

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2020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·北京，2020年10月30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、劉沖先生及于春玲女士；以及獨立非執行董事為徐洪才先生、馮倫先生、王立國先生、邵瑞慶先生、洪永淼先生及李引泉先生。

# 中國光大銀行股份有限公司 2020 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 2020 年 10 月 30 日召開第八屆董事會第二十次會議，審議通過了《2020 年第三季度報告》。會議應出席董事 12 名，實際出席董事 12 名，其中，馮倫、李引泉獨立非執行董事因其他事務未能親自出席，書面委托王立國、邵瑞慶獨立非執行董事代為出席會議並行使表決權。

**1.3** 本報告中的財務報告按照國際財務報告準則編制且未經審計。

**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。行長劉金主管財會工作。

## 二、本行基本情況

### 2.1 本行簡介

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	
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，是經國務院批覆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、2013 年 12 月在香港聯合交易所掛牌上市。

## 2.2 本行戰略執行情況

本行聚焦“打造一流財富管理銀行”戰略願景，深入推進財富管理銀行建設，加強戰略執行督導，推動總分行認真落實財富管理銀行建設方案和舉措，明確時間表、路線圖，將全行的經營管理行為與戰略發展目標更加緊密地結合起來；積極應對疫情沖擊和經營環境變化，開展戰略重檢工作，並在重檢基礎上提出戰略優化方案，前瞻謀劃未來發展路徑；聚焦機制創新，培育長效動能，積極踐行“大財富”“大民生”協同理念，加快推進財富 E-SBU 生態圈建設，形成了“總體有規模、區域有特色、創新有亮點”的協同新局面，協同營業收入、中間業務收入分別突破 60 億元、20 億元，同比增長均超過 50%，集團賦能成效日益顯現；強化科技賦能，發揮金融科技創新引領作用，升級智能營銷平台和風控引擎，推進財富管理的數字化建設，是唯一一家在中國人民銀行科技發展獎評比中獲一、二、三等獎全部獎項的股份制商業銀行，擁有自主知識產權的安沃分布式數據庫系統被國家版權局授予“計算機軟件著作權登記證書”，為全面分布式架構轉型奠定了數據基礎；成立光大數字金融學院，系統化培養金融科技和創新人才，推動金融科技創新生態建設；基於數字金融渠道產品特性，建立用戶體驗評價模型及評價方法，發布銀行業首個用戶體驗評價團體標準；加快零售轉型和輕型化轉型，持續推進高質量發展。報告期末，管理零售客戶總資產（AUM）達到 1.91 萬億元；零售客戶突破 1.20 億戶，其中，私人銀行客戶達到 3.80 萬戶；手機銀行、陽光惠生活與雲繳費三大 APP 月活躍用戶超過 2,900 萬戶，比上年末增長 36.62%；理財產品餘額達到 8,400 億元，信用卡交易金額超過 2 萬億元，時點透支餘額近 4,500 億元；理財服務手續費收入同比

增長 364.90%，雲繳費業務收入同比增長 67.37%；中間業務收入達到 215.89 億元，超過去年同期水平。

### 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 9 月 30 日	2019 年 12 月 31 日	比上年末增減
總資產	5,287,597	4,733,431	11.71
歸屬於本行股東的淨資產	439,204	384,982	14.08
歸屬於本行普通股股東的每股淨資產 <sup>1</sup> （人民幣元）	6.37	6.10	4.43
項目	2020 年 1-9 月	2019 年 1-9 月	比上年同期增減
經營收入	106,956	100,332	6.60
淨利潤	29,704	31,466	-5.60
歸屬於本行股東的淨利潤	29,605	31,399	-5.71
基本每股收益 <sup>2</sup> （人民幣元）	0.52	0.57	-8.77
稀釋每股收益 <sup>3</sup> （人民幣元）	0.47	0.51	-7.84
加權平均淨資產收益率 <sup>4</sup>	11.09	13.15	-2.06 個百分點
經營活動產生的現金流量淨額	107,744	(8,842)	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。

截至 2020 年 9 月 30 日，本行本年累計發放優先股股息人民幣 22.1866 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 9 月 30 日		2019 年 12 月 31 日	
	併表	非併表	併表	非併表
核心一級資本淨額	332,105	313,594	317,863	301,097
一級資本淨額	437,111	418,490	382,865	366,003
資本淨額	522,100	500,132	465,505	447,133
風險加權資產	3,774,153	3,656,439	3,456,054	3,354,808
核心一級資本充足率	8.80	8.58	9.20	8.98
一級資本充足率	11.58	11.45	11.08	10.91
資本充足率	13.83	13.68	13.47	13.33

