

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)

2019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2019年9月30日止九個月(「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
2019年10月30日

於本公告日期，本公司執行董事為盧鴻先生；非執行董事為李曉鵬先生、蔡允革先生、王小林先生、師永彥先生、竇洪權先生及何海濱先生；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 2019 年第三季度報告

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 2019 年 10 月 30 日以書面傳簽形式召開第八屆董事會第四次會議，審議通過了《2019 年第三季度報告》。會議應參與表決董事 13 名，實際參與表決董事 13 名。

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”“公司”或“本公司”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、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、公司基本情況

2.1 主要財務數據

單位：人民幣百萬元、%

項目	2019 年 9 月 30 日	2018 年 12 月 31 日	比上年末增減
總資產	4,723,247	4,357,332	8.40
歸屬於本行股東的淨資產	379,268	321,488	17.97
歸屬於本行普通股股東的每股淨資產 ¹ （人民幣元）	5.99	5.55	7.93
項目	2019 年 1-9 月	2018 年 1-9 月	比上年同期增減
經營收入	100,332	81,449	23.18
淨利潤	31,466	27,798	13.20
歸屬於本行股東的淨利潤	31,399	27,760	13.11
基本每股收益 ² （人民幣元）	0.57	0.50	14.00
稀釋每股收益 ³ （人民幣元）	0.51	0.45	13.33

加權平均淨資產收益率 ⁴	13.15	12.66	+0.49 個百分點
經營活動產生的現金流量淨額 ⁵	(8,842)	75,752	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。

截止 2019 年 9 月 30 日，本行本年累計發放優先股股息人民幣 14.50 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。

5、按照財政部頒布的《2018年度金融企業財務報表格式》要求編制，並重述上年同期數。

2.2 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	2019年9月30日		2018年12月31日	
	並表	非並表	並表	非並表
核心一級資本淨額	312,507	295,940	289,638	279,076
一級資本淨額	377,504	360,847	319,659	309,023
資本淨額	457,990	439,991	412,012	400,663
風險加權資產	3,411,279	3,317,995	3,166,668	3,091,958
核心一級資本充足率	9.16	8.92	9.15	9.03
一級資本充足率	11.07	10.88	10.09	9.99
資本充足率	13.43	13.26	13.01	12.96

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、韶山光大村鎮銀行、江蘇淮安光大村鎮銀行、光銀國際投資有限公司、中國光大銀行股份有限公司（歐洲）、江西瑞金光村鎮銀行和光大理財有限責任公司。

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	2019 年 9 月 30 日	2019 年 6 月 30 日	2019 年 3 月 31 日	2018 年 12 月 31 日
杠杆率	6.75	6.01	6.13	6.29
一級資本淨額	377,504	331,354	330,189	319,659
調整後的表內外資產餘額	5,595,877	5,516,302	5,385,120	5,079,718

2.3 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	2019 年 9 月 30 日	2019 年 6 月 30 日	2019 年 3 月 31 日	2018 年 12 月 31 日
流動性覆蓋率	136.49	123.26	120.74	118.15
合格優質流動性資產	526,179	527,549	479,683	407,191
未來 30 天現金淨流出量	385,499	427,994	397,301	344,642

2.4 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 2019 年三季度末分別根據中國會計准則與國際財務報告准則計算的淨利潤和淨資產無差異。

2.5 經營情況分析

報告期末，本集團資產總額 47,232.47 億元，比上年末增長 8.40%；負債總額 43,429.28 億元，比上年末增長 7.64%；存款餘額 29,627.41 億元，比上年末增長 15.19%；貸款及墊款本金總額 26,572.53 億元，比上年末增長 9.74%。

報告期內，本集團實現淨利潤 314.66 億元，比上年同期增長 13.20%。實現經營收入 1,003.32 億元，比上年同期增長 23.18%，其中：利息淨收入 752.83 億元，比上年同期增長 36.46%，淨利息收益率 2.29%，同比提升 41BPs；手續費及傭金淨收入 181.84 億元，比上年同期增長 18.97%；加權平均淨資產收益率 13.15%，同比上升 0.49 個百分點。2019 年起，本集團對信用卡分期收入進行重分類，將其從手續費及傭金收入重分類至利息收入；同時，在計算淨利息收益率時，不再將基金投

