

Bank 中国光大银行

CHINA EVERBRIGHT BANK

打造一流财富管理银行

股份代码：6818

进·无止境

英国《The Banker》
2021全球银行1000强
中国光大银行 32位

2022
中期报告
INTERIM REPORT



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)



目錄



重要提示、釋義和備查文件目錄	2	優先股股本變動及股東情況	53
本行簡介	4	發行可轉換公司債券情況	55
主要會計數據和財務指標	6	董事、監事、高級管理人員、 員工和機構情況	57
管理層討論與分析	10	公司治理	60
環境和社會責任	43	中期財務資料審閱報告及財務報表	65
重要事項	44		
普通股股本變動及股東情況	48		



重要提示、釋義和備查文件目錄

一、重要提示

- (一) 本行董事會、監事會及董事、監事、高級管理人員保證本報告內容的真實、準確、完整，不存在虛假記載、誤導性陳述或重大遺漏，並承擔個別和連帶的法律責任。
- (二) 本行第八屆董事會第四十二次會議於2022年8月26日在北京召開，審議通過了本行《2022年中期報告》。會議應出席董事14名，實際出席董事14名。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2022年中期財務報告已經安永華明會計師事務所(特殊普通合夥)和安永會計師事務所分別根據中國和國際審閱準則審閱。
- (四) 本行董事長王江、行長付萬軍及財務會計部總經理孫新紅保證本報告中財務報告的真實、準確、完整。行長付萬軍主管財會工作。
- (五) 本報告除特別說明外，幣種為人民幣。
- (六) 本行半年度不進行利潤分配或資本公積轉增股本。
- (七) 本報告中有關本行未來計劃等前瞻性陳述不構成本行對投資者的實質承諾，投資者及相關人士均應當對此保持足夠的風險認識，並且應當理解計劃、預測與承諾之間的差異。
- (八) 本行已在本報告中詳細描述存在的主要風險及擬採取的應對措施，詳見「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
銀保監會	:	中國銀行保險監督管理委員會
證監會	:	中國證券監督管理委員會
匯金公司	:	中央匯金投資有限責任公司
光大集團	:	中國光大集團股份公司
上交所	:	上海證券交易所
港交所	:	香港交易及結算所有限公司
香港聯交所	:	香港聯合交易所有限公司
安永華明	:	安永華明會計師事務所(特殊普通合夥)
安永	:	安永會計師事務所
本行《章程》	:	中國光大銀行股份有限公司章程
香港上市規則	:	香港聯交所證券上市規則
《標準守則》	:	香港上市規則附錄十《上市發行人董事進行證券交易的標準守則》

三、備查文件目錄

- (一) 載有本行董事長、行長(主管財會工作)、財務會計部總經理簽名並蓋章的財務報表。
- (二) 載有會計師事務所蓋章、註冊會計師簽名並蓋章的審閱報告原件。
- (三) 報告期內公開披露過的所有本行文件正本及公告原稿。
- (四) 報告期內本行在上交所公佈的A股半年度報告及按照中國會計準則編製的財務報表。

上述備查文件原件均備置於本行董事會辦公室。

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：李曉鵬

授權代表：付萬軍、曲亮

董事會秘書：張旭陽

聯席公司秘書：張旭陽、李美儀

證券事務代表：曾聞學

三、聯繫方式

聯繫地址：北京市西城區太平橋大街25號中國光大中心

郵政編碼：100033

聯繫電話：86-10-63636363

傳真：86-10-63636713

電子信箱：IR@cebbank.com

投資者專線：86-10-63636388

客服及投訴電話：95595

四、機構信息

辦公地址：北京市西城區太平橋大街25號、甲25號中國光大中心

註冊地址及歷史變更情況：

1992-1997年：北京市首都體育館南路6號新世紀飯店寫字樓16層

1997-2011年：北京市西城區復興門外大街6號光大大廈

2011年至今：北京市西城區太平橋大街25號、甲25號中國光大中心

本行網站：www.cebbank.com

統一社會信用代碼：91110000100011743X

金融許可證機構編碼：B0007H111000001

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

五、香港營業機構及地址

本行香港分行：香港灣仔告士打道108號光大中心23樓

六、選定的信息披露網站和報紙

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

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

證券時報www.stcn.com、證券日報www.zqrb.cn

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

半年度報告備置地：本行董事會辦公室、上交所

七、證券上市交易所

A股：上交所

普通股簡稱：光大銀行，代碼：601818

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

可轉換公司債券簡稱：光大轉債，代碼：113011

H股：香港聯交所

股票簡稱：中國光大銀行，代碼：6818

八、報告期聘請的會計師事務所

國內會計師事務所：安永華明會計師事務所(特殊普通合夥)

辦公地址：北京市東長安街1號東方廣場安永大樓16層

簽字會計師：許旭明、洪曉冬

國際會計師事務所：安永會計師事務所

辦公地址：香港鰂魚湧英皇道979號太古坊一座27樓

簽字會計師：吳志強

九、報告期聘請的董事會法律顧問

A股法律顧問：北京市君合律師事務所

H股法律顧問：高偉紳律師行

十、證券託管機構

A股普通股、優先股、可轉債託管機構：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號舖

主要會計數據和財務指標

一、主要會計數據和指標

項目	2022年1-6月	2021年1-6月 (重述後) ⁸	本期比上年 同期增減(%)	2020年1-6月 (重述後) ⁸
經營業績(人民幣百萬元)				
利息淨收入	56,675	55,897	1.39	54,667
手續費及傭金淨收入	14,835	15,059	(1.49)	14,172
經營收入	78,531	77,205	1.72	72,197
經營費用	20,257	21,280	(4.81)	19,477
資產減值損失	29,025	28,713	1.09	30,673
稅前利潤	29,217	27,205	7.40	22,047
淨利潤	23,446	22,523	4.10	18,428
歸屬於本行股東的淨利潤	23,299	22,445	3.80	18,367
每股計(人民幣元)				
基本每股收益 ¹	0.38	0.37	2.70	0.32
稀釋每股收益 ²	0.35	0.34	2.94	0.28
項目	2022年6月30日	2021年12月31日	本期比上年末 增減(%)	2020年12月31日
歸屬於本行普通股股東的每股淨資產 ³	7.14	6.99	2.15	6.45
規模指標(人民幣百萬元)				
資產總額	6,257,247	5,902,069	6.02	5,368,163
貸款和墊款本金總額	3,512,531	3,307,304	6.21	3,009,482
貸款減值準備 ⁴	81,610	76,889	6.14	75,533
負債總額	5,764,712	5,417,703	6.41	4,913,123
存款餘額	3,947,612	3,675,743	7.40	3,480,642
股東權益總額	492,535	484,366	1.69	455,040
歸屬於本行股東的淨資產	490,530	482,489	1.67	453,470
股本	54,032	54,032	-	54,032
項目	2022年1-6月	2021年1-6月 (重述後) ⁸	本期比上年 同期增減	2020年1-6月 (重述後) ⁸
盈利能力指標(%)				
平均總資產收益率	0.77	0.81	-0.04個百分點	0.73
加權平均淨資產收益率 ⁵	10.75	11.07	-0.32個百分點	10.06
淨利差	1.99	2.11	-0.12個百分點	2.20
淨利息收益率	2.06	2.20	-0.14個百分點	2.30
手續費及傭金淨收入佔經營 收入比率	18.89	19.51	-0.62個百分點	19.63
成本收入比	24.63	26.50	-1.87個百分點	25.94

項目	2022年6月30日	2021年12月31日	本期比上年末	
			增減	2020年12月31日
資產質量指標(%)				
不良貸款率	1.24	1.25	-0.01個百分點	1.38
撥備覆蓋率 ⁶	188.33	187.02	+1.31個百分點	182.71
貸款撥備率 ⁷	2.34	2.34	-	2.53

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-本期發放的無固定期限資本債券利息。

本行於2022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部分-其他權益工具無固定期限資本債券部分)/期末普通股股本總數。
- 4、僅包含以攤餘成本計量的貸款減值準備。
- 5、加權平均淨資產收益率=歸屬於本行普通股股東的淨利潤/歸屬於本行普通股股東的加權平均淨資產，以年化形式列示。
- 6、撥備覆蓋率=(以攤餘成本計量的貸款減值準備+以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的貸款減值準備)/不良貸款餘額。
- 7、貸款撥備率=(以攤餘成本計量的貸款減值準備+以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的貸款減值準備)/貸款和墊款本金總額。
- 8、2021年9月，本集團發生同一控制下企業合併事項，有關情況詳見本行《2021年年度報告》。本集團對比較報表的相關項目進行了追溯調整，追溯調整後的項目添加「重述後」註釋。下同。

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	2022年	2021年	2020年	
		6月30日	12月31日	12月31日	
流動性比例 ^註	人民幣	≥25	68.62	75.58	66.07
	外幣	≥25	123.62	125.41	127.90
單一最大客戶貸款比例	≤10	1.81	1.17	2.08	
最大十家客戶貸款比例	≤50	9.61	7.74	8.77	

註：流動性比例指標按監管法人口徑計算。

主要會計數據和財務指標

三、資本構成及變化

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

單位：人民幣百萬元、%

項目	2022年6月30日		2021年12月31日	
	併表 ¹	非併表	併表 ¹	非併表
總資本淨額 ²	542,714	515,899	562,254	536,269
核心一級資本	386,776	377,542	378,813	370,359
核心一級資本扣減項	(4,011)	(16,881)	(4,021)	(16,893)
核心一級資本淨額 ²	382,765	360,661	374,792	353,466
其他一級資本	105,049	104,899	105,062	104,899
其他一級資本扣減項	-	-	-	-
一級資本淨額 ²	487,814	465,560	479,854	458,365
二級資本	54,900	50,339	82,400	77,904
二級資本扣減項	-	-	-	-
信用風險加權資產	4,122,572	4,000,366	3,896,107	3,780,878
市場風險加權資產	64,649	64,106	41,485	41,833
操作風險加權資產	267,141	258,913	267,141	258,913
風險加權資產合計	4,454,362	4,323,385	4,204,733	4,081,624
核心一級資本充足率	8.59	8.34	8.91	8.66
一級資本充足率	10.95	10.77	11.41	11.23
資本充足率	12.18	11.93	13.37	13.14

註：

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

四、槓桿率

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

單位：人民幣百萬元、%

項目	2022年6月30日	2022年3月31日	2021年12月31日	2021年9月30日
槓桿率	6.63	6.73	7.00	7.15
一級資本淨額	487,814	487,650	479,854	471,920
調整後的表內外資產餘額	7,361,094	7,240,628	6,857,297	6,601,587

註：本集團槓桿率滿足系統重要性銀行監管要求。

有關槓桿率的更多內容詳見「未經審計補充財務信息」。

五、流動性覆蓋率

按照《商業銀行流動性風險管理辦法(試行)》(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	2022年6月30日	2022年3月31日	2021年12月31日	2021年9月30日
流動性覆蓋率	114.99	119.89	136.39	129.39
合格優質流動性資產	876,134	732,656	838,986	771,985
未來30天現金淨流出量	761,891	611,108	615,137	596,635

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	2022年6月30日	2022年3月31日	2021年12月31日	2021年9月30日
淨穩定資金比例	104.06	104.20	104.94	104.41
可用的穩定資金	3,489,134	3,458,890	3,299,763	3,188,435
所需的穩定資金	3,352,889	3,319,550	3,144,463	3,053,897

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」。

管理層討論與分析

一、主要工作回顧

(一) 在穩經濟大盤中主動擔當作為、支持實體經濟

本行出臺助力穩定經濟大盤、支持實體經濟的6個方面22條舉措；面向專精特新、製造業單項冠軍企業開展「穩經濟、進萬企」服務；聚焦製造業、普惠金融和綠色金融等重點領域、重點行業，擴大定價授權、優化授信審批、加大考核力度；推出優質客戶專項優惠支持政策，建立靈活高效的「名單制」「會商制」「前置預審」機制，疏通堵點、解決難點，精準實施信貸投放。截至報告期末，貸款總額突破3.5萬億元，債券投資(含基金)突破1.5萬億元，製造業貸款比上年末增長12.36%，綠色貸款比上年末增長26.59%，清潔能源貸款比上年末增長44.16%，普惠貸款比上年末增長18.94%。

(二) 在推進財富管理轉型中激發創新動能、促進業務發展

本行推進分層分群的零售客戶經營策略，構建零售「雙曲線」經營發展新模式，零售AUM總量2.31萬億元，零售經營收入佔比提升0.6個百分點至42.03%；零售客戶1.47億戶，財富客戶突破110萬戶大關；零售信貸餘額突破1萬億元，零售非住房貸款增加、佔比提升。公司金融投商行一體化綜合服務能力持續提升，FPA(公司客戶融資總量)4.62萬億元，比上年末增長11.65%；連續五年取得中央財政代理銀行考評「三項全優」佳績；公私聯動成效提升，代發交易額、代發資金留存率雙雙提升，擁軍銀行服務獲「中國金融產品傳播典範獎」。業務協同能力持續提升，強化「手機銀行+雲繳費」雙APP協同，打造「理財、社保、繳費、貸款一站通」服務新模式；發展「物流通」「汽車全程通」等金融場景產品，提升數字化經營能力；加強投託、投債等業務協同聯動機制，利用金融市場和同業業務資源協同託管業務發展；與光大集團的協同規模和經營收入穩步增長。

(三) 在堅守風險底線中壓實安全責任、保障發展質量

本行資產質量持續向好，不良率、關注率、逾期欠息率、撥備覆蓋率實現「3降1升」，風險抵禦能力持續增強；建設自動化審批管理體系，推行統一審批管理，加強併表管理，建立前中臺預審會商機制，提升審批效率；完善大額授信客戶管控機制，分層設立大額授信客戶集中度限額；實行潛在風險客戶強制退出，有序出清化解重點領域存量風險；加強投訴監測管理，在人民銀行組織的年度消保評估中連續兩年獲評A級。

(四) 在深化機制改革中優化架構職能、加強隊伍建設

本行積極有序推進數字化轉型「兩部兩中心」架構設置，提升「業務+科技」融合效能；深化審計體制機制改革，加強黨委對審計工作的領導，完善審計整改長效機制；健全績效考核體系和綜合考評辦法，加大對支持實體經濟、內控合規和發展質量的考核力度，鼓勵價值創造和協同聯動；建立優秀年輕幹部庫，培養「金融+科技」復合型人才，在幹部選任中強化基層鍛煉、多崗位歷練、艱苦地區磨練經歷。

二、本行發展戰略

(一) 戰略概述

1、戰略願景

本行堅持以「打造一流財富管理銀行」為戰略願景，致力於為社會、股東、客戶和員工創造更大價值。

2、戰略內涵

本行堅決貫徹落實國家戰略，積極服務和融入新發展格局，依託光大集團金融全牌照、產融合作、陸港兩地優勢，加強集團聯動，強化創新驅動，打造財富管理特色優勢。

(二) 戰略實施情況

報告期內，本行踐行金融央企國家隊、財富管理專業隊、民生服務先鋒隊使命，立足新發展階段、貫徹新發展理念，積極服務構建新發展格局，聚焦「打造一流財富管理銀行」戰略願景，不斷提升高質量發展能力。

一是植根實體經濟，服務社會民生。通過全面實施專項信貸計劃管理、差異化內部資金轉移定價優惠政策、強化平衡計分卡考核等激勵約束措施，全力支持製造業、普惠金融、綠色金融、鄉村振興等重點領域；中長期製造業貸款、普惠型涉農貸款比上年末分別增長17.13%和25.21%，均高於各項貸款平均增幅；精耕代發養老金、三代社保卡等民生服務，服務社保卡客戶1,196.42萬戶，實現代發養老金159.53億元；持續做好擁軍優撫工作，退役軍人和其他優撫對象優待證合作項目落地32家分行，成功發行首只「擁軍」主題理財產品。

二是推進結構轉型，彰顯經營特色。拓寬交易結算類業務，增加源頭性、高質量負債，存款餘額比上年末增加2,718.69億元；持續推進綠色中間業務發展，優化資源配置，輕型化轉型成效顯現，實現綠色中收61.69億元，同比增長6.44%；持續培育財富管理特色，積極發展「雲繳費」，強化教育培訓、物流、房屋交易等場景生態建設。

三是優化經營質效，夯實客戶基礎。強化公司金融「壓艙石」作用，以FPA為引擎，加快「商行+投行+資管+交易」一體化轉型，滿足客戶綜合融資需求；發揮零售業務和財富管理「生力軍」作用，以AUM(零售客戶資產管理規模)為北極星指標，做強代發業務，豐富產品貨架，改善客戶體驗；提升金融市場「助推器」作用，聚焦GMV(同業客戶資金交易額)，強化交易屬性，擴大業務合作，推進多方共贏。

四是加強風險管控，改善資產質量。持續推進面向業務前端的風險派駐和風險嵌入，提升營銷服務和風險防控的精準性；明確房地產業務、地方政府融資平台等重點領域風險管理要求，製定差異化區域信貸投向政策；完善授信行業研究管理體系，跟進重點行業領域，為營銷服務提供支持保障；多措並舉化解存量風險，促進資產質量穩中向好。

管理層討論與分析

三、本行核心競爭力

一是多元化經營、產融協同、金融全牌照股東背景。控股股東光大集團是中央直管的大型金融控股集團，位居世界500強之列，經營範圍兼具金融和環保、旅遊、健康、高科技等特色實業，經營地域橫跨香港與內地，機構與業務遍佈海內外，為本行開展綜合金融服務和產融協同提供了平台。

二是統一陽光品牌優勢。本行多年來以「共享陽光、創新生活」為理念，加強品牌建設，努力打造「陽光」系列品牌，推出了陽光理財、雲繳費、陽光普惠、汽車全程通、福費廷區塊鏈、陽光e貸、隨薪貸、陽光財匯盈等系列光大名品。

三是優良創新基因優勢。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，創新意識強烈。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，打造中國最大開放式繳費平台「雲繳費」，推出並壯大財富E-SBU生態圈，取得不俗的創新成果。

四是部分業務領先優勢。本行致力於「打造一流財富管理銀行」，在財富管理方面具有較強競爭優勢；投行業務在業界確立了先發優勢，具備為企業提供綜合性投行服務的能力；數字金融業務以開放平台為基礎，構建開放式服務體系，商業模式在同業中處於領先地位；金融市場業務保持穩健合規經營，交易策略贏得市場高度認可；零售業務價值創造和高質量發展能力不斷提升，對本行持續發展發揮了穩定器作用。

五是審慎穩健經營風格。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合規的經營管理措施，全面風險管理方法和手段不斷豐富，資產質量管控有效，管理體系不斷健全，風險管理的主動性、前瞻性和預見性不斷提高。

六是科技創新驅動優勢。本行持續深化「一個智慧大腦、兩大技術平台、三項服務能力、N個數字化名品」的「123+N」數字光大發展體系。未來，本行將不斷加大科技投入，優化科技治理，提升科技基礎能力，賦能業務發展。

四、本行整體經營情況

(一) 業務規模穩健增長，支持實體經濟力度加強

報告期末，本集團資產總額62,572.47億元，比上年末增加3,551.78億元，增長6.02%；貸款和墊款本金總額35,125.31億元，比上年末增加2,052.27億元，增長6.21%；存款餘額39,476.12億元，比上年末增加2,718.69億元，增長7.40%。

報告期內，本集團積極落實黨中央、國務院各項決策部署，立足國家所需，發揮光大所能，出臺多項穩定經濟大盤、支持實體經濟的舉措，付息負債平均成本率2.31%，同比下降3BPs，負債成本保持改善。

(二) 經營收入、利潤增長提速，盈利能力持續提升

報告期內，本集團實現經營收入785.31億元，同比增長1.72%。其中，利息淨收入566.75億元，同比增長1.39%；手續費及傭金淨收入148.35億元，同比下降1.49%。實現淨利潤234.46億元，經營收入、淨利潤增速環比一季度分別提升1.69和1.84個百分點，盈利能力持續提升。

(三) 資產質量穩中向好，風險抵禦能力增強

報告期末，本集團不良貸款餘額436.43億元，比上年末增加22.77億元；不良貸款率1.24%，比上年末下降0.01個百分點；關注類貸款率1.84%，比上年末下降0.02個百分點；逾期貸款率1.96%，比上年末下降0.03個百分點；撥備覆蓋率188.33%，比上年末上升1.31個百分點。

(四) 資本實力有所增強，持續滿足監管要求

報告期末，本集團資本淨額5,427.14億元，資本充足率12.18%，一級資本充足率10.95%，核心一級資本充足率8.59%，均符合監管要求。

管理層討論與分析

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	2022年1-6月	2021年1-6月 (重述後)	增減額
利息淨收入	56,675	55,897	778
手續費及傭金淨收入	14,835	15,059	(224)
交易淨收益	1,319	1,230	89
股利收入	2	1	1
投資性證券淨收益	4,808	4,317	491
以攤餘成本計量的金融資產終止確認產生的收益	768	85	683
匯兌淨收益	(297)	82	(379)
其他經營淨收益	421	534	(113)
經營費用	20,257	21,280	(1,023)
信用資產減值損失	29,024	28,734	290
其他資產減值損失	1	(21)	22
對合營企業的投資損失	32	7	25
稅前利潤	29,217	27,205	2,012
所得稅費用	5,771	4,682	1,089
淨利潤	23,446	22,523	923
歸屬於本行股東的淨利潤	23,299	22,445	854

(二) 經營收入

報告期內，本集團實現經營收入785.31億元，同比增加13.26億元，增長1.72%。利息淨收入佔比72.17%，同比下降0.23個百分點；手續費及傭金淨收入佔比18.89%，同比下降0.62個百分點；其他收入佔比8.94%，同比上升0.85個百分點。

單位：%

項目	2022年1-6月	2021年1-6月 (重述後)
利息淨收入佔比	72.17	72.40
手續費及傭金淨收入佔比	18.89	19.51
其他收入佔比	8.94	8.09
經營收入合計	100.00	100.00

(三) 利息淨收入

報告期內，本集團利息淨收入566.75億元，同比增加7.78億元，增長1.39%。

本集團淨利差1.99%，同比下降12BPs；淨利息收益率2.06%，同比下降14BPs，主要是貫徹落實減費讓利政策，降低實體經濟融資成本，生息資產平均收益率同比下降15BPs。

單位：人民幣百萬元、%

項目	2022年1-6月			2021年1-6月(重述後)		
	平均餘額	利息收入/ 支出	平均收益率/ 成本率	平均餘額	利息收入/ 支出	平均收益率/ 成本率
生息資產						
貸款和墊款	3,415,568	84,986	5.02	3,142,722	80,434	5.16
應收融資租賃款	110,221	3,035	5.55	106,783	3,094	5.84
投資	1,478,464	26,034	3.55	1,400,472	26,166	3.77
存放央行款項	317,549	2,253	1.43	332,802	2,439	1.48
拆出、存放同業及 買入返售金融資產	232,262	2,088	1.81	141,002	952	1.36
生息資產合計	5,554,064	118,396	4.30	5,123,781	113,085	4.45
利息收入		118,396			113,085	
付息負債						
客戶存款	3,678,463	41,172	2.26	3,471,298	37,947	2.20
同業存放、拆入及賣出回購款項	826,999	8,889	2.17	922,939	11,416	2.49
發行債券	882,843	11,660	2.66	534,323	7,825	2.95
付息負債合計	5,388,305	61,721	2.31	4,928,560	57,188	2.34
利息支出		61,721			57,188	
利息淨收入		56,675			55,897	
淨利差 ¹			1.99			2.11
淨利息收益率 ²			2.06			2.20

註：

- 1、淨利差為總生息資產平均收益率與總付息負債平均成本率兩者的差額。
- 2、淨利息收益率為利息淨收入除以總生息資產平均餘額，以年化形式列示。

管理層討論與分析

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	6,983	(2,431)	4,552
應收融資租賃款	100	(159)	(59)
投資	1,457	(1,589)	(132)
存放央行款項	(112)	(74)	(186)
拆出、存放同業及買入返售金融資產	616	520	1,136
利息收入變動	9,044	(3,733)	5,311
客戶存款	2,265	960	3,225
同業存放、拆入及賣出回購款項	(1,187)	(1,340)	(2,527)
發行債券	5,104	(1,269)	3,835
利息支出變動	6,182	(1,649)	4,533
利息淨收入	2,862	(2,084)	778

(四) 利息收入

報告期內，本集團實現利息收入1,183.96億元，同比增加53.11億元，增長4.70%，主要是貸款和墊款利息收入增加。

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849.86億元，同比增加45.52億元，增長5.66%，主要是貸款規模增加。

單位：人民幣百萬元、%

項目	2022年1-6月			2021年1-6月(重述後)		
	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	1,852,519	39,904	4.34	1,744,410	38,051	4.40
零售貸款	1,446,849	43,755	6.10	1,325,916	41,335	6.29
貼現	116,200	1,327	2.30	72,396	1,048	2.92
貸款和墊款	3,415,568	84,986	5.02	3,142,722	80,434	5.16

2、投資利息收入

報告期內，本集團投資利息收入260.34億元，同比減少1.32億元，下降0.50%，主要是投資收益率下降。

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20.88億元，同比增加11.36億元，增長119.33%，主要是拆出、存放同業及買入返售金融資產規模增加和收益率增長。

(五) 利息支出

報告期內，本集團利息支出617.21億元，同比增加45.33億元，增長7.93%，主要是客戶存款利息支出增加。

1、客戶存款利息支出

報告期內，客戶存款利息支出411.72億元，同比增加32.25億元，增長8.50%，主要是客戶存款規模增加和利率上升。

單位：人民幣百萬元、%

項目	2022年1-6月			2021年1-6月(重述後)		
	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	2,793,982	30,463	2.20	2,668,572	28,206	2.13
活期	862,517	4,026	0.94	860,012	3,693	0.87
定期	1,931,465	26,437	2.76	1,808,560	24,513	2.73
零售客戶存款	884,481	10,709	2.44	802,726	9,741	2.45
活期	234,683	501	0.43	238,370	492	0.42
定期	649,798	10,208	3.17	564,356	9,249	3.30
客戶存款合計	3,678,463	41,172	2.26	3,471,298	37,947	2.20

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88.89億元，同比減少25.27億元，下降22.14%，主要是規模減少和利率下降。

3、發行債券利息支出

報告期內，本集團發行債券利息支出116.60億元，同比增加38.35億元，增長49.01%，主要是發行債券規模增加。

管理層討論與分析

(六)手續費及傭金淨收入

報告期內，本集團手續費及傭金淨收入148.35億元，同比減少2.24億元，下降1.49%，主要是其他手續費收入同比減少2.14億元。

單位：人民幣百萬元

項目	2022年1-6月	2021年1-6月 (重述後)
手續費及傭金收入	16,255	16,324
承銷及諮詢手續費	775	801
銀行卡服務手續費	6,570	6,583
結算與清算手續費	1,240	1,329
理財服務手續費	2,260	1,961
承兌及擔保手續費	911	924
代理服務手續費	2,061	2,177
託管及其他受託業務傭金	1,167	1,064
其他	1,271	1,485
手續費及傭金支出	(1,420)	(1,265)
手續費及傭金淨收入	14,835	15,059

(七)其他收入

報告期內，本集團其他收入70.21億元，同比增加7.72億元，主要是以攤餘成本計量的金融資產終止確認產生的收益增加。

單位：人民幣百萬元

項目	2022年1-6月	2021年1-6月 (重述後)
交易淨收益	1,319	1,230
股利收入	2	1
投資性證券淨收益	4,808	4,317
以攤餘成本計量的金融資產終止確認產生的收益	768	85
匯兌淨(損失)/收益	(297)	82
其他經營性收益	421	534
其他收入合計	7,021	6,249

(八) 經營費用

報告期內，本集團經營費用202.57億元，同比減少10.23億元，下降4.81%。成本收入比24.63%，同比下降1.87個百分點。

單位：人民幣百萬元

項目	2022年1-6月	2021年1-6月 (重述後)
職工薪酬費用	11,708	12,347
物業及設備支出	3,542	3,272
稅金及附加	912	821
其他	4,095	4,840
經營費用合計	20,257	21,280

(九) 資產減值損失

報告期內，本集團堅持客觀審慎的撥備政策，持續夯實撥備基礎，增強風險抵禦能力，計提資產減值損失290.25億元，同比增加3.12億元，增長1.09%。

單位：人民幣百萬元

項目	2022年1-6月	2021年1-6月 (重述後)
貸款和墊款減值損失	25,097	26,847
以攤餘成本計量的發放貸款和墊款	24,989	26,446
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	108	401
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的債務工具減值損失	307	24
以攤餘成本計量的金融投資減值損失	2,682	758
應收融資租賃款減值損失	392	322
其他	547	762
資產減值損失合計	29,025	28,713

(十) 所得稅費用

報告期內，本集團所得稅費用57.71億元，同比增加10.89億元，增長23.26%，主要是本期預計不可稅前抵扣的資產損失增加。

管理層討論與分析

六、資產負債表主要項目

(一) 資產

報告期末，本集團資產總額62,572.47億元，比上年末增加3,551.78億元，增長6.02%，主要是貸款和墊款增加。

單位：人民幣百萬元、%

項目	2022年6月30日		2021年12月31日	
	餘額	佔比	餘額	佔比
貸款和墊款本金總額	3,512,531		3,307,304	
貸款應計利息	8,948		8,981	
貸款減值準備 ^註	(81,610)		(76,889)	
貸款和墊款淨額	3,439,869	54.98	3,239,396	54.89
應收融資租賃款	107,005	1.71	109,053	1.85
存放同業及其他金融機構款項	42,619	0.68	51,189	0.87
現金及存放央行款項	333,500	5.33	378,263	6.41
投資證券及其他金融資產	1,958,801	31.3	1,849,721	31.34
貴金屬	8,419	0.13	6,426	0.11
拆出資金及買入返售金融資產	223,007	3.56	169,513	2.87
長期股權投資	187	-	256	-
固定資產	25,523	0.41	25,155	0.43
使用權資產	10,512	0.17	10,953	0.19
商譽	1,281	0.02	1,281	0.02
遞延所得稅資產	32,336	0.52	19,895	0.34
其他資產	74,188	1.19	40,968	0.68
資產合計	6,257,247	100.00	5,902,069	100.00

註： 僅包含以攤餘成本計量的貸款減值準備。

1、貸款和墊款

報告期末，本集團貸款和墊款本金總額35,125.31億元，比上年末增加2,052.27億元，增長6.21%；貸款和墊款淨額在資產總額中佔比54.98%，比上年末增加0.09個百分點。

單位：人民幣百萬元、%

項目	2022年6月30日		2021年12月31日	
	餘額	佔比	餘額	佔比
企業貸款	1,908,885	54.35	1,790,819	54.15
零售貸款	1,479,914	42.13	1,430,750	43.26
貼現	123,732	3.52	85,735	2.59
貸款和墊款本金總額	3,512,531	100.00	3,307,304	100.00

2、投資證券及其他金融資產

報告期末，本集團投資證券及其他金融資產19,588.01億元，比上年末增加1,090.80億元，在資產總額中佔比31.30%，比上年末下降0.04個百分點。

單位：人民幣百萬元、%

項目	2022年6月30日		2021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債券	391,435	19.98	383,666	20.74
衍生金融資產	13,821	0.71	13,705	0.74
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的債務工具	425,768	21.74	325,695	17.61
以攤餘成本計量的金融投資	1,126,653	57.51	1,125,530	60.85
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的權益工具	1,124	0.06	1,125	0.06
投資證券及其他金融資產總額	1,958,801	100.00	1,849,721	100.00

3、持有金融債券的類別和金額

報告期末，本集團持有金融債券12,778.95億元，比上年末增加7,001.16億元，其中，以攤餘成本計量的金融債券佔比81.13%。

單位：人民幣百萬元、%

項目	2022年6月30日		2021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	79,827	6.25	51,395	8.90
以攤餘成本計量的金融投資	1,036,782	81.13	412,129	71.33
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的債務工具	161,286	12.62	114,255	19.77
持有金融債券合計	1,277,895	100.00	577,779	100.00

