職；審議本行定期報告、年度利潤分配方案，履行財務監督職能，指導內部審計工作；持續強化戰略、內控和風險管理監督，針對重點監督領域加強提示力度，提出專業建議；持續加強自身建設，積極參與董監事聯合調研，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、金融監管總局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 1 次臨時股東大會、1 次年度股東大會，具體情況如下：

2024 年 3 月 7 日，本行在北京召開 2024 年第一次臨時股東大會，審議選舉董事等 3 項議案。

2024 年 6 月 27 日，本行在北京召開 2023 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、捐贈支持定點幫扶、資本債券發行規劃及授權等 10 項議案，聽取 6 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 6 次，其中，現場會議 3 次，分別為九屆十四次、十六次和十八次會議；書面傳簽會議 3 次，分別為九屆十五次、十七次和十九次會議。董事會審議議案 66 項，聽取報告 34 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 28 次，其中，戰略委員會 3 次，審計委員會 4 次，風險管理委員會 6 次，提名委員會 1 次，薪酬委員會 3 次，關聯交易控制委員會 5 次，社會責任、普惠金融發展和消費者權益保護委員會 6 次，共審議議案 60 項，聽取報告 40 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						
			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	社會責任、普惠金融發展和消費者權益保護委員會
親自出席次數/任職期間會議次數									
<b>現任董事</b>									
吳利軍	1/2	6/6	3/3	-	-	1/1	-	-	-
崔 勇	1/1	2/2	-	-	-	-	-	-	-
郝 成	-	-	-	-	-	-	-	-	-
曲 亮	1/2	6/6	-	-	-	-	-	-	6/6
齊 曄	-	-	-	-	-	-	-	-	-

楊兵兵	-	-	-	-	-	-	-	-	-
姚 威	0/2	5/6	-	3/4	-	-	-	-	6/6
朱文輝	2/2	6/6	2/2	4/4	-	-	-	-	-
李 巍	1/2	6/6	-	-	6/6	-	3/3	-	-
邵瑞慶	1/2	6/6	-	4/4	6/6	-	3/3	5/5	-
洪永淼	1/2	5/6	2/2	-	-	1/1	3/3	5/5	-
李引泉	1/2	6/6	-	4/4	-	1/1	2/3	5/5	-
劉世平	1/2	6/6	2/2	4/4	-	1/1	-	5/5	-
黃志凌	1/2	6/6	-	4/4	6/6	-	-	5/5	6/6
<b>離任董事</b>									
王志恒	1/1	4/5	2/2	-	5/5	-	-	-	5/5

註：1、2024 年新任董事自金融監管總局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，均已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 5 名，佔比超過董事會成員三分之一。根據本行《章程》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、專業性意見和建議；董事會閉會期間，通過參加董事溝通會、專題調研座談會，閱讀本行發送的內部文件、《董事參閱資訊》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 5 次，其中，現場會議 2 次，分別為九屆十二次和十四次會議；書面傳簽會議 3 次，分別為九屆十次、十一次和十三次會議。監事會審議議案 17 項，聽取報告 46 項，有效履行監督職能。

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 5 次，其中監督委員會 3 次，提名委員會 2 次，共審議議案 9 項，聽取報告 4 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			
<b>現任監事</b>			
李銀中	5/5	2/2	-
吳俊豪	4/5	-	2/3
喬志敏	5/5	2/2	3/3
陳 青	5/5	2/2	3/3
尚文程	5/5	-	3/3
楊文化	4/5	-	2/3
盧 健	4/5	2/2	-
<b>離任監事</b>			
王 喆	4/5	2/2	3/3

註：1、監事變動情況詳見“第九節董事、監事、高級管理人員、員工和機構情況”。

2、“親自出席次數”包括現場出席和書面傳簽方式參加會議。

3、未能親自出席監事會及專門委員會的監事，均已委託其他監事出席並代為行使表決權。

##### (四) 外部監事工作情況

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、忠實勤勉履行職責，親自出席監事會及其專門委員會會議；能夠獨立行使監督職權，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；積極參與董監事聯合調研，注重維護中小股東與其他利益相關者合法權益，為監事會履行監督職責發揮積極作用。

#### （五）監事會對中期報告審核情況

監事會審議中期報告並出具書面審核意見。監事會認為：《2024年中期報告》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。報告內容和格式符合法律法規和監管規定，所包含信息真實反映了本行2024年上半年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人員有違反保密規定行為。

#### 五、高級管理層

截至本報告披露日，本行高級管理層由6名成員組成，負責本行經營管理工作，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，制定具體管理辦法等。報告期內，高級管理層圍繞本行發展戰略，積極服務實體經濟和國家戰略，努力做好“五篇大文章”，錨定FPA、AUM和GMV三大北極星指標，優化負債結構，夯實客戶基礎，打造財富管理特色，提升風險管控能力，加快數字化轉型，取得預期經營成果。

#### 六、信息披露

報告期內，本行按期發佈2023年年度報告、2024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 52 期 A 股公告、76 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+線下形式舉辦年報業績發佈會，與境內外投行分析師、機構投資者和新聞媒體溝通交流；接待機構投資者調研及參加境內外券商策略會等活動，與超過 200 名投資者進行溝通和交流；接聽境內外投資者諮詢電話 240 餘次、處理諮詢電子郵件 130 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 2024 年 6 月 30 日的六個月期間一直遵守該《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 2024 年 6 月 30 日的六個月期間，已應用香港上市規則附錄 C1《企業管治守則》所載原則，並已遵守所有守則條文。

## 第十一節 審閱報告及中期財務報表

# 中國光大銀行股份有限公司

截至 2024 年 6 月 30 日止六個月期間  
未經審計簡要合併中期財務報表  
(按國際財務報告準則編制)

中期財務報表審閱報告  
致中國光大銀行股份有限公司董事會  
(於中華人民共和國註冊成立的有限公司)

## 引言

我們審閱了後附第 1 頁至 146 頁的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”) 的中期財務報表, 包括 2024 年 6 月 30 日的簡要合併財務狀況表、截至 2024 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》的要求編制中期財務報表。

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報表是貴行董事的責任。我們的責任是在實施審閱工作的基礎上對上述中期財務報表發表審閱意見。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。中期財務報表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式。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。

中期財務報表審閱報告 (續)  
致中國光大銀行股份有限公司董事會  
(於中華人民共和國註冊成立的有限公司)

## 結論

根據我們的審閱，我們沒有注意到任何事項使我們相信上述中期財務報表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。

執業會計師  
香港中環  
遮打道 10 號  
太子大廈 8 樓

二零二四年八月三十日

中國光大銀行股份有限公司

合併損益表

截至 2024 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	
		2024 年 未經審計	2023 年 未經審計
利息收入		119,516	125,016
利息支出		(71,405)	(70,283)
<b>利息淨收入</b>	<b>1</b>	<b>48,111</b>	<b>54,733</b>
手續費及佣金收入		11,849	14,886
手續費及佣金支出		(1,316)	(1,441)
<b>手續費及佣金淨收入</b>	<b>2</b>	<b>10,533</b>	<b>13,445</b>
交易淨收益	3	1,685	2,028
股利收入		0	1
投資性證券淨收益	4	8,488	5,228
以攤余成本計量的金融資產終止確認產生的 收益 / (損失)		140	(376)
匯兌淨 (損失) / 收益		(6)	714
其他經營性收益		915	758
<b>經營收入</b>		<b>69,866</b>	<b>76,531</b>

後附第 15 頁至第 146 頁的簡要合併財務報表附註為本中期財務報表的組成部分。

中國光大銀行股份有限公司

合併損益表 (續)

截至 2024 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	
		2024 年 未經審計	2023 年 未經審計
經營費用	5	(19,763)	(20,543)
信用減值損失	6	(20,255)	(26,595)
其他資產減值損失		(43)	(2)
<b>經營利潤</b>		29,805	29,391
對合營企業的投資收益		10	22
<b>稅前利潤</b>		29,815	29,413
所得稅費用	7	(5,205)	(5,194)
<b>淨利潤</b>		<u>24,610</u>	<u>24,219</u>
<b>淨利潤歸屬於：</b>			
本行股東		24,487	24,072
非控制性權益		123	147
<b>每股收益</b>			
基本每股收益 (人民幣元 / 股)	8	0.37	0.38
稀釋每股收益 (人民幣元 / 股)	8	<u>0.37</u>	<u>0.36</u>

後附第 15 頁至第 146 頁的簡要合併財務報表附註為本中期財務報表的組成部分。

中國光大銀行股份有限公司

合併綜合收益表

截至 2024 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	
		2024 年 未經審計	2023 年 未經審計
<b>淨利潤</b>		<u>24,610</u>	<u>24,219</u>
<b>其他綜合收益的稅後淨額：</b>			
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		1	4
- 相關的所得稅影響	21(b)	<u>(0)</u>	<u>(1)</u>
小計		<u>1</u>	<u>3</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		6,422	3,646
- 減值準備變動		(445)	520
- 於處置時重分類進損益的金額		(331)	131
- 相關的所得稅影響	21(b)	<u>(1,397)</u>	<u>(1,069)</u>
- 現金流量套期儲備變動		19	-
- 外幣報表折算差額		<u>38</u>	<u>80</u>
小計		<u>4,306</u>	<u>3,308</u>

後附第 15 頁至第 146 頁的簡要合併財務報表附註為本中期財務報表的組成部分。

中國光大銀行股份有限公司

合併綜合收益表 (續)

截至 2024 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	
	附註三	
	2024 年	2023 年
	未經審計	未經審計
<b>其他綜合收益稅後淨額</b>	<u>4,307</u>	<u>3,311</u>
<b>綜合收益合計</b>	<u>28,917</u>	<u>27,530</u>
<b>綜合收益總額歸屬於：</b>		
本行股東	28,792	27,381
非控制性權益	<u>125</u>	<u>149</u>
	<u>28,917</u>	<u>27,530</u>

後附第 15 頁至第 146 頁的簡要合併財務報表附註為本中期財務報表的組成部分。

中國光大銀行股份有限公司

合併財務狀況表

2024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	2024年 6月30日 未經審計	2023年 12月31日 經審計
<b>資產</b>			
現金及存放中央銀行款項	9	325,267	349,184
存放同業及其他金融機構款項	10	36,697	39,942
貴金屬		6,532	6,916
拆出資金	11	158,195	142,242
衍生金融資產	12	18,508	13,324
買入返售金融資產	13	8,195	67,500
發放貸款和墊款	14	3,821,301	3,712,925
應收融資租賃款	15	89,737	99,158
金融投資	16	2,209,947	2,241,462
- 以公允價值計量且其變動計入當期損益 的金融資產		460,224	432,896
- 以公允價值計量且其變動計入其他綜合 收益的債務工具		601,273	561,047
- 以公允價值計量且其變動計入其他綜合 收益的權益工具		1,133	1,132
- 以攤餘成本計量的金融投資		1,147,317	1,246,387
對合營企業的投資	17(b)	220	204
物業及設備	18	26,215	25,838
使用權資產	19	9,991	10,408
商譽	20	1,281	1,281
遞延所得稅資產	21	31,696	33,974
其他資產	22	52,912	28,438
<b>資產總計</b>		<b>6,796,694</b>	<b>6,772,796</b>

後附第 15 頁至第 146 頁的簡要合併財務報表附註為本中期財務報表的組成部分。

中國光大銀行股份有限公司

合併財務狀況表 (續)

2024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	2024年 6月30日 未經審計	2023年 12月31日 經審計
<b>負債和股東權益</b>			
<b>負債</b>			
向中央銀行借款	24	84,963	99,633
同業及其他金融機構存放款項	25	631,446	552,326
拆入資金	26	179,356	194,205
衍生金融負債	12	18,659	13,946
賣出回購金融資產款	27	102,772	73,115
吸收存款	28	3,919,764	4,094,528
應付職工薪酬	29	18,884	20,064
應交稅費	30	3,696	7,304
租賃負債	31	9,982	10,349
應付債券	32	1,174,774	1,099,326
其他負債	33	81,533	53,215
<b>負債合計</b>		<u>6,225,829</u>	<u>6,218,011</u>

後附第 15 頁至第 146 頁的簡要合併財務報表附註為本中期財務報表的組成部分。

中國光大銀行股份有限公司

合併財務狀況表 (續)

2024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	2024年 6月30日 未經審計	2023年 12月31日 經審計
<b>負債和股東權益 (續)</b>			
<b>股東權益</b>			
股本	34	59,086	59,086
其他權益工具	35	104,899	104,899
其中：優先股		64,906	64,906
永續債		39,993	39,993
資本公積	36	74,473	74,473
其他綜合收益	37	6,550	2,245
盈餘公積	38	26,245	26,245
一般風險準備	38	86,310	86,161
未分配利潤	39	210,828	199,282
歸屬於本行股東權益合計		568,391	552,391
非控制性權益		2,474	2,394
<b>股東權益合計</b>		<b>570,865</b>	<b>554,785</b>
<b>負債和股東權益總計</b>		<b>6,796,694</b>	<b>6,772,796</b>

本財務報表已於 2024 年 8 月 30 日獲本行董事會批准。

吳利軍  
董事長  
非執行董事

郝成  
行長  
執行董事

劉彥  
首席財務官

盧健  
財務會計部總經理

後附第 15 頁至第 146 頁的簡要合併財務報表附註為本中期財務報表的組成部分。

中國光大銀行股份有限公司

合併股東權益變動表

截至 2024 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)

未經審計												
歸屬於本行股東權益												
附註三	其他權益工具				資本公積	其他綜合收益	盈餘公積	一般風險準備	未分配利潤	小計	非控制性權益	股東權益合計
	股本	優先股	永續債	其他								
2024 年 1 月 1 日餘額	59,086	64,906	39,993	-	74,473	2,245	26,245	86,161	199,282	552,391	2,394	554,785
本期增減變動金額												
淨利潤	-	-	-	-	-	-	-	-	24,487	24,487	123	24,610
其他綜合收益	37	-	-	-	-	4,305	-	-	-	4,305	2	4,307
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	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
利潤分配	39	-	-	-	-	-	-	149	(149)	-	-	-
- 提取一般風險準備	-	-	-	-	-	-	-	149	(149)	-	-	-
- 對普通股股東的分配	-	-	-	-	-	-	-	-	(10,222)	(10,222)	(45)	(10,267)
- 對其他權益工具持有者的分配	-	-	-	-	-	-	-	-	(2,570)	(2,570)	-	(2,570)
2024 年 6 月 30 日餘額	59,086	64,906	39,993	-	74,473	6,550	26,245	86,310	210,828	568,391	2,474	570,865

後附第 15 頁至第 146 頁的簡要合併財務報表附註為本中期財務報表的組成部分。

中國光大銀行股份有限公司

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)

		未經審計												
		歸屬於本行股東權益												
		其他權益工具												
附註三	股本	優先股	永續債	其他	資本公積	其他綜合收益	盈餘公積	一般風險準備	未分配利潤	小計	非控制性權益	股東權益合計		
	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	37	-	-	-	-	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	39												
	- 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	

後附第 15 頁至第 146 頁的簡要合併財務報表附註為本中期財務報表的組成部分。

中國光大銀行股份有限公司

合併股東權益變動表 (續)

截至 2023 年 12 月 31 日止年度

(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

		經審計												
		歸屬於本行股東權益												
		其他權益工具												
附註三	股本	優先股	永續債	其他	資本公積	其他綜合收益	盈餘公積	一般風險準備	未分配利潤	小計	非控制性權益	股東權益合計		
	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	-	-	-	-	-	-	-	-	40,792	40,792	284	41,076	
	其他綜合收益	37	-	-	-	-	2,835	-	-	-	2,835	1	2,836	
	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	39												
	- 提取一般風險準備	-	-	-	-	-	-	-	4,760	(4,760)	-	-	-	
	- 對普通股股東的分配	-	-	-	-	-	-	-	-	(11,238)	(11,238)	(21)	(11,259)	
	- 對其他權益工具持有者的分配	-	-	-	-	-	-	-	-	(4,811)	(4,811)	-	(4,811)	
	2023 年 12 月 31 日餘額	59,086	64,906	39,993	-	74,473	2,245	26,245	86,161	199,282	552,391	2,394	554,785	

後附第 15 頁至第 146 頁的簡要合併財務報表附註為本中期財務報表的組成部分。

中國光大銀行股份有限公司

合併現金流量表

截至 2024 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	
		2024 年 未經審計	2023 年 未經審計
<b>經營活動產生的現金流量</b>			
稅前利潤		29,815	29,413
<i>調整項目</i>			
信用減值損失		20,255	26,595
其他資產減值損失		43	2
折舊及攤銷		3,397	3,264
已減值金融資產利息收入		(778)	(465)
股利收入		(0)	(1)
未實現匯兌損益		(547)	(338)
投資性證券的利息收入及處置淨收益		(34,737)	(30,972)
以攤余成本計量的金融資產終止確認產生的 (收益) / 損失		(140)	376
合營企業產生的收益		(10)	(22)
出售交易性證券的淨損益		(1,279)	(1,770)
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		(2,545)	(2,360)
應付債券利息支出		14,790	11,833
租賃負債利息支出		194	192
處置物業及設備淨 (收益) / 損失		(3)	8
		<u>28,455</u>	<u>35,755</u>

