



中国光大银行股份有限公司 2013 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 2013 年第一季度报告

§ 1 重要提示

1.1 公司董事会、监事会以及董事、监事、高级管理人员保证本报告所载资料不存在任何虚假记载、误导性陈述或重大遗漏，并对内容的真实性、准确性和完整性承担个别及连带责任。

1.2 公司于 2013 年 4 月 25 日召开第六届董事会第七次会议，审议通过了《2013 年第一季度报告》。

1.3 公司 2013 年第一季度财务报告未经审计。

1.4 公司董事长唐双宁、行长郭友、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、完整。

1.5 本报告中公司、本公司、本行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。

§ 2 公司基本情况

2.1 主要会计数据及财务指标

单位：人民币百万元（另有说明者除外）

项目	2013 年 3 月 31 日	2012 年 12 月 31 日	比上年末增减 (%)
总资产	2,414,492	2,279,295	5.93
总负债	2,291,880	2,164,973	5.86
归属于上市公司股东的净资产	122,427	114,178	7.22
归属于上市公司股东的每股净资产 (元)	3.03	2.82	7.45
	2013 年 1-3 月	2012 年 1-3 月	比上年同期增减 (%)
经营活动产生的现金流量净额	71,781	(7,403)	不适用
每股经营活动产生的现金流量净额 (元)	1.78	(0.18)	不适用
净利润	7,975	6,866	16.15

归属于上市公司股东的净利润	7,964	6,860	16.09
基本每股收益(元)	0.20	0.17	17.65
稀释每股收益(元)	0.20	0.17	17.65
扣除非经常性损益后归属于上市公司股东的 基本每股收益(元)	0.20	0.17	17.65
年化平均总资产收益率(%)	1.36	1.46	下降0.10个百分点
年化加权平均净资产收益率(%)	26.93	27.55	下降0.62个百分点
年化加权平均净资产收益率(扣除非经常 性损益)(%)	26.89	27.54	下降0.65个百分点

非经常性损益项目列示如下:

单位:人民币百万元

项目	2013年1-3月
营业外收入	22
营业外支出	(5)
非经常性损益项目合计	17
非经常性损益项目所得税影响	(5)
非经常性损益税后影响净额	12
其中:归属于上市公司股东的非经常性损益	11
归属于上市公司股东的非经常性损益	1

2.2 截至报告期末公司补充财务数据及财务指标

单位:人民币百万元

项目	2013年3月31日	2012年12月31日	比上年末增减(%)
贷款余额	1,076,468	1,023,187	5.21
- 正常贷款	1,067,920	1,015,574	5.15
- 不良贷款	8,548	7,613	12.28
贷款损失准备	26,110	25,856	0.98
存款余额	1,557,569	1,426,941	9.15
- 企业活期存款	462,663	443,377	4.35
- 企业定期存款	737,037	669,551	10.08
- 储蓄活期存款	192,132	158,120	21.51
- 储蓄定期存款	165,737	155,893	6.31
不良贷款比率(%)	0.79	0.74	上升0.05个百分点
拨备覆盖率(%)	305.45	339.63	下降34.18个百分点

注：存款包含指定公允价值计量的结构性存款。

2.3 报告期末股东总人数及前十名无限售条件股东持股情况表

报告期末股东总数（户）	219572	
前十名无限售条件股东持股情况		
股东名称（全称）	期末持有无限售条件 股份数量（股）	股份种类
中国光大(集团)总公司	2,093,991,629	人民币普通股
中国光大控股有限公司	1,757,581,229	人民币普通股
中能(集团)有限公司	782,333,434	人民币普通股
中国电力财务有限公司	680,000,000	人民币普通股
红塔烟草(集团)有限责任公司	549,896,819	人民币普通股
上海城投控股股份有限公司	360,000,000	人民币普通股
宝钢集团有限公司	244,479,198	人民币普通股
广东省高速公路发展股份有限公司	240,000,000	人民币普通股
生命人寿保险股份有限公司-分红	195,173,725	人民币普通股
中国出口信用保险公司	188,877,486	人民币普通股

§ 3 季度经营简要分析

截至报告期末，本集团资产总额为 24,144.92 亿元，比上年末增长 5.93%；负债总额为 22,918.80 亿元，比上年末增长 5.86%；客户存款总额为 15,575.69 亿元，比上年末增长 9.15%；贷款及垫款总额为 10,764.68 亿元，比上年末增长 5.21%。

