

2018 年度全面风险管理情况评估报告

根据宁波银行股份有限公司（以下简称“公司”）监事会工作职责和2019年度的工作安排，监事会委托总行审计部于2018年11月至2019年2月期间，通过采用审查公司2018年全面风险管理相关的政策制度、模型开发验证、系统需求等方式，并结合全面风险管理指引和实施细则等监管要求，对公司2018年度全面风险管理主要工作的落地执行情况进行了全面检查和评估。

通过重点检查主要风险管理情况后，认为公司全面风险管理覆盖了信用风险、市场风险、操作风险、流动性风险、信息科技风险、声誉风险等主要领域，建立了与银行资产规模相匹配的风险管理体系和风险管理文化，培养了一支较为专业的风险管理队伍。公司风险管理的基础工作比较扎实，全面风险管理体系较为完善，能及时根据监管要求和内部管理提升需要，对全行的风险管理制度、工具和方法等进行修订或完善。

宁波银行股份有限公司监事会

2019年10月19日