股票代码：601818　　股票简称：光大银行　　公告编号：临 2021-056

中国光大银行股份有限公司 第八届监事会第十四次会议决议公告

本行监事会及全体监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个别及连带责任。

中国光大银行股份有限公司（简称本行）第八届监事会第十四次会议于 2021 年 8 月 20 日以书面形式发出会议通知，并于 2021 年 8 月 30 日在中国光大银行总行以现场会议方式召开。本次会议应出席监事 9 名，实际出席 9 名，股连臣监事因其他公务未能亲自出席，书面委托卢鸿监事长代为出席会议并行使表决权，吴俊豪、王喆监事以视频连线方式参会。会议的召开符合法律、法规、规章和《中国光大银行股份有限公司章程》（简称《公司章程》）的有关规定。

本次会议由卢鸿监事长主持，审议并通过以下议案：

一、关于 2021 年半年报及摘要（A 股）、中期报告及业绩公告（H 股）的议案

表决情况：有效表决票 9 票，同意 9 票，反对 0 票，弃权 0 票。

监事会出具以下审核意见：

（一）报告的编制和审议程序符合法律法规、《公司章程》和本行内部管理制度的各项规定。

（二）报告的内容和格式符合法律法规和监管规定，所包含的信息真实反映了本行报告期内的经营管理和财务状况等事项。

（三）未发现参与 2021 年半年报编制和审议的人员有违反保密规定的行为。

二、关于修订《中国光大银行股份有限公司声誉风险管理办法》的议案

表决情况：有效表决票 9 票，同意 9 票，反对 0 票，弃权 0 票。

三、关于修订《中国光大银行股份有限公司洗钱风险管理政策》的议案

表决情况：有效表决票 9 票，同意 9 票，反对 0 票，弃权 0 票。

四、关于修订《中国光大银行股份有限公司机构洗钱风险自评估管理办法》的议案

表决情况：有效表决票 9 票，同意 9 票，反对 0 票，弃权 0 票。

五、关于修订《中国光大银行股份有限公司制裁合规政策》的议案

表决情况：有效表决票 9 票，同意 9 票，反对 0 票，弃权 0 票。

六、关于确定中国光大银行股份有限公司 2020 年度原监事长薪酬的议案

表决情况：有效表决票 9 票，同意 9 票，反对 0 票，弃权 0 票。

该项议案需提交股东大会审议批准。

特此公告。

中国光大银行股份有限公司监事会

2021 年 8 月 31 日

中国光大银行股份有限公司 2021 年半年度报告摘要

一、重要提示

本半年度报告摘要来自 2021 年半年度报告全文，为全面了解本行的经营成果、财务状况及未来发展规划，投资者应当到上海证券交易所网站 www.sse.com.cn 和本行网站 www.cebbank.com 仔细阅读半年度报告全文。

二、本行基本情况

2.1 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
股票上市交易所	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	
	李嘉焱	李嘉焱	
办公地址	北京市西城区太平桥大街 25 号、甲 25 号中国光大中心		
电话	86-10-63636388		
传真	86-10-63636713		
电子信箱	IR@cebbank.com		

