



中国光大银行股份有限公司

2013 年第三季度报告

(股票代码: 601818)



一、重要提示

1.1 公司董事会、监事会以及董事、监事、高级管理人员保证本报告所载资料不存在任何虚假记载、误导性陈述或重大遗漏，并对内容的真实性、准确性和完整性承担个别及连带责任。

1.2 公司于 2013 年 10 月 25 日召开第六届董事会第十三次会议，审议通过了《2013 年第三季度报告》。会议应出席董事 15 名，实际出席董事 13 名，周道炯独立董事、王巍独立董事因其他公务未能亲自出席会议，分别委托张新泽独立董事、谢荣独立董事代为出席会议并行使表决权。

1.3 公司 2013 年第三季度财务报告未经审计。

1.4 公司董事长唐双宁、行长郭友、主管财会工作副行长卢鸿及计财部总经理陈昱声明：保证本季度报告中财务报告的真实、准确、完整。

1.5 本报告中公司、本公司、本行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附属子公司。

二、主要财务数据及股东变化

2.1 主要财务数据

| 项 目 | 2013 年 7-9 月 | 2013 年 1-9 月 | 2013 年 7-9 月比上年同期增减 (%) |
|------------------------|--------------|--------------|-------------------------|
| 经营业绩 (百万元) | | | |
| 营业收入 | 14,986 | 48,768 | 7.82 |
| 净利润 | 6,761 | 21,700 | 10.47 |
| 归属于上市公司股东的净利润 | 6,747 | 21,664 | 10.37 |
| 归属于上市公司股东的扣除非经常性损益的净利润 | 6,717 | 21,613 | 9.95 |
| 每股计 (元) | | | |

| | | | |
|------------------|------|------|-------|
| 基本每股收益 | 0.17 | 0.54 | 13.33 |
| 稀释每股收益 | 0.17 | 0.54 | 13.33 |
| 扣除非经常性损益后的基本每股收益 | 0.17 | 0.54 | 13.33 |

盈利能力指标 (%)

| | | | |
|--------------|-------|-------|--------------|
| 年化平均总资产收益率 | 1.09 | 1.22 | 下降 0.04 个百分点 |
| 年化加权平均净资产收益率 | 20.84 | 23.43 | 下降 1.96 个百分点 |

| 项目 | 2013 年 1-9 月 | | 比上年 1-9 月增减 (%) |
|----|--------------|--|-----------------|
|----|--------------|--|-----------------|

现金流量指标 (百万元)

| | | | |
|---------------------|--|--------|--------|
| 经营活动产生的现金流量净额 | | 15,275 | -84.71 |
| 每股经营活动产生的现金流量净额 (元) | | 0.38 | -84.71 |

| 项目 | 2013 年 9 月 30 日 | 2012 年 12 月 31 日 | 比上年末增减 (%) |
|----|-----------------|------------------|------------|
|----|-----------------|------------------|------------|

规模指标 (百万元)

| | | | |
|---------------------|-----------|-----------|-------|
| 总资产 | 2,474,344 | 2,279,295 | 8.56 |
| 贷款及垫款总额 | 1,139,398 | 1,023,187 | 11.36 |
| - 正常贷款 | 1,130,034 | 1,015,574 | 11.27 |
| - 不良贷款 | 9,364 | 7,613 | 23.00 |
| 贷款损失准备 | 23,853 | 25,856 | -7.75 |
| 总负债 | 2,341,998 | 2,164,973 | 8.18 |
| 客户存款 | 1,622,107 | 1,426,941 | 13.68 |
| - 企业活期存款 | 426,577 | 443,377 | -3.79 |
| - 企业定期存款 | 793,784 | 669,551 | 18.55 |
| - 储蓄活期存款 | 192,540 | 158,120 | 21.77 |
| - 储蓄定期存款 | 209,206 | 155,893 | 34.20 |
| 归属于上市公司股东的净资产 | 132,136 | 114,178 | 15.73 |
| 归属于上市公司股东的每股净资产 (元) | 3.27 | 2.82 | 15.96 |

资产质量指标 (%)

| | | | |
|-------|--------|--------|--------------|
| 不良贷款率 | 0.82 | 0.74 | 上升 0.08 个百分点 |
| 拨备覆盖率 | 254.73 | 339.63 | 下降 84.9 个百分点 |

