

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2022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。

**中國光大銀行股份有限公司**  
**董事會**

中國·北京  
2022年4月27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 年第一季度報告

## 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 4 月 27 日以書面傳簽方式召開第八屆董事會第三十八次會議，審議通過了《2022 年第一季度報告》。會議應參與表決董事 13 名，實際參與表決董事 13 名。

(三) 本行執行董事、行長付萬軍，執行董事、副行長曲亮，主管財會工作副行長趙陵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。

(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，金額幣種為人民幣。

(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	趙陵	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，是經國務院批復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）。

## （二）本行戰略執行情況

報告期內，本行堅決落實黨中央、國務院決策部署，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、服務構建新發展格局，深入推進財富管理銀行建設，不斷提升高質量發展能力。

一是植根實體經濟，強化使命擔當。全面實施專項信貸計劃管理、差異化FTP優惠政策、強化平衡計分卡考核等激勵約束措施，大力支持製造業、普惠金融、綠色金融、鄉村振興等重點領域，中長期製造業貸款、普惠小微貸款、綠色貸款分別比上年末增長9.40%、8.59%和16.54%，均高於一般貸款增幅。

二是堅持惠民導向，服務社會民生。持續保持雲繳費中國最大開放便民繳費平台領先優勢，擴大政務繳費覆蓋範圍，完善無障礙關愛服務，新增接入項目530項，累計接入12,793項；精耕代發養老金、三代社保卡、農民工專屬“眾匠卡”等民生服務，代發交易額同比增長10.12%；做好擁軍優撫工作，退役軍人和其他優撫對象優待證合作項目落地22家分行。

三是推進改革創新，優化經營質效。拓寬交易結算類業務，增加源頭性、高質量負債，存款餘額比上年末增加1,681.82億元，存款成本壓降同業可比，為降低企業綜合融資成本創造條件；推進綠色中間業務發展，優化資源配置，輕型化轉型成效逐步顯現，綠色中收佔比

8.50%，同比提升1.01個百分點。

四是嚴守底線思維，加強風險管控。推進面向業務前端的風險派駐和風險嵌入制，提升營銷服務和風險防控的精準性；加強房地產行業集中度風險管控，完善互聯網貸款場景風險管理，健全授信行業研究體系，提高風險防範的前瞻性；多措併舉，促進資產質量總體保持平穩，不良貸款率、關注率、逾期欠息率、撥備覆蓋率保持“三降一升”的良好態勢。

### 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1-3月	2021年1-3月 (重述後) <sup>5</sup>	比上年同期增減
經營收入	38,810	38,798	0.03
淨利潤	11,835	11,573	2.26
歸屬於本行股東的淨利潤	11,750	11,522	1.98
基本每股收益 <sup>1</sup> (人民幣元)	0.19	0.18	5.56
稀釋每股收益 <sup>2</sup> (人民幣元)	0.17	0.17	-
加權平均淨資產收益率 <sup>3</sup>	10.53	11.12	-0.59 個百分點
經營活動產生的現金流量淨額	(217,555)	(72,208)	201.29
項目	2022年3月31日	2021年12月31日	比上年末增減
總資產	6,247,231	5,902,069	5.85
歸屬於本行股東的淨資產	490,333	482,489	1.63
歸屬於本行普通股股東的每股淨資產 <sup>4</sup> (人民幣元)	7.13	6.99	2.00

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，本行本年宣告發放優先股股息 16.80 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。

5、2021年9月，本集團發生同一控制下企業合併事項，有關情況詳見本行《2021年年度報告》。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。下同。

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3月31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	382,598	360,774	374,792	353,466
一級資本淨額	487,650	465,673	479,854	458,365
總資本淨額	541,468	515,087	562,254	536,269
風險加權資產	4,364,995	4,238,693	4,204,733	4,081,624
核心一級資本充足率	8.77	8.51	8.91	8.66
一級資本充足率	11.17	10.99	11.41	11.23
資本充足率	12.40	12.15	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	2022年 3月31日	2021年 12月31日	2021年 9月30日	2021年 6月30日
槓桿率	6.73	7.00	7.15	6.85
一級資本淨額	487,650	479,854	471,920	460,402
調整後的表內外資產餘額	7,240,628	6,857,297	6,601,587	6,719,012

### (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 3 月 31 日	2021 年 12 月 31 日	2021 年 9 月 30 日	2021 年 6 月 30 日
流動性覆蓋率	119.89	136.39	129.39	144.97
合格優質流動性資產	732,656	838,986	771,985	789,952
未來 30 天現金淨流出量	611,108	615,137	596,635	544,893

### (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 1-3 月淨利潤和截至 2022 年 3 月 31 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

