中国平安保险(集团)股份有限公司 2008年度报告摘要

§1 重要提示

本公司董事会、监事会及董事、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。

本年度报告摘要摘自年度报告全文，报告全文同时刊载于 http://www.sse.com.cn。投资者欲了解详细内容，应当仔细阅读年度报告全文。

本公司第七届董事会第二十五次会议于 2009 年 4 月 8 日审议通过了本公司《2008 年年度报告》正文及摘要。会议应出席董事 19 人，实到董事 17 人，委托 2 人（董事王冬胜先生委托董事伍成业先生出席会议并行使表决权，董事陈甦先生委托董事夏立平先生出席会议并行使表决权）。

本公司年度财务报告已经安永华明会计师事务所审计，并出具了标准无保留意见的审计报告。

本公司董事长兼首席执行官马明哲，总经理助理兼总精算师姚波（财务负责人），副首席财务执行官麦伟林保证本年度报告中财务报告的真实、完整。

§2 公司基本情况简介

2.1 基本情况简介

	A股	H股
股票简称	中国平安	中国平安
股票代码	601318	2318
股票上市交易所	上海证券交易所	香港联合交易所
注册地址和办公地址	注册地址：中国深圳市八卦三路平安大厦 办公地址：中国深圳市福田中心区福华三路星河发展中心十五至十八楼	
邮政编码	518048	
公司国际互联网网址	http://www.pingan.com	
电子邮箱	ir@pingan.com.cn；pr@pingan.com.cn	

2.2 联系人和联系方式

	董事会秘书	证券事务代表
姓名	姚军	周强
联系地址	中国深圳市福田中心区福华三路星河发展中心十五至十八楼	
电话	4008866338	
传真	0755-82431029	
电子信箱	ir@pingan.com.cn；pr@pingan.com.cn	

§3 会计数据和业务数据摘要

3.1 主要会计数据

单位：人民币百万元

项目	2008年 12月31日	2007年 12月31日	本年末比上年末增减（%）	2006年 12月31日
总资产	707,640	651,344	8.6	463,288
股东权益（不含少数股东权益）	78,757	107,234	(26.6)	45,260
项目	2008年度	2007年度	本年比上年增减（%）	2006年度
营业收入	139,803	165,263	(15.4)	107,919
利润总额	(2,453)	17,483	(114.0)	7,736
归属于上市公司股东净利润	662	15,086	(95.6)	7,342
归属于上市公司股东的扣除非经常性损益后的净利润	813	14,857	(94.5)	7,328
经营活动产生的现金流量净额	62,357	31,860	95.7	45,745

3.2 主要财务指标

单位：人民币元

项目	2008年度	2007年度	本年比上年增减（%）	2006年度
基本每股收益	0.09	2.11	(95.7)	1.19
稀释每股收益	0.09	2.11	(95.7)	1.19
扣除非经常性损益后的基本每股收益	0.11	2.08	(94.7)	1.18
全面摊薄净资产收益率(%)	0.8	14.1	下降 13.3 个百分点	16.2
加权平均净资产收益率(%)	0.7	16.9	下降 16.2 个百分点	18.8
扣除非经常性损益后的全面摊薄净资产收益率(%)	1.0	13.9	下降 12.9 个百分点	16.2
扣除非经常性损益后的加权平均净资产收益率(%)	0.9	16.6	下降 15.7 个百分点	18.8
每股经营活动产生的现金流量净额	8.49	4.45	90.8	7.38
项目	2008年 12月31日	2007年 12月31日	本年末比上年末增减（%）	2006年 12月31日
归属于上市公司股东的每股净资产	10.72	14.60	(26.6)	7.31

3.3 非经常性损益项目

√适用 □不适用

单位：人民币百万元

	2008年
非经常性损益项目	
非流动资产处置损益	(77)
计入当期损益的政府补助	44
除上述各项之外的其他营业外收支净额	(113)
所得税影响数	(19)
少数股东应承担的部分	14
合计	(151)

注：本公司对非经常性损益项目的确认依照证监会公告[2008]43 号《公开发行证券的公司信息披露解释性公告第 1 号－非经常性损益》的规定执行。本公司作为综合性金融集团，投资业务是本公司的主营业务之一，持有或处置交易性金融资产及可供出售金融资产而产生的公允价值变动损益或投资收益均属于本公司的经常性损益。