注: 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 9 月 30 日	2020 年 6 月 30 日	2020 年 3 月 31 日	2019 年 12 月 31 日
杠杆率	6.89	5.99	6.29	6.83
一級資本淨額	437,111	388,275	395,121	382,865
調整後的表內外資產餘額	6,339,937	6,482,856	6,283,331	5,607,516

### 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 9 月 30 日	2020 年 6 月 30 日	2020 年 3 月 31 日	2019 年 12 月 31 日
流動性覆蓋率	134.70	171.87	172.83	125.12
合格優質流動性資產	761,440	833,515	756,158	630,894
未來 30 天現金淨流出量	565,283	484,964	437,516	504,250

### 3.4 中國會計準則和國際財務報告準則差異

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2020年1-9月淨利潤和截至2020年9月30日的淨資產無差異。

### 3.5 經營情況分析

報告期內，本集團堅決貫徹黨中央、國務院決策部署，全面落實監管要求，堅持疫情防控和業務發展“兩手抓”，切實做好金融服務，助力實體經濟發展。

報告期末，本集團資產總額52,875.97億元，比上年末增長11.71%，其中，貸款及墊款本金總額29,627.88億元，比上年末增長9.24%；負債總額48,468.27億元，比上年末增長11.49%，其中，存款餘額35,300.89億元，比上年末增長16.97%。

報告期內，本集團實現淨利潤297.04億元，比上年同期下降5.60%。實現經營收入1,069.56億元，比上年同期增長6.60%，其中，利息淨收入822.09億元，比上年同期增長9.20%；手續費及傭金淨收入196.64億元，比上年同期增長8.14%。加權平均淨資產收益率11.09%，比上年同期減少2.06個百分點。

報告期內，本集團發生經營費用283.07億元，比上年同期下降3.72%；信用減值損失支出429.89億元，比上年同期增長28.69%。

報告期末，本集團不良貸款總額452.34億元，比上年末增加30.22億元；不良貸款率1.53%，比上年末下降0.03個百分點；撥備覆蓋率182.06%，比上年末上升0.44個百分點。

報告期末，本集團資本充足率13.83%，一級資本充足率11.58%，核心一級資本充足率8.80%，均符合監管要求。報告期末，本集團杠杆率6.89%，比上年末上升0.06個百分點。

## 3.6 報告期末普通股股東總數及前十名股東

單位：股、%

報告期末股東總數（戶）		A 股 222,059、H 股 882			
前十名股東持股情況					
股東名稱	股東性質	股份類別	股份數量	持股比例	質押或凍結的股份數量
中國光大集團股份公司	國有法人	A 股	21,816,856,370	41.56	-
		H 股	1,782,965,000	3.40	-
香港中央結算（代理人）有限公司 其中：	境外法人	H 股	11,058,847,380	21.07	未知
華僑城集團有限公司	國有法人	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	國有法人	H 股	1,530,397,000	2.92	-
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	國有法人	A 股	1,550,215,694	2.95	-
中國再保險（集團）股份有限公司	國有法人	A 股	413,094,619	0.79	-
		H 股	376,393,000	0.72	-
申能（集團）有限公司	國有法人	A 股	766,002,403	1.46	-
中遠海運（上海）投資管理有限公司	國有法人	A 股	723,999,875	1.38	-
中央匯金資產管理有限責任公司	國有法人	A 股	629,693,300	1.20	-
雲南合和（集團）股份有限公司	國有法人	A 股	626,063,556	1.19	-
香港中央結算有限公司	境外法人	A 股	555,354,363	1.06	-

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 11,058,847,380 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 3,173,806,380 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 555,354,363 股，包括香港及海外投資者持有的滬股通股票。

5、2020 年 7 月 9 日，中央匯金投資有限責任公司（簡稱匯金公司）直接持有的本行 10,250,916,094 股 A 股股份全部過戶登記至光大集團。上述股權變更完成後，光大集團直接持有本行 44.96% 的股份，匯金公司不再直接持有本行股份。股權變更的更多內容詳見“重要事項”。

### 3.7 報告期末優先股股東總數及前十名股東

#### 3.7.1 光大優 1（代碼 360013）

單位：股、%

報告期末光大優 1 股東總數（戶）		19			
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	-
中銀國際證券股份有限公司	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	-
華實信托有限責任公司	其他	13,870,000	6.94	境內優先股	-
中國國際金融股份有限公司	其他	10,000,000	5.00	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、%

報告期末光大優 2 股東總數（戶）		24			
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	12,190,000	12.19	境內優先股	-
中國光大集團股份公司	國有法人	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、%

