



中国光大银行股份有限公司 2019 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 2019 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 2019 年 4 月 26 日以书面传签形式召开第七届董事会第三十六次会议，审议通过了《2019 年第一季度报告》。会议应参与表决董事 14 名，实际参与表决董事 14 名。

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”“公司”或“本公司”均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、行长葛海蛟、主管财会工作副行长姚仲友及财务会计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	2019 年 3 月 31 日	2018 年 12 月 31 日	比上年末增减
总资产	4,520,309	4,357,332	3.74
归属于本行股东的净资产	331,901	321,488	3.24
归属于本行普通股股东的每股净资产 ¹ （人民币元）	5.75	5.55	3.60
项目	2019 年 1-3 月	2018 年 1-3 月	比上年同期增减
营业收入	33,843	25,344	33.53
净利润	9,751	9,071	7.50
归属于本行股东的净利润	9,733	9,051	7.54
归属于本行股东的扣除非经常性	9,722	9,031	7.65

损益的净利润			
基本每股收益 ² (人民币元)	0.19	0.17	11.76
稀释每股收益 ³ (人民币元)	0.17	0.16	6.25
加权平均净资产收益率 ⁴	13.12	13.36	-0.24 个百分点
经营活动产生的现金流量净额 ⁵	(32,197)	(98,459)	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。

上述数据根据中国证券监督管理委员会《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)》规定计算。

5、按照中华人民共和国财政部颁布的《2018 年度金融企业财务报表格式》要求编制，并重述上年同期数。

非经常性损益项目及金额

单位：人民币百万元

项目	2019 年 1-3 月	2018 年 1-3 月
非流动资产处置净损益	(2)	(1)
偶发性的税收返还、减免	(1)	5
计入当期损益的政府补助	10	6
其他非经常性净收益	13	17
所得税影响	(9)	(7)
非经常性损益合计	11	20
其中：归属于本行股东的非经常性损益	11	20
归属于少数股东的非经常性损益	-	-

2.2 资本充足率及杠杆率

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	2019 年 3 月 31 日		2018 年 12 月 31 日	
	并表	非并表	并表	非并表
核心一级资本净额	300,158	289,248	289,638	279,076
一级资本净额	330,189	319,195	319,659	309,023
资本净额	425,396	413,515	412,012	400,663
风险加权资产	3,293,189	3,204,622	3,166,668	3,091,958
核心一级资本充足率	9.11	9.03	9.15	9.03
一级资本充足率	10.03	9.96	10.09	9.99
资本充足率	12.92	12.90	13.01	12.96

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、中国光大银行股份有限公司（欧洲）和江西瑞金光村村镇银行股份有限公司。

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	2019 年 3 月 31 日	2018 年 12 月 31 日	2018 年 9 月 30 日	2018 年 6 月 30 日
杠杆率	6.13	6.29	6.25	6.16
一级资本净额	330,189	319,659	312,578	302,525
调整后的表内外资产余额	5,385,120	5,079,718	5,000,632	4,908,768

2.3 流动性覆盖率

按照《商业银行流动性风险管理办法》（中国银保监会令 2018 年第 3 号）计量的流动性覆盖率指标如下：

单位：人民币百万元、%

项目	2019 年 3 月 31 日	2018 年 12 月 31 日	2018 年 9 月 30 日	2018 年 6 月 30 日
流动性覆盖率	120.74	118.15	97.84	115.77
合格优质流动性资产	479,683	407,191	338,731	340,983
未来 30 天现金净流出量	397,301	344,642	346,214	294,535

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2019年一季度末分别根据境内和境外会计准则计算的净

利润和净资产无差异。

2.5 经营情况分析

报告期末，本集团资产总额45,203.09亿元，比上年末增长3.74%；负债总额41,874.05亿元，比上年末增长3.78%；存款余额28,421.35亿元，比上年末增长10.50%；贷款及垫款本金总额25,096.69亿元，比上年末增长3.65%。

报告期内，本集团实现净利润97.51亿元，比上年同期增长7.50%。实现营业收入338.43亿元，比上年同期增长33.53%，其中，利息净收入242.33亿元，比上年同期增长51.22%，占比为71.60%，净利息收益率2.28%，比上年同期上升56个BPs；实现手续费及佣金净收入69.55亿元，比上年同期增长24.71%，占比为20.55%。2019年1月1日起，本集团对信用卡分期收入进行重分类，将其从手续费收入重分类至利息收入；同时，在计算净利息收益率时，不再将基金投资等业务收入加回还原，上述相关数据已重述。

报告期内，本集团发生营业支出220.83亿元，比上年同期增长54.81%，其中，业务及管理费支出86.66亿元，比上年同期增长25.20%；资产减值损失支出129.58亿元，比上年同期增长86.18%。