非经常性损益项目及金额

单位：百万元

| 项目 | 2013年1-9月 |
|---------------------|-----------|
| 营业外收入 | 108 |
| 营业外支出 | 36 |
| 非经常性损益项目净额 | 72 |
| 非经常性损益项目所得税影响 | 19 |
| 非经常性损益税后影响净额 | 53 |
| 其中：归属于上市公司股东的非经常性损益 | 51 |
| 归属于少数股东的非经常性损益 | 2 |

2.2 季度经营简要分析

截至报告期末，本集团资产总额为 24,743.44 亿元，比上年末增长 8.56%；负债总额为 23,419.98 亿元，比上年末增长 8.18%；客户存款总额为 16,221.07 亿元，比上年末增长 13.68%；贷款及垫款总额为 11,393.98 亿元，比上年末增长 11.36%。

年初至报告期末，本集团实现净利润 217.00 亿元，比上年同期增长 13.87%。实现营业收入 487.68 亿元，比上年同期增长 9.89%；其中实现利息净收入 385.38 亿元，比上年同期增长 1.60%，在营业收入的占比为 79.02%，增长较缓的原因主要是利率市场化程度加深和市场流动性成本上升导致净利息收益率收窄；实现手续费及佣金净收入 111.06 亿元，比上年同期增长 66.33%，在营业收入中的占比为 22.77%，增幅较大原因主要是银行卡及代理理财业务增长较快。

年初至报告期末，本集团发生营业支出 212.77 亿元，比上年同期增长 11.41%，其中业务及管理费支出 137.15 亿元，同比增长 10.71%；资产减值损失支出 32.87 亿元，同比下降 2.35%。截至报告期末，受到经济增长速度放缓、市场流动性持续偏紧等因素的影

响，本集团不良贷款总额为 93.64 亿元，比上年末增加 17.51 亿元；不良贷款率为 0.82%，比上年末上升 0.08 个百分点；不良贷款拨备覆盖率 254.73%，比上年末下降 84.90 个百分点。

报告期内，本集团积极通过当期利润补充核心资本，同时，持续优化资源配置，大力发展资本节约型业务，合理把控风险资产增长速度。报告期末，按照《商业银行资本管理办法（试行）》计算的本集团资本充足率为 9.65%，核心一级资本充足率及一级资本充足率为 7.89%。

2.3 报告期末股东总数、前 10 名股东、前 10 名无限售条件股东持股情况

单位：股、%

| 报告期末股东总数（户） | | 208600 | | | |
|-----------------|-------|----------------|-------|-------------|------------|
| 前十名股东持股情况 | | | | | |
| 股东名称 | 股东性质 | 股份数量 | 持股比例 | 持有有限售条件股份数量 | 质押或冻结的股份数量 |
| 中央汇金投资有限责任公司 | 国家股 | 19,659,191,852 | 48.62 | - | - |
| 中国光大(集团)总公司 | 国有法人股 | 2,093,991,629 | 5.18 | - | - |
| 中国光大控股有限公司 | 境外法人股 | 1,757,581,229 | 4.35 | - | - |
| 中国再保险(集团)股份有限公司 | 国有法人股 | 1,207,293,058 | 2.99 | - | - |
| 申能(集团)有限公司 | 国有法人股 | 782,333,434 | 1.93 | - | - |
| 中国电力财务有限公司 | 国有法人股 | 649,770,000 | 1.61 | - | - |
| 红塔烟草(集团)有限责任公司 | 国有法人股 | 549,896,819 | 1.36 | - | - |
| 全国社会保障基金理事会转持户 | 国家股 | 543,598,286 | 1.34 | - | - |
| 上海城投控股股份有限公司 | 国有法人股 | 360,000,000 | 0.89 | - | - |
| 宝钢集团有限公司 | 国有法人股 | 244,479,198 | 0.60 | - | - |

