证券代码:002142　　证券简称:宁波银行　　公告编号:2020-019
优先股代码:140001、140007　　优先股简称:宁行优01、宁行优02

宁波银行股份有限公司

2019 年度报告摘要

一、重要提示

（一）本年度报告摘要来自年度报告全文，投资者欲了解详细内容，应当仔细阅读同时刊载于深圳证券交易所网站等中国证监会指定网站上的年度报告全文。

（二）公司董事会、监事会及董事、监事、高级管理人员保证年度报告内容的真实、准确、完整，不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏，并承担个别和连带的法律责任。

（三）公司第七届董事会第二次会议于2020年4月23日审议通过了《2019年年度报告》正文及摘要。会议应出席董事13名，亲自出席董事13名，公司的部分监事列席了会议。

（四）公司经本次董事会审议通过的利润分配预案为：向权益分派股权登记日收市后登记在册的普通股股东派发现金红利，每10股派发现金红利5元（含税）。本预案尚需提交公司2019年年度股东大会审议。

（五）安永华明会计师事务所（特殊普通合伙）根据国内会计准则对公司2019年度财务报告进行了审计，并出具了标准无保留意见的审计报告。

二、公司基本情况

（一）公司简介

公司股票概况			
普通股股票简称	宁波银行	普通股股票代码	002142
优先股股票简称	宁行优01 宁行优02	优先股股票代码	140001 140007
股票上市证券交易所	深圳证券交易所		

	董事会秘书	证券事务代表
姓名	俞罡	童卓超
联系地址	浙江省宁波市鄞州区宁东路345号	浙江省宁波市鄞州区宁东路345号
电话	0574-87050028	0574-87050028
传真	0574-87050027	0574-87050027
电子信箱	dsh@nbcb.cn	dsh@nbcb.cn

（二）报告期主要业务或产品简介

公司主营业务经营范围为：吸收公众存款；发放短期、中期和长期贷款；办理国内结算；办理票据贴现；发行金融债券；代理发行、代理兑付、承销政府债券；买卖政府债券；从事同业拆借；从事银行卡业务；提供担保；代理收付款项及代理保险业务；提供保管箱业务；办理地方财政信用周转使用资金的委托贷款业务；外汇存款、贷款、汇款；外币兑换；国际结算，结汇、售汇；同业外汇拆借；外币票据的承兑和贴现；外汇担保；经中国银行业监督管理机构、中国人民银行和国家外汇管理机关批准的其他业务。

三、主要会计数据和财务指标

（一）近三年主要会计数据和财务指标

经营业绩（人民币 千元）	2019年	2018年	本年比上年增减	2017年
营业收入	35,081,391	28,930,304	21.26%	25,314,320
营业利润	15,289,556	11,545,815	32.43%	10,179,905
利润总额	15,217,893	11,497,551	32.36%	10,163,344
净利润	13,790,844	11,220,636	22.91%	9,355,717
归属于母公司股东的净利润	13,714,237	11,186,356	22.60%	9,333,572
归属于母公司股东的扣除非经常性损益的净利润	13,744,235	11,136,509	23.42%	9,350,208
经营活动产生的现金流量净额	40,338,631	(50,979,147)	上年同期为负	18,000,979
每股计（人民币 元/股）				
基本每股收益	2.41	2.15	12.09%	1.80
稀释每股收益	2.41	2.04	18.14%	1.79
扣除非经常性损益后的基本每股收益	2.41	2.14	12.62%	1.80
每股经营活动产生的现金流量净额	7.17	(9.79)	上年同期为负	3.56
归属于母公司普通股股东的每股净资产	15.19	12.68	19.79%	10.31
财务比率				
全面摊薄净资产收益率	15.16%	16.59%	降低1.43个百分点	17.43%
加权平均净资产收益率	17.10%	18.72%	降低1.62个百分点	19.02%
扣除非经常性损益后的全面摊薄净资产收益率	15.19%	16.52%	降低1.33个百分点	17.46%
扣除非经常性损益后的加权平均净资产收益率	17.14%	18.64%	降低1.50个百分点	19.06%

注：1、营业收入包括利息净收入、手续费及佣金净收入、投资收益、公允价值变动收益、汇兑收益、其他业务收入、其他收益和资产处置收益。

2、基本每股收益、加权平均净资产收益率根据《公开发行证券的公司信息披露编报规则第9号——净资产收益率和每股收益的计算及披露》（2010年修订）计算。

3、公司于2019年11月18日完成了优先股（宁行优01）第四期股息的发放，于2019年11月7日完成了优先股（宁行优02）第一期股息的发放，合计金额人民币7.53亿元。在计算本报告披露的基本每股收益及加权平均净资产收益率时，公司考虑了已发放的优先股股息的影响。

规模指标（人民币 千元）	2019年末	2018年末	本年末比上年末增减	2017年末
总资产	1,317,717,046	1,116,423,355	18.03%	1,032,042,442
客户贷款及垫款本金	529,101,797	429,086,927	23.31%	346,200,780
－个人贷款及垫款本金	179,697,704	137,066,186	31.10%	105,664,001
－公司贷款及垫款本金	304,985,013	247,077,413	23.44%	216,404,495
－票据贴现	44,419,080	44,943,328	(1.17%)	24,132,284
贷款损失准备	21,702,117	17,495,312	24.05%	14,001,472
其中：以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的贷款和垫款的损失准备	589,721	不适用	不适用	不适用
总负债	1,216,980,935	1,035,193,487	17.56%	974,836,470
客户存款本金	771,521,094	646,721,375	19.30%	565,253,904
－个人存款本金	159,141,698	122,866,788	29.52%	105,858,589
－公司存款本金	612,379,396	523,854,587	16.90%	459,395,315
同业拆入	35,962,274	53,943,803	(33.33%)	94,606,096
股东权益	100,736,111	81,229,868	24.01%	57,205,972
其中：归属于母公司股东的权益	100,308,847	80,879,211	24.02%	57,089,245
资本净额	137,796,847	106,757,160	29.08%	82,019,503
其中：一级资本净额	100,009,315	80,615,762	24.06%	56,810,411
风险加权资产净额	885,201,520	718,273,938	23.24%	603,762,790

注：1、客户贷款及垫款、客户存款数据根据中国银保监会监管口径计算。

2、根据《中国人民银行关于调整金融机构存贷款统计口径的通知》（银发〔2015〕14号），从2015年开始，非存款类金融机构存放在存款类金融机构的款项纳入"各项存款"统计口径，存款类金融机构拆放给非存款类金融机构的款项纳入"各项贷款"统计口径。按人民银行新的统计口径，截至2019年末客户存款总额为8,685.81亿元，比上年末增加1,189.96亿元，增长15.87%；客户贷款及垫款总额为5,315.75亿元，比上年末增加999.90亿元，增长23.17%。

3、根据财政部《关于修订印发2018年度金融企业财务报表格式的通知》（财会〔2018〕36号）的规定，基于实际利率法计提的金融工具的利息计入金融工具账面余额中，金融工具已到期可收取或应支付但于资产负债表日尚未收到或尚未支付的利息在"其他资产"或"其他负债"列示。本报告提及的"发放贷款和垫款"、"吸收存款"及其明细项目均为不含息金额，但资产负债表中提及的"发放贷款和垫款"、"吸收存款"等项目均为含息金额。

（二）分季度主要财务指标

单位：（人民币）千元

	2019年第一季度	2019年第二季度	2019年第三季度	2019年第四季度
营业收入	8,123,629	8,068,150	9,361,513	9,528,099
归属于母公司股东的净利润	3,387,942	3,455,198	3,868,778	3,002,319
归属于母公司股东的扣除非经常性损益的净利润	3,388,087	3,446,825	3,881,469	3,027,854
经营活动产生的现金流量净额	(39,032,749)	47,158,947	16,735,576	15,476,857

注：上述财务指标或其加总数与公司已披露季度报告、半年度报告相关财务指标不存在重大差异。

（三）非经常性损益项目及金额

单位：（人民币）千元

项目	2019年	2018年	2017年
非流动性资产处置损益，包括已计提资产减值准备的冲销部分	5,459	105,111	(8,674)
采用公允价值模式进行后续计量的投资性房地产公允价值变动产生的损益	40	(6,010)	(5,753)
除上述各项之外的其他营业外收入和支出	(39,049)	(25,529)	(3,027)
所得税的影响数	6,872	(22,075)	845
合 计	(26,678)	51,497	(16,609)
其中：归属于母公司普通股股东的非经常性损益	(29,998)	49,847	(16,636)
归属于少数股东权益的非经常性损益	3,320	1,650	27

注：根据《公开发行证券的公司信息披露解释性公告第1号——非经常性损益》（2008年修订）规定计算。

（四）补充财务指标

项目		监管标准	2019年	2018年	2017年
根据《商业银行资本管理办法（试行）》	资本充足率(%)	≥10.5	15.57	14.86	13.58
	一级资本充足率(%)	≥8.5	11.30	11.22	9.41
	核心一级资本充足率(%)	≥7.5	9.62	9.16	8.61
流动性比率(本外币)(%)		≥25	53.39	57.43	51.54
流动性覆盖率(%)		≥100	169.03	206.57	116.23
存贷款比例(本外币)(%)			66.51	65.88	58.06
不良贷款比率(%)		≤5	0.78	0.78	0.82
拨备覆盖率(%)		≥150	524.08	521.83	493.26
贷款拨备率(%)			4.10	4.08	4.04
正常类贷款迁徙率(%)	正常类贷款迁徙率		1.52	1.11	1.15
	关注类贷款迁徙率		31.54	67.48	83.59
不良贷款迁徙率(%)	次级类贷款迁徙率		61.51	61.06	48.78
	可疑类贷款迁徙率		41.67	21.89	35.34
总资产收益率(%)			1.13	1.04	0.97
成本收入比(%)			34.32	34.44	34.63
资产负债率(%)			92.36	92.72	94.46
净利差(%)			2.41	2.20	2.17
净息差(%)			1.84	1.97	1.94

