

# 宁波银行股份有限公司

## 2022 年度董事会工作报告

2022 年，宁波银行股份有限公司（以下简称“公司”）董事会扎实推进差异化的经营策略，围绕“专注主业，服务实体”的经营理念，持续完善“科技+专业”的赋能体系，较好地完成了全年经营目标，发展的可持续性不断增强。

2022 年末，公司总资产达到 23,661 亿元，存款 12,971 亿元，贷款 10,460 亿元，实现归属于母公司股东的净利润 231 亿元；不良贷款率 0.75%，拨备覆盖率 505%。

在英国《银行家》杂志根据一级资本评选的“2022 年全球银行 1000 强”榜单上位列第 87 位，在英国《银行家》杂志公布的“2022 年全球银行品牌价值 500 强”榜单上位列第 76 位。

### 一、2022 年董事会工作情况

#### （一）强化战略引领，三年规划顺利收官

一是战略引领持续强化。2022 年，国内外形势复杂多变，董事会密切关注经济金融形势的变化，加强潜在风险点分析研判，科学部署各项工作，有效应对各种风险挑战。报告期内，董事会审议通过了《2020-2022 年发展规划纲要阶段性实施情况评估报告》。报告期末，公司总资产、存贷款、净利润等指标均超额完成预算目标，融资服务体系、汇率管理服务体系、财富管理服务体系、金融科技服务体系进一步成型，继续入选全国 19 家系统重要性银行，既定战略得以高质量推进、高标准落地，价值创造理念得到进一步认可，三年规划顺利收官。报告期末，公司在 A 股上市银行中估值

继续保持领先，年末总市值超过 2,100 亿，排名上市银行第 11 位。

**二是商业模式持续创新。**董事会立足公司发展实际，通过金融科技赋能，加速商业模式转型升级，构筑核心竞争力。各利润中心商业模式的经营逻辑更清晰，比较优势更明显，逐步形成了专业经营、科技经营、数据经营的体系。公司条线依托“五管二宝”系列产品，业务规模稳健增长，进一步打开了战略客户、头部客户、机构客户的服务空间；零售公司条线推进“公司化、综合化、专业化”转型，盈利能力和发展的可持续性进一步增强；财富管理业务体系初步搭建完成，成为专业经营新的增长点；信用卡中心、个人信贷的经营逻辑进一步理清，开始实施新的展业体系；远程银行中心、零售公司大数据、永赢金租数据经营开始起步，为高收益资产的积累和盈利增长打开新来源。子公司发展良好，对全行盈利贡献持续增加。

**三是风控水平持续提升。**董事会始终秉持审慎的风险管理理念，有效规避风险，公司资产质量继续保持良好，不良率继续保持上市银行最低水平。产业链研究、数据化模型审批的成果得到持续应用和发挥，对前台业务牵引更准确；智控体系持续完善，预警属地化、场景化，前瞻性更强；大零售清收形成标准化流程，清收体系不断完善，为业务发展夯实安全底座；案防体系、员工关爱体系更加完善，风险发现更及时，处置更有效；审计项目重点与业务拓展、风险管理更加贴合紧密，智审系统的非现场审计能力持续增强，为全行经营发展保驾护航。

**四是金融科技持续赋能。**董事会积极践行从科技赋能到科技引领的理念，进一步丰富智慧银行战略内涵，紧密围绕行业数字化转

型趋势，全面深化金融科技融合创新。公司持续优化科技资源投入结构，加大重点领域科技投入密度，实现资源高效转化；通过升级研发管理模式，逐步推进基础研究向产品化管理转型，促进产品迭代、提高研发效率，助力公司重点产品快速迭代；鼓励全行开展金融科技创新，通过创新基金在重点领域实施创新孵化，赋能经营管理。公司强化科技前倾，推动科技人才引入，构建融合协同的敏捷组织，持续提升数字化运营能力，为业务可持续发展和金融科技银行愿景提供有力支撑。

