

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)

**2017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2017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·北京，2017年10月30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、蔡允革先生、章樹德先生、李華強先生及趙威先生；以及獨立非執行董事為喬志敏先生、謝榮先生、霍靄玲女士、徐洪才先生、馮侖先生及王立國先生。

## 中國光大銀行股份有限公司 2017 年第三季度報告

### 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 2017 年 10 月 30 日召開第七屆董事會第十四次會議，審議通過了《2017 年第三季度報告》。會議應出席董事 15 名，實際出席董事 15 名，其中，馮侖獨立董事因其他公務未能親自出席，書面委托徐洪才獨立董事代為出席會議並行使表決權。本行 8 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准則編制且未經審計。

**1.4** 本報告中“本行”、“公司”或“本公司”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、公司基本情況

#### 2.1 主要財務數據

單位：人民幣百萬元

項 目	2017 年 9 月 30 日	2016 年 12 月 31 日	比上年末增減 (%)
總資產	4,030,414	4,020,042	0.26
歸屬於本行股東的淨資產	273,658	250,455	9.26
歸屬於本行股東的每股淨資產 <sup>1</sup> (人民幣元)	5.22	4.72	10.59
項 目	2017 年 1-9 月	2016 年 1-9 月	比上年同期增減 (%)
經營收入	68,873	70,896	-2.85
歸屬於本行股東的淨利潤	25,433	24,437	4.08
基本每股收益 <sup>2</sup> (人民幣元)	0.51	0.50	2.00

稀釋每股收益 <sup>3</sup> (人民幣元)	0.48	0.50	-4.00
平均淨資產收益率 <sup>4</sup> (%)	13.66	14.67	-1.01 個百分點
經營活動產生的現金流量淨額	(204,273)	229,453	不適用

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-其他權益工具中優先股部分）/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/發行在外的普通股加權平均數；歸屬於本行普通股股東的淨利潤=歸屬於本行股東的淨利潤-本期宣告發放的優先股股息。

3、稀釋每股收益=（歸屬於本行普通股股東的淨利潤+稀釋性潛在普通股對歸屬於本行普通股股東淨利潤的影響）/（發行在外的普通股加權平均數+稀釋性潛在普通股轉化為普通股的加權平均數）。

4、平均淨資產收益率=歸屬於本行普通股股東的淨利潤/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《企業會計准則解釋第 7 號》的相關規定計算。

本行 2017 年 1-9 月宣告發放的優先股股息共計人民幣 14.50 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 日發布）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	2017 年 9 月 30 日		2016 年 12 月 31 日	
	並表	非並表	並表	非並表
核心一級資本淨額	242,061	234,854	218,876	213,023
一級資本淨額	272,072	264,802	248,873	242,970
資本淨額	352,947	344,772	287,880	280,783
風險加權資產	2,785,320	2,724,566	2,665,037	2,607,124
核心一級資本充足率	8.69	8.62	8.21	8.17
一級資本充足率	9.77	9.72	9.34	9.31
資本充足率	12.67	12.65	10.80	10.77

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 日發布）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	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

一級資本淨額	272,072	263,994	261,548	248,873
調整後的表內外資產餘額	4,621,816	4,643,364	4,688,433	4,573,997

### 2.3 流動性覆蓋率指標

本集團截至報告期末的流動性覆蓋率指標如下：

單位：人民幣百萬元、%

項目	2017年9月30日	2016年12月31日
流動性覆蓋率	99.27	86.56
合格優質流動性資產	292,263.99	352,296.48
未來30天現金淨流出量	294,415.14	406,997.37

### 2.4 中國會計准則與國際財務報告准則編制的財務報表差異

本集團按照中國會計准則編制的合並財務報表與按照國際財務報告准則編制的合並財務報表中列示的2017年1-9月淨利潤和截至2017年9月30日的淨資產無差異。

### 2.5 經營情況分析

截至報告期末，本集團資產總額為40,304.14億元，比上年末增長0.26%；負債總額為37,560.98億元，比上年末下降0.34%；存款餘額為22,272.44億元，比上年末增長5.01%；貸款及墊款總額為20,109.80億元，比上年末增長12.01%。

