



中国光大银行股份有限公司 2018年第一季度报告

(A股股票代码: 601818)

中国光大银行股份有限公司 2018 年第一季度报告

一、重要提示

1.1 本行董事会、监事会以及董事、监事、高级管理人员保证本季度报告内容的真实、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。

1.2 本行于 2018 年 4 月 27 日在北京召开第七届董事会第二十一次会议，审议通过了《2018 年第一季度报告》。会议应出席董事 14 名，实际出席董事 14 名，其中，蔡允革董事、赵威董事、乔志敏独立董事、冯仑独立董事因其他公务未能亲自出席，分别书面委托章树德董事、李华强董事、谢荣独立董事、王立国独立董事代为出席会议并行使表决权。本行 5 名监事列席了本次会议。

1.3 本报告中的财务报告按照中国会计准则编制且未经审计。

1.4 本报告中“本行”或“公司”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子公司。

1.5 本行董事长李晓鹏、行长张金良、主管财会工作副行长卢鸿及财会部总经理孙新红声明：保证本季度报告中财务报告的真实、准确、完整。

二、基本情况

2.1 主要财务数据

单位：人民币百万元

项 目	2018 年 3 月 31 日	2017 年 12 月 31 日	比上年末增减（%）
总资产	4,163,187	4,088,243	1.83
归属于本行股东的净资产	305,904	304,760	0.38
归属于本行普通股股东的每股净资产 ¹ （人民币元）	5.26	5.24	0.38

项 目	2018 年 1-3 月	2017 年 1-3 月	比上年同期增减 (%)
营业收入	25,344	23,657	7.13
净利润	9,071	8,599	5.49
归属于本行股东的净利润	9,051	8,579	5.50
归属于本行股东的扣除非经常性损益的净利润	9,031	8,578	5.28
基本每股收益 ² (人民币元)	0.17	0.18	-5.56
稀释每股收益 ³ (人民币元)	0.16	0.18	-11.11
加权平均净资产收益率 ⁴ (%)	13.36	15.30	-1.94 个百分点
经营活动产生的现金流量净额	(54,605)	(163,506)	不适用

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部分)/期末普通股股本总数。

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净利润=归属于本行股东的净利润-本期宣告发放的优先股股息。

3、稀释每股收益=(归属于本行普通股股东的净利润+稀释性潜在普通股对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+稀释性潜在普通股转化为普通股的加权平均数)。

4、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，以年化形式列示。

上述数据根据证监会《公开发行证券的公司信息披露编报规则第 9 号-净资产收益率和每股收益的计算及披露》(2010 年修订)和财政部《企业会计准则解释第 7 号》的相关规定计算。

非经常性损益项目及金额

单位：人民币百万元

项目	2018 年 1-3 月	2017 年 1-3 月
非流动资产处置损失	(1)	-
偶发性的税收返还、减免	5	3
计入当期损益的政府补助	6	-
其他非经常性收益	17	-
所得税影响	(7)	(1)
非经常性损益合计	20	2
其中：归属于本行股东的非经常性损益	20	1
归属于少数股东的非经常性损益	-	1

2.2 资本充足率及杠杆率指标

按照《商业银行资本管理办法(试行)》(中国银监会令 2012 年第 1 号)计量的截至报告期末的资本充足率指标如下：

单位：人民币百万元、%

项目	2018 年 3 月 31 日		2017 年 12 月 31 日	
	并表	非并表	并表	非并表
核心一级资本净额	274,255	267,043	273,026	265,737
一级资本净额	304,269	296,990	303,038	295,684
资本净额	395,394	386,534	385,524	377,381
风险加权资产	2,968,677	2,905,679	2,856,800	2,796,745
核心一级资本充足率	9.24	9.19	9.56	9.50
一级资本充足率	10.25	10.22	10.61	10.57
资本充足率	13.32	13.30	13.49	13.49

