



# 中国人民保险集团股份有限公司

## 2023 年第三季度报告

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法律责任。

### 重要内容提示：

- 本公司董事会、监事会及董事、监事、高级管理人员保证季度报告内容的真实、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。
- 本公司负责人、主管会计工作负责人及会计机构负责人（会计主管人员）保证季度报告中财务报表信息的真实、准确、完整。
- 本公司 2023 年第三季度报告所载财务资料根据中国企业会计准则编制，且未经审计。

### 一、主要财务数据

#### （一）主要会计数据和财务指标

单位：百万元

项目	2023 年 7-9 月	2022 年 7-9 月		增减 (%) 调整后	2023 年 1-9 月	2022 年 1-9 月		增减 (%) 调整后
		调整前	调整后			调整前	调整后	
营业收入（营业总收入）	137,998	144,610	138,773	(0.6)	418,664	481,475	401,339	4.3
归属于母公司股东的净利润	622	5,645	5,966	(89.6)	20,503	23,495	24,262	(15.5)
归属于母公司股东的扣除非经常性损益的净利润	605	5,499	5,820	(89.6)	20,351	23,256	24,023	(15.3)
经营活动产生的现金流量净额	不适用	不适用	不适用	不适用	63,789	52,471	52,179	22.3

基本每股收益 (元/股)	0.01	0.13	0.13	(89.6)	0.46	0.53	0.55	(15.5)
稀释每股收益 (元/股)	0.01	0.12	0.13	(90.9)	0.45	0.52	0.54	(16.3)
扣除非经常性 损益后的基本 每股收益(元 /股)	0.01	0.12	0.13	(89.6)	0.46	0.53	0.54	(15.3)
加权平均净资 产收益率 (%)	0.3	2.6	2.7	下降 2.4个 百分点	8.7	10.6	11.2	下降 2.5个 百分点
扣除非经常性 损益后的加权 平均净资产收 益率(%)	0.3	2.5	2.7	下降 2.4个 百分点	8.6	10.5	11.0	下降 2.4个 百分点
项目	2023年9月30日	2022年12月31日		增减(%)				
		调整前	调整后	调整后				
总资产	1,506,727	1,508,702	1,416,975	6.3				
归属于母公司 股东的股东权 益	240,440	221,510	222,851	7.9				
归属于母公司 股东的每股净 资产(元/ 股)	5.44	5.01	5.04	7.9				

注:

1. 基本每股收益、稀释每股收益、扣除非经常性损益后的基本每股收益、归属于母公司股东的每股净资产增减百分比按照四舍五入前数据计算得出，下同。
2. 如无特别说明，本报告中币种均为人民币。

追溯调整或重述的原因说明：本集团自2023年1月1日起执行《企业会计准则第25号——保险合同》（财会〔2020〕20号，以下简称“新保险合同准则”）、企业会计准则第22号——金融工具确认和计量》（财会〔2017〕7号）、《企业会计准则第23号——金融资产转移》（财会〔2017〕8号）、《企业会计准则第24号——套期会计》（财会〔2017〕9号）和《企业会计准则第37号——金融工具列报》（财会〔2017〕14号）（以下简称“新金融工具准则”）。根据新金融工具准则衔接规定的相关要求，本集团无需重述前期比较财务报表数据，根据新保险合同准则的相关规定，本集团须重述前期比较财务报表数据，在本报告中简称为“调整后”。

## (二) 非经常性损益项目和金额

单位：百万元

项目	2023年7-9月	2023年1-9月
非流动性资产处置损益	39	80
偶发性的税收返还、减免	-	37
计入当期损益的政府补助（与公司正常经营业务密切相关，符合国家政策规定、按照一定标准定额或定量持续享受的政府补助除外）	32	251
采用公允价值模式进行后续计量的投资性房地产公允价值变动产生的损益	(2)	(84)
除上述各项之外的其他营业外收支净额	(28)	(27)
减：所得税影响额	14	73
少数股东权益影响额（税后）	10	32
合计	17	152

将《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》中列举的非经常性损益项目界定为经常性损益项目的情况说明：本公司作为保险集团公司，保险资金的投资运用为主要经营业务之一，持有交易性金融资产、其他债权投资等金融工具属于本公司的正常经营业务，故持有交易性金融资产、其他债权投资等金融工具取得的投资收益以及公允价值变动损益不作为非经常性损益。

