

# 中国光大银行股份有限公司 2025 年年度报告摘要

## 一、重要提示

1.本年度报告摘要来自年度报告全文，为全面了解本行的经营成果、财务状况及未来发展规划，投资者应当到上海证券交易所网站等中国证券监督管理委员会指定媒体上仔细阅读年度报告全文。

2.本行董事会及董事、高级管理人员保证本报告内容的真实、准确、完整，不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏，并承担个别和连带的法律责任。

3.本行第十届董事会第五次会议于2026年3月30日在北京召开，审议通过了本行《2025年年度报告》。会议应出席董事15名，实际出席董事15名。

4.本行按照中国企业会计准则和国际财务报告会计准则编制的2025年度财务报告已经毕马威华振会计师事务所（特殊普通合伙）和毕马威会计师事务所分别根据中国注册会计师审计准则和国际审计准则进行审计，并出具标准无保留意见的审计报告。

5.本行董事会建议：以本行截至本报告披露日总股本590.86亿股计算，向普通股股东派发2025年度末期现金股息每10股0.70元（含税），末期现金股息总额41.36亿元。叠加中期已派发的现金股息，2025年度每10股合计派发1.75元（含税），本年度现金股息总额合计103.40亿元。

6.本报告中“本行”“全行”“光大银行”均指中国光大银行股份有限公司；“本集团”指中国光大银行股份有限公司及其附属子公司。

## 二、本行基本情况

### 1. 基本信息

股票简称	A 股：光大银行	股票代码	A 股：601818
	H 股：中国光大银行		H 股：6818
证券上市交易所	A 股：上海证券交易所		
	H 股：香港联合交易所		
联系人	董事会秘书	证券事务代表	
姓名	张旭阳	曾闻学	
电话	86-10-63636388		
传真	86-10-63639066		
电子信箱	IR@cebbank.com		

### 2. 本行简介

本行成立于 1992 年 8 月，是经国务院批复并经中国人民银行批准设立的全国性股份制商业银行，总部设在北京。本行于 2010 年 8 月在上海证券交易所挂牌上市（股票代码 601818）、2013 年 12 月在香港联合交易所挂牌上市（股票代码 6818）。

本行积极践行金融工作的政治性、人民性，以服务实体经济和国家战略，满足经济社会发展和人民群众日益增长的金融需求为主责，依托光大集团综合金融、产融协同、跨境经营优势，以客户为中心，通过综合化、特色化、轻型化、数字化发展，加快产品、渠道和服务模式的创新，在财富管理、金融科技和综合金融等领域培育较强的市场竞争优势，形成各项业务均衡发展、风险管理日趋完善、创新和服务能力持续增强的经营格局，经营管理工作取得积极成效。

截至报告期末，本行已在境内设立分支机构 1,330 家，实现境内省级行政区域服务网络全覆盖，机构网点辐射全国 150 个经济中心城市；聚焦主责主业，围绕全行战略，基本形成横跨境内境外、融合线上线下，涵盖金融租赁、银行理财、消费金融、数字金融等在内的现代综合金融服务体系；服务国家高水平对外开放，设立 9 家境外机构

(6家分行、2家子公司、1家代表处),形成“境内+境外”“商行+投行”服务体系,提升跨境综合金融服务能力;光大金租大力发展航空、航运、车辆、新能源等制造业租赁业务,光大理财专注资产管理和理财业务,阳光消费金融重点布局专业化消费金融市场;光大云缴费聚焦便民服务和金融场景搭建,发挥线上化、便捷化优势服务亿万民众;积极践行社会责任,获评人民网“人民匠心服务”案例、《证券日报》“服务实体卓越机构”,企业形象日益彰显。

伴随中国经济和金融业的发展进程,本行品牌形象和市场价值不断提升,持续为广大客户和社会公众提供优质金融服务,已成为一家具有较强品牌美誉度和市场影响力的上市银行。

### 3.主要工作回顾

#### 3.1 积极服务国家战略

持续拓展京津冀、长三角、长江经济带、粤港澳大湾区、对口援疆等国家重点区域合作深度和广度,把握海南自贸港封关机遇,拓展自贸业务市场。服务“一带一路”沿线国家及地区境外贷款增长32.37%。发展消费金融助力提振消费,落实个人消费信贷贴息政策,打造“约惠光大”品牌体系,服务消费品“以旧换新”。落实落细科技创新和技术改造、服务消费与养老、股票回购增持等再贷款政策,发行7单全国首批科技创新债券。支持房地产和小微企业融资协调机制,加大信贷支持力度,推动“白名单”项目“应进尽进”。

#### 3.2 做好金融“五篇大文章”

完善科技金融服务生态体系,在16家分行设立“科创金融中心”,推动特色产品创新升级,科技贷款增长10.17%。构建绿色金融发展长效机制,完善绿色标识管理,发布《绿色金融白皮书》,绿色贷款增长13.57%。提升普惠金融线上化服务能力,加大对科创、绿色低

