



中国光大银行股份有限公司 2015 年第三季度报告

(A 股股票代码: 601818)

中国光大银行股份有限公司 2015 年第三季度报告

(A 股)

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 2015 年 10 月 30 日以书面传签形式召开第六届董事会第三十六次会议，审议通过了《2015 年第三季度报告》。会议应出席董事 16 名，实际出席董事 16 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 本行董事长唐双宁、行长赵欢、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。

二、主要财务数据及股东变化

2.1 主要财务数据

项 目	2015 年 9 月 30 日	2014 年 12 月 31 日	比上年末增减 (%)
规模指标 (人民币百万元)			
总资产	3,086,815	2,737,010	12.78
归属于本行股东的净资产	216,361	178,975	20.89
归属于本行股东的每股净资产 (元)	4.21	3.83	9.92
项 目	2015 年 1-9 月	2014 年 1-9 月	比上年同期增减 (%)
经营业绩 (人民币百万元)			
营业收入	70,047	57,930	20.92
归属于本行股东的净利润	23,875	23,322	2.37

归属于本行股东的扣除非经常性损益的净利润	23,841	23,285	2.39
每股计 (人民币元)			
基本及稀释每股收益	0.51	0.50	2.00
盈利能力指标 (%)			
年化加权平均净资产收益率	16.83	18.88	-2.05 个百分点
项 目	2015 年 1-9 月	2014 年 1-9 月	比上年同期增减 (%)
现金流量指标 (人民币百万元)			
经营活动产生的现金流量净额	194,991	74,024	163.42

注：基本及稀释每股收益、年化加权平均净资产收益率以及归属于本行股东的每股净资产在计算时剔除了发行优先股的影响。

非经常性损益项目及金额

单位：人民币百万元

项目	2015 年 7-9 月	2015 年 1-9 月
非流动资产处置收益/(损失)	-2	-4
偶发性的税收返还、减免	2	10
计入当期损益的政府补助	34	48
清理睡眠户净收入	1	-2
其他非经常性收益/(损失)	3	1
所得税影响	-12	-17
非经常性损益合计	26	36
其中：归属于上市公司股东的非经常性损益	24	34
归属于少数股东的非经常性损益	2	2

2.2 资本充足率及杠杆率指标

本集团按照《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	2015 年 9 月 30 日		2014 年 12 月 31 日	
	并表	非并表	并表	非并表
核心一级资本净额	194,768	190,030	177,271	172,898
一级资本净额	214,757	209,995	177,281	172,898

资本净额	251,345	246,496	212,719	208,280
风险加权资产	2,109,975	2,072,455	1,898,231	1,874,570
核心一级资本充足率	9.23	9.17	9.34	9.22
一级资本充足率	10.18	10.13	9.34	9.22
资本充足率	11.91	11.89	11.21	11.11

本集团按照《商业银行杠杆率管理办法(修订)》(中国银监会2015年1月30日发布)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	2015年9月30日	2015年6月30日
杠杆率	5.87	5.73
一级资本净额	214,757	206,309
调整后的表内外资产余额	3,656,207	3,598,192

2.3 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2015年1-9月净利润和截至2015年9月30日的股东权益无差异。

2.4 经营情况分析

截至报告期末,本集团资产总额为30,868.15亿元,比上年末增长12.78%;负债总额为28,699.08亿元,比上年末增长12.21%;存款余额为19,589.35亿元,比上年末增长9.72%;贷款及垫款总额为14,685.22亿元,比上年末增长13.01%。

年初至报告期末,本集团实现净利润239.16亿元,比上年同期增长2.37%。实现营业收入700.47亿元,比上年同期增长20.92%,其中实现利息净收入496.58亿元,比上年同期增长14.24%,占比为70.89%;实现手续费及佣金净收入202.61亿元,比上年同期增长50.72%,占比为28.92%。

年初至报告期末,本集团发生营业支出384.36亿元,比上年同期增长40.71%,其中业务及管理费支出185.19亿元,同比增长11.71%;资产减值损失支出145.50亿元,同比增长144.13%。

