中国光大银行股份有限公司

第九届董事会第十六次会议决议公告

第九届董事会、第十六次会议决议公告
本行董事会及全体董事保证本公告内容不存在任何虚假记载、误导性除述或者重大遗漏,并对其内容的真实性、准确性和完整性承担法律责任。
中国光大银行股份有限公司(简称本行)第九届董事会第十六次会议于2024年3月13日以书面形式发出会议通知,并于2024年3月27日在中国光大银行股份有限公司交通、公司工作。本次会议应出席董事11名,实际出席11名,其中,姚咸、李引泉董事以视频连线方式参会。会议的召开符合法律、法规,现章和《中国光大银行股份有限公司章程》(简称《公司章程》)的有关规定。本行5名监事列席本次会议。本公公过是另和董事长主持,审议并通过以下议案。一关于(中国光大银行股份有限公司 2023年度董事全工作报告》的议案表决情见,有效表决课 11票,同意 11票,反对 0票,弃权 0票。该项议案需是交股东大会审议批准。一、关于中国光大银行股份有限公司 2023年度利利分配方案的议案表决情况。有效表决课 11票,同意 11票,反对 0票,弃权 0票。《中国光大银行股份有限公司 2023年度利润分配方案的议案表决情况。有效表决课 11票,同意 11票,反对 0票,弃权 0票。《中国光大银行股份有限公司 2023年度利润分配方案公告》详见上海证券交易所(简称上交所)网域、www.secom.en)及本行股份有限公司2023年度利润分配方案公告》详见上海证券交易所上市公司目律监督有引第 1号—规范运作》及《公司章程的有关规定、符合本行实际情况和持续稳健发展的需要,不存在损害台括中小股东在内的全体股系利益的情况。三、关于中国光大银行股份有限公司第三期优先股股息发放的议案表决情况。有效表决果 11票,同意 11票,反对 0票,弃权 0票。董事会同意本行于本议案经董事会审议通过后 15 下工作日内按照发行条款向第三期优先股股系表发现金股息,2023年12期间为 2023年12月 11日,按照票面股息率 4.80%计算,共计人民币 16.80 亿元(税前)。建立董事对该项证案的独立意见:本行和定的第三期优先股股息发放方案符合本行实际情况和持续通过该项证金,1月 1日至 2023年12月 31日,按照票面股息率 4.80%计算,共计人民币 16.80 亿元(税前)。建立董事会审论、案决情况。有效表决果 11票,同意 11票,反对 0票,弃权 0票。该项议案需提交股东大会审议批准,五、关于 2023年12股为需要。有以 0票,弃权 0票。该项以案需提交股东关全审议批准准。五、关于 2023年12股为第2032年12日,12年11票,同意 11票,反对 0票,弃权 0票。该项记,全市投入金额上,投入金额上,投入金额上,投入金额上,上发所网站(www.sec.com.cn)及本行网站(www.sec.com.cn)及本行网站(www.sec.com.cn)及本行网站(www.sec.com.cn)及本行网站(www.sec.com.cn)及本行网站(www.sec.com.cn)及本行网站(www.sec.com.cn)及本行网站(www.sec.com.cn)及本行网站(www.sec.com.cn)及本行网站(www.sec.com.cn)及本行政的,本行 2023年12日,在12年12年12日,2021年12日,2023年12日,2023年12日,2021年12日,20

报》《证券日报》。 本行 2023 年 H 股年报、业绩公告具体内容详见香港交易及结算所有限公司(简称港交所) 披露易网站(www.hkexnews.hk)及本行网站(www.cebbank.com)。 六、关于《中国光大银行股份有限公司 2023 年度社会责任(环境、社会及治理)报告》的议

秦决情况:有效表决票 11 票,同意 11 票,反对 0 票, 弃权 0 票。 《中国光大银行股份有限公司 2023 年度社会责任(环境、社会及治理)报告》具体内容详见 上交所网站(www.sse.com.cn)、港交所按露易网站(www.hkexnews.hk)及本行网站(www.

上交所网站(www.ssc.com.cn),港交所拨點易网均(www.inexhews.ine/ Activition。
七、美于(中国光大银行股份有限公司 2023 年度资本充足率报告)的议案表决情况:有效表决票 11 票。同意 11 票,反对 0 票,弃权 0 票。《中国光大银行股份有限公司 2023 年度资本充足率报告)具体内容详见上交所网站(www.ssc.com.cn)及本行网站(www.esbank.com),八、美于(中国光大银行股份有限公司 2024 年度资本充足率管理计划)的议案表决情况:有效表决票 11 票,同意 11 票,反对 0 票,弃权 0 票。 九、美于(中国光大银行股份有限公司关于 2023 年度负债质量管理情况的报告》的议案表决情况:有效表决票 11 票,同意 11 票,反对 0 票,弃权 0 票。十、美于《中国光大银行股份有限公司 2023 年度为 票,弃权 0 票。十、美于《中国光大银行股份有限公司》(12 票,弃权 0 票。十、美于《中国光大银行股份有限公司》(2023 年度并表管理报告》的议案表决情况:有效表决票 11 票。同意 11 票,反对 0 票,弃权 0 票。

下次了中国光大银行股份有限公司 2023 年风险偏好执行情况及 2024 年风险偏好设定建义的议案 表决情况:有效表决票 11票,同意 11票,反对 0票, 弃权 0票。 大户"快日国光大银行股份有限公司 2023 年风险偏好执行情况及 2024 年风险偏好设定建议的议案 表决情况:有效表决票 11票,同意 11票,反对 0票, 弃权 0票。 十二、关于《中国光大银行股份有限公司 2023 年度内部控制评价报告》的议案表决情况:有效表决票 11票,同意 11票,反对 0票, 弃权 0票。 《中国光大银行股份有限公司 2023 年度内部控制评价报告》的义案表决情况:有效表决票 11票,同意 11票,反对 0票, 弃权 0票。 《中国光大银行股份有限公司 2023 年度内部控制中计报告》的议案表决情况:有效表决票 11票,同意 11票,反对 0票,弃权 0票。 十三、关于《中国光大银行股份有限公司 2023 年度内部控制申计报告》的议案表决情况:有效表决票 11票,同意 11票,反对 0票,弃权 0票。 未完于《中国光大银行股份有限公司 2023 年度内部控制申计报告》具体内容详见上交所网站《www.sec.om.cn》及不行网站《www.cebbank.com》。 十四、关于中国光大银行股份有限公司 2023 年度均都申计报告》具体内容详见上交所网站《www.sec.om.cn》及不行网站《www.cebbank.com》。 十四、关于中国光大银行股份有限公司 2023 年度息料技全面审计情况的议案表决情况:有效表决票 11票,同意 11票,反对 0票,弃权 0票。 董事会审计委员会已审议通过第十二至十四项议案,并同意将其提交董事会审议。十五、关于《中国光大银行股份有限公司 2023 年度缴款薪酬追索扣回执行情况的议案表决情况:有效表决票 11票,同意 11票,反对 0票,弃权 0票。 大一、关于为关联法人中国大地财产保险股份有限公司核定增额度的议案表决情况:有效表决票 11票,同意 11票,反对 0票,弃权 0票。 李镀章事在表决中问避。 十八、关于为关联法人中国大地计划产保险股份有限公司核定综合授信额度的议案表决情况。有效表决票 11票,同意 11票,反对 0票,弃权 0票。李该重率在表决中问避。 11票,反对 0票,条权 0票。 李该重率在表决中问题。 11票,反对 0票,条权 0票。 李该正全是企业立董事专门会议审议通过。 223 年度董事会对独立董事独立性评估报告》的议案表决情况,有效表决票 11票,同意 11票,反对 0票,弃权 0票。

