公司代码:600566　　公司简称:济川药业

湖北济川药业股份有限公司

【2020】第一季度报告

一、重要提示

1.1 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、误导性陈述或者重大遗漏,并承担个别和连带的法律责任。

1.2 公司全体董事出席董事会审议季度报告。

1.3 公司负责人曹龙祥、主管会计工作负责人吴宗亮及会计机构负责人(会计主管人员)奚建宏保证季度报告中财务报表的真实、准确、完整。

1.4 本公司第一季度报告未经审计。

二、公司主要财务数据和股东变化

2.1 主要财务数据

单位:元　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(%)
总资产	9,416,437,422.92	8,664,643,251.42	8.68
归属于上市公司股东的净资产	6,568,691,028.28	6,104,430,048.44	7.61
	年初至报告期末	上年初至上年报告期末	比上年同期增减(%)
经营活动产生的现金流量净额	704,706,525.38	621,788,138.93	13.34
	年初至报告期末	上年初至上年报告期末	比上年同期增减(%)
营业收入	2,007,716,960.03	2,079,421,398.60	-3.45
归属于上市公司股东的净利润	464,173,062.28	510,176,114.21	-9.02
归属于上市公司股东的扣除非经常性损益的净利润	445,159,595.62	472,359,003.00	-5.76
加权平均净资产收益率(%)	7.33	8.93	减少1.60个百分点
基本每股收益(元/股)	0.570	0.626	-8.95
稀释每股收益(元/股)	0.568	0.623	-8.83

非经常性损益项目和金额

√适用 □不适用

单位:元　币种:人民币

项目	本期金额	说明
非流动资产处置损益	-350,682.18	
计入当期损益的政府补助,但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	15,520,101.25	
除同公司正常经营业务相关的有效套期保值业务外,持有交易性金融资产、衍生金融资产、交易性金融负债、衍生金融负债产生的公允价值变动损益,以及处置交易性金融资产、衍生金融资产、交易性金融负债、衍生金融负债和其他债权投资取得的投资收益	8,598,684.09	
除上述各项之外的其他营业外收入和支出	-1,378,303.11	
所得税影响额	-3,376,313.39	
合计	19,013,486.66	

2.2 截止报告期末的股东总数、前十名股东、前十名流通股东(或无限售条件股东)持股情况表

单位:股

股东总数(户)	51,016					
前十名股东持股情况						
股东名称(全称)	期末持股数量	比例(%)	持有有限售条件股份数量	质押或冻结情况		股东性质
				股份状态	数量	
江苏济川控股集团有限公司	416,757,360	51.14	0	质押	15,000,000	境内非国有法人
西藏济川创业投资管理有限公司	100,000,000	12.27	0	无		境内非国有法人
曹龙祥	46,838,468	5.75	0	无		其他
香港中央结算有限公司	15,319,021	1.88	0	无		其他
荆州市古城国有投资有限责任公司	11,126,102	1.37	0	无		国有法人
中国工商银行股份有限公司-东方红睿华沪港深灵活配置混合型证券投资基金(LOF)	8,466,483	1.04	0	无		其他
全国社保基金一一六组合	5,320,032	0.65	0	无		其他
中央汇金资产管理有限责任公司	4,794,300	0.59	0	无		其他
中国银行股份有限公司-东方红睿华沪港深灵活配置混合型证券投资基金(LOF)	2,777,129	0.34	0	无		其他
中国工商银行股份有限公司-东方红睿享三年定期开放灵活配置混合型证券投资基金	2,591,639	0.32	0	无		其他