## (三) 主要会计数据、财务指标发生重大变动的情况、原因

项目	变动比例 (%)	主要原因
归属于母公司股东的净利润——2023年7-9月	(89.6)	一方面，受“杜苏芮”、“海葵”强台风等灾害事故影响，人保财险赔付成本同比增加；另一方面，实施新金融工具准则叠加资本市场波动较大影响，使得部分金融资产价值波动于当期体现在公允价值变动损益中。
归属于母公司股东的扣除非经常性损益的净利润——2023年7-9月	(89.6)	
基本每股收益——2023年7-9月	(89.6)	
稀释每股收益——2023年7-9月	(90.9)	
扣除非经常性损益后的基本每股收益——2023年7-9月	(89.6)	

## 二、股东信息

### 截至报告期末普通股股东总数、前十名股东及前十名无限售条件股东持股情况表

单位：股

报告期末普通股股东总数	A 股：165,158 户 H 股：5,294 户	报告期末表决权恢复的优先股股东总数（如有）	不适用			
前 10 名股东持股情况						
股东名称	股东性质	持股数量	持股比例(%)	持有有限售条件股份数量	质押、标记或冻结情况	
					股份状态	数量
中华人民共和国财政部	国家	26,906,570,608	60.84	-	-	-
香港中央结算（代理人）有限公司	境外法人	8,702,338,375	19.68	-	-	-
全国社会保障基金理事会	国家	5,605,582,779	12.68	-	-	-
香港中央结算有限公司	境外法人	423,210,474	0.96	-	-	-
孔凤全	境内自然人	50,957,185	0.12	-	-	-
鹏华基金管理有限公司－社保基金 16051 组合	其他	27,189,800	0.06	-	-	-
国信证券股份有限公司－方正富邦中证保险主题指数型证券投资基金	其他	25,365,176	0.06	-	-	-
中国工商银行股份有限公司－华泰柏瑞沪深 300 交易型开放式指数证券投资基金	其他	20,698,000	0.05	-	-	-
邱家俊	境内自然人	18,650,300	0.04	-	-	-
中国光大银行股份有限公司－国金量化多策略灵活配置混合型证券投资基金	其他	18,326,600	0.04	-	-	-
前 10 名无限售条件股东持股情况						
股东名称	持有无限售条件流通股的数量	股份种类及数量				
		股份种类	数量			
中华人民共和国财政部	26,906,570,608	A 股	26,906,570,608			
香港中央结算（代理人）有限公司	8,702,338,375	H 股	8,702,338,375			
全国社会保障基金理事会	5,605,582,779	A 股	5,605,582,779			
香港中央结算有限公司	423,210,474	A 股	423,210,474			
孔凤全	50,957,185	A 股	50,957,185			
鹏华基金管理有限公司－社保基金 16051 组合	27,189,800	A 股	27,189,800			
国信证券股份有限公司－方正富邦中证保险主题指数型证券投资基金	25,365,176	A 股	25,365,176			
中国工商银行股份有限公司－华泰柏瑞沪深 300 交易型开放式指数证券投资基金	20,698,000	A 股	20,698,000			
邱家俊	18,650,300	A 股	18,650,300			
中国光大银行股份有限公司－国金量化多策略灵活配置混合型证券投资基金	18,326,600	A 股	18,326,600			
上述股东关联关系或一致行动的说明	本公司未知上述股东间是否存在关联关系或是否属于《上市公司收购管理办法》中规定的一致行动人。					

前 10 名股东及前 10 名无限售股东参与融资融券及转融通业务情况说明（如有）	前 10 名股东中，股东孔凤全通过信用证券账户持有公司 50,957,185 股 A 股，股东邱家俊通过信用证券账户持有公司 18,648,300 股 A 股。
--	--

注：

1. 香港中央结算（代理人）有限公司所持股份为代香港各股票行客户及其他香港中央结算系统参与者持有。因香港联合交易所有限公司有关规则并不要求上述人士申报所持股份是否有质押、标记或冻结情况，因此香港中央结算（代理人）有限公司无法统计或提供质押、标记或冻结的股份数量。
2. 香港中央结算有限公司名下股票为沪股通的股东所持股份。