议案

表决情况:有效表决票 11 票,同意 11 票,反对 0 票,弃权 0 票。
(中国光大银行股份有限公司董事会关于独立董事独立性情况的专项意见)具体内容详见上交所网站(www.se.com.cn)及本行网站(www.cebbank.com)。
——十一、关于提请召开中国光大银行股份有限公司 2023 年度股东大会的议案表决情况:有效表决票 11 票,同意 11 票,反对 0 票,弃权 0 票。
董事会同意召开本行 2023 年度股东大会。有关召开 2023 年度股东大会的相关事项安排,本行将另行公告。
特此公告。
中国光大银行股份有限公司董事会

中国光大银行股份有限公司董事会 2024年3月27日

股票代码: 601818 股票简称: 光大银行 公告编号: 临 2024-017 优先股代码: 360013, 360022, 360034 优先股简称: 光大优 1, 光大优 2、光大优 3 中国光大银行股份有限公司

2023 年度利润分配方案公告 本行董事会及全体董事保证本公告内容不存在任何虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏, 并对其内容的真实性、准确性和完整性承担法律责任。

- 并对其内容的真实性、准确性利元验性承担法律项证。 重要内容提示:

 中国光大银行股份有限公司(简称本行)向优先股股东派发股息人民币 29.71 亿元(巳于 2023 年 6 月 6 日 皮放 8.90 亿元,2023 年 8 月 11 日发放 4.01 亿元,尚未发放股息 16.80 亿元,向元固定期限资本债券投资者发放利息人民币 18.40 亿元。
 本行向全体普通股股东派发现金股息,每 10 股派人民币 1.73 元(税前)。
 本公利润分配以实施公汇。息股权登记日登记的本行普通股总股本为基数,具体股权登记日期将在分汇派息实施公告中明确。
 本年度现金股息总额占合并报表中归属于本行股东净利润的 25.06%。占合并报表中归属于本行普通股股东净利润的 28.41%、低于 30%。在综合考虑本行宏观经营环境、资本监管要求。当前所处发展阶段及未来资本需求的基础上。兼顾股东投资回报及本行长期可持续发展。留存未分配利润将用于本行加强资本积累,支持业务发展,以进一步提升本行股东的资本回报。
- 本次利润分配方案尚待本行 2023 年度股东大会审议通过后方可实施。 一、利润分配方案

● 本次利润分配方案尚待本行 2023 年度股东大会审议通过后方可实施。
— 利润分配方案
根据经审计的 2023 年度财务报表,本行合并报表中归属于本行股东净利润为人民币
407.92 亿元,母公司报表中净利润为人民币 372.87 亿元,母公司报表中期末去分配利润为人民币
407.92 亿元,母公司报表中净利润为人民币 372.87 亿元,母公司报表中期末去分配利润为人民币
11.904.80 亿元, 17版 2023 年度"大大优"""大优"""大优"""处成人民币 29.71 亿元,无固定期限资本债券利息人民币 18.40 亿元后,合并报表中归属于本行普通股股东净利润为人民币
359.81 亿元,本年度可供普通股股东分配净利润为人民币 324.76 亿元。经本行第九届董事
第十六次会议审议通过,本次利润分配了索护下。
1、截至 2023 年末,本行罢计计提法定盈余公积人民币 262.45 亿元,已运到注册资本的
50%,根据公司进入自关规定。本次利润分配可不可计提。
2、根据财政部企会融企业准备金计提管理办法)有关规定,按照风险资产期末余额 1.5%差额计据—股准备人民币 43.97 亿元。
3、向全体普通股股东派发现金股息,每 10 股派人民币 1.73 元(税前)。以本行截至本公告按露日普通股总版本 590.86 亿股计算,现金股息总份十人民币 102.22 亿元,占合并报表中归属于本行普通股股东海利润的 28.41%。现金股息总从民币计值和发布,以人民币向 A 股股东支付,以港币向 H 股股东支付。港市实际派发金额按股股东大会召开前一周(包括股东大会当日)中国人民银行公布的人民币兑换港币平均基准汇率计算。
4.2023 年度、本行不实施资本公积金转增股本。
留存的未分配利润将用于补充资本,满足资本充足率监管要求。
—、本年度现金分组比例低于 30%的情况说明
2023 年度,使了规分电影通股东分配条股总能。22 亿元,占合并报表中归属于本行股东净利润的 28.41%,低于 30%,具体周因该即如下;(一)商业银行资本内生积累存在不确定性

撑。 综上、2023 年度现金分紅方案在综合考虑本行宏观经营环境、资本监管要求、当前所处发展阶段及未来资本需求的基础上、兼顾股东投资回报及本行长期可持续发展。留存未分配利润将用于本行加强资本积累、支持业务发展。2023 年度本行加权平均净资产收益率为 8.38%、预计 2024 年度将保持一定的回报贡献水平。未来、本行将持续促进业务结构优化,推动盈利能力提升,以进一步增强投资者回报水平。 本次利润分配方案尚需提请本行牛度股东大会审议通过,本行将按照监管规定为中小股东参与现金分红决策提供便利,股东大会将开通网络投票,并单独计算中小股东对利润分配方案的构要情况。东分保护中小股东的合注权益。

本次利润分配方案尚需提请本行年度股东大会审议通过,本行将按照监管规定为中小股东参与现金分红束灌根使阀利股东大会将开通网络投票,并单独计算中小股东对利润分配方案的投票情况,充分保护中小股东的合法权益。
三、履行的决策程序
(一)董事会会议的召开、审议和表决情况
本行于2024年3月27日召开的第九届董事会第十六次会议审议通过了《关于中国光大银行股份有限公司2023年度利润分配方案的议案》,本方案符合公司章程规定的利润分配政策和已提露的股东回报规划。董事会同意将本行2023年度利润分配方案提交本行2023年度股东十全营议

本行监事会认为:本行 2023 年度利润分配方案符合有关法律法规的要求,监事会对本次利 本次利润分配方案不会对本行每股收益、现金流状况产生重大影响,不会影响本行正常经

空机外间升度2007年,2007年 营和长期发展。 本次利润分配方案尚需提交本行 2023 年度股东大会审议通过后方可实施。

中国光大银行股份有限公司董事会 2024年3月27日

601818 股票简称:光大银行 公告编号:临2024-01 中国光大银行股份有限公司 股票代码:601818

关联交易公告

■ 要因答提示:

