

# 中国光大银行股份有限公司 2023 年半年度报告摘要

## 一、重要提示

本半年度报告摘要来自 2023 年半年度报告全文，为全面了解本行的经营成果、财务状况及未来发展规划，投资者应当到上海证券交易所网站 [www.sse.com.cn](http://www.sse.com.cn) 和本行网站 [www.cebbank.com](http://www.cebbank.com) 仔细阅读半年度报告全文。

## 二、本行基本情况

### 2.1 本行简介

股票简称	A 股：光大银行	股票代码	A 股：601818
	H 股：中国光大银行		H 股：6818
股票上市交易所	A 股：上海证券交易所		
	H 股：香港联合交易所		
联系人	董事会秘书	证券事务代表	
	张旭阳	曾闻学	
办公地址	北京市西城区太平桥大街 25 号、甲 25 号中国光大中心		
邮政编码	100033		
联系电话	86-10-63636363		
投资者专线	86-10-63636388		
客服及投诉电话	95595		
传真	86-10-63636713		
电子信箱	IR@cebbank.com		

### 2.2 主要财务数据

项目	2023 年 1-6 月	2022 年 1-6 月	本期比上年同期增减 (%)	2021 年 1-6 月 (重述后) <sup>8</sup>
<b>经营业绩 (人民币百万元)</b>				
营业收入	76,520	78,454	(2.47)	77,092
利润总额	29,413	29,217	0.67	27,205
净利润	24,219	23,446	3.30	22,523
归属于本行股东的净利润	24,072	23,299	3.32	22,445

归属于本行股东的扣除非经常性损益的净利润	24,018	23,327	2.96	22,358
经营活动产生的现金流量净额	70,765	(178,781)	不适用	(143,208)
<b>每股计 (人民币元)</b>				
基本每股收益 <sup>1</sup>	0.38	0.38	0.00	0.37
稀释每股收益 <sup>2</sup>	0.36	0.35	2.86	0.34
扣除非经常性损益后的基本每股收益	0.38	0.38	0.00	0.37
每股经营活动产生的现金流量净额	1.20	(3.31)	不适用	(2.65)
<b>项目</b>	<b>2023年6月30日</b>	<b>2022年12月31日</b>	<b>本期比上年末增减(%)</b>	<b>2021年12月31日</b>
归属于本行普通股股东的每股净资产 <sup>3</sup>	7.34	7.46	(1.61)	6.99
<b>规模指标 (人民币百万元)</b>				
资产总额	6,757,928	6,300,510	7.26	5,902,069
贷款和垫款本金总额	3,743,747	3,572,276	4.80	3,307,304
贷款减值准备 <sup>4</sup>	90,643	83,180	8.97	76,889
负债总额	6,217,251	5,790,497	7.37	5,417,703
存款余额	4,156,940	3,917,168	6.12	3,675,743
股东权益总额	540,677	510,013	6.01	484,366
归属于本行股东的净资产	538,398	507,883	6.01	482,489
股本	59,086	54,032	9.35	54,032
<b>项目</b>	<b>2023年1-6月</b>	<b>2022年1-6月</b>	<b>本期比上年同期增减</b>	<b>2021年1-6月(重述后)<sup>8</sup></b>
<b>盈利能力指标 (%)</b>				
平均总资产收益率	0.74	0.77	-0.03个百分点	0.81
加权平均净资产收益率 <sup>5</sup>	10.14	10.75	-0.61个百分点	11.07
全面摊薄净资产收益率	9.92	10.75	-0.83个百分点	11.11
净利差	1.75	1.99	-0.24个百分点	2.11
净利息收益率	1.82	2.06	-0.24个百分点	2.20
成本收入比	24.95	23.95	+1.00个百分点	25.88
<b>项目</b>	<b>2023年6月30日</b>	<b>2022年12月31日</b>	<b>本期比上年末增减</b>	<b>2021年12月31日</b>
<b>资产质量指标 (%)</b>				
不良贷款率	1.30	1.25	+0.05个百分点	1.25
拨备覆盖率 <sup>6</sup>	188.56	187.93	+0.63个百分点	187.02
贷款拨备率 <sup>7</sup>	2.46	2.35	+0.11个百分点	2.34