注：剔除新金融工具准则影响后，净利差为2.31%，净息差为2.07%。

四、股本及股东情况

（一）普通股股东和表决权恢复的优先股股东数量及前10名股东持股情况表

单位：股

报告期末普通股股东总数（户）	69,877	年度报告披露日前上一月末普通股股东总数（户）	87,639	报告期末表决权恢复的优先股股东总数（户）	0	年度报告披露日前上一月末表决权恢复的优先股股东总数（户）	0	
持股5%以上的股东或前10名股东持股情况								
股东名称	股东性质	持股比例	报告期末持股数量	报告期内增减变动情况	持有有限售条件的股份数量	持有无限售条件的股份数量	质押或冻结情况	
							股份状态	数量
宁波开发投资集团有限公司	国有法人	19.99%	1,124,990,768	0	0	1,124,990,768		
新加坡华侨银行有限公司	境外法人	18.58%	1,045,993,103	84,075,389	0	1,045,993,103		
雅戈尔集团股份有限公司	境内非国有法人	14.15%	796,408,868	2,139,599	0	796,408,868		
华茂集团股份有限公司	境内非国有法人	3.91%	220,000,020	26,199,980	0	220,000,020	质押	75,670,000
香港中央结算有限公司	境外法人	2.68%	150,657,452	93,405,105	0	150,657,452		
宁波富邦控股集团有限公司	境内非国有法人	2.47%	138,792,993	7,790,080	0	138,792,993		
新加坡华侨银行有限公司（QFII）	境外法人	1.42%	79,791,098	0	0	79,791,098		
宁兴（宁波）资产管理有限公司	国有法人	1.38%	77,589,276	7,779,276	0	77,589,276		
宁波杉杉股份有限公司	境内非国有法人	1.30%	73,353,580	45,096,583	0	73,353,580		
中央汇金资产管理有限责任公司	国有法人	1.24%	69,819,360	0	0	69,819,360		
上述股东关联关系、一致行动人、控股股东、实际控制人及最终受益人的说明	宁波开发投资集团有限公司和宁兴（宁波）资产管理有限公司为一致行动人，且控股股东和最终受益人均为宁波市国有资产监督管理委员会；新加坡华侨银行有限公司（QFII）是新加坡华侨银行有限公司的合格境外机构投资者，新加坡华侨银行有限公司不存在控股股东、实际控制人；雅戈尔集团股份有限公司控股股东为宁波雅戈尔控股有限公司，实际控制人为李如成先生；华茂集团股份有限公司控股股东为徐万茂先生。另根据中国银保监会《商业银行股权管理暂行办法》（中国银监会令2018年第1号）规定，公司其他主要股东宁波市金鑫金银饰品有限公司控股股东为北京人银科工贸有限责任公司。							

前10名无限售条件股东持股情况			
股东名称	报告期末持有无限售条件股份数量	股份种类	
		股份种类	数量
宁波开发投资集团有限公司	1,124,990,768	人民币普通股	1,124,990,768
新加坡华侨银行有限公司	1,045,993,103	人民币普通股	1,045,993,103
雅戈尔集团股份有限公司	796,408,868	人民币普通股	796,408,868
华茂集团股份有限公司	220,000,020	人民币普通股	220,000,020
香港中央结算有限公司	150,657,452	人民币普通股	150,657,452
宁波富邦控股集团有限公司	138,792,993	人民币普通股	138,792,993
新加坡华侨银行有限公司（QFII）	79,791,098	人民币普通股	79,791,098
宁兴（宁波）资产管理有限公司	77,589,276	人民币普通股	77,589,276
宁波杉杉股份有限公司	73,353,580	人民币普通股	73,353,580
中央汇金资产管理有限责任公司	69,819,360	人民币普通股	69,819,360
前10名无限售流通股股东之间，以及前10名无限售流通股股东和前10名股东之间关联关系或一致行动的说明	宁波开发投资集团有限公司和宁兴（宁波）资产管理有限公司为一致行动人；新加坡华侨银行有限公司（QFII）是新加坡华侨银行有限公司的合格境外机构投资者。		
参与融资融券业务股东情况说明	无		

报告期内，公司前10名股东、前10名无限售条件股东未进行约定购回交易。

（二）优先股股东数量及持股情况表

1、宁行优01股东数量及持股情况

单位：股

报告期末优先股股东总数（户）	7	年度报告披露日前一个月末优先股股东总数（户）	7				
持股5%以上的优先股股东或前10名优先股股东持股情况							
股东名称	股东性质	持股比例	报告期末持股数量	报告期内增减变动情况	持有有限售条件的股份数量	持有无限售条件的股份数量	质押或冻结情况
							股份状态 / 数量
中粮信托有限责任公司	其他	23.53%	11,410,000	0	0	11,410,000	
交银国际信托有限公司	其他	19.79%	9,600,000	0	0	9,600,000	
博时基金管理有限公司	其他	16.06%	7,790,000	0	0	7,790,000	
招商财富资产管理有限公司	其他	11.75%	5,700,000	0	0	5,700,000	
华安未来资产管理（上海）有限公司	其他	10.31%	5,000,000	0	0	5,000,000	
浦银安盛基金管理有限公司	其他	10.31%	5,000,000	0	0	5,000,000	
中国邮政储蓄银行股份有限公司	其他	8.25%	4,000,000	0	0	4,000,000	
所持优先股在除股息分配和剩余财产分配以外的其他条款上具有不同设置的说明	无						
前10名优先股股东之间，前10名优先股股东与前10名普通股股东之间存在关联关系或一致行动人的说明	无						

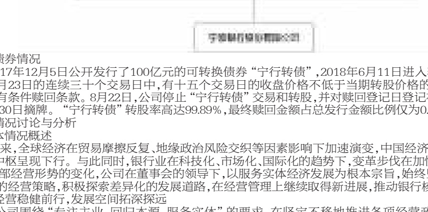
2、宁行优02股东数量及持股情况

单位：股

报告期末优先股股东总数（户）	10	年度报告披露日前一个月末优先股股东总数（户）	10				
持股5%以上的优先股股东或前10名优先股股东持股情况							
股东名称	股东性质	持股比例	报告期末持股数量	报告期内增减变动情况	持有有限售条件的股份数量	持有无限售条件的股份数量	质押或冻结情况
							股份状态 / 数量
博时基金管理有限公司	其他	30.00%	30,000,000	0	0	30,000,000	
建信信托有限责任公司	其他	15.00%	15,000,000	0	0	15,000,000	
平安资产管理有限责任公司	其他	14.04%	14,040,000	0	0	14,040,000	
中国平安人寿保险股份有限公司	其他	14.04%	14,040,000	0	0	14,040,000	
浙商银行股份有限公司	其他	10.00%	10,000,000	0	0	10,000,000	
中国邮政储蓄银行股份有限公司	其他	6.10%	6,100,000	0	0	6,100,000	
贵阳银行股份有限公司	其他	5.00%	5,000,000	0	0	5,000,000	
前海人寿保险股份有限公司	其他	3.00%	3,000,000	0	0	3,000,000	
平安养老保险股份有限公司	其他	2.02%	2,020,000	0	0	2,020,000	
中国人保资产管理有限公司	其他	0.80%	800,000	0	0	800,000	
所持优先股在除股息分配和剩余财产分配以外的其他条款上具有不同设置的说明	无						
前10名优先股股东之间，前10名优先股股东与前10名普通股股东之间存在关联关系或一致行动人的说明	无						

（三）以方框图形式披露公司与实际控制人之间的产权及控制关系

报告期末公司无控股股东、无实际控制人。



五、公司债券情况

公司于2017年12月5日公开发行了100亿元的可转换债券"宁行转债"，2018年6月11日进入转股期，自2019年6月12日至2019年7月23日的连续三十个交易日中，有十五个交易日的收盘价格不低于当期转股价格的130%，触发《募集说明书》中约定的有条件赎回条款。8月22日，公司停止"宁行转债"交易和转股，并对赎回登记日登记在册的"宁行转债"进行全部赎回，8月30日摘牌。"宁行转债"转股率高达99.89%，最终赎回金额占总发行金额比例仅为0.11%。

六、经营情况讨论与分析

（一）总体情况概述

2019年以来，全球经济在贸易摩擦反复、地缘政治风险交织等因素影响下加速演变，中国经济延续了稳中趋好的基本态势，但增长中枢呈现下行。与此同时，银行业在科技化、市场化、国际化的趋势下，变革步伐在加快，机遇与挑战并存。

面对内外部经营形势的变化，公司在董事会的领导下，以服务实体经济发展为根本宗旨，始终坚持"大银行做不好、小银行做不了"的经营策略，积极探索差异化的发展道路，在经营管理上继续取得新进展，推动银行核心竞争能力持续提升。

1、专业经营稳健前行，发展空间拓深探远

2019年，公司围绕"专注主业，回归本源，服务实体"的要求，在坚定不移地推进各项经营政策的基础上，通过实施"211"工程和"123"客户覆盖率计划，扩大金融服务覆盖面，通过专业经营为客户创造价值。报告期内，经营业绩表现良好，基础客户有效增长。截至2019年末，公司资产总额13,177.17亿元，比年初增长18.03%；各项存款7,715.21亿元，比年初增长19.30%；各项贷款5,291.02亿元，比年初增长23.31%。企业客户38.17万户，比年初增长29%，个人客户1,384万户，比年初增长26%。同时，为顺应金融服务的新变革，公司积极布局数字化经营，线上线下融合，不断提升数字化获客能力。

2、战略转型协同共进，增长引擎动能增强

2019年，公司在历年"轻型银行"战略转型的基础上，借助金融科技精准赋能，致力于为客户搭建多元化的服务生态。各利润中心在不断探索完善自身商业模式的同时，持续强化联动协同经营能力，统筹发挥"1+1＞2"的比较优势，推动公司盈利增长动能进一步增强。2019年，公司实现营业收入350.81亿元，同比增长21.26%；实现归属于母公司股东的净利润137.14亿元，同比增长22.60%，继续保持了良好增速。这得益于财富管理、私人银行等新兴驱动力量起步良好，国际业务、投资银行等重点业务持续发力，公司轻资本业务盈利贡献稳步增长，盈利结构进一步优化。2019年，公司实现手续费及佣金净收入77.84亿元，同比增长34.34%，在营业收入中占比为22.19%，同比提升2.16个百分点。

3、风险控制深入基因，战略支撑笃定有力

2019年，面对宏观经济的周期波动，公司始终把管牢风险作为银行可持续发展的底线和生命线，坚守审慎经营理念，确保风险管理能够经受住市场考验。截至2019年末，公司不良贷款余额41.41亿元，90天以上逾期贷款余额38.17亿元，不良贷款和90天以上逾期贷款不存在剪刀差。不良贷款率0.78%，连续十年不良率均低于1%，资产质量比较优势明显。同时，公司各项风险管理指标持续向好。截至2019年末，公司拨贷比4.10%，比年初提高0.02个百分点；拨备覆盖率524.08%，比年初提高2.25个百分点。良好的资产质量和坚实的风险抵御能力为公司轻装上阵服务实体经济、专注主业发展提供了有力支撑。

