



# 中国光大银行股份有限公司 2016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 2016 年第三季度报告

### 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 2016 年 10 月 28 日召开第七届董事会第四次会议，审议通过了本行《2016 年第三季度报告》。会议应出席董事 17 名，实际出席董事 17 名，其中，李杰董事、杨吉贵董事和冯仑独立董事因其他公务未能亲自出席，分别委托张金良董事、赵威董事和徐洪才独立董事代为出席会议并行使表决权。本行 7 名监事列席了本次会议。

**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”、“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附属子公司。

**1.5** 本行董事长唐双宁、行长张金良、主管财会工作副行长卢鸿及财会部总经理陈昱声明：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

单位：人民币百万元

项 目	2016 年 9 月 30 日	2015 年 12 月 31 日	比上年末增减 (%)
总资产	3,836,367	3,167,710	21.11
归属于本行股东的净资产	248,035	223,493	10.98
归属于本行股东的每股净资产 <sup>1</sup> (人民币元)	4.67	4.36	7.11
项 目	2016 年 1-9 月	2015 年 1-9 月	比上年同期增减 (%)
营业收入	70,754	70,047	1.01
归属于本行股东的净利润	24,437	23,875	2.35
归属于本行股东的扣除非经常性损益的净利润	24,366	23,841	2.20
基本及稀释每股收益 <sup>2</sup> (人民币元)	0.50	0.51	-1.96
年化加权平均净资产收益率 <sup>3</sup> (%)	14.67	16.83	-2.16 个百分点
经营活动产生的现金流量净额	229,453	194,991	17.67

注：1、归属于本行股东的每股净资产=(归属于本行股东的净资产-其他权益工具)/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(扣除本期宣告发放的优先股股息)/发行在外的普通股加权平均数。

3、年化加权平均净资产收益率=归属于本行普通股股东的净利润(扣除本期宣告发放的优先股股息)/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监会《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)和财政部《企业会计准则解释第7号》的相关规定计算。

本行于2016年6月17日宣告发放首期优先股股息共计人民币10.60亿元(税前)。

#### 非经常性损益项目及金额

单位：人民币百万元

项目	2016 年 7-9 月	2016 年 1-9 月
非流动资产处置损失	(2)	(3)
偶发性的税收返还、减免	3	18
计入当期损益的政府补助	9	73
清理睡眠户净损失	-	(5)

其他非经常性(损失)/收益	(2)	19
所得税影响	(3)	(27)
非经常性损益合计	5	75
其中：归属于本行股东的非经常性损益	5	71
归属于少数股东的非经常性损益	-	4

## 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	2016年9月30日		2015年12月31日	
	并表	非并表	并表	非并表
核心一级资本净额	216,520	210,712	201,835	196,534
一级资本净额	246,512	240,659	221,827	216,499
资本净额	284,724	277,851	259,482	253,120
风险加权资产	2,534,013	2,474,875	2,185,516	2,145,290
核心一级资本充足率	8.54	8.51	9.24	9.16
一级资本充足率	9.73	9.72	10.15	10.09
资本充足率	11.24	11.23	11.87	11.80

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	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
一级资本净额	246,512	227,773	230,689	221,827
调整后的表内外资产余额	4,360,389	4,298,614	4,060,388	3,725,948

## 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2016年1-9月净利润和截至2016年9月30日的净资产无差异。

## 2.4 经营情况分析

截至报告期末，本集团资产总额为38,363.67亿元，比上年末增长

21.11%；负债总额为35,877.26亿元，比上年末增长21.88%；存款余额为21,318.91亿元，比上年末增长6.92%；各项贷款余额为17,522.46亿元，比上年末增长15.77%。

年初至报告期末，本集团实现净利润244.89亿元，比上年同期增长2.40%。实现营业收入707.54亿元，比上年同期增长1.01%，其中实现利息净收入488.32亿元，比上年同期减少1.66%，占比为69.02%；实现手续费及佣金净收入212.25亿元，比上年同期增长4.76%，占比为30.00%。

年初至报告期末，本集团发生营业支出386.42亿元，比上年同期增长0.54%，其中业务及管理费支出196.99亿元，同比增长6.37%；资产减值损失支出161.13亿元，同比增长10.74%。

