

一、重要提示

1. 本年度报告摘要来自年度报告全文, 投资者欲了解详细内容, 应当仔细阅读同时刊载于上海证券交易所网站等中国证监会指定网站上的年度报告全文。

1.2. 公司简介

股票简称	光大银行	股票代码	601818
股票上市交易所	上海证券交易所		
联系人和联系方式	董事会秘书	证券事务代表	
姓名	卢鸿	李勇森	
电话	010-63636388		
传真	010-63636713		
电子邮箱	IR@ceebank.com		

二、主要财务数据和股东变化

2.1. 主要财务数据

项目	2013年	2012年	2011年
营业收入(人民币百万元)	65,306	59,916	46,072
利润总额	34,421	31,590	24,211
归属于上市公司股东的净利润	26,715	23,591	18,068
归属于上市公司股东的扣除非经常性损益的净利润	26,621	23,537	18,023
归属于上市公司股东的净资产	152,899	114,178	96,035
经营活动产生的现金流量净额	(697)	272,005	46,333
每股收益(人民币元)			
归属于上市公司股东的每股净资产	3.30	2.82	2.38
基本每股收益	0.66	0.58	0.45
稀释每股收益	0.66	0.58	0.45
扣除非经常性损益后的基本每股收益	0.66	0.58	0.45
扣除非经常性损益后的每股净资产	(0.02)	6.73	1.15
每股经营性现金流量净额	2,415,086	2,279,295	1,733,346
每股收益	1,166,310	1,023,187	889,825
—正常股息	1,156,527	1,015,574	884,998
—不良贷款	10,029	7,613	5,727
贷款减值准备	24,172	25,856	21,043
总资产	2,262,034	2,164,973	1,637,196
存款总额	1,605,278	1,426,941	1,225,278
—企业存款	434,902	404,058	349,116
—企业定期存款	768,315	699,551	548,472
—个人活期存款	104,140	102,562	78,961
—定期存款	206,506	155,894	156,549
—其他存款	91,415	58,876	2,180
同业收入	50,817	23,205	27,362
股权投资总额	153,052	114,322	96,150
盈利能力指标(%)			
平均总资产收益率	1.14	1.18	1.12
平均净资产收益率	21.48	22.54	20.44
金融净资产收益率	17.48	20.66	18.83
净利润率	1.96	2.34	2.30
净利润收益率	2.16	2.54	2.49
成本收入比	31.58	29.97	31.95
资产负债率(%)			
不良贷款率	0.86	0.74	0.64
拨备覆盖率	241,023	339,633	367,000
拨贷比	2.07	2.53	2.36
正常贷款拨贷比	1.77	1.32	0.74
关注类贷款拨贷比	17.47	6.01	2.47
次级贷款拨贷比	86.45	46.68	56.43
可疑贷款拨贷比	21.48	7.86	15.99

2.2. 报告期末股东总数

单位:户	A股	H股
报告期末股东数	210,103	1,634
年报披露前第五个交易日股东总数	229,678	1,344

2.3. 前10名股东持股情况

股东名称	股东性质	持股期间 增减数量(股)	持股比例 增减数量(股)	持股数量 无限售条件股 份有售条件股 份	质押或冻结 的股份数量
中行国际金融租赁有限公司	国家股	-281,155,370	41.66	19,277,220,283	-
—	—	6,416,557,000	13.87	3,018,799,000	3,397,848,000
中行国际金融租赁有限公司	国有法人股	-40,095,370	4.44	2,053,062,269	-
中国光大银行有限公司	境外法人股	-70,325,316	3.65	1,687,255,913	-
中国光大银行有限公司	境外法人股	-51,077,273	2.07	954,147,914	-
中国光大银行有限公司	国有法人股	-1,527,863	1.66	767,054,571	-
中国光大银行有限公司	国有法人股	-162,807,732	1.38	637,080,083	-
红塔烟草(集团)有限公司	国有法人股	-107,399,400	1.17	539,157,411	-
全国社会保障基金理事会	国家股	-10,616,399	1.15	532,991,887	-
上海国际信托有限公司	国有法人股	-7,030,350	0.78	352,969,256	-

