



# 中国光大银行股份有限公司 2016 年第一季度报告

(A 股股票代码: 601818)

## 中国光大银行股份有限公司 2016 年第一季度报告

## (A 股)

## 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 4 月 29 日以书面传签形式召开第六届董事会第四十次会议，审议通过了《2016 年第一季度报告》。会议应出席董事 15 名，实际出席董事 15 名。

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计划财务部总经理陈昱声明：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

项 目	2016 年 3 月 31 日	2015 年 12 月 31 日	比上年末增减 (%)
<b>规模指标 (人民币百万元)</b>			
总资产	3,493,951	3,167,710	10.30
归属于本行股东的净资产	232,302	223,493	3.94
归属于本行股东的每股净资产 (元)	4.55	4.36	4.36
项 目	2016 年 1-3 月	2015 年 1-3 月	比上年同期增减 (%)
<b>经营业绩 (人民币百万元)</b>			
营业收入	23,540	22,263	5.74
归属于本行股东的净利润	8,446	8,358	1.05

归属于本行股东的扣除非经常性损益的净利润	8,428	8,357	0.85
基本及稀释每股收益(元)	0.18	0.18	-
<b>盈利能力指标(%)</b>			
年化加权平均净资产收益率	16.25	18.24	-1.99 个百分点
<b>现金流量指标(人民币百万元)</b>			
经营活动产生的现金流量净额	81,096	88,932	-8.81

注：基本及稀释每股收益、年化加权平均净资产收益率以及归属于本行股东的每股净资产在计算时剔除了发行优先股的影响。

#### 非经常性损益项目及金额

单位：人民币百万元

项目	2016年1-3月
偶发性的税收返还、减免	2
计入当期损益的政府补助	17
其他非经常性收益/(损失)	7
所得税影响	(7)
非经常性损益合计	19
其中：归属于本行股东的非经常性损益	18
归属于少数股东的非经常性损益	1

## 2.2 资本充足率及杠杆率指标

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)计量的资本充足率指标如下：

单位：人民币百万元、%

项目	2016年3月31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	210,683	205,277	201,835	196,534
一级资本净额	230,689	225,242	221,827	216,499
资本净额	269,075	262,739	259,482	253,120
风险加权资产	2,318,305	2,271,722	2,185,516	2,145,290
核心一级资本充足率	9.09	9.04	9.24	9.16
一级资本充足率	9.95	9.91	10.15	10.09

资本充足率	11.61	11.57	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)计量的杠杆率指标如下:

单位:人民币百万元、%

项目	2016年3月 31日	2015年12 月31日	2015年9月 30日	2015年6 月30日
杠杆率	5.68	5.95	5.87	5.73
一级资本净额	230,689	221,827	214,757	206,309
调整后的表内外资产余额	4,060,388	3,725,948	3,656,207	3,598,192

### 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1-3月净利润和截至2016年3月31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 34,939.51 亿元,比上年末增长 10.30%; 负债总额为 32,610.81 亿元,比上年末增长 10.78%; 存款余额为 21,267.83 亿元,比上年末增长 6.67%; 各项贷款余额为 16,293.39 亿元,比上年末增长 7.65%。

年初至报告期末,本集团实现净利润84.60亿元,比上年同期增长1.05%。实现营业收入235.40亿元,比上年同期增长5.74%,其中实现利息净收入164.24亿元,比上年同期增长5.46%,占比为69.77%; 实现手续费及佣金净收入69.02亿元,比上年同期增长3.74%,占比为29.32%。

年初至报告期末,本集团发生营业支出124.19亿元,比上年同期增长10.41%,其中业务及管理费支出58.82亿元,同比增长7.49%; 资产减值损失支出47.86亿元,同比增长19.92%。

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,本集团不良贷款总额为 249.36 亿元,比上年末增加 5.61

亿元；不良贷款率为 1.53%，比上年末下降 0.08 个百分点；拨备覆盖率 158.64%，比上年末上升 2.25 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 11.61%，比上年末下降 0.26 个百分点；核心一级资本充足率 9.09%，比上年末下降 0.15 个百分点；一级资本充足率 9.95%，比上年末下降 0.20 个百分点。截至报告期末，本集团按照银监会颁布的《商业银行杠杆率管理办法（修订）》计算的杠杆率为 5.68%，比上年末下降 0.27 个百分点。

