公司代码:600896　　公司简称:*ST海投

# 览海医疗产业投资股份有限公司

## 【2018】半年度报告摘要

一 重要提示

1 本半年度报告摘要来自半年度报告全文,为全面了解本公司的经营成果、财务状况及未来发展规划,投资者应当到上海证券交易所网站等中国证监会指定媒体上仔细阅读半年度报告全文。

2 本公司董事会、监事会及董事、监事、高级管理人员保证半年度报告内容的真实、准确、完整,不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏,并承担个别和连带的法律责任。

3 公司全体董事出席董事会会议。

4 天职国际会计师事务所(特殊普通合伙)为本公司出具了标准无保留意见的审计报告。

报告期内,公司拟将持有的上海海盛上寿融资租赁有限公司50%股权出售给间接控股股东览海投控(集团)有限公司的下属子公司上海览海洛框投资有限公司,天职国际会计师事务所(特殊普通合伙)为本公司出具了一年一期标准无保留意见的审计报告,因此本报告中2018年半年度报告财务数据均为经审计数据,上年同期(2017年半年度)财务数据为未经审计数据。

5 经董事会审议的报告期利润分配预案或公积金转增股本预案

公司2018年半年度不进行利润分配或公积金转增股本。

二 公司基本情况

2.1 公司简介

| 公司股票简况 | | | | |
|---|---|---|---|---|
| 股票种类 | 股票上市交易所 | 股票简称 | 股票代码 | 变更前股票简称 |
| A股 | 上海证券交易所 | *ST海投 | 600896 | 览海投资 |

| 联系人和联系方式 | 董事会秘书 | 证券事务代表 |
|---|---|---|
| 姓名 | 何婧 | 栾云玲 |
| 电话 | 021-62758000 | 021-50292926 |
| 办公地址 | 上海市浦东新区世纪大道201号20层 | 上海市浦东新区世纪大道201号20层 |
| 电子信箱 | hejing@lanhaimedical.com | luanyunling@lanhaimedical.com |

2.2 公司主要财务数据

单位:元　币种:人民币

| | 本报告期末 | 上年度末 | 本报告期末比上年度末增减(%) |
|---|---|---|---|
| 总资产 | 3,295,049,113.92 | 4,283,417,151.10 | -23.07 |
| 归属于上市公司股东的净资产 | 1,724,292,150.28 | 1,673,556,977.38 | 3.03 |

| | 本报告期(1-6月) | 上年同期 | 本报告期比上年同期增减(%) |
|---|---|---|---|
| 经营活动产生的现金流量净额 | -3,075,811.60 | -170,378,519.85 | 不适用 |
| 营业收入 | 22,383,178.36 | 22,313,369.70 | 0.31 |
| 归属于上市公司股东的净利润 | 50,735,172.90 | -177,091,533.36 | 不适用 |
| 归属于上市公司股东的扣除非经常性损益的净利润 | -111,713,055.55 | -58,437,810.66 | 不适用 |
| 加权平均净资产收益率(%) | 2.99 | -7.75 | 不适用 |
| 基本每股收益(元/股) | 0.06 | -0.20 | 不适用 |
| 稀释每股收益(元/股) | 0.06 | -0.20 | 不适用 |

2.3 前十名股东持股情况表

单位:股

| | |
|---|---|
| 截止报告期末股东总数(户) | 50,015 |
| 截止报告期末表决权恢复的优先股股东总数(户) | 0 |

前10名股东持股情况

| 股东名称 | 股东性质 | 持股比例(%) | 持股数量 | 持有有限售条件的股份数量 | 质押或冻结的股份数量 | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| 上海览海投资有限公司 | 境内非国有法人 | 35.00 | 304,143,873 | 291,970,802 | 质押 | 260,599,602 |
| 上海览海上寿医疗产业有限公司 | 境内非国有法人 | 9.44 | 82,000,000 | 0 | 质押 | 82,000,000 |
| 中国海运集团有限公司 | 国有法人 | 8.95 | 77,802,500 | 0 | 无 | 0 |
| 上海人寿保险股份有限公司-万能产品1 | 其他 | 2.32 | 20,170,319 | 0 | 无 | 0 |
| 张福民 | 境内自然人 | 0.95 | 8,214,049 | 0 | 无 | 0 |
| 赵周生 | 境内自然人 | 0.93 | 8,121,760 | 0 | 无 | 0 |
| 黄荣 | 境内自然人 | 0.78 | 6,820,941 | 0 | 无 | 0 |
| 王海荣 | 境内自然人 | 0.55 | 4,723,992 | 0 | 无 | 0 |
| 蔡红 | 境内自然人 | 0.47 | 4,071,839 | 0 | 无 | 0 |
| 河北港口集团有限公司 | 国有法人 | 0.44 | 3,800,000 | 0 | 无 | 0 |
| 上述股东关联关系或一致行动的说明 | 上海览海投资有限公司、上海览海上寿医疗产业有限公司为览海集团实际控制企业,览海集团亦为上海人寿保险股份有限公司的第一大股东,存在关联关系。公司未知其他前十名股东之间是否存在关联关系或一致行动关系。 | | | | | |
| 表决权恢复的优先股股东及持股数量的说明 | | | | | | |

