



中国光大集团股份公司公司债券半年度报告 （2025 年）

二〇二五年八月

重要提示

本公司董事、高级管理人员或履行同等职责的人员已对本报告签署书面确认意见。

本公司董事会审计与风险管理委员会已对本报告提出书面审核意见。

本公司承诺将及时、公平地履行信息披露义务，公司及其全体董事、高级管理人员或履行同等职责的人员保证本报告信息披露的真实、准确、完整，不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏。

本公司 2025 年半年度财务报告未经审计。

重大风险提示

投资者参与投资本公司发行的公司债券时，应认真考虑各项可能对公司债券的偿付、价值判断和投资者权益保护产生重大不利影响的风险因素。

截至本报告期末，公司面临的风险因素与募集说明书所披露的重大风险相比无重大变化，请投资者仔细阅读募集说明书中的“风险因素”等有关章节。

目录

重要提示	2
重大风险提示	3
释义	5
第一节 公司基本情况	6
一、公司基本信息	6
二、信息披露事务负责人基本信息	6
三、报告期内控股股东、实际控制人及变更情况	7
四、董事、监事、高级管理人员及变更情况	7
五、公司独立性情况	9
六、公司合规性情况	9
七、公司业务及经营情况	9
第二节 公司信用类债券基本情况	11
一、公司债券基本信息	11
二、公司债券募集资金情况	24
三、报告期内公司信用类债券评级调整情况	37
四、增信措施情况	38
第三节 重大事项	39
一、审计情况	39
二、会计政策、会计估计变更和重大会计差错更正情况	39
三、合并报表范围变化情况	39
四、资产情况	39
五、非经营性往来占款和资金拆借情况	40
六、负债情况	41
七、重要子公司或参股公司情况	42
八、报告期内亏损情况	43
九、对外担保情况	43
十、重大未决诉讼情况	43
十一、信息披露事务管理制度变更情况	43
第四节 向普通投资者披露的信息	44
第五节 财务报告	45
一、财务报表	45
第六节 发行人认为应当披露的其他事项	60
第七节 备查文件	61

释义

释义项	指	释义内容
发行人/公司/本公司/光大集团	指	中国光大集团股份公司
财政部	指	中华人民共和国财政部
汇金公司	指	中央汇金投资有限责任公司
光大银行	指	中国光大银行股份有限公司
股东大会	指	中国光大集团股份公司股东大会
董事会	指	中国光大集团股份公司董事会
监事会	指	中国光大集团股份公司监事会
银行间	指	银行间债券市场
《公司法》	指	《中华人民共和国公司法》
《证券法》	指	《中华人民共和国证券法》
《公司章程》	指	《中国光大集团股份公司章程》
报告期	指	2025 年 1-6 月
不超过	指	不超过（含本数）
元	指	人民币元（如无特指）

注：本报告中，部分合计数与各加数直接相加之和因四舍五入在尾数上略有差异，并非计算错误。

第一节 公司基本情况

一、公司基本信息

币种：人民币

中文名称	中国光大集团股份公司
中文简称	中国光大集团
外文名称（如有）	China Everbright Group Ltd.
外文名称缩写（如有）	China Everbright Group
法定代表人	吴利军
注册资本（万元）	7,813,450.368
实缴资本（万元）	7,813,450.368
注册地址	北京市西城区太平桥大街 25 号
办公地址	北京市西城区太平桥大街 25 号
公司网址（如有）	www.ebchina.com
电子信箱	gdzqpl@bj.ebchina.com

二、信息披露事务负责人基本信息

姓名	崔勇
在公司所任职务类型	☒ 董事 ☒ 高级管理人员
信息披露事务负责人具体职位	党委副书记、副董事长、总经理
联系地址	北京市西城区太平桥大街 25 号光大中心
电话	+86（10）63636724
传真	+86（10）63639941
电子信箱	gdzqpl@bj.ebchina.com

三、报告期内控股股东、实际控制人及变更情况

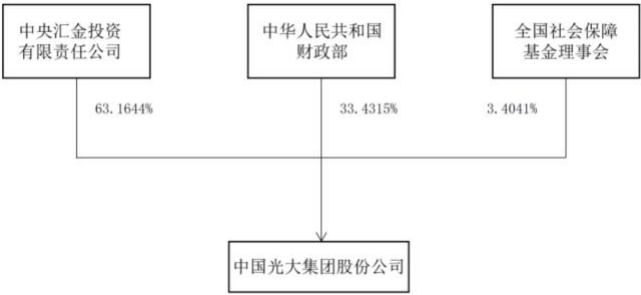
（一）报告期末控股股东、实际控制人

控股股东基本信息

币种：人民币

名称	中央汇金投资有限责任公司
主要业务	根据国务院授权，对国有重点金融企业进行股权投资；国务院批准的其他相关业务。
资信情况	AAA
对发行人的持股比例（%）	63.16
相应股权（股份）受限情况	不存在受限情况
所持有的除发行人股权（股份）外的其他主要资产及其受限情况	不存在受限情况

发行人与控股股东、实际控制人之间的产权及控制关系的方框图



（二）控股股东、实际控制人的变更情况

1. 控股股东变更情况

报告期内，本公司控股股东未发生变更。

2. 实际控制人变更情况

报告期内，本公司实际控制人未发生变更。

四、董事、监事、高级管理人员及变更情况

截至报告批准报出日董事、监事（如有）、高级管理人员情况

人员姓名	职务	职务类型
吴利军	党委书记、董事长	董事
崔勇	党委副书记、副董事长、总经理	董事、高级管理人员

刘慧敏	党委委员、执行董事、副总经理	董事、高级管理人员
郝成	党委委员、执行董事	董事
方霞	非执行董事	董事
吴铁鸿	非执行董事	董事
郭晓光	非执行董事	董事
田博	非执行董事	董事
徐洪才	独立非执行董事	董事
李晓慧	独立非执行董事	董事
洪波	党委委员、副总经理	高级管理人员
于法昌	党委委员、副总经理	高级管理人员
王毅	党委委员、副总经理	高级管理人员

报告期内，本公司董事、监事（如有）、高级管理人员发生的变更情况：

变更人员姓名	变更人员类型	变更人员职务	变更类型	决定（议）时间或辞任生效时间	是否完成工商登记	工商登记完成时间
彼得·诺兰 (Peter Hugh Nolan)	董事	独立非执行董事	离任	2025 年 4 月	-	-
李晓慧	董事	独立非执行董事	就任	2025 年 4 月	-	-
窦洪权	董事	非执行董事	离任	2025 年 6 月	-	-
田博	董事	非执行董事	就任	2025 年 6 月	-	-
朱洪波	监事	监事	离任	2025 年 6 月	-	-
孙国府	监事	股东代表监事	离任	2025 年 6 月	-	-
张晓宾	监事	股东代表监事	离任	2025 年 6 月	-	-
邹珊珊	监事	职工监事	离任	2025 年 6 月	-	-
高志兵	监事	职工监事	离任	2025 年 6 月	-	-
肖立红	董事	非执行董事	离任	2025 年 7 月	-	-

为落实监事会设置的有关要求，进一步优化治理架构，本公司根据《公司法》对《公司章程》进行修订，撤销监事会，不再设监事。

报告期内董事、监事、高级管理人员的离任（含变更）人数：8 人，离任人数占报告期初全体董事、监事、高级管理人员总人数的 42.11%。

五、公司独立性情况

本公司报告期内不存在与控股股东、实际控制人以及其他关联方之间不能保证独立性的情况。

本公司高度重视关联交易管理，严格遵守《公司法》等法律法规及《公司章程》等相关规定。报告期内，本公司持续完善关联交易体制机制，按照《中国光大集团股份公司关联交易管理办法》开展关联交易、履行审批程序，董事会、董事会关联交易管理委员会、关联交易管理办公室依法依规履职。本公司关联交易按照商业合理原则，具有真实的业务背景、条件合理、定价公允。同时，本公司强化关联交易透明度管理，依法依规履行信息披露。

六、公司合规性情况

报告期内，本公司不存在违反法律法规、《公司章程》、公司信息披露事务管理制度等规定的情况以及债券募集说明书约定或承诺的情况。

七、公司业务及经营情况

（一）公司业务情况

投资和管理金融业包括银行、证券、保险、基金、信托、期货、租赁、金银交易；资产管理；投资和管理非金融业。

2025 年上半年，本公司坚持以习近平新时代中国特色社会主义思想为指导，认真贯彻落实中央经济工作会议、中央金融工作会议精神，扎实推进巡视整改，有序开展深入贯彻中央八项规定精神学习教育，党的领导显著加强，经营管理取得明显成效。本公司坚决贯彻党中央、国务院决策部署，把稳经营发展方向；坚定履行央企职责，发挥国有金融企业核心功能；坚定推动增收创利，持续巩固经营向好态势；坚定守牢风险底线，保持经营大局总体稳定；坚定推进管理提升，进一步夯实高质量发展基础。

（二）公司业务经营情况

1. 各业务板块（产品/服务）收入与成本情况

单位：百万元 币种：人民币

业务板块 （产品/ 服务）	收入	收入同比 变动比例 （%）	收入占比 （%）	成本	成本同比 变动比例 （%）	成本占比 （%）	毛利率 （%）	毛利率同 比变动比 例（%）	毛利占比 （%）
金融板块	87,187	0.98	75.38	52,507	-6.55	67.33	39.78	13.88	92.06
实业板块	28,958	-3.00	25.04	24,931	-3.70	31.97	13.91	4.74	10.69
抵消及其他	-486	-47.80	-0.42	550	350.82	0.70	213.17	88.48	-2.75
合计	115,659	0.34	100.00	77,988	-5.12	100.00	32.57	13.52	100.00

主要产品或服务经营情况说明

公司主营业务收入根据业务板块进行划分，不涉及具体产品及服务。相较于 2024 年半年度，2025 年半年度本公司金融板块及实业板块在业务收入、成本及毛利率指标同比未出现大幅变动。

2. 非主要经营业务情况

报告期内，本公司没有非主要经营业务收入占合并报表范围营业收入 30%以上的情况。

第二节 公司信用类债券基本情况

一、公司债券基本信息

币种：人民币

债券简称	23 光大 Y1
债券代码	148202.SZ
债券名称	中国光大集团股份公司 2023 年面向专业机构投资者公开发行 行永续期公司债券（第一期）（品种一）
发行日	2023 年 03 月 07 日
起息日	2023 年 03 月 09 日
最近回售日	不适用
到期日	2026 年 03 月 09 日
债券余额（亿元）	10
票面利率（%）	3.47
还本付息方式	在发行人不行使递延支付利息权的情况下，每年付息一次。 在发行人不行使续期选择权的情况下，到期偿还本金。
最新主体评级	AAA
最新债项评级	AAA
最新评级展望	稳定
是否列入信用观察名单	否
交易场所	深圳证券交易所
主承销商	光大证券股份有限公司、中信证券股份有限公司、中国国际 金融股份有限公司
受托管理人/债权代理人	中信证券股份有限公司
投资者适当性安排	专业机构投资者
报告期内发行人调整票面利率选择权的 触发及执行情况	是否触发： ☐ 是 ☒ 否 ☐ 无此选择权条款
报告期内投资者回售选择权的触发及执 行情况	是否触发： ☐ 是 ☐ 否 ☒ 无此选择权条款
报告期内发行人赎回选择权的触发及执 行情况	是否触发： ☐ 是 ☒ 否 ☐ 无此选择权条款

是否为可交换公司债券	☐ 是 ☒ 否
是否为可续期公司债券	☒ 是 ☐ 否
报告期内可续期债券续期情况、利率跳升情况、利息递延情况、强制付息情况等，以及是否仍计入权益以及相关会计处理等情况说明	报告期内未触发有关事项，本期债券目前计入权益
报告期内投资者保护条款的触发及执行情况	是否触发： ☐ 是 ☒ 否 ☐ 无投资者保护条款
报告期内其他特殊条款的触发及执行情况	是否触发： ☐ 是 ☒ 否 ☐ 无其他特殊条款
适用的交易机制	匹配成交、点击成交、询价成交、竞买成交、协商成交
是否存在终止上市或者挂牌转让的风险和应对措施	否

币种：人民币

债券简称	21 光大 Y2
债券代码	149485.SZ
债券名称	中国光大集团股份公司 2021 年面向专业投资者公开发行可续期公司债券（第一期）
发行日	2021 年 05 月 24 日
起息日	2021 年 05 月 26 日
最近回售日	不适用
到期日	2026 年 05 月 26 日
债券余额（亿元）	30
票面利率（%）	3.95
还本付息方式	在发行人不行使递延支付利息权的情况下，每年付息一次。在发行人不行使续期选择权的情况下，到期偿还本金。
最新主体评级	AAA
最新债项评级	AAA
最新评级展望	稳定
是否列入信用观察名单	否
交易场所	深圳证券交易所

主承销商	光大证券股份有限公司
受托管理人/债权代理人	首创证券股份有限公司
投资者适当性安排	专业投资者
报告期内发行人调整票面利率选择权的触发及执行情况	是否触发： ☐ 是 ☒ 否 ☐ 无此选择权条款
报告期内投资者回售选择权的触发及执行情况	是否触发： ☐ 是 ☐ 否 ☒ 无此选择权条款
报告期内发行人赎回选择权的触发及执行情况	是否触发： ☐ 是 ☒ 否 ☐ 无此选择权条款
是否为可交换公司债券	☐ 是 ☒ 否
是否为可续期公司债券	☒ 是 ☐ 否
报告期内可续期债券续期情况、利率跳升情况、利息递延情况、强制付息情况等，以及是否仍计入权益以及相关会计处理等情况说明	报告期内未触发有关事项，本期债券目前计入权益
报告期内投资者保护条款的触发及执行情况	是否触发： ☐ 是 ☒ 否 ☐ 无投资者保护条款
报告期内其他特殊条款的触发及执行情况	是否触发： ☐ 是 ☒ 否 ☐ 无其他特殊条款
适用的交易机制	匹配成交、点击成交、询价成交、竞买成交、协商成交
是否存在终止上市或者挂牌转让的风险和应对措施	否

币种：人民币

债券简称	21 光大 Y4
债券代码	149542.SZ
债券名称	中国光大集团股份公司 2021 年面向专业投资者公开发行可续期公司债券（第二期）（品种二）
发行日	2021 年 07 月 08 日
起息日	2021 年 07 月 12 日
最近回售日	不适用
到期日	2026 年 07 月 12 日
债券余额（亿元）	30
票面利率（%）	3.75

还本付息方式	在发行人不行使递延支付利息权的情况下，每年付息一次。 在发行人不行使续期选择权的情况下，到期偿还本金。
最新主体评级	AAA
最新债项评级	AAA
最新评级展望	稳定
是否列入信用观察名单	否
交易场所	深圳证券交易所
主承销商	光大证券股份有限公司
受托管理人/债权代理人	首创证券股份有限公司
投资者适当性安排	专业投资者
报告期内发行人调整票面利率选择权的触发及执行情况	是否触发： ☐ 是 ☒ 否 ☐ 无此选择权条款
报告期内投资者回售选择权的触发及执行情况	是否触发： ☐ 是 ☐ 否 ☒ 无此选择权条款
报告期内发行人赎回选择权的触发及执行情况	是否触发： ☐ 是 ☒ 否 ☐ 无此选择权条款
是否为可交换公司债券	☐ 是 ☒ 否
是否为可续期公司债券	☒ 是 ☐ 否
报告期内可续期债券续期情况、利率跳升情况、利息递延情况、强制付息情况等，以及是否仍计入权益以及相关会计处理等情况说明	报告期内未触发有关事项，本期债券目前计入权益
报告期内投资者保护条款的触发及执行情况	是否触发： ☐ 是 ☒ 否 ☐ 无投资者保护条款
报告期内其他特殊条款的触发及执行情况	是否触发： ☐ 是 ☒ 否 ☐ 无其他特殊条款
适用的交易机制	匹配成交、点击成交、询价成交、竞买成交、协商成交
是否存在终止上市或者挂牌转让的风险和应对措施	否

币种：人民币

债券简称	22 光大 Y1
债券代码	149808.SZ
债券名称	中国光大集团股份公司 2022 年面向专业投资者公开发行可续期公司债券（第一期）

发行日	2022 年 02 月 21 日
起息日	2022 年 02 月 23 日
最近回售日	不适用
到期日	2027 年 02 月 23 日
债券余额（亿元）	30
票面利率（%）	3.60
还本付息方式	在发行人不行使递延支付利息权的情况下，每年付息一次。 在发行人不行使续期选择权的情况下，到期偿还本金。
最新主体评级	AAA
最新债项评级	AAA
最新评级展望	稳定
是否列入信用观察名单	否
交易场所	深圳证券交易所
主承销商	光大证券股份有限公司
受托管理人/债权代理人	首创证券股份有限公司
投资者适当性安排	专业投资者
报告期内发行人调整票面利率选择权的触发及执行情况	是否触发： ☐ 是 ☒ 否 ☐ 无此选择权条款
报告期内投资者回售选择权的触发及执行情况	是否触发： ☐ 是 ☐ 否 ☒ 无此选择权条款
报告期内发行人赎回选择权的触发及执行情况	是否触发： ☐ 是 ☒ 否 ☐ 无此选择权条款
是否为可交换公司债券	☐ 是 ☒ 否
是否为可续期公司债券	☒ 是 ☐ 否
报告期内可续期债券续期情况、利率跳升情况、利息递延情况、强制付息情况等，以及是否仍计入权益以及相关会计处理等情况说明	报告期内未触发有关事项，本期债券目前计入权益
报告期内投资者保护条款的触发及执行情况	是否触发： ☐ 是 ☒ 否 ☐ 无投资者保护条款
报告期内其他特殊条款的触发及执行情况	是否触发： ☐ 是 ☒ 否 ☐ 无其他特殊条款

适用的交易机制	匹配成交、竞买成交、协商成交、询价成交、点击成交
是否存在终止上市或者挂牌转让的风险和应对措施	否

币种：人民币

债券简称	22 光大 Y2
债券代码	149834.SZ
债券名称	中国光大集团股份公司 2022 年面向专业投资者公开发行可续期公司债券（第二期）
发行日	2022 年 03 月 08 日
起息日	2022 年 03 月 10 日
最近回售日	不适用
到期日	2027 年 03 月 10 日
债券余额（亿元）	10
票面利率（%）	3.64
还本付息方式	在发行人不行使递延支付利息权的情况下，每年付息一次。在发行人不行使续期选择权的情况下，到期偿还本金。
最新主体评级	AAA
最新债项评级	AAA
最新评级展望	稳定
是否列入信用观察名单	否
交易场所	深圳证券交易所
主承销商	光大证券股份有限公司
受托管理人/债权代理人	首创证券股份有限公司
投资者适当性安排	专业投资者
报告期内发行人调整票面利率选择权的触发及执行情况	是否触发： ☐ 是 ☒ 否 ☐ 无此选择权条款
报告期内投资者回售选择权的触发及执行情况	是否触发： ☐ 是 ☐ 否 ☒ 无此选择权条款
报告期内发行人赎回选择权的触发及执行情况	是否触发： ☐ 是 ☒ 否 ☐ 无此选择权条款

是否为可交换公司债券	☐ 是 ☒ 否
是否为可续期公司债券	☒ 是 ☐ 否
报告期内可续期债券续期情况、利率跳升情况、利息递延情况、强制付息情况等，以及是否仍计入权益以及相关会计处理等情况说明	报告期内未触发有关事项，本期债券目前计入权益
报告期内投资者保护条款的触发及执行情况	是否触发： ☐ 是 ☒ 否 ☐ 无投资者保护条款
报告期内其他特殊条款的触发及执行情况	是否触发： ☐ 是 ☒ 否 ☐ 无其他特殊条款
适用的交易机制	匹配成交、点击成交、询价成交、竞买成交、协商成交
是否存在终止上市或者挂牌转让的风险和应对措施	否

币种：人民币

债券简称	22 光大 Y3
债券代码	149920.SZ
债券名称	中国光大集团股份公司 2022 年面向专业投资者公开发行可续期公司债券（第三期）
发行日	2022 年 05 月 25 日
起息日	2022 年 05 月 27 日
最近回售日	不适用
到期日	2027 年 05 月 27 日
债券余额（亿元）	30
票面利率（%）	3.40
还本付息方式	在发行人不行使递延支付利息权的情况下，每年付息一次。 在发行人不行使续期选择权的情况下，到期偿还本金。
最新主体评级	AAA
最新债项评级	AAA
最新评级展望	稳定
是否列入信用观察名单	否
交易场所	深圳证券交易所

主承销商	光大证券股份有限公司
受托管理人/债权代理人	首创证券股份有限公司
投资者适当性安排	专业投资者
报告期内发行人调整票面利率选择权的触发及执行情况	是否触发： ☐ 是 ☒ 否 ☐ 无此选择权条款
报告期内投资者回售选择权的触发及执行情况	是否触发： ☐ 是 ☐ 否 ☒ 无此选择权条款
报告期内发行人赎回选择权的触发及执行情况	是否触发： ☐ 是 ☒ 否 ☐ 无此选择权条款
是否为可交换公司债券	☐ 是 ☒ 否
是否为可续期公司债券	☒ 是 ☐ 否
报告期内可续期债券续期情况、利率跳升情况、利息递延情况、强制付息情况等，以及是否仍计入权益以及相关会计处理等情况说明	报告期内未触发有关事项，本期债券目前计入权益
报告期内投资者保护条款的触发及执行情况	是否触发： ☐ 是 ☒ 否 ☐ 无投资者保护条款
报告期内其他特殊条款的触发及执行情况	是否触发： ☐ 是 ☒ 否 ☐ 无其他特殊条款
适用的交易机制	匹配成交、点击成交、询价成交、竞买成交、协商成交
是否存在终止上市或者挂牌转让的风险和应对措施	否

币种：人民币

债券简称	22 光大 Y4
债券代码	149958.SZ
债券名称	中国光大集团股份有限公司 2022 年面向专业投资者公开发行可续期公司债券（第四期）
发行日	2022 年 06 月 22 日
起息日	2022 年 06 月 24 日
最近回售日	不适用
到期日	2027 年 06 月 24 日
债券余额（亿元）	20
票面利率（%）	3.48

还本付息方式	在发行人不行使递延支付利息权的情况下，每年付息一次。 在发行人不行使续期选择权的情况下，到期偿还本金。
最新主体评级	AAA
最新债项评级	AAA
最新评级展望	稳定
是否列入信用观察名单	否
交易场所	深圳证券交易所
主承销商	光大证券股份有限公司
受托管理人/债权代理人	首创证券股份有限公司
投资者适当性安排	专业投资者
报告期内发行人调整票面利率选择权的触发及执行情况	是否触发： ☐ 是 ☒ 否 ☐ 无此选择权条款
报告期内投资者回售选择权的触发及执行情况	是否触发： ☐ 是 ☐ 否 ☒ 无此选择权条款
报告期内发行人赎回选择权的触发及执行情况	是否触发： ☐ 是 ☒ 否 ☐ 无此选择权条款
是否为可交换公司债券	☐ 是 ☒ 否
是否为可续期公司债券	☒ 是 ☐ 否
报告期内可续期债券续期情况、利率跳升情况、利息递延情况、强制付息情况等，以及是否仍计入权益以及相关会计处理等情况说明	报告期内未触发有关事项，本期债券目前计入权益
报告期内投资者保护条款的触发及执行情况	是否触发： ☐ 是 ☒ 否 ☐ 无投资者保护条款
报告期内其他特殊条款的触发及执行情况	是否触发： ☐ 是 ☒ 否 ☐ 无其他特殊条款
适用的交易机制	匹配成交、点击成交、询价成交、竞买成交、协商成交
是否存在终止上市或者挂牌转让的风险和应对措施	否

币种：人民币

债券简称	23 光大 Y2
债券代码	148203.SZ
债券名称	中国光大集团股份公司 2023 年面向专业机构投资者公开发行可续期公司债券（第一期）（品种二）

发行日	2023 年 03 月 07 日
起息日	2023 年 03 月 09 日
最近回售日	不适用
到期日	2028 年 03 月 09 日
债券余额（亿元）	20
票面利率（%）	3.80
还本付息方式	在发行人不行使递延支付利息权的情况下，每年付息一次。 在发行人不行使续期选择权的情况下，到期偿还本金。
最新主体评级	AAA
最新债项评级	AAA
最新评级展望	稳定
是否列入信用观察名单	否
交易场所	深圳证券交易所
主承销商	光大证券股份有限公司、中信证券股份有限公司、中国国际金融股份有限公司
受托管理人/债权代理人	中信证券股份有限公司
投资者适当性安排	专业机构投资者
报告期内发行人调整票面利率选择权的触发及执行情况	是否触发： ☐ 是 ☒ 否 ☐ 无此选择权条款
报告期内投资者回售选择权的触发及执行情况	是否触发： ☐ 是 ☐ 否 ☒ 无此选择权条款
报告期内发行人赎回选择权的触发及执行情况	是否触发： ☐ 是 ☒ 否 ☐ 无此选择权条款
是否为可交换公司债券	☐ 是 ☒ 否
是否为可续期公司债券	☒ 是 ☐ 否
报告期内可续期债券续期情况、利率跳升情况、利息递延情况、强制付息情况等，以及是否仍计入权益以及相关会计处理等情况说明	报告期内未触发有关事项，本期债券目前计入权益
报告期内投资者保护条款的触发及执行情况	是否触发： ☐ 是 ☒ 否 ☐ 无投资者保护条款
报告期内其他特殊条款的触发及执行情况	是否触发： ☐ 是 ☒ 否 ☐ 无其他特殊条款

适用的交易机制	匹配成交、点击成交、询价成交、竞买成交、协商成交
是否存在终止上市或者挂牌转让的风险和应对措施	否

币种：人民币

债券简称	23 光大 Y4
债券代码	148240.SZ
债券名称	中国光大集团股份公司 2023 年面向专业机构投资者公开发行可续期公司债券（第二期）（品种二）
发行日	2023 年 04 月 06 日
起息日	2023 年 04 月 10 日
最近回售日	不适用
到期日	2028 年 04 月 10 日
债券余额（亿元）	30
票面利率（%）	3.70
还本付息方式	在发行人不行使递延支付利息权的情况下，每年付息一次。在发行人不行使续期选择权的情况下，到期偿还本金。
最新主体评级	AAA
最新债项评级	AAA
最新评级展望	稳定
是否列入信用观察名单	否
交易场所	深圳证券交易所
主承销商	光大证券股份有限公司、中信证券股份有限公司
受托管理人/债权代理人	中信证券股份有限公司
投资者适当性安排	专业机构投资者
报告期内发行人调整票面利率选择权的触发及执行情况	是否触发： ☐ 是 ☒ 否 ☐ 无此选择权条款
报告期内投资者回售选择权的触发及执行情况	是否触发： ☐ 是 ☐ 否 ☒ 无此选择权条款
报告期内发行人赎回选择权的触发及执行情况	是否触发： ☐ 是 ☒ 否 ☐ 无此选择权条款

是否为可交换公司债券	☐ 是 ☒ 否
是否为可续期公司债券	☒ 是 ☐ 否
报告期内可续期债券续期情况、利率跳升情况、利息递延情况、强制付息情况等，以及是否仍计入权益以及相关会计处理等情况说明	报告期内未触发有关事项，本期债券目前计入权益
报告期内投资者保护条款的触发及执行情况	是否触发： ☐ 是 ☒ 否 ☐ 无投资者保护条款
报告期内其他特殊条款的触发及执行情况	是否触发： ☐ 是 ☒ 否 ☐ 无其他特殊条款
适用的交易机制	匹配成交、点击成交、询价成交、竞买成交、协商成交
是否存在终止上市或者挂牌转让的风险和应对措施	否

