

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)

2018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2018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
李曉鵬

中國·北京，2018年10月30日

於本公告日期，本公司非執行董事為李曉鵬先生、蔡允革先生、傅東先生、師永彥先生、王小林先生、何海濱先生及趙威先生；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 2018 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 2018 年 10 月 30 日在北京召開第七屆董事會第二十九次會議，審議通過了《2018 年第三季度報告》。會議應出席董事 13 名，實際出席董事 13 名，其中，王小林董事、趙威董事因其他公務未能親自出席，分別書面委托傅東董事、何海濱董事代為出席會議並行使表決權，馮侖獨立董事以電話方式參會。本行 8 名監事列席了會議。

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。

二、基本情況

2.1 主要財務數據

單位：人民幣百萬元

項 目	2018 年 9 月 30 日	2017 年 12 月 31 日	比上年末增減 (%)
總資產	4,355,429	4,088,243	6.54
歸屬於本行股東的淨資產	314,231	304,760	3.11
歸屬於本行普通股股東的每股淨資產 ¹ (人民幣元)	5.42	5.24	3.44
項 目	2018 年 1-9 月	2017 年 1-9 月	比上年同期增減 (%)
經營收入	81,449	68,873	18.26
淨利潤	27,798	25,480	9.10
歸屬於本行股東的淨利潤	27,760	25,433	9.15
基本每股收益 ² (人民幣元)	0.50	0.51	-1.96
稀釋每股收益 ³ (人民幣元)	0.45	0.48	-6.25

加權平均淨資產收益率 ⁴ (%)	12.66	13.66	-1.00 個百分點
經營活動產生的現金流量淨額	103,410	(204,273)	不適用

注：1、歸屬於本行普通股股東的每股淨資產=（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、加權平均淨資產收益率=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 2018 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

按照《商業銀行資本管理辦法（試行）》（中國銀監會令2012年第1號）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	2018 年 9 月 30 日		2017 年 12 月 31 日	
	並表	非並表	並表	非並表
核心一級資本淨額	282,554	274,150	273,026	265,737
一級資本淨額	312,578	304,097	303,038	295,684
資本淨額	403,351	393,702	385,524	377,381
風險加權資產	3,178,040	3,104,036	2,856,800	2,796,745
核心一級資本充足率	8.89	8.83	9.56	9.50
一級資本充足率	9.84	9.80	10.61	10.57
資本充足率	12.69	12.68	13.49	13.49

注：並表口徑的資本充足率計算範圍包括境內外所有分支機構，以及《商業銀行資本管理辦法（試行）》規定屬於並表範圍的被投資金融機構。其中，並表的被投資金融機構包括光大金融租賃股份有限公司、韶山光大村鎮銀行股份有限公司、江蘇淮安光大村鎮銀行股份有限公司、光銀國際投資有限公司和中國光大銀行股份有限公司（歐洲）。非並表口徑的資本充足率計算範圍包括本行境內外所有分支機構。

按照《商業銀行杠杆率管理辦法（修訂）》（中國銀監會令2015年第1號）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	2018 年 9 月 30 日	2018 年 6 月 30 日	2018 年 3 月 31 日	2017 年 12 月 31 日
杠杆率	6.25	6.16	6.34	6.45
一級資本淨額	312,578	302,525	304,269	303,038
調整後的表內外資產餘額	5,000,632	4,908,768	4,801,440	4,698,240

2.3 流動性覆蓋率指標

按照《商業銀行流動性風險管理辦法》（中國銀保監會令 2018 年第 3 號）計量的流動性覆蓋率指標如下：

單位：人民幣百萬元、%

項目	2018 年 9 月 30 日	2018 年 6 月 30 日	2018 年 3 月 31 日	2017 年 12 月 31 日
流動性覆蓋率	97.84	115.77	99.68	101.96
合格優質流動性資產	338,731	340,983	284,312	250,014
未來 30 天現金淨流出量	346,214	294,535	285,211	245,201

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 2018 年 1-9 月淨利潤和截至 2018 年 9 月 30 日的淨資產無差異。

2.5 經營情況分析

報告期末，本集團資產總額 43,554.29 億元，比上年末增長 6.54%；負債總額 40,403.91 億元，比上年末增長 6.81%；存款餘額 24,849.85 億元，比上年末增長 9.34%；貸款及墊款總額 23,758.67 億元，比上年末增長 16.92%。