### 三、经营情况

#### （一）主要财务指标

单位：百万元

	2023 年 1-9 月	2022 年 1-9 月 (调整后)	增减 (%)
保险服务收入	380,554	352,222	8.0
税前利润	30,287	40,251	(24.8)
净利润	27,593	33,458	(17.5)
归属于母公司股东净利润	20,503	24,262	(15.5)
基本每股收益(元/股)	0.46	0.55	(15.5)
加权平均净资产收益率 (%)	8.7	11.2	下降 2.5 个百分点
	2023 年 9 月 30 日	2022 年 12 月 31 日 (调整后)	增减 (%)
总资产	1,506,727	1,416,975	6.3
总负债	1,181,027	1,113,971	6.0
总权益	325,700	303,004	7.5
归属于母公司股东的每股净资产(元/股)	5.44	5.04	7.9
资产负债率 (%)	78.4	78.6	下降 0.2 个百分点

2023 年前三季度，集团新一届党委认真贯彻落实党的二十大精神，坚持卓越战略的稳定性和连续性，保持战略定力，同时根据集团实际和外部环境变化进行策略优化，“八项战略服务”<sup>1</sup>加力提效，创新变革深入推进，风险防控进一步加强，发展态势稳中向好。报告期内，本集团<sup>2</sup>实现保险服务收入 3,805.54 亿元，同比增长 8.0%；归属于母公司股东净利润 205.03 亿元，同比减少 15.5%；加权平均净资产收益率 8.7%。本集团净利润下降的原因：一方面，受“杜苏芮”、“海葵”强台风等灾害事故影响；

<sup>1</sup> 即服务现代化产业体系建设、服务乡村振兴、服务科技自立自强、服务增进民生福祉、服务绿色发展、服务安全发展、服务区域发展、服务“一带一路”。

<sup>2</sup> 本集团指本公司及其所有子公司。

另一方面，受实施新金融工具准则叠加资本市场波动较大影响，使得部分金融资产价值波动于当期体现在公允价值变动损益中。

本集团资本实力进一步充实，截至 2023 年 9 月 30 日止，本集团总权益为 3,257.00 亿元，较上年末增长 7.5%；归属于母公司股东的每股净资产为 5.44 元/股，较上年末增长 7.9%。

## （二）保险业务

### 1. 人保财险

2023 年前三季度，人保财险<sup>3</sup>积极贯彻中央决策部署，全力服务中国式现代化，紧扣“八项战略服务”，践行“保险+风险减量服务+科技”商业模式，持续优化产品供给，推动管理和升级，健全全面风险管理体系，确保稳健经营和可持续发展。报告期内，人保财险<sup>4</sup>实现保险服务收入 3,460.38 亿元，同比增长 8.6%；承保利润<sup>5</sup>73.79 亿元，同比减少 39.0%；综合成本率 97.9%，同比上升 1.7 个百分点；实现净利润 193.86 亿元。

人保财险上述期间原保险保费收入<sup>6</sup>分类明细如下：

单位：百万元

	2023 年 1-9 月	2022 年 1-9 月	增减 (%)
机动车辆险	206,722	196,028	5.5
农险	53,328	45,924	16.1
意外伤害及健康险	84,370	80,369	5.0
责任险	28,018	27,246	2.8
企业财产险	13,696	12,922	6.0
其他险种	23,436	18,535	26.4
合计	409,570	381,024	7.5

注：数据因四舍五入，直接相加未必等于总数，下同。

### 2. 人保寿险

2023 年前三季度，人保寿险<sup>7</sup>持续聚焦高质量发展，积极推进卓越战略，深入开展业务模式创新和管理模式变革，主动把握行业复苏机遇，在量的增长的基础上，实现了质的有效提升。报告期内，人保寿险实现保险服务收入 132.16 亿元，同比下降

<sup>3</sup> 人保财险指中国人民财产保险股份有限公司。

<sup>4</sup> 此处为人保财险母公司单体报表数据。

<sup>5</sup> 承保利润=保险服务收入-保险服务费用-分出保费的分摊+摊回保险服务费用-承保财务损失+分出再保险财务损益-提取保费准备金。

<sup>6</sup> 原保险保费收入数据根据财政部《企业会计准则第25号—原保险合同》（财会〔2006〕3号）及《保险合同相关会计处理规定》（财会〔2009〕15号）编制。

