



2011 年第一季度报告

2011 年 4 月 29 日

中国光大银行股份有限公司 2011 年第一季度报告

§1 重要提示

1.1 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。

1.2 公司于 2011 年 4 月 29 日召开第五届董事会第十五次会议（书面传签方式），审议通过了《2011 年第一季度报告》。

1.3 公司 2011 年第一季度财务报告未经审计。

1.4 公司董事长唐双宁、行长郭友、主管财会工作副行长卢鸿及计财部总经理陈昱声明：保证本季度报告中财务报告的真实、完整。

1.5 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：人民币千元（另有说明者除外）

项目	2011 年 3 月 31 日	2010 年 12 月 31 日	比上年度期末增减 (%)
资产总额	1,685,153,530	1,483,950,342	13.56
归属于上市公司股东的权益总额	86,259,979	81,364,467	6.02
归属于上市公司股东的每股净资产（元）	2.13	2.01	5.97
	2011 年 1-3 月	2010 年 1-3 月	比上年同期增减 (%)
经营活动产生的现金流量净额	12,869,456	(58,834,610)	(121.87)
每股经营活动产生的现金流量净额（元）	0.32	(1.76)	(118.18)

	2011年1-3月	2010年1-3月	比上年同期增减 (%)
税后利润	4,867,738	3,832,952	27.00
归属于上市公司股东的净利润	4,862,475	3,832,892	26.86
基本每股收益(元)	0.12	0.11	9.09
稀释每股收益(元)	0.12	0.11	9.09
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)	0.12	0.11	9.09
年化平均总资产收益率	1.23	1.14	上升0.09个百分点
年化加权平均净资产收益率	23.21	30.60	下降7.39个百分点
年化加权平均净资产收益率(扣除非经常 性损益)	23.16	30.60	下降7.44个百分点

非经常性损益项目列示如下：

单位：人民币千元（另有说明者除外）

项目	2011年1-3月
营业外收入	17,683
营业外支出	(5,501)
非经常性损益项目合计	12,182
非经常性损益项目所得税影响	(3,235)
非经常性损益税后影响净额	8,947

2.2 截至报告期末公司补充财务数据及财务指标

单位：人民币千元（另有说明者除外）

项目	2011年3月31日	2010年12月31日	本报告期末比上年度期末增减(%)
资产总额	1,685,153,530	1,483,950,342	13.56
发放贷款及垫款总额*	825,687,379	779,518,105	5.92
其中：正常贷款	819,942,651	773,687,071	5.98
不良贷款	5,744,728	5,831,034	(1.48)
贷款减值准备	(18,930,082)	(18,273,184)	3.59
负债总额	1,598,790,053	1,402,487,640	14.00
客户存款**	1,137,984,058	1,063,180,160	7.04
—企业活期存款	415,548,043	422,338,296	(1.61)
—企业定期存款	521,279,743	474,427,139	9.88
—储蓄活期存款	64,177,819	59,373,862	8.09
—储蓄定期存款	136,978,453	107,040,863	27.97
不良贷款比率(%)	0.70	0.75	下降0.05个百分点
拨备覆盖率(%)	329.52	313.38	上升16.14个百分点
资本充足率(%)	10.73	11.02	下降0.29个百分点
核心资本充足率(%)	8.00	8.15	下降0.15个百分点

* 贷款包含指定公允价值计量的固定利率个人住房贷款的合同本金，相关资产质量指标亦按本口径表述。

** 客户存款总额包括吸收存款和结构性存款。

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)	248,051	
前十名无限售条件股东持股情况		
股东名称(全称)	期末持有无限售条件股份数量(股)	股份种类
交通银行-易方达50指数证券投资基金	171,770,149	人民币普通股
中船重工财务有限责任公司	100,000,000	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
全国社保基金一零四组合	60,000,000	人民币普通股

交通银行-华夏蓝筹核心混合型证券投资基金 (LOF)	43,129,042	人民币普通股
中国工商银行-景顺长城新兴成长股票型证券投资基金	40,734,249	人民币普通股
航天科工财务有限责任公司	40,103,233	人民币普通股
工银瑞信基金公司-工行-特定客户资产管理	39,999,996	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)	35,999,994	人民币普通股
中国华电集团财务有限公司	35,571,568	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 16,852 亿元，比上年末增长 13.6%；负债总额为 15,988 亿元，比上年末增长 14.0%；客户存款总额为 11,380 亿元，比上年末增长 7.0%；贷款及垫款总额为 8,257 亿元，比上年末增长 5.9%。

报告期，本集团实现净利润 48.7 亿元，比上年同期增长 27.0%。实现营业收入 111.5 元，比上年同期增长 31.1%，其中实现利息净收入 92.5 亿元，比上年同期增长 36.9%，增幅较大主要是由于生息资产规模增加和净利息收益率逐步扩大，利息净收入在营业收入的占比提升至 82.9%；实现手续费及佣金净收入 19.1 亿元，比上年同期增长 51.6%，在营业收入中的占比提高为 17.1%。

