

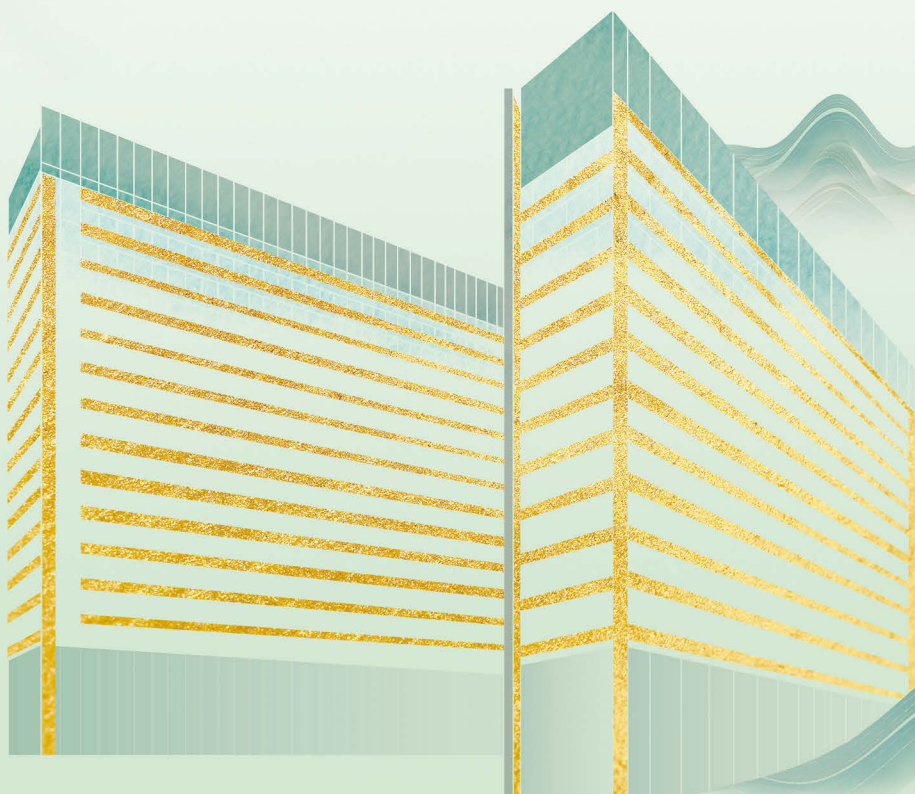


中國光大銀行股份有限公司

(於中華人民共和國註冊成立的股份有限公司)

股份代碼：6818

中期報告
2025



重要提示

本行董事會、監事會及董事、監事、高級管理人員保證本報告內容的真實、準確、完整，不存在虛假記載、誤導性陳述或重大遺漏，並承擔個別和連帶的法律責任。

本行第九屆董事會第三十次會議於2025年8月29日在北京召開，審議通過本行《2025年中期報告》。會議應出席董事16名，實際出席董事16名。本行部分監事列席本次會議。

本行按照中國企業會計準則和國際財務報告會計準則編製的2025年中期財務報告已經畢馬威華振會計師事務所(特殊普通合伙)和畢馬威會計師事務所分別根據中國和國際審閱準則審閱。

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

本報告除特別說明外，金額幣種為人民幣。

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

本報告中有關本行未來計劃等前瞻性陳述不構成本行對投資者的實質承諾，投資者及相關人士均應當對此保持足夠的風險認識，並且應當理解計劃、預測與承諾之間的差異。

本行已在本報告中詳細描述存在的主要風險及擬採取的應對措施，詳見「管理層討論與分析」相關內容。

本報告中「本行」「全行」「光大銀行」均指中國光大銀行股份有限公司；「本集團」指中國光大銀行股份有限公司及其附屬子公司。

中國光大銀行股份有限公司董事會

2025年8月29日



經營概覽

經營業績 (億元)



經營收入
659.51

稅前利潤
306.81

淨利潤
247.41

資產質量指標 (%)



不良貸款率
1.25

貸款撥備率
2.15

撥備覆蓋率
172.47

業務規模 (億元)



資產總額	負債總額
72,385.91	66,414.09
貸款總額	存款餘額
40,840.70	42,531.82

三大北極星指標 (萬億元)



對公綜合融資 規模(FPA)	零售資產管理 規模(AUM)	同業金融 交易額(GMV)
5.41	3.10	1.74

目錄

釋義說明和備查文件	4	重要事項	55
本行簡介	5	股份變動及股東情況	58
主要會計數據和財務指標	7	董事、監事、高級管理人員、 員工和機構情況	64
管理層討論與分析	11	公司治理	68
環境、社會與治理	52	審閱報告及中期財務報表	73



專題

專題1：打造「五強」特色支撐體系， 譜寫科技金融大文章	35
專題2：把握時代機遇， 發力「人工智能+」行動	45

案例

案例1：陽光科創特色業務	37
案例2：普惠金融特色業務	38
案例3：養老金融暖人心	41
案例4：數字金融特色產品	42
案例5：大力發展綠色金融	52

釋義說明和備查文件

一、釋義說明

除非文義另有所指，本報告中下列詞語具有以下涵義：

財政部	：	中華人民共和國財政部
人民銀行	：	中國人民銀行
金融監管總局	：	國家金融監督管理總局
原銀保監會	：	原中國銀行保險監督管理委員會
證監會	：	中國證券監督管理委員會
匯金公司	：	中央匯金投資有限責任公司
光大集團	：	中國光大集團股份公司
上交所	：	上海證券交易所
港交所	：	香港交易及結算所有限公司
香港聯交所	：	香港聯合交易所有限公司
本行《章程》	：	中國光大銀行股份有限公司章程
香港上市規則	：	香港聯交所證券上市規則
《標準守則》	：	香港上市規則附錄C3《上市發行人董事進行證券交易的標準守則》
兩新	：	大規模設備更新、消費品以舊換新
兩重	：	國家重大戰略實施、重點領域安全能力建設
三大工程	：	規劃建設保障性住房、城中村改造和「平急兩用」公共基礎設施建設
四個不摘	：	摘帽不摘責任、摘帽不摘政策、摘帽不摘幫扶、摘帽不摘監管

二、備查文件

(一) 載有本行董事長、行長、副行長及首席財務官、財務會計部總經理簽名並蓋章的財務報表。

(二) 載有會計師事務所蓋章、註冊會計師簽名並蓋章的審閱報告原件。

(三) 報告期內公開披露過的本行文件正本及公告原稿。

(四) 報告期內本行在上交所網站公佈的A股半年度報告及按照中國企業會計準則編製的財務報表。

上述備查文件原件均備置於本行董事會辦公室。

本行簡介

一、本行名稱

法定中文名稱：中國光大銀行股份有限公司(簡稱：中國光大銀行、光大銀行)

法定英文名稱：CHINA EVERBRIGHT BANK COMPANY LIMITED(縮寫：CEB BANK)

二、相關人士

法定代表人：吳利軍

授權代表：郝成、曲亮

董事會秘書：張旭陽

聯席公司秘書：張旭陽、李美儀

證券事務代表：曾聞學

三、聯繫方式

聯繫地址：北京市西城區太平橋大街25號中國光大中心

郵政編碼：100033

聯繫電話：86-10-63636363

傳 真：86-10-63639066

電子信箱：IR@cebbank.com

投資者專線：86-10-63636388

客服及投訴電話：95595

四、機構信息

辦公地址：北京市西城區太平橋大街25號、甲25號中國光大中心

註冊地址及歷史變更情況：

1992-1995年：北京市首都體育館南路6號新世紀飯店寫字樓16層

1995-2012年：北京市西城區復興門外大街6號光大大廈

2012年至今：北京市西城區太平橋大街25號、甲25號中國光大中心

本行網站：www.cebbank.com

統一社會信用代碼：91110000100011743X

金融許可證機構編碼：B0007H111000001

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

本行簡介

五、香港營業機構及地址

本行香港分行：香港灣仔告士打道108號光大中心23樓

六、選定的信息披露網站和報紙

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

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

證券時報www.stcn.com、證券日報www.zqrb.cn

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

半年度報告備置地點：本行董事會辦公室、上交所

七、股票上市交易所

A股：上交所

普通股簡稱：光大銀行，代碼：601818

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

H股：香港聯交所

股票簡稱：中國光大銀行，代碼：6818

八、報告期聘請的會計師事務所

境內會計師事務所：畢馬威華振會計師事務所(特殊普通合夥)

辦公地址：北京市東長安街1號東方廣場東2座辦公樓8層

簽字會計師：黃艾舟、葛明一

境外會計師事務所：畢馬威會計師事務所

辦公地址：香港中環遮打道10號太子大廈8樓

簽字會計師：方海雲

九、報告期聘請的董事會法律顧問

A股法律顧問：北京市君合律師事務所

H股法律顧問：高偉紳律師行

十、證券託管機構

A股普通股、優先股託管機構：中國證券登記結算有限責任公司上海分公司

辦公地址：上海市浦東新區楊高南路188號

H股股份登記及過戶處：香港中央證券登記有限公司

辦公地址：香港灣仔皇后大道東183號合和中心17樓1712-1716號舖

主要會計數據和財務指標

一、主要會計數據和財務指標

項目	2025年1-6月	2024年1-6月	本期比上年 同期增減(%)	2023年1-6月
經營業績(人民幣百萬元)				
利息淨收入	45,432	48,111	(5.57)	54,733
手續費及佣金淨收入	10,443	10,533	(0.85)	13,445
經營收入	65,951	69,866	(5.60)	76,531
經營費用	(19,357)	(19,763)	(2.05)	(20,543)
資產減值損失	(15,913)	(20,298)	(21.60)	(26,597)
稅前利潤	30,681	29,815	2.90	29,413
淨利潤	24,741	24,610	0.53	24,219
歸屬於本行股東的淨利潤	24,622	24,487	0.55	24,072
每股計(人民幣元)				
基本每股收益 ¹	0.38	0.37	2.70	0.38
稀釋每股收益 ²	0.38	0.37	2.70	0.36

項目	2025年6月30日	2024年12月31日	本期比上年末 增減(%)	2023年12月31日
歸屬於本行普通股股東的每股淨資產 ³	8.29	8.17	1.47	7.57
規模指標(人民幣百萬元)				
資產總額	7,238,591	6,959,021	4.02	6,772,796
貸款和墊款本金總額	4,084,070	3,933,902	3.82	3,786,954
貸款減值準備 ⁴	87,556	88,582	(1.16)	85,371
負債總額	6,641,409	6,368,790	4.28	6,218,011
存款餘額	4,253,182	4,035,687	5.39	4,094,528
股東權益總額	597,182	590,231	1.18	554,785
歸屬於本行股東的淨資產	594,534	587,700	1.16	552,391
股本	59,086	59,086	-	59,086

項目	2025年1-6月	2024年1-6月	本期比上年 同期增減	2023年1-6月
盈利能力指標(%)				
平均總資產收益率	0.70	0.73	-0.03個百分點	0.74
加權平均淨資產收益率 ⁵	9.13	9.51	-0.38個百分點	10.14
淨利差	1.31	1.46	-0.15個百分點	1.75
淨利息收益率	1.40	1.54	-0.14個百分點	1.82
手續費及佣金淨收入佔經營收入比率	15.83	15.08	+0.75個百分點	17.57
成本收入比	28.10	27.03	+1.07個百分點	25.65

主要會計數據和財務指標

項目	2025年6月30日	2024年12月31日	本期比上年末增減	2023年12月31日
資產質量指標(%)				
不良貸款率	1.25	1.25	-	1.25
撥備覆蓋率 ⁶	172.47	180.59	-8.12個百分點	181.27
貸款撥備率 ⁷	2.15	2.26	-0.11個百分點	2.27

註： 1. 基本每股收益=歸屬於本行普通股股東的淨利潤／發行在外的普通股加權平均數；歸屬於本行普通股股東的淨利潤=歸屬於本行股東的淨利潤－本期發放的優先股股息和無固定期限資本債券利息。

本行於2025年上半年發放優先股股息24.06億元(含稅)。

2. 稀釋每股收益=(歸屬於本行普通股股東的淨利潤+稀釋性潛在普通股對歸屬於本行普通股股東淨利潤的影響)／(發行在外的普通股加權平均數+稀釋性潛在普通股轉化為普通股的加權平均數)。

3. 歸屬於本行普通股股東的每股淨資產=(歸屬於本行股東的淨資產－其他權益工具優先股和無固定期限資本債券部分)／期末普通股股本總數。

4. 僅包含以攤餘成本計量的貸款減值準備。

5. 加權平均淨資產收益率=歸屬於本行普通股股東的淨利潤／歸屬於本行普通股股東的加權平均淨資產，以年化形式列示。

6. 撥備覆蓋率=(以攤餘成本計量的貸款減值準備+以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的貸款減值準備)／不良貸款餘額。

7. 貸款撥備率=(以攤餘成本計量的貸款減值準備+以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的貸款減值準備)／貸款和墊款本金總額。

上述1、2、3、5數據根據證監會《公開發行證券的公司信息披露編報規則第9號－淨資產收益率和每股收益的計算及披露》(2010年修訂)的相關規定計算。

二、補充財務指標

項目		標準值	2025年6月30日	2024年12月31日	2023年12月31日
單位：%					
流動性比例	人民幣	≥25	77.46	83.42	76.71
	外幣	≥25	91.22	69.53	77.51
單一最大客戶貸款比例		≤10	1.76	2.08	2.24
最大十家客戶貸款比例		≤50	9.58	10.23	10.51

註： 流動性比例指標按監管法人人口徑計算。

三、資本構成及變化

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

項目	2025年6月30日		2024年12月31日	
	併表 ¹	非併表	併表 ¹	非併表
總資本淨額 ²	691,079	655,579	687,077	653,449
核心一級資本	490,882	471,258	483,973	466,431
核心一級資本扣減項	(6,097)	(17,142)	(6,257)	(17,296)
核心一級資本淨額 ²	484,785	454,116	477,716	449,135
其他一級資本	105,067	104,899	105,056	104,899
其他一級資本扣減項	—	—	—	—
一級資本淨額 ²	589,852	559,015	582,772	554,034
二級資本	101,227	96,564	104,305	99,415
二級資本扣減項	—	—	—	—
信用風險加權資產	4,748,805	4,618,513	4,518,186	4,391,695
市場風險加權資產	90,741	88,328	79,291	73,948
操作風險加權資產	266,744	254,582	265,643	254,582
風險加權資產合計	5,106,290	4,961,423	4,863,120	4,720,225
核心一級資本充足率	9.49	9.15	9.82	9.52
一級資本充足率	11.55	11.27	11.98	11.74
資本充足率	13.53	13.21	14.13	13.84

- 註： 1. 併表口徑的資本充足率計算範圍包括境內外所有分支機構，以及《商業銀行資本管理辦法》規定屬於併表範圍的被投資金融機構。其中，併表的被投資金融機構包括光大金融租賃股份有限公司、光大理財有限責任公司、北京陽光消費金融股份有限公司、光銀國際投資有限公司、中國光大銀行股份有限公司(歐洲)、韶山光大村鎮銀行、江蘇淮安光大村鎮銀行和江西瑞金光大村鎮銀行。
2. 核心一級資本淨額=核心一級資本－核心一級資本扣減項；一級資本淨額=核心一級資本淨額＋其他一級資本－其他一級資本扣減項；總資本淨額=一級資本淨額＋二級資本－二級資本扣減項。
3. 本集團各級資本充足率均滿足系統重要性銀行監管要求。
4. 本行已公開披露《2025年半年度第三支柱信息披露報告》，請登錄本行網站查詢。

主要會計數據和財務指標

四、槓桿率

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

項目	單位：人民幣百萬元、%			
	2025年6月30日	2025年3月31日	2024年12月31日	2024年9月30日
槓桿率	7.14	7.00	7.28	7.29
一級資本淨額	589,852	581,548	582,772	575,637
調整後的表內外資產餘額	8,261,936	8,303,537	8,001,092	7,898,824

註：本集團槓桿率滿足系統重要性銀行監管要求。

五、流動性覆蓋率

按照《商業銀行流動性風險管理辦法》(中國銀保監會令2018年第3號)計量的流動性覆蓋率指標如下：

項目	單位：人民幣百萬元、%			
	2025年6月30日	2025年3月31日	2024年12月31日	2024年9月30日
流動性覆蓋率	142.11	138.97	151.17	132.11
合格優質流動性資產	1,027,335	1,051,504	1,021,575	931,504
未來30天現金淨流出量	722,936	756,668	675,790	705,107

註：本集團各項流動性風險指標均滿足監管要求，目前監管機構尚未在流動性方面對本集團提出其他附加監管要求。

六、淨穩定資金比例

按照《商業銀行淨穩定資金比例信息披露辦法》(銀保監發[2019]11號)計量的淨穩定資金比例如下：

項目	單位：人民幣百萬元、%			
	2025年6月30日	2025年3月31日	2024年12月31日	2024年9月30日
淨穩定資金比例	107.20	108.39	108.76	108.93
可用的穩定資金	4,103,563	4,173,763	3,984,792	3,944,619
所需的穩定資金	3,828,008	3,850,807	3,663,764	3,621,377

有關淨穩定資金比例的更多內容詳見「未經審計補充財務信息」。

管理層討論與分析

一、主要工作回顧

(一)服務實體經濟，做好金融「五篇大文章」

堅定不移將服務實體經濟作為工作的出發點和落腳點，努力做好做實金融「五篇大文章」。報告期末，推動16家分行設立「科創金融中心」，創設64家科技金融專營機構，科技型企業貸款比上年末增長9.88%。做好傳統行業綠色低碳轉型支持，綠色貸款比上年末增長12.37%。加快建設普惠金融「3+1+N」線上化產品體系，拓展小微企業「信貸+」服務，普惠貸款、涉農貸款分別比上年末增長3.95%、9.18%。發揮協同服務優勢，打造養老金融品牌，養老產業貸款比上年末增長29.95%。雲繳費繼續保持行業領先地位，推動AI技術應用，持續打造數字金融差異化競爭能力。

(二)履行金融央企使命擔當，落實「一攬子」金融政策

積極推動「一攬子」金融政策落地見效，服務經濟社會發展大局。報告期末，用好用足科技創新、設備更新、消費與養老再貸款等政策工具，發行7單全國首批科技創新債券，成功落地股票回購增持貸款業務。大力支持民營小微融資，發佈「服務民企光大行」行動方案，製造業中長期貸款、戰略性新興產業貸款分別比上年末增長7.61%、19.11%。落實小微企業融資協調機制，批覆清單企業3.34萬戶，實現投放2,134.69億元。落實房地產融資協調機制，批覆項目343個，實現投放1,133.48億元。發展消費金融助力提振消費，打造「約惠中國」旅遊場景消費品牌，推動個人消費貸產品創新及流程優化。

(三)打造業務經營特色，培育差異化競爭優勢

以特色產品、特色服務構建差異化競爭優勢，提升可持續發展能力。豐富「陽光理財」「陽光金選」產品供給，強化零售客群經營，著力做好陽光財富特色業務。報告期末，理財產品管理規模1.80萬億元；圍繞8個重點民生領域，拓寬服務邊界，打造一站式「金融+民生」服務，不斷擴大「雲繳費」領先優勢；穩固債券承銷業務市場排名，保持居間撮合、股權融資、結構化融資等投行業務發展勢頭，持續構建光大特色投行業務品牌；加強跨境金融服務，加快推動「依核供應鏈」「脫核供應鏈」等標準線上化產品落地，做優做強交銀特色業務；在確保安全的前提下，靈活調整組合交易策略，提升金融市場業務盈利貢獻，精細化推動金融市場業務健康發展。

(四)牢牢守住風險底線，不斷築牢安全堤壩

認真落實強監管、防風險、促發展要求，強化「三道防線」一盤棋防控體系，堅持對風險早識別、早預警、早暴露、早處置，形成風險梯次防禦機制，通過預警監測、強制應對、大額穿透，及時處置化解風險。做好零售信貸、信用卡、房地產、地方政府融資平台等重点領域風險管控。合理控制客戶集中度，不斷優化調整業務結構。著力加強境外風險防範，強化應急演練和壓力測試。加強清收催收工作力度，提高處置效率。

管理層討論與分析

二、本行發展戰略

(一)使命和願景

本行堅定踐行金融工作的政治性、人民性，以「管理財富、服務社會」為企業使命，堅守本源、立足主業、守正創新，依託光大集團綜合金融、產融協同、跨境經營優勢，推動構建「一個客戶、一個光大、一體化服務」綜合金融生態，從經營自身資產負債表向幫助客戶改善財務報表轉變，持續為客戶、為社會創造和提供一流的財富管理產品和服務。圍繞做好金融「五篇大文章」，努力形成本行鮮明特色和競爭優勢，當好服務實體經濟的主力軍和維護金融穩定的壓艙石。

(二)發展思路

本行堅持和加強黨的全面領導，以習近平新時代中國特色社會主義思想為指導，全面學習貫徹黨的二十大和二十屆二中、三中全會精神，深入落實黨中央關於經濟金融工作的決策部署，堅持穩中求進工作總基調，完整準確全面貫徹新發展理念，全力支持構建新發展格局，扎實推動高質量發展，圍繞服務實體經濟本源，努力把握新時代金融發展規律，主動應對低息差市場環境，充分利用新一輪改革政策契機，完善中國特色現代企業制度，不斷提升客戶服務、綜合經營、科技支撐、人才培養、風險管理和公司治理等方面核心能力，降本提質增效，堅定不移走中國特色金融發展之路，將「光大所能」與「國之所需」「民之所盼」緊密結合，培育壯大特色業務，做好金融「五篇大文章」，不斷滿足經濟社會發展和人民群眾日益增長的金融需求。

(三)戰略實施情況

報告期內，本行積極服務實體經濟和國家戰略，拓展重點業務領域，加強能力建設，不斷提升核心競爭力，努力推動高質量可持續發展。

一是扎實服務實體經濟，做好金融「五篇大文章」。積極發揮特色化經營優勢，通過單列信貸計劃、實施重點領域與薄弱環節FTP減點優惠、重點項目資本收費優惠等專項支持措施，推動全行科技、綠色、普惠、中長期製造業、戰略性新興產業和民營企業等重点領域貸款實現較快增長。科技金融方面，持續健全「1+16+100」科技金融專業化專營化組織體系，打造強服務、強產品、強生態、強行研、強數智的「五強」特色支撐體系，為科技型企業提供多元化金融服務。報告期末，科技型企業貸款餘額4,170.29億元，比上年末增加375.03億元，增長9.88%。綠色金融方面，持續推進體系建設、產品創新、服務升級，完善「傳統信貸+創新產品」綠色金融產品譜系，覆蓋可持續表現掛鉤類、環境權益類、未來收益權類等創新產品及服務。報告期末，綠色貸款餘額（新口徑）4,641.29億元，比上年末增加510.99億元，增長12.37%。普惠金融方面，深化落實小微企業融資協調工作機制，強化普惠線上貸款全流程風控體系建設，打造普惠金融「3+1+N」系列線上化產品，更好滿足小微企業多樣化金融需求。報告期末，普惠貸款餘額4,526.60億元，比上年末增加172.17億元，增長3.95%。養老金融方面，打造「和光頤享」品牌，逐步形成「金融+醫養康旅」綜合服務與「銀保養」協同服務兩大特色，創建首批64家「養老金融服務中心」，持續助力養老保障三支柱建設，優化線上線下服務體驗，積極為養老服務機構提供融資服務。報告期末，累計提供830餘支養老金融產品，養老金融專區累計服務客戶260.58萬人次。數字金融方面，充分利用大數據、雲計算、人工智能等先進技術，加快推動重點業務全流程線上化、移動化、智能化、生態化，重點發力支付繳費類場景與融資類場景建設。通過植根實體經濟，業務規模穩步增長，高質量發展持續推進。

二是優化資產負債管理，提升綜合經營效益。資產方面，優化資產配置結構，聚焦重點領域重點賽道，強化行業研究，細化營銷範式，提升特色化、專業化競爭優勢。負債方面，堅持動態的量價平衡策略，優化存款產品結構，推動「現金管理、受託支付、鏈式拓客、資格專戶」四大新動能建設，開展主投資主結算活動，強化公私聯動推進代發業務發展，不斷增強批量拓客與源頭資金導入能力，提升存款量價經營精細化管理水平，促進高質量存款資金沉澱。

三是夯實客戶基礎，持續深化客群綜合經營。公司客群經營方面，踐行「分群、分層、分級」經營理念，針對戰略客群、潛力客群、基礎客群，匹配差異化營銷策略，提升客戶服務質效。零售客群經營方面，深化公私聯動批量拓客與業務協同經營，增強線上線下一體化渠道服務能力，加強數字化賦能和理財經理隊伍專業化建設，迭代升級「陽光+」客戶會員權益體系，提升客戶綜合服務質效。

四是堅持守正創新，著力培育經營特色。打造「陽光科創」科技金融業務，圍繞企業不同階段投融資訴求推出「科技研發貸」等特色產品，提供「股、貸、債、託、私」全周期產品體系。大力發展「陽光財富」業務，推出「陽光金自選計劃」「旅遊錢包—隨心購」等理財功能，實現現金產品「24小時不打烊」購買，發行養老、普惠、綠色科創等主題理財產品。報告期末，理財產品管理規模1.80萬億元。持續保持「雲繳費」行業領先優勢，著力建設數字化金融場景平台，打造「薪悅通」等特色產品。報告期末，雲繳費累計接入項目18,858項，累計輸出合作平台898個，服務人次16.09億次；強化薪悅通平台「人、財、事」功能建設，打造特色福利板塊，累計入駐企業3.43萬戶。推進「陽光投行」業務發展，踐行「商投私一體化」策略，提升綜合融資服務能力，上半年債券承銷1,906.11億元，發放併購貸款166.23億元。構建「陽光交銀」生態化綜合金融服務，整合打造供應鏈金融產品體系，提高國際結算客群貢獻度，滿足企業資金管理數字化轉型升級及經營場景結算需求。報告期末，供應鏈客戶18,362戶。大力發展「陽光金市」業務，堅持「穩配置、活交易、增代客、強風控」發展主線，做優做強投資基本盤，激發市場交易活力。通過著力發展特色業務，打造差異化競爭優勢，實現對公綜合融資規模(FPA)5.41萬億元，零售資產管理規模(AUM)3.10萬億元，同業金融交易額(GMV)1.74萬億元。

五是堅守合規底線，持續加強全面風險管控。強化內控合規管理，健全洗錢風險管理體系。深化授信行業研究，積極賦能業務發展。持續強化集中度管理，常態化開展大額授信客戶穿透式風險監測，推進預警強制應對機制，堅決遏制新增不良。強化地方政府債務、房地產和信用卡等重點領域金融風險防控。推進特資經營轉型，構建特資生態圈，加大不良資產處置力度。

六是加快數字化轉型，賦能業務發展。強化數字化手段對經營發展的驅動作用，提升客戶綜合服務能力。堅持數字技術賦能場景生態，建立「價值分層、模式分類、總分協同」數字化場景工作機制，提升場景流量客戶轉化效能。強化技術支撐能力，運用數據要素和數字技術改造傳統生產力，積極開展關鍵業務領域大模型技術應用研究，推動AI智能報告在全行範圍的使用，提高經營管理效率效能。

管理層討論與分析

三、本行核心競爭力

一是具有強大的股東背景。光大集團是由財政部和匯金公司發起設立的國有大型金融控股集團，擁有金融全牌照和環保、文旅、康養等特色實業，具有綜合金融、產融協同、跨境經營優勢，為本行開展綜合金融服務和產融協同提供堅實可靠的平台。

二是具有良好的創新基因。本行具有較強的創新驅動發展理念，在國內銀行中首家推出人民幣理財產品，打造出中國領先開放便民繳費平台「雲繳費」。

三是具有較強的品牌優勢。本行準確把握發展機遇，努力培育競爭特色，在財富管理、資產管理、綜合金融服務等領域形成較強市場優勢，債券承銷、金融市場投資、陽光財政等業務具備一定市場影響力。

四是具有較好的境外網絡體系。本行設立香港、首爾、盧森堡、悉尼、澳門、墨爾本六家分行，光銀國際、光銀歐洲兩家子公司，以及東京代表處共九家境外機構，基本形成商、投行，分、子行(公司)全覆蓋的境外綜合性經營網絡。

五是具有穩健的經營風格。本行始終堅持審慎的風險管理理念、穩健的業務發展策略和依法合規的經營管理原則，全面風險管理策略和手段不斷豐富，風險管理主動性、前瞻性持續提高，為長期可持續發展奠定基礎。

六是具有較強的科技發展基礎。本行持續推進業務與科技深度融合，傾力打造具有光大特色的「科技引領、數據驅動」科技發展體系，加速推進全行數字化轉型，科技基礎和賦能業務發展能力不斷提升，「薪悅通」「陽光普惠雲」「陽光融e鏈」「物流通」「光速貸」等科技名品得到市場認可。

四、本行整體經營情況

(一)業務規模平穩增長

報告期末，本集團資產總額72,385.91億元，比上年末增加2,795.70億元，增長4.02%；貸款和墊款本金總額40,840.70億元，比上年末增加1,501.68億元，增長3.82%；存款餘額42,531.82億元，比上年末增加2,174.95億元，增長5.39%。

(二)盈利能力穩健提升

報告期內，本集團實現經營收入659.51億元，同比下降5.60%。其中，利息淨收入454.32億元，同比下降5.57%；手續費及佣金淨收入104.43億元，同比下降0.85%；其他收入100.76億元，同比下降10.21%。實現淨利潤247.41億元，同比增長0.53%。

(三) 資產質量穩定可控

報告期末，本集團不良貸款餘額509.15億元，比上年末增加16.63億元；不良貸款率1.25%，與上年末持平；撥備覆蓋率172.47%，比上年末下降8.12個百分點。貸款撥備率2.15%，比上年末下降0.11個百分點。

(四) 資本充足率持續滿足監管要求

報告期末，本集團資本淨額6,910.79億元，比上年末增加40.02億元；資本充足率13.53%，一級資本充足率11.55%，核心一級資本充足率9.49%，均符合監管要求。

五、利潤表主要項目

(一) 利潤表項目變動情況

單位：人民幣百萬元

項目	2025年1-6月	2024年1-6月	增減額
利息淨收入	45,432	48,111	(2,679)
手續費及佣金淨收入	10,443	10,533	(90)
交易淨收益	803	1,685	(882)
投資性證券淨收益	5,693	8,488	(2,795)
以攤餘成本計量的金融資產終止確認產生的收益	1,974	140	1,834
匯兌淨收益／(損失)	710	(6)	716
其他經營淨收益	896	915	(19)
經營費用	19,357	19,763	(406)
信用資產減值損失	15,902	20,255	(4,353)
其他資產減值損失	11	43	(32)
對合營企業的投資收益	–	10	(10)
稅前利潤	30,681	29,815	866
所得稅費用	5,940	5,205	735
淨利潤	24,741	24,610	131
歸屬於本行股東的淨利潤	24,622	24,487	135

管理層討論與分析

(二)經營收入

報告期內，本集團實現經營收入659.51億元，同比減少39.15億元，下降5.60%。利息淨收入佔比68.89%，同比增加0.03個百分點；手續費及佣金淨收入佔比15.83%，同比增加0.75個百分點。

單位：%

項目	2025年1-6月	2024年1-6月
利息淨收入佔比	68.89	68.86
手續費及佣金淨收入佔比	15.83	15.08
其他收入佔比	15.28	16.06
經營收入合計	100.00	100.00

(三)利息淨收入

報告期內，本集團利息淨收入454.32億元，同比減少26.79億元，下降5.57%。

本集團淨利差1.31%，同比下降15BPs；淨利息收益率1.40%，同比下降14BPs，主要受貸款市場報價利率(LPR)下調、存量房貸利率調整等因素影響。

單位：人民幣百萬元、%

項目	2025年1-6月			2024年1-6月		
	平均餘額	利息收入／ 支出	平均收益率／ 成本率	平均餘額	利息收入／ 支出	平均收益率／ 成本率
生息資產						
貸款和墊款	4,046,482	74,043	3.69	3,855,290	83,509	4.36
應收融資租賃款	96,710	1,985	4.14	95,616	2,403	5.05
投資	1,865,513	26,846	2.90	1,768,453	28,246	3.21
存放央行款項	267,848	1,942	1.46	293,644	2,149	1.47
拆出、存放同業及買入返售金融資產	278,181	2,780	2.02	255,040	3,209	2.53
生息資產合計	6,554,734	107,596	3.31	6,268,043	119,516	3.83
利息收入		107,596			119,516	
付息負債						
客戶存款	4,073,084	38,687	1.92	3,984,996	44,830	2.26
拆入、同業存放及賣出回購款項	998,731	10,092	2.04	914,256	11,785	2.59
發行債券	1,211,562	13,385	2.23	1,163,350	14,790	2.56
付息負債合計	6,283,377	62,164	2.00	6,062,602	71,405	2.37
利息支出		62,164			71,405	
利息淨收入		45,432			48,111	
淨利差 ¹			1.31			1.46
淨利息收益率 ²			1.40			1.54

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

下表列示本集團由於規模變化和利率變化導致利息收入與利息支出的變動情況：

單位：人民幣百萬元

項目	規模因素	利率因素	利息收支變動
貸款和墊款	4,141	(13,607)	(9,466)
應收融資租賃款	27	(445)	(418)
投資	1,550	(2,950)	(1,400)
存放央行款項	(189)	(18)	(207)
拆出、存放同業及買入返售金融資產	291	(720)	(429)
利息收入變動	5,820	(17,740)	(11,920)
客戶存款	991	(7,134)	(6,143)
拆入、同業存放及賣出回購款項	1,089	(2,782)	(1,693)
發行債券	613	(2,018)	(1,405)
利息支出變動	2,693	(11,934)	(9,241)
利息淨收入	3,127	(5,806)	(2,679)

(四) 利息收入

報告期內，本集團實現利息收入1,075.96億元，同比減少119.20億元，下降9.97%，主要是貸款和墊款利息收入減少。

1. 貸款和墊款利息收入

報告期內，本集團實現貸款和墊款利息收入740.43億元，同比減少94.66億元，下降11.34%，主要是貸款收益率下降。

單位：人民幣百萬元、%

項目	2025年1-6月			2024年1-6月		
	平均餘額	利息收入	平均收益率	平均餘額	利息收入	平均收益率
企業貸款	2,433,221	41,093	3.41	2,244,755	44,123	3.95
零售貸款	1,488,994	32,404	4.39	1,507,227	38,652	5.16
貼現	124,267	546	0.89	103,308	734	1.43
貸款和墊款	4,046,482	74,043	3.69	3,855,290	83,509	4.36

2. 投資利息收入

報告期內，本集團投資利息收入268.46億元，同比減少14.00億元，下降4.96%，主要是投資收益率下降。

管理層討論與分析

3. 拆出、存放同業及買入返售金融資產利息收入

報告期內，本集團拆出、存放同業及買入返售金融資產利息收入27.80億元，同比減少4.29億元，下降13.37%，主要是拆出資金收益率下降。

(五)利息支出

報告期內，本集團利息支出621.64億元，同比減少92.41億元，下降12.94%，主要是吸收存款利息支出減少。

1. 客戶存款利息支出

報告期內，客戶存款利息支出386.87億元，同比減少61.43億元，下降13.70%，主要是客戶存款利率下降。

單位：人民幣百萬元、%

項目	2025年1-6月			2024年1-6月		
	平均餘額	利息支出	平均成本率	平均餘額	利息支出	平均成本率
企業客戶存款	2,747,839	26,024	1.91	2,756,866	31,083	2.27
活期	747,533	2,546	0.69	1,011,485	7,244	1.44
定期	2,000,306	23,478	2.37	1,745,381	23,839	2.75
零售客戶存款	1,325,245	12,663	1.93	1,228,130	13,747	2.25
活期	295,443	280	0.19	257,001	416	0.33
定期	1,029,802	12,383	2.42	971,129	13,331	2.76
客戶存款合計	4,073,084	38,687	1.92	3,984,996	44,830	2.26

2. 拆入、同業存放及賣出回購款項利息支出

報告期內，本集團拆入、同業存放及賣出回購款項利息支出100.92億元，同比減少16.93億元，下降14.37%，主要是拆入資金及同業存放利率下降。

3. 發行債券利息支出

報告期內，本集團發行債券利息支出133.85億元，同比減少14.05億元，下降9.50%，主要是發行債券利率下降。

(六)手續費及佣金淨收入

報告期內，本集團手續費及佣金淨收入104.43億元，同比減少0.90億元，下降0.85%，主要是銀行卡服務手續費收入減少。

單位：人民幣百萬元

項目	2025年1-6月	2024年1-6月
手續費及佣金收入	11,812	11,849
銀行卡服務手續費	3,686	4,247
理財服務手續費	2,364	1,986
結算與清算手續費	2,274	2,020
託管及其他受託業務佣金	1,133	1,046
代理服務手續費	1,046	1,168
承銷及諮詢手續費	672	668
承兌及擔保手續費	628	704
其他	9	10
手續費及佣金支出	(1,369)	(1,316)
手續費及佣金淨收入	10,443	10,533

(七)其他收入

報告期內，本集團其他收入100.76億元，同比減少11.46億元，下降10.21%，主要是投資性證券淨收益減少。

單位：人民幣百萬元

項目	2025年1-6月	2024年1-6月
交易淨收益	803	1,685
投資性證券淨收益	5,693	8,488
以攤餘成本計量的金融資產終止確認產生的淨收益	1,974	140
匯兌淨收益／(損失)	710	(6)
其他經營性收益	896	915
其他收入合計	10,076	11,222

管理層討論與分析

(八)經營費用

報告期內，本集團經營費用193.57億元，同比減少4.06億元，下降2.05%。成本收入比28.10%，同比增加1.07個百分點。

單位：人民幣百萬元

項目	2025年1-6月	2024年1-6月
職工薪酬費用	10,494	10,716
物業及設備支出	3,894	3,814
稅金及附加	822	877
其他	4,147	4,356
經營費用合計	19,357	19,763

(九)資產減值損失

報告期內，本集團計提資產減值損失159.13億元，同比減少43.85億元，下降21.60%，主要是貸款和墊款減值損失減少。

單位：人民幣百萬元

項目	2025年1-6月	2024年1-6月
貸款和墊款減值損失	15,399	19,138
以攤餘成本計量的發放貸款和墊款	15,501	19,504
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的發放貸款和墊款	(102)	(366)
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的債務工具	353	(95)
以攤餘成本計量的金融投資	(940)	1,139
應收融資租賃款減值損失	(150)	70
其他	1,251	46
資產減值損失合計	15,913	20,298

(十)所得稅費用

報告期內，本集團所得稅費用59.40億元，同比增加7.35億元，增長14.12%。

六、資產負債表主要項目

(一) 資產

報告期末，本集團資產總額72,385.91億元，比上年末增加2,795.70億元，增長4.02%，主要是貸款和墊款增長。

單位：人民幣百萬元、%

項目	2025年6月30日		2024年12月31日	
	餘額	佔比	餘額	佔比
貸款和墊款本金總額	4,084,070		3,933,902	
貸款應計利息	12,090		12,373	
貸款減值準備	(87,556)		(88,582)	
貸款和墊款淨額	4,008,604	55.38	3,857,693	55.43
應收融資租賃款	87,645	1.21	94,781	1.36
存放同業及其他金融機構款項	118,231	1.63	47,767	0.69
現金及存放央行款項	315,987	4.37	283,266	4.07
投資證券及其他金融資產	2,344,024	32.38	2,242,546	32.23
貴金屬	3,933	0.05	6,788	0.10
拆出資金及買入返售金融資產	210,808	2.91	297,867	4.28
物業及設備	30,836	0.43	28,506	0.41
使用權資產	9,823	0.14	10,321	0.15
商譽	1,281	0.02	1,281	0.02
遞延所得稅資產	35,992	0.49	31,358	0.44
其他資產	71,427	0.99	56,847	0.82
資產合計	7,238,591	100.00	6,959,021	100.00

註：貸款減值準備僅包含以攤餘成本計量的貸款減值準備。

管理層討論與分析

1. 貸款和墊款

報告期末，本集團貸款和墊款本金總額40,840.70億元，比上年末增加1,501.68億元，增長3.82%；貸款和墊款總額在資產總額中佔比56.42%，比上年末下降0.11個百分點。

單位：人民幣百萬元、%

項目	2025年6月30日		2024年12月31日	
	餘額	佔比	餘額	佔比
企業貸款	2,495,109	61.09	2,297,559	58.41
零售貸款	1,495,962	36.63	1,482,419	37.68
貼現	92,999	2.28	153,924	3.91
貸款和墊款本金總額	4,084,070	100.00	3,933,902	100.00

2. 投資證券及其他金融資產

報告期末，本集團投資證券及其他金融資產23,440.24億元，比上年末增加1,014.78億元，在資產總額中佔比32.38%，比上年末增加0.15個百分點。

單位：人民幣百萬元、%

項目	2025年6月30日		2024年12月31日	
	餘額	佔比	餘額	佔比
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產	446,065	19.03	443,106	19.76
衍生金融資產	10,784	0.46	33,797	1.51
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的債務工具	749,056	31.96	600,404	26.77
以攤餘成本計量的金融投資	1,136,976	48.50	1,164,099	51.91
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的權益工具	1,143	0.05	1,140	0.05
投資證券及其他金融資產總額	2,344,024	100.00	2,242,546	100.00

3. 持有金融債券的類別和金額

報告期末，本集團持有金融債券5,484.41億元，比上年末減少414.76億元，其中，以攤餘成本計量的金融債券佔比51.34%。

單位：人民幣百萬元、%

項目	2025年6月30日		2024年12月31日	
	餘額	佔比	餘額	佔比
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產	43,289	7.89	75,959	12.88
以攤餘成本計量的金融投資	281,595	51.34	354,478	60.09
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的債務工具	223,557	40.77	159,480	27.03
持有金融債券合計	548,441	100.00	589,917	100.00