碳、外贸、消费等领域小微企业支持力度，支持乡村全面振兴，普惠贷款增长 6.20%。发挥养老金融协同服务优势，丰富养老金融产品供给，个人养老金账户 AUM、三代社保卡客户、养老金托管规模稳步提升，养老产业贷款实现较快增长。加快推进数字金融布局，推动普惠、零售贷款、供应链线上业务转型发展。推进人工智能应用，打造大模型智能助手矩阵。

### 3.3 稳固基础提质增效

本行业务运行总体平稳，资产负债规模保持合理增长。强化经营特色，建立全品类产品货架，加强阳光财富投研能力建设。FPA、AUM、GMV 保持稳定增长，理财产品管理规模增长 21.66%。聚焦民生重点领域，拓宽服务边界，不断扩大“云缴费”领先优势。推动信用债专项投资池扩量提质，并购贷款、居间撮合、股权融资等业务保持良好发展趋势。构建“阳光交易+”综合金融服务体系，推出覆盖供应链上下游的“e 系列”线上标准化产品，新增 34 个标杆供应链项目。推进金融市场业务专业化经营，夯实自营投资业务基础，发展代客衍生品业务。

### 3.4 牢牢守住风险底线

坚持把防风险放在首位，稳妥化解重点领域风险。紧盯房地产领域重点风险项目，加快化解措施落地。完善风险“防波堤”工作机制，及时调整风险管理策略，加大零售信贷资产风险管控力度，以属地化经营为抓手，推动防范化解信用卡风险。全行资产质量保持稳定，实现现金清收 405.08 亿元，风险隐患资产规模及占比较上年末实现“双降”。强化内控合规管理，持续规范经营行为，开展洗钱风险自评估，健全洗钱风险监测预警机制。加强消费者权益保护工作，规范产品和服务营销宣传管理，深化反诈反赌“资金链”治理工作。

## 4.主要会计数据和财务指标

### 4.1 主要财务数据及指标

项目	2025 年	2024 年	2025 年比 2024 年增减 (%)	2023 年
<b>经营业绩 (人民币百万元)</b>				
营业收入	126,311	135,415	(6.72)	145,685
利润总额	49,687	51,474	(3.47)	49,757
净利润	39,141	41,911	(6.61)	41,076
归属于本行股东的净利润	38,826	41,696	(6.88)	40,792
归属于本行股东的扣除非经常性损益的净利润	39,181	41,886	(6.46)	40,652
经营活动产生的现金流量净额	162,907	(204,802)	不适用	(3,614)
<b>每股计 (人民币元)</b>				
归属于本行普通股股东的每股净资产 <sup>1</sup>	8.46	8.17	3.55	7.57
基本每股收益 <sup>2</sup>	0.58	0.62	(6.45)	0.62
稀释每股收益 <sup>3</sup>	0.58	0.62	(6.45)	0.61
扣除非经常性损益后的基本每股收益	0.58	0.63	(7.94)	0.62
每股经营活动产生的现金流量净额	2.76	(3.47)	不适用	(0.06)
<b>规模指标 (人民币百万元)</b>				
资产总额	7,165,319	6,959,021	2.96	6,772,796
贷款和垫款本金总额	3,980,218	3,933,902	1.18	3,786,954
贷款减值准备 <sup>4</sup>	88,069	88,582	(0.58)	85,371
负债总额	6,557,877	6,368,790	2.97	6,218,011
存款余额	4,102,458	4,035,687	1.65	4,094,528
股东权益总额	607,442	590,231	2.92	554,785
归属于本行股东的净资产	604,800	587,700	2.91	552,391
股本	59,086	59,086	-	59,086
<b>盈利能力指标 (%)</b>				
平均总资产收益率	0.55	0.61	-0.06 个百分点	0.63
加权平均净资产收益率 <sup>5</sup>	7.00	7.93	-0.93 个百分点	8.38
全面摊薄净资产收益率	6.84	7.64	-0.80 个百分点	8.04
净利差	1.32	1.45	-0.13 个百分点	1.68
净利息收益率	1.40	1.54	-0.14 个百分点	1.74
成本收入比	29.13	29.81	-0.68 个百分点	28.17
<b>资产质量指标 (%)</b>				
不良贷款率	1.27	1.25	+0.02 个百分点	1.25
拨备覆盖率 <sup>6</sup>	174.14	180.59	-6.45 个百分点	181.27
贷款拨备率 <sup>7</sup>	2.22	2.26	-0.04 个百分点	2.27

注：1.归属于本行普通股股东的每股净资产=(归属于本行股东的净资产-其他权益工具优先股和无固定期限资本债券部分)/期末普通股股本总数。

2.基本每股收益=归属于本行普通股股东的净利润/发行在外的普通股加权平均数；归属于本行普通股股东的净利润=归属于本行股东的净利润-本期宣告发放的优先股股息和无固定期限资本债券利息。

本行 2025 年发放优先股股息 28.07 亿元（含税）、无固定期限资本债券利息 18.40 亿元（含税）。

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

4.仅包含以摊余成本计量的贷款减值准备。

5.加权平均净资产收益率=归属于本行普通股股东的净利润/归属于本行普通股股东的加权平均净资产。

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

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

上述 1、2、3、5 数据根据中国证券监督管理委员会《公开发行证券的公司信息披露编报规则第 9 号-净资产收益率和每股收益的计算及披露》(2010 年修订)的规定计算。

