

一、重要提示

- 1.本年度报告摘要来自年度报告全文,为全面了解本行的经营业绩、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等证监会指定媒体上仔细阅读年度报告全文。
- 2.本行董事会、监事会及董事、监事、高级管理人员保证本报告内容的真实、准确、完整,不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏,并承担个别和连带的法律责任。
- 3.本行第八届董事会第三十七次会议于2022年3月25日在北京召开,审议通过本行《2021年年度报告》及摘要,会议出席董事13名,5名出席董事13名,其中,吴利军董事因其其他公务未能亲自出席,书面委托姚仲友董事代为出席会议并行使表决权。本行7名监事出席本次会议。
- 4.本行按照中国会计准则和国际财务报告准则编制2021年度财务报告(分别按安永华明会计师事务所(特殊普通合伙)和安永会计师事务所中国准则的2021年度审计报告和国际审计准则进行审计),并出具标准无保留意见的审计报告。
- 5.本行董事会建议:以本行截至本报告披露日本6.40.32亿股计算,每10股派发普通股股息2.01元(税前),现金股息总额合计1086.60亿元。由于本行发行的可转债处于转股期,若总股本在实施权益分派的股权登记日前发生变动,本行将维持分配现金股息总额基本不变,相应调整每股分配金额。
- 6.本年度报告摘要中“本行”“光大银行”均指中国光大银行股份有限公司;“本集团”指中国光大银行股份有限公司及其附属子公司。

二、基本情况

股票代码	A股:中国光大银行 H股:中国光大银行	股票代码	A股:01633.HK H股:06818
证券上市交易所	A股:上海证券交易所 H股:香港联合交易所	证券事务代表	
联系人	董事会秘书	证券事务代表	
姓名	赵刚	曹宇博	
电话	96-10-6393288		
传真	96-10-6393713		
电子邮箱	ir@cebank.com		

2.简介

本行成立于1992年6月,是经国务院批复并经中国人民银行批准设立的全国性股份制商业银行,总部设在北京。本行于2010年6月在上交所证券交易所挂牌上市(股票代码601818),2013年12月在香港联合交易所挂牌上市(股票代码06818)。

本行聚焦“打造一流财富管理银行”战略愿景,推进“敏捷、科技、生态”转型,通过综合化、特色化、轻型化、数字化发展,加大产品、渠道和服务模式创新,在财富管理 and 金融科技领域拥有较强的市场竞争力,形成各项业务均衡发展、风险管理逐步完善、创新能力日益增强的经营格局,逐步树立一流财富管理银行的品牌形象。

截至报告期末,本行已在境内设立分支机构1,304家,实现境内省市区区域服务网络的全覆盖,机构网点辐射全国160+经济中心城市;聚焦财富管理战略,光大金租助力打造业务综合经营平台和资产运营平台,光大理财专注资产管理 and 理财产品,光大消费金融布局重点布局消费金融市场;紧跟“一带一路”倡议,加快国际布局,香港分行、光银国际、首尔分行、光银国际、卢森堡分行、悉尼分行相继开业运营,海外代表处正式挂牌,澳门分行正在筹建;社会责任日益彰显,持续多年支持“母亲水窖”公益活动在近100个欠发达县,助力于普惠金融的光大云缴费聚焦惠民服务和金融精准扶贫,发挥线上化、便捷化优势服务亿万民众。湖北、江苏、安徽、江西金融三农帮扶项目持续普惠金融帮扶乡村,在2021年“全球银行1,000强排行榜”中,本行位列第32名,比上年提升3个位次。

多年来,伴随中国经济和金融业的发展进程,本行品牌形象和市场价值不断提升,在为广大客户和社会公众提供优质金融服务的同时,实现良好的经营业绩,已成为一家运作规范、颇具影响力的上市银行。