資等業務收入加回還原，上述相關數據已重述。

報告期內，本集團發生經營費用294.02億元，比上年同期增長16.64%；信用減值損失支出334.06億元，比上年同期增長43.21%。

報告期末，本集團不良貸款總額410.41億元，比上年末增加26.20億元；不良貸款率1.54%，比上年末下降0.05個百分點；撥備覆蓋率179.10%，比上年末提升2.94個百分點。

報告期末，本集團資本充足率13.43%，一級資本充足率11.07%，核心一級資本充足率9.16%，均符合監管要求。報告期末，本集團杠杆率6.75%，比上年末上升0.46個百分點。

2.6 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 189,922、H 股 905			
股東名稱	股東性質	股份數量	股份類別	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	11,565,940,276	A 股	22.03	-
		1,782,965,000	H 股	3.40	-
香港中央結算（代理人）有限公司 其中：	境外法人	11,063,270,380	H 股	21.08	未知
華僑城集團有限公司	境內法人	4,200,000,000	H 股	8.00	-
Ocean Fortune Investment Limited	境外法人	1,605,286,000	H 股	3.06	-
中國人壽再保險有限責任公司	境內法人	1,530,397,000	H 股	2.92	-
中央匯金投資有限責任公司	國家	10,250,916,094	A 股	19.53	-
中國光大控股有限公司	境外法人	1,572,735,868	A 股	3.00	-
中國證券金融股份有限公司	境內法人	1,550,215,694	A 股	2.95	-
香港中央結算有限公司	境外法人	840,725,236	A 股	1.60	-
中國再保險（集團）股份有限公司	境內法人	413,094,619	A 股	0.79	-
		376,393,000	H 股	0.72	-
申能（集團）有限公司	境內法人	766,002,403	A 股	1.46	-
上海中遠海運企業發展有限公司	境內法人	723,999,875	A 股	1.38	-
中央匯金資產管理有限責任公司	境內法人	629,693,300	A 股	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、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；上海中遠海運企業發展有限公司和 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 11,063,270,380 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、光大集團和中國再保險（集團）股份有限公司持有的本行 H 股分別為 4,200,000,000 股、1,605,286,000 股、1,530,397,000 股、172,965,000 股和 376,393,000 股，代理本行其餘 H 股為 3,178,229,380 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 840,725,236 股，包括香港及海外投資者持有的滬股通股票。

2.7 報告期末優先股股東總數及前十名優先股股東情況

2.7.1 光大優 1（優先股代碼 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	-
交銀國際信托有限公司	其他	15,500,000	7.75	境內優先股	-
華寶信托有限責任公司	其他	13,870,000	6.94	境內優先股	-
華潤深國投信托有限公司	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。

2.7.2 光大優 2（優先股代碼 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	-
中銀國際證券有限責任公司	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	-
杭州銀行股份有限公司	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：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，光大集團同時為本行前十名普通股股東。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。

2.7.3 光大優 3（優先股代碼 360034）

單位：股、%

報告期末優先股股東總數（戶）		20			
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	24.03	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	-
新華人壽保險股份有限公司	其他	27,270,000	7.79	境內優先股	-
交銀施羅德資產管理有限公司	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	4.29	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	-
博時基金管理有限公司	其他	13,630,000	3.89	境內優先股	-
太平資產管理有限公司	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	-
華潤深國投信託有限公司	其他	9,090,000	2.60	境內優先股	-
泰達宏利基金管理有限公司	其他	9,090,000	2.60	境內優先股	-
中郵創業基金管理股份有限公司	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和中國平安財產保險股份有限公司存在關聯關係，太平資產管理有限公司和太平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。

三、重要事項

3.1 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	2019年 9月30日	2018年 12月31日	增減幅	變動主要原因
衍生金融資產	25,630	15,212	68.49	衍生產品重估正值增加
買入返售金融資產	70,677	37,773	87.11	買入返售債券增加
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的債務工具	215,781	153,987	40.13	債券投資增加
使用權資產	11,485	不適用	不適用	受租賃會計準則實施影響，新增主表科目
遞延所得稅資產	17,151	10,794	58.89	遞延所得稅資產增加
其他資產	49,525	20,447	142.21	待清算款項增加
衍生金融負債	24,297	14,349	69.33	衍生產品重估負債增加
賣出回購金融資產款	20,756	40,411	-48.64	賣出回購債券減少
應交稅費	9,936	5,666	75.36	應交所得稅增加
租賃負債	10,936	不適用	不適用	受租賃會計準則實施影響，新增主表科目
其他負債	61,609	44,320	39.01	子公司長期借款增加
其他權益工具	70,067	35,108	99.58	發行 350 億元優先股
其他綜合收益	2,978	1,655	79.94	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重估增加
項目	2019年 1-9月	2018年1-9 月（重述 ^註 ）	增減幅	變動主要原因
利息淨收入	75,283	55,167	36.46	生息資產增加及淨息差改善
交易淨收益	457	1,003	-54.44	交易性債券投資收益下降
投資性證券淨收益	4,523	9,052	-50.03	基金收益及投資規模下降