注：并表口径的资本充足率计算范围包括境内外所有分支机构，以及《商业银行资本管理办法（试行）》规定属于并表范围的被投资金融机构。其中，并表的被投资金融机构包括光大金融租赁股份有限公司、韶山光大村镇银行股份有限公司、江苏淮安光大村镇银行股份有限公司、光银国际投资有限公司和中国光大银行股份有限公司（欧洲）。非并表口径的资本充足率计算范围包括本行境内外所有分支机构。

按照《商业银行杠杆率管理办法（修订）》（中国银监会令2015年第1号）计量的截至报告期末的杠杆率指标如下：

单位：人民币百万元、%

项目	2018 年 3 月 31 日	2017 年 12 月 31 日	2017 年 9 月 30 日	2017 年 6 月 30 日
杠杆率	6.34	6.45	5.89	5.69
一级资本净额	304,269	303,038	272,072	263,994
调整后的表内外资产余额	4,801,440	4,698,240	4,621,816	4,643,364

2.3 流动性覆盖率指标

按照《商业银行流动性风险管理办法（试行）》（中国银监会令2015年第9号）计量的截至报告期末的流动性覆盖率指标如下：

单位：人民币百万元、%

项目	2018 年 3 月 31 日	2017 年 12 月 31 日	2017 年 9 月 30 日	2017 年 6 月 30 日
流动性覆盖率	99.68	101.96	99.27	94.59
合格优质流动性资产	284,312	250,014	292,264	271,266
未来 30 天现金净流出量	285,211	245,201	294,415	286,778

2.4 中国会计准则与国际财务报告准则编制的财务报表差异

本集团按照中国会计准则编制的合并财务报表与按照国际财务

报告准则编制的合并财务报表中列示的2018年1-3月净利润和截至2018年3月31日的净资产无差异。

2.5 经营情况分析

报告期末,本集团资产总额 41,631.87 亿元,比上年末增长 1.83%; 负债总额 38,566.03 亿元,比上年末增长 1.95%; 存款余额 23,459.11 亿元,比上年末增长 3.22%; 贷款及垫款总额 21,182.37 亿元,比上年末增长 4.24%。

报告期内,本集团实现净利润 90.71 亿元,比上年同期增长 5.49%。实现营业收入 253.44 亿元,比上年同期增长 7.13%。

2018 年,本集团正式实施新金融工具会计准则,按照准则要求,将原在“利息收入”中核算的货币基金、债券基金等业务收入,调整至“投资收益”等其他收入中核算,一季度实现利息净收入 126.16 亿元。按照与上年可比口径,将基金投资等业务收入加回还原后,可比口径利息净收入 161.27 亿元,比上年同期增长 6.08%;净利息收益率 1.59%,比上年同期上升 6 个 BPs。

报告期内,实现手续费及佣金净收入 93.14 亿元,比上年同期增长 13.47%,占比为 36.75%。

报告期内,本集团发生营业支出 142.65 亿元,比上年同期增长 16.80%,其中业务及管理费支出 69.22 亿元,比上年同期增长 8.22%; 资产减值损失支出 69.60 亿元,比上年同期增长 26.87%。

报告期末,本集团不良贷款总额 337.55 亿元,比上年末增加 13.63 亿元;不良贷款率 1.59%,与上年末持平;拨备覆盖率 179.11%。

报告期末,本集团资本充足率 13.32%,一级资本充足率 10.25%,核心一级资本充足率 9.24%,均符合监管要求。报告期末,本集团杠杆率 6.34%,比上年末下降 0.11 个百分点。

