

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)

2017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2017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·北京，2017年4月28日

於本公告日期，本公司執行董事為張金良先生、馬騰先生及李傑女士；非執行董事為唐雙寧先生、高雲龍先生、章樹德先生、李華強先生及趙威先生；以及獨立非執行董事為喬志敏先生、謝榮先生、霍靄玲女士、徐洪才先生、馮倫先生及王立國先生。

中國光大銀行股份有限公司 2017 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 2017 年 4 月 28 日以書面傳簽形式召開第七屆董事會第八次會議，審議通過了《2017 年第一季度報告》。會議應出席董事 14 名，實際出席董事 14 名。

1.3 本報告中的財務報告按照國際財務報告准則編制且未經審計。

1.4 本報告中本行、公司或本公司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、公司基本情況

2.1 主要財務數據

單位：人民幣百萬元

項 目	2017 年 3 月 31 日	2016 年 12 月 31 日	比上年末增減 (%)
總資產	4,126,980	4,020,042	2.66
歸屬於本行股東的淨資產	263,100	250,455	5.05
歸屬於本行股東的每股淨資產 (人民幣元)	4.99	4.72	5.72
項 目	2017 年 1-3 月	2016 年 1-3 月	比上年同期增減 (%)
經營收入	23,692	23,574	0.50
歸屬於本行股東的淨利潤	8,579	8,446	1.57
基本每股收益 (人民幣元)	0.18	0.18	-
稀釋每股收益 (人民幣元)	0.18	0.18	-
年化加權平均淨資產收益率 (%)	15.30	16.25	-0.95 個百分點

經營活動產生的現金流量淨額	(163,506)	81,096	-301.62
---------------	-----------	--------	---------

注：1、歸屬於本行股東的每股淨資產=（歸屬於本行股東的淨資產-其他權益工具中優先股部分）/期末普通股股本總數。

2、基本每股收益=歸屬於本行普通股股東的淨利潤（扣除本期宣告發放的優先股股息）/發行在外的普通股加權平均數。

3、稀釋每股收益=（歸屬於本行普通股股東的淨利潤（扣除本期宣告發放的優先股股息）+稀釋性潛在普通股對歸屬於本行普通股股東淨利潤的影響）/（發行在外的普通股加權平均數+稀釋性潛在普通股轉化為普通股的加權平均數）。

4、年化加權平均淨資產收益率=歸屬於本行普通股股東的淨利潤（扣除本期宣告發放的優先股股息）/歸屬於本行普通股股東的加權平均淨資產，以年化形式列示。

上述數據根據中國證監會《公開發行證券的公司信息披露編報規則第9號-淨資產收益率和每股收益的計算及披露》（2010年修訂）和財政部《企業會計準則解釋第7號》的相關規定計算。

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日發布）計量的截至報告期末的資本充足率指標如下：

單位：人民幣百萬元、%

項目	2017年3月31日		2016年12月31日	
	並表	非並表	並表	非並表
核心一級資本淨額	231,537	225,513	218,876	213,023
一級資本淨額	261,548	255,460	248,873	242,970
資本淨額	330,414	323,164	287,880	280,783
風險加權資產	2,805,884	2,746,907	2,665,037	2,607,124
核心一級資本充足率	8.25	8.21	8.21	8.17
一級資本充足率	9.32	9.30	9.34	9.31
資本充足率	11.78	11.76	10.80	10.77

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日發布）計量的截至報告期末的杠杆率指標如下：

單位：人民幣百萬元、%

項目	2017年 3月31日	2016年 12月31日	2016年 9月30日	2016年 6月30日
杠杆率	5.58	5.44	5.65	5.30
一級資本淨額	261,548	248,873	246,512	227,773
調整後的表內外資產餘額	4,688,433	4,573,997	4,360,389	4,298,614

2.3 中國會計準則與國際財務報告準則編制的財務報表差異

本集團按照中國會計准則編制的合並財務報表與按照國際財務報告准則編制的合並財務報表中列示的2017年1-3月淨利潤和截至2017年3月31日的股東權益無差異。

2.4 經營情況分析

截至報告期末，本集團資產總額為41,269.80億元，比上年末增長2.66%；負債總額為38,632.47億元，比上年末增長2.50%；存款餘額為22,432.98億元，比上年末增長5.77%；貸款及墊款餘額為18,963.33億元，比上年末增長5.63%。

年初至報告期末，本集團實現淨利潤85.99億元，比上年同期增長1.64%。實現經營收入236.92億元，比上年同期增長0.50%，其中實現利息淨收入152.03億元，比上年同期下降7.43%，占比為64.17%；實現手續費及傭金淨收入82.08億元，比上年同期增長18.92%，占比為34.64%。

