（上接B839版）

司新增及到期再配置资产主要配置方向除债券和权益以外，还包括债权投资计划、信托公司集合资金信托计划等非标资产，以及优先股、商业银行理财产品等。

截至2016年年末，本公司债券投资占比50.0%。其中，企业债及非政策性银行金融债中债项或其发行人评级AA/A-1级及以上占比达99.7%。本公司在债券投资中秉承审慎、稳健的原则，严格控制投资信用风险。本公司目前持有的信用债，主要分布在交通基本设施、电力公用事业、建筑与工程和工业集团企业等行业，本公司投资的这些行业及其龙头企业普遍具有竞争力强、业绩稳定、具备抗经济周期波动能力的特点。本公司对于债券投资建立了全面的风险管理体系和完善的权限制度和审批流程，重在投资过程中的事前风险防控，在买入环节严格把关，有效控制信用风险。应对近期信用事件频发和市场波动，公司通过健全的债券投资后续跟踪分析体系，不断完善信用风险预警机制。

本公司权益类资产占比12.3%，较上年末下降1.7个百分点，其中股票和权益型基金占比5.3%，较上年末下降1.7个百分点。

本公司目前非标资产的持仓整体信用风险可控，基础资产主要分布在基础设施建设项目融资、不动产项目融资和非银机构融资等方面。截至2016年年末，公司非标资产投资1,240.9亿元，较上年末增加20.4%，在投资资产中的占比达13.2%。本公司采取了有效的增信措施稳定非标资产的信用情况，除达到监管机构免增信资质的融资主体外，对于绝大多数非标资产都采取了担保、AAA级相关企业回购以及足额资产抵押/质押等增信措施，非标资产的整体信用风险处于可控状态。截至2016年年末，在具有外部信用评级的非标资产中，AA级及以上占比达99.9%，其中AAA级占比达94.1%。

2、按投资目的分

从投资目的来看，本公司投资资产主要分布在可供出售金融资产、持有至到期投资和贷款及其他等三类。以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产较上年末增长22.4%，主要原因是公司增加了交易类理财产品的配置；可供出售金融资产较上年末增长18.6%，主要原因是公司增加了债券的投资。

（二）集团合并投资收益

2016年，本公司实现净投资收益466.07亿元，同比增长17.1%，主要是固定息投资利息收入及权益投资资产分红收入增加所致。净投资收益率5.4%，同比上升0.2个百分点。

总投资收益444.73亿元，同比减少20.5%，主要是权益类资产的买卖价差大幅减少。总投资收益率5.2%，同比下降2.1个百分点。

净值增长率4.0%，同比下降4.2个百分点，主要原因是受权益市场波动影响。

单位：人民币百万元

截至12月31日止12个月	2016年	2015年	同比(%)
固定息投资利息收入	37,523	36,274	3.4
权益投资资产分红收入注1	8,508	2,937	189.7
投资性房地产租金收入	576	588	(2.0)
净投资收益	46,607	39,799	17.1
证券买卖损失)/收益	(930)	15,906	(105.8)
公允价值变动(损失)/收益	(768)	52	(1,576.9)
计提投资资产减值准备	(965)	(282)	242.2
其他收益注1,2	529	435	21.6
总投资收益	44,473	55,910	(20.5)
净投资收益率(%)注1,3	5.4	5.2	0.2pt
总投资收益率(%)注3	5.2	7.3	(2.1pt)
净值增长率(%)注3,4	4.0	8.2	(4.2pt)

注：

1、去年同期数据已重述。

2、其他收益包括货币资金及买入返售金融资产的利息收入、权益法下对联营/合营企业的投资收益及分步实现企业合并产生的投资收益等。

3、净投资收益率考虑了卖出回购利息支出的影响。净/总投资收益率、净值增长率计算中，作为分母的平均投资资产参考Modified Dietz方法的原则计算。

4、净值增长率=总投资收益率+当期计入其他综合损益的可供出售金融资产公允价值变动净额/平均投资资产。

（三）集团合并总投资收益率

单位：百分比

截至12月31日止12个月	2016年	2015年	同比
总投资收益率	5.2	7.3	(2.1pt)
固定收益类注1	5.2	5.6	(0.4pt)
权益投资类注1,2	4.7	20.0	(15.3 pt)
投资性房地产注1	8.8	9.5	(0.7 pt)
现金、现金等价物及其他注1	1.8	1.8	–

