

香港交易及結算所有限公司及香港聯合交易所有限公司對本公告的內容概不負責，對其準確性或完整性亦不發表任何聲明，並表明概不對因本公告全部或任何部份內容而產生或因倚賴該等內容而引致的任何損失承擔任何責任。



中國光大銀行股份有限公司
China Everbright Bank Company Limited
(於中華人民共和國註冊成立的股份有限公司)
(股份代號：6818)

2016年第三季度報告

中國光大銀行股份有限公司(「本公司」)董事會(「董事會」)謹此宣佈本公司及其附屬公司截至2016年9月30日止第三季度(「報告期」)，根據《國際財務報告準則》(「國際財務報告準則」)編制的未經審計業績。本公告乃根據《證券及期貨條例》(香港法例第571章)第XIVA部及《香港聯合交易所有限公司證券上市規則》第13.09條的要求做出。

代表董事會
中國光大銀行股份有限公司
董事長
唐雙寧

中國·北京，2016年10月28日

於本公告日期，本公司執行董事為張金良先生、馬騰先生及李傑女士；非執行董事為唐雙寧先生、高雲龍先生、劉珺先生、章樹德先生、吳鋼先生、李華強先生、趙威先生及楊吉貴先生；以及獨立非執行董事為張新澤先生、喬志敏先生、謝榮先生、霍靄玲女士、徐洪才先生及馮侖先生。

中國光大銀行股份有限公司 2016 年第三季度報告

(H 股)

一、重要提示

1.1 本行董事會、監事會以及董事、監事、高級管理人員保證本季度報告內容的真實、準確、完整，不存在虛假記載、誤導性陳述或重大遺漏，並承擔個別和連帶的法律責任。

1.2 本行於 2016 年 10 月 28 日召開第七屆董事會第四次會議，審議通過了本行《2016 年第三季度報告》。會議應出席董事 17 名，實際出席董事 17 名，其中，李傑董事、楊吉貴董事和馮侖獨立非執行董事因其他公務未能親自出席，分別委託張金良董事、趙威董事和徐洪才獨立非執行董事代為出席會議並行使表決權。本行 7 名監事列席了本次會議。

1.3 本報告中的財務報告按照國際財務報告準則編制且未經審計。

1.4 本報告中“本行”、“公司”、“本公司”均指中國光大銀行股份有限公司；“本集團”指中國光大銀行股份有限公司及其附屬子公司。

1.5 本行董事長唐雙寧、行長張金良、獨立非執行董事謝榮聲明：保證本季度報告中財務報告的真實、準確、完整。

二、主要財務數據及股東變化

2.1 主要財務數據

單位：人民幣百萬元

項 目	2016 年 9 月 30 日	2015 年 12 月 31 日	比上年末增減 (%)
總資產	3,836,367	3,167,710	21.11
歸屬於本行股東的淨資產	248,035	223,493	10.98
歸屬於本行股東的每股淨資產 ¹ (人民幣元)	4.67	4.36	7.11
項 目	2016 年 1-9 月	2015 年 1-9 月	比上年同期增減 (%)

經營收入	70,896	70,156	1.05
歸屬於本行股東的淨利潤	24,437	23,875	2.35
歸屬於本行股東的扣除非經常性損益的淨利潤	24,366	23,841	2.20
基本及稀釋每股收益 ² （人民幣元）	0.50	0.51	-1.96
年化加權平均淨資產收益率 ³ （%）	14.67	16.83	-2.16 個百分點
經營活動產生的現金流量淨額	229,453	194,991	17.67

注：1、歸屬於本行股東的每股淨資產=（歸屬於本行股東的淨資產-其他權益工具）/期末普通股股本總數。

2、基本每股收益=歸屬於本行普通股股東的淨利潤（扣除本期宣告發放的優先股股息）/發行在外的普通股加權平均數。

3、年化加權平均淨資產收益率=歸屬於本行普通股股東的淨利潤（扣除本期宣告發放的優先股股息）/歸屬於本行普通股股東的加權平均淨資產，以年化形式列示。

上述數據根據中國證監會《公開發行證券的公司信息披露編報規則第9號-淨資產收益率和每股收益的計算及披露》（2010年修訂）和財政部《企業會計準則解釋第7號》的相關規定計算。

