

中国太平洋保险(集团)股份有限公司
CHINA PACIFIC INSURANCE (GROUP) CO., LTD.

2010 年第一季度报告

(股票代码: 601601)

目 录

§1 重要提示	2
§2 公司基本情况	2
§3 重要事项	3
§4 附录	5

§1 重要提示

1.1 本公司董事会、监事会及其董事、监事、高级管理人员保证本报告所载资料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个别及连带责任。

1.2 本公司第五届董事会第十三次会议于 2010 年 4 月 29 日以通讯表决方式召开，审议通过了本公司《2010 年第一季度报告》。应表决董事 13 人，实际参与表决董事 13 人。

1.3 本公司 2010 年第一季度财务报告未经审计。

1.4 根据中国财政部及中国保监会分别于 2009 年 12 月和 2010 年 1 月对外颁布的《保险合同相关会计处理规定》(财会[2009]15 号)和《关于保险业做好<企业会计准则解释第 2 号>实施工作的通知》(保监发[2010]6 号)，本公司于 2009 年度对相关会计政策进行了变更，并进行了切实可行的追溯调整。该等会计政策变更已由本公司 2010 年 4 月 16 日第五届董事会第十二次会议审议批准。本公司 2009 年第一季度的比较数据已根据变更后的会计政策进行重述，且未经审计。

1.5 本公司董事长高国富先生、财务总监吴达川先生、总精算师迟小磊女士及副总会计师王莺女士保证本季度报告中财务报告的真实、完整。

§2 公司基本情况

2.1 主要会计数据及财务指标

单位：人民币百万元

	2010 年 3 月 31 日	2009 年 12 月 31 日	本报告期末比上年度 年末增/(减)(%)
总资产	421,400	397,187	6.1
股东权益 ^(注)	79,000	74,651	5.8
每股净资产(元) ^(注)	9.19	8.80	4.4
	2010 年 1-3 月		本报告期比上年同期 增/(减)(%)
经营活动产生的现金流量净额	21,920		114.3
每股经营活动产生的现金流量净额(元)	2.55		91.7
	2010 年 1-3 月		本报告期比上年同期 增/(减)(%)
净利润 ^(注)	2,813		192.1
基本每股收益(元) ^(注)	0.33		153.8
扣除非经常性损益后的基本每股收益(元) ^(注)	0.33		175.0
稀释每股收益(元) ^(注)	不适用		不适用
加权平均净资产收益率(%) ^(注)	3.64		增加 1.71 个百分点
扣除非经常性损益后加权平均净资产收益率(%) ^(注)	3.63		增加 1.72 个百分点

注：以归属于母公司股东的的数据填列

2.2 扣除非经常性损益项目和金额

单位：人民币百万元

非经常性损益项目	2010年1-3月
非流动资产处置损益	13
除上述各项之外的其他营业外收入和支出	(1)
所得税影响额	(4)
少数股东权益影响额(税后)	-
合计	8

2.3 报告期末股东总人数及前十名无限售条件股东持股情况表

单位：股

报告期末股东总数(户)：218,765(其中 A 股股东 201,948 名，H 股股东 9,617 名)		
前十名无限售条件流通股股东持股情况		
股东名称(全称)	期末持有无限售条件流通股的数量	股份种类
Parallel Investors Holdings Limited ^註	1,043,896,502	H 股
香港中央结算(代理人)有限公司	986,277,800	H 股
Carlyle Holdings Mauritius Limited ^註	279,403,498	H 股
上海久事公司	250,013,460	A 股
云南红塔集团有限公司	174,339,390	A 股
中国工商银行-上证 50 交易型开放式指数证券投资基金	34,171,087	A 股
中国工商银行-诺安股票证券投资基金	31,668,296	A 股
中国石化财务有限责任公司	30,000,000	A 股
辽河石油勘探局	29,360,641	A 股
中国建设银行-交银施罗德稳健配置混合型证券投资基金	25,499,881	A 股

注：本公司境外上市的外资股（H 股）中，Parallel Investors Holdings Limited 和 Carlyle Holdings Mauritius Limited 书面承诺，其合计持有的本公司 1,323,300,000 股 H 股自上市之日（2009 年 12 月 23 日）起一年内概不转让。

