

信息披露 Disclosure

中国光大银行股份有限公司

【2014】半年度报告摘要

Limited, 中国人寿再保险股份有限公司分别于香港中央结算(代理人)有限公司的银行H股股数为1,573,069,000股,1,041,260,000股,除去Ocean Fortune Investment Limited,中国人寿再保险股份有限公司持有的股份,代理于香港中央结算(代理人)有限公司的银行其余H股股数为4,246,519,500股。

2.控股股东或实际控制人的变更情况
□适用 √不适用

三、管理层讨论与分析

报告期内,宏观经济运行保持在合理区间,结构调整力度加大,金融改革不断深入,利率市场化持续推进,货币监管政策陆续推出,实体经济下行压力依然存在,行业及区域信用风险有所显现,银行资产质量承压明显。面对上述挑战,公司坚定落实战略规划,不断加大结构调整力度,持续强化核心存款增长,严控负债成本,紧抓货币市场流动性相对宽松的市场机遇,实现了业务规模稳定增长,盈利水平有所提升,风险状况总体可控,资本充足率有效提高的良好发展局面。

1.业务规模持续增长
报告期内,本集团实现营业收入374.60亿元,比上年末增加2,544.92亿元,增长10.54%;负债总额为26,043.07亿元,比上年末增加2,423.13亿元,增长10.71%;客户存款总额17,962.82亿元,比上年末增加1,910.04亿元,增长11.50%;贷款及垫款总额12,453.66亿元,比上年末增加790.46亿元,增长6.78%;本外币存贷比69.41%,严格控制在监管要求内。

2.盈利水平有所提升
报告期内,本集团实现营业利润1,662.53亿元,同比增加36.78亿元,增长10.89%;发生营业支出167.49亿元,同比增加23.63亿元,增长16.43%;实现税前利润207.71亿元,同比增加1343.31亿元,增长6.91%;实现净利润168.72亿元,同比增加33.33亿元,增长6.25%。

在利率市场化持续推进的环境下,本集团加强负债成本控制,报告期净利息收益率逐步改善,比上年同期提升2个百分点;手续费及佣金净收入同比增长17.46%;平均总资产收益率1.25%,比上年下降0.01个百分点,加权平均净资产收益率13.40%,同比下降1.19个百分点,主要是由于上年末H股成功发行后净资产规模显著增长。

3.风险状况总体可控
面对复杂的经营环境,公司高度重视重点领域风险排查和管控,确保全行运行稳定,风险状况总体可控。报告期内,本集团不良贷款余额138.77亿元,比上年末增加38.48亿元;不良贷款率1.11%,比上年末上升0.25个百分点;信贷拨备覆盖率为185.49%,比上年末下降5.53个百分点。

4.资本充足率有效提升
报告期内,公司核心一级资本时点,于6月份成功发行了162亿元二级资本债券,有效补充了资本,报告期末资本充足率达到10.89%,比上年末提高0.32个百分点,为公司持续发展和战略转型奠定了基础。

(二)利润表项目变动情况

项目	2014年1-6月	2013年1-6月	增减幅
净利息收入	27,838	26,054	1,784
手续费及佣金净收入	8,632	7,349	1,283
其他收入	990	379	611
业务及管理费	10,547	9,360	1,187
营业税及附加	3,002	2,769	293
资产减值损失	3,128	2,250	878
其他支出	72	67	5
营业外收支净额	60	32	28
税前利润	20,771	19,428	1,343
所得税	4,899	4,489	410
净利润	15,872	14,939	933
归属于上市公司股东的净利润	15,845	14,917	928

(三)资产负债表主要项目情况

项目	2014年6月30日	2013年12月31日	增减幅
贷款和垫款总额	1,245,356	1,166,310	
贷款减值准备	(25,740)	(24,172)	
贷款和垫款净值	1,219,616	1,142,138	47.29
存放同业及其他金融机构款项	66,052	67,153	2.78
现金及存放中央银行款项	340,394	312,643	12.95
投资证券及其他金融资产	588,410	494,927	20.49
拆出资金及买入返售金融资产	381,309	293,473	12.15
应收利息	15,540	13,074	0.54
固定资产	12,779	12,629	0.52
无形资产	761	763	0.03
商誉	1,281	1,281	0.05
递延所得税资产	2,680	4,015	0.17
其他资产	40,756	72,990	3.03
资产合计	2,669,578	2,415,086	100.00