4、管理效益同频共振，价值成长与日俱进

2019年，公司在践行"轻管理"理念的基础上，进一步围绕战略转型赋能管理新生态。通过拥抱金融科技，不断探索完善符合自身战略定位和长远发展目标的管理体系、机制与措施，最大限度挖潜增效，推动管理效益持续转化为实际业绩，资本回报保持行业领先水平。截至2019年末，公司资本充足率为15.57%，比年初提高0.71个百分点；一级资本充足率为11.30%，比年初提高0.08个百分点；核心一级资本充足率为9.62%，比年初提高0.46个百分点。持续稳健的经营业绩助力公司成长价值获得市场认可。

（二）业务回顾

1、公司银行业务

公司银行围绕"以客户为中心"的经营理念，依托金融科技发展，致力于服务创新、体验创新、产品创新，为大中型企业客户提供全方位的综合金融服务。报告期内，公司紧跟市场环境和客户需求变化，坚持扎根区域市场，努力打造产品服务优势，不断升级营销体系，持续扩大基础客群，实现了公司银行业务的持续提升。

公司银行客户。报告期内，公司持续推进"211"工程和"123"客户覆盖率计划，公司银行客户基础持续夯实。公司坚持总分支行联动、加强渠道建设、拓展基础客群、提升客群覆盖、挖掘有效客户的经营思路，客户拓展成效显著。截至报告期末，公司银行基础客户达到8.8万户，增长24%；有效客户达到14,819户，增长36%。此外，公司发挥重点产品的比较优势，积极为经营区域内上市、拟上市企业，特别是科创企业提供综合金融服务方案，截至报告期末，公司已与46家科创板企业建立金融服务合作。

公司银行存款。报告期内，公司银行积极应对市场环境的变化，紧紧围绕客户需求，依托金融科技提供现金管理综合解决方案，不断深化头部客户、机构客户合作，客户合作黏性不断增强，存款规模稳步提升。公司加强日常精细化管理，提升活期、结算类存款占比，存款结构持续趋好。截至报告期末，公司银行存款余额5,170亿元，较上年末增加771亿元，其中活期存款2,914亿元，较上年末增加400亿元，增长16%。

公司银行资产投放。报告期内，公司银行围绕金融服务实体经济的根本宗旨，积极服务经营区域内的实体企业，优先支持制造业、科技型企业、战略新兴产业。公司积极顺应市场和客户需求变化，丰富融资产品和服务手段。一是产品多元组合，通过贷款、商票、银票、国内证等多种产品灵活组合，为客户提供综合融资服务；二是线下业务线上化、线上业务移动化，推动贷款、票据、开证、供应链业务的线上化，提升服务效率和客户体验。截至报告期末，公司银行贷款余额2,145亿元，较上年末增加334亿元，增长18%。

公司银行重点产品。公司银行顺应市场变化，坚持以客户需求为导向，在票据好管家、财资大管家、政务新管家、易收宝等产品方面持续打造比较优势。票据好管家以票据生命周期为主线，打造开票、收票、贴现、融资、托收全流程线上服务，推出企业资产池产品，帮助企业盘活金融资产。截至报告期末，票据好管家客户11,599户，其中资产池客户1,960户。财资大管家为集团公司提供跨法人、跨地域、跨银行的资金管理平台，支持PC端、移动端双渠道八大易用功能。截至报告期末，财资大管家客户2,086户，较上年末增加1,413户。政务新管家面向党政机关、事业单位、社会组织提供综合服务方案，报告期末，政务新管家客户突破4,000户，较上年末增加661户。易收宝从客户需求出发，融合八项线上服务，嵌入优化产品功能，打造专业、完善的一站式收款和账务管理平台，用户体验全面提升，已与多家上市公司、行业龙头、政府部门实现深度合作。

2、零售公司业务

零售公司秉承"支持实体经济，践行普惠金融，助力小微成长"的理念，持续探索小微企业金融服务方式，致力于为小微企业客户提供"便捷、专业、高效"的金融产品和服务。报告期内，公司持续创新优化金融产品流程，积极打造线上线下一体化服务模式，不断提升小微企业融资结算、国际业务、电子银行等综合金融服务水平，客群基础和业务规模持续扩大，小微金融服务的客户覆盖广度和业务合作深度持续拓展。

零售公司团队。报告期内，公司继续加大资源倾斜，优化考核政策，持续加强小微企业金融服务团队配置，完善小微企业专营机构建设。截至报告期末，公司共设立小微服务团队280个，总人数达到2,183人，较上年末增加734人，团队力量进一步得到充实。

零售公司客户。公司始终关注零售公司基础客户的积累和潜力客户的培育。报告期内，公司持续推进"211"工程和"123"客户覆盖率计划，全面实施小微客户全覆盖走访和客户综合经营。运用大数据和互联网技术，通过名单制引领，实现小微企业客户的精准筛选和高效对接；强化小微企业客户对接和服务的过程化、痕迹化管理，满足客户多样化、个性化的金融服务需求。截至报告期末，零售公司客户数294,214户，较上年末增长31%。

零售公司存款。2019年，公司持续拓展存款业务，在确保规模稳步 增长的同时，保持存款结构的合理性，有效控制付息成本。截至报告期末，零售公司存款余额924亿元，较上年末增加195亿元，增长27%。其中，活期及通知存款466亿元，余额较年初增长20%，占存款总额的51%，存款结构继续保持较好的水平。

零售公司贷款。2019年，公司持续加大普惠小微的政策倾斜，不断优化小微金融产品和服务。一是助力小微快速融资，发挥"快审快贷"的申请资料简单、评估审批限时、授信期限延长、随借随还便利、可无还本续贷、可线上自助申请等优势，有效提高小微企业抵押贷款业务办理效率；二是丰富线上审贷模式，在原有"线上快审快贷"的基础上，推出"线上转贷融"，实现客户线上申请无还本续贷，在节省转贷成本的前提下，进一步提高转贷效率；三是针对科技型小微企业推出科技贷，通过加强与政府和保险公司的合作，满足不同成长阶段客户的多样化融资需求，通过深入园区，走进企业，开展形式多样的政策宣讲会和业务推介会，提供专业的小微金融综合服务，真正成为小企业的成长伙伴。报告期末，零售公司授信客户83,500户，贷款余额795亿元，较年初增加226亿元，增长40%。

零售公司特色业务。一是持续丰富现金管理产品与服务，不断升级和优化易收宝产品功能，报告期末，零售公司现金管理客户81,153户，易收宝客户签约2,465户；二是持续做强小微企业国际业务，公司持续优化全方位、全线上、全流程的专业外汇服务，推广极速汇款/收款、贸易融、金市通等优势产品，市场口碑不断提升，报告期末，零售公司国际业务客户15,174户；三是拓宽小微金融电子服务渠道，在网银、手机APP等线上渠道不断成熟的基础上，推出"宁波银行小微企业金融"公众号，开通贷款申请、提款、还款的功能。

3、个人银行业务

公司始终坚持探索个人银行业务可持续发展路径。报告期内，公司坚持以客户经营为中心，深化专业化、特色化、本土化经营，成立总行财富管理部、私人银行部，将个人银行业务细分为个人信贷、财富管理、私人银行三大板块，构建公司新的利润中心主题。在团队建设上，坚持专业经营的发展理念，不断强化人员团队的专业化分工，提升营销成效，在金融科技运用上，不断尝试大数据、人工智能等新技术与银行传统业务相结合，提升金融服务效率，不断巩固公司在细分市场上的竞争优势。

报告期内，个人信贷业务方面，坚持聚焦重点业务客群，不断优化客户准入标准，推进个人贷款业务规模与风险控制协调发展。一是业务流程上，充分利用互联网新技术及大数据，实现手机银行一站式申请、自动审批，持续推进个人贷款业务线上化、智能化，提升客户体验；二是风险控制上，积极对接外部权威渠道，优化贷款风控模型，有效防范中介、团伙等欺诈风险，进一步保障信贷资产质量，确保业务合规稳健发展；三是管理模式上，实施集中垂直管理，不断提升日常管理的体系化、标准化、精细化水平。截至报告期末，个人贷款（不含信用卡）余额1,376亿元，个人贷款客户数131万户。

4、财富管理业务

报告期内，公司坚持专业经营理念，持续加大各项资源投入，全面实施财富管理新体系，加快推动财富管理业务的转型发展。一是加大人员配置，实施专业训练，2019年，公司加大财富管理业务的人员配置，进行开展塑型训练，实现了从单一产品销售观念向"为客户创造价值"的资产配置理念的转变，员工专业能力持续提升。二是打造专业队伍，开展专业经营，全面实施财富管理业务新体系，推行客户分层分类经营，实现专业维护和服务。三是围绕客户需求，丰富产品体系，在传统存款、理财产品的基础上，持续丰富和完善多种产品体系，基金、保险、贵金属的配置比重在不断提升，为客户创造更多价值。四是借力金融科技，上线客户资产配置系统，理财经理CRM+系统，助力精细化的客群经营，打造数字化、标准化、专业化的财富经营体系。截至报告期末，公司个人客户金融总资产（AUM）4,378亿元，较上年末增加超800亿元，增长24%，其中储蓄存款1,592亿元，较年初增加363亿元。

5、私人银行业务

报告期内，公司坚持"专业、专属、专享"的服务宗旨，持续推进私人银行业务的稳健发展，为私人银行客户提供以资产配置为核心的高端综合性金融服务。一是加强资源倾斜，持续加大人员和团队配置，逐步在总行－分行－支行搭建起私人银行的经营架构，专业经营开始起步。二是持续丰富资产配置种类，持续完善现金管理类、固收类、权益类、另类、保障类、海外配置六大私人银行产品体系，通过整合市场优势资源及海外配置资源，为客户提供全球化资产配置服务。三是整合全行资源，满足私人银行客户全方位的综合金融服务需求，紧密围绕私人银行客户的个人、家庭、事业三方面，精准对接客户需求，通过综合化、全方位、专业化的服务团队配置，为客户提供更高效、更专业、更贴心的综合解决方案。截至报告期末，公司私人银行客户5,394户，较上年末增加1,611户，增长43%；私人银行客户金融总资产671亿元，较上年末增加201亿元，增长43%，户均总资产1,243万元。