前十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	
		种类	数量
江苏济川控股集团有限公司	416,757,360	人民币普通股	416,757,360
西藏济川创业投资管理有限公司	100,000,000	人民币普通股	100,000,000
曹龙祥	46,838,468	人民币普通股	46,838,468
香港中央结算有限公司	15,319,021	人民币普通股	15,319,021
荆州市古城国有投资有限责任公司	11,126,102	人民币普通股	11,126,102
中国工商银行股份有限公司-东方红产业升级灵活配置混合型证券投资基金	8,466,483	人民币普通股	8,466,483
全国社保基金一一六组合	5,320,032	人民币普通股	5,320,032
中央汇金资产管理有限责任公司	4,794,300	人民币普通股	4,794,300
中国银行股份有限公司-东方红睿华沪港深灵活配置混合型证券投资基金(LOF)	2,777,129	人民币普通股	2,777,129
中国工商银行股份有限公司-东方红睿享三年定期开放灵活配置混合型证券投资基金	2,591,639	人民币普通股	2,591,639
上述股东关联关系或一致行动的说明	公司前十名股东中,济川控股、西藏创投、曹龙祥为一致行动人。其他股东与公司控股股东、实际控制人不存在关联关系,一致行动人的情况,公司未知上述其他股东之间是否存在关联关系,一致行动的情况。		
表决权恢复的优先股股东及持股数量的说明	无		

2.3 截止报告期末的优先股股东总数、前十名优先股股东、前十名优先股无限售条件股东持股情况表

□适用 √不适用

二、重要事项

3.1 公司主要会计报表项目、财务指标重大变动的情况及原因

√适用 □不适用

项目	期末金额(本期金额)	期初金额(同期金额)	同比增减(%)	变动原因
应收款项融资	113,752,708.59	207,496,729.87	-45.18	主要系报告期内票据贴现所致
预付款项	31,887,829.61	22,938,723.75	39.01	主要系报告期内材料预付款增加所致
其他应收款	6,876,399.35	10,661,608.91	-35.5	主要系报告期内备用金借款金额减少所致
在建工程	368,984,758.05	725,924,176.40	-49.17	主要系报告期内在建工程转固定资产所致
长期待摊费用	7,174,231.73	4,410,837.23	62.65	主要系报告期内绿化费用增加所致
预收款项	10,320,434.64	15,629,684.37	-33.97	主要系药品预收款减少所致
应付职工薪酬	92,474,293.17	137,158,923.10	-32.58	主要系在报告期内结转了上一年度年终奖金所致
一年内到期的非流动负债	1,921,764.49	663,728.75	189.54	主要系可转换公司债券应计利息增加所致
财务费用	-15,060,267.38	-4,383,436.96	243.56	主要系报告期内利息收入增加所致
投资收益	1,206,175.14	3,529,142.64	-65.82	主要系报告期内暂时闲置募集资金购买理财产品减少所致
资产处置收益		296,322.22	-100	主要系报告期内无资产处置所致
营业外收入	14,376,160.66	39,236,182.96	-63.36	主要系报告期内政府补助减少所致
营业外支出	2,623,373.41	698,170.80	261.43	主要系报告期内药品损毁所致

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 报告期内超期未履行完毕的承诺事项

□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重大变动的警示及原因说明

□适用 √不适用

公司名称	湖北济川药业股份有限公司
法定代表人	曹龙祥
日期	2020年4月24日

证券代码:600566　证券简称:济川药业　公告编号:　2020-038

湖北济川药业股份有限公司关于全资子公司利用闲置募集资金购买银行理财产品的公告

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个别及连带责任。

重要内容提示:

●委托理财受托方:中国民生银行股份有限公司南京分行(以下简称“民生银行南京分行”)

●本次委托理财金额:人民币15,000万元暂时闲置募集资金

●委托理财产品名称:中国民生银行综合财富管理服务协议(产品代码:FGDA20166L)

●委托理财期限:91天(2020年4月23日-2020年7月23日)

●履行的审议程序:经湖北济川药业股份有限公司(以下简称“公司”)第八届董事会第二十次会议、第八届监事会第十七次会议审议通过了《关于全资子公司利用闲置募集资金进行现金管理的议案》,同意全资子公司济川药业集团有限公司(以下简称“济川有限”)、江苏天济药业有限公司(以下简称“天济药业”)及陕西东科制药有限责任公司(以下简称“东科制药”)将不超过1,400万元的2016年非公开发行股份闲置募集资金,与不超过16,100万元的2017年公开发行可转换公司债券(以下简称“可转债”)闲置募集资金,合计不超过1.7亿元暂时闲置募集资金进行现金管理(具体内容详见公司于2020年2月15日披露的《湖北济川药业股份有限公司关于全资子公司利用闲置募集资金进行现金管理的公告》(公告编号:2020-007))。