注：报告期末，公司股份已实现全流通，前十名无限售条件股东与前十名股东持股情况完全一致。

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：百万元、%

| 项目 | 2013年9月30日 | 2012年12月31日 | 增减 | 变动主要原因 |
|-----------|------------|-------------|----------|--------------------------------|
| 应收利息 | 13,572 | 10,140 | 33.85 | 持有到期债券及应收款项类投资等规模增长且收益率提高 |
| 拆入资金 | 52,154 | 23,205 | 124.75 | 对业务结构进行调整，扩大了拆入资金量 |
| 应交税费 | 2,209 | 3,174 | -30.40 | 对2012年所得税汇算清缴 |
| 预计负债 | 257 | 17 | 1411.76 | 表外信贷资产减值准备增加 |
| 未分配利润 | 38,181 | 18,862 | 102.42 | 当期利润增长 |
| 项目 | 2013年1-9月 | 2012年1-9月 | 增减 | 变动主要原因 |
| 利息支出 | 50,477 | 38,698 | 30.44 | 存款规模增加及存款成本上升 |
| 手续费及佣金净收入 | 11,106 | 6,677 | 66.33 | 银行卡及理财业务增长较快 |
| 投资损失 | (131) | (292) | -55.14 | 结构性存款到期时从投资收益转出用以支付客户的金额减少 |
| 公允价值变动净损失 | (1,130) | (36) | 3,038.89 | 汇率等衍生工具重估负债增加 |
| 汇兑净收益 | 292 | 33 | 784.85 | 汇率衍生工具到期，相关收益从公允价值变动损益转出至汇兑净损益 |
| 其他业务收入 | 93 | 65 | 43.08 | 投资性房地产租金收入及已剥离贷款清收收入增加 |
| 其他业务成本 | (108) | (66) | 63.64 | 票据交换等支出增加 |
| 加：营业外收入 | 108 | 80 | 35.00 | 政府奖励和税收返还手续费的增加 |
| 少数股东损益 | 36 | 23 | 56.52 | 子公司利润增加 |
| 其他综合收益 | (1,361) | 178 | -864.61 | 可供出售类债券公允价值下降 |

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

报告期内，公司继续推进 H 股发行上市的准备工作。截至披露日，公司 H 股上市申请已经获得中国证监会《关于核准中国光大银行股份有限公司发行境外上市外资股的批复》（证监许可〔2013〕1309 号），并已经通过香港联交所上市委员会上市聆讯。

3.3 公司及持股 5%以上的股东承诺事项履行情况

适用 不适用

公司主要股东汇金公司承诺：只要汇金公司为公司控股股东或实际控制人，汇金公司将不与公司开展同业竞争业务，但作为中国政府设立的从事金融、银行业投资的国有投资公司，汇金公司下属企业业务范围不在此承诺之列。该项承诺长期有效，截至报告期末未发生违反承诺的情形。

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

四、资本充足率指标

报告期末，按照《商业银行资本管理办法（试行）》（中国银监会 2012 年 6 月 7 日发布）计量的资本充足率指标如下：

单位：百万元、%

| 项目 | 并表 | 非并表 |
|-----------|-----------|-----------|
| 核心一级资本净额 | 130,507 | 128,752 |
| 一级资本净额 | 130,511 | 128,752 |
| 资本净额 | 159,723 | 157,931 |
| 风险加权资产 | 1,654,454 | 1,638,369 |
| 核心一级资本充足率 | 7.89 | 7.86 |
| 一级资本充足率 | 7.89 | 7.86 |
| 资本充足率 | 9.65 | 9.64 |

注：其中信用风险加权资产采用权重法计量，市场风险加权资产采用标准法计量，操作风险加权资产采用基本指标法计量。

报告期末，按照《商业银行资本充足率管理办法》（中国银监会2006年12月28日发布）计量的并表和非并表的资本充足率均为10.44%。

五、附录

资产负债表、利润表、现金流量表（附后）

法定代表人签名： 唐双宁
中国光大银行股份有限公司董事会
2013年10月25日

中国光大银行股份有限公司
2013年三季度财务报表主表
(中国会计准则)

中国光大银行股份有限公司
 未经审计资产负债表
 2013年9月30日
 (除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

