

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)

2016年第一季度報告

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2016年3月31日止第一季度(「報告期」)，根據《國際財務報告準則》(「國際財務報告準則」)編製的未經審計業績。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・北京，2016年4月29日

於本公告日期，本公司執行董事為馬騰先生；非執行董事為唐雙寧先生、高雲龍先生、武劍先生、吳鋼先生、王淑敏女士、吳高連先生、趙威先生及楊吉貴先生；以及獨立非執行董事為張新澤先生、喬志敏先生、謝榮先生、霍靄玲女士、徐洪才先生及馮倫先生。

中國光大銀行股份有限公司 2016 年第一季度報告

(H 股)

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 2016 年 4 月 29 日以書面傳簽形式召開第六屆董事會第四十次會議，審議通過了《2016 年第一季度報告》。會議應出席董事 15 名，實際出席董事 15 名。

1.3 本報告中的財務報告按照國際財務報告準則編製且未經審計。

1.4 本報告中本行、公司或本公司均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、主要財務數據及股東變化

2.1 主要財務數據

項 目	2016 年 3 月 31 日	2015 年 12 月 31 日	比上年末增減 (%)
規模指標 (人民幣百萬元)			
總資產	3,493,951	3,167,710	10.30
歸屬於本行股東的淨資產	232,302	223,493	3.94
歸屬於本行股東的每股淨資產 (元)	4.55	4.36	4.36

項 目	2016 年 1-3 月	2015 年 1-3 月	比上年同期增減(%)
經營業績（人民幣百萬元）			
經營收入	23,574	22,288	5.77
歸屬於上市公司股東的淨利潤	8,446	8,358	1.05
基本及稀釋每股收益（元）	0.18	0.18	-
盈利能力指標（%）			
年化加權平均淨資產收益率	16.25	18.24	-1.99 個百分點
現金流量指標（人民幣百萬元）			
經營活動產生的現金流量淨額	81,096	88,932	-8.81

註：基本及稀釋每股收益、年化加權平均淨資產收益率以及歸屬於本行股東的每股淨資產在計算時剔除了發行優先股的影響。

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2012年6月7日發佈）計量的資本充足率指標如下：

單位：人民幣百萬元、%

項目	2016 年 3 月 31 日		2015 年 12 月 31 日	
	併表	非併表	併表	非併表
核心一級資本淨額	210,683	205,277	201,835	196,534
一級資本淨額	230,689	225,242	221,827	216,499
資本淨額	269,075	262,739	259,482	253,120
風險加權資產	2,318,305	2,271,722	2,185,516	2,145,290
核心一級資本充足率	9.09	9.04	9.24	9.16
一級資本充足率	9.95	9.91	10.15	10.09
資本充足率	11.61	11.57	11.87	11.80

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日發佈)計量的杠杆率指標如下：

項目	單位：人民幣百萬元、%			
	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
一級資本淨額	230,689	221,827	214,757	206,309
調整後的表內外資產餘額	4,060,388	3,725,948	3,656,207	3,598,192

2.3 中國會計準則與國際財務報告準則編製的財務報表差異

本集團按照中國會計準則編製的合併財務報表與按照國際財務報告準則編製的合併財務報表中列示的2016年1-3月淨利潤和截至2016年3月31日的淨資產無差異。

2.4 經營情況分析

截至報告期末，本集團資產總額為 34,939.51 億元，比上年末增長 10.30%；負債總額為 32,610.81 億元，比上年末增長 10.78%；存款餘額為 21,267.83 億元，比上年末增長 6.67%；各項貸款餘額為 16,293.39 億元，比上年末增長 7.65%。

年初至報告期末，本集團實現淨利潤84.60億元，比上年同期增長 1.05%。實現經營收入235.74億元，比上年同期增長5.77%，其中實現利息淨收入164.24億元，比上年同期增長5.46%，佔比為69.67%；實現手續費及佣金淨收入69.02億元，比上年同期增長3.74%，佔比為 29.28%。

年初至報告期末，本集團發生經營費用 76.41 億元，同比增長 4.99%；資產減值損失支出 47.86 億元，同比增長 19.92%。

截至報告期末，受到宏觀經濟增速放緩、部分行業產能過剩等因素的影響，本集團不良貸款總額為 249.36 億元，比上年末增加 5.61 億元；不良貸款率為 1.53%，比上年末下降 0.08 個百分點；撥備覆蓋率 158.64%，比上年末上升 2.25 個百分點。