年初至報告期末，本集團實現淨利潤254.80億元，比上年同期增長4.05%。實現經營收入688.73億元，比上年同期下降2.85%，其中實現利息淨收入451.00億元，比上年同期下降7.64%，占比為65.48%；實現手續費及傭金淨收入235.43億元，比上年同期增長10.92%，占比為34.18%。

年初至報告期末，本集團發生經營費用216.54億元，比上年同期下降4.05%；資產減值損失支出142.41億元，比上年同期下降11.62%。

截至報告期末，本集團不良貸款總額317.02億元，比上年末增加30.00億元；不良貸款率1.58%，比上年末下降0.02個百分點；撥備覆蓋率154.02%，比上年末上升2.00個百分點。

截至報告期末，本集團資本充足率12.67%，一級資本充足率

9.77%，核心一級資本充足率8.69%，均符合監管要求。報告期末，本集團杠桿率5.89%，比上年末增加0.45個百分點。

## 2.6 報告期末股東總數、前十名股東、前十名無限售條件股東持股情況

單位：股、%

報告期末股東總數（戶）		A 股 239,692、H 股 988				
前十名股東持股情況						
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：	-	6,863,069,480	H 股	14.70	-	未知
Ocean Fortune Investment Limited	境外法人	1,605,286,000	H 股	3.44	-	-
中國人壽再保險有限責任公司	境內法人	1,508,736,000	H 股	3.23	-	-
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	1,168,285,565	A 股	2.50	-	-
中國再保險（集團）股份有限公司	境內法人	413,094,619	A 股	0.88	-	-
		376,393,000	H 股	0.81	-	-
申能（集團）有限公司	境內法人	766,002,403	A 股	1.64	-	-
珠海船務企業有限公司	境內法人	723,999,875	A 股	1.55	-	-
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	-	-

注：1、報告期末，本行普通股股份均為無限售條件股份。

2、上述股東關聯關係或一致行動關係的說明：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股份公司間接控制的子公司；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；珠海船務企業有限公司和 Ocean Fortune Investment Limited 均為中國遠洋海運集團有限公司間接控制的子公司。除此之外，本行未知上述股東之間存在關聯關係或一致行動關係。

3、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 股股份數合計 6,863,069,480 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 1,605,286,000 股、1,508,736,000 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 3,199,689,480 股。

## 2.7 報告期末優先股股東總數及前十名優先股股東情況

### 2.7.1 光大優 1（優先股代碼 360013）

單位：股、%

報告期末光大優 1 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	-
交銀國際信托有限公司	其他	-	15,500,000	7.75	境內優先股	-
華寶信托有限責任公司	其他	-	13,870,000	6.94	境內優先股	-
華潤深國投信托有限公司	其他	-	13,870,000	6.94	境內優先股	-
建信信托有限責任公司	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托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。

### 2.7.2 光大優 2（優先股代碼 360022）

單位：股、%

報告期末光大優 2 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	16.47	境內優先股	-
上海興全睿眾資產管理有限公司	其他	-	13,090,000	13.09	境內優先股	-
中國光大集團股份公司	其他	-	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	8.18	境內優先股	-
中國郵政儲蓄銀行股份有限公司	其他	-	7,200,000	7.20	境內優先股	-
交銀施羅德基金管理有限公司	其他	-	6,540,000	6.54	境內優先股	-
交銀國際信托有限公司	其他	-	6,540,000	6.54	境內優先股	-
華潤深國投信托有限公司	其他	-	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	3.27	境內優先股	-

華安未來資產管理（上海）有限公司	其他	-	3,270,000	3.27	境內優先股	-
杭州銀行股份有限公司	其他	-	3,270,000	3.27	境內優先股	-
中信銀行股份有限公司	其他	-	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托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	2017年9月 30日	2016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	75,627	232,630	-67.49	存放存款類金融機構款項減少
拆出資金	83,497	126,305	-33.89	拆放境內非存款類金融機構款項減少
以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融資產	21,965	7,834	180.38	交易性債券增加
持有至到期投資	364,124	257,500	41.41	持有到期債券投資增加
其他資產	69,646	35,720	94.98	持有貴金屬規模增加
衍生金融負債	5,924	4,368	35.62	衍生產品重估負債增加
其他負債	43,703	31,316	39.55	待清算款項增加
其他綜合收益	(857)	509	不適用	可供出售金融資產重估負債增加
項目	2017年1-9月	2016年1-9月	增減	變動主要原因
交易淨（損失）/收益	(2,017)	196	不適用	衍生金融工具估值淨損失增加
投資性證券淨損失	(96)	(30)	220.00	債券買賣收益減少
匯兌淨收益	1,926	304	533.55	受匯率變動影響，匯兌淨收益增加

