

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

2010 年第三季度报告

(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 本公司第六届董事会第三次会议于 2010 年 10 月 29 日审议通过了本公司《2010 年第三季度报告》。应出席会议的董事 15 人，亲自出席会议的董事 15 人。

1.3 本公司 2010 年第三季度所载财务资料根据中国企业会计准则编制，且未经审计。

1.4 本报告的比较期间数据已经根据会计政策变更追溯调整后结果进行了适当重述。

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 9 月 30 日	2009 年 12 月 31 日	本报告期末比上年度 年末增/(减)(%)
总资产	456,828	397,187	15.0
股东权益 ^(注)	78,608	74,651	5.3
每股净资产(元) ^(注)	9.14	8.80	3.9
	2010 年 1-9 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	50,190		82.2
每股经营活动产生的现金流量净额(元)	5.84		63.1
	2010 年 7-9 月	2010 年 1-9 月	本报告期比上年同期 增/(减)(%)
净利润 ^(注)	886	4,905	(64.4)
基本每股收益(元) ^(注)	0.10	0.57	(68.8)
扣除非经常性损益后的基本每股收益(元) ^(注)	0.11	0.57	(65.6)
稀释每股收益(元) ^(注)	不适用	0.57	不适用
加权平均净资产收益率(%) ^(注)	1.2	6.3	减少 3.6 个百分点
扣除非经常性损益后加权平均净资产收益率(%) ^(注)	1.2	6.3	减少 3.6 个百分点

注：以归属于母公司股东的数据填列

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 1-9 月
非流动资产处置损失	(18)
除上述各项之外的其他营业外收入和支出	(12)
所得税影响额	3
少数股东应承担部分	-
合计	(27)

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)：226,859（其中 A 股股东 218,041 名，H 股股东 8,818 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	1,043,896,502	H 股
香港中央结算（代理人）有限公司	985,249,300	H 股
Carlyle Holdings Mauritius Limited	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
郑州宇通集团有限公司	50,000,000	A 股
交通银行一易方达 50 指数证券投资基金	40,598,182	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	32,985,004	A 股
上海潞安投资有限公司	31,782,458	A 股
中国石化财务有限责任公司	30,000,000	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 9 月 30 日	2009 年 12 月 31 日	变动幅度 (%)	主要变动原因
货币资金	17,339	30,123	(42.4)	时点因素
交易性金融资产	5,232	333	1,471.2	该类投资资产增加
买入返售金融资产	6,021	115	5,135.7	时点因素
应收保费	3,506	2,227	57.4	业务增长及时点因素
应收分保账款	2,314	1,637	41.4	业务增长及时点因素
应收利息	9,239	6,679	38.3	时点因素
应收分保未到期责任准备金	3,842	2,598	47.9	业务增长及时点因素
应收分保未决赔款准备金	3,981	2,845	39.9	业务增长及时点因素
应收分保寿险责任准备金	1,041	669	55.6	业务增长及时点因素
保户质押贷款	1,993	1,352	47.4	业务增长
持有至到期投资	142,002	104,618	35.7	固定收益类投资资产增加
存出资本保证金	2,772	1,968	40.9	子公司增资
递延所得税资产	1,196	839	42.6	可抵扣未来应纳税所得额的暂时性差异增加
其他资产	2,725	2,049	33.0	预缴税金
卖出回购金融资产款	4,500	9,800	(54.1)	时点因素
预收保费	2,114	4,269	(50.5)	时点因素
应付手续费及佣金	1,753	1,163	50.7	业务增长及时点因素
应付分保账款	4,057	2,208	83.7	业务增长及时点因素
应交税费	1,148	620	85.2	应纳税所得额增加
未到期责任准备金	23,114	15,863	45.7	业务增长
未决赔款准备金	15,168	11,479	32.1	业务增长
递延所得税负债	83	195	(57.4)	应纳税暂时性差异减少
其他负债	2,657	4,230	(37.2)	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
	1-9 月	1-9 月	(%)	
		(经重述)		
已赚保费	91,564	62,822	45.8	业务增长
公允价值变动收益	245	125	96.0	交易性金融资产增加及权益投资市场波动影响
汇兑损失	(139)	(3)	4,533.3	H 股募集资金增加外汇资金余额及汇率波动影响
提取保险责任准备金	(51,879)	(30,074)	72.5	业务增长
摊回保险责任准备金	2,194	810	170.9	业务增长
保单红利支出	(2,390)	(1,458)	63.9	分红险业务增长
分保费用	(15)	(11)	36.4	业务增长
计提资产减值准备	(565)	(155)	264.5	投资资产减值准备增加
其他综合损失	(1,199)	(439)	173.1	可供出售投资中公允价值波动