注：

1、未考虑卖出回购的影响。

2、去年同期数据已重述。

三、第三方管理资产

（一）太保资产第三方管理资产

太保资产根据本公司“以客户需求为导向”的战略转型要求，按照建设“依托保险集团，面向中国财富管理市场，市场化经营的资产管理机构”的发展思路，致力培育投资能力、产品设计能力、销售与客户服务能力和风险控制能力等核心业务能力，积极拓展市场化资产管理业务。2016年末，太保资产第三方管理资产规模达1,678.37亿元，较上年末增长12.1%；全年实现第三方管理费收入4.16亿元，同比增长11.5%。

另类投资业务方面，面对市场整体利率下行、优质资产稀缺和部分行业信用风险上升等不利因素，太保资产继续注重服务实体经济的发展，重点围绕政府主导的重大基建、棚改、保障房项目开拓市场，优选大型城市和经济相对发达地区的平台企业开展合作，加强与行业基本面稳定的国有控股企业的合作，并关注供给侧改革背景下部分行业复苏带来的业务机会。2016年，太保资产全年注册另类产品11个，合计注册规模217.71亿元。截至2016年末，太保资产管理的第三方另类业务资产达到717亿元。

第三方资产管理产品业务在完善已有产品线的基础上，发挥自身的投资能力和策略优势，积极进行产品创新，推出了以投资分级基金优先级份额和可转债为主的第三极权益类产品；兼顾流动性和收益性的流动性管理产品；风险相对可控的绝对收益导向票型产品和“十项全能”股票型产品等，并正在研究发行港股通产品。此外，太保资产还发行了多款定增产品、量化对冲产品和多策略产品等。

（二）长江养老投资管理资产

2016年，面对养老金政策改革和市场发展带来的机遇与挑战，长江养老依托集团资源优势，深化体制机制改革和能力建设，积极开拓业务领域，推动产品创新，显著提升投资业绩，持续提高运营效率和服务水平，加强全面风险管理，公司管理资产规模快速增长。

在政策性业务领域，成功实现养老金“第一支柱”的关键性突破，入选基本养老保险基金投资管理机构；持续优化寿产养合作机制，协同成立30家“太平洋-长江养老业务合作中心”，稳步推动职业年金业务的准备工作。在企业年金领域，存量客户续签成果显著，新单突破多家重点客户。在养老保障业务领域，积极推动县工持股计划产品，累积管理规模位列行业第三，大力开拓个人养老保障业务，不断深化与互联网平台合作。在保险资管业务领域，持续加大创新力度，首次开展银行委外、第三方保险公司委外、保险保障基金委托等第三方委托管理业务。在另类投资业务领域，公司当年注册债权计划规模达290亿元，行业排名第二，同业竞争力和市场份额显著提升。

截至2016年底，长江养老第三方投资管理资产达1,257.75亿元，较上年末增长50.3%；第三方受托管理资产达到703.36亿元，较上年末增长15.6%。

专项分析

一、合并报表净利润

单位：人民币百万元

截至12月31日止12个月	2016年	2015年	主要变动原因
太保寿险	8,542	10,582	投资收益率下降
太保产险	4,540	5,331	投资收益率下降
母公司、合并抵销等	(1,025)	1,815	集团合并范围内的结构化主体净利润下降
归属于母公司股东的净利润	12,057	17,728	投资收益率下降

二、流动性分析

（一）现金流量表

单位：人民币百万元

截至12月31日止12个月	2016年	2015年	变动幅度(%)
经营活动产生的现金流量净额	63,137	40,894	54.4
投资活动使用的现金流量净额	(43,929)	(38,554)	13.9
筹资活动使用)/产生的现金流量净额	(7,085)	7,746	(191.5)
汇率变动对现金及现金等价物的影响	81	63	28.6
现金及现金等价物净增加额	12,204	10,149	20.2

本年度经营活动产生的现金流量净额增加54.4%至631.37亿元，主要原因是原保险合同保费取得的现金增加。

本年度投资活动使用的现金流量净额增加13.9%至439.29亿元，主要原因是由于投资支付的现金增加。

筹资活动现金流量净额由上年度的净流入变为本年度的净流出，主要原因是偿还次级债的现金流出及分配股利所支付的现金增加。

（二）资产负债率

	2016年12月31日	2015年12月31日	同比
资产负债率(%)	87.1	85.6	1.5pt

注：资产负债率=（总负债+少数股东权益）/总资产。

（三）流动性分析

本公司从集团层面对集团公司和子公司的流动性进行统一管理。集团公司作为控股公司，其现金流主要来源于子公司的股息及本身投资性活动产生的投资收益。

本公司的流动性资金主要来自于保费、投资净收益、投资资产出售或到期及融资活动所收到的现金。对流动资金的需求主要包括保险合同的有关退保、减保或以其他方式提前终止保单，保险的赔付或给付，向股东派发的股息，以及各项日常支出所需支付的现金。

