

香港交易及結算所有限公司及香港聯合交易所有限公司對本公告的內容概不負責，對其準確性或完整性亦不發表任何聲明，並表明概不對因本公告全部或任何部份內容而產生或因倚賴該等內容而引致的任何損失承擔任何責任。



中國光大銀行股份有限公司

China Everbright Bank Company Limited

(於中華人民共和國註冊成立的股份有限公司)

(股份代號：6818)

2022年第三季度報告

中國光大銀行股份有限公司(「本公司」)董事會(「董事會」)謹此宣佈本公司及其附屬公司截至2022年9月30日止第三季度(「報告期」)，根據《國際財務報告準則》編制的未經審計業績。本公告乃根據《證券及期貨條例》(香港法例第571章)第XIVA部及《香港聯合交易所有限公司證券上市規則》第13.09條的要求作出。

中國光大銀行股份有限公司
董事會

中國·北京
2022年10月28日

於本公告日期，本公司執行董事為付萬軍先生及曲亮先生；非執行董事為王江先生、吳利軍先生、姚仲友先生、姚威先生、劉沖先生及李巍先生；以及獨立非執行董事為王立國先生、邵瑞慶先生、洪永淼先生、李引泉先生、韓復齡先生及劉世平先生。

中國光大銀行股份有限公司 2022 年第三季度報告

一、重要提示

(一) 本行董事會、監事會以及董事、監事、高級管理人員保證本季度報告內容的真實、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。

(二) 本行於 2022 年 10 月 28 日召開第九屆董事會第二次會議，審議通過了《2022 年第三季度報告》。會議應出席董事 14 名，實際出席董事 14 名，姚威董事因其他公務未能親自出席，書面委托李巍董事代為出席會議並行使表決權。

(三) 本行董事長王江、行長付萬軍及財務會計部總經理孫新紅保證本報告中財務報告的真實、準確、完整。行長付萬軍主管財會工作。

(四) 本報告中的財務報告按照國際財務報告準則編製且未經審計。

(五) 本報告除特別說明外，幣種為人民幣。

(六) 本報告中“本行”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子公司。

二、基本情況

(一) 本行簡介

股票簡稱	A 股：光大銀行	股票代碼	A 股：601818
	H 股：中國光大銀行		H 股：6818
證券上市交易所	A 股：上海證券交易所		
	H 股：香港聯合交易所		
聯系人	董事會秘書	證券事務代表	
姓名	張旭陽	曾聞學	
投資者專線	86-10-63636388		

客服及投訴電話	95595
傳真	86-10-63636713
電子信箱	IR@cebbank.com

本行成立於 1992 年 8 月，是經國務院批覆並經中國人民銀行批准設立的全國性股份制商業銀行，總部設在北京。本行於 2010 年 8 月在上海證券交易所掛牌上市，2013 年 12 月在香港聯合交易所掛牌上市。

（二）本行戰略執行情況

2022 年 10 月 16 日至 22 日，中國共產黨第二十次全國代表大會勝利召開。這次大會是在全黨全國各族人民邁上全面建設社會主義現代化國家新征程、向第二個百年奮鬥目標進軍的關鍵時刻召開的一次重要大會，進一步指明了黨和國家事業的前進方向。報告期內，本行踐行金融央企國家隊、財富管理專業隊、民生服務先鋒隊使命，立足新發展階段、貫徹新發展理念、積極服務構建新發展格局，堅持“打造一流財富管理銀行”戰略願景，強化以客戶為中心的經營理念，提出以數字化經營為路徑，以綠色發展為導向，著力拓展財富管理、綜合金融、普惠金融、交易金融等重點業務，不斷提升金融服務實體經濟質效，精準支持國家重點項目、製造業及科技創新、普惠金融、綠色金融、鄉村振興、民營和小微企業、居民消費等重點領域，有效管控經營風險，提升價值創造能力，持續推動高質量發展，為中國式現代化建設貢獻“光大力量”。

一是積極支持實體經濟，增強可持續發展能力。堅守金融本源，綜合施策服務實體經濟，信貸總量實現穩定增長。開展“穩經濟、進萬企”系列活動，採取專項信貸計劃管理、差異化內部資金轉移定價優惠、強化平衡計分卡考核等激勵約束舉措，全力支持普惠小微、中長期製造業、綠色金融、鄉村振興等重點領域。普惠小微貸款、中長期製造業貸款、綠色貸款比上年末分別增長27.65%、29.60%、46.02%，

均高於各項貸款平均增幅。通過植根實體經濟，促進盈利能力穩步提升，剔除上年權益工具估值增加18.70億元的非經常性收入影響，前三季度經營收入同比增長1.92%，比上半年進一步改善。

二是推進業務結構調整，強化財富管理特色。優化資源配置，大力拓展綠色中間業務，推進輕型化、綜合化轉型。前三季度實現理財、代理、結算、託管等綠色中間業務收入 91.33 億元，同比增長 5.70%。零售金融業務強化客戶分層分群經營，依託數字化經營培育特色業務和競爭優勢，優化手機銀行和雲繳費雙 APP，強化物流、二手房、靈活用工等場景金融建設，升級基金、保險、私募頻道和私行專版，上線“理財夜市”，引入陽光消費金融“歡喜貸”產品，打造“便民+微金融”特色服務。公司金融業務加快“商行+投行+資管+交易”一體化轉型，首創“碳易通”金融場景產品，滿足客戶碳排放權質押融資需求，構建綠色金融品牌形象。金融市場業務強化客戶生態建設，加快開發“同業機構數字化綜合服務平台”，建設同業代銷、代客、做市、撮合等數字化渠道，拓展同業客戶生態圈，提升資產適配能力，推進多方共贏。

