

股票代码：601818

股票简称：光大银行

公告编号：临2025-052



中国光大银行股份有限公司  
2025年第三季度报告

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

一、重要提示

（一）本行董事会、监事会以及董事、监事、高级管理人员保证本季度报告内容的真实、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。

（二）本行于 2025 年 10 月 30 日召开第九届董事会第三十三次会议，审议通过了《2025 年第三季度报告》。会议应出席董事 16 名，实际出席董事 16 名。

（三）本行董事长吴利军、行长郝成、副行长及首席财务官刘彦、财务会计部总经理卢健保证本报告中财务信息的真实、准确、完整。

（四）本报告中的财务报表按照中国企业会计准则编制且未经审计。

（五）本报告除特别说明外，金额币种为人民币。

（六）本报告中“本行”“全行”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子公司。

二、基本情况

（一）本行简介

|         |             |      |            |
|---------|-------------|------|------------|
| 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    |
| 投资者专线   | 86-10-63636388 |        |
| 客服及投诉电话 | 95595          |        |
| 传真      | 86-10-63639066 |        |
| 电子信箱    | IR@cebbank.com |        |

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，2013 年 12 月在香港联合交易所挂牌上市。

## （二）本行战略执行情况

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，加强能力建设，不断提升核心竞争力，努力推动高质量可持续发展。

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稳健增长。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，为科技型企业提供多元化金融服务。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。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，不断提升普惠线上化业务拓展和风险管理能力。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 900 余只，养老金融专区累计服务客户 288.20 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，提升综合经营效益。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，对公存款深化综合经营，拓展客户高频交易场景，强化公私联动推进代发业务发展，不断增强批量拓客与源头资金导入能力；零售存款着力通过“源头引资、销售带动、客群经营、流量沉淀”四项引擎驱动，以结构调优促质量提升，多措并举推进存款“量价效”高质量发展。

三是夯实客户基础，持续深化客群综合经营。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，提升客户综合服务质效。

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，立足“阳光理财”与“阳光金选”两大品系，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 1.89 万亿元。持续保持“云缴费”行业领先优势，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，整合打造供应链金融产品体系，满足企业资金管理数字化转型及经营场景

结算需求。报告期末，供应链客户 19,928 户。推进“阳光投行”业务发展，践行“商投私一体化”策略，提升综合融资服务能力，前三季度债券承销 3,165.41 亿元，发放并购贷款 239.25 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。通过着力发展特色业务，打造差异化竞争优势，实现对公综合融资规模（FPA）5.50 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）2.63 万亿元。

五是坚守合规底线，持续加强全面风险管控。强化内控合规管理，健全洗钱风险管理体系。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。

六是加快数字化转型，赋能业务发展。强化数字化手段对经营发展的驱动作用，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，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。

三、主要财务数据和经营情况

（一）主要会计数据和财务指标

单位：人民币百万元、%

| 项目   | 2025 年 7-9 月 | 比上年<br>同期增减 | 2025 年 1-9 月 | 比上年<br>同期增减 |
|------|--------------|-------------|--------------|-------------|
| 营业收入 | 28,352       | (13.01)     | 94,270       | (7.94)      |
| 净利润  | 12,537       | (10.33)     | 37,278       | (3.40)      |

|                                      |                 |                  |         |            |
|--------------------------------------|-----------------|------------------|---------|------------|
| 归属于本行股东的净利润                          | 12,396          | (10.99)          | 37,018  | (3.63)     |
| 归属于本行股东的扣除非经常性损益的净利润                 | 12,353          | (11.44)          | 37,329  | (2.78)     |
| 基本每股收益 <sup>1</sup> （人民币元）           | 0.17            | (15.00)          | 0.55    | (3.51)     |
| 稀释每股收益 <sup>2</sup> （人民币元）           | 0.17            | (15.00)          | 0.55    | (3.51)     |
| 加权平均净资产收益率 <sup>3</sup>              | 8.19            | -1.75 个百分点       | 8.83    | -0.83 个百分点 |
| 经营活动产生的现金流量净额                        | 6,212           | (94.43)          | 218,497 | 不适用        |
| 项目                                   | 2025 年 9 月 30 日 | 2024 年 12 月 31 日 | 比上年末增减  |            |
| 总资产                                  | 7,217,717       | 6,959,021        | 3.72    |            |
| 归属于本行股东的净资产                          | 602,273         | 587,700          | 2.48    |            |
| 归属于本行普通股股东的每股净资产 <sup>4</sup> （人民币元） | 8.42            | 8.17             | 3.06    |            |

注：1.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。

截至报告期末，本行本年发放优先股股息 28.07 亿元（含税）、发放无固定期限资本债券利息 18.40 亿元（含税）。

2.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）。

3.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，以年化形式列示。

4.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。

上述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）》规定计算。

## 非经常性损益项目及金额

单位：人民币百万元

| 项目             | 2025 年 7-9 月 | 2025 年 1-9 月 | 说明 |
|----------------|--------------|--------------|----|
| 非流动资产处置损益      | (5)          | (32)         | -  |
| 计入当期损益的政府补助    | 77           | 191          | -  |
| 清理睡眠户净损益       | -            | (6)          | -  |
| 其他非经常性净损益      | (2)          | (413)        | -  |
| 所得税影响          | (23)         | (37)         | -  |
| 非经常性损益合计       | 47           | (297)        | -  |
| 归属于本行股东的非经常性损益 | 43           | (311)        | -  |
| 归属于少数股东的非经常性损益 | 4            | 14           | -  |