## 4.2 本年度分季度经营指标

单位：人民币百万元

项目	一季度	二季度	三季度	四季度
营业收入	33,086	32,832	28,352	32,041
归属于本行股东的净利润	12,464	12,158	12,396	1,808
归属于本行股东的扣除非经常性损益的净利润	12,634	12,342	12,353	1,852
经营活动产生的现金流量净额	57,080	155,205	6,212	(55,590)

## 5. 报告期末股东情况

### 5.1 普通股股东总数及前 10 名股东

#### 5.1.1 普通股股东数量

单位：户

	A 股	H 股
报告期末股东总数	199,239	776
截至本报告披露日前一月末股东总数	224,075	770

## 5.1.2 前 10 名普通股股东及无限售条件股东持股情况

单位：股、%

股东名称	股东性质	报告期内 增减数量	股份 类别	持股数量	持股 比例	质押、标记或冻结 的股份数量
中国光大集团股份公司	国有法人	55,293,600	A 股	24,363,726,541	41.23	-
		-	H 股	1,782,965,000	3.02	-
中国中信金融资产管理股份有限公司	国有法人	538,620,300	A 股	4,723,302,688	7.99	-
		604,397,000	H 股	604,397,000	1.02	-
香港中央结算（代理人）有限公司	境外法人	415,798	H 股	5,238,826,868	8.87	未知
其中：Ocean Fortune Investment Limited	境外法人	-	H 股	1,605,286,000	2.72	-
华侨城集团有限公司	国有法人	-	H 股	4,200,000,000	7.11	质押 2,058,480,000
中国光大控股有限公司	境外法人	-	A 股	1,572,735,868	2.66	-
中国人寿再保险有限责任公司	国有法人	-	H 股	1,530,397,000	2.59	-
中国证券金融股份有限公司	国有法人	-	A 股	989,377,094	1.67	-
香港中央结算有限公司	境外法人	-313,602,516	A 股	851,043,948	1.44	-
中国再保险（集团）股份有限公司	国有法人	-	A 股	413,094,619	0.70	-
		-	H 股	376,393,000	0.64	-
申能（集团）有限公司	国有法人	-	A 股	766,002,403	1.30	-

注：1.报告期末，本行普通股股份均为无限售条件股份。

2.报告期末，香港中央结算（代理人）有限公司以代理人身份，代表在该公司开户登记的所有机构和个人投资者持有的本行 H 股合计 5,238,826,868 股，其中，Ocean Fortune Investment Limited、中国中信金融资产管理股份有限公司、中国人寿再保险有限责任公司和中国光大集团股份公司持有的本行 H 股分别为 1,605,286,000 股、604,397,000 股、282,684,000 股和 172,965,000 股，代理本行其余 H 股为 2,573,494,868 股。

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

4.报告期末，香港中央结算有限公司以名义持有人身份，受他人指定并代表他人持有本行 A 股合计 851,043,948 股，包括香港及海外投资者持有的沪股通股票。

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

6.报告期末，本行前十名股东不存在参与转融通业务出借股份情况，不存在信用账户持股情况。

7.报告期末，本行前十名股东较上期末未发生变化。

## 5.2 主要股东

### 5.2.1 控股股东

报告期末，中国光大集团股份公司直接持有本行股份 44.25%，该公司的控股股东为中央汇金投资有限责任公司，持股比例 63.16%。

### 5.2.2 持股 5% 以上的主要股东

(1) 中国中信金融资产管理股份有限公司直接持有本行股份 9.02%，向本行派出董事，为本行主要股东，其主要股东为：中国中信集团有限公司，持股比例 26.46%；财政部，持股比例 24.76%；中保融信私募基金有限公司，持股比例 18.08%；中国人寿保险（集团）公司，持股比例 4.50%。

(2) 华侨城集团有限公司直接持有本行股份 7.11%，向本行派出董事，为本行主要股东，其控股股东为国务院国有资产监督管理委员会，持股比例 90%。

### 5.2.3 监管口径下的其他主要股东

(1) 中国远洋海运集团有限公司通过其下的中远海运（上海）投资管理有限公司和 Ocean Fortune Investment Limited 合计间接持有本行股份 3.94%，向本行派出董事，对本行具有重大影响。

(2) 中国再保险（集团）股份有限公司直接及间接持有本行股份合计 3.93%，向本行派出董事，对本行具有重大影响。

## 5.3 优先股股东总数及前 10 名股东

### 5.3.1 光大优 1（代码 360013）

单位：户、股、%

报告期末股东总数	25					
截至本报告披露日前一个月末股东总数	25					
股东名称	股东性质	报告期内增减数量	持股数量	持股比例	股份类别	质押、标记或冻结的股份数量
中信建投基金管理有限公司	其他	21,567,000	34,317,981	17.16	境内优先股	-