一、本次委托理财概况

(一)委托理财目的

鉴于目前公司募集资金投资项目的实际情况,预计在未来一定时间内,公司仍有部分暂时闲置的募集资金。为充分提高募集资金使用效率,根据《上市公司监管指引第2号——上市公司募集资金管理和使用的监管要求》、《上海证券交易所上市公司募集资金管理办法》和《湖北济川药业股份有限公司募集资金管理办法》的相关规定,在不影响募投项目建设正常进行的前提下,公司拟使用人民币10,000万元的闲置募集资金购买金融机构的保本型理财产品。

(二)资金来源

1.资金来源:100亿元的2017年公开发行可转债闲置募集资金。

2.募集资金的基本情况

(1)2017年公开发行可转换公司债券募集资金

2017年10月11日,经中国证券监督管理委员会证监许可[2017]1756号文核准,公司公开发行可转换公司债券8,431,600张,票面金额100元/张,发行总额84,316,00万元,发行费用1,521.77万元,实际募集资金净额为82,794.23万元,资金于2017年11月17日全部到位,已经立信会计师事务所(特殊普通合伙)以信会师报字[2017]第ZA16370号验资报告验证。

根据实际募集资金情况,本次可转债募集资金使用计划如下:

单位:万元

序号	承诺投资项目	拟募集资金投资	调整后的承诺投资金额	截至2019年12月31日使用金额
项目一	3号液体楼新建 (含高架库)项目	21,470.12	21,084.23	21,084.23
项目二	口服液塑瓶车间新建(含危化品库)项目	8,451.42	8,295.00	1,068.71
项目三	杨凌医药生产基地建设项目	51,608.49	50,680.00	40,561.13
项目四	综合原料药车间新建项目	2,786.62	2,735.00	2,674.79
合计		84,316.64	82,794.23	65,388.85

截至2019年12月31日,公司2017年公开发行可转换公司债券募集资金总体使用情况为:累计使用65,388.85万元,尚未使用募集资金总额为19,677.90万元(含利息、理财收入),其中理财产品余额16,100万元,其余3,577.90万元存于募集资金存储专户。

(三)委托理财产品的基本情况

1.济川有限购买中国民生银行综合财富管理服务协议(产品代码:FGDA20166L)

受托方名称	产品类型	产品名称	金额(万元)	预计年化收益率	预计收益金额(万元)
中国民生银行股份有限公司南京分行	银行理财产品	中国民生银行综合财富管理服务协议(产品代码:FGDA20166L)	1,400	4.00%	14.16
产品期限	收益类型	结构化安排	参考年化收益率	预计收益(如有)	是否构成关联交易
91天	保本浮动收益	/	/	/	否

2.天科制药购买中国民生银行综合财富管理服务协议(产品代码:FGDA20166L)

受托方名称	产品类型	产品名称	金额(万元)	预计年化收益率	预计收益金额(万元)
中国民生银行股份有限公司南京分行	银行理财产品	中国民生银行综合财富管理服务协议(产品代码:FGDA20166L)	8,600	4.00%	86.96
产品期限	收益类型	结构化安排	参考年化收益率	预计收益(如有)	是否构成关联交易
91天	保本浮动收益	/	/	/	否

(四)公司对委托理财相关风险的内部控制

公司本次购买的理财产品属于安全性高、流动性好、发行主体有保本约定的投资品种。同时,公司严格遵守审慎投资原则,筛选投资对象,选择信誉好、规模大、有能力保障资金安全、经营效益好、资金运作能力较为突出的机构作为受托方的产品。公司根据募集资管理办法及内部资金管理制度,对投资理财产品行为进行规范和控制,严格审批投资产品准入范围,确保资金管理事宜的有效开展和规范运行。公司内审部、董事会审计委员会、独立董事、监事会有权对理财资金使用情况进行监督与检查。公司本次利用闲置募集资金购买理财产品符合内部资金管理的要求。

