



# 中国光大银行股份有限公司 2015 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 2015 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 2015 年 4 月 29 日以书面传签形式召开第六届董事会第三十一次会议，审议通过了《2015 年第一季度报告》。会议应出席董事 18 名，实际出席董事 18 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、行长赵欢、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、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	2015 年 3 月 31 日	2014 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	2,868,543	2,737,010	4.81
归属于上市公司股东的净资产	187,547	178,975	4.79
归属于上市公司股东的每股净资产 (元)	4.02	3.83	4.96
项 目	2015 年 1-3 月	2014 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	22,263	17,939	24.10

归属于上市公司股东的净利润	8,358	8,167	2.34
归属于上市公司股东的扣除非经常性损益的净利润	8,357	8,159	2.43
<b>每股计（人民币元）</b>			
基本及稀释每股收益	0.18	0.18	0.00
<b>盈利能力指标（%）</b>			
年化加权平均净资产收益率	18.24	20.62	-2.38 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	88,932	60,526	46.93

## 非经常性损益项目及金额

单位：人民币百万元

项目	本期金额
非流动资产处置收益/（损失）	(1)
偶发性的税收返还、减免	1
计入当期损益的政府补助	7
清理睡眠户净收入	1
其他非经常性收益/（损失）	(4)
所得税影响	(3)
非经常性损益合计	1
其中：归属于上市公司股东的非经常性损益	1
归属于少数股东的非经常性损益	-

## 2.2 资本充足率指标

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）计量的截至报告期末的资本充足率指标如下：

单位：人民币百万元、%

项目	2015年3月31日		2014年12月31日	
	并表	非并表	并表	非并表
核心一级资本净额	185,858	181,399	177,271	172,898
一级资本净额	185,877	181,399	177,281	172,898

资本净额	222,004	217,454	212,719	208,280
风险加权资产	1,971,077	1,940,608	1,898,231	1,874,570
核心一级资本充足率	9.43	9.35	9.34	9.22
一级资本充足率	9.43	9.35	9.34	9.22
资本充足率	11.26	11.21	11.21	11.11

### 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2015年1-3月净利润和截至2015年3月31日的股东权益无差异。

### 2.4 经营情况分析

截至报告期末，本集团资产总额为 28,685.43 亿元，比上年末增长 4.81%；负债总额为 26,804.74 亿元，比上年末增长 4.81%；存款余额为 18,404.53 亿元，比上年末增长 3.09%；贷款及垫款总额为 13,718.35 亿元，比上年末增长 5.57%。

年初至报告期末，本集团实现净利润83.72亿元，比上年同期增长2.35%。实现营业收入222.63亿元，比上年同期增长24.10%，其中实现利息净收入155.74亿元，比上年同期增长19.08%，占比为69.95%；实现手续费及佣金净收入66.53亿元，比上年同期增长62.39%，占比为29.88%。

年初至报告期末，本集团发生营业支出 112.48 亿元，比上年同期增长 56.46%，其中业务及管理费支出 54.72 亿元，同比增长 16.75%；资产减值损失支出 39.91 亿元，同比增长 288.61%。

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 161.93 亿元，比上年末增加 6.68 亿元；不良贷款率为 1.18%，比上年末下降 0.01 个百分点；拨备覆盖率 181.35%，比上年末上升 0.83 个百分点。

截至报告期末，由于利润增长等因素，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11.26%，比上年末上升0.05个百分点；核心一级资本充足率及一级资本充足率为9.43%，比上年末上升0.09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 391,306、H 股 1,172				
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
中央汇金投资有限责任公司	国家	19,250,916,094	A	41.24	-	-
香港中央结算（代理人）有限公司，其中：	-	6,861,629,500	H	14.70	-	-
Ocean Fortune Investment Limited	境外法人	1,584,273,000	H	3.39	-	-
中国人寿再保险股份有限公司	境内法人	1,156,133,000	H	2.48	-	-
中国光大集团股份公司	境内法人	2,057,280,034	A	4.41	-	-
中国光大控股有限公司	境外法人	1,572,735,868	A	3.37	-	-
中国再保险（集团）股份有限公司	境内法人	782,913,367	A	1.68	-	-
申能（集团）有限公司	境内法人	766,002,403	A	1.64	-	-
红塔烟草（集团）有限责任公司	境内法人	538,417,850	A	1.15	-	-
上海城投控股股份有限公司	境内法人	344,062,483	A	0.74	-	-
中国电子信息产业集团有限公司	境内法人	334,446,842	A	0.72	-	-
广州海运（集团）有限公司	境内法人	292,556,289	A	0.63	-	-