上海光大证券资产管理有限公司	其他	-	24,200,000	12.10	境内优先股	-
华宝信托有限责任公司	其他	-23,073,600	17,696,400	8.85	境内优先股	-
华润深国投信托有限公司	其他	7,809,000	17,540,000	8.77	境内优先股	-
上海国际信托有限公司	其他	14,373,600	14,373,600	7.19	境内优先股	-
中国平安财产保险股份有限公司	其他	-	10,000,000	5.00	境内优先股	-
中国平安人寿保险股份有限公司	其他	-	10,000,000	5.00	境内优先股	-
中信证券股份有限公司	其他	623,600	8,078,100	4.04	境内优先股	-
中信信托有限责任公司	其他	7,750,000	7,750,000	3.88	境内优先股	-
华鑫证券有限责任公司	其他	7,700,000	7,700,000	3.85	境内优先股	-

注：上海光大证券资产管理有限公司与中国光大集团股份公司、中国光大控股有限公司存在关联关系，中国平安财产保险股份有限公司与中国平安人寿保险股份有限公司存在关联关系，中信建投基金管理有限公司、中信证券股份有限公司、中信信托有限责任公司与中国中信金融资产管理股份有限公司存在关联关系。除此之外，本行未知上述优先股股东之间以及其与前十名普通股股东之间存在关联关系或一致行动关系。

### 5.3.2 光大优 2（代码 360022）

单位：户、股、%

报告期末股东总数		21				
截至本报告披露日前一个月末股东总数		21				
股东名称	股东性质	报告期内增减数量	持股数量	持股比例	股份类别	质押、标记或冻结的股份数量
华润深国投信托有限公司	其他	-	18,260,000	18.26	境内优先股	-
中信信托有限责任公司	其他	16,470,000	16,470,000	16.47	境内优先股	-
中国光大集团股份公司	国有法人	-	10,000,000	10.00	境内优先股	-
广东粤财信托有限公司	其他	-	9,780,000	9.78	境内优先股	-
中信建投基金管理有限公司	其他	3,910,000	8,210,000	8.21	境内优先股	-
中国人寿保险股份有限公司	其他	-	8,180,000	8.18	境内优先股	-
上海光大证券资产管理有限公司	其他	-	7,790,000	7.79	境内优先股	-
中国邮政储蓄银行股份有限公司	其他	-	7,150,000	7.15	境内优先股	-
华鑫证券有限责任公司	其他	6,540,000	6,540,000	6.54	境内优先股	-
中国平安财产保险股份有限公司	其他	-	1,630,000	1.63	境内优先股	-

注：中信信托有限责任公司、中信建投基金管理有限公司与中国中信金融资产管理股份有限公司存在关联关系，上海光大证券资产管理有限公司与中国光大集团股份公司、中国光大控股有限公司存在关联关系。除此之外，本行未知上述优先股股东之间以及其与前十名普通股股东之间存在关联关系或一致行动关系。

### 5.3.3 光大优 3（代码 360034）

单位：户、股、%

报告期末股东总数			27			
股东名称	股东性质	报告期内增减数量	持股数量	持股比例	股份类别	质押、标记或冻结的股份数量
中国平安人寿保险股份有限公司	其他	-	84,110,000	24.03	境内优先股	-
上海光大证券资产管理有限公司	其他	-	54,225,000	15.49	境内优先股	-
中国人寿保险股份有限公司	其他	-	47,720,000	13.63	境内优先股	-
新华人寿保险股份有限公司	其他	-	27,270,000	7.79	境内优先股	-
中国平安财产保险股份有限公司	其他	-	18,180,000	5.19	境内优先股	-
中信保诚人寿保险有限公司	其他	-	15,000,000	4.29	境内优先股	-
中国对外经济贸易信托有限公司	其他	-	13,637,500	3.90	境内优先股	-
华宝信托有限责任公司	其他	900,000	11,756,667	3.36	境内优先股	-
太平人寿保险有限公司	其他	-	9,090,000	2.60	境内优先股	-
中诚信托有限责任公司	其他	950,000	9,013,333	2.58	境内优先股	-

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

## 三、重要事项

### 1. 整体经营情况

#### 1.1 业务规模平稳增长，持续加大服务实体经济力度

报告期内，本集团坚持把服务实体经济作为根本宗旨，积极服务国家战略，稳固基础提质增效，牢牢守住风险底线，经营发展保持稳健。报告期末，本集团资产总额 71,653.19 亿元，比上年末增加 2,062.98 亿元，增长 2.96%；贷款和垫款本金总额 39,802.18 亿元，比上年末增加 463.16 亿元，增长 1.18%；存款余额 41,024.58 亿元，比上年末增加 667.71 亿元，增长 1.65%。

#### 1.2 营业收入同比下降，四季度降幅环比收窄

报告期内，本集团实现营业收入 1,263.11 亿元，同比下降 6.72%；

四季度当季，营业收入同比下降 2.95%，降幅较前三季度收窄 4.99 个百分点。其中，利息净收入 921.01 亿元，同比下降 4.72%；净利息收益率 1.40%，与上半年持平；手续费及佣金净收入 202.52 亿元，同比增长 6.19%。实现净利润 391.41 亿元，同比下降 6.61%。

