



中国光大银行股份有限公司

2014 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 2014 年第三季度报告

(A 股)

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 公司于 2014 年 10 月 30 日召开第六届董事会第二十五次会议，审议通过了《2014 年第三季度报告》。会议应参与表决董事 14 名，截至会议召开日，参与表决董事 13 名，周道炯独立董事未参与表决。

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子公司。

1.5 公司董事长唐双宁、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	2014 年 7-9 月	2014 年 1-9 月	2014 年 7-9 月比上年同期 增减 (%)
经营业绩 (人民币百万元)			
营业收入	20,470	57,930	36.59
利润总额	9,906	30,677	21.77
归属于本行股东的净利润	7,477	23,322	10.82
归属于本行股东的扣除非 经常性损益的净利润	7,475	23,285	11.28

每股计 (人民币元)			
基本每股收益	0.16	0.50	-5.88
稀释每股收益	0.16	0.50	-5.88
扣除非经常性损益后的基本每股收益	0.16	0.50	-5.88
盈利能力指标 (%)			
年化平均总资产收益率	1.14	1.24	+ 0.05 个百分点
年化加权平均净资产收益率	17.71	18.88	-3.13 个百分点
项 目	2014 年 1-9 月		比上年 1-9 月增减 (%)
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	74,024		384.61
每股经营活动产生的现金流量净额 (元)	1.59		318.42
项 目	2014 年 9 月 30 日	2013 年 12 月 31 日	比上年末增减 (%)
规模指标 (人民币百万元)			
资产总额	2,581,418	2,415,086	6.89
贷款及垫款总额	1,272,144	1,166,310	9.07
- 正常贷款	1,258,553	1,156,281	8.84
- 不良贷款	13,591	10,029	35.52
贷款减值准备	26,774	24,172	10.76
负债总额	2,408,282	2,262,034	6.47
存款余额	1,728,279	1,605,278	7.66
- 企业活期存款	441,159	434,902	1.44
- 企业定期存款	868,336	768,315	13.02
- 零售活期存款	107,483	104,140	3.21
- 零售定期存款	227,903	206,506	10.36
- 其他存款	83,398	91,415	-8.77
归属于本行股东的净资产	172,852	152,839	13.09
归属于本行股东的每股净资产 (元)	3.70	3.30	12.12

资产质量指标 (%)

不良贷款率	1.07	0.86	+ 0.21 个百分点
拨备覆盖率	197.00	241.02	-44.02 个百分点

非经常性损益项目及金额

单位：人民币百万元

项目	2014年1-9月
营业外收入	133
营业外支出	71
非经常性损益项目净额	62
非经常性损益项目所得税影响	22
非经常性损益税后影响净额	40
其中：归属于上市公司股东的非经常性损益	37
归属于少数股东的非经常性损益	3

2.2 资本充足率指标

公司按照《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	并表	非并表
核心一级资本净额	171,153	168,929
一级资本净额	171,162	168,929
资本净额	207,640	204,992
风险加权资产	1,808,943	1,789,448
核心一级资本充足率	9.46	9.44
一级资本充足率	9.46	9.44
资本充足率	11.48	11.46

公司按照《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）计量的截至报告期末的并表和非并表的资本充足率分别为12.42%和12.41%。

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2014年1-9月净利润和截至2014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25,814.18亿元，比上年末增长6.89%；负债总额为24,082.82亿元，比上年末增长6.47%；存款余额为17,282.79亿元，比上年末增长7.66%；贷款及垫款总额为12,721.44亿元，比上年末增长9.07%。

年初至报告期末，本集团实现净利润233.63亿元，比上年同期增长7.66%。实现营业收入579.30亿元，比上年同期增长18.79%，其中实现利息净收入434.69亿元，比上年同期增长12.80%，占比为75.04%；实现手续费及佣金净收入134.43亿元，比上年同期增长21.04%，占比为23.21%。

年初至报告期末，本集团发生营业支出273.15亿元，比上年同期增长28.38%，其中业务及管理费支出165.78亿元，同比增长20.87%；资产减值损失支出59.60亿元，同比增长81.32%。

截至报告期末，本集团不良贷款总额为135.91亿元，比上年末增加35.62亿元；不良贷款率1.07%，比上年末上升0.21个百分点；拨备覆盖率197.00%，比上年末下降44.02个百分点。