截至报告期末，受到宏观经济增速放缓、部分行业产能过剩等因素的影响，本集团不良贷款余额为 210.34 亿元，比上年末增加 55.09 亿元；不良贷款率为 1.43%，比上年末上升 0.24 个百分点；拨备覆盖率 164.75%，比上年末下降 15.77 个百分点。

截至报告期末，由于优先股发行、利润增长等因素，本集团按照银监会颁布的《商业银行资本管理办法（试行）》计算的资本充足率为 11.91%，比上年末上升 0.7 个百分点；核心一级资本充足率 9.23%，比上年末下降 0.11 个百分点；一级资本充足率 10.18%，比上年末上升 0.84 个百分点。截至报告期末，由于利润增长等因素，本集团按照银监会颁布的《商业银行杠杆率管理办法（修订）》计算的杠杆率为 5.87%，比 6 月末上升 0.14 个百分点。

2.5 报告期末股东总数、前十名股东、前十名无限售条件股东持股情况

单位：股、%

报告期末股东总数（户）		A 股 382,559 名、H 股 1,051 名				
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	持有有限售条件股份数量	质押或冻结的股份数量
中国光大集团股份公司	境内法人	11,057,280,034	A 股	23.69	-	-
		127,035,000	H 股	0.27	-	-
中央汇金投资有限责任公司	国家	10,880,609,394	A 股	23.31	-	-
香港中央结算（代理人）有限公司，其中：	-	6,862,621,500	H 股	14.70	-	未知
Ocean Fortune Investment Limited	境外法人	1,584,273,000	H 股	3.39	-	-
中国人寿再保险股份有限公司	境内法人	1,156,133,000	H 股	2.48	-	-
中国光大控股有限公司	境外法人	1,572,735,868	A 股	3.37	-	-
中国证券金融股份有限公司	境内法人	1,395,707,361	A 股	2.99	-	-

中国再保险(集团)股份有限公司	境内法人	782,913,367	A 股	1.68	-	-
		58,440,000	H 股	0.13	-	-
申能(集团)有限公司	境内法人	766,002,403	A 股	1.64	-	-
红塔烟草(集团)有限责任公司	境内法人	470,297,000	A 股	1.01	-	-
广州海运(集团)有限公司	境内法人	423,904,689	A 股	0.91	-	-
中国电子信息产业集团有限公司	境内法人	310,746,842	A 股	0.67	-	-

上述股东关联关系或一致行动的说明：据本行获知，截至报告期末，中央汇金投资有限责任公司分别持有中国光大集团股份公司、中国再保险(集团)股份有限公司的股份比例为55.67%和84.91%；中国光大控股有限公司是中国光大集团有限公司的控股子公司，中国光大集团有限公司为中国光大集团股份公司的全资子公司；中国人寿再保险股份有限公司是中国再保险(集团)股份有限公司的控股子公司；广州海运(集团)有限公司和Ocean Fortune Investment Limited 均为中国海运(集团)总公司的控股子公司。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。

公司前十名无限售条件股东与前十名股东持股情况一致。

注：香港中央结算(代理人)有限公司以代理人身份，代表截至报告期末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 股股份数合计6,862,621,500股，除本行已获悉Ocean Fortune Investment Limited、中国人寿再保险股份有限公司、中国光大集团股份公司和中国人寿再保险(集团)股份有限公司分别代理于香港中央结算(代理人)有限公司的本公司H 股股数为1,584,273,000股、1,156,133,000股、127,035,000股和58,440,000股以外，代理于香港中央结算(代理人)有限公司的本行其余H 股股数为3,936,740,500股。

2.6 报告期末优先股股东总数及前十名优先股股东情况

单位：股、%

截至报告期末优先股股东总数			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	境内法人	-	37,750,000	18.88	境内优先股	-
中信银行股份有限公司	境内法人	-	17,750,000	8.88	境内优先股	-
创金合信基金管理有限公司	境内法人	-	15,510,000	7.76	境内优先股	-
中银国际证券有限责任公司	境内法人	-	15,500,000	7.75	境内优先股	-
交银国际信托有限公司	境内法人	-	15,500,000	7.75	境内优先股	-
华宝信托有限责任公司	境内法人	-	13,870,000	6.94	境内优先股	-
华润深国投信托有限公司	境内法人	-	13,870,000	6.94	境内优先股	-

