

平安银行股份有限公司 2024 年度董事会工作报告

2024年，平安银行股份有限公司（以下简称平安银行、本行）按照有关法律法规的规定和人民银行、金融监管总局、中国证监会的监管要求，致力于健全公司治理制度，完善公司治理结构，提升公司整体治理水平。董事会发挥定战略、作决策、防风险的核心职责，推动本行高质量发展，维护全体股东和利益相关者的合法权益。

一、2024年总体经营情况

2024年，本行坚持党建引领，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，坚持“零售做强、对公做精、同业做专”战略方针，持续升级零售、对公、资金同业业务经营策略，全力做好金融“五篇大文章”，持续强化风险管理，深化数字化转型，助推高质量发展。

营收利润同比下降，业务经营保持稳健。2024年，受市场变化、主动调整资产结构等因素的影响，本集团（本行及全资子公司平安理财有限责任公司，下同）实现营业收入1,466.95亿元，同比下降10.9%。同时，通过数字化转型驱动经营降本增效，业务及管理费405.82亿元，同比下降11.7%；加强资产质量管控，加大不良资产清收处置力度，信用及其他资产减值损失494.28亿元，同比下降16.4%；实现净利润445.08亿元，同比下降4.2%。

主动调整业务结构，持续支持实体经济。2024年末，本集团整体业务规模保持平稳，资产总额57,692.70亿元，较上年末增长3.3%；发放贷款和垫款本金总额33,741.03亿元，较上年末下降1.0%，本行持续加大实体经济支持力度，制造业、科技企业、绿色金融等领域贷款实现较好增长，企业贷款余额较上年末增长12.4%；顺应外部经营环境变化，主动优化零售贷款业务结构，促进“量、价、险”平衡发展，个人贷款余额较上年末下降10.6%。负债总额52,744.28亿元，较上年末增长3.1%；吸收存款本金余额35,336.78亿元，较上年末增长3.7%。

强化全面风险管理，风险抵补能力保持良好。本行积极应对宏观经济环境变化，加强风险管控，主动优化资产和客群结构，资产质量保持平稳。2024年末，不良贷款率1.06%，与上年末持平；逾期60天以上贷款偏离度及逾期90天以上贷款偏离度分别为0.80和0.63；拨备覆盖率250.71%，风险抵补能力保持良好。

践行资本精细化管理，资本充足率保持稳定。持续强化资本内生积累能力，提升资本精细化管理水平，兼顾股东回报与资本需求，2024年末，本集团核心

一级资本充足率、一级资本充足率、资本充足率分别为 9.12%、10.69%、13.11%。
详情请参阅本行发布的 2024 年年度报告。

二、2024年董事会主要工作情况

2024年，平安银行董事会召开15次会议，共审议通过73项议案，听取或审阅75项报告；董事会下设战略发展与消费者权益保护委员会、审计委员会、风险管理委员会、关联交易控制委员会、提名委员会、薪酬与考核委员会6个专门委员会共召开42次会议，审议通过91项议案，听取或审阅63项报告。董事会及各专门委员会依据有关法律法规和本行章程、董事会议事规则及各委员会工作细则履行职责。

1、坚持高质量发展理念，积极推进战略转型，夯实可持续发展的根基

本行紧跟国家政策导向和监管要求，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，坚持“零售做强、对公做精、同业做专”战略方针，持续深化战略转型，不断升级零售、对公、资金同业业务经营策略，服务新质生产力，持续深化数字化转型，强化风险管理，助推高质量发展。董事会及战略发展与消费者权益保护委员会审议通过了《平安银行发展规划（2023-2026）》，遵循“承前启后、迭代升级”的工作思路，积极推进战略转型，夯实可持续发展的根基。

董事会审议通过并披露了可持续发展报告，将可持续发展理念融入经营管理，为股东、客户、员工、合作伙伴、社区和环境创造价值，打造绿色银行、价值银行、人文银行、爱心银行、品牌银行，以责任金融推动经济发展、社会进步和环境改善，助力人民群众实现美好生活。

2、牢固树立回报股东意识，积极现金分红，提高分红的持续性和稳定性

现金分红是上市公司回报投资者最直接、最有效的方式。本行牢固树立回报股东意识，坚持以投资者为本，制定“质量回报双提升”行动方案并执行到位；制定未来三年股东回报规划，2024-2026年度每年以现金方式分配的利润在当年实现的可分配利润的10%至35%之间，除年度利润分配外还可以进行中期现金分红；制定并实施了2023年度利润分配方案，派发现金股利139.53亿元，现金分红占净利润比例提升到30%；并实施了2024年度中期利润分配方案，派发现金股利47.74亿元。董事会还审议通过并实施了优先股股息发放方案。

