



中国光大银行股份有限公司 2017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 2017 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 2017 年 10 月 30 日召开第七届董事会第十四次会议，审议通过了《2017 年第三季度报告》。会议应出席董事 15 名，实际出席董事 15 名，其中，冯仑独立董事因其他公务未能亲自出席，书面委托徐洪才独立董事代为出席会议并行使表决权。本行 8 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”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、行长张金良、主管财会工作副行长卢鸿及财会部总经理孙新红声明：保证本季度报告中财务报告的真实、准确、完整。

二、公司基本情况

2.1 主要财务数据

单位：人民币百万元

项 目	2017 年 9 月 30 日	2016 年 12 月 31 日	比上年末增减（%）
总资产	4,030,414	4,020,042	0.26
归属于本行股东的净资产	273,658	250,455	9.26
归属于本行股东的每股净资产 ¹ （人民币元）	5.22	4.72	10.59

项 目	2017 年 1-9 月	2016 年 1-9 月	比上年同期增减 (%)
营业收入	68,791	70,754	-2.77
归属于本行股东的净利润	25,433	24,437	4.08
归属于本行股东的扣除非经常性损益的净利润	25,377	24,366	4.15
基本每股收益 ² (人民币元)	0.51	0.50	2.00
稀释每股收益 ³ (人民币元)	0.48	0.50	-4.00
平均净资产收益率 ⁴ (%)	13.66	14.67	-1.01 个百分点
经营活动产生的现金流量净额	(204,273)	229,453	不适用

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-其他权益工具中优先股部分)/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/发行在外的普通股加权平均数；归属于本行普通股股东的净利润=归属于本行股东的净利润-本期宣告发放的优先股股息。

3、稀释每股收益=(归属于本行普通股股东的净利润+稀释性潜在普通股对归属于本行普通股股东净利润的影响)/(发行在外的普通股加权平均数+稀释性潜在普通股转化为普通股的加权平均数)。

4、平均净资产收益率=归属于本行普通股股东的净利润/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 2017 年 1-9 月宣告发放的优先股股息共计人民币 14.50 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	2017 年 7-9 月	2017 年 1-9 月
非流动资产处置损失	(1)	(3)
偶发性的税收返还、减免	4	17
计入当期损益的政府补助	18	71
清理睡眠户净损失	(2)	(6)
其他非经常性收益	10	1
所得税影响	(7)	(21)
非经常性损益合计	22	59
其中：归属于本行股东的非经常性损益	21	56
归属于少数股东的非经常性损益	1	3

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	2017年9月30日		2016年12月31日	
	并表	非并表	并表	非并表
核心一级资本净额	242,061	234,854	218,876	213,023
一级资本净额	272,072	264,802	248,873	242,970
资本净额	352,947	344,772	287,880	280,783
风险加权资产	2,785,320	2,724,566	2,665,037	2,607,124
核心一级资本充足率	8.69	8.62	8.21	8.17
一级资本充足率	9.77	9.72	9.34	9.31
资本充足率	12.67	12.65	10.80	10.77

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	2017年 9月30日	2017年 6月30日	2017年 3月31日	2016年 12月31日
杠杆率	5.89	5.69	5.58	5.44
一级资本净额	272,072	263,994	261,548	248,873
调整后的表内外资产余额	4,621,816	4,643,364	4,688,433	4,573,997

2.3 流动性覆盖率指标

本集团截至报告期末的流动性覆盖率指标如下：

单位：人民币百万元、%

项目	2017年9月30日	2016年12月31日
流动性覆盖率	99.27	86.56
合格优质流动性资产	292,263.99	352,296.48
未来30天现金净流出量	294,415.14	406,997.37

2.4 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2017年1-9月净利润和截至

2017年9月30日的净资产无差异。

2.5 经营情况分析

截至报告期末，本集团资产总额为40,304.14亿元，比上年末增长0.26%；负债总额为37,560.98亿元，比上年末下降0.34%；存款余额为22,272.44亿元，比上年末增长5.01%；贷款及垫款总额为20,109.80亿元，比上年末增长12.01%。

年初至报告期末，本集团实现净利润254.80亿元，比上年同期增长4.05%。实现营业收入687.91亿元，比上年同期下降2.77%，其中实现利息净收入451.00亿元，比上年同期下降7.64%，占比为65.56%；实现手续费及佣金净收入235.43亿元，比上年同期增长10.92%，占比为34.22%。