上述股东关联关系或一致行动的说明：中国再保险（集团）股份有限公司是中央汇金投资有限责任公司的控股子公司；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；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；中国光大集团股份公司、中国光大集团有限公司和中国光大控股有限公司的董事长为同一人，并且部分高级管理层互相重合；

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。

本行前十名无限售条件股东与前十名股东持股情况一致

本行无优先股股东

注：1、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 股股份数合计 6,861,629,500 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 1,584,273,000 股、1,156,133,000 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 4,121,223,500 股。

2、经国务院批准，中国光大（集团）总公司由国有独资企业改制为股份制公司，并更名为中国光大集团股份公司。该公司由财政部与中央汇金投资有限责任公司发起设立，汇金公司以其持有的 90 亿股本行股份出资到光大集团，相关股权变更手续正在办理中。

### 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	2015 年 3 月 31 日	2014 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	59,546	40,316	47.70	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
拆出资金	73,243	132,733	(44.82)	拆出资金规模减少
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	5,908	4,377	34.98	贵金属交易业务量增加
其他资产	38,521	29,137	32.21	业务规模扩张，应收融资租赁款增加
拆入资金	48,752	36,744	32.68	出于流动性管理需要，增加拆入资金规模
应付债券	130,918	89,676	45.99	同业存单规模增加
其他负债	16,968	12,119	40.01	待清算款项增加
其他综合收益	436	222	96.40	市场利率平稳下行，可供出

项目	2015 年 1-3 月	2014 年 1-3 月	增减	变动主要原因
手续费及佣金收入	6,972	4,385	59.00	信用卡、理财等中间业务手续费收入增加
投资收益/(损失)	141	(51)	不适用	交易性债券处置收益增加
公允价值变动净收益/(损失)	(306)	1,467	(120.86)	受人民币汇率变动影响,部分外汇掉期业务远期端估值减少
汇兑净收益/(损失)	179	(684)	不适用	受人民币汇率变动影响,部分外汇掉期业务即期端交割收益增加,与公允价值变动净收益存在负相关
资产减值损失	3,991	1,027	288.61	计提的贷款减值损失增加
其他业务成本	26	44	(40.91)	其他营业支出减少
营业外支出	21	13	61.54	风险代理支出增加

### 3.2 重要事项进展情况及影响和解决方案的分析说明

适用 不适用

本行优先股发行方案正在监管部门审核中。

### 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,公司及持股 5%以上股东没有新的承诺事项。截至报告期末,公司及持股 5%以上股东所作的持续性承诺均得到履行。

### 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

## 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，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

2015 年 4 月 29 日



中国光大银行股份有限公司  
2015 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  
 2015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	
	2015年 3月31日	2014年 12月31日	2015年 3月31日	2014年 12月31日
<b>资产</b>				
现金及存放中央银行款项	347,905	354,185	347,772	354,035
存放同业及其他金融机构款项	59,546	40,316	58,487	40,063
拆出资金	73,243	132,733	73,243	132,333
以公允价值计量且其变动计入 当期损益的金融资产	5,908	4,377	5,908	4,377
衍生金融资产	869	1,082	869	1,082
买入返售金融资产	307,393	286,682	307,393	286,682
应收利息	15,600	14,621	15,395	14,474
发放贷款和垫款	1,342,469	1,271,430	1,341,725	1,270,668
可供出售金融资产	161,294	138,559	161,294	138,559
持有至到期投资	113,005	111,697	113,005	111,697
应收款项类投资	384,762	333,911	384,762	333,911
长期股权投资	-	-	2,875	2,875
固定资产	12,909	13,043	12,894	13,028
无形资产	879	922	874	917
商誉	1,281	1,281	1,281	1,281
递延所得税资产	2,959	3,034	2,866	2,942
其他资产	38,521	29,137	10,184	7,357
资产总计	2,868,543	2,737,010	2,840,827	2,716,281