2.6 报告期末股东总数、前十名股东持股情况

单位：股、%

报告期末股东总数（户）		A 股 226,258 户、H 股 930 户			
前十名股东持股情况					
股东名称	股东性质	股份数量	股份类别	持股比例	质押或冻结的股份数量
中国光大集团股份公司	境内法人	11,565,940,276	A 股	22.03	-
		1,782,965,000	H 股	3.40	-
香港中央结算（代理人）有限公司，其中：	-	12,674,015,480	H 股	24.15	未知
华侨城集团有限公司	境内法人	4,200,000,000	H 股	8.00	-
Ocean Fortune Investment Limited	境外法人	1,605,286,000	H 股	3.06	-
中国人寿再保险有限责任公司	境内法人	1,530,397,000	H 股	2.92	-
中央汇金投资有限责任公司	国家	10,250,916,094	A 股	19.53	-
中国证券金融股份有限公司	境内法人	1,759,066,966	A 股	3.35	-
中国光大控股有限公司	境外法人	1,572,735,868	A 股	3.00	-
中国再保险（集团）股份有限公司	境内法人	413,094,619	A 股	0.79	-
		376,393,000	H 股	0.72	-
申能（集团）有限公司	境内法人	766,002,403	A 股	1.46	-
珠海船务企业有限公司	境内法人	723,999,875	A 股	1.38	-
中央汇金资产管理有限责任公司	境内法人	629,693,300	A 股	1.20	-
云南合和（集团）股份有限公司	境内法人	626,063,556	A 股	1.19	-

注：1、报告期末，中国光大集团股份公司（以下简称“光大集团”）持有的16.10亿股H股、华侨城集团有限公司持有的42.00亿股H股为有限售条件股份，除此之外的其他普通股股份均为无限售条件股份。

2、上述股东关联关系或一致行动关系的说明：据本行获知，报告期末，中央汇金投资有限责任公司（以下简称“汇金公司”）分别持有光大集团、中国再保险（集团）股份有限公司的股份比例为 55.67%和 71.56%；中央汇金资产管理有限责任公司是汇金公司的全资子公司；中国光大控股有限公司是光大集团间接控制的子公司；中国人寿再保险有限责任公司是中国再保险（集团）股份有限公司的全资子公司；珠海船务企业有限公司和 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，本行未知上述股东之间存在关联关系或一致行动关系。

3、报告期末，香港中央结算（代理人）有限公司以代理人身份，代理在该公司开户登记的所有机构和个人投资者持有的本行 H 股合计 12,674,015,480 股，其中，代理华侨城集团有限公司、Ocean Fortune Investment Limited、中国人寿再保险有限责任公司、光大集团和中国再保险（集团）股份有限公司持有的本行 H 股分别为 4,200,000,000 股、1,605,286,000 股、1,530,397,000 股、1,782,965,000 股和 376,393,000 股，代理本行其余 H 股为 3,178,974,480 股。

2.7 报告期末优先股股东总数及前十名优先股股东情况

2.7.1 光大优 1（代码 360013）

单位：股、%

报告期末光大优 1 股东总数（户）			18			
股东名称	股东性质	报告期内增减数量	持股数量	持股比例	股份类别	质押或冻结的股份数量
交银施罗德基金管理有限公司	其他	-	37,750,000	18.88	境内优先股	-
中信银行股份有限公司	其他	-	17,750,000	8.88	境内优先股	-
创金合信基金管理有限公司	其他	-	15,510,000	7.76	境内优先股	-
中银国际证券有限责任公司	其他	-	15,500,000	7.75	境内优先股	-
交银国际信托有限公司	其他	-	15,500,000	7.75	境内优先股	-
华宝信托有限责任公司	其他	-	13,870,000	6.94	境内优先股	-
华润深国投信托有限公司	其他	-	13,870,000	6.94	境内优先股	-
建信信托有限责任公司	其他	-	10,000,000	5.00	境内优先股	-
中国平安财产保险股份有限公司	其他	-	10,000,000	5.00	境内优先股	-
中国平安人寿保险股份有限公司	其他	-	10,000,000	5.00	境内优先股	-

注：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，交银施罗德基金管理有限公司和交银国际信托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以及其与前十名普通股股东之间存在关联关系或一致行动关系。