截至報告期末，本集團按照銀監會頒佈的《商業銀行資本管理辦法（試行）》計算的資本充足率為 11.61%，比上年末下降 0.26 個百分點；核心一級資本充足率 9.09%，比上年末下降 0.15 個百分點；一級資本充足率 9.95%，比上年末下降 0.20 個百分點。截至報告期末，本集團按照銀監會頒佈的《商業銀行杠杆率管理辦法（修訂）》計算的杠杆率為 5.68%，比上年末下降 0.27 個百分點。

2.5 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 317,457		H 股 1,038		
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	11,057,280,034	A	23.69	-	-
		127,035,000	H	0.27	-	-
中央匯金投資有限責任公司	國家	10,250,916,094	A	21.96	-	-
香港中央結算（代理人）有限公司（註），其中：	-	6,862,920,500	H	14.70	-	-
Ocean Fortune Investment Limited	境外法人	1,626,366,000	H	3.48	-	-
中國人壽再保險股份有限公司	境內法人	1,247,713,000	H	2.67	-	-
中國光大控股有限公司	境外法人	1,572,735,868	A	3.37	-	-
中國證券金融股份有限公司	境內法人	1,371,664,719	A	2.94	-	-
中國再保險(集團)股份有限公司	境內法人	782,913,367	A	1.68	-	-
		275,977,000	H	0.59	-	-
申能(集團)有限公司	境內法人	766,002,403	A	1.64	-	-
中央匯金資產管理有限責任公司	國家	629,693,300	A	1.35	-	-
紅塔煙草（集團）有限責任公司	境內法人	470,297,000	A	1.01	-	-
廣州海運（集團）有限公司	境內法人	423,982,589	A	0.91	-	-

上述股東關聯關係或一致行動的說明：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有限公司的控股子公司，中國光大集團有限公司為中國光大集團股份公司的全資子公司；中國人壽再保險股份有限公司是中國再保險(集團)股份有限公司的控股子公司；廣州海運（集團）有限公司和Ocean Fortune Investment Limited均為中國海運（集團）總公司的控股子公司。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。

公司前十名無限售條件股東與前十名股東持股情況一致。

註：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 股股數合計 6,862,920,500 股，除本行已獲悉 Ocean Fortune Investment Limited、中國人壽再保險股份有限公司、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 1,626,366,000 股、1,247,713,000 股、127,035,000 股和 275,977,000 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 3,585,829,500 股。

2.6 報告期末優先股股東總數及前十名優先股股東情況

單位：股、%

截至報告期末優先股股東總數			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	-
交銀國際信託有限公司	其他	-	15,500,000	7.75	境內優先股	-
華寶信託有限責任公司	其他	-	13,870,000	6.94	境內優先股	-
華潤深國投信託有限公司	其他	-	13,870,000	6.94	境內優先股	-
建信信託有限責任公司	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	-

上述股東關聯關係或一致行動的說明：優先股股東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託有限公司存在關聯關係。

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	2016年3月31日	2015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	136,338	86,311	57.96	根據資金頭寸及市場利率變化情況，增加存放同業業務規模
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產	12,962	5,637	129.95	交易性債券規模增加
向中央銀行借款	29,840	14,840	101.08	借入中央銀行款項規模增加
賣出回購金融資產款	123,028	58,873	108.97	根據流動性管理需要，增加賣出回購金融資產規模
應付債券	305,156	210,061	45.27	發行同業存單規模增加
其他負債	19,681	15,063	30.66	待清算款項增加
項目	2016年1-3月	2015年1-3月	增減	變動主要原因
交易淨損失	(51)	(166)	不適用	交易性債券處置收益增加
投資性證券淨(損失)/收益	(14)	1	(1,500.00)	投資性債券淨收益減少
其他經營淨收益	109	47	131.91	其他經營性收益增加
其他綜合收益稅後淨額	363	214	69.63	市場利率下行，可供出售金融資產估值收益增加

3.2 重要事項進展情況及其影響和解決方案的分析說明

☒適用 ☐不適用

3.2.1 非公開發行 H 股

2015 年 11 月 19 日，本行 2015 年第一次臨時股東大會、2015 年第一次 A 股類別股東大會及 2015 年第一次 H 股類別股東大會審議通過了本行非公開發行 H 股股票方案的相關議案，擬向中國光大集團股份公司非公開發行 H 股股票不超過 40 億股，募集資金總額約為 196 億港元。截至報告期末，本次 H 股股票發行事宜尚待監管部門批准。

