证券代码:002142　证券简称:宁波银行　公告编号:2023-015
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

## 【2022】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)公司第八届董事会第二次会议审议通过了《2022年年度报告》正文及摘要。会议应出席董事10名,亲自出席董事10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2022年年度股东大会审议。

(五)普华永道中天会计师事务所(特殊普通合伙)根据国内会计准则对公司2022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。

(六)董事会决议通过的本报告期优先股利润分配预案

| 优先股简称 | 分配时间 | 股息率 | 分配金额(元)(含税) | 是否符合分配条件和相关程序 | 股息支付方式 | 股息是否累积 | 是否参与剩余利润分配 |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| 宁行优01 | 2022年11月16日 | 4.68% | 226,980,000 | 是 | 现金方式,每年支付一次 | 否 | 否 |
| 宁行优02 | 2022年11月7日 | 5.30% | 530,000,000 | 是 | 现金方式,每年支付一次 | 否 | 否 |

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 | 俞罡 | 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) | 2022年 | 2021年 | 本年比上年增减 | 2020年 |
|---|---|---|---|---|
| 营业收入 | 57,879 | 52,774 | 9.67% | 41,111 |
| 营业利润 | 25,392 | 20,478 | 24.00% | 16,500 |
| 利润总额 | 25,280 | 20,445 | 23.65% | 16,455 |
| 净利润 | 23,132 | 19,609 | 17.97% | 15,136 |
| 归属于母公司股东的净利润 | 23,075 | 19,546 | 18.05% | 15,050 |
| 归属于母公司股东的扣除非经常性损益的净利润 | 23,143 | 19,511 | 18.62% | 14,992 |
| 经营活动产生的现金流量净额 | 94,768 | (44,549) | 不适用 | 60,771 |
| 每股计(人民币 元/股) | | | | |
| 基本每股收益 | 3.38 | 3.13 | 7.99% | 2.43 |
| 稀释每股收益 | 3.38 | 3.13 | 7.99% | 2.43 |
| 扣除非经常性损益后的基本每股收益 | 3.39 | 3.12 | 8.65% | 2.42 |
| 每股经营活动产生的现金流量净额 | 14.35 | (6.75) | 不适用 | 10.12 |
| 归属于母公司普通股股东的每股净资产 | 23.14 | 20.37 | 13.60% | 17.26 |
| 财务比率 | | | | |
| 全面摊薄净资产收益率 | 14.60% | 13.96% | 增加0.64个百分点 | 13.79% |
| 加权平均净资产收益率 | 15.56% | 16.64% | 减少1.08个百分点 | 14.90% |
| 扣除非经常性损益后的全面摊薄净资产收益率 | 14.65% | 13.94% | 增加0.71个百分点 | 13.73% |
| 扣除非经常性损益后的加权平均净资产收益率 | 15.61% | 16.60% | 减少0.99个百分点 | 14.84% |

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、其他收益、公允价值变动损益、汇兑损益、其他业务收入和资产处置收益。

2.基本每股收益和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》计算。公司2022年11月完成了优先股宁行优01、宁行优02的股息发放,股息金额合计7.57亿元。在计算基本每股收益及加权平均净资产收益率时,公司考虑了优先股股息发放的影响。

| 规模指标(人民币 百万元) | 2022年末 | 2021年末 | 本年末比上年末增减 | 2020年末 |
|---|---|---|---|---|
| 总资产 | 2,366,097 | 2,015,548 | 17.39% | 1,626,749 |
| 客户贷款及垫款本金 | 1,046,002 | 862,709 | 21.25% | 687,715 |
| -个人贷款及垫款本金 | 391,230 | 333,128 | 17.44% | 261,653 |
| -公司贷款及垫款本金 | 565,383 | 464,462 | 21.73% | 369,881 |
| -票据贴现 | 89,389 | 65,119 | 37.27% | 56,181 |
| 贷款损失准备 | 39,616 | 34,783 | 13.89% | 27,583 |
| 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 | 892 | 1,066 | (16.32%) | 647 |
| 总负债 | 2,197,571 | 1,865,613 | 17.79% | 1,507,756 |
| 客户存款本金 | 1,297,085 | 1,052,887 | 23.19% | 925,174 |
| -个人存款本金 | 282,833 | 213,894 | 32.23% | 201,379 |
| -公司存款本金 | 1,014,252 | 838,993 | 20.89% | 723,795 |
| 同业拆入 | 109,104 | 81,919 | 33.19% | 68,434 |
| 股东权益 | 168,526 | 149,935 | 12.40% | 118,993 |
| 其中:归属于母公司股东的权益 | 167,626 | 149,359 | 12.23% | 118,480 |
| 资本净额 | 235,407 | 203,522 | 15.67% | 160,958 |
| 其中:一级资本净额 | 166,112 | 148,781 | 11.65% | 118,073 |
| 风险加权资产净额 | 1,551,141 | 1,318,873 | 17.61% | 1,084,870 |

