

信用等级通知书

信评委函字 [2018]跟踪1092 号

中国光大银行股份有限公司：

中诚信国际信用评级有限责任公司对贵公司及贵公司存续期内相关债项进行了跟踪评级。经中诚信国际信用评级委员会审定：

维持贵公司的主体信用等级为**AAA**，评级展望为稳定；

维持2012年67亿元次级债券、2017年400亿元二级资本债券和2017年500亿元金融债券的信用等级为**AAA**。

特此通告

中诚信国际信用评级有限责任公司

信用评级委员会

二零一八年七月三十一日

2018 年中国光大银行股份有限公司跟踪评级报告

发行主体	中国光大银行股份有限公司				
发行时间	2012/ 06/07	2017/ 02/23	2017/ 03/02	2017/ 07/21	2017/ 08/25
发行规模	67 亿元	280 亿元	280 亿元	220 亿元	120 亿元
债券期限	15 年	3 年	10 年	3 年	10 年
债券品种	次级 债券	金融 债券	二级 资本 债券	金融 债券	二级 资本 债券
偿还次序	次级债券的本金和利息的清偿顺序在发行人存款和其它 负债之后，股权资本之前 金融债券本金和利息的清偿顺序等同于公司的一般负债， 先于商业银行长期次级债务、混合资本债券以及股权资本 二级资本债券本金和利息的清偿顺序在发行人的存款人 和一般债权人之后，在股权资本、其他一级资本工具之前				
上次评级 时间	2017/07/28			2017/08/08	
上次评级 结果	主体信用等级 AAA 评级展望 稳定 次级债券 AAA 、金融债券 AAA 、二级资本债券 AAA				
跟踪评级 结果	主体信用等级 AAA 评级展望 稳定 次级债券 AAA 、金融债券 AAA 、二级资本债券 AAA				

概况数据

光大银行	2015	2016	2017
资产总额 (亿元)	31,677.10	40,200.42	40,882.43
股东权益 (亿元)	2,240.47	2,510.68	3,054.36
不良贷款余额 (亿元)	243.75	287.02	323.92
净营业收入 (亿元)	930.58	938.10	914.93
拨备前利润 (亿元)	589.64	620.48	602.81
净利润 (亿元)	295.77	303.88	316.11
净息差 (%)	2.28	1.85	1.53
拨备前利润/平均风险加权资产(%)	2.89	2.56	2.18
平均资本回报率 (%)	14.66	12.79	11.36
成本收入比 (%)	26.94	28.84	32.04
不良贷款率 (%)	1.61	1.60	1.59
不良贷款拨备覆盖率 (%)	156.39	152.02	158.18
资本充足率 (%)	11.87	10.80	13.49

注：报告中所引用数据除特别说明外，均为中诚信国际统计口径。

资料来源：光大银行，中诚信国际整理

分析师

费 腾 tfei@ccxi.com.cn

李济安 jali@ccxi.com.cn

电话：(010)66428877

传真：(010)66426100

2018 年 7 月 31 日

基本观点

中诚信国际维持中国光大银行股份有限公司（以下简称“光大银行”或“该行”）主体信用等级为 AAA，评级展望为稳定，维持其 2012 年发行的次级债券、2017 年发行的金融债券和二级资本债券等级为 AAA。以上等级是中诚信国际基于对宏观经济和行业环境、光大银行自身的财务实力以及各期债券条款的综合评估之上确定的，肯定了该行在银行体系中的系统重要性、加强业务联动的积极影响、较强的产品创新能力、特色业务领域的比较优势、持续改善的收入结构以及不断提升的资本实力；评级同时反映了该行面临的诸多挑战，包括国内经济增速放缓对其业务经营和资产质量带来持续不利影响、差异化经营能力仍需进一步提升以及丰富的投资品种对专业投资管理能力提出挑战。

此外，中央汇金投资有限责任公司（以下简称“汇金公司”）为光大银行的实际控制人（截至 2017 年末，汇金公司对该行的直接持股比例为 21.96%）。中诚信国际认为，汇金公司对该行的控股地位在一定时期内不会发生改变，对该行的支持因素在未来较长时期内仍将存在，并将其纳入本次跟踪评级考虑。