管理層討論與分析

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	利率	到期日	計提減值準備情況
債券1	21,870	4.04	2027-04-10	—
債券2	19,290	4.24	2027-08-24	—
債券3	18,150	3.05	2026-08-25	—
債券4	14,930	4.39	2027-09-08	—
債券5	13,770	3.18	2026-04-05	—
債券6	13,510	3.86	2029-05-20	—
債券7	12,650	4.65	2028-05-11	—
債券8	12,420	4.04	2028-07-06	—
債券9	11,630	3.63	2026-07-19	—
債券10	11,550	4.73	2025-04-02	—

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，本行主要資產不存在被查封、扣押、凍結或者被抵押、質押情況。

(二) 負債

報告期末，本集團負債總額57,647.12億元，比上年末增加3,470.09億元，增長6.41%，主要是客戶存款增加。

單位：人民幣百萬元、%

項目	2022年6月30日		2021年12月31日	
	餘額	佔比	餘額	佔比
向中央銀行借款	76,273	1.32	101,180	1.87
客戶存款	3,947,612	68.48	3,675,743	67.85
同業及其他金融機構存放款項	442,953	7.68	526,259	9.71
拆入資金	206,851	3.59	179,626	3.32
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債	64	0.00	67	0.00
衍生金融負債	10,972	0.19	13,337	0.25
賣出回購金融款	87,194	1.51	80,600	1.49
應付職工薪酬	17,129	0.30	16,777	0.31
應交稅費	10,314	0.18	6,535	0.12
租賃負債	10,300	0.18	10,736	0.20
應付債券	911,033	15.80	763,532	14.09
其他負債	44,017	0.77	43,311	0.79
負債合計	5,764,712	100.00	5,417,703	100.00

報告期末，本集團客戶存款餘額39,476.12億元，比上年末增加2,718.69億元，增長7.40%。

單位：人民幣百萬元、%

項目	2022年6月30日		2021年12月31日	
	餘額	佔比	餘額	佔比
企業客戶存款	2,930,502	74.24	2,755,687	74.97
活期	1,296,765	32.85	1,149,318	31.27
定期	1,633,737	41.39	1,606,369	43.70
零售客戶存款	949,395	24.05	858,116	23.35
活期	260,132	6.59	255,458	6.95
定期	689,263	17.46	602,658	16.40
其他存款	5,624	0.14	6,518	0.17
應計利息	62,091	1.57	55,422	1.51
客戶存款餘額	3,947,612	100.00	3,675,743	100.00

(三) 股東權益

報告期末，本集團歸屬於本行股東權益4,905.30億元，比上年末淨增加80.41億元，主要是當期實現利潤增加。

單位：人民幣百萬元

項目	2022年6月30日	2021年12月31日
實收股本	54,032	54,032
其他權益工具	109,062	109,062
資本公積	58,434	58,434
其他綜合收益	1,324	3,152
盈餘公積	26,245	26,245
一般風險準備	76,509	75,596
未分配利潤	164,924	155,968
歸屬於本行股東權益合計	490,530	482,489
少數股東權益	2,005	1,877
股東權益合計	492,535	484,366

(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14,041.46億元，比上年末增加345.42億元。

單位：人民幣百萬元

項目	2022年6月30日	2021年12月31日
貸款及信用卡承諾	360,463	361,385
承兌匯票	746,660	669,088
開出保函	118,597	121,565
開出信用證	178,241	217,381
擔保	185	185
信貸承諾合計	1,404,146	1,369,604

管理層討論與分析

七、現金流量

本集團經營活動產生的現金淨流出1,787.81億元。其中，經營活動產生的現金流入397.78億元，經營資產變動產生的現金流出3,983.55億元，經營負債變動產生的現金流入1,797.96億元。

本集團投資活動產生的現金淨流出437.61億元。其中，收回投資產生的現金流入4,085.31億元；投資支付的現金流出4,830.09億元。

本集團籌資活動產生的現金淨流入1,233.80億元，其中發行債券收到的現金淨額5,429.97億元，償付債券本金支付現金3,940.56億元。

八、貸款質量

(一) 貸款行業集中度

單位：人民幣百萬元、%

行業	2022年6月30日		2021年12月31日	
	餘額	佔比	餘額	佔比
製造業	371,961	19.49	331,050	18.49
水利、環境和公共設施管理業	328,867	17.23	316,576	17.68
租賃和商務服務業	252,741	13.24	242,545	13.55
房地產業	187,821	9.83	197,503	11.03
批發和零售業	162,708	8.52	149,726	8.36
建築業	145,661	7.63	131,822	7.36
交通運輸、倉儲和郵政業	100,666	5.27	95,893	5.35
金融業	89,510	4.69	76,557	4.27
農、林、牧、漁業	67,913	3.56	63,098	3.52
電力、燃氣及水的生產和供應業	63,864	3.35	55,328	3.09
其他 ^註	137,173	7.19	130,721	7.30
企業貸款小計	1,908,885	100.00	1,790,819	100.00
零售貸款	1,479,914		1,430,750	
貼現	123,732		85,735	
貸款和墊款本金總額	3,512,531		3,307,304	

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) 貸款投放地區分布

單位：人民幣百萬元、%

地區	2022年6月30日		2021年12月31日	
	餘額	佔比	餘額	佔比
長江三角洲	819,536	23.32	750,167	22.68
中部地區	610,351	17.38	578,837	17.50
珠江三角洲	496,841	14.14	455,150	13.76
環渤海地區	455,461	12.97	429,285	12.98
西部地區	446,994	12.73	431,443	13.05
東北地區	107,399	3.06	107,845	3.26
總行	461,579	13.14	447,812	13.54
境外	114,370	3.26	106,765	3.23
貸款和墊款本金總額	3,512,531	100.00	3,307,304	100.00

(三) 貸款擔保方式分類及佔比

單位：人民幣百萬元、%

類型	2022年6月30日		2021年12月31日	
	餘額	佔比	餘額	佔比
信用貸款	1,137,248	32.38	1,076,478	32.55
保證貸款	824,959	23.49	765,976	23.16
抵押貸款	1,175,152	33.45	1,117,183	33.78
質押貸款	375,172	10.68	347,667	10.51
貸款和墊款本金總額	3,512,531	100.00	3,307,304	100.00

(四) 前十大貸款客戶

單位：人民幣百萬元、%

名稱	行業	2022年6月30日 貸款餘額	估貸款和墊款 本金總額百分比	估資本淨額 百分比 ¹
借款人1	租賃和商務服務業	9,833	0.28	1.81
借款人2	採礦業	8,070	0.23	1.48
借款人3	製造業	6,024	0.17	1.11
借款人4	製造業	4,767	0.14	0.88
借款人5 ²	租賃和商務服務業	4,500	0.13	0.83
借款人6	製造業	4,016	0.11	0.74
借款人7 ²	租賃和商務服務業	3,900	0.11	0.72
借款人8	製造業	3,849	0.11	0.71
借款人9	信息傳輸、計算機服務和軟件業	3,838	0.11	0.71
借款人10	水利、環境和公共設施管理業	3,365	0.10	0.62
合計		52,162	1.49	9.61

註： 1、 貸款餘額佔資本淨額的百分比按照銀保監會的有關規定計算。

2、 借款人5和7為本行關聯方，與本行構成關聯交易。

管理層討論與分析

(五) 信貸資產五級分類

單位：人民幣百萬元、%

類型	2022年6月30日		2021年12月31日	
	餘額	佔比	餘額	佔比
正常	3,404,232	96.92	3,204,469	96.89
關注	64,656	1.84	61,469	1.86
次級	21,647	0.62	23,012	0.70
可疑	16,549	0.46	12,513	0.37
損失	5,447	0.16	5,841	0.18
貸款和墊款本金總額	3,512,531	100.00	3,307,304	100.00
正常貸款	3,468,888	98.76	3,265,938	98.75
不良貸款	43,643	1.24	41,366	1.25

(六) 貸款遷徙率

單位：%

項目	2022年6月30日	2021年12月31日	本期比上年末增減
正常類貸款遷徙率	1.34	2.22	-0.88個百分點
關注類貸款遷徙率	20.89	49.40	-28.51個百分點
次級類貸款遷徙率	54.59	76.00	-21.41個百分點
可疑類貸款遷徙率	30.43	74.64	-44.21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	2022年6月30日		2021年12月31日	
	餘額	佔貸款和墊款 本金總額百分比	餘額	佔貸款和墊款 本金總額百分比
已重組貸款和墊款	4,514	0.13	4,634	0.14
逾期90天以上的已重組貸款和墊款	259	0.01	70	0.00

2、逾期貸款

單位：人民幣百萬元、%

項目	2022年6月30日		2021年12月31日	
	餘額	佔比	餘額	佔比
逾期3個月以內	31,707	46.05	29,839	45.41
逾期3個月至1年	21,545	31.29	24,339	37.04
逾期1年以上至3年以內	14,105	20.49	10,139	15.43
逾期3年以上	1,493	2.17	1,387	2.12
逾期貸款本金合計	68,850	100.00	65,704	100.00

(八) 不良貸款的業務類型

單位：人民幣百萬元、%

類型	2022年6月30日		2021年12月31日	
	餘額	佔比	餘額	佔比
企業貸款	28,496	65.29	25,846	62.48
零售貸款	15,147	34.71	15,520	37.52
貼現	—	—	—	—
不良貸款總額	43,643	100.00	41,366	100.00

(九) 不良貸款的地區分布

單位：人民幣百萬元、%

地區	2022年6月30日		2021年12月31日	
	餘額	佔比	餘額	佔比
珠江三角洲	11,248	25.78	9,845	23.80
東北地區	5,775	13.23	5,867	14.18
長江三角洲	5,249	12.03	4,734	11.45
環渤海地區	5,146	11.79	4,992	12.07
中部地區	4,868	11.15	4,148	10.03
西部地區	4,223	9.68	3,497	8.45
總行	6,770	15.51	8,275	20.00
境外	364	0.83	8	0.02
不良貸款總額	43,643	100.00	41,366	100.00

(十) 不良貸款的行業分布

單位：人民幣百萬元、%

行業	2022年6月30日		2021年12月31日	
	餘額	佔比	餘額	佔比
製造業	9,922	22.73	10,935	26.44
房地產業	4,802	11.00	2,436	5.89
批發和零售業	3,635	8.33	2,887	6.98
租賃和商務服務業	1,794	4.11	2,105	5.09
住宿和餐飲業	1,301	2.98	1,350	3.26
建築業	1,278	2.93	2,152	5.20
採礦業	1,201	2.75	605	1.46
交通運輸、倉儲和郵政業	1,103	2.53	704	1.70
電力、燃氣及水的生產和供應業	680	1.56	558	1.35
信息傳輸、計算機服務和軟件業	49	0.11	84	0.20
其他 ^註	2,731	6.26	2,030	4.91
企業貸款小計	28,496	65.29	25,846	62.48
零售貸款	15,147	34.71	15,520	37.52
貼現	—	—	—	—
不良貸款總額	43,643	100.00	41,366	100.00

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

管理層討論與分析

(十一) 不良貸款的擔保方式

單位：人民幣百萬元、%

類型	2022年6月30日		2021年12月31日	
	餘額	佔比	餘額	佔比
信用貸款	11,368	26.05	12,546	30.33
保證貸款	7,729	17.71	7,352	17.77
抵押貸款	22,158	50.77	19,045	46.04
質押貸款	2,388	5.47	2,423	5.86
不良貸款總額	43,643	100.00	41,366	100.00

(十二) 抵債資產及減值準備的計提

單位：人民幣百萬元

項目	2022年6月30日	2021年12月31日
抵債資產	502	529
土地、房屋及建築物	502	529
減值準備	(202)	(202)
抵債資產淨值	300	327

(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2022年6月30日	截至2021年12月31日
期初餘額 ¹	76,889	75,533
本期計提 ²	24,989	50,766
收回已核銷貸款和墊款導致的轉回	3,919	5,757
折現回撥 ³	(348)	(907)
本期核銷及處置	(23,862)	(54,253)
其他	23	(7)
期末餘額 ¹	81,610	76,889

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、 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

有關內容詳見「主要會計數據和財務指標」。

十、分部經營業績

(一)按地區分部劃分的經營業績

單位：人民幣百萬元

地區	2022年1-6月		2021年1-6月(重述後)	
	經營收入	稅前利潤	經營收入	稅前利潤
長江三角洲	14,659	9,471	14,774	7,913
環渤海地區	14,110	6,826	13,564	5,748
中部地區	13,399	6,342	13,295	6,716
珠江三角洲	11,078	2,359	10,467	1,999
西部地區	9,292	4,451	9,639	3,681
東北地區	3,038	(1,070)	3,105	(993)
總行	11,401	(89)	10,980	1,211
境外	1,554	927	1,381	930
合計	78,531	29,217	77,205	27,205

(二)按業務分部劃分的經營業績

單位：人民幣百萬元

類型	2022年1-6月		2021年1-6月(重述後)	
	經營收入	稅前利潤	經營收入	稅前利潤
公司金融業務	30,376	13,550	31,203	8,961
零售金融業務	33,007	4,953	31,987	6,278
金融市場業務	15,395	11,066	13,974	11,978
其他業務	(247)	(352)	41	(12)
合計	78,531	29,217	77,205	27,205

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」。

管理層討論與分析

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	2022年 6月30日	2021年 12月31日	增減幅	變動主要原因
貴金屬	8,419	6,426	31.01	貴金屬業務規模增加
買入返售金融資產	107,955	31,164	246.41	買入返售金融資產規模增加
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的債務工具	425,768	325,695	30.73	以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的債券資產規模增加
遞延所得稅資產	32,336	19,895	62.53	本期預計不可稅前抵扣的資產損失增加
其他資產	74,188	40,968	81.09	在途清算規模增加
應交稅費	10,314	6,535	57.83	本期預計不可稅前抵扣的資產損失增加
其他綜合收益	1,324	3,152	-57.99	以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產估值減少
項目	2022年1-6月	2021年1-6月 (重述後)	增減幅	變動主要原因
以攤餘成本計量的金融資產終止確認產生的收益	768	85	803.53	以攤餘成本計量的金融資產終止確認產生的收益增加
匯兌淨(損失)/收益	(297)	82	不適用	匯兌淨收益減少

(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	年初餘額	本期增加額	本期減少額	期末餘額
表內應收利息 ^註	38,900	117,674	118,451	38,123

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	2022年6月30日	2021年12月31日	增加額
應收利息壞賬準備餘額	43	3	40

(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	2022年6月30日	2021年12月31日	增加額
其他應收款	58,361	25,750	32,611

2、其他應收款壞賬準備的計提

單位：人民幣百萬元

項目	2022年6月30日	2021年12月31日	增加額
其他應收款壞賬準備餘額	687	692	(5)

十二、各業務條線經營業績

(一)公司金融業務

本行公司金融業務按照「打造一流財富管理銀行」戰略要求，強化客戶思維，堅持客戶導向，關注客戶價值，加快建立「分層、分級、分群」的營銷模式，紮實推進「商行+投行+資管+交易」戰略轉型，努力建設高質量一流公司金融；主動融入國家發展戰略，積極服務實體經濟發展，落實重大區域戰略，在基礎設施建設、先進製造業、綠色金融、煤電保供、疫情紓困等方面提供金融服務保障；推動小微金融服務增量擴面降價，大力支持民營經濟發展，啟動「穩經濟、進萬企」系列服務活動，助力穩住經濟大盤。報告期內，實現經營收入303.76億元，同比減少8.27億元，下降2.65%，佔全行經營收入的38.68%。報告期末客戶總量92.70萬戶，比上年末增加4.42萬戶，增長5.01%，其中，對公有效客戶43.41萬戶，比上年末增加2.01萬戶，增長4.86%。

1、對公存貸款業務

本行堅持服務實體經濟，加強對重點領域和薄弱環節的支持力度，積極增加貸款規模，降低企業融資成本，做大FPA；堅持「量價雙優」發展導向，聚焦支付結算、場景搭建與資金循環，拓寬存款增長渠道，優化存款結構；加強客群渠道建設，推動財政部電子憑證會計數據標準試點工作，成功開具銀行系統內首張電子回單；推進數字化建設，強化科技與數據支撐，賦能客戶營銷、產品創新和業務拓展；堅守風險底線，依法合規經營，資產質量穩中向好。報告期末，對公存款餘額(含其他存款中的對公部分)29,359.61億元，比上年末增加1,739.42億元，增長6.30%，其中，對公人民幣核心存款餘額增加1,716.52億元，增長7.40%；對公貸款(不含貼現)餘額19,088.85億元，比上年末增加1,180.66億元，增長6.59%。

2、普惠金融業務

本行持續加大普惠貸款投放，推動普惠金融「增量擴面」，實現「兩增兩控」階段性監管達標；助力小微企業紓困解難，出臺穩經濟、保通保暢、復工復產等政策，加大對住宿、餐飲、零售、文化、旅遊、交通運輸等受疫情影響嚴重行業的支持；加強鏈式融資和場景運用，著力打造「陽光政採貸」「商票融易貸」「陽光供應貸」等普惠生態鏈項目，助力穩產業鏈、供應鏈；推動普惠業務數字化轉型，迭代升級「陽光e抵貸」「陽光e稅貸」等線上化產品，為客戶提供便捷融資體驗。報告期末，普惠貸款餘額2,818.84億元，比上年末增加448.83億元，增長18.94%，高於各項貸款平均增速；客戶45.16萬戶，比上年末增加5.95萬戶；新投放貸款加權平均利率4.62%，比上年末下降28BPs；不良率0.63%。

管理層討論與分析

3、投資銀行業務

本行持續深化「商行+投行+資管+交易」經營管理理念，提高投資銀行業務的專業服務能力，構建「投商行一體化」的競爭新優勢；推進客戶體系建設，建立全方位投行客群營銷地圖，戰略客戶業務量穩步增長；聚焦FPA產品體系，實現債券融資、併購融資、結構化融資、股權融資、居間撮合等「多維驅動」；大力支持實體經濟，落地鄉村振興票據、熊貓債、科創票據、權益出資票據、碳中和債等項目。報告期內，本行承銷債券371支，金額2,438.90億元；新增投放併購貸款140.85億元；發行信貸資產證券化項目4單，資產規模100.16億元。

4、交易銀行業務

本行順應數字化、線上化、場景化發展趨勢，提升交易銀行綜合金融服務能力，通過陽光融e鏈、陽光供應鏈雲平台、現金管理系統為供應鏈核心企業、公共資源交易中心、企業客戶搭建多種類型渠道，不斷豐富產品體系，提供場景金融服務；進一步發揮「陽光薪」在保障農民工工資支付各環節的功能和優勢，業務規模穩步增長，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78.13億元，服務對公客戶1,387戶；落實穩外貿穩外資金融服務政策，出臺推動外貿保穩提質金融支持措施；依託科技創新，積極參與對接跨境電商、市場採購等外貿新業態新模式；支持海南自貿港建設，完善自貿服務措施，推動國際結算、跨境人民幣業務發展。報告期末，表內外貿易融資餘額4,647.85億元。

(二)零售金融業務

本行着力打造數字化零售銀行，堅持「以客戶為中心」的經營思路，構建零售「雙曲線」經營發展新模式，深耕「第一曲線」，發揮支行網點和專職理財經理隊伍優勢，提升線下產能；拓展「第二曲線」，加快服務轉型升級；強化數字驅動，持續深化零售客戶綜合經營，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，啟動集約化經營，打造陽光零售貸款名品，支持普惠金融發展，零售貸款規模增長，資產質量保持穩定；持續深化財富管理轉型，適應客戶多元投資需求，增加產品供給，財富管理特色愈加鮮明。報告期內，實現經營收入330.07億元，同比增加10.20億元，增長3.19%，佔全行經營收入的42.03%，其中，零售淨利息收入229.87億元，同比增長3.56%，佔全行淨利息收入的40.56%；零售非利息淨收入100.20億元，同比增長2.35%，佔全行非利息淨收入的45.85%。

1、零售客戶與管理客戶總資產

本行推動建設以「分層分群、數據驅動、渠道協同、交易轉化」為核心的零售客戶經營體系，優化組織架構，設立客戶營運中心，逐步實現全量基礎客戶線上化經營；重點依託線下渠道服務中高端客群，不斷提高集中經營水平；成立零售業務中臺，培育數字化能力，推進數字化零售建設，重塑業務流程，再造服務模式，垂直賦能一線客戶經理，以數據能力驅動客戶分層分群經營，提升客戶綜合貢獻。報告期末，本行零售客戶（含借記卡和信用卡客戶）14,699.89萬戶，月日均資產在50萬元及以上的中高端客戶比上年末增長5.93%；手機銀行、陽光惠生活與雲繳費三大APP累計用戶22,089.32萬戶，同比增長42.07%，其中，月活用戶(MAU)3,720.26萬戶；AUM23,102.67億元，比上年末增加1,878.00億元，增長8.85%。

2、零售存款業務

本行深化存款綜合經營，按照高質量發展導向，提升規模，優化結構，改善成本；積極拓展社保民生、健康醫療、商圈經營、社區物業、交通出行、文教旅遊、消費支付及互聯網創新平台等渠道場景，充分發揮項目批量獲客作用；加強公私聯動代發業務協同發展，優化「薪悅管家」代發綜合金融服務平台，推廣「薪滿益足」營銷活動，開展代發客群特色化經營；加大渠道聯動，積極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；堅持差異化產品營銷策略，實施產品精細化管理，推進數字化精準營銷，提升客戶綜合收益。報告期末，零售存款餘額(含其他存款中的零售部分)9,495.60億元，比上年末增加912.58億元，增長10.63%。

3、零售貸款業務

本行積極踐行「金融為民」理念，全力服務國家擴大內需戰略，大力發展普惠金融，增加小微客戶信貸供給，加大普惠信用貸款投放力度；持續落實減費讓利，對客戶予以延期還本付息支持，幫助受疫情影響客戶紓困；積極部署新市民金融支持舉措，增強新市民獲得感；緊盯政策和市場形勢變化，及時調整房貸、普惠產品策略；推行集約化經營，推動業務風險融合，推進網貸全流程風控體系建設，堅持業務發展和風控能力雙提升，實現規模、效益、質量均衡發展。報告期末，零售貸款突破萬億元大關，餘額(不含信用卡)10,298.78億元，比上年末增加469.14億元，增長4.77%。

4、財富管理業務

本行堅定以做大AUM規模為「北極星」指標，加快財富管理轉型，通過「雙曲線」融合發展，全面提升零售金融渠道價值，為零售金融注入新動能；打造線下分層、專業的理財經理隊伍，構建網點「廳堂融合」新管理模式，提升網點服務效能；逐步搭建線上光大特色財富管理開放生態，健全內容運營體系，孵化場景金融項目，加強營銷創新；強化資產配置能力，豐富理財、代理產品體系，適應客戶多元投資需求，做好客戶陪伴，促進財富管理規模不斷擴大，效益穩步提升。報告期內，實現個人財富管理手續費淨收入47.23億元，同比增長5.70%，其中，代理理財收入同比增長14.24%，代理信託收入同比增長18.58%，代理保險收入同比增長25.43%。

5、私人銀行業務

本行堅持圍繞數據導客+場景獲客+全旅程陪伴(DSC)的客群經營模式，加強數據中臺建設，通過數據中臺對客戶進行深度洞察、畫像、識別和定位；深入到私行客戶社交、財富、生活、教育、健康養老等全生命周期場景，打通交易與非交易、金融與非金融、線上與線下服務的邊界；從內部運營視角轉換為客戶旅程視角，建立手機銀行+視頻投顧+線下團隊(OVO, online+video IC+offline)的全渠道協同服務能力，實現服務在各個渠道之間的無縫對接和全旅程陪伴。調整代理業務結構，重點提高保險貢獻度，優化公募、私募業務策略和佈局，零售代理業務實現中收18.04億元，同比增長0.43%，增幅位居同業前列。加速推進數字化轉型，手機銀行三大產品頻道實現由貨架銷售向內容運營模式轉變，私行專版迭代升級，上線客戶旅程、場景金融、交互服務和智能推薦等功能；建立私行客戶A幣積分平台，提升權益服務能力；雲繳費平台全面打通基金、保險交易系統，初步實現財富管理雙平台佈局。報告期末，私行客戶53,273戶，比上年末增加3,252戶，增長6.50%；管理資產5,370.76億元，比上年末增加359.48億元，增長7.17%。

管理層討論與分析

6、信用卡業務

本行堅定推動信用卡業務回歸消費本源，加強年輕及高消費客群引入，面向年輕客群推出約卡、耀卡，優質客戶佔比同比提升14個百分點；強化客戶的用卡促活，形成「約惠星期五」以及「約飯」「約購」「約玩」等常態化營銷活動，報告期內線上交易同比增長38.33%，陽光惠生活APP月活用戶1,152.32萬戶，居信用卡類APP前三位；完善分期業務管理體系，系統性優化分期業務的審批授信、產品管理、營銷推廣，分期透支餘額穩健增長；提高科技對業務的響應效率，加快新一代綜合業務管理系統建設，重點推進營銷活動運營管理、電催一體化管理等系統建設；提升風險管控的有效性，拓展數據源提升新客戶的識別能力，加強存量客戶的常態化風險管控，推進不良資產的清收處置，逾期率、不良率均比上年末下降；加強消費者權益保護，完善以客戶為中心的全流程服務機制，提升客戶滿意度。報告期末，信用卡客戶4,600.17萬戶，本年新增166.20萬戶；交易金額13,797.90億元，同比增長2.56%；時點透支餘額（不含在途掛賬調整）4,494.17億元；實現業務收入214.88億元。

7、數字金融與雲繳費業務

本行持續推進數字銀行建設，加快全行數字化轉型，報告期末，電子交易替代率99.02%；手機銀行註冊用戶5,500.75萬戶，月活用戶1,601.85萬戶，同比增長17.42%；企業網銀註冊用戶91.63萬戶，交易金額27.68萬億元，同比增長28.72%。雲繳費繼續保持中國最大開放便民繳費平台領先優勢，項目接入數量持續增加，代收服務覆蓋地區進一步擴大，平台輸出渠道繼續拓寬，報告期末，累計接入繳費項目13,354項，本年新增1,091項，增長8.90%；累計輸出平台703家，本年新增35家，增長5.24%；繳費筆數11.34億筆，同比增長21.28%；繳費金額2,474.32億元，同比增長25.91%；累計直聯客戶1.23億戶，本年新增0.17億戶，增長16.04%；直聯客戶月活用戶966.09萬戶，同比增長6.17%。強化手機銀行、雲繳費雙APP協同賦能與自營平台特色化建設，打通客戶全流程體驗；完成手機銀行、網上銀行、輕應用平台的用戶信息整合，上線「理財、社保、繳費、貸款一站通」新模式；雲繳費平台加快「生活+微金融」生態建設，提升社保小程序流量聚集、客戶轉化能力。聚焦場景金融建設，從行業、企業、政務、新產業等四個維度發力，提供綜合化金融服務方案，物流通、安居通等重點業務實現較快發展；物流通加速橫向、縱向立體式推進，已在公路貨運領域形成一定優勢，頭部合作企業超過40家，服務貨運司機超700萬人，報告期內交易金額854.89億元；安居通依託二手房交易場景，與多家主流服務機構建立深度合作，報告期內交易金額1,233.79億元；政務場景方面，以海關、法院、福彩等場景為重點，已在多個地區實現重要突破。

（三）金融市場業務

本行金融市場業務嚴格執行監管要求，聚焦財富管理與價值創造，從服務實體經濟本源出發，持續提升金融市場業務運作水平和投資交易能力；強化同業專營管理，優化資產結構，利用市場波段控制負債成本，推動金融同業業務提質增效；發揮託管業務平台作用，加大資源整合力度，實現託管業務戰略價值；持續豐富七彩陽光產品體系，積極參與養老理財試點，為投資者創造可持續的價值回報。報告期內，實現經營收入153.95億元，同比增加14.21億元，增長10.17%，佔全行經營收入的19.60%。

1、資金業務

本行聚焦金融本源，根據市場形勢優化資產負債結構，提升資金精細化運作水平，確保流動性安全；發揮市場前瞻性研判優勢，持續提高本外幣債券投資與交易水平；深入服務國家戰略，助力實體經濟發展，重點配置國債、地方債、政策性金融債和高等級信用債，涉及鄉村振興、清潔能源、共同富裕、外貿保供等領域；做好產品譜系建設，積極推廣利率類、匯率類代客業務，服務實體企業避險需求；加大總分行業務聯動，推進協同賦能，滿足客戶綜合金融服務需要；強化債券承銷，國債、證金債承銷排名均保持股份制銀行前列。報告期末，本行自營債券組合11,483.97億元，佔全行資產18.35%，其中，國債、地方政府債佔比45.40%。

2、金融同業業務

本行強化同業專營管理，保持適度業務規模，確保合規穩健經營；積極開展市場研判，加快同業經營轉型，不斷優化資產結構，促進同業業務提質增效；增強支持實體經濟服務能力，以服務國家戰略為導向，加大對製造業、普惠及小微企業、綠色金融、鄉村振興等領域的支持力度，認真貫徹穩增長要求；探索多元化發展路徑，豐富同業經營內涵，釋放同業經營效能，延伸協同服務邊界，加速賦能債券、託管、理財、要素市場等領域業務發展，啟動同業機構數字化綜合服務平台項目建設，開創「打造外部生態，實現內部協同」的同業經營新起點；持續關注流動性安全，助力全行流動性管理；堅守風險底線，嚴格管控業務風險，加強信用風險監測預警，保持資產質量穩定。報告期內，本行已與3,829家同業客戶開展業務合作。報告期末，同業存款餘額4,429.53億元。

3、資產管理業務

本行圍繞七彩陽光微笑曲線，從國家戰略及客戶需求出發，持續豐富淨值型理財產品體系，發行普惠、共同富裕、新能源、擁軍、地區主題等多支理財產品；深度參與養老理財試點，研發符合長期養老需求和生命周期特點的系列養老產品，為新市民養老服務提供多元化解決方案；加強產－研－投系統化投資能力建設，關注新經濟、新能源、新基建的投資機會和傳統經濟、傳統能源、傳統基建的轉型升級，為投資者創造可持續的價值回報；堅持合規經營，落實風控責任，提高風險管控的主動性和前瞻性，為高質量發展保駕護航。報告期末，本行併表口徑非保本理財產品餘額11,853.23億元，比上年末增加1,176.14億元，增長11.02%，其中，淨值型理財產品餘額11,411.41億元，佔比96.27%。報告期內非保本理財產品累計發行2.08萬億元。

專題1：陽光理財再上新臺階

2004年，本行在國內首家推出人民幣理財產品，陽光理財開始走進大眾視野，成為居民財富管理、大眾資產配置、實體經濟服務不可或缺的重要金融工具。經過十八年的積累沉澱和不斷優化升級，特別是2018年資管新規以來，在理財產品淨值化轉型和理財業務公司制改革的大力推動下，陽光理財秉持新發展理念，全面加強能力建設，以嶄新面貌實現理財業務再上新臺階。

一、聚焦淨值化轉型，產品體系再上新臺階

圍繞市場需求與產品特點，結合資產管理與財富管理融合的大趨勢，升級構建「七彩陽光淨值型產品體系」；以「固收+」為主力產品線，落地全天候系列產品，通過佈局不同風險收益特征產品，使七彩陽光產品體系特征更為明顯，陽光微笑曲線更具彈性；推出市場首只數字人民幣理財產品、首只基礎設施公募REITs投資產品、首批養老理財產品以及股權直投產品，發行共同富裕、鄉村振興、ESG、子女教育、同心抗疫、軍人專屬等主題產品，滿足不同客群的多元化需求。報告期末，陽光理財淨值型理財產品餘額11,411.41億元，佔陽光理財總規模的96.27%。

二、聚焦服務實體經濟，投研能力再上新臺階

推動產－研－投系統化投資架構建設，主動融入國家發展戰略，支持綠色經濟發展，佈局新能源、高端製造、消費升級等重點行業，扶持專精特新企業融資，深度參與公募REITs投資，全面幫助中小微企業、民營企業紓困解難。報告期內，在錯綜複雜的內外部環境下，陽光理財產品回撤可控、波動較小，表現出較好的風險控制能力和面對市場波動下為投資者持續創造收益的能力。2004年至今，陽光理財累計為投資者創造收益超4,100億元。

