

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)

2021年第一季度報告

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2021年3月31日止第一季度(「報告期」)，根據《國際財務報告準則》(「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。

代表董事會
中國光大銀行股份有限公司
董事長
李曉鵬

中國·北京，2021年4月28日

於本公告日期，本公司執行董事為姚仲友先生及曲亮先生；非執行董事為李曉鵬先生、吳利軍先生、付萬軍先生、姚威先生、劉沖先生及于春玲女士；以及獨立非執行董事為徐洪才先生、馮侖先生、王立國先生、邵瑞慶先生、洪永淼先生及李引泉先生。

中國光大銀行股份有限公司 2021 年第一季度報告

一、重要提示

1.1 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，不存在任何虛假記載、誤導性陳述或重大遺漏，並承擔個別和連帶的法律責任。

1.2 本行第八屆董事會第二十五次會議於 2021 年 4 月 28 日在北京召開，審議通過了《2021 年第一季度報告》。會議應出席董事 14 名，實際出席董事 14 名，其中，馮侖獨立非執行董事因其他事務未能親自出席，書面委托徐洪才獨立非執行董事代為出席會議並行使表決權。本行 4 名監事列席了本次會議。

1.3 本報告中的財務報告按照國際財務報告准則編制且未經審計。

1.4 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。

1.5 本行董事長李曉鵬、主管財會工作副行長姚仲友及財務會計部總經理孫新紅聲明：保證本季度報告中財務報告的真實、準確、完整。

二、基本情況

2.1 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	
	李嘉焱	李嘉焱	
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，是經國務院批複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（股票代碼 601818）、2013 年 12 月在香港聯合交易所掛牌上市（股票代碼 6818）。

2.2 本行戰略執行情況

本行聚焦“打造一流財富管理銀行”戰略願景和“再上新臺階”階段性戰略目標，啟動“跨越計劃”，明確時間表、路線圖，加強戰略執行督導，將全行經營管理行為與戰略目標緊密銜接，全力推動盈利能力、經營規模、財富特色、客戶基礎和風險管控的新跨越。報告期末，本行活期存款日均占比 32.36%，比上年末提升 0.9 個百分點；管理零售客戶總資產（AUM）1.98 萬億元，比上年末增加 640 億元；零售客戶 1.26 億戶，比上年末增加 333 萬戶，其中，私人銀行客戶 43,766 戶，比上年末增加 3,654 戶；理財產品規模 8,259 億元。

三、主要財務數據及經營情況

3.1 主要財務數據

單位：人民幣百萬元、%

項目	2021 年 3 月 31 日	2020 年 12 月 31 日	比上年末增減
總資產	5,581,691	5,368,110	3.98
歸屬於本行股東的淨資產	462,905	453,449	2.09
歸屬於本行普通股股東的每股淨資產 ¹ （人民幣元）	6.63	6.45	2.79
項目	2021 年 1-3 月	2020 年 1-3 月	比上年同期增減
經營收入	38,767	37,324	3.87
淨利潤	11,560	10,873	6.32
歸屬於本行股東的淨利潤	11,515	10,831	6.32
基本每股收益 ² （人民幣元）	0.18	0.19	(5.26)
稀釋每股收益 ³ （人民幣元）	0.17	0.17	-
加權平均淨資產收益率 ⁴	11.11	12.33	-1.22 個百分點

經營活動產生的現金流量淨額	(72,209)	226,462	不適用
---------------	----------	---------	-----

注：1、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。

2、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和無固定期限資本債券股息。

本行本期宣告發放優先股股息人民幣 16.80 億元（稅前）。

3、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）。

4、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。

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。

3.2 資本充足率及杠杆率

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	2021 年 3 月 31 日		2020 年 12 月 31 日	
	並表	非並表	並表	非並表
核心一級資本淨額	355,629	336,375	346,022	326,996
一級資本淨額	460,669	441,274	451,045	431,895
總資本淨額	543,067	519,710	533,530	510,723
風險加權資產	3,953,487	3,830,445	3,837,489	3,716,734
核心一級資本充足率	9.00	8.78	9.02	8.80
一級資本充足率	11.65	11.52	11.75	11.62
資本充足率	13.74	13.57	13.90	13.74

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

按照《商業銀行杠杆率管理辦法（修訂）》（中國銀監會令 2015 年第 1 號）計量的杠杆率指標如下：

單位：人民幣百萬元、%

項目	2021年 3月31日	2020年 12月31日	2020年 9月30日	2020年 6月30日
杠杆率	7.03	7.03	6.89	5.99
一級資本淨額	460,669	451,045	437,111	388,275
調整後的表內外資產餘額	6,556,825	6,416,774	6,339,937	6,482,856