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2022年末,客户存款总额为15,452.97亿元,比上年末增加2,793.27亿元,增长22.06%;客户贷款及垫款总额为10,784.95亿元,比上年末增加1,926.84亿元,增长21.75%。

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

| 项目 | 2022年一季度 | 2022年二季度 | 2022年三季度 | 2022年四季度 |
|---|---|---|---|---|
| 营业收入 | 15,263 | 14,149 | 15,380 | 13,087 |
| 归属于母公司股东的净利润 | 5,720 | 5,548 | 5,923 | 5,884 |
| 归属于母公司股东的扣除非经常性损益的净利润 | 5,726 | 5,553 | 5,947 | 5,917 |
| 经营活动产生的现金流量净额 | 151,057 | (47,880) | (64,690) | 56,281 |

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 | 2022年 | 2021年 | 2020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 | 13 | 7 | 72 |
| 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 | (8) | (8) | - |
| 除上述各项之外的其他营业外收入和支出 | (67) | 68 | 19 |
| 所得税的影响数 | (4) | (28) | (29) |
| 合 计 | (66) | 39 | 62 |
| 其中:归属于母公司普通股股东的非经常性损益 | (68) | 35 | 58 |
| 归属于少数股东权益的非经常性损益 | 2 | 4 | 4 |

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

| 监管指标 | 监管标准 | 2022年 | 2021年 | 2020年 |
|---|---|---|---|---|
| 资本充足率(%) | ≥10.75 | 15.18 | 15.43 | 14.84 |
| 一级资本充足率(%) | ≥8.75 | 10.71 | 11.28 | 10.88 |
| 核心一级资本充足率(%) | ≥7.75 | 9.75 | 10.16 | 9.52 |
| 流动性比率(本外币)(%) | ≥25 | 73.21 | 64.25 | 56.04 |
| 流动性覆盖率(%) | ≥100 | 179.11 | 279.06 | 136.67 |
| 存贷款比例(本外币)(%) | | 79.79 | 79.75 | 71.85 |
| 不良贷款比率(%) | ≤5 | 0.75 | 0.77 | 0.79 |
| 拨备覆盖率(%) | ≥150 | 504.90 | 525.52 | 505.59 |
| 贷款拨备率(%) | | 3.79 | 4.03 | 4.01 |
| 正常类贷款迁徙率(%) | | 1.65 | 1.24 | 1.50 |
| 关注类贷款迁徙率(%) | | 54.95 | 69.05 | 71.94 |
| 次级类贷款迁徙率(%) | | 84.15 | 63.58 | 41.26 |
| 可疑类贷款迁徙率(%) | | 30.81 | 44.01 | 33.03 |
| 总资产收益率(%) | | 1.05 | 1.07 | 1.02 |
| 成本收入比(%) | | 37.29 | 36.95 | 37.96 |
| 资产负债率(%) | | 92.88 | 92.56 | 92.69 |
| 净利差(%) | | 2.20 | 2.46 | 2.54 |
| 净息差(%) | | 2.02 | 2.21 | 2.30 |

