

## 中国光大银行股份有限公司 2015 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	2015 年 1-6 月	2014 年 1-6 月	本期比上年同期增减 (%)	2013 年 1-6 月
<b>经营业绩 (人民币百万元)</b>				
营业收入	45,538	37,460	21.56	33,782
利润总额	21,490	20,771	3.46	19,428
归属于本行股东的净利润	16,241	15,845	2.50	14,917
归属于本行股东的扣除非经常性损益的净利润	16,231	15,810	2.66	14,896
经营活动产生的现金流量净额	200,349	54,587	267.03	75,640
<b>每股计 (人民币元)</b>				
基本及稀释每股收益	0.35	0.34	2.94	0.37
扣除非经常性损益后的基本每股收益	0.35	0.34	2.94	0.37

每股经营活动产生的现金流量净额	4.29	1.17	266.67	1.87
	2015年6月30日	2014年12月31日	本期末比上年 末增减(%)	2013年12月31日
归属于本行股东的每股净资产	4.03	3.83	5.22	3.30
<b>盈利能力指标(%)</b>	<b>2015年1-6月</b>	<b>2014年1-6月</b>	<b>本期比上年同 期增减</b>	<b>2013年1-6月</b>
平均总资产收益率	1.13	1.25	-0.12个百分点	1.26
加权平均净资产收益率	17.30	19.40	-2.10个百分点	24.59
全面摊薄净资产收益率	17.28	19.21	-1.93个百分点	23.52
净利差	2.03	1.99	0.04个百分点	2.04
净利息收益率	2.27	2.25	0.02个百分点	2.23
成本收入比	26.53	28.16	-1.63个百分点	27.71
<b>项目</b>	<b>2015年6月30日</b>	<b>2014年12月31日</b>	<b>本期末比上年 末增减(%)</b>	<b>2013年12月31日</b>

**规模指标(人民币百万元)**

资产总额	3,000,336	2,737,010	9.62	2,415,086
贷款余额	1,418,201	1,299,455	9.14	1,166,310
- 正常贷款	1,398,060	1,283,930	8.89	1,156,281
- 不良贷款	20,141	15,525	29.73	10,029
贷款减值准备	31,254	28,025	11.52	24,172
负债总额	2,791,880	2,557,527	9.16	2,262,034
存款余额	1,894,576	1,785,337	6.12	1,605,278
- 企业活期存款	487,659	486,562	0.23	434,902
- 企业定期存款	946,181	881,295	7.36	768,315
- 零售活期存款	126,835	119,794	5.88	104,140
- 零售定期存款	231,718	225,360	2.82	206,506
- 其他存款	102,183	72,326	41.28	91,415
同业拆入	45,326	36,744	23.36	50,817
股东权益总额	208,456	179,483	16.14	153,052

**资产质量指标(%)**

不良贷款率	1.42	1.19	+0.23个百分点	0.86
拨备覆盖率	155.18	180.52	-25.34个百分点	241.02

拨贷比	2.20	2.16	+0.04个百分点	2.07
正常类贷款迁徙率	2.69	4.08	-1.39个百分点	1.77
关注类贷款迁徙率	18.80	26.68	-7.88个百分点	17.47
次级类贷款迁徙率	40.97	64.04	-23.07个百分点	86.45
可疑类贷款迁徙率	9.52	28.77	-19.25个百分点	21.48

## 2.2 前10名股东持股情况

单位：股、%

股东名称	股东性质	报告期内 增减数量	持股比例	持股数量		质押或冻结 的股份数量
				无限售条件股份	有限售条件股份	
中国光大集团股份公司	境内法人	9,000,000,000	23.69	11,057,280,034	-	-
中央汇金投资有限责任公司	国家	-9,000,000,000	21.96	10,250,916,094	-	-
香港中央结算(代理人)有限公司,其中:	-	1,471,000	14.70	6,862,557,500	-	未知
Ocean Fortune Investment Limited	境外法人	-	3.39	1,584,273,000	-	-
中国人寿再保险股份有限公司	境内法人	114,873,000	2.48	1,156,133,000	-	-
中国光大控股有限公司	境外法人	-	3.37	1,572,735,868	-	-
中国再保险(集团)股份有限公司	境内法人	-171,923,000	1.68	782,913,367	-	-
申能(集团)有限公司	境内法人	-	1.64	766,002,403	-	-
红塔烟草(集团)有限责任公司	境内法人	-68,120,850	1.01	470,297,000	-	-
中国电子信息产业集团有限公司	境内法人	-23,700,000	0.67	310,746,842	-	-
广州海运(集团)有限公司	境内法人	-113,246,100	0.67	310,686,489	-	-
广州海宁海务咨询	境内法人	-	0.64	300,017,286	-	-