2.2 主要财务数据

项目	2021 年 1-6 月	2020 年 1-6 月	本期比上年同期增减(%)	2019 年 1-6 月
经营业绩（人民币百万元）				
营业收入	77,038	72,114	6.83	66,139
利润总额	27,186	22,038	23.36	24,482
净利润	22,506	18,421	22.18	20,484
归属于本行股东的净利润	22,436	18,363	22.18	20,444
归属于本行股东的扣除非经常性损益的净利润	22,357	18,356	21.80	20,388
经营活动产生的现金流量净额	(143,209)	187,604	不适用	15,169
每股计（人民币元）				
基本每股收益 1	0.37	0.31	19.35	0.37
稀释每股收益 2	0.33	0.28	17.86	0.33
扣除非经常性损益后的基本每股收益	0.37	0.31	19.35	0.37
每股经营活动产生的现金流量净额	(2.65)	3.57	不适用	0.29
项目	2021 年 6 月 30 日	2020 年 12 月 31 日	本期比上年末增减(%)	2019 年 12 月 31 日
归属于本行普通股股东的每股净资产 3	6.62	6.45	2.64	6.10
规模指标（人民币百万元）				
资产总额	5,772,796	5,368,110	7.54	4,733,431
贷款和垫款本金总额	3,238,622	3,009,482	7.61	2,712,204
贷款减值准备 4	80,227	75,533	6.21	76,228
负债总额	5,308,658	4,913,112	8.05	4,347,377
存款余额	3,692,419	3,480,667	6.08	3,017,888
股东权益总额	464,138	454,998	2.01	386,054
归属于本行股东的净资产	462,539	453,449	2.00	384,982
股本	54,032	54,032	-	52,489
项目	2021 年 1-6 月	2020 年 1-6 月	本期比上年同期增减	2019 年 1-6 月
盈利能力指标（%）				
平均总资产收益率 5	0.81	0.73	+0.08 个百分点	0.91
加权平均净资产收益率 5	11.06	10.05	+1.01 个百分点	12.90
全面摊薄净资产收益率 5	11.11	10.16	+0.95 个百分点	12.79
净利差	2.11	2.20	-0.09 个百分点	2.15
净利息收益率	2.20	2.30	-0.10 个百分点	2.28
成本收入比	25.86	25.42	+0.44 个百分点	26.27
项目	2021 年 6 月 30 日	2020 年 12 月 31 日	本期比上年末增减	2019 年 12 月 31 日
资产质量指标（%）				
不良贷款率	1.36	1.38	-0.02 个百分点	1.56
拨备覆盖率 6	184.06	182.71	+1.35 个百分点	181.62
贷款拨备率 7	2.51	2.53	-0.02 个百分点	2.83

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 - 本期发放的优先股股息 - 本期发放的无固定期限资本债券利息。

本行 2021 年上半年发放优先股股息共计人民币 25.70 亿元（税前）。

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、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部分 - 其他权益工具无固定期限资本债券部分）/ 期末普通股股本总数。

4、仅包含以摊余成本计量的贷款减值准备。

5、平均总资产收益率、加权平均净资产收益率、全面摊薄净资产收益率均以年化形式列示，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。

6、拨备覆盖率 =（以摊余成本计量的贷款减值准备 + 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的贷款减值准备）/ 不良贷款余额。

7、贷款拨备率 =（以摊余成本计量的贷款减值准备 + 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的贷款减值准备）/ 贷款和垫款本金总额。

上述 1、2、3、5 数据根据证监会《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）的相关规定计算。

2.3 报告期末普通股股东总数及前 10 名股东持股情况

单位：股、%

报告期末股东总数（户）	A 股：223,640；H 股：860					
股东名称	股东性质	报告期内增减数量	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	23,359,409,561	43.23	-
		-	H 股	1,782,965,000	3.30	-
香港中央结算（代理人）有限公司其中：	境外法人	47,000	H 股	11,063,853,380	20.48	未知
华侨城集团有限公司	国有法人	-	H 股	4,200,000,000	7.77	-
Ocean Fortune Investment Limited	境外法人	-	H 股	1,605,286,000	2.97	-
中国人寿再保险有限责任公司	国有法人	-	H 股	1,530,397,000	2.83	-
中国光大控股有限公司	境外法人	-	A 股	1,572,735,868	2.91	-
中国证券金融股份有限公司	国有法人	-560,838,600	A 股	989,377,094	1.83	-
中国再保险（集团）股份有限公司	国有法人	-	A 股	413,094,619	0.76	-
		-	H 股	376,393,000	0.70	-
申能（集团）有限公司	国有法人	-12,760,000	A 股	753,242,403	1.39	-
中远海运（上海）投资管理有限公司	国有法人	-	A 股	723,999,875	1.34	-
中央汇金资产管理有限责任公司	国有法人	-	A 股	629,693,300	1.17	-
云南合和（集团）股份有限公司	国有法人	-	A 股	626,063,556	1.16	-
香港中央结算有限公司	境外法人	-107,762,384	A 股	615,315,440	1.14	-