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) | 103,901 | 年度报告披露日前上一月末普通股股东总数(户) | 156,853 | 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 | 18.74% | 1,237,489,845 | 0 | 0 | 1,237,489,845 | - | - |
| 新加坡华侨银行有限公司 | 境外法人 | 18.69% | 1,233,993,375 | 0 | 75,819,056 | 1,158,174,319 | - | - |
| 雅戈尔集团股份有限公司 | 境内非国有法人 | 8.33% | 549,902,524 | 0 | 0 | 549,902,524 | - | - |
| 香港中央结算有限公司 | 境外法人 | 6.36% | 419,738,459 | 41,636,466 | 0 | 419,738,459 | - | - |
| 华茂集团股份有限公司 | 境内非国有法人 | 2.47% | 163,417,509 | (12,352,785) | 0 | 163,417,509 | - | - |
| 宁波富邦控股集团有限公司 | 境内非国有法人 | 1.82% | 120,493,979 | (649,311) | 0 | 120,493,979 | - | - |
| 新加坡华侨银行有限公司(QFII) | 境外法人 | 1.33% | 87,770,208 | 0 | 0 | 87,770,208 | - | - |
| 宁兴(宁波)资产管理有限公司 | 国有法人 | 1.29% | 85,348,203 | 0 | 0 | 85,348,203 | - | - |
| 宁波市轨道交通集团有限公司 | 国有法人 | 1.19% | 78,310,394 | 0 | 0 | 78,310,394 | - | - |
| 中央汇金资产管理有限责任公司 | 国有法人 | 1.14% | 75,496,366 | 0 | 0 | 75,496,366 | - | - |
| 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》规定,公司主要股东还包括宁波海曙产业投资有限公司,其控股股东为宁波市海曙国有资本投资经营集团有限公司。 | | | | | | | |

| 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 | 1,237,489,845 | 人民币普通股 | 1,237,489,845 |
| 新加坡华侨银行有限公司 | 1,158,174,319 | 人民币普通股 | 1,158,174,319 |
| 雅戈尔集团股份有限公司 | 549,902,524 | 人民币普通股 | 549,902,524 |
| 香港中央结算有限公司 | 419,738,459 | 人民币普通股 | 419,738,459 |
| 华茂集团股份有限公司 | 163,417,509 | 人民币普通股 | 163,417,509 |
| 宁波富邦控股集团有限公司 | 120,493,979 | 人民币普通股 | 120,493,979 |
| 新加坡华侨银行有限公司(QFII) | 87,770,208 | 人民币普通股 | 87,770,208 |
| 宁兴(宁波)资产管理有限公司 | 85,348,203 | 人民币普通股 | 85,348,203 |
| 宁波市轨道交通集团有限公司 | 78,310,394 | 人民币普通股 | 78,310,394 |
| 中央汇金资产管理有限责任公司 | 75,496,366 | 人民币普通股 | 75,496,366 |
| 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91,933,500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

单位:股

| 报告期末优先股股东总数(户) | 27 | 年度报告披露日前一个月末优先股股东总数(户) | 30 |
|---|---|---|---|

| 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 |
| 华宝信托有限责任公司-华宝信托-宝富投资1号集合资金信托计划 | 其他 | 21.18% | 31,450,000 | 0 | 0 | 31,450,000 | - | - |
| 中国平安人寿保险股份有限公司-自有资金 | 其他 | 9.45% | 14,040,000 | 0 | 0 | 14,040,000 | - | - |
| 中国邮政储蓄银行股份有限公司 | 国有法人 | 6.80% | 10,100,000 | 0 | 0 | 10,100,000 | - | - |
| 江苏省国际信托有限责任公司-江苏信托-禾享添利1号集合资金信托计划 | 其他 | 6.71% | 9,960,000 | 0 | 0 | 9,960,000 | - | - |
| 交银施罗德资管-交通银行-交银施罗德资管卓远1号集合资产管理计划 | 其他 | 6.46% | 9,600,000 | 0 | 0 | 9,600,000 | - | - |
| 博时基金-工商银行-博时-工行-灵活配置5号特定多个客户资产管理计划 | 其他 | 5.25% | 7,790,000 | 0 | 0 | 7,790,000 | - | - |
| 中国平安人寿保险股份有限公司-万能-个险万能 | 其他 | 4.73% | 7,020,000 | 0 | 0 | 7,020,000 | - | - |
| 中国平安人寿保险股份有限公司-分红-个险分红 | 其他 | 4.73% | 7,020,000 | 0 | 0 | 7,020,000 | - | - |
| 中信证券-建设银行-中信证券星河33号集合资产管理计划 | 其他 | 4.04% | 6,000,000 | 6,000,000 | 0 | 6,000,000 | - | - |
| 中信证券-邮储银行-中信证券星辰28号集合资产管理计划 | 其他 | 3.84% | 5,700,000 | 0 | 0 | 5,700,000 | - | - |
| 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 | 中国平安人寿保险股份有限公司-自有资金、中国平安人寿保险股份有限公司-万能-个险万能、中国平安人寿保险股份有限公司-分红-个险分红存在关联关系,中信证券-建设银行-中信证券星河33号集合资产管理计划、中信证券-邮储银行-中信证券星辰28号集合资产管理计划存在关联关系。除此之外,公司未知上述股东之间有关联关系或一致行动关系。 | | | | | | | |