币种：人民币

债券简称	23 光大 Y6
债券代码	148298.SZ
债券名称	中国光大集团股份公司 2023 年面向专业机构投资者公开发行可续期公司债券（第三期）（品种二）
发行日	2023 年 05 月 19 日
起息日	2023 年 05 月 23 日
最近回售日	不适用
到期日	2028 年 05 月 23 日
债券余额（亿元）	30
票面利率（%）	3.47
还本付息方式	在发行人不行使递延支付利息权的情况下，每年付息一次。在发行人不行使续期选择权的情况下，到期偿还本金。
最新主体评级	AAA
最新债项评级	AAA
最新评级展望	稳定
是否列入信用观察名单	否
交易场所	深圳证券交易所

主承销商	光大证券股份有限公司,中信证券股份有限公司,中国国际金融股份有限公司
受托管理人/债权代理人	中信证券股份有限公司
投资者适当性安排	专业机构投资者
报告期内发行人调整票面利率选择权的触发及执行情况	是否触发： ☐ 是 ☒ 否 ☐ 无此选择权条款
报告期内投资者回售选择权的触发及执行情况	是否触发： ☐ 是 ☐ 否 ☒ 无此选择权条款
报告期内发行人赎回选择权的触发及执行情况	是否触发： ☐ 是 ☒ 否 ☐ 无此选择权条款
是否为可交换公司债券	☐ 是 ☒ 否
是否为可续期公司债券	☒ 是 ☐ 否
报告期内可续期债券续期情况、利率跳升情况、利息递延情况、强制付息情况等，以及是否仍计入权益以及相关会计处理等情况说明	报告期内未触发有关事项，本期债券目前计入权益
报告期内投资者保护条款的触发及执行情况	是否触发： ☐ 是 ☒ 否 ☐ 无投资者保护条款
报告期内其他特殊条款的触发及执行情况	是否触发： ☐ 是 ☒ 否 ☐ 无其他特殊条款
适用的交易机制	匹配成交、点击成交、询价成交、竞买成交、协商成交
是否存在终止上市或者挂牌转让的风险和应对措施	否

币种：人民币

债券简称	24 光大 02
债券代码	148838.SZ
债券名称	中国光大集团股份公司 2024 年面向专业投资者公开发行公司债券(第一期)(品种二)
发行日	2024 年 07 月 25 日
起息日	2024 年 07 月 29 日
最近回售日	不适用
到期日	2034 年 07 月 29 日
债券余额（亿元）	13
票面利率（%）	2.38

还本付息方式	单利按年付息，到期一次还本。
最新主体评级	AAA
最新债项评级	AAA
最新评级展望	稳定
是否列入信用观察名单	否
交易场所	深圳证券交易所
主承销商	光大证券股份有限公司,中信证券股份有限公司,中国国际金融股份有限公司
受托管理人/债权代理人	中信证券股份有限公司
投资者适当性安排	专业机构投资者
报告期内发行人调整票面利率选择权的触发及执行情况	是否触发： ☐ 是 ☒ 否 ☐ 无此选择权条款
报告期内投资者回售选择权的触发及执行情况	是否触发： ☐ 是 ☐ 否 ☒ 无此选择权条款
报告期内发行人赎回选择权的触发及执行情况	是否触发： ☐ 是 ☒ 否 ☐ 无此选择权条款
是否为可交换公司债券	☐ 是 ☒ 否
是否为可续期公司债券	☐ 是 ☒ 否
报告期内投资者保护条款的触发及执行情况	是否触发： ☐ 是 ☒ 否 ☐ 无投资者保护条款
报告期内其他特殊条款的触发及执行情况	是否触发： ☐ 是 ☒ 否 ☐ 无其他特殊条款
适用的交易机制	匹配成交、点击成交、竞买成交、询价成交、协商成交
是否存在终止上市或者挂牌转让的风险和应对措施	否

二、公司债券募集资金情况

币种：人民币

债券简称	23 光大 Y1
债券代码	148202.SZ
交易场所	深圳证券交易所
是否为专项品种公司债券	☒ 是 ☐ 否

专项品种公司债券具体类型	可续期公司债券
募集资金使用基本情况	
募集资金总额（亿元）	10
募集资金约定用途	本期发行的公司债券募集资金扣除发行等相关费用后，全部用于偿还公司债务及补充营运资金。根据本期债券发行时间和实际发行规模、募集资金到账时间、公司债务结构调整计划及其他资金使用需求等情况，发行人未来可能调整用于偿还公司债务、补充营运资金等的具体明细。
截至报告期末募集资金实际使用金额（亿元）	10
募集资金的实际使用情况（按用途分类，不含临时补流）	用于补充日常营运资金（不含临时补流）
募集资金用于补充日常营运资金（不含临时补流）金额（亿元）	10
截至报告期末募集资金未使用余额（亿元）	0
报告期内是否用于临时补流	☐ 是 ☒ 否
募集资金实际用途是否与募集说明书承诺的用途、使用计划及其他约定一致	☒ 是 ☐ 否
募集资金使用变更情况	
是否变更募集资金用途	☐ 是 ☒ 否
募集资金使用合规情况	
是否设立募集资金专项账户	☒ 是 ☐ 否
募集资金专项账户运作情况	正常
是否存在募集资金违规使用情况	☐ 是 ☒ 否
募集资金使用是否符合地方政府债务管理规定	☐ 是 ☐ 否 ☒ 不适用
募集资金募投项目情况	
募集资金是否用于固定资产投资项目或者股权投资、债权投资等其他特定项目	☐ 是 ☒ 否

币种：人民币

债券简称	21 光大 Y2
债券代码	149485.SZ
交易场所	深圳证券交易所
是否为专项品种公司债券	☒ 是 ☐ 否
专项品种公司债券具体类型	可续期公司债券
募集资金使用基本情况	
募集资金总额（亿元）	30
募集资金约定用途	本期发行的可续期公司债券募集资金扣除发行等相关费用后，拟用于偿还公司债务及补充流动资金。根据本期债券发行时间和实际发行规模、募集资金到账时间、公司债务结构调整计划及其他资金使用需求等情况，发行人未来可能调整用于偿还公司债务、补充流动资金等的具体金额。
截至报告期末募集资金实际使用金额（亿元）	30
募集资金的实际使用情况（按用途分类，不含临时补流）	用于补充日常营运资金（不含临时补流）
募集资金用于补充日常营运资金（不含临时补流）金额（亿元）	30
截至报告期末募集资金未使用余额（亿元）	0
报告期内是否用于临时补流	☐ 是 ☒ 否
募集资金实际用途是否与募集说明书承诺的用途、使用计划及其他约定一致	☒ 是 ☐ 否
募集资金使用变更情况	
是否变更募集资金用途	☐ 是 ☒ 否
募集资金使用合规情况	
是否设立募集资金专项账户	☒ 是 ☐ 否
募集资金专项账户运作情况	正常
是否存在募集资金违规使用情况	☐ 是 ☒ 否
募集资金使用是否符合地方政府债务管理	☐ 是 ☐ 否 ☒ 不适用

规定	
募集资金募投项目情况	
募集资金是否用于固定资产投资项目或者股权投资、债权投资等其他特定项目	☐ 是 ☒ 否

币种：人民币

债券简称	21 光大 Y4
债券代码	149542.SZ
交易场所	深圳证券交易所
是否为专项品种公司债券	☒ 是 ☐ 否
专项品种公司债券具体类型	可续期公司债券
募集资金使用基本情况	
募集资金总额（亿元）	30
募集资金约定用途	本期发行的公司债券募集资金扣除发行等相关费用后，全部用于补充营运资金。近年来随着发行人主营业务规模的不断优化，对流动资金的总体需求逐步增加，因此通过发行本期债券，使用部分募集资金补充流动资金将对公司正常经营发展提供有力保障。本期债券募集资金补充日常生产经营所需流动资金，将根据公司财务状况和资金使用需求，未来可能调整部分流动资金用于偿还本息债务。
截至报告期末募集资金实际使用金额（亿元）	30
募集资金的实际使用情况（按用途分类，不含临时补流）	用于补充日常营运资金（不含临时补流）
募集资金用于补充日常营运资金（不含临时补流）金额（亿元）	30
截至报告期末募集资金未使用余额（亿元）	0
报告期内是否用于临时补流	☐ 是 ☒ 否
募集资金实际用途是否与募集说明书承诺的用途、使用计划及其他约定一致	☒ 是 ☐ 否
募集资金使用变更情况	

是否变更募集资金用途	☐ 是 ☒ 否
募集资金使用合规情况	
是否设立募集资金专项账户	☒ 是 ☐ 否
募集资金专项账户运作情况	正常
是否存在募集资金违规使用情况	☐ 是 ☒ 否
募集资金使用是否符合地方政府债务管理规定	☐ 是 ☐ 否 ☒ 不适用
募集资金募投项目情况	
募集资金是否用于固定资产投资项目或者股权投资、债权投资等其他特定项目	☐ 是 ☒ 否

币种：人民币

债券简称	22 光大 Y1
债券代码	149808.SZ
交易场所	深圳证券交易所
是否为专项品种公司债券	☒ 是 ☐ 否
专项品种公司债券具体类型	可续期公司债券
募集资金使用基本情况	
募集资金总额（亿元）	30
募集资金约定用途	本期发行的可续期公司债券募集资金扣除发行等相关费用后，拟用于补充流动资金及偿还有息负债。根据本期债券发行时间和实际发行规模、募集资金到账时间、公司债务结构调整计划及其他资金使用需求等情况，发行人未来可能调整用于补充流动资金、偿还有息负债的具体金额。
截至报告期末募集资金实际使用金额（亿元）	30
募集资金的实际使用情况（按用途分类，不含临时补流）	用于补充日常营运资金（不含临时补流）
募集资金用于补充日常营运资金（不含临时补流）金额（亿元）	30
截至报告期末募集资金未使用余额（亿元）	0

元)	
报告期内是否用于临时补流	☐ 是 ☒ 否
募集资金实际用途是否与募集说明书承诺的用途、使用计划及其他约定一致	☒ 是 ☐ 否
募集资金使用变更情况	
是否变更募集资金用途	☐ 是 ☒ 否
募集资金使用合规情况	
是否设立募集资金专项账户	☒ 是 ☐ 否
募集资金专项账户运作情况	正常
是否存在募集资金违规使用情况	☐ 是 ☒ 否
募集资金使用是否符合地方政府债务管理规定	☐ 是 ☐ 否 ☒ 不适用
募集资金募投项目情况	
募集资金是否用于固定资产投资项目或者股权投资、债权投资等其他特定项目	☐ 是 ☒ 否

币种：人民币

债券简称	22 光大 Y2
债券代码	149834. SZ
交易场所	深圳证券交易所
是否为专项品种公司债券	☒ 是 ☐ 否
专项品种公司债券具体类型	可续期公司债券
募集资金使用基本情况	
募集资金总额（亿元）	10
募集资金约定用途	本期发行的公司债券募集资金扣除发行等相关费用后，全部用于补充营运资金。近年来随着发行人主营业务规模的不断优化，对流动资金的总体需求逐步增加，因此通过发行本期债券，使用部分募集资金补充流动资金将对公司正常经营发展提供有力保障。本期债券募集资金补充日常生产经营所需流动资金，将根据公司财务状况和资金使用需求，未来可能调整部分流动资金用于偿还有息债务。

截至报告期末募集资金实际使用金额（亿元）	10
募集资金的实际使用情况（按用途分类，不含临时补流）	用于补充日常营运资金（不含临时补流）
募集资金用于补充日常营运资金（不含临时补流）金额（亿元）	10
截至报告期末募集资金未使用余额（亿元）	0
报告期内是否用于临时补流	☐ 是 ☒ 否
募集资金实际用途是否与募集说明书承诺的用途、使用计划及其他约定一致	☒ 是 ☐ 否
募集资金使用变更情况	
是否变更募集资金用途	☐ 是 ☒ 否
募集资金使用合规情况	
是否设立募集资金专项账户	☒ 是 ☐ 否
募集资金专项账户运作情况	正常
是否存在募集资金违规使用情况	☐ 是 ☒ 否
募集资金使用是否符合地方政府债务管理规定	☐ 是 ☐ 否 ☒ 不适用
募集资金募投项目情况	
募集资金是否用于固定资产投资项目或者股权投资、债权投资等其他特定项目	☐ 是 ☒ 否

币种：人民币

债券简称	22 光大 Y3
债券代码	149920. SZ
交易场所	深圳证券交易所
是否为专项品种公司债券	☒ 是 ☐ 否
专项品种公司债券具体类型	永续期公司债券

募集资金使用基本情况	
募集资金总额（亿元）	30
募集资金约定用途	本期发行的公司债券募集资金扣除发行等相关费用后，全部用于补充营运资金。近年来随着发行人主营业务规模的不断优化，对流动资金的总体需求逐步增加，因此通过发行本期债券，使用部分募集资金补充流动资金将对公司正常经营发展提供有力保障。本期债券募集资金补充日常生产经营所需流动资金，将根据公司财务状况和资金使用需求，未来可能调整部分流动资金用于偿还有息债务。
截至报告期末募集资金实际使用金额（亿元）	30
募集资金的实际使用情况（按用途分类，不含临时补流）	用于补充日常营运资金（不含临时补流）
募集资金用于补充日常营运资金（不含临时补流）金额（亿元）	30
截至报告期末募集资金未使用余额（亿元）	0
报告期内是否用于临时补流	☐ 是 ☒ 否
募集资金实际用途是否与募集说明书承诺的用途、使用计划及其他约定一致	☒ 是 ☐ 否
募集资金使用变更情况	
是否变更募集资金用途	☐ 是 ☒ 否
募集资金使用合规情况	
是否设立募集资金专项账户	☒ 是 ☐ 否
募集资金专项账户运作情况	正常
是否存在募集资金违规使用情况	☐ 是 ☒ 否
募集资金使用是否符合地方政府债务管理规定	☐ 是 ☐ 否 ☒ 不适用
募集资金募投项目情况	
募集资金是否用于固定资产投资项目或者股权投资、债权投资等其他特定项目	☐ 是 ☒ 否

币种：人民币

债券简称	22 光大 Y4
债券代码	149958. SZ
交易场所	深圳证券交易所
是否为专项品种公司债券	☒ 是 ☐ 否
专项品种公司债券具体类型	可续期公司债券
募集资金使用基本情况	
募集资金总额（亿元）	20
募集资金约定用途	本期发行的公司债券募集资金扣除发行等相关费用后，全部用于补充营运资金。近年来随着发行人主营业务规模的不断优化，对流动资金的总体需求逐步增加，因此通过发行本期债券，使用部分募集资金补充流动资金将对公司正常经营发展提供有力保障。本期债券募集资金补充日常生产经营所需流动资金，将根据公司财务状况和资金使用需求，未来可能调整部分流动资金用于偿还有息债务。
截至报告期末募集资金实际使用金额（亿元）	20
募集资金的实际使用情况（按用途分类，不含临时补流）	用于补充日常营运资金（不含临时补流）
募集资金用于补充日常营运资金（不含临时补流）金额（亿元）	20
截至报告期末募集资金未使用余额（亿元）	0
报告期内是否用于临时补流	☐ 是 ☒ 否
募集资金实际用途是否与募集说明书承诺的用途、使用计划及其他约定一致	☒ 是 ☐ 否
募集资金使用变更情况	
是否变更募集资金用途	☐ 是 ☒ 否
募集资金使用合规情况	
是否设立募集资金专项账户	☒ 是 ☐ 否
募集资金专项账户运作情况	正常
是否存在募集资金违规使用情况	☐ 是 ☒ 否

募集资金使用是否符合地方政府债务管理规定	☐ 是 ☐ 否 ☒ 不适用
募集资金募投项目情况	
募集资金是否用于固定资产投资项目或者股权投资、债权投资等其他特定项目	☐ 是 ☒ 否

币种：人民币

债券简称	23 光大 Y2
债券代码	148203.SZ
交易场所	深圳证券交易所
是否为专项品种公司债券	☒ 是 ☐ 否
专项品种公司债券具体类型	永续期公司债券
募集资金使用基本情况	
募集资金总额（亿元）	20
募集资金约定用途	本期发行的公司债券募集资金扣除发行等相关费用后，全部用于偿还公司债务及补充营运资金。根据本期债券发行时间和实际发行规模、募集资金到账时间、公司债务结构调整计划及其他资金使用需求等情况，发行人未来可能调整用于偿还公司债务、补充营运资金等的具体明细。
截至报告期末募集资金实际使用金额（亿元）	20
募集资金的实际使用情况（按用途分类，不含临时补流）	用于补充日常营运资金（不含临时补流）
募集资金用于补充日常营运资金（不含临时补流）金额（亿元）	20
截至报告期末募集资金未使用余额（亿元）	0
报告期内是否用于临时补流	☐ 是 ☒ 否
募集资金实际用途是否与募集说明书承诺的用途、使用计划及其他约定一致	☒ 是 ☐ 否
募集资金使用变更情况	
是否变更募集资金用途	☐ 是 ☒ 否

募集资金使用合规情况	
是否设立募集资金专项账户	☒ 是 ☐ 否
募集资金专项账户运作情况	正常
是否存在募集资金违规使用情况	☐ 是 ☒ 否
募集资金使用是否符合地方政府债务管理规定	☐ 是 ☐ 否 ☒ 不适用
募集资金募投项目情况	
募集资金是否用于固定资产投资项或者股权投资、债权投资等其他特定项目	☐ 是 ☒ 否

币种：人民币

债券简称	23 光大 Y4
债券代码	148240. SZ
交易场所	深圳证券交易所
是否为专项品种公司债券	☒ 是 ☐ 否
专项品种公司债券具体类型	可续期公司债券
募集资金使用基本情况	
募集资金总额（亿元）	30
募集资金约定用途	本期发行的可续期公司债券募集资金扣除发行等相关费用后，拟用于偿还公司债务及补充营运资金。根据本期债券发行时间和实际发行规模、募集资金到账时间、公司债务结构调整计划及其他资金使用需求等情况，发行人未来可能调整用于偿还公司债务、补充营运资金等的具体明细。
截至报告期末募集资金实际使用金额（亿元）	30
募集资金的实际使用情况（按用途分类，不含临时补流）	用于补充日常营运资金（不含临时补流）
募集资金用于补充日常营运资金（不含临时补流）金额（亿元）	30
截至报告期末募集资金未使用余额（亿元）	0

报告期内是否用于临时补流	☐ 是 ☒ 否
募集资金实际用途是否与募集说明书承诺的用途、使用计划及其他约定一致	☒ 是 ☐ 否
募集资金使用变更情况	
是否变更募集资金用途	☐ 是 ☒ 否
募集资金使用合规情况	
是否设立募集资金专项账户	☒ 是 ☐ 否
募集资金专项账户运作情况	正常
是否存在募集资金违规使用情况	☐ 是 ☒ 否
募集资金使用是否符合地方政府债务管理规定	☐ 是 ☐ 否 ☒ 不适用
募集资金募投项目情况	
募集资金是否用于固定资产投资项目或者股权投资、债权投资等其他特定项目	☐ 是 ☒ 否

币种：人民币

债券简称	23 光大 Y6
债券代码	148298.SZ
交易场所	深圳证券交易所
是否为专项品种公司债券	☒ 是 ☐ 否
专项品种公司债券具体类型	可续期公司债券
募集资金使用基本情况	
募集资金总额（亿元）	30
募集资金约定用途	本期发行的可续期公司债券募集资金扣除发行等相关费用后，拟用于偿还公司债务及补充营运资金。根据本期债券发行时间和实际发行规模、募集资金到账时间、公司债务结构调整计划及其他资金使用需求等情况，发行人未来可能调整用于偿还公司债务、补充营运资金等的具体明细。
截至报告期末募集资金实际使用金额（亿元）	30

募集资金的实际使用情况（按用途分类，不含临时补流）	用于补充日常营运资金（不含临时补流）
募集资金用于补充日常营运资金（不含临时补流）金额（亿元）	30
截至报告期末募集资金未使用余额（亿元）	0
报告期内是否用于临时补流	☐ 是 ☒ 否
募集资金实际用途是否与募集说明书承诺的用途、使用计划及其他约定一致	☒ 是 ☐ 否
募集资金使用变更情况	
是否变更募集资金用途	☐ 是 ☒ 否
募集资金使用合规情况	
是否设立募集资金专项账户	☒ 是 ☐ 否
募集资金专项账户运作情况	正常
是否存在募集资金违规使用情况	☐ 是 ☒ 否
募集资金使用是否符合地方政府债务管理规定	☐ 是 ☐ 否 ☒ 不适用
募集资金募投项目情况	
募集资金是否用于固定资产投资项目或者股权投资、债权投资等其他特定项目	☐ 是 ☒ 否

币种：人民币

债券简称	24 光大 02
债券代码	148838.SZ
交易场所	深圳证券交易所
是否为专项品种公司债券	☐ 是 ☒ 否
募集资金使用基本情况	
募集资金总额（亿元）	13
募集资金约定用途	本期发行的公司债券募集资金扣除发行等相关费用后，全部用于补充营运资金。近年来随着发行人主营业务规模的

	不断优化，对流动资金的总体需求逐步增加，因此通过发行本期债券，使用部分募集资金补充流动资金将对公司正常经营发展提供有力保障。本期债券募集资金补充日常生产经营所需流动资金，将根据公司财务状况和资金使用需求，未来可能调整部分流动资金用于偿还本息债务。
截至报告期末募集资金实际使用金额（亿元）	13
募集资金的实际使用情况（按用途分类，不含临时补流）	用于补充日常营运资金（不含临时补流）
募集资金用于补充日常营运资金（不含临时补流）金额（亿元）	13
截至报告期末募集资金未使用余额（亿元）	0
报告期内是否用于临时补流	☐ 是 ☒ 否
募集资金实际用途是否与募集说明书承诺的用途、使用计划及其他约定一致	☒ 是 ☐ 否
募集资金使用变更情况	
是否变更募集资金用途	☐ 是 ☒ 否
募集资金使用合规情况	
是否设立募集资金专项账户	☒ 是 ☐ 否
募集资金专项账户运作情况	正常
是否存在募集资金违规使用情况	☐ 是 ☒ 否
募集资金使用是否符合地方政府债务管理规定	☐ 是 ☐ 否 ☒ 不适用
募集资金募投项目情况	
募集资金是否用于固定资产投资项目或者股权投资、债权投资等其他特定项目	☐ 是 ☒ 否

三、报告期内公司信用类债券评级调整情况

（一）主体评级变更情况

报告期内，发行人主体评级变更情况

☐适用 ☒不适用

（二） 债券评级变更情况

报告期内，公司信用类债券评级调整情况

☐适用 ☒不适用

四、增信措施情况

☐适用 ☒不适用

第三节 重大事项

一、审计情况

本公司 2025 年半年度财务报表未经审计。

二、会计政策、会计估计变更和重大会计差错更正情况

报告期内本公司未发生会计政策、会计估计变更及重大会计差错更正事项。

三、合并报表范围变化情况

报告期内，公司合并报表范围未发生重大变化。

四、资产情况

（一） 资产及变动情况

占发行人合并报表范围总资产 10%以上的资产类报表项目的资产：

单位：百万元 币种：人民币

资产项目	主要构成	本期末金额	占本期末资产总额的比 例（%）	上期末余额	变动比例 （%）	变动比例超 30%的，说明 变动原因
发放贷款和 垫款	公司贷款和 垫款、票据 贴现、个人 贷款和垫款	4,004,552	49.96	3,852,812	3.94	不适用
金融投资	以公允价值 计量且其变 动计入当期 损益的金融 资产、以公 允价值计量 且其变动计 入其他综合 收益的债务 工具、以公 允价值计量 且其变动计 入其他综合 收益的权益 工具、以摊 余成本计量 的金融投资	2,680,915	33.45	2,543,094	5.42	不适用

（二） 资产受限情况

资产受限情况概述

单位：百万元 币种：人民币

受限资产类别	受限资产账面价值	资产受限金额	受限资产评估价值 (如有)	资产受限金额占该 类别资产账面价值 的比例 (%)
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具	148,174	148,174	-	17.25%
以摊余成本计量的金融投资	426,356	426,356	-	35.93%
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	28,062	28,062	-	4.46%
发放贷款和垫款	1,530	1,530	-	0.04%
现金及存放款项	844	844	-	0.16%
应收融资租赁款	18	18	-	0.02%
固定资产	7,089	7,089	-	14.01%
合同资产及应收款项	71,976	71,976		56.13%
投资性房地产	11,148	11,148		66.60%
无形资产	19,081	19,081		54.75%
其他	1,750	1,750	-	1.56%
合计	716,028	716,028	-	-

对于受限金额超过报告期末净资产百分之十的单项资产的说明：

单位：百万元 币种：人民币

受限资产名称	账面价值	评估价值 (如有)	受限金额	受限原因	对发行人可能 产生的影响
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具	858,821	-	148,174	用于回购协议交易、向中央银行借款及定期存款业务质押	对发行人无实质影响
以摊余成本计量的金融投资	1,186,498	-	426,356	用于回购协议交易、向中央银行借款及定期存款业务质押	对发行人无实质影响

五、非经营性往来占款和资金拆借情况

报告期初，公司合并报表范围未收回的非经营性往来占款和资金拆借余额为 0 万元；报告期内，非经营性往来占款和资金拆借新增 0 万，收回 0 万，截至报告期末，公司未收回的非经营性往来占款和资

金拆借总额为 0 万元，占报告期末公司合并报表范围净资产比例为 0% ， 未超过 10%，其中控股股东、实际控制人及其他关联方占款和资金拆借总额为 0 万。

报告期内，本公司不存在违反募集说明书相关约定或承诺的情况。

六、负债情况

（一）有息债务及其变动情况

1. 发行人有息债务结构情况

报告期初和报告期末，发行人口径（非发行人合并范围口径）有息债务余额分别为 644.09 亿元和 676.22 亿元，报告期内有息债务余额同比变动 4.99%。

具体情况如下：

单位：亿元 币种：人民币

有息债务类别	到期时间				金额合计	金额占有息债务的占比
	已逾期	6 个月以内（含）	6 个月（不含）至 1 年（含）	超过 1 年（不含）		
银行贷款	-	6.39	-	16.43	22.82	3.37%
公司信用类债券	-	30.54	-	622.86	653.40	96.63%
非银行金融机构贷款	-	-	-	-	-	-
其他有息债务	-	-	-	-	-	-
合计	-	36.93	-	639.29	676.22	100%

报告期末，发行人口径存续的公司信用类债券中，公司债券余额 253.28 亿元，企业债券余额 0 亿元，非金融企业债务融资工具余额 400.12 亿元，且共有 30.54 亿元公司信用类债券在 2025 年 9 月至 2025 年 12 月内到期或回售偿付。

2. 发行人合并口径有息债务结构情况

报告期初和报告期末，发行人合并报表范围内公司有息债务余额分别为 16,193.29 亿元 和 16,112.92 亿元，报告期内有息债务余额同比变动-0.50%。

