



# 宁夏银行股份有限公司 2016 年度报告摘要

## 重要提示

1、公司董事会、监事会及全体董事、监事和高级管理人员保证本报告所载资料不存在任何虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏，并对内容的真实性、准确性和完整性承担个别及连带的法律责任。

2、本报告经公司 2017 年 4 月 26 日第五届董事会第十一次会议审议通过，11 名董事出席会议并行使表决权。

3、公司 2016 年度财务报告已经安永华明会计师事务所审计，并出具了标准无保留意见的审计报告。

4、本年度报告涉及未来计划等前瞻性陈述不构成本公司对投资者的实质承诺，请投资者注意投资风险。

## 第一章公司基本情况

### 一、法定名称：

中文名称：宁夏银行股份有限公司

中文简称：宁夏银行（下文称“本公司”、“本行”）

英文全称：Bank of Ningxia CO., Ltd.

英文简称：Bank of Ningxia

### 二、法定代表人：道月泓

### 三、董事会秘书：黄永革

电话：（0951）5058879

传真：（0951）5058860

客服电话：4008096558

电子信箱：dshbgs@bankofnx.com.cn

### 四、注册地址：中国宁夏回族自治区银川市金凤区北京中路 157 号

办公地址：中国宁夏回族自治区银川市金凤区北京中路 157 号

邮政编码：750002

### 五、信息披露方式：

本公司国际互联网网址：[www.bankofnx.com.cn](http://www.bankofnx.com.cn)

刊登年度报告摘要的报刊：《金融时报》、《宁夏日报》

年度报告备置地点：本公司董事会办公室

### 六、其他有关信息：

首次注册登记日期：1998 年 10 月 14 日

开业日期：1998 年 10 月 28 日

最近一次变更注册登记日期：2016 年 6 月 20 日

注册登记机关：宁夏回族自治区工商行政管理局

统一社会信用代码：91640000227695521D

### 七、公司主营业务：

吸收公众存款；发放短期、中期和长期贷款；办理国内外结算；办理

票据承兑和贴现；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、金融债券；从事同业拆借；提供信用证服务及担保；代理收付款项及代理保险业务；提供保管箱服务；办理地方财政信用周转使用金的委托存贷款业务；办理外汇存款；外汇贷款；外汇汇款；外币兑换；国际结算；外汇担保；外汇票据的承兑和贴现；资信调查、咨询、见证业务；结汇、售汇业务；从事银行卡业务；从事基金销售业务；经中国银行业监督管理委员会等监督部门批准的其他业务。

#### **八、本公司聘请的外部审计机构：**

安永华明会计师事务所（特殊普通合伙）

## 第二章会计数据和业务指标摘要

### 一、主要利润指标

(单位：人民币千元)

序号	项目	2016 年	2015 年	比上年增减
1	营业收入	3,388,766	4,193,003	-19.2%
2	营业利润	1,163,782	1,101,307	5.7%
3	利润总额	1,164,727	1,093,079	6.6%
4	净利润	910,110	817,979	11.3%

### 利润表中变化幅度超过 30%的项目

(单位：人民币千元)

序号	项目	2016 年	2015 年	增减幅度	主要原因
1	投资收益	17,450	2,927	496.17%	因产品流动性管理需要，在行情较好时出售了 2013-2015 年部分债券，买卖价差增加
2	公允价值变动损益	-70,551	78,056	-190.39%	2016 年债券市场利率涨幅较大，对持有债券按市价重估后，公允价值变动收益相应减少
3	汇兑收益	17,386	10,879	59.81%	结汇业务量增加
4	营业税金及附加	144,126	311,296	-53.70%	2016 年 5 月起，金融企业营改增后不再缴纳营业税
5	营业外支出	6,053	15,047	-59.77%	将水利基金调整至税金及附加科目核算，将残疾人就业保障金调整至业务及管理费中核算
6	资产减值损失	890,401	1,447,294	-38.48%	不良贷款率低于年度控制目标，故减少了计提减值准备金额

### 二、主要会计数据和财务指标

(单位：人民币千元)

序	项目	2016 年	2015 年	2014 年
1	资产总额	136,923,178	119,034,155	103,838,463
2	负债总额	126,130,005	109,547,010	95,239,867
3	存款总额	95,764,276	92,031,647	82,444,582
4	贷款总额	59,924,785	54,918,031	49,352,916
5	股东权益	10,793,173	9,487,145	8,598,596
6	资本充足率 (%)	12.06	11.57	12.32