(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、在年度报告批准报出日存续的债券情况

公司不存在公开发行并在证券交易所上市的公司债券。

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,坚守主业,稳步实施“大银行做不好,小银行做不了”的经营策略,坚持在服务实体经济的过程中用专业为客户创造价值,持续积累差异化的比较优势,推动银行核心竞争力持续提升。

(一)深化主线稳健前行,经营品质持续升级

2022年,公司围绕“专注主业,服务实体”的经营理念,积极践行普惠金融,不断加大对中小企业转型升级的支持力度,发挥金融服务实体价值。公司致力于基础客群的持续拓展、核心客户的深度经营和重点客群的专业服务,金融服务覆盖面持续扩大。截至2022年末,公司资产总额23,660.97亿元,比年初增长17.39%;各项存款12,970.85亿元,比年初增长23.19%;各项贷款10,460.02亿元,比年初增长21.25%。

(二)商业模式转型优化,发展韧性日益增强

2022年,公司各利润中心持续完善“专业+科技”赋能体系,围绕客户全生命周期的经营逻辑,积极探索开放、创新、共赢的客户经营模式,满足多元的金融需求,推动各业务板块商业模式升级,发展动能韧性加固,盈利结构持续优化。2022年,公司实现营业收入578.79亿元,同比增长9.67%;实现归属于母公司股东的净利润230.75亿元,同比增长18.05%;实现非利息收入203.58亿元,在营业收入中占比为35.17%,其中手续费及佣金净收入74.66亿元,在营业收入中占比为12.90%。

(三)资产质量持续向好,风险管控筑牢基础

2022年,面对宏观经济周期波动、行业竞争加剧等外部形势变化,公司秉承敬畏市场、敬畏风险的理念,坚持风险垂直化管理,持续完善全面、全员、全流程的风险管理体系,资产质量平稳向好。截至2022年末,公司不良贷款余额78.46亿元,不良贷款率0.75%,较上年末下降0.02个百分点,继续保持行业较低水平。逾期90天以上的贷款余额53.21亿元,占比0.51%,较上年末下降0.03个百分点,拨备覆盖率504.90%,良好的资产质量和坚实的风险抵御能力为公司高质量服务实体经济提供了保障。

(四)数字生态加速构筑,经营效率稳步提升

2022年,公司坚持融合创新,纵深推进数字化经营,积极构建开放银行新生态,推动公司在营销、风控、运营和管理四个方面的效能升级,各业务板块转型步伐加快,整体经营提质增效,资本充足、资本回报等综合性指标继续保持在行业较好水平。截至2022年末,公司资本充足率为15.18%,一级资本充足率为10.71%,核心一级资本充足率为9.75%;公司加权平均净资产收益率为15.56%,总资产收益率为1.05%。

七、重要事项

报告期内,除已披露外,公司无其他重大事项。

宁波银行股份有限公司董事会
2023年4月6日

证券代码:002142　证券简称:宁波银行　公告编号:2023-016
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 第八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2023年3月24日以电子邮件及书面方式向全体董事发出关于召开第八届董事会第二次会议的通知,会议于2023年4月3日在宁波钱湖宾馆召开。会议应出席董事10名,亲自出席董事10名。公司部分拟任董事、部分监事列席会议。会议的召开符合《公司法》、《深圳证券交易所股票上市规则》和《公司章程》的规定。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2023-2025年发展规划纲要》。

本议案同意票10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2022年度董事会工作报告》。

本议案提交公司2022年年度股东大会审议。

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10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2022年经营情况和2023年工作安排》。