## （二）完善公司治理，切实提升公司治理水平

一是建立健全制度体系。2022年，中国银保监会、深圳证券交易所出台或修订了关于商业银行股东权利义务、关联交易管理、上市公司规范运作等规定，行业监管和上市公司监管日趋严格。董事会对照外部法律法规和监管要求，完善公司治理制度以及相关工作规程，对党的领导、股东义务、关联交易管理等制度进行相应修订，修订了《公司章程》《宁波银行股份有限公司股权管理办法》《宁波银行股份有限公司信息披露事务管理制度》《宁波银行股份有限公司关联交易管理实施办法》，制定了《宁波银行股份有限公司股东承诺管理办法》等内部制度。其中，新修订的《公司章程》已取得监管批复并于2023年2月完成工商备案。

二是保持治理机制良好运转。2022年，公司召开年度股东大会1次、临时股东大会1次；召开董事会例会4次、临时会议2次；召开董事会各专门委员会会议21次。全体董事积极履职，出席股东大会、董事会及其专门委员会会议，认真审议各项议案，听取高级管理层工作汇报，了解公司经营情况，围绕公司战略发展、风险

管理、内部控制、关联交易等事项发表专业的意见建议，对重大事项审慎决策，切实维护公司整体利益和股东的合法权益。

**三是提升董事履职质效。**董事会充分利用各类非现场沟通工具进行电话讨论、视频汇报、通讯表决，通过《要情简报》《风险监控报告》以及各类专项报告向董事通报重大议题和公司运作情况，在充分保障决策权的同时，大大提升决策效率。同时，公司尽最大努力保障现场调研活动，组织董事到湖州分行及其重点服务企业进行现场调研，充分了解基层的运作情况，了解重点服务行业的新发展趋势。通过现场调研，使得董事直接倾听一线的所思所想，贴近基层掌握第一手情况，加深对公司经营实际的了解。

### **（三）加强风险管理，有效提升风险管理能力**

**一是优化全面风险管理体系。**2022年，董事会积极适应新形势新要求，制定《宁波银行预期信用损失法实施管理办法》《宁波银行信息科技外包业务风险管理办法》《宁波银行信息科技风险管理办法》，修订《宁波银行新产品管理办法》《宁波银行互联网贷款管理办法》等专项制度，以制度建设的确定性有效对接最新监管要求，同时对冲外部风险的不确定性。此外，董事会紧跟新趋势新变化，着力推进风险管理的智能化转型，通过加大资源投入、提升自主研发水平，加速人工智能、大数据、区块链、云计算等新兴技术的深度应用，依托金融科技为风险管理提质增效。

**二是聚焦重点风险化解。**2022，宏观经济压力加大，金融市场波动明显，董事会定期听取高级管理层应对策略，持续关注风险排查工作进展，确保信用风险、利率风险等风险应对得当。此外，董事会按照监管要求扎实推进各项自查和整改工作，审议听取了《关

于 2021 年度监管意见的整改报告》《关于风险管理及内控有效性暨信贷服务高质量发展现场检查意见的整改报告》等报告，确保公司业务整改到位、风险管控到位。同时，为防范化解重大风险，保障关键业务和服务不中断，实现有序恢复与处置，公司每年对恢复计划进行更新，每两年对处置计划进行更新，并提交董事会审议通过，保证在重大风险情形下通过采取相关措施恢复正常经营。

#### **（四）强化资本统筹，提升服务实体经济动能**

**一是履行资本管理职责。**董事会强化资本约束理念，优化资本配置，促进资源向重点领域、重点客户倾斜，同时加快推进“轻型银行”转型战略，优化业务结构，提升财富管理、投资银行、资产托管等轻资本业务比重。2022 年末，公司资本充足率 15.18%，一级资本充足率 10.71%，核心一级资本充足率 9.75%，继续保持在行业较好水平。