7	成本收入比率 (%)	35.13	31.79	34.63
8	资本收益率 (%)	8.98	9.05	17.34
9	资产收益率 (%)	0.71	0.73	1.52
10	每股净资产 (元)	5.40	5.13	4.77
11	全面摊薄每股收益 (元)	0.46	0.44	0.77
12	每股经营活动产生的现金流量净额	3.55	3.49	7.39

注：存款总额包含同业及其他金融机构存放款项。

### 三、补充财务数据

(单位：人民币千元)

序号	项 目	2016 年	2015 年	2014 年
1	<b>存款总额</b>	<b>95,764,276</b>	<b>92,031,647</b>	<b>82,444,582</b>
1.1	其中：同业及其他金融机构 存放款项	16,233,953	14,165,327	12,845,501
1.2	吸收存款	79,530,323	77,866,320	69,599,081
2	<b>贷款总额</b>	<b>59,924,785</b>	<b>54,918,031</b>	<b>49,352,916</b>
2.1	其中：发放贷款和垫款	57,361,731	52,498,631	47,702,135
2.2	贷款损失准备	2,563,054	2,419,400	1,650,781

序号	项 目	监管标准值	2016 年	2015 年	2014 年
1	流动性比率	≥25%	45.29%	47.96%	46.46%
2	净稳定资金比率	≥100%	101.36%	102.77%	100.51%
3	流动性覆盖率	≥100%	110.32%	218.36%	221.44%
4	拆入资金比率	≤4%	6.30%	0.64%	0.80%
5	拆出资金比率	≤8%	0	0	0
6	不良贷款比率	-	1.81%	1.97%	1.58%
7	拨备覆盖率	≥150%	236.56%	223.47%	211.00%
8	单一客户授信集中度	≤10%	6.09%	7.85%	5.03%
9	授信集中度	≤100%	35.02%	36.28%	36.69%
10	全部关联度	< 50%	1.14%	1.49%	1.17%

#### 四、股东权益变动情况

(单位：人民币千元)

序号	项目	期初	本期增加	本期减少	期末
1	股本	1,848,198	150,000	-	1,998,198
2	资本公积	1,610,198	525,000	-	2,135,198
3	盈余公积	707,599	91,011	-	798,610
4	一般风险准备	1,441,825	349,469	-	1,791,294
5	未分配利润	3,773,120	910,110	-656,395	4,026,835
6	其他综合收益	106,205	-	-63,167	43,038
7	<b>股东权益合计</b>	<b>9,487,145</b>	<b>2,025,590</b>	<b>-719,562</b>	<b>10,793,173</b>

注：1、2016年12月30日，新华联控股有限公司认购本行新发行股份5000万股，宁夏回族自治区财政厅认购本行新发行股份10,000万股。

2、资本公积增加的原因是新股发行价超出股本的溢价部分。

3、未分配利润减少656,395千元，其中：提取法定盈余公积91,011千元，提取一般风险准备349,469千元，对股东派发现金股利215,915千元。

#### 五、主要表外项目余额

(单位：人民币千元)

序号	项目	期末	期初	比期初增减
1	开出保函	462,658	491,567	-5.9%
2	贷款承诺	2,917,785	2,780,157	5.0%
3	开出信用证	21,389	223,481	-90.4%
4	银行承兑汇票	13,460,551	17,499,936	-23.1%
5	<b>合计</b>	<b>16,862,383</b>	<b>20,995,141</b>	<b>-19.68%</b>

注：贷款承诺主要为个人信用卡授信额度和对客户提供的不可撤销的贷款承诺。

### 第三章 股本变动及股东情况

#### 一、股份总数及结构

股权性质		2016 年		2015 年	
		股份数额 (万股)	持股比例 (%)	股份数额 (万股)	持股比例 (%)
总股本		<b>199,819.76</b>	<b>100</b>	<b>184,819.76</b>	<b>100</b>
1	国有及国有法人股	<b>79,224.85</b>	<b>39.65</b>	<b>68,692.85</b>	<b>37.17</b>
1.1	其中：政府持股	59,166.60	29.61	49,166.60	26.60
1.2	国有法人股	20,058.25	10.04	19,526.25	10.57
2	民营及其他法人股	<b>111,266.94</b>	<b>55.68</b>	<b>106,766.91</b>	<b>57.77</b>
3	自然人股	<b>9,327.96</b>	<b>4.67</b>	<b>9,360</b>	<b>5.06</b>