#### 3.2 重要事項進展情況及其影響和解決方案的說明

√適用 □不適用

##### 3.2.1 可轉換公司債券轉股情況

自 2017 年 9 月 18 日起，本行發行的可轉債（簡稱光大轉債，代碼 113011）可轉換為本行 A 股普通股，轉股價格為 4.26 元/股。2017 年 9 月 18 日至 9 月 30 日期間，累計已有 100,000 元光大轉債轉為本行 A 股普通股，累計轉股股數 23,459 股。

### 3.2.2 發行二級資本債券情況

2017年8月29日，本行第二期120億元二級資本債券發行完成，票面利率4.70%，為10年期固定利率債券，在第5年末附有發行人贖回權。

### 3.2.3 發行第二次優先股情況

2017年2月28日，本行2017年第一次臨時股東大會暨2017年第一次A股類別股東大會、2017年第一次H股類別股東大會及2017年第一次優先股類別股東大會審議通過發行第二次優先股的方案，截至本報告披露日，該事項正在推進中。

### 3.2.4 非公開發行H股股票情況

2017年7月25日，中國銀監會審核批准本行非公開發行H股股票方案，同意本行非公開發行不超過58.10億股H股股票。截至本報告披露日，該事項正在相關監管部門審核中。

### 3.2.5 子公司光銀歐洲開始運營

2017年7月，本行在盧森堡設立的全資子公司中國光大銀行股份有限公司（歐洲）獲歐洲中央銀行批准並開始運營。

### 3.3 報告期內超期未履行完畢的承諾事項

適用 不適用

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、發布季度報告

按照中國會計准則及國際財務報告准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](http://www.sse.com.cn)）、香港聯合交易所網站（[www.hkex.com.hk](http://www.hkex.com.hk)）及本行網站（[www.cebbank.com](http://www.cebbank.com)）。

## 五、附錄

合並損益表、合並其他綜合收益表、合並財務狀況表、合並現金流量表（按國際財務報告准則編制並附後）。

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

2017 年 10 月 30 日

中國光大銀行股份有限公司  
2017 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 2017 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	
	2017 年	2016 年
利息收入	118,562	105,839
利息支出	(73,462)	(57,007)
<b>利息淨收入</b>	<b>45,100</b>	<b>48,832</b>
手續費及傭金收入	25,010	22,385
手續費及傭金支出	(1,467)	(1,160)
<b>手續費及傭金淨收入</b>	<b>23,543</b>	<b>21,225</b>
交易淨(損失)/收益	(2,017)	196
股利收入	6	5
投資性證券淨損失	(96)	(30)
匯兌淨收益	1,926	304
其他經營淨收益	411	364
<b>經營收入</b>	<b>68,873</b>	<b>70,896</b>
<b>經營費用</b>	<b>(21,654)</b>	<b>(22,569)</b>
<b>減值前經營利潤</b>	<b>47,219</b>	<b>48,327</b>
資產減值損失	(14,241)	(16,113)
<b>稅前利潤</b>	<b>32,978</b>	<b>32,214</b>
所得稅費用	(7,498)	(7,725)
<b>淨利潤</b>	<b>25,480</b>	<b>24,489</b>

中國光大銀行股份有限公司  
 合併綜合收益表  
 截至 2017 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	
	2017 年	2016 年
<b>淨利潤</b>	25,480	24,489
<b>本期間其他綜合收益：</b>		
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	(1,364)	114
–於處置時轉入當期損益的金額	(383)	(62)
–相關的所得稅影響	437	(13)
外幣報表折算差額	(56)	13
	(1,366)	52
<b>其他綜合收益稅後淨額</b>		
<b>綜合收益合計</b>	24,114	24,541
<b>淨利潤歸屬於：</b>		
本行股東	25,433	24,437
非控制性權益	47	52
	25,480	24,489
<b>綜合收益總額歸屬於：</b>		
本行股東	24,067	24,489
非控制性權益	47	52
	24,114	24,541
基本每股收益(人民幣元)	0.51	0.50
稀釋每股收益(人民幣元)	0.48	0.50