由于保费收入仍然持续增长，因此本公司经营活动现金流通常为净流入。同时本公司注重资产负债管理，在战略资产配置管理的投资资产中，均配置一定比例的高流动性资产以满足流动性需求。

此外，本公司的筹融资能力，也是流动性管理的主要部分。本公司可以通过卖出回购证券的方式及其他融资活动获得额外的流动资金。

本公司认为有充足的流动资金来满足本公司可预见的流动资金需求。

三、与公允价值计量相关的项目

单位：人民币百万元

	2016年12月31日	2015年12月31日	当年变动	公允价值变动对当年利润的影响金额注
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	27,190	22,215	4,975	(768)
可供出售金融资产	258,711	218,062	40,649	(965)
金融资产合计	285,901	240,277	45,624	(1,733)

注：可供出售金融资产公允价值变动对当年利润的影响为计提的资产减值准备。

本公司以公允价值计量的金融工具见财务报告附注十六和十七。

四、公司控制的结构化主体情况

本公司控制的主要结构化主体情况见财务报告附注六之2。

五、主要财务指标增减变动及原因

单位：人民币百万元

	2016年12月31日/2016年	2015年12月31日/2015年	变动幅度(%)	主要原因
总资产	1,020,692	923,843	10.5	业务规模扩大
总负债	885,929	788,161	12.4	业务规模扩大
股东权益合计	134,763	135,682	(0.7)	当期盈利、可供出售金融资产公允价值变动
营业利润	16,072	24,180	(33.5)	投资收益率下降、传统险准备金折现率假设变动的共同影响
归属于母公司股东的净利润	12,057	17,728	(32.0)	投资收益率下降、传统险准备金折现率假设变动的共同影响

六、偿付能力

本公司根据保监会相关规定的要求计算和披露核心资本、实际资本、最低资本和偿付能力充足率。根据保监会的规定，中国境内保险公司的偿付能力充足率必须达到规定的水平。

单位：人民币百万元

	2016年12月31日	2015年12月31日	变动原因
太保集团			
核心资本	280,012	255,940	
实际资本	285,512	264,540	当期盈利、向股东分红以及投资资产公允价值变动
最低资本	97,247	88,419	保险业务发展
核心偿付能力充足率(%)	288	289	
综合偿付能力充足率(%)	294	299	
太保寿险			
核心资本	213,017	192,824	
实际资本	214,517	197,424	当期盈利、向股东分红以及投资资产公允价值变动
最低资本	83,516	75,295	保险业务发展
核心偿付能力充足率(%)	255	256	
综合偿付能力充足率(%)	257	262	
太保产险			
核心资本	34,702	33,146	
实际资本	38,702	37,146	当期盈利、向股东分红以及投资资产公允价值变动
最低资本	13,069	13,016	保险业务发展
核心偿付能力充足率(%)	266	255	
综合偿付能力充足率(%)	296	285	
太保安联健康险			
核心资本	741	912	
实际资本	741	912	
最低资本	122	46	保险业务发展
核心偿付能力充足率(%)	607	1,971	
综合偿付能力充足率(%)	607	1,971	
安信农险			
核心资本	1,389	893	
实际资本	1,389	893	当期盈利、向股东分红、增资以及投资资产公允价值变动
最低资本	469	404	保险业务发展
核心偿付能力充足率(%)	296	221	
综合偿付能力充足率(%)	296	221	

本公司2016年年度偿付能力信息及本公司控股子公司太保寿险、太保产险、安信农险、太保安联健康险2016年第四季度偿付能力信息详见本公司在上证所网站（www.sse.com.cn）、联交所网站（www.hkexnews.hk）及本公司网站（www.cpic.com.cn）披露的相关偿付能力报告摘要。

七、敏感性分析

价格风险敏感性分析

下表为价格风险的敏感性分析，在其他变量不变的假设下，本集团各报告期末全部权益资产注1投资在股票价格上下变动10%时（假设权益资产与股票价格同比例变动），将对本集团利润总额和股东权益产生的影响注2。

单位：人民币百万元

	2016年/2016年12月31日	
市价	对利润总额的影响	对股东权益的影响
+10%	484	3,575
-10%	(484)	(3,575)

