

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2021年9月30日止第三季度(「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；非執行董事為李曉鵬先生、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徐洪才先生、王立國先生、邵瑞慶先生、洪永淼先生、李引泉先生及韓復齡先生。

# 中國光大銀行股份有限公司 2021 年第三季度報告

## 一、重要提示

(一) 本行董事會、監事會及董事、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 2021 年 10 月 28 日以書面傳簽方式召開第八屆董事會第三十二次會議，審議通過了《2021 年第三季度報告》。會議應參與表決董事 14 名，實際參與表決董事 14 名。

(三) 本行董事長李曉鵬、行長付萬軍及財務會計部總經理孫新紅保證本季度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、主要財務數據

### (一) 主要會計數據和財務指標

#### 1、重述後主要會計數據和財務指標

單位：人民幣百萬元、%

項目	2021 年 7-9 月 (重述後) <sup>5</sup>	比上年同期增減 (重述後) <sup>5</sup>	2021 年 1-9 月	比上年同期增減 (重述後) <sup>5</sup>
經營收入	39,867	14.48	117,072	9.39
淨利潤	12,724	12.69	35,247	18.60

歸屬於本行股東的淨利潤	12,640	12.40	35,085	18.48
基本每股收益 <sup>1</sup> （人民幣元）	0.19	-5.00	0.56	7.69
稀釋每股收益 <sup>2</sup> （人民幣元）	0.17	-10.53	0.51	8.51
加權平均淨資產收益率 <sup>3</sup>	11.24	-1.74 個百分點	11.16	+0.07 個百分點
經營活動產生的現金流量淨額	不適用	不適用	(177,064)	不適用
<b>項目</b>	<b>2021年9月30日</b>	<b>2020年12月31日 (重述後)<sup>5</sup></b>	<b>比上年末增減 (重述後)<sup>5</sup></b>	
總資產	5,685,950	5,368,163	5.92	
歸屬於本行股東的淨資產	474,140	453,470	4.56	
歸屬於本行普通股股東的每股淨資產 <sup>4</sup> （人民幣元）	6.83	6.45	5.89	

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2021年9月30日，本行本年累計發放優先股股息人民幣29.60億元（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-其他權益工具中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。

5、報告期內本集團發生同一控制下企業合併事項（有關情況詳見本報告“其他提醒事項”），按照《企業會計準則第三十三號-合併財務報表》和《上海證券交易所上市公司自律監管指南第1號-公告格式》第一百零一號上市公司季度報告格式要求，因同一控制下企業合併增加子公司的，母公司應對比較報表的相關數據進行追溯調整並說明具體原因，同時列示追溯調整或重述前後的數據。本集團對比較報表的相關項目進行了追溯調整，追溯調整後的項目添加“重述後”註釋。

## 2、重述前主要會計數據和財務指標

單位：人民幣百萬元、%

項目	2021年7-9月 (重述前) <sup>5</sup>	比上年同期增減 (重述前) <sup>5</sup>	2021年1-9月	比上年同期增減 (重述前) <sup>5</sup>
經營收入	39,921	14.72	117,072	9.46
淨利潤	12,741	12.92	35,247	18.66

歸屬於本行股東的淨利潤	12,649	12.52	35,085	18.51
基本每股收益 <sup>1</sup> （人民幣元）	0.19	-9.52	0.56	7.69
稀釋每股收益 <sup>2</sup> （人民幣元）	0.18	-5.26	0.51	8.51
加權平均淨資產收益率 <sup>3</sup>	11.25	-1.73 個百分點	11.16	+0.07 個百分點
經營活動產生的現金流量淨額	不適用	不適用	(177,064)	不適用
<b>項目</b>	<b>2021年9月30日</b>	<b>2020年12月31日 (重述前)<sup>5</sup></b>	<b>比上年末增減 (重述前)<sup>5</sup></b>	
總資產	5,685,950	5,368,110	5.92	
歸屬於本行股東的淨資產	474,140	453,449	4.56	
歸屬於本行普通股股東的每股淨資產 <sup>4</sup> （人民幣元）	6.83	6.45	5.89	

