

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)

2020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2020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條的要求做出。

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·北京，2020年4月28日

於本公告日期，本公司執行董事為劉金先生及盧鴻先生；非執行董事為李曉鵬先生、吳利軍先生、蔡允革先生、王小林先生、師永彥先生、竇洪權先生、何海濱先生、劉沖先生及于春玲女士；以及獨立非執行董事為霍靄玲女士、徐洪才先生、馮侖先生、王立國先生、邵瑞慶先生及洪永淼先生。

中國光大銀行股份有限公司 2020 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 本行於 2020 年 4 月 28 日以書面傳簽形式召開第八屆董事會第十四次會議，審議通過了《2020 年第一季度報告》。會議應參與表決董事 17 名，實際參與表決董事 17 名。

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、行長劉金、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、本行基本情況

2.1 本行基本信息

A 股股票簡稱	光大銀行	A 股股票代碼	601818
A 股股票上市交易所	上海證券交易所		
H 股股票簡稱	中國光大銀行	H 股股票代碼	6818
H 股股票上市交易所	香港聯合交易所		
聯系人和聯系方式	董事會秘書	證券事務代表	
姓名	李嘉焱	李嘉焱	
電話	86-10-63636388		
傳真	86-10-63636713		
電子信箱	IR@cebbank.com		

2.2 本行簡介

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 月在上交所掛牌上市（股票代碼 601818）、2013 年 12 月在香港聯交所掛牌上市（股票代碼 6818）。

2020 年一季度，本行聚焦“打造一流財富管理銀行”戰略目標，積極推進財富管理銀行建設，完善財富管理銀行建設指標體系，突出財富管理內涵和導向，把全行的經營管理行為與發展戰略目標更加緊密地結合起來；同時，著手優化客戶管理體系、產品管理體系、渠道管理體系、創新管理體系、投資者關係管理體系、國際業務管理體系。報告期末，零售存款突破 8,100 億元，管理零售客戶總資產（AUM）達到 1.8 萬億元；資管業務手續費收入同比增長 284%，雲繳費業務收入同比增長 51%；零售客戶達到 1.05 億戶，私人銀行客戶 3.37 萬戶。

2020 年 1 月，新冠肺炎疫情爆發，本行積極響應國家號召，履行社會責任，落實各項政策措施，第一時間向湖北疫區捐款捐物，調配專項增量信貸規模支持疫情防控相關企業生產，利用特色產品為小微企業提供金融服務。疫情將對包括湖北省在內的部分省市和部分行業的企業經營造成一定影響，本行將密切關注，積極應對。

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	2020 年 3 月 31 日	2019 年 12 月 31 日	比上年末增減 (%)
總資產	5,232,011	4,733,431	10.53
歸屬於本行股東的淨資產	397,100	384,982	3.15
歸屬於本行普通股股東的每股淨資產 ¹ （人民幣元）	6.33	6.10	3.77

項目	2020 年 1-3 月	2019 年 1-3 月	比上年同期增減 (%)
經營收入	37,324	33,876	10.18
淨利潤	10,873	9,751	11.51
歸屬於本行股東的淨利潤	10,831	9,733	11.28
基本每股收益 ² (人民幣元)	0.19	0.19	-
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 (%)	12.33	13.12	減少 0.79 個百分點
經營活動產生的現金流量淨額	226,462	(32,197)	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股息。

本行本期宣告發放優先股股息共計人民幣 7.69 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	2020 年 3 月 31 日		2019 年 12 月 31 日	
	並表	非並表	並表	非並表
核心一級資本淨額	330,114	312,994	317,863	301,097
一級資本淨額	395,121	377,900	382,865	366,003
資本淨額	477,889	459,066	465,505	447,133
風險加權資產	3,648,963	3,542,307	3,456,054	3,354,808
核心一級資本充足率	9.05	8.84	9.20	8.98
一級資本充足率	10.83	10.67	11.08	10.91
資本充足率	13.10	12.96	13.47	13.33

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、光銀國際投資有限公司、中國光大銀行股份有限公司（歐洲）、韶山光大村鎮銀行股份有限公司、江蘇淮安光大村鎮銀行股份有限公司和江西瑞金光大村鎮銀行股份有限公司。

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	2020年 3月31日	2019年 12月31日	2019年 9月30日	2019年 6月30日
杠杆率	6.29	6.83	6.75	6.01
一級資本淨額	395,121	382,865	377,504	331,354
調整後的表內外資產餘額	6,283,331	5,607,516	5,595,877	5,516,302

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	2020年 3月31日	2019年 12月31日	2019年 9月30日	2019年 6月30日
流動性覆蓋率	172.83	125.12	136.49	123.26
合格優質流動性資產	756,158	630,894	526,179	527,549
未來 30 天現金淨流出量	437,516	504,250	385,499	427,994