## （二）资本充足率及杠杆率

按照《商业银行资本管理办法》（国家金融监督管理总局令2023年第4号）计量的资本充足率指标如下：

单位：人民币百万元、%

| 项目        | 2025 年 9 月 30 日 |           | 2024 年 12 月 31 日 |           |
|-----------|-----------------|-----------|------------------|-----------|
|           | 并表              | 非并表       | 并表               | 非并表       |
| 核心一级资本净额  | 492,511         | 461,127   | 477,716          | 449,135   |
| 一级资本净额    | 597,588         | 566,034   | 582,772          | 554,034   |
| 资本净额      | 696,995         | 660,657   | 687,077          | 653,449   |
| 风险加权资产    | 5,105,586       | 4,959,983 | 4,863,120        | 4,720,225 |
| 核心一级资本充足率 | 9.65            | 9.30      | 9.82             | 9.52      |
| 一级资本充足率   | 11.70           | 11.41     | 11.98            | 11.74     |
| 资本充足率     | 13.65           | 13.32     | 14.13            | 13.84     |

注：1.并表口径的资本充足率计算范围包括境内外所有分支机构，以及《商业银行资本管理办法》规定属于并表范围的被投资金融机构。其中，并表的被投资金融机构包括光大金融租赁股份有限公司、光大理财有限责任公司、北京阳光消费金融股份有限公司、光银国际投资有限公司、中国光大银行股份有限公司（欧洲）、韶山光大村镇银行、江苏淮安光大村镇银行和江西瑞金光村村镇银行。

2.本行已公开披露《2025 年第三季度第三支柱信息披露报告》，请登录本行网站查询。

按照《商业银行资本管理办法》（国家金融监督管理总局令2023年第4号）计量的杠杆率指标如下：

单位：人民币百万元、%

| 项目          | 2025 年<br>9 月 30 日 | 2025 年<br>6 月 30 日 | 2025 年<br>3 月 31 日 | 2024 年<br>12 月 31 日 |
|-------------|--------------------|--------------------|--------------------|---------------------|
| 杠杆率         | 7.20               | 7.14               | 7.00               | 7.28                |
| 一级资本净额      | 597,588            | 589,852            | 581,548            | 582,772             |
| 调整后的表内外资产余额 | 8,304,464          | 8,261,936          | 8,303,537          | 8,001,092           |

## （三）流动性覆盖率

按照《商业银行流动性风险管理办法》（中国银保监会令 2018 年第 3 号）计量的流动性覆盖率指标如下：

单位：人民币百万元、%

| 项目     | 2025 年<br>9 月 30 日 | 2025 年<br>6 月 30 日 | 2025 年<br>3 月 31 日 | 2024 年<br>12 月 31 日 |
|--------|--------------------|--------------------|--------------------|---------------------|
| 流动性覆盖率 | 134.01             | 142.11             | 138.97             | 151.17              |

|               |         |           |           |           |
|---------------|---------|-----------|-----------|-----------|
| 合格优质流动性资产     | 962,916 | 1,027,335 | 1,051,504 | 1,021,575 |
| 未来 30 天现金净流出量 | 718,529 | 722,936   | 756,668   | 675,790   |

（四）中国企业会计准则与国际财务报告会计准则编制的财务报表差异

本集团分别根据中国企业会计准则和国际财务报告会计准则计算的2025年1-9月净利润和截至2025年9月30日的净资产无差异。

（五）主要会计数据、财务指标发生变动的情况及原因

单位：人民币百万元、%

| 项目            | 2025 年<br>1-9 月 | 2024 年<br>1-9 月 | 增减幅 | 变动主要原因         |
|---------------|-----------------|-----------------|-----|----------------|
| 经营活动产生的现金流量净额 | 218,497         | (35,524)        | 不适用 | 吸收存款增加导致现金流入增加 |

（六）经营情况

报告期末，本集团资产总额 72,177.17 亿元，比上年末增长 3.72%，其中，贷款和垫款本金总额 40,269.43 亿元，比上年末增长 2.37%；负债总额 66,128.58 亿元，比上年末增长 3.83%，其中，存款余额 41,846.94 亿元，比上年末增长 3.69%。

1-9 月，本集团实现净利润 372.78 亿元，比上年同期下降 3.40%。实现营业收入 942.70 亿元，比上年同期下降 7.94%，其中，利息净收入 688.81 亿元，比上年同期下降 5.11%；手续费及佣金净收入 155.02 亿元，比上年同期增长 2.18%。加权平均净资产收益率 8.83%，比上年同期下降 0.83 个百分点。

1-9 月，本集团发生营业支出 472.92 亿元，比上年同期下降 13.77%，其中，业务及管理费支出 264.03 亿元，比上年同期下降 6.51%；信用减值损失支出 188.38 亿元，比上年同期下降 23.41%。

报告期末，本集团不良贷款余额 507.12 亿元，比上年末增加 14.60 亿元；不良贷款率 1.26%，比上年末上升 0.01 个百分点；拨备覆盖率 168.92%，比上年末下降 11.67 个百分点。

报告期末，本集团资本充足率 13.65%，一级资本充足率 11.70%，核心一级资本充足率 9.65%，均符合监管要求；杠杆率 7.20%，比上年末下降 0.08 个百分点。

## （七）业务条线经营情况

### 1. 公司金融业务

本行扎实推进金融“五篇大文章”，助力建设现代化产业体系，坚定服务民营企业、先进制造业、战略新兴产业等重点领域；积极落实国家增量政策，前中后台充分协同，强担当、增投放、提质效，持续推进房地产融资协调机制、小微企业融资协调机制，推动科技创新和技术改造、服务消费与养老贷款等项目落地。以客户为中心，深化“分群、分层、分级”经营理念，搭建客户“活性”和“五主”评价体系（主授信、主结算、主现金管理、主代发、主生态），拓展对客户收付结算、FPA、供应链、现金管理、跨境结算、机构专户、收单缴费、代发等高频交易场景的服务，全面提升客户综合经营质效。围绕客户多元化需求，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，打造“商投私一体化”竞争优势，为客户创造更大价值。坚持服务与产品创新，依托普惠线上化和供应链专班，聚焦重点领域，深耕场景经营服务，推动公司金融业务提质增效。