 ◆ 交易商要内容
中国光大银行股份有限公司(简称本行)拟为中国太平洋财产保险股份有限公司(简称太保财险)核定人民币 145 亿元综合侵信额度,期限 1 年,信用方式。
 ◆ 过去 12 个 月内、本行监事曾兼任太保财险董事,本次交易构成关联交易。
 ◆ 本次交易不均成重大资产重组。
 ◆ 本次交易不给成于企业。
 ◆ 本次交易已经本行董事会关联交易控制委员会及独立董事专门会议审议通过并经本行董事会审议批准,不需要经过本行股东大会或有关部门批准。
 ◆ 本付过去 12 个 月及似与太保财险发生美联交易人民币 145 亿元(已披露的关联交易除外),将超过本行最近一期经审计净资产绝对值的 0.5%。
 ◆ 其他需要提醒投资者重点关注的风险事项;无。
 ◆ 美联交易概述
 本行视为太保财险核定人民币 145 亿元综合授信额度,期限 1 年,信用方式,将超过本行最近一期经审计净资产绝对值的 0.5%。根据《上海证券交易所股票上市规则》(上海证券交易所上市公司自律监管指引第5号—交易与关联交易及为及(中国光、线行股份有限公司关联交易管理办法)。本次关联交易应当予以披露。本次关联交易不构成《上市公司重大资产重组管理办法》规定的重大资产重组。本次交易完全太行等九届董事会第十六次会议及204 年第三次独立董事专门会议审议通过,并经本行第九届董事会第十六次会议及204 年第三次独立董事专门会议审议通过,并经本行第九届董事会第十六次会议了以批准。本次交易不需要经过本行股东大会或有关部门批准。

和本公告披露日,过去12个月内本行与同一关联人或与不同关联人之间发生的交易类别相关的交易金额未达到3,000万元以上且占本行最近一期经审计净资产绝对值5%以上。

(一)关联方关系介绍 过去12个月内,本行监事曾兼任太保财险董事,根据《上市公司信息披露管理办法》《上海

证券交易所股票上市规则》《上海证券交易所上市公司自律监管指引第5号——交易与关联交 易》及《中国光大银行股份有限公司关联交易管理办法》的有关规定,太保财险为本行的关联

(二)关联方基本情况 太保财险成立于 2001 年 11 月,注册地上海市,注册资本 199.48 亿元,经营范围为承保人 民币和外币的财产保险业务,包括财产损失保险、责任保险、信用保险和保证保险、短期健康保 险和意外伤害保险等保险业务;上述业务的再保险业务等。截至 2023 年 9 月末,太保财险总资 产 2,130.39 亿元,总负债 1,590.21 亿元,净资产 540.18 亿元。 三、关联交易价格确定的一般原则和方法 上述关联交易的定价依据市场原则进行、相关条件不优于本行其他同类业务;本行与上述 关联方的关联交易核产格确业条款进行。 四、关联交易的主要内容和履约安排

177,392 5.1.2 前 10 名普通股股东及无限售条件股东持股情况单位:股、%

7月1日 -)経独立董事签字确认的独立董事意见 -)第九届董事会关联交易控制委员会第十次会议决议 - 三 2024 年第三次独立董事专门会议决议 - ルム生

特此公告。 中国光大银行股份有限公司董事会

中国光大银行股份有限公司重事会
2024年 3月27日
附件 1:
中国光大银行股份有限公司
独立董事关于关联交易的独立意见
根据《公开发行证券的公司信息披露编报规则第 26 号——商业银行信息披露特别规定》
(中国光大银行股份有限公司章程)和(中国光大银行股份有限公司关联交易管理办法)等有关规定,作为中国光大银行股份有限公司(简称本行)的独立董事,我们对提交 2024年 3 月 27 日 第九届董事会第十六次会议审议的(关于为关联法人中国太平洋财产保险股份有限公司核定综合投信额度的议案)发表独立意见如下:
1、本次关联交易原如属于本行目常业务经营中的合理交易,符合法律法规,监管部门及本行的有关规定。本次关联交易遵循公平、公正、公开的原则,依照市场公允价格进行,符合本行和全本股市的利益、不存在损害本方及中一股东利的情形,不会对本行本期及未来的财务状况产生不利影响,也不会影响上市公司的独立性、
2、本次关联交易的相关议案已经第九届董事会制于次会议审议通过。在提交董事会会议审议前,已经董事会关联交易的相关议案已经第九届董事会于六次会议审议通过。本次关联交易依法履行内部审批程序、决议合法、有效。
独立董事:
邓瑞庆 洪永泰 李引泉 刘世平 黄志凌
附件 2:
第九届董事会关联交易控制委员会

在水人效: 本次会议应参与表决5人,实际参与表决5人。出席本次会议的委员达到法定人数,符合《中国光大银行董事会关联交易控制委员会工作规则》的规定。

会议决议。 会议审议通过了《关于为关联法人中国太平洋财产保险股份有限公司核定综合授信额度 的议案》,同意提交董事会审议。 表决情况:一致同意。

F3: 4 年第三次独立董事专门会议决议 4 年第三次独立董事专门会议于 2024 年 3 月 26 日以书面 1995年,199

定次会议应参与表决 5 人,实际参与表决 5 人。出席本次会议的独立董事达到法定人数,

符合《中国光大银行独立董事专门会议工作规则》的规定。

会议决议。 会议决议。 会议市议通过了《关于为关联法人中国太平洋财产保险股份有限公司核定综合授信额度 的议案》,同意提交董事会审议。 表决情况:一致同意。

中国光大银行股份有限公司 2023 年年度报告摘要

2023 平平/夏 fW 亩 fli 安

-、重要提示
1、本年度报告摘要来自年度报告全文,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等证监会指定媒体上仔细阅读年度报告全文。
2、本行董事会、监事多及董事、监事,高级管理人员保证本报告内容的真实、准确、完整,不存在虚假记载、误导性除述或重大遗漏,并承担个别和连带的法律责任。
3、本行等九届董事会第十六次会议于 2024 年 3 月 27 日在北京召开,审议通过了本行(2023 年年度报告)。会议应出席董事 11 名、实际出席董事 11 名、本市京召开,审议通过了本行(2023 年年度报告)。会议应出席董事 11 名、实际出席董事 11 名、本行 5 名监事列席本次会议。
4、本行按照中国会计准则和国际财务报告推则编制的 2023 年度财务报告已经安永华明会计师事务所传轶普通会仪,和安永会计师事务所分别根据中国注册会计师审计准则和国际审计准则进行审计,并出具标准无保留意见的审计报告。
5、本行董事会建议;以本行截至本报告披露日起数本 590.86 亿股计算,每 10 股派发普通股股息 1.73 元(税前),现金股息总额合计102.22 亿元。
6、本报告中"本行""光大银行"均指中国光大银行股份有限公司;"本集团"指中国光大银行股份有限公司。一、本行基本情况

1、基本信息	100		
股票简称	A股:光大银行	股票代码	A股:601818
放派间标	H股:中国光大银行	BERT (F)	H股:6818
证券上市交易所	A股:上海证券交易所		·
IIE35-L.III-XC00191	H股:香港联合交易所		
联系人	董事会秘书		证券事务代表
姓名	张旭阳		曾闻学
电话	86-10-63636388		
传真	86-10-63636713		
电子信箱	IR@cebbank.com		