中国光大银行股份有限公司  
 未经审计资产负债表（续）  
 2015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	
	2015年 3月31日	2014年 12月31日	2015年 3月31日	2014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	35,040	30,040	35,000	30,000
同业及其他金融机构存放款项	513,517	507,187	516,270	508,445
拆入资金	48,752	36,744	25,414	21,592
衍生金融负债	869	781	869	781
卖出回购金融资产款	49,879	51,772	49,872	51,767
吸收存款	1,840,453	1,785,337	1,839,480	1,784,273
应付职工薪酬	8,741	9,668	8,694	9,601
应交税费	4,436	3,829	4,335	3,742
应付利息	30,473	29,950	30,253	29,747
预计负债	428	424	428	424
应付债券	130,918	89,676	130,918	89,676
其他负债	16,968	12,119	12,981	8,380
负债合计	2,680,474	2,557,527	2,654,514	2,538,428

中国光大银行股份有限公司  
 未经审计资产负债表（续）  
 2015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	
	2015年 3月31日	2014年 12月31日	2015年 3月31日	2014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
资本公积	33,365	33,365	33,365	33,365
其他综合收益	436	222	436	222
盈余公积	12,050	12,050	12,050	12,050
一般准备	33,903	33,903	33,903	33,903
未分配利润	61,114	52,756	59,880	51,634
归属于本行股东权益合计	187,547	178,975	186,313	177,853
少数股东权益	522	508	-	-
股东权益合计	188,069	179,483	186,313	177,853
负债和股东权益总计	2,868,543	2,737,010	2,840,827	2,716,281

本财务报表已于二〇一五年四月二十九日获本行董事会批准。

唐双宁  
董事长

赵欢  
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 2015 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	
	2015 年	2014 年	2015 年	2014 年
营业收入				
利息收入	35,798	32,795	35,478	32,476
利息支出	(20,224)	(19,716)	(20,028)	(19,517)
利息净收入	15,574	13,079	15,450	12,959
手续费及佣金收入	6,972	4,385	6,807	4,305
手续费及佣金支出	(319)	(288)	(306)	(287)
手续费及佣金净收入	6,653	4,097	6,501	4,018
投资收益/(损失)	141	(51)	141	(51)
公允价值变动净(损失)/收益	(306)	1,467	(306)	1,467
汇兑净收益/(损失)	179	(684)	179	(684)
其他业务收入	22	31	22	30
营业收入合计	22,263	17,939	21,987	17,739
营业支出				
营业税金及附加	(1,759)	(1,431)	(1,751)	(1,428)
业务及管理费	(5,472)	(4,687)	(5,446)	(4,668)
资产减值损失	(3,991)	(1,027)	(3,916)	(1,013)
其他业务成本	(26)	(44)	(26)	(44)
营业支出合计	(11,248)	(7,189)	(11,139)	(7,153)
营业利润	11,015	10,750	10,848	10,586
加: 营业外收入	25	27	25	24
减: 营业外支出	(21)	(13)	(21)	(13)
利润总额	11,019	10,764	10,852	10,597
减: 所得税费用	(2,647)	(2,584)	(2,606)	(2,543)
净利润	8,372	8,180	8,246	8,054
归属于本行股东的净利润	8,358	8,167	8,246	8,054
少数股东损益	14	13	-	-
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 2015 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	
	2015 年	2014 年	2015 年	2014 年
其他综合收益：				
归属本行股东的其他综合收益				
税后净额	214	1,354	214	1,354
（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	214	1,354	214	1,354
归属于少数股东的其他综合收益				
税后净额	-	-	-	-
其他综合收益合计	214	1,354	214	1,354
综合收益总额	8,586	9,534	8,460	9,408
归属于本行股东的综合收益总额	8,572	9,521	8,460	9,408
归属于少数股东的综合收益总额	14	13	-	-