报告期末，本集团不良贷款总额399.95亿元，比上年末增加15.74亿元；不良贷款率1.59%，与上年末持平；拨备覆盖率178.70%，比上年末提升2.54个百分点。

报告期末，本集团资本充足率12.92%，一级资本充足率10.03%，核心一级资本充足率9.11%，均符合监管要求。报告期末，本集团杠杆率6.13%，比上年末下降0.16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		A 股 210,182 户、H 股 920 户			
前十名股东持股情况					
股东名称	股东性质	股份类别	股份数量	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	A 股	11,565,940,276	22.03	-
		H 股	1,782,965,000	3.40	-
香港中央结算（代理人）有限公司，其中：	-	H 股	12,673,206,380	24.14	未知
华侨城集团有限公司	境内法人	H 股	4,200,000,000	8.00	-
Ocean Fortune Investment Limited	境外法人	H 股	1,605,286,000	3.06	-
中国人寿再保险有限责任公司	境内法人	H 股	1,530,397,000	2.92	-
中央汇金投资有限责任公司	国家	A 股	10,250,916,094	19.53	-
中国光大控股有限公司	境外法人	A 股	1,572,735,868	3.00	-
中国证券金融股份有限公司	境内法人	A 股	1,550,215,694	2.95	-
中国再保险（集团）股份有限公司	境内法人	A 股	413,094,619	0.79	-
		H 股	376,393,000	0.72	-
申能（集团）有限公司	境内法人	A 股	766,002,403	1.46	-
珠海船务企业有限公司	境内法人	A 股	723,999,875	1.38	-
中央汇金资产管理有限责任公司	境内法人	A 股	629,693,300	1.20	-
云南合和（集团）股份有限公司	境内法人	A 股	626,063,556	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、据本行获知，截至报告期末，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，代表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 12,673,206,380 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 3,178,165,380 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			18 户			
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			23 户			
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	2019年 3月31日	2018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	73,119	41,005	78.32	存放存款类金融机构款项增加
拆出资金	67,299	96,685	-30.39	拆放非存款类金融机构款项减少
买入返售金融资产	90,757	37,773	140.27	买入返售债券增加
使用权资产	11,448	不适用	不适用	受租赁会计准则实施影响，新增主表科目
其他资产	44,675	19,182	132.90	待清算款项增加
卖出回购金融资产款	21,754	40,411	-46.17	卖出回购债券减少
应交税费	9,493	5,666	67.54	应交所得税增加
租赁负债	10,537	不适用	不适用	受租赁会计准则实施影响，新增主表科目
其他综合收益	2,335	1,655	41.09	以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产估值增加
项目	2019年1-3月	2018年1-3月 (重述)	增减	变动主要原因
利息净收入	24,233	16,025	51.22	息差提升及生息资产增加
公允价值变动净损失	1,665	404	312.13	以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产估值损失增加
汇兑净收益/(损失)	451	(23)	不适用	受汇率变动影响，汇兑净收益增加
资产减值损失	12,958	6,960	86.18	计提的减值损失增加

3.2 重要事项进展情况及其影响和解决方案的分析说明

适用 不适用

3.2.1 发行第二次优先股

2019 年 2 月 27 日，本行股东大会审议通过了《关于延长境内非公开发行优先股方案决议有效期的议案》，将本次优先股发行方案决议有效期延长 24 个月；同时审议通过了《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。

2018 年 12 月，中国银行保险监督管理委员会批复同意本行境内非公开发行不超过 3.5 亿股的优先股，募集金额不超过 350 亿元人民币，并按照有关规定计入其他一级资本。2019 年 3 月，中国证券监督管理委员会核准本行非公开发行不超过 3.5 亿股优先股。截至本报告披露日，相关事项正在推进中。

3.2.2 发行无固定期限资本债券

2019 年 3 月 28 日，本行第七届董事会第三十五次会议审议通过了《关于发行无固定期限资本债券的议案》，同意发行不超过 400 亿元人民币或等值外币的无固定期限资本债券。相关议案尚需提交股东大会审议批准。

3.2.3 理财子公司获准筹建

2019 年 4 月，中国银行保险监督管理委员会批复同意本行出资 50 亿元筹建光大理财有限责任公司。

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 2018 年颁布了《企业会计准则第 21 号-租赁》，并要求

A 股和 H 股同时上市的公司自 2019 年 1 月 1 日开始执行。本行在编制 2019 年第一季度财务报表时已经执行该会计准则，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三十六次会议审议通过了会计政策变更事项并发布相关公告。

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《2019 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)、香港联合交易所有限公司网站 (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）。

法定代表人签名：李晓鹏

中国光大银行股份有限公司董事会

2019 年 4 月 26 日

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		截至 3 月 31 日止三个月	
	2019 年	2018 年 (重述)	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)