建信信托有限责任公司	境内法人	-	10,000,000	5.00	境内优先股	-
中国平安财产保险股份有限公司	境内法人	-	10,000,000	5.00	境内优先股	-
中国平安人寿保险股份有限公司	境内法人	-	10,000,000	5.00	境内优先股	-

上述股东关联关系或一致行动的说明：中国平安财产保险股份有限公司与中国平安人寿保险股份有限公司为一致行动人。

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	2015年9月30日	2014年12月31日	增减幅	变动主要原因
存放同业及其他金融机构款项	121,414	40,316	201.16	根据资金头寸及市场利率变化情况，增加存放同业业务规模
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	8,604	4,377	96.57	交易性债券规模增加
买入返售金融资产	141,722	286,682	-50.56	根据资金头寸及市场利率变化情况，减少买入返售金融资产规模
应收利息	19,111	14,621	30.71	随生息业务规模增长而增加
可供出售金融资产	208,062	138,559	50.16	加大可供出售债券和保证收益理财债券投资规模
持有至到期投资	153,682	111,697	37.59	加大国债、地方债等持有到期投资规模
应收款项类投资	465,143	333,911	39.30	受益权投资和持有他行理财规模增加
递延所得税资产	4,178	3,034	37.71	计提的贷款减值损失增加，导致确认的递延所得税资产增加
其他资产	50,343	29,137	72.78	金融租赁业务规模扩张，应收融资租赁款增加
向中央银行借款	14,040	30,040	-53.26	借入中央银行款项规模减少
衍生金融负债	1,124	781	43.92	受人民币汇率变动影响，部分外汇掉期业务重估损失增加
应交税费	6,291	3,829	64.30	应交所得税增加
应付债券	197,067	89,676	119.75	同业存单规模增加

其他负债	22,318	12,119	84.16	待清算款项增加
其他综合收益	2,450	222	1,003.60	本期市场利率下行,可供出售金融资产产生估值收益
其他权益工具	19,965	-	不适用	发行优先股
项目	2015年 1-9月	2014年1-9 月	增减幅	变动主要原因
手续费及佣金净收入	20,261	13,443	50.72	银行卡、理财服务等中间业务手续费收入增加
投资收益/(损失)	177	(79)	不适用	择机出售部分债券,处置收益增加
公允价值变动净收益	61	892	-93.16	受人民币远期汇率变动及部分外汇掉期业务到期后估值损益转出影响,公允价值变动净收益减少
汇兑净收益/(损失)	(192)	95	-302.11	受人民币即期汇率及我行外汇敞口变动影响,汇兑净损失增加
资产减值损失	14,550	5,960	144.13	计提的贷款减值损失增加
其他综合收益合计	2,228	3,490	-36.16	本期市场利率降幅小于上年同期,产生的估值收益减少

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

本行于 2015 年 9 月 25 日召开第六届董事会第三十五次会议,同意向中国光大集团股份公司非公开发行 H 股股票 40 亿股。本次非公开发行 H 股所募集资金在扣除相关发行费用后将全部用于补充本行核心资本。该事项尚待提交股东大会审议批准。

3.3 公司及持股 5% 以上股东承诺事项履行情况

✓适用 □不适用

报告期内,本行及持股 5% 以上股东无新的承诺事项。截至报告期末,本行及持股 5% 以上股东所作的持续性承诺均得到履行。

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

3.6 其他重要事项

本行于 2015 年 9 月 25 日召开第六届董事会第三十五次会议，同意选聘安永华明会计师事务所/安永会计师事务所为本行 2016 年度境内外审计会计师事务所。该事项尚待提交股东大会审议批准。