6、信用卡业务

报告期内，公司不断完善平台建设，强化数字化经营，实现了经营效益和管理水平的显著提升。在新客户拓展上，通过构建客户画像，坚持精细分客群，聚焦渠道营销，持续积累优质客户；在存量客户经营上，坚持客户综合化经营，深化大数据应用，充分挖掘客户价值，提升数字化经营水平；在服务升级上，运用互联网思维大力推进平台建设，完善APP线上用卡生态，设立信用卡专属客服中心。截至报告期末，公司信用卡贷款余额421亿元。

7、金融市场业务

2019年，国内外形势复杂多变。国内市场方面，经济下行压力加大，货币政策维持稳健，突出逆周期调节，政策的结构性导向进一步深化，金融风险有效防控；国际市场方面，全球经济增长动能不足，贸易摩擦与地缘政治等不确定性加剧，人民币汇率在合理均衡水平上基本稳定，提升进一步增强。面对复杂的金融环境，公司紧抓市场机遇，提升经营能力，实现金融市场业务稳健发展。公司积极借鉴国内外金融市场先进业务模式和发展经验，不断开拓业务链，加强产品开发，拓宽渠道建设，目前已深入涉足境内外利率、汇率市场，业务范围涵盖债券业务、外汇业务、贵金属业务、融资负债业务、金融衍生业务等。

公司以"完善盈利结构、改进盈利模式、提升市场地位"为出发点，秉承真诚服务、广泛合作、合规经营、互惠互利的发展战略，不断拓宽同业合作空间，创新丰富产品体系，深化做市商业务，不断提升交易和代客等中间业务占比，致力于成为中小同业金融市场业务最佳合作伙伴之一。报告期内，公司积极拓展债务主承业务，助力实体经济发展，2019年公司债券承销规模1,583亿元，排名市场第13位。

报告期末，公司各类金融市场业务交易量保持稳步增长，国开债承销量排名全市场第1；国债承销量排名全市场第3；外汇做市综合排名第12；黄金询价做市商排名第10名。

报告期内，公司荣获国家开发银行2019年度金融债"优秀承销商"奖项；荣获中国外汇交易中心2019年度"金融科技创新大赛优秀应用奖""金融科技创新大赛最具潜力奖"，2018年度"外汇市场最受欢迎竞价做市机构""外币货币市场最佳外币拆借会员"；荣获外汇自律机制2018年度"自律工作最佳进步奖"；荣获2018年度银行间本币市场"交易机制创新奖X-Lending""交易机制创新奖X-Auction""交易机制创新奖X-Bond""优秀衍生品市场交易商""优秀债券市场交易商""优秀货币市场交易商""核心交易商"；荣获2018年度中国债券市场"优秀承销机构奖""优秀自营机构奖""优秀发行机构奖"及"柜台流通式债券创新贡献奖""中债绿色债券指数样本券优秀承销机构"；荣获由深圳证券交易所颁发的"2018年度优秀利率债承销机构"，上海证券交易所颁发的"资产支持证券优秀投资机构"等，各项荣誉的取得体现了业界对公司金融市场业务的肯定。

8、资产托管业务

2019年，在资管行业结构调整、竞争加剧的市场背景下，公司资产托管业务稳步发展。截至报告期末，公司托管客户总数533家，托管资产余额22万亿元，居行业第17位，银行理财、信托保管项目托管规模增速超出市场总体水平。报告期内，公司"易托管"系统依托"人工智能""开放互联""客服体系"三大基础，成为行业内首个提供后管理的资产托管系统，实现投后管理四大突破，升级为六大类账户（托管账户、中登交易账户、中债账户、上清账户、QDII账户、三方存管账户）。2019年，公司与上清系统成功完成直连，实现了上清、中债系统的交互通道完全打开，为银行间交易清算业务的可持续发展打下坚实基础。

9、投资银行业务

2019年，公司投资银行业务积极发挥金融中介职能，致力于搭建多元化金融服务平台，通过金融产品创新以及金融工具组合，统筹货币市场和资本市场资源，为企业客户提供投资、融资及顾问等综合金融服务。债券承销方面，公司全年累计发行非金融企业债务融资工具210只，发行规模1,584亿元，在全国主承销商中排名第13位，在区域性银行中位列第1，增速在所有主承销商中位列第1；非银融资业务方面，公司不断优化产品体系，拓宽合作渠道，全年业务量超过1,000亿元。凭借在投行业务领域的出色表现，公司继续蝉联由《21世纪经济报道》评选的"2019年度卓越投行业务城商行"奖项。

10、国际业务

2019年，公司国际业务结算量1,031亿美元，首次突破千亿美元，国际业务的市场口碑和影响力进一步提升。报告期内，公司通过不断扩大外汇金管家品牌优势，持续推进专业化营销，加大客群拓展力度，提升国际业务核心竞争力。一是推进客群分层经营，优化客户结构，积极引入战略客户和重点客户，通过总分支行联动营销和项目制管理，快速提升区域市场客户覆盖率，基础客群不断夯实。二依托我行离岸团队和境外平台的优势，以境内外联动为特色，升级跨境金融服务平台，在战略客户引入、结算量带动和国际业务收益提升等方面取得显著成效。三是实施精准化营销，加大优质客户的资产投放，以完善的产品体系为支撑，为战略客户提供个性定制的综合金融服务方案。四是依托强大的金融科技，搭建全新的外汇业务线上平台，为企业提供一站式的贸易结算和外汇交易服务，客户体验不断提升。五是推进单证中心数字化转型，依托任务智能分派，优化作业流程，升级四大极速产品，提升业务自动化作业率。报告期末，累计完成国际结算1,031亿美元，增长23%；国际业务客户22,428户，增长35%，实现国际业务收益14.3亿元，增长19%。

11、票据业务

2019年，公司票据业务发挥金融科技优势，持续优化业务流程和产品创新，不断提升票据直贴业务的客户体验和市场竞争力。一是不断升级"极速贴现"产品和服务，打破时间与空间限制，为更多实体企业提供优质快速的线上贴现服务，报告期末，票据贴现客户13,864户，其中小微企业客户突破1万户，占总贴现客户数的75%；二是抓住市场机会，发挥票据价格较低的优势，为中小企业降低融资成本，同时对符合再贴现要求的制造型企业提供专属优惠，小微企业和制造型企业的贴现总量增幅超过50%；三是积极对接并成功上线票交所"票付通""贴现通"等创新产品，响应支持实体经济的号召，为盘活民营小微企业金融资产提供支持。

12、电子渠道

2019年，公司紧跟线上化、移动化趋势，围绕客户需求，依托宁波银行APP、网上银行、微信银行三大触点，更好地助力公司各项业务发展。

APP平台。2019年，公司推出全新的宁波银行APP，实现了我行各项业务的整合。APP已成为个人用户首选的服务渠道。一是从金融场景走向泛金融服务，通过搭建营销中台，实现线下活动快速线上化，线上场景生活高频化；二是借力金融科技深入数字化经营，构建客户数字标签体系，覆盖主要客户经营场景；三是推进线上智能营销系统建设，搭建自动化、精准化的客户分层营销体系，加速数字化经营的落地。对公业务方面，一是围绕公司重点产品，加速票据好管家、外汇金管家的APP布局；二是完成平台升级，实现首页版面自由配置，根据客户特点提供差异化内容，持续提升客户体验和线上经营能力。

网上银行。企业网银方面，签约客户突破29万户，较上年末增长30%，主要业务离柜率达到98.02%，已成为对公业务最主要的办理渠道。2019年，企业网银围绕公司重点产品，持续打造线上比较优势：一是创新外汇金管家服务，实现"一键成交、两种模式、三类渠道、四大支持"的创新外汇服务，提高汇率管理的时效性与精准度，同时为客户提供"极速汇款、极速单证、极速融资、极速开证"四大功能，提速业务办理效率；二是推出票据好管家线上资产池业务，支持在线办理多类资产入池、出池及融资；三是持续提升客户体验，从客户视角出发，打造新版网银专属视图，围绕不同企业角色的特色需求推出专属界面和功能。

微信银行。一是推出小微贷微信线上转介功能，借助公司微信公众号的关注流量和微信平台的自然流量，为小微企业提供精准的线上融资服务；二是充分发挥微信平台的传播优势，在新产品推广、品牌宣传、反洗钱与反欺诈知识普及等领域发挥重要作用，提升了品牌影响；三是打造多种形式的线上营销活动，为业务发展和客户经营提供有力抓手。

13、金融科技

报告期内，公司加大金融科技建设力度，全面促进科技与金融业务深度融合。一是持续推进融合创新，上线票据好管家、财资大管家、政务新管家、外汇金管家、易收宝、宁波银行APP、易托管系统群等重点项目，有效推动营销智能化、业务自助化、运营系统化；二是完成"一体两翼"平台化整体规划升级，打造"轻前台，厚中台，强后台"的科技架构支撑体系，保障业务发展与创新；三是持续开展前沿技术预研，完成人工智能、模式识别、知识图谱、分布式等技术的研究论证，有效增强数字化转型的技术储备，推动多领域落地应用。

报告期内，公司信息系统运行高效稳定，信息系统架构持续优化，系统运维保障能力不断提高，业务连续性持续提升。信息安全保障机制不断健全，技术防控手段持续强化，报告期内，公司信息系统稳定运行零事件；完成新数据中心整体割接与启用，搬迁过程中系统零中断、业务零失败，处于同类银行领先水平。

14、消费者权益保护

公司秉承"以客户为中心"的经营理念，高度重视消费者权益保护工作的开展。报告期内，公司消费者权益保护的组织架构日益完善，人员队伍更加充实，工作机制日趋成熟，明确消保工作的内容和要求能够嵌入到公司产品与业务事前协调、事中管控、事后监督等全流程环节，明确消费者权益保护措施，确保消费者合法权益得到有效保护。

公司积极落实客户投诉首问责任工作机制，推动分支机构主动受理、快速响应，有效解决客户各类诉求。总行落实投诉事件过程核查，分析投诉原因，及时优化投诉处理流程，完善投诉管理系统，确保投诉得到及时妥善处理，客户体验持续提升。

公司积极组织3.15金融消费者权益日、普及金融知识万里行、金融知识进万家、金融知识普及月等专题活动，获得"宁波市级金融消费教育示范基地"、"宁波市金融消费权益保护A级行"等多项荣誉。