<sup>7</sup> 人保寿险指中国人民人寿保险股份有限公司。

13.1%；实现净利润 18.04 亿元。

人保寿险上述期间原保险保费收入分类明细如下：

单位：百万元

	2023 年 1-9 月	2022 年 1-9 月	增减 (%)
长险首年	45,499	38,761	17.4
趸交	21,911	22,341	(1.9)
期交首年	23,588	16,420	43.7
期交续期	43,144	41,117	4.9
短期险	2,638	2,587	2.0
合计	91,281	82,465	10.7

### 3. 人保健康

2023 年前三季度，人保健康<sup>8</sup>持续践行“四新”<sup>9</sup>发展思路，加快构架“6+1”业务格局<sup>10</sup>，深入践行“保险+健康服务+科技”新商业模式，呈现出经营质效显著提升、“健康工程”持续深化、管理基础不断夯实的良好态势。报告期内，人保健康实现保险服务收入 191.18 亿元，同比增长 16.5%；实现净利润 39.61 亿元。

人保健康上述期间原保险保费收入分类明细如下：

单位：百万元

	2023 年 1-9 月	2022 年 1-9 月	增减 (%)
长险首年	11,851	9,687	22.3
趸交	7,963	7,017	13.5
期交首年	3,888	2,671	45.6
期交续期	11,034	10,769	2.5
短期险	16,905	15,758	7.3
合计	39,790	36,214	9.9

### (三) 资产管理业务

2023 年前三季度，全球经济复苏动力不足、国内周期性结构性矛盾交织叠加，对投资管理带来了挑战。当前我国经济恢复正处在波浪式发展、曲折式前进的过程中，随着存量政策与增量政策叠加发力，积极因素不断增多，经济将回升向好、长期向好。本集团资产管理加强市场研判、积极把握投资机会，努力提升资产配置的及时性、灵活性及前瞻性。在债券投资方面，较好把握了前三季度利率运行节奏，在市场

<sup>8</sup> 人保健康指中国人民健康保险股份有限公司。

<sup>9</sup> 即树牢新经营理念、构建新业务格局、释放新发展动力、展现新经营风貌。

<sup>10</sup> 即构建社保、互联网、团客、协同、个险、银保六条主力渠道与健康管理服务融合的“6+1”业务格局。

利率低点加大波段操作力度；积极落实集团投资“双服务”要求，加大优质非标资产投资力度；持续优化存量资产信用结构，提升存量资产信用资质。在权益投资方面，以估值定价能力为核心优化个股研究体系，积极挖掘行业结构性机会，较好把握了市场运行主线；同时，加大结构调整力度，以盈利模式相对稳定、分红率较高的上市公司股票作为主要投资品种。

#### 四、其他提醒事项

本公司自 2023 年 1 月 1 日起执行新保险合同准则以及新金融工具准则，不存在其他需提醒投资者关注的关于公司报告期经营情况的其他重要信息。

#### 五、季度财务报表

##### （一）截至 2023 年 9 月 30 日和 2022 年 12 月 31 日的合并资产负债表

2023 年 9 月 30 日

合并资产负债表

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

	<u>2023 年 9 月 30 日</u> (未经审计)	<u>2022 年 12 月 31 日</u> (已重述，未经审计)
<b>资产</b>		
货币资金	19,922	22,227
买入返售金融资产	8,050	19,234
金融投资：		
交易性金融资产	369,248	不适用
债权投资	316,505	不适用
其他债权投资	323,447	不适用
其他权益工具投资	88,400	不适用
以公允价值计量且其变动计入当期损益的 金融资产	不适用	38,301
可供出售金融资产	不适用	557,582
持有至到期投资	不适用	198,393
分类为贷款及应收款的投资	不适用	176,082
定期存款	83,955	101,180
保险合同资产	885	782
分出再保险合同资产	33,618	37,329
长期股权投资	153,078	146,233
存出资本保证金	13,470	12,923
投资性房地产	16,078	15,085
固定资产	32,209	33,863
使用权资产	2,437	2,307
无形资产	7,568	8,325
递延所得税资产	18,494	17,416
商誉	198	198
其他资产	19,165	29,515
<b>资产总计</b>	<u>1,506,727</u>	<u>1,416,975</u>



## (一) 截至 2023 年 9 月 30 日和 2022 年 12 月 31 日的合并资产负债表(续)

2023 年 9 月 30 日

合并资产负债表(续)