後附第 15 頁至第 146 頁的簡要合併財務報表附註為本中期財務報表的組成部分。

中國光大銀行股份有限公司  
 合併現金流量表 (續)  
 截至 2024 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	
	附註三	
	2024 年	2023 年
	未經審計	未經審計
<b>經營活動產生的現金流量 (續)</b>		
<i>經營資產的變動</i>		
存放中央銀行和同業款項淨減少 / (增加)	39,029	(3,899)
拆出資金淨增加	(8,129)	(24,045)
為交易目的而持有的金融資產淨 (增加) / 減少	(38,640)	4,443
客戶貸款和墊款淨增加	(133,014)	(191,216)
買入返售金融資產淨減少 / (增加)	59,257	(90,293)
其他經營資產淨增加	(7,999)	(26,088)
	<u>(89,496)</u>	<u>(331,098)</u>
<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	78,297	6,076
拆入資金淨減少	(14,814)	(9,239)
賣出回購金融資產款淨增加	29,526	113,207
向中央銀行借款淨 (減少) / 增加	(14,786)	34,774
客戶存款淨 (減少) / 增加	(179,074)	244,134
支付所得稅	(8,169)	(11,664)
其他經營負債淨增加 / (減少)	22,930	(11,180)
	<u>(86,090)</u>	<u>366,108</u>
<b>經營活動 (所用) / 產生的現金流量淨額</b>	<u>(147,131)</u>	<u>70,765</u>

後附第 15 頁至第 146 頁的簡要合併財務報表附註為本中期財務報表的組成部分。

中國光大銀行股份有限公司  
 合併現金流量表 (續)  
 截至 2024 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	
	附註三	
	2024 年	2023 年
	未經審計	未經審計
<b>投資活動產生的現金流量</b>		
收回投資收到的現金	563,375	507,515
收到的投資收益	39,203	33,001
處置物業及設備和其他長期資產收到的 現金淨額	154	16
投資支付的現金	(489,033)	(665,199)
购建物业及设备和其他长期资产所 支付的現金	(3,753)	(1,613)
<b>投資活動產生 / (所用) 的現金流量淨額</b>	<b>109,946</b>	<b>(126,280)</b>
<b>籌資活動產生的現金流量</b>		
發行債券收到的現金淨額	484,158	620,219
償付債券本金所支付的現金	(408,812)	(564,641)
償付債券利息所支付的現金	(14,688)	(11,800)
分配股利所支付的現金	(2,591)	(2,570)
支付的其他與籌資活動有關的現金	(1,541)	(1,570)
<b>籌資活動產生的現金流量淨額</b>	<b>56,526</b>	<b>39,638</b>

後附第 15 頁至第 146 頁的簡要合併財務報表附註為本中期財務報表的組成部分。

中國光大銀行股份有限公司  
 合併現金流量表 (續)  
 截至 2024 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	
		2024 年 未經審計	2023 年 未經審計
<b>匯率變動對現金及現金等價物的影響</b>		<u>213</u>	<u>1,236</u>
<b>現金及現金等价物淨增加 / (減少) 額</b>	43(a)	19,554	(14,641)
<b>1 月 1 日的現金及現金等價物餘額</b>		<u>123,902</u>	<u>136,664</u>
<b>6 月 30 日的現金及現金等價物餘額</b>	43(b)	<u><u>143,456</u></u>	<u><u>122,023</u></u>
經營活動產生的現金流量包括：			
收取利息		91,261	96,925
支付利息		(51,205)	(60,518)

後附第 15 頁至第 146 頁的簡要合併財務報表附註為本中期財務報表的組成部分。

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 2024 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。

本財務報表已經本行董事會於 2024 年 8 月 30 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 2024 年 6 月 30 日止六個月期間未經審計簡要合併財務報表附註根據《國際會計準則第 34 號—中期財務報告》及所有適用的《香港聯合交易所有限公司證券上市規則》披露要求編製，並應與本集團 2023 年度合併財務報表一併閱讀。

除已在附註二、3 中披露的重要會計政策變更，本集團未經審計簡要合併中期財務報表所採用的會計政策與編制 2023 年度合併財務報表所採用的會計政策一致。

## 二 編制基礎 (續)

### 2 使用估計和假設

編制本未經審計簡要合併中期財務報表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 2024 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 2023 年度合併財務報表所作會計估計的實質和假設保持一致。

### 3 重要會計政策

#### 3.1 2024 年已生效的修訂

2024 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 16 號 (修訂)	售後租回交易中的租賃負債
國際會計準則第 1 號 (修訂) (2020)	將負債分類為流動負債或非流動負債
國際會計準則第 1 號 (修訂) (2022)	附有契約條件的非流動負債
國際會計準則第 7 號及國際財務報告準則第 7 號 (修訂)	供應商融資安排

上述修訂對本集團的合併財務報表無重大影響。

#### 3.2 2024 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
國際會計準則第 21 號 (修訂)	缺乏可兌換性	2025 年 1 月 1 日
國際財務報告準則第 9 號及國際財務 報告準則第 7 號 (修訂)	金融工具分類和計量	2026 年 1 月 1 日
國際財務報告準則第 18 號	財務報表列示和披露	2027 年 1 月 1 日
國際財務報告準則第 10 號及國際會 計準則第 28 號 (修訂)	投資者與其聯營或合營企業之 間的資產出售/出資	生效期已被無限遞延

上述修訂對本集團的合併財務報表影響尚在評估中。

### 三 未經審計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	
		2024 年	2023 年
<b>利息收入</b>			
存放中央銀行利息收入		2,149	2,326
存放同業及其他金融機構利息收入		134	164
拆出資金利息收入		2,545	2,673
發放貸款和墊款利息收入	(a)		
- 公司貸款和墊款		44,123	42,800
- 個人貸款和墊款		38,652	44,474
- 票據貼現		734	937
應收融資租賃款利息收入		2,403	2,802
買入返售金融資產利息收入		530	1,113
投資利息收入	(a)	<u>28,246</u>	<u>27,727</u>
小計		<u>119,516</u>	<u>125,016</u>
<b>利息支出</b>			
向中央銀行借款利息支出		1,050	1,144
同業及其他金融機構存放利息支出		6,076	5,904
拆入資金利息支出		3,595	3,513
吸收存款利息支出			
- 公司存款利息支出		31,083	32,659
- 個人存款利息支出		13,747	13,583
賣出回購金融資產利息支出		1,064	1,647
應付債券利息支出		<u>14,790</u>	<u>11,833</u>
小計		<u>71,405</u>	<u>70,283</u>
<b>利息淨收入</b>		<u>48,111</u>	<u>54,733</u>

註：

- (a) 截至 2024 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 7.78 億元 (截至 2023 年 6 月 30 日止六個月期間：人民幣 4.65 億元)。

### 三 未經審計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	
	2024 年	2023 年
<b>手續費及佣金收入</b>		
銀行卡服務手續費	4,247	6,102
結算與清算手續費	2,020	2,161
理財服務手續費	1,986	2,038
代理業務手續費	1,168	1,948
託管及其他受託業務佣金	1,046	1,149
承兌及擔保手續費	704	780
承銷及諮詢手續費	668	699
其他	10	9
小計	11,849	14,886
<b>手續費及佣金支出</b>		
銀行卡交易手續費	755	881
結算與清算手續費	383	372
承銷及諮詢手續費	26	28
理財服務手續費	22	51
承兌及擔保手續費	2	4
代理服務手續費	2	2
其他	126	103
小計	1,316	1,441
<b>手續費及佣金淨收入</b>	<b>10,533</b>	<b>13,445</b>

### 三 未經審計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	
	2024年	2023年
交易性金融工具		
- 衍生金融工具	119	209
- 債券	1,646	1,934
小計	1,765	2,143
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	(80)	(114)
合計	1,685	2,028

#### 4 投資性證券淨收益

	截至6月30日止六個月期間	
	2024年	2023年
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	8,157	5,359
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益 的債務工具淨收益 / (損失)	302	(203)
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	29	72
合計	8,488	5,228

### 三 未經審計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	
	2024年	2023年
職工薪酬費用		
- 職工工資及獎金	7,386	7,765
- 基本養老保險及企業年金	1,269	1,221
- 住房公積金	623	599
- 職工福利費	299	285
- 其他	1,139	1,155
小計	10,716	11,025
物業及設備支出		
- 計提的使用權資產折舊	1,397	1,371
- 計提的物業及設備折舊	1,197	1,231
- 計提的無形資產攤銷	630	496
- 租金及物業管理費	223	228
- 租賃利息支出	194	192
- 計提的其他長期資產攤銷	173	166
小計	3,814	3,684
稅金及附加	877	912
其他一般及行政費用	4,356	4,922
合計	19,763	20,543

### 三 未經審計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	
	2024年	2023年
發放貸款和墊款		
- 以攤余成本計量的發放貸款和墊款	19,504	22,957
- 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	(366)	638
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的債務工具	(95)	(79)
以攤余成本計量的金融投資	1,139	2,327
應收融資租賃款	70	390
其他	3	362
合計	<u>20,255</u>	<u>26,595</u>

#### 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	
		2024年	2023年
當期所得稅		3,707	7,468
遞延所得稅	21(b)	881	(2,102)
以前年度調整		617	(172)
合計		<u>5,205</u>	<u>5,194</u>

### 三 未經審計簡要合併財務報表主要項目附註 (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	
		2024年	2023年
稅前利潤		29,815	29,413
法定稅率		25%	25%
按法定稅率計算的所得稅		7,454	7,353
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		877	1,163
非納稅項目收益			
- 免稅收入	(i)	(3,744)	(3,150)
小計		4,588	5,366
以前年度調整		617	(172)
所得稅費用		5,205	5,194

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。

### 三 未經審計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	
	2024 年	2023 年
歸屬於本行股東的當期淨利潤	24,487	24,072
減：本行優先股當期宣告股息	<u>2,570</u>	<u>2,570</u>
歸屬於本行普通股股東的當期淨利潤	21,917	21,502
當期發行在外普通股的加權平均數 (百萬股)	<u>59,086</u>	<u>56,992</u>
基本每股收益 (人民幣元 / 股)	<u>0.37</u>	<u>0.38</u>

當期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	
	2024 年	2023 年
期初已發行的普通股	59,086	54,032
加：當期新增普通股加權平均數	<u>-</u>	<u>2,960</u>
當期發行在外普通股的加權平均數 (百萬股)	<u>59,086</u>	<u>56,992</u>

### 三 未經審計簡要合併財務報表主要項目附註 (續)

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。

	截至 6 月 30 日止六個月期間	
	2024 年	2023 年
歸屬於本行普通股股東的當期淨利潤	21,917	21,502
加：可轉換公司債券的利息費用 (稅後)	-	272
用以計算稀釋每股收益的淨利潤	21,917	21,774
當期發行在外普通股的加權平均數 (百萬股)	59,086	56,992
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
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)	59,086	59,985
稀釋每股收益 (人民幣元 / 股)	0.37	0.36

### 三 未經審計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	2024 年 6 月 30 日	2023 年 12 月 31 日
庫存現金		8,086	4,361
存放中央銀行			
- 法定存款準備金	(a)	237,799	276,799
- 超額存款準備金	(b)	76,112	64,428
- 外匯風險準備金	(c)	443	740
- 財政性存款		<u>2,717</u>	<u>2,717</u>
小計		325,157	349,045
應計利息		<u>110</u>	<u>139</u>
合計		<u>325,267</u>	<u>349,184</u>

註：

- (a) 本集團在中國人民銀行（“人行”）及若干有業務的境外國家及地區的中央銀行存放法定存款準備金。這些法定存款準備金不可用於本集團的日常業務運作。於報告期末，本行在中國內地法定存款準備金的繳存比率為：

	2024 年 6 月 30 日	2023 年 12 月 31 日
人民幣存款繳存比率	6.50%	7.00%
外幣存款繳存比率	4.00%	4.00%

本集團中國內地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。存放於境外國家及地區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) 存放中央銀行超額存款準備金主要用於資金清算。
- (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 2024 年 6 月 30 日，外匯風險準備金的繳存比率為 20% (2023 年 12 月 31 日：20%)。

### 三 未經審計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

	2024年 6月30日	2023年 12月31日
存放中國境內款項		
- 銀行	24,205	28,412
- 其他金融機構	1,340	709
存放中國境外款項		
- 銀行	<u>11,415</u>	<u>11,192</u>
小計	36,960	40,313
應計利息	<u>122</u>	<u>64</u>
合計	37,082	40,377
減：減值準備	<u>(385)</u>	<u>(435)</u>
賬面價值	<u>36,697</u>	<u>39,942</u>

### 三 未經審計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

	2024年 6月30日	2023年 12月31日
拆放中國境內款項		
- 銀行	7,732	8,243
- 其他金融機構	115,933	111,172
拆放中國境外款項		
- 銀行	<u>34,426</u>	<u>22,782</u>
小計	158,091	142,197
應計利息	<u>368</u>	<u>371</u>
合計	158,459	142,568
減：減值準備	<u>(264)</u>	<u>(326)</u>
賬面價值	<u><u>158,195</u></u>	<u><u>142,242</u></u>



### 三 未經審計簡要合併財務報表主要項目附註 (續)

#### (b) 按信用風險加權金額分析

	2024 年 6 月 30 日	2023 年 12 月 31 日
交易對手違約風險加權資產	2,910	1,893
信用估值調整風險加權資產	2,885	2,309
合計	5,795	4,202

於 2024 年 6 月 30 日及 2023 年 12 月 31 日，本集團根據《商業銀行資本管理辦法》、《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。

#### (c) 套期會計

##### (1) 公允價值套期

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 2024 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 137.53 億元 (2023 年 12 月 31 日：人民幣 126.17 億元)，上述套期工具中，衍生金融資產為人民幣 4.72 億元 (2023 年 12 月 31 日：人民幣 3.45 億元)，衍生金融負債為人民幣 0.21 億元 (2023 年 12 月 31 日：人民幣 1.23 億元)。

截至 2024 年 6 月 30 日及 2023 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。

##### (2) 現金流量套期

本集團利用交叉貨幣互換對匯率風險導致的現金流量波動進行套期保值，被套期項目為本集團發行的固定利息債券。於 2024 年 6 月 30 日，本集團用於套期會計中作現金流量套期工具的衍生金融工具名義金額為人民幣 97.90 億元 (2023 年 12 月 31 日：15.00 億元)，上述套期工具中，衍生金融資產為人民幣 0.10 億元 (2023 年 12 月 31 日：0.48 億元)，衍生金融負債為人民幣 0.47 億元 (2023 年 12 月 31 日：無)。

截至 2024 年 6 月 30 日及 2023 年 6 月 30 日止六個月期間，現金流量套期中確認的套期無效部分產生的損益不重大。

### 三 未經審計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

	2024年 6月30日	2023年 12月31日
中國境內		
- 銀行	-	2,317
- 其他金融機構	8,198	65,138
小計	8,198	67,455
應計利息	<u>2</u>	<u>51</u>
合計	8,200	67,506
減：減值準備	<u>(5)</u>	<u>(6)</u>
賬面價值	<u>8,195</u>	<u>67,500</u>

### 三 未經審計簡要合併財務報表主要項目附註 (續)

#### (b) 按擔保物類型分析

	2024年 6月30日	2023年 12月31日
債券		
- 政府債券	-	6,433
- 其他債券	8,198	61,022
小計	8,198	67,455
應計利息	2	51
合計	8,200	67,506
減：減值準備	(5)	(6)
賬面價值	8,195	67,500

### 三 未經審計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

	2024年 6月30日	2023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	2,166,789	2,068,722
票據貼現	553	636
個人貸款和墊款		
- 個人住房按揭貸款	579,682	584,099
- 個人經營貸款	336,436	299,291
- 個人消費貸款	189,933	195,679
- 信用卡	386,154	433,547
以攤餘成本計量的發放貸款和墊款本金	<u>3,659,547</u>	<u>3,581,974</u>
應計利息	<u>11,637</u>	<u>11,342</u>
以攤餘成本計量的發放貸款和墊款總額	<u>3,671,184</u>	<u>3,593,316</u>
減：以攤餘成本計量的發放貸款和墊款減值準備	(83,780)	(85,371)
以攤餘成本計量的發放貸款和墊款賬面價值	<u>3,587,404</u>	<u>3,507,945</u>
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	98,833	97,118
票據貼現	<u>135,064</u>	<u>107,862</u>
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的發放 貸款和墊款賬面價值	<u>233,897</u>	<u>204,980</u>
發放貸款和墊款賬面價值	<u><u>3,821,301</u></u>	<u><u>3,712,925</u></u>
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	<u>(324)</u>	<u>(690)</u>