信用优势

- 该行为国家注资并作为实际控制人的股份制商业银行，具有一定的系统重要性，必要时获得中央政府支持的可能性较大；
- 资产端、负债端及与集团之间的业务联动，有利于推动业务增长和整体盈利的提升；
- 依托较强的产品创新能力，在理财与资产管理业务、投行业务和电子银行业务等领域形成了一定的特色产品服务体系和竞争优势，具有较好的市场口碑和较强的市场竞争力；
- 业务多元化带动收入结构优化，非利息收入占比进一步提升，盈利稳定性有所增强；
- 多渠道补充资本，资本实力提升明显。

信用挑战

- 宏观经济持续底部震荡对该行资产质量和盈利能力带来不利影响，未来相关风险仍需保持密切关注；
- 利率市场化及行业竞争加剧使净息差面临进一步收窄压力；在银行产品和服务普遍同质化的市场背景下，需进一步探索差异化经营模式；
- 投资品种较为丰富，对其专业投资管理能力提出挑战。

可能导致评级下调的因素

- 政府支持意愿下降；
- 财务状况的恶化，如资产质量下降、资本金不足等。

以“财富管理银行”为发展战略，持续完善对公业务综合金融服务体系，积极调整业务结构，加大对实体经济的支持力度，对公存贷款实现增长；设立普惠金融部门，依托科技手段加强营销和风控能力，小微业务继续保持较快增长

光大银行提出“财富管理银行”的发展战略，聚焦交易银行、投资银行和普惠金融三大领域，推动传统信贷资源与投行、同业、资管、租赁等业务整合，有效利用信贷资源，公司银行业务实现稳定发展。2017 年公司银行业务营业收入合计 425.46 亿元，同比小幅增加 0.71%，在营业总收入中占比 46.32%，同比增加 1.39 个百分点。

对公存款方面，依托股东优势，光大银行积累了大量的优质大型客户资源，并持续巩固与同大型企业及政府机构的合作关系，完善大客户综合金融服务体系。2017 年以来该行强化核心存款的主导地位，同时着眼互联网等新经济业态，重视金融科技的运用，充分发挥财政业务、供应链金融、云缴费等业务的带动作用，大力推动对公开户工作，着力吸收低成本资金，实现存款业务的较好增长，截至 2017 年末，该行企业客户存款余额 17,971.59 亿元，比 2016 年末增长 8.71%，其中，对公核心存款增长 6.37%。

对公贷款方面，在国家经济结构调整和转型升级的战略背景下，光大银行主动调整对公信贷业务发展策略，加快结构优化和业务转型，在加强风险管控的前提下推进业务创新，推动传统信贷资源与投行、资管等业务整合。2017 年该行坚持服务实体经济的基本定位，对钢铁、炼焦等十大产能过剩行业实行限额管理、总量控制，按照“支持类、维持类、压缩类和退出类”强化行业分类，并进行有保有压、差异化管理。为有效化解基础设施和公共服务领域政府背景授信业务的信用、合规风险，该行积极主动配合地方政府整顿隐性债务，区分情况采取规范、转化、压退等措施。针对房地产市场调控影响逐渐显现，该行继续严格执行房地产行业目标客户名单制管理，择优投放优质房地产企业在一二线城市等人口净流入地区的房地产开发贷款。与此

同时，光大银行重视并加强客户基础建设工作，以“特惠客户”为抓手，盯紧重点客户、战略客户、优质白名单客户，推进“聚力行动”，拓展优质上市公司及其子公司客户，充分利用优惠政策，逐户制定营销服务方案，做大做强优质客户，加大对战略新兴产业等实体经济企业支持力度。截至 2017 年末，该行对公贷款余额（不含贴现）为 11,796.63 亿元，比上年末增长 9.64%。

