



## 资产负债表

2020年12月31日及2021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            |                |
|---------------------------|------------------|------------------|----------------|----------------|
|                           | 2021年9月30日       | 2020年12月31日      | 2021年9月30日     | 2020年12月31日    |
| <b>资产</b>                 |                  |                  |                |                |
| 现金及存放款项                   | 482,464          | 487,358          | 9,480          | 3,461          |
| 结算备付金                     | 9,476            | 5,006            |                |                |
| 贵金属                       | 7,237            | 9,353            |                |                |
| 拆出资金                      | 70,426           | 66,090           |                |                |
| 衍生金融资产                    | 12,505           | 25,357           |                |                |
| 买入返售金融资产                  | 30,519           | 50,190           |                |                |
| 存出保证金                     | 10,802           | 7,858            |                |                |
| 应收款项                      | 133,199          | 120,998          |                |                |
| 合同资产                      | 89,207           | 77,504           |                |                |
| 融出资金                      | 48,170           | 46,816           |                |                |
| 发放贷款和垫款                   | 3,215,765        | 2,933,966        |                |                |
| 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   | 525,472          | 453,233          | 19,296         | 13,827         |
| -以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具 | 326,243          | 261,680          |                |                |
| -以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的权益工具 | 6,546            | 7,676            |                |                |
| -以摊余成本计量的金融投资             | 1,127,058        | 1,163,528        |                |                |
| 长期股权投资                    | 20,324           | 19,368           | 158,614        | 158,244        |
| 存出资本保证金                   | 869              | 1,166            |                |                |
| 投资性房地产                    | 19,296           | 19,491           |                |                |
| 固定资产                      | 35,611           | 32,795           | 62             | 72             |
| 使用权资产                     | 12,404           | 12,983           | 34             | 63             |
| 无形资产                      | 28,394           | 24,907           | 115            | 94             |
| 商誉                        | 5,199            | 4,863            |                |                |
| 递延所得税资产                   | 23,832           | 22,162           |                |                |
| 其他资产                      | 77,938           | 65,539           | 2,284          | 2,244          |
| 独立账户资产                    | 3,292            | 4,021            |                |                |
| <b>资产总计</b>               | <b>6,322,248</b> | <b>5,923,908</b> | <b>189,885</b> | <b>178,005</b> |



### 资产负债表（续）

2020年12月31日及2021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            |                |
|------------------------|------------------|------------------|----------------|----------------|
|                        | 2021年9月30日       | 2020年12月31日      | 2021年9月30日     | 2020年12月31日    |
| <b>负债和股东权益</b>         |                  |                  |                |                |
| 向中央银行借款                | 158,605          | 241,110          |                |                |
| 同业及其他金融机构存放款项          | 489,578          | 469,345          |                |                |
| 拆入资金                   | 200,236          | 177,702          |                |                |
| 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债 | 3,431            | 7,113            |                |                |
| 衍生金融负债                 | 12,073           | 26,136           |                |                |
| 卖出回购金融资产款              | 68,305           | 42,229           |                |                |
| 吸收存款                   | 3,590,651        | 3,453,450        |                |                |
| 代理买卖证券款                | 72,749           | 59,685           |                |                |
| 保户储金及投资款               | 3,870            | 3,599            |                |                |
| 应付款项                   | 22,933           | 19,411           |                |                |
| 合同负债                   | 3,104            | 1,215            |                |                |
| 应付职工薪酬                 | 18,514           | 19,362           | 522            | 467            |
| 应交税费                   | 10,745           | 13,477           |                |                |
| 借款                     | 107,292          | 108,963          | 3,281          | 3,281          |
| 应付债券                   | 753,523          | 546,925          | 37,378         | 33,554         |
| 租赁负债                   | 12,216           | 12,571           | 39             | 72             |
| 递延所得税负债                | 11,824           | 10,934           |                |                |
| 保险合同准备金                | 43,684           | 36,204           |                |                |
| 其他负债                   | 77,498           | 58,449           | 338            | 3,025          |
| 独立账户负债                 | 3,292            | 4,021            |                |                |
| <b>负债合计</b>            | <b>5,664,123</b> | <b>5,311,901</b> | <b>41,558</b>  | <b>40,399</b>  |
| <b>股东权益</b>            |                  |                  |                |                |
| 股本                     | 78,135           | 78,135           | 78,135         | 78,135         |
| 其他权益工具                 | 11,000           | 5,000            | 10,936         | 4,979          |
| 资本公积                   | 53,845           | 53,821           | 48,885         | 48,806         |
| 其他综合收益                 | 2,465            | 1,633            | (101)          | (93)           |
| 盈余公积                   | 1,379            | 1,379            | 1,379          | 1,379          |
| 一般风险准备                 | 36,126           | 36,010           | 0              | 0              |
| 未分配利润                  | 73,220           | 54,499           | 9,093          | 4,400          |
| <b>归属于母公司股东权益合计</b>    | <b>256,170</b>   | <b>230,477</b>   | <b>148,327</b> | <b>137,606</b> |
| 少数股东权益                 | 401,955          | 381,530          |                |                |
| <b>股东权益合计</b>          | <b>658,125</b>   | <b>612,007</b>   | <b>148,327</b> | <b>137,606</b> |
| <b>负债和股东权益总计</b>       | <b>6,322,248</b> | <b>5,923,908</b> | <b>189,885</b> | <b>178,005</b> |