2.简介
2.简介
本行成立于1992年8月,是经国务院批复并经中国人民银行批准设立的全国性股份制商业银行,总部设在北京。本行于2010年8月在上交所挂牌上市股票代码 601818),2013年12月在香港联交所挂牌上市 股票代码 601818),2013年12月在香港联交所挂牌上市 股票代码 601818),2013年12月在香港联交所挂牌上市 股票代码 601818),2013年12月在香港联交所挂牌上市 股票代码 601818),2013年12 民在香港联交所挂牌上市 股票代码 601818),2013年12 民在污粮度的金融工作的政治性。人民性,以服务实体经济和国家战略,满足经济社会发展和人民群众日益增长的金融需求为主责,依托光大集团综合金融,产融协约经营优势,从经营自身资产负债表向帮助客户改善财务报表转变,在财富管理、金融科技和综合金融等均均结准的市场竞争优势,形成各项业务为场度发展、风险管理日趋完善。创新和服务推入均转增量的经营格局,沿着高质量发展的轨道稳步前行。截至报告期末。本行已在境内设立分支机构 1.312 家、实现境内省级行政区域服务网络的全覆盖,机构网点辐射全国 150 个经济中心城市;聚焦全行战略,光大金租着力打造租赁业务综合服务平台和专业化贷产运营率会,光大理财专注资产管理和理财业务,阳光消费金融直有水后局专业化消费金融市场,紧限于一带一路"借以、加快国际化币局,香港分行、光银取洲,产森堡分行、悉区分行、东京代表处相继运营或挂牌,澳门分行正式开业;积极行社会资性、持续多年支持"得来水客"公益活动,光大云螺费聚焦度服务和金融场景搭建、发挥战上化、便捷化优势企业时分,东京代表处相继运营或挂牌,澳门分行正式开业;积极资行,企业形象中在发展,有时场影响力,企业形象日益途等,全部设置,各种设工、企业形成企业,企业企业企业,企业企业企业,企业企业企业,企业企业企业企业,企业企业企业企业企业企业企业。1500年12 1019年12 1

美營度和印効影响力即工印 ##1」。
3.主要业务概要
3.主要业务概要
3.1 积极服务实体经济
医特把金融服务实体经济作为根本宗旨,作为经营工作的出发点和落脚点,在落实国家重战略、交持重点区域协同发展中華前发力。报告期内,全行信贷总量保持较快增长,业务结构续优化,对重点领域和薄弱环节的支持力度不断增强。其中,科技创新贷款、战略性新兴产业款、制造业贷款、绿色贷款、普惠贷款、普惠型小微企业贷款、涉农贷款等重点领域贷款增幅 贷款、制造业贷款、绿色贷款、背思贷款、胃患之外、胃患之外、胃患之,以及使于一般贷款增幅。
3.2 不断推进业务转型
坚持向市场、向管理、向成本要效益、推动内涵式发展转型。资产、负债、营收和利润整体平稳。三大"比极星指标"稳中有升、对公综合融资规模(FPA)站上5万亿元、债券承销规模名列前茅。零售资产管理规模(AUM)2.73万亿元、理财产品管理规模1.31万亿元、私行客户连续四年高速增长。同业金融交易额(GMV)3.94万亿元,同业代销快速突破。成功实现160亿元可转债转股、发行150亿元二级资本债券、资本充足率得到提升。加强费用管控、降本增效取得积极由电

3.3 全面强化风险管控 产;风险底线,推动防范化解风险专项治理,不断提升风险治理能力。建立风险隐患资产 产;风险底线,推动防范化解风险专项治理,不断提升风险治理能力。建立风险隐患资产 交坚战。优化风险管控机制,推动信用审批机制改革。综合运用多种清收化排方式,加快出荷

以監然。忧化风险實控机制,推动自用申批机制改革。综合应用多种清似化解力水,则快出清个良资产。会合资产确量总保保持平稳。加大拨备计提力度,计提资产验值损失同比增长2.96%。
3.4 持续提升社会影响力
在推动业务高质量发展的同时,坚持"以人民为中心"落实消保新规,主动响应客户诉求,实现消保监管评价"双提升",投诉"量位双优"。获《人民日报》²⁰²³中国品牌建设案例"案、被《金融时报》评为"牛度最佳股份制银行",首次在明展 ESG 评级中获评 A级。品牌知名度和社会认可度持续提升。
4.主要会计数据和财务指标。
4.主要会计数据和财务指标。 4.1 主要财务数据及指标

项目	2023年	2022年	2023 年比 2022 年增 减(%)	2021年
经营业绩(人民币百万元)				
营业收入	145,685	151,632	(3.92)	152,751
利润总额	49,757	55,966	(11.09)	52,941
净利润	41,076	45,040	(8.80)	43,639
归属于本行股东的净利润	40,792	44,807	(8.96)	43,407
归属于本行股东的扣除非经常性损益的净利润	40,652	44,772	(9.20)	43,076
经营活动产生的现金流量净额	(3,614)	(56,398)	(93.59)	(112,242)
毎股计(人民币元)		•	•	•
归属于本行普通股股东的每股净资产 1	7.57	7.46	1.47	6.99
基本每股收益 2	0.62	0.74	(16.22)	0.71
稀释每股收益 3	0.61	0.67	(8.96)	0.65
扣除非经常性损益后的基本每股收益	0.62	0.74	(16.22)	0.71
每股经营活动产生的现金流量净额	(0.06)	(1.04)	(94.23)	(2.08)
规模指标(人民币百万元)				
资产总额	6,772,796	6,300,510	7.50	5,902,069
贷款和垫款本金总额	3,786,954	3,572,276	6.01	3,307,304
贷款减值准备 4	85,371	83,180	2.63	76,889
负债总额	6,218,011	5,790,497	7.38	5,417,703
存款余额	4,094,528	3,917,168	4.53	3,675,743
股东权益总额	554,785	510,013	8.78	484,366
归属于本行股东的净资产	552,391	507,883	8.76	482,489
股本	59,086	54,032	9.35	54,032
盈利能力指标(%)		•		•
平均总资产收益率	0.63	0.74	-0.11 个百分点	0.77
加权平均净资产收益率 5	8.38	10.27	-1.89 个百分点	10.64
全面摊薄净资产收益率	8.04	9.92	-1.88 个百分点	10.22
净利差	1.68	1.93	-0.25 个百分点	2.07
净利息收益率	1.74	2.01	-0.27 个百分点	2.16
成本收入比	28.17	27.88	+0.29 个百分点	28.02
资产质量指标(%)				
不良贷款率	1.25	1.25	-	1.25
拨备覆盖率 6	181.27	187.93	-6.66 个百分点	187.02
贷款拨备率7	2.27	2.35	-0.08 个百分点	2.34

ル元取れた旧足期限資本債券部分)/ 期末普通股股本总数。 2、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 - 本期宣告发放的优先股股息和无固定期限资本债券利息。 本行 2023 年发放优先股股息 29.71 亿元(税前)、无固定期限资本债券利息 18.40 亿元(税

3、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)。 カルステラスファ 4、仅包含以併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