管理層討論與分析

三、聚焦精細化管理，全面風險管控再上新臺階

堅持投資者利益最大化和審慎穩健經營原則，完善三道防線風險管理架構，從宏觀、地區／行業、企業／項目、模式四個層次優化信用風險、市場風險、流動性風險、集中度風險、組合風險、操作風險管控；堅持「組合+分散」的風險管理策略，建立能夠反映市場特征的彈性風險和收益組合，確保理財產品淨值在合理範圍內波動，實現風險可隔離、可計量、可承受的管控目標；行業內首次開展並完成機構洗錢風險自評估，並在股份制商業銀行理財子公司中首家通過國際準則內控鑒證。

面對居民財富再配置、養老第二、三支柱建設、數字化建設、財富管理普惠化發展等新機遇，陽光理財將肩負責任，保持初心，繼續為投資者創造可持續的價值回報。

4、資產託管業務

本行資產託管業務堅持價值共生共建共享，充分發揮「大平台」作用，強化協同聯動，整合各個板塊資源，託管規模和託管收入實現有效增長；針對市場變化，優化產品策略，積極營銷公募REITs、養老理財等創新產品，拓寬信託託管業務種類，加強年金營銷，布局個人養老金業務；搭建業務架構，梳理業務板塊，加強系統建設，優化完善產品體系和業務系統，提高服務能力；積極應對疫情影響，啟動應急預案，確保託管安全、連續運營。報告期末，本行託管業務稅後收入9.27億元，託管規模75,784.48億元。

十三、業務創新情況

本行發揮金融科技創新專項基金優勢，完善創新管理機制，加強創新引導和激勵，努力構建雙曲線創新發展新格局。報告期末，全行累計立項創新項目78項，其中23項已獲階段性成效；雲繳費、物流通、普惠金融雲系統獲評「2021年度中國數字普惠金融創新成果」，社保雲繳費獲第五屆數字金融創新大賽金獎；醫用耗材陽光監管平台項目創新政府的「清算+監管」流程，集成SAAS服務模塊為平台提供全方位的線上金融服務，服務醫療機構和藥企超3,000家。

十四、信息科技

本行深化建設「123+N」數字銀行發展體系。「一個智慧大腦」持續賦能，開發訓練算法模型超900個、客戶標籤超2,300個；實現多模態生物識別的交叉應用，覆蓋場景500餘個。「兩大技術平台」加速自主可控，雲計算平台3.0（全棧雲）採用「雙棧並舉、一棧多芯」技術架構，提供9大類35種雲服務，業務應用系統上雲率接近90%；大數據平台數據總量超11PB，比上年末增長23.23%，成為國內首家實現國產化數據倉庫平台大集中的銀行。「三項服務能力」聚焦移動化、開放化、生態化，創新線上服務新模式和新渠道，構建數字驅動的光大特色生態服務體系。「N個數字化名品」包括雲繳費、隨心貸、物流全程通等24項，提供便捷線上金融服務。

科技項目成果突出，報告期內取得16項專利或軟著；「分佈式賬本應用規範」和「移動金融客戶端應用軟件規範」入選2021年度金融領域企業標準「領跑者」榜單。

持續加大科技投入和人才隊伍建設。報告期末，科技投入21.38億元，同比增加4.34億元，增長25.47%；全行科技人員2,598人，比上年末增加237人，佔全行員工的5.69%。

建設7*24小時安全運營指揮中心，升級智能運維系統，開展網絡安全檢查、數據安全檢查、信息系統事件應急演練和集中災備切換演練，保障信息系統穩定運行和疫情期間業務連續性。

專題2：金融科技助力業務數字化轉型

本行堅持科技引領，強化科技賦能，在公司、零售和數字金融領域實施科技派駐機制，在總行部門開展科技與業務崗位雙向交流，促進技業深度融合，敏捷響應業務需求，促進業務數字化轉型發展。

一、賦能公司金融，提升獲客活客水平

推進對公客戶中臺和對公營銷中臺工程，發力客戶體系和場景金融建設；加強數據分析應用，推送對公潛在客戶信息358萬條，實現開戶3.2萬戶；擴容交易銀行「1+N」金融場景，實現大型企業平台接入，共接入客戶超1萬戶；建設陽光「財富+」、現金管理雲等產品，提升線上金融服務能力。

二、賦能零售金融，提升客群服務和經營能力

推進新一代零售信貸、零售客戶中臺、零售營銷中臺和運營策略中臺工程，優化運營工具和營銷模式；上線新一代零售信貸系統，實現線上申請、自動審批、智能風控、精細管理等功能；豐富對私客戶經理工作臺手機版功能，助力業務人員「抗疫」居家辦公；開展零售金融雲工作室行外數據回流，協助業務人員進行客群運營分析；提升精準營銷能力，提供智能營銷活動名單300萬人次，增加財富客戶5.8萬戶。

三、賦能數字金融，提升線上渠道服務能力

推進開放銀行工程和智能運營策略工程，持續構建「財富+開放」服務生態，聯合合作機構共建私域流量運營生態。手機銀行新增私人銀行專版、數字人民幣專區，分行創新研發門戶接入17家分行，服務號平台接入34家商戶，客戶權益平台支持物流通、私行A幣積分兌換等多個權益活動，累計建設長尾客群數據挖掘模型30個，新增經營策略7,800餘條。

本行持續推進金融科技體制改革，優化科技治理架構，擬將信息科技部更名為金融科技部，並新設數據資產管理部、科技研發中心和智能運營中心，未來將形成「兩部兩中心」金融科技體系，推動業務、數據和技術三大中臺能力建設，進一步強化科技賦能，加快數字化轉型步伐。

管理層討論與分析

十五、投資情況

(一) 對外股權投資情況

報告期末，本行長期股權投資餘額129.83億元，其他重大股權投資10.975億元。

(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	87,638	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	98,372	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	13,219	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	-1.49億港元	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	81萬歐元	無
韶山光大村鎮銀行股份有限公司	商業銀行	10,500	10,500	70	427	三一集團有限公司、廣州保利和泰金融控股有限公司、長沙通程控股股份有限公司、韶山市城鄉建設發展集團有限公司
江蘇淮安光大村鎮銀行股份有限公司	商業銀行	7,000	7,000	70	503	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	718	瑞金市文化旅遊開發投資有限公司、瑞金市紅都水產食品有限公司、瑞金市綠野軒林業有限公司、瑞金市天成農產品有限公司
中國銀聯股份有限公司	銀行卡清算業務	9,750	7,500	2.56	976,500	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出售情況。

十七、主要控股公司

(一) 光大金融租賃股份有限公司

該公司成立於2010年5月，從事融資租賃業務，註冊地湖北省武漢市，註冊資本59億元。報告期內，主要圍繞公用事業、基礎設施建設、城鎮化建設等國計民生領域，以及新材料、新能源、高端製造等國家戰略性新興產業開展融資租賃業務，在航空設備、車輛設備領域形成一定品牌優勢，並積極拓展風電領域，業務範圍覆蓋全國。報告期末，總資產1,255.48億元，淨資產123.11億元，報告期內實現淨利潤8.76億元。

(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，不斷豐富「七彩陽光」微笑曲線，持續完善零售、私行、機構定制、行外代銷等產品線，深耕養老理財，提升新市民服務的可得性，並聚焦國家重點戰略，持續加大對實體經濟和市場主體的服務支持力度。報告期末，管理資產總規模11,855.15億元，總資產78.20億元，淨資產73.52億元，報告期內實現淨利潤9.84億元。

(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，積極推動自有場景的搭建和自主風控能力的提升。報告期末，總資產94.44億元，淨資產11.44億元，報告期內實現淨利潤1.32億元。

(四) 光銀國際投資有限公司

該公司成立於2015年6月，註冊地香港，註冊資本26億港元，持有證券交易、證券諮詢、融資諮詢和資產管理業務牌照。報告期內，重點開展保薦與承銷、上市公司增發配售及企業再融資等投資銀行業務。報告期末，總資產110.22億港元，淨資產19.19億港元，報告期內虧損1.49億港元。

(五) 中國光大銀行股份有限公司(歐洲)

該公司成立於2017年7月，註冊地盧森堡，註冊資本2,000萬歐元，為全牌照銀行機構，主營業務包括吸收存款、發放貸款、發行票據、發行債券以及其他作為信貸機構根據盧森堡法律可開展的所有業務。報告期內，重點開展風險參與買入等業務。報告期末，總資產7,789萬歐元，淨資產1,433萬歐元，報告期內實現淨利潤81萬歐元。

(六) 韶山光大村鎮銀行股份有限公司

該村鎮銀行成立於2009年9月，從事存貸款等商業銀行業務，註冊地湖南省韶山市，註冊資本1.5億元。報告期內，「立足三農，服務韶山」，發展小微業務，助推縣域經濟，探索金融支持農村經濟發展。報告期末，總資產8.56億元，淨資產2.33億元，報告期內實現淨利潤427萬元。

管理層討論與分析

(七)江蘇淮安光大村鎮銀行股份有限公司

該村鎮銀行成立於2013年2月，從事存貸款等商業銀行業務，註冊地江蘇省淮安市，註冊資本1億元。報告期內，服務三農，拓展小微業務，保持穩健發展。報告期末，總資產11.31億元，淨資產1.42億元，報告期內實現淨利潤503萬元。

(八)江西瑞金光大村鎮銀行股份有限公司

該村鎮銀行成立於2018年11月，從事存貸款等商業銀行業務，註冊地江西省瑞金市，註冊資本1.5億元。報告期內，積極探索服務三農，開展中小微業務。報告期末，總資產5.73億元，淨資產1.75億元，報告期內實現淨利潤718萬元。

十八、本行控制的結構化主體情況

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

十九、風險管理

(一)信用風險管理

本行完善併表風險管理機制，境內外統一管理，確保風險政策和授信政策有效傳導；繼續加強貸款集中度管理，合理控制單一企業的授信規模和佔比；推行統一風險限額下的風險監控貫通機制，將既有一般授信又有同業授信的風險客戶納入重點監測範圍，實行紮口管理；進一步完善異地授信管理機制；推進自動化審批管理體系和陽光預警平台建設，推行統一審批管理，建立前中臺預審會商機制，提升營銷和風險防控的精準性；強化授信行業研究管理，提升風險管理政策指導的針對性；運用大數據、人工智能、區塊鏈改造傳統風險控制技術，提升風險管理的數字化、智能化水平。

本行積極服務市場主體，助力穩住經濟大盤，促進信貸穩定增長；支持國家重大戰略，做好基礎設施建設、重大項目等領域融資服務；支持戰略性新興行業、先進製造業和現代服務業，增加製造業中長期貸款、民營企業和綠色產業貸款投放；落實延期還本和信用貸款支持政策，加大金融紓困力度，助力穩主體穩就業；單列小微企業信貸計劃，給予中小微企業授信專項支持；加強消費領域金融服務，落實擴大內需政策。

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

有關信用風險管理的更多內容詳見「未經審計簡要合併財務報表附註」。

(二)流動性風險管理

本行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，嚴守流動性安全底線；密切跟蹤國內外經濟金融形勢變化，面對疫情、地緣政治沖突等不確定因素，前瞻性進行流動性策略規劃，加強多元化負債統籌；定期開展壓力測試和應急計劃評估，嚴控流動性風險限額，實現流動性、安全性和效益性平衡；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、流動性進行前瞻性研判與管理，建立涵蓋市場風險識別、計量、監測和控制等各環節的市場風險管理制度體系；加強市場風險限額管理；積極推動實施巴塞爾協議Ⅲ市場風險新標準法諮詢和系統建設項目。

有關市場風險管理的更多內容詳見「未經審計簡要合併財務報表附註」。

(四) 大額風險暴露管理

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

(五) 國別風險管理

本行將國別風險管理納入全面風險管理體系，建立與本行風險狀況和複雜程度相適應的國別風險管理體系，定期監測國別風險敞口，開展壓力測試工作，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，已按監管規定充分計提國別風險準備金。

(六) 操作風險管理

本行加強操作風險管理動態識別、監測力度，有效利用歷史數據，持續做好風險防範、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；持續推進諮詢管理項目，深化科技賦能，不斷完善操作風險管理和計量體系。

有關操作風險管理的更多內容詳見「未經審計簡要合併財務報表附註」。

(七) 合規風險管理

本行持續跟蹤外部法律法規變化，動態優化內部規章制度體系建設；聚焦監管關注的重點領域，強化屢查屢犯問題治理，提升合規檢查質效；完善內部控制與合規管理綜合評價指標體系，加強併表機構合規風險預警和報告管理，構建合規管理長效機制；建立公司律師管理機制，完善法律合規人才梯隊建設；完善授權管理體系，加強動態調整力度；優化飛行檢查機制，持續開展員工異常資金交易排查，嚴肅精準問責。

(八) 聲譽風險管理

本行高度重視聲譽風險管理，按照「早預警、深研判、妥處置」的管理思路，將聲譽風險管理納入全面風險管理體系；進一步明確主體責任，加強聲譽風險隱患定期排查，做好事前防範和事後評估，將聲譽風險管理與業務發展、客戶服務緊密結合，切實維護銀行良好聲譽和品牌形象。

報告期內，本行未發生對銀行聲譽造成嚴重危害的重大聲譽風險事件。

管理層討論與分析

(九) 洗錢風險管理

本行修訂反洗錢內控制度，完善洗錢風險管理體系；加強反洗錢人才隊伍建設；開展法人機構洗錢風險評估；對數字人民幣及代理行洗錢風險進行排查；強化高風險客戶管控；優化反洗錢系統功能，完善可疑交易監測模型，開發新一代反洗錢名單監控系統；加強制裁合規及境外機構管理，嚴格履行國際義務，全面落實相關決議。

(十) 重點領域的信貸政策

本行順應監管導向，加大對煤炭、煤電、水電領域信貸支持力度，保障能源安全和產業鏈供應鏈穩定；支持晉陝蒙新等煤炭主產區內大型煤炭企業的核增產能、擴產、新投產項目，推動具備增產潛力的煤礦盡快釋放產能；支持煤炭資源豐富、運輸便捷地區承擔保穩保供職能的大型煤電企業超低排放改造項目，保障煤電企業合理融資需求；支持煤炭生產企業節能減碳、轉型升級和綠色發展。

本行高度重視房地產領域風險防範，堅持「房住不炒」定位，落實「兩個集中度」監管要求，合理控制房地產貸款總量。對公業務堅持客戶名單制管理，優先選擇優質龍頭企業開展合作；嚴格項目合規性管理，落實資金封閉監管要求。零售業務圍繞核心區域和項目開展個人按揭貸款，根據區域和項目情況實施差異化的抵押率管理；做好樓盤項目准入管理，選擇經營能力強、財務狀況好的開發商項目。支持「保交樓、保民生、保穩定」工作，按照市場化、法治化原則進行風險處置，化解存量風險；根據風險樓盤的排查結果，本行存在「保交樓」風險的逾期按揭貸款餘額較小，整體風險可控。

今年以來，疫情多發散發對經濟穩定運行造成嚴重沖擊，居民消費受到較大影響，信用卡業務發展和資產質量面臨挑戰。本行強化模式轉型，聚焦合意客戶，搭建客戶服務生態體系，推動客戶結構優化；重視信用卡業務的消費服務屬性，提升惠民便民服務質效。加強智能風控建設，提升客戶風險和價值識別能力，提供高匹配度的金融服務；從優化風險組合管理角度，推進額度、定價等最優化配置，提升客戶體驗和貢獻度。加大風險處置，豐富客戶風險判斷維度，監測存量信用卡業務風險，推進催收管理機制優化，提高自主催收、數字化催收能力，保持信用卡業務資產質量的相對穩定。隨著未來經濟增長的恢復，消費預期的改善，信用卡業務將迎來更高質量、更加規範、更加健康的發展階段。

二十、未來發展展望

(一) 經營計劃的完成情況

本行積極貫徹監管要求，統籌疫情防控和經營發展，資產負債業務穩步提升，經營成績符合預期，保持了穩中有進的良好態勢。

(二) 可能面臨的風險及應對措施

從國際環境看，百年變局和世紀疫情相互交織，世界經濟復蘇步履維艱，全球發展遭遇嚴重挫折。一些重要產業鏈供應鏈遭到人為幹擾，大宗商品價格高位波動，全球通脹壓力居高不下，國際金融市場持續動蕩，世界經濟復蘇勢頭不斷走弱。從國內形勢看，我國經濟發展和疫情防控保持全球領先地位，經濟韌性強，長期向好的基本面沒有改變。同時，我國經濟發展也面臨需求收縮、供給沖擊、預期轉弱三重壓力。銀行業競爭將更為激烈，金融科技快速發展，資本約束更為趨緊，傳統商業銀行經營理念和模式面臨重大挑戰。

本行堅持「穩字當頭、穩中求進」，把握「穩」的大局，保持「進」的狀態，圍繞「打造一流財富管理銀行」戰略願景，重點做好以下工作：一是堅決落實中央決策部署，積極支持服務國家戰略；二是堅持優化業務結構，推進高質量發展；三是堅持創新驅動，強化科技賦能；四是優化客戶服務，維護消費者權益；五是堅持底線思維，堅決防範化解經營風險。

環境和社會責任

一、綠色金融政策

本行全面強化綠色發展理念，依託光大集團產融結合優勢，創新產品、模式和服務，加大對綠色經濟、低碳經濟、循環經濟支持力度，助力碳達峰、碳中和目標實現。持續完善綠色信貸政策，加大信貸資源配置和FTP（內部資金轉移定價）優惠力度，細化綠色金融營銷指引，優化授信審批流程，推動全行綠色信貸較快發展。報告期末，綠色貸款規模1,577.23億元，比上年末增加331.31億元，增長26.59%，其中，清潔能源產業貸款183.39億元，比上年末增加56.18億元，增長44.16%，明顯高於全部貸款增速。積極投資綠色債券，支持環保低碳企業直接融資。報告期內，助力5家企業發行5筆綠色債券，累計承銷28.18億元，撬動企業80.79億元直接融資，投向軌道交通、新能源汽車、環保產業等領域，助力企業綠色發展和低碳轉型。大力開展綠色產品創新，推出「碳易通場景金融」模式，以全國碳交易所為平台，為參與碳配額交易的電力企業提供碳排放權質押融資、綠色債券、支付結算、賬戶管理等一攬子金融服務，助力企業綠色低碳發展，為推動創新綠色金融服務模式提供有益探索。制定《環境、社會和治理風險管理政策》，修訂風險管理手冊，將環境、社會和治理風險與氣候風險管理作為風險管理框架的有機組成部分納入全面風險管理體系，推動全行經營持續、有序向綠色低碳轉型。

二、定點幫扶與鄉村振興

本行制定《2022年助力鄉村振興工作計劃》，繼續鞏固拓展脫貧攻堅成果，高質量完成定點幫扶任務，全面推進鄉村振興；聚焦重點領域信貸投入，為鄉村振興注入金融「活水」；深耕數字化經營，以金融科技助力「民生+產業」振興；做好金融服務「三農」調查研究，提高經營決策能力。報告期末，光大購精彩平台共幫助23個省173個縣，幫扶鄉村企業近200家，上線助農產品900餘款，累計銷售產品220.06萬件，銷售額1.45億元。保持對鄉村振興重點領域的信貸支持，涉農貸款餘額4,116.08億元，比年初增加215.06億元；普惠型涉農貸款餘額191.06億元，比年初增加38.47億元。

三、消費者權益保護

本行董事會及其普惠金融發展和消費者權益保護委員會、高級管理層積極履行消費者權益保護職責，審議、聽取消保工作計劃及開展情況，總行消費者權益保護與推進陽光服務工作領導小組定期召開會議，研究、審議消保工作事項，統籌推進各項工作執行落實；加強全流程管控，將消保理念和工作要求融入各業務流程，確保消費者權益在產品和服務的設計開發、營銷推介及售後管理的各個環節得到有效保障；啟動「2022·陽光消保溫暖守護」教育宣傳活動，向廣大消費者普及金融知識，倡導健康金融消費理念；推動「智慧消保」建設，探索構建消保IT系統架構，重構消保審查系統，啟動投訴管理分析系統建設，提升數字化管理能力；厚植陽光消保文化，加強員工培訓和警示教育，增強消保意識和責任；深化投訴管理，建立投訴管理長效機制，推進消費糾紛多元化解機制，妥善化解消費糾紛；定期開展網點服務質量監測和客戶滿意度調研，持續提升「陽光服務」品質。

四、環境信息

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汙單位，不存在因環境問題受到行政處罰情況。

重要事項

一、本行及本行實際控制人、控股股東及其他關聯方的重要承諾事項及履行情況

報告期內，本行及本行實際控制人、控股股東無新的重要承諾事項。截至報告期末，本行及本行實際控制人、控股股東所作的持續性承諾均得到履行，更多內容詳見本行《2021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幹法律訴訟，其中大部分為收回不良貸款而主動提起。報告期內本行不涉及重大被訴、仲裁案件。截至報告期末，本行未取得終審判決的被訴及仲裁案件521件，涉案金額6.18億元。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

- 1、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。
- 2、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受到刑事處罰、涉嫌違法違規被證監會立案調查、受到證監會行政處罰、受到其他有權機關重大行政處罰等情況。
- 3、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。
- 4、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。
- 5、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。

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、為關連法人光大金甌資產管理有限公司(簡稱光大金甌)核定收購不良資產交易額度

2019年6月20日，本行同意為光大金甌核定不良資產累計交易額度40億元，額度項下單筆交易不超過20億元，額度有效期自2019年6月20日起為期三年，每年上限40億元。光大金甌是本行控股股東光大集團直接控制的法人，為本行的關連人士。

2、與關連法人光大科技有限公司(簡稱光大科技)簽訂科技服務框架協議

2020年12月24日，本行與光大科技簽署協議，光大科技同意為本行提供科技服務，有效期自2021年1月1日起至2023年12月31日止(包括首尾兩日)。截至2021、2022及2023年12月31日止的擬定年度上限分別為4億元、5億元及6億元。光大科技是本行控股股東光大集團的全資附屬公司，為本行的關連人士。

3、與關連法人光大集團簽訂綜合服務框架協議

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

(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《關聯交易》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。

重要事項

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，除人民銀行和原中國銀行業監督管理委員會批准的經營範圍內的金融擔保業務外，本行沒有其他需要披露的重大擔保事項，未發生違反法律、行政法規和證監會規定的對外擔保決議程序訂立擔保合同的情況。

(三) 其他重大合同

報告期內，本行未發生其他重大合同事項，日常業務經營的各項合同履行情況正常。

十一、其他重要事項

(一) 發行二級資本債券

2021年6月29日，本行2020年度股東大會審議通過了《關於發行二級資本債券的議案》，擬發行不超過600億元人民幣或等值外幣的二級資本債券。截至本報告披露日，本行收到銀保監會批覆，同意本行發行不超過600億元人民幣的二級資本債券，並按照有關規定計入二級資本。該事項正在推進中。

(二) 澳門分行設立進展情況

2020年11月12日，本行澳門分行籌建申請獲銀保監會批准；2022年7月9日，澳門分行設立申請獲澳門特別行政區政府批准。截至本報告披露日，設立相關工作正在推進中。

(三) 完成2021年度利潤分配工作

2022年5月19日，本行2021年度股東大會審議通過了2021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2.01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108.60億元。

十二、子公司重大事項

(一) 光大金融租賃股份有限公司

2022年4月，該公司向股東分配現金股利2億元。報告期內，該公司股東湖北省港口集團有限公司更名為湖北港口集團有限公司並承繼其持有的該公司股份，持股數量及持股比例未發生變化；未發生重大訴訟、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、處罰事項。

(二) 光大理財有限責任公司

2022年6月，該公司向股東分配現金股利6.35億元。報告期內未發生重大訴訟、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、處罰事項。

(三)北京陽光消費金融股份有限公司

報告期內，該公司未進行利潤分配，未發生重大訴訟、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、處罰事項。

(四)光銀國際投資有限公司

報告期內，該公司未進行利潤分配，未發生重大訴訟、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、處罰事項。

(五)中國光大銀行股份有限公司(歐洲)

報告期內，該公司未進行利潤分配，未發生重大訴訟、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、處罰事項。

(六)韶山光大村鎮銀行股份有限公司

報告期內，該村鎮銀行未進行利潤分配，未發生重大訴訟、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、處罰事項。

(七)江蘇淮安光大村鎮銀行股份有限公司

報告期內，該村鎮銀行未進行利潤分配，未發生重大訴訟、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、處罰事項。

(八)江西瑞金光大村鎮銀行股份有限公司

報告期內，該村鎮銀行未進行利潤分配，未發生重大訴訟、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、處罰事項。

十三、審閱中期業績

本行外部審計師安永已對本行按照國際會計準則和香港上市規則的披露要求編製的中期財務報告進行審閱，本行董事會及其審計委員會已審閱並同意本行截至2022年6月30日期間的業績及財務報告。

十四、發佈中期報告

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

普通股股本變動及股東情況

一、股份變動

單位：股、%

	2021年12月31日		報告期內變動 可轉債轉股	2022年6月30日	
	數量	比例		數量	比例
一、有限售條件股份	5,810,000,000	10.75	-	5,810,000,000	10.75
國有法人持股	5,810,000,000	10.75	-	5,810,000,000	10.75
二、無限售條件流通股份	48,221,918,195	89.25	3,393	48,221,921,588	89.25
1、人民幣普通股	41,353,182,695	76.54	3,393	41,353,186,088	76.54
2、境外上市的外資股	6,868,735,500	12.71	-	6,868,735,500	12.71
三、股份總數	54,031,918,195	100.00	3,393	54,031,921,588	100.00

二、股東數量

單位：戶

	A股	H股
報告期末股東總數	224,699	852

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2022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		持股數量	持股比例	質押、標記
		增減數量	股份類別			或凍結的 股份數量
中國光大集團股份公司	國有法人	-	A股	23,359,409,561	43.23	-
		-	H股	1,782,965,000	3.30	-
香港中央結算(代理人)有限公司	境外法人	-376,577,010	H股	5,239,348,370	9.70	未知
華僑城集團有限公司	國有法人	-	H股	4,200,000,000	7.77	-
中國光大控股有限公司	境外法人	-	A股	1,572,735,868	2.91	-
中國人壽再保險有限責任公司	國有法人	-	H股	1,530,397,000	2.83	-
中國證券金融股份有限公司	國有法人	-	A股	989,377,094	1.83	-
中國再保險(集團)股份有限公司	國有法人	-	A股	413,094,619	0.76	-
			H股	376,393,000	0.70	-
申能(集團)有限公司	國有法人	-	A股	766,002,403	1.42	-
中遠海運(上海)投資管理有限公司	國有法人	-	A股	723,999,875	1.34	-
香港中央結算有限公司	境外法人	38,842,896	A股	661,192,724	1.22	-

前十名無限售條件股東持股情況

股東名稱	報告期內 增減數量	持有無限售條件 股份數量	股份類別及數量	
			股份類別	持股數量
中國光大集團股份公司	-	23,532,374,561	A股	23,359,409,561
			H股	172,965,000
香港中央結算(代理人)有限公司	-376,577,010	5,239,348,370	H股	5,239,348,370
中國光大控股有限公司	-	1,572,735,868	A股	1,572,735,868
中國人壽再保險有限責任公司	-	1,530,397,000	H股	1,530,397,000
中國證券金融股份有限公司	-	989,377,094	A股	989,377,094
中國再保險(集團)股份有限公司	-	789,487,619	A股	413,094,619
			H股	376,393,000
申能(集團)有限公司	-	766,002,403	A股	766,002,403
中遠海運(上海)投資管理有限公司	-	723,999,875	A股	723,999,875
香港中央結算有限公司	38,842,896	661,192,724	A股	661,192,724
雲南合和(集團)股份有限公司	-	626,063,556	A股	626,063,556

- 註： 1、 報告期末，光大集團持有的16.10億股H股、華僑城集團有限公司持有的42.00億股H股為有限售條件股份，除此之外的其他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5,239,348,370股，其中，代理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3,178,413,370股。香港中央結算(代理人)有限公司不再代為持有中國再保險(集團)股份有限公司的H股376,393,000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661,192,724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。

普通股股本變動及股東情況

五、有限售條件股份可上市交易時間

單位：股

時間	限售期滿新增可上市交易股份數量	有限售條件股份數量餘額	無限售條件股份數量餘額
2022年12月22日	5,810,000,000	5,810,000,000	48,221,921,588

六、前十名有限售條件股東持股數量及限售條件

單位：股

有限售條件股東名稱	持有的有限售條件股份數量	可上市交易時間	新增可上市交易股份數量	限售條件
華僑城集團有限公司	4,200,000,000	2022-12-22	-	H股鎖定期
中國光大集團股份公司	1,610,000,000	2022-12-22	-	H股鎖定期

七、主要股東

(一) 控股股東

光大集團直接持有本行股份46.53%，為本行控股股東，其控股股東為匯金公司，持股比例63.16%。該公司股權不存在質押、標記或凍結情況。

(二) 持股5%以上的主要股東

華僑城集團有限公司直接持有本行股份7.77%，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%。該公司股權不存在質押、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》(銀監會令2018年第1號)的規定，本行主要股東還包括：

- 1、中國遠洋海運集團有限公司通過旗下的中遠海運(上海)投資管理有限公司和Ocean Fortune Investment Limited合計間接持有本行股份4.31%，向本行派出董事，對本行具有重大影響，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%。該公司股權不存在質押、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4.29%，向本行派出董事，對本行具有重大影響，其控股股東為匯金公司，持股比例71.56%。該公司股權不存在質押、標記或凍結情況。
- 3、申能(集團)有限公司直接持有本行股份1.42%，向本行派出監事，對本行具有重大影響，其實際控制人為上海市國有資產監督管理委員會，持股比例100%。該公司股權不存在質押、標記或凍結情況。

(四)與主要股東的關聯交易

根據《商業銀行股權管理暫行辦法》的規定，本行將上述主要股東及其控股股東、實際控制人、關聯方、一致行動人、最終受益人等約2,100家企業作為本行關聯方進行管理。報告期內，本行與其中30家關聯方發生關聯交易33筆，金額合計830.77億元，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。

八、香港法規下主要股東及其他人士於股份及相關股份擁有之權益及淡倉

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

主要股東名稱	股份類別	權益類型	好倉/淡倉	股份數目	佔已發行相關類別股份百分比 (%) ^{4,5}	佔全部已發行股份百分比 (%) ^{4,5}
中國遠洋海運集團有限公司 ¹	H股	受控法團權益	好倉	1,605,286,000	12.66	2.97
中國海運(集團)總公司 ¹	H股	受控法團權益	好倉	1,605,286,000	12.66	2.97
中遠海運金融控股有限公司 ¹	H股	受控法團權益	好倉	1,605,286,000	12.66	2.97
Ocean Fortune Investment Limited ¹	H股	實益擁有人	好倉	1,605,286,000	12.66	2.97
中央匯金投資有限責任公司 ²	H股	受控法團權益	好倉	3,773,385,000	29.76	6.98
中國光大集團股份公司 ²	H股	實益擁有人/ 受控法團權益	好倉	1,866,595,000	14.72	3.45
中國再保險(集團)股份有限公司 ²	H股	實益擁有人/ 受控法團權益	好倉	1,906,790,000	15.04	3.53
中國人壽再保險有限責任公司 ²	H股	實益擁有人	好倉	1,530,397,000	12.07	2.83
華僑城集團有限公司	H股	實益擁有人	好倉	4,200,000,000	33.13	7.77
中國光大集團股份公司 ³	A股	實益擁有人/ 受控法團權益	好倉	25,922,412,492	62.69	47.98
中央匯金投資有限責任公司 ³	A股	受控法團權益	好倉	26,951,836,111	65.17	49.88

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。

普通股股本變動及股東情況

3、 光大集團直接持有本行24,133,120,466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25,922,412,492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25,922,412,492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26,951,836,111股A股的好倉。

4、 於2022年6月30日，本行發行股份54,031,921,588股，包括41,353,186,088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港交所披露易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。

九、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。

優先股股本變動及股東情況

一、報告期內優先股發行與上市

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		20				
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	-	26,700,000	13.35	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	-	15,500,000	7.75	境內優先股	-
中信証券股份有限公司	其他	5,000,000	15,320,000	7.67	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	-
交銀施羅德基金管理有限公司	其他	-	9,950,000	4.98	境內優先股	-

註：上海光大證券資產管理有限公司與本行控股股東光大集團存在關聯關係，交銀施羅德基金管理有限公司和交銀施羅德資產管理有限公司存在關聯關係，中國平安財產保險股份有限公司和中國平安人壽保險股份有限公司存在關聯關係。除此之外，本行未知上述優先股股東之間以及其與前十名普通股股東之間存在關聯關係或一致行動關係。