报告期，本集团实现营业支出 47.6 亿元，比上年同期增长 37.8%。其中业务及管理费支出 32.8 亿元，同比增长 30.1%；资产减值损失支出 6.9 亿元，同比增提 3.1 亿元。

截至报告期末，本集团不良贷款总额为 57.4 亿元，比上年末下降 0.9 亿元；不良贷款率为 0.70%，比上年末下降 0.05 个百分点；不良贷款拨备覆盖率 329.52%，比上年末提高 16.14 个百分点。

截至报告期末，本集团资本充足率为 10.73%，比上年末下降 0.29 个百分点；核心资本充足率为 8.00%，比上年末下降 0.15 个百分点。

§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

√适用 □不适用

项目	2011年 3月31日	2010年 12月31日	增减 (%)	变动主要原因
拆出资金	52,042,667	23,833,093	118.4	拆出资金增加
买入返售金融资产	292,722,901	170,036,997	72.2	买入返售票据增加
同业及其他金融机构存放款项	276,367,962	197,214,468	40.1	同业存放款项增加
拆入资金	49,438,255	18,213,913	171.4	拆入资金增加
交易性金融负债	51,816,060	33,469,549	54.8	结构性存款增加
卖出回购金融资产款	24,040,857	12,678,724	89.6	卖出回购票据增加
应交税费	2,244,979	1,662,984	35.0	应纳税所得额增加
未分配利润	9,925,399	6,963,194	42.5	净利润增加
项目	2011年 1-3月	2010年 1-3月	增减 (%)	变动主要原因
利息净收入	9,248,392	6,757,632	36.9	业务规模增加，净利息收益率扩大
手续费及佣金净收入	1,912,614	1,261,902	51.6	各项中间业务收入增加
投资收益	140,085	346,755	(59.6)	债券买卖价差收益减少
公允价值变动净（损失）/收益	(305,220)	41,055	(843.4)	指定以公允价值计量的结构性存款应付利息增加，衍生金融工具已实现损益转入投资收益、汇兑损益
汇兑净收益	137,432	76,796	79.0	汇兑收益增长
营业税金及附加	778,386	550,831	41.3	应纳税所得额增加
业务及管理费	3,283,750	2,523,130	30.1	机构、人员增加，业务规模扩大
资产减值损失	685,195	370,373	85.0	预期损失增加

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

为实现业务持续健康发展，进一步拓宽融资渠道、夯实资本基础、提升国际市场形象、增强核心竞争实力及维护老股东的利益，公司自 2011 年 1 季度开始进行 H 股发行上市的各项准备工作。2011 年 2 月 18 日和 3 月 14 日，公司董事会和股东大会分别审议通过了 H 股发行上市相关议案。目前，H 股发行上市各项准备工作正在稳步推进。

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

公司主要股东中央汇金投资有限责任公司承诺：自本公司 A 股股票在上交所上市之日起 36 个月内，不转让或者委托他人管理其已直接和间接持有的本公司 A 股股份，也不由本公司收购其持有的本公司 A 股股份。该项承诺处在履行过程中。

4.4 报告期内现金分红政策的执行情况

适用 不适用

4.5 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

§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

二零一一年四月二十九日

中国光大银行股份有限公司
 未经审计资产负债表
 2011年3月31日
 (除特别注明外, 金额单位为人民币千元)

	本集团		本行	
	2011年 3月31日	2010年 12月31日	2011年 3月31日	2010年 12月31日
资产				
现金及存放中央银行款项	196,353,907	185,744,693	196,315,208	185,712,653
存放同业及其他金融机构款项	48,812,062	53,274,794	48,433,071	52,774,301
拆出资金	52,042,667	23,833,093	52,042,667	23,833,093
交易性金融资产	19,997,071	22,397,117	19,997,071	22,397,117
衍生金融资产	2,600,649	3,025,040	2,600,649	3,025,040
买入返售金融资产	292,722,901	170,036,997	292,722,901	170,036,997
应收利息	5,148,867	4,138,628	5,122,515	4,120,946
发放贷款和垫款	806,107,159	760,555,236	806,007,550	760,463,156
可供出售金融资产	75,259,991	77,142,160	75,259,991	77,142,160
持有至到期投资	90,028,321	87,792,736	90,028,321	87,792,736
长期股权投资	99,125	99,125	854,125	854,125
固定资产	10,313,068	10,141,462	10,309,647	10,137,761
无形资产	400,176	392,083	399,451	391,316
商誉	1,281,000	1,281,000	1,281,000	1,281,000
递延所得税资产	1,349,289	1,306,243	1,349,289	1,306,243
其他资产	82,637,277	82,789,935	76,286,041	78,666,457
资产总计	<u>1,685,153,530</u>	<u>1,483,950,342</u>	<u>1,679,009,497</u>	<u>1,479,935,101</u>