2.7.2 光大优 2（代码 360022）

单位：股、%

报告期末光大优 2 股东总数（户）			23			
股东名称	股东性质	报告期内增减数量	持股数量	持股比例	股份类别	质押或冻结的股份数量
浦银安盛基金管理有限公司	其他	-	16,470,000	16.47	境内优先股	-
上海兴全睿众资产管理有限公司	其他	-	13,090,000	13.09	境内优先股	-
中国光大集团股份公司	其他	-	10,000,000	10.00	境内优先股	-
中国人寿保险股份有限公司	其他	-	8,180,000	8.18	境内优先股	-
中国邮政储蓄银行股份有限公司	其他	-	7,200,000	7.20	境内优先股	-
交银施罗德基金管理有限公司	其他	-	6,540,000	6.54	境内优先股	-
交银国际信托有限公司	其他	-	6,540,000	6.54	境内优先股	-
华润深国投信托有限公司	其他	-	3,680,000	3.68	境内优先股	-
中银国际证券有限责任公司	其他	-	3,270,000	3.27	境内优先股	-
华安未来资产管理（上海）有限公司	其他	-	3,270,000	3.27	境内优先股	-
杭州银行股份有限公司	其他	-	3,270,000	3.27	境内优先股	-

中信银行股份有限公司	其他	-	3,270,000	3.27	境内优先股	-
------------	----	---	-----------	------	-------	---

注：交银施罗德基金管理有限公司和交银国际信托有限公司存在关联关系，中国光大集团股份公司同时为本行前十名普通股股东。除此之外，本行未知上述优先股股东之间以及其与前十名普通股股东之间存在关联关系或一致行动关系。

三、重要事项

3.1 主要会计报表项目、财务指标重大变动的情况及原因

✓适用 □不适用

单位：人民币百万元、%

项目	2018年 3月31日	2017年 12月31日	增减	变动主要原因
存放同业及其他金融机构款项	29,062	44,754	-35.06	存放境内存款类和非存款类金融机构款项减少
衍生金融资产	6,854	4,513	51.87	受人民币汇率变动影响，部分汇率类衍生产品估值正值增加
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	268,050	24,196	1,007.83	受新金融工具会计准则实施影响，部分资产重分类导致报表列示项目发生调整
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融投资	147,422	-	不适用	
以摊余成本计量的金融投资	864,120	-	不适用	
可供出售金融资产	-	414,547	不适用	
持有至到期投资	-	344,617	不适用	
应收款项类投资	-	514,576	不适用	
递延所得税资产	10,324	7,596	35.91	
其他资产	29,289	16,072	82.24	待清算款项增加
拆入资金	141,282	106,798	32.29	境内存款类金融机构拆入款项增加
衍生金融负债	8,583	6,552	31.00	受人民币汇率变动影响，部分汇率类衍生产品估值负值增加
卖出回购金融资产款	16,919	45,581	-62.88	卖出回购债券减少
预计负债	1,884	317	494.32	受新金融工具会计准则实施影响，表外信贷资产减值准备计提导致预计负债增加
其他综合收益	(272)	(1,845)	-85.26	受新金融工具会计准则实施影响，以公允价值计量且其变动计入其他综合收益

				的金融资产公允价值变动及减值准备计提导致其他综合收益增加
项目	2018年1-3月	2017年1-3月	增减	变动主要原因
投资收益	4,076	38	10,626.32	受新金融工具会计准则实施影响，以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产产生的收益导致投资收益增加
汇兑净(损失)/收益	(303)	494	不适用	受汇率变动影响，汇兑净损失增加
其他综合收益合计	847	(1,095)	不适用	受新金融工具会计准则实施影响，以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产公允价值变动及减值准备计提导致其他综合收益增加

3.2 重要事项进展情况及影响和解决方案的分析说明

适用 不适用

发行第二次优先股情况：2018年2月28日，本行2018年第一次临时股东大会、2018年第一次A股类别股东大会、2018年第一次H股类别股东大会及2018年第一次优先股类别股东大会审议通过了《关于重新授权董事会办理本次境内非公开发行优先股相关事宜的议案》，授权期限为股东大会决议生效之日起12个月。目前相关事项正在推进中。