注：1、香港中央结算公司持有的 16.10 亿股 H 股、华侨城集团有限公司持有的 42.00 亿股 H 股为有限售条件股份，除此之外的其他普通股股份均为无限售条件股份。

2、据本行获知，截至报告期末，香港中央结算（代理人）有限公司是香港中央结算有限公司的全资子公司；中国光大控股有限公司是中国光大集团股份公司间接控制的子公司；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。

3、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 11,063,853,380 股，其中，代理华侨城集团有限公司、Ocean Fortune Investment Limited、中国人寿再保险有限责任公司、中国再保险（集团）股份有限公司和中国光大集团股份公司持有的本行 H 股分别为 4,200,000,000 股、1,605,286,000 股、1,530,397,000 股、376,393,000 股和 172,965,000 股，代理本行其余 H 股为 3,178,812,380 股。

4、报告期内，申能（集团）有限公司因开展转融通业务暂时出借其持有的部分本行股票。

5、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 615,315,440 股，包括香港及海外投资者持有的沪股通股票。

6、本行不存在回购专户，无表决权差异安排。

2.4 报告期末优先股股东总数及前 10 名股东持股情况

2.4.1 光大优 1（代码 360013）

单位：股、%

报告期末股东总数（户）			19			
股东名称	股东性质	报告期内增减数量	持股数量	持股比例	股份类别	质押或冻结的股份数量
交银施罗德基金管理有限公司	其他	-	37,750,000	18.88	境内优先股	-
中国国际金融股份有限公司	其他	8,740,000	27,740,000	13.87	境内优先股	-
华宝信托有限责任公司	其他	15,330,000	16,300,000	8.15	境内优先股	-
创金合信基金管理有限公司	其他	-	15,510,000	7.76	境内优先股	-
交银施罗德资产管理有限公司	其他	7,300,000	15,500,000	7.75	境内优先股	-
中银国际证券股份有限公司	其他	-	15,500,000	7.75	境内优先股	-
建信信托有限责任公司	其他	-	10,000,000	5.00	境内优先股	-
中国平安财产保险股份有限公司	其他	-	10,000,000	5.00	境内优先股	-
中国平安人寿保险股份有限公司	其他	-	10,000,000	5.00	境内优先股	-
博时基金管理有限公司	其他	-	7,750,000	3.88	境内优先股	-
广东粤财信托有限公司	其他	-	7,750,000	3.88	境内优先股	-
浦银安盛基金管理有限公司	其他	-	7,750,000	3.88	境内优先股	-

注：交银施罗德基金管理有限公司和交银施罗德资产管理有限公司存在关联关系，中国平安财产保险股份有限公司和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。

2.4.2 光大优 2（代码 360022）

单位：股、%

报告期末股东总数（户）			21			
股东名称	股东性质	报告期内增减数量	持股数量	持股比例	股份类别	质押或冻结的股份数量
浦银安盛基金管理有限公司	其他	-	16,470,000	16.47	境内优先股	-
兴证全球资本管理（上海）有限公司	其他	-	12,190,000	12.19	境内优先股	-
中国光大集团股份公司	国有法人	-	10,000,000	10.00	境内优先股	-
中国国际金融股份有限公司	其他	9,480,000	9,480,000	9.48	境内优先股	-
中国人寿保险股份有限公司	其他	-	8,180,000	8.18	境内优先股	-
中国邮政储蓄银行股份有限公司	其他	-	7,200,000	7.20	境内优先股	-
交银施罗德基金管理有限公司	其他	-	6,540,000	6.54	境内优先股	-
交银施罗德资产管理有限公司	其他	6,540,000	6,540,000	6.54	境内优先股	-
博时基金管理有限公司	其他	-	3,910,000	3.91	境内优先股	-
中银国际证券股份有限公司	其他	-2,610,000	3,270,000	3.27	境内优先股	-
创金合信基金管理有限公司	其他	3,270,000	3,270,000	3.27	境内优先股	-
杭州银行股份有限公司	其他	-	3,270,000	3.27	境内优先股	-

