证券代码:002142　　证券简称:宁波银行　　公告编号:2021-016
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

【2020】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,为全面了解本公司的经营成果、财务状况及未来发展规划,投资者应当到证监会指定媒体仔细阅读年度报告全文。

（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六次会议审议通过了《2020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。公司部分监事列席会议。

（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2020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2020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

股票简称	宁波银行	股票代码	002142
优先股股票简称	宁行优01	优先股股票代码	140001
	宁行优02		140007
股票上市交易所	深圳证券交易所		
联系人和联系方式	董事会秘书	证券事务代表	
姓名	俞笠	童卓超	
办公地址	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	
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 百万元）	2020年	2019年	本年比上年增减	2018年
营业收入	41,111	35,082	17.19%	28,930
营业利润	16,500	15,290	7.91%	11,546
利润总额	16,455	15,219	8.12%	11,498
净利润	15,136	13,792	9.74%	11,221
归属于母公司股东的净利润	15,050	13,715	9.73%	11,186
归属于母公司股东的扣除非经常性损益的净利润	14,992	13,745	9.07%	11,137
经营活动产生的现金流量净额	60,771	40,339	50.65%	(50,979)
每股计（人民币 元/股）				
基本每股收益	2.43	2.41	0.83%	2.15
稀释每股收益	2.43	2.41	0.83%	2.04
扣除非经常性损益后的基本每股收益	2.42	2.41	0.41%	2.14
每股经营活动产生的现金流量净额	10.12	7.17	41.14%	(9.79)
归属于母公司普通股股东的每股净资产	17.26	15.19	13.63%	12.68
财务比率				
全面摊薄净资产收益率	13.79%	15.16%	降低1.37个百分点	16.59%
加权平均净资产收益率	14.90%	17.10%	降低2.20个百分点	18.72%
扣除非经常性损益后的全面摊薄净资产收益率	13.73%	15.19%	降低1.46个百分点	16.52%
扣除非经常性损益后的加权平均净资产收益率	14.84%	17.14%	降低2.30个百分点	18.64%

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2020年11月16日完成了优先股（宁行优01）第五期股息的发放,于2020年11月9日完成了优先股（宁行优02）第二期股息的发放,合计金额人民币7.53亿元。公司于2020年4月非公开发行A股股票379,686,758股。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和非公开发行A股股票的影响。

规模指标（人民币百万元）	2020年末	2019年末	本年末比上年末增减	2018年末
总资产	1,626,749	1,317,717	23.45%	1,116,423
客户贷款及垫款本金	687,715	529,102	29.98%	429,087
－个人贷款及垫款本金	261,653	179,698	45.61%	137,066
－公司贷款及垫款本金	369,881	304,985	21.28%	247,078
－票据贴现	56,181	44,419	26.48%	44,943
贷款损失准备	27,583	21,702	27.10%	17,495
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	647	590	9.66%	不适用
总负债	1,507,756	1,216,981	23.89%	1,035,193
客户存款本金	925,174	771,521	19.92%	646,721
－个人存款本金	201,379	159,142	26.54%	122,867
－公司存款本金	723,795	612,379	18.19%	523,854
同业拆入	68,434	35,962	90.30%	53,944
股东权益	118,993	100,736	18.12%	81,230
其中:归属于母公司股东的权益	118,480	100,309	18.12%	80,879
资本净额	160,958	137,797	16.81%	106,757
其中:一级资本净额	118,073	100,009	18.06%	80,616
风险加权资产净额	1,084,870	885,202	22.56%	718,274

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2020年末,客户存款总额为10,436.15亿元,比上年末增加1,750.34亿元,增长20.15%;客户贷款及垫款总额为6,906.15亿元,比上年末增加1,590.40亿元,增长29.92%。