3.3 报告期内超期未履行完毕的承诺事项

适用 不适用

3.4 预测年初至下一报告期期末的累计净利润可能为亏损或者与上年同期相比发生大幅度变动的警示及原因说明

适用 不适用

3.5 会计政策变更情况

适用 不适用

财政部于2017年颁布了新金融工具会计准则及收入会计准则，并要求A股和H股同时上市的公司自2018年1月1日开始执行。本行在编制2018年第一季度财务报表时已经执行上述相关会计准则，

根据新准则实施衔接规定，无需对前期可比数据进行重述。本行召开的第七届董事会第二十一次会议审议通过了会计政策变更事项，并发布相关公告，请登录上海证券交易所网站（www.sse.com.cn）、香港联合交易所网站（www.hkex.com.hk）及本行网站（www.cebbank.com）查询。

3.6 其他重要事项

适用 不适用

四、发布季度报告

按照中国会计准则及国际财务报告准则分别编制的本行《2018年第一季度报告》同时刊载于上海证券交易所网站（www.sse.com.cn）、香港联合交易所网站（www.hkex.com.hk）及本行网站（www.cebbank.com）。

五、附录

资产负债表、利润表、现金流量表（按照中国会计准则编制，附后）。

法定代表人：李晓鹏

中国光大银行股份有限公司董事会

2018年4月27日

中国光大银行股份有限公司
 未经审计资产负债表
 2018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	
	2018年 3月31日	2017年 12月31日	2018年 3月31日	2017年 12月31日
资产				
现金及存放中央银行款项	363,316	353,703	363,154	353,544
存放同业及其他金融机构款项	29,062	44,754	27,263	42,525
贵金属	40,053	40,352	40,053	40,352
拆出资金	142,226	148,816	146,066	152,278
以公允价值计量且其变动计入 当期损益的金融资产	268,050	24,196	266,453	24,073
衍生金融资产	6,854	4,513	6,854	4,508
买入返售金融资产	99,877	91,441	99,877	91,441
应收利息	28,354	28,576	27,936	28,057
发放贷款和垫款	2,058,941	1,980,818	2,060,845	1,982,212
应收融资租赁款	57,901	56,364	-	-
以公允价值计量且其变动计入 其他综合收益的金融投资	147,422	-	143,740	-
以摊余成本计量的金融投资	864,120	-	864,688	-
可供出售金融资产	-	414,547	-	409,885
持有至到期投资	-	344,617	-	345,317
应收款项类投资	-	514,576	-	514,576
长期股权投资	-	-	4,410	4,410
固定资产	15,093	14,929	12,533	12,244
无形资产	1,024	1,092	1,017	1,085
商誉	1,281	1,281	1,281	1,281
递延所得税资产	10,324	7,596	10,075	7,361
其他资产	29,289	16,072	26,710	14,043
资产总计	4,163,187	4,088,243	4,102,955	4,029,192

中国光大银行股份有限公司
 未经审计资产负债表(续)
 2018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	
	2018年 3月31日	2017年 12月31日	2018年 3月31日	2017年 12月31日
负债和股东权益				
负债				
向中央银行借款	257,500	232,500	257,500	232,500
同业及其他金融机构存放款项	536,106	577,447	537,056	579,031
拆入资金	141,282	106,798	96,462	61,592
衍生金融负债	8,583	6,552	8,577	6,552
卖出回购金融资产款	16,919	45,581	16,919	45,581
吸收存款	2,345,911	2,272,665	2,344,800	2,271,881
应付职工薪酬	6,865	8,412	6,735	8,242
应交税费	5,834	4,932	5,806	4,905
应付利息	40,241	40,206	39,694	39,780
预计负债	1,884	317	1,884	317
应付债券	459,290	445,396	456,490	442,596
其他负债	36,188	42,001	27,435	33,857
负债合计	3,856,603	3,782,807	3,799,358	3,726,834