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）。

法定代表人签名：唐双宁

中国光大银行股份有限公司董事会

2015 年 10 月 30 日

中国光大银行股份有限公司
2015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
 2015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	
	2015年 9月30日	2014年 12月31日	2015年 9月30日	2014年 12月31日
资产				
现金及存放中央银行款项	351,074	354,185	350,952	354,035
存放同业及其他金融机构款项	121,414	40,316	120,501	40,063
拆出资金	113,495	132,733	114,995	132,333
以公允价值计量且其变动计入 当期损益的金融资产	8,604	4,377	8,604	4,377
衍生金融资产	1,347	1,082	1,347	1,082
买入返售金融资产	141,722	286,682	141,722	286,682
应收利息	19,111	14,621	18,874	14,474
发放贷款和垫款	1,433,869	1,271,430	1,433,008	1,270,668
可供出售金融资产	208,062	138,559	207,725	138,559
持有至到期投资	153,682	111,697	153,583	111,697
应收款项类投资	465,143	333,911	465,143	333,911
长期股权投资	-	-	2,875	2,875
固定资产	12,626	13,043	12,612	13,028
无形资产	864	922	859	917
商誉	1,281	1,281	1,281	1,281
递延所得税资产	4,178	3,034	4,085	2,942
其他资产	50,343	29,137	13,730	7,357
资产总计	3,086,815	2,737,010	3,051,896	2,716,281

中国光大银行股份有限公司
 未经审计资产负债表(续)
 2015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	
	2015年 9月30日	2014年 12月31日	2015年 9月30日	2014年 12月31日
负债和股东权益				
负债				
向中央银行借款	14,040	30,040	14,000	30,000
同业及其他金融机构存放款项	536,558	507,187	537,697	508,445
拆入资金	45,932	36,744	21,043	21,592
衍生金融负债	1,124	781	1,124	781
卖出回购金融资产款	44,825	51,772	44,825	51,767
吸收存款	1,958,935	1,785,337	1,957,828	1,784,273
应付职工薪酬	11,699	9,668	11,651	9,601
应交税费	6,291	3,829	6,229	3,742
应付利息	30,668	29,950	30,530	29,747
预计负债	451	424	451	424
应付债券	197,067	89,676	193,567	89,676
其他负债	22,318	12,119	18,055	8,380
负债总计	2,869,908	2,557,527	2,837,000	2,538,428

中国光大银行股份有限公司
 未经审计资产负债表(续)
 2015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	
	2015年 9月30日	2014年 12月31日	2015年 9月30日	2014年 12月31日
负债和股东权益(续)				
股东权益				
股本	46,679	46,679	46,679	46,679
其他权益工具	19,965	-	19,965	-
资本公积	33,365	33,365	33,365	33,365
其他综合收益	2,450	222	2,450	222
盈余公积	12,050	12,050	12,050	12,050
一般准备	33,903	33,903	33,903	33,903
未分配利润	67,949	52,756	66,484	51,634
归属于本行股东权益合计	216,361	178,975	214,896	177,853
少数股东权益	546	508	-	-
股东权益合计	216,907	179,483	214,896	177,853
负债和股东权益总计	3,086,815	2,737,010	3,051,896	2,716,281

本财务报表已于二〇一五年十月三十日获本行董事会批准。

唐双宁
 董事长

赵欢
 行长

卢鸿
 主管财会工作副行长

陈昱
 计划财务部总经理

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 2015 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	
	2015 年	2014 年	2015 年	2014 年
营业收入				
利息收入	106,875	100,103	105,832	99,132
利息支出	(57,217)	(56,634)	(56,553)	(56,010)
利息净收入	49,658	43,469	49,279	43,122
手续费及佣金收入	21,262	14,391	20,722	14,153
手续费及佣金支出	(1,001)	(948)	(983)	(943)
手续费及佣金净收入	20,261	13,443	19,739	13,210
投资收益/(损失)	177	(79)	184	(80)
公允价值变动净收益	61	892	61	892
汇兑净(损失)/收益	(192)	95	(192)	95
其他业务收入	82	110	81	109
营业收入合计	70,047	57,930	69,152	57,348
营业支出				
营业税金及附加	(5,293)	(4,679)	(5,271)	(4,662)
业务及管理费	(18,519)	(16,578)	(18,443)	(16,513)
资产减值损失	(14,550)	(5,960)	(14,239)	(5,944)
其他业务成本	(74)	(98)	(73)	(98)
营业支出合计	(38,436)	(27,315)	(38,026)	(27,217)
营业利润	31,611	30,615	31,126	30,131
加: 营业外收入	109	133	79	99
减: 营业外支出	(56)	(71)	(56)	(71)
利润总额	31,664	30,677	31,149	30,159
减: 所得税费用	(7,748)	(7,314)	(7,617)	(7,184)
净利润	23,916	23,363	23,532	22,975
归属于本行股东的净利润	23,875	23,322	23,532	22,975
少数股东损益	41	41	-	-
基本和稀释每股收益(人民币元)	0.51	0.50		