(二) 光大優2(代碼360022)

單位：戶、股、%

報告期末股東總數		20				
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
中信証券股份有限公司	其他	9,000,000	16,450,000	16.45	境內優先股	-
平安理財有限責任公司	其他	-	12,190,000	12.19	境內優先股	-
中國光大集團股份公司	國有法人	-	10,000,000	10.00	境內優先股	-
中國人壽保險股份有限公司	其他	-	8,180,000	8.18	境內優先股	-
中國郵政儲蓄銀行股份有限公司	其他	-	7,200,000	7.20	境內優先股	-
交銀施羅德資產管理有限公司	其他	-	6,540,000	6.54	境內優先股	-
江蘇省國際信託有限責任公司	其他	-	5,800,000	5.80	境內優先股	-
博時基金管理有限公司	其他	-	5,210,000	5.21	境內優先股	-
中銀國際證券股份有限公司	其他	960,000	4,570,000	4.57	境內優先股	-
創金合信基金管理有限公司	其他	-9,000,000	4,270,000	4.27	境內優先股	-

註：光大集團為本行控股股東。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。

優先股股本變動及股東情況

(三) 光大優3(代碼360034)

單位：戶、股、%

報告期末股東總數		26				
股東名稱	股東性質	報告期內 增減數量	持股數量	持股比例	股份類別	質押、標記或 凍結的股份數量
中國平安人壽保險股份有限公司	其他	-	84,110,000	24.04	境內優先股	-
中國人壽保險股份有限公司	其他	-	47,720,000	13.63	境內優先股	-
交銀施羅德資產管理有限公司	其他	-	27,270,000	7.79	境內優先股	-
新華人壽保險股份有限公司	其他	-	27,270,000	7.79	境內優先股	-
建信信託有限責任公司	其他	-11,000,000	20,810,000	5.95	境內優先股	-
中信證券股份有限公司	其他	8,550,000	20,430,000	5.84	境內優先股	-
中國平安財產保險股份有限公司	其他	-	18,180,000	5.19	境內優先股	-
中信保誠人壽保險有限公司	其他	-	15,000,000	4.28	境內優先股	-
中國郵政儲蓄銀行股份有限公司	其他	-	13,630,000	3.89	境內優先股	-
上海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	-
中銀國際證券股份有限公司	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和中國平安財產保險股份有限公司存在關聯關係，中信證券股份有限公司和中信保誠人壽保險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

經第八屆董事會第三十七次會議審議通過，本行於2022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）。

經第八屆董事會第四十次會議審議通過，本行於2022年6月27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）。

經第八屆董事會第四十次會議審議通過，本行於2022年8月11日向光大優2股東派發優先股股息，股息率4.01%（稅前），合計派發4.01億元（稅前）。

四、報告期內本行未進行優先股回購及優先股轉換為普通股。

五、報告期內本行未發生優先股表決權恢復情況。

六、本行對優先股採取的會計政策及理由

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

發行可轉換公司債券情況

一、基本情況

2017年3月17日，本行完成A股可轉債發行工作，募集資金300億元，扣除發行費用後募集資金淨額約為299.23億元；募集資金用於支持業務發展，並在轉股後補充核心一級資本。2017年4月5日，上述A股可轉債在上交所掛牌交易，簡稱光大轉債，代碼113011。

二、轉債持有人及擔保人

單位：戶、人民幣元、%

報告期末轉債持有人數	12,383	
本行轉債擔保人	無	
前十名轉債持有人名稱	報告期末持債票面金額	持有比例
登記結算系統債券回購質押專用賬戶(中國工商銀行)	3,909,431,000	16.16
中國光大集團股份公司	2,909,153,000	12.02
登記結算系統債券回購質押專用賬戶(中國建設銀行)	2,555,986,000	10.56
登記結算系統債券回購質押專用賬戶(中國銀行)	1,447,373,000	5.98
登記結算系統債券回購質押專用賬戶(招商銀行)	880,196,000	3.64
登記結算系統債券回購質押專用賬戶(交通銀行)	661,987,000	2.74
登記結算系統債券回購質押專用賬戶(中國農業銀行)	564,384,000	2.33
登記結算系統債券回購質押專用賬戶(中國民生銀行)	557,772,000	2.30
登記結算系統債券回購質押專用賬戶(中信證券股份有限公司)	470,425,000	1.94
登記結算系統債券回購質押專用賬戶(北京銀行)	460,000,000	1.90

三、可轉債變動

報告期內，本行發行的光大轉債12,000元轉為本行A股普通股，轉股股數3,393股。

發行可轉換公司債券情況

四、轉股價格歷次調整情況

本行於2022年6月28日(股權登記日)實施了2021年度A股普通股利潤分配。根據本行《公開發行A股可轉換公司債券募集說明書》相關條款及有關法規規定，在本行A股可轉債發行後，如遇實施利潤分配，將相應調整轉股價格。為此，本次利潤分配實施後，光大轉債的轉股價格自2022年6月29日(除息日)起，由3.55元/股調整為3.35元/股。轉股價格歷次調整情況見下表：

單位：人民幣元/股

轉股價格調整日	調整後 轉股價格	披露時間	披露媒體	轉股價格調整說明
2017年7月5日	4.26	2017年6月27日	港交所披露易網站、 本行網站	因實施2016年度A股普通股利潤分配調整轉股價格
2017年12月26日	4.31	2017年12月22日	同上	因完成非公開發行H股調整轉股價格
2018年7月27日	4.13	2018年7月20日	同上	因實施2017年度A股普通股利潤分配調整轉股價格
2019年6月26日	3.97	2019年6月18日	同上	因實施2018年度A股普通股利潤分配調整轉股價格
2020年6月24日	3.76	2020年6月15日	同上	因實施2019年度A股普通股利潤分配調整轉股價格
2021年7月21日	3.55	2021年7月12日	同上	因實施2020年度A股普通股利潤分配調整轉股價格
2022年6月29日	3.35	2022年6月20日	同上	因實施2021年度A股普通股利潤分配調整轉股價格
截至報告期末最新轉股價格				3.35

五、本行的負債、資信變化情況以及在未來年度償債的現金安排

根據《上市公司證券發行管理辦法》和《上海證券交易所股票上市規則》的相關規定，本行委託中誠信國際信用評級有限責任公司(簡稱中誠信)對本行2017年3月發行的A股可轉債進行了跟蹤信用評級。中誠信在對本行經營狀況、行業情況進行綜合分析與評估的基礎上，於2022年5月23日出具了《中國光大銀行股份有限公司A股可轉換公司債券跟蹤評級報告(2022)》，本次本行主體信用評級結果為AAA，評級展望維持穩定；光大轉債信用評級結果為AAA。本次評級結果較前次無變化。本行各方面經營情況穩定，資產結構合理，負債情況無明顯變化，資信情況良好。本行未來年度償債的現金來源為經營性現金流和投資性現金流。

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2人，分別為付萬軍、曲亮；非執行董事6人，分別為王江、吳利軍、姚仲友、姚威、劉沖、李巍；獨立非執行董事6人，分別為王立國、邵瑞慶、洪永森、李引泉、韓復齡、劉世平。

本行監事會共有監事9人，其中，股東監事3人，分別為盧鴻、吳俊豪、李銀中；外部監事3人，分別為吳高連、王喆、喬志敏；職工監事3人，分別為徐克順、孫建偉、尚文程。

本行高級管理人員共有6人，分別為付萬軍、董鐵峰、曲亮、齊曄、楊兵兵、張旭陽。

本行董事、監事、高級管理人員簡歷詳見本行《2021年年度報告》。報告期內新任董事長王江先生簡歷詳見《2021年年度股東大會通函》；新任高級管理人員張旭陽先生簡歷詳見《關於副行長辭任及聯席公司秘書變更的公告》。

四、董事、監事、高級管理人員新聘或離任情況

(一) 董事新聘或離任情況

- 1、2022年1月18日，銀保監會核准劉世平先生本行獨立非執行董事任職資格，徐洪才先生不再履職。
- 2、2022年3月24日，因工作調整，李曉鵬先生辭去本行董事長、非執行董事、董事會戰略委員會主任委員及委員、提名委員會委員職務。
- 3、2022年8月2日，銀保監會核准王江先生本行董事、董事長任職資格。

(二) 報告期內未發生監事新聘或離任情況。

(三) 高級管理人員新聘或離任情況

- 1、2022年3月10日，銀保監會核准趙陵先生本行董事會秘書任職資格。
- 2、2022年4月18日，因年齡原因，伍崇寬先生不再擔任本行黨委委員(副行長級)、工會委員會主席、機關黨委書記、機關工會主席職務。
- 3、2022年5月27日，因工作調整，趙陵先生辭去本行副行長、董事會秘書、聯席公司秘書職務。
- 4、2022年8月1日，銀保監會核准張旭陽先生本行董事會秘書任職資格。

董事、監事、高級管理人員、員工和機構情況

五、報告期內董監事資料變更情況

- 1、本行非執行董事劉沖先生擔任中遠海運發展股份有限公司黨委書記、董事長，不再擔任該公司董事總經理。
- 2、本行監事長盧鴻先生兼任本行工會委員會主席。
- 3、本行外部監事王喆先生不再擔任上海浦東發展銀行獨立非執行董事。
- 4、本行職工監事徐克順先生擔任本行監事會辦公室專員，不再擔任本行監事會辦公室主任(總行部門總經理級)。

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45,680人(不含子公司)。

本行部門設置情況詳見本行《2021年年度報告》。報告期內，原特殊資產經營管理部和資產管理部整合為特殊資產經營管理部/資產管理部，其他部門設置無變化。

報告期末，本行在境內設立分支機構總數1,786家，其中一級分行39家、二級分行115家、營業網點(含異地支行、縣域支行、同城支行、分行營業部和社區銀行)1,632家。本行在境外設立香港分行、首爾分行、盧森堡分行、悉尼分行4家分支機構和東京代表處，澳門分行設立申請已獲澳門特別行政區政府批准。

本行員工、機構具體情況見下表：

機構名稱	機構數量	員工人數	資產規模	
			(百萬元)	辦公地址
總行	1	7,465	3,918,754	北京市西城區太平橋大街25號中國光大中心
北京分行	89	2,888	754,857	北京市西城區宣武門內大街1號
上海分行	83	1,767	394,585	上海市浦東新區世紀大道1118號
天津分行	45	920	77,858	天津市和平區曲阜道83號中聯大廈附樓
重慶分行	39	917	112,103	重慶市渝中區民族路168號
石家莊分行	79	1,355	117,588	石家莊市橋東區裕華東路56號
太原分行	51	1,058	137,551	太原市迎澤區迎澤大街295號
呼和浩特分行	23	554	42,431	呼和浩特市賽罕區敕勒川大街東方君座D座
大連分行	25	681	37,330	大連市中山區五五路4號
沈陽分行	50	1,188	54,248	沈陽市和平區和平北大街156號
長春分行	38	951	44,813	長春市朝陽區解放大路2677號
黑龍江分行	49	1,016	48,596	哈爾濱市南崗區東大直街278號
南京分行	79	1,723	312,943	南京市鼓樓區漢中路120號

機構名稱	機構數量	員工人數	資產規模	
			(百萬元)	辦公地址
蘇州分行	25	858	125,952	蘇州市工業園區星海街188號
無錫分行	12	394	94,606	無錫市崇安區人民中路1號
杭州分行	49	1,321	229,956	杭州市拱墅區密渡橋路1號浙商時代大廈
寧波分行	39	745	60,787	寧波市江東區福明路828號恆富大廈1號樓
合肥分行	103	1,471	174,650	合肥市蜀山區長江西路200號
福州分行	84	1,287	83,937	福州市鼓樓區五一北路153號正祥中心1號樓
廈門分行	23	508	41,061	廈門市思明區湖濱中路160號
南昌分行	51	776	79,345	南昌市紅穀灘新區豐和大道1333號
濟南分行	44	911	63,028	濟南市市中區經七路85號
青島分行	59	999	77,700	青島市市南區香港西路69號
煙臺分行	26	504	60,421	煙臺市芝罘區南大街111號
鄭州分行	63	1,366	148,062	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	77	1,067	117,530	武漢市江岸區沿江大道143-144號
長沙分行	80	1,541	120,440	長沙市天心區芙蓉中路三段142號
廣州分行	101	2,414	327,992	廣州市天河區河北路685號
深圳分行	49	1,143	260,425	深圳市福田區竹子林四路紫竹七道18號
南寧分行	36	874	65,134	南寧市良慶區宋廂路16號太平金融大廈
海口分行	32	719	40,809	海口市龍華區金龍路南側金龍城市廣場
成都分行	40	883	95,217	成都市錦江區大慈寺路79號
昆明分行	38	715	54,009	昆明市五華區人民中路28號
西安分行	61	1,109	76,408	西安市蓮湖區紅光街33號
烏魯木齊分行	7	211	18,540	烏魯木齊市水磨溝區南湖東路165號
貴陽分行	14	389	34,261	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	13	329	24,038	蘭州市城關區東崗西路555號
銀川分行	5	143	6,445	銀川市興慶區解放西街219號
西寧分行	3	81	6,907	西寧市城西區五四西路57號-7號
拉薩分行	2	79	7,258	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	217	179,788	香港灣仔告士打道108號光大中心23樓
首爾分行	1	43	32,210	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	22,675	盧森堡大公國盧森堡市埃米爾路透大街10號
悉尼分行	1	48	36,360	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
東京代表處	1	6	-	日本東京都千代田區丸之內一丁目4番1丸之內永樂大廈
澳門分行籌備組	-	3	-	澳門蘇亞利斯博士大馬路320號澳門財富中心23樓
區域匯總調整	-	-	(2,685,515)	
合計	1,792	45,680	6,134,093	

註： 1、 總行員工人數中，包括信用卡中心2,994人，遠程銀行中心1,742人。

2、 該表機構數量、員工人數、資產規模均不包括子公司。

公司治理

一、公司治理概述

報告期內，本行董事會持續推進數字化轉型，優化科技治理體系，批准調整金融科技相關組織架構；審議通過捐贈支持定點幫扶議案，積極履行社會責任；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；落實監管要求，修訂《董事、監事及高級管理人員持有及變動本行股份管理辦法》和《關聯交易管理辦法》。

本行監事會持續開展對董事會、監事會、高級管理層及其成員的年度履職評價工作；審議本行定期報告、年度利潤分配方案，履行財務監督職能；持續加強戰略、內控和風險管理監督，並針對重點監督領域發出多份《監事建議反饋單》，高質量推進各項監督工作；認真開展「以案為鑒、以案促改、以案明責、以案提質」專項活動，加強監事會自身建設，為本行持續健康發展提供有力監督保障。

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

二、股東大會

本行嚴格按照本行《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2021年度股東大會，具體情況如下：

2022年5月19日，本行在北京召開2021年度股東大會，審議通過選舉非執行董事、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、董監事薪酬等9項議案，聽取5項報告。

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

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，分別為八屆三十六次、三十七次和四十次會議；書面傳簽會議3次，分別為八屆三十八次、三十九次和四十一一次會議。董事會審議議案58項，聽取報告30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21次，其中，戰略委員會2次，審計委員會2次，風險管理委員會5次，提名委員會3次，薪酬委員會1次，關聯交易控制委員會4次，普惠金融發展和消費者權益保護委員會4次，共審議議案44項，聽取報告36項。

(三) 董事出席會議情況

董事	董事會專門委員會								
	股東大會	董事會	戰略委員會	審計委員會	風險管理	提名委員會	薪酬委員會	關聯交易控制	普惠金融發展和消費者權益
					委員會			委員會	保護委員會
親自出席次數/任職期間會議次數									
現任董事									
王江	-	-	-	-	-	-	-	-	-
吳利軍	0/1	4/6	1/2	-	-	-	-	-	-
付萬軍	1/1	6/6	2/2	-	5/5	-	-	-	4/4
姚仲友	1/1	6/6	-	-	5/5	-	-	-	-
曲亮	1/1	5/6	-	-	-	-	-	-	4/4
姚威	0/1	4/6	-	2/2	-	-	-	-	4/4
劉沖	1/1	6/6	-	-	5/5	-	-	-	4/4
李巍	1/1	6/6	-	-	5/5	-	-	4/4	-
王立國	0/1	6/6	-	2/2	5/5	-	1/1	4/4	-
邵瑞慶	1/1	6/6	-	2/2	5/5	-	1/1	4/4	-
洪永森	1/1	6/6	2/2	-	-	3/3	1/1	3/4	-
李引泉	1/1	6/6	-	2/2	-	3/3	1/1	4/4	-
韓復齡	1/1	6/6	-	-	-	3/3	1/1	4/4	4/4
劉世平	0/1	6/6	2/2	2/2	-	3/3	-	4/4	-
離任董事									
李曉鵬	-	2/2	-	-	-	1/1	-	-	-
徐洪才	-	-	-	-	-	-	-	-	-

- 註： 1、 2022年新任董事自銀保監會核准其任職資格後開始履職。
- 2、 董事變動情況詳見「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6名，佔比超過董事會成員的三分之一。根據本行《章程》的規定，董事會薪酬委員會、提名委員會、關聯交易控制委員會、審計委員會主任委員均由獨立非執行董事擔任。報告期內，獨立非執行董事對利潤分配方案、提名董事、聘任高管、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了獨立意見；在各專門委員會中，發揮專業優勢，對各項議題提出建設性、專業性的意見和建議；董事會閉會期間，通過閱讀本行發送的內部文件、《董事會信息通報》等資料以及參加董事溝通會等，及時了解本行戰略執行、業務創新、內控審計、風險防控等方面的情況；積極與其他董事、監事、高級管理人員、審計師進行溝通，獲取履職所需的信息；通過電郵、電話等形式與本行保持密切聯繫。獨立非執行董事的有關建議得到高級管理層的重視和採納，對於本行進一步加強風險控制、促進業務發展發揮了積極作用。

公司治理

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4次，其中，現場會議2次，分別為八屆十八次和二十次會議；書面傳簽會議2次，分別為八屆十七次和十九次會議。監事會審議議案19項，聽取報告34項，有效履行監事會的監督職能。

監事會職責詳見本行《章程》。

(二) 監事會專門委員會會議情況

監事會各專門委員會共召開會議6次，其中監督委員會4次，提名委員會2次，共審議議案11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	
盧鴻	4/4	2/2	-
吳俊豪	4/4	-	4/4
李銀中	4/4	2/2	-
吳高連	4/4	2/2	4/4
王喆	4/4	2/2	4/4
喬志敏	4/4	2/2	4/4
徐克順	4/4	2/2	-
孫建偉	4/4	-	4/4
尚文程	4/4	-	4/4

註：「親自出席次數」包括現場出席和書面傳簽方式參加會議。

(四) 外部監事工作情況

本行外部監事3名，佔比不低於監事會成員的三分之一。根據本行《章程》規定，監事會提名委員會、監督委員會主任委員均由外部監事擔任。報告期內，外部監事能夠嚴格遵守法律法規、監管規定及本行《章程》要求，依法合規、忠實勤勉地履行職責，親自出席監事會及其專門委員會會議，為本行從事監督工作的時間平均為14個工作日；外部監事能夠保持獨立性，對重大關聯交易、利潤分配、信息披露、財務報告真實性、董監高提名選任以及薪酬等重點關注事項，發表獨立、專業、客觀的意見；閉會期間，認真研讀本行發送的內部文件、《監事會信息通報》等資料，充分獲取履職信息；通過電郵、電話等形式與本行保持密切聯繫；注重維護中小股東與其他利益相關者的合法權益，為監事會履行監督職責發揮了積極作用。

(五) 監事會對中期報告的審核情況

監事會審議了中期報告並出具了書面審核意見。監事會認為：《2022年中期報告》的編製和審議程序符合法律法規、監管規定、本行《章程》和內部管理制度的各項要求。報告的內容和格式符合法律法規和監管規定，所包含的信息真實反映了本行2022年上半年的經營管理和財務狀況等事項。未發現參與中期報告編製和審議的人員有違反保密規定的行為。

五、高級管理層

本行高級管理層負責經營管理工作，組織實施董事會決議，執行董事會批准的戰略規劃、經營計劃和投資方案，擬定內部管理機構設置方案和基本管理制度，制定具體管理辦法等。

六、信息披露

報告期內，本行按期發佈了2021年年度報告、2022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，在上交所網站發佈公告50份，在港交所披露易網站發佈公告34份，並按照平行披露原則在上交所網站披露H股公告、在港交所披露易網站披露A股公告；持續做好內幕信息知情人管理工作，嚴防敏感信息洩露，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，本行以視頻會議+線上直播的方式舉辦了2021年度A+H股業績發佈投資者見面會和境內外新聞媒體溝通會，與境內外機構投資者、銀行業分析師和新聞媒體溝通交流；接待境內外投行分析師和機構投資者調研及參加境內外券商策略會20場，與超過200名投資者直接溝通交流，介紹本行戰略執行、經營特色和未來發展方向等信息；接聽境內外投資者諮詢電話220餘次、回覆諮詢電子郵件100餘件；利用「上證e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2022年6月30日的六個月期間一直遵守上述《標準守則》。本行亦就有關僱員買賣公司證券事宜設定指引，指引內容不比《標準守則》寬松。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2022年6月30日的六個月期間，已應用香港上市規則附錄十四《企業管治守則》所載原則，並已遵守所有守則條文。

- 光大银行30周年 -

和光同行 稳健成长

专注财富管理，成就理想未来



中期財務資料審閱報告

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

引言

我們審閱了中國光大銀行股份有限公司(以下簡稱「貴行」)及其子公司(統稱「貴集團」)的中期財務資料，包括2022年6月30日的簡要合併財務狀況表、截至2022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》的要求編製及列報中期財務資料。

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

審閱工作範圍

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

結論

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

安永會計師事務所
執業會計師
香港

二零二二年八月二十六日

未經審計簡要合併損益表

截至2022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	
		2022年 未經審計	2021年 未經審計 (已重述)
利息收入		118,396	113,085
利息支出		(61,721)	(57,188)
利息淨收入	1	56,675	55,897
手續費及佣金收入		16,255	16,324
手續費及佣金支出		(1,420)	(1,265)
手續費及佣金淨收入	2	14,835	15,059
交易淨收益	3	1,319	1,230
股利收入		2	1
投資性證券淨收益	4	4,808	4,317
以攤餘成本計量的金融資產終止確認產生的收益		768	85
匯兌淨(損失)/收益		(297)	82
其他經營淨收益		421	534
經營收入		78,531	77,205
經營費用	5	(20,257)	(21,280)
信用減值損失	6	(29,024)	(28,734)
其他資產減值損失		(1)	21
經營利潤		29,249	27,212
對合營企業的投资損失		(32)	(7)
稅前利潤		29,217	27,205
所得稅費用	7	(5,771)	(4,682)
淨利潤		23,446	22,523
淨利潤歸屬於：			
本行股東		23,299	22,445
非控制性權益		147	78
每股收益			
基本每股收益(人民幣元/股)	8	0.38	0.37
稀釋每股收益(人民幣元/股)	8	0.35	0.34

後附簡要合併財務報表附註為本中期財務資料的組成部分。

未經審計簡要合併綜合收益表

截至2022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	
		2022年 未經審計	2021年 未經審計 (已重述)
淨利潤		23,446	22,523
其他綜合收益的稅後淨額：			
不能重分類至損益的其他綜合收益：			
- 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的權益工具			
- 公允價值變動淨損益		(1)	2
- 相關的所得稅影響	21(b)	-	(1)
小計		(1)	1
將重分類至損益的其他綜合收益：			
- 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的債務工具			
- 公允價值變動淨損益		(2,290)	492
- 預期信用損失準備金金額		432	428
- 於處置時重分類進損益的金額		(654)	(102)
- 相關的所得稅影響	21(b)	601	(212)
- 外幣報表折算差額		85	(36)
小計		(1,826)	570
其他綜合收益稅後淨額		(1,827)	571
綜合收益合計		21,619	23,094
綜合收益總額歸屬於：			
本行股東		21,471	23,016
非控制性權益		148	78
		21,619	23,094

後附簡要合併財務報表附註為本中期財務資料的組成部分。

未經審計簡要合併財務狀況表

2022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	2022年 6月30日 未經審計	2021年 12月31日 經審計
資產			
現金及存放中央銀行款項	9	333,500	378,263
存放同業及其他金融機構款項	10	42,619	51,189
貴金屬		8,419	6,426
拆出資金	11	115,052	138,349
衍生金融資產	12	13,821	13,705
買入返售金融資產	13	107,955	31,164
發放貸款和墊款	14	3,439,869	3,239,396
應收融資租賃款	15	107,005	109,053
金融投資	16	1,944,980	1,836,016
— 以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產		391,435	383,666
— 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的債務工具		425,768	325,695
— 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的權益工具		1,124	1,125
— 以攤餘成本計量的金融投資		1,126,653	1,125,530
對合營企業的投資	17(b)	187	256
物業及設備	18	25,523	25,155
使用權資產	19	10,512	10,953
商譽	20	1,281	1,281
遞延所得稅資產	21	32,336	19,895
其他資產	22	74,188	40,968
資產總計		6,257,247	5,902,069
負債和股東權益			
負債			
向中央銀行借款	24	76,273	101,180
同業及其他金融機構存放款項	25	442,953	526,259
拆入資金	26	206,851	179,626
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債	27	64	67
衍生金融負債	12	10,972	13,337
賣出回購金融資產款	28	87,194	80,600
吸收存款	29	3,947,612	3,675,743
應付職工薪酬	30	17,129	16,777
應交稅費	31	10,314	6,535
租賃負債	32	10,300	10,736
應付債券	33	911,033	763,532
其他負債	34	44,017	43,311
負債合計		5,764,712	5,417,703

後附簡要合併財務報表附註為本中期財務資料的組成部分。

	附註三	2022年 6月30日 未經審計	2021年 12月31日 經審計
負債和股東權益(續)			
股東權益			
股本	35	54,032	54,032
其他權益工具	36	109,062	109,062
其中：優先股		64,906	64,906
永續債		39,993	39,993
資本公積	37	58,434	58,434
其他綜合收益	38	1,324	3,152
盈餘公積	39	26,245	26,245
一般風險準備	39	76,509	75,596
未分配利潤	40	164,924	155,968
歸屬於本行股東權益合計		490,530	482,489
非控制性權益		2,005	1,877
股東權益合計		492,535	484,366
負債和股東權益總計		6,257,247	5,902,069

本中期財務資料已於2022年8月26日獲本行董事會批准。

王江
董事長
非執行董事

付萬軍
行長
執行董事

孫新紅
財務會計部總經理

後附簡要合併財務報表附註為本中期財務資料的組成部分。

未經審計簡要合併股東權益變動表

截至2022年6月30日止六個月期間
(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

截至2022年6月30日止六個月期間

附註三	未經審計											
	歸屬於本行股東權益											股東權益 合計
	其他權益工具				資本 公積	其他綜合 收益	一般風 險準備	未分配 利潤	非控制 性權益	小計		
	股本	優先股	永續債	其他								
2022年1月1日餘額	54,032	64,906	39,993	4,163	58,434	3,152	26,245	75,596	155,968	482,489	1,877	484,366
本期增減變動金額												
淨利潤	-	-	-	-	-	-	-	-	23,299	23,299	147	23,446
其他綜合收益	38	-	-	-	-	(1,828)	-	-	-	(1,828)	1	(1,827)
利潤分配	40	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
- 提取一般風險準備		-	-	-	-	-	-	913	(913)	-	-	-
- 對普通股股東的分配		-	-	-	-	-	-	-	(10,860)	(10,860)	(20)	(10,880)
- 對其他權益工具持有者的分配		-	-	-	-	-	-	-	(2,570)	(2,570)	-	(2,570)
2022年6月30日餘額	54,032	64,906	39,993	4,163	58,434	1,324	26,245	76,509	164,924	490,530	2,005	492,535

截至2021年6月30日止六個月期間(已重述)

附註三	未經審計											
	歸屬於本行股東權益											股東權益 合計
	其他權益工具				資本 公積	其他綜合 收益	一般風 險準備	未分配 利潤	非控制 性權益	小計		
	股本	優先股	永續債	其他								
2020年12月31日餘額	54,032	64,906	39,993	4,163	58,434	1,393	26,245	67,702	136,581	453,449	1,549	454,998
同一控制下企業合併	-	-	-	-	-	-	-	-	21	21	21	42
2021年1月1日餘額	54,032	64,906	39,993	4,163	58,434	1,393	26,245	67,702	136,602	453,470	1,570	455,040
本期增減變動金額												
淨利潤		-	-	-	-	-	-	-	22,445	22,445	78	22,523
其他綜合收益		-	-	-	-	571	-	-	-	571	-	571
利潤分配	40	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
- 提取一般風險準備		-	-	-	-	-	-	98	(98)	-	-	-
- 對普通股股東的分配		-	-	-	-	-	-	-	(11,347)	(11,347)	(20)	(11,367)
- 對其他權益工具持有者的分配		-	-	-	-	-	-	-	(2,570)	(2,570)	-	(2,570)
2021年6月30日餘額	54,032	64,906	39,993	4,163	58,434	1,964	26,245	67,800	145,032	462,569	1,628	464,197

後附簡要合併財務報表附註為本中期財務資料的組成部分。

2021年度

	經審計												
	歸屬於本行股東權益												股東權益 合計
	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		
	股本	優先股	永續債	其他									
2020年12月31日餘額		54,032	64,906	39,993	4,163	58,434	1,393	26,245	67,702	136,581	453,449	1,549	454,998
同一控制下企業合併		-	-	-	-	-	-	-	-	21	21	21	42
2021年1月1日餘額		54,032	64,906	39,993	4,163	58,434	1,393	26,245	67,702	136,602	453,470	1,570	455,040
本年增減變動金額													
淨利潤		-	-	-	-	-	-	-	-	43,407	43,407	232	43,639
其他綜合收益	38	-	-	-	-	-	1,759	-	-	-	1,759	-	1,759
少數股東投入資本		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	95	95
利潤分配	40												
- 提取一般風險準備		-	-	-	-	-	-	-	7,894	(7,894)	-	-	-
- 對普通股股東的分配		-	-	-	-	-	-	-	-	(11,347)	(11,347)	(20)	(11,367)
- 對其他權益工具持有者的分配		-	-	-	-	-	-	-	-	(4,800)	(4,800)	-	(4,800)
2021年12月31日餘額		54,032	64,906	39,993	4,163	58,434	3,152	26,245	75,596	155,968	482,489	1,877	484,366

後附簡要合併財務報表附註為本中期財務資料的組成部分。

未經審計簡要合併現金流量表

截至2022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	
	2022年 未經審計	2021年 未經審計 (已重述)
經營活動產生的現金流量		
稅前利潤	29,217	27,205
調整項目		
信用減值損失	29,024	28,734
其他資產減值損失	1	(21)
折舊及攤銷	3,108	2,843
折現回撥	(348)	(397)
股利收入	(2)	(1)
未實現匯兌(收益)/損失	(365)	78
投資性證券的利息收入及處置淨收益	(30,919)	(29,076)
以攤餘成本計量的金融資產終止確認產生的收益	(768)	(85)
合營企業產生的損失	32	7
出售交易性證券的淨收益	(1,625)	(753)
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融工具 重估損失/(收益)	523	(1,883)
應付債券利息支出	11,660	7,826
租賃負債利息支出	218	233
處置物業及設備淨損失	22	14
	39,778	34,724
經營資產的變動		
存放中央銀行和同業款項淨增加	(10,097)	(7,864)
拆出資金淨增加	(10,292)	(7,619)
為交易目的而持有的金融資產淨增加	(39,843)	(36,675)
客戶貸款和墊款淨增加	(229,587)	(253,331)
買入返售金融資產增加	(76,794)	(53,322)
其他經營資產淨增加	(31,742)	(23,311)
	(398,355)	(382,122)
經營負債的變動		
同業及其他金融機構存放款項淨減少	(82,559)	(3,716)
拆入資金淨增加	27,275	9,243
賣出回購金融資產款淨增加/(減少)	6,576	(60)
向中央銀行借款淨減少	(25,463)	(13,734)
客戶存款淨增加	265,200	209,858
支付所得稅	(13,890)	(9,538)
其他經營負債淨增加	2,657	12,137
	179,796	204,190
經營活動產生的現金流量淨額	(178,781)	(143,208)

