



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



2026

中期報告

重要提示

本行董事會及董事、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。

本行於2026年8月28日召開董事會會議，審議通過了本報告。會議應出席董事14名，實際出席董事14名。

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2026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、財務會計部總經理林澤中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。

本行董事會建議派發2026年度普通股中期股息每10股0.81元(含稅)，具體內容詳見「重要事項」。

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

2026年8月28日



經營概覽

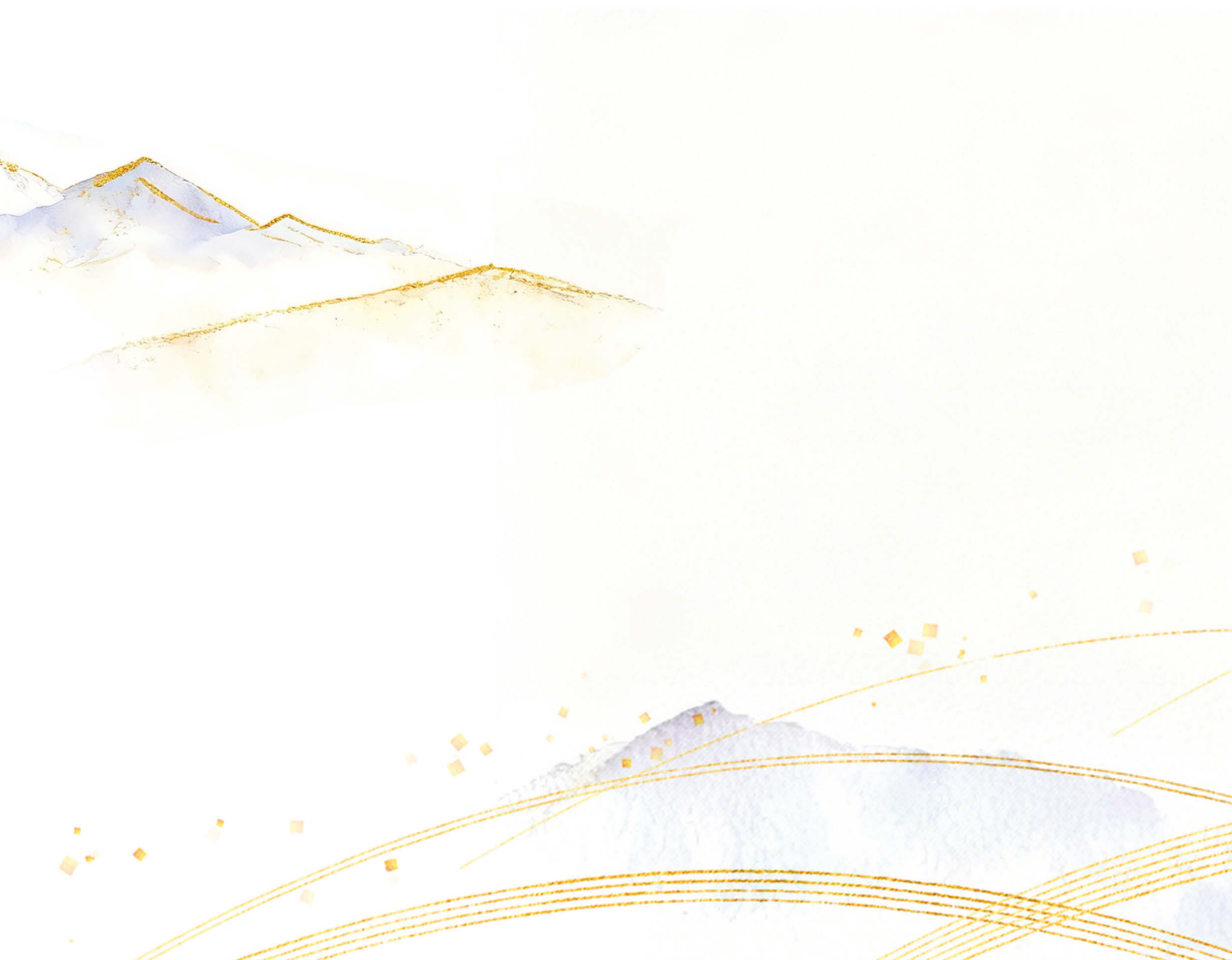
經營業績 (億元)	資產質量指標 (%)
	
經營收入 631.08	不良貸款率 1.44
稅前利潤 242.13	貸款撥備率 2.16
淨利潤 188.38	撥備覆蓋率 150.02

業務規模 (億元)	資產總額	負債總額
	72,512.34	66,361.25
	貸款和墊款總額	存款餘額
	40,682.83	41,927.05

業務指標 (萬億元)	對公綜合 融資規模	零售資產 管理規模	理財產品 管理規模
	5.69	3.29	2.10

目錄

釋義說明和備查文件	4	重要事項	53
本行簡介	5	股份變動及股東情況	57
主要會計數據和財務指標	7	董事、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	49	審閱報告及中期財務報表	73



專題

專題1：深耕「和光頤享」品牌，構建
「五位一體」養老金融服務體系

37

專題2：踐行「人工智能+金融」，
賦能業務高質量發展

42

案例

案例1：普惠金融特色業務

34

案例2：普惠財富管理服務

38

案例3：數字金融特色產品

43

案例4：綠色金融特色業務

50



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
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
中信金融資產	:	中國中信金融資產管理股份有限公司
華僑城集團	:	華僑城集團有限公司
光銀國際	:	光銀國際投資有限公司
光銀歐洲	:	中國光大銀行股份有限公司(歐洲)
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
《公司法》	:	《中華人民共和國公司法》
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

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。

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¹

法定代表人：吳利軍

授權代表：郝成、齊曄

董事會秘書：張旭陽

聯席公司秘書：張旭陽、楊小慧

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：86-10-63639504

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

註冊資本：5,908,555.1061萬元

經營範圍：銀行業務；證券投資基金託管；公募證券投資基金銷售。(依法須經批准的項目，經相關部門批准後方可開展經營活動，具體經營項目以相關部門批准文件或許可證件為準)

¹ 截至本報告披露日，本行暫無證券事務代表。

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、信息披露網站和媒體

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股半年度報告的媒體：中國證券報www.cs.com.cn、證券時報www.stcn.com、
證券日報www.zqrb.cn

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

半年度報告備置地：本行董事會辦公室、上交所

七、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，代碼：360013、360022

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(特殊普通合伙)

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	2026年1-6月	2025年1-6月	本期比上年 同期增減(%)	2024年1-6月
經營業績(人民幣百萬元)				
利息淨收入	46,871	45,432	3.17	48,111
手續費及佣金淨收入	9,676	10,443	(7.34)	10,533
經營收入	63,108	65,951	(4.31)	69,866
經營費用	(18,009)	(19,357)	(6.96)	(19,763)
資產減值損失	(20,886)	(15,913)	31.25	(20,298)
稅前利潤	24,213	30,681	(21.08)	29,815
淨利潤	18,838	24,741	(23.86)	24,610
歸屬於本行股東的淨利潤	18,711	24,622	(24.01)	24,487
每股計(人民幣元)				
基本每股收益 ¹	0.28	0.38	(26.32)	0.37
稀釋每股收益 ²	0.28	0.38	(26.32)	0.37

項目	2026年6月30日	2025年12月31日	本期比上年末 增減(%)	2024年12月31日
歸屬於本行普通股股東的每股淨資產 ³	8.59	8.46	1.54	8.17
規模指標(人民幣百萬元)				
資產總額	7,251,234	7,165,319	1.20	6,959,021
貸款和墊款本金總額	4,068,283	3,980,218	2.21	3,933,902
貸款減值準備 ⁴	87,666	88,069	(0.46)	88,582
負債總額	6,636,125	6,557,877	1.19	6,368,790
存款餘額	4,192,705	4,102,458	2.20	4,035,687
股東權益總額	615,109	607,442	1.26	590,231
歸屬於本行股東的淨資產	612,512	604,800	1.28	587,700
股本	59,086	59,086	—	59,086

項目	2026年1-6月	2025年1-6月	本期比上年 同期增減	2024年1-6月
盈利能力指標(%)				
平均總資產收益率	0.52	0.70	-0.18個百分點	0.73
加權平均淨資產收益率 ⁵	6.56	9.13	-2.57個百分點	9.51
淨利差	1.36	1.31	+0.05個百分點	1.46
淨利息收益率	1.42	1.40	+0.02個百分點	1.54
手續費及佣金淨收入佔經營收入比率	15.33	15.83	-0.50個百分點	15.08
成本收入比	27.35	28.10	-0.75個百分點	27.03

主要會計數據和財務指標

項目	2026年6月30日	2025年12月31日	本期比上年末增減	2024年12月31日
資產質量指標(%)				
不良貸款率	1.44	1.27	+0.17個百分點	1.25
撥備覆蓋率 ⁶	150.02	174.14	-24.12個百分點	180.59
貸款撥備率 ⁷	2.16	2.22	-0.06個百分點	2.26

- 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。
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》的相關規定計算。

二、補充財務指標

		單位：%			
項目		標準值	2026年6月30日	2025年12月31日	2024年12月31日
流動性比例	人民幣	≥25	85.45	83.74	83.42
	外幣	≥25	82.48	102.62	69.53
單一最大客戶貸款比例		≤10	1.50	1.51	2.08
最大十家客戶貸款比例		≤50	8.89	8.48	10.23

註： 流動性比例指標按監管法人口徑計算。

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：

單位：人民幣百萬元、%

項目	2026年6月30日		2025年12月31日		2024年12月31日	
	併表 ¹	非併表	併表 ¹	非併表	併表 ¹	非併表
總資本淨額 ²	693,744	656,098	699,961	663,213	687,077	653,449
核心一級資本	508,824	485,225	501,168	479,603	483,973	466,431
核心一級資本扣減項	(6,194)	(16,940)	(6,348)	(17,370)	(6,257)	(17,296)
核心一級資本淨額 ²	502,630	468,285	494,820	462,233	477,716	449,135
其他一級資本	105,119	104,947	105,078	104,906	105,056	104,899
其他一級資本扣減項	—	—	—	—	—	—
一級資本淨額 ²	607,749	573,232	599,898	567,139	582,772	554,034
二級資本	85,995	82,866	100,063	96,074	104,305	99,415
二級資本扣減項	—	—	—	—	—	—
信用風險加權資產	4,834,212	4,688,975	4,775,075	4,633,653	4,518,186	4,391,695
市場風險加權資產	111,519	108,086	79,555	76,473	79,291	73,948
操作風險加權資產	251,608	239,426	251,608	239,426	265,643	254,582
風險加權資產合計	5,197,339	5,036,487	5,106,238	4,949,552	4,863,120	4,720,225
核心一級資本充足率	9.67	9.30	9.69	9.34	9.82	9.52
一級資本充足率	11.69	11.38	11.75	11.46	11.98	11.74
資本充足率	13.35	13.03	13.71	13.40	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。
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《2026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：

單位：人民幣百萬元、%

項目	2026年6月30日	2026年3月31日	2025年12月31日	2025年9月30日
槓桿率	7.24	6.93	7.27	7.20
一級資本淨額	607,749	569,618	599,898	597,588
調整後的表內外資產餘額	8,395,282	8,221,648	8,256,069	8,304,464

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：

單位：人民幣百萬元、%

項目	2026年6月30日	2026年3月31日	2025年12月31日	2025年9月30日
流動性覆蓋率	156.70	129.40	143.11	134.01
合格優質流動性資產	1,108,864	1,012,018	982,358	962,916
未來30天現金淨流出量	707,633	782,107	686,419	718,529

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

六、淨穩定資金比例

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

單位：人民幣百萬元、%

項目	2026年6月30日	2026年3月31日	2025年12月31日	2025年9月30日
淨穩定資金比例	107.42	107.94	107.66	107.09
可用的穩定資金	4,127,079	4,186,215	4,110,592	4,059,781
所需的穩定資金	3,841,976	3,878,449	3,818,052	3,791,094

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

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，不斷提升核心競爭力，持續推進高質量發展。

一是積極服務國家戰略。履行金融央企責任使命，聚焦服務實體經濟、服務國家戰略、服務社會民生三大任務。支持京津冀、長三角、粵港澳大灣區等重點區域高質量發展。服務擴大高水平對外開放，落實企業「走出去」和穩外資穩外貿工作要求。做好金融「五篇大文章」，加力支持擴大內需、科技創新、中小微企業等重點領域。

科技金融方面，依託以「強服務、強產品、強生態、強行研、強數智」為支撐的特色業務，為科技型企業提供全生命周期多元化金融服務。綠色金融方面，持續推進體系建設、產品創新、服務升級，建立健全「以綠色貸款為主+各類綠色金融特色產品+行業解決方案」的綠色金融產品譜系。普惠金融方面，深化落實小微企業融資協調工作機制及財政貼息政策，持續優化信用類、擔保類、抵質押類等線上化產品，強化貸前反欺詐、盡職調查及貸後預警監測體系建設。養老金融方面，深化「和光頤享」品牌影響力，構建「金融+醫養康旅」及「銀保養」兩大特色服務體系，持續擴容增設「養老金融服務中心」，加大養老產業金融支持力度。數字金融方面，積極推動數智化轉型，加強人工智能技術研發和應用，深化業技融合，夯實科技基礎和安全發展能力，持續提升數字金融服務質效。

二是構建差異化競爭優勢。持續打造「陽光科創」特色，強化集成電路、算力、人工智能等特色賽道經營，圍繞「銀、政、產、園、學、研、投」科技金融生態圈廣泛構建合作平台，匯聚生態合力打造高階服務模式。大力發展「陽光財富」業務，把握居民財富管理需求升級機遇，完善「七彩陽光」產品體系，以穩健性、普惠性產品供應為主體，推動含權類產品合理佈局，提升客戶資產配置服務專業水平。報告期末，零售資產管理規模(AUM)總量3.29萬億元，比上年末增長4.44%；理財產品管理規模2.10萬億元，比上年末增長8.05%。保持「光大雲繳費」行業領先優勢，深入打造「生活+金融」普惠便民服務生態，不斷拓寬便民、利企、政務服務邊界。報告期末，繳費服務人次17.56億次，同比增長9.07%；繳費金額4,259.54億元，同比增長11.83%。優化「陽光交銀」生態化綜合金融服務，聚焦供應鏈產業鏈上下遊，打造集供應鏈金融、跨境業務、現金管理一體化發展的交易銀行產品工具箱。打造「陽光投行」特色品牌，持續鞏固債券承銷業務核心競爭力，提升併購貸款重點場景項目參與度，堅持投早、投小、投長期、投硬科技。上半年債券承銷2,032.27億元，發放併購貸款128.73億元。推進「陽光金市」業務專業化經營，完善自營投資交易策略體系，發展代客衍生品業務，強化同業客戶綜合經營，提升綜合金融服務能力。

三是堅持統籌發展和安全。認真落實防風險、強監管、促高質量發展要求，堅持在推動高質量發展中有效防範化解各類風險。深化授信行業研究，積極賦能業務發展，不斷優化信貸投向結構，著力構建高質量、抗風險的資產組合。圍繞重點領域制定並落實風險化解方案，穩妥有序處置風險資產。堅決遏制新增不良生成速度，壓實新增不良生成管控目標。全面貫徹合規管理要求，嚴格落實首席合規官及合規官履職清單，把合規管理納入經營管理全過程。加強消費者權益保護，規範產品信息披露和營銷宣傳。

管理層討論與分析

二、本行發展戰略

(一) 戰略定位

本行堅定踐行金融工作的政治性、人民性，堅持以服務實體經濟和國家戰略、滿足經濟社會發展和人民群眾日益增長的金融需求為主責，以商業銀行業務和綜合金融服務為主業，堅持專注主業、完善治理、錯位發展，依託光大集團綜合金融、產融協同、跨境經營優勢，以客戶為中心，加快綜合化、特色化、輕型化、數智化發展，推動構建「一個客戶、一個光大、一體化服務」綜合金融生態，持續增強綜合金融服務能力。圍繞做好科技金融、綠色金融、普惠金融、養老金融、數字金融「五篇大文章」，努力構建和形成本行鮮明特色和競爭優勢，以專業金融服務助力經濟社會發展、推進共同富裕、增進民生福祉，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

本行以習近平新時代中國特色社會主義思想為指導，堅持黨的全面領導，全面貫徹黨的二十大和二十屆歷次全會精神，認真落實中央金融工作會議、中央經濟工作會議精神以及黨中央關於金融工作的一系列決策部署，完整準確全面貫徹新發展理念，全力支持構建新發展格局。堅持專注主業、完善治理、錯位發展，堅持穩中求進工作總基調，緊扣防風險、強監管、促高質量發展工作主線，突出服務實體經濟、服務國家戰略、服務社會民生三大戰略任務，做好金融「五篇大文章」；打造陽光科創、陽光財富、雲繳費、陽光交銀、陽光投行、陽光金市六大特色業務，提升綜合金融服務能力；強化數智化賦能能力、客戶綜合經營能力、全面風險管理能力、精細化管理服務能力、公司治理能力、團隊專業能力六項核心能力，提升專業化、便捷化服務水平，統籌發展和安全。堅定不移走中國特色金融發展之路，不斷滿足經濟社會發展和人民群眾日益增長的金融需求，不斷推進高質量發展。

三、本行核心競爭力

一是具有較強的資本實力和經營基礎。本行資本充足率、核心一級資本充足率等指標持續滿足監管要求，長期形成的文化底蘊、科學完善的公司治理體系、經驗豐富的專業人才隊伍為業務發展和風險抵禦提供堅實保障。

二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支撐。

三是具有一批有市場影響力的特色產品。本行作為一家全國性股份制銀行，始終堅守初心、回歸本源、做強主業、錯位發展，加強精細化管理和市場趨勢研究，集中力量發掘拓展適合自身資源稟賦的目標客戶，努力增強競爭力和服務能力。雲繳費、光大理財、債券承銷、金融市場投資、陽光財政等業務在市場上形成一定的影響力。

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，基本形成商行、投行、分行、子行(公司)全覆蓋的境外綜合經營網絡。

五是具有穩健的經營風格。本行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，科技基礎和科技賦能業務能力不斷提升，「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、整體經營情況

(一)業務規模平穩增長

本集團持續加大對金融「五篇大文章」等實體經濟重點領域信貸和債券支持力度，資產負債平穩增長，存貸款結構不斷優化。報告期末，本集團資產總額72,512.34億元，比上年末增加859.15億元，增長1.20%；貸款和墊款本金總額40,682.83億元，比上年末增加880.65億元，增長2.21%；存款餘額41,927.05億元，比上年末增加902.47億元，增長2.20%。

(二)經營效益階段性承壓

2026年以來，本集團淨息差企穩回升，推動利息淨收入實現正增長，經營收入降幅較上年有所收窄。報告期內，本集團實現經營收入631.08億元，同比下降4.31%。其中，利息淨收入468.71億元，同比增長3.17%；手續費及佣金淨收入96.76億元，同比下降7.34%。實現淨利潤188.38億元，同比下降23.86%。

(三)資產質量不斷夯實

報告期內，本集團積極化解風險、加快不良處置，嚴控新增風險，夯實資產質量。報告期末，本集團不良貸款餘額586.39億元，比上年末增加78.97億元；不良貸款率1.44%，比上年末上升0.17個百分點；撥備覆蓋率150.02%，比上年末下降24.12個百分點；貸款撥備率2.16%，比上年末下降0.06個百分點。

(四)資本充足率持續滿足監管要求

報告期末，本集團核心一級資本淨額5,026.30億元，比上年末增加78.10億元；一級資本淨額6,077.49億元，比上年末增加78.51億元；資本淨額6,937.44億元，比上年末減少62.17億元；核心一級資本充足率9.67%，一級資本充足率11.69%，資本充足率13.35%，均符合監管要求。

管理層討論與分析

五、利潤表主要項目分析

(一) 利潤表項目變動情況

單位：人民幣百萬元

項目	2026年1-6月	2025年1-6月	增減額
利息淨收入	46,871	45,432	1,439
手續費及佣金淨收入	9,676	10,443	(767)
交易淨收益	1,353	803	550
投資性證券淨收益	4,233	5,693	(1,460)
以攤餘成本計量的金融資產終止確認產生的收益	167	1,974	(1,807)
匯兌淨(損失)/收益	(277)	710	(987)
其他經營性收益	1,085	896	189
經營費用	18,009	19,357	(1,348)
信用減值損失	20,879	15,902	4,977
其他資產減值損失	7	11	(4)
稅前利潤	24,213	30,681	(6,468)
所得稅費用	5,375	5,940	(565)
淨利潤	18,838	24,741	(5,903)
歸屬於本行股東的淨利潤	18,711	24,622	(5,911)

(二) 經營收入

報告期內，本集團實現經營收入631.08億元，同比減少28.43億元，下降4.31%。利息淨收入佔比74.27%，同比增加5.38個百分點；手續費及佣金淨收入佔比15.33%，同比下降0.50個百分點。

單位：%

項目	2026年1-6月	2025年1-6月
利息淨收入佔比	74.27	68.89
手續費及佣金淨收入佔比	15.33	15.83
其他收入佔比	10.40	15.28
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468.71億元，同比增加14.39億元，增長3.17%。

本集團淨利差1.36%，同比增長5BPs；淨利息收益率1.42%，同比增長2BPs，主要受負債成本率降低等因素影響。

單位：人民幣百萬元、%

項目	2026年1-6月			2025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	4,024,085	67,161	3.37	4,046,482	74,043	3.69
應收融資租賃款	98,340	1,741	3.57	96,710	1,985	4.14
投資	1,948,491	25,418	2.63	1,865,513	26,846	2.90
存放央行款項	254,145	1,831	1.45	267,848	1,942	1.46
拆出、存放同業及買入返售金融資產	327,964	2,729	1.68	278,181	2,780	2.02
生息資產合計	6,653,025	98,880	3.00	6,554,734	107,596	3.31
利息收入		98,880			107,596	
付息負債						
客戶存款	4,090,036	31,386	1.55	4,073,084	38,687	1.92
向央行借款、拆入、同業存放及賣出 回購款項	981,888	7,872	1.62	998,731	10,092	2.04
發行債券	1,335,267	12,751	1.93	1,211,562	13,385	2.23
付息負債合計	6,407,191	52,009	1.64	6,283,377	62,164	2.00
利息支出		52,009			62,164	
利息淨收入		46,871			45,432	
淨利差¹			1.36			1.31
淨利息收益率²			1.42			1.40

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

管理層討論與分析

下表列示本集團由於規模變化和利率變化導致利息收入與利息支出的變動情況：

單位：人民幣百萬元

項目	規模因素	利率因素	利息收支變動
貸款和墊款	(410)	(6,472)	(6,882)
應收融資租賃款	33	(277)	(244)
投資	1,194	(2,622)	(1,428)
存放央行款項	(99)	(12)	(111)
拆出、存放同業及買入返售金融資產	498	(549)	(51)
利息收入變動	1,216	(9,932)	(8,716)
客戶存款	161	(7,462)	(7,301)
向央行借款、拆入、同業存放及賣出回購款項	(170)	(2,050)	(2,220)
發行債券	1,367	(2,001)	(634)
利息支出變動	1,358	(11,513)	(10,155)
利息淨收入	(142)	1,581	1,439

(四)利息收入

報告期內，本集團實現利息收入988.80億元，同比減少87.16億元，下降8.10%，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671.61億元，同比減少68.82億元，下降9.29%，主要是貸款收益率下降。

單位：人民幣百萬元、%

項目	2026年1-6月			2025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	2,498,998	36,898	2.98	2,433,221	41,093	3.41
零售貸款	1,441,449	29,910	4.18	1,488,994	32,404	4.39
貼現	83,638	353	0.85	124,267	546	0.89
貸款和墊款	4,024,085	67,161	3.37	4,046,482	74,043	3.69

2. 投資利息收入

報告期內，本集團投資利息收入254.18億元，同比減少14.28億元，下降5.32%，主要是投資收益率下降。

3. 拆出、存放同業及買入返售金融資產利息收入

報告期內，本集團拆出、存放同業及買入返售金融資產利息收入27.29億元，同比減少0.51億元，下降1.83%，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520.09億元，同比減少101.55億元，下降16.34%，主要是客戶存款利息支出減少。

1. 客戶存款利息支出

報告期內，本集團客戶存款利息支出313.86億元，同比減少73.01億元，下降18.87%，主要是客戶存款利率下降。

單位：人民幣百萬元、%

項目	2026年1-6月			2025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	2,687,787	20,388	1.53	2,747,839	26,024	1.91
活期	713,041	1,540	0.44	747,533	2,546	0.69
定期	1,974,746	18,848	1.92	2,000,306	23,478	2.37
零售客戶存款	1,402,249	10,998	1.58	1,325,245	12,663	1.93
活期	299,065	253	0.17	295,443	280	0.19
定期	1,103,184	10,745	1.96	1,029,802	12,383	2.42
客戶存款合計	4,090,036	31,386	1.55	4,073,084	38,687	1.92

2. 向央行借款、拆入、同業存放及賣出回購款項利息支出

報告期內，本集團向央行借款、拆入、同業存放及賣出回購款項利息支出78.72億元，同比減少22.20億元，下降22.00%，主要是同業存放利率下降。

3. 發行債券利息支出

報告期內，本集團發行債券利息支出127.51億元，同比減少6.34億元，下降4.74%，主要是發行債券利率下降。

管理層討論與分析

(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96.76億元，同比減少7.67億元，下降7.34%，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	2026年1-6月	2025年1-6月
手續費及佣金收入	10,890	11,812
銀行卡服務手續費	3,382	3,686
理財服務手續費	2,329	2,364
結算與清算手續費	2,092	2,274
託管及其他受託業務佣金	1,043	1,133
代理服務手續費	886	1,046
承銷及諮詢手續費	575	672
承兌及擔保手續費	570	628
其他	13	9
手續費及佣金支出	(1,214)	(1,369)
手續費及佣金淨收入	9,676	10,443