4. 持有面值最大十隻金融債券

單位：人民幣百萬元、%

債券名稱	面值	年利率	到期日	計提減值準備情況
債券1	21,022	4.04	2027-04-10	—
債券2	18,790	4.24	2027-08-24	—
債券3	18,150	3.05	2026-08-25	—
債券4	14,930	4.39	2027-09-08	—
債券5	12,960	3.18	2026-04-05	—
債券6	12,480	3.86	2029-05-20	—
債券7	12,447	4.04	2028-07-06	—
債券8	12,140	4.65	2028-05-11	—
債券9	10,340	3.63	2026-07-19	—
債券10	9,791	1.80	2035-04-02	—

註：本表所列減值指在第2、3階段計提的減值準備，不包括在第1階段計提的減值準備。

5. 商譽

本集團商譽成本60.19億元，報告期末，商譽減值準備47.38億元，賬面價值12.81億元，與上年末相比未發生變動。

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

管理層討論與分析

(二)負債

報告期末，本集團負債總額66,414.09億元，比上年末增加2,726.19億元，增長4.28%，主要是客戶存款增長。

單位：人民幣百萬元、%

項目	2025年6月30日		2024年12月31日	
	餘額	佔比	餘額	佔比
向中央銀行借款	163,434	2.46	95,633	1.50
客戶存款	4,253,182	64.04	4,035,687	63.37
同業及其他金融機構存放款項	518,155	7.80	581,536	9.13
拆入資金	168,681	2.54	216,562	3.40
衍生金融負債	12,305	0.19	32,448	0.51
賣出回購金融資產款	192,865	2.90	75,793	1.19
應付職工薪酬	20,460	0.31	21,895	0.34
應交稅費	5,496	0.08	4,758	0.07
租賃負債	10,040	0.15	10,412	0.16
應付債券	1,217,020	18.33	1,231,112	19.33
其他負債	79,771	1.20	62,954	1.00
負債合計	6,641,409	100.00	6,368,790	100.00

報告期末，本集團客戶存款餘額42,531.82億元，比上年末增加2,174.95億元，增長5.39%。

單位：人民幣百萬元、%

項目	2025年6月30日		2024年12月31日	
	餘額	佔比	餘額	佔比
企業客戶存款	2,409,376	56.65	2,220,499	55.03
活期	818,532	19.25	760,979	18.86
定期	1,590,844	37.40	1,459,520	36.17
零售客戶存款	1,341,762	31.55	1,278,375	31.67
活期	311,832	7.33	301,162	7.46
定期	1,029,930	24.22	977,213	24.21
保證金存款	424,113	9.97	458,063	11.35
企業	415,422	9.77	447,641	11.09
零售	8,691	0.20	10,422	0.26
其他存款	1,058	0.02	591	0.01
應計利息	76,873	1.81	78,159	1.94
客戶存款餘額	4,253,182	100.00	4,035,687	100.00

(三) 股東權益

報告期末，本集團歸屬於本行股東權益5,945.34億元，比上年末增加68.34億元，主要是當期末分配利潤增加。

單位：人民幣百萬元

項目	2025年6月30日	2024年12月31日
實收股本	59,086	59,086
其他權益工具	104,899	104,899
資本公積	74,473	74,473
其他綜合收益	6,676	10,891
盈餘公積	29,543	29,543
一般風險準備	90,052	89,891
未分配利潤	229,805	218,917
歸屬於本行股東權益合計	594,534	587,700
少數股東權益	2,648	2,531
股東權益合計	597,182	590,231

(四) 資產負債表外項目

本集團資產負債表外項目主要是信貸承諾，包括貸款及信用卡承諾、承兌匯票、保函、信用證及擔保。報告期末，信貸承諾合計15,924.33億元，比上年末增加216.08億元。

單位：人民幣百萬元

項目	2025年6月30日	2024年12月31日
貸款及信用卡承諾	646,404	600,883
承兌匯票	643,440	683,870
開出保函	114,128	119,730
開出信用證	188,281	166,162
擔保	180	180
信貸承諾合計	1,592,433	1,570,825

管理層討論與分析

七、現金流量

本集團經營活動產生的現金淨流入2,122.85億元。其中，經營活動產生的現金流入315.79億元，經營資產變動產生的現金流出1,144.42億元，經營負債變動產生的現金流入2,951.48億元。

本集團投資活動產生的現金淨流出784.61億元。其中，收回投資產生的現金流入6,519.83億元；投資支付的現金流出7,626.37億元。

本集團籌資活動產生的現金淨流出374.24億元，其中發行債券收到的現金淨額4,997.26億元，償付債券本金支付現金5,140.94億元。

八、貸款質量

(一)貸款行業集中度

單位：人民幣百萬元、%

行業	2025年6月30日		2024年12月31日	
	餘額	佔比	餘額	佔比
製造業	566,387	22.70	517,263	22.51
租賃和商務服務業	428,089	17.16	377,167	16.42
水利、環境和公共設施管理業	351,587	14.09	336,892	14.66
批發和零售業	211,629	8.48	182,122	7.93
房地產業	165,022	6.61	157,688	6.86
建築業	160,709	6.44	160,791	7.00
交通運輸、倉儲和郵政業	147,471	5.91	136,520	5.94
金融業	121,527	4.87	113,392	4.94
電力、燃氣及水的生產和供應業	113,660	4.56	100,044	4.35
採礦業	60,311	2.42	54,448	2.37
其他	168,717	6.76	161,232	7.02
企業貸款小計	2,495,109	100.00	2,297,559	100.00
零售貸款	1,495,962		1,482,419	
貼現	92,999		153,924	
貸款和墊款本金總額	4,084,070		3,933,902	

註：「其他」包括農、林、牧、漁業；住宿和餐飲業；公共管理和社會組織；信息傳輸、計算機服務和軟件業；衛生、社會保障和社會福利業；居民服務和其他服務業；科學研究、技術服務和地質勘查業；文化、體育和娛樂業；教育業等。

(二) 貸款投放地區分佈

單位：人民幣百萬元、%

地區	2025年6月30日		2024年12月31日	
	餘額	佔比	餘額	佔比
長江三角洲	1,042,107	25.52	981,383	24.95
中部地區	699,177	17.12	678,006	17.23
珠江三角洲	635,110	15.55	618,232	15.72
環渤海地區	611,151	14.96	577,265	14.67
西部地區	505,147	12.37	485,466	12.34
東北地區	92,204	2.26	94,754	2.41
總行	371,972	9.11	375,410	9.54
境外	127,202	3.11	123,386	3.14
貸款和墊款本金總額	4,084,070	100.00	3,933,902	100.00

(三) 貸款擔保方式分類及佔比

單位：人民幣百萬元、%

類型	2025年6月30日		2024年12月31日	
	餘額	佔比	餘額	佔比
信用貸款	1,528,922	37.44	1,392,798	35.40
保證貸款	946,344	23.17	854,652	21.73
抵押貸款	1,403,014	34.35	1,409,879	35.84
質押貸款	205,790	5.04	276,573	7.03
貸款和墊款本金總額	4,084,070	100.00	3,933,902	100.00

管理層討論與分析

(四)前十大貸款客戶

單位：人民幣百萬元、%

名稱	行業	2025年6月30日	佔貸款和墊款	佔資本淨額
		貸款餘額	本金總額百分比	百分比 ¹
借款人1	交通運輸、倉儲和郵政業	12,071	0.30	1.76
借款人2	租賃和商務服務業	8,298	0.20	1.20
借款人3	製造業	7,670	0.19	1.11
借款人4	房地產業	6,776	0.17	0.98
借款人5	製造業	6,696	0.16	0.97
借款人6	採礦業	5,300	0.13	0.77
借款人7 ²	租賃和商務服務業	5,000	0.12	0.72
借款人8	租賃和商務服務業	4,999	0.12	0.72
借款人9 ²	租賃和商務服務業	4,799	0.12	0.69
借款人10	建築業	4,583	0.11	0.66
合計		66,192	1.62	9.58

註： 1. 貸款餘額佔資本淨額的百分比按照金融監管總局的有關規定計算。

2. 借款人7、9為本行關聯方，與本行構成關聯交易。

(五)信貸資產五級分類

單位：人民幣百萬元、%

類型	2025年6月30日		2024年12月31日	
	餘額	佔比	餘額	佔比
正常類	3,959,819	96.95	3,812,286	96.91
關注類	73,336	1.80	72,364	1.84
次級類	18,835	0.47	21,088	0.53
可疑類	17,213	0.42	15,335	0.39
損失類	14,867	0.36	12,829	0.33
貸款和墊款本金總額	4,084,070	100.00	3,933,902	100.00
正常貸款	4,033,155	98.75	3,884,650	98.75
不良貸款	50,915	1.25	49,252	1.25

註： 正常貸款包括正常和關注類貸款，不良貸款包括次級、可疑和損失類貸款。

(六) 貸款遷徙率

單位：%

項目	2025年6月30日	2024年12月31日	本期比上年末增減
正常類貸款遷徙率	1.11	1.80	-0.69個百分點
關注類貸款遷徙率	11.31	15.30	-3.99個百分點
次級類貸款遷徙率	64.17	74.61	-10.44個百分點
可疑類貸款遷徙率	27.25	41.53	-14.28個百分點

(七) 重組貸款和逾期貸款

1. 重組貸款

單位：人民幣百萬元、%

類型	2025年6月30日		2024年12月31日	
	餘額	佔貸款和墊款 本金總額百分比	餘額	佔貸款和墊款 本金總額百分比
已重組貸款和墊款	24,684	0.60	21,959	0.56
逾期90天以上的已重組貸款和墊款	1,094	0.03	776	0.02

2. 逾期貸款

單位：人民幣百萬元、%

項目	2025年6月30日		2024年12月31日	
	餘額	佔比	餘額	佔比
逾期3個月以內	33,759	42.47	35,507	44.77
逾期3個月至1年	22,348	28.12	23,680	29.86
逾期1年以上至3年以內	17,563	22.10	14,842	18.71
逾期3年以上	5,813	7.31	5,278	6.66
逾期貸款本金合計	79,483	100.00	79,307	100.00

(八) 不良貸款的業務類型

單位：人民幣百萬元、%

類型	2025年6月30日		2024年12月31日	
	餘額	佔比	餘額	佔比
企業貸款	30,309	59.53	28,482	57.83
零售貸款	20,606	40.47	20,770	42.17
貼現	—	—	—	—
不良貸款總額	50,915	100.00	49,252	100.00

管理層討論與分析

(九)不良貸款的地區分佈

單位：人民幣百萬元、%

地區	2025年6月30日		2024年12月31日	
	餘額	佔比	餘額	佔比
珠江三角洲	11,199	22.00	9,867	20.03
中部地區	7,097	13.94	7,127	14.47
長江三角洲	6,935	13.62	6,904	14.02
環渤海地區	5,494	10.79	5,221	10.60
西部地區	4,592	9.02	4,446	9.03
東北地區	4,295	8.44	4,235	8.60
總行	8,322	16.34	8,616	17.49
境外	2,981	5.85	2,836	5.76
不良貸款總額	50,915	100.00	49,252	100.00

(十)不良貸款的行業分佈

單位：人民幣百萬元、%

行業	2025年6月30日		2024年12月31日	
	餘額	佔比	餘額	佔比
房地產業	7,413	14.56	6,744	13.70
製造業	6,958	13.67	6,612	13.42
批發和零售業	4,352	8.55	4,664	9.47
租賃和商務服務業	3,159	6.20	3,221	6.54
建築業	1,991	3.91	1,794	3.64
住宿和餐飲業	1,325	2.60	374	0.76
交通運輸、倉儲和郵政業	795	1.56	1,145	2.32
農、林、牧、漁業	764	1.50	797	1.62
信息傳輸、計算機服務和軟件業	663	1.30	615	1.25
水利、環境和公共設施管理業	609	1.20	623	1.27
其他	2,280	4.48	1,893	3.84
企業貸款小計	30,309	59.53	28,482	57.83
零售貸款	20,606	40.47	20,770	42.17
貼現	—	—	—	—
不良貸款總額	50,915	100.00	49,252	100.00

註：「其他」包括衛生、社會保障和社會福利業；科學研究、技術服務和地質勘查業；金融業；公共管理和社會組織；電力、燃氣及水的生產和供應業；居民服務和其他服務業；教育；文化、體育和娛樂業；採礦業等。

(十一) 不良貸款的擔保方式

單位：人民幣百萬元、%

類型	2025年6月30日		2024年12月31日	
	餘額	佔比	餘額	佔比
信用貸款	15,047	29.55	16,091	32.67
保證貸款	6,526	12.82	6,799	13.80
抵押貸款	29,034	57.03	26,056	52.91
質押貸款	308	0.60	306	0.62
不良貸款總額	50,915	100.00	49,252	100.00

(十二) 抵債資產及減值準備的計提

單位：人民幣百萬元

項目	2025年6月30日	2024年12月31日
抵債資產	246	246
減值準備	(167)	(163)
抵債資產淨值	79	83

註： 抵債資產(非金融工具)主要為土地、房屋及建築物。

(十三) 貸款減值準備金的計提和核銷

本集團在資產負債表日對金融工具進行信用風險水平判定後，以預期信用損失模型為基礎，基於客戶違約概率、違約損失率等風險量化參數，針對不同風險水平的貸款計提與其風險程度對應的預期信用損失，並將計提的減值準備計入當期損益。

單位：人民幣百萬元

項目	截至2025年6月30日	截至2024年12月31日
期初餘額 ¹	88,582	85,371
本期計提 ²	15,501	38,147
收回已核銷貸款和墊款導致的轉回	5,264	12,275
已減值貸款利息收入 ³	(357)	(735)
本期核銷及處置	(21,463)	(46,519)
其他	29	43
期末餘額 ¹	87,556	88,582

註： 1. 不含以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的貼現、國內證福費廷業務計提的減值準備。

2. 含因階段轉換及未導致貸款終止確認的合同現金流量修改計提的減值準備。

3. 指隨著時間推移，已減值的貸款隨其後現值增加的累積利息收入。

管理層討論與分析

九、資本充足率

有關內容詳見「主要會計數據和財務指標」相關內容及本行公開披露的《2025年半年度第三支柱信息披露報告》。

十、分部經營業績

(一)按地區分部劃分的經營業績

單位：人民幣百萬元

地區	2025年1-6月		2024年1-6月	
	經營收入	稅前利潤	經營收入	稅前利潤
環渤海地區	12,726	6,824	13,355	6,741
長江三角洲	12,002	7,518	11,997	8,767
中部地區	9,937	5,248	10,931	5,350
珠江三角洲	8,481	514	8,833	(919)
西部地區	7,129	4,386	7,717	2,024
東北地區	1,810	1,098	2,110	1,709
總行	12,614	4,906	13,492	6,924
境外	1,252	187	1,431	(781)
合計	65,951	30,681	69,866	29,815

(二)按業務分部劃分的經營業績

單位：人民幣百萬元

類型	2025年1-6月		2024年1-6月	
	經營收入	稅前利潤	經營收入	稅前利潤
公司金融業務	24,985	15,202	25,709	17,941
零售金融業務	25,543	921	28,566	(1,864)
金融市場業務	15,406	14,987	15,652	13,858
其他業務	17	(429)	(61)	(120)
合計	65,951	30,681	69,866	29,815

有關分部經營業績的更多內容詳見「未經審計簡要合併財務報表附註」。

十一、其他

(一) 主要財務指標增減變動幅度及原因

單位：人民幣百萬元、%

項目	2025年6月30日	2024年12月31日	增減幅	變動主要原因
存放同業及其他金融機構款項	118,231	47,767	147.52	存放同業及其他金融機構業務規模增加
貴金屬	3,933	6,788	(42.06)	貴金屬租借業務規模減少
衍生金融資產	10,784	33,797	(68.09)	匯率類衍生金融資產減少
買入返售金融資產	26,982	118,128	(77.16)	買入返售資產規模減少
向中央銀行借款	163,434	95,633	70.90	向中央銀行借款規模增加
衍生金融負債	12,305	32,448	(62.08)	匯率類衍生金融負債減少
賣出回購金融資產款	192,865	75,793	154.46	賣出回購資產規模增加
其他綜合收益	6,676	10,891	(38.70)	公允價值計權益的債券估值減少

項目	2025年1-6月	2024年1-6月	增減幅	變動主要原因
交易淨收益	803	1,685	(52.34)	交易淨收益減少
投資性證券淨收益	5,693	8,488	(32.93)	投資性證券公允價值下降
以攤餘成本計量的金融資產終止確認產生的淨收益	1,974	140	1,310.00	處置以攤餘成本計量的金融資產產生的收益增加
匯兌淨收益／(損失)	710	(6)	不適用	匯兌收益增加

(二) 逾期未償債務情況

報告期內，本行未發生逾期未償債務。

(三) 應收利息及其壞賬準備的計提

1. 表內應收利息增減變動

單位：人民幣百萬元

項目	期初餘額	本期增加額	本期減少額	期末餘額
表內應收利息	47,788	109,751	111,943	45,596

註： 包含計提利息及應收未收利息。

2. 應收利息壞賬準備的計提

單位：人民幣百萬元

項目	2025年6月30日	2024年12月31日	增減額
應收利息壞賬準備餘額	3	3	-

管理層討論與分析

(四)其他應收款及其壞賬準備的計提

1. 其他應收款增減變動

單位：人民幣百萬元

項目	2025年6月30日	2024年12月31日	增減額
其他應收款	45,320	32,411	12,909

2. 其他應收款壞賬準備的計提

單位：人民幣百萬元

項目	2025年6月30日	2024年12月31日	增減額
其他應收款壞賬準備餘額	1,080	1,043	37

十二、各業務條線經營業績

(一)公司金融業務

本行公司金融業務堅持以金融服務實體經濟為根本宗旨，進一步加大對先進製造業、戰略性新興產業、民營企業等重點領域的支持力度；積極落實國家一攬子增量政策，穩步推進房地產融資協調機制、小微企業融資協調機制，支持保障性住房等「三大工程」建設，推動大規模設備更新和科技創新改造、股票回購增持、服務消費與養老貸款項目落地；以FPA為引領，深化「商投私一體化」經營，通過基礎融資、債券融資、非貸非債等多產品驅動，搭建券商、保險、租賃、私募股權等非銀機構合作生態圈，提升綜合金融服務能力；以客戶為中心，深化「分群、分層、分級」經營理念，圍繞戰略客戶、潛力客戶、基礎客戶，細化營銷範式，夯實客戶基礎，提升價值創造；升級普惠線上化、供應鏈、代發、司庫和現金管理、票據結算、跨境金融等產品服務，構建產業鏈全場景產品架構，推動展業模式升級。報告期內，實現經營收入249.85億元，同比減少7.24億元，下降2.82%，佔全行經營收入的37.88%。報告期末，全行FPA總量5.41萬億元，比上年末增加949.36億元；公司金融客戶總量100.68萬戶，比上年末增加0.94萬戶。

1. 對公存貸款業務

本行堅持高質量發展理念，統籌推進業務發展、客群經營與風險管理；堅持對公存款「量價平衡」，持續發力「受託支付、鏈式拓客、現金管理和資格專戶」四大新動能建設，提升高質量存款貢獻，不斷優化成本、穩量提質；優化對公貸款結構，堅持前中後台協同發力，持續加大對重大戰略、重點領域和薄弱環節的金融支持力度，組建行業柔性團隊，強化細分領域研究，將重點賽道營銷指引、客戶白名單、行業授信政策、審批策略整合統一；深化客戶綜合經營，聚焦特定行業和客群，優化服務、產品、策略及流程，提升客戶粘合度與滿意度。報告期末，對公存款餘額（含保證金存款中的對公部分）28,247.98億元，比上年末增加1,566.58億元，增長5.87%；對公貸款（不含貼現）餘額24,951.09億元，比上年末增加1,975.50億元，增長8.60%。



專題1：打造「五強」特色支撐體系，譜寫科技金融大文章

本行以「光大所能」服務「國之所需」，發佈《中國光大銀行科技金融工作方案(2.0版)》，通過打造強服務、強產品、強生態、強行研、強數智的「五強」特色支撐體系，奮力做好科技金融大文章，力爭科技型企業貸款實現穩定可持續增長，科技型企業貸款的關注率、不良率、逾期欠息率優於全行貸款平均水平。報告期末，科技型企業貸款餘額4,170.29億元，比上年末增加375.03億元，增長9.88%，高於一般貸款增速；有貸客戶12,934戶，比上年末增加1,871戶，增長16.91%。

一、構建「強服務」，提升科技金融服務水平

堅持為科技型企業提供專屬政策支持和資源傾斜，包括靈活設置貸款利率定價和利息償付方式、實施差異化內部資金轉移定價政策、提升內部考核評價權重、完善內部盡職免責制度等，推動「1+16+100」科技金融專業化專營化組織體系搭建落地。報告期內，完成北京、上海、深圳、廣州等16家一級分行科創金融中心的設立，66家科技金融特色支行／科技支行實現平穩健康展業經營，為當地科技型企業提供專業化、便捷化的信貸支持與服務保障。

二、打造「強產品」，豐富科技金融服務內容

精準匹配科技型企業需求，圍繞企業不同階段投融資訴求，打造「股、貸、債、託、私」科技金融產品體系，構建覆蓋全周期、境內外的科技金融產品矩陣，涵蓋超40個金融產品。

針對初創期科技型企業，重點推出以「科技e貸」為代表的小額、便捷線上化信貸產品，以及優先認股權、股權直投等股權類服務。報告期末，「科技e貸」餘額22.41億元，有貸客戶564戶。

針對成長期科技型企業，提供聚焦特定場景客群，更具特色的「科技研發貸」「專精特新企業貸」「專精特新巨人貸」等創新產品，推出科技創新債券、投債資金組合運用等服務。

針對成熟期科技型企業，提供併購貸款等資本市場服務產品，結合併購貸款試點政策，聚焦擬上市公司資源整合、股權激勵計劃、上市公司併購重組、定向增發等重點交易場景，提供更加優質的併購融資服務；圍繞核心企業，為其全鏈條上下游企業提供供應鏈融資服務。

管理層討論與分析

三、完善「強生態」，拓寬科技金融服務渠道

搭建覆蓋「政產園學研投」的科技金融生態圈，依託光大集團綜合金融、產融協同、跨境經營的一體化服務優勢，持續提升資源整合能力，夯實拓展「朋友圈」。推動與政府單位、科技金融主管部門、行業協會、科技型企業聚集園區等單位建立服務對接機制，通過聯合舉辦活動、簽訂戰略合作備忘錄、協同研發專屬產品等方式共同服務科技型企業；加強與各地高校、實驗室、研發中心等機構的對接服務。

聚焦創投基金、產投基金，依託與光大集團內具有投資功能企業的協同聯動，推動「投資+託管」合作模式落地見效。報告期內，落地某地低空經濟和空天產業專項母基金項目、某地經開科創產業投資基金項目等可複製推廣的典型案例。

四、塑造「強行研」，增進科技金融專業能力

依託本行行業研究體系和光大金融研究院專業研究能力，聯動光大證券研究所，圍繞戰略性新興產業和未來產業，強化行業研究，制定形成業務推動與風險管理深度協同的行業策略，打造細分行業、細分場景特色化解決方案，推動以集成電路、算力行業為代表的重點賽道有貸客戶和貸款餘額穩定增長，創新參與國內某算力龍頭企業智能算力中心(AIDC)轉型增資等項目。研究引入科研院所、知名企業、券商、創投機構等力量，充實本行科技金融行業專家隊伍，為展業、審批、風控提供諮詢服務和專業支撐。

五、健全「強數智」，深化科技金融數字賦能

研發投產並持續更新迭代「專精特新企業貸」「科技e貸」等特色線上化產品，依託智能風控模型實現信貸審批自動化或半自動化處理，運用生物識別技術和電子簽章等手段，將線下人工操作轉變為自動化、線上化、智能化處理方式，提升業務處理效率及客戶使用體驗。引入工商、司法、稅務、徵信等外部數據，實現智能的貸前反欺詐、貸中授信額度審批及貸後主動預警，全面提升風險防控能力；持續發力大模型建設和場景應用，上線智能調查報告生成和智能政策問答助手等數智功能。



案例1：陽光科創特色業務

科技研發貸

本行針對科技型企業或科技事業單位等機構創新推出「科技研發貸」。該貸款用途範圍較廣、期限較長，可有效支持與研發活動直接相關的科學儀器設備購置、中試生產線建設改造、知識產權購置、人員薪酬等費用化、資本化支出。深圳市某半導體測試企業是一家專注存儲芯片封測製造的國家高新技術企業，擁有多項產業相關的知識產權。本行在對該企業科技屬性、核心技術、研發能力、行業前景、持續經營能力等多元維度進行綜合研判的基礎上，為其提供科技研發貸款授信額度。

股票回購增持貸款

本行積極參與人民銀行股票回購增持再貸款貨幣政策工具的試點推行工作，設立專項工作小組，第一時間走訪上市企業。針對無錫市某雲產品及雲服務企業回購股份用於開展員工持股、股權激勵計劃的需求，在地方監管機構指導下試點開展股票回購增持貸款業務合作，建立綠色審批通道，積極推進立項審查、授信審批，迅速落地該筆全國首批、無錫市首筆科創板股票回購增持貸款，以光大力量積極助力維護資本市場的穩定運行。

2. 普惠金融業務

本行依託普惠線上化貸款專班，持續加強產品創新，迭代升級信用類、擔保類、抵押類及科技e貸等「3+1」線上產品體系；推動小微企業融資協調工作機制落地見效，深入開展「千企萬戶大走訪」，建立專屬營銷系統，切實提升小微企業客戶營銷、受理、審批效率，提高普惠金融服務能力。報告期末，普惠貸款餘額4,526.60億元，比上年末增加172.17億元，增長3.95%；普惠客戶43.95萬戶，比上年末增加3,757戶；新投放貸款加權平均利率3.20%，比上年末下降27BPs；不良率1.28%，資產質量保持穩定。

管理層討論與分析



案例2：普惠金融特色業務

做好綜合金融服務，大力支持鄉村文旅

金華市圍繞振興金華特有豬種「兩頭烏」產業，打造某農旅結合文化示範基地。本行杭州分行為該項目制定總金額3.6億元、期限18年的項目融資貸款方案，並特別設計「階梯式」還款方案，有效緩解前期資金壓力。同時，通過提供「雲繳費」、農民工工資代發等服務，以「融資+融智+融資源」的綜合金融服務，滿足企業後期經營性現金流管理和工程結算需求，帶動農戶增收、促進鄉村旅遊。

著眼糧食安全大局，助力種業企業併購

本行鄭州分行積極支持某專注農作物種子研發、生產推廣的種業企業，為其量身定制以股權質押為擔保方式的併購融資方案，強化前中後台聯動。針對併購標的估值、還款來源等問題，通過動態測算現金流、優化增信措施等，較快完成風險審批，於2025年3月向其發放併購貸款約8,500萬元，專項用於收購某優質種業公司股權，助力該企業完善產業鏈佈局。

3. 投資銀行業務

本行積極踐行「商投私一體化」經營理念，打造以債券承銷、居間撮合、併購融資為核心的「陽光投行」品牌，強化對多類客戶的綜合金融服務能力。報告期內，本行承銷銀行間債券市場非金融企業債務融資工具、非政策性金融債和信貸資產支持證券金額1,906.11億元。持續發揮科技創新債券、綠色債券等創新性融資產品優勢，支持科技興國、綠色發展、鄉村振興等國家戰略。進一步推動科技企業等戰略性新興產業開展併購融資，覆蓋先進製造業、消費等多個重點領域，助力實體經濟高質量發展。積極支持企業開展股票增持及回購貸款業務，助力優化股權結構、穩定市場預期、增強投資者信心。報告期內，境內外累計投放併購貸款166.23億元；發行4單信貸資產證券化項目，資產規模110.57億元。

4. 交易銀行業務

本行著力培育「陽光交銀」特色產品，打造交銀生態產品體系，做深做透「跨境生態、鏈融生態、財資生態」，協同推進國際業務、供應鏈金融、現金管理三大業務領域，構建集本外幣、境內外、區內外、離在岸為一體的綜合金融服務平台。發揮「陽光薪」農民工工資金融服務保障社會民生和助力實體經濟的雙重價值，助力保障新市民合法權益。報告期末，農民工工資保函累計擔保金額139.47億元，新增6.86億元，累計服務對公客戶1,549戶。聚焦企業財資管理數字化轉型升級和經營場景結算需求，為企業提供全方位、全流程、全周期的金融解決方案。報告期末，表內外貿易融資餘額5,273.48億元。

(二)零售金融業務

本行著力打造領先的數字化零售銀行，堅持「以客戶為中心」經營理念，圍繞客戶多元需求，豐富產品貨架供給，增強線下線上一體化渠道服務能力，強化數據驅動，深化分層分群經營，加強協同聯動經營，不斷夯實客戶基礎。推進負債端量價雙優，積極拓展場景建設，深化客戶綜合經營，零售存款規模增長、結構優化、成本改善；加快資產端業務轉型，落地集約化、標準化、線上化、一體化經營模式，支持普惠金融和提振居民消費，打造陽光零售貸款名品，零售貸款規模增長，資產質量保持穩定；深化財富管理轉型，全力打造陽光財富特色，不斷豐富產品譜系，加強投研投顧體系建設，創新個性化服務，增強業務核心競爭力，滿足客戶多元化、多層次財富管理需求。報告期內，實現經營收入255.43億元，同比減少30.23億元，下降10.58%，佔全行經營收入的38.73%，其中，零售淨利息收入194.97億元，同比下降10.98%，佔全行淨利息收入的42.91%；零售非利息淨收入60.46億元，同比下降9.29%，佔全行非利息淨收入的29.47%。

1. 零售客戶與管理客戶總資產

本行持續發揮零售客戶經營發展委員會機制保障作用，深入落實「分層分群、數據驅動、渠道協同、交易轉化」客戶經營策略。優化升級客戶經營模式，深化基礎客戶集約化經營，完善總分行聯營機制，提升整體運營效率；發揮支行網點和專職客戶經理隊伍優勢，聚焦細分客群推進營銷創新，增強中高端客戶服務個性化和專業化水平，提升線下經營產能；發揮「金知了社區及理財經理小店」社交金融平台領先優勢，依託交互式客戶運營，促進流量引入和價值轉化。深入推進公私聯動批量拓客與業務協同交叉營銷，以客戶需求為導向研究市場、設計產品、優化流程、改善體驗，全面提升客戶綜合經營效能。持續豐富「陽光+」零售客戶會員體系，打造多層級、差異化權益服務新模式。深耕零售數字化轉型，建成零售業務中台「客戶、營銷、運營、策略」四大系統群，實現全域智能客戶經營。報告期末，零售客戶（含借記卡和信用卡客戶）15,997.83萬戶，月日均資產在50萬元及以上的中高端客戶比上年末增長3.60%，客戶質量不斷提升；手機銀行、陽光惠生活與雲繳費三大APP累計用戶35,856.05萬戶，同比增長13.03%，其中，月活用戶(MAU)4,903.13萬戶，同比增長0.77%；AUM30,997.00億元，比上年末增長4.97%。

2. 零售存款業務

本行持續按照「量價雙優」經營導向，深化客戶綜合經營，推動零售存款規模穩健增長、結構優化、成本改善。加強公私聯動代發業務，推廣「薪悅通」企業行政管理服務平台，為代發企業客戶提供一站式數字化服務方案；優化線上代發流程，推動線下標準化代發服務落地，提升代發服務能力；深耕「薪悅管家」代發客戶綜合服務，持續開展「薪滿益足」「開薪下午茶」等專屬權益活動，提升客戶服務體驗。加大業務聯動，拓展第三方快捷支付綁卡業務，提高線上平台交易量，帶動結算性資金沉澱留存。深化借記卡與信用卡業務經營，雙卡聯動獲客、活客，提升客戶粘性與服務體驗。積極拓展用卡場景，圍繞社保民生、擁軍優撫、康養醫療、安居養老等重點民生服務場景，推動批量獲客與場景流量資金沉澱。報告期末，零售存款餘額（含保證金存款中的零售部分）13,504.53億元，比上年末增加616.56億元，增長4.78%。

管理層討論與分析

3. 零售貸款業務

本行堅決貫徹落實國家房地產金融政策，持續推動發展消費金融，扎實做好普惠金融大文章。個人住房貸款方面，適應房地產市場供求關係變化新形勢，因城施策，更好支持居民剛性需求和改善性住房需求。個人經營貸款方面，繼續做強做優房抵快貸，創新探索特色普惠項目，加快線上化轉型，優化配套政策，提升普惠貸款便捷性，拓寬普惠貸款覆蓋範圍。個人消費貸款方面，圍繞擴大商品消費、發展服務消費和培育新型消費，持續豐富消費融資產品供給，推動貸款額度提高、期限延長等政策優化，滿足客戶個性化、多樣化消費需求，更好發揮金融助力提振消費作用。報告期末，零售貸款餘額(不含信用卡) 11,240.01億元，比上年末增加173.25億元，增長1.57%。

4. 財富管理業務

本行堅持打造財富管理特色，聚焦客戶需求，敏捷響應市場，深化金融供給側結構性改革，持續加大產品首創首發與功能迭代力度，立足「陽光理財」與「陽光金選」兩大品系，打造「陽光財富」特色品牌。加強產品遴選與定制，積極佈局養老金融、普惠金融，持續豐富普惠性、穩健性、保障性產品；強化數據驅動，提升客戶需求洞察與畫像分析能力，精準匹配不同層級客戶財富管理需求，打造專屬產品與服務體系；建設分類分層、專業高效零售人才隊伍，加強投研成果應用，推進一體化投研投顧和資產配置平台建設，有效強化資產配置和專業服務能力；全面提升財富管理業務風控能力，構建覆蓋「售前遴選—售中監控—售後評價」的全生命周期產品管理體系，綜合運用多因子分析模型，對代銷產品進行定量、專業、清晰的評價管理，並將風險管理貫穿代銷業務各環節，為客戶提供跨越周期的財富管理服務。報告期內，實現個人財富管理手續費淨收入37.57億元，佔全行手續費淨收入的35.98%。

5. 私人銀行業務

本行將私人銀行業務發展與科技金融、普惠金融、養老金融、數字金融深度結合，打造財富管理特色和品牌。完善科創企業「商投私一體化」綜合金融服務方案，以家族信託作為服務企業主客群的主財富管理賬戶，推廣「大成傳家」品牌，報告期末，家族信託(含保險金信託)規模比上年末增長56.12%；推進「攜手進百企」聯合營銷活動，服務客戶9,448戶，AUM1,276.23億元，比上年末增長8.87%；豐富個人養老金保險、基金及商業養老產品等大養老貨架，迭代養老賬本和養老規劃工具，積極拓展養老社區服務範圍，上線手機銀行VR帶看功能，為客戶提供一站式養老解決方案，養老保險規模比上年末增長10.85%；強化數字化投研投顧建設，打造「陽光金選」專業選品能力和產品貨架，迭代升級「財富階梯」「收益賬單」「基金組合診斷」等數字化資產配置工具，累計服務客戶150萬人次。報告期末，實現公募、私募、保險等代理產品銷量1,012.82億元；代理AUM3,338.99億元，比上年末增長7.65%。持續深化客群經營改革，強化分層分類分群經營，重點深耕家庭、悅己女性、企業主三大客群，聚焦代發高管、三方存管和安居場景，強化公私聯動、私信聯動、私貸聯動三類協同，提供客戶全旅程陪伴服務。報告期末，私行客戶74,961戶，比上年末增加3,753戶，增長5.27%；私行AUM7,360.58億元，比上年末增加350.07億元，增長4.99%。



案例3：養老金融暖人心

首批「養老金融服務中心」揭牌

2025年1月，本行在全國39家分行舉辦首批64家「養老金融服務中心」集中揭牌儀式，共同點亮養老金融服務金字招牌。「養老金融服務中心」主要突出老年客戶專屬服務環境、養老金融服務團隊、養老金融產品及權益服務、養老金融教育活動四大特色，將尊老、敬老、愛老、助老的服務理念融入網點日常工作，以扎實的養老金融知識和過硬的養老規劃業務能力，助力客戶財富積累和保值增值，提升老年客戶防範不法侵害的能力。

暖心服務解銀發客戶燃眉之急

本行在知悉客戶因車禍急需支付ICU費用後，迅速啟動「銀發服務綠色通道」，以高效專業的服務為其架起「生命金融通道」。本行多網點協同聯動，組建專項服務團隊，第一時間趕赴醫院核實情況，現場辦理業務。在確認資金用途真實性和客戶信息後，根據醫院代繳費清單金額，為客戶劃轉個人賬戶資金至醫院對公賬戶，及時繳納醫療費用，解客戶燃眉之急。本行將持續優化養老金融服務機制，讓「光大溫度」惠及更多銀發客戶，切實履行金融服務民生的社會責任。

6. 信用卡業務

本行持續貫徹審慎穩健的發展理念，堅持支持服務消費，挖掘分行區域經營潛力，推動業務高質量發展。持續深化協同營銷獲客，通過加大對代發、個貸、汽車分期等客戶的營銷力度，新增客戶規模同比提升。加強存量客戶維系，圍繞綁卡、升級、喚醒、挽留等關鍵環節進一步梳理經營策略，改善客戶用卡體驗。完善分期產品運營，優化分期價格、期限等策略組合，加大各類優質場景分期投放，有效穩定透支規模。提升風險管理精細化水平，梳理優化審批准入、授信額度、潛在高風險客戶管控策略，實施區域差異化風控，提升風險主動管理精準度和有效性。深化科技及數據賦能，發佈陽光惠生活APP9.0版本，全面優化客群分層分群圈選、策略制定、監控分析功能，支持客戶智能營銷觸達。報告期末，信用卡累計客戶5,481.19萬戶；陽光惠生活APP月活用戶1,495.54萬戶；交易金額7,258.24億元，時點透支餘額3,702.61億元；實現業務收入136.60億元。

管理層討論與分析

7. 數字金融與雲繳費業務

本行堅持以客戶為中心，聚焦雲繳費、薪悅通、場景金融、公私線上渠道建設與綜合運營等重點領域，提高開放式、數字化、智能化服務能力，更好服務實體經濟和社會民生。光大雲繳費保持中國領先開放便民繳費平台優勢，持續拓展民生、政務服務邊界；加快推進電、水、燃氣等繳費項目向縣、鄉(村)縱深拓展，電費代收服務實現全覆蓋，水、燃氣費代收服務縣域覆蓋率分別為71.27%和69.22%；政務繳費深化與各級、各地政府機構合作，積極助力數字政務建設，非稅代收服務覆蓋30個省級地區；個人社保代收服務覆蓋28個省級地區，上線「關愛版」社保雲繳費小程序，提升老年用戶便捷繳費體驗。報告期末，累計接入繳費項目18,858項，新增878項，增長4.88%；累計輸出平台898家，新增18家，增長2.05%；繳費服務人次16.09億次，同比增長6.73%；繳費金額3,809.03億元，同比增長5.92%。著力打造特色場景金融服務，強化場景綜合經營能力，「物流通」深化與重點頭部企業合作，依託理財、存款等金融產品，拉伸拉長服務鏈條，累計合作物流企業87家，服務貨主及司機1,239.17萬戶，報告期內交易金額941.98億元；「安居通」全力拓展與各地房管部門合作，積極創新業務模式，與22家行業龍頭企業建立深度合作關係，報告期內交易金額1,978.08億元；「薪悅通」重點面向中小微企業，深耕「人、財、事」等綜合管理數字化增值服務，為客戶定制專屬代發解決方案，報告期內服務企業客戶3.43萬戶。深入構建智能化、生態化線上客戶經營矩陣，手機銀行強化財富管理功能服務建設，推進基金、私募、貸款、信用卡等頻道改版升級，持續優化養老金融專區，提升客戶搜索體驗；雲繳費客戶端持續豐富金融產品貨架，升級小額理財、基金、保險等微金融服務，深入打造「生活+金融」普惠便民服務生態。報告期末，手機銀行註冊用戶6,790.61萬戶，同比增長6.21%；繳費直聯用戶2.39億戶，同比增長17.54%。



案例4：數字金融特色產品

薪悅通

「薪悅通」是本行為企業提供「人、財、事」等軟件服務和配套代發工資服務的數字化綜合服務平台，助力企業實現行政管理數字化轉型。「薪悅通」創新代發、統發模式，支持大型集團企業可一次性實現300家分子公司、3萬筆代發服務，顯著提升代發效率；依託人事管理服務，為30餘家代理保險合作機構的4,000餘名銷售人員，提供網格化、一體化管理方案，助力實現精細化過程管控和人員履職評價；打造「福利雲」2.0服務，在薪悅通小程序及雲繳費APP上線用餐、用車等福利服務，已在北京、福州、長春地區試點落地，為客戶提供便捷的線上福利發放方案。

安居通

「安居通」是本行針對二手房交易領域，與房產中介機構及政府住建部門開展緊密合作，推出的創新型綜合金融服務。本行依託交易資金監管賬戶體系及數字化服務能力，有效保障機構及個人客戶在二手房交易過程中的資金安全及便捷體驗，進一步規範行業秩序，助力房地產市場交易平穩、健康發展。某房地產經紀公司自2019年起與本行開展「安居通」業務合作，報告期末，交易金額超1,400億元，服務平台客戶超34萬戶，暖心保障房屋交易安全無憂。

(三) 金融市場業務

本行金融市場業務以「穩配置、活交易、增代客、強風控」為發展主線，充分發揮投資交易特長，提升金融資源配置效率，積極服務實體經濟和國家戰略；圍繞「數字化＋生態圈」戰略發展理念，錨定GMV北極星指標，構建協同生態體系，推動系統優化及迭代創新，提升同業客戶綜合服務能力；堅守風險合規底線，保持資產質量穩定；堅持以投資者為中心，優化迭代七彩陽光產品體系，鞏固提升專業化投研能力，持續豐富多資產多策略工具箱，完善權益、另類投資佈局；發揮託管平台作用，持續優化業務流程、提高運營效率，做大託管規模，做響「光大託管」品牌。報告期內，實現經營收入154.06億元，同比減少2.46億元，下降1.57%，佔全行經營收入的23.36%。