3.4 国内外会计准则差异

√适用 □不适用

单位：人民币百万元

合并净利润	注释	2008年	2007年
按中国会计准则		662	15,086
未到期责任准备金	(1)	(199)	113
寿险责任准备金	(2)	(9,658)	(4,988)
递延保单获得成本	(3)	9,294	9,373
递延所得税	(4)	130	(883)
少数股东权益及其他		39	(13)
按国际财务报告准则		268	18,688

单位：人民币百万元

合并股东权益	注释	2008年 12月31日	2007年 12月31日
按中国会计准则		78,757	107,234
未到期责任准备金	(1)	-	199
寿险责任准备金	(2)	(44,920)	(35,262)
递延保单获得成本	(3)	50,599	41,305
递延所得税	(4)	(1,417)	(1,547)
少数股东权益及其他		(68)	(107)
按国际财务报告准则		82,951	111,822

上述金额为扣除少数股东权益后的金额。

注释：

(1) 于 2008 年 7 月 1 日之前，在中国会计准则报表中，本集团按精算方法（1/365 法）确定未到期责任准备金，同时寿险子公司提取的未到期责任准备金不得低于当期自留保费收入的 50%（1/2 法）；在国际财务报告准则报表中，本集团仅按精算方法(1/365 法）确定未到期责任准备金。自 2008 年 7 月 1 日起，根据中国保监会发布的精算规定，本集团的寿险子公司在中国会计准则报表中，亦改按与国际财务报告准则一致的精算方法（1/365 法）计算期末未到期责任准备金的余额。

(2) 在中国会计准则报表中，寿险责任准备金是根据中国保监会的有关精算规定计算。在国际财务报告准则报表中，本集团按照《国际财务报告准则第 4 号－保险合同》的规定及参照美国会计准则的要求计算各项寿险责任准备金。

(3) 在中国会计准则报表中，佣金、手续费等新业务的保单获得成本于发生时计入损益。在国际财务报告准则报表中，本集团按照《国际财务报告准则第 4 号－保险合同》的规定及参照美国会计准则的要求，将佣金、手续费等保单获得成本予以递延，根据其所属险种不同，分别在预计保单年限内以预期保费收入的固定比例摊销，或在保单年限内以预计实现的毛利润现值的固定比例摊销。

(4) 根据《国际会计准则第 12 号－所得税会计》，上述各项中国会计准则报表与国际财务报告准则报表的差异均为暂时性差异。因此，本集团按上述差异及估计未来转回时将适用的所得税税率确认递延所得税资产和负债。

§4 股本变动及股东情况

4.1 股份变动情况表

（一）股份变动情况表

√适用 □不适用

单位：股

	本次变动前		本次变动增减(+,-)					本次变动后	
	数量	比例(%)	发行新股	送股	公积金转股	其他	小计	数量	比例(%)
一、有限售条件股份									
1、国家持股	588,859,239	8.02	-	-	-	-588,859,239	-588,859,239	-	-
2、国有法人持股	307,542,525	5.00	-	-	-	-307,542,525	-307,542,525	-	-
3、其他内资持股	3,025,007,872	41.19	-	-	-	-2,695,194,832	-2,695,194,832	859,823,040	11.71
其中：									
境内法人持股	3,025,007,872	41.19	-	-	-	-2,695,194,832	-2,695,194,832	859,823,040	11.71
境内自然人持股	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4、外资持股	-	-	-	-	-	-	-	-	-
其中：									
境外法人持股	-	-	-	-	-	-	-	-	-
境外自然人持股	-	-	-	-	-	-	-	-	-
合计	3,981,409,636	54.21	-	-	-	-3,121,586,596	-3,121,586,596	859,823,040	11.71
二、无限售条件流通股份									
1、人民币普通股	805,000,000	10.96	-	-	-	3,121,586,596	3,121,586,596	3,926,586,596	53.46
2、境内上市的外资股	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3、境外上市的外资股	2,558,643,698	34.83	-	-	-	-	-	2,558,643,698	34.83
4、其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-
合计	3,363,643,698	45.79	-	-	-	3,121,586,596	3,121,586,596	6,485,230,294	88.29
三、股份总数	7,345,053,334	100.00	-	-	-	-	-	7,345,053,334	100.00

