

宁波银行股份有限公司

2024 年度董事会工作报告

2024 年，公司董事会牢牢把握金融工作的政治性、人民性，紧密围绕国家宏观政策导向，坚守服务实体经济的初心，扎实推进差异化经营策略，持续完善“科技+专业”的赋能体系，推动公司实现高质量发展，较好地完成了全年经营目标，继续入选国内系统重要性银行，发展的可持续性进一步增强。

2024 年末，公司总资产 31,252 亿元，存款 18,363 亿元，贷款 14,761 亿元，实现归属于母公司股东的净利润 271 亿元；不良贷款率 0.76%，拨备覆盖率 389%。在英国《银行家》杂志根据一级资本评选的“2024 年全球银行 1000 强”榜单上，公司位列第 80 位。

一、2024 年工作情况

（一）强化战略引领，推动三年规划稳步实施

一是战略引领持续深化。2024 年，全球经济形势依然复杂多变，国内经济处于结构调整与转型升级的关键时期，银行业面临前所未有的机遇与挑战。董事会密切关注宏观经济形势变化，加强潜在风险点分析研判，科学部署各项工作，有效应对复杂多变的外部环境。公司总资产、存贷款、净利润等指标均超额完成预算目标，国际结算、理财管理等多项业务规模进一步提升，既定战略得以高质量推进、高标准落地。

二是商业模式创新升级。公司紧跟市场和客户需求，根据自身

发展路径，深入推进专业化、数字化、平台化、国际化的“四化”经营逻辑。专业化方面，充分发挥服务进出口企业的业务特色，不断提升国际结算、外汇交易等方面的专业能力，全年国际结算量突破 2800 亿美元；数字化方面，以鲲鹏司库和财资大管家等综合化系统方案解决客户管理痛点，客户黏性不断增强。平台化方面，波波知了、设备之家、美好生活平台体系日渐完善，充分赋能一线有效获客。国际化方面，紧跟中资企业全球化过程，形成了海外服务的一站式平台，让企业走出去的过程更顺利。

三是风控水平稳步提升。董事会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行业较好水平。利用大数据和人工智能技术，进一步健全信用风险管理体系，针对产能过剩等重点领域构建差异化监测模型。全面推进新一代信用风险管理系统群三期项目建设，实现对全行信贷领域、客户的全生命周期管理。对标商业银行资本新规，进一步提升流动性风险计量管理水平，不断完善币种流动性风险管理体系，持续加强市场风险资本计量管理。同时，持续深化案防全流程管理，完善员工关爱体系，保障了全行平稳运转。

四是科技赋能加速推进。2024 年是金融科技飞速发展的一年，人工智能和大模型技术成为近期推动金融行业变革的核心力量。董事会积极践行从科技赋能到科技引领的理念，积极拥抱前沿技术，努力构建更加高效、精准的金融服务体系。公司积极探索“AI+”提效模式，探索大模型技术的管理赋能，聚焦“四化”、“五管二

宝”相关的重点项目，应用新技术理念持续迭代升级，进一步推动各项业务的数字化转型。同时，持续推进两地三中心建设，提升业务连续性的保障能力，进一步完善安全防护架构，落实信息安全保障措施。

（二）完善公司治理，提升治理水平

一是制度体系持续优化。2024年，监管部门进一步细化对金融机构的监管要求，国家金融监督管理总局《关于公司治理监管规定与公司法衔接有关事项的通知》《金融机构合规管理办法(修订稿)》、中国证监会《关于新〈公司法〉配套制度规则实施相关过渡期安排》等新制度新要求先后发布。董事会对照外部法律法规和监管要求，完善公司治理制度及相关工作规程，对内部制度进行修订，确保公司治理合规有效。

二是治理机制高效运转。报告期内，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4次、临时会议3次；召开董事会专门委员会会议25次。全体董事积极履职，认真审议各项议案，听取高级管理层工作汇报，围绕公司战略发展、风险管理、内部控制等事项发表专业意见建议，对重大事项审慎决策，切实维护公司整体利益和股东合法权益。