(七)其他收入

報告期內，本集團其他收入65.61億元，同比減少35.15億元，下降34.88%，主要是以攤餘成本計量的金融資產終止確認產生的收益減少。

單位：人民幣百萬元

項目	2026年1-6月	2025年1-6月
交易淨收益	1,353	803
投資性證券淨收益	4,233	5,693
以攤餘成本計量的金融資產終止確認產生的收益	167	1,974
匯兌淨(損失)/收益	(277)	710
其他經營性收益	1,085	896
其他收入合計	6,561	10,076

(八)經營費用

報告期內，本集團經營費用180.09億元，同比減少13.48億元，下降6.96%。成本收入比27.35%，同比下降0.75個百分點。

單位：人民幣百萬元

項目	2026年1-6月	2025年1-6月
職工薪酬費用	9,659	10,494
物業及設備支出	3,821	3,894
税金及附加	752	822
其他一般及行政費用	3,777	4,147
經營費用合計	18,009	19,357

(九)資產減值損失

報告期內，本集團計提資產減值損失208.86億元，同比增加49.73億元，增長31.25%，主要是貸款和墊款減值損失增加。

單位：人民幣百萬元

項目	2026年1-6月	2025年1-6月
貸款和墊款減值損失	22,024	15,399
以攤餘成本計量的發放貸款和墊款	22,010	15,501
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	14	(102)
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的債務工具減值損失	(210)	353
以攤餘成本計量的金融投資減值損失	(866)	(940)
應收融資租賃款減值損失	(402)	(150)
其他減值損失	340	1,251
資產減值損失合計	20,886	15,913

(十)所得稅費用

報告期內，本集團所得稅費用53.75億元，同比減少5.65億元，下降9.51%。

管理層討論與分析

六、資產負債表主要項目分析

(一) 資產

報告期末，本集團資產總額72,512.34億元，比上年末增加859.15億元，增長1.20%，主要是貸款和墊款增長。

單位：人民幣百萬元、%				
項目	2026年6月30日		2025年12月31日	
	餘額	佔比	餘額	佔比
貸款和墊款本金總額	4,068,283		3,980,218	
貸款應計利息	20,005		19,230	
貸款減值準備 ^註	(87,666)		(88,069)	
貸款和墊款淨額	4,000,622	55.17	3,911,379	54.59
應收融資租賃款	93,833	1.29	94,415	1.32
存放同業及其他金融機構款項	109,836	1.51	107,162	1.50
現金及存放中央銀行款項	292,530	4.03	339,232	4.73
投資證券及其他金融資產	2,396,328	33.05	2,377,429	33.18
貴金屬	3,157	0.04	1,892	0.03
拆出資金及買入返售金融資產	212,229	2.93	197,301	2.75
物業及設備	30,964	0.43	31,491	0.44
使用權資產	8,759	0.12	9,286	0.13
商譽	1,281	0.02	1,281	0.02
遞延所得稅資產	35,121	0.48	35,218	0.48
其他資產	66,574	0.93	59,233	0.83
資產合計	7,251,234	100.00	7,165,319	100.00

註： 僅包含以攤餘成本計量的貸款減值準備。

1. 貸款和墊款

報告期末，本集團貸款和墊款本金總額40,682.83億元，比上年末增加880.65億元，增長2.21%；貸款和墊款總額在資產總額中佔比56.10%，比上年末上升0.55個百分點。

單位：人民幣百萬元、%

項目	2026年6月30日		2025年12月31日	
	餘額	佔比	餘額	佔比
企業貸款	2,547,819	62.62	2,429,212	61.03
零售貸款	1,415,272	34.79	1,466,162	36.84
貼現	105,192	2.59	84,844	2.13
貸款和墊款本金總額	4,068,283	100.00	3,980,218	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23,963.28億元，比上年末增加188.99億元，在資產總額中佔比33.05%，比上年末下降0.13個百分點。

單位：人民幣百萬元、%

項目	2026年6月30日		2025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	405,777	16.93	458,638	19.29
衍生金融資產	6,204	0.26	5,528	0.23
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的債務工具	775,459	32.36	678,425	28.54
以攤餘成本計量的金融投資	1,207,748	50.40	1,233,695	51.89
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的權益工具	1,140	0.05	1,143	0.05
投資證券及其他金融資產總額	2,396,328	100.00	2,377,429	100.00

管理層討論與分析

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5,970.71億元，比上年末增加477.29億元，其中以攤餘成本計量的金融債券佔比41.06%。

單位：人民幣百萬元、%

項目	2026年6月30日		2025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	45,174	7.57	71,608	13.04
以攤餘成本計量的金融投資	245,148	41.06	271,346	49.39
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的債務工具	306,749	51.37	206,388	37.57
持有金融債券合計	597,071	100.00	549,342	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
2025年政策性銀行債券	34,350	1.79	2030-10-22	—
2026年政策性銀行債券	22,570	1.69	2031-03-11	—
2017年政策性銀行債券	20,970	4.04	2027-04-10	—
2017年政策性銀行債券	18,790	4.24	2027-08-24	—
2016年政策性銀行債券	18,150	3.05	2026-08-25	—
2025年政策性銀行債券	16,950	1.69	2030-08-07	—
2017年政策性銀行債券	14,930	4.39	2027-09-08	—
2019年政策性銀行債券	12,480	3.86	2029-05-20	—
2018年政策性銀行債券	12,361	4.04	2028-07-06	—
2018年政策性銀行債券	12,140	4.65	2028-05-11	—

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」。

(二) 負債

報告期末，本集團負債總額66,361.25億元，比上年末增加782.48億元，增長1.19%，主要是同業及其他金融機構存放款增長。

單位：人民幣百萬元、%

項目	2026年6月30日		2025年12月31日	
	餘額	佔比	餘額	佔比
向中央銀行借款	174,718	2.63	154,678	2.36
客戶存款	4,192,705	63.18	4,102,458	62.56
同業及其他金融機構存放款項	598,702	9.02	506,454	7.72
拆入資金	179,609	2.71	208,607	3.18
衍生金融負債	4,372	0.07	5,547	0.08
賣出回購金融資產款	159,494	2.40	158,118	2.41
應付職工薪酬	16,977	0.26	18,908	0.29
應交稅費	5,666	0.09	6,368	0.10
租賃負債	8,974	0.14	9,534	0.15
已發行債務證券	1,218,539	18.36	1,328,801	20.26
其他負債	76,369	1.14	58,404	0.89
負債合計	6,636,125	100.00	6,557,877	100.00

報告期末，本集團客戶存款餘額41,927.05億元，比上年末增加902.47億元，增長2.20%。

單位：人民幣百萬元、%

項目	2026年6月30日		2025年12月31日	
	餘額	佔比	餘額	佔比
企業客戶存款	2,262,953	53.98	2,216,774	54.03
活期	794,192	18.95	700,340	17.07
定期	1,468,761	35.03	1,516,434	36.96
零售客戶存款	1,408,731	33.60	1,361,538	33.19
活期	309,234	7.38	299,406	7.30
定期	1,099,497	26.22	1,062,132	25.89
保證金存款	458,788	10.94	450,705	10.99
企業	445,795	10.63	443,500	10.81
零售	12,993	0.31	7,205	0.18
其他存款	931	0.02	731	0.02
應計利息	61,302	1.46	72,710	1.77
客戶存款餘額	4,192,705	100.00	4,102,458	100.00

管理層討論與分析

(三) 股東權益

報告期末，本集團歸屬於本行股東權益6,125.12億元，比上年末淨增加77.12億元，主要是由於當期利潤留存。

單位：人民幣百萬元

項目	2026年6月30日	2025年12月31日
實收股本	59,086	59,086
其他權益工具	104,947	104,906
資本公積	74,407	74,464
其他綜合收益	6,514	4,981
盈餘公積	29,543	29,543
一般風險準備	91,554	91,369
未分配利潤	246,461	240,451
歸屬於本行股東權益合計	612,512	604,800
少數股東權益	2,597	2,642
股東權益合計	615,109	607,442

(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17,069.21億元，比上年末增加192.30億元。

單位：人民幣百萬元

項目	2026年6月30日	2025年12月31日
貸款及信用卡承諾	689,887	688,912
承兌匯票	721,168	699,827
開出保函	105,632	108,689
開出信用證	190,054	190,083
擔保	180	180
信貸承諾合計	1,706,921	1,687,691

七、現金流量

本集團經營活動產生的現金淨流入608.84億元。其中，經營活動產生的現金流入271.54億元，經營資產變動產生的現金流出1,467.85億元，經營負債變動產生的現金流入1,805.15億元。

本集團投資活動產生的現金淨流出18.35億元。其中，收回投資產生的現金流入6,004.17億元，投資支付的現金流出6,277.26億元。

本集團籌資活動產生的現金淨流出1,329.76億元。其中，發行債券收到的現金淨額4,066.54億元，償付債券本金支付現金5,174.67億元。

八、貸款質量

(一)貸款行業集中度

單位：人民幣百萬元、%

行業	2026年6月30日		2025年12月31日	
	餘額	佔比	餘額	佔比
製造業	576,957	22.65	559,499	23.02
租賃和商務服務業	535,863	21.03	456,636	18.80
水利、環境和公共設施管理業	321,883	12.63	330,368	13.60
批發和零售業	213,541	8.38	196,252	8.08
房地產業	149,299	5.86	155,846	6.42
交通運輸、倉儲和郵政業	145,931	5.73	143,190	5.89
建築業	141,290	5.55	145,780	6.00
金融業	128,843	5.06	119,654	4.93
電力、燃氣及水的生產和供應業	115,610	4.54	109,507	4.51
採礦業	62,859	2.47	57,826	2.38
其他	155,743	6.10	154,654	6.37
企業貸款小計	2,547,819	100.00	2,429,212	100.00
零售貸款	1,415,272		1,466,162	
貼現	105,192		84,844	
貸款和墊款本金總額	4,068,283		3,980,218	

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業；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。

管理層討論與分析

(二)貸款投放地區分佈

單位：人民幣百萬元、%

地區	2026年6月30日		2025年12月31日	
	餘額	佔比	餘額	佔比
長江三角洲	1,059,175	26.03	1,007,579	25.31
中部地區	694,291	17.07	676,051	16.99
珠江三角洲	633,322	15.57	623,788	15.67
環渤海地區	631,229	15.52	603,864	15.17
西部地區	500,029	12.29	492,998	12.39
東北地區	84,844	2.09	89,907	2.26
總行	355,560	8.74	368,639	9.26
境外	109,833	2.69	117,392	2.95
貸款和墊款本金總額	4,068,283	100.00	3,980,218	100.00

(三)貸款擔保方式分類及佔比

單位：人民幣百萬元、%

類型	2026年6月30日		2025年12月31日	
	餘額	佔比	餘額	佔比
信用貸款	1,560,938	38.36	1,507,660	37.88
保證貸款	1,017,687	25.02	927,324	23.30
抵押貸款	1,207,471	29.68	1,351,988	33.97
質押貸款	282,187	6.94	193,246	4.85
貸款和墊款本金總額	4,068,283	100.00	3,980,218	100.00

(四)前十大貸款客戶

單位：人民幣百萬元、%

名稱	行業	2026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	10,416	0.26	1.50
借款人2	房地產業	6,789	0.17	0.98
借款人3	製造業	6,413	0.16	0.92
借款人4	採礦業	6,310	0.15	0.91
借款人5	租賃和商務服務業	5,997	0.15	0.87
借款人6	租賃和商務服務業	5,630	0.14	0.81
借款人7	建築業	5,118	0.13	0.74
借款人8	製造業	5,031	0.12	0.73
借款人9 ²	租賃和商務服務業	4,997	0.12	0.72
借款人10	製造業	4,950	0.12	0.71
合計		61,651	1.52	8.89

註： 1. 貸款餘額佔資本淨額的百分比按照金融監管總局有關規定計算。

2. 借款人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	2026年6月30日		2025年12月31日	
	餘額	佔比	餘額	佔比
正常類	3,940,789	96.87	3,856,028	96.88
關注類	68,855	1.69	73,448	1.85
次級類	21,285	0.52	18,368	0.46
可疑類	8,176	0.20	12,889	0.32
損失類	29,178	0.72	19,485	0.49
貸款和墊款本金總額	4,068,283	100.00	3,980,218	100.00
正常貸款	4,009,644	98.56	3,929,476	98.73
不良貸款	58,639	1.44	50,742	1.27

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。

管理層討論與分析

(六)貸款遷徙率

單位：％

項目	2026年6月30日	2025年12月31日	本期比上年末增減
正常類貸款遷徙率	1.27	1.56	-0.29個百分點
關注類貸款遷徙率	19.37	14.63	+4.74個百分點
次級類貸款遷徙率	70.38	77.88	-7.50個百分點
可疑類貸款遷徙率	92.40	69.06	+23.34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	2026年6月30日		2025年12月31日	
	佔貸款和墊款本 餘額	金總額百分比	佔貸款和墊款本 餘額	金總額百分比
已重組貸款和墊款	24,019	0.59	24,755	0.62
逾期90天以上的已重組貸款和墊款	2,346	0.06	2,025	0.05

2. 逾期貸款

單位：人民幣百萬元、％

項目	2026年6月30日		2025年12月31日	
	餘額	佔比	餘額	佔比
逾期3個月以內	32,885	36.68	34,750	41.01
逾期3個月至1年	27,738	30.94	24,976	29.47
逾期1年以上至3年以內	22,884	25.53	17,699	20.88
逾期3年以上	6,145	6.85	7,321	8.64
逾期貸款本金合計	89,652	100.00	84,746	100.00

(八)不良貸款的業務類型

單位：人民幣百萬元、％

類型	2026年6月30日		2025年12月31日	
	餘額	佔比	餘額	佔比
企業貸款	36,884	62.90	29,302	57.75
零售貸款	21,755	37.10	21,440	42.25
貼現	—	—	—	—
不良貸款總額	58,639	100.00	50,742	100.00

(九)不良貸款的地區分佈

單位：人民幣百萬元、%

地區	2026年6月30日		2025年12月31日	
	餘額	佔比	餘額	佔比
珠江三角洲	15,622	26.64	11,724	23.11
長江三角洲	9,182	15.66	6,789	13.37
中部地區	7,745	13.21	6,437	12.69
環渤海地區	6,501	11.09	5,451	10.74
西部地區	5,012	8.55	4,669	9.20
東北地區	4,460	7.61	4,340	8.55
總行	9,105	15.53	8,599	16.95
境外	1,012	1.71	2,733	5.39
不良貸款總額	58,639	100.00	50,742	100.00

(十)不良貸款的行業分佈

單位：人民幣百萬元、%

行業	2026年6月30日		2025年12月31日	
	餘額	佔比	餘額	佔比
房地產業	10,701	18.25	7,700	15.18
製造業	8,300	14.15	7,601	14.99
批發和零售業	4,613	7.87	3,419	6.74
租賃和商務服務業	3,646	6.22	2,290	4.51
建築業	2,228	3.80	1,986	3.91
信息傳輸、計算機服務和軟件業	872	1.49	685	1.35
交通運輸、倉儲和郵政業	855	1.46	732	1.44
採礦業	798	1.36	753	1.48
住宿和餐飲業	779	1.33	832	1.64
衛生、社會保障和社會福利業	776	1.32	777	1.53
其他	3,316	5.65	2,527	4.98
企業貸款小計	36,884	62.90	29,302	57.75
零售貸款	21,755	37.10	21,440	42.25
貼現	—	—	—	—
不良貸款總額	58,639	100.00	50,742	100.00

註：「其他」包括農、林、牧、漁業；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業；電力、燃氣及水的生產和供應業；居民服務和其他服務業；教育業；文化、體育和娛樂業；水利、環境和公共設施管理業。

管理層討論與分析

(十一) 不良貸款的擔保方式

單位：人民幣百萬元、%

類型	2026年6月30日		2025年12月31日	
	餘額	佔比	餘額	佔比
信用貸款	16,056	27.38	14,557	28.69
保證貸款	9,888	16.86	6,958	13.71
抵押貸款	28,643	48.85	28,923	57.00
質押貸款	4,052	6.91	304	0.60
不良貸款總額	58,639	100.00	50,742	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	2026年6月30日	2025年12月31日
抵債資產	207	182
減值準備	(118)	(118)
抵債資產淨值	89	64

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2026年6月30日	截至2025年12月31日
期初餘額 ¹	88,069	88,582
本期計提 ²	22,010	36,489
收回已核銷貸款和墊款導致的轉回	5,287	11,098
本期核銷及處置	(27,360)	(47,456)
其他	(340)	(644)
期末餘額 ¹	87,666	88,069

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、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。

九、資本充足率

有關內容詳見「主要會計數據和財務指標」及本行公開披露的《2026年半年度第三支柱信息披露報告》。

十、分部經營業績

單位：人民幣百萬元

地區	2026年1-6月		2025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	13,495	6,846	12,726	6,824
長江三角洲	11,862	6,190	12,002	7,518
中部地區	10,138	4,192	9,937	5,248
珠江三角洲	7,858	339	8,481	514
西部地區	6,654	2,315	7,129	4,386
東北地區	1,743	419	1,810	1,098
總行	10,518	3,710	12,614	4,906
境外	840	202	1,252	187
合計	63,108	24,213	65,951	30,681

有關分部經營業績的更多內容詳見「未經審計簡要合併財務報表附註」。

管理層討論與分析

十一、其他

(一) 主要財務指標增減變動幅度及原因

單位：人民幣百萬元、%

項目	2026年6月30日	2025年12月31日	增減幅	變動主要原因
貴金屬	3,157	1,892	66.86	貴金屬租借業務規模增加
買入返售金融資產	44,685	12,923	245.78	買入返售資產規模增加
其他負債	76,369	58,404	30.76	其他待處理貸方結算款項增加
其他綜合收益	6,514	4,981	30.78	公允價值變動計權益的債券估值增加

項目	2026年1-6月	2025年1-6月	增減幅	變動主要原因
交易淨收益	1,353	803	68.49	交易淨收益增加
以攤餘成本計量的金融資產終止確認產生的淨收益	167	1,974	(91.54)	處置以攤餘成本計量的金融資產產生收益減少
匯兌淨(損失)/收益	(277)	710	不適用	匯兌淨損益減少
信用減值損失	(20,879)	(15,902)	31.30	信用減值損失增加
其他資產減值損失	(7)	(11)	(36.36)	抵債資產撥備計提減少

(二) 應收利息

本集團已根據財政部要求將基於實際利率法計提的金融工具的利息包含在相應金融工具的賬面餘額中，並反映在財務報告相關報表項目中。列示於財務報告「其他資產」的「應收利息」，僅為相關金融工具已到期可收取但於資產負債表日尚未收到的利息。截至報告期末，本集團應收利息詳見「未經審計簡要合併財務報表附註」。

(三) 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	2026年6月30日	2025年12月31日	增減額
其他應收款	47,811	41,396	6,415

2. 其他應收款壞賬準備的計提

單位：人民幣百萬元

項目	2026年6月30日	2025年12月31日	增減額
其他應收款壞賬準備餘額	1,073	1,125	(52)

十二、業務條線經營業績

(一) 公司金融業務

本行積極服務實體經濟，扎實推進金融「五篇大文章」，加強對重大戰略、重點領域和薄弱環節的優質金融服務，持續推動業務結構向新向優；貫徹落實財政金融協同促內需一攬子政策，用好用足結構性再貸款與貼息優惠等政策工具，進一步優化資源配置，提升服務質效。堅持以高質量發展為導向，緊扣「十五五」規劃重點領域和109項重大工程項目，服務六大新興支柱產業、六大未來產業、「六張網」基礎設施建設（水網、新型電網、算力網、新一代通信網、城市地下管網、物流網）等重點領域，推進新舊動能平穩轉換；立足區域特點與資源稟賦，聚焦集成電路、算力、人工智能、具身智能、智能網聯新能源汽車和自動駕駛等重點賽道，因地制宜推動特色化錯位發展。圍繞「創新鏈、產業鏈、資金鏈、人才鏈」重點區域，強化「銀、政、產、園、學、研、投」生態圈建設，提升「股、貸、債、託、私」綜合場景服務能力，持續提升陽光科創、陽光交銀、陽光投行等重點業務服務質效。堅持獲客與活客並重，獲客端以價值戶、優質市場主體覆蓋率為導向，著力推動白名單獲客和生態化獲客，做強客群基本盤；活客端以活躍客戶和五主客戶（主授信、主結算、主現金管理、主代發、主生態）為導向，聚焦收付結算、對公綜合融資規模（FPA）、供應鏈、司庫和現金管理、機構資格專戶、跨境服務等高頻交易場景，提升綜合服務廣度、深度和強度。不斷打造需求分群、價值分層、服務分級的差異化模式，推進戰略客戶體系化經營，開展圖譜化獲客、表格化推進、鏈條化管理，強化一線賦能支撐，促進公司金融業務提質增效。報告期內，實現經營收入247.32億元，佔全行經營收入的39.19%。報告期末，全行FPA總量5.69萬億元，比上年末增加1,672.21億元；公司金融客戶總量101.87萬戶，比上年末增長0.42%。

1. 對公存貸款業務

本行緊跟國家政策導向與重點產業發展需求，統籌發展和安全，推動經營實現質的有效提升和量的合理增長。對公貸款端，錨定「十五五」重點領域和優質市場主體，拓新增、固存量、防流失，合理拉長授信久期，加大對實體經濟關鍵領域的金融供給；堅持前中後台協同發力，推動授信項目全流程轉化。對公存款端，堅持量價平衡經營策略，深耕客戶高頻交易場景，沉澱高質量活期存款，持續做好對公產品創新與策略優化，推動對公存款降成本、優結構、穩規模。報告期末，對公存款餘額（含保證金存款中的對公部分）27,087.48億元，比上年末增加484.74億元，增長1.82%；對公貸款（不含貼現）餘額25,478.19億元，比上年末增加1,186.07億元，增長4.88%。

2. 普惠金融業務

本行依託普惠金融線上貸款攻堅專班，迭代升級信用類、擔保類、抵質押類、科創類等線上產品，支持分行開展特色業務，持續加強產品創新；扎實做好小微企業及外貿企業融資需求對接，落實國家貼息政策，不斷提高普惠金融服務能力。報告期末，普惠貸款餘額4,465.19億元，普惠客戶45.18萬戶；上半年新投放貸款加權平均利率3.22%，比上年末上升3BPs。

管理層討論與分析



案例1 普惠金融特色業務

深耕產業園區，打造金融服務新生態

本行廈門分行打造「政府+園區+銀行」聯動協作機制，構建閉環式、全周期「園區+金融」普惠服務生態。通過客戶經理駐點園區，常態化開展政策宣講、融資沙龍、銀企對接等活動，摸排企業需求，實現需求早發現、服務早跟進。定製「U谷e貸」「固資e貸」「火炬信易貸」等專屬產品，依託企業經營流水、水電及園區多維數據開展綜合授信，突破傳統「重抵押、重報表」風控模式，精準支持企業發展。報告期末，本行廈門分行已為某高新區入駐企業提供授信超25億元。

創新惠農方案，引入金融活水助振興

針對某國家級農業產業化龍頭企業上遊合作社「抵押不足、融資渠道窄、成本高」的融資難題，本行石家莊分行堅持普惠下沉、惠農利民，量身設計「國內信用證+議付融資」綜合方案，搭建農業產業鏈普惠服務模式。依託供應鏈平台靈活調配授信額度，精準開證、高效支付，有效解決涉農主體融資難、融資貴、融資慢等問題，穩定農業生產與農產品流通資金供給，推動核心企業、合作社、農戶三方協同發展，助力農業產業提質增效、農戶增收致富。報告期末，本行石家莊分行已成功為4戶農業合作社發放貸款合計3,300萬元。

3. 投資銀行業務

本行投資銀行業務堅守服務實體經濟本源，深化優質主體與優勢行業客戶綜合經營，推廣優選服務模式，持續打造「陽光投行」業務品牌。報告期內，本行持續提升全品類債券承銷與分銷能力，累計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2,032.27億元；落地科技創新債券228億元、綠色債券78.95億元。持續推動科技創新、戰略性新興產業等重點領域開展併購貸款、銀團貸款。聚焦企業全生命周期投融資需求，協同非銀金融機構打造綜合金融服務體系，落地算力等新型基礎設施領域多筆租賃撮合項目，推動集成電路、量子計算等前沿科技領域企業獲得股權直接投資。

4. 交易銀行業務

本行深耕以供應鏈金融、跨境業務、現金管理一體化發展的「陽光交銀」特色業務，構建集本外幣、境內外、離在岸為一體的綜合金融服務平台。聚焦供應鏈產業鏈上下遊，強化生態賦能，扎實推進產品迭代、場景拓展與數字化轉型，優化客戶體驗。積極貫徹落實穩外貿和人民幣國際化戰略部署，支持中資企業出口、出海，通過科技賦能、產品創新、機制建設、聯動協同強化跨境金融服務能力。著力提升現金管理產品數智化服務能力，優化財資管理產品供給質效，聚焦重點行業和重點領域，創新拓展服務場景。報告期末，表內外貿易融資餘額5,195.58億元。

(二)零售金融業務

本行著力打造領先的數智化零售銀行，堅持「以客戶為中心」經營理念，圍繞客戶多元需求，豐富金融產品與服務供給，強化數字化工具賦能與AI應用，深化分層分群經營模式，加強協同聯動與綜合經營，立足線下網點、遠程銀行中心與手機銀行，構建一體化渠道服務能力，提供一致性服務體驗，有效增強客戶粘性。推進負債端量價雙優，堅持「源頭引資、銷售帶動、客群經營、流量沉澱」四項引擎驅動，零售存款規模增長、結構優化、成本改善；強化資產端高質量發展，持續滿足居民合理住房需求，積極發展消費金融和普惠金融，優化產品政策與定價機制，提升服務便利性，助力提振消費和實體經濟；緊抓客戶財富管理需求升級與資本市場發展機遇，持續優化財富產品體系，強化資產配置服務能力，創新個性化服務模式，深耕「陽光財富」特色品牌建設，增強財富管理核心競爭力。報告期內，實現經營收入242.71億元，佔全行經營收入的38.46%。