截至报告期末，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11.48%，比上年末提高0.91个百分点；核心一级资本充足率及一级资本充足率9.46%，比上年末提高0.35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：195,544；H股：1,280

前十名股东持股情况

股东名称	股东性质	股份数量	报告期增减	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
中央汇金投资有限责任公司	国家	19,250,916,094	-	A股	41.24	-	-
香港中央结算（代理人）有限公司，其中： ¹	/	6,861,046,500	208,000	H股	14.70	-	未知
Ocean Fortune Investment Limited	境外法人	1,584,273,000	11,214,000	H股	3.39	-	-
中国人寿再保险股份有限公司	境内法人	1,041,260,000	-	H股	2.23	-	-
中国光大（集团）总公司	境内法人	2,057,280,034	-	A股	4.41	-	-
中国光大控股有限公司	境外法人	1,572,735,868	-	A股	3.37	-	-
中国再保险（集团）股份有限公司	境内法人	954,836,367	-	A股	2.05	-	-
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	538,417,850	-	A股	1.15	-	-
生命人寿保险股份有限公司-分红	境内法人	518,081,855	343,164,450	A股	1.11	-	-
上海城投控股股份有限公司	境内法人	352,485,083	-	A股	0.76	-	-
广州海运（集团）有限公司	境内法人	335,516,286	335,516,286	A股	0.72	-	-

上述股东关联关系或一致行动的说明：中国再保险（集团）股份有限公司是中央汇金投资有限责任公司的控股子公司；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；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）总公司、中国光大集团有限公司与中国光大控股有限公司的董事长为同一人，并且部分高级管理层相互重合；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，公司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 1: 截至报告期末, 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公司 H 股股数合计 6,861,046,500 股, 除本公司已获悉 Ocean Fortune Investment Limited、中国人寿再保险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、1,041,260,000 股以外, 代理于香港中央结算(代理人)有限公司的本公司其余 H 股股数为 4,235,513,500 股。

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	2014 年 9 月 30 日	2013 年 12 月 31 日	增减	变动主要原因
衍生金融资产	1,032	1,870	(44.81)	市场利率下行, 利率类衍生品重估收益减少
其他资产	33,207	72,990	(54.50)	表内理财投资敞口减少
衍生金融负债	1,120	2,465	(54.56)	受人民币汇率变动影响, 部分外汇掉期业务重估损失减少
卖出回购金融资产款	19,445	63,164	(69.22)	根据资金头寸情况, 减少卖出回购金融资产规模
应交税费	3,475	2,605	33.40	减值准备支出大幅增提, 应纳税所得额增加
应付利息	28,463	20,949	35.87	吸收存款的规模和利率均有所上升
应付债券	64,884	42,247	53.58	发行二级资本债券及同业存单
其他负债	15,084	27,430	(45.01)	因错配入表的理财资产负债规模同时减少
未分配利润	54,088	38,795	39.42	当期利润增长
项目	2014 年 1-9 月	2013 年 1-9 月	增减	变动主要原因
手续费及佣金支出	948	532	78.20	银行卡交易手续费支出增加
投资(损失)/收益	(79)	(131)	(39.69)	结构性存款到期交割产生的损失减少
公允价值变动收益/(损失)	892	(1,130)	(178.94)	受人民币汇率变动影响, 部分外汇掉期业务远期端估值增

				加，同时债券价格走高，交易性债券估值明显上升
汇兑净收益	95	292	(67.47)	受人民币汇率变动影响，部分外汇掉期业务即期端交割收益减少，与公允价值变动净收益存在负相关
资产减值损失	5,960	3,287	81.32	计提的贷款减值损失增加
营业外支出	71	36	97.22	部分营业外支出有所增加
可供出售金融资产公允价值于资本公积中的净变动	3,490	(1,361)	(356.43)	市场利率回落导致可供出售金融资产公允价值上升

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

2014年8月29日，公司增资光大金融租赁股份有限公司（以下简称“光大租赁”）的申请获银监会批复同意。2014年9月16日，公司增资光大租赁19.8亿元人民币，公司对光大租赁的投资总额达到33.3亿元人民币。截至本报告发布日，光大租赁已完成此轮增资扩股计划，并办理工商变更登记手续。