後附簡要合併財務報表附註為本中期財務資料的組成部分。

	附註三	截至6月30日止六個月期間	
		2022年 未經審計	2021年 未經審計 (已重述)
投資活動產生的現金流量			
收回投資收到的現金		408,531	384,825
收到的投資收益		32,760	30,118
處置物業及設備和其他長期資產收到的現金淨額		96	10
投資支付的現金			
購建物業及設備、無形資產和其他長期資產		(483,009)	(452,120)
所支付的現金		(2,139)	(1,648)
投資活動產生的現金流量淨額		(43,761)	(38,815)
籌資活動產生的現金流量			
發行債券收到的現金		542,997	298,213
償付債券本金所支付的現金		(394,056)	(111,824)
償付債券利息所支付的現金		(13,100)	(8,021)
分配利潤所支付的現金		(10,869)	(2,590)
支付的其他與籌資活動有關的現金		(1,592)	(1,557)
籌資活動產生的現金流量淨額		123,380	174,221
匯率變動對現金及現金等價物的影響		2,344	(1,010)
現金及現金等價物淨減少額	44(a)	(96,818)	(8,812)
1月1日的現金及現金等價物餘額		222,583	145,076
6月30日的現金及現金等價物餘額	44(b)	125,765	136,264
收取利息		92,928	85,942
支付利息(不包括已發行債券利息支出)		(43,679)	(44,304)

後附簡要合併財務報表附註為本中期財務資料的組成部分。

未經審計簡要合併財務報表附註

截至2022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，現為中國銀行保險監督管理委員會(以下簡稱「銀保監會」)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」)的主要業務為經銀保監會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。就本中期財務資料而言，「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」)及中國台灣。「境外」指中國境內以外的其他國家和地區。

本中期財務資料已經本行董事會於2022年8月26日決議批准報出。

二 編製基礎

1 遵循《國際財務報告準則》

本集團截至2022年6月30日止六個月期間未經審計的中期財務資料根據《國際會計準則第34號－中期財務報告》編製，並應與本集團2021年度會計報表一併閱讀。

除已在附註二、3中披露的重要會計政策變更，本集團未經審計的中期財務資料所採用的會計政策與編製2021年度會計報表所採用的會計政策一致。

2 使用估計和假設

編製本中期財務資料需要管理層作出判斷、估計及假設，這些判斷、估計及假設會影響會計政策的應用，以及資產及負債、收入及支出的列報金額。未來實際結果有可能會與運用這些與未來條件相關的估計和假設而進行的列報存在差異。除採用於2022年1月1日生效的新修訂外，本集團作出會計估計的實質和假設與編製2021年度會計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 2022年已生效的修訂

2022年1月1日，本集團開始適用以下修訂。

對《國際財務報告準則第3號》的修訂
對《國際會計準則第16號》的修訂

對《國際會計準則第37號》的修訂
國際財務報告準則年度改進
(2018-2020)
(2020年5月發佈)

對《概念框架》的引用

不動產、廠場和設備－達到預定可使用狀態前的
收益

虧損合同－合同履約成本

對國際財務報告準則第1號、國際財務報告準則第9號、國際財務報告準則第16號附帶的示例和國際會計準則第41號的修訂

二 編製基礎(續)

3 重要會計政策(續)

3.2 2022年未生效且未被本集團提前採用的準則、修訂

		於此日期起／ 之後的年度內生效
《國際財務報告準則第17號》及其修訂*	保險合同	2023年1月1日
對《國際會計準則第1號》的修訂	對負債的流動或非流動分類	2023年1月1日
對《國際會計準則第8號》的修訂	會計估計定義	2023年1月1日
對《國際會計準則第1號》、《國際財務報告準則實務公告第2號》的修訂	會計政策披露	2023年1月1日
對《國際會計準則第12號》的修訂	單次交易產生的資產和負債 相關的遞延所得稅	2023年1月1日
對《國際財務報告準則第10號》、 《國際會計準則第28號》的修訂	投資者與其聯營或合營企業 之間的資產轉讓或投入	生效期已被 無限遞延

* 由於《國際財務報告準則第17號》於2020年6月發佈修訂，《國際財務報告準則第17號》的生效日期被推遲至2023年1月1日，而《國際財務報告準則第4號》亦被修訂，以延長臨時豁免，容許保險公司在2023年1月1日以前的年度期內，可申請《國際會計準則第39號》而非《國際財務報告準則第9號》。

上述準則、修訂對本集團的經營成果、財務狀況及綜合收益無重大影響。

未經審計簡要合併財務報表附註

截至2022年6月30日止六個月期間
(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

三 簡要合併財務報表主要項目附註

1 利息淨收入

	註	截至6月30日止六個月期間	
		2022年	2021年
利息收入			
存放中央銀行利息收入		2,253	2,439
存放同業及其他金融機構利息收入		52	195
拆出資金利息收入		1,591	484
發放貸款和墊款利息收入	(a)		
— 公司貸款和墊款		39,904	38,051
— 個人貸款和墊款		43,755	41,335
— 票據貼現		1,327	1,048
應收融資租賃款利息收入		3,035	3,094
買入返售金融資產利息收入		445	273
投資利息收入		26,034	26,166
小計		118,396	113,085
利息支出			
向中央銀行借款利息支出		1,325	3,404
同業及其他金融機構存放利息支出		5,193	5,831
拆入資金利息支出		1,795	1,912
吸收存款利息支出			
— 公司存款利息支出		30,463	28,206
— 個人存款利息支出		10,709	9,741
賣出回購金融資產利息支出		576	268
應付債券利息支出		11,660	7,826
小計		61,721	57,188
利息淨收入		56,675	55,897

註：

- (a) 截至2022年6月30日止六個月期間，已減值金融資產產生的利息收入為人民幣3.48億元(截至2021年6月30日止六個月期間：人民幣3.97億元)。

三 簡要合併財務報表主要項目附註(續)

2 手續費及佣金淨收入

	截至6月30日止六個月期間	
	2022年	2021年
手續費及佣金收入		
銀行卡服務手續費	6,570	6,583
理財服務手續費	2,260	1,961
代理業務手續費	2,061	2,177
結算與清算手續費	1,240	1,329
託管及其他受託業務佣金	1,167	1,064
承兌及擔保手續費	911	924
承銷及諮詢手續費	775	801
其他	1,271	1,485
小計	16,255	16,324
手續費及佣金支出		
銀行卡交易手續費	899	884
結算與清算手續費	95	90
其他	426	291
小計	1,420	1,265
手續費及佣金淨收入	14,835	15,059

3 交易淨收益

	截至6月30日止六個月期間	
	2022年	2021年
交易性金融工具		
－ 衍生金融工具	87	115
－ 債券	1,302	1,118
小計	1,389	1,233
貴金屬合約	(70)	(3)
合計	1,319	1,230

未經審計簡要合併財務報表附註

截至2022年6月30日止六個月期間
(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

三 簡要合併財務報表主要項目附註(續)

4 投資性證券淨收益

	截至6月30日止六個月期間	
	2022年	2021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	4,154	4,419
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資淨收益/(損失)	267	(129)
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	387	27
合計	4,808	4,317

5 經營費用

	截至6月30日止六個月期間	
	2022年	2021年
職工薪酬費用		
— 職工工資及獎金	8,560	8,860
— 基本養老保險及企業年金	1,157	1,632
— 住房公積金	560	522
— 職工福利費	248	227
— 其他職工福利	1,183	1,106
小計	11,708	12,347
物業及設備支出		
— 計提的使用權資產折舊	1,379	1,346
— 計提的物業及設備折舊	1,170	1,027
— 計提的無形資產攤銷	397	315
— 租賃負債利息支出	218	233
— 租金及物業管理費	216	196
— 計提的其他長期資產攤銷	162	155
小計	3,542	3,272
稅金及附加	912	821
其他一般及行政費用	4,095	4,840
合計	20,257	21,280

三 簡要合併財務報表主要項目附註(續)

6 信用減值損失

	截至6月30日止六個月期間	
	2022年	2021年
發放貸款和墊款		
－以攤餘成本計量的發放貸款和墊款	24,989	26,446
－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	108	401
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的債務工具	307	24
以攤餘成本計量的金融投資	2,682	758
應收融資租賃款	392	322
其他	546	783
合計	29,024	28,734

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	
		2022年	2021年
當期所得稅		17,364	6,913
遞延所得稅	21(b)	(11,840)	(2,155)
以前年度調整	7(b)	247	(76)
合計		5,771	4,682

(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	
		2022年	2021年
稅前利潤		29,217	27,205
法定稅率		25%	25%
按法定稅率計算的所得稅		7,304	6,801
子公司適用不同稅率的影響		(1)	–
不可作納稅抵扣的支出及其他		1,043	537
非納稅項目收益			
－免稅收入	(i)	(2,822)	(2,580)
小計		5,524	4,758
以前年度調整		247	(76)
所得稅費用		5,771	4,682

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。

未經審計簡要合併財務報表附註

截至2022年6月30日止六個月期間
(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

三 簡要合併財務報表主要項目附註(續)

8 基本及稀釋每股收益

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

	截至6月30日止六個月期間	
	2022年	2021年
歸屬於本行股東的當期淨利潤	23,299	22,445
減：本行優先股當期宣告股息	2,570	2,570
歸屬於本行普通股股東的當期淨利潤	20,729	19,875
當期發行在外普通股的加權平均數(百萬股)	54,032	54,032
基本每股收益(人民幣元/股)	0.38	0.37

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	
	2022年	2021年
期初已發行的普通股	54,032	54,032
加：當期新增普通股加權平均數	—	—
當期發行在外普通股的加權平均數	54,032	54,032

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

	截至6月30日止六個月期間	
	2022年	2021年
歸屬於本行普通股股東的當期淨利潤	20,729	19,875
加：截至6月30日止六個月期間可轉換公司債券的利息費用(稅後)	391	384
用以計算稀釋每股收益的淨利潤	21,120	20,259
當期發行在外普通股的加權平均數(百萬股)	54,032	54,032
加：假定可轉換公司債券全部轉換為普通股的加權平均數(百萬股)	6,817	6,436
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)	60,849	60,468
稀釋每股收益(人民幣元/股)	0.35	0.34

三 簡要合併財務報表主要項目附註(續)

9 現金及存放中央銀行款項

	註	2022年 6月30日	2021年 12月31日
庫存現金		7,712	4,005
存放中央銀行			
– 法定存款準備金	(a)	286,414	281,760
– 超額存款準備金	(b)	33,321	90,168
– 財政性存款及其他		5,929	2,195
小計		333,376	378,128
應計利息		124	135
合計		333,500	378,263

註：

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

	2022年 6月30日	2021年 12月31日
人民幣存款繳存比率	7.75%	8.00%
外幣存款繳存比率	8.00%	9.00%

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

- (b) 超額存款準備金存放於人行主要用於資金清算用途。

未經審計簡要合併財務報表附註

截至2022年6月30日止六個月期間
(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

三 簡要合併財務報表主要項目附註(續)

10 存放同業及其他金融機構款項

按交易對手類型和所在地區分析

	2022年 6月30日	2021年 12月31日
存放中國境內款項		
— 銀行	15,592	25,855
— 其他金融機構	2,711	418
存放中國境外款項		
— 銀行	24,782	25,348
小計	43,085	51,621
應計利息	4	27
合計	43,089	51,648
減：減值準備	(470)	(459)
賬面價值	42,619	51,189

11 拆出資金

按交易對手類型和所在地區分析

	2022年 6月30日	2021年 12月31日
拆放中國境內款項		
— 銀行	7,380	11,795
— 其他金融機構	70,290	78,469
拆放中國境外款項		
— 銀行	37,721	48,268
小計	115,391	138,532
應計利息	212	221
合計	115,603	138,753
減：減值準備	(551)	(404)
賬面價值	115,052	138,349

三 簡要合併財務報表主要項目附註(續)

12 衍生金融工具及套期會計

衍生金融工具主要包括本集團在外匯和利率市場進行的遠期、掉期、期貨和期權交易。本集團作為中間人，制定交易結構並提供切合客戶需求的風險管理產品。本集團通過與第三者進行對沖交易來主動管理風險頭寸，以確保本集團承擔的風險淨值在可接受的風險水準以內。本集團亦運用衍生金融工具管理資產負債組合和結構性頭寸。

下表為本集團於報告期末衍生金融工具的名義金額和相應的公允價值。衍生金融工具的名義金額僅指在報告期末尚未完成的交易量，並不代表本集團所承擔的風險金額。

(a) 按合同類型分析

	2022年6月30日		
	名義金額	公允價值	
		資產	負債
利率衍生工具			
– 利率掉期	1,048,027	5,875	(5,765)
– 國債期貨	643	4	–
貨幣衍生工具			
– 遠期外匯	30,687	367	(360)
– 外匯掉期和交叉貨幣利率掉期	661,840	7,027	(4,804)
– 外匯期權	12,619	546	(43)
信用類衍生工具	80	2	–
合計	1,753,896	13,821	(10,972)
	2021年12月31日		
	名義金額	公允價值	
		資產	負債
利率衍生工具			
– 利率掉期	1,020,673	6,470	(6,723)
貨幣衍生工具			
– 遠期外匯	38,778	602	(496)
– 外匯掉期和交叉貨幣利率掉期	801,008	6,031	(6,077)
– 外匯期權	22,829	601	(41)
信用類衍生工具	80	1	–
合計	1,883,368	13,705	(13,337)

未經審計簡要合併財務報表附註

截至2022年6月30日止六個月期間
(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

三 簡要合併財務報表主要項目附註(續)

12 衍生金融工具及套期會計(續)

(b) 按信用風險加權金額分析

	2022年 6月30日	2021年 12月31日
交易對手違約風險加權資產		
－利率衍生工具	1,434	1,459
－貨幣衍生工具	3,137	2,311
信用估值調整風險加權資產	4,221	1,882
合計	8,792	5,652

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

(c) 套期會計

本集團利用利率掉期對利率變動導致的公允價值變動進行套期保值，被套期項目為固定利息債券。於2022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35.01億元(2021年12月31日：人民幣32.70億元)，上述套期工具中，衍生金融資產為人民幣3.08億元(2021年12月31日：人民幣0.41億元)，衍生金融負債為人民幣0.00億元(2021年12月31日：人民幣0.11億元)。

截至2022年6月30日及2021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。

三 簡要合併財務報表主要項目附註(續)

13 買入返售金融資產

(a) 按交易對手類型和所在地區分析

	2022年 6月30日	2021年 12月31日
中國境內		
– 銀行	9,685	2,300
– 其他金融機構	98,211	28,731
中國境外		
– 銀行	17	2
– 其他金融機構	47	133
小計	107,960	31,166
應計利息	10	2
合計	107,970	31,168
減：減值準備	(15)	(4)
賬面價值	107,955	31,164

(b) 按擔保物類型分析

	2022年 6月30日	2021年 12月31日
債券		
– 政府債券	14,796	7,586
– 其他債券	93,164	23,580
小計	107,960	31,166
應計利息	10	2
合計	107,970	31,168
減：減值準備	(15)	(4)
賬面價值	107,955	31,164

未經審計簡要合併財務報表附註

截至2022年6月30日止六個月期間
(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

三 簡要合併財務報表主要項目附註(續)

14 發放貸款和墊款

(a) 按性質分析

	2022年 6月30日	2021年 12月31日
以攤餘成本計量的發放貸款和墊款		
公司貸款和墊款	1,828,274	1,720,006
票據貼現	632	901
個人貸款和墊款		
— 個人住房按揭貸款	585,567	565,296
— 個人經營貸款	236,141	203,600
— 個人消費貸款	208,170	214,068
— 信用卡	450,036	447,786
小計	1,479,914	1,430,750
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	80,611	70,813
票據貼現	123,100	84,834
小計	203,711	155,647
合計	3,512,531	3,307,304
應計利息	8,948	8,981
發放貸款和墊款總額	3,521,479	3,316,285
減：以攤餘成本計量的發放貸款和墊款減值準備	(81,610)	(76,889)
發放貸款和墊款賬面價值	3,439,869	3,239,396
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	(582)	(474)

於報告期末，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 簡要合併財務報表主要項目附註(續)

14 發放貸款和墊款(續)

(b) 按客戶行業分佈情況分析

	2022年6月30日		
	金額	比例	有抵押貸款 和墊款
製造業	371,961	10.58%	96,264
水利、環境和公共設施管理業	328,867	9.36%	127,944
租賃和商務服務業	252,741	7.20%	67,870
房地產業	187,821	5.35%	128,552
批發和零售業	162,708	4.63%	45,529
建築業	145,661	4.15%	45,747
交通運輸、倉儲和郵政業	100,666	2.87%	35,559
金融業	89,510	2.55%	7,018
農、林、牧、漁業	67,913	1.93%	20,882
電力、燃氣及水的生產和供應業	63,864	1.82%	13,466
其他	137,173	3.91%	36,994
公司貸款和墊款合計	1,908,885	54.35%	625,825
個人貸款和墊款	1,479,914	42.13%	805,263
票據貼現	123,732	3.52%	119,236
合計	3,512,531	100.00%	1,550,324
應計利息	8,948		
發放貸款和墊款總額	3,521,479		
減：以攤餘成本計量的發放貸款 和墊款減值準備	(81,610)		
發放貸款和墊款賬面價值	3,439,869		
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	(582)		

未經審計簡要合併財務報表附註

截至2022年6月30日止六個月期間

(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

三 簡要合併財務報表主要項目附註(續)

14 發放貸款和墊款(續)

(b) 按客戶行業分佈情況分析(續)

	2021年12月31日		有抵押貸款 和墊款
	金額	比例	
製造業	331,050	10.01%	91,670
水利、環境和公共設施管理業	316,576	9.58%	125,894
租賃和商務服務業	242,545	7.33%	70,162
房地產業	197,503	5.97%	132,710
批發和零售業	149,726	4.53%	55,563
建築業	131,822	3.99%	41,151
交通運輸、倉儲和郵政業	95,893	2.90%	35,341
金融業	76,557	2.31%	6,585
農、林、牧、漁業	63,098	1.91%	21,597
電力、燃氣及水的生產和供應業	55,328	1.67%	12,371
其他	130,721	3.95%	36,352
公司貸款和墊款合計	1,790,819	54.15%	629,396
個人貸款和墊款	1,430,750	43.26%	759,940
票據貼現	85,735	2.59%	75,514
合計	3,307,304	100.00%	1,464,850
應計利息	8,981		
發放貸款和墊款總額	3,316,285		
減：以攤餘成本計量的發放貸款 和墊款減值準備	(76,889)		
發放貸款和墊款賬面價值	3,239,396		
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	(474)		

三 簡要合併財務報表主要項目附註(續)

14 發放貸款和墊款(續)

(c) 按擔保方式分佈情況分析

	2022年 6月30日	2021年 12月31日
信用貸款	1,137,248	1,076,478
保證貸款	824,959	765,976
附擔保物貸款		
－抵押貸款	1,175,152	1,117,183
－質押貸款	375,172	347,667
合計	3,512,531	3,307,304
應計利息	8,948	8,981
發放貸款和墊款總額	3,521,479	3,316,285
減：以攤餘成本計量的發放貸款和墊款減值準備	(81,610)	(76,889)
發放貸款和墊款賬面價值	3,439,869	3,239,396
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	(582)	(474)

未經審計簡要合併財務報表附註

截至2022年6月30日止六個月期間
(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

三 簡要合併財務報表主要項目附註(續)

14 發放貸款和墊款(續)

(d) 按地區分佈情況分析

	2022年6月30日		
	貸款餘額	比例	有抵押貸款 和墊款
長江三角洲	819,536	23.32%	334,894
中部地區	610,351	17.38%	332,950
珠江三角洲	496,841	14.14%	299,402
環渤海地區	455,461	12.97%	250,343
西部地區	446,994	12.73%	233,074
東北地區	107,399	3.06%	76,814
境外	114,370	3.26%	13,072
總行	461,579	13.14%	9,775
合計	3,512,531	100.00%	1,550,324

	2021年12月31日		
	貸款餘額	比例	有抵押貸款 和墊款
長江三角洲	750,167	22.68%	305,064
中部地區	578,837	17.50%	318,941
珠江三角洲	455,150	13.76%	283,547
西部地區	431,443	13.05%	231,123
環渤海地區	429,285	12.98%	236,217
東北地區	107,845	3.26%	77,626
境外	106,765	3.23%	12,320
總行	447,812	13.54%	12
合計	3,307,304	100.00%	1,464,850

三 簡要合併財務報表主要項目附註(續)

14 發放貸款和墊款(續)

(d) 按地區分佈情況分析(續)

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

	2022年6月30日			
	已減值 貸款和墊款	階段一 (12個月 預期 信用損失)	階段二 (整個 存續預期 信用損失)	階段三 (整個 存續期預期 信用損失)
珠江三角洲	11,248	(6,169)	(3,000)	(4,808)
長江三角洲	5,249	(10,026)	(2,535)	(2,850)
環渤海地區	5,146	(3,295)	(2,081)	(3,791)
中部地區	4,868	(5,983)	(3,846)	(2,723)
西部地區	4,223	(4,335)	(3,940)	(2,442)
合計	30,734	(29,808)	(15,402)	(16,614)

	2021年12月31日			
	已減值 貸款和墊款	階段一 (12個月 預期 信用損失)	階段二 (整個 存續預期 信用損失)	階段三 (整個 存續期預期 信用損失)
珠江三角洲	9,845	(5,507)	(2,344)	(4,587)
環渤海地區	4,992	(2,985)	(1,733)	(2,919)
長江三角洲	4,734	(9,303)	(2,136)	(2,900)
中部地區	4,148	(5,396)	(3,584)	(2,463)
西部地區	3,497	(4,049)	(3,554)	(1,913)
合計	27,216	(27,240)	(13,351)	(14,782)

關於地區分部的定義見附註三、47(b)。

未經審計簡要合併財務報表附註

截至2022年6月30日止六個月期間
(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

三 簡要合併財務報表主要項目附註(續)

14 發放貸款和墊款(續)

(e) 已逾期貸款的逾期期限分析

	2022年6月30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	13,349	9,536	1,521	223	24,629
保證貸款	5,446	3,260	2,531	279	11,516
附擔保物貸款					
— 抵押貸款	10,953	8,021	8,982	901	28,857
— 質押貸款	1,959	728	1,071	90	3,848
小計	31,707	21,545	14,105	1,493	68,850
應計利息	295	—	—	—	295
合計	32,002	21,545	14,105	1,493	69,145
估發放貸款和墊 款總額的 百分比	0.91%	0.61%	0.40%	0.04%	1.96%

	2021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	14,526	10,872	1,329	176	26,903
保證貸款	2,912	3,263	2,111	344	8,630
附擔保物貸款					
— 抵押貸款	7,985	9,295	5,841	865	23,986
— 質押貸款	4,416	909	858	2	6,185
小計	29,839	24,339	10,139	1,387	65,704
應計利息	645	—	—	—	645
合計	30,484	24,339	10,139	1,387	66,349
估發放貸款和墊 款總額的 百分比	0.92%	0.73%	0.31%	0.04%	2.00%

已逾期貸款是指所有或部分本金或利息已逾期1天以上(含1天)的貸款。

三 簡要合併財務報表主要項目附註(續)

14 發放貸款和墊款(續)

(f) 貸款和墊款及減值準備分析

	2022年6月30日				
	階段一 (12個月 預期信用 損失)	階段二 (整個存續期 預期 信用損失)	階段三 (整個存續期 預期 信用損失)	合計	階段三 貸款和 墊款佔貸款 和墊款的 百分比
發放貸款和墊款本金	3,332,184	134,148	46,199	3,512,531	1.32%
應計利息	7,605	926	417	8,948	
發放貸款和墊款總額	3,339,789	135,074	46,616	3,521,479	
減：以攤餘成本計量 的發放貸款和 墊款減值準備	(34,385)	(20,742)	(26,483)	(81,610)	
發放貸款和墊款賬面 價值	3,305,404	114,332	20,133	3,439,869	
	2021年12月31日				
	階段一 (12個月 預期信用 損失)	階段二 (整個存續期 預期 信用損失)	階段三 (整個存續期 預期 信用損失)	合計	階段三 貸款和 墊款佔貸款 和墊款的 百分比
發放貸款和墊款本金	3,130,394	131,030	45,880	3,307,304	1.39%
應計利息	7,169	1,409	403	8,981	
發放貸款和墊款總額	3,137,563	132,439	46,283	3,316,285	
減：以攤餘成本計量 發放貸款和墊 款減值準備	(31,363)	(19,935)	(25,591)	(76,889)	
發放貸款和墊款賬面 價值	3,106,200	112,504	20,692	3,239,396	

未經審計簡要合併財務報表附註

截至2022年6月30日止六個月期間

(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

三 簡要合併財務報表主要項目附註(續)

14 發放貸款和墊款(續)

(g) 貸款減值準備變動情況

	截至2022年6月30日止六個月期間			
	階段一 (12個月 預期 信用損失)	階段二 (整個存續期 預期 信用損失)	階段三 (整個存續期 預期 信用損失)	合計
期初餘額	(31,363)	(19,935)	(25,591)	(76,889)
轉至階段一	(1,399)	1,104	295	—
轉至階段二	948	(1,208)	260	—
轉至階段三	227	2,877	(3,104)	—
本期淨計提	(2,777)	(3,578)	(18,634)	(24,989)
本期核銷及處置	—	—	23,862	23,862
收回以前年度核銷 已減值貸款利息 收入	—	—	(3,919)	(3,919)
匯率變動及其他	(21)	(2)	—	(23)
期末餘額	(34,385)	(20,742)	(26,483)	(81,610)

	2021年			
	階段一 (12個月 預期 信用損失)	階段二 (整個存續期 預期 信用損失)	階段三 (整個存續期 預期 信用損失)	合計
年初餘額	(31,192)	(21,037)	(23,304)	(75,533)
轉至階段一	(3,492)	2,843	649	—
轉至階段二	912	(1,293)	381	—
轉至階段三	574	4,340	(4,914)	—
本年淨計提	1,827	(4,787)	(47,806)	(50,766)
本年核銷及處置	—	—	54,253	54,253
收回以前年度核銷 已減值貸款利息 收入	—	—	(5,757)	(5,757)
匯率變動及其他	8	(1)	—	7
年末餘額	(31,363)	(19,935)	(25,591)	(76,889)

註：

- (i) 上述發放貸款和墊款減值準備變動情況僅包含以攤餘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2022年6月30日餘額為人民幣5.82億元(2021年12月31日：人民幣4.74億元)。

三 簡要合併財務報表主要項目附註(續)

14 發放貸款和墊款(續)

(h) 已重組的貸款和墊款

	2022年 6月30日	2021年 12月31日
已重組的貸款和墊款	4,514	4,634
其中：逾期90天以上的已重組貸款和墊款	259	70

15 應收融資租賃款

	2022年 6月30日	2021年 12月31日
應收融資租賃款	125,012	127,150
減：未實現融資收益	(14,900)	(15,556)
應收融資租賃款現值	110,112	111,594
應計利息	1,061	1,223
減：減值準備	(4,168)	(3,764)
應收融資租賃款賬面價值	107,005	109,053

最低融資租賃收款額如下：

	2022年 6月30日	2021年 12月31日
1年以內(含1年)	37,080	36,337
1年至2年(含2年)	30,302	29,568
2年至3年(含3年)	24,923	24,301
3年至4年(含4年)	16,809	17,585
4年至5年(含5年)	8,395	10,763
5年以上	7,503	8,596
合計	125,012	127,150

未經審計簡要合併財務報表附註

截至2022年6月30日止六個月期間
(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

三 簡要合併財務報表主要項目附註(續)

16 金融投資

	註	2022年 6月30日	2021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)	391,435	383,666
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)	425,768	325,695
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)	1,124	1,125
以攤餘成本計量的金融投資	(d)	1,126,653	1,125,530
合計		1,944,980	1,836,016

(a) 以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產

	註	2022年 6月30日	2021年 12月31日
交易性債務工具	(i)	92,070	50,891
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)	299,365	332,775
合計		391,435	383,666

(i) 交易性債務工具

	註	2022年 6月30日	2021年 12月31日
按照發行機構和所在地區分析			
中國境內			
— 政府		6,810	4,146
— 銀行及其他金融機構		29,417	33,820
— 其他機構	(1)	18,053	11,243
中國境外			
— 政府		333	797
— 銀行及其他金融機構		36,887	351
— 其他機構		570	534
合計	(2)	92,070	50,891
上市	(3)	2,344	2,051
其中：於香港上市		1,220	881
非上市		89,726	48,840
合計		92,070	50,891

註：

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

三 簡要合併財務報表主要項目附註(續)

16 金融投資(續)

(a) 以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產(續)

(ii) 其他以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產

	2022年 6月30日	2021年 12月31日
基金投資	222,827	253,537
權益工具	4,291	4,088
其他	72,247	75,150
合計	299,365	332,775

(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	2022年 6月30日	2021年 12月31日
中國境內			
– 政府		173,436	125,286
– 銀行及其他金融機構	(1)	136,007	98,420
– 其他機構	(2)	60,904	58,904
中國境外			
– 政府		3,665	93
– 銀行及其他金融機構		25,279	15,835
– 其他機構		20,515	22,211
小計		419,806	320,749
應計利息		5,962	4,946
合計	(3)(4)	425,768	325,695
上市	(5)	65,470	56,394
其中：於香港上市		37,970	38,665
非上市		354,336	264,355
小計		419,806	320,749
應計利息		5,962	4,946
合計		425,768	325,695

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由國有企業及股份制企業發行的債券。
- (3) 於2022年6月30日，本集團為以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的債務工具確認了人民幣10.11億元的減值準備(2021年12月31日：人民幣6.87億元)。
- (4) 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)。
- (5) 上市僅包括在證券交易所交易的債務工具。

未經審計簡要合併財務報表附註

截至2022年6月30日止六個月期間
(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

三 簡要合併財務報表主要項目附註(續)

16 金融投資(續)

(b) 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的債務工具(續)

(ii) 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的債務工具減值準備變動：

	截至2022年6月30日止六個月期間			合計
	階段一 (12個月 預期 信用損失)	階段二 (整個存續期 預期 信用損失)	階段三 (整個存續期 預期 信用損失)	
期初餘額	(410)	(104)	(173)	(687)
轉至階段二	54	(74)	20	-
本期淨計提	(163)	(136)	(8)	(307)
匯率變動及其他	(17)	-	-	(17)
期末餘額	(536)	(314)	(161)	(1,011)

	2021年			合計
	階段一 (12個月 預期 信用損失)	階段二 (整個存續期 預期 信用損失)	階段三 (整個存續期 預期 信用損失)	
年初餘額	(420)	-	(36)	(456)
轉至階段二	7	(7)	-	-
轉至階段三	6	-	(6)	-
本年淨計提	(5)	(97)	(131)	(233)
匯率變動及其他	2	-	-	2
年末餘額	(410)	(104)	(173)	(687)

(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	2022年 6月30日	2021年 12月31日
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)	1,124	1,125
上市	(ii)	22	23
其中：於香港上市		-	-
非上市		1,102	1,102
合計		1,124	1,125

註：

- (i) 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，於2022年6月30日，其公允價值為人民幣11.24億元(2021年12月31日：人民幣11.25億元)，截至2022年6月30日止六個月期間，本集團未收到上述權益工具發放的股利(截至2021年6月30日止六個月期間：無)。
- (ii) 上市僅包括在證券交易所進行交易的權益工具。

三 簡要合併財務報表主要項目附註(續)

16 金融投資(續)

(d) 以攤餘成本計量的金融投資

	註	2022年 6月30日	2021年 12月31日
債券投資及資產支持證券	(i)	1,010,713	978,630
其他	(ii)	112,894	139,573
小計		1,123,607	1,118,203
應計利息		15,568	17,652
合計		1,139,175	1,135,855
減：減值準備		(12,522)	(10,325)
賬面價值		1,126,653	1,125,530
上市	(iii)	195,367	157,553
其中：於香港上市		21,520	15,725
非上市		915,718	950,325
小計		1,111,085	1,107,878
應計利息		15,568	17,652
賬面價值		1,126,653	1,125,530