1. 零售客戶與管理客戶總資產

本行堅持獲客與經營並重，不斷深化「分層分群、數據驅動、渠道協同、交易轉化」經營策略，加快人工智能應用，提升客戶服務質效。加強客戶拓展，增強公私聯動代發業務與多元場景批量獲客能力，優化客戶分層經營體系，實現各層級客戶鏈式輸送，客戶規模與價值貢獻持續增長。基礎客戶方面，強化數據洞察與策略迭代，提升客群觸達覆蓋與集約化經營成效；財私客戶方面，發揮專職客戶經理、顧問團隊和智能助手優勢，增強客戶服務個性化和專業化水平，提升客戶規模與價值貢獻。強化客戶分群經營，重點圍繞養老備老、專業技術人士、青年群體、企業中高管、海外留學生等核心目標客群，基於客戶多元化需求，構建智能化客戶畫像體系，制定差異化經營策略，提升客戶綜合經營精準度和專業性。進一步發揮「金知了社區及理財經理小店」社交金融平台領先優勢，加強內容運營，報告期內平台累計成交額1,277.58億元。推動業務協同交叉營銷，以客戶需求為導向研究市場、設計產品、優化流程、改善體驗，全面提升客戶體驗與綜合服務效能。報告期末，零售客戶（含借記卡和信用卡客戶）16,379.72萬戶，比上年末增長1.07%；AUM總量3.29萬億元，比上年末增長4.44%。

2. 零售存款業務

本行按照「量價效協同」經營導向，堅持「源頭引資、銷售帶動、客群經營、流量沉澱」四項引擎驅動，全面促進零售存款降本提質增效。深入推進公私聯動代發業務發展，積極推廣「薪悅通」企業行政管理服務平台，深化「薪悅管家」代發客戶綜合服務體系，優化線上線下代發流程，推廣標準化經營服務範式，豐富專屬產品與權益活動，提升客戶服務質效，全面促進代發源頭資金留存。聚焦客戶多元資產配置需求，構建全品類財富產品銷售體系，將零售存款作為客戶基礎性資產進行配置，提升資金流轉效率與低成本存款沉澱能力。深化客戶綜合經營，加強借記卡與信用卡雙卡聯動獲客、活客，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。積極拓展用卡場景，圍繞社保民生、旅遊消費、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）14,217.24億元，比上年末增加529.81億元，增長3.87%。

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，扎實做好普惠金融大文章，持續推動發展消費金融。個人住房貸款方面，緊跟房地產市場新形勢，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，聚焦普惠金融場景，加快線上化轉型，優化配套政策，創新探索特色普惠項目，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，積極落實國家提振消費、財政貼息政策，持續豐富消費融資產品供給，優化產品政策，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。風險管控方面，健全反欺詐識別管理體系，強化准入調查審核，嚴控增量風險；完善貸後監測預警，加大不良清收處置力度，有序出清風險資產。報告期末，零售貸款餘額(不含信用卡) 10,615.20億元，比上年末減少360.16億元，下降3.28%。

4. 財富管理業務

本行堅持財富管理業務高質量發展，深耕「陽光財富」特色品牌，構建覆蓋客戶全生命周期的財富管理服務體系，努力滿足不同客群差異化、個性化財富管理需求。加強產品遴選與定製，構建涵蓋理財、基金、保險、黃金在內的多元產品貨架，積極佈局養老金融、普惠金融，以穩健性、普惠性產品供應為主體，推動含權類產品合理佈局，豐富多資產多策略產品體系，滿足客戶多樣化資產配置需求。發揮創新優勢，優化升級個性化場景服務模式，上線「贖回自動買入」「定投專區」等功能，提升客戶資金配置效率。升級服務運營能力，加強數字化工具賦能，強化旅程營銷觸達，精準適配客戶差異化需求，提升客戶服務體驗；發揮零售人才隊伍專業優勢，為客戶提供定製化資產配置與財富規劃方案；強化數字化投研能力建設，迭代升級「財富階梯」「收益賬單」等數字化資產配置工具，報告期內累計服務客戶143.23萬人次。夯實合規基礎，強化風險管理，優化完善覆蓋全周期產品管理體系，將風險管理貫穿代銷業務各環節，為客戶提供長期穩健的財富管理服務方案。報告期內，實現個人財富管理手續費淨收入35.98億元，佔全行手續費淨收入的37.18%。



專題1 深耕「和光頤享」品牌，構建「五位一體」養老金融服務體系

本行積極踐行金融為民使命，依託光大集團綜合金融與康養、文旅等產業協同優勢，精心打造「和光頤享」養老金融服務品牌。圍繞「一個客戶、一個光大、一體化服務」目標願景，構建「一張卡片+一組產品+一套特色增值服務+一系列適老化服務+一支規劃師隊伍」五位一體養老金融服務體系，為客戶提供全周期、一站式綜合養老金融服務。

一張卡片，通享養老增值服務

本行立足養老客群核心需求，創新推出「頤享陽光卡」專屬金融產品，搭建企業級資源整合服務端口，深度融合金融服務與康養生活場景。依託光大集團旗下光大養老、中青旅等優質資源，實現持卡客戶養老、旅遊、健康等增值服務「一卡通享」。「頤享陽光卡」充分體現普惠金融理念，提供包括免收掛失費、工本費，以及境內ATM取款手續費等費用減免優惠，讓客戶享受更便捷、更經濟的金融服務。

一組產品，滿足多元金融需求

本行充分發揮專業選品優勢，持續完善養老金融產品體系，涵蓋儲蓄、理財、保險、基金及儲蓄國債等多類產品，滿足客戶多元化資產配置需求。產品服務覆蓋青年養老投資教育、中年財富穩健增值、老年財富傳承規劃等全生命周期場景，依託千餘款精選養老金融產品，助力客戶實現養老備老目標。

一套特色增值服務，構建綜合服務生態

本行以手機銀行養老金融專區為平台，搭建「金融+醫養康旅」特色增值服務體系，適配客戶多元養老金融需求，構建綜合服務生態圈。發揮光大集團產融協同優勢，創新推出涵蓋機構養老、旅居康養、健康管理等多項增值服務，為客戶打造全方位一體化的養老金融綜合服務平台。整合優質市場資源，打造「銀保養」協同服務特色，通過「保險+服務」雙輪驅動模式，落地機構養老、旅居養老、居家養老三大核心場景，為客戶提供「養老、保障、傳承」全周期規劃服務。報告期末，養老金融專區頤享社區集成105家品質養老機構資源。

一系列適老化服務，貼心服務銀發客群

本行推出手機銀行「關愛版」，通過放大字號、簡潔界面、淨化營銷彈窗等功能，提升銀發客群線上操作便利性。開設95595「光銀歲月」專線，為60歲以上老年客戶提供快速人工接入、專屬座席優先服務。報告期內，95595「光銀歲月」專線服務老年客戶64.96萬人次，滿意度99.74%。連續兩年開展全國「敬老服務月」活動，組織活動近1,500場，服務銀發客群超50萬人次，推動「和光頤享」品牌服務切實落地。

一支規劃師隊伍，守護每一份託付

本行持續開展養老規劃師資格認證培訓，打造一支具有政策解讀、市場洞察與專業規劃的養老金融顧問隊伍，覆蓋養老市場分析、資產配置、養老金測算等專業領域，實現從傳統產品營銷向全生命周期養老綜合規劃服務升級。報告期末，本行累計培養600餘名認證養老規劃師，為客戶提供定製化養老規劃方案，夯實養老金融服務體系的核心支撐。

管理層討論與分析



案例2 普惠財富管理服務

一站式定投資產配置

本行持續升級普惠財富管理服務，深化零售數字化轉型，整合存款、理財、黃金、基金四大核心資產定投服務，搭建「一站式定投資產配置」體系。依託手機銀行定投專區，上線「月愛存、愛理財、愛存金、愛基金」四大定投產品矩陣，覆蓋自動儲蓄、智能理財、周期投金、智投止盈等多元化投資模式。通過提供低門檻、易操作的多樣定投方式，打造一站式資產配置解決方案，有效提升金融服務的可得性與便利性。

陽光小顧

本行打造數智化資產配置工具「陽光小顧」，圍繞市場研判、產品篩選、客戶挖掘、資產配置四大核心場景，搭建投前投教、投中診斷、投後陪伴全流程服務體系。依託「AI小顧」智能工具賦能投研投顧全流程，實現異動提醒、資產診斷、智能話術、報告解析等自動化服務，有效提升客戶觸達率與配置轉化率，推動財富管理業務向專業資產配置轉型。

5. 私人銀行業務

本行積極推進私人銀行業務發展與養老金融、科技金融、數字金融的深度結合，持續打造財富管理特色和品牌。豐富養老金融產品貨架，完善涵蓋個人養老金保險、養老基金及商業養老保險等多類型產品，為客戶提供多元化養老財富管理選擇；整合手機銀行養老專區105家品質機構資源，推出包含康養護理、居家養老、高端社區及中醫保健等「10+1」項標杆服務，為客戶提供全周期養老解決方案。持續深化客群經營改革，落實分層分類分群經營，推進企業家、家庭、女性三大客群經營轉型升級，完善科創企業「商投私一體化」綜合金融服務方案，重點推進「走進企業、走進交易所、走進上市公司、走進機構」財富管理活動，全面提升私行客戶資產配置與財富管理服務能力，截至報告期末，服務企業家客戶10,554戶，AUM比上年末增長6.43%。迭代「陽光小顧」數字化投研投顧平台，實現市場分析、客戶匹配、產品篩選及資產配置等場景功能全覆蓋，上線「AI小顧」，實現問產品、讀報告、做診斷、備話術等功能，平台年累計服務客戶143.23萬人次。

6. 信用卡業務

本行堅持審慎穩健的發展理念，回歸消費本源、回歸分行，努力穩定業務規模、調優資產結構。完善產品體系，創新非接觸支付體驗，推出葫蘆造型「福主題信用卡」；發揮行內協同優勢，聯合雲繳費發行「陽光低碳信用卡」，提供綠色繳費專屬優惠。擴展消費金融服務場景，聚焦電商、餐飲、文旅等消費場景開展「約惠光大」「去嗨節」品牌活動，加強配套宣傳及功能建設，聯合電商平台開展場景分期營銷，落實賬單分期財政貼息政策，滿足客戶跨期消費需求。深化存量客戶經營，圍繞促活、升級、挽留等客戶生命周期節點，制定客群圈選、權益配置、事件觸發數字化策略；依託AI外呼、陽光惠生活APP、分支行網點等渠道實現客戶精準觸達，提升客戶體驗。提升風險管理精細化水平，動態調優審批授信模型，部署區域差異化審批策略，健全常態化監控預警體系，開展穿透式風險調查處置，細分不良資產，匹配差異化催收策略，提高回款效能。報告期內，交易金額7,215.30億元，時點透支餘額3,537.52億元，實現業務收入126.31億元。

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、手機銀行建設及運營等重點領域，提升開放式、智能化服務能力，著力打造具有光大特色的數字金融發展新模式，更好服務實體經濟和社會民生。雲繳費保持中國領先開放便民繳費平台優勢，聚焦民生、政務等重點領域，持續拓展服務邊界，豐富服務內涵，助力保障和改善民生，提升金融服務均等化水平。報告期末，累計合作繳費項目20,399項，新增727項；累計輸出平台928家，新增15家；繳費服務人次17.56億次，同比增長9.07%；繳費金額4,259.54億元，同比增長11.83%。「薪悅通」持續優化平台建設，提升代發服務能力，面向集團企業及中小微企業打造專屬解決方案，豐富「人、財、事」等綜合管理數字化增值服務，報告期末累計服務企業客戶5.30萬戶。著力打造特色場景金融服務，構建「生活+金融」綜合服務生態，「物流通」深化與重點頭部企業合作，升級賬戶體系，延伸服務鏈條，報告期內交易金額847.33億元；「安居通」積極創新服務模式，與行業龍頭企業建立深度合作關係，報告期內交易金額2,579.42億元。手機銀行持續升級財富管理、貸款、信用卡、專版專區、基礎服務等板塊，新增上線「英文版」功能服務，優化「關愛版」適老化服務，探索AI功能應用，同時以內容、活動、流量運營為核心，全面提升數字化、智能化分層分群客戶經營能力。報告期末，手機銀行註冊用戶7,103.35萬戶，比上年末增長2.00%。

（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，做優投資交易業務，全面推進專業化經營，持續提升金融資源配置效能；推進同業業務高質量發展，協同共建同業生態圈，深化同業客戶綜合經營，穩健運營「金融機構數字化綜合服務平台」；堅持以投資者為中心，持續豐富七彩陽光產品矩陣，強化多資產、多策略體系化配置能力，深化全天候投研框架，以專業投研能力和精細風控水平，為投資者創造長期穩健的投資回報；積極發揮託管平台作用，推進業務綜合化經營，持續提升資產託管服務質效和運營效率。報告期內，實現經營收入142.25億元，佔全行經營收入的22.54%。

管理層討論與分析

1. 資金業務

本行始終聚焦市場變化，持續強化研判分析能力，通過前瞻性制定投資策略，豐富投資品類，做穩做活債券投資交易業務，不斷提升資產組合流動性、安全性與收益性；扎實做好金融「五篇大文章」，積極投資科創債券、綠色債券、製造業債券等主題債券；加強市場研判，做好交易穩健性與流動性的審慎管理，有序保障負債穩定；始終秉持匯率風險中性理念，堅持金融服務實體經濟。

2. 金融同業業務

本行積極構建合作共贏的同業生態圈，以「增活期、優結構、降成本」為核心目標，持續提升體系化、專業化客戶服務能力，分層分群深化同業客戶綜合經營，大力拓展非銀機構結算存款；緊密圍繞國家重點領域，通過信用債和資產證券化投資工具，有力支持製造業、科技、綠色、普惠等領域實體企業直接融資，積極提升服務實體經濟質效；前瞻性進行市場研判，優化資產配置結構，促進同業業務提質增效；堅持策略驅動，做優資源配置，實施精細化管理，構建靈活高效的資產負債組合管理策略；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；嚴把客戶准入關口，強化風險監測預警，保持資產質量穩步提高。

3. 資產管理業務

本行「陽光理財」業務堅守資管本源，持續迭代「七彩陽光」產品體系，豐富產品功能與形態，精細化定位產品風險收益特徵，精準對接投資者多元化資產配置需求；持續提升投資專業能力，完善投研決策體系，充實多資產、多策略工具箱，積極拓展投資品類，加速投研數字化工具建設，資產配置與價值發現能力穩步增強；堅守合規經營底線，動態迭代全面風險管理體系，強化產品質量全生命周期管控，建立專業業績品控機制，始終保持行業領先風控水平，為投資者創造長期穩健的投資回報。報告期末，本行理財產品管理規模2.10萬億元；上半年理財產品累計發行2.64萬億元，為投資者創造收益191.14億元。

4. 資產託管業務

本行積極開展證券投資基金、基金公司和證券公司客戶資產管理、銀行理財、信託、私募投資基金、保險、養老金、跨境投資等託管業務，持續提高服務質效和運營效率，切實履行託管人職責，推進業務綜合化經營和託管生態建設；把握市場機遇，落地和儲備多項股票型、混合型公募基金託管項目；持續推動產業基金和創投基金託管業務發展，支持和服務實體經濟；提升養老金託管業務服務水平，助力養老金融健康發展；強化科技賦能，持續優化業務系統，推動託管業務數字化建設。報告期內，本行資產託管業務風控情況平穩。報告期末，本行資管類產品託管規模5.33萬億元。

十三、業務創新情況

本行持續完善創新管理體系，建立可持續發展創新驅動與牽引機制，加強創新引導和激勵，做好創新項目審批、督導與結項。設立年度創新發展獎，激發全行創新活力，打造創新示範標杆，沉澱組織實踐智慧，聚焦金融「五篇大文章」及「提振消費」等重點創新方向，獎勵優秀創新成果。

十四、金融科技

本行緊密圍繞國家戰略和全行工作部署，制定數字金融發展規劃和科技戰略規劃，持續推進賦能業務重點項目建設，支持普惠、供應鏈、零售信貸線上化及資產質量管控「四大專班」建設，深化各業務領域人工智能應用，建設企業級智能體平台，通過「智能助手矩陣」提升運營效能及業務拓展，持續打造「問數」智能問答查數工具，提高數據資產管理和應用智能化水平，強化科技支撐，助力業務高質量發展。持續優化科技投入結構，加強复合型科技人才隊伍建設。報告期末，科技投入27.33億元；科技人員4,272人，佔全行員工的8.82%。

堅持以科技創新推動新質生產力發展，強化科技創新業務賦能，在安全通信、模式識別等方面獲7項專利授權，「新一代養老金賬戶管理系統」等14個系統獲計算機軟件著作權證書。開展重要時段安全保障，順利完成金融業例行性演練，不斷強化網絡安全、運營安全和數據安全管理，全方位提升安全運營能力和水平。報告期內，全行生產系統運行平穩，系統整體可用率100%，未發生三級及以上重大生產事件。

管理層討論與分析



專題2 踐行「人工智能+金融」，賦能業務高質量發展

本行積極落實數字金融、「人工智能+金融」相關要求，將以人工智能為核心的數智技術作為培育新質生產力、推動數字金融高質量發展的重要支撐，穩慎推進人工智能技術攻關與應用落地，全面提升經營管理與金融服務質效。

一、拓展技術創新應用，注入業務發展新動能

持續推動人工智能、大數據等技術與經營場景深度融合，全面賦能金融「五篇大文章」。科技金融方面，依託行內外數據、創新積分、專精特新企業高質量發展評價指標等多源信息，構建科創企業評價模型，提升科技金融風險評估能力。綠色金融方面，運用多元數據信息建造碳排放交易及綠色金融評價模型，有力支撐可持續信息披露工作。普惠金融方面，完善小微企業評價與風險評估模型，有效提升普惠信貸服務精準度。養老金融方面，創新推出「養老賬本」「養老規劃」等智能化工具，輔助客戶測算資金缺口並制定專屬方案。業務運營方面，搭建智能流程自動化應用平台，在運營管理、零售信貸、客戶服務等領域落地2,000多個自動化場景，大幅提升作業效率，累計完成數千萬次自動化任務執行。

二、賦能崗位智能升級，構建員工作業新範式

本行持續優化「10×10」智能體矩陣，覆蓋公司金融、零售財富、風險管理等十大業務領域，沉澱知識問答、客戶分析、任務執行等十項通用能力，通過將大模型嵌入各崗位流程，穩步推進「一崗位一助手」智能化作業模式落地，有效提升員工展業與辦公效能。探索自主研發員工專屬智能體CEB-CLAW，支持員工自定義搭建業務流程，推動辦公場景個性化、智能化升級。搭建全行統一AI門戶，推動高價值人工智能應用的共享與復用；同步上線「心願牆」功能，收集員工智能化需求與優化建議，形成需求快速響應、功能敏捷迭代的閉環管理機制。報告期末，全行大模型應用累計服務近2.3萬名員工。

三、完善綜合能力體系，夯實智能銀行技術基座

本行系統性構建算力、算法、數據、人才一體化人工智能支撐體系，夯實智能化高質量發展根基。持續優化通用算力、智能算力佈局，保障全行業務算力需求。堅持「大模型+小模型」協同發展路徑，提升複雜業務場景下的模型響應效率與輸出精準度。深化數據治理建設，發佈《中國光大銀行數據標準（2026年版）》，強化核心場景數據質量管控，為模型訓練與智能應用提供數據支撐。持續培育「技術+業務+數據」復合型AI人才隊伍，開展專項賦能培訓，推動科技人才深入業務場景作業，保障人工智能應用落地見效。

四、強化人工智能治理，築牢安全合規運營防線

本行嚴守金融科技安全底線，健全人工智能全生命周期治理體系，完善應用准入、運行監測、風險防控和責任追溯閉環機制。加強人工智能統籌管理及風險管理，健全相關政策制度體系，推進大模型安全圍欄系統建設，確保AI創新應用合規審慎、安全有序。



案例3 數字金融特色產品

「問數」智能分析平台

「問數」是本行自主研發的智能數據分析平台，融合AI大模型與BI技術，以自然語言實現秒級數據查詢，大幅降低用數門檻。平台秉持「面向一線、賦能經營」理念，覆蓋拓客營銷、企業盡調及晨夕會等場景，推動數據服務由「被動響應」轉向「主動賦能」，高效釋放數據價值。報告期末，「問數」已支持7,400餘項指標、1,000餘份報告及多類業務場景的數據問答，用戶覆蓋1,000餘家經營機構，一線用戶佔比超80%，成為員工日常用數與查詢分析的高效支撐工具。

「金知了」金融服務社區

本行採用微服務、人工智能、大數據等技術，構建集知識普及、社交互動與數字經營於一體的綜合性金融服務社區「金知了」。平台秉承「賦能一線、服務客戶」理念，搭建理財經理小店、社交互動平台等智慧服務體系，深度融合線上流量與線下專業能力，助力客戶經理精準營銷，賦能零售業務數字化轉型。報告期末，平台累計服務用戶3,210萬戶，累計銷售金融產品99.64萬筆，成交金額4,638.21億元。

管理層討論與分析

十五、投資情況

(一)報告期末，本行長期股權投資餘額**127.03億元**，比上年末下降**2.16%**。

(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	合作方
光大金融租賃股份有限公司	金融租賃	468,000	531,000	90	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	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	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	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	無
中國銀聯股份有限公司	銀行卡清算	9,750	25,500	2.56	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：上述投資均已完成、均不涉及訴訟，其資金來源均為自有資金、投資期限均為長期投資、投資方式均為新設。

(三)報告期內，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，在飛機、船舶、車輛租賃領域形成一定品牌優勢，並積極拓展鄉村振興、算力、儲能等領域，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1,567.87億元，淨資產198.08億元，報告期內實現淨利潤11.55億元。

(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，完善「七彩陽光」理財產品體系，豐富多元產品供給，精進投研體系建設，提升大類資產配置能力，引導財富資金精準支持重點領域，踐行金融「五篇大文章」，為投資者創造可持續的價值回報。報告期末，該公司管理產品總規模2.10萬億元，總資產146.15億元，淨資產139.91億元，報告期內實現淨利潤11.43億元。

(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，聚焦服務實體經濟，助力提振消費，立足專業化消費信貸功能定位，全面優化業務結構，有力降低客戶融資成本，消費貸款重點投向家用電器、裝修、旅遊、教育、健康醫療等重點消費領域，持續提升服務實體經濟的精準性和有效性。報告期末，該公司總資產127.47億元，淨資產13.48億元，報告期內實現淨利潤273萬元。

(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77.14億港元，淨資產11.11億港元，報告期內實現淨利潤3,146萬港元。

(五)中國光大銀行股份有限公司(歐洲)

該公司成立於2017年7月，註冊地盧森堡，註冊資本2,000萬歐元，為全牌照銀行機構，主營業務包括吸收存款、發放貸款、發行票據、發行債券以及其他作為信貸機構根據盧森堡法律可開展的所有業務。報告期內，重點開展風險參與買入等信貸業務。報告期末，該公司總資產9,752萬歐元，淨資產2,425萬歐元，報告期內實現淨利潤191萬歐元。

十八、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主體主要包括基金、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」。

管理層討論與分析

十九、風險管理

(一)信用風險管理

本行恪守審慎穩健風控導向，統籌業務高質量發展與資產安全底線，全面落實統一授信全口徑管控，從嚴執行併表風險限額管控機制，精細化壓降區域、行業、客戶集中度風險；按照「嚴控增量、妥處存量、嚴防爆雷」的原則，聚焦重點領域實施專項風控治理，動態優化細分行業授信投放結構，從源頭管控結構性風險；統籌整合內外部產業研究、市場研判資源，構建行業授信政策、審查審批標準、客戶營銷導向、准入白名單「四策合一」的一體化授信管理體系，打通行業研究成果向授信實操轉化落地通道，以專業化行業風控賦能經營發展提質增效；加速風控體系數智化升級，深度融合人工智能、大模型技術嵌入貸前准入、貸中監控、貸後預警全流程風控場景，以科技手段全面提升風險識別、計量、處置能力；立足全行風控提質增效要求，精準排查授信各環節風險隱患、制度短板及履職薄弱點，統一全行風險偏好，樹牢全員合規風控思維，層層壓實各崗位風控履職責任；多措並舉增強風險緩釋措施，創新特殊資產多元化處置路徑，提升不良資產回收處置成效，持續夯實信貸資產安全屏障，保障全行授信業務合規有序、穩健可持續發展。

本行堅守金融服務實體經濟本源，及時優化信貸政策和授信策略，持續引導信貸資源精準配置，做好金融「五篇大文章」，加大信貸投放傾斜力度，支持內需提振、新質生產力培育與現代化產業體系構建，致力於將金融「活水」引向重大戰略、重點領域和薄弱環節；堅持錯位發展打造特色優勢，差異化佈局經營賽道，依託精細化資產組合管理與深度產業調研，深耕細分優勢行業、打磨專業化金融服務場景，精準匹配客戶綜合金融服務訴求；強化前瞻性行業風險研判，配套實施差異化行業授信政策，積極賦能傳統產業轉型升級、新興產業培育壯大；健全小微金融協同服務長效機制，充分發揮支持小微企業融資協調工作機制作用，推動小微企業金融服務「穩投放、優結構、提質量、可持續」。

本行持續提升全面風險管理能力，不斷完善資產質量全流程管理機制，加強風險管控，守好風險底線。資產質量變化是一個動態的過程，本行將密切監測風險演化情況，嚴格進行資產風險分類，動態客觀反映風險狀況，本行將繼續根據會計準則及監管要求計提信用風險減值準備，採取合理的撥備政策，不斷提升風險抵補能力。

報告期末，本行不良貸款餘額比上年末有所上升。本行將緊盯重點領域，採取主動化解風險、加快不良處置的策略，全力推動風險資產有序出清，嚴控新增風險，夯實資產質量。

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，加強多元化負債統籌；定期開展壓力測試和應急計劃評估，嚴控流動性風險限額，實現流動性、安全性和效益性的良好平衡；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》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。

(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規定，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，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；積極落實資本管理規定，扎實推進操作風險資本計量工作。