### 1.3 持续提升风险管控能力，资产质量总体稳定可控

报告期末，本集团不良贷款余额 507.42 亿元，比上年末增加 14.90 亿元；不良贷款率 1.27%，比上年末上升 0.02 个百分点；关注类贷款率 1.85%，比上年末上升 0.01 个百分点；逾期贷款率 2.13%，比上年末上升 0.11 个百分点；拨备覆盖率 174.14%，比上年末下降 6.45 个百分点。

### 1.4 资本充足率持续满足监管要求

报告期末，本集团资本净额 6,999.61 亿元，比上年末增加 128.84 亿元；资本充足率 13.71%，一级资本充足率 11.75%，核心一级资本充足率 9.69%，均符合监管要求。

## 2. 利润表主要项目

单位：人民币百万元

项目	2025 年	2024 年	增减额
利息净收入	92,101	96,666	(4,565)
手续费及佣金净收入	20,252	19,071	1,181
其他收入	13,958	19,678	(5,720)
业务及管理费	36,800	40,365	(3,565)
税金及附加	1,560	1,650	(90)
信用资产减值损失	36,426	40,522	(4,096)
其他资产减值损失	5	43	(38)
其他支出	1,352	1,020	332
营业外收支净额	(481)	(341)	(140)
利润总额	49,687	51,474	(1,787)
所得税费用	10,546	9,563	983
净利润	39,141	41,911	(2,770)
归属于本行股东的净利润	<b>38,826</b>	<b>41,696</b>	<b>(2,870)</b>

### 3.资产负债表主要项目

#### 3.1 资产

单位：人民币百万元、%

项目	2025年12月31日		2024年12月31日	
	余额	占比	余额	占比
贷款和垫款本金总额	3,980,218		3,933,902	
贷款应计利息	19,230		12,373	
贷款减值准备 <sup>注</sup>	(88,069)		(88,582)	
贷款和垫款净额	3,911,379	54.59	3,857,693	55.43
应收融资租赁款	94,415	1.32	94,781	1.36
存放同业及其他金融机构款项	107,162	1.50	47,767	0.69
现金及存放央行款项	339,232	4.73	283,266	4.07
投资证券及其他金融资产	2,377,429	33.18	2,242,546	32.23
贵金属	1,892	0.03	6,788	0.10
拆出资金及买入返售金融资产	197,301	2.75	297,867	4.28
长期股权投资	-	-	-	-
固定资产	29,742	0.42	26,479	0.38
在建工程	1,749	0.02	2,027	0.03
使用权资产	9,286	0.13	10,321	0.15
无形资产	5,117	0.07	5,030	0.07
商誉	1,281	0.02	1,281	0.02
递延所得税资产	35,218	0.48	31,358	0.44
其他资产	54,116	0.76	51,817	0.75
<b>资产合计</b>	<b>7,165,319</b>	<b>100.00</b>	<b>6,959,021</b>	<b>100.00</b>

注：仅包含以摊余成本计量的贷款减值准备。

#### 3.2 负债

单位：人民币百万元、%

项目	2025年12月31日		2024年12月31日	
	余额	占比	余额	占比
向中央银行借款	154,678	2.36	95,633	1.50
客户存款	4,102,458	62.56	4,035,687	63.37
同业及其他金融机构存放款项	506,454	7.72	581,536	9.13
拆入资金	208,607	3.18	216,562	3.40
衍生金融负债	5,547	0.08	32,448	0.51
卖出回购金融资产款	158,118	2.41	75,793	1.19
应付职工薪酬	18,908	0.29	21,895	0.34

应交税费	6,368	0.10	4,758	0.07
租赁负债	9,534	0.15	10,412	0.16
预计负债	1,839	0.03	2,409	0.04
应付债券	1,328,801	20.26	1,231,112	19.33
其他负债	56,565	0.86	60,545	0.96
<b>负债合计</b>	<b>6,557,877</b>	<b>100.00</b>	<b>6,368,790</b>	<b>100.00</b>

#### 4. 股东权益主要项目

单位：人民币百万元

项目	2025年12月31日	2024年12月31日
实收股本	59,086	59,086
其他权益工具	104,906	104,899
资本公积	74,464	74,473
其他综合收益	4,981	10,891
盈余公积	29,543	29,543
一般风险准备	91,369	89,891
未分配利润	240,451	218,917
归属于本行股东权益合计	604,800	587,700
少数股东权益	2,642	2,531
<b>股东权益合计</b>	<b>607,442</b>	<b>590,231</b>

#### 5. 现金流量

本集团经营活动产生的现金净流入 1,629.07 亿元。其中，现金流入 5,376.48 亿元，比上年增加 2,031.24 亿元，增长 60.72%，主要是买入返售金融资产规模下降导致现金流入增多；现金流出 3,747.41 亿元，比上年减少 1,645.85 亿元，下降 30.52%，主要是同业及其他金融机构存放款项减少。