(i) 以攤餘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	2022年 6月30日	2021年 12月31日
中國境內			
— 政府		347,823	364,017
— 銀行及其他金融機構	(1)	383,505	405,557
— 其他機構	(2)	220,065	187,762
中國境外			
— 政府		26,069	5,260
— 銀行及其他金融機構		24,201	6,572
— 其他機構		9,050	9,462
小計		1,010,713	978,630
應計利息		14,466	16,823
合計	(3)	1,025,179	995,453
減：減值準備		(4,623)	(3,981)
賬面價值		1,020,556	991,472
公允價值		1,041,537	1,003,770

未經審計簡要合併財務報表附註

截至2022年6月30日止六個月期間
(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

三 簡要合併財務報表主要項目附註(續)

16 金融投資(續)

(d) 以攤餘成本計量的金融投資(續)

(i) 以攤餘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:(續)

註:

- (1) 中國境內銀行及其他金融機構債券投資及資產支持證券主要包括由境內銀行及其他金融機構發行的債券及資產支持證券。
- (2) 中國境內其他機構發行的債券投資主要包括由國有企業及股份制企業發行的債券。
- (3) 於報告期末，以攤餘成本計量的債券投資中有部分用於回購協議交易、定期存款業務質押和衍生交易質押，詳見附註三、23(a)。

(ii) 以攤餘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) 以攤餘成本計量的金融投資減值準備變動:

	截至2022年6月30日止六個月期間			合計
	階段一 (12個月 預期 信用損失)	階段二 (整個存續期 預期 信用損失)	階段三 (整個存續期 預期 信用損失)	
期初餘額	(1,361)	(1,315)	(7,649)	(10,325)
轉至階段二	3	(3)	-	-
轉至階段三	150	1,369	(1,519)	-
本期淨計提	(325)	(127)	(2,230)	(2,682)
本期核銷及轉出	-	-	501	501
匯率變動及其他	(16)	-	-	(16)
期末餘額	(1,549)	(76)	(10,897)	(12,522)

	2021年			合計
	(階段一 預期 信用損失)	階段二 (整個存續期 預期 信用損失)	階段三 (整個存續期 預期 信用損失)	
年初餘額	(1,932)	(472)	(2,734)	(5,138)
轉至階段二	104	(104)	-	-
轉至階段三	102	195	(297)	-
本年淨計提	323	(934)	(4,618)	(5,229)
匯率變動及其他	42	-	-	42
年末餘額	(1,361)	(1,315)	(7,649)	(10,325)

三 簡要合併財務報表主要項目附註(續)

17 對子公司和合營企業的投資

(a) 對子公司的投資

	2022年 6月30日	2021年 12月31日
光大金融租賃股份有限公司	4,680	4,680
光銀國際投資有限公司	2,267	2,267
韶山光大村鎮銀行股份有限公司	105	105
江蘇淮安光大村鎮銀行股份有限公司	70	70
中國光大銀行股份有限公司(歐洲)	156	156
江西瑞金光大村鎮銀行股份有限公司	105	105
光大理財有限責任公司	5,000	5,000
北京陽光消費金融股份有限公司	600	600
合計	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%	資本市場業務	有限責任公司
北京陽光消費金融股份有限公司 (「陽光消金」)	北京	1,000	60%	60%	銀行業務	股份有限公司

未經審計簡要合併財務報表附註

截至2022年6月30日止六個月期間
(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

三 簡要合併財務報表主要項目附註(續)

17 對子公司和合營企業的投資(續)

(b) 對合營企業的投資

	截至2022年 6月30日止 六個月期間	2021年
期／年初賬面價值	256	257
投資成本(減少)／增加	(47)	93
權益法下投資損失	(32)	(90)
外幣折算差額	10	(4)
期／年末賬面價值	187	256

18 物業及設備

	房屋及建築物 註(i)	飛行設備 註(ii)	在建工程	電子設備	其他	合計
成本						
2022年1月1日	13,529	10,134	2,656	9,151	4,818	40,288
本期增加	14	-	288	681	134	1,117
其他轉入／(轉出)	694	-	(694)	-	-	-
本期處置	-	-	-	(391)	(104)	(495)
外幣折算差額	-	525	-	-	-	525
2022年6月30日	14,237	10,659	2,250	9,441	4,848	41,435
累計折舊						
2022年1月1日	(4,895)	(882)	-	(5,582)	(3,611)	(14,970)
本期計提	(216)	(190)	-	(582)	(182)	(1,170)
本期處置	-	-	-	374	68	442
外幣折算差額	-	(51)	-	-	-	(51)
2022年6月30日	(5,111)	(1,123)	-	(5,790)	(3,725)	(15,749)
減值準備						
2022年1月1日	(163)	-	-	-	-	(163)
2022年6月30日	(163)	-	-	-	-	(163)
賬面價值						
2022年6月30日	8,963	9,536	2,250	3,651	1,123	25,523

三 簡要合併財務報表主要項目附註(續)

18 物業及設備(續)

	房屋建築物 註(i)	飛行設備 註(ii)	在建工程	電子設備	其他	合計
成本						
2021年1月1日	13,526	8,127	2,315	8,249	4,790	37,007
本年增加	43	2,217	356	1,353	223	4,192
其他轉入/(轉出)	15	-	(15)	-	-	-
本年處置	(55)	-	-	(451)	(195)	(701)
外幣折算差額	-	(210)	-	-	-	(210)
2021年12月31日	13,529	10,134	2,656	9,151	4,818	40,288
累計折舊						
2021年1月1日	(4,506)	(582)	-	(5,101)	(3,351)	(13,540)
本年計提	(424)	(317)	-	(911)	(430)	(2,082)
本年處置	35	-	-	430	170	635
外幣折算差額	-	17	-	-	-	17
2021年12月31日	(4,895)	(882)	-	(5,582)	(3,611)	(14,970)
減值準備						
2021年1月1日	(163)	-	-	-	-	(163)
2021年12月31日	(163)	-	-	-	-	(163)
賬面價值						
2021年12月31日	8,471	9,252	2,656	3,569	1,207	25,155

註：

- (i) 於2022年6月30日，有賬面價值計人民幣0.37億元(2021年12月31日：人民幣0.38億元)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2022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95.36億元(2021年12月31日：人民幣92.52億元)。於報告期末，部分飛行設備用於同業借款抵押，詳見附註三、23(a)。

本集團的房屋及建築物於報告期末的賬面價值按租賃剩餘年限分析如下：

	2022年 6月30日	2021年 12月31日
於中國境內持有		
— 中期租賃(10至50年)	8,447	8,002
— 短期租賃(10年以下)	516	469
合計	8,963	8,471

未經審計簡要合併財務報表附註

截至2022年6月30日止六個月期間
(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

三 簡要合併財務報表主要項目附註(續)

19 使用權資產

	房屋及建築物	交通工具及其他	合計
成本			
2022年1月1日	17,302	61	17,363
本期增加	990	1	991
本期減少	(537)	(4)	(541)
外幣折算差額	16	(1)	15
2022年6月30日	17,771	57	17,828
累計折舊			
2022年1月1日	(6,381)	(29)	(6,410)
本期計提	(1,373)	(6)	(1,379)
本期減少	480	—	480
外幣折算差額	(8)	1	(7)
2022年6月30日	(7,282)	(34)	(7,316)
賬面價值			
2022年6月30日	10,489	23	10,512
	房屋及建築物	交通工具及其他	合計
成本			
2021年1月1日	15,658	64	15,722
本年增加	2,760	4	2,764
本年減少	(1,103)	(7)	(1,110)
外幣折算差額	(13)	—	(13)
2021年12月31日	17,302	61	17,363
累計折舊			
2021年1月1日	(4,521)	(23)	(4,544)
本年計提	(2,710)	(12)	(2,722)
本年減少	843	6	849
外幣折算差額	7	—	7
2021年12月31日	(6,381)	(29)	(6,410)
賬面價值			
2021年12月31日	10,921	32	10,953

三 簡要合併財務報表主要項目附註(續)

20 商譽

	2022年 6月30日	2021年 12月31日
賬面餘額	6,019	6,019
減：減值準備	(4,738)	(4,738)
賬面價值	1,281	1,281

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

21 遞延所得稅資產及負債

(a) 按性質分析

	2022年6月30日		2021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	129,344	32,336	79,583	19,895
遞延所得稅負債	-	-	-	-
合計	129,344	32,336	79,583	19,895

未經審計簡要合併財務報表附註

截至2022年6月30日止六個月期間
(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

三 簡要合併財務報表主要項目附註(續)

21 遞延所得稅資產及負債(續)

(b) 遞延所得稅變動情況

	資產減值準備 註(i)	金融工具 公允價值變動 註(ii)	應付職工 薪酬及其它	遞延所得稅 資產/(負債)
2022年1月1日	17,847	(953)	3,001	19,895
計入當期損益	11,295	61	484	11,840
計入其他綜合收益	(83)	684	-	601
2022年6月30日	29,059	(208)	3,485	32,336

	資產減值準備 註(i)	金融工具 公允價值變動 註(ii)	應付職工 薪酬及其它	遞延所得稅 資產/(負債)
2021年1月1日	17,324	137	2,126	19,587
計入當期損益	507	(389)	875	993
計入其他綜合收益	16	(701)	-	(685)
2021年12月31日	17,847	(953)	3,001	19,895

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 簡要合併財務報表主要項目附註(續)

22 其他資產

	註	2022年 6月30日	2021年 12月31日
其他應收款	(a)	57,674	25,058
應收利息		6,231	5,713
無形資產		2,676	2,684
存出保證金		2,062	2,148
購置物業及設備預付款		1,048	1,004
長期待攤費用		876	950
抵債資產		300	327
土地使用權		80	83
其他		3,241	3,001
合計		74,188	40,968

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、定期存款業務、衍生交易和同業借款的抵質押物。於2022年6月30日，上述作為擔保物的資產的賬面價值為人民幣1,797.85億元(2021年12月31日：人民幣1,601.00億元)。

(b) 收到的擔保物

本集團在截至2022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2022年6月30日，本集團無從同業接受的上述抵質押物(2021年12月31日：無)。於2022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(2021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。

24 向中央銀行借款

	2022年 6月30日	2021年 12月31日
向中央銀行借款	74,680	100,143
應計利息	1,593	1,037
合計	76,273	101,180

未經審計簡要合併財務報表附註

截至2022年6月30日止六個月期間
(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

三 簡要合併財務報表主要項目附註(續)

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

	2022年 6月30日	2021年 12月31日
中國境內存放款項		
— 銀行	137,776	163,919
— 其他金融機構	302,273	359,030
中國境外存放款項		
— 銀行	1,867	1,526
小計	441,916	524,475
應計利息	1,037	1,784
合計	442,953	526,259

26 拆入資金

按交易對手類型及所在地區分析

	2022年 6月30日	2021年 12月31日
中國境內拆入資金		
— 銀行	118,027	111,353
— 其他金融機構	11,469	12,102
中國境外拆入資金		
— 銀行	76,698	55,464
小計	206,194	178,919
應計利息	657	707
合計	206,851	179,626

27 以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債

	2022年 6月30日	2021年 12月31日
債券賣空	64	67
合計	64	67

三 簡要合併財務報表主要項目附註(續)

28 賣出回購金融資產款

(a) 按交易對手類型及所在地區分析

	2022年 6月30日	2021年 12月31日
中國境內 － 銀行	73,237	72,963
中國境外 － 銀行 － 其他金融機構	13,683 244	7,439 183
小計	87,164	80,585
應計利息	30	15
合計	87,194	80,600

(b) 按擔保物類別分析

	2022年 6月30日	2021年 12月31日
證券 銀行承兌匯票	85,713 1,451	78,170 2,415
小計	87,164	80,585
應計利息	30	15
合計	87,194	80,600

未經審計簡要合併財務報表附註

截至2022年6月30日止六個月期間
(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

三 簡要合併財務報表主要項目附註(續)

29 吸收存款

	2022年 6月30日	2021年 12月31日
活期存款		
— 公司客戶	905,482	843,252
— 個人客戶	254,026	251,609
小計	1,159,508	1,094,861
定期存款		
— 公司客戶	1,633,737	1,606,347
— 個人客戶	689,193	602,576
小計	2,322,930	2,208,923
保證金存款	401,023	313,623
其他存款	2,061	2,915
吸收存款小計	3,885,522	3,620,322
應計利息	62,090	55,421
合計	3,947,612	3,675,743

30 應付職工薪酬

	註	2022年 6月30日	2021年 12月31日
應付職工薪金及福利		14,154	13,845
應付基本養老保險及企業年金繳費	(a)	263	220
應付補充退休福利	(b)	2,712	2,712
合計		17,129	16,777

註：

(a) 養老保險計劃

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) 應付補充退休福利

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。本集團於相關報告期末的應付補充退休福利是由獨立精算師韋萊韜悅管理諮詢(深圳)有限公司採用預期累計福利單位法進行審閱。韋萊韜悅管理諮詢(深圳)有限公司聘用了美國精算師協會會員。

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。

三 簡要合併財務報表主要項目附註(續)

31 應交稅費

	2022年 6月30日	2021年 12月31日
應交企業所得稅	6,810	3,089
應交增值稅	3,107	2,965
其他	397	481
合計	10,314	6,535

32 租賃負債

	2022年 6月30日	2021年 12月31日
1年以內(含1年)	2,788	2,841
1年至2年(含2年)	2,229	2,340
2年至3年(含3年)	1,772	1,851
3年至5年(含5年)	2,551	2,601
5年以上	2,312	2,546
未折現租賃負債合計	11,652	12,179
租賃負債	10,300	10,736

33 應付債券

	註	2022年 6月30日	2021年 12月31日
應付次級債	(a)	–	6,700
應付一般金融債	(b)	81,368	42,174
應付二級資本債	(c)	13,592	41,434
應付可轉換公司債	(d)	23,790	23,498
已發行同業存單	(e)	718,609	586,331
已發行存款證	(f)	49,101	35,309
應付中期票據	(g)	23,054	25,127
小計		909,514	760,573
應計利息		1,519	2,959
合計		911,033	763,532

未經審計簡要合併財務報表附註

截至2022年6月30日止六個月期間
(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

三 簡要合併財務報表主要項目附註(續)

33 應付債券(續)

(a) 應付次級債

	註	2022年 6月30日	2021年 12月31日
於2027年6月到期的固定利率次級債	(i)	—	6,700
合計		—	6,700

註：

(i) 於2012年6月7日發行的固定利率次級債券票面金額為人民幣67.00億元，期限為15年期，票面年利率為5.25%，在第十年末附發行人贖回權。本集團已於2022年6月8日按面值贖回該債券。

(ii) 於2022年6月30日，上述次級債的公允價值為人民幣0.00億元(2021年12月31日：人民幣67.67億元)。

(b) 應付一般金融債

	註	2022年 6月30日	2021年 12月31日
於2022年1月到期的固定利率金融債	(i)	—	800
於2024年3月到期的固定利率金融債	(ii)	39,991	39,988
於2024年5月到期的浮動利率金融債	(iii)	1,381	1,386
於2025年2月到期的固定利率金融債	(iv)	39,996	—
合計		81,368	42,174

註：

(i) 於2019年1月18日由光大金融租賃發行的2019年固定利率金融債券票面金額為人民幣8.00億元，期限為3年，票面年利率為3.49%。

(ii) 於2021年3月22日發行的中國光大銀行股份有限公司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%。

(iii) 於2021年5月18日發行的中國光大銀行股份有限公司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，初始票面年利率為0.68%。

(iv) 於2022年2月21日發行的中國光大銀行股份有限公司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2022年6月30日，本集團上述金融債的公允價值合計為人民幣819.95億元(2021年12月31日：人民幣428.24億元)。

三 簡要合併財務報表主要項目附註(續)

33 應付債券(續)

(c) 應付二級資本債

	註	2022年 6月30日	2021年 12月31日
於2027年3月到期的固定利率二級資本債	(i)	—	27,992
於2027年8月到期的固定利率二級資本債	(ii)	11,996	11,996
於2030年9月到期的固定利率二級資本債券	(iii)	1,596	1,446
合計		13,592	41,434

註：

- (i) 於2017年3月2日發行的2017年二級資本債券票面金額為人民幣280.00億元，期限為10年，票面年利率為4.60%，在第五年末附發行人贖回權。本集團已於2022年3月6日按面值贖回該債券。
- (ii) 於2017年8月25日發行的2017年二級資本債券票面金額為人民幣120.00億元，期限為10年，票面年利率為4.70%。本集團可選擇於2022年8月29日按面值贖回該債券。
- (iii) 於2020年9月16日由光大金融租賃發行的2020年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。
- (iv) 於2022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137.04億元(2021年12月31日：人民幣417.39億元)。

未經審計簡要合併財務報表附註

截至2022年6月30日止六個月期間
(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

三 簡要合併財務報表主要項目附註(續)

33 應付債券(續)

(d) 應付可轉換公司債

	2022年 6月30日	2021年 12月31日
於2017年3月發行的6年期固定利率可轉換公司債券	23,790	23,498

已發行可轉換公司債券的負債和權益成份分拆如下：

註	負債成份	權益成份 附註三、36	合計
可轉換公司債券發行金額	24,826	5,174	30,000
直接交易費用	(64)	(13)	(77)
於發行日餘額	24,762	5,161	29,923
期初累計攤銷	4,183	—	4,183
期初累計轉股金額	(5,447)	(998)	(6,445)
於2022年1月1日餘額	23,498	4,163	27,661
本期攤銷	292	—	292
本期轉股金額	(iv)	—	—
於2022年6月30日餘額	23,790	4,163	27,953

註：

- (i) 經中國相關監管機構的批准，本行於2017年3月17日公開發行票面金額為人民幣300億元的A股可轉換公司債券(以下簡稱「可轉債」)。本次可轉債存續期限為六年，即自2017年3月17日至2023年3月17日，本次發行可轉債票面利率第一年為0.2%、第二年為0.5%、第三年為1.0%、第四年為1.5%、第五年為1.8%、第六年為2.0%。可轉債持有人可在可轉債發行結束之日滿六個月後的第一個交易日起至可轉債到期日止的期間(以下簡稱「轉股期」)內，按照當期轉股價格行使將本次可轉債轉換為本行A股股票的權利。在本次發行的可轉債期滿後五個交易日內，本行將以本次發行的可轉債的票面面值的105%(含最後一期年度利息)的價格向投資者贖回全部未轉股的可轉債。
- (ii) 在本次發行可轉債的轉股期內，如果本行A股股票連續三十個交易日中至少有十五個交易日的收盤價格不低於當期轉股價格的130%(含130%)，經相關監管部門批准(如需)，本行有權按照債券面值加當期應計利息的價格贖回全部或部分未轉股的可轉債。若在上述交易日內發生過因除權、除息等引起本行轉股價格調整的情形，則在調整前的交易日按調整前的轉股價格和收盤價格計算，在調整後的交易日按調整後的轉股價格和收盤價格計算。此外，當本次發行的可轉債未轉股的票面總金額不足人民幣3,000萬元時，本行有權按面值加當期應計利息的價格贖回全部未轉股的可轉債。
- (iii) 根據可轉債募集說明書上的轉股價格的計算方式，本次發行可轉債的初始轉股價格為人民幣4.36元/股，不低於募集說明書公告之日前三十個交易日、前二十個交易日本行A股股票交易均價(若在某三十個交易日或二十個交易日內發生過因除權、除息引起股價調整的情形，則對調整前交易日的交易價按經過相應除權、除息調整後的價格計算)和前一個交易日本行A股股票交易均價，以及最近一期經審閱的每股淨資產和股票面值。於2022年6月30日，轉股價格為人民幣3.35元/股。
- (iv) 截至2022年6月30日止，累計已有人民幣58.01億元可轉債轉為A股普通股(2021年12月31日：人民幣58.01億元)，累計轉股數為1,542,826,588股(2021年12月31日1,542,823,195股)。

三 簡要合併財務報表主要項目附註(續)

33 應付債券(續)

(e) 已發行同業存單

截至2022年6月30日止六個月期間，本行共發行同業存單131筆，以攤餘成本計量，其面值為人民幣5,030.00億元(截至2021年6月30日止六個月期間：人民幣2,493.30億元)。截至2022年6月30日止六個月期間，到期同業存單面值為人民幣3,710.90億元(截至2021年6月30日止六個月期間：人民幣1,173.60億元)。於2022年6月30日，未到期同業存單公允價值為人民幣7,108.96億元(2021年12月31日：人民幣5,795.10億元)。

(f) 已發行存款證

於2022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。

(g) 應付中期票據

	註	2022年 6月30日	2021年 12月31日
於2022年6月24日到期的浮動利率中期票據	(i)	–	3,182
於2022年12月11日到期的浮動利率中期票據	(ii)	3,343	3,182
於2023年8月3日到期的浮動利率中期票據	(iii)	4,680	4,455
於2024年3月11日到期的固定利率中期票據	(iv)	3,677	3,500
於2024年6月15日到期的固定利率中期票據	(v)	4,011	3,818
於2024年9月14日到期的固定利率中期票據	(vi)	3,341	3,181
於2024年12月1日到期的固定利率中期票據	(vii)	2,005	1,909
於2024年12月15日到期的固定利率中期票據	(viii)	1,997	1,900
合計		23,054	25,127

註：

- (i) 本行香港分行於2019年6月17日發行浮動利率中期票據，發行金額為5億美元，期限為3年，初始票面利率為3.13%。
- (ii) 本行香港分行於2019年12月4日發行浮動利率中期票據，發行金額為5億美元，期限為3年，初始票面利率為2.59%。
- (iii) 本行香港分行於2020年7月27日發行浮動利率中期票據，發行金額為7億美元，期限為3年，初始票面利率為1.10%。
- (iv) 本行香港分行於2021年3月4日發行固定利率中期票據，發行金額為5.50億美元，期限為3年，票面利率為0.93%。
- (v) 本行香港分行於2021年6月8日發行固定利率中期票據，發行金額為6億美元，期限為3年，票面利率為0.84%。
- (vi) 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5億美元，期限為3年，票面利率為0.83%。
- (vii) 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3億美元，期限為3年，票面利率為1.27%。
- (viii) 本行子公司光銀國際於2021年12月9日發行固定利率中期票據，發行金額為3億美元，期限為3年，票面利率為2.00%。
- (ix) 於2022年6月30日，上述中期票據的公允價值約為人民幣223.62億元(2021年12月31日：人民幣224.09億元)。

未經審計簡要合併財務報表附註

截至2022年6月30日止六個月期間
(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

三 簡要合併財務報表主要項目附註(續)

34 其他負債

	註	2022年 6月30日	2021年 12月31日
銀行借款	(a)	9,488	10,841
應付融資租賃保證金款項		6,312	6,100
代收代付款項		4,534	4,885
應付股利		2,603	22
預計負債	(b)	2,545	2,213
久懸未取款項		856	408
其他		17,679	18,842
合計		44,017	43,311

註：

(a) 於2022年6月30日，本行子公司光大金融租賃借入長期借款，借款期限1年至10年，還款方式為每季度還本付息，餘額為人民幣94.88億元(2021年12月31日：人民幣108.41億元)。

(b) 預計負債

	2022年 6月30日	2021年 12月31日
表外業務預期信用損失	2,306	1,979
預計訴訟損失	160	165
其他	79	69
合計	2,545	2,213

預計負債變動情況列示如下：

	截至2022年 6月30日止 六個月期間	2021年
期/年初餘額	2,213	4,280
本期/本年淨計提	340	(2,057)
本期/本年支付	(8)	(10)
期/年末餘額	2,545	2,213

三 簡要合併財務報表主要項目附註(續)

35 股本

本行於報告期末的股本結構如下：

	2022年 6月30日	2021年 12月31日
境內上市人民幣普通股(A股)	41,353	41,353
境外上市外資普通股(H股)	12,679	12,679
合計	54,032	54,032

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

36 其他權益工具

	附註三	2022年 6月30日	2021年 12月31日
優先股(註(a)、(b)、(c)、(e))		64,906	64,906
可轉債權益成份	33(d)	4,163	4,163
永續債(註(d)、(e))		39,993	39,993
合計		109,062	109,062

(a) 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				(94)	
賬面價值				64,906	

未經審計簡要合併財務報表附註

截至2022年6月30日止六個月期間
(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

三 簡要合併財務報表主要項目附註(續)

36 其他權益工具(續)

(b) 優先股主要條款

(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；

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)銀保監會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。

三 簡要合併財務報表主要項目附註(續)

36 其他權益工具(續)

(b) 優先股主要條款(續)

(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)，經銀保監會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

	2022年1月1日		本期增加		2022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

	2021年1月1日		本年增加		2021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

未經審計簡要合併財務報表附註

截至2022年6月30日止六個月期間
(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

三 簡要合併財務報表主要項目附註(續)

36 其他權益工具(續)

(d) 永續債主要條款

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

上述債券的存續期與本行持續經營存續期一致。自發行之日起5年後，在滿足贖回先決條件且得到銀保監會批准的前提下，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，本行有權在報銀保監會並獲同意、但無需獲得債券持有人同意的情況下，將屆時已發行且存續的上述債券按照票面總金額全部或部份減記。上述債券本金的清償順序在存款人、一般債權人和次級債務之後，股東持有的股份之前；上述債券與其他償還順序相同的其他一級資本工具同順位受償。

上述債券採取非累積利息支付方式，本行有權部分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	2022年 6月30日	2021年 12月31日
歸屬於本行股東權益合計	490,530	482,489
— 歸屬於本行普通股持有者的權益	385,631	377,590
— 歸屬於本行其他權益持有者的權益	104,899	104,899
屬於少數股東的權益	2,005	1,877
— 歸屬於普通股少數股東的權益	2,005	1,877

37 資本公積

	2022年 6月30日	2021年 12月31日
股本溢價	58,434	58,434

三 簡要合併財務報表主要項目附註(續)

38 其他綜合收益

	2022年 6月30日	2021年 12月31日
不能重分類計入損益的項目		
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的		
權益工具公允價值變動	15	16
設定受益計劃重新計量部分	(568)	(568)
小計	(553)	(552)
將重分類計入損益的項目		
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的債務工具	1,956	3,868
— 已確認公允價值變動	668	2,929
— 預期信用損失的變動	1,288	939
外幣報表折算差額	(79)	(164)
小計	1,877	3,704
合計	1,324	3,152

簡要合併財務狀況表中歸屬於母公司的其他綜合收益：

	以公允價值計 量且其變動計 入其他綜合收 益的債務工具 公允價值變動	以公允價值計 量且其變動計 入其他綜合收 益的債務工具 信用損失變動	以公允價值計 量且其變動計 入其他綜合收 益的權益工具 公允價值變動	外幣報表 折算差額	設定受益計劃 重新計量部分	合計
2021年1月1日餘額	928	811	16	(81)	(281)	1,393
上年增減變動金額	2,001	128	—	(83)	(287)	1,759
2022年1月1日餘額	2,929	939	16	(164)	(568)	3,152
本期增減變動金額	(2,261)	349	(1)	85	—	(1,828)
2022年6月30日餘額	668	1,288	15	(79)	(568)	1,324

未經審計簡要合併財務報表附註

截至2022年6月30日止六個月期間
(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

三 簡要合併財務報表主要項目附註(續)

39 盈餘公積及一般風險準備

(a) 盈餘公積

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

(b) 一般風險準備

本行根據財政部《金融企業準備金計提管理辦法》(財金[2012]20號)，在提取資產減值準備的基礎上，設立一般風險準備用以彌補本行尚未識別的與風險資產相關的潛在可能損失。該一般風險準備作為利潤分配處理，是股東權益的組成部分，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2022年上半年計提一般風險準備人民幣9.13億元(2021年：人民幣78.94億元)。本行在2022年上半年提取一般風險準備人民幣0.00億元(2021年：人民幣68.06億元)。

40 利潤分配

(a) 本行於2022年5月19日召開股東大會，通過了2021年度利潤分配方案：

- 本行累計計提法定盈餘公積金額已達到註冊資本的50%，根據《公司法》有關規定，本次利潤分配可不再計提；
- 提取一般風險準備，共計人民幣68.06億元；
- 向全體普通股股東派發現金股息，每10股派人民幣2.01元(稅前)，共計人民幣108.60億元。

(b) 本行於2022年3月25日召開董事會，通過了2021年度光大優3股息發放方案：

- 計息起始日為2021年1月1日，按照光大優3票面股息率4.80%計算，每股發放現金股息人民幣4.80元(稅前)，合計人民幣16.80億元(稅前)。

(c) 本行於2022年5月27日召開董事會，通過了2022年度光大優1股息發放方案：

- 計息起始日為2021年6月25日，按照光大優1票面股息率4.45%計算，每股發放現金股息人民幣4.45元(稅前)，合計人民幣8.90億元(稅前)。

(d) 本行於2022年5月27日召開董事會，通過了2022年光大優2股息發放方案：

- 計息起始日為2021年8月11日，按照光大優2票面股息率4.01%計算，每股發放現金股息人民幣4.01元(稅前)，合計人民幣4.01億元(稅前)。

三 簡要合併財務報表主要項目附註(續)

40 利潤分配(續)

- (e) 本行於2021年9月22日派發無固定期限資本債券利息人民幣18.40億元。
- (f) 本行於2021年6月29日召開股東大會，通過了2020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74.92億元；
 - 向全體普通股股東派發現金股息，每10股派人民幣2.10元(稅前)，以本行截至2020年12月31日已發行股份540.32億股計算，現金股息總額共計人民幣113.47億元。
- (g) 本行於2021年3月26日召開董事會，通過了2020年度光大優3股息發放方案：
- 計息起始日為2020年1月1日，按照光大優3票面股息率4.80%計算，每股發放現金股息人民幣4.80元(稅前)，合計人民幣16.80億元(稅前)。
- (h) 本行於2021年5月28日召開董事會，通過了2021年度光大優1股息發放方案：
- 計息起始日為2020年6月25日，按照光大優1票面股息率4.45%計算，每股發放現金股息人民幣4.45元(稅前)，合計人民幣8.90億元(稅前)。
- (i) 本行於2021年5月28日召開董事會，通過了2021年光大優2股息發放方案：
- 計息起始日為2020年8月11日，按照光大優2票面股息率3.90%計算，每股發放現金股息人民幣3.90元(稅前)，合計人民幣3.90億元(稅前)。

未經審計簡要合併財務報表附註

截至2022年6月30日止六個月期間
(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

三 簡要合併財務報表主要項目附註(續)

41 在結構化主體中的權益

(a) 在第三方機構發起設立的結構化主體中享有的權益：

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。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賺取管理費，其融資方式是向投資者發行投資產品。

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：

	2022年6月30日		2021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	222,827	222,827	252,528	252,528
－資產管理計劃	56,388	56,388	56,578	56,578
以攤餘成本計量的金融投資				
－資產管理計劃	106,097	106,097	133,980	133,980
－資產支持證券	137,013	137,013	143,736	143,736
合計	522,325	522,325	586,822	586,822

三 簡要合併財務報表主要項目附註(續)

41 在結構化主體中的權益(續)

- (b) 在本集團作為發起人但未納入合併財務報表範圍的結構化主體中享有的權益：本集團發起設立的未納入合併財務報表範圍的結構化主體，主要包括本集團發行的非保本理財產品。這些結構化主體的性質和目的主要是管理投資者的資產並收取管理費，其融資方式是向投資者發行投資產品。本集團在這些未納入合併財務報表範圍的結構化主體中享有的權益主要包括直接持有投資或通過管理這些結構化主體收取管理費收入。於2022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2022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11,850.60億元(2021年12月31日：人民幣10,674.64億元)。本集團於2022年1月1日之後發行，並於2022年6月30日之前已到期的非保本理財產品共計人民幣8.32億元(截至2021年6月30日止六個月期間：無)。

截至2022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22.60億元(截至2021年6月30日止六個月期間：人民幣19.61億元)。

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後，本集團按市場規則與其進行交易。於2022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餘額為人民幣0.00元(2021年12月31日：無)。截至2022年6月30日止六個月期間，本集團未從融資交易中取得利息收入。

此外，於2022年6月30日，本集團在資產證券化交易中設立的未合併結構化主體中持有權益的相關信息參見附註三、42。截至2022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。

根據人民銀行等四部委頒佈的《關於規範金融機構資產管理業務的指導意見》以及人民銀行相關公告，本集團除已向監管部門申請個案處理的餘量外，已完成存量理財整改各項工作，於2022年度中期財務報表中確認了相關預計負債和信用減值損失等的影響。本集團將繼續認真執行相關政策規定和監管要求，持續評估和披露有關影響，力爭盡快全面完成整改工作。