本行於2016年6月17日宣告發放首期優先股股息共計人民幣10.60億元（稅前）。

2.2 資本充足率及杠杆率指標

本集團按照《商業銀行資本管理辦法（試行）》（中國銀監會2012年6月7日發佈）計量的截至報告期末的資本充足率指標如下：

單位：人民幣百萬元、%

項目	2016年9月30日		2015年12月31日	
	並表	非並表	並表	非並表
核心一級資本淨額	216,520	210,712	201,835	196,534
一級資本淨額	246,512	240,659	221,827	216,499
資本淨額	284,724	277,851	259,482	253,120
風險加權資產	2,534,013	2,474,875	2,185,516	2,145,290
核心一級資本充足率	8.54	8.51	9.24	9.16
一級資本充足率	9.73	9.72	10.15	10.09
資本充足率	11.24	11.23	11.87	11.80

本集團按照《商業銀行杠杆率管理辦法（修訂）》（中國銀監會2015年1月30日發佈）計量的截至報告期末的杠杆率指標如下：

單位：人民幣百萬元、%

項目	2016年 9月30日	2016年 6月30日	2016年 3月31日	2015年 12月31日
杠杆率	5.65	5.30	5.68	5.95
一級資本淨額	246,512	227,773	230,689	221,827
調整後的表內外資產餘額	4,360,389	4,298,614	4,060,388	3,725,948

2.3 中國會計準則與國際財務報告準則編制的財務報表差異

本集團按照中國會計準則編制的合併財務報表與按照國際財務報告準則編制的合併財務報表中列示的2016年1-9月淨利潤和截至2016年9月30日的淨資產無差異。

2.4 經營情況分析

截至報告期末，本集團資產總額為38,363.67億元，比上年末增長21.11%；負債總額為35,877.26億元，比上年末增長21.88%；存款餘額為21,318.91億元，比上年末增長6.92%；各項貸款餘額為17,522.46億元，比上年末增長15.77%。

年初至報告期末，本集團實現淨利潤244.89億元，比上年同期增長2.40%。實現經營收入708.96億元，比上年同期增長1.05%，其中實現利息淨收入488.32億元，比上年同期減少1.66%，占比為68.88%；實現手續費及傭金淨收入212.25億元，比上年同期增長4.76%，占比為29.94%。

年初至報告期末，本集團發生經營費用225.69億元，同比減少5.73%；資產減值損失支出161.13億元，同比增長10.74%。

截至報告期末，受到宏觀經濟增速放緩、部分行業產能過剩等因素的影響，本集團不良貸款餘額為264.66億元，比上年末增加20.91億元；不良貸款率為1.51%，比上年末下降0.10個百分點；信貸撥備覆蓋率154.06%，比上年末下降2.33個百分點。

截至報告期末，本集團按照銀監會頒佈的《商業銀行資本管理辦法（試行）》計算的資本充足率為11.24%，比上年末下降0.63個百分點；核心一級資本充足率8.54%，比上年末下降0.70個百分點；一級資本充足率9.73%，比上年末下降0.42個百分點。本集團各級資本充足率持續滿足監管要求。截至報告期末，本集團按照銀監會頒佈的《商業銀行杠杆率管理辦法（修訂）》計算的杠杆率為5.65%，比上年末下降0.30個百分點。

