

中国光大银行股份有限公司 2018 年半年度报告摘要

一、重要提示

1.1 本半年度报告摘要来自半年度报告全文，为全面了解本行的经营成果、财务状况及未来发展规划，投资者应当到证监会指定媒体仔细阅读半年度报告全文。

二、公司基本情况

2.1 本行简介

股票简称	A 股：光大银行	股票代码	A 股：601818
	H 股：中国光大银行		H 股：6818
股票上市交易所	A 股：上海证券交易所		
	H 股：香港联合交易所		
联系人和联系方式	董事会秘书	证券事务代表	
姓名	李嘉焱	李嘉焱	
电话	010-63636388		
传真	010-63636713		
电子信箱	IR@cebbank.com		

2.2 主要财务数据

项目	2018 年 1-6 月	2017 年 1-6 月	本期比上年同期增减 (%)	2016 年 1-6 月
经营业绩 (人民币百万元)				
营业收入	52,231	46,334	12.73	46,968
利润总额	21,660	22,004	-1.56	21,712
净利润	18,101	16,972	6.65	16,468
归属于本行股东的净利润	18,075	16,939	6.71	16,439
归属于本行股东的扣除非经常性损益的净利润	18,030	16,904	6.66	16,373
经营活动产生的现金流量净额	121,512	(240,099)	不适用	314,519
每股计 (人民币元)				
基本每股收益	0.32	0.34	-5.88	0.33

稀释每股收益	0.29	0.32	-9.38	0.33
扣除非经常性损益后的基本每股收益	0.32	0.34	-5.88	0.33
每股经营活动产生的现金流量净额	2.31	(5.14)	不适用	6.74
项 目	2018 年 6 月 30 日	2017 年 12 月 31 日	本期比上年末增减 (%)	2016 年 12 月 31 日
归属于本行普通股股东的每股净资产	5.22	5.24	-0.38	4.72
规模指标 (人民币百万元)				
资产总额	4,283,277	4,088,243	4.77	4,020,042
贷款总额	2,232,682	2,032,056	9.87	1,795,278
贷款减值准备	58,035	51,238	13.27	43,634
负债总额	3,978,412	3,782,807	5.17	3,768,974
存款余额	2,435,534	2,272,665	7.17	2,120,887
股东权益总额	304,865	305,436	-0.19	251,068
归属于本行股东的净资产	304,179	304,760	-0.19	250,455
项 目	2018 年 1-6 月	2017 年 1-6 月	本期比上年同期增减	2016 年 1-6 月
盈利能力指标 (%)				
平均总资产收益率	0.87	0.84	+0.03 个百分点	0.95
加权平均净资产收益率	12.36	13.76	-1.40 个百分点	14.55
全面摊薄净资产收益率	12.41	13.48	-1.07 个百分点	14.69
净利差	1.39	1.32	+0.07 个百分点	1.68
净利息收益率	1.63	1.52	+0.11 个百分点	1.88
成本收入比	29.16	29.34	-0.18 个百分点	27.35
项 目	2018 年 6 月 30 日	2017 年 12 月 31 日	本期比上年末增减	2016 年 12 月 31 日
资产质量指标 (%)				
不良贷款率	1.51	1.59	-0.08 个百分点	1.60
拨备覆盖率	173.04	158.18	+14.86 个百分点	152.02
贷款拨备率	2.62	2.52	+0.10 个百分点	2.43

2.3 报告期末普通股股东总数及前 10 名股东持股情况

单位: 股、%

报告期末股东总数 (户)		A 股 229,146; H 股 921				
股东名称	股东性质	报告期内增减 (+, -)	股份类别	持股数量	持股比例	质押或冻结的股份数量
中国光大集团股份公司	境内法人	-	A 股	11,565,940,276	22.03	-
		-	H 股	1,782,965,000	3.40	-

香港中央结算（代理人）有限公司，其中：	-	941,000	H 股	12,674,035,480	24.15	未知
华侨城集团有限公司	境内法人	-	H 股	4,200,000,000	8.00	-
Ocean Fortune Investment Limited	境外法人	-	H 股	1,605,286,000	3.06	-
中国人寿再保险有限责任公司	境内法人	-	H 股	1,530,397,000	2.92	-
中央汇金投资有限责任公司	国家	-	A 股	10,250,916,094	19.53	-
中国证券金融股份有限公司	境内法人	378,782,950	A 股	2,060,573,303	3.93	-
中国光大控股有限公司	境外法人	-	A 股	1,572,735,868	3.00	-
中国再保险（集团）股份有限公司	境内法人	-	A 股	413,094,619	0.79	-
		-	H 股	376,393,000	0.72	-
申能（集团）有限公司	境内法人	-	A 股	766,002,403	1.46	-
珠海船务企业有限公司	境内法人	-	A 股	723,999,875	1.38	-
中央汇金资产管理有限责任公司	境内法人	-	A 股	629,693,300	1.20	-
云南合和（集团）股份有限公司	境内法人	-	A 股	626,063,556	1.19	-