中国光大银行股份有限公司
 未经审计资产负债表(续)
 2018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	
	2018年 3月31日	2017年 12月31日	2018年 3月31日	2017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
资本公积	53,533	53,533	53,533	53,533
其他综合收益	(272)	(1,845)	(127)	(1,769)
盈余公积	21,054	21,054	21,054	21,054
一般准备	52,257	52,257	51,442	51,442
未分配利润	91,735	92,164	90,098	90,501
归属于本行股东权益合计	305,904	304,760	303,597	302,358
少数股东权益	680	676	-	-
股东权益合计	306,584	305,436	303,597	302,358
负债和股东权益总计	4,163,187	4,088,243	4,102,955	4,029,192

本财务报表已于2018年4月27日获本行董事会批准。

李晓鹏
 董事长

张金良
 行长

卢鸿
 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 2018 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	
	2018 年	2017 年	2018 年	2017 年
营业收入				
利息收入	39,437	38,671	38,705	38,094
利息支出	(26,821)	(23,468)	(26,263)	(23,045)
利息净收入	12,616	15,203	12,442	15,049
手续费及佣金收入	9,887	8,666	9,858	8,503
手续费及佣金支出	(573)	(458)	(571)	(451)
手续费及佣金净收入	9,314	8,208	9,287	8,052
投资收益	4,076	38	4,058	37
公允价值变动净损失	(452)	(359)	(415)	(356)
汇兑净(损失)/收益	(303)	494	(383)	491
其他业务收入	88	73	17	13
其他收益	5	-	5	-
营业收入合计	25,344	23,657	25,011	23,286
营业支出				
税金及附加	(265)	(249)	(261)	(242)
业务及管理费	(6,922)	(6,396)	(6,860)	(6,324)
资产减值损失	(6,960)	(5,486)	(6,972)	(5,464)
其他业务成本	(118)	(82)	(94)	(65)
营业支出合计	(14,265)	(12,213)	(14,187)	(12,095)
营业利润	11,079	11,444	10,824	11,191
加: 营业外收入	34	35	34	23
减: 营业外支出	(13)	(32)	(13)	(32)
利润总额	11,100	11,447	10,845	11,182
减: 所得税费用	(2,029)	(2,848)	(1,963)	(2,782)
净利润	9,071	8,599	8,882	8,400
按经营持续性分类				
持续经营净利润	9,071	8,599	8,882	8,400
终止经营净利润	-	-	-	-
按所有权归属分类				
归属于本行股东的净利润	9,051	8,579	8,882	8,400
少数股东损益	20	20	-	-

中国光大银行股份有限公司
 未经审计利润表(续)
 截至 2018 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 2018 年	截至 3 月 31 日止三个月 2017 年	截至 3 月 31 日止三个月 2018 年	截至 3 月 31 日止三个月 2017 年
其他综合收益				
归属本行股东的其他综合收益的税后净额	848	(1,095)	973	(1,103)
(一)以后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负债的变动	-	-	-	-
2. 指定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	-	-	-	-
(二)以后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 综合收益的资产公允价值变动	631	(1,092)	700	(1,103)
2. 以公允价值计量且其变动计入 其他综合收益的资产减值准备	273	-	273	-
3. 外币报表折算差额	(56)	(3)	-	-
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	<u>847</u>	<u>(1,095)</u>	<u>973</u>	<u>(1,103)</u>
综合收益总额	<u>9,918</u>	<u>7,504</u>	<u>9,855</u>	<u>7,297</u>
归属于本行股东的综合收益总额	9,899	7,484	9,855	7,297
归属于少数股东的综合收益总额	19	20	-	-
每股收益				
基本每股收益(人民币元)	0.17	0.18		
稀释每股收益(人民币元)	<u>0.16</u>	<u>0.18</u>		