注：

1、权益资产未包含债券基金、货币市场基金、理财产品、优先股和其他权益投资等。

2、考虑了股票价格变动造成的影响中归属于保户的部分。

八、保险合同准备金

本公司的保险合同准备金包括未到期责任准备金、未决赔款准备金、寿险责任准备金和长期健康险责任准备金；其中人寿保险业务需要计提该四种准备金，财产保险业务需要计提前两种准备金。

截至2016年12月31日，太保寿险保险合同准备金余额为6,205.83亿元，较上年末增长13.1%；太保产险保险合同准备金余额为721.43亿元，与上年末基本持平。太保寿险保险合同准备金增长主要是业务规模的扩大和保险责任的累积所致。

本公司于资产负债表日对各类保险合同准备金进行总体上的负债充足性测试。测试结果显示计提的各类保险合同准备金是充足的，无需额外增提。

单位：人民币百万元

	2015年12月31日	本年增加额	本年减少额			2016年12月31日
			赔付款项	提前解除	其他	
太保寿险						
未到期责任准备金	2,094	9,116	(8,741)	–	–	2,469
未决赔款准备金	1,604	4,589	(4,126)	–	–	2,067
寿险责任准备金	523,362	105,903	(26,106)	(13,360)	–	589,799
长期健康险责任准备金	21,765	6,524	(1,863)	(178)	–	26,248
太保产险						
未到期责任准备金	37,606	96,196	(95,595)	–	–	38,207
未决赔款准备金	34,541	58,178	(58,783)	–	–	33,936

九、再保险业务

2016年，本公司分出保费如下表：

单位：人民币百万元

截至12月31日止12个月	2016年	2015年	同比(%)
太保寿险	2,140	1,864	14.8
传统型保险	1,579	1,484	6.4
其中：长期健康型保险	1,067	1,090	(2.1)
分红型保险	219	238	(8.0)
万能型保险	6	2	200.0
短期意外与健康险	336	140	140.0
太保产险	12,203	11,989	1.8
机动车辆险	6,115	5,943	2.9
非机动车辆险	6,088	6,046	0.7

2016年，本公司分入保费如下表：

单位：人民币百万元

截至12月31日止12个月	2016年	2015年	同比(%)
太保产险	124	177	(29.9)
机动车辆险	1	–	/
非机动车辆险	123	177	(30.5)

截至2016年末，本公司应收分保准备金如下表：

单位：人民币百万元

	2016年12月31日	2015年12月31日	同比(%)
太保寿险			
应收分保未到期责任准备金	118	65	81.5
应收分保未决赔款准备金	72	15	380.0
应收分保寿险责任准备金	1,503	972	54.6
应收分保长期健康险责任准备金	7,670	6,771	13.3
太保产险			
应收分保未到期责任准备金	4,481	4,304	4.1
应收分保未决赔款准备金	6,579	6,442	2.1

本公司根据保险法规的规定及本公司业务发展需要，决定本公司的自留风险保额及再保险的分保比例。为降低再保险的集中度风险，本公司还与多家行业领先的国际再保险公司签订了再保险协议。本公司选择再保险公司的标准包括财务实力、服务水平、保险条款、理赔效率及价格。在一般情况下，纪录良好的国内再保险公司或被评为A-或更高评级的国际再保险公司才能成为本公司的再保险合作伙伴。除中国再保险（集团）股份有限公司及其附属子公司中国人寿再保险股份有限公司和中国财产再保险股份有限公司外，本公司选择的国际再保险合作伙伴还包括瑞士再保险公司及慕尼黑再保险公司等。