注：1、报告期末，中国光大集团股份公司（以下简称“光大集团”）持有的16.10亿股H股、华侨城集团有限公司持有的42.00亿股H股为有限售条件股份，除此之外的其他普通股股份均为无限售条件股份。

2、据本行获知，截至报告期末，中央汇金投资有限责任公司（以下简称“汇金公司”）分别持有光大集团、中国再保险（集团）股份有限公司的股份比例为55.67%和71.56%；中央汇金资产管理有限责任公司是汇金公司的全资子公司；中国光大控股有限公司是光大集团间接控制的子公司；中国人寿再保险有限责任公司是中国再保险（集团）股份有限公司的全资子公司；珠海船务企业有限公司和Ocean Fortune Investment Limited 均为中国远洋海运集团有限公司间接控制的子公司。除此之外，本行未知上述股东之间存在关联关系或一致行动关系。

3、报告期末，香港中央结算（代理人）有限公司以代理人身份，代表在该公司开户登记的所有机构和个人投资者持有的本行H股股份数合计12,674,035,480股，其中，代理华侨城集团有限公司、Ocean Fortune Investment Limited、中国人寿再保险有限责任公司、光大集团和中国再保险（集团）股份有限公司持有的本行H 股分别为4,200,000,000股、1,605,286,000股、1,530,397,000股、1,782,965,000股和376,393,000股，代理本行其余H股为3,178,994,480股。

2.4 报告期末优先股股东总数及前 10 名股东持股情况

2.4.1 光大优 1（代码 360013）

单位：股、%

截至报告期末优先股股东总数（户）			18			
股东名称	股东性质	报告期内增减数量	持股数量	持股比例	股份类别	质押或冻结的股份数量
交银施罗德基金管理有限公司	其他	-	37,750,000	18.88	境内优先股	-
中信银行股份有限公司	其他	-	17,750,000	8.88	境内优先股	-

创金合信基金管理有限公司	其他	-	15,510,000	7.76	境内优先股	-
中银国际证券有限责任公司	其他	-	15,500,000	7.75	境内优先股	-
交银国际信托有限公司	其他	-	15,500,000	7.75	境内优先股	-
华宝信托有限责任公司	其他	-	13,870,000	6.94	境内优先股	-
华润深国投信托有限公司	其他	-	13,870,000	6.94	境内优先股	-
建信信托有限责任公司	其他	-	10,000,000	5.00	境内优先股	-
中国平安财产保险股份有限公司	其他	-	10,000,000	5.00	境内优先股	-
中国平安人寿保险股份有限公司	其他	-	10,000,000	5.00	境内优先股	-

注：中国平安财产保险股份有限公司和中国平安人寿保险股份有限公司存在关联关系，交银施罗德基金管理有限公司和交银国际信托有限公司存在关联关系。除此之外，本行未知上述优先股股东之间以及其与前十名普通股股东之间存在关联关系或一致行动关系。

2.4.2 光大优 2（代码 360022）

单位：股、%

截至报告期末优先股股东总数（户）			23			
股东名称	股东性质	报告期内增减数量	持股数量	持股比例	股份类别	质押或冻结的股份数量
浦银安盛基金管理有限公司	其他	-	16,470,000	16.47	境内优先股	-
上海兴全睿众资产管理有限公司	其他	-	13,090,000	13.09	境内优先股	-
中国光大集团股份公司	其他	-	10,000,000	10.00	境内优先股	-
中国人寿保险股份有限公司	其他	-	8,180,000	8.18	境内优先股	-
中国邮政储蓄银行股份有限公司	其他	-	7,200,000	7.20	境内优先股	-
交银施罗德基金管理有限公司	其他	-	6,540,000	6.54	境内优先股	-
交银国际信托有限公司	其他	-	6,540,000	6.54	境内优先股	-
华润深国投信托有限公司	其他	-	3,680,000	3.68	境内优先股	-
中银国际证券有限责任公司	其他	-	3,270,000	3.27	境内优先股	-
华安未来资产管理（上海）有限公司	其他	-	3,270,000	3.27	境内优先股	-
杭州银行股份有限公司	其他	-	3,270,000	3.27	境内优先股	-
中信银行股份有限公司	其他	-	3,270,000	3.27	境内优先股	-

