

中国光大银行股份有限公司 2016 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，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半年度报告全文。

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	蔡允革	李嘉焱	
电话	010-63636388		
传真	010-63636713		
电子信箱	IR@cebbank.com		

二、主要财务数据和股东变化

2.1 主要财务数据

项 目	2016 年 1-6 月	2015 年 1-6 月	本期比上年同 期增减(%)	2014 年 1-6 月
经营业绩 (人民币百万元)				
营业收入	46,968	45,538	3.14	37,460
利润总额	21,712	21,490	1.03	20,771
净利润	16,468	16,267	1.24	15,872
归属于本行股东的净利润	16,439	16,241	1.22	15,845
归属于本行股东的扣除非经常性损益的净利润	16,373	16,231	0.87	15,810
经营活动产生的现金流量净额	314,519	200,349	56.99	54,587
每股计 (人民币元)				
基本及稀释每股收益	0.33	0.35	-5.71	0.34
扣除非经常性损益后的基本每股收益	0.33	0.35	-5.71	0.34

每股经营活动产生的现金流量净额	6.74	4.29	57.11	1.17
	2016年6月30日	2015年12月31日	本期末比上年 末增减(%)	2014年12月31日
归属于本行股东的每股净资产	4.49	4.36	2.98	3.83
项 目	2016年1-6月	2015年1-6月	本期比上年同 期增减	2014年1-6月

盈利能力指标(%)

平均总资产收益率	0.95	1.13	-0.18个百分点	1.25
加权平均净资产收益率	14.55	17.30	-2.75个百分点	19.40
全面摊薄净资产收益率	14.69	17.28	-2.59个百分点	19.21
净利差	1.68	2.03	-0.35个百分点	1.99
净利息收益率	1.88	2.27	-0.39个百分点	2.25
成本收入比	27.35	26.53	+0.82个百分点	28.16
项 目	2016年6月30日	2015年12月31日	本期末比上年 末增减(%)	2014年12月31日

规模指标(人民币百万元)

资产总额	3,764,912	3,167,710	18.85	2,737,010
贷款余额	1,700,372	1,513,543	12.34	1,299,455
贷款减值准备	(38,324)	(38,119)	0.54	(28,025)
负债总额	3,534,984	2,943,663	20.09	2,557,527
存款余额	2,177,369	1,993,843	9.20	1,785,337
同业拆入	80,750	60,305	33.90	36,744
股东权益总额	229,928	224,047	2.62	179,483
归属于本行股东的净资产	229,345	223,493	2.62	178,975

资产质量指标(%)

不良贷款率	1.50	1.61	-0.11个百分点	1.19
拨备覆盖率	150.25	156.39	-6.14个百分点	180.52
贷款拨备率	2.25	2.52	-0.27个百分点	2.16

2.2 报告期末普通股股东总数及前 10 名股东持股情况

单位: 股、%

报告期末普通股股东总数	295,303					
股东名称	股东性质	报告期内增减数	股份	报告期末持股数量	持股	质押或冻

		量 (+、-)	类别	无限售条件股份	有限售条件股份	比例	结的股份数量
中国光大集团股份公司	境内法人	+150,551,435	A 股	11,207,831,469	-	24.01	-
		+45,930,000	H 股	172,965,000	-	0.37	-
中央汇金投资有限责任公司	国家	-	A 股	10,250,916,094	-	21.96	-
香港中央结算(代理人)有限公司, 其中:	-	+301,980	H 股	6,862,961,480	-	14.70	未知
Ocean Fortune Investment Limited	境外法人	+17,093,000	H 股	1,626,366,000	-	3.48	-
中国人寿再保险有限责任公司	境内法人	+85,000,000	H 股	1,247,713,000	-	2.67	-
中国光大控股有限公司	境外法人	-	A 股	1,572,735,868	-	3.37	-
中国证券金融股份有限公司	境内法人	+66,670,502	A 股	1,402,164,782	-	3.00	-
中国再保险(集团)股份有限公司	境内法人	-	A 股	782,913,367	-	1.68	-
		+237,537,000	H 股	275,977,000	-	0.59	-
申能(集团)有限公司	境内法人	-	A 股	766,002,403	-	1.64	-
中央汇金资产管理有限责任公司	国家	-	A 股	629,693,300	-	1.35	-
云南合和(集团)股份有限公司	境内法人	+626,063,556	A 股	626,063,556	-	1.34	-
广州海运(集团)有限公司	境内法人	-	A 股	423,982,589	-	0.91	-

上述股东关联关系或一致行动的说明: 据本行获知, 截至报告期末, 中央汇金投资有限责任公司分别持有中国光大集团股份公司、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中央汇金投资有限责任公司的全资子公司; 中国光大控股有限公司是中国光大集团有限公司的控股子公司, 中国光大集团有限公司为中国光大集团股份公司的全资子公司; 中国人寿再保险有限责任公司是中国再保险(集团)股份有限公司的控股子公司; 广州海运(集团)有限公司和 Ocean Fortune Investment Limited 均为中国海运(集团)总公司的控股子公司, 中国海运(集团)总公司为中国远洋海运集团有限公司全资子公司。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。