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

本行嚴格落實《金融機構合規管理辦法》要求，構建首席合規官／合規官體系，進一步提升合規管理的專業化水平；開展內控合規及制度執行專項整治工作，深化內控合規長效機制；持續提升案件綜合治理效能，不斷夯實案件風險防控體系；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

本行秉持「前瞻性、匹配性、全覆蓋、有效性」基本原則，持續健全聲譽風險管理體系，提高管理水平和應對能力；堅持預防為主、關口前移，加強聲譽風險事前評估和研判，抓實風險隱患排查和源頭化解；常態化開展全網信息監測，強化總分行、各條線部門協同聯動，高效處置聲譽事件；持續加強品牌建設和宣傳引導，主動展現本行落實「十五五」規劃、服務實體經濟、做好金融「五篇大文章」、踐行社會責任的良好形象。

管理層討論與分析

(九)洗錢風險管理

本行嚴格落實反洗錢相關法律法規及監管要求，以落實客戶盡職調查新規為工作主線，健全反洗錢內控制度體系，夯實管理基礎；堅持科技賦能與數據治理並重，優化洗錢風險監測體系，完善風險識別、預警、處置全流程管理機制，持續提升洗錢風險防控能力；組織完成新一輪機構洗錢風險自評估，系統識別洗錢風險狀況，推動評估結果應用。

(十)重點領域信貸政策

本行積極順應房地產政策及市場變化，支持構建房地產發展新模式。對公業務方面，落實城市房地產融資協調機制要求，支持安全、舒適、綠色、智慧的「好房子」建設，重點支持剛需和改善型商品住房、保障性住房開發建設，租賃住房建設運營以及城市更新，滿足房地產行業合理融資需求，推動房地產市場持續健康發展。同時，本行統籌利用各項房地產金融支持政策，積極盤活風險項目資產，做好房企債務風險防範處置。零售業務方面，強化客戶篩選准入、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

本行堅守服務實體經濟本源，積極做好金融「五篇大文章」，持續推動高質量發展。報告期內，圍繞國家政策導向和重點領域積極做好信貸投放，適應融資結構變化，持續優化債券等投資和交易，加大源頭性結算性資金吸收力度。全行資產負債規模保持穩定增長，資產負債結構進一步優化，負債成本明顯下行，支撐淨息差實現改善回升，整體經營呈現穩中提質態勢，風險管控力度進一步提升。

(二)可能面臨的風險及應對措施

2026年是國家「十五五」規劃開局之年。從國際看，外部環境更加複雜多變，世界經濟增長動能疲弱，地緣沖突和經貿摩擦多發頻發，主要經濟體經濟表現分化，通脹走勢和貨幣政策調整存在不確定性。從國內看，我國經濟運行總體平穩、向新向優，高質量發展取得新成效，但仍面臨供強需弱、結構分化、外部沖擊等問題和挑戰。此外，資本市場改革帶動直接融資比重提升，金融科技快速發展特別是人工智能和大模型的深度應用，對傳統銀行業科技治理能力和全面風險管理提出更高要求，商業銀行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，努力把握新時代金融發展規律，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，精準有力支持重大戰略、重點領域和薄弱環節，做好金融「五篇大文章」，加大對「兩新」政策和「兩重」項目實施的支持力度，支持「六張網」建設融資需求；二是堅定服務社會民生，全力支持擴大內需戰略，服務提振消費專項行動，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，深化體制機制改革，增強數智化轉型對經營發展的驅動作用，優化資源配置，統籌區域發展佈局，全力打造經營特色，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，堅持把防控風險作為金融工作的永恒主題，健全審慎高效的全面風險管理體系，持續防範化解重點領域風險，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

本行錨定「碳達峰碳中和」目標要求，全面貫徹踐行綠色發展理念，將「綠色金融」融入本行長期發展戰略，做好綠色金融大文章，持續完善綠色治理與政策體系，緊盯重點產業與核心區域，全方位對接實體經濟在綠色投融資、低碳消費及轉型金融中的多元需求，以高質量金融服務助力企業低碳發展。

發揮光大集團產融結合優勢，全力打造「金融+產業+生態」綠色金融發展新模式。秉持「一個客戶、一個光大、一體化服務」原則，通過集團協同構建「商行+投行+私行+租賃+資管」綜合金融服務模式，集中資源培育特色化綠色競爭優勢，為客戶提供「一戶一策」綠色解決方案。

構建清晰的綠色金融治理體系，識別、評估、監督綠色金融相關風險和機遇。健全「決策層—管理層—執行層」專業化組織治理架構與工作機制，出台系統性綠色金融實施與提升方案，編製全行轉型金融中長期發展規劃，精準賦能新型能源體系、綠色建築、綠色交通、工業低碳改造、綠色消費等核心賽道，持續拓寬綠色消費、綠色貿易等新興低碳服務場景。

堅持產品與業務模式創新雙輪驅動，構建「綠色金融+」產品服務體系。以轉型金融作為綠色金融擴容提質關鍵突破口，多家分行率先實現轉型信貸投放落地，形成多點開花業務格局；創新延伸綠色金融服務邊界至負債端，落地多筆標準化綠色存款業務，構建「資產+負債」雙向綠色經營佈局；持續推廣排污權、碳排放權等環境權益抵質押融資、碳金融衍生品、可持續發展掛鉤信貸，搭建層次豐富、覆蓋全產業鏈的綠色產品矩陣。

夯實綠色金融數據基礎，全流程從嚴防範「洗綠」「漂綠」合規風險。優化綠色項目標識分類流程，常態化開展專業培訓與人才能力培育。有序推進八大高碳行業投融資端碳核算常態化落地，高標準落實環境信息強制披露要求。

2. 綠色金融表現

本行持續加大綠色信貸資源配置力度，豐富綠色金融產品體系，依託數智化科技賦能綠色業務提質增效，綠色貸款、綠色債券承銷等核心業務保持穩健增長。報告期末，綠色貸款餘額4,751.02億元，比上年末增加60.24億元，綠色貸款佔比11.61%。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12家市場主體發行17筆綠色債券，累計承銷78.95億元，撬動企業直接融資305.25億元，投向清潔能源發電、新能源汽車等領域。

環境、社會與治理



案例4 綠色金融特色業務

抽水蓄能電站項目

為響應國家「雙碳」戰略，支持新型能源體系建設，本行杭州分行為華東地區某抽水蓄能電站提供10億元銀團授信。該電站規劃建設6台40萬千瓦抽水蓄能機組，是國家《抽水蓄能中長期發展規劃（2021-2035年）》重點實施項目。項目建成後，預計每年節約發電標煤約48萬噸，減少排放二氧化碳約96萬噸。本行將持續強化能源基建、綠色產業的金融賦能，為綠色產業高質量發展持續貢獻光力量。

碳排放權專項貸款

本行拉薩分行精準對接納入全國碳市場的某水泥企業，成功投放西藏自治區首筆碳排放權貸款500萬元，專項用於企業採購碳排放配額以滿足企業完成合規清繳、保障生產經營的履約需求。該企業是川藏鐵路重大基建項目供應商，產能擴張導致配額缺口，需外購碳排放權完成履約。本行拉薩分行迅速優化授信方案、配置專項信貸額度，有效填補區域碳排放權融資產品空白，助力建材行業綠色低碳轉型。

（二）綠色運營

本行積極完善資源總量管控措施，推行全面節約工作模式，加強資源節約集約利用，推廣綠色低碳生活方式。落實綠色運營舉措，常態化推進節電節水管控；優化辦公設備能耗，嚴控資源消耗；規範垃圾分類，提升廢棄物資源化處置水平；全面推廣無紙化辦公，持續壓降紙質耗材使用；落實食堂「光盤行動」，倡導「厲行節約、反對浪費」；鼓勵員工綠色出行，引導員工踐行低碳辦公生活方式。

（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、分類管理和全流程管控的基本原則；優化分類管理標準，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，嚴格實施全流程閉環管控。

2. 風險管理舉措

本行嚴把授信環境氣候風險准入關口，強化客戶全生命周期ESG動態管控，在貸前調查、審查審批、合同管理、放款審核、貸後管理各環節設置標準化ESG風險識別與評估模塊；貫徹落實化解過剩產能要求，加強高排放高耗能行業管理，堅持授信結構調優，有序推動低效「僵屍企業」市場出清；對標監管指引搭建高碳客戶專項標籤體系，常態化監測高碳資產集中度與資產質量情況；將環境氣候變化對本行經營產生的影響納入監控範圍，梳理氣候風險傳導路徑，開展多情景氣候風險壓力測試，為高碳企業差異化管控提供決策支持。同時，做好極端天氣安全防範和應急處置工作，築牢運營端氣候風險防線。

二、社會責任信息

（一）鞏固脫貧成果

本行堅持建設金融幫扶長效機制，積極開展產業幫扶、消費幫扶、人才幫扶、捐贈幫扶，持續做好常態化防止返貧致貧工作，保持對鄉村振興重點幫扶縣的信貸支持力度。報告期末，鄉村振興重點幫扶縣貸款餘額（含國家級和省級）238.66億元，比上年末增加8.92億元；本行參與湖南省三個定點幫扶縣（新化縣、新田縣和古丈縣）定點幫扶工作，捐贈金額1,300萬元；光大購精彩商城立足常態化消費幫扶，持續助力鄉村產業融合發展，幫助全國261個縣319家鄉村企業銷售農產品5.91萬件，銷售額325.58萬元；全行22家分行開展幫扶工作，共選派一線駐村幫扶人員81人。

（二）助力鄉村振興

本行積極落實國家鄉村振興戰略，聚焦國家糧食安全、縣域富民產業、和美鄉村建設等重點領域，持續加大涉農信貸投放。開展「百千萬」（百縣富民、千家龍頭農企融資、萬台農機更新）惠民利民專項行動，服務各類農業產業化龍頭企業，助力農業新質生產力發展。報告期末，涉農貸款餘額3,554.50億元，比上年末增加82.87億元；普惠型涉農貸款餘額391.22億元，比上年末增加20.09億元。

（三）消費者權益保護

本行全面落實金融消費者權益保護工作要求，推動構建全方位的消保工作體系，加強全流程管控，切實提升工作質效，有效保障金融消費者合法權益。董事會及其專門委員會、高級管理層聽取、審議消保工作開展情況、工作計劃等，確定年度工作任務，研究重點舉措。啟動「2026·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全國投資者保護宣傳日」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。報告期內共開展教育宣傳活動2.81萬次，觸及消費者3.98億人次。制定《2026年中國光大銀行適老服務工作方案》，圍繞優化傳統服務、強化科技賦能、豐富產品供給、加強消費者權益保護和深化金融教育五個方面，細化工作舉措，提升適老化服務水平。組織開展2026年度消保專題培訓，結合監管新規和當前工作熱點、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。上線AI消保審查和消保問答助手大模型應用，推進消保數智轉型賦能，加強AI技術在消保垂直領域應用。堅持源頭治理與多元化化解並重，聚焦信用卡、零售貸款等業務領域，通過優化產品設計、規範服務流程、強化源頭防控，進一步加強投訴數據監測分析，推動投訴處置由傳統被動應對向「主動預防、精準治理」轉型升級。

環境、社會與治理

三、治理信息

本行建立完善的公司治理結構和ESG管治架構，股東會為權力機構，董事會為決策機構，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，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。

董事會充分發揮ESG戰略部署和決策引領作用，董事會及其專門委員會審議通過可持續發展報告，聽取ESG年度工作要點，進一步強化ESG理念與全行經營發展的融合，提升ESG管理水平；聽取綠色金融工作情況報告，從綠色品牌建設、ESG和氣候風險管理等方面進一步深化綠色金融發展特色；審議通過捐贈支持定點幫扶，助力推進鄉村全面振興；審議消保工作相關議案，聽取投訴形勢分析和消保工作考核評價情況。

管理層協調推動全行履行環境和社會責任，制定《環境、社會和治理(ESG)2026年工作要點》，不斷將可持續發展理念融入發展戰略和經營管理活動中。全行以深化ESG管理體系為基礎，圍繞應對氣候變化、實現綠色低碳發展，深化普惠金融、提升服務實體經濟成效，保護金融消費者權益、優化客戶服務體驗，打造專業化人才隊伍、強化人才培養，開展志願活動、健全捐贈全流程管理，加強商業道德管理、深化公司治理六個方向推進相關工作，明確16個方面重點工作和31項工作目標。報告期內，管理層積極主動履職，從環境、社會、治理維度審議相關議案57項，確保ESG管理要求傳導至執行層面。全行持續推進綠色金融，通過有序開展碳核算、系統實施氣候風險壓力測試等舉措積極應對氣候變化風險，穩步推動自身低碳運營；積極踐行社會責任，大力推廣以雲繳費為代表的普惠金融產品與服務，提升金融服務便利性和可得性；統籌發展和安全，強化內控合規管理，推動反洗錢、反不正當競爭等關鍵領域治理升級，築牢可持續穩健發展根基。

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、中期利潤分配方案

本行2026年上半年合併報表中歸屬於本行股東淨利潤為187.11億元，母公司報表中淨利潤為164.89億元，截至2026年6月30日，母公司報表中期末未分配利潤為2,296.48億元。在符合有關法律法規和本行《章程》規定的情況下，本行擬向全體普通股股東派發2026年度中期現金股息，以本次分紅派息股權登記日登記的總股本為基數，每10股派0.81元(含稅)。截至2026年6月30日，本行普通股總股本為590.86億股，以此計算擬派發2026年度中期現金股息總額47.86億元(含稅)，佔合併報表中歸屬於本行股東淨利潤的25.58%。

若本行普通股總股本在本次分紅派息股權登記日前發生變動，屆時擬維持分配總額不變，相應調整每股分配比例，並將在相關公告中披露。現金股息以人民幣計值和發佈，以人民幣或港幣向股東支付。港幣實際派發金額按照本行審議2026年度中期利潤分配方案的股東會召開前一周(包括股東會當日)人民銀行公佈的人民幣兌換港幣平均基準匯率計算。

本行2026年上半年不實施資本公積金轉增股本。

上述利潤分配方案符合本行《章程》及審議程序規定。董事會對利潤分配方案進行認真討論與審議，獨立非執行董事發表獨立意見，有效維護中小股東合法權益。上述利潤分配方案尚需提請本行股東會審議通過，包括中小股東在內的全體普通股股東都有權出席股東會表達意見和訴求。本行股東會將開通網絡投票，並單獨計算中小股東對利潤分配方案的投票情況，充分保護中小股東的合法權益。

中期利潤分配的扣稅事項按照相關規定執行，具體內容將在分紅派息實施公告中說明。

二、本行及其相關方重要承諾事項

報告期內，本行及其實際控制人、股東及其他關聯方未新增重要承諾事項。有關承諾事項的更多內容詳見本行《2025年年度報告》。

三、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。

四、破產重整事項

報告期內，本行未發生破產重整事項。

五、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，本行不涉及重大訴訟、仲裁案件。截至報告期末，本行未取得終審判決的被訴及仲裁案件321件，涉案金額18.45億元。上述訴訟及仲裁案件不會對本行財務或經營成果構成重大不利影響。

重要事項

六、本行及其控股股東、實際控制人、董事、高級管理人員受處罰情況

就本行所知，報告期內，本行不存在涉嫌犯罪被依法立案調查情況，本行控股股東、實際控制人、董事、高級管理人員不存在涉嫌犯罪被依法採取強制措施情況；本行及其控股股東、實際控制人、董事、高級管理人員不存在受到刑事處罰，涉嫌違法違規被證監會立案調查或受到證監會行政處罰，被證監會採取行政監管措施，被證券交易所採取紀律處分或受到其他有權機關重大行政處罰情況；本行董事、高級管理人員不存在涉嫌嚴重違紀違法、職務犯罪被紀檢監察機關採取留置措施或因涉嫌違法違規被其他有權機關採取強制措施且影響其履行職責情況。

七、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。

八、買賣或贖回本行上市證券

報告期內，除贖回「光大優3」外，本行及子公司均未購買、出售或贖回本行其他上市證券（包括出售庫存股份）。截至報告期末，本行概無持有庫存股份。

「光大優3」的贖回情況詳見「股份變動及股東情況」相關內容。

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。報告期內，本行發生或存續的關連交易如下：

（一）非豁免的關連交易

1. 為關連法人核定資產轉移類交易額度

2025年12月26日，本行與光大金甌資產管理有限公司（簡稱光大金甌）簽署協議，本行同意為光大金甌核定總額30億元資產轉移類累計交易額度，額度有效期三年，自2025年12月26日起至2028年12月26日止（包括首尾兩日）。額度項下單筆及每年累計交易金額不超過10億元，三年累計交易金額不超過30億元。光大金甌為本行控股股東光大集團的附屬公司，根據香港上市規則構成本行關連人士。

2. 與關連法人互相提供服務

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，除監管機構批准經營範圍內的擔保業務外，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，除日常業務外，本行未發生其他重大合同事項。

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，支持業務持續穩健發展。

2026年4月，本行發行150億元無固定期限資本債券，前5年票面利率2.01%。2026年6月，本行發行200億元無固定期限資本債券，前5年票面利率1.99%。上述債券的票面利率每5年調整一次，在第5年及之後的每個付息日附發行人有條件贖回權。相關募集資金用於補充本行其他一級資本。

重要事項

十二、其他重要事項

報告期內，本行根據證券監管要求披露的其他重要事項詳見本行在上交所網站、港交所披露易網站和本行網站刊登的相關公告。

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)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。

本行所屬的全部三家村鎮銀行均已收到監管機構同意其解散的批覆，韶山光大村鎮銀行股份有限公司、江蘇淮安光大村鎮銀行股份有限公司於2026年4月完成註銷，江西瑞金光大村鎮銀行股份有限公司於2026年7月完成註銷。本行已承接原村鎮銀行的全部資產、負債、業務、員工及其他各項權利義務。

十四、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2026年6月30日止六個月期間的業績及財務報告。

十五、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、%

	2025年12月31日		報告期內 變動數量	2026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、證券發行與上市

報告期內，本行未發行新的普通股或可轉換公司債券。有關本行債券發行情況詳見「未經審計簡要合併財務報表附註」。

三、普通股股東數量

單位：戶

	A股	H股
報告期末股東總數	236,491	764

四、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，截至報告期末，本行一直維持香港上市規則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。

股份變動及股東情況

五、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		股份類別	持股數量	持股比例	質押、標記或
		增減數量					凍結的股份數量
中國光大集團股份公司	國有法人	—		A股	24,363,726,541	41.23	—
		—		H股	1,782,965,000	3.02	—
中國中信金融資產管理股份有限公司	國有法人	—		A股	4,723,302,688	7.99	—
		—		H股	604,397,000	1.02	—
香港中央結算(代理人)有限公司	境外法人	39,990		H股	5,238,866,858	8.87	未知
其中：Ocean Fortune Investment Limited	境外法人	—		H股	1,605,286,000	2.72	—
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	—
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	—
中遠海運(上海)投資管理有限公司	國有法人	—		A股	723,999,875	1.23	—
雲南合和(集團)股份有限公司	國有法人	—		A股	626,063,556	1.06	—

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5,238,866,858股，其中，Ocean Fortune Investment Limited、中信金融資產、中國人壽再保險有限責任公司和光大集團持有的本行H股分別為1,605,286,000股、604,397,000股、282,684,000股和172,965,000股，代理本行其餘H股為2,573,534,858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. 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。

5. 報告期末，本行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。

六、主要普通股股東

(一)控股股東

光大集團直接持有本行股份44.25%，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. 中信金融資產直接持有本行股份9.02%，向本行派出董事，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. 華僑城集團直接持有本行股份7.11%，向本行派出董事，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100%。截至報告期末，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》，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。
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。

(四) 與主要股東的關聯交易

本行將上述主要股東及其控股股東、實際控制人、一致行動人、最終受益人，以及上述主要股東控制或施加重大影響的法人或非法人組織共計4,200餘家企業作為本行關聯方進行管理。報告期內，本行及本行控股子公司與其中34家關聯方發生關聯交易35筆，批覆金額合計約1,001.21億元。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。

股份變動及股東情況

七、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，就本行董事所知，以下人士或法團(本行董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	佔全部已發行
					相關類別股份	股份百分比
					百分比(%) ^{5,6}	(%) ^{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
中國海運集團有限公司 ¹	H股	受控法團權益	好倉	1,605,286,000	12.66	2.72
中遠海運投資控股有限公司 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	26,153,018,567	56.36	44.26
中央匯金投資有限責任公司 ⁴	A股	受控法團權益	好倉	27,182,442,186	58.57	46.01
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	4,723,302,688	10.18	7.99

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由中遠海運投資控股有限公司全資擁有，中遠海運投資控股有限公司由中國海運集團有限公司全資擁有，而中國海運集團有限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，上述三家公司被視為於Ocean Fortune Investment Limited持有的H股中擁有權益。

2. 中國人壽再保險有限責任公司、中國再保險(集團)股份有限公司、光大集團及中國光大集團有限公司分別直接持有本行1,530,397,000股、376,393,000股、1,782,965,000股及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24,363,726,541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26,153,018,567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、中國再保險(集團)股份有限公司及光大集團持有的A股中擁有權益。因此，匯金公司間接持有本行合計27,182,442,186股A股的權益。

5. 截至報告期末，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。

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

八、香港法規下董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，就本行董事所知，本行董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。

九、優先股發行與上市

報告期內，本行未發行新的優先股。

十、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		23				
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	50,000	34,367,981	17.18	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	—
華寶信託有限責任公司	其他	509,600	18,206,000	9.10	境內優先股	—
華潤深國投信託有限公司	其他	—	17,540,000	8.77	境內優先股	—
重慶國際信託股份有限公司	其他	14,373,600	15,123,600	7.56	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	—
華鑫證券有限責任公司	其他	1,850,000	9,550,000	4.78	境內優先股	—
中信証券股份有限公司	其他	—	8,078,100	4.04	境內優先股	—
中信信託有限責任公司	其他	—	7,750,000	3.88	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，中信建投基金管理有限公司、中信証券股份有限公司、中信信託有限責任公司與中信金融資產存在關聯關係。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。

股份變動及股東情況

(二) 光大優2(代碼360022)

單位：戶、股、%

報告期末股東總數			21				質押、標記或 凍結的股份數量
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		
中信信託有限責任公司	其他	-	16,470,000	16.47	境內優先股	-	
平安信託有限責任公司	其他	11,590,000	12,170,000	12.17	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	-	
中國人壽保險股份有限公司	其他	-	8,180,000	8.18	境內優先股	-	
中信建投基金管理有限公司	其他	-560,000	7,650,000	7.65	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	-	
華潤深國投信託有限公司	其他	-11,590,000	6,670,000	6.67	境內優先股	-	
上海光大證券資產管理有限公司	其他	-1,240,000	6,550,000	6.55	境內優先股	-	
華鑫證券有限責任公司	其他	-	6,540,000	6.54	境內優先股	-	

註： 中信信託有限責任公司、中信建投基金管理有限公司與中信金融資產存在關聯關係，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。

十一、優先股利潤分配

經第十屆董事會第三次會議審議通過，本行於2026年1月21日向「光大優3」股東派發優先股股息，股息率3.77%，合計派發13.195億元(含稅)。經第九屆董事會第三十三次會議審議通過，本行於2026年2月11日全部贖回「光大優3」，並向「光大優3」股東派發2026年1月1日至2026年2月10日持有期間的優先股股息，股息率3.77%，合計派發1.48億元(含稅)。

經第十屆董事會第七次會議審議通過，本行於2026年6月25日向「光大優1」股東派發優先股股息，股息率3.60%，合計派發7.20億元(含稅)。

經第十屆董事會第七次會議審議通過，本行於2026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)。

十二、優先股贖回情況

2026年2月11日，本行全部贖回「光大優3」並完成註銷和摘牌，具體情況如下：

單位：人民幣億元、%

贖回日期	贖回價格	定價原則	贖回數量	贖回比例	贖回資金總額	資金來源	行使贖回權的主體
2026年2月11日	100.423 元/股	優先股面值加本行宣告贖回的公告日的計息年度應計股息	3.5億股	100.00	351.48	自有資金	本行
對本行股本結構的影響		報告期內，本行優先股股份總數由6.5億股變更為3億股。					
贖回履行的審議程序		詳見本行於2026年2月5日披露的《關於第三期優先股全部贖回及摘牌的公告》。					

十三、報告期內本行未發生優先股轉換成普通股情況。

十四、報告期內本行未發生優先股表決權恢復情況。

十五、本行對優先股採取的會計政策及理由

根據《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》等會計準則相關要求以及本行優先股的發行條款，本行發行的優先股作為權益工具核算。

董事、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、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、董事及高級管理人員基本情況

截至本報告披露日，本行董事會共有董事14人，其中，執行董事2人，分別為郝成、齊曄；非執行董事6人，分別為吳利軍、崔勇、趙晶晶、姚威、張銘文、李巍；獨立非執行董事6人，分別為李引泉、劉世平、黃振中、劉俏、胡湘、李穎琦。

本行高級管理人員共有8人，分別為郝成、齊曄、宋炳方、劉彥、楊文化、汪永奇、馬波、張旭陽。

本行董事及高級管理人員簡歷詳見本行《2025年年度報告》。

四、董事及高級管理人員變動

(一) 董事變動

1. 2026年1月6日，劉俏先生擔任本行獨立非執行董事，洪永淼先生任期屆滿不再履職。
2. 2026年2月4日，金融監管總局核准趙晶晶女士本行非執行董事任職資格。
3. 2026年3月6日，金融監管總局核准胡湘先生本行獨立非執行董事任職資格，黃志凌先生任期屆滿不再履職。
4. 2026年3月12日，金融監管總局核准李穎琦女士本行獨立非執行董事任職資格，邵瑞慶先生任期屆滿不再履職。
5. 2026年8月11日，因工作調整，楊兵兵先生辭去本行執行董事職務。

(二)高級管理人員變動

1. 2026年1月8日，楊文化先生擔任本行黨委委員；2026年6月2日，金融監管總局核准楊文化先生本行副行長、首席合規官任職資格。
2. 2026年1月26日，汪永奇先生擔任本行黨委委員；2026年3月24日，金融監管總局核准汪永奇先生本行副行長任職資格。
3. 2026年8月11日，因工作調整，楊兵兵先生辭去本行副行長職務。