報告期內，本集團實現淨利潤 277.98 億元，比上年同期增長 9.10%。實現經營收入 814.49 億元，比上年同期增長 18.26%。

2018 年，本集團正式實施國際財務報告准則第 9 號，按照准則要求，將原在“利息收入”中核算的貨幣基金、債券基金等業務收入調整至“投資性證券淨收益”等其他收入中核算，前三季度實現利息淨收入 438.86 億元。按照與上年可比口徑，將基金投資等業務收入

加回還原後，可比口徑利息淨收入 528.78 億元，比上年同期增長 17.25%；淨利息收益率 1.68%，比上年同期上升 18 個基點。

報告期內，實現手續費及傭金淨收入 277.21 億元，比上年同期增長 17.75%，占經營收入比例為 34.03%。

報告期內，本集團發生經營費用 252.07 億元，比上年同期增長 16.41%；資產減值損失支出 233.66 億元，比上年同期增長 64.08%。

報告期末，本集團不良貸款總額 374.61 億元，比上年末增加 50.69 億元；不良貸款率 1.58%，比上年末下降 0.01 個百分點；撥備覆蓋率 172.65%，比上年末上升 14.47 個百分點。

報告期末，本集團資本充足率 12.69%，一級資本充足率 9.84%，核心一級資本充足率 8.89%，均符合監管要求。報告期末，本集團杠杆率 6.25%，比上年末下降 0.20 個百分點。

2.6 報告期末股東總數、前十名股東持股情況

單位：股、%

報告期末股東總數（戶）		A 股 215,789、H 股 921			
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	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	22.03	-
		1,782,965,000	H 股	3.40	-
香港中央結算（代理人）有限公司，其中：	-	12,673,268,480	H 股	24.14	未知
華僑城集團有限公司	境內法人	4,200,000,000	H 股	8.00	-
Ocean Fortune Investment Limited	境外法人	1,605,286,000	H 股	3.06	-
中國人壽再保險有限責任公司	境內法人	1,530,397,000	H 股	2.92	-
中央匯金投資有限責任公司	國家	10,250,916,094	A 股	19.53	-
中國光大控股有限公司	境外法人	1,572,735,868	A 股	3.00	-
中國證券金融股份有限公司	境內法人	1,548,583,642	A 股	2.95	-
中國再保險（集團）股份有限公司	境內法人	413,094,619	A 股	0.79	-
		376,393,000	H 股	0.72	-
申能（集團）有限公司	境內法人	766,002,403	A 股	1.46	-

珠海船務企業有限公司	境內法人	723,999,875	A 股	1.38	-
中央匯金資產管理有限責任公司	境內法人	629,693,300	A 股	1.20	-
雲南合和（集團）股份有限公司	境內法人	626,063,556	A 股	1.19	-

注：1、報告期末，中國光大集團股份公司（以下簡稱“光大集團”）持有的 16.10 億股 H 股、華僑城集團有限公司持有的 42.00 億股 H 股為有限售條件股份，除此之外的其他普通股股份均為無限售條件股份。

2、據本行獲知，報告期末，中央匯金投資有限責任公司（以下簡稱“匯金公司”）分別持有光大集團、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匯金公司的全資子公司；中國光大控股有限公司是光大集團間接控制的子公司；中國人壽再保險有限責任公司是中國再保險（集團）股份有限公司的全資子公司；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、報告期末，香港中央結算（代理人）有限公司以代理人身份，代表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股合計12,673,268,480股，其中，代理華僑城集團有限公司、Ocean Fortune Investment Limited、中國人壽再保險有限責任公司、光大集團和中國再保險（集團）股份有限公司持有本行H股分別為4,200,000,000股、1,605,286,000股、1,530,397,000股、1,782,965,000股和376,393,000股，代理本行其餘H股為3,178,227,480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（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（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	2018 年 9 月 30 日	2017 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	28,184	44,754	-37.02	存放境內存款類金融機構款項減少
貴金屬	25,727	40,352	-36.24	持有貴金屬規模減少
衍生金融資產	14,970	4,513	231.71	受匯率變動及業務規模增長影響，部分衍生產品重估正值增加
買入返售金融資產	32,971	91,441	-63.94	買入返售債券減少
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產	245,659	24,196	915.29	受國際財務報告准則第 9 號實施影響，部分資產重分類導致報表列示項目發生調整

