

§1 重要提示

1.1 公司董事会、监事会及董事、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、误导性陈述或者重大遗漏，并对其内容的真实性、准确性、完整性承担个别及连带责任。本半年度报告摘要摘自半年度报告全文，投资者欲了解详细内容，应阅读半年度报告全文。
1.2 公司第五届董事会第二十次会议于8月4日召开，审议通过了公司《2011年半年度报告》及摘要。会议出席董事15名，实际出席董事15名。
1.3 公司2011年半年度财务报告已经毕马威华振会计师事务所根据中国注册会计师审计准则审阅。
1.4 公司董事长唐双宁、行长郭友、主管财务工作副行长卢鸿及计财部总经理陈昱声明：保证本报告中财务报告的真实、完整。
1.5 本报告“公司”、“本行”、“全行”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 公司基本情况简介

股票简称	光大银行
股票代码	601818
上市证券交易所	上海证券交易所
注册地址	北京市
办公地址	北京市西城区太平桥大街25号中国光大中心
邮编	100033
国际互联网址	www.cebbank.com
电子邮箱	IR@cebbank.com

2.2 联系人和联系方式	
姓名	董事长秘书 李嘉鑫
联系地址	北京市西城区太平桥大街25号中国光大中心
电话	010-63636388
传真	010-63636713
电子信箱	IR@cebbank.com

§3 财务概要

3.1 主要财务数据和指标			
项目	2011年1-6月	2010年1-6月	本期比上期增减(%)
经营业绩(人民币百万元)			
营业收入	22,930	17,314	32.44
营业利润	12,291	9,262	32.70
利润总额	12,306	9,247	33.08
归属于上市公司股东的净利润	9,210	6,834	34.77
归属于上市公司股东的扣除非经常性损益的净利润	9,200	6,847	34.39
经营活动产生的现金流量净额	7,244	(10,388)	--
每股收益(人民币元)			
归属于上市公司股东的每股净资产	2.14	1.65	29.70
基本每股收益	0.23	0.20	15.00
稀释每股收益	0.23	0.20	15.00
扣除非经常性损益后的基本每股收益	0.23	0.20	15.00
每股经营活动产生的现金流量净额	0.18	(0.31)	--
盈利能力指标(%)			
年化平均总资产收益率	1.17	1.04	+0.13个百分点
年化平均净资产收益率	21.44	26.44	-5个百分点
年化全面摊薄净资产收益率	21.26	24.73	-3.47个百分点
净息差	2.24	2.02	+0.22个百分点
净利息收益率	2.41	2.12	+0.29个百分点
成本收入比	29.45	34.07	-4.62个百分点
项目	2011年6月30日	2010年12月31日	本期比上期增减(%)
规模指标(人民币百万元)			
总资产	1,662,127	1,483,950	12.01
贷款余额	851,179	779,518	9.19
-正常贷款	845,466	773,687	9.28
-不良贷款	5,713	5,831	(2.02)
贷款损失准备	(20,486)	(18,273)	12.11
总负债	1,575,384	1,402,487	12.33
企业贷款	1,164,874	1,063,180	9.57
-企业活期存款	413,145	422,338	(2.18)
-企业定期存款	542,980	474,427	14.45
-储蓄活期存款	70,263	59,374	18.34
-储蓄定期存款	138,486	107,041	29.38
同业拆入	32,717	18,214	79.63
股东权益总额	86,743	81,463	6.48
资产质量指标(%)			
不良贷款率	0.67	0.75	-0.08个百分点
拨备覆盖率	358.61	313.38	+45.23个百分点
贷款总准备金率	2.41	2.34	+0.07个百分点
正常类贷款迁徙率	0.95	0.87	+0.08个百分点
关注类贷款迁徙率	1.24	1.26	-0.02个百分点
次级类贷款迁徙率	38.34	44.97	-6.63个百分点
可疑类贷款迁徙率	6.87	12.89	-6.02个百分点

注：1、贷款包括指定公允价值计量的固定利率个人住房贷款、相关资产质量指标按本口径表述；存款包含指定公允价值计量的结构性存款。
2、还本根据银监会相关规定计算。正常类贷款迁徙率=期初正常类贷款期末转为后四类贷款的余额/期初正常类贷款期末仍为贷款的部分×100%；关注类贷款迁徙率=期初关注类贷款期末转为不良贷款的余额/期初关注类贷款期末仍为贷款的部分×100%；次级类贷款迁徙率=期初次级类贷款期末转为可疑类和损失类贷款的余额/期初次级类贷款期末仍为贷款的部分×100%；可疑类贷款迁徙率=期初可疑类贷款期末转为损失类贷款的余额/期初可疑类贷款期末仍为贷款的部分×100%。