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个人投资者持有的本行 H 股股数合计 6,862,961,480 股, 除本行已获悉 Ocean Fortune Investment Limited、中国人寿再保险有限责任

公司、中国光大集团股份公司和中国再保险(集团)股份有限公司分别代理于香港中央结算(代理人)有限公司的本行 H 股股数为 1,626,366,000 股、1,247,713,000 股、172,965,000 股和 275,977,000 股以外，代理于香港中央结算(代理人)有限公司的本行其余 H 股股数为 3,539,940,480 股。

2、云南合和(集团)股份有限公司持有股份为红塔烟草(集团)有限责任公司和红云红河烟草(集团)有限责任公司无偿划转。

2.3 报告期末优先股股东总数及前 10 名股东持股情况

单位：股、%

报告期末优先股股东总数			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	-

上述股东关联关系或一致行动的说明：优先股股东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。

2.4 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、管理层讨论与分析

(一) 公司整体经营情况

1、资产负债较快增长

报告期末，本集团资产总额为 37,649.12 亿元，比上年末增加 5,972.02 亿元，增长 18.85%，其中，各项贷款余额 17,003.72 亿元，比

上年末增加1,868.29亿元，增长12.34%；负债总额为35,349.84亿元，比上年末增加5,913.21亿元，增长20.09%，其中，客户存款余额21,773.69亿元，比上年末增加1,835.26亿元，增长9.20%。

2、盈利水平保持稳定

报告期内，本集团实现营业收入469.68亿元，同比增加14.30亿元，增长3.14%；发生营业支出253.50亿元，同比增加12.87亿元，增长5.35%；实现利润总额217.12亿元，同比增加2.22亿元，增长1.03%；实现净利润164.68亿元，同比增加2.01亿元，增长1.24%。

3、结构调整呈现积极变化

报告期内，本集团低资本占用业务发展较快，风险资产权重下降1.55个百分点，资产结构不断优化；积极压缩主动负债，核心存款占比提升3.63个百分点，负债成本得到控制；巩固传统业务收入，加快发展电子银行、代理、贵金属、托管等业务，收入来源逐步实现多元化。

4、风险状况总体可控

报告期末，本集团不良贷款余额 255.07 亿元，比上年末增加 11.32 亿元；不良贷款率 1.50%，比上年末下降 0.11 个百分点；信贷拨备覆盖率 150.25%，比上年末下降 6.14 个百分点。

5、资本充足率持续达标

报告期末，本集团资本充足率 10.87%，比上年末下降 1.00 个百分点；核心一级资本充足率 8.54%，比上年末下降 0.70 个百分点；一级资本充足率 9.36%，比上年末下降 0.79 个百分点。本集团各级资本充足率持续满足监管要求。

（二）利润表项目变动情况

单位：人民币百万元

项 目	2016 年 1-6 月	2015 年 1-6 月	增减额
利息净收入	32,625	32,105	520

手续费及佣金净收入	13,898	13,558	340
其他收入	445	(125)	570
业务及管理费	12,844	12,081	763
营业税金及附加	2,472	3,543	(1,071)
资产减值损失	9,956	8,387	1,569
其他支出	78	52	26
营业外收支净额	94	15	79
利润总额	21,712	21,490	222
所得税	5,244	5,223	21
净利润	16,468	16,267	201
归属于本行股东的净利润	16,439	16,241	198

(三) 资产负债表主要项目情况

1、资产构成情况

单位：人民币百万元、%

项 目	2016 年 6 月 30 日		2015 年 12 月 31 日	
	余额	占比	余额	占比
贷款和垫款总额	1,700,372	-	1,513,543	-
贷款减值准备	(38,324)	-	(38,119)	-
贷款和垫款净值	1,662,048	44.15	1,475,424	46.58
存放同业及其他金融机构款项	168,085	4.46	86,311	2.72
现金及存放央行款项	389,003	10.34	326,735	10.31
投资证券及其他金融资产	1,259,998	33.47	905,496	28.59
拆出资金及买入返售金融资产	172,559	4.58	285,406	9.01
应收融资租赁款	51,952	1.38	38,735	1.22
应收利息	20,365	0.54	18,546	0.59
固定资产	13,333	0.35	12,646	0.40
无形资产	919	0.02	946	0.03
商誉	1,281	0.03	1,281	0.04
递延所得税资产	3,739	0.10	3,923	0.12
其他资产	21,630	0.58	12,261	0.39
资产合计	3,764,912	100.00	3,167,710	100.00