5、那权平均净资产。 6、拨备覆盖率 = 以其余成本计量的贷款减值准备 + 以公允价值计量且其变动计人其他综合收益的贷款减值准备 / 不良贷款余额。 7、贷款核备率 = (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人其他综合收益的贷款减值准备 / / (茂款和垫款本金总额。 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)的规定计算。 4.2 报告期分季度的主要会计数据 单位 / 4. 报告期分季度的主要会计数据

、报告期末股东情况

5.1.1 普通股股东数量

设东名称	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
here y Late District (A A) an	国有法人	868,403,880	ΑĐ	24,227,813,441	41.00	-
9国光大集团股份公司	国有法人	-	Η股	1,782,965,000	3.02	-
港中央结算(代理人)有限公司	境外法人	-1,042,080	H股	5,238,339,290	8.87	未知
中:Ocean Fortune Investment Limited	境外法人	-	Η股	1,605,286,000	2.72	-
5. 侨城集团有限公司	国有法人	-	H股	4,200,000,000	7.11	-
·国华融资产管理股份有限公司	国有法人	4,184,682,388	ΑĐ	4,184,682,388	7.08	-
国光大控股有限公司	境外法人	-	ΑR	1,572,735,868	2.66	-
国人寿再保险有限责任公司	国有法人	_	H股	1,530,397,000	2.59	-
国证券金融股份有限公司	国有法人	-	ΑĐ	989,377,094	1.67	-
- majoret fer MA (After Frei VIIII (A) - Assetti (A) - Fre	material No. 1	-	ΑR	413,094,619	0.70	-
中国再保险(集团)股份有限公司	国有法人	-	ΗĐ	376,393,000	0.64	-
能(集团)有限公司	国有法人	-	Α股	766,002,403	1.30	-
容 容 等 本 中 大 方	境外法人	49,708,078	ΑĐ	759,105,055	1.28	-
注.1 招生期末 太行並通	55000000000000000000000000000000000000	无阻住条件	41.42			

注:1. 报告期末,本行普通股股份为为无限者条件股份。 注:1. 报告期末,本行普通股股份为为无限者条件股份。 2. 报告期末,香港中央结算代理人为育股公司以代理人身份,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 日股合计。2.288.33。29.00 股,其中,Ocean Fortune Investment Imitted、中国人寿再保险有限责任公司和中国光大集团股份公司持有的本行 日股分别为 1.650,286.000 股 232.684.000 股和 122.965.000 股,代理本行其会 日股为 3.177.404.290 3. 据本行获知,截至报告期末,中国光大控股有限公司是中国光大集团股份公司间接控制 的子公司;中国人寿拜保险者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 证海运(上海)投资管理有限公司和 Ocean Fortune Investment Limited 均为中国运洋海运集团 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。

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759,105,055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,无表决权差异 安排 6、报告期末,前十名股东不存在参与转融通业务出借股份情况,不存在信用账户持股情

7、中国华融资产管理股份有限公司为本报告期新增前十大股东,中远海运(上海)投资管理有限公司退出前十大股东。 8、中国华融资产管理股份有限公司现更名为中国中信金融资产管理股份有限公司。 5.2 主要股东

5.2 主要股东
5.2.1 控股股东
现告期表、中国光大集团股份公司直接及间接持有本行股份合计 47.19%,该公司的控股股东为中央汇金投资有限责任公司,持股比例 63.16%。
5.2.2 持股 5%以上的主要股东
(1) 华侨城集团有限公司直接持有本行股份 7.11%,为本行主要股东,其控股股东为国务院国有资产监管管理委员会,持股比例 96%。
(2) 中国中信金融资产管理股份有限公司直接持有本行股份 7.08%,为本行主要股东,其主要股东为:中国中信金融资产管理股份有限公司直接持有本行股份 7.08%,为本行主要股东,其主要股东为:中国中信金融资产管理股份 14.5%。(2) 中国宣传集团有限公司,持股比例 26.46%;财政部,持股比例 24.76%;中保融信私募基金有限公司,持股比例 18.68%;中国内人保险(集团)公司,持股比例 4.5%。
(1) 中国运洋海运集团有限公司通过旗下中运海运 (上海)投资管理有限公司和 Ocean Fortune Investment Limited 间接持有本行股份合计 3.94%,曾向本行派出董事(该董事已于 2023年 11 月 20 日辞任),对本行具有重大影响。(2)中国再保险(集团)股份自股公司直接及间接持有本行股份合计 3.93%,向本行派出董事,对本行具有重大影响。(3) 由修(集团)有限公司直接及间接持有本行股份合计 3.93%,向本行派出董事,对本行具有重大影响。(3) 由修(集团)有限公司直接接有本行股份 1.30%,向本行派出董事,对本行具有重大影响。(3) 由修(集团)有限公司直接接有本行股份 1.30%,向本行派出董事,对本行具有重大影响。(4) 由修(集团)有限公司直接持有本行股份 1.30%,向本行派出董事,对本行具有重大影响。(4) 由修(集团)有限公司直接持有本行股份 1.30%,向本行派出董事,对本行具有重大影响。(4) 由修(集团)有限公司直接持有本行股份 1.30%,向本行派出董事,对本行具有重大影响。(4) 由修(集团)和原公司直接持有本行股份 1.30%,向本行派出董事,对本行具有重大影响。(4) 由原体保护工程,对于1.50%,由本行派出董事,对本行具有重大影响。(4) 由原体保护工程,对于1.50%,由本行派出董事,对本行具有重大影响。(4) 由原体保护工程,1.50%,由本行派出董事,对本行具有重大影响。(4) 由原体设施,1.50%,由本行派股份,1.50%,由本行派股份,1.50%,由本行派股份,1.50%,由本行派股份,1.50%,由本行派股份,1.50%,由来投行,1.50%,由本行派股份,1.50%,由来投行,1.50%,由本行派股份,1.50%,由来投行,1.50%,由本行派股份,1.50%,由本行派股份,1.50%,由本行派股份,1.50%,由本行派股份,1.50%,由来投行,1.50%,由本行派股份,1.50%,由本行派股份,1.50%,由来投行,1.50%,由本行派股份,1.50%,由来投行,1.50%,由来投行,1.50%,由来投行,1.50%,由来投行,1.50%,由来提供的,1.50%,由来投行,1.50%,由来投行,1.50%,由来投行,1.50%,由来投行,1.50%,由于1.50%,由

(3)申能(集团)有限公司直接持有本行股份1.30%,向本行派出监事,对本行具有重大影

5.3 优先股股东总数及前 10 名股东 5.3.1 光大优 1(代码 360013)

单位:户、股、%						
设告期末股东总数			22			
战至本报告披露日前一个月末股东总数	(22			
设 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
F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	-1,900,000	24,800,000	12.40	境内优先股	-
ž银施罗德资产管理有限公司	其他	-	15,500,000	7.75	境内优先股	-
郭 基金管理有限公司	其他	-	15,500,000	7.75	境内优先股	-
中银国际证券股份有限公司	其他	-90,000	15,410,000	7.71	境内优先股	-
L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	-
6) () () () () () () ()	其他	6,629,140	8,149,140	4.07	境内优先股	-
B商财富资产管理有限公司	其他	-	7,786,000	3.89	境内优先股	-

注: 上海光大证券资产管理有限公司与中国光大集团股份公司、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