2.5 報告期末普通股股東總數、前十名普通股股東、前十名無限售條件普通股股東持股情況

2.5.1 報告期末普通股股東總數、前十名普通股股東持股情況

單位：股、%

報告期末普通股股東總數（戶）		A 股 274,163 戶、H 股 1,025 戶				
前十名普通股股東持股情況						
股東名稱	股東性質	股份數量	股份類別	持股比例	持有有限售條件股份數量	質押或凍結的股份數量
中國光大集團股份公司	境內法人	11,565,940,276	A 股	24.78	-	-
		172,965,000	H 股	0.37	-	-
中央匯金投資有限責任公司	國家	10,250,916,094	A 股	21.96	-	-
香港中央結算（代理人）有限公司，其中：	-	6,863,008,480	H 股	14.70	-	未知
Ocean Fortune Investment Limited	境外法人	1,626,366,000	H 股	3.48	-	-
中國人壽再保險有限責任公司	境內法人	1,247,713,000	H 股	2.67	-	-
中國光大控股有限公司	境外法人	1,572,735,868	A 股	3.37	-	-
中國證券金融股份有限公司	境內法人	1,162,855,086	A 股	2.49	-	-
中國再保險(集團)股份有限公司	境內法人	709,713,367	A 股	1.52	-	-
		376,393,000	H 股	0.80	-	-
申能(集團)有限公司	境內法人	766,002,403	A 股	1.64	-	-
中央匯金資產管理有限責任公司	境內法人	629,693,300	A 股	1.35	-	-
雲南合和(集團)股份有限公司	境內法人	626,063,556	A 股	1.34	-	-
中遠海運（廣州）有限公司	境內法人	423,982,589	A 股	0.91	-	-

注：1、據本行獲知，截至報告期末，中央匯金投資有限責任公司分別持有中國光大集團股份公司、中國再保險(集團)股份有限公司的股份比例為55.67%和71.56%；中央匯金資產管理

有限責任公司是中央匯金投資有限責任公司的全資子公司；中國光大控股有限公司是中國光大集團有限公司的控股子公司，中國光大集團有限公司為中國光大集團股份公司的全資子公司；中國人壽再保險有限責任公司是中國再保險(集團)股份有限公司的控股子公司；中遠海運（廣州）有限公司和Ocean Fortune Investment Limited均為中國海運（集團）總公司的控股子公司。除此之外，本行未知上述普通股股東之間存在關聯關係或一致行動關係。

2、香港中央結算(代理人)有限公司以代理人身份，代表截至報告期末在該公司開戶登記的所有機構和個人投資者持有的本行H股股數合計6,863,008,480股，除本行已獲悉Ocean Fortune Investment Limited、中國人壽再保險有限責任公司、中國光大集團股份公司和中國再保險(集團)股份有限公司分別代理於香港中央結算(代理人)有限公司的本行H股股數為1,626,366,000股、1,247,713,000股、172,965,000股和376,393,000股以外，代理於香港中央結算(代理人)有限公司的本行其餘H股股數為3,439,571,480股。

2.5.2 報告期末前十名無限售條件普通股股東持股情況

本行前十名無限售條件普通股股東與前十名普通股股東持股情況一致。

2.6 報告期末優先股股東總數及前十名優先股股東情況

2.6.1 光大優1（優先股代碼360013）

單位：股、%

報告期末光大優1優先股股東總數（戶）			18			
股東名稱	股東性質	報告期內增減數量	持股數量	持股比例	股份類別	質押或凍結的股份數量
交銀施羅德基金管理有限公司	其他	-	37,750,000	18.88	境內優先股	-
中信銀行股份有限公司	其他	-	17,750,000	8.88	境內優先股	-
創金合信基金管理有限公司	其他	-	15,510,000	7.76	境內優先股	-
中銀國際證券有限責任公司	其他	-	15,500,000	7.75	境內優先股	-
交銀國際信託有限公司	其他	-	15,500,000	7.75	境內優先股	-
華寶信託有限責任公司	其他	-	13,870,000	6.94	境內優先股	-
華潤深國投信託有限公司	其他	-	13,870,000	6.94	境內優先股	-
建信信託有限責任公司	其他	-	10,000,000	5.00	境內優先股	-
中國平安財產保險股份有限公司	其他	-	10,000,000	5.00	境內優先股	-
中國平安人壽保險股份有限公司	其他	-	10,000,000	5.00	境內優先股	-

注：中國平安財產保險股份有限公司和中國平安人壽保險股份有限公司存在關聯關係，交銀施羅德基金管理有限公司和交銀國際信託有限公司存在關聯關係。除此之外，本行未知上述優先股股東之間以及其與前十名普通股股東之間存在關聯關係或一致行動關係。

