

一、重要提示

1.1 本年度报告摘要来自年度报告全文,投资者欲详细了解内容,应当仔细阅读同时刊载于上海证券交易所网站(www.sse.com.cn)及公司网站(www.cbcbank.com)上的2014年年度报告全文。

1.2 公司简介				
注册地址	光大银行	A股股票代码	601818	
A股上市交易所	上海证券交易所			
H股股票代码	中国光大银行	H股股票代码	6818	
H股上市交易所	香港联合交易所有限公司			
联系人联系方式	董事会秘书		证券事务代表	
姓名	蔡允承		李磊鑫	
电话	010-63603888			
传真	010-63607173			
电子信箱	IR@cebank.com			

1.3 本报告中摘要中“公司”、“本行”、“本公司”、“全体”、“光大银行”均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。

二、主要财务数据和股东变化

2.1 主要财务数据				
项目	2014年	2013年	2012年	
经营业绩(人民币百万元)				
营业收入	78,531	65,206	59,916	
利息收入	88,554	74,421	67,589	
归属于本行的净利润	28,883	26,715	23,391	
归属于本行股东的归属于普通股股东的净利润	28,279	26,621	23,317	
归属于本行股东的非经常性损益的净利润	178,975	152,839	114,178	
经营活动产生的现金流量净额	34,699	-697	272,005	
盈利(人民币百万元)				
归属于本行股东的每股净资产	3.83	3.30	2.82	
基本及稀释每股收益	0.62	0.66	0.58	
扣除非经常性损益后的基本每股收益	0.62	0.66	0.58	
按经营活动产生的现金流量净额	0.74	-0.02	6.73	
规模指标(人民币百万元)				
资产总额	2,737,010	2,415,086	2,279,295	
贷款余额	1,299,455	1,166,310	1,023,187	
一、正常贷款	1,283,930	1,156,281	1,010,574	
二、不良贷款	15,525	10,029	7,613	
贷款减值准备	20,025	24,172	25,856	
拨备覆盖率	2,587,527	2,362,014	2,144,973	
不良资产率	1,283,930	1,605,278	1,426,941	
一、不良资产率	486,562	434,902	440,058	
二、不良资产率	881,295	768,315	693,851	
一、不良资产率	119,794	104,140	102,562	
二、不良资产率	225,360	206,506	155,894	
一、不良资产率	72,326	91,415	88,876	
同业拆入	36,744	50,817	23,205	
股东权益总额	179,483	153,052	114,222	
盈利能力指标(%)				
平均总资产收益率	1.12	1.14	1.18	
平均净资产收益率	17.36	21.48	22.54	
全部摊薄净资产收益率	16.14	17.48	20.66	
净利率	2.06	1.96	2.34	
净息差	2.36	2.16	2.54	
成本收入比	29.82	31.38	29.97	
风险控制指标(%)				
不良贷款率	1.19	0.86	0.74	
拨备覆盖率	180.52	241.02	339.63	
拨贷比	2.16	2.07	2.53	
正常类贷款迁徙率	4.08	1.77	1.32	
关注类贷款迁徙率	26.68	17.47	6.01	
次级类贷款迁徙率	64.04	86.45	46.68	
可疑类贷款迁徙率	39.77	21.48	7.86	