（二）限售股份变动情况表

√适用 □不适用

股东名称	年初限售股份	本年解除限售股份	本年增加限售股份	年末限售股份	限售原因	解除限售日期
深圳市新豪时投资发展有限公司	389,592,366		-	389,592,366	股东自愿承诺限售3年	2010年3月1日
深圳市景微实业发展有限公司	331,117,788	-	-	331,117,788	股东自愿承诺限售3年	2010年3月1日
深圳市江南实业发展有限公司	139,112,886	-	-	139,112,886	股东自愿承诺限售3年	2010年3月1日
公司首次公开发行A股时除深圳市新豪时投资发展有限公司、深圳市景微实业发展有限公司和深圳市江南实业发展有限公司之外的其他50家内资股股东持股	2,776,586,596	2,776,586,596	-	-	公开发行股份前12个发行股份限售1年	2009年3月3日
公司首次公开发行A股时向战略投资者配售的股份	345,000,000	345,000,000	-	-	战略配售	2009年3月3日
合计	3,981,409,636	3,121,586,596	-	859,823,040		

4.2 股东数量和持股情况

单位：股

报告期末股东总数	329,788（其中境内股东 323,563 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	年度内增减	持有有限售条件股份数量	质押或冻结的股份数量
汇丰保险控股有限公司	境外法人	8.43	618,886,334	-	-	-
香港上海汇丰银行有限公司	境外法人	8.36	613,929,279	-	-	-
深圳市投资控股有限公司	国家	7.44	546,672,967	3,491,522	-	-
深圳市新豪时投资发展有限公司	境内非国有法人	5.30	389,592,366	-	389,592,366	-
源信行投资有限公司	境内非国有法人	5.17	380,000,000	-	-	-
深圳市景微实业发展有限公司	境内非国有法人	4.51	331,117,788	-	331,117,788	-
深业集团有限公司	国有法人	3.69	271,271,633	-30,314,051	-	-
深圳市武新裕福实业有限公司	境内非国有法人	2.48	181,984,944	-13,470,976	-	-
上海汇业实业有限公司	境内非国有法人	2.09	153,724,999	-13,075,001	-	-
深圳市立业集团有限公司	境内非国有法人	2.00	146,693,000	-29,307,000	-	质押 146,693,000

前十名无限售条件股东持股情况

股东名称	持有无限售条件股份数量	股份种类
汇丰保险控股有限公司	618,886,334	H股
香港上海汇丰银行有限公司	613,929,279	H股
深圳市投资控股有限公司	546,672,967	A股
源信行投资有限公司	380,000,000	A股
深业集团有限公司	271,271,633	A股
深圳市武新裕福实业有限公司	181,984,944	A股
上海汇业实业有限公司	153,724,999	A股
深圳市立业集团有限公司	146,693,000	A股
上海汇华实业有限公司	55,179,780	A股
深圳登峰投资集团有限公司	43,981,926	A股

上述股东关联关系或一致行动关系的说明：

汇丰保险控股有限公司和香港上海汇丰银行有限公司均属于汇丰控股有限公司的全资附属子公司。

深圳市新豪时投资发展有限公司、深圳市景微实业发展有限公司之间因实际出资人存在重叠而形成关联。

除上述情况外，本公司未知上述其他股东之间是否存在关联关系。

4.3 控股股东及实际控制人简介

4.3.1 控股股东及实际控制人变更情况

□适用 √不适用

4.3.2 控股股东及实际控制人具体情况介绍

本公司股权结构较为分散，不存在控股股东，也不存在实际控制人。

本公司第一及第二大股东分别为汇丰控股有限公司的两家全资附属子公司－汇丰保险控股有限公司及香港上海汇丰银行有限公司，截至 2008 年 12 月 31 日，两家公司合计持有本公司 H 股股份 1,232,815,613 股，约占公司目前总股本 73.45 亿股的 16.78%。

持有 5%以上股权的股东的最终控制人与公司之间关系方框图如下：(见附图)

