

# 中国光大银行股份有限公司 2010 年第三季度报告

## § 1 重要提示

1、公司董事会、监事会以及董事、监事、高级管理人员保证本报告所载资料不存在任何虚假记载、误导性陈述或重大遗漏，并对内容的真实性、准确性和完整性承担个别及连带责任。

2、公司于 2010 年 10 月 26 日召开第五届董事会第六次会议，审议通过了本行《2010 年第三季度报告》。本行王霞董事未亲自出席会议，书面委托武剑董事代行表决权；蔡洪滨独立董事未亲自出席会议，书面委托贾康独立董事代行表决权。

3、公司 2010 年第三季度财务报告未经审计。

4、公司董事长唐双宁、行长郭友、财务负责人卢鸿及计财部负责人陈昱声明：保证本季度报告中财务报告的真实、完整。

5、本报告中本行、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附属子公司。

## § 2 公司基本情况

### 2.1 主要会计数据及财务指标

单位：千元人民币（另有说明者除外）

项目	2010 年 9 月 30 日	2009 年 12 月 31 日	比上年度期末增减比较 (%)
资产总额	1,491,040,539	1,197,696,107	24.49
归属于上市公司股东的权益总额	79,857,973	48,106,693	66.00
归属于上市公司股东的每股净资产（元）	1.97	1.44	36.81
	2010 年 1-9 月		比上年同期增减比

			较 (%) <sup>(注 1)</sup>
经营活动产生的现金流量净额	43,185,622		(36.40)
每股经营活动产生的现金流量净额 (元)	1.07		(47.29)
	2010 年 7-9 月	2010 年 1-9 月	比上年同期增减比较 (%) <sup>(注 1)</sup>
税后利润	3,225,056	10,059,159	71.35
归属于上市公司股东的净利润	3,223,951	10,058,363	71.34
基本每股收益 (元)	0.091	0.295	44.61
稀释每股收益 (元)	0.091	0.295	44.61
扣除非经常性损益后归属于上市公司股东的 基本每股收益 (元)	0.091	0.295	43.90
年化平均总资产收益率	0.88%	1.00%	上升 0.23 个百分点
年化加权平均净资产收益率	20.44%	24.22%	上升 2.66 个百分点
年化加权平均净资产收益率 (扣除非经常 性损益)	20.40%	24.23%	上升 2.58 个百分点

注 1: “比上年同期增减比较”是指 2010 年 1-9 月期间相关财务指标与 2009 年 1-9 月期间相关财务指标的比较情况。

非经常性损益项目列示如下:

单位: 千元人民币 (另有说明者除外)

项目	2010 年 1-9 月
营业外收入	26,463
营业外支出	(31,152)
非经常性损益项目合计	(4,689)
非经常性损益项目所得税影响	(1)
非经常性损益税后影响净额	(4,690)

## 2.2 截至报告期末公司补充财务数据及财务指标

单位: 千元人民币 (另有说明者除外)

项目	2010 年 9 月 30 日	2009 年 12 月 31 日	本报告期末比上年 度期末增减比较 (%)
资产总额	1,491,040,539	1,197,696,107	24.49
发放贷款及垫款总额	735,662,559	647,916,227	13.54
其中: 正常贷款	729,255,403	639,793,293	13.98
不良贷款	6,407,156	8,122,934	(21.12)
贷款减值准备	17,010,352	15,764,933	7.90
负债总额	1,411,087,003	1,149,574,647	22.75
客户存款 <sup>(注 2)</sup>	1,024,426,465	807,702,852	26.83
其中: 企业存款	734,740,763	575,225,081	27.73
储蓄存款	154,162,228	135,432,165	13.83

其它存款	135,523,474	97,045,606	39.65
不良贷款比率 (%)	0.87	1.25	下降 0.38 个百分点
拨备覆盖率 (%)	265.49	194.08	上升 71.41 个百分点
资本充足率 (%)	11.94	10.39	上升 1.55 个百分点
核心资本充足率 (%)	8.99	6.84	上升 2.15 个百分点