具体情况如下：

单位：亿元 币种：人民币

有息债务类别	到期时间				金额合计	金额占有息债务的占比
	已逾期	6 个月以内（含）	6 个月（不含）至 1 年（含）	超过 1 年（不含）		
银行贷款	-	229.64	141.21	607.08	977.93	6.07%
公司信用类债券	-	211.99	147.99	1,435.41	1,795.39	11.14%
非银行金融机构贷款	-	-	-	-	-	-
其他有息债务	-	496.70	457.30	12,385.60	13,339.60	82.79%
合计	-	938.33	746.50	14,428.09	16,112.92	100.00%

报告期末，发行人合并口径存续的公司信用类债券中，公司债券余额 859.27 亿元，企业债券余额 0 亿元，非金融企业债务融资工具余额 936.12 亿元，且共有 142.27 亿元公司信用类债券在 2025 年 9 月至 2025 年 12 月内到期或回售偿付。

3. 境外债券情况

截至报告期末，发行人合并报表范围内发行的境外债券余额 483,083.87 万美元，且在 2025 年 9 月至 2025 年 12 月内到期的境外债券余额 20,837.39 万美元。

（二）公司信用类债券或其他有息债务重大逾期情况

截至报告期末，公司合并报表范围内不存在公司信用类债券逾期和逾期金额超过 1000 万元的有息债务逾期情况。

（三）负债变动情况

截至报告期末，公司不存在余额变动比例超过 30%的主要负债项目。

（四）可对抗第三人的优先偿付负债情况

截至报告期末，发行人及其子公司不存在可对抗第三人的优先偿付负债。

七、重要子公司或参股公司情况

单位：万元 币种：人民币

公司名称	中国光大银行股份有限公司
------	--------------

发行人持股比例（%）	46.06	
主营业务运营情况	正常	
	期末余额/本期发生额	年初余额/上年同期发生额
主营业务收入	6,591,867	6,980,834
主营业务利润	3,112,203	2,984,758
净资产	59,718,275	59,023,173
总资产	723,859,109	695,902,073

八、报告期内亏损情况

报告期内，公司合并报表范围内未发生亏损。

九、对外担保情况

报告期初，公司尚未履行及未履行完毕的对外担保余额为 14.51 亿元，截至报告期末，公司尚未履行及未履行完毕的对外担保总额为 14.53 亿元，占报告期末净资产比例为 0.18%。其中，为控股股东、实际控制人及其他关联方提供担保的金额为 0 万元。

公司不存在单笔对外担保金额或对同一担保对象的对外担保金额超过报告期末净资产 10%的情形。

十、重大未决诉讼情况

截至报告期末，公司不存在重大未决诉讼情况。

十一、信息披露事务管理制度变更情况

为落实监事会设置的有关要求，进一步优化治理架构，报告期内，本公司撤销监事会，不再设监事，由本公司董事会审计与风险管理委员会行使《公司法》所要求履行的监事会职权，并相应修订《中国光大集团股份公司公司信用类债券信息披露事务管理办法》中涉及监事会、监事的内容。此次修订系本公司正常经营过程中的变更，不会对本公司日常管理生产经营、信息披露工作产生重大不利影响，对投资者权益无不利影响。

第四节 向普通投资者披露的信息

☐适用 ☒不适用

第五节 财务报告

一、财务报表

（一）合并资产负债表

单位：百万元 币种：人民币

项目	2025 年 6 月 30 日	2024 年 12 月 31 日
资产：		
现金及存放款项	529,576	427,803
结算备付金	11,239	10,620
贵金属	3,933	6,788
拆出资金	183,826	179,739
衍生金融资产	11,514	35,412
买入返售金融资产	27,815	124,331
存出保证金	11,643	8,884
应收款项	116,305	120,811
合同资产	99,880	99,347
融出资金	42,477	42,840
发放贷款和垫款	4,004,552	3,852,812
金融投资：		
-以公允价值计量且其变动计入 当期损益的金融资产	628,619	615,386
-以公允价值计量且其变动计入 其他综合收益的债务工具	858,821	711,913
-指定为以公允价值计量且其变 动计入其他综合收益的权益工具	6,977	4,050

-以摊余成本计量的金融投资	1,186,498	1,211,745
长期股权投资	17,569	17,856
存出资本保证金	1,177	1,158
投资性房地产	16,738	16,885
固定资产	50,617	48,849
使用权资产	11,477	11,996
无形资产	34,848	34,990
商誉	3,963	4,026
递延所得税资产	41,701	36,872
其他资产	112,323	94,877
独立账户资产	1,533	1,716
资产总计	8,015,621	7,721,706
负债：		
向中央银行借款	163,434	95,633
同业及其他金融机构存放款项	518,155	579,831
拆入资金	181,923	232,155
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	1,252	2,300
衍生金融负债	13,193	33,254
卖出回购金融资产款	262,134	158,382
吸收存款	4,223,372	4,007,426
代理买卖证券款	79,293	70,797
保户储金及投资款	7,694	7,020
应付款项	19,084	19,227

合同负债	1,370	1,341
应付职工薪酬	26,692	28,560
应交税费	7,848	7,514
借款	108,093	109,091
应付债券	1,346,495	1,356,773
租赁负债	11,680	12,050
递延所得税负债	12,983	12,677
保险合同准备金	93,967	84,748
其他负债	116,933	99,029
独立账户负债	1,533	1,716
负债合计	7,197,128	6,919,524
股东权益：		
股本	78,135	78,135
其他权益工具	30,000	30,139
资本公积	49,146	48,954
其他综合收益	3,770	5,698
盈余公积	3,501	3,501
一般风险准备	45,880	45,723
未分配利润	107,924	96,637
归属于母公司的股东权益合计	318,356	308,787
少数股东权益	500,137	493,395
股东权益合计	818,493	802,182
负债和股东权益总计	8,015,621	7,721,706

法定代表人、董事长：吴利军

总经理：崔勇

财务管理部总经理：付旭

（二） 母公司资产负债表

单位：百万元 币种：人民币

项目	2025 年 6 月 30 日	2024 年 12 月 31 日
资产：		
货币资金	13,980	10,005
应收股利	2,635	191
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	29,410	28,888
长期股权投资	162,873	162,765
固定资产	25	31
使用权资产	35	62
无形资产	120	119
其他资产	131	126
资产总计	209,209	202,187
负债：		
借款	2,282	2,280
应付债券	35,340	32,129
应付职工薪酬	459	500
租赁负债	38	66
应付股利	113	873
其他负债	372	374
负债合计	38,604	36,222
股东权益：		
股本	78,135	78,135

其他权益工具	30,000	30,139
资本公积	48,645	48,645
其他综合收益	44	44
盈余公积	3,501	3,501
未分配利润	10,280	5,501
股东权益合计	170,605	165,965
负债和股东权益总计	209,209	202,187

法定代表人、董事长：吴利军

总经理：崔勇

财务管理部总经理：付旭

（三）合并利润表

单位：百万元 币种：人民币

项目	2025 年半年度	2024 年半年度
一、营业收入	115,659	115,265
利息净收入	47,638	50,183
利息收入	111,642	123,197
利息支出	-64,004	-73,014
手续费及佣金净收入	13,850	14,057
手续费及佣金收入	16,217	16,237
手续费及佣金支出	-2,367	-2,180
已赚保费	10,223	8,767
建造及营运业务收入	13,233	14,224
医药销售收入	9,643	12,739
旅游服务收入	4,799	978
投资收益	14,053	9,218
其中：对联营企业及合营企业的	-78	94

投资损益		
以摊余成本计量的金融资产终止确认产生的损益（损失以“-”号填列）	1,974	140
公允价值变动损益（损失以“-”号填列）	-1,056	2,374
汇兑损益（损失以“-”号填列）	308	136
其他业务收入	2,201	2,224
其他收益	767	365
二、营业支出	77,988	82,197
业务及管理费	23,888	23,788
保险业务支出	11,964	10,751
建造及营运业务成本	7,345	8,690
医药销售成本	9,065	11,980
旅游服务成本	3,814	769
税金及附加	1,229	1,194
信用减值损失	16,715	20,512
其他资产减值损失	209	291
财务费用	2,212	2,625
其他业务成本	1,547	1,597
三、营业利润（亏损以“-”列示）	37,671	33,068
加：营业外收入	43	80
减：营业外支出	513	186
四、利润总额（亏损总额以“-”列	37,201	32,962

示)		
减：所得税费用	7,707	6,376
五、净利润（净亏损以“-”列示）	29,494	26,586
（一）按经营持续性分类		
1.持续经营净利润（净亏损以“-”号填列）	29,494	26,586
2.终止经营净利润（净亏损以“-”号填列）	-	-
（二）按所有权归属分类		
1.归属于母公司股东的净利润	11,483	9,918
2.少数股东损益	18,011	16,668
六、其他综合收益的税后净额	-4,574	5,874
（一）不能重分类进损益的其他综合收益	153	-55
1.权益法下不可转损益的其他综合收益	-	-
2.以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的权益工具公允价值变动	153	-55
（二）将重分类进损益的其他综合收益	-4,727	5,929
1.权益法下可转损益的其他综合收益	38	-2
2.以公允价值计量且其变动计入	-5,253	6,488

其他综合收益的债务工具公允价值变动		
3.以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具减值准备	31	-329
4.外币财务报表折算差额	457	-248
5、现金流量套期归损益的有效部分	-	18
6、其他	-	2
七、综合收益总额	24,920	32,460
归属于母公司股东的综合收益总额	9,280	12,641
归属于少数股东的综合收益总额	15,640	19,819
八、每股收益：		-

法定代表人、董事长：吴利军

总经理：崔勇

财务管理部总经理：付旭

（四） 母公司利润表

单位：百万元 币种：人民币

项目	2025 年半年度	2024 年半年度
一、营业收入	5,389	5,313
投资收益	5,444	5,088
公允价值变动损益	-58	225
其他业务收入	2	-
其他收益	1	-
二、营业支出	572	522

业务及管理费	164	178
财务费用	409	345
信用减值损失	-1	-1
三、营业利润（亏损以“-”列示）	4,817	4,791
加：营业外收入	-	-
减：营业外支出	3	-
四、利润总额（亏损总额以“-”列示）	4,814	4,791
减：所得税费用	-	-
五、净利润（净亏损以“-”列示）	4,814	4,791
六、其他综合收益的税后净额	-	-
（一）以后不能重分类进损益的其他综合收益	-	-
1.权益法下不可转损益的其他综合收益	-	-
（二）以后重分类进损益的其他综合收益	-	-
1.权益法下可转损益的其他综合收益		-
七、综合收益总额	4,814	4,791
八、每股收益：	-	-

法定代表人、董事长：吴利军

总经理：崔勇

财务管理部总经理：付旭

（五）合并现金流量表

单位：百万元 币种：人民币

项目	2025 年半年度	2024 年半年度
一、经营活动产生的现金流量：		
向中央银行借款净增加额	66,873	-
同业及其他金融机构存放款项净增加额	-	76,392
拆入资金净增加额	-	-
银行业务及证券业务卖出回购金融资产净增加额	117,279	29,055
吸收存款净增加额	217,232	-
存放中央银行存款准备金净减少额	13,357	39,297
存放同业及其他金融机构款项净减少额	1,763	1,638
应收融资租赁款净减少额	7,690	9,307
银行业务及证券业务买入返售金融资产净减少额	88,644	59,263
融出资金净减少额	377	3,057
代理买卖证券业务收到的现金净额	6,999	3,768
为交易目的而持有的金融资产净减少额	-	-
收取利息、手续费及佣金的现金	104,028	113,996
收到其他与经营活动有关的现金	68,336	72,667
经营活动现金流入小计	692,578	408,440

存放同业及其他金融机构款项净增加额	-	-
存放中央银行存款准备金净增加额	-	-
为交易目的而持有的金融资产净增加额	20,847	26,086
拆出资金净增加额	27,469	9,129
银行业务及证券业务买入返售金融资产款净增加额	-	-
融出资金净增加额	-	-
发放贷款和垫款净增加额	171,392	133,551
购买融资租赁资产支付的现金	-	-
同业及其他金融机构存放款项净减少额	61,114	-
向中央银行借款净减少额	-	14,786
拆入资金净减少额	50,084	14,274
代理买卖证券业务支付的现金净额	-	-
吸收存款净减少额	-	164,535
支付的利息、手续费及佣金	52,972	54,092
支付给职工以及为职工支付的现金	18,178	17,662
支付的各项税费	18,787	17,477
支付其他与经营活动有关的现金	46,626	66,989

经营活动现金流出小计	467,469	518,581
经营活动(使用)/产生的现金流量 净额	225,109	-110,141
二、投资活动产生的现金流量：		
收回投资和取得投资收益收到的 现金	817,872	684,225
处置固定资产、无形资产和其他 资产收到的现金	225	269
收到其他与投资活动有关的现金	443	1,817
投资活动现金流入小计	818,540	686,311
投资支付的现金	898,024	592,901
购建固定资产、无形资产和其他 长期资产支付的现金	4,909	5,409
取得子公司支付的现金	203	-
支付其他与投资活动有关的现金	443	695
投资活动现金流出小计	903,579	599,005
投资活动产生/(使用)的现金流量 净额	-85,039	87,306
三、筹资活动产生的现金流量：		
发行债券收到的现金	536,415	516,002
取得借款收到的现金	25,246	27,761
吸收投资收到的现金	4,476	6,046
其中：子公司发行其他权益工具 收到的现金	-	-

子公司吸收少数股东投资收到的现金	69	46
收到的其他与筹资活动有关的现金	1,805	4,263
筹资活动现金流入小计	567,942	554,072
偿还债务所支付的现金	592,170	489,842
分配股利、利润或偿付利息支付的现金	10,354	17,722
兑付其他权益工具支付的现金	164	175
支付其他与筹资活动有关的现金	8,069	1,734
筹资活动现金流出小计	610,757	509,473
筹资活动产生的现金流量净额	-42,815	44,599
四、汇率变动对现金的影响	-262	137
五、现金及现金等价物净增加/(减少)额	96,993	21,901
加：期初现金及现金等价物余额	226,521	206,988
加：因合并产生的现金及现金等价物余额	-	1,114
六、期末现金及现金等价物余额	323,514	230,003

法定代表人、董事长：吴利军

总经理：崔勇

财务管理部总经理：付旭

（六） 母公司现金流量表

单位：百万元 币种：人民币

项目	2025 年半年度	2024 年半年度
----	-----------	-----------

一、经营活动产生的现金流量：		
收取利息的现金	95	145
收到其他与经营活动有关的现金	4	1
经营活动现金流入小计	99	146
支付给职工以及为职工支付的现金	136	192
支付其他与经营活动有关的现金	40	49
经营活动现金流出小计	176	241
经营活动使用的现金流量净额	-77	-95
二、投资活动产生的现金流量：		
收回投资收到的现金	27,966	17,320
取得投资收益收到的现金	3,046	471
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收到的现金	-	2
投资活动现金流入小计	31,012	17,793
投资支付的现金	28,546	18,320
取得子公司支付的现金	154	-
购建固定资产和无形资产支付的现金	40	18
对子公司增资支付的现金净额	-	-
对联营企业增资所支付的现金	-	-
投资活动现金流出小计	28,740	18,338
投资活动（使用）/产生的现金流量净额	2,272	-545

三、筹资活动产生的现金流量：		
吸收投资收到的现金	-	6,000

取得借款所收到的现金	639	1,639
发行债券收到的现金	14,500	8,000
筹资活动现金流入小计	15,139	15,639
偿还债务支付的现金	12,139	12,937
兑付其他权益工具支付的现金	-	-
分配利润或偿付利息支付的现金	1,208	1,093
偿还租赁负债支付的现金	1	37
支付其他与筹资活动有关的现金	11	44
筹资活动现金流出小计	13,359	14,111
筹资活动产生的现金流量净额	1,780	1,528
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响	-	-
五、现金及现金等价物净增加额	3,975	888
加：期初现金及现金等价物余额	10,005	14,630
六、期末现金及现金等价物余额	13,980	15,518

法定代表人、董事长：吴利军

总经理：崔勇

财务管理部总经理：付旭

第六节 发行人认为应当披露的其他事项

☐适用 ☒不适用

第七节 备查文件

备查文件目录

序号	文件名称
1	载有法定代表人、董事长，总经理，财务管理部总经理签名并盖章的公司半年度财务报表及附注
2	报告期内在中国证监会指定网站上公开披露过的所有公司文件的正本及公告的原稿
3	按照境内外其他监管机构、交易场所等的要求公开披露的半年度报告、半年度财务信息

备查文件查阅

备查文件置备地点	中国光大集团股份公司
具体地址	北京市西城区太平桥大街 25 号
查阅网站	www.szse.com.cn

（本页无正文，为《中国光大集团股份公司公司债券半年度报告（2025 年）》盖章页）



中国光大集团股份公司

2025 年半年度财务报表 (未经审计或审阅)

中国光大集团股份有限公司
合并资产负债表
2025 年 6 月 30 日
(金额单位：人民币百万元)

	附注五	2025 年 6 月 30 日	2024 年 12 月 31 日
资产			
现金及存放款项	1	529,576	427,803
结算备付金	2	11,239	10,620
贵金属		3,933	6,788
拆出资金	3	183,826	179,739
衍生金融资产	4	11,514	35,412
买入返售金融资产	5	27,815	124,331
存出保证金	6	11,643	8,884
应收款项	7	116,305	120,811
合同资产	8	99,880	99,347
融出资金	9	42,477	42,840
发放贷款和垫款	10	4,004,552	3,852,812
金融投资			
- 以公允价值计量且其变动计入 当期损益的金融资产	11	628,619	615,386
- 以公允价值计量且其变动计入 其他综合收益的债务工具	12	858,821	711,913
- 指定为以公允价值计量且其变动计入 其他综合收益的权益工具	13	6,977	4,050
- 以摊余成本计量的金融投资	14	1,186,498	1,211,745

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分。

中国光大集团股份有限公司
合并资产负债表 (续)
2025 年 6 月 30 日
(金额单位：人民币百万元)

	附注五	2025 年 6 月 30 日	2024 年 12 月 31 日
资产 (续)			
长期股权投资	15	17,569	17,856
存出资本保证金	16	1,177	1,158
投资性房地产	17	16,738	16,885
固定资产	18	50,617	48,849
使用权资产	19	11,477	11,996
无形资产	20	34,848	34,990
商誉	21	3,963	4,026
递延所得税资产	22	41,701	36,872
其他资产	23	112,323	94,877
独立账户资产	24	1,533	1,716
资产总计		8,015,621	7,721,706

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分。

中国光大集团股份有限公司
合并资产负债表 (续)
2025 年 6 月 30 日
(金额单位：人民币百万元)

	附注五	2025 年 6 月 30 日	2024 年 12 月 31 日
负债和股东权益			
负债			
向中央银行借款	27	163,434	95,633
同业及其他金融机构存放款项	28	518,155	579,831
拆入资金	29	181,923	232,155
以公允价值计量且其变动计入			
当期损益的金融负债	30	1,252	2,300
衍生金融负债	4	13,193	33,254
卖出回购金融资产款	31	262,134	158,382
吸收存款	32	4,223,372	4,007,426
代理买卖证券款	33	79,293	70,797
保户储金及投资款	34	7,694	7,020
应付款项	35	19,084	19,227
合同负债		1,370	1,341
应付职工薪酬	36	26,692	28,560
应交税费	37	7,848	7,514
借款	38	108,093	109,091
应付债券	39	1,346,495	1,356,773
租赁负债	40	11,680	12,050
递延所得税负债	22	12,983	12,677
保险合同准备金	41	93,967	84,748
其他负债	42	116,933	99,029
独立账户负债	24	1,533	1,716
负债合计		7,197,128	6,919,524

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分。

中国光大集团股份公司
合并资产负债表 (续)
2025 年 6 月 30 日
(金额单位: 人民币百万元)

	附注五	2025 年 6 月 30 日	2024 年 12 月 31 日
负债和股东权益 (续)			
股东权益			
股本	43	78,135	78,135
其他权益工具	44	30,000	30,139
资本公积	45	49,146	48,954
其他综合收益	46	3,770	5,698
盈余公积	47	3,501	3,501
一般风险准备	48	45,880	45,723
未分配利润	49	107,924	96,637
归属于母公司的股东权益合计		318,356	308,787
少数股东权益		500,137	493,395
股东权益合计		818,493	802,182
负债和股东权益总计		8,015,621	7,721,706

本中期财务报表已于 2025 年 8 月 29 日由以下人士签署:

吴利军

吴利军
法定代表人、董事长

崔勇

崔勇
总经理

付旭

付旭
财务管理部总经理



中国光大集团股份公司
公章

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分。

中国光大集团股份公司
合并利润表
截至 2025 年 6 月 30 日止六个月期间
(金额单位：人民币百万元)

	附注五	截至 2025 年 6 月 30 日止 六个月期间	截至 2024 年 6 月 30 日止 六个月期间
一、营业收入			
利息收入		111,642	123,197
利息支出		(64,004)	(73,014)
利息净收入	50	47,638	50,183
手续费及佣金收入		16,217	16,237
手续费及佣金支出		(2,367)	(2,180)
手续费及佣金净收入	51	13,850	14,057
已赚保费	52	10,223	8,767
建造及营运业务收入	53	13,233	14,224
医药销售收入		9,643	12,739
旅游服务收入		4,799	978
投资收益	54	14,053	9,218
其中：对联营企业及合营企业的投资			
损益		(78)	94
以摊余成本计量的金融资产			
终止确认产生的损益		1,974	140
公允价值变动损益	55	(1,056)	2,374
汇兑损益		308	136
其他业务收入	56	2,201	2,224
其他收益		767	365
营业收入合计		115,659	115,265

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分。

中国光大集团股份公司
合并利润表 (续)
截至 2025 年 6 月 30 日止六个月期间
(金额单位：人民币百万元)

	附注五	截至 2025 年 6 月 30 日止 六个月期间	截至 2024 年 6 月 30 日止 六个月期间
二、营业支出			
业务及管理费	57	(23,888)	(23,788)
保险业务支出	58	(11,964)	(10,751)
建造及营运业务成本		(7,345)	(8,690)
医药销售成本		(9,065)	(11,980)
旅游服务成本		(3,814)	(769)
税金及附加	59	(1,229)	(1,194)
信用减值损失	60	(16,715)	(20,512)
其他资产减值损失	60	(209)	(291)
财务费用	61	(2,212)	(2,625)
其他业务成本		(1,547)	(1,597)
营业支出合计		(77,988)	(82,197)
三、营业利润		37,671	33,068
加：营业外收入		43	80
减：营业外支出		513	186
四、利润总额		37,201	32,962
减：所得税费用	62	7,707	6,376
五、净利润		29,494	26,586
按经营持续性分类			
持续经营净利润		29,494	26,586
终止经营净利润		-	-
按所有权归属分类			
归属于母公司股东的净利润		11,483	9,918
少数股东损益		18,011	16,668

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分。

中国光大集团股份有限公司
合并利润表 (续)
截至 2025 年 6 月 30 日止六个月期间
(金额单位：人民币百万元)

	附注五	截至 2025 年 6 月 30 日止 六个月期间	截至 2024 年 6 月 30 日止 六个月期间
六、其他综合收益的税后净额	63	(4,574)	5,874
不能重分类进损益的其他综合收益		153	(55)
1、权益法下不可转损益的其他综合收益		-	-
2、以公允价值计量且其变动计入其他 综合收益的权益工具公允价值变动		153	(55)
将重分类进损益的其他综合收益		(4,727)	5,929
1、权益法下可转损益的其他综合收益		38	(2)
2、以公允价值计量且其变动计入其他 综合收益的债务工具公允价值变动		(5,253)	6,488
3、以公允价值计量且其变动计入其他 综合收益的债务工具减值准备		31	(329)
4、外币财务报表折算差额		457	(248)
5、现金流量套期归损益的有效部分		0	18
6、其他		-	2

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分。

中国光大集团股份公司
合并利润表 (续)
截至 2025 年 6 月 30 日止六个月期间
(金额单位：人民币百万元)

	截至 2025 年 6 月 30 日止 六个月期间	截至 2024 年 6 月 30 日止 六个月期间
附注五		
七、综合收益总额	24,920	32,460
归属于母公司股东的综合收益总额	9,280	12,641
归属于少数股东的综合收益总额	15,640	19,819

本中期财务报表已于 2025 年 8 月 29 日由以下人士签署：

吴利军

吴利军
法定代表人、董事长

崔勇

崔勇
总经理

付旭

付旭
财务管理部总经理



后附财务报表附注为本财务报表的组成部分。

中国光大集团股份公司
合并股东权益变动表
截至 2025 年 6 月 30 日止六个月期间
(金额单位：人民币百万元)

附注五	归属于母公司的股东权益								少数股东权益	股东权益合计
	股本	其他权益工具	资本公积	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润			
2025 年 1 月 1 日余额	78,135	30,139	48,954	5,698	3,501	45,723	96,637	493,395		802,182
本期增减变动金额										
(一) 综合收益总额	-	-	-	(2,203)	-	-	11,483	15,640		24,920
(二) 股东投入资本	-	-	-	-	-	-	-	3		3
(三) 其他权益工具的净变动	44	(139)	-	-	-	-	-	3,155		3,016
(四) 利润分配										
1. 提取一般风险准备	-	-	-	-	-	157	(157)	-		-
2. 对股东的分配	-	-	-	-	-	-	-	(6,657)		(6,657)
3. 对其他权益工具持有者的分配	-	-	-	-	-	-	(35)	(5,992)		(6,027)
4. 其他	-	-	-	-	-	-	-	(2)		(2)
(五) 股东权益的内部结转	-	-	-	1	-	-	(1)	-		-
(六) 对子公司持股比例变动产生的权益结转	-	-	-	-	-	-	-	-		-
(七) 其他	-	-	192	274	-	-	(3)	595		1,058
上述(一)至(七)小计	-	(139)	192	(1,928)	-	157	11,267	6,742		16,311
2025 年 6 月 30 日余额	78,135	30,000	49,146	3,770	3,501	45,880	107,924	500,137		818,493

本中期财务报表已于 2025 年 8 月 29 日由以下人士签署：

吴利军

吴利军

法定代表人、董事长

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分。

崔勇

崔勇

总经理

付旭

付旭

财务管理部总经理



中国光大集团股份公司
合并股东权益变动表（续）
截至 2024 年 6 月 30 日止六个月期间
(金额单位：人民币百万元)

附注五	归属于母公司的股东权益							少数股东权益	股东权益合计
	股本	其他权益工具	资本公积	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润		
2024 年 1 月 1 日余额	78,135	24,000	48,604	753	3,018	43,627	86,938	466,232	751,307
本期增减变动金额									
(一) 综合收益总额	-	-	-	2,723	-	-	9,918	19,819	32,460
(二) 股东投入资本	-	-	-	-	-	-	-	44	44
(三) 其他权益工具的净变动	44	6,000	(82)	-	-	-	-	-	5,918
(四) 利润分配									
1. 提取一般风险准备	-	-	-	-	-	281	(281)	-	-
2. 对股东的分配	-	-	-	-	-	-	-	(6,453)	(6,453)
3. 对其他权益工具持有者的分配	-	-	-	-	-	-	-	(3,080)	(3,080)
(五) 股东权益的内部结转	-	-	-	(4)	-	-	4	-	-
(六) 对子公司持股比例变动产生的权益转移	-	-	-	-	-	(67)	67	-	-
(七) 其他	-	-	304	(1)	-	-	-	5,994	6,297
上述 (一) 至 (七) 小计	-	6,000	222	2,718	-	214	9,708	16,324	35,186
2024 年 6 月 30 日余额	78,135	30,000	48,826	3,471	3,018	43,841	96,646	482,556	786,493

