



资产负债表

2021年12月31日及2022年9月30日（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	
	2022年9月30日	2021年12月31日	2022年9月30日	2021年12月31日
资产				
现金及存放款项	478,170	522,070	6,406	4,754
结算备付金	8,808	7,174	-	-
贵金属	8,530	6,426	-	-
拆出资金	101,100	135,048	-	-
衍生金融资产	28,388	14,277	-	-
买入返售金融资产	1,236	38,555	-	-
存出保证金	11,254	10,246	-	-
应收款项	132,529	131,038	-	-
合同资产	99,157	93,106	-	-
融出资金	37,365	48,446	-	-
发放贷款和垫款	3,486,804	3,230,634	-	-
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	605,843	557,181	25,194	19,050
-以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具	475,411	365,656	-	-
-以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的权益工具	9,347	3,019	-	-
-以摊余成本计量的金融投资	1,185,758	1,149,663	-	-
长期股权投资	20,296	19,729	159,349	159,153
存出资本保证金	1,116	1,122	-	-
投资性房地产	17,177	15,864	-	-
固定资产	40,216	38,959	47	59
使用权资产	11,927	12,782	153	7
无形资产	32,324	29,360	130	127
商誉	4,845	5,074	-	-
递延所得税资产	36,451	23,871	-	-
其他资产	92,623	65,637	1,036	3,473
独立账户资产	2,660	3,143	-	-
资产总计	6,929,335	6,528,080	192,315	186,623

2022年9月30日




资产负债表（续）

2021年12月31日及2022年9月30日（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	
	2022年9月30日	2021年12月31日	2022年9月30日	2021年12月31日
负债和股东权益				
负债				
向中央银行借款	51,747	101,180	-	-
同业及其他金融机构存放款项	476,627	526,259	-	-
拆入资金	180,685	191,468	-	-
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	1,105	1,247	-	-
衍生金融负债	23,089	13,891	-	-
卖出回购金融资产款	121,395	108,658	-	-
吸收存款	3,952,224	3,652,578	-	-
代理买卖证券款	72,820	69,780	-	-
保户储金及投资款	4,681	3,981	-	-
应付款项	24,962	24,521	-	-
合同负债	1,557	4,174	-	-
应付职工薪酬	20,606	21,263	423	491
应交税费	14,026	9,733	-	-
借款	117,000	123,684	1,279	3,281
应付债券	991,186	875,383	30,069	33,374
租赁负债	11,708	12,577	156	8
递延所得税负债	13,358	12,690	-	-
保险合同准备金	54,634	46,028	-	-
其他负债	86,226	58,650	871	365
独立账户负债	2,660	3,143	-	-
负债合计	6,222,296	5,860,888	32,798	37,519
股东权益				
股本	78,135	78,135	78,135	78,135
其他权益工具	20,000	11,000	19,901	10,947
资本公积	53,054	53,032	48,806	48,806
其他综合收益	2,191	2,622	-83	-90
盈余公积	1,948	1,948	1,948	1,948
一般风险准备	40,753	40,218	-	-
未分配利润	84,611	73,476	10,810	9,358
归属于母公司股东权益合计	280,692	260,431	159,517	149,104
少数股东权益	426,347	406,761	-	-
股东权益合计	707,039	667,192	159,517	149,104
负债和股东权益总计	6,929,335	6,528,080	192,315	186,623


法定代表人、董事长

总经理



财务总监



财务管理部总经理



利润表

2021年1-9月及2022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	
	2022年1-9月	2021年1-9月	2022年1-9月	2021年1-9月
一、营业收入	190,244	202,098	6,863	6,026
（一）利息净收入	88,963	87,781	-	-
利息收入	185,240	177,520	-	-
利息支出	96,277	89,739	-	-
（二）手续费及佣金净收入	30,046	31,887	-	-
手续费及佣金收入	33,001	36,063	-	-
手续费及佣金支出	2,955	4,176	-	-
（三）已赚保费	12,857	10,312	-	-
（四）建造及营运业务收入	25,057	31,151	-	-
（五）医药销售收入	20,130	19,261	-	-
（六）投资收益	14,550	12,931	6,762	6,468
（七）公允价值变动收益/（损失）	-5,684	2,215	100	-443
（八）汇兑收益/（损失）	-152	13	-	-
（九）其他业务收入	3,577	5,850	-	-
（十）其他收益	900	697	1	1
二、营业支出	136,930	143,678	936	1,166
（一）业务及管理费用	37,684	38,760	264	367
（二）保险业务支出	14,209	11,384	-	-
（三）建造及营运业务成本	15,764	20,810	-	-
（四）医药销售成本	18,560	17,657	-	-
（五）税金及附加	1,777	1,588	-	-
（六）信用减值损失	40,509	43,489	-1	-106
（七）其他资产减值损失	868	706	-	-
（八）财务费用	3,955	3,706	673	905
（九）其他业务成本	3,604	5,578	-	-
三、营业利润	53,314	58,420	5,927	4,860
加：营业外收入	92	297	-	-
减：营业外支出	203	162	2	7
四、利润总额	53,203	58,555	5,925	4,853
减：所得税费用	12,069	11,418	-	-
五、净利润	41,134	47,137	5,925	4,853
按经营持续性分类				
持续经营净利润	41,134	47,137	5,925	4,853
终止经营净利润	-	-	-	-
按所有权归属分类				
归属于母公司股东的净利润	16,144	18,944	5,925	4,853
少数股东损益	24,990	28,193	-	-