1. 資金業務

本行前瞻性制定投資策略，靈活調整組合結構，努力提質增效，重視信用資產票息價值，通過債券波段交易增厚組合收益，實現資產組合流動性、安全性、收益性均衡提高；聚焦主責主業，持續推進代客、交易業務開展，加大國債、政策性金融債、地方債等承銷力度，積極認購科創債、綠色債券、製造業債券等主題債券；加強市場研判，穩健開展交易，審慎管理外幣流動性，有序增強負債穩定性；堅守匯率風險中性理念，堅持金融服務實體經濟。報告期末，本行自營債券組合14,836.00億元，佔全行資產的20.50%，其中，國債、地方政府債佔比63.46%。

2. 金融同業業務

本行持續圍繞「數字化＋生態圈」戰略，通過構建同業金融協同生態體系，實現跨業務板塊聯動營銷，提升同業客群經營質效；以GMV為指引，依託「金融機構數字化綜合服務平台」，深化產品代銷、撮合報價、科技輸出和資訊信息四大核心功能，提升客戶綜合服務能力；圍繞國家重點領域，通過信用債和ABS投資精準支持綠色、普惠、科創等領域實體企業直接融資，有效引導金融活水灌溉實體經濟；優化資產配置結構，實施精細化管理，促進同業業務提質增效；統籌平衡流動性安全、風險防控與經營效益，助力全行流動性管理；堅守合規底線，加強信用風險監測預警，保持資產質量穩定。報告期內，本行與近4,000家同業客戶開展業務合作，同業存款餘額5,181.55億元。

3. 資產管理業務

本行持續發揮「陽光理財」財富管理功能，優化迭代七彩陽光產品體系，推出「光盈+」多資產多策略品牌，聚焦「+量化」「+多元」「+REITs」「+衍生品」等策略方向，滿足投資者多元化投資需求；做好重點領域理財服務保障，圍繞金融「五篇大文章」，研發創設養老、綠色等主題理財產品；持續提升投研專業化能力建設，聚焦權益、另類資產佈局，實現理財行業首筆股票定增及首單網下打新業務落地，加大對資本市場和實體經濟支持力度；堅守合規底線，動態優化全面風險管理體系，保障理財業務平穩健康發展。報告期末，本行併表口徑非保本理財產品餘額17,990.91億元，其中，淨值型理財產品餘額17,870.56億元，佔比99.33%；非保本理財產品累計發行2.36萬億元，為投資者創造收益191.46億元。

管理層討論與分析

4. 資產託管業務

本行資產託管業務充分發揮平台作用，持續優化業務流程、提高運營效率，做大託管規模，做響「光大託管」品牌；積極參與現代化產業體系建設，中標多隻政府類產業基金託管業務；抓住市場新機遇，落地首批滬深300自由現金流ETF公募基金託管項目；積極配合資管機構對新業務領域開展研究，探索預付資金服務信託、高管福利激勵計劃信託等託管業務品類；以優質服務助力養老金融健康發展，養老金託管規模比上年末增長5.81%；積極推動科技賦能，持續提升託管運營自動化、智能化水平。

十三、業務創新情況

本行持續完善創新管理體系建設，建立可持續發展創新驅動與牽引機制，控制創新項目風險，加強創新引導和激勵，做好創新項目審批、督導與結項。報告期末，本行對已立項創新項目進行結項批覆25項，涉及教育、醫療、交通等多項民生服務領域。舉辦年度創新發展獎，聚焦金融「五篇大文章」及「提振消費」等重點創新方向，設置兩大類37個獎項，獎勵優秀創新成果。

十四、金融科技

本行秉持「融合引領業務發展」科技定位，圍繞本行發展戰略及數字化轉型要求，聚焦新一代核心系統等重點工程，支持普惠金融、供應鏈金融和零售金融線上化建設，推進多種智能助手在業務管理、數據服務和科技研發等領域規模化應用，推動數據要素與金融服務創新融合，發佈「數信貸」等數據資產增信產品，全面支撐、保障和賦能各領域業務高質量發展。

持續提升科技投入產出效果，加強科技人才隊伍建設。報告期末，全行科技投入22.74億元，同比增加1.66億元，增長7.87%；科技人員3,965人，佔全行員工的8.34%。

根植科技創新文化，深耕科技賦能發展。報告期內在數據結構、智能櫃台等方面獲4項專利授權，「新一代雙錄話術中心軟件」等687項系統獲計算機軟件著作權證書。開展重要時段安全重保，組織網絡安全、運營安全及數據安全檢查和保障工作，加強實戰演練，持續為客戶提供安全可靠的服務。報告期內，本行信息系統運行穩定，無重大安全事件發生。



專題2：把握時代機遇，發力「人工智能+」行動

本行聚焦客戶所需、一線所盼，面向新一代人工智能變革趨勢，持續進行核心技術攻關，積極穩健推動應用落地，有效優化客戶服務體驗，提升基層作業質效，向「新」發力寫好數字金融大文章。

一、做優客戶數智服務，提升金融供給水平

發力人工智能業務賦能，增強客戶識別與服務能力。強化科技金融服務，建立科技型企業信用風險模型，結合企業資質、產業結構、供應鏈上下遊等多源信息，構建科創授信白名單與科創營銷白名單，報告期內新增客戶兩千餘戶，帶動授信餘額增加近千億元；做好普惠金融賦能，優化完善小微企業信貸全流程模型策略體系，有效提升風控數智化水平，報告期末，共支持多個普惠金融產品，貸款餘額超200億元；促進消費金融發展，構建信用評分、資質推斷、異常檢測、反欺詐等模型體系，支撐零售互聯網貸款業務審批與優質客戶提額工作，有力響應國家決策部署。

二、強化員工作業賦能，助力一線減負增效

持續推進人工智能大模型等前沿技術的自主研發與應用，實現四大核心業務場景應用。賦能客戶經理作業提質增效，借助AI大模型構建穿透式風險識別與分析功能，輔助公司金融客戶經理撰寫調查報告；實現合規管理智能升級，充分利用AI大模型語義分析能力，構建全行級政策知識圖譜，提供智能化政策解讀、政策對比及政策分析服務，支持一線員工高質量展業；深化數據價值釋放，搭建「問數」平台工具，實現一站式、便捷化數據查詢與應用能力，精準支持業務決策與管理優化；提升遠程銀行服務效率，綜合運用模型能力搭建「遠程服務助手」，通話前大模型預判客戶需求、通話中推薦知識話術、通話後輔助填寫工單，通過全流程智能輔助為一線座席減負賦能。

三、夯實技術核心能力，打造長期發展動能

聚焦核心技術能力打造，提供人工智能長期發展技術保障。打造大模型自主調參能力，基於國產開源大模型，建立包括模型部署推理、預訓練、指令微調等訓練算法在內的全流程大模型部署與調優能力；搭建模型統一部署應用，構建一體化大模型應用平台，通過可視化編排和動態管理方式，實現典型大模型應用場景快速開發迭代，具備配置即可用的敏捷響應能力；構建雲化智能算力設施，以自主可控為核心原則，搭建雲化智能算力集群，形成可供AI大模型研發及應用的通用算力支撐；強化復合人才隊伍建設，建立專職模型師人才隊伍，持續開展業技交流、總分交流，有效提升復合型能力水平。

四、提升風險防範水平，守好模型安全底線

模型治理框架體系日趨完善，確保模型風險可控、規範可依、發展可期。建立模型治理規範，強化模型統籌管理，明確全行模型風險管理三道防線，建立模型研發全流程規範化管理體系；強化模型風險管理，持續做好外規內化，建立模型風險管理政策制度體系，形成全行級模型管理要求，明確責任歸屬與底線要求。

管理層討論與分析

十五、投資情況

(一)對外股權投資

報告期末，本行對外重大股權投資餘額132.33億元，與上年末持平。

(二)重大股權投資

單位：萬元、萬股、%

投資對象	主要業務	投資金額	持股數量	持股比例	報告期損益	合作方
光大金融租賃股份有限公司	金融租賃	468,000	531,000	90	102,733	湖北港口集團有限公司、武漢市軌道交通建設有限公司
光大理財有限責任公司	理財業務	500,000	—	100	106,255	無
北京陽光消費金融股份有限公司	個人消費貸款	60,000	60,000	60	1,709	中青旅控股股份有限公司、王道商業銀行股份有限公司
光銀國際投資有限公司	投資銀行	26億港元	—	100	-7,784萬港元	無
中國光大銀行股份有限公司(歐洲)	全牌照銀行業務	2,000萬歐元	—	100	168.2萬歐元	無
韶山光大村鎮銀行股份有限公司	商業銀行	10,500	10,500	70	-116.88	三一集團有限公司、廣州保利和泰控股有限公司、長沙通程控股股份有限公司、韶山市城鄉建設發展集團有限公司
江蘇淮安光大村鎮銀行股份有限公司	商業銀行	7,000	7,000	70	273.01	江蘇東方金狐狸服飾有限公司、淮安市宏運市政有限公司、南京夢都煙草包裝有限公司、淮安市宏淮農業產業發展有限公司
江西瑞金光大村鎮銀行股份有限公司	商業銀行	10,500	10,500	70	479.52	瑞金市文化旅遊開發投資有限公司、瑞金市紅都水產食品有限公司、瑞金市世通駕駛員培訓學校有限責任公司、瑞金市綠野軒林業有限責任公司
中國銀聯股份有限公司	銀行卡清算	9,750	25,500	2.56	585,100	其他商業銀行等
國家融資擔保基金有限責任公司	再擔保業務	100,000	—	1.51	—	財政部、國家開發銀行、工商銀行、招商銀行、中國人壽等20家股東

- 註：
1. 上述重大股權投資的資金來源均為自有資金。
 2. 上述重大股權投資的投資期限均為長期投資。
 3. 上述重大股權投資的投資方式均為新設。
 4. 上述重大股權投資均已完成。
 5. 上述重大股權投資均不涉及訴訟。

(三)本行未發生重大的非股權投資，債券投資為本行日常業務，詳見前述相關內容。

(四)報告期內持有的以公允價值計量的金融資產

本行持有的以公允價值計量的境內外債券和金融衍生工具為本行日常業務，更多內容詳見「未經審計簡要合併財務報表附註」。

十六、報告期內，本行未發生重大股權收購及出售情況。

十七、主要控股公司

(一)光大金融租賃股份有限公司

該公司成立於2010年5月，從事融資租賃業務，註冊地湖北省武漢市，註冊資本59億元。報告期內，堅持服務實體經濟，立足主責主業，充分發揮「產融結合」「融資融物」功能特點，圍繞航空、航運、車輛、新能源等專業領域，形成一定品牌優勢，並積極拓展新基建、新材料、高端製造、鄉村振興等領域，為客戶提供全面、優質、高效的經營租賃和融資租賃服務，業務範圍覆蓋全國。報告期末，該公司總資產1,424.12億元，淨資產178.46億元，報告期內實現淨利潤10.27億元。

(二)光大理財有限責任公司

該公司成立於2019年9月，從事發行公募理財產品、發行私募理財產品、理財顧問和諮詢等資產管理相關業務，註冊地山東省青島市，註冊資本50億元。報告期內，始終堅持以投資者為中心，持續豐富七彩陽光產品體系，推出「光盈+」多資產多策略品牌，滿足投資者多元化理財投資需求，鞏固培育全天候投研能力，豐富資產策略工具箱，加大服務實體經濟和國家重大戰略力度，引導資金精準支持重點領域，努力為投資者創造長期可持續的價值回報。報告期末，該公司管理資產總規模17,990.91億元，總資產121.49億元，淨資產115.59億元，報告期內實現淨利潤10.63億元。

(三)北京陽光消費金融股份有限公司

該公司成立於2020年8月，從事發放個人消費貸款相關業務，註冊地北京市，註冊資本10億元。報告期內，立足普惠金融業務，聚焦服務民生和實體經濟，優化完善產品體系，提升自主風控能力，業務結構持續優化。報告期末，該公司總資產144.18億元，淨資產13.34億元，報告期內實現淨利潤0.17億元。

(四)光銀國際投資有限公司

該公司成立於2015年6月，註冊地香港，註冊資本26億港元，通過其下兩家子公司持有證券交易、證券諮詢、融資諮詢和資產管理業務牌照。報告期內，重點開展保薦與承銷、上市公司增發配售及企業再融資等投資銀行業務。報告期末，該公司總資產77.53億港元，淨資產12.73億港元，報告期內虧損7,784萬港元。

管理層討論與分析

(五)中國光大銀行股份有限公司(歐洲)

該公司成立於2017年7月，註冊地盧森堡，註冊資本2,000萬歐元，為全牌照銀行機構，主營業務包括吸收存款、發放貸款、發行票據、發行債券以及其他作為信貸機構根據盧森堡法律可開展的所有業務。報告期內，重點開展風險參與買入等信貸業務。報告期末，該公司總資產12,522萬歐元，淨資產2,228萬歐元，報告期內實現淨利潤168.2萬歐元。

(六)韶山光大村鎮銀行股份有限公司

該村鎮銀行成立於2009年9月，從事存貸款等商業銀行業務，註冊地湖南省韶山市，註冊資本1.5億元。報告期內，立足三農，服務韶山，發展小微業務，助推縣域經濟，探索金融支持農村經濟發展。報告期末，該村鎮銀行總資產8.32億元，淨資產2.46億元，報告期內虧損116.88萬元。

(七)江蘇淮安光大村鎮銀行股份有限公司

該村鎮銀行成立於2013年2月，從事存貸款等商業銀行業務，註冊地江蘇省淮安市，註冊資本1億元。報告期內，服務三農，拓展小微業務，保持穩健發展。報告期末，該村鎮銀行總資產9.77億元，淨資產1.42億元，報告期內實現淨利潤273.01萬元。

(八)江西瑞金光大村鎮銀行股份有限公司

該村鎮銀行成立於2018年11月，從事存貸款等商業銀行業務，註冊地江西省瑞金市，註冊資本1.5億元。報告期內，積極探索服務三農，開展中小微業務。報告期末，該村鎮銀行總資產8.19億元，淨資產1.91億元，報告期內實現淨利潤479.52萬元。

十八、本行控制的結構化主體情況

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

十九、風險管理

(一)信用風險管理

本行堅持審慎的風險管理理念，統籌發展與安全，堅持統一授信管理，嚴格執行併表層面風險限額，對大額授信客戶加強風險監測；加強融資平台、房地產等重點領域風險管控，加快化解存量風險，嚴格防範增量風險；推動信用審批體制機制改革落地，優化總分行授信審批授權體系，推進行業委員專業化審批，加強總行對客戶授信集中度及風險策略的集中管理；整合「業務+風險」行業研究資源，強化行業研究賦能業務發展，推動形成行業授信政策、審查審批指引、營銷指引、授信客戶白名單完整統一的行業授信方案；加快風險管理數字化轉型，持續推進新授信管理平台項目建設，發揮大模型在數據挖掘和信息分析過程中的作用，對授信客戶和分支機構實現智能化風險分析；梳理存量不良資產，深挖不良形成的問題根源，改進體制機制薄弱環節，形成風險閉環管理，提高全員風險意識。

本行堅持服務實體經濟，保持信貸穩定增長，優化信貸資源配置，加強對重大戰略、重點領域和薄弱環節的金融服務，積極支持「兩新」「兩重」；做好金融「五篇大文章」，為科技型企業提供全生命周期多元化金融服務，積極支持傳統行業綠色化、數字化升級改造，重點佈局新能源基地、綠色建築等領域，加快推進普惠金融、供應鏈金融、零售金融線上化業務發展；加強風險研判，分類施策、有扶有控，助力產業高質量發展；持續深化小微企業融資協調工作機制，加大小微企業和涉農授信支持力度；加強消費領域金融服務，大力支持擴大內需。

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

有關信用風險管理的更多內容詳見「未經審計簡要合併財務報表附註」。

（二）流動性風險管理

本行嚴守流動性安全底線，堅持審慎的流動性風險管理理念，通過實施主動的流動性管理策略，維持充足穩健的流動性水平；密切跟蹤國內外經濟金融形勢變化，積極應對經營環境挑戰，做好前瞻研判和策略規劃，統籌多元化負債；定期開展壓力測試和應急計劃評估，嚴控流動性風險限額，實現流動性、安全性和效益性的良好平衡；強化併表管理治理體系建設，提升銀行集團風險抵禦能力。

有關流動性風險管理的更多內容詳見「未經審計簡要合併財務報表附註」。

（三）市場風險管理

本行密切跟蹤國際政治經濟局勢及境內外市場，對利率風險、匯率風險、商品風險等進行前瞻性研判與管理；建立涵蓋市場風險識別、計量、監測、控制和報告各環節的市場風險管理體系，加強市場風險限額管理；開展市場風險壓力測試，完善壓力測試程序和結果應用機制；切實落實各項風險防控措施，保障相關業務平穩運行，防範突發事件可能導致的極端市場風險。

有關市場風險管理的更多內容詳見「未經審計簡要合併財務報表附註」。

（四）大額風險暴露管理

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

管理層討論與分析

(五) 國別風險管理

本行建立與風險狀況相適應的國別風險管理體系，定期開展國別風險內部評級，設定國別風險限額並定期監測，開展國別風險壓力測試，完善重大風險事項處理流程。報告期末，本行國別風險敞口國家國際評級均在投資級以上，國別風險準備金計提符合監管要求。

(六) 操作風險管理

本行積極貫徹落實操作風險監管新規，加強重點領域操作風險管理的動態識別和監測力度；有效運用操作風險管理工具開展風險識別、監測、評估、報告等工作，提升管理效果；密切關注監管處罰情況，總結監管處罰的共性問題，重點關注制度、流程、系統防控的有效性，壓實風險管理主體責任，切實提高全員合規經營意識；通報典型案例，加強對關鍵領域常見風險的警示通報力度；積極落實資本管理新規，提升操作風險管理資本計量統籌管理能力。

有關操作風險管理的更多內容詳見「未經審計簡要合併財務報表附註」。

(七) 合規風險管理

本行以《金融機構合規管理辦法》實施為契機，持續優化提升合規管理體系。召開全行合規經營大會，強化合規警示教育，提升全員合規意識；統籌優化監督檢查，加強規章制度清理、規範和重檢，推進督查、制度體系更加精簡有效；提升案件防控管理質效，持續開展員工異常資金交易排查；推進嚴肅精準問責，強化員工行為管理；持續做好關聯交易監管報送和日常管理工作，不斷完善經營管理授權體系。

(八) 聲譽風險管理

本行根據「前瞻性、匹配性、全覆蓋、有效性」基本原則，堅持落實好聲譽風險管理各項工作，從治理架構、工作流程、常態化建設、考核監督等方面進一步完善聲譽風險管理體系，不斷提高管理水平和應對能力；強化聲譽風險源頭防控和事前評估，做好聲譽風險隱患排查和化解，協同高效開展聲譽事件的應對處置，加強品牌宣傳、積極主動發聲，維護本行良好的品牌和聲譽形象。報告期內，本行未發生對銀行聲譽造成嚴重危害的重大聲譽風險事件。

(九) 洗錢風險管理

本行以貫徹落實新《反洗錢法》為著力點，扎實履行各項反洗錢義務，健全反洗錢內控制度體系，夯實鞏固管理基礎；深入研究洗錢風險防控形勢的新特徵、新變化，推進科技賦能和數據治理，加強風險識別、預警、處置全流程管理，強化洗錢風險監測效能；完善客戶盡職調查機制，提升洗錢風險管理水平；加強制裁合規風險管理，統籌好發展和安全。

(十)重點領域的信貸政策

本行積極推動城市房地產融資協調機制擴圍增效，統籌做好新增融資投放與存量風險化解工作，支持房地產市場止跌回穩。對公業務方面，堅持「以城市為主體，以項目為中心」政策導向，積極滿足房地產企業合理融資需求，重點支持剛性、改善性住房開發建設以及保障性住房等「三大工程」建設，有序做好「保交房攻坚战」金融支持，依法保障金融消費者合法權益。零售業務方面，強化展業區域選擇和差異化抵押率管理，更好滿足居民金融服務需求。

二十、對本行未來發展的展望

(一)經營計劃完成情況

本行堅持服務實體經濟，積極做好金融「五篇大文章」，存貸款規模持續增長，資產質量總體可控，高質量發展持續推進。

(二)可能面臨的風險及應對措施

從國際環境看，世界百年變局加速演進，外部環境更趨複雜嚴峻，可能對我國貿易、科技等領域造成更大沖擊。世界經濟增長動能不足，單邊主義、保護主義加劇，多邊貿易體制受阻，關稅壁壘增多，沖擊全球產業鏈供應鏈穩定，對國際經濟循環造成阻礙。地緣政治緊張因素依然較多，影響全球市場預期和投資信心，加劇國際市場波動風險。從國內環境看，我國經濟呈現向好態勢，社會信心持續提振、高質量發展扎實推進，社會大局保持穩定。同時，經濟持續回升向好的基礎還需要進一步穩固，外部沖擊影響加大。我國堅持穩中求進、以進促穩，守正創新、先立後破，系統集成、協同配合，更好統籌發展和安全，實施更加積極的財政政策和適度寬鬆的貨幣政策，提高宏觀調控的前瞻性、針對性、有效性。

隨著金融科技快速發展，利率市場化改革深入推進，銀行業經營環境發生深刻變化，存貸利差處於較低水平，商業銀行資產負債管理難度加大，傳統經營理念和模式面臨較大挑戰。本行將堅持穩中求進工作總基調，主動應對低息差市場環境，更好統籌質的有效提升和量的合理增長，為經濟社會發展提供優質金融服務。一是鼎力服務實體經濟和國家戰略，加快推進「商行+投行+資管+私行」戰略轉型，精準有力支持重大戰略、重點領域與薄弱環節，做好金融「五篇大文章」；二是堅定服務社會民生，以更加市場化、可持續的方式提供低成本、廣覆蓋、便捷性的金融產品與服務，為城鄉居民創造可持續價值回報，推進共同富裕；三是著力提升核心競爭力，增強數字化轉型對經營發展的驅動作用，優化資金資源配置，統籌區域發展佈局，更好發揮綜合金融服務協同核心作用；四是統籌發展和安全，健全審慎高效的全面風險管理體系，嚴守內控合規制度，完善審計監督體系，牢牢守住風險底線。

環境、社會與治理

一、環境信息

(一) 綠色金融

1. 綠色金融政策

本行積極落實「碳達峰碳中和」目標要求，全面貫徹綠色發展理念，將「綠色金融」融入本行發展戰略；認真做好綠色金融大文章，完善組織架構和工作機制，制定專項工作方案，積極支持綠色建築、綠色交通、能源低碳轉型、生態修復等重點領域；探索推進轉型金融，加強集團協同，集中資源培育特色化競爭優勢；著力推廣資源環境要素擔保融資業務、碳金融產品，完善綠色金融產品服務體系；進一步規範數據治理，防範「洗綠」「漂綠」風險，完善客戶ESG風險分類管理和評價體系，強化ESG風險全流程管理，有序開展碳核算工作，強化信息披露。

2. 綠色金融表現

本行加大信貸資源配置和支持力度，豐富綠色金融產品體系，加快科技賦能綠色業務發展，綠色貸款、綠色債券等業務實現較快發展。報告期末，綠色貸款餘額4,641.29億元，比上年末增加510.99億元，增長12.37%，高於全行貸款平均增速。綠色貸款佔比11.31%，比上年末增加0.85個百分點。報告期內，積極承銷綠色債券，支持環保低碳企業直接融資，助力9家市場主體發行13筆綠色債券，累計承銷23.76億元，撬動企業直接融資200.74億元，投向清潔能源發電、綠色建築等領域。



案例5：大力發展綠色金融

降碳貸

「降碳貸」為人民銀行深圳市分行指導轄內金融機構，圍繞深圳市企業碳賬戶開發的新型信貸服務模式。對綠色低碳、碳減排效果顯著的企業，金融機構可在貸款利率、期限、額度、抵質押方式等方面給予差異化優惠。通過將貸款利率與企業減排效果等指標掛鉤，為企業碳減排貢獻精細化定價，激勵企業綠色低碳轉型。

在人民銀行深圳市分行指導下，本行深圳分行成功落地全行首筆「降碳貸」，為深圳市某模具公司授信流動資金貸款額度500萬元，貸款利率與企業碳評級結果和碳減排效果指標掛鉤，較指導利率下調80BPs，有效支持企業綠色低碳經營。

助力黃河流域綠色升級

為貫徹落實「黃河流域生態保護和高質量發展」重大戰略部署，本行濟南分行與蘭州分行聯合為「隴電入魯」配套項目批覆貸款6.87億元。該項目是黃河流域「風光大基地」建設的重要組成部分，開發建設風電、光伏等清潔能源設施並配套儲能電站，有效降低傳統能源對黃河水資源的依賴及污染風險，為黃河流域生態修復與高質量發展注入綠色動能。項目建成後將帶動當地增加就業，促進產業升級，形成黃河流域「生態—經濟—能源」良性循環。

(二) 綠色運營

本行積極倡導綠色辦公、低碳生活，將節能減排各項「關鍵小事」做實做細做好。通過設置用水、用電使用規範，加強班後巡視檢查，杜絕長明燈、長流水現象；嚴格執行國家有關空調室內溫度控制規定，採用經濟運行模式，提高空調能效水平；持續宣貫「厲行節約、反對浪費」及「光盤行動」，增強員工節約意識；規範垃圾分類，強化責任落實；大力提倡使用視頻會議，減少出差頻率；積極探索樓宇節能技改，降低辦公能耗水平；推廣電子化辦公，減少紙張使用；鼓勵員工綠色出行，因公出行優先選擇低碳交通工具。

(三) 環境和氣候風險管理

1. 風險管理政策

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

2. 風險管理舉措

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

二、社會責任信息

(一) 鞏固脫貧成果

本行堅持鞏固脫貧攻堅成果與鄉村振興有效銜接，落實「四個不摘」要求，積極開展產業幫扶、消費幫扶、人才幫扶、捐贈幫扶，保持對脫貧地區、國家鄉村振興重點幫扶縣的信貸支持力度。報告期末，脫貧地區貸款餘額448.70億元，比年初增加50.43億元；國家鄉村振興重點幫扶縣貸款餘額47.00億元，比年初增加4.63億元；全行累計參與和支持定點幫扶、鄉村振興相關項目捐贈金額1,315.00萬元；光大購精彩商城助力鄉村產業融合發展，幫助全國250個縣310家鄉村企業銷售農產品7.72萬件，銷售額521.02萬元；全行28家分行承擔結對幫扶任務，合計幫扶點65個，一線駐村幹部78人。

(二) 助力鄉村振興

本行積極落實國家鄉村振興戰略，聚焦「保障糧食安全、鞏固拓展脫貧攻堅成果、服務鄉村富民產業、支持鄉村建設」四大領域，積極搭建「銀企、銀政、銀擔、銀保」四個渠道，重點支持新型農業經營主體和農業新質生產力發展，持續加大涉農信貸投放。報告期末，涉農貸款餘額3,476.01億元，比年初增加292.41億元；普惠型涉農貸款餘額（新口徑）359.96億元，比年初增加61.64億元。

環境、社會與治理

(三) 消費者權益保護

本行全面落實金融消保要求，持續強化消費者權益保護，全方位、系統化完善各項消保工作機制，將消費者權益保護嵌入業務和服務的各環節、全流程。董事會、監事會、高級管理層積極履行消保職責，審議、聽取消保年度工作計劃、投訴情況報告等，確定年度工作任務，部署重點舉措。啟動「2025·陽光消保美好陪伴」年度教育宣傳活動，積極開展「3·15」金融消費者權益保護教育宣傳活動、「5·15」投資者保護宣傳日活動、「普及金融知識萬里行」活動，常態化開展「陽光伴您每一月」活動，每日發佈「消保日歷」，助力提升消費者金融素養和風險防範意識。制定《2025年中國光大銀行適老服務工作方案》，確定五方面16項具體工作舉措，持續優化傳統和智能化金融服務，提升老年人使用金融產品和服務體驗。組織開展2025年度消保專題培訓，結合當前工作熱點、難點設置適當性管理、合作機構管理、糾紛化解等課程，有效提升員工消保工作專業能力。深入推進訴源治理，聚焦信用卡業務、零售貸款業務等重點領域，提升投訴化解質效，優化投訴處理程序，推進金融糾紛多元化解，加強源頭預防、前端化解、關口把控。

三、治理信息

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

董事會及董事會社會責任、普惠金融發展和消費者權益保護委員會積極主動履職，充分發揮ESG戰略部署和決策引領作用。積極推動ESG工作開展，研究評估提升ESG績效相關措施，指導管理層制定ESG年度工作要點；高度關注消費者權益保護工作，審議消保工作總結和計劃，研究分析消費投訴情況；大力推進雙碳目標實現，聽取關於碳達峰碳中和與綠色金融工作開展情況報告；審議通過捐贈支持定點幫扶，助力鞏固脫貧成果。

管理層協調推動全行履行環境和社會責任，下設多個委員會及工作組負責ESG各項工作，制定《環境、社會和治理(ESG)2025年工作要點》，立足創新、協調、綠色、開放、共享的新發展理念，持續將ESG管理融入本行發展戰略、經營管理、客戶服務和產品創新，提升全行對ESG理念的認識深度和重視程度；堅持按照「1+6C」責任體系系統籌推進環境、社會和治理相關工作，「1」為建設一套完善的ESG管理體系，「6C」分別為應對氣候變化、堅持金融為民、提升客戶體驗、凝聚多元人才、投身公益事業和推進穩健治理，同時明確14個方面重點工作，細化27項工作目標。在環境維度，管理層審議綠色金融、碳達峰碳中和等3項議案；在社會維度，審議或聽取發展普惠金融、數據資產管理、支持定點幫扶、消費者權益保護等20項議案；在治理維度，審議或聽取內控合規、關聯交易、內部審計、薪酬管理等24項議案。

四、其他信息

本行大力發展綠色金融，支持節能環保產業，堅持綠色運營，開展環保公益。本行及子公司不屬於生態環境部門公佈的環境信息依法披露企業名單中的企業。

重要事項

一、本行及本行實際控制人、股東及其他關聯方的重要承諾事項及履行情況

報告期內，本行及本行實際控制人、股東及其他關聯方無新的重要承諾事項。有關承諾事項的更多內容詳見本行《2024年年度報告》。

二、控股股東及其他關聯方非經營性佔用資金情況

報告期內，本行未發生控股股東及其他關聯方非經營性佔用資金情況。

三、破產重整相關事項

報告期內，本行未發生破產重整事項。

四、重大訴訟、仲裁事項

本行在日常經營過程中涉及若干法律訴訟，其中大部分為收回不良貸款而主動提起。報告期內本行不涉及重大被訴、仲裁案件。報告期末，本行未取得終審判決的被訴及仲裁案件414件，涉案金額16.81億元。上述訴訟及仲裁不會對本行財務或經營成果構成重大不利影響。

五、本行及其控股股東、實際控制人、董事、監事、高級管理人員受處罰情況

(一)報告期內，本行不存在涉嫌犯罪被依法立案調查情況，本行的控股股東、實際控制人、董事、監事、高級管理人員不存在涉嫌犯罪被依法採取強制措施情況。

(二)報告期內，本行及其控股股東、實際控制人、董事、監事、高級管理人員未受到刑事處罰，不存在涉嫌違法違規被證監會立案調查，未受到證監會行政處罰，未受到其他有權機關重大行政處罰。

(三)報告期內，本行的控股股東、實際控制人、董事、監事、高級管理人員未發生涉嫌嚴重違紀違法、職務犯罪被紀檢監察機關採取留置措施情況。

(四)報告期內，本行董事、監事、高級管理人員未發生因涉嫌違法違規被其他有權機關採取強制措施情況。

(五)報告期內，本行及其控股股東、實際控制人、董事、監事、高級管理人員不存在被證監會採取行政監管措施，被證券交易所採取紀律處分情況。

六、本行及其控股股東、實際控制人誠信狀況

報告期內，本行及其控股股東、實際控制人不存在未履行法院生效法律文書確定的義務、所負數額較大債務到期未清償等情況。

重要事項

七、買賣或贖回本行上市證券

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

八、會計政策變更

報告期內，本行無會計政策變更情況。

九、本行於香港上市規則項下的關連交易事項

根據香港上市規則的規定，本行與本行關連人士(定義見香港上市規則)間的交易構成本行的關連交易。對於該等交易，本行按照香港上市規則予以監控和管理。本行於報告期內發生或存續的關連交易如下：

(一)非豁免的關連交易

2023年12月29日，本行與光大集團簽署綜合服務框架協議，有效期自2024年1月1日起至2026年12月31日止(包括首尾兩日)。根據綜合服務框架協議，光大集團及／或其聯繫人可與本行互相提供服務，包括光大集團及／或其聯繫人向本行提供保險服務、聯合營銷服務、產品管理服務、投資服務、科技服務、產品服務、綜合服務，及本行向光大集團及／或其聯繫人提供資產託管服務、代銷服務、產品管理服務、投資服務、產品服務、綜合服務。光大集團為本行控股股東，根據香港上市規則構成本行的關連人士。

2024年11月29日，本行與光大集團簽署綜合服務框架協議補充協議，以修訂綜合服務框架協議項下截至2026年12月31日止三個年度由光大集團及／或其聯繫人向本行提供的綜合服務及由本行向光大集團及／或其聯繫人提供的綜合服務的年度上限。

(二)可豁免的關連交易

報告期內，在日常業務過程中，本行與本行的關連人士進行了一系列的關連交易，該等關連交易均可根據香港上市規則第14A章下相關規定豁免遵守有關申報、公告、年度審核及獨立股東批准的規定。

十、重大合同及其履行情況

(一)重大託管、承包、租賃其他公司資產或其他公司託管、承包、租賃本行資產的事項

報告期內，除日常業務外，本行未發生重大託管、承包、租賃其他公司資產或其他公司託管、承包、租賃本行資產的事項。

(二)重大擔保事項

擔保業務屬於本行日常業務。報告期內，除人民銀行和原銀保監會批准的經營範圍內的金融擔保業務外，本行沒有其他需要披露的重大擔保事項，未發生違反法律、行政法規和證監會規定的對外擔保決議程序訂立擔保合同的情況。

(三)其他重大合同

報告期內，本行未發生其他重大合同事項，日常業務經營的各項合同履行情況正常。

十一、募集資金使用情況

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

十二、其他重要事項

(一)完成2024年度利潤分配

2025年6月27日，本行2024年度股東大會審議通過2024年度利潤分配方案，向全體普通股股東派發末期現金股息每10股0.85元(含稅)。截至本報告披露日，末期現金股息已全部發放完畢，實際派發50.22億元。疊加中期已派發現金股息，2024年度現金股息總額111.67億元。

(二)控股股東增持計劃

為充分發揮作為本行控股股東作用，傳遞對本行未來發展前景的信心，對資本市場長期投資價值的認可，支持本行高質量發展，光大集團擬增持本行A股股份，相關增持計劃情況請見本行於2025年4月8日披露的《關於控股股東增持股份計劃的公告》。

十三、子公司重要事項

報告期內，本行子公司光大金融租賃股份有限公司、光大理財有限責任公司、北京陽光消費金融股份有限公司、光銀國際投資有限公司、中國光大銀行股份有限公司(歐洲)、韶山光大村鎮銀行、江蘇淮安光大村鎮銀行、江西瑞金光光大村鎮銀行均未進行利潤分配，未發生重大訴訟或仲裁、收購及出售重大資產、重大關聯交易、重大合同、司法或行政調查、重大處罰事項。

十四、報告期後事項

本行無重大的資產負債表日後事項。

十五、審閱中期業績

畢馬威會計師事務所已對本行按照國際財務報告會計準則和香港上市規則的披露要求編製的中期財務報告進行審閱，本行董事會及其審計委員會已審閱並同意本行截至2025年6月30日期間的業績及財務報告。

十六、發佈中期報告

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

股份變動及股東情況

一、普通股股份變動情況

單位：股、%

	2024年12月31日		報告期內 變動數量	2025年6月30日	
	數量	比例		數量	比例
一、有限售條件股份	-	-	-	-	-
國有法人持股	-	-	-	-	-
二、無限售條件流通股份	59,085,551,061	100.00	-	59,085,551,061	100.00
1. 人民幣普通股	46,406,815,561	78.54	-	46,406,815,561	78.54
2. 境外上市的外資股	12,678,735,500	21.46	-	12,678,735,500	21.46
三、股份總數	59,085,551,061	100.00	-	59,085,551,061	100.00

二、普通股股東數量

單位：戶

	A股	H股
報告期末股東總數	139,750	791

三、滿足香港上市規則規定的最低公眾持股比例要求的確認

基於公開資料並就董事所知，截至2025年6月30日，本行一直維持香港上市規則以及本行上市時香港聯交所授予的相關豁免所要求的公眾持股量。

四、普通股前十名股東持股情況

單位：股、%

股東名稱	股東性質	報告期內 增減數量	股份類別	持股數量	持股比例	質押、標記或 凍結的股份數量
中國光大集團股份公司	國有法人	41,323,600	A股	24,349,756,541	41.21	-
		-	H股	1,782,965,000	3.02	-
香港中央結算(代理人)有限公司	境外法人	349,300	H股	5,238,760,370	8.87	未知
其中：Ocean Fortune Investment Limited	境外法人	-	H股	1,605,286,000	2.72	-
		-	-	-	-	-
中國中信金融資產管理股份有限公司	國有法人	263,619,600	A股	4,448,301,988	7.53	-
		238,536,000	H股	238,536,000	0.40	-
華僑城集團有限公司	國有法人	-	H股	4,200,000,000	7.11	質押2,058,480,000
中國光大控股有限公司	境外法人	-	A股	1,572,735,868	2.66	-
中國人壽再保險有限責任公司	國有法人	-	H股	1,530,397,000	2.59	-
香港中央結算有限公司	境外法人	175,477,725	A股	1,340,124,189	2.27	-
中國證券金融股份有限公司	國有法人	-	A股	989,377,094	1.67	-
中國再保險(集團)股份有限公司	國有法人	-	A股	413,094,619	0.70	-
		-	H股	376,393,000	0.64	-
申能(集團)有限公司	國有法人	-	A股	766,002,403	1.30	-

- 註： 1. 報告期末，本行普通股股份均為無限售條件股份。
2. 報告期末，香港中央結算(代理人)有限公司以代理人身份，代表在該公司開戶登記的所有機構和個人投資者持有的本行H股合計5,238,760,370股，其中，Ocean Fortune Investment Limited、中國人壽再保險有限責任公司、中國中信金融資產管理股份有限公司和光大集團持有的本行H股分別為1,605,286,000股、282,684,000股、238,536,000股和172,965,000股，代理本行其餘H股為2,939,289,370股。
3. 據本行獲知，截至報告期末，中國光大控股有限公司是光大集團間接控制的子公司；中國人壽再保險有限責任公司是中國再保險(集團)股份有限公司的全資子公司；中遠海運(上海)投資管理有限公司和Ocean Fortune Investment Limited均為中國遠洋海運集團有限公司間接控制的子公司。除此之外，本行未知上述股東之間存在關聯關係或一致行動關係。
4. 報告期末，香港中央結算有限公司以名義持有人身份，受他人指定並代表他人持有本行A股合計1,340,124,189股，包括香港及海外投資者持有的滬股通股票。
5. 本行不存在回購專戶，不存在委託表決權、受託表決權、放棄表決權情況，無戰略投資者或一般法人因配售新股成為前十名股東，無表決權差異安排。
6. 報告期末，前十名股東不存在參與轉融通業務出借股份情況，不存在信用賬戶持股情況。

五、主要普通股股東

(一)控股股東

光大集團直接持有本行股份44.23%，為本行控股股東，其控股股東為匯金公司，持股比例63.16%。該公司持有的本行股份不存在質押、標記或凍結情況。

(二)持股5%以上的主要股東

1. 中國中信金融資產管理股份有限公司直接持有本行股份7.93%，為本行主要股東，其主要股東為：中國中信集團有限公司，持股比例26.46%；財政部，持股比例24.76%；中保融信私募基金有限公司，持股比例18.08%。該公司持有的本行股份不存在質押、標記或凍結情況。
2. 華僑城集團有限公司直接持有本行股份7.11%，為本行主要股東，其控股股東為國務院國有資產監督管理委員會，持股比例90%。截至本報告披露日，該公司質押本行H股普通股2,058,480,000股，佔其持有本行股份的49.01%，佔本行總股本的3.48%，其持有的本行股份不存在標記或凍結情況。

(三)監管口徑下的其他主要股東

根據《商業銀行股權管理暫行辦法》(中國銀監會令2018年第1號)規定，本行主要股東還包括：

1. 中國遠洋海運集團有限公司通過其下的中遠海運(上海)投資管理有限公司和Ocean Fortune Investment Limited合計間接持有本行股份3.94%，向本行派出董事，對本行具有重大影響，其控股股東為國務院國有資產監督管理委員會，持股比例90%。上述兩家公司持有的本行股份不存在質押、標記或凍結情況。

股份變動及股東情況

2. 中國再保險(集團)股份有限公司直接及間接持有本行股份3.93%，向本行派出董事，對本行具有重大影響，其控股股東為匯金公司，持股比例71.56%。該公司持有的本行股份不存在質押、標記或凍結情況。
3. 申能(集團)有限公司直接持有本行股份1.30%，向本行派出監事，對本行具有重大影響，其實際控制人為上海市國有資產監督管理委員會，持股比例100%。該公司持有的本行股份不存在質押、標記或凍結情況。

(四)與主要股東的關聯交易

根據《商業銀行股權管理暫行辦法》規定，本行將上述主要股東及其控股股東、實際控制人、關聯方、一致行動人、最終受益人等約2,900家企業作為本行關聯方進行管理。報告期內，本行與其中16家關聯方發生關聯交易16筆，批覆金額合計約705.57億元，上述關聯交易已按程序提交董事會及其關聯交易控制委員會審批或備案。