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)。

### 三 未經審計簡要合併財務報表主要項目附註 (續)

#### (b) 按客戶行業分佈情況分析

	2024年6月30日		
	金額	比例	附擔保物 貸款和墊款
製造業	507,612	13.06%	101,818
租賃和商務服務業	357,956	9.19%	95,571
水利、環境和公共設施管理業	348,141	8.94%	128,839
批發和零售業	170,722	4.38%	37,906
建築業	167,176	4.29%	44,440
房地產業	166,404	4.27%	122,546
交通運輸、倉儲和郵政業	130,046	3.34%	44,697
金融業	103,617	2.66%	8,504
電力、燃氣及水的生產和供應業	98,001	2.52%	20,569
農、林、牧、漁業	57,305	1.47%	13,983
其他	158,642	4.07%	36,090
公司貸款和墊款合計	<u>2,265,622</u>	<u>58.19%</u>	<u>654,963</u>
個人貸款和墊款	1,492,205	38.33%	896,127
票據貼現	<u>135,617</u>	<u>3.48%</u>	<u>134,116</u>
合計	<u>3,893,444</u>	<u>100.00%</u>	<u>1,685,206</u>
應計利息	<u>11,637</u>		
發放貸款和墊款總額	<u><u>3,905,081</u></u>		

### 三 未經審計簡要合併財務報表主要項目附註 (續)

	2023年12月31日		
	金額	比例	附擔保物 貸款和墊款
製造業	444,913	11.74%	82,297
水利、環境和公共設施管理業	337,316	8.91%	112,731
租賃和商務服務業	335,235	8.85%	68,882
批發和零售業	177,439	4.69%	36,271
房地產業	165,745	4.38%	108,194
建築業	165,227	4.36%	42,950
交通運輸、倉儲和郵政業	136,270	3.60%	41,333
金融業	105,414	2.78%	7,663
電力、燃氣及水的生產和供應業	84,276	2.23%	15,973
農、林、牧、漁業	59,157	1.56%	14,789
其他	154,848	4.09%	29,297
公司貸款和墊款合計	<u>2,165,840</u>	<u>57.19%</u>	<u>560,380</u>
個人貸款和墊款	1,512,616	39.94%	868,717
票據貼現	<u>108,498</u>	<u>2.87%</u>	<u>107,305</u>
合計	<u>3,786,954</u>	<u>100.00%</u>	<u>1,536,402</u>
應計利息	<u>11,342</u>		
發放貸款和墊款總額	<u><u>3,798,296</u></u>		

### 三 未經審計簡要合併財務報表主要項目附註 (續)

#### (c) 按擔保方式分佈情況分析

	2024年 6月30日	2023年 12月31日
信用貸款	1,352,565	1,313,169
保證貸款	855,673	937,383
附擔保物貸款		
- 抵押貸款	1,416,483	1,210,545
- 質押貸款	<u>268,723</u>	<u>325,857</u>
合計	<u>3,893,444</u>	<u>3,786,954</u>
應計利息	<u>11,637</u>	<u>11,342</u>
發放貸款和墊款總額	<u>3,905,081</u>	<u>3,798,296</u>

### 三 未經審計簡要合併財務報表主要項目附註 (續)

(d) 按地區分佈情況分析

	2024 年 6 月 30 日		
	<u>金額</u>	<u>比例</u>	<u>附擔保物 貸款和墊款</u>
長江三角洲	954,346	24.51%	366,764
中部地區	682,830	17.54%	343,668
珠江三角洲	619,267	15.91%	362,475
環渤海地區	555,724	14.27%	283,025
西部地區	480,784	12.35%	236,062
東北地區	97,194	2.50%	71,606
總行	387,099	9.94%	934
境外	116,200	2.98%	20,672
合計	3,893,444	100.00%	1,685,206
應計利息	11,637		
發放貸款和墊款總額	3,905,081		
	2023 年 12 月 31 日		
	<u>金額</u>	<u>比例</u>	<u>附擔保物 貸款和墊款</u>
長江三角洲	903,353	23.86%	323,157
中部地區	650,965	17.19%	317,662
珠江三角洲	574,249	15.16%	319,019
環渤海地區	516,609	13.64%	256,554
西部地區	475,934	12.57%	223,808
東北地區	105,734	2.79%	74,441
總行	434,359	11.47%	799
境外	125,751	3.32%	20,962
合計	3,786,954	100.00%	1,536,402
應計利息	11,342		
發放貸款和墊款總額	3,798,296		

### 三 未經審計簡要合併財務報表主要項目附註 (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：

	2024 年 6 月 30 日			
	已減值 貸款和墊款	階段一 未來 12 個月 預期信用損失	階段二 整個存續期 預期信用損失 (未發生信用減值)	階段三 整個存續期 預期信用損失 (已發生信用減值)
珠江三角洲	9,079	(3,692)	(2,927)	(5,640)
中部地區	6,579	(2,762)	(2,371)	(3,918)
長江三角洲	6,701	(6,877)	(1,422)	(4,154)
環渤海地區	5,500	(2,952)	(1,549)	(3,707)
西部地區	4,829	(2,644)	(4,286)	(2,704)
合計	<u>32,688</u>	<u>(18,927)</u>	<u>(12,555)</u>	<u>(20,123)</u>
	2023 年 12 月 31 日			
	已減值 貸款和墊款	階段一 未來 12 個月 預期信用損失	階段二 整個存續期 預期信用損失 (未發生信用減值)	階段三 整個存續期 預期信用損失 (已發生信用減值)
珠江三角洲	8,431	(4,373)	(3,857)	(5,253)
中部地區	6,001	(3,541)	(3,413)	(2,989)
長江三角洲	6,062	(7,075)	(1,956)	(3,674)
環渤海地區	4,921	(3,211)	(1,943)	(3,408)
西部地區	3,818	(3,265)	(4,010)	(2,055)
合計	<u>29,233</u>	<u>(21,465)</u>	<u>(15,179)</u>	<u>(17,379)</u>

關於地區分部的定義見附註三、46(b)。

### 三 未經審計簡要合併財務報表主要項目附註 (續)

#### (e) 已逾期發放貸款和墊款的逾期期限分析

	2024 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	24,631	10,567	3,041	1,678	39,917
保證貸款	3,552	2,924	1,658	576	8,710
附擔保物貸款					
- 抵押貸款	11,631	12,193	8,870	2,508	35,202
- 質押貸款	1,979	5	1	10	1,995
小計	41,793	25,689	13,570	4,772	85,824
應計利息	50	-	-	-	50
合計	<u>41,843</u>	<u>25,689</u>	<u>13,570</u>	<u>4,772</u>	<u>85,874</u>
佔發放貸款和墊款總額的百分比	<u>1.07%</u>	<u>0.66%</u>	<u>0.35%</u>	<u>0.12%</u>	<u>2.20%</u>
	2023 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	20,408	13,380	1,607	928	36,323
保證貸款	3,874	2,569	2,576	594	9,613
附擔保物貸款					
- 抵押貸款	7,395	7,908	7,847	2,014	25,164
- 質押貸款	184	2,388	14	28	2,614
小計	31,861	26,245	12,044	3,564	73,714
應計利息	83	-	-	-	83
合計	<u>31,944</u>	<u>26,245</u>	<u>12,044</u>	<u>3,564</u>	<u>73,797</u>
佔發放貸款和墊款總額的百分比	<u>0.84%</u>	<u>0.69%</u>	<u>0.32%</u>	<u>0.09%</u>	<u>1.94%</u>

已逾期發放貸款和墊款是指所有或部分本金或利息已逾期 1 天以上 (含 1 天) 的發放貸款和墊款。

### 三 未經審計簡要合併財務報表主要項目附註 (續)

#### (f) 發放貸款和墊款及減值準備分析

	2024 年 6 月 30 日				階段三 發放貸款和墊款佔 發放貸款和墊款的 百分比
	階段一 未來 12 個月 預期信用損失	階段二 整個存續期 預期信用損失 (未發生信用減值)	階段三 整個存續期 預期信用損失 (已發生信用減值)	合計	
以攤餘成本計量的發放貸款和貸款本金	3,457,109	151,225	51,213	3,659,547	1.32%
應計利息	7,041	4,206	390	11,637	
以攤餘成本計量的發放貸款和墊款總額	<u>3,464,150</u>	<u>155,431</u>	<u>51,603</u>	<u>3,671,184</u>	
減：以攤餘成本計量的發放貸款和墊款減值準備	<u>(28,076)</u>	<u>(23,112)</u>	<u>(32,592)</u>	<u>(83,780)</u>	
以攤餘成本計量的發放貸款和墊款賬面價值	<u>3,436,074</u>	<u>132,319</u>	<u>19,011</u>	<u>3,587,404</u>	
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賬面價值	<u>233,790</u>	<u>107</u>	<u>-</u>	<u>233,897</u>	
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	<u>(323)</u>	<u>(1)</u>	<u>-</u>	<u>(324)</u>	
	2023 年 12 月 31 日				
	階段一 未來 12 個月 預期信用損失	階段二 整個存續期 預期信用損失 (未發生信用減值)	階段三 整個存續期 預期信用損失 (已發生信用減值)	合計	階段三 發放貸款和墊款佔 發放貸款和墊款的 百分比
以攤餘成本計量的發放貸款和貸款本金	3,398,940	134,156	48,878	3,581,974	1.29%
應計利息	8,001	3,054	287	11,342	
以攤餘成本計量的發放貸款和墊款總額	<u>3,406,941</u>	<u>137,210</u>	<u>49,165</u>	<u>3,593,316</u>	
減：以攤餘成本計量的發放貸款和墊款減值準備	<u>(30,599)</u>	<u>(23,766)</u>	<u>(31,006)</u>	<u>(85,371)</u>	
以攤餘成本計量的發放貸款和墊款賬面價值	<u>3,376,342</u>	<u>113,444</u>	<u>18,159</u>	<u>3,507,945</u>	
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賬面價值	<u>201,865</u>	<u>3,115</u>	<u>-</u>	<u>204,980</u>	
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	<u>(645)</u>	<u>(45)</u>	<u>-</u>	<u>(690)</u>	

### 三 未經審計簡要合併財務報表主要項目附註 (續)

#### (g) 貸款減值準備變動情況

截至 2024 年 6 月 30 日止六個月期間				
註	階段一	階段二	階段三	合計
	未來 12 個月 預期信用損失	整個存續期 預期信用損失 (未發生信用減值)	整個存續期 預期信用損失 (已發生信用減值)	
期初餘額	(30,599)	(23,766)	(31,006)	(85,371)
- 轉至階段一	(3,987)	2,006	1,981	-
- 轉至階段二	1,139	(2,647)	1,508	-
- 轉至階段三	271	1,308	(1,579)	-
本期淨計提	(i) 5,103	(13)	(24,594)	(19,504)
本期核銷及處置	-	-	26,632	26,632
收回以前年度核銷	-	-	(5,880)	(5,880)
已減值貸款利息收入	-	-	377	377
匯率變動及其他	(3)	-	(31)	(34)
期末餘額	(28,076)	(23,112)	(32,592)	(83,780)

  

2023 年				
註	階段一	階段二	階段三	合計
	未來 12 個月 預期信用損失	整個存續期 預期信用損失 (未發生信用減值)	整個存續期 預期信用損失 (已發生信用減值)	
年初餘額	(36,726)	(17,680)	(28,774)	(83,180)
- 轉至階段一	(2,610)	2,371	239	-
- 轉至階段二	2,153	(2,495)	342	-
- 轉至階段三	389	2,286	(2,675)	-
本年淨計提	(i) 6,216	(8,247)	(43,210)	(45,241)
本年核銷及處置	-	-	51,573	51,573
收回以前年度核銷	-	-	(9,437)	(9,437)
已減值貸款利息收入	-	-	961	961
匯率變動及其他	(21)	(1)	(25)	(47)
年末餘額	(30,599)	(23,766)	(31,006)	(85,371)

### 三 未經審計簡要合併財務報表主要項目附註 (續)

註：

(i) 本期 / 本年淨計提包括因新增源生或購入的貸款而計提的減值準備，因違約概率、違約損失率及違約風險敞口的更新，模型假設和方法的變化以及階段轉移等情況下計提 / 回撥的減值準備等產生的影響。

(ii) 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 2024 年 6 月 30 日餘額為人民幣 3.24 億元 (2023 年 12 月 31 日：人民幣 6.90 億元)。

(h) 已重組的發放貸款和墊款

	2024 年 6 月 30 日	2023 年 12 月 31 日
已重組的發放貸款和墊款	18,030	6,551
其中：逾期 90 天以上的已重組的發放貸款 和墊款	383	1,267

#### 15 應收融資租賃款

	2024 年 6 月 30 日	2023 年 12 月 31 日
應收融資租賃款	104,888	115,776
減：未實現融資收益	(11,235)	(12,943)
應收融資租賃款現值	93,653	102,833
應計利息	666	837
減：減值準備	(4,582)	(4,512)
應收融資租賃款賬面價值	89,737	99,158

### 三 未經審計簡要合併財務報表主要項目附註 (續)

按融資租賃及分期付款合約形成的應收租賃款的剩餘到期日分析如下：

	2024年 6月30日	2023年 12月31日
1年以內(含1年)	39,095	40,820
1年至2年(含2年)	27,047	31,071
2年至3年(含3年)	15,746	19,730
3年至4年(含4年)	8,836	10,156
4年至5年(含5年)	4,395	3,940
5年以上	9,769	10,059
合計	<u>104,888</u>	<u>115,776</u>

#### 16 金融投資

	註	2024年 6月30日	2023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)	460,224	432,896
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)	601,273	561,047
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)	1,133	1,132
以攤余成本計量的金融投資	(d)	1,147,317	1,246,387
合計		<u>2,209,947</u>	<u>2,241,462</u>

### 三 未經審計簡要合併財務報表主要項目附註 (續)

#### (a) 以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產

	註	2024年 6月30日	2023年 12月31日
交易性債務工具	(i)	143,617	106,408
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)	<u>316,607</u>	<u>326,488</u>
合計		<u>460,224</u>	<u>432,896</u>

#### (i) 交易性債務工具

	註	2024年 6月30日	2023年 12月31日
由下列政府或機構發行			
中國境內			
- 政府		29,532	28,605
- 銀行及其他金融機構		53,436	45,887
- 其他機構	(1)	57,295	29,734
中國境外			
- 政府		1,179	1,176
- 銀行及其他金融機構		898	510
- 其他機構		<u>1,277</u>	<u>496</u>
合計	(2)	<u>143,617</u>	<u>106,408</u>
上市	(3)	36,337	21,052
其中：於香港上市		3,488	2,270
非上市		<u>107,280</u>	<u>85,356</u>
合計		<u>143,617</u>	<u>106,408</u>

### 三 未經審計簡要合併財務報表主要項目附註 (續)

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和定期存款的質押，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。

(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

	2024年 6月30日	2023年 12月31日
基金投資	297,324	296,565
權益工具	4,267	4,341
其他	<u>15,016</u>	<u>25,582</u>
合計	<u>316,607</u>	<u>326,488</u>

### 三 未經審計簡要合併財務報表主要項目附註 (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	2024年 6月30日	2023年 12月31日
中國境內			
- 政府		335,698	278,638
- 銀行及其他金融機構	(1)	136,069	143,306
- 其他機構	(2)	86,004	88,524
中國境外			
- 政府		1,302	1,911
- 銀行及其他金融機構		12,829	21,121
- 其他機構		21,985	19,520
小計		593,887	553,020
應計利息		7,386	8,027
合計	(3)	601,273	561,047
上市	(4)	35,859	68,540
其中：於香港上市		3,782	25,199
非上市		558,028	484,480
小計		593,887	553,020
應計利息		7,386	8,027
合計		601,273	561,047

### 三 未經審計簡要合併財務報表主要項目附註 (續)

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。

(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 2024 年 6 月 30 日止六個月期間			合計
	階段一 未來 12 個月預期 信用損失	階段二 整個存 續期預期 信用損失 (未發生 信用減值)	階段三 整個存 續期預期 信用損失 (已發生 信用減值)	
期初餘額	(433)	(107)	(753)	(1,293)
- 轉至階段二	5	(5)	-	-
- 轉至階段三	-	1	(1)	-
本期淨回撥	173	51	(129)	95
匯率變動及其他	(4)	0	(11)	(15)
期末餘額	<u>(259)</u>	<u>(60)</u>	<u>(894)</u>	<u>(1,213)</u>

### 三 未經審計簡要合併財務報表主要項目附註 (續)

	2023 年			合計
	階段一 未來 12 個月預期 信用損失	階段二 整個存 續期預期 信用損失 (未發生 信用減值)	階段三 整個存 續期預期 信用損失 (已發生 信用減值)	
年初餘額	(470)	(158)	(590)	(1,218)
- 轉至階段二	6	(6)	-	-
- 轉至階段三	52	92	(144)	-
本年淨計提	(39)	(40)	(55)	(134)
匯率變動及其他	18	5	36	59
年末餘額	<u>(433)</u>	<u>(107)</u>	<u>(753)</u>	<u>(1,293)</u>