(除另有注明外, 金额单位均为人民币百万元)

	<u>2023 年 9 月 30 日</u> (未经审计)	<u>2022 年 12 月 31 日</u> (已重述, 未经审计)
负债和股东权益		
负债		
卖出回购金融资产款	94,405	100,890
预收保费	2,910	4,685
应付职工薪酬	32,893	29,641
应交税费	8,443	11,808
保费准备金	4,208	2,573
应付款项	7,877	7,629
应付债券	37,715	43,356
保险合同负债	959,940	883,055
分出再保险合同负债	182	362
租赁负债	2,497	2,291
递延所得税负债	370	2,022
其他负债	29,587	25,659
负债合计	<u>1,181,027</u>	<u>1,113,971</u>
股东权益		
股本	44,224	44,224
资本公积	7,412	7,405
其他综合收益	987	(6,396)
盈余公积	14,922	14,938
一般风险准备	18,659	18,442
大灾风险利润准备金	59	59
未分配利润	154,177	144,179
归属于母公司股东权益合计	<u>240,440</u>	<u>222,851</u>
少数股东权益	<u>85,260</u>	<u>80,153</u>
股东权益合计	<u>325,700</u>	<u>303,004</u>
负债和股东权益总计	<u>1,506,727</u>	<u>1,416,975</u>

## (二) 2023 年 1-9 月和 2022 年 1-9 月的合并利润表

2023 年 1 月 1 日至 9 月 30 日止期间

合并利润表

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

	2023 年 1 月 1 日至 9 月 30 日止期间 (未经审计)	2022 年 1 月 1 日至 9 月 30 日止期间 (已重述，未经审计)
<b>一、营业总收入</b>	418,664	401,339
保险服务收入	380,554	352,222
利息收入	21,924	不适用
投资收益	21,427	45,785
其中：对联营企业和合营企业的投资收益	10,754	10,403
以摊余成本计量的金融资产终止确认 产生的损失	(1)	不适用
其他收益	231	193
公允价值变动损失	(8,626)	(853)
汇兑收益	388	1,135
其他业务收入	2,686	2,649
资产处置收益	80	208
<b>二、营业总支出</b>	388,477	361,221
保险服务费用	350,426	319,962
分出保费的分摊	26,397	27,419
减：摊回保险服务费用	(20,080)	(22,700)
承保财务损失	22,613	26,354
减：分出再保险财务损益	(928)	(883)
利息支出	2,337	不适用
税金及附加	187	258
业务及管理费	3,695	4,339
信用减值损失	305	不适用
其他资产减值损失	26	不适用
资产减值损失	不适用	1,189
提取保费准备金	1,635	1,454
其他业务成本	1,864	3,829
<b>三、营业利润</b>	30,187	40,118
加：营业外收入	228	308
减：营业外支出	(128)	(175)
<b>四、利润总额</b>	30,287	40,251
减：所得税费用	(2,694)	(6,793)

## (二) 2023 年 1-9 月和 2022 年 1-9 月的合并利润表(续)

2023 年 1 月 1 日至 9 月 30 日止期间

合并利润表(续)

(除另有注明外, 金额单位均为人民币百万元)

	2023 年 1 月 1 日至 9 月 30 日止期间 (未经审计)	2022 年 1 月 1 日至 9 月 30 日止期间 (已重述, 未经审计)
<b>五、净利润</b>	<b>27,593</b>	<b>33,458</b>
(一)按经营持续性分类:		
持续经营净利润	27,593	33,458
(二)按所有权归属分类:		
1.归属于母公司股东的净利润	20,503	24,262
2.少数股东损益	7,090	9,196
<b>六、其他综合收益的税后净额</b>		
归属于母公司所有者的其他综合收益的税后净额	(2,609)	(12,976)
(一)不能重分类进损益的其他综合收益	560	(35)
权益法下不能转损益的其他综合收益	(15)	(17)
其他权益工具投资公允价值变动	682	不适用
重新计量设定受益计划变动额	(36)	(18)
不能转损益的保险合同金融变动	(71)	-
(二)将重分类进损益的其他综合收益	(3,169)	(12,941)
权益法下可转损益的其他综合收益	133	4
可供出售金融资产公允价值变动损益	不适用	(17,496)
其他债权投资公允价值变动	2,742	不适用
其他债权投资信用损失准备	8	不适用
外币报表折算差额	96	154
可转损益的保险合同金融变动	(6,449)	4,193
可转损益的分出再保险合同金融变动	38	14
转入投资性房地产的重估利得	263	190
归属于少数股东的其他综合收益税后净额	(411)	(4,646)
合计	(3,020)	(17,622)
<b>七、综合收益总额</b>	<b>24,573</b>	<b>15,836</b>
归属于母公司所有者的综合收益总额	17,894	11,286
归属于少数股东的综合收益总额	6,679	4,550
<b>八、每股收益(人民币元)</b>		
基本每股收益	0.46	0.55
稀释每股收益	0.45	0.54