年初至報告期末，本集團發生經營費用67.59億元，同比減少11.54%；資產減值損失支出54.86億元，同比增長14.63%。

截至報告期末，本集團不良貸款總額為291.95億元，比上年末增加4.93億元；不良貸款率為1.54%，比上年末下降0.06個百分點；撥備覆蓋率157.64%，比上年末上升5.62個百分點。

截至報告期末，本集團資本充足率11.78%，一級資本充足率9.32%，核心一級資本充足率8.25%，均符合監管要求。報告期末，本集團杠杆率5.58%，比上年末增加0.14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 239,596 戶、H股 1,008 戶					
前十名股東持股情況						
股東名稱	股東性質	股份數量	股份	持股	持有有限售條	質押或凍結

			類別	比例	件股份數量	的股份數量
中國光大集團股份公司	境內法人	11,565,940,276	A 股	24.78	-	-
		172,965,000	H 股	0.37	-	-
中央匯金投資有限責任公司	國家	10,250,916,094	A 股	21.96	-	-
香港中央結算（代理人）有限公司	-	6,863,061,480	H 股	14.70	-	未知
其中：						
Ocean Fortune Investment Limited	境外法人	1,626,366,000	H 股	3.48	-	-
中國人壽再保險有限責任公司	境內法人	1,341,101,000	H 股	2.87	-	-
中國光大控股有限公司	境外法人	1,572,735,868	A 股	3.37	-	-
中國證券金融股份有限公司	境內法人	1,157,093,296	A 股	2.48	-	-
中國再保險（集團）股份有限公司	境內法人	609,713,367	A 股	1.31	-	-
		376,393,000	H 股	0.81	-	-
申能（集團）有限公司	境內法人	766,002,403	A 股	1.64	-	-
珠海船務企業有限公司	境內法人	723,999,875	A 股	1.55	-	-
中央匯金資產管理有限責任公司	國家	629,693,300	A 股	1.35	-	-
雲南合和（集團）股份有限公司	境內法人	626,063,556	A 股	1.34	-	-

注：1、報告期末，本行普通股股份均為無限售條件股份。

2、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全資子公司；中國光大控股有限公司是中國光大集團股份公司間接控制的子公司；中國人壽再保險有限責任公司是中國再保險（集團）股份有限公司的控股子公司；珠海船務企業有限公司和 Ocean Fortune Investment Limited 均為中國遠洋海運集團有限公司間接控制的子公司。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。

3、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公司 H 股股份數合計 6,863,061,480 股。除本行已獲悉 Ocean Fortune Investment Limited、中國人壽再保險有限責任公司、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）有限公司的本公司 H 股股數為 1,626,366,000 股、1,341,101,000 股、172,965,000 股和 376,393,000 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 3,346,236,480 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

2.6.1 光大優 1（優先股代碼 360013）

單位：股、%

報告期末光大優 1 優先股股東總數（戶）			18 戶			
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	-
交銀國際信托有限公司	其他	-	15,500,000	7.75	境內優先股	-
華寶信托有限責任公司	其他	-	13,870,000	6.94	境內優先股	-
華潤深國投信托有限公司	其他	-	13,870,000	6.94	境內優先股	-
建信信托有限責任公司	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	-

注：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托有限公司存在關聯關係。除此之外，本行未知上述優先股股東之間以及其與前十名普通股股東之間存在關聯關係或一致行動關係。

2.6.2 光大優 2（優先股代碼 360022）

單位：股、%

報告期末光大優 2 優先股股東總數（戶）			23 戶			
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
浦銀安盛基金管理有限公司	其他	-	16,470,000	16.47	境內優先股	-
上海興全睿眾資產管理有限公司	其他	-	13,090,000	13.09	境內優先股	-
中國光大集團股份公司	其他	-	10,000,000	10.00	境內優先股	-
中國人壽保險股份有限公司	其他	-	8,180,000	8.18	境內優先股	-
中國郵政儲蓄銀行股份有限公司	其他	-	7,200,000	7.20	境內優先股	-
交銀施羅德基金管理有限公司	其他	-	6,540,000	6.54	境內優先股	-
交銀國際信托有限公司	其他	-	6,540,000	6.54	境內優先股	-
華潤深國投信托有限公司	其他	-	3,680,000	3.68	境內優先股	-
中銀國際證券有限責任公司	其他	-	3,270,000	3.27	境內優先股	-
華安未來資產管理（上海）有限公司	其他	-	3,270,000	3.27	境內優先股	-
杭州銀行股份有限公司	其他	-	3,270,000	3.27	境內優先股	-

中誠信託有限責任公司	其他	-	3,270,000	3.27	境內優先股	-
------------	----	---	-----------	------	-------	---