3、制定风险管理和内部控制政策，提升合规管理和内部审计的有效性

董事会及风险管理委员会审议通过了全面风险管理报告、风险偏好陈述书、恢复计划与处置计划建议，修订或制定了《全面风险管理办法》及压力测试、操

作风险、国别风险、大额风险暴露、负债质量管理、涉刑案件风险防控等管理办法，修订了《资本管理办法》《内部资本充足评估程序管理办法》，审议通过了资本充足率报告及管理计划、内部资本充足评估报告，审议或审阅了银行账簿利率风险、流动性风险、负债质量管理报告，以及预期信用损失法、互联网贷款、理财产品销售、衍生产品业务、信息科技工作等议案及报告。董事会还听取了关于零售风险管理情况的报告。

董事会及审计委员会修订了《内部控制管理办法》，定期听取或审阅合规工作、反洗钱工作报告，以及洗钱和恐怖融资风险自评估、从业人员行为评估等报告；修订了《数据治理工作指引》，听取了数据治理工作自评报告；制定了内部审计工作计划，修订了《内部审计章程》，审议通过了内部控制评价报告及业务连续性管理专项审计报告，并定期听取内部审计工作报告。

4、提升信息披露及会计信息的真实性、准确性、完整性和及时性

2024年本行发布公告89项，连续13年获深交所考评A级。董事会及审计委员会审议通过并披露了本行2023年年度报告、年度财务决算和预算报告以及2024年一季度、半年度、三季度报告，修订了《第三支柱信息披露管理办法》并审议通过第三支柱报告、在本行官网披露，修订了《并表管理办法》并审议通过了并表管理情况报告。对会计师事务所的履职情况进行了评估，审议通过了聘请会计师事务所的议案，定期听取会计师对定期报告的审计、审阅和商定程序报告，会计师对本行年度财务报告出具了标准无保留意见的审计报告。

本行为独立董事在年报披露方面履行职责提供必要的工作条件和人员支持，保障独立董事与其他董事同等的知情权，并建立独立董事与监管部门的沟通渠道。

5、定期评估公司治理，完善内部治理架构，监督高管层履行管理职责

董事会审议通过了董事会工作报告、董事履职评价报告，提交监事会完成年度履职评价，各位董事的评价结果均为“称职”。各专门委员会定期召开会议并制定工作计划，董事会修订了审计委员会工作细则。

召开独立董事专门会议7次，审议通过13项议案。独立董事发表客观公正的意见共计28项。独立董事对独立性情况进行自查，向董事会及股东大会提交年度述职报告，董事会对独立董事独立性情况进行评估并出具了专项意见。

董事会及相关专门委员会审议通过了管理层聘任及薪酬相关事项、《内部管理机构设置管理办法》，定期听取管理层作的经营情况报告以及组织架构改革等情况报告，审阅了年度监管情况通报和公司治理监管评估问题整改情况的报告，听取了管理层关于监管检查相关情况的说明，提示管理层要全面贯彻相关法规和监管政策，确保依法合规、稳健经营，推动业务高质量可持续发展。

6、推动完善消费者权益保护决策机制，规划和指导消保工作

董事会及战略发展与消费者权益保护委员会制定了消保工作计划并定期审议或审阅消保工作情况报告，修订了《消费者权益保护工作实施纲要》《消费者权益保护工作体制机制管理规定》，定期听取或审阅银行业消费投诉情况通报、消保监管评价报告，消保监管评价结果和排名均稳步提升，还审阅了“金融教育宣传月”活动总结报告、消保考核结果、消保专项审计报告。

7、加强股东股权管理，促进关联交易的合法合规性和管理规范性

规范股东行为、加强股权管理，在年度报告中完整披露股权和主要股东信息，董事会审议通过了主要股东暨大股东评估报告，对股东资质、履行承诺等情况进行自查，并向股东大会报告大股东评估情况，主要股东在各方面均符合相关监管要求。

加强关联交易管理，严格履行审议、信息披露和报告义务。董事会及关联交易控制委员会审议通过年度关联交易情况和关联交易管理制度执行情况报告、年度关联方名单，并审议通过12项关联交易议案。各位董事及时报告关联方信息，并严格遵守关联交易和履职回避相关规定。

三、董事履职评价工作情况

1、2023年度董事履职评价结果

2024年1月至4月，本行董事参加了监事会组织开展的2023年度董事履职评价工作，由监事会形成最终评价结果。监事会对全体董事的2023年度履职评价结果均为“称职”，并已在年度股东大会上报告。