#### (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	2024 年 6 月 30 日	2023 年 12 月 31 日
上市	(i)	31	30
非上市		<u>1,102</u>	<u>1,102</u>
合計	(ii)	<u>1,133</u>	<u>1,132</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 2024 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 104,355.53 元 (截至 2023 年 6 月 30 日止六個月期間：人民幣 198,315.86 元)。

### 三 未經審計簡要合併財務報表主要項目附註 (續)

(d) 以攤余成本計量的金融投資

	註	2024年 6月30日	2023年 12月31日
債券投資及資產支持證券	(i)	1,104,079	1,199,678
其他	(ii)	<u>43,170</u>	<u>43,327</u>
小計		1,147,249	1,243,005
應計利息		<u>14,868</u>	<u>18,679</u>
合計		1,162,117	1,261,684
減：減值準備		<u>(14,800)</u>	<u>(15,297)</u>
賬面價值		<u><u>1,147,317</u></u>	<u><u>1,246,387</u></u>
上市	(iii)	168,187	205,136
其中：於香港上市		9,219	25,104
非上市		<u>964,262</u>	<u>1,022,572</u>
小計		1,132,449	1,227,708
應計利息		<u>14,868</u>	<u>18,679</u>
賬面價值		<u><u>1,147,317</u></u>	<u><u>1,246,387</u></u>

### 三 未經審計簡要合併財務報表主要項目附註 (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	2024年 6月30日	2023年 12月31日
中國境內			
- 政府		462,464	488,028
- 銀行及其他金融機構		304,049	408,738
- 其他機構	(1)	296,799	236,545
中國境外			
- 政府		5,272	13,987
- 銀行及其他金融機構		20,468	41,167
- 其他機構		15,027	11,213
小計		1,104,079	1,199,678
應計利息		14,797	18,637
合計	(2)	1,118,876	1,218,315
減：減值準備		(3,587)	(4,241)
賬面價值		1,115,289	1,214,074
公允價值		1,128,099	1,241,475

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)。

### 三 未經審計簡要合併財務報表主要項目附註 (續)

- (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。
- (iv) 以攤余成本計量的金融投資減值準備變動：

	截至 2024 年 6 月 30 日止六個月期間			合計
	階段一 未來 12 個月預期 信用損失	階段二 整個存 續期預期 信用損失 (未發生 信用減值)	階段三 整個存 續期預期 信用損失 (已發生 信用減值)	
期初餘額	(711)	(130)	(14,456)	(15,297)
- 轉至階段二	21	(21)	-	-
本期淨計提	191	(379)	(951)	(1,139)
本期核銷及轉出	-	-	1,286	1,286
已減值金融投資利息收入	-	-	401	401
匯率變動及其他	(51)	-	-	(51)
期末餘額	<u>(550)</u>	<u>(530)</u>	<u>(13,720)</u>	<u>(14,800)</u>
	2023 年			
	階段一 未來 12 個月預期 信用損失	階段二 整個存 續期預期 信用損失 (未發生 信用減值)	階段三 整個存 續期預期 信用損失 (已發生 信用減值)	合計
年初餘額	(1,325)	(56)	(9,501)	(10,882)
- 轉至階段一	(19)	19	-	-
- 轉至階段二	22	(22)	-	-
本年淨計提	751	(71)	(6,412)	(5,732)
本年核銷及轉出	-	-	513	513
已減值金融投資利息收入	-	-	944	944
匯率變動及其他	(140)	-	-	(140)
年末餘額	<u>(711)</u>	<u>(130)</u>	<u>(14,456)</u>	<u>(15,297)</u>

### 三 未經審計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

本行

	2024 年 6 月 30 日	2023 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
	12,983	12,983
合計	12,983	12,983

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%	資產管理業務	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%	消費金融業務	股份有限公司

### 三 未經審計簡要合併財務報表主要項目附註 (續)

#### (b) 對合營企業的投資

本集團

	截至2024年 6月30日 止六個月期間	2023年
期 / (年) 初賬面價值	204	165
投資成本減少	-	-
權益法下投資收益	10	36
外幣折算差額	6	3
	<u>220</u>	<u>204</u>
期 / (年) 末賬面價值	<u>220</u>	<u>204</u>

#### 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
<b>成本</b>						
2024年1月1日	16,450	11,510	1,603	10,226	5,001	44,790
本期增加	100	237	872	266	113	1,588
其他轉出	-	-	(20)	-	-	(20)
本期處置	(17)	-	-	(788)	(103)	(908)
外幣折算差額	-	69	-	-	-	69
2024年6月30日	<u>16,533</u>	<u>11,816</u>	<u>2,455</u>	<u>9,704</u>	<u>5,011</u>	<u>45,519</u>
<b>累計折舊</b>						
2024年1月1日	(5,832)	(1,807)	-	(7,208)	(3,942)	(18,789)
本期計提	(261)	(218)	-	(610)	(108)	(1,197)
本期處置	9	-	-	765	82	856
外幣折算差額	-	(11)	-	-	-	(11)
2024年6月30日	<u>(6,084)</u>	<u>(2,036)</u>	<u>-</u>	<u>(7,053)</u>	<u>(3,968)</u>	<u>(19,141)</u>
<b>減值準備</b>						
2024年1月1日	(163)	-	-	-	-	(163)
2024年6月30日	<u>(163)</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>(163)</u>
<b>賬面價值</b>						
2024年6月30日	<u>10,286</u>	<u>9,780</u>	<u>2,455</u>	<u>2,651</u>	<u>1,043</u>	<u>26,215</u>

### 三 未經審計簡要合併財務報表主要項目附註 (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
<b>成本</b>						
2023 年 1 月 1 日	14,278	11,057	2,832	9,968	4,971	43,106
本年增加	58	267	923	648	185	2,081
其他轉入 / (轉出)	2,138	-	(2,152)	-	-	(14)
本年處置	(24)	-	-	(390)	(155)	(569)
外幣折算差額	-	186	-	-	-	186
2023 年 12 月 31 日	<u>16,450</u>	<u>11,510</u>	<u>1,603</u>	<u>10,226</u>	<u>5,001</u>	<u>44,790</u>
<b>累計折舊</b>						
2023 年 1 月 1 日	(5,337)	(1,370)	-	(6,269)	(3,793)	(16,769)
本年計提	(495)	(414)	-	(1,304)	(293)	(2,506)
本年處置	-	-	-	365	144	509
外幣折算差額	-	(23)	-	-	-	(23)
2023 年 12 月 31 日	<u>(5,832)</u>	<u>(1,807)</u>	<u>-</u>	<u>(7,208)</u>	<u>(3,942)</u>	<u>(18,789)</u>
<b>減值準備</b>						
2023 年 1 月 1 日	(163)	-	-	-	-	(163)
2023 年 12 月 31 日	<u>(163)</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>(163)</u>
<b>賬面價值</b>						
2023 年 12 月 31 日	<u>10,455</u>	<u>9,703</u>	<u>1,603</u>	<u>3,018</u>	<u>1,059</u>	<u>25,838</u>

**註：**

- (i) 於 2024 年 6 月 30 日，有賬面價值計人民幣 22.05 億元 (2023 年 12 月 31 日：人民幣 22.78 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 2024 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 97.80 億元 (2023 年 12 月 31 日：人民幣 97.03 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)。

### 三 未經審計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>
<b>成本</b>			
2024 年 1 月 1 日	18,926	36	18,962
本期增加	1,026	3	1,029
本期減少	(967)	(3)	(970)
外幣折算差額	5	-	5
	<u>18,990</u>	<u>36</u>	<u>19,026</u>
2024 年 6 月 30 日	<u>18,990</u>	<u>36</u>	<u>19,026</u>
<b>累計折舊</b>			
2024 年 1 月 1 日	(8,535)	(19)	(8,554)
本期計提	(1,393)	(4)	(1,397)
本期減少	915	3	918
外幣折算差額	(2)	-	(2)
	<u>(9,015)</u>	<u>(20)</u>	<u>(9,035)</u>
2024 年 6 月 30 日	<u>(9,015)</u>	<u>(20)</u>	<u>(9,035)</u>
<b>賬面價值</b>			
2024 年 6 月 30 日	<u>9,975</u>	<u>16</u>	<u>9,991</u>
<b>2023 年 12 月 31 日</b>			
	<u>房屋及建築物</u>	<u>交通工具及其他</u>	<u>合計</u>
<b>成本</b>			
2023 年 1 月 1 日	18,193	53	18,246
本年增加	3,574	9	3,583
本年減少	(2,854)	(26)	(2,880)
外幣折算差額	13	-	13
	<u>18,926</u>	<u>36</u>	<u>18,962</u>
2023 年 12 月 31 日	<u>18,926</u>	<u>36</u>	<u>18,962</u>
<b>累計折舊</b>			
2023 年 1 月 1 日	(7,939)	(26)	(7,965)
本年計提	(2,820)	(10)	(2,830)
本年減少	2,232	17	2,249
外幣折算差額	(8)	-	(8)
	<u>(8,535)</u>	<u>(19)</u>	<u>(8,554)</u>
2023 年 12 月 31 日	<u>(8,535)</u>	<u>(19)</u>	<u>(8,554)</u>
<b>賬面價值</b>			
2023 年 12 月 31 日	<u>10,391</u>	<u>17</u>	<u>10,408</u>

### 三 未經審計簡要合併財務報表主要項目附註 (續)

#### 20 商譽

	2024 年 6 月 30 日	2023 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。

本行定期對商譽進行減值測試，並根據測試結果計提減值準備。本行計算資產組的可回收金額時，採用了經管理層批准五年財務預測為基礎編制的預計未來現金流量預測。於 2024 年 6 月 30 日，本行現金流預測所用的折現率是 10% (2023 年 12 月 31 日：10%)，採用的折現率反映了與相關分部有關的特定風險。

根據減值測試結果，於報告期內商譽未發生進一步減值。

### 三 未經審計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

未經抵銷的遞延所得稅資產和遞延所得稅負債：

	2024年 6月30日	2023年 12月31日
遞延所得稅資產	35,552	36,153
遞延所得稅負債	<u>(3,856)</u>	<u>(2,179)</u>
合計	<u>31,696</u>	<u>33,974</u>

#### (a) 按性質分析

	2024年6月30日		2023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	1,248	312	2,856	697
- 資產減值準備	116,364	29,091	118,220	29,550
- 應付職工薪酬及其他	<u>24,596</u>	<u>6,149</u>	<u>23,623</u>	<u>5,906</u>
合計	<u>142,208</u>	<u>35,552</u>	<u>144,699</u>	<u>36,153</u>
遞延所得稅負債				
- 公允價值變動	(10,764)	(2,691)	(2,787)	(697)
- 其他	<u>(4,660)</u>	<u>(1,165)</u>	<u>(5,927)</u>	<u>(1,482)</u>
合計	<u>(15,424)</u>	<u>(3,856)</u>	<u>(8,714)</u>	<u>(2,179)</u>

### 三 未經審計簡要合併財務報表主要項目附註 (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)
2024 年 1 月 1 日	29,550	-	4,424	33,974
計入當期損益	(574)	(867)	560	(881)
計入其他綜合收益	115	(1,512)	-	(1,397)
2024 年 6 月 30 日	29,091	(2,379)	4,984	31,696
2023 年 1 月 1 日	28,445	856	3,402	32,703
計入當期損益	1,108	130	1,022	2,260
計入其他綜合收益	(3)	(986)	-	(989)
2023 年 12 月 31 日	29,550	-	4,424	33,974

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。

### 三 未經審計簡要合併財務報表主要項目附註 (續)

#### 22 其他資產

	註	2024年 6月30日	2023年 12月31日
其他應收款	(a)	32,352	8,047
應收利息		8,965	8,331
無形資產		4,245	4,297
購置物業及設備預付款		3,311	2,042
存出保證金		2,083	1,641
長期待攤費用		850	916
抵債資產		85	147
土地使用權		68	71
其他		953	2,946
合計		<u>52,912</u>	<u>28,438</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。

#### 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2024年6月30日，上述作為擔保物的資產的賬面價值為人民幣2,236.58億元(2023年12月31日：人民幣1,954.65億元)。

##### (b) 收到的擔保物

本集團在截至2024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2024年6月30日，本集團無從同業接受的上述抵質押物(2023年12月31日：無)。於2024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(2023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。

### 三 未經審計簡要合併財務報表主要項目附註 (續)

#### 24 向中央銀行借款

	2024年 6月30日	2023年 12月31日
向中央銀行借款	83,766	98,552
應計利息	<u>1,197</u>	<u>1,081</u>
合計	<u>84,963</u>	<u>99,633</u>

#### 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

	2024年 6月30日	2023年 12月31日
中國境內存放款項		
- 銀行	174,523	153,897
- 其他金融機構	454,721	396,375
中國境外存放款項		
- 銀行	<u>123</u>	<u>798</u>
小計	629,367	551,070
應計利息	<u>2,079</u>	<u>1,256</u>
合計	<u>631,446</u>	<u>552,326</u>

### 三 未經審計簡要合併財務報表主要項目附註 (續)

#### 26 拆入資金

按交易對手類型及所在地區分析

	2024年 6月30日	2023年 12月31日
中國境內拆入資金		
- 銀行	104,841	111,593
- 其他金融機構	10,662	5,495
中國境外拆入資金		
- 銀行	<u>62,983</u>	<u>76,212</u>
小計	178,486	193,300
應計利息	<u>870</u>	<u>905</u>
合計	<u>179,356</u>	<u>194,205</u>

### 三 未經審計簡要合併財務報表主要項目附註 (續)

#### 27 賣出回購金融資產款

##### (a) 按交易對手類型及所在地區分析

	2024年 6月30日	2023年 12月31日
中國境內		
- 銀行	80,035	51,038
- 其他金融機構	1,800	-
中國境外		
- 銀行	19,753	21,616
- 其他金融機構	856	274
小計	102,444	72,928
應計利息	328	187
合計	102,772	73,115

##### (b) 按擔保物類別分析

	2024年 6月30日	2023年 12月31日
證券	97,137	71,916
銀行承兌匯票	5,307	1,012
小計	102,444	72,928
應計利息	328	187
合計	102,772	73,115

### 三 未經審計簡要合併財務報表主要項目附註 (續)

#### 28 吸收存款

	2024年 6月30日	2023年 12月31日
活期存款		
- 公司客戶	808,167	965,167
- 個人客戶	<u>332,493</u>	<u>249,402</u>
小計	<u>1,140,660</u>	<u>1,214,569</u>
定期存款		
- 公司客戶	1,394,559	1,451,942
- 個人客戶	<u>920,698</u>	<u>945,213</u>
小計	<u>2,315,257</u>	<u>2,397,155</u>
保證金存款	388,265	412,129
其他存款	<u>1,616</u>	<u>1,019</u>
吸收存款小計	3,845,798	4,024,872
應計利息	<u>73,966</u>	<u>69,656</u>
合計	<u>3,919,764</u>	<u>4,094,528</u>

### 三 未經審計簡要合併財務報表主要項目附註 (續)

#### 29 應付職工薪酬

		2024年 6月30日	2023年 12月31日
應付職工薪金及福利		14,872	16,051
應付基本養老保險及企業年金繳費	(a)	312	313
應付補充退休福利	(b)	<u>3,700</u>	<u>3,700</u>
合計		<u>18,884</u>	<u>20,064</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。上述應付職工薪酬中並無屬於拖欠性質的餘額。

### 三 未經審計簡要合併財務報表主要項目附註 (續)

#### 30 應交稅費

	2024年 6月30日	2023年 12月31日
應交企業所得稅	490	4,334
應交增值稅	2,775	2,554
其他	431	416
合計	<u>3,696</u>	<u>7,304</u>

#### 31 租賃負債

	2024年 6月30日	2023年 12月31日
1年以內(含1年)	2,717	2,691
1年至2年(含2年)	2,287	2,288
2年至3年(含3年)	1,825	1,914
3年至5年(含5年)	2,372	2,602
5年以上	1,932	2,080
未折現租賃負債合計	<u>11,133</u>	<u>11,575</u>
租賃負債	<u>9,982</u>	<u>10,349</u>

### 三 未經審計簡要合併財務報表主要項目附註 (續)

#### 32 應付債券

	註	2024年 6月30日	2023年 12月31日
應付一般金融債	(a)	246,405	233,363
應付二級資本債	(b)	61,594	61,593
已發行同業存單	(c)	782,648	733,507
已發行存款證	(d)	47,431	35,705
應付中期票據	(e)	<u>32,228</u>	<u>30,792</u>
小計		1,170,306	1,094,960
應計利息		<u>4,468</u>	<u>4,366</u>
合計		<u><u>1,174,774</u></u>	<u><u>1,099,326</u></u>