小微贷款方面，2017 年光大银行以小微贷款投放为重点，进一步加强普惠金融体制建设，在总行设立普惠金融部，对普惠业务统一规划和管理；大力拓展营销渠道，积极发展科技金融与绿色金融；研究推进小微企业在线融资，不断提升小微客户融资体验，促进小微业务健康有序发展。产品和风控管理方面，为满足小微企业客户在生产经营、节能服务、政府采购等方面的融资需求，该行推出了“阳光普惠·融易贷”系列产品，同时加强对重点区域和行业的限额管理，多渠道引入工商、税务、海关、法院等信息，加强风险控制中科技手段的运用。截至 2017 年末，该行小微贷款余额 4,002.78 亿元，比上年末增长 17.39%，高于全行贷款平均增速；小微贷款客户 26.11 万户，较上年末增加 1.12 万户。

贸易金融业务方面，光大银行注重夯实贸易金融业务客户基础，优化资源配置，发挥轻资产优势，推动中间业务收入快速增长。2017 年该行不断加大产品创新力度，推动在线供应链金融业务发展和跨境电子商务支付系统建设；利用自贸区政策红利，通过搭建管理框架、完善渠道和产品体系，全面拉动资产、负债和客户快速增长；着力打造境外机构与自贸业务金融延伸服务平台，推动国际结算和跨境融资业务发展。截至 2017 年末，表内外贸易融资余额（不含银行承兑汇票）比上年末增长 26.59%。

投资银行业务方面，光大银行积极为客户提供债务融资服务，2017 年，该行加大投行业务的机制创新力度，将投行业务部和集团客户部整合为战略客户与投资银行部，积极为客户提供债务融资、并购融资和资产证券化等投资银行服务，全年共发行债券 2,124 亿元，发债规模市场份额上升。同时，该行积极推动并购融资业务，完成行内首单企业管

理层收购项目和自贸区境外银团项目。此外，该行还大力发展资产证券化业务，成功发行“光盈一期”和“光盈二期”信贷资产支持证券，单笔发行规模位居市场前列。

着力发展零售业务，加强个人按揭和信用卡贷款投放，零售业务规模和营收占比均实现较大提升

光大银行着力发展零售业务，加大行内资源的倾斜力度，增强零售业务的创新能力，网点运营效率、竞争能力和服务质量持续改善。2017年全年，零售银行业务收入合计355.63亿元，同比增加20.77%，在全行总收入中的占比为38.72%，较上年上升7.41个百分点。

个人存款方面，2017年该行加强市场营销，积极推动零售存款增长，持续优化存款结构；围绕客户资金源、资金流，做大做深零售项目在缴费、旅游、医疗、养老等方面的场景应用，持续推进棚改、代发、三方存管、出国金融、个人交易资金托管等业务的带动作用；强化公私联动、私私联动和渠道联动，升级零售客户产品和服务，提升客户综合效益贡献度。截至2017年末，对私存款余额（不含其他存款中的对私部分）3,841.35亿元，比上年末增长6.81%。

个人贷款方面，光大银行坚持推进零售战略转型，深耕客源、拓宽渠道，全面提升多渠道获客能力，着力提升个人贷款收益。2017年，该行严格执行房地产市场调控政策，支持居民合理住房需求；探索风险共担的小微信贷业务模式，为个体工商户和小微企业主提供方便快捷的融资服务；利用金融科技手段，将融资产品嵌入线上消费渠道，提供更加智能化的场景式融资体验。截至2017年末，个贷余额8,300.04亿元，比上年末增长25.16%，其中住房按揭贷款和个人经营贷款分别较年初增长26.73%和下降5.15%，年末余额分别占比44.30%和15.13%。

此外，光大银行积极推动私人银行业务发展，培养专业私行服务团队，优化客户体验，突出差异化服务。2017年该行以中高端客户为战略定位，推进财富管理转型，加快私人银行建设，通过内部联动与外部资源整合，为客户提供产品服务解决方案，