2.2 报告期末股东总数				
	A股	H股		
报告期末股东总数	316,665	1,275		
A股非流通股前五名合计持股数	377,374	1,175		

2.3 前 10 名股东持股情况											
股东名称	股东性质	报告期内期末持股数量	持股比例	持股数量		质押或冻结的股份数量	质押或冻结的股份比例				
				无限售条件股份	有限售条件股份			质押或冻结的股份数量	质押或冻结的股份比例	质押或冻结的股份数量	质押或冻结的股份比例
中央汇金投资有限公司	国家	-26,304,189	41.24	19,250,916,994	—	—	—	—	—	—	—
香港中央结算(代理人)有限公司	境外法人	444,529,500	14.70	6,961,086,500	—	未知	—	—	—	—	—
Ocean Fortune Investment Limited	境外法人	25,861,000	3.39	1,584,273,000	—	—	—	—	—	—	—
中国人寿再保险股份有限公司	境内法人	—	2.23	1,041,260,000	—	—	—	—	—	—	—
中国光大集团股份公司	境内法人	4,183,773	4.41	2,057,280,034	—	—	—	—	—	—	—
中国光大控股有限公司	境外法人	-114,530,045	3.37	1,372,735,868	—	—	—	—	—	—	—
中国光大集团(集团)股份有限公司	境内法人	-1,311,547	2.05	954,836,367	—	—	—	—	—	—	—
中国建设银行股份有限公司	境内法人	-1,052,168	1.64	766,002,403	—	—	—	—	—	—	—
汇安基金管理(集团)有限公司	境内法人	-739,561	1.15	538,417,850	—	—	—	—	—	—	—
广南(福建)集团有限公司	境内法人	423,932,589	0.91	423,932,589	—	—	—	—	—	—	—
上海微电院科技股份有限公司	境内法人	-484,167	0.76	352,805,083	—	—	—	—	—	—	—
中国电子信息产业集团有限公司	境内法人	101,900,000	0.72	334,446,842	—	—	—	—	—	—	—

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公司的控股子公司;中国人寿再保险(集团)股份有限公司是中央汇金投资有限公司的控股子公司;中国光大集团(集团)股份有限公司是中央汇金投资有限公司的控股子公司;中国光大集团(集团)股份有限公司是中央汇金投资有限公司的控股子公司;中国光大集团(集团)股份有限公司是中央汇金投资有限公司的控股子公司;中国光大集团(集团)股份有限公司是中央汇金投资有限公司的控股子公司;中国光大集团(集团)股份有限公司是中央汇金投资有限公司的控股子公司;中国光大集团(集团)股份有限公司是中央汇金投资有限公司的控股子公司。

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自然人投资者持有的本公司H股股份数合计6,861,086,500股,除本公司已披露 Ocean Fortune Investment Limited,中国人寿再保险(集团)有限公司外,其他H股股东均由香港中央结算(代理人)有限公司代持。H股股东为1,584,273,000股,1.041,260,000股以外,代持于香港中央结算(代理人)有限公司的中国其余H股股数为4,235,553,500股。

2.报告期内,中央汇金投资有限公司等部分股东因国有股减持导致持股数量减少。

3.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(以下简称“光大集团”)。该集团由财政部与中央汇金投资有限公司(以下简称“汇金公司”)发起设立。汇金公司以其持有的90亿股股份出资到光大集团,相关股权变更手续正在办理。

2.4 公司主要股东情况

报告期末,中央汇金投资有限公司直接持有公司股份比例41.24%;中国光大集团股份公司直接持有公司股份比例4.41%。

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,该集团由财政部与汇金公司发起设立。根据发起人协议,汇金公司以其持有的90亿股股份出资到光大集团,该股权变更手续完成后,光大集团直接持有本行股份比例由4.41%上升为23.69%。汇金公司直接持有本行股份比例由41.24%变为21.96%。2014年12月18日,中国光大集团股份公司正式挂牌成立。上述股权结构已由中国证监会、香港证券及期货事务监察委员会豁免公开发表的要约收购义务。截至本报告摘要发布日,相关变更手续正在办理。

三、管理层的讨论与分析

(一) 整体经营情况

报告期内,公司按照董事会的整体部署,一手抓业务发展一手抓风险防控,坚持“存款立行”策略,取得了较好的经营业绩;资产负债规模平稳增长,结构优化取得新进展,利润增长符合预期,资产质量实控管理;风险抵御能力得到加强,品牌影响力和市场价值进一步提升。

1. 业务规模平稳增长,结构调整力度加大

报告期末,本集团资产总额为27,370.10亿元,比上年末增加3,219.24亿元,增长13.33%;负债总额25,575.27亿元,比上年末增加2,954.93亿元,增长13.06%;客户存款总额17,853.37亿元,比上年末增加1,800.59亿元,增长11.22%;贷款和垫款总额12,994.55亿元,比上年末增加1,331.45亿元,增长11.22%;本外币存贷比为70.10%,严格控制监管要求;零售贷款在贷款和垫款总额中的占比达35.28%,比上年末上升1.72个百分点;零活贷款调整显著。