3.3 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	2021年 3月31日	2020年 12月31日	2020年 9月30日	2020年 6月30日
流動性覆蓋率	130.24	150.47	134.70	171.87
合格優質流動性資產	736,236	704,706	761,440	833,515
未來 30 天現金淨流出量	565,308	468,333	565,283	484,964

3.4 中國會計准則與國際財務報告准則編制的財務報表差異

本集團分別根據中國會計准則和國際財務報告准則計算的2021年1-3月淨利潤和截至2021年3月31日的淨資產無差異。

3.5 經營情況

報告期內，本集團堅決貫徹落實黨中央、國務院決策部署，一手抓疫情防控，積極助力實體經濟復蘇；一手抓轉型發展，推進財富管理銀行建設，效益持續回升，風險總體可控，整體經營穩中有進、穩中向好。

報告期末，本集團資產總額55,816.91億元，比上年末增長3.98%，其中，貸款和墊款本金總額31,588.60億元，比上年末增長4.96%；負債總額51,172.12億元，比上年末增長4.15%，其中，存款餘額35,855.45億元，比上年末增長3.01%。

報告期內，本集團實現淨利潤115.60億元，比上年同期增長6.32%。實現經營收入387.67億元，比上年同期增長3.87%，其中，利息淨收入278.76億元，比上年同期增長2.69%；手續費及傭金淨收入78.24億

元，比上年同期增長6.65%。加權平均淨資產收益率11.11%，比上年同期下降1.22個百分點。

報告期內，本集團發生經營費用102.52億元，比上年同期增長5.76%；信用減值損失支出139.57億元，比上年同期下降3.84%。

報告期末，本集團不良貸款總額432.29億元，比上年末增加15.63億元；不良貸款率1.37%，比上年末下降0.01個百分點；撥備覆蓋率183.87%，比上年末上升1.16個百分點。

報告期末，本集團資本充足率13.74%，一級資本充足率11.65%，核心一級資本充足率9.00%，均符合監管要求。報告期末，本集團杠杆率7.03%，與上年末持平。

3.6 報告期末普通股股東總數及前十名股東

單位：股、%

報告期末股東總數（戶）		A 股 194,792、H 股 866			
前十名股東持股情況					
股東名稱	股東性質	股份類別	股份數量	持股比例	質押或凍結的股份數量
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	11,063,846,380	20.48	未知
其中：					
華僑城集團有限公司	國有法人	H 股	4,200,000,000	7.77	-
Ocean Fortune Investment Limited	境外法人	H 股	1,605,286,000	2.97	-
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	-
中國光大控股有限公司	境外法人	A 股	1,572,735,868	2.91	-
中國證券金融股份有限公司	國有法人	A 股	989,377,094	1.83	-
香港中央結算有限公司	境外法人	A 股	797,259,911	1.48	-
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	753,092,403	1.39	-
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	-
中央匯金資產管理有限責任公司	國有法人	A 股	629,693,300	1.17	-
雲南合和（集團）股份有限公司	國有法人	A 股	626,063,556	1.16	-

注：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、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。

3、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 11,063,846,380 股，其中，代理華僑城集團有限公司、Ocean Fortune Investment Limited、中國人壽再保險有限責任公司、中國再保險（集團）股份有限公司和光大集團持有的本行 H 股分別為 4,200,000,000 股、1,605,286,000 股、1,530,397,000 股、376,393,000 股和 172,965,000 股，代理本行其餘 H 股為 3,178,805,380 股。

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 797,259,911 股，包括香港及海外投資者持有的滬股通股票。

3.7 報告期末優先股股東總數及前十名優先股股東

3.7.1 光大優 1（代碼 360013）

單位：股、%

報告期末股東總數（戶）		16			
股東名稱	股東性質	持股數量	持股比例	股份類別	質押或凍結的股份數量
交銀施羅德基金管理有限公司	其他	37,750,000	18.88	境內優先股	-
中國國際金融股份有限公司	其他	27,740,000	13.87	境內優先股	-
中信銀行股份有限公司	其他	17,180,000	8.60	境內優先股	-
創金合信基金管理有限公司	其他	15,510,000	7.76	境內優先股	-
中銀國際證券股份有限公司	其他	15,500,000	7.75	境內優先股	-
交銀施羅德資產管理有限公司	其他	15,500,000	7.75	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	-
建信信托有限責任公司	其他	10,000,000	5.00	境內優先股	-
浦銀安盛基金管理有限公司	其他	7,750,000	3.88	境內優先股	-
廣東粵財信托有限公司	其他	7,750,000	3.88	境內優先股	-
博時基金管理有限公司	其他	7,750,000	3.88	境內優先股	-