搭建专业化、开放式综合产品平台。同时，依托大数据分析，结合客户需求进行精准营销，构建专业化资产配置服务体系和标准化销售流程，提高销售成功率。截至2017年末，私人银行客户数30,490人，比上年末增加2,277人，增长8.07%；管理资产总量2,853.10亿元，比上年末增加273.45亿元，增长10.60%。

信用卡业务方面，2017年光大银行以“跨界”和“场景”为着力点，针对年轻、商旅、娱乐等细分客群，推出龙腾卡、爱奇艺卡等联名卡产品；结合消费场景，升级“阳光惠生活”客户端，积极布局移动金融并借助第三方数据资源与大数据技术，打造立体化精准营销体系，拓展获客边界。同时该行以大数据、机器学习等技术为发力点，推动审批、监测、预警、催收等功能优化，完善全面风险管理体系。截至2017年末，信用卡累计发卡4,526.33万张，当年新增发卡930.46万张；全年交易金额16,742.34亿元，较上年增长31.07%；信用卡贷款余额3,006.16亿元，同比增长41.58%，在个人贷款中占比36.66%；180天以上逾期率1.09%；实现营业收入280.00亿元，同比增长35.66%。

顺应监管要求，压缩资金业务规模，投资资产中标准化资产占比有所提高；同业理财发行规模显著下降

同业业务方面，2017年光大银行顺应监管要求，主动压缩同业资产规模，进一步深化和完善同业专营管理，确保合规经营。该行加强同业业务资产负债组合管理，合理布局资产负债期限结构，满足全行流动性管理需要，同时强化客户关系管理，夯实同业客户基础，加强与银行同业和非银行金融机构的业务合作。截至2017年末，该行同业债权和同业负债规模分别较年初下降33.09%和24.53%至2,850.11亿元和7,298.26亿元，在总资产和总负债中的占比分别为8.52%和19.29%。此外，该行还稳步开展同业存单业务，2017年共发行同业存单304笔，募集资金6,866.30亿元，同比下降6.39%，截至2017年末同业存单余额为2,804.52亿元，同比下降18.20%。

自营投资业务方面，光大银行坚持效益导向，

2017 年进一步加强资金管理，提高资金运用效率。债券投资方面，为有效控制信用风险，该行优化债券投资结构，重点配置国债和安全性、收益性高的信用债券，并在预判利率上行的情况下加大了同业存单、基金等短久期的投资产品。同业投资方面，该行根据监管政策要求，积极调整同业投资结构，优化业务资源配置，压缩不符合监管调整方向的相关投资产品，降低同业理财投资规模，服务实体经济发展。截至 2017 年末，该行证券投资余额（扣除资产减值准备后）达 12,979.36 亿元，同比下降 1.53%。其中，债券和基金投资合计占比 60.29%，同比增加 7.95 个百分点；同业理财占比下降 11.02 个百分点至 0.39%；信托及其他受益权投资占比为 39.31%，同比增加 3.11 个百分点，其底层资产主要为资产证券化产品、债券以及部分企业融资，企业融资部分的行业投向主要分布于市政的公共设施管理、城镇化建设等，以 3 年期以内的项目为主。

理财业务是光大银行重要的业务增长点。2017 年该行积极调整负债端策略，坚持以零售理财业务为核心，优化资金结构。同时，资金运作策略依然以中高评级信用债为主，平均久期控制在 3 年以内，非标资产投资控制在监管要求的合理范围内，以高信用资质企业融资项目为投资标的，并持续完善风控流程及投后管理机制。截至 2017 年末，该行理财产品余额 1.11 万亿元，其中同业理财规模较年初下降 81.47% 至 989.64 亿元；全年理财产品累计发行 4.85 万亿元，比上年增长 0.90 万亿元，增长 22.78%。

资产托管业务方面，该行积极开拓托管业务市场，加大市场营销力度，银行理财托管规模居股份制商业银行前列。2017 年该行加强业务创新，大力发展资管行政业务，优化新一代托管系统，构建完善的托管产品体系和业务系统；提升市场服务能力，加强托管队伍建设，细化业务流程，确保托管业务高效、安全运行。截至 2017 年末，该行托管业务规模 52,076.75 亿元，托管业务税后收入 15.67 亿元，均创历史新高。