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264.66亿元，比上年末增加20.91亿元；不良贷款率为1.51%，比上年末下降0.10个百分点；信贷拨备覆盖率154.06%，比上年末下降2.33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11.24%，比上年末下降0.63个百分点；核心一级资本充足率8.54%，比上年末下降0.70个百分点；一级资本充足率9.73%，比上年末下降0.42个百分点。本集团各级资本充足率持续满足监管要求。截至报告期末，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5.65%，比上年末下降0.30个百分点。

**2.5 报告期末普通股股东总数、前十名普通股股东、前十名无限售条件普通股股东持股情况**

## 2.5.1 报告期末普通股股东总数、前十名普通股股东持股情况

单位：股、%

报告期末普通股股东总数（户）		A 股 274,163 户、H 股 1,025 户				
前十名普通股股东持股情况						
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	11,565,940,276	A 股	24.78	-	-
		172,965,000	H 股	0.37	-	-
中央汇金投资有限责任公司	国家	10,250,916,094	A 股	21.96	-	-
香港中央结算（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	-	-
中国人寿再保险有限责任公司	境内法人	1,247,713,000	H 股	2.67	-	-
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	1,162,855,086	A 股	2.49	-	-
中国再保险(集团)股份有限公司	境内法人	709,713,367	A 股	1.52	-	-
		376,393,000	H 股	0.80		
申能(集团)有限公司	境内法人	766,002,403	A 股	1.64	-	-
中央汇金资产管理有限责任公司	境内法人	629,693,300	A 股	1.35	-	-
云南合和(集团)股份有限公司	境内法人	626,063,556	A 股	1.34	-	-
中远海运（广州）有限公司	境内法人	423,982,589	A 股	0.91	-	-

注：1、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71.56%；中央汇金资产管理有限责任公司是中央汇金投资有限责任公司的全资子公司；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；中国人寿再保险有限责任公司是中国再保险(集团)股份有限公司的控股子公司；中远海运（广州）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，本行未知上述普通股股东之间存在关联关系或一致行动关系。

2、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股股数合计6,863,008,480股，除本行已获悉Ocean Fortune Investment Limited、中国人寿再保险有限责任公司、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)有限公司的本行H股股数为1,626,366,000股、1,247,713,000股、172,965,000股和376,393,000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3,439,571,480股。

## 2.5.2 报告期末前十名无限售条件普通股股东持股情况

本行前十名无限售条件普通股股东与前十名普通股股东持股情况一致。

## 2.6 报告期末优先股股东总数及前十名优先股股东情况

### 2.6.1 光大优 1（优先股代码 360013）

单位：股、%

报告期末光大优 1 优先股股东总数（户）			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	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。

### 2.6.2 光大优 2（优先股代码 360022）

单位：股、%

报告期末光大优 2 优先股股东总数（户）			23			
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	16,470,000	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	13,090,000	13.09	境内优先股	-
中国光大集团股份公司	其他	10,000,000	10,000,000	10.00	境内优先股	-
中国人寿保险股份有限公司	其他	8,180,000	8,180,000	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	7,200,000	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	6,540,000	6.54	境内优先股	-
交银国际信托有限公司	其他	6,540,000	6,540,000	6.54	境内优先股	-
华润深国投信托有限公司	其他	3,680,000	3,680,000	3.68	境内优先股	-

中银国际证券有限责任公司	其他	3,270,000	3,270,000	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	3,270,000	3.27	境内优先股	-
杭州银行股份有限公司	其他	3,270,000	3,270,000	3.27	境内优先股	-
中诚信托有限责任公司	其他	3,270,000	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	2016年 9月30日	2015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	169,081	86,311	95.90	根据资金头寸及市场利率变化情况，存放同业业务增加
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	12,132	5,637	115.22	交易性债券增加
买入返售金融资产	62,693	153,045	-59.04	买入返售金融资产减少
应收融资租赁款	55,858	38,735	44.21	金融租赁业务增长，应收融资租赁款增加
可供出售金融资产	412,430	222,495	85.37	可供出售金融资产投资扩大
其他资产	28,997	12,261	136.50	持有贵金属规模增加
向中央银行借款	87,000	14,840	486.25	借入中央银行款项增加
拆入资金	100,757	60,305	67.08	根据资金头寸及市场利率变化情况，拆入资金增加
衍生金融负债	957	1,391	-31.20	受汇率变动影响，部分外汇掉期业务重估负值减少
应付债券	425,563	210,061	102.59	同业存单增加
其他负债	30,435	14,617	108.22	待清算款项增加
其他权益工具	29,947	19,965	50.00	增发优先股
项目	2016年 1-9月	2015年 1-9月	增减	变动主要原因
公允价值变动净收益	35	61	-42.62	交易性债券和贵金属公允价值变动净收益下降
汇兑净收益/(损失)	304	(192)	不适用	受汇率变动影响，汇兑净收益增加
其他业务收入	222	82	170.73	其他营业收入增加



