

中国光大银行股份有限公司 2012 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 2012 年 4 月 26 日召开第五届董事会第二十九次会议（书面传签方式），审议通过了《2012 年第一季度报告》。

1.3 公司 2012 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 本报告中公司、本公司、本行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：人民币百万元（另有说明者除外）

项目	2012 年 3 月 31 日	2011 年 12 月 31 日	比上年末增减 (%)
总资产	2,016,707	1,733,346	16.35
总负债	1,913,446	1,637,196	16.87
归属于上市公司股东的权益总额	103,140	96,035	7.40
归属于上市公司股东的每股净资产 (元)	2.55	2.38	7.14
	2012 年 1-3 月	2011 年 1-3 月	比上年同期增减 (%)
经营活动产生的现金流量净额	(7,403)	12,869	(157.53)
每股经营活动产生的现金流量净额 (元)	(0.18)	0.32	(156.25)
净利润	6,866	4,868	41.04
归属于上市公司股东的净利润	6,860	4,863	41.07
基本每股收益 (元)	0.17	0.12	41.67

稀释每股收益（元）	0.17	0.12	41.67
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）	0.17	0.12	41.67
年化平均总资产收益率（%）	1.46	1.23	上升 0.23 个百分点
年化加权平均净资产收益率（%）	27.55	23.21	上升 4.34 个百分点
年化加权平均净资产收益率（扣除非经常 性损益）（%）	27.54	23.16	上升 4.38 个百分点

非经常性损益项目列示如下：

单位：人民币百万元

项目	2012 年 1-3 月
营业外收入	10
营业外支出	6
非经常性损益项目合计	4
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	3

2.2 截至报告期末公司补充财务数据及财务指标

单位：人民币百万元

项目	2012 年 3 月 31 日	2011 年 12 月 31 日	比上年末增减（%）
贷款及垫款	931,098	890,365	4.57
- 正常贷款	925,097	884,631	4.57
- 不良贷款	6,001	5,734	4.66
贷款损失准备	21,828	21,043	3.73
客户存款	1,310,352	1,225,278	6.94
不良贷款率（%）	0.64	0.64	不变
拨备覆盖率（%）	363.74	367.00	下降 3.26 个百分点
资本充足率（%）	10.67	10.57	上升 0.10 个百分点
核心资本充足率（%）	8.11	7.89	上升 0.22 个百分点

注：贷款及垫款包含指定公允价值计量的固定利率个人住房贷款，相关资产质量指标亦按本口径表述；客户存款包含指定公允价值计量的结构性存款和保证收益理财存款。

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)	236,105	
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
中国光大(集团)总公司	2,093,991,629	人民币普通股
中国光大控股有限公司	1,757,581,229	人民币普通股
红塔烟草(集团)有限责任公司	549,896,819	人民币普通股
中国出口信用保险公司	209,877,486	人民币普通股
浙江东南发电股份有限公司	176,000,000	人民币普通股
青岛国信实业有限公司	172,172,847	人民币普通股
兵器财务有限责任公司	163,003,062	人民币普通股
中国大唐集团公司	161,290,000	人民币普通股
中国船舶工业集团公司	161,290,000	人民币普通股
广东省交通集团有限公司	161,290,000	人民币普通股
中国光大投资管理公司	161,290,000	人民币普通股
航天投资控股有限公司	161,290,000	人民币普通股
中国商用飞机有限责任公司	161,290,000	人民币普通股
五矿投资发展有限责任公司	161,290,000	人民币普通股

§3 季度经营简要分析

截至报告期末,本集团资产总额为 20,167.07 亿元,比上年末增长 16.35%;负债总额为 19,134.46 亿元,比上年末增长 16.87%;客户存款总额为 13,103.52 亿元,比上年末增长 6.94%;贷款及垫款总额为 9,310.98 亿元,比上年末增长 4.57%。

年初至报告期末,本集团实现净利润 68.66 亿元,比上年同期增长 41.04%。实现营业收入 150.95 亿元,比上年同期增长 35.34%,其中实现利息净收入 121.68 亿元,比上年同期增长 31.57%,在营业收入的占比为 80.61%,增幅较大的原因主要是业务

规模增加和净利息收益率逐步扩大；实现手续费及佣金净收入 24.75 亿元，比上年同期增长 29.42%，在营业收入中的占比为 16.40%。

年初至报告期末，本集团发生营业支出 58.86 亿元，比上年同期增长 23.75%，其中业务及管理费支出 39.09 亿元，同比增长 19.05%；资产减值损失支出 8.82 亿元，同比增长 28.70%。截至报告期末，受到宏观经济波动、市场流动性趋紧的影响，本集团不良贷款总额为 60.01 亿元，比上年末增加 2.67 亿元；不良贷款率为 0.64%，与年初持平；不良贷款拨备覆盖率 363.74%，比上年末下降 3.26 个百分点。