§3 重要事项

3.1 公司主要会计报表项目、财务指标大幅度变动的情况及原因

√适用 □不适用

单位：人民币百万元

资产负债表项目	2010年 3月31日	2009年 12月31日	变动幅度 (%)	主要变动原因
交易性金融资产	621	333	86.5	该类投资资产增加
买入返售金融资产	14	115	(87.8)	时点因素
应收保费	3,484	2,227	56.4	业务增长及时点因素
应收分保未到期责任准备金	3,430	2,598	32.0	业务增长及时点因素
应收分保寿险责任准备金	907	669	35.6	业务增长及时点因素
递延所得税资产	1,208	839	44.0	可抵扣未来应纳税所得额的暂时性差异增加
其他资产	3,203	2,049	56.3	时点因素
卖出回购金融资产款	4,380	9,800	(55.3)	时点因素
预收保费	1,982	4,269	(53.6)	时点因素
应付手续费及佣金	1,672	1,163	43.8	业务增长及时点因素
应付分保账款	3,948	2,208	78.8	业务增长及时点因素
应交税费	1,384	620	123.2	应纳税所得额增加
其他负债	2,355	4,230	(44.3)	09 年末应付社保基金减持股款已支付

利润表项目	2010 年	2009 年	变动幅度	主要变动原因
	1-3 月	1-3 月	(%)	
		(经重述)		
保险业务收入	42,357	26,772	58.2	业务增长
分出保费	(4,121)	(2,766)	49.0	业务增长
提取未到期责任准备金	(3,350)	(1,536)	118.1	业务增长
投资收益	5,322	3,236	64.5	投资资产增加及投资业绩上升
公允价值变动收益	7	132	(94.7)	权益投资市场波动影响
汇兑损失	(29)	(1)	2,800.0	H 股募集资金增加外汇资金余额
提取保险责任准备金	(21,427)	(10,303)	108.0	业务增长
摊回保险责任准备金	831	352	136.1	业务增长
营业税金及附加	(819)	(576)	42.2	业务增长
利息支出	(99)	(63)	57.1	卖出回购利息支出及未领取保单红利利息支出增加
计提资产减值准备	(48)	(151)	(68.2)	去年同期计提投资资产减值准备

3.2 重大事项进展情况及影响和解决方案的分析说明

适用 不适用

3.3 公司、股东及实际控制人承诺事项履行情况

适用 不适用

3.4 预测年初至下一报告期期末的累计净利润可能为亏损或者与上年同期相比发生大幅度变动的警示及原因说明

适用 不适用

3.5 报告期内现金分红政策的执行情况

适用 不适用

中国太平洋保险(集团)股份有限公司

法定代表人：高国富

2010 年 4 月 29 日

§4 附录

4.1

合并资产负债表
2010 年 3 月 31 日

编制单位：中国太平洋保险(集团)股份有限公司

单位：人民币百万元 审计类型：未经审计

项目	2010 年 3 月 31 日	2009 年 12 月 31 日
资产		
货币资金	29,720	30,123
交易性金融资产	621	333
买入返售金融资产	14	115
应收保费	3,484	2,227
应收分保账款	1,948	1,637
应收利息	7,887	6,679
应收分保未到期责任准备金	3,430	2,598
应收分保未决赔款准备金	3,161	2,845
应收分保寿险责任准备金	907	669
应收分保长期健康险责任准备金	3,263	3,035
保户质押贷款	1,501	1,352
定期存款	91,312	86,371
可供出售金融资产	116,389	118,475
持有至到期投资	119,851	104,618
归入贷款及应收款的投资	22,230	22,199
长期股权投资	443	464
存出资本保证金	2,272	1,968
固定资产	4,936	4,703
在建工程	2,916	3,155
无形资产	555	584
商誉	149	149
递延所得税资产	1,208	839
其他资产	3,203	2,049
资产总计	421,400	397,187

合并资产负债表
2010 年 3 月 31 日

编制单位：中国太平洋保险（集团）股份有限公司

单位：人民币百万元 审计类型：未经审计

项目	2010 年 3 月 31 日	2009 年 12 月 31 日
负债和股东权益		
卖出回购金融资产款	4,380	9,800
预收保费	1,982	4,269
应付手续费及佣金	1,672	1,163
应付分保账款	3,948	2,208
应付职工薪酬	1,144	1,414
应交税费	1,384	620
应付利息	2	6
应付赔付款	2,134	1,902
应付保单红利	5,204	5,113
保户储金及投资款	53,285	52,179
未到期责任准备金	19,994	15,863
未决赔款准备金	12,375	11,479
寿险责任准备金	221,017	201,249
长期健康险责任准备金	8,031	7,561
应付次级债	2,282	2,263
递延所得税负债	155	195
其他负债	2,355	4,230
负债合计	341,344	321,514
股本	8,600	8,483
资本公积	58,667	57,247
盈余公积	1,395	1,395
未分配利润	10,365	7,552
外币报表折算差额	(27)	(26)
归属于母公司股东权益合计	79,000	74,651
少数股东权益	1,056	1,022
股东权益合计	80,056	75,673
负债和股东权益总计	421,400	397,187