以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的債務工具	165,881	-	不適用	
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的權益工具	119	-	不適用	
以攤餘成本計量的金融投資	895,163	-	不適用	
可供出售金融資產	-	414,547	不適用	
持有至到期投資	-	344,617	不適用	
應收款項類投資	-	514,576	不適用	
遞延所得稅資產	10,841	7,596	42.72	受國際財務報告准則第 9 號實施影響，撥備增提及估值變動導致的遞延所得稅資產增加
其他資產	27,581	17,164	60.69	待清算款項增加
拆入資金	159,536	106,798	49.38	境內存款類金融機構拆入款項及境外同業拆入增加
衍生金融負債	12,793	6,552	95.25	受匯率變動及業務規模增長影響，部分衍生產品重估負債增加
賣出回購金融資產款	21,212	45,581	-53.46	賣出回購債券減少
其他綜合收益	297	(1,845)	不適用	受以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產公允價值變動及國際財務報告准則第 9 號實施減值準備計提影響，導致其他綜合收益增加
項目	2018 年 1-9 月	2017 年 1-9 月	增減	變動主要原因
手續費及傭金支出	1,936	1,467	31.97	電子銀行和貸記卡手續費支出增加
交易淨收益/(損失)	4,031	(2,017)	不適用	衍生金融工具估值產生淨收益
投資性證券淨收益/(損失)	8,920	(96)	不適用	受國際財務報告准則第 9 號實施影響，以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產產生的投資性證券淨收益增加
匯兌淨(損失)/收益	(3,586)	1,926	不適用	受匯率變動影響，匯兌淨損失增加
資產減值損失	23,366	14,241	64.08	信貸類撥備計提增加
所得稅費用	5,078	7,498	-32.28	受免稅收入增加影響，所得稅費用減少
其他綜合收益稅後淨額	1,418	(1,366)	不適用	以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產公允價值變動導致其他綜合收益增加

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

2018 年 2 月 28 日，本行股東大會審議通過了《關於重新授權董事會辦理本次境內非公開發行優先股相關事宜的議案》，授權期限為股東大會決議生效之日起 12 個月。目前相關事項正在推進中。

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

財政部於 2017 年頒布了新金融工具會計准則及收入會計准則，並要求 A 股和 H 股同時上市的公司自 2018 年 1 月 1 日開始執行。本行在編制 2018 年第三季度財務報表時已經執行上述相關會計准則。遵照新准則實施銜接規定，無需對前期可比數據進行重述，根據數據影響調整 2018 年期初留存收益和其他綜合收益。

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本行《2018 年第三季度報告》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

合並損益表、合並綜合收益表、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，附後）。

法定代表人：李曉鵬

中國光大銀行股份有限公司董事會

2018 年 10 月 30 日

中國光大銀行股份有限公司
 合併損益表
 截至 2018 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	
	2018 年	2017 年
利息收入	125,268	118,562
利息支出	(81,382)	(73,462)
利息淨收入	43,886	45,100
手續費及傭金收入	29,657	25,010
手續費及傭金支出	(1,936)	(1,467)
手續費及傭金淨收入	27,721	23,543
交易淨收益/(損失)	4,031	(2,017)
股利收入	8	6
投資性證券淨收益/(損失)	8,920	(96)
匯兌淨(損失)/收益	(3,586)	1,926
其他經營淨收益	469	411
經營收入	81,449	68,873
經營費用	(25,207)	(21,654)
減值前經營利潤	56,242	47,219
資產減值損失	(23,366)	(14,241)
稅前利潤	32,876	32,978
所得稅費用	(5,078)	(7,498)
淨利潤	27,798	25,480
淨利潤歸屬於：		
本行股東	27,760	25,433
非控制性權益	38	47
	27,798	25,480
每股收益		
基本每股收益(人民幣元)	0.50	0.51
稀釋每股收益(人民幣元)	0.45	0.48

中國光大銀行股份有限公司
 合併綜合收益表
 截至 2018 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	
	2018 年	2017 年
淨利潤	<u>27,798</u>	<u>25,480</u>
其他綜合收益：		
以後不能重分類至損益的其他綜合收益：		
- 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的權益工具		
- 公允價值變動淨損益	4	-
- 相關的所得稅影響	(1)	-
小計	<u>3</u>	<u>-</u>
後續將重分類至損益的其他綜合收益：		
- 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的債務工具		
- 公允價值變動淨損益	1,668	-
- 預期信用損失準備金金額	(298)	-
- 於處置時重分類進損益的金額	474	-
- 相關的所得稅影響	(511)	-
- 可供出售金融資產		
- 公允價值變動淨損益	-	(1,364)
- 於處置時重分類進損益的金額	-	(383)
- 相關的所得稅影響	-	437
- 外幣報表折算差額	82	(56)
小計	<u>1,415</u>	<u>(1,366)</u>
其他綜合收益稅後淨額	<u>1,418</u>	<u>(1,366)</u>
綜合收益合計	<u>29,216</u>	<u>24,114</u>
綜合收益總額歸屬於：		
本行股東	29,177	24,067
非控制性權益	39	47
	<u>29,216</u>	<u>24,114</u>