（三）公司未来发展的展望

1、行业竞争格局和发展趋势

2019年，中央经济工作会议指出，我国正处在转变发展方式、优化经济结构、转换增长动力的攻关期，结构性、体制性、周期性问题相互交织，经济面临下行压力。同时，受全球地缘政治风险影响，全球贸易活动放缓，世界经济仍处在国际金融危机后的深度调整期。尽管如此，中国的发展仍处于重要战略机遇期，中国的经济增长仍将保持韧性。对于银行业来说，面对经济周期起伏、利率市场化、金融业加速开放、金融科技浪潮、行业监管政策等诸多因素的影响，银行业的竞争、分化、整合、转型与变革将持续深入。

公司将始终秉持开放之心、敬畏之情，关注经济金融环境的变化，把握银行业的变化趋势，按照"回归本源、专注主业、服务实体"的要求，牢记银行发展使命，不忘服务实体初心，持续聚焦细分市场和细分客群，坚持以客户为中心，以科技引领、创新发展、专业经营为驱动力，持续积累银行差异化的比较优势，推动公司稳健可持续发展。

2、公司发展战略

公司中长期发展战略目标为：早日将公司建设成为一家令人尊敬、具有良好口碑和核心竞争力的现代商业银行。

2019年，公司顺利实现2017-2019年规划目标，将开启2020-2022年新一轮三年规划的实施周期。迎接新挑战，开启新篇章，公司将在董事会的领导下，继续以长三角为主体，以珠三角、环渤海湾为两翼进行机构布局，持之以恒地积累差异化的比较优势，力争早日将公司建设成为一家令人尊敬、具有良好口碑和核心竞争力的现代商业银行。

3、2020年业务发展规划

2020年，面对经济周期起伏、行业分化加剧、风险管理承压的新常态，公司将在董事会的领导下，在业务拓展上，主动适应环境变化，抢抓市场机遇；在风险管理上，抓好风控措施执行落地，守住风险底线；持续强化专业经营理念，提高员工和机构的经营效能，持续积累差异化的比较优势，推动银行可持续发展。

一是持续积累比较优势，推动业务发展。在业务经营上，我行将继续实施"大银行做不好，小银行做不了"的经营策略，继续积累在细分市场的比较优势，以民营企业、小微企业、制造业和进出口企业为重点，服务好实体经济。

二是应对经济周期起伏，守住风险底线。面对经济周期起伏，公司将继续加强全面风险管理，不断优化风险管理措施，持续完善全流程风险管理的各个环节，严守不发生案件、不发生大的不良贷款、业务连续经营三大底线。

三是提升员工专业能力，强化专业经营。完善体系化的人才引进机制、提升培养机制和分层选拔机制，不断提升员工在各个业务领域的专业优势，建立起在各个细分业务市场中的比较优势，强化专业经营，提高银行经营效能。

（四）报告期内营业收入、营业成本、归属于上市公司普通股股东的净利润总额或者构成较前一报告期发生重大变化的说明

变动幅度在30%以上的主要报表项目和财务指标及其主要原因

单位：(人民币)千元

项 目	2019年1-12月	2018年1-12月	比上年同期增减	主要原因
手续费及佣金收入	8,480,938	6,329,921	33.98%	银行卡及代理业务增长
手续费及佣金支出	697,239	535,757	30.14%	代理业务增长
公允价值变动损益	2,016,141	6,262,824	67.81%	衍生工具公允价值变动
汇兑收益	904,238	7,496,306	上年同期为负	外汇衍生工具公允价值变动
资产处置收益	5,459	105,111	94.81%	固定资产处置减少
其他业务成本	35,515	13,092	171.27%	其他业务支出增加
营业外收入	21,824	14,292	52.70%	久悬未取款项转入增加
营业外支出	93,487	62,556	49.45%	公益性捐赠及其他营业外支出增加
所得税	1,427,049	276,915	415.34%	税前利润增加
项 目	2019年12月31日	2018年12月31日	比年初增减	主要原因
存放同业款项	15,409,022	9,251,993	66.55%	存放同业一般款项增加
贵金属	12,515,747	7,554,430	65.67%	实物贵金属增加
拆出资金	3,595,946	2,417,760	48.73%	拆出业务增加
衍生金融资产	20,260,229	30,257,173	33.04%	外汇掉期业务减少
买入返售金融资产	17,259,205	3,703,483	366.03%	买入返售增加
递延所得税资产	4,858,203	3,668,448	32.43%	资产减值损失准备增加
其他资产	2,500,687	1,346,940	85.66%	清算和结算款项增加
向中央银行借款	30,490,563	15,500,000	96.71%	中期借贷便利增加
同业及其他金融机构存放款项	35,697,447	21,214,973	68.27%	托管规模增加引起同业存放款项增加
拆入资金	35,962,274	53,943,803	33.33%	拆入资金减少
卖出回购金融资产款	62,694,202	26,930,116	132.80%	质押式回购规模增加
应交税费	3,323,506	740,442	348.85%	所得税增加
其他负债	20,900,607	9,748,508	114.40%	贵金属租入应付款项增加
资本公积	18,785,134	11,219,205	67.44%	主要是可转债转股的影响
其他综合收益	2,219,826	689,316	222.03%	FVOCI债券估值盈余

七、涉及财务报告的相关事项

（一）与上年度财务报告相比，会计政策、会计估计和核算方法发生变化的情况说明

会计政策、会计估计变更请参阅"第十三节财务报告"中的"财务报表附注三、31会计政策变更"。

（二）报告期内发生重大会计差错更正需追溯重述的情况说明

报告期内，公司没有发生重大会计差错更正需追溯重述的情况。

（三）与上年度财务报告相比，合并报表范围发生变化的情况说明

报告期内，公司全资子公司——宁银理财有限责任公司于2019年12月24日成立，纳入合并报表范围。

证券代码:002142　　证券简称:宁波银行　　公告编号:2020-020
优先股代码:140001、140007　　优先股简称:宁行优01、宁行优02

宁波银行股份有限公司第七届董事会第二次会议决议公告

本公司及董事会全体成员保证信息披露的内容的真实、准确和完整，没有虚假记载、误导性陈述或重大遗漏。

宁波银行股份有限公司（以下简称"公司"）于2020年4月13日以电子邮件及书面方式向全体董事发出关于召开第七届董事会第二次会议的通知，会议于2020年4月23日在宁波南苑环球酒店召开。公司应出席董事13名，亲自出席董事13名，贝多广董事和李浩董事以电话接入方式出席会议。会议召开符合《公司法》、《深圳证券交易所股票上市规则》和《公司章程》的规定。公司部分监事列席会议。本次会议合法有效。会议由陆华裕董事长主持，审议通过了以下议案：

一、审议通过了《宁波银行股份有限公司2019年度董事会工作报告》。

本议案提交公司2019年年度股东大会审议。

本议案同意票13票，反对票0票，弃权票0票。

二、审议通过了《宁波银行股份有限公司2019年经营情况和2020年工作安排》。

本议案同意票13票，反对票0票，弃权票0票。

三、审议通过了《宁波银行股份有限公司2019年年度报告》。

本议案提交公司2019年年度股东大会审议。

本议案同意票13票，反对票0票，弃权票0票。

四、审议通过了《宁波银行股份有限公司2020-2022年发展规划》。

本议案同意票13票，反对票0票，弃权票0票。

五、审议通过了《宁波银行股份有限公司2019年财务决算报告及2020年财务预算计划》。

本议案提交公司2019年年度股东大会审议。

本议案同意票13票，反对票0票，弃权票0票。

六、审议通过了《宁波银行股份有限公司2019年度利润分配预案》。

同意公司2019年度利润分配预案如下：

根据审定的2019年度会计报表，公司2019年度实现净利润为13,067,206千元，加上2018年末可供分配利润32,536,599千元，扣除2018年度优先股股息753,100千元，扣除2018年度应付普通股股利2,159,375千元，扣除提取的一般风险准备金1,633,406千元，2019年末可供分配利润为41,057,924千元。

公司于2015年11月发行了48.5亿元优先股，于2018年11月发行了100亿元优先股，并已完成各年度股息派发。目前公司业务经营正常有序，财务运作规范稳健，公司有理由相信未来有能力足额支付2019年度的股息。公司将于"宁行优01"第五次付息日（2020年11月16日）和"宁行优02"第二次付息日（2020年11月7日）前至少十个工作日召开董事会审议派息相关事宜，并以公告方式通知优先股股东。

根据上述情况，公司2019年度利润分配预案如下：

（一）按2019年度净利润的10%提取法定公积金1,306,721千元；

（二）根据财政部《金融企业准备金计提管理办法》（财金[2012]20号）规定，按公司2019年风险资产期末余额1.5%差额提取一般准备金2,337,674千元；

（三）向权益分派股权登记日收市后登记在册的普通股股东派发现金红利，每10股派发现金红利5元（含税）。

公司全体独立董事对此事项发表了意见，并在巨潮资讯网（http://www.cninfo.com.cn）披露，供投资者查阅。

本议案提交公司2019年年度股东大会审议。

本议案同意票13票，反对票0票，弃权票0票。

七、审议通过了关于聘请外部审计机构的议案。

会议同意聘任安永华明会计师事务所（特殊普通合伙）负责对公司按照企业会计准则编制的2020年度合并及公司的财务报表发表审计意见，对截至2020年12月31日的合并及公司的财务报告内部控制的有效性发表意见。