中国光大银行股份有限公司
 未经审计利润表(续)
 截至2015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	
	2015年	2014年	2015年	2014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	2,228	3,490	2,228	3,490
(一) 以后将重分类进损益的其 他综合收益				
1. 可供出售金融资产公允 价值变动损益	2,228	3,490	2,228	3,490
归属于少数股东的其他综合收益 的税后净额	-	-	-	-
其他综合收益合计	2,228	3,490	2,228	3,490
综合收益总额	26,144	26,853	25,760	26,465
归属于本行股东的综合收益总额	26,103	26,812	25,760	26,465
归属于少数股东的综合收益总额	41	41	-	-

中国光大银行股份有限公司
 未经审计利润表(续)
 自 2015 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		自 7 月 1 日	
	至 9 月 30 日止三个月		至 9 月 30 日止三个月	
	2015 年	2014 年	2015 年	2014 年
营业收入				
利息收入	35,726	33,961	35,341	33,631
利息支出	(18,173)	(18,330)	(17,927)	(18,115)
利息净收入	17,553	15,631	17,414	15,516
手续费及佣金收入	7,051	5,133	6,849	5,060
手续费及佣金支出	(348)	(322)	(346)	(319)
手续费及佣金净收入	6,703	4,811	6,503	4,741
投资(损失)/收益	(11)	35	(11)	34
公允价值变动净收益/(损失)	577	(350)	577	(350)
汇兑净(损失)/收益	(352)	328	(352)	328
其他业务收入	39	15	38	14
营业收入合计	24,509	20,470	24,169	20,283
营业支出				
营业税金及附加	(1,750)	(1,677)	(1,747)	(1,669)
业务及管理费	(6,438)	(6,031)	(6,409)	(6,008)
资产减值损失	(6,163)	(2,832)	(6,017)	(2,861)
其他业务成本	(22)	(26)	(21)	(26)
营业支出合计	(14,373)	(10,566)	(14,194)	(10,564)
营业利润	10,136	9,904	9,975	9,719
加: 营业外收入	60	33	30	34
减: 营业外支出	(22)	(31)	(22)	(31)
利润总额	10,174	9,906	9,983	9,722
减: 所得税费用	(2,525)	(2,415)	(2,478)	(2,369)
净利润	7,649	7,491	7,505	7,353
归属于本行股东的净利润	7,634	7,477	7,505	7,353
少数股东损益	15	14	-	-
基本和稀释每股收益(人民币元)	0.16	0.16		

中国光大银行股份有限公司
 未经审计利润表(续)
 自 2015 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		自 7 月 1 日	
	至 9 月 30 日止三个月		至 9 月 30 日止三个月	
	2015 年	2014 年	2015 年	2014 年
其他综合收益:				
归属本行股东的其他综合收益				
税后净额	802	414	802	414
(一) 以后将重分类进损益的其				
他综合收益				
1. 可供出售金融资产公允				
价值变动损益	802	414	802	414
归属于少数股东的其他综合收益				
税后净额	-	-	-	-
其他综合收益合计	802	414	802	414
综合收益总额	8,451	7,905	8,307	7,767
归属于本行股东的综合收益总额	8,436	7,891	8,307	7,767
归属于少数股东的综合收益总额	15	14	-	-