中国光大银行股份有限公司
 未经审计资产负债表（续）
 2011年3月31日
 （除特别注明外，金额单位为人民币千元）

	本集团		本行	
	2011年 3月31日	2010年 12月31日	2011年 3月31日	2010年 12月31日
负债和股东权益				
负债				
同业及其他金融机构存放款项	276,367,962	197,214,468	276,464,856	197,239,149
拆入资金	49,438,255	18,213,913	44,408,255	14,983,913
交易性金融负债	51,816,060	33,469,549	51,816,060	33,469,549
衍生金融负债	2,680,071	2,960,426	2,680,071	2,960,426
卖出回购金融资产款	24,040,857	12,678,724	24,040,857	12,678,724
吸收存款	1,086,167,998	1,029,710,611	1,085,987,956	1,029,527,478
应付职工薪酬	5,196,918	5,186,993	5,196,918	5,181,905
应交税费	2,244,979	1,662,984	2,222,885	1,651,154
应付利息	10,711,554	8,536,092	10,686,989	8,528,517
预计负债	42,518	42,518	42,518	42,518
应付次级债	16,000,000	16,000,000	16,000,000	16,000,000
其他负债	74,082,881	76,811,362	73,275,646	76,334,946
负债合计	1,598,790,053	1,402,487,640	1,592,823,011	1,398,598,279

中国光大银行股份有限公司
 未经审计资产负债表（续）
 2011年3月31日
 （除特别注明外，金额单位为人民币千元）

	本集团		本行	
	2011年 3月31日	2010年 12月31日	2011年 3月31日	2010年 12月31日
负债和股东权益（续）				
股东权益				
股本	40,434,790	40,434,790	40,434,790	40,434,790
资本公积	19,934,264	19,901,227	19,934,264	19,901,227
盈余公积	2,433,686	2,433,686	2,433,686	2,433,686
一般准备	13,531,840	11,631,570	13,531,840	11,631,570
未分配利润	9,925,399	6,963,194	9,851,906	6,935,549
归属于母公司股东权益合计	86,259,979	81,364,467	86,186,486	81,336,822
少数股东权益	103,498	98,235	-	-
股东权益合计	86,363,477	81,462,702	86,186,486	81,336,822
负债和股东权益总计	1,685,153,530	1,483,950,342	1,679,009,497	1,479,935,101

本财务报表已于二〇一一年四月二十九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
 董事长

郭友
 行长

卢鸿
 主管财会工作副行长

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 2011 年 3 月 31 日止三个月
 (除特别注明外, 金额单位为人民币千元)

	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	
	2011 年	2010 年	2011 年	2010 年
营业收入				
利息收入	17,243,132	11,974,579	17,156,295	11,973,713
利息支出	(7,994,740)	(5,216,947)	(7,957,287)	(5,216,941)
利息净收入	9,248,392	6,757,632	9,199,008	6,756,772
手续费及佣金收入	2,001,631	1,337,853	1,951,625	1,337,853
手续费及佣金支出	(89,017)	(75,951)	(88,264)	(75,938)
手续费及佣金净收入	1,912,614	1,261,902	1,863,361	1,261,915
投资收益	140,085	346,755	140,085	346,755
公允价值变动净 (损失)/收益	(305,220)	41,055	(305,220)	41,055
汇兑净收益	137,432	76,796	137,432	76,796
其他业务收入	20,153	21,354	20,144	21,348
营业收入合计	11,153,456	8,505,494	11,054,810	8,504,641
营业支出				
营业税金及附加	(778,386)	(550,831)	(773,087)	(550,787)
业务及管理费	(3,283,750)	(2,523,130)	(3,275,080)	(2,522,524)
资产减值损失	(685,195)	(370,373)	(668,415)	(370,373)
其他业务成本	(9,336)	(8,588)	(9,336)	(8,588)
营业支出合计	(4,756,667)	(3,452,922)	(4,725,918)	(3,452,272)
营业利润	6,396,789	5,052,572	6,328,892	5,052,369

中国光大银行股份有限公司
 未经审计利润表（续）
 截至 2011 年 3 月 31 日止三个月
 （除特别注明外，金额单位为人民币千元）

	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	
	2011 年	2010 年	2011 年	2010 年
营业利润（续）	6,396,789	5,052,572	6,328,892	5,052,369
加：营业外收入	17,683	3,703	17,683	3,703
减：营业外支出	(5,501)	(4,193)	(5,499)	(4,191)
利润总额	6,408,971	5,052,082	6,341,076	5,051,881
减：所得税费用	(1,541,233)	(1,219,130)	(1,524,449)	(1,219,130)
净利润	4,867,738	3,832,952	4,816,627	3,832,751
归属于母公司股东的净利润	4,862,475	3,832,892	4,816,627	3,832,751
少数股东损益	5,263	60	-	-
基本和稀释每股收益（人民币元）	0.12	0.11		
其他综合收益	33,037	168,241	33,037	168,241
综合收益总额	4,900,775	4,001,193	4,849,664	4,000,992
归属于母公司股东的综合收益总额	4,895,512	4,001,133	4,849,664	4,000,992
归属于少数股东的综合收益总额	5,263	60	-	-