三是完善風險治理體系，提升風險抵禦能力。堅持穩健審慎的風險管理策略，健全風險管理體系，提升風險管理前瞻性，增強各類風險應對能力。加強資產質量全流程管理，推進面向業務前端的風險派駐和風險嵌入機制，資產質量持續保持平穩。完善併表風險管理機制，有效傳導風險策略，推行統一風險限額下的風險監控貫通機制，合理控制單一客戶授信集中度。深化自動化審批管理體系和風險預警平台建設，建立前中台預審會商機制。完善授信行業研究管理體系，加強組合監測和大額授信客戶穿透式風險監測，提升營銷服務和風險防控的精準性。高度重視房地產授信業務的穩健發展，堅持“房住不炒”總原則，對房地產行業准入和集中度管理始終保持審慎態度。

四是持續加大科技投入，加快數字化轉型。不斷強化科技資源投

入和科技人才隊伍建設，報告期末，全行科技投入 37.29 億元，同比增加 7.28 億元，增長 24.26%；全行科技人員 3,030 人，比上年末增加 669 人。推進新一期科技戰略規劃落地實施，以“三新三化”（新體驗、新模式、新融合，中台化、敏捷化、智能化）為科技發展目標，按照“中台默認、數據驅動、自主可控、安全前移、敏捷融合”的整體原則組織實施近百項重點項目，聚焦業務中台、數據中台和技術中台建設，推進科技與業務的深度融合，快速響應市場需求，通過數字化轉型全面驅動業務發展。

三、主要財務數據

（一）主要會計數據和財務指標

單位：人民幣百萬元、%

項目	2022 年 7-9 月	比上年 同期增減	2022 年 1-9 月	比上年 同期增減
經營收入	38,879	(2.48)	117,410	0.29
淨利潤	13,317	4.66	36,763	4.30
歸屬於本行股東的淨利潤	13,292	5.16	36,591	4.29
基本每股收益 ¹ （人民幣元）	0.21	10.53	0.59	5.36
稀釋每股收益 ² （人民幣元）	0.18	5.88	0.53	3.92
加權平均淨資產收益率 ³	11.11	-0.13 個百分點	10.90	-0.26 個百分點
經營活動產生的現金流量淨額	不適用	不適用	(129,604)	(26.80)
項目	2022 年 9 月 30 日	2021 年 12 月 31 日	比上年末增減	
總資產	6,264,636	5,902,069	6.14	
歸屬於本行股東的淨資產	501,932	482,489	4.03	
歸屬於本行普通股股東的每股淨資產 ⁴ （人民幣元）	7.35	6.99	5.15	

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-本期宣告發放的優先股股息和無固定期限資本債券利息。

截至報告期末，本行本年發放優先股股息 29.71 億元（稅前）、發放無固定期限資本債券利息 18.40 億元（稅前）。

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、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。

4、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。

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

(二) 資本充足率及槓桿率

按照《商業銀行資本管理辦法(試行)》(中國銀監會令2012年第1號)計量的資本充足率指標如下：

單位：人民幣百萬元、%

項目	2022年9月30日		2021年12月31日	
	併表	非併表	併表	非併表
核心一級資本淨額	393,905	370,991	374,792	353,466
一級資本淨額	498,955	475,890	479,854	458,365
資本淨額	587,674	559,693	562,254	536,269
風險加權資產	4,531,050	4,398,878	4,204,733	4,081,624
核心一級資本充足率	8.69	8.43	8.91	8.66
一級資本充足率	11.01	10.82	11.41	11.23
資本充足率	12.97	12.72	13.37	13.14

註：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(試行)》規定屬於併表範圍的被投資金融機構。其中，併表的被投資金融機構包括光大金融租賃股份有限公司、光大理財有限責任公司、北京陽光消費金融股份有限公司、光銀國際投資有限公司、中國光大銀行股份有限公司(歐洲)、韶山光大村鎮銀行、江蘇淮安光大村鎮銀行和江西瑞金光村鎮銀行。

按照《商業銀行槓桿率管理辦法(修訂)》(中國銀監會令2015年第1號)計量的槓桿率指標如下：

單位：人民幣百萬元、%

項目	2022年 9月30日	2022年 6月30日	2022年 3月31日	2021年 12月31日
槓桿率	6.73	6.63	6.73	7.00
一級資本淨額	498,955	487,814	487,650	479,854
調整後的表內外資產餘額	7,412,046	7,361,094	7,240,628	6,857,297

(三) 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	2022年 9月30日	2022年 6月30日	2022年 3月31日	2021年 12月31日
流動性覆蓋率	112.05	114.99	119.89	136.39
合格優質流動性資產	962,265	876,134	732,656	838,986
未來30天現金淨流出量	858,788	761,891	611,108	615,137

(四) 中國會計準則與國際財務報告準則編製的財務報表差異
本集團分別根據中國會計準則和國際財務報告準則計算的2022年1-9月淨利潤和截至2022年9月30日的淨資產無差異。