中國光大銀行股份有限公司  
 合併損益表  
 自 2017 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	
	2017 年	2016 年
利息收入	39,863	36,229
利息支出	(25,146)	(20,022)
<b>利息淨收入</b>	<b>14,717</b>	<b>16,207</b>
手續費及傭金收入	8,062	7,783
手續費及傭金支出	(511)	(456)
<b>手續費及傭金淨收入</b>	<b>7,551</b>	<b>7,327</b>
交易淨損失	(687)	(350)
股利收入	6	5
投資性證券淨(損失)/收益	(20)	47
匯兌淨收益	786	478
其他經營淨收益	135	101
<b>經營收入</b>	<b>22,488</b>	<b>23,815</b>
<b>經營費用</b>	<b>(7,303)</b>	<b>(7,156)</b>
<b>減值前經營利潤</b>	<b>15,185</b>	<b>16,659</b>
資產減值損失	(4,211)	(6,157)
<b>稅前利潤</b>	<b>10,974</b>	<b>10,502</b>
所得稅費用	(2,466)	(2,481)
<b>淨利潤</b>	<b>8,508</b>	<b>8,021</b>

中國光大銀行股份有限公司  
 合併綜合收益表  
 自 2017 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	
	2017 年	2016 年
<b>淨利潤</b>	8,508	8,021
<b>本期間其他綜合收益：</b>		
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	595	1,096
–於處置時轉入當期損益的金額	(530)	(152)
–相關的所得稅影響	(16)	(236)
外幣報表折算差額	(27)	2
	22	710
<b>其他綜合收益稅後淨額</b>		
<b>綜合收益合計</b>	8,530	8,731
<b>淨利潤歸屬於：</b>		
本行股東	8,494	7,998
非控制性權益	14	23
	8,508	8,021
<b>綜合收益總額歸屬於：</b>		
本行股東	8,516	8,708
非控制性權益	14	23
	8,530	8,731
基本每股收益(人民幣元)	0.17	0.17
稀釋每股收益(人民幣元)	0.16	0.17

中國光大銀行股份有限公司  
 合併財務狀況表  
 2017年9月30日  
 (除特別注明外，金額單位為人民幣百萬元)

	2017年 9月30日	2016年 12月31日
<b>資產</b>		
現金及存放中央銀行款項	354,702	381,620
存放同業及其他金融機構款項	75,627	232,630
拆出資金	83,497	126,305
以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融資產	21,965	7,834
衍生金融資產	4,508	4,950
買入返售金融資產	86,695	67,000
應收利息	28,310	25,339
發放貸款和墊款	1,962,153	1,751,644
應收融資租賃款	55,621	55,560
可供出售金融資產	409,334	425,131
持有至到期投資	364,124	257,500
應收款項類投資	491,160	627,678
固定資產	14,483	14,228
商譽	1,281	1,281
遞延所得稅資產	7,308	5,622
其他資產	69,646	35,720
	4,030,414	4,020,042
<b>資產總計</b>	<b>4,030,414</b>	<b>4,020,042</b>

中國光大銀行股份有限公司  
 合併財務狀況表(續)  
 2017年9月30日  
 (除特別注明外，金額單位為人民幣百萬元)

	2017年 <u>9月30日</u>	2016年 <u>12月31日</u>
<b>負債和股東權益</b>		
<b>負債</b>		
向中央銀行借款	218,500	187,000
同業及其他金融機構存放款項	590,063	830,354
拆入資金	95,667	95,501
衍生金融負債	5,924	4,368
賣出回購金融資產款	37,971	41,195
吸收存款	2,227,244	2,120,887
應付職工薪酬	8,147	7,776
應交稅費	5,567	4,501
應付利息	37,855	33,576
應付債券	485,457	412,500
其他負債	43,703	31,316
	3,756,098	3,768,974
<b>負債合計</b>		