### 三 未經審計簡要合併財務報表主要項目附註 (續)

#### (a) 應付一般金融債

	註	2024年 6月30日	2023年 12月31日
於2024年3月到期的固定利率金融債	(i)	-	39,998
於2024年5月到期的浮動利率金融債	(ii)	-	1,453
於2024年8月到期的浮動利率金融債	(iii)	969	969
於2025年2月到期的固定利率金融債	(iv)	39,999	39,999
於2025年3月到期的浮動利率金融債	(v)	436	436
於2025年3月到期的浮動利率金融債	(vi)	799	799
於2025年4月到期的浮動利率金融債	(vii)	548	547
於2025年5月到期的浮動利率金融債	(viii)	291	291
於2025年10月到期的固定利率金融債	(ix)	47,998	47,997
於2026年5月到期的浮動利率金融債	(x)	485	484
於2026年5月到期的固定利率金融債	(xi)	19,999	19,999
於2026年6月到期的固定利率金融債	(xii)	19,999	19,999
於2026年9月到期的固定利率金融債	(xiii)	29,999	29,999
於2026年11月到期的固定利率金融債	(xiv)	27,999	27,999
於2026年11月到期的固定利率金融債	(xv)	2,995	2,394
於2027年3月到期的固定利率金融債	(xvi)	1,696	-
於2027年3月到期的固定利率金融債	(xvii)	19,999	-
於2027年4月到期的固定利率金融債	(xviii)	29,999	-
於2027年5月到期的固定利率金融債	(xix)	2,195	-
合計		<u>246,405</u>	<u>233,363</u>

### 三 未經審計簡要合併財務報表主要項目附註 (續)

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。
- (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) 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。
- (xi) 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%。
- (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%。

### 三 未經審計簡要合併財務報表主要項目附註 (續)

- (xiii) 於 2023 年 9 月 21 日發行的本行 2023 年金融債券 (第二期) 固定利率金融債券票面金額為人民幣 300.00 億元，期限為 3 年，票面年利率為 2.72%。
- (xiv) 於 2023 年 11 月 7 日發行的本行 2023 年金融債券 (第三期) 固定利率金融債券票面金額為人民幣 280.00 億元，期限為 3 年，票面年利率為 2.81%。
- (xv) 於 2023 年 11 月 8 日發行的 2023 年光大金融租賃股份有限公司固定利率金融債券票面金額為人民幣 30.00 億元，期限為 3 年，票面年利率為 2.85%。
- (xvi) 於 2024 年 3 月 4 日發行的 2024 年光大金融租賃股份有限公司金融債券 (第一期) 固定利率金融債券票面金額為人民幣 20.00 億元，期限為 3 年，票面年利率為 2.45%。
- (xvii) 於 2024 年 3 月 15 日發行的本行 2024 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 2.43%。
- (xviii) 於 2024 年 4 月 23 日發行的本行 2024 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 300.00 億元，期限為 3 年，票面年利率為 2.15%。
- (xix) 於 2024 年 5 月 23 日發行的 2024 年光大金融租賃股份有限公司金融債券 (第二期) 固定利率金融債券票面金額為人民幣 25.00 億元，期限為 3 年，票面年利率為 2.20%。
- (xx) 於 2024 年 6 月 30 日，上述一般金融債的公允價值合計為人民幣 2,486.97 億元 (2023 年 12 月 31 日：人民幣 2,337.14 億元)。

#### (b) 應付二級資本債

	註	2024 年 6 月 30 日	2023 年 12 月 31 日
於 2030 年 9 月到期的固定利率二級資本債	(i)	1,597	1,596
於 2032 年 8 月到期的固定利率二級資本債	(ii)	39,998	39,998
於 2033 年 4 月到期的固定利率二級資本債	(iii)	9,999	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	5,000
合計		61,594	61,593

### 三 未經審計簡要合併財務報表主要項目附註 (續)

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日發行的本行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%。本行可選擇於2027年8月29日按面值贖回這些債券。
- (iii) 於2023年4月10日發行的本行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%。本行可選擇於2028年4月12日按面值贖回這些債券。
- (iv) 於2022年8月25日發行的本行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%。本行可選擇於2032年8月29日按面值贖回這些債券。
- (v) 於2023年4月10日發行的本行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%。本行可選擇於2033年4月12日按面值贖回這些債券。
- (vi) 於2024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658.26億元(2023年12月31日：人民幣622.43億元)。

#### (c) 已發行同業存單

於2024年6月30日，已發行同業存單由本行發行，以攤餘成本計量。這些未到期同業存單的公允價值為人民幣7,743.66億元(2023年12月31日：人民幣7,261.39億元)。

#### (d) 已發行存款證

於2024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。

### 三 未經審計簡要合併財務報表主要項目附註 (續)

(e) 應付中期票據

	註	2024年 6月30日	2023年 12月31日
於2024年3月11日到期的固定利率中期票據	(i)	-	3,900
於2024年6月15日到期的固定利率中期票據	(ii)	-	4,253
於2024年9月14日到期的固定利率中期票據	(iii)	3,633	3,544
於2024年12月1日到期的固定利率中期票據	(iv)	2,179	2,125
於2024年12月15日到期的固定利率中期票據	(v)	2,178	2,123
於2025年9月12日到期的固定利率中期票據	(vi)	1,499	1,498
於2026年3月2日到期的固定利率中期票據	(vii)	2,901	2,830
於2026年5月14日到期的固定利率中期票據	(viii)	1,499	-
於2026年5月20日到期的固定利率中期票據	(ix)	400	-
於2026年5月22日到期的固定利率中期票據	(x)	473	-
於2026年9月12日到期的浮動利率中期票據	(xi)	3,627	3,538
於2026年9月20日到期的浮動利率中期票據	(xii)	3,990	3,892
於2026年12月18日到期的固定利率中期票據	(xiii)	350	353
於2026年12月18日到期的固定利率中期票據	(xiv)	363	354
於2026年12月18日到期的固定利率中期票據	(xv)	996	995
於2026年12月19日到期的固定利率中期票據	(xvi)	389	392
於2026年12月21日到期的固定利率中期票據	(xvii)	995	995
於2027年3月8日到期的固定利率中期票據	(xviii)	450	-
於2027年4月7日到期的浮動利率中期票據	(xix)	726	-
於2027年4月26日到期的固定利率中期票據	(xx)	498	-
於2027年5月14日到期的浮動利率中期票據	(xxi)	3,992	-
於2027年6月3日到期的浮動利率中期票據	(xxii)	1,090	-
合計		<u>32,228</u>	<u>30,792</u>

### 三 未經審計簡要合併財務報表主要項目附註 (續)

註：

- (i) 本行香港分行於 2021 年 3 月 11 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%。
- (ii) 本行香港分行於 2021 年 6 月 15 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%。
- (iii) 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%。
- (iv) 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%。
- (v) 本集團子公司光銀國際於 2021 年 12 月 15 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%。
- (vi) 本行香港分行於 2023 年 9 月 12 日發行固定利率中期票據，發行金額為 15.00 億人民幣，期限為 2 年，票面利率為 2.95%。
- (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) 本行香港分行於 2024 年 5 月 14 日發行固定利率中期票據，發行金額為 15.00 億人民幣，期限為 2 年，票面利率為 3.00%。
- (ix) 本行悉尼分行於 2024 年 5 月 20 日發行固定利率中期票據，發行金額為 4.00 億人民幣，期限為 2 年，票面利率為 3.00%。
- (x) 本行悉尼分行於 2024 年 5 月 22 日發行固定利率中期票據，發行金額為 5.00 億人民幣，期限為 2 年，票面利率為 0.00%。
- (xi) 本行香港分行於 2023 年 9 月 12 日發行浮動利率中期票據，發行金額為 5.00 億美元，期限為 3 年，票面利率為 SOFR Compounded Index+63BPS。
- (xii) 本行悉尼分行於 2023 年 9 月 20 日發行浮動利率中期票據，發行金額為 5.50 億美元，期限為 3 年，票面利率為 SOFR Compounded Index+63BPS。

### 三 未經審計簡要合併財務報表主要項目附註 (續)

- (xiii) 本行盧森堡分行於 2023 年 12 月 18 日發行固定利率中期票據，發行金額為 0.45 億歐元，期限為 3 年，票面利率為 3.70%。
- (xiv) 本行盧森堡分行於 2023 年 12 月 18 日發行固定利率中期票據，發行金額為 0.50 億美元，期限為 3 年，票面利率為 5.00%。
- (xv) 本行盧森堡分行於 2023 年 12 月 28 日發行固定利率中期票據，發行金額為 10.00 億人民幣，期限為 3 年，票面利率為 3.00%。
- (xvi) 本行盧森堡分行於 2023 年 12 月 19 日發行固定利率中期票據，發行金額為 0.50 億歐元，期限為 3 年，票面利率為 3.66%。
- (xvii) 本行盧森堡分行於 2023 年 12 月 29 日發行固定利率中期票據，發行金額為 10.00 億人民幣，期限為 3 年，票面利率為 3.10%。
- (xviii) 本行盧森堡分行於 2024 年 3 月 6 日發行固定利率中期票據，發行金額為 4.50 億人民幣，期限為 3 年，票面利率為 3.00%。
- (xix) 本行悉尼分行於 2024 年 3 月 28 日發行浮動利率中期票據，發行金額為 1.00 億美元，期限為 3 年，票面利率為 SOFR Compounded Index+59BPS。
- (xx) 本行悉尼分行於 2024 年 4 月 26 日發行固定利率中期票據，發行金額為 5.00 億人民幣，期限為 3 年，票面利率為 2.80%。
- (xxi) 本行香港分行於 2024 年 5 月 14 日發行浮動利率中期票據，發行金額為 5.50 億美元，期限為 3 年，票面利率為 SOFR Compounded Index+52BPS。
- (xxii) 本行悉尼分行於 2024 年 6 月 3 日發行浮動利率中期票據，發行金額為 1.50 億美元，期限為 3 年，票面利率為 SOFR Compounded Index+54BPS。
- (xxiii) 於 2024 年 6 月 30 日，上述中期票據的公允價值合計為人民幣 322.29 億元 (2023 年 12 月 31 日：人民幣 304.76 億元)。

### 三 未經審計簡要合併財務報表主要項目附註 (續)

#### 33 其他負債

	註	2024年 6月30日	2023年 12月31日
銀行借款	(a)	18,937	24,936
應付股利		10,269	23
代收代付款項		8,642	9,616
應付融資租賃保證金款項		6,542	6,510
預計負債	(b)	2,160	2,068
久懸未取款項		745	729
其他		<u>34,238</u>	<u>9,333</u>
合計		<u>81,533</u>	<u>53,215</u>

註：

(a) 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

	2024年 6月30日	2023年 12月31日
信貸承諾預期信用損失	1,970	1,845
預計訴訟損失	93	133
其他	<u>97</u>	<u>90</u>
合計	<u>2,160</u>	<u>2,068</u>

### 三 未經審計簡要合併財務報表主要項目附註 (續)

信貸承諾預期信用損失變動情況列示如下：

	截至 2024 年 6 月 30 日止 六個月期間	2023 年
期 / 年初餘額	1,845	1,598
本期 / 本年淨計提	<u>125</u>	<u>247</u>
期 / 年末餘額	<u><u>1,970</u></u>	<u><u>1,845</u></u>

### 34 股本

本行於報告期末的股本結構如下：

	2024 年 6 月 30 日	2023 年 12 月 31 日
境內上市人民幣普通股 (A 股, 每股人民幣 1 元)	46,407	46,407
境外上市外資普通股 (H 股, 每股人民幣 1 元)	<u>12,679</u>	<u>12,679</u>
合計	<u><u>59,086</u></u>	<u><u>59,086</u></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。

### 三 未經審計簡要合併財務報表主要項目附註 (續)

#### 35 其他權益工具

	註	2024 年 6 月 30 日	2023 年 12 月 31 日
優先股	(a)、(b)、(c)、(e)	64,906	64,906
永續債	(d)、(e)	<u>39,993</u>	<u>39,993</u>
合計		<u>104,899</u>	<u>104,899</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	2015-6-19	4.45%	100	200	20,000	某些觸發事項下 的強制轉股
光大優 2	2016-8-8	4.01%	100	100	10,000	某些觸發事項下 的強制轉股
光大優 3	2019-7-15	4.80%	100	350	35,000	某些觸發事項下 的強制轉股
小計					65,000	
減: 發行費用					<u>(94)</u>	
賬面價值					<u>64,906</u>	

### 三 未經審計簡要合併財務報表主要項目附註 (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；

### 三 未經審計簡要合併財務報表主要項目附註 (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

	2024 年 1 月 1 日		本期增加		2024 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

  

	2023 年 1 月 1 日		本年增加		2023 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

### 三 未經審計簡要合併財務報表主要項目附註 (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况下，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	2024 年 6 月 30 日	2023 年 12 月 31 日
歸屬於本行股東權益合計	568,391	552,391
- 歸屬於本行普通股股東的權益	463,492	447,492
- 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	2,474	2,394
- 歸屬於普通股少數股東的權益	2,474	2,394

### 三 未經審計簡要合併財務報表主要項目附註 (續)

#### 36 資本公積

	2024年 6月30日	2023年 12月31日
股本溢價	74,473	74,473

#### 37 其他綜合收益

	2024年 6月30日	2023年 12月31日
<b>不能重分類計入損益的項目</b>		
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	21	20
設定受益計劃重新計量部分	(895)	(895)
小計	(874)	(875)
<b>將重分類計入損益的項目</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	7,298	3,051
- 公允價值變動	6,102	1,522
- 減值準備變動	1,196	1,529
現金流量套期儲備變動	23	4
外幣報表折算差額	103	65
小計	7,424	3,120
其他綜合收益合計	6,550	2,245

### 三 未經審計簡要合併財務報表主要項目附註 (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 務工具減值準備 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	現金流量 套期儲備變動	外幣報表 折算差額	設定受益計畫 重新計量部分	合計
2023 年 1 月 1 日餘額	(1,463)	1,544	16	-	16	(703)	(590)
上年增減變動金額	2,985	(15)	4	4	49	(192)	2,835
2024 年 1 月 1 日餘額	1,522	1,529	20	4	65	(895)	2,245
本期增減變動金額	4,580	(333)	1	19	38	-	4,305
2024 年 6 月 30 日餘額	6,102	1,196	21	23	103	(895)	6,550

### 38 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 2024 年上半年計提一般風險準備人民幣 1.49 億元 (2023 年：人民幣 47.60 億元)。本行在 2024 年上半年未提取一般風險準備 (2023 年：人民幣 43.97 億元)。

### 三 未經審計簡要合併財務報表主要項目附註 (續)

#### 39 利潤分配

- (a) 本行於 2024 年 6 月 27 日召開股東大會，通過了 2023 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 43.97 億元；
  - 向全體普通股股東派發現金股息，每 10 股派人民幣 1.73 元 (稅前)，共計人民幣 102.22 億元。
- (b) 本行於 2024 年 5 月 27 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 2023 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)。
- (c) 本行於 2024 年 3 月 27 日召開董事會，通過了 2023 年度光大優 3 股息發放方案：
- 計息起始日為 2023 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)。
- (d) 本行於 2023 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。
- (e) 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。
- (f) 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)；

### 三 未經審計簡要合併財務報表主要項目附註 (續)

- (g) 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)。
- (h) 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)。

#### 40 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：

	2024 年 6 月 30 日		2023 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	297,324	297,324	296,565	296,565
- 資產管理計劃	4,328	4,328	8,137	8,137
以攤餘成本計量的金融投資				
- 資產管理計劃	35,816	35,816	32,313	32,313
- 資產支持證券	87,416	87,416	115,552	115,552
合計	424,884	424,884	452,567	452,567

### 三 未經審計簡要合併財務報表主要項目附註 (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 2024 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 2024 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 14,901.68 億元 (2023 年 12 月 31 日：人民幣 13,122.63 億元)。本集團於 2024 年 1 月 1 日之後發行，並於 2024 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 122.48 億元 (截至 2023 年 6 月 30 日止六個月期間：人民幣 47.23 億元)。

截至 2024 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 16.74 億元 (截至 2023 年 6 月 30 日止六個月期間：人民幣 18.69 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 2024 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 (2023 年 12 月 31 日：人民幣 0.00 元)。截至 2024 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為人民幣 0.00 元 (截至 2023 年 6 月 30 日止六個月期間：人民幣 0.00 元)。

此外，於 2024 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、41。截至 2024 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以及協力廠商發行的單一資產管理計畫以及特殊目的信託計畫等。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，分別於對應的金融資產或金融負債中列示。本集團擁有對協力廠商發行的單一資管計畫和特殊目的信託計畫的權利，可以通過參與相關活動而享有重大可變回報且有能力運用對被投資方的權力影響其可變回報時，本集團對此類單一資管計畫和特殊目的信託計畫具有控制權。

### 三 未經審計簡要合併財務報表主要項目附註 (續)

#### 41 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。於 2024 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 0.42 億元 (2023 年 12 月 31 日：0.29 億元)。

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 2024 年 6 月 30 日，本集團無繼續涉入的信貸資產支持證券 (2023 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 2024 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 2024 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 (2023 年 12 月 31 日：人民幣 19.98 億元)。於 2024 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 (2023 年 12 月 31 日：人民幣 2.51 億元)。

### 三 未經審計簡要合併財務報表主要項目附註 (續)

#### 42 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準及本集團經營狀況，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。本集團及本行于每季度向國家金融監督管理總局提交所需資訊。

2024 年 1 月 1 日起，本集團按照《商業銀行資本管理辦法》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》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。本集團位元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 2021 年 12 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標準法計量。