公司全体独立董事对此事项发表了事前认可意见和独立意见，并在巨潮资讯网（http://www.cninfo.com.cn）披露，供投资者查阅。

本议案提交公司2019年年度股东大会审议。

本议案同意票13票，反对票0票，弃权票0票。

八、审议通过了《宁波银行股份有限公司2019年信用风险管理专项报告》。

本议案同意票13票，反对票0票，弃权票0票。

九、审议通过了《宁波银行股份有限公2019年市场风险管理专项报告》。

本议案同意票13票，反对票0票，弃权票0票。

十、审议通过了《宁波银行股份有限公司2019年全面风险管理报告》。

本议案同意票13票，反对票0票，弃权票0票。

十一、审议通过了《宁波银行股份有限公司2019年合规风险管理评估情况及2020年合规风险管理工作计划》。

本议案同意票13票，反对票0票，弃权票0票。

十二、审议通过了《宁波银行股份有限公司2019年资本充足率情况的评价及2020年资本充足率预算报告》。

本议案同意票13票，反对票0票，弃权票0票。

十三、审议通过了《宁波银行股份有限公司2019年经济资本执行情况及2020年经济资本预算报告》。

本议案同意票13票，反对票0票，弃权票0票。

十四、审议通过了《宁波银行股份有限公司2019年资本充足率报告》。

本报告在巨潮资讯网（http://www.cninfo.com.cn）披露，供投资者查阅。

本议案同意票13票，反对票0票，弃权票0票。

十五、审议通过了《宁波银行股份有限公司2019年内部资本充足评估报告》。

本议案同意票13票，反对票0票，弃权票0票。

十六、审议通过了关于修订《宁波银行股份有限公司资本应急预案管理办法》的议案。

本议案同意票13票，反对票0票，弃权票0票。

十七、审议通过了《宁波银行股份有限公司2019年从业人员行为管理工作总结报告》。

本议案同意票13票，反对票0票，弃权票0票。

十八、审议通过了《宁波银行股份有限公司2020年授信政策》。

本议案同意票13票，反对票0票，弃权票0票。

十九、审议通过了关于调整宁波银行股份有限公司授信业务额度及债务融资工具主承业务额度的议案。

本议案同意票13票，反对票0票，弃权票0票。

二十、审议通过了关于修订《宁波银行股份有限公司关联交易管理实施办法》的议案。

《宁波银行股份有限公司关联交易管理实施办法》的修订明细在巨潮资讯网（http://www.cninfo.com.cn）披露，供投资者查阅。

本议案提交公司2019年年度股东大会审议。

本议案同意票13票，反对票0票，弃权票0票。

二十一、审议通过了《宁波银行股份有限公司2019年关联交易执行情况及2020年安排的意见》。

由于本议案内容涉及关联交易事项，根据《公司章程》及相关规定，涉及本议案的关联董事史庭军、魏雪梅、刘新宇、章凯栋回避表决。

公司全体独立董事和保荐人中信建投证券股份有限公司对此事项发表了意见，并在巨潮资讯网（http://www.cninfo.com.cn）披露，供投资者查阅。

本议案提交公司2019年年度股东大会审议。

本议案同意票9票，反对票0票，弃权票0票。

二十二、审议通过了《宁波银行股份有限公司内部控制审计报告》。

本报告在巨潮资讯网（http://www.cninfo.com.cn）披露，供投资者查阅。

本议案同意票13票，反对票0票，弃权票0票。

二十三、审议通过了《宁波银行股份有限公司2019年内部审计情况及2020年内部审计计划的报告》。

本议案同意票13票，反对票0票，弃权票0票。

二十四、审议通过了《宁波银行股份有限公司2019年内部控制自我评价报告》。

本报告及公司全体独立董事和保荐人中信建投证券股份有限公司对此事项发表的意见在巨潮资讯网（http://www.cninfo.com.cn）披露，供投资者查阅。

本议案同意票13票，反对票0票，弃权票0票。

二十五、审议通过了关于聘请外部审计（评估）机构开展信息科技独立评估的议案。

本议案同意票13票，反对票0票，弃权票0票。

二十六、审议通过了关于对审计部2019年度履职情况评价报告的议案。

本议案同意票13票，反对票0票，弃权票0票。

二十七、审议通过了《宁波银行股份有限公司2019年消费者权益保护工作总结及2020年工作计划》。

本议案同意票13票，反对票0票，弃权票0票。

二十八、审议通过了关于修订《宁波银行股份有限公司普惠金融工作制度》的议案。

本议案同意票13票，反对票0票，弃权票0票。

二十九、审议通过了关于对董事、监事及高级管理人员实施责任保险的议案。

本议案提交公司2019年年度股东大会审议。

本议案同意票13票，反对票0票，弃权票0票。

三十、审议通过了关于宁波银行股份有限公司董事津贴办法的议案。公司非独立董事史庭军、魏雪梅、刘新宇、章凯栋，独立董事胡平西、贝多广、李浩、洪佩丽、王维安回避表决。

本议案提交公司2019年年度股东大会审议。

本议案同意票4票，反对票0票，弃权票0票。

三十一、审议通过了关于宁波银行股份有限公司董事长、副董事长薪酬办法的议案。公司董事长陆华裕、副董事长罗孟波回避表决。

本议案提交公司2019年年度股东大会审议。

本议案同意票11票，反对票0票，弃权票0票。

三十二、审议通过了关于宁波银行股份有限公司高级管理人员薪酬办法的议案。担任高级管理人员的执行董事罗孟波、冯培炯、庄灵君回避表决。

本议案同意票10票，反对票0票，弃权票0票。

三十三、审议通过了关于调整宁波银行股份有限公司第七届董事会专门委员会委员的议案。会议同意公司调整第七届董事会风险管理委员会、审计委员会、薪酬委员会、提名委员会和消费者权益保护委员会的成员，调整后的情况如下：

（一）风险管理委员会。胡平西、王维安、连文辉为公司第七届董事会风险管理委员会委员，胡平西为主任。

（二）审计委员会。李浩、胡平西、陈首平为公司第七届董事会审计委员会委员，李浩为主任。

（三）薪酬委员会。贝多广、洪佩丽、陈首平为公司第七届董事会薪酬委员会委员，贝多广为主任。

（四）提名委员会。王维安、贝多广、章凯栋为公司第七届董事会提名委员会委员，王维安为主任。

（五）消费者权益保护委员会。魏雪梅、贝多广、冯培炯、庄灵君为公司第七届董事会消费者权益保护委员会委员，魏雪梅为主任。

本议案同意票13票，反对票0票，弃权票0票。

三十四、审议通过了关于修订《宁波银行股份有限公司章程》的议案。

《宁波银行股份有限公司章程》修订明细在巨潮资讯网（http://www.cninfo.com.cn）披露，供投资者查阅。

本议案提交公司2019年年度股东大会审议。

本议案同意票13票，反对票0票，弃权票0票。

三十五、审议通过了关于修订《宁波银行股份有限公司股东大会议事规则》的议案。

《宁波银行股份有限公司股东大会议事规则》修订明细在巨潮资讯网（http://www.cninfo.com.cn）披露，供投资者查阅。

本议案提交公司2019年年度股东大会审议。

本议案同意票13票，反对票0票，弃权票0票。

三十六、审议通过了关于修订《宁波银行股份有限公司董事会审计委员会工作细则》的议案。

本议案同意票13票，反对票0票，弃权票0票。

三十七、审议通过了关于修订《宁波银行股份有限公司信息披露事务管理制度》的议案。

本议案同意票13票，反对票0票，弃权票0票。

三十八、审议通过了关于修订《宁波银行股份有限公司内幕信息及知情人管理制度》的议案。

本议案同意票13票，反对票0票，弃权票0票。

三十九、审议通过了关于设立总行个人信贷部的议案。

本议案同意票13票，反对票0票，弃权票0票。

四十、审议通过了关于建造宁波银行江北数据中心二期的议案。

本议案同意票13票，反对票0票，弃权票0票。

四十一、审议通过了《宁波银行股份有限公司2019年度社会责任报告》。

本报告在巨潮资讯网（http://www.cninfo.com.cn）披露，供投资者查阅。

本议案同意票13票，反对票0票，弃权票0票。

四十二、审议通过了关于召开宁波银行股份有限公司2019年年度股东大会的议案。

公司定于2020年5月18日在宁波泛太平洋大酒店召开公司2019年年度股东大会。股东大会通知公告在巨潮资讯网（http://www.cninfo.com.cn）披露，供投资者查阅。

本议案同意票13票，反对票0票，弃权票0票。

特此公告。

宁波银行股份有限公司董事会
2020年4月25日

证券代码:002142　　证券简称:宁波银行　　公告编号:2020-022
优先股代码:140001、140007　　优先股简称:宁行优01、宁行优02

宁波银行股份有限公司关于召开2019年年度股东大会通知的公告

本公司及董事会全体成员保证信息披露内容的真实、准确和完整，没有虚假记载、误导性陈述或重大遗漏。

宁波银行股份有限公司(以下简称"公司")2019年年度股东大会定于2020年5月18日下午召开，会议有关事项如下：

一、召开会议基本情况

1.股东大会届次：2019年年度股东大会。

2.股东大会的召集人：公司董事会。公司于2020年4月23日召开的第七届董事会第二次会议审议通过了关于召开宁波银行股份有限公司2019年年度股东大会的议案。

3.会议召开的合法、合规性：本次会议由公司董事会召集，召集、召开程序符合相关法律法规和《公司章程》的有关规定。

4. 会议召开的日期、时间：

（1）现场会议召开时间：2020年5月18日（星期一）下午15:30。

（2）网络投票时间：通过深圳证券交易所交易系统进行网络投票的时间为2020年5月18日上午9:30-11:30，下午13:00-15:00；通过深圳证券交易所互联网投票系统投票的时间为2020年5月18日9:15-15:00。

5.会议的召开方式：本次股东大会采取现场投票与网络投票相结合的方式。公司将通过深圳证券交易所交易系统和互联网投票系统（http://wltp.cninfo.com.cn）向公司股东提供网络形式的投票平台，股东可以在网络投票时间内通过上述系统行使表决权。

本公司股东只能选择现场投票、深圳证券交易所交易系统投票、深圳证券交易所互联网投票系统投票中的一种方式表决，同一表决权出现重复表决的，以第一次有效表决结果为准。

6.会议的股权登记日：2020年5月13日（星期三）。

7.出席对象：

（1）在股权登记日持有公司股份的全体股东或其代理人：

截至2020年5月13日（星期三）下午收市时在中国证券登记结算有限责任公司深圳分公司登记在册的公司全体普通股股东均有权出席股东大会，并可以以书面形式委托代理人出席会议和参加表决，该股东代理人不必是本公司股东（授权委托书请见附件）。