注：中国光大集团股份公司为本行前十名普通股股东，交银施罗德基金管理有限公司和交银施罗德资产管理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。

2.4.3 光大优 3（代码 360034）

单位：股、%

报告期末股东总数（户）			23			
股东名称	股东性质	报告期内增减数量	持股数量	持股比例	股份类别	质押或冻结的股份数量
中国平安人寿保险股份有限公司	其他	-	84,110,000	24.04	境内优先股	-
中国人寿保险股份有限公司	其他	-	47,720,000	13.63	境内优先股	-
建信信托有限责任公司	其他	-	31,810,000	9.09	境内优先股	-
交银施罗德基金管理有限公司	其他	-	27,270,000	7.79	境内优先股	-
新华人寿保险股份有限公司	其他	-	27,270,000	7.79	境内优先股	-
中国平安财产保险股份有限公司	其他	-	18,180,000	5.19	境内优先股	-
中信保诚人寿保险有限公司	其他	-	15,000,000	4.28	境内优先股	-
中国邮政储蓄银行股份有限公司	其他	-	13,630,000	3.89	境内优先股	-
中国国际金融股份有限公司	其他	9,090,000	13,630,000	3.89	境内优先股	-
北京银行股份有限公司	其他	-	9,090,000	2.60	境内优先股	-
上海国泰君安证券资产管理有限公司	其他	-	9,090,000	2.60	境内优先股	-
华润深国投信托有限公司	其他	-	9,090,000	2.60	境内优先股	-
太平人寿保险有限公司	其他	-	9,090,000	2.60	境内优先股	-
中银国际证券股份有限公司	其他	-	9,090,000	2.60	境内优先股	-

注：中国平安人寿保险股份有限公司和中国平安财产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。

2.5 报告期末可转换公司债券持有人及担保人情况

单位：人民币元、%

报告期末转债持有人数（户）	3,948	
转债担保人	无	
前十名转债持有人名称	期末持债票面金额	持有比例
登记结算系统债券回购质押专用账户（中国工商银行）	3,713,910,000	15.35
中国光大集团股份公司	2,909,153,000	12.02
登记结算系统债券回购质押专用账户（中国银行）	1,457,335,000	6.02
登记结算系统债券回购质押专用账户（中国建设银行）	1,377,304,000	5.69
登记结算系统债券回购质押专用账户（中万宏源证券有限公司）	750,000,000	3.10
登记结算系统债券回购质押专用账户（招商银行股份有限公司）	680,452,000	2.81
登记结算系统债券回购质押专用账户（交通银行）	614,425,000	2.54
登记结算系统债券回购质押专用账户（中信银行）	588,466,000	2.43
登记结算系统债券回购质押专用账户（中国农业银行）	568,931,000	2.35
登记结算系统债券回购质押专用账户（上海浦东发展银行）	502,298,000	2.08

2.6 控股股东或实际控制人的变更情况

报告期内，本行控股股东为中国光大集团股份公司，未发生变化。

三、重要事项

3.1 本行发展战略及财富管理银行建设

3.1.1 本行发展战略

报告期内，本行制定了《2021-2025 年滚动战略计划》，其中，未来两年将执行“跨越计划”，持续打造财富管理特色，推动经营发展再上新台阶。一是实现盈利能力新跨越，强化资本约束理念，优化业务结构，提升风险经营和定价水平，提高资本内生能力。二是实现经营规模新跨越，坚持高质量发展，创新产品、优化服务，巩固对公业务，加快零售转型，发挥金融市场业务优势，扩大市场份额。三是实现财富管理特色新跨越，加强渠道经营、客户经营、产品营销和过程管理，做强企业客户财富融汇组织能力，做优零售客户财富保值增值能力，推进财富管理 3.0 建设。四是实现客户基础新跨越，通过搭平台、拓渠道、强协同，扩大对公客户总量；通过公私联动、双卡联动、协同迁徙、交叉销售，丰富金融服务场景，深耕零售金融客群。五是实现风险管控新跨越，优化战略管控、业务管理、激励约束、科技创新和企业文化五大体系，提升治理能力，强化资产质量统筹管理，严守风险底线。