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）百万元

	2020年第一季度	2020年第二季度	2020年第三季度	2020年第四季度
营业收入	10,859	9,122	10,280	10,850
归属于母公司股东的净利润	4,002	3,841	3,428	3,779
归属于母公司股东的扣除非经常性损益的净利润	4,004	3,834	3,434	3,720
经营活动产生的现金流量净额	59,543	39,335	(61,043)	22,936

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）百万元

项目	2020年	2019年	2018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	72	5	105
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	–	–	(6)
除上述各项之外的其他营业外收入和支出	19	(39)	(26)
所得税的影响数	(29)	7	(22)
合 计	62	(27)	51
其中:归属于母公司普通股股东的非经常性损益	58	(30)	49
归属于少数股东权益的非经常性损益	4	3	2

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	2020年	2019年	2018年
根据《商业银行资本管理办法（试行）》	资本充足率(%)	≥10.5	14.84	15.57	14.86
	一级资本充足率(%)	≥8.5	10.88	11.30	11.22
	核心一级资本充足率(%)	≥7.5	9.52	9.62	9.16
流动性比率(本外币)(%)		≥25	56.04	53.39	57.43
流动性覆盖率(%)		≥100	136.67	169.03	206.57
存贷款比例(本外币)(%)			71.85	66.51	65.88
不良贷款比率(%)		≤5	0.79	0.78	0.78
拨备覆盖率(%)		≥150	505.59	524.08	521.83
贷款拨备率(%)			4.01	4.10	4.08
正常贷款迁徙率(%)	正常类贷款迁徙率		1.50	1.52	1.11
	关注类贷款迁徙率		71.94	31.54	67.48
不良贷款迁徙率(%)	次级类贷款迁徙率		41.26	61.51	61.06
	可疑类贷款迁徙率		33.03	41.67	21.89
总资产收益率(%)			1.02	1.13	1.04
成本收入比(%)			37.96	34.32	34.44
资产负债率(%)			92.69	92.36	92.72
净利差(%)			2.54	2.57	2.31
净息差(%)			2.30	2.27	2.23

注:根据《关于严格执行企业会计准则切实加强企业2020年年报工作的通知》（财会〔2021〕2号）追溯调整2018年、2019年的净利差及净息差。本报告提及的净利差、净息差项目均为追溯调整。

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）	127,840	年度报告披露日前上一月末普通股股东总数（户）	116,255	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	18.72%	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	18.67%	1,121,812,159	75,819,056	75,819,056	1,045,993,103		
雅戈尔集团股份有限公司	境内非国有法人	8.32%	499,911,386	(296,497,482)	0	499,911,386		
香港中央结算有限公司	境外法人	3.46%	207,979,919	57,322,467	0	207,979,919		
华茂集团股份有限公司	境内非国有法人	3.04%	182,653,021	(37,346,999)	0	182,653,021		
宁波富邦控股集团有限公司	境内非国有法人	1.99%	119,322,389	(19,470,604)	0	119,322,389		
新加坡华侨银行有限公司（QFII）	境外法人	1.33%	79,791,098	0	0	79,791,098		
宁兴（宁波）资产管理有限公司	国有法人	1.29%	77,589,276	0	0	77,589,276		
宁波市轨道交通集团有限公司	国有法人	1.18%	71,191,267	71,191,267	0	71,191,267		
中央汇金资产管理有限责任公司	国有法人	1.16%	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。另根据《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	499,911,386	人民币普通股	499,911,386
香港中央结算有限公司	207,979,919	人民币普通股	207,979,919
华茂集团股份有限公司	182,653,021	人民币普通股	182,653,021
宁波富邦控股集团有限公司	119,322,389	人民币普通股	119,322,389
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
宁波市轨道交通集团有限公司	71,191,267	人民币普通股	71,191,267
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	股东华茂集团股份有限公司通过广发证券股份有限公司客户信用交易担保证券账户持有公司股票70,000,000股。		

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
中根信托有限责任公司	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		
浦银安盛基金管理有限公司	其他	10.31%	5,000,000	0	0	5,000,000		
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		
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