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分。

中国光大集团股份公司
合并股东权益变动表(续)
截至 2024 年 12 月 31 日止年度
(金额单位：人民币百万元)

附注五	归属于母公司的股东权益							少数股东权益	股东权益合计
	股本	其他权益工具	资本公积	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润		
2024 年 1 月 1 日余额	78,135	24,000	48,604	753	3,018	43,627	86,938	466,232	751,307
本年增减变动金额									
(一) 综合收益总额	-	-	-	4,889	-	-	16,246	33,219	54,354
(二) 股东投入资本									
1. 其他权益工具的净变动	-	6,139	(12)	-	-	-	-	989	7,116
2. 其他	-	-	-	-	-	-	-	50	50
(三) 利润分配	49								
1. 提取盈余公积	-	-	-	-	483	-	(483)	-	-
2. 提取一般风险准备	-	-	-	-	-	2,096	(2,096)	-	-
3. 对股东的分配	-	-	-	-	-	-	(2,900)	(7,773)	(10,673)
4. 对其他权益工具持有者的分配	-	-	-	-	-	-	(1,012)	(5,572)	(6,584)
(四) 股东权益的内部结转	-	-	-	56	-	-	(56)	-	-
(五) 其他	-	-	362	-	-	-	-	6,250	6,612
上述 (一) 至 (五) 小计	-	6,139	350	4,945	483	2,096	9,699	27,163	50,875
2024 年 12 月 31 日余额	78,135	30,139	48,954	5,698	3,501	45,723	96,637	493,395	802,182

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分。

中国光大集团股份公司
合并现金流量表
截至 2025 年 6 月 30 日止六个月期间
(金额单位：人民币百万元)

	附注五	截至 2025 年 6 月 30 日止 六个月期间	截至 2024 年 6 月 30 日止 六个月期间
经营活动产生的现金流量			
向中央银行借款净增加额		66,873	-
同业及其他金融机构存放款项净增加额		-	76,392
银行业务及证券业务卖出回购金融资产 净增加额		117,279	29,055
吸收存款净增加额		217,232	-
存放中央银行存款准备金净减少额		13,357	39,297
存放同业及其他金融机构款项净减少额		1,763	1,638
应收融资租赁款净减少额		7,690	9,307
银行业务及证券业务买入返售 金融资产净减少额		88,644	59,263
融出资金净减少额		377	3,057
代理买卖证券业务收到的现金净额		6,999	3,768
收取利息、手续费及佣金的现金		104,028	113,996
收到其他与经营活动有关的现金		68,336	72,667
经营活动现金流入小计		692,578	408,440

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分。

中国光大集团股份公司
合并现金流量表 (续)
截至 2025 年 6 月 30 日止六个月期间
(金额单位：人民币百万元)

	附注五	截至 2025 年 6 月 30 日止 六个月期间	截至 2024 年 6 月 30 日止 六个月期间
经营活动产生的现金流量 (续)			
为交易目的而持有的金融资产净增加额		(20,847)	(26,086)
拆出资金净增加额		(27,469)	(9,129)
发放贷款和垫款净增加额		(171,392)	(133,551)
同业及其他金融机构存放款项净减少额		(61,114)	-
拆入资金净减少额		(50,084)	(14,274)
向中央银行借款净减少额		-	(14,786)
吸收存款净减少额		-	(164,535)
支付的利息、手续费及佣金		(52,972)	(54,092)
支付给职工以及为职工支付的现金		(18,178)	(17,662)
支付的各项税费		(18,787)	(17,477)
支付其他与经营活动有关的现金		(46,626)	(66,989)
经营活动现金流出小计		(467,469)	(518,581)
经营活动产生 / (使用) 的现金流量净额	64(1)	225,109	(110,141)

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分。

中国光大集团股份公司
合并现金流量表 (续)
截至 2025 年 6 月 30 日止六个月期间
(金额单位：人民币百万元)

	附注五	截至 2025 年 6 月 30 日止 六个月期间	截至 2024 年 6 月 30 日止 六个月期间
投资活动产生的现金流量			
收回投资和取得投资收益收到的现金		817,872	684,225
处置固定资产、无形资产和其他资产 收到的现金		225	269
收到其他与投资活动有关的现金		443	1,817
投资活动现金流入小计		818,540	686,311
投资支付的现金		(898,024)	(592,901)
购建固定资产、无形资产和其他资产 支付的现金		(4,909)	(5,409)
增持子公司支付的现金		(203)	-
支付的其他与投资活动有关的现金		(443)	(695)
投资活动现金流出小计		(903,579)	(599,005)
投资活动 (使用) / 产生的现金流量净额		(85,039)	87,306
筹资活动产生的现金流量			
发行债券收到的现金		536,415	516,002
取得借款收到的现金		25,246	27,761
吸收投资收到的现金		4,476	6,046
其中：子公司吸收少数股东投资收到 的现金		69	46
收到的其他与筹资活动有关的现金		1,805	4,263
筹资活动现金流入小计		567,942	554,072

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分。

中国光大集团股份公司
合并现金流量表 (续)
截至 2025 年 6 月 30 日止六个月期间
(金额单位: 人民币百万元)

	附注五	截至 2025 年 6 月 30 日止 六个月期间	截至 2024 年 6 月 30 日止 六个月期间
筹资活动产生的现金流量 (续)			
偿还债务所支付的现金		(592,170)	(489,842)
兑付其他权益工具支付的现金		(164)	(175)
分配股利、利润或偿付利息所支付的 现金		(10,354)	(17,722)
支付的其他与筹资活动有关的现金		(8,069)	(1,734)
筹资活动现金流出小计		(610,757)	(509,473)
筹资活动 (使用) / 产生的现金流量净额		(42,815)	44,599
汇率变动对现金及现金等价物的影响		(262)	137
现金及现金等价物净增加额	64(3)	96,993	21,901
加: 期初现金及现金等价物余额		226,521	206,988
加: 因合并产生的现金及现金等价物余额		-	1,114
期末现金及现金等价物余额	64(4)	323,514	230,003

本中期财务报表已于 2025 年 8 月 29 日由以下人士签署:

吴利军

吴利军
法定代表人、董事长

崔勇

崔勇
总经理

付旭

付旭
财务管理部总经理



后附财务报表附注为本财务报表的组成部分。

中国光大集团股份有限公司
资产负债表
2025 年 6 月 30 日
(金额单位：人民币百万元)

	附注十六	2025 年 6 月 30 日	2024 年 12 月 31 日
资产			
货币资金	1	13,980	10,005
应收股利		2,635	191
以公允价值计量且其变动计入当期损益 的金融资产	2	29,410	28,888
长期股权投资	3	162,873	162,765
固定资产		25	31
使用权资产		35	62
无形资产		120	119
其他资产	4	131	126
资产总计		209,209	202,187

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分。

中国光大集团股份公司
资产负债表 (续)
2025 年 6 月 30 日
(金额单位: 人民币百万元)

	附注十六	2025 年 6 月 30 日	2024 年 12 月 31 日
负债和股东权益			
负债			
借款	5	2,282	2,280
应付债券	6	35,340	32,129
应付职工薪酬	7	459	500
租赁负债		38	66
应付股利		113	873
其他负债		372	374
负债合计		38,604	36,222
股东权益			
股本		78,135	78,135
其他权益工具		30,000	30,139
资本公积	8	48,645	48,645
其他综合收益	9	44	44
盈余公积	10	3,501	3,501
未分配利润	11	10,280	5,501
股东权益合计		170,605	165,965
负债和股东权益总计		209,209	202,187

本中期财务报表已于 2025 年 8 月 29 日由以下人士签署:

吴利军

吴利军
法定代表人、董事长

崔勇

崔勇
总经理

付旭

付旭
财务管理部总经理



中国光大集团股份公司
公章

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分。

中国光大集团股份有限公司
利润表
截至 2025 年 6 月 30 日止六个月期间
(金额单位：人民币百万元)

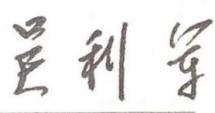
	附注十六	截至 2025 年 6 月 30 日止 六个月期间	截至 2024 年 6 月 30 日止 六个月期间
一、营业收入			
投资收益	12	5,444	5,088
公允价值变动损益	13	(58)	225
其他业务收入		2	-
其他收益		1	0
营业收入合计		5,389	5,313
二、营业支出			
业务及管理费	14	(164)	(178)
财务费用	15	(409)	(345)
信用减值损失		1	1
营业支出合计		(572)	(522)
三、营业利润		4,817	4,791
加：营业外收入		-	-
减：营业外支出		3	-
四、利润总额		4,814	4,791
减：所得税费用		-	-
五、净利润		4,814	4,791

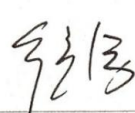
后附财务报表附注为本财务报表的组成部分。

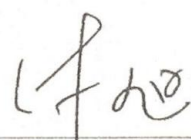
中国光大集团股份公司
利润表 (续)
截至 2025 年 6 月 30 日止六个月期间
(金额单位: 人民币百万元)

	附注十六	截至 2025 年 6 月 30 日止 六个月期间	截至 2024 年 6 月 30 日止 六个月期间
六、其他综合收益的税后净额	9	-	-
以后不能重分类进损益的其他综合收益		-	-
1、权益法下不可转损益的其他综合收益		-	-
收益		-	-
以后重分类进损益的其他综合收益		-	-
1、权益法下可转损益的其他综合收益		-	-
收益		-	-
七、综合收益总额		4,814	4,791

本中期财务报表已于 2025 年 8 月 29 日由以下人士签署:


吴利军
法定代表人、董事长


崔勇
总经理


付旭
财务管理部总经理

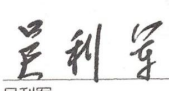
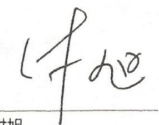


后附财务报表附注为本财务报表的组成部分。

中国光大集团股份公司
股东权益变动表
截至 2025 年 6 月 30 日止六个月期间
(金额单位：人民币百万元)

	股本	其他权益工具	资本公积	其他综合收益	盈余公积	未分配利润	股东权益合计
2025 年 1 月 1 日余额	78,135	30,139	48,645	44	3,501	5,501	165,965
本期增减变动金额							
(一) 综合收益总额	-	-	-	-	-	4,814	4,814
(二) 其他权益工具的净变动	-	(139)	-	-	-	-	(139)
(三) 利润分配							
1. 对其他权益工具投资者的分配	-	-	-	-	-	(35)	(35)
上述 (一) 至 (三) 小计	-	(139)	-	-	-	4,779	4,640
2025 年 6 月 30 日余额	78,135	30,000	48,645	44	3,501	10,280	170,605

本中期财务报表已于 2025 年 8 月 29 日由以下人士签署：

			
吴利军	崔勇	付旭	中国光大集团股份公司
法定代表人、董事长	总经理	财务管理部总经理	公章

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分。

中国光大集团股份公司
股东权益变动表 (续)
截至 2024 年 6 月 30 日止六个月期间
(金额单位：人民币百万元)

	股本	其他权益工具	资本公积	其他综合收益	盈余公积	未分配利润	股东权益合计
2024 年 1 月 1 日余额	78,135	24,000	48,678	(89)	3,018	5,094	158,836
本期增减变动金额							
（一）综合收益总额	-	-	-	-	-	4,791	4,791
（二）其他权益工具的净变动	-	6,000	(29)	-	-	-	5,971
上述（一）至（二）小计	-	6,000	(29)	-	-	4,791	10,762
2024 年 6 月 30 日余额	78,135	30,000	48,649	(89)	3,018	9,885	169,598

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分。

第 21 页

中国光大集团股份公司
股东权益变动表
截至 2024 年 12 月 31 日止年度
(金额单位：人民币百万元)

	股本	其他权益工具	资本公积	其他综合收益	盈余公积	未分配利润	股东权益合计
2024 年 1 月 1 日余额	78,135	24,000	48,678	(89)	3,018	5,094	158,836
本年增减变动金额							
（一）综合收益总额	-	-	-	104	-	4,831	4,935
（二）其他权益工具的净变动	-	6,139	(29)	-	-	-	6,110
（三）利润分配							
1. 提取盈余公积	-	-	-	-	483	(483)	-
2. 对股东的分配	-	-	-	-	-	(2,900)	(2,900)
3. 对其他权益工具投资者的分配	-	-	-	-	-	(1,012)	(1,012)
（四）股东权益的内部结转	-	-	-	29	-	(29)	-
（五）其他	-	-	(4)	-	-	-	(4)
上述（一）至（五）小计	-	6,139	(33)	133	483	407	7,129
2024 年 12 月 31 日余额	78,135	30,139	48,645	44	3,501	5,501	165,965

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分。

第 22 页

中国光大集团股份公司
现金流量表
截至 2025 年 6 月 30 日止六个月期间
(金额单位：人民币百万元)

	附注十六	截至 2025 年 6 月 30 日止 六个月期间	截至 2024 年 6 月 30 日止 六个月期间
经营活动产生的现金流量			
收取利息的现金		95	145
收到其他与经营活动有关的现金		4	1
经营活动现金流入小计		99	146
支付给职工以及为职工支付的现金		(136)	(192)
支付其他与经营活动有关的现金		(40)	(49)
经营活动现金流出小计		(176)	(241)
经营活动使用的现金流量净额	16(1)	(77)	(95)
投资活动产生的现金流量			
收回投资收到的现金		27,966	17,320
取得投资收益收到的现金		3,046	471
处置固定资产、无形资产和 其他长期资产收到的现金		-	2
投资活动现金流入小计		31,012	17,793
投资支付的现金		(28,546)	(18,320)
增持子公司支付的现金		(154)	-
购置固定资产、无形资产和 其他长期资产支付的现金		(40)	(18)
投资活动现金流出小计		(28,740)	(18,338)
投资活动产生 / (使用) 的现金流量净额		2,272	(545)

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分。

中国光大集团股份公司
现金流量表 (续)
截至 2025 年 6 月 30 日止六个月期间
(金额单位: 人民币百万元)

	附注十六	截至 2025 年 6 月 30 日止 六个月期间	截至 2024 年 6 月 30 日止 六个月期间
筹资活动产生的现金流量			
吸收投资收到的现金		-	6,000
发行债券收到的现金		14,500	8,000
取得借款收到的现金		639	1,639
筹资活动现金流入小计		15,139	15,639
偿还债务支付的现金		(12,139)	(12,937)
分配利润或偿付利息支付的现金		(1,208)	(1,093)
偿还租赁负债支付的现金		(1)	(37)
支付其他与筹资活动有关的现金		(11)	(44)
筹资活动现金流出小计		(13,359)	(14,111)
筹资活动产生的现金流量净额		1,780	1,528
汇率变动对现金及现金等价物的影响		-	-
现金及现金等价物净增加额	16(3)	3,975	888
加: 期初现金及现金等价物余额		10,005	14,630
期末现金及现金等价物余额	16(4)	13,980	15,518

本中期财务报表已于 2025 年 8 月 29 日由以下人士签署:

吴利军

吴利军
法定代表人、董事长

崔勇

崔勇
总经理

付旭

付旭
财务管理部总经理



中国光大集团股份公司
公章

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分。

中国光大集团股份公司
财务报表附注
截至 2025 年 6 月 30 日止六个月期间
(金额单位：人民币百万元)

一、 公司基本情况

中国光大集团股份公司（“本公司”）是由中国光大（集团）总公司（“光大集团”）于 2014 年 12 月 8 日重组改制设立的股份制公司。光大集团是中华人民共和国国务院（“国务院”）直接领导的独立经营综合性企业集团，于 1990 年 11 月 12 日在北京成立。本公司已领取了中华人民共和国国家工商行政管理总局颁发的统一社会信用代码为 91100000102063897J 的营业执照，本公司总部位于北京，注册地址为北京市西城区太平桥大街 25 号，注册资本为 781.35 亿元。

本公司及附属公司（以下合称“本集团”）主要从事投资与管理、银行、证券、保险、资产管理、信托、新能源发电、水处理、房地产开发与投资、环保、旅游和健康等业务。

二、 中期财务报表的编制基础

本中期财务报表以持续经营为基础列报。

遵循企业会计准则的声明

本中期财务报表按照中华人民共和国财政部（“财政部”）颁布的《企业会计准则—基本准则》以及其后颁布及修订的具体会计准则、应用指南、解释以及其他相关规定（统称“企业会计准则”）编制。

本中期财务报表根据财政部颁布的《企业会计准则第 32 号—中期财务报告》的要求进行列报和披露，本中期财务报表应与本集团 2024 年度财务报表一并阅读。

本中期财务报表符合企业会计准则的要求，真实、完整地反映了本集团及本公司 2025 年 6 月 30 日的财务状况以及截至 2025 年 6 月 30 日止六个月期间的经营成果和现金流量。

三、 在执行会计政策中所作出的重要会计估计和判断

本集团作出会计估计的实质和假设与编制 2024 年度财务报表所作会计估计的实质和假设保持一致。

中国光大集团股份公司
2025 年中期财务报表 (未经审计或审阅)

四、 企业合并及合并财务报表

1. 合并范围

(1) 于 2025 年 6 月 30 日，纳入本公司合并财务报表范围的一级子公司如下：

子公司名称	注册地	业务性质	注册资本	本公司
				直接和间接 持股比例
中国光大银行股份有限公司（“光大银行”）(注 1)	北京	银行	59,086	46.06%
光大证券股份有限公司（“光大证券”）(注 2)	上海	证券	4,611	35.46%
光大永明人寿保险有限公司（“光大永明人寿”）	天津	保险	5,400	50.00%
		投资、资产管理、		
中国光大集团有限公司（“光大香港”）	香港	项目建造和运营	港币 62.47 亿元	100.00%
光大金控资产管理有限公司（“光大金控”）	北京	资产管理	3,000	100.00%
光大兴陇信托有限责任公司（“光大信托”）	甘肃	信托	8,418	51.00%
中国光大实业（集团）有限责任公司（“光大实业”）	北京	实业投资和运营	4,400	100.00%
光大云付互联网股份有限公司（“光大云付”）	上海	互联网信息服务	200	71.71%
光大金瓯资产管理有限公司（“光大金瓯”）	温州	不良资产管理	5,000	55.00%
光大科技有限公司（“光大科技”）	北京	软件和信息技术服务	400	100.00%
中国光大养老健康产业有限公司（“光大养老”）	香港	养老健康服务	1,122	65.94%
		旅游、景区经营、		
中青旅控股股份有限公司（“中青旅”）(注 3)	北京	酒店经营管理	724	23.19%

中国光大集团股份公司
2025 年中期财务报表 (未经审计或审阅)

(2) 于 2024 年 12 月 31 日，纳入本公司合并财务报表范围的一级子公司如下：

子公司名称	注册地	业务性质	注册资本	本公司
				直接和间接 持股比例
光大银行 (注 1)	北京	银行	59,086	45.99%
光大证券 (注 2)	上海	证券	4,611	35.46%
光大永明人寿	天津	保险	5,400	50.00%
		投资、资产管理、		
光大香港	香港	项目建造和运营	港币 62.47 亿元	100.00%
光大金控	北京	资产管理	3,000	100.00%
光大信托	甘肃	信托	8,418	51.00%
光大实业	北京	实业投资和运营	4,400	100.00%
光大云付	上海	互联网信息服务	200	71.71%
光大金瓯	温州	不良资产管理	5,000	55.00%
光大科技	北京	软件和信息技术服务	400	100.00%
中国青年集团有限公司 (“青旅集团”)	北京	商务服务	1,034	100.00%
光大养老	香港	养老健康服务	1,072	64.47%
		旅游、景区经营、		
中青旅 (注 3)	北京	酒店经营管理	724	23.19%

注 1：光大银行

光大银行由光大集团于 1992 年 8 月 18 日在中国北京发起设立。1997 年改制为股份制公司后，光大银行先后于 2010 年 8 月和 2013 年 12 月在上海证券交易所和香港联合交易所有限公司主板上市。光大银行的主要业务为经国家金融监督管理总局批准的包括对公及对私存款、贷款、支付结算、资金业务及其他金融业务。

2020 年 5 月 20 日，汇金公司与本公司签署了关于光大银行之股份转让协议，本公司以发行 15,950,595,581 股为对价受让汇金公司持有的光大银行 19.53%的股份。2020 年 10 月 14 日，本公司持有面值人民币 5,800 百万元的可转换公司债券转为光大银行 A 股普通股，转股股数为 1,542,553,191 股，本公司持股比例增加 1.47%。2023 年 3 月，该等可转债到期摘牌，累计转股 6,596,456,061 股，累计转股面值金额人民币 227.31 亿元。其中，本公司转股该等可转债转股股数为 868,403,880 股，转股面值金额人民币 87.09 亿元。2024 年 3 月 29 日至 2025 年 3 月 28 日，本公司通过上海证券交易所系统以集中竞价方式累计增持光大银行 A 股股份 121,943,100 股，从而直接及通过子公司间接对光大银行持股比例为 46.06%，直接和间接享有的表决权为光大银行总表决权的 47.40%，由于其他股东持有的表决权高度分散，并且在过去参与股东大会投票表决的比例也相对较低，因此本公司有足够表决权控制光大银行。

中国光大集团股份公司
2025 年中期财务报表 (未经审计或审阅)

注 2：光大证券

光大证券于 1996 年 4 月 23 日在中国北京注册成立。2005 年改制为股份制公司后，光大证券先后于 2009 年 8 月和 2016 年 8 月在上海证券交易所和香港联合交易所有限公司主板上市。光大证券主要从事证券及期货经纪、证券自营买卖、证券承销及保荐、证券投资咨询、资产管理、融资融券、代销金融产品、直接投资业务、创新投资业务、基金管理业务、融资租赁业务及监管机构批准的其他业务。

截至 2025 年 6 月 30 日，本公司直接及通过子公司间接对光大证券持股比例为 35.46% (2024 年 12 月 31 日：35.46%)，享有的表决权占光大证券总表决权的 45.88% (2024 年 12 月 31 日：45.88%)。由于光大证券其他股东持有的表决权高度分散，并且在过去参与股东大会投票表决的比例也相对较低，因此本公司仍控制光大证券。

注 3：中青旅

中青旅系于 1997 年 11 月 25 日成立，本公司所发行人民币普通股 A 股股票已在上海证券交易所上市。中青旅总部位于北京市东城区东直门南大街 5 号。截至 2025 年 6 月 30 日止，中青旅累计发行股本总数 72,384.00 万股，注册资本为人民币 72,384.00 万元，注册地：北京市东城区东直门南大街 5 号，总部地址：北京市东城区东直门南大街 5 号。中青旅实际从事的主要经营活动为：旅游、景区经营、酒店经营管理、IT 产品销售及技术服务和整合营销服务等业务。

截至 2025 年 6 月 30 日，本公司直接及通过子公司间接对中青旅持股比例为 23.19% (2024 年 12 月 31 日：23.19%)，享有的表决权占中青旅总表决权的 23.19% (2024 年 12 月 31 日：23.19%)。由于中青旅其他股东持有的表决权高度分散，并且在过去参与股东大会投票表决的比例也相对较低，因此本公司仍控制中青旅。

中国光大集团股份公司
2025 年中期财务报表 (未经审计或审阅)

五、 合并财务报表主要项目注释

1. 现金及存放款项

		2025 年 6 月 30 日	2024 年 12 月 31 日
	附注五 / 注		
现金		8,892	5,327
银行存款	(1)	94,615	97,523
其中：证券经纪业务客户存款		60,589	71,354
存放中央银行款项		307,019	277,846
其中：法定存款准备金	(2)	215,648	228,698
超额存款准备金	(3)	87,232	44,701
外汇风险准备金	(4)	247	223
财政性存款及其他		3,892	4,224
存放同业及其他金融机构款项	(5)	118,392	46,254
其他货币资金		616	736
小计		529,534	427,686
应计利息		459	511
合计		529,993	428,197
减：减值准备	25	417	394
账面价值		529,576	427,803

(1) 银行存款中包括光大证券子公司光大保德信基金管理有限公司及上海光大证券资产管理有限公司存于一般风险准备专户资金人民币 434 百万元 (2024 年 12 月 31 日：人民币 358 百万元)。

(2) 法定存款准备金为光大银行按规定向中国人民银行（“人行”）缴存的存款准备金。于 2025 年 6 月 30 日，光大银行人民币存款准备金缴存比率为 5.50% (2024 年 12 月 31 日：6.00%)，外币存款准备金缴存比率为 4.00% (2024 年 12 月 31 日：4.00%)。上述法定存款准备金不可用于光大银行的日常业务运作。光大银行中国内地子公司的人民币存款准备金缴存比率按人行相应规定执行。

中国光大集团股份公司
2025 年中期财务报表 (未经审计或审阅)

- (3) 超额存款准备金为光大银行存放于人行款项，主要用于资金清算用途。
- (4) 外汇风险准备金为光大银行按相关规定向人行缴存的外汇风险准备金，于 2025 年 6 月 30 日光大银行外汇风险准备金的缴存比率为 20.00% (2024 年 12 月 31 日：20.00%)。
- (5) 存放同业及其他金融机构款项按交易对手类型和所在地区分析如下：

	附注五	2025 年 6 月 30 日	2024 年 12 月 31 日
存放中国内地款项			
- 银行		94,989	32,656
- 非银行金融机构		14,027	4,472
存放中国内地以外国家和地区款项			
- 银行		9,376	9,126
小计		118,392	46,254
应计利息		256	202
合计		118,648	46,456
减：减值准备	25	417	394
账面价值		118,231	46,062

- (6) 于资产负债表日，现金及存放款项均划分为阶段一，其中有部分用于其他负债业务的质押，详见附注五、26 所有权或使用权受到限制的资产。

中国光大集团股份公司
2025 年中期财务报表 (未经审计或审阅)

2. 结算备付金

	2025 年 6 月 30 日	2024 年 12 月 31 日
客户备付金	7,658	8,759
公司备付金	3,581	1,861
合计	<u>11,239</u>	<u>10,620</u>

以上款项为光大证券存入证券登记结算公司的结算备付金。

3. 拆出资金

	附注五	2025 年 6 月 30 日	2024 年 12 月 31 日
拆放中国境内款项			
- 银行		8,723	11,599
- 非银行金融机构		149,642	136,505
小计		<u>158,365</u>	<u>148,104</u>
拆放中国境外国家和地区款项			
- 银行		25,458	31,688
小计		<u>25,458</u>	<u>31,688</u>
应计利息		355	265
合计		<u>184,178</u>	<u>180,057</u>
减：减值准备	25	352	318
账面价值		<u>183,826</u>	<u>179,739</u>

于 2025 年 6 月 30 日，拆出资金中人民币 183,878 百万元 (2024 年 12 月 31 日：人民币 179,757 百万元) 划分为阶段一，对应减值准备人民币 52 百万元 (2024 年 12 月 31 日：人民币 47 百万元)；拆出资金中人民币 300 百万元 (2024 年 12 月 31 日：人民币 300 百万元) 划分为阶段三，对应减值准备人民币 300 百万元 (2024 年 12 月 31 日：人民币 271 百万元)。

中国光大集团股份有限公司
2025 年中期财务报表 (未经审计或审阅)