五、董事資料變更

- (一)本行執行董事齊曄女士不再擔任中國銀聯股份有限公司董事。
- (二)本行非執行董事張銘文先生擔任海南中遠海發航運有限公司董事長。
- (三)本行非執行董事李巍先生不再兼任中國再保險(集團)股份有限公司投資總監。
- (四)本行獨立非執行董事劉俏先生不再擔任北京大學光華管理學院院長。
- (五)本行獨立非執行董事李穎琦女士擔任廈門錦業股份有限公司獨立非執行董事。

六、員工和機構情況

報告期末，本行從業人員48,442人，其中，子公司人員872人。

本行員工的區域分佈情況為：環渤海地區8,015人，長江三角洲地區7,344人，珠江三角洲地區6,102人，中部地區7,835人，西部地區6,442人，東北地區3,735人，境外402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。

本行教育培訓工作圍繞戰略規劃和工作部署，助力業務發展與員工成長。科學合理編製年度教育培訓計劃，以黨的理論教育、黨性教育、履職能力培訓和知識培訓為重點內容，聚焦各級幹部政治能力培訓，統籌開展各業務板塊專業培訓，持續推進人才庫建設。強化科技賦能，加強陽光學院數字化學習平台建設，不斷提升全行培訓管理、學員管理、資源管理科學化水平。

董事、高級管理人員、員工和機構情況

本行部門設置情況詳見本行《2025年年度報告》。報告期內，原數字金融／雲生活事業部更名為數字金融／雲繳費業務部，其他部門設置無變化。

報告期內，本行淨增營業網點1家，淨減少社區銀行5家。報告期末，本行在境內設立分支機構1,331家，其中一級分行39家、二級分行116家、營業網點1,176家，另有社區銀行396家。機構網點輻射全國150個經濟中心城市，實現境內省級行政區域服務網絡全覆蓋。

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。

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	4,102,764	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	343,833	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	76	838,609	北京市西城區宣武門內大街1號
	天津分行	34	105,582	天津市和平區曲阜道83號中聯大廈附樓
	石家莊分行	55	127,347	石家莊市橋東區裕華東路56號
	濟南分行	40	90,271	濟南市市中區經七路85號
	青島分行	35	139,089	青島市市南區香港西路69號
	煙台分行	17	77,579	煙台市芝罘區南大街111號
	長江三角洲地區			
長江三角洲地區	上海分行	58	470,152	上海市浦東新區世紀大道1118號
	南京分行	71	371,542	南京市鼓樓區漢中路120號
	杭州分行	48	293,474	杭州市拱墅區密渡橋路1號浙商時代大廈
	蘇州分行	20	152,075	蘇州市工業園區星海街188號
	寧波分行	19	84,391	寧波市江東區福明路828號恒富大廈1號樓
	無錫分行	11	111,804	無錫市濱湖區金融八街20-1號
	珠江三角洲地區			
珠江三角洲地區	廣州分行	91	344,160	廣州市天河區天河北路685號
	深圳分行	49	262,218	深圳市福田區竹子林四路紫竹七道18號
	福州分行	40	129,644	福州市鼓樓區五一北路153號正祥中心1號樓
	廈門分行	17	50,107	廈門市思明區湖濱中路160號
	海口分行	23	48,054	海口市龍華區金龍路南側金龍城市廣場

資產規模				
區域劃分	機構名稱	機構數量	(百萬元)	辦公地址
中部地區	鄭州分行	52	128,162	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	42	134,442	太原市迎澤區迎澤大街295號
	長沙分行	63	150,808	長沙市天心區芙蓉中路三段142號
	武漢分行	41	141,304	武漢市江岸區沿江大道143-144號
	合肥分行	56	202,870	合肥市蜀山區長江西路200號
	南昌分行	33	101,013	南昌市紅谷灘新區豐和中大道1333號
西部地區	西安分行	39	82,535	西安市蓮湖區桃園南路1號9幢
	成都分行	31	99,974	成都市錦江區大慈寺路79號
	重慶分行	26	129,653	重慶市渝中區民族路168號
	昆明分行	22	56,483	昆明市五華區人民中路28號
	南寧分行	29	76,501	南寧市良慶區宋廂路16號太平金融大廈
	呼和浩特分行	19	33,894	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	26,830	烏魯木齊市天山區解放北路177號
	貴陽分行	13	44,863	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	23,626	蘭州市城關區東崗西路555號
	西寧分行	2	7,896	西寧市城西區五四西路57號-7號
	銀川分行	5	9,896	銀川市興慶區解放西街219號
	拉薩分行	2	6,569	拉薩市城關區金珠中路7號泰和國際文化廣場
東北地區	黑龍江分行	37	63,174	哈爾濱市南崗區東大直街278號
	長春分行	35	39,734	長春市朝陽區解放大路2677號
	瀋陽分行	39	57,547	瀋陽市和平區和平北大街156號
	大連分行	22	27,127	大連市中山區五五路4號
境外	香港分行	1	145,026	香港灣仔告士打道108號光大中心23樓
	首爾分行	1	34,397	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	21,610	盧森堡大公國盧森堡市埃米爾路透大街10號
	悉尼分行	2	42,346	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	13,014	澳門蘇亞利斯博士大馬路320號澳門財富中心23樓A座
	東京代表處	1	-	日本東京都中央區八重洲一丁目6番 1 號TOFROM YEASU TOWER 910室
區域匯總調整			(2,970,569)	
合計		1,340	7,073,420	

公司治理

一、公司治理概述

報告期內，本行董事會審議通過資本債券發行規劃並報股東會批准，夯實資本基礎，推動高質量發展；積極履行社會責任，捐贈支持定點幫扶；落實監管要求，制定及修訂相關制度；審慎履行高級管理人員選任程序，及時調整董事會專門委員會構成；進一步優化關聯交易管理機制，嚴格審查重大關聯交易。

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

二、股東會

本行嚴格按照《章程》《股東會議事規則》組織召開股東會，確保股東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，本行股東會召開情況如下：

2026年1月13日，本行在北京召開2026年第一次臨時股東會，審議通過2025年度中期利潤分配方案。2026年6月29日，本行在北京召開2025年度股東會，審議通過董事會工作報告、財務決算報告、利潤分配方案、聘請會計師事務所、董監事薪酬、捐贈支持定點幫扶、資本債券發行規劃等8項議案，聽取5項報告。

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

股東會職責詳見本行《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，均為現場會議。董事會審議議案52項，聽取報告23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26次，其中，戰略委員會2次，審計委員會5次，風險管理委員會4次，提名委員會2次，薪酬委員會3次，關聯交易控制委員會6次，社會責任、普惠金融發展和消費者權益保護委員會4次，共審議議案54項，聽取報告35項。

(三)董事出席會議情況

董事會專門委員會									
董事	股東會	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	社會責任、	
								關聯交易控制委員會	普惠金融發展和消費者權益保護委員會
親自出席次數／任職期間會議次數									
現任董事									
吳利軍	2/2	4/6	1/2	—	—	2/2	—	—	—
崔勇	1/2	5/6	2/2	—	—	—	—	—	—
郝成	2/2	6/6	2/2	—	4/4	—	—	—	4/4
齊曄	2/2	5/6	—	—	—	—	—	—	4/4
趙晶晶	1/1	4/5	1/2	3/4	—	—	—	—	—
姚威	0/2	5/6	—	4/5	—	—	—	—	3/4
張銘文	0/2	6/6	—	—	4/4	—	—	—	4/4
李巍	1/2	5/6	—	—	3/4	—	3/3	—	—
李引泉	2/2	6/6	—	4/5	—	2/2	3/3	5/6	—
劉世平	1/2	5/6	2/2	4/5	—	2/2	—	6/6	—
黃振中	2/2	6/6	—	—	—	2/2	3/3	6/6	4/4
劉俏	0/2	5/6	2/2	—	—	2/2	2/3	6/6	—
胡湘	1/1	4/4	—	3/3	3/3	—	—	4/4	3/3
李穎琦	1/1	4/4	—	3/3	3/3	—	2/2	4/4	—
離任董事									
楊兵兵	1/2	5/6	—	—	4/4	—	—	—	—
邵瑞慶	1/1	2/2	—	2/2	1/1	—	1/1	2/2	—
洪永淼	—	—	—	—	—	—	—	—	—
黃志凌	0/1	2/2	—	—	1/1	—	—	2/2	1/1

- 註： 1. 2026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、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其專門委員會的董事，委託其他董事出席並代為行使表決權。

公司治理

(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、專題座談會，審閱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、內控審計、風險防控、消費者權益保護等方面情況；積極與其他董事、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。

四、高級管理層

本行高級管理層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，本行高級管理層圍繞本行重點工作，扎實服務實體經濟，做好金融「五篇大文章」，具體內容詳見「管理層討論與分析」。

五、信息披露

報告期內，本行按期發佈2025年年度報告、2026年第一季度報告，在定期報告中突出業務特色和亮點，優化豐富披露內容；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51期A股公告、66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。

六、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，在上證路演中心舉辦2025年度業績說明會，積極回答市場關注問題；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，與包括中小投資者在內的投資者進行溝通和交流；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；在股東會上，與中小股東積極互動交流，解答其關心的問題。經採取上述措施，實現股東溝通充分有效。

七、董事及有關僱員之證券交易

本行已採納《標準守則》所訂的標準為本行董事進行證券交易的行為準則。經查詢全體董事後，已確認其於報告期內一直遵守《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。

八、遵守香港上市規則之《企業管治守則》的聲明

《企業管治守則》B.3.5條規定提名委員會須至少包括一名不同性別的董事。2026年6月29日，經本行董事會會議審議通過，李穎琦女士獲委任為提名委員會委員，其委任自董事會決議之日起生效。

本行於報告期內已應用香港上市規則附錄C1《企業管治守則》所載原則，並已遵守相關守則條文。

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2026年6月30日的簡要合併財務狀況表、截至2026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注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，我們沒有注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

二零二六年八月二十八日

未經審計簡要合併損益表

截至2026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	
	附註三	2026年 未經審計	2025年 未經審計
利息收入		98,880	107,596
利息支出		(52,009)	(62,164)
利息淨收入	1	46,871	45,432
手續費及佣金收入		10,890	11,812
手續費及佣金支出		(1,214)	(1,369)
手續費及佣金淨收入	2	9,676	10,443
交易淨收益	3	1,353	803
投資性證券淨收益	4	4,233	5,693
以攤餘成本計量的金融資產終止確認產生的收益		167	1,974
匯兌淨(損失)/收益		(277)	710
其他經營性收益		1,085	896
經營收入		63,108	65,951
經營費用	5	(18,009)	(19,357)
信用減值損失	6	(20,879)	(15,902)
其他資產減值損失		(7)	(11)
經營利潤		24,213	30,681
稅前利潤		24,213	30,681
所得稅費用	7	(5,375)	(5,940)
淨利潤		18,838	24,741
淨利潤歸屬於：			
本行股東		18,711	24,622
非控制性權益		127	119
每股收益			
基本/稀釋每股收益(人民幣元/股)	8	0.28	0.38

後附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2026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	
		2026年 未經審計	2025年 未經審計
淨利潤		18,838	24,741
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)	3
— 相關的所得稅影響	21(b)	1	(1)
小計		(2)	2
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		2,566	(3,484)
— 減值準備變動		(224)	36
— 於處置時重分類進損益的金額		(193)	(2,194)
— 相關的所得稅影響	21(b)	(519)	1,434
— 現金流量套期儲備變動		(13)	5
— 外幣報表折算差額		(87)	(16)
小計		1,530	(4,219)
其他綜合收益稅後淨額		1,528	(4,217)
綜合收益合計		20,366	20,524
綜合收益總額歸屬於：			
本行股東		20,244	20,407
非控制性權益		122	117
		20,366	20,524

後附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

2026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	2026年6月30日 未經審計	2025年12月31日 經審計
資產			
現金及存放中央銀行款項	9	292,530	339,232
存放同業及其他金融機構款項	10	109,836	107,162
貴金屬		3,157	1,892
拆出資金	11	167,544	184,378
衍生金融資產	12	6,204	5,528
買入返售金融資產	13	44,685	12,923
發放貸款和墊款	14	4,000,622	3,911,379
應收融資租賃款	15	93,833	94,415
金融投資	16	2,390,124	2,371,901
—以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產		405,777	458,638
—以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的債務工具		775,459	678,425
—以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的權益工具		1,140	1,143
—以攤餘成本計量的金融投資		1,207,748	1,233,695
物業及設備	18	30,964	31,491
使用權資產	19	8,759	9,286
商譽	20	1,281	1,281
遞延所得稅資產	21	35,121	35,218
其他資產	22	66,574	59,233
資產總計		7,251,234	7,165,319
負債和股東權益			
負債			
向中央銀行借款	24	174,718	154,678
同業及其他金融機構存放款項	25	598,702	506,454
拆入資金	26	179,609	208,607
衍生金融負債	12	4,372	5,547
賣出回購金融資產款	27	159,494	158,118
吸收存款	28	4,192,705	4,102,458
應付職工薪酬	29	16,977	18,908
應交稅費	30	5,666	6,368
租賃負債	31	8,974	9,534
已發行債務證券	32	1,218,539	1,328,801
其他負債	33	76,369	58,404
負債合計		6,636,125	6,557,877

後附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	2026年6月30日 未經審計	2025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	104,947	104,906
其中：優先股		29,947	64,906
永續債		75,000	40,000
資本公積	36	74,407	74,464
其他綜合收益	37	6,514	4,981
盈餘公積	38	29,543	29,543
一般風險準備	38	91,554	91,369
未分配利潤	39	246,461	240,451
歸屬於本行股東權益合計		612,512	604,800
非控制性權益		2,597	2,642
股東權益合計		615,109	607,442
負債和股東權益總計		7,251,234	7,165,319

本財務報表已於2026年8月28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

林澤中
財務會計部總經理

後附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2026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2026年6月30日止六個月期間

		未經審計										
		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
			優先股	永續債								
	2026年1月1日餘額	59,086	64,906	40,000	74,464	4,981	29,543	91,369	240,451	604,800	2,642	607,442
	本期增減變動金額											
	淨利潤	—	—	—	—	—	—	—	18,711	18,711	127	18,838
	其他綜合收益	—	—	—	—	1,533	—	—	—	1,533	(5)	1,528
	所有者投入和減少資本											
	—發行其他權益工具	—	—	35,000	(3)	—	—	—	—	34,997	—	34,997
	—贖回其他權益工具	—	(34,959)	—	(41)	—	—	—	—	(35,000)	—	(35,000)
	利潤分配											
	—提取一般風險準備	—	—	—	—	—	—	173	(173)	—	—	—
	—對普通股股東的分配	—	—	—	—	—	—	—	(10,340)	(10,340)	—	(10,340)
	—對其他權益工具持有者的分配	—	—	—	—	—	—	—	(2,188)	(2,188)	—	(2,188)
	其他	—	—	—	(13)	—	—	12	—	(1)	(167)	(168)
	2026年6月30日餘額	59,086	29,947	75,000	74,407	6,514	29,543	91,554	246,461	612,512	2,597	615,109

截至2025年6月30日止六個月期間

		未經審計										
		歸屬於本行股東權益								非控制 性權益	股東權 益合計	
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			
			優先股	永續債								
		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										
		-	-	-	-	-	-	-	24,622	24,622	119	24,741
	37	-	-	-	-	(4,215)	-	-	-	(4,215)	(2)	(4,217)
	39											
		-	-	-	-	-	-	161	(161)	-	-	-
		-	-	-	-	-	-	-	(11,167)	(11,167)	-	(11,167)
		-	-	-	-	-	-	-	(2,406)	(2,406)	-	(2,406)
		59,086	64,906	39,993	74,473	6,676	29,543	90,052	229,805	594,534	2,648	597,182

後附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2025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
			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
	本年增減變動金額											
	淨利潤	-	-	-	-	-	-	-	38,826	38,826	315	39,141
37	其他綜合收益	-	-	-	-	(5,910)	-	-	-	(5,910)	(5)	(5,915)
	所有者投入和減少資本											
	一少數股東減少資本	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(178)	(178)
	一發行其他權益工具	-	-	40,000	(2)	-	-	-	-	39,998	-	39,998
	一贖回其他權益工具	-	-	(39,993)	(7)	-	-	-	-	(40,000)	-	(40,000)
39	利潤分配											
	一提取盈餘公積	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	一提取一般風險準備	-	-	-	-	-	-	1,478	(1,478)	-	-	-
	一對普通股股東的分配	-	-	-	-	-	-	-	(11,167)	(11,167)	(21)	(11,188)
	一對其他權益工具持有者的分配	-	-	-	-	-	-	-	(4,647)	(4,647)	-	(4,647)
	2025年12月31日餘額	59,086	64,906	40,000	74,464	4,981	29,543	91,369	240,451	604,800	2,642	607,442

後附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2026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	
	2026年 未經審計	2025年 未經審計
經營活動產生的現金流量		
稅前利潤	24,213	30,681
調整項目		
信用減值損失	20,879	15,902
其他資產減值損失	7	11
折舊及攤銷	3,487	3,536
已減值金融資產利息收入	(547)	(650)
未實現匯兌(收益)/損失	(1,998)	2,478
投資性證券的利息收入及處置淨收益	(27,631)	(32,915)
以攤餘成本計量的金融資產終止確認產生的收益	(167)	(1,974)
出售交易性證券的淨收益	(831)	(984)
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融工具重估(收益)/損失	(3,140)	1,907
已發行債務證券利息支出	12,751	13,385
租賃負債利息支出	127	175
處置物業及設備淨損失	4	27
	27,154	31,579
經營資產的變動		
存放中央銀行和同業款項淨(增加)/減少	(15,385)	16,826
拆出資金淨減少/(增加)	1,276	(27,469)
買入返售金融資產淨(增加)/減少	(31,765)	91,126
客戶貸款和墊款淨增加	(110,195)	(170,946)
為交易目的而持有的金融資產淨減少/(增加)	15,418	(20,726)
其他經營資產淨增加	(6,134)	(3,253)
	(146,785)	(114,442)
經營負債的變動		
向中央銀行借款淨增加	20,541	66,873
同業及其他金融機構存放款項淨增加/(減少)	92,563	(62,818)
拆入資金淨減少	(28,970)	(47,733)
賣出回購金融資產款淨增加	1,398	117,002
客戶存款淨增加	101,655	218,782
支付所得稅	(6,999)	(8,645)
其他經營負債淨增加	327	11,687
	180,515	295,148
經營活動產生的現金流量淨額	60,884	212,285

後附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		2026年 未經審計	2025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		600,417	651,983
收到的投資收益		28,788	35,919
投資支付的現金		(627,726)	(762,637)
處置物業及設備和其他長期資產收到的現金淨額		151	180
購建物業及設備、無形資產和其他長期資產支付的現金		(3,465)	(3,906)
投資活動所用的現金流量淨額		(1,835)	(78,461)
籌資活動產生的現金流量			
發行債券收到的現金		406,654	499,726
償付債券本金所支付的現金		(517,467)	(514,094)
償付債券利息所支付的現金		(12,200)	(13,109)
發行其他權益工具收到的現金		35,000	–
發行其他權益工具所支付的現金		(3)	–
贖回其他權益工具所支付的現金		(35,000)	–
子公司清算向少數股東支付的現金		(167)	–
分配利潤所支付的現金		(8,362)	(8,524)
支付的其他與籌資活動有關的現金		(1,431)	(1,423)
籌資活動所用的現金流量淨額		(132,976)	(37,424)
匯率變動對現金及現金等價物的影響		(1,081)	158
現金及現金等價物淨(減少)／增加額	43(a)	(75,008)	96,558
1月1日的現金及現金等價物餘額		239,212	128,057
6月30日的現金及現金等價物餘額	43(b)	164,204	224,615
經營活動產生的現金流量包括：			
收取利息		72,758	81,245
支付利息		(51,332)	(49,784)

後附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2026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2026年8月28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2026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2025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2025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2026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2025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 2026年已生效的準則及修訂

2026年1月1日，本集團開始適用以下準則及修訂。

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)
國際財務報告會計準則的年度改進
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
第11卷
涉及依賴自然能源生產電力的合同

上述準則及修訂對本集團的簡要合併財務報表無重大影響。

二 編製基礎 (續)

3 重要會計政策 (續)

3.2 2026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
國際會計準則第21號(修訂)	折算為惡性通貨膨脹經濟中的 列報貨幣	2027年1月1日
國際財務報告準則第20號	監管資產與監管負債	2029年1月1日
國際會計準則第28號(修訂)	對聯營企業和合營企業投資的 公允價值選擇權	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準則及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	
	2026年	2025年
利息收入		
存放中央銀行利息收入	1,831	1,942
存放同業及其他金融機構利息收入	635	452
拆出資金利息收入	1,878	2,087
發放貸款和墊款利息收入 (a)		
— 公司貸款和墊款	36,898	41,093
— 個人貸款和墊款	29,910	32,404
— 票據貼現	353	546
應收融資租賃款利息收入	1,741	1,985
買入返售金融資產利息收入	216	241
投資利息收入 (a)	25,418	26,846
小計	98,880	107,596
利息支出		
向中央銀行借款利息支出	1,243	1,442
同業及其他金融機構存放利息支出	2,933	4,673
拆入資金利息支出	2,337	2,479
吸收存款利息支出		
— 公司存款利息支出	20,388	26,024
— 個人存款利息支出	10,998	12,663
賣出回購金融資產利息支出	1,359	1,498
已發行債務證券利息支出	12,751	13,385
小計	52,009	62,164
利息淨收入	46,871	45,432

註：

- (a) 截至2026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5.47億元(截至2025年6月30日止六個月期間：人民幣6.50億元)。

未經審計簡要合併財務報表附註
截至2026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	
	2026年	2025年
手續費及佣金收入		
銀行卡服務手續費	3,382	3,686
理財服務手續費	2,329	2,364
結算與清算手續費	2,092	2,274
託管及其他受託業務佣金	1,043	1,133
代理業務手續費	886	1,046
承銷及諮詢手續費	575	672
承兌及擔保手續費	570	628
其他	13	9
小計	10,890	11,812
手續費及佣金支出		
銀行卡交易手續費	457	770
結算與清算手續費	403	398
理財服務手續費	17	18
承兌及擔保手續費	11	4
承銷及諮詢手續費	8	12
代理服務手續費	1	2
其他	317	165
小計	1,214	1,369
手續費及佣金淨收入	9,676	10,443

3 交易淨收益

	截至6月30日止六個月期間	
	2026年	2025年
交易性金融工具		
— 衍生金融工具	16	80
— 債券	988	620
小計	1,004	700
貴金屬合約	349	103
合計	1,353	803

4 投資性證券淨收益

	截至6月30日止六個月期間	
	2026年	2025年
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融投資淨收益	4,040	3,499
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	130	2,178
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	63	16
合計	4,233	5,693

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	
	2026年	2025年
職工薪酬費用		
— 職工工資及獎金	6,274	7,099
— 基本養老保險及企業年金	1,382	1,322
— 住房公積金	666	650
— 職工福利費	259	281
— 其他	1,078	1,142
小計	9,659	10,494
物業及設備支出		
— 計提的使用權資產折舊	1,270	1,374
— 計提的物業及設備折舊	1,221	1,246
— 計提的無形資產攤銷	818	734
— 租金及物業管理費	207	183
— 租賃利息支出	127	175
— 計提的其他長期資產攤銷	178	182
小計	3,821	3,894
税金及附加	752	822
其他一般及行政費用	3,777	4,147
合計	18,009	19,357

6 信用減值損失

	截至6月30日止六個月期間	
	2026年	2025年
發放貸款和墊款		
— 以攤餘成本計量的發放貸款和墊款	22,010	15,501
— 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	14	(102)
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的債務工具	(210)	353
以攤餘成本計量的金融投資	(866)	(940)
應收融資租賃款	(402)	(150)
其他	333	1,240
合計	20,879	15,902

未經審計簡要合併財務報表附註

截至2026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	
		2026年	2025年
當期所得稅		5,796	9,140
遞延所得稅	21(b)	(421)	(3,200)
合計		5,375	5,940

(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	
		2026年	2025年
稅前利潤		24,213	30,681
法定稅率		25%	25%
按法定稅率計算的所得稅		6,053	7,670
子公司適用不同稅率的影響		(3)	(1)
不可作納稅抵扣的支出及其他		2,590	2,052
免稅收入	(i)	(3,265)	(3,781)
所得稅費用		5,375	5,940

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2026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2026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。

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2026年6月30日及2025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	
	2026年	2025年
歸屬於本行股東的當期淨利潤	18,711	24,622
減：歸屬於本行其他權益持有者的當期淨利潤	2,188	2,406
歸屬於本行普通股股東的當期淨利潤	16,523	22,216
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)	0.28	0.38

三 未經審計簡要合併財務報表主要項目附註(續)

9 現金及存放中央銀行款項

	註	2026年6月30日	2025年12月31日
庫存現金		6,124	5,866
存放中央銀行			
—法定存款準備金	(a)	222,384	215,697
—超額存款準備金	(b)	52,277	110,363
—外匯風險準備金	(c)	520	449
—財政性存款		11,133	6,757
小計		292,438	339,132
應計利息		92	100
合計		292,530	339,232

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：

	2026年6月30日	2025年12月31日
人民幣存款繳存比率	5.50%	5.50%
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2026年6月30日，外匯風險準備金的繳存比率為0% (2025年12月31日：20%)。

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

	2026年6月30日	2025年12月31日
中國境內		
—銀行	94,090	100,592
—其他金融機構	7,226	874
中國境外		
—銀行	8,669	5,732
小計	109,985	107,198
應計利息	238	373
合計	110,223	107,571
減：減值準備	(387)	(409)
賬面價值	109,836	107,162

未經審計簡要合併財務報表附註
截至2026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)

11 拆出資金

按交易對手類型和所在地區分析

	2026年6月30日	2025年12月31日
中國境內		
— 銀行	6,637	6,554
— 其他金融機構	136,989	151,103
中國境外		
— 銀行	23,918	26,877
小計	167,544	184,534
應計利息	355	200
合計	167,899	184,734
減：減值準備	(355)	(356)
賬面價值	167,544	184,378