本集团投资活动产生的现金净流出 1,039.00 亿元。其中，现金流入 14,176.76 亿元，比上年增加 1,506.10 亿元，增长 11.89%，主要是收回投资增加；现金流出 15,215.76 亿元，比上年增加 3,781.94 亿元，增长 33.08%，主要是投资支付的现金增多。

本集团筹资活动产生的现金净流入 527.28 亿元，比上年减少 322.67 亿元，主要是赎回债券支付现金增多。

## 6. 信贷资产五级分类

单位：人民币百万元、%

类型	2025年12月31日		2024年12月31日	
	余额	占比	余额	占比
正常类	3,856,028	96.88	3,812,286	96.91
关注类	73,448	1.85	72,364	1.84
次级类	18,368	0.46	21,088	0.53
可疑类	12,889	0.32	15,335	0.39
损失类	19,485	0.49	12,829	0.33
<b>贷款和垫款本金总额</b>	<b>3,980,218</b>	<b>100.00</b>	<b>3,933,902</b>	<b>100.00</b>
正常贷款	3,929,476	98.73	3,884,650	98.75
不良贷款	50,742	1.27	49,252	1.25

注：正常贷款包括正常和关注类贷款，不良贷款包括次级、可疑和损失类贷款。

## 7. 主要财务指标增减变动幅度及原因

单位：人民币百万元、%

项目	2025年 12月31日	2024年 12月31日	增减幅	变动主要原因
存放同业及其他金融机构款项	107,162	47,767	124.34	存放同业及其他金融机构业务规模增加
贵金属	1,892	6,788	(72.13)	贵金属租借业务规模减少
衍生金融资产	5,528	33,797	(83.64)	汇率类衍生金融资产减少
买入返售金融资产	12,923	118,128	(89.06)	买入返售资产规模减少
向中央银行借款	154,678	95,633	61.74	向中央银行借款规模增加
衍生金融负债	5,547	32,448	(82.90)	汇率类衍生金融负债减少
卖出回购金融资产款	158,118	75,793	108.62	卖出回购资产规模增加
应交税费	6,368	4,758	33.84	应交企业所得税增加
其他综合收益	4,981	10,891	(54.26)	公允价值计权益的债券估值减少
项目	2025年	2024年	增减幅	变动主要原因
公允价值变动净(损失)/收益	(4,366)	5,304	不适用	公允价值变动收益减少
汇兑净收益	1,023	49	1,987.76	汇兑收益增加
其他收益	114	205	(44.39)	其他收益减少
其他资产减值损失	(5)	(43)	(88.37)	抵债资产拨备计提减少
其他业务成本	(1,352)	(1,020)	32.55	其他业务成本增加

## 8. 本行发展战略

### 8.1 使命和愿景

本行坚定践行金融工作的政治性、人民性，以“管理财富、服务社会”为企业使命，坚守本源、立足主业、守正创新，依托光大集团综合金融、产融协同、跨境经营优势，以客户为中心，加快综合化、特色化、轻型化、数字化发展，推动构建“一个客户、一个光大、一体化服务”综合金融生态，持续为客户、为社会创造和提供一流的财富管理产品和服务。围绕做好科技金融、绿色金融、普惠金融、养老金融、数字金融“五篇大文章”，努力构建和形成本行鲜明特色和竞争优势，以专业金融服务助力经济社会发展、推进共同富裕、增进民生福祉，当好服务实体经济的主力军和维护金融稳定的压舱石。

## 8.2 发展思路

本行坚持党的全面领导，以习近平新时代中国特色社会主义思想为指导，全面贯彻党的二十大和二十届历次全会精神，认真落实中央金融工作会议、中央经济工作会议精神以及党中央关于金融工作的一系列决策部署，完整准确全面贯彻新发展理念，全力支持构建新发展格局，坚持稳中求进工作总基调，降本提质增效，扎实推动高质量发展。围绕服务实体经济本源，努力把握新时代金融发展规律，主动应对低息差市场环境，聚焦主责主业和功能定位，积极转变经营模式，着力培育核心竞争优势，完善中国特色现代企业制度，不断提升客户服务、科技支撑、风险管理、精细化管理服务、人才培养和公司治理等方面核心能力，坚定不移走中国特色金融发展之路，将“光大所能”与“国之所需”“民之所盼”紧密结合，培育壮大特色业务，做好金融“五篇大文章”，不断满足经济社会发展和人民群众日益增长的金融需求。