注：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，中國光大集團股份公司同時為本行前十名普通股股東。除此之外，本行未知上述優先股股東之間以及其與前十名普通股股東之間存在關聯關係或一致行動關係。

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	2017年 3月31日	2016年 12月31日	增減	變動主要原因
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產	16,968	7,834	116.59	交易性債券增加
衍生金融資產	3,090	4,950	-37.58	受人民幣匯率變動影響，部分匯率類衍生產品估值正值減少
同業及其他金融機構存放款項	581,096	830,354	-30.02	境內存款類和非存款類金融機構存款減少
衍生金融負債	2,789	4,368	-36.15	受人民幣匯率變動影響，部分匯率類衍生產品估值負值減少
應交稅費	6,377	4,501	41.68	計提所得稅和增值稅增加
應付債券	606,074	412,500	46.93	發行二級資本債、可轉債和同業存單
其他綜合收益	(586)	509	-215.13	可供出售金融資產產生估值損失
項目	2017年 1-3月	2016年 1-3月	增減	變動主要原因
交易淨損失	(312)	(51)	511.76	交易性債券買賣損失增加
投資性證券淨損失	(9)	(14)	-35.71	可供出售債券買賣損失減少
匯兌淨收益	494	204	142.16	受匯率變動影響，匯兌淨收益增加

3.2 重要事項進展情況及其影響和解決方案的說明

適用 不適用

3.2.1 發行可轉換公司債券情況

本行股東大會審議通過的公開發行 A 股可轉換公司債券並上市方案取得銀監會和證監會的批准後（相關情況見本行《2016 年年度報告》），2017 年 3 月 17 日，本行完成 300 億元 A 股可轉債發行工作；2017 年 4 月 5 日，上述 A 股可轉債在上海證券交易所掛牌交易。

3.2.2 發行二級資本債券

本行股東大會審議通過的發行二級資本債券方案取得銀監會和中國人民銀行的批准後（相關情況見本行《2016年年度報告》），2017年3月2日，本行在全國銀行間債券市場發行280億元人民幣首期二級資本債券，票面利率4.60%，為10年期固定利率債券，在第5年末附有發行人贖回權。

3.2.3 發行第二次優先股

本行股東大會已審議通過發行第二次優先股的方案（相關情況見本行《2016年年度報告》），截至本報告披露日，該事項正在推進中。

3.3 報告期內超期未履行完畢的承諾事項

適用 不適用

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、發布季度報告

按照中國會計准則及國際財務報告准則分別編制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）。

五、附錄

合並損益表、合並其他綜合收益表、合並財務狀況表、合並現金
流量表（按國際財務報告准則編制並附後）。

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
2017年4月28日

附錄

中國光大銀行股份有限公司
2017年一季財務報表主表
(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 2017 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	
	2017 年	2016 年
利息收入	38,671	34,717
利息支出	(23,468)	(18,293)
利息淨收入	15,203	16,424
手續費及佣金收入	8,666	7,259
手續費及佣金支出	(458)	(357)
手續費及佣金淨收入	8,208	6,902
交易淨損失	(312)	(51)
投資性證券淨損失	(9)	(14)
匯兌淨收益	494	204
其他經營淨收益	108	109
經營收入	23,692	23,574
經營費用	(6,759)	(7,641)
減值前經營利潤	16,933	15,933
資產減值損失	(5,486)	(4,786)
稅前利潤	11,447	11,147
所得稅費用	(2,848)	(2,687)
淨利潤	8,599	8,460
淨利潤歸屬於：		
本行股東	8,579	8,446
非控制性權益	20	14
	8,599	8,460
每股收益		
基本每股收益(人民幣元)	0.18	0.18
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
 合併其他綜合收益表
 截至 2017 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	
	2017 年	2016 年
淨利潤(續)	8,599	8,460
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		
– 公允價值變動淨損益	(1,604)	353
– 於處置時轉入當期損益的金額	148	133
– 相關的所得稅影響	364	(121)
外幣報表折算差額	(3)	(2)
其他綜合收益稅後淨額	(1,095)	363
綜合收益合計	7,504	8,823
綜合收益總額歸屬於：		
本行股東	7,484	8,809
非控制性權益	20	14
	7,504	8,823

中國光大銀行股份有限公司
 合併財務狀況表
 2017年3月31日
 (除特別注明外，金額單位為人民幣百萬元)