服务公司					
------	--	--	--	--	--

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 84.91%；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；中国人寿再保险股份有限公司是中国再保险(集团)股份有限公司的控股子公司；广州海运(集团)有限公司、广州海宁海务咨询服务公司和 Ocean Fortune Investment Limited 均为中国海运(集团)总公司的控股子公司。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、经国务院批准，中国光大(集团)总公司由国有独资企业改制为股份制公司，并更名为中国光大集团股份公司。该公司由财政部与中央汇金投资有限责任公司发起设立，汇金公司以其持有的 90 亿股本行股份出资到光大集团，并于 2015 年 5 月 13 日完成股权变更。

2、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公司 H 股股份数合计 6,862,557,500 股，除本行已获悉 Ocean Fortune Investment Limited、中国人寿再保险股份有限公司分别代理于香港中央结算(代理人)有限公司的本公司 H 股股数为 1,584,273,000 股、1,156,133,000 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 4,122,151,500 股。

### 2.3 控股股东或实际控制人的变更情况

2015 年 5 月 13 日，汇金公司完成以其持有的 90 亿股本行股份出资到光大集团的股权变更。详细情况请见本行于 2015 年 5 月 15 日发布的《光大银行关于股东股份过户的公告》(临 2015-017)。

## 三、管理层讨论与分析

### (一) 公司整体经营情况

#### 1、业务规模稳定增长

报告期末，本集团资产总额为 30,003.36 亿元，比上年末增加 2,633.26 亿元，增长 9.62%；负债总额为 27,918.80 亿元，比上年末增加 2,343.53 亿元，增长 9.16%；客户存款总额 18,945.76 亿元，比上年末增加 1,092.39 亿元，增长 6.12%；贷款及垫款总额 14,182.01 亿元，比上年末增加 1,187.46 亿元，增长 9.14%；本外币存贷比 72.30%，严格控制监管要求内。

## 2、盈利水平有所提升

报告期内，本集团实现营业收入455.38亿元，同比增加80.78亿元，增长21.56%；发生营业支出240.63亿元，同比增加73.14亿元，增长43.67%；实现税前利润214.90亿元，同比增加7.19亿元，增长3.46%；实现净利润162.67亿元，同比增加3.95亿元，增长2.49%。

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个基点；手续费及佣金净收入同比增长57.07%；平均总资产收益率1.13%，同比下降0.12个百分点；加权平均净资产收益率17.30%，同比下降2.10个百分点。

## 3、资产质量风险总体可控

报告期末，本集团不良贷款余额 201.41 亿元，比上年末增加 46.16 亿元；不良贷款率 1.42%，比上年末上升 0.23 个百分点；信贷拨备覆盖率 155.18%，比上年末下降 25.34 个百分点。

## 4、资本充足率提升

本行在上半年成功发行了优先股，资本充足水平有所上升。报告期末，本集团资本充足率 11.92%，比上年末上升 0.71 个百分点；核心一级资本充足率及一级资本充足率分别为 9.24% 和 10.23%，比上年末分别下降 0.1 个百分点和上升 0.89 个百分点。

## (二) 利润表项目变动情况

单位：人民币百万元

项 目	2015年1-6月	2014年1-6月	增减额
净利息收入	32,105	27,838	4,267
手续费及佣金净收入	13,558	8,632	4,926
其他收入	(125)	990	(1,115)
业务及管理费	12,081	10,547	1,534
营业税及附加	3,543	3,002	541
资产减值损失	8,387	3,128	5,259
其他支出	52	72	(20)

营业外收支净额	15	60	(45)
税前利润	21,490	20,771	719
所得税	5,223	4,899	324
净利润	16,267	15,872	395
归属于上市公司股东的净利润	16,241	15,845	396

### (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	2015年6月30日		2014年12月31日	
	余额	占比	余额	占比
贷款和垫款总额	1,418,201		1,299,455	
贷款减值准备	(31,254)		(28,025)	
贷款和垫款净值	1,386,947	46.23	1,271,430	46.45
存放同业及其他金融机构款项	53,974	1.80	40,316	1.47
现金及存放央行款项	344,523	11.48	354,185	12.94
投资证券及其他金融资产	845,413	28.18	589,626	21.54
拆出资金及买入返售金融资产	290,260	9.67	419,415	15.33
应收利息	16,799	0.56	14,621	0.53
固定资产	12,739	0.42	13,043	0.48
无形资产	855	0.03	922	0.04
商誉	1,281	0.04	1,281	0.05
递延所得税资产	3,579	0.12	3,034	0.11
其他资产	43,966	1.47	29,137	1.06
资产合计	3,000,336	100.00	2,737,010	100.00