营业税金及附加	(2,683)	(5,293)	-49.31	受“营改增”影响，营业税减少
其他业务成本	(147)	(74)	98.65	其他业务成本增加
营业外收入	142	109	30.28	营业外收入增加
其他综合收益合计	52	2,228	-97.67	可供出售金融资产产生的估值收益减少

### 3.2 重要事项进展情况及影响和解决方案的分析说明

√适用 □不适用

#### 3.2.1 非公开发行 H 股

2015 年 11 月 19 日，本行股东大会审议通过了非公开发行 H 股股票方案的相关议案，拟向中国光大集团股份公司（以下简称“光大集团”）非公开发行 H 股股票 40 亿股，募集资金总额约为 196 亿港元。目前相关方案尚待监管部门审核。

#### 3.2.2 发行优先股二期

2015 年 6 月 15 日，中国证监会以证监许可【2015】1239 号文批复核准本行非公开发行不超过 3 亿股优先股。本行首期优先股 2 亿股已于 2015 年 6 月 19 日发行完成；第二期优先股 1 亿股于 2016 年 8 月 8 日发行完成，每股面值为人民币 100 元，股息率 3.90%，扣除发行费用后，实际募集资金人民币 99.82 亿元，全部用于补充一级资本。

#### 3.2.3 发行可转债情况

2016 年 6 月 29 日，本行股东大会审议通过了公开发行 A 股可转换公司债券并上市方案，拟公开发行不超过人民币 300 亿元可转换公司债券。目前相关方案尚待监管部门审核。

#### 3.2.4 发行合格二级资本工具

2016 年 9 月 2 日，本行第七届董事会第三次会议审议通过了发行合格二级资本工具的议案，拟发行不超过等值人民币 400 亿元的合格二级资本工具。该项议案尚待本行股东大会审议批准。

### 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，本行主要股东光大集团承诺自 2016 年 7 月 15 日起三个月内择机增持本行股份，增持数量不少于 1000 万股，增持完成后，光大集团及其下属公司合计持股比例不会达到本行已发行普通股总股份的 30%。2016 年 7 月 15 日至 10 月 15 日期间，光大集团实际共增持本行 A 股 129,143,382 股，H 股 0 股，占本行已发行普通股总股份的 0.28%，增持金额人民币 4.97 亿元。增持完成后，光大集团及其下属公司合计持有本行 A 股 13,355,232,402 股，H 股 256,595,000 股，A 股和 H 股共计 13,611,827,402 股，占本行已发行普通股总股份的 29.16%。

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，参见本行《2015 年年报》及《2016 年半年报》。

**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**

适用 不适用

#### **四、发布季度报告**

本集团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](http://www.sse.com.cn)）、香港联合交易所网站([www.hkex.com.hk](http://www.hkex.com.hk))及本行网站([www.cebbank.com](http://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）。