| | 本集团 | | 本行 | |
|---------------|------------------|------------------|------------------|------------------|
| | 2013年 9月30日 | 2012年 12月31日 | 2013年 9月30日 | 2012年 12月31日 |
| 资产 | | | | |
| 现金及存放中央银行款项 | 325,432 | 285,478 | 325,305 | 285,418 |
| 存放同业及其他金融机构款项 | 55,231 | 47,019 | 54,954 | 46,918 |
| 拆出资金 | 119,604 | 135,979 | 119,604 | 135,979 |
| 交易性金融资产 | 29,907 | 29,453 | 29,907 | 29,453 |
| 衍生金融资产 | 1,410 | 1,677 | 1,410 | 1,677 |
| 买入返售金融资产 | 223,643 | 230,726 | 223,643 | 230,726 |
| 应收利息 | 13,572 | 10,140 | 13,445 | 10,050 |
| 发放贷款和垫款 | 1,115,545 | 997,331 | 1,115,136 | 997,178 |
| 可供出售金融资产 | 95,964 | 91,801 | 95,964 | 91,801 |
| 持有至到期投资 | 101,470 | 95,824 | 101,470 | 95,824 |
| 应收款项类投资 | 291,385 | 261,207 | 291,385 | 261,207 |
| 长期股权投资 | 99 | 99 | 924 | 854 |
| 固定资产 | 12,086 | 11,869 | 12,072 | 11,854 |
| 无形资产 | 668 | 660 | 665 | 656 |
| 商誉 | 1,281 | 1,281 | 1,281 | 1,281 |
| 递延所得税资产 | 2,915 | 2,454 | 2,892 | 2,430 |
| 其他资产 | 84,132 | 76,297 | 68,381 | 63,862 |
| 资产总计 | 2,474,344 | 2,279,295 | 2,458,438 | 2,267,168 |

中国光大银行股份有限公司
 未经审计资产负债表（续）
 2013年9月30日
 （除特别注明外，金额单位为人民币百万元）

| | 本集团 | | 本行 | |
|----------------|------------------|------------------|------------------|------------------|
| | 2013年 9月30日 | 2012年 12月31日 | 2013年 9月30日 | 2012年 12月31日 |
| 负债和股东权益 | | | | |
| 负债 | | | | |
| 同业及其他金融机构存放款项 | 512,266 | 527,561 | 515,727 | 528,677 |
| 拆入资金 | 52,154 | 23,205 | 37,414 | 13,115 |
| 衍生金融负债 | 1,918 | 1,861 | 1,918 | 1,861 |
| 卖出回购金融资产款 | 54,042 | 74,285 | 54,042 | 74,285 |
| 吸收存款 | 1,622,107 | 1,426,941 | 1,621,286 | 1,426,533 |
| 应付职工薪酬 | 7,056 | 7,405 | 7,045 | 7,381 |
| 应交税费 | 2,209 | 3,174 | 2,168 | 3,134 |
| 应付利息 | 20,534 | 18,414 | 20,383 | 18,329 |
| 预计负债 | 257 | 17 | 257 | 17 |
| 应付债券 | 45,181 | 52,700 | 45,181 | 52,700 |
| 其他负债 | 24,274 | 29,410 | 21,618 | 27,382 |
| 负债合计 | 2,341,998 | 2,164,973 | 2,327,039 | 2,153,414 |

中国光大银行股份有限公司
 未经审计资产负债表（续）
 2013年9月30日
 （除特别注明外，金额单位为人民币百万元）

| | 本集团 | | 本行 | |
|-------------------|----------------|-----------------|----------------|-----------------|
| | 2013年 9月30日 | 2012年 12月31日 | 2013年 9月30日 | 2012年 12月31日 |
| 负债和股东权益（续） | | | | |
| 股东权益 | | | | |
| 股本 | 40,435 | 40,435 | 40,435 | 40,435 |
| 资本公积 | 18,897 | 20,258 | 18,897 | 20,258 |
| 盈余公积 | 6,560 | 6,560 | 6,560 | 6,560 |
| 一般准备 | 28,063 | 28,063 | 28,063 | 28,063 |
| 未分配利润 | 38,181 | 18,862 | 37,444 | 18,438 |
| 归属于本行股东权益合计 | 132,136 | 114,178 | 131,399 | 113,754 |
| 少数股东权益 | 210 | 144 | - | - |
| 股东权益合计 | 132,346 | 114,322 | 131,399 | 113,754 |
| 负债和股东权益总计 | 2,474,344 | 2,279,295 | 2,458,438 | 2,267,168 |