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

本集團按照中國會計准則編制的財務報表與按照國際財務報告准則編制的合並財務報表中列示的2020年1-3月淨利潤和截至2020年3月31日的淨資產無差異。

3.5 經營情況分析

報告期內，本行以“一流財富管理銀行”戰略為指引，堅持服務實體經濟，保持良好發展勢能，實現資產規模穩步提升、業務結構持續優化、非息收入平穩增長、盈利能力顯著提高。

報告期末，本集團資產總額52,320.11億元，比上年末增長10.53%；負債總額48,337.95億元，比上年末增長11.19%；存款餘額35,305.89億元，比上年末增長16.99%；貸款及墊款本金總額28,950.27億元，比

上年末增長6.74%。

報告期內，本集團實現淨利潤108.73億元，比上年同期增長11.51%。實現經營收入373.24億元，比上年同期增長10.18%，其中，利息淨收入271.46億元，比上年同期增長12.02%；手續費及傭金淨收入73.36億元，比上年同期增長5.48%。加權平均淨資產收益率12.33%，同比減少0.79個百分點。

報告期內，本集團發生經營費用96.94億元，比上年同期增長6.03%；信用減值損失支出145.14億元，比上年同期增長12.44%。

報告期末，本集團不良貸款總額450.04億元，比上年末增加27.92億元；不良貸款率1.55%，比上年末下降0.01個百分點；撥備覆蓋率182.22%，比上年末提升0.60個百分點。

報告期末，本集團資本充足率13.10%，一級資本充足率10.83%，核心一級資本充足率9.05%，均符合監管要求。報告期末，本集團杠杆率6.29%，比上年末下降0.54個百分點。

3.6 報告期末股東總數、前十名股東持股情況

單位：股、%

報告期末股東總數（戶）	A 股 195,177、H 股 897				
股東名稱	股東性質	股份類別	持股數量	持股比例	質押或凍結的股份數量
中國光大集團股份公司	境內法人	A 股	11,565,940,276	22.03	-
		H 股	1,782,965,000	3.40	-
香港中央結算（代理人）有限公司 其中：	-	H 股	11,057,294,380	21.07	未知
華僑城集團有限公司	境內法人	H 股	4,200,000,000	8.00	-
Ocean Fortune Investment Limited	境外法人	H 股	1,605,286,000	3.06	-
中國人壽再保險有限責任公司	境內法人	H 股	1,530,397,000	2.92	-
中央匯金投資有限責任公司	國家	A 股	10,250,916,094	19.53	-
中國光大控股有限公司	境外法人	A 股	1,572,735,868	3.00	-
中國證券金融股份有限公司	境內法人	A 股	1,550,215,694	2.95	-

中國再保險（集團）股份有限公司	境內法人	A 股	413,094,619	0.79	-
		H 股	376,393,000	0.72	-
中能（集團）有限公司	境內法人	A 股	766,002,403	1.46	-
香港中央結算有限公司	-	A 股	746,525,725	1.42	-
中遠海運（上海）投資管理有限公司	境內法人	A 股	723,999,875	1.38	-
中央匯金資產管理有限責任公司	境內法人	A 股	629,693,300	1.20	-

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，中央匯金投資有限責任公司（簡稱匯金公司）分別持有光大集團、中國再保險（集團）股份有限公司的股份比例為 55.67% 和 71.56%；中央匯金資產管理有限責任公司是匯金公司的全資子公司；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 11,057,294,380 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 3,172,253,380 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 746,525,725 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情況

3.7.1 光大優 1（代碼 360013）

單位：股、%

報告期末優先股股東總數（戶）		18			
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	-
中信銀行股份有限公司	其他	17,750,000	8.88	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	-
中銀國際證券有限責任公司	其他	15,500,000	7.75	境內優先股	-
交銀國際信託有限公司	其他	15,500,000	7.75	境內優先股	-
華寶信託有限責任公司	其他	13,870,000	6.94	境內優先股	-
華潤深國投信託有限公司	其他	13,870,000	6.94	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	-
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	-

注：交銀施羅德基金管理有限公司和交銀國際信托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、%

報告期末優先股股東總數（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
浦銀安盛基金管理有限公司	其他	16,470,000	16.47	境內優先股	-
上海興全睿眾資產管理有限公司	其他	13,090,000	13.09	境內優先股	-
中國光大集團股份公司	其他	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	-
交銀國際信托有限公司	其他	6,540,000	6.54	境內優先股	-
華潤深國投信托有限公司	其他	3,680,000	3.68	境內優先股	-
杭州銀行股份有限公司	其他	3,270,000	3.27	境內優先股	-
華安未來資產管理（上海）有限公司	其他	3,270,000	3.27	境內優先股	-
中銀國際證券股份有限公司	其他	3,270,000	3.27	境內優先股	-
中信銀行股份有限公司	其他	3,270,000	3.27	境內優先股	-