## 2.5 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 317,457		H 股 1,038		
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	11,057,280,034	A	23.69	-	-
		127,035,000	H	0.27	-	-
中央汇金投资有限责任公司	国家	10,250,916,094	A	21.96	-	-
香港中央结算（代理人）有限公司（注），其中：	-	6,862,920,500	H	14.70	-	-
Ocean Fortune Investment Limited	境外法人	1,626,366,000	H	3.48	-	-
中国人寿再保险股份有限公司	境内法人	1,247,713,000	H	2.67	-	-
中国光大控股有限公司	境外法人	1,572,735,868	A	3.37	-	-
中国证券金融股份有限公司	境内法人	1,371,664,719	A	2.94	-	-
中国再保险（集团）股份有限公司	境内法人	782,913,367	A	1.68	-	-
		275,977,000	H	0.59	-	-
申能（集团）有限公司	境内法人	766,002,403	A	1.64	-	-
中央汇金资产管理有限责任公司	国家	629,693,300	A	1.35	-	-

红塔烟草(集团)有限责任公司	境内法人	470,297,000	A	1.01	-	-
广州海运(集团)有限公司	境内法人	423,982,589	A	0.91	-	-

上述股东关联关系或一致行动的说明: 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; 中国人寿再保险股份有限公司是中国再保险(集团)股份有限公司的控股子公司; 广州海运(集团)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, 本行未知上述股东之间存在关联关系或一致行动关系。

公司前十名无限售条件股东与前十名股东持股情况一致。

注: 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6,862,920,500股, 除本行已获悉Ocean Fortune Investment Limited、中国人寿再保险股份有限公司、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1,626,366,000股、1,247,713,000股、127,035,000股和275,977,000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3,585,829,500股。

## 2.6 报告期末优先股股东总数及前十名优先股股东情况

单位: 股、%

截至报告期末优先股股东总数			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	-

上述股东关联关系或一致行动的说明: 优先股股东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。

### 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3月31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	136,338	86,311	57.96	根据资金头寸及市场利率变化情况，增加存放同业业务规模
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	12,962	5,637	129.95	交易性债券规模增加
向中央银行借款	29,840	14,840	101.08	借入中央银行款项规模增加
卖出回购金融资产款	123,028	58,873	108.97	根据流动性管理需要，增加卖出回购金融资产规模
应付债券	305,156	210,061	45.27	发行同业存单规模增加
其他负债	19,293	14,617	31.99	待清算款项增加
项目	2016年1-3月	2015年1-3月	增减	变动主要原因
投资收益	223	141	58.16	债券处置收益增加
其他业务收入	75	22	240.91	其他业务收入增加
营业外收入	33	25	32.00	营业外收入增加
营业外支出	7	21	(66.67)	风险代理支出减少
其他综合收益净额	363	214	69.63	市场利率下行，可供出售金融资产估值收益增加

#### 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 非公开发行 H 股

2015年11月19日，本行2015年第一次临时股东大会、2015年第一次A股类别股东大会及2015年第一次H股类别股东大会审议通过

过了本行非公开发行 H 股股票方案的相关议案，拟向中国光大集团股份公司非公开发行 H 股股票不超过 40 亿股，募集资金总额约为 196 亿港元。截至报告期末，本次 H 股股票发行事宜尚待监管部门批准。

### 3.2.2 优先股发行

2016 年 3 月 29 日，本行第六届董事会第三十九次会议审议通过了关于提请股东大会重新授权董事会全权办理境内非公开发行优先股相关事项的议案，本次重新授权的期限为股东大会决议生效之日起 12 个月。该事项尚待提交股东大会审议。

### 3.2.3 会计师事务所工作情况

2015 年 11 月 19 日，本行 2015 年第一次临时股东大会审议通过了聘请安永华明会计师事务所（特殊普通合伙）/安永会计师事务所为本行 2016 年度境内外审计会计师事务所的议案。该事务所对本行 2016 年一季度财务报表（A、H 股）执行了商定程序。

### 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，本行及持股 5% 以上股东无新的承诺事项。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 年年度报告》。

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](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且未经审计）。