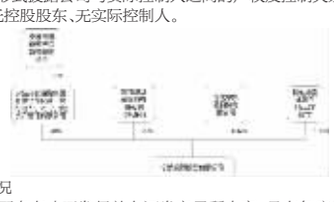
报告期末优先股股东总数（户）	11	年度报告披露日前一个月末优先股股东总数（户）	11

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
中国国际金融股份有限公司	其他	24.78%	24,780,000	24,780,000	0	24,780,000		
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		
博时基金管理有限公司	其他	5.22%	5,220,000	(24,780,000)	0	5,220,000		
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

报告期内,公司不存在公开发行并在证券交易所上市,且在年度报告批准报出日未到期或到期未能全额兑付的公司债券。

六、经营情况讨论与分析

面对内外部经营形势的变化,公司在董事会的领导下,持续加强党的领导,牢牢把握金融服务的根本宗旨,坚守主业,回归本源,坚持在服务实体经济的过程中积累差异化的比较优势,稳步实施“大银行做不好,小银行做不了”的经营策略,着力构筑发展护城河,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。

（一）报告期经营情况简介

1、服务实体责任担当,专业经营再开新局

2020年,面对新冠疫情冲击,公司坚持“与实体经济同舟共济”的发展信念,以服务实体经济为己任,大力支持民营企业、小微企业、制造业企业的发展,通过发放免息贷款、抗疫再贷款、无还本续贷等措施加大稳企业支持力度,助力实体经济发展。为进一步发挥金融服务实体经济的价值,公司持续升级客户工程建设,以专业服务回馈更多的客户。报告期内,公司服务客户数增长创新高,经营规模迈上新台阶。截至2020年末,公司企业客户总数46万户,较年初新增7.7万户;资产总额16,267.49亿元,比年初增长23.45%;各项存款9,251.74亿元,比年初增长19.92%;各项贷款6,877.15亿元,比年初增长29.98%。

2、商业模式换挡升级,护城河构筑再添新力

2020年,公司各利润中心借助金融科技精准赋能,在服务实体经济的过程中持续推进商业模式系统化升级,为构筑全行可持续发展的护城河添砖加瓦,推动盈利增长继续保持稳健。2020年,公司实现营业收入411.11亿元,同比增长17.19%;实现归属于母公司股东的净利润150.50亿元,同比增长9.73%,均保持良好增速。得益于财富管理、国际结算、小微企业等业务护城河构筑起步,公司综合化客户服务能力持续提升,战略转型取得新进展。2020年,公司实现非利息收入132.52亿元,同比增长3.18%,在营业收入中占比为32.23%,其中手续费及佣金净收入63.42亿元,同比增长24.11%,在营业收入中占比为15.43%。

3、风控基因深入内核,战略支撑再立新意

2020年,面对百年不遇的疫情冲击、宏观经济周期波动等外部形势变化,公司坚守审慎经营理念,始终把管牢风险作为银行可持续发展的底线和生命线,坚持风险垂直化管理,持续升级全面风险管理体系,资产质量经受住了市场考验。截至2020年末,公司不良贷款余额54.56亿元,90天以上逾期贷款余额45.14亿元,不良贷款和90天以上逾期贷款不存在剪刀差。不良贷款率0.79%,继续保持在较低水平。关注类贷款及逾期90天以上贷款的占比分别为0.50%和0.66%,比年初分别下降0.24和0.06个百分点。拨贷比4.01%,拨备覆盖率505.59%。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、集中精力专注主业、构筑发展护城河提供了基础。

