

宁波银行股份有限公司

2023 年度董事会工作报告

2023 年，公司董事会紧跟国家宏观政策要求，坚守服务实体经济初心，扎实推进差异化经营策略，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。

2023 年末，公司总资产达到 27,117 亿元，存款 15,663 亿元，贷款 12,527 亿元，实现归属于母公司股东的净利润 255 亿元；不良贷款率 0.76%，拨备覆盖率 461%。

在英国《银行家》杂志根据一级资本评选的“2023 年全球银行 1000 强”榜单上位列第 82 位，在英国《银行家》杂志公布的“2023 年全球银行品牌价值 500 强”榜单上位列第 79 位。

一、2023 年董事会工作情况

（一）强化战略引领，三年规划顺利开局

一是持续强化战略引领。2023 年，外部环境复杂严峻，行业分化趋势日益明显。董事会密切关注经济金融形势变化，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《宁波银行股份有限公司 2023-2025 年发展规划纲要》。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、平台经营体系进一步成型，继续入选国内系统重要性银行，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，三年规划实现良好开局。

二是持续创新商业模式。董事会立足公司经营实际，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。在主线经营上，成效进一步显现，增结算做代发的经营主线不断深化细化，推动各分行在区域市场逐步脱颖而出，开始成为区域市场上更有分量的银行；各子公司发展良好，经营逻辑更加清晰，成为专业经营新的增长点，对全行盈利贡献持续增加。在心智经营上，抓手进一步丰富，战客体系、载体经营、主题活动、网络经营等各种营销创新和专业化赋能助力公司品牌更深地扎根到客户心智当中。在专业经营上，优势进一步提升，五管二宝的客户数和交易量保持了较快增长，同时在场景金融上实现了新突破。在平台经营上，逐步打造了特色品牌，波波知了平台提供了企业营销的有力抓手，美好生活平台让客户有了更具专属感、美好感的价值平台。

三是持续提升风控水平。董事会始终秉持审慎的风险管理理念，有效规避风险，稳健经营的保障进一步夯实，全行资产质量继续保持行业较好水平。公司持续推进智能化风控建设，升级风语智控平台功能，提升生成式 AI 技术，以科技赋能深化数据分析应用，强化风险监测能力；不断健全信用风险管理体系，提升对公预警智能化水平，加快零售预警处置效率，完善个人预警关联图谱，不断提升预警精准性和前瞻性；公司全流程和大数据风控成效显著，各分行的不良管控均好于当地的同业水平，没有出大的风险事件；同时，案防全流程管理和关心关爱体系进一步深化，没有发生大的案件事件，保障了全行平稳运转。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。

四是科技赋能持续强化。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，聚焦数据化经营、平台经营、双基工程等重点项目，全面深化金融科技融合创新，持续提升金融科技核心竞争力。公司不断增强对客营销支持，发布“宁行云”品牌，推动金融科技产品云化升级；夯实科技支撑底座，上线新一代核心和信贷系统，系统架构全面升级；提升安全保障能力，建成新的异地备份中心，实现从数据级到应用级的两地三中心多活架构升级；全年信息系统稳定运行，重保期间未发生安全事件；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；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。

（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。2023年，国务院办公厅、中国证监会陆续出台关于独立董事的相关规定。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，对独立董事履职等制度等进行相应的修订，修订了《宁波银行股份有限公司独立董事工作制度》《宁波银行股份有限公司董事会审计委员会工作细则》等内部制度。

二是保持治理机制良好运转。2023年，公司召开年度股东大会1次、临时股东大会2次；召开董事会定期会议5次、临时会议2次；召开董事会专门委员会会议20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，组织董事到舟山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。2023年，董事会积极适应新形势新要求，持续加强顶层设计，审议通过了《2023年授信政策》《恢复与处置计划建议（2023年版）》等议案，进一步健全公司风险管理政策与预案，为风险管理举措落地保驾护航，对冲外部风险的不确定性。此外，面对日益复杂的外部环境和各类风险交叉化、多元化，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，打通风险管理堵点，破解风险管理难点，补齐风险管理短板，增强风险管理前瞻性、精准性、自主性，确保风险管理体系高效运转。

二是聚焦重点风险化解。2023年，地缘政治冲突持续，发达国家央行政策紧缩效应显现，国际金融市场波动加剧。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 2022 年度监管意见的整改报告》《关于外汇业务检查情况的整改报告》《关于主要监管关注事项的整改报告》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，公司加权风险资产（RWA）增速逐渐慢于总资产增速，规模增长对资本的消耗减少，朝着内涵集约化经营迈进。2023 年末，公司资本充足率 15.01%，一级资本充足率 11.01%，核心一级资本充足率 9.64%，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。2023 年，公司发行 100 亿元无固定期限债券，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 2024 年新发资本债券的申请，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。2023 年，董事会严格落实信息披露要求，累计发布各类公告 95 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 15 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。2023 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 18 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“最具投资价值上市公司”“最佳投资者关系管理上市公司”“最佳机构沟通奖”“杰出 IR（投资者关系）公司”“上市公司董事会最佳实践”等称号等奖项。

（六）履行社会责任，树立企业公民形象

2023 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、2024年工作重点

2024年，外部环境更趋复杂严峻，国内经济仍面临诸多挑战，金融改革进入攻坚克难的关键期，银行业经营分化进一步加剧，可持续发展的压力越来越大。董事会将继续保持战略定力，坚持稳中求进、以进促稳，坚持底线思维，多措并举，确保公司保持稳健可持续发展：

一是准确研判新形势、新变化、新要求，坚持精算经营的主线，把握好银行经营管理的核心逻辑，推动银行盈利可持续增长。

二是筑牢风险管理屏障，牢牢守住不发生大额风险的底线。进一步加强风险的全面排查和动态评估，着眼关键领域，聚焦重点风险，紧盯薄弱环节，持续健全完善全面风险管理体系，加强风险监测、预警、处置、回访等前中后环节联动机制，提升风险防控工作的主动性、预见性，把握风险管理主动权。

三是以业务价值创造为导向，强化金融科技的发展引领。秉持金融科技为客户创造价值的理念，抓住AI发展给银行经营带来的新机遇，攻坚前沿技术。持续推进优势产品的迭代升级，助力各条线产品建立深化比较优势；通过开放银行技术与客户建立广泛深入的场景连接，持续推动数字化转型升级。

四是深化选人用人机制，加强人员精细管理。持续推进产能提升督导，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；加强企业文化建设，落实员工关爱措施，持续提升员工队伍的凝聚力和竞争力。

五是持续完善公司治理体系，不断提升各治理架构的履职效能。更加充分地发挥各专门委员会、独立董事、外部监事的监督指导作

用，强化股东资质的持续管理，提升股权管理的规范性和有效性，
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

2024年4月10日