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2021年9月30日，本行本年累計發放優先股股息人民幣29.60億元（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-其他權益工具中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。

5、報告期內本集團發生同一控制下企業合併事項（有關情況詳見本報告“其他提醒事項”），按照《企業會計準則第三十三號-合併財務報表》和《上海證券交易所上市公司自律監管指南第1號-公告格式》第一百零一號上市公司季度報告格式要求，因同一控制下企業合併增加子公司的，母公司應對比較報表的相關數據進行追溯調整並說明具體原因，同時列示追溯調整或重述前後的數據。本集團對比較報表的相關項目進行了追溯調整，追溯調整前的項目添加“重述前”註釋。

## （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	2021年9月30日		2020年12月31日	
	併表	非併表	併表	非併表
核心一級資本淨額	366,856	345,736	346,022	326,996
一級資本淨額	471,920	450,635	451,045	431,895
資本淨額	555,832	530,372	533,530	510,723
風險加權資產	4,082,282	3,957,584	3,837,489	3,716,734
核心一級資本充足率	8.99	8.74	9.02	8.80
一級資本充足率	11.56	11.39	11.75	11.62
資本充足率	13.62	13.40	13.90	13.74

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大村鎮銀行。

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	2021年 9月30日	2021年 6月30日	2021年 3月31日	2020年 12月31日
槓桿率	7.15	6.85	7.03	7.03
一級資本淨額	471,920	460,402	460,669	451,045
調整後的表內外資產餘額	6,601,587	6,719,012	6,556,825	6,416,774

### （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	2021年 9月30日	2021年 6月30日	2021年 3月31日	2020年 12月31日
流動性覆蓋率	129.39	144.97	130.24	150.47
合格優質流動性資產	771,985	789,952	736,236	704,706
未來30天現金淨流出量	596,635	544,893	565,308	468,333

#### （四）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。

#### （五）經營情況

報告期內，本集團積極推進跨越計劃，促進財富管理銀行建設，業務規模平穩增長，盈利水平大幅提升，風險狀況總體可控，整體經營穩中向好。

報告期末，本集團資產總額 56,859.50 億元，比上年末增長 5.92%，其中，貸款和墊款本金總額 32,870.38 億元，比上年末增長 9.22%；負債總額 52,100.98 億元，比上年末增長 6.04%，其中，存款餘額 36,124.45 億元，比上年末增長 3.79%。

2021年1-9月，本集團實現淨利潤352.47億元，比上年同期增長18.60%。實現經營收入1,170.72億元，比上年同期增長9.39%，其中，利息淨收入839.94億元，比上年同期增長2.17%；手續費及佣金淨收入217.26億元，比上年同期增長10.16%。加權平均淨資產收益率11.16%，比上年同期增加0.07個百分點。

2021年1-9月，本集團發生經營費用308.11億元，比上年同期增長8.67%，信用減值損失支出434.46億元，比上年同期增長1.06%。

報告期末，本集團不良貸款餘額439.25億元，比上年末增加22.59億元；不良貸款率1.34%，比上年末下降0.04個百分點；撥備覆蓋率185.75%，比上年末上升3.04個百分點。