本财务报表已于二〇一一年四月二十九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
 董事长

郭友
 行长

卢鸿
 主管财会工作副行长

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 2011 年 3 月 31 日止三个月
 (除特别注明外, 金额单位为人民币千元)

	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	
	2011 年	2010 年	2011 年	2010 年
经营活动产生的现金流量				
客户存款净增加额	73,972,565	79,449,615	73,975,655	79,397,381
同业及其他金融机构				
存放款项净增加额	79,128,813	89,621,879	79,225,707	89,628,685
拆入资金净增加额	31,224,342	-	29,424,342	-
存放同业及其他金融				
机构款项净减少额	9,667,924	17,494,334	9,554,978	17,487,511
收取的利息、手续费及佣金	19,126,770	14,287,980	18,998,598	14,287,176
收回的已于以前年度核销的贷款	32,301	32,745	32,301	32,745
卖出回购金融资产款净增加额	11,378,128	106,799,414	11,378,128	106,799,414
收到的其他与经营活动				
有关的现金	715,175	495,017	369,227	495,017
经营活动现金流入小计	225,246,018	308,180,984	222,958,936	308,127,929
客户贷款和垫款净增加额	(46,386,753)	(43,796,473)	(46,362,443)	(43,768,549)
存放中央银行存款准备金				
净增加额	(27,349,129)	(14,748,849)	(27,344,983)	(14,743,664)
拆出资金净增加额	(2,136,398)	(3,017,777)	(2,136,398)	(3,017,777)
拆入资金净减少额	-	(6,200,071)	-	(6,200,071)
支付的利息、手续费及佣金	(5,811,790)	(4,542,219)	(5,790,574)	(4,542,239)
支付给职工以及为职工				
支付的现金	(2,216,100)	(1,661,259)	(2,206,320)	(1,661,059)
支付的各项税费	(1,741,877)	(1,235,037)	(1,728,591)	(1,235,023)
买入返售金融资产净增加额	(123,485,424)	(277,012,855)	(123,485,424)	(277,012,855)
购买融资租赁资产支付的现金	(2,244,590)	-	-	-
支付的其他与经营活动				
有关的现金	(1,004,501)	(14,801,054)	(1,003,940)	(14,799,955)
经营活动现金流出小计	(212,376,562)	(367,015,594)	(210,058,673)	(366,981,192)
经营活动产生的现金流量净额	12,869,456	(58,834,610)	12,900,263	(58,853,263)

中国光大银行股份有限公司
 未经审计现金流量表（续）
 截至 2011 年 3 月 31 日止三个月
 （除特别注明外，金额单位为人民币千元）

	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	
	2011 年	2010 年	2011 年	2010 年
投资活动产生的现金流量				
收回投资收到的现金	85,988,440	110,659,485	85,988,440	110,659,485
处置固定资产和其他资产 收到的现金净额	16,638	16,380	16,638	16,380
投资活动现金流入小计	86,005,078	110,675,865	86,005,078	110,675,865
投资支付的现金	(83,798,186)	(104,463,757)	(83,798,186)	(104,463,757)
购建固定资产、无形资产和 其他资产所支付的现金	(331,476)	(347,353)	(331,560)	(347,163)
投资活动现金流出小计	(84,129,662)	(104,811,110)	(84,129,746)	(104,810,920)
投资活动产生的现金流量净额	1,875,416	5,864,755	1,875,332	5,864,945
筹资活动产生的现金流量				
偿付次级债利息所支付的现金	(112,500)	(112,500)	(112,500)	(112,500)
筹资活动现金流出小计	(112,500)	(112,500)	(112,500)	(112,500)
筹资活动产生的现金流量净额	(112,500)	(112,500)	(112,500)	(112,500)
汇率变动对现金及现金 等价物的影响	(122,892)	(79,803)	(122,892)	(79,803)
现金及现金等价物净增加额	14,509,480	(53,162,158)	14,540,203	(53,180,621)
加：期初现金及现金等价物余额	91,064,923	115,888,340	90,528,770	115,848,609
期末现金及现金等价物余额	105,574,403	62,726,182	105,068,973	62,667,988

本财务报表已于二〇一一年四月二十九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
 董事长

郭友
 行长

卢鸿
 主管财会工作副行长

陈昱
 计财部总经理