法人代表、董事长

财务总监

财务管理部副总经理



## 利润表

2020年1-9月及2021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          |              |
|------------------|----------------|----------------|--------------|--------------|
|                  | 2021年1-9月      | 2020年1-9月      | 2021年1-9月    | 2020年1-9月    |
| <b>一、营业收入</b>    | <b>202,098</b> | <b>183,586</b> | <b>6,026</b> | <b>2,878</b> |
| （一）利息净收入         | 87,781         | 85,525         |              |              |
| 利息收入             | 177,520        | 171,402        |              |              |
| 利息支出             | 89,739         | 85,877         |              |              |
| （二）手续费及佣金净收入     | 31,887         | 29,815         |              |              |
| 手续费及佣金收入         | 36,063         | 32,791         |              |              |
| 手续费及佣金支出         | 4,176          | 2,976          |              |              |
| （三）已赚保费          | 10,312         | 10,663         |              |              |
| （四）建造及营运业务收入     | 31,151         | 27,481         |              |              |
| （五）医药销售收入        | 19,261         | 16,197         |              |              |
| （六）投资收益          | 12,931         | 11,714         | 6,468        | 3,359        |
| （七）公允价值变动收益/（损失） | 2,215          | (1,749)        | (443)        | (481)        |
| （八）汇兑收益/（损失）     | 13             | 52             |              |              |
| （九）其他业务收入        | 5,850          | 3,223          |              |              |
| （十）其他收益          | 697            | 665            | 1            |              |
| <b>二、营业支出</b>    | <b>143,678</b> | <b>132,891</b> | <b>1,166</b> | <b>1,109</b> |
| （一）业务及管理费用       | 38,760         | 36,198         | 367          | 229          |
| （二）保险业务支出        | 11,384         | 11,378         |              |              |
| （三）建造及营运业务成本     | 20,810         | 18,298         |              |              |
| （四）医药销售成本        | 17,657         | 14,754         |              |              |
| （五）税金及附加         | 1,588          | 1,538          |              |              |
| （六）信用减值损失        | 43,489         | 43,704         | (106)        | (4)          |
| （七）其他资产减值损失      | 706            | 408            |              |              |
| （八）财务费用          | 3,706          | 3,630          | 905          | 884          |
| （九）其他业务成本        | 5,578          | 2,983          |              |              |
| <b>三、营业利润</b>    | <b>58,420</b>  | <b>50,695</b>  | <b>4,860</b> | <b>1,769</b> |
| 加：营业外收入          | 297            | 195            | 0            | 1            |
| 减：营业外支出          | 162            | 238            | 7            | 4            |
| <b>四、利润总额</b>    | <b>58,555</b>  | <b>50,652</b>  | <b>4,853</b> | <b>1,766</b> |
| 减：所得税费用          | 11,418         | 9,715          | 0            | 0            |
| <b>五、净利润</b>     | <b>47,137</b>  | <b>40,937</b>  | <b>4,853</b> | <b>1,766</b> |
| <b>按经营持续性分类</b>  |                |                |              |              |
| 持续经营净利润          | 47,137         | 40,937         | 4,853        | 1,766        |
| 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     | 18,944         | 13,772         | 4,853        | 1,766        |
| 少数股东损益           | 28,193         | 27,165         |              |              |

