

证券代码：000001
优先股代码：140002

证券简称：平安银行

公告编号：2025-014
优先股简称：平银优 01

平安银行股份有限公司估值提升计划

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。

根据中国证监会《上市公司监管指引第 10 号——市值管理》等相关规定，为切实提升公司投资价值，增强股东回报，平安银行股份有限公司（以下简称本行）进一步深化《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》的相关方案，现制定《平安银行股份有限公司估值提升计划》。

一、触及情形及审议程序

2024 年 1 月 1 日至 2024 年 12 月 31 日，本行股票连续 12 个月每个交易日的收盘价均低于最近一个会计年度经审计的每股归属于普通股股东的净资产，即 2024 年 1 月 1 日至 2024 年 3 月 14 日每个交易日股票收盘价均低于 2022 年年度经审计每股净资产 18.80 元；2024 年 3 月 15 日至 2024 年 12 月 31 日每个交易日股票收盘价均低于 2023 年年度经审计每股净资产 20.74 元。

2025 年 3 月 14 日，本行第十二届董事会第三十六次会议审议通过了《平安银行股份有限公司估值提升计划》，全体董事一致同意此议案。

二、估值提升计划具体方案

（一）提升服务实体经济能力，践行高质量发展

本行深入贯彻落实党的二十大、二十届三中全会、中央金融工作会议和中央经济工作会议精神，坚持党建引领，坚持金融工作的政治性、人民性，坚定不移走中国特色金融发展之路，全面贯彻落实监管部门各项要求，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、资金同业经营策略，全力做好金融“五篇大文章”，持续提升服务实体经济能力，积极服务新质生产力，全面强化风险防控，践行金融高质量发展。

1、持续提升金融服务实体经济的能力，做好金融“五篇大文章”，服务新质生产力。强化党建引领，深化党业融合，全面推动党中央、国务院决策部署和监管部门工作要求在本行得以贯彻落实，做好金融“五篇大文章”，服务新质生

产力。深化战略引领，将科技金融、绿色金融、普惠金融、养老金融、数字金融五大领域纳入重点战略，相互协同、统筹推进。充分发挥控股股东中国平安保险（集团）股份有限公司（以下简称中国平安）综合金融和医疗养老优势，利用自身在数字化转型的长期积累，践行综合金融，强化科技赋能，有效提升客户综合服务能力。落实创新驱动，通过推进全面数字化经营、提供一站式金融服务、创新专属式特色化产品等方式，持续创新商业模式和经营管理方式，不断提升客户服务水平。

2、坚持零售银行定位。一是**持续推动零售业务战略升级**。持续加强队伍能力建设，加强客户深度经营，深化数字化赋能，强化风险管控，推动零售业务持续稳健发展。二是**增强零售业务收入增长动能**。坚持以客户为中心，强化市场研究和洞察，加强零售重点产品研发推广，打造零售业务收入增长新动能；持续大力发展优质客户和“基石类”零售贷款业务，兜牢零售业务收入“基本盘”。三是**大力发展私行财富业务**。坚持以客户为中心，从客户全周期需求出发，持续完善产品差异化策略，为客户提供资产管理、保险保障、健康养老等在内的全面资产配置服务；强化私行财富产品风险管理，提高产品质量；打造有平安品牌特色和影响力的权益体系，增强服务竞争力；抢抓商业保险年金机遇，发挥中国平安保险业务优势，加快第三支柱养老账户和产品布局。

3、努力缓解息差下行速率。一是**落实市场利率定价自律机制倡议**。严肃利率定价授权管理，规范利息支付，确保存款产品从利率定价到利息支付全过程合规有序，从根本上抑制“高息揽储”，规范存款非理性竞争行为。将非银同业活期存款利率纳入自律管理，参考公开市场7天期逆回购操作利率合理确定利率水平；规范非银同业定期存款提前支取的定价行为，提前支取利率原则上不高于超额存款准备金利率。在对公客户存款协议中加入“利率调整兜底条款”，确保银行存款挂牌利率或存款利率内部授权上限等调整能及时体现在实际存款业务中。二是**努力提升活期存款占比**。零售业务围绕代发工资、支付结算、理财业务、信用卡本行还款、综拓渠道获客增存等领域，强化客户经营，提升活期存款占比。对公业务围绕拓客增存、资产业务派生、支付结算、跨境结算、车生态、债生态、现金管理等场景和领域，提升客户服务能力，提升活期存款贡献。三是**加强高成本存款管控**。落实“以资产定负债”原则，结合存贷比情况和市场变化情况，灵