中國光大銀行股份有限公司
 合併損益表
 自 2018 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	
	2018 年	2017 年
利息收入	44,174	39,863
利息支出	(27,627)	(25,146)
利息淨收入	16,547	14,717
手續費及傭金收入	9,977	8,062
手續費及傭金支出	(632)	(511)
手續費及傭金淨收入	9,345	7,551
交易淨收益/(損失)	1,747	(687)
股利收入	-	6
投資性證券淨收益/(損失)	2,670	(20)
匯兌淨(損失)/收益	(1,351)	786
其他經營淨收益	188	135
經營收入	29,146	22,488
經營費用	(9,132)	(7,303)
減值前經營利潤	20,014	15,185
資產減值損失	(8,798)	(4,211)
稅前利潤	11,216	10,974
所得稅費用	(1,519)	(2,466)
淨利潤	9,697	8,508
淨利潤歸屬於：		
本行股東	9,685	8,494
非控制性權益	12	14
	9,697	8,508
每股收益		
基本每股收益(人民幣元)	0.18	0.17
稀釋每股收益(人民幣元)	0.16	0.16

中國光大銀行股份有限公司
 合併綜合收益表
 自 2018 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	
	2018 年	2017 年
淨利潤	<u>9,697</u>	<u>8,508</u>
其他綜合收益：		
以後不能重分類至損益的其他綜合收益：		
- 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的權益工具		
- 公允價值變動淨損益	1	-
- 相關的所得稅影響	-	-
小計	<u>1</u>	<u>-</u>
後續將重分類至損益的其他綜合收益：		
- 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的債務工具		
- 公允價值變動淨損益	600	-
- 預期信用損失準備金金額	52	-
- 於處置時重分類進損益的金額	264	-
- 相關的所得稅影響	(225)	-
- 可供出售金融資產		
- 公允價值變動淨損益	-	595
- 於處置時重分類進損益的金額	-	(530)
- 相關的所得稅影響	-	(16)
- 外幣報表折算差額	66	(27)
小計	<u>757</u>	<u>22</u>
其他綜合收益稅後淨額	<u>758</u>	<u>22</u>
綜合收益合計	<u>10,455</u>	<u>8,530</u>
綜合收益總額歸屬於：		
本行股東	10,442	8,516
非控制性權益	13	14
	<u>10,455</u>	<u>8,530</u>

中國光大銀行股份有限公司
 合併財務狀況表
 2018年9月30日
 (除特別注明外，金額單位為人民幣百萬元)

	2018年 9月30日	2017年 12月31日
資產		
現金及存放中央銀行款項	341,493	353,703
存放同業及其他金融機構款項	28,184	44,754
貴金屬	25,727	40,352
拆出資金	137,521	148,816
以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融資產	245,659	24,196
衍生金融資產	14,970	4,513
買入返售金融資產	32,971	91,441
應收利息	32,069	28,576
發放貸款和墊款	2,311,647	1,980,818
應收融資租賃款	66,344	56,364
以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的債務工具	165,881	-
以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的權益工具	119	-
以攤餘成本計量的金融投資	895,163	-
可供出售金融資產	-	414,547
持有至到期投資	-	344,617
應收款項類投資	-	514,576
固定資產	17,978	14,929
商譽	1,281	1,281
遞延所得稅資產	10,841	7,596
其他資產	27,581	17,164
資產總計	4,355,429	4,088,243

中國光大銀行股份有限公司
 合併財務狀況表(續)
 2018年9月30日
 (除特別注明外，金額單位為人民幣百萬元)

	2018年 9月30日	2017年 12月31日
負債和股東權益		
負債		
向中央銀行借款	299,040	232,500
同業及其他金融機構存放款項	587,649	577,447
拆入資金	159,536	106,798
以公允價值計量且其變動 計入當期損益的金融負債	117	-
衍生金融負債	12,793	6,552
賣出回購金融資產款	21,212	45,581
吸收存款	2,484,985	2,272,665
應付職工薪酬	9,437	8,412
應交稅費	5,203	4,932
應付利息	42,242	40,206
應付債券	369,254	445,396
其他負債	48,923	42,318
負債合計	<u>4,040,391</u>	<u>3,782,807</u>