### 2. 零售金融业务

本行着力打造领先的数字化零售银行，深化“分层分群、数据驱动、渠道协同、交易转化”核心策略，加强公私联动批量拓客与业务协同经营，优化线上线下一体化渠道服务能力，提升客户综合服务质效。推进负债端“量价效”协同高质量发展，深化存款综合经营，着力通过“源头引资、销售带动、客群经营、流量沉淀”四项引擎驱动，实现规模增长、成本改善。落实资产端金融惠民利民举措，积极发挥在提振消费、扩大内需方面的金融支持作用，持续推动普惠金融发展，



挖掘信用卡业务区域经营潜力，强化客户生命周期精细化运营，提升数字化风控能力，零售贷款规模增长，资产质量保持稳定。深入推进财富管理转型，进一步打造“阳光财富”特色品牌，立足“阳光理财”与“阳光金选”两大品系，丰富全品类产品货架，加强投研投顾体系建设，创新推出“7+”固收+理财产品体系，满足客户多元化资产配置需求，产品规模实现较快增长。云缴费持续巩固中国领先开放便民缴费平台优势，围绕重点民生、政务领域，加快缴费项目向县、乡（村）纵深拓展，打造具有光大特色的“生活+金融”普惠便民生态，助力数字金融、普惠金融发展；加强“物流通”“安居通”“光大购精彩”等特色场景经营，提升综合金融服务能力。

### 3.金融市场业务

本行持续加强宏观形势和政策研判，强化对债券组合的前瞻性、灵活性管理，以“稳配置、活交易、增代客、强风控”为发展主线，充分发挥投资交易特长，提升金融资源配置效率，促进金融市场投资交易业务提质增效。大力推进同业客户综合经营，加快分层分群的同业客群服务体系建设，强化资产负债精细化管理，有效降低同业负债成本；坚持“数字化+生态链”战略，推进同业业务数字化转型，扩大同业朋友圈，深化合作、协同发展，提升经营质效。以“阳光理财”财富管理为核心，持续优化七彩阳光产品体系，丰富“固收+”产品矩阵，持续探索适配的投研机制，提升多资产多策略投资能力；动态优化全面风险管理体系，完善全量资产全天候风险监控机制，迭代绩效归因体系，持续保持行业领先的风险管控成效。发挥托管平台作用，持续提高运营效率、优化业务流程，做大托管规模，做响“光大托管”品牌；积极参与现代化产业体系建设，中标多只产业基金托管项目，持续推进公募基金托管、银行理财托管等重点产品发展，以优质服务助力养老金融健康发展；积极推动科技赋能，提升托管运营自动化、智能化水平。

## 四、股东信息

### (一) 普通股股东总数及前十名股东

单位：户、股、%

| 报告期末股东总数                            | A 股 179,435、H 股 780 |      |                |       |                  |
|-------------------------------------|---------------------|------|----------------|-------|------------------|
| 股东名称                                | 股东性质                | 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                | A 股  | 24,363,726,541 | 41.23 | -                |
|                                     |                     | H 股  | 1,782,965,000  | 3.02  | -                |
| 香港中央结算（代理人）有限公司                     | 境外法人                | H 股  | 5,238,820,070  | 8.87  | 未知               |
| 其中：Ocean Fortune Investment Limited | 境外法人                | H 股  | 1,605,286,000  | 2.72  | -                |
| 中国中信金融资产管理股份有限公司                    | 国有法人                | A 股  | 4,448,301,988  | 7.53  | -                |
|                                     |                     | H 股  | 290,980,000    | 0.49  | -                |
| 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  | -                |
| 香港中央结算有限公司                          | 境外法人                | A 股  | 1,083,884,966  | 1.83  | -                |
| 中国证券金融股份有限公司                        | 国有法人                | A 股  | 989,377,094    | 1.67  | -                |
| 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 5,238,820,070 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（简称光大集团）持有的本行 H 股分别为 1,605,286,000 股、290,980,000 股、282,684,000 股和 172,965,000 股，代理本行其余 H 股为 2,886,905,070 股。

3.据本行获知，截至报告期末，中国光大控股有限公司是光大集团间接控制的子公司；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 1,083,884,966 股，包括香港及海外投资者持有的沪股通股票。

5.报告期末，本行前十名股东未参与融资融券业务，无表决权恢复的优先股股东。

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。

## （二）优先股股东总数及前十名优先股股东

### 1. 光大优 1（代码 360013）

单位：户、股、%

| 报告期末股东总数       |      | 24         |       |             |               |
|----------------|------|------------|-------|-------------|---------------|
| 股东名称           | 股东性质 | 持股数量       | 持股比例  | 持有有限售条件股份数量 | 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   | 34,477,981 | 17.24 | -           | -             |
| 上海光大证券资产管理有限公司 | 其他   | 24,200,000 | 12.10 | -           | -             |
| 华润深国投信托有限公司    | 其他   | 19,282,500 | 9.64  | -           | -             |
| 华宝信托有限责任公司     | 其他   | 17,696,400 | 8.85  | -           | -             |
| 上海国际信托有限公司     | 其他   | 14,013,600 | 7.01  | -           | -             |
| 中国平安人寿保险股份有限公司 | 其他   | 10,000,000 | 5.00  | -           | -             |
| 中国平安财产保险股份有限公司 | 其他   | 10,000,000 | 5.00  | -           | -             |
| 中航信托股份有限公司     | 其他   | 7,750,000  | 3.88  | -           | -             |
| 华鑫证券有限责任公司     | 其他   | 7,700,000  | 3.85  | -           | -             |
| 中诚信托有限责任公司     | 其他   | 7,260,000  | 3.63  | -           | -             |