2. 营业收入持续增长,收入结构不断优化

报告期内,本集团实现营业收入785.31亿元,比上年增长132.25亿元,增长20.25%;发生营业支出401.15亿元,比上年增长49.94亿元,增长29.32%;实现税前利润385.54亿元,比上年末增加41.33亿元,增长12.01%;净利润289.28亿元,比上年末增加21.74亿元,增长8.13%。本集团实现手续费及佣金净收入191.57亿元,同比增长42.05亿元,增长28.12%,成为营业收入持续增长的重要驱动因素。手续费及佣金净收入在营业收入中的占比达24.39%,同比上升1.49个百分点,收入结构有所优化。

3. 资产质量基本稳定,资本充足率有所上升

报告期末,本集团不良贷款余额155.25亿元,比上年末增加54.96亿元;不良贷款率1.19%,比上年末上升0.33个百分点;贷款拨备覆盖率180.52%,比上年末下降60.50个百分点。

4. 成功发行一级资本债,资本充足率有所上升

报告期末,本集团资本充足率11.21%,比上年末上升0.64个百分点;核心一级资本充足率及一级资本充足率9.34%,比上年末上升0.23个百分点。

(二) 利润表主要项目情况

项目	2014年	2013年	增减额	
净利润	28,883	26,715	2,168	
手续费及佣金净收入	19,157	14,952	4,205	
其他收入	1,115	(508)	1,623	
营业及费用	23,416	20,622	2,794	
营业支出	6,361	5,607	754	
资产减值损失	10,209	4,633	5,576	
其他支出	129	159	(30)	
营业外收支净额	138	136	2	
所得税	38,554	34,421	4,133	
净利润	28,883	26,715	2,168	
归属于上市公司股东的净利润	28,883	26,715	2,168	

(三) 资产负债表主要项目情况

1. 本集团资产总额构成情况:

项目	2014年12月31日	2013年12月31日	增减额	
贷款和垫款总额	1,299,455	1,166,310	1,333	
贷款减值准备	(28,025)	(24,172)	3,853	
贷款和垫款净额	1,271,430	1,142,138	129,292	
存放同业及买入金融机构款项	40,316	14,707	25,609	
现金及存放央行款项	354,185	12,944	341,241	
应收款项类金融资产	589,426	21,534	567,892	
拆出资金及买入金融资产	419,415	13,330	406,085	
应收利息	14,621	0.53	14,620.47	
固定资产	15,043	0.48	15,042.52	
无形资产	3,024	0.04	3,023.96	
递延所得税资产	2,034	0.01	2,034	
其他资产	29,137	1.06	29,135.94	
资产合计	2,737,010	2,415,086	321,924	

2. 本集团负债总额构成情况:

项目	2014年12月31日	2013年12月31日	增减额	
存款和贷款总额	17,853,373	16,235,476	1,617,897	
其他存款	1,115	(508)	1,623	
营业及费用	23,416	20,622	2,794	
营业支出	6,361	5,607	754	
资产减值损失	10,209	4,633	5,576	
其他支出	129	159	(30)	
营业外收支净额	138	136	2	
所得税	38,554	34,421	4,133	
净利润	28,883	26,715	2,168	
归属于上市公司股东的净利润	28,883	26,715	2,168	

中国光大银行股份有限公司

2014 年度 报告摘要

A股证券代码:601818 A股证券简称:光大银行  
H股证券代码:6818 H股证券简称:中国光大银行

单位:人民币百万元, %

项目	2014年12月31日	2013年12月31日	增减额	
资产总额	2,737,010	2,415,086	321,924	
贷款和垫款总额	1,299,455	1,166,310	1,333	
贷款减值准备	(28,025)	(24,172)	3,853	
贷款和垫款净额	1,271,430	1,142,138	129,292	
存放同业及买入金融机构款项	40,316	14,707	25,609	
现金及存放央行款项	354,185	12,944	341,241	
应收款项类金融资产	589,426	21,534	567,892	
拆出资金及买入金融资产	419,415	13,330	406,085	
应收利息	14,621	0.53	14,620.47	
固定资产	15,043	0.48	15,042.52	
无形资产	3,024	0.04	3,023.96	
递延所得税资产	2,034	0.01	2,034	
其他资产	29,137	1.06	29,135.94	
资产合计	2,737,010	2,415,086	321,924	