年初至报告期末，本集团实现净利润 79.75 亿元，比上年同期增长 16.15%。实现营业收入 167.82 亿元，比上年同期增长 11.18%，其中实现利息净收入 130.41 亿元，比上年同期增长 7.17%，在营业收入中的占比为 77.71%；实现手续费及佣金净收入 34.50 亿元，比上年同期增长 39.34%，在营业收入中的占比为 20.56%。

年初至报告期末，本集团发生营业支出 62.75 亿元，比上年同期增长 6.61%，其中业务及管理费支出 43.04 亿元，同比增长 10.10%；资产减值损失支出 7.19 亿元，同比减少 18.48%。截至报告期末，受到宏观经济波动、市场流动性趋紧的影响，本集团不良贷款总额为 85.48 亿元，比上年末增加 9.35 亿元；不良贷款率为 0.79%，比上年末升高 0.05 个百分点；拨备覆盖率 305.45%，比上年末下降 34.18 个百分点。

截至报告期末，按照银监会新颁布的《商业银行资本管理办法（试行）》计算的本集团资本充足率为 9.90%、核心一级资本充足率及一级资本充足率为 7.53%；按照原《商业银行资本充足率管理办法》计算的本集团资本充足率为 10.88%、核心资本充足率为 8.08%。

§ 4 重要事项

4.1 主要会计报表项目、财务指标大幅度变动的情况及原因

✓适用 □不适用

会计报表中，变化幅度超过 30% 以上的主要项目及原因：

单位：人民币百万元

项目	2013 年 3 月 31 日	2012 年 12 月 31 日	增减 (%)	变动主要原因
拆入资金	47,075	23,205	102.87	市场资金成本走低，加大拆入资金融入规模，扩大市场类资金运作，增加收益
卖出回购金融资产款	47,349	74,285	(36.26)	选择较低利率成本的拆借方式替代到期卖出回购满足头寸管理需求
预计负债	61	17	258.82	对表外业务计提声誉风险准备金
未分配利润	26,826	18,862	42.22	利润增长
项目	2013 年 1-3 月	2012 年 1-3 月	增减 (%)	变动主要原因
手续费及佣金净收入	3,450	2,476	39.34	信用卡、代理理财、基金托管等各项中间业务手续费增长

投资净损失	(90)	(157)	(42.68)	衍生金融产品投资损失减少、交易性债券投资收益减少
公允价值变动净收益	237	738	(67.89)	衍生金融产品重估值减少
汇兑净收益/(损失)	102	(142)	(171.83)	人民币汇率升值, 结售汇收益上升
其他业务收入	42	12	250.00	收回已剥离原投行的不良贷款增加
其他业务成本	(29)	(17)	70.59	网络使用费因国际银行间结算量增长而上升
营业外收入	22	10	120.00	政府奖励和诉讼案件胜诉所获赔偿款增加
少数股东损益	11	6	(83.33)	子公司利润增长

4.2 重大事项进展情况及影响和解决方案的分析说明

适用 不适用

报告期内, 本行H股发行上市相关议案先后提请董事会、股东大会审议通过, 各项准备工作正在积极推进。

4.3 公司、股东及实际控制人承诺事项履行情况

适用 不适用

4.4 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

§ 5 资产负债表、利润表、现金流量表 (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

2013年4月25日

中国光大银行股份有限公司
2013 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
 2013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	
	2013年 3月31日	2012年 12月31日	2013年 3月31日	2012年 12月31日
资产				
现金及存放中央银行款项	306,905	285,478	306,842	285,418
存放同业及其他金融机构款项	53,622	47,019	53,412	46,918
拆出资金	142,478	135,979	142,478	135,979
交易性金融资产	28,089	29,453	28,089	29,453
衍生金融资产	1,354	1,677	1,354	1,677
买入返售金融资产	225,349	230,726	225,349	230,726
应收利息	12,421	10,140	12,316	10,050
发放贷款和垫款	1,050,358	997,331	1,050,129	997,178
可供出售金融资产	101,199	91,801	101,199	91,801
持有至到期投资	95,839	95,824	95,839	95,824
应收款项类投资	314,236	261,207	314,236	261,207
长期股权投资	99	99	924	854
固定资产	11,918	11,869	11,903	11,854
无形资产	660	660	656	656
商誉	1,281	1,281	1,281	1,281
递延所得税资产	1,966	2,454	1,942	2,430
其他资产	66,718	76,297	53,301	63,862
资产总计	2,414,492	2,279,295	2,401,250	2,267,168