3.1.2 财富管理银行建设

3.1.2.1 财富管理转型取得积极进展

报告期末，零售银行业务实现营业收入 319.68 亿元，占全行营业收入的 41.50%。零售客户 1.31 亿户，其中，财富客户突破 100 万户，比上年末增长 5.33%；私行客户 4.60 万户，比上年末增长 14.61%，客户质量不断提高。管理零售客户总资产（AUM）2.02 万亿元，比上年末增长 5.34%。全行绿色中间业务收入 57.86 亿元，同比增长 12.60%。

3.1.2.2 财富管理名品优势彰显

云缴费保持国内最大开放便民缴费平台领先优势，累计接入缴费项目 11,209 项，比上年末增长 11.64%；“七彩阳光”净值型产品体系日益丰富，产品规模 6,639.20 亿元，占比 75.69%；“阳光融 e 链”业务量累计 479.39 亿元，服务核心企业 414 家，带动供应商投放 2,633 户；“福费廷区块链”交易金额近 2,300 亿元；职业年金托管人投标 33 标全中，成为唯一全部中标的股份制商业银行；汽车“全程通”经销商客户 3,861 户；“阳光财汇盈”代客衍生品交易量突破 350 亿元。

3.1.2.3 财富 E-SBU 赋能成效明显

深入落实财富 E-SBU 生态协同战略，加强顶层设计，加大考核力度，加快个人客户、公司客户、云生活生态圈建设，实施战略客户“协议长”制度，加强区域协同中心建设。报告期末，实现协同总额 1.62 万亿元，同比增长 1.89%；协同营业收入 56.80 亿元，同比增长 16.39%；协同中间业务收入 18.30 亿元，同比增长 21.19%。

3.2 本行整体经营情况

3.2.1 业务规模平稳增长，负债成本有所下降

报告期末，本集团资产总额 57,727.96 亿元，比上年末增加 4,046.86 亿元，增长 7.54%；贷款和垫款本金总额 32,386.22 亿元，比上年末增加 2,291.40 亿元，增长 7.61%；存款余额 36,924.19 亿元，比上年末增加 2,117.52 亿元，增长 6.08%。

报告期内，本集团优化负债结构，加强成本管控，付息负债平均成本率 2.34%，同比下降 14BPs，负债增长量价双优，有效促进资产投放“增量降本”，提升服务实体经济能力。

3.2.2 营业收入持续增长，盈利水平大幅提升

本集团认真落实党中央、国务院关于银行业合理减费让利的决策部署，履行国有控股金融机构社会责任，为客户提供降低利率、减免费用、延期还本付息等一系列优惠政策。报告期内，本集团营业收入 770.38 亿元，同比增长 6.83%，其中，利息净收入 558.97 亿元，同比增长 2.25%，手续费及佣金净收入 150.05 亿元，同比增长 6.17%；净利润 225.06 亿元，同比增长 22.18%，盈利水平大幅提升；平均总资产收益率 0.81%，同比上升 0.08 个百分点；加权平均净资产收益率 11.06%，同比上升 1.01 个百分点。

3.2.3 资产质量不断夯实，风险指标全面向好

报告期末，本集团不良贷款余额 441.28 亿元，比上年末增加 24.62 亿元；不良贷款率 1.36%，比上年末下降 0.02 个百分点；关注类贷款率 1.90%，比上年末下降 0.25 个百分点；逾期贷款率 2.05%，比上年末下降 0.10 个百分点；拨备覆盖率 184.06%，比上年末上升 1.35 个百分点。