2.4 截止报告期末的优先股股东总数、前十名优先股股东情况表

□适用　√不适用

2.5 控股股东或实际控制人变更情况

□适用　√不适用

2.6 未到期及逾期未兑付公司债情况

□适用√不适用

三 经营情况讨论与分析

3.1 经营情况的讨论与分析

2018年是公司向高端医疗服务行业实施战略转型后,公司投建的医疗项目正式开展运营的第一年,报告期内,公司共实现营业收入2,238万元,由于报告期内出售东华软件股票及投告期末持有的东华软件公允价值变动损益影响,报告期内公司实现归属于上市公司股东的净利润为5,074万元。

报告期内,上海览海门诊部和怡合门诊部相继于2月初和5月底开业。尽管医疗项目普遍具有孵化和品牌认知周期较长的特点,但由于公司"保医联动"的商业模式对公司医疗项目的客流具有积极的导入作用,同时,两个门诊项目均处在上海核心CBD和商业中心,占据了非常优越的区位优势,公司医疗服务主业在短时间实现了营业收入557万元,并为下半年营业收入的逐加增长奠定了良好基础。

报告期内公司所投资的各医疗项目的基本情况如下:

(一)上海览海门诊部。该门诊部已于2018年2月3日正式对外营业,位于上海市陆家嘴金融贸易区环球金融中心,拥有三层楼面,整体面积约10,000平方米,是一家超大型的国际化高品质综合门诊部。门诊部设有全科、内科、外科、口腔科、皮肤科、眼科、耳鼻喉科、妇科、中医科、心理咨询科、儿科、骨科、医学检验科和康复医学等。上海览海门诊部旨在提供从健康管理、预防保健到诊疗、转诊在内的一站式服务,是上海陆家嘴CBD—家涉外高端综合医疗门诊部,可辐射上海乃至长三角包括商业保险和自费在内的高净值客户。

(二)怡合门诊部。该门诊部于2018年5月28日正式对外营业,位于上海市淮海路商圈新天地板块,在K11艺术购物中心63楼整层,面积约1,900平方米,定位为百利性高端医疗机构,重点开展健康检查、中医养生、医疗美容、心理咨询、健康管理服务等,实现与周围医疗产业错位发展。该门诊部旨在提供轻问诊、精细化和私人定制的医疗服务,是上海浦西新天地商圈的一家涉外高端综合医疗中心。

(三)览海康复医院。览海康复医院是公司在国家级医学园区——上海新虹桥国际医学园区内自行投资兴建的首个大型医院,该医院占地约14,000平方米,建筑面积约43,000平方米,计划设立约2000张床位(其中康复专业床位75%以上),为虹桥国际医学园区各家医院及上海、长三角地区手术患者提供肿瘤康复、神经康复、骨与关节康复和儿童康复为重点提供高端康复医疗服务。截至目前览海康复医院已完成桩基工程,即将完成围护工程,预计2018年底地下结构出正负零。

(四)览海西南骨科医院。览海西南骨科医院是上海市首家民营资本与公立三甲医院(上海市第六人民医院)合作运营的骨专科医院,位于上海新虹桥国际医学园区内,占地约33,000平方米,建成后将拥有约400个床位。该医院运营后,将积极发挥上海市第六人民医院的技术优势,在服务于上海市第六人民医院的自费骨科特需病人的同时扩大影响力,致力于成为一所为社会提供高端骨科医疗服务的高水平、专业化骨科专科医院。截至目前览海西南骨科医院已经取得《医疗机构设置批准书》,并已完成医院设计方案报审,预计2018年底完成建设施工和监理单位招标,并开始工程施工。

(五)览海外滩医院。览海外滩医院坐落于上海外滩历史文化风貌区,原黄浦区中心医院旧址,占地5,400平方米,其中包括一栋优秀历史保护建筑,坐落在广东路和四川中路交界处。该医院系与美国休斯敦卫理公会医院合作,是公司进军高端医疗服务领域的标杆性项目,以"大专科、小综合"的综合医疗机构进行定位,运营后将按国际私立医院成熟的市场化管理模式运作,重点打造肿瘤学科、心血管病、胃肠道手术、临床护理学科等特色医疗服务。截至目前览海外滩医院的优秀历史保护建筑已取得监管机构的修缮告知单,黄浦区中心医院已启动搬迁工作。

3.2 与上一会计期间相比,会计政策、会计估计和核算方法发生变化的情况、原因及其影响

□适用　√不适用

3.3 报告期内发生重大会计差错更正需追溯重述的情况、更正金额、原因及其影响。

□适用　√不适用

董事长:密春雷

2018年8月14日

证券代码:600896　证券简称:*ST海投　公告编号:2018-065

## 览海医疗产业投资股份有限公司第九届董事会第十五次会议决议公告

本公司董事会及全体董事保证本公告内容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、准确性和完整性承担个别及连带责任。