## 8.3 战略实施情况

报告期内，本行积极服务实体经济和国家战略，拓展重点业务领域，不断提升核心竞争力，努力推动高质量发展。

一是扎实服务实体经济，做好金融“五篇大文章”。积极发挥特色化经营优势，通过单列信贷计划、实施重点领域与薄弱环节 FTP 减点优惠、重点项目资本收费优惠等专项支持措施，推动全行科技、绿色、普惠、中长期制造业、战略性新兴产业和民营企业等重点领域贷款实现较快增长。科技金融方面，持续健全“1+16+100”科技金融专业化专营化组织体系，打造强服务、强产品、强生态、强行研、强数智的“五强”特色支撑体系，为科技型企业提供全生命周期多元化金融服务。报告期末，科技贷款余额 7,037.23 亿元，比上年末增加 649.85 亿元，增长 10.17%。绿色金融方面，持续推进体系建设、产品创新、服务升级，建立健全“以绿色贷款为主+各类绿色金融特色产品+行业解决方案”的绿色金融产品谱系。报告期末，绿色贷款余额(新口径)4,690.78 亿元，比上年末增加 560.48 亿元，增长 13.57%。普惠金融方面，深化落实小微企业融资协调工作机制，持续优化信用类、担保类、抵押类等“3+1+N”系列线上化产品，不断提升普惠业务拓展和风险管理能力。报告期末，普惠贷款余额 4,628.07 亿元，比上年末增加 269.88 亿元，增长 6.20%。养老金融方面，推出“和光颐享”品牌，打造“金融+医养康旅”综合服务与“银保养”协同服务两大特色，持续扩容增设“养老金融服务中心”，积极落实服务消费与养老再贷款相关政策，为养老服务机构提供全方位综合金融服务。报告期末，累计提供养老金融产品超千只，养老金融专区累计服务客户 310.80 万人次。数字金融方面，充分利用大数据、云计算、人工智能等先进技术，加快推动重点业务全流程线上化、移动化、智能化、生态化，重点发力支付缴费类场景与融资类场景建设。通过植根实体经济，业务规模稳步增长，高质量发展持续推进。

二是优化资产负债管理，提升综合经营能力。资产方面，优化资产配置结构，聚焦重点领域重点赛道，强化行业研究，细化营销范式，

提升特色化、专业化竞争优势。负债方面，坚持动态的量价平衡策略，积极营销对公存款，深化客户综合经营，拓展高频交易场景，强化公私联动推进代发业务，不断增强批量拓客与源头资金导入能力；通过“源头引资、销售带动、客群经营、流量沉淀”四项引擎驱动零售存款增长，以结构调优促质量提升，多措并举推进降本提质增效。

三是夯实客户基础，深化客群综合经营。公司客群经营方面，践行“分群、分层、分级”经营理念，针对战略客群、潜力客群、基础客群，匹配差异化营销策略。零售客群经营方面，加强公私联动批量拓客与业务协同经营，升级分层客户经营模式，优化线上线下一体化渠道服务能力，加强数字化工具赋能和人员队伍专业化建设，全面提升客户服务体验与服务质效。

四是坚持守正创新，着力培育经营特色。打造“阳光科创”科技金融业务，聚焦重点赛道、深耕场景综合服务，提供“股、贷、债、托、私”全周期产品体系。大力发展“阳光财富”业务，发行养老、普惠、绿色科创等主题理财产品，创新推出“7+”固收+理财产品体系。报告期末，理财产品管理规模 1.95 万亿元。保持“云缴费”行业领先优势，完善“生活+金融”普惠便民服务生态，着力建设数字化金融场景平台，打造“薪悦通”等特色产品。优化“阳光交银”生态化综合金融服务，构建“阳光交易+”综合服务体系，推动供应链金融、国际业务、现金管理等一体化业务发展。报告期末，供应链客户超 2 万户。推进“阳光投行”业务发展，提升综合融资服务能力，全年债券承销 4,127.84 亿元，发放并购贷款 274.69 亿元。大力发展“阳光金市”业务，坚持“稳配置、活交易、增代客、强风控”发展主线，做优做强投资基本盘，激发市场交易活力。通过发展特色业务，打造差异化竞争优势，实现对公综合融资规模（FPA）5.52 万亿元，零售资产管理规模（AUM）3.15 万亿元，同业金融交易额（GMV）3.50 万亿元。

五是坚守合规底线,持续加强全面风险管控。深化授信行业研究,积极赋能业务发展。持续强化集中度管理,常态化开展大额授信客户穿透式风险监测,推进预警强制应对机制,坚决遏制新增不良。强化地方政府债务、房地产和信用卡等重点领域金融风险防控。推进特殊资产经营管理专业化、精细化转型,持续加大不良资产处置力度。强化内控合规管理,健全洗钱风险管理体系。

六是加快数字化转型,赋能业务发展。强化数字化举措对经营发展的驱动作用,提升客户综合服务能力。坚持数字技术赋能场景生态,建立“价值分层、模式分类、总分协同”数字化场景工作机制,提升场景流量客户转化效能。建设数字化管理新范式,运用数据要素和数字技术改造传统生产力,系统部署人工智能创新运用,打造大模型智能助手矩阵,积极开展关键业务领域大模型技术应用研究,提高经营管理效率效能。

