

中国光大银行股份有限公司

2019年一季度财务报表商定程序

(企业会计准则)

专项报告

**中国光大银行股份有限公司
2019 年一季度财务报表商定程序
专项报告**

安永华明（2019）专字第 61238341_A08 号
中国光大银行股份有限公司

中国光大银行股份有限公司董事会：

根据本所与中国光大银行股份有限公司（“贵行”）的约定，我们就贵行根据中华人民共和国财政部颁布的企业会计准则及其他相关规定（“企业会计准则”）编制的 2019 年 3 月 31 日的合并资产负债表和资产负债表、截至 2019 年 3 月 31 日止三个月的合并利润表和利润表、合并现金流量表和现金流量表（见附录一，以下简称“2019 年一季度财务报表”）执行了商定程序。

这些程序经贵行管理层同意，其充分性和适当性由贵行负责。我们的责任是按照《中国注册会计师相关服务准则第 4101 号——对财务信息执行商定程序》要求执行业务约定书所列的与贵行管理层商定的程序，并报告执行程序的结果。目的是协助贵行董事及管理层在审批 2019 年一季度财务报表时就其所关注的方面提供参考依据。

本所对 2019 年一季度财务报表所执行的程序如下：

1. 核对编制 2019 年一季度财务报表所使用的总行及分行财务数据与中国光大银行影像业务平台（“ECM”）系统中的数据是否一致，以及用于编制 2019 年一季度财务报表所使用的子公司财务数据与子公司上报信息表中的数据是否一致；
2. 比较 2019 年一季度财务报表的合并调整分录是否包括所有应予以滚调或跟调的 2018 年度财务报表合并调整分录；
3. 核对贵行 2019 年 1 月 1 日的期初未分配利润和 2018 年 12 月 31 日的期末未分配利润是否一致；
4. 将 2019 年一季度财务报表与 2018 年年度及 2018 年一季度财务报表进行对比；向贵行相关部门和人员询问增减变动幅度超过 30% 的报表项目的变动原因；
5. 与贵行相关部门和人员进行访谈，询问在 2019 年一季度贵行采用的重要会计政策是否较 2018 年度发生了重大变化。如果重要会计政策有重大变化，询问变化的原因、内容以及对财务报表的影响；及

中国光大银行股份有限公司
2019 年一季度财务报表商定程序
专项报告

安永华明（2019）专字第 61238341_A08 号
中国光大银行股份有限公司

6. 复核贵行即将公开披露的季度报告中引用的财务信息是否与 2019 年一季度财务报表中的财务信息存在重大不一致。

根据贵行向本所提供的资料 and 文件，以及本所执行的上述程序，本所发现如下：

- a) 就程序 1，我们发现，贵行编制 2019 年一季度财务报表所使用的总行及分行的财务数据与中国光大银行影像业务平台(“ECM”)系统中的数据一致，以及用于编制 2019 年一季度财务报表所使用的子公司财务数据与子公司上报的信息表中的数据一致；
- b) 就程序 2，我们发现，2019 年一季度财务报表的合并调整分录已包括与所有应予以滚调或跟调的 2018 年年度财务报表合并调整分录；
- c) 就程序 3，我们发现，管理层已跟进所有 2018 年期后调整，2019 年 1 月 1 日的期初未分配利润和 2018 年 12 月 31 日的期末未分配利润一致；
- d) 就程序 4，我们针对 2019 年一季度财务报表，向财务会计部、金融市场部、金融同业部、资产管理部、运营管理部、公司业务部、零售业务部、风险管理部、授信管理部及信用卡中心等部门相关人员询问了与 2018 年年度及 2018 年一季度财务报表数据相比增减变动幅度超过 30% 的报表项目的变动原因，这些报表项目包括：存放同业及其他金融机构款项、拆出资金、买入返售金融资产、使用权资产、其他资产、以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债、卖出回购金融资产款、应交税费、租赁负债、其他综合收益、公允价值变动净损失、汇兑净收益/(损失)、其他业务收入、资产减值损失、营业外支出，从上述各部门了解到的报表项目变动原因解释已记录于附录二；
- e) 就程序 5，我们针对在 2019 年一季度贵行采用的重要会计政策是否与 2018 年度发生重大变化向贵行财务会计部的相关人员进行了访谈和询问，贵行在 2019 年 1 月 1 日起实施《企业会计准则第 21 号—租赁》。除此之外，贵行采用的其他重要会计政策在 2019 年一季度未发生重大变化；及
- f) 就程序 6，我们发现贵行公开披露的季度报告中引用的财务信息与 2019 年一季度财务报表中的财务信息一致。