注：1、基本每股收益=归属于本行普通股股东的净利润/发行在外的普通股加权平均数；归属于本行普通股股东的净利润=归属于本行股东的净利润-本期发放的优先股股息和无固定

期限资本债券利息。

本行于 2023 年上半年发放优先股股息 25.70 亿元（税前）。

2、稀释每股收益=（归属于本行普通股股东的净利润+稀释性潜在普通股对归属于本行普通股股东净利润的影响）/（发行在外的普通股加权平均数+稀释性潜在普通股转化为普通股的加权平均数）。

3、归属于本行普通股股东的每股净资产=（归属于本行股东的净资产-其他权益工具优先股和无固定期限资本债券部分）/期末普通股股本总数。

4、仅包含以摊余成本计量的贷款减值准备。

5、加权平均净资产收益率=归属于本行普通股股东的净利润/归属于本行普通股股东的加权平均净资产，以年化形式列示。

6、拨备覆盖率=（以摊余成本计量的贷款减值准备+以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的贷款减值准备）/不良贷款余额。

7、贷款拨备率=（以摊余成本计量的贷款减值准备+以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的贷款减值准备）/贷款和垫款本金总额。

8、2021 年 9 月本集团发生同一控制下企业合并事项，本集团对比较报表的相关项目进行了追溯调整，追溯调整后的项目添加“重述后”注释。

上述 1、2、3、5 数据根据证监会《公开发行证券的公司信息披露编报规则第 9 号-净资产收益率和每股收益的计算及披露》（2010 年修订）的相关规定计算。

## 2.3 报告期末普通股股东总数及前 10 名股东持股情况

单位：户、股、%

报告期末股东总数	A 股：195,853；H 股：831					
股东名称	股东性质	报告期内 增减数量	股份 类别	持股数量	持股 比例	质押、标记或冻 结的股份数量
中国光大集团公司	国有法人	868,403,880	A 股	24,227,813,441	41.00	-
		-	H 股	1,782,965,000	3.02	-
香港中央结算（代理人）有限公司	境外法人	-1,049,000	H 股	5,238,332,370	8.87	未知
其中：Ocean Fortune Investment Limited	境外法人	-	H 股	1,605,286,000	2.72	-
华侨城集团有限公司	国有法人	-	H 股	4,200,000,000	7.11	-
中国华融资产管理股份有限公司	国有法人	4,184,682,388	A 股	4,184,682,388	7.08	-
中国光大控股有限公司	境外法人	-	A 股	1,572,735,868	2.66	-
中国人寿再保险有限责任公司	国有法人	-	H 股	1,530,397,000	2.59	-
中国证券金融股份有限公司	国有法人	-	A 股	989,377,094	1.67	-
香港中央结算有限公司	境外法人	245,282,308	A 股	954,679,285	1.62	-
中国再保险（集团）股份有限公司	国有法人	-	A 股	413,094,619	0.70	-
		-	H 股	376,393,000	0.64	-
申能（集团）有限公司	国有法人	-	A 股	766,002,403	1.30	-

注：1、报告期末，本行普通股股份均为无限售条件股份。

2、报告期末，香港中央结算（代理人）有限公司以代理人身份，代表在该公司开户登记的所有机构和个人投资者持有的本行 H 股合计 5,238,332,370 股，其中，Ocean Fortune Investment Limited、中国人寿再保险有限责任公司和中国光大集团股份公司（简称光大集团）持有的本行 H 股分别为 1,605,286,000 股、282,684,000 股和 172,965,000 股，代理本行其余 H 股为 3,177,397,370 股。

3、据本行获知，截至报告期末，中国光大控股有限公司是光大集团间接控制的子公司；中国人寿再保险有限责任公司是中国再保险（集团）股份有限公司的全资子公司；中远海运（上海）投资管理有限公司和 Ocean Fortune Investment Limited 均为中国远洋海运集团有限公司间接控制的子公司。除此之外，本行未知上述股东之间存在关联关系或一致行动关系。