持有公司 5%以上股份的股东有：

(1) 中国平安第一及第二大股东分别为汇丰控股有限公司（公众上市公司）的两家全资附属子公司汇丰保险控股有限公司及香港上海汇丰银行有限公司，合计持有中国平安 H 股股份 1,232,815,613 股，约占公司目前总股本的 16.78%。

汇丰保险于 1969 年 6 月 17 日成立，注册资本为 1,500 万英镑，实收资本为 1,468.74 万英镑，注册地址为 8 Canada Square，London，E14 5HQ，United Kingdom。其主营业务为金融保险，主要经营地为英国。汇丰保险是汇丰控股的全资附属子公司，专注于发展汇丰控股的保险业务。

汇丰银行于 1866 年 8 月 14 日（香港注册日期）成立，普通股及优先股之注册资本分别为 300 亿港元及 124.005 亿美元，普通股及优先股之实收资本分别为 224.94 亿港元及 114.835 亿美元，注册地址为香港皇后大道中 1 号。其主营业务为银行及金融服务业务。汇丰银行及各附属公司在亚太区 20 个国家和地区设有 600 家分行和办事处，并在全球另外 5 个国家设有 20 家分行和办事处。汇丰银行是汇丰控股的创始成员及其在亚太区的旗舰，也是香港特别行政区最大的本地注册银行及三大发钞银行之一。

汇丰控股于 1959 年 1 月 1 日成立，注册资本为 7,500 百万美元，实收资本为 6,052 百万美元，注册地址为 8 Canada Square，London，E14 5HQ，United Kingdom，主营业务为金融服务。汇丰控股是世界上规模最大的银行及金融服务机构之一，国际网络横跨全球 85 个国家和地区，办事处超过 9,500 个，涵盖欧洲、亚太区、美洲、中东和非洲，为超过一亿名客户提供全面的金融服务，包括个人理财（包括消费融资）、工商业务、企业银行、投资银行及资本市场，以及私人银行。

(2) 深圳市投资控股有限公司持有中国平安 A 股股份 546,672,967 股，占公司目前总股本的 7.44%，其控制人为深圳市人民政府国有资产监督管理委员会。

深圳市投资控股有限公司是国有独资有限责任公司，成立于 2004 年 10 月 13 日，注册地为深圳市福田区深南路投资大厦 18 楼；注册资本为人民币 46 亿元，实收资本为人民币 46 亿元；法定代表人为陈洪博。经营范围为：为市属国有企业提供担保；对市国资委直接监管企业之外的国有股权进行管理；对所属企业进行资产重组、改制和资本运作；投资；市国资委授权的其他业务。

(3) 深圳市新豪时投资发展有限公司持有中国平安 A 股股份 389,592,366 股，占公司目前总股本的 5.30%。

深圳市新豪时投资发展有限公司于 1992 年 12 月 30 日注册成立，现注册资本为人民币 2.05 亿元，中国平安保险（集团）股份有限公司工会工作委员会持有其 95%的股权，深圳市景微实业发展有限公司持有其 5%的股权，注册地址为深圳市罗湖区红岭中路 1010 号国际信托大厦 2 楼，法定代表人为林丽君。经营范围为：投资兴办各类实业；保险、金融信息、投资技术咨询；代理、委托投资；国内商业、物资供销业（不含专营专控专卖商品）；企业形象设计（不含限制项目）。经中国保监会以《关于确认中国平安保险股份有限公司发起人及变更章程的批复》（保监变审【2002】54 号）确认，深圳市新豪时投资发展有限公司为公司发起人股东之一。

中国平安设立了员工受益所有权计划，由参与员工认缴员工投资集合资金并获得单位权益，而由该投资集合分别通过深圳市新豪时投资发展有限公司、深圳市景微实业发展有限公司间接投资于中国平安。员工投资集合的权益持有人以中国平安保险（集团）股份有限公司工会工作委员会、平安证券有限责任公司工会委员会、平安信托投资有限公司工会委员会的名义，分别受益拥有深圳市新豪时投资发展有限公司 100%的股权、深圳市景微实业发展有限公司 100%的股权。

