

## 一、重要提示

1.1 本公司董事会、监事会及董事、监事、高级管理人员保证本季度报告内容的真实、准确、完整,不存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏,并承担个别和连带的法律责任。

1.2 董事会会议应出席董事11人,实际出席董事10人。董事长、执行董事杨明生,执行董事林岱仁、苏恒轩、缪平,非执行董事张响贤、王思东,独立董事Bruce D. Moore(莫博世)、梁定邦、张祖同、黄益平现场出席会议。非执行董事缪建民因其他公务无法出席,书面委托非执行董事张响贤代为出席并表决。

1.3 本公司2014年第三季度财务报告未经审计。

1.4 本公司董事长杨明生先生、财务负责人及财务机构负责人杨征先生、总精算师利明光先生声明:保证本季度报告中财务报告的真实、准确、完整。

二、公司主要财务数据和股东变化

2.1 主要财务数据

币种:人民币

|                             | 本报告期末          | 上年度末     | 本报告期末比上年度末增减 |
|-----------------------------|----------------|----------|--------------|
| 资产总计(百万元)                   | 2,145.33       | 1,972.94 | 8.7%         |
| 归属于母公司股东的股东权益(百万元)          | 257.98         | 220.33   | 17.1%        |
| 归属于母公司股东的每股净资产(元/股)         | 9.12           | 7.80     | 17.1%        |
| 年初至报告期末(1-9月)               | 上年初至报告期末(1-9月) | 比上年同期增减  |              |
| 经营活动产生的现金流量净额(百万元)          | 41.310         | 53.685   | -23.1%       |
| 每股经营活动产生的现金流量净额(元/股)        | 1.46           | 1.90     | -23.1%       |
| 年初至报告期末(1-9月)               | 上年初至报告期末(1-9月) | 比上年同期增减  |              |
| 营业收入(百万元)                   | 347.812        | 349.541  | -0.5%        |
| 归属于母公司股东的净利润(百万元)           | 27.533         | 23.689   | 16.3%        |
| 归属于母公司股东的扣除非经常性损益后的净利润(百万元) | 27.615         | 23.765   | 16.2%        |
| 基本每股收益(元/股)                 | 0.97           | 0.84     | 16.3%        |
| 扣除非经常性损益后的基本每股收益(元/股)       | 0.98           | 0.84     | 16.2%        |
| 稀释每股收益(元/股)                 | 0.97           | 0.84     | 16.3%        |
| 加权平均净资产收益率(%)               | 11.50          | 10.33    | 增加1.17个百分点   |
| 扣除非经常性损益后的加权平均净资产收益率(%)     | 11.53          | 10.37    | 增加1.16个百分点   |

注:涉及股东权益的数据及指标,采用归属于母公司股东的股东权益;涉及净利润的数据及指标,采用归属于母公司股东的净利润。

截至2014年9月30日,本公司投资资产为人民币19,190.97亿元。年初至本报告期末,本公司净投资收益率为4.83%(净投资收益主要包含债权型投资利息收入、存款利息收入、股权投资利息收入、贷款类利息收入、投资性房地产净收益等);总投资收益率为5.10%([投资收益-对联营企业和合营企业的投资收益+公允价值变动损益-投资资产资产减值损失-投资业务营业税金及附加+投资性房地产总收益]/([期初投资资产+期末投资资产]/2)/273×365);退保率为4.77%;已赚保费为人民币2,674.58亿元,下降2.4%。

2.2 截至报告期末的股东总数及前十名股东持股情况表

单位:股

| 报告期末股东总数(户)                 |         | A股股东190,361户 |                |
|-----------------------------|---------|--------------|----------------|
|                             |         | H股股东34,405户  |                |
| 前十名股东持股情况                   |         |              |                |
| 股东名称                        | 股东性质    | 持股比例         | 持股总数           |
| 中国人寿(集团)公司                  | 国有法人    | 68.37%       | 19,323,530,000 |
| HKSNC Nominees Limited      | 境外法人    | 25.79%       | 7,290,669,971  |
| 道贺飞                         | 境内自然人   | 0.17%        | 48,394,495     |
| 中国证券登记结算有限公司                | 国有法人    | 0.14%        | 40,761,952     |
| 国元证券(香港)有限公司-国元人民币稳定收益基金    | 境外法人    | 0.14%        | 39,004,187     |
| UBS AG                      | 境外法人    | 0.12%        | 33,681,757     |
| 南方东英资产管理有限公司-南方境外人民币A50 ETF | 境外法人    | 0.09%        | 24,352,444     |
| 摩根士丹利资产管理公司-摩根士丹利中国A股基金     | 境外法人    | 0.08%        | 22,414,232     |
| 中国银行(集团)公司                  | 国有法人    | 0.07%        | 20,000,000     |
| 华信信托股份有限公司                  | 境内非国有法人 | 0.07%        | 19,321,105     |