项目	2014年6月30日	2013年12月31日	增减幅
贷款和垫款总额	1,245,356	1,166,310	
贷款减值准备	(25,740)	(24,172)	
贷款和垫款净值	1,219,616	1,142,138	47.29
存放同业及其他金融机构款项	66,052	67,153	2.78
现金及存放中央银行款项	340,394	312,643	12.95
投资证券及其他金融资产	588,410	494,927	20.49
拆出资金及买入返售金融资产	381,309	293,473	12.15
应收利息	15,540	13,074	0.54
固定资产	12,779	12,629	0.52
无形资产	761	763	0.03
商誉	1,281	1,281	0.05
递延所得税资产	2,680	4,015	0.17
其他资产	40,756	72,990	3.03
资产合计	2,669,578	2,415,086	100.00

项目	2014年6月30日	2013年12月31日	增减幅
客户存款	1,796,282	1,713,605	70.97
同业及其他金融机构存放款项	497,390	438,604	19.39
拆入资金及卖出回购金融款	86,746	113,981	5.04
衍生金融负债	923	2,465	0.11
应付职工薪酬	8,141	8,149	0.36
应交税费	2,230	2,605	0.12
其他应付款	27,087	20,949	0.93
预计负债	352	326	0.01
应付债券	57,625	42,347	1.87
其他负债	27,571	27,430	1.20
负债合计	2,504,347	2,262,034	100.00

(四)现金流量表情况
本集团经营活动产生的现金净额5,458.87亿元,其中,现金流入3,636.59亿元,比上年同期增加511.88亿元,主要是客户存款等项增加增加,现金流出3,080.72亿元,比上年同期增加722.41亿元,主要是拆出资金、买入返售金融资产等项增加增加,以及拆入资金、卖出回购金融资产等项增加增加。

投资活动产生的现金净额907.35亿元,其中,现金流入1,147.06亿元,比上年同期减少487.36亿元,主要是投资证券的现金减少;现金流出2,054.41亿元,比上年同期增加546.61亿元,主要是投资支付的现金减少。

筹资活动产生的现金净流入148.95亿元,主要是发行债券收到的现金。

(五)贷款质量情况

单位:人民币百万元、%

项目	2014年6月30日	2013年12月31日	增减幅
正常	1,206,953	1,140,392	97.78
关注	24,526	15,889	1.36
次级	8,557	5,768	0.50
可疑	3,716	2,496	0.21
损失	1,604	1,765	0.15
贷款和垫款总额	1,245,356	1,166,310	100.00
正常贷款	1,231,479	1,156,281	99.14
不良贷款	13,877	10,029	0.86

(六)主要财务指标增减变动情况

单位:人民币百万元、%

项目	2014年6月30日	2013年12月31日	增减幅
总资产	2,669,578	2,415,086	100.00
净资产	1,165,231	1,153,052	100.00
资本充足率	10.89%	10.57%	0.32
不良贷款率	1.11%	0.86%	0.25
拨备覆盖率	185.49%	241.02%	-55.53
拨贷比	2.07%	2.07%	0.00
正常类贷款迁徙率	2.01%	1.77%	+0.24
关注类贷款迁徙率	23.44%	17.47%	+5.97
次级类贷款迁徙率	59.33%	86.45%	-27.12
可疑类贷款迁徙率	10.97%	21.48%	-10.51

单位:人民币百万元、%

项目	2014年6月30日	2013年12月31日	增减幅
总资产	2,669,578	2,415,086	100.00
净资产	1,165,231	1,153,052	100.00
资本充足率	10.89%	10.57%	0.32
不良贷款率	1.11%	0.86%	0.25
拨备覆盖率	185.49%	241.02%	-55.53
拨贷比	2.07%	2.07%	0.00
正常类贷款迁徙率	2.01%	1.77%	+0.24
关注类贷款迁徙率	23.44%	17.47%	+5.97
次级类贷款迁徙率	59.33%	86.45%	-27.12
可疑类贷款迁徙率	10.97%	21.48%	-10.51