(五) 主要會計數據、財務指標發生變動的情況及原因
報告期內,本集團不存在主要會計數據、財務指標與上年末或上年同期相比增減變動幅度超過30%的情況。

四、經營情況分析

(一) 經營情況概述

1、信貸投放增加,業務規模平穩增長

截至報告期末,本集團資產總額62,646.36億元,比上年末增加3,625.67億元,增長6.14%。貸款和墊款本金總額35,646.34億元,比上年末增加2,573.30億元,增長7.78%,佔資產總額56.90%,比上年末上升0.86個百分點。其中:對公貸款(含貼現)20,476.31億元,比上年末增長9.12%,主要是本行加大了製造業、綠色金融、數字經濟、戰略性新興產業、區域協調發展、鄉村振興等領域的信貸投放;零售貸款(不含信用卡)10,573.38億元,比上年末增長7.57%,主要是本行增加了對小微企業及新市民融資需求的支持。

截至報告期末,本集團負債總額57,606.72億元,比上年末增加3,429.69億元,增長6.33%。客戶存款總額39,795.17億元,比上年末增加3,037.74億元,增長8.26%,佔負債總額69.08%,比上年末上升1.23

個百分點。對公客戶存款（含其他存款中的對公部分）29,442.29億元，比上年末增長6.60%，其中，對公人民幣核心存款餘額增加1,824.37億元，增長7.87%，主要是本行公司金融堅持“做大結算、做強交易、做多流量”原則，聚焦流量轉化，拓寬低成本存款增長渠道，優化存款結構。零售客戶存款（含其他存款中的零售部分）9,671.57億元，比上年末增長12.68%，主要是受資本市場震蕩影響，居民儲蓄意願較強；同時，本行加大借記卡、信用卡雙卡聯動，拓展第三方快捷支付綁卡業務，帶動結算性資金沉澱留存。

截至報告期末，本集團股東權益總額5,039.64億元，比上年末增加195.98億元，增長4.05%，主要是本年利潤增長。

2、淨利潤增長環比提速，盈利能力持續向好

1-9月，本集團實現經營收入1,174.10億元，同比增加3.38億元，增長0.29%，剔除上年權益工具估值增加18.70億元的非經常性收入影響，前三季度經營收入同比增長1.92%，比上半年進一步改善；實現淨利潤367.63億元，同比增加15.16億元，增長4.30%，環比上半年穩中提速，盈利能力持續向好；年化平均總資產收益率和年化加權平均淨資產收益率分別為0.81%和10.90%。

（1）利息淨收入

利息淨收入852.18億元，同比增加12.24億元，增長1.46%。日均生息資產規模56,179.51億元，同比增長8.90%，主要是本行加大對實體經濟的投融資支持力度；淨息差2.03%，同比下降15BPs，主要是本集團積極落實讓利實體經濟政策，降低企業融資成本，同時，LPR下調帶動貸款收益率下行，生息資產收益率有所下降。

（2）手續費及佣金淨收入

手續費及佣金淨收入215.54億元，其中理財、代理、託管、結算等綠色中間業務收入91.33億元，同比增加4.92億元，增長5.70%，佔

比進一步提升，收入結構不斷優化。主要是本行著力培育財富管理特色，加快輕型化轉型，狠抓綠色中間業務發展，取得顯著成效。

（3）經營費用

經營費用306.22億元，同比減少1.89億元，下降0.61%；成本收入比24.96%，同比下降0.31個百分點，主要是本行加強費用精細化管理，在科技創新、客戶培育、重點業務支持等方面保持較大投入力度的同時，貫徹費用節約理念，有效提升資源投入產出效率。

（4）信用減值損失

信用減值損失407.24億元，同比減少27.22億元，下降6.27%，主要是本行近年來保持較大的信貸撥備計提力度，為不良資產處置化解創造有利條件。

3、風險指標總體保持穩定，資產質量持續改善

報告期末，本集團不良貸款總額 441.88 億元，比上年末增加 28.22 億元；不良貸款率 1.24%，比上年末下降 0.01 個百分點；撥備覆蓋率 188.61%，比上年末上升 1.59 個百分點。1-9 月，本集團新生成不良貸款同比實現下降。

4、成功發行二級資本債券，資本實力不斷增強

報告期內，本行在全國銀行間債券市場發行 450 億元二級資本債券，充實了二級資本，提高了資本充足率。報告期末，本集團資本淨額 5,876.74 億元，比上年末增加 254.20 億元，增長 4.52%；資本充足率 12.97%，一級資本充足率 11.01%，核心一級資本充足率 8.69%，均符合監管要求。

（二）業務經營情況

1、支持實體經濟發展

公司金融業務大力服務實體經濟，助力穩住經濟大盤，組織開展“穩經濟、進萬企”系列服務活動，聚焦基礎設施、戰略區域、製造

強國、綠色低碳、科技自強、普惠金融、助企紓困等重點領域和薄弱環節，加大信貸儲備和投放力度。報告期末，對公貸款（含貼現）20,476.31 億元，比上年末增加 1,710.77 億元，增長 9.12%，增量增速位居可比同業前列；京津冀、長三角、粵港澳大灣區三大重點區域對公人民幣貸款（含貼現）10,703.29 億元，比上年末增加 1,084.99 億元，增長 11.28%；製造業貸款和製造業中長期貸款分別比上年末增長 18.40% 和 29.60%；通過 CRMW（信用風險緩釋憑證）支持實體經濟債券發行超 70 億元，為多家細分市場龍頭製造業企業提供多元化融資方案。零售貸款全力服務國家擴大內需戰略，加大普惠金融投放力度，支持小微企業發展，零售普惠貸款增量佔零售貸款增量的 64.57%；積極滿足居民住房合理需求，及時調整住房貸款產品策略，支持“保交樓、保民生、保穩定”工作，推行集約化經營，強化全流程風控體系建設，實現規模、效益、質量均衡發展。報告期末，零售貸款（不含信用卡）10,573.38 億元，比上年末增加 743.74 億元，增長 7.57%。