一、董事会会议召开情况

(一)览海医疗产业投资股份有限公司(以下简称"公司"或"本公司")第九届董事会第十五次会议(以下简称"本次会议")的召开符合有关法律、行政法规、部门规章、规范性文件和《公司章程》的规定。

(二)公司于2018年8月3日起以电子邮件、传真和专人送达等方式发出了本次会议的召开通知和材料。

(三)公司于2018年8月14日在上海浦东新区世纪大道 201 号 20 楼 1 号会议室以现场结合通讯的方式召开了本次会议。

(四)本次会议应参会董事8人,实际参会董事8人。

(五)本次会议由董事长密春雷先生主持,全体监事和公司高级管理人员列席了会议。

二、董事会会议审议情况

本次会议采用记名投票表决方式,审议通过了以下事项:

(一)《公司2018年半年度报告》(全文及摘要);

《公司2018年半年度报告》(全文和摘要)详见上海证券交易所网站http://www.sse.com.cn。

表决结果:同意8票,反对0票,弃权0票。

(二)《关于更新本次重大资产出售暨关联交易相关的审计报告、备考审阅报告的议案》;

由于公司本次重大资产重组的相关文件中,标的公司《审计报告》的审计基准日为2017年12月31日,已过6个月的有效期,根据《上市公司重大资产重组管理办法》及相关规范性文件的规定,标的资产审计机构天职国际会计师事务所(特殊普通合伙)(以下简称"天职国际")对标的公司进行加期审计,并对公司备考财务报表进行了加期审阅,同意本次交易相关审计报告和审阅报告基准日由2017年12月31日调整为2018年6月30日。

关联董事密春雷先生和葛均波先生对本项议案回避表决。

表决结果:同意6票,反对0票,弃权0票。

(三)《关于更新《览海医疗产业投资股份有限公司重大资产出售暨关联交易报告书(草案)(修订稿)》及其摘要的议案》;

由于本次重大资产出售暨关联交易报告书(草案)(修订稿)(以下简称"《报告书》")披露财务数据超过有效期,同意公司对《报告书》作如下修订:

1、根据天职国际出具的"天职业字[2018]17316号"《上海海盛上寿融资租赁有限公司审计报告》、"天职业字[2018]17334号"《览海医疗产业投资股份有限公司备考审阅报告》、"天职业字[2018]17976号"《览海医疗产业投资股份有限公司审计报告》,更新了公司、标的公司截至2018年6月30日的相关财务数据及财务指标;

2、更新了重组报告书截至签署日的其他相关内容。

关联董事密春雷先生和葛均波先生对本项议案回避表决。

表决结果:同意6票,反对0票,弃权0票。

更新后的《览海医疗产业投资股份有限公司重大资产出售暨关联交易报告书(草案)(修订稿)》及其摘要详见上海证券交易所网站www.sse.com.cn。

(四)《关于设立公司董事会战略委员会的议案》;

同意公司设立董事会战略委员会,公司董事会战略委员会成员为密春雷先生、姚忠先生和应晓华先生,其中密春雷先生为公司董事会战略委员会主任委员(召集人)。

表决结果:同意8票,反对0票,弃权0票。

(五)《关于制定《公司董事会战略委员会实施细则》的议案》;

《公司董事会战略委员会实施细则》详见上海证券交易所网站http://www.sse.com.cn。

表决结果:同意8票,反对0票,弃权0票。

(六)《关于制定《公司投资者关系管理制度》的议案》;

《公司投资者关系管理制度》详见上海证券交易所网站http://www.sse.com.cn。

表决结果:同意8票,反对0票,弃权0票。

(七)《关于提请召开公司2018年第二次临时股东大会的议案》。

公司董事会同意于2018年9月13日在上海召开2018年第二次临时股东大会,具体详见公司于上海证券交易所网站www.sse.com.cn披露的《公司关于召开2018年第二次临时股东大会的通知》(公告编号:2018-067)。

表决结果:8票同意,0票反对,0票弃权。

特此公告。

览海医疗产业投资股份有限公司董事会

2018年8月16日

证券代码:600896　证券简称:*ST海投　公告编号:2018-066

## 览海医疗产业投资股份有限公司第九届监事会第十次会议决议公告

本公司监事会及全体监事保证本公告内容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、准确性和完整性承担个别及连带责任。

一、监事会会议召开情况

(一)览海医疗产业投资股份有限公司(以下简称"公司"或"本公司")第九届监事会第十次会议(以下简称"本次会议")的召开符合有关法律、行政法规、部门规章、规范性文件和《公司章程》的规定。