本财务报表已于二〇一三年十月二十五日获本行董事会批准。

唐双宁
 董事长

郭友
 行长

卢鸿
 主管财会工作副行长

陈昱
 计财部总经理

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 2013 年 9 月 30 日止九个月
 (除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

| | 本集团 | | 本行 | |
|-----------|-----------------|----------|-----------------|----------|
| | 截至 9 月 30 日止九个月 | | 截至 9 月 30 日止九个月 | |
| | 2013 年 | 2012 年 | 2013 年 | 2012 年 |
| 营业收入 | | | | |
| 利息收入 | 89,015 | 76,629 | 88,255 | 76,026 |
| 利息支出 | (50,477) | (38,698) | (50,088) | (38,368) |
| 利息净收入 | 38,538 | 37,931 | 38,167 | 37,658 |
| 手续费及佣金收入 | 11,638 | 7,027 | 11,463 | 6,906 |
| 手续费及佣金支出 | (532) | (350) | (528) | (343) |
| 手续费及佣金净收入 | 11,106 | 6,677 | 10,935 | 6,563 |
| 投资损失 | (131) | (292) | (131) | (292) |
| 公允价值变动净损失 | (1,130) | (36) | (1,130) | (36) |
| 汇兑净收益 | 292 | 33 | 292 | 33 |
| 其他业务收入 | 93 | 65 | 93 | 65 |
| 营业收入合计 | 48,768 | 44,378 | 48,226 | 43,991 |
| 营业支出 | | | | |
| 营业税金及附加 | (4,167) | (3,278) | (4,142) | (3,257) |
| 业务及管理费 | (13,715) | (12,388) | (13,658) | (12,340) |
| 资产减值损失 | (3,287) | (3,366) | (3,258) | (3,314) |
| 其他业务成本 | (108) | (66) | (108) | (66) |
| 营业支出合计 | (21,277) | (19,098) | (21,166) | (18,977) |
| 营业利润 | 27,491 | 25,280 | 27,060 | 25,014 |

中国光大银行股份有限公司
 未经审计利润表（续）
 截至 2013 年 9 月 30 日止九个月
 （除特别注明外，金额单位为人民币百万元）

| | 本集团 | | 本行 | |
|---------------------|-----------------|---------|-----------------|---------|
| | 截至 9 月 30 日止九个月 | | 截至 9 月 30 日止九个月 | |
| | 2013 年 | 2012 年 | 2013 年 | 2012 年 |
| 营业利润（续） | | | | |
| 加：营业外收入 | 108 | 80 | 74 | 56 |
| 减：营业外支出 | (36) | (37) | (36) | (37) |
| 利润总额 | 27,563 | 25,323 | 27,098 | 25,033 |
| 减：所得税费用 | (5,863) | (6,267) | (5,747) | (6,195) |
| 净利润 | 21,700 | 19,056 | 21,351 | 18,838 |
| 归属于本行股东的净利润 | 21,664 | 19,033 | 21,351 | 18,838 |
| 少数股东损益 | 36 | 23 | - | - |
| 基本和稀释每股收益 （人民币元） | 0.54 | 0.47 | | |
| 其他综合收益 | (1,361) | 178 | (1,361) | 178 |
| 综合收益总额 | 20,339 | 19,234 | 19,990 | 19,016 |
| 归属于本行股东 的综合收益总额 | 20,303 | 19,211 | 19,990 | 19,016 |
| 归属于少数股东 的综合收益总额 | 36 | 23 | - | - |

中国光大银行股份有限公司
 未经审计利润表
 自 2013 年 7 月 1 日至 9 月 30 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 | |
|-----------|-----------------------------|----------|-----------------------------|----------|
| | 自 7 月 1 日 至 9 月 30 日止三个月 | | 自 7 月 1 日 至 9 月 30 日止三个月 | |
| | 2013 年 | 2012 年 | 2013 年 | 2012 年 |
| 营业收入 | | | | |
| 利息收入 | 30,647 | 25,893 | 30,370 | 25,674 |
| 利息支出 | (18,163) | (13,270) | (18,017) | (13,151) |
| 利息净收入 | 12,484 | 12,623 | 12,353 | 12,523 |
| 手续费及佣金收入 | 3,972 | 1,864 | 3,908 | 1,815 |
| 手续费及佣金支出 | (215) | (125) | (213) | (121) |
| 手续费及佣金净收入 | 3,757 | 1,739 | 3,695 | 1,694 |
| 投资净损失 | (123) | (105) | (123) | (105) |
| 公允价值变动净损失 | (1,307) | (755) | (1,307) | (755) |
| 汇兑净收益 | 152 | 383 | 152 | 383 |
| 其他业务收入 | 23 | 13 | 23 | 13 |
| 营业收入合计 | 14,986 | 13,898 | 14,793 | 13,753 |
| 营业支出 | | | | |
| 营业税金及附加 | (1,458) | (1,091) | (1,452) | (1,083) |
| 业务及管理费 | (4,355) | (3,827) | (4,332) | (3,807) |
| 资产减值损失 | (1,037) | (927) | (1,039) | (903) |
| 其他业务成本 | (41) | (26) | (41) | (26) |
| 营业支出合计 | (6,891) | (5,871) | (6,864) | (5,819) |
| 营业利润 | 8,095 | 8,027 | 7,929 | 7,934 |