三是董事履职质效提升。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，组织董事到无锡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，了解重点行业的发展趋势。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，筑牢风险防线

一是优化全面风险管理体系。董事会积极适应新形势新要求，审议通过了《2024年授信政策》《表外业务发展战略规划》等议案，进一步健全公司风险管理政策与预案。同时，面对复杂多变的外部环境，董事会持续推进风险管理智能化转型，加速人工智能、大数据、区块链等新兴技术的深度应用，提升风险管理的前瞻性、精准性和自主性。

二是聚焦重点风险化解。2024年，地缘政治冲突持续，国外央行政策紧缩效应显现，国际金融市场不稳定性加剧，汇率风险和利率风险上升。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，确保各类风险应对得当。同时，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2023年度监管意见的整改报告》《国家金融监督管理总局及宁波金融监管局相关检查意见和整改要求的通报》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，提升服务实体经济能力

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，加快推进“轻型银行”转型战略，优化业务结构，提升财富管理、投资银行等轻资本业务比重。公司加权风险资产增速逐渐慢于总资产增速，规模增长对资本的消耗减少，集约化经营效应进一步体现。2024年末，公司资本充足率 15.32%，一级资本充足率 11.03%，核心一级资本充足率 9.84%，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。2024年，公司共发行 240 亿元二级资本债券，公司风险抵御能力进一步增强。考虑存量债券赎回计划，公司向中国人民银行提交了 2025 年新发资本债券的申请并已获得核准，将根据债券类别选择合适的资金窗口期予以发行，确保资本充足率持续满足监管要求。

（五）扎实开展信息披露，维护投资者关系

一是积极履行信息披露义务。2024年，董事会严格落实信息披露要求，累计发布各类公告 51 次，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，切实保护投资者合法权益。公司信息披露工作连续 16 年在深圳证券交易所信息披露考核中被评为最高等级 A。

二是持续做好投资者关系管理。公司董事会持续丰富市场沟通形式，积极回应市场关切，与投资者保持良好互动，增进外界对公司的了解和认同。报告期内，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37次，其中组织大型电话会议1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，在中国上市公司协会发布的2024年度董事会最佳运作评选结果中，公司获得“上市公司董事会最佳实践”等奖项，在新浪财经主办的“2024（第十二届）银行综合评选”中，公司获得“年度最佳城市商业银行”称号。

（六）履行社会责任，树立良好企业形象

2024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。一是加强党的领导，持续完善公司治理；二是聚焦实体经济重点领域，持续贡献价值，助力高质量发展；三是深化金融科技赋能，坚持专业化、数字化、平台化、国际化相结合，提升服务效能；四是精准对接小微企业融资需求，践行普惠金融；五是坚持以客户为中心，切实保障金融消费者权益，提升服务体验；六是夯实员工成长平台，提供友善向上的职场环境；七是发展绿色金融，倡导绿色办公，推进绿色采购、绿色运营，努力推动人与环境的和谐发展。

二、2025年工作重点

2025年，全球经济形势依然复杂严峻，国内经济仍面临诸多挑战，金融改革进入关键期，银行业“低利率、低利差”的状态仍将持续，不良资产的压力还在加大，经营分化将进一步加剧。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2022-2025三年规划目标顺利实现。

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，全力以赴增活期，做代发，把握重点增盈利，抓经营，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，持续完善全面风险管理体系。全面强化成本意识，实施好精细化管理，有效做好“风险成本、合规成本、费用成本”的合理管控，落实提质增效，保障全行稳健经营。

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发展带来的新机遇，紧跟前沿技术，推动应用落地，保持优势产品的迭代升级，助力各条线产品建立比较优势，持续推动数字化转型升级。

四是深化选人用人机制，加强人员精细化管理。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

2025年4月10日