12 衍生金融工具及套期會計

(a) 按合同類型分析

	2026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	474,409	2,858	(2,664)
— 國債期貨	39	0	(0)
貨幣衍生工具			
— 遠期外匯	15,966	190	(230)
— 外匯掉期和交叉貨幣利率掉期	462,986	3,058	(1,401)
— 外匯期權	13,201	98	(77)
合計	966,601	6,204	(4,372)

	2025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	522,503	3,384	(3,391)
— 國債期貨	25	0	—
貨幣衍生工具			
— 遠期外匯	10,201	67	(85)
— 外匯掉期和交叉貨幣利率掉期	366,678	1,901	(1,996)
— 外匯期權	13,034	176	(75)
合計	912,441	5,528	(5,547)

- (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。

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

	2026年6月30日	2025年12月31日
交易對手違約風險加權資產	3,370	3,233
信用估值調整風險加權資產	3,352	3,222
合計	6,722	6,455

於2026年6月30日及2025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及存款證。於2026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253.29億元(2025年12月31日：人民幣199.97億元)，上述套期工具中，衍生金融資產為人民幣3.47億元(2025年12月31日：人民幣2.82億元)，衍生金融負債為人民幣0.70億元(2025年12月31日：人民幣1.93億元)。

截至2026年6月30日及2025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。於2026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196.81億元(2025年12月31日：人民幣225.56億元)，上述套期工具中，衍生金融資產為人民幣2.45億元(2025年12月31日：人民幣0.56億元)，衍生金融負債為人民幣2.73億元(2025年12月31日：人民幣4.09億元)。

截至2026年6月30日及2025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。

13 買入返售金融資產

(a) 按交易對手類型及所在地區分析

	2026年6月30日	2025年12月31日
中國境內		
— 銀行	7,968	2,565
— 其他金融機構	36,719	10,357
小計	44,687	12,922
應計利息	2	2
合計	44,689	12,924
減：減值準備	(4)	(1)
賬面價值	44,685	12,923

未經審計簡要合併財務報表附註
截至2026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)

13 買入返售金融資產(續)

(b) 按擔保物類型分析

	2026年6月30日	2025年12月31日
債券		
— 政府債券	11,549	5,242
— 其他債券	33,138	7,680
小計	44,687	12,922
應計利息	2	2
合計	44,689	12,924
減：減值準備	(4)	(1)
賬面價值	44,685	12,923

14 發放貸款和墊款

(a) 按性質分析

	2026年6月30日	2025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	2,390,425	2,275,434
票據貼現	—	232
個人貸款和墊款		
— 個人住房按揭貸款	565,934	582,140
— 個人經營貸款	298,026	315,307
— 個人消費貸款	197,560	200,089
— 信用卡	353,752	368,626
以攤餘成本計量的發放貸款和墊款本金	3,805,697	3,741,828
應計利息	20,005	19,230
以攤餘成本計量的發放貸款和墊款總額	3,825,702	3,761,058
減：以攤餘成本計量的發放貸款和墊款減值準備	(87,666)	(88,069)
以攤餘成本計量的發放貸款和墊款賬面價值	3,738,036	3,672,989
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	157,394	153,778
票據貼現	105,192	84,612
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	262,586	238,390
發放貸款和墊款賬面價值	4,000,622	3,911,379
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	(305)	(291)

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

	2026年6月30日		
	金額	比例	附擔保物貸款和墊款
製造業	576,957	14.18%	92,714
租賃和商務服務業	535,863	13.17%	107,778
水利、環境和公共設施管理業	321,883	7.91%	74,546
批發和零售業	213,541	5.25%	30,513
房地產業	149,299	3.67%	99,111
交通運輸、倉儲和郵政業	145,931	3.59%	46,904
建築業	141,290	3.47%	25,624
金融業	128,843	3.17%	8,353
電力、燃氣及水的生產和供應業	115,610	2.84%	18,836
採礦業	62,859	1.55%	3,177
其他	155,743	3.82%	33,224
公司貸款和墊款合計	2,547,819	62.62%	540,780
個人貸款和墊款	1,415,272	34.79%	843,692
票據貼現	105,192	2.59%	105,186
合計	4,068,283	100.00%	1,489,658
應計利息	20,005		
發放貸款和墊款總額	4,088,288		
減：以攤餘成本計量的發放貸款和墊款減值準備	(87,666)		
發放貸款和墊款賬面價值	4,000,622		
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	(305)		

未經審計簡要合併財務報表附註
截至2026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)

	2025年12月31日		
	金額	比例	附擔保物貸款 和墊款
製造業	559,499	14.05%	97,898
租賃和商務服務業	456,636	11.47%	105,100
水利、環境和公共設施管理業	330,368	8.30%	92,532
批發和零售業	196,252	4.93%	35,266
房地產業	155,846	3.92%	108,180
交通運輸、倉儲和郵政業	143,190	3.60%	50,326
建築業	145,780	3.66%	31,864
金融業	119,654	3.01%	9,083
電力、燃氣及水的生產和供應業	109,507	2.75%	19,939
採礦業	57,826	1.45%	2,943
其他	154,654	3.89%	34,220
公司貸款和墊款合計	2,429,212	61.03%	587,351
個人貸款和墊款	1,466,162	36.84%	874,984
票據貼現	84,844	2.13%	82,899
合計	3,980,218	100.00%	1,545,234
應計利息	19,230		
發放貸款和墊款總額	3,999,448		
減：以攤餘成本計量的發放貸款和墊款減值準備	(88,069)		
發放貸款和墊款賬面價值	3,911,379		
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	(291)		

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

	2026年6月30日	2025年12月31日
信用貸款	1,560,938	1,507,660
保證貸款	1,017,687	927,324
附擔保物貸款		
— 抵押貸款	1,207,471	1,351,988
— 質押貸款	282,187	193,246
合計	4,068,283	3,980,218
應計利息	20,005	19,230
發放貸款和墊款總額	4,088,288	3,999,448
減：以攤餘成本計量的發放貸款和墊款減值準備	(87,666)	(88,069)
發放貸款和墊款賬面價值	4,000,622	3,911,379
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	(305)	(291)

(d) 按地區分佈情況分析

	2026年6月30日		附擔保物貸款 和墊款
	金額	比例	
長江三角洲	1,059,175	26.03%	309,291
中部地區	694,291	17.07%	302,953
珠江三角洲	633,322	15.57%	311,735
環渤海地區	631,229	15.52%	283,125
西部地區	500,029	12.29%	207,872
東北地區	84,844	2.09%	55,208
總行	355,560	8.74%	1,798
境外	109,833	2.69%	17,676
合計	4,068,283	100.00%	1,489,658
應計利息	20,005		
發放貸款和墊款總額	4,088,288		

	2025年12月31日		附擔保物貸款 和墊款
	金額	比例	
長江三角洲	1,007,579	25.31%	329,158
中部地區	676,051	16.99%	306,385
珠江三角洲	623,788	15.67%	318,612
環渤海地區	603,864	15.17%	285,546
西部地區	492,998	12.39%	224,154
東北地區	89,907	2.26%	60,270
總行	368,639	9.26%	—
境外	117,392	2.95%	21,109
合計	3,980,218	100.00%	1,545,234
應計利息	19,230		
發放貸款和墊款總額	3,999,448		

未經審計簡要合併財務報表附註
截至2026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：

2026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 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)
珠江三角洲	15,622	(2,763)	(3,527)	(12,639)
中部地區	7,745	(2,117)	(2,334)	(5,665)
長江三角洲	9,182	(4,170)	(1,586)	(6,970)
環渤海地區	6,501	(2,492)	(1,739)	(5,399)
西部地區	5,011	(2,140)	(3,104)	(3,720)
合計	44,061	(13,682)	(12,290)	(34,393)

2025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 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)
珠江三角洲	11,724	(2,810)	(3,184)	(11,297)
中部地區	6,437	(2,136)	(2,261)	(5,094)
長江三角洲	6,789	(4,383)	(1,842)	(5,968)
環渤海地區	5,451	(2,553)	(2,185)	(5,408)
西部地區	4,669	(2,288)	(3,261)	(3,561)
合計	35,070	(14,170)	(12,733)	(31,328)

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

	2026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	15,224	11,197	2,237	2,184	30,842
保證貸款	5,116	2,283	4,516	772	12,687
附擔保物貸款					
— 抵押貸款	11,452	11,172	15,338	3,154	41,116
— 質押貸款	1,093	3,086	793	35	5,007
合計	32,885	27,738	22,884	6,145	89,652
佔發放貸款和墊款本金的百分比	0.81%	0.68%	0.56%	0.15%	2.20%

	2025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	18,929	10,080	2,309	1,968	33,286
保證貸款	2,715	2,302	2,542	611	8,170
附擔保物貸款					
— 抵押貸款	13,102	12,590	12,565	4,733	42,990
— 質押貸款	4	4	283	9	300
合計	34,750	24,976	17,699	7,321	84,746
佔發放貸款和墊款本金的百分比	0.87%	0.63%	0.45%	0.18%	2.13%

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2026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

	2026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 (未發生信用減值)	預期信用損失 (已發生信用減值)	
以攤餘成本計量的發放貸款和墊款本金	3,595,969	139,113	70,615	3,805,697
應計利息	13,702	5,777	526	20,005
以攤餘成本計量的發放貸款和墊款總額	3,609,671	144,890	71,141	3,825,702
減：以攤餘成本計量的發放貸款和墊款減值準備	(24,823)	(17,528)	(45,315)	(87,666)
以攤餘成本計量的發放貸款和墊款賬面價值	3,584,848	127,362	25,826	3,738,036
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	262,385	201	-	262,586
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	(303)	(2)	-	(305)

	2025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 (未發生信用減值)	預期信用損失 (已發生信用減值)	
以攤餘成本計量的發放貸款和墊款本金	3,525,332	146,358	70,138	3,741,828
應計利息	13,683	5,035	512	19,230
以攤餘成本計量的發放貸款和墊款總額	3,539,015	151,393	70,650	3,761,058
減：以攤餘成本計量的發放貸款和墊款減值準備	(25,074)	(17,965)	(45,030)	(88,069)
以攤餘成本計量的發放貸款和墊款賬面價值	3,513,941	133,428	25,620	3,672,989
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	238,355	35	-	238,390
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	(291)	(0)	-	(291)

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2026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
	預期信用損失	預期信用損失	預期信用損失	
期初餘額	(25,074)	(17,965)	(45,030)	(88,069)
— 轉至階段一	(4,220)	2,954	1,266	—
— 轉至階段二	522	(1,309)	787	—
— 轉至階段三	208	1,535	(1,743)	—
本期淨回撥/(計提)	(i) 3,732	(2,743)	(22,999)	(22,010)
本期核銷及處置	—	—	27,360	27,360
收回以前年度核銷	—	—	(5,287)	(5,287)
匯率變動及其他	9	0	331	340
期末餘額	(24,823)	(17,528)	(45,315)	(87,666)

2025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
	信用損失	預期信用損失	預期信用損失	
年初餘額	(28,676)	(21,379)	(38,527)	(88,582)
— 轉至階段一	(4,415)	3,665	750	—
— 轉至階段二	945	(1,533)	588	—
— 轉至階段三	466	3,698	(4,164)	—
本年淨回撥/(計提)	(i) 6,601	(2,416)	(40,674)	(36,489)
本年核銷及處置	—	—	47,456	47,456
收回以前年度核銷	—	—	(11,098)	(11,098)
匯率變動及其他	5	—	639	644
年末餘額	(25,074)	(17,965)	(45,030)	(88,069)

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。

未經審計簡要合併財務報表附註

截至2026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

	2026年6月30日	2025年12月31日
應收售後回租款	84,923	90,799
應收融資租賃款	25,136	19,913
減：未實現融資收益	(13,516)	(13,200)
應收融資租賃款現值	96,543	97,512
應計利息	699	708
減：減值準備	(3,409)	(3,805)
應收融資租賃款賬麵價值	93,833	94,415

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：

	2026年6月30日	2025年12月31日
1年以內(含1年)	30,561	32,253
1年至2年(含2年)	22,404	24,322
2年至3年(含3年)	17,548	15,514
3年至4年(含4年)	11,442	11,012
4年至5年(含5年)	6,688	6,914
5年以上	21,416	20,697
合計	110,059	110,712

16 金融投資

	註	2026年6月30日	2025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)	405,777	458,638
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)	775,459	678,425
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)	1,140	1,143
以攤餘成本計量的金融投資	(d)	1,207,748	1,233,695
合計		2,390,124	2,371,901

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	2026年6月30日	2025年12月31日
交易性債務工具	(i)	126,498	139,512
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)	279,279	319,126
合計		405,777	458,638

(i) 交易性債務工具按照發行機構和所在地區分析：

	註	2026年6月30日	2025年12月31日
中國境內			
— 政府		40,105	39,777
— 銀行及其他金融機構		36,019	54,828
— 其他機構	(1)	39,189	43,901
中國境外			
— 政府		166	155
— 銀行及其他金融機構		10,955	773
— 其他機構		64	78
合計	(2)	126,498	139,512
上市	(3)	25,131	27,107
其中：於香港上市		128	95
非上市		101,367	112,405
合計		126,498	139,512

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、定期存款和向中央銀行借款的質押，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

	2026年6月30日	2025年12月31日
基金投資	179,177	187,588
權益工具	7,063	6,321
其他	93,039	125,217
合計	279,279	319,126

未經審計簡要合併財務報表附註
截至2026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	2026年6月30日	2025年12月31日
中國境內			
—政府		352,912	352,532
—銀行及其他金融機構	(1)	270,301	178,855
—其他機構	(2)	82,699	88,126
中國境外			
—政府		5,827	3,080
—銀行及其他金融機構		35,144	26,864
—其他機構		20,461	21,397
小計		767,344	670,854
應計利息		8,115	7,571
合計	(3)	775,459	678,425
上市	(4)	76,174	78,166
其中：於香港上市		18,837	19,075
非上市		691,170	592,688
小計		767,344	670,854
應計利息		8,115	7,571
合計		775,459	678,425

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、定期存款業務和向中央銀行借款的質押，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2026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	(478)	(14)	(1,192)	(1,684)
一轉至階段三	-	-	-	-
本期淨回撥/(計提)	198	12	(0)	210
本期核銷及轉出	-	-	-	-
匯率變動及其他	7	-	20	27
期末餘額	(273)	(2)	(1,172)	(1,447)

2025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	(274)	(15)	(1,357)	(1,646)
一轉至階段三	-	0	(0)	-
本年淨計提	(214)	(0)	(285)	(499)
本年核銷及轉出	-	-	425	425
匯率變動及其他	10	1	25	36
年末餘額	(478)	(14)	(1,192)	(1,684)

(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	2026年6月30日	2025年12月31日
上市	(i)	37	40
非上市		1,103	1,103
合計	(ii)	1,140	1,143

未經審計簡要合併財務報表附註
截至2026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)

(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(續)

以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的權益工具投資的情況：

截至2026年6月30日止六個月期間				
	以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的原因	本期確認的 股利收入	本期計入 其他綜合收益的 利得和損失	計入其他綜合 收益的累計 利得或損失
上市	出於戰略目的而計劃長期持有	0	(3)	36
非上市	出於戰略目的而計劃長期持有	-	-	(1)
合計		0	(3)	35

2025年				
	以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的原因	本年確認的 股利收入	本年計入 其他綜合收益的 利得和損失	計入其他綜合 收益的累計 利得或損失
上市	出於戰略目的而計劃長期持有	0	2	39
非上市	出於戰略目的而計劃長期持有	49	1	(1)
合計		49	3	38

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2026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147,695.35元(截至2025年6月30日止六個月期間：人民幣137,349.65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	2026年6月30日	2025年12月31日
債券投資及資產支持證券	(i)	1,161,316	1,180,411
其他	(ii)	43,940	50,694
小計		1,205,256	1,231,105
應計利息		13,616	15,150
合計		1,218,872	1,246,255
減：減值準備		(11,124)	(12,560)
賬面價值		1,207,748	1,233,695
上市	(iii)	213,509	196,650
其中：於香港上市		12,679	12,479
非上市		980,623	1,021,895
小計		1,194,132	1,218,545
應計利息		13,616	15,150
賬面價值		1,207,748	1,233,695

(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	2026年6月30日	2025年12月31日
中國境內			
— 政府		598,115	591,186
— 銀行及其他金融機構		211,771	254,203
— 其他機構	(1)	280,423	276,291
中國境外			
— 政府		10,557	10,289
— 銀行及其他金融機構		50,425	39,994
— 其他機構		10,025	8,448
小計		1,161,316	1,180,411
應計利息		13,393	14,993
合計	(2)	1,174,709	1,195,404
減：減值準備		(2,901)	(2,826)
賬面價值		1,171,808	1,192,578
公允價值		1,212,223	1,228,368

註：

- (1) 中國境內其他機構債券投資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、衍生交易質押和向中央銀行借款，詳見附註三、23(a)。

未經審計簡要合併財務報表附註
截至2026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(續)
- (ii) 以攤餘成本計量的其他金融投資主要為證券公司收益憑證、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2026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	(555)	(196)	(11,809)	(12,560)
一轉至階段二	0	(0)	-	-
本期淨(計提)/回撥	(85)	91	860	866
本期核銷及轉出	-	-	322	322
匯率變動及其他	3	-	245	248
期末餘額	(637)	(105)	(10,382)	(11,124)

2025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	(483)	(100)	(14,424)	(15,007)
一轉至階段二	-	-	-	-
本年淨(計提)/回撥	(76)	(97)	1,784	1,611
本年核銷及轉出	-	-	260	260
匯率變動及其他	4	1	571	576
年末餘額	(555)	(196)	(11,809)	(12,560)

三 未經審計簡要合併財務報表主要項目附註(續)

17 對子公司的投資

(a) 對子公司的投資

本行

	註	2026年6月30日	2025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	(i)	–	105
江蘇淮安光大村鎮銀行股份有限公司	(i)	–	70
中國光大銀行股份有限公司(歐洲)		156	156
江西瑞金光村鎮銀行股份有限公司	(i)	–	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
小計		12,703	12,983
減：減值準備		(1,793)	(1,793)
合計		10,910	11,190

(i) 韶山光大村鎮銀行股份有限公司、江蘇淮安光大村鎮銀行股份有限公司、江西瑞金光村鎮銀行股份有限公司均已獲國家金融監督管理總局相關地方監管局的解散批覆，韶山光大村鎮銀行股份有限公司於2026年2月完成清算分配並於2026年4月完成註銷，江蘇淮安光大村鎮銀行股份有限公司於2026年3月完成清算分配並於2026年4月完成註銷，江西瑞金光村鎮銀行股份有限公司於2026年5月完成清算分配並於2026年7月完成註銷。本行已承接原村鎮銀行的全部資產、負債、業務和員工。

本行對長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。

截至2026年6月30日，子公司介紹如下：

公司名稱	註冊地址	註冊資本 (折人民幣)	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
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
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

未經審計簡要合併財務報表附註

截至2026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

	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						
2026年1月1日	17,416	19,118	1,749	9,842	4,924	53,049
本期增加	4	732	19	468	30	1,253
其他轉出	—	—	(35)	—	—	(35)
本期處置	(4)	(9)	—	(64)	(92)	(169)
外幣折算差額	—	(566)	—	(1)	(1)	(568)
2026年6月30日	17,416	19,275	1,733	10,245	4,861	53,530
累計折舊						
2026年1月1日	(6,888)	(2,970)	—	(7,601)	(3,936)	(21,395)
本期計提	(274)	(422)	—	(431)	(94)	(1,221)
本期處置	—	2	—	59	60	121
外幣折算差額	—	90	—	1	1	92
2026年6月30日	(7,162)	(3,300)	—	(7,972)	(3,969)	(22,403)
減值準備						
2026年1月1日	(163)	—	—	—	—	(163)
2026年6月30日	(163)	—	—	—	—	(163)
賬面價值						
2026年6月30日	10,091	15,975	1,733	2,273	892	30,964

	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
本年增加	361	4,798	88	832	237	6,316
其他轉出	—	—	(366)	—	—	(366)
本年處置	(50)	(2)	—	(643)	(196)	(891)
外幣折算差額	—	(386)	—	(1)	(2)	(389)
2025年12月31日	17,416	19,118	1,749	9,842	4,924	53,049
累計折舊						
2025年1月1日	(6,345)	(2,311)	—	(7,176)	(3,878)	(19,710)
本年計提	(548)	(721)	—	(1,061)	(206)	(2,536)
本年處置	5	0	—	636	147	788
外幣折算差額	—	62	—	—	1	63
2025年12月31日	(6,888)	(2,970)	—	(7,601)	(3,936)	(21,395)
減值準備						
2025年1月1日	(163)	—	—	—	—	(163)
2025年12月31日	(163)	—	—	—	—	(163)
賬面價值						
2025年12月31日	10,365	16,148	1,749	2,241	988	31,491

註：

- (i) 於2026年6月30日，有賬面價值計人民幣1.30億元(2025年12月31日：人民幣21.48億元)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2026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159.75億元(2025年12月31日：人民幣161.48億元)。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			
2026年1月1日	18,948	22	18,970
本期增加	815	0	815
本期減少	(781)	(1)	(782)
外幣折算差額	(19)	–	(19)
2026年6月30日	18,963	21	18,984
累計折舊			
2026年1月1日	(9,672)	(12)	(9,684)
本期計提	(1,268)	(2)	(1,270)
本期減少	717	1	718
外幣折算差額	11	–	11
2026年6月30日	(10,212)	(13)	(10,225)
賬面價值			
2026年6月30日	8,751	8	8,759

	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
本年增加	2,152	5	2,157
本年減少	(2,356)	(16)	(2,372)
外幣折算差額	(20)	–	(20)
2025年12月31日	18,948	22	18,970
累計折舊			
2025年1月1日	(8,864)	(20)	(8,884)
本年計提	(2,687)	(5)	(2,692)
本年減少	1,882	13	1,895
外幣折算差額	(3)	–	(3)
2025年12月31日	(9,672)	(12)	(9,684)
賬面價值			
2025年12月31日	9,276	10	9,286

未經審計簡要合併財務報表附註
截至2026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

	2026年6月30日	2025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家同城營業網點轉讓給本行。轉讓協議自1999年3月18日起生效。本行對接收的原投行資產和負債的公允價值進行了核定，並將收購成本與淨資產公允價值之間的差額並扣減遞延稅項後的餘額作為商譽處理。

21 遞延所得稅資產及負債

未經抵銷的遞延所得稅資產和遞延所得稅負債：

	2026年6月30日	2025年12月31日
遞延所得稅資產	38,536	37,446
遞延所得稅負債	(3,415)	(2,228)
合計	35,121	35,218

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

	2026年6月30日		2025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				
－資產減值準備	129,232	32,308	124,968	31,242
－應付職工薪酬及其他	24,912	6,228	24,816	6,204
合計	154,144	38,536	149,784	37,446
遞延所得稅負債				
－公允價值變動	(9,496)	(2,374)	(3,780)	(945)
－其他	(4,164)	(1,041)	(5,132)	(1,283)
合計	(13,660)	(3,415)	(8,912)	(2,228)

(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)
2026年1月1日	31,242	(945)	4,921	35,218
計入當期損益	1,015	(860)	266	421
計入其他綜合收益	51	(569)	–	(518)
2026年6月30日	32,308	(2,374)	5,187	35,121

	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	163	1,303	(195)	1,271
計入其他綜合收益	(9)	2,598	–	2,589
2025年12月31日	31,242	(945)	4,921	35,218

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2026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	2026年6月30日	2025年12月31日
其他應收款	(a)	46,738	40,271
購置物業及設備預付款		6,226	4,831
無形資產		4,903	5,056
應收利息		3,478	3,339
存出保證金		2,072	2,838
長期待攤費用		773	866
抵債資產		89	64
土地使用權		58	61
其他		2,237	1,907
合計		66,574	59,233

註：

(a) 其他應收款主要為應收待結算及清算款項，減值準備金額不重大。

23 擔保物信息

(a) 用作擔保物的資產

本集團作為負債的擔保物的資產，包括貼現票據、債券投資和物業及設備，主要作為回購協議交易、定期存款業務、衍生交易、同業借款及向中央銀行借款的抵質押物。於2026年6月30日，上述作為擔保物的資產的賬面價值為人民幣5,254.22億元(2025年12月31日：人民幣4,900.57億元)。

(b) 收到的擔保物

本集團在相關買入返售業務中接受了債券作為抵質押物。於2026年6月30日，本集團無在交易對手未達約的情況下可以出售或再次向外抵質押的抵質押物(2025年12月31日：無)。2026年上半年，本集團未出售或再次向外抵質押上述抵質押物(2025年度：無)。

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

	2026年6月30日	2025年12月31日
向中央銀行借款	173,589	153,048
應計利息	1,129	1,630
合計	174,718	154,678

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

	2026年6月30日	2025年12月31日
中國境內		
— 銀行	66,409	84,597
— 其他金融機構	530,798	420,608
中國境外		
— 銀行	624	63
小計	597,831	505,268
應計利息	871	1,186
合計	598,702	506,454

26 拆入資金

按交易對手類型及所在地區分析

	2026年6月30日	2025年12月31日
中國境內		
— 銀行	140,303	165,867
— 其他金融機構	5,249	4,769
中國境外		
— 銀行	33,443	37,329
小計	178,995	207,965
應計利息	614	642
合計	179,609	208,607

未經審計簡要合併財務報表附註
截至2026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

	2026年6月30日	2025年12月31日
中國境內		
— 銀行	130,601	143,454
— 其他金融機構	500	—
中國境外		
— 銀行	26,165	13,055
— 其他金融機構	1,877	1,236
小計	159,143	157,745
應計利息	351	373
合計	159,494	158,118

(b) 按擔保物類別分析

	2026年6月30日	2025年12月31日
債券		
— 政府債券	35,575	5,922
— 其他債券	122,918	151,078
票據	650	745
小計	159,143	157,745
應計利息	351	373
合計	159,494	158,118