3. 本集团股东权益构成情况:

项目	2014年12月31日	2013年12月31日	增减额	
实收资本	46,679	46,277	402	
资本公积	33,365	32,537	828	
其他综合收益	222	(3,800)	4,022	
盈余公积	12,650	9,199	3,451	
一般准备	33,903	29,861	4,042	
未分配利润	52,756	38,795	13,961	
归属于上市公司股东权益合计	178,975	152,839	26,136	
少数股东权益	508	213	295	
股东权益合计	179,483	153,052	26,431	

(四) 现金流量表情况

本集团经营活动产生的现金净流入346.99亿元。其中,现金流入5,090.91亿元,比上年增长956.46亿元,增长23.13%,主要是客户存款、同业及其他金融机构存放款项增加,以及生息资产规模的增长相应发生的利息、手续费增加;现金流出4,743.92亿元,比上年末增加602.50亿元,增长14.55%,主要是买入返售金融资产、拆出资金等增加。

投资活动产生的现金净流出925.27亿元。其中,现金流入1,935.01亿元,比上年末减少530.71亿元,下降21.52%,主要是收回投资减少;现金流出2,860.28亿元,比上年末增加167.36亿元,增长6.21%,主要是投资支付的现金增加。

筹资活动产生的现金净流入387.82亿元,比上年增加361.48亿元,增长1,372.36%,主要是本年度发行了一级资本债和同业存单。

(五) 贷款质量情况

受经济增速放缓、下行压力大等因素影响,本集团不良贷款额有所增加。报告期末,不良贷款余额155.25亿元,比上年末增加54.96亿元;不良贷款率1.19%,比上年末升0.33个百分点。

下表列示本集团信贷资产五级分类情况:

项目	2014年12月31日		2013年12月31日		变动主要原因
	余额	占比	余额	占比	
正常	1,241,912	95.57	1,140,392	97.78	根据资产头寸及市场价格变化,减少分类业务规模
关注	42,018	3.28	15,889	1.36	不良资产率下降,利率类衍生品资产负债净值回升
次级	8,685	0.67	5,768	0.50	不良资产率下降
可疑	4,804	0.37	2,496	0.21	不良资产率下降
损失	1,976	0.15	1,765	0.15	不良资产率下降
客户贷款和垫款总额	1,299,455	100.00	1,166,310	100.00	
不良贷款	15,525	1.19	10,029	0.86	

(六) 主要财务指标增减变动幅度及其原因

项目	2014年12月31日	2013年12月31日	增减额	变动主要原因
存放同业及其他金融机构款项	40,316	67,153	-39,966	根据资产头寸及市场价格变化,减少分类业务规模
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	4,377	12,490	-64,916	交易性金融资产减少
拆出资金	1,082	1,821	-42,14	流动性资产下降,利率类衍生品资产负债净值回升
买入返售金融资产	286,602	169,182	69,45	出于流动性管理需要,增加买入返售金融资产
其他资产	29,137	72,990	-68,08	买入返售金融资产减少
资产减值准备	781	2,465	-68,32	资产减值准备计提减少,部分外汇理财产品减值准备计提
应交税费	3,829	2,695	46,99	减值准备支出增加,年初计提减值准备的资产减少,应计提减值准备
预计负债	29,520	20,349	42,97	发行同业存单及二级资本债券
所有者权益	424	36	30,06	发行同业存单及二级资本债券
应付债券	89,676	42,247	112,27	发行同业存单及二级资本债券
其他综合收益	222	(3,800)	4,022	资产减值准备计提减少,公允价值变动净收益,交易性金融资产公允价值上升
公允价值变动净收益(损失)	1,300	(624)	不适用	交易性金融资产公允价值上升
公允价值变动净收益(损失)	1,300	(624)	不适用	交易性金融资产公允价值上升
汇兑净收益(损失)	(210)	367	-15	