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 4 月 29 日

附录

中国光大银行股份有限公司  
2016 年一季度财务报表主表  
(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3月31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 3月31日	2015年 12月31日	2016年 3月31日	2015年 12月31日
<b>资产</b>				
现金及存放中央银行款项	369,353	326,735	369,104	326,514
存放同业及其他金融机构款项	136,338	86,311	135,426	85,628
拆出资金	117,558	132,361	120,058	134,861
以公允价值计量且其变动计入 当期损益的金融资产	12,962	5,637	12,962	5,637
衍生金融资产	1,513	1,625	1,513	1,625
买入返售金融资产	149,869	153,045	149,869	153,045
应收利息	19,844	18,546	19,566	18,334
发放贷款和垫款	1,589,781	1,475,424	1,588,762	1,474,494
可供出售金融资产	254,335	222,495	253,997	222,157
持有至到期投资	157,493	152,312	158,193	153,012
应收款项类投资	602,323	523,427	602,323	523,427
长期股权投资	-	-	3,369	3,369
固定资产	12,370	12,646	12,338	12,613
无形资产	907	946	902	941
商誉	1,281	1,281	1,281	1,281
递延所得税资产	4,280	3,923	4,121	3,765
其他资产	63,744	50,996	17,846	11,612
<b>资产总计</b>	<b>3,493,951</b>	<b>3,167,710</b>	<b>3,451,630</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3月31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 3月31日	2015年 12月31日	2016年 3月31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	29,840	14,840	29,800	14,800
同业及其他金融机构 存放款项	541,840	541,066	543,941	543,300
拆入资金	65,762	60,305	31,969	33,431
衍生金融负债	1,493	1,391	1,493	1,391
卖出回购金融资产款	123,028	58,873	123,028	58,873
吸收存款	2,126,783	1,993,843	2,125,883	1,992,919
应付职工薪酬	9,962	11,217	9,883	11,119
应交税费	7,645	6,392	7,487	6,240
应付利息	29,891	30,612	29,581	30,418
预计负债	388	446	388	446
应付债券	305,156	210,061	302,356	207,261
其他负债	19,293	14,617	15,138	10,139
<b>负债合计</b>	<b>3,261,081</b>	<b>2,943,663</b>	<b>3,220,947</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3月31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 3月31日	2015年 12月31日	2016年 3月31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	19,965	19,965	19,965	19,965
资本公积	33,365	33,365	33,365	33,365
其他综合收益	4,292	3,929	4,285	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	72,748	64,320	71,154	62,814
归属于本行股东权益合计	232,302	223,493	230,683	221,978
少数股东权益	568	554	-	-
股东权益合计	232,870	224,047	230,683	221,978
负债和股东权益总计	3,493,951	3,167,710	3,451,630	3,132,315

本财务报表已于2016年4月29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  
计划财务部总经理

中国光大银行股份有限公司

中国光大银行股份有限公司  
 未经审计利润表  
 截至 2016 年 3 月 31 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	
	截至 3 月 31 日止三个月		截至 3 月 31 日止三个月	
	2016 年	2015 年	2016 年	2015 年
<b>营业收入</b>				
利息收入	34,717	35,798	34,295	35,478
利息支出	(18,293)	(20,224)	(18,027)	(20,028)
利息净收入	16,424	15,574	16,268	15,450
手续费及佣金收入	7,259	6,972	7,058	6,807
手续费及佣金支出	(357)	(319)	(351)	(306)
手续费及佣金净收入	6,902	6,653	6,707	6,501
投资收益	223	141	223	141
公允价值变动净损失	(288)	(306)	(288)	(306)
汇兑净收益	204	179	194	179
其他业务收入	75	22	75	22
营业收入合计	23,540	22,263	23,179	21,987
<b>营业支出</b>				
营业税金及附加	(1,721)	(1,759)	(1,711)	(1,751)
业务及管理费	(5,882)	(5,472)	(5,828)	(5,446)
资产减值损失	(4,786)	(3,991)	(4,644)	(3,916)
其他业务成本	(30)	(26)	(30)	(26)
营业支出合计	(12,419)	(11,248)	(12,213)	(11,139)
<b>营业利润</b>	11,121	11,015	10,966	10,848
加: 营业外收入	33	25	23	25
减: 营业外支出	(7)	(21)	(7)	(21)
<b>利润总额</b>	11,147	11,019	10,982	10,852
减: 所得税费用	(2,687)	(2,647)	(2,642)	(2,606)
<b>净利润</b>	8,460	8,372	8,340	8,246
归属于本行股东的净利润	8,446	8,358	8,340	8,246
少数股东损益	14	14	-	-
基本和稀释每股收益 (人民币元)	0.18	0.18		