3.主要业务概要

3.1.主要业务战略及新发展方向
本行主动调整业务结构,支持京津冀、长三角、粤港澳大湾区等国家重大战略区域,增加制造业中长期贷款、民营企业贷款投放,对普惠小微企、个体工商户、小微企业实施阶段性延期还本付息;大力支持普惠金融,普惠贷款增长高于一般贷款增幅,新增放款贷款平均利率下降,发布多村振兴综合金融服务方案,推出《乡村振兴综合金融服务方案》,涉农贷款和普惠金融保持快速增长;积极践行绿色金融,支持绿色经济、绿色经济、循环经济,强化环境气候风险识别,促进信贷资源向“绿色”调整。

3.2.推进“敏捷科技”驱动新成效

本行盈利持续提升,经营规模、营业收入、净利润实现稳定增长,净资产收益率、净息差、人均利润均优于“对标银行”目标。客户基础更加坚实,公司金融推进“分层、集中、专业化”客户营销体系建设,有效客户大幅增长;零售金融坚持以“客户为中心”,深化零售客户分层经营模式,客户总量突破1.4亿;手机银行、云缴费、阳光惠生活三大APP月活用户突破6,000万户。品牌竞争力更加有力,不良和反不良实践双提升,拨备覆盖率提升;大零售客户风险得到稳妥处置,理财存量资产完成清零;加强行业前瞻研究,推动风险预警和转型管理智能化升级。

3.3.财富管理转型升级实现新突破

本行零售AUM规模21,224.67亿元,比上年末增长10.68%;理财管理规模和零售信贷规模大幅增加,代理公募基金资产规模突破千亿元,代理私募净值型产品规模翻倍,占比提升。筑牢中高风险资产管理中台,构建“一标两投”和“其他优先”等标准化合规组合以及公募和私募资产配置管理,提升资产配置管理能力。云缴费渠道运营,云缴费渠道运营人数突破1,222万户,服务使用“云缴费”支付零售客户突破1亿户,支付协同优势,光大集团e-SBUI协同业务深度融合,协同增收,客户注册数量均持续增长,统筹构建数字化场景运营体系,建立场景运营试点工作机制,新增9,000个场景展业。

3.4.深化深化改革激发新活力

本行深化组织管理体系改革,设立零售信用体系,适应市场环境;在同业中率先设立乡村振兴金融部,加大涉农业务支持力度;深化风险人和科技数据组织架构管理体系,提升风险人制管理效能,探索科技驱动模式,促进科技赋能。深化绩效考核改革,紧跟市场“敏捷科技”指标体系,优化薪酬激励政策,强化权力与责任匹配,强化导向作用,完善公司综合考核方案,引导子公司合规经营、加快发展。深化业务结构调整,按照监管要求和转型需要,打破部门壁垒,输出发展资源,促进业务价值双优,客户质量明显优化。

4.主要会计数据和财务指标

项目	2021年	2020年 (调整后)	2021年比2020年 增减(%)	2021年 同比
经营业绩(人民币百万元)				
营业收入	152,761	142,072	7.34	152,982
利息总收入	52,941	45,526	16.26	46,176
净利息	43,439	37,328	16.39	37,450
归属于本行股东的净利润	43,407	37,315	16.37	37,369
归属于本行股东的非经常性损益的净利润	43,076	37,370	14.73	37,394
归属于本行股东的综合净利润	112,342	117,160	4.07	65,107
每股收益(人民币元)				
归属于本行普通股股东的每股净资产	6.09	6.46	-8.37	6.10
基本每股收益	0.71	0.68	4.41	0.68
稀释每股收益	0.65	0.61	6.86	0.62
非经常性损益影响的每股净利润	0.71	0.68	4.41	0.68
每股经营活动产生的现金流量净额	0.29	2.17	-87.01	1.24
资产总额(人民币百万元)				
资产总额	5,902,069	5,398,763	8.96	4,733,490
贷款和垫款总额	3,307,094	3,009,452	9.89	2,722,294
投资类资产总额	76,389	75,333	1.39	76,230
现金总额	5,417,703	4,913,123	10.27	4,347,417
存款总额	3,676,743	3,480,640	5.61	3,017,276
贷款和垫款的净资产	404,366	406,040	-0.44	388,073
归属于本行股东的净资产	64,482	63,470	6.49	384,392
股本	412,049	54,032	-	-50,489
资产负债率(%)				
平均总资产收益率	0.77	0.75	+0.02个百分点	0.82
加权平均净资产收益率	10.04	10.72	-0.68个百分点	11.77
总资产净利润率	0.62	0.67	-0.05个百分点	0.62
净资产收益率	2.07	2.28	-0.21个百分点	2.11
净资产收益率	2.16	2.28	-0.12个百分点	2.31
成本收入比	28.02	26.41	+1.61个百分点	27.29
资产质量指标(%)				
不良贷款率	1.26	1.38	-0.13个百分点	1.56
拨备覆盖率	187.02	182.71	+4.31个百分点	181.62
拨备覆盖率7	234	233	-0.13个百分点	233