3.2.4 资本实力有所增强，持续满足监管要求

报告期末，本集团资本净额 5,437.72 亿元，比上年末增加 102.42 亿元，增长 1.92%；资本充足率 13.45%，一级资本充足率 11.39%，核心一级资本充足率 8.79%，均符合监管要求。

3.3 利润表项目变动情况

单位：人民币百万元

项目	2021 年 1-6 月	2020 年 1-6 月	增减额
利息净收入	55,897	54,666	1,231
手续费及佣金净收入	15,005	14,133	872
其他收入	6,136	3,315	2,821
业务及管理费	19,919	18,332	1,587
税金及附加	821	752	69
信用减值损失	28,734	30,526	(1,792)
其他资产减值损失	(21)	147	(168)
其他支出	428	282	146
营业外收支净额	29	(37)	66
利润总额	27,186	22,038	5,148
所得税费用	4,680	3,617	1,063
净利润	22,506	18,421	4,085
归属于本行股东的净利润	22,436	18,363	4,073

3.4 资产负债表主要项目情况

3.4.1 资产构成情况

单位：人民币百万元、%

项目	2021 年 6 月 30 日		2020 年 12 月 31 日	
	余额	占比	余额	占比
贷款和垫款本金总额	3,238,622		3,009,482	
贷款应计利息	9,030		8,486	
贷款减值准备注	(80,227)		(75,533)	
贷款和垫款净额	3,167,425	54.87	2,942,435	54.81
应收融资租赁款	110,934	1.92	100,788	1.88
存放同业及其他金融机构款项	33,878	0.59	46,059	0.86
现金及存放央行款项	377,531	6.54	360,287	6.71
投资证券及其他金融资产	1,792,673	31.05	1,695,679	31.59
贵金属	6,485	0.11	9,353	0.17
拆出资金及买入返售金融资产	167,669	2.90	112,882	2.10
长期股权投资	343	0.01	257	0.00
固定资产	23,441	0.41	23,301	0.43
使用权资产	10,951	0.19	11,137	0.21
无形资产	2,272	0.04	2,249	0.04
商誉	1,281	0.02	1,281	0.03
递延所得税资产	21,529	0.37	19,587	0.37
其他资产	56,384	0.98	42,815	0.80
资产合计	5,772,796	100.00	5,368,110	100.00

注：仅包含以摊余成本计量的贷款减值准备。

3.4.2 负债构成情况

单位：人民币百万元、%

项目	2021 年 6 月 30 日		2020 年 12 月 31 日	
	余额	占比	余额	占比
向中央银行借款	229,545	4.32	241,110	4.91
客户存款	3,692,419	69.55	3,480,667	70.84
同业及其他金融机构存放款项	466,337	8.78	469,345	9.55
拆入资金及卖出回购金融款	185,512	3.49	176,061	3.58
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	172	0.01	4	0.00
衍生金融负债	16,645	0.31	25,778	0.52
应付职工薪酬	15,633	0.29	15,169	0.31
应交税费	6,546	0.12	8,772	0.18
租赁负债	10,597	0.20	10,762	0.22
预计负债	4,923	0.09	4,280	0.09
应付债券	627,063	11.82	440,870	8.98
其他负债	53,266	1.02	40,294	0.82
负债合计	5,308,658	100.00	4,913,112	100.00

3.4.3 股东权益构成情况

单位：人民币百万元

项目	2021 年 6 月 30 日	2020 年 12 月 31 日
实收股本	54,032	54,032
其他权益工具	109,062	109,062
资本公积	58,434	58,434
其他综合收益	1,964	1,393
盈余公积	26,245	26,245
一般风险准备	67,800	67,702
未分配利润	145,002	136,581
归属于本行股东权益合计	462,539	453,449
少数股东权益	1,599	1,549
股东权益合计	464,138	454,998

3.5 现金流量分析

本集团经营活动产生的现金净流出 1,432.09 亿元。其中，现金流入 3,370.24 亿元，同比减少 4,857.23 亿元，下降 59.04%，主要是客户存款现金流入减少；现金流出 4,802.33 亿元，同比减少 1,549.10 亿元，下降 24.39%，主要是买入返售金融资产现金流出减少。