年初至报告期末，本集团发生营业支出358.26亿元，比上年同期下降7.29%，其中业务及管理费支出205.39亿元，比上年同期增长4.26%；资产减值损失支出142.41亿元，比上年同期下降11.62%。

截至报告期末，本集团不良贷款总额 317.02 亿元，比上年末增加 30.00 亿元；不良贷款率 1.58%，比上年末下降 0.02 个百分点；拨备覆盖率 154.02%，比上年末上升 2.00 个百分点。

截至报告期末，本集团资本充足率12.67%，一级资本充足率9.77%，核心一级资本充足率8.69%，均符合监管要求。报告期末，本集团杠杆率5.89%，比上年末增加0.45个百分点。

2.6 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 239,692、H股 988					
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	11,565,940,276	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:	-	6,863,069,480	H 股	14.70	-	未知
Ocean Fortune Investment Limited	境外法人	1,605,286,000	H 股	3.44	-	-
中国人寿再保险有限责任公司	境内法人	1,508,736,000	H 股	3.23	-	-
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	1,168,285,565	A 股	2.50	-	-
中国再保险(集团)股份有限公司	境内法人	413,094,619	A 股	0.88	-	-
		376,393,000	H 股	0.81	-	-
申能(集团)有限公司	境内法人	766,002,403	A 股	1.64	-	-
珠海船务企业有限公司	境内法人	723,999,875	A 股	1.55	-	-
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	-	-

注: 1、报告期末, 本行普通股股份均为无限售条件股份。

2、上述股东关联关系或一致行动关系的说明: 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 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股份公司间接控制的子公司; 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; 珠海船务企业有限公司和 Ocean Fortune Investment Limited 均为中国远洋海运集团有限公司间接控制的子公司。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。

3、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 6,863,069,480 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 1,605,286,000 股、1,508,736,000 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 3,199,689,480 股。

2.7 报告期末优先股股东总数及前十名优先股股东情况

2.7.1 光大优 1 (优先股代码 360013)

单位: 股、%

报告期末光大优 1 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。

2.7.2 光大优 2（优先股代码 360022）

单位：股、%

报告期末光大优 2 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	16.47	境内优先股	-
上海兴全睿众资产管理有限公司	其他	-	13,090,000	13.09	境内优先股	-
中国光大集团股份公司	其他	-	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	8.18	境内优先股	-
中国邮政储蓄银行股份有限公司	其他	-	7,200,000	7.20	境内优先股	-
交银施罗德基金管理有限公司	其他	-	6,540,000	6.54	境内优先股	-
交银国际信托有限公司	其他	-	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	3.68	境内优先股	-
中银国际证券有限责任公司	其他	-	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	3.27	境内优先股	-
杭州银行股份有限公司	其他	-	3,270,000	3.27	境内优先股	-
中信银行股份有限公司	其他	-	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	2017年9月 30日	2016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	75,627	232,630	-67.49	存放存款类金融机构款项减少
拆出资金	83,497	126,305	-33.89	拆放境内非存款类金融机构款项减少
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	21,965	7,834	180.38	交易性债券增加
持有至到期投资	364,124	257,500	41.41	持有到期债券投资增加
其他资产	68,703	34,770	97.59	持有贵金属规模增加
衍生金融负债	5,924	4,368	35.62	衍生产品重估负值增加
其他负债	43,410	30,901	40.48	待清算款项增加
其他综合收益	(857)	509	不适用	可供出售金融资产重估负值增加
项目	2017年1-9月	2016年1-9月	增减	变动主要原因
投资（损失）/收益	(107)	136	不适用	债券买卖收益减少
公允价值变动净（损失）/收益	(2,000)	35	不适用	衍生金融工具估值净损失增加
汇兑净收益	1,926	304	533.55	受汇率变动影响，汇兑净收益增加
税金及附加	777	2,683	-71.04	受“营改增”核算方式变化影响，营业税减少

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

3.2.1 可转换公司债券转股情况

自 2017 年 9 月 18 日起，本行发行的可转债（简称光大转债，代码 113011）可转换为本行 A 股普通股，转股价格为 4.26 元/股。2017 年 9 月 18 日至 9 月 30 日期间，累计已有 100,000 元光大转债转为本行 A 股普通股，累计转股股数 23,459 股。