2.6.2 光大優 2（優先股代碼 360022）

單位：股、%

報告期末光大優 2 優先股股東總數（戶）			23			
股東名稱	股東性質	報告期內增減數量	持股數量	持股比例	股份類別	質押或凍結的股份數量
浦銀安盛基金管理有限公司	其他	16,470,000	16,470,000	16.47	境內優先股	-
上海興全睿眾資產管理有限公司	其他	13,090,000	13,090,000	13.09	境內優先股	-
中國光大集團股份公司	其他	10,000,000	10,000,000	10.00	境內優先股	-
中國人壽保險股份有限公司	其他	8,180,000	8,180,000	8.18	境內優先股	-
中國郵政儲蓄銀行股份有限公司	其他	7,200,000	7,200,000	7.20	境內優先股	-
交銀施羅德基金管理有限公司	其他	6,540,000	6,540,000	6.54	境內優先股	-
交銀國際信託有限公司	其他	6,540,000	6,540,000	6.54	境內優先股	-
華潤深國投信託有限公司	其他	3,680,000	3,680,000	3.68	境內優先股	-
中銀國際證券有限責任公司	其他	3,270,000	3,270,000	3.27	境內優先股	-
華安未來資產管理（上海）有限公司	其他	3,270,000	3,270,000	3.27	境內優先股	-
杭州銀行股份有限公司	其他	3,270,000	3,270,000	3.27	境內優先股	-
中誠信託有限責任公司	其他	3,270,000	3,270,000	3.27	境內優先股	-

注：交銀施羅德基金管理有限公司和交銀國際信託有限公司存在關聯關係，中國光大集團股份公司同時為本行前十名普通股股東。除此之外，本行未知上述優先股股東之間以及其與前十名普通股股東之間存在關聯關係或一致行動關係。

三、重要事項

3.1 主要會計報表項目、財務指標重大變動的情況及原因

√適用 □不適用

單位：人民幣百萬元、%

項目	2016年 9月30日	2015年 12月31日	增減	變動主要原因
存放同業及其他金融機構款項	169,081	86,311	95.90	根據資金頭寸及市場利率變化情況，存放同業業務增加
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產	12,132	5,637	115.22	交易性債券增加
買入返售金融資產	62,693	153,045	-59.04	買入返售金融資產減少

應收融資租賃款	55,858	38,735	44.21	金融租賃業務增長，應收融資租賃款增加
可供出售金融資產	412,430	222,495	85.37	可供出售金融資產投資擴大
其他資產	29,900	13,207	126.40	持有貴金屬規模增加
向中央銀行借款	87,000	14,840	486.25	借入中央銀行款項增加
拆入資金	100,757	60,305	67.08	根據資金頭寸及市場利率變化情況，拆入資金增加
衍生金融負債	957	1,391	-31.20	受匯率變動影響，部分外匯掉期業務重估負債減少
應付債券	425,563	210,061	102.59	同業存單增加
其他負債	30,864	15,063	104.90	待清算款項增加
其他權益工具	29,947	19,965	50.00	增發優先股
項目	2016年 1-9月	2015年 1-9月	增減	變動主要原因
投資性證券淨損失	(30)	(6)	400.00	債券處置損失增加
匯兌淨收益/(損失)	304	(192)	不適用	受匯率變動影響，匯兌淨收益增加
其他經營性收益	364	191	90.58	其他經營性收益增加
其他綜合收益合計	52	2,228	-97.67	可供出售金融資產產生的估值收益減少

3.2 重要事項進展情況及其影響和解決方案的分析說明

√適用 □不適用

3.2.1 非公開發行 H 股

2015年11月19日，本行股東大會審議通過了非公開發行H股股票方案的相關議案，擬向中國光大集團股份公司（以下簡稱“光大集團”）非公開發行H股股票40億股，募集資金總額約為196億港元。目前相關方案尚待監管部門審核。

3.2.2 發行優先股二期

2015年6月15日，中國證監會以證監許可【2015】1239號文批復核准本行非公開發行不超過3億股優先股。本行首期優先股2億股已於2015年6月19日發行完成；第二期優先股1億股於2016年8月8日發行完成，每股面值為人民幣100元，股息率3.90%，扣除發行費用後，實際募集資金人民幣99.82億元，全部用於補充一級資本。

3.2.3 發行可轉債情況

2016年6月29日，本行股東大會審議通過了公開發行A股可轉換公司債券並上市的方案，擬公開發行不超過人民幣300億元可轉換公司債券。目前相關方案尚待監管部門審核。