匯兌淨收益	1,171	465	151.83	匯兌淨收益增加
信用減值損失	(33,406)	(23,326)	43.21	撥備計提增加

注：2019 年 1 月 1 日起，本集團對信用卡分期收入進行重分類，將其從手續費及備金收入重分類至利息收入，上述相關同期數據已重述。同時，根據財政部《2018 年度金融企業財務報表格式》重述了 2018 年同期數據，包括將以公允價值計量且其變動計入當期損益的債券利息收入重分類至投資性證券淨損益和交易淨損益，將外匯衍生金融工具產生的重估損益由交易淨損益調整至匯兌淨損益。

3.2 重要事項進展情況及其影響和解決方案的分析說明

適用 不適用

3.2.1 發行第二次優先股

2019 年 3 月，證監會核准本行非公開發行不超過 3.5 億股優先股。2019 年 7 月，本行完成 3.5 億股優先股發行，募集金額 350 億元人民幣，票面股息率 4.80%。

3.2.2 發行無固定期限資本債券

2019 年 3 月，本行第七屆董事會第三十五次會議審議通過了《關於發行無固定期限資本債券的議案》，同意發行不超過 400 億元人民幣或等值外幣的無固定期限資本債券。2019 年 5 月，本行股東大會審議通過了該議案。截至本報告披露日，該事項正在推進中。

3.2.3 完成董事會、監事會換屆工作

2019 年 7 月，本行召開的 2019 年第二次臨時股東大會選舉產生了第八屆董事會和監事會成員。董事會由 17 人組成，其中，非執行董事 9 人，執行董事 2 人，獨立非執行董事 6 人，連選連任董事自股東大會選舉其為董事後開始履職，新任董事待其任職資格獲銀保監會核准後開始履職。監事會由 9 人組成，其中，股東監事 3 人，外部監事 3 人，職工監事 3 人。截至本報告披露日，新任董事盧鴻先生、竇洪權先生、邵瑞慶先生、洪永淼先生的任職資格已獲銀保監會核准。

3.2.4 光大理財有限責任公司開業

2019 年 9 月，銀保監會批准本行全資子公司光大理財有限責任

公司開業。該公司註冊資本為人民幣 50 億元，註冊地青島，主要從事發行公募理財產品、發行私募理財產品、理財顧問和諮詢等資產管理相關業務。2019 年 9 月 26 日，該公司正式開業，成為全國首家開業的股份制商業銀行理財子公司。

3.3 報告期內超期未履行完畢的承諾事項

適用 不適用

3.4 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

3.5 會計政策變更情況

適用 不適用

國際財務報告准則第 16 號自 2019 年 1 月 1 日開始執行。本行在編制 2019 年三季度財務報表時已經執行該會計准則，根據新准則實施銜接規定，無需對前期可比數據進行重述。

3.6 其他重要事項

適用 不適用

四、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本行《2019 年第三季度報告》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)。

五、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）。

董事長：李曉鵬

中國光大銀行股份有限公司董事會

2019 年 10 月 30 日

中國光大銀行股份有限公司
 合併損益表
 截至 2019 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	
	2019 年	2018 年 (重述)
利息收入	156,535	136,549
利息支出	(81,252)	(81,382)
利息淨收入	75,283	55,167
手續費及傭金收入	20,301	17,221
手續費及傭金支出	(2,117)	(1,936)
手續費及傭金淨收入	18,184	15,285
交易淨收益	457	1,003
股利收入	35	8
投資性證券淨收益	4,523	9,052
匯兌淨收益	1,171	465
其他經營淨收益	679	469
經營收入	100,332	81,449
經營費用	(29,402)	(25,207)
減值前經營利潤	70,930	56,242
信用減值損失	(33,406)	(23,326)
其他資產減值損失	(189)	(40)
稅前利潤	37,335	32,876
所得稅費用	(5,869)	(5,078)
淨利潤	31,466	27,798
淨利潤歸屬於：		
本行股東	31,399	27,760
非控制性權益	67	38
	31,466	27,798
每股收益		
基本每股收益(人民幣元/股)	0.57	0.50
稀釋每股收益(人民幣元/股)	0.51	0.45