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  
2016 年 10 月 28 日

附录

中国光大银行股份有限公司  
2016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  
 2016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	
	2016年 9月30日	2015年 12月31日	2016年 9月30日	2015年 12月31日
<b>资产</b>				
现金及存放中央银行款项	357,017	326,735	356,588	326,514
存放同业及其他金融机构款项	169,081	86,311	167,830	85,628
拆出资金	134,805	132,361	138,539	134,861
以公允价值计量且其变动计入 当期损益的金融资产	12,132	5,637	11,256	5,637
衍生金融资产	1,155	1,625	1,155	1,625
买入返售金融资产	62,693	153,045	62,693	153,045
应收利息	23,119	18,546	22,748	18,334
发放贷款和垫款	1,711,472	1,475,424	1,710,475	1,474,494
应收融资租赁款	55,858	38,735	-	-
可供出售金融资产	412,430	222,495	412,430	222,157
持有至到期投资	188,985	152,312	189,685	153,012
应收款项类投资	657,896	523,427	657,896	523,427
长期股权投资	-	-	3,369	3,369
固定资产	13,808	12,646	11,952	12,613
无形资产	903	946	898	941
商誉	1,281	1,281	1,281	1,281
递延所得税资产	4,735	3,923	4,574	3,765
其他资产	28,997	12,261	28,197	11,612
<b>资产总计</b>	<b>3,836,367</b>	<b>3,167,710</b>	<b>3,781,566</b>	<b>3,132,315</b>

中国光大银行股份有限公司  
 未经审计资产负债表(续)  
 2016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	
	2016年 9月30日	2015年 12月31日	2016年 9月30日	2015年 12月31日
<b>负债和股东权益</b>				
<b>负债</b>				
向中央银行借款	87,000	14,840	87,000	14,800
同业及其他金融机构 存放款项	696,179	541,066	697,027	543,300
拆入资金	100,757	60,305	56,320	33,431
衍生金融负债	957	1,391	957	1,391
卖出回购金融资产款	69,330	58,873	69,330	58,873
吸收存款	2,131,891	1,993,843	2,130,735	1,992,919
应付职工薪酬	9,038	11,217	8,949	11,119
应交税费	5,013	6,392	4,908	6,240
应付利息	31,134	30,612	30,894	30,418
预计负债	429	446	429	446
应付债券	425,563	210,061	422,763	207,261
其他负债	30,435	14,617	26,155	10,139
<b>负债合计</b>	<b>3,587,726</b>	<b>2,943,663</b>	<b>3,535,467</b>	<b>2,910,337</b>

中国光大银行股份有限公司  
 未经审计资产负债表(续)  
 2016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	
	2016年 9月30日	2015年 12月31日	2016年 9月30日	2015年 12月31日
<b>负债和股东权益(续)</b>				
<b>股东权益</b>				
股本	46,679	46,679	46,679	46,679
其他权益工具	29,947	19,965	29,947	19,965
资本公积	33,365	33,365	33,365	33,365
其他综合收益	3,981	3,929	3,960	3,920
盈余公积	14,964	14,964	14,964	14,964
一般准备	40,289	40,271	40,271	40,271
未分配利润	78,810	64,320	76,913	62,814
归属于本行股东权益合计	248,035	223,493	246,099	221,978
少数股东权益	606	554	-	-
股东权益合计	248,641	224,047	246,099	221,978
负债和股东权益总计	3,836,367	3,167,710	3,781,566	3,132,315

本财务报表已于2016年10月28日获本行董事会批准。

唐双宁  
董事长

张金良  
行长

卢鸿  
主管财会工作副行长

陈昱  
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 2016 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	
	2016 年	2015 年	2016 年	2015 年
<b>营业收入</b>				
利息收入	105,839	106,875	104,407	105,832
利息支出	(57,007)	(57,217)	(56,075)	(56,553)
利息净收入	48,832	49,658	48,332	49,279
手续费及佣金收入	22,385	21,262	21,699	20,722
手续费及佣金支出	(1,160)	(1,001)	(1,147)	(983)
手续费及佣金净收入	21,225	20,261	20,552	19,739
投资收益	136	177	136	184
公允价值变动净收益	35	61	26	61
汇兑净收益/(损失)	304	(192)	341	(192)
其他业务收入	222	82	133	81
营业收入合计	70,754	70,047	69,520	69,152
<b>营业支出</b>				
营业税金及附加	(2,683)	(5,293)	(2,662)	(5,271)
业务及管理费	(19,699)	(18,519)	(19,526)	(18,443)
资产减值损失	(16,113)	(14,550)	(15,694)	(14,239)
其他业务成本	(147)	(74)	(116)	(73)
营业支出合计	(38,642)	(38,436)	(37,998)	(38,026)
<b>营业利润</b>	32,112	31,611	31,522	31,126
加：营业外收入	142	109	95	79
减：营业外支出	(40)	(56)	(39)	(56)
<b>利润总额</b>	32,214	31,664	31,578	31,149
减：所得税费用	(7,725)	(7,748)	(7,550)	(7,617)
<b>净利润</b>	24,489	23,916	24,028	23,532
归属于本行股东的净利润	24,437	23,875	24,028	23,532
少数股东损益	52	41	-	-
基本和稀释每股收益(人民币元)	0.50	0.51		