中国光大银行股份有限公司
 未经审计利润表（续）
 自 2013 年 7 月 1 日至 9 月 30 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 | |
|---------------------|-----------------------------|---------|-----------------------------|---------|
| | 自 7 月 1 日 至 9 月 30 日止三个月 | | 自 7 月 1 日 至 9 月 30 日止三个月 | |
| | 2013 年 | 2012 年 | 2013 年 | 2012 年 |
| 营业利润（续） | | | | |
| 加：营业外收入 | 52 | 29 | 27 | 29 |
| 减：营业外支出 | (12) | (23) | (12) | (23) |
| 利润总额 | 8,135 | 8,033 | 7,944 | 7,940 |
| 减：所得税费用 | (1,374) | (1,913) | (1,326) | (1,890) |
| 净利润 | 6,761 | 6,120 | 6,618 | 6,050 |
| 归属于母公司股东的净利润 | 6,747 | 6,113 | 6,618 | 6,050 |
| 少数股东损益 | 14 | 7 | - | - |
| 基本和稀释每股收益 （人民币元） | 0.17 | 0.15 | | |
| 其他综合收益 | (1,481) | (812) | (1,481) | (812) |
| 综合收益总额 | 5,280 | 5,308 | 5,137 | 5,238 |
| 归属于母公司股东 的综合收益总额 | 5,266 | 5,301 | 5,137 | 5,238 |
| 归属于少数股东 的综合收益总额 | 14 | 7 | - | - |

本财务报表已于二〇一三年十月二十五日获本行董事会批准。

唐双宁
董事长

郭友
行长

卢鸿
主管财会工作副行长

陈昱
计财部总经理

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2013年9月30日止九个月
 (除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

| | 本集团 | | 本行 | |
|--------------|-------------|-----------|-------------|-----------|
| | 截至9月30日止九个月 | | 截至9月30日止九个月 | |
| | 2013年 | 2012年 | 2013年 | 2012年 |
| 经营活动产生的现金流量 | | | | |
| 客户存款净增加额 | 195,166 | 189,260 | 194,753 | 189,240 |
| 同业及其他金融机构 | | | | |
| 存放款项净增加额 | - | 220,379 | - | 220,732 |
| 拆入资金净增加额 | 28,949 | 4,963 | 24,299 | 2,085 |
| 存放同业及其他金融 | | | | |
| 机构款项净减少额 | - | 6,673 | - | 6,163 |
| 收取的利息、手续费及佣金 | 97,925 | 79,973 | 97,026 | 79,280 |
| 收回的已于以前年度核销 | | | | |
| 的贷款 | 144 | 163 | 144 | 163 |
| 买入返售金融资产款净 | | | | |
| 增加额 | 6,352 | - | 6,352 | - |
| 卖出回购金融资产款净 | | | | |
| 增加额 | - | 10,267 | - | 10,268 |
| 收到的其他与经营活动 | | | | |
| 有关的现金 | 9,394 | 19,404 | 5,955 | 20,140 |
| 经营活动现金流入小计 | 337,930 | 531,082 | 328,529 | 528,071 |
| 客户贷款和垫款净增加额 | (121,735) | (107,753) | (121,474) | (107,722) |
| 同业及其他金融机构存放 | | | | |
| 款项净减少额 | (15,295) | - | (12,950) | - |
| 存放中央银行存款准备金 | | | | |
| 净增加额 | (28,505) | (32,138) | (28,444) | (32,145) |
| 存放同业及其他金融机构 | | | | |
| 款项净增加额 | (22,330) | - | (22,278) | - |
| 拆出资金净增加额 | (22,537) | (43,256) | (22,537) | (43,256) |
| 买入返售金融资产净增加额 | - | (79,332) | - | (79,332) |
| 卖出回购金融资产净减少额 | (20,439) | - | (20,439) | - |
| 支付的利息、手续费及佣金 | (46,482) | (35,463) | (46,154) | (35,102) |
| 支付给职工以及为职工 | | | | |
| 支付的现金 | (8,530) | (7,072) | (8,486) | (7,035) |
| 支付的各项税费 | (11,103) | (10,443) | (10,961) | (10,357) |
| 购买融资租赁资产支付 | | | | |
| 的现金 | (4,326) | (3,264) | - | - |
| 支付的其他与经营活动 | | | | |
| 有关的现金 | (21,373) | (112,467) | (19,562) | (113,300) |
| 经营活动现金流出小计 | (322,655) | (431,188) | (313,285) | (428,249) |
| 经营活动产生的 | | | | |
| 现金流量净额 | 15,275 | 99,894 | 15,244 | 99,822 |