注:1.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和无固定期限资本债券部分)/期末普通股股本总额。

2.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每股净资产=归属于本行股东的净资产/发行在外的普通股和无固定期限资本债券。

3.本行2021年宣告发放的优先股股息共计29.60亿元(税前),发放无固定期限资本债券利息18.40亿元(税前)。

3.1.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;稀释性潜在普通股为普通股加权平均数。

4.仅包含以摊余成本计量的贷款减值准备。

5.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)/贷款和垫款本息总额。

8.报告期内本集团发生同一控制下企业合并事项,有关信息详见2021年年度报告。本集团对比较报表的相关项目进行了追溯调整,追溯调整的项目目录见“管理层”注释。

上表1.2.3.5.6.8.9.10.11.12.13.14.15.16.17.18.19.20.21.22.23.24.25.26.27.28.29.30.31.32.33.34.35.36.37.38.39.40.41.42.43.44.45.46.47.48.49.50.51.52.53.54.55.56.57.58.59.60.61.62.63.64.65.66.67.68.69.70.71.72.73.74.75.76.77.78.79.80.81.82.83.84.85.86.87.88.89.90.91.92.93.94.95.96.97.98.99.100.101.102.103.104.105.106.107.108.109.110.111.112.113.114.115.116.117.118.119.120.121.122.123.124.125.126.127.128.129.130.131.132.133.134.135.136.137.138.139.140.141.142.143.144.145.146.147.148.149.150.151.152.153.154.155.156.157.158.159.160.161.162.163.164.165.166.167.168.169.170.171.172.173.174.175.176.177.178.179.180.181.182.183.184.185.186.187.188.189.190.191.192.193.194.195.196.197.198.199.200.201.202.203.204.205.206.207.208.209.210.211.212.213.214.215.216.217.218.219.220.221.222.223.224.225.226.227.228.229.230.231.232.233.234.235.236.237.238.239.240.241.242.243.244.245.246.247.248.249.250.251.252.253.254.255.256.257.258.259.260.261.262.263.264.265.266.267.268.269.270.271.272.273.274.275.276.277.278.279.280.281.282.283.284.285.286.287.288.289.290.291.292.293.294.295.296.297.298.299.300.301.302.303.304.305.306.307.308.309.310.311.312.313.314.315.316.317.318.319.320.321.322.323.324.325.326.327.328.329.330.331.332.333.334.335.336.337.338.339.340.341.342.343.344.345.346.347.348.349.350.351.352.353.354.355.356.357.358.359.360.361.362.363.364.365.366.367.368.369.370.371.372.373.374.375.376.377.378.379.380.381.382.383.384.385.386.387.388.389.390.391.392.393.394.395.396.397.398.399.400.401.402.403.404.405.406.407.408.409.410.411.412.413.414.415.416.417.418.419.420.421.422.423.424.425.426.427.428.429.430.431.432.433.434.435.436.437.438.439.440.441.442.443.444.445.446.447.448.449.450.451.452.453.454.455.456.457.458.459.460.461.462.463.464.465.466.467.468.469.470.471.472.473.474.475.476.477.478.479.480.481.482.483.484.485.486.487.488.489.490.491.492.493.494.495.496.497.498.499.500.501.502.503.504.505.506.507.508.509.510.511.512.513.514.515.516.517.518.519.520.521.522.523.524.525.526.527.528.529.530.531.532.533.