截至报告期末，本集团优化资产结构，风险资产使用效率有所提高，同时当期利润有效补充资本，资本充足率为 10.67%，比上年末上升 0.10 个百分点；核心资本充足率为 8.11%，比上年末上升 0.22 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

会计报表中，变化幅度超过 30% 以上的主要项目及原因：

单位：人民币百万元

项目	2012 年 3 月 31 日	2011 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	59,062	105,263	(43.89)	根据市场利率走势，调整同业业务结构
拆出资金	114,862	81,746	40.51	提高收益较高的拆出

				业务规模
交易性金融资产	80,780	22,727	255.44	理财相关投资入表
买入返售金融资产	369,610	206,941	78.61	提高收益较高票据业务规模
应收利息	8,544	6,100	40.07	生息资产规模增长, 收益率水平提升
同业及其他金融机构存放款项	391,970	270,627	44.84	市场资金成本走低, 加大同业存放融入规模, 扩大市场类资金运作, 增加收益
拆入资金	48,677	27,362	77.90	市场资金成本走低, 加大拆入资金融入规模, 扩大市场类资金运作, 增加收益
交易性金融负债	97,914	46,478	110.67	理财相关资金入表
衍生金融负债	1,939	3,062	(36.68)	部分汇率类衍生金融工具到期, 重估负债减少; 远期利率曲线攀升, 相关利率类衍生工具重估负债减少
卖出回购金融资产款	73,029	40,609	79.83	加大同业业务发展, 回购类资金规模增加
应付债券	46,000	16,000	187.50	发行金融债
其他负债	18,523	32,824	(43.57)	表内代理理财资金减少
未分配利润	24,029	17,169	39.96	利润增长
项目	2012年1-3月	2011年1-3月	增减(%)	变动主要原因
利息净收入	12,168	9,248	31.57	生息资产规模增长, 结构优化, 提升议价能力, 净利息收益率

				扩大，资产盈利能力提高
手续费及佣金净收入	2,475	1,913	29.38	信用卡、结算、同业、理财和代理类等各项中间业务手续费增长
投资收益	(157)	140	(212.14)	结构性存款到期，超额收益部分由公允价值变动损益转入
公允价值变动净收益 / (损失)	738	(305)	(341.97)	部分汇率类衍生品到期，损失转出；债券收益率曲线走低，交易类债券估值提升；远期利率曲线攀升，相关利率类衍生工具公允价值重估负债减少
汇兑净收益	(142)	137	(203.65)	部分汇率类衍生品到期损失转入
营业税金及附加	1,078	778	38.56	应纳税收入增加
所得税费用	2,347	1,541	52.30	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

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

§ 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

2012年4月26日

中国光大银行股份有限公司

2012 年一季度财务报表

(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
 2012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	
	2012年 3月31日	2011年 12月31日	2012年 3月31日	2011年 12月31日
资产				
现金及存放中央银行款项	252,328,760	228,665,753	252,282,219	228,599,966
存放同业及其他金融机构款项	59,061,843	105,262,951	58,894,343	104,789,631
拆出资金	114,861,816	81,745,623	114,861,816	81,745,623
交易性金融资产	80,780,034	22,726,633	80,780,034	22,726,633
衍生金融资产	1,660,065	2,261,793	1,660,065	2,261,793
买入返售金融资产	369,609,569	206,940,906	369,609,569	206,940,906
应收利息	8,543,542	6,099,912	8,492,156	6,060,969
发放贷款和垫款	908,758,378	868,782,232	908,612,157	868,665,536
可供出售金融资产	54,203,151	54,402,765	54,203,151	54,402,765
持有至到期投资	87,204,464	83,984,501	87,194,464	83,984,501
长期股权投资	99,125	99,125	854,125	854,125
固定资产	10,730,730	10,810,273	10,715,991	10,795,317
无形资产	536,443	530,131	533,798	527,389
商誉	1,281,000	1,281,000	1,281,000	1,281,000
递延所得税资产	1,411,827	1,856,708	1,403,504	1,844,930
其他资产	65,636,877	57,895,301	56,266,920	49,997,840
资产总计	2,016,707,624	1,733,345,607	2,007,645,312	1,725,478,924