(二)公司于2018年8月3日起以电子邮件方式发出了本次会议的召开通知和材料。

(三)公司于2018年8月14日在上海浦东新区世纪大道201号20楼1号会议室以现场结合通讯的表决方式召开了本次会议。

(四)本次会议应参会监事3人,实际参会监事3人。

(五)本次会议由监事会主席段肖东先生主持,董事会秘书、其他高级管理人员和证券事务代表列席了会议。

二、监事会会议审议情况

本次会议采用记名投票表决方式,审议通过了以下事项:

(一)《公司2018年半年度报告》(全文及摘要);

监事会认为:

1、公司2018年半年度报告编制和审议程序符合法律、法规、《公司章程》和公司内部管理制度的各项规定;

2、公司2018年半年度报告的内容和格式符合中国证监会和上海证券交易所的各项规定,所包含的信息能从各个方面真实、准确、完整地反映公司2018半年度的经营管理和财务状况等事项;

3、在2018年半年度报告编制过程中,没有发现参与年报编制和审议的人员有违反保密规定的行为。

表决结果:同意3票,反对0票,弃权0票。

(二)《关于更新《览海医疗产业投资股份有限公司重大资产出售暨关联交易报告书(草案)(修订稿)》及其摘要的议案》。

由于本次重大资产出售暨关联交易报告书(草案)(修订稿)(以下简称"《报告书》")所披露财务数据超过有效期,同意公司对《报告书》作如下修订:

1、根据天职国际出具的"天职业字[2018]17316号"《上海海盛上寿融资租赁有限公司审计报告》、"天职业字[2018]17334号"《览海医疗产业投资股份有限公司备考审阅报告》、"天职业字[2018]17976号"《览海医疗产业投资股份有限公司审计报告》,更新了公司、标的公司截至2018年6月30日的相关财务数据及财务指标;

2、更新了重组报告书截至签署日的其他相关内容。

表决结果:3 票同意、0 票反对、0 票弃权。

特此公告。

览海医疗产业投资股份有限公司监事会

2018年8月16日

证券代码:600896　证券简称:*ST海投　公告编号:2018-067

## 览海医疗产业投资股份有限公司关于召开2018年第二次临时股东大会的通知

本公司董事会及全体董事保证本公告内容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、准确性和完整性承担个别及连带责任。

重要内容提示:

●股东大会召开日期:2018年9月13日

●本次股东大会采用的网络投票系统:上海证券交易所股东大会网络投票系统

一、召开会议的基本情况

(一)股东大会类型和届次

2018年第二次临时股东大会

(二)股东大会召集人:董事会

(三)投票方式:本次股东大会所采用的表决方式是现场投票和网络投票相结合的方式

(四)现场会议召开的日期,时间和地点

召开的日期时间:2018年9月13日14点 00分

召开地点:上海浦东新区世纪大道201号20楼1号会议室

(五)网络投票的系统,起止日期和投票时间。

网络投票系统:上海证券交易所股东大会网络投票系统

网络投票起止时间:自2018年9月13日

至2018年9月13日

采用上海证券交易所网络投票系统,通过交易系统投票平台的投票时间为股东大会召开当日的交易时间段,即9:15-9:25,9:30-11:30,13:00-15:00;通过互联网投票平台的投票时间为股东大会召开当日的9:15-15:00。

(六)融资融券、转融通、约定购回业务账户和沪股通投资者的投票程序

涉及融资融券、转融通业务、约定购回业务相关账户以及沪股通投资者的投票,应按照《上海证券交易所上市公司股东大会网络投票实施细则》等有关规定执行。

(七)涉及公开征集股东投票权

无

二、会议审议事项

本次股东大会审议议案及投票股东类型

| 序号 | 议案名称 | 投票股东类型 |
|---|---|---|
| | | A股股东 |
| 非累积投票议案 | | |
| 1 | 《关于公司符合重大资产重组条件的议案》 | √ |
| 2 | 《关于公司重大资产出售暨关联交易方案的议案》 | √ |
| 3 | 《关于(重大资产出售暨关联交易报告书(草案))(修订稿)及其摘要的议案》 | √ |
| 4 | 《关于本次重大资产出售构成关联交易的议案》 | √ |
| 5 | 《关于签订附条件生效的(股权转让协议)的议案》 | √ |
| 6 | 《关于签订(股权转让协议之补充协议)的议案》 | √ |
| 7 | 《关于公司本次重大资产出售符合(关于规范上市公司重大资产重组若干问题的规定)第四条的议案》 | √ |
| 8 | 《关于本次重大资产重组摊薄即期回报情况及填补措施的议案》 | √ |
| 9 | 《关于提请股东大会授权董事会或董事会授权人士全权办理公司本次重大资产出售有关事宜的议案》 | √ |

1、各议案已披露的时间和披露媒体

上述议案经公司第九届董事会第十三次(临时)会议、第九届董事会第十四次(临时)会议和第九届董事会第十五次会议审议通过,具体详见公司于2018年6月4日、2018年7月13日和2018年8月16日刊登在《中国证券报》、《上海证券报》和上海证券交易所网站www.sse.com.cn上的公告。