注：交银施罗德基金管理有限公司和交银国际信托有限公司存在关联关系，光大集团同时为本行前十名普通股股东。除此之外，本行未知上述优先股股东之间以及其与前十名普通股股东之间存在关联关系或一致行动关系。

2.5 控股股东或实际控制人的变更情况

报告期内，本行主要股东未发生变化。

三、经营情况讨论与分析

3.1 本行整体经营情况

3.1.1 资产负债平稳增长，结构调整持续推进

报告期末，本集团资产总额 42,832.77 亿元，比上年末增加 1,950.34 亿元，增长 4.77%；贷款总额 22,326.82 亿元，比上年末增加 2,006.26 亿元，增长 9.87%，贷款总额在总资产中占比 52.13%，比上年末上升 2.43 个百分点；存款余额 24,355.34 亿元，比上年末增加 1,628.69 亿元，增长 7.17%，存款余额在总负债中占比 61.22%，比上年末上升 1.14 个百分点。

3.1.2 收入实现较快增长，盈利能力不断提升

报告期内，本集团实现营业收入 522.31 亿元，同比增加 58.97 亿元，增长 12.73%。其中，手续费及佣金净收入 183.76 亿元，同比增加 23.84 亿元，增长 14.91%，手续费及佣金净收入在营业收入中占比 35.18%，同比上升 0.66 个百分点，收入结构进一步优化。实现净利润 181.01 亿元，同比增加 11.29 亿元，增长 6.65%。

3.1.3 资产质量保持稳定，风险抵御能力增强

报告期末，本集团不良贷款余额 337.90 亿元，比上年末增加 13.98 亿元；不良贷款率 1.51%，比上年末下降 0.08 个百分点；拨备覆盖率 173.04%，比上年末上升 14.86 个百分点。

3.1.4 资本充足率保持较高水平，持续符合监管要求

报告期末，本集团资本充足率 12.68%，一级资本充足率 9.82%，核心一级资本充足率 8.85%，均保持较高水平，持续符合监管要求。

3.2 利润表项目变动情况

单位：人民币百万元

项目	2018年1-6月	2017年1-6月	增减额
利息净收入	27,339	30,383	(3,044)
手续费及佣金净收入	18,376	15,992	2,384

其他收入	6,516	(41)	6,557
业务及管理费	15,229	13,593	1,636
税金及附加	561	543	18
资产减值损失	14,568	10,030	4,538
其他支出	255	165	90
营业外收支净额	42	1	41
利润总额	21,660	22,004	(344)
所得税	3,559	5,032	(1,473)
净利润	18,101	16,972	1,129
归属于本行股东的净利润	18,075	16,939	1,136

3.3 资产负债表主要项目情况

3.3.1 资产构成情况

单位：人民币百万元、%

项目	2018年6月30日		2017年12月31日	
	余额	占比	余额	占比
贷款和垫款总额	2,232,682		2,032,056	
贷款减值准备	(58,035)		(51,238)	
贷款和垫款净额	2,174,647	50.77	1,980,818	48.45
应收融资租赁款	61,052	1.43	56,364	1.38
存放同业及其他金融机构款项	24,024	0.56	44,754	1.09
现金及存放央行款项	376,711	8.80	353,703	8.65
贵金属	27,722	0.65	40,352	0.99
投资证券及其他金融资产	1,315,179	30.70	1,302,449	31.86
拆出资金及买入返售金融资产	214,254	5.00	240,257	5.88
应收利息	29,506	0.69	28,576	0.70
固定资产	15,068	0.35	14,929	0.37
无形资产	1,068	0.02	1,092	0.03
商誉	1,281	0.03	1,281	0.03
递延所得税资产	9,963	0.23	7,596	0.19
其他资产	32,802	0.77	16,072	0.38
资产合计	4,283,277	100.00	4,088,243	100.00

3.3.2 负债构成情况

单位：人民币百万元、%

项目	2018年6月30日		2017年12月31日	
	余额	占比	余额	占比
向中央银行借款	252,000	6.33	232,500	6.15

客户存款	2,435,534	61.22	2,272,665	60.08
同业及其他金融机构存放款项	605,333	15.22	577,447	15.27
拆入资金及卖出回购金融款	193,711	4.87	152,379	4.03
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	16	-	-	-
衍生金融负债	9,851	0.25	6,552	0.17
应付职工薪酬	8,595	0.22	8,412	0.22
应交税费	3,644	0.09	4,932	0.13
应付利息	38,971	0.98	40,206	1.06
预计负债	1,896	0.05	317	0.01
应付债券	377,995	9.50	445,396	11.77
其他负债	50,866	1.27	42,001	1.11
负债合计	3,978,412	100.00	3,782,807	100.00