#### 二、股东概况

##### (一) 股东总数

截至报告期末，本公司股东总数为 2316 户，其中法人股股东 79 户，个人股股东 2237 户。

##### (二) 报告期末最大十名股东持股情况

序号	股东名称	股份数 (股)	占比
1	宁夏回族自治区财政厅	480,695,258	24.06%
2	新华联控股有限公司	241,540,000	12.09%
3	宁夏兴俊实业集团有限公司	123,200,000	6.17%
4	浙江海亮股份有限公司	120,000,000	6.01%
5	宁夏电力投资集团有限公司	112,560,000	5.63%
6	银川市财政局	100,330,766	5.02%
7	宁夏民生房地产开发有限公司	56,600,000	2.83%
8	宁夏银帝房地产开发有限公司	50,000,000	2.50%
9	宁夏建材集团股份有限公司	30,640,000	1.53%
10	宁夏天豹汽车运输有限责任公司	30,640,000	1.53%
合计		<b>1,346,206,024</b>	<b>67.37%</b>

#### 变动说明：

1、宁夏电投银川热电有限公司于2016年10月28日受让其母公司宁夏电力投资集团有限公司依法获得的中冶美利纸业股份有限公司875万股股



份，宁夏电投银川热电有限公司属于宁夏电力投资集团有限公司的全资子公司，两家公司为关联公司，合计持有本行股份12,131万股，合计持股比例6.07%。

2、2016年12月7日，新华联控股有限公司出资6598.5万元，受让宁夏光耀实业有限公司所持本行股份1500万股、受让牛丽等39名自然人所持本行股份90万股。受让后，新华联控股有限公司持有本行股份19,154万股，持股比例10.36%。

3、2016年12月30日，新华联控股有限公司出资2.25亿元增持5,000万股股份，共计持有本行股份24,154万股，持股比例12.09%。

4、2016年12月30日，宁夏回族自治区财政厅出资4.5亿元增持1亿股股份，共计持有本行股份48,069.5258万股，持股比例24.06%。

### 三、持股5%以上股东股份的质押及冻结情况

1、新华联控股有限公司将所持本公司1.2亿股股份质押给中国民生银行股份有限公司总行营业部，质押期限自2016年5月起壹年。

2、宁夏兴俊实业集团有限公司将所持本公司1.05亿股股份质押给交通银行股份有限公司宁夏区分行，质押期限自2016年7月起贰年。

## 第四章 董事、监事、高级管理和员工情况

### 一、董事会成员基本情况

截至报告期末，本公司第五届董事会由 13 名董事组成，其中执行董事 4 名，股权董事 4 名，独立董事 5 名。

职务	姓名	性别	任职起始时间	任职单位及职务	是否在本公司领取薪酬	期末持股数额
执行董事	道月泓	女	2015 年 3 月	宁夏银行董事长	是	—
	赵其宏	男	2013 年 8 月	宁夏银行行长	是	20 万股
	黄永革	男	2011 年 2 月	宁夏银行副董事长、 董事会秘书	是	20 万股
	杜捍东	男	2014 年 10 月	宁夏银行公司业务部 总经理	是	15 万股
股权董事	尤学梅	女	2016 年 11 月	宁夏回族自治区财政厅 金融处处长	否	—
	张必书	男	2016 年 11 月 任职资格待核准	新华联控股有限公司 副总裁兼首席会计师	否	—
	杨彦俊	男	2011 年 2 月	宁夏兴俊实业集团有限公司 总经理	否	—
	汪 鸣	男	2011 年 2 月	海亮集团副总裁 浙江海亮股份有限公司董事	否	—
独立董事	张冀湘	男	2013 年 9 月	原交通银行董事、 董事会秘书（退休）	否	—
	王海智	男	2011 年 2 月	宁夏天华会计师事务所 主任会计师	是	—
	苑德军	男	2014 年 10 月	中国社会科学院研究生院 客座教授	是	—
	王幽深	男	2014 年 10 月	北方民族大学法学院教授、 宁夏天盛律师事务所律师	是	—
	郑晓梅	女	2014 年 10 月	北京企通易久软件有限公司 副总经理（退休）	是	—