报告期末股东总数			22			
截至本报告披露日前一个月末股东总数	t.		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	14,990,000	15,290,000	15.29	境内优先股	-
中国光大集团股份公司	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	-50,000	7,150,000	7.15	境内优先股	
交银施罗德资产管理有限公司	其他	100,000	6,640,000	6.64	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	-
上海光大证券资产管理有限公司	其他	2,190,000	4,830,000	4.83	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	-
信银理财有限责任公司	其他	4,310,000	4,310,000	4.31	境内优先股	-

[古歌理财有限责任公司 | 其他 | 4,310,000 | 4,310,000 | 4,31 | 境内优先报 | 上中国光大集团股份公司为本行控股股东,中国光大龙股有限公司是中国光大集团股份公司,中国光大龙股有限公司与中国光大维团股份公司,中国光大龙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。 5.3.3 光大优3(代码 360034) | 单位: 广,股,%

截至本报告披露日前一个月末股东总数 股份类别 報数量

中国經域總額採稅的积公司 其他 - 13,563,900 3.80 即攻性完慰 中信证券股份有限公司 其他 - 2,410,000 10,20,000 3.60 均攻比完慰 上,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,上海光大证券资产管理有限公司与中国光大集团股份公司、中国光大定股 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中国光大集团股份公司、中国光大定股 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中国光大集团股份公司、中国光大定股 积之约,本行本关划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。— 致行动关系。— 主,重要事间,1.本行经营情况 1.1 业务规模稳健增长,有力有效支持实体经济报告期内,本集团持续加大对重大战略、重点领域和薄弱环节的金融支持力度,在服务实体经济中实现自身高质量发展、促进业务规模稳健增长。报告期末,本集团资产总额 67,727.96 亿元,比上年末增加 4,722.86 亿元,增长 7.50%;贷款和整款本金总额 37,860.54 亿元,比上年末增加 2,146.78 亿元,增长 6.01%,其中普惠金融、绿色、制造业、战略性新兴产业、科技型企业、民营企业等领域贷款均实现快速增长;存款余额 40,945.28 亿元,比上年末增加 170.60 亿元,增长 6.01%,其中普惠金融、绿色、制造业、战略性新兴产业、科技型企业、民营企业等领域贷款均实现快速增长;存款余额 10,945.28 亿元,比上年末增加 17,73 60 亿元,10七下降 2.62%,降循环比市至享度附属环化收窄 报告期内,本集团实现营业收入 1,456.88 亿元。同比下降 3.92%;四季度当季、营业收入同比下降 2.62%,降循环比前三季度明显收窄。其中,利息净收入 1,074.80 亿元,同比下降 5.43%;手续费及佣金净收入 256.98 亿元,同比下降 11.39%。实现净利润 410.76 亿元,同比下降 5.43%;

1.80%,主要是本集团为夯实资产质量管控基础,加大拨备计提力度,计提资产减值损失同比增

长 2.96%。 1.3 持续提升风险管控能力,资产质量总体稳定可控 报告期末,本集团不良贷款余额 474.76 亿元,比上年末增加 28.02 亿元;不良贷款率 1.25%,与上年末持平;关注类贷款率 1.84%,与上年末持平;逾期贷款率 1.95%,比上年末下降 0.01 个百分点;按备覆盖率 181.27%,比上年末下降 6.66 个百分点。 1.4 多渠道补充资本金,各级资本充足率满足监管要求

报告期内,本集团成功实现 169 亿元可转债转股,顺利完成 150 亿元二级资本债券发行,有 力夯实资本基础。报告期末,本集团资本净额。6313.82亿元,比上年末增长9.80%;资本充足率 13.50%,一级资本充足率 11.36%,核心一级资本充足率 9.18%,均符合监管要求。 2.利润表主要项目

坝日	2023 平	2022 牛	工智和政治贝
利息净收人	107,480	113,655	(6,175)
手续费及佣金净收人	23,698	26,744	(3,046)
其他收入	14,507	11,233	3,274
业务及管理费	41,042	42,279	(1,237)
税金及附加	1,716	1,766	(50)
信用资产减值损失	52,075	50,600	1,475
其他资产减值损失	30	9	21
其他支出	1,019	992	27
营业外收支净额	(46)	(20)	(26)
利润总额	49,757	55,966	(6,209)
所得税费用	8,681	10,926	(2,245)
净利润	41,076	45,040	(3,964)
归属于本行股东的净利润	40,792	44,807	(4,015)

3、资产负债表主要项目

项目	2023年12月3	31 ⊟	2022年12月3	31 ⊟
坝日	余額	占比	余額	占比
贷款和垫款本金总额	3,786,954		3,572,276	
贷款应计利息	11,342		10,255	
贷款减值准备注	(85,371)		(83,180)	
贷款和垫款净额	3,712,925	54.83	3,499,351	55.55
应收融资租赁款	99,158	1.46	108,012	1.71
存放同业及其他金融机构款项	39,942	0.59	32,073	0.51
现金及存放央行款项	349,184	5.16	356,426	5.66
投资证券及其他金融资产	2,254,786	33.29	2,062,342	32.73
贵金属	6,916	0.10	7,187	0.11
拆出资金及买人返售金融资产	209,742	3.10	130,007	2.06
长期股权投资	204	0.00	165	0.00
固定资产	24,235	0.36	23,342	0.38
在建工程	1,603	0.02	2,832	0.04
使用权资产	10,408	0.15	10,281	0.16
无形资产	4,368	0.06	3,552	0.06
商誉	1,281	0.02	1,281	0.02
递延所得税资产	33,974	0.50	32,703	0.52
其他资产	24,070	0.36	30,956	0.49
资产合计	6,772,796	100.00	6,300,510	100.00

注:仅包含以摊余成本计量的贷款减值准备。

项目	2023年12月:	31 ⊟	2022年12月	31 ⊞
- 現日	余额	占比	余额	占比
向中央银行借款	99,633	1.60	63,386	1.09
客户存款	4,094,528	65.85	3,917,168	67.65
同业及其他金融机构存放款项	552,326	8.88	540,668	9.34
拆人资金	194,205	3.12	188,601	3.26
以公允价值计量且其变动计人当期损益的金融负债	-	-	27	0.00
衍生金融负债	13,946	0.22	14,261	0.25
卖出回购金融款	73,115	1.18	92,980	1.61
应付职工薪酬	20,064	0.32	19,006	0.33
应交税费	7,304	0.12	11,141	0.19
租赁负债	10,349	0.17	10,151	0.17
预计负债	2,068	0.03	1,883	0.03
应付债券	1,099,326	17.68	875,971	15.13
其他负债	51,147	0.83	55,254	0.95

4、股东权益主要项目 单位:人民币百万元 他权益工具

5,790,497

5. 现金流量 本集团经营活动产生的现金净流出 36.14 亿元。其中,现金流人 5.725.13 亿元,比上年增加 269.99 亿元,增长 4.95%,主要是为交易目的而持有的金融资产净减少导致现金流入增加;现金 流出 5,761.27 亿元,比上年减少 257.85 亿元,下降 4.28%,主要是发放贷款及垫款现金流出减