注：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。

3.7.2 光大優 2（代碼 360022）

單位：股、%

報告期末股東總數（戶）		22			
股東名稱	股東性質	持股數量	持股比例	股份類別	質押或凍結的股份數量
浦銀安盛基金管理有限公司	其他	16,470,000	16.47	境內優先股	-
興證全球資本管理（上海）有限公司	其他	12,190,000	12.19	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	-
中國人壽保險股份有限公司	其他	8,180,000	8.18	境內優先股	-
中國郵政儲蓄銀行股份有限公司	其他	7,200,000	7.20	境內優先股	-
交銀施羅德基金管理有限公司	其他	6,540,000	6.54	境內優先股	-
交銀施羅德資產管理有限公司	其他	6,540,000	6.54	境內優先股	-
中國國際金融股份有限公司	其他	4,990,000	4.99	境內優先股	-
中銀國際證券股份有限公司	其他	4,570,000	4.57	境內優先股	-
博時基金管理有限公司	其他	3,910,000	3.91	境內優先股	-

注：中國光大集團股份公司為本行前十名普通股股東，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。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。

3.7.3 光大優 3（代碼 360034）

單位：股、%

報告期末股東總數（戶）		23			
股東名稱	股東性質	持股數量	持股比例	股份類別	質押或凍結的股份數量
中國平安人壽保險股份有限公司	其他	84,110,000	24.04	境內優先股	-
中國人壽保險股份有限公司	其他	47,720,000	13.63	境內優先股	-
建信信托有限責任公司	其他	31,810,000	9.09	境內優先股	-
交銀施羅德基金管理有限公司	其他	27,270,000	7.79	境內優先股	-
新華人壽保險股份有限公司	其他	27,270,000	7.79	境內優先股	-
中國平安財產保險股份有限公司	其他	18,180,000	5.19	境內優先股	-
中信保誠人壽保險有限公司	其他	15,000,000	4.28	境內優先股	-
中國郵政儲蓄銀行股份有限公司	其他	13,630,000	3.89	境內優先股	-
中國國際金融股份有限公司	其他	11,620,000	3.32	境內優先股	-
中銀國際證券股份有限公司	其他	9,090,000	2.60	境內優先股	-
太平人壽保險有限公司	其他	9,090,000	2.60	境內優先股	-
北京銀行股份有限公司	其他	9,090,000	2.60	境內優先股	-

華潤深國投信托有限公司	其他	9,090,000	2.60	境內優先股	-
上海國泰君安證券資產管理有限公司	其他	9,090,000	2.60	境內優先股	-
博時基金管理有限公司	其他	9,090,000	2.60	境內優先股	-

注：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。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。

四、重要事項

4.1 主要會計報表項目、財務指標重大變動的情況及原因

√適用 □不適用

單位：人民幣百萬元、%

項目	2021年 3月31日	2020年 12月31日	增減	變動主要原因
存放同業及其他金融機構款項	31,999	46,059	-30.53	存放境內存款類金融機構款項減少
買入返售金融資產	28,332	43,592	-35.01	買入返售證券減少
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債	1,273	4	31,725.00	以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債規模增加
賣出回購金融資產款	38,473	14,182	171.28	賣出回購證券款增加
項目	2021年 1-3月	2020年 1-3月	增減	變動主要原因
交易淨收益	450	234	92.31	利率衍生品重估損益增加
以攤餘成本計量的金融資產終止確認產生的收益	214	12	1,683.33	以攤餘成本計量的金融資產終止確認產生的收益增加
對合營企業的投資損失	(28)	-	不適用	新增合營企業投資產生的損失
所得稅	(3,001)	(2,224)	34.94	利潤增長和不可抵扣資產減值損失增加

4.2 重要事項進展情況及其影響和解決方案的分析說明

√適用 □不適用

4.2.1 發行二級資本債券進展情況

2021年3月26日，本行召開第八屆董事會第二十四次會議，審議通過了《關於發行二級資本債券的議案》，擬發行不超過600億元人民幣或等值外幣的二級資本債券。該事項將提交股東大會審議。