報告期末光大優 3 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	24.04	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	-
上海國泰君安證券資產管理有限公司	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，中國郵政儲蓄銀行股份有限公司和中郵創業基金管理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。

## 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9月 30日	2019年12月 31日	增減	變動主要原因
存放同業及其他金融機構款項	48,077	31,358	53.32	存放境內存款類金融機構款項增加
買入返售金融資產	76,297	6,835	1,016.27	買入返售債券增加
以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融資產	293,100	211,406	38.64	以公允價值計量且其變動計入當期損 益的金融資產增加
其他權益工具	110,057	70,067	57.07	發行無固定期限資本債券
項目	2020年1-9月	2019年1-9月	增減	變動主要原因
匯兌淨收益	119	1,171	-89.84	匯兌淨收益減少

### 4.2 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

#### 4.2.1 匯金公司與光大集團完成股份劃轉

經財政部、銀保監會同意，匯金公司將其直接持有的本行 10,250,916,094 股 A 股股份（占本行總股本的 19.53%）轉讓給光大集團。2020 年 7 月 9 日，雙方完成了股份劃轉。本次股權變更完成後，匯金公司不再直接持有本行股份。本行控股股東為光大集團，實際控制人未發生變化。

#### 4.2.2 本行控股股東光大集團增持本行股份

2020 年 10 月 14 日，光大集團通過可轉債轉股的方式增持本行 A 股普通股 1,542,553,191 股。本次轉股前，光大集團直接和間接持有本行普通股 25,472,743,396 股，占本行總股本的 48.53%；本次轉股後，光大集團直接和間接持有本行普通股 27,015,296,587 股，占本行總股本的 49.999%。

#### 4.2.3 完成發行無固定期限資本債券

經銀保監會和中國人民銀行批准，本行於 2020 年 9 月 22 日完成 400

億元人民幣無固定期限資本債券發行，前 5 年票面利率 4.60%，每 5 年調整一次，在第 5 年及之後的每個付息日附發行人有條件贖回權。本次債券募集資金扣除相關發行費用後全部用於補充本行其他一級資本。

#### 4.2.4 北京陽光消費金融股份有限公司正式開業

2020 年 1 月，銀保監會同意本行在北京籌建北京陽光消費金融股份有限公司。2020 年 8 月 17 日，該公司正式開業。

#### 4.2.5 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，相關工作正在推進中。

#### 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

按照中國會計準則及國際財務報告準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](http://www.sse.com.cn)）、香港聯合交易所網站（[www.hkex.com.hk](http://www.hkex.com.hk)）及本行網站（[www.cebbank.com](http://www.cebbank.com)）。

## 六、附錄

合併損益表、合併其他綜合收益表、合併財務狀況表、合併現金流量表（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 10 月 30 日

中國光大銀行股份有限公司  
 合併損益表  
 截至 2020 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	
	2020 年	2019 年
利息收入	165,737	156,535
利息支出	(83,528)	(81,252)
<b>利息淨收入</b>	<b>82,209</b>	<b>75,283</b>
手續費及傭金收入	21,589	20,301
手續費及傭金支出	(1,925)	(2,117)
<b>手續費及傭金淨收入</b>	<b>19,664</b>	<b>18,184</b>
交易淨收益	208	457
股利收入	1	35
投資性證券淨收益	3,988	4,523
匯兌淨收益	119	1,171
其他經營淨收益	767	679
<b>經營收入</b>	<b>106,956</b>	<b>100,332</b>
<b>經營費用</b>	<b>(28,307)</b>	<b>(29,402)</b>
<b>減值前經營利潤</b>	<b>78,649</b>	<b>70,930</b>
信用減值損失	(42,989)	(33,406)
其他資產減值損失	(302)	(189)
<b>稅前利潤</b>	<b>35,358</b>	<b>37,335</b>
所得稅費用	(5,654)	(5,869)
<b>淨利潤</b>	<b>29,704</b>	<b>31,466</b>
<b>淨利潤歸屬於：</b>		
本行股東	29,605	31,399
非控制性權益	99	67
	<b>29,704</b>	<b>31,466</b>
<b>每股收益</b>		
基本每股收益(人民幣元/股)	0.52	0.57
稀釋每股收益(人民幣元/股)	0.47	0.51