注：上海光大证券资产管理有限公司与光大集团、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。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。

### 2. 光大优 2（代码 360022）

单位：户、股、%

| 报告期末股东总数       |      | 21         |       |             |               |
|----------------|------|------------|-------|-------------|---------------|
| 股东名称           | 股东性质 | 持股数量       | 持股比例  | 持有有限售条件股份数量 | 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 | -           | -             |
| 中航信托股份有限公司     | 其他   | 16,470,000 | 16.47 | -           | -             |
| 中国光大集团股份公司     | 国有法人 | 10,000,000 | 10.00 | -           | -             |
| 广东粤财信托有限公司     | 其他   | 9,780,000  | 9.78  | -           | -             |
| 中信建投基金管理有限公司   | 其他   | 8,210,000  | 8.21  | -           | -             |
| 中国人寿保险股份有限公司   | 其他   | 8,180,000  | 8.18  | -           | -             |
| 上海光大证券资产管理有限公司 | 其他   | 7,790,000  | 7.79  | -           | -             |
| 中国邮政储蓄银行股份有限公司 | 其他   | 7,150,000  | 7.15  | -           | -             |
| 华鑫证券有限责任公司     | 其他   | 6,540,000  | 6.54  | -           | -             |
| 中国平安财产保险股份有限公司 | 其他   | 1,630,000  | 1.63  | -           | -             |

注：光大集团为本行控股股东，中国光大控股有限公司是光大集团间接控制的子公司，上海光大证券资产管理有限公司与光大集团、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。

### 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 | 持股数量       | 持股比例  | 持有有限售条件股份数量 | 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 | -           | -             |
| 上海光大证券资产管理有限公司 | 其他   | 54,225,000 | 15.49 | -           | -             |
| 中国人寿保险股份有限公司   | 其他   | 47,720,000 | 13.63 | -           | -             |
| 新华人寿保险股份有限公司   | 其他   | 27,270,000 | 7.79  | -           | -             |
| 中国平安财产保险股份有限公司 | 其他   | 18,180,000 | 5.19  | -           | -             |
| 中信保诚人寿保险有限公司   | 其他   | 15,000,000 | 4.29  | -           | -             |
| 中国对外经济贸易信托有限公司 | 其他   | 13,637,500 | 3.90  | -           | -             |
| 华宝信托有限责任公司     | 其他   | 11,756,667 | 3.36  | -           | -             |
| 太平人寿保险有限公司     | 其他   | 9,090,000  | 2.60  | -           | -             |
| 中诚信托有限责任公司     | 其他   | 9,013,333  | 2.58  | -           | -             |

注：上海光大证券资产管理有限公司与光大集团、中国光大控股有限公司存在关联关系，中国平安人寿保险股份有限公司与中国平安财产保险股份有限公司存在关联关系，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。

### 4.本行无表决权恢复的优先股股份。

## 五、其他提醒事项

### （一）发行无固定期限资本债券

经国家金融监督管理总局和中国人民银行批准，本行于 2025 年 9 月 18 日完成 400 亿元无固定期限资本债券发行，前 5 年票面利率 2.29%，每 5 年调整一次，在第 5 年及之后的每个付息日附发行人有条件赎回权。本次债券募集资金扣除相关发行费用后全部用于补充本行其他一级资本。

## （二）控股股东增持本行股份

为充分发挥作为本行控股股东作用，传递对本行未来发展前景的信心，对资本市场长期投资价值的认可，支持本行高质量发展，光大集团拟增持本行 A 股股份。截至 2025 年 9 月 11 日，光大集团通过上海证券交易所系统以集中竞价方式增持本行 A 股股份 13,970,000 股，占本行总股本的 0.02%，增持金额 51,660,999 元。相关增持计划进展情况详见本行于 2025 年 9 月 11 日披露的《关于控股股东增持股份计划进展的公告》。

## 六、季度财务报表

资产负债表、利润表、现金流量表（按照中国企业会计准则编制并附后）。

中国光大银行股份有限公司董事会

2025 年 10 月 30 日

中国光大银行股份有限公司  
2025 年三季度财务报表  
(中国企业会计准则)

中国光大银行股份有限公司  
未经审计资产负债表  
2025 年 9 月 30 日  
(除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

