

香港交易及結算所有限公司及香港聯合交易所有限公司對本公告的內容概不負責，對其準確性或完整性亦不發表任何聲明，並明確表示，概不對因本公告全部或任何部分內容而產生或因倚賴該等內容而引致的任何損失承擔任何責任。



中國太平洋保險(集團)股份有限公司
CHINA PACIFIC INSURANCE (GROUP) CO., LTD.

(於中華人民共和國註冊成立的股份有限公司)

(股份代號：02601)

海外監管公告

本公告乃依據《香港聯合交易所有限公司證券上市規則》第13.10B條的披露義務而作出。

茲載列該公告如下，僅供參考。

承董事會命
中國太平洋保險(集團)股份有限公司
傅帆
董事長

香港，2025年6月28日

於本公告日期，本公司執行董事為傅帆先生和趙永剛先生；非執行董事為黃迪南先生、王他竽先生、陳然先生、周東輝先生、路巧玲女士和John Robert DACEY先生；和獨立非執行董事為陳欣女士、林婷懿女士、羅婉文女士、金弘毅先生和姜旭平先生。

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法律责任。

**中国太平洋保险（集团）股份有限公司
2025 年度“提质增效重回报”行动方案**

为深入贯彻党的二十大、中央金融工作会议精神，积极响应国务院《关于加强监管防范风险推动资本市场高质量发展的若干意见》、中国证监会《关于加强上市公司监管的意见（试行）》和上海证券交易所《关于开展沪市公司“提质增效重回报”专项行动的倡议》，中国太平洋保险（集团）股份有限公司（以下简称“公司”）坚守金融工作的政治性、人民性，结合行业特点和自身发展战略，做实做细金融“五篇大文章”，增强服务实体经济能力，推动公司高质量发展，提升投资者回报与沟通质效，特制定 2025 年度“提质增效重回报”行动方案。具体内容如下：

一、提升主业经营质效，打造高质量发展新引擎

（一）聚焦重点领域，服务新质生产力发展

聚焦战新领域，助力产业发展。服务科技自立自强，做优科技金融，持续完善覆盖科技企业全生命周期的保险体系，在航空航天、生物医药、集成电路、低空经济等新领域打造新优势。发挥耐心资本优势，加大对战新产业、先进制造业和新型基础设施的资金支持。

聚焦绿色转型，提升服务能级。做强绿色金融，加快建设气候应对、能源转型、绿色交通、生态碳汇、碳金融等保险产品服务和风控体系。加大绿色投资规模，重点布局清洁能源、绿色基建、生物多样性等领域，渐进有序降低资产组合碳强度。

（二）专注主责主业，着力提升经营质效

产险坚持效益优先，强化品质管控。夯实车险基本盘作用，加大个客挖潜，

优化非车业务结构，改善渠道成本，提升盈利能力。强化巨灾风险管理，加大物联网、大数据、灾害预警等技术应用，进一步提升风险减量管理能力。

寿险深化客户经营，推动多元渠道建设。优化中高客户服务和差异化产服供给，推进 2+N 多元渠道建设，加快个险营销体制改革，持续提升银保价值贡献。推动浮动收益型产品和保障型产品销售，健全利率传导和负债成本调节机制，加强久期和利率风险管理，防范潜在利差损风险。

优化资产负债匹配，夯实高质量发展基石。推动资负高效联动，增强穿越周期的投资管理能力。进一步优化委托受托管理，建立基于净投资收益率加成的战略资产配置能力，加强战术资产协同。把握新模式新品种新领域机遇，稳慎推进资产配置全球化。

(三) 加快创新转型，着力提升运营效能

推进科技创新，强化数智赋能。做好数字金融，加强大模型在保险全业务链的深度应用和价值转化，实现经营模式和业态创新。围绕客户经营、队伍赋能、承保理赔、合规风控、投资研究等核心场景加强 AI 赋能，助力生产效率、经营质效和风控能力升级。