4. 衍生金融资产及负债

	2025 年6月30日		
	名义金额	公允价值	
		资产	负债
货币衍生工具			
- 外汇掉期和交叉货币利率掉期	775,136	6,208	(7,579)
- 远期外汇	7,227	31	(19)
- 外汇期权	3,696	22	(19)
利率衍生工具			
- 利率掉期	558,559	4,526	(4,689)
- 国债期货	23,233	0	-
- 其他	-	-	-
权益衍生工具			
- 权益互换	23,174	350	(371)
- 场外期权	7,834	256	(325)
- 股指期货	16,189	-	(1)
- 收益凭证	173	-	(1)
- 股指期权	9,351	97	(148)
- 股票期权	30	-	(1)
其他衍生工具			
- 商品期货	372	-	-
- 信用违约互换	2,030	1	(29)
- 商品期权	1,956	13	(11)
- 贵金属衍生	175	1	0
- 其他	97	9	-
合计	1,429,232	11,514	(13,193)

中国光大集团股份公司
2025 年中期财务报表 (未经审计或审阅)

	2024 年 12 月 31 日		
	名义金额	公允价值	
		资产	负债
货币衍生工具			
- 外汇掉期和交叉货币利率掉期	1,673,074	27,212	(26,058)
- 远期外汇	6,755	45	(63)
- 外汇期权	1,689	29	(40)
利率衍生工具			
- 利率掉期	648,757	6,510	(6,295)
- 国债期货	18,912	1	-
- 其他	10	-	-
权益衍生工具			
- 权益互换	28,355	856	(212)
- 场外期权	9,447	617	(419)
- 股指期货	9,427	-	-
- 收益凭证	574	11	(5)
- 股指期货	11,709	103	(132)
其他衍生工具			
- 商品期货	286	-	-
- 信用违约互换	1,729	2	(19)
- 商品期权	3,000	17	(11)
- 贵金属衍生	294	1	0
- 其他	41	8	-
合计	2,414,059	35,412	(33,254)

衍生金融工具的名义金额仅指在资产负债表日尚未完成的交易量，并不代表所承担的市场风险金额。

于 2025 年 6 月 30 日，本集团用于套期会计中作公允价值套期工具的衍生金融工具名义金额为人民币 18,827 百万元 (2024 年 12 月 31 日：人民币 17,739 百万元)，上述套期工具中，衍生金融资产为人民币 206 百万元 (2024 年 12 月 31 日：人民币 413 百万元)，衍生金融负债为人民币 191 百万元 (2024 年 12 月 31 日：人民币 27 百万元)。

中国光大集团股份公司
2025 年中期财务报表 (未经审计或审阅)

截至 2025 年 6 月 30 日及 2024 年 6 月 30 日止六个月期间，公允价值变动损益中确认的套期无效部分产生的损益不重大。

于 2025 年 6 月 30 日，本集团用于套期会计中作现金流量套期工具的衍生金融工具名义金额为人民币 14,094 百万元 (2024 年 12 月 31 日：人民币 18,709 百万元)，上述套期工具中，衍生金融资产为人民币 56 百万元 (2024 年 12 月 31 日：人民币 101 百万元)，衍生金融负债为人民币 295 百万元 (2024 年 12 月 31 日：人民币 97 百万元)。

截至 2025 年 6 月 30 日及 2024 年 6 月 30 日止六个月期间，现金流量套期中确认的套期无效部分产生的损益不重大。

5. 买入返售金融资产

(1) 按交易对手类型和所在地区分析：

	附注五	2025 年 6 月 30 日	2024 年 12 月 31 日
中国境内			
- 银行		2,254	35,738
- 其他金融机构		25,827	88,977
中国境外			
- 其他金融机构		-	-
合计		28,081	124,715
应计利息		3	30
减：减值准备	25	269	414
账面价值		27,815	124,331

中国光大集团股份公司
2025 年中期财务报表 (未经审计或审阅)

(2) 按担保物类型分析:

	附注五	2025 年 6 月 30 日	2024 年 12 月 31 日
证券			
- 政府债券		284	30,228
- 股票		3,927	429
- 其他债券		21,927	94,058
- 票据		1,943	-
合计		28,081	124,715
应计利息		3	30
减: 减值准备	25	269	414
账面价值		27,815	124,331

于 2025 年 6 月 30 日, 买入返售金融资产中人民币 27,818 百万元 (2024 年 12 月 31 日: 人民币 124,344 百万元) 划分为阶段一, 对应减值准备人民币 3 百万元 (2024 年 12 月 31 日: 人民币 13 百万元); 人民币 266 百万元 (2024 年 12 月 31 日: 人民币 401 百万元) 划分为阶段三, 对应减值准备人民币 266 百万元 (2024 年 12 月 31 日: 人民币 401 百万元)。

6. 存出保证金

	2025 年 6 月 30 日	2024 年 12 月 31 日
期货保证金	11,102	8,411
交易保证金	408	347
转融通保证金	-	14
其他保证金	133	112
合计	11,643	8,884

中国光大集团股份有限公司
2025 年中期财务报表 (未经审计或审阅)

7. 应收款项

		2025 年 6 月 30 日	2024 年 12 月 31 日
	附注五 / 注		
应收融资租赁款	(1)	92,433	99,911
应收建造及营运款项		16,082	14,515
应收货款		9,305	9,531
应收清算款项		2,002	946
应收保费及应收分保账款		1,910	736
应收服务款项		906	1,002
应收手续费及佣金		822	722
应收票据		141	366
其他		419	688
合计		124,020	128,417
减：减值准备	25	7,715	7,606
账面价值		116,305	120,811

(1) 应收融资租赁款

	2025 年 6 月 30 日	2024 年 12 月 31 日
应收融资租赁款	102,880	110,600
减：未实现融资收益	11,086	11,383
应收融资租赁款现值	91,794	99,217
应计利息	639	694
合计	92,433	99,911
减：减值准备	4,478	4,629
账面价值	87,955	95,282

中国光大集团股份有限公司
2025 年中期财务报表 (未经审计或审阅)

应收融资租赁款的剩余期限分析列示如下：

	2025 年 6 月 30 日	2024 年 12 月 31 日
1 年以内 (含 1 年)	34,645	40,192
1 至 2 年 (含 2 年)	24,133	27,662
2 至 3 年 (含 3 年)	15,654	17,118
3 年至 4 年 (含 4 年)	7,893	8,009
4 年至 5 年 (含 5 年)	5,673	5,875
5 年以上	14,882	11,744
合计	102,880	110,600

于资产负债表日，应收款项中有部分用于负债业务的质押，详见附注五、26 所有权或使用权受到限制的资产。

于 2025 年 6 月 30 日，应收款项中人民币 97,698 百万元 (2024 年 12 月 31 日：人民币 105,047 百万元) 划分为阶段一，对应减值准备人民币 3,709 百万元 (2024 年 12 月 31 日：人民币 3,776 百万元)；人民币 1,619 百万元 (2024 年 12 月 31 日：人民币 1,583 百万元) 划分为阶段二，对应减值准备人民币 375 百万元 (2024 年 12 月 31 日：人民币 389 百万元)；人民币 1,846 百万元 (2024 年 12 月 31 日：人民币 1,551 百万元) 划分为阶段三，对应减值准备人民币 1,392 百万元 (2024 年 12 月 31 日：人民币 1,247 百万元)。其余应收款项按简易方法计量预期信用减值损失。

8. 合同资产

		2025 年 6 月 30 日	2024 年 12 月 31 日
	附注五		
服务特许经营权资产		94,071	94,171
未开具发票可再生能源电价补贴		5,477	4,807
其他		474	476
减：减值准备	25	142	107
合计		99,880	99,347

中国光大集团股份公司
2025 年中期财务报表 (未经审计或审阅)

本集团若干环保能源项目、环保水务项目及绿色环保项目的特许经营权 (包括运营权、合同资产、应收账款及其他应收款项) 用于负债业务的质押, 详见附注五、26 所有权或使用权受到限制的资产。

9. 融出资金

(1) 按类别列示

	附注五	2025 年 6 月 30 日	2024 年 12 月 31 日
融资融券业务		41,344	41,569
孖展融资		1,747	1,883
合计		43,091	43,452
减: 减值准备	25	614	612
账面价值		42,477	42,840

(2) 按客户类别列示

	附注五	2025 年 6 月 30 日	2024 年 12 月 31 日
个人		40,374	40,689
机构		2,717	2,763
合计		43,091	43,452
减: 减值准备	25	614	612
账面价值		42,477	42,840

中国光大集团股份公司
2025 年中期财务报表 (未经审计或审阅)

于 2025 年 6 月 30 日，融出资金中人民币 42,303 百万元 (2024 年 12 月 31 日：人民币 42,609 百万元) 划分为阶段一，对应减值准备人民币 29 百万元 (2024 年 12 月 31 日：人民币 25 百万元)；人民币 202 百万元 (2024 年 12 月 31 日：人民币 253 百万元) 划分为阶段二，对应减值准备人民币 0 百万元 (2024 年 12 月 31 日：人民币 0 百万元)；人民币 586 百万元 (2024 年 12 月 31 日：人民币 590 百万元) 划分为阶段三，对应减值准备人民币 585 百万元 (2024 年 12 月 31 日：人民币 587 百万元)。

(3) 担保物公允价值

	2025 年 6 月 30 日	2024 年 12 月 31 日
股票	121,267	117,622
资金	5,463	6,228
基金	2,984	3,246
债券	633	537
其他	485	368
合计	130,832	128,001

10. 发放贷款和垫款

		2025 年 6 月 30 日	2024 年 12 月 31 日
	附注五		
发放贷款和垫款		4,092,131	3,941,418
减：以摊余成本计量的发放贷款和 垫款减值准备	25	87,579	88,606
账面价值		4,004,552	3,852,812
以公允价值计量且其变动计入其他 综合收益的发放贷款和垫款减值准备	25	257	359

中国光大集团股份公司
2025 年中期财务报表 (未经审计或审阅)

(1) 按性质分析

	2025 年 6 月 30 日	2024 年 12 月 31 日
以摊余成本计量的发放贷款和垫款		
公司贷款和垫款	2,335,767	2,180,653
票据贴现	414	419
个人贷款和垫款		
- 个人住房按揭贷款	596,458	582,704
- 个人经营贷款	317,999	326,045
- 个人消费贷款	209,544	197,927
- 信用卡	371,961	375,743
小计	1,495,962	1,482,419
以公允价值计量且其变化计入其他综合收益的		
发放贷款和垫款		
- 福费廷—国内信用证	155,333	112,053
- 票据贴现	92,585	153,505
小计	247,918	265,558
合计	4,080,061	3,929,049
应计利息	12,070	12,369
发放贷款和垫款总额	4,092,131	3,941,418
减：以摊余成本计量的发放贷款和垫款减值准备	87,579	88,606
发放贷款和垫款账面价值	4,004,552	3,852,812
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的		
发放贷款和垫款减值准备	257	359

于资产负债表日，上述发放贷款和垫款中有部分用于回购协议交易的质押，详见附注五、26 所有权或使用权受到限制的资产。

中国光大集团股份公司
2025 年中期财务报表 (未经审计或审阅)

(2) 按客户行业分布情况分析

	2025 年 6 月 30 日	2024 年 12 月 31 日
制造业	566,411	517,286
租赁和商务服务业	428,089	377,167
水利、环境和公共设施管理业	351,539	336,882
批发和零售业	211,569	179,799
建筑业	160,709	160,791
房地产业	165,022	157,688
交通运输、仓储和邮政业	147,471	136,520
金融业	117,608	110,855
其他	342,682	315,718
公司贷款和垫款合计	2,491,100	2,292,706
个人贷款和垫款	1,495,962	1,482,419
票据贴现	92,999	153,924
合计	4,080,061	3,929,049
应计利息	12,070	12,369
发放贷款和垫款总额	4,092,131	3,941,418
减：以摊余成本计量的发放贷款和垫款减值准备	87,579	88,606
发放贷款和垫款账面价值	4,004,552	3,852,812
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的 发放贷款和垫款减值准备	257	359

中国光大集团股份公司
2025 年中期财务报表 (未经审计或审阅)

(3) 按担保方式分布情况分析

	2025 年 6 月 30 日	2024 年 12 月 31 日
信用贷款	1,527,123	1,390,563
保证贷款	944,189	852,051
附担保物贷款		
- 抵押贷款	1,402,959	1,409,862
- 质押贷款	205,790	276,573
合计	4,080,061	3,929,049
应计利息	12,070	12,369
发放贷款和垫款总额	4,092,131	3,941,418
减：以摊余成本计量的发放贷款和垫款减值准备	87,579	88,606
发放贷款和垫款账面价值	4,004,552	3,852,812
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的 发放贷款和垫款减值准备	257	359

中国光大集团股份公司
2025 年中期财务报表 (未经审计或审阅)

(4) 已逾期贷款的逾期期限分析

	2025 年 6 月 30 日				合计
	逾期 3 个月以内 (含 3 个月)	逾期 3 个月 至 1 年 (含 1 年)	逾期 1 年以上 3 年以内 (含 3 年)	逾期 3 年以上	
信用贷款	18,778	8,753	4,225	1,957	33,713
保证贷款	3,032	2,151	2,526	735	8,444
附担保物贷款					
- 抵押贷款	11,834	11,146	10,811	3,136	36,927
- 质押贷款	115	298	1	9	423
小计	33,759	22,348	17,563	5,837	79,507
应计利息	84	-	-	-	84
合计	33,843	22,348	17,563	5,837	79,591
占贷款和垫款总额百分比	0.83%	0.55%	0.43%	0.14%	1.95%

	2024 年 12 月 31 日				合计
	逾期 3 个月以内 (含 3 个月)	逾期 3 个月 至 1 年 (含 1 年)	逾期 1 年以上 3 年以内 (含 3 年)	逾期 3 年以上	
信用贷款	20,655	10,312	3,433	1,889	36,289
保证贷款	1,712	2,843	2,191	666	7,412
附担保物贷款					
- 抵押贷款	13,134	10,521	9,216	2,738	35,609
- 质押贷款	5	4	2	9	20
小计	35,506	23,680	14,842	5,302	79,330
应计利息	148	-	-	-	148
合计	35,654	23,680	14,842	5,302	79,478
占贷款和垫款总额百分比	0.90%	0.60%	0.38%	0.13%	2.01%

逾期贷款是指所有或部分本金或利息已逾期 1 天以上 (含 1 天) 的贷款。

中国光大集团股份公司
2025 年中期财务报表 (未经审计或审阅)

(5) 贷款和垫款及减值准备分析

	2025 年 6 月 30 日			合计
	阶段一	阶段二	阶段三	
	未来 12 个月	整个存续期	整个存续期	
	预期信用损失	预期信用损失 (未发生信用减值)	预期信用损失 (已发生信用减值)	
发放贷款和垫款本金	3,872,736	147,006	60,319	4,080,061
应计利息	6,532	5,219	319	12,070
减：以摊余成本计量的发放贷款和垫款减值准备	26,716	19,080	41,783	87,579
发放贷款和垫款账面价值	3,852,552	133,145	18,855	4,004,552

	2024 年 12 月 31 日			合计
	阶段一	阶段二	阶段三	
	未来 12 个月	整个存续期	整个存续期	
	预期信用损失	预期信用损失 (未发生信用减值)	预期信用损失 (已发生信用减值)	
发放贷款和垫款本金	3,723,024	152,156	53,869	3,929,049
应计利息	7,361	4,877	131	12,369
减：以摊余成本计量的发放贷款和垫款减值准备	28,676	21,379	38,551	88,606
发放贷款和垫款账面价值	3,701,709	135,654	15,449	3,852,812

中国光大集团股份公司
2025 年中期财务报表 (未经审计或审阅)

(6) 贷款减值准备变动情况

	截至 2025 年 6 月 30 日止六个月期间			合计 附注五、25 注(a)
	阶段一	阶段二	阶段三	
	未来 12 个月	整个存续期	整个存续期	
	预期信用损失	预期信用损失	预期信用损失	
	<u>预期信用损失</u>	<u>(未发生信用减值)</u>	<u>(已发生信用减值)</u>	
2025 年 1 月 1 日	28,676	21,379	38,551	88,606
转至阶段一	3,986	(3,349)	(637)	-
转至阶段二	(776)	1,424	(648)	-
转至阶段三	(304)	(2,815)	3,119	-
本期净回拨 / (计提)	(4,869)	2,441	17,929	15,501
本期核销及处置	-	-	(21,463)	(21,463)
收回以前年度核销	-	-	5,264	5,264
已减值贷款利息收入	-	-	(357)	(357)
汇率变动及其他	3	-	25	28
2025 年 6 月 30 日	<u>26,716</u>	<u>19,080</u>	<u>41,783</u>	<u>87,579</u>

	2024 年度			合计 附注五、25 注(a)
	阶段一	阶段二	阶段三	
	未来 12 个月	整个存续期	整个存续期	
	预期信用损失	预期信用损失	预期信用损失	
	<u>预期信用损失</u>	<u>(未发生信用减值)</u>	<u>(已发生信用减值)</u>	
2024 年 1 月 1 日	30,599	23,766	31,259	85,624
转至阶段一	4,375	(2,444)	(1,931)	-
转至阶段二	(1,076)	2,296	(1,220)	-
转至阶段三	(398)	(1,855)	2,253	-
本年净回拨 / (计提)	(4,829)	(384)	43,134	37,921
本年核销及处置	-	-	(46,522)	(46,522)
收回以前年度核销	-	-	12,275	12,275
已减值贷款利息收入	-	-	(735)	(735)
汇率变动及其他	5	-	38	43
2024 年 12 月 31 日	<u>28,676</u>	<u>21,379</u>	<u>38,551</u>	<u>88,606</u>

中国光大集团股份公司
2025 年中期财务报表 (未经审计或审阅)

- (a) 上述发放贷款和垫款减值准备为以摊余成本计量的发放贷款和垫款减值准备。
- (b) 于 2025 年 6 月 30 日，以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款和垫款减值准备余额为人民币 257 百万元 (2024 年 12 月 31 日：人民币 359 百万元)。

(7) 已重组的贷款和垫款

	2025 年 6 月 30 日	2024 年 12 月 31 日
已重组的贷款和垫款	24,684	21,959

11. 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

	注	2025 年 6 月 30 日	2024 年 12 月 31 日
基金投资		267,531	324,340
债券投资		251,873	193,752
理财产品投资		36,255	30,281
资产管理计划和信托计划投资		18,614	12,045
股权投资		35,554	35,520
其他投资		18,792	19,448
合计	(1)	628,619	615,386

- (1) 于资产负债表日，以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产有部分用于回购协议交易、定期存款业务质押、其他负债业务的质押和用作向中央银行借款抵质押物，详见附注五、26 所有权或使用权受到限制的资产。

中国光大集团股份公司
2025 年中期财务报表 (未经审计或审阅)

12. 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具

	注	2025 年 6 月 30 日	2024 年 12 月 31 日
债券	(1)		
- 政府		472,308	383,258
- 银行及其他金融机构		259,985	199,709
- 其他机构		117,372	120,020
应计利息		9,156	8,926
合计	(2)	858,821	711,913

(1) 于 2025 年 6 月 30 日，本集团人民币 857,166 百万元的其他债权投资 (2024 年 12 月 31 日：人民币 710,029 百万元) 划分为阶段一，对应减值准备人民币 408 百万元 (2024 年 12 月 31 日：人民币 363 百万元)；人民币 1,385 百万元的其他债权投资 (2024 年 12 月 31 日：人民币 1,662 百万元) 划分为阶段二，对应减值准备人民币 17 百万元 (2024 年 12 月 31 日：人民币 15 百万元)；人民币 270 百万元的其他债权投资 (2024 年 12 月 31 日：人民币 222 百万元) 划分为阶段三，对应减值准备人民币 1,446 百万元 (2024 年 12 月 31 日：人民币 1,407 百万元)。

(2) 于资产负债表日，以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债券及同业存单中有部分用于回购协议交易、定期存款业务的质押和用作向中央银行借款抵质押物，详见附注五、26 所有权或使用权受到限制的资产。

中国光大集团股份公司
2025 年中期财务报表 (未经审计或审阅)

13. 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的权益工具

		2025 年 6 月 30 日	2024 年 12 月 31 日
	注		
股权		2,113	2,114
股票		3,353	414
其他		1,511	1,522
合计	(1)	6,977	4,050

(1) 本集团将部分非交易目的持有的权益工具指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的权益工具，于 2025 年 6 月 30 日，其公允价值为人民币 6,977 百万元 (2024 年 12 月 31 日：人民币 4,050 百万元)。截至 2025 年 6 月 30 日止六个月期间本集团收到上述权益工具发放的股利人民币 75 百万元 (截至 2024 年 6 月 30 日止六个月期间：人民币 92 百万元)。

14. 以摊余成本计量的金融投资

		2025 年 6 月 30 日	2024 年 12 月 31 日
	附注五 / 注		
债券投资			
- 政府		554,589	525,657
- 银行及其他金融机构		305,645	377,413
- 其他机构		274,289	253,002
小计		1,134,523	1,156,072
其他		54,546	57,831
合计		1,189,069	1,213,903
应计利息		14,605	16,849
减：减值准备	25	17,176	19,007
账面价值	(2)	1,186,498	1,211,745

中国光大集团股份公司
2025 年中期财务报表 (未经审计或审阅)

- (1) 于 2025 年 6 月 30 日, 本集团人民币 1,176,835 百万元的债权投资 (2024 年 12 月 31 日: 人民币 1,198,334 百万元) 划分为阶段一, 对应减值准备人民币 802 百万元 (2024 年 12 月 31 日: 人民币 923 百万元); 人民币 3,740 百万元的债权投资 (2024 年 12 月 31 日: 人民币 4,650 百万元) 划分为阶段二, 对应减值准备人民币 90 百万元 (2024 年 12 月 31 日: 人民币 107 百万元); 人民币 23,099 百万元的债权投资 (2024 年 12 月 31 日: 人民币 27,768 百万元) 划分为阶段三, 对应减值准备人民币 16,284 百万元 (2024 年 12 月 31 日: 人民币 17,977 百万元)。
- (2) 于资产负债表日, 以摊余成本计量的金融投资中有部分用于回购协议交易、定期存款业务、掉期交易的质押和用作向中央银行借款抵质押物, 详见附注五、26 所有权或使用权受到限制的资产。

15. 长期股权投资

	附注五	2025 年 6 月 30 日	2024 年 12 月 31 日
对合营企业的投资		4,082	4,128
对联营企业的投资		15,228	15,492
合计		19,310	19,620
减: 减值准备	25	1,741	1,764
账面价值		17,569	17,856

16. 存出资本保证金

于 2025 年 6 月 30 日, 光大永明人寿按中华人民共和国保险法规定将其资本金的 20%, 共计人民币 1,177 百万元 (2024 年 12 月 31 日: 人民币 1,158 百万元), 以期限大于或等于一年之定期存款形式存入符合国家金融监督管理总局要求的银行作为资本保证金。该等存款需经国家金融监督管理总局批准才可提用。

中国光大集团股份有限公司
2025 年中期财务报表 (未经审计或审阅)

17. 投资性房地产

	2025 年 6 月 30 日	2024 年度
期 / 年初账面价值	16,885	16,744
中青旅合并	-	184
本期 / 年增加	10	323
本期 / 年减少	(2)	(456)
投资性房地产重估调整	-	(126)
汇率变动影响	(155)	216
期 / 年末账面价值	16,738	16,885

本集团参考独立评估师评估结果确定投资性房地产的公允价值。

截至 2025 年 6 月 30 日止六个月期间本集团投资性房地产的租金收入为人民币 201 百万元 (截至 2024 年 6 月 30 日止六个月期间：人民币 220 百万元)。

于资产负债表日，投资性房地产中有部分用于负债业务的质押，详见附注五、26 所有权或使用权受到限制的资产。

中国光大集团股份公司
2025 年中期财务报表 (未经审计或审阅)

18. 固定资产

截至 2025 年 6 月 30 日止六个月期间						
	房屋及 建筑物	电子 通讯设备	运输设备	办公设备 及其他	在建工程	合计
原值						
2025 年 1 月 1 日	37,851	16,259	16,147	6,687	2,608	79,552
本期增加	72	776	3,130	114	127	4,219
本期减少	(28)	(592)	(22)	(101)	(255)	(998)
汇率调整	11	29	(56)	(3)	4	(15)
2025 年 6 月 30 日	37,906	16,472	19,199	6,697	2,484	82,758
累计折旧						
2025 年 1 月 1 日	(11,384)	(9,859)	(3,109)	(5,281)	-	(29,633)
本期增加	(548)	(836)	(394)	(156)	-	(1,934)
本期减少	9	539	21	90	-	659
汇率调整	(30)	(34)	6	3	-	(55)
2025 年 6 月 30 日	(11,953)	(10,190)	(3,476)	(5,344)	-	(30,963)
减值准备						
2025 年 1 月 1 日	(621)	(410)	(2)	(1)	(36)	(1,070)
本期增加	(39)	(64)	-	-	-	(103)
本期减少	-	-	-	-	-	-
汇率调整	(3)	(2)	-	-	-	(5)
2025 年 6 月 30 日	(663)	(476)	(2)	(1)	(36)	(1,178)
账面价值						
2025 年 6 月 30 日	25,290	5,806	15,721	1,352	2,448	50,617
2025 年 1 月 1 日	25,846	5,990	13,036	1,405	2,572	48,849

中国光大集团股份公司
2025 年中期财务报表 (未经审计或审阅)

	2024 年度					
	房屋及 建筑物	电子 通讯设备	运输设备	办公设备 及其他	在建工程	合计
原值						
2024 年 1 月 1 日	29,732	15,879	12,830	6,608	2,793	67,842
中青旅合并	6,336	-	62	899	21	7,318
本年增加	1,490	1,747	3,153	296	1,276	7,962
本年减少	263	(1,406)	(99)	(1,006)	(1,462)	(3,710)
汇率调整	30	39	201	(110)	(20)	140
2024 年 12 月 31 日	37,851	16,259	16,147	6,687	2,608	79,552
累计折旧						
2024 年 1 月 1 日	(8,816)	(9,490)	(2,466)	(5,107)	-	(25,879)
中青旅合并	(1,106)	-	(46)	(705)	-	(1,857)
本年增加	(1,453)	(1,703)	(623)	(355)	-	(4,134)
本年减少	11	1,357	62	826	-	2,256
汇率调整	(20)	(23)	(36)	60	-	(19)
2024 年 12 月 31 日	(11,384)	(9,859)	(3,109)	(5,281)	-	(29,633)
减值准备						
2024 年 1 月 1 日	(326)	(156)	-	-	(33)	(515)
中青旅合并	-	-	-	-	(4)	(4)
本年增加	(296)	(255)	(2)	(1)	(2)	(556)
本年减少	-	-	-	-	-	-
汇率调整	1	1	-	-	3	5
2024 年 12 月 31 日	(621)	(410)	(2)	(1)	(36)	(1,070)
账面价值						
2024 年 12 月 31 日	25,846	5,990	13,036	1,405	2,572	48,849
2024 年 1 月 1 日	20,590	6,233	10,364	1,501	2,760	41,448

于资产负债表日，本集团部分固定资产用于其他负债和同业借款抵押，详见附注五、26 所有权或使用权受到限制的资产。

中国光大集团股份公司
2025 年中期财务报表 (未经审计或审阅)

19. 使用权资产

	截至 2025 年 6 月 30 日止六个月期间			
	房屋及建筑物	运输设备	办公设备及其他	合计
原值				
2025 年 1 月 1 日	22,545	51	110	22,706
本期增加	1,493	1	4	1,498
本期减少	(1,779)	(4)	(8)	(1,791)
汇率调整	1	2	-	3
2025 年 6 月 30 日	22,260	50	106	22,416
累计折旧				
2025 年 1 月 1 日	(10,636)	(26)	(48)	(10,710)
本期增加	(1,645)	(5)	(8)	(1,658)
本期减少	1,424	2	6	1,432
汇率调整	-	(3)	-	(3)
2025 年 6 月 30 日	(10,857)	(32)	(50)	(10,939)
账面价值				
2025 年 6 月 30 日	11,403	18	56	11,477
2025 年 1 月 1 日	11,909	25	62	11,996