### 二、监事会成员基本情况

截至报告期末，本行第五届监事会由 9 名监事组成，其中包括职工监

事 3 名，股权监事 3 名，外部监事 3 名。

职务	姓名	性别	任职起始时间	任职单位及职务	是否在本公司领取薪酬	期末持股数额
职工监事	马玉光	男	2013 年 9 月	宁夏银行监事长	是	33.75 万股
	崔保宁	男	2014 年 10 月	宁夏银行信贷与投资管理部 总经理	是	20 万股
	杜宇翊	男	2014 年 10 月	宁夏银行总行营业部总经理	是	10 万股
股权监事	唐 锋	男	2014 年 10 月	宁夏电力投资集团 副总会计师兼财务金融部部长	否	—
	吴 起	男	2016 年 11 月	银川市国有资产监督管理委员会 党组书记、主任	否	—
	刘新保	男	2016 年 5 月	石嘴山市财政局 党组书记、局长	否	—
外部监事	杨静波	男	2014 年 10 月	宁夏中京联会计师事务所 主任会计师	是	—
	董文忠	男	2014 年 10 月	中和资产评估有限公司 宁夏瑞衡分公司副总经理	是	—
	薛生强	男	2014 年 10 月	宁夏大学经济管理学院 金融学副教授	是	—

### 三、高级管理层成员基本情况

截至报告期末，本行高级管理层成员共 6 名。

职务	姓名	性别	是否在本公司领取薪酬	期末持股数额
行长	赵其宏	男	是	20 万股
副行长	居光华	男	是	35 万股
副行长	沙建平	男	是	32.5 万股
首席风险官	祁 河	男	是	20 万股
副行长	万亚明	男	是	-
行长助理	周健鹏	男	是	20 万股

### 四、董事、监事、高级管理层成员变更情况

(一) 因挂职期满，经 2016 年 5 月 6 日第五届董事第七次会议审议通过，免去徐为山宁夏银行副行长职务。

(二) 经 2016 年 5 月 27 日第五届股东大会第三次会议审议通过，马雪飞、童刚不再担任监事，选举张洪林、刘新保担任监事。

(三)经2016年11月26日第五届股东大会临时会议审议通过,麦欣佳、吴涛不再担任董事,选举尤学梅、张必书(任职资格待核准)担任董事;张洪林不再担任监事,选举吴起担任监事。

(四)截至此报告日变更情况:

1、因工作变动,经2017年4月26日第五届董事会第十一次会议审议通过,免去周健鹏宁夏银行行长助理职务。

2、根据新华联控股有限公司调整其派出董事人选的决定,经2017年4月26日第五届董事会第十一次会议审议,并提请2017年5月19日第五届股东大会第四次会议审定,选举张皓若女士担任董事,张必书先生不再担任董事职务。

3、经2017年4月26日第五届董事会第十一次会议审议,并提请2017年5月19日第五届股东大会第四次会议审定,张冀湘先生不再担任独立董事职务。

## 五、公司员工及分支机构情况

截至报告期末,公司共有员工2632人,平均年龄35岁;具有大学本科及以上学历占比90.6%。

本行下辖79家分支机构,包括西安、天津2家省外分行、3家区内分行、1家总行营业部和1家小企业信贷中心。发起设立隆德六盘山村镇银行。

## 第五章 公司治理

公司严格依据《公司法》、《商业银行法》、《商业银行公司治理指引》等相关法律法规及规范性文件的要求，结合自身实际，不断完善公司治理结构，各治理主体在各自权限范围内勤勉尽职、规范运作。

### 一、股东大会

报告期内，本公司严格按照公司章程和股东大会议事规则规定的程序召集、召开股东大会，以使股东获得对本公司重大事项的知情权、参与权和表决权，保证股东能够充分行使权力。分别于 5 月 27 日及 11 月 26 日召开股东大会会议。

### 二、董事会

董事会对股东大会负责，承担本行经营和管理的最终责任；董事会严格执行股东大会决议及股东大会对董事会的授权事项；新任董事任职资格和选举程序等，符合相关法律、法规和公司章程的规定。

经 2016 年 7 月 15 日第五届董事会第八次会议审议，麦欣佳不再担任宁夏银行董事，提名尤学梅为宁夏银行董事；经 10 月 14 日第五届董事会第九次会议审议，吴涛不再担任宁夏银行董事，提名张必书为宁夏银行董事。

### 三、监事会

报告期末，公司监事会由 9 名监事组成，其中职工监事 3 名，股东监事 3 名，外部监事 3 名，人员构成符合法律、法规的要求。监事会下设提名委员会和监督委员会。各位监事本着对股东负责的精神，认真履行职责，能够对公司财务及董事、高级管理人员履行职责的合法合规性进行监督。监事会下设提名委员会和监督委员会，主任委员均由外部监事担任。