中国光大银行股份有限公司
2019 年一季度财务报表商定程序
专项报告



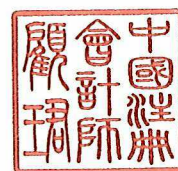
安永华明（2019）专字第 61238341_A08 号
中国光大银行股份有限公司

由于执行上述商定程序并不构成依照相关的审计准则、审阅准则或其他鉴证业务准则下的任何鉴证服务，因此我们并不会对 2019 年一季度财务报表出具任何程度的鉴证意见。

倘若我们执行上述商定程序以外的附加工作，或按照相关的审计准则、审阅准则或其他鉴证业务准则，对贵行的财务报表进行审计、审阅或鉴证，我们可能会有其他应向贵行报告的发现。

本报告仅可用于上文第二段所述的用途，并仅供贵行董事会参阅。本报告不可用于任何其他用途或分发予任何其他人士。本所不会就本报告的任何其他用途对任何其他人士负责或承担责任。本报告所提及的工作仅针对上述商定程序涉及的项目，并不代表贵行的财务报表整体情况。

安永华明会计师事务所（特殊普通合伙）



中国注册会计师：顾 琨
（项目合伙人）



中国注册会计师：梁成杰

中国 北京

2019 年 4 月 26 日

中国光大银行股份有限公司
2019 年一季度财务报表主表
(企业会计准则)

中国光大银行股份有限公司
 未经审计资产负债表
 2019 年 3 月 31 日
 (除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

	本集团		本行	
	2019 年 3 月 31 日	2018 年 12 月 31 日	2019 年 3 月 31 日	2018 年 12 月 31 日
资产				
现金及存放中央银行款项	355,062	366,575	354,882	366,418
存放同业及其他金融机构款项	73,119	41,005	69,987	39,243
贵金属	21,718	23,628	21,718	23,628
拆出资金	67,299	96,685	66,645	98,057
衍生金融资产	13,896	15,212	13,800	15,112
买入返售金融资产	90,757	37,773	90,462	37,348
发放贷款和垫款	2,447,922	2,361,278	2,447,957	2,361,930
应收融资租赁款	73,133	63,333	-	-
金融投资	1,287,021	1,301,080	1,281,097	1,295,523
- 以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融资产	158,096	222,737	156,617	221,059
- 以公允价值计量且其变动 计入其他综合收益的 债务工具	196,884	153,987	192,572	150,244
- 以公允价值计量且其变动 计入其他综合收益的 权益工具	370	367	364	362
- 以摊余成本计量的金融投资	931,671	923,989	931,544	923,858
长期股权投资	-	-	7,383	7,383
固定资产	18,347	18,241	12,974	12,721
使用权资产	11,448	不适用	11,341	不适用
无形资产	1,235	1,265	1,227	1,257
商誉	1,281	1,281	1,281	1,281
递延所得税资产	13,396	10,794	12,828	10,194
其他资产	44,675	19,182	42,369	17,360
资产总计	4,520,309	4,357,332	4,435,951	4,287,455

中国光大银行股份有限公司
未经审计资产负债表(续)
2019年3月31日
(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