本集团投资活动产生的现金净流出 2,058.25 亿元。其中,现金流人 11,218.97 亿元,比上年增加 3,272.68 亿元,增长 41.19%,主要是收回投资增加;现金流出 13,277.22 亿元,比上年增加 4,299.99 亿元,增长 47.99%,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人 1,960.19 亿元,比上年增加 1,254.53 亿元,主要是发行

单位:人民币百万元、%				
1000	2023年12月3	1 ⊟	2022年12月	31 ⊟
存在	余额	占比	余額	占比
E常	3,669,687	96.91	3,461,714	96.91
关注	69,791	1.84	65,888	1.84
欠级	23,335	0.62	25,037	0.70
可疑	15,258	0.40	13,427	0.38
员失	8,883	0.23	6,210	0.17
贷款和垫款本金总额	3,786,954	100.00	3,572,276	100.00
E常贷款	3,739,478	98.75	3,527,602	98.75
下良贷款	47,476	1.25	44,674	1.25

注:正常贷款包括正常和关注类贷款,不良贷款包括次级、可疑和损失类贷款。

项目	2023年 12月31日	2022年 12月31日	增减幅	变动主要原因
买人返售金融资产	67,500	28	240,971.43	买人返售金融资产规模增加
在建工程	1,603	2,832	-43.40	在建工程规模减少
向中央银行借款	99,633	63,386	57.18	向中央银行借款规模增加
应交税费	7,304	11,141	-34.44	应交企业所得税减少
其他综合收益	2,245	(590)	不适用	公允价值计权益的资产估值回升
项目	2023年	2022年	地域幅	· 李动中要原因
,,,,,	2023年 1.135	2022年 (1.656)	増減幅 不适用	变动主要原因 公介价值变动收益增加
项目 公允价值变动净收益 /(横失) 以摊会成本计量的金融资产终止确认 产生的(横失) 收益			341.14134	公允价值变动收益增加
公允价值变动争收益 /(损失) 以摊余成本计量的金融资产终止确认 产生的(损失)/收益	1,135	(1,656)	不适用	公允价值变动收益增加以摊余成本计量的金融资产终止确认产生
公允价值变动净收益 /(损失) 以掩余成本计量的金融资产终止确认 产生的(损失)/收益 汇兑净收益	1,135 (555)	(1,656) 858	不适用	公允价值变动收益增加 以摊余成本计量的金融资产终止确认产生 的损失增加
以摊余成本计量的金融资产终止确认	1,135 (555) 1,125	(1,656) 858 484	不适用 不适用 132.44	公允价值变动收益增加 以掩余成本计量的金融资产终止确认产生 的损失增加 汇兑收益增加

8.1 战階原则
—是坚持党的领导、保持正确方向。坚持党中央对金融工作的集中统一领导、乘承金融央企的政治责任和政治使命、不折不扣贯彻落实好党中央各项决策部署。二是坚持人民立场,增进民生福祉。坚持以人民为中心的价值取向、坚持把金融服务实体经济作为根本宗旨、坚定服务国家重大战略和经济社会发展,紧紧抓住人民群众最关心最直接最现实的利益问题,将维护人民利益、增进民生福祉不断转化分本行的实际行动。三星坚持新发展现金、推动高质量发展、坚持稳中求进工作总基调、完整准确全面贯彻新发展理念、努力实现质的有效提升和量的合理增长、着力增强竞争力、创新力、抗风险能力,以高质量发展的确定性应对外部环境的不确定性。四是坚持深化改革、释放创新活力。坚持在市场化法治化轨道上推进金融创新发展、坚持深化企业、释放创新活力。坚持在市场化法治化轨道上推进金融创新发展、坚持深化企融供给侧结构性改革、围绕客户需求变化加强创新、深化体制机制改革、优化资源配置、集中力量攻坚克难、全力化解经营营理中的各种矛盾问题,抢占行业发展与市场竞争制高点。五是坚持系统观念、实现高效协同。坚持统筹金融开放和安全、加快形成规模、质量、效益、结构相协调的发展模式。深化推动协同创新、释放模经济、范围经济与协同效应优势。六是坚持稳健全营,严守风险底线。坚持把防控风险作为金融工作的水位主题,加强合规内按管理和全面风险管理,提升风险管理智能化水平,不断增强风险识别、评估、监测、控制能力,牢牢守住不发生系统性金融风险底线。 8.1 战略原则

8.2 发展思路 本行坚持和加强党的全面领导,以服务实体经济和高质量发展为主线,锚定 FPA、AUM 和 本行坚持和加强党的全面领导、以服务实体经济和高质量发展为主线、锚定 FPA、AUM 和 CMV 三大北极星指标、围绕似纤科技金融、绿色金融、着笔金融、数字金融"五篇大文章",打造财富管理、综合服务、交易银行和场票融合等战略性业务领域、构建和形成本行鲜明特色和竞争优势。其中,财富管理强化零售、公司、金融市场各极块协同与价值创造、打造以非机策行。云紫费双 APD 为核心的"外赋者"并近乎台、构建以"财富管理、资产管理、资产任管"为核心的大财富管理生态全链条,帮助各类客户实现财富保值增值和传承;综合服务强化构建"一个客户、一个光大、一体化服务"综合金融生态与特色、推进"商行"+投行+私行"一体化发展、实现全行资产和负债贯通。企业客户和周业客户贯通、公司业务和零售业务费通、加强跨层级协同联动和数字赋能、向客户提供一揽子综合服务解决方案;交易银行着力做深做透产业链供应链核心客户金融服务,构建"产品创设部门+客户管理部门"常态化协同营销机制、实现客户需求的精准触达、满足客户多元化、差异化需要,促进客户价值提升,场景融合围绕数字民生、数字产业和数字政务三大领域、拓展云徽贯、物流通、汽车全程通、安居通、灵工通、现金管理(支付结算通)等特色产品服务的应用输出、着力打造以本行为"生账户、主结算;主交易"的场景金融新业态。为有力支撑重点业务领域发展、全行实施客群经营能力、科技支撑能力、风险管理能力、产品创新聚合能力和团队专业能力提升工程,推进高质量发展。8.3战路实施情况

险管理能力、产品创新聚合能力和团队专业能力提升工程,推进高质量发展。
8.3 战略实施情况
报告期内,本行坚决贯彻落实国家战略,积极服务和融人新发展格局,锚定 FPA、AUM 和
GMV 三大北极星指标,拓展重点业务领域,加强能力建设。努力推动高质量可持续发展。
—是积极服务实体经济,提升可持续发展能力。坚守金融本源,坚持把发展经济的着力点放在实体经济上、以服务实体经济为根本宗旨。推动信贷总量稳定增长、律列普惠小微、制造业、科技创新、战略性新兴产业、绿色发展、乡村振兴等重点领域信贷计划,实施差异化 FTP 及资本收费优惠等支持措施,持续增强对重大战略、重点领域和薄弱环节的精准支持。报告期末、全行对公贷款(不含贴现)比上年末增长 12.14%、制造业贷款、战略新兴产业贷款、科技型企业贷款和绿色贷款比上年末分别增长 24.74%、46.71%、50.64%和 57.44%。通过应对复杂多变的外部环境、植根实体经济、业务规模稳步增长、经营效益符合预期,资产规模 6.77 万亿元,实现净利润有10.76 亿元。