中國光大銀行股份有限公司  
 合併財務狀況表(續)  
 2017年9月30日  
 (除特別注明外，金額單位為人民幣百萬元)

	2017年 <u>9月30日</u>	2016年 <u>12月31日</u>
<b>負債和股東權益(續)</b>		
<b>股東權益</b>		
股本	46,679	46,679
其他權益工具	35,108	29,947
資本公積	33,365	33,365
其他綜合收益	(857)	509
盈餘公積	17,951	17,951
一般準備	51,448	51,447
未分配利潤	89,964	70,557
	273,658	250,455
歸屬於本行股東權益合計	273,658	250,455
非控制性權益	658	613
	274,316	251,068
<b>股東權益合計</b>	<b>274,316</b>	<b>251,068</b>
<b>負債和股東權益總計</b>	<b>4,030,414</b>	<b>4,020,042</b>

本財務報表已於 2017 年 10 月 30 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 2017 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	
	2017 年	2016 年
<b>經營活動產生的現金流量</b>		
淨利潤	25,480	24,489
<i>調整項目</i>		
資產減值損失	14,241	16,113
折舊及攤銷	1,600	1,623
折現回撥	(681)	(673)
股利收入	(6)	(5)
未實現匯兌損失/(收益)	388	(248)
出售投資性證券的淨損失	96	30
出售交易性證券的淨損失/(收益)	17	(161)
以公允價值計量且其變動計入當期 損益的金融工具重估損失/(收益)	2,000	(35)
應付債券利息支出	15,358	9,069
處置固定資產淨損失	3	3
所得稅費用	7,498	7,725
	65,994	57,930
 <i>經營資產的變動</i>		
存放中央銀行和同業款項淨減少/(增加)	60,656	(40,912)
拆出資金淨減少/(增加)	45,457	(8,488)
客戶貸款和墊款淨增加	(223,881)	(250,993)
買入返售金融資產淨(增加)/減少	(19,729)	91,367
其他經營資產淨增加	(33,180)	(40,616)
	(170,677)	(249,642)

中國光大銀行股份有限公司  
 合併現金流量表(續)  
 截至 2017 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	
	2017 年	2016 年
<b>經營活動產生的現金流量(續)</b>		
<i>經營負債的變動</i>		
同業及其他金融機構存放款項淨(減少)/增加	(240,291)	155,113
拆入資金淨增加	166	40,452
賣出回購金融資產款淨(減少)/增加	(3,249)	10,397
向中央銀行借款淨增加	31,500	72,160
客戶存款淨增加	106,357	138,048
支付所得稅	(8,064)	(10,098)
其他經營負債淨增加	13,991	15,093
	(99,590)	421,165
<b>經營活動(使用)/產生的現金流量淨額</b>	<b>(204,273)</b>	<b>229,453</b>
 <b>投資活動產生的現金流量</b>		
收回投資收到的現金	583,204	380,948
收取的現金股利	6	5
處置固定資產、無形資產和其他資產 收到的現金淨額	23	22
投資支付的現金	(554,077)	(748,691)
購建固定資產、無形資產和其他資產所支付的現金	(1,717)	(1,986)
	(1,717)	(1,986)
<b>投資活動所產生/(使用)的現金流量淨額</b>	<b>27,439</b>	<b>(369,702)</b>

中國光大銀行股份有限公司  
 合併現金流量表(續)  
 截至 2017 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	
	2017 年	2016 年
<b>籌資活動產生的現金流量</b>		
發行優先股收到的現金	-	9,982
發行債券收到的現金淨額	78,119	215,502
償付債券利息所支付的現金	(14,904)	(9,779)
分配利潤所支付的現金	(6,026)	(9,938)
	57,189	205,767
<b>匯率變動對現金及現金等價物的影響</b>	(971)	589
<b>現金及現金等價物淨(減少)/增加額</b>	(120,616)	66,107
<b>1 月 1 日的現金及現金等價物餘額</b>	241,507	121,964
<b>9 月 30 日的現金及現金等價物餘額</b>	120,891	188,071
收取利息	115,494	100,182
支付利息(不包括已發行債券利息支出)	(54,254)	(46,646)