3.2.2 发行二级资本债券情况

2017年8月29日，本行第二期120亿元二级资本债券发行完成，票面利率4.70%，为10年期固定利率债券，在第5年末附有发行人赎回权。

3.2.3 发行第二次优先股情况

2017年2月28日，本行2017年第一次临时股东大会暨2017年第一次A股类别股东大会、2017年第一次H股类别股东大会及

2017 年第一次优先股类别股东大会审议通过发行第二次优先股的方案，截至本报告披露日，该事项正在推进中。

3.2.4 非公开发行 H 股股票情况

2017 年 7 月 25 日，中国银监会审核批准本行非公开发行 H 股股票方案，同意本行非公开发行不超过 58.10 亿股 H 股股票。截至本报告披露日，该事项正在相关监管部门审核中。

3.2.5 子公司光银欧洲开始运营

2017 年 7 月，本行在卢森堡设立的全资子公司中国光大银行股份有限公司（欧洲）获欧洲中央银行批准并开始运营。

3.3 报告期内超期未履行完毕的承诺事项

适用 不适用

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

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
2017 年 10 月 30 日

中国光大银行股份有限公司
2017 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
 2017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	
	2017年 9月30日	2016年 12月31日	2017年 9月30日	2016年 12月31日
资产				
现金及存放中央银行款项	354,702	381,620	354,537	381,493
存放同业及其他金融 机构款项	75,627	232,630	73,499	230,394
拆出资金	83,497	126,305	84,848	130,214
以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融资产	21,965	7,834	21,883	7,834
衍生金融资产	4,508	4,950	4,500	4,949
买入返售金融资产	86,695	67,000	86,503	67,000
应收利息	28,310	25,339	27,847	24,877
发放贷款和垫款	1,962,153	1,751,644	1,962,909	1,750,693
应收融资租赁款	55,621	55,560	-	-
可供出售金融资产	409,334	425,131	405,269	423,371
持有至到期投资	364,124	257,500	364,824	258,200
应收款项类投资	491,160	627,678	491,160	627,678
长期股权投资	-	-	4,410	3,369
固定资产	14,483	14,228	12,092	11,977
无形资产	943	950	936	944
商誉	1,281	1,281	1,281	1,281
递延所得税资产	7,308	5,622	7,034	5,348
其他资产	68,703	34,770	66,979	33,897
资产总计	4,030,414	4,020,042	3,970,511	3,963,519

中国光大银行股份有限公司
 未经审计资产负债表(续)
 2017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	
	2017年 9月30日	2016年 12月31日	2017年 9月30日	2016年 12月31日
负债和股东权益				
负债				
向中央银行借款	218,500	187,000	218,500	187,000
同业及其他金融机构 存放款项	590,063	830,354	591,382	834,288
拆入资金	95,667	95,501	49,271	48,879
衍生金融负债	5,924	4,368	5,924	4,368
卖出回购金融资产款	37,971	41,195	37,956	41,195
吸收存款	2,227,244	2,120,887	2,226,471	2,119,882
应付职工薪酬	8,147	7,776	8,012	7,631
应交税费	5,567	4,501	5,497	4,352
应付利息	37,855	33,576	37,514	33,174
预计负债	293	415	293	415
应付债券	485,457	412,500	482,657	409,700
其他负债	43,410	30,901	35,707	24,177
负债合计	3,756,098	3,768,974	3,699,184	3,715,061

中国光大银行股份有限公司
 未经审计资产负债表(续)
 2017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	
	2017年 9月30日	2016年 12月31日	2017年 9月30日	2016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	35,108	29,947	35,108	29,947
资本公积	33,365	33,365	33,365	33,365
其他综合收益	(857)	509	(841)	478
盈余公积	17,951	17,951	17,951	17,951
一般准备	51,448	51,447	50,633	50,633
未分配利润	89,964	70,557	88,432	69,405
归属于本行股东权益合计	273,658	250,455	271,327	248,458
少数股东权益	658	613	-	-
股东权益合计	274,316	251,068	271,327	248,458
负债和股东权益总计	4,030,414	4,020,042	3,970,511	3,963,519