六、香港法規下主要股東及其他人士於股份及相關股份擁有之權益及淡倉

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

主要股東名稱	股份類別	權益類型	好倉／淡倉	股份數目	佔已發行 相關類別股份 百分比(%) ^{5,6}	佔全部已發行 股份百分比 (%) ^{5,6}
中國遠洋海運集團有限公司 ¹	H股	受控法團權益	好倉	1,605,286,000	12.66	2.72
中國海運(集團)總公司 ¹	H股	受控法團權益	好倉	1,605,286,000	12.66	2.72
中遠海運金融控股有限公司 ¹	H股	受控法團權益	好倉	1,605,286,000	12.66	2.72
Ocean Fortune Investment Limited ¹	H股	實益擁有人	好倉	1,605,286,000	12.66	2.72
中央匯金投資有限責任公司 ²	H股	受控法團權益	好倉	3,773,385,000	29.76	6.39
中國光大集團股份公司 ²	H股	實益擁有人／受控法團權益	好倉	1,866,595,000	14.72	3.16
中國再保險(集團)股份有限公司 ²	H股	實益擁有人／受控法團權益	好倉	1,906,790,000	15.04	3.23
中國人壽再保險有限責任公司 ²	H股	實益擁有人	好倉	1,530,397,000	12.07	2.59
華僑城集團有限公司 ³	H股	實益擁有人	好倉	4,200,000,000	33.13	7.11
中國國新控股有限責任公司 ³	H股	持有股份的保證權益的人	好倉	2,058,480,000	16.24	3.48
中國中信金融資產管理股份有限公司	H股	實益擁有人	好倉	238,536,000	1.88	0.40
中國光大集團股份公司 ⁴	A股	實益擁有人／受控法團權益	好倉	26,139,048,567	56.33	44.24
中央匯金投資有限責任公司 ⁴	A股	受控法團權益	好倉	27,168,472,186	58.54	45.98
中國中信金融資產管理股份有限公司	A股	實益擁有人	好倉	4,448,301,988	9.59	7.53

註： 1. Ocean Fortune Investment Limited直接持有本行1,605,286,000股H股的好倉。就本行所知，Ocean Fortune Investment Limited由中遠海運金融控股有限公司全資擁有，中遠海運金融控股有限公司由中國海運(集團)總公司全資擁有，而中國海運(集團)總公司由中國遠洋海運集團有限公司全資擁有。根據香港證券及期貨條例，中國遠洋海運集團有限公司、中國海運(集團)總公司及中遠海運金融控股有限公司被視為於Ocean Fortune Investment Limited持有的1,605,286,000股H股中擁有權益。

2. 中國人壽再保險有限責任公司直接持有本行1,530,397,000股H股的好倉。中國再保險(集團)股份有限公司直接持有本行376,393,000股H股的好倉。光大集團直接持有本行1,782,965,000股H股的好倉。中國光大集團有限公司直接持有本行83,630,000股H股的好倉。就本行所知，中國人壽再保險有限責任公司由中國再保險(集團)股份有限公司全資擁有，而中國再保險(集團)股份有限公司的71.56%權益由匯金公司擁有。中國光大集團有限公司由光大集團全資擁有，而光大集團的63.16%權益由匯金公司擁有。根據香港證券及期貨條例，中國再保險(集團)股份有限公司被視為於中國人壽再保險有限責任公司持有的1,530,397,000股H股中擁有權益，而光大集團被視為於中國光大集團有限公司持有的83,630,000股H股中擁有權益。因此，匯金公司間接持有本行合計3,773,385,000股H股的權益。
3. 華僑城集團有限公司直接持有本行4,200,000,000股H股的好倉。2025年1月，華僑城集團有限公司將其持有的本行2,058,480,000股H股向中國國新控股有限責任公司進行押記。
4. 光大集團直接持有本行24,349,756,541股A股的好倉。光大集團因擁有下列企業的控制權而被視作間接持有本行合計1,789,292,026股A股的好倉：
 - (1) 中國光大控股有限公司直接持有本行1,572,735,868股A股的好倉。
 - (2) 美光恩禦(上海)置業有限公司直接持有本行148,156,258股A股的好倉。
 - (3) 中國光大投資管理有限責任公司直接持有本行8,000,000股A股的好倉。
 - (4) 光大金控資產管理有限公司直接持有本行60,399,900股A股的好倉。
 因此，光大集團直接及間接持有本行合計26,139,048,567股A股的好倉。

中國再保險(集團)股份有限公司及中央匯金資產管理有限責任公司分別直接持有本行413,094,619股及616,329,000股A股的好倉。就本行所知，中央匯金資產管理有限責任公司的全部權益、中國再保險(集團)股份有限公司的71.56%權益及光大集團的63.16%權益由匯金公司擁有。根據香港證券及期貨條例，匯金公司被視為於中央匯金資產管理有限責任公司的616,329,000股A股的好倉、中國再保險(集團)股份有限公司的413,094,619股A股的好倉及光大集團的26,139,048,567股A股的好倉中擁有權益。因此，匯金公司間接持有本行合計27,168,472,186股A股的好倉。
5. 於2025年6月30日，本行發行股份59,085,551,061股，包括46,406,815,561股A股及12,678,735,500股H股。
6. 股權百分比約整至兩個小數位。
7. 以上所披露數據基於香港聯交所網站所提供信息及本行截至報告期末掌握信息作出。

除上述所披露外，截至報告期末，概無任何人士曾知會本行擁有根據《香港證券及期貨條例》第XV部第2及第3分部的條文須向本行披露的權益或淡倉或記載於本行按《香港證券及期貨條例》第336條置存的登記冊內的股份或相關股份的權益或淡倉。

七、香港法規下董事、監事及最高行政人員於股份、相關股份及債券證中擁有的權益及淡倉

截至報告期末，就本行董事及監事所知，本行董事、監事或最高行政人員概無於本行或其相聯法團(定義見《香港證券及期貨條例》)的股份、相關股份或債券證中擁有須記錄於根據《香港證券及期貨條例》第352條予以存置的權益登記冊內或根據《香港證券及期貨條例》第XV部第7及第8分部須知會本行及香港聯交所的權益或淡倉，或依據《標準守則》而須知會本行及香港聯交所的權益及淡倉，亦未被授予購買本行或其任何相聯法團的股份或債券證的權利。

八、優先股發行與上市

報告期內，本行無優先股發行與上市，存量優先股均在上交所綜合業務平台掛牌交易。

股份變動及股東情況

九、優先股股東總數及前十名股東

(一) 光大優1(代碼360013)

單位：戶、股、%

報告期末股東總數		24				
股東名稱	股東性質	報告期內 增減數量	持股數量	持股比例	股份類別	質押、標記或 凍結的股份數量
中信建投基金管理有限公司	其他	21,507,000	34,257,981	17.13	境內優先股	—
上海光大證券資產管理有限公司	其他	—	24,200,000	12.10	境內優先股	—
華潤深國投信託有限公司	其他	9,551,500	19,282,500	9.64	境內優先股	—
華寶信託有限責任公司	其他	-23,073,600	17,696,400	8.85	境內優先股	—
上海國際信託有限公司	其他	14,013,600	14,013,600	7.01	境內優先股	—
中國平安財產保險股份有限公司	其他	—	10,000,000	5.00	境內優先股	—
中國平安人壽保險股份有限公司	其他	—	10,000,000	5.00	境內優先股	—
中航信託股份有限公司	其他	—	7,750,000	3.88	境內優先股	—
華鑫證券有限責任公司	其他	7,700,000	7,700,000	3.85	境內優先股	—
中誠信託有限責任公司	其他	130,000	7,260,000	3.63	境內優先股	—

註：上海光大證券資產管理有限公司與光大集團、中國光大控股有限公司存在關聯關係，中國平安財產保險股份有限公司與中國平安人壽保險股份有限公司存在關聯關係。除此之外，本行未知上述優先股股東之間以及其與前十名普通股股東之間存在關聯關係或一致行動關係。

(二) 光大優2(代碼360022)

單位：戶、股、%

報告期末股東總數		21				
股東名稱	股東性質	報告期內 增減數量	持股數量	持股比例	股份類別	質押、標記或 凍結的股份數量
華潤深國投信託有限公司	其他	—	18,260,000	18.26	境內優先股	—
中航信託股份有限公司	其他	—	16,470,000	16.47	境內優先股	—
中國光大集團股份公司	國有法人	—	10,000,000	10.00	境內優先股	—
廣東粵財信託有限公司	其他	—	9,780,000	9.78	境內優先股	—
中信建投基金管理有限公司	其他	3,910,000	8,210,000	8.21	境內優先股	—
中國人壽保險股份有限公司	其他	—	8,180,000	8.18	境內優先股	—
上海光大證券資產管理有限公司	其他	—	7,790,000	7.79	境內優先股	—
中國郵政儲蓄銀行股份有限公司	其他	—	7,150,000	7.15	境內優先股	—
交銀施羅德資產管理有限公司	其他	-100,000	6,540,000	6.54	境內優先股	—
建信信託有限責任公司	其他	—	1,630,000	1.63	境內優先股	—
中國平安財產保險股份有限公司	其他	—	1,630,000	1.63	境內優先股	—

註：光大集團為本行控股股東，中國光大控股有限公司是光大集團間接控制的子公司，上海光大證券資產管理有限公司與光大集團、中國光大控股有限公司存在關聯關係。除此之外，本行未知上述優先股股東之間以及其與前十名普通股股東之間存在關聯關係或一致行動關係。

(三) 光大優3(代碼360034)

單位：戶、股、%

報告期末股東總數		27				
股東名稱	股東性質	報告期內	持股數量	持股比例	股份類別	質押、標記或
		增減數量				凍結的股份數量
中國平安人壽保險股份有限公司	其他	—	84,110,000	24.03	境內優先股	—
上海光大證券資產管理有限公司	其他	—	54,225,000	15.49	境內優先股	—
中國人壽保險股份有限公司	其他	—	47,720,000	13.63	境內優先股	—
新華人壽保險股份有限公司	其他	—	27,270,000	7.79	境內優先股	—
中國平安財產保險股份有限公司	其他	—	18,180,000	5.19	境內優先股	—
中信保誠人壽保險有限公司	其他	—	15,000,000	4.29	境內優先股	—
中國對外經濟貿易信託有限公司	其他	—	13,637,500	3.90	境內優先股	—
華寶信託有限責任公司	其他	900,000	11,756,667	3.36	境內優先股	—
上海國泰君安證券資產管理有限公司	其他	—	9,090,000	2.60	境內優先股	—
太平人壽保險有限公司	其他	—	9,090,000	2.60	境內優先股	—

註：上海光大證券資產管理有限公司與光大集團、中國光大控股有限公司存在關聯關係，中國平安人壽保險股份有限公司與中國平安財產保險股份有限公司存在關聯關係，中信保誠人壽保險有限公司與中國中信金融資產管理股份有限公司存在關聯關係。除此之外，本行未知上述優先股股東之間以及其與前十名普通股股東之間存在關聯關係或一致行動關係。

十、優先股利潤分配

經第九屆董事會第二十四次會議審議通過，本行於2025年1月15日向光大優3股東派發優先股股息，2024年1月1日至7月17日按照初始票面股息率4.80%計算，2024年7月18日至12月31日按照重定價後的票面股息率3.77%計算，合計派發15.16億元(含稅)。

經第九屆董事會第二十八次會議審議通過，本行於2025年6月25日向光大優1股東派發優先股股息，股息率4.45%，合計派發8.90億元(含稅)。

經第九屆董事會第二十八次會議審議通過，本行於2025年8月11日向光大優2股東派發優先股股息，股息率4.01%，合計派發4.01億元(含稅)。

十一、報告期內本行未進行優先股回購及優先股轉換為普通股。

十二、報告期內本行未發生優先股表決權恢復情況。

十三、本行對優先股採取的會計政策及理由

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

董事、監事、高級管理人員、員工和機構情況

一、本行現任及報告期離任董事、監事、高級管理人員在報告期內未持有本行股份、股票期權、被授予的限制性股票。

二、截至報告期末，本行尚未實施股權激勵及員工持股計劃。

三、董事、監事、高級管理人員基本情況

本行董事會共有董事16人，其中，執行董事3人，分別為郝成、齊曄、楊兵兵；非執行董事7人，分別為吳利軍、崔勇、曲亮、朱文輝、姚威、張銘文、李巍；獨立非執行董事6人，分別為邵瑞慶、洪永淼、李引泉、劉世平、黃志凌、黃振中。

本行監事會共有監事6人，其中，股東監事1人，為吳俊豪；外部監事2人，分別為喬志敏、陳青；職工監事3人，分別為尚文程、楊文化、盧健。

本行高級管理人員共有7人，分別為郝成、齊曄、宋炳方、楊兵兵、劉彥、馬波、張旭陽。

本行董事、監事、高級管理人員簡歷詳見本行《2024年年度報告》。報告期內新任董事黃振中先生簡歷詳見《2025年第一次臨時股東大會通函》；新任高級管理人員馬波先生簡歷詳見《第九屆董事會第二十五次會議決議公告》。

四、董事、監事、高級管理人員新聘或離任情況

（一）董事新聘或離任情況

2025年4月10日，金融監管總局核准黃振中先生本行獨立非執行董事任職資格。

（二）報告期內未發生監事新聘或離任情況。

（三）高級管理人員新聘或離任情況

1. 2025年1月14日，因工作調整，武劍先生不再擔任本行黨委副書記、紀委書記職務。

2. 2025年1月14日，宋炳方先生擔任本行黨委委員、紀委書記。

3. 2025年4月30日，金融監管總局核准馬波先生本行首席風險官任職資格。

五、報告期內董監事資料變更

本行獨立非執行董事劉世平先生不再擔任福建華通銀行股份有限公司外部監事。

六、董事及監事的合約權益及服務合約

報告期內，本行董事和監事在本行或其子公司所訂立的重大的合約中無任何重大權益。本行董事和監事沒有與本行簽訂任何一年內若由本行終止合約時須作出賠償的服務合約（法定賠償除外）。

七、員工和機構情況

報告期末，本行從業人員47,520人，其中，子公司人員953人。

本行員工的區域分佈情況為：環渤海地區7,903人，長江三角洲地區7,150人，珠江三角洲地區6,211人，中部地區7,678人，西部地區6,494人，東北地區3,752人，境外396人。

本行員工薪酬由基本薪酬、績效薪酬和福利性收入構成，其中，基本薪酬根據員工崗位價值、服務年限和履職能力等因素確定，績效薪酬與員工所在機構和個人經營業績考核結果掛鉤。本行審計、合規和風險管理部門員工的薪酬依據其價值貢獻、履職能力和工作表現等因素確定，與其監管業務無直接關聯，與其他業務領域保持獨立。

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

本行部門設置情況詳見本行《2024年年度報告》。報告期內，原光大研究院獨立設置並更名為光大金融研究院，與博士後工作站合署辦公，部門名稱為光大金融研究院／博士後工作站，其他部門設置無變化。

報告期末，本行在境內設立分支機構1,321家，其中一級分行39家、二級分行116家、營業網點1,166家；另有社區銀行406家，比上年末淨減少16家。機構網點輻射全國150個經濟中心城市，覆蓋全部省級行政區域。

報告期末，本行在境外設立分支機構7家，分別為香港分行、首爾分行、盧森堡分行、悉尼分行、澳門分行、墨爾本分行和東京代表處。

董事、監事、高級管理人員、員工和機構情況

本行分支機構(不含子公司)具體情況見下表：

區域劃分	機構名稱	機構數量	資產規模 (百萬元)	辦公地址
總部	總行	1	4,061,215	北京市西城區太平橋大街25號中國光大中心
	信用卡中心	1	360,813	北京市石景山區政達路6號院1號樓中惠熙元大廈
環渤海地區	北京分行	75	853,823	北京市西城區宣武門內大街1號
	天津分行	34	99,822	天津市和平區曲阜道83號中聯大廈附樓
	石家莊分行	55	124,338	石家莊市橋東區裕華東路56號
	濟南分行	39	87,802	濟南市市中區經七路85號
	青島分行	35	91,335	青島市市南區香港西路69號
	煙台分行	16	74,113	煙台市芝罘區南大街111號
	上海分行	57	429,115	上海市浦東新區世紀大道1118號
長江三角洲地區	南京分行	69	351,655	南京市鼓樓區漢中路120號
	杭州分行	47	283,958	杭州市拱墅區密渡橋路1號浙商時代大廈
	蘇州分行	20	154,288	蘇州市工業園區星海街188號
	寧波分行	19	82,622	寧波市江東區福明路828號恒富大廈1號樓
	無錫分行	10	116,530	無錫市崇安區人民中路1號
	廣州分行	91	341,466	廣州市天河區天河北路685號
	深圳分行	49	286,764	深圳市福田區竹子林四路紫竹七道18號
珠江三角洲地區	福州分行	40	126,206	福州市鼓樓區五一北路153號正祥中心1號樓
	廈門分行	17	52,784	廈門市思明區湖濱中路160號
	海口分行	23	46,682	海口市龍華區金龍路南側金龍城市廣場
	鄭州分行	52	132,276	鄭州市河南自貿試驗區鄭州片區(鄭東)金融島中環路22號
	太原分行	40	124,200	太原市迎澤區迎澤大街295號
	長沙分行	62	148,847	長沙市天心區芙蓉中路三段142號
	武漢分行	41	135,589	武漢市江岸區沿江大道143-144號
中部地區	合肥分行	56	210,977	合肥市蜀山區長江西路200號
	南昌分行	32	101,697	南昌市紅谷灘新區豐和大道1333號
	西安分行	39	82,510	西安市蓮湖區桃園南路1號絲路國際金融中心B座
	成都分行	31	97,590	成都市錦江區大慈寺路79號
	重慶分行	26	128,232	重慶市渝中區民族路168號
	昆明分行	22	62,561	昆明市五華區人民中路28號
	南寧分行	29	72,101	南寧市良慶區宋廂路16號太平金融大廈
西部地區	呼和浩特分行	19	37,835	呼和浩特市賽罕區敕勒川大街東方君座D座
	烏魯木齊分行	8	23,379	烏魯木齊市天山區解放北路177號
	貴陽分行	13	44,168	貴陽市觀山湖區長嶺北路會展城B區金融城西三塔
	蘭州分行	11	26,613	蘭州市城關區東崗西路555號

區域劃分	機構名稱	機構數量	資產規模	
			(百萬元)	辦公地址
東北地區	西寧分行	2	7,872	西寧市城西區五四西路57號－7號
	銀川分行	5	8,900	銀川市興慶區解放西街219號
	拉薩分行	2	7,497	拉薩市城關區金珠中路7號泰和國際文化廣場
	黑龍江分行	38	58,181	哈爾濱市南崗區東大直街278號
	長春分行	35	39,913	長春市朝陽區解放大路2677號
	瀋陽分行	39	55,189	瀋陽市和平區和平北大街156號
境外	大連分行	23	29,041	大連市中山區五五路4號
	香港分行	1	161,993	香港灣仔告士打道108號光大中心23樓
	首爾分行	1	39,092	韓國首爾市鐘路區清溪川路41號永豐大廈23層
	盧森堡分行	1	22,571	盧森堡大公國盧森堡市埃米爾路透大街10號
	悉尼分行	2	37,934	澳大利亞新南威爾士州悉尼市百仁格魯大街100號國際大廈1號樓28層
	澳門分行	1	12,921	澳門蘇亞利斯博士大馬路320號澳門財富中心23樓
	東京代表處	1	–	日本東京都千代田區丸之內一丁目4番1丸之內永樂大廈
區域匯總調整			(2,851,785)	
合計		1,330	7,083,225	

公司治理

一、公司治理概述

報告期內，本行董事會圍繞切實做好金融「五篇大文章」、服務實體經濟等國家重大戰略，推進並加強協同聯動，設立光大金融研究院；積極響應「提質增效重回報」行動倡議，制定估值提升計劃，增強投資者信心；落實監管要求，啟動章程修訂及監事會改革相關工作；積極履行社會責任，捐贈支持定點幫扶；持續優化關聯交易管理機制，嚴格審查重大關聯交易。

報告期內，本行監事會持續開展對董事會、監事會、高級管理層及其成員的年度履職評價工作，促進各方有效履職；審議本行定期報告、利潤分配方案，有效履行財務監督職能；及時聽取戰略執行情況，持續加強對本行發展戰略的監督工作；不斷提升內部控制、風險管理監督質效，針對重點監督領域提出專業建議，指導內部審計工作；持續加強自身建設，為本行持續健康發展提供有力監督保障。

本行公司治理實際情況與《公司法》及證監會、金融監管總局和香港聯交所的相關規定不存在差異。

二、股東大會

本行嚴格按照《章程》《股東大會議事規則》組織召開股東大會，確保股東大會依法對重大事項做出決策，切實維護股東合法權益。報告期內，本行召開1次臨時股東大會、1次年度股東大會，具體情況如下：

2025年1月7日，本行在北京召開2025年第一次臨時股東大會，審議通過2024年度中期利潤分配方案、重大關聯交易、修訂《股東大會對董事會授權方案》、選舉董事等5項議案。

2025年6月27日，本行在北京召開2024年度股東大會，審議通過董事會工作報告、監事會工作報告、財務決算、固定資產投資預算、聘請會計師事務所、利潤分配方案、董監事薪酬、捐贈支持定點幫扶等9項議案，聽取6項報告。

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

股東大會職責詳見本行《章程》。

三、董事會及其專門委員會

（一）董事會會議情況

報告期內，本行董事會召開會議6次，其中，現場會議4次，分別為九屆二十四次、二十五次、二十六次和二十八次會議；書面傳簽會議2次，分別為九屆二十七次和二十九次會議。董事會審議議案56項，聽取報告33項，有效發揮科學決策作用。

董事會職責詳見本行《章程》。

(二)董事會專門委員會會議情況

董事會各專門委員會共召開會議24次，其中，戰略委員會3次，審計委員會3次，風險管理委員會6次，提名委員會1次，薪酬委員會1次，關聯交易控制委員會5次，社會責任、普惠金融發展和消費者權益保護委員會5次，共審議議案45項，聽取報告33項。

(三)董事出席會議情況

董事會專門委員會									
股東大會	董事會	戰略委員會	審計委員會	風險管理委員會	提名委員會	薪酬委員會	關聯交易控制委員會	社會責任、普惠金融發展和消費者權益保護委員會	
董事	親自出席次數／任職期間會議次數								
現任董事									
吳利軍	2/2	5/6	2/3	—	—	1/1	—	—	
崔勇	2/2	6/6	3/3	—	—	—	—	—	
郝成	2/2	6/6	3/3	—	6/6	—	—	5/5	
曲亮	2/2	6/6	—	—	—	—	—	5/5	
齊曄	2/2	6/6	—	—	—	—	—	5/5	
楊兵兵	2/2	5/6	—	—	5/6	—	—	—	
朱文輝	0/2	6/6	3/3	3/3	—	—	—	—	
姚威	0/2	5/6	—	3/3	—	—	—	5/5	
張銘文	2/2	6/6	—	—	6/6	—	—	5/5	
李巍	2/2	6/6	—	—	5/6	—	1/1	—	
邵瑞慶	2/2	6/6	—	3/3	6/6	—	1/1	5/5	
洪永淼	2/2	6/6	3/3	—	—	1/1	1/1	5/5	
李引泉	2/2	6/6	—	3/3	—	1/1	1/1	5/5	
劉世平	1/2	5/6	2/3	3/3	—	1/1	—	5/5	
黃志凌	1/2	5/6	—	3/3	6/6	—	—	5/5	
黃振中	1/1	3/3	—	—	—	—	—	2/2	

- 註： 1. 2025年新任董事自金融監管總局核准其任職資格後開始履職。
2. 董事變動情況詳見「董事、監事、高級管理人員、員工和機構情況」。
3. 「親自出席次數」包括現場出席和書面傳簽方式參加會議。
4. 未能親自出席董事會及專門委員會的董事，委託其他董事出席並代為行使表決權。

(四)獨立非執行董事工作情況

本行獨立非執行董事6名，佔比超過董事會成員三分之一。根據本行《章程》規定，董事會薪酬委員會、提名委員會、關聯交易控制委員會、審計委員會主任委員均由獨立非執行董事擔任。報告期內，獨立非執行董事對利潤分配方案、董事薪酬、重大關聯交易、內控審計等涉及中小股東利益的事項發表獨立意見；在各專門委員會中，發揮專業優勢，對各項議題提出建設性、專業性意見和建議；董事會閉會期間，通過參加董事溝通會、專題調研座談會，閱讀本行發送的內部文件、《董事參閱資訊》等資料以及赴分支機構調研等，及時了解監管意見及本行戰略執行、業務創新、內控審計、風險防控等方面情況；積極與其他董事、監事、高級管理人員、審計師進行溝通，獲取履職所需信息；通過電郵、電話等形式與本行保持密切聯繫。獨立非執行董事的有關建議得到高級管理層重視和採納，對於本行進一步加強風險控制、促進業務發展發揮積極作用。

公司治理

四、監事會及其專門委員會

(一) 監事會會議情況

報告期內，本行監事會召開會議4次，其中，現場會議2次，分別為九屆十九次和二十一次會議；書面傳簽會議2次，分別為九屆十八次和二十次會議。監事會審議議案14項，聽取報告42項，有效履行監督職能。

監事會職責詳見本行《章程》。

(二) 監事會專門委員會會議情況

監事會各專門委員會共召開會議6次，其中監督委員會4次，提名委員會2次，共審議議案8項，聽取報告4項。

(三) 監事出席會議情況

監事	監事會專門委員會		
	監事會	監督委員會	
		提名委員會	親自出席次數／任職期間會議次數
現任監事			
吳俊豪	4/4	—	4/4
喬志敏	4/4	2/2	4/4
陳青	4/4	2/2	4/4
尚文程	4/4	—	4/4
楊文化	3/4	—	3/4
盧健	4/4	2/2	—

- 註：
1. 監事變動情況詳見「董事、監事、高級管理人員、員工和機構情況」。
 2. 「親自出席次數」包括現場出席和書面傳簽方式參加會議。
 3. 未能親自出席監事會及專門委員會的監事，委託其他監事出席並代為行使表決權。

(四) 外部監事工作情況

報告期內，外部監事能夠嚴格遵守法律法規、監管規定及本行《章程》要求，依法合規、忠實勤勉履行職責，親自出席監事會及其專門委員會會議；能夠獨立行使監督職權，對重大關聯交易、利潤分配、信息披露、財務報告真實性、董監高提名選任以及薪酬等重點關注事項，發表獨立、專業、客觀意見；閉會期間，認真研讀本行發送的內部文件、《監事會信息通報》等資料，參加反洗錢培訓，獲取履職信息，促進能力提升；通過電郵、電話等形式與本行保持密切聯繫；積極參與董監事聯合調研，注重維護中小股東與其他利益相關者合法權益，為監事會履行監督職責發揮積極作用。

(五) 監事會對中期報告審核情況

監事會審議中期報告並出具書面審核意見。監事會認為：《2025年中期報告》的編製和審議程序符合法律法規、監管規定、本行《章程》和內部管理制度的各項要求。報告內容和格式符合法律法規和監管規定，所包含信息真實反映了本行2025年上半年經營管理和財務狀況等事項。未發現參與編製和審議人員有違反保密規定行為。

五、高級管理層

截至本報告披露日，本行高級管理層由7名成員組成，負責本行經營管理工作，組織實施董事會決議，執行董事會批准的戰略規劃、經營計劃和投資方案，擬定內部管理機構設置方案和基本管理制度，制定具體管理辦法等。報告期內，高級管理層圍繞本行發展戰略，積極服務實體經濟和國家戰略，努力做好金融「五篇大文章」，優化資產負債管理，夯實客戶基礎，著力培育經營特色，加強風險管控能力，加快數字化轉型，推進高質量發展。

六、信息披露

報告期內，本行按期發佈2024年年度報告、2025年第一季度報告，並在定期報告中突出業務特色和亮點，豐富披露內容；嚴格遵循信息披露規則，及時充分披露臨時公告，統籌兼顧境內外監管要求，共發佈49期A股公告、67期H股公告；持續做好內幕信息知情人管理工作，嚴防敏感信息泄露，確保投資者公平獲取本行信息。

七、投資者關係管理

報告期內，本行採取多種形式積極開展投資者關係管理工作，增進與投資者的溝通。業績報告披露後，通過線上及線下方式舉辦2024年度業績發佈會；通過接待機構投資者調研及參加境內外券商策略會等活動，與數百名投資者進行溝通和交流；接聽境內外投資者諮詢電話190餘次、處理諮詢電子郵件80餘件；利用「上證e互動」等互動平台與投資者保持溝通；持續更新中英文網站內容，便於投資者了解本行資訊。經採取上述措施，實現股東溝通充分有效。

八、董事、監事及有關僱員之證券交易

本行已採納《標準守則》所訂標準為本行董事及監事進行證券交易的行為準則。經查詢全體董事及監事後，已確認他們於截至2025年6月30日的六個月期間一直遵守《標準守則》。本行亦就有關僱員買賣公司證券事宜設定指引，指引內容不比《標準守則》寬鬆。本行並沒有發現有關僱員違反指引。

九、遵守香港上市規則之《企業管治守則》的聲明

本行於截至2025年6月30日的六個月期間，已應用香港上市規則附錄C1《企業管治守則》所載原則，並已遵守所有守則條文。

以光之名 共筑未来

阳光投行

光大云缴费

阳光财富

阳光科创

阳光交银

阳光金市



中期財務報表審閱報告

致中國光大銀行股份有限公司董事會

(於中華人民共和國註冊成立的有限公司)

引言

我們審閱了後附第74頁至177頁的中國光大銀行股份有限公司(以下簡稱「貴行」)及其子公司(統稱「貴集團」)的中期財務報表，包括2025年6月30日的簡要合併財務狀況表、截至2025年6月30日止六個月期間的簡要合併損益表、簡要合併綜合收益表、簡要合併股東權益變動表和簡要合併現金流量表，以及簡要合併財務報表附註。《香港聯合交易所有限公司證券上市規則》要求按照其相關規定和國際會計準則理事會公佈的《國際會計準則第34號—中期財務報告》的要求編製中期財務報表。

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

審閱工作範圍

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

結論

根據我們的審閱，我們沒有註意到任何事項使我們相信上述中期財務報表在所有重大方面沒有按照《國際會計準則第34號—中期財務報告》編製。

執業會計師

香港中環
遮打道10號
太子大廈8樓

二零二五年八月二十九日

未經審計簡要合併損益表

截至2025年6月30日止六個月期間
(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

		截至6月30日止六個月期間	
		2025年 未經審計	2024年 未經審計
附註三			
利息收入		107,596	119,516
利息支出		(62,164)	(71,405)
利息淨收入	1	45,432	48,111
手續費及佣金收入		11,812	11,849
手續費及佣金支出		(1,369)	(1,316)
手續費及佣金淨收入	2	10,443	10,533
交易淨收益	3	803	1,685
股利收入		0	0
投資性證券淨收益	4	5,693	8,488
以攤餘成本計量的金融資產終止確認產生的收益		1,974	140
匯兌淨收益／(損失)		710	(6)
其他經營性收益		896	915
經營收入		65,951	69,866
經營費用	5	(19,357)	(19,763)
信用減值損失	6	(15,902)	(20,255)
其他資產減值損失		(11)	(43)
經營利潤		30,681	29,805
對合營企業的投資收益		—	10
稅前利潤		30,681	29,815
所得稅費用	7	(5,940)	(5,205)
淨利潤		24,741	24,610
淨利潤歸屬於：			
本行股東		24,622	24,487
非控制性權益		119	123
每股收益			
基本／稀釋每股收益(人民幣元／股)	8	0.38	0.37

後附第82頁至第177頁的簡要合併財務報表附註為本中期財務報表的組成部分。

未經審計簡要合併綜合收益表

截至2025年6月30日止六個月期間

(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

	附註三	截至6月30日止六個月期間	
		2025年 未經審計	2024年 未經審計
淨利潤		24,741	24,610
其他綜合收益的稅後淨額：			
不能重分類至損益的其他綜合收益：			
— 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的權益工具			
— 公允價值變動		3	1
— 相關的所得稅影響	21(b)	(1)	(0)
小計		2	1
將重分類至損益的其他綜合收益：			
— 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的債務工具			
— 公允價值變動		(3,484)	6,422
— 減值準備變動		36	(445)
— 於處置時重分類進損益的金額		(2,194)	(331)
— 相關的所得稅影響	21(b)	1,434	(1,397)
— 現金流量套期儲備變動		5	19
— 外幣報表折算差額		(16)	38
小計		(4,219)	4,306
其他綜合收益稅後淨額		(4,217)	4,307
綜合收益合計		20,524	28,917
綜合收益總額歸屬於：			
本行股東		20,407	28,792
非控制性權益		117	125
		20,524	28,917

後附第82頁至第177頁的簡要合併財務報表附註為本中期財務報表的組成部分。

未經審計簡要合併財務狀況表

2025年6月30日
(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

	附註三	2025年6月30日 未經審計	2024年12月31日 經審計
資產			
現金及存放中央銀行款項	9	315,987	283,266
存放同業及其他金融機構款項	10	118,231	47,767
貴金屬		3,933	6,788
拆出資金	11	183,826	179,739
衍生金融資產	12	10,784	33,797
買入返售金融資產	13	26,982	118,128
發放貸款和墊款	14	4,008,604	3,857,693
應收融資租賃款	15	87,645	94,781
金融投資	16	2,333,240	2,208,749
—以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產		446,065	443,106
—以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的債務工具		749,056	600,404
—以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的權益工具		1,143	1,140
—以攤餘成本計量的金融投資		1,136,976	1,164,099
物業及設備	18	30,836	28,506
使用權資產	19	9,823	10,321
商譽	20	1,281	1,281
遞延所得稅資產	21	35,992	31,358
其他資產	22	71,427	56,847
資產總計		7,238,591	6,959,021
負債和股東權益			
負債			
向中央銀行借款	24	163,434	95,633
同業及其他金融機構存放款項	25	518,155	581,536
拆入資金	26	168,681	216,562
衍生金融負債	12	12,305	32,448
賣出回購金融資產款	27	192,865	75,793
吸收存款	28	4,253,182	4,035,687
應付職工薪酬	29	20,460	21,895
應交稅費	30	5,496	4,758
租賃負債	31	10,040	10,412
已發行債務證券	32	1,217,020	1,231,112
其他負債	33	79,771	62,954
負債合計		6,641,409	6,368,790

後附第82頁至第177頁的簡要合併財務報表附註為本中期財務報表的組成部分。

	附註三	2025年6月30日 未經審計	2024年12月31日 經審計
負債和股東權益(續)			
股東權益			
股本	34	59,086	59,086
其他權益工具	35	104,899	104,899
其中：優先股		64,906	64,906
永續債		39,993	39,993
資本公積	36	74,473	74,473
其他綜合收益	37	6,676	10,891
盈餘公積	38	29,543	29,543
一般風險準備	38	90,052	89,891
未分配利潤	39	229,805	218,917
歸屬於本行股東權益合計		594,534	587,700
非控制性權益		2,648	2,531
股東權益合計		597,182	590,231
負債和股東權益總計		7,238,591	6,959,021

本財務報表已於2025年8月29日獲本行董事會批准。

吳利軍
董事長
非執行董事

郝成
行長
執行董事

劉彥
副行長
首席財務官

盧健
財務會計部總經理

後附第82頁至第177頁的簡要合併財務報表附註為本中期財務報表的組成部分。

未經審計簡要合併股東權益變動表

截至2025年6月30日止六個月期間
(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)
截至2025年6月30日止六個月期間

未經審計											
附註三	歸屬於本行股東權益										
	股本	其他權益工具		資本公積	其他綜合收益	盈餘公積	一般風險準備	未分配利潤	小計	非控制性權益	股東權益合計
		優先股	永續債								
2025年1月1日餘額	59,086	64,906	39,993	74,473	10,891	29,543	89,891	218,917	587,700	2,531	590,231
本期增減變動金額											
淨利潤	-	-	-	-	-	-	-	24,622	24,622	119	24,741
其他綜合收益	37	-	-	-	(4,215)	-	-	-	(4,215)	(2)	(4,217)
利潤分配	39										
—提取一般風險準備		-	-	-	-	-	161	(161)	-	-	-
—對普通股股東的分配		-	-	-	-	-	-	(11,167)	(11,167)	-	(11,167)
—對其他權益工具持有者的分配		-	-	-	-	-	-	(2,406)	(2,406)	-	(2,406)
2025年6月30日餘額	59,086	64,906	39,993	74,473	6,676	29,543	90,052	229,805	594,534	2,648	597,182

截至2024年6月30日止六個月期間

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

後附第82頁至第177頁的簡要合併財務報表附註為本中期財務報表的組成部分。

截至2024年12月31日止年度

經審計												
歸屬於本行股東權益												
附註三	股本	其他權益工具		資本公積	其他綜合收益	盈餘公積	一般風險準備	未分配利潤	小計	非控制性權益	股東權益合計	
2024年1月1日餘額	59,086	64,906	39,993	74,473	2,245	26,245	86,161	199,282	552,391	2,394	554,785	
本年增減變動金額												
淨利潤		-	-	-	-	-	-	41,696	41,696	215	41,911	
其他綜合收益	37	-	-	-	-	8,646	-	-	8,646	3	8,649	
利潤分配	39											
—提取盈餘公積		-	-	-	-	-	3,298	-	(3,298)	-	-	
—提取一般風險準備		-	-	-	-	-	-	3,730	(3,730)	-	-	
—對普通股股東的分配		-	-	-	-	-	-	(10,222)	(10,222)	(81)	(10,303)	
—對其他權益工具持有者的分配		-	-	-	-	-	-	(4,811)	(4,811)	-	(4,811)	
2024年12月31日餘額	59,086	64,906	39,993	74,473	10,891	29,543	89,891	218,917	587,700	2,531	590,231	

後附第82頁至第177頁的簡要合併財務報表附註為本中期財務報表的組成部分。

未經審計簡要合併現金流量表

截至2025年6月30日止六個月期間
(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

附註三	截至6月30日止六個月期間	
	2025年 未經審計	2024年 未經審計
經營活動產生的現金流量		
稅前利潤	30,681	29,815
調整項目		
信用減值損失	15,902	20,255
其他資產減值損失	11	43
折舊及攤銷	3,536	3,397
已減值金融資產利息收入	(650)	(778)
股利收入	(0)	(0)
未實現匯兌損失／(收益)	2,478	(547)
投資性證券的利息收入及處置淨收益	(32,915)	(34,737)
以攤餘成本計量的金融資產終止確認產生的收益	(1,974)	(140)
合營企業產生的收益	—	(10)
出售交易性證券的淨收益	(984)	(1,279)
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融工具重估損失／(收益)	1,907	(2,545)
已發行債務證券利息支出	13,385	14,790
租賃負債利息支出	175	194
處置物業及設備淨損失／(收益)	27	(3)
	31,579	28,455
經營資產的變動		
存放中央銀行和同業款項淨減少	16,826	39,029
拆出資金淨增加	(27,469)	(8,129)
買入返售金融資產淨減少	91,126	59,257
為交易目的而持有的金融資產淨增加	(20,726)	(38,640)
客戶貸款和墊款淨增加	(170,946)	(133,014)
其他經營資產淨增加	(3,253)	(7,999)
	(114,442)	(89,496)
經營負債的變動		
向中央銀行借款淨增加／(減少)	66,873	(14,786)
同業及其他金融機構存放款項淨(減少)／增加	(62,818)	78,297
拆入資金淨減少	(47,733)	(14,814)
賣出回購金融資產款淨增加	117,002	29,526
客戶存款淨增加／(減少)	218,782	(179,074)
支付所得稅	(8,645)	(8,169)
其他經營負債淨增加	11,687	22,930
	295,148	(86,090)
經營活動產生／(所用)的現金流量淨額	212,285	(147,131)

後附第82頁至第177頁的簡要合併財務報表附註為本中期財務報表的組成部分。

		截至6月30日止六個月期間	
	附註三	2025年 未經審計	2024年 未經審計
投資活動產生的現金流量			
收回投資收到的現金		651,983	563,375
收到的投資收益		35,919	39,203
處置物業及設備和其他長期資產收到的現金淨額		180	154
投資支付的現金		(762,637)	(489,033)
購建物業及設備、無形資產和其他長期資產所支付的現金		(3,906)	(3,753)
投資活動(所用)／產生的現金流量淨額		(78,461)	109,946
籌資活動產生的現金流量			
發行債券收到的現金		499,726	484,158
償付債券本金所支付的現金		(514,094)	(408,812)
償付債券利息所支付的現金		(13,109)	(14,688)
分配利潤所支付的現金		(8,524)	(2,591)
支付的其他與籌資活動有關的現金		(1,423)	(1,541)
籌資活動(所用)／產生的現金流量淨額		(37,424)	56,526
匯率變動對現金及現金等價物的影響		158	213
現金及現金等價物淨增加額	43(a)	96,558	19,554
1月1日的現金及現金等價物餘額		128,057	123,902
6月30日的現金及現金等價物餘額	43(b)	224,615	143,456
經營活動產生的現金流量包括：			
收取利息		81,245	91,261
支付利息		(49,784)	(51,205)

後附第82頁至第177頁的簡要合併財務報表附註為本中期財務報表的組成部分。

未經審計簡要合併財務報表附註

截至2025年6月30日止六個月期間
(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

一 基本情況

中國光大銀行股份有限公司(「本行」)於1992年8月18日在中華人民共和國(「中國」)北京開始營業。本行於2010年8月和2013年12月先後在上海證券交易所和香港聯合交易所有限公司主板上市。

本行經原中國銀行業監督管理委員會，現為國家金融監督管理總局批准持有B0007H111000001號金融許可證，並經國家工商行政管理總局核准領取統一社會信用代碼為91110000100011743X的企業法人營業執照。註冊地址為中國北京市西城區太平橋大街25號、甲25號中國光大中心。