注：中國光大集團股份公司同時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國際信托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、%

報告期末優先股股東總數（戶）		21			
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	-
博時基金管理股份有限公司	其他	13,630,000	3.89	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	-
中郵創業基金管理有限公司	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	-
中銀國際證券股份有限公司	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與中國平安財產保險股份有限公司存在關聯關係，中國郵政儲蓄銀行股份有限公司與中郵創業基金存在關聯關係。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	2020年3月 31日	2019年12月 31日	增減幅	變動主要原因
存放同業及其他金融機構款項	115,802	31,358	269.29	存放存款類金融機構款項增加
衍生金融資產	20,179	13,805	46.17	衍生金融資產估值增加
買入返售金融資產	43,814	6,835	541.02	買入返售債券增加
其他資產	55,484	35,979	54.21	待清算款項增加
衍生金融負債	20,271	13,893	45.91	衍生金融負債估值增加
賣出回購金融資產款	17,404	25,603	-32.02	賣出回購金融債券減少
應交稅費	12,813	9,322	37.45	應交所得稅增加
其他綜合收益	4,793	2,737	75.12	以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的債券投資重估增加

4.2 重要事項進展情況及其影響和解決方案的說明

√適用 □不適用

4.2.1 發行無固定期限資本債券進展情況

2019年5月，本行股東大會審議通過了《關於發行無固定期限資本債券的議案》，發行金額不超過400億元人民幣或等值外幣。截至報告期末，該事項正在推進中。

4.2.2 北京陽光消費金融股份有限公司籌建情況

2020 年 1 月，中國銀行保險監督管理委員會（簡稱銀保監會）同意本行在北京籌建該公司。截至報告期末，籌建工作正在推進中。

4.2.3 東京代表處設立進展情況

2020 年 1 月，銀保監會和日本金融廳先後審批核准東京代表處申設。截至報告期末，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

2020 年 4 月 28 日

中國光大銀行股份有限公司
 合併損益表
 截至 2020 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	
	2020 年	2019 年
利息收入	54,772	51,049
利息支出	(27,626)	(26,816)
利息淨收入	27,146	24,233
手續費及佣金收入	7,916	7,626
手續費及佣金支出	(580)	(671)
手續費及佣金淨收入	7,336	6,955
交易淨收益	234	20
投資性證券淨收益	2,395	1,950
匯兌淨(損失)/收益	(15)	451
其他經營淨收益	228	267
經營收入	37,324	33,876
經營費用	(9,694)	(9,143)
減值前經營利潤	27,630	24,733
信用減值損失	(14,514)	(12,908)
其他資產減值損失	(19)	(50)
稅前利潤	13,097	11,775
所得稅費用	(2,224)	(2,024)
淨利潤	10,873	9,751
淨利潤歸屬於：		
本行股東	10,831	9,733
非控制性權益	42	18
	10,873	9,751
每股收益		
基本每股收益(人民幣元/股)	0.19	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 2020 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	
	2020 年	2019 年
淨利潤	<u>10,873</u>	<u>9,751</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)	3
-相關的所得稅影響	-	(1)
小計	<u>(2)</u>	<u>2</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	2,520	848
-預期信用損失準備金金額	314	174
-於處置時重分類進損益的金額	(146)	(56)
-相關的所得稅影響	(684)	(224)
-外幣報表折算差額	56	(64)
小計	<u>2,060</u>	<u>678</u>
其他綜合收益稅後淨額	<u>2,058</u>	<u>680</u>
綜合收益合計	<u>12,931</u>	<u>10,431</u>
綜合收益總額歸屬於：		
本行股東	12,887	10,413
非控制性權益	44	18
	<u>12,931</u>	<u>10,431</u>

中國光大銀行股份有限公司
 合併財務狀況表
 2020年3月31日
 (除特別注明外，金額單位為人民幣百萬元)

	2020年 3月31日	2019年 12月31日
資產		
現金及存放中央銀行款項	389,787	364,340
存放同業及其他金融機構款項	115,802	31,358
貴金屬	13,032	10,826
拆出資金	48,354	60,270
衍生金融資產	20,179	13,805
買入返售金融資產	43,814	6,835
發放貸款和墊款	2,822,896	2,644,136
應收融資租賃款	89,506	83,723
金融投資	1,582,944	1,433,546
-以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融資產	270,730	211,406
-以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的債務工具	215,464	180,005
-以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的權益工具	621	623
-以攤餘成本計量的金融投資	1,096,129	1,041,512
固定資產	19,223	19,342
使用權資產	11,518	11,684
商譽	1,281	1,281
遞延所得稅資產	18,191	16,306
其他資產	55,484	35,979
資產總計	5,232,011	4,733,431