	本集团		本行	
	2019年 3月31日	2018年 12月31日	2019年 3月31日	2018年 12月31日
负债和股东权益				
负债				
向中央银行借款	240,611	267,193	240,561	267,143
同业及其他金融机构存放款项	396,227	490,091	396,877	492,275
拆入资金	166,579	152,037	106,746	102,908
以公允价值计量且其变动计入 当期损益的金融负债	137	354	-	-
衍生金融负债	13,561	14,349	13,493	14,291
卖出回购金融资产款	21,754	40,411	21,147	40,364
吸收存款	2,842,135	2,571,961	2,840,856	2,570,877
应付职工薪酬	6,852	8,028	6,693	7,880
应交税费	9,493	5,666	9,201	5,260
租赁负债	10,537	不适用	10,436	不适用
预计负债	2,595	2,258	2,595	2,258
应付债券	433,873	440,449	428,004	435,435
其他负债	43,051	42,062	30,348	29,914
负债合计	4,187,405	4,034,859	4,106,957	3,968,605

中国光大银行股份有限公司
未经审计资产负债表(续)
2019年3月31日
(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

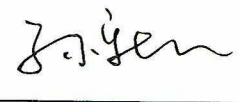
	本集团		本行	
	2019年 3月31日	2018年 12月31日	2019年 3月31日	2018年 12月31日
负债和股东权益(续)				
股东权益				
股本	52,489	52,489	52,489	52,489
其他权益工具	35,108	35,108	35,108	35,108
其中: 优先股	29,947	29,947	29,947	29,947
资本公积	53,533	53,533	53,533	53,533
其他综合收益	2,335	1,655	2,374	1,791
盈余公积	24,371	24,371	24,371	24,371
一般风险准备	54,036	54,036	53,143	53,143
未分配利润	110,029	100,296	107,976	98,415
归属于本行股东权益合计	331,901	321,488	328,994	318,850
少数股东权益	1,003	985	-	-
股东权益合计	332,904	322,473	328,994	318,850
负债和股东权益总计	4,520,309	4,357,332	4,435,951	4,287,455

本财务报表已于 2019 年 4 月 26 日获本行董事会批准。


李晓鹏
董事长


葛海蛟
行长


姚仲友
主管财会工作副行长


孙新红
财务会计部总经理


中国光大银行股份有限公司
(公章)

中国光大银行股份有限公司
未经审计利润表
截至 2019 年 3 月 31 日止三个月
(除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

	本集团		本行	
	截至 3 月 31 日止三个月		截至 3 月 31 日止三个月	
	2019 年	2018 年 (重述)	2019 年	2018 年 (重述)
营业收入				
利息收入	51,049	42,846	49,995	42,135
利息支出	(26,816)	(26,821)	(26,059)	(26,263)
利息净收入	24,233	16,025	23,936	15,872
手续费及佣金收入	7,626	6,150	7,592	6,121
手续费及佣金支出	(671)	(573)	(671)	(571)
手续费及佣金净收入	6,955	5,577	6,921	5,550
投资收益	3,635	4,076	3,609	4,058
其中：以摊余成本计量的 金融资产终止确认 产生的损失	(1)	-	(1)	-
公允价值变动净损失	(1,665)	(404)	(1,687)	(388)
汇兑净收益/(损失)	451	(23)	439	(103)
其他业务收入	229	88	31	17
其他收益	5	5	5	5
营业收入合计	33,843	25,344	33,254	25,011
营业支出				
税金及附加	(341)	(265)	(336)	(261)
业务及管理费	(8,666)	(6,922)	(8,509)	(6,860)
资产减值损失	(12,958)	(6,960)	(12,828)	(6,972)
其中：信用减值损失	(12,908)	(6,928)	(12,778)	(6,940)
其他资产减值损失	(50)	(32)	(50)	(32)
其他业务成本	(118)	(118)	(69)	(94)
营业支出合计	(22,083)	(14,265)	(21,742)	(14,187)
营业利润	11,760	11,079	11,512	10,824
加：营业外收入	33	34	33	34
减：营业外支出	(18)	(13)	(18)	(13)
利润总额	11,775	11,100	11,527	10,845
减：所得税费用	(2,024)	(2,029)	(1,966)	(1,963)
净利润	9,751	9,071	9,561	8,882
按经营持续性分类				
持续经营净利润	9,751	9,071	9,561	8,882
按所有权归属分类				
归属于本行股东的净利润	9,733	9,051	9,561	8,882
少数股东损益	18	20	-	-