活管控高成本存款，适当控制和降低结构性存款规模和利率，适当管控、动态调整中长期定期存款，合理保持外币业务存贷比和利差。**四是落实贷款“量、价、险”平衡。**在加强零售重点贷款产品研发推广基础上，对公业务重点聚焦城投、基础设施、制造业、基础能源、绿色金融、地产等具有发展前景、能够带来合理收益的领域，实现“量、价、险”平衡。落实支持小微企业融资协调工作机制要求，加快推进普惠金融产品、系统、流程、风控、队伍升级，批量化获客、场景化经营，推动普惠金融业务持续稳健发展。

4、努力保持资产质量稳定。一是**优化资产结构。**对公业务聚焦符合国家战略导向、具有发展前景的领域，稳定基本盘，零售业务压缩高风险产品，做大优质客户和业务占比，夯实零售资产质量基石，降低整体信用风险，提升整体资产质量。二是**强化全流程风险管理。**严格落实贷款“三查”，从风险政策、授信审批、预警监控、问题资产处置等方面，体系化、全流程管控，引入先进模型工具，充分运用大数据，实现更加敏捷、精准的风险识别、计量、管理与化解，确保新增业务资产质量可靠，存量业务资产质量可控。三是**加强问题资产清收处置。**促进能力融合，打造“特管+分行”优势互补的催清收新模式，提升全行催清收整体效率；强化生态赋能，总分行共建、共享全行统一特殊资产生态圈，推动生态圈持续扩容提质；创新清收手段，积极运用投行化手段对项目重整盘活，创新探索零售清收策略组合拳，提升不良资产清收处置质效。

5、进一步做强投资交易。一是**进一步推动“做市”能力进阶升级。**在国债、国开债已建立成熟定价曲线基础上，进一步完善地方债、同业存单定价曲线，实现全利率品种常态化报价和“做市”。提升高等级信用债定价能力，推动“做市”活跃度持续提升、覆盖面持续扩展。二是**进一步完善投资交易体系。**前瞻判断宏观形势和市场利率走势，进一步加强交易账户和银行账户资产配置管理，实现风险分散和投资策略多样化。完善机制流程，优化投研框架，推进投资策略调整，增强对活跃机构交易行为的理解与洞察，加大对交易策略的研发力度和精度，灵活运用风险对冲工具提升交易策略把握度，多措并举持续提升投资交易能力和质效。

6、进一步提升投产效率。一是**深化数字化转型。**持续深入推进数字化经营、数字化管理、数字化运营“三数”工程，推动业务模式变革，提升经营管理精细

化水平，驱动降本增效。二是提升金融科技投产效率。深化科技基础平台建设，推动应用上云，提升系统稳定性、需求响应交付和资源利用效率。强化重点科技项目的投产测算，审慎评估科技项目投产效率，加大投入端管控力度，关注产出端价值贡献。三是加强日常经营管理成本管控。优化职场管理，适当降低职场面积及配置标准，优化职场选址及租赁策略，推进低效网点“关停并转”，提升职场使用效率。优化费用支出，积极管控日常开支，倡导费用节约，反对铺张浪费，提高费用支出使用效率，避免无效成本浪费。