本行及子公司(詳見附註三、17(a))(以下合稱「本集團」)的主要業務為經國家金融監督管理總局批准的包括對公及對私存款、貸款、支付結算、資金業務及其他金融業務。本集團主要於中國境內經營並在境外設有若干分行和子公司。就本財務報表而言，「中國境內」不包括中國香港特別行政區(「香港」)、中國澳門特別行政區(「澳門」)及中國台灣。「境外」指中國境內以外的其他國家和地區。

本財務報表已經本行董事會於2025年8月29日決議批准報出。

二 編製基礎

1 遵循《國際財務報告會計準則》

本集團截至2025年6月30日止六個月期間未經審計簡要合併財務報表根據《國際會計準則第34號—中期財務報告》，同時未經審計簡要合併財務報表遵循了香港《公司條例》及香港聯合證券交易所的證券上市規則的信息披露要求。並應與本集團2024年度合併財務報表一併閱讀。

除已在附註二、3中披露的重要會計政策變更，本集團未經審計簡要合併財務報表所採用的會計政策與編製2024年度合併財務報表所採用的會計政策一致。

2 使用估計和假設

編製本未經審計簡要合併中期財務報表需要管理層作出判斷、估計及假設，這些判斷、估計及假設會影響會計政策的應用，以及資產及負債、收入及支出的列報金額。未來實際結果有可能會與運用這些與未來條件相關的估計和假設而進行的列報存在差異。除採用於2025年1月1日生效的新準則外，本集團作出會計估計的實質和假設與編製2024年度合併財務報表所作會計估計的實質和假設保持一致。

3 重要會計政策

3.1 2025年已生效的修訂

2025年1月1日，本集團開始適用以下準則及修訂。

國際會計準則第21號(修訂) 缺乏可兌換性

上述修訂對本集團的簡要合併財務報表無重大影響。

3.2 2025年未生效且未被本集團提前採用的準則及修訂

於此日期起／之後的年度內生效		
國際財務報告準則第9號及國際財務報告準則第7號(修訂)	金融工具分類和計量	2026年1月1日
國際財務報告會計準則的年度改進	第11卷	2026年1月1日
國際財務報告準則第18號	財務報表列示和披露	2027年1月1日
國際財務報告準則第19號	非公共受託責任子公司的披露	2027年1月1日
國際財務報告準則第10號及國際會計準則第28號(修訂)	投資者與其聯營或合營企業之間的資產出售／出資	生效日期已無限期遞延

除上述國際財務報告準則第18號的影響正在評估外，本集團預期採用上述修訂不會對本集團的簡要合併財務報表產生重大影響。

三 未經審計簡要合併財務報表主要項目附註

1 利息淨收入

	註	截至6月30日止六個月期間	
		2025年	2024年
利息收入			
存放中央銀行利息收入		1,942	2,149
存放同業及其他金融機構利息收入		452	134
拆出資金利息收入		2,087	2,545
發放貸款和墊款利息收入	(a)		
— 公司貸款和墊款		41,093	44,123
— 個人貸款和墊款		32,404	38,652
— 票據貼現		546	734
應收融資租賃款利息收入		1,985	2,403
買入返售金融資產利息收入		241	530
投資利息收入	(a)	26,846	28,246
小計		107,596	119,516
利息支出			
向中央銀行借款利息支出		1,442	1,050
同業及其他金融機構存放利息支出		4,673	6,076
拆入資金利息支出		2,479	3,595
吸收存款利息支出			
— 公司存款利息支出		26,024	31,083
— 個人存款利息支出		12,663	13,747
賣出回購金融資產利息支出		1,498	1,064
已發行債務證券利息支出		13,385	14,790
小計		62,164	71,405
利息淨收入		45,432	48,111

註：

- (a) 截至2025年6月30日止六個月期間，本集團已減值金融資產產生的利息收入為人民幣6.50億元（截至2024年6月30日止六個月期間：人民幣7.78億元）。

未經審計簡要合併財務報表附註
截至2025年6月30日止六個月期間
(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

三 未經審計簡要合併財務報表主要項目附註(續)

2 手續費及佣金淨收入

	截至6月30日止六個月期間	
	2025年	2024年
手續費及佣金收入		
銀行卡服務手續費	3,686	4,247
理財服務手續費	2,364	1,986
結算與清算手續費	2,274	2,020
託管及其他受託業務佣金	1,133	1,046
代理業務手續費	1,046	1,168
承銷及諮詢手續費	672	668
承兌及擔保手續費	628	704
其他	9	10
小計	11,812	11,849
手續費及佣金支出		
銀行卡交易手續費	770	755
結算與清算手續費	398	383
理財服務手續費	18	22
承銷及諮詢手續費	12	26
承兌及擔保手續費	4	2
代理服務手續費	2	2
其他	165	126
小計	1,369	1,316
手續費及佣金淨收入	10,443	10,533

3 交易淨收益

	截至6月30日止六個月期間	
	2025年	2024年
交易性金融工具		
— 衍生金融工具	80	119
— 債券	620	1,646
小計	700	1,765
貴金屬合約	103	(80)
合計	803	1,685

4 投資性證券淨收益

	截至6月30日止六個月期間	
	2025年	2024年
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融投資淨收益	3,499	8,157
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的債務工具淨收益	2,178	302
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的發放貸款和墊款淨收益	16	29
合計	5,693	8,488

三 未經審計簡要合併財務報表主要項目附註(續)

5 經營費用

	截至6月30日止六個月期間	
	2025年	2024年
職工薪酬費用		
— 職工工資及獎金	7,099	7,386
— 基本養老保險及企業年金	1,322	1,269
— 住房公積金	650	623
— 職工福利費	281	299
— 其他	1,142	1,139
小計	10,494	10,716
物業及設備支出		
— 計提的使用權資產折舊	1,374	1,397
— 計提的物業及設備折舊	1,246	1,197
— 計提的無形資產攤銷	734	630
— 租金及物業管理費	183	223
— 租賃利息支出	175	194
— 計提的其他長期資產攤銷	182	173
小計	3,894	3,814
稅金及附加	822	877
其他一般及行政費用	4,147	4,356
合計	19,357	19,763

6 信用減值損失

	截至6月30日止六個月期間	
	2025年	2024年
發放貸款和墊款		
— 以攤餘成本計量的發放貸款和墊款	15,501	19,504
— 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的發放貸款和墊款	(102)	(366)
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的債務工具	353	(95)
以攤餘成本計量的金融投資	(940)	1,139
應收融資租賃款	(150)	70
其他	1,240	3
合計	15,902	20,255

未經審計簡要合併財務報表附註
截至2025年6月30日止六個月期間
(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

三 未經審計簡要合併財務報表主要項目附註(續)

7 所得稅費用

(a) 所得稅費用：

	附註三	截至6月30日止六個月期間	
		2025年	2024年
當期所得稅		9,115	3,707
遞延所得稅	21(b)	(3,200)	881
以前年度調整		25	617
合計		5,940	5,205

(b) 所得稅費用與會計利潤的關係：

	註	截至6月30日止六個月期間	
		2025年	2024年
稅前利潤		30,681	29,815
法定稅率		25%	25%
按法定稅率計算的所得稅		7,670	7,454
子公司適用不同稅率的影響		(1)	(1)
不可作納稅抵扣的支出及其他		2,027	877
免稅收入	(i)	(3,781)	(3,742)
小計		5,915	4,588
以前年度調整		25	617
所得稅費用		5,940	5,205

註：

(i) 免稅收入主要包括中國國債利息收入及基金分紅收入等。

截至2025年6月30日，支柱二立法已在本集團設有分支機構的部分國家生效。本集團在上述轄區已根據支柱二立法適用全球最低補足稅政策。本集團已對補足稅的影響適用暫時強制性豁免確認遞延所得稅，並在發生時將其作為當期所得稅進行會計核算。截至2025年6月30日止期間，補足稅對本集團當期所得稅的影響並不重大。

三 未經審計簡要合併財務報表主要項目附註(續)

8 基本及稀釋每股收益

基本每股收益按照歸屬於本行普通股股東的當期淨利潤除以當期發行在外普通股的加權平均數計算。稀釋每股收益以全部稀釋性潛在普通股均已轉換為假設，以調整後歸屬於本行普通股股東的當期淨利潤除以調整後的當期發行在外普通股加權平均數計算。

優先股的轉股特徵使得本行存在或有可能發行普通股。截至2025年6月30日及2024年6月30日，轉股的觸發事件並未發生，優先股的轉股特徵對上述期間基本及稀釋每股收益的計算沒有影響。

本行發行的非累積型永續債不存在轉股條款。

	截至6月30日止六個月期間	
	2025年	2024年
歸屬於本行股東的當期淨利潤	24,622	24,487
減：本行優先股當期宣告股息	2,406	2,570
歸屬於本行普通股股東的當期淨利潤	22,216	21,917
當期發行在外普通股的加權平均數(百萬股)	59,086	59,086
基本／稀釋每股收益(人民幣元／股)	0.38	0.37

9 現金及存放中央銀行款項

	註	2025年6月30日	2024年12月31日
庫存現金		8,889	5,326
存放中央銀行			
— 法定存款準備金	(a)	215,648	228,698
— 超額存款準備金	(b)	87,232	44,701
— 外匯風險準備金	(c)	247	223
— 財政性存款		3,892	4,224
小計		315,908	283,172
應計利息		79	94
合計		315,987	283,266

註：

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

	2025年6月30日	2024年12月31日
人民幣存款繳存比率	5.50%	6.00%
外幣存款繳存比率	4.00%	4.00%

本集團中國內地子公司的人民幣存款準備金繳存比率按人行相應規定執行。存放於境外國家及地區中央銀行的法定存款準備金的繳存比率按當地監管機構規定執行。

- (b) 存放中央銀行超額存款準備金主要用於資金清算。
- (c) 外匯風險準備金為本集團按相關規定向人行繳存的外匯風險準備金，於2025年6月30日，外匯風險準備金的繳存比率為20% (2024年12月31日：20%)。

未經審計簡要合併財務報表附註
截至2025年6月30日止六個月期間
(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

三 未經審計簡要合併財務報表主要項目附註(續)

10 存放同業及其他金融機構款項

按交易對手類型和所在地區分析

	2025年6月30日	2024年12月31日
存放中國境內款項		
— 銀行	94,989	34,360
— 其他金融機構	14,027	4,473
存放中國境外款項		
— 銀行	9,376	9,126
小計	118,392	47,959
應計利息	256	202
合計	118,648	48,161
減：減值準備	(417)	(394)
賬面價值	118,231	47,767

11 拆出資金

按交易對手類型和所在地區分析

	2025年6月30日	2024年12月31日
拆放中國境內款項		
— 銀行	8,723	11,599
— 其他金融機構	149,642	136,505
拆放中國境外款項		
— 銀行	25,458	31,688
小計	183,823	179,792
應計利息	355	265
合計	184,178	180,057
減：減值準備	(352)	(318)
賬面價值	183,826	179,739

三 未經審計簡要合併財務報表主要項目附註(續)

12 衍生金融工具及套期會計

(a) 按合同類型分析

	2025年6月30日		
	名義金額	公允價值	
		資產	負債
利率衍生工具			
－利率掉期	547,072	4,526	(4,689)
－國債期貨	19	0	–
貨幣衍生工具			
－遠期外匯	7,019	29	(19)
－外匯掉期和交叉貨幣利率掉期	775,136	6,207	(7,578)
－外匯期權	3,696	22	(19)
合計	1,332,942	10,784	(12,305)

	2024年12月31日		
	名義金額	公允價值	
		資產	負債
利率衍生工具			
－利率掉期	644,830	6,510	(6,295)
－國債期貨	277	1	–
貨幣衍生工具			
－遠期外匯	6,532	46	(55)
－外匯掉期和交叉貨幣利率掉期	1,673,074	27,211	(26,058)
－外匯期權	1,689	29	(40)
合計	2,326,402	33,797	(32,448)

(1) 衍生金融工具的名義金額僅指於報告期末尚未完成的交易量，並不代表風險金額。

(2) 上述衍生金融工具中包括本集團指定的套期工具。

未經審計簡要合併財務報表附註
截至2025年6月30日止六個月期間
(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

三 未經審計簡要合併財務報表主要項目附註(續)

12 衍生金融工具及套期會計(續)

(b) 按信用風險加權金額分析

	2025年6月30日	2024年12月31日
交易對手違約風險加權資產	2,946	3,287
信用估值調整風險加權資產	2,916	3,272
合計	5,862	6,559

於2025年6月30日及2024年12月31日，本集團根據《商業銀行資本管理辦法》及相關規定計量衍生工具的交易對手信用風險加權資產，包括交易對手違約風險加權資產、信用估值調整風險加權資產。

(c) 套期會計

(1) 公允價值套期

本集團利用利率掉期對利率變動導致的公允價值變動進行套期保值，被套期項目為固定利息債券。於2025年6月30日，本集團用於套期會計中作公允價值套期工具的衍生金融工具名義金額為人民幣188.27億元(2024年12月31日：人民幣177.39億元)，上述套期工具中，衍生金融資產為人民幣2.06億元(2024年12月31日：人民幣4.13億元)，衍生金融負債為人民幣1.91億元(2024年12月31日：人民幣0.27億元)。

截至2025年6月30日及2024年6月30日止六個月期間，公允價值變動損益中確認的套期無效部分產生的損益不重大。

(2) 現金流量套期

本集團利用交叉貨幣利率掉期和外彙掉期對彙率及利率風險導致的現金流量波動進行套期保值，被套期項目為定息或浮息的債券及存款證、同業市場拆出拆入的定息資金。於2025年6月30日，本集團用於套期會計中作現金流量套期工具的衍生金融工具名義金額為人民幣140.94億元(2024年12月31日：人民幣187.09億元)，上述套期工具中，衍生金融資產為人民幣0.56億元(2024年12月31日：人民幣1.01億元)，衍生金融負債為人民幣2.95億元(2024年12月31日：人民幣0.97億元)。

截至2025年6月30日及2024年6月30日止六個月期間，現金流量套期中確認的套期無效部分產生的損益不重大。

三 未經審計簡要合併財務報表主要項目附註(續)

13 買入返售金融資產

(a) 按交易對手類型和所在地區分析

	2025年6月30日	2024年12月31日
中國境內		
— 銀行	1,913	29,821
— 其他金融機構	25,069	88,287
小計	26,982	118,108
應計利息	3	29
合計	26,985	118,137
減：減值準備	(3)	(9)
賬面價值	26,982	118,128

(b) 按擔保物類型分析

	2025年6月30日	2024年12月31日
債券		
— 政府債券	3,638	27,968
— 其他債券	21,401	90,140
票據	1,943	—
小計	26,982	118,108
應計利息	3	29
合計	26,985	118,137
減：減值準備	(3)	(9)
賬面價值	26,982	118,128

未經審計簡要合併財務報表附註
截至2025年6月30日止六個月期間
(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

三 未經審計簡要合併財務報表主要項目附註(續)

14 發放貸款和墊款

(a) 按性質分析

	2025年6月30日	2024年12月31日
以攤餘成本計量的發放貸款和墊款		
公司貸款和墊款	2,339,776	2,185,506
票據貼現	414	419
個人貸款和墊款		
— 個人住房按揭貸款	596,458	582,704
— 個人經營貸款	317,999	326,045
— 個人消費貸款	209,544	197,927
— 信用卡	371,961	375,743
以攤餘成本計量的發放貸款和墊款本金	3,836,152	3,668,344
應計利息	12,090	12,373
以攤餘成本計量的發放貸款和墊款總額	3,848,242	3,680,717
減：以攤餘成本計量的發放貸款和墊款減值準備	(87,556)	(88,582)
以攤餘成本計量的發放貸款和墊款賬面價值	3,760,686	3,592,135
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的發放貸款和墊款		
福費廷－國內信用證	155,333	112,053
票據貼現	92,585	153,505
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的發放貸款和墊款賬面價值	247,918	265,558
發放貸款和墊款賬面價值	4,008,604	3,857,693
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的發放貸款和墊款減值準備	(257)	(359)

於報告期末，上述發放貸款和墊款中有部分用於回購協議交易的質押款項，詳見附註三、23(a)。

三 未經審計簡要合併財務報表主要項目附註(續)

14 發放貸款和墊款(續)

(b) 按客戶行業分佈情況分析

	2025年6月30日		
	金額	比例	附擔保物貸款和墊款
製造業	566,387	13.86%	103,941
租賃和商務服務業	428,089	10.48%	99,967
水利、環境和公共設施管理業	351,587	8.61%	102,556
批發和零售業	211,629	5.18%	37,793
房地產業	165,022	4.04%	116,067
建築業	160,709	3.94%	36,769
交通運輸、倉儲和郵政業	147,471	3.61%	50,981
金融業	121,527	2.98%	8,803
電力、燃氣及水的生產和供應業	113,660	2.78%	20,297
採礦業	60,311	1.48%	5,123
其他	168,717	4.13%	40,639
公司貸款和墊款合計	2,495,109	61.09%	622,936
個人貸款和墊款	1,495,962	36.63%	895,067
票據貼現	92,999	2.28%	90,801
合計	4,084,070	100.00%	1,608,804
應計利息	12,090		
發放貸款和墊款總額	4,096,160		
減：以攤餘成本計量的發放貸款和墊款減值準備	(87,556)		
發放貸款和墊款賬面價值	4,008,604		
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的發放貸款和墊款減值準備	(257)		

未經審計簡要合併財務報表附註
截至2025年6月30日止六個月期間
(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

三 未經審計簡要合併財務報表主要項目附註(續)

14 發放貸款和墊款(續)

(b) 按客戶行業分佈情況分析(續)

	2024年12月31日		
	金額	比例	附擔保物貸款 和墊款
製造業	517,263	13.16%	104,787
租賃和商務服務業	377,167	9.59%	96,841
水利、環境和公共設施管理業	336,892	8.56%	116,067
批發和零售業	182,122	4.63%	38,084
房地產業	157,688	4.01%	115,760
建築業	160,791	4.09%	40,618
交通運輸、倉儲和郵政業	136,520	3.47%	49,309
金融業	113,392	2.88%	15,798
電力、燃氣及水的生產和供應業	100,044	2.54%	18,498
採礦業	54,448	1.38%	5,614
其他	161,232	4.10%	42,385
公司貸款和墊款合計	2,297,559	58.41%	643,761
個人貸款和墊款	1,482,419	37.68%	889,974
票據貼現	153,924	3.91%	152,717
合計	3,933,902	100.00%	1,686,452
應計利息	12,373		
發放貸款和墊款總額	3,946,275		
減：以攤餘成本計量的發放貸款和墊款減值準備	(88,582)		
發放貸款和墊款賬面價值	3,857,693		
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的發放貸款和墊款減值準備	(359)		

三 未經審計簡要合併財務報表主要項目附註(續)

14 發放貸款和墊款(續)

(c) 按擔保方式分佈情況分析

	2025年6月30日	2024年12月31日
信用貸款	1,528,922	1,392,798
保證貸款	946,344	854,652
附擔保物貸款		
－抵押貸款	1,403,014	1,409,879
－質押貸款	205,790	276,573
合計	4,084,070	3,933,902
應計利息	12,090	12,373
發放貸款和墊款總額	4,096,160	3,946,275
減：以攤餘成本計量的發放貸款和墊款減值準備	(87,556)	(88,582)
發放貸款和墊款賬面價值	4,008,604	3,857,693
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的 發放貸款和墊款減值準備	(257)	(359)

(d) 按地區分佈情況分析

	2025年6月30日		附擔保物貸款 和墊款
	金額	比例	
長江三角洲	1,042,107	25.52%	346,198
中部地區	699,177	17.12%	324,696
珠江三角洲	635,110	15.55%	328,243
環渤海地區	611,151	14.96%	292,565
西部地區	505,147	12.37%	234,908
東北地區	92,204	2.26%	60,577
總行	371,972	9.11%	—
境外	127,202	3.11%	21,617
合計	4,084,070	100.00%	1,608,804
應計利息	12,090		
發放貸款和墊款總額	4,096,160		

	2024年12月31日		附擔保物貸款 和墊款
	金額	比例	
長江三角洲	981,383	24.95%	362,424
中部地區	678,006	17.23%	338,570
珠江三角洲	618,232	15.72%	343,797
環渤海地區	577,265	14.67%	295,108
西部地區	485,466	12.34%	238,991
東北地區	94,754	2.41%	68,656
總行	375,410	9.54%	—
境外	123,386	3.14%	38,906
合計	3,933,902	100.00%	1,686,452
應計利息	12,373		
發放貸款和墊款總額	3,946,275		

未經審計簡要合併財務報表附註
截至2025年6月30日止六個月期間
(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

三 未經審計簡要合併財務報表主要項目附註(續)

14 發放貸款和墊款(續)

(d) 按地區分佈情況分析(續)

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

	2025年6月30日			
	已減值 貸款和墊款	階段一 未來12個月預期 信用損失	階段二	階段三
			整個存續期預期	整個存續期預期
			信用損失(未發生 信用減值)	信用損失(已發生 信用減值)
珠江三角洲	11,198	(3,410)	(3,407)	(9,986)
中部地區	7,097	(2,442)	(2,722)	(5,385)
長江三角洲	6,935	(4,839)	(1,804)	(5,686)
環渤海地區	5,494	(3,067)	(2,495)	(4,867)
西部地區	4,592	(2,627)	(3,275)	(3,449)
合計	35,316	(16,385)	(13,703)	(29,373)

	2024年12月31日			
	已減值 貸款和墊款	階段一 未來12個月預期 信用損失	階段二	階段三
			整個存續期預期	整個存續期預期
			信用損失(未發生 信用減值)	信用損失(已發生 信用減值)
珠江三角洲	9,865	(3,902)	(3,286)	(8,046)
中部地區	7,127	(2,841)	(2,353)	(5,250)
長江三角洲	6,904	(5,521)	(1,564)	(5,754)
環渤海地區	5,221	(3,342)	(2,427)	(3,731)
西部地區	4,446	(2,754)	(3,744)	(3,209)
合計	33,563	(18,360)	(13,374)	(25,990)

關於地區分部的定義見附註三、46(b)。

三 未經審計簡要合併財務報表主要項目附註(續)

14 發放貸款和墊款(續)

(e) 已逾期發放貸款和墊款的逾期期限分析

	2025年6月30日				
	逾期3個月以內 (含3個月)	逾期3個月至1年 (含1年)	逾期1年至3年 (含3年)	逾期3年以上	合計
信用貸款	18,778	8,753	4,225	1,933	33,689
保證貸款	3,032	2,151	2,526	735	8,444
附擔保物貸款					
— 抵押貸款	11,834	11,146	10,811	3,136	36,927
— 質押貸款	115	298	1	9	423
小計	33,759	22,348	17,563	5,813	79,483
應計利息	84	—	—	—	84
合計	33,843	22,348	17,563	5,813	79,567
佔發放貸款和墊款總額百分比	0.83%	0.55%	0.43%	0.13%	1.94%

	2024年12月31日				
	逾期3個月以內 (含3個月)	逾期3個月至1年 (含1年)	逾期1年至3年 (含3年)	逾期3年以上	合計
信用貸款	20,655	10,312	3,433	1,866	36,266
保證貸款	1,712	2,843	2,191	666	7,412
附擔保物貸款					
— 抵押貸款	13,134	10,521	9,216	2,738	35,609
— 質押貸款	5	4	2	9	20
小計	35,506	23,680	14,842	5,279	79,307
應計利息	148	—	—	—	148
合計	35,654	23,680	14,842	5,279	79,455
佔發放貸款和墊款總額百分比	0.90%	0.60%	0.38%	0.13%	2.01%

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

未經審計簡要合併財務報表附註
截至2025年6月30日止六個月期間
(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

三 未經審計簡要合併財務報表主要項目附註(續)

14 發放貸款和墊款(續)

(f) 發放貸款和墊款及減值準備分析

	2025年6月30日			
	階段一	階段二	階段三	合計
	未來12個月	整個存續期	整個存續期	
	預期信用損失	預期信用損失	預期信用損失	
	(未發生信用減值)	(未發生信用減值)	(已發生信用減值)	
以攤餘成本計量的發放貸款和貸款本金	3,628,878	146,979	60,295	3,836,152
應計利息	6,552	5,219	319	12,090
以攤餘成本計量的發放貸款和墊款總額	3,635,430	152,198	60,614	3,848,242
減：以攤餘成本計量的發放貸款和墊款減值準備	(26,716)	(19,080)	(41,760)	(87,556)
以攤餘成本計量的發放貸款和墊款賬面價值	3,608,714	133,118	18,854	3,760,686
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的發放貸款和墊款賬面價值	247,892	26	-	247,918
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的發放貸款和墊款減值準備	(257)	(0)	-	(257)

	2024年12月31日			
	階段一	階段二	階段三	合計
	未來12個月	整個存續期	整個存續期	
	預期信用損失	預期信用損失	預期信用損失	
	(未發生信用減值)	(未發生信用減值)	(已發生信用減值)	
以攤餘成本計量的發放貸款和貸款本金	3,462,419	152,150	53,775	3,668,344
應計利息	7,365	4,877	131	12,373
以攤餘成本計量的發放貸款和墊款總額	3,469,784	157,027	53,906	3,680,717
減：以攤餘成本計量的發放貸款和墊款減值準備	(28,676)	(21,379)	(38,527)	(88,582)
以攤餘成本計量的發放貸款和墊款賬面價值	3,441,108	135,648	15,379	3,592,135
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的發放貸款和墊款賬面價值	265,482	6	70	265,558
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的發放貸款和墊款減值準備	(358)	(0)	(1)	(359)

三 未經審計簡要合併財務報表主要項目附註(續)

14 發放貸款和墊款(續)

(g) 貸款減值準備變動情況

截至2025年6月30日止六個月期間				
註	階段一 未來12個月預期 信用損失	階段二 整個存續期預期 信用損失 (未發生 信用減值)	階段三 整個存續期預期 信用損失 (已發生 信用減值)	合計
期初餘額	(28,676)	(21,379)	(38,527)	(88,582)
— 轉至階段一	(3,986)	3,349	637	—
— 轉至階段二	776	(1,424)	648	—
— 轉至階段三	304	2,815	(3,119)	—
本期淨回撥/(計提)	(i) 4,869	(2,441)	(17,929)	(15,501)
本期核銷及處置	—	—	21,463	21,463
收回以前年度核銷	—	—	(5,264)	(5,264)
已減值貸款利息收入	—	—	357	357
匯率變動及其他	(3)	—	(26)	(29)
期末餘額	(26,716)	(19,080)	(41,760)	(87,556)

2024年				
註	階段一 未來12個月預期 信用損失	階段二 整個存續期預期 信用損失 (未發生 信用減值)	階段三 整個存續期預期 信用損失 (已發生 信用減值)	合計
年初餘額	(30,599)	(23,766)	(31,006)	(85,371)
— 轉至階段一	(4,375)	2,444	1,931	—
— 轉至階段二	1,076	(2,296)	1,220	—
— 轉至階段三	398	1,855	(2,253)	—
本年淨回撥/(計提)	(i) 4,829	384	(43,360)	(38,147)
本年核銷及處置	—	—	46,519	46,519
收回以前年度核銷	—	—	(12,275)	(12,275)
已減值貸款利息收入	—	—	735	735
匯率變動及其他	(5)	—	(38)	(43)
年末餘額	(28,676)	(21,379)	(38,527)	(88,582)

註：

- (i) 本期/本年淨計提包括因新增源生或購入的貸款而計提的減值準備，因違約概率、違約損失率及違約風險敞口的更新，模型假設和方法的變化以及階段轉移等情況下計提/回撥的減值準備等產生的影響。
- (ii) 上述發放貸款和墊款減值準備變動情況僅包含以攤餘成本計量的發放貸款和墊款減值準備。以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的發放貸款和墊款減值準備於2025年6月30日餘額為人民幣2.57億元(2024年12月31日：人民幣3.59億元)。

未經審計簡要合併財務報表附註
截至2025年6月30日止六個月期間
(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

三 未經審計簡要合併財務報表主要項目附註(續)

15 應收融資租賃款

	2025年6月30日	2024年12月31日
應收融資租賃款	102,295	109,841
減：未實現融資收益	(11,022)	(11,337)
應收融資租賃款現值	91,273	98,504
應計利息	639	694
減：減值準備	(4,267)	(4,417)
應收融資租賃款賬麵價值	87,645	94,781

按融資租賃及分期付款合約形成的應收租賃款的剩餘到期日分析如下：

	2025年6月30日	2024年12月31日
1年以內(含1年)	34,247	39,541
1年至2年(含2年)	24,117	27,570
2年至3年(含3年)	15,648	17,113
3年至4年(含4年)	7,738	8,007
4年至5年(含5年)	5,671	5,874
5年以上	14,874	11,736
合計	102,295	109,841

16 金融投資

	註	2025年6月30日	2024年12月31日
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產	(a)	446,065	443,106
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的債務工具	(b)	749,056	600,404
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的權益工具	(c)	1,143	1,140
以攤餘成本計量的金融投資	(d)	1,136,976	1,164,099
合計		2,333,240	2,208,749

三 未經審計簡要合併財務報表主要項目附註(續)

16 金融投資(續)

(a) 以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產

	註	2025年6月30日	2024年12月31日
交易性債務工具	(i)	149,237	128,495
其他以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產	(ii)	296,828	314,611
合計		446,065	443,106

(i) 交易性債務工具

	註	2025年6月30日	2024年12月31日
由下列政府或機構發行			
中國境內			
— 政府		47,686	30,037
— 銀行及其他金融機構		41,302	46,197
— 其他機構	(1)	54,021	37,867
中國境外			
— 政府		192	1,169
— 銀行及其他金融機構		5,988	12,884
— 其他機構		48	341
合計	(2)	149,237	128,495
上市	(3)	28,571	29,978
其中：於香港上市		375	5,920
非上市		120,666	98,517
合計		149,237	128,495

註：

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

(ii) 其他以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產

	2025年6月30日	2024年12月31日
基金投資	218,483	278,804
權益工具	5,034	3,481
其他	73,311	32,326
合計	296,828	314,611

未經審計簡要合併財務報表附註
截至2025年6月30日止六個月期間
(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

三 未經審計簡要合併財務報表主要項目附註(續)

16 金融投資(續)

- (b) 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的債務工具
- (i) 按照發行機構和所在地區分析：

	註	2025年6月30日	2024年12月31日
中國境內			
— 政府		418,742	328,801
— 銀行及其他金融機構	(1)	201,348	147,220
— 其他機構	(2)	74,388	78,354
中國境外			
— 政府		2,537	3,208
— 銀行及其他金融機構		17,526	8,549
— 其他機構		26,817	26,581
小計		741,358	592,713
應計利息		7,698	7,691
合計	(3)	749,056	600,404
上市	(4)	75,588	68,538
其中：於香港上市		27,179	28,103
非上市		665,770	524,175
小計		741,358	592,713
應計利息		7,698	7,691
合計		749,056	600,404

- 註：
- (1) 中國境內銀行及其他金融機構債務工具主要包括由境內銀行及其他金融機構發行的債券。
- (2) 中國境內其他機構發行的債務工具主要包括國有企業及股份制企業發行的債券。
- (3) 於報告期末，以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的債務工具中有部分用於回購協議交易和定期存款業務的質押，詳見附註三、23(a)。
- (4) 上市僅包括在證券交易所交易的債務工具。

三 未經審計簡要合併財務報表主要項目附註(續)

16 金融投資(續)

(b) 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的債務工具(續)

(ii) 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的債務工具減值準備變動：

截至2025年6月30日止六個月期間				
	階段一 未來12個月預 期信用損失	階段二 整個存續期預 期信用損失 (未發生 信用減值)	階段三 整個存續期預 期信用損失 (已發生 信用減值)	合計
期初餘額	(274)	(15)	(1,357)	(1,646)
—轉至階段二	—	—	—	—
—轉至階段三	—	—	—	—
本期淨計提	(107)	(2)	(244)	(353)
本期核銷及轉出	—	—	190	190
匯率變動及其他	9	—	16	25
期末餘額	(372)	(17)	(1,395)	(1,784)

2024年				
	階段一 未來12個月預 期信用損失	階段二 整個存續期預 期信用損失 (未發生 信用減值)	階段三 整個存續期預 期信用損失 (已發生 信用減值)	合計
年初餘額	(433)	(107)	(753)	(1,293)
—轉至階段二	5	(5)	—	—
—轉至階段三	43	83	(126)	—
本年淨回撥／(計提)	108	14	(457)	(335)
本年核銷及轉出	—	—	—	—
匯率變動及其他	3	—	(21)	(18)
年末餘額	(274)	(15)	(1,357)	(1,646)

(c) 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的權益工具

	註	2025年6月30日	2024年12月31日
上市	(i)	41	38
非上市		1,102	1,102
合計	(ii)	1,143	1,140

註：

(i) 上市僅包括在證券交易所進行交易的權益工具。

(ii) 本集團將因非交易目的持有的權益工具指定為以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益。截至2025年6月30日止六個月期間，本集團收到上述權益工具發放的股利人民幣137,349.65元(截至2024年6月30日止六個月期間：人民幣104,355.53元)。

未經審計簡要合併財務報表附註
截至2025年6月30日止六個月期間
(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

三 未經審計簡要合併財務報表主要項目附註(續)

16 金融投資(續)

(d) 以攤餘成本計量的金融投資

	註	2025年6月30日	2024年12月31日
債券投資及資產支持證券	(i)	1,101,277	1,127,995
其他	(ii)	35,203	34,602
小計		1,136,480	1,162,597
應計利息		14,259	16,509
合計		1,150,739	1,179,106
減：減值準備		(13,763)	(15,007)
賬面價值		1,136,976	1,164,099
上市	(iii)	173,412	169,666
其中：於香港上市		46,337	25,436
非上市		949,305	977,924
小計		1,122,717	1,147,590
應計利息		14,259	16,509
賬面價值		1,136,976	1,164,099

(i) 以攤餘成本計量的債券投資及資產支持證券按發行機構和所在地區分析：

	註	2025年6月30日	2024年12月31日
中國境內			
—政府		521,046	493,294
—銀行及其他金融機構		275,198	322,250
—其他機構	(1)	255,399	265,319
中國境外			
—政府		10,164	7,270
—銀行及其他金融機構		25,674	23,880
—其他機構		13,796	15,982
小計		1,101,277	1,127,995
應計利息		14,203	16,475
合計	(2)	1,115,480	1,144,470
減：減值準備		(2,969)	(2,923)
賬面價值		1,112,511	1,141,547
公允價值		1,159,578	1,191,979

註：

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

三 未經審計簡要合併財務報表主要項目附註(續)

16 金融投資(續)

(d) 以攤餘成本計量的金融投資(續)

(ii) 以攤餘成本計量的其他金融投資主要為信託及其他受益權投資。

(iii) 上市僅包括在證券交易所進行交易的債務工具。

(iv) 以攤餘成本計量的金融投資減值準備變動：

截至2025年6月30日止六個月期間				
	階段一 未來12個月預 期信用損失	階段二 整個存續期預 期信用損失 (未發生 信用減值)	階段三 整個存續期預 期信用損失 (已發生 信用減值)	合計
期初餘額	(483)	(100)	(14,424)	(15,007)
— 轉至階段一	(6)	6	—	—
本期淨(計提)/回撥	(77)	(18)	1,035	940
本期核銷及轉出	—	—	—	—
已減值金融投資利息收入	—	—	293	293
匯率變動及其他	6	—	5	11
期末餘額	(560)	(112)	(13,091)	(13,763)

2024年				
	階段一 未來12個月預 期信用損失	階段二 整個存續期預 期信用損失 (未發生 信用減值)	階段三 整個存續期預 期信用損失 (已發生 信用減值)	合計
年初餘額	(711)	(130)	(14,456)	(15,297)
— 轉至階段二	7	(7)	—	—
本年淨(計提)/回撥	(114)	37	(1,953)	(2,030)
本年核銷及轉出	—	—	1,219	1,219
已減值金融投資利息收入	—	—	779	779
匯率變動及其他	335	—	(13)	322
年末餘額	(483)	(100)	(14,424)	(15,007)

未經審計簡要合併財務報表附註
截至2025年6月30日止六個月期間
(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

三 未經審計簡要合併財務報表主要項目附註(續)

17 對子公司和合營企業的投資

(a) 對子公司的投資

本行

	2025年6月30日	2024年12月31日
光大金融租賃股份有限公司	4,680	4,680
光銀國際投資有限公司	2,267	2,267
韶山光大村鎮銀行股份有限公司	105	105
江蘇淮安光大村鎮銀行股份有限公司	70	70
中國光大銀行股份有限公司(歐洲)	156	156
江西瑞金光大村鎮銀行股份有限公司	105	105
光大理財有限責任公司	5,000	5,000
北京陽光消費金融股份有限公司	600	600
減：減值準備	(1,793)	(1,793)
合計	11,190	11,190

本集團及本行對長期期股權投資進行減值測試，可收回金額按照相關子公司的預計未來現金流量的現值確定，其預計未來現金流量根據相應子公司管理層批准的財務預測為基礎確定。所採用的平均增長率、折現率和其他預測現金流所用的的假設均反映了與之相關的特定風險。

子公司介紹如下：

公司名稱	註冊地址	註冊資本	投資比例	表決權比例	主營業務	經濟性質或類型
光大金融租賃股份有限公司 (「光大金融租賃」)	湖北武漢	5,900	90%	90%	租賃業務	股份有限公司
光銀國際投資有限公司 (「光銀國際」)	香港	2,267	100%	100%	投資銀行業務	有限公司
韶山光大村鎮銀行股份有限公司 (「韶山光大」)	湖南韶山	150	70%	70%	銀行業務	股份有限公司
江蘇淮安光大村鎮銀行股份有限公司 (「淮安光大」)	江蘇淮安	100	70%	70%	銀行業務	股份有限公司
中國光大銀行股份有限公司 (歐洲)(「光銀歐洲」)	盧森堡	156	100%	100%	銀行業務	股份有限公司
江西瑞金光大村鎮銀行股份有限公司 (「瑞金光大」)	江西瑞金	150	70%	70%	銀行業務	股份有限公司
光大理財有限責任公司 (「光大理財」)	山東青島	5,000	100%	100%	資產管理業務	有限責任公司
北京陽光消費金融股份有限公司 (「陽光消金」)	北京	1,000	60%	60%	消費金融業務	股份有限公司

三 未經審計簡要合併財務報表主要項目附註(續)

17 對子公司和合營企業的投資(續)

(b) 對合營企業的投資

本集團

	截至2025年6月30日 止六個月期間	2024年
期／年初賬面價值	—	204
投資成本減少	—	(220)
權益法下投資收益	—	13
外幣折算差額	—	3
期／年末賬面價值	—	—

註：本集團於2024年9月處置合營企業，截至2025年6月30日，本集團無新增合營企業。

18 物業及設備

	房屋及 建築物 註(i)	飛行設備、 船舶及車輛 註(ii)	在建工程	電子設備	其他	合計
成本						
2025年1月1日	17,105	14,708	2,027	9,654	4,885	48,379
本期增加	29	3,132	53	448	91	3,753
其他轉出	—	—	(52)	—	—	(52)
本期處置	(27)	—	—	(528)	(82)	(637)
外幣折算差額	—	(68)	—	—	(2)	(70)
2025年6月30日	17,107	17,772	2,028	9,574	4,892	51,373
累計折舊						
2025年1月1日	(6,345)	(2,311)	—	(7,176)	(3,878)	(19,710)
本期計提	(271)	(333)	—	(542)	(100)	(1,246)
本期處置	—	—	—	497	73	570
外幣折算差額	—	11	—	—	1	12
2025年6月30日	(6,616)	(2,633)	—	(7,221)	(3,904)	(20,374)
減值準備						
2025年1月1日	(163)	—	—	—	—	(163)
2025年6月30日	(163)	—	—	—	—	(163)
賬面價值						
2025年6月30日	10,328	15,139	2,028	2,353	988	30,836

未經審計簡要合併財務報表附註
截至2025年6月30日止六個月期間
(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

三 未經審計簡要合併財務報表主要項目附註(續)

18 物業及設備(續)

	房屋及 建築物 註(i)	飛行設備、 船舶及車輛 註(ii)	在建工程	電子設備	其他	合計
成本						
2024年1月1日	16,450	11,510	1,603	10,226	5,001	44,790
本年增加	673	3,010	904	728	204	5,519
其他轉出	-	-	(480)	-	-	(480)
本年處置	(18)	-	-	(1,300)	(322)	(1,640)
外幣折算差額	-	188	-	-	2	190
2024年12月31日	17,105	14,708	2,027	9,654	4,885	48,379
累計折舊						
2024年1月1日	(5,832)	(1,807)	-	(7,208)	(3,942)	(18,789)
本年計提	(524)	(472)	-	(1,220)	(212)	(2,428)
本年處置	11	-	-	1,252	276	1,539
外幣折算差額	-	(32)	-	-	-	(32)
2024年12月31日	(6,345)	(2,311)	-	(7,176)	(3,878)	(19,710)
減值準備						
2024年1月1日	(163)	-	-	-	-	(163)
2024年12月31日	(163)	-	-	-	-	(163)
賬面價值						
2024年12月31日	10,597	12,397	2,027	2,478	1,007	28,506

註：

(i) 於2025年6月30日，有賬面價值計人民幣21.98億元(2024年12月31日：人民幣22.28億元)的房屋及建築物的產權手續尚在辦理之中。本集團管理層預期在辦理產權手續上不會有重大成本發生。

(ii) 於2025年6月30日，本集團子公司光大金融租賃經營租出的飛行設備、船舶及車輛賬面淨值為人民幣151.39億元(2024年12月31日：人民幣123.97億元)。於報告期末，部分飛行設備用於同業借款抵押，詳見附註三、23(a)。

三 未經審計簡要合併財務報表主要項目附註(續)