### (三) 2023年1-9月和2022年1-9月的合并现金流量表

2023年1月1日至9月30日止期间

合并现金流量表

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

	2023年1月1日至 9月30日止期间 (未经审计)	2022年1月1日至 9月30日止期间 (已重述，未经审计)
<b>一、经营活动产生的现金流量</b>		
收到签发保险合同保费取得的现金	522,686	465,832
收到分入再保险合同的现金净额	1,702	2,302
收到其他与经营活动有关的现金	2,158	5,526
经营活动现金流入小计	<u>526,546</u>	<u>473,660</u>
支付签发保险合同赔款的现金	(292,782)	(262,507)
支付分出再保险合同的现金净额	(4,863)	(6,763)
保单质押贷款净减少额	(232)	(292)
支付手续费及佣金的现金	(43,159)	(39,048)
支付给职工以及为职工支付的现金	(34,798)	(39,969)
支付的各项税费	(21,775)	(22,962)
支付其他与经营活动有关的现金	(65,148)	(49,940)
经营活动现金流出小计	<u>(462,757)</u>	<u>(421,481)</u>
经营活动产生的现金流量净额	<u>63,789</u>	<u>52,179</u>
<b>二、投资活动使用的现金流量</b>		
收回投资收到的现金	270,393	290,853
取得投资收益和利息收入收到的现金	34,063	35,903
处置投资性房地产、固定资产、无形资产及其他长期资产收回的现金净额	309	561
收到其他与投资活动有关的现金	41	-
投资活动现金流入小计	<u>304,806</u>	<u>327,317</u>
投资支付的现金	(354,685)	(372,353)
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	(1,107)	(1,736)
支付其他与投资活动有关的现金	(349)	(300)
投资活动现金流出小计	<u>(356,141)</u>	<u>(374,389)</u>
投资活动使用的现金流量净额	<u>(51,335)</u>	<u>(47,072)</u>
<b>三、筹资活动使用的现金流量</b>		
取得借款收到的现金	292	-
发行债券收到的现金	24,000	3,000
收到卖出回购金融资产现金净额	-	486
收到的其他与筹资活动有关的现金	26	784
筹资活动现金流入小计	<u>24,318</u>	<u>4,270</u>
偿还债务支付的现金	(30,460)	(3,560)
偿还租赁支付的现金	(702)	(874)
分配股利、利润或偿付利息支付的现金	(13,784)	(12,594)
支付卖出回购金融资产现金净额	(6,529)	-
筹资活动现金流出小计	<u>(51,475)</u>	<u>(17,028)</u>
筹资活动使用的现金流量净额	<u>(27,157)</u>	<u>(12,758)</u>
<b>四、汇率变动对现金及现金等价物的影响</b>	<u>82</u>	<u>1,208</u>
<b>五、现金及现金等价物净减少额</b>	<u>(14,621)</u>	<u>(6,443)</u>
加：期初现金及现金等价物余额	<u>40,599</u>	<u>33,276</u>
<b>六、期末现金及现金等价物余额</b>	<u>25,978</u>	<u>26,833</u>