3.2.2 優先股發行

2016 年 3 月 29 日，本行第六屆董事會第三十九次會議審議通過了關於提請股東大會重新授權董事會全權辦理境內非公開發行優先

股相關事項的議案，本次重新授權的期限為股東大會決議生效之日起 12 個月。該事項尚待提交股東大會審議。

3.2.3 會計師事務所工作情況

2015 年 11 月 19 日，本行 2015 年第一次臨時股東大會審議通過了聘請安永華明會計師事務所（特殊普通合夥）/安永會計師事務所為本行 2016 年度境內外審計會計師事務所的議案。該事務所對本行 2016 年一季度財務報表（A、H 股）執行了商定程序。

3.3 公司及持股 5%以上股東承諾事項履行情況

☒適用 ☐不適用

報告期內，本行及持股 5%以上股東無新的承諾事項。截至報告期末，本行及持股 5%以上股東所作的持續性承諾均得到履行。參見本行《2015 年年度報告》。

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、發佈季度報告

按照中國會計準則及國際財務報告準則分別編製的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)。

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

2016年4月29日

附錄

中國光大銀行股份有限公司
2016 年一季度財務報表主表
(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 2016 年 3 月 31 日止三個月
(除特別注明外，金額單位為人民幣百萬元)

	截至 3 月 31 日止三個月	
	2016 年	2015 年
利息收入	34,717	35,798
利息支出	(18,293)	(20,224)
利息淨收入	16,424	15,574
手續費及傭金收入	7,259	6,972
手續費及傭金支出	(357)	(319)
手續費及傭金淨收入	6,902	6,653
交易淨損失	(51)	(166)
投資性證券淨(損失)/收益	(14)	1
匯兌淨收益	204	179
其他經營淨收益	109	47
經營收入	23,574	22,288
經營費用	(7,641)	(7,278)
減值前經營利潤	15,933	15,010
資產減值損失	(4,786)	(3,991)
稅前利潤	11,147	11,019
所得稅費用	(2,687)	(2,647)
淨利潤	8,460	8,372

中國光大銀行股份有限公司
合併其他綜合收益表
截至 2016 年 3 月 31 日止三個月
(除特別注明外，金額單位為人民幣百萬元)

	截至 3 月 31 日止三個月	
	2016 年	2015 年
淨利潤（續）	8,460	8,372
本期間其他綜合收益：		
後續可能會重分類至損益的項目：		
可供出售金融資產：		
—公允價值於資本公積中確認的變動	353	251
—於處置時轉入當期損益的金額	133	35
—相關的所得稅影響	(121)	(72)
外幣報表折算損益	(2)	-
其他綜合收益稅後淨額	363	214
綜合收益合計	8,823	8,586
淨利潤歸屬於：		
本行股東	8,446	8,358
非控制性權益	14	14
	8,460	8,372
綜合收益總額歸屬於：		
本行股東	8,809	8,572
非控制性權益	14	14
	8,823	8,586
基本及稀釋每股收益（人民幣元）	0.18	0.18

中國光大銀行股份有限公司
合併財務狀況表
2016 年 3 月 31 日
(除特別注明外，金額單位為人民幣百萬元)

	2016 年 3 月 31 日	2015 年 12 月 31 日
資產		
現金及存放中央銀行款項	369,353	326,735
存放同業及其他金融機構款項	136,338	86,311
拆出資金	117,558	132,361
以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融資產	12,962	5,637
衍生金融資產	1,513	1,625
買入返售金融資產	149,869	153,045
應收利息	19,844	18,546
發放貸款和墊款	1,589,781	1,475,424
可供出售金融資產	254,335	222,495
持有至到期投資	157,493	152,312
應收款項類投資	602,323	523,427
固定資產	12,370	12,646
商譽	1,281	1,281
遞延所得稅資產	4,280	3,923
其他資產	64,651	51,942
資產總計	3,493,951	3,167,710