以綠色發展為導向，落實國家“雙碳”戰略，大力發展綠色金融，推出“碳易通”場景金融，用好碳減排支持工具，提升綠色金融服務質效。報告期末，綠色金融貸款 1,819.22 億元，比上年末增加 573.31 億元，增長 46.02%；清潔能源貸款 275.03 億元，比上年末增加 147.82 億元，增長 116.19%。積極支持環保低碳企業直接融資，報告期內承銷 7 筆綠色債務融資工具，發行總規模 45.80 億元，投資綠色債券規模同比增長 79.86%。

持續加大普惠貸款投放，實現普惠金融“兩增兩控”階段性監管達標；聚焦產業鏈、供應鏈、價值鏈，加強場景拓展與生態互聯，升級“陽光政採貸”“陽光 e 抵貸”自動審批運營模式，推出“陽光 e 稅貸”信用產品，提升金融服務覆蓋面、可得性和滿意度。報告期末，

普惠貸款 3,025.24 億元，比上年末增加 655.23 億元，增長 27.65%，高於各項貸款平均增速 21.04 個百分點；普惠貸款客戶 45.52 萬戶，比上年末增加 6.31 萬戶；新投放貸款加權平均利率 4.51%，比上年末下降 39BPs；不良率 0.59%。

加快推進“商行+投行+資管+交易”戰略轉型，以 FPA（對公綜合融資規模）為北極星指標，錨定“傳統信貸、債券融資、非貸非債業務持續向三個 1/3 優化”的目標，健全投債聯動、保債聯動、資管聯動等多項機制，提升投融資綜合服務能力。報告期末，全行 FPA4.67 萬億元，比上年末增加 4,010.21 億元。

2、深化財富管理轉型

光大理財不斷豐富“七彩陽光產品體系”內涵，持續推出陽光金創利穩進和陽光橙安盈等品牌級產品，拓展中長期理財產品賽道，憑借清晰多元的產品風險收益特征，滿足不同客群理財需求；高質量推動養老理財試點，推出多只符合長期養老需求和生命周期特點的養老產品；秉持“為投資者創造可持續價值回報”經營理念，靈活應對市場波動挑戰，今年以來為投資者創造收益 220.13 億元；關注新經濟、新能源、新基建等關鍵賽道的投資機會，成為市場最活躍 REITs 投資主體之一。報告期末，併表口徑非保本理財產品餘額 13,229.56 億元，比上年末增加 2,552.47 億元，增長 23.91%，其中，淨值型理財產品餘額 12,770.98 億元，佔比 96.53%。本年非保本理財產品累計發行 3.14 萬億元。

公司財富管理方面，積極拓展代銷合作渠道，為客戶“量身定製”專屬產品，發行定向服務中小微客戶的普惠金融產品“陽光金普惠日日盈”，落地首筆省級社保基金戰略儲備基金委託投資理財業務“陽光金增利臻享 E001 號”，滿足機構客戶多樣化財富管理需求。報告期末，機構理財代銷規模 1,943.85 億元，比上年末增加 499.47 億元，

增長 34.58%。

零售財富管理方面，以做大 AUM（管理零售客戶總資產）規模為北極星指標，搭建光大特色財富管理開放生態平台，孵化場景金融項目，強化資產配置能力與產品供給能力，豐富理財、代理等產品體系，適應客戶多元投資需求，促進財富管理規模擴大，效益提升。

全面推進第三支柱個人養老金業務，穩步建設個人養老金系統集群，推廣第三代社保卡應用，為企業、機構客戶提供年金託管、賬戶管理等安全、專業、優質的綜合金融服務。報告期末，累計服務社保客戶 1,202.16 萬戶；企業年金託管規模 1,051.29 億元，比上年末增長 7.35%，運營管理養老金個人賬戶 80.26 萬戶。

3、不斷夯實客戶基礎

成立公司客戶經營發展委員會，統籌推動公司金融客群建設工作，建立完善“分層、分級、分群”的營銷模式，圍繞重大項目、重點企業和重要產業鏈，創新場景金融產品和服務模式，深化公司客戶合作。報告期末，公司金融客戶 94.85 萬戶，比上年末增加 6.57 萬戶，增長 7.44%，其中，有效客戶 43.97 萬戶，比上年末增加 2.57 萬戶，增長 6.21%；有效客戶存款年日均規模比上年末增加 1,135.40 億元，公司客戶價值進一步提升。

持續打造數字化零售銀行，推動建設以“分層分群、數據驅動、渠道協同、交易轉化”為核心的零售客戶經營體系。報告期末，本行零售客戶（含借記卡和信用卡客戶）14,920.34 萬戶，比上年末增長 6.54%，AUM23,892.21 億元，比上年末增加 2,667.54 億元，增長 12.57%，創近年同期增長新高。月日均資產在 50 萬元及以上的中高端客戶比上年末增長 8.78%，客戶質量不斷提升，其中，財富客戶 114.57 萬戶，比上年末增加 9.36 萬戶，增長 8.89%，管理財富客戶資產 11,493.34 億元，比上年末增加 1,063.70 億元，增長 10.20%；私人