(4) 源信行投资有限公司持有中国平安 A 股股份 380,000,000 股，占公司目前总股本的 5.17%。

源信行投资有限公司成立于 2000 年 10 月 27 日，注册地址为上海市浦东新区绿科路 90 号 1 幢 512B 室，法定代表人为郭俭忠，注册资本为人民币 16 亿元，其中北京恒丰永业经贸有限公司、北京裕昌隆工贸有限公司各持有其 50%的股权。经营范围为：投资管理；接受委托从事企业经营管理、企业收购、合并、资产重组的策划；经济信息咨询（除中介服务）；销售百货、针纺织品、建筑材料、金属材料、电子计算器及外部设备、机械电器设备（涉及许可经营的凭许可证经营）。

§5 董事、监事及高级管理人员

5.1 董事、监事及高级管理人员持股变动和报酬情况

5.1.1 董事、监事及高级管理人员持股情况

姓名	职务	性别	年龄	任期起始日期
马明哲	董事长、首席执行官	男	53	2006.05 - 2009 换届
张子欣	执行董事、总经理	男	45	2006.05 - 2009 换届
孙建一	副董事长、常务副总经理	男	56	2006.05 - 2009 换届
林发锋	非执行董事	男	38	2006.05 - 2009 换届
陈利华	非执行董事	男	62	2006.05 - 2009 换届
贺培 *	非执行董事、副董事长	男	62	2006.05 - 2008.05
白乐达	非执行董事	男	50	2008.05 - 2009 换届
林丽君	非执行董事	女	46	2006.05 - 2009 换届
樊刚	非执行董事	男	54	2006.05 - 2009 换届
胡爱民	非执行董事	男	60	2006.05 - 2009 换届
陈洪博	非执行董事、副董事长	男	57	2006.05 - 2009 换届
王冬胜	非执行董事	男	57	2006.05 - 2009 换届
伍成业	非执行董事	男	58	2006.05 - 2009 换届
鞠友德	独立非执行董事	男	77	2006.05 - 2009 换届
邝志强	独立非执行董事	男	59	2006.05 - 2009 换届
张永锐	独立非执行董事	男	59	2006.05 - 2009 换届
周永健	独立非执行董事	男	58	2006.05 - 2009 换届
张鸿义	独立非执行董事	男	63	2007.03 - 2009 换届
陈甦	独立非执行董事	男	51	2007.03 - 2009 换届
夏立平	独立非执行董事	男	71	2007.06 - 2009 换届
肖少联	监事会主席（外部监事）	男	75	2006.05 - 2009 换届
孙福信	外部监事	男	70	2006.05 - 2009 换届
董立坤	外部监事	男	66	2006.05 - 2009 换届
段伟红	监事	女	40	2006.05 - 2009 换届
林立	监事	男	45	2006.05 - 2009 换届
姓名	职务	性别	年龄	任期起始日期
车峰	监事	男	39	2006.05 - 2009 换届
胡杰	监事	女	53	2006.05 - 2009 换届
王文君	监事	女	41	2006.05 - 2009 换届
郑江源	监事	男	39	2007.07 - 2009 换届
陈家驹	常务副总经理	男	61	2006.06 -
Richard JACKSON	首席金融业务执行官	男	53	2005.11 -
王利平	副总经理	女	52	2004.01 -
顾敏慎	副总经理	男	52	2003.02 -
曹宗凡	副总经理	男	53	2007.04 -
吴岳翰	副总经理	男	39	2007.01 -
罗世礼	副总经理	男	46	2007.01 -
陈克祥	副总经理	男	51	2007.01 -
姚军	董事会秘书、首席律师	男	43	2008.10 -
John PEARCE**	副总经理	男	46	2007.01 - 2008.12
姚波 ***	总精算师、财务负责人	男	38	2007.01 -

* 贺培先生已于 2008 年 5 月退任公司董事、副董事长职务。

** John PEARCE 先生因合同到期，已不再担任本公司副总经理。

*** 姚波先生出任首席财务官的资格正在保监会核准中。

（1）直接持股情况

董事、监事、高级管理人员和总精算师直接持股的情况如下。除此以外，其他董监事及高级管理人员均无直接持股。

姓名	职务	期初持股数	期末持股数	股份增减数	变动原因
张子欣	执行董事、总经理	H股 248,000 股	H股 248,000 股	-	-
周永健	独立非执行董事	H股 7,500 股 *	H股 7,500 股 *	-	-
顾敏慎	副总经理	H股 177,500 股	H股 177,500 股	-	-
姚波	总精算师、财务负责人	H股 12,000 股	H股 12,000 股	-	-