中國光大銀行股份有限公司
 合併綜合收益表
 截至 2019 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	
	2019 年	2018 年
淨利潤	<u>31,466</u>	<u>27,798</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	5	4
- 相關的所得稅影響	<u>(1)</u>	<u>(1)</u>
小計	<u>4</u>	<u>3</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	1,490	1,668
- 預期信用損失準備金金額	290	(298)
- 於處置時重分類進損益的金額	(169)	474
- 相關的所得稅影響	(382)	(511)
- 外幣報表折算差額	<u>91</u>	<u>82</u>
小計	<u>1,320</u>	<u>1,415</u>
其他綜合收益稅後淨額	<u>1,324</u>	<u>1,418</u>
綜合收益合計	<u>32,790</u>	<u>29,216</u>
綜合收益總額歸屬於：		
本行股東	32,722	29,177
非控制性權益	<u>68</u>	<u>39</u>
	<u>32,790</u>	<u>29,216</u>

中國光大銀行股份有限公司
 合併損益表
 自 2019 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	
	2019 年	2018 年 (重述)
利息收入	53,485	48,310
利息支出	(27,385)	(27,627)
利息淨收入	26,100	20,683
手續費及傭金收入	6,204	5,439
手續費及傭金支出	(769)	(632)
手續費及傭金淨收入	5,435	4,807
交易淨收益	388	318
股利收入	24	-
投資性證券淨收益	1,549	2,775
匯兌淨收益	393	375
其他經營淨收益	219	188
經營收入	34,108	29,146
經營費用	(11,039)	(9,132)
減值前經營利潤	23,069	20,014
信用減值損失	(10,075)	(8,815)
其他資產減值損失	(141)	17
稅前利潤	12,853	11,216
所得稅費用	(1,871)	(1,519)
淨利潤	10,982	9,697
淨利潤歸屬於：		
本行股東	10,955	9,685
非控制性權益	27	12
	10,982	9,697
每股收益		
基本每股收益(人民幣元/股)	0.20	0.18
稀釋每股收益(人民幣元/股)	0.18	0.16

中國光大銀行股份有限公司
 合併綜合收益表
 自 2019 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	
	2019 年	2018 年
淨利潤	<u>10,982</u>	<u>9,697</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	-	1
- 相關的所得稅影響	-	-
小計	<u>-</u>	<u>1</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	762	600
- 預期信用損失準備金金額	42	52
- 於處置時重分類進損益的金額	(8)	264
- 相關的所得稅影響	(199)	(225)
- 外幣報表折算差額	87	66
小計	<u>684</u>	<u>757</u>
其他綜合收益稅後淨額	<u>684</u>	<u>758</u>
綜合收益合計	<u>11,666</u>	<u>10,455</u>
綜合收益總額歸屬於：		
本行股東	11,638	10,442
非控制性權益	28	13
	<u>11,666</u>	<u>10,455</u>

中國光大銀行股份有限公司
 合併財務狀況表
 2019年9月30日
 (除特別注明外，金額單位為人民幣百萬元)

	2019年 9月30日	2018年 12月31日
資產		
現金及存放中央銀行款項	349,976	366,575
存放同業及其他金融機構款項	50,559	41,005
貴金屬	15,726	23,628
拆出資金	73,460	96,685
衍生金融資產	25,630	15,212
買入返售金融資產	70,677	37,773
發放貸款和墊款	2,594,529	2,361,278
應收融資租賃款	78,157	63,333
金融投資	1,366,187	1,301,080
- 以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融資產	207,828	222,737
- 以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的債務工具	215,781	153,987
- 以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的權益工具	623	367
- 以攤餘成本計量的金融投資	941,955	923,989
固定資產	18,904	18,241
使用權資產	11,485	-
商譽	1,281	1,281
遞延所得稅資產	17,151	10,794
其他資產	49,525	20,447
資產總計	4,723,247	4,357,332

中國光大銀行股份有限公司
 合併財務狀況表(續)
 2019年9月30日
 (除特別注明外，金額單位為人民幣百萬元)

	2019年 9月30日	2018年 12月31日
負債和股東權益		
負債		
向中央銀行借款	238,503	267,193
同業及其他金融機構存放款項	425,182	490,091
拆入資金	177,728	152,037
以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融負債	72	354
衍生金融負債	24,297	14,349
賣出回購金融資產款	20,756	40,411
吸收存款	2,962,741	2,571,961
應付職工薪酬	10,119	8,028
應交稅費	9,936	5,666
租賃負債	10,936	-
應付債券	401,049	440,449
其他負債	61,609	44,320
負債合計	4,342,928	4,034,859