未經審計簡要合併財務報表附註

截至2022年6月30日止六個月期間
(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

三 簡要合併財務報表主要項目附註(續)

41 在結構化主體中的權益(續)

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

42 金融資產的轉讓

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

信貸資產證券化

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

對於符合終止確認條件的信貸資產證券化，本集團全部終止確認已轉移的信貸資產。於2022年6月30日，本集團未在該等信貸資產證券化交易中持有資產支持證券(2021年12月31日：無)。

對於既沒有轉移也沒有保留與所轉讓信貸資產所有權有關的幾乎所有風險和報酬，且未放棄對該信貸資產控制的，本集團按照繼續涉入程度確認該項資產。於2022年6月30日，本集團無繼續涉入的信貸資產支持證券(2021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2022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2022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(2021年12月31日：人民幣19.98億元)。於2022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(2021年12月31日：人民幣2.51億元)。

三 簡要合併財務報表主要項目附註(續)

43 資本管理

本集團的資本管理包括資本充足率管理、資本融資管理以及經濟資本管理三個方面。其中資本充足率管理是資本管理的重點。本集團按照指引計算資本充足率。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法定監管要求的基礎上，根據實際面臨的風險狀況，參考國際先進同業的資本充足率水平及本集團經營狀況，審慎確定資本充足率目標。

本集團根據戰略發展規劃、業務擴張情況、風險變動趨勢等因素採用情景模擬、壓力測試等方法預測、規劃和管理資本充足率。本集團於每半年及每季度向銀保監會提交所需信息。

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

根據監管規定，商業銀行需要滿足相關資本充足率的要求，對於系統重要性銀行，要求其於2018年12月31日核心一級資本充足率不得低於8.50%，一級資本充足率不得低於9.50%，資本充足率不得低於11.50%。對於非系統重要性銀行，要求其於2018年12月31日核心一級資本充足率不得低於7.50%，一級資本充足率不得低於8.50%，資本充足率不得低於10.50%。此外，在境外設立的子銀行或分行也需要直接受到當地銀行監管機構的監管，不同國家對於資本充足率的要求有所不同。

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

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

未經審計簡要合併財務報表附註

截至2022年6月30日止六個月期間

(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

三 簡要合併財務報表主要項目附註(續)

43 資本管理(續)

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

	2022年 6月30日	2021年 12月31日
核心一級資本	386,776	378,813
實收資本	54,032	54,032
資本公積、其他權益工具及其他綜合收益可計入部分	63,921	65,749
盈餘公積	26,245	26,245
一般風險準備	76,509	75,596
未分配利潤	164,943	155,968
少數股東資本可計入部分	1,126	1,223
核心一級資本調整項目	(4,011)	(4,021)
商譽	(1,281)	(1,281)
其他無形資產(土地使用權除外)	(2,676)	(2,684)
依賴未來盈利的由經營虧損引起的淨遞延稅資產	(54)	(56)
核心一級資本淨額	382,765	374,792
其他一級資本	105,049	105,062
其他一級資本工具	104,899	104,899
少數股東資本可計入部分	150	163
一級資本淨額	487,814	479,854
二級資本	54,900	82,400
二級資本工具及其溢價可計入部分	11,996	42,258
超額貸款損失準備	41,534	38,677
少數股東資本可計入部分	1,370	1,465
總資本淨額	542,714	562,254
風險加權資產總額	4,454,362	4,204,733
核心一級資本充足率	8.59%	8.91%
一級資本充足率	10.95%	11.41%
資本充足率	12.18%	13.37%

三 簡要合併財務報表主要項目附註(續)

44 現金流量表補充數據

(a) 現金及現金等價物淨變動情況：

	截至6月30日止六個月期間	
	2022年	2021年
現金及現金等價物的期末餘額	125,765	136,264
減：現金及現金等價物的期初餘額	222,583	145,076
現金及現金等價物淨減少額	(96,818)	(8,812)

(b) 現金及現金等價物分析如下：

	2022年 6月30日	2021年 6月30日
庫存現金	7,712	7,524
存放中央銀行款項	33,321	60,857
存放同業及其他金融機構款項	39,784	30,000
拆出資金	44,948	37,883
合計	125,765	136,264

未經審計簡要合併財務報表附註

截至2022年6月30日止六個月期間
(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

三 簡要合併財務報表主要項目附註(續)

45 關聯方關係及交易

(a) 關聯方關係

(i) 最終控制方及旗下公司

本集團的最終控制方為在中國成立的中國投資有限責任公司。

中國投資有限責任公司(「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，統一社會信用代碼為911000007109329615。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、可轉債、同業存單以及存款證為不記名債券並可於二級市場交易，本集團並無有關這些銀行及非銀行金融機構於報告期末持有本集團的上述債券金額的數據。本集團與最終控制方及旗下公司進行的關聯方及交易金額及餘額於附註三、45(b)中列示。

三 簡要合併財務報表主要項目附註(續)

45 關聯方關係及交易(續)

(a) 關聯方關係(續)

(ii) 同母系公司

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

與本集團發生關聯交易的同母系關聯方包括：

關聯方名稱

- 中國光大集團有限公司
- 中國光大控股有限公司(「光大控股」)
- 光大證券股份有限公司(「光大證券」)
- 中國光大實業(集團)有限責任公司
- 光大金控資產管理有限公司
- 光大永明人壽保險有限公司
- 光大興隴信託有限責任公司
- 光大保德信基金管理有限公司
- 光大期貨有限公司
- 光大富尊投資有限公司
- 光大資本投資有限公司
- 光大永明資產管理股份有限公司
- 中國光大國際信託投資公司
- 光大金甌資產管理有限公司
- 中國青旅集團有限公司
- 嘉事堂藥業股份有限公司
- 光大科技有限公司
- 光大幸福國際商業保理有限公司
- 光大陽光資產管理有限公司

未經審計簡要合併財務報表附註

截至2022年6月30日止六個月期間

(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

三 簡要合併財務報表主要項目附註(續)

45 關聯方關係及交易(續)

(a) 關聯方關係(續)

(ii) 同母系公司(續)

與本集團發生關聯交易的同母系關聯方包括：(續)

關聯方名稱(續)

- 杭州金甌資產管理有限公司
- 國開泰實業發展有限公司
- 中青創益投資管理有限公司
- 深圳前海光大金控投資管理有限公司
- 光大證券資產管理有限公司
- 光大光子投資管理有限公司
- 上海瑰雲資產管理有限公司
- 光大養老健康產業發展有限公司
- 光大文化投資有限公司
- 光大發展投資有限公司
- 北京光大匯晨養老服務有限公司
- 中青旅控股股份有限公司
- 北京大美親子投資集團有限公司
- 上海光控仲盛健康資產管理有限公司
- 深圳前海瑞達創新併購基金管理有限公司
- 中光控股有限公司
- 中國青旅實業發展有限責任公司
- 珠海光控眾恆投資管理有限公司
- 首譽光控資產管理有限公司

三 簡要合併財務報表主要項目附註(續)

45 關聯方關係及交易(續)

(a) 關聯方關係(續)

(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，以及本集團持股5%以上股東。

與本機團發生關聯交易的其他關聯方包括：

關聯方名稱

- 華僑城集團有限公司
- 河南中源化學股份有限公司
- 吉林省拓程建設工程有限公司
- 中國銀聯股份有限公司
- 康佳集團股份有限公司
- 中國太平洋財產保險股份有限公司
- 中國太平洋人壽保險股份有限公司
- 中遠海運發展股份有限公司
- 中國遠洋海運集團有限公司
- 深圳微品致遠信息科技有限公司
- 上海中波企業管理發展有限公司
- 上海保險交易所股份有限公司
- 北京京能清潔能源電力股份有限公司
- 石家莊華麟食品有限公司

未經審計簡要合併財務報表附註

截至2022年6月30日止六個月期間
(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

三 簡要合併財務報表主要項目附註(續)

45 關聯方關係及交易(續)

(a) 關聯方關係(續)

(iii) 其他關聯方(續)

與本機團發生關聯交易的其他關聯方包括:(續)

關聯方名稱(續)

- 福建博方科技有限公司
- 中國信達資產管理股份有限公司
- 中科智源科技有限責任公司
- 大成基金管理有限公司
- 甘肅股權交易中心股份有限公司
- 合源資本管理有限公司
- 華陽共濟投資管理有限公司
- 蘭考光惠農通一號股權投資基金合夥企業(有限合夥)
- 青島海泊河水務運營有限公司
- 宋風生態茶業有限公司
- 蘇州輝揚投資管理有限公司
- 蘇州輝揚資本管理有限公司
- 無錫光控海銀企業管理有限公司
- 無錫融弘國聯股權投資有限公司
- 新疆光實含弘股權投資管理有限公司
- 張家口光合祥達物業服務有限公司

本集團與其他關聯方進行的交易金額及餘額於附註三、45(b)列示。

三 簡要合併財務報表主要項目附註(續)

45 關聯方關係及交易(續)

(b) 關聯方交易

(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	
	2022年	2021年
利息收入	239	236
利息支出	(1,876)	(2,270)

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：

	2022年 6月30日	2021年 12月31日
存放同業及其他金融機構款項	7,438	13,788
拆出資金	32,174	26,467
衍生金融資產	2,526	2,338
買入返售金融資產	8,550	1,732
發放貸款和墊款	—	2,228
金融投資	335,403	298,941
以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融資產	112,572	81,369
以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的債務工具	49,580	44,614
以攤餘成本計量金融投資	173,251	172,958
其他資產	6,824	14,227
同業及其他金融機構存放款項	31,918	56,181
拆入資金	78,333	57,899
衍生金融負債	2,294	3,020
賣出回購金融資產款	52,880	27,478
吸收存款	87,885	101,898
其他負債	2,258	11

未經審計簡要合併財務報表附註

截至2022年6月30日止六個月期間
(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

三 簡要合併財務報表主要項目附註(續)

45 關聯方關係及交易(續)

(b) 關聯方交易(續)

(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式與客戶是否是國有實體無關。經考慮其關係實質後，本集團認為這些交易並非重大關聯方交易，故毋須單獨披露。

(iii) 同母系公司及其他關聯方

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

	光大集團 (附註三、45(a))	同母系公司	其他關聯方	合計
截至2022年6月30日止六個月期間進行的交易金額如下：				
利息收入	—	1,144	466	1,610
利息支出	(36)	(149)	(454)	(639)

三 簡要合併財務報表主要項目附註(續)

45 關聯方關係及交易(續)

(b) 關聯方交易(續)

(iii) 同母系公司及其他關聯方(續)

	光大集團 (附註三、45(a))	同母系公司	其他關聯方	合計
於2022年6月30日往來款項的餘額如下：				
拆出資金	—	4,200	1,000	5,200
衍生金融資產	—	—	15	15
買入返售金融資產	—	—	1,216	1,216
發放貸款和墊款	—	19,264	5,229	24,493
金融投資	930	54,929	4,937	60,796
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產	460	17,346	3,265	21,071
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的債務工具	470	40	509	1,019
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的權益工具	—	—	98	98
以攤餘成本計量的金融投資	—	37,543	1,065	38,608
其他資產	—	345	8,185	8,530
合計	930	78,738	20,582	100,250
同業及其他金融機構存放款項	—	12,495	14,911	27,406
衍生金融負債	—	—	22	22
吸收存款	4,194	12,971	64,935	82,100
合計	4,194	25,466	79,868	109,528
於2022年6月30日的重大表外專案如下： 提供擔保餘額(註)	180	—	—	180

未經審計簡要合併財務報表附註

截至2022年6月30日止六個月期間

(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

三 簡要合併財務報表主要項目附註(續)

45 關聯方關係及交易(續)

(b) 關聯方交易(續)

(iii) 同母系公司及其他關聯方(續)

	光大集團 (附註三、45(a))	同母系公司	其他關聯方	合計
截至2021年6月30日止六個月期間進行的交易金額如下：				
利息收入	—	981	724	1,705
利息支出	(36)	(234)	(215)	(485)
於2021年12月31日往來款項的餘額如下：				
拆出資金	—	3,300	—	3,300
衍生金融資產	—	—	28	28
買入返售金融資產	—	114	—	114
發放貸款和墊款	—	8,899	14,523	23,422
金融投資	104	46,963	1,514	48,581
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產	—	15,769	1,514	17,283
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的債務工具	104	41	—	145
以攤餘成本計量的金融投資	—	31,153	—	31,153
其他資產	—	731	2,317	3,048
合計	104	60,007	18,382	78,493
同業及其他金融機構存放款項	—	15,511	14,905	30,416
拆入資金	—	370	—	370
衍生金融負債	—	—	28	28
賣出回購金融資產款	—	66	—	66
吸收存款	3,137	7,226	29,044	39,407
其他負債	—	115	1,122	1,237
合計	3,137	23,288	45,099	71,524
於2021年12月31日的重大表外項目如下：				
提供擔保餘額(註)	180	—	—	180

註：截至2022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(2021年12月31日：人民幣1.80億元)。

三 簡要合併財務報表主要項目附註(續)

45 關聯方關係及交易(續)

(b) 關聯方交易(續)

(iv) 董事、監事和高級管理人員薪酬

	截至6月30日止六個月期間	
	2022年 人民幣'000	2021年 人民幣'000
薪酬	12,754	14,148
退休福利	963	1,950
其中：社會基本養老保險	280	272

(v) 董事、監事及高級管理人員貸款

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：

	2022年 6月30日 人民幣'000	2021年 12月31日 人民幣'000
期末未償還貸款餘額	8,908	9,290
報告期內發放貸款最高金額合計	8,988	9,376

未經審計簡要合併財務報表附註

截至2022年6月30日止六個月期間
(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

三 簡要合併財務報表主要項目附註(續)

46 本行財務狀況表

	附註三	2022年 6月30日	2021年 12月31日
資產			
現金及存放中央銀行款項		333,350	377,846
存放同業及其他金融機構款項		41,417	49,555
貴金屬		8,419	6,426
拆出資金		124,490	149,588
衍生金融資產		13,816	13,705
買入返售金融資產		107,891	32,507
發放貸款和墊款		3,432,851	3,231,445
金融投資		1,929,695	1,822,297
- 以公允價值計量且其變動計入當期損益 的金融資產		384,554	378,113
- 以公允價值計量且其變動計入其他綜合 收益的債務工具		418,665	318,343
- 以公允價值計量且其變動計其他綜合收 益的權益工具		1,119	1,120
- 以攤餘成本計量的金融投資		1,125,357	1,124,721
對子公司投資	17(a)	12,983	12,983
物業及設備		15,923	15,836
使用權資產		10,331	10,780
商譽		1,281	1,281
遞延所得稅資產		30,937	18,517
其他資產		70,709	38,633
資產總計		6,134,093	5,781,399

三 簡要合併財務報表主要項目附註(續)

46 本行財務狀況表(續)

	2022年 6月30日	2021年 12月31日
負債和股東權益		
負債		
向中央銀行借款	76,118	101,036
同業及其他金融機構存放款項	446,519	528,061
拆入資金	122,131	98,520
衍生金融負債	10,971	13,336
賣出回購金融資產款	84,078	79,382
吸收存款	3,946,125	3,674,204
應付職工薪酬	16,772	16,385
應交稅費	9,445	5,362
租賃負債	10,124	10,562
應付債券	907,385	759,340
其他負債	21,983	19,953
負債合計	5,651,651	5,306,141
股東權益		
股本	54,032	54,032
其他權益工具	109,062	109,062
其中：優先股	64,906	64,906
永續債	39,993	39,993
資本公積	58,434	58,434
其他綜合收益	1,632	3,390
盈餘公積	26,245	26,245
一般風險準備	72,821	72,821
未分配利潤	160,216	151,274
股東權益合計	482,442	475,258
負債和股東權益總計	6,134,093	5,781,399

未經審計簡要合併財務報表附註

截至2022年6月30日止六個月期間
(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

三 簡要合併財務報表主要項目附註(續)

47 分部報告

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：

公司金融業務

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。

零售金融業務

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、抵債資產及相關收益。

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製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 簡要合併財務報表主要項目附註(續)

47 分部報告

(a) 經營分部利潤、資產及負債

	截至2022年6月30日止六個月期間				
	公司 金融業務	零售 金融業務	金融 市場業務	其他業務	合計
經營收入					
對外淨利息收入	11,635	32,986	12,054	–	56,675
分部間淨利息收入/(支出)	13,604	(9,999)	(3,605)	–	–
利息淨收入	25,239	22,987	8,449	–	56,675
手續費及佣金淨收入	4,377	9,984	474	–	14,835
交易性淨收益	–	–	1,319	–	1,319
股利收入	–	–	–	2	2
投資性證券淨收益	260	–	4,821	(273)	4,808
以攤餘成本計量的金融資產 終止確認產生的收益	–	–	768	–	768
匯兌淨收益/(損失)	118	22	(437)	–	(297)
其他經營淨收益	382	14	1	24	421
經營收入合計	30,376	33,007	15,395	(247)	78,531
經營費用	(8,890)	(10,124)	(1,170)	(73)	(20,257)
信用減值損失	(7,939)	(17,928)	(3,157)	–	(29,024)
其他資產減值損失	3	(2)	(2)	–	(1)
對合營企業的投資損失	–	–	–	(32)	(32)
分部稅前利潤總額	13,550	4,953	11,066	(352)	29,217
其他補充信息					
– 折舊及攤銷費用	1,499	1,445	164	–	3,108
– 資本性支出	918	1,106	115	–	2,139
	2022年6月30日				
	公司 金融業務	零售 金融業務	金融 市場業務	其他業務	合計
分部資產	2,461,196	1,606,285	2,151,180	4,969	6,223,630
分部負債	3,098,323	1,021,493	1,638,307	3,986	5,762,109

未經審計簡要合併財務報表附註

截至2022年6月30日止六個月期間
(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

三 簡要合併財務報表主要項目附註(續)

47 分部報告(續)

(a) 經營分部利潤、資產及負債(續)

	截至2021年6月30日止六個月期間				
	公司 金融業務	零售 金融業務	金融 市場業務	其他業務	合計
經營收入					
對外淨利息收入	11,885	31,546	12,466	—	55,897
分部間淨利息收入／ (支出)	13,650	(9,349)	(4,301)	—	—
利息淨收入	25,535	22,197	8,165	—	55,897
手續費及佣金淨收入	4,787	9,743	529	—	15,059
交易性淨收益	—	—	1,230	—	1,230
股利收入	—	—	—	1	1
投資性證券淨收益	228	—	4,082	7	4,317
以攤餘成本計量的金融資 產終止確認產生的收益	—	—	85	—	85
匯兌淨收益／(損失)	201	21	(140)	—	82
其他經營淨收益	452	26	23	33	534
經營收入合計	31,203	31,987	13,974	41	77,205
經營費用	(9,246)	(10,856)	(1,132)	(46)	(21,280)
信用減值損失	(13,019)	(14,853)	(862)	—	(28,734)
其他資產減值損失	23	—	(2)	—	21
對合營企業的投資損失	—	—	—	(7)	(7)
分部稅前利潤總額	8,961	6,278	11,978	(12)	27,205
其他補充信息					
— 折舊及攤銷費用	1,375	1,327	141	—	2,843
— 資本性支出	698	867	83	—	1,648
	2021年12月31日				
	公司 金融業務	零售 金融業務	金融 市場業務	其他業務	合計
分部資產	2,302,005	1,555,303	2,023,110	475	5,880,893
分部負債	2,912,103	927,093	1,575,081	3,404	5,417,681

三 簡要合併財務報表主要項目附註(續)

47 分部報告(續)

(a) 經營分部利潤、資產及負債(續)

分部資產、負債和總資產及總負債調節：

	附註三	2022年 6月30日	2021年 12月31日
分部資產		6,223,630	5,880,893
商譽	20	1,281	1,281
遞延所得稅資產	21	32,336	19,895
資產合計		6,257,247	5,902,069
分部負債		5,762,109	5,417,681
應付股利	34	2,603	22
負債合計		5,764,712	5,417,703

(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、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、光大理財及陽光消金服務的地區：北京、天津、石家莊、濟南、青島、煙臺；
- 「中部地區」是指本行以下分行、光大金融租賃、韶山光大及瑞金光大服務的地區：鄭州、太原、長沙、武漢、合肥、南昌；
- 「西部地區」是指本行以下分行服務的地區：西安、成都、重慶、昆明、南寧、呼和浩特、烏魯木齊、貴陽、蘭州、西寧、銀川及拉薩；
- 「東北地區」是指本行以下分行服務的地區：黑龍江、長春、瀋陽、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：香港、首爾、盧森堡、悉尼；及
- 「總行」是指本行總部。

未經審計簡要合併財務報表附註

截至2022年6月30日止六個月期間
(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

三 簡要合併財務報表主要項目附註(續)

47 分部報告(續)

(b) 地區信息(續)

	經營收入								
	長江三角洲	環渤海地區	總行	中部地區	珠江三角洲	西部地區	東北地區	境外	合計
截至2022年 6月30日止 6個月期間	14,659	14,110	11,401	13,399	11,078	9,292	3,038	1,554	78,531
截至2021年 6月30日止 6個月期間	14,774	13,564	10,980	13,295	10,467	9,639	3,105	1,381	77,205

	非流動資產(註(i))								
	長江三角洲	環渤海地區	總行	中部地區	珠江三角洲	西部地區	東北地區	境外	合計
2022年6月30日	3,790	3,354	11,423	12,845	2,859	2,759	1,250	511	38,791
2021年12月31日	3,698	3,342	11,580	12,683	2,846	2,831	1,338	557	38,875

註：

(i) 包括物業及設備、使用權資產、無形資產與土地使用權。

48 風險管理

本集團金融風險管理的目標是在滿足監管部門、存款人和其他利益相關者對銀行穩健經營要求的前提下，在可接受的風險範圍內，優化資本配置，實現股東利益的最大化。

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準。本集團會定期重檢這些風險管理政策及有關內部控制系統，以適應市場情況或本集團經營活動的改變。內部審計部門也定期及不定期檢查內部控制系統的執行是否符合風險管理政策。

三 簡要合併財務報表主要項目附註(續)

48 風險管理(續)

(a) 信用風險

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

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

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

- 本行公司金融部、投資銀行部、普惠金融事業部、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。

未經審計簡要合併財務報表附註

截至2022年6月30日止六個月期間

(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

三 簡要合併財務報表主要項目附註(續)

48 風險管理(續)

(a) 信用風險(續)

信貸業務(續)

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

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

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

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

三 簡要合併財務報表主要項目附註(續)

48 風險管理(續)

(a) 信用風險(續)

信貸業務(續)

貸款和墊款的五個類別的主要定義列示如下：

正常： 借款人能夠履行合同，沒有足夠理由懷疑貸款本息不能按時足額償還。

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

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

可疑： 借款人無法足額償還貸款本息，即使執行擔保，也肯定要造成較大損失。

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

本行實施基於PD(違約概率)模型的客戶信用評級系統。PD模型運用邏輯回歸原理預測客戶在未來一年內的違約概率。根據計算得到的違約概率值，通過相關的映射關係表，得到客戶的風險評級。本行根據每年客戶實際違約情況，對模型進行重檢和優化，使模型能夠更好的識別客戶的信用風險水平。

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

管理層定期審閱影響集團信貸風險管理流程的各種要素，包括貸款組合的增長、資產結構的改變、集中度以及不斷變化的組合風險特徵。同時，管理層致力於對集團信貸風險管理流程進行不斷改進，以最有效地管理上述變化對集團信用風險帶來的影響。這些改進包括但不限於對資產組合層面控制的調整，例如對借款人準入清單、行業限額及準入標準的修正。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

本集團通過差異化的評級準入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。同時針對行業、單一客戶、評級等維度設定信用風險限額，定期監控信用風險限額執行情況，並會定期重檢及調整信用額度。

未經審計簡要合併財務報表附註

截至2022年6月30日止六個月期間
(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

三 簡要合併財務報表主要項目附註(續)

48 風險管理(續)

(a) 信用風險(續)

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，但尚無客觀減值證據的金融工具納入階段二，按照該金融工具整個存續期內預期信用損失的金額計量其減值準備；

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

對於前一會計期間已經按照相當於金融工具整個存續期內預期信用損失的金額計量了減值準備，但在當期報告期末，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，本集團在當期報告期末按照相當於未來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，本集團在報告期末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。在每個報告期末，本集團將整個存續期內預期信用損失的變動金額作為減值損失或利得計入當期損益。

本集團計量金融工具預期信用損失的方式反映了：

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

三 簡要合併財務報表主要項目附註(續)

48 風險管理(續)

(a) 信用風險(續)

信用風險的計量(續)

預期信用損失的計量(續)

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

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

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

信用風險顯著增加的判斷標準

本集團在每個報告期末評估相關金融工具的信用風險自初始確認後是否已顯著增加。在確定信用風險自初始確認後是否顯著增加時，本集團考慮在無須付出不必要的額外成本或努力即可獲得合理且有依據的信息，包括基於本集團歷史數據的定性和定量分析以及外部信用風險評級等。本集團以單項金融工具或者具有相似信用風險特徵的金融工具組合為基礎，通過比較金融工具在報告期末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：

未經審計簡要合併財務報表附註

截至2022年6月30日止六個月期間

(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

三 簡要合併財務報表主要項目附註(續)

48 風險管理(續)

(a) 信用風險(續)

信用風險的計量(續)

預期信用損失的計量(續)

定量標準

- 在報告日，客戶評級較初始確認時下降超過一定級別

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、償債能力及受新型冠狀病毒肺炎疫情(「疫情」)影響情況變化，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。對於受疫情影響而實施臨時性延期還本付息、延後還款等信貸支持措施的借款人，不將受疫情影響辦理臨時性延期還本付息、延後還款等信貸支持措施直接視為信用風險顯著增加的觸發因素。

三 簡要合併財務報表主要項目附註(續)

48 風險管理(續)

(a) 信用風險(續)

信用風險的計量(續)

預期信用損失的計量(續)

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。

未經審計簡要合併財務報表附註

截至2022年6月30日止六個月期間

(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

三 簡要合併財務報表主要項目附註(續)

48 風險管理(續)

(a) 信用風險(續)

信用風險的計量(續)

預期信用損失的計量(續)

預期信用損失計量的參數

根據信用風險是否發生顯著增加以及是否已發生信用減值，本集團對不同的資產分別以12個月或整個存續期的預期信用損失計量減值準備。預期信用損失計量的關鍵參數包括違約概率、違約損失率和違約風險敞口。本集團以當前風險管理所使用的巴塞爾新資本協議體系為基礎，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)的定量分析及前瞻性信息，建立違約概率、違約損失率及違約風險敞口模型。

相關定義如下：

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

三 簡要合併財務報表主要項目附註(續)

48 風險管理(續)

(a) 信用風險(續)

信用風險的計量(續)

預期信用損失的計量(續)

前瞻性信息

信用風險顯著增加的評估及預期信用損失的計算均涉及前瞻性資訊。本集團通過進行歷史資料分析，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、物業及設備投資額等。

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，每季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。

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

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

未經審計簡要合併財務報表附註

截至2022年6月30日止六個月期間
(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

三 簡要合併財務報表主要項目附註(續)

48 風險管理(續)

(a) 信用風險(續)

信用風險的計量(續)

預期信用損失的計量(續)

管理層疊加

針對適用延期還款政策的客戶，因其業務資訊並未構成違約，因此預期信用損失模型測算結果可能不能充分反映新冠疫情帶來的潛在風險。在此情況下，管理層根據專家建議調整受疫情影響較為嚴重組合的參數，使本集團減值準備結果更貼近實際預期信用損失水準。

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、修改還款計劃，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。

本集團對合同現金流量修改後資產的後續情況實施監控，經過本集團判斷，合同修改後資產信用風險已得到顯著改善，因此相關資產從階段三或階段二轉移至階段一，同時損失準備的計算基礎由整個存續期預期信用損失轉為12個月預期信用損失。

三 簡要合併財務報表主要項目附註(續)

48 風險管理(續)

(a) 信用風險(續)

(i) 最大信用風險敞口

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

	2022年6月30日				
	階段一	階段二	階段三	不適用	合計
資產					
現金及存放中央銀行款項	333,500	–	–	–	333,500
存放同業及其他金融機構款項	42,619	–	–	–	42,619
拆出資金	114,918	–	134	–	115,052
買入返售金融資產	107,955	–	–	–	107,955
發放貸款和墊款	3,305,404	114,332	20,133	–	3,439,869
應收融資租賃款	104,242	2,495	268	–	107,005
金融投資	1,531,711	2,641	18,069	105,662	1,658,083
其他(註)	62,000	–	–	13,821	75,821
合計	5,602,349	119,468	38,604	119,483	5,879,904
	2021年12月31日				
	階段一	階段二	階段三	不適用	合計
資產					
現金及存放中央銀行款項	378,263	–	–	–	378,263
存放同業及其他金融機構款項	51,189	–	–	–	51,189
拆出資金	138,215	–	134	–	138,349
買入返售金融資產	31,164	–	–	–	31,164
發放貸款和墊款	3,106,200	112,504	20,692	–	3,239,396
應收融資租賃款	106,003	2,858	192	–	109,053
金融投資	1,434,156	5,440	11,629	68,184	1,519,409
其他(註)	29,495	–	–	13,705	43,200
合計	5,274,685	120,802	32,647	81,889	5,510,023

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

未經審計簡要合併財務報表附註

截至2022年6月30日止六個月期間
(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

三 簡要合併財務報表主要項目附註(續)

48 風險管理(續)

(a) 信用風險(續)

(ii) 金融資產信用評級分析

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

	2022年 6月30日	2021年 12月31日
已減值		
賬面價值	300	300
減值損失準備	(166)	(166)
小計	134	134
未逾期未減值		
- A至AAA級	256,343	209,720
- B至BBB級	872	1,118
- 無評級(註)	8,282	9,730
小計	265,497	220,568
合計	265,631	220,702

註： 主要包括拆放其他金融機構款項及其他金融機構買入返售債券。

三 簡要合併財務報表主要項目附註(續)

48 風險管理(續)

(a) 信用風險(續)

(ii) 金融資產信用評級分析(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：

	2022年 6月30日	2021年 12月31日
已減值		
賬面價值	28,966	18,814
減值損失準備	(10,897)	(7,649)
小計	18,069	11,165
未逾期未減值		
彭博綜合評級		
– AAA	55	–
– A-至AA+	6,922	3,599
– A-至A+	26,119	20,275
– 低於A-	15,665	12,790
小計	48,761	36,664
其他機構評級		
– AAA	1,158,269	964,608
– AA-至AA+	274,513	310,143
– A-至A+	15,331	29,168
– 低於A-	16,446	17,619
– 無評級	126,694	150,042
小計	1,591,253	1,471,580
合計	1,658,083	1,519,409

未經審計簡要合併財務報表附註

截至2022年6月30日止六個月期間
(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

三 簡要合併財務報表主要項目附註(續)

48 風險管理(續)

(b) 市場風險

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準的有關建議。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。

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、有效久期分析計量和情景模擬分析和監控非交易業務的市場風險。

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

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

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

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

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線性變化。

三 簡要合併財務報表主要項目附註(續)

48 風險管理(續)

(b) 市場風險(續)

利率風險

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

缺口風險

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

基準風險

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

交易性利率風險

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

未經審計簡要合併財務報表附註

截至2022年6月30日止六個月期間

(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

三 簡要合併財務報表主要項目附註(續)

48 風險管理(續)

(b) 市場風險(續)

利率風險(續)

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

	2022年6月30日						
	實際利率 (註)	合計	不計息	3個月內	3個月至1年	1年至5年	5年以上
資產							
現金及存放中央銀行款項	1.43%	333,500	27,861	305,639	-	-	-
存放同業及其他金融機構款項	0.26%	42,619	4	42,615	-	-	-
拆出資金	2.25%	115,052	346	58,908	35,288	20,510	-
買入返售金融資產	1.85%	107,955	10	107,945	-	-	-
發放貸款和墊款	5.02%	3,439,869	31,614	2,548,150	773,710	83,557	2,838
應收融資租賃款	5.55%	107,005	1,329	19,609	63,918	17,049	5,100
金融投資	3.55%	1,944,980	368,770	130,918	194,377	857,658	393,257
其他	-	166,267	161,695	1,751	-	-	2,821
總資產	4.30%	6,257,247	591,629	3,215,535	1,067,293	978,774	404,016