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 10 月 29 日

§4 附录

4.1

合并资产负债表
2010 年 9 月 30 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

项目	2010 年 9 月 30 日 (未经审计)	2009 年 12 月 31 日 (经审计)
资产		
货币资金	17,339	30,123
交易性金融资产	5,232	333
买入返售金融资产	6,021	115
应收保费	3,506	2,227
应收分保账款	2,314	1,637
应收利息	9,239	6,679
应收分保未到期责任准备金	3,842	2,598
应收分保未决赔款准备金	3,981	2,845
应收分保寿险责任准备金	1,041	669
应收分保长期健康险责任准备金	3,723	3,035
保户质押贷款	1,993	1,352
定期存款	100,356	86,371
可供出售金融资产	119,169	118,475
持有至到期投资	142,002	104,618
归入贷款及应收款的投资	21,200	22,199
长期股权投资	464	464
存出资本保证金	2,772	1,968
固定资产	4,798	4,703
在建工程	3,211	3,155
无形资产	555	584
商誉	149	149
递延所得税资产	1,196	839
其他资产	2,725	2,049
资产总计	456,828	397,187

合并资产负债表
2010 年 9 月 30 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

项目	2010 年 9 月 30 日 (未经审计)	2009 年 12 月 31 日 (经审计)
负债和股东权益		
卖出回购金融资产款	4,500	9,800
预收保费	2,114	4,269
应付手续费及佣金	1,753	1,163
应付分保账款	4,057	2,208
应付职工薪酬	1,415	1,414
应交税费	1,148	620
应付利息	4	6
应付赔付款	2,196	1,902
应付保单红利	6,487	5,113
保户储金及投资款	53,021	52,179
未到期责任准备金	23,114	15,863
未决赔款准备金	15,168	11,479
寿险责任准备金	248,026	201,249
长期健康险责任准备金	8,927	7,561
应付次级债	2,319	2,263
递延所得税负债	83	195
其他负债	2,657	4,230
负债合计	376,989	321,514
股本	8,600	8,483
资本公积	58,769	57,247
盈余公积	1,395	1,395
未分配利润	9,877	7,552
外币报表折算差额	(33)	(26)
归属于母公司股东权益合计	78,608	74,651
少数股东权益	1,231	1,022
股东权益合计	79,839	75,673
负债和股东权益总计	456,828	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 9 月 30 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

项目	2010 年 9 月 30 日 (未经审计)	2009 年 12 月 31 日 (经审计)
资产		
货币资金	5,221	21,043
交易性金融资产	921	32
买入返售金融资产	870	-
应收利息	347	133
定期存款	8,528	6,528
可供出售金融资产	4,685	5,388
持有至到期投资	1,841	1,359
归入贷款及应收款的投资	1,959	1,199
长期股权投资	45,309	33,502
投资性房地产	187	187
固定资产	370	437
在建工程	2,468	2,319
无形资产	200	212
递延所得税资产	559	682
其他资产	1,078	1,030
资产总计	74,543	74,051
负债和股东权益		
卖出回购金融资产款	-	150
应付职工薪酬	124	161
应交税费	32	69
其他负债	614	3,041
负债合计	770	3,421
股本	8,600	8,483
资本公积	58,314	55,634
盈余公积	1,091	1,091
未分配利润	5,768	5,422
股东权益合计	73,773	70,630
负债和股东权益总计	74,543	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 1-9 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

项目	2010 年 7-9 月 (未经审计)	2010 年 1-9 月 (未经审计)	2009 年 7-9 月 (未经审计/经重述)	2009 年 1-9 月 (未经审计/经重述)
一、营业收入	32,526	105,157	26,429	78,147
已赚保费	28,377	91,564	20,466	62,822
保险业务收入	32,032	108,098	23,189	73,840
其中：分保费收入	28	66	15	49
减：分出保费	(3,025)	(10,525)	(2,238)	(7,776)
提取未到期责任准备金	(630)	(6,009)	(485)	(3,242)
投资收益	3,753	12,861	5,817	14,678
其中：对联营企业和合营企业的 投资(损失)/收益	(2)	(24)	17	(1)
公允价值变动损益	244	245	(2)	125
汇兑损失	(40)	(139)	-	(3)
其他业务收入	192	626	148	525
二、营业支出	(31,558)	(99,109)	(23,040)	(71,635)
退保金	(1,190)	(3,254)	(1,268)	(3,361)
赔付支出	(8,250)	(24,597)	(7,288)	(22,975)
减：摊回赔付支出	1,183	3,128	954	3,067
提取保险责任准备金	(15,895)	(51,879)	(9,264)	(30,074)
减：摊回保险责任准备金	910	2,194	417	810
保单红利支出	(964)	(2,390)	(546)	(1,458)
分保费用	(6)	(15)	(3)	(11)
营业税金及附加	(701)	(2,274)	(663)	(1,834)
手续费及佣金支出	(2,686)	(8,494)	(2,282)	(6,964)
业务及管理费	(4,014)	(12,070)	(3,190)	(9,351)
减：摊回分保费用	1,139	3,209	785	2,699
利息支出	(75)	(280)	(169)	(307)
其他业务成本	(509)	(1,822)	(519)	(1,721)
计提资产减值准备	(500)	(565)	(4)	(155)
三、营业利润	968	6,048	3,389	6,512
加：营业外收入	20	46	21	56
减：营业外支出	(7)	(76)	(24)	(80)
四、利润总额	981	6,018	3,386	6,488
减：所得税	(93)	(1,060)	(856)	(1,511)
五、净利润	888	4,958	2,530	4,977
归属于母公司股东的净利润	886	4,905	2,490	4,900
少数股东损益	2	53	40	77
六、每股收益				
(一) 基本每股收益	0.10	0.57	0.32	0.64
(二) 稀释每股收益	不适用	0.57	不适用	不适用
七、其他综合损益	3,576	(1,199)	(3,459)	(439)
八、综合收益/(损失)总额	4,464	3,759	(929)	4,538
归属于母公司股东的综合收益/(损 失)总额	4,397	3,727	(914)	4,463
归属于少数股东的综合收益/(损失) 总额	67	32	(15)	75