十、主要控股、参股公司情况

单位：人民币百万元

公司名称	主要业务范围	注册资本	集团持股比例注2	总资产	净资产	净利润
中国太平洋人寿保险股份有限公司	承保人民币和外币的各种人身保险业务，包括人寿保险、健康保险、意外伤害保险等保险业务；办理上述业务的再保险业务；办理各种法定人身保险业务；与国内外保险公司及有关机构建立代理关系和业务往来关系，代理外国保险机构办理对损失的鉴定和理赔业务及其委托的其他有关事宜；《中华人民共和国保险法》及有关法律、法规规定的资金运用业务；经批准参加国际保险活动；经保监会批准的其他业务	8,420	98.292%	850,195	66,681	8,542
中国太平洋财产保险股份有限公司	财产损失保险；责任保险；信用保险和保证保险；短期健康保险和意外伤害保险；上述业务的再保险业务；国家法律、法规允许的保险资金运用业务；经保监会批准的其他业务	19,470	98.501%	131,581	35,241	4,540
太平洋资产管理有限责任公司	管理运用自有资金及保险资金，委托资金管理业务，与资金管理业务相关的咨询业务，国家法律法规允许的其他资产管理业务	1,300	99.667%	2,664	2,185	306
长江养老保险股份有限公司	团体养老保险及年金业务；个人养老保险及年金业务；短期健康保险业务；意外伤害保险业务；上述业务的再保险业务；受托管理委托人委托的以养老保障为目的的人民币、外币资金；开展养老保险资产管理产品业务；国家法律、法规允许的保险资金运用业务；经保监会批准的其他业务	788	50.869%	1,220	941	96
安信农业保险股份有限公司	农业保险；财产损失保险；责任保险；法定责任保险；信用保险和保证保险；短期健康保险和意外伤害保险；其他涉及农村、农民的财产保险业务；上述业务的再保险业务	700	51.348%	2,646	1,294	116
太保安联健康保险股份有限公司	各种人民币和外币的健康保险业务、意外伤害保险业务；与国家医疗保障政策配套、受政府委托的健康保险业务；上述业务的再保险业务；与健康保险有关的咨询服务业务及代理业务；国家法律、法规允许的的保险资金运用业务；保监会批准的其他业务	1,000	77.051%	1,444	780	(145)

注：

1、本表中各公司数据均为单体数据。

2、集团持股比例包括本公司直接及间接持股。

十一、前五大客户

本报告期内公司前五大客户的保险业务收入占本公司保险业务收入约为0.4%，其中没有本公司关联方。

鉴于本公司的业务性质，本公司无与其业务直接相关的供应商。

十二、主要资产被查封扣押、冻结或者被抵押、被质押的情况

本公司主要资产为金融资产。截止本报告期末，本公司在证券投资过程中运用债券质押开展正常的回购业务，未发现有异常情况。

未来展望

一、市场环境

2017年是中国供给侧结构性改革的深化之年，稳中求进成为治国理政重要原则，预计我国经济发展大体平稳，结构更趋平衡，新常态特征将更加明显，这为保险业提供了稳定健康发展的良好空间。具体看，客户多元化保障及财富管理需求快速增长。随着中高收入人群快速增长成为保险消费的主力，保险消费需求迅猛增长，个性化、多样化消费渐成主流；政府注重运用保险机制承接公共服务。国家推动强制责任险、大病保险、巨灾保险等社会管理方式转型创新，积极推动个税递延型养老保险试点、养老金并轨，出台长期护理保险制度试点政策，保险业在经济提质增效、民生保障和社会治理等方面发挥更大作用；监管坚持“保险业姓保、保监会姓监”，稳中求进，深化市场化改革，完善市场规则，优化市场供给，确保市场规范有序发展，推动行业提升服务经济社会发展的能力和水平。

二、经营计划

2017年，本公司将坚持“保险姓保”的发展理念，深化供给侧结构性改革，以三年规划战略目标为指引，聚焦价值、创新供给、提升服务、强化风控，推进实施数字太保战略举措，降本增效，深化业务板块共享机制，推动和实现公司价值的可持续增长。

聚焦价值就是要坚持保险姓保，专注主业，推动可持续价值增长，夯实价值增长的新动能，稳定新业务价值率，优化综合成本率，深化资产负债管理，集团整体价值持续增长。

创新供给就是要开启“数字太保”建设，对客户旅程场景和业务管理流程进行数字化改造，提升产品和服务供给质量。抓住机遇布局新领域、新技术、新模式，积极推动共享发展。

提升服务就是要做实客群细分、精准销售和精细服务的客户经营模式，提升客均价值和优质客户占比，拓展中高端和中小企业客户等新领域。落实优质客户服务举措，优化客户关键旅程，提升客户服务评价体系关键指标排名，提升客户体验。

强化风控就是要应对复杂经营环境挑战，守住风险底线，强化风险管控三道防线，完善风险防范长效机制，严防大案要案，严防内部舞弊欺诈。

公司将以客户经营助推新业务价值增长领先同业；控品质，强基础，增后劲，缩小综合成本率与同业的差距；持续提升为客户创造价值的能力，推动资产管理总规模持续增长；打造集团健康养老管理平台，积极推动共享发展。

三、可能面对的主要风险及应对举措

一是随着自然灾害频发，预期2017年公司还将继续面临灾害性气候、人为事故等引发巨灾风险的考验；二是“黑天鹅”事件导致金融市场的非预期波动的可能性仍然很大，投资收益面临着不确定性的冲击；三是金融科技逐渐成为金融创新和塑造市场竞争格局的重要驱动力之一，在对传统金融带来了新的变革和活力的同时，也带来潜在重大影响。