中国光大银行股份有限公司
 未经审计资产负债表（续）
 2013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	
	2013年 3月31日	2012年 12月31日	2013年 3月31日	2012年 12月31日
负债和股东权益				
负债				
同业及其他金融机构存放款项	536,591	527,561	536,911	528,677
拆入资金	47,075	23,205	37,136	13,115
衍生金融负债	1,517	1,861	1,517	1,861
卖出回购金融资产款	47,349	74,285	47,349	74,285
吸收存款	1,557,569	1,426,941	1,557,073	1,426,533
应付职工薪酬	6,344	7,405	6,332	7,381
应交税费	3,233	3,174	3,179	3,134
应付利息	18,325	18,414	18,261	18,329
预计负债	61	17	61	17
应付债券	52,700	52,700	52,700	52,700
其他负债	21,116	29,410	18,818	27,382
负债合计	2,291,880	2,164,973	2,279,337	2,153,414

中国光大银行股份有限公司
 未经审计资产负债表（续）
 2013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	
	2013年 3月31日	2012年 12月31日	2013年 3月31日	2012年 12月31日
负债和股东权益（续）				
股东权益				
股本	40,435	40,435	40,435	40,435
资本公积	20,543	20,258	20,543	20,258
盈余公积	6,560	6,560	6,560	6,560
一般准备	28,063	28,063	28,063	28,063
未分配利润	26,826	18,862	26,312	18,438
归属于本行股东权益合计	122,427	114,178	121,913	113,754
少数股东权益	185	144	-	-
股东权益合计	122,612	114,322	121,913	113,754
负债和股东权益总计	2,414,492	2,279,295	2,401,250	2,267,168

本财务报表已于二〇一三年四月二十五日获本行董事会批准。

唐双宁
 董事长

郭友
 行长

卢鸿
 主管财会工作副行长

陈昱
 计财部总经理

中国光大银行股份有限公司
 （公章）

中国光大银行股份有限公司
 未经审计利润表
 截至 2013 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	
	2013 年	2012 年	2013 年	2012 年
营业收入				
利息收入	28,573	24,405	28,336	24,223
利息支出	(15,532)	(12,237)	(15,413)	(12,135)
利息净收入	13,041	12,168	12,923	12,088
手续费及佣金收入	3,595	2,580	3,540	2,551
手续费及佣金支出	(145)	(104)	(144)	(102)
手续费及佣金净收入	3,450	2,476	3,396	2,449
投资损失	(90)	(157)	(90)	(157)
公允价值变动净收益	237	738	237	738
汇兑净收益/(损失)	102	(142)	102	(142)
其他业务收入	42	12	42	12
营业收入合计	16,782	15,095	16,610	14,988
营业支出				
营业税金及附加	(1,223)	(1,078)	(1,213)	(1,072)
业务及管理费	(4,304)	(3,909)	(4,286)	(3,898)
资产减值损失	(719)	(882)	(706)	(870)
其他业务成本	(29)	(17)	(29)	(17)
营业支出合计	(6,275)	(5,886)	(6,234)	(5,857)
营业利润	10,507	9,209	10,376	9,131

中国光大银行股份有限公司
 未经审计利润表（续）
 截至 2013 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	
	2013 年	2012 年	2013 年	2012 年
营业利润（续）	10,507	9,209	10,376	9,131
加：营业外收入	22	10	19	9
减：营业外支出	(5)	(6)	(4)	(6)
利润总额	10,524	9,213	10,391	9,134
减：所得税费用	(2,549)	(2,347)	(2,517)	(2,327)
净利润	7,975	6,866	7,874	6,807
归属于本行股东的净利润	7,964	6,860	7,874	6,807
少数股东损益	11	6	-	-
基本和稀释每股收益（人民币元）	0.20	0.17		
其他综合收益	285	245	285	245
综合收益总额	8,260	7,111	8,159	7,052
归属于本行股东的综合收益总额	8,249	7,105	8,159	7,052
归属于少数股东的综合收益总额	11	6	-	-