息差收窄导致净利息收入下滑，受益于中间业务收入增长和拨备计提费用降低，净利润保持增长

2017 年光大银行加大资产结构调整力度，压缩同业资产规模，增加信贷资产投放，盈利资产规模持续增长，但增速有所放缓。截至 2017 年末，该行盈利资产规模为 40,090.58 亿元，较上年增长 1.66%。受央行降息和经营区域激烈竞争等因素影响，该行生息资产收益率持续下降。2017 年该行利息收入/平均盈利资产为 4.03%，较上年下降 0.03 个百分点。融资成本方面，受利率市场化推进、市场资金成本上升等因素影响，2017 年该行利息支出/平均付息负债为 2.70%，较上年上升 0.32 个百分点。受收益和成本共同影响，2017 年该行净息差为 1.53%，较上年下降 0.32 个百分点。在上述因素的共同作用下，2017 年该行共实现净利息收入 609.50 亿元，较上年下降 6.64%。

近年来该行不断加强业务创新，巩固和拓展其在银行卡、理财服务、托管、投行、结算、代理等业务方面的比较优势，实现了各类中间业务的稳步发展。由于银行卡手续费收入和代理业务手续费收入均实现较快增长，2017 年该行实现手续费及佣金净收入 307.74 亿元，较上年增长 9.47%。受汇率变动影响，2017 年该行汇兑净收益为 24.64 亿元，但受债券市场环境和衍生金融工具价格波动影响，该行投资净损失为 2.12 亿元，衍生工具公允价值变动损失为 27.26 亿元。在上述因素共同影响下，2017 年该行实现非利息净收入 305.43 亿元，同比增长 7.09%，在净营业收入中的占比同比上升 2.98 个百分点至 33.38%。在上述因素的共同推动下，2017 年该行净营业收入为 914.93 亿元，同比下降 2.47%。

在经营效率方面，2017 年该行成本收入比为 32.04%，较上年上升 3.20 个百分点。受上述因素影响，2017 年光大银行实现拨备前利润 602.81 亿元，同比下降 2.85%，拨备前利润/平均风险加权资产较 2016 年下降 0.38 个百分点至 2.18%。

2017 年该行整体资产质量保持稳定，全年计提贷款损失准备 197.00 亿元，较上年减少 10.90%，拨备费用/拨备前利润占比为 32.68%。在上述因素的共同影响下，2017 年该行共实现净利润 316.11 亿元，同比增长 4.02%；平均资本回报率和资产回报率分别为 11.36% 和 0.78%，较上年分别下降 1.43 和 0.07

个百分点。

加强对潜在风险客户管理，通过多种方式化解不良，整体信贷资产质量维持稳定，拨备覆盖率有所提升；证券投资规模收缩，非标业务参照自营贷款管理，整体风险较为可控

从资产结构上看，截至2017年末，光大银行信贷资产净额、对央行及对同业债权、证券投资资产分别占总资产的48.45%、15.49%和31.75%。该行对同业债权交易对手方包括银行同业以及证券、基金公司，整体信用风险较低。因此该行的信用风险主要来自于证券投资资产和信贷资产。

证券投资方面，2017年该行大幅收缩同业理财规模，并加大对信托及其他受益权和基金投资的力度。截至2017年末，该行证券投资余额较年初下降1.53%至12,979.36亿元。其中安全性较好的政府债券和金融债券合计占比为30.83%；外部评级为AA级及以上的企业债券占比为8.79%；同业理财和基金投资占比分别为0.39%和20.67%；信托及其他受益权占比为39.31%。该行信托及其他受益权主要为信托公司、证券公司、保险公司或资管公司发行的受益权项目，底层资产主要为资产证券化产品、债券以及部分企业融资，在投资企业融资时该行按照自营信贷审批流程与标准进行审批和管理，并纳入全行客户集中度等统一管理。该行在投资非标资产时实行穿透原则，在投前、投中、投后履行尽职调查以及监督检查职责，以确保风险管理全面覆盖，同时定期对该部分资产进行五级分类并计提减值准备。总体来看，该行证券投资以标准化产品为主，非标业务风险管控较为严格，风险较为可控。

