

# 宁波银行股份有限公司

## 2021 年度董事会工作报告

2021 年，宁波银行股份有限公司（以下简称“公司”或“本行”、“我行”）董事会扎实推进差异化的经营策略，统筹做好业务经营与风险防控，持续积累比较优势，较好地完成了全年经营目标，发展的可持续性不断增强。

在英国《银行家》杂志根据一级资本评选的“2021 年全球银行 1000 强”榜单上位列第 103 位，在英国《银行家》杂志公布的“2021 年全球银行品牌价值 500 强”榜单上位列第 71 位。

### 一、2021 年董事会工作情况

#### （一）提升战略引领，确保三年规划稳步推进

一是战略引领进一步强化。2021 年，疫情防控进入常态化阶段，国民经济尚处在恢复期，国内外形势复杂多变，董事会密切关注疫情发展态势和经济金融形势的变化，加强潜在风险点分析研判，紧跟国家宏观政策跨周期和逆周期调节步调，科学部署各项工作，有效应对各种风险挑战。总资产、存贷款、AUM、净利润等指标均超额完成预算目标，国际结算量、外汇衍生交易量、债券主承等多项业务规模和排名进一步提升，既定战略得以高质量推进、高标准落地。同时，报告期内公司成为全国 19 家系统重要性银行之一。

二是多利润来源进一步成型。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。公司银行条线服务政府和企业数字化转型需求，用开放银行服务客户，五

管二宝推进速度加快；零售公司条线实施“公司化、综合化、专业化”经营，进一步拓展了展业的空间；财富条线逐步形成了新铁三角的展业模式，成效逐步显现；信用卡和个人信贷通过微信群平台经营等新思路新方法获客，正在实施信用卡业务拓展的第三条道路；投资银行、资产托管、票据等业务齐头并进，联动协同效果显著。

**三是风控能力进一步提升。**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。通过对行业和产业链的持续跟踪和研究，实施的授信政策更有针对性、更具有效性；通过智控模型持续优化，风险预警更有效、处置更及时；通过坚持实施集中作业和独立回访，较好地规避了操作风险和欺诈风险；通过不断完善智审系统的场景，使得非现场审计的针对性持续提升。公司以监管部门的现场检查为契机，全面对照监管要求，系统梳理了经营管理的全流程，从源头上找原因、从机制上作改进，全面风险管理体系持续完善。

**四是金融科技进一步赋能。**董事会积极践行从科技赋能到科技引领的深化理念，用开放银行作为金融科技赋能的指导思想和着力点。通过管家系列产品将银行与客户的业务流、管理流和资金流无缝连接，成为客户拓展和经营的有效抓手；大力推动平台化经营，宁行微信群、APP正在成为与客户服务和交流的有效载体，客户服务和经营更加高效；同时，金融科技也在不断引领中后台管理能力的提升，新一代核心系统、新一代信用风险管理系统建设已经启动，未来将更好地支撑业务发展。

## **（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。**2021年，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，对公司章程、股东大会会议事规则、董事会议事规则、大股东合规义务、股东承诺规范、董事履职标准、信息披露制度、内幕交易制度等进行调整。

**二是推进公司治理机制规范运转。**2021年，公司召开年度股东大会1次、临时股东大会3次；召开董事会例会4次、临时会议5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。

**三是强化董事履职。**受新冠疫情影响，现场会议受到较大影响，董事会充分利用各类非现场沟通工具进行电话讨论、微信讨论、通讯表决，通过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，尽可能保障现场调研活动，使得董事直接倾听一线，贴近基层掌握第一手情况，加深对公司经营实际的了解。

**四是补齐公司治理短板。**2021年，公司对照中国银保监会发布的《银行保险机构公司治理准则》《银行保险机构大股东行为监管办法（试行）》等办法文件，主动查找在公司治理、股权管理等方面的不足，明确改进思路与工作举措，确保公司治理合规有效。

### **（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。**2021年，董事会积极适应新形势新要求，修订《金融消费者权益保护工作制度》《资本管理办法》

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。

**二是聚焦重点风险防控。**2021，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，审议听取各类整改评估报告，确保公司业务整改到位、风险管控到位。同时，根据银保监发〔2021〕16号《银行保险机构恢复和处置计划实施暂行办法》及中国人民银行、中国银行保险监督管理委员会令〔2021〕第5号《系统重要性银行附加监管规定（试行）》要求，公司制定恢复计划与处置计划，保证能够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。

**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。2021年，公司向原普通股股东按10:1配售股份，新增普通股595,574,506股，总股本增至6,603,590,792股，

核心一级资本进一步充实；发行 95 亿元二级资本债，公司风险抵御能力进一步增强。

### **（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。2021 年，董事会严格落实信息披露要求，累计发布各类公告百余份，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多年在深圳证券交易所信息披露考核中被评为最高等级，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。2021 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 11 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。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“投资者关系金奖”、《证券时报》“中国上市公司最佳投资者关系奖”等奖项。

### **（六）履行社会责任，树立企业公民形象**

2021 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，将经营行为和社会责任紧密结合。一是发挥金融力量，落实“六稳”“六保”；二是立足金融本源，提升服务实体经济质效；三是持续稳健经营，防范各类金融风险；四是借助金融科技，提升价值创造能力；五是深化普惠金融，开展金融助老行动；六是保护金融消费者合法权益，持续开展反诈宣传；七是关注员工发展，提升专业能力；八是推进

绿色信贷，扶持节能环保企业。

## 二、2022年工作重点

2022年，面临的风险挑战明显增多，公司董事会将在2021年工作基础上，攻坚克难，继续增强发展的可持续性。

一是准确把握新形势、新变化、新要求，综合研判国内外形势，关注新冠肺炎疫情等外部环境变化，加强战略性、系统性、前瞻性研判，完善可持续发展的谋篇布局。

二是坚定不移实施“大银行做不好，小银行做不了”的经营战略，加速客群覆盖，持续积累在细分市场差异化的比较优势，拓展核心客户，夯实发展基础，推动大财富体系运转，提升轻资本业务，加快构筑护城河，奠定可持续发展的牢固根基。

三是持之以恒推进全面风险管理，聚焦重点领域，紧盯薄弱环节，在每一个环节抓落实、抓到位。面对新的经营环境与时俱进，继续巩固和完善全面风险管理体系，牢牢把握主动权。

四是全力以赴推进金融科技融合创新，紧紧围绕系统化、数字化、智能化，深化金融科技应用，助力经营模式、商业模式、管理模式转型升级，形成可持续发展的不竭动能。

五是进一步完善公司治理体系，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

2022年4月8日