4.2.2 澳門分行設立進展情況

2020年11月，本行澳門分行籌建申請獲銀保監會批准。報告期

末，境外監管審批及其他籌備工作正在推進中。

4.3 報告期內超期未履行完畢的承諾事項

適用 不適用

4.4 預測年初至下一報告期期末的累計淨利潤可能為虧損或者與上年同期相比發生大幅度變動的警示及原因說明

適用 不適用

4.5 會計政策變更情況

適用 不適用

4.6 其他重要事項

適用 不適用

五、發布季度報告

按照中國會計准則及國際財務報告准則分別編制的季度報告同時刊載於上海證券交易所網站（www.sse.com.cn）、香港聯合交易所網站（www.hkex.com.hk）及本行網站（www.cebbank.com）。

六、附錄

合並損益表、合並其他綜合收益表、合並財務狀況表、合並現金流量表（按國際財務報告准則編制並附後）。

法定代表人簽名：李曉鵬

中國光大銀行股份有限公司董事會

2021 年 4 月 28 日

中國光大銀行股份有限公司
 合併損益表
 截至 2021 年 3 月 31 日止三個月期間
 (除特別注明外，金額單位為人民幣百萬元)

	截至 3 月 31 日止三個月期間	
	2021 年	2020 年
利息收入	55,977	54,772
利息支出	(28,101)	(27,626)
利息淨收入	27,876	27,146
手續費及佣金收入	8,465	7,916
手續費及佣金支出	(641)	(580)
手續費及佣金淨收入	7,824	7,336
交易淨收益	450	234
投資性證券淨收益	2,140	2,383
以攤余成本計量的金融資產終止確認產生的收益	214	12
匯兌淨收益/(損失)	11	(15)
其他經營淨收益	252	228
經營收入	38,767	37,324
經營費用	(10,252)	(9,694)
信用減值損失	(13,957)	(14,514)
其他資產減值損失	31	(19)
經營利潤	14,589	13,097
對合營企業的投資損失	(28)	-
稅前利潤	14,561	13,097
所得稅費用	(3,001)	(2,224)
淨利潤	11,560	10,873
淨利潤歸屬於：		
本行股東	11,515	10,831
非控制性權益	45	42
	11,560	10,873
每股收益		
基本每股收益(人民幣元/股)	0.18	0.19
稀釋每股收益(人民幣元/股)	0.17	0.17

中國光大銀行股份有限公司
 合併綜合收益表
 截至 2021 年 3 月 31 日止三個月期間
 (除特別注明外，金額單位為人民幣百萬元)

	截至 3 月 31 日止三個月期間	
	2021 年	2020 年
淨利潤	<u>11,560</u>	<u>10,873</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	-	(2)
小計	-	(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		
-公允價值變動淨損益	(628)	2,520
-預期信用損失準備金金額	164	314
-於處置時重分類進損益的金額	(13)	(146)
-相關的所得稅影響	99	(684)
-外幣報表折算差額	(1)	56
小計	(379)	2,060
其他綜合收益稅後淨額	<u>(379)</u>	<u>2,058</u>
綜合收益合計	<u>11,181</u>	<u>12,931</u>
綜合收益總額歸屬於：		
本行股東	11,136	12,887
非控制性權益	45	44
	<u>11,181</u>	<u>12,931</u>

中國光大銀行股份有限公司
 合併財務狀況表
 2021年3月31日
 (除特別注明外，金額單位為人民幣百萬元)

	2021年 3月31日	2020年 12月31日
資產		
現金及存放中央銀行款項	365,519	360,287
存放同業及其他金融機構款項	31,999	46,059
貴金屬	9,506	9,353
拆出資金	67,037	69,290
衍生金融資產	19,063	25,264
買入返售金融資產	28,332	43,592
發放貸款和墊款	3,089,231	2,942,435
應收融資租賃款	106,530	100,788
金融投資	1,757,059	1,670,415
-以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融資產	352,121	304,908
-以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的債務工具	281,313	222,807
-以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的權益工具	875	875
-以攤餘成本計量的金融投資	1,122,750	1,141,825
對合營企業的投資	327	257
物業及設備	23,162	23,301
使用權資產	10,974	11,137
商譽	1,281	1,281
遞延所得稅資產	19,735	19,587
其他資產	51,936	45,064
資產總計	5,581,691	5,368,110

中國光大銀行股份有限公司
 合併財務狀況表(續)
 2021年3月31日
 (除特別注明外，金額單位為人民幣百萬元)

	2021年 3月31日	2020年 12月31日
負債和股東權益		
負債		
向中央銀行借款	229,486	241,110
同業及其他金融機構存放款項	444,286	469,345
拆入資金	183,152	161,879
以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融負債	1,273	4
衍生金融負債	18,841	25,778
賣出回購金融資產款	38,473	14,182
吸收存款	3,585,545	3,480,667
應付職工薪酬	14,266	15,169
應交稅費	10,651	8,772
租賃負債	10,502	10,762
應付債券	532,364	440,870
其他負債	48,373	44,574
負債合計	5,117,212	4,913,112