19 使用權資產

	房屋及建築物	交通工具及其他	合計
成本			
2025年1月1日	19,172	33	19,205
本期增加	1,201	3	1,204
本期減少	(1,140)	(3)	(1,143)
外幣折算差額	2	–	2
2025年6月30日	19,235	33	19,268
累計折舊			
2025年1月1日	(8,864)	(20)	(8,884)
本期計提	(1,371)	(3)	(1,374)
本期減少	818	2	820
外幣折算差額	(7)	–	(7)
2025年6月30日	(9,424)	(21)	(9,445)
賬面價值			
2025年6月30日	9,811	12	9,823

	房屋及建築物	交通工具及其他	合計
成本			
2024年1月1日	18,926	36	18,962
本年增加	2,889	5	2,894
本年減少	(2,644)	(8)	(2,652)
外幣折算差額	1	–	1
2024年12月31日	19,172	33	19,205
累計折舊			
2024年1月1日	(8,535)	(19)	(8,554)
本年計提	(2,821)	(7)	(2,828)
本年減少	2,490	6	2,496
外幣折算差額	2	–	2
2024年12月31日	(8,864)	(20)	(8,884)
賬面價值			
2024年12月31日	10,308	13	10,321

未經審計簡要合併財務報表附註
截至2025年6月30日止六個月期間
(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

三 未經審計簡要合併財務報表主要項目附註(續)

20 商譽

	2025年6月30日	2024年12月31日
賬面餘額	6,019	6,019
減：減值準備	(4,738)	(4,738)
賬面價值	1,281	1,281

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

本行定期對商譽進行減值測試，並根據測試結果計提減值準備。本行計算資產組的可回收金額時，採用了經管理層批准五年財務預測為基礎編製的預計未來現金流量預測。於2025年6月30日，本行現金流預測所用的折現率是10%(2024年12月31日：10%)，採用的折現率反映了與相關分部有關的特定風險。

根據減值測試結果，於報告期內商譽未發生進一步減值。

21 遞延所得稅資產及負債

未經抵銷的遞延所得稅資產和遞延所得稅負債：

	2025年6月30日	2024年12月31日
遞延所得稅資產	40,399	37,608
遞延所得稅負債	(4,407)	(6,250)
合計	35,992	31,358

三 未經審計簡要合併財務報表主要項目附註(續)

21 遞延所得稅資產及負債(續)

(a) 按性質分析

	2025年6月30日		2024年12月31日	
	可抵扣／ (應納稅) 暫時性差異	遞延所得稅 資產／(負債)	可抵扣／ (應納稅) 暫時性差異	遞延所得稅 資產／(負債)
遞延所得稅資產				
－公允價值變動	3,316	829	60	15
－資產減值準備	129,848	32,462	124,352	31,088
－應付職工薪酬及其他	28,432	7,108	26,020	6,505
合計	161,596	40,399	150,432	37,608
遞延所得稅負債				
－公允價值變動	(12,648)	(3,162)	(19,444)	(4,861)
－其他	(4,980)	(1,245)	(5,556)	(1,389)
合計	(17,628)	(4,407)	(25,000)	(6,250)

(b) 遞延所得稅變動情況

	資產減值準備 註(i)	金融工具公允 價值變動 註(ii)	應付職工薪酬 及其他	遞延所得稅 資產／(負債)
2025年1月1日	31,088	(4,846)	5,116	31,358
計入當期損益	1,380	1,073	747	3,200
計入其他綜合收益	(6)	1,440	–	1,434
2025年6月30日	32,462	(2,333)	5,863	35,992

	資產減值準備 註(i)	金融工具公允 價值變動 註(ii)	應付職工薪酬 及其他	遞延所得稅 資產／(負債)
2024年1月1日	29,550	–	4,424	33,974
計入當期損益	1,513	(1,870)	692	335
計入其他綜合收益	25	(2,976)	–	(2,951)
2024年12月31日	31,088	(4,846)	5,116	31,358

註：

(i) 本集團對發放貸款和墊款及其他資產計提減值準備。該減值準備是根據相關資產於報告期末的預計可收回金額確定。此外，可用作稅前抵扣的減值金額是指按報告期末符合中國所得稅法規規定的資產賬面總價值的1%及符合核銷標準並獲稅務機關批准的資產損失核銷金額。

(ii) 金融工具公允價值變動於其變現時計徵稅項。

未經審計簡要合併財務報表附註
截至2025年6月30日止六個月期間
(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

三 未經審計簡要合併財務報表主要項目附註(續)

22 其他資產

	註	2025年6月30日	2024年12月31日
其他應收款	(a)	44,240	31,368
應收利息		10,226	9,937
無形資產		4,801	4,963
購置物業及設備預付款		4,596	4,491
存出保證金		3,196	1,783
長期待攤費用		859	954
抵債資產		79	83
土地使用權		63	67
其他		3,367	3,201
合計		71,427	56,847

註：

(a) 其他應收款主要為應收待結算及清算款項，減值準備金額不重大。

23 擔保物信息

(a) 用作擔保物的資產

本集團作為負債的擔保物的資產，包括貼現票據、債券投資和物業及設備，主要作為回購協議交易、定期存單業務、衍生交易、同業借款及向中央銀行借款的抵質押物。於2025年6月30日，上述作為擔保物的資產的賬面價值為人民幣5,438.90億元(2024年12月31日：人民幣3,214.03億元)。

(b) 收到的擔保物

本集團在截至2025年6月30日止六個月期間與同業進行的買入返售業務中接受了可以出售或再次向外抵押的證券作為抵質押物。

於2025年6月30日，本集團無從同業接受的上述抵質押物(2024年12月31日：無)。於2025年6月30日，本集團無已出售或向外抵押、但有義務到期返還的證券等質押物(2024年12月31日：無)。該等交易按相關業務的常規及慣常條款進行。

三 未經審計簡要合併財務報表主要項目附註(續)

24 向中央銀行借款

	2025年6月30日	2024年12月31日
向中央銀行借款	161,880	95,007
應計利息	1,554	626
合計	163,434	95,633

25 同業及其他金融機構存放款項

按交易對手類型及所在地區分析

	2025年6月30日	2024年12月31日
中國境內存放款項		
— 銀行	113,180	200,642
— 其他金融機構	403,357	377,851
中國境外存放款項		
— 銀行	16	878
小計	516,553	579,371
應計利息	1,602	2,165
合計	518,155	581,536

26 拆入資金

按交易對手類型及所在地區分析

	2025年6月30日	2024年12月31日
中國境內拆入資金		
— 銀行	119,067	142,984
— 其他金融機構	5,606	2,684
中國境外拆入資金		
— 銀行	43,285	70,022
小計	167,958	215,690
應計利息	723	872
合計	168,681	216,562

未經審計簡要合併財務報表附註
截至2025年6月30日止六個月期間
(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

三 未經審計簡要合併財務報表主要項目附註(續)

27 賣出回購金融資產款

(a) 按交易對手類型及所在地區分析

	2025年6月30日	2024年12月31日
中國境內		
— 銀行	168,069	50,502
中國境外		
— 銀行	23,728	24,378
— 其他金融機構	671	744
小計	192,468	75,624
應計利息	397	169
合計	192,865	75,793

(b) 按擔保物類別分析

	2025年6月30日	2024年12月31日
債券		
— 政府債券	17,732	1,556
— 其他債券	173,206	70,039
票據	1,530	4,029
小計	192,468	75,624
應計利息	397	169
合計	192,865	75,793

三 未經審計簡要合併財務報表主要項目附註(續)

28 吸收存款

	2025年6月30日	2024年12月31日
活期存款		
— 公司客戶	818,532	760,979
— 個人客戶	311,832	301,162
小計	1,130,364	1,062,141
定期存款		
— 公司客戶	1,590,844	1,459,520
— 個人客戶	1,029,930	977,213
小計	2,620,774	2,436,733
保證金存款	424,113	458,063
其他存款	1,058	591
吸收存款小計	4,176,309	3,957,528
應計利息	76,873	78,159
合計	4,253,182	4,035,687

29 應付職工薪酬

	註	2025年6月30日	2024年12月31日
應付職工薪金及福利		16,166	17,643
應付基本養老保險及企業年金繳費	(a)	333	291
應付補充退休福利	(b)	3,961	3,961
合計		20,460	21,895

註：

(a) 基本養老保險及企業年金繳費

按照中國有關法規，本集團職工參加了由當地勞動和社會保障部門組織實施的社會基本養老保險。本集團以當地規定的社會基本養老保險繳納基數和比例，向當地社會基本養老保險經辦機構繳納養老保險費。

除了以上基本養老保險計劃外，本集團為符合條件的職工設立了企業年金計劃，按上年職工工資總額的一定比例提取年金計劃供款並記入當期損益。

(b) 補充退休福利

本集團對符合條件的職工支付補充退休福利。於財務狀況表確認的金額代表報告期末承諾支付的預計福利責任的折現值。

除以上(a)、(b)所述外，本集團無其他需支付職工退休福利及其他退休後福利的重大責任。上述應付職工薪酬中並無屬於拖欠性質的餘額。

未經審計簡要合併財務報表附註

截至2025年6月30日止六個月期間

(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

三 未經審計簡要合併財務報表主要項目附註(續)

30 應交稅費

	2025年6月30日	2024年12月31日
應交企業所得稅	2,391	1,896
應交增值稅	2,721	2,444
其他	384	418
合計	5,496	4,758

31 租賃負債

	2025年6月30日	2024年12月31日
1年以內(含1年)	2,826	2,864
1年至2年(含2年)	2,330	2,373
2年至3年(含3年)	1,945	1,964
3年至5年(含5年)	2,225	2,515
5年以上	1,657	1,742
未折現租賃負債合計	10,983	11,458
租賃負債	10,040	10,412

32 已發行債務證券

	註	2025年6月30日	2024年12月31日
已發行一般金融債	(a)	259,600	278,882
已發行二級資本債	(b)	61,595	61,594
已發行同業存單	(c)	813,516	817,541
已發行存款證	(d)	42,808	38,004
已發行中期票據	(e)	34,680	30,546
小計		1,212,199	1,226,567
應計利息		4,821	4,545
合計		1,217,020	1,231,112

三 未經審計簡要合併財務報表主要項目附註(續)

32 已發行債務證券(續)

(a) 已發行一般金融債

	註	2025年6月30日	2024年12月31日
於2025年2月到期的固定利率金融債	(i)	–	40,000
於2025年3月到期的浮動利率金融債	(ii)	–	409
於2025年3月到期的浮動利率金融債	(iii)	–	749
於2025年4月到期的浮動利率金融債	(iv)	–	513
於2025年5月到期的浮動利率金融債	(v)	–	272
於2025年10月到期的固定利率金融債	(vi)	48,000	47,999
於2026年5月到期的浮動利率金融債	(vii)	467	454
於2026年5月到期的固定利率金融債	(viii)	20,000	19,999
於2026年6月到期的固定利率金融債	(ix)	20,000	19,999
於2026年9月到期的固定利率金融債	(x)	30,000	29,999
於2026年11月到期的固定利率金融債	(xi)	27,999	27,999
於2026年11月到期的固定利率金融債	(xii)	2,997	2,996
於2027年3月到期的固定利率金融債	(xiii)	1,698	1,698
於2027年3月到期的固定利率金融債	(xiv)	19,999	19,999
於2027年4月到期的固定利率金融債	(xv)	29,999	29,999
於2027年5月到期的固定利率金融債	(xvi)	2,197	2,196
於2027年7月到期的固定利率金融債	(xvii)	2,287	2,286
於2027年8月到期的固定利率金融債	(xviii)	24,999	24,999
於2027年8月到期的固定利率金融債	(xix)	5,000	5,000
於2027年10月到期的浮動利率金融債	(xx)	1,354	1,317
於2028年2月到期的固定利率金融債	(xxi)	2,605	–
於2028年3月到期的固定利率金融債	(xxii)	19,999	–
合計		259,600	278,882

未經審計簡要合併財務報表附註

截至2025年6月30日止六個月期間

(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

三 未經審計簡要合併財務報表主要項目附註(續)

32 已發行債務證券(續)

(a) 已發行一般金融債(續)

註：

- (i) 於2022年2月17日發行的本行2022年小型微型企業貸款專項固定利率金融債券票面金額為人民幣400.00億元，期限為3年，票面年利率為2.73%。
- (ii) 於2023年2月24日發行的本行悉尼分行浮動利率金融債券票面金額為澳幣0.90億元，期限為2年，票面年利率為3MBBSW+93BPS。
- (iii) 於2023年3月15日發行的本行悉尼分行浮動利率金融債券票面金額為澳幣1.65億元，期限為2年，票面年利率為3MBBSW+100BPS。
- (iv) 於2023年4月19日發行的本行悉尼分行浮動利率金融債券票面金額為澳幣1.13億元，期限為2年，票面年利率為3MBBSW+90BPS。
- (v) 於2023年5月8日發行的本行悉尼分行浮動利率金融債券票面金額為澳幣0.60億元，期限為2年，票面年利率為3MBBSW+92BPS。
- (vi) 於2022年10月18日發行的本行2022年金融債券固定利率金融債券票面金額為人民幣480.00億元，期限為3年，票面年利率為2.47%。
- (vii) 於2023年5月5日發行的本行悉尼分行浮動利率金融債券票面金額為澳幣1.00億元，期限為3年，票面年利率為3MBBSW+105BPS。
- (viii) 於2023年5月16日發行的本行2023年金融債券(第一期)固定利率金融債券票面金額為人民幣200.00億元，期限為3年，票面年利率為2.68%。
- (ix) 於2023年6月19日發行的本行2023年綠色金融債券(第一期)固定利率金融債券票面金額為人民幣200.00億元，期限為3年，票面年利率為2.68%。
- (x) 於2023年9月21日發行的本行2023年金融債券(第二期)固定利率金融債券票面金額為人民幣300.00億元，期限為3年，票面年利率為2.72%。
- (xi) 於2023年11月7日發行的本行2023年金融債券(第三期)固定利率金融債券票面金額為人民幣280.00億元，期限為3年，票面年利率為2.81%。
- (xii) 於2023年11月8日發行的2023年光大金融租賃股份有限公司固定利率金融債券票面金額為人民幣30.00億元，期限為3年，票面年利率為2.85%。
- (xiii) 於2024年3月4日發行的2024年光大金融租賃股份有限公司金融債券(第一期)固定利率金融債券票面金額為人民幣20.00億元，期限為3年，票面年利率為2.45%。
- (xiv) 於2024年3月15日發行的本行2024年金融債券(第一期)固定利率金融債券票面金額為人民幣200.00億元，期限為3年，票面年利率為2.43%。
- (xv) 於2024年4月23日發行的本行2024年小型微型企業貸款專項固定利率金融債券票面金額為人民幣300.00億元，期限為3年，票面年利率為2.15%。
- (xvi) 於2024年5月23日發行的2024年光大金融租賃股份有限公司金融債券(第二期)固定利率金融債券票面金額為人民幣25.00億元，期限為3年，票面年利率為2.20%。
- (xvii) 於2024年7月23日發行的2024年光大金融租賃股份有限公司金融債券(第三期)固定利率金融債券票面金額為人民幣25.00億元，期限為3年，票面年利率為2.02%。
- (xviii) 於2024年8月23日發行的本行2024年金融債券(第二期)固定利率金融債券票面金額為人民幣250.00億元，期限為3年，票面年利率為2.07%。
- (xix) 於2024年8月23日發行的本行2024年三農專項金融債券(第一期)固定利率金融債券票面金額為人民幣50.00億元，期限為3年，票面年利率為2.05%。
- (xx) 於2024年10月16日發行的本行悉尼分行浮動利率金融債券票面金額為澳幣2.90億元，期限為3年，票面年利率為3MBBSW +90BPS。

三 未經審計簡要合併財務報表主要項目附註(續)

32 已發行債務證券(續)

(a) 已發行一般金融債(續)

註：(續)

- (xxi) 於2025年2月25日發行的2025年光大金融租賃股份有限公司綠色金融債券固定利率金融債券票面金額為人民幣30.00億元，期限為3年，票面年利率為1.88%。
- (xxii) 於2025年3月24日發行的本行2025年金融債券(第一期)固定利率金融債券票面金額為人民幣200.00億元，期限為3年，票面年利率為1.94%。
- (xxiii) 於2025年6月30日，上述一般金融債的公允價值合計為人民幣2,618.33億元(2024年12月31日：人民幣2,823.77億元)。

(b) 已發行二級資本債

	註	2025年6月30日	2024年12月31日
於2030年9月到期的固定利率二級資本債	(i)	1,598	1,597
於2032年8月到期的固定利率二級資本債	(ii)	39,998	39,998
於2033年4月到期的固定利率二級資本債	(iii)	9,999	9,999
於2037年8月到期的固定利率二級資本債	(iv)	5,000	5,000
於2038年4月到期的固定利率二級資本債	(v)	5,000	5,000
合計		61,595	61,594

註：

- (i) 於2020年9月16日發行的2020年光大金融租賃股份有限公司固定利率二級資本債券票面金額為人民幣16.00億元，期限為10年，票面年利率為4.39%。本集團可選擇於2025年9月18日按面值贖回該債券。
- (ii) 於2022年8月25日發行的本行2022年二級資本債券票面金額為人民幣400.00億元，期限為10年，票面年利率為3.10%。本行可選擇於2027年8月29日按面值贖回這些債券。
- (iii) 於2023年4月10日發行的本行2023年二級資本債券票面金額為人民幣100.00億元，期限為10年，票面年利率為3.55%。本行可選擇於2028年4月12日按面值贖回這些債券。
- (iv) 於2022年8月25日發行的本行2022年二級資本債券票面金額為人民幣50.00億元，期限為15年，票面年利率為3.35%。本行可選擇於2032年8月29日按面值贖回這些債券。
- (v) 於2023年4月10日發行的本行2023年二級資本債券票面金額為人民幣50.00億元，期限為15年，票面年利率為3.64%。本行可選擇於2033年4月12日按面值贖回這些債券。
- (vi) 於2025年6月30日，本集團上述二級資本債的公允價值合計為人民幣641.14億元(2024年12月31日：人民幣645.78億元)。

(c) 已發行同業存單

於2025年6月30日，已發行同業存單由本行發行，以攤餘成本計量。這些未到期同業存單的公允價值為人民幣8,140.96億元(2024年12月31日：人民幣8,187.56億元)。

(d) 已發行存款證

於2025年6月30日，已發行存款證由本行香港分行、首爾分行、悉尼分行和盧森堡分行發行，以攤餘成本計量。這些已發行存款證的公允價值與賬面價值相若。

未經審計簡要合併財務報表附註
截至2025年6月30日止六個月期間
(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

三 未經審計簡要合併財務報表主要項目附註(續)

32 已發行債務證券(續)

(e) 已發行中期票據

	註	2025年6月30日	2024年12月31日
於2025年9月12日到期的固定利率中期票據	(i)	1,499	1,499
於2026年3月2日到期的固定利率中期票據	(ii)	2,864	2,916
於2026年5月14日到期的固定利率中期票據	(iii)	1,499	1,499
於2026年5月20日到期的固定利率中期票據	(iv)	399	400
於2026年5月22日到期的固定利率中期票據	(v)	499	480
於2026年9月12日到期的浮動利率中期票據	(vi)	3,579	3,645
於2026年9月20日到期的浮動利率中期票據	(vii)	3,933	4,009
於2026年11月19日到期的固定利率中期票據	(viii)	1,499	1,498
於2026年12月18日到期的固定利率中期票據	(ix)	378	342
於2026年12月18日到期的固定利率中期票據	(x)	358	364
於2026年12月18日到期的固定利率中期票據	(xi)	998	997
於2026年12月19日到期的固定利率中期票據	(xii)	419	380
於2026年12月21日到期的固定利率中期票據	(xiii)	997	996
於2027年3月8日到期的固定利率中期票據	(xiv)	450	450
於2027年4月7日到期的浮動利率中期票據	(xv)	715	728
於2027年4月26日到期的固定利率中期票據	(xvi)	499	498
於2027年5月14日到期的浮動利率中期票據	(xvii)	3,936	4,008
於2027年6月3日到期的浮動利率中期票據	(xviii)	1,073	1,095
於2027年9月30日到期的固定利率中期票據	(xix)	1,430	1,456
於2027年10月30日到期的浮動利率中期票據	(xx)	1,217	1,102
於2027年11月19日到期的浮動利率中期票據	(xxi)	2,145	2,184
於2028年5月22日到期的浮動利率中期票據	(xxii)	4,294	-
合計		34,680	30,546

三 未經審計簡要合併財務報表主要項目附註(續)

32 已發行債務證券(續)

(e) 已發行中期票據(續)

註：

- (i) 本行香港分行於2023年9月12日發行固定利率中期票據，發行金額為15.00億人民幣，期限為2年，票面利率為2.95%。
- (ii) 本行香港分行於2023年3月2日發行固定利率中期票據，發行金額為4.00億美元，期限為3年，票面利率為4.99%。
- (iii) 本行香港分行於2024年5月14日發行固定利率中期票據，發行金額為15.00億人民幣，期限為2年，票面利率為3.00%。
- (iv) 本行悉尼分行於2024年5月20日發行固定利率中期票據，發行金額為4.00億人民幣，期限為2年，票面利率為3.00%。
- (v) 本行悉尼分行於2024年5月22日發行固定利率中期票據，發行金額為5.00億人民幣，期限為2年，票面利率為0.00%。
- (vi) 本行香港分行於2023年9月12日發行浮動利率中期票據，發行金額為5.00億美元，期限為3年，票面利率為SOFR Compounded Index+63BPS。
- (vii) 本行悉尼分行於2023年9月20日發行浮動利率中期票據，發行金額為5.50億美元，期限為3年，票面利率為SOFR Compounded Index+63BPS。
- (viii) 本行香港分行於2024年11月19日發行固定利率中期票據，發行金額為15.00億人民幣，期限為2年，票面利率為2.45%。
- (ix) 本行盧森堡分行於2023年12月18日發行固定利率中期票據，發行金額為0.45億歐元，期限為3年，票面利率為3.70%。
- (x) 本行盧森堡分行於2023年12月18日發行固定利率中期票據，發行金額為0.50億美元，期限為3年，票面利率為5.00%。
- (xi) 本行盧森堡分行於2023年12月28日發行固定利率中期票據，發行金額為10.00億人民幣，期限為3年，票面利率為3.00%。
- (xii) 本行盧森堡分行於2023年12月19日發行固定利率中期票據，發行金額為0.50億歐元，期限為3年，票面利率為3.66%。
- (xiii) 本行盧森堡分行於2023年12月29日發行固定利率中期票據，發行金額為10.00億人民幣，期限為3年，票面利率為3.10%。
- (xiv) 本行盧森堡分行於2024年3月6日發行固定利率中期票據，發行金額為4.50億人民幣，期限為3年，票面利率為3.00%。
- (xv) 本行悉尼分行於2024年3月28日發行浮動利率中期票據，發行金額為1.00億美元，期限為3年，票面利率為SOFR Compounded Index+59BPS。
- (xvi) 本行悉尼分行於2024年4月26日發行固定利率中期票據，發行金額為5.00億人民幣，期限為3年，票面利率為2.80%。
- (xvii) 本行香港分行於2024年5月14日發行浮動利率中期票據，發行金額為5.50億美元，期限為3年，票面利率為SOFR Compounded Index+52BPS。
- (xviii) 本行悉尼分行於2024年6月3日發行浮動利率中期票據，發行金額為1.50億美元，期限為3年，票面利率為SOFR Compounded Index+54BPS。
- (xix) 本行盧森堡分行於2024年9月30日發行固定利率中期票據，發行金額為2.00億美元，期限為3年，票面利率為3.90%。

未經審計簡要合併財務報表附註
截至2025年6月30日止六個月期間
(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

三 未經審計簡要合併財務報表主要項目附註(續)

32 已發行債務證券(續)

(e) 已發行中期票據(續)

註:(續)

- (xx) 本行盧森堡分行於2024年10月30日發行浮動利率中期票據，發行金額為1.45億歐元，期限為3年，票面利率為EURIBOR 6M+60BPS。
- (xxi) 本行香港分行於2024年11月19日發行浮動利率中期票據，發行金額為3.00億美元，期限為3年，票面利率為SOFR Compounded Index +59BPS。
- (xxii) 本行香港分行於2025年5月22日發行浮動利率中期票據，發行金額為6.00億美元，期限為3年，票面利率為SOFR Compounded Index+54BPS。
- (xxiii) 於2025年6月30日，上述中期票據的公允價值合計為人民幣348.14億元(2024年12月31日：人民幣306.44億元)。

33 其他負債

	註	2025年6月30日	2024年12月31日
銀行借款	(a)	10,477	9,619
代收代付款項		8,517	11,087
應付股利		5,063	14
應付融資租賃保證金款項		4,667	5,592
預計負債	(b)	3,545	2,409
久懸未取款項		875	729
其他		46,627	33,504
合計		79,771	62,954

註：

- (a) 本集團子公司光大金融租賃借入長期借款，借款期限1年至10年，還款方式為按季付息和利隨本清。
- (b) 預計負債

	2025年6月30日	2024年12月31日
信貸承諾預期信用損失	2,032	2,183
預計訴訟損失	92	93
其他	1,421	133
合計	3,545	2,409

信貸承諾預期信用損失變動情況列示如下：

	截至2025年 6月30日止 六個月期間	2024年
期／年初餘額	2,183	1,845
本期／本年淨(回撥)／計提	(151)	338
期／年末餘額	2,032	2,183

三 未經審計簡要合併財務報表主要項目附註(續)

34 股本

本行於報告期末的股本結構如下：

	2025年6月30日	2024年12月31日
境內上市人民幣普通股(A股，每股人民幣1元)	46,407	46,407
境外上市外資普通股(H股，每股人民幣1元)	12,679	12,679
合計	59,086	59,086

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

35 其他權益工具

	註	2025年6月30日	2024年12月31日
優先股	(a)、(b)、(c)、(e)	64,906	64,906
永續債	(d)、(e)	39,993	39,993
合計		104,899	104,899

(a) 報告期末優先股情況表

	發行時間	股息率	發行價格 (人民幣元 /股)	初始數量 (百萬股)	發行金額 (人民幣 百萬元)	轉股條件
光大優1	2015-6-19	3.60%	100	200	20,000	某些觸發事項下的強制轉股
光大優2	2016-8-8	4.01%	100	100	10,000	某些觸發事項下的強制轉股
光大優3	2019-7-15	3.77%	100	350	35,000	某些觸發事項下的強制轉股
小計					65,000	
減：發行費用					(94)	
賬面價值					64,906	

未經審計簡要合併財務報表附註

截至2025年6月30日止六個月期間

(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

三 未經審計簡要合併財務報表主要項目附註(續)

35 其他權益工具(續)

(b) 優先股主要條款

(i) 股息

在本次優先股發行後的5年內採用相同股息率；

隨後每隔5年重置一次(該股息率由基準利率加上固定利差確定)；

固定利差為該次優先股發行時股息率與基準利率之間的差值，且在存續期內保持不變。

(ii) 股息發放條件

在確保資本充足率滿足監管法規要求的前提下，本集團在依法彌補以往年度虧損、提取法定公積金和一般風險準備後，有可分配稅後利潤的情況下，可以向優先股股東分配股息，且優先於普通股股東分配股息。任何情況下，經股東大會審議通過後，本集團有權取消本次優先股的全部或部分股息支付，且不構成違約事件。

(iii) 股息制動機制

如本集團全部或部分取消本次優先股的股息支付，在決議完全派發當年優先股股息之前，本集團將不會向普通股股東分配股息。

(iv) 清償順序及清算方法

本次發行優先股的受償順序排在存款人、一般債權人及次級債持有人、二級資本債券持有人、可轉換債券持有人和永續債持有人之後，優先於普通股股東。

(v) 強制轉股條件

當其他一級資本工具觸發事件發生時，即核心一級資本充足率降至5.125% (或以下)時，本集團有權在無需獲得優先股股東同意的情況下將屆時已發行且存續的本次優先股按照總金額全部或部分轉為A股普通股，並使本集團的核心一級資本充足率恢復到5.125%以上；當本次優先股轉換為A股普通股後，任何條件下不再被恢復為優先股；

當二級資本工具觸發事件發生時，本集團有權在無需獲得優先股股東同意的情況下將屆時已發行且存續的本次優先股按照總金額全部轉為A股普通股。當本次優先股轉換為A股普通股後，任何條件下不再被恢復為優先股。其中，二級資本工具觸發事件是指以下兩種情形的較早發生者：(1)國家金融監督管理總局認定若不進行轉股或減記，本集團將無法生存；(2)相關部門認定若不進行公共部門註資或提供同等效力的支持，本集團將無法生存。

(vi) 贖回條款

本次優先股自發行結束之日起5年後，在任何一個可贖回日(每年的優先股股息支付日)，經國家金融監督管理總局事先批准並符合相關要求，本集團有權全部或部分贖回本次優先股，具體贖回期起始時間由股東大會授權董事會(可轉授權)根據市場狀況確定。本次優先股贖回期自贖回期起始之日起至全部贖回或轉股之日止。在部分贖回情形下，本次優先股按同等比例、以同等條件贖回。本次優先股以現金方式贖回，贖回價格為票面金額加當期已宣告且尚未支付的股息。

三 未經審計簡要合併財務報表主要項目附註(續)

35 其他權益工具(續)

(c) 優先股變動情況表

	2025年1月1日		本期增加		2025年6月30日	
	數量 (百萬股)	賬面價值	數量 (百萬股)	賬面價值	數量 (百萬股)	賬面價值
優先股	650	64,906	–	–	650	64,906

	2024年1月1日		本年增加		2024年12月31日	
	數量 (百萬股)	賬面價值	數量 (百萬股)	賬面價值	數量 (百萬股)	賬面價值
優先股	650	64,906	–	–	650	64,906

(d) 永續債主要條款

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

上述債券的存續期與本行持續經營存續期一致。自發行之日起5年後，在滿足贖回先決條件且得到國家金融監督管理總局批准的前提下，本行有權於每年付息日全部或部份贖回上述債券。當滿足減記觸發條件時，本行有權在報國家金融監督管理總局並獲同意、但無需獲得債券持有人同意的情況下，將屆時已發行且存續的上述債券按照票面總金額全部或部份減記。上述債券本金的清償順序在存款人、一般債權人和次級債務之後，股東持有的股份之前；上述債券與其他償還順序相同的其他一級資本工具同順位受償。

上述債券採取非累積利息支付方式，本行有權部份或全部取消上述債券的派息，且不構成違約事件。本行可以自由支配取消派息的收益用於償付其他到期債務，但直至恢復派發全額利息前，本行將不會向普通股股東分配利潤。

本行上述債券發行所募集的資金在扣除發行費用後，全部用於補充本行其他一級資本，提高本行資本充足率。

未經審計簡要合併財務報表附註
截至2025年6月30日止六個月期間
(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

三 未經審計簡要合併財務報表主要項目附註(續)

35 其他權益工具(續)

(e) 歸屬於權益工具持有者的相關信息

項目	2025年6月30日	2024年12月31日
歸屬於本行股東權益合計	594,534	587,700
— 歸屬於本行普通股股東的權益	489,635	482,801
— 歸屬於本行優先股股東的權益	64,906	64,906
— 歸屬於本行永續債股東的權益	39,993	39,993
屬於少數股東的權益	2,648	2,531
— 歸屬於普通股少數股東的權益	2,648	2,531

36 資本公積

	2025年6月30日	2024年12月31日
股本溢價	74,473	74,473

37 其他綜合收益

	2025年6月30日	2024年12月31日
不能重分類計入損益的項目		
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的權益工具公允價值變動	28	26
設定受益計劃重新計量部分	(1,169)	(1,169)
小計	(1,141)	(1,143)
將重分類計入損益的項目		
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的債務工具	7,724	11,930
— 公允價值變動	6,038	10,275
— 減值準備變動	1,686	1,655
現金流量套期儲備變動	(8)	(13)
外幣報表折算差額	101	117
小計	7,817	12,034
其他綜合收益合計	6,676	10,891

三 未經審計簡要合併財務報表主要項目附註(續)

37 其他綜合收益(續)

簡要合併財務狀況表中歸屬於母公司的其他綜合收益：

	以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的債務工具公允價值變動	以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的債務工具減值準備變動	以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的權益工具公允價值變動	現金流量套期儲備變動	外幣報表折算差額	設定受益計劃重新計量部分	合計
2024年1月1日餘額	1,522	1,529	20	4	65	(895)	2,245
上年增減變動金額	8,753	126	6	(17)	52	(274)	8,646
2025年1月1日餘額	10,275	1,655	26	(13)	117	(1,169)	10,891
本期增減變動金額	(4,237)	31	2	5	(16)	-	(4,215)
2025年6月30日餘額	6,038	1,686	28	(8)	101	(1,169)	6,676

38 盈餘公積及一般風險準備

(a) 盈餘公積

於報告期末的盈餘公積全部為法定盈餘公積金。本行在彌補以前年度虧損後需按照淨利潤的10%提取法定盈餘公積金。法定盈餘公積金累計額達到本行註冊資本的50%時，可以不再提取。本行在2025年上半年未提取法定盈餘公積金(2024年：人民幣32.98億元)。

(b) 一般風險準備

本行根據財政部《金融企業準備金計提管理辦法》(財金[2012] 20號)，在提取資產減值準備的基礎上，設立一般風險準備用以彌補本行尚未識別的與風險資產相關的潛在可能損失。該一般風險準備作為利潤分配處理，是股東權益的組成部分，本行通過稅後淨利潤計提的一般風險準備餘額原則上應不低於風險資產期末餘額的1.5%。

一般風險準備還包括本行下屬子公司根據其所屬行業或所屬地區適用法規提取的一般風險準備。

本集團在2025年上半年計提一般風險準備人民幣1.61億元(2024年：人民幣37.30億元)。本行在2025年上半年未提取一般風險準備(2024年：人民幣32.71億元)。

未經審計簡要合併財務報表附註

截至2025年6月30日止六個月期間

(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

三 未經審計簡要合併財務報表主要項目附註(續)

39 利潤分配

(a) 本行於2025年6月27日召開股東大會，通過了2024年度利潤分配方案：

- 根據《公司法》有關規定，提取法定盈餘公積，計人民幣32.98億元；
- 提取一般風險準備，計人民幣32.71億元；
- 向全體普通股股東派發末期現金股息，每10股派人民幣0.85元(稅前)，共計人民幣50.22億元，疊加中期已派發的現金股息，2024年度每10股合計派發現金股息人民幣1.89元(稅前)，共計人民幣111.67億元。

(b) 本行於2025年5月29日召開董事會，通過了光大優1股息發放方案：

- 計息起始日為2024年6月25日，按照光大優1票面股息率4.45%計算，每股發放現金股息人民幣4.45元(稅前)，合計人民幣8.90億元(稅前)。

(c) 本行於2025年5月29日召開董事會，通過了光大優2股息發放方案：

- 計息起始日為2024年8月11日，按照光大優2票面股息率4.01%計算，每股發放現金股息人民幣4.01元(稅前)，合計人民幣4.01億元(稅前)。

(d) 本行於2025年1月7日召開第一次臨時股東大會，通過了2024年度中期分配方案的議案：

- 向全體普通股股東派發2024年度中期現金股息，每10股派人民幣1.04元(含稅)，共計人民幣61.45億元。

(e) 本行於2025年1月7日召開董事會，通過光大優3股息發放方案：

- 計息起始日為2024年1月1日，2024年1月1日至7月17日按照光大優3初始票面股息率4.80%計算，2024年7月18日至12月31日按照光大優3重定價後的票面股息率3.77%，合計約人民幣15.16億元(稅前)。

(f) 本行於2024年9月22日派發無固定期限資本債券利息人民幣18.40億元。

(g) 本行於2024年6月27日召開股東大會，通過了2023年度利潤分配方案：

- 本行累計計提法定盈餘公積金額已達到註冊資本的50%，根據《公司法》有關規定，本次利潤分配可不再計提；
- 提取一般風險準備，計人民幣43.97億元；
- 向全體普通股股東派發現金股息，每10股派人民幣1.73元(稅前)，共計人民幣102.22億元。

(h) 本行於2024年5月27日召開董事會，通過了光大優1股息發放方案：

- 計息起始日為2023年6月25日，按照光大優1票面股息率4.45%計算，每股發放現金股息人民幣4.45元(稅前)，合計人民幣8.90億元(稅前)。

(i) 本行於2024年5月27日召開董事會，通過了光大優2股息發放方案：

- 計息起始日為2023年8月11日，按照光大優2票面股息率4.01%計算，每股發放現金股息人民幣4.01元(稅前)，合計人民幣4.01億元(稅前)。

(j) 本行於2024年3月27日召開董事會，通過了光大優3股息發放方案：

- 計息起始日為2023年1月1日，按照光大優3票面股息率4.80%計算，每股發放現金股息人民幣4.80元(稅前)，合計人民幣16.80億元(稅前)。

三 未經審計簡要合併財務報表主要項目附註(續)

40 在結構化主體中的權益

(a) 在第三方機構發起設立的結構化主體中享有的權益：

為了更好地運用資金獲取收益，本集團通過直接持有投資而在第三方機構發起設立的結構化主體中享有權益。這些結構化主體未納入本集團的合併財務報表範圍，主要包括在以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產中核算的基金投資、資產管理計劃和資產支持證券、在以攤餘成本計量的金融投資中核算的資產管理計劃和資產支持證券等。

於報告期末，本集團通過直接持有投資而在第三方機構發起設立的結構化主體中享有的權益的賬面價值以及最大損失敞口列示如下：

	2025年6月30日		2024年12月31日	
	賬面價值	最大損失敞口	賬面價值	最大損失敞口
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產				
— 基金	218,483	218,483	278,804	278,804
— 資產管理計劃	12,784	12,784	3,855	3,855
— 資產支持證券	34,161	34,161	19,750	19,750
以攤餘成本計量的金融投資				
— 資產管理計劃	16,388	16,388	17,280	17,280
— 資產支持證券	64,767	64,767	73,791	73,791
合計	346,583	346,583	393,480	393,480

未經審計簡要合併財務報表附註

截至2025年6月30日止六個月期間

(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

三 未經審計簡要合併財務報表主要項目附註(續)

40 在結構化主體中的權益(續)

(b) 在本集團作為發起人但未納入合併財務報表範圍的結構化主體中享有的權益：

本集團發起設立的未納入合併財務報表範圍的結構化主體，主要包括本集團發行的非保本理財產品。這些結構化主體的性質和目的主要是管理投資者的資產並收取管理費，其融資方式是向投資者發行投資產品。本集團在這些未納入合併財務報表範圍的結構化主體中享有的權益主要包括直接持有投資或通過管理這些結構化主體收取管理費收入。於2025年6月30日，本集團直接持有投資以及應收管理手續費而在財務狀況表中反映的資產賬面價值金額不重大。

於2025年6月30日，本集團發起設立但未納入本集團合併財務報表範圍的非保本理財產品的規模餘額為人民幣17,990.91億元(2024年12月31日：人民幣15,994.88億元)。本集團於2025年1月1日之後發行，並於2025年6月30日之前已到期的非保本理財產品發行總量共計人民幣178.11億元(截至2024年6月30日止六個月期間：人民幣122.48億元)。

截至2025年6月30日止六個月期間，本集團在未納入合併財務報表範圍的結構化主體賺取的手續費及佣金收入為人民幣18.75億元(截至2024年6月30日止六個月期間：人民幣16.74億元)。

理財產品主體出於資產負債管理目的，向本集團及其他銀行同業提出短期資金需求。本集團無合同義務為其提供融資。在通過內部風險評估後，本集團按市場規則與其進行拆借交易。於2025年6月30日，本集團向未合併理財產品主體提供的融資交易的餘額為人民幣0.00元(2024年12月31日：人民幣0.00元)。截至2025年6月30日止六個月期間，本集團從上述融資交易中取得的利息收入金額為人民幣0.00元(截至2024年6月30日止六個月期間：人民幣0.00元)。

此外，於2025年6月30日，本集團在資產證券化交易中設立的未合併結構化主體中持有權益的相關信息參見附註三、41。截至2025年6月30日止六個月期間，本集團自上述結構化主體中獲取的收益不重大。

(c) 納入合併範圍的結構化主體

本集團納入合併範圍的結構化主體主要為第三方發行的單一資產管理計劃。本集團擁有對第三方發行的單一資產計劃的權利，可以通過參與相關活動而享有重大可變回報且有能力運用對被投資方的權力影響其可變回報時，本集團對此類單一資產計劃具有控制權。

三 未經審計簡要合併財務報表主要項目附註(續)

41 金融資產的轉讓

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

信貸資產證券化

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

對於符合終止確認條件的信貸資產證券化，本集團全部終止確認已轉移的信貸資產。於2025年6月30日，本集團在信貸資產證券化交易中持有資產支援證券人民幣0.98億元(2024年12月31日：人民幣0.63億元)。

對於既沒有轉移也沒有保留與所轉讓信貸資產所有權有關的幾乎所有風險和報酬，且未放棄對該信貸資產控制的，本集團按照繼續涉入程度確認該項資產。於2025年6月30日，本集團無繼續涉入的信貸資產支持證券(2024年12月31日：無)。

不良貸款轉讓

截至2025年6月30日止六個月期間，本集團通過向第三方轉讓方式共處置不良貸款賬面原值人民幣1.43億元(截至2024年6月30日止六個月期間：人民幣38.98億元)。本集團轉移了該等不良貸款所有權上幾乎所有的風險和報酬，因此本集團終止確認該等不良貸款。