（2）本公司董事、监事和高级管理人员。

（3）本公司聘请的律师。

（4）根据相关法规应当出席股东大会的其他人员。

8.会议地点：

宁波泛太平洋大酒店（宁波市鄞州区民安东路99号）。

二、会议议程

序号	会议议程
一	审议《宁波银行股份有限公司2019年度董事会工作报告》
二	审议《宁波银行股份有限公司2019年年度报告》
三	审议《宁波银行股份有限公司2019年财务决算报告及2020年财务预算计划》
四	审议《宁波银行股份有限公司2019年度利润分配方案》
五	审议关于聘请外部审计机构的议案
六	审议关于修订《宁波银行股份有限公司章程》的议案
七	审议关于修订《宁波银行股份有限公司股东大会议事规则》的议案
八	审议关于修订《宁波银行股份有限公司关联交易管理实施办法》的议案
九	审议《宁波银行股份有限公司2019年关联交易执行情况及2020年安排的意见》
十	审议关于对董事、监事及高级管理人员实施责任保险的议案
十一	审议关于宁波银行股份有限公司董事津贴办法的议案
十二	审议关于宁波银行股份有限公司董事长、副董事长薪酬办法的议案
十三	审议关于宁波银行股份有限公司监事津贴办法的议案
十四	审议关于宁波银行股份有限公司监事长薪酬办法的议案
十五	审议《宁波银行股份有限公司2019年度监事会工作报告》
十六	审议《宁波银行股份有限公司2019年度董事会和董事履职评价报告》
十七	审议《宁波银行股份有限公司2019年度监事会和监事履职评价报告》
十八	审议《宁波银行股份有限公司2019年度高级管理层和高级管理人员履职评价报告》
十九	审议《宁波银行股份有限公司2019年度资本管理履职情况评估报告》
二十	听取《宁波银行股份有限公司2019年度独立董事述职报告》
二十一	听取监事会关于公司2019年度外部审计机构审计报告的意见

以上第二十项、二十一项议案不需审议。

上述第四项、第六项和第七项议案为特别决议案，其余议案为普通决议案。

上述第四项、第五项和第九项议案对中小投资者单独计票。

上述第九项议案关联股东需回避表决，应回避表决的关联股东名称：宁波开发投资集团有限公司、宁兴（宁波）资产管理有限公司、新加坡华侨银行有限公司、新加坡华侨银行有限公司QFII、雅戈尔集团股份有限公司、华茂集团股份有限公司、宁波富邦控股集团有限公司、卓力电器集团有限公司、宁波市金鑫金银饰品有限公司。上述回避表决股东不得接受除自身一致行动人以外的其他股东的委托进行投票。

本次股东大会的全部议案均不涉及优先股股东参与表决。

上述议案的具体内容，请见公司于2020年4月25日在巨潮资讯网（http://www.cninfo.com.cn）等指定媒体披露的《宁波银行股份有限公司第七届董事会第二次会议决议公告》、《宁波银行股份有限公司第七届监事会第二次会议决议公告》等有关公告。

三、议案编码

议案编码	议案名称	备注：该列打勾的栏目可以投票
100	总议案	√
1.00	宁波银行股份有限公司2019年度董事会工作报告	√
2.00	宁波银行股份有限公司2019年年度报告	√
3.00	宁波银行股份有限公司2019年财务决算报告及2020年财务预算计划	√
4.00	宁波银行股份有限公司2019年度利润分配方案	√
5.00	关于聘请外部审计机构的议案	√
6.00	关于修订《宁波银行股份有限公司章程》的议案	√
7.00	关于修订《宁波银行股份有限公司股东大会议事规则》的议案	√
8.00	关于修订《宁波银行股份有限公司关联交易管理实施办法》的议案	√
9.00	宁波银行股份有限公司2019年关联交易执行情况及2020年安排的意见	√
10.00	关于对董事、监事及高级管理人员实施责任保险的议案	√
11.00	关于宁波银行股份有限公司董事津贴办法的议案	√
12.00	关于宁波银行股份有限公司董事长、副董事长薪酬办法的议案	√
13.00	关于宁波银行股份有限公司监事津贴办法的议案	√
14.00	关于宁波银行股份有限公司监事长薪酬办法的议案	√
15.00	宁波银行股份有限公司2019年度监事会工作报告	√
16.00	宁波银行股份有限公司2019年度董事会和董事履职评价报告	√
17.00	宁波银行股份有限公司2019年度监事会和监事履职评价报告	√
18.00	宁波银行股份有限公司2019年度高级管理层和高级管理人员履职评价报告	√
19.00	宁波银行股份有限公司2019年度资本管理履职情况评估报告	√

四、会议登记等事项

1.登记手续：

法人股东的法定代表人出席会议的，须持有营业执照复印件、法定代表人证明书、身份证、股票账户卡；委托代理人出席会议的，代理人须持有营业执照复印件、法定代表人的书面授权委托书、本人身份证、股票账户卡办理登记手续。

个人股东持身份证、股票账户卡办理登记手续；委托代理人持书面授权委托书、本人身份证、委托人股票账户卡办理登记手续。

股东或其委托代理人可以通过信函、传真或亲自送达方式办理登记。

2.登记时间：2020年5月14日和5月15日（上午9:00-11:00，下午13:30-17:00）。

3.登记地点：宁波银行董事会办公室

4.联系办法：

地址：宁波市鄞州区宁东路345号(邮编：315042)

联系人：童卓超

电话：0574-87050028

传真：0574-87050027

5.其他事项：与会股东食宿费及交通费自理，会期半天。

五、参加网络投票的具体操作流程

股东可以通过深交所交易系统和互联网投票系统（地址为http://wltp.cninfo.com.cn）参加本次股东大会投票，具体操作流程如下：

1. 网络投票的程序

（1）普通股的投票代码与投票简称：投票代码为"362142"；投票简称为"宁行投票"。

（2）本次股东大会不涉及优先股股东投票的议案。

（3）填报表决意见或选举票数。

本次股东大会全部议案均为非累积投票议案，填报表决意见：同意、反对、弃权。

（4）股东对总议案进行投票，视为对除累积投票议案外的其他所有议案表达相同意见。

股东对总议案与具体议案重复投票时，以第一次有效投票为准。如股东先对具体议案投票表决，再对总议案投票表决，则以已投票表决的具体议案的表决意见为准，其他未表决的议案以总议案的表决意见为准；如先对总议案投票表决，再对具体议案投票表决，则以总议案的表决意见为准。

2.通过深交所交易系统投票的程序

（1）投票时间：2020年5月18日的交易时间，即9:30-11:30，13:00-15:00。

（2）股东可以登录证券公司交易客户端通过交易系统投票。

3.通过深交所互联网投票系统投票的程序

（1）互联网投票系统开始投票的时间为2020年5月18日9:15-15:00。

（2）股东通过互联网投票系统进行网络投票，需按照《深圳证券交易所投资者网络服务身份认证业务指引（2016年修订）》的规定办理身份认证，取得"深交所数字证书"或"深交所投资者服务密码"。具体的身份认证流程可登录互联网投票系统http://wltp.cninfo.com.cn规则指引栏目查阅。

（3）股东根据获取的服务密码或数字证书，可登录http://wltp.cninfo.com.cn在规定时间内通过深交所互联网投票系统进行投票。

六、备查文件

宁波银行股份有限公司第七届董事会第二次会议决议

特此公告。

宁波银行股份有限公司董事会
2020年4月25日

授权委托书

兹授权委托　　　　先生/女士代表本公司/本人出席2020年5月18日在宁波召开的宁波银行股份有限公司2019年年度股东大会，并按本公司/本人的意愿代为投票。

委托人股东账号：

委托人持股性质及数量：

委托人身份证号码（法人股东营业执照号码）：

委托人联系电话：

受托人签名：

受托人身份证号码：

本公司/本人对本次股东大会各项议案的表决意见：

议案编码	议案名称	备注：该列打勾的栏目可以投票	同意	反对	弃权
100	总议案	√			
1.00	宁波银行股份有限公司2019年度董事会工作报告	√			
2.00	宁波银行股份有限公司2019年年度报告	√			
3.00	宁波银行股份有限公司2019年财务决算报告及2020年财务预算计划	√			
4.00	宁波银行股份有限公司2019年度利润分配方案	√			
5.00	关于聘请外部审计机构的议案	√			
6.00	关于修订《宁波银行股份有限公司章程》的议案	√			
7.00	关于修订《宁波银行股份有限公司股东大会议事规则》的议案	√			
8.00	关于修订《宁波银行股份有限公司关联交易管理实施办法》的议案	√			
9.00	宁波银行股份有限公司2019年关联交易执行情况及2020年安排的意见	√			
10.00	关于对董事、监事及高级管理人员实施责任保险的议案	√			
11.00	关于宁波银行股份有限公司董事津贴办法的议案	√			
12.00	关于宁波银行股份有限公司董事长、副董事长薪酬办法的议案	√			
13.00	关于宁波银行股份有限公司监事津贴办法的议案	√			
14.00	关于宁波银行股份有限公司监事长薪酬办法的议案	√			
15.00	宁波银行股份有限公司2019年度监事会工作报告	√			
16.00	宁波银行股份有限公司2019年度董事会和董事履职评价报告	√			
17.00	宁波银行股份有限公司2019年度监事会和监事履职评价报告	√			
18.00	宁波银行股份有限公司2019年度高级管理层和高级管理人员履职评价报告	√			
19.00	宁波银行股份有限公司2019年度资本管理履职情况评估报告	√			

备注：请对议案根据股东的意见选择同意、反对或者弃权并在相应栏内注明持有的公司股权数，三者必选一项，多选视为无效委托；未作选择的应注明是否授权由受托人按照自己的意见投票，未作选择且未注明是否授权的视为无效委托。

授权的有效期限：自签署日至本次股东大会结束。

委托人签名：
（法人股东由法定代表人签名并加盖单位公章）
签署日期：　　年　　月　　日

证券代码:002142　　证券简称:宁波银行　　公告编号:2020-021
优先股代码:140001、140007　　优先股简称:宁行优01、宁行优02

宁波银行股份有限公司第七届监事会第二次会议决议公告

本公司及监事会全体成员保证信息披露内容的真实、准确和完整，没有虚假记载、误导性陈述或重大遗漏。

宁波银行股份有限公司（以下简称"公司"）于2020年4月13日以电子邮件及书面方式向全体监事发出关于召开第七届监事会第二次会议的通知，会议于2020年4月24日在宁波南苑环球酒店召开。公司应出席监事7人，亲自出席7人。符合《公司法》、《深圳证券交易所股票上市规则》和《公司章程》的规定，本次会议合法有效。会议由洪立峰监事长主持，审议通过了以下议案：

一、审议通过了《宁波银行股份有限公司2019年度监事会工作报告》，并提交公司2019年年度股东大会审议。

本议案同意票7票，反对票0票，弃权票0票。

二、审议通过了《宁波银行股份有限公司2019年度报告（包括正文和摘要）》。监事会认为，公司编制《宁波银行股份有限公司2019年年度报告》的程序符合法律、行政法规和中国证监会的规定，报告内容真实、准确、完整地反映了上市公司的实际情况，不存在任何虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏。监事会同意将报告提交2019年年度股东大会审议。