二、本次委托理财的具体情况

(一)委托理财合同主要条款

(1)产品名称:中国民生银行综合财富管理服务协议(产品代码:FGDA20166L)

(2)产品类型:保本浮动收益类

(3)财富管理策略:保本并获得高于同期定期存款的收益

(4)财务管理方向:投客户与银行协商一致,根据客户的风险偏好,银行采用低风险投资策略,将客户委托资金配置银行审批同意的资产管理产品

(5)财富管理范围:货币基金、同业存放、银行理财产品及其他资产管理产品

(6)综合管理服务期限:2020年4月23日至2020年7月23日

(7)委托资金:济川有限1,400万元;东科制药8,600万元

(8)资金来源:2017年公开发行可转债暂时闲置募集资金10,000万元

(9)客户预期收益率计算公式-委托资金*(财富管理服务基准收益率-托管费率-管理服务费率)*ACT/360-相关税费(如有)

(10)ACT/360:指计息时,月份天数以实际天数计,每年按360天计

(11)财富管理服务基准收益率:4.03%

(12)托管费率:0.02%

(13)管理服务费率:0.01%

(14)关联关系说明:济川有限、东科制药与民生银行南京分行不存在关联关系。

(二)委托理财的资金投向

本次闲置募集资金委托理财的具体资金投向为银行理财资金池。

(三)公司本次使用10,000万元暂时闲置募集资金购买保本浮动收益型银行理财产品,符合安全性高、流动性好的使用条件要求,不存在变相改变募集资金用途的行为,不影响募投项目正常进行。

(四)风险控制

在额度范围内公司董事会授权公司管理层行使该项投资决策权并签署相关合同文件,包括但不限于:选择合格专业理财机构作为受托方、明确委托理财金额、期间、选择委托理财产品品种、投资合同及协议等。公司财务总监、董事会秘书负责组织实施,公司财务部、董秘办具体操作。公司将及时分析和跟踪理财产品的投向、项目进展情况,严格控制投资风险。

公司将根据上海证券交易所的相关规定,在定期报告中披露报告期内低风险短期理财产品投资以及相应的损益情况。

三、委托理财受托方的情况

本次委托理财受托方为中国民生银行股份有限公司(证券代码:600016),属于已上市金融机构,其基本情况、主要业务发展状况及财务指标请参见上市公司年报。董事会已对受托方的基本情况进行了尽职调查,受托方符合公司委托理财的各项要求,与公司、公司控股股东及其一致行动人,实际控制人之间不存在关联关系。

四、对公司的影响

单位:元

项目	2020年3月31日(未经审计)	2019年12月31日
资产总额	9,416,437,422.92	8,664,643,251.42
负债总额	2,847,746,394.64	2,560,213,202.98
净资产	6,568,691,028.28	6,104,430,048.44
货币资金	2,887,842,536.16	2,284,815,189.48
项目	2020年1-3月(未经审计)	2019年年度
经营活动产生的现金净额	704,706,525.38	2,147,676,112.11

截止2020年3月31日,公司货币资金为2,887,842,536.16元,本次委托理财支付金额为10,000万元,占最近一期期末货币资金的34.6%。

截止2020年3月31日,公司资产负债率为30.24%,公不存在有大额负债的同时购买大额理财产品的情形。公司本次委托理财本金计入资产负债表中“交易性金融资产”,理财收益计入利润表中“投资收益”,最终以年度审计的结果为准。

公司在保证不影响募集资金安全及募投项目正常进行的前提下,使用部分闲置募集资金进行现金管理,通过现金管理,可以提高资金使用效率,获得一定的收益,符合公司和全体股东的利益。