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

	2026年6月30日	2025年12月31日
活期存款		
— 公司客戶	794,192	700,340
— 個人客戶	309,234	299,406
小計	1,103,426	999,746
定期存款		
— 公司客戶	1,468,761	1,516,434
— 個人客戶	1,099,497	1,062,132
小計	2,568,258	2,578,566
保證金存款	458,788	450,705
其他存款	931	731
吸收存款小計	4,131,403	4,029,748
應計利息	61,302	72,710
合計	4,192,705	4,102,458

29 應付職工薪酬

	註	2026年6月30日	2025年12月31日
應付職工薪金及福利		14,600	16,476
應付基本養老保險及企業年金繳費	(a)	319	374
應付補充退休福利	(b)	2,058	2,058
合計		16,977	18,908

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2026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

	2026年6月30日	2025年12月31日
應交企業所得稅	2,185	3,388
應交增值稅	3,145	2,466
其他	336	514
合計	5,666	6,368

31 租賃負債

	2026年6月30日	2025年12月31日
1年以內(含1年)	2,556	2,597
1年至2年(含2年)	2,160	2,253
2年至3年(含3年)	1,529	1,790
3年至5年(含5年)	1,918	2,101
5年以上	1,513	1,615
未折現租賃負債合計	9,676	10,356
租賃負債	8,974	9,534

32 已發行債務證券

	註	2026年6月30日	2025年12月31日
已發行一般金融債	(a)	224,859	257,784
已發行二級資本債	(b)	59,998	59,997
已發行同業存單	(c)	841,325	913,812
已發行存款證	(d)	61,371	60,873
已發行中期票據	(e)	26,645	32,545
小計		1,214,198	1,325,011
應計利息		4,341	3,790
合計		1,218,539	1,328,801

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	2026年6月30日	2025年12月31日
於2026年5月到期的固定利率金融債	(i)	–	20,000
於2026年6月到期的固定利率金融債	(ii)	–	20,000
於2026年9月到期的固定利率金融債	(iii)	30,000	30,000
於2026年11月到期的固定利率金融債	(iv)	28,000	28,000
於2026年11月到期的固定利率金融債	(v)	2,999	2,998
於2027年3月到期的固定利率金融債	(vi)	1,999	1,699
於2027年3月到期的固定利率金融債	(vii)	20,000	20,000
於2027年4月到期的固定利率金融債	(viii)	30,000	29,999
於2027年5月到期的固定利率金融債	(ix)	2,499	2,198
於2027年7月到期的固定利率金融債	(x)	2,289	2,288
於2027年8月到期的固定利率金融債	(xi)	24,999	24,999
於2027年8月到期的固定利率金融債	(xii)	5,000	5,000
於2028年2月到期的固定利率金融債	(xiii)	2,607	2,606
於2028年3月到期的固定利率金融債	(xiv)	19,999	19,999
於2028年7月到期的固定利率金融債	(xv)	15,000	14,999
於2028年7月到期的固定利率金融債	(xvi)	5,000	5,000
於2028年11月到期的固定利率金融債	(xvii)	21,999	21,999
於2028年12月到期的浮動利率金融債	(xviii)	5,999	6,000
於2029年3月到期的固定利率金融債	(xix)	2,476	–
於2029年4月到期的固定利率金融債	(xx)	3,994	–
合計		224,859	257,784

未經審計簡要合併財務報表附註

截至2026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%。
- (ii) 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%。
- (iii) 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%。
- (iv) 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%。
- (v) 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%。
- (vi) 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%。
- (vii) 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%。
- (viii) 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%。
- (ix) 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%。
- (x) 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%。
- (xi) 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%。
- (xii) 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%。
- (xiii) 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%。
- (xiv) 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%。
- (xv) 於2025年7月10日發行的本行2025年金融債券(第二期)固定利率金融債券票面金額為人民幣150.00億元，期限為3年，票面年利率為1.68%。
- (xvi) 於2025年7月17日發行的本行2025年綠色金融債券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1.65%。
- (xvii) 於2025年11月10日發行的本行2025年金融債券(第三期)固定利率金融債券票面金額為人民幣220.00億元，期限為3年，票面年利率為1.80%。

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)

- (xviii) 於2025年12月18日發行的本行2025年科技創新債券浮動利率金融債券票面金額為人民幣60.00億元，期限為3年，票面年利率為3MDR007+38BPS。
- (xix) 於2026年3月10日發行的2026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1.81%。
- (xx) 於2026年4月16日發行的2026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40.00億元，期限為3年，票面年利率為1.68%。
- (xxi) 於2026年6月30日，上述一般金融債為經中國人民銀行批准在全國銀行間債券市場發行的人民幣金融債券。上述一般金融債的公允價值合計為人民幣2,260.23億元(2025年12月31日：人民幣2,590.97億元)。

(b) 已發行二級資本債

	註	2026年6月30日	2025年12月31日
於2032年8月到期的固定利率二級資本債	(i)	39,998	39,998
於2033年4月到期的固定利率二級資本債	(ii)	10,000	9,999
於2037年8月到期的固定利率二級資本債	(iii)	5,000	5,000
於2038年4月到期的固定利率二級資本債	(iv)	5,000	5,000
合計		59,998	59,997

註：

- (i) 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日按面值一次性部分或全部贖回本期債券。
- (ii) 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日按面值一次性部分或全部贖回本期債券。
- (iii) 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日按面值一次性部分或全部贖回本期債券。
- (iv) 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日按面值一次性部分或全部贖回本期債券。
- (v) 於2026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624.03億元(2025年12月31日：人民幣618.82億元)。

(c) 已發行同業存單

於2026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8,350.01億元(2025年12月31日：人民幣9,140.17億元)。

(d) 已發行存款證

於2026年6月30日，已發行存款證由本行香港分行、澳門分行、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2026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	2026年6月30日	2025年12月31日
於2026年3月2日到期的固定利率中期票據	(i)	—	2,795
於2026年5月14日到期的固定利率中期票據	(ii)	—	1,500
於2026年5月20日到期的固定利率中期票據	(iii)	—	400
於2026年5月22日到期的固定利率中期票據	(iv)	—	494
於2026年9月12日到期的浮動利率中期票據	(v)	3,392	3,492
於2026年9月20日到期的浮動利率中期票據	(vi)	3,731	3,841
於2026年11月19日到期的固定利率中期票據	(vii)	1,500	1,499
於2026年12月18日到期的固定利率中期票據	(viii)	348	369
於2026年12月18日到期的固定利率中期票據	(ix)	339	349
於2026年12月18日到期的固定利率中期票據	(x)	999	999
於2026年12月19日到期的固定利率中期票據	(xi)	386	410
於2026年12月21日到期的固定利率中期票據	(xii)	999	998
於2027年3月6日到期的固定利率中期票據	(xiii)	450	450
於2027年4月7日到期的浮動利率中期票據	(xiv)	678	699
於2027年4月26日到期的固定利率中期票據	(xv)	499	499
於2027年5月14日到期的浮動利率中期票據	(xvi)	3,730	3,840
於2027年6月3日到期的浮動利率中期票據	(xvii)	1,018	1,048
於2027年9月30日到期的固定利率中期票據	(xviii)	1,356	1,395
於2027年10月30日到期的浮動利率中期票據	(xix)	1,121	1,188
於2027年11月19日到期的浮動利率中期票據	(xx)	2,033	2,093
於2028年5月22日到期的浮動利率中期票據	(xxi)	4,066	4,187
合計		26,645	32,545

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%。
- (ii) 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%。
- (iii) 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%。
- (iv) 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%。
- (v) 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。
- (vi) 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。
- (vii) 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%。
- (viii) 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%。
- (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0.50億美元，期限為3年，票面利率為5.00%。
- (x) 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%。
- (xi) 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%。
- (xii) 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%。
- (xiii) 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%。
- (xiv) 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。
- (xv) 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%。
- (xvi) 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。
- (xvii) 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。
- (xviii) 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%。
- (xix) 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。

未經審計簡要合併財務報表附註
截至2026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。
- (xxi) 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。
- (xxii) 於2026年6月30日，上述中期票據的公允價值合計為人民幣266.79億元(2025年12月31日：人民幣326.31億元)。

33 其他負債

	註	2026年6月30日	2025年12月31日
代收代付款項		13,620	9,231
銀行借款	(a)	8,767	8,863
應付股利		4,207	41
應付融資租賃保證金款項		2,390	3,864
預計負債	(b)	2,258	1,839
久懸未取款項		654	804
其他		44,473	33,762
合計		76,369	58,404

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

	2026年6月30日	2025年12月31日
信貸承諾預期信用損失	2,048	1,633
預計訴訟損失	88	90
其他	122	116
合計	2,258	1,839

信貸承諾預期信用損失變動情況列示如下：

	截至2026年6月30日 止六個月期間	2025年
期／年初餘額	1,633	2,183
本期／本年淨計提／(回撥)	415	(550)
期／年末餘額	2,048	1,633

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：

	2026年6月30日	2025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	2026年6月30日	2025年12月31日
優先股	(a)、(b)、(c)、(e)	29,947	64,906
永續債	(d)、(e)	75,000	40,000
合計		104,947	104,906

(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
小計					30,000	
減：發行費用					(53)	
賬面價值					29,947	

未經審計簡要合併財務報表附註

截至2026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，本行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，經股東會審議通過後，本行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

如本行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，本行將不會向普通股股東分配股息。

(iv) 清償順序及清算方法

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，本行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優先股按照總金額全部或部分轉為A股普通股，並使本行的核心一級資本充足率恢復到5.125%以上；當優先股轉換為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，本行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優先股按照總金額全部轉為A股普通股。當優先股轉換為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，本行將無法生存；(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，本行將無法生存。

(vi) 贖回條款

優先股自發行結束之日起5年後，在任一個可贖回日(每年的優先股股息支付日)，經國家金融監督管理總局事先批准並符合相關要求，本行有權全部或部分贖回優先股，具體贖回期起始時間由股東會授權董事會(可轉授權)根據市場狀況確定。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，優先股按同等比例、以同等條件贖回。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

	2026年1月1日		本期減少		2026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	(350)	(34,959)	300	29,947

	2025年1月1日		本年增加		2025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

本行於2026年2月5日發佈了《關於第三期優先股全部贖回及摘牌的公告》。本行已於2026年2月11日向2026年2月10日在中國證券登記結算有限責任公司上海分公司(簡稱中登上海分公司)登記在冊的本行第三期優先股股東足額支付優先股票面金額及2026年1月1日至2026年2月10日持有期間的股息，共計人民幣351.48億元，贖回第三期優先股。根據中登上海分公司提供的數據，第三期優先股已於2026年2月11日註銷。本行第三期優先股的贖回及摘牌已完成。

(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。該債券已於2025年9月22日全額贖回。

經中國相關監管機構的批准，本行於2025年9月16日在全國銀行間債券市場發行總額為人民幣400億元的減記型無固定期限資本債券「25光大銀行永續債01」，並於2025年9月18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2.29%，每5年調整一次。

經中國相關監管機構的批准，本行於2026年4月21日在全國銀行間債券市場發行總額為人民幣150億元的減記型無固定期限資本債券「26光大銀行永續債01」，並於2026年4月23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2.01%，每5年調整一次。

經中國相關監管機構的批准，本行於2026年6月12日在全國銀行間債券市場發行總額為人民幣200億元的減記型無固定期限資本債券「26光大銀行永續債02」，並於2026年6月16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1.99%，每5年調整一次。

未經審計簡要合併財務報表附註

截至2026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)

(d) 永續債主要條款(續)

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分贖回上述債券。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分減記。上述債券本金的清償順序在存款人、一般債權人和處於高於上述債券順位的次級債務之後，本行股東持有的所有類別股份之前；上述債券與其他償還順序相同的其他一級資本工具同順位受償。

上述債券採取非累積利息支付方式，本行有權部分或全部取消上述債券的派息，且不構成違約事件。本行可以自由支配取消派息的收益用於償付其他到期債務，但自股東會通過決議次日直至決定重新開始向上述債券持有人全額派息前，本行將不會向普通股股東進行收益分配。

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

(e) 歸屬於權益工具持有者的相關信息

項目	2026年6月30日	2025年12月31日
歸屬於本行股東權益合計	612,512	604,800
— 歸屬於本行普通股股東的權益	507,565	499,894
— 歸屬於本行優先股股東的權益	29,947	64,906
— 歸屬於本行永續債股東的權益	75,000	40,000
屬於少數股東的權益	2,597	2,642
— 歸屬於普通股少數股東的權益	2,597	2,642

36 資本公積

	2026年6月30日	2025年12月31日
股本溢價	74,473	74,473
其他資本公積	(66)	(9)
合計	74,407	74,464

37 其他綜合收益

	2026年6月30日	2025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	26	28
設定受益計劃重新計量部分	705	705
小計	731	733
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	5,834	4,204
— 公允價值變動	4,391	2,589
— 減值準備變動	1,443	1,615
現金流量套期儲備變動	(17)	(4)
外幣報表折算差額	(34)	48
小計	5,783	4,248
其他綜合收益合計	6,514	4,981

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
2025年1月1日餘額	10,275	1,655	26	(13)	117	(1,169)	10,891
本年增減變動金額	(7,686)	(40)	2	9	(69)	1,874	(5,910)
2026年1月1日餘額	2,589	1,615	28	(4)	48	705	4,981
本期增減變動金額	1,802	(172)	(2)	(13)	(82)	–	1,533
2026年6月30日餘額	4,391	1,443	26	(17)	(34)	705	6,514

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。截至2026年6月30日，本行法定盈餘公積已達股本的50%，不再提取(2025年：無)。

(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2026年上半年增加一般風險準備人民幣1.85億元(2025年：人民幣14.78億元)。

本行在2026年上半年增加一般風險準備人民幣0.38億元(2025年：人民幣9.70億元)。

未經審計簡要合併財務報表附註

截至2026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2026年6月29日召開股東會，通過了2025年度利潤分配方案：

- 根據《公司法》有關規定，累計計提法定盈餘公積已達到註冊資本的50%，不再計提。
- 提取一般風險準備，計人民幣9.70億元。
- 向全體普通股股東派發2025年度末期現金股息，每10股派人民幣0.70元(含稅)，共計人民幣41.36億元(含稅)。疊加中期已派發的現金股息，2025年度每10股合計派發現金股息人民幣1.75元(含稅)，共計人民幣103.40億元(含稅)。

(b) 本行於2026年6月2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2025年6月25日，按照光大優1票面股息率3.60%計算，每股發放現金股息人民幣3.60元(含稅)，合計人民幣7.20億元(含稅)。

(c) 本行於2026年6月2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2025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(含稅)，合計人民幣4.01億元(含稅)。

(d) 本行於2026年1月13日召開臨時股東會，通過了2025年度中期分配方案的議案：

- 向全體普通股股東派發2025年度中期現金股息，每10股派人民幣1.05元(含稅)，共計人民幣62.04億元(含稅)。

(e) 本行於2026年1月13日召開董事會，通過了2025年度光大優3股息發放方案：

- 計息起始日為2025年1月1日，按照光大優3票面股息率3.77%計算，每股發放現金股息人民幣3.77元(含稅)，合計人民幣13.195億元(含稅)。

(f) 本行於2025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2025年6月27日召開股東會，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(含稅)，共計人民幣50.22億元(含稅)，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(含稅)，共計人民幣111.67億元(含稅)。

(h) 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(含稅)，合計人民幣8.90億元(含稅)。

(i) 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(含稅)，合計人民幣4.01億元(含稅)。

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(續)

(j) 本行於**2025年1月7日**召開臨時股東會，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(含稅)。

(k) 本行於**2025年1月7日**召開董事會，通過了**2024年度光大優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%計算，合計約人民幣15.16億元(稅前)。

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：

	2026年6月30日		2025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	179,177	179,177	187,588	187,588
— 資產管理計劃	52,971	52,971	52,977	52,977
— 資產支持證券	22,656	22,656	37,548	37,548
以攤餘成本計量的金融投資				
— 資產管理計劃	13,688	13,688	18,877	18,877
— 資產支持證券	54,882	54,882	61,464	61,464
合計	323,374	323,374	358,454	358,454

未經審計簡要合併財務報表附註

截至2026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2026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2026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21,025.35億元(2025年12月31日：人民幣19,459.63億元)。

截至2026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17.28億元(截至2025年6月30日止六個月期間：人民幣18.75億元)。

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2026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元(2025年12月31日：人民幣0元)。截至2026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元(截至2025年6月30日止六個月期間：人民幣0元)。

此外，於2026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2026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的終止確認條件，相關金融資產將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，相關金融資產轉讓將不符合終止確認的條件，本集團將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2026年6月30日，本集團在信貸資產證券化交易中持有資產支持證券人民幣1.83億元(2025年12月31日：人民幣1.14億元)。

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2026年6月30日，本集團無繼續涉入的信貸資產支持證券(2025年12月31日：無)。

不良貸款轉讓

截至2026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18.43億元(截至2025年6月30日止六個月期間：人民幣1.43億元)。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2026年6月30日，本集團未在該等收益權轉讓中持有份額。

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2026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2026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2025年6月30日止六個月期間：無)。於2026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(2025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2026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監管資本管理、賬面資本管理以及經濟資本管理三個方面。其中監管資本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。本集團及本行資本相關實際值於每季度向國家金融監督管理總局提交。

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。

本集團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2026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行已公開披露的《2026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	
	2026年	2025年
現金及現金等價物的期末餘額	164,204	224,615
減：現金及現金等價物的期初餘額	239,212	128,057
現金及現金等價物淨(減少)/增加額	(75,008)	96,558

(b) 現金及現金等價物分析如下：

	2026年6月30日	2025年6月30日
庫存現金	6,124	8,889
存放中央銀行超額存款準備金	52,277	87,232
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	90,311	113,451
原到期日在3個月及以內的拆出資金	15,492	15,043
現金及現金等價物合計	164,204	224,615

(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
2026年1月1日	1,328,801	9,534	41	1,338,376
籌資活動現金流	(123,013)	(1,431)	(8,362)	(132,806)
非現金變動				
— 計提的利息支出	12,751	127	—	12,878
— 租賃淨增加額	—	744	—	744
— 利潤分配	—	—	12,528	12,528
2026年6月30日	1,218,539	8,974	4,207	1,231,720

	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
2025年1月1日	1,231,112	10,412	14	1,241,538
籌資活動現金流	71,578	(2,862)	(15,808)	52,908
非現金變動				
— 計提的利息支出	26,111	326	—	26,437
— 租賃淨增加額	—	1,658	—	1,658
— 利潤分配	—	—	15,835	15,835
2025年12月31日	1,328,801	9,534	41	1,338,376

未經審計簡要合併財務報表附註

截至2026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) 中央匯金投資有限責任公司(「匯金公司」)及旗下公司

本集團的直接母公司為在中國成立的光大集團，光大集團的控股股東為匯金公司。

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。註冊地為北京市，註冊資本為人民幣8,282.09億元，統一社會信用代碼為911000007109329615。匯金公司的職能經國務院授權，進行股權投資，不從事其他任何商業性經營活動。

本集團與匯金公司及旗下公司的交易，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資料。本集團與匯金公司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。

(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。

(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。

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) 匯金公司及旗下公司

本集團與匯金公司及旗下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	
	2026年	2025年
利息收入	4,735	1,331
利息支出	(2,091)	(2,947)

本集團與匯金公司及旗下公司往來款項的餘額如下：

	2026年6月30日	2025年12月31日
存放同業及其他金融機構款項	75,513	69,425
拆出資金	63,870	40,449
衍生金融資產	675	593
買入返售金融資產	2,320	300
發放貸款和墊款	14,460	8,205
金融投資	363,177	335,397
—以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產	63,384	109,685
—以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的債務工具	176,538	98,025
—以攤餘成本計量的金融投資	123,255	127,687
其他資產	938	1,072
合計	520,953	455,441
同業及其他金融機構存放款項	37,291	57,594
拆入資金	78,554	58,235
衍生金融負債	957	956
賣出回購金融資產款	2,700	5,000
吸收存款	88,358	83,726
其他負債	332	934
合計	208,192	206,445

(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2026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2026年6月30日止六個月期間進行的交易金額如下：				
利息收入	-	61	309	370
利息支出	(4)	(147)	(223)	(374)
於2026年6月30日往來款項的餘額如下：				
拆出資金	-	-	26,806	26,806
衍生金融資產	-	-	14	14
發放貸款和墊款	-	3,307	11,189	14,496
金融投資	-	41,227	9,188	50,415
—以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產	-	38,162	6,027	44,189
—以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的債務工具	-	-	583	583
—以攤餘成本計量的金融投資	-	3,065	2,578	5,643
合計	-	44,534	47,197	91,731
同業及其他金融機構存放款項	-	39,101	13,124	52,225
衍生金融負債	-	-	5	5
吸收存款	3,213	9,550	16,498	29,261
合計	3,213	48,651	29,627	81,491
於2026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12月31日往來款項的餘額如下：				
拆出資金	—	—	24,287	24,287
衍生金融資產	—	—	20	20
發放貸款和墊款	—	2,916	13,925	16,841
金融投資	—	52,915	7,765	60,680
—以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產	—	52,248	2,930	55,178
—以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的債務工具	—	—	676	676
—以攤餘成本計量的金融投資	—	667	4,159	4,826
合計	—	55,831	45,997	101,828
同業及其他金融機構存放款項	—	20,728	6,665	27,393
衍生金融負債	—	—	8	8
吸收存款	2,394	7,813	14,821	25,028
其他負債	—	244	272	516
合計	2,394	28,785	21,766	52,945
於2025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2026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(2025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2026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	
	2026年 人民幣'000	2025年 人民幣'000
薪酬	6,113	7,261
其中：退休福利	780	736
其中：社會基本養老保險	264	242

(v) 關聯自然人貸款

於2026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(2025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：

	2026年6月30日 人民幣'000	2025年12月31日 人民幣'000
期末未償還貸款餘額	1,180	1,124
報告期內發放貸款最高金額合計	1,466	1,923

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	2026年6月30日	2025年12月31日
資產			
現金及存放中央銀行款項		292,519	339,111
存放同業及其他金融機構款項		81,657	81,491
貴金屬		3,157	1,892
拆出資金		175,579	192,974
衍生金融資產		6,204	5,528
買入返售金融資產		43,881	9,139
發放貸款和墊款		3,990,185	3,900,193
金融投資		2,354,074	2,337,310
— 以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產		407,113	456,809
— 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的債務工具		765,410	668,968
— 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的權益工具		1,135	1,138
— 以攤餘成本計量的金融投資		1,180,416	1,210,395
對子公司的投資	17(a)	10,910	11,190
物業及設備		14,940	15,298
使用權資產		8,608	9,156
商譽		1,281	1,281
遞延所得稅資產		34,171	34,287
其他資產		56,254	51,344
資產總計		7,073,420	6,990,194
	附註三	2026年6月30日	2025年12月31日
負債和股東權益			
負債			
向中央銀行借款		174,718	154,678
同業及其他金融機構存放款項		603,933	517,991
拆入資金		74,907	90,694
衍生金融負債		4,372	5,544
賣出回購金融資產款		138,710	138,620
吸收存款		4,196,047	4,103,976
應付職工薪酬		16,343	18,143
應交稅費		5,023	5,539
租賃負債		8,825	9,402
已發行債務證券		1,199,514	1,316,876
其他負債		60,856	44,222
負債合計		6,483,248	6,405,685
股東權益			
股本		59,086	59,086
其他權益工具		104,947	104,906
其中：優先股		29,947	64,906
永續債		75,000	40,000
資本公積		74,407	74,464
其他綜合收益		6,436	4,839
盈餘公積		29,543	29,543
一般風險準備		86,105	86,067
未分配利潤		229,648	225,604
股東權益合計		590,172	584,509
負債和股東權益總計		7,073,420	6,990,194

未經審計簡要合併財務報表附註

截至2026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，包括與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2026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	16,465	18,911	11,495	–	46,871
分部間淨利息收入／(支出)	3,655	(146)	(3,509)	–	–
利息淨收入	20,120	18,765	7,986	–	46,871
手續費及佣金淨收入	3,464	5,443	769	–	9,676
交易性淨收益	–	–	1,353	–	1,353
投資性證券淨收益／(損失)	63	–	4,318	(148)	4,233
以攤餘成本計量的金融資產終止 確認產生的收益	–	–	167	–	167
匯兌淨收益／(損失)	73	21	(371)	–	(277)
其他經營性收益	1,012	42	3	28	1,085
經營收入合計	24,732	24,271	14,225	(120)	63,108
經營費用	(7,850)	(9,266)	(823)	(70)	(18,009)
信用減值損失	(5,593)	(16,382)	1,096	–	(20,879)
其他資產減值損失	(4)	(2)	(1)	–	(7)
分部稅前利潤／(虧損)總額	11,285	(1,379)	14,497	(190)	24,213
其他補充信息					
一折舊及攤銷費用	1,700	1,647	140	–	3,487
一資本性支出	1,424	1,893	148	–	3,465

	2026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	3,005,849	1,568,859	2,634,298	5,826	7,214,832
分部負債	2,967,147	1,544,626	2,116,749	3,396	6,631,918

未經審計簡要合併財務報表附註
截至2026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
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
其他經營性收益	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					
－折舊及攤銷費用	1,715	1,654	167	–	3,536
－資本性支出	1,645	2,090	171	–	3,906

	2025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	2,893,984	1,633,124	2,596,853	4,859	7,128,820
分部負債	2,915,427	1,505,565	2,133,936	2,908	6,557,836

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	2026年6月30日	2025年12月31日
分部資產		7,214,832	7,128,820
商譽	20	1,281	1,281
遞延所得稅資產	21	35,121	35,218
資產合計		7,251,234	7,165,319
分部負債		6,631,918	6,557,836
應付股利	33	4,207	41
負債合計		6,636,125	6,557,877

(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，並在北京市、湖北省武漢市、湖南省韶山市、江蘇省淮安市、江西省瑞金市、山東省青島市、香港及盧森堡設立子公司。

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

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

未經審計簡要合併財務報表附註
截至2026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」是指本行以下分行、光銀國際、光銀歐洲服務的地區：香港、首爾、盧森堡、悉尼、澳門；及
- 「總行」是指本行本部。