注 2: 客户存款总额包括吸收存款及交易性金融负债中的结构性存款, 结构性存款余额于 2010 年 9 月 30 日和 2009 年 12 月 31 日分别为 343.64 亿元和 80.59 亿元。

## 2.3 报告期末股东总人数及前十名无限售条件股东持股情况表

报告期末股东总数（户）	136, 041	
前十名无限售条件股东持股情况		
股东名称（全称）	期末持有流通股的数量（股）	股份种类
中国人寿保险股份有限公司－分红－个人分红－005L－FH002 沪	301, 211, 253	人民币普通股
交通银行－易方达 50 指数证券投资基金	121, 070, 496	人民币普通股
中国人寿保险股份有限公司－传统－普通保险产品－005L－CT001 沪	78, 209, 828	人民币普通股
中国人寿保险(集团)公司－传统－普通保险产品	75, 158, 593	人民币普通股
中国银行－华夏行业精选股票型证券投资基金(LOF)	65, 626, 786	人民币普通股
全国社保基金一零四组合	56, 853, 000	人民币普通股
中信证券股份有限公司	54, 528, 146	人民币普通股
黄文耀	54, 065, 423	人民币普通股
中国银行－华夏大盘精选证券投资基金	39, 999, 865	人民币普通股
徐莺	36, 586, 000	人民币普通股

### § 3 季度经营简要分析

截止报告期末，本集团资产总额为 14910.4 亿元，比年初增长 24.49%；负债总额为 14110.9 亿元，比年初增长 22.75%；客户存款总额为 10244.3 亿元，比年初增长 26.83%；贷款及垫款总额为 7356.6 亿元，比年初增长 13.54%。

报告期，本集团实现净利润 100.6 亿元，比上年同期增长 71.35%。实现营业收入 263.9 亿元，比上年同期增长 46.92%，其中实现利息净收入 221.8 亿元，比上年同期增长 61.10%，增幅较大主要是由于生息资产规模增加和净息差逐步扩大，利息净收入在营业收入的占比提高至 84.06%；实现手续费及佣金净收入 37.2 亿元，比上年同期增长 43.77%，在营业收入中的占比为 14.10%。

报告期，本集团发生营业支出 129.8 亿元，比上年同期增长 29.36%，低于营业收入增幅。其中业务及管理费支出 93.4 亿元，同比增长 43.12%；资产减值损失支出 18.4 亿元，同比减少 3.0 亿元。

截至报告期末，本集团不良贷款总额为 64.1 亿元，比年初减少 17.2 亿元；不良贷款率为 0.87%，比年初下降 0.38 个百分点；不良贷款拨备覆盖率 265.49%，比年初提高 71.41 个百分点。

截至报告期末，本集团资本充足率为 11.94%，比年初增加 1.55 个百分点；核心资本充足率为 8.99%，比年初增加 2.15 个百分点。资本充足率和核心资本充足率较年初提升的主