2、负债构成情况

单位：人民币百万元、%

项 目	2016 年 6 月 30 日		2015 年 12 月 31 日	
	余额	占比	余额	占比
向中央银行借款	64,000	1.81	14,840	0.50
客户存款	2,177,369	61.59	1,993,843	67.73
同业及其他金融机构存放款项	730,506	20.67	541,066	18.38
拆入资金及卖出回购金融资产款	146,371	4.14	119,178	4.05
衍生金融负债	1,330	0.04	1,391	0.05
应付职工薪酬	11,756	0.33	11,217	0.38
应交税费	2,752	0.08	6,392	0.22
应付利息	29,168	0.83	30,612	1.04
预计负债	423	0.01	446	0.02
应付债券	340,562	9.63	210,061	7.14
其他负债	30,747	0.87	14,617	0.49
负债合计	3,534,984	100.00	2,943,663	100.00

3、股东权益构成情况

单位：人民币百万元

项 目	2016 年 6 月 30 日	2015 年 12 月 31 日
股本	46,679	46,679
其他权益工具	19,965	19,965
资本公积	33,365	33,365
其他综合收益	3,271	3,929
盈余公积	14,964	14,964
一般准备	40,289	40,271
未分配利润	70,812	64,320
归属于本行股东权益合计	229,345	223,493
少数股东权益	583	554
股东权益合计	229,928	224,047

（四）现金流量表情况

本集团经营活动产生的现金净流入3,145.19亿元。其中，现金流入6,327.36亿元，比上年同期增加1,910.82亿元，增长43.27%，主要是同业及其他金融机构存放款项净增加额及客户存款净增加额增加；现金流出3,182.17亿元，比上年同期增加769.12亿元，增长31.87%，主

要是客户贷款和垫款净增加额增加。

投资活动产生的现金净流出 3,561.85 亿元。其中，现金流入 3,238.60 亿元，比上年同期增加 2,388.86 亿元，主要是收回投资产生的现金增加；现金流出 6,800.45 亿元，比上年同期增加 3,402.74 亿元，主要是投资支付的现金增加。

筹资活动产生的现金净流入 1,233.00 亿元。其中，现金流入 1,305.01 亿元，比上年同期增加 429.88 亿元，主要是发行债券产生的现金增加；现金流出 72.01 亿元，比上年同期减少 56.88 亿元，主要是实际支付当期股利的现金减少。

（五）主要财务指标增减变动情况

单位：人民币百万元、%

项 目	2016 年 6 月 30 日	2015 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	168,085	86,311	94.74	根据资金头寸及市场利率变化情况，增加存放同业业务规模
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	13,249	5,637	135.04	交易性债券规模增加
买入返售金融资产	52,266	153,045	-65.85	买入返售金融资产规模减少
应收融资租赁款	51,952	38,735	34.12	金融租赁业务规模扩张，应收融资租赁款增加
可供出售金融资产	334,208	222,495	50.21	可供出售债券投资规模扩大
应收款项类投资	732,298	523,427	39.90	受益权投资和持有他行理财规模增加
其他资产	21,630	12,261	76.41	贵金属规模增加
向中央银行借款	64,000	14,840	331.27	借入中央银行款项规模增加
同业及其他金融机构存放款项	730,506	541,066	35.01	非存款类金融机构存款增加
拆入资金	80,750	60,305	33.90	根据资金头寸及市场利率变化情况，增加拆入资金规模
应交税费	2,752	6,392	-56.95	汇算清缴完成，应交所得税减少
应付债券	340,562	210,061	62.13	同业存单规模增加

其他负债	30,747	14,617	110.35	应付股利和待清算款项增加
项 目	2016 年 1-6 月	2015 年 1-6 月	增减幅	变动主要原因
投资净收益	10	188	-94.68	债券买卖收益减少
公允价值变动净收益/(损失)	459	(516)	不适用	受人民币远期汇率变动及部分外汇掉期业务到期后估值损益转出影响,公允价值变动净收益增加
汇兑净(损失)/收益	(174)	160	-208.75	受人民币即期汇率变动及部分外汇掉期业务到期后估值损益转入影响,汇兑净损失增加
其他业务收入	150	43	248.84	其他营业收入增加
营业税金及附加	(2,472)	(3,543)	-30.23	受“营改增”影响,营业税减少
其他业务成本	(78)	(52)	50.00	经营租赁成本增加
营业外收入	113	49	130.61	营业外收入增加
营业外支出	(19)	(34)	-44.12	风险代理支出减少
其他综合收益合计	(658)	1,426	-146.14	可供出售金融资产产生估值损失

四、涉及财务报告的相关事项

4.1 与上年度财务报告相比,本行会计政策、会计估计和核算方法未发生重大变化。

4.2 报告期内未发生重大会计差错更正需追溯重述。

4.3 与上年度财务报告相比,财务报表合并范围未发生变化。

4.4 本行 2016 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。

中国光大银行股份有限公司董事会

2016 年 8 月 26 日