中国光大集团股份公司
2025 年中期财务报表 (未经审计或审阅)

	2024 年度			
	房屋及建筑物	运输设备	办公设备及其他	合计
原值				
2024 年 1 月 1 日	22,001	52	67	22,120
中青旅合并	823	-	40	863
本年增加	3,317	13	14	3,344
本年减少	(3,599)	(7)	(11)	(3,617)
汇率调整	3	(7)	-	(4)
2024 年 12 月 31 日	22,545	51	110	22,706
累计折旧				
2024 年 1 月 1 日	(10,330)	(27)	(33)	(10,390)
中青旅合并	(318)	-	(9)	(327)
本年增加	(3,304)	(7)	(15)	(3,326)
本年减少	3,316	6	9	3,331
汇率调整	-	2	-	2
2024 年 12 月 31 日	(10,636)	(26)	(48)	(10,710)
账面价值				
2024 年 12 月 31 日	11,909	25	62	11,996
2024 年 1 月 1 日	11,671	25	34	11,730

中国光大集团股份公司
2025 年中期财务报表 (未经审计或审阅)

20. 无形资产

截至 2025 年 6 月 30 日止六个月期间					
	土地使用权	计算机软件	项目经营权	其他	合计
原值					
2025 年 1 月 1 日	3,101	13,621	34,788	1,755	53,265
本期增加	-	645	623	25	1,293
本期减少	-	(191)	-	(6)	(197)
汇率调整	5	(111)	189	111	194
2025 年 6 月 30 日	3,106	13,964	35,600	1,885	54,555
累计摊销					
2025 年 1 月 1 日	(879)	(8,504)	(6,218)	(1,426)	(17,027)
本期增加	(37)	(738)	(663)	(20)	(1,458)
本期减少	-	55	-	-	55
汇率调整	(1)	103	(15)	(109)	(22)
2025 年 6 月 30 日	(917)	(9,084)	(6,896)	(1,555)	(18,452)
减值准备					
2025 年 1 月 1 日	(135)	-	(1,104)	(9)	(1,248)
本期增加	-	-	-	-	-
本期减少	-	-	-	-	-
汇率调整	(1)	-	(6)	-	(7)
2025 年 6 月 30 日	(136)	-	(1,110)	(9)	(1,255)
账面价值					
2025 年 6 月 30 日	2,053	4,880	27,594	321	34,848
2025 年 1 月 1 日	2,087	5,117	27,466	320	34,990

中国光大集团股份公司
2025 年中期财务报表 (未经审计或审阅)

	2024 年度				
	土地使用权	计算机软件	项目经营权	其他	合计
原值					
2024 年 1 月 1 日	1,679	11,474	33,257	1,672	48,082
中青旅合并	1,452	-	-	76	1,528
本年增加	28	2,307	1,399	6	3,740
本年减少	(71)	(295)	(3)	(3)	(372)
汇率调整	13	135	135	4	287
2024 年 12 月 31 日	3,101	13,621	34,788	1,755	53,265
累计摊销					
2024 年 1 月 1 日	(484)	(6,939)	(4,882)	(1,334)	(13,639)
中青旅合并	(337)	-	-	(45)	(382)
本年增加	(70)	(1,452)	(1,317)	(43)	(2,882)
本年减少	15	27	3	1	46
汇率调整	(3)	(140)	(22)	(5)	(170)
2024 年 12 月 31 日	(879)	(8,504)	(6,218)	(1,426)	(17,027)
减值准备					
2024 年 1 月 1 日	(59)	(5)	(440)	-	(504)
中青旅合并	-	-	-	-	-
本年增加	(76)	-	(659)	(9)	(744)
本年减少	-	5	-	-	5
汇率调整	0	-	(5)	-	(5)
2024 年 12 月 31 日	(135)	-	(1,104)	(9)	(1,248)
账面价值					
2024 年 12 月 31 日	2,087	5,117	27,466	320	34,990
2024 年 1 月 1 日	1,136	4,530	27,935	338	33,939

于资产负债表日，本集团部分无形资产用于其他负债抵押，详见附注五、26 所有权或使用权受到限制的资产。

中国光大集团股份公司
2025 年中期财务报表 (未经审计或审阅)

21. 商誉

		2025 年 6 月 30 日	2024 年 12 月 31 日
	附注五		
光大银行接受中国投资银行债权债务及同城 营业网点		6,019	6,019
光大证券香港财富管理		1,501	1,518
本公司收购光大信托		1,057	1,057
光大环境环保水务项目建造及运营业务		1,095	1,090
光大环境收购波兰 NOVAGO 公司		640	596
本公司收购嘉事堂		396	396
本公司收购中青旅		333	333
其他		729	729
合计		11,770	11,738
减：减值准备	25	7,807	7,712
账面价值		3,963	4,026

22. 递延所得税资产及负债

(1) 按性质分析

	2025 年 6 月 30 日		2024 年 12 月 31 日	
	可抵扣 / (应纳税) 暂时性差异	递延所得税 资产 / (负债)	可抵扣 / (应纳税) 暂时性差异	递延所得税 资产 / (负债)
递延所得税资产	167,907	41,701	158,994	36,872
递延所得税负债	(54,245)	(12,983)	(55,123)	(12,677)

中国光大集团股份公司
2025 年中期财务报表 (未经审计或审阅)

(2) 递延所得税变动情况

	递延所得税资产 / (负债)				2025 年 6 月 30 日
	2025 年 1 月 1 日	本期增减 计入损益	本期增减 计入权益	其他变动	
资产减值准备	33,394	2,390	22	(152)	35,654
应付职工薪酬	4,191	654	-	-	4,845
金融工具公允价值变动	(6,417)	890	1,450	37	(4,040)
投资性房地产公允价值变动	(1,454)	(108)	-	8	(1,554)
固定资产折旧	(306)	-	-	-	(306)
附属公司未分派盈利	(1,121)	-	-	17	(1,104)
其他	(4,092)	(764)	(2)	81	(4,777)

	递延所得税资产 / (负债)					2024 年 12 月 31 日
	2024 年 1 月 1 日	中青旅 合并	本年增减 计入损益	本年增减 计入权益	其他变动	
资产减值准备	32,015	66	1,280	25	8	33,394
应付职工薪酬	3,744	0	444	-	3	4,191
金融工具公允价值变动	(1,308)	-	(1,255)	(3,847)	(7)	(6,417)
投资性房地产公允 价值变动	(1,457)	-	5	1	(3)	(1,454)
固定资产折旧	(299)	-	(5)	-	(2)	(306)
附属公司未分派盈利	(1,855)	-	323	416	(5)	(1,121)
其他	(5,010)	294	772	0	(148)	(4,092)

中国光大集团股份有限公司
2025 年中期财务报表 (未经审计或审阅)

23. 其他资产

	附注五	2025 年 6 月 30 日	2024 年 12 月 31 日
其他应收款		56,195	43,471
应收分保准备金		15,167	13,479
应收利息		10,259	9,972
存货		8,146	7,827
应收款项融资		7,729	6,910
增值税留抵金额		2,269	2,641
预付款项		2,896	2,610
长期待摊费用		1,657	1,784
其他		14,272	12,303
合计		118,590	100,997
减：减值准备	25	6,267	6,120
其中：其他应收款		4,784	4,577
存货		852	857
抵债资产		225	291
其他		406	395
账面价值		112,323	94,877

中国光大集团股份公司
2025 年中期财务报表 (未经审计或审阅)

24. 独立账户资产及负债

	2025 年 6 月 30 日	2024 年 12 月 31 日
<u>独立账户资产</u>		
货币资金	16	25
证券投资	1,484	1,658
其他资产	33	33
	<u> </u>	<u> </u>
合计	<u>1,533</u>	<u>1,716</u>
	2025 年 6 月 30 日	2024 年 12 月 31 日
<u>独立账户负债</u>		
其他负债	2	5
净资产	1,531	1,711
	<u> </u>	<u> </u>
合计	<u>1,533</u>	<u>1,716</u>

本集团子公司光大永明人寿的投资连结保险投资账户(以下简称“投资连结账户”)是依照原中国保险监督管理委员会(“原中国保监会”)《投资连结保险管理暂行办法》等有关规定,经原中国保监会批准后设立。除货币账户仅投资于银行存款、央行票据、货币市场基金、短期融资券等金融工具外,其余投资账户的投资对象为银行存款、依法发行的证券投资基金、债券及国家金融监督管理总局允许投资的其他金融工具。投资连结保险的投资风险完全由保户承担,因此上述投资连结投资账户资产及负债不包括在附注七、金融工具的风险分析中。

中国光大集团股份公司
2025 年中期财务报表 (未经审计或审阅)

25. 资产减值准备

资产减值准备情况汇总如下：

截至 2025 年 6 月 30 日止六个月期间					
		2025 年	本期	本期	2025 年
	附注五	1 月 1 日	净(计提) / 转回	核销及其他	6 月 30 日
现金及存放款项	1	(394)	(23)	0	(417)
拆出资金	3	(318)	(34)	0	(352)
买入返售金融资产	5	(414)	12	133	(269)
应收款项	7	(7,606)	(101)	(8)	(7,715)
合同资产	8	(107)	(34)	(1)	(142)
融出资金	9	(612)	(4)	2	(614)
以摊余成本计量的发放贷款和垫款 以公允价值计量且其变动计入	10	(88,606)	(15,501)	16,528	(87,579)
其他综合收益的发放贷款和垫款 以公允价值计量且其变动计入	10	(359)	102	-	(257)
其他综合收益的债务工具	12	(1,785)	(453)	367	(1,871)
以摊余成本计量的金融投资	14	(19,007)	977	854	(17,176)
长期股权投资	15	(1,764)	-	23	(1,741)
固定资产	18	(1,070)	(103)	(5)	(1,178)
商誉	21	(7,712)	(61)	(34)	(7,807)
其他		(7,400)	(409)	261	(7,548)
合计		(137,154)	(15,632)	18,120	(134,666)

中国光大集团股份公司
2025 年中期财务报表 (未经审计或审阅)

	附注五	2024 年度				
		2024 年 1 月 1 日	合并 中青旅	本年 净(计提)/ 转回	本年 核销及其他	2024 年 12 月 31 日
现金及存放款项	1	(435)	-	41	0	(394)
拆出资金	3	(326)	-	8	0	(318)
买入返售金融资产	5	(1,035)	-	(0)	621	(414)
应收款项	7	(6,963)	(167)	(494)	18	(7,606)
合同资产	8	(118)	-	12	(1)	(107)
融出资金	9	(630)	-	20	(2)	(612)
以摊余成本计量的发放 贷款和垫款	10	(85,624)	-	(37,921)	34,939	(88,606)
以公允价值计量且其变 动计入其他综合收益 的发放贷款和垫款	10	(690)	-	331	-	(359)
以公允价值计量且其变 动计入其他综合收益 的债务工具	12	(1,424)	-	(493)	132	(1,785)
以摊余成本计量的金融 投资	14	(18,795)	-	(2,487)	2,275	(19,007)
长期股权投资	15	(1,677)	(11)	(44)	(32)	(1,764)
固定资产	18	(515)	(4)	(556)	5	(1,070)
商誉	21	(7,462)	(60)	(214)	24	(7,712)
其他		(5,777)	(202)	(1,441)	20	(7,400)
合计		(131,471)	(444)	(43,238)	37,999	(137,154)

26. 所有权或使用权受到限制的资产

(1) 所有权或使用权受到限制的资产

	2025 年 6 月 30 日	2024 年 12 月 31 日
用于回购协议交易的抵质押物：		
- 以摊余成本计量的金融投资	161,220	59,109
- 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的 债务工具	74,975	90,868
- 以公允价值计量且其变动计入当期损益的 金融资产	26,199	23,712
- 发放贷款和垫款	1,530	4,041
- 其他权益工具投资	-	333
小计	263,924	178,063

中国光大集团股份公司
2025 年中期财务报表 (未经审计或审阅)

	2025 年 6 月 30 日	2024 年 12 月 31 日
用于定期存款业务质押：		
- 以摊余成本计量的金融投资	132,804	113,966
- 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的 债务工具	18,268	5,885
- 以公允价值计量且其变动计入当期损益的 金融资产	162	4,647
小计	151,234	124,498
用于衍生交易的抵质押物：		
- 以摊余成本计量的金融投资	60	60
小计	60	60
用作向中央银行借款抵质押物：		
- 以摊余成本计量的金融投资	132,272	96,822
- 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的 债务工具	54,931	12,540
- 以公允价值计量且其变动计入当期损益的 金融资产	-	107
小计	187,203	109,469
其他：		
- 合同资产及应收款项	71,976	72,102
- 无形资产	19,081	19,804
- 投资性房地产	11,148	12,613
- 固定资产	7,089	7,301
- 以公允价值计量且其变动计入当期损益的 金融资产	1,701	1,142
- 现金及存放款项	844	642
- 应收融资租赁款	18	35
- 其他	1,750	1,868
小计	113,607	115,507
合计	716,028	527,597

中国光大集团股份公司
2025 年中期财务报表 (未经审计或审阅)

(2) 收到的担保物

本集团在截至 2025 年 6 月 30 日止六个月期间与同业进行的买入返售业务中接受了可以出售或再次向外抵押的证券作为抵质押物。

于 2025 年 6 月 30 日，本集团无从同业接受的上述抵质押物 (2024 年 12 月 31 日：无)。

于 2025 年 6 月 30 日，本集团无已出售或向外抵押、但有义务到期返还的证券等质押物 (2024 年 12 月 31 日：无)。该等交易按相关业务的常规及惯常条款进行。

27. 向中央银行借款

	2025 年 6 月 30 日	2024 年 12 月 31 日
向中央银行借款	161,880	95,007
应计利息	1,554	626
合计	163,434	95,633

28. 同业及其他金融机构存放款项

	2025 年 6 月 30 日	2024 年 12 月 31 日
中国境内存放款项		
- 银行	113,180	198,937
- 其他金融机构	403,357	377,851
中国境外国家和地区存放款项		
- 银行	16	878
小计	516,553	577,666
应计利息	1,602	2,165
合计	518,155	579,831

中国光大集团股份有限公司
2025 年中期财务报表 (未经审计或审阅)

29. 拆入资金

	2025 年 6 月 30 日	2024 年 12 月 31 日
中国境内拆入款项		
- 银行	132,058	158,444
- 其他金融机构	5,856	2,814
小计	137,914	161,258
中国境外国家和地区拆入款项		
- 银行	43,285	70,022
小计	43,285	70,022
应计利息	724	875
合计	181,923	232,155

30. 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债

	2025 年 6 月 30 日	2024 年 12 月 31 日
股票	849	737
结构化主体	322	330
债券	51	1,233
其他	30	-
合计	1,252	2,300

于 2025 年 6 月 30 日，指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债余额为人民币 322 百万元 (2024 年 12 月 31 日：人民币 330 百万元)，指定以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债的信用敞口不重大。

中国光大集团股份公司
2025 年中期财务报表 (未经审计或审阅)

31. 卖出回购金融资产款

(1) 按交易对手类型及所在地区分析：

	2025 年 6 月 30 日	2024 年 12 月 31 日
中国境内		
- 银行	221,149	103,517
- 非银行金融机构及其他	16,177	29,551
中国境外		
- 银行	23,728	24,378
- 非银行金融机构及其他	671	744
应计利息	409	192
合计	262,134	158,382

(2) 按担保物类别分析：

	2025 年 6 月 30 日	2024 年 12 月 31 日
证券	259,832	154,071
银行承兑汇票	1,530	4,029
股票	363	90
应计利息	409	192
合计	262,134	158,382

中国光大集团股份有限公司
2025 年中期财务报表 (未经审计或审阅)

32. 吸收存款

	2025 年 6 月 30 日	2024 年 12 月 31 日
活期存款		
- 公司客户	788,722	732,718
- 个人客户	311,832	301,162
小计	1,100,554	1,033,880
定期存款		
- 公司客户	1,590,844	1,459,520
- 个人客户	1,029,930	977,213
小计	2,620,774	2,436,733
保证金存款	424,113	458,063
其他存款	1,058	591
吸收存款小计	4,146,499	3,929,267
应计利息	76,873	78,159
合计	4,223,372	4,007,426

中国光大集团股份公司
2025 年中期财务报表 (未经审计或审阅)

33. 代理买卖证券款

	2025 年 6 月 30 日	2024 年 12 月 31 日
个人	54,131	48,309
机构	25,162	22,488
合计	79,293	70,797

34. 保户储金及投资款

	2025 年 6 月 30 日	2024 年 12 月 31 日
万能险保单	7,662	6,988
管理式医疗保单	32	32
合计	7,694	7,020

35. 应付款项

	2025 年 6 月 30 日	2024 年 12 月 31 日
应付货款	7,617	7,946
应付工程款	6,514	7,070
应付保险账款	2,254	2,065
应付票据	1,242	1,263
应付清算款	674	199
应付证券销售和服务费	144	103
其他	639	581
合计	19,084	19,227

中国光大集团股份公司
2025 年中期财务报表 (未经审计或审阅)

36. 应付职工薪酬

截至 2025 年 6 月 30 日止六个月期间					
	2025 年 1 月 1 日	其他	本期增加	本期减少	2025 年 6 月 30 日
工资、奖金、津贴和补贴	21,041	7	11,021	(13,012)	19,057
职工福利费	32	(1)	480	(477)	34
社会保险费	181	1	1,986	(1,934)	234
- 基本养老保险费	113	(4)	1,248	(1,207)	150
- 医疗保险费	47	6	659	(648)	64
- 工伤保险费	5	(1)	23	(23)	4
- 生育保险费	3	1	12	(14)	2
- 失业保险费	13	(1)	44	(42)	14
企业年金缴费	338	(2)	679	(743)	272
住房公积金	30	-	966	(949)	47
工会经费及职工教育经费	2,687	4	404	(211)	2,884
补充退休福利	3,975	(6)	4	(4)	3,969
辞退福利	2	14	28	(38)	6
其他职工薪酬	274	(23)	748	(810)	189
合计	28,560	(6)	16,316	(18,178)	26,692

2024 年度					
	2024 年 1 月 1 日	合并中青旅 及其他影响	本年增加	本年减少	2024 年 12 月 31 日
工资、奖金、津贴和补贴	17,946	334	23,798	(21,037)	21,041
职工福利费	42	0	1,244	(1,254)	32
社会保险费	180	15	3,753	(3,767)	181
- 基本养老保险费	108	9	2,349	(2,353)	113
- 医疗保险费	49	5	1,251	(1,258)	47
- 工伤保险费	3	1	42	(41)	5
- 生育保险费	6	0	28	(31)	3
- 失业保险费	14	0	83	(84)	13
企业年金缴费	264	38	1,394	(1,358)	338
住房公积金	25	3	1,859	(1,857)	30
工会经费及职工教育经费	2,411	1	851	(576)	2,687
补充退休福利	3,714	0	288	(27)	3,975
辞退福利	-	2	51	(51)	2
其他职工薪酬	357	16	1,740	(1,839)	274
合计	24,939	409	34,978	(31,766)	28,560

中国光大集团股份公司
2025 年中期财务报表 (未经审计或审阅)

37. 应交税费

	2025 年 6 月 30 日	2024 年 12 月 31 日
应交企业所得税	4,129	4,036
应交增值税	2,907	2,726
其他	812	752
合计	7,848	7,514

38. 借款

	2025 年 6 月 30 日	2024 年 12 月 31 日
一年以内到期的借款		
- 信用借款	27,661	24,030
- 保证借款	5,026	4,422
- 抵押借款	3,488	3,566
- 质押借款	566	573
小计	36,741	32,591
一年以后到期的借款		
- 信用借款	30,681	32,598
- 保证借款	1,187	3,351
- 抵押借款	33,599	34,108
- 质押借款	5,631	6,253
小计	71,098	76,310
应计利息	254	190
合计	108,093	109,091

中国光大集团股份公司
2025 年中期财务报表 (未经审计或审阅)

39. 应付债券

	2025 年 6 月 30 日	2024 年 12 月 31 日
应付一般金融债券	259,601	278,882
应付二级资本债券	61,595	64,594
应付公司债券	51,430	51,374
应付中期票据	110,891	91,006
已发行同业存单	813,516	817,541
已发行存款证	42,808	38,004
已发行收益凭证	173	9,359
小计	1,340,014	1,350,760
应计利息	6,481	6,013
合计	1,346,495	1,356,773

40. 租赁负债

	2025 年 6 月 30 日	2024 年 12 月 31 日
一年以内 (含一年)	3,201	3,497
一至五年 (含五年)	7,722	8,059
五年以上	2,098	2,190
未折现租赁负债合计	13,021	13,746
租赁负债	11,680	12,050

中国光大集团股份公司
2025 年中期财务报表 (未经审计或审阅)

41. 保险合同准备金

(1) 保险合同准备金增减变动情况：

截至 2025 年 6 月 30 日止六个月期间						
	2025 年 1 月 1 日	本期增加	赔付款项	提前解除	其他	2025 年 6 月 30 日
寿险责任准备金	76,404	11,681	(3,204)	(515)	(0)	84,366
长期健康险责任准备金	8,207	841	(13)	(116)	(0)	8,919
未决赔款准备金	69	140	(12)	-	-	197
未到期责任准备金	68	417	-	-	-	485
合计	84,748	13,079	(3,229)	(631)	0	93,967

2024 年度						
	2024 年 1 月 1 日	本年增加	赔付款项	提前解除	其他	2024 年 12 月 31 日
寿险责任准备金	61,143	20,318	(4,086)	(970)	(1)	76,404
长期健康险责任准备金	6,367	2,066	(20)	(206)	(0)	8,207
未决赔款准备金	133	(42)	(22)	-	-	69
未到期责任准备金	75	(7)	-	-	-	68
合计	67,718	22,335	(4,128)	(1,176)	(1)	84,748

(2) 保险合同准备金未到期期限情况：

2025 年 6 月 30 日			
	1 年以内 (含 1 年)	1 年以上	合计
寿险责任准备金	13	84,353	84,366
长期健康险责任准备金	-	8,919	8,919
未决赔款准备金	197	-	197
未到期责任准备金	485	-	485
合计	695	93,272	93,967

2024 年 12 月 31 日			
	1 年以内 (含 1 年)	1 年以上	合计
寿险责任准备金	8	76,396	76,404
长期健康险责任准备金	-	8,207	8,207
未决赔款准备金	69	-	69
未到期责任准备金	68	-	68
合计	145	84,603	84,748

中国光大集团股份公司
2025 年中期财务报表 (未经审计或审阅)

42. 其他负债

	2025 年 6 月 30 日	2024 年 12 月 31 日
衍生交易保证金	12,936	10,462
代收代付款项	8,517	11,087
存入保证金	14,086	12,671
合并结构化主体形成的其他金融负债	6,464	6,408
融资租赁保证金款项	4,683	5,609
预计负债	7,030	5,775
递延收益	489	495
其他	62,728	46,522
合计	116,933	99,029

(1) 预计负债

	2025 年 6 月 30 日	2024 年 12 月 31 日
表外资产预期信用损失	4,491	4,522
预计诉讼损失	676	679
其他	1,863	574
合计	7,030	5,775

(2) 合并结构化主体形成的其他金融负债为本集团纳入合并范围结构化主体产生的应付其他权益持有人持有的权益。

43. 股本

	2025 年 6 月 30 日		2024 年 12 月 31 日	
	金额	占比	金额	占比
财政部	26,122	33.43%	26,122	33.43%
中央汇金投资有限责任公司（“汇金公司”）	49,353	63.16%	49,353	63.16%
全国社会保障基金理事会	2,660	3.41%	2,660	3.41%
合计	78,135	100.00%	78,135	100.00%

中国光大集团股份有限公司
2025 年中期财务报表 (未经审计或审阅)

44. 其他权益工具

	发行数量 (百万股)	面值总额	发行日	已赎回	初始利率	债券期限	账面价值	
							2025 年 6 月 30 日	2024 年 12 月 31 日
20 光大 Y1	20	2,000	2020-03-18	2023-3-20	3.40%	3+N	-	-
20 光大 Y2	30	3,000	2020-04-23	2023-4-24	3.09%	3+N	-	-
21 光大 Y2	30	3,000	2021-05-24	不适用	3.95%	5+N	3,000	3,000
21 光大 Y4	30	3,000	2021-07-08	不适用	3.75%	5+N	3,000	3,000
22 光大 Y1	30	3,000	2022-02-21	不适用	3.60%	5+N	3,000	3,000
22 光大 Y2	10	1,000	2022-03-08	不适用	3.64%	5+N	1,000	1,000
22 光大 Y3	30	3,000	2022-05-25	不适用	3.40%	5+N	3,000	3,000
22 光大 Y4	20	2,000	2022-06-22	不适用	3.48%	5+N	2,000	2,000
23 光大 Y1	10	1,000	2023-03-07	不适用	3.47%	3+N	1,000	1,000
23 光大 Y2	20	2,000	2023-03-07	不适用	3.80%	5+N	2,000	2,000
23 光大 Y4	30	3,000	2023-04-06	不适用	3.70%	5+N	3,000	3,000
23 光大 Y6	30	3,000	2023-05-19	不适用	3.47%	5+N	3,000	3,000
24MTN001	N/A	2,000	2024-01-25	不适用	2.98%	5+N	2,000	2,056
24MTN002	N/A	2,000	2024-03-06	不适用	2.90%	10+N	2,000	2,047
24MTN003	N/A	2,000	2024-05-16	不适用	2.82%	10+N	2,000	2,036
合计	290	35,000					30,000	30,139

上述债券在每个周期末，本公司有权选择将债券期限延长 1 个周期，或选择在该周期末到期全额兑付本期债券。在满足赎回先决条件的前提下，本公司有权全部或部分赎回该债券。该债券的清偿顺序劣后于本公司普通债务。

本公司有权递延支付利息，递延利息在递延期间按当期票面利率累计计息，该权力不受任何递延支付利息次数的限制，且不构成违约事件。但直至恢复派发全额利息前，本公司将不会向普通股股东分配利润或减少注册资本。

本公司上述债券发行所募集的资金在扣除发行费用后，全部用于补充营运资金。

45. 资本公积

	2025 年 6 月 30 日	2024 年 12 月 31 日
资本溢价	25,627	25,627
其他资本公积	23,519	23,327
合计	49,146	48,954

中国光大集团股份公司
2025 年中期财务报表 (未经审计或审阅)

46. 其他综合收益

合并资产负债表中归属于母公司所有者的其他综合收益累积余额：

	重新计量 设定受益 计划的变动额	权益法下 不可转损益 的其他综合收益	以公允价值计量 且其变动计入 其他综合收益 的权益工具 公允价值变动	权益法下 可转损益的 其他综合收益	以公允价值计量 且其变动计入 其他综合收益 的债务工具 公允价值变动	以公允价值计量 且其变动计入 其他综合收益 的债务工具 减值准备	外币财务报表 折算差额	其他	合计
2024 年 1 月 1 日	(379)	(32)	894	(614)	73	609	113	89	753
上年增加 / (减少)	(126)	59	(55)	(94)	5,391	(296)	45	21	4,945
2024 年 12 月 31 日及 2025 年 1 月 1 日	(505)	27	839	(708)	5,464	313	158	110	5,698
本期增加 / (减少)	-	-	75	19	(2,455)	14	144	275	(1,928)
2025 年 6 月 30 日	(505)	27	914	(689)	3,009	327	302	385	3,770