本财务报表已于2017年10月30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

孙新红
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(续)
 截至 2017 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	
	2017 年	2016 年	2017 年	2016 年
营业收入				
利息收入	118,562	105,839	116,602	104,407
利息支出	(73,462)	(57,007)	(72,018)	(56,075)
利息净收入	45,100	48,832	44,584	48,332
手续费及佣金收入	25,010	22,385	24,858	21,699
手续费及佣金支出	(1,467)	(1,160)	(1,452)	(1,147)
手续费及佣金净收入	23,543	21,225	23,406	20,552
投资(损失)/收益	(107)	136	(101)	136
公允价值变动净(损失)/收益	(2,000)	35	(2,007)	26
汇兑净收益	1,926	304	1,859	341
其他业务收入	329	222	115	133
营业收入合计	68,791	70,754	67,856	69,520
营业支出				
税金及附加	(777)	(2,683)	(761)	(2,662)
业务及管理费	(20,539)	(19,699)	(20,307)	(19,526)
资产减值损失	(14,241)	(16,113)	(14,188)	(15,694)
其他业务成本	(269)	(147)	(211)	(116)
营业支出合计	(35,826)	(38,642)	(35,467)	(37,998)
营业利润	32,965	32,112	32,389	31,522
加: 营业外收入	82	142	82	95
减: 营业外支出	(69)	(40)	(69)	(39)
利润总额	32,978	32,214	32,402	31,578
减: 所得税费用	(7,498)	(7,725)	(7,350)	(7,550)
净利润	25,480	24,489	25,052	24,028
归属于本行股东的净利润	25,433	24,437	25,052	24,028
少数股东损益	47	52	-	-
每股收益				
基本每股收益(人民币元)	0.51	0.50		
稀释每股收益(人民币元)	0.48	0.50		

中国光大银行股份有限公司
 未经审计利润表(续)
 截至 2017 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	
	2017 年	2016 年	2017 年	2016 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	(1,366)	52	(1,319)	40
(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	(1,310)	39	(1,319)	40
2. 外币报表折算差额	(56)	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	(1,366)	52	(1,319)	40
综合收益总额	24,114	24,541	23,733	24,068
归属于本行股东的综合收益总额	24,067	24,489	23,733	24,068
归属于少数股东的其他综合收益总额	47	52	-	-

中国光大银行股份有限公司
 未经审计利润表(续)
 自 2017 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	
	2017 年	2016 年	2017 年	2016 年
营业收入				
利息收入	39,863	36,229	39,220	35,679
利息支出	(25,146)	(20,022)	(24,606)	(19,664)
利息净收入	14,717	16,207	14,614	16,015
手续费及佣金收入	8,062	7,783	7,981	7,556
手续费及佣金支出	(511)	(456)	(504)	(451)
手续费及佣金净收入	7,551	7,327	7,477	7,105
投资收益(损失)/收益	(38)	126	(37)	126
公允价值变动净损失	(663)	(424)	(670)	(429)
汇兑净收益	786	478	752	493
其他业务收入	104	72	42	35
营业收入合计	22,457	23,786	22,178	23,345
营业支出				
税金及附加	(234)	(211)	(229)	(207)
业务及管理费	(6,946)	(6,855)	(6,857)	(6,790)
资产减值损失	(4,211)	(6,157)	(4,217)	(6,073)
其他业务成本	(104)	(69)	(84)	(63)
营业支出合计	(11,495)	(13,292)	(11,387)	(13,133)
营业利润	10,962	10,494	10,791	10,212
加: 营业外收入	31	29	31	28
减: 营业外支出	(19)	(21)	(19)	(20)
利润总额	10,974	10,502	10,803	10,220
减: 所得税费用	(2,466)	(2,481)	(2,421)	(2,410)
净利润	8,508	8,021	8,382	7,810
归属于本行股东的净利润	8,494	7,998	8,382	7,810
少数股东损益	14	23	-	-
每股收益				
基本每股收益(人民币元)	0.17	0.17		
稀释每股收益(人民币元)	0.16	0.17		

中国光大银行股份有限公司
 未经审计利润表(续)
 自 2017 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	
	2017 年	2016 年	2017 年	2016 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	22	710	49	708
(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	49	708	49	708
2. 外币报表折算差额	(27)	2	-	-
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	22	710	49	708
综合收益总额	8,530	8,731	8,431	8,518
归属于本行股东的综合收益总额	8,516	8,708	8,431	8,518
归属于少数股东的其他综合收益总额	14	23	-	-