|                                | 本集团                |                     | 本行                 |                     |
|--------------------------------|--------------------|---------------------|--------------------|---------------------|
|                                | 2025 年<br>9 月 30 日 | 2024 年<br>12 月 31 日 | 2025 年<br>9 月 30 日 | 2024 年<br>12 月 31 日 |
| 资产                             |                    |                     |                    |                     |
| 现金及存放中央银行款项                    | 273,102            | 283,266             | 272,846            | 282,597             |
| 存放同业及其他金融机构款项                  | 117,852            | 47,767              | 98,682             | 24,795              |
| 贵金属                            | 7,169              | 6,788               | 7,169              | 6,788               |
| 拆出资金                           | 183,539            | 179,739             | 192,906            | 192,282             |
| 衍生金融资产                         | 5,586              | 33,797              | 5,586              | 33,795              |
| 买入返售金融资产                       | 17,753             | 118,128             | 14,911             | 113,244             |
| 发放贷款和垫款                        | 3,953,830          | 3,857,693           | 3,939,960          | 3,849,147           |
| 应收融资租赁款                        | 81,907             | 94,781              | -                  | -                   |
| 金融投资                           | 2,435,732          | 2,208,749           | 2,404,623          | 2,187,742           |
| - 以公允价值计量且其变动计入<br>当期损益的金融资产   | 446,716            | 443,106             | 441,079            | 434,938             |
| - 以公允价值计量且其变动计入<br>其他综合收益的债务工具 | 774,810            | 600,404             | 765,718            | 592,704             |
| - 以公允价值计量且其变动计入<br>其他综合收益的权益工具 | 1,141              | 1,140               | 1,137              | 1,135               |
| - 以摊余成本计量的金融投资                 | 1,213,065          | 1,164,099           | 1,196,689          | 1,158,965           |
| 长期股权投资                         | -                  | -                   | 11,190             | 11,190              |
| 固定资产                           | 29,699             | 26,479              | 13,782             | 14,011              |
| 在建工程                           | 1,752              | 2,027               | 1,752              | 2,027               |
| 使用权资产                          | 9,354              | 10,321              | 9,224              | 10,132              |
| 无形资产                           | 4,893              | 5,030               | 4,752              | 4,883               |
| 商誉                             | 1,281              | 1,281               | 1,281              | 1,281               |
| 递延所得税资产                        | 35,505             | 31,358              | 34,529             | 30,387              |
| 其他资产                           | 58,763             | 51,817              | 51,685             | 45,565              |
| 资产总计                           | 7,217,717          | 6,959,021           | 7,064,878          | 6,809,866           |

中国光大银行股份有限公司  
 未经审计资产负债表 (续)  
 2025 年 9 月 30 日  
 (除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

|               | 本集团                |                     | 本行                 |                     |
|---------------|--------------------|---------------------|--------------------|---------------------|
|               | 2025 年<br>9 月 30 日 | 2024 年<br>12 月 31 日 | 2025 年<br>9 月 30 日 | 2024 年<br>12 月 31 日 |
| 负债和股东权益       |                    |                     |                    |                     |
| 负债            |                    |                     |                    |                     |
| 向中央银行借款       | 173,897            | 95,633              | 173,897            | 95,633              |
| 同业及其他金融机构存放款项 | 553,919            | 581,536             | 560,292            | 590,770             |
| 拆入资金          | 175,640            | 216,562             | 81,960             | 114,641             |
| 衍生金融负债        | 6,143              | 32,448              | 6,142              | 32,448              |
| 卖出回购金融资产款     | 204,805            | 75,793              | 189,507            | 67,735              |
| 吸收存款          | 4,184,694          | 4,035,687           | 4,184,441          | 4,035,641           |
| 应付职工薪酬        | 20,717             | 21,895              | 20,024             | 21,141              |
| 应交税费          | 6,387              | 4,758               | 5,732              | 4,000               |
| 租赁负债          | 9,619              | 10,412              | 9,496              | 10,221              |
| 预计负债          | 2,080              | 2,409               | 2,080              | 2,409               |
| 应付债券          | 1,201,708          | 1,231,112           | 1,189,767          | 1,220,223           |
| 其他负债          | 73,249             | 60,545              | 58,338             | 43,674              |
| 负债合计          | 6,612,858          | 6,368,790           | 6,481,676          | 6,238,536           |



中国光大银行股份有限公司  
未经审计资产负债表 (续)  
2025 年 9 月 30 日  
(除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

|             | 本集团                |                     | 本行                 |                     |
|-------------|--------------------|---------------------|--------------------|---------------------|
|             | 2025 年<br>9 月 30 日 | 2024 年<br>12 月 31 日 | 2025 年<br>9 月 30 日 | 2024 年<br>12 月 31 日 |
| 负债和股东权益 (续) |                    |                     |                    |                     |
| 股东权益        |                    |                     |                    |                     |
| 股本          | 59,086             | 59,086              | 59,086             | 59,086              |
| 其他权益工具      | 104,906            | 104,899             | 104,906            | 104,899             |
| 其中：优先股      | 64,906             | 64,906              | 64,906             | 64,906              |
| 永续债         | 40,000             | 39,993              | 40,000             | 39,993              |
| 资本公积        | 74,463             | 74,473              | 74,463             | 74,473              |
| 其他综合收益      | 4,263              | 10,891              | 4,103              | 10,770              |
| 盈余公积        | 29,543             | 29,543              | 29,543             | 29,543              |
| 一般风险准备      | 90,137             | 89,891              | 85,097             | 85,097              |
| 未分配利润       | 239,875            | 218,917             | 226,004            | 207,462             |
| 归属于本行股东权益合计 | 602,273            | 587,700             | 583,202            | 571,330             |
| 少数股东权益      | 2,586              | 2,531               | -                  | -                   |
| 股东权益合计      | 604,859            | 590,231             | 583,202            | 571,330             |
| 负债和股东权益总计   | 7,217,717          | 6,959,021           | 7,064,878          | 6,809,866           |

本财务报表已于 2025 年 10 月 30 日获本行董事会批准。

吴利军  
董事长

郝成  
行长

刘彦  
副行长  
首席财务官

卢健  
财务会计部总经理

中国光大银行股份有限公司  
(公章)