本集團的資本充足率及相關資料是按照中國會計準則編制的財務報表為基礎進行計算。本報告期內，本集團遵守了監管部門規定的資本要求。

### 三 未經審計簡要合併財務報表主要項目附註 (續)

於2024年6月30日及2023年12月31日，本集團分別按照《商業銀行資本管理辦法》、《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：

	2024年 6月30日	2023年 12月31日
<b>核心一級資本</b>	464,589	448,686
實收資本	59,086	59,086
資本公積、其他權益工具及其他綜合收益可計入部分	81,029	76,722
盈餘公積	26,245	26,245
一般風險準備	86,310	86,161
未分配利潤	210,820	199,276
少數股東資本可計入部分	1,099	1,196
<b>核心一級資本調整項目</b>	(5,557)	(5,586)
商譽	(1,281)	(1,281)
其他無形資產(土地使用權除外)	(4,244)	(4,295)
依賴未來盈利的由經營虧損引起的淨遞延稅資產	(7)	(10)
對未按公允價值計量的項目進行現金流套期形成的儲備	(25)	-
<b>核心一級資本淨額</b>	459,032	443,100
<b>其他一級資本</b>	105,045	105,059
其他一級資本工具	104,899	104,899
少數股東資本可計入部分	146	160
<b>一級資本淨額</b>	564,077	548,159
<b>二級資本</b>	99,715	103,223
二級資本工具及其溢價可計入部分	59,997	59,997
超額貸款損失準備	38,531	41,899
少數股東資本可計入部分	1,187	1,327
<b>總資本淨額</b>	663,792	651,382
<b>風險加權資產總額</b>	4,784,104	4,824,278
<b>核心一級資本充足率</b>	9.59%	9.18%
<b>一級資本充足率</b>	11.79%	11.36%
<b>資本充足率</b>	13.87%	13.50%

### 三 未經審計簡要合併財務報表主要項目附註 (續)

#### 43 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	
	2024 年	2023 年
現金及現金等價物的期末餘額	143,456	122,023
減：現金及現金等價物的期初餘額	123,902	136,664
現金及現金等价物净增加 / (減少) 額	19,554	(14,641)

(b) 現金及現金等價物分析如下：

	2024 年 6 月 30 日	2023 年 6 月 30 日
現金	8,086	8,229
存放中央銀行超額存款準備金	76,112	40,679
原到期日在 3 個月及以內的存放同業及其他 金融機構款項	32,807	42,380
原到期日在 3 個月及以內的拆出資金	26,451	30,735
現金及現金等价物合计	143,456	122,023

### 三 未經審計簡要合併財務報表主要項目附註 (續)

(c) 籌資活動產生的各項負債的變動如下：

	應付債券	租賃負債	應付股利	合計
2024年1月1日	1,099,326	10,349	23	1,109,698
籌資活動現金流	60,658	(1,541)	(2,591)	56,526
非現金變動				
- 計提的利息支出	14,790	194	-	14,984
- 租賃淨增加額	-	980	-	980
- 利潤分配	-	-	12,837	12,837
2024年6月30日	<u>1,174,774</u>	<u>9,982</u>	<u>10,269</u>	<u>1,195,025</u>
	應付債券	租賃負債	應付股利	合計
2023年1月1日	875,971	10,151	23	886,145
籌資活動現金流	43,778	(1,570)	(2,570)	39,638
非現金變動				
- 計提的利息支出	11,833	192	-	12,025
- 租賃淨增加額	-	646	-	646
- 可轉換公司債券轉增股本及 資本公積	(16,930)	-	-	(16,930)
- 利潤分配	-	-	13,796	13,796
- 匯率變動影響	97	-	-	97
2023年6月30日	<u>914,749</u>	<u>9,419</u>	<u>11,249</u>	<u>935,417</u>
	應付債券	租賃負債	應付股利	合計
2023年1月1日	875,971	10,151	23	886,145
籌資活動現金流	215,245	(3,156)	(16,070)	196,019
非現金變動				
- 計提的利息支出	25,040	397	-	25,437
- 租賃淨增加額	-	2,957	-	2,957
- 可轉換公司債券轉增股本及 資本公積	(16,930)	-	-	(16,930)
- 利潤分配	-	-	16,070	16,070
2023年12月31日	<u>1,099,326</u>	<u>10,349</u>	<u>23</u>	<u>1,109,698</u>

### 三 未經審計簡要合併財務報表主要項目附註 (續)

#### 44 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、44(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、44(b) 中列示。

### 三 未經審計簡要合併財務報表主要項目附註 (續)

與本集團發生關聯交易的同母系關聯方主要包括：

#### 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
- 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
- 光大金控資產管理有限公司
- 上海光控嘉鑫股權投資管理有限公司
- 光大永明人壽保險有限公司
- 宜興環科園光控產業投資合夥企業 (有限合夥)
- 光大期貨有限公司
- 國開金展經貿有限公司
- 昆山開發區光控數字產業母基金合夥企業 (有限合夥)
- 光大環保 (中國) 有限公司
- 中國光大實業 (集團) 有限責任公司
- 光大置業有限公司
- 青島光控低碳新能股權投資有限公司
- 光大保德信基金管理有限公司
- 上海嘉事嘉意醫療器材有限公司
- 安徽嘉事誼誠醫療科技有限公司
- 光大發展投資有限公司
- 光大金控 (天津) 創業投資有限公司
- 重慶光大百齡幫康養產業集團有限公司
- 中青旅新城 (北京) 旅遊有限公司
- 湖南光控星盛股權投資合夥企業 (有限合夥)
- 中青旅控股股份有限公司
- 嘉事堂藥業股份有限公司
- 嘉事國潤 (上海) 醫療科技有限公司
- 光采招標 (深圳) 有限公司
- 光大金控投資控股有限公司
- 光大綠色環保管理 (深圳) 有限公司

### 三 未經審計簡要合併財務報表主要項目附註 (續)

#### (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。

與本集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
- 中國中信金融資產管理股份有限公司
- 中國銀聯股份有限公司
- 深圳華僑城股份有限公司
- 華僑城集團有限公司
- 北京華恒興業房地產開發有限公司
- 中遠海運物流供應鏈有限公司
- 中國信達資產管理股份有限公司
- 江蘇恒瑞醫藥股份有限公司
- 中飛租融資租賃有限公司
- 申能集團財務有限公司
- 中遠海運發展 (香港) 有限公司
- 中遠海運投資控股有限公司
- 光環江東環保能源 (馬鞍山) 有限公司
- 上海林內有限公司
- 康佳集團股份有限公司
- 東方證券股份有限公司
- 海發實誠融資租賃有限公司
- 中飛實慶租賃 (天津) 有限公司
- 武漢青山古鎮置業有限責任公司
- 中龍飛機迴圈再製造有限公司
- 金華未來置業有限公司
- 招商證券股份有限公司
- 大成基金管理有限公司
- 張家口光合祥達物業服務有限公司
- 湖南麥信股權投資基金合夥企業 (有限合夥)
- 湖南華僑城文旅投資有限公司
- 山東高速光控北京投資基金管理中心 (有限合夥)
- 中遠海運發展股份有限公司
- 中機永樂租賃 (天津) 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註三、44(b) 列示。

### 三 未經審計簡要合併財務報表主要項目附註 (續)

(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	
	2024 年	2023 年
利息收入	639	629
利息支出	(4,346)	(4,428)

### 三 未經審計簡要合併財務報表主要項目附註 (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：

	2024年 6月30日	2023年 12月31日
存放同業及其他金融機構款項	5,056	4,616
貴金屬	3,731	2,557
拆出資金	27,721	22,055
衍生金融資產	5,257	2,697
買入返售金融資產	-	10,878
發放貸款和墊款	14,057	20
金融投資	207,422	335,428
- 以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融資產	22,353	103,533
- 以公允價值計量且其變動計入其 他綜合收益的債務工具	58,895	72,259
- 以攤餘成本計量金融投資	126,174	159,636
其他資產	704	740
合計	<u>263,948</u>	<u>378,991</u>
同業及其他金融機構存放款項	153,005	104,479
拆入資金	65,193	60,985
衍生金融負債	4,880	2,959
賣出回購金融資產款	51,909	-
吸收存款	102,677	88,215
其他負債	984	1,209
合計	<u>378,648</u>	<u>257,847</u>

### 三 未經審計簡要合併財務報表主要項目附註 (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。

### 三 未經審計簡要合併財務報表主要項目附註 (續)

#### (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 2024 年 6 月 30 日止六個月 期間進行的交易金額如下：				
利息收入	-	113	736	849
利息支出	(127)	(254)	(567)	(948)
於 2024 年 6 月 30 日往來款項的 餘額如下：				
貴金屬	-	483	-	483
拆出資金	-	488	14,709	15,197
衍生金融資產	-	-	30	30
發放貸款和墊款	-	2,921	14,232	17,153
金融投資	580	22,786	4,016	27,382
- 以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融資產	580	16,060	1,910	18,550
- 以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的債務工具	-	-	848	848
- 以攤餘成本計量的金融投資	-	6,726	1,258	7,984
其他資產	-	189	1,824	2,013
合計	<u>580</u>	<u>26,867</u>	<u>34,811</u>	<u>62,258</u>
同業及其他金融機構存放款項	-	11,958	17,779	29,737
衍生金融負債	-	-	17	17
吸收存款	3,685	8,994	15,321	28,000
其他負債	-	78	393	471
合計	<u>3,685</u>	<u>21,030</u>	<u>33,510</u>	<u>58,225</u>
於 2024 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>

### 三 未經審計簡要合併財務報表主要項目附註 (續)

	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)
於 2023 年 12 月 31 日往來款項 的餘額如下：				
貴金屬	-	451	412	863
拆出資金	-	1,454	16,505	17,959
衍生金融資產	-	-	23	23
發放貸款和墊款	-	3,588	15,558	19,146
金融投資	222	23,169	8,056	31,447
- 以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融資產	222	23,003	2,243	25,468
- 以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的債務工具	-	-	2,990	2,990
- 以攤餘成本計量的金融投資	-	166	2,823	2,989
其他資產	-	106	1,608	1,714
合計	<u>222</u>	<u>28,768</u>	<u>42,162</u>	<u>71,152</u>
同業及其他金融機構存放款項	-	15,120	11,888	27,008
衍生金融負債	-	-	18	18
吸收存款	14,304	11,656	5,573	31,533
其他負債	-	189	1,957	2,146
合計	<u>14,304</u>	<u>26,965</u>	<u>19,436</u>	<u>60,705</u>
於 2023 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 2024 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 (2023 年 12 月 31 日：人民幣 1.80 億元)。

### 三 未經審計簡要合併財務報表主要項目附註 (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	
	2024 年 人民幣'000	2023 年 人民幣'000
薪酬	<u>7,086</u>	<u>9,335</u>
其中：退休福利	725	536
其中：社會基本養老保險	244	306

(v) 關聯自然人貸款

於 2024 年 6 月 30 日，本集團對關聯自然人發放貸款餘額為人民幣 0.06 億元 (2023 年 12 月 31 日：人民幣 0.07 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：

	2024 年	2023 年
	<u>6 月 30 日</u> 人民幣'000	<u>12 月 31 日</u> 人民幣'000
期末未償還貸款餘額	<u>3,603</u>	<u>4,581</u>
報告期內發放貸款最高金額合計	<u>3,700</u>	<u>4,956</u>

本集團與關聯方之間的銀行業務按照正常的市場交易條款進行。

### 三 未經審計簡要合併財務報表主要項目附註 (續)

#### 45 本行財務狀況表

	附註三	2024年 6月30日	2023年 12月31日
<b>資產</b>			
現金及存放中央銀行款項		324,676	348,606
存放同業及其他金融機構款項		25,994	22,823
貴金屬		6,532	6,916
拆出資金		167,333	153,835
衍生金融資產		18,506	13,324
買入返售金融資產		455	56,127
發放貸款和墊款		3,812,624	3,704,549
金融投資		2,188,245	2,214,355
- 以公允價值計量且其變動計入當期損益 的金融資產		452,853	449,847
- 以公允價值計量且其變動計入其他綜合 收益的債務工具		593,416	555,215
- 以公允價值計量且其變動計入其他綜合 收益的權益工具		1,128	1,127
- 以攤余成本計量的金融投資		1,140,848	1,208,166
對子公司投資	17(a)	12,983	12,983
物業及設備		16,359	16,066
使用權資產		9,803	10,318
商譽		1,281	1,281
遞延所得稅資產		30,180	32,562
其他資產		48,007	25,186
<b>資產總計</b>		<b>6,662,978</b>	<b>6,618,931</b>

### 三 未經審計簡要合併財務報表主要項目附註 (續)

	2024年 6月30日	2023年 12月31日
<b>負債和股東權益</b>		
<b>負債</b>		
向中央銀行借款	84,884	99,488
同業及其他金融機構存放款項	635,333	554,964
拆入資金	106,671	115,644
衍生金融負債	18,658	13,943
賣出回購金融資產款	93,004	52,227
吸收存款	3,920,071	4,094,098
應付職工薪酬	18,338	19,412
應交稅費	3,066	6,518
租賃負債	9,795	10,259
應付債券	1,163,984	1,093,182
其他負債	55,593	19,865
<b>負債合計</b>	<u>6,109,397</u>	<u>6,079,600</u>
<b>股東權益</b>		
股本	59,086	59,086
其他權益工具	104,899	104,899
其中：優先股	64,906	64,906
永續債	39,993	39,993
資本公積	74,473	74,473
其他綜合收益	6,550	2,322
盈餘公積	26,245	26,245
一般風險準備	81,826	81,826
未分配利潤	200,502	190,480
<b>股東權益合計</b>	<u>553,581</u>	<u>539,331</u>
<b>負債和股東權益總計</b>	<u><u>6,662,978</u></u>	<u><u>6,618,931</u></u>

### 三 未經審計簡要合併財務報表主要項目附註 (續)

#### 46 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。

### 三 未經審計簡要合併財務報表主要項目附註 (續)

#### (a) 經營分部利潤、資產及負債

	截至 2024 年 6 月 30 日止六個月期間				
	公司 銀行業務	零售 銀行業務	金融 市場業務	其他業務	合計
經營收入					
對外淨利息收入	13,151	24,906	10,054	-	48,111
分部間淨利息收入 / (支出)	7,896	(3,005)	(4,891)	-	-
利息淨收入	21,047	21,901	5,163	-	48,111
手續費及佣金淨收入	3,602	6,589	342	-	10,533
交易性淨收益	-	-	1,685	-	1,685
股利收入	-	-	-	0	0
投資性證券淨收益 / (損失)	147	-	8,458	(117)	8,488
以攤餘成本計量的金融資產終止確認產生的 收益	-	-	140	-	140
匯兌淨收益 / (損失)	106	28	(140)	-	(6)
其他經營淨收益	807	48	4	56	915
經營收入合計	25,709	28,566	15,652	(61)	69,866
經營費用	(8,225)	(10,609)	(860)	(69)	(19,763)
信用減值損失	497	(19,819)	(933)	-	(20,255)
其他資產減值損失	(40)	(2)	(1)	-	(43)
對合營企業的投資收益	-	-	-	10	10
分部稅前利潤 / (虧損)總額	17,941	(1,864)	13,858	(120)	29,815
其他補充信息					
- 折舊及攤銷費用	1,540	1,717	140	-	3,397
- 資本性支出	1,513	2,096	144	-	3,753
2024 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	2,769,334	1,651,556	2,338,372	4,455	6,763,717
分部負債	2,845,537	1,400,950	1,965,582	3,491	6,215,560



### 三 未經審計簡要合併財務報表主要項目附註 (續)

分部資產、負債和總資產及總負債調節：

	附註三	2024年 6月30日	2023年 12月31日
分部資產		6,763,717	6,737,541
商譽	20	1,281	1,281
遞延所得稅資產	21	<u>31,696</u>	<u>33,974</u>
資產合計		<u>6,796,694</u>	<u>6,772,796</u>
分部負債		6,215,560	6,217,988
應付股利	33	<u>10,269</u>	<u>23</u>
負債合計		<u>6,225,829</u>	<u>6,218,011</u>

### 三 未經審計簡要合併財務報表主要項目附註 (續)

#### (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的服務的地區：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。

### 三 未經審計簡要合併財務報表主要項目附註 (續)

	經營收入							境外	合計
	環渤海地區	長江三角洲	中部地區	珠江三角洲	西部地區	東北地區	總行		
截至 2024 年 6 月 30 日止 6 個月期間	13,355	11,997	10,931	8,833	7,717	2,110	13,492	1,431	69,866
截至 2023 年 6 月 30 日止 6 個月期間	13,815	13,480	13,117	10,876	9,362	3,148	10,893	1,840	78,531

  

	非流動資產 (註 (i))							境外	合計
	環渤海地區	長江三角洲	中部地區	珠江三角洲	西部地區	東北地區	總行		
2024 年 6 月 30 日	3,350	3,520	12,970	3,926	3,029	1,087	12,274	363	40,519
2023 年 12 月 31 日	3,277	3,618	12,970	3,506	3,009	1,138	12,744	352	40,614