要原因是报告期内 A 股发行募集资金和当期净利润有效补充核心资本。

## § 4 重要事项

### 4.1 主要会计报表项目、财务指标大幅度变动的情况及原因

单位：千元人民币（另有说明者除外）

项目	2010 年 9 月 30 日	2009 年 12 月 31 日	增减 (%)	变动主要原因
拆出资金	39,370,414	9,061,314	334.49	拆出资金增加
交易性金融资产	29,135,492	10,401,474	180.11	交易性金融债券及固定利率贷款增加
买入返售金融资产	202,478,297	121,295,098	66.93	买入返售票据增加
可供出售金融资产	80,348,244	54,617,799	47.11	境内其它机构债券及国债增加
其它资产	79,163,259	41,603,715	90.28	代理理财资产增加
交易性金融负债	34,363,993	8,059,225	326.39	结构性存款增加
卖出回购金融资产款	22,833,241	14,641,527	55.95	票据卖出回购业务增加
应付职工薪酬	5,159,526	3,420,302	50.85	应付职工薪酬增加
应交税费	1,387,416	752,563	84.36	应纳税所得额增加
其它负债	76,391,205	38,576,906	98.02	代理理财资金增加
资本公积	21,126,598	6,433,681	228.37	公开发行股票溢价
一般准备	11,649,284	5,485,180	112.38	计提一般风险准备增加
未分配利润	5,489,819	1,595,560	244.07	净利润增加
项目	2010 年 1-9 月	2009 年 1-9 月	增减 (%)	变动主要原因
利息净收入	22,180,415	13,768,389	61.10	业务规模增加，净息差扩大
手续费及佣金净收入	3,719,126	2,586,891	43.77	各项中间业务收入增加
投资收益	491,347	869,965	(43.52)	债券买卖价差收益减少
公允价值变动净（损失）/收益	(315,269)	351,262	(189.75)	衍生金融工具公允价值减少
业务及管理费	9,336,482	6,523,493	43.12	机构、人员增加，业务规模扩大
所得税费用	3,336,222	2,021,268	65.06	应纳税所得额增加

### 4.2 重大事项进展情况及影响和解决方案的分析说明

✓适用□不适用

根据中国证券监督管理委员会《关于核准中国光大银行股份有限公司首次公开发行股票批复》（证监许可[2010]1019号）核准，公司首次公开发行人民币普通股（A股）70亿股，每股发行价格为人民币3.10元，其中于2010年8月10日初始发行61亿股，并于9月16日全额行使超额配售选择权9亿股。本次发行采用向战略投资者定向配售、网下向询价对象询价配售和网上资金申购发行相结合的发行方式，其中向战略投资者战略配售3,000,000,000股，网下询价配售1,550,000,000股，网上资金申购发行2,450,000,000股。公司股票于2010年8月18日在上海证券交易所上市。本次发行后，公司总股本增加至404.3479亿股。

#### 4.3 公司、股东及实际控制人承诺事项履行情况

☐适用 ☒不适用

#### 4.4 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

请参见《中国光大银行股份有限公司2010年三季度及全年业绩预增公告》（公告编号：临2010-007）

### §5 资产负债表、利润表、现金流量表（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

二零一零年十月二十六日

中国光大银行股份有限公司  
未经审计资产负债表  
2010年9月30日  
(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

	本集团		本行	
	2010年 9月30日	2009年 12月31日	2010年 9月30日	2009年 12月31日
<b>资产</b>				
现金及存放中央银行款项	160,474,603	137,372,175	160,456,268	137,366,556
存放同业及其他金融机构款项	91,257,576	100,583,051	91,096,886	100,545,669
拆出资金	39,370,414	9,061,314	39,370,414	9,061,314
交易性金融资产	29,135,492	10,401,474	29,135,492	10,401,474
衍生金融资产	2,674,020	2,584,579	2,674,020	2,584,579
买入返售金融资产	202,478,297	121,295,098	202,478,297	121,295,098
应收利息	4,242,530	3,341,327	4,240,119	3,341,261
发放贷款和垫款	718,652,207	632,151,294	718,563,624	632,115,334
可供出售金融资产	80,348,244	54,617,799	80,348,244	54,617,799
持有至到期投资	71,096,489	73,530,023	71,096,489	73,530,023
长期股权投资	99,091	99,125	854,091	134,125
固定资产	9,577,047	8,827,243	9,573,589	8,825,898
无形资产	337,382	371,106	336,724	370,671
商誉	1,281,000	1,281,000	1,281,000	1,281,000
递延所得税资产	852,888	575,784	852,888	575,784
其他资产	79,163,259	41,603,715	77,983,380	41,601,930
资产总计	1,491,040,539	1,197,696,107	1,490,341,525	1,197,648,515