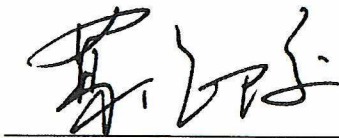
中国光大银行股份有限公司
未经审计利润表(续)
截至 2019 年 3 月 31 日止三个月
(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

	本集团		本行	
	截至 3 月 31 日止三个月 2019 年	2018 年 (重述)	截至 3 月 31 日止三个月 2019 年	2018 年 (重述)
其他综合收益的税后净额				
归属本行股东的其他综合收益的税后净额	680	848	583	973
(一)不能重分类进损益的其他综合收益				
1. 重新计量设定受益计划变动额	-	-	-	-
2. 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的权益工具公允价值变动	2	-	2	-
(二)将重分类进损益的其他综合收益				
1. 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具公允价值变动	610	631	455	700
2. 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具减值准备	132	273	126	273
3. 外币报表折算差额	(64)	(56)	-	-
归属于少数股东的其他综合收益的税后净额	-	(1)	-	-
其他综合收益合计	680	847	583	973
综合收益总额	10,431	9,918	10,144	9,855
归属于本行股东的综合收益总额	10,413	9,899	10,144	9,855
归属于少数股东的综合收益总额	18	19	-	-
每股收益				
基本每股收益(人民币元/股)	0.19	0.17		
稀释每股收益(人民币元/股)	0.17	0.16		

本财务报表已于 2019 年 4 月 26 日获本行董事会批准。



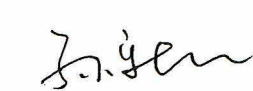
李晓鹏
董事长



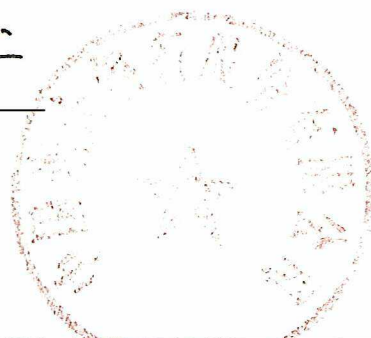
葛海蛟
行长



姚仲友
主管财会工作副行长



孙新红
财务会计部总经理



中国光大银行股份有限公司
(公章)

中国光大银行股份有限公司
未经审计现金流量表
截至 2019 年 3 月 31 日止三个月
(除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

	本集团		本行	
	截至 3 月 31 日止三个月		截至 3 月 31 日止三个月	
	2019 年	2018 年 (重述)	2019 年	2018 年 (重述)
经营活动产生的现金流量				
客户存款净增加额	269,244	73,246	269,049	72,919
拆入资金净增加额	14,326	34,484	3,691	34,870
向中央银行借款净增加额	-	25,000	-	25,000
存放中央银行存款准备金净减少额	-	474	-	419
存放同业及其他金融机构款项 净减少额	-	605	-	605
拆出资金净减少额	16,310	-	17,717	-
收取的利息、手续费及佣金	47,553	40,603	46,511	39,913
收回的已于以前年度核销的贷款	393	172	393	172
收到的其他与经营活动有关的现金	268	127	70	297
经营活动现金流入小计	348,094	174,711	337,431	174,195
客户贷款和垫款净增加额	(96,996)	(91,890)	(96,336)	(92,402)
同业及其他金融机构存放 款项净减少额	(95,336)	(41,341)	(96,870)	(41,975)
向中央银行借款净减少额	(27,500)	-	(27,500)	-
存放中央银行存款准备金净增加额	(2,588)	-	(2,575)	-
存放同业及其他金融机构款项 净增加额	(14)	-	(14)	-
为交易目的而持有的金融资产 净增加额	(21,990)	(35,028)	(22,075)	(33,453)
拆出资金净增加额	-	(16,326)	-	(15,599)
支付的利息、手续费及佣金	(19,816)	(21,177)	(19,239)	(20,737)
支付给职工以及为职工支付的现金	(6,607)	(6,055)	(6,509)	(5,971)
支付的各项税费	(3,930)	(3,579)	(3,796)	(3,549)
买入返售金融资产净增加额	(52,922)	(8,463)	(53,054)	(8,463)
卖出回购金融资产款净减少额	(18,626)	(28,663)	(19,183)	(28,663)
购买融资租赁资产支付的现金	(9,975)	(1,729)	-	-
支付的其他与经营活动有关的现金	(23,991)	(18,919)	(24,122)	(19,579)
经营活动现金流出小计	(380,291)	(273,170)	(371,273)	(270,391)
经营活动使用的现金流量净额	(32,197)	(98,459)	(33,842)	(96,196)