3.2.4 發行合格二級資本工具

2016年9月2日，本行第七屆董事會第三次會議審議通過了發行合格二級資本工具的議案，擬發行不超過等值人民幣400億元的合格二級資本工具。該項議案尚待本行股東大會審議批准。

3.3 公司及持股5%以上股東承諾事項履行情況

適用 不適用

報告期內，本行主要股東光大集團承諾自2016年7月15日起三個月內擇機增持本行股份，增持數量不少於1000萬股，增持完成後，光大集團及其下屬公司合計持股比例不會達到本行已發行普通股總股份的30%。2016年7月15日至10月15日期間，光大集團實際共增持本行A股129,143,382股，H股0股，占本行已發行普通股總股份的0.28%，增持金額人民幣4.97億元。增持完成後，光大集團及其下屬公司合計持有本行A股13,355,232,402股，H股256,595,000股，A股和H股共計13,611,827,402股，占本行已發行普通股總股份的29.16%。

截至報告期末，本行及持股5%以上股東所作的持續性承諾均得到履行，參見本行《2015年年報》及《2016年半年報》。

3.4 預測年初至下一報告期期末的累計淨利潤可能為虧損或者與上年同期相比發生大幅度變動的警示及原因說明

適用 不適用

3.5 會計政策變更情況

適用 不適用

3.6 其他重要事項

適用 不適用

四、發佈季度報告

本集團按照中國會計準則及國際財務報告準則分別編制的季度報告同時刊載於上海證券交易所網站（www.sse.com.cn）、香港聯合交易所網站(www.hkex.com.hk)及本行網站(www.cebbank.com)。

五、附錄

合併損益表、合併其他綜合收益表、合併財務狀況表、合併現金流量表（按國際財務報告準則編制）。

法定代表人簽名：唐雙寧

中國光大銀行股份有限公司董事會

2016年10月28日

附錄

中國光大銀行股份有限公司
2016年三季度財務報表主表
(國際財務報告準則)

中國光大銀行股份有限公司
 合併損益表
 截至 2016 年 9 月 30 日止九個月
 (除特別注明外，金額單位為人民幣百萬元)

	截至 9 月 30 日止九個月	
	2016 年	2015 年
利息收入	105,839	106,875
利息支出	(57,007)	(57,217)
利息淨收入	48,832	49,658
手續費及傭金收入	22,385	21,262
手續費及傭金支出	(1,160)	(1,001)
手續費及傭金淨收入	21,225	20,261
交易淨收益	196	240
股利收入	5	4
投資性證券淨損失	(30)	(6)
匯兌淨收益/(損失)	304	(192)
其他經營淨收益	364	191
經營收入	70,896	70,156
經營費用	(22,569)	(23,942)
減值前經營利潤	48,327	46,214
資產減值損失	(16,113)	(14,550)
稅前利潤	32,214	31,664
所得稅費用	(7,725)	(7,748)
淨利潤	24,489	23,916

中國光大銀行股份有限公司
 合併綜合收益表
 截至 2016 年 9 月 30 日止九個月
 (除特別注明外，金額單位為人民幣百萬元)

	截至 9 月 30 日止九個月	
	2016 年	2015 年
淨利潤	<u>24,489</u>	<u>23,916</u>
本期間其他綜合收益：		
後續可能會重分類至損益的項目：		
可供出售金融資產：		
—公允價值變動淨損益	114	2,910
—於處置時轉入當期損益的金額	(62)	60
—相關的所得稅影響	(13)	(742)
外幣報表折算損益	<u>13</u>	<u>-</u>
其他綜合收益稅後淨額	<u>52</u>	<u>2,228</u>
綜合收益合計	<u>24,541</u>	<u>26,144</u>
淨利潤歸屬於：		
本行股東	24,437	23,875
非控制性權益	<u>52</u>	<u>41</u>
	<u>24,489</u>	<u>23,916</u>
綜合收益總額歸屬於：		
本行股東	24,489	26,103
非控制性權益	<u>52</u>	<u>41</u>
	<u>24,541</u>	<u>26,144</u>
基本及稀釋每股收益(人民幣元)	<u>0.50</u>	<u>0.51</u>

中國光大銀行股份有限公司
 合併損益表
 自 2016 年 7 月 1 日至 9 月 30 日止三個月
 (除特別注明外，金額單位為人民幣百萬元)