五、风险提示

上述理财产品可能存在信用风险、市场风险、流动性风险、管理风险、政策风险、延期支付风险、其他风险等常见财务管理风险。

六、决策程序的履行及监事会、独立董事、保荐机构意见

2020年2月14日,公司召开了第八届董事会第二十次会议,审议通过了《关于全资子公司利用闲置募集资金进行现金管理的议案》,同意全资子公司济川有限、天济药业及东科制药将不超过1,400万元的2016年非公开发行股份闲置募集资金,与不超过16,100万元的2017年可转债闲置募集资金,合计不超过1.7亿元暂时闲置募集资金进行现金管理,公司独立董事、监事会、保荐机构已分别发表了同意的意见。(具体内容详见公司于2020年2月15日披露的《湖北济川药业股份有限公司关于全资子公司利用闲置募集资金进行现金管理的公告》(公告编号:2020-007))。

七、截至本公告日,公司最近十二个月使用募集资金委托理财的情况

单位:万元

序号	理财产品类型	实际投入金额	实际收回本金	实际收益	尚未收回本金金额
1	银行理财产品-保本浮动收益型	25,900	25,900	354.54	0
2	银行理财产品-保本浮动收益型	22,300	22,300	256.60	0
3	银行理财产品-保本浮动收益型	19,000	19,000	176.99	0
4	银行理财产品-保本浮动收益型	16,500	16,500	123.41	0
5	银行理财产品-保本浮动收益型	1,000	-	-	1,000(注1)
合计				911.54	1,000
最近12个月内单日最高投入金额					25,900(注1)
最近12个月内单日最高投入金额/最近一年净资产(%)					4.24
最近12个月委托理财累计收益/最近一年净利润(%)					0.56
目前已使用的理财额度					11,000
尚未使用的理财额度					6,500
总理财额度					17,500

注1:该理财产品将于2020年5月8日到期。

注2:公司第八届董事会第十五次会议及第八届监事会第十三次会议审议通过了将不超过2.59亿元暂时闲置募集资金进行现金管理。公司使用25,900万元闲置募集资金购买银行理财产品未超过上述额度限制。上述理财产品已于2019年7月1日到期,本金和利息已全部收回。

特此公告。

湖北济川药业股份有限公司董事会
2020年04月25日

公司代码:601601　　公司简称:中国太保

中国太平洋保险(集团)股份有限公司

【2020】第一季度报告

§1 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本公司第八届董事会第二十五次会议于2020年4月24日审议通过了本公司《2020年第一季度报告》。应出席会议的董事13人,亲自出席会议的董事12人。其中,陈宣民董事因其他公务无法出席,书面委托孔庆伟董事长出席会议并表决。

1.3 本公司2020年第一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。

1.4本公司负责人孔庆伟先生,主管会计工作负责人、总精算师张远潍先生及会计机构负责人徐蕙女士保证本季度报告中财务报告的真实、准确、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

	2020年3月31日	2019年12月31日	本报告期末比上年度年末增/(减)(%)
总资产	1,611,323	1,528,333	5.4
股东权益注	185,925	178,427	4.2
每股净资产(元)注	20.52	19.69	4.2
	2020年1-3月	2019年1-3月	比上年同期增/(减)(%)
经营活动产生的现金流量净额	43,621	46,314	(5.8)
每股经营活动产生的现金流量净额(元)	4.81	5.11	(5.8)
	2020年1-3月	2019年1-3月	比上年同期增/(减)(%)
营业收入	139,211	133,153	3.5
净利润注	8,388	5,479	53.1
基本每股收益(元)注	0.93	0.60	53.1
稀释每股收益(元)注	0.93	0.60	53.1
扣除非经常性损益的净利润注	8,394	5,489	52.9
扣除非经常性损益后的基本每股收益(元)注	0.93	0.61	52.9
加权平均净资产收益率(%)注	4.6	3.5	+1.1pt
扣除非经常性损益后加权平均净资产收益率(%)注	4.6	3.5	+1.1pt

注:以归属于本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	2020年1-3月
非流动性资产处置收益	1
计入当期损益的政府补助	14
除上述各项之外的其他营业外收支净额	(20)
非经常性损益的所得税影响数额	(1)
少数股东应承担的部分	-
合计	(6)