註：

(i) 包括物業及設備、使用權資產和其他資產。

### 三 未經審計簡要合併財務報表主要項目附註 (續)

#### 47 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，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。

### 三 未經審計簡要合併財務報表主要項目附註 (續)

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。

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。

### 三 未經審計簡要合併財務報表主要項目附註 (續)

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《中國廣大銀行金融資產風險分類管理辦法》衡量及管理本集團信貸資產的質量。

貸款和墊款的五個類別的主要定義列示如下：

正常類：債務人能夠履行合同，沒有客觀證據表明本金、利息或收益不能按時足額償付。

關注類：雖然目前存在一些可能對履行合同產生不利影響的因素，但債務人目前有能力償付本金、利息或收益。

次級類：債務人無法足額償付本金、利息或收益、或金融資產已經發生信用減值。

可疑類：債務人已經無法足額償付本金、利息或收益，金融資產已發生顯著信用減值。

損失類：在採取所有可能的措施後，只能收回極少部分金融資產，或損失全部金融資產。

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。

### 三 未經審計簡要合併財務報表主要項目附註 (續)

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。

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，但尚未發現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。

### 三 未經審計簡要合併財務報表主要項目附註 (續)

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。

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

### 三 未經審計簡要合併財務報表主要項目附註 (續)

#### 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、外部信用風險評級及前瞻性信息等。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

前瞻后存續期違約概率較初始確認時上升超過既定幅度時，視為信用風險顯著增加，具體體現為前瞻后違約概率上升幅度超過一定絕對數值，且上升幅度超過一定相對比例。

#### 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

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。

### 三 未經審計簡要合併財務報表主要項目附註 (續)

#### 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。

#### 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。

### 三 未經審計簡要合併財務報表主要項目附註 (續)

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。

#### 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 2024 年 6 月 30 日，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 2025 年的基準情景下預測值為 4.71%，樂觀情景預測值為 5.00%，悲觀情景預測值為 4.28%。

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。

### 三 未經審計簡要合併財務報表主要項目附註 (續)

#### 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賬面餘額，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賬面餘額，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。

#### 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、50(a) 中披露。

	2024年6月30日				合計
	階段一	階段二	階段三	不適用	
<b>資產</b>					
存放中央銀行款項	317,181	-	-	-	317,181
存放同業及其他金融機構款項	36,697	-	-	-	36,697
拆出資金	158,106	-	89	-	158,195
買入返售金融資產	8,195	-	-	-	8,195
發放貸款和墊款	3,669,864	132,426	19,011	-	3,821,301
應收融資租賃款	88,123	1,200	414	-	89,737
金融投資	1,730,747	7,942	9,901	461,357	2,209,947
其他 (註)	34,435	8,332	-	18,508	61,275
合計	<u>6,043,348</u>	<u>149,900</u>	<u>29,415</u>	<u>479,865</u>	<u>6,702,528</u>
信貸承諾	<u>1,355,415</u>	<u>5,656</u>	<u>45</u>	<u>-</u>	<u>1,361,116</u>
最大信用風險敞口	<u>7,398,763</u>	<u>155,556</u>	<u>29,460</u>	<u>479,865</u>	<u>8,063,644</u>

### 三 未經審計簡要合併財務報表主要項目附註 (續)

	2023 年 12 月 31 日				合計
	階段一	階段二	階段三	不適用	
<b>資產</b>					
存放中央銀行款項	344,823	-	-	-	344,823
存放同業及其他金融機構款項	39,942	-	-	-	39,942
拆出資金	142,138	-	104	-	142,242
買入返售金融資產	67,500	-	-	-	67,500
發放貸款和墊款	3,578,207	116,559	18,159	-	3,712,925
應收融資租賃款	92,478	6,164	516	-	99,158
金融投資	1,792,844	3,028	11,562	434,028	2,241,462
其他 (註)	11,625	8,332	-	13,324	33,281
<b>合計</b>	<u>6,069,557</u>	<u>134,083</u>	<u>30,341</u>	<u>447,352</u>	<u>6,681,333</u>
<b>信貸承諾</b>	<u>1,330,624</u>	<u>7,537</u>	<u>20</u>	<u>-</u>	<u>1,338,181</u>
<b>最大信用風險敞口</b>	<u>7,400,181</u>	<u>141,620</u>	<u>30,361</u>	<u>447,352</u>	<u>8,019,514</u>

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

### 三 未經審計簡要合併財務報表主要項目附註 (續)

#### 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：

	2024年 6月30日	2023年 12月31日
<i>已減值</i>		
賬面餘額	299	300
減值準備	<u>(210)</u>	<u>(196)</u>
小計	<u>89</u>	<u>104</u>
<i>未逾期未減值</i>		
- A至AAA級	198,394	244,580
- B至BBB級	529	285
- 無評級(註)	4,169	4,936
減值準備	<u>(94)</u>	<u>(221)</u>
小計	<u>202,998</u>	<u>249,580</u>
合計	<u><u>203,087</u></u>	<u><u>249,684</u></u>

註：主要包括存放同業及其他金融機構款項。

### 三 未經審計簡要合併財務報表主要項目附註 (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：

	2024 年 6 月 30 日	2023 年 12 月 31 日
<i>已減值</i>		
賬面餘額	24,515	26,018
減值準備	<u>(14,614)</u>	<u>(14,456)</u>
小計	<u>9,901</u>	<u>11,562</u>
<i>未逾期末減值</i>		
<i>彭博綜合評級</i>		
- AAA	2,148	2,598
- AA - 至 AA+	11,362	11,146
- A - 至 A+	36,259	31,186
- 低於 A-	36,949	35,923
減值準備	<u>(264)</u>	<u>(312)</u>
小計	<u>86,454</u>	<u>80,541</u>
<i>其他機構評級</i>		
- AAA	1,485,486	1,534,306
- AA - 至 AA+	228,791	226,978
- A - 至 A+	2,629	14,588
- 低於 A-	5,252	8,559
- 無評級	77,629	51,038
減值準備	<u>(1,136)</u>	<u>(1,375)</u>
小計	<u>1,798,651</u>	<u>1,834,094</u>
合計	<u>1,895,006</u>	<u>1,926,197</u>

### 三 未經審計簡要合併財務報表主要項目附註 (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。

### 三 未經審計簡要合併財務報表主要項目附註 (續)

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。

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。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。

### 三 未經審計簡要合併財務報表主要項目附註 (續)

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

	2024年6月30日						
	平均利率 (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
<b>資產</b>							
現金及存放中央銀行款項	1.47%	325,267	14,691	310,576	-	-	-
存放同業及其他金融機構款項	0.69%	36,697	122	33,417	735	2,423	-
拆出資金	3.35%	158,195	457	62,539	95,199	-	-
買入返售金融資產	1.68%	8,195	2	8,193	-	-	-
發放貸款和墊款	4.36%	3,821,301	11,639	2,830,507	864,023	110,672	4,460
應收融資租賃款	5.05%	89,737	666	1,283	70,351	13,706	3,731
金融投資	3.21%	2,209,947	373,400	74,772	274,684	1,161,697	325,394
其他	不適用	147,355	145,272	2,083	-	-	-
<b>總資產</b>	<b>不適用</b>	<b>6,796,694</b>	<b>546,249</b>	<b>3,323,370</b>	<b>1,304,992</b>	<b>1,288,498</b>	<b>333,585</b>

### 三 未經審計簡要合併財務報表主要項目附註 (續)

	2024年6月30日						
	平均利率(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
<b>負債</b>							
向中央銀行借款	2.55%	84,963	1,197	5,234	78,532	-	-
同業及其他金融機構存放款項	2.20%	631,446	2,079	490,878	138,489	-	-
拆入資金	3.86%	179,356	876	131,352	47,128	-	-
賣出回購金融資產款	2.43%	102,772	328	91,879	10,080	485	-
吸收存款	2.26%	3,919,764	78,735	1,927,658	867,368	1,045,915	88
應付債券	2.56%	1,174,774	4,468	416,750	476,821	215,141	61,594
其他	不適用	132,754	103,835	654	1,782	21,753	4,730
<b>總負債</b>	不適用	6,225,829	191,518	3,064,405	1,620,200	1,283,294	66,412
<b>資產負債缺口</b>	不適用	570,865	354,731	258,965	(315,208)	5,204	267,173

### 三 未經審計簡要合併財務報表主要項目附註 (續)

	2023 年 12 月 31 日						
	平均利率 (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
<b>資產</b>							
現金及存放中央銀行款項	1.50%	349,184	12,868	336,316	-	-	-
存放同業及其他金融機構款項	0.65%	39,942	64	36,916	614	2,348	-
拆出資金	3.32%	142,242	475	53,598	88,169	-	-
買入返售金融資產	1.85%	67,500	51	67,449	-	-	-
發放貸款和墊款	4.75%	3,712,925	11,342	2,781,823	840,342	76,552	2,866
應收融資租賃款	5.12%	99,158	837	19,567	54,075	19,795	4,884
金融投資	3.32%	2,241,462	342,584	95,378	203,955	1,230,409	369,136
其他	不適用	120,383	117,232	1,213	-	-	1,938
<b>總資產</b>	不適用	<b>6,772,796</b>	<b>485,453</b>	<b>3,392,260</b>	<b>1,187,155</b>	<b>1,329,104</b>	<b>378,824</b>

### 三 未經審計簡要合併財務報表主要項目附註 (續)

	2023年12月31日						
	平均利率 (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
<b>負債</b>							
向中央銀行借款	2.63%	99,633	1,081	35,115	63,437	-	-
同業及其他金融機構存放款項	2.12%	552,326	1,256	458,150	92,920	-	-
拆入資金	3.85%	194,205	911	137,193	56,101	-	-
賣出回購金融資產款	1.91%	73,115	187	63,150	9,294	484	-
吸收存款	2.32%	4,094,528	71,197	2,133,378	832,260	1,057,655	38
應付債券	2.59%	1,099,326	4,366	182,999	654,566	195,802	61,593
其他	不適用	104,878	69,593	21,841	4,380	7,501	1,563
<b>總負債</b>	不適用	6,218,011	148,591	3,031,826	1,712,958	1,261,442	63,194
<b>資產負債缺口</b>	不適用	554,785	336,862	360,434	(525,803)	67,662	315,630

註：平均利率是指利息收入 / 支出除以平均生息資產 / 付息負債的比率。

### 三 未經審計簡要合併財務報表主要項目附註 (續)

#### 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 2024 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 20.50 億元 (2023 年 12 月 31 日：減少人民幣 22.41 億元)，股東權益減少人民幣 83.63 億元 (2023 年 12 月 31 日：減少人民幣 140.41 億元)；利率下降 100 個基點將導致淨利潤增加人民幣 20.50 億元 (2023 年 12 月 31 日：增加人民幣 24.04 億元)，股東權益增加人民幣 83.63 億元 (2023 年 12 月 31 日：增加人民幣 148.44 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；
- 收益率曲綫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。

### 三 未經審計簡要合併財務報表主要項目附註 (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：

	2024年6月30日			合計
	人民幣	美元 (折合人民幣)	其他 (折合人民幣)	
<b>資產</b>				
現金及存放中央銀行款項	316,821	3,669	4,777	325,267
存放同業及其他金融機構款項	21,906	10,788	4,003	36,697
拆出資金	128,616	24,885	4,694	158,195
買入返售金融資產	8,195	-	-	8,195
發放貸款和墊款	3,671,765	71,946	77,590	3,821,301
應收融資租賃款	87,015	2,722	-	89,737
金融投資	2,089,600	87,525	32,822	2,209,947
其他	136,191	9,068	2,096	147,355
<b>總資產</b>	<b>6,460,109</b>	<b>210,603</b>	<b>125,982</b>	<b>6,796,694</b>
<b>負債</b>				
向中央銀行借款	84,963	-	-	84,963
同業及其他金融機構存放款項	627,433	3,951	62	631,446
拆入資金	81,791	71,551	26,014	179,356
賣出回購金融資產款	81,281	14,214	7,277	102,772
吸收存款	3,786,007	97,595	36,162	3,919,764
應付債券	1,124,307	41,329	9,138	1,174,774
其他	121,281	9,208	2,265	132,754
<b>總負債</b>	<b>5,907,063</b>	<b>237,848</b>	<b>80,918</b>	<b>6,225,829</b>
<b>淨頭寸</b>	<b>553,046</b>	<b>(27,245)</b>	<b>45,064</b>	<b>570,865</b>
信貸承諾	1,314,686	28,292	18,138	1,361,116
衍生金融工具 (註)	8,191	1,108	(12,680)	(3,381)

### 三 未經審計簡要合併財務報表主要項目附註 (續)

	2023 年 12 月 31 日			合計
	人民幣	美元 (折合人民幣)	其他 (折合人民幣)	
<b>資產</b>				
現金及存放中央銀行款項	336,903	4,039	8,242	349,184
存放同業及其他金融機構款項	24,287	12,334	3,321	39,942
拆出資金	123,706	13,713	4,823	142,242
買入返售金融資產	67,500	-	-	67,500
發放貸款和墊款	3,562,808	76,324	73,793	3,712,925
應收融資租賃款	95,658	3,500	-	99,158
金融投資	2,104,119	94,282	43,061	2,241,462
其他	99,085	19,163	2,135	120,383
<b>總資產</b>	<b>6,414,066</b>	<b>223,355</b>	<b>135,375</b>	<b>6,772,796</b>
<b>負債</b>				
向中央銀行借款	99,633	-	-	99,633
同業及其他金融機構存放款項	550,469	1,194	663	552,326
拆入資金	93,855	72,675	27,675	194,205
賣出回購金融資產款	50,493	12,638	9,984	73,115
吸收存款	3,946,331	110,553	37,644	4,094,528
應付債券	1,044,469	40,643	14,214	1,099,326
其他	91,055	10,589	3,234	104,878
<b>總負債</b>	<b>5,876,305</b>	<b>248,292</b>	<b>93,414</b>	<b>6,218,011</b>
<b>淨頭寸</b>	<b>537,761</b>	<b>(24,937)</b>	<b>41,961</b>	<b>554,785</b>
信貸承諾	1,294,400	29,802	13,979	1,338,181
衍生金融工具 (註)	16,923	25,298	4,458	46,679

註：衍生金融工具反映衍生金融工具的合同淨額。

### 三 未經審計簡要合併財務報表主要項目附註 (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：

	2024 年 6 月 30 日	2023 年 12 月 31 日
美元折合人民幣匯率	7.2673	7.0919
港幣折合人民幣匯率	0.9307	0.9079

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 2024 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 0.84 億元 (2023 年 12 月 31 日：增加人民幣 0.49 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 0.84 億元 (2023 年 12 月 31 日：減少人民幣 0.49 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 未經審計簡要合併財務報表主要項目附註 (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。

### 三 未經審計簡要合併財務報表主要項目附註 (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：

	2024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	
<b>資產</b>								
現金及存放中央銀行款項	240,959	84,308	-	-	-	-	-	325,267
存放同業及其他金融機構款項	-	32,309	266	703	700	2,423	296	36,697
拆出資金	89	-	34,719	27,958	95,429	-	-	158,195
買入返售金融資產	-	-	8,195	-	-	-	-	8,195
發放貸款和墊款	41,294	349,148	155,844	281,325	1,148,714	923,539	921,437	3,821,301
應收融資租賃款	802	-	3,135	5,156	24,354	47,932	8,358	89,737
金融投資	15,332	342,707	30,126	50,496	298,398	1,165,254	307,634	2,209,947
其他	84,496	44,353	1,847	2,593	8,998	4,762	306	147,355
<b>總資產</b>	<b>382,972</b>	<b>852,825</b>	<b>234,132</b>	<b>368,231</b>	<b>1,576,593</b>	<b>2,143,910</b>	<b>1,238,031</b>	<b>6,796,694</b>

### 三 未經審計簡要合併財務報表主要項目附註 (續)

	2024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	
<b>負債</b>								
向中央銀行借款	-	-	-	5,338	79,625	-	-	84,963
同業及其他金融機構存放款項	-	352,113	52,209	87,854	139,270	-	-	631,446
拆入資金	-	6	89,662	42,252	47,436	-	-	179,356
賣出回購金融資產款	-	-	87,778	4,396	10,113	485	-	102,772
吸收存款	-	1,299,666	302,341	368,461	848,522	1,100,684	90	3,919,764
應付債券	-	-	132,585	272,648	478,895	229,052	61,594	1,174,774
其他	-	84,459	2,177	3,309	11,253	26,729	4,827	132,754
<b>總負債</b>	-	1,736,244	666,752	784,258	1,615,114	1,356,950	66,511	6,225,829
<b>淨頭寸</b>	382,972	(883,419)	(432,620)	(416,027)	(38,521)	786,960	1,171,520	570,865
衍生金融工具的名義金額	-	72	254,207	274,043	1,496,262	475,636	5,866	2,506,086