收益權轉讓

本集團將信貸資產收益權轉讓給特殊目的信託計劃，再由投資者受讓信託計劃的份額。

對於符合終止確認條件的資產收益權轉讓，本集團全部終止確認已轉移的信貸資產。於2025年6月30日，本集團未在該等收益權轉讓交易中持有份額。

由於本集團沒有轉移也沒有保留所轉讓信貸資產所有權上幾乎所有的風險和報酬，且未放棄對所轉讓信貸資產的控制，本集團在財務狀況表上按照本集團的繼續涉入程度確認該項資產。繼續涉入所轉讓金融資產的程度，是指該金融資產價值變動使本集團面臨的風險水平。於2025年6月30日，本集團通過持有部分劣後級信託投資對已轉讓的信貸資產保留了一定程度的繼續涉入，繼續涉入資產與繼續涉入負債在其他資產和其他負債科目核算。截至2025年6月30日止六個月期間，本集團無新增繼續涉入信貸資產(截至2024年6月30日止六個月期間：無)。於2025年6月30日，本集團繼續確認的資產價值為人民幣2.51億元(2024年12月31日：人民幣2.51億元)。

未經審計簡要合併財務報表附註

截至2025年6月30日止六個月期間

(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

三 未經審計簡要合併財務報表主要項目附註(續)

42 資本管理

本集團的資本管理包括資本充足率管理、資本融資管理以及經濟資本管理三個方面。其中資本充足率管理是資本管理的重點。本集團按照資本監管相關要求計算資本充足率。本集團資本分為核心一級資本、其他一級資本和二級資本三部分。

資本充足率管理是本集團資本管理的核心。資本充足率反映了本集團穩健經營和抵禦風險的能力。本集團資本充足率管理目標是在滿足監管要求的基礎上，根據實際面臨的風險狀況，參考國際先進同業的資本充足率水準及本集團經營狀況，審慎確定資本充足率目標。

本集團根據戰略發展規劃、業務擴張情況、風險變動趨勢等因素採用情景模擬、壓力測試等方法預測、規劃和管理資本充足率。本集團及本行於每季度向國家金融監督管理總局提交所需資訊。

2024年1月1日起，本集團按照《商業銀行資本管理辦法》及其他相關規定的要求計算資本充足率。

根據《商業銀行資本管理辦法》規定，商業銀行各級資本充足率不得低於如下最低要求：核心一級資本充足率不得低於5%，一級資本充足率不得低於6%，資本充足率不得低於8%；商業銀行應當在最低資本要求的基礎上計提儲備資本，儲備資本要求為風險加權資產的2.5%，由核心一級資本來滿足；商業銀行還應當在最低資本要求和儲備資本要求之上計提逆週期資本，逆週期資本要求為風險加權資產的0-2.5%（比例由監管機構具體確定），由核心一級資本來滿足。根據《系統重要性銀行附加監管規定(試行)》要求，系統重要性銀行在滿足最低資本要求、儲備資本和逆週期資本要求基礎上，還應滿足一定的附加資本要求，由核心一級資本滿足。本集團位元列系統重要性銀行名單中第一組，需要滿足0.25%的附加資本要求。此外，在境外設立的子銀行或分行也需要直接受到當地銀行監管機構的監管，不同國家對於資本充足率的要求有所不同。

採用信用風險權重法、市場風險標準法和操作風險標準法計量風險加權資產。計量各類表內資產的信用風險加權資產，應首先從資產賬面價值中扣除相應的減值準備，然後乘以風險權重；計量各類表外項目的信用風險加權資產，應將表外項目名義金額乘以信用轉換系數得到等值的表內資產，再按表內資產的處理方式計量風險加權資產。交易對手信用風險暴露的風險加權資產，包括與交易對手的衍生工具交易和證券融資交易形成的交易對手信用風險。

本報告期內，本集團各級資本充足率滿足監管要求。

於2025年6月30日，本集團按照《商業銀行資本管理辦法》及其他相關規定計量的資本充足率指標請見本集團已公開披露的《2025年半年度第三支柱信息披露報告》。

三 未經審計簡要合併財務報表主要項目附註(續)

43 合併現金流量表補充數據

(a) 現金及現金等價物淨變動情況：

	截止6月30日止六個月期間	
	2025年	2024年
現金及現金等價物的期末餘額	224,615	143,456
減：現金及現金等價物的期初餘額	128,057	123,902
現金及現金等價物淨增加額	96,558	19,554

(b) 現金及現金等價物分析如下：

	2025年6月30日	2024年6月30日
現金	8,889	8,086
存放中央銀行超額存款準備金	87,232	76,112
原到期日在3個月及以內的存放同業及其他金融機構款項	113,451	32,807
原到期日在3個月及以內的拆出資金	15,043	26,451
現金及現金等價物合計	224,615	143,456

(c) 籌資活動產生的各項負債的變動如下：

	已發行債務證券	租賃負債	應付股利	合計
2025年1月1日	1,231,112	10,412	14	1,241,538
籌資活動現金流	(27,477)	(1,423)	(8,524)	(37,424)
非現金變動				
— 計提的利息支出	13,385	175	—	13,560
— 租賃淨增加額	—	876	—	876
— 利潤分配	—	—	13,573	13,573
2025年6月30日	1,217,020	10,040	5,063	1,232,123

	已發行債務證券	租賃負債	應付股利	合計
2024年1月1日	1,099,326	10,349	23	1,109,698
籌資活動現金流	60,658	(1,541)	(2,591)	56,526
非現金變動				
— 計提的利息支出	14,790	194	—	14,984
— 租賃淨增加額	—	980	—	980
— 利潤分配	—	—	12,837	12,837
2024年6月30日	1,174,774	9,982	10,269	1,195,025

	已發行債務證券	租賃負債	應付股利	合計
2024年1月1日	1,099,326	10,349	23	1,109,698
籌資活動現金流	103,181	(3,063)	(15,123)	84,995
非現金變動				
— 計提的利息支出	28,605	385	—	28,990
— 租賃淨增加額	—	2,741	—	2,741
— 利潤分配	—	—	15,114	15,114
2024年12月31日	1,231,112	10,412	14	1,241,538

未經審計簡要合併財務報表附註

截至2025年6月30日止六個月期間

(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

三 未經審計簡要合併財務報表主要項目附註(續)

44 關聯方關係及交易

(a) 關聯方關係

(i) 最終控制方及旗下公司

本集團的最終母公司為在中國成立的中國投資有限責任公司(「中投公司」)。

中投公司經中國國務院(「國務院」)批准於2007年9月29日成立，註冊資本為2,000億美元。中央匯金投資有限責任公司(「匯金公司」)為中投公司的全資子公司，代表中投公司依法獨立通過控制中國光大集團股份有限公司(「光大集團」)最終控制本行行使權利和履行義務。

匯金公司是由國家出資於2003年12月16日成立的國有獨資公司。註冊地為北京，註冊資本為人民幣8,282.09億元。匯金公司的職能經國務院授權，進行股權投資，不從事其他任何商業性經營活動。

本集團與中投公司、匯金公司、匯金公司其他子公司及匯金公司的聯營和合營企業間的交易，主要包括吸收存款、買賣債券、進行貨幣市場交易及銀行間結算等。這些交易按銀行業務的正常程序並按市場價格進行。

本集團發行的次級債券、金融債券、同業存單以及存款證為不記名債券並可於二級市場交易，本集團並無有關這些銀行及非銀行金融機構於報告期末持有本集團的上述債券金額的數據。本集團與最終控制方及旗下公司進行的關聯方及交易金額及餘額於附註三、44(b)中列示。

三 未經審計簡要合併財務報表主要項目附註(續)

44 關聯方關係及交易(續)

(a) 關聯方關係(續)

(ii) 同母系公司

本集團的直接母公司為在中國成立的光大集團。光大集團統一社會信用代碼為91100000102063897J，同母系公司關聯方關係指光大集團及其附屬公司，本集團與同母系公司進行的關聯交易金額及餘額於附註三、44(b)中列示。

與本集團發生關聯交易的同母系關聯方主要包括：

關聯方名稱

- 光大興龍信託有限責任公司
- 光大證券股份有限公司
- 光大金甌資產管理有限公司
- 上海光大證券資產管理有限公司
- 光大永明人壽保險有限公司
- 光大金控資產管理有限公司
- 光大期貨有限公司
- 上海光控嘉鑫股權投資管理有限公司
- 光大永明資產管理股份有限公司
- 宜興環科園光控產業投資合夥企業(有限合夥)
- 國開金展經貿有限公司
- 光大保德信基金管理有限公司
- 昆山開發區光控數字產業母基金合夥企業(有限合夥)
- 光大幸福融資租賃有限公司
- 嘉事國潤(上海)醫療科技有限公司
- 贛州光啓國惠創業投資合夥企業(有限合夥)
- 中國光大實業(集團)有限責任公司
- 上海嘉事嘉意醫療器材有限公司
- 嘉事堂藥業股份有限公司
- 光大金控(天津)創業投資有限公司
- 光大養老健康產業發展有限公司
- 光大環保(中國)有限公司
- 上海嘉事明倫醫療器材有限公司
- 光採招標(深圳)有限公司
- 光大置業有限公司
- 光大金控投資控股有限公司
- 青島光控低碳新能股權投資有限公司
- 中青旅新域(北京)旅遊有限公司
- 中青創益投資管理有限公司
- 進偉投資有限公司

未經審計簡要合併財務報表附註

截至2025年6月30日止六個月期間

(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

三 未經審計簡要合併財務報表主要項目附註(續)

44 關聯方關係及交易(續)

(a) 關聯方關係(續)

(iii) 其他關聯方

其他關聯方包括關鍵管理人員(董事、監事、總行高級管理人員)及其關係密切的家庭成員，關鍵管理人員或與其關係密切的家庭成員控制、共同控制或施加重大影響的企業，本集團持股5%以上股東以及直接控制方的關鍵管理人員。

與本集團發生關聯交易的其他關聯方包括：

關聯方名稱

- 中國中信金融資產管理股份有限公司
- 中國銀聯股份有限公司
- 中國信達資產管理股份有限公司
- 深圳華僑城股份有限公司
- 北京華恒興業房地產開發有限公司
- 華僑城集團有限公司
- 華融金融租賃股份有限公司
- 江蘇恒瑞醫藥股份有限公司
- 中國遠洋海運集團有限公司
- 中飛租融資租賃有限公司
- 中遠海運發展(香港)有限公司
- 中遠海運集團財務有限責任公司
- 中遠海運投資控股有限公司
- 上海林內有限公司
- 上海東証期貨有限公司
- 申能集團財務有限公司
- 上海光控麥鳴投資中心(有限合夥)
- 大成基金管理有限公司
- 康佳集團股份有限公司
- 中國船舶集團(香港)航運租賃有限公司
- 中飛寶慶租賃(天津)有限公司
- 招商證券股份有限公司
- 東方證券股份有限公司
- 中遠海運發展股份有限公司
- 長江養老保險股份有限公司
- 海發實誠融資租賃有限公司
- 淮安市洪澤區光啓創業投資合夥企業(有限合夥)
- 中龍飛機迴圈再製造有限公司
- 張家口光合祥達物業服務有限公司
- 武漢青山古鎮置業有限責任公司

本集團與其他關聯方進行的交易金額及餘額於附註三、44(b)列示。

三 未經審計簡要合併財務報表主要項目附註(續)

44 關聯方關係及交易(續)

(b) 關聯方交易

(i) 最終控制方及旗下公司

本集團與中投公司、匯金公司及其下屬公司進行的重大交易金額如下：

	截至6月30日止六個月期間	
	2025年	2024年
利息收入	1,331	639
利息支出	(2,947)	(4,346)

本集團與中投公司、匯金公司及其下屬公司往來款項的餘額如下：

	2025年6月30日	2024年12月31日
存放同業及其他金融機構款項	59,211	3,980
拆出資金	40,256	34,383
衍生金融資產	2,489	27,629
買入返售金融資產	500	12,501
發放貸款和墊款	6,268	14,078
金融投資	311,762	303,663
—以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產	84,169	90,821
—以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的債務工具	95,126	71,198
—以攤餘成本計量金融投資	132,467	141,644
其他資產	75	730
合計	420,561	396,964
同業及其他金融機構存放款項	71,983	137,843
拆入資金	45,138	71,056
衍生金融負債	2,194	26,526
賣出回購金融資產款	30,001	21,501
吸收存款	98,068	103,498
其他負債	488	3,002
合計	247,872	363,426

(ii) 與中國其他國有實體進行的交易

本集團處於以國家控制實體佔主導地位的經濟制度中，國家控制實體由中國政府通過其政府機構、代理機構、附屬機構或其他機構直接或間接擁有(「國有實體」)。本集團與其他國有實體進行的交易包括但不限於：發放貸款和吸收存款；進行貨幣市場交易及銀行間結算；委託貸款及其他託管服務；保險和證券代理及其他中間服務；買賣、承銷及承兌由其他國有實體發行的債券；買賣和租賃房屋及其他資產；及提供和接收公用服務及其他服務。

這些交易所執行的條款與本集團與非國有實體進行交易所執行的條款相似。本集團的相關定價策略以及就貸款、存款及佣金收入等主要產品及服務制定的審批程序與客戶是否是國有實體無關。經考慮其關係實質後，本集團認為這些交易並非重大關聯方交易，故毋須單獨披露。

未經審計簡要合併財務報表附註
截至2025年6月30日止六個月期間
(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

三 未經審計簡要合併財務報表主要項目附註(續)

44 關聯方關係及交易(續)

(b) 關聯方交易(續)

(iii) 同母系公司及其他關聯方

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

	光大集團	其他同母系公司	其他關聯方	合計
截至2025年6月30日止六個月期間進行的交易金額如下：				
利息收入	-	397	518	915
利息支出	(55)	(247)	(374)	(676)
於2025年6月30日往來款項的餘額如下：				
拆出資金	-	-	22,791	22,791
衍生金融資產	-	-	27	27
發放貸款和墊款	-	4,043	15,134	19,177
金融投資	-	2,165	10,906	13,071
—以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產	-	2,000	6,207	8,207
—以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的債務工具	-	-	1,641	1,641
—以攤餘成本計量的金融投資	-	165	3,058	3,223
其他資產	-	-	1,472	1,472
合計	-	6,208	50,330	56,538
同業及其他金融機構存放款項	-	15,874	5,802	21,676
衍生金融負債	-	-	12	12
吸收存款	5,650	8,212	14,875	28,737
其他負債	-	250	64	314
合計	5,650	24,336	20,753	50,739
於2025年6月30日的重大表外項目如下：				
提供擔保餘額(註)	180	-	-	180

三 未經審計簡要合併財務報表主要項目附註(續)

44 關聯方關係及交易(續)

(b) 關聯方交易(續)

(iii) 同母系公司及其他關聯方(續)

	光大集團	其他同母系公司	其他關聯方	合計
截至2024年6月30日止六個月期間進行的交易金額如下：				
利息收入	—	113	736	849
利息支出	(127)	(254)	(567)	(948)
於2024年12月31日往來款項的餘額如下：				
拆出資金	—	—	13,308	13,308
衍生金融資產	—	—	37	37
發放貸款和墊款	—	2,645	14,447	17,092
金融投資	—	16,125	6,145	22,270
—以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產	—	16,060	4,340	20,400
—以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的債務工具	—	—	654	654
—以攤餘成本計量的金融投資	—	65	1,151	1,216
其他資產	—	185	1,667	1,852
合計	—	18,955	35,604	54,559
同業及其他金融機構存放款項	—	14,537	8,117	22,654
衍生金融負債	—	—	17	17
吸收存款	5,849	9,547	15,052	30,448
其他負債	—	52	438	490
合計	5,849	24,136	23,624	53,609
於2024年12月31日的重大表外項目如下：				
提供擔保餘額(註)	180	—	—	180

註：於2025年6月30日，本行對光大集團應付一家國有商業銀行的債券利息約人民幣1.80億元的擔保義務尚未解除(2024年12月31日：人民幣1.80億元)。

未經審計簡要合併財務報表附註
截至2025年6月30日止六個月期間
(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

三 未經審計簡要合併財務報表主要項目附註(續)

44 關聯方關係及交易(續)

(b) 關聯方交易(續)

(iv) 董事、監事和高級管理人員薪酬

	截至6月30日止六個月期間	
	2025年 人民幣'000	2024年 人民幣'000
薪酬	7,261	7,086
其中：退休福利	736	725
其中：社會基本養老保險	242	244

(v) 關聯自然人貸款

於2025年6月30日，本集團對關聯自然人發放貸款餘額為人民幣0.02億元(2024年12月31日：人民幣0.02億元)。

其中，董事、監事和高級管理人員貸款如下：

本集團於報告期向董事、監事、高級職員或其關聯人發放貸款信息，根據修訂的香港《公司條例》第11節第78條，並參照前香港《公司條例》第32章第161條列示如下：

	2025年6月30日 人民幣'000	2024年12月31日 人民幣'000
期末未償還貸款餘額	39	45
報告期內發放貸款最高金額合計	271	236

本集團與關聯方之間的銀行業務按照正常的市場交易條款進行。

三 未經審計簡要合併財務報表主要項目附註(續)

45 本行財務狀況表

	附註三	2025年6月30日	2024年12月31日
資產			
現金及存放中央銀行款項		315,455	282,597
存放同業及其他金融機構款項		98,296	24,795
貴金屬		3,933	6,788
拆出資金		192,416	192,282
衍生金融資產		10,784	33,795
買入返售金融資產		23,038	113,244
發放貸款和墊款		3,994,667	3,849,147
金融投資		2,307,793	2,187,742
— 以公允價值計量且其變動計入当期損益的金融資產		433,271	434,938
— 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的債務工具		741,085	592,704
— 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的權益工具		1,138	1,135
— 以攤餘成本計量的金融投資		1,132,299	1,158,965
對子公司投資	17(a)	11,190	11,190
物業及設備		15,635	16,038
使用權資產		9,679	10,132
商譽		1,281	1,281
遞延所得稅資產		35,010	30,387
其他資產		64,048	50,448
資產總計		7,083,225	6,809,866
		2025年6月30日	2024年12月31日
負債和股東權益			
負債			
向中央銀行借款		163,434	95,633
同業及其他金融機構存放款項		522,825	590,770
拆入資金		71,790	114,641
衍生金融負債		12,303	32,448
賣出回購金融資產款		181,605	67,735
吸收存款		4,254,081	4,035,641
應付職工薪酬		19,814	21,141
應交稅費		4,873	4,000
租賃負債		9,898	10,221
已發行債務證券		1,203,451	1,220,223
其他負債		62,994	46,083
負債合計		6,507,068	6,238,536
股東權益			
股本		59,086	59,086
其他權益工具		104,899	104,899
其中：優先股		64,906	64,906
永續債		39,993	39,993
資本公積		74,473	74,473
其他綜合收益		6,488	10,770
盈餘公積		29,543	29,543
一般風險準備		85,097	85,097
未分配利潤		216,571	207,462
股東權益合計		576,157	571,330
負債和股東權益總計		7,083,225	6,809,866

未經審計簡要合併財務報表附註

截至2025年6月30日止六個月期間

(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

三 未經審計簡要合併財務報表主要項目附註(續)**46 分部報告**

本集團按業務條線和經營地區將業務劃分為不同的營運組別，從而進行業務管理。本集團的經營分部已按與內部報送信息一致的方式列報，這些內部報送信息是提供給本集團管理層以向分部分配資源並評價分部業績。本集團以經營分部為基礎確定了下列報告分部：

公司銀行業務

該分部向公司類客戶和政府機關提供多種金融產品和服務，包括企業貸款、貿易融資、存款服務、代理服務、現金管理服務、財務顧問與諮詢服務、匯款和結算服務及擔保服務等。

零售銀行業務

該分部向個人客戶提供多種金融產品和服務，包括個人貸款、存款服務、銀行卡服務、個人理財服務、匯款服務和證券代理服務等。

金融市場業務

該分部經營本集團的金融市場業務，包括於銀行間進行同業拆借交易、回購交易、同業投資、債券投資和買賣、自營衍生金融工具及自營外匯買賣。金融市場業務分部亦包括代客進行衍生金融工具交易和代客外匯買賣。該分部還對本集團流動性水平進行管理，包括發行債券。

其他業務

該分部主要包括權益投資及相關收益。

分部資產及負債和分部收入、費用及經營業績是按照本集團會計政策計量。

內部收費及轉讓定價是參考市場價格確定，並已在各分部的業績中反映。與第三方交易產生的利息收入和支出以「對外淨利息收入」列示，內部收費及轉讓定價調整所產生的利息淨收入和支出以「分部間淨利息收入／支出」列示。

分部收入、支出、資產與負債包含直接歸屬某一分部，以及按合理的基準分配至該分部的項目。分部收入、支出、資產和負債包含在編製財務報表時抵銷的內部往來的餘額和內部交易。分部資本性支出是指在會計期間內分部購入的物業及設備、無形資產及其他長期資產所發生的支出總額。

三 未經審計簡要合併財務報表主要項目附註(續)

46 分部報告(續)

(a) 經營分部利潤、資產及負債

	截至2025年6月30日止六個月期間				
	公司銀行 業務	零售銀行 業務	金融市場 業務	其他業務	合計
經營收入					
對外淨利息收入	14,936	19,741	10,755	–	45,432
分部間淨利息收入／(支出)	5,427	(244)	(5,183)	–	–
利息淨收入	20,363	19,497	5,572	–	45,432
手續費及佣金淨收入	3,656	6,009	778	–	10,443
交易性淨收益	–	–	803	–	803
股利收入	–	–	–	0	0
投資性證券淨收益／(損失)	16	–	5,679	(2)	5,693
以攤餘成本計量的金融資產終止 確認產生的收益	–	–	1,974	–	1,974
匯兌淨收益	80	30	600	–	710
其他經營淨收益	870	7	–	19	896
經營收入合計	24,985	25,543	15,406	17	65,951
經營費用	(8,274)	(9,684)	(953)	(446)	(19,357)
信用減值損失	(1,501)	(14,937)	536	–	(15,902)
其他資產減值損失	(8)	(1)	(2)	–	(11)
分部稅前利潤／(虧損)總額	15,202	921	14,987	(429)	30,681
其他補充信息					
一折舊及攤銷費用	1,715	1,654	167	–	3,536
一資本性支出	1,645	2,090	171	–	3,906

	2025年6月30日				
	公司銀行 業務	零售銀行 業務	金融市場 業務	其他業務	合計
分部資產	2,952,702	1,650,329	2,593,013	5,274	7,201,318
分部負債	3,112,767	1,489,330	2,030,919	3,330	6,636,346

未經審計簡要合併財務報表附註
截至2025年6月30日止六個月期間
(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

三 未經審計簡要合併財務報表主要項目附註(續)

46 分部報告(續)

(a) 經營分部利潤、資產及負債(續)

	截至2024年6月30日止六個月期間				
	公司銀行 業務	零售銀行 業務	金融市場 業務	其他業務	合計
經營收入					
對外淨利息收入	13,151	24,906	10,054	–	48,111
分部間淨利息收入／(支出)	7,896	(3,005)	(4,891)	–	–
利息淨收入	21,047	21,901	5,163	–	48,111
手續費及佣金淨收入	3,602	6,589	342	–	10,533
交易性淨收益	–	–	1,685	–	1,685
股利收入	–	–	–	0	0
投資性證券淨收益／(損失)	147	–	8,458	(117)	8,488
以攤餘成本計量的金融資產終止 確認產生的收益	–	–	140	–	140
匯兌淨收益／(損失)	106	28	(140)	–	(6)
其他經營淨收益	807	48	4	56	915
經營收入合計	25,709	28,566	15,652	(61)	69,866
經營費用	(8,225)	(10,609)	(860)	(69)	(19,763)
信用減值損失	497	(19,819)	(933)	–	(20,255)
其他資產減值損失	(40)	(2)	(1)	–	(43)
對合營企業的投資收益	–	–	–	10	10
分部稅前利潤／(虧損)總額	17,941	(1,864)	13,858	(120)	29,815
其他補充信息					
一折舊及攤銷費用	1,540	1,717	140	–	3,397
一資本性支出	1,513	2,096	144	–	3,753

	2024年12月31日				
	公司 銀行業務	零售銀行 業務	金融市場 業務	其他業務	合計
分部資產	2,796,284	1,616,318	2,510,205	3,575	6,926,382
分部負債	2,944,188	1,441,306	1,980,214	3,068	6,368,776

三 未經審計簡要合併財務報表主要項目附註(續)

46 分部報告(續)

(a) 經營分部利潤、資產及負債(續)

分部資產、負債和總資產及總負債調節：

	附註三	2025年6月30日	2024年12月31日
分部資產		7,201,318	6,926,382
商譽	20	1,281	1,281
遞延所得稅資產	21	35,992	31,358
資產合計		7,238,591	6,959,021
分部負債		6,636,346	6,368,776
應付股利	33	5,063	14
負債合計		6,641,409	6,368,790

(b) 地區信息

本集團主要是於中國境內經營，分行遍佈全國主要省份、自治區和直轄市，本集團亦在香港、澳門、盧森堡、首爾、悉尼設立分行，並在北京、湖北省武漢市、湖南省韶山市、江蘇省淮安市、江西省瑞金市、山東省青島市、香港及盧森堡設立子公司。

非流動資產主要包括物業及設備、使用權資產、土地使用權和無形資產。列報地區信息時，非流動資產是以資產所在地為基準歸集；經營收入是以產生收入的分行所在地為基準歸集。各地區的劃分如下：

- 「長江三角洲」是指本行以下分行、淮安光大服務的地區：上海、南京、杭州、蘇州、寧波、無錫；
- 「珠江三角洲」是指本行以下分行服務的地區：廣州、深圳、福州、廈門、海口；
- 「環渤海地區」是指本行以下分行、光大理財、陽光消金服務的地區：北京、天津、石家莊、濟南、青島、煙臺；
- 「中部地區」是指本行以下分行、光大金融租賃、韶山光大及瑞金光光大服務的地區：鄭州、太原、長沙、武漢、合肥、南昌；
- 「西部地區」是指本行以下分行服務的地區：西安、成都、重慶、昆明、南寧、呼和浩特、烏魯木齊、貴陽、蘭州、西寧、銀川及拉薩；

未經審計簡要合併財務報表附註
截至2025年6月30日止六個月期間
(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

三 未經審計簡要合併財務報表主要項目附註(續)

46 分部報告(續)

(b) 地區信息(續)

- 「東北地區」是指本行以下分行服務的地區：黑龍江、長春、沈陽、大連；
- 「境外」是指本行及以下分行、光銀國際、光銀歐洲服務的地區：中國香港、首爾、盧森堡、悉尼、澳門；及
- 「總行」是指本行總部。

	經營收入								
	環渤海 地區	長江 三角洲	中部 地區	珠江 三角洲	西部 地區	東北 地區	總行	境外	合計
截至2025年6月30日止 6個月期間	12,726	12,002	9,937	8,481	7,129	1,810	12,614	1,252	65,951
截至2024年6月30日止 6個月期間	13,355	11,997	10,931	8,833	7,717	2,110	13,492	1,431	69,866

	非流動資產(註(i))								
	環渤海 地區	長江 三角洲	中部 地區	珠江 三角洲	西部 地區	東北 地區	總行	境外	合計
2025年6月30日	3,264	3,300	18,129	3,702	2,929	1,019	12,921	259	45,523
2024年12月31日	3,297	3,410	15,505	3,781	3,003	1,077	13,458	326	43,857

註：

(i) 包括物業及設備、使用權資產和其他資產。

47 風險管理

本集團金融風險管理的目標是在滿足監管部門、存款人和其他利益相關者對銀行穩健經營要求的前提下，在可接受的風險範圍內，優化資本配置，實現價值創造。本集團金融工具使用方面所面臨的主要風險包括：信用風險、市場風險、流動性風險及操作風險。

本集團在下文主要論述上述風險敞口及其形成原因，風險管理目標、政策和過程，計量風險的方法等。

本集團已制定風險管理政策以識別和分析本集團所面臨的風險，設定適當的風險可接受水平並設計相應的內部控制程序，以監控本集團的風險水平。本集團會定期重檢這些風險管理政策及有關內部控制，以適應市場情況或本集團經營活動的改變。內部審計部門也定期及不定期檢查內部控制的執行是否符合風險管理政策。

三 未經審計簡要合併財務報表主要項目附註(續)

47 風險管理(續)

(a) 信用風險

信用風險是指債務人或交易對手沒有履行合同約定的對本集團的義務或承諾而使本集團可能蒙受損失的風險。信用風險主要來自貸款組合、債券投資組合及各種形式的擔保。

信貸業務

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

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

- 本行公司金融部／戰略客戶部、投資銀行部、普惠金融事業部／鄉村振興金融部、信用卡中心、零售信貸部和數字金融／雲生活事業部等業務條線部門按照本集團風險管理制度規定與流程開展對公、零售信貸業務。業務條線部門為信用風險的直接承擔部門，是風險內控管理的第一道防線，在客戶關係及具體業務存續期內獨立進行全過程管控，對業務的合規性、安全性承擔第一位的責任。
- 本集團從事信用風險管理的職能部門主要包括本行風險管理部、信用審批部、風險監控部、特殊資產經營管理部／資產管理部等部門，是信用風險管理的第二道防線，承擔統籌督導和審核把關責任。信用風險管理職能部門按照「政策技術－審查審批－貸中貸後－清收保全」的基本流程確定部門職能定位。
- 本集團審計部門是風險管理的第三道防線，承擔監督評價責任。

未經審計簡要合併財務報表附註

截至2025年6月30日止六個月期間

(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

三 未經審計簡要合併財務報表主要項目附註(續)

47 風險管理(續)

(a) 信用風險(續)

信貸業務(續)

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

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

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

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

三 未經審計簡要合併財務報表主要項目附註(續)

47 風險管理(續)

(a) 信用風險(續)

信貸業務(續)

貸款和墊款的五個類別的主要定義列示如下：

- 正常類：債務人能夠履行合同，沒有客觀證據表明本金、利息或收益不能按時足額償付。
- 關注類：雖然目前存在一些可能對履行合同產生不利影響的因素，但債務人目前有能力償付本金、利息或收益。
- 次級類：債務人無法足額償付本金、利息或收益，或金融資產已經發生信用減值。
- 可疑類：債務人已經無法足額償付本金、利息或收益，金融資產已發生顯著信用減值。
- 損失類：在採取所有可能的措施後，只能收回極少部分金融資產，或損失全部金融資產。

本行實施基於PD(違約概率)模型的客戶信用評級系統。PD模型預測客戶在未來一年內的違約概率，通過映射得到客戶的風險評級。本集團根據每年客戶實際違約情況，對模型進行重檢和優化，使模型能夠更好的識別客戶的信用風險水平。

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

管理層定期審閱影響集團信貸風險管理流程的各種要素，包括貸款組合的增長、資產結構的改變、集中度以及不斷變化的組合風險特徵。同時，管理層致力於對集團信貸風險管理流程進行不斷改進，以最有效地管理上述變化對集團信用風險帶來的影響。這些改進包括但不限於對資產組合層面控制的調整，例如對借款人准入清單、行業限額及准入標準的修正。對於會增加本集團信用風險的特定貸款或貸款組合，管理層將採取各種措施，以盡可能地增強本集團的資產安全性。

金融市場業務

本集團將承擔信用風險的金融市場業務納入本集團統一授信管理體系，並通過差異化的准入標準確保金融市場業務承擔的信用風險水平符合本集團風險偏好，相關標準動態調整。

未經審計簡要合併財務報表附註

截至2025年6月30日止六個月期間

(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

三 未經審計簡要合併財務報表主要項目附註(續)

47 風險管理(續)

(a) 信用風險(續)

信用風險的計量

預期信用損失的計量

預期信用損失是以發生違約的概率為權重的金融工具信用損失的加權平均值。信用損失是本集團按照原實際利率折現的、根據合同應收的所有合同現金流量與預期收取的所有現金流量之間的差額，即全部現金短缺的現值。

根據金融工具自初始確認後信用風險的變化情況，本集團區分三個階段計算預期信用損失：

- 階段一：自初始確認後信用風險無顯著增加的金融工具納入階段一，按照該金融工具未來12個月內預期信用損失的金額計量其減值準備；
- 階段二：自初始確認起信用風險顯著增加，但尚未發現客觀減值證據的金融工具納入階段二，按照該金融工具整個存續期內預期信用損失的金額計量其減值準備；
- 階段三：在資產負債表日存在客觀減值證據的金融資產納入階段三，按照該金融工具整個存續期內預期信用損失的金額計量其減值準備。

對於前一會計期間已經按照相當於金融工具整個存續期內預期信用損失的金額計量了減值準備，但在當年資產負債表日，該金融工具已不再屬於自初始確認後信用風險顯著增加的情形的，本集團在當期資產負債表日按照相當於未來12個月內預期信用損失的金額計量該金融工具的減值準備。

對於購買或源生的已發生信用減值的金融資產，本集團在資產負債表日僅將自初始確認後整個存續期內預期信用損失的累計變動確認為損失準備。在每個資產負債表日，本集團將整個存續期內預期信用損失的變動金額作為減值損失或利得計入當期損益。

本集團計量金融工具預期信用損失的方式反映了：

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

三 未經審計簡要合併財務報表主要項目附註(續)

47 風險管理(續)

(a) 信用風險(續)

信用風險的計量(續)

預期信用損失的計量(續)

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

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

- 信用風險顯著增加的判斷標準
- 已發生信用減值資產的定義
- 預期信用損失計量的參數
- 前瞻性信息
- 風險分組

信用風險顯著增加的判斷標準

本集團在每個資產負債表日評估相關金融工具的信用風險自初始確認後是否已顯著增加。在確定信用風險自初始確認後是否顯著增加時，本集團考慮在無須付出不必要的額外成本或努力即可獲得合理且有依據的信息，包括基於本集團歷史數據的定性和定量分析、外部信用風險評級及前瞻性信息等。本集團以單項金融工具或者具有相似信用風險特徵的金融工具組合為基礎，通過比較金融工具在資產負債表日發生違約的風險與在初始確認日發生違約的風險，以確定金融工具預計存續期內發生違約風險的變化情況。

當觸發以下一個或多個定量、定性標準或上限指標時，本集團認為金融工具的信用風險已發生顯著增加：

定量標準

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

未經審計簡要合併財務報表附註

截至2025年6月30日止六個月期間

(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

三 未經審計簡要合併財務報表主要項目附註(續)

47 風險管理(續)

(a) 信用風險(續)

信用風險的計量(續)

預期信用損失的計量(續)

定性標準

- 債務人經營或財務情況出現重大不利變化
- 五級分類為關注級別

上限標準

- 債務人合同付款(包括本金和利息)逾期超過30天

本集團堅持實質性風險判斷，綜合考慮借款人經營能力和償債能力變化，以評估相關金融工具的信用風險自初始確認後是否發生顯著增加。

已發生信用減值資產的定義

在新金融工具準則下為確定是否發生信用減值時，本集團所採用的界定標準，與內部針對相關金融工具的信用風險管理目標保持一致，同時考慮定量、定性指標。本集團評估債務人是否發生信用減值時，主要考慮以下因素：

- 發行方或債務人發生重大財務困難；
- 債務人違反合同，如償付利息或本金違約或逾期等；
- 債權人出於與債務人財務困難有關的經濟或合同考慮，給予債務人在任何其他情況下都不會做出的讓步；
- 債務人很可能破產或進行其他財務重組；
- 以大幅折扣購買或源生一項金融資產，該折扣反映了發生信用損失的事實；
- 債務人對本集團的任何本金、墊款、利息或投資的公司債券逾期超過90天。

金融資產發生信用減值，有可能是多個事件的共同作用所致，未必是可單獨識別的事件所致。

三 未經審計簡要合併財務報表主要項目附註(續)

47 風險管理(續)

(a) 信用風險(續)

信用風險的計量(續)

預期信用損失的計量(續)

預期信用損失計量的參數

根據信用風險是否發生顯著增加以及是否已發生信用減值，本集團對不同的資產分別以12個月或整個存續期的預期信用損失計量減值準備。預期信用損失計量的關鍵參數包括違約概率、違約損失率和違約風險敞口。本集團根據新金融工具準則的要求，考慮歷史統計數據(如交易對手評級、擔保方式及抵質押物類別、還款方式等)及前瞻性信息，建立違約概率、違約損失率及預期信用損失模型。

相關定義如下：

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

未經審計簡要合併財務報表附註

截至2025年6月30日止六個月期間

(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

三 未經審計簡要合併財務報表主要項目附註(續)

47 風險管理(續)

(a) 信用風險(續)

信用風險的計量(續)

預期信用損失的計量(續)

前瞻性信息

預期信用損失的計算涉及前瞻性信息。本集團通過進行歷史數據分析，識別出影響各業務類型信用風險及預期信用損失的關鍵經濟指標，如國內生產總值、居民消費價格指數、固定資產投資額等。

這些經濟指標對違約概率和違約損失率的影響，對不同的業務類型有所不同。本集團在此過程中應用了統計模型和專家判斷相結合的方式，在統計模型測算結果的基礎上，根據專家判斷的結果，至少每半年度對這些經濟指標進行預測，並通過進行回歸分析確定這些經濟指標對違約概率和違約損失率的影響。

於2025年6月30日，本集團在各宏觀經濟情景中使用的重要宏觀經濟假設包括國內生產總值增長率、居民消費價格指數增長率、固定資產投資額增長率等。其中，國內生產總值增長率：在2026年的基準情景下預測值為4.80%，樂觀情景預測值為6.52%，悲觀情景預測值為3.08%。

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

風險分組

本集團在計量預期信用損失時將具有相似信用風險特徵的金融資產進行分組。根據業務性質，本集團金融資產按照業務大類分為對公業務、同業業務、債券業務、零售業務及信用卡業務，並在業務大類基礎上，進一步根據產品類型、客戶所屬行業、內評風險分池等信用風險特徵進行風險分組。本集團定期對分組的合理性進行重檢修正，當組合內的風險敞口信用風險特徵發生變化時，及時對分組合理性進行重檢，必要時根據相關信用風險敞口的共同風險特徵重新劃分組別。

三 未經審計簡要合併財務報表主要項目附註(續)

47 風險管理(續)

(a) 信用風險(續)

最大信用風險敞口

本集團所承受的最大信用風險敞口為報告期末財務狀況表中每項金融資產(包括衍生金融工具)的賬面價值。

	2025年6月30日				
	階段一	階段二	階段三	不適用	合計
資產					
存放中央銀行款項	307,098	–	–	–	307,098
存放同業及其他金融機構款項	118,231	–	–	–	118,231
拆出資金	183,826	–	–	–	183,826
買入返售金融資產	26,982	–	–	–	26,982
發放貸款和墊款	3,856,606	133,144	18,854	–	4,008,604
應收融資租賃款	84,339	3,000	306	–	87,645
金融投資	1,875,137	4,346	6,549	447,208	2,333,240
其他(註)	48,908	10,226	–	10,784	69,918
合計	6,501,127	150,716	25,709	457,992	7,135,544
信貸承諾	1,584,238	6,138	25	–	1,590,401
最大信用風險敞口	8,085,365	156,854	25,734	457,992	8,725,945

	2024年12月31日				
	階段一	階段二	階段三	不適用	合計
資產					
存放中央銀行款項	277,940	–	–	–	277,940
存放同業及其他金融機構款項	47,767	–	–	–	47,767
拆出資金	179,710	–	29	–	179,739
買入返售金融資產	118,128	–	–	–	118,128
發放貸款和墊款	3,706,590	135,654	15,449	–	3,857,693
應收融資租賃款	87,946	6,398	437	–	94,781
金融投資	1,750,515	5,982	8,006	444,246	2,208,749
其他(註)	34,818	9,937	–	33,797	78,552
合計	6,203,414	157,971	23,921	478,043	6,863,349
信貸承諾	1,563,143	5,340	159	–	1,568,642
最大信用風險敞口	7,766,557	163,311	24,080	478,043	8,431,991

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

未經審計簡要合併財務報表附註
截至2025年6月30日止六個月期間
(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

三 未經審計簡要合併財務報表主要項目附註(續)

47 風險管理(續)

(a) 信用風險(續)

金融資產信用評級分析

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

	2025年6月30日	2024年12月31日
已減值		
賬面餘額	300	300
減值準備	(300)	(271)
小計	-	29
未逾期未減值		
— A至AAA級	324,359	339,163
— B至BBB級	300	1,981
— 無評級(註)	4,852	4,910
減值準備	(472)	(449)
小計	329,039	345,605
合計	329,039	345,634

註： 主要包括存放同業及其他金融機構款項。

本集團採用信用評級方法監控持有的債務工具組合風險狀況。債務工具評級參照彭博綜合評級或其他債券發行機構所在國家主要評級機構的評級。於報告期末債務工具賬面價值按評級分佈列示如下：

	2025年6月30日	2024年12月31日
已減值		
賬面餘額	21,037	23,787
減值準備	(14,488)	(15,781)
小計	6,549	8,006
未逾期未減值		
彭博綜合評級		
— AAA	2,981	2,416
— AA-至AA+	23,521	17,478
— A-至A+	51,600	31,409
— 低於A-	26,830	37,156
減值準備	(201)	(134)
小計	104,731	88,325
其他機構評級		
— AAA	1,800,321	1,581,483
— AA-至AA+	116,045	188,658
— A-至A+	22,502	9,186
— 低於A-	7,472	7,528
— 無評級	36,934	36,994
減值準備	(858)	(738)
小計	1,982,416	1,823,111
合計	2,093,696	1,919,442

三 未經審計簡要合併財務報表主要項目附註(續)

47 風險管理(續)

(b) 市場風險

市場風險是指因市場價格(利率、匯率、商品價格和股票價格等)的不利變動，而使本集團業務發生損失的風險。

董事會承擔對本集團市場風險管理實施監控的最終責任，確保本集團有效地識別、計量、監測和控制各項業務所承擔的各類市場風險。風險管理委員會負責在董事會的授權範圍內對市場風險管理情況進行監控，審核高級管理層提出的關於市場風險管理的戰略、政策、程序以及可以承受市場風險水平的有關建議。本集團業務經營和發展中所面臨的市場風險絕大部分集中於資金業務。金融市場部、投資銀行部及境外機構負責開展資金投資與自營交易業務。資產負債管理部負責進行銀行賬簿下的利率風險和匯率風險日常監控與管理。風險管理部負責組織起草市場風險管理基本政策和程序，以及對本集團市場風險的識別、計量和監測，負責進行交易賬簿下的利率風險和匯率風險日常監控與管理。