3.2 补充财务指标				
项目	标准值	2011年6月末	2010年	2009年
流动性比例	人民币 ≥25	35.29	45.63	35.15
	外币 ≥25	33.01	46.81	42.81
存贷比	人民币 ≤75	70.75	71.15	77.19
	外币 ≤75	71.10	71.63	78.15
拆备资金比例	拆入资金比 ≤4	1.27	1.38	2.78
	拆出资金比 ≤8	3.91	2.19	0.94
	单一最大客户贷款比例 ≤10	5.14	4.12	5.67
	最大十家客户贷款比例 ≤50	32.34	33.51	48.16

3.3 资本充足率指标				
项目	2011年6月30日	2010年12月31日	2009年12月31日	
资本净额	114,708	103,312	70,512	
其中：核心资本	86,743	77,638	47,709	
附属资本	30,768	28,477	25,666	
扣减项	2,803	2,803	2,803	
加权风险资产净额	1,055,109	932,933	676,284	
市场风险资本	369	356	213	
资本充足率(%)	10.82	11.02	10.39	
核心资本充足率(%)	8.86	8.15	6.84	

3.4 非经常性损益项目和金额				
项目	2011年1-6月			
营业外收入	32			
营业外支出	(17)			
非经常性损益项目合计	15			
非经常性损益项目所得税影响	(4)			
非经常性损益税后影响净额	11			

3.5 境内外会计准则差异				
□适用 √不适用				
§4 股本变动及股东情况				
4.1 股份变动情况				
□适用 √不适用				
4.2 前十名股东和前十名无限售流通股股东持股情况				
4.2.1 前十名股东持股情况				

报告期末股东总数(户)	267953			
股东名称	股东性质	持股比例	持股总数	持有有限售条件股份数量
中央汇金投资有限责任公司	国有股	48.37	19,558,335,853	19,558,335,853
中国光大(集团)总公司	国有法人股	5.18	2,093,991,629	2,093,991,629
中国光大控股有限公司	境外法人股	4.35	1,757,581,229	1,757,581,229
中国再保险(集团)股份有限公司-集团本级-集团自有资金-007G-ZY001沪	国有法人股	3.63	1,466,875,189	1,466,875,189
中国电力财务有限公司	国有法人股	1.98	799,887,815	799,887,815
申能(集团)有限公司	国有法人股	1.93	782,333,434	782,333,434
全国社会保障基金理事会转持三户	国家股	1.59	640,983,131	640,983,131
红筹烟草(集团)有限责任公司	国有法人股	1.36	549,896,819	549,896,819
航天科财财务有限责任公司	国有法人股	1.21	489,264,248	489,264,248
中国航天科技集团公司	国有法人股	1.21	488,958,396	488,958,396
宝钢集团有限公司	国有法人股	1.21	488,958,396	488,958,396

上述股东关联关系或一致行动的说明：中国再保险(集团)股份有限公司是中央汇金投资有限责任公司的控股子公司，中国光大控股有限公司是中国光大银行股份有限公司的控股子公司，中国光大(集团)总公司与中国光大集团有限公司的董事长为同一人，并且部分高级管理人员相互重合。航天科财财务有限公司是中国航天科技集团公司的控股子公司。除此之外，公司未知上述股东之间存在关联关系或一致行动关系。

4.2.2 报告期末前十名无限售流通股股东持股情况				
股东名称	持有无限售流通股股份数量	股份种类		
中船重工财务有限责任公司	100,000,000	人民币普通股		
全国社保基金一零四组合	60,000,000	人民币普通股		
交通银行-华夏蓝筹核心混合型证券投资基金(LOF)	48,129,042	人民币普通股		
中国工商银行-南方成份精选股票证券投资基金	42,451,640	人民币普通股		
中国工商银行-景顺长城新兴成长股票证券投资基金	40,734,249	人民币普通股		
双冠控股集团有限公司	38,160,698	人民币普通股		
徐卫	35,997,775	人民币普通股		
中国华电集团财务有限公司	35,571,568	人民币普通股		

4.3 控股股东及实际控制人变更情况				
□适用 √不适用				
§5 董事、监事和高级管理人员				
5.1 董事、监事和高级管理人员持股变动				
□适用 √不适用				
§6 董事会报告				

