



资产负债表

2019年12月31日及2020年6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6月30日	2019年12月31日	2020年6月30日	2019年12月31日
资产				
现金及存放款项	496,408	455,666	3,021	977
结算备付金	2,124	3,689		
贵金属	13,430	10,826		
拆出资金	58,923	59,769		
衍生金融资产	14,693	13,828		
买入返售金融资产	200,746	18,262		
存出保证金	5,385	4,416		
应收款项	114,190	101,953		
合同资产	69,448	60,651		
融出资金	37,079	34,119		
发放贷款和垫款	2,837,129	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	468,358	349,868	24,892	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	237,235	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	7,227	6,829		
-以摊余成本计量的金融投资	1,133,009	1,062,249		
长期股权投资	19,070	18,686	149,795	110,601
存出资本保证金	1,182	1,173		
投资性房地产	21,135	21,161		
固定资产	28,271	27,585	56	27
使用权资产	13,227	13,075	92	106
无形资产	21,866	19,625	65	44
商誉	5,100	4,816		
递延所得税资产	21,845	18,436		
其他资产	77,090	54,870	1,549	1,042
独立账户资产	4,929	6,956		
资产总计	5,909,099	5,210,486	179,470	133,810

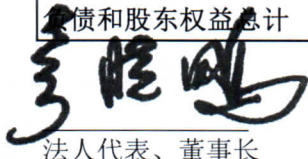
资产负债表（续）

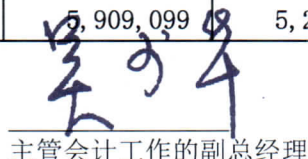
2019年12月31日及2020年6月30日（未经审计）


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6月30日	2019年12月31日	2020年6月30日	2019年12月31日
负债和股东权益				
向中央银行借款	167,722	224,838		
同业及其他金融机构存放款项	478,539	444,319		
拆入资金	196,999	172,289		
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	8,049	7,113		
衍生金融负债	15,945	14,039		
卖出回购金融资产款	55,080	57,838		
吸收存款	3,646,306	2,986,942		
代理买卖证券款	52,890	45,290		
保户储金及投资款	3,555	3,504		
应付款项	17,172	16,973		
合同负债	1,867	1,527		
应付职工薪酬	14,269	11,839	306	367
应交税费	10,555	12,340		
借款	93,356	87,583	2,280	2,281
应付债券	457,672	464,787	36,347	36,252
租赁负债	12,561	12,436	100	114
递延所得税负债	10,252	9,491		
保险合同准备金	33,002	26,659		
其他负债	81,815	76,916	249	225
独立账户负债	4,929	6,956		
负债合计	5,362,535	4,683,679	39,282	39,239
股东权益				
股本	78,135	60,000	78,135	60,000
其他权益工具	5,000	-	4,979	-
资本公积	51,582	5,669	48,806	27,873
其他综合收益	1,791	2,153	-83	-70
盈余公积	1,203	1,203	1,203	1,203
一般风险准备	30,759	18,990	-	-
未分配利润	52,111	56,699	7,148	5,565
归属于母公司股东权益合计	220,581	144,714	140,188	94,571
少数股东权益	325,983	382,093		
股东权益合计	546,564	526,807	140,188	94,571
负债和股东权益总计	5,909,099	5,210,486	179,470	133,810


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1-6月及2020年1-6月（未经审计）

编制单位：中国光天集团股份公司

单位：人民币百万元

项目	合并		母公司	
	2020年1-6月	2019年1-6月	2020年1-6月	2019年1-6月
一、营业收入	120,449	100,119	2,447	2,902
（一）利息净收入	56,574	50,710		
利息收入	114,865	106,612		
利息支出	-58,291	-55,902		
（二）手续费及佣金净收入	20,473	17,265		
手续费及佣金收入	22,360	19,137		
手续费及佣金支出	-1,887	-1,872		
（三）已赚保费	7,790	7,329		
（四）建造及营运业务收入	16,679	14,071		
（五）医药销售收入	9,685	-		
（六）投资收益	6,575	8,002	3,280	2,620
（七）公允价值变动收益/（损失）	732	457	-833	282.00
（八）汇兑收益/（损失）	104	774		
（九）其他业务收入	1,336	1,131		
（十）其他收益	501	380		
二、营业支出	88,401	66,621	861	849
（一）业务及管理费用	24,751	22,977	147	120
（二）保险业务支出	8,260	7,124	-	-
（三）建造及营运业务成本	10,773	9,149	-	-
（四）医药销售成本	8,876	-	-	-
（五）税金及附加	1,026	868	10	-
（六）信用减值损失	30,812	23,956	-4	-
（七）其他资产减值损失	537	48	-	-
（八）财务费用	2,381	1,901	708	729
（九）其他业务成本	985	598		
三、营业利润	32,048	33,498	1,586	2,053
加：营业外收入	94	92	-	-
减：营业外支出	168	377	3	-
四、利润总额	31,974	33,213	1,583	2,053
减：所得税费用	6,287	6,214	-	-
五、净利润	25,687	26,999	1,583	2,053
按经营持续性分类				
持续经营净利润	25,592	26,999	1,583	2,053
终止经营净利润	95	-	-	-
按所有权归属分类				
归属于母公司股东的净利润	7,181	7,904	1,583	2,053
少数股东损益	18,506	19,095		