報告期末，本集團資本充足率 13.62%，一級資本充足率 11.56%，核心一級資本充足率 8.99%，均符合監管要求。報告期末，本集團槓桿率 7.15%。

### 三、股東信息

#### (一) 普通股股東總數及前十名股東持股情況

單位：股、%

報告期末股東總數（戶）		A 股 222,672、H 股 858			
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、凍結或標記的股份數量
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	5,616,067,380	10.39	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	765,389,103	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	-
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	-
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	股份類別及數量			
		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	5,616,067,380	H 股	5,616,067,380		
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	765,389,103	A 股	765,389,103		
中遠海運（上海）投資管理有限公司	723,999,875	A 股	723,999,875		
中央匯金資產管理有限責任公司	629,693,300	A 股	629,693,300		
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 5,616,067,380 股，其中，Ocean Fortune Investment Limited、中國再保險（集團）股份有限公司、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、376,393,000 股、282,684,000 股和 172,965,000 股，代理本行其餘 H 股為 3,178,739,380 股；香港中央結算（代理人）有限公司不再代為持有華僑城集團有限公司的 H 股 4,200,000,000 股、中國人壽再保險有限責任公司的 H 股 1,247,713,000 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、報告期內，本行前十名股東及前十名無限售條件股東未參與融資融券業務；報告期末，申能（集團）有限公司因開展轉融通業務出借其持有的本行股票 613,300 股。

5、報告期末，本行無表決權恢復的優先股股東。

## （二）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：股、%

報告期末股東總數（戶）		18			
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、凍結或標記的股份數量
交銀施羅德基金管理有限公司	其他	37,750,000	18.88	-	-
中國國際金融股份有限公司	其他	27,740,000	13.87	-	-
華寶信託有限責任公司	其他	16,300,000	8.15	-	-
創金合信基金管理有限公司	其他	15,510,000	7.76	-	-
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	-	-
中信證券股份有限公司	其他	10,320,000	5.17	-	-
建信信託有限責任公司	其他	10,000,000	5.00	-	-
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	-	-

註：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：股、%

報告期末股東總數（戶）		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、凍結或標記的股份數量
創金合信基金管理有限公司	其他	13,270,000	13.27	-	-
興證全球資本管理（上海）有限公司	其他	12,190,000	12.19	-	-
中國光大集團股份公司	國有法人	10,000,000	10.00	-	-
中國國際金融股份有限公司	其他	9,480,000	9.48	-	-
中國人壽保險股份有限公司	其他	8,180,000	8.18	-	-
中信證券股份有限公司	其他	7,450,000	7.45	-	-
中國郵政儲蓄銀行股份有限公司	其他	7,200,000	7.20	-	-
交銀施羅德基金管理有限公司	其他	6,540,000	6.54	-	-
交銀施羅德資產管理有限公司	其他	6,540,000	6.54	-	-
博時基金管理有限公司	其他	3,910,000	3.91	-	-

註：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、光大優 3（代碼 360034）

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	持有有限售條件股份數量	質押、凍結或標記的股份數量
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	-	-
建信信託有限責任公司	其他	31,810,000	9.09	-	-
交銀施羅德基金管理有限公司	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	-	-
中國平安財產保險股份有限公司	其他	18,180,000	5.19	-	-
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	-	-
中國國際金融股份有限公司	其他	13,630,000	3.89	-	-
中信證券股份有限公司	其他	11,880,000	3.40	-	-

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，中信保誠人壽保險有限公司和中信證券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。

4、本行無表決權恢復的優先股股份。

#### 四、其他提醒事項

##### （一）發行二級資本債券

2021年6月29日，本行2020年度股東大會審議通過了《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。截至報告期末，該事項正在推進中。

##### （二）設立澳門分行

2020年11月12日，本行澳門分行籌建申請獲中國銀行保險監督管理委員會批准。截至報告期末，籌建工作正在推進中。

##### （三）光大雲繳費科技有限公司納入本行合併報表範圍

2021年6月29日，本行第八屆董事會第二十八次會議審議通過本行子公司光銀國際投資有限公司投資光大雲繳費科技有限公司股權的議案。2021年9月18日，光大雲繳費科技有限公司已完成重組後的工商變更登記。光銀國際投資有限公司持有該公司51%股份，該公司已納入本集團合併報表範圍。