公司法定代表人：高国富

主管会计工作负责人：吴达川

会计机构负责人：王莺

母公司资产负债表
2010 年 3 月 31 日

编制单位：中国太平洋保险（集团）股份有限公司

单位：人民币百万元 审计类型：未经审计

项目	2010 年 3 月 31 日	2009 年 12 月 31 日
资产		
货币资金	14,858	21,043
交易性金融资产	112	32
应收利息	255	133
定期存款	8,528	6,528
可供出售金融资产	10,373	5,388
持有至到期投资	1,686	1,359
归入贷款及应收款的投资	1,200	1,199
长期股权投资	33,492	33,501
投资性房地产	185	187
固定资产	419	437
在建工程	2,320	2,319
无形资产	208	212
递延所得税资产	637	682
其他资产	1,034	1,031
资产总计	75,307	74,051
负债和股东权益		
卖出回购金融资产款	460	150
应付职工薪酬	140	161
应交税费	33	69
其他负债	1,106	3,041
负债合计	1,739	3,421
股本	8,600	8,483
资本公积	58,361	55,634
盈余公积	1,091	1,091
未分配利润	5,516	5,422
股东权益合计	73,568	70,630
负债和股东权益总计	75,307	74,051

公司法定代表人：高国富

主管会计工作负责人：吴达川

会计机构负责人：王莺

4.2

合并利润表
2010 年 1-3 月

编制单位：中国太平洋保险（集团）股份有限公司

单位：人民币百万元 审计类型：未经审计

项目	2010 年 1-3 月	2009 年 1-3 月 (经重述)
一、营业收入	40,397	26,061
已赚保费	34,886	22,470
保险业务收入	42,357	26,772
其中：分保费收入	12	16
减：分出保费	(4,121)	(2,766)
提取未到期责任准备金	(3,350)	(1,536)
投资收益	5,322	3,236
其中：对联营企业和合营企业的投资损失	(44)	(39)
公允价值变动收益	7	132
汇兑损失	(29)	(1)
其他业务收入	211	224
二、营业支出	(36,816)	(24,741)
退保金	(1,003)	(1,096)
赔付支出	(8,145)	(8,091)
减：摊回赔付支出	1,030	1,057
提取保险责任准备金	(21,427)	(10,303)
减：摊回保险责任准备金	831	352
保单红利支出	(450)	(434)
分保费用	(3)	(5)
营业税金及附加	(819)	(576)
手续费及佣金支出	(3,102)	(2,478)
业务及管理费	(3,989)	(3,173)
减：摊回分保费用	1,134	932
利息支出	(99)	(63)
其他业务成本	(726)	(712)
计提资产减值准备	(48)	(151)
三、营业利润	3,581	1,320
加：营业外收入	23	18
减：营业外支出	(11)	(3)
四、利润总额	3,593	1,335
减：所得税	(738)	(357)
五、净利润	2,855	978
归属于母公司股东的净利润	2,813	963
少数股东损益	42	15
六、每股收益		
(一) 基本每股收益	0.33	0.13
(二) 稀释每股收益	不适用	不适用
七、其他综合损益	(1,297)	1,782
八、综合收益总额	1,558	2,760
归属于母公司股东的综合收益总额	1,540	2,714
归属于少数股东的综合收益总额	18	46

公司法定代表人：高国富

主管会计工作负责人：吴达川

会计机构负责人：王莺

母公司利润表
2010 年 1-3 月

编制单位：中国太平洋保险（集团）股份有限公司

单位：人民币百万元 审计类型：未经审计

项目	2010 年 1-3 月	2009 年 1-3 月 (经重述)
一、营业收入	216	195
投资收益	181	171
其中：对联营企业和合营企业的投资损失	(44)	(39)
公允价值变动损失	-	(1)
汇兑损失	(27)	-
其他业务收入	62	25
二、营业支出	(82)	(86)
营业税金及附加	(4)	(1)
业务及管理费	(74)	(85)
利息支出	(4)	-
三、营业利润	134	109
四、利润总额	134	109
减：所得税	(40)	(38)
五、净利润	94	71
六、其他综合损益	39	(28)
七、综合收益总额	133	43