中国光大银行股份有限公司  
未经审计利润表  
截至 2025 年 9 月 30 日止九个月期间  
(除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

|                 | 截至 9 月 30 日止九个月期间 |           |          |           |
|-----------------|-------------------|-----------|----------|-----------|
|                 | 本集团               |           | 本行       |           |
|                 | 2025 年            | 2024 年    | 2025 年   | 2024 年    |
| 营业收入            |                   |           |          |           |
| 利息收入            | 160,205           | 177,176   | 156,476  | 173,020   |
| 利息支出            | (91,324)          | (104,586) | (89,399) | (102,612) |
| 利息净收入           | 68,881            | 72,590    | 67,077   | 70,408    |
| 手续费及佣金收入        | 17,626            | 17,249    | 15,416   | 15,295    |
| 手续费及佣金支出        | (2,124)           | (2,077)   | (2,289)  | (2,237)   |
| 手续费及佣金净收入       | 15,502            | 15,172    | 13,127   | 13,058    |
| 投资收益            | 12,569            | 9,714     | 12,556   | 11,291    |
| 其中：对合营企业的投资收益   | -                 | 12        | -        | -         |
| 以摊余成本计量的金融资产    |                   |           |          |           |
| 终止确认产生的收益       | 2,113             | 132       | 2,111    | 132       |
| 公允价值变动净（损失）/ 收益 | (4,982)           | 3,758     | (4,983)  | 3,585     |
| 汇兑净收益 / (损失)    | 949               | (24)      | 931      | (32)      |
| 其他业务收入          | 1,172             | 1,086     | 50       | 326       |
| 其他收益            | 179               | 103       | 19       | 29        |
| 营业收入合计          | 94,270            | 102,399   | 88,777   | 98,665    |
| 营业支出            |                   |           |          |           |
| 税金及附加           | (1,169)           | (1,240)   | (1,121)  | (1,179)   |
| 业务及管理费          | (26,403)          | (28,243)  | (25,544) | (27,372)  |
| 信用减值损失          | (18,838)          | (24,597)  | (18,758) | (24,555)  |
| 其他资产减值损失        | 45                | (46)      | 45       | (46)      |
| 其他业务成本          | (927)             | (720)     | (399)    | (370)     |
| 营业支出合计          | (47,292)          | (54,846)  | (45,777) | (53,522)  |
| 营业利润            | 46,978            | 47,553    | 43,000   | 45,143    |

中国光大银行股份有限公司  
 未经审计利润表 (续)  
 截至 2025 年 9 月 30 日止九个月期间  
 (除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

|                                   | 截至 9 月 30 日止九个月期间 |         |         |         |
|-----------------------------------|-------------------|---------|---------|---------|
|                                   | 本集团               |         | 本行      |         |
|                                   | 2025 年            | 2024 年  | 2025 年  | 2024 年  |
| 加：营业外收入                           | 67                | 99      | 66      | 99      |
| 减：营业外支出                           | (506)             | (159)   | (495)   | (160)   |
| 利润总额                              | 46,539            | 47,493  | 42,571  | 45,082  |
| 减：所得税费用                           | (9,261)           | (8,901) | (8,215) | (7,877) |
| 净利润                               | 37,278            | 38,592  | 34,356  | 37,205  |
| 按经营持续性分类                          |                   |         |         |         |
| 持续经营净利润                           | 37,278            | 38,592  | 34,356  | 37,205  |
| 按所有权归属分类                          |                   |         |         |         |
| 归属于本行股东的净利润                       | 37,018            | 38,414  | 34,356  | 37,205  |
| 少数股东损益                            | 260               | 178     | -       | -       |
| 其他综合收益的税后净额                       |                   |         |         |         |
| 归属于本行股东的其他综合收益的税后净额               | (6,628)           | 4,366   | (6,667) | 4,289   |
| (一) 不能重分类进损益的其他综合收益               |                   |         |         |         |
| 1. 重新计量设定受益计划变动额                  | -                 | -       | -       | -       |
| 2. 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的权益工具公允价值变动 | 1                 | 1       | 1       | 1       |
| (二) 将重分类进损益的其他综合收益                |                   |         |         |         |
| 1. 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具公允价值变动 | (6,674)           | 4,562   | (6,738) | 4,554   |
| 2. 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具减值准备变动 | 73                | (205)   | 61      | (292)   |
| 3. 现金流量套期储备变动                     | 9                 | 26      | 9       | 26      |
| 4. 外币报表折算差额                       | (37)              | (18)    | -       | -       |
| 归属于少数股东的其他综合收益的税后净额               | (3)               | 0       | -       | -       |
| 其他综合收益合计                          | (6,631)           | 4,366   | (6,667) | 4,289   |
| 综合收益总额                            | 30,647            | 42,958  | 27,689  | 41,494  |

中国光大银行股份有限公司  
未经审计利润表 (续)  
截至 2025 年 9 月 30 日止九个月期间  
(除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

|                        | 截至 9 月 30 日止九个月期间 |        |        |        |
|------------------------|-------------------|--------|--------|--------|
|                        | 本集团               |        | 本行     |        |
|                        | 2025 年            | 2024 年 | 2025 年 | 2024 年 |
| 归属于本行股东的综合收益总额         | 30,390            | 42,780 | 27,689 | 41,494 |
| 归属于少数股东的综合收益总额         | 257               | 178    | -      | -      |
| 每股收益                   |                   |        |        |        |
| 基本 / 稀释每股收益 (人民币元 / 股) | 0.55              | 0.57   |        |        |