本财务报表已于 2017 年 10 月 30 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

孙新红
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 2017 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	
	2017 年	2016 年	2017 年	2016 年
经营活动产生的现金流量				
向中央银行借款净增加额	31,500	72,160	31,500	72,200
客户存款净增加额	106,357	138,048	106,589	137,816
同业及其他金融机构存放 款项净增加额	-	155,113	-	153,727
拆入资金净增加额	166	40,452	392	22,889
存放同业及其他金融机构 款项净减少额	63,641	-	63,611	-
拆出资金净减少额	45,457	-	45,830	-
收取的利息、手续费及佣金	145,570	121,940	143,374	119,980
收回的已于以前年度核销贷款	669	578	669	578
买入返售金融资产净减少额	-	91,367	-	91,367
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	3,443	406	234	271
经营活动现金流入小计	396,803	630,461	392,199	609,225
客户贷款和垫款净增加额	(223,881)	(250,993)	(225,589)	(250,921)
同业及其他金融机构存放 款项净减少额	(240,291)	-	(242,906)	-
存放中央银行存款准备金净增加额	(2,985)	(20,283)	(2,960)	(20,277)
存放同业及其他金融机构 款项净增加额	-	(20,629)	-	(20,629)
拆出资金净增加额	-	(8,488)	-	(5,988)
支付的利息、手续费及佣金	(55,721)	(47,806)	(54,313)	(47,968)
支付给职工以及为职工支付的现金	(11,139)	(10,535)	(10,979)	(10,443)
支付的各项税费	(14,208)	(12,739)	(13,871)	(12,489)
买入返售金融资产净增加额	(19,729)	-	(19,537)	-
卖出回购金融资产款净减少额	(3,249)	-	(3,264)	-
购买融资租赁资产支付的现金	(110)	(17,537)	-	-
支付的其他与经营活动有关的现金	(29,763)	(11,998)	(26,885)	(10,936)
经营活动现金流出小计	(601,076)	(401,008)	(600,304)	(379,651)
经营活动(使用)/产生的现金流量净额	(204,273)	229,453	(208,105)	229,574

中国光大银行股份有限公司
 未经审计现金流量表(续)
 截至 2017 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	
	2017 年	2016 年	2017 年	2016 年
投资活动产生的现金流量				
收回投资收到的现金	583,204	380,948	583,207	380,948
收取的现金股利	6	5	10	5
处置固定资产和其他资产 收到的现金净额	23	22	23	21
投资活动现金流入小计	583,233	380,975	583,240	380,974
投资支付的现金	(554,077)	(748,691)	(551,702)	(748,160)
投资子公司支付的现金	-	-	(1,041)	-
购建固定资产、无形资产和 其他长期资产支付的现金	(1,717)	(1,986)	(1,501)	(742)
投资活动现金流出小计	(555,794)	(750,677)	(554,244)	(748,902)
投资活动产生/(使用)的现金流量净额	27,439	(369,702)	28,996	(367,928)
筹资活动产生的现金流量				
发行优先股收到的现金	-	9,982	-	9,982
发行债券收到的现金净额	78,119	215,502	78,119	215,502
筹资活动现金流入小计	78,119	225,484	78,119	225,484
偿付债券利息所支付的现金	(14,904)	(9,779)	(14,793)	(8,716)
分配利润所支付的现金	(6,026)	(9,938)	(6,024)	(9,938)
筹资活动现金流出小计	(20,930)	(19,717)	(20,817)	(18,654)
筹资活动产生的现金流量净额	57,189	205,767	57,302	206,830

中国光大银行股份有限公司
 未经审计现金流量表(续)
 截至 2017 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 2017 年	2016 年	截至 9 月 30 日止九个月 2017 年	2016 年
汇率变动对现金及现金等价物的影响	(971)	589	(929)	595
现金及现金等价物净(减少)/增加额	(120,616)	66,107	(122,736)	69,071
加: 期初现金及现金等价物余额	241,507	121,964	242,693	121,170
期末现金及现金等价物余额	120,891	188,071	119,957	190,241

本财务报表已于 2017 年 10 月 30 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

孙新红
 财务会计部总经理

中国光大银行股份有限公司
 (公章)