4、报告期末，香港中央结算有限公司以名义持有人身份，受他人指定并代表他人持有本行 A 股合计 954,679,285 股，包括香港及海外投资者持有的沪股通股票。

5、本行不存在回购专户，不存在委托表决权、受托表决权、放弃表决权情况，无战略投资者或一般法人因配售新股成为前十名股东，无表决权差异安排。

## 2.4 报告期末优先股股东总数及前 10 名股东持股情况

### 2.4.1 光大优 1（代码 360013）

单位：户、股、%

报告期末股东总数			21			
股东名称	股东性质	报告期内增减数量	持股数量	持股比例	股份类别	质押、标记或冻结的股份数量
华宝信托有限责任公司	其他	-	32,400,000	16.20	境内优先股	-
上海光大证券资产管理有限公司	其他	-1,500,000	25,200,000	12.60	境内优先股	-
中银国际证券股份有限公司	其他	10,000	15,510,000	7.76	境内优先股	-
交银施罗德资产管理有限公司	其他	-	15,500,000	7.75	境内优先股	-
博时基金管理有限公司	其他	-	15,500,000	7.75	境内优先股	-
江苏省国际信托有限责任公司	其他	-	11,640,000	5.82	境内优先股	-
中国平安人寿保险股份有限公司	其他	-	10,000,000	5.00	境内优先股	-
中国平安财产保险股份有限公司	其他	-	10,000,000	5.00	境内优先股	-
招商财富资产管理有限公司	其他	-	7,786,000	3.89	境内优先股	-
中信证券股份有限公司	其他	-	7,750,000	3.88	境内优先股	-
中航信托股份有限公司	其他	-	7,750,000	3.88	境内优先股	-

注：上海光大证券资产管理有限公司与光大集团、中国光大控股有限公司存在关联关系，中国平安人寿保险股份有限公司与中国平安财产保险股份有限公司存在关联关系。除此之外，本行未知上述优先股股东之间以及其与前十名普通股股东之间存在关联关系或一致行动关系。

## 2.4.2 光大优 2（代码 360022）

单位：户、股、%

报告期末股东总数			21			
股东名称	股东性质	报告期内增减数量	持股数量	持股比例	股份类别	质押、标记或冻结的股份数量
中航信托股份有限公司	其他	10,100,000	16,470,000	16.47	境内优先股	-
华润深国投信托有限公司	其他	5,290,000	15,590,000	15.59	境内优先股	-
中国光大集团股份有限公司	国有法人	-	10,000,000	10.00	境内优先股	-
中国人寿保险股份有限公司	其他	-	8,180,000	8.18	境内优先股	-
中国邮政储蓄银行股份有限公司	其他	-	7,200,000	7.20	境内优先股	-
交银施罗德资产管理有限公司	其他	-	6,540,000	6.54	境内优先股	-
江苏省国际信托有限责任公司	其他	-	5,800,000	5.80	境内优先股	-
博时基金管理有限公司	其他	-	5,210,000	5.21	境内优先股	-
中银国际证券股份有限公司	其他	-	4,570,000	4.57	境内优先股	-
华宝信托有限责任公司	其他	-	3,680,000	3.68	境内优先股	-

注：光大集团为本行控股股东，中国光大控股有限公司是光大集团间接控制的子公司。除此之外，本行未知上述优先股股东之间以及其与前十名普通股股东之间存在关联关系或一致行动关系。

## 2.4.3 光大优 3（代码 360034）

单位：户、股、%

报告期末股东总数			26			
股东名称	股东性质	报告期内增减数量	持股数量	持股比例	股份类别	质押、标记或冻结的股份数量
中国平安人寿保险股份有限公司	其他	-	84,110,000	24.04	境内优先股	-
中国人寿保险股份有限公司	其他	-	47,720,000	13.63	境内优先股	-
新华人寿保险股份有限公司	其他	-	27,270,000	7.79	境内优先股	-
交银施罗德资产管理有限公司	其他	-	27,270,000	7.79	境内优先股	-
建信信托有限责任公司	其他	-	20,810,000	5.95	境内优先股	-
中国平安财产保险股份有限公司	其他	-	18,180,000	5.19	境内优先股	-
中信保诚人寿保险有限公司	其他	-	15,000,000	4.28	境内优先股	-
中国邮政储蓄银行股份有限公司	其他	-	13,630,000	3.89	境内优先股	-
上海光大证券资产管理有限公司	其他	6,000,000	11,890,000	3.40	境内优先股	-
中信证券股份有限公司	其他	-1,570,000	11,560,000	3.31	境内优先股	-