提升全员 AI 素养，完善配套机制建设。重视知识积累、人才培养和文化宣导，做好知识湖建设和全员 AI 文化培训。加强人工智能风险治理，建立人工监管、人机协同、人为干预机制，开展重点领域的分级分类管理，夯实保障基础。

二、深化公司治理体制机制建设，持续夯实可持续发展根基

(一) 强化董事会专业化建设，为高质量发展提供治理保障

加强董事会职能，提高公司治理效能。强化董事会的职能，充分发挥其在战略决策、监督管理、风险防控等方面的作用。以《公司法》等法律法规实施为契机，优化公司治理结构，构建更加专业化、多元化、国际化的董事会，有序推进监事会改革，提升公司治理的有效性。

完善战略管理，强化战略传导。科学制定发展战略和规划，增强资源配置能力。强化战略规划与年度计划、投资计划、财务预算、任期业绩考核、年度业绩考核等的联动。

（二）深入贯彻合规经营理念，为高质量发展保驾护航

推动风控体系化，筑牢经营防线。不断完善公司内部控制体系，着重加强风险穿透、合规下沉和系统管控，建立健全操作风险管理体系，构建动态风险预警机制，全面覆盖重大战略与业务全链条风险，保障风险防范与化解的长效性。

推动合规智能化，夯实管理基础。加快推进新一代智能风控系统建设，构建合规分析所需的数据底座和合规内控法务一体化管理平台，加强欺诈风险管理和反洗钱系统的开发，引领合规内控管理的智能化变革。

（三）完善激励约束机制，为高质量发展提供关键支持

坚持激励与约束相结合，建立健全科学合理的激励约束机制，引导管理层树立长期价值创造理念，强化责任意识与担当精神，充分释放公司经营的内生动能与创新力，确保公司战略目标与股东、客户、员工和社会等利益相关者的利益保持一致，为公司治理现代化和高质量发展提供关键支撑。

三、加强股东回报与沟通工作，不断提升投资者获得感

（一）优化分红政策，稳定资本市场回报预期

公司主动回应投资者关切，制定并披露了中长期分红政策。综合考虑经营发展和股东回报等因素，公司现金分红的厘定主要参考归母营运利润增幅，兼顾考虑投资正向贡献的影响，给予股东稳健、可持续、可预期的回报。

（二）提升公司透明度，优化信息传递质效

拓展自愿披露，深化透明度建设。推进以投资者需求为导向的信息披露实践，有针对性地拓展自愿披露范围，加深投资者对公司经营管理核心指标及价值增长关键驱动因素的理解。

加强舆情监控，稳定市场信心。持续优化舆情监测分析中的关键词库，加大市值管理资源投入力度，密切关注各类媒体报道和市场传闻，及时、依法回应，主动维护公司形象和品牌声誉。

（三）强化沟通渠道与机制，推动投关管理效能升级

建立多元沟通渠道，丰富投关活动实践。公司将完善以投资者为中心的多元化沟通平台，发挥国有上市企业的示范效应。计划年度内开展多次管理层广泛参

与的业绩路演或说明会，积极参与由主管机构、行业自律组织主导的投资者交流活动，并通过资本市场开放日、专题调研等方式，助力各利益相关方深入理解公司经营策略和发展前景。

完善常态沟通机制，巩固市场信任度。为加强投资者的日常互动，公司建立常态化沟通机制，涵盖投资者热线、专用邮箱及接待日等渠道，加强与投资者的互动交流，认真听取投资者尤其是中小投资者的意见和建议，及时回应投资者关切，稳固投资者对公司发展的信心和认同感。

本行动方案系基于目前公司经营情况和外部环境做出，不构成公司承诺，方案的实施可能受行业发展、经营环境、市场政策等因素影响，存在一定的不确定性，敬请投资者留意相关投资风险。

特此公告。

中国太平洋保险（集团）股份有限公司董事会

2025年6月28日