	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
截至2026年6月30日止 6個月期間	13,495	11,862	10,138	7,858	6,654	1,743	10,518	840
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

	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
2026年6月30日	3,118	3,237	18,744	3,417	2,692	919	12,328	229
2025年12月31日	3,120	3,283	19,087	3,573	2,829	991	12,722	289

註：

(i) 包括物業及設備、使用權資產、土地使用權和無形資產。

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／科技金融中心、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／云繳費業務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2026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2026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：在財務狀況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，但在當年財務狀況表日，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，本集團在當期財務狀況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，本集團在財務狀況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。在每個財務狀況表日，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

本集團在每個財務狀況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財務狀況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2026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2026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2026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2027年的基準情景下預測值為4.72%，樂觀情景預測值為6.43%，悲觀情景預測值為3.01%。

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。在進行風險分組時，本集團考慮了產品類型、客戶所屬行業、內評風險分池等信用風險特徵。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。

	2026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	286,406	–	–	–	286,406
存放同業及其他金融機構款項	109,836	–	–	–	109,836
拆出資金	167,544	–	–	–	167,544
買入返售金融資產	44,685	–	–	–	44,685
發放貸款和墊款	3,847,233	127,563	25,826	–	4,000,622
應收融資租賃款	90,039	3,434	360	–	93,833
金融投資	1,972,869	3,862	6,476	406,917	2,390,124
其他(註)	48,810	3,478	–	6,204	58,492
合計	6,567,422	138,337	32,662	413,121	7,151,542
信貸承諾	1,699,023	5,713	137	–	1,704,873
最大信用風險敞口	8,266,445	144,050	32,799	413,121	8,856,415

	2025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	333,366	–	–	–	333,366
存放同業及其他金融機構款項	107,162	–	–	–	107,162
拆出資金	184,378	–	–	–	184,378
買入返售金融資產	12,923	–	–	–	12,923
發放貸款和墊款	3,752,296	133,463	25,620	–	3,911,379
應收融資租賃款	89,890	4,254	271	–	94,415
金融投資	1,899,886	4,981	7,253	459,781	2,371,901
其他(註)	43,109	3,339	–	5,528	51,976
合計	6,423,010	146,037	33,144	465,309	7,067,500
信貸承諾	1,681,160	4,856	42	–	1,686,058
最大信用風險敞口	8,104,170	150,893	33,186	465,309	8,753,558

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2026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：

	2026年6月30日	2025年12月31日
已減值		
賬面餘額	625	300
減值準備	(625)	(300)
小計	—	—
未逾期未減值		
— A至AAA級	319,785	300,861
— B至BBB級	1,792	500
— 無評級(註)	609	3,567
減值準備	(121)	(465)
小計	322,065	304,463
合計	322,065	304,463

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：

	2026年6月30日	2025年12月31日
已減值		
賬面餘額	18,030	20,254
減值準備	(11,554)	(13,001)
小計	6,476	7,253
未逾期未減值		
彭博綜合評級		
— AAA	9,462	4,407
— AA-至AA+	27,183	25,033
— A-至A+	47,224	37,783
— 低於A-	26,198	15,770
減值準備	(95)	(151)
小計	109,972	82,842
其他機構評級		
— AAA	1,865,826	1,828,172
— AA-至AA+	133,399	140,131
— A-至A+	1,552	19,712
— 低於A-	7,761	11,104
— 無評級	24,512	34,015
減值準備	(922)	(1,090)
小計	2,032,128	2,032,044
合計	2,148,576	2,122,139

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2026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。

久期分析是對各時段的缺口賦予相應的敏感性權重，得到加權缺口，然後對所有時段的加權缺口進行匯總，以此估算某一給定的小幅(通常小於1%)利率變動可能會對銀行經濟價值產生的影響(用經濟價值變動的百分比表示)。

利率風險

本集團的利率風險主要包括來自商業銀行業務的缺口風險、基準風險和期權性風險。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。

期權性風險

期權性風險是指銀行持有期權衍生工具，或其銀行賬簿表內外業務存在嵌入式期權條款或隱含選擇權，使銀行或交易對手可以改變金融工具的未來現金流水平或期限，從而形成的風險。

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)

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)：

2026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	1.45%	292,530	22,132	270,398	–	–	–
存放同業及其他金融機構款項	1.17%	109,836	238	97,829	9,861	1,908	–
拆出資金	2.04%	167,544	355	42,556	77,455	47,178	–
買入返售金融資產	1.34%	44,685	2	44,683	–	–	–
發放貸款和墊款	3.37%	4,000,622	20,005	2,301,209	1,500,968	174,026	4,414
應收融資租賃款	3.57%	93,833	699	3,089	77,078	8,905	4,062
金融投資	2.63%	2,390,124	248,854	165,785	331,490	1,151,947	492,048
其他	不適用	152,060	149,988	2,072	–	–	–
總資產	不適用	7,251,234	442,273	2,927,621	1,996,852	1,383,964	500,524
2026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	1.68%	174,718	1,129	14,021	159,568	–	–
同業及其他金融機構存放款項	1.26%	598,702	871	507,231	90,600	–	–
拆入資金	2.35%	179,609	614	115,407	63,588	–	–
賣出回購金融資產款	1.69%	159,494	351	139,076	17,214	2,853	–
吸收存款	1.55%	4,192,705	75,917	1,937,976	1,014,051	1,164,761	–
已發行債務證券	1.93%	1,218,539	4,341	243,035	798,750	112,415	59,998
其他	不適用	112,358	94,617	1,375	3,167	10,443	2,756
總負債	不適用	6,636,125	177,840	2,958,121	2,146,938	1,290,472	62,754
資產負債缺口	不適用	615,109	264,433	(30,500)	(150,086)	93,492	437,770

未經審計簡要合併財務報表附註
截至2026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)

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)

2025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	1.46%	339,232	16,435	322,797	-	-	-
存放同業及其他金融機構款項	1.33%	107,162	373	96,024	9,164	1,550	51
拆出資金	2.35%	184,378	200	74,769	58,634	50,775	-
買入返售金融資產	1.52%	12,923	2	12,921	-	-	-
發放貸款和墊款	3.60%	3,911,379	19,230	2,299,257	1,425,029	163,094	4,769
應收融資租賃款	3.98%	94,415	708	4,390	77,078	9,171	3,068
金融投資	2.80%	2,371,901	268,217	475,153	1,398,677	185,138	44,716
其他	不適用	143,929	141,091	2,838	-	-	-
總資產	不適用	7,165,319	446,256	3,288,149	2,968,582	409,728	52,604
負債							
向中央銀行借款	2.01%	154,678	1,630	77,196	75,852	-	-
同業及其他金融機構存放款項	1.62%	506,454	1,186	453,356	51,912	-	-
拆入資金	2.56%	208,607	648	130,343	77,616	-	-
賣出回購金融資產款	2.06%	158,118	373	124,478	33,267	-	-
吸收存款	1.81%	4,102,458	74,909	1,946,287	903,391	1,177,721	150
已發行債務證券	2.15%	1,328,801	3,790	268,495	829,115	167,404	59,997
其他	不適用	98,761	80,363	1,100	3,617	10,957	2,724
總負債	不適用	6,557,877	162,899	3,001,255	1,974,770	1,356,082	62,871
資產負債缺口	不適用	607,442	283,357	286,894	993,812	(946,354)	(10,267)

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2026年6月30日假定利率上升100個基點將導致淨利潤減少人民幣6.22億元(2025年12月31日：增加人民幣46.78億元)，股東權益減少人民幣176.53億元(2025年12月31日：減少人民幣132.49億元)；利率下降100個基點將導致淨利潤增加人民幣6.22億元(2025年12月31日：減少人民幣46.78億元)，股東權益增加人民幣176.53億元(2025年12月31日：增加人民幣132.49億元)。

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2026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：

	2026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	284,338	3,745	4,447	292,530
存放同業及其他金融機構款項	97,762	8,576	3,498	109,836
拆出資金	147,121	8,109	12,314	167,544
買入返售金融資產	44,685	—	—	44,685
發放貸款和墊款	3,868,508	68,520	63,594	4,000,622
應收融資租賃款	91,230	2,603	—	93,833
金融投資	2,236,459	96,434	57,231	2,390,124
其他	145,828	333	5,899	152,060
總資產	6,915,931	188,320	146,983	7,251,234
負債				
向中央銀行借款	174,718	—	—	174,718
同業及其他金融機構存放款項	584,546	13,988	168	598,702
拆入資金	108,643	59,837	11,129	179,609
賣出回購金融資產款	129,723	16,095	13,676	159,494
吸收存款	4,056,213	88,447	48,045	4,192,705
已發行債務證券	1,168,642	37,488	12,409	1,218,539
其他	94,961	222	17,175	112,358
總負債	6,317,446	216,077	102,602	6,636,125
淨頭寸	598,485	(27,757)	44,381	615,109
信貸承諾	1,667,692	22,763	16,466	1,706,921
衍生金融工具(註)	24,872	(32,702)	(31,123)	(38,953)

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)

	2025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	331,365	3,674	4,193	339,232
存放同業及其他金融機構款項	98,178	5,275	3,709	107,162
拆出資金	158,669	11,626	14,083	184,378
買入返售金融資產	12,923	–	–	12,923
發放貸款和墊款	3,773,476	66,865	71,038	3,911,379
應收融資租賃款	91,649	2,766	–	94,415
金融投資	2,225,461	93,317	53,123	2,371,901
其他	139,683	229	4,017	143,929
總資產	6,831,404	183,752	150,163	7,165,319
負債				
向中央銀行借款	154,678	–	–	154,678
同業及其他金融機構存放款項	491,685	14,335	434	506,454
拆入資金	135,905	58,821	13,881	208,607
賣出回購金融資產款	144,774	5,554	7,790	158,118
吸收存款	3,956,270	103,187	43,001	4,102,458
已發行債務證券	1,274,277	40,648	13,876	1,328,801
其他	87,449	250	11,062	98,761
總負債	6,245,038	222,795	90,044	6,557,877
淨頭寸	586,366	(39,043)	60,119	607,442
信貸承諾	1,647,499	21,763	18,429	1,687,691
衍生金融工具(註)	22,559	9,844	(32,209)	194

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2026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：

	2026年6月30日	2025年12月31日
港幣折合人民幣匯率	0.8653	0.8978
美元折合人民幣匯率	6.7853	6.9887

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2026年6月30日假定各幣種對人民幣匯率上升100個基點將導致股東權益和淨利潤減少人民幣2.83億元(2025年12月31日：增加人民幣0.32億元)；各幣種對人民幣匯率下降100個基點將導致股東權益和淨利潤增加人民幣2.83億元(2025年12月31日：減少人民幣0.32億元)。

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：

	2026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	234,037	58,493	-	-	-	-	-	292,530
存放同業及其他金融機構 款項	-	89,800	4,530	3,632	9,951	1,923	-	109,836
拆出資金	-	-	20,471	22,188	77,681	47,204	-	167,544
買入返售金融資產	-	-	44,685	-	-	-	-	44,685
發放貸款和墊款	24,852	349,179	153,327	270,067	1,308,273	934,683	960,241	4,000,622
應收融資租賃款	440	-	3,187	4,894	21,131	51,876	12,305	93,833
金融投資	63,734	184,935	25,893	87,464	331,937	1,202,576	493,585	2,390,124
其他	91,459	54,525	1,534	1,290	830	2,279	143	152,060
總資產	414,522	736,932	253,627	389,535	1,749,803	2,240,541	1,466,274	7,251,234

未經審計簡要合併財務報表附註
截至2026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)

2026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	-	-	1,478	12,731	160,509	-	-	174,718
同業及其他金融機構存放 款項	-	482,376	13,179	12,375	90,772	-	-	598,702
拆入資金	-	8	70,935	44,895	63,771	-	-	179,609
賣出回購金融資產款	-	-	104,406	34,981	17,251	2,856	-	159,494
吸收存款	-	1,194,888	434,467	336,694	1,035,158	1,191,498	-	4,192,705
已發行債務證券	-	-	45,887	188,271	803,055	121,328	59,998	1,218,539
其他	-	88,958	852	2,266	4,314	13,009	2,959	112,358
總負債	-	1,766,230	671,204	632,213	2,174,830	1,328,691	62,957	6,636,125
淨頭寸	414,522	(1,029,298)	(417,577)	(242,678)	(425,027)	911,850	1,403,317	615,109
衍生金融工具的名義金額	-	-	253,865	98,703	283,684	308,967	21,382	966,601

2025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	222,903	116,329	-	-	-	-	-	339,232
存放同業及其他金融機構 款項	-	86,875	8,563	959	9,164	1,550	51	107,162
拆出資金	-	-	33,200	41,637	58,735	50,806	-	184,378
買入返售金融資產	-	-	12,923	-	-	-	-	12,923
發放貸款和墊款	17,161	361,405	176,010	304,128	1,166,238	896,422	990,015	3,911,379
應收融資租賃款	375	40	2,665	5,312	22,591	51,015	12,417	94,415
金融投資	74,302	195,028	30,710	79,364	324,498	1,218,688	449,311	2,371,901
其他	90,604	48,355	211	463	1,527	2,618	151	143,929
總資產	405,345	808,032	264,282	431,863	1,582,753	2,221,099	1,451,945	7,165,319

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)

	2025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	-	-	20,551	57,945	76,182	-	-	154,678
同業及其他金融機構存放 款項	-	396,284	17,639	40,381	52,150	-	-	506,454
拆入資金	-	6	75,587	55,139	77,875	-	-	208,607
賣出回購金融資產款	-	-	91,355	33,436	33,327	-	-	158,118
吸收存款	-	1,095,713	495,473	392,452	919,692	1,198,971	157	4,102,458
已發行債務證券	-	-	57,097	204,536	831,136	176,035	59,997	1,328,801
其他	-	73,714	840	1,636	5,052	14,649	2,870	98,761
總負債	-	1,565,717	758,542	785,525	1,995,414	1,389,655	63,024	6,557,877
淨頭寸	405,345	(757,685)	(494,260)	(353,662)	(412,661)	831,444	1,388,921	607,442
衍生金融工具的名義金額	-	-	126,679	131,809	325,437	314,298	14,218	912,441

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：

	2026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	174,718	176,317	-	1,480	12,771	162,066	-	-
同業及其他金融機構存放 款項	598,702	599,843	482,376	13,189	12,430	91,848	-	-
拆入資金	179,609	180,476	8	71,000	45,076	64,392	-	-
賣出回購金融資產款	159,494	159,956	-	104,440	35,073	17,419	3,024	-
吸收存款	4,192,705	4,252,498	1,194,888	434,725	337,636	1,046,668	1,238,581	-
已發行債務證券	1,218,539	1,247,690	-	43,377	191,944	816,916	131,097	64,356
其他金融負債	83,085	84,890	64,057	307	2,002	3,674	11,656	3,194
非衍生金融負債合計	6,606,852	6,701,670	1,741,329	668,518	636,932	2,202,983	1,384,358	67,550
衍生金融工具								
以淨額交割的衍生金融工具		4,606	-	285	(340)	(839)	1,498	4,002
以總額交割的衍生金融工具								
其中：現金流入		423,576	-	204,973	70,985	140,988	6,187	443
現金流出		(461,954)	-	(208,040)	(85,021)	(162,113)	(6,336)	(444)
衍生金融工具現金流合計		(38,378)	-	(3,067)	(14,036)	(21,125)	(149)	(1)

未經審計簡要合併財務報表附註
截至2026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)

	2025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	154,678	155,883	-	20,578	58,185	77,120	-	-
同業及其他金融機構存放 款項	506,454	507,672	396,652	17,662	40,528	52,830	-	-
拆入資金	208,607	210,593	6	75,979	55,658	78,950	-	-
賣出回購金融資產款	158,118	158,571	-	91,447	33,521	33,603	-	-
吸收存款	4,102,458	4,166,652	1,095,770	495,760	393,749	930,136	1,251,064	173
已發行債務證券	1,328,801	1,334,190	-	53,063	202,362	831,887	181,558	65,320
其他金融負債	66,099	67,955	46,599	88	1,287	4,120	12,769	3,092
非衍生金融負債合計	6,525,215	6,601,516	1,539,027	754,577	785,290	2,008,646	1,445,391	68,585
衍生金融工具								
以淨額交割的衍生金融工具		(25)	-	(104)	12	(119)	28	158
以總額交割的衍生金融工具								
其中：現金流入		141,169	-	46,879	33,653	57,511	3,126	-
現金流出		(140,957)	-	(46,874)	(33,703)	(57,058)	(3,322)	-
衍生金融工具現金流合計		212	-	5	(50)	453	(196)	-

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：

	2026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	567,577	33,353	88,957	689,887
擔保、承兌及其他信用承諾	971,895	35,787	9,352	1,017,034
合計	1,539,472	69,140	98,309	1,706,921

	2025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	556,086	37,885	94,941	688,912
擔保、承兌及其他信用承諾	952,283	37,329	9,167	998,779
合計	1,508,369	75,214	104,108	1,687,691

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

操作風險是指由於內部程序、員工、信息科技系統存在問題以及外部事件造成損失的風險。

本集團堅持風險為本的理念，建立了層次化的操作風險管理體系，以有效識別、評估、計量、控制、緩釋、監測、報告所面臨的操作風險。這套體系覆蓋了各業務條線、各分支機構，貫穿決策、執行和監督全部過程。該體系的主要內容如下：

- 在董事會和高級管理層領導下的、以三道防線為基礎的、層次化的操作風險管理組織體系；
- 以操作風險管理基本政策為核心的操作風險管理制度體系；
- 應用多種操作風險管理工具，以風險為導向設計並運行的操作風險管理流程；
- 具備操作風險管理功能的管理信息系統；
- 以「操作風險管理人人有責」「有效的風險管理創造價值」等理念為基礎的操作風險管理文化體系；
- 以分支機構、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；
- 兼顧操作風險管理過程和結果的考核評價機制和對各類違規違紀行為進行追究和處分的問責制度。

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採用市場法估計，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2026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

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。

(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(除債券投資及資產支持證券)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。

同業及其他金融機構存放款項、拆入資金、賣出回購金融資產款、吸收存款和向中央銀行借款賬面價值與公允價值相若，衍生金融負債以公允價值列報。

下表列示了在報告期末以攤餘成本計量的債券投資及資產支持證券和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	
	2026年6月30日	2025年12月31日	2026年6月30日	2025年12月31日
金融資產				
以攤餘成本計量的債券投資及資產支持證券	1,171,808	1,192,578	1,212,223	1,228,368
金融負債				
已發行債務證券	1,218,539	1,328,801	1,222,816	1,332,620

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。

上述以攤餘成本計量的債券投資及資產支持證券的公允價值以經紀人／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。人民幣債券投資及資產支持證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。

(c) 公允價值分層

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

第一層次： 相同資產或負債在活躍市場的報價(未經調整)。

第二層次： 輸入變量為除了第一層次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。

第三層次： 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)。該層次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。

該公允價值層次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2026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以公允價值計量的金融資產及金融負債三個層次的賬面價值：

	2026年6月30日			合計
	第一層次	第二層次	第三層次	
資產				
衍生金融資產				
－貨幣衍生工具	－	3,346	－	3,346
－利率衍生工具	0	2,858	－	2,858
發放貸款和墊款	－	262,586	－	262,586
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	－	126,466	32	126,498
－其他以公允價值計量且其變動 計入當期損益的金融資產	134,695	88,577	56,007	279,279
以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的債務工具	－	775,286	173	775,459
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	134,733	1,259,119	57,314	1,451,166
負債				
衍生金融負債				
－貨幣衍生工具	－	1,708	－	1,708
－利率衍生工具	0	2,664	－	2,664
合計	0	4,372	－	4,372

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以公允價值計量的金融資產及金融負債三個層次的賬面價值：(續)

	2025年12月31日			合計
	第一層次	第二層次	第三層次	
資產				
衍生金融資產				
— 貨幣衍生工具	—	2,144	—	2,144
— 利率衍生工具	0	3,384	—	3,384
發放貸款和墊款	—	238,390	—	238,390
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	—	139,480	32	139,512
— 其他以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融資產	139,245	123,816	56,065	319,126
以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的債務工具	—	678,241	184	678,425
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	139,286	1,185,455	57,383	1,382,124
負債				
衍生金融負債				
— 貨幣衍生工具	—	2,156	—	2,156
— 利率衍生工具	—	3,391	—	3,391
合計	—	5,547	—	5,547

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2026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次第三層次的每類金融工具在截至2026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
2026年1月1日	-	56,097	1,102	184	57,383	-	-
轉入第三層次	-	-	-	-	-	-	-
利得或損失總額：							
— 於損益中確認	-	263	-	-	263	-	-
— 於其他綜合收益中 確認	-	-	-	1	1	-	-
新增	-	760	-	-	760	-	-
出售及結算	-	(1,081)	-	(12)	(1,093)	-	-
2026年6月30日	-	56,039	1,102	173	57,314	-	-
淨收益影響	-	263	-	-	263	-	-

下表列示對歸類為公允價值層次第三層次的每類金融工具在2025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
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	-	(1,923)	-	-	(1,923)	-	-
— 於其他綜合收益中 確認	-	-	-	29	29	-	-
新增	-	52,281	-	-	52,281	-	-
出售及結算	-	(316)	-	(73)	(389)	-	-
2025年12月31日	-	56,097	1,102	184	57,383	-	-
淨損失影響	-	(1,923)	-	-	(1,923)	-	-

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次的公允價值：

	2026年6月30日			
	第一層次	第二層次	第三層次	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	–	1,211,625	598	1,212,223
金融負債				
已發行債務證券	–	1,222,816	–	1,222,816

	2025年12月31日			
	第一層次	第二層次	第三層次	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	–	1,227,762	606	1,228,368
金融負債				
已發行債務證券	–	1,332,620	–	1,332,620

(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信託計劃、資產管理計劃及非上市股權。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2026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2026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於本集團的資產，未在財務狀況表內確認。

	2026年6月30日	2025年12月31日
委託貸款	60,144	76,058
委託貸款資金	60,144	76,058

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。

	2026年6月30日	2025年12月31日
貸款承諾		
— 原貸款合同到期日為1年以內	29,564	26,184
— 原貸款合同到期日為1年或以上	122,310	132,826
信用卡承諾	538,013	529,902
小計	689,887	688,912
承兌匯票	721,168	699,827
開出保函	105,632	108,689
開出信用證	190,054	190,083
擔保	180	180
合計	1,706,921	1,687,691

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資產

	2026年6月30日	2025年12月31日
信貸承諾的信用風險加權資產	450,254	456,070

於2026年6月30日及2025年12月31日，本集團信貸承諾的信用風險加權資產依據《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。

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：

	2026年6月30日	2025年12月31日
已訂約但未支付 — 購置物業及設備	8,601	8,398
已授權但未訂約 — 購置物業及設備	4,858	5,685
合計	13,459	14,083

(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：

	2026年6月30日	2025年12月31日
兌付承諾	3,190	3,250

(e) 未決訴訟和糾紛

於2026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18.45億元(2025年12月31日：人民幣16.58億元)。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

本行於2026年8月28日召開董事會，擬向全體普通股股東派發2026年度中期現金股息，每10股派人民幣0.81元(含稅)，共計人民幣47.86億元(含稅)。該分配方案將提請股東會批准。

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2026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。

	2026年6月30日	2025年12月31日
流動性覆蓋率	156.70%	143.11%
合格優質流動性資產	1,108,864	982,358
未來30天現金淨流出的期末數值	707,633	686,419

流動性比例*

	2026年 6月30日	截至2026年 6月30日止 六個月平均	2025年 12月31日	2025年平均
人民幣流動資產對流動負債	85.45%	83.11%	83.74%	79.10%
外幣流動資產對流動負債	82.48%	90.87%	102.62%	94.38%

* 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2026年6月30日，本集團淨穩定資金比例為107.42%，滿足監管要求。

指標	2026年6月30日
可用的穩定資金	4,127,079
所需的穩定資金	3,841,976
淨穩定資金比例	107.42%

2 貨幣集中度

2026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	188,320	52,549	94,434	335,303
即期負債	(216,077)	(56,076)	(46,526)	(318,679)
遠期購入	204,697	11,947	31,329	247,973
遠期出售	(237,399)	(16,085)	(58,315)	(311,799)
淨(短)／長頭寸	(60,459)	(7,665)	20,922	(47,202)
淨結構頭寸	—	303	157	460

2025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	183,752	59,489	90,674	333,915
即期負債	(222,795)	(38,015)	(52,029)	(312,839)
遠期購入	165,498	9,986	198,231	373,715
遠期出售	(155,654)	(17,649)	(200,221)	(373,524)
淨(短)／長頭寸	(29,199)	13,811	36,655	21,267
淨結構頭寸	—	324	167	491

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

	2026年6月30日	2025年12月31日
珠江三角洲	16,189	14,120
長江三角洲	8,788	6,317
中部地區	7,323	5,572
環渤海地區	4,316	5,309
東北地區	6,106	4,059
西部地區	4,299	3,800
總行	9,105	8,599
境外	641	2,220
合計	56,767	49,996

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2026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

	2026年6月30日	2025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)	15,678	13,658
— 6個月至1年(含1年)	12,060	11,318
— 超過1年	29,029	25,020
合計	56,767	49,996
佔發放貸款和墊款百分比		
— 3至6個月(含6個月)	0.38%	0.34%
— 6個月至1年(含1年)	0.30%	0.29%
— 超過1年	0.71%	0.63%
合計	1.39%	1.26%

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

	2026年6月30日	2025年12月31日
有抵質押物涵蓋	14,755	16,085
無抵質押物涵蓋	19,783	20,833
已逾期未減值的發放貸款和墊款總額	34,538	36,918
抵質押物公允價值	28,835	37,584

4 已重組的發放貸款和墊款

	2026年6月30日	2025年12月31日
已重組的發放貸款和墊款	24,019	24,755
其中：逾期90天以上的已重組的發放貸款和墊款	2,346	2,025

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2026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)10-63639504
郵編：100033
網址：www.cebbank.com

 此中報以環保紙印製