中国光大集团股份公司
2025 年中期财务报表 (未经审计或审阅)

47. 盈余公积

	法定盈余公积
2024 年 1 月 1 日	3,018
提取法定盈余公积	483
2024 年 12 月 31 日及 2025 年 1 月 1 日	3,501
提取法定盈余公积	-
2025 年 6 月 30 日	3,501

于 2025 年 6 月 30 日的盈余公积全部为法定盈余公积金。本集团在弥补以前年度亏损后需按净利润的 10%提取法定盈余公积金。法定盈余公积金累计额达到本集团注册资本的 50%时，可以不再提取。

48. 一般风险准备

根据中国有关规定，从事银行、证券、保险、信托、期货、基金、金融租赁及财务担保行业的公司需要提取一般风险准备，用于补偿尚未识别的可能性损失或弥补亏损。其中，从事银行业务的公司提取一般风险准备、从事证券业务的公司提取一般风险准备、从事保险业务的公司提取准备金和交易风险准备、从事信托业务的公司提取一般风险准备和信托赔偿准备、从事期货业务以及基金业务的公司提取风险准备金。本集团从事上述行业的子公司在其各自年度财务报表中，根据中国有关规定以其各自年度净利润或年末风险资产为基础提取一般风险准备，作为利润分配。上述一般风险准备不得用于分红或转增资本。

中国光大集团股份有限公司
2025 年中期财务报表 (未经审计或审阅)

49. 利润分配及未分配利润

	附注五	截至 2025 年 6 月 30 日止 六个月期间	2024 年度
期 / 年初未分配利润		96,637	86,938
加：归属于母公司股东的净利润		11,483	16,246
其他综合收益结转留存收益		(1)	(56)
对子公司持股比例变动产生的权益 结转		-	116
减：提取法定盈余公积	47	-	483
提取一般风险准备	48	157	2,212
对股东的分配		-	2,900
对其他权益工具持有者的分配		35	1,012
其他		3	-
期 / 年末未分配利润		107,924	96,637

中国光大集团股份公司
2025 年中期财务报表 (未经审计或审阅)

50. 利息净收入

	注	截至 2025 年 6 月 30 日止 六个月期间	截至 2024 年 6 月 30 日止 六个月期间
利息收入			
发放贷款和垫款利息收入		73,974	83,362
投资利息收入		28,298	30,077
融资租赁利息收入		1,994	2,425
拆出资金利息收入		2,087	2,545
存放中央银行款项利息收入		1,942	2,149
买入返售金融资产利息收入		253	549
融资融券利息收入		1,072	975
存放同业及其他金融机构款项利息收入		1,090	862
其他		932	253
小计	(1)	111,642	123,197
利息支出			
吸收存款利息支出		38,645	44,585
应付债券利息支出		13,922	15,352
同业及其他金融机构存放款项利息支出		4,584	6,076
拆入资金利息支出		2,546	3,694
卖出回购金融资产款利息支出		2,144	1,557
向中央银行借款利息支出		1,442	1,050
其他		721	700
小计		64,004	73,014
利息净收入		47,638	50,183

(1) 截至 2025 年 6 月 30 日止六个月期间，已减值金融资产产生的利息收入为人民币 681 万元 (截至 2024 年 6 月 30 日止六个月期间：人民币 815 万元)。

中国光大集团股份公司
2025 年中期财务报表 (未经审计或审阅)

51. 手续费及佣金净收入

	截至 2025 年 6 月 30 日止 六个月期间	截至 2024 年 6 月 30 日止 六个月期间
手续费及佣金收入		
银行业务	11,775	11,845
证券业务	3,445	2,962
其他业务	997	1,430
小计	16,217	16,237
手续费及佣金支出		
银行业务	1,368	1,316
证券业务	999	864
小计	2,367	2,180
手续费及佣金净收入	13,850	14,057

52. 已赚保费

	截至 2025 年 6 月 30 日止 六个月期间	截至 2024 年 6 月 30 日止 六个月期间
保险业务收入	12,107	11,446
减：分出保费	1,466	2,407
提取未到期责任准备金	418	272
合计	10,223	8,767

中国光大集团股份有限公司
2025 年中期财务报表 (未经审计或审阅)

53. 建造及营运业务收入

	截至 2025 年 6 月 30 日止 六个月期间	截至 2024 年 6 月 30 日止 六个月期间
环保能源项目	5,165	6,066
绿色环保项目	2,997	3,041
环保水务项目	2,436	2,539
其他	2,635	2,578
合计	13,233	14,224

54. 投资收益

	截至 2025 年 6 月 30 日止 六个月期间	截至 2024 年 6 月 30 日止 六个月期间
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融工具	9,389	4,787
权益法核算的长期股权投资	(78)	94
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的		
权益工具	77	115
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的		
债务工具	2,568	852
以摊余成本计量的金融投资	1,974	140
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的		
发放贷款和垫款净收益	453	29
衍生金融工具	(1,575)	3,776
其他	1,245	(575)
合计	14,053	9,218

中国光大集团股份公司
2025 年中期财务报表 (未经审计或审阅)

55. 公允价值变动损益

	截至 2025 年 6 月 30 日止 六个月期间	截至 2024 年 6 月 30 日止 六个月期间
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融工具	807	1,352
衍生金融工具	(681)	962
其他	(1,182)	60
合计	(1,056)	2,374

56. 其他业务收入

	截至 2025 年 6 月 30 日止 六个月期间	截至 2024 年 6 月 30 日止 六个月期间
提供劳务收入	217	240
租金收入	353	329
养老业务收入	335	353
保险业务其他收入	21	13
其他	1,275	1,289
合计	2,201	2,224

57. 业务及管理费

	截至 2025 年 6 月 30 日止 六个月期间	截至 2024 年 6 月 30 日止 六个月期间
职工薪酬费用	14,780	14,269
折旧及摊销	3,839	3,842
业务宣传及广告费	482	687
其他	4,787	4,990
合计	23,888	23,788

中国光大集团股份公司
2025 年中期财务报表 (未经审计或审阅)

58. 保险业务支出

	截至 2025 年 6 月 30 日止 六个月期间	截至 2024 年 6 月 30 日止 六个月期间
退保金	407	444
赔付支出	4,190	4,690
减：摊回赔付支出	44	101
提取保险责任准备金	8,802	8,253
减：摊回保险责任准备金	1,689	2,933
保单红利支出	81	192
保险业务手续费及佣金支出	217	206
合计	11,964	10,751

59. 税金及附加

	截至 2025 年 6 月 30 日止 六个月期间	截至 2024 年 6 月 30 日止 六个月期间
城建税	424	433
教育费附加	316	315
其他	489	446
合计	1,229	1,194

中国光大集团股份公司
2025 年中期财务报表 (未经审计或审阅)

60. 资产减值损失

	截至 2025 年 6 月 30 日止 六个月期间	截至 2024 年 6 月 30 日止 六个月期间
信用减值损失		
发放贷款和垫款	15,399	18,913
- 以摊余成本计量的发放贷款和垫款	15,501	19,279
- 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的 发放贷款和垫款	(102)	(366)
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的 债务工具	453	(77)
以摊余成本计量的金融投资	(977)	1,275
存放同业及拆出资金	57	(112)
买入返售金融资产	(12)	(6)
其他	1,795	519
小计	16,715	20,512
其他资产减值损失	209	291
合计	16,924	20,803

61. 财务费用

	截至 2025 年 6 月 30 日止 六个月期间	截至 2024 年 6 月 30 日止 六个月期间
非金融业务利息支出	2,350	2,764
减：非金融业务财务收入	207	191
租赁负债利息费用	31	18
其他	38	34
合计	2,212	2,625

中国光大集团股份有限公司
2025 年中期财务报表 (未经审计或审阅)

62. 所得税费用

(1) 本期所得税费用组成

	截至 2025 年 6 月 30 日止 六个月期间	截至 2024 年 6 月 30 日止 六个月期间
当期所得税	10,666	4,867
递延所得税	(3,061)	865
以前年度调整	102	644
合计	<u>7,707</u>	<u>6,376</u>

(2) 所得税费用与利润总额的关系列示如下:

	截至 2025 年 6 月 30 日止 六个月期间	截至 2024 年 6 月 30 日止 六个月期间
税前利润	37,201	32,962
按母公司适用税率 25%计算的所得税	9,300	8,241
子公司适用不同税率的影响	(596)	(274)
不可抵税支出及其他	3,180	1,953
不需纳税收入	(4,433)	(4,394)
未确认的可抵扣亏损和暂时性差异的影响	185	205
利用以前年度可抵扣亏损	(31)	1
以前年度调整	102	644
本期所得税费用	<u>7,707</u>	<u>6,376</u>

中国光大集团股份公司
2025 年中期财务报表 (未经审计或审阅)

63. 其他综合收益的税后净额

	截至 2025 年 6 月 30 日止 六个月期间	截至 2024 年 6 月 30 日止 六个月期间
以后不能重分类进损益的其他综合收益		
1、权益法下不可转损益的其他综合收益	-	-
2、以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的		
权益工具的公允价值变动	153	(55)
以后将重分类进损益的其他综合收益		
1、权益法下可转损益的其他综合收益	38	(2)
2、以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的		
债务工具	(5,222)	6,159
其中：本期已确认公允价值变动	(2,938)	6,488
本期预期信用损失的变动	31	(329)
本期公允价值变动重分类至损益的 金额	(2,315)	-
3、外币财务报表折算差额	457	(248)
4、现金流量套期归损益的有效部分	0	18
5、其他	-	2
合计	<u>(4,574)</u>	<u>5,874</u>

中国光大集团股份有限公司
2025 年中期财务报表 (未经审计或审阅)

64. 现金流量表补充资料

(1) 将净利润调节为经营活动的现金流量：

	截至 2025 年 6 月 30 日止 六个月期间	截至 2024 年 6 月 30 日止 六个月期间
净利润	29,494	26,586
加：折旧及摊销	5,207	5,076
资产减值损失	16,924	20,803
公允价值变动损益	1,056	(2,374)
处置固定资产、无形资产和其他长期资产的损失 /(收益)	48	(3)
非金融业务利息支出	2,350	2,764
投资利息收入及投资收益	(32,181)	(35,916)
递延所得税资产减少	2,812	988
递延所得税负债增加 / (减少)	249	(124)
经营性应收项目的增加	(76,772)	(48,591)
经营性应付项目的增加 / (减少)	255,250	(99,403)
应付债券利息支出	13,922	15,352
保险合同准备金变动	7,532	5,592
租赁负债利息支出	198	223
其他	(980)	(1,114)
经营活动产生 / (使用) 的现金流量净额	225,109	(110,141)

(2) 不涉及现金收支的重大投资和筹资活动：

本集团于报告期内无其他不涉及现金收支的重大投资和筹资活动事项发生。

中国光大集团股份有限公司
2025 年中期财务报表 (未经审计或审阅)

(3) 现金及现金等价物净变动情况:

	截至 2025 年 6 月 30 日止 六个月期间	截至 2024 年 6 月 30 日止 六个月期间
现金及现金等价物的期末余额	323,514	230,003
减: 现金及现金等价物的期初余额	226,521	206,988
减: 因合并产生的现金及现金等价物余额	-	1,114
现金及现金等价物净增加额	96,993	21,901

(4) 本集团持有的现金及现金等价物分析如下:

	2025 年 6 月 30 日	2024 年 6 月 30 日
现金	8,892	8,088
可随时用于支付的		
- 银行存款	87,338	77,706
- 存放中央银行超额存款准备金	87,232	76,112
- 存放同业及其他金融机构款项	113,451	32,807
- 其他货币资金	289	501
- 拆出资金	15,043	26,451
结算备付金	11,239	8,314
其他	30	24
现金及现金等价物合计	323,514	230,003

中国光大集团股份公司
2025 年中期财务报表 (未经审计或审阅)

六、 分部报告

本集团以内部组织结构、管理要求、内部报告制度为依据确定经营分部。经营分部是本集团的组成部分，该部分从事业务活动并从中获取收益及产生开支，并就此提供单独财务资料，供本集团管理层定期评价该组成部分的经营业绩，以决定向其配置资源、评价其业绩。本集团能够取得该组成部分的财务状况、经营成果和现金流量等有关财务资料。本集团确定的八个分部为：光大银行、光大证券、光大永明人寿、光大金控、光大信托、光大香港、光大实业以及母公司及其他。

- 光大银行：该分部主要业务为国家金融监督管理总局批准的包括对公及对私存款，贷款，支付结算，资金业务及其他金融业务；
- 光大证券：该分部主要从事证券经纪业务，证券投资咨询业务，融资融券业务，与证券交易、证券投资活动有关的财务顾问业务，证券承销与保荐业务，证券自营业务，证券资产管理业务，直接投资业务，创新投资业务，期货经纪业务和基金管理业务等；
- 光大永明人寿：该分部主要从事人寿保险、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，受托管理委托人委托的资金，管理运用自有资金，开展保险资产管理产品业务以及国家金融监督管理总局、国务院其他部门批准的其他业务；
- 光大金控：该分部主要从事对产业基金、私募基金的投资，对企业股权投资，及并购重组、债券融资、首发上市、政府融资平台等顾问业务；
- 光大信托：该分部主要经营信托业务和固有资产投资运作；
- 光大香港：该分部主要从事资产管理和投资控股以及建造、环保能源项目和水务运营等；
- 光大实业：该分部主要从事实业投资、管理业务等；
- 母公司及其他：该分部包括母公司以及光大云付、光大金瓯、光大科技、光大养老、中青旅；母公司通过战略、风险、资金、财务、法律、人力资源等职能为本集团的业务提供管理和支持，总部的收入主要来源于投资活动；光大云付、光大金瓯、光大科技、光大养老、中青旅规模相对较小，暂与母公司列入同一分部。

管理层监督各个分部的经营成果，以此作为资源分配和业绩考核的评定根据。各分部以净利润等指标作为业绩考核的标准。

各分部之间的交易价格和与第三方的交易相类似，均以公平价格为交易原则。本集团的客户来源广泛，没有一个单一客户的交易额超过集团总收入的 10%。

中国光大集团股份公司
2025 年中期财务报表（未经审计或审阅）

1. 经营分部利润、资产及负债

	截至 2025 年 6 月 30 日止六个月期间									
	光大银行	光大证券	光大永明人寿	光大金控	光大信托	光大香港	光大实业	母公司及其他	分部间抵销	总额
利息收入	107,596	2,471	1,397	-	24	149	-	171	(166)	111,642
利息支出	(62,164)	(1,389)	(461)	-	-	-	-	(176)	186	(64,004)
利息净收入	45,432	1,082	936	-	24	149	-	(5)	20	47,638
手续费及佣金收入	11,812	3,533	-	4	935	61	-	2	(130)	16,217
手续费及佣金支出	(1,369)	(1,008)	-	-	-	-	-	(0)	10	(2,367)
手续费及佣金净收入	10,443	2,525	-	4	935	61	-	2	(120)	13,850
已赚保费	-	-	10,223	-	-	-	-	-	-	10,223
建造及营运业务收入	-	-	-	-	-	13,233	-	-	-	13,233
医药销售收入	-	-	-	-	-	-	9,643	-	(0)	9,643
旅游服务收入	-	-	-	-	-	25	-	4,781	(7)	4,799
投资收益	10,377	1,387	1,600	14	41	684	67	5,614	(5,731)	14,053
公允价值变动损益	(1,907)	(110)	86	(68)	22	900	100	(48)	(31)	(1,056)
汇兑损益	710	9	(0)	-	-	(411)	-	-	0	308
其他业务收入	752	34	189	-	1	581	493	523	(372)	2,201
其他收益	111	198	41	0	-	357	34	26	-	767
营业收入合计	65,918	5,125	13,075	(50)	1,023	15,579	10,337	10,893	(6,241)	115,659
业务及管理费	(17,485)	(2,980)	(558)	(33)	(510)	(1,303)	(385)	(985)	351	(23,888)
保险业务支出	-	-	(12,035)	-	-	-	-	-	71	(11,964)
建造及营运业务成本	-	-	-	-	-	(7,345)	-	-	-	(7,345)
医药销售成本	-	-	-	-	-	-	(9,065)	-	-	(9,065)
旅游服务成本	-	-	-	-	-	(17)	-	(3,797)	-	(3,814)
税金及附加	(822)	(30)	(17)	(0)	(7)	(258)	(39)	(56)	(0)	(1,229)
信用减值损失	(15,902)	(59)	(106)	(0)	(247)	(403)	(20)	22	(0)	(16,715)
其他资产减值损失	(11)	(0)	-	-	(3)	(198)	3	-	-	(209)
财务费用	-	-	-	11	-	(1,643)	(108)	(528)	56	(2,212)
其他业务成本	(576)	(15)	(112)	5	-	(26)	(357)	(409)	(57)	(1,547)
营业支出合计	(34,796)	(3,084)	(12,828)	(17)	(767)	(11,193)	(9,971)	(5,753)	421	(77,988)

中国光大集团股份公司
2025 年中期财务报表（未经审计或审阅）

	截至 2025 年 6 月 30 日止六个月期间									
	光大银行	光大证券	光大永明人寿	光大金控	光大信托	光大香港	光大实业	母公司及其他	分部间抵销	总额
营业利润	31,122	2,041	247	(67)	256	4,386	366	5,140	(5,820)	37,671
加：营业外收入	33	2	0	-	1	0	3	4	-	43
减：营业外支出	474	3	20	-	5	3	3	5	-	513
分部利润总额	30,681	2,040	227	(67)	252	4,383	366	5,139	(5,820)	37,201
其他补充资料										
- 折旧及摊销	3,536	328	67	4	59	1,048	68	332	(235)	5,207
- 资本性支出	3,906	244	47	0	11	901	21	143	-	5,273
分部资产	7,238,591	295,117	136,930	3,977	20,997	261,740	23,632	250,654	(216,017)	8,015,621
其中：										
商誉	1,281	533	-	-	-	1,290	396	145	318	3,963
递延所得税资产	35,992	2,483	38	8	1,377	1,215	119	463	6	41,701
分部负债	(6,641,409)	(225,127)	(132,152)	(660)	(3,373)	(157,423)	(13,707)	(61,542)	38,265	(7,197,128)
其中：										
应付股利	(5,063)	(890)	-	(51)	-	-	(197)	(111)	2,851	(3,461)
递延所得税负债	-	(19)	(730)	(3)	-	(11,713)	(324)	(35)	(159)	(12,983)

中国光大集团股份公司
2025 年中期财务报表（未经审计或审阅）

	截至 2024 年 6 月 30 日止六个月期间									
	光大银行	光大证券	光大永明人寿	光大金控	光大信托	光大香港	光大实业	母公司及其他	分部间抵销	总额
利息收入	119,516	2,351	1,173	-	83	156	-	195	(277)	123,197
利息支出	(71,405)	(1,369)	(350)	-	(1)	-	-	(199)	310	(73,014)
利息净收入	48,111	982	823	-	82	156	-	(4)	33	50,183
手续费及佣金收入	11,849	2,962	-	7	1,366	88	-	1	(36)	16,237
手续费及佣金支出	(1,316)	(871)	-	-	-	-	-	0	7	(2,180)
手续费及佣金净收入	10,533	2,091	-	7	1,366	88	-	1	(29)	14,057
已赚保费	-	-	8,767	-	-	-	-	-	-	8,767
建造及营运业务收入	-	-	-	-	-	14,224	-	-	-	14,224
医药销售收入	-	-	-	-	-	-	-	12,739	-	12,739
旅游服务收入	-	-	-	-	-	26	-	959	(7)	978
投资收益	7,778	305	818	22	175	731	28	5,358	(5,997)	9,218
公允价值变动损益	2,545	753	82	2	(249)	(995)	(14)	276	(26)	2,374
汇兑损益	(6)	(4)	0	-	-	145	-	-	1	136
其他业务收入	748	44	221	0	1	504	517	745	(556)	2,224
其他收益	99	13	4	0	-	222	0	28	(1)	365
营业收入合计	69,808	4,184	10,715	31	1,375	15,101	531	20,102	(6,582)	115,265
业务及管理费	(18,309)	(2,585)	(527)	(44)	(363)	(1,422)	(52)	(964)	478	(23,788)
保险业务支出	-	-	(10,810)	-	-	-	-	-	59	(10,751)
建造及营运业务成本	-	-	-	-	-	(8,690)	-	-	-	(8,690)
医药销售成本	-	-	-	-	-	-	-	(11,980)	-	(11,980)
旅游服务成本	-	-	-	-	-	(17)	-	(752)	-	(769)
税金及附加	(877)	(20)	(11)	0	(9)	(216)	(15)	(45)	(1)	(1,194)
信用减值损失	(20,255)	34	(35)	1	(192)	(226)	-	(64)	225	(20,512)
其他资产减值损失	(43)	-	-	-	(249)	(11)	-	11	1	(291)
财务费用	-	-	-	9	-	(2,176)	(78)	(437)	57	(2,625)
其他业务成本	(477)	(29)	(109)	1	-	(28)	(437)	(461)	(57)	(1,597)
营业支出合计	(39,961)	(2,600)	(11,492)	(33)	(813)	(12,786)	(582)	(14,692)	762	(82,197)

第 91 页

中国光大集团股份公司
2025 年中期财务报表（未经审计或审阅）

截至 2024 年 6 月 30 日止六个月期间										
	光大银行	光大证券	光大永明人寿	光大金控	光大信托	光大香港	光大实业	母公司及其他	分部间抵销	总额
营业利润	29,847	1,584	(777)	(2)	562	2,315	(51)	5,410	(5,820)	33,068
加：营业外收入	68	2	0	-	0	1	4	5	-	80
减：营业外支出	100	14	10	-	56	0	0	6	-	186
分部利润总额	29,815	1,572	(787)	(2)	506	2,316	(47)	5,409	(5,820)	32,962
其他补充资料										
- 折旧及摊销	3,397	332	76	12	59	1,058	24	312	(194)	5,076
- 资本性支出	3,753	184	15	0	9	1,398	1	73	(24)	5,409
2024 年 12 月 31 日										
	光大银行	光大证券	光大永明人寿	光大金控	光大信托	光大香港	光大实业	母公司及其他	分部间抵销	总额
分部资产	6,959,021	292,959	134,252	4,005	20,852	257,512	23,374	245,506	(215,775)	7,721,706
其中：										
商誉	1,281	541	-	-	-	1,344	396	146	318	4,026
递延所得税资产	31,358	2,471	38	8	1,333	1,099	105	451	9	36,872
分部负债	(6,368,790)	(223,736)	(128,940)	(602)	(3,432)	(156,922)	(14,736)	(59,413)	37,047	(6,919,524)
其中：										
应付股利	(14)	-	-	(1)	-	-	(191)	(873)	191	(888)
递延所得税负债	-	(18)	(730)	(10)	-	(11,380)	(327)	(53)	(159)	(12,677)

第 92 页

七、 金融工具的风险分析

本集团在日常活动中面临各种金融工具的风险，主要包括：

- 信用风险
- 流动性风险
- 利率风险
- 外汇风险
- 保险风险
- 操作风险

下文主要论述上述风险敞口及其形成原因、风险管理目标、政策和过程以及计量风险的方法等。

本集团从事风险管理的目标是在风险和收益之间取得适当的平衡，力求降低金融风险对本集团财务业绩的不利影响。基于该风险管理目标，本集团已制定风险管理政策以辨别和分析本集团所面临的风险，设定适当的风险可接受水平并设计相应的内部控制程序，以监控本集团的风险水平。本集团会定期审阅这些风险管理政策及有关内部控制系统，以适应市场情况或本集团经营活动的改变。本集团的内部审计部门也定期或随机检查内部控制系统的执行是否符合风险管理政策。

1. 信用风险

信用风险是指由于债务人或者交易对手不能履行合同义务，或者信用状况的不利变动而造成损失的风险。本集团主要面临的信用风险与存放同业及其他金融机构款项的存款、拆出资金、买入返售金融资产、发放贷款和垫款、债券投资、与再保险公司的再保险安排、保户质押贷款、融资融券、财务担保及贷款承诺等有关。本集团通过使用多项控制措施，对信用风险进行识别、计量、监督及报告。

信贷业务

本集团不断完善内部控制机制，强化信贷业务全流程管理，按照有效制衡的原则，将信贷业务管理各环节的责任落实到各部门和岗位，并建立了全面考核和全员问责机制。本集团采用贷款风险分类方法监控贷款组合风险状况。贷款按风险程度分为正常、关注、次级、可疑及损失五类。后三类被视为已减值贷款和垫款。对于贷款和垫款的减值损失准备，本集团结合前瞻性信息进行预期信用损失评估。

中国光大集团股份公司
2025 年中期财务报表 (未经审计或审阅)

资金业务

本集团根据交易产品、交易对手、交易对手所在地理区域设定信用额度，通过系统实时监控信用额度的使用状况，并会定期重检及调整信用额度。

本集团除现金以外的货币资金及定期存款主要存放于信用良好的金融机构，管理层认为采用预期信用损失模型进行评估，自初始确认后信用风险无显著增加，未来并不存在重大预期信用损失金额。

本集团通过实施信用控制政策，对潜在投资进行信用分析及对交易对手设定信用额度等措施以减低信用风险。为监控本集团信用风险，本集团对于应收款项及保户质押贷款按照账龄等要素对本集团的客户资料进行分析。对于债务工具金融投资，本集团会结合其信用评级以及担保情况等等进行信用评估。

信用风险的计量

预期信用损失的计量

预期信用损失是以发生违约的概率为权重的金融工具信用损失的加权平均值。信用损失是本集团按照原实际利率折现的、根据合同应收的所有合同现金流量与预期收取的所有现金流量之间的差额，即全部现金短缺的现值。

根据金融工具自初始确认后信用风险的变化情况，本集团区分三个阶段计算预期信用损失：

- 第一阶段：自初始确认后信用风险无显著增加的金融工具纳入阶段一，按照该金融工具未来 12 个月内预期信用损失的金额计量其减值准备；
- 第二阶段：自初始确认起信用风险显著增加，但尚无客观减值证据的金融工具纳入阶段二，按照该金融工具整个存续期内预期信用损失的金额计量其减值准备；
- 第三阶段：在资产负债表日存在客观减值证据的金融资产纳入阶段三，按照该金融工具整个存续期内预期信用损失的金额计量其减值准备。

对于前一会计期间已经按照相当于金融工具整个存续期内预期信用损失的金额计量了减值准备，但在当期资产负债表日，该金融工具已不再属于自初始确认后信用风险显著增加的情形的，本集团在当期资产负债表日按照相当于未来 12 个月内预期信用损失的金额计量该金融工具的减值准备。

对于购买或源生的已发生信用减值的金融资产，本集团在资产负债表日仅将自初始确认后整个存续期内预期信用损失的累计变动确认为损失准备。在每个资产负债表日，本集团将整个存续期内预期信用损失的变动金额作为减值损失或利得计入当期损益。

中国光大集团股份公司
2025 年中期财务报表 (未经审计或审阅)

本集团计量金融工具预期信用损失的方式反映了：

- 通过评价一系列可能的结果而确定的无偏概率加权金额；
- 货币时间价值；
- 在无须付出不必要的额外成本或努力的情况下可获得的有关过去事项、当前状况及未来经济状况预测的合理且有依据的信息。