公司将通过完善再保险安排、深化资产负债管理并不断优化基于负债特性的大类资产配置、实施“数字太保”战略等措施应对上述风险。

2 公司对会计政策、会计估计变更原因及影响的分析说明

√适用 □不适用

本集团以资产负债表日可获取的当前信息为基础确定包括折现率、死亡率和疾病发生率、退保率、费用假设、保单红利假设等精算假设，用以计量资产负债表日的各项保险合同准备金等保单相关负债。

本集团2016年12月31日根据当前信息对上述有关假设进行了调整，上述假设的变更所形成的保险合同准备金等保单相关负债的变动计入本期利润表。此项会计估计变更增加2016年12月31日考虑分出业务后的保险合同准备金等保单相关负债合计约人民币92.92亿元，减少2016年度的利润总额合计约人民币92.92亿元。

3 公司对重大会计差错更正原因及影响的分析说明

□适用 √不适用

4 与上年度财务报告相比，对财务报表合并范围发生变化的，公司应当作出具体说明。

√适用 □不适用

本年纳入合并范围的主要子公司详见附注六。

证券代码：601601 证券简称：中国太保 编号：临2017-013

中国太平洋保险（集团）股份有限公司第七届董事会第十六次会议决议公告

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。

本公司第七届董事会第十六次会议通知于2017年3月15日以书面方式发出，并于2017年3月29日在上海召开。会议由高国富董事长主持。应出席会议的董事14人，亲自出席会议的董事13人，吴菊民董事因个人原因未出席会议。本公司监事及部分高级管理人员列席了会议。本次董事会会议出席人数符合法定人数要求，会议召开符合《公司法》及《公司章程》的有关规定。

经与会董事审议并现场表决，形成以下会议决议：

一、审议并通过了《关于中国太平洋保险（集团）股份有限公司2016年度会计估计变更的议案》

具体内容详见上证所网站www.sse.com.cn披露的《中国太平洋保险（集团）股份有限公司关于会计估计变更的公告》。

本公司独立董事对该项议案发表了同意的独立意见。

表决结果：赞成13票，反对0票，弃权0票

二、审议并通过了《关于<中国太平洋保险（集团）股份有限公司2016年度董事会报告>的议案》

同意将议案提交股东大会审议。

表决结果：赞成13票，反对0票，弃权0票

三、审议并通过了《关于<中国太平洋保险（集团）股份有限公司2016年度总裁工作报告>的议案》

表决结果：赞成13票，反对0票，弃权0票

四、审议并通过了《关于中国太平洋保险（集团）股份有限公司2016年度财务决算报告的议案》

同意将议案提交股东大会审议。

表决结果：赞成13票，反对0票，弃权0票

五、审议并通过了《关于<中国太平洋保险（集团）股份有限公司A股2016年年度报告>正文及摘要的议案》

2016年年度报告正文及摘要详见上证所网站：www.sse.com.cn

同意将议案提交股东大会审议。

表决结果：赞成13票，反对0票，弃权0票

六、审议并通过了《关于<中国太平洋保险（集团）股份有限公司H股2016年年度报告>的议案》

同意将议案提交股东大会审议。

表决结果：赞成13票，反对0票，弃权0票

七、审议并通过了《关于中国太平洋保险（集团）股份有限公司H股2016年度初步业绩公告的议案》

表决结果：赞成13票，反对0票，弃权0票

八、审议并通过了《关于中国太平洋保险（集团）股份有限公司2016年度利润分配预案的议案》

公司2016年度经审计的按中国企业会计准则编制和按香港财务报告准则编制的母公司财务报表净利润均为人民币105.30亿元。根据《公司章程》及其他相关规定，公司本年计提法定公积金后，法定公积金累计额已达到注册资本的50%，以后年度可以不再计提。在结转上年度未分配利润后，公司2016年末中国企业会计准则和香港财务报告准则财务报表未分配利润均为人民币112.92亿元。

根据《公司章程》的规定，公司在确定可供股东分配的利润额时，以按中国企业会计准则编制的财务报表数与按香港财务报告准则编制的财务报表数两者孰低的金额为准。

公司2016年度利润分配以经审计的母公司财务报表数为基准，拟根据总股本90.62亿股，按每股人民币0.7元（含税）进行年度现金股利分配，共计分配人民币63.43亿元，剩余部分的未分配利润结转至2017年度。现金股利分配后，集团偿付能力充足率由294%变为287%，仍保持较高水平，符合偿二代监管要求。