2、特别决议议案:1,2,3,4,5,6,7,8,9

3、对中小投资者单独计票的议案:1,2,3,4,5,6,7,8,9

4、涉及关联股东回避表决的议案:2,3,4,5,6,7,9

应回避表决的关联股东名称:上海览海投资有限公司、上海览海上寿医疗产业有限公司、上海人寿保险股份有限公司

5、涉及优先股股东参与表决的议案:无

三、股东大会投票注意事项

(一)本公司股东通过上海证券交易所股东大会网络投票系统行使表决权的,既可以登陆交易系统投票平台(通过指定交易的证券公司交易终端)进行投票,也可以登陆互联网投票平台(网址:vote.sseinfo.com)进行投票。首次登陆互联网投票平台进行投票的,投资者需要完成股东身份认证。具体操作请见互联网投票平台网站说明。

(二)股东通过上海证券交易所股东大会网络投票系统行使表决权,如果其拥有多个股东账户,可以使用持有公司股票的任一股东账户参加网络投票。投票后,视为其全部股东账户下的相同类别普通股或相同品种优先股均已分别投出同一意见的表决票。

(三)同一表决权通过现场、上海证券交易所网络投票平台或其他方式重复进行表决的,以第一次投票结果为准。

(四)股东对所有议案均表决完毕才能提交。

四、会议出席对象

(一)股权登记日收市后在中国证券登记结算有限责任公司上海分公司登记在册的公司股东有权出席股东大会(具体情况详见下表),并可以以书面形式委托代理人出席会议和参加表决。该代理人不必是公司股东。

| 股份类别 | 股票代码 | 股票简称 | 股权登记日 |
|---|---|---|---|
| A股 | 600896 | *ST海投 | 2018/9/4 |

(二)公司董事、监事和高级管理人员。

(三)公司聘请的律师。

(四)其他人员

五、会议登记方法

(一)拟出席现场会议的法人股东应持证券账户卡、营业执照复印件、法定代表人证明书(如法定代表人本人出席)或授权委托书(如法人股东委托代理人出席)见附件1)及出席人身份证影加会议;

(二)拟出席现场会议的个人股东须持本人身份证、证券账户卡;授权代理人持本人身份证、委托人身份证、授权委托书见附件1)、委托人证券账户卡影加会议。

(三)参加现场会议的股东或股东代理人应在2018年9月13日14:00前进入会场并提供相关证件,召集人和律师依据证券登记结算机构提供的股东名册共同对股东资格的合法性进行验证,并登记股东姓名或名称及其所持有表决权的股份数。在会议主持人宣布现场出席会议的股东和代理人人数及所持有表决权的股份总数之前,会议登记终止。会议主持人在表决前宣布现场出席会议的股东和代理人人数及所持有表决权的股份总数,现场出席会议的股东和代理人人数及所持有表决权的股份总数以会议登记为准。

(四)股东或股东代表可以进行参会登记,参会登记不作为股东依法参加股东大会现场会议的必备条件。参会登记办法如下:

1、拟出席现场会议的法人股东应持证券账户卡、营业执照复印件、法定代表人证明书(如法定代表人本人出席)或授权委托书(如法人股东委托代理人出席)(见附件1)及出席人身份证办理参会登记手续;

2、拟出席现场会议的个人股东须持本人身份证、证券账户卡;授权代理人持本人身份证、委托人身份证、授权委托书(见附件1)、委托人证券账户卡办理参会登记手续。异地股东可用信函或传真的方式登记。

3、登记地点:上海市长宁区东诸安浜路165弄29号4楼上海唯一软件有限公司

4、联系电话:021-52383315。

5、登记时间:2018年9月6日上午9:30至11:30,下午1:30时至5:30。

六、其他事项

(一)与会股东交通费、食宿费自理。

(二)联系方式:

联系地址:上海市浦东新区世纪大道201号20楼

邮编:200120

联系电话:021-50292926

特此公告。

览海医疗产业投资股份有限公司董事会

2018年8月16日

附件1:授权委托书

**授权委托书**

览海医疗产业投资股份有限公司:

兹委托先生(女士)代表本单位(或本人)出席2018年9月13日召开的贵公司2018年第二次临时股东大会,并代为行使表决权。

委托人持普通股数:

委托人持优先股数:

委托人股东帐户号:

| 序号 | 非累积投票议案名称 | 同意 | 反对 | 弃权 |
|---|---|---|---|---|
| 1 | 《关于公司符合重大资产重组条件的议案》 | | | |
| 2 | 《关于公司重大资产出售暨关联交易方案的议案》 | | | |
| 3 | 《关于(重大资产出售暨关联交易报告书(草案))(修订稿)及其摘要的议案》 | | | |
| 4 | 《关于本次重大资产出售构成关联交易的议案》 | | | |
| 5 | 《关于签订附条件生效的(股权转让协议)的议案》 | | | |
| 6 | 《关于签订(股权转让协议之补充协议)的议案》 | | | |
| 7 | 《关于公司本次重大资产出售符合(关于规范上市公司重大资产重组若干问题的规定)第四条的议案》 | | | |
| 8 | 《关于本次重大资产重组摊薄即期回报情况及填补措施的议案》 | | | |
| 9 | 《关于提请股东大会授权董事会或董事会授权人士全权办理公司本次重大资产出售有关事宜的议案》 | | | |