## 9.业务条线经营业绩

### 9.1 公司金融业务

本行公司金融业务积极服务实体经济,扎实推进金融“五篇大文章”,加力支持国家重大战略、重点领域和薄弱环节;积极落实国家增量政策,稳步推进房地产融资协调机制、小微企业融资协调机制,支持筹建保障性住房,持续推动科技创新和技术改造、股票回购增持、服务消费与养老等重点工作;助力现代化产业体系建设,因地制宜发展新质生产力,进一步加大对先进制造业、战略性新兴产业等重点领域的服务力度;坚持获客与活客并重,择优拓展“五主”客户(主授信、主结算、主现金管理、主代发、主生态),拓展收付结算、FPA、供应链、现金管理、机构专户、跨境服务、收单缴费、代发等“高频交易场景”,全面深化客户综合经营;以FPA为引领,提供“商投私一体化”综合金融服务方案,通过基础信贷、债券融资、并购融资、

居间撮合、股权融资、结构化融资等多产品驱动，满足客户多元化需求；强化前中后台协同，推进产品体系专业化、特色化建设，促进公司金融业务提质增效。报告期内，实现营业收入 497.29 亿元，同比减少 10.13 亿元，下降 2.00%，占全行营业收入的 39.37%。报告期末，全行 FPA 总量 5.52 万亿元，比上年末增加 2,067.87 亿元，增长 3.89%；公司金融客户总量 101.44 万户，比上年末增长 1.70%。

## 9.2 零售金融业务

本行着力打造领先的数字化零售银行，坚持“以客户为中心”经营理念，围绕客户多元需求，丰富金融产品供给，增强线下线上一体化渠道服务能力，强化数据驱动，深化分层分群经营，加强协同联动，不断提升客户服务质效。推进负债端量价双优，通过源头引资、销售带动、客群经营、流量沉淀四项引擎驱动，零售存款规模增长、结构优化、成本改善；强化资产端高质量发展，进一步提升贷款流程线上化水平，丰富个人融资产品供给，支持居民合理住房需求，助力提振消费和实体经济发展；持续推进财富管理转型，不断丰富产品谱系，加强投研投顾体系建设，创新个性化服务，增强业务核心竞争力，满足客户多元化、多层次财富管理需求。报告期内，实现营业收入 504.42 亿元，同比减少 46.54 亿元，下降 8.45%，占全行营业收入的 39.93%。

## 9.3 金融市场业务

本行金融市场业务以服务实体经济和落实国家战略为主线，持续深化“稳配置、活交易、增代客、强风控”发展策略，依托专业的投资交易能力，不断优化金融资源配置效能；积极构建合作共赢的同业生态圈，深化同业客户综合经营，降本提质增效工作取得良好成效；坚持以投资者为中心，优化迭代七彩阳光产品体系，巩固提升专业化投研能力，持续丰富多资产多策略工具箱，完善权益、另类投资布局；积极发挥托管平台作用，经营效益稳中有进，持续提高运营效率和服

务质效，稳步推进“光大托管”品牌建设。报告期内，实现营业收入260.72亿元，同比减少39.03亿元，下降13.02%，占全行营业收入的20.65%。

#### 10.可能面临的风险及应对措施

2026年，从国际环境看，世界百年变局加速演进，新一轮科技革命和产业变革加速突破，单边主义、保护主义抬头，国际经济贸易秩序遇到严峻挑战，世界经济增长动能不足。从国内环境看，我国经济基础稳、优势多、韧性强、潜能大，长期向好的支撑条件和基本趋势没有变，中国特色社会主义制度优势、超大规模市场优势、完整产业体系优势、丰富人才资源优势更加彰显。同时，发展不平衡不充分问题仍然突出，有效需求不足，国内大循环存在卡点堵点；投资结构有待优化，新旧动能转换任务艰巨；市场预期仍然偏弱，重点领域风险隐患较多。我国坚持稳中求进工作总基调，统筹国内经济工作和国际经贸竞争，更好统筹发展和安全，实施更加积极有为的宏观政策，增强政策的前瞻性、针对性、有效性。随着金融科技快速发展，利率市场化改革深入推进，银行业经营环境发生深刻变化，存贷利差处于较低水平，商业银行资产负债管理难度加大，传统经营理念和模式面临较大挑战。

本行将坚持稳中求进工作总基调，努力把握新时代金融发展规律，主动应对低息差市场环境，更好统筹质的有效提升和量的合理增长，为经济社会发展提供优质金融服务。一是鼎力服务实体经济，精准有力支持重大战略、重点领域和薄弱环节，做好金融“五篇大文章”，加大对“两新”政策和“两重”项目实施的支持力度；二是坚定服务社会民生，全力支持扩大内需战略，服务提振消费专项行动，以更加市场化、可持续的方式提供低成本、广覆盖、便捷性的金融产品与服务，为城乡居民创造可持续价值回报，推进共同富裕；三是着力提升

核心竞争力，深化体制机制改革，增强数字化转型对经营发展的驱动作用，优化资源配置，统筹区域发展布局，全力打造经营特色，更好发挥综合金融服务协同核心作用；四是统筹发展与安全，坚持把防控风险作为金融工作的永恒主题，健全审慎高效的全面风险管理体系，持续防范化解重点领域风险，严守内控合规制度，完善审计监督体系，牢牢守住风险底线。

中国光大银行股份有限公司董事会

2026年3月30日