中國光大銀行股份有限公司
 合併財務狀況表(續)
 2019年9月30日
 (除特別注明外，金額單位為人民幣百萬元)

	<u>2019年</u> <u>9月30日</u>	<u>2018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	35,108
其中：優先股	64,906	29,947
資本公積	53,533	53,533
其他綜合收益	2,978	1,655
盈餘公積	24,371	24,371
一般風險準備	54,037	54,036
未分配利潤	121,793	100,296
	379,268	321,488
歸屬於本行股東權益合計		
非控制性權益	1,051	985
	380,319	322,473
股東權益合計		
	4,723,247	4,357,332
負債和股東權益總計		

本財務報表已於 2019 年 10 月 30 日獲本行董事會批准。

李曉鵬
 董事長
 非執行董事

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 2019 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	
	2019 年	2018 年 (重述)
經營活動產生的現金流量		
淨利潤	31,466	27,798
<i>調整項目</i>		
資產減值損失	33,595	23,366
折舊及攤銷	3,640	1,600
折現回撥	(553)	(590)
股利收入	(35)	(8)
未實現匯兌收益	(306)	(388)
投資性證券的淨收益	(41,005)	(43,620)
出售交易性證券的淨收益	(771)	(305)
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)	1,006	(1,062)
應付債券利息支出	11,991	14,130
租賃負債利息支出	368	-
處置固定資產淨損失	17	7
所得稅費用	5,869	5,078
	45,282	26,006
<i>經營資產的變動</i>		
存放中央銀行和同業款項淨(增加)/減少	(29,021)	45,868
拆出資金淨減少/(增加)	18,766	(4,920)
為交易目的而持有的金融資產淨(增加)/減少	(19,928)	3,197
客戶貸款和墊款淨增加	(264,581)	(361,566)
買入返售金融資產淨(增加)/減少	(32,900)	58,455
其他經營資產淨增加	(47,531)	(15,912)
	(375,195)	(274,878)

中國光大銀行股份有限公司
 合併現金流量表(續)
 截至 2019 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	
	2019 年	2018 年 (重述)
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)/增加	(64,811)	10,202
拆入資金淨增加	25,454	52,738
賣出回購金融資產款淨減少	(19,629)	(24,379)
向中央銀行借款淨(減少)/增加	(27,700)	66,540
客戶存款淨增加	388,629	212,320
支付所得稅	(8,524)	(6,123)
其他經營負債淨增加	27,652	13,326
	<u>321,071</u>	<u>324,624</u>
經營活動產生的現金流量淨額	<u>(8,842)</u>	<u>75,752</u>
投資活動產生的現金流量		
收回投資收到的現金	444,649	286,032
收到的投資收益	43,941	38,482
處置固定資產和其他長期資產收到的現金淨額	368	167
投資支付的現金	(490,723)	(295,518)
購建固定資產、無形資產和其他長期資產 所支付的現金	(2,731)	(3,270)
	<u>(4,496)</u>	<u>25,893</u>
投資活動產生的現金流量淨額	<u>(4,496)</u>	<u>25,893</u>

中國光大銀行股份有限公司
 合併現金流量表(續)
 截至 2019 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	
	2019 年	2018 年 (重述)
籌資活動產生的現金流量		
子公司吸收少數股東投資收到的現金	-	110
發行優先股收到的現金淨額	34,959	-
償付債券本金所支付的現金淨額	(37,900)	(76,142)
償付債券利息所支付的現金	(13,491)	(15,500)
分配股利所支付的現金	(9,902)	(10,952)
支付其他與籌資活動有關的現金	(2,110)	-
籌資活動產生的現金流量淨額	<u>(28,444)</u>	<u>(102,484)</u>
匯率變動對現金及現金等價物的影響	<u>1,605</u>	<u>2,162</u>
現金及現金等價物淨(減少)/增加額	(40,177)	1,323
1 月 1 日的現金及現金等價物餘額	<u>187,680</u>	<u>147,923</u>
9 月 30 日的現金及現金等價物餘額	<u><u>147,503</u></u>	<u><u>149,246</u></u>
收取利息	<u>117,829</u>	<u>101,543</u>
支付利息(不包括已發行債券利息支出)	<u>(67,934)</u>	<u>(63,837)</u>