信贷资产方面，光大银行加强信用风险防控，有序化解处置存量客户信用风险，将地方政府融资平台贷款、房地产贷款、产能严重过剩行业贷款和大宗商品融资等领域作为重点监控对象，建立授信后重点监测客户名单，对潜在风险客户进行动态监控，加大对存量不良贷款、逾期贷款的清收保全和风险化解处置力度，拓宽不良信贷资产处置渠道。2017年该行共清收现金98.60亿元，核销呆账60.07亿元，债权转让88.16亿元。截至2017年末，该行不良贷款余额为323.92亿元，较上年增长12.86%；不

良贷款率为1.59%，较上年末下降0.01个百分点。逾期贷款和关注贷款方面，截至2017年末，该行逾期贷款为499.75亿元，同比下降3.04%，在总贷款中占比为2.46%，其中逾期90天以上贷款占总贷款的1.65%；关注类贷款余额为602.86亿元，同比下降11.15%，在总贷款中的占比为2.97%，由于此类贷款在经济走弱时较易转化为不良资产，其迁徙趋势将对该行的资产质量产生重要影响，需密切关注。

拨备计提方面，受益于不良贷款增速放缓，该行拨备压力有所减轻。2017年该行计提贷款损失准备197.00亿元，较上年减少10.90%。截至2017年末，该行贷款损失准备余额同比增长17.43%至512.38亿元。受上述因素影响，该行拨备覆盖率为158.18%，较上年末增长6.16个百分点，吸收损失和承担风险的能力有所提高。

贷款行业投向方面，2017年该行围绕经济结构调整和转型升级，积极调整信贷行业结构，制造业、批发零售业、采矿业贷款占比有所下降，民生及公共服务相关领域的贷款占比有所上升。截至2017年末，该行对公贷款余额排名前五的行业分别为：制造业，水利、环境和公共设施管理业，房地产业，租赁和商业服务业以及批发和零售业，在对公贷款总额中的比重分别为20.44%、17.74%、12.04%、10.72%和9.26%。该行房地产业和建筑业贷款合计占比为17.38%，较年初下降0.21个百分点。

从贷款集中度来看，截至2017年末，该行最大单一贷款/资本净额比率为1.29%，较上年末下降1.09个百分点；最大十家贷款/资本净额比率为10.00%，较上年末下降4.62个百分点，集中度风险较低。

从贷款的担保方式看，截至2017年末，该行抵质押贷款在总贷款中占比48.66%，较上年末降低2.17个百分点，保证贷款占比较上年末上升0.41个百分点至22.21%，信用贷款占比上升1.76个百分点至29.13%。信用贷款主要提供给信用评级较高的客户，抵质押贷款主要以房地产为主，该方式有利于降低整体的信用风险，但也增大了银行在房地产行业的总风险敞口。

存款稳定性一般，较长期限项目贷款和非标

投资加大资产负债期限错配风险，流动性管理承压较大；通过多种融资工具补充资本，资本充足水平得到提升

光大银行的资金来源主要为存款、同业资金及发行债券。截至2017年末，该行总存款占总融资的比例为61.75%，较上年上升4.23个百分点。存款客户结构方面，光大银行以公司存款为主，截至2017年末，该行公司存款占比较上年末增长1.13个百分点至79.08%。从存款期限看，该行定期存款占比55.53%，较上年末上升0.26个百分点，存款稳定性一般。

同业业务方面，截至2017年末，光大银行同业负债规模较年初减少24.53%至7,298.26亿元，在总负债中占比为19.29%，其中同业存单余额为2,844.57亿元，较上年末下降18.04%，在总负债中的占比为7.52%。该行对同业债权余额为2,850.11亿元，同比减少33.09%，在总资产中占比为6.97%。