單位：人民幣百萬元、%

項目	2022 年 1-3 月	2021 年 1-3 月 (重述後)	增減幅	變動主要原因
經營活動產生的現金流量淨額	(217,555)	(72,208)	201.29	主要是買入返售金融資產增加導致現金流出增加

報告期內，除上述指標外，本集團其他主要會計數據、財務指標與上年末或上年同期相比未發生增減變動幅度超過 30% 的情況。

### (六) 經營情況

報告期內，本集團積極落實國家政策，大力支持實體經濟，業務規模較快增長，風險指標保持平穩，高質量發展不斷推進，整體經營穩中向好。

報告期末，本集團資產總額 62,472.31 億元，比上年末增長 5.85%，其中，貸款和墊款本金總額 34,539.57 億元，比上年末增長 4.43%；負債總額 57,549.56 億元，比上年末增長 6.23%，其中，存款餘額 38,439.25 億元，比上年末增長 4.58%。

報告期內，本集團實現淨利潤 118.35 億元，比上年同期增長

2.26%。實現經營收入388.10億元，比上年同期增長0.03%，其中，利息淨收入279.13億元，比上年同期增長0.13%；手續費及佣金淨收入76.95億元，比上年同期下降2.04%。加權平均淨資產收益率10.53%，比上年同期下降0.59個百分點。

報告期內，本集團發生經營費用103.13億元，比上年同期增長0.44%，信用減值損失支出139.70億元，比上年同期增長0.09%。

報告期末，本集團不良貸款餘額429.86億元，比上年末增加16.20億元；不良貸款率1.24%，比上年末下降0.01個百分點；撥備覆蓋率187.52%，比上年末上升0.50個百分點。

報告期末，本集團資本充足率12.40%，一級資本充足率11.17%，核心一級資本充足率8.77%，槓桿率6.73%，均符合監管要求。

## （七）業務條線經營情況

### 1、公司金融業務

本行積極落實國家政策，服務國家戰略，深化對一帶一路、京津冀、長三角一體化、長江經濟帶、粵港澳大灣區等國家重大戰略區域的金融支持力度；全力支持實體經濟，推進製造業、民營企業、普惠金融和鄉村振興發展；以客戶為中心建立“分層、集中、專業化”的營銷新模式，準確定位客戶群體，開展客戶分類管理，公司金融七大客群全面增長；繼續加快“商行+投行+資管+交易”戰略轉型，構建“投商行一體化”競爭新優勢，以FPA為轉型引擎，做大客戶融資總量，形成“客戶+渠道+隊伍+產品”四位一體的組織經營體系；強化金融科技賦能，整合現金管理、供應鏈金融、貿易融資、跨境金融等優勢業務，加快業務線上化轉型。

### 2、零售金融業務

本行持續打造數字化零售銀行，推動覆蓋“全客戶、全渠道、全產品”的零售銀行數字化轉型，構建涵蓋客戶全生命周期的全鏈路營銷模式；堅持以“分層分群、數據驅動、渠道協同、交易轉化”為核

心，建設零售客戶一體化經營體系，零售客戶與管理零售客戶總資產（AUM）穩步增長；負債端按照“量價雙優”發展導向，重點拓展社保民生、健康醫療、商圈經營、社區物業、交通出行、文教旅遊、消費支付以及互聯網創新平台等渠道場景；資產端以“提質增效”為原則，打造陽光零售貸款名品，零售貸款規模持續增長，資產質量保持穩定；積極培育財富管理業務新動能，深化財富管理轉型，推動財富 E-SBU 個人客戶生態圈建設。

### 3、金融市場業務

本行金融市場業務順應監管導向，把握金融本質，堅持服務實體經濟發展；強化宏觀研判，緊抓市場機遇，持續提升金融市場業務運作水平和投資交易能力；聚焦協同賦能，深耕客戶經營，實現與分行和條線的良性互動；優化同業資產結構，利用市場波段控制同業負債成本，確保合規穩健經營；推動與行業龍頭企業的戰略合作，公募基金、券商資管、保險、養老金等多種產品託管均保持較快增長；深度參與多層次養老保障體系建設，發行多支符合長期養老需求和生命周期特點的養老理財產品；落實減費讓利決策部署，主動下調部分理財產品管理費率；持續推進產-研-投系統化投資能力，在市場波動背景下，淨值型理財產品表現穩健，為投資者創造可期的投資回報。

## 四、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 222,371、H 股 851			
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	5,615,957,380	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	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	634,178,602	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	5,615,957,380	H 股	5,615,957,380
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	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	634,178,602	A 股	634,178,602
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 5,615,957,380 股，其中，代理 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中國光大集團股份公司持有的本行 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 3,178,629,380 股。