中國光大銀行股份有限公司  
 合併綜合收益表  
 截至 2020 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	
	2020 年	2019 年
<b>淨利潤</b>	<u>29,704</u>	<u>31,466</u>
<b>其他綜合收益的稅後淨額</b>		
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	5
- 相關的所得稅影響	-	(1)
小計	<u>1</u>	<u>4</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	(1,491)	1,490
- 預期信用損失準備金金額	(305)	290
- 於處置時重分類進損益的金額	(706)	(169)
- 相關的所得稅影響	621	(382)
- 外幣報表折算差額	(45)	91
小計	<u>(1,926)</u>	<u>1,320</u>
<b>其他綜合收益稅後淨額</b>	<u>(1,925)</u>	<u>1,324</u>
<b>綜合收益合計</b>	<u>27,779</u>	<u>32,790</u>
<b>綜合收益總額歸屬於：</b>		
本行股東	27,683	32,722
非控制性權益	96	68
	<u>27,779</u>	<u>32,790</u>

中國光大銀行股份有限公司  
 合併損益表  
 自 2020 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	
	2020 年	2019 年
利息收入	54,617	53,485
利息支出	(27,074)	(27,385)
<b>利息淨收入</b>	<b>27,543</b>	<b>26,100</b>
手續費及傭金收入	6,212	6,204
手續費及傭金支出	(681)	(769)
<b>手續費及傭金淨收入</b>	<b>5,531</b>	<b>5,435</b>
交易淨收益	151	388
股利收入	-	24
投資性證券淨收益	1,209	1,549
匯兌淨收益	48	393
其他經營淨收益	317	219
<b>經營收入</b>	<b>34,799</b>	<b>34,108</b>
<b>經營費用</b>	<b>(8,861)</b>	<b>(11,039)</b>
<b>減值前經營利潤</b>	<b>25,938</b>	<b>23,069</b>
信用減值損失	(12,463)	(10,075)
其他資產減值損失	(155)	(141)
<b>稅前利潤</b>	<b>13,320</b>	<b>12,853</b>
所得稅費用	(2,037)	(1,871)
<b>淨利潤</b>	<b>11,283</b>	<b>10,982</b>
<b>淨利潤歸屬於：</b>		
本行股東	11,242	10,955
非控制性權益	41	27
	<b>11,283</b>	<b>10,982</b>
<b>每股收益</b>		
基本每股收益(人民幣元/股)	0.21	0.20
稀釋每股收益(人民幣元/股)	0.18	0.18

中國光大銀行股份有限公司  
 合併綜合收益表  
 自 2020 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	
	2020 年	2019 年
<b>淨利潤</b>	<b>11,283</b>	<b>10,982</b>
<b>其他綜合收益的稅後淨額</b>		
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	-	-
- 相關的所得稅影響	-	-
小計	-	-
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	(1,998)	762
- 預期信用損失準備金金額	(53)	42
- 於處置時重分類進損益的金額	(430)	(8)
- 相關的所得稅影響	622	(199)
- 外幣報表折算差額	(96)	87
小計	(1,955)	684
<b>其他綜合收益稅後淨額</b>	<b>(1,955)</b>	<b>684</b>
<b>綜合收益合計</b>	<b>9,328</b>	<b>11,666</b>
<b>綜合收益總額歸屬於：</b>		
本行股東	9,291	11,638
非控制性權益	37	28
	<b>9,328</b>	<b>11,666</b>



中國光大銀行股份有限公司  
 合併財務狀況表  
 2020年9月30日  
 (除特別注明外，金額單位為人民幣百萬元)

	2020年 9月30日	2019年 12月31日
<b>資產</b>		
現金及存放中央銀行款項	361,300	364,340
存放同業及其他金融機構款項	48,077	31,358
貴金屬	10,826	10,826
拆出資金	57,314	60,270
衍生金融資產	16,576	13,805
買入返售金融資產	76,297	6,835
發放貸款和墊款	2,889,677	2,644,136
應收融資租賃款	95,494	83,723
金融投資	1,633,082	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	293,100	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	192,527	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	875	623
- 以攤餘成本計量的金融投資	1,146,580	1,041,512
固定資產	22,143	19,342
使用權資產	11,083	11,684
商譽	1,281	1,281
遞延所得稅資產	20,133	16,306
其他資產	44,314	35,979
<b>資產總計</b>	<b>5,287,597</b>	<b>4,733,431</b>

中國光大銀行股份有限公司  
 合併財務狀況表(續)  
 2020年9月30日  
 (除特別注明外，金額單位為人民幣百萬元)