* 周永健与他人的共有账户中共同持有此等股份。

（2）间接持股情况

本公司部分董事、监事及高级管理人员、总精算师通过员工投资集合和深圳市江南实业发展有限公司间接持有本公司股份。报告期内其持有的本公司股份无变动。截至 2008 年 12 月 31 日，员工投资集合的集体参与人受益拥有本公司现有股本总额的 9.81%，本公司董事、监事（除林立先生外）及高级管理人员、总精算师共持有员工投资集合 19,031,862 份权益份额；深圳市江南实业发展有限公司持有本公司股份 139,112,886 股，本公司董事、监事（除林立先生外）及高级管理人员、总精算师共持有江南实业 26.43%的权益。

5.1.2 董事、监事及高级管理人员的报酬情况

各位董事、监事、高级管理人员及总精算师在公司领取的酬金情况如下：

姓名	职务	性别	年龄	任期起止日期	年初持股数	年末持股数	变动原因	报告期内从公司领取的税前报酬总额（万元）	报告期内从公司领取的税后报酬总额（万元）	是否在股东单位或其他关联单位领薪
马明哲	董事长、首席执行官	男	53	2006.5-2009换届				0.00	0.00	否
张子欣	执行董事、总经理	男	45	2006.5-2009换届	H股248,000股	H股248,000股		954.07	546.30	否
孙建一	副董事长、常务副总经理	男	56	2006.5-2009换届				243.29	158.14	否
林发锋	非执行董事	男	38	2006.5-2009换届				0.00	0.00	否
陈利华	非执行董事	男	62	2006.5-2009换届				0.00	0.00	否
贺培	非执行董事	男	62	2006.5-2008.5换届				0.00	0.00	否
白乐达	非执行董事	男	50	2008.5-2009换届				0.00	0.00	否
林丽君	非执行董事	女	46	2006.5-2009换届				44.78	38.08	否
樊刚	非执行董事	男	54	2006.5-2009换届				61.19	54.57	否
胡爱民	非执行董事	男	60	2006.5-2009换届				0.00	0.00	否
陈洪博	非执行董事、副董事长	男	57	2006.5-2009换届				0.00	0.00	否
王冬胜	非执行董事	男	57	2006.5-2009换届				0.00	0.00	否
伍成业	非执行董事	男	58	2006.5-2009换届				0.00	0.00	否
鞠友德	独立非执行董事	男	77	2006.5-2009换届				20.00	16.00	否
邝志强	独立非执行董事	男	59	2006.5-2009换届				30.00	23.20	否
张永锐	独立非执行董事	男	59	2006.5-2009换届				30.00	22.20	否
周永健	独立非执行董事	男	58	2006.5-2009换届	H股7,500股	H股7,500股		30.00	22.20	否
张鸿义	独立非执行董事	男	63	2007.3-2009换届				20.00	16.00	否
陈甦	独立非执行董事	男	51	2007.3-2009换届				20.00	16.00	否
夏立平	独立非执行董事	男	71	2007.6-2009换届				20.00	16.00	否
肖少联	监事会主席（外部监事）	男	75	2006.5-2009换届				25.00	19.80	否
孙福信	外部监事	男	70	2006.5-2009换届				6.00	5.04	否
董立坤	外部监事	男	66	2006.5-2009换届				6.00	5.04	否
段伟红	监事	女	40	2006.5-2009换届				0.00	0.00	否
林立	监事	男	45	2006.5-2009换届				0.00	0.00	否
车峰	监事	男	39	2006.5-2009换届				0.00	0.00	否
胡杰	监事	女	53	2006.5-2009换届				37.84	32.12	否
王文君	监事	女	41	2006.5-2009换届				33.34	29.10	否
郑江源	监事	男	39	2007.7-2009换届				57.85	49.07	否
陈家驹	常务副总经理	男	61	2006.06-				792.03	459.72	否
Richard JACKSON	首席金融业务执行官	男	53	2005.11-				1,584.25	891.67	否
王利平	副总经理	女	52	2004.01-				159.43	111.66	否
顾敏慎	副总经理	男	52	2003.02-	H股177,500股	H股177,500股		543.84	321.16	否
曹宗凡	副总经理	男	53	2007.04-				136.46	98.56	否
吴岳翰	副总经理	男	39	2007.01-				432.56	261.11	否
罗世礼	副总经理	男	46	2007.01-				380.38	230.24	否
陈克祥	副总经理	男	51	2007.01-				131.71	96.17	否
姚军	董事会秘书、首席律师	男	43	2008.10-				39.19	27.20	否
John PEARCE	副总经理	男	46	2007.01-2008.12				720.65	720.65/注3	否
姚波	总精算师、财务负责人	男	38	2007.01-	H股12,000股	H股12,000股		410.19	246.72	否
合计								6,991.83	3,817.87	