銀行客戶 55,500 戶，比上年末增加 5,479 戶，增長 10.95%，管理私行客戶資產 5,556.34 億元，比上年末增加 545.06 億元，增長 10.88%。

樹立同業客戶經營理念，加快開發“資金交易綜合管理平台”“同業機構數字化綜合服務平台”，強化財富管理、代客做市、居間撮合、支付結算的能力建設，拓展同業客戶生態圈，報告期末同業客戶 3,838 戶。

4、推進數字銀行建設

持續打造以手機銀行、雲繳費雙 APP 為核心的“財富+”開放平台，手機銀行完善“理財、社保、繳費、貸款一站通”模式，雲繳費加快“生活+微金融”生態建設，全面提升線上綜合運營能力與客戶體驗。報告期末，手機銀行月活客戶 1,914.57 萬戶，同比增長 22.95%；繳費直聯月活用戶 1,368.44 萬戶，同比增長 55.42%。

雲繳費繼續保持中國最大開放便民繳費平台領先優勢，項目接入數量穩定增加，平台輸出渠道繼續拓寬，客戶服務能力持續提升。報告期末，累計接入繳費項目 14,087 項，比上年末增長 14.87%；累計輸出平台 725 家，比上年末增長 8.53%；繳費筆數 18.28 億筆，同比增長 23.23%；累計直聯用戶 1.33 億戶，比上年末增長 25.47%。

建立全行特色場景金融生態服務體系，打造光付通、光信通、物流通、普惠雲、融 e 鏈等多個數字化名品。其中，光付通為“脫貧地區農副產品網絡銷售平台”（832 平台）創新研發遠程開立有限功能結算賬戶服務；光信通入選人民銀行首批金融科技創新管理服務平台；物流通與滿幫集團等數十家物流龍頭企業開展合作，服務貨主及司機超 840 萬戶。

加強數據平台建設，提升規模化智能服務能力和水平，在智能風控領域，打造從准入開始的智能反欺詐系統，提供貸前自動化審批、貸後智能預警全流程智能風控能力；在智能營銷領域，累計構建近 280 個模型，助力全行零售 AUM 提升超 800 億元；在智能運營領域，

自主研發企業級 RPA 流程自動化平台，面向全行輸出智能化和自動化流程處理能力，覆蓋總分行前中後台 180 多項應用場景。

五、股東信息

(一) 普通股股東總數及前十名股東持股情況

單位：戶、股、%

報告期末股東總數		A 股 222,763、H 股 845			
前十名股東持股情況					
股東名稱	股東性質	股份類別	持股數量	持股比例	質押、標記或凍結的股份數量
中國光大集團股份公司	國有法人	A 股	23,359,409,561	43.23	-
		H 股	1,782,965,000	3.30	-
香港中央結算（代理人）有限公司	境外法人	H 股	5,239,366,370	9.70	未知
華僑城集團有限公司	國有法人	H 股	4,200,000,000	7.77	-
中國光大控股有限公司	境外法人	A 股	1,572,735,868	2.91	-
中國人壽再保險有限責任公司	國有法人	H 股	1,530,397,000	2.83	-
中國證券金融股份有限公司	國有法人	A 股	989,377,094	1.83	-
中國再保險（集團）股份有限公司	國有法人	A 股	413,094,619	0.76	-
		H 股	376,393,000	0.70	-
申能（集團）有限公司	國有法人	A 股	766,002,403	1.42	-
中遠海運（上海）投資管理有限公司	國有法人	A 股	723,999,875	1.34	-
香港中央結算有限公司	境外法人	A 股	653,207,840	1.21	-
前十名無限售條件股東持股情況					
股東名稱	持有無限售條件股份數量	股份種類及數量			
		股份類別	持股數量		
中國光大集團股份公司	23,532,374,561	A 股	23,359,409,561		
		H 股	172,965,000		
香港中央結算（代理人）有限公司	5,239,366,370	H 股	5,239,366,370		
中國光大控股有限公司	1,572,735,868	A 股	1,572,735,868		
中國人壽再保險有限責任公司	1,530,397,000	H 股	1,530,397,000		
中國證券金融股份有限公司	989,377,094	A 股	989,377,094		
中國再保險（集團）股份有限公司	789,487,619	A 股	413,094,619		
		H 股	376,393,000		
申能（集團）有限公司	766,002,403	A 股	766,002,403		

中遠海運（上海）投資管理有限公司	723,999,875	A 股	723,999,875
香港中央結算有限公司	653,207,840	A 股	653,207,840
雲南合和（集團）股份有限公司	626,063,556	A 股	626,063,556

註：1、報告期末，中國光大集團股份公司（簡稱光大集團）持有的 16.10 億股 H 股、華僑城集團有限公司持有的 42.00 億股 H 股為有限售條件股份，除此之外的其他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 5,239,366,370 股，其中，Ocean Fortune Investment Limited、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、282,684,000 股和 172,965,000 股，代理本行其餘 H 股為 3,178,431,370 股。

3、據本行獲知，截至報告期末，中國光大控股有限公司是光大集團間接控制的子公司；中國人壽再保險有限責任公司是中國再保險（集團）股份有限公司的全資子公司；中遠海運（上海）投資管理有限公司和 Ocean Fortune Investment Limited 均為中國遠洋海運集團有限公司間接控制的子公司。除此之外，本行未知上述股東之間存在關聯關係或一致行動關係。