### 三 未經審計簡要合併財務報表主要項目附註 (續)

	2023 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	
<b>資產</b>								
現金及存放中央銀行款項	280,256	68,928	-	-	-	-	-	349,184
存放同業及其他金融機構款項	-	36,037	319	450	614	2,348	174	39,942
拆出資金	104	-	33,883	19,965	88,290	-	-	142,242
買入返售金融資產	-	-	67,500	-	-	-	-	67,500
發放貸款和墊款	39,762	396,811	154,641	248,115	1,060,240	944,464	868,892	3,712,925
應收融資租賃款	162	128	3,263	6,171	25,185	56,191	8,058	99,158
金融投資	18,447	306,948	43,247	56,486	203,673	1,241,735	370,926	2,241,462
其他	86,094	19,027	1,529	3,211	4,422	3,957	2,143	120,383
<b>總資產</b>	<b>424,825</b>	<b>827,879</b>	<b>304,382</b>	<b>334,398</b>	<b>1,382,424</b>	<b>2,248,695</b>	<b>1,250,193</b>	<b>6,772,796</b>

### 三 未經審計簡要合併財務報表主要項目附註 (續)

	2023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	
<b>負債</b>								
向中央銀行借款	-	-	-	35,905	63,728	-	-	99,633
同業及其他金融機構存放款項	-	333,243	45,042	80,762	93,279	-	-	552,326
拆入資金	-	8	97,753	40,064	56,380	-	-	194,205
賣出回購金融資產款	-	-	62,702	568	9,361	484	-	73,115
吸收存款	-	1,470,859	337,149	361,246	803,504	1,121,731	39	4,094,528
應付債券	-	-	12,038	159,232	659,110	207,353	61,593	1,099,326
其他	-	49,141	2,366	4,979	21,631	22,697	4,064	104,878
<b>總負債</b>	-	1,853,251	557,050	682,756	1,706,993	1,352,265	65,696	6,218,011
<b>淨頭寸</b>	424,825	(1,025,372)	(252,668)	(348,358)	(324,569)	896,430	1,184,497	554,785
衍生金融工具的名義金額	-	-	214,180	219,449	817,324	592,781	5,725	1,849,459

### 三 未經審計簡要合併財務報表主要項目附註 (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：

	2024年6月30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
<b>非衍生金融負債</b>								
向中央銀行借款	84,963	85,888	-	-	5,365	80,523	-	-
同業及其他金融機構存放款項	631,446	633,936	352,554	52,250	88,189	140,943	-	-
拆入資金	179,356	181,699	6	90,153	43,027	48,513	-	-
賣出回購金融資產款	102,772	103,059	-	87,829	4,425	10,285	520	-
吸收存款	3,919,764	3,999,651	1,299,756	302,619	369,747	861,296	1,166,140	93
應付債券	1,174,774	1,217,695	-	130,503	277,237	495,372	244,655	69,928
其他金融負債	132,754	133,906	84,459	2,178	3,385	11,458	27,399	5,027
<b>非衍生金融負債合計</b>	<b>6,225,829</b>	<b>6,355,834</b>	<b>1,736,775</b>	<b>665,532</b>	<b>791,375</b>	<b>1,648,390</b>	<b>1,438,714</b>	<b>75,048</b>
<b>衍生金融負債</b>								
以淨額交割的衍生金融工具		(498)	-	(235)	(4)	(257)	(2)	-
以總額交割的衍生金融工具								
其中：現金流入		855,717	-	191,169	112,550	543,180	8,818	-
現金流出		(698,867)	-	(84,542)	(88,011)	(517,989)	(8,325)	-
<b>衍生金融負債合計</b>		<b>156,850</b>	<b>-</b>	<b>106,627</b>	<b>24,539</b>	<b>25,191</b>	<b>493</b>	<b>-</b>

### 三 未經審計簡要合併財務報表主要項目附註 (續)

	2023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
<b>非衍生金融負債</b>								
向中央銀行借款	99,633	101,085	-	-	36,043	65,042	-	-
同業及其他金融機構存放款項	552,326	553,439	333,338	45,073	81,039	93,989	-	-
拆入資金	194,205	195,946	8	97,976	40,394	57,568	-	-
賣出回購金融資產款	73,115	73,427	-	62,735	572	9,587	533	-
吸收存款	4,094,528	4,170,249	1,470,859	342,224	368,489	829,163	1,159,474	40
應付債券	1,099,326	1,143,760	-	12,185	162,688	674,799	223,110	70,978
其他金融負債	61,496	66,078	19,705	358	1,856	17,638	20,740	5,781
非衍生金融負債合計	<u>6,174,629</u>	<u>6,303,984</u>	<u>1,823,910</u>	<u>560,551</u>	<u>691,081</u>	<u>1,747,786</u>	<u>1,403,857</u>	<u>76,799</u>
<b>衍生金融負債</b>								
以淨額交割的衍生金融工具		194	-	(1)	-	74	3	118
以總額交割的衍生金融工具								
其中：現金流入		935,633	-	202,641	161,113	559,855	12,024	-
現金流出		(766,976)	-	(94,206)	(117,104)	(543,869)	(11,797)	-
衍生金融負債合計		<u>168,657</u>	<u>-</u>	<u>108,435</u>	<u>44,009</u>	<u>15,986</u>	<u>227</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。

### 三 未經審計簡要合併財務報表主要項目附註 (續)

信貸承諾於報告期末根據相關剩餘到期日分析如下：

	2024 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	361,269	33,656	78,349	473,274
擔保、承兌及其他信用承諾	843,149	35,961	8,732	887,842
合計	1,204,418	69,617	87,081	1,361,116

  

	2023 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	376,524	525	2,261	379,310
擔保、承兌及其他信用承諾	914,859	42,911	1,101	958,871
合計	1,291,383	43,436	3,362	1,338,181

#### (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；

### 三 未經審計簡要合併財務報表主要項目附註 (續)

- 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。

#### 48 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綫是綜合經紀人和湯姆森 - 路透提供的最優報價得出。外匯期權合同的公允價值是根據期權定價模型來確定的。

### 三 未經審計簡要合併財務報表主要項目附註 (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	
	2024年 6月30日	2023年 12月31日	2024年 6月30日	2023年 12月31日
<b>金融資產</b>				
以攤余成本計量的債券及資產支持證券	<u>1,115,289</u>	<u>1,214,074</u>	<u>1,128,099</u>	<u>1,241,475</u>
<b>金融負債</b>				
應付債券	<u>1,174,774</u>	<u>1,099,326</u>	<u>1,168,548</u>	<u>1,088,390</u>

### 三 未經審計簡要合併財務報表主要項目附註 (續)

除上述以外的金融資產和負債，主要為到期日在一年以內或浮動利率的金融資產和負債，因此其賬面價值約等於其公允價值。

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。

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。

### 三 未經審計簡要合併財務報表主要項目附註 (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：

	2024 年 6 月 30 日			合計
	第一層級	第二層級	第三層級	
<b>資產</b>				
<i>衍生金融資產</i>				
- 貨幣衍生工具	-	12,885	-	12,885
- 利率衍生工具	-	5,623	-	5,623
<i>發放貸款和墊款</i>	-	233,897	-	233,897
<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	-	143,502	115	143,617
- 其他以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產	255,015	52,942	8,650	316,607
<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>	-	600,875	398	601,273
<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>	31	-	1,102	1,133
<b>合計</b>	<u>255,046</u>	<u>1,049,724</u>	<u>10,265</u>	<u>1,315,035</u>
<b>負債</b>				
<i>衍生金融負債</i>				
- 貨幣衍生工具	-	13,381	-	13,381
- 利率衍生工具	-	5,278	-	5,278
<b>合計</b>	<u>-</u>	<u>18,659</u>	<u>-</u>	<u>18,659</u>

### 三 未經審計簡要合併財務報表主要項目附註 (續)

	2023 年 12 月 31 日			
	第一層級	第二層級	第三層級	合計
<b>資產</b>				
<i>衍生金融資產</i>				
- 匯率衍生工具	-	8,468	-	8,468
- 利率衍生工具	-	4,856	-	4,856
<i>發放貸款和墊款</i>	-	204,980	-	204,980
<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	-	106,290	118	106,408
- 其他以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產	237,057	79,327	10,104	326,488
<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>	-	561,027	20	561,047
<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>	30	-	1,102	1,132
合計	237,087	964,948	11,344	1,213,379
<b>負債</b>				
<i>衍生金融負債</i>				
- 匯率衍生工具	-	9,231	-	9,231
- 利率衍生工具	2	4,713	-	4,715
合計	2	13,944	-	13,946

本集團以導致各層次之間轉換的事項發生日為確認各層次之間轉換的時點。本期 / 本年無第一層次與第二層次間的轉換。

### 三 未經審計簡要合併財務報表主要項目附註 (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 2024 年 6 月 30 日止六個月期間的變動情況：

	以公允價值計量且其變動計入當期損益的		以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的		資產合計	衍生金融負債	負債合計
	衍生金融資產	金融資產	權益的權益工具	益的債務工具			
2024 年 1 月 1 日	-	10,222	1,102	20	11,344	-	-
轉入第三層次	-	-	-	378	378	-	-
利得或損失總額：							
- 於損益中確認	-	(1,463)	-	-	(1,463)	-	-
購買	-	9	-	-	9	-	-
出售及結算	-	(3)	-	-	(3)	-	-
2024 年 6 月 30 日	-	8,765	1,102	398	10,265	-	-
淨損失影響	-	(1,463)	-	-	(1,463)	-	-

### 三 未經審計簡要合併財務報表主要項目附註 (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 2023 年度的變動情況：

	以公允價值計量且其變動計入當期損益的		以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的		資產合計	衍生金融負債	負債合計
	衍生金融資產	金融資產	權益工具	債務工具			
2023 年 1 月 1 日	-	7,951	1,102	64	9,117	-	-
轉入第三層次	-	12	-	20	32	-	-
利得或損失總額：							
- 於損益中確認	-	1,586	-	-	1,586	-	-
購買	-	1,045	-	-	1,045	-	-
出售及結算	-	(372)	-	(64)	(436)	-	-
2023 年 12 月 31 日	-	10,222	1,102	20	11,344	-	-
淨收益影響	-	1,586	-	-	1,586	-	-

#### 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：

	2024 年 6 月 30 日			
	第一層級	第二層級	第三層級	合計
<b>金融資產</b>				
以攤餘成本計量的債券投資及資產支持證券	-	1,125,727	2,372	1,128,099
<b>金融負債</b>				
應付債券	-	1,168,548	-	1,168,548
	2023 年 12 月 31 日			
	第一層級	第二層級	第三層級	合計
<b>金融資產</b>				
以攤餘成本計量的債券投資及資產支持證券	-	1,241,463	12	1,241,475
<b>金融負債</b>				
應付債券	-	1,088,390	-	1,088,390

### 三 未經審計簡要合併財務報表主要項目附註 (續)

#### (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。

于2024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。

#### 49 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。

	2024年 6月30日	2023年 12月31日
委託貸款	<u>89,721</u>	<u>89,823</u>
委託貸款資金	<u>89,721</u>	<u>89,823</u>

### 三 未經審計簡要合併財務報表主要項目附註 (續)

#### 50 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。

	2024 年 6 月 30 日	2023 年 12 月 31 日
貸款承諾		
- 原貸款合同到期日為 1 年以內	29,703	23,826
- 原貸款合同到期日為 1 年或以上	112,005	7,908
信用卡承諾	<u>331,566</u>	<u>347,576</u>
小計	<u>473,274</u>	<u>379,310</u>
承兌匯票	609,744	669,058
開出保函	119,117	128,239
開出信用證	158,801	161,394
擔保	<u>180</u>	<u>180</u>
合計	<u><u>1,361,116</u></u>	<u><u>1,338,181</u></u>

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。

### 三 未經審計簡要合併財務報表主要項目附註 (續)

(b) 信貸承諾的信用風險加權金額

	2024 年 6 月 30 日	2023 年 12 月 31 日
信貸承諾的信用風險加權金額	446,570	402,069

於 2024 年 6 月 30 日及 2023 年 12 月 31 日，本集團信貸承諾的信用風險加權金額分別依據《商業銀行資本管理辦法》及《商業銀行資本管理辦法 (試行)》的規定，根據交易對手的信用狀況及到期期限等因素確定。信貸承諾的信用轉換係數由 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：

	2024 年 6 月 30 日	2023 年 12 月 31 日
已訂約但未支付		
- 購置物業及設備	3,257	2,330
已授權但未訂約		
- 購置物業及設備	6,213	6,286
合計	9,470	8,616

### 三 未經審計簡要合併財務報表主要項目附註 (續)

#### (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：

	2024 年 6 月 30 日	2023 年 12 月 31 日
兌付承諾	<u>3,902</u>	<u>4,022</u>

#### (e) 未決訴訟和糾紛

於 2024 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 3.56 億元 (2023 年 12 月 31 日：人民幣 6.65 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、33)。本集團認為計提的預計負債是合理並足夠的。

#### 51 報告期後事項

本集團無重大財務狀況表日後事項。

#### 52 比較數字

為符合本財務報表的列報方式，本集團對附注個別比較數字的列示進行了調整。

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。

	2024 年 6 月 30 日	2023 年 12 月 31 日
流動性覆蓋率	131.61%	149.17%
合格優質流動性資產	1,082,952	1,068,057
未來 30 天現金淨流出量的期末數值	822,849	716,013

### 流動性比例\*

	2024 年 6 月 30 日	截至 2024 年 6 月 30 日止 六個月平均	2023 年 12 月 31 日	2023 年 平均
人民幣流動資產對流動負債	<u>79.61%</u>	<u>75.63%</u>	<u>76.71%</u>	<u>67.23%</u>
外幣流動資產對流動負債	<u>83.30%</u>	<u>78.10%</u>	<u>77.51%</u>	<u>91.29%</u>

\* 流動性比例按照法人口徑數據計算。

以上流動性覆蓋率比例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。

## 1 流動性覆蓋率、流動性比例和淨穩定資金比例 (續)

### 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%。

淨穩定資金比例的計算公式為：

$$\text{淨穩定資金比例} = \text{可用的穩定資金} / \text{所需的穩定資金} \times 100\%$$

於 2024 年 6 月 30 日，本集團淨穩定資金比例為 108.74%，滿足監管要求。

指標	2024 年 6 月 30 日
可用的穩定資金	3,896,530
所需的穩定資金	3,583,293
淨穩定資金比例	108.74%

## 2 貨幣集中度

	2024 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	210,603	70,880	55,102	336,585
即期負債	(237,848)	(34,164)	(46,754)	(318,766)
遠期購入	861,149	3,722	18,843	883,714
遠期出售	(860,041)	(5,812)	(29,433)	(895,286)
淨長頭寸	(26,137)	34,626	(2,242)	6,247
淨結構頭寸	-	383	14	397

## 2 貨幣集中度 (續)

	2023 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	223,355	54,577	80,798	358,730
即期負債	(248,292)	(45,595)	(47,819)	(341,706)
遠期購入	468,139	3,717	16,446	488,302
遠期出售	(442,841)	(4,862)	(10,843)	(458,546)
淨 (短) / 長頭寸	361	7,837	38,582	46,780
淨結構頭寸	-	344	197	541

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。

## 3 已逾期發放貸款和墊款餘額

### (a) 按地區劃分

	2024 年 6 月 30 日	2023 年 12 月 31 日
總行	9,348	9,923
珠江三角洲	8,401	7,268
長江三角洲	6,418	5,020
中部地區	5,986	4,786
西部地區	3,904	2,820
東北地區	3,777	3,559
環渤海地區	3,662	4,363
境外	2,535	4,114
合計	44,031	41,853

以上分析指逾期超過 90 天的發放貸款和墊款。有指定還款日期的發放貸款和墊款在其本金或利息逾期時會被分類為已逾期。

### 3 已逾期發放貸款和墊款餘額 (續)

#### (b) 按期限劃分

	2024 年 6 月 30 日	2023 年 12 月 31 日
本金或利息已逾期達下列期間的發放貸款和墊款		
- 3 至 6 個月 (含 6 個月)	15,411	13,899
- 6 個月至 1 年 (含 1 年)	10,278	12,346
- 超過 1 年	<u>18,342</u>	<u>15,608</u>
合計	<u>44,031</u>	<u>41,853</u>
佔發放貸款和墊款百分比		
- 3 至 6 個月 (含 6 個月)	0.40%	0.36%
- 6 個月至 1 年 (含 1 年)	0.26%	0.33%
- 超過 1 年	<u>0.47%</u>	<u>0.41%</u>
合計	<u>1.13%</u>	<u>1.10%</u>

以上分析指逾期超過 90 天的發放貸款和墊款。有指定還款日期的發放貸款和墊款在其本金或利息逾期時會被分類為已逾期。

#### (c) 已逾期未減值發放貸款和墊款的擔保物情況

	2024 年 6 月 30 日	2023 年 12 月 31 日
有抵質押物涵蓋	13,612	6,426
無抵質押物涵蓋	27,222	24,031
已逾期未減值的發放貸款和墊款總額	40,834	30,457
抵質押物公允價值	23,204	16,114

### 4 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 2024 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。