注 1 马明哲先生个人自愿放弃领取 2008 年所有薪酬，没有领取任何的收入。

注 2 姚军先生由 2008 年 10 月 13 日接替孙建一先生出任董事会秘书，本表统计的是 10 月至 12 月数据。

注 3 John PEARCE 先生的税前收入 721 万元，在香港实行申报制纳税。

注 4 姚波先生出任首席财务官的任职资格正在保监会核准中。

注 5 在本报告期内，共有 15 位董监事、高管公益捐款合计为 235.42 万元。

5.2 董事、监事及高级管理人员变动情况

1. 本公司执行董事兼总经理张子欣先生于 2008 年 3 月卸任本公司首席财务官职务，首席财务官职责现由本公司总精算师姚波先生履行。（姚波先生任首席财务官已经在本公司第七届董事会第十八次会议审议通过，现尚待中国保监会核准其首席财务官任职资格。）

2. 由于汇丰保险控股有限公司原派出董事贺培先生已经从汇丰保险退休，经由汇丰保险推荐，本公司 2008 年 5 月 13 日召开的 2007 年年度股东大会审议通过，同意由白乐达先生接替贺培先生出任本公司非执行董事。

3. 本公司副董事长兼常务副总经理孙建一先生于 2008 年 10 月卸任本公司董事会秘书职务，董事会秘书一职由姚军先生接任。

4. 本公司原副总经理 John PEARCE 先生因合同到期，不再担任平安集团副总经理。

§6 董事会报告

6.1 管理层讨论与分析

6.1.1 总体经营情况概述

本公司借助旗下主要子公司，即平安寿险、平安产险、平安信托、平安证券、平安银行、平安养老险、平安健康险、平安资产管理及平安资产管理（香港），通过多渠道分销网络以统一的品牌向客户提供多种金融产品和服务。

2008 年，百年不遇的全球金融危机的冲击，国内外股票市场的大幅调整，不断调整变化的国内经济金融形势，给中国金融业的发展带来了严峻的压力和挑战。面对复杂多变的经营环境，本公司积极部署、沉着应对，各项主营业务保持健康稳定的发展。保险业务寿险保费收入首次过千亿，产险市场占有率得到提升，养老险企业年金业务保持市场领先地位。银行业务全国布局稳步推进，信用卡累计流通卡量突破 150 万张。投资业务优化资产配置，拓宽投资渠道，第三方资产管理稳步发展。交叉销售贡献度加大，后援集中进一步深化，平安一账通和平安万里通服务相继向社会公众推出，综合金融战略实施步伐加快，协同效应日益显现。

但在全球金融危机的大背景下，2008 年，本公司投资同样受到严重冲击，投资回报及投资业务净利润均有所下降，其中，对富通股票投资计提减值准备 227.90 亿元。受上述影响，本公司合并净利润由 2007 年的 155.81 亿元大幅减少至 2008 年的 8.73 亿元。

1. 本集团合并业绩

以下为本集团合并经营业绩概要：

单位：人民币百万元

	2008年	2007年
营业收入合计	139,803	165,263
营业支出合计	(142,110)	(148,096)
营业利润	(2,307)	17,167
净利润	873	15,581