委托人签名(盖章):　受托人签名:

委托人身份证号:　受托人身份证号:

委托日期:　年月日

备注:

委托人应在委托书中"同意"、"反对"或"弃权"意向中选择一个并打"√",对于委托人在本授权委托书中未作具体指示的,受托人有权按自己的意愿进行表决。

# 平安银行股份有限公司

## 【2018】半年度报告摘要

证券代码:000001　证券简称:平安银行公告编号:2018-027

优先股代码:140002　优先股简称:平银优01

一、重要提示

1.本半年度报告摘要来自半年度报告全文,为全面了解本公司的经营成果、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。

2.本行董事会、监事会及董事、监事、高级管理人员保证半年度报告内容的真实、准确、完整,不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏,并承担个别和连带的法律责任。

3.本行第十届董事会第十九次会议审议了2018年半年度报告正文及摘要。本次董事会会议应出席董事14人,实到董事14人。会议一致同意本报告。

4.本行2018年半年度财务报告未经审计。普华永道中天会计师事务所(特殊普通合伙)对本行2018年半年度财务报告进行了审阅。

非标准审计意见提示

□适用　√不适用

5.本行董事长谢永林、行长胡跃飞、首席财务官/会计机构负责人项有志保证2018年半年度报告中财务报告的真实、准确、完整。

6.董事会审议的报告期普通股利润分配预案或公积金转增股本预案

□适用　√不适用

本行2018年半年度计划不派发现金红利,不送红股,不以公积金转增股本。

董事会决议通过的本报告期优先股利润分配预案

√适用　□不适用

| 分配时间 | 股息率 | 分配金额(元)(含税) | 是否符合分配条件和相关程序 | 股息支付方式 | 股息是否累积 | 是否参与剩余利润分配 |
|---|---|---|---|---|---|---|
| 2018年3月7日 | 4.37% | 每股派发股息人民币4.37元(含税) | 是 | 现金 | 否 | 否 |

二、公司基本情况

| 股票简称 | 平安银行 | 股票代码 | 000001 |
|---|---|---|---|
| 股票上市交易所 | 深圳证券交易所 | | |

| 联系人和联系方式 | 董事会秘书 | 证券事务代表 |
|---|---|---|
| 姓名 | 周强 | 吕旭光 |
| 办公地址 | 中国广东省深圳市深南东路5047号平安银行董事会办公室 | 中国广东省深圳市深南东路5047号平安银行董事会办公室 |
| 传真 | (0755)82080386 | (0755)82080386 |
| 电话 | (0755)82080387 | (0755)82080387 |
| 电子信箱 | pabdsh@pingan.com.cn | pabdsh@pingan.com.cn |

三、主要财务数据

(一)主要会计数据和财务指标

公司是否需追溯调整或重述以前年度会计数据

□是√否

本行于2018年1月1日起执行新金融工具会计准则,根据新准则的衔接规定,本行无需重述前期可比数,首日执行新准则与原准则的差异调整计入期初未分配利润或其他综合收益,相关影响详见"第十一节财务报告"中的"二、重要会计政策和会计估计37.重要会计政策变更的影响"。

(货币单位:人民币百万元)

| 项目 | 2018年6月30日 | 2017年12月31日 | 2016年12月31日 | 期末较上年末增减 |
|---|---|---|---|---|
| 资产总额 | 3,367,399 | 3,248,474 | 2,953,434 | 3.7% |
| 股东权益 | 228,141 | 222,054 | 202,171 | 2.7% |
| 归属于普通股股东的股东权益 | 208,188 | 202,101 | 182,218 | 3.1% |
| 股本 | 17,170 | 17,170 | 17,170 | - |
| 归属于普通股股东的每股净资产(元/股) | 12.13 | 11.77 | 10.61 | 3.1% |