中國光大銀行股份有限公司
 合併財務狀況表(續)
 2021年3月31日
 (除特別注明外，金額單位為人民幣百萬元)

	<u>2021年</u> <u>3月31日</u>	<u>2020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	1,014	1,393
盈餘公積	26,245	26,245
一般風險準備	67,742	67,702
未分配利潤	146,376	136,581
	462,905	453,449
歸屬於本行股東權益合計	462,905	453,449
非控制性權益	1,574	1,549
	464,479	454,998
股東權益合計	464,479	454,998
負債和股東權益總計	5,581,691	5,368,110

本財務報表已於 2021 年 4 月 28 日獲本行董事會批准。

李曉鵬
 董事長
 非執行董事

姚仲友
 主管財會工作副行長
 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 2021 年 3 月 31 日止三個月期間
 (除特別注明外，金額單位為人民幣百萬元)

	截至 3 月 31 日止三個月期間	
	2021 年	2020 年
經營活動產生的現金流量		
淨利潤	11,560	10,873
<i>調整項目</i>		
信用減值損失	13,957	14,514
其他資產減值損失	(31)	19
折舊及攤銷	1,403	1,243
折現回撥	(172)	(176)
未實現匯兌收益	(32)	(138)
投資性證券的淨收益	(14,201)	(14,124)
以攤余成本計量的金融資產終止確認產生的收益	(214)	(12)
對合營企業的投資損失	28	-
出售交易性證券的淨收益	(243)	(386)
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	(1,098)	(877)
應付債券利息支出	3,376	3,154
租賃負債利息支出	114	121
處置物業及設備淨損失	4	2
所得稅費用	3,001	2,224
	17,452	16,437
<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	(1,888)	8,521
拆出資金淨(增加)/減少	(1,926)	5,485
為交易目的而持有的金融資產淨增加	(41,304)	(18,643)
客戶貸款和墊款淨增加	(161,601)	(192,630)
買入返售金融資產淨減少/(增加)	15,266	(36,992)
其他經營資產淨增加	(10,224)	(25,528)
	(201,677)	(259,787)

中國光大銀行股份有限公司
 合併現金流量表(續)
 截至 2021 年 3 月 31 日止三個月期間
 (除特別注明外，金額單位為人民幣百萬元)

	截至 3 月 31 日止三個月期間	
	2021 年	2020 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	(25,533)	(79,126)
拆入資金淨增加	21,118	20,369
賣出回購金融資產款淨增加/(減少)	24,269	(8,215)
向中央銀行借款淨(減少)/增加	(12,657)	13,303
客戶存款淨增加	106,419	512,423
支付所得稅	(1,070)	(1,586)
其他經營負債淨(減少)/增加	(530)	12,644
	<u>112,016</u>	<u>469,812</u>
經營活動產生的現金流量淨額	<u>(72,209)</u>	<u>226,462</u>
投資活動產生的現金流量		
收回投資收到的現金	212,584	121,906
收到的投資收益	15,564	13,756
處置物業及設備和其他長期資產收到的現金淨額	142	163
投資支付的現金	(257,394)	(248,302)
購建物業及設備、無形資產和其他長期資產所支付的現金	(637)	(470)
	<u>(29,741)</u>	<u>(112,947)</u>
投資活動產生的現金流量淨額	<u>(29,741)</u>	<u>(112,947)</u>

中國光大銀行股份有限公司
 合併現金流量表(續)
 截至 2021 年 3 月 31 日止三個月期間
 (除特別注明外, 金額單位為人民幣百萬元)

	截至 3 月 31 日止三個月期間	
	2021 年	2020 年
籌資活動產生的現金流量		
發行債券收到的現金	155,194	58,891
償付債券本金所支付的現金	(62,767)	(55,325)
償付債券利息所支付的現金	(4,309)	(4,834)
支付的其他與籌資活動有關的現金	(870)	(872)
籌資活動產生的現金流量淨額	87,248	(2,140)
匯率變動對現金及現金等價物的影響	(116)	597
現金及現金等價物淨(減少)/增加額	(14,818)	111,972
1 月 1 日的現金及現金等價物餘額	145,076	117,499
3 月 31 日的現金及現金等價物餘額	130,258	229,471
收取利息	43,135	41,834
支付利息(不包括已發行債券利息支出)	(24,567)	(22,395)