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，本公司及持股5%以上股东无新的承诺事项。截至2014年9月30日，本公司及持股5%以上股东所作的持续性承诺均得到履行，相关承诺参见本公司2014年半年度报告。

3.4 本报告期现金分红政策的执行情况

□适用 ✓不适用

3.5 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

3.6 会计政策变更情况

✓适用 □不适用

财政部于 2014 年 1 月和 2 月颁布了职工薪酬、财务报表列报、合并财务报表、公允价值计量、合营安排等五项准则。公司在编制 2013 年财务报表时，已经提前采用上述五项会计准则，并在财务报表附注中披露了上述会计政策变更的影响。2014 年 3 月，财政部又颁布了《企业会计准则第 2 号—长期股权投资》（修订）和《企业会计准则第 41 号—在其他主体中权益的披露》两项会计准则。公司在编制 2014 年半年度财务报表和三季度财务报表时已经执行上述两项会计准则。详见本公司刊载于上海证券交易所网站（www.sse.com.cn）的第六届董事会第二十五次会议决议公告。

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）及公司网站（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

2014 年 10 月 30 日

中国光大银行股份有限公司
2014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
 2014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	
	2014年 9月30日	2013年 12月31日 (重述)*	2014年 9月30日	2013年 12月31日 (重述)*
资产				
现金及存放中央银行款项	350,266	312,643	350,120	312,494
存放同业及其他金融机构款项	54,291	67,153	51,942	66,746
拆出资金	149,149	124,291	149,554	124,773
以公允价值计量且其变动计入 当期损益的金融资产	10,381	12,490	10,381	12,490
衍生金融资产	1,032	1,870	1,032	1,870
买入返售金融资产	138,062	169,182	138,062	169,182
应收利息	15,938	13,074	15,779	12,955
发放贷款和垫款	1,245,370	1,142,138	1,244,645	1,141,622
可供出售金融资产	129,101	111,948	129,101	111,948
持有至到期投资	109,602	105,920	109,602	105,920
应收款项类投资	326,884	262,699	326,884	262,699
长期股权投资	-	-	895	825
固定资产	12,830	12,629	12,814	12,615
无形资产	774	763	770	760
商誉	1,281	1,281	1,281	1,281
递延所得税资产	3,250	4,015	3,190	3,955
其他资产	33,207	72,990	15,455	56,683
资产总计	2,581,418	2,415,086	2,561,507	2,398,818

* 由于执行《企业会计准则第2号——长期股权投资》(修订), 将该准则未予规范的其他权益性投资重分类为可供出售金融资产。

中国光大银行股份有限公司
 未经审计资产负债表（续）
 2014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	
	2014年 9月30日	2013年 12月31日 (重述)*	2014年 9月30日	2013年 12月31日 (重述)*
负债和股东权益				
负债				
同业及其他金融机构存放款项	494,235	438,604	496,209	442,034
拆入资金	43,680	50,817	27,396	35,867
衍生金融负债	1,120	2,465	1,120	2,465
卖出回购金融资产款	19,445	63,164	19,432	63,151
吸收存款	1,728,279	1,605,278	1,727,295	1,604,365
应付职工薪酬	9,260	8,149	9,231	8,105
应交税费	3,475	2,605	3,420	2,578
应付利息	28,463	20,949	28,314	20,779
预计负债	357	326	357	326
应付债券	64,884	42,247	64,884	42,247
其他负债	15,084	27,430	12,093	24,811
负债合计	2,408,282	2,262,034	2,389,751	2,246,728

中国光大银行股份有限公司
 未经审计资产负债表（续）
 2014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	
	2014年 9月30日	2013年 12月31日 (重述)*	2014年 9月30日	2013年 12月31日 (重述)*
负债和股东权益（续）				
股东权益				
股本	46,679	46,277	46,679	46,277
资本公积	33,025	28,707	33,025	28,707
盈余公积	9,199	9,199	9,199	9,199
一般准备	29,861	29,861	29,861	29,861
未分配利润	54,088	38,795	52,992	38,046
归属于本行股东权益合计	172,852	152,839	171,756	152,090
少数股东权益	284	213	-	-
股东权益合计	173,136	153,052	171,756	152,090
负债和股东权益总计	2,581,418	2,415,086	2,561,507	2,398,818