中国光大银行股份有限公司
 未经审计资产负债表（续）
 2012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	
	2012年 3月31日	2011年 12月31日	2012年 3月31日	2011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	391,970,209	270,627,082	392,070,049	270,963,065
拆入资金	48,677,290	27,361,979	41,677,290	20,961,979
交易性金融负债	97,913,989	46,477,971	97,913,989	46,477,971
衍生金融负债	1,939,468	3,062,487	1,939,468	3,062,487
卖出回购金融资产款	73,029,488	40,608,969	73,029,488	40,608,969
吸收存款	1,212,437,950	1,178,800,329	1,212,157,125	1,178,445,037
应付职工薪酬	5,730,144	6,256,828	5,726,777	6,243,255
应交税费	2,884,261	2,534,113	2,853,785	2,512,030
应付利息	14,323,895	12,625,216	14,259,507	12,551,680
预计负债	17,118	17,118	17,118	17,118
应付债券	46,000,000	16,000,000	46,000,000	16,000,000
其他负债	18,522,620	32,823,882	17,090,519	31,777,302
负债合计	1,913,446,432	1,637,195,974	1,904,735,115	1,629,620,893

中国光大银行股份有限公司
 未经审计资产负债表（续）
 2012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	
	2012年 3月31日	2011年 12月31日	2012年 3月31日	2011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	20,573,617	20,328,167	20,573,617	20,328,167
盈余公积	4,225,626	4,225,626	4,225,626	4,225,626
一般准备	13,876,649	13,876,649	13,876,649	13,876,649
未分配利润	24,028,697	17,168,932	23,799,515	16,992,799
归属于本行股东权益合计	103,139,379	96,034,164	102,910,197	95,858,031
少数股东权益	121,813	115,469	-	-
股东权益合计	103,261,192	96,149,633	102,910,197	95,858,031
负债和股东权益总计	2,016,707,624	1,733,345,607	2,007,645,312	1,725,478,924

本财务报表已于二〇一二年四月二十六日获本行董事会批准。

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
 （公章）

中国光大银行股份有限公司
 未经审计利润表
 截至 2012 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	
	2012 年	2011 年	2012 年	2011 年
营业收入				
利息收入	24,405,517	17,243,132	24,222,870	17,156,295
利息支出	(12,237,310)	(7,994,740)	(12,134,671)	(7,957,287)
利息净收入	12,168,207	9,248,392	12,088,199	9,199,008
手续费及佣金收入	2,579,729	2,001,631	2,551,383	1,951,625
手续费及佣金支出	(104,389)	(89,017)	(102,545)	(88,264)
手续费及佣金净收入	2,475,340	1,912,614	2,448,838	1,863,361
投资净(损失)/收益	(156,949)	140,085	(156,949)	140,085
公允价值变动净				
收益/(损失)	738,365	(305,220)	738,365	(305,220)
汇兑净(损失)/收益	(142,378)	137,432	(142,378)	137,432
其他业务收入	12,242	20,153	12,229	20,144
营业收入合计	15,094,827	11,153,456	14,988,304	11,054,810
营业支出				
营业税金及附加	(1,077,851)	(778,386)	(1,072,544)	(773,087)
业务及管理费	(3,909,315)	(3,283,750)	(3,897,873)	(3,275,080)
资产减值损失	(881,827)	(685,195)	(869,689)	(668,415)
其他业务成本	(17,245)	(9,336)	(17,245)	(9,336)
营业支出合计	(5,886,238)	(4,756,667)	(5,857,351)	(4,725,918)
营业利润	9,208,589	6,396,789	9,130,953	6,328,892

中国光大银行股份有限公司
 未经审计利润表（续）
 截至2012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	
	2012年	2011年	2012年	2011年
营业利润（续）	9,208,589	6,396,789	9,130,953	6,328,892
加：营业外收入	10,482	17,683	9,602	17,683
减：营业外支出	(6,332)	(5,501)	(6,332)	(5,499)
利润总额	9,212,739	6,408,971	9,134,223	6,341,076
减：所得税费用	(2,346,630)	(1,541,233)	(2,327,507)	(1,524,449)
净利润	6,866,109	4,867,738	6,806,716	4,816,627
归属于本行股东的净利润	6,859,765	4,862,475	6,806,716	4,816,627
少数股东损益	6,344	5,263	-	-
基本和稀释每股收益（人民币元）	0.17	0.12		
其他综合收益	245,450	33,037	245,450	33,037
综合收益总额	7,111,559	4,900,775	7,052,166	4,849,664
归属于本行股东的综合收益总额	7,105,215	4,895,512	7,052,166	4,849,664
归属于少数股东的综合收益总额	6,344	5,263	-	-