本议案同意票10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2022年年度报告》。

本议案提交公司2022年年度股东大会审议。

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10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2022年财务决算报告和2023年财务预算计划》。

本议案提交公司2022年年度股东大会审议。

本议案同意票10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2022年度利润分配预案》。同意公司2022年度利润分配预案如下:

(一)按2022年度净利润的10%提取法定公积金2,040百万元;

(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2022年风险资产期末余额1.5%差额提取一般准备金2,993百万元;

(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2022年年度股东大会审议。

本议案同意票10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》。同意聘任普华永道中天会计师事务所(特殊普通合伙)负责对公司按照企业会计准则编制的2023年度合并及公司的财务报表发表审计意见,对截至2023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2022年年度股东大会审议。

本议案同意票10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2022年度全面风险管理报告》。

本议案同意票10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2022年合规风险管理评估情况及2023年工作计划》。

本议案同意票10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2022年度合规管理有效性评价报告》。

本议案同意票10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2022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10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2022年内部资本充足评估报告》。

本议案同意票10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2022年资本充足率情况的评价及2023年资本充足率预算报告》。

本议案同意票10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2022年数据治理专项报告》。

本议案同意票10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2022年授信政策》。

本议案同意票10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2022年关联交易执行情况及2023年工作计划》。

由于本议案涉及关联交易事项,关联董事魏雪梅、刘新宇回避表决。

公司全体独立董事和保荐机构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2022年年度股东大会审议。

本议案同意票8票,反对票0票,弃权票0票。

十七、审议通过了《关于调整宁波银行股份有限公司2023年日常关联交易预计额度的议案》。

由于本议案涉及关联交易事项,关联董事魏雪梅、刘新宇回避表决。

本议案提交公司2022年年度股东大会审议。

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8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10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2022年内部审计情况及2023年工作计划》。

本议案同意票10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2022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机构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10票,反对票0票,弃权票0票。

二十一、审议通过了《关于对审计部2022年度履职情况的评价报告》。

本议案同意票10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2022年消费者权益保护工作总结及2023年工作计划》。

本议案同意票10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2022年年度普惠金融工作总结及2023年工作计划》。

本议案同意票10票,反对票0票,弃权票0票。

二十四、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2022年年度股东大会审议。

本议案同意票10票,反对票0票,弃权票0票。

二十五、审议通过了《宁波银行股份有限公司董事津贴办法》。公司非独立董事魏雪梅、刘新宇,独立董事贝多广、李浩、洪佩丽、王维安回避表决。

本议案提交公司2022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。

二十六、审议通过了《宁波银行股份有限公司董事长、副董事长薪酬办法》。公司董事长陆华裕、副董事长庄灵君回避表决。

本议案提交公司2022年年度股东大会审议。

本议案同意票8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高级管理人员薪酬办法》。担任高级管理人员的执行董事庄灵君、罗维开、冯培炯回避表决。

本议案同意票7票,反对票0票,弃权票0票。

二十八、审议通过了《宁波银行股份有限公司2022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10票,反对票0票,弃权票0票。

二十九、审议通过了《关于设立总行生活平台经营部的议案》。

本议案同意票10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2022年度大股东评估报告》。

本议案提交公司2022年年度股东大会审议。

本议案同意票10票,反对票0票,弃权票0票。

三十一、审议通过了《关于召开宁波银行股份有限公司2022年年度股东大会的议案》。

公司2022年年度股东大会定于2023年5月17日召开,股东大会通知公告将另行披露。

本议案同意票10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
2023年4月6日

证券代码:002142　证券简称:宁波银行　公告编号:2023-017
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 第八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2023年3月24日以电子邮件及书面方式向全体监事发出关于召开第八届监事会第二次会议的通知。会议于2023年4月4日在宁波钱湖宾馆召开。会议应参加表决监事7人,实际参加表决监事7人。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。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2022年度监事会工作报告》,并提交公司2022年年度股东大会审议。

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2022年度董事会和董事履职评价报告》,并提交公司2022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2022年度监事会和监事履职评价报告》,并提交公司2022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。

四、审议通过了《宁波银行股份有限公司2022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2022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审计部2022年度履职情况评价报告》。