债券发行方面，光大银行于2017年发行3年期合计500亿元金融债券，10年期合计400亿元二级资本债券，300亿元A股可转换公司债券。截至2017年末，该行应付债券(不含同业存单)余额为1,609.39亿元，在总负债中的占比为4.25%。中长期债券的发行增加了该行长期稳定资金的来源。

截至2017年末，该行证券投资余额为12,979.36亿元，较年初下降1.53%，占总资产的31.75%。其中流动性较好的政府债券和金融债券合计占比为30.83%，企业债券占比为8.79%，同业理财占比为0.39%，基金投资占比为20.67%，信托及其他受益权占比为39.31%，期限集中在3年以内。

从资产负债结构来看，由于该行贷款增速较快，截至2017年末，该行总贷款/总存款为89.41%，较年初增加4.77个百分点。从资产负债期限结构来看，截至2017年末，该行一年内到期的资产占比为43.47%；一年内到期的负债占比为88.81%，其中实时偿还的负债占比为34.48%，存在一定的期限错配风险。

资本管理方面，2017年光大银行公开发行400亿元二级资本债券，非公开发行259.78亿元H股股票；此外，该行公开发行300亿元A股可转换公司

债券，截至年末已有13.7万元转为A股普通股，累计转股股数32,138股。该行通过多种融资工具积极补充资本，资本充足水平得到一定提升。截至2017年末，该行实收资本524.89亿元，所有者权益为3,054.36亿元。核心一级资本充足率和资本充足率分别为9.56%和13.49%，分别同比增加1.35个百分点和2.69个百分点，资本实力得到一定提升。

附一：光大银行主要财务数据

财务数据（单位：百万元）	2015	2016	2017
现金及对中央银行的债权	326,735	381,620	353,703
对同业债权	371,717	425,935	285,011
证券投资	903,871	1,318,100	1,297,936
贷款总额	1,513,543	1,795,278	2,032,056
减：贷款损失准备	(38,119)	(43,634)	(51,238)
贷款净额	1,475,424	1,751,644	1,980,818
关注贷款	66,512	67,853	60,286
不良贷款（五级分类）	24,375	28,702	32,392
总资产	3,167,710	4,020,042	4,088,243
风险加权资产	2,185,516	2,665,037	2,856,800
存款总额	1,993,843	2,120,887	2,272,665
向中央银行借款	14,840	187,000	232,500
对同业负债	660,244	967,050	729,826
借款及应付债券	210,061	412,500	445,396
总负债	2,943,663	3,768,974	3,782,807
总资本	224,047	251,068	305,436
净利息收入	66,459	65,288	60,950
手续费及佣金净收入	26,301	28,112	30,774
汇兑净损益	(72)	338	2,464
公允价值变动损益	41	213	(2,726)
投资净收益	311	(246)	(212)
其他净收入	18	105	243
非利息净收入	26,599	28,522	30,543
净营业收入合计	93,058	93,810	91,493
业务及管理费用（含折旧）	(25,070)	(27,057)	(29,317)
拨备前利润	58,964	62,048	60,281
贷款损失准备支出	(19,724)	(22,111)	(19,700)
税前利润	39,358	40,180	40,646
净利润	29,577	30,388	31,611