9.1 公司金融业务

9.1 公司金融业务 本行公司金融业务立足"光大所能",聚焦做好金融"五篇大文章",重点发力科技金融、绿色金融、先进制造业"三大新赛道",创新产品与服务、启动"百群大战""万户成长计划""走进深交所"等系列活动,持续加大力度服务实体经济重点领域,发挥-PA 北极星指标引领作用全力推进"商投私"一体化转型,持续做大客户融资总量;按照"价值分层、需求分群、服务分级、生态融合"的客户经营理念、搭建以"战路客户、潜力客户、基础客户"为核心的"分层分级分群"客户经营新模式,持续推进数字化转型,加强场景聚合、生态对接,逐步构建公司"金融+非金融"一站式数字化综合服务体系。很专期内、实理营业收入539.16 亿元,但比域少36.27 亿元、下降6.30%,占全行营业收入的37.01%。报告期末、全行 FPA 总量 5.09 万亿元,比上年末增加 2.448.16 亿元,增长 5.06%;公司金融客户总量 98.03 万户,比上年末增加 1.64 万户,增长 1.70%。

9.2零售金融业务 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。强化数字取动,深化零售客户分层分群经营,零售客户总量增加,质量提高,加快负偿端结构调整,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,对地中运率保险物女日。安保代验增融险,然态度平局经验效。深处自经常如其他处处日 款规模增长、结构优化、成本改善:推进资产端业多转型、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 溢系、强化资产配置能力,适应客户多元投资需求。报告期内、实现营业收入 649.49 亿元,同比 减少 10.37 亿元,下降 1.57%,占全行营业收入的 44.58%,其中,零售净利息收入 487.62 亿元,同比增长 2.67%,占全行产利息收入的 45.37%;零售非利息净收入 161.87 亿元,同比下降 12.46%,占全行非利息净收入的 42.37%。 9.3 金融市场业务 本行金融市场业务围绕服务国家战略,不断增强业务经营水平和投资交易能力,持续提升 服务实体经济质效;聚焦同业业务高质量发展和同业客群 GMV 增长,上线运营"金融机构数字 化综合服务平台",促进同业生态圈建设;深化"阳光理财"在财富管理中的重要作用,强化大资 资产配置,优化公募,展汇下投资布局,推动认股权多务港地、发挥托管平台作用、链接占市场资管机构,贯通银行资产和负债两端。融入财富管理和融资撮合场景、满足投资和融资客户需求, 价值贡献不断提高。报告期内,实现营业收入 278.72 亿元,同比减少 1.79 亿元,下降 0.64%,占 全行营业收入的 19.13%

全行营业收入的 19.13%。 全行营业收入的 19.13%。
10.可能面临的风险及应对措施
10.可能面临的风险及应对措施
2024年,从国际环境看,世界经济贸易投资放缓,全球通胀出现回落趋势,发达国家利率保持高低。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。从国内看,我国坚持绝中求进、以进促稳、先立后破,强化宏观疾管通閒期的跨周期调节, 续实施积极的财政政策和稳健的货币政策,加强政策工具创新和协调配合,经济回升向好、长

在实验证价值,这直至特础下处。这处能感、几点几级,我们总为级头色间对所有的调制间户。经 实实施积极的财政政策和稳健的货币政策,加强政策工具创新和协调配合。经济回开向F、长期向F的基本趋势没有改变。同时,我国经济回升向F的图难和挑战仍然较大,有效需求不足、那分行业产能过剩,社会预期偏弱,风险隐患仍然较多。国内大循环存在结点,外部环境的复杂性、严峻性、不确定性上升。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,存货利差面临持续收窄压力,银行资产负债管理的难度加大,传统商业银行经营理念和模式面临重大排战。本行将坚持稳中求进工作总基调,聚焦主责主业、全面深入贯彻"八个坚持",立足"两个大局",更好统筹质的有效提升和量的合理增长、为经济社会发展提供优质金融服务,不断推进高量量发展。一是鼎力服务实体经济,加快推进"商行"+投行"+ 私行"战略转型,精准有力支持重大战略、重点领域与薄弱环节,做好"五篇大文章"。二是坚定服务社会民生,以更加市场化、可持续的方式提供低成本,"覆盖、便捷性的金融产品与损免,为城分居民创造可持续价值回报,推进共同高价,切实维护消费者权益。三是着力提升核心竞争力,增强数字化转型对经营发展的驱动作用,优化资金资源配置。统筹区域发展布局,更好发挥集团综合金融服务协同核心作用。四是坚决维护金融安全,健全审慎高效的全面风险管理体系,严守内控合规制度,完善审计监督体系,加强安全生产管理、发挥系统重要性银行的压舱石作用。中国光大银行股份有限公司董事会2024年3月27日

股票简称:光大银行

中国光大银行股份有限公司 第九届监事会第十二次会议决议公告

表决情况:有效表决票8票,同意8票,反对0票,弃权0票 监事会同意向董事会及全体董事通报,并向本行股东大会及国家金融监督管理总局(简称

监事云问思问重事宏及至体重事理板、并问本行权东大会及国家金融监督官理总局(间标金融监管食品)报告。 二、关于《中国光大银行股份有限公司监事会及监事 2023 年度履职监督评价报告》的议案表决情况:有效表决票 8票。同意 8票。反对 0票,弃权 0票。 监事会同意向全体监事通报,并向本行股东大会及金融监管总局报告。 三、关于《中国光大银行股份有限公司监事会对高级管理层及其成员 2023 年度履职监督评价报告》的议案。 表计处,有效惠执票 9票。同意 9票,后对 0票。

取古 JPJ以来 表决情况: 有效表决票 8 票, 同意 8 票, 反对 0 票, 弃权 0 票。 监事会同意向董事会、高级管理层及其成员通报,并向本行股东大会及金融监管总局报 。四、关于《中国光大银行股份有限公司 2023 年度监事会工作报告》的议案表决情况:有效表决票 8 票,同意 8 票,反对 0 票,弃权 0 票。该项议案需提交股东大会审议批准。 五、关于《中国光大银行股份有限公司 2024 年度监事会工作计划》的议案表决情况:有效表决票 8 票,同意 8 票,反对 0 票,弃权 0 票。 六、关于 2023 年年报及摘要(A 股), 2023 年年报及业绩公告(H 股)的议案

表决情况:有效表决票8票,同意8票,反对0票,弃权0票 一)报告的编制和审议程序符合法律法规、监管规定、《公司章程》和本行内部管理制度的

监事会对该报告无异议。 八、关于《中国光大银行股份有限公司 2023 年度内部控制审计报告》的议案 表决情况:有效表决票8票,同意8票,反对0票,弃权0票

九、关于《中国光大银行股份有限公司 2023 年度社会责任(环境、社会及治理)报告》的议

表决情况:有效表决票8票,同意8票,反对0票,弃权0票 表决情况:有效表决票8票,同意8票,反对0票,弃权0票 版等会对该方案无异议。 特此公告。 中国光大银行股份有限公司

监事会 2024年3月27日