本财务报表已于二〇一五年十月三十日获本行董事会批准。

唐双宁
 董事长

赵欢
 行长

卢鸿
 主管财会工作副行长

陈昱
 计划财务部总经理

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 2015 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	
	2015 年	2014 年	2015 年	2014 年
经营活动产生的现金流量				
客户存款净增加额	173,598	123,001	173,555	122,930
同业及其他金融机构存放				
款项净增加额	29,371	55,631	29,252	54,175
拆入资金净增加额	9,188	-	-	-
存放中央银行存款准备金净减少额	4,874	-	4,732	-
存放同业及其他金融机构				
款项净减少额	-	6,535	-	7,631
拆出资金净减少额	32,216	-	30,716	-
收取的利息、手续费及佣金	121,649	111,654	120,156	110,485
收回的已于以前年度核销的贷款	206	197	206	197
买入返售金融资产净减少额	147,426	31,385	147,426	31,385
收到的其他与经营活动有关的现金	1,593	46,967	420	44,589
经营活动现金流入小计	520,121	375,370	506,463	371,392
向中央银行借款	(16,000)	-	(16,000)	-
客户贷款和垫款净增加额	(175,838)	(109,288)	(175,735)	(109,071)
存放中央银行存款准备金净增加额	-	(17,920)	-	(17,906)
存放同业及其他金融机构				
款项净增加额	(32,385)	-	(33,534)	-
拆出资金净增加额	-	(29,592)	-	(29,515)
拆入资金净减少额	-	(7,137)	(549)	(8,471)
支付的利息、手续费及佣金	(52,300)	(48,210)	(51,553)	(47,559)
支付给职工以及为职工支付的现金	(9,581)	(9,334)	(9,514)	(9,280)
支付的各项税费	(12,570)	(11,628)	(12,388)	(11,509)
卖出回购金融资产款净减少额	(6,935)	(43,741)	(6,930)	(43,742)
购买融资租赁资产支付的现金	(15,239)	(3,431)	-	-
支付的其他与经营活动有关的现金	(4,282)	(21,065)	(3,752)	(21,051)
经营活动现金流出小计	(325,130)	(301,346)	(309,955)	(298,104)
经营活动产生的现金流量净额	194,991	74,024	196,508	73,288

中国光大银行股份有限公司
 未经审计现金流量表(续)
 截至2015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	
	2015年	2014年	2015年	2014年
投资活动产生的现金流量				
收回投资收到的现金	129,683	152,911	129,683	152,911
收取的现金股利	4	3	11	3
处置固定资产和其他资产 收到的现金净额	4	47	4	47
投资活动现金流入小计	129,691	152,961	129,698	152,961
投资支付的现金	(374,300)	(230,738)	(373,864)	(230,738)
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	(968)	(1,719)	(956)	(1,711)
投资活动现金流出小计	(375,268)	(232,457)	(374,820)	(232,519)
投资活动使用的现金流量净额	(245,577)	(79,496)	(245,122)	(79,558)
筹资活动产生的现金流量				
发行上市收到的现金	-	1,230	-	1,230
发行优先股收到的现金	19,965	-	19,965	-
子公司吸收少数股东投资 收到的现金	-	30	-	-
发行债券收到的现金净额	107,391	25,637	103,891	25,637
筹资活动现金流入小计	127,356	26,897	123,856	26,867
偿付次级债本金所支付的现金	-	(3,000)	-	(3,000)
偿付应付债券利息所支付的现金	(5,211)	(1,836)	(5,211)	(1,836)
分配股利所支付的现金	(8,691)	(8,028)	(8,688)	(8,028)
筹资活动现金流出小计	(13,902)	(12,864)	(13,899)	(12,864)
筹资活动产生的现金流量净额	113,454	14,033	109,957	14,003

中国光大银行股份有限公司
 未经审计现金流量表(续)
 截至2015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	
	2015年	2014年	2015年	2014年
汇率变动对现金及现金等价物的影响	593	79	593	79
现金及现金等价物净增加额	63,461	8,640	61,936	7,812
加: 期初现金及现金等价物余额	98,001	116,821	97,299	116,642
期末现金及现金等价物余额	161,462	125,461	159,235	124,454

本财务报表已于二〇一五年十月三十日获本行董事会批准。

唐双宁
董事长

赵欢
行长

卢鸿
主管财会工作副行长

陈昱
计划财务部总经理

中国光大银行股份有限公司
(公章)