注：中国平安人寿保险股份有限公司与中国平安财产保险股份有限公司存在关联关系，中信保诚人寿保险股份有限公司与中信证券股份有限公司存在关联关系，上海光大证券资产管理

有限公司与光大集团、中国光大控股有限公司存在关联关系。除此之外，本行未知上述优先股股东之间以及其与前十名普通股股东之间存在关联关系或一致行动关系。

## 2.5 控股股东或实际控制人的变更情况

报告期内，本行控股股东为中国光大集团股份公司，未发生变化。

## 三、重要事项

### 3.1 本行发展战略及战略执行情况

#### 3.1.1 战略愿景

打造一流财富管理银行。

#### 3.1.2 战略内涵

本行坚持金融工作的政治性、人民性，以“打造一流财富管理银行”为战略愿景，坚决贯彻落实国家战略，服务构建新发展格局。依托光大集团金融全牌照、产融合作、陆港两地优势，以客户为中心，围绕客户需求变化，从经营自身资产负债表转向帮助客户改善财务报表，推动构建“一个客户、一个光大、一体化服务”综合金融生态，打造财富管理竞争优势，实现高质量发展，为社会、股东、客户和员工创造更大价值。

#### 3.1.3 战略实施情况

报告期内，本行坚持“打造一流财富管理银行”战略愿景，以服务实体经济和国家战略、推进数字化经营为发展主线，锚定 AUM、FPA 和 GMV 三大北极星指标，拓展重点业务领域，推动高质量可持续发展，为中国式现代化建设贡献“光大力量”。

一是积极支持实体经济，增强可持续发展能力。坚持把发展经济的着力点放在实体经济上，积极落实单列重点领域信贷计划、差异化内部资金转移定价优惠、强化平衡计分卡考核等激励约束机制，持续增强对制造业、绿色信贷、科技创新、民营企业、战略新兴产业等国民经济重点领域和薄弱环节的精准支持，全行人民币对公贷款比上年

末增长9.16%，制造业贷款、战略新兴产业贷款比上年末分别增长13.90%和24.74%，科技型企业贷款、绿色信贷比上年末分别增长21.07%和31.04%。通过应对复杂多变的外部环境，植根实体经济，全行盈利能力稳步提升，实现净利润242.19亿元，同比增长3.30%。

二是推进业务结构调整，强化财富管理特色。公司金融业务以 FPA 为转型引擎，推出全融资品种服务客户全生命周期产品工具箱，加快“商投私”一体化发展，充分发挥“压舱石”作用，FPA 总量 4.80 万亿元。零售金融业务锚定 AUM 北极星指标，突出“财富管理”与“金融科技”两大特色，聚焦“财富管理、零售存款、零售信贷、信用卡”四大核心业务，强化“客户经营、双曲线模式、场景赋能、科技赋能、多元协同”五项能力建设，构建涵盖“财富管理、资产管理、资产托管”为核心的大财富管理生态全链条，AUM 总量 2.59 万亿元，比上年末增长 6.97%。金融市场业务以 GMV 北极星指标为导向，建设完成“同业机构数字化综合服务平台”，为同业客户提供产品代销、撮合报价、科技输出和资讯信息四大服务领域，促进同业生态圈建设，GMV 总量 2.38 万亿元，同比增长 42.85%。

三是完善风险治理体系，提升风险抵御能力。坚持稳健审慎的风险管理策略，积极落实各项监管要求，健全风险管理体系，增强各类风险应对能力。建立投向、行业、区域、产品、组合为一体的“1+4”信贷和投资政策体系，强化行业研究成果转化，优化资产结构。落实审批预审会商机制，加强客户集中度管理，做好大额授信客户穿透式风险监测与强制应对，强化风险成本考核。严格落实《商业银行金融资产风险分类办法》要求，制定风险分类新规过渡期实施方案，优化金融资产风险分类管理制度。积极拓展不良资产处置渠道，加大不良资产处置清收力度，及时精准开展不良资产认责和违规问责。