3、據本行獲知，截至報告期末，中國光大控股有限公司是中國光大集團股份公司間接控制的子公司；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，本行前十名股東未參與融資融券業務，本行無表決權恢復的優先股股東。

## (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	-	-
中信證券股份有限公司	其他	15,320,000	7.67	-	-
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	-	-

註：上海光大證券資產管理有限公司與本行控股股東中國光大集團股份公司存在關聯關係，交銀施羅德資產管理有限公司和交銀施羅德基金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		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
創金合信基金管理有限公司	其他	13,270,000	13.27	-	-
平安理財有限責任公司	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	-	-
交銀施羅德資產管理有限公司	其他	6,540,000	6.54	-	-
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：中國光大集團股份公司為本行控股股東。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		25			
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	-	-
中信證券股份有限公司	其他	22,630,000	6.47	-	-
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	-	-
北京銀行股份有限公司	其他	9,090,000	2.60	-	-
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。

## 五、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）澳門分行設立進展情況

2020年11月12日，本行澳門分行籌建申請獲銀保監會批准。截至報告期末，籌建工作正在推進中。

## 六、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4月27日

中國光大銀行股份有限公司  
 合併損益表  
 截至 2022 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	
	2022 年	2021 年 (已重述)
利息收入	58,666	55,977
利息支出	(30,753)	(28,101)
<b>利息淨收入</b>	<b>27,913</b>	<b>27,876</b>
手續費及佣金收入	8,478	8,467
手續費及佣金支出	(783)	(612)
<b>手續費及佣金淨收入</b>	<b>7,695</b>	<b>7,855</b>
交易淨收益	579	450
股利收入	1	-
投資性證券淨收益	2,175	2,140
以攤余成本計量的金融資產終止確認產生的收益	545	214
匯兌淨(損失)/收益	(350)	11
其他經營淨收益	252	252
<b>經營收入</b>	<b>38,810</b>	<b>38,798</b>
經營費用	(10,313)	(10,268)
信用減值損失	(13,970)	(13,957)
其他資產減值損失	(4)	31
<b>經營利潤</b>	<b>14,523</b>	<b>14,604</b>
對合營企業的投資損失	(24)	(28)
<b>稅前利潤</b>	<b>14,499</b>	<b>14,576</b>
所得稅費用	(2,664)	(3,003)
<b>淨利潤</b>	<b>11,835</b>	<b>11,573</b>
<b>淨利潤歸屬於：</b>		
本行股東	11,750	11,522
非控制性權益	85	51
	<b>11,835</b>	<b>11,573</b>
<b>每股收益</b>		
基本每股收益(人民幣元/股)	0.19	0.18
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 2022 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	
	2022 年	2021 年 (已重述)
<b>淨利潤</b>	11,835	11,573
<b>其他綜合收益的稅後淨額：</b>		
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	(3,485)	(628)
-預期信用損失準備金金額	205	164
-於處置時重分類進損益的金額	416	(13)
-相關的所得稅影響	660	99
-外幣報表折算差額	(23)	(1)
小計	(2,227)	(379)
<b>其他綜合收益稅後淨額</b>	(2,227)	(379)
<b>綜合收益合計</b>	9,608	11,194
<b>綜合收益總額歸屬於：</b>		
本行股東	9,524	11,143
非控制性權益	84	51
	9,608	11,194

中國光大銀行股份有限公司  
 合併財務狀況表  
 2022年3月31日  
 (除特別注明外，金額單位為人民幣百萬元)

	2022年 3月31日	2021年 12月31日
<b>資產</b>		
現金及存放中央銀行款項	339,732	378,263
存放同業及其他金融機構款項	39,138	51,189
貴金屬	7,433	6,426
拆出資金	160,680	138,349
衍生金融資產	12,513	13,705
買入返售金融資產	151,501	31,164
發放貸款和墊款	3,382,733	3,239,396
應收融資租賃款	108,333	109,053
金融投資	1,922,234	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	461,315	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	370,888	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	1,125	1,125
-以攤餘成本計量的金融投資	1,088,906	1,125,530
對合營企業的投資	230	256
物業及設備	25,204	25,155
使用權資產	10,727	10,953
商譽	1,281	1,281
遞延所得稅資產	21,481	19,895
其他資產	64,011	40,968
<b>資產總計</b>	<b>6,247,231</b>	<b>5,902,069</b>

中國光大銀行股份有限公司  
 合併財務狀況表(續)  
 2022年3月31日  
 (除特別注明外，金額單位為人民幣百萬元)