本财务报表已于二〇一四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 2014 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	
	2014 年	2013 年	2014 年	2013 年
营业收入				
利息收入	100,103	89,015	99,132	88,255
利息支出	(56,634)	(50,477)	(56,010)	(50,088)
利息净收入	43,469	38,538	43,122	38,167
手续费及佣金收入	14,391	11,638	14,153	11,463
手续费及佣金支出	(948)	(532)	(943)	(528)
手续费及佣金净收入	13,443	11,106	13,210	10,935
投资损失	(79)	(131)	(80)	(131)
公允价值变动净收益/(损失)	892	(1,130)	892	(1,130)
汇兑净收益	95	292	95	292
其他业务收入	110	93	109	93
营业收入合计	57,930	48,768	57,348	48,226
营业支出				
营业税金及附加	(4,679)	(4,167)	(4,662)	(4,142)
业务及管理费	(16,578)	(13,715)	(16,513)	(13,658)
资产减值损失	(5,960)	(3,287)	(5,944)	(3,258)
其他业务成本	(98)	(108)	(98)	(108)
营业支出合计	(27,315)	(21,277)	(27,217)	(21,166)
营业利润	30,615	27,491	30,131	27,060

中国光大银行股份有限公司
 未经审计利润表（续）
 截至 2014 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	
	2014 年	2013 年	2014 年	2013 年
营业利润（续）				
加：营业外收入	133	108	99	74
减：营业外支出	(71)	(36)	(71)	(36)
利润总额	30,677	27,563	30,159	27,098
减：所得税费用	(7,314)	(5,863)	(7,184)	(5,747)
净利润	23,363	21,700	22,975	21,351
归属于本行股东的净利润	23,322	21,664	22,975	21,351
少数股东损益	41	36	-	-
基本和稀释每股收益（人民币元）	0.50	0.54		
其他综合收益：				
后续可能会重分类至损益的项目：				
可供出售金融资产公允价值于资本公积中的净变动	3,490	(1,361)	3,490	(1,361)
其他综合收益合计	3,490	(1,361)	3,490	(1,361)
综合收益总额	26,853	20,339	26,465	19,990
归属于本行股东的综合收益总额	26,812	20,303	26,465	19,990
归属于少数股东的综合收益总额	41	36	-	-

中国光大银行股份有限公司
 未经审计利润表（续）
 自 2014 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	
	2014 年	2013 年	2014 年	2013 年
营业收入				
利息收入	33,961	30,647	33,631	30,370
利息支出	(18,330)	(18,163)	(18,115)	(18,017)
利息净收入	15,631	12,484	15,516	12,353
手续费及佣金收入	5,133	3,972	5,060	3,908
手续费及佣金支出	(322)	(215)	(319)	(213)
手续费及佣金净收入	4,811	3,757	4,741	3,695
投资净收益/（损失）	35	(123)	34	(123)
公允价值变动损失	(350)	(1,307)	(350)	(1,307)
汇兑净收益	328	152	328	152
其他业务收入	15	23	14	23
营业收入合计	20,470	14,986	20,283	14,793
营业支出				
营业税金及附加	(1,677)	(1,458)	(1,669)	(1,452)
业务及管理费	(6,031)	(4,355)	(6,008)	(4,332)
资产减值损失	(2,832)	(1,037)	(2,861)	(1,039)
其他业务成本	(26)	(41)	(26)	(41)
营业支出合计	(10,566)	(6,891)	(10,564)	(6,864)
营业利润	9,904	8,095	9,719	7,929

中国光大银行股份有限公司
 未经审计利润表（续）
 自 2014 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	
	2014 年	2013 年	2014 年	2013 年
营业利润（续）				
加：营业外收入	33	52	34	27
减：营业外支出	(31)	(12)	(31)	(12)
利润总额	9,906	8,135	9,722	7,944
减：所得税费用	(2,415)	(1,374)	(2,369)	(1,326)
净利润	7,491	6,761	7,353	6,618
归属于本行股东的净利润	7,477	6,747	7,353	6,618
少数股东损益	14	14	-	-
基本和稀释每股收益（人民币元）	0.16	0.17		
其他综合收益：				
后续可能会重分类至损益的项目：				
可供出售金融资产公允价值于资本 公积中的净变动	414	(1,481)	414	(1,481)
其他综合收益合计	414	(1,481)	414	(1,481)
综合收益总额	7,905	5,280	7,767	5,137
归属于本行股东的综合收益总额	7,891	5,266	7,767	5,137
归属于少数股东的综合收益总额	14	14	-	-