2.3截至报告期末股东总数、前10名股东、前10名无限售条件股东的持股情况

截至报告期末本公司无有限售条件的股份。

单位:股

报告期末股东总数:133,441家(其中A股股东128,871家,H股股东4,570家)						
股东前末前十名股东持股情况						
股东名称	持股总数	持股比例	报告期内增减(+,-)	持有有限售条件股份数量	质押或冻结的股份数量	股份种类
香港中央结算(代理人)有限公司	2,772,682,229	30.60%	-22,406	-	-	H股
中能(集团)有限公司	1,328,776,782	14.64%	-	-	-	A股
华宝投资有限公司	1,294,277,846	14.17%	-	-	-	A股
上海国有资产经营有限公司	547,942,906	6.06%	+42,300,467	-	-	A股
上海海烟投资管理有限公司	468,828,104	5.17%	-	-	-	A股
中国证券金融股份有限公司	271,089,922	2.99%	-	-	-	A股
上海久事(集团)有限公司	250,949,460	2.77%	-	-	-	A股
香港中央结算有限公司	127,569,990	1.41%	-5,001,850	-	-	A股
中央汇金资产管理有限责任公司	110,741,200	1.22%	-	-	-	A股
云南省和(集团)股份有限公司	91,898,387	1.01%	-	-	-	A股
上述股东关联关系或一致行动关系的说明	香港中央结算(代理人)有限公司是香港中央结算有限公司的全资附属公司,两者之间存在关联关系。除此之外,本公司未知上述股东存在其他关联关系或一致行动关系。					

注:

1.截至报告期末,本公司未发行优先股。

2.前十名股东持股情况根据中国证券登记结算有限责任公司上海分公司(A股)和香港中央证券登记有限公司(H股)的登记股东名册排列。

3.香港中央结算(代理人)有限公司所持股份为代客户持有。因联交所并不要求客户向香港中央结算(代理人)有限公司申报所持有股份是否有质押及冻结情况,因此香港中央结算(代理人)有限公司无法统计或提供质押或冻结的股份数量。根据《证券及期货条例》第XV部的规定,当其持有股份的性质发生变化(包括股份被质押),大股东要向联交所及公司发出通知。截至报告期末,公司未知悉大股东根据《证券及期货条例》第XV部发出的上述通知。

4.香港中央结算有限公司为沪港通股票的名义持有人。

5.本公司股东上海国有资产经营有限公司于2015年12月10日完成以所持本公司部分A股股票为标的发行可交换公司债券的发行工作,将其持有的资备用于交换的共计112,000,000股本公司A股股票及其孳息作为担保及信托财产,以中国国际金融股份有限公司名义持有,并以“上海国资-中金公司-16国资EB担保及信托财产专户”作为证券持有人登记在本公司证券持有人名册上。详情请参见本公司于2015年12月15日发布的《关于公司股东完成可交换公司债券发行及公司股东对持有的部分本公司A股股票办理担保及信托登记的公告》。

§3 季度经营分析

报告期内,本公司实现保险业务收入1,311.48亿元,同比增长2.2%。其中:太保寿险实现保险业务收入918.73亿元,同比减少1.1%;太保产险注1实现保险业务收入390.44亿元,同比增长10.4%。集团实现净利润注283.88亿元,同比增长53.1%。

注:

1.本报告有关太保产险数据为太保产险及其控股子公司安信农业保险股份有限公司的合并数据。

2.以归属于本公司股东的数据填列。

太保寿险

受新冠疫情影响,寿险传统的线下销售、增员、基础管理等活动无法开展,短期给寿险业务的发展带来较为明显的影响。报告期内,太保寿险实现保险业务收入918.73亿元,同比减少1.1%。个人客户业务代理人渠道实现业务收入849.08亿元,同比减少1.4%,其中新保业务120.22亿元,同比减少31.1%。

