

证券代码：000001
优先股代码：140002

证券简称：平安银行

公告编号：2024-007
优先股简称：平银优 01

平安银行股份有限公司 关于“质量回报双提升”行动方案的公告

本公司及董事会全体成员保证信息披露的内容真实、准确、完整，没有虚假记载、误导性陈述或重大遗漏。

2023年7月24日，中央政治局会议提出要活跃资本市场、提振投资者信心。2024年1月22日，国务院常务会议指出要大力提升上市公司质量和投资价值，要采取更加有力有效措施，着力稳市场、稳信心。作为上市公司的一员，平安银行股份有限公司（以下简称“本行”）深知，只有大力提升上市公司的可投性，让广大投资者有实实在在的获得感，资本市场平稳健康发展才能有牢固的根基，从而真正实现稳市场、稳信心。为此，本行制定了“质量回报双提升”行动方案。具体举措如下：

一、不忘根本，价值文化深入内核，树牢回报投资者理念

本行积极贯彻落实党中央、国务院重大决策部署，坚持党建引领，坚持金融工作的政治性、人民性，坚持以“中国最卓越、全球领先的智能化零售银行”为战略目标，坚定贯彻“零售做强、对公做精、同业做专”战略方针，持续提升金融服务的专业性、价值性。深入践行价值文化，将“专业·价值”作为企业文化的核心理念，将价值作为检验一切工作的唯一标准，通过良好的业绩表现和规范的公司治理，与投资者共享发展成果。从2017年到2022年，本行营业收入、净利润持续较好增长，年复合增长率分别为11.2%、14.4%，优于行业平均水平；2022年净息差为2.75%，持续处于行业领先水平；2022年加权平均净资产收益率为12.36%，同比提升1.51个百分点。

2023年，本行积极顺应新时期党和国家大政方针和决策部署，适应新阶段银行战略发展要求，积极推进组织架构改革，总行精简架构、简政放权，分行增强自主能力、推进综合化经营，强化总分行协同和跨条线联动，全面提升经营管理能力，全面夯实可持续发展之基。同时，积极推进数字化转型，加强精细化管理，积极优化负债结构，持续加强风险管控，积极推进负债成本、风险成本、运

营成本持续优化，有效推进降本增效，提升整体盈利能力和水平。2023 年度的经营情况，请见本行即将发布的 2023 年年度报告。

坚持公众公司姓“公”，牢固树立回报股东意识，让广大投资者有回报、获得感。本行本着重视股东合理投资回报、同时兼顾合理资金需求的原则，平衡业务持续健康发展与股东综合回报二者间的关系，定期制定《未来三年股东回报规划》，实施积极的利润分配方案，优先采取现金分红方式，2017 年-2023 年期间累计派发的现金分红金额达 252.17 亿元，并有意愿在盈利和资本充足率满足持续经营和长远发展的前提下，稳步提高分红比例，充分维护股东依法享有投资收益的权利。

二、坚守初心，增强聚焦主业意识，有效服务实体经济

本行坚守立业初心、牢记金融使命，持续提升服务实体经济的能力和水平，并结合自身禀赋特点，加强资源整合，加快业务布局，以实际行动积极践行、全力做好科技金融、绿色金融、普惠金融、养老金融、数字金融五篇大文章，为经济高质量发展提供有力支撑。

一是深化对制造业产业链的服务支持，加强对专精特新企业、科创企业的培育支持，践行科技金融；二是深入布局绿色领域，积极支持清洁能源、节能环保、生态环境、基础设施绿色升级等重点项目，创新产品服务，助力绿色转型，践行绿色金融；三是坚持“真普惠、真小微”发展思路，创新数字化产品，推行线上化服务，落实减费让利，持续支持乡村振兴，践行普惠金融；四是升级客户服务和产品体系，健全养老权益体系，丰富养老金融产品，加快个人养老金业务布局，加强适老金融服务，践行养老金融；五是全面推进数字化经营、数字化管理、数字化运营“三数”工程，降低成本、提升效率、升级服务，践行数字金融。

截至 2023 年 9 月末，本行制造业中长期贷款余额较上年末增长 33.2%，高于发放贷款和垫款本金总额增幅 30.3 个百分点；绿色贷款余额 1,348.21 亿元，较上年末增长 22.8%；普惠型小微企业贷款累计户数 105.40 万户，贷款余额 5,830.66 亿元，较上年末增长 10.4%；民营企业贷款余额较上年末增长 3.5%，在企业贷款余额中的占比为 73.8%。2023 年 1-9 月投放乡村振兴支持资金 254.60 亿元，累计投放 947.14 亿元，乡村振兴借记卡累计发卡 176,035 张，惠及农户 107 万人。