公司本年度不实施资本公积金转增股本。

本公司独立董事对该项议案发表了同意的独立意见。

同意将议案提交股东大会审议。

表决结果：赞成13票，反对0票，弃权0票

九、审议并通过了《关于聘任中国太平洋保险（集团）股份有限公司2017年度审计机构的议案》

同意聘任普华永道中天会计师事务所（特殊普通合伙）为公司2017年度中国会计准则财务报告审计机构和内部控制审计机构，聘任罗兵咸永道会计师事务所为公司2017年度香港财务报告准则财务报告审计机构，并提请股东大会授权董事会授权公司管理层决定其具体报酬。

同意将议案提交股东大会审议。

表决结果：赞成13票，反对0票，弃权0票

十、审议并通过了《关于中国太平洋保险（集团）股份有限公司2016年度绩效考核结果的议案》

本公司独立董事对该项议案发表了同意的独立意见。

表决结果：赞成11票，反对0票，弃权0票（高国富董事长、霍联宏董事回避表决）

十一、审议并通过了《关于中国太平洋保险（集团）股份有限公司日常关联交易的议案》

本公司独立董事对该项议案发表了同意的独立意见。

表决结果：赞成10票，反对0票，弃权0票（王成然、吴俊豪、郑安国董事回避表决）

十二、审议并通过了《关于<中国太平洋保险（集团）股份有限公司董事会对总裁授权管理办法>的议案》

根据公司2016年度的执行情况，2017年度对《中国太平洋保险（集团）股份有限公司董事会对总裁授权管理办法》不做修改。

表决结果：赞成13票，反对0票，弃权0票

十三、审议并通过了《关于提请股东大会授权董事会发行新股一般性授权的议案》

董事会同意提请公司股东大会无条件一般性授权公司董事会于有关期间内决定公司单独或同时发行A股及/或H股，发行A股及/或H股总面值不得超过本议案获通过之日公司已发行的A股及/或H股各自总面值的20%。上述有关期间指本议案获通过之日起至下列最早日期止的期间：1、本议案通过后本公司下届股东周年大会结束时；2、本议案通过后12个月届满当日；3、本公司股东于任何股东大会上通过决议撤销或修订根据本决议赋予董事会授权的日期。

