

证券代码：601601

证券简称：中国太保

中国太平洋保险（集团）股份有限公司

投资者关系活动记录表

编号：2023-008

投资者关系 活动类别	<input type="checkbox"/> 投资者说明会 <input type="checkbox"/> 路演与推介（含策略会） <input type="checkbox"/> 资本市场开放日与接待日 <input type="checkbox"/> 投资者接待 <input checked="" type="checkbox"/> 其他	
参与活动 人员	外部	详见公司于 2023 年 11 月 28 日在上海证券交易所网站披露的《中国太保 2023 年第一次临时股东大会决议公告》
	内部	公司董事、监事及部分高级管理人员、董事会秘书等
时间	2023 年 11 月 27 日	
地点	上海市徐汇区田林路 201 号	
形式	<input type="checkbox"/> 现场	
	<input type="checkbox"/> 线上，具体安排：	
	<input checked="" type="checkbox"/> 现场+线上，具体安排：现场投票与网络投票相结合的临时股东大会	
	<input type="checkbox"/> 书面	

<p>投资者关系 活动主要内 容</p>	<p>公司于 2023 年 11 月 27 日召开 2023 年第一次临时股东大会，具体沟通内容如下（相似提问及密切相关提问适当归类合并）。</p> <p>问题 1、面对内外部复杂环境变化，请问董事长，公司近年来在哪些方面做出了变化与创新来实现高质量发展？</p> <p>答复：近年来，公司提出打造行业健康稳定发展引领者转型目标，在重点领域和关键环节深化改革，取得了较为瞩目的成绩，有以下几个方面的显著特点：一是始终贯彻党的领导，把公司治理放在首位，坚持打造高质量发展。二是始终坚持集团化、市场化、专业化、国际化的公司管理方向，近年来，产险保费收入不断创新历史新高，寿险基于对行业的研判率先转型，成效显著。三是管理资产规模稳步增长，全面的资产负债管理稳住了基本盘，有效的风险管控提供了重要支撑。四是大健康战略基本定型，在董事会和经营层的共同努力下，形成了清晰的路线图和阶段发展目标。五是文化引领实现突破，太保员工面貌积极向上，形成大家高度认同的“吃苦的人吃香、实干的人实惠，有为的人有位”的太保文化。六是风险管理和公司治理得到监管的肯定，集团及主要子公司在今年的行业监管评定中领先。</p> <p>这些是全司上下共同奋斗的结果，未来公司也将继续保持专注、稳健、活力、责任的企业文化，保持国际化、市场化、专业化的公司治理结构。起于浦江潮，扬帆太平洋。尽管当前外部环境依然复杂严峻，行业转型仍在爬坡过坎，公司经营始终将面临不确定性的考验，但是，只要坚持长期主义，坚持价值创造，坚持客户经营，中国太保的明天依然可期，公司服务国之大人和人民美好生活的能级将会更上一层楼。</p> <p>问题 2、最近国家金融监管总局“三定”方案公布，涉及内设机构和职能的调整，对公司监管有哪些方面的变化？对公司经营有何影响？</p> <p>答复：本次国家金融监管总局出台“三定”方案，进一步理顺监管体系，明确各方责任，实现金融监管全覆盖，既避免了重复监管，又填补了监管盲区，有利于提升监管效率，有效防范和化解重大金融风险，促进市场更加有序发展，整体而言对于头部企业</p>
------------------------------	--

利大于弊。

与国家同行，与时代同进，与人民共情，是中国太保的长期追求。多年以来，我们紧跟国家政策方针，牢牢把握“不忘初心，固守本源”的坚持与“深化改革，转型升级”的改变，聚焦保险主业，均衡协同发展，优化治理结构，强化风险管控，多方面推动体制机制完善。今日的中国太保，已成为全国最知名的保险品牌之一。

企业经营，永远要面对不确定性。当下，国际经济复苏动力明显不足，国内经济恢复基础尚不牢固，保险行业的转型发展依然还在路上。在各种不确定性叠加的大环境中，中国太保将紧跟国家政策导向，跟随金融监管改革步伐，坚定高质量发展理念，坚守价值核心，坚信长期主义，牢牢把握发展主动权，以更多自身的确定性收获稳健的经营成绩。

问题 3、2023 年前三季度，公司归母净利润同比下降 24.4%，是何原因？如何预估全年净利润变化趋势？可否给出更为清晰的分红指引？

答复：公司前三季度归母净利润同比下降 24.4%，主要受资本市场变动、新准则切换及大灾的影响。2022 年同期数据未追溯 19，资本市场波动未完全反应至净利润，公司投资收益处于不低的水平。2023 年执行新准则，资本市场波动完全体现在公司净利润中，受资本市场持续下行影响，公司投资收益率低于去年同期水平。2023 年三季度受台风等大灾影响，公司赔付支出上升。同时，2022 年由于疫情防控及自然大灾发生较少等原因，赔付等相关支出低于正常年度水平。

公司营运利润总体保持平稳，但新准则下，公司净利润受资本市场的波动影响加大，全年净利润仍存在较大不确定性。

分红方面，公司继续秉持给予股东长期、稳定回报的理念。新会计准则下，相比于其他财务指标，营运利润指标更能真实反映公司经营成效。公司参考营运利润，综合考虑盈利情况、战略布局、业务发展需要、偿付能力水平等因素，适当确定现金分红水平。

	<p>问题 4、本次股东大会审议选举独立董事的议案，目前独立董事在公司经营决策中发挥怎样的作用？公司在保障独立董事履职方面有何计划？</p> <p>答复：今年 4 月国务院办公厅发布《关于上市公司独立董事制度改革的意见》，8 月证监会发布《上市公司独立董事管理办法》，对独立董事的地位、作用、管理、监督等方面作出进一步规范，对独立董事的独立性、兼职的企业数、任职的期限等提出明确要求，对独立董事履行相关职责做了制度性保障安排，包括专门委员会的设置和工作规程的设定、建立独立董事专门会议机制，上述都是在现有管理制度上做了完善和补充。</p> <p>《关于上市公司独立董事制度改革的意见》和《上市公司独立董事管理办法》使独立董事监督事项更聚焦、职能更优化、履职保障更充分，对于潜在的重大利益冲突，独立董事要切实负起监督职责。总体来说，对充分发挥独立董事作用，提高上市公司发展质量，加快建设规范、透明、开放、有活力、有韧性的资本市场具有极其重要的作用。</p> <p>中国太保始终致力于提升独立董事的履职能力，公司独立董事构成多元化、国际化、市场化，在投资、财务、审计、法律、科技等领域具有较高专业度，各位独立董事在充分了解公司经营情况的基础上，能站在客观立场，独立审慎做出决策，在促进公司规范运作、保护中小投资者合法权益、监督制衡管理层、推动公司可持续发展等方面发挥着积极作用，是公司治理结构的重要一环。</p> <p>下一步，公司将根据《关于上市公司独立董事制度改革的意见》和《上市公司独立董事管理办法》，进一步完善独立董事的制度与流程，持续为独立董事的履职提供制度保障和组织保障，为独立董事履职工作给予积极支持和响应，确保独立董事及时掌握足够的决策信息，以便独立董事做出准确、客观的判断，从而更好地共同推动公司的发展。</p>
<p>是否涉及应当披露重大</p>	<p>沟通内容基于公司已公开信息披露文件</p>

信息的说明	
附件清单 (如有)	详见公司于 2023 年 11 月 10 日在上海证券交易所网站披露的《中国太保关于召开 2023 年第一次临时股东大会的通知》及会议材料