本财务报表已于二〇一四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 2014 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	
	2014 年	2013 年	2014 年	2013 年
经营活动产生的现金流量				
客户存款净增加额	123,001	195,166	122,930	194,753
同业及其他金融机构				
存放款项净增加额	55,631	-	54,175	-
拆入资金净增加额	-	28,949	-	24,299
存放同业及其他金融机构				
款项净减少额	6,535	-	7,631	-
收取的利息、手续费及佣金	111,654	97,925	110,485	97,026
收回的已于以前年度核销的贷款	197	144	197	144
买入返售金融资产净减少额	31,385	6,352	31,385	6,352
收到的其他与经营活动				
有关的现金	46,967	9,394	44,589	5,955
经营活动现金流入小计	375,370	337,930	371,392	328,529
客户贷款和垫款净增加额	(109,288)	(121,735)	(109,071)	(121,474)
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	(17,920)	(28,505)	(17,906)	(28,444)
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	(29,592)	(22,537)	(29,515)	(22,537)
拆入资金净减少额	(7,137)	-	(8,471)	-
卖出回购金融资产净减少额	(43,741)	(20,439)	(43,742)	(20,439)
支付的利息、手续费及佣金	(48,210)	(46,482)	(47,559)	(46,154)
支付给职工以及为职工				
支付的现金	(9,334)	(8,530)	(9,280)	(8,486)
支付的各项税费	(11,628)	(11,103)	(11,509)	(10,961)
购买融资租赁资产支付的现金	(3,431)	(4,326)	-	-
支付的其他与经营活动				
有关的现金	(21,065)	(21,373)	(21,051)	(19,562)
经营活动现金流出小计	(301,346)	(322,655)	(298,104)	(313,285)
经营活动产生的现金流量净额	74,024	15,275	73,288	15,244

中国光大银行股份有限公司
 未经审计现金流量表（续）
 截至 2014 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	
	2014 年	2013 年	2014 年	2013 年
投资活动产生的现金流量				
收回投资收到的现金	152,911	205,678	152,911	205,678
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	47	113	47	113
投资活动现金流入小计	152,961	205,794	152,961	205,794
投资支付的现金	(230,738)	(248,950)	(230,738)	(248,950)
设立子公司支付的现金	-	-	(70)	(70)
购建固定资产、无形资产和 其他资产所支付的现金	(1,719)	(1,469)	(1,711)	(1,468)
投资活动现金流出小计	(232,457)	(250,419)	(232,519)	(250,488)
投资活动产生的现金流量净额	(79,496)	(44,625)	(79,558)	(44,694)
筹资活动产生的现金流量				
发行上市收到的现金	1,230	-	1,230	-
子公司吸收少数股东投资 收到的现金	30	30	-	-
发行债券收到的现金净额	25,637	481	25,637	481
筹资活动现金流入小计	26,897	511	26,867	481
偿付次级债券本金所支付的现金	(3,000)	(8,000)	(3,000)	(8,000)
偿付债券利息所支付的现金	(1,836)	(2,211)	(1,836)	(2,211)
分配股利所支付的现金	(8,028)	(2,348)	(8,028)	(2,348)
筹资活动现金流出小计	(12,864)	(12,559)	(12,864)	(12,559)
筹资活动产生/（使用）的现金流量净额	14,033	(12,048)	14,003	(12,078)

中国光大银行股份有限公司
 未经审计现金流量表（续）
 截至 2014 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	
	2014 年	2013 年	2014 年	2013 年
汇率变动对现金及现金等价物的影响	79	(189)	79	(189)
现金及现金等价物净增加/（减少）额	8,640	(41,587)	7,812	(41,717)
加：期初现金及现金等价物余额	116,821	137,913	116,642	137,801
期末现金及现金等价物余额	125,461	96,326	124,454	96,084

本财务报表已于二〇一四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
 计财部总经理

中国光大银行股份有限公司
 (公章)