#### (四) 截至 2023 年 9 月 30 日和 2022 年 12 月 31 日的母公司资产负债表

2023 年 9 月 30 日

母公司资产负债表

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

	<u>2023 年 9 月 30 日</u> (未经审计)	<u>2022 年 12 月 31 日</u> (经审计)
资产		
货币资金	281	1,170
买入返售金融资产	275	-
金融投资：		
交易性金融资产	4,718	不适用
债权投资	5,776	不适用
其他债权投资	6,379	不适用
其他权益工具投资	4,262	不适用
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	不适用	93
可供出售金融资产	不适用	16,804
持有至到期投资	不适用	134
分类为贷款及应收款的投资	不适用	5,840
定期存款	560	4,327
长期股权投资	91,418	91,142
投资性房地产	2,379	2,448
固定资产	2,934	2,807
无形资产	128	111
其他资产	541	585
资产总计	<u>119,651</u>	<u>125,461</u>
负债和股东权益		
负债		
卖出回购金融资产款	260	480
应付职工薪酬	3,597	3,686
应交税费	14	2
应付债券	12,127	17,998
其他负债	512	1,053
负债合计	<u>16,510</u>	<u>23,219</u>
股东权益		
股本	44,224	44,224
资本公积	35,578	35,578
其他综合收益	49	85
盈余公积	14,922	14,938
未分配利润	8,368	7,417
股东权益合计	<u>103,141</u>	<u>102,242</u>
负债和股东权益总计	<u>119,651</u>	<u>125,461</u>

## (五) 2023年1-9月和2022年1-9月的母公司利润表

2023年1月1日至9月30日止期间

母公司利润表

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

	2023年1月1日至 9月30日止期间 (未经审计)	2022年1月1日至 9月30日止期间 (未经审计)
一、营业收入	9,807	9,355
利息收入	462	不适用
投资收益	9,072	8,943
其中：对联营企业的投资收益	276	335
公允价值变动损失	(7)	(4)
汇兑收益	53	105
其他业务收入	227	311
二、营业支出	1,328	1,405
利息支出	584	不适用
税金及附加	35	38
业务及管理费	715	599
其他业务成本	-	748
信用减值转回	(6)	不适用
资产减值损失	不适用	20
三、营业利润	8,479	7,950
加：营业外收入	-	1
减：营业外支出	(2)	(1)
四、利润总额	8,477	7,950
减：所得税费用	(44)	(158)
五、净利润	8,433	7,792
六、其他综合收益的税后净额		
(一)不能重分类进损益的其他综合收益	(198)	(18)
重新计量设定受益计划变动额	(36)	(18)
其他权益工具投资公允价值变动	(162)	不适用
(二)将重分类进损益的其他综合收益	29	(473)
其他债权投资公允价值变动	27	不适用
其他债权投资信用损失准备	-	不适用
可供出售金融资产公允价值变动损益	不适用	(473)
转入投资性房地产的重估利得	2	-
其他综合收益的税后净额	(169)	(491)
七、综合收益总额	8,264	7,301

## (六) 2023年1-9月和2022年1-9月的母公司现金流量表

2023年1月1日至9月30日止期间

### 母公司现金流量表

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

	2023年1月1日至 9月30日止期间 (未经审计)	2022年1月1日至 9月30日止期间 (未经审计)
一、经营活动使用的现金流量		
收到的其他与经营活动有关的现金	165	171
经营活动现金流入小计	165	171
支付给职工以及为职工支付的现金	(456)	(375)
支付的各项税费	(46)	(15)
支付的其他与经营活动有关的现金	(373)	(229)
经营活动现金流出小计	(875)	(619)
经营活动使用的现金流量净额	(710)	(448)
二、投资活动产生的现金流量		
收回投资所收到的现金	13,607	8,189
取得投资收益和利息收入收到的现金	7,781	8,806
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的 现金净额	10	-
投资活动现金流入小计	21,398	16,995
投资支付的现金	(6,499)	(7,358)
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的 现金	(301)	(51)
设立子公司支付的现金	-	(400)
支付的其他与投资活动有关的现金	(43)	(77)
投资活动现金流出小计	(6,843)	(7,886)
投资活动产生的现金流量净额	14,555	9,109
三、筹资活动产生使用的现金流量		
发行债券收到的现金	12,000	-
筹资活动现金流入小计	12,000	-
偿还债务支付的现金	(18,000)	-
偿还利息支付的现金	(904)	(906)
分配股利所支付的现金	(7,341)	(6,501)
支付卖出回购金融资产款现金净额	(220)	(773)
筹资活动现金流出小计	(26,465)	(8,180)
筹资活动使用的现金流量净额	(14,465)	(8,180)
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响	6	25
五、现金及现金等价物净(减少)/增加额	(614)	506
加：期初现金及现金等价物余额	1,170	959
六、期末现金及现金等价物余额	556	1,465