4、数字经营步伐加快,轻型赋能再上新程

2020年,公司借助金融科技的力量,进一步聚焦数字化经营转型,持续升级专业经营体系。通过完善数据资产化管理体系,不断挖掘数据资产的价值功效;通过客户数据标准化、标签化、颗粒化以及大数据分析促进营销商机系统化,持续提升客户经营的效能;通过建设数据中台,构建平台化数据能力,有效助力经营决策,优化资本、费用等资源配置,推动公司各领域转型步伐加快,轻型银行建设提质增效,资本充足、资本回报继续保持行业较好水平。截至2020年末,公司加权平均净资产收益率为14.90%;资本充足率为14.84%,一级资本充足率为10.88%,核心一级资本充足率为9.52%。

（二）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

项目	2020年1-12月	2019年1-12月	比上年同期增减	主要原因
投资收益	9,180	6,541	40.35%	投资收益增加
其他收益	121	40	202.50%	普惠业务政府补贴增加
公允价值变动损益	(1,303)	2,016	上期为负	衍生工具公允价值变动
汇兑损益	(1,184)	(904)	上期为负	外汇衍生工具公允价值变动
其他业务收入	24	36	(33.33%)	其他业务收入减少
资产处置收益	72	5	1340.00%	固定资产处置增加
其他业务成本	3	36	(91.67%)	其他业务成本减少
项目	2020年12月31日	2019年12月31日	比年初增减	主要原因
存放同业款项	20,040	15,409	30.05%	存放同业清算款项增加
贵金属	23,171	12,516	85.13%	实物贵金属增加
衍生金融资产	32,942	20,260	62.60%	外汇掉期业务公允价值正值增加
买入返售金融资产	626	17,259	(96.37%)	买入返售减少
发放贷款及垫款	663,447	510,039	30.08%	贷款投放增加
无形资产	1,199	381	214.70%	无形资产增加
在建工程	317	1,324	(76.06%)	在建工程减少
递延所得税资产	7,393	4,858	52.18%	拨备及公允价值变动增加
其他资产	5,649	2,501	125.87%	清算和结算款项增加
向中央银行借款	83,623	30,491	174.25%	中期借贷便利增加
同业及其他金融机构存放款项	108,073	35,697	202.75%	同业存放款项增加
拆入资金	68,434	35,962	90.30%	拆入资金增加
交易性金融负债	19,092	10,881	75.46%	贵金属询价掉期交割增加
衍生金融负债	36,257	20,368	78.01%	外汇掉期业务公允价值负值增加
卖出回购金融资产款	29,924	62,694	(52.27%)	质押式回购规模减少
预计负债	2,822	2,123	32.93%	表外损失准备增加
其他负债	32,409	20,901	55.06%	贵金属租入应付款项增加
资本公积	26,403	18,795	40.55%	主要是定向增发的影响
其他综合收益	1,100	2,220	(50.45%)	以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债券估值亏损

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、34会计政策和会计估计变更”。

（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,公司合并报表范围无变化。

证券代码:002142　　证券简称:宁波银行　　公告编号:2021-014
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
第七届董事会第六次会议决议公告

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。

宁波银行股份有限公司（以下简称“公司”）于2021年3月29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六次会议的通知,会议于2021年4月8日在宁波东钱湖万金雷迪森酒店以现场结合电话接入方式召开。公司应出席董事13名,亲自出席董事13名,其中陈首平董事、贝多广董事、洪佩丽董事以电话接入方式出席会议。公司部分监事列席会议。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,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2020年度董事会工作报告》。

本议案提交公司2020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2020年经营情况和2021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2020年年度报告》。

本议案提交公司2020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年财务决算报告和2021年财务预算计划》。

本议案提交公司2020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。

五、审议通过了《宁波银行股份有限公司2020年度利润分配预案》。同意公司2020年度利润分配预案如下:

（一）按2020年度净利润的10%提取法定公积金1,382百万元;

（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2020年风险资产期末余额1.5%差额提取一般准备金2,729百万元;

（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2020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《关于聘请外部审计机构的议案》。同意聘请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2021年度合并及公司的财务报表发表审计意见,对截至2021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2020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《宁波银行股份有限公司2020年度全面风险管理报告》。