公司在做好安全的疫工作的基础上,采取多项举措积极推动业务经营的线上化,以应对疫情影响。公司第一时间推出涵盖新冠责任的短险产品,并对多款现有的意外险、长期疾病保险产品拓宽新冠肺炎责任,立足保险保障彰显太保责任,同时通过线上方式积累客户;基于线上平台开展营销员线上考勤、培训、获客、展业等系列动作,推动营销队伍在线销售、在线增募和在线管理;升级线上智慧服务提升客户体验,在确保渠道服务全流程顺畅运行的基础上,持续加强线上服务引导,提升服务便捷性和可得性;围绕客户需求践行“太保服务”,践行理赔服务承诺,简化理赔服务手续。

单位:人民币百万元

截至3月31日止3个月	2020年	2019年	同比(%)
个人客户业务	87,404	89,471	(2.3)
代理人渠道	84,908	86,116	(1.4)
新保业务	12,022	17,442	(31.1)
其中:期缴	9,665	15,523	(37.7)
续期业务	72,886	68,674	6.1
其他渠道	2,496	3,355	(25.6)
团体客户业务	4,469	3,381	32.2
保险业务收入合计	91,873	92,852	(1.1)

太保产险

受新冠疫情影响,新车销量大幅下降,车险业务短期内受到冲击;企业停工停产、人员出行、物流运输受限等对企财类、工程类、旅游类、货运类业务影响较大。同时,健康保险、复工复产等领域也迎来发展机遇,健康险、农险、责任险等保持较快增长。应对疫情,公司加强对存量业务的续保管理,稳定发展基础;加强线上化能力建设,促进线上化业务的发展,从承保、理赔新技术应用方面,进一步创新和优化线上服务平台;加快健康险、责任险等创新产品的开发,满足市场需求。报告期内,太保产险实现保险业务收入390.44亿元,同比增长10.4%,其中:车险业务收入235.24亿元,同比减少0.5%;非车险业务收入155.20亿元,同比增长32.5%。

单位:人民币百万元

截至3月31日止3个月	2020年	2019年	同比(%)
保险业务收入	39,044	35,366	10.4
机动车辆险	23,524	23,652	(0.5)
非机动车辆险	15,520	11,714	32.5

资产管理业务

截至报告期末,集团投资资产14,820.44亿元,较上年末增长4.4%。本公司资产管理业务基于负债特性,保持资产配置基本稳定,固定收益类资产占比80.2%,较上年末下降0.2个百分点;权益投资类资产占比14.9%,较上年末下降0.8个百分点,其中股票和权益型基金合计占比7.8%,较上年末下降0.5个百分点。2020年一季度,本公司投资资产年化净投资收益率为4.2%,年化总投资收益率为4.5%。

集团投资资产投资组合

单位:人民币百万元

	2020年3月31日	占比(%)	较上年末占比变化(pt)	较上年末金额变化(%)
投资资产(合计)	1,482,044	100.0	-	4.4
按投资对象分				
固定收益类	1,188,653	80.2	(0.2)	4.1
-债券投资	615,367	41.5	(1.1)	1.7
-定期存款	162,871	11.0	0.6	10.2
-债权投资计划	166,600	11.2	0.5	10.0
-理财产品注1	146,201	9.9	-	3.4
-优先股	32,000	2.2	(0.1)	-
-其他固定收益投资注2	65,614	4.4	(0.1)	2.4
权益投资类	221,028	14.9	(0.8)	(0.5)
-权益型基金	26,878	1.8	(0.1)	1.8
-债券型基金	18,315	1.2	(0.1)	0.8
-股票	87,632	6.0	(0.4)	(3.3)
-理财产品注1	1,408	0.1	-	93.1
-优先股	13,699	0.9	(0.1)	0.6
-其他权益投资注3	73,096	4.9	(0.1)	0.7
投资性房地产	8,202	0.6	-	(1.0)
现金,现金等价物及其他	64,161	4.3	1.0	36.3
按投资目的分				
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	4,522	0.3	-	(8.3)
可供出售金融资产	521,406	35.2	(0.9)	1.9
持有至到期投资	294,434	19.9	(0.9)	(0.3)
长期股权投资	20,172	1.4	-	(1.3)
贷款及其他注4	641,511	43.2	1.8	9.3

注:

1.理财产品包括商业银行理财产品、信托公司集合资金信托计划、证券公司专项资产管理计划及银行业金融机构信贷资产支持证券等。

2.其他固定收益投资包括存出资本保证金及保户质押贷款等。

3.其他权益投资包括非上市股权等。

4.贷款及其他主要包括定期存款、货币资金、买入返售金融资产、保户质押贷款、存出资本保证金、归入贷款及应收款的投资及投资性房地产等。

截至3月31日止3个月	2020年	2019年	同比
净投资收益率(年化)注	4.2	4.4	(0.2pt)
总投资收益率(年化)注	4.5	4.6	(0.1pt)

注: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重要事项

4.1 公司主要会计报表项目、财务指标重大变动的情况及原因

√适用 □不适用

单位:人民币百万元

资产负债表项目	2020年3月31日	2019年12月31日	变动幅度(%)	主要变动原因
货币资金	27,747	14,872	86.6	时点因素
应收保费	35,404	17,916	97.6	业务增长和时点因素
预收保费	7,423	21,000	(64.7)	时点因素
应付分保账款	8,569	4,543	88.6	时点因素
应付职工薪酬	3,889	5,673	(31.2)	时点因素
应交税费	4,141	2,166	91.2	业务增长
应付利息	329	516	(37.0)	应付债券利息减少

利润表项目	2020年1-3月	2019年1-3月	变动幅度(%)	主要变动原因
分保费收入	439	227	93.4	业务增长
公允价值变动损失/收益	(83)	1,071	(107.7)	交易性金融资产市值波动
赔付保险责任准备金	1,246	500	149.2	业务增长
计提资产减值准备	(1,105)	(432)	155.8	计提减值准备增加
其他综合损益	(908)	7,179	(112.6)	可供出售金融资产公允价值变动

4.2 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

本公司第八届董事会第二十次会议及2019年第一次临时股东大会审议并通过了关于本公司发行全球存托凭证(以下简称“GDR”)并在伦敦证券交易所上市的相关议案。目前,本公司发行GDR有关工作正在有序推进,公司将综合考虑资本市场情况、投资者认购意向等因素,在完成境内外监管审批程序后,在本次发行GDR股东大会决议有效期内择机完成发行。

4.3报告期内超期未履行完毕的强制履承诺事项

□适用 √不适用

4.4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

4.5会计政策变更

□适用 √不适用

4.6偿付能力

本公司主要把股保险子公司季度偿付能力信息详见本公司在上海证券交易所网站(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。

释义

本报告中,除非文义另有所指,下列词语具有下述含义:

本公司、公司、集团	中国太平洋保险(集团)股份有限公司
太保寿险	中国太平洋人寿保险股份有限公司,是中国太平洋保险(集团)股份有限公司的控股子公司
太保产险	中国太平洋财产保险股份有限公司,是中国太平洋保险(集团)股份有限公司的控股子公司
联交所	香港联合交易所有限公司
《证券及期货条例》	《证券及期货条例(香港法例第571章)》
大股东	具有《证券及期货条例》下的含义,指拥有公司股本权益的人,而其拥有权益的面值不少于公司有关股本面值的5%
元	人民币元
pt	百分点

公司名称	中国太平洋保险(集团)股份有限公司
法定代表人	孔庆伟
日期	2020年4月25日

证券代码:601601　证券简称:中国太保　公告编号:2020-016

中国太平洋保险(集团)股份有限公司第八届董事会第二十五次会议决议公告

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。

本公司第八届董事会第二十五次会议通知于2020年4月10日以书面方式发出,并于2020年4月24日在上海召开。会议由孔庆伟董事长主持。应出席会议的董事13人,亲自出席会议的董事12人。其中,陈宣民董因其他公务无法出席,书面委托孔庆伟董事长出席会议并表决。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》和《公司章程》的有关规定。

经与会董事审议并简单表决,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2020年第一季度报告)的议案》

具体内容详见上海证券交易所网站www.sse.com.cn披露的本公司2020年第一季度报告。

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2020-2022年资本规划)的议案》

表决结果:赞成13票,反对0票,弃权0票

三