中国光大银行股份有限公司
 未经审计现金流量表（续）
 截至2013年9月30日止九个月
 （除特别注明外，金额单位为人民币百万元）

| | 本集团 | | 本行 | |
|----------------------------|-------------|-----------|-------------|-----------|
| | 截至9月30日止九个月 | | 截至9月30日止九个月 | |
| | 2013年 | 2012年 | 2013年 | 2012年 |
| 投资活动产生的现金流量 | | | | |
| 收回投资收到的现金 | 205,678 | 294,443 | 205,678 | 294,443 |
| 取得投资收益的现金 | 3 | 3 | 3 | 3 |
| 处置固定资产和其他资产 收到的现金净额 | 113 | 10 | 113 | 10 |
| 投资活动现金流入小计 | 205,794 | 294,456 | 205,794 | 294,456 |
| 投资支付的现金 | (248,950) | (447,146) | (248,950) | (447,146) |
| 设立子公司支付的现金 | - | - | (70) | - |
| 购建固定资产、无形资产和 其他资产所支付的现金 | (1,469) | (903) | (1,468) | (902) |
| 投资活动现金流出小计 | (250,419) | (448,049) | (250,488) | (448,048) |
| 投资活动使用的 现金流量净额 | (44,625) | (153,593) | (44,694) | (153,592) |
| 筹资活动产生的现金流量 | | | | |
| 发行债券收到的现金 | 481 | 36,700 | 481 | 36,700 |
| 子公司吸收少数股东投资 收到的现金 | 30 | - | - | - |
| 筹资活动现金流入小计 | 511 | 36,700 | 481 | 36,700 |
| 偿付债券本金所支付的现金 | (8,000) | - | (8,000) | - |
| 偿付债券利息所支付的现金 | (2,211) | (562) | (2,211) | (562) |
| 分配利润所支付的现金 | (2,348) | (5,528) | (2,348) | (5,528) |
| 筹资活动现金流出小计 | (12,559) | (6,090) | (12,559) | (6,090) |
| 筹资活动（使用）/产生的 现金流量净额 | (12,048) | 30,610 | (12,078) | 30,610 |

中国光大银行股份有限公司
 未经审计现金流量表（续）
 截至 2013 年 9 月 30 日止九个月
 （除特别注明外，金额单位为人民币百万元）

| | 本集团 | | 本行 | |
|------------------|-----------------|----------|-----------------|----------|
| | 截至 9 月 30 日止九个月 | | 截至 9 月 30 日止九个月 | |
| | 2013 年 | 2012 年 | 2013 年 | 2012 年 |
| 汇率变动对现金及现金等价物的影响 | (189) | (16) | (189) | (16) |
| 现金及现金等价物净减少额 | (41,587) | (23,105) | (41,717) | (23,176) |
| 加：期初现金及现金等价物余额 | 137,913 | 156,645 | 137,801 | 156,169 |
| 期末现金及现金等价物余额 | 96,326 | 133,540 | 96,084 | 132,993 |

本财务报表已于二〇一三年十月二十五日获本行董事会批准。

 唐双宁
 董事长

 郭友
 行长

 卢鸿
 主管财会工作副行长

 陈昱
 计财部总经理

 中国光大银行股份有限公司
 (公章)