| 项目 | 2018年1-6月 | 2017年1-6月 | 2017年1-12月 | 本期同比增减 |
|---|---|---|---|---|
| 营业收入 | 57,241 | 54,069 | 105,786 | 5.9% |
| 信用及资产减值损失前营业利润 | 39,700 | 40,180 | 73,148 | (1.2%) |
| 信用及资产减值损失 | 22,298 | 23,716 | 42,925 | (6.0%) |
| 营业利润 | 17,402 | 16,464 | 30,223 | 5.7% |
| 利润总额 | 17,367 | 16,432 | 30,157 | 5.7% |
| 归属于本公司股东的净利润 | 13,372 | 12,554 | 23,189 | 6.5% |
| 扣除非经常性损益后归属于本公司股东的净利润 | 13,326 | 12,512 | 23,162 | 6.5% |
| 经营活动产生的现金流量净额 | 7,455 | (128,180) | (118,780) | 上年同期为负 |
| 每股比率(元/股): | | | | |
| 基本/稀释每股收益 | 0.73 | 0.68 | 1.30 | 7.4% |
| 扣除非经常性损益后的基本每股收益 | 0.73 | 0.68 | 1.30 | 7.4% |
| 每股经营活动产生的现金流量净额 | 0.43 | (7.47) | (6.92) | 上年同期为负 |
| 财务比率(%): | | | | |
| 总资产收益率(未年化) | 0.40 | 0.41 | 不适用 | -0.01个百分点 |
| 总资产收益率(年化) | 0.79 | 0.81 | 0.71 | -0.02个百分点 |
| 平均总资产收益率(未年化) | 0.40 | 0.42 | 不适用 | -0.02个百分点 |
| 平均总资产收益率(年化) | 0.81 | 0.83 | 0.75 | -0.02个百分点 |
| 加权平均净资产收益率(未年化) | 6.13 | 6.21 | 不适用 | -0.08个百分点 |
| 加权平均净资产收益率(年化) | 12.36 | 12.56 | 11.62 | -0.20个百分点 |
| 加权平均净资产收益率(扣除非经常性损益,未年化) | 6.11 | 6.19 | 不适用 | -0.08个百分点 |
| 加权平均净资产收益率(扣除非经常性损益,年化) | 12.31 | 12.51 | 11.61 | -0.20个百分点 |

注:(1)本行于2016年3月7日非公开发行200亿元非累积型优先股,在计算"每股收益"及"加权平均净资产收益率"时,分子均扣减了已发放的优先股股息。

(2)本行于2017年年度报告执行《企业会计准则第42号——持有待售的非流动资产、处置组和终止经营》和《关于修订印发一般企业财务报表格式的通知》关于列报的相关规定,在利润表的"营业收入"项目中单独列报"资产处置损益"项目。2017年半年度"营业收入"、"信用及资产减值损失前营业利润"及"营业利润"比较数据已相应进行调整,分别由540.73亿元、401.84亿元、164.68亿元调整为540.69亿元、401.80亿元、164.64亿元。

截至披露前一交易日的公司总股本

| | |
|---|---|
| 截至披露前一交易日的公司总股本(股) | 17,170,411,366 |
| 用最新股本计算的全面摊薄每股收益(元/股,2018年1-6月) | 0.73 |

存贷款情况

(货币单位:人民币百万元)

| 项目 | 2018年6月30日 | 2017年12月31日 | 2016年12月31日 | 期末较上年末增减 |
|---|---|---|---|---|
| 吸收存款 | 2,079,278 | 2,000,420 | 1,921,835 | 3.9% |
| 其中:企业存款 | 1,673,508 | 1,659,421 | 1,652,813 | 0.8% |
| 个人存款 | 405,770 | 340,999 | 269,022 | 19.0% |
| 发放贷款和垫款总额 | 1,848,693 | 1,704,230 | 1,475,801 | 8.5% |
| 其中:企业贷款 | 849,767 | 855,195 | 934,857 | (0.6%) |
| 一般企业贷款 | 820,173 | 840,439 | 920,011 | (2.4%) |
| 贴现 | 29,594 | 14,756 | 14,846 | 100.6% |
| 个人贷款 | 613,193 | 545,407 | 359,859 | 12.4% |
| 信用卡应收账款 | 385,733 | 303,628 | 181,085 | 27.0% |
| 发放贷款和垫款损失准备 | (54,486) | (43,810) | (39,932) | 24.4% |
| 发放贷款和垫款净值 | 1,794,207 | 1,660,420 | 1,435,869 | 8.1% |

注:根据《中国人民银行关于调整金融机构存贷款统计口径的通知》(银发(2015)14号),从2015年开始,非存款类金融机构存放在存款类金融机构的款项纳入"各项存款"、存款类金融机构拆放给非存款类金融机构的款项纳入"各项贷款"统计口径。按此统计口径,2018年6月30日的各项存款为25,492亿元,各项贷款为18,966亿元。

非经常性损益

本行根告期不存在将根据《公开发行证券的公司信息披露解释性公告第1号——非经常性损益》定义、列举的非经常性损益项目界定为经常性损益的项目的情形。

(货币单位:人民币百万元)

| 项目 | 2018年1-6月 | 2017年1-6月 | 2017年1-12月 |
|---|---|---|---|
| 非流动性资产处置损益 | 80 | 87 | 101 |
| 或有事项产生的损益 | 1 | - | (1) |
| 其他 | (21) | (32) | (65) |
| 所得税影响 | (14) | (13) | (8) |
| 合计 | 46 | 42 | 27 |