	自 7 月 1 日至 9 月 30 日止三個月	
	2016 年	2015 年
利息收入	36,229	35,726
利息支出	(20,022)	(18,173)
利息淨收入	16,207	17,553
手續費及傭金收入	7,783	7,051
手續費及傭金支出	(456)	(348)
手續費及傭金淨收入	7,327	6,703
交易淨(損失)/收益	(350)	577
股利收入	5	-
投資性證券淨收益/(損失)	47	(11)
匯兌淨收益/(損失)	478	(352)
其他經營淨收益	101	99
經營收入	23,815	24,569
經營費用	(7,156)	(8,232)
減值前經營利潤	16,659	16,337
資產減值損失	(6,157)	(6,163)
稅前利潤	10,502	10,174
所得稅費用	(2,481)	(2,525)
淨利潤	8,021	7,649

中國光大銀行股份有限公司
 合併綜合收益表
 自 2016 年 7 月 1 日至 9 月 30 日止三個月
 (除特別注明外，金額單位為人民幣百萬元)

	自 7 月 1 日至 9 月 30 日止三個月	
	2016 年	2015 年
淨利潤	<u>8,021</u>	<u>7,649</u>
本期間其他綜合收益：		
後續可能會重分類至損益的項目：		
可供出售金融資產：		
—公允價值變動淨損益	1,096	1,006
—於處置時轉入當期損益的金額	(152)	63
—相關的所得稅影響	(236)	(267)
外幣報表折算損益	<u>2</u>	<u>-</u>
其他綜合收益稅後淨額	<u>710</u>	<u>802</u>
綜合收益合計	<u>8,731</u>	<u>8,451</u>
淨利潤歸屬於：		
本行股東	7,998	7,634
非控制性權益	<u>23</u>	<u>15</u>
	<u>8,021</u>	<u>7,649</u>
綜合收益總額歸屬於：		
本行股東	8,708	8,436
非控制性權益	<u>23</u>	<u>15</u>
	<u>8,731</u>	<u>8,451</u>
基本及稀釋每股收益(人民幣元)	<u>0.17</u>	<u>0.16</u>

中國光大銀行股份有限公司
 合併財務狀況表
 2016年9月30日
 (除特別注明外，金額單位為人民幣百萬元)

	2016年 9月30日	2015年 12月31日
資產		
現金及存放中央銀行款項	357,017	326,735
存放同業及其他金融機構款項	169,081	86,311
拆出資金	134,805	132,361
以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融資產	12,132	5,637
衍生金融資產	1,155	1,625
買入返售金融資產	62,693	153,045
應收利息	23,119	18,546
發放貸款和墊款	1,711,472	1,475,424
應收融資租賃款	55,858	38,735
可供出售金融資產	412,430	222,495
持有至到期投資	188,985	152,312
應收款項類投資	657,896	523,427
固定資產	13,808	12,646
商譽	1,281	1,281
遞延所得稅資產	4,735	3,923
其他資產	29,900	13,207
資產總計	3,836,367	3,167,710

中國光大銀行股份有限公司
 合併財務狀況表(續)
 2016年9月30日
 (除特別注明外，金額單位為人民幣百萬元)

	2016年 <u>9月30日</u>	2015年 <u>12月31日</u>
負債和股東權益		
負債		
向中央銀行借款	87,000	14,840
同業及其他金融機構存放款項	696,179	541,066
拆入資金	100,757	60,305
衍生金融負債	957	1,391
賣出回購金融資產款	69,330	58,873
吸收存款	2,131,891	1,993,843
應付職工薪酬	9,038	11,217
應交稅費	5,013	6,392
應付利息	31,134	30,612
應付債券	425,563	210,061
其他負債	30,864	15,063
	3,587,726	2,943,663
負債合計		

中國光大銀行股份有限公司
 合併財務狀況表(續)
 2016年9月30日
 (除特別注明外，金額單位為人民幣百萬元)