中国光大银行股份有限公司  
 未经审计利润表(续)  
 截至 2016 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	
	2016 年	2015 年	2016 年	2015 年
<b>其他综合收益</b>				
归属本行股东的其他综合收益的				
税后净额	52	2,228	40	2,228
(一)以后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				
负债的变动	-	-	-	-
(二)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	39	2,228	40	2,228
2. 外币报表折算差额	13	-	-	-
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	<u>52</u>	<u>2,228</u>	<u>40</u>	<u>2,228</u>
综合收益总额	<u>24,541</u>	<u>26,144</u>	<u>24,068</u>	<u>25,760</u>
归属于本行股东的综合收益总额	24,489	26,103	24,068	25,760
归属于少数股东的其他综合收益总额	52	41	-	-

中国光大银行股份有限公司  
 未经审计利润表(续)  
 自 2016 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	
	2016 年	2015 年	2016 年	2015 年
<b>营业收入</b>				
利息收入	36,229	35,726	35,679	35,341
利息支出	(20,022)	(18,173)	(19,664)	(17,927)
利息净收入	16,207	17,553	16,015	17,414
手续费及佣金收入	7,783	7,051	7,556	6,849
手续费及佣金支出	(456)	(348)	(451)	(346)
手续费及佣金净收入	7,327	6,703	7,105	6,503
投资收益/(损失)	126	(11)	126	(11)
公允价值变动净(损失)/收益	(424)	577	(429)	577
汇兑净收益/(损失)	478	(352)	493	(352)
其他业务收入	72	39	35	38
营业收入合计	23,786	24,509	23,345	24,169
<b>营业支出</b>				
营业税金及附加	(211)	(1,750)	(207)	(1,747)
业务及管理费	(6,855)	(6,438)	(6,790)	(6,409)
资产减值损失	(6,157)	(6,163)	(6,073)	(6,017)
其他业务成本	(69)	(22)	(63)	(21)
营业支出合计	(13,292)	(14,373)	(13,133)	(14,194)
<b>营业利润</b>	10,494	10,136	10,212	9,975
加: 营业外收入	29	60	28	30
减: 营业外支出	(21)	(22)	(20)	(22)
<b>利润总额</b>	10,502	10,174	10,220	9,983
减: 所得税费用	(2,481)	(2,525)	(2,410)	(2,478)
<b>净利润</b>	8,021	7,649	7,810	7,505
归属于本行股东的净利润	7,998	7,634	7,810	7,505
少数股东损益	23	15	-	-
基本和稀释每股收益(人民币元)	0.17	0.16		

中国光大银行股份有限公司  
 未经审计利润表(续)  
 自 2016 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	
	2016 年	2015 年	2016 年	2015 年
<b>其他综合收益</b>				
归属本行股东的其他综合收益的 税后净额	710	802	708	802
(一)以后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 负债的变动	-	-	-	-
(二)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	708	802	708	802
2. 外币报表折算差额	2	-	-	-
归属于少数股东的其他综合收益的 税后净额	-	-	-	-
<b>其他综合收益合计</b>	<b>710</b>	<b>802</b>	<b>708</b>	<b>802</b>
<b>综合收益总额</b>	<b>8,731</b>	<b>8,451</b>	<b>8,518</b>	<b>8,307</b>
归属于本行股东的综合收益总额	8,708	8,436	8,518	8,307
归属于少数股东的其他综合收益总额	23	15	-	-