中國光大銀行股份有限公司
合併財務狀況表（續）
2016 年 3 月 31 日
（除特別注明外，金額單位為人民幣百萬元）

	2016 年 <u>3 月 31 日</u>	2015 年 <u>12 月 31 日</u>
負債和股東權益		
負債		
向中央銀行借款	29,840	14,840
同業及其他金融機構存放款項	541,840	541,066
拆入資金	65,762	60,305
衍生金融負債	1,493	1,391
賣出回購金融資產款	123,028	58,873
吸收存款	2,126,783	1,993,843
應付職工薪酬	9,962	11,217
應交稅費	7,645	6,392
應付利息	29,891	30,612
應付債券	305,156	210,061
其他負債	<u>19,681</u>	<u>15,063</u>
負債合計	<u>3,261,081</u>	<u>2,943,663</u>

中國光大銀行股份有限公司
合併財務狀況表（續）
2016 年 3 月 31 日
（除特別注明外，金額單位為人民幣百萬元）

	2016 年 3 月 31 日	2015 年 12 月 31 日
負債和股東權益（續）		
股東權益		
股本	46,679	46,679
其他權益工具	19,965	19,965
資本公積	37,657	37,294
盈餘公積	14,964	14,964
一般準備	40,289	40,271
未分配利潤	72,748	64,320
歸屬於本行股東權益合計	232,302	223,493
非控制性權益	568	554
股東權益合計	232,870	224,047
負債和股東權益總計	3,493,951	3,167,710

本財務報表已於 2016 年 4 月 29 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

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 2016 年 3 月 31 日止三個月
(除特別注明外，金額單位為人民幣百萬元)

	截至 3 月 31 日止三個月	
	2016 年	2015 年
經營活動產生的現金流量		
淨利潤	8,460	8,372
<i>調整項目</i>		
資產減值損失	4,786	3,991
折舊及攤銷	534	517
折現回撥	(212)	(131)
未實現匯兌損失	37	8
出售投資性證券的淨損失/(收益)	14	(1)
出售交易性證券的淨收益	(237)	(140)
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	288	306
應付債券利息支出	663	1,213
處置固定資產淨損失	-	1
所得稅費用	2,687	2,647
	<u>17,020</u>	<u>16,783</u>
<i>經營資產的變動</i>		
存放中央銀行和同業款項淨(增加)/減少	(18,748)	7,273
拆出資金淨(增加)/減少	(7,099)	90,859
客戶貸款和墊款淨增加	(118,778)	(74,740)
買入返售金融資產淨減少/(增加)	3,848	(19,891)
其他經營資產淨增加	(14,726)	(10,922)
	<u>(155,503)</u>	<u>(7,421)</u>

中國光大銀行股份有限公司
合併現金流量表（續）
截至 2016 年 3 月 31 日止三個月
（除特別注明外，金額單位為人民幣百萬元）

	截至 3 月 31 日止三個月	
	2016 年	2015 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	774	6,330
拆入資金淨增加	5,457	12,008
賣出回購金融資產款淨增加/(減少)	64,193	(1,885)
向中央銀行借款淨增加	15,000	5,000
客戶存款淨增加	132,941	55,116
支付所得稅	(1,824)	(1,993)
其他經營負債淨增加	3,038	4,994
	<u>219,579</u>	<u>79,570</u>
經營活動產生的現金流量淨額	<u>81,096</u>	<u>88,932</u>
 投資活動產生的現金流量		
收回投資收到的現金	149	45,915
處置固定資產和其他資產收到的現金淨額	72	1
投資支付的現金	(122,920)	(122,109)
購建固定資產、無形資產和其他資產所支付的現金	(242)	(308)
	<u>(122,941)</u>	<u>(76,501)</u>
投資活動所用的現金流量淨額	<u>(122,941)</u>	<u>(76,501)</u>

中國光大銀行股份有限公司
 合併現金流量表（續）
 截至 2016 年 3 月 31 日止三個月
 （除特別注明外，金額單位為人民幣百萬元）

	截至 3 月 31 日止三個月	
	2016 年	2015 年
籌資活動產生的現金流量		
發行債券收到的現金淨額	95,096	41,242
償付債券利息所支付的現金	(1,189)	(1,809)
籌資活動所產生的現金流量淨額	93,907	39,433
匯率變動對現金及現金等價物的影響	(52)	(270)
現金及現金等價物淨增加額	52,010	51,594
1 月 1 日的現金及現金等價物餘額	121,964	98,001
3 月 31 日的現金及現金等價物餘額	173,974	149,595
收取利息	32,762	33,909
支付利息（不包括已發行債券利息支出）	(17,864)	(17,900)