四是持续推进科技赋能，加快数字化转型。积极促进业务与科技深度融合，推进新一期科技战略规划落地实施，持续完善业务中台、数据中台和技术中台。全力推动交银“易”系列 2.0 产品发布，打造全方位零售业务智能营销体系，拓展云缴费项目接入和平台服务输出，加快物流、房屋交易、校外教培、灵活用工、医疗健康等重点领域场景拓展。制定数字化转型规划，大力构建开放式数字化生态体系。

### 3.2 本行经营情况

#### 3.2.1 规模实现较快增长，服务实体经济能力增强

本集团多措并举支持经济社会发展，持续加大实体经济信贷投放力度，促进贷款结构优化，普惠金融、制造业、战略性新兴产业、民营企业、涉农、绿色等重点领域贷款均实现快速增长。

报告期末，本集团资产总额 67,579.28 亿元，比上年末增加 4,574.18 亿元，增长 7.26%；贷款和垫款本金总额 37,437.47 亿元，比上年末增加 1,714.71 亿元，增长 4.80%；存款余额 41,569.40 亿元，比上年末增加 2,397.72 亿元，增长 6.12%。

#### 3.2.2 推进业务优化调整，盈利能力保持提升

本集团坚持“一流财富管理银行”高质量发展，加强资产负债结构调整，提升贷款精细化管理水平，加大源头性、低成本存款吸收力度，促进全行负债提质增效，有效缓解息差下行压力；锚定三大北极星指标，坚持轻型化转型发展，加强绿色中间业务发展，助力营收结构优化和盈利能力提升。

报告期内，本集团实现营业收入 765.20 亿元，同比下降 2.47%。其中，利息净收入 547.33 亿元，同比下降 3.43%；手续费及佣金净收入 134.45 亿元，同比下降 9.37%；其他收入 83.42 亿元，同比增长 20.13%。实现净利润 242.19 亿元，同比增长 3.30%，盈利能力保持提升。

### 3.2.3 风险抵御能力增强，资产质量总体可控

报告期末，本集团不良贷款余额 488.21 亿元，比上年末增加 41.47 亿元；不良贷款率 1.30%，比上年末上升 0.05 个百分点；关注类贷款率 1.86%，比上年末上升 0.02 个百分点；逾期贷款率 1.93%，比上年末下降 0.03 个百分点；拨备覆盖率 188.56%，比上年末上升 0.63 个百分点。

### 3.2.4 资本实力不断增强，持续满足监管要求

报告期内，本集团顺利完成 169 亿元可转债转股，发行 150 亿元二级资本债券，资本得到补充。报告期末，本集团资本净额 6,422.66 亿元，比上年末增加 490.48 亿元；资本充足率 13.51%，一级资本充足率 11.25%，核心一级资本充足率 9.04%，均较上年末提升且符合监管要求。

## 3.3 利润表主要项目

单位：人民币百万元

项目	2023 年 1-6 月	2022 年 1-6 月	增减额
利息净收入	54,733	56,675	(1,942)
手续费及佣金净收入	13,445	14,835	(1,390)
其他收入	8,342	6,944	1,398
业务及管理费	19,094	18,788	306
税金及附加	912	912	0
信用资产减值损失	26,595	29,024	(2,429)
其他资产减值损失	2	1	1
其他支出	460	459	1
营业外收支净额	(44)	(53)	9
利润总额	29,413	29,217	196
所得税费用	5,194	5,771	(577)
净利润	24,219	23,446	773
归属于本行股东的净利润	<b>24,072</b>	<b>23,299</b>	<b>773</b>

### 3.4 资产负债表主要项目

#### 3.4.1 资产

单位：人民币百万元、%

项目	2023年6月30日		2022年12月31日	
	余额	占比	余额	占比
贷款和垫款本金总额	3,743,747		3,572,276	
贷款应计利息	10,826		10,255	
贷款减值准备 <sup>注</sup>	(90,643)		(83,180)	
贷款和垫款净额	3,663,930	54.22	3,499,351	55.55
应收融资租赁款	102,598	1.52	108,012	1.71
存放同业及其他金融机构款项	42,888	0.63	32,073	0.51
现金及存放央行款项	338,544	5.01	356,426	5.66
投资证券及其他金融资产	2,221,251	32.87	2,062,342	32.73
贵金属	6,817	0.10	7,187	0.11
拆出资金及买入返售金融资产	240,824	3.56	130,007	2.06
长期股权投资	194	0.00	165	0.00
固定资产	22,861	0.34	23,342	0.38
在建工程	3,300	0.05	2,832	0.04
使用权资产	9,555	0.14	10,281	0.16
无形资产	3,606	0.05	3,552	0.06
商誉	1,281	0.02	1,281	0.02
递延所得税资产	33,735	0.50	32,703	0.52
其他资产	66,544	0.99	30,956	0.49
<b>资产合计</b>	<b>6,757,928</b>	<b>100.00</b>	<b>6,300,510</b>	<b>100.00</b>