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 1-9 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

项目	2010 年 7-9 月 (未经审计)	2010 年 1-9 月 (未经审计)	2009 年 7-9 月 (未经审计/经重述)	2009 年 1-9 月 (未经审计/经重述)
一、营业收入	209	3,358	385	4,150
投资收益	160	3,266	367	4,085
其中：对联营企业和合营企业的投资(损失)/收益	(2)	(24)	17	(1)
公允价值变动收益/(损失)	21	23	(1)	(2)
汇兑损失	(29)	(121)	-	-
其他业务收入	57	190	19	67
二、营业支出	(108)	(301)	(114)	(293)
营业税金及附加	(1)	(11)	(12)	(14)
业务及管理费	(107)	(285)	(99)	(276)
利息支出	-	(5)	(3)	(3)
三、营业利润	101	3,057	271	3,857
加：营业外收入	-	3	1	2
四、利润总额	101	3,060	272	3,859
减：所得税	(25)	(133)	(64)	(127)
五、净利润	76	2,927	208	3,732
六、其他综合损益	170	(8)	(289)	(314)
七、综合收益/(损失)总额	246	2,919	(81)	3,418

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 1-9 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

项目	2010 年 1-9 月 (未经审计)	2009 年 1-9 月 (未经审计/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	104,642	71,718
收到的税收返还	176	833
收到其他与经营活动有关的现金	633	268
经营活动现金流入小计	105,451	72,819
支付原保险合同赔付款项的现金	(24,212)	(22,680)
支付再保业务现金净额	(3,102)	(1,093)
保户储金及投资款净减少额	(370)	(95)
支付手续费及佣金的现金	(7,903)	(6,301)
支付保单红利的现金	(893)	(820)
支付给职工以及为职工支付的现金	(5,348)	(3,875)
支付的各项税费	(3,614)	(1,875)
支付其他与经营活动有关的现金	(9,819)	(8,529)
经营活动现金流出小计	(55,261)	(45,268)
经营活动产生的现金流量净额	50,190	27,551
二、投资活动产生的现金流量		
收回投资收到的现金	76,776	130,605
取得投资收益收到的现金	9,895	7,617
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额	33	21
投资活动现金流入小计	86,704	138,243
投资支付的现金	(134,804)	(174,905)
保户质押贷款净增加额	(641)	(484)
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	(1,178)	(1,198)
投资活动现金流出小计	(136,623)	(176,587)
投资活动使用的现金流量净额	(49,919)	(38,344)
三、筹资活动产生的现金流量		
吸收投资收到的现金	3,021	-
收到的其他与筹资活动有关的现金	319	7,758
筹资活动现金流入小计	3,340	7,758
分配股利、利润或偿付利息支付的现金	(2,752)	(2,541)
支付其他与筹资活动有关的现金	(7,558)	-
筹资活动现金流出小计	(10,310)	(2,541)
筹资活动(使用)/产生的现金流量净额	(6,970)	5,217
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响	(179)	(1)
五、现金及现金等价物净减少额	(6,878)	(5,577)
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	23,360	11,996

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 1-9 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

项目	2010 年 1-9 月 (未经审计)	2009 年 1-9 月 (未经审计)
一、经营活动产生的现金流量		
收到的税收返还	3	159
收到其他与经营活动有关的现金	278	185
经营活动现金流入小计	281	344
支付给职工以及为职工支付的现金	(176)	(116)
支付的各项税费	(60)	(17)
支付其他与经营活动有关的现金	(296)	(116)
经营活动现金流出小计	(532)	(249)
经营活动(使用)/产生的现金流量净额	(251)	95
二、投资活动产生的现金流量		
收回投资收到的现金	10,229	6,100
取得投资收益收到的现金	2,972	3,574
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	3
投资活动现金流入小计	13,203	9,677
投资支付的现金	(13,626)	(8,720)
投资子公司、联营企业及合营企业支付的 现金净额	(11,807)	-
购建固定资产、无形资产和其他长期资产 支付的现金	(429)	(496)
投资活动现金流出小计	(25,862)	(9,216)
投资活动(使用)/产生的现金流量净额	(12,659)	461
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	(2,585)	(2,315)
支付其他与筹资活动有关的现金	(2,409)	-
筹资活动现金流出小计	(4,994)	(2,315)
筹资活动使用的现金流量净额	(1,878)	(2,315)
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响	(164)	-
五、现金及现金等价物净(减少)/增加额	(14,952)	(1,759)
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	6,091	779

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