4、報告期末，香港中央結算有限公司以名義持有人身份，受他人指定並代表他人持有本行 A 股合計 653,207,840 股，包括香港及海外投資者持有的滬股通股票。

5、報告期末，本行無表決權恢復的優先股股東，前十名股東及前十名無限售股東未參與融資融券及轉融通業務。

（二）報告期末優先股股東總數及前十名優先股股東

1、光大優 1（代碼 360013）

單位：戶、股、%

報告期末股東總數		20			
股東名稱	股東性質	持股數量	持股比例	持有有限售條件股份數量	質押、標記或凍結的股份數量
華寶信託有限責任公司	其他	32,400,000	16.20	-	-
上海光大證券資產管理有限公司	其他	26,700,000	13.35	-	-
博時基金管理有限公司	其他	15,500,000	7.75	-	-
交銀施羅德資產管理有限公司	其他	15,500,000	7.75	-	-
中銀國際證券股份有限公司	其他	15,500,000	7.75	-	-
江蘇省國際信託有限責任公司	其他	11,640,000	5.82	-	-
中國平安財產保險股份有限公司	其他	10,000,000	5.00	-	-
中國平安人壽保險股份有限公司	其他	10,000,000	5.00	-	-
交銀施羅德基金管理有限公司	其他	9,950,000	4.98	-	-
招商財富資產管理有限公司	其他	7,786,000	3.89	-	-

註：上海光大證券資產管理有限公司與本行控股股東光大集團存在關聯關係，交銀施羅德基金管理有限公司和交銀施羅德資產管理有限公司存在關聯關係，中國平安財產保險股份有限

公司和中國平安人壽保險股份有限公司存在關聯關係。除此之外，本行未知上述優先股股東之間以及其與前十名普通股股東之間存在關聯關係或一致行動關係。

2、光大優 2（代碼 360022）

單位：戶、股、%

報告期末股東總數		22			
股東名稱	股東性質	持股數量	持股比例	持有有限售條件股份數量	質押、標記或凍結的股份數量
平安理財有限責任公司	其他	12,190,000	12.19	-	-
中信証券股份有限公司	其他	10,080,000	10.08	-	-
中國光大集團股份公司	國有法人	10,000,000	10.00	-	-
中國人壽保險股份有限公司	其他	8,180,000	8.18	-	-
中國郵政儲蓄銀行股份有限公司	其他	7,200,000	7.20	-	-
交銀施羅德資產管理有限公司	其他	6,540,000	6.54	-	-
中航信託股份有限公司	其他	6,370,000	6.37	-	-
江蘇省國際信託有限責任公司	其他	5,800,000	5.80	-	-
博時基金管理有限公司	其他	5,210,000	5.21	-	-
中銀國際證券股份有限公司	其他	4,570,000	4.57	-	-

註：光大集團為本行控股股東。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。

3、光大優 3（代碼 360034）

單位：戶、股、%

報告期末股東總數		26			
股東名稱	股東性質	持股數量	持股比例	持有有限售條件股份數量	質押、標記或凍結的股份數量
中國平安人壽保險股份有限公司	其他	84,110,000	24.04	-	-
中國人壽保險股份有限公司	其他	47,720,000	13.63	-	-
交銀施羅德資產管理有限公司	其他	27,270,000	7.79	-	-
新華人壽保險股份有限公司	其他	27,270,000	7.79	-	-
建信信託有限責任公司	其他	20,810,000	5.95	-	-
中國平安財產保險股份有限公司	其他	18,180,000	5.19	-	-
中信証券股份有限公司	其他	15,840,000	4.53	-	-
中信保誠人壽保險有限公司	其他	15,000,000	4.28	-	-
中國郵政儲蓄銀行股份有限公司	其他	13,630,000	3.89	-	-
上海國泰君安證券資產管理有限公司	其他	9,090,000	2.60	-	-

太平人壽保險有限公司	其他	9,090,000	2.60	-	-
中銀國際證券股份有限公司	其他	9,090,000	2.60	-	-

註：中國平安人壽保險股份有限公司和中國平安財產保險股份有限公司存在關聯關係，中信證券股份有限公司和中信保誠人壽保險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。

4、本行無表決權恢復的優先股股份。

六、其他提醒事項

（一）發行二級資本債券

2022年8月，本行2022年二級資本債券（第一期）在全國銀行間債券市場發行完畢，發行規模450億元，分為兩個品種：其中，品種一10年期固定利率債券，發行400億元，在第5年末附有條件的發行人贖回權，票面利率3.10%；品種二15年期固定利率債券，發行50億元，在第10年末附有條件的發行人贖回權，票面利率3.35%。募集資金用於充實本行二級資本，提高資本充足率，支持業務持續健康發展。

（二）澳門分行設立進展情況

2022年7月9日，本行澳門分行設立申請獲澳門特別行政區政府批准，截至本報告披露日，相關設立工作正在推進中。

七、季度財務報表

合併損益表、合併綜合收益表、合併財務狀況表、合併現金流量表（按照國際財務報告準則編製並附後）。

中國光大銀行股份有限公司董事會

2022年10月28日

中國光大銀行股份有限公司
 合併損益表
 截至 2022 年 9 月 30 日止九個月期間
 (除特別注明外，金額單位為人民幣百萬元)