注：仅包含以摊余成本计量的贷款减值准备。

#### 3.4.2 负债

单位：人民币百万元、%

项目	2023年6月30日		2022年12月31日	
	余额	占比	余额	占比
向中央银行借款	99,281	1.60	63,386	1.09
客户存款	4,156,940	66.86	3,917,168	67.65
同业及其他金融机构存放款项	547,445	8.81	540,668	9.34
拆入资金	179,712	2.89	188,601	3.26
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	-	-	27	0.00
衍生金融负债	19,440	0.31	14,261	0.25

卖出回购金融资产款	206,231	3.32	92,980	1.61
应付职工薪酬	18,127	0.29	19,006	0.33
应交税费	6,831	0.11	11,141	0.19
租赁负债	9,419	0.15	10,151	0.17
预计负债	2,015	0.03	1,883	0.03
应付债券	914,749	14.71	875,971	15.13
其他负债	57,061	0.92	55,254	0.95
<b>负债合计</b>	<b>6,217,251</b>	<b>100.00</b>	<b>5,790,497</b>	<b>100.00</b>

### 3.4.3 股东权益

单位：人民币百万元

项目	2023年6月30日	2022年12月31日
实收股本	59,086	54,032
其他权益工具	104,899	109,062
资本公积	74,473	58,434
其他综合收益	2,719	(590)
盈余公积	26,245	26,245
一般风险准备	81,554	81,401
未分配利润	189,422	179,299
<b>归属于本行股东权益合计</b>	<b>538,398</b>	<b>507,883</b>
少数股东权益	2,279	2,130
<b>股东权益合计</b>	<b>540,677</b>	<b>510,013</b>

### 3.5 现金流量分析

本集团经营活动产生的现金净流入 707.65 亿元。其中，现金流入 5,308.54 亿元，同比增加 1,133.84 亿元，增长 27.16%，主要是卖出回购金融资产款增加；现金流出 4,600.89 亿元，同比减少 1,361.62 亿元，下降 22.84%，主要是同业及其他金融机构存放现金流出减少。

本集团投资活动产生的现金净流出 1,262.80 亿元。其中，现金流入 5,405.32 亿元，同比增加 991.45 亿元，增长 22.46%，主要是收回投资增加；现金流出 6,668.12 亿元，同比增加 1,816.64 亿元，增长 37.45%，主要是投资支付的现金增加。

本集团筹资活动产生的现金净流入 396.38 亿元，同比减少 837.42 亿元，主要是偿付债券支付的现金增加。

### 3.6 主要财务指标增减变动

单位：人民币百万元、%

项目	2023年 6月30日	2022年 12月31日	增减幅	变动主要原因
存放同业及其他金融机构款项	42,888	32,073	33.72	存放同业规模增加
买入返售金融资产	90,320	28	322,471.43	买入返售金融资产规模增加
其他资产	66,544	30,956	114.96	在途清算规模增加
向中央银行借款	99,281	63,386	56.63	向中央银行借款规模增加
衍生金融负债	19,440	14,261	36.32	衍生金融负债增加
卖出回购金融资产款	206,231	92,980	121.80	卖出回购金融资产款增加
应交税费	6,831	11,141	-38.69	应交企业所得税减少
项目	2023年 1-6月	2022年 1-6月	增减幅	变动主要原因
投资收益	4,543	7,388	-38.51	投资收益减少
公允价值变动净收益/(损失)	2,360	(523)	不适用	公允价值变动净收益增加
汇兑净收益/(损失)	714	(297)	不适用	汇兑净收益增加