本财务报表已于二〇一五年四月二十九日获本行董事会批准。

唐双宁  
 董事长

赵欢  
 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 2015 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	
	2015 年	2014 年	2015 年	2014 年
经营活动产生的现金流量				
向中央银行借款	5,000	-	5,000	-
客户存款净增加额	55,116	135,566	55,207	135,603
同业及其他金融机构存放				
款项净增加额	6,330	50,446	7,825	47,519
拆入资金净增加额	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	145	-	175	-
拆出资金净减少额	90,859	-	90,859	-
收取的利息、手续费及佣金	41,272	35,707	40,844	35,342
收回的已于以前年度核销的贷款	80	58	80	58
买入返售金融资产净减少额	-	11,358	-	11,358
收到的其他与经营活动有关的现金	1,620	1,759	1,614	437
经营活动现金流入小计	219,558	234,894	212,544	230,317
客户贷款和垫款净增加额	(74,740)	(56,226)	(74,760)	(56,180)
存放中央银行存款准备金净增加额	-	(18,563)	-	(18,568)
存放同业及其他金融机构				
款项净增加额	-	(27)	-	(402)
拆出资金净增加额	-	(32,019)	-	(32,432)
拆入资金净减少额	-	(6,905)	-	(6,344)
支付的利息、手续费及佣金	(18,218)	(14,843)	(18,025)	(14,656)
支付给职工以及为职工支付的现金	(4,584)	(4,383)	(4,548)	(4,356)
支付的各项税费	(3,808)	(3,454)	(3,771)	(3,442)
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)	(15,628)	(1,887)	(15,648)
购买融资租赁资产支付的现金	(5,946)	(3,910)	-	-
支付的其他与经营活动有关的现金	(1,554)	(18,410)	(1,100)	(18,404)
经营活动现金流出小计	(130,626)	(174,368)	(123,982)	(170,432)
经营活动产生的现金流量净额	88,932	60,526	88,562	59,885

中国光大银行股份有限公司  
 未经审计现金流量表（续）  
 截至 2015 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	
	2015 年	2014 年	2015 年	2014 年
投资活动产生的现金流量				
收回投资收到的现金	45,915	29,259	45,915	29,259
处置固定资产和其他资产 收到的现金净额	1	1	1	1
投资活动现金流入小计	45,916	29,260	45,916	29,260
投资支付的现金	(122,109)	(91,878)	(122,109)	(91,878)
设立子公司支付的现金	-	-	-	(70)
购建固定资产、无形资产和 其他资产所支付的现金	(308)	(529)	(308)	(529)
投资活动现金流出小计	(122,417)	(92,407)	(122,417)	(92,477)
投资活动使用的现金流量净额	(76,501)	(63,147)	(76,501)	(63,217)
筹资活动产生的现金流量				
股东注资收到的现金	-	1,230	-	1,230
子公司吸收少数股东投资 收到的现金	-	30	-	-
发行债券收到的现金净额	41,242	436	41,242	436
筹资活动现金流入小计	41,242	1,696	41,242	1,666
偿付债券所支付的现金	-	(3,000)	-	(3,000)
偿付债券利息所支付的现金	(1,809)	(1,353)	(1,809)	(1,353)
筹资活动现金流出小计	(1,809)	(4,353)	(1,809)	(4,353)
筹资活动产生/（使用）的 现金流量净额	39,433	(2,657)	39,433	(2,687)



中国光大银行股份有限公司  
 未经审计现金流量表（续）  
 截至 2015 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	
	2015 年	2014 年	2015 年	2014 年
汇率变动对现金及现金等价物的影响	(270)	377	(270)	377
现金及现金等价物净增加/（减少）额	51,594	(4,901)	51,224	(5,642)
加：期初现金及现金等价物余额	98,001	116,821	97,299	116,642
期末现金及现金等价物余额	149,595	111,920	148,523	111,000

本财务报表已于二〇一五年四月二十九日获本行董事会批准。

唐双宁  
 董事长

赵欢  
 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