	2020年 9月30日	2019年 12月31日
<b>負債和股東權益</b>		
<b>負債</b>		
向中央銀行借款	177,367	224,838
同業及其他金融機構存放款項	458,926	444,320
拆入資金	166,453	166,225
以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融負債	21	100
衍生金融負債	17,630	13,893
賣出回購金融資產款	20,036	25,603
吸收存款	3,530,089	3,017,888
應付職工薪酬	11,188	8,007
應交稅費	9,103	9,322
租賃負債	10,585	11,069
應付債券	398,525	371,904
其他負債	46,904	54,208
<b>負債合計</b>	<b>4,846,827</b>	<b>4,347,377</b>

中國光大銀行股份有限公司  
 合併財務狀況表(續)  
 2020年9月30日  
 (除特別注明外，金額單位為人民幣百萬元)

	2020年 9月30日	2019年 12月31日
<b>負債和股東權益(續)</b>		
<b>股東權益</b>		
股本	52,489	52,489
其他權益工具	110,057	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	815	2,737
盈餘公積	26,245	26,245
一般風險準備	59,724	59,417
未分配利潤	136,341	120,494
歸屬於本行股東權益合計	439,204	384,982
非控制性權益	1,566	1,072
<b>股東權益合計</b>	<b>440,770</b>	<b>386,054</b>
<b>負債和股東權益總計</b>	<b>5,287,597</b>	<b>4,733,431</b>

本財務報表已於2020年10月30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

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 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	
	2020 年	2019 年
<b>經營活動產生的現金流量</b>		
淨利潤	29,704	31,466
<i>調整項目</i>		
資產減值損失	43,291	33,595
折舊及攤銷	3,773	3,640
折現回撥	(567)	(553)
股利收入	(1)	(35)
未實現匯兌損失/(收益)	185	(306)
投資性證券的淨收益	(43,380)	(41,005)
出售交易性證券的淨收益	(419)	(771)
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	365	1,006
應付債券利息支出	8,686	11,991
租賃負債利息支出	364	368
處置固定資產淨損失	9	17
所得稅費用	5,654	5,869
	47,664	45,282
<i>經營資產的變動</i>		
存放中央銀行和同業款項淨增加	(1,007)	(29,021)
拆出資金淨減少	8,238	18,766
為交易目的而持有的金融資產淨增加	(30,584)	(19,928)
客戶貸款和墊款淨增加	(289,331)	(264,581)
買入返售金融資產淨增加	(69,454)	(32,900)
其他經營資產淨增加	(19,830)	(47,531)
	(401,968)	(375,195)

中國光大銀行股份有限公司  
 合併現金流量表(續)  
 截至 2020 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	
	2020 年	2019 年
<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增加/(減少)	15,963	(64,811)
拆入資金淨增加	814	25,454
賣出回購金融資產款淨減少	(5,611)	(19,629)
向中央銀行借款淨減少	(46,222)	(27,700)
客戶存款淨增加	504,712	388,629
支付所得稅	(9,362)	(8,524)
其他經營負債淨增加	1,754	27,652
	462,048	321,071
<b>經營活動產生的現金流量淨額</b>	107,744	(8,842)
<b>投資活動產生的現金流量</b>		
收回投資收到的現金	578,700	444,649
收到的投資收益	42,471	43,941
處置固定資產和其他長期資產收到的現金淨額	362	368
投資支付的現金	(747,892)	(490,723)
購建固定資產、無形資產和其他長期資產 所支付的現金	(4,878)	(2,731)
	(4,878)	(2,731)
<b>投資活動產生的現金流量淨額</b>	(131,237)	(4,496)

中國光大銀行股份有限公司  
 合併現金流量表(續)  
 截至 2020 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	
	2020 年	2019 年
<b>籌資活動產生的現金流量</b>		
子公司吸收少數股東投資收到的現金	400	-
發行優先股收到的現金淨額	-	34,959
發行債券所收到的現金淨額	66,801	-
償付債券本金所支付的現金淨額	-	(37,900)
償付債券利息所支付的現金	(8,877)	(13,491)
分配股利所支付的現金	(13,452)	(9,902)
支付其他與籌資活動有關的現金	(2,219)	(2,110)
<b>籌資活動產生的現金流量淨額</b>	<u>42,653</u>	<u>(28,444)</u>
<b>匯率變動對現金及現金等價物的影響</b>	<u>(1,121)</u>	<u>1,605</u>
<b>現金及現金等價物淨增加/(減少)額</b>	18,039	(40,177)
<b>1 月 1 日的現金及現金等價物餘額</b>	<u>117,499</u>	<u>187,680</u>
<b>9 月 30 日的現金及現金等價物餘額</b>	<u><u>135,538</u></u>	<u><u>147,503</u></u>
收取利息	<u>125,485</u>	<u>117,829</u>
支付利息(不包括已發行債券利息支出)	<u>(70,332)</u>	<u>(67,934)</u>