附二：光大银行主要财务指标

	2015	2016	2017
增长率 (%)			
贷款总额	16.48	18.61	13.19
不良贷款	57.00	17.75	12.86
贷款损失准备	36.02	14.47	17.43
总资产	15.74	26.91	1.70
总资本	24.83	12.06	21.65
存款总额	11.68	6.37	7.16
净利息收入	14.08	(1.76)	(6.64)
拨备前利润	21.83	5.23	(2.85)
净利润	2.24	2.74	4.02
盈利能力 (%)			
净息差	2.28	1.85	1.53
拨备前利润/平均风险加权资产	2.89	2.56	2.18
拨备前利润/平均总资产	2.00	1.73	1.49
平均资本回报率	14.66	12.79	11.36
平均资产回报率	1.00	0.85	0.78
平均风险加权资产回报率	1.45	1.25	1.14
非利息净收入占比	28.58	30.40	33.38
营运效率 (%)			
成本收入比	26.94	28.84	32.04
资产费用率	1.15	0.88	0.77
资本充足性 (%)			
核心一级资本充足率	9.24	8.21	9.56
资本充足率	11.87	10.80	13.49
资本资产比率	7.07	6.25	7.47
资产质量 (%)			
不良贷款率	1.61	1.60	1.59
(不良贷款+关注贷款)/总贷款	6.00	5.38	4.56
关注贷款/不良贷款	272.87	236.41	186.11
不良贷款拨备覆盖率	156.39	152.02	158.18
贷款损失准备/(不良贷款+关注贷款)	41.94	45.19	55.29
不良贷款/(资本+贷款损失准备)	9.30	9.74	9.08
贷款损失准备/总贷款	2.52	2.43	2.52
最大单一客户贷款/资本净额	2.38	2.37	1.29
最大十家客户贷款/资本净额	11.86	14.62	10.00
流动性 (%)			
高流动性资产/总资产	29.40	31.42	27.34
总贷款/总存款	75.91	84.65	89.41
(总贷款-贴现)/总存款	72.34	82.00	88.43
净贷款/总资产	46.58	43.57	48.45
总存款/总融资	69.25	57.52	61.75
(市场资金-高流动性资产)/总资产	(1.46)	7.55	7.09

附三：光大银行主要财务指标计算公式

拨备前利润=税前利润+贷款损失准备-营业外收支净额-以前年度损失调整

非利息净收入=手续费及佣金净收入+汇兑净收益+证券交易净收入+投资净收益+其他净收入

净营业收入=净利息收入+非利息净收入

非利息费用=营业费用（含折旧）+税金及附加+资产减值损失准备支出-贷款损失准备支出

盈利资产=现金+贵金属+存放中央银行款项+存放同业款项+拆放同业款项+买入返售资产+贷款及垫款+证券投资（含交易性、可供出售和持有到期）

净息差=净利息收入/平均盈利资产=（利息收入-利息支出）/（（当期末盈利资产+上期末盈利资产）/2）

平均资本回报率=净利润/（当期末净资产+上期末净资产）/2]

平均资产回报率=净利润/（当期末资产总额+上期末资产总额）/2]

平均风险加权资产回报率=净利润/（当期末风险加权资产总额+上期末风险加权资产总额）/2]

非利息收入占比=非利息净收入/净营业收入

成本收入比=业务及管理费用（含折旧）/净营业收入

资产费用率=非利息费用/（当期末资产总额+上期末资产总额）/2]

资本资产比率=所有者权益（含少数股东权益）/资产总额

不良贷款率=五级分类不良贷款余额/贷款总额

不良贷款拨备覆盖率=贷款损失准备/不良贷款余额

高流动性资产=现金+贵金属+对央行的债权+对同业的债权+交易性金融资产+可供出售类金融资产

市场资金=中央银行借款+同业存款+同业拆入+票据融资+卖出回购+短期借款及债券+长期借款及债券

总融资=中央银行借款+同业存款+同业拆入+票据融资+卖出回购+短期借款及债券+长期借款及债券+客户存款

附四：银行债券信用等级的符号及定义

等级符号	含义
AAA	债券安全性极强，基本不受不利经济环境的影响，违约风险极低。
AA	债券安全性很强，受不利经济环境的影响较小，违约风险很低。
A	债券安全性较强，较易受不利经济环境的影响，违约风险较低。
BBB	债券安全性一般，受不利经济环境影响较大，违约风险一般。
BB	债券安全性较弱，受不利经济环境影响很大，违约风险较高。
B	债券安全性较大地依赖于良好的经济环境，违约风险很高。
CCC	债券安全性极度依赖于良好的经济环境，违约风险极高。
CC	基本不能保证偿还债券。
C	不能偿还债券。

注：除 AAA 级，CCC 级及以下等级外，每一个信用等级可用“+”、“-”符号进行微调，表示略高或略低于本等级。