6.1 管理层的讨论与分析				
(一) 公司整体经营情况				
报告期内，面对复杂多变的国内外经济金融形势和日趋严格的监管要求，公司稳步推进经营发展战略，着力巩固经营优势，积极拓展模式化经营，加大结构调整力度，加强风险管理，提高服务质量，取得了较好的经营业绩。				
1、业务规模稳步增长				
报告期末，本集团资产总额为16,621.27亿元，比上年末增加1,781.77亿元，增长12.01%；负债总额为15,753.84亿元，比上年末增加1,728.97亿元，增长12.33%；客户存款总额为11,648.74亿元，比上年末增加1,016.94亿元，增长9.57%；贷款及垫款总额为8,511.79亿元，比上年末增加716.61亿元，增长9.19%；本外币存贷比为71.10%，严格控制在监管要求内。				
2、盈利明显提升				
报告期内，本集团实现营业收入229.30亿元，同比增加56.16亿元，增长24.44%；发生营业支出106.39亿元，同比增加25.87亿元，增长32.13%，低于营业收入增幅；实现税前利润123.06亿元，同比增加30.59亿元，增长33.08%；净利润92.21亿元，同比增加23.87亿元，增长25.87%。				
本集团净利润及资产收益率有所提升。报告期内，本集团年化平均总资产收益率ROA为1.17%，同比提高0.13个百分点；年化加权平均净资产收益率ROE为21.44%，同比下降5.0个百分点，主要是由于2010年8月公司成功实施A股上市，募集资金净额213.23亿元，用于补充资本金，2011年净资产基数提高。				
3、资产质量持续改善				
报告期末，本集团不良贷款率为57.13%，比上年末减少1.18个百分点；不良贷款率为0.67%，比上年末下降0.08个百分点；信贷拨备覆盖率为358.61%，比上年末提高了45.23个百分点。报告期内资产质量明显改善，风险抵御能力显著提升。				
4、资本充足水平高于监管要求				
报告期内，本集团主要通过当期利润补充资本。报告期末，归属于上市公司股东的所有者权益为866.34亿元，比上年末增加52.69亿元，增长6.48%；资本充足率为108.22%，高于监管要求，比上年末略下降0.20个百分点；核心资本充足率为8.06%，比上年末略下降0.09个百分点。				
C、净利润表主要项目分析				
1、利润表项目变化情况				

项目	2011年1-6月	2010年1-6月	对利润的影响
净利润	18,878	14,237	4,641
手续费及佣金净收入	3,802	2,544	1,258
其他收入	250	533	-283
业务及管理费	6,754	5,899	-855
营业税及附加	1,624	1,160	-464
资产减值损失	2,235	977	-1,258
其他支出	26	16	-10
营业外收支净额	15	(15)	30
税前利润	12,306	9,247	3,059
所得税	3,085	2,413	-672
净利润	9,221	6,834	2,387
归属于上市公司股东的净利润	9,210	6,834	2,376

2、营业收入				
2011年1-6月，本集团实现营业收入229.30亿元，同比增加56.16亿元，增长24.44%。主要来源于净利息收入和手续费及佣金净收入的增长。报告期末净利息收入占比82.33%，同比上升0.10个百分点；净手续费及佣金收入占比16.58%，同比上升1.89个百分点。				
下表列示本集团营业收入构成的两年比较：				
项目	2011年1-6月	2010年1-6月	对利润的影响	
净利息收入	1,164,874	823,3	82,23	
手续费及佣金净收入	1,658	1,058	3,409	
其他收入	1,09	1,467	14.68	
营业收入合计	100,00	100,00		

3、净利润表				
报告期内，本集团净利息收入为188.78亿元，同比增加46.41亿元，增长24.60%，主要是由于业务规模增长和净利息收益率扩大。				
2011年1-6月，本集团净利息差为2.24%，同比上升了22个百分点，净利息收益率为2.41%，同比上升29个百分点，主要由：一是结构优化，高收益资产占比提高；二是加强利率管理，提升贷款收益水平。2011年上半年存贷利率差同比提高36个百分点；三是在市场利率不断走高环境下，加强同业业务发展，提高周转效率，努力扩大利差水平，盈利能力显著改善。				
4、利息收入				
报告期内，本集团实现利息收入360.84亿元，同比增加109.90亿元，增长29.91%。贷款和垫款利息收入是本集团利息收入的最大组成部分。				
0 贷款利息收入				
报告期末，本集团实现贷款和垫款利息收入235.35亿元，同比增加61.46亿元，增长26.34%，主要原因：一是贷款和垫款平均余额同比增长，二是管制利率上调及市场利率走高，贴现和一般贷款收益率均有明显提升。				
下表列示2011年上半年本集团贷款及垫款各主要品种分项平均余额、平均收益率、利息收入：				
项目	2011年1-6月	2010年1-6月	对利润的影响	
企业贷款	606,636	16,993	5.60	514,860
零售贷款	209,251	5,911	5.65	160,410
贴现	12,996	631	9.71	34,905
贷款和垫款	828,883	23,535	5.68	710,175