1.HKSNC Nominees Limited为香港中央结算(代理人)有限公司,其所持股份为代香港各银行客户及内地香港居民结算买卖的股份,因故交所有关规则并不要求上述人士单独披露其股份及表决权及结算情况,因此HKSNC Nominees Limited无法统计或提供相关股东的说明。

2.本公司未知前十名股东是否存在关联关系,也未知其是否属于《上市公司收购管理办法》中规定的一致行动人。

3.重要事项

3.1 公司主要会计报表项目、财务指标变动情况及原因

√适用 □不适用

(1) 主要财务指标增减变动幅度及其原因

单位:人民币百万元

| 主要财务指标          | 2014年9月30日 | 2013年12月31日 | 增减幅度  | 主要原因          |
|-----------------|------------|-------------|-------|---------------|
| 资产总计            | 2,145.33   | 1,972.94    | 8.7%  | 保险业务和投资业务资产累积 |
| 负债合计            | 1,885.12   | 1,791.35    | 7.7%  | 保险责任准备金的增长    |
| 归属于母公司股东的股东权益合计 | 257.98     | 220.33      | 17.1% | 受本期综合收益的影响    |

单位:人民币百万元

| 主要财务指标       | 截至2014年9月30日止9个月期间 | 截至2013年9月30日止9个月期间 | 增减幅度  | 主要原因                            |
|--------------|--------------------|--------------------|-------|---------------------------------|
| 营业利润         | 34,565             | 29,404             | 17.6% | 投资收益增加和资产减值损失减少,以及保险准备金折现率假设的变动 |
| 归属于母公司股东的净利润 | 27.533             | 23.689             | 16.3% | 投资收益增加和资产减值损失减少,以及保险准备金折现率假设的变动 |
| 净利润          | 27.533             | 23.689             | 16.3% | 投资收益增加和资产减值损失减少,以及保险准备金折现率假设的变动 |

单位:人民币百万元

| 主要财务指标    | 2014年9月30日 | 2013年12月31日 | 增减幅度   | 主要原因        |
|-----------|------------|-------------|--------|-------------|
| 货币资金      | 55,742     | 21,406      | 160.4% | 流动性管理的需要    |
| 应收利息      | 49,208     | 34,717      | 41.7%  | 存款和债券应收利息增加 |
| 卖出回购金融资产款 | 52,104     | 20,426      | 155.1% | 流动性管理的需要    |

单位:人民币百万元

| 主要财务指标 | 截至2014年9月30日止9个月期间 | 截至2013年9月30日止9个月期间 | 增减幅度  | 主要原因                            |
|--------|--------------------|--------------------|-------|---------------------------------|
| 退保金    | 82,645             | 50,204             | 64.6% | 受各类银行理财产品冲击,部分产品退保增加            |
| 投资收益   | 1,885.12           | 1,791.35           | 5.4%  | 投资收益增加和资产减值损失减少,以及保险准备金折现率假设的变动 |
| 净利润    | 27.533             | 23.689             | 16.3% | 投资收益增加和资产减值损失减少,以及保险准备金折现率假设的变动 |

单位:人民币百万元

3.2 重要事项进展情况及其影响和解决方案的分析说明

□适用 √不适用

3.3 公司及持股5%以上的股东承诺事项履行情况

√适用 □不适用

本公司A股上市前(截至2006年11月30日),中国人寿保险(集团)公司重组设立公司时投入至公司的土地使用权中,权属变更手续尚未完成的土地共4宗,总面积为10,421.12平方米;投入至公司的房产中,权属变更手续尚未完成的房产共6处,建筑面积为8,639.76平方米。中国人寿保险(集团)公司承诺:自公司A股上市之日起一年内,中国人寿保险(集团)公司协助公司完成上述4宗土地和6处房产的权属变更手续,如届时未能完成,则中国人寿保险(集团)公司承担由于产权不完善可能给公司带来的损失。