单位:人民币百万元、%

单位:人民币百万元、%

单位:人民币百万元、%

单位:人民币百万元、%

单位:人民币百万元、%

单位:人民币百万元、%

单位:人民币百万元、%

单位:人民币百万元、%

单位:人民币百万元、%

单位:人民币百万元、%

单位:人民币百万元、%

单位:人民币百万元、%

单位:人民币百万元、%

单位:人民币百万元、%

单位:人民币百万元、%

单位:人民币百万元、%

单位:人民币百万元、%

单位:人民币百万元、%

单位:人民币百万元、%

单位:人民币百万元、%

单位:人民币百万元、%

单位:人民币百万元、%

单位:人民币百万元、%

单位:人民币百万元、%

单位:人民币百万元、%

单位:人民币百万元、%

单位:人民币百万元、%

单位:人民币百万元、%

单位:人民币百万元、%

单位:人民币百万元、%

单位:人民币百万元、%

单位:人民币百万元、%

单位:人民币百万元、%

单位:人民币百万元、%

单位:人民币百万元、%

单位:人民币百万元、%

单位:人民币百万元、%

单位:人民币百万元、%

单位:人民币百万元、%

单位:人民币百万元、%

单位:人民币百万元、%

单位:人民币百万元、%

单位:人民币百万元、%

单位:人民币百万元、%

单位:人民币百万元、%

单位:人民币百万元、%

单位:人民币百万元、%

单位:人民币百万元、%

单位:人民币百万元、%

单位:人民币百万元、%

单位:人民币百万元、%

单位:人民币百万元、%

单位:人民币百万元、%

单位:人民币百万元、%

单位:人民币百万元、%

单位:人民币百万元、%

单位:人民币百万元、%

单位:人民币百万元、%

单位:人民币百万元、%

单位:人民币百万元、%

单位:人民币百万元、%

单位:人民币百万元、%

单位:人民币百万元、%

单位:人民币百万元、%

单位:人民币百万元、%

单位:人民币百万元、%

单位:人民币百万元、%

单位:人民币百万元、%

单位:人民币百万元、%

单位:人民币百万元、%

单位:人民币百万元、%

单位:人民币百万元、%

单位:人民币百万元、%

单位:人民币百万元、%

单位:人民币百万元、%

单位:人民币百万元、%

单位:人民币百万元、%

单位:人民币百万元、%

单位:人民币百万元、%

单位:人民币百万元、%

单位:人民币百万元、%

单位:人民币百万元、%

单位:人民币百万元、%

单位:人民币百万元、%

单位:人民币百万元、%

单位:人民币百万元、%

单位:人民币百万元、%

单位:人民币百万元、%

单位:人民币百万元、%

单位:人民币百万元、%

单位:人民币百万元、%

单位:人民币百万元、%

单位:人民币百万元、%

单位:人民币百万元、%

单位:人民币百万元、%

单位:人民币百万元、%

单位:人民币百万元、%

单位:人民币百万元、%

单位:人民币百万元、%

单位:人民币百万元、%

单位:人民币百万元、%

单位:人民币百万元、%

单位:人民币百万元、%

单位:人民币百万元、%

单位:人民币百万元、%

单位:人民币百万元、%

单位:人民币百万元、%

单位:人民币百万元、%

单位:人民币百万元、%

单位:人民币百万元、%

单位:人民币百万元、%

单位:人民币百万元、%

单位:人民币百万元、%

单位:人民币百万元、%

单位:人民币百万元、%

单位:人民币百万元、%

单位:人民币百万元、%

单位:人民币百万元、%

单位:人民币百万元、%

单位:人民币百万元、%

单位:人民币百万元、%

单位:人民币百万元、%

单位:人民币百万元、%

单位:人民币百万元、%

单位:人民币百万元、%

单位:人民币百万元、%

单位:人民币百万元、%

单位:人民币百万元、%

单位:人民币百万元、%

单位:人民币百万元、%

单位:人民币百万元、%

单位:人民币百万元、%

单位:人民币百万元、%

单位:人民币百万元、%

单位:人民币百万元、%

单位:人民币百万元、%

单位:人民币百万元、%

单位:人民币百万元、%

单位:人民币百万元、%

单位:人民币百万元、%