本集团投资活动产生的现金净流出 388.14 亿元。其中，现金流入 4,149.53 亿元，同比增加 412.97 亿元，增长 11.05%，主要是收回投资增加；现金流出 4,537.67 亿元，同比减少 548.23 亿元，下降 10.78%，主要是投资支付的现金减少。

本集团筹资活动产生的现金净流入 1,742.21 亿元，同比增加 2,042.29 亿元，主要是发行债券募集资金净增加。

3.6 主要财务指标增减变动情况

单位：人民币百万元、%

项目	2021 年 6 月 30 日	2020 年 12 月 31 日	增减幅	主要原因
贵金属	6,485	9,353	-30.66	贵金属资产减少
衍生金融资产	17,188	25,264	-31.97	汇率类衍生金融资产减少
买入返售金融资产	96,928	43,592	122.35	买入返售证券增加
其他资产	56,384	42,815	31.69	结算款项增加
衍生金融负债	16,645	25,778	-35.43	衍生金融负债估值减少
应付债券	627,063	440,870	42.23	应付债券增加
其他负债	53,266	40,294	32.19	其他负债增加
其他综合收益	1,964	1,393	40.99	以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的证券资产公允价值重估增加
项目	2021 年 1-6 月	2020 年 1-6 月	增减幅	主要原因
公允价值变动净收益/（损失）	1,883	(100)	不适用	公允价值变动净收益增加
其他业务成本	428	282	51.77	其他业务成本增加

3.7 业务条线经营业绩

3.7.1 公司银行业务

本行公司银行业务以价值创造为目标，围绕“投商行一体化”转型，深化客户“分层、集中、专业化”营销模式，打造具有财富管理银行特色的客群体系；积极服务国家战略，全力支持制造业、民营企业，加大绿色贷款发放力度，普惠金融完成“两增两控”阶段性目标，助力实体经济发展；强化科技赋能、产品创新和专业化服务能力，提升公司业务价值。报告期内，公司银行业务实现营业收入 310.95 亿元，同比增加 6.17 亿元，增长 2.02%，占全行营业收入的 40.36%。对公客户 83.15 万户，比上年末增加 4.86 万户，增长 6.21%，其中，对公有效客户 36.75 万户，比上年末增加 4.24 万户，增长 13.04%。

3.7.2 零售银行业务

本行着力打造数字化零售银行，深化零售客户获取与分层经营模式，零售客户总量增加，质量提高；负债端以“量价双优”为导向，加强结构调整，零售存款规模增长，结构优化，成本改善；深化财富管理转型，提升零售渠道价值，推动财富 E-SBU 个人客户生态圈建设，财富管理特色愈加鲜明；资产端以“提质增效”为原则，推进零售贷款业务转型，打造阳光零售贷款名品，资产质量持续向好。报告期内，零售银行业务实现营业收入 319.68 亿元，同比增加 26.88 亿元，增长 9.18%，占全行营业收入的 41.50%，其中，零售净利息收入 221.97 亿元，同比增长 9.17%，占全行净利息收入的 39.71%；零售非利息净收入 97.71 亿元，同比增长 9.21%，占全行非利息净收入的 46.22%。

3.7.3 金融市场业务

本行金融市场业务聚焦价值创造，持续优化业务结构，不断增强业务运作水平和投资交易能力，提升服务实体经济质效；唱响阳光品牌，打造产品容器，发行多支特色化理财产品，全面丰富“七彩阳光”产品体系；加大托管市场营销力度，推动托管规模和收入双增长，各项业务安全平稳运行。报告期内，金融市场业务实现营业收入 139.74 亿元，同比增加 16.20 亿元，增长 13.11%，占全行营业收入的 18.14%。