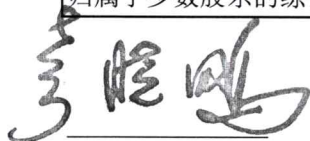
## 利润表（续）

2020年1-9月及2021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       |           |
|--|-----------|-----------|-----------|-----------|
|  | 2021年1-9月 | 2020年1-9月 | 2021年1-9月 | 2020年1-9月 |
| 六、其他综合收益的税后净额                              | 1,882     | (2,693)   | (10)      | (24)      |
| （一）不能重分类进损益的其他综合收益                         | (214)     | 186       | 22        | (13)      |
| 1. 重新计量设定受益计划变动额                           |           |           |           |           |
| 2. 权益法下不可结转损益的其他综合收益                       | 22        | (14)      | 22        | (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权益工具公允价值变动          | (236)     | 200       |           |           |
| 5. 其他                                      |           |           |           |           |
| （二）将重分类进损益的其他综合收益                          | 2,096     | (2,879)   | (32)      | (11)      |
| 1. 权益法下可转损益的其他综合收益                         | 44        | (428)     | (32)      | (11)      |
| 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动          | 1,733     | (2,275)   |           |           |
| 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            | (51)      | (139)     |           |           |
| 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                              | 370       | (33)      |           |           |
| 6. 其他                                      |           | (4)       |           |           |
| 七、综合收益总额                                   | 49,019    | 38,244    | 4,843     | 1,742     |
| 归属于母公司股东的综合收益总额                            | 19,830    | 12,216    | 4,843     | 1,742     |
| 归属于少数股东的综合收益总额                             | 29,189    | 26,028    |           |           |



法人代表、董事长



财务总监



财务管理部副总经理



## 现金流量表

2020年1-9月及2021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         |                |
|------------------------|------------------|----------------|-------------|----------------|
|                        | 2021年1-9月        | 2020年1-9月      | 2021年1-9月   | 2020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      | 20,538           | 15,963         |             |                |
| 拆入资金净增加额               | 19,337           | 3,135          |             |                |
| 银行业务及证券业务卖出回购金融资产款净增加额 | 26,861           | -              |             |                |
| 吸收存款净增加额               | 130,304          | 514,909        |             |                |
| 存放中央银行存款准备金净减少额        | 10,487           | 73             |             |                |
| 存放同业及其他金融机构款项净减少额      | 1,605            |                |             |                |
| 拆出资金净减少额               |                  | 8,238          |             |                |
| 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  | 18,456           |                |             |                |
| 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        | 14,633           | 13,114         |             |                |
| 收取的利息、手续费及佣金           | 174,158          | 165,593        | 138         | 125            |
| 收到其他与经营活动有关的现金         | 70,298           | 61,621         | 117         | 78             |
| <b>经营活动现金流入小计</b>      | <b>486,677</b>   | <b>782,646</b> | <b>255</b>  | <b>203</b>     |
| 存放中央银行存款准备金净增加额        |                  |                |             |                |
| 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               | 15,642           |                |             |                |
| 银行业务及证券业务买入返售金融资产款净增加额 | -                | 69,454         |             |                |
| 发放贷款和垫款净增加额            | 315,913          | 284,937        |             |                |
| 融出资金净增加额               | 1,280            | 23,515         |             |                |
| 为交易目的而持有的金融资产净增加额      | 31,602           | 21,966         |             |                |
| 购买融资租赁资产支付的现金          | 7,321            | 11,217         |             |                |
| 向中央银行借款净减少额            | 83,228           | 46,222         |             |                |
| 同业及其他金融机构存放款项净减少额      |                  |                |             |                |
| 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           | 72,000           | 75,077         |             |                |
| 支付给职工以及为职工支付的现金        | 24,164           | 21,241         | 228         | 216            |
| 支付的各项税费                | 23,916           | 22,118         | 1           | 10             |
| 支付其他与经营活动有关的现金         | 76,870           | 78,266         | 99          | 1,082          |
| <b>经营活动现金流出小计</b>      | <b>651,936</b>   | <b>657,765</b> | <b>328</b>  | <b>1,308</b>   |
| <b>经营活动产生的现金流量净额</b>   | <b>(165,259)</b> | <b>124,881</b> | <b>(73)</b> | <b>(1,105)</b> |