	<u>2022年</u> <u>3月31日</u>	<u>2021年</u> <u>12月31日</u>
<b>負債和股東權益</b>		
<b>負債</b>		
向中央銀行借款	94,144	101,180
同業及其他金融機構存放款項	468,024	526,259
拆入資金	191,048	179,626
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債	40	67
衍生金融負債	12,272	13,337
賣出回購金融資產款	135,694	80,600
吸收存款	3,843,925	3,675,743
應付職工薪酬	15,872	16,777
應交稅費	8,683	6,535
租賃負債	10,422	10,736
應付債券	929,175	763,532
其他負債	45,657	43,311
<b>負債合計</b>	<b>5,754,956</b>	<b>5,417,703</b>

中國光大銀行股份有限公司  
 合併財務狀況表(續)  
 2022年3月31日  
 (除特別注明外，金額單位為人民幣百萬元)

	<u>2022年</u> <u>3月31日</u>	<u>2021年</u> <u>12月31日</u>
<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	926	3,152
盈餘公積	26,245	26,245
一般風險準備	76,394	75,596
未分配利潤	165,240	155,968
	490,333	482,489
歸屬於本行股東權益合計	490,333	482,489
非控制性權益	1,942	1,877
	492,275	484,366
<b>股東權益合計</b>	<b>492,275</b>	<b>484,366</b>
<b>負債和股東權益總計</b>	<b>6,247,231</b>	<b>5,902,069</b>

本財務報表已於 2022 年 4 月 27 日獲本行董事會批准。

付萬軍  
 行長  
 執行董事

曲亮  
 副行長  
 執行董事

趙陵  
 主管財會工作副行長

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 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	
	2022 年	2021 年 (已重述)
<b>經營活動產生的現金流量</b>		
稅前利潤	14,499	14,576
<i>調整項目</i>		
信用減值損失	13,970	13,957
其他資產減值損失	4	(31)
折舊及攤銷	1,533	1,403
折現回撥	(175)	(172)
股利收入	(1)	-
未實現匯兌損失/(收益)	31	(32)
投資性證券的淨收益	(15,102)	(14,201)
以攤余成本計量的金融資產終止確認產生的收益	(545)	(214)
合營企業產生的損失	24	28
出售交易性證券的淨收益	(829)	(243)
以公允價值計量且其變動計入當期 損益的金融工具重估損失/(收益)	194	(1,098)
應付債券利息支出	5,606	3,376
租賃負債利息支出	109	115
處置物業及設備淨損失	3	4
	19,321	17,468
<i>經營資產的變動</i>		
存放中央銀行和同業款項淨增加	(11,480)	(1,888)
拆出資金淨增加	(4,814)	(1,926)
為交易目的而持有的金融資產淨增加	(88,026)	(41,304)
客戶貸款和墊款淨增加	(159,583)	(161,601)
買入返售金融資產淨(增加)/減少	(120,339)	15,265
其他經營資產淨增加	(20,460)	(10,224)
	(404,702)	(201,678)

中國光大銀行股份有限公司  
 合併現金流量表(續)  
 截至 2022 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	
	2022 年	2021 年 (已重述)
<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減少	(57,879)	(25,533)
拆入資金淨增加	11,434	21,118
賣出回購金融資產款淨增加	55,082	24,269
向中央銀行借款淨減少	(7,520)	(12,657)
客戶存款淨增加	164,792	106,412
支付所得稅	(1,715)	(1,073)
其他經營負債淨增加/(減少)	3,632	(534)
	167,826	112,002
<b>經營活動產生的現金流量淨額</b>	(217,555)	(72,208)
<b>投資活動產生的現金流量</b>		
收回投資收到的現金	276,476	212,584
收到的投資收益	17,438	15,564
處置物業及設備和其他長期資產收到的 現金淨額	133	141
投資支付的現金	(278,562)	(257,394)
購建物業及設備、無形資產和其他長期 資產所支付的現金	(972)	(637)
<b>投資活動產生的現金流量淨額</b>	14,513	(29,742)

中國光大銀行股份有限公司  
 合併現金流量表(續)  
 截至 2022 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	
	2022 年	2021 年 (已重述)
<b>籌資活動產生的現金流量</b>		
發行債券收到的現金	307,880	155,194
償付債券本金所支付的現金	(140,153)	(62,767)
償付債券利息所支付的現金	(7,690)	(4,309)
支付的其他與籌資活動有關的現金	(882)	(870)
	159,155	87,248
<b>匯率變動對現金及現金等價物的影響</b>	(645)	(116)
<b>現金及現金等價物淨減少額</b>	(44,532)	(14,818)
<b>1 月 1 日的現金及現金等價物餘額</b>	222,583	145,076
<b>3 月 31 日的現金及現金等價物餘額</b>	178,051	130,258
收取利息	46,184	43,135
支付利息(不包括已發行債券利息支出)	(21,702)	(24,567)