	2017年 3月31日	2016年 12月31日
資產		
現金及存放中央銀行款項	360,597	381,620
存放同業及其他金融機構款項	170,216	232,630
拆出資金	157,097	126,305
以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融資產	16,968	7,834
衍生金融資產	3,090	4,950
買入返售金融資產	49,398	67,000
應收利息	28,472	25,339
發放貸款和墊款	1,850,311	1,751,644
應收融資租賃款	56,788	55,560
可供出售金融資產	441,639	425,131
持有至到期投資	287,312	257,500
應收款項類投資	641,625	627,678
固定資產	14,145	14,228
商譽	1,281	1,281
遞延所得稅資產	6,298	5,622
其他資產	41,743	35,720
資產總計	<u>4,126,980</u>	<u>4,020,042</u>

中國光大銀行股份有限公司
 合併財務狀況表(續)
 2017年3月31日
 (除特別注明外，金額單位為人民幣百萬元)

	2017年 <u>3月31日</u>	2016年 <u>12月31日</u>
負債和股東權益		
負債		
向中央銀行借款	211,500	187,000
同業及其他金融機構存放款項	581,096	830,354
拆入資金	107,193	95,501
衍生金融負債	2,789	4,368
賣出回購金融資產款	28,938	41,195
吸收存款	2,243,298	2,120,887
應付職工薪酬	6,749	7,776
應交稅費	6,377	4,501
應付利息	34,930	33,576
應付債券	606,074	412,500
其他負債	34,303	31,316
	3,863,247	3,768,974
負債合計		

中國光大銀行股份有限公司
 合併財務狀況表(續)
 2017年3月31日
 (除特別注明外，金額單位為人民幣百萬元)

	<u>2017年</u> <u>3月31日</u>	<u>2016年</u> <u>12月31日</u>
負債和股東權益(續)		
股東權益		
股本	46,679	46,679
其他權益工具	35,108	29,947
資本公積	33,365	33,365
其他綜合收益	(586)	509
盈餘公積	17,951	17,951
一般準備	51,447	51,447
未分配利潤	79,136	70,557
	263,100	250,455
歸屬於本行股東權益合計	263,100	250,455
非控制性權益	633	613
	263,733	251,068
股東權益合計	263,733	251,068
負債和股東權益總計	4,126,980	4,020,042

本財務報表已於 2017 年 4 月 28 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
 執行董事

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 2017 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	
	2017 年	2016 年
經營活動產生的現金流量		
淨利潤	8,599	8,460
<i>調整項目</i>		
資產減值損失	5,486	4,786
折舊及攤銷	532	534
折現回撥	(245)	(212)
未實現匯兌損失	78	37
出售投資性證券的淨損失	9	14
出售交易性證券的淨收益	(47)	(237)
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	359	288
應付債券利息支出	4,287	663
所得稅費用	2,848	2,687
	21,906	17,020
 <i>經營資產的變動</i>		
存放中央銀行和同業款項淨減少/(增加)	6,041	(18,748)
拆出資金淨減少/(增加)	5,375	(7,099)
發放貸款和墊款淨增加	(103,694)	(118,778)
買入返售金融資產淨減少	17,602	3,848
其他經營資產淨增加	(10,136)	(14,726)
	(84,812)	(155,503)

中國光大銀行股份有限公司
 合併現金流量表(續)
 截至 2017 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	
	2017 年	2016 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(減少)/增加	(249,258)	774
拆入資金淨增加	11,692	5,457
賣出回購金融資產款淨(減少)/增加	(12,235)	64,193
向中央銀行借款淨增加	24,500	15,000
客戶存款淨增加	122,411	132,941
支付所得稅	(1,624)	(1,824)
其他經營負債淨增加	3,914	3,038
	(100,600)	219,579
經營活動產生的現金流量淨額	(163,506)	81,096
 投資活動產生的現金流量		
收回投資收到的現金	210,924	149
處置固定資產和其他資產收到的 現金淨額	66	72
投資支付的現金	(282,012)	(122,920)
購建固定資產、無形資產和其他 資產所支付的現金	(387)	(242)
	(71,409)	(122,941)
投資活動產生的現金流量淨額	(71,409)	(122,941)

中國光大銀行股份有限公司
 合併現金流量表(續)
 截至 2017 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	
	2017 年	2016 年
籌資活動產生的現金流量		
發行可轉債及其他債務工具收到的現金淨額	198,735	95,096
償付債券利息所支付的現金	(4,567)	(1,189)
籌資活動產生的現金流量淨額	194,168	93,907
匯率變動對現金及現金等價物的影響	(488)	(52)
現金及現金等價物淨(減少)/增加額	(41,235)	52,010
1 月 1 日的現金及現金等價物餘額	241,507	121,964
3 月 31 日的現金及現金等價物餘額	200,272	173,974
收取利息	35,400	32,762
支付利息(不包括已發行債券利息支出)	(17,569)	(17,864)