（二）建立长效激励机制，促进持续稳健发展

本行通过建立长效激励约束机制，强化管理层和员工利益与公司长期利益的一致性，激发全员推动公司持续高质量发展的积极性。该机制合理设计薪酬结构和水平，配置固定薪酬及绩效薪酬：固定薪酬稳健投入，保障人才队伍稳定；绩效薪酬重点考虑风险调整后的组织业务表现和个人绩效表现。为防范激进经营和违法违规风险，本行实施绩效薪酬延期支付与追索扣回机制，促进稳健经营和可持续发展。本行致力于不断优化激励资源和机制，持续吸引、保留和激励优秀人才，使薪酬水平与个人价值及业绩贡献、公司可持续发展相匹配，促进公司持续高质量稳健发展，提升公司价值。

（三）合理规划现金分红的比例和频次，与股东共享发展成果

本行牢固树立回报股东意识，坚持以投资者为本，让广大投资者有回报、有获得感。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，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，本行还可以进行中期现金分红。

本行实施积极的利润分配方案，优先采取现金分红方式。2024 年，本行进一步提高分红比例，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。2025 年 3 月 14 日，本行董事会审议通过了 2024 年度利润分配预案，2024 年末期拟派发现金股利 70.25 亿元，加上已实施的中期利润分配，全年拟派发现金股利 117.99 亿元，上述 2024 年度利润分配预案符合本行公司章程及股东回报规划。本预案将提交本行年度股东大会审议通过后实施。

本行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，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。

（四）持续优化信息披露，回应市场关切

本行按照市场最佳实践原则，主动披露对投资者投资决策有用的信息，突出行业特色化和经营创新化，多维度提高公告的可视化与可读性，制作业绩报告深度解读、HTML5、短视频在官方网站或公众号发布，通过权威媒体主动发声并加强报道和传播，邀请专业财经人士在主流线上平台进行专业解读，有效传递公司价值；加强舆情监测分析和管理，强化声誉风险管控与舆情处置能力，建立健全重大事项的评估响应机制并制定预案，有效防范和化解相关风险；完善环境、社会责任、金融消费者保护等 ESG 信息披露的内容与形式，持续提升 ESG 管理水平，将可持续发展理念融入经营管理，促进业务高质量发展。本行已连续 17 年披露社会责任报告或可持续发展报告，本行信息披露连续 13 年在深交所考核中获评 A 级。

（五）强化投资者关系管理，增进市场认同

本行制定与投资者沟通交流的计划安排，每年举办至少 2 场业绩说明会。不断创新与投资者沟通的形式，组织开展形式多样、内容丰富的投资者交流活动，通过路演、开放日、投资者调研、分析师会议、股东大会现场交流等形式，加强与投资者的深度有效沟通；持续推动投关数字线上化，加强投资者网络沟通渠道的建设和运维，设立投关公众号并及时推送相关信息；主动征集和听取投资者的意见建议，加强管理层与投资者的互动交流，助力提升本行的治理水平、经营管理和整体价值。

（六）控股股东持股稳定，提振市场信心

中国平安及其控股子公司中国平安人寿保险股份有限公司合计持有本行 58% 的股份，是本行的控股股东。中国平安始终积极履行股东责任，推动本行长期发展和战略转型，支持本行补充资本，并从科技平台、综合金融协同等方面，对本行给予全方位支持。

三、估值提升计划的后续评估及专项说明

本行将至少每年对本次估值提升计划的实施效果进行评估，评估后需要完善的，将完善后的估值提升计划经董事会审议后披露。

若本行触及长期破净情形所处会计年度的日平均市净率低于所在行业平均值，本行将就本次估值提升计划的执行情况在年度业绩说明会中进行专项说明。

四、董事会意见

本行董事会对估值提升计划的具体内容进行了审议，认为相关举措具备合理性和可行性，不存在损害本行及股东利益的情形，有助于提升本行的经营质量和投资价值、增强投资者回报。

五、风险提示

本估值提升计划不代表对本行股价、市值、未来业绩等方面的承诺，计划的实施效果会受到多方面因素影响，存在不确定性，敬请投资者注意投资风险。

六、备查文件

平安银行股份有限公司第十二届董事会第三十六次会议决议。

特此公告。

平安银行股份有限公司董事会

2025年3月15日