利润表（续）

2021年1-9月及2022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	
	2022年1-9月	2021年1-9月	2022年1-9月	2021年1-9月
六、其他综合收益的税后净额	-404	1,882	-1	-10
（一）不能重分类进损益的其他综合收益	-456	-214	-	22
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有的份额	-	22	-	22
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变动	-456	-236	-	-
5. 其他	-	-	-	-
（二）将重分类进损益的其他综合收益	52	2,096	-1	-32
1. 权益法下可转损益的其他综合收益	-89	44	-1	-32
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	-1,566	1,733	-	-
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	-13	-51	-	-
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	1,721	370	-	-
6. 其他	-1	-	-	-
七、综合收益总额	40,730	49,019	5,924	4,843
归属于母公司股东的综合收益总额	15,705	19,830	5,924	4,843
归属于少数股东的综合收益总额	25,025	29,189	-	-

 王良利
法定代表人、董事长

总经理


财务总监


财务管理部总经理



现金流量表

2021年1-9月及2022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	
	2022年1-9月	2021年1-9月	2022年1-9月	2021年1-9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	-	20,538	-	-
拆入资金净增加额	-	19,337	-	-
银行业务及证券业务卖出回购金融资产款净增加额	20,786	26,861	-	-
吸收存款净增加额	285,469	130,304	-	-
存放中央银行存款准备金净减少额	-	10,487	-	-
存放同业及其他金融机构款项净减少额	774	1,605	-	-
拆出资金净减少额	-	-	-	-
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	30,964	18,456	-	-
融出资金净减少额	10,952	-	-	-
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	2,608	14,633	-	-
收取的利息、手续费及佣金	181,067	174,158	162	138
收到其他与经营活动有关的现金	75,344	70,298	2,015	117
经营活动现金流入小计	607,964	486,677	2,177	255
存放中央银行存款准备金净增加额	10,581	-	-	-
存放同业及其他金融机构款项净增加额	-	-	-	-
拆出资金净增加额	17,324	15,642	-	-
银行业务及证券业务买入返售金融资产款净增加额	-	-	-	-
发放贷款和垫款净增加额	294,244	315,913	-	-
融出资金净增加额	-	1,280	-	-
为交易目的而持有的金融资产净增加额	80,385	31,602	-	-
购买融资租赁资产支付的现金	3,252	7,321	-	-
向中央银行借款净减少额	49,670	83,228	-	-
同业及其他金融机构存放款项净减少额	51,907	-	-	-
拆入资金净减少额	10,566	-	-	-
银行业务及证券业务卖出回购金融资产净减少额	-	-	-	-
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	71,056	72,000	-	-
支付给职工以及为职工支付的现金	23,674	24,164	237	228
支付的各项税费	24,495	23,916	-	1
支付其他与经营活动有关的现金	88,203	76,870	49	99
经营活动现金流出小计	725,357	651,936	286	328
经营活动产生的现金流量净额	-117,393	-165,259	1,891	-73

现金流量表（续）

2021年1-9月及2022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	
	2022年1-9月	2021年1-9月	2022年1-9月	2021年1-9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	703,922	628,486	19,248	22,925
处置固定资产、无形资产和其他资产收到的现金	353	762	-	-
收到其他与投资活动有关的现金	1,148	1,743	-	-
投资活动现金流入小计	705,423	630,991	19,248	22,925
投资支付的现金	775,135	647,349	19,191	22,643
购建固定资产、无形资产和其他资产支付的现金	7,174	8,845	49	56
取得子公司支付的现金	56	1,261	200	-
支付的其他与投资活动有关的现金	308	2,345	82	58
投资活动现金流出小计	782,673	659,800	19,522	22,757
投资活动产生的现金流量净额	-77,250	-28,809	-274	168
三、筹资活动产生的现金流量				
发行债券收到的现金	362,255	562,141	23,000	40,500
取得借款收到的现金	55,977	57,108	1,278	1,278
吸收投资收到的现金	9,367	6,176	9,000	6,000
其中：子公司吸收少数股东投资收到的现金	361	373	-	-
收到的其他与筹资活动有关的现金	5,020	422,335	-	-
筹资活动现金流入小计	432,619	1,047,760	33,278	47,778
偿还债务所支付的现金	301,708	411,390	29,378	37,975
分配利润或偿付利息所支付的现金	39,690	21,007	3,748	3,834
支付的其他与筹资活动有关的现金	4,816	421,752	117	45
筹资活动现金流出小计	346,214	854,149	33,243	41,854
筹资活动产生的现金流量净额	86,405	193,611	35	5,924
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响额	4,472	-803	-	-
五、现金及现金等价物净增加额	-103,766	-1,260	1,652	6,019
加：年初现金及现金等价物余额	308,604	220,355	4,754	3,461
六、年末现金及现金等价物余额	204,838	219,095	6,406	9,480

王如 晏利军

法定代表人、董事长 总经理

陈昱

财务总监

熊宇

财务管理部总经理