3.8 可能面临的风险及应对措施

2021 年，从国际环境看，全球疫情仍在持续演变，外部环境更加复杂严峻。从国内看，我国已转向高质量发展阶段，发展韧性强劲，社会大局稳定，同时也存在发展不平衡不充分的问题，经济恢复基础尚不牢固，各类衍生风险不容忽视。同时，银行业竞争更为激烈，利率市场化改革不断深入，资管新规过渡期进入最后一年，资本补充压力持续存在，银行资产负债管理难度加大。

本行紧紧围绕“打造一流财富管理银行”战略愿景，聚焦中央决策部署，履行央企职责使命；聚焦再上新台阶，全面实施“跨越计划”；聚焦创新驱动，发挥科技赋能作用；聚焦客户服务，维护消费者权益，开启高质量发展新跨越。

董事长：李晓鹏

中国光大银行股份有限公司董事会

2021 年 8 月 30 日

股票代码：601818　　股票简称：光大银行　　公告编号：临 2021-055

中国光大银行股份有限公司 第八届董事会第三十次会议决议公告

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个别及连带责任。

中国光大银行股份有限公司（简称本行）第八届董事会第三十次会议于 2021 年 8 月 27 日以书面形式发出会议通知，并于 2021 年 8 月 30 日在中国光大银行总行以现场会议方式召开。本次会议应出席董事 13 名，实际出席 13 名，其中，姚威董事因其他公务未能亲自出席，书面委托刘冲董事代为出席会议并行使表决权；刘冲、王立国、邵瑞庆、李引泉董事以视频连线方式参会。会议的召开符合法律、法规、规章和《中国光大银行股份有限公司章程》（简称《公司章程》）的有关规定。本行 6 名监事列席了本次会议。

本次会议由李晓鹏董事长主持，审议并通过以下议案：

一、关于 2021 年半年报及摘要（A 股）、中期报告及业绩公告（H 股）的议案

表决情况：有效表决票 13 票，同意 13 票，反对 0 票，弃权 0 票。

本行 2021 年 A 股半年报及摘要的具体内容详见上海证券交易所网站（www.sse.com.cn）及本行网站（www.cebbank.com），A 股半年报摘要亦登载于 8 月 31 日《中国证券报》《上海证券报》《证券时报》《证券日报》。

本行 2021 年 H 股中期业绩公告的具体内容详见香港联合交易所有限公司网站（www.hkex.com.hk）及本行网站（www.cebbank.com）。

二、关于修订《中国光大银行股份有限公司声誉风险管理办法》的议案

表决情况：有效表决票 13 票，同意 13 票，反对 0 票，弃权 0 票。

三、关于修订《中国光大银行股份有限公司洗钱风险管理政策》的议案

表决情况：有效表决票 13 票，同意 13 票，反对 0 票，弃权 0 票。

四、关于修订《中国光大银行股份有限公司机构洗钱风险自评估管理办法》的议案

表决情况：有效表决票 13 票，同意 13 票，反对 0 票，弃权 0 票。

五、关于修订《中国光大银行股份有限公司制裁合规管理政策》的议案

表决情况：有效表决票 13 票，同意 13 票，反对 0 票，弃权 0 票。

六、关于中国光大银行股份有限公司 2021 年度风险偏好年中重检的议案

表决情况：有效表决票 13 票，同意 13 票，反对 0 票，弃权 0 票。

七、关于批准中国光大银行股份有限公司第八届董事会部分专门委员会委员的议案

表决情况：有效表决票 13 票，同意 13 票，反对 0 票，弃权 0 票。

董事会同意李巍先生担任第八届董事会风险管理委员会委员、关联交易控制委员会委员；王立国先生担任第八届董事会风险管理委员会委员，不再担任普惠金融发展和消费者权益保护委员会委员；李晓鹏先生不再担任第八届董事会薪酬委员会委员。

李巍先生上述任职自其董事任职资格获中国银行保险监督管理委员会（简称中国银保监会）核准之日起生效，其他董事上述任职自董事会决议之日起生效。

八、关于聘任赵陵先生为中国光大银行股份有限公司副行长的议案

表决情况