下表载列本公司按业务分部细分的净利润：

单位：人民币百万元

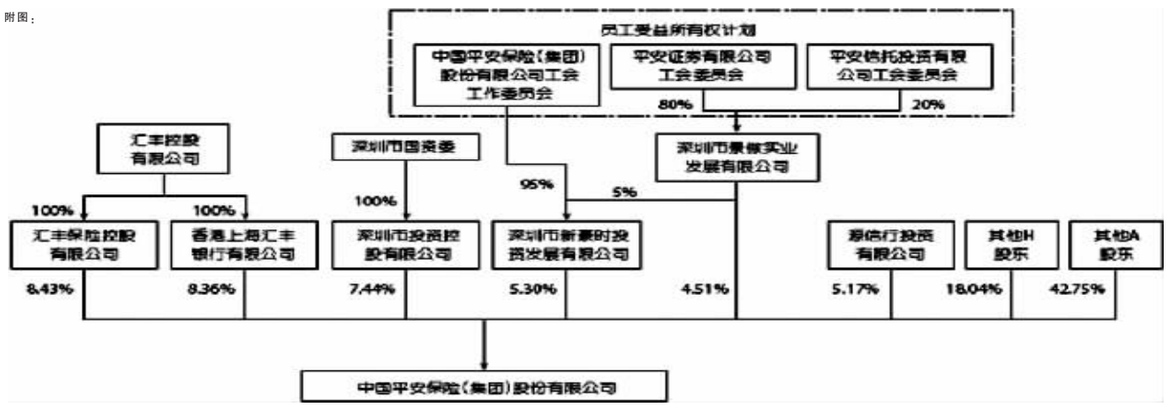
	2008年	2007年
人寿保险业务	(2,134)	7,831
财产保险业务	408	1,484
银行业务	1,444	1,537
证券业务	550	1,492
其他业务(1)	605	3,237
净利润	873	15,581

(1) 其他业务主要包括总部、信托及资产管理等业务。

2008 年，本公司各业务分部净利润均不同程度遭受全球金融危机的负面影响。人寿保险业务亏损 21.34 亿元，主要原因是本公司对富通股票投资计提了减值准备。财产保险业务净利润由 2007 年的 14.84 亿元大幅减少至 2008 年的 4.08 亿元，主要原因是雪灾、地震等自然灾害导致赔款支出增加，以及股票市场波动引致投资收益减少。银行业务实现净利润 14.44 亿元，较 2007 年略有下降，主要原因是打包出售不良资产及拨回诉讼准备金等对 2007 年的一次性正面影响较大。证券业务实现净利润 5.50 亿元，较 2007 年大幅下降，主要原因是股票市场波动对其手续费及佣金净收入以及总投资收益均产生负面影响。其他业务净利润大幅减少的主要原因是投资收益下降，导致总部净利润由 2007 年的 25.36 亿元大幅减少至亏损 1.88 亿元。

（下转 C18 版）

附图：



证券简称：中国平安 证券代码：601318 编号：临 2009-006

中国平安保险(集团)股份有限公司 第七届董事会第二十五次会议决议公告

特别提示：

中国平安保险（集团）股份有限公司（以下简称“本公司”）董事会及全体董事保证公告内容不存在任何虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏，并对公告内容的真实性、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二十五次会议通知已于 2009 年 3 月 25 日发出，会议于 2009 年 4 月 8 日在深圳市福田区福华路星河发展中心大厦 419 会议室召开，会议应出席董事 19 人，实到董事 17 人。董事王冬胜先生书面委托董事伍成业先生出席会议并行使表决权，董事陈甦先生书面委托董事夏立平先生出席会议并行使表决权。本公司部分监事和高级管理人员列席了会议。会议符合《公司法》和《公司章程》的相关规定。

会议由董事长马明哲先生主持，与会董事经充分审议，以举手表决方式逐项通过了如下议案：

一、审议通过了《公司 2008 年度经营报告》

表决结果：赞成 19 票、反对 0 票、弃权 0 票

二、审议通过了《公司 2008 年度财务决算报告》，并同意提交股东大会审议

表决结果：赞成 19 票、反对 0 票、弃权 0 票

三、审议通过了《公司 2008 年度利润分配预案》，并同意提交股东大会审议

本公司 2008 年度经审计的中国会计准则财务报表合并净利润为人民币