中国人寿保险(集团)公司严格按照以上承诺履行。截至本报告期末,除深圳分公司的2宗房产及相应土地因相关产权划分不清的历史原因暂未完成产权登记外,其余土地、房产权属变更手续均已办理完毕。公司深圳分公司持续正常使用上述未办理权属变更登记的房产及相应土地,未有任何其他方对公司使用上述房产及相应土地提出任何质疑或阻碍。

深圳分公司与其他产权共有人已向原产权人的上级机构就办理物业确权事宜发函,请其上报国务院国有资产监督管理委员会(“国资委”),请国资委确认各产权共有人所占物业份额并向深圳市国土部门出具书面文件说明情况,以协助本公司与其他产权共有人办理产权分割手续。

鉴于上述2宗房产及相应土地使用权变更由产权共有人主导,在权属变更办理过程中,因历史遗留问题、政府审批等原因造成办理进度缓慢,本公司控股股东中国人寿保险(集团)公司重新作出承诺如下:中国人寿保险(集团)公司将协助本公司,并敦促产权共有人尽快办理完成上述2宗房产及相应土地使用权变更手续,如由于产权共有人的原因导致无法办理完毕,中国人寿保险(集团)公司将采取其他合法可行的措施妥善解决该事宜,并承担由于产权不完善可能给本公司带来的损失。

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重大变动的警示及原因说明

□适用 √不适用

3.5 执行新会计准则对合并财务报表的影响

于2014年上半年,中国财政部制定了《企业会计准则第39号—公允价值计量》、《企业会计准则第40号—合营安排》、《企业会计准则第41号—在其他主

# 中国人寿保险股份有限公司

## 2014第三季度报告

体中权益的披露》;修订印发了《企业会计准则第30号—财务报表列报》、《企业会计准则第9号—职工薪酬》、《企业会计准则第33号—合并财务报表》、《企业会计准则第2号—长期股权投资》。上述7项会计准则均自2014年7月1日起施行,但鼓励在境外上市的企业提前执行。本公司作为境外上市公司,在编制2013年度财务报表时,执行了除《企业会计准则第41号—在其他主体中权益的披露》(该准则于本公司2013年度财务报表报出后发布)外的上述6项会计准则,并按照相关的衔接规定进行了处理。

于2014年上半年,中国财政部颁布了《企业会计准则解释第6号》和《金融负债与权益工具的区分及相关会计处理规定》,自发布之日起施行。本公司在编制截至2014年6月30日止6个月期间财务报表时,执行了《企业会计准则第41号—在其他主体中权益的披露》、《企业会计准则解释第6号》和《金融负债与权益工具的区分及相关会计处理规定》。

执行上述准则,除引起本公司按照相关衔接规定调整相应披露外,对合并财务报表无重大影响。

证券代码:601628 证券简称:中国人寿 编号:临2014-045

## 中国人寿保险股份有限公司 第四届董事会第十七次会议决议公告

### 重要提示

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个别及连带责任。

本公司第四届董事会第十七次会议于2014年10月10日以书面方式通知各位董事,会议于2014年10月28日在北京中国人寿广场A16层会议室召开。会议出席董事11人,实际出席董事10人。董事长、执行董事杨明生,执行董事林岱仁、苏恒轩、缪平,非执行董事张响贤、王思东,独立董事Bruce D. Moore(莫博世)、梁定邦、张祖同、黄益平现场出席会议。非执行董事缪建民因其他公务无法出席,书面委托非执行董事张响贤代为出席并表决。

执行董事张响贤代为出席并表决,对合并财务报表未产生重大影响。

执行董事张响贤代为出席并表决,对合并财务报表未产生重大影响。

执行董事张响贤代为出席并表决,对合并财务报表未产生重大影响。

执行董事张响贤代为出席并表决,对合并财务报表未产生重大影响。

执行董事张响贤代为出席并表决,对合并财务报表未产生重大影响。

执行董事张响贤代为出席并表决,对合并财务报表未产生重大影响。

执行董事张响贤代为出席并表决,对合并财务报表未产生重大影响。

执行董事张响贤代为出席并表决