	截至 9 月 30 日止九個月期間	
	2022 年	2021 年
利息收入	179,297	171,043
利息支出	(94,079)	(87,049)
利息淨收入	85,218	83,994
手續費及佣金收入	23,666	23,659
手續費及佣金支出	(2,112)	(1,933)
手續費及佣金淨收入	21,554	21,726
交易淨收益	1,937	1,964
股利收入	19	24
投資性證券淨收益	7,141	8,295
以攤余成本計量的金融資產終止確認產生的收益	850	116
匯兌淨收益	8	4
其他經營淨收益	683	949
經營收入	117,410	117,072
經營費用	(30,622)	(30,811)
信用減值損失	(40,724)	(43,446)
其他資產減值損失	(5)	18
經營利潤	46,059	42,833
對合營企業的投資損失	(53)	(18)
稅前利潤	46,006	42,815
所得稅費用	(9,243)	(7,568)
淨利潤	36,763	35,247
淨利潤歸屬於：		
本行股東	36,591	35,085
非控制性權益	172	162
	36,763	35,247
每股收益		
基本每股收益(人民幣元/股)	0.59	0.56
稀釋每股收益(人民幣元/股)	0.53	0.51

中國光大銀行股份有限公司
 合併綜合收益表
 截至 2022 年 9 月 30 日止九個月期間
 (除特別注明外，金額單位為人民幣百萬元)

	截至 9 月 30 日止九個月期間	
	2022 年	2021 年
淨利潤	<u>36,763</u>	<u>35,247</u>
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		
-公允價值變動淨損益	<u>(1)</u>	<u>1</u>
小計	<u>(1)</u>	<u>1</u>
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		
-公允價值變動淨損益	(1,898)	2,033
-預期信用損失準備金金額	572	444
-於處置時重分類進損益的金額	(844)	(102)
-相關的所得稅影響	492	(600)
-外幣報表折算差額	<u>205</u>	<u>(44)</u>
小計	<u>(1,473)</u>	<u>1,731</u>
其他綜合收益稅後淨額	<u>(1,474)</u>	<u>1,732</u>
綜合收益合計	<u>35,289</u>	<u>36,979</u>
綜合收益總額歸屬於：		
本行股東	35,114	36,817
非控制性權益	<u>175</u>	<u>162</u>
	<u>35,289</u>	<u>36,979</u>

中國光大銀行股份有限公司
 合併損益表
 自 2022 年 7 月 1 日至 9 月 30 日止三個月期間
 (除特別注明外，金額單位為人民幣百萬元)

	自 7 月 1 日至 9 月 30 日止三個月期間	
	2022 年	2021 年
利息收入	60,901	57,958
利息支出	(32,358)	(29,861)
利息淨收入	28,543	28,097
手續費及佣金收入	7,411	7,335
手續費及佣金支出	(692)	(668)
手續費及佣金淨收入	6,719	6,667
交易淨收益	618	734
股利收入	17	23
投資性證券淨收益	2,333	3,978
以攤余成本計量的金融資產終止確認產生的收益	82	31
匯兌淨收益/(損失)	305	(78)
其他經營淨收益	262	415
經營收入	38,879	39,867
經營費用	(10,365)	(9,531)
信用減值損失	(11,700)	(14,712)
其他資產減值損失	(4)	(3)
經營利潤	16,810	15,621
對合營企業的投資損失	(21)	(11)
稅前利潤	16,789	15,610
所得稅費用	(3,472)	(2,886)
淨利潤	13,317	12,724
淨利潤歸屬於：		
本行股東	13,292	12,640
非控制性權益	25	84
	13,317	12,724
每股收益		
基本每股收益(人民幣元/股)	0.21	0.19
稀釋每股收益(人民幣元/股)	0.18	0.17

中國光大銀行股份有限公司
 合併綜合收益表
 自 2022 年 7 月 1 日至 9 月 30 日止三個月期間
 (除特別注明外，金額單位為人民幣百萬元)

	自 7 月 1 日至 9 月 30 日止三個月期間	
	2022 年	2021 年
淨利潤	13,317	12,724
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		
- 公允價值變動淨損益	-	(1)
- 相關的所得稅影響	-	1
	-	-
小計	-	-
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		
- 公允價值變動淨損益	393	1,541
- 預期信用損失準備金金額	140	16
- 於處置時重分類進損益的金額	(190)	-
- 相關的所得稅影響	(109)	(388)
- 外幣報表折算差額	119	(8)
	353	1,161
小計	353	1,161
其他綜合收益稅後淨額	353	1,161
綜合收益合計	13,670	13,885
綜合收益總額歸屬於：		
本行股東	13,643	13,801
非控制性權益	27	84
	13,670	13,885

中國光大銀行股份有限公司
 合併財務狀況表
 2022年9月30日
 (除特別注明外，金額單位為人民幣百萬元)

	2022年 9月30日	2021年 12月31日
資產		
現金及存放中央銀行款項	342,865	378,263
存放同業及其他金融機構款項	42,308	51,189
貴金屬	8,530	6,426
拆出資金	103,361	138,349
衍生金融資產	26,993	13,705
買入返售金融資產	202	31,164
發放貸款和墊款	3,491,430	3,239,396
應收融資租賃款	104,177	109,053
金融投資	2,005,417	1,836,016
-以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產	409,499	383,666
-以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的債務工具	436,565	325,695
-以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的權益工具	1,123	1,125
-以攤餘成本計量的金融投資	1,158,230	1,125,530
對合營企業的投資	179	256
物業及設備	26,078	25,155
使用權資產	10,387	10,953
商譽	1,281	1,281
遞延所得稅資產	32,363	19,895
其他資產	69,065	40,968
資產總計	6,264,636	5,902,069

中國光大銀行股份有限公司
 合併財務狀況表(續)
 2022年9月30日
 (除特別注明外，金額單位為人民幣百萬元)