#### 2、负债构成情况

单位：人民币百万元、%

项 目	2015年6月30日		2014年12月31日	
	余额	占比	余额	占比
向中央银行借款	11,040	0.40	30,040	1.17
客户存款	1,894,576	67.86	1,785,337	69.81
同业及其他金融机构存放款项	589,927	21.13	507,187	19.83
拆入资金及卖出回购金融资产款	76,428	2.74	88,516	3.46
衍生金融负债	1,302	0.05	781	0.03

应付职工薪酬	10,584	0.38	9,668	0.38
应交税费	4,851	0.17	3,829	0.15
应付利息	29,091	1.04	29,950	1.17
预计负债	438	0.02	424	0.02
应付债券	157,224	5.63	89,676	3.51
其他负债	16,419	0.58	12,119	0.47
负债合计	2,791,880	100.00	2,557,527	100.00

### 3、股东权益构成情况

单位：人民币百万元

项 目	2015年6月30日	2014年12月31日
实收股本	46,679	46,679
其他权益工具	19,965	-
资本公积	33,365	33,365
其他综合收益	1,648	222
盈余公积	12,050	12,050
一般准备金	33,903	33,903
未分配利润	60,315	52,756
归属于上市公司股东权益合计	207,925	178,975
少数股东权益	531	508
股东权益合计	208,456	179,483

#### (四) 现金流量表情况

本集团经营活动产生的现金净额2,003.49亿元。其中,现金流入4,416.54亿元,比上年同期增加779.95亿元,主要是同业及其他金融机构存放款项等净增加额增加;现金流出2,413.05亿元,比上年同期减少677.67亿元,主要是拆出资金净增加额减少。

投资活动产生的现金净流出2,547.97亿元。其中,现金流入849.74亿元,比上年同期减少297.32亿元,主要是投资收回的现金减少;现金流出3,397.71亿元,比上年同期增加1,343.30亿元,主要是投资支付的现金增加。

筹资活动产生的现金净流入746.24亿元。其中,现金流入875.13



亿元，比上年同期增加 678.75 亿元，主要是发行优先股、同业存单收到的现金增加；现金流出 128.89 亿元，比上年同期增加 81.46 亿元，主要是实际支付股利的现金增加。

#### (五) 贷款质量情况

单位：人民币百万元、%

项目	2015年6月30日		2014年12月31日	
	余额	占比	余额	占比
正常	1,337,002	94.27	1,241,912	95.57
关注	61,058	4.31	42,018	3.24
次级	11,289	0.80	8,685	0.67
可疑	6,555	0.46	4,864	0.37
损失	2,297	0.16	1,976	0.15
贷款和垫款总额	1,418,201	100.00	1,299,455	100.00
正常贷款	1,398,060	98.58	1,283,930	98.81
不良贷款	20,141	1.42	15,525	1.19

#### (六) 主要财务指标增减变动情况

单位：人民币百万元、%

项目	2015年6月30日	2014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	53,974	40,316	33.88	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
拆出资金	75,370	132,733	-43.22	根据资金头寸及市场利率变化情况，减少拆出资金规模
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	9,901	4,377	126.21	交易性金融资产规模增加，同时贵金属交易业务量增加
可供出售金融资产	200,155	138,559	44.45	加大可供出售债券和保证收益理财债券投资规模
应收款项类投资	507,407	333,911	51.96	受益权投资和持有他行理财规模增加
其他资产	43,966	29,137	50.89	金融租赁业务规模扩张，应收融资租赁款增加
向中央银行借款	11,040	30,040	-63.25	借入中央银行款项规模减少
衍生金融负债	1,302	781	66.71	受人民币汇率变动影响，部分外汇掉期业务重估损失增加
卖出回购金融资产款	31,102	51,772	-39.93	根据流动性管理需要，减少卖出回购金融资产规模



应付债券	157,224	89,676	75.32	同业存单规模增加
其他负债	16,419	12,119	35.48	待清算款项增加
其他权益工具	19,965	-	不适用	发行优先股
<b>项 目</b>	<b>2015 年 1-6 月</b>	<b>2014 年 1-6 月</b>	<b>增减幅</b>	<b>变动主要原因</b>
手续费及佣金净收入	13,558	8,632	57.07	银行卡、理财服务等中间业务手续费收入增加
投资净收益/(损失)	188	(114)	不适用	择机出售部分债券, 处置收益增加
公允价值变动净(损失)/收益	(516)	1,242	-141.55	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, 公允价值变动净损失增加
汇兑净收益/(损失)	160	(233)	不适用	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, 汇兑净收益增加
其他业务收入	43	95	-54.74	已剥离贷款清收收入减少
资产减值损失	(8,387)	(3,128)	168.13	计提的贷款减值损失增加
营业外收入	49	100	-51.00	子公司获得的财政补贴减少
其他综合收益合计	1,426	3,076	-53.64	本期市场利率降幅小于上年同期, 产生的估值收益减少

#### 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 2015 年半年度财务报告已经毕马威华振会计师事务所(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

2015 年 8 月 28 日