本财务报表已于二〇一三年四月二十五日获本行董事会批准。

唐双宁
 董事长

郭友
 行长

卢鸿
 主管财会工作副行长

陈昱
 计财部总经理

中国光大银行股份有限公司
 (公章)

中国光大银行股份有限公司
 未经审计现金流量表
 截至 2013 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	
	2013 年	2012 年	2013 年	2012 年
经营活动产生的现金流量				
客户存款净增加额	130,628	85,004	130,540	85,078
同业及其他金融机构				
存放款项净增加额	9,030	121,343	8,234	121,107
拆入资金净增加额	23,870	21,315	24,021	20,715
存放同业及其他金融				
机构款项净减少额	-	560	-	460
收取的利息、手续费及佣金	28,952	26,041	28,675	25,842
收回的已于以前年度核销的贷款	46	39	46	39
买入返售金融资产净减少额	5,654	-	5,654	-
卖出回购金融资产净增加额	-	32,353	-	32,353
收到的其他与经营活动				
有关的现金	12,245	5,665	11,350	5,639
经营活动现金流入小计	210,425	292,320	208,520	291,233
客户贷款和垫款净增加额	(53,804)	(40,843)	(53,727)	(40,813)
存放中央银行存款准备金				
净增加额	(20,108)	(12,380)	(20,102)	(12,402)
存放同业及其他金融机构				
款项净增加额	(2,458)	-	(2,458)	-
拆出资金净增加额	(2,628)	(37,462)	(2,628)	(37,462)
买入返售金融资产净增加额	-	(164,175)	-	(164,175)
卖出回购金融资产净减少额	(27,169)	-	(27,169)	-
支付的利息、手续费及佣金	(14,133)	(10,463)	(13,991)	(10,349)
支付给职工以及为职工				
支付的现金	(3,784)	(3,137)	(3,761)	(3,120)
支付的各项税费	(3,304)	(2,691)	(3,277)	(2,678)
购买融资租赁资产支付的现金	(1,887)	(1,049)	-	-
支付的其他与经营活动				
有关的现金	(9,369)	(27,523)	(9,632)	(27,444)
经营活动现金流出小计	(138,644)	(299,723)	(136,745)	(298,443)
经营活动产生的现金流量净额	71,781	(7,403)	71,775	(7,210)

中国光大银行股份有限公司
 未经审计现金流量表（续）
 截至 2013 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	
	2013 年	2012 年	2013 年	2012 年
投资活动产生的现金流量				
收回投资收到的现金	94,295	81,475	94,295	81,475
处置固定资产和其他资产 收到的现金净额	9	1	9	1
投资活动现金流入小计	94,304	81,476	94,304	81,476
投资支付的现金	(154,842)	(142,193)	(154,842)	(142,183)
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	(428)	(360)	(428)	(360)
投资活动现金流出小计	(155,270)	(142,553)	(155,340)	(142,543)
投资活动产生的现金流量净额	(60,966)	(61,077)	(61,036)	(61,067)
筹资活动产生的现金流量				
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	-	30,000	-	30,000
筹资活动现金流入小计	30	30,000	-	30,000
偿付债券利息所支付的现金	(1,401)	(112)	(1,401)	(112)
分配利润所支付的现金	-	(150)	-	(150)
筹资活动现金流出小计	(1,401)	(262)	(1,401)	(262)
筹资活动产生的现金流量净额	(1,371)	29,738	(1,401)	29,738

中国光大银行股份有限公司
 未经审计现金流量表（续）
 截至 2013 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	
	2013 年	2012 年	2013 年	2012 年
汇率变动对现金及现金等价物的影响	(117)	51	(117)	51
现金及现金等价物净增加/（减少）额	9,327	(38,691)	9,221	(38,488)
加：期初现金及现金等价物余额	137,913	156,645	137,801	156,169
期末现金及现金等价物余额	147,240	117,954	147,022	117,681

本财务报表已于二〇一三年四月二十五日获本行董事会批准。

 唐双宁
 董事长

 郭友
 行长

 卢鸿
 主管财会工作副行长

 陈昱
 计财部总经理

 中国光大银行股份有限公司
 (公章)