中国光大银行股份有限公司  
未经审计利润表  
自 2025 年 7 月 1 日至 9 月 30 日止三个月期间  
(除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

|                  | 自 7 月 1 日至 9 月 30 日止三个月期间 |          |          |          |
|------------------|---------------------------|----------|----------|----------|
|                  | 本集团                       |          | 本行       |          |
|                  | 2025 年                    | 2024 年   | 2025 年   | 2024 年   |
| 营业收入             |                           |          |          |          |
| 利息收入             | 52,609                    | 57,660   | 51,362   | 56,357   |
| 利息支出             | (29,160)                  | (33,181) | (28,494) | (32,556) |
| 利息净收入            | 23,449                    | 24,479   | 22,868   | 23,801   |
| 手续费及佣金收入         | 5,814                     | 5,400    | 5,065    | 4,723    |
| 手续费及佣金支出         | (755)                     | (761)    | (762)    | (807)    |
| 手续费及佣金净收入        | 5,059                     | 4,639    | 4,303    | 3,916    |
| 投资收益             | 2,192                     | 1,936    | 2,259    | 3,357    |
| 其中：对合营企业的投资收益    | -                         | 2        | -        | -        |
| 以摊余成本计量的金融资产     |                           |          |          |          |
| 终止确认产生的收益/ (损失)  | 139                       | (8)      | 139      | (8)      |
| 公允价值变动净(损失) / 收益 | (3,075)                   | 1,213    | (3,026)  | 1,154    |
| 汇兑净收益 / (损失)     | 239                       | (18)     | 235      | (36)     |
| 其他业务收入           | 420                       | 338      | 17       | 78       |
| 其他收益             | 68                        | 4        | 1        | 3        |
| 营业收入合计           | 28,352                    | 32,591   | 26,657   | 32,273   |
| 营业支出             |                           |          |          |          |
| 税金及附加            | (347)                     | (363)    | (329)    | (347)    |
| 业务及管理费           | (8,918)                   | (9,934)  | (8,628)  | (9,644)  |
| 信用减值损失           | (2,936)                   | (4,342)  | (2,951)  | (4,389)  |
| 其他资产减值损失         | 56                        | (3)      | 56       | (3)      |
| 其他业务成本           | (351)                     | (243)    | (160)    | (112)    |
| 营业支出合计           | (12,496)                  | (14,885) | (12,012) | (14,495) |
| 营业利润             | 15,856                    | 17,706   | 14,645   | 17,778   |

中国光大银行股份有限公司  
 未经审计利润表 (续)  
 自 2025 年 7 月 1 日至 9 月 30 日止三个月期间  
 (除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

|                                   | 自 7 月 1 日至 9 月 30 日止三个月期间 |         |         |         |
|-----------------------------------|---------------------------|---------|---------|---------|
|                                   | 本集团                       |         | 本行      |         |
|                                   | 2025 年                    | 2024 年  | 2025 年  | 2024 年  |
| 加：营业外收入                           | 34                        | 31      | 34      | 31      |
| 减：营业外支出                           | (32)                      | (59)    | (30)    | (60)    |
| 利润总额                              | 15,858                    | 17,678  | 14,649  | 17,749  |
| 减：所得税费用                           | (3,321)                   | (3,696) | (2,975) | (3,358) |
| 净利润                               | 12,537                    | 13,982  | 11,674  | 14,391  |
| 按经营持续性分类                          |                           |         |         |         |
| 持续经营净利润                           | 12,537                    | 13,982  | 11,674  | 14,391  |
| 按所有权归属分类                          |                           |         |         |         |
| 归属于本行股东的净利润                       | 12,396                    | 13,927  | 11,674  | 14,391  |
| 少数股东损益                            | 141                       | 55      | -       | -       |
| 其他综合收益的税后净额                       |                           |         |         |         |
| 归属于本行股东的其他综合收益的税后净额               | (2,413)                   | 61      | (2,385) | 61      |
| (一) 不能重分类进损益的其他综合收益               |                           |         |         |         |
| 1. 重新计量设定受益计划变动额                  | -                         | -       | -       | -       |
| 2. 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的权益工具公允价值变动 | (1)                       | 0       | (1)     | 0       |
| (二) 将重分类进损益的其他综合收益                |                           |         |         |         |
| 1. 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具公允价值变动 | (2,437)                   | (18)    | (2,432) | 2       |
| 2. 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具减值准备变动 | 42                        | 128     | 44      | 52      |
| 3. 现金流量套期储备变动                     | 4                         | 7       | 4       | 7       |
| 4. 外币报表折算差额                       | (21)                      | (56)    | -       | -       |
| 归属于少数股东的其他综合收益的税后净额               | (1)                       | (2)     | -       | -       |
| 其他综合收益合计                          | (2,414)                   | 59      | (2,385) | 61      |
| 综合收益总额                            | 10,123                    | 14,041  | 9,289   | 14,452  |

中国光大银行股份有限公司  
 未经审计利润表 (续)  
 自 2025 年 7 月 1 日至 9 月 30 日止三个月期间  
 (除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

|                        | 自 7 月 1 日至 9 月 30 日止三个月期间 |        |        |        |
|------------------------|---------------------------|--------|--------|--------|
|                        | 本集团                       |        | 本行     |        |
|                        | 2025 年                    | 2024 年 | 2025 年 | 2024 年 |
| 归属于本行股东的综合收益总额         | 9,983                     | 13,988 | 9,289  | 14,452 |
| 归属于少数股东的综合收益总额         | 140                       | 53     | -      | -      |
| 每股收益                   |                           |        |        |        |
| 基本 / 稀释每股收益 (人民币元 / 股) | 0.17                      | 0.20   |        |        |