在计量预期信用损失时，并不需要识别每一可能发生的情形。然而，本集团考虑信用损失发生的风险或概率已反映信用损失发生的可能性及不会发生信用损失的可能性（即使发生信用损失的可能性极低）。

本集团结合前瞻性信息进行了预期信用损失评估，其预期信用损失的计量中使用了复杂的模型和假设。这些模型和假设涉及未来的宏观经济情况和借款人的信用状况（例如，客户违约的可能性及相应损失）。本集团根据会计准则的要求在预期信用损失的计量中使用了判断、假设和估计，例如：

- 信用风险显著增加的判断标准
- 已发生信用减值资产的定义
- 预期信用损失计量的参数
- 前瞻性信息
- 合同现金流量的修改

信用风险显著增加的判断标准

本集团在每个资产负债表日评估相关金融工具的信用风险自初始确认后是否已显著增加。本集团判断信用风险显著增加的主要标准为逾期天数超过 30 日，或者以下一个或多个指标发生显著变化：债务人所处的经营环境、内外部信用评级、实际或预期经营成果出现重大不利变化等。

已发生信用减值资产的定义

本集团判断已发生信用减值的主要标准为逾期天数超过 90 日，但在某些情况下，如果内部或外部信息显示，在考虑所持有的任何信用增级之前，可能无法全额收回合同金额，本集团也会将其视为已发生信用减值。

金融资产发生信用减值，有可能是多个事件的共同作用所致，未必是可单独识别的事件所致。

中国光大集团股份公司
2025 年中期财务报表 (未经审计或审阅)

预期信用损失计量的参数

根据信用风险是否发生显著增加以及是否已发生信用减值，本集团对不同的资产分别以 12 个月或整个存续期的预期信用损失计量减值准备。预期信用损失计量的关键参数包括违约概率、违约损失率和违约风险敞口。本集团根据金融工具准则的要求，考虑历史统计数据（如交易对手评级、担保方式及抵质押物类别、还款方式等）及前瞻性信息，建立违约概率、违约损失率及预期信用损失模型。

相关定义如下：

- 违约概率是指债务人在未来 12 个月或在整个剩余存续期，无法履行其偿付义务的可能性。本集团的违约概率以客户的信用风险评级结果为基础，加入前瞻性信息并进行前瞻性调整，以反映当前宏观经济环境下的“时点型”债务人违约概率；
- 违约损失率是指本集团对违约风险暴露发生损失程度作出的预期。根据交易对手的类型、授信产品的不同，以及担保品的不同，违约损失率也有所不同。违约损失率为违约发生后风险敞口损失的百分比，基于历史统计数据，不同宏观经济环境下，风险敞口的损失比率会有所不同；
- 违约风险敞口是指，在未来 12 个月或在整个剩余存续期中，在违约发生时，本集团应被偿付的金额。

前瞻性信息

预期信用损失的计算涉及前瞻性信息。本集团通过进行历史数据分析，识别出影响各业务类型信用风险及预期信用损失的关键经济指标。

这些经济指标对违约概率和违约损失率的影响，对不同的业务类型有所不同。本集团在此过程中应用了统计模型和专家判断相结合的方式，在统计模型测算结果的基础上，根据专家判断的结果，每季度对这些经济指标进行预测，并通过进行回归分析确定这些经济指标对违约概率和违约损失率的影响。

除了提供基准经济情景外，本集团结合统计模型及专家判断结果来确定其他可能的情景及其权重。本集团以加权的 12 个月预期信用损失（第一阶段）或加权的整个存续期预期信用损失（第二阶段及第三阶段）计量相关的减值准备。上述加权信用损失是由各情景下预期信用损失乘以相应情景的权重计算得出。

中国光大集团股份公司
2025 年中期财务报表 (未经审计或审阅)

合同现金流量的修改

集团与交易对手方修改或重新议定合同，未导致金融资产终止确认，但导致合同现金流量发生变化，这类合同修改包括贷款展期、修改还款计划，以及变更结息方式。当合同修改并未造成实质性变化且不会导致终止确认原有资产时，本集团在报告日评估修改后资产的违约风险时，仍与原合同条款下初始确认时的违约风险进行对比，并重新计算该金融资产的账面余额，并将相关利得或损失计入当期损益。重新计算的该金融资产的账面余额，根据将重新议定或修改的合同现金流量按金融资产的原实际利率折现的现值确定。

保险业务

本集团在签订再保险合同之前，会对再保险公司进行信用评估，选择具有较高信用资质的再保险公司以降低信用风险。保户质押贷款的额度是根据客户有效保单现金价值给予一定的折扣而设定，其保单贷款的期限在保单有效期内，与其相关的信用风险将不会对报告期间本集团合并财务报表产生重大影响。

2. 流动性风险

流动性风险是因资产和负债的金额和到期日错配而产生。本集团的各运营实体在集团制定的总体流动性框架内，根据相应业务特点及监管要求，制定自身的适用于各实体的流动性风险管理策略、程序等。

本集团持有适量的流动性资产（如货币资金、其他短期存款及证券）以确保本集团的流动性需要，同时本集团持有足够的资金以满足日常经营中不可预知的支付需求。

本集团定期或不定期采用压力测试方法检测自身的抗流动性风险能力。

3. 利率风险

利率风险是指金融工具的价值 / 未来现金流量会因市场利率变动而出现波动的风险。浮动利率工具使本集团面临现金流利率风险，而固定利率工具使本集团面临公允价值利率风险。

本集团的利率风险政策规定其须维持一个适当的固定及浮动利率工具组合，以管理利率风险。有关政策亦规定本集团管理计息金融资产及计息金融负债的到期情况。浮动利率工具一般不到一年便会重新估价一次。固定利率工具的利率在有关金融工具初始时固定，在到期前不会改变。

中国光大集团股份公司
2025 年中期财务报表 (未经审计或审阅)

4. 外汇风险

外汇风险是因汇率的不利变动而引起的本集团以外币列示的金融资产和负债的变化。本集团主要采用外汇敞口分析来衡量汇率风险的大小，并通过即期和远期外汇交易、衍生金融工具及将以外币为单位的资产与相同币种的对应负债匹配来管理其外汇风险。

5. 保险风险

(1) 保险风险类型

保险合同风险是指发生保险事故的可能性以及由此产生的赔款金额和时间的不确定。在这类保险合同下，本集团面临的主要风险是实际赔款及保户利益给付超过了账面的保险负债。这种风险在下列情况下均可能出现：

发生机率风险 – 被保险事件发生数量的概率与预期的不同。

事件严重性风险 – 发生事件的赔偿成本的概率与预期不同。

保险负债发展风险 – 保险人债务金额在合同到期日可能发生变化的概率风险。

通过把损失风险分散至大批保险合同组合可减低上述风险。慎重选择和实施承保策略和方针，以及合理运用再保险安排也可改善风险的可变性。

部分保险业务按一定比例分出给再保险公司，并按产品类别设立不同的自留比例。应收分保未决赔款准备金根据再保险合同的规定，按与未决赔款准备金一致的方式估算。尽管本集团使用再保险安排，但其并未解除本集团对保户负有的直接保险责任，因此分保业务存在因再保险公司未能履行其于有关再保险协议项下应承担的责任而产生的信用风险。本集团以分散方式分出保险业务给多家再保险公司，避免造成对单一再保险公司的依赖，且本集团的营运不会在很大程度上依赖任何单一再保险合同。

本集团的保险业务包括长期人身险保险合同 (主要包括寿险和长期健康险) 和短期人身险保险合同 (主要包括短期健康险和意外伤害险)。就以死亡为承保风险的合同而言，传染病、生活方式的巨大改变和自然灾害均为可能成为增加整体索赔频率的重要因素，而导致比预期更早或更多的索赔。就以生存为承保风险的合同而言，不断改善的医疗水平和社会条件是延长寿命的最重要因素。

目前，这类风险在本集团所承保风险的各地区没有重大分别，但若存在不适当的金额集中仍有可能对基于组合进行赔付的严重程度产生影响。

中国光大集团股份公司
2025 年中期财务报表（未经审计或审阅）

含固定和保证赔付以及固定未来保费的合同，并不能大幅降低保险风险。同时，保险风险也会受保户终止合同、降低保费、拒绝支付保费影响。因此，保险风险受保单持有人的行为和决定影响。

(2) 保险风险集中度

本集团在中国大陆各地区的保费收入均比较均衡，无重大集中的保险风险。

6. 操作风险

操作风险是指由不完善或有问题的内部程序、员工和信息科技系统，以及外部事件所造成损失的风险。本定义所指操作风险包括法律风险，但不包括策略风险和声誉风险。本集团在其业务时会面临由多种不同因素而产生的操作风险。本集团通过建立及不断完善风险管理体系、规范政策制度、使用管理工具及报告机制、加强倡导培训等方法有效管控操作风险。

八、 公允价值

1. 公允价值计量

(1) 公允价值计量的层次

公允价值计量结果所属层次取决于对公允价值计量整体而言具有重要意义的最低层次的输入值。三个层次输入值的定义如下：

第一层次输入值：在计量日能够取得的相同资产或负债在活跃市场上未经调整的报价；

第二层次输入值：除第一层次输入值外相关资产或负债直接或间接可观察的输入值；

第三层次输入值：相关资产或负债的不可观察输入值。

(2) 持续和非持续第二层次公允价值计量项目，采用的估值技术和重要参数的定性及定量信息

第二层次的公允价值估值普遍根据第三方估值服务商对相同或同类资产的报价，或通过估值技术利用可观察的市场输入值及近期交易价格来确定公允价值。估值服务提供商通过收集、分析和解释多重来源的相关市场交易信息和其他关键估值模型的输入值，并采用广泛应用的内部估值技术，提供各种证券的理论报价。

对于以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产和以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具中的债券投资的公允价值是采用相关债券登记结算机构估值系统的报价。相关报价机构在形成报价过程中采用了反映市场状况的可观察输入值。

中国光大集团股份公司
2025 年中期财务报表 (未经审计或审阅)

对于以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产、以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具和以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的权益工具中不存在公开市场的债务、权益工具投资及结构化主体，其公允价值以估值技术确定。估值技术所需的可观察输入值包括但不限于收益率曲线、资产净值和市盈率等估值参数。

对于衍生金融资产和负债的公允价值是根据市场报价来确定的。根据每个合约的条款和到期日，采用类似衍生金融工具的市场利率或汇率将未来现金流折现，以验证报价的合理性。权益互换合约中嵌入的衍生工具的公允价值是采用相关交易所报价计算的相关权益证券回报来确定的。

于报告期内，本集团上述持续和非持续第二层次公允价值计量所使用的估值技术并未发生变更。

(3) 持续和非持续第三层次公允价值计量项目，采用的估值技术和重要参数的定性及定量信息

本集团制定了相关流程来确定持续的第三层次公允价值计量中合适的估值技术和输入值。本集团定期复核相关流程以及公允价值确定的合适性。

第三层次公允价值计量的信息如下：

估值技术	不可观察输入值	对公允价值的影响
上市公司比较法	流动性折扣率	折扣率越高公允价值越低
现金流量折现法	风险调整折现率	风险调整折现率越高公允价值越低
期权定价模型	波动率	波动率越大公允价值越低

部分结构化衍生金融工具无公开报价。股权投资的公允价值的估计采用下列适当组合方法 (1) 使用现金流量折现法将企业未来价值转变成目前市场价值，(2) 依据就最近相似资产所支付的价格、活跃市场的报价以及交易资产的财务指标如账面净值和营业净利润进行推断，(3) 如可能，运用市盈率、市净率、经调整的相似上市公司的企业价值与利息、税项、折旧和摊销前收益之比以及企业价值与销售额的比率，以反映投资的具体情况，(4) 参考第三方提供的资本变动表、管理资料和估值报告。

本集团的部分股票投资在上海证券交易所和深圳证券交易所上市，且在特定期间销售受限。公允价值计量反映了这些限制的影响，并对类似但非受限证券的报价进行了调整。

于报告期内，上述持续第三层次公允价值计量的资产和负债的公允价值的估值技术并未发生变更。

中国光大集团股份公司
2025 年中期财务报表 (未经审计或审阅)

2. 其他金融工具的公允价值 (期末非以公允价值计量的项目)

于资产负债表日，本集团持有的非以公允价值计量的各项金融资产和金融负债的公允价值与账面价值之间无重大差异。

九、 资本管理

本集团资本管理的主要目标是保持集团的稳定发展和持续增长，从而保障集团能为股东带来持续的投资回报。

本集团定期评估和管理资本结构以在债务融资带来的较高股东回报和权益性融资所带来的资本安全性之间取得平衡，并根据外部经济状况的变化调整资本结构。

本集团银行、证券、保险和信托等子公司需按照外部监管机构的相关要求管理资本。于 2025 年 6 月 30 日及 2024 年 12 月 31 日，这些子公司不存在违反相关资本要求的情况。

十、 在未纳入合并财务报表范围的结构化主体中的权益

1. 在第三方机构发起设立的结构化主体中享有的权益：

本集团通过直接持有投资而在第三方机构发起设立的结构化主体中享有权益。这些结构化主体未纳入本集团的合并财务报表范围，主要为投资金融机构理财产品、基金、信托计划、债权投资计划、受益权转让计划、资产管理计划等。这些结构化主体的性质和目的主要是管理投资者的资产并赚取管理费，其融资方式是向投资者发行投资产品。本集团在这些结构化主体中享有的可变回报并不重大，因此本集团未合并这些结构化主体。

中国光大集团股份公司
2025 年中期财务报表 (未经审计或审阅)

截至资产负债表日，本集团通过直接持有投资而在第三方机构发起设立的结构化主体中享有的权益而在资产负债表反映的资产账面价值列示如下：

2025 年 06 月 30 日				
	以公允价值 计量且其变动 计入当期损益 的金融资产	以摊余成本 计量的 金融投资	合计	最大风险敞口
基金投资	256,646	-	256,646	256,646
资产管理计划	15,395	25,278	40,673	40,673
资产支持证券	42,964	76,352	119,316	119,316
合计	315,005	101,630	416,635	416,635

2024 年 12 月 31 日				
	以公允价值 计量且其变动 计入当期损益 的金融资产	以摊余成本 计量的 金融投资	合计	最大风险敞口
基金投资	315,775	-	315,775	315,775
资产管理计划	10,593	17,215	27,808	27,808
资产支持证券	28,598	73,791	102,389	102,389
合计	354,966	91,006	445,972	445,972

2. 在本集团作为发起人但未纳入合并财务报表范围的结构化主体中享有的权益：

本集团发起设立的未纳入合并财务报表范围的结构化主体的性质和目的主要是管理投资者的资产并收取管理费，其融资方式是向投资者发行投资产品。本集团在这些未纳入合并财务报表范围的结构化主体中享有的权益主要包括直接持有投资或通过管理这些结构化主体收取管理费收入。于 2025 年 6 月 30 日，本集团直接持有投资以及应收管理手续费而在资产负债表中反映的资产账面价值金额为人民币 53,022 百万元 (2024 年 12 月 31 日：人民币 47,395 百万元)。

于 2025 年 6 月 30 日，本集团发起设立但未纳入本集团合并财务报表范围的结构化主体的发行规模余额为人民币 2,455,270 百万元 (2024 年 12 月 31 日：人民币 2,602,780 百万元)。

中国光大集团股份公司
2025 年中期财务报表 (未经审计或审阅)

十一、 关联方及关联交易

1. 中国投资有限责任公司、汇金公司及其下属公司

中国投资有限责任公司（“中投公司”）经国务院批准于 2007 年 9 月 29 日成立，注册资本为 2,000 亿美元。汇金公司为中投公司的全资子公司，代表中投公司依法独立行使对本公司的权利和义务。

汇金公司是由国家出资于 2003 年 12 月 16 日成立的国有独资公司。注册地为北京，注册资本为人民币 8,282.09 亿元，组织机构代码 911000007109329615。汇金公司的职能经国务院授权，进行股权投资，不从事其他任何商业性经营活动。

本集团与中投公司、汇金公司、汇金公司的子公司及汇金公司的联营和合营企业间的交易，主要包括吸收存款、买卖债券、进行货币市场交易、银行结算和再保险等。这些交易按各个业务的正常程序并按市场价格进行。

本集团发行的次级债券、金融债券、同业存单以及存款证为不记名债券并可于二级市场交易，本集团并无有关这些银行及非银行金融机构于资产负债表日持有本集团的上述债券金额的资料。

2. 子公司、联营企业及合营企业

本集团的子公司、联营企业及合营企业与本公司的关系分别详见附注四、1，附注五、15 和附注十六、3。本集团的关联方还包括子公司的联营企业和合营企业。

3. 本报告期内，本集团与关联方进行的交易按一般正常商业条款或按相关协议进行。

十二、 或有事项

鉴于保险及金融服务业务的性质，本集团在开展正常业务时，会涉及各种估计、或有事项及法律诉讼，包括但不限于在诉讼中作为原告与被告及在仲裁中作为申请人与被申请人。有关纠纷所产生的不利影响主要包括保单及其他索赔。本集团已对可能发生的损失计提准备，包括当管理层参考律师意见并能对上述诉讼结果做出合理估计后，对保单等索赔计提的准备。

对于无法合理预计结果及管理层认为败诉可能性较小的未决诉讼或可能的违约，本集团不计提相关准备。对于上述未决诉讼，管理层认为最终裁定结果产生的义务将不会对本集团的财务状况和经营结果造成重大影响。

中国光大集团股份有限公司
2025 年中期财务报表 (未经审计或审阅)

十三、 承诺事项

1. 信贷承诺

本集团的信贷承诺包括贷款及信用卡承诺、承兑汇票、信用证及财务担保。

本集团贷款承诺包括已审批并签订合同的尚未支用贷款额度及信用卡透支额度。本集团提供财务担保及信用证服务，以保证客户向第三方履行合约。承兑是指本集团对客户签发的汇票作出的兑付承诺。本集团管理层预期大部分的承兑汇票均会同时与客户偿付款项结清。

	2025 年 6 月 30 日	2024 年 12 月 31 日
贷款承诺		
- 原贷款合同到期日为 1 年或以内 (含 1 年)	23,524	27,602
- 原贷款合同到期日为 1 年以上	132,102	125,831
- 信用卡承诺	490,778	447,450
小计	646,404	600,883
承兑汇票	643,440	683,870
开出保函	114,133	119,739
开出信用证	188,281	166,162
担保	1,453	1,451
合计	1,593,711	1,572,105

上述信贷业务为本集团可能承担的信贷风险。本集团管理层定期评估其预期信用损失并确认预计负债。由于有关授信额度可能在到期前未被使用，上述合同金额并不代表未来的预期现金流出。

中国光大集团股份公司
2025 年中期财务报表 (未经审计或审阅)

2. 信贷承诺的信用风险加权金额

本集团的信贷承诺主要来自银行业务，于 2025 年 6 月 30 日及 2024 年 12 月 31 日，本集团信贷承诺的信用风险加权金额分别依据《商业银行资本管理办法》的规定，根据交易对手的信用状况及到期期限等因素确定。信贷承诺的信用转换系数由 0%至 100%不等。

	2025 年 6 月 30 日	2024 年 12 月 31 日
信贷承诺的信用风险加权金额	493,856	484,597

3. 资本支出承诺

本集团于资产负债表日未包含于财务报表的资本支出承诺如下：

	2025 年 6 月 30 日	2024 年 12 月 31 日
已订约但未支付	16,797	15,959
已授权但未订约	6,120	6,264
合计	22,917	22,223

4. 承销及兑付承诺

本集团于资产负债表日无未到期的债券承销承诺。

作为中国国债承销商，若债券持有人于债券到期日前兑付债券，光大银行有责任为债券持有人兑付该债券。该债券于到期日前的兑付金额是按票面价值加上兑付日未付利息。应付债券持有人的应计利息按照财政部和人行有关规则计算。兑付金额可能与兑付日市场上交易的相近似债券的公允价值不同。

中国光大集团股份公司
2025 年中期财务报表 (未经审计或审阅)

本集团于资产负债表日按票面值对已承销、出售，但未到期的国债的兑付承诺如下：

	2025 年 6 月 30 日	2024 年 12 月 31 日
兑付承诺	3,634	3,409

十四、 委托贷款业务

本集团的委托贷款业务中包括接受政府部门、企业或个人的委托，以其提供的资金发放委托贷款。本集团的委托贷款业务均不须本集团承担任何信贷风险，本集团只以代理人的身份，根据委托方的指示持有和管理这些资产及负债，并就所提供的服务收取手续费。由于委托资产不属于本集团的资产，未在资产负债表内确认。

	2025 年 6 月 30 日	2024 年 12 月 31 日
委托贷款	94,644	103,155

十五、 资产负债表日后事项

本集团无重大资产负债表日后事项。

十六、 母公司个别财务报表主要项目注释

1. 货币资金

	2025 年 6 月 30 日	2024 年 12 月 31 日
银行存款	13,972	9,997
其他货币资金	8	8
合计	13,980	10,005

中国光大集团股份公司
2025 年中期财务报表 (未经审计或审阅)

2. 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

	2025 年 6 月 30 日	2024 年 12 月 31 日
理财产品	29,243	28,721
基金	129	129
股权	38	38
合计	29,410	28,888

3. 长期股权投资

	注	2025 年 6 月 30 日	2024 年 12 月 31 日
对子公司的投资	(1)	157,848	157,694
对联营企业的投资		5,743	5,789
小计		163,591	163,483
减：减值准备		718	718
账面价值		162,873	162,765

(1) 本公司于 2025 年 1 月通过上海证券交易所系统以集中竞价方式增持光大银行 A 股股份 41,323,600 股，占光大银行总股本的 0.07%，新增长期股权投资人民币 154 百万元。

中国光大集团股份公司
2025 年中期财务报表 (未经审计或审阅)

4. 其他资产

	2025 年 6 月 30 日	2024 年 12 月 31 日
其他应收款	349	345
其他	39	39
减：减值准备	257	258
合计	131	126

5. 借款

	2025 年 6 月 30 日	2024 年 12 月 31 日
一年以内到期的借款		
- 信用借款	639	639
一年以后到期的借款		
- 信用借款	1,639	1,639
应计利息	4	2
合计	2,282	2,280

中国光大集团股份公司
2025 年中期财务报表 (未经审计或审阅)

6. 应付债券

	2025 年 6 月 30 日	2024 年 12 月 31 日
应付中期票据	33,480	22,480
应付超短期融资券	-	8,000
应付公司债券	1,300	1,299
小计	34,780	31,779
应计利息	560	350
合计	35,340	32,129

7. 应付职工薪酬

	截至 2025 年 6 月 30 日止六个月期间			
	2025 年 1 月 1 日	本期增加	本期减少	2025 年 6 月 30 日
工资、奖金、津贴和补贴	413	63	(97)	379
职工福利费	-	2	(2)	-
社会保险费	40	14	(16)	38
- 基本养老保险费	-	9	(9)	-
- 医疗保险费	40	5	(7)	38
- 失业保险费	-	0	(0)	-
企业年金缴费	5	6	(11)	-
住房公积金	-	6	(6)	-
工会经费及职工教育经费	42	3	(3)	42
补充退休福利	-	1	(1)	-
合计	500	95	(136)	459

中国光大集团股份公司
2025 年中期财务报表 (未经审计或审阅)

	2024 年度		
	2024 年 1月1日	本年增加	本年减少
工资、奖金、津贴和补贴	443	200	(230)
职工福利费	-	5	(5)
社会保险费	40	36	(36)
- 基本养老保险费	-	19	(19)
- 医疗保险费	40	16	(16)
- 失业保险费	-	1	(1)
企业年金缴费	19	13	(27)
住房公积金	-	13	(13)
工会经费及职工教育经费	39	8	(5)
补充退休福利	-	3	(3)
合计	541	278	(319)

8. 资本公积

	2025 年 6月30日	2024 年 12月31日
股本溢价	48,990	48,990
其他资本公积	(345)	(345)
合计	48,645	48,645

9. 其他综合收益

	权益法下 不可转损益的 其他综合收益	权益法下 可转损益的 其他综合收益	合计
2024 年 1 月 1 日	(74)	(15)	(89)
上年增加	88	45	133
2024 年 12 月 31 日及 2025 年 1 月 1 日	14	30	44
本期增加	-	-	-
2025 年 6 月 30 日	14	30	44

中国光大集团股份公司
2025 年中期财务报表 (未经审计或审阅)

10. 盈余公积

	法定盈余公积
2024 年 1 月 1 日	3,018
提取法定盈余公积	483
2024 年 12 月 31 日及 2025 年 1 月 1 日	3,501
提取法定盈余公积	-
2025 年 6 月 30 日	3,501

11. 利润分配及未分配利润

	截至 2025 年 6 月 30 日止 六个月期间	2024 年度
期 / 年初分配利润	5,501	5,094
加：净利润	4,814	4,831
减：提取法定盈余公积	-	483
对股东的分配	-	2,900
对其他权益工具持有者的分配	35	1,012
其他综合收益结转留存收益	-	(29)
本期 / 年末未分配利润	10,280	5,501

有关利润分配情况，参见附注五、49。

中国光大集团股份有限公司
2025 年中期财务报表 (未经审计或审阅)

12. 投资收益

	截至 2025 年 6 月 30 日止 六个月期间	截至 2024 年 6 月 30 日止 六个月期间
按成本法核算的长期股权投资收益	5,119	5,029
按权益法核算的长期股权投资收益	-	2
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产 投资收益	325	57
合计	5,444	5,088

13. 公允价值变动损益

	截至 2025 年 6 月 30 日止 六个月期间	截至 2024 年 6 月 30 日止 六个月期间
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	(58)	225
合计	(58)	225

14. 业务及管理费

	截至 2025 年 6 月 30 日止 六个月期间	截至 2024 年 6 月 30 日止 六个月期间
职工薪酬费用	95	102
折旧及摊销	61	66
其他	8	10
合计	164	178

中国光大集团股份有限公司
2025 年中期财务报表 (未经审计或审阅)

15. 财务费用

	截至 2025 年 6 月 30 日止 六个月期间	截至 2024 年 6 月 30 日止 六个月期间
利息支出	503	488
租赁负债利息费用	1	2
减：利息收入	95	145
合计	409	345

16. 现金流量表补充资料

(1) 将净利润调节为经营活动产生的现金流量净额：

	截至 2025 年 6 月 30 日止 六个月期间	截至 2024 年 6 月 30 日止 六个月期间
净利润	4,814	4,791
加：信用减值损失	(1)	(1)
折旧及摊销	61	66
财务费用	504	490
投资收益	(5,444)	(5,088)
公允价值变动损益	58	(225)
经营性应收项目的增加	(5)	(4)
经营性应付项目的减少	(64)	(124)
经营活动使用的现金流量净额	(77)	(95)

(2) 不涉及现金收支的重大投资和筹资活动：

本公司于报告期内没有不涉及现金收支的重大投资和筹资活动事项发生。

中国光大集团股份有限公司
2025 年中期财务报表 (未经审计或审阅)

(3) 现金及现金等价物净变动情况:

	截至 2025 年 6 月 30 日止 六个月期间	截至 2024 年 6 月 30 日止 六个月期间
现金及现金等价物的期末余额	13,980	15,518
减: 现金及现金等价物的期初余额	10,005	14,630
现金及现金等价物净增加额	3,975	888

(4) 本公司持有的现金及现金等价物分析如下:

	2025 年 6 月 30 日	2024 年 6 月 30 日
银行存款	13,972	15,510
其他货币资金	8	8
现金及现金等价物合计	13,980	15,518