公司法定代表人：高国富

主管会计工作负责人：吴达川

会计机构负责人：王莺

4.3

合并现金流量表

2010 年 1-3 月

编制单位：中国太平洋保险（集团）股份有限公司

单位：人民币百万元 审计类型：未经审计

项目	2010 年 1-3 月	2009 年 1-3 月 (经重述)
一、经营活动产生的现金流量		
收到原保险业务收入取得的现金	38,755	24,165
收到再保业务现金净额	-	319
保户储金及投资款净增加额	498	176
收到其他与经营活动有关的现金	294	529
经营活动现金流入小计	39,547	25,189
支付原保险合同赔付款项的现金	(7,934)	(8,020)
支付再保业务现金净额	(552)	-
支付手续费及佣金的现金	(2,595)	(2,003)
支付保单红利的现金	(316)	(308)
支付给职工以及为职工支付的现金	(1,905)	(1,387)
支付的各项税费	(1,152)	(252)
支付其他与经营活动有关的现金	(3,173)	(2,989)
经营活动现金流出小计	(17,627)	(14,959)
经营活动产生的现金流量净额	21,920	10,230
二、投资活动产生的现金流量		
收回投资收到的现金	25,149	31,546
取得投资收益收到的现金	2,918	2,316
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额	13	3
收到的其他与投资活动有关的现金	330	2
投资活动现金流入小计	28,410	33,867
投资支付的现金	(45,231)	(51,881)
保户质押贷款净增加额	(150)	(111)
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	(512)	(131)
支付的其他与投资活动有关的现金	(330)	-
投资活动现金流出小计	(46,223)	(52,123)
投资活动使用的现金流量净额	(17,813)	(18,256)
三、筹资活动产生的现金流量		
吸收投资收到的现金	2,817	-
收到的其他与筹资活动有关的现金	319	12,308
筹资活动现金流入小计	3,136	12,308
分配股利、利润或偿付利息支付的现金	(43)	(20)
支付其他与筹资活动有关的现金	(7,675)	-
筹资活动现金流出小计	(7,718)	(20)
筹资活动(使用)/产生的现金流量净额	(4,582)	12,288
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响	(29)	-
五、现金及现金等价物净(减少)/增加额	(504)	4,262
加：期初现金及现金等价物余额	30,238	17,573
六、期末现金及现金等价物余额	29,734	21,835

公司法定代表人：高国富

主管会计工作负责人：吴达川

会计机构负责人：王莺

母公司现金流量表
2010 年 1-3 月

编制单位：中国太平洋保险（集团）股份有限公司

单位：人民币百万元 审计类型：未经审计

项目	2010 年 1-3 月	2009 年 1-3 月
一、经营活动产生的现金流量		
收到其他与经营活动有关的现金	376	684
经营活动现金流入小计	376	684
支付给职工以及为职工支付的现金	(59)	(46)
支付的各项税费	(45)	(1)
支付其他与经营活动有关的现金	(58)	(42)
经营活动现金流出小计	(162)	(89)
经营活动产生的现金流量净额	214	595
二、投资活动产生的现金流量		
收回投资收到的现金	236	627
取得投资收益收到的现金	45	568
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收到的现金净额	2	-
投资活动现金流入小计	283	1,195
投资支付的现金	(7,480)	(1,206)
投资子公司、联营企业及合营企业支付的现金净额	(11)	-
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	(329)	(20)
投资活动现金流出小计	(7,820)	(1,226)
投资活动使用的现金流量净额	(7,537)	(31)
三、筹资活动产生的现金流量		
吸收投资收到的现金	2,797	-
收到的其他与筹资活动有关的现金	319	-
筹资活动现金流入小计	3,116	-
分配股利、利润或偿付利息支付的现金	(4)	-
支付其他与筹资活动有关的现金	(1,945)	-
筹资活动现金流出小计	(1,949)	-
筹资活动产生的现金流量净额	1,167	-
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响	(29)	-
五、现金及现金等价物净(减少)/增加额	(6,185)	564
加：期初现金及现金等价物余额	21,043	2,538
六、期末现金及现金等价物余额	14,858	3,102

公司法定代表人：高国富

主管会计工作负责人：吴达川

会计机构负责人：王莺