中国光大银行股份有限公司  
未经审计资产负债表（续）  
2010年9月30日  
（除特别注明外，金额单位为人民币千元）

	本集团		本行	
	2010年 9月30日	2009年 12月31日	2010年 9月30日	2009年 12月31日
<b>负债和股东权益</b>				
<b>负债</b>				
同业及其他金融机构存放款项	234,167,331	231,260,066	234,189,052	231,260,084
拆入资金	19,893,657	23,090,506	19,563,657	23,090,506
交易性金融负债	34,363,993	8,059,225	34,363,993	8,059,225
衍生金融负债	2,738,564	2,235,746	2,738,564	2,235,746
卖出回购金融资产款	22,833,241	14,641,527	22,833,241	14,641,527
吸收存款	990,062,472	799,643,627	989,924,713	799,611,303
应付职工薪酬	5,159,526	3,420,302	5,159,525	3,420,302
应交税费	1,387,416	752,563	1,384,979	752,547
应付利息	8,029,174	6,283,755	8,028,606	6,283,742
预计负债	60,424	60,424	60,424	60,424
应付次级债	16,000,000	21,550,000	16,000,000	21,550,000
其他负债	76,391,205	38,576,906	76,241,606	38,575,872
<b>负债合计</b>	<b>1,411,087,003</b>	<b>1,149,574,647</b>	<b>1,410,488,360</b>	<b>1,149,541,278</b>



中国光大银行股份有限公司  
未经审计资产负债表（续）  
2010年9月30日  
（除特别注明外，金额单位为人民币千元）

	本集团		本行	
	2010年 9月30日	2009年 12月31日	2010年 9月30日	2009年 12月31日
<b>负债和股东权益（续）</b>				
股东权益				
股本	40,434,790	33,434,790	40,434,790	33,434,790
资本公积	21,126,598	6,433,681	21,126,598	6,433,681
盈余公积	1,157,482	1,157,482	1,157,482	1,157,482
一般准备	11,649,284	5,485,180	11,649,284	5,485,180
未分配利润	5,489,819	1,595,560	5,485,011	1,596,104
归属于母公司股东权益合计	79,857,973	48,106,693	79,853,165	48,107,237
少数股东权益	95,563	14,767	-	-
股东权益合计	79,953,536	48,121,460	79,853,165	48,107,237
负债和股东权益总计	1,491,040,539	1,197,696,107	1,490,341,525	1,197,648,515

本财务报表已于二〇一〇年十月二十六日获本行董事会批准。

中国光大银行股份有限公司 (公章)	唐双宁 法定代表人	郭友 行长
卢鸿 财务负责人	陈昱 计财部总经理	

中国光大银行股份有限公司  
未经审计利润表  
截至 2010 年 9 月 30 日止九个月  
(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

	本集团			本行		
	自 7 月 1 日 至 9 月 30 日 止三个月	截至 9 月 30 日止九个月		自 7 月 1 日 至 9 月 30 日 止三个月	截至 9 月 30 日止九个月	
	2010 年	2010 年	2009 年	2010 年	2010 年	2009 年
营业收入						
利息收入	14,295,450	39,589,909	27,196,463	14,281,830	39,573,109	27,196,463
利息支出	(6,352,367)	(17,409,494)	(13,428,074)	(6,351,708)	(17,409,442)	(13,428,074)
利息净收入	7,943,083	22,180,415	13,768,389	7,930,122	22,163,667	13,768,389
手续费及佣金收入	1,268,882	3,969,850	2,845,285	1,256,860	3,955,428	2,845,285
手续费及佣金支出	(93,534)	(250,724)	(258,394)	(93,527)	(250,697)	(258,394)
手续费及佣金净收入	1,175,348	3,719,126	2,586,891	1,163,333	3,704,731	2,586,891
投资收益	25,531	491,347	869,965	25,550	491,347	869,965
公允价值变动 净（损失）/收益	(183,624)	(315,269)	351,262	(183,624)	(315,269)	351,262
汇兑净收益	97,858	263,044	329,691	97,858	263,044	329,691
其他业务收入	12,111	46,346	52,199	12,104	46,330	52,199
营业收入合计	9,070,307	26,385,009	17,958,397	9,045,343	26,353,850	17,958,397
营业支出						
营业税金及附加	(627,182)	(1,787,257)	(1,349,556)	(625,795)	(1,785,571)	(1,349,556)
业务及管理费	(3,437,678)	(9,336,482)	(6,523,493)	(3,432,268)	(9,325,506)	(6,523,493)
资产减值损失	(859,796)	(1,836,535)	(2,140,164)	(853,742)	(1,826,081)	(2,140,164)
其他业务成本	(8,390)	(24,665)	(24,281)	(8,390)	(24,662)	(24,281)
营业支出合计	(4,933,046)	(12,984,939)	(10,037,494)	(4,920,195)	(12,961,820)	(10,037,494)
营业利润	4,137,261	13,400,070	7,920,903	4,125,148	13,392,030	7,920,903

