



## 资产负债表

2019年12月31日及2020年9月30日（未经审计）

编制单位：中国光大集团股份公司

单位：人民币百万元

项目	合并		母公司	
	2020年9月30日	2019年12月31日	2020年9月30日	2019年12月31日
<b>资产</b>				
现金及存放款项	482,755	455,666	6,305	977
结算备付金	9,104	3,689		
贵金属	10,826	10,826		
拆出资金	56,006	59,769		
衍生金融资产	16,541	13,828		
买入返售金融资产	82,791	18,262		
存出保证金	6,699	4,416		
应收款项	115,848	101,953		
合同资产	74,369	60,651		
融出资金	57,641	34,119		
发放贷款和垫款	2,880,170	2,637,609		
金融投资				
-以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	442,132	349,868	17,491	21,013
-以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具	224,777	204,369		
-以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的权益工具	9,919	6,829		
-以摊余成本计量的金融投资	1,168,341	1,062,249		
长期股权投资	19,533	18,686	149,827	110,601
存出资本保证金	1,167	1,173		
投资性房地产	20,521	21,161		
固定资产	31,555	27,585	72	27
使用权资产	12,906	13,075	92	106
无形资产	23,107	19,625	68	44
商誉	5,066	4,816		
递延所得税资产	22,968	18,436		
其他资产	70,314	54,870	2,035	1,042
独立账户资产	4,494	6,956		
<b>资产总计</b>	<b>5,849,550</b>	<b>5,210,486</b>	<b>175,890</b>	<b>133,810</b>

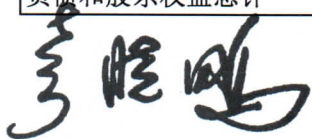
资产负债表（续）

2019年12月31日及2020年9月30日（未经审计）

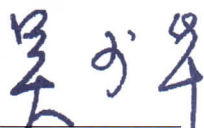
编制单位：中国光大银行股份有限公司

单位：人民币百万元

项目	合并		母公司	
	2020年9月30日	2019年12月31日	2020年9月30日	2019年12月31日
<b>负债和股东权益</b>				
向中央银行借款	177,367	224,838		
同业及其他金融机构存放款项	460,417	444,319		
拆入资金	175,053	172,289		
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	8,070	7,113		
衍生金融负债	17,817	14,039		
卖出回购金融资产款	46,310	57,838		
吸收存款	3,507,856	2,986,942		
代理买卖证券款	59,387	45,290		
保户储金及投资款	3,588	3,504		
应付款项	19,858	16,973		
合同负债	1,476	1,527		
应付职工薪酬	17,109	11,839	301	367
应交税费	12,138	12,340		
借款	108,129	87,583	3,281	2,281
应付债券	495,697	464,787	31,599	36,252
租赁负债	12,214	12,436	100	114
递延所得税负债	10,532	9,491		
保险合同准备金	34,872	26,659		
其他负债	75,194	76,916	249	225
独立账户负债	4,494	6,956		
<b>负债合计</b>	<b>5,247,578</b>	<b>4,683,679</b>	<b>35,530</b>	<b>39,239</b>
<b>股东权益</b>				
股本	78,135	60,000	78,135	60,000
其他权益工具	5,000	-	4,979	-
资本公积	51,718	5,669	48,806	27,873
其他综合收益	596	2,153	(95)	(70)
盈余公积	1,203	1,203	1,203	1,203
一般风险准备	33,292	18,990	-	-
未分配利润	56,170	56,699	7,332	5,565
<b>归属于母公司股东权益合计</b>	<b>226,114</b>	<b>144,714</b>	<b>140,360</b>	<b>94,571</b>
少数股东权益	375,858	382,093		
<b>股东权益合计</b>	<b>601,972</b>	<b>526,807</b>	<b>140,360</b>	<b>94,571</b>
<b>负债和股东权益总计</b>	<b>5,849,550</b>	<b>5,210,486</b>	<b>175,890</b>	<b>133,810</b>