534.535.536.537.538.539.540.541.542.543.544.545.546.547.548.549.550.551.552.553.554.555.556.557.558.559.560.561.562.563.564.565.566.567.568.569.570.571.572.573.574.575.576.577.578.579.580.581.582.583.584.585.586.587.588.589.590.591.592.593.594.595.596.597.598.599.600.601.602.603.604.605.606.607.608.609.610.611.612.613.614.615.616.617.618.619.620.621.622.623.624.625.626.627.628.629.630.631.632.633.634.635.636.637.638.639.640.641.642.643.644.645.646.647.648.649.650.651.652.653.654.655.656.657.658.659.660.661.662.663.664.665.666.667.668.669.670.671.672.673.674.675.676.677.678.679.680.681.682.683.684.685.686.687.688.689.690.691.692.693.694.695.696.697.698.699.700.701.702.703.704.705.706.707.708.709.710.711.712.713.714.715.716.717.718.719.720.721.722.723.724.725.726.727.728.729.730.731.732.733.734.735.736.737.738.739.740.741.742.743.744.745.746.747.748.749.750.751.752.753.754.755.756.757.758.759.760.761.762.763.764.765.766.767.768.769.770.771.772.773.774.775.776.777.778.779.780.781.782.783.784.785.786.787.788.789.790.791.792.793.794.795.796.797.798.799.800.801.802.803.804.805.806.807.808.809.810.811.812.813.814.815.816.817.818.819.820.821.822.823.824.825.826.827.828.829.830.831.832.833.834.835.836.837.838.839.840.841.842.843.844.845.846.847.848.849.850.851.852.853.854.855.856.857.858.859.860.861.862.863.864.865.866.867.868.869.870.871.872.873.874.875.876.877.878.879.880.881.882.883.884.885.886.887.888.889.890.891.892.893.894.895.896.897.898.899.900.901.902.903.904.905.906.907.908.909.910.911.912.913.914.915.916.917.918.919.920.921.922.923.924.925.926.927.928.929.930.931.932.933.934.935.936.937.938.939.940.941.942.943.944.945.946.947.948.949.950.951.952.953.954.955.956.957.958.959.960.961.962.963.964.965.966.967.968.969.970.971.972.973.974.975.976.977.978.979.980.981.982.983.984.985.986.987.988.989.990.991.992.993.994.995.996.997.998.999.1000.

注:1.报告期末,持有光大集团股份公司持有的有16.02%股权,华侨城集团有限公司持有的42.00%股权均为有条件股份,除此之外其他普通股股份均为无条件的股份。

2.报告期末,香港中央结算(代理人)有限公司以代理人身份,代表在该公司注册登记的有关机构和自然人投资者持有的本行H股合计5,615,925,380股,其中,代理Ocean Fortune Investment Limited,中国香港保险(集团)股份有限公司,中国人寿保险(集团)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1,605,286,000股,376,339,000股,282,684,000股和172,965,000股,代理本行其他H股为1,789,587,600股。香港中央结算(代理人)有限公司不再代为持有华侨城集团有限公司的H股2,100,000,000股,中国光大集团股份公司H股1,247,713,000股。

3.报告本期末,截至报告期末,中国光大银行股份有限公司中国光大银行国际间接控制的子公

中国光大银行股份有限公司

2021 年度报告摘要

司:中国人寿再保险有限公司是中国再保险(集团)股份有限公司的全资子公司;中远海运(上海)投资管理集团有限公司和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,本行知上述股东之间不存在关联关系或一致行动关系。