**二是推进资本补充工作。**董事会在不断增强内源性资本补充能力的同时，结合监管要求、资本需求、市场窗口等多方面因素，有序推进资本补充。2022 年，公司配股项目新增股份完成工商登记，正式计入注册资本，总股本变更为 6,603,590,792 股，核心一级资本进一步充实；发行 220 亿元二级资本债，公司风险抵御能力进一步增强。考虑存量债券赎回计划，公司已向中国人民银行提交在 2023 年新发 100 亿元资本债券的申请，确保资本充足率持续满足监管要求。

#### **（五）扎实开展信息披露，有效维护投资者关系**

**一是积极履行信息披露义务。**2022 年，董事会严格落实信息披露要求，累计发布各类公告 93 份，内容涵盖定期报告、临时公

告、公司治理文件等。各项披露文件内容真实、准确、完整，便于投资者及时了解公司重要信息，切实保护投资者的合法权益。公司信息披露工作连续 14 年在深圳证券交易所信息披露考核中被评为最高等级 A，披露质量稳居上市公司前列。

**二是持续做好投资者关系管理。**2022 年，公司董事会持续丰富市场沟通形式，通过多重渠道与投资者保持良好互动，积极回应市场关切，增进对公司的了解和认同。共组织年度业绩网络说明会 1 次，接待证券分析师及各类投资者调研 16 次，其中组织大型电话会议 2 次，覆盖市场主流行业分析师、基金、保险以及 QFII 等机构投资者千余人次。公司信息披露和投资者关系工作得到专业机构认可，分别荣获全景网“机构友好沟通奖”、“杰出 IR（投资者关系）企业”等称号等奖项。

#### **（六）履行社会责任，树立企业公民形象**

2022 年，董事会继续秉承“公平诚信，善待客户，关心员工，热心公益，致力环保，回报社会”的社会责任观，坚持金融为民理念，在实现自身稳健可持续发展的同时，推动环境、社会及治理实践，服务实体经济，服务人民群众。一是全面加强党建，完善公司治理，严守合规底线；二是服务实体经济，持续贡献价值，支持公益事业；三是以科技创造价值，推进数字化转型，激活发展新动能；四是助力共同富裕示范区建设，服务乡村振兴，践行普惠金融；五是以客户为中心，保障客户权益，提升服务体验；六是夯实员工成长平台，开展人才培养培养，提供友善的职场环境；七是发展绿色金融；八是倡导绿色办公，推进绿色采购、绿色运营。

## **二、2023 年工作重点**

2023 年是公司新三年规划的开局之年，公司面临的风险挑战显著增多，董事会将在 2022 年工作基础上，攻坚克难，继续增强发展的可持续性。

一是准确研判新形势、新变化、新要求，把握好银行经营管理的核心逻辑。通过专业经营、科技经营、数据经营、平台经营、综合经营，推动银行盈利可持续增长。

二是提升全面风险管理水平，牢牢守住不发生大额风险的底线。聚焦防控要点，深化信用风险管理，案防管理，操作风险管理，提升管理质效；持续提升资产负债大数据分析能力，深化金融市场业务风险分析，实现各板块风险监测全覆盖，牢牢掌握主动权。

三是以业务价值创造为导向，推动金融科技成为新生产要素。推进管理类优势产品的迭代升级，筑牢客户基础；构建商机流、数据流、信息流、服务流四位一体的经营闭环，打造线上线下融合的特色经营体系；持续推进全系统技术转型，攻坚前沿技术，助力各条线产品建立深化比较优势。

四是加快人员配置，持续提升员工队伍竞争力。以产能提升为导向，优化升级绩效管理重心；优化选拔训练体系，完善内生性人才培养体系；以“新时代、新征程”为主题，进一步推进企业文化建设。

五是持续完善公司治理体系。不断提升“两会一层”履职效能，持续强化股权管理的规范性和有效性，构建股东股权管理长效机制，为公司的稳健可持续发展保驾护航。

宁波银行股份有限公司董事会

2023 年 4 月 6 日