### 3.7 业务条线经营业绩

#### 3.7.1 公司金融业务

本行公司金融业务积极融入和服务新发展格局，推进综合金融、绿色金融、科创金融、普惠金融、跨境金融、区域金融、乡村金融、生态金融发展，全力服务实体经济。按照“一流财富管理银行”战略要求，发挥 FPA 北极星指标引领作用，推进“商投私”一体化转型，持续做大客户融资总量。坚持“价值分层、需求分群、服务分级、生态融合”的客户经营理念，将战略客户经营作为关键一环，为对公业务注入发展新动能；以潜力客户为中间层，强化名单制管理和营销策略引导；以基础客户为依托，推进线上化、数字化、集约化多种运营模式，带动各类客群稳健增长。强化数字化转型，持续推进“对公 CRM、网银和手机银行、普惠金融 2.0、交银‘易’系列 2.0、客户划型管理系统、战略客户管理子系统、投行 IBS、公司金融管会系统”八大系统的升级换代工程。报告期内，本行公司金融业务实现营业收入

282.14 亿元，同比减少 21.46 亿元，下降 7.07%，占全行营业收入的 36.87%。报告期末，全行 FPA 总量 4.80 万亿元；客户总量 97.30 万户。

### 3.7.2 零售金融业务

本行着力打造数字化零售银行，坚持“以客户为中心”经营理念，推进零售“双曲线”经营发展模式，深耕“第一曲线”，发挥支行网点和专职客户经理队伍优势，提升线下经营产能；拓展“第二曲线”，推动业务模式的集约化、场景化、平台化建设，加快服务转型升级。强化数字驱动，深化零售客户分层分群经营，零售客户总量增加，质量提高；加快负债端结构调整，零售存款规模增长，结构优化，成本改善；推进资产端业务转型，强化集约化经营，支持普惠金融发展，打造阳光零售贷款名品，零售贷款规模增长，资产质量保持稳定；深化财富管理转型，优化产品谱系，强化资产配置能力，适应客户多元投资需求。报告期内，本行零售金融业务实现营业收入 342.55 亿元，同比增加 12.53 亿元，增长 3.80%，占全行营业收入的 44.77%，其中，零售净利息收入 252.46 亿元，同比增长 9.83%，占全行净利息收入的 46.13%；零售非利息净收入 90.09 亿元，同比减少 10.04%，占全行非利息净收入的 41.35%。

### 3.7.3 金融市场业务

本行认真贯彻稳增长要求，提升金融市场业务运作水平和投资交易能力，加大对制造业、普惠及小微企业、绿色金融、乡村振兴等领域的支持力度；以数字化转型为抓手，建设完成“同业机构数字化综合服务平台”，推动北极星指标 GMV 规模稳步增长；充分发挥“阳光理财”在财富管理中的重要作用，持续丰富在新基建、强民生方向的投融资服务，积极开发资本市场投资业务，巩固证券化资产投资领先地位，更加深入服务实体企业投融资需求；全力推动养老金一二三

支柱协同发展，构建养老金融生态圈。报告期内，本行金融市场业务实现营业收入 140.88 亿元，同比减少 13.07 亿元，下降 8.49%，占全行营业收入的 18.41%。

### 3.8 可能面临的风险及应对措施

从国际环境看，各国财政赤字维持高位，国际金融市场仍不稳定，地缘政治冲突持续，外部环境动荡不安，世界经济复苏动力不足。从国内形势看，我国宏观调控有力，经济韧性强、潜力大、活力足，长期向好的基本面没有改变。国内经济呈现恢复向好态势，但内生动力还不强，需求仍然不足，经济转型升级面临新的阻力。银行业竞争更为激烈，金融科技快速发展，利率市场化改革不断深入，存贷利差面临收窄压力，资产负债管理难度加大，传统商业银行经营理念和模式面临重大挑战。

本行坚持稳中求进工作总基调，继续强化战略导向和创新驱动，突出财富管理和金融科技特色，推动全行高质量发展。围绕“一流财富管理银行”建设，重点做好以下工作：一是聚焦中央决策部署，贯彻落实国家战略；二是聚焦战略路径，深入推进战略执行；三是聚焦创新驱动，发挥科技赋能作用；四是聚焦客户服务，维护消费者权益。

中国光大银行股份有限公司董事会

2023 年 8 月 24 日