法人代表、董事长



主管会计工作的副总经理



财务总监

## 利润表

2019年1-9月及2020年1-9月（未经审计）

编制单位：中国光大集团股份有限公司

单位：人民币百万元

项目	合并		母公司	
	2020年1-9月	2019年1-9月	2020年1-9月	2019年1-9月
<b>一、营业收入</b>	<b>183,586</b>	<b>151,105</b>	<b>2,878</b>	<b>3,527</b>
（一）利息净收入	85,525	76,594		
利息收入	171,402	160,530		
利息支出	85,877	83,936		
（二）手续费及佣金净收入	29,815	25,252		
手续费及佣金收入	32,791	28,137		
手续费及佣金支出	2,976	2,885		
（三）已赚保费	10,663	9,617		
（四）建造及营运业务收入	27,481	22,638		
（五）医药销售收入	16,197	-		
（六）投资收益	11,714	11,793	3,359	2,739
（七）公允价值变动收益/（损失）	(1,749)	1,593	(481)	788
（八）汇兑收益/（损失）	52	1,290		
（九）其他业务收入	3,223	1,867		
（十）其他收益	665	461		
<b>二、营业支出</b>	<b>132,891</b>	<b>100,481</b>	<b>1,109</b>	<b>1,267</b>
（一）业务及管理费用	36,198	36,527	229	175
（二）保险业务支出	11,378	9,476		
（三）建造及营运业务成本	18,298	15,212		
（四）医药销售成本	14,754	-		
（五）税金及附加	1,538	1,269		
（六）信用减值损失	43,704	33,701	(4)	
（七）其他资产减值损失	408	191		
（八）财务费用	3,630	3,198	884	1,092
（九）其他业务成本	2,983	907		
<b>三、营业利润</b>	<b>50,695</b>	<b>50,624</b>	<b>1,769</b>	<b>2,260</b>
加：营业外收入	195	123	1	-
减：营业外支出	238	480	4	30
<b>四、利润总额</b>	<b>50,652</b>	<b>50,267</b>	<b>1,766</b>	<b>2,230</b>
减：所得税费用	9,715	9,033	-	-
<b>五、净利润</b>	<b>40,937</b>	<b>41,234</b>	<b>1,766</b>	<b>2,230</b>
<b>按经营持续性分类</b>				
持续经营净利润	40,937	41,234	1,766	2,230
终止经营净利润	-	-	-	-
<b>按所有权归属分类</b>				
归属于母公司股东的净利润	13,772	12,202	1,766	2,230
少数股东损益	27,165	29,032	-	-

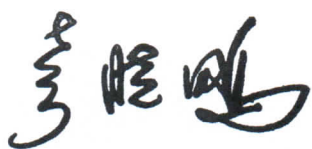
## 利润表（续）

2019年1-9月及2020年1-9月（未经审计）

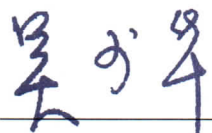
编制单位：中国光大集团股份公司

单位：人民币百万元

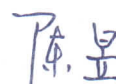
项目	合并		母公司	
	2020年1-9月	2019年1-9月	2020年1-9月	2019年1-9月
六、其他综合收益的税后净额	(2,693)	750	(24)	(120)
（一）不能重分类进损益的其他综合收益	186	83	(13)	-
1. 重新计量设定受益计划变动额	-	-	-	-
2. 权益法下在被投资单位以后不能重分类进损益的其他综合收益中享	(14)	-	(13)	-
3. 指定以公允价值计量且其变动计入损益的金融负债信用风险变动导致的公允价值变动净额	-	-	-	-
4. 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产的公允价值	200	83	-	-
5. 其他	-	-	-	-
（二）将重分类进损益的其他综合收益	(2,879)	667	(11)	(120)
1. 权益法下可转损益的其他综合收	(428)	(174)	(11)	(120)
2. 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具公允价值变	(2,275)	32		
3. 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具减值准备	(139)	56		
4. 现金流量套期损益的有效部分	-	-	-	-
5. 外币财务报表折算差额	(33)	753	-	-
6. 其他	(4)	-	-	-
七、综合收益总额	38,244	41,984	1,742	2,110
归属于母公司股东的综合收益总额	12,216	12,716	1,742	2,110
归属于少数股东的综合收益总额	26,028	29,268	-	-