2、2024年度董事履职情况

根据《银行保险机构董事监事履职评价办法》及《平安银行董事履职评价办法》《平安银行2024年度董事履职评价实施方案》等有关规定，本行董事会充分评估董事的履职情况，综合形成对每名董事2024年度履职评价结果。

2024年，本行全体董事遵守法律法规、监管规定和本行章程，按照各司其职、各负其责、协调运转、有效制衡的原则行使权利、履行义务，维护本行的合法权益。各位董事认真履行忠实和勤勉义务，尽职、审慎履行职责，并确保履职的专业性、独立性与道德水准、合规性。在重大决策中保持独立性，发挥应有作用，不存在“不积极作为”等问题，董事履职过程中未出现履职评价“不得评为称职”的情形，亦未出现“应当为不称职”的情形。参加年度履职评价的各位董事2024年度履职自评结果全部为“称职”，互评结果亦全部为“称职”。董事会对各位董事的履职评价结果均为“称职”。

董事会已完成2024年度董事履职评价报告，独立董事亦完成了年度述职报告，将由监事会进行评价并形成最终的履职评价结果，向监管机构和股东大会报告。

四、2025年展望

2025年是“十四五”规划的收官之年，也是进一步全面深化改革的关键之年。党的二十届三中全会和中央经济工作会议确定了“稳中求进，以进促稳”工作总基调，更加积极的财政政策和适度宽松的货币政策将为经济金融提供有力支撑。本行将坚持党建引领，坚持金融工作的政治性、人民性，持续深化战略转型，持续提升金融服务实体经济的能力，持续强化金融风险防控，积极践行金融高质量发展。

1、深化党建引领、完善公司治理

持续加强党的领导和党的建设，深化党的领导融入公司治理、党的建设融入组织建设、党的精神融入文化发展，深化党业融合。贯彻落实公司法及配套制度规则，建立符合自身实际的治理架构，降低管理成本，提升治理的灵活性和有效性，保护职工权益，加强企业民主管理，强化内部监督制衡。在开展相关工作过程中，加强与股东、职工等利益相关方的沟通，结合实际稳妥有序做好章程修改和人员选任等工作，不断完善公司治理结构，提升公司治理效能。通过良好的公司治理促经营、促管理、促发展，争取更大的价值创造，为银行战略保驾护航。

2、保持战略定力、坚持高质量发展

科学的发展战略是良好公司治理的组成部分，董事会负责制定发展战略并监督战略实施，确保发展战略具备科学性、合理性和稳健性，明确市场定位和发展目标，体现差异化和特色化。坚持既定战略方针，持续升级“零售做强”，强化队伍建设，优化产品体系，深化客户经营，强化风险管控；持续升级“对公做精”，加强信贷投放，完善客户经营，提升队伍能力，做好“量、价、险”平衡；持续升级“同业做专”，打造特色做市业务，提升价值贡献和客户服务能力。

3、持续提升服务实体经济的能力

紧跟国家战略，加强组织领导，加大资源支持，充分发挥自身资源禀赋和经营管理特色优势，积极做好“五篇大文章”，为实体经济提供全方位、多层次支持。持续发展消费金融业务、私行财富业务，积极助力扩大内需。在产业金融、科技金融、供应链金融、跨境金融、普惠金融方面重点发力，加大对先进制造业、绿色金融、科技金融、普惠金融、基础设施、乡村振兴等重点领域的融资支持力度。持续发展金融市场做市业务、企业客户避险业务，积极助力金融市场活跃，降低企业客户经营风险。

4、持续强化金融风险防控

董事会承担全面风险管理的最终责任，将资产质量视为银行发展的“第一生命线”。全面强化重点领域风险防控与体系化监控，推进存量问题资产的风险化解；优化客群和资产结构，强化政策支持，稳步推进优质资产投放；深化科技赋能，升级智慧风控平台体系，完善风险配套，提升全流程风险管理效率和水平；强化合规风险管理，打造合规“网格化”治理新模式，全面提升合规治理、合规约束、合规文化“三大能力”。

5、维护消费者和股东的合法权益

董事会承担消费者权益保护工作的最终责任，将消费者权益保护工作纳入到公司治理、企业文化建设和经营发展战略中，坚持“以人民为中心”，始终把维护最广大人民的根本利益作为消保工作的出发点和落脚点，当好金融消费者合法权益的坚定捍卫者。

制定市值管理制度和估值提升计划，以提高公司质量为基础，在盈利和资本充足率满足持续经营和长远发展的前提下，增强分红的稳定性、及时性和可预期性，充分维护股东依法享有投资收益的权利，提升本行的投资价值 and 股东回报能力。