	<u>2022年</u> <u>9月30日</u>	<u>2021年</u> <u>12月31日</u>
負債和股東權益		
負債		
向中央銀行借款	51,747	101,180
同業及其他金融機構存放款項	480,076	526,259
拆入資金	171,047	179,626
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債	158	67
衍生金融負債	21,475	13,337
賣出回購金融資產款	86,659	80,600
吸收存款	3,979,517	3,675,743
應付職工薪酬	17,396	16,777
應交稅費	12,181	6,535
租賃負債	10,198	10,736
應付債券	883,802	763,532
其他負債	46,416	43,311
負債合計	5,760,672	5,417,703

中國光大銀行股份有限公司
 合併財務狀況表(續)
 2022年9月30日
 (除特別注明外，金額單位為人民幣百萬元)

	<u>2022年</u> <u>9月30日</u>	<u>2021年</u> <u>12月31日</u>
負債和股東權益(續)		
股東權益		
股本	54,032	54,032
其他權益工具	109,062	109,062
其中：優先股	64,906	64,906
永續債	39,993	39,993
資本公積	58,434	58,434
其他綜合收益	1,675	3,152
盈餘公積	26,245	26,245
一般風險準備	76,612	75,596
未分配利潤	175,872	155,968
	501,932	482,489
歸屬於本行股東權益合計	501,932	482,489
非控制性權益	2,032	1,877
	503,964	484,366
股東權益合計	503,964	484,366
負債和股東權益總計	6,264,636	5,902,069

本財務報表已於 2022 年 10 月 28 日獲本行董事會批准。

王江
 董事長
 非執行董事

付萬軍
 行長
 執行董事

孫新紅
 財務會計部總經理

中國光大銀行股份有限公司
 合併現金流量表
 截至 2022 年 9 月 30 日止九個月期間
 (除特別注明外，金額單位為人民幣百萬元)

	截至 9 月 30 日止九個月期間	
	2022 年	2021 年
經營活動產生的現金流量		
稅前利潤	46,006	42,815
<i>調整項目</i>		
信用減值損失	40,724	43,446
其他資產減值損失	5	(18)
折舊及攤銷	4,717	4,268
折現回撥	(553)	(665)
股利收入	(19)	(24)
未實現匯兌(收益)/損失	(809)	68
投資性證券的淨收益	(46,409)	(44,639)
以攤余成本計量的金融資產終止確認產生的收益	(850)	(116)
合營企業產生的損失	53	18
出售交易性證券的淨收益	(1,834)	(1,387)
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	(402)	(3,507)
應付債券利息支出	17,400	12,428
租賃負債利息支出	324	344
處置物業及設備淨損失/(收益)	24	(99)
	58,377	52,932
<i>經營資產的變動</i>		
存放中央銀行和同業款項淨(增加)/減少	(13,165)	12,093
拆出資金淨增加	(15,174)	(15,642)
為交易目的而持有的金融資產淨增加	(61,831)	(24,085)
客戶貸款和墊款淨增加	(293,998)	(316,212)
買入返售金融資產淨減少	30,964	18,456
其他經營資產淨增加	(18,098)	(15,863)
	(371,302)	(341,253)

中國光大銀行股份有限公司
 合併現金流量表(續)
 截至 2022 年 9 月 30 日止九個月期間
 (除特別注明外，金額單位為人民幣百萬元)

	截至 9 月 30 日止九個月期間	
	2022 年	2021 年
經營活動產生的現金流量(續)		
<i>經營負債的變動</i>		
同業及其他金融機構存放款項淨(減少)/增加	(45,179)	25,583
拆入資金淨(減少)/增加	(8,424)	17,009
賣出回購金融資產款淨增加	6,023	27,131
向中央銀行借款淨減少	(49,670)	(83,228)
客戶存款淨增加	291,064	125,109
支付所得稅	(15,463)	(10,537)
其他經營負債淨增加	4,970	10,190
	183,321	111,257
經營活動產生的現金流量淨額	(129,604)	(177,064)
投資活動產生的現金流量		
收回投資收到的現金	583,681	498,582
收到的投資收益	47,937	46,283
處置物業及設備和其他長期資產收到的現金淨額	308	747
投資支付的現金	(693,859)	(559,142)
購建物業及設備、無形資產和其他長期資產所支付的現金	(4,009)	(3,394)
投資活動產生的現金流量淨額	(65,942)	(16,924)

中國光大銀行股份有限公司
 合併現金流量表(續)
 截至 2022 年 9 月 30 日止九個月期間
 (除特別注明外，金額單位為人民幣百萬元)

	截至 9 月 30 日止九個月期間	
	2022 年	2021 年
籌資活動產生的現金流量		
發行債券收到的現金	307,478	475,248
償付債券本金所支付的現金	(186,197)	(282,431)
償付債券利息所支付的現金	(18,411)	(12,164)
分配股利所支付的現金	(15,692)	(16,188)
支付的其他與籌資活動有關的現金	(2,375)	(2,292)
籌資活動產生的現金流量淨額	84,803	162,173
匯率變動對現金及現金等價物的影響	3,377	(973)
現金及現金等價物淨減少額	(107,366)	(32,788)
1 月 1 日的現金及現金等價物餘額	222,583	145,076
9 月 30 日的現金及現金等價物餘額	115,217	112,288
收取利息	139,679	130,807
支付利息(不包括已發行債券利息支出)	(64,892)	(66,386)