#### 五、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）。

董事長：李曉鵬

中國光大銀行股份有限公司董事會

2021年10月28日

中國光大銀行股份有限公司  
 合併損益表  
 截至 2021 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	
	2021 年	2020 年 (重述)
利息收入	171,043	165,737
利息支出	(87,049)	(83,528)
<b>利息淨收入</b>	<b>83,994</b>	<b>82,209</b>
手續費及佣金收入	23,659	21,591
手續費及佣金支出	(1,933)	(1,868)
<b>手續費及佣金淨收入</b>	<b>21,726</b>	<b>19,723</b>
交易淨收益	1,964	208
股利收入	24	1
投資性證券淨收益	8,295	3,395
以攤余成本計量的金融資產終止確認產生的收益	116	593
匯兌淨收益	4	119
其他經營淨收益	949	773
<b>經營收入</b>	<b>117,072</b>	<b>107,021</b>
經營費用	(30,811)	(28,353)
信用減值損失	(43,446)	(42,989)
其他資產減值損失	18	(302)
<b>經營利潤</b>	<b>42,833</b>	<b>35,377</b>
對合營企業的投資損失	(18)	-
<b>稅前利潤</b>	<b>42,815</b>	<b>35,377</b>
所得稅費用	(7,568)	(5,658)
<b>淨利潤</b>	<b>35,247</b>	<b>29,719</b>
其中：被合併方在合併前實現的淨利潤	36	14
<b>淨利潤歸屬於：</b>		
本行股東	35,085	29,613
非控制性權益	162	106
	<b>35,247</b>	<b>29,719</b>
<b>每股收益</b>		
基本每股收益(人民幣元/股)	0.56	0.52
稀釋每股收益(人民幣元/股)	0.51	0.47

中國光大銀行股份有限公司  
 合併綜合收益表  
 截至 2021 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	
	2021 年	2020 年 (重述)
<b>淨利潤</b>	35,247	29,719
<b>其他綜合收益的稅後淨額：</b>		
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	1
小計	1	1
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	2,033	(1,491)
-預期信用損失準備金金額	444	(305)
-於處置時重分類進損益的金額	(102)	(706)
-相關的所得稅影響	(600)	621
-外幣報表折算差額	(44)	(45)
小計	1,731	(1,926)
<b>其他綜合收益稅後淨額</b>	1,732	(1,925)
<b>綜合收益合計</b>	36,979	27,794
<b>綜合收益總額歸屬於：</b>		
本行股東	36,817	27,691
非控制性權益	162	103
	36,979	27,794

中國光大銀行股份有限公司  
 合併損益表  
 自 2021 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	
	2021 年 (重述)	2020 年 (重述)
利息收入	57,958	54,617
利息支出	(29,861)	(27,075)
<b>利息淨收入</b>	<b>28,097</b>	<b>27,542</b>
手續費及佣金收入	7,335	6,212
手續費及佣金支出	(668)	(661)
<b>手續費及佣金淨收入</b>	<b>6,667</b>	<b>5,551</b>
交易淨收益	735	151
股利收入	23	-
投資性證券淨收益	3,978	641
以攤余成本計量的金融資產終止確認產生的收益	31	568
匯兌淨(損失)/收益	(78)	48
其他經營淨收益	414	323
<b>經營收入</b>	<b>39,867</b>	<b>34,824</b>
經營費用	(9,531)	(8,875)
信用減值損失	(14,712)	(12,463)
其他資產減值損失	(3)	(155)
<b>經營利潤</b>	<b>15,621</b>	<b>13,331</b>
對合營企業的投資損失	(11)	-
<b>稅前利潤</b>	<b>15,610</b>	<b>13,331</b>
所得稅費用	(2,886)	(2,040)
<b>淨利潤</b>	<b>12,724</b>	<b>11,291</b>
其中：被合併方在合併前實現的淨利潤	20	7
<b>淨利潤歸屬於：</b>		
本行股東	12,640	11,246
非控制性權益	84	45
	<b>12,724</b>	<b>11,291</b>
<b>每股收益</b>		
基本每股收益(人民幣元/股)	0.19	0.20
稀釋每股收益(人民幣元/股)	0.17	0.19