本财务报表已于二〇一二年四月二十六日获本行董事会批准。

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
 （公章）

中国光大银行股份有限公司
 未经审计现金流量表
 截至2012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	
	2012年	2011年	2012年	2011年
经营活动产生的现金流量				
客户存款净增加额	85,003,728	73,972,565	85,078,195	73,975,655
同业及其他金融机构				
存放款项净增加额	121,343,127	79,128,813	121,106,984	79,225,707
拆入资金净增加额	21,315,311	31,224,342	20,715,311	29,424,342
存放同业及其他金融				
机构款项净减少额	559,941	9,667,924	460,100	9,554,978
收取的利息、手续费及佣金	26,040,723	19,126,770	25,842,173	18,998,598
收回的已于以前年度核销的贷款	39,000	32,301	39,000	32,301
卖出回购金融资产款净增加额	32,353,117	11,378,128	32,353,117	11,378,128
收到的其他与经营活动				
有关的现金	5,665,225	715,175	5,638,811	369,227
经营活动现金流入小计	292,320,172	225,246,018	291,233,691	222,958,936
客户贷款和垫款净增加额	(40,843,426)	(46,386,753)	(40,812,988)	(46,362,443)
存放中央银行存款准备金				
净增加额	(12,379,780)	(27,349,129)	(12,402,001)	(27,344,983)
拆出资金净增加额	(37,462,115)	(2,136,398)	(37,462,115)	(2,136,398)
买入返售金融资产净增加额	(164,174,811)	(123,485,424)	(164,174,811)	(123,485,424)
支付的利息、手续费及佣金	(10,463,118)	(5,811,790)	(10,349,488)	(5,790,574)
支付给职工以及为职工				
支付的现金	(3,137,123)	(2,216,100)	(3,119,510)	(2,206,320)
支付的各项税费	(2,690,772)	(1,741,877)	(2,678,161)	(1,728,591)
购买融资租赁资产支付的现金	(1,049,295)	(2,244,590)	-	-
支付的其他与经营活动				
有关的现金	(27,522,379)	(1,004,501)	(27,444,458)	(1,003,940)
经营活动现金流出小计	(299,722,819)	(212,376,562)	(298,443,532)	(210,058,673)
经营活动产生的现金流量净额	(7,402,647)	12,869,456	(7,209,841)	12,900,263

中国光大银行股份有限公司
 未经审计现金流量表（续）
 截至2012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	
	2012年	2011年	2012年	2011年
投资活动产生的现金流量				
收回投资收到的现金	81,475,400	85,988,440	81,475,400	85,988,440
处置固定资产和其他资产 收到的现金净额	763	16,638	763	16,638
投资活动现金流入小计	81,476,163	86,005,078	81,476,163	86,005,078
投资支付的现金	(142,193,027)	(83,798,186)	(142,183,027)	(83,798,186)
购建固定资产、无形资产和 其他资产所支付的现金	(360,216)	(331,476)	(360,018)	(331,560)
投资活动现金流出小计	(142,553,243)	(84,129,662)	(142,543,045)	(84,129,746)
投资活动产生的现金流量净额	(61,077,080)	1,875,416	(61,066,882)	1,875,332
筹资活动产生的现金流量				
发行金融债券收到的现金	30,000,000	-	30,000,000	-
筹资活动现金流入小计	30,000,000	-	30,000,000	-
偿付次级债利息所支付的现金	(112,500)	(112,500)	(112,500)	(112,500)
分配利润所支付的现金	(149,640)	-	(149,640)	-
筹资活动现金流出小计	(262,140)	(112,500)	(262,140)	(112,500)
筹资活动产生的现金流量净额	29,737,860	(112,500)	29,737,860	(112,500)

中国光大银行股份有限公司
 未经审计现金流量表（续）
 截至 2012 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	
	2012 年	2011 年	2012 年	2011 年
汇率变动对现金及现金等价物的影响	50,591	(122,892)	50,591	(122,892)
现金及现金等价物净（减少）/增加额	(38,691,276)	14,509,480	(38,488,272)	14,540,203
加：期初现金及现金等价物余额	156,645,322	91,064,923	156,169,156	90,528,770
期末现金及现金等价物余额	117,954,046	105,574,403	117,680,884	105,068,973

本财务报表已于二〇一二年四月二十六日获本行董事会批准。

 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
 （公章）