注:1. 包含部分国股减持股份。

2. 香港中央结算(代理人)有限公司是以代理人身份代表截至报告期末在本公司开户登记的所有机构和个人投资者的H股股份数合计。

3. 报告期末, 中国再保险保持公司956,147,914股A股。此外, 其在12月20日H股上市当日认购了1,041,260,000股H股。

4. 报告期末, 社保基金持有公司532,981,887股A股。此外, 其在12月20日H股上市当日受让了转持的国有股584,200,000股H股。

2.4. 公司主要股东情况

中央汇金投资有限责任公司持有公司股份比例41.66%;

中国光大(集团)总公司持有公司股份比例4.44%。

三、管理层讨论与分析

(一) 公司整体经营情况

报告期内, 国内外经济形势依然严峻, 主要经济体复苏动力不足, 国内金融改革不断深入, 利率市场化加速推进, 资金流动性紧张引发市场利率上升, 约束规范商业银行理财及同业业务的政策不断推出, 行业及区域信贷风险有所显现, 资产质量压力明显加大。面对上述挑战, 公司采取有效措施积极应对, 战略执行情况良好, 完成了既定的经营计划, 取得了较好的经营业绩, 资产规模平稳增长, 结构调整力度不断加大, 中间业务快速增长, 盈利水平持续提升, 风险状况总体可控, 资本充足水平明显提高。

1. 业务规模平稳增长, 结构调整力度加大

报告期内, 本集团资产总额为24,150.86亿元, 比上年末增加1,357.91亿元, 增长5.96%; 债务总额22,620.34亿元, 比上年末增加970.61亿元, 增长4.48%; 客户存款总额16,052.78亿元, 比上年末增加1,783.37亿元, 增长12.50%; 贷款和垫款总额11,663.10亿元, 比上年末增加1,431.23亿元, 增长13.99%; 存贷比为72.59%, 严格控制在监管要求内。

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653.06亿元, 比上年增加53.90亿元, 增长9.00%; 生息资产收入310.21亿元, 比上年增加26.16亿元, 增长9.21%, 与营业收入增幅基本持平; 实现税前利润344.21亿元, 比上年增加28.31亿元, 增长8.96%; 净利润267.54亿元, 比上年增加31.34亿元, 增长13.27%。

本集团实现手续费及佣金净收入149.52亿元, 同比增加54.73亿元, 增长57.74%, 成为营业收入增长的主要驱动因素。手续费及佣金净收入在营业收入中的占比达22.90%, 同比上升7.08个百分点, 收入结构有所优化。

3. 资产质量基本稳定, 风险状况总体可控

报告期内, 本集团不良贷款余额100.29亿元, 比上年末增加24.16亿元; 不良贷款率0.86%, 比上年末上升0.12个百分点; 信贷拨备覆盖率241.02%, 比上年末下降98.61个百分点。

4. 成功实现H股上市融资, 资本充足水平明显提升

报告期内, 本集团资本充足率已达10.57%, 比6月末上升0.90个百分点; 核心一级资本充足率及一级资本充足率9.11%, 比6月末上升1.34个百分点。

(二) 利润表主要项目情况

单位:人民币百万元

项目	2013年	2012年	增减额
净利息收入	50,862	50,263	599
手续费及佣金净收入	14,952	9,479	5,473
其他收入	(508)	174	(682)
业务及管理费	20,622	17,956	2,666
营业外收支净额	5,607	4,551	1,156
资产减值损失	4,633	5,795	(1,162)
其他支出	159	103	56
营业外收支净额	136	79	57
税前利润	34,421	31,590	2,831
所得税	7,667	7,970	(303)
净利润	26,754	23,620	3,134
归属于上市公司股东的净利润	26,715	23,591	3,124

(三) 资产负债表主要项目情况

1. 本集团资产总额构成情况:

单位:人民币百万元、%

项目	2013年12月31日	2012年12月31日	增减额
余额	1,166,310	1,023,187	143,123
占比	44.28%	39.80%	4.48%
借入资金及卖出回购金融资产	1,142,138	47,29	997,331
存放同业及其他金融机构款项	67,153	2.78	47,019
现金及存放中央银行款项	312,643	12.95	285,478
投资证券及其他金融资产	494,927	20.49	480,861
应收利息	130,074	0.54	10,140
固定资产	12,629	11.05	11,869
无形资产	763	0.03	660
商誉	1,281	0.05	1,281
递延所得税资产	4,015	0.	