注:非经常性损益根据《公开发行证券的公司信息披露解释性公告第1号——非经常性损益》的定义计算。

(二)补充财务比率

(单位:%)

| 项目 | 2018年1-6月 | 2017年1-6月 | 2017年1-12月 | 本期同比增减 |
|---|---|---|---|---|
| 成本收入比 | 29.66 | 24.76 | 29.89 | +4.90个百分点 |
| 信贷成本(未年化) | 1.18 | 1.47 | 不适用 | -0.29个百分点 |
| 信贷成本(年化) | 2.37 | 2.94 | 2.55 | -0.57个百分点 |
| 存贷差(年化) | 3.81 | 4.13 | 3.99 | -0.32个百分点 |
| 净利差(年化) | 2.06 | 2.29 | 2.20 | -0.23个百分点 |
| 净息差(未年化) | 1.12 | 1.22 | 不适用 | -0.10个百分点 |
| 净息差(年化) | 2.26 | 2.45 | 2.37 | -0.19个百分点 |

注:信贷成本=当期信贷拨备/当期平均贷款余额(含贴现),本行2018年上半年平均贷款余额(含贴现)为17,787.40亿元(2017年上半年为15,550.91亿元);净利差=平均生息资产收益率-平均计息负债成本率;净息差=利息净收入/平均生息资产余额。

(三)补充监管指标

(单位:%)

| 项目 | 标准值 | 2018年6月30日 | 2017年12月31日 | 2016年12月31日 |
|---|---|---|---|---|
| 流动性比例(本外币) | ≥25 | 60.40 | 52.23 | 49.48 |
| 流动性比例(人民币) | ≥25 | 60.50 | 52.57 | 47.62 |
| 流动性比例(外币) | ≥25 | 69.49 | 55.41 | 99.04 |
| 含贴现存贷款比例(本外币) | 不适用 | 87.44 | 83.58 | 75.21 |
| 流动性覆盖率 | ≥100(本年末) | 123.60 | 98.35 | 95.76 |
| 资本充足率 | ≥10.5 | 11.59 | 11.20 | 11.53 |
| 一级资本充足率 | ≥8.5 | 9.22 | 9.18 | 9.34 |
| 核心一级资本充足率 | ≥7.5 | 8.34 | 8.28 | 8.36 |
| 单一最大客户贷款占资本净额比率 | ≤10 | 5.08 | 5.20 | 5.19 |
| 最大十家客户贷款占资本净额比率 | 不适用 | 20.13 | 22.79 | 25.78 |
| 累计外汇敞口头寸占资本净额比率 | ≤20 | 1.45 | 1.22 | 4.11 |
| 正常类贷款迁徙率 | 不适用 | 2.39 | 5.20 | 7.14 |
| 关注类贷款迁徙率 | 不适用 | 26.78 | 30.41 | 37.56 |
| 次级类贷款迁徙率 | 不适用 | 76.85 | 73.69 | 43.83 |
| 可疑类贷款迁徙率 | 不适用 | 99.76 | 64.37 | 71.14 |
| 不良贷款率 | ≤5 | 1.68 | 1.70 | 1.74 |
| 拨备覆盖率 | ≥150 | 175.81 | 151.08 | 155.37 |
| 拨贷比 | ≥2.5 | 2.95 | 2.57 | 2.71 |

注:监管指标根据监管口径列示。根据银保监会《商业银行流动性风险管理办法》要求,商业银行的流动性覆盖率应当在2018年底前达到100%;在过渡期内,应当不低于90%。

四、公司股东数量及持股情况

1.普通股股东和表决权恢复的优先股股东数量及前10名股东持股情况表

(单位:股)

| 报告期末普通股股东总数 | 435,978户 | 报告期末表决权恢复的优先股股东总数 | - |
|---|---|---|---|

前10名股东持股情况

| 股东名称 | 股东性质 | 持股总数 | 持股比例(%) | 报告期内增减 | 持有有限售条件股份数量 | 持有无限售条件股份数量 | 质押或冻结情况 | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | | | | | | 股份状态 | 数量 |
| 中国平安保险(集团)股份有限公司-集团本级-自有资金 | 境内法人 | 8,510,493,066 | 49.56 | - | - | 8,510,493,066 | - | - |
| 中国平安人寿保险股份有限公司-自有资金 | 境内法人 | 1,049,462,784 | 6.11 | - | - | 1,049,462,784 | - | - |
| 中国证券金融股份有限公司 | 境内法人 | 425,247,429 | 2.48 | -64,927,942 | - | 425,247,429 | - | - |
| 中国平安人寿保险股份有限公司-传统-普通保险产品 | 境内法人 | 389,735,963 | 2.27 | - | - | 389,735,963 | - | - |
| 香港中央结算有限公司 | 境外法人 | 343,893,739 | 2.00 | -20,875,355 | - | 343,893,739 | - | - |
| 中央汇金资产管理有限责任公司 | 境内法人 | 216,213,000 | 1.26 | - | - | 216,213,000 | - | - |
| 深圳中电投资股