三、创新驱动，推进科技化和数字化转型，支持科技企业发展

本行长期坚持科技引领的发展思路，在行业中率先推进科技化、数字化转型，科技投入占营业收入的比例持续处于银行业较好水平，推动全行科技化、数字化经营管理水平大幅提升。零售业务以数据驱动客群需求洞察，通过“AI+T+Offline”联动模式提升客户服务精细化、智能化水平，提供更适配的产品和服务；对公业务依托 AI 中台，融合各类运营系统功能，打造统一客群经营平台，并通过活动、权益等场景化营销与客户链接，实现客户经营的标准化、线上化、自动化；资金同业业务以“行 e 通”平台为载体，持续丰富产品和服务功能，拓宽代销客群，快速响应机构投资者的基金投资个性化需求。截至 2023 年 9 月末，平安口袋银行 APP 注册用户数达 16,377.82 万户，月活跃用户数达 4,959.78 万户；对公客户经营平台月活跃用户数达 126.14 万户；“行 e 通”平台累计合作客户达 2,528 户。

积极响应党和国家号召，积极加大对科技企业的金融支持力度，助力国家科技自立自强。持续加大对先进制造业的支持力度，通过引入“商行+投行+投资”等模式，为企业提供全生命周期金融服务，助力产业转型升级。持续提升对专精特新企业的培育支持力度，通过打造专注于投融资生态的综合金融服务平台——“数字投行”，为 PE/VC 机构和以专精特新为代表的科创企业提供全生命周期深度服务，陪伴科创企业高质量发展。充分发挥在供应链金融领域的优势，加大对产业链核心企业和上下游企业的金融支持力度，对产业链核心企业，重点丰富项目类融资产品，满足客户在技术研发、技术升级、低碳改造、产业数字化转型等过程中的多元化融资需求；对产业链上下游企业，利用多年积累的供应链金融优势和经验，创新“线上化、模型化、自动化”风控模式，全面降低运营成本和风险成本，助力解决中小微企业融资难、融资贵问题。2023 年 1-9 月，本行供应链金融融资发生额 9,216.16 亿元，同比增长 11.6%。

四、夯实治理，构建“五会一体”治理架构，拓宽投资者参与渠道

本行不断夯实公司治理基础，健全内部控制制度，规范本行及股东的权利义务，构建了党委会政治引领、股东大会最高决议、董事会战略决策、监事会独立监督、执行委员会日常经营的“五会一体”治理架构体系。

“五会”各司其责、有效运作，不缺位、不越位、不错位。党委会充分发挥党组织政治核心和政治引领作用，“三重一大”事项均先报请党委会讨论通过，

再执行相关的公司治理审议程序。股东大会依法行使职权，确保大股东依法依规参与公司治理，有效防范股东利用地位损害本行及各利益相关方的合法权益。董事会既注重公司治理，也注重本行战略的前瞻性、引领性、准确性，确保本行能够实现长期可持续发展。监事会依法合规参会议事，以董事会和高级管理层及其成员履职情况、财务活动、内部控制、风险管理等为监督重点，强化监督职能。执委会负责日常经营决策与运营管理，实现专业分工，集体决策。

拓宽投资者参与公司治理的渠道，引导中小投资者积极参加股东大会。近年来的历次股东大会均提供网络投票的方式，为各类投资者主体参与重大事项决策创造便利；历次会议均设置股东问答环节，管理层面对面回复投资者关心的问题；选举超过一名董事、监事时均采用累积投票制进行表决，并单独披露中小投资者表决情况，增强投资者的话语权和获得感。同时，本行及时在深交所投资者互动易平台回复投资者问询，问题回复率 100%；在本行官网设立投资者关系专栏，并专门设置“投资者保护宣传”专栏；认真接听投资者咨询电话，为投资者了解本行、参与本行公司治理提供方便快捷的渠道。

五、以投资者需求为导向，完善信息披露，加强与股东的沟通

本行按照市场最佳实践原则，及时、公平地披露信息，保证披露的信息真实、准确、完整，简明清晰、通俗易懂，同时，突出信息披露的重要性、针对性，在法定披露框架基础上突出特色化和创新化，持续优化年报的形式和内容，主动披露对投资者投资决策有用的信息。本行连续多年在上市银行中最早发布年报，及时有效传递公司价值；在年报中设置“经营中关注的重点”章节，强化业务发展、经营绩效、风险管控等关键信息披露，回应资本市场关切，自主披露内容比重在同业中居于领先水平；在年报中设置“环境和社会责任”章节，并已连续 14 年披露社会责任报告或可持续发展报告，将可持续发展理念融入经营管理。本行信息披露连续 12 年在深交所考核中获评 A 级。

常态化开展年度和半年度业绩发布会，会前主动征集投资者关注问题，发布会开通多个线上直播平台并提供同声传译，2023 年还创新使用抖音直播举办发布会，累计超 55 万人次观看；并持续举办电话说明会、开放日和路演等活动，向广大投资者推广战略转型及进阶升级成果，同时也将投资者的关注点及时反馈给管理层，以积极应对市场变化、响应投资者诉求。

市场投资和融资是一体两面。饮水思源，只有把投资者保护好了，市场繁荣发展才有根基，作为融资主体的上市公司才能实现高质量发展。下一步，本行将牢固树立回报股东意识，坚持以投资者为本，将“质量回报双提升”行动方案执行到位，切实增强投资者的获得感，为稳市场、稳信心积极贡献力量。

平安银行股份有限公司董事会

2024年2月29日