中国光大银行股份有限公司
未经审计现金流量表(续)
截至 2019 年 3 月 31 日止三个月
(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

	本集团		本行	
	截至 3 月 31 日止三个月		截至 3 月 31 日止三个月	
	2019 年	2018 年 (重述)	2019 年	2018 年 (重述)
投资活动产生的现金流量				
收回投资收到的现金	305,789	214,738	305,789	213,822
取得投资收益收到的现金	14,756	13,095	14,705	12,899
处置固定资产和其他资产 收到的现金净额	44	19	4	19
投资活动现金流入小计	320,589	227,852	320,498	226,740
投资支付的现金	(270,892)	(161,769)	(270,491)	(161,692)
购建固定资产、无形资产和 其他长期资产支付的现金	(736)	(906)	(697)	(680)
投资活动现金流出小计	(271,628)	(162,675)	(271,188)	(162,372)
投资活动产生的现金流量净额	48,961	65,177	49,310	64,368
筹资活动产生的现金流量				
发行债券收到的现金净额	-	13,894	-	13,894
筹资活动现金流入小计	-	13,894	-	13,894
偿付债券所支付的现金净额	(5,384)	-	(6,182)	-
偿付债券利息所支付的现金	(5,379)	(6,182)	(5,379)	(6,182)
筹资活动现金流出小计	(10,763)	(6,182)	(11,561)	(6,182)
筹资活动产生的现金流量净额	(10,763)	7,712	(11,561)	7,712

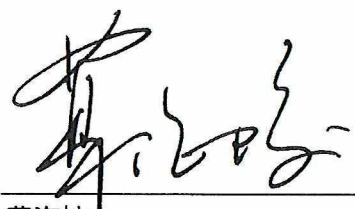
中国光大银行股份有限公司
未经审计现金流量表(续)
截至 2019 年 3 月 31 日止三个月
(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

	本集团		本行	
	截至 3 月 31 日止三个月		截至 3 月 31 日止三个月	
	2019 年	2018 年 (重述)	2019 年	2018 年 (重述)
汇率变动对现金及现金等价物的影响	(872)	(2,013)	(773)	(1,990)
现金及现金等价物净增加/(减少)额	5,129	(27,583)	3,134	(26,106)
加: 期初现金及现金等价物余额	187,680	147,923	185,737	147,860
期末现金及现金等价物余额	192,809	120,340	188,871	121,754

本财务报表已于 2019 年 4 月 26 日获本行董事会批准。



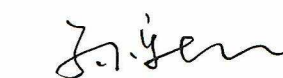
李晓鹏
董事长



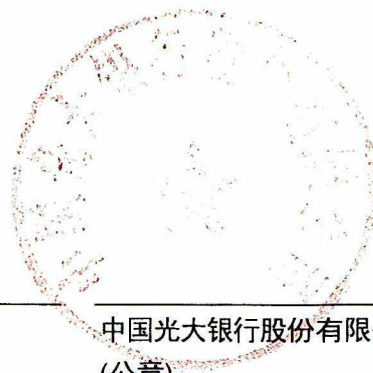
葛海蛟
行长



姚仲友
主管财会工作副行长



孙新红
财务会计部总经理



中国光大银行股份有限公司
(公章)