本财务报表已于 2016 年 10 月 28 日获本行董事会批准。

唐双宁  
董事长

张金良  
行长

卢鸿  
主管财会工作副行长

陈昱  
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 2016 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	
	2016 年	2015 年	2016 年	2015 年
经营活动产生的现金流量				
向中央银行借款净增加额	72,160	-	72,200	-
客户存款净增加额	138,048	173,598	137,816	173,555
同业及其他金融机构存放 款项净增加额	155,113	29,371	153,727	29,252
拆入资金净增加额	40,452	9,188	22,889	-
存放中央银行存款准备金净减少额	-	4,874	-	4,732
拆出资金净减少额	-	32,216	-	30,716
收取的利息、手续费及佣金	121,940	121,649	119,980	120,156
收回的已于以前年度核销贷款	578	206	578	206
买入返售金融资产净减少额	91,367	147,426	91,367	147,426
卖出回购金融资产款净增加额	10,397	-	10,397	-
收到的其他与经营活动有关的现金	406	1,593	271	420
经营活动现金流入小计	<u>630,461</u>	<u>520,121</u>	<u>609,225</u>	<u>506,463</u>
向中央银行借款净减少额	-	(16,000)	-	(16,000)
客户贷款和垫款净增加额	(250,993)	(175,838)	(250,921)	(175,735)
存放中央银行存款准备金净增加额	(20,283)	-	(20,277)	-
存放同业及其他金融机构 款项净增加额	(20,629)	(32,385)	(20,629)	(33,534)
拆出资金净增加额	(8,488)	-	(5,988)	-
拆入资金净减少额	-	-	-	(549)
支付的利息、手续费及佣金	(47,806)	(52,300)	(47,968)	(51,553)
支付给职工以及为职工支付的现金	(10,535)	(9,581)	(10,443)	(9,514)
支付的各项税费	(12,739)	(12,570)	(12,489)	(12,388)
卖出回购金融资产款净减少额	-	(6,935)	-	(6,930)
购买融资租赁资产支付的现金	(17,537)	(15,239)	-	-
支付的其他与经营活动有关的现金	(11,998)	(4,282)	(10,936)	(3,752)
经营活动现金流出小计	<u>(401,008)</u>	<u>(325,130)</u>	<u>(379,651)</u>	<u>(309,955)</u>
经营活动产生的现金流量净额	<u>229,453</u>	<u>194,991</u>	<u>229,574</u>	<u>196,508</u>

中国光大银行股份有限公司  
 未经审计现金流量表(续)  
 截至 2016 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	
	2016 年	2015 年	2016 年	2015 年
<b>投资活动产生的现金流量</b>				
收回投资收到的现金	380,948	129,683	380,948	129,683
收取的现金股利	5	4	5	11
处置固定资产和其他资产 收到的现金净额	22	4	21	4
投资活动现金流入小计	380,975	129,691	380,974	129,698
投资支付的现金	(748,691)	(374,300)	(748,160)	(373,864)
购建固定资产、无形资产和 其他长期资产支付的现金	(1,986)	(968)	(742)	(956)
投资活动现金流出小计	(750,677)	(375,268)	(748,902)	(374,820)
投资活动产生的现金流量净额	(369,702)	(245,577)	(367,928)	(245,122)
<b>筹资活动产生的现金流量</b>				
发行优先股收到的现金	9,982	19,965	9,982	19,965
发行债券收到的现金净额	215,502	107,391	215,502	103,891
筹资活动现金流入小计	225,484	127,356	225,484	123,856
偿付债券利息所支付的现金	(9,779)	(5,211)	(8,716)	(5,211)
分配利润所支付的现金	(9,938)	(8,691)	(9,938)	(8,688)
筹资活动现金流出小计	(19,717)	(13,902)	(18,654)	(13,899)
筹资活动产生的现金流量净额	205,767	113,454	206,830	109,957

中国光大银行股份有限公司  
 未经审计现金流量表(续)  
 截至 2016 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	
	2016 年	2015 年	2016 年	2015 年
汇率变动对现金及现金等价物的影响	589	593	595	593
现金及现金等价物净增加额	66,107	63,461	69,071	61,936
加: 期初现金及现金等价物余额	121,964	98,001	121,170	97,299
期末现金及现金等价物余额	188,071	161,462	190,241	159,235

本财务报表已于 2016 年 10 月 28 日获本行董事会批准。

唐双宁  
 董事长

张金良  
 行长

卢鸿  
 主管财会工作副行长

陈昱  
 财务会计部总经理

中国光大银行股份有限公司  
 (公章)