本议案同意票13票,反对票0票,弃权票0票。

八、审议通过了《宁波银行股份有限公司2020年度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司2020年度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2020年合规风险管理评估情况及2021年工作计划》。

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2020年度合规管理有效性评价报告》。

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2020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。

十三、审议通过了《宁波银行股份有限公司2020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。

十四、审议通过了《宁波银行股份有限公司2020年资本充足率情况的评价及2021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。

十五、审议通过了《宁波银行股份有限公司2020年经济资本执行情况及2021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。

十六、审议通过了《关于修订（宁波银行资本管理办法）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2021-2023年数据战略规划》。

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。

十九、审议通过了《宁波银行股份有限公司2021年授信政策》。

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《宁波银行股份有限公司2020年关联交易执行情况及2021年工作计划》。

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、陈首平、刘新宇回避表决。

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2020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。

二十二、审议通过了《宁波银行股份有限公司2020年内部审计情况及2021年工作计划》。

本议案同意票13票,反对票0票,弃权票0票。

二十三、审议通过了《宁波银行股份有限公司2020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。

二十四、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。

二十五、审议通过了《关于对审计部2020年度履职情况的评价报告》。

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《宁波银行股份有限公司2020年消费者权益保护工作总结及2021年工作计划》。

本议案同意票13票,反对票0票,弃权票0票。

二十七、审议通过了《关于修订（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。

公司全体独立董事对此事项发表了独立意见,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2020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。

二十八、审议通过了《关于修订（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。

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

本议案同意票10票,反对票0票,弃权票0票。

二十九、审议通过了《关于提名朱年辉先生为宁波银行股份有限公司第七届董事会董事候选人的议案》,同意提名朱年辉先生为公司第七届董事会董事,提交公司2020年年度股东大会审议并报监管机构资格审定。

朱年辉先生简历如下:

朱年辉,男,1962年12月出生,新加坡籍,硕士研究生学历。现任华侨银行集团执行副总裁兼风险总监、新加坡银行非执行董事。朱年辉先生历任渣打银行（新加坡）公司司库/外汇交易员;美国大通银行（新加坡）第二副总裁、审计主管;美国信孚银行（香港）副总裁、衍生产品管控主管;美国信孚银行（香港）董事、亚洲地区公司组合管理副主管;德意志银行（新加坡）董事总经理、市场风险管理（亚太区）主管;德意志银行亚太区首席风险官,期间还担任亚太区执行委员会委员、亚太区区域风险委员会主席、德意志银行马来西亚有限公司非独立非执行董事及华夏银行非执行董事;2017年2月至2020年2月任公司董事。

董事会根据工作需要,提名朱年辉先生为董事候选人。朱年辉未持有本公司股票,自2020年2月离任后未买卖公司股票,不存在《公司法》、《公司章程》中规定的不得担任公司董事的情形,未受过中国证监会及其他有关部门的处罚和证券交易所的惩戒。朱年辉先生除上述简历披露的任职关系外,与公司其他董事、监事之间不存在关联关系。

公司全体独立董事对此事项发表了独立意见,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2020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《宁波银行股份有限公司2020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。

三十一、审议通过了《关于设立总行机构业务部的议案》。

本议案同意票13票,反对票0票,弃权票0票。

三十二、 审议通过了《宁波银行股份有限公司募集资金存放及实际使用情况专项报告》。

《宁波银行股份有限公司募集资金存放及实际使用情况专项报告》和公司全体独立董事对此事项发表的独立意见在巨潮资讯网（http://www.cninfo.com.cn）披露,供投资者查阅。

本议案提交公司2020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。

三十三、 审议通过了《关于召开宁波银行股份有限公司2020年年度股东大会的议案》。

公司定于2021年5月18日在宁波朗豪酒店召开公司2020年年度股东大会。

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
2021年4月10日

证券代码:002142　　证券简称:宁波银行　　公告编号:2021-015
优先股代码:140001、140007　　优先股简称:宁行优01、