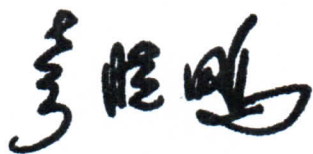
利润表（续）

2019年1-6月及2020年1-6月（未经审计）

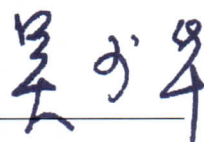
编制单位：中国光大集团股份公司

单位：人民币百万元

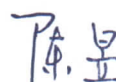
项目	合并		母公司	
	2020年1-6月	2019年1-6月	2020年1-6月	2019年1-6月
六、其他综合收益的税后净额	23	705	-13	-118
（一）不能重分类进损益的其他综合收益	-20	192	-18	-
1. 重新计量设定受益计划变动额			-	-
2. 权益法下在被投资单位以后不能重分类进损益的其他综合收益中享	-18	-	-18	-
3. 指定以公允价值计量且其变动计入损益的金融负债信用风险变动导致的公允价值变动净额			-	-
4. 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产的公允价值	-2	192	-	-
5. 其他			-	-
（二）将重分类进损益的其他综合收益	43	513	5	-118
1. 权益法下可转损益的其他综合收	-276	-165	5	-118
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	61	361	-	-
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	-176	250	-	-
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	434	67	-	-
6. 其他			-	-
七、综合收益总额	25,710	27,704	1,570	1,935
归属于母公司股东的综合收益总额	6,819	8,039	1,570	1,935
归属于少数股东的综合收益总额	18,891	19,665	-	-



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1-6月及2020年1-6月（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1-6月	2019年1-6月	2020年1-6月	2019年1-6月
一、经营活动产生的现金流量				
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	34,849	-		
拆入资金净增加额	25,088	10,692		
银行业务及证券业务卖出回购金融资产款净增加额				
吸收存款净增加额	654,072	385,005		
存放中央银行存款准备金净减少额				
存放同业及其他金融机构款项净减少额	-	4,325		
拆出资金净减少额	6,158	16,822		
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	7,008	10,479		
收取的利息、手续费及佣金	113,683	106,074	27	7
收到其他与经营活动有关的现金	40,376	34,034	13	11
经营活动现金流入小计	881,234	567,431	40	18
存放中央银行存款准备金净增加额	(9,496)	(8,562)		
存放同业及其他金融机构款项净增加额	(6)	-		
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	(182,589)	(7,198)		
发放贷款和垫款净增加额	(230,122)	(192,039)		
融出资金净增加额	(2,950)	(2,112)		
为交易目的而持有的金融资产净增加额	(41,413)	(11,149)		
购买融资租赁资产支付的现金	(9,241)	(14,260)		
向中央银行借款净减少额	(57,483)	(25,000)		
同业及其他金融机构存放款项净减少额	-	(99,772)		
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	(3,454)	(20,031)		
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	(48,834)	(43,189)		
支付给职工以及为职工支付的现金	(15,114)	(14,784)	(158)	(147)
支付的各项税费	(18,025)	(14,156)	(10)	(19)
支付其他与经营活动有关的现金	(59,503)	(57,715)	(66)	(273)
经营活动现金流出小计	(678,230)	(509,967)	(234)	(439)
经营活动产生的现金流量净额	203,004	57,464	(194)	(421)



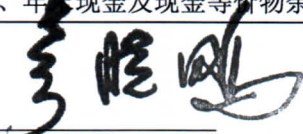
现金流量表（续）

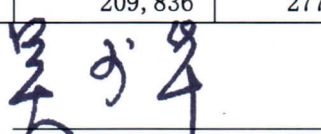
2019年1-6月及2020年1-6月（未经审计）

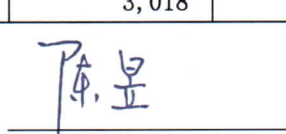
编制单位：中国光天集团股份公司

单位：人民币百万元

项目	合并		母公司	
	2020年1-6月	2019年1-6月	2020年1-6月	2019年1-6月
二、投资活动产生的现金流量				
收回投资和取得投资收益收到的现金	443,685	323,064	25,479	22,813
处置固定资产、无形资产和其他资产收到的现金	33	13		
收到其他与投资活动有关的现金	347	2,909		
投资活动现金流入小计	444,065	325,986	25,479	22,813
投资支付的现金	(589,092)	(314,020)	(27,461)	(19,120)
购建固定资产、无形资产和其他资产支付的现金	(4,164)	(4,676)	(64)	(13)
取得子公司支付的现金	(148)	(229)	-	(1,500)
取得合营联营企业支付的现金	-	-	(65)	-
支付的其他与投资活动有关的现金	(2,466)	(823)	-	-
投资活动现金流出小计	(595,870)	(319,748)	(27,590)	(20,633)
投资活动产生的现金流量净额	(151,805)	6,238	(2,111)	2,180
三、筹资活动产生的现金流量				
发行债券收到的现金	60,296	29,650	25,000	6,500
取得借款收到的现金	37,758	20,713	1,278	2,278
吸收投资收到的现金	5,594	546	5,000	-
其中：子公司吸收少数股东投资收到的现金	594	546		
收到的其他与筹资活动有关的现金	1,221	2,196		
筹资活动现金流入小计	104,869	53,105	31,278	8,778
偿还债务所支付的现金	(101,209)	(61,120)	(26,278)	(8,581)
分配利润或偿付利息所支付的现金	(19,205)	(11,691)	(618)	(597)
偿还租赁负债支付的现金	-	-	(5)	-
支付的其他与筹资活动有关的现金	(1,354)	(1,840)	(30)	(22)
筹资活动现金流出小计	(121,768)	(74,651)	(26,931)	(9,200)
筹资活动产生的现金流量净额	(16,899)	(21,546)	4,347	(422)
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响额	978	159	-	(1)
五、现金及现金等价物净增加额	35,278	42,315	2,042	1,336
加：年初现金及现金等价物余额	174,558	235,179	976	930
六、年末现金及现金等价物余额	209,836	277,494	3,018	2,266


法人代表、董事长


主管会计工作的副总经理


财务总监