中国光大银行股份有限公司  
未经审计现金流量表  
截至 2025 年 9 月 30 日止九个月期间  
(除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

|                       | 截至 9 月 30 日止九个月期间 |           |           |           |
|-----------------------|-------------------|-----------|-----------|-----------|
|                       | 本集团               |           | 本行        |           |
|                       | 2025 年            | 2024 年    | 2025 年    | 2024 年    |
| 经营活动产生的现金流量           |                   |           |           |           |
| 客户存款净增加额              | 151,511           | -         | 151,310   | -         |
| 同业及其他金融机构存放款项净增加额     | -                 | 74,140    | -         | 74,284    |
| 向中央银行借款净增加额           | 76,614            | -         | 76,614    | -         |
| 存放中央银行款项净减少额          | 10,960            | 49,324    | 10,674    | 49,324    |
| 买入返售金融资产净减少额          | 100,353           | -         | 98,312    | -         |
| 卖出回购金融资产款净增加额         | 128,943           | 114,709   | 121,715   | 127,441   |
| 应收融资租赁款净减少额           | 13,302            | 6,954     | -         | -         |
| 收取的利息、手续费及佣金          | 138,858           | 157,355   | 133,100   | 151,077   |
| 收到的其他与经营活动有关的现金       | 27,125            | 35,293    | 25,363    | 34,148    |
| 经营活动现金流入小计            | 647,666           | 437,775   | 617,088   | 436,274   |
| 客户贷款和垫款净增加额           | (125,217)         | (146,646) | (119,794) | (146,056) |
| 客户存款净减少额              | -                 | (83,355)  | -         | (83,064)  |
| 向中央银行借款净减少额           | -                 | (15,740)  | -         | (15,642)  |
| 同业及其他金融机构存放款项净减少额     | (26,880)          | -         | (29,741)  | -         |
| 存放同业及其他金融机构款项净增加额     | (76,021)          | (4,180)   | (67,201)  | (3,243)   |
| 为交易目的而持有的金融资产净增加额     | (19,394)          | (23,603)  | (22,430)  | 867       |
| 拆出资金净增加额              | (21,028)          | (8,297)   | (18,804)  | (3,747)   |
| 拆入资金净减少额              | (40,551)          | (5,396)   | (32,440)  | (5,758)   |
| 买入返售金融资产净增加额          | -                 | (14,074)  | -         | (22,448)  |
| 支付给职工以及为职工支付的现金       | (16,238)          | (16,195)  | (15,589)  | (15,551)  |
| 支付的利息、手续费及佣金          | (75,602)          | (73,340)  | (73,968)  | (71,711)  |
| 支付的各项税费               | (13,725)          | (19,969)  | (12,224)  | (18,339)  |
| 支付的其他与经营活动有关的现金       | (14,513)          | (62,504)  | (10,372)  | (46,471)  |
| 经营活动现金流出小计            | (429,169)         | (473,299) | (402,563) | (431,163) |
| 经营活动产生 / (所用) 的现金流量净额 | 218,497           | (35,524)  | 214,525   | 5,111     |



中国光大银行股份有限公司  
 未经审计现金流量表 (续)  
 截至 2025 年 9 月 30 日止九个月期间  
 (除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

|                       | 截至 9 月 30 日止九个月期间 |             |           |             |
|-----------------------|-------------------|-------------|-----------|-------------|
|                       | 本集团               |             | 本行        |             |
|                       | 2025 年            | 2024 年      | 2025 年    | 2024 年      |
| 投资活动产生的现金流量           |                   |             |           |             |
| 收回投资收到的现金             | 783,339           | 1,037,037   | 777,660   | 1,028,569   |
| 取得投资收益收到的现金           | 52,747            | 55,096      | 52,441    | 55,872      |
| 处置固定资产和其他长期资产收回的      |                   |             |           |             |
| 现金净额                  | 1,033             | 127         | 1,033     | 467         |
| 投资活动现金流入小计            | 837,119           | 1,092,260   | 831,134   | 1,084,908   |
| 投资支付的现金               | (1,004,296)       | (994,370)   | (985,521) | (1,018,052) |
| 购建固定资产、无形资产和其他长期资产    |                   |             |           |             |
| 支付的现金                 | (6,522)           | (5,822)     | (3,035)   | (3,352)     |
| 投资活动现金流出小计            | (1,010,818)       | (1,000,192) | (988,556) | (1,021,404) |
| 投资活动 (所用) / 产生的现金流量净额 | (173,699)         | 92,068      | (157,422) | 63,504      |
| 筹资活动产生的现金流量           |                   |             |           |             |
| 发行债券收到的现金             | 810,823           | 738,823     | 808,213   | 732,633     |
| 筹资活动现金流入小计            | 810,823           | 738,823     | 808,213   | 732,633     |
| 偿付债券所支付的现金            | (839,615)         | (759,399)   | (838,018) | (759,969)   |
| 偿付债券利息所支付的现金          | (20,376)          | (21,845)    | (20,143)  | (21,732)    |
| 分配利润所支付的现金            | (15,989)          | (15,087)    | (15,787)  | (15,043)    |
| 支付的其他与筹资活动有关的现金       | (2,129)           | (2,309)     | (2,056)   | (2,222)     |
| 筹资活动现金流出小计            | (878,109)         | (798,640)   | (876,004) | (798,966)   |
| 筹资活动所用的现金流量净额         | (67,286)          | (59,817)    | (67,791)  | (66,333)    |

中国光大银行股份有限公司  
 未经审计现金流量表 (续)  
 截至 2025 年 9 月 30 日止九个月期间  
 (除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

|                      | 截至 9 月 30 日止九个月期间 |         |          |         |
|----------------------|-------------------|---------|----------|---------|
|                      | 本集团               |         | 本行       |         |
|                      | 2025 年            | 2024 年  | 2025 年   | 2024 年  |
| 汇率变动对现金及现金等价物的影响     | (123)             | (464)   | (70)     | (434)   |
| 现金及现金等价物净 (减少) / 增加额 | (22,611)          | (3,737) | (10,758) | 1,848   |
| 加：1月1日的现金及现金等价物余额    | 128,057           | 123,902 | 111,086  | 109,948 |
| 9月30日的现金及现金等价物余额     | 105,446           | 120,165 | 100,328  | 111,796 |