	2022年6月30日						
	實際利率 (註)	合計	不計息	3個月內	3個月至1年	1年至5年	5年以上
負債							
向中央銀行借款	2.99%	76,273	1,593	27,109	47,571	-	-
同業及其他金融機構存放款項	2.20%	442,953	1,037	407,642	34,274	-	-
拆入資金	1.85%	206,851	663	156,902	48,236	1,050	-
賣出回購金融資產款	1.73%	87,194	30	84,773	572	1,819	-
吸收存款	2.26%	3,947,612	68,053	2,084,442	984,506	810,611	-
應付債券	2.66%	911,033	1,519	294,046	520,448	95,020	-
其他	-	92,796	83,012	6,228	1,732	1,824	-
總負債	2.31%	5,764,712	155,907	3,061,142	1,637,339	910,324	-
資產負債缺口	1.99%	492,535	435,722	154,393	(570,046)	68,450	404,016

三 簡要合併財務報表主要項目附註(續)

48 風險管理(續)

(b) 市場風險(續)

利率風險(續)

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

	2021年12月31日						
	實際利率 (註)	合計	不計息	3個月內	3個月至1年	1年至5年	5年以上
資產							
現金及存放中央銀行款項	1.47%	378,263	21,046	357,217	-	-	-
存放同業及其他金融機構款項	0.51%	51,189	27	49,762	1,400	-	-
拆出資金	1.72%	138,349	355	92,158	34,543	11,293	-
買入返售金融資產	2.19%	31,164	2	31,162	-	-	-
發放貸款和墊款	5.11%	3,239,396	30,194	2,437,291	683,200	86,353	2,358
應收融資租賃款	5.81%	109,053	1,415	25,703	55,661	20,253	6,021
金融投資	3.72%	1,836,016	367,692	125,673	199,395	698,872	444,384
其他	-	118,639	115,839	-	-	-	2,800
總資產	4.42%	5,902,069	536,570	3,118,966	974,199	816,771	455,563
負債							
向中央銀行借款	2.99%	101,180	1,037	7,606	92,537	-	-
同業及其他金融機構存放款項	2.45%	526,259	1,788	425,612	97,417	1,442	-
拆入資金	2.02%	179,626	713	90,908	88,005	-	-
賣出回購金融資產款	1.78%	80,600	15	76,318	2,336	1,931	-
吸收存款	2.22%	3,675,743	62,116	2,002,866	732,266	878,404	91
應付債券	2.92%	763,532	2,959	202,883	503,394	54,296	-
其他	-	90,763	79,566	10,884	223	87	3
總負債	2.35%	5,417,703	148,194	2,817,077	1,516,178	936,160	94
資產負債缺口	2.07%	484,366	388,376	301,889	(541,979)	(119,389)	455,469

註：實際利率是指利息收入/支出除以平均生息資產/付息負債的比率。

未經審計簡要合併財務報表附註

截至2022年6月30日止六個月期間

(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

三 簡要合併財務報表主要項目附註(續)

48 風險管理(續)

(b) 市場風險(續)

利率風險(續)

(ii) 利率敏感性分析

本集團採用敏感性分析衡量利率變化對本集團淨損益及股東權益的可能影響。在假定其他變量保持不變的前提下，於2022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41.85億元(2021年12月31日：減少人民幣21.77億元)，股東權益減少人民幣138.09億元(2021年12月31日：減少人民幣92.96億元)；利率下降100個基點將導致淨利潤增加人民幣43.17億元(2021年12月31日：增加人民幣23.33億元)，股東權益增加人民幣145.58億元(2021年12月31日：增加人民幣98.55億元)。

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

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

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

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。

三 簡要合併財務報表主要項目附註(續)

48 風險管理(續)

(b) 市場風險(續)

外匯風險(續)

於報告期末的外匯風險敞口如下：

	2022年6月30日			
	人民幣	美元 (折合人民幣)	其他 (折合人民幣)	合計
資產				
現金及存放中央銀行款項	317,861	14,381	1,258	333,500
存放同業及其他金融機構 款項	12,949	21,987	7,683	42,619
拆出資金	75,096	34,491	5,465	115,052
買入返售金融資產	107,891	–	64	107,955
發放貸款和墊款	3,278,160	97,326	64,383	3,439,869
應收融資租賃款	106,253	752	–	107,005
金融投資	1,819,194	95,414	30,372	1,944,980
其他	155,666	6,949	3,652	166,267
總資產	5,873,070	271,300	112,877	6,257,247
負債				
向中央銀行借款	76,273	–	–	76,273
同業及其他金融機構存放 款項	440,418	542	1,993	442,953
拆入資金	97,226	77,995	31,630	206,851
賣出回購金融資產款	73,248	4,457	9,489	87,194
吸收存款	3,730,420	185,963	31,229	3,947,612
應付債券	845,233	59,861	5,939	911,033
其他	88,703	465	3,628	92,796
總負債	5,351,521	329,283	83,908	5,764,712
淨頭寸	521,549	(57,983)	28,969	492,535
財務狀況表外信貸承諾	1,340,712	47,476	15,958	1,404,146
衍生金融工具(註)	(27,821)	57,239	(32,638)	(3,220)

未經審計簡要合併財務報表附註

截至2022年6月30日止六個月期間

(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

三 簡要合併財務報表主要項目附註(續)

48 風險管理(續)

(b) 市場風險(續)

外匯風險(續)

於報告期末的外匯風險敞口如下：(續)

	2021年12月31日			合計
	人民幣	美元 (折合人民幣)	其他 (折合人民幣)	
資產				
現金及存放中央銀行款項	361,425	14,942	1,896	378,263
存放同業及其他金融機構 款項	17,284	26,377	7,528	51,189
拆出資金	84,508	46,782	7,059	138,349
買入返售金融資產	31,029	—	135	31,164
發放貸款和墊款	3,083,882	93,185	62,329	3,239,396
應收融資租賃款	108,230	823	—	109,053
金融投資	1,744,976	66,766	24,274	1,836,016
其他	103,446	13,758	1,435	118,639
總資產	5,534,780	262,633	104,656	5,902,069
負債				
向中央銀行借款	101,180	—	—	101,180
同業及其他金融機構存放 款項	524,463	265	1,531	526,259
拆入資金	84,283	64,636	30,707	179,626
賣出回購金融資產款	72,972	1,828	5,800	80,600
吸收存款	3,445,129	199,292	31,322	3,675,743
應付債券	701,662	56,446	5,424	763,532
其他	79,603	9,375	1,785	90,763
總負債	5,009,292	331,842	76,569	5,417,703
淨頭寸	525,488	(69,209)	28,087	484,366
財務狀況表外信貸承諾	1,304,615	49,136	15,853	1,369,604
衍生金融工具(註)	(56,670)	69,135	(24,128)	(11,663)

註： 衍生金融工具反映衍生金融工具的合同淨額。

三 簡要合併財務報表主要項目附註(續)

48 風險管理(續)

(b) 市場風險(續)

外匯風險(續)

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

	2022年6月30日	2021年12月31日
港幣折合人民幣匯率	0.8532	0.8176
美元折合人民幣匯率	6.6939	6.3748

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2022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減少人民幣0.05億元(2021年12月31日：增加人民幣0.05億元)；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增加人民幣0.05億元(2021年12月31日：減少人民幣0.05億元)。

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。

未經審計簡要合併財務報表附註

截至2022年6月30日止六個月期間
(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

三 簡要合併財務報表主要項目附註(續)

48 風險管理(續)

(b) 市場風險(續)

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，並確保維持適當水準的優質流動性資產。

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準，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，保持適當水準的流動性儲備。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 簡要合併財務報表主要項目附註(續)

48 風險管理(續)

(c) 流動性風險(續)

本集團的資產與負債於報告期末根據相關剩餘到期日分析如下：

	2022年6月30日							
	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	合計
資產								
現金及存放中央銀行款項	292,343	41,157	-	-	-	-	-	333,500
存放同業及其他金融機構款項	-	42,237	195	187	-	-	-	42,619
拆出資金	134	-	48,983	10,005	35,337	20,593	-	115,052
買入返售金融資產	-	-	107,955	-	-	-	-	107,955
發放貸款和墊款	43,802	429,710	152,968	196,961	949,352	813,714	853,362	3,439,869
應收融資租賃款	54	325	3,732	5,162	22,178	69,471	6,083	107,005
金融投資	24,999	218,697	28,422	56,385	262,603	928,431	425,443	1,944,980
其他	82,749	65,125	1,175	3,138	5,546	5,520	3,014	166,267
總資產	444,081	797,251	343,430	271,838	1,275,016	1,837,729	1,287,902	6,257,247

	2022年6月30日							
	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	合計
負債								
向中央銀行借款	-	-	2,162	25,625	48,486	-	-	76,273
同業及其他金融機構存放款項	-	317,137	26,311	65,231	34,274	-	-	442,953
拆入資金	-	6	81,740	75,648	48,405	1,052	-	206,851
賣出回購金融資產款	-	-	80,195	4,605	573	1,821	-	87,194
吸收存款	-	1,554,255	260,374	305,117	958,583	869,283	-	3,947,612
應付債券	-	-	125,440	137,896	545,021	102,676	-	911,033
其他	-	55,523	863	1,557	8,730	19,209	6,914	92,796
總負債	-	1,926,921	577,085	615,679	1,644,072	994,041	6,914	5,764,712
淨頭寸	444,081	(1,129,670)	(233,655)	(343,841)	(369,056)	843,688	1,280,988	492,535
衍生金融工具的名義金額	-	-	249,267	159,458	533,749	809,328	2,094	1,753,896

未經審計簡要合併財務報表附註

截至2022年6月30日止六個月期間

(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

三 簡要合併財務報表主要項目附註(續)

48 風險管理(續)

(c) 流動性風險(續)

本集團的資產與負債於報告期末根據相關剩餘到期日分析如下:(續)

	2021年12月31日							合計
	已逾期/ 無期限	實時償還	1個月內	1個月 至3個月	3個月 至1年	1年至5年	5年以上	
資產								
現金及存放中央銀行款項	283,955	94,308	-	-	-	-	-	378,263
存放同業及其他金融機構款項	-	47,360	566	1,863	1,400	-	-	51,189
拆出資金	134	-	57,707	34,529	34,635	11,344	-	138,349
買入返售金融資產	-	-	31,164	-	-	-	-	31,164
發放貸款和墊款	40,247	424,929	138,685	204,972	848,399	758,453	823,711	3,239,396
應收融資租賃款	35	163	3,838	5,530	21,367	70,938	7,182	109,053
金融投資	25,339	257,058	36,931	60,363	219,216	756,178	480,931	1,836,016
其他	68,841	33,293	1,980	1,797	2,715	7,197	2,816	118,639
總資產	418,551	857,111	270,871	309,054	1,127,732	1,604,110	1,314,640	5,902,069

	2021年12月31日							合計
	已逾期/ 無期限	實時償還	1個月內	1個月 至3個月	3個月 至1年	1年至5年	5年以上	
負債								
向中央銀行借款	-	-	2	7,802	93,376	-	-	101,180
同業及其他金融機構存放款項	-	195,213	81,904	149,184	98,516	1,442	-	526,259
拆入資金	-	6	48,460	42,837	88,323	-	-	179,626
賣出回購金融資產款	-	-	73,810	2,520	2,338	1,932	-	80,600
吸收存款	-	1,428,708	242,027	369,592	713,016	891,849	30,551	3,675,743
應付債券	-	-	37,863	129,319	511,269	85,081	-	763,532
其他	-	49,395	3,413	2,537	5,896	23,195	6,327	90,763
總負債	-	1,673,322	487,479	703,791	1,512,734	1,003,499	36,878	5,417,703
淨頭寸	418,551	(816,211)	(216,608)	(394,737)	(385,002)	600,611	1,277,762	484,366
衍生金融工具的名義金額	-	-	383,509	239,565	438,142	820,304	1,848	1,883,368

三 簡要合併財務報表主要項目附註(續)

48 風險管理(續)

(c) 流動性風險(續)

本集團金融負債於報告期末根據未經折現合同現金使用分析如下：

	2022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
非衍生金融負債								
向中央銀行借款	76,273	76,909	-	2,164	25,755	48,990	-	-
同業及其他金融機構存放款項	442,953	445,673	317,302	27,007	66,402	34,962	-	-
拆入資金	206,851	208,455	6	81,854	76,185	49,056	1,354	-
賣出回購金融資產款	87,194	87,225	-	80,203	4,621	576	1,825	-
吸收存款	3,947,612	4,018,976	1,554,255	263,577	310,384	994,115	896,645	-
應付債券	911,033	916,299	-	132,477	147,203	529,802	106,817	-
其他金融負債	51,836	54,864	25,568	211	821	4,828	14,917	8,519
非衍生金融負債合計	5,723,752	5,808,401	1,897,131	587,493	631,371	1,662,329	1,021,558	8,519
衍生金融負債								
以淨額交割的衍生金融工具		717	-	2	18	169	338	190
以總額交割的衍生金融工具								
其中：現金流入		689,036	-	231,043	125,650	319,797	12,546	-
現金流出		(573,170)	-	(173,981)	(106,623)	(281,859)	(10,707)	-
衍生金融負債合計		115,866	-	57,062	19,027	37,938	1,839	-

未經審計簡要合併財務報表附註

截至2022年6月30日止六個月期間

(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

三 簡要合併財務報表主要項目附註(續)

48 風險管理(續)

(c) 流動性風險(續)

本集團金融負債於報告期末根據未經折現合同現金使用分析如下：(續)

	2021年12月31日							
	賬面金額	未折現合同 現金流量	實時償還	1個月內	1個月 至3個月	3個月 至1年	1年至5年	5年以上
非衍生金融負債								
向中央銀行借款	101,180	103,136	-	2	7,832	95,302	-	-
同業及其他金融機構存放款項	526,259	529,293	195,668	82,009	150,733	99,439	1,444	-
拆入資金	179,626	181,293	6	48,505	43,129	89,653	-	-
賣出回購金融資產款	80,600	82,195	-	75,391	2,523	2,344	1,937	-
吸收存款	3,675,743	3,747,415	1,428,709	245,370	373,963	731,797	937,005	30,571
應付債券	763,532	790,079	-	38,466	136,112	518,738	96,763	-
其他金融負債	51,901	54,609	23,912	1,644	669	3,417	17,346	7,621
非衍生金融負債合計	5,378,841	5,488,020	1,648,295	491,387	714,961	1,540,690	1,054,495	38,192
衍生金融負債								
以淨額交割的衍生金融工具		433	-	47	(7)	62	329	2
以總額交割的衍生金融工具								
其中：現金流入		835,750	-	355,824	192,172	274,567	13,187	-
現金流出		(691,673)	-	(253,563)	(164,043)	(260,875)	(13,192)	-
衍生金融負債總額		144,077	-	102,261	28,129	13,692	(5)	-

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。

表外資產於報告期末根據相關剩餘到期日分析如下：

	2022年6月30日			
	不超過1年	1年至5年	5年以上	合計
貸款及信用卡承諾	356,833	706	2,924	360,463
擔保、承兌及 其他信用承諾	998,522	44,114	1,047	1,043,683
合計	1,355,355	44,820	3,971	1,404,146

三 簡要合併財務報表主要項目附註(續)

48 風險管理(續)

(c) 流動性風險(續)

	2021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 擔保、承兌及 其他信用承諾	357,503	957	2,925	361,385
合計	1,320,032	45,541	4,031	1,369,604

(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、零售金融、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線以及人力資源管理、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、前中後台各司其職的、層次化的操作風險管理架構；
- 以操作風險管理基本政策為核心的、覆蓋操作風險管理各個領域的較為完整的操作風險管理制度體系；
- 針對各類業務和管理活動建立的標準化的、可操作的和可追蹤的並定期進行重檢和修訂的標準作業流程；
- 以操作風險控制自我評估(RCSA)、關鍵風險指標(KRI)、損失事件收集等為主的操作風險管理工具體系；
- 以「有效的風險管理創造價值」為核心的操作風險管理文化，以各分支行、各業務及職能條線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。

未經審計簡要合併財務報表附註

截至2022年6月30日止六個月期間

(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

三 簡要合併財務報表主要項目附註(續)

49 公允價值

(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券及股權投資，其公允價值是按報告期末的市場報價確定的。非上市的股權投資的公允價值是根據可比公司法等作出估計，並且就發行人的具體情況作出調整。

(ii) 應收款項及其他非衍生金融資產

公允價值根據預計未來現金流量的現值進行估計，折現率為報告期末的市場利率。

(iii) 應付債券及其他非衍生金融負債

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

(iv) 衍生金融工具

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

(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。

三 簡要合併財務報表主要項目附註(續)

49 公允價值(續)

(b) 公允價值數據(續)

(i) 金融資產(續)

以攤餘成本計量的發放貸款和墊款、應收融資租賃款和以攤餘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(LPR)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和以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的權益工具以公允價值列報。

(ii) 金融負債

本集團以攤餘成本計量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、賣出回購金融資產、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餘成本計量的債券投資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	
	2022年 12月31日	2021年 12月31日	2022年 12月31日	2021年 12月31日
金融資產 以攤餘成本計量的 債券及資產 支持證券	1,020,556	991,472	1,041,537	1,003,770
金融負債 應付債券	911,033	763,532	899,615	751,799

未經審計簡要合併財務報表附註

截至2022年6月30日止六個月期間

(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

三 簡要合併財務報表主要項目附註(續)

49 公允價值(續)

(b) 公允價值數據(續)

(ii) 金融負債(續)

以攤餘成本計量的債券投資及資產支持證券的公允價值以市場價或經紀人/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按照市場報價計算。對於沒有市場報價的債券，則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

下表按公允價值三個層級列示了以公允價值計量的金融工具於報告期末的賬面價值。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(價格衍生)可觀察。此層級包括債務工具及大多數場外衍生工具合約。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)的來源是中債、彭博、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、衍生合約和為交易而持有的債務工具。

該公允價值層級要求盡量利用可觀察的公開市場數據，在進行估值時，盡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盡量準確地估計現金流，折現率則參考類似的金融產品。

三 簡要合併財務報表主要項目附註(續)

49 公允價值(續)

(c) 公允價值分層(續)

以公允價值計量的金融資產及金融負債

	2022年6月30日			
	第一層級	第二層級	第三層級	合計
資產				
衍生金融資產				
– 貨幣衍生工具	–	7,940	–	7,940
– 利率衍生工具	4	5,875	–	5,879
– 信用衍生工具	–	–	2	2
發放貸款和墊款	–	203,711	–	203,711
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產				
– 交易性債務工具	2,061	89,726	283	92,070
– 其他以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產	225,434	63,694	10,237	299,365
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的債務工具	66,093	359,602	73	425,768
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的權益工具	22	–	1,102	1,124
合計	293,614	730,548	11,697	1,035,859
負債				
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債	64	–	–	64
衍生金融負債				
– 貨幣衍生工具	–	5,207	–	5,207
– 利率衍生工具	–	5,765	–	5,765
合計	64	10,972	–	11,036

未經審計簡要合併財務報表附註

截至2022年6月30日止六個月期間
(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

三 簡要合併財務報表主要項目附註(續)

49 公允價值(續)

(c) 公允價值分層(續)

以公允價值計量的金融資產及金融負債(續)

	2021年12月31日			
	第一層級	第二層級	第三層級	合計
資產				
衍生金融資產				
— 貨幣衍生工具	—	7,234	—	7,234
— 利率衍生工具	—	6,470	—	6,470
— 信用衍生工具	—	—	1	1
發放貸款和墊款	—	155,647	—	155,647
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產				
— 交易性債務工具	2,051	48,840	—	50,891
— 其他以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產	255,682	66,775	10,318	332,775
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的債務工具	56,912	268,716	67	325,695
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的權益工具	23	—	1,102	1,125
合計	314,668	553,682	11,488	879,838
負債				
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債	67	—	—	67
衍生金融負債				
— 貨幣衍生工具	—	6,614	—	6,614
— 利率衍生工具	—	6,723	—	6,723
合計	67	13,337	—	13,404

於報告期內，本集團金融工具在第一、第二和第三公允價值層級之間沒有發生重大的層級轉移。

三 簡要合併財務報表主要項目附註(續)

49 公允價值(續)

(c) 公允價值分層(續)

以公允價值計量的金融資產及金融負債(續)

下表列示對歸類為公允價值層級第三層級的每類金融工具在截至2022年6月30日止六個月期間的變動情況：

	衍生 金融資產	以公允價值 計量且其變動 計入當期損益 的金融資產	以公允價值 計量且其變動 計入其他綜合 收益的 權益工具	以公允價值 計量且其變動 計入其他綜合 收益的 債務工具	資產合計	衍生 金融負債	負債 合計
2022年1月1日	1	10,318	1,102	67	11,488	-	-
利得或損失總額：							
- 於損益中確認	1	(18)	-	-	(17)	-	-
- 於其他綜合收益中確認	-	-	-	6	6	-	-
購買	-	1,537	-	-	1,537	-	-
出售及結算	-	(1,317)	-	-	(1,317)	-	-
2022年6月30日	2	10,520	1,102	73	11,697	-	-
上述計入當期損益的利得或損失與年末資產或負債相關的部分	1	(18)	-	-	(17)	-	-

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2021年度的變動情況：

	衍生 金融資產	以公允價值 計量且其變動 計入當期損益 的金融資產	以公允價值 計量且其變動 計入其他綜合 收益的 權益工具	以公允價值 計量且其變動 計入其他綜合 收益的 債務工具	資產合計	衍生 金融負債	負債 合計
2021年1月1日	2	10,364	852	-	11,218	(2)	(2)
轉入第三層次	-	250	-	67	317	-	-
轉出第三層次	-	(634)	-	-	(634)	-	-
利得或損失總額：							
- 於損益中確認	-	(489)	-	-	(489)	-	-
購買	1	941	250	-	1,192	-	-
出售及結算	(2)	(114)	-	-	(116)	2	2
2021年12月31日	1	10,318	1,102	67	11,488	-	-
上述計入當期損益的利得或損失與年末資產或負債相關的部分	-	(489)	-	-	(489)	-	-

未經審計簡要合併財務報表附註

截至2022年6月30日止六個月期間
(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

三 簡要合併財務報表主要項目附註(續)

49 公允價值(續)

(c) 公允價值分層(續)

非以公允價值計量的金融資產和金融負債

下表列示了在報告期末未按公允價值列示的以攤餘成本計量的債券投資及資產支持證券和應付債券三個層級的公允價值：

	2022年6月30日			
	第一層級	第二層級	第三層級	合計
金融資產 以攤餘成本計量的債券及 資產支持證券	198,456	843,081	–	1,041,537
金融負債 應付債券	21,899	877,716	–	899,615

	2021年12月31日			
	第一層級	第二層級	第三層級	合計
金融資產 以攤餘成本計量的債券及 資產支持證券	184,283	819,487	–	1,003,770
金融負債 應付債券	23,262	728,537	–	751,799

(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、衍生合約和為交易而持有的債務工具。所採用的估值方法為現金流折現法和市場法。該估值模型中涉及的不可觀察假設包括折現率和市場價格波動率。

截至2022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。

三 簡要合併財務報表主要項目附註(續)

50 委託貸款業務

本集團的委託業務中包括接受政府部門、企業或個人的委託，以其提供的資金發放委託貸款。本集團的委託貸款業務均不須本集團承擔任何信貸風險，本集團只以代理人的身份，根據委託方的指示持有和管理這些資產及負債，並就所提供的服務收取手續費。由於委託資產並不屬本集團的資產，未在財務狀況表內確認。

	2022年 6月30日	2021年 12月31日
委託貸款	96,136	105,138
委託貸款資金	96,136	105,138

51 承擔及或有事項

(a) 信貸承諾

本集團的信貸承諾包括貸款及信用卡承諾、承兌匯票、信用證及財務擔保。

本集團貸款承諾包括已審批並簽訂合同的尚未支用貸款額度及信用卡透支額度。本集團提供財務擔保及信用證服務，以保證客戶向第三方履行合約。承兌是指本集團對客戶簽發的匯票作出的兌付承諾。本集團管理層預期大部分的承兌匯票均會同時與客戶償付款項結清。

	2022年 6月30日	2021年 12月31日
貸款承諾		
— 原貸款合同到期日為1年以內	15,561	15,635
— 原貸款合同到期日為1年或以上	7,166	7,564
信用卡承諾	337,736	338,186
小計	360,463	361,385
承兌匯票	746,660	669,088
開出保函	118,597	121,565
開出信用證	178,241	217,381
擔保	185	185
合計	1,404,146	1,369,604

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。

未經審計簡要合併財務報表附註

截至2022年6月30日止六個月期間
(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

三 簡要合併財務報表主要項目附註(續)

51 承擔及或有事項(續)

(b) 信貸承諾的信用風險加權金額

	2022年 6月30日	2021年 12月31日
信貸承諾的信用風險加權金額	416,235	409,233

信貸承諾的信用風險加權金額依據《商業銀行資本管理辦法(試行)》的規則，根據交易對手的信用狀況及到期期限等因素確定。信貸承諾的風險權重由0%至100%不等。

(c) 資本支出承諾

本集團於報告期末已授權的資本支出承諾如下：

	2022年 6月30日	2021年 12月31日
已訂約但未支付 — 購置物業及設備	1,937	2,139
已授權但未訂約 — 購置物業及設備	5,302	4,530
合計	7,239	6,669

(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：

	2022年 6月30日	2021年 12月31日
兌付承諾	5,267	5,393

三 簡要合併財務報表主要項目附註(續)

51 承擔及或有事項(續)

(e) 未決訴訟和糾紛

於2022年6月30日，本集團尚有作為被起訴方的未決訴訟案件及糾紛，涉及索償總額人民幣6.18億元(2021年12月31日：人民幣6.74億元)。本集團根據內部律師及外部經辦律師意見，對所涉案件及糾紛的可能損失確認為預計負債(附註三、34)。本集團相信計提的預計負債是合理並足夠的。

52 報告期後事項

本集團無重大財務狀況表日後事項。

53 比較數字

2021年6月29日，光大銀行第八屆董事會第二十八次會議審議通過本行全資子公司光銀國際投資有限公司投資光大雲繳費科技有限公司股權的議案。2021年9月18日，光大雲繳費科技有限公司已完成重組後的工商變更登記。光銀國際投資有限公司持有該公司51%股份，該公司已納入本集團合併財務報表範圍，該事項構成同一控制下企業合併，對本集團合併財務報表影響不重大。本集團因此對比較報表的相關專案進行了追溯調整。

未經審計補充財務信息

(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

以下所載的資料並不構成財務報表的一部分，有關資料僅供參考。

1 流動性覆蓋率、流動性比例、槓桿率和淨穩定資金比例

流動性覆蓋率

中國銀行保險監督管理委員會(以下簡稱「銀保監會」)《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。

	2022年 6月30日
流動性覆蓋率	114.99%
合格優質流動性資產	876,134
未來30天現金淨流出量的期末數值	761,891

流動性比例*

	2022年 6月30日	截至2022年 6月30日止 六個月平均	2021年 12月31日	2021年 平均
人民幣流動資產對流動負債	68.62%	68.53%	75.58%	67.88%
外幣流動資產對流動負債	123.62%	128.97%	125.41%	128.12%

* 流動性比例按照法人口徑數據計算。

1 流動性覆蓋率、流動性比例、槓桿率和淨穩定資金比例(續)

槓桿率

	2022年 6月30日
槓桿率	6.63%

2015年4月1日起，本集團按照《商業銀行槓桿率管理辦法(修訂)》的要求計算槓桿率並披露相關信息。監管要求商業銀行的槓桿率不得低於4%。

以上流動性覆蓋率比例及槓桿率為根據銀保監會公佈的相關規定及按中國會計準則編製的財務信息計算。

淨穩定資金比例

淨穩定資金比例旨在確保商業銀行具有充足的穩定資金來源，以滿足各類資產和表外風險敞口對穩定資金的需求。《商業銀行流動性風險管理辦法》規定，自2018年7月1日起，淨穩定資金比例的最低監管標準為不低於100%。

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2022年6月30日，本集團淨穩定資金比例為104.06%，滿足監管要求。

指標	2022年 6月30日
可用的穩定資金	3,489,134
所需的穩定資金	3,352,889
淨穩定資金比例	104.06%

未經審計補充財務信息

(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

2 貨幣集中度

	2022年6月30日			
	美元 折合人民幣	港幣 折合人民幣	其他 折合人民幣	合計
即期資產	271,300	51,457	61,420	384,177
即期負債	(329,283)	(41,666)	(42,242)	(413,191)
遠期購入	380,452	855	7,886	389,193
遠期出售	(323,213)	(6,799)	(34,580)	(364,592)
淨(短)/長頭寸	(744)	3,847	(7,516)	(4,413)
淨結構頭寸	—	125	79	204

	2021年12月31日			
	美元 折合人民幣	港幣 折合人民幣	其他 折合人民幣	合計
即期資產	262,633	50,166	54,490	367,289
即期負債	(331,842)	(44,668)	(31,901)	(408,411)
遠期購入	460,290	5,443	4,393	470,126
遠期出售	(391,155)	(8,186)	(25,778)	(425,119)
淨(短)/長頭寸	(74)	2,755	1,204	3,885
淨結構頭寸	—	110	82	192

本集團的淨結構頭寸包括本行香港分行、首爾分行、盧森堡分行及悉尼分行的外幣結構頭寸，主要為物業及設備。

3 國際債權

本集團對中國境外的第三方的債權以及對中國境內的第三方外幣債權均被視作國際債權。

國際債權包括發放貸款和墊款、存放中央銀行款項、存放和拆放同業及其他金融機構和債券投資。

3 國際債權(續)

當一個國家或地區計入全部風險轉移後，構成國際債權總金額10%或以上時，即予以呈報。只有在申索擔保人所處國家與被索方不同，或申索是向一家銀行的境外分支機構提出，而該銀行的總行位於另一個國家的情況下，風險才會轉移。

	2022年6月30日			
	同業及其他 金融機構	公共機構	其他	合計
亞太區，不包括中國內地	122,363	7,174	47,760	177,297
其中：屬香港的部分	29,610	2,480	18,417	50,507
歐洲	18,355	–	25,110	43,465
南北美洲	23,618	24,272	16,337	64,227
合計	164,336	31,446	89,207	284,989

	2021年12月31日			
	同業及其他 金融機構	公共機構	其他	合計
亞太區，不包括中國內地	89,050	6,376	45,153	140,579
其中：屬香港的部分	31,603	2,244	17,000	50,847
歐洲	22,187	–	25,917	48,104
南北美洲	22,569	797	16,710	40,076
合計	133,806	7,173	87,780	228,759

4 已逾期貸款和墊款餘額

(a) 按地區劃分

	2022年 6月30日	2021年 12月31日
珠江三角洲	8,717	8,017
總行	6,770	8,276
東北地區	5,287	5,363
長江三角洲	4,159	4,068
中部地區	4,088	3,579
環渤海地區	3,923	3,869
西部地區	3,853	2,685
境外	346	8
合計	37,143	35,865

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

未經審計補充財務信息

(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

4 已逾期貸款和墊款餘額

(b) 按期限劃分

	2022年 6月30日	2021年 12月31日
本金或利息已逾期達下列期間的貸款和墊款		
– 3至6個月(含6個月)	11,788	10,715
– 6個月至1年(含1年)	9,757	13,624
– 超過1年	15,598	11,526
合計	37,143	35,865
估貸款和墊款總額百分比		
– 3至6個月(含6個月)	0.33%	0.32%
– 6個月至1年(含1年)	0.28%	0.41%
– 超過1年	0.44%	0.35%
合計	1.05%	1.08%

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

(c) 已逾期未減值貸款的擔保物情況

	2022年 6月30日	2021年 12月31日
有抵質押物涵蓋	9,001	11,643
無抵質押物涵蓋	18,381	17,062
已逾期未減值的發放貸款和墊款總額	27,382	28,705
其中：抵質押物公允價值覆蓋的最大敞口	26,545	23,474

5 對中國境內非銀行的風險敞口


本行是於中國境內成立的商業銀行，主要於中國境內從事銀行業務。截至2022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。

設計及製作由軒達資訊服務有限公司提供





地址：中國北京西城區太平橋大街25號中國光大中心
電話：(86)10-63636363
傳真：(86)10-63639066
郵編：100033
網址：www.cebbank.com

 此中報以環保紙印製