4.报告期内,中银(集团)有限公司开展跨境业务;报告期末,无战略退出借款余额。

5.本行不存在回购专户,不存在委托表决权、受托表决权、放弃表决权情况;无战略投资者或一般法人因持有新股成为前十名股东,无表决权让与安排。

5.2.控股股东

中国光大集团股份公司直接持有本行股份46.53%,该公司的控股股东为中央汇金投资有限公司,持股比例93.16%。

5.2.2持股比例5%以上的主要股东
华侨城集团有限公司直接持有本行股份7.7%,为本行主要股东,其控股股东为国务院国有资产监督管理委员会,持股比例90%。

5.2.3监管口径下的其他主要股东
中国远洋海运集团有限公司通过旗下中远海运(上海)投资管理集团有限公司和Ocean Fortune Investment Limited合计间接持有本行股份4.31%,向本行派出董事,对本行具有重大影响。

5.3.优先股股东及表决权安排
5.3.1优先股:本行发行有本行股份合计4.229%,向本行派出董事,对本行具有重大影响。

(3)单股:本集团有限公司直接持有本行股份1.42%,向本行派出监事,对本行具有重大影响。

5.3.2优先股:本集团发行有本行股份10.02%。

5.3.3光大代1(代码360031)

单位:股、%					
截至本报告披露前一个月末股东总数					
股东名称	股份性质	报告期内增加/减少	持股比例	股份类别	质押、标记或冻结的股份数量
新华资产管理股份有限公司	其他	31,420,000	32.400	1620	境内优先股
上海光大证券资产管理有限公司	其他	26,700,000	26.700	1326	境内优先股
交通银行资产管理部	其他	7,750,000	7.750	375	境内优先股
交通银行资产管理部	其他	7,300,000	7.300	350	境内优先股
交通银行资产管理部	其他	15,500,000	15.500	725	境内优先股
中国中投证券有限公司	其他	15,500,000	15.500	725	境内优先股
江苏国际信托有限责任公司	其他	11,640,000	11.640	562	境内优先股
中信证券股份有限公司	其他	10,030,000	10.030	471	境内优先股
建信信托有限责任公司	其他	10,000,000	10.000	500	境内优先股
中国平安财产保险股份有限公司	其他	10,000,000	10.000	500	境内优先股
中国人寿再保险有限公司	其他	10,000,000	10.000	500	境内优先股

注:上海光大证券资产管理有限公司与本行控股股东中国光大集团股份公司存在关联关系,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及其与前十名普通股股东之间不存在关联关系或一致行动关系。

5.3.2光大代2(代码360022)

单位:股、%					
截至本报告披露前一个月末股东总数					
股东名称	股份性质	报告期内增加/减少	持股比例	股份类别	质押、标记或冻结的股份数量
新华资产管理股份有限公司	其他	31,420,000	32.400	1620	境内优先股
上海光大证券资产管理有限公司	其他	26,700,000	26.700	1326	境内优先股
交通银行资产管理部	其他	7,750,000	7.750	375	境内优先股
交通银行资产管理部	其他	7,300,000	7.300	350	境内优先股
交通银行资产管理部	其他	15,500,000	15.500	725	境内优先股
中国中投证券有限公司	其他	15,500,000	15.500	725	境内优先股
江苏国际信托有限责任公司	其他	11,640,000	11.640	562	境内优先股
中信证券股份有限公司	其他	10,030,000	10.030	471	境内优先股
建信信托有限责任公司	其他	10,000,000	10.000	500	境内优先股
中国平安财产保险股份有限公司	其他	10,000,000	10.000	500	境内优先股
中国人寿再保险有限公司	其他	10,000,000	10.000	500	境内优先股

注:上海光大证券资产管理有限公司与本行控股股东中国光大集团股份公司存在关联关系,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及其与前十名普通股股东之间不存在关联关系或一致行动关系。

5.3.3光大代3(代码360034)

单位:股、%					
截至本报告披露前一个月末股东总数					
股东名称	股份性质	报告期内增加/减少	持股比例	股份类别	质押、标记或冻结的股份数量