本财务报表已于 2018 年 4 月 27 日获本行董事会批准。

李晓鹏
董事长

张金良
行长

卢鸿
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 2018 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	
	2018 年	2017 年	2018 年	2017 年
经营活动产生的现金流量				
向中央银行借款净增加额	25,000	24,500	25,000	24,500
客户存款净增加额	73,246	122,411	72,919	123,283
拆入资金净增加额	34,484	11,692	34,870	7,089
存放中央银行存款准备金净减少额	474	3,113	419	3,108
存放同业及其他金融机构 款项净减少额	605	2,928	605	3,478
拆出资金净减少额	-	5,375	-	5,875
收取的利息、手续费及佣金	49,421	43,821	48,565	42,981
收回的已于以前年度核销的贷款	172	237	172	237
买入返售金融资产净减少额	-	17,602	-	17,602
收到的其他与经营活动有关的现金	127	119	306	46
经营活动现金流入小计	183,529	231,798	182,856	228,199
客户贷款和垫款净增加额	(91,890)	(103,694)	(92,402)	(105,183)
同业及其他金融机构存放 款项净减少额	(41,341)	(249,258)	(41,975)	(248,528)
拆出资金净增加额	(16,326)	-	(15,599)	-
支付的利息、手续费及佣金	(21,177)	(18,027)	(20,737)	(17,744)
支付给职工以及为职工支付的现金	(6,055)	(5,435)	(5,971)	(5,345)
支付的各项税费	(3,579)	(1,569)	(3,549)	(1,546)
买入返售金融资产净增加额	(8,463)	-	(8,463)	-
卖出回购金融资产款净减少额	(28,663)	(12,235)	(28,663)	(12,235)
购买融资租赁资产支付的现金	(1,729)	(1,249)	-	-
支付的其他与经营活动有关的现金	(18,911)	(3,837)	(19,579)	(1,427)
经营活动现金流出小计	(238,134)	(395,304)	(236,938)	(392,008)
经营活动产生的现金流量净额	(54,605)	(163,506)	(54,082)	(163,809)

中国光大银行股份有限公司
 未经审计现金流量表(续)
 截至 2018 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	
	2018 年	2017 年	2018 年	2017 年
投资活动产生的现金流量				
收回投资收到的现金	217,897	210,924	217,880	210,922
处置固定资产和其他资产 收到的现金净额	19	66	19	21
投资活动现金流入小计	217,916	210,990	217,899	210,943
投资支付的现金	(195,687)	(282,012)	(194,965)	(281,965)
购建固定资产、无形资产和 其他长期资产支付的现金	(906)	(387)	(680)	(371)
投资活动现金流出小计	(196,593)	(282,399)	(195,645)	(282,336)
投资活动产生的现金流量净额	21,323	(71,409)	22,254	(71,393)
筹资活动产生的现金流量				
发行债券收到的现金净额	13,894	198,735	13,894	198,735
筹资活动现金流入小计	13,894	198,735	13,894	198,735
偿付债券利息所支付的现金	(6,182)	(4,567)	(6,182)	(4,567)
筹资活动现金流出小计	(6,182)	(4,567)	(6,182)	(4,567)
筹资活动产生的现金流量净额	7,712	194,168	7,712	194,168

中国光大银行股份有限公司
 未经审计现金流量表(续)
 截至 2018 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	
	2018 年	2017 年	2018 年	2017 年
汇率变动对现金及现金等价物的影响	(2,013)	(488)	(1,990)	(483)
现金及现金等价物净减少额	(27,583)	(41,235)	(26,106)	(41,517)
加: 期初现金及现金等价物余额	147,923	241,507	147,860	242,693
期末现金及现金等价物余额	<u>120,340</u>	<u>200,272</u>	<u>121,754</u>	<u>201,176</u>

本财务报表已于 2018 年 4 月 27 日获本行董事会批准。

李晓鹏
 董事长

张金良
 行长

卢鸿
 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)