本集團區分銀行賬簿和交易賬簿，並根據銀行賬簿和交易賬簿的不同性質和特點，採取相應的市場風險識別、計量、監測和控制方法。交易賬簿包括本集團擬於短期內出售、從實際或預期的短期價格波動中獲利或鎖定敞口的投資。銀行賬簿包括除交易賬簿以外的業務。本集團主要通過敏感度指標、情景分析和外匯敞口分析計量監測交易賬簿的市場風險，通過敏感性缺口分析、久期分析和情景模擬分析計量和監控非交易業務的市場風險。

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

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

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

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

未經審計簡要合併財務報表附註

截至2025年6月30日止六個月期間

(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

三 未經審計簡要合併財務報表主要項目附註(續)

47 風險管理(續)

(b) 市場風險(續)

情景模擬分析是評估利率風險的重要手段，通過設置多個常規場景和壓力場景，包括利率標準衝擊、收益率曲線平移和形狀變化、歷史極端利率變動、客戶執行存貸款業務內嵌期權等場景，模擬計算未來1年淨利息收入(NII)及經濟價值(EVE)指標的變動。本行定期對情景模擬分析中使用的貸款提前還款、存款提前支取等重要客戶行為模型進行重檢。

有效久期分析是對不同的時段運用不同的權重，根據在特定的利率變化情況下，假設金融工具市場價值的實際百分比變化，來設計各時段風險權重，從而更好地反映利率的變動所導致的銀行資產和負債經濟價值的非線性變化。

利率風險

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

缺口風險

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

基準風險

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

三 未經審計簡要合併財務報表主要項目附註(續)

47 風險管理(續)

(b) 市場風險(續)

利率風險(續)

基準風險(續)

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

2025年6月30日							
	平均利率 (註)	合計	不計息	3個月內	3個月 至1年	1年至5年	5年以上
資產							
現金及存放中央銀行款項	1.46%	315,987	16,831	299,156	–	–	–
存放同業及其他金融機構款項	1.24%	118,231	256	114,264	1,043	2,668	–
拆出資金	2.39%	183,826	355	61,672	99,413	22,386	–
買入返售金融資產	1.70%	26,982	3	26,979	–	–	–
發放貸款和墊款	3.69%	4,008,604	12,090	2,817,619	1,037,429	137,217	4,249
應收融資租賃款	4.14%	87,645	639	3,546	74,083	7,226	2,151
金融投資	2.90%	2,333,240	250,233	165,743	318,010	1,190,643	408,611
其他	不適用	164,076	159,407	3,196	–	–	1,473
總資產	不適用	7,238,591	439,814	3,492,175	1,529,978	1,360,140	416,484
2025年6月30日							
	平均利率 (註)	合計	不計息	3個月內	3個月 至1年	1年至5年	5年以上
負債							
向中央銀行借款	2.07%	163,434	1,554	4,280	157,600	–	–
同業及其他金融機構存放款項	1.73%	518,155	1,602	421,038	95,515	–	–
拆入資金	2.76%	168,681	729	104,436	63,516	–	–
賣出回購金融資產款	2.26%	192,865	397	177,900	12,948	1,620	–
吸收存款	1.92%	4,253,182	82,288	2,084,168	975,778	1,110,887	61
已發行債務證券	2.23%	1,217,020	4,821	311,942	641,207	199,053	59,997
其他	不適用	128,072	107,555	2,747	3,404	12,193	2,173
總負債	不適用	6,641,409	198,946	3,106,511	1,949,968	1,323,753	62,231
資產負債缺口	不適用	597,182	240,868	385,664	(419,990)	36,387	354,253

未經審計簡要合併財務報表附註
截至2025年6月30日止六個月期間
(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

三 未經審計簡要合併財務報表主要項目附註(續)

47 風險管理(續)

(b) 市場風險(續)

利率風險(續)

基準風險(續)

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

2024年12月31日							
	平均利率 (註)	合計	不計息	3個月內	3個月 至1年	1年至5年	5年以上
資產							
現金及存放中央銀行款項	1.48%	283,266	13,658	269,608	-	-	-
存放同業及其他金融機構款項	0.81%	47,767	202	43,895	524	3,146	-
拆出資金	3.25%	179,739	294	100,424	79,021	-	-
買入返售金融資產	1.65%	118,128	29	118,099	-	-	-
發放貸款和墊款	4.22%	3,857,693	12,373	2,770,066	938,780	132,273	4,201
應收融資租賃款	4.77%	94,781	694	1,993	77,928	10,775	3,391
金融投資	3.14%	2,208,749	315,311	132,238	276,388	1,155,206	329,606
其他	不適用	168,898	165,447	1,783	-	-	1,668
總資產	不適用	6,959,021	508,008	3,438,106	1,372,641	1,301,400	338,866

2024年12月31日							
	平均利率 (註)	合計	不計息	3個月內	3個月 至1年	1年至5年	5年以上
負債							
向中央銀行借款	2.47%	95,633	626	10,337	84,670	-	-
同業及其他金融機構存放款項	2.09%	581,536	2,165	479,644	99,727	-	-
拆入資金	3.43%	216,562	878	141,700	73,984	-	-
賣出回購金融資產款	2.30%	75,793	169	72,938	1,792	894	-
吸收存款	2.18%	4,035,687	81,559	1,952,258	873,543	1,128,256	71
已發行債務證券	2.48%	1,231,112	4,545	284,893	659,137	220,943	61,594
其他	不適用	132,467	112,436	857	4,467	12,444	2,263
總負債	不適用	6,368,790	202,378	2,942,627	1,797,320	1,362,537	63,928
資產負債缺口	不適用	590,231	305,630	495,479	(424,679)	(61,137)	274,938

註： 平均利率是指利息收入／支出除以平均生息資產／付息負債的比率。

三 未經審計簡要合併財務報表主要項目附註(續)

47 風險管理(續)

(b) 市場風險(續)

利率風險(續)

利率敏感性分析

本集團採用敏感性分析衡量利率變化對本集團淨損益及股東權益的可能影響。在假定其他變量保持不變的前提下，於2025年6月30日假定利率上升100個基點將導致淨利潤增加人民幣13.50億元(2024年12月31日：增加人民幣20.57億元)，股東權益減少人民幣154.13億元(2024年12月31日：減少人民幣120.46億元)；利率下降100個基點將導致淨利潤減少人民幣13.50億元(2024年12月31日：減少人民幣20.57億元)，股東權益增加人民幣154.13億元(2024年12月31日：增加人民幣120.46億元)。

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

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

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

未經審計簡要合併財務報表附註
截至2025年6月30日止六個月期間
(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

三 未經審計簡要合併財務報表主要項目附註(續)

47 風險管理(續)

(b) 市場風險(續)

外匯風險

本集團的外匯風險主要包括資金業務外匯自營性投資以及其他外匯敞口所產生的風險。本集團通過即期和遠期、外匯掉期及將以外幣為單位的資產與相同幣種的對應負債匹配來管理外匯風險。

於報告期末的外匯風險敞口如下：

	2025年6月30日			合計
	人民幣	美元 (折合人民幣)	其他 (折合人民幣)	
資產				
現金及存放中央銀行款項	307,025	3,819	5,143	315,987
存放同業及其他金融機構款項	105,448	7,844	4,939	118,231
拆出資金	157,604	15,392	10,830	183,826
買入返售金融資產	26,982	—	—	26,982
發放貸款和墊款	3,854,448	73,851	80,305	4,008,604
應收融資租賃款	85,437	2,208	—	87,645
金融投資	2,210,827	83,560	38,853	2,333,240
其他	158,459	17	5,600	164,076
總資產	6,906,230	186,691	145,670	7,238,591
負債				
向中央銀行借款	163,434	—	—	163,434
同業及其他金融機構存放款項	509,289	8,443	423	518,155
拆入資金	107,307	48,894	12,480	168,681
賣出回購金融資產款	169,495	14,162	9,208	192,865
吸收存款	4,079,430	114,949	58,803	4,253,182
已發行債務證券	1,163,197	47,488	6,335	1,217,020
其他	117,731	408	9,933	128,072
總負債	6,309,883	234,344	97,182	6,641,409
淨頭寸	596,347	(47,653)	48,488	597,182
信貸承諾	1,548,635	21,588	22,210	1,592,433
衍生金融工具(註)	(4,908)	47,120	(43,435)	(1,223)

三 未經審計簡要合併財務報表主要項目附註(續)

47 風險管理(續)

(b) 市場風險(續)

外匯風險(續)

於報告期末的外匯風險敞口如下：(續)

	2024年12月31日			合計
	人民幣	美元 (折合人民幣)	其他 (折合人民幣)	
資產				
現金及存放中央銀行款項	274,786	3,565	4,915	283,266
存放同業及其他金融機構款項	32,418	8,632	6,717	47,767
拆出資金	143,122	25,947	10,670	179,739
買入返售金融資產	118,128	—	—	118,128
發放貸款和墊款	3,703,981	76,810	76,902	3,857,693
應收融資租賃款	92,033	2,748	—	94,781
金融投資	2,090,469	84,738	33,542	2,208,749
其他	164,471	56	4,371	168,898
總資產	6,619,408	202,496	137,117	6,959,021
負債				
向中央銀行借款	95,633	—	—	95,633
同業及其他金融機構存放款項	572,892	6,819	1,825	581,536
拆入資金	105,471	82,470	28,621	216,562
賣出回購金融資產款	52,092	17,620	6,081	75,793
吸收存款	3,888,204	105,066	42,417	4,035,687
已發行債務證券	1,185,372	37,896	7,844	1,231,112
其他	121,805	59	10,603	132,467
總負債	6,021,469	249,930	97,391	6,368,790
淨頭寸	597,939	(47,434)	39,726	590,231
信貸承諾	1,525,647	23,147	22,031	1,570,825
衍生金融工具(註)	4,609	28,325	(31,426)	1,508

註：衍生金融工具反映衍生金融工具的合同淨額。

未經審計簡要合併財務報表附註
截至2025年6月30日止六個月期間
(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

三 未經審計簡要合併財務報表主要項目附註(續)

47 風險管理(續)

(b) 市場風險(續)

外匯風險(續)

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

	2025年6月30日	2024年12月31日
美元折合人民幣匯率	7.1656	7.2993
港幣折合人民幣匯率	0.9128	0.9401

本集團採用敏感性分析衡量匯率變化對本集團淨損益及股東權益的可能影響。在假定其他變量保持不變的前提下，於2025年6月30日假定美元對人民幣匯率上升100個基點將導致股東權益和淨利潤增加人民幣0.53億元(2024年12月31日：減少人民幣0.57億元)；美元對人民幣匯率下降100個基點將導致股東權益和淨利潤減少人民幣0.53億元(2024年12月31日：增加人民幣0.57億元)。

上述敏感性分析基於資產和負債具有靜態的匯率風險結構。有關的分析基於以下假設：

- 匯率敏感度是指各幣種對人民幣於報告日當天收盤(中間價)匯率絕對值波動100個基點造成的匯兌損益；
- 報告期末匯率變動100個基點是假定自報告期末起下一個完整年度內的匯率變動；
- 由於本集團非美元及港幣的其他外幣資產及負債佔總資產和總負債比例並不重大，因此上述敏感性分析中其他外幣以折合美元後的金額計算對本集團淨損益及股東權益的可能影響；
- 計算外匯敞口時，包含了即期外匯敞口、遠期外匯敞口和掉期；
- 其他變量(包括利率)保持不變；及
- 不考慮本集團進行的風險管理措施。

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

三 未經審計簡要合併財務報表主要項目附註(續)

47 風險管理(續)

(b) 市場風險(續)

價格風險

價格風險主要源自於本集團持有的權益性投資和交易性貴金屬投資。本集團來自投資中商品價格或股票價格的價格風險並不重大。

(c) 流動性風險

流動性風險是指商業銀行雖有清償能力，但無法及時獲得充足資金或無法以合理成本及時獲得充足資金以應對資產增長或支付到期債務的風險。本集團根據流動性風險管理政策對未來現金流量進行監測，並確保維持適當水平的優質流動性資產。

本集團整體的流動性情況由資產負債管理委員會管理。該委員會由本行行長擔任主席，負責按監管要求和審慎原則制定流動性政策。政策目標包括：

- 維持穩健充足的流動性水平，建立科學完善的流動性風險管理體系，確保在正常經營環境或壓力狀態下，都能及時滿足各類業務的支付義務和流動性需求；
- 根據市場變化和業務發展，對資產負債規模和結構做出及時合理的調整，實現銀行資金「安全性、流動性和效益性」的統一。

資產負債管理部牽頭執行流動性風險管理政策，負責制定並定期修訂流動性風險管理策略，負責對全行流動性風險的識別、計量、監測和緩釋管理，並負責日間頭寸管理與預測，保持適當水平的流動性儲備。遇有重大的支付危機或結構性變化時須及時向資產負債管理委員會作出彙報並提出建議。

本集團主要採用流動性缺口分析衡量流動性風險，持續做好限額監測及動態調控，同時採用不同的情景的壓力測試以評估流動性風險的影響，並制定有效的應急預案應對可能出現的各類流動性風險。

本集團的資產與負債於報告期末根據相關剩餘到期日分析如下：

	2025年6月30日							合計
	已逾期/ 無期限	實時償還	1個月內	1個月 至3個月	3個月 至1年	1年至5年	5年以上	
資產								
現金及存放中央銀行款項	219,787	96,200	-	-	-	-	-	315,987
存放同業及其他金融機構 款項	-	105,454	3,814	5,252	1,043	2,668	-	118,231
拆出資金	-	-	21,011	42,715	97,701	22,399	-	183,826
買入返售金融資產	-	-	26,982	-	-	-	-	26,982
發放貸款和墊款	15,425	356,300	149,864	276,807	1,240,023	931,578	1,038,607	4,008,604
應收融資租賃款	373	-	3,173	5,800	22,740	46,788	8,771	87,645
金融投資	13,079	225,118	53,362	84,091	319,546	1,219,476	418,568	2,333,240
其他	90,934	59,556	2,893	1,693	3,657	3,857	1,486	164,076
總資產	339,598	842,628	261,099	416,358	1,684,710	2,226,766	1,467,432	7,238,591

未經審計簡要合併財務報表附註
截至2025年6月30日止六個月期間
(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

三 未經審計簡要合併財務報表主要項目附註(續)

47 風險管理(續)

(c) 流動性風險(續)

本集團的資產與負債於報告期末根據相關剩餘到期日分析如下：(續)

2025年6月30日								
	已逾期／ 無期限	實時償還	1個月內	1個月 至3個月	3個月 至1年	1年至5年	5年以上	合計
負債								
向中央銀行借款	-	-	4,374	-	159,060	-	-	163,434
同業及其他金融機構存放 款項	-	345,825	15,877	60,238	96,215	-	-	518,155
拆入資金	-	6	50,573	54,449	63,653	-	-	168,681
賣出回購金融資產款	-	-	127,832	50,397	13,014	1,622	-	192,865
吸收存款	-	1,224,020	460,632	443,373	993,739	1,131,335	83	4,253,182
已發行債務證券	-	-	121,515	195,249	639,775	200,484	59,997	1,217,020
其他	-	94,622	3,124	5,181	6,104	16,666	2,375	128,072
總負債	-	1,664,473	783,927	808,887	1,971,560	1,350,107	62,455	6,641,409
淨頭寸	339,598	(821,845)	(522,828)	(392,529)	(286,850)	876,659	1,404,977	597,182
衍生金融工具的名義金額	-	-	344,578	208,259	410,011	357,111	12,983	1,332,942

2024年12月31日								
	已逾期／ 無期限	實時償還	1個月內	1個月 至3個月	3個月 至1年	1年至5年	5年以上	合計
資產								
現金及存放中央銀行款項	233,145	50,121	-	-	-	-	-	283,266
存放同業及其他金融機構 款項	-	38,114	1,832	4,151	524	3,146	-	47,767
拆出資金	29	-	39,902	60,625	79,183	-	-	179,739
買入返售金融資產	-	-	118,128	-	-	-	-	118,128
發放貸款和墊款	54,752	338,884	167,962	297,402	1,109,615	878,825	1,010,253	3,857,693
應收融資租賃款	774	40	3,735	6,632	26,506	51,138	5,956	94,781
金融投資	12,643	284,143	34,849	69,281	278,391	1,197,801	331,641	2,208,749
其他	88,812	44,627	3,775	6,295	17,576	5,937	1,876	168,898
總資產	390,155	755,929	370,183	444,386	1,511,795	2,136,847	1,349,726	6,959,021

三 未經審計簡要合併財務報表主要項目附註(續)

47 風險管理(續)

(c) 流動性風險(續)

本集團的資產與負債於報告期末根據相關剩餘到期日分析如下：(續)

	2024年12月31日							合計
	已逾期/ 無期限	實時償還	1個月內	1個月 至3個月	3個月 至1年	1年至5年	5年以上	
負債								
向中央銀行借款	-	-	-	10,545	85,088	-	-	95,633
同業及其他金融機構存放 款項	-	257,905	86,394	137,342	99,895	-	-	581,536
拆入資金	-	6	102,010	40,212	74,334	-	-	216,562
賣出回購金融資產款	-	-	47,776	25,331	1,792	894	-	75,793
吸收存款	-	1,165,866	416,600	411,816	890,795	1,150,538	72	4,035,687
已發行債務證券	-	-	67,677	221,763	659,135	220,943	61,594	1,231,112
其他	-	79,366	3,561	6,925	21,779	18,486	2,350	132,467
總負債	-	1,503,143	724,018	853,934	1,832,818	1,390,861	64,016	6,368,790
淨頭寸	390,155	(747,214)	(353,835)	(409,548)	(321,023)	745,986	1,285,710	590,231
衍生金融工具的名義金額	-	-	266,914	362,621	1,269,594	421,528	5,745	2,326,402

本集團金融負債於報告期末根據未經折現合同現金使用分析如下：

	2025年6月30日							
	賬面金額	未折現合 同現金 流量	實時償還	1個月內	1個月 至3個月	3個月 至1年	1年至5年	5年以上
非衍生金融負債								
向中央銀行借款	163,434	165,160	-	4,381	-	160,779	-	-
同業及其他金融機構存放 款項	518,155	519,785	346,093	15,889	60,473	97,330	-	-
拆入資金	168,681	170,727	6	51,007	55,284	64,430	-	-
賣出回購金融資產款	192,865	193,340	-	127,881	50,589	13,165	1,705	-
吸收存款	4,253,182	4,320,193	1,224,069	460,929	444,863	1,006,729	1,183,509	94
已發行債務證券	1,217,020	1,273,585	-	118,905	199,638	660,377	228,365	66,300
其他金融負債	86,267	88,325	65,120	115	2,932	4,007	13,643	2,508
非衍生金融負債合計	6,599,604	6,731,115	1,635,288	779,107	813,779	2,006,817	1,427,222	68,902
衍生金融工具		78	-	(139)	174	42	1	-
以淨額交割的衍生金融工具								
以總額交割的衍生金融工具		190,252	-	82,020	43,899	59,088	5,245	-
其中：現金流入		(191,560)	-	(82,346)	(44,219)	(59,432)	(5,563)	-
現金流出								
		(1,308)	-	(326)	(320)	(344)	(318)	-

未經審計簡要合併財務報表附註
截至2025年6月30日止六個月期間
(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

三 未經審計簡要合併財務報表主要項目附註(續)

47 風險管理(續)

(c) 流動性風險(續)

本集團金融負債於報告期末根據未經折現合同現金使用分析如下：(續)

2024年12月31日								
	賬面金額	未折現金 同現金 流量	實時償還	1個月內	1個月 至3個月	3個月 至1年	1年至5年	5年以上
非衍生金融負債								
向中央銀行借款	95,633	97,056	-	-	10,597	86,459	-	-
同業及其他金融機構存放 款項	581,536	583,497	258,141	86,457	137,781	101,118	-	-
拆入資金	216,562	218,929	6	102,427	40,776	75,720	-	-
賣出回購金融資產款	75,793	76,020	-	47,820	25,422	1,829	949	-
吸收存款	4,035,687	4,112,938	1,165,929	416,893	413,482	903,177	1,213,367	90
已發行債務證券	1,231,112	1,272,093	-	65,374	226,298	676,892	234,617	68,912
其他金融負債	70,957	76,138	50,301	40	1,035	5,785	16,429	2,548
非衍生金融負債合計	6,307,280	6,436,671	1,474,377	719,011	855,391	1,850,980	1,465,362	71,550
衍生金融工具								
以淨額交割的衍生金融工具		177	-	88	(89)	136	42	-
以總額交割的衍生金融工具								
其中：現金流入		153,987	-	51,759	38,673	57,992	5,563	-
現金流出		(152,656)	-	(51,566)	(38,319)	(57,288)	(5,483)	-
		1,331	-	193	354	704	80	-

上述未經折現合同現金使用分析可能與這些金融工具的實際現金流量存在差異。

信貸承諾於報告期末根據相關剩餘到期日分析如下：

2025年6月30日				
	不超過1年	1年至5年	5年以上	合計
貸款及信用卡承諾	514,301	37,975	94,128	646,404
擔保、承兌及其他信用承諾	862,482	82,529	1,018	946,029
合計	1,376,783	120,504	95,146	1,592,433
2024年12月31日				
	不超過1年	1年至5年	5年以上	合計
貸款及信用卡承諾	475,053	33,467	92,363	600,883
擔保、承兌及其他信用承諾	923,348	39,402	7,192	969,942
合計	1,398,401	72,869	99,555	1,570,825

三 未經審計簡要合併財務報表主要項目附註(續)

47 風險管理(續)

(d) 操作風險

操作風險是指由不完善或有問題的內部程序、人員、系統以及外部事件所造成損失的風險。

本集團已經建立了層次化的操作風險管理體系以全面識別、評估、控制、管理和報告所有業務環節的操作風險。這套體系覆蓋了商業銀行、零售銀行、交易銷售、公司金融、支付結算、代理服務、資產管理等全部業務條線以及人力資源管理、財務管理、法律事務、反洗錢管理、行政辦公管理等全部支持輔助性活動。該體系的主要內容如下：

- 在高級管理層領導下的、前中後台各司其職的、層次化的操作風險管理架構；
- 以操作風險管理基本政策為核心的、覆蓋操作風險管理各個領域的較為完整的操作風險管理制度體系；
- 針對各類業務和管理活動建立的標準化的、可操作的和可追蹤的並定期進行重檢和修訂的標準作業流程；
- 以操作風險控制自我評估(RCSA)、關鍵風險指標(KRI)、損失事件收集等為主的操作風險管理工具體系；
- 以「有效的風險管理創造價值」為核心的操作風險管理文化，以各分支行、各業務及職能條線部門的操作風險管理崗位為依託的專業操作風險管理團隊；
- 操作風險管理績效考核機制和對各類違規違紀行為進行追究和處分的全員問責制度；及
- 以內部審計和合規檢查為基礎的獨立的風險評估體系。

48 公允價值

(a) 公允價值確定方法和假設

本集團在估計金融工具公允價值時運用了下述主要方法和假設：

(i) 債務工具及股權投資

對於存在活躍市場的債務工具及股權投資，其公允價值是按報告期末的市場報價確定的。非上市的股權投資的公允價值是根據可比公司法等作出估計，並且就發行人的具體情況作出調整。

未經審計簡要合併財務報表附註

截至2025年6月30日止六個月期間

(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

三 未經審計簡要合併財務報表主要項目附註(續)

48 公允價值(續)

(a) 公允價值確定方法和假設(續)

(ii) 應收款項及其他非衍生金融資產

公允價值根據預計未來現金流量的現值進行估計，折現率為報告期末的市場利率。

(iii) 已發行債務證券及其他非衍生金融負債

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

(iv) 衍生金融工具

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

(b) 公允價值數據

(i) 金融資產

本集團的金融資產主要包括現金及存放中央銀行款項、存放同業及其他金融機構款項、拆出資金、衍生金融資產、買入返售金融資產、發放貸款和墊款、應收融資租賃款以及金融投資。

現金及存放中央銀行款項、存放同業及其他金融機構款項、拆出資金、買入返售金融資產主要以市場利率計息，並主要於一年內到期。因此這些款項的賬面價值與公允價值相若。

以攤餘成本計量的發放貸款和墊款、應收融資租賃款和以攤餘成本計量的金融投資(除債券投資和資產支持證券)主要以貸款市場報價利率相若的浮動利率定價。因此，這些資產的賬面價值與公允價值相若。

以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產、以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的債務工具、以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的權益工具及衍生金融資產以公允價值列報。

三 未經審計簡要合併財務報表主要項目附註(續)

48 公允價值(續)

(b) 公允價值數據(續)

(ii) 金融負債

本集團的金融負債主要包括同業及其他金融機構存放款項、拆入資金、衍生金融負債、賣出回購金融資產款、吸收存款、向中央銀行借款和已發行債務證券。除已發行債務證券外，其他金融負債的賬面價值與公允價值相若。

以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債和衍生金融負債以公允價值列報。

下表列示了在報告期末以攤餘成本計量的債券及資產支持證券和已發行債務證券的賬面價值及相應的公允價值：

	賬面價值		公允價值	
	2025年6月30日	2024年12月31日	2025年6月30日	2024年12月31日
金融資產				
以攤餘成本計量的債券及資產支持證券	1,112,511	1,141,547	1,159,578	1,191,979
金融負債				
已發行債務證券	1,217,020	1,231,112	1,222,382	1,239,529

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

以攤餘成本計量的債券及資產支持證券的公允價值以經紀人／交易商的報價為基礎。如果無法獲得相關信息，則參考估值服務商提供的價格或採用現金流折現模型進行估值。估值參數包括市場利率、預期違約率、提前還款率及市場流動性等。人民幣債券的公允價值主要基於中央國債登記結算有限責任公司的估值結果。

已發行債務證券的公允價值以基於和剩餘到期日相匹配的當前收益曲線的現金流折現模型計量其公允價值。

(c) 公允價值分層

公允價值計量中的層級取決於對計量整體具有重大意義的最低層級的輸入值。三個層級的定義如下：

第一層級： 相同資產或負債在活躍市場的報價(未經調整)。

第二層級： 輸入變量為除了第一層級中的活躍市場報價之外的可觀察變量，通過直接(如價格)或者間接可觀察的輸入值。輸入參數(如中債收益率曲線、倫敦同業拆借利率收益率曲線、美國國債抵押回購市場隔夜利率)的來源是中債、湯姆森一路透和上海清算所交易系統。

第三層級： 資產或負債的輸入變量並不是基於可觀察的市場數據(即不可觀察的輸入變量)。該層級包括一項或多項重大輸入為不可觀察變量的權益工具或債務工具。

該公允價值層級要求儘量利用可觀察的公開市場數據，在進行估值時，儘量考慮使用相關並可觀察的市場價格。

以公允價值計量的金融工具當有可靠的市場報價時採用市場報價作為公允價值。當沒有可靠的市場報價時須要採用估值技術，比如通過對比其他類似的金融資產、現金流折現、期權定價等，採用的參數包括無風險利率、基準利率、信用點差及匯率。當使用現金流折現法時，管理層會盡最大的努力儘量準確地估計現金流，折現率則參考類似的金融產品。

未經審計簡要合併財務報表附註
截至2025年6月30日止六個月期間
(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

三 未經審計簡要合併財務報表主要項目附註(續)

48 公允價值(續)

(c) 公允價值分層(續)

以公允價值計量的金融資產及金融負債

下表列示了在報告期末按公允價值列示的金融資產及金融負債三個層級的賬面價值：

	2025年6月30日			
	第一層級	第二層級	第三層級	合計
資產				
衍生金融資產				
— 貨幣衍生工具	—	6,258	—	6,258
— 利率衍生工具	0	4,526	—	4,526
發放貸款和墊款	—	247,918	—	247,918
以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融資產				
— 交易性債務工具	—	149,215	22	149,237
— 其他以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融資產	167,506	112,774	16,548	296,828
以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的債務工具	—	748,871	185	749,056
以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的權益工具	41	—	1,102	1,143
合計	167,547	1,269,562	17,857	1,454,966
負債				
衍生金融負債				
— 貨幣衍生工具	—	7,616	—	7,616
— 利率衍生工具	—	4,689	—	4,689
合計	—	12,305	—	12,305

三 未經審計簡要合併財務報表主要項目附註(續)

48 公允價值(續)

(c) 公允價值分層(續)

以公允價值計量的金融資產及金融負債(續)

下表列示了在報告期末按公允價值列示的金融資產及金融負債三個層級的賬面價值：(續)

	2024年12月31日			
	第一層級	第二層級	第三層級	合計
資產				
衍生金融資產				
－貨幣衍生工具	－	27,286	－	27,286
－利率衍生工具	1	6,510	－	6,511
發放貸款和墊款	－	265,558	－	265,558
以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融資產				
－交易性債務工具	－	128,473	22	128,495
－其他以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融資產	215,300	93,278	6,033	314,611
以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的債務工具	－	600,176	228	600,404
以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的權益工具	38	－	1,102	1,140
合計	215,339	1,121,281	7,385	1,344,005
負債				
衍生金融負債				
－貨幣衍生工具	－	26,153	－	26,153
－利率衍生工具	－	6,295	－	6,295
合計	－	32,448	－	32,448

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

未經審計簡要合併財務報表附註
截至2025年6月30日止六個月期間
(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

三 未經審計簡要合併財務報表主要項目附註(續)

48 公允價值(續)

(c) 公允價值分層(續)

以公允價值計量的金融資產及金融負債(續)

下表列示對歸類為公允價值層級第三層級的每類金融工具在截至2025年6月30日止六個月期間的變動情況：

	衍生金融 資產	以公允價 值計量且 其變動計 入當期損 益的金融 資產	以公允價 值計量且 其變動計 入其他綜 合收益的 權益工具	以公允價 值計量且 其變動計 入其他綜 合收益的 債務工具	資產合計	衍生金融 負債	負債合計
2025年1月1日	-	6,055	1,102	228	7,385	-	-
轉入第三層次	-	-	-	-	-	-	-
利得或損失總額：							
— 於損益中確認	-	(34)	-	-	(34)	-	-
— 於其他綜合收益中 確認	-	-	-	8	8	-	-
購買	-	10,587	-	-	10,587	-	-
出售及結算	-	(38)	-	(51)	(89)	-	-
2025年6月30日	-	16,570	1,102	185	17,857	-	-
淨損失影響	-	(34)	-	-	(34)	-	-

下表列示對歸類為公允價值層級第三層級的每類金融工具在2024年度的變動情況：

	衍生金融 資產	以公允價 值計量且 其變動計 入當期損 益的金融 資產	以公允價 值計量且 其變動計 入其他綜 合收益的 權益工具	以公允價 值計量且 其變動計 入其他綜 合收益的 債務工具	資產合計	衍生金融 負債	負債合計
2024年1月1日	-	10,222	1,102	20	11,344	-	-
轉入第三層次	-	669	-	208	877	-	-
利得或損失總額：							
— 於損益中確認	-	(597)	-	-	(597)	-	-
— 於其他綜合收益中 確認	-	-	-	(8)	(8)	-	-
購買	-	336	-	8	344	-	-
出售及結算	-	(4,575)	-	-	(4,575)	-	-
2024年12月31日	-	6,055	1,102	228	7,385	-	-
淨損失影響	-	(597)	-	-	(597)	-	-

三 未經審計簡要合併財務報表主要項目附註(續)

48 公允價值(續)

(c) 公允價值分層(續)

非以公允價值計量的金融資產和金融負債

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

	2025年6月30日			
	第一層級	第二層級	第三層級	合計
金融資產				
以攤餘成本計量的債券投資及 資產支持證券	–	1,158,827	751	1,159,578
金融負債				
已發行債務證券	–	1,222,382	–	1,222,382

	2024年12月31日			
	第一層級	第二層級	第三層級	合計
金融資產				
以攤餘成本計量的債券投資及 資產支持證券	–	1,191,337	642	1,191,979
金融負債				
已發行債務證券	–	1,239,529	–	1,239,529

(d) 基於重大不可觀察的模型輸入計量的公允價值

採用包括不可觀察市場數據的估值技術進行估值的金融工具主要為未上市股權。所採用的估值方法為現金流折現法和市場法。該估值模型中涉及的不可觀察假設包括折現率和市場價格波動率。

於2025年6月30日，採用包括不可觀察市場數據的估值技術進行估值的金融工具賬面價值不重大，且採用其他合理的不可觀察假設替換模型中原有的不可觀察假設對公允價值計量結果的影響也不重大。

未經審計簡要合併財務報表附註
截至2025年6月30日止六個月期間
(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

三 未經審計簡要合併財務報表主要項目附註(續)

49 委託貸款業務

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

	2025年6月30日	2024年12月31日
委託貸款	94,644	103,155
委託貸款資金	94,644	103,155

50 承擔及或有事項

(a) 信貸承諾

本集團的信貸承諾包括貸款及信用卡承諾、承兌匯票、信用證及財務擔保。

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

	2025年6月30日	2024年12月31日
貸款承諾		
— 原貸款合同到期日為1年以內	23,524	27,602
— 原貸款合同到期日為1年或以上	132,102	125,831
信用卡承諾	490,778	447,450
小計	646,404	600,883
承兌匯票	643,440	683,870
開出保函	114,128	119,730
開出信用證	188,281	166,162
擔保	180	180
合計	1,592,433	1,570,825

上述信貸業務為本集團可能承擔的信貸風險。本集團管理層定期評估其預期信用損失並確認預計負債。由於有關授信額度可能在到期前未被使用，上述合同金額並不代表未來的預期現金流出。

(b) 信貸承諾的信用風險加權金額

	2025年6月30日	2024年12月31日
信貸承諾的信用風險加權金額	433,931	435,181

於2025年6月30日及2024年12月31日，本集團信貸承諾的信用風險加權金額依據《商業銀行資本管理辦法》的規定，根據交易對手的信用狀況及到期期限等因素確定。信貸承諾的信用轉換係數由0%至100%不等。

三 未經審計簡要合併財務報表主要項目附註(續)

50 承擔及或有事項(續)

(c) 資本支出承諾

本集團於報告期末已授權的資本支出承諾如下：

	2025年6月30日	2024年12月31日
已訂約但未支付 — 購置物業及設備	11,569	10,773
已授權但未訂約 — 購置物業及設備	6,102	6,264
合計	17,671	17,037

(d) 承銷及兌付承諾

本集團於報告期末無未到期的債券承銷承諾。

作為中國國債承銷商，若債券持有人於債券到期日前兌付債券，本集團有責任為債券持有人兌付該債券。該債券於到期日前的兌付金額是按票面價值加上兌付日未付利息。已發行債務證券持有人的應計利息按照財政部和人行有關規則計算。兌付金額可能與兌付日市場上交易的相近似債券的公允價值不同。

本集團於報告期末按票面值對已承銷、出售，但未到期的國債的兌付承諾如下：

	2025年6月30日	2024年12月31日
兌付承諾	3,454	3,229

(e) 未決訴訟和糾紛

於2025年6月30日，本集團尚有作為被起訴方和第三人的未決訴訟案件及糾紛，涉案總額人民幣16.81億元(2024年12月31日：人民幣16.45億元)。本集團根據內部律師及外部經辦律師意見，對所涉案件及糾紛的可能損失確認為預計負債(附註三、33)。本集團認為計提的預計負債是合理並足夠的。

51 報告期後事項

本集團無重大資產負債表日後事項。

52 比較數字

為符合本財務報表的列報方式，本集團對附註個別比較數字的列示進行了調整。

未經審計補充財務信息

截至2025年6月30日止六個月期間

以下所載的資料並不構成財務報表的一部分，有關資料僅供參考。

1 流動性覆蓋率、流動性比例和淨穩定資金比例

流動性覆蓋率

國家金融監督管理總局《商業銀行流動性風險管理辦法》規定，商業銀行的流動性覆蓋率應當在2018年底前達到100%。在過渡期內，應當不低於90%。鼓勵有條件的商業銀行提前達標；對於流動性覆蓋率已達到100%的銀行，鼓勵其流動性覆蓋率繼續保持在100%之上。

	2025年6月30日	2024年12月31日
流動性覆蓋率	142.11%	151.17%
合格優質流動性資產	1,027,335	1,021,575
未來30天現金淨流出的期末數值	722,936	675,790

流動性比例*

	2025年 6月30日	截至2025年 6月30日止 六個月平均	2024年 12月31日	2024年 平均
人民幣流動資產對流動負債	77.46%	79.91%	83.42%	79.26%
外幣流動資產對流動負債	91.22%	90.48%	69.53%	74.28%

* 流動性比例按照法人口徑數據計算。

以上流動性覆蓋率比例為根據國家金融監督管理總局公佈的相關規定及按中國會計準則編製的財務信息計算。

淨穩定資金比例

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

淨穩定資金比例的計算公式為：

淨穩定資金比例=可用的穩定資金／所需的穩定資金×100%

於2025年6月30日，本集團淨穩定資金比例為107.20%，滿足監管要求。

指標	2025年6月30日
可用的穩定資金	4,103,563
所需的穩定資金	3,828,008
淨穩定資金比例	107.20%

2 貨幣集中度

2025年6月30日

	美元折合人民幣	港幣折合人民幣	其他折合人民幣	合計
即期資產	186,691	54,550	91,120	332,361
即期負債	(234,344)	(46,781)	(50,401)	(331,526)
遠期購入	401,349	12,392	372,111	785,852
遠期出售	(354,228)	(9,136)	(423,710)	(787,074)
淨(短)／長頭寸	(532)	11,025	(10,880)	(387)
淨結構頭寸	—	339	171	510

2024年12月31日

	美元折合人民幣	港幣折合人民幣	其他折合人民幣	合計
即期資產	202,496	47,226	89,891	339,613
即期負債	(249,930)	(41,546)	(55,845)	(347,321)
遠期購入	855,619	6,384	819,293	1,681,296
遠期出售	(827,293)	(3,354)	(849,139)	(1,679,786)
淨(短)／長頭寸	(19,108)	8,710	4,200	(6,198)
淨結構頭寸	—	367	156	523

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

3 已逾期發放貸款和墊款餘額

(a) 按地區劃分

2025年6月30日 2024年12月31日

珠江三角洲	9,570	8,206
長江三角洲	6,693	6,577
中部地區	5,876	6,031
環渤海地區	4,956	4,681
東北地區	3,886	3,599
西部地區	3,818	3,559
總行	8,322	8,616
境外	2,603	2,532
合計	45,724	43,801

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

未經審計補充財務信息

截至2025年6月30日止六個月期間

3 已逾期發放貸款和墊款餘額(續)

(b) 按期限劃分

	2025年6月30日	2024年12月31日
本金或利息已逾期達下列期間的發放貸款和墊款		
— 3至6個月(含6個月)	10,498	9,396
— 6個月至1年(含1年)	11,850	14,284
— 超過1年	23,376	20,121
合計	45,724	43,801
佔發放貸款和墊款百分比		
— 3至6個月(含6個月)	0.26%	0.24%
— 6個月至1年(含1年)	0.29%	0.36%
— 超過1年	0.57%	0.51%
合計	1.12%	1.11%

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

(c) 已逾期未減值發放貸款和墊款的擔保物情況

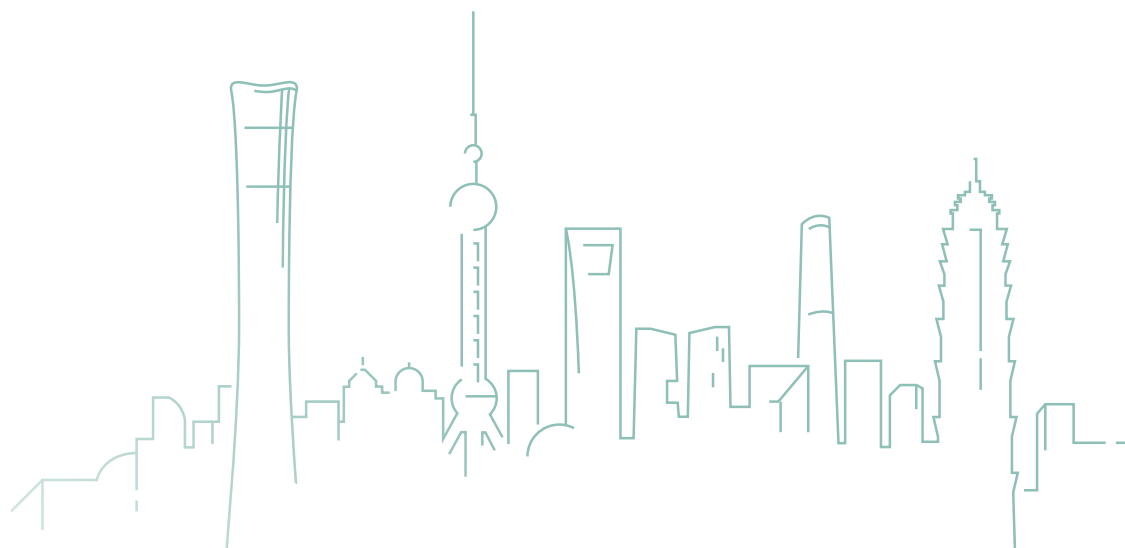
	2025年6月30日	2024年12月31日
有抵質押物涵蓋	11,919	11,871
無抵質押物涵蓋	20,824	21,379
已逾期未減值的發放貸款和墊款總額	32,743	33,250
抵質押物公允價值	27,353	37,191

4 已重組的發放貸款和墊款

	2025年6月30日	2024年12月31日
已重組的發放貸款和墊款	24,684	21,959
其中：逾期90天以上的已重組的發放貸款和墊款	1,094	776

5 對中國境內非銀行的風險敞口

本行是於中國境內成立的商業銀行，主要於中國境內從事銀行業務。截至2025年6月30日，本集團很大部分的業務風險來自與中國境內機構或個人的交易。





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

 此中報以環保紙印製