中国光大银行股份有限公司  
未经审计利润表（续）  
截至 2010 年 9 月 30 日止九个月  
(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

	本集团			本行		
	自 7 月 1 日	截至	9 月 30 日止九个月	自 7 月 1 日	截至	9 月 30 日止九个月
	至 9 月 30 日			至 9 月 30 日		
	止三个月	2010 年	2009 年	止三个月	2010 年	2009 年
营业利润（续）	4,137,261	13,400,070	7,920,903	4,125,148	13,392,030	7,920,903
加：营业外收入	10,372	26,463	19,448	10,372	26,463	19,448
减：营业外支出	318	(31,152)	(48,515)	318	(31,150)	(48,515)
利润总额	4,147,951	13,395,381	7,891,836	4,135,838	13,387,343	7,891,836
减：所得税费用	(922,895)	(3,336,222)	(2,021,268)	(921,055)	(3,334,332)	(2,021,268)
净利润	3,225,056	10,059,159	5,870,568	3,214,783	10,053,011	5,870,568
归属于母公司股东的净利润	3,223,951	10,058,363	5,870,568			
少数股东损益	1,105	796	-			
基本和稀释每股收益	0.09	0.29	0.20			
其他综合收益	38,419	369,442	(835,172)	38,419	369,442	(835,172)
综合收益总额	3,263,475	10,428,601	5,035,396	3,253,202	10,422,453	5,035,396
归属于母公司股东的综合收益总额	3,262,370	10,427,805	5,035,396			
归属于少数股东的综合收益总额	1,105	796	-			

本财务报表已于二〇一〇年十月二十六日获本行董事会批准。

中国光大银行股份有限公司  
(公章)

唐双宁  
法定代表人

郭友  
行长

卢鸿  
财务负责人

陈昱  
计财部总经理

中国光大银行股份有限公司  
未经审计现金流量表  
截至 2010 年 9 月 30 日止九个月  
(除特别注明外, 金额单位为人民币千元)