中國光大銀行股份有限公司  
 合併綜合收益表  
 自 2021 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	
	2021 年 (重述)	2020 年 (重述)
<b>淨利潤</b>	<u>12,724</u>	<u>11,291</u>
<b>其他綜合收益的稅後淨額</b>		
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	<u>-</u>	<u>-</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	1,541	(1,998)
- 預期信用損失準備金金額	16	(53)
- 於處置時重分類進損益的金額	-	(430)
- 相關的所得稅影響	(388)	622
- 外幣報表折算差額	(8)	(96)
小計	<u>1,161</u>	<u>(1,955)</u>
<b>其他綜合收益稅後淨額</b>	<u>1,161</u>	<u>(1,955)</u>
<b>綜合收益合計</b>	<u>13,885</u>	<u>9,336</u>
<b>綜合收益總額歸屬於：</b>		
本行股東	13,801	9,295
非控制性權益	84	41
	<u>13,885</u>	<u>9,336</u>

中國光大銀行股份有限公司  
 合併財務狀況表  
 2021年9月30日  
 (除特別注明外，金額單位為人民幣百萬元)

	2021年 9月30日	2020年 12月31日 (重述)
<b>資產</b>		
現金及存放中央銀行款項	335,785	360,287
存放同業及其他金融機構款項	39,903	46,059
貴金屬	7,237	9,353
拆出資金	70,447	69,290
衍生金融資產	12,312	25,264
買入返售金融資產	25,145	43,592
發放貸款和墊款	3,215,939	2,942,435
應收融資租賃款	108,798	100,788
金融投資	1,758,480	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	361,611	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	292,279	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	1,126	875
-以攤餘成本計量的金融投資	1,103,464	1,141,825
對合營企業的投資	332	257
物業及設備	24,186	23,304
使用權資產	10,681	11,178
商譽	1,281	1,281
遞延所得稅資產	20,862	19,587
其他資產	54,562	45,073
<b>資產總計</b>	<b>5,685,950</b>	<b>5,368,163</b>

中國光大銀行股份有限公司  
 合併財務狀況表(續)  
 2021年9月30日  
 (除特別注明外，金額單位為人民幣百萬元)

	<u>2021年</u> <u>9月30日</u>	<u>2020年</u> <u>12月31日</u> (重述)
<b>負債和股東權益</b>		
<b>負債</b>		
向中央銀行借款	158,605	241,110
同業及其他金融機構存放款項	495,623	469,345
拆入資金	179,066	161,879
以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融負債	217	4
衍生金融負債	11,622	25,778
賣出回購金融資產款	41,332	14,182
吸收存款	3,612,445	3,480,642
應付職工薪酬	15,530	15,175
應交稅費	7,875	8,772
租賃負債	10,368	10,807
應付債券	633,951	440,870
其他負債	43,464	44,559
<b>負債合計</b>	<b>5,210,098</b>	<b>4,913,123</b>

中國光大銀行股份有限公司  
 合併財務狀況表(續)  
 2021年9月30日  
 (除特別注明外，金額單位為人民幣百萬元)

	2021年 9月30日	2020年 12月31日 (重述)
<b>負債和股東權益(續)</b>		
<b>股東權益</b>		
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	3,125	1,393
盈餘公積	26,245	26,245
一般風險準備	67,866	67,702
未分配利潤	155,376	136,602
	474,140	453,470
歸屬於本行股東權益合計	474,140	453,470
非控制性權益	1,712	1,570
	475,852	455,040
<b>股東權益合計</b>	475,852	455,040
<b>負債和股東權益總計</b>	5,685,950	5,368,163