## 现金流量表（续）

2020年1-9月及2021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           |               |
|----------------------------|------------------|------------------|---------------|---------------|
|                            | 2021年1-9月        | 2020年1-9月        | 2021年1-9月     | 2020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           | 628,486          | 650,930          | 22,925        | 28,806        |
| 处置固定资产、无形资产和其他资产收到的现金      | 762              | 401              |               |               |
| 收到其他与投资活动有关的现金             | 1,743            | 3,617            |               |               |
| <b>投资活动现金流入小计</b>          | <b>630,991</b>   | <b>654,948</b>   | <b>22,925</b> | <b>28,806</b> |
| 投资支付的现金                    | 647,349          | 796,812          | 22,643        | 22,569        |
| 购建固定资产、无形资产和其他资产支付的现金      | 8,845            | 9,285            | 56            | 79            |
| 取得子公司支付的现金                 | 1,261            | 147              |               |               |
| 支付的其他与投资活动有关的现金            | 2,345            | 994              | 58            | 67            |
| <b>投资活动现金流出小计</b>          | <b>659,800</b>   | <b>807,238</b>   | <b>22,757</b> | <b>22,715</b> |
| <b>投资活动产生的现金流量净额</b>       | <b>(28,809)</b>  | <b>(152,290)</b> | <b>168</b>    | <b>6,091</b>  |
| <b>三、筹资活动产生的现金流量</b>       |                  |                  |               |               |
| 发行债券收到的现金                  | 562,141          | 146,355          | 40,500        | 28,000        |
| 取得借款收到的现金                  | 57,108           | 77,672           | 1,278         | 2,278         |
| 吸收投资收到的现金                  | 6,176            | 7,842            | 6,000         | 5,000         |
| 其中：子公司吸收少数股东投资收到的现金        | 373              | 106              |               |               |
| 收到的其他与筹资活动有关的现金            | 422,335          | 482,461          |               |               |
| <b>筹资活动现金流入小计</b>          | <b>1,047,760</b> | <b>714,330</b>   | <b>47,778</b> | <b>35,278</b> |
| 偿还债务所支付的现金                 | 411,390          | 147,024          | 37,975        | 33,878        |
| 分配利润或偿付利息所支付的现金            | 21,007           | 17,174           | 3,834         | 1,089         |
| 支付的其他与筹资活动有关的现金            | 421,752          | 484,456          | 45            | 36            |
| <b>筹资活动现金流出小计</b>          | <b>854,149</b>   | <b>648,654</b>   | <b>41,854</b> | <b>35,003</b> |
| <b>筹资活动产生的现金流量净额</b>       | <b>193,611</b>   | <b>65,676</b>    | <b>5,924</b>  | <b>275</b>    |
| <b>四、汇率变动对现金及现金等价物的影响额</b> | <b>(803)</b>     | <b>(1,811)</b>   |               |               |
| <b>五、现金及现金等价物净增加额</b>      | <b>(1,260)</b>   | <b>36,456</b>    | <b>6,019</b>  | <b>5,261</b>  |
| 加：年初现金及现金等价物余额             | 220,355          | 174,558          | 3,461         | 976           |
| <b>六、年末现金及现金等价物余额</b>      | <b>219,095</b>   | <b>211,014</b>   | <b>9,480</b>  | <b>6,237</b>  |

马晓刚

法人代表、董事长

陈昱

财务总监

熊宇

财务管理部副总经理