0 债券投资利息收入				
报告期内，本集团债券投资利息收入实现37.94亿元，同比增加13.01亿元，增长34.30%。				
0 拆借、存放金融机构及买入返售利息收入				
报告期内，本集团拆借、存放金融机构及买入返售利息收入实现72.98亿元，同比增加29.66亿元，增长40.47%。				
5、利息支出				
报告期内，本集团利息支出为172.06亿元，同比增加了61.49亿元，增长35.71%。客户存款利息支出是本集团利息支出的最大组成部分。				
0 客户存款利息支出				
报告期内，客户存款利息支出为104.68亿元，同比增加39.23亿元，增长37.51%。主要原因在于：一方面客户存款平均余额规模同比增长，另一方面管理利率数次上调，存款成本同比提高。				
下表列示2011年上半年本集团客户存款各主要品种分项平均余额、平均成本、利息支出：				
项目	2011年1-6月	2010年1-6月	对利润的影响	
企业客户存款	915,637	8,850	1.93	746,721
活期企业客户存款	397,063	1,426	0.72	352,341
定期企业客户存款	518,574	7,424	2.86	394,380
零售客户存款	185,530	1,618	1.74	139,490
活期零售客户存款	57,346	136	0.47	45,522
定期零售客户存款	128,184	1,482	2.31	93,968
客户存款合计	1,101,167	10,468	1.90	886,211

0 拆借、金融机构存放及卖出回购利息支出				
报告期内，本集团拆借、金融机构存放及卖出回购利息支出为64.32亿元，同比增加25.38亿元，增长39.46%。				
0 发行债券利息支出				
报告期内，本集团发行债券利息支出为3.65亿元，同比减少1.16亿元，下降31.21%，主要是因为本集团发行的55.5亿元债券于2010年中期到期。				
6、手续费及佣金净收入				
下表列示2011年上半年本集团净手续费及佣金收入的主要构成：				
项目	2011年1-6月	2010年1-6月	对利润的影响	
手续费及佣金收入	3,994	2,701		
承销及咨询手续费	814	700		
理财服务手续费	524	490		
银行卡服务手续费	766	401		
代理业务手续费	288	204		
结算与清算手续费	551	341		
委托及担保手续费	346	249		
托管及其他受托业务佣金	173	102		
其他手续费	12	214		
手续费及佣金支出	192	157		
手续费及佣金净收入	3,802	2,544		

报告期内，本集团净手续费及佣金净收入实现38.02亿元，同比增加12.58亿元，增长49.45%，主要是银行卡手续费、结算与清算手续费及承销及咨询手续费均有较大增长，其中：				
银行卡手续费收入同比增加3.65亿元，增长91.02%，主要是信用卡业务收入增长；				
结算与清算手续费收入同比增加2.10亿元，增长61.58%，主要是承兑汇票和票据数量扩张，国际及跨境清算手续费收入不断增长；				
承销及咨询手续费收入同比增加1.14亿元，增长16.29%，主要是短期融资券及中期票据承销收入，以及财务顾问咨询费收入增长。				
7、其他收入				
报告期内，本集团其他收入为2.50亿元，同比减少2.83亿元，下降53.10%。2011年上半年市场利率持续走低，使得投资收益同比减少2.99亿元，同时公允价值变动净损益-2.59亿元。				
下表列示其他收入主要构成：				

项目	2011年1-6月	2010年1-6月	对利润的影响	
公允价值变动净损益(损失)	(259)	(132)		
投资收益(损失)	167	466		
汇兑净收益	307	165		
其他业务收入	35	34		
其他收入合计	250	533		

8、业务及管理费				
报告期内，本集团业务及管理费为67.54亿元，同比增加8.55亿元，增长12.59%，增幅明显低于营业收入、成本收入比分别为29.45%、同比下降4.62个百分点。下表列示其主要构成：				
项目	2011年1-6月	2010年1-6月	对利润的影响	
职工薪酬费用	4,282	3,731		
物业及设备支出	1,037	849		
其他	1,435	1,319		
业务及管理费合计	6,754	5,899		

9、资产减值损失				
报告期内，资产减值损失为22.35亿元，同比增加12.58亿元，其中，主要是贷款和垫款减值损失。下表列示其主要构成：				
项目	2			