	本集团	本行	本集团及本行
	截至 2010 年 9 月 30 日 止九个月	截至 2010 年 9 月 30 日 止九个月	截至 2009 年 9 月 30 日 止九个月
经营活动产生的现金流量			
客户存款净增加额	216,596,566	216,491,131	241,143,325
同业及其他金融机构存放款项 净增加额	2,907,266	2,928,968	62,583,567
拆入资金净增加额	330,000	-	-
存放同业及其他金融机构款项 净减少额	21,249,967	21,228,249	-
收取的利息、手续费及佣金	42,842,500	42,813,623	29,825,544
收回的已于以前年度核销的贷款	102,900	102,900	23,551
卖出回购金融资产款净增加额	8,205,446	8,205,446	-
收到的其他与经营活动有关的现金	7,175,852	7,175,852	1,461,740
经营活动现金流入小计	299,410,497	298,946,169	335,037,727
客户贷款和垫款净增加额	(92,626,264)	(92,563,187)	(162,567,363)
存放中央银行存款准备金净增加额	(41,071,926)	(41,061,421)	(17,475,821)
存放同业及其他金融机构款项 净增加额	-	-	(30,966,212)
拆出资金净增加额	(4,928,324)	(4,928,324)	(2,526,778)
拆入资金净减少额	(3,526,849)	(3,526,849)	(1,679,820)
支付的利息、手续费及佣金	(15,260,635)	(15,261,112)	(13,553,793)
支付给职工以及为职工支付的现金	(4,071,391)	(4,068,010)	(3,636,043)
支付的各项税费	(4,960,064)	(4,958,760)	(3,496,257)
买入返售金融资产净增加额	(81,549,889)	(81,549,889)	(17,050,934)
卖出回购金融资产款净减少额	-	-	(6,066,273)
支付的其他与经营活动有关的现金	(8,229,533)	(7,194,399)	(8,117,825)
经营活动现金流出小计	(256,224,875)	(255,111,951)	(267,137,119)
经营活动产生的现金流量净额	43,185,622	43,834,218	67,900,608

中国光大银行股份有限公司  
 未经审计现金流量表（续）  
 截至 2010 年 9 月 30 日止九个月  
 （除特别注明外，金额单位为人民币千元）

	本集团	本行	本集团及本行
	截至 2010 年 9 月 30 日 止九个月	截至 2010 年 9 月 30 日 止九个月	截至 2009 年 9 月 30 日 止九个月
投资活动产生的现金流量			
收回投资收到的现金	238,677,296	238,677,296	216,518,910
取得投资收益收到的现金	2,030	2,030	2,552
处置固定资产和其他资产 收到的现金净额	46,249	46,249	35,435
投资活动现金流入小计	238,725,575	238,725,575	216,556,897
投资支付的现金	(275,262,875)	(275,262,875)	(218,091,272)
设立子公司支付的现金	-	(720,000)	-
购建固定资产、无形资产和 其他资产所支付的现金	(1,226,285)	(1,222,118)	(905,397)
投资活动现金流出小计	(276,489,160)	(277,204,993)	(218,996,669)
投资活动产生的现金流量净额	(37,763,585)	(38,479,418)	(2,439,772)
筹资活动产生的现金流量			
股东注资收到的现金	21,323,475	21,323,475	11,447,476
子公司吸收少数股东 投资收到的现金	80,000	-	15,000
发行次级债券收到的现金净额	-	-	2,995,170
筹资活动现金流入小计	21,403,475	21,323,475	14,457,646
偿付次级债所支付的现金	(5,550,000)	(5,550,000)	-
偿付次级债利息所支付的现金	(667,896)	(667,896)	(602,646)
分配利润所支付的现金	(1,100,922)	(1,100,922)	(2,018,728)
筹资活动现金流出小计	(7,318,818)	(7,318,818)	(2,621,374)
筹资活动产生的现金流量净额	14,084,657	14,004,657	11,836,272

中国光大银行股份有限公司  
 未经审计现金流量表（续）  
 截至 2010 年 9 月 30 日止九个月  
 （除特别注明外，金额单位为人民币千元）

	<u>本集团</u>	<u>本行</u>	<u>本集团及本行</u>
	截至 2010 年 9 月 30 日 <u>止九个月</u>	截至 2010 年 9 月 30 日 <u>止九个月</u>	截至 2009 年 9 月 30 日 <u>止九个月</u>
汇率变动对现金及现金 等价物的影响	(160,387)	(160,387)	(16,748)
现金及现金等价物净增加额	19,346,307	19,199,070	77,280,360
加：期初现金及现金等价物余额	115,888,340	115,848,609	92,267,591
期末现金及现金等价物余额	135,234,647	135,047,679	169,547,951

本财务报表已于二〇一〇年十月二十六日获本行董事会批准。

中国光大银行股份有限公司 (公章)	唐双宁 法定代表人	郭友 行长
卢鸿 财务负责人	陈昱 计财部总经理	