中國光大銀行股份有限公司
 合併財務狀況表(續)
 2018年9月30日
 (除特別注明外，金額單位為人民幣百萬元)

	2018年 9月30日	2017年 12月31日
負債和股東權益(續)		
股東權益		
股本	52,489	52,489
其他權益工具	35,108	35,108
資本公積	53,533	53,533
其他綜合收益	297	(1,845)
盈餘公積	21,054	21,054
一般準備	52,261	52,257
未分配利潤	99,489	92,164
	314,231	304,760
歸屬於本行股東權益合計	314,231	304,760
非控制性權益	807	676
	315,038	305,436
股東權益合計	315,038	305,436
負債和股東權益總計	4,355,429	4,088,243

本財務報表已於 2018 年 10 月 30 日獲本行董事會批准。

李曉鵬
 董事長
 非執行董事

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 2018 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	
	2018 年	2017 年
經營活動產生的現金流量		
淨利潤	27,798	25,480
<i>調整項目</i>		
資產減值損失	23,366	14,241
折舊及攤銷	1,600	1,600
折現回撥	(590)	(681)
股利收入	(8)	(6)
未實現匯兌(收益)/損失	(388)	388
出售投資性證券的淨(收益)/損失	(8,920)	96
出售交易性證券的淨損失	638	17
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)/損失	(4,669)	2,000
應付債券利息支出	14,130	15,358
處置固定資產淨損失	7	3
所得稅費用	5,078	7,498
	<u>58,042</u>	<u>65,994</u>
<i>經營資產的變動</i>		
存放中央銀行和同業款項淨減少	45,868	60,656
拆出資金淨(增加)/減少	(4,920)	45,457
客戶貸款和墊款淨增加	(361,566)	(223,881)
買入返售金融資產淨減少/(增加)	58,455	(19,729)
其他經營資產淨增加	(10,853)	(33,180)
	<u>(273,016)</u>	<u>(170,677)</u>

中國光大銀行股份有限公司
 合併現金流量表(續)
 截至 2018 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	
	2018 年	2017 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/(減少)	10,202	(240,291)
拆入資金淨增加	52,738	166
賣出回購金融資產款淨減少	(24,379)	(3,249)
向中央銀行借款淨增加	66,540	31,500
客戶存款淨增加	212,320	106,357
支付所得稅	(6,123)	(8,064)
其他經營負債淨增加	7,086	13,991
	<u>318,384</u>	<u>(99,590)</u>
經營活動產生的現金流量淨額	<u>103,410</u>	<u>(204,273)</u>
投資活動產生的現金流量		
收回投資收到的現金	960,030	583,204
收取的現金股利	8	6
處置固定資產、無形資產和其他資產 收到的現金淨額	167	23
投資支付的現金	(958,700)	(554,077)
購建固定資產、無形資產和其他資產 所支付的現金	(3,270)	(1,717)
	<u>(3,270)</u>	<u>(1,717)</u>
投資活動產生的現金流量淨額	<u>(1,765)</u>	<u>27,439</u>

中國光大銀行股份有限公司
 合併現金流量表(續)
 截至 2018 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	
	2018 年	2017 年
籌資活動產生的現金流量		
子公司吸收少數股東投資收到的現金	110	-
發行債券收到的現金淨額	-	78,119
償付債券本金所支付的現金淨額	(76,142)	-
償付債券利息所支付的現金	(15,500)	(14,904)
分配股利所支付的現金	(10,952)	(6,026)
籌資活動產生的現金流量淨額	<u>(102,484)</u>	<u>57,189</u>
匯率變動對現金及現金等價物的影響	<u>2,162</u>	<u>(971)</u>
現金及現金等價物淨增加/(減少)額	1,323	(120,616)
1 月 1 日的現金及現金等價物餘額	<u>147,923</u>	<u>241,507</u>
9 月 30 日的現金及現金等價物餘額	<u><u>149,246</u></u>	<u><u>120,891</u></u>
收取利息	<u>119,870</u>	<u>115,494</u>
支付利息(不包括已發行債券利息支出)	<u>(63,837)</u>	<u>(54,254)</u>