法人代表、董事长



主管会计工作的副总经理



财务总监

## 现金流量表

2019年1-9月及2020年1-9月（未经审计）

编制单位：中国光大集团股份公司

单位：人民币百万元

项目	合并		母公司	
	2020年1-9月	2019年1-9月	2020年1-9月	2019年1-9月
<b>一、经营活动产生的现金流量</b>				
向中央银行借款净增加额	-	-	-	-
同业及其他金融机构存放款项净增加额	15,963	-	-	-
拆入资金净增加额	3,135	26,310	-	-
银行业务及证券业务卖出回购金融资产款净增加额	-	9,712	-	-
吸收存款净增加额	514,909	385,017	-	-
存放中央银行存款准备金净减少额	73	-	-	-
存放同业及其他金融机构款项净减少额	-	7,228	-	-
拆出资金净减少额	8,238	18,766	-	-
发放贷款和垫款净减少额	-	-	-	-
银行业务及证券业务买入返售金融资产净减少额	-	-	-	-
融出资金净减少额	-	-	-	-
为交易目的而持有的金融资产净减少额	-	-	-	-
代理买卖证券业务收到的现金净额	13,114	9,939	-	-
收取的利息、手续费及佣金	165,593	158,660	125	19
收到其他与经营活动有关的现金	61,621	39,544	78	13
<b>经营活动现金流入小计</b>	<b>782,646</b>	<b>655,176</b>	<b>203</b>	<b>32</b>
存放中央银行存款准备金净增加额	-	34,876	-	-
存放同业及其他金融机构款项净增加额	1,080	-	-	-
拆出资金净增加额	-	-	-	-
银行业务及证券业务买入返售金融资产款净增加额	69,454	32,900	-	-
发放贷款和垫款净增加额	284,937	264,547	-	-
融出资金净增加额	23,515	2,604	-	-
为交易目的而持有的金融资产净增加额	21,966	16,140	-	-
购买融资租赁资产支付的现金	11,217	15,351	-	-
向中央银行借款净减少额	46,222	27,700	-	-
同业及其他金融机构存放款项净减少额	-	57,586	-	-
拆入资金净减少额	-	-	-	-
银行业务及证券业务卖出回购金融资产净减少额	2,672	-	-	-
吸收存款净减少额	-	-	-	-
代理买卖证券业务支付的现金净额	-	-	-	-
支付的利息、手续费及佣金	75,077	72,601	-	-
支付给职工以及为职工支付的现金	21,241	20,104	216	193
支付的各项税费	22,118	21,294	10	20
支付其他与经营活动有关的现金	78,266	59,126	1,082	322
<b>经营活动现金流出小计</b>	<b>657,765</b>	<b>624,829</b>	<b>1,308</b>	<b>535</b>
<b>经营活动产生的现金流量净额</b>	<b>124,881</b>	<b>30,347</b>	<b>(1,105)</b>	<b>(503)</b>

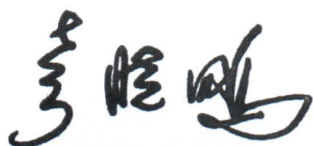
## 现金流量表（续）

2019年1-9月及2020年1-9月（未经审计）

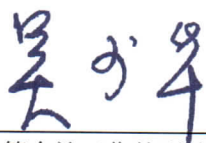
编制单位：中国光大集团股份公司

单位：人民币百万元

项目	合并		母公司	
	2020年1-9月	2019年1-9月	2020年1-9月	2019年1-9月
<b>二、投资活动产生的现金流量</b>				
收回投资和取得投资收益收到的现金	650,930	557,994	28,806	28,659
处置固定资产、无形资产和其他资产收到的现金	401	385	-	-
收到其他与投资活动有关的现金	3,617	8,079	-	-
<b>投资活动现金流入小计</b>	<b>654,948</b>	<b>566,458</b>	<b>28,806</b>	<b>28,659</b>
投资支付的现金	796,812	576,526	22,569	27,376
购建固定资产、无形资产和其他资产支付的现金	9,285	7,317	79	22
取得子公司支付的现金	147	780	-	2,095
支付的其他与投资活动有关的现金	994	1,139	67	-
<b>投资活动现金流出小计</b>	<b>807,238</b>	<b>585,762</b>	<b>22,715</b>	<b>29,493</b>
<b>投资活动产生的现金流量净额</b>	<b>(152,290)</b>	<b>(19,304)</b>	<b>6,091</b>	<b>(834)</b>
<b>三、筹资活动产生的现金流量</b>				
发行债券收到的现金	146,355	50,971	28,000	15,000
取得借款收到的现金	77,672	30,865	2,278	2,278
吸收投资收到的现金	7,842	35,109	5,000	-
其中：子公司吸收少数股东投资收到的现金	106	150	-	-
收到的其他与筹资活动有关的现金	482,461	416,665	-	-
<b>筹资活动现金流入小计</b>	<b>714,330</b>	<b>533,610</b>	<b>35,278</b>	<b>17,278</b>
偿还债务所支付的现金	147,024	120,567	33,878	14,581
分配利润或偿付利息所支付的现金	17,174	27,111	1,089	1,118
支付的其他与筹资活动有关的现金	484,456	417,536	36	43
<b>筹资活动现金流出小计</b>	<b>648,654</b>	<b>565,214</b>	<b>35,003</b>	<b>15,742</b>
<b>筹资活动产生的现金流量净额</b>	<b>65,676</b>	<b>(31,604)</b>	<b>275</b>	<b>1,536</b>
<b>四、汇率变动对现金及现金等价物的影响额</b>	<b>(1,811)</b>	<b>1,940</b>	<b>-</b>	<b>(1)</b>
<b>五、现金及现金等价物净增加额</b>	<b>36,456</b>	<b>(18,621)</b>	<b>5,261</b>	<b>198</b>
加：年初现金及现金等价物余额	174,558	235,179	976	930
<b>六、年末现金及现金等价物余额</b>	<b>211,014</b>	<b>216,558</b>	<b>6,237</b>	<b>1,128</b>



法人代表、董事长



主管会计工作的副总经理



财务总监