	<u>2016年</u> <u>9月30日</u>	<u>2015年</u> <u>12月31日</u>
負債和股東權益(續)		
股東權益		
股本	46,679	46,679
其他權益工具	29,947	19,965
資本公積	33,365	33,365
其他綜合收益	3,981	3,929
盈餘公積	14,964	14,964
一般準備	40,289	40,271
未分配利潤	78,810	64,320
	248,035	223,493
歸屬於本行股東權益合計	248,035	223,493
非控制性權益	606	554
	248,641	224,047
股東權益合計	248,641	224,047
負債和股東權益總計	3,836,367	3,167,710

本財務報表已於 2016 年 10 月 28 日獲本行董事會批准。

唐雙寧
 董事長
 非執行董事

張金良
 行長
 執行董事

謝榮
 獨立非執行董事

中國光大銀行股份有限公司
 合併現金流量表
 截至 2016 年 9 月 30 日止九個月
 (除特別注明外，金額單位為人民幣百萬元)

	截至 9 月 30 日止九個月	
	2016 年	2015 年
經營活動產生的現金流量		
淨利潤	24,489	23,916
<i>調整項目</i>		
資產減值損失	16,113	14,550
折舊及攤銷	1,623	1,567
折現回撥	(673)	(593)
股利收入	(5)	(4)
未實現匯兌收益	(248)	(225)
出售投資性證券的淨損失	30	6
出售交易性證券的淨收益	(161)	(179)
以公允價值計量且其變動計入當期 損益的金融工具重估收益	(35)	(61)
應付債券利息支出	9,069	4,533
處置固定資產淨損失	3	4
所得稅費用	7,725	7,748
	57,930	51,262
 <i>經營資產的變動</i>		
存放中央銀行和同業款項淨增加	(40,912)	(27,511)
拆出資金淨(增加)/減少	(8,488)	32,216
客戶貸款和墊款淨增加	(250,993)	(175,838)
買入返售金融資產淨減少	91,367	147,426
其他經營資產淨增加	(40,616)	(28,277)
	(249,642)	(51,984)

中國光大銀行股份有限公司
 合併現金流量表(續)
 截至 2016 年 9 月 30 日止九個月
 (除特別注明外，金額單位為人民幣百萬元)

	截至 9 月 30 日止九個月	
	2016 年	2015 年
經營活動產生的現金流量(續)		
<i>經營負債的變動</i>		
同業及其他金融機構存放款項淨增加	155,113	29,371
拆入資金淨增加	40,452	9,188
賣出回購金融資產款淨增加/(減少)	10,397	(6,935)
向中央銀行借款淨增加/(減少)	72,160	(16,000)
客戶存款淨增加	138,048	173,598
支付所得稅	(10,098)	(7,176)
其他經營負債淨增加	15,093	13,667
	421,165	195,713
經營活動產生的現金流量淨額	229,453	194,991
投資活動產生的現金流量		
收回投資收到的現金	380,948	129,683
收取的現金股利	5	4
處置固定資產、無形資產和其他資產 收到的現金淨額	22	4
投資支付的現金	(748,691)	(374,300)
購建固定資產、無形資產和其他資產 所支付的現金	(1,986)	(968)
	(1,986)	(968)
投資活動所用的現金流量淨額	(369,702)	(245,577)

中國光大銀行股份有限公司
 合併現金流量表(續)
 截至 2016 年 9 月 30 日止九個月
 (除特別注明外，金額單位為人民幣百萬元)

	截至 9 月 30 日止九個月	
	2016 年	2015 年
籌資活動產生的現金流量		
發行優先股收到的現金	9,982	19,965
發行債券收到的現金淨額	215,502	107,391
償付債券利息所支付的現金	(9,779)	(5,211)
分配利潤所支付的現金	(9,938)	(8,691)
	<u>205,767</u>	<u>113,454</u>
籌資活動所產生的現金流量淨額		
	<u>589</u>	<u>593</u>
匯率變動對現金及現金等價物的影響		
	<u>66,107</u>	<u>63,461</u>
現金及現金等價物淨增加額		
1 月 1 日的現金及現金等價物餘額	<u>121,964</u>	<u>98,001</u>
9 月 30 日的現金及現金等價物餘額	<u>188,071</u>	<u>161,462</u>
收取利息	<u>100,182</u>	<u>99,825</u>
支付利息(不包括已發行債券利息支出)	<u>(46,646)</u>	<u>(51,299)</u>