本议案同意票7票,反对票0票,弃权票0票。

六、审议通过了《宁波银行股份有限公司监事长薪酬办法》。监事长洪立峰回避表决。本议案提交公司2022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。

七、审议通过了《宁波银行股份有限公司监事津贴办法》。股东监事周士捷,外部监事丁元耀、俞德昌、鲍明伟回避表决。本议案提交公司2022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。

八、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2022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2022年年度报告》。监事会认为,公司编制宁波银行股份有限公司2022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。监事会同时听取了《宁波银行股份有限公司2022年内部控制自我评价报告》,认为公司建立了较为完善的法人治理结构,内部控制体系较为健全,该报告全面、客观、真实地反映了公司内部控制体系建设和运作的实际情况。

监事会同意报告提交公司2022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、审议通过了《关于对宁波银行股份有限公司2022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。

十一、审议通过了《关于聘请外部审计机构的议案》,并提交公司2022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。

十二、审议通过了《宁波银行股份有限公司2022年度资本管理履职情况评估报告》,并提交公司2022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。

十三、审议通过了《宁波银行股份有限公司2022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。

十四、审议通过了《宁波银行股份有限公司2022年度利润分配预案》,并提交公司2022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2022年经营情况和2023年工作安排》。

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2022年财务决算报告和2023年财务预算计划》,并提交公司2022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2022年内部审计情况及2023年工作计划》。

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
2023年4月6日

证券代码:002142　证券简称:宁波银行　公告编号:2023-019
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关于调整2023年日常关联交易预计额度的公告

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。

因宁波银行股份有限公司(以下简称“公司”)于2023年2月10日进行董事会、监事会换届,公司将拟任董事、监事及其关联人和关联企业纳入关联方管理,同时与新加坡华侨银行开展业务需要,根据关联交易管理要求,公司对2023年日常关联交易预计额度进行了调整,具体如下:

一、宁波海曙产业投资有限公司及关联体

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),股东监事周士捷先生任职单位宁波海曙产业投资有限公司为公司主要股东,须纳入关联交易管理,新增额度如下:

单位:亿元

| 序号 | 关联人 | 2023年预计授信额度 | 2023年2月底一般授信敞口 | 2023年2月底债券承销余额 | 2023年2月底债券投资余额 |
|---|---|---|---|---|---|
| 1 | 宁波海曙产业投资有限公司及关联体 | 单个关联方一般授信敞口最高30亿元,债券承销额度最高30亿元,债券投资敞口最高15亿元;<br>单个关联集团一般授信敞口最高50亿元,债券承销额度最高50亿元,债券投资敞口最高20亿元。 | 5.65 | 0 | 0 |

二、关联自然人及其关联企业

由于新增拟任董事、监事及其关联人和关联企业若干,须调增关联自然人及其关联企业2023年日常关联交易额度,情况如下:

1、一般授信业务

单位:亿元

| 序号 | 关联人 | 调整后2023年预计授信额度 | 调整前2023年预计授信额度 | 2023年2月底一般授信敞口 | 2023年2月底债券承销余额 | 2023年2月底债券投资余额 |
|---|---|---|---|---|---|---|
| 1 | 关联自然人及其关联企业 | 一般授信敞口合计不超过20亿元,债券承销额度最高30亿元,债券投资敞口最高15亿元。 | 一般授信敞口合计不超过5亿元。 | 0.7 | 8 | 5.9 |

2、同业业务

新增授信类同业业务额度75亿元,非授信类同业业务额度352亿元。

三、新加坡华侨银行及关联体

因业务开展需要,调增非授信业务中的债券借贷额度,具体如下:

单位:亿元

| 序号 | 业务名称 | 调整后预计交易累计发生额 | 调整前预计交易累计发生额 | 截至当前累计发生额 |
|---|---|---|---|---|
| 1 | 债券借贷 | 80 | 10 | 8.5 |

四、主要新增关联方介绍

宁波海曙产业投资有限公司于2018年10月成立,为宁波市海曙国有资本投资经营集团有限公司下属一级子公司,注册资本1.5亿元。宁波海曙产业投资有限公司按照区域产业规划发展要求,经营范围包括实业投资、股权投资管理咨询服务等,主要致力于投资基金、金融担保、贸易数字化转型等领域。

特此公告。

宁波