本財務報表已於2021年10月28日獲本行董事會批准。

李曉鵬  
 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 2021 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	
	2021 年	2020 年 (重述)
<b>經營活動產生的現金流量</b>		
淨利潤	35,247	29,719
<i>調整項目</i>		
信用減值損失	43,446	42,989
其他資產減值損失	(18)	302
折舊及攤銷	4,268	3,781
折現回撥	(665)	(567)
股利收入	(24)	(1)
未實現匯兌損失	68	185
投資性證券的淨收益	(44,639)	(42,787)
以攤余成本計量的金融資產終止確認產生的收益	(116)	(593)
對合營企業的投資損失	18	-
出售交易性證券的淨收益	(1,387)	(419)
以公允價值計量且其變動計入當期 損益的金融工具重估(收益)/損失	(3,507)	365
應付債券利息支出	12,428	8,686
租賃負債利息支出	344	366
處置物業及設備淨(收益)/損失	(99)	9
所得稅費用	7,568	5,658
	52,932	47,693
<i>經營資產的變動</i>		
存放中央銀行和同業款項淨減少/(增加)	12,093	(1,007)
拆出資金淨(增加)/減少	(15,642)	8,238
為交易目的而持有的金融資產淨增加	(24,085)	(30,584)
客戶貸款和墊款淨增加	(316,212)	(289,331)
買入返售金融資產淨減少/(增加)	18,456	(69,454)
其他經營資產淨增加	(15,863)	(19,833)
	(341,253)	(401,971)

中國光大銀行股份有限公司  
 合併現金流量表(續)  
 截至 2021 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	
	2021 年	2020 年 (重述)
<b>經營活動產生的現金流量(續)</b>		
<i>經營負債的變動</i>		
同業及其他金融機構存放款項淨增加	25,583	15,963
拆入資金淨增加	17,009	814
賣出回購金融資產款淨增加/(減少)	27,131	(5,611)
向中央銀行借款淨減少	(83,228)	(46,222)
客戶存款淨增加	125,109	504,712
支付所得稅	(10,537)	(9,363)
其他經營負債淨增加	10,190	1,739
	111,257	462,032
<b>經營活動產生的現金流量淨額</b>	<b>(177,064)</b>	<b>107,754</b>
<b>投資活動產生的現金流量</b>		
收回投資收到的現金	498,582	578,700
收到的投資收益	46,283	42,471
處置物業及設備和其他長期資產收到的 現金淨額	747	362
投資支付的現金	(559,142)	(747,892)
購建物業及設備、無形資產和其他長期 資產所支付的現金	(3,394)	(4,880)
<b>投資活動產生的現金流量淨額</b>	<b>(16,924)</b>	<b>(131,239)</b>

中國光大銀行股份有限公司  
 合併現金流量表(續)  
 截至 2021 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	
	2021 年	2020 年 (重述)
<b>籌資活動產生的現金流量</b>		
子公司吸收少數股東投資收到的現金	-	400
發行債券收到的現金	475,248	393,223
償付債券本金所支付的現金	(282,431)	(326,422)
償付債券利息所支付的現金	(12,164)	(8,877)
分配股利所支付的現金	(16,188)	(13,452)
支付的其他與籌資活動有關的現金	(2,292)	(2,227)
<b>籌資活動產生的現金流量淨額</b>	<u>162,173</u>	<u>42,645</u>
<b>匯率變動對現金及現金等價物的影響</b>	(973)	(1,121)
<b>現金及現金等價物淨(減少)/增加額</b>	(32,788)	18,039
<b>1 月 1 日的現金及現金等價物餘額</b>	<u>145,076</u>	<u>117,499</u>
<b>9 月 30 日的現金及現金等價物餘額</b>	<u><u>112,288</u></u>	<u><u>135,538</u></u>
收取利息	<u>130,807</u>	<u>125,485</u>
支付利息(不包括已發行債券利息支出)	<u>(66,386)</u>	<u>(70,332)</u>