3.3.3 股东权益构成情况

单位：人民币百万元

项目	2018年6月30日	2017年12月31日
实收股本	52,489	52,489
其他权益工具	35,108	35,108
资本公积	53,533	53,533
其他综合收益	(460)	(1,845)
盈余公积	21,054	21,054
一般准备	52,258	52,257
未分配利润	90,197	92,164
归属于本行股东权益合计	304,179	304,760
少数股东权益	686	676
股东权益合计	304,865	305,436

3.4 现金流量分析

本集团经营活动产生的现金净流入 1,215.12 亿元。其中，现金流入 4,320.16 亿元，同比增加 526.64 亿元，增长 13.88%；现金流出 3,105.04 亿元，同比减少 3,089.47 亿元，下降 49.87%，主要是同业及其他金融机构存放款项由上期的净减少转为本期的净增加。

本集团投资活动产生的现金净流出 11.37 亿元。其中，现金流入 6,299.70 亿元，同比增加 1,952.29 亿元，增长 44.91%，主要是收回投

资增加；现金流出 6,311.07 亿元，同比增加 2,663.11 亿元，增长 73.00%，主要是投资支付的现金增加。

本集团筹资活动产生的现金净流出 794.17 亿元，主要是偿付债券本金所支付的现金流出增加。

3.5 主要财务指标增减变动情况

单位：人民币百万元、%

项目	2018年6月 30日	2017年12 月31日	增减幅	变动主要原因
存放同业及其他金融机构款项	24,024	44,754	-46.32	压缩同业资产规模,存放存款类金融机构款项减少
贵金属	27,722	40,352	-31.30	持有贵金属规模减少
衍生金融资产	10,195	4,513	125.90	衍生产品重估正值增加
买入返售金融资产	62,454	91,441	-31.70	买入返售债券减少
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	258,970	24,196	不适用	受新金融工具会计准则实施影响,部分资产重分类导致报表列示项目发生调整
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具	145,529	-	不适用	
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的权益工具	112	-	不适用	
以摊余成本计量的金融投资	900,373	-	不适用	
可供出售金融资产	-	414,547	不适用	
持有至到期投资	-	344,617	不适用	
应收款项类投资	-	514,576	不适用	
递延所得税资产	9,963	7,596	31.16	受新金融工具会计准则实施影响,拨备增提及估值变动导致的递延所得税资产增加
其他资产	32,802	16,072	104.09	待清算款项增加
拆入资金	159,107	106,798	48.98	存款类金融机构拆入款增加
衍生金融负债	9,851	6,552	50.35	衍生产品重估负债增加
预计负债	1,896	317	498.11	受新金融工具会计准则实施影响,表外信贷资产减值准备计提导致预计负债增加
其他综合收益	(460)	(1,845)	-75.07	受新金融工具会计准则实施影响,以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产公允价值变动及减值准备计提导致其他综合收益增加

项目	2018 年 1-6 月	2017 年 1-6 月	增减幅	变动主要原因
手续费及佣金支出	1,304	956	36.40	电子银行和贷记卡手续费支出增加
投资收益/(损失)	6,806	(69)	不适用	受新金融工具会计准则实施影响,以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产产生的收益导致投资收益增加
公允价值变动净收益/(损失)	1,736	(1,337)	不适用	衍生金融工具估值产生净收益
汇兑净(损失)/收益	(2,235)	1,140	不适用	受汇率变动影响,汇兑净损失增加
资产减值损失	14,568	10,030	45.24	信贷类拨备计提增加
其他综合收益合计	660	(1,388)	不适用	受新金融工具会计准则实施影响,以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产公允价值变动及减值准备计提导致其他综合收益增加

四、涉及财务报告的相关事项

4.1 会计政策变更情况

财政部于 2017 年颁布了新金融工具会计准则及收入会计准则,并要求 A 股和 H 股同时上市的公司自 2018 年 1 月 1 日开始执行。本行在编制 2018 年上半年财务报表时已经执行上述相关会计准则,遵照新准则实施衔接规定,无需对前期可比数据进行重述,根据数据影响调整 2018 年期初留存收益和其他综合收益。

4.2 报告期内未发生重大会计差错更正需追溯重述。

4.3 本行 2018 年半年度财务报告已经安永华明会计师事务所(特殊普通合伙)根据中国注册会计师审阅准则审阅,并出具了审阅意见。

董事长: 李晓鹏

中国光大银行股份有限公司董事会

2018 年 8 月 28 日