本议案同意票7票，反对票0票，弃权票0票。

三、审议通过了《宁波银行股份有限公司2019年度外部审计机构审计报告的意见》。

本议案同意票7票，反对票0票，弃权票0票。

四、审议通过了关于聘请外部审计机构的议案。监事会同意继续聘请安永华明会计师事务所（特殊普通合伙）作为公司2020年外部审计机构，并提交公司2019年年度股东大会审议。

本议案同意票7票，反对票0票，弃权票0票。

五、审议通过了《宁波银行股份有限公司2019年度利润分配预案》，并提交公司2019年年度股东大会审议。

本议案同意票7票，反对票0票，弃权票0票。

六、审议通过了《宁波银行股份有限公司2019年度合规风险管理评估报告》。

本议案同意票7票，反对票0票，弃权票0票。

七、审议通过了《宁波银行股份有限公司2019年经营情况和2020年工作安排》。

本议案同意票7票，反对票0票，弃权票0票。

八、审议通过了《宁波银行股份有限公司2019年财务决算报告及2020年财务预算计划》，并提交公司2019年年度股东大会审议。

本议案同意票7票，反对票0票，弃权票0票。

九、审议通过了《宁波银行股份有限公司2019年度内部控制自我评价报告》。

本议案同意票7票，反对票0票，弃权票0票。

十、审议通过了《宁波银行股份有限公司2019年度全面风险管理报告》。

本议案同意票7票，反对票0票，弃权票0票。

十一、审议通过了《宁波银行股份有限公司2019年内部资本充足评估报告》。

本议案同意票7票，反对票0票，弃权票0票。

十二、审议通过了《宁波银行股份有限公司2020-2022年发展规划》。

本议案同意票7票，反对票0票，弃权票0票。

十三、审议通过了关于《宁波银行股份有限公司2019年度社会责任报告》的议案。

本议案同意票7票，反对票0票，弃权票0票。

十四、审议通过了关于修订《宁波银行股份有限公司章程》的议案，并提交公司2019年年度股东大会审议。

本议案同意票7票，反对票0票，弃权票0票。

十五、审议通过了《宁波银行股份有限公司2019年度董事会和董事履职评价报告》，并提交公司2019年年度股东大会审议。

本议案同意票7票，反对票0票，弃权票0票。

十六、审议通过了《宁波银行股份有限公司2019年度监事会和监事履职评价报告》，并提交公司2019年年度股东大会审议。

本议案同意票7票，反对票0票，弃权票0票。

十七、审议通过了《宁波银行股份有限公司2019年度高级管理层和高级管理人员履职评价报告》，并提交公司2019年年度股东大会审议。

本议案同意票7票，反对票0票，弃权票0票。

十八、审议通过了《宁波银行股份有限公司2019年度审计部履职情况评价报告》。

本议案同意票7票，反对票0票，弃权票0票。

十九、审议通过了《宁波银行股份有限公司2019年度资本管理履职情况评估报告》，并提交公司2019年年度股东大会审议。

本议案同意票7票，反对票0票，弃权票0票。

二十、审议通过了关于宁波银行股份有限公司监事长薪酬办法的议案，并提交公司2019年年度股东大会审议。

本议案同意票6票，反对票0票，弃权票0票，其中洪立峰监事长回避表决。

二十一、审议通过了关于宁波银行股份有限公司监事津贴办法的议案，并提交公司2019年年度股东大会审议。

本议案同意票3票，反对票0票，弃权票0票，其中股东监事和外部监事回避表决。

二十二、审议通过了关于对董事、监事及高级管理人员实施责任保险的议案。

本议案同意票7票，反对票0票，弃权票0票。

特此公告。

宁波银行股份有限公司监事会
2020年4月25日

证券代码:002142　　证券简称:宁波银行　　公告编号:2020-023
优先股代码:140001、140007　　优先股简称:宁行优01、宁行优02

宁波银行股份有限公司关于续聘会计师事务所的公告

本公司及董事会全体成员保证信息披露内容的真实、准确和完整，没有虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏。

一、拟聘任会计师事务所事项的情况说明

宁波银行股份有限公司（以下简称"公司"）于2020年4月23日召开的第七届董事会第二次会议审议通过了《关于聘请外部审计机构的议案》，同意聘任安永华明会计师事务所（特殊普通合伙）（以下简称"安永华明"）作为公司2020年度审计机构。安永华明在担任公司审计机构期间，遵循独立、客观、公正的职业准则，较好地履行了合同所规定的责任和义务。为保证审计工作的连续性，公司拟续聘安永华明为公司2020年度审计机构。

公司2020年度审计费用将依照公允、合理的市场定价原则确定。2019年度公司审计费用为350万元（包含内部控制审计收费95万元）。

二、拟聘任会计师事务所的基本信息

（一）机构信息

1、基本信息

安永华明会计师事务所（特殊普通合伙）于1992年9月成立，2012年8月完成本土化转制，从一家中外合作的有限责任制事务所转制为特殊普通合伙制事务所。安永华明总部设在北京，注册地址为北京市东城区东长安街1号东方广场安永大楼17层01-12室。自成立以来，已先后在上海、广州等地设有19家分所。经营范围为审查企业会计报表，出具审计报告；验证企业资本，出具验资报告；办理企业合并、分立、清算事宜中的审计业务，出具有关报告；基本建设年度财务决算审计；代理记账；会计咨询、税务咨询、管理咨询、会计培训；法律、法规规定的其他业务。安永华明拥有会计师事务所执业资格、从事H股企业审计资格、于(US PCAOB)美国公众公司会计监督委员会注册，是中国首批获得证券期货相关业务资格事务所之一。安永华明是安永国际成员所，在证券业务服务方面具有丰富的执业经验和良好的专业服务能力。安永华明已计提的职业风险金基金和购买的职业保险累计赔偿限额超过人民币8000万元，保险已涵盖因审计失败导致的民事赔偿责任等。

本公司相关审计业务主要由安永华明会计师事务所（特殊普通合伙）上海分所（以下简称"安永华明上海分所"）承办。安永华明上海分所于1998年7月成立，2012年8月完成本土化转制。安永华明上海分所注册地址为中国（上海）自由贸易试验区世纪大道100号上海环球金融中心50楼。安永华明上海分所具有会计师事务所执业资格，在证券业务服务方面亦具有丰富的执业经验和良好的专业服务能力。安永华明为总分所一体化管理，职业风险基金和职业保险由总所统一安排计提和购买，依法承担因审计失败导致的民事赔偿责任已涵盖安永华明上海分所。

2、人员信息

安永华明截止至2019年12月31日拥有从业人员7974人，其中合伙人162人、执业注册会计师1467人。安永华明一直以来注重人才培养，拥有充足的具有证券相关业务服务经验的执业注册会计师和从业人员。

3、业务规模

安永华明2018年度业务收入389,256.39万元、审计业务收入367,638.85万元、证券业务收入134,609.88万元。2018年度审计客户逾10420家，其中上市公司年报审计客户共计74家，主要涉及制造业、金融业、租赁和商务服务业、交通运输、仓储和邮政业、信息传输、软件和信息技术服务业等行业，有涉及本公司所在行业审计业务经验。

4、执业信息

安永华明及其从业人员不存在违反《中国注册会计师职业道德守则》对独立性要求的情形。项目合伙人为严盛炜先生，项目质量控制复核人为郭杭翔先生，拟签字注册会计师为刘大禄女士均具有丰富的证券服务业务经验，具备相应的专业胜任能力。从业经历及执业资质情况如下：

项目合伙人为严盛炜先生，中国执业注册会计师，自1997年开始在事务所从事审计相关业务服务，拥有近23年审计服务业务经验，在上市商业银行审计等方面具有逾13年的丰富经验。

项目质量控制复核人为郭杭翔先生，中国执业注册会计师，自1997年开始在事务所从事审计相关业务服务，拥有近23年审计服务业务经验，在上市及证券期货相关业务审计等方面具有逾18年的丰富经验，其中包括上市商业银行的审计。

项目拟签字注册会计师为刘大禄女士，中国执业注册会计师，自2009年开始在事务所从事审计相关业务服务，拥有近11年审计服务业务经验，在上市商业银行审计等方面具有逾10年的丰富经验。

上述项目合伙人、项目质量控制复核人和项目拟签字注册会计师不存在违反《中国注册会计师职业道德守则》对独立性要求的情形，且近三年均未受到刑事处罚、行政处罚、行政监管措施和自律监管措施的情况。

5、诚信记录

安永华明近三年没有受到刑事处罚、行政处罚和自律处分，曾收到中国证监会于2020年2月17日由中国证监会江苏监管局对安永华明会计师事务所（特殊普通合伙）及相关责任人出具的（2020）21号警示函，以及于2020年2月24日由中国证监会北京监管局对安永华明会计师事务所（特殊普通合伙）出具的（2020）36号警示函，相关事宜对其服务本公司不构成任何影响。拟签字注册会计师严盛炜和刘大禄近三年未受到任何刑事处罚、行政处罚、行政监管措施和自律处分的情况。

三、续聘会计师事务所履行的程序

（一）经公司第七届董事会审计委员会审核，认为安永华明具有从事上市公司审计工作的丰富经验和职业素养，能够满足公司2020年度财务审计工作要求，能够独立对公司财务状况进行审计，同意续聘安永华明为公司2020年审计机构。

（二）公司独立董事就续聘安永华明进行了事前认可：经核查，安永华明具有从事证券业务资格及从事上市公司审计工作的丰富经验和职业素养，能够满足公司2020年度财务审计工作要求，能够独立对公司财务状况进行审计。我们同意续聘安永华明为公司2020年度外部审计机构，并将该议案提交公司第七届董事会第二次会议审议。

同时，公司独立董事发表了独立意见，同意聘用安永华明为公司2020年度外部审计机构，负责公司内部控制和公司按照国内会计准则编制的2020年度财务报告的审计工作，并提交股东大会审议。

（三）公司第七届董事会第二次会议、第七届监事会第二次会议审议通过了《关于聘请外部审计机构的议案》，该事项尚需提交公司2019年年度股东大会审议，自股东大会审议通过之日起生效。

四、报备文件

1. 公司第七届董事会第二次会议决议；

2. 审计委员会履职的证明文件；

3. 独立董事签署的事前认可和独立意见；

4. 拟聘任会计师事务所营业执照证照，主要负责人和监管业务联系人信息和联系方式，拟负责具体审计业务的签字注册会计师身份证件、执业证照和联系方式；

5. 深交所要求的其他文件。

特此公告。

宁波银行股份有限公司董事会
2020年4月25日