中國光大銀行股份有限公司
 合併財務狀況表(續)
 2020年3月31日
 (除特別注明外，金額單位為人民幣百萬元)

	2020年 3月31日	2019年 12月31日
負債和股東權益		
負債		
向中央銀行借款	239,826	224,838
同業及其他金融機構存放款項	365,271	444,320
拆入資金	186,530	166,225
以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融負債	12	100
衍生金融負債	20,271	13,893
賣出回購金融資產款	17,404	25,603
吸收存款	3,530,589	3,017,888
應付職工薪酬	7,832	8,007
應交稅費	12,813	9,322
租賃負債	10,806	11,069
應付債券	373,790	371,904
其他負債	68,651	54,208
負債合計	4,833,795	4,347,377

中國光大銀行股份有限公司
 合併財務狀況表(續)
 2020年3月31日
 (除特別注明外，金額單位為人民幣百萬元)

	<u>2020年</u> <u>3月31日</u>	<u>2019年</u> <u>12月31日</u>
負債和股東權益(續)		
股東權益		
股本	52,489	52,489
其他權益工具	70,067	70,067
其中：優先股	64,906	64,906
資本公積	53,533	53,533
其他綜合收益	4,793	2,737
盈餘公積	26,245	26,245
一般風險準備	59,718	59,417
未分配利潤	130,255	120,494
歸屬於本行股東權益合計	397,100	384,982
非控制性權益	1,116	1,072
股東權益合計	<u>398,216</u>	<u>386,054</u>
負債和股東權益總計	<u>5,232,011</u>	<u>4,733,431</u>

本財務報表已於 2020 年 4 月 28 日獲本行董事會批准。

李曉鵬
 董事長
 非執行董事

劉金
 行長
 執行董事

姚仲友
 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 2020 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	
	2020 年	2019 年
經營活動產生的現金流量		
淨利潤	10,873	9,751
<i>調整項目</i>		
資產減值損失	14,533	12,958
折舊及攤銷	591	547
折現回撥	(176)	(243)
未實現匯兌(收益)/損失	(138)	161
出售投資性證券的淨收益	(14,136)	(14,755)
出售交易性證券的淨收益	(386)	(268)
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	(877)	1,665
應付債券利息支出及其他	3,927	4,189
處置固定資產淨損失	2	2
所得稅費用	2,224	2,024
	16,437	16,031
<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)	8,521	(2,602)
拆出資金淨減少	5,485	16,310
為交易目的而持有的金融資產淨增加	(18,643)	(21,990)
客戶貸款和墊款淨增加	(192,630)	(96,996)
買入返售金融資產淨增加	(36,992)	(52,922)
其他經營資產淨增加	(25,528)	(45,237)
	(259,787)	(203,437)

中國光大銀行股份有限公司
 合併現金流量表(續)
 截至 2020 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	
	2020 年	2019 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	(79,126)	(95,336)
拆入資金淨增加	20,369	14,326
賣出回購金融資產款淨減少	(8,215)	(18,626)
向中央銀行借款淨增加/(減少)	13,303	(27,500)
客戶存款淨增加	512,423	269,244
支付所得稅	(1,586)	(1,218)
其他經營負債淨增加	12,644	14,319
	469,812	155,209
經營活動產生的現金流量淨額	226,462	(32,197)
投資活動產生的現金流量		
收回投資收到的現金	121,906	305,789
收到的投資收益	13,756	14,756
處置固定資產和其他長期資產收到的現金淨額	163	44
投資支付的現金	(248,302)	(270,892)
購建固定資產、無形資產和其他長期資產所支付的現金	(470)	(736)
	(470)	(736)
投資活動產生的現金流量淨額	(112,947)	48,961

中國光大銀行股份有限公司
 合併現金流量表(續)
 截至 2020 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	
	2020 年	2019 年
籌資活動產生的現金流量		
發行債券收到的現金淨額	3,566	-
償付債券本金所支付的現金淨額	-	(5,384)
償付債券利息及其它所支付的現金	(5,706)	(5,379)
	(2,140)	(10,763)
匯率變動對現金及現金等價物的影響	597	(872)
現金及現金等價物淨增加額	111,972	5,129
1 月 1 日的現金及現金等價物餘額	117,499	187,680
3 月 31 日的現金及現金等價物餘額	229,471	192,809
收取利息	41,834	43,882
支付利息(不包括已發行債券利息支出)	(22,395)	(14,108)