中国光大银行股份有限公司  
 未经审计利润表（续）  
 截至 2016 年 3 月 31 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	
	截至 3 月 31 日止三个月		截至 3 月 31 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	363	214	365	214
（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	365	214	365	214
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	-	-	-	-
其他综合收益合计	<u>363</u>	<u>214</u>	<u>365</u>	<u>214</u>
综合收益总额	<u>8,823</u>	<u>8,586</u>	<u>8,705</u>	<u>8,460</u>
归属于本行股东的综合收益总额	8,809	8,572	8,705	8,460
归属于少数股东的其他综合收益总额	14	14	-	-

本财务报表已于 2016 年 4 月 29 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  
计划财务部总经理

中国光大银行股份有限公司

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 3 月 31 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	
	截至 3 月 31 日止三个月		截至 3 月 31 日止三个月	
	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	15,000	5,000	15,000	5,000
客户存款净增加额	132,941	55,116	132,964	55,207
同业及其他金融机构存放				
款项净增加额	774	6,330	641	7,825
拆入资金净增加额	5,457	12,008	-	3,822
存放中央银行存款准备金净减少额	-	7,128	-	7,118
存放同业及其他金融机构				
款项净减少额	1,922	145	1,922	175
拆出资金净减少额	-	90,859	-	90,859
收取的利息、手续费及佣金	39,856	41,272	39,298	40,844
收回的已于以前年度核销贷款	143	80	143	80
买入返售金融资产净减少额	3,848	-	3,848	-
卖出回购金融资产款净增加额	64,193	-	64,193	-
收到的其他与经营活动有关的现金	331	1,620	312	1,614
经营活动现金流入小计	264,465	219,558	258,321	212,544
客户贷款和垫款净增加额	(118,778)	(74,740)	(118,686)	(74,760)
存放中央银行存款准备金净增加额	(20,670)	-	(20,658)	-
拆出资金净增加额	(7,099)	-	(4,599)	-
拆入资金净减少额	-	-	(1,462)	-
支付的利息、手续费及佣金	(18,221)	(18,218)	(18,065)	(18,025)
支付给职工以及为职工支付的现金	(4,902)	(4,584)	(4,855)	(4,548)
支付的各项税费	(3,670)	(3,808)	(3,620)	(3,771)
买入返售金融资产净增加额	-	(19,891)	-	(19,891)
卖出回购金融资产款净减少额	-	(1,885)	-	(1,887)
购买融资租赁资产支付的现金	(6,034)	(5,946)	-	-
支付的其他与经营活动有关的现金	(3,995)	(1,554)	(3,027)	(1,100)
经营活动现金流出小计	(183,369)	(130,626)	(174,972)	(123,982)
经营活动产生的现金流量净额	81,096	88,932	83,349	88,562



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 3 月 31 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	
	截至 3 月 31 日止三个月		截至 3 月 31 日止三个月	
	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	149	45,915	149	45,915
处置固定资产和其他资产 收到的现金净额	72	1	72	1
投资活动现金流入小计	221	45,916	221	45,916
投资支付的现金	(122,920)	(122,109)	(122,912)	(122,109)
购建固定资产、无形资产和 其他长期资产支付的现金	(242)	(308)	(242)	(308)
投资活动现金流出小计	(123,162)	(122,417)	(123,154)	(122,417)
投资活动使用的现金流量净额	(122,941)	(76,501)	(122,933)	(76,501)
<b>筹资活动产生的现金流量</b>				
发行债务工具收到的现金净额	95,096	41,242	95,096	41,242
筹资活动现金流入小计	95,096	41,242	95,096	41,242
偿付债券利息所支付的现金	(1,189)	(1,809)	(1,189)	(1,809)
筹资活动现金流出小计	(1,189)	(1,809)	(1,189)	(1,809)
筹资活动产生的现金流量净额	93,907	39,433	93,907	39,433

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 3 月 31 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	
	截至 3 月 31 日止三个月		截至 3 月 31 日止三个月	
	2016 年	2015 年	2016 年	2015 年
汇率变动对现金及现金等价物的影响	(52)	(270)	(59)	(270)
现金及现金等价物净增加额	52,010	51,594	54,264	51,224
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	<u>173,974</u>	<u>149,595</u>	<u>175,434</u>	<u>148,523</u>

本财务报表已于 2016 年 4 月 29 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  
计划财务部总经理

中国光大银行股份有限公司