根据中国相关法律法规，即使获得一般性授权，如果发行A股新股仍需获得股东大会批准。

同意将议案提交股东大会审议。

表决结果：赞成13票，反对0票，弃权0票

十四、审议并通过了《关于<中国太平洋保险（集团）股份有限公司2016年度公司治理报告>的议案》

表决结果：赞成13票，反对0票，弃权0票

十五、审议并通过了《关于<中国太平洋保险（集团）股份有限公司2016年度董事尽职报告>的议案》

同意将议案提交股东大会审议。

表决结果：赞成13票，反对0票，弃权0票

十六、审议并通过了《关于<中国太平洋保险（集团）股份有限公司2016年度独立董事履职情况报告>的议案》

同意将议案提交股东大会审议。

表决结果：赞成13票，反对0票，弃权0票

十七、审议并通过了《关于<中国太平洋保险（集团）股份有限公司董事尽职考核评价办法>的议案》

表决结果：赞成13票，反对0票，弃权0票

十八、审议并通过了《关于修订<中国太平洋保险（集团）股份有限公司独立董事年报工作制度>的议案》

表决结果：赞成13票，反对0票，弃权0票

十九、审议并通过了《关于<中国太平洋保险（集团）股份有限公司2016年度非保险子公司管理年度报告>的议案》

表决结果：赞成13票，反对0票，弃权0票

二十、审议并通过了《关于<中国太平洋保险（集团）股份有限公司2016年度偿付能力报告>的议案》

表决结果：赞成13票，反对0票，弃权0票

二十一、审议并通过了《关于<中国太平洋保险（集团）股份有限公司2016年度保险资产风险五级分类报告>的议案》

表决结果：赞成13票，反对0票，弃权0票

二十二、审议并通过了《关于修订<中国太平洋保险（集团）股份有限公司风险管理政策>的议案》

表决结果：赞成13票，反对0票，弃权0票

二十三、审议并通过了《关于修订<中国太平洋保险（集团）股份有限公司关联交易管理暂行办法>的议案》

同意将议案提交股东大会审议。

表决结果：赞成13票，反对0票，弃权0票

二十四、审议并通过了《关于<中国太平洋保险（集团）股份有限公司2016年度风险评估报告>的议案》

表决结果：赞成13票，反对0票，弃权0票

二十五、审议并通过了《关于<中国太平洋保险（集团）股份有限公司2016年度合规报告>的议案》

表决结果：赞成13票，反对0票，弃权0票

二十六、审议并通过了《关于中国太平洋保险（集团）股份有限公司2016年度风险偏好体系评估情况及更新风险偏好的议案》

表决结果：赞成13票，反对0票，弃权0票

二十七、审议并通过了《关于<中国太平洋保险（集团）股份有限公司2016年度内部控制评价报告>的议案》

表决结果：赞成13票，反对0票，弃权0票

二十八、审议并通过了《关于<中国太平洋保险（集团）股份有限公司2017年内部控制评价工作方案>的议案》

表决结果：赞成13票，反对0票，弃权0票

二十九、审议并通过了《关于<中国太平洋保险（集团）股份有限公司2016年度内部审计工作总结>的议案》

表决结果：赞成13票，反对0票，弃权0票

三十、审议并通过了《关于<中国太平洋保险（集团）股份有限公司潘艳红任中审计报告>的议案》

表决结果：赞成13票，反对0票，弃权0票

三十一、审议并通过了《关于<中国太平洋保险（集团）股份有限公司2016年度社会责任报告>的议案》

表决结果：赞成13票，反对0票，弃权0票

三十二、审议并通过了《关于<中国太平洋保险（集团）股份有限公司2014-2016年规划及2016年度规划的实施情况评估报告>的议案》

表决结果：赞成13票，反对0票，弃权0票

特此公告。

中国太平洋保险（集团）股份有限公司董事会

2017年3月30日

证券代码：601601 证券简称：中国太保 公告编号：2017-016

中国太平洋保险（集团）股份有限公司日常关联交易公告

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。

重要内容提示：

● 交易内容：中国太平洋保险（集团）股份有限公司（简称“公司”或“本公司”）及控股子公司（包括中国太平洋财产保险股份有限公司、中国太平洋人寿保险股份有限公司、太平洋资产管理有限责任公司（简称“资产管理公司”）和长江养老保险股份有限公司（简称“长江养老”）等）与关联方进行资金运用和金融产品业务日常关联交易。

● 根据《上海证券交易所股票上市规则》（简称“《上市规则》”）的相关规定，本公司第七届董事会第十六次会议审议并通过的《关于中国太平洋保险（集团）股份有限公司日常关联交易的议案》无需提交股东大会审议。

● 对本公司的影响：该等资金运用和金融产品业务日常交易的安排有利于提高本公司及控股子公司与关联方日常关联交易的决策和执行效率，也有利于本公司及控股子公司资金运用和金融产品业务的开展，符合本公司及控股子公司的整体利益。

一、日常关联交易基本情况

（一）日常关联交易履行的审议程序

本公司于2017年3月29日召开第七届董事会第十六次会议，会议审议并通过了《关于中国太平洋保险（集团）股份有限公司日常关联交易的议案》，同意本公司及控股子公司2017年就资金运用和金融产品业务与关联方之间的额度上限。关联董事王成然、郑安国、吴俊豪就本议案回避表决，出席会议的其余全部10名非关联董事一致同意前述议案。参加表决的董事人数符合法定比例，会议的召开及表决合法有效。

（二）前次日常关联交易的预计和执行情况

本公司前次日常关联交易的预计和实际执行情况如下：

1、资金运用业务类

（单位：人民币亿元）

交易内容	关联方	2016年预计发生额	2016年实际发生额
买卖债券	渤海银行	30	0.62
	东方证券	100	11.75
	海通证券	200	1.90
申购赎回基金	华宝兴业基金	1,065	30.69
购买信托计划	华宝信托	140	11.75
	上海国际信托	150	9.50

2、金融产品业务类

（单位：人民币亿元）

交易内容	关联方	2016年预计发生额	2016年实际发生额
销售资产管理产品、集合型养老保障产品	华宝投资	20	1.55
	华宝信托	20	0.08
	关联自然人	以实际发生数为准	0.01

（三）本次日常关联交易预计类别和金额

1、日常关联交易范围

日常关联交易范围包括资金运用、资产管理和养老保障业务。

2、日常关联交易预估

（单位：人民币亿元）

序号	关联方	2016年日常关联交易发生额	2017年日常关联交易预估限额
1	华宝投资	1.55	65
2	华宝信托	11.83	65
3	华宝兴