### 四、经营决策体系

通过董事会进行重大事项决策、管理，由监事会行使监督职能。日常经营管理实行董事会领导下的行长负责制，行长及其他高级管理层成员受聘于董事会，按照董事会授权开展经营管理活动。本行实行一级法人体制，各分支机构不具法人资格，均为非独立核算单位，其经营管理活动根据总行授权进行，对总行负责，其民事责任由总行承担。

## 五、信息披露

公司信息披露由董事会负责，具体工作由董事会办公室执行。报告期内，按照相关法律法规、银行监管要求和本公司信息披露办法的规定，及时、准确和完整地披露信息，确保所有股东及利益相关者有平等的机会获得信息。继续在《金融时报》、《宁夏日报》和本公司网站上公开披露年度报告摘要；并在公司网站上发布社会责任报告以及董事会和股东大会会议的召开情况。

## 六、内部控制评价报告

为进一步完善内部控制体系建设，提升全行经营管理水平和风险防范能力，增强全员内控合规意识，满足监管和信息披露要求，本行审计部编制了《宁夏银行 2016 年度内部控制评价报告》，并经第五届董事会第十一次董事会审定后对外披露。报告认为：本行内部控制体系健全，内部控制执行有效，未发现本行存在内部控制设计或执行方面的重大缺陷。本行亦同时看到，落实整改对内控有效性的良性推进作用，在下一步工作中将着力加强操作风险及信用风险防控，持续提升内控管理水平及风险防控能力。

## 七、全面审计

公司审计部是董事会领导下的内部审计监督机构，发挥全面风险管理“第三道防线”的独立监督职能，有效保障内部审计的独立性和权威性。2016 年共组织实施 41 项审计活动，报告期内共组织实施 41 项审计活动，其中管理人员经济责任审计 24 项、内控评价 4 项、专项审计 13 项。

## 八、薪酬制度

建立以薪酬水平和经营业绩相匹配、激励与约束相统一、坚持短期激励与长期激励相结合，全行员工薪酬由固定薪酬和浮动薪酬构成。全面推行客户经理制，优化了信贷客户经理的绩效考核办法，实行市场化的激励约束机制，激发了员工的主观能动性和多干多得的积极性。

高级管理人员接受董事会的考核、奖惩，薪酬分配政策和机制由董事会决定。为促进高管勤勉尽职，依法合规经营，避免短期行为，本行建立对高级管理人员的任期风险抵押金制度，即延期支付制度。

## 九、资本管理

（单位：人民币千元）

项目	2016 年 12 月 31 日		2015 年 12 月 31 日	
	并表	未并表	并表	未并表
<b>资本总额</b>	<b>11,904,175</b>	<b>11,851,934</b>	<b>10,492,145</b>	<b>10,444,002</b>
核心一级资本	10,840,615	10,793,173	9,531,661	9,487,145
其他一级资本	0	0	0	0
二级资本	1,063,560	1,058,761	960,484	956,857
<b>资本扣除项</b>	<b>49,091</b>	<b>49,091</b>	<b>38,511</b>	<b>38,511</b>
核心一级资本扣减项	49,091	49,091	38,511	38,511
其他一级资本扣减项	0	0	0	0
二级资本扣减项	0	0	0	0
<b>资本净额</b>	<b>11,855,084</b>	<b>11,802,843</b>	<b>10,453,634</b>	<b>10,405,491</b>
<b>风险加权资产</b>	<b>98,161,955</b>	<b>97,898,806</b>	<b>90,104,976</b>	<b>89,905,788</b>
信用风险加权资产	85,987,135	85,759,601	77,673,632	77,505,446
市场风险加权资产	5,096,985	5,096,985	5,548,010	5,548,010
操作风险加权资产	7,077,835	7,042,220	6,883,334	6,852,332
<b>资本充足率</b>	<b>12.08%</b>	<b>12.06%</b>	<b>11.60%</b>	<b>11.57%</b>
<b>核心一级资本充足率</b>	<b>11.04%</b>	<b>11.02%</b>	<b>10.58%</b>	<b>10.55%</b>
<b>杠杆率</b>	<b>7.05%</b>	<b>7.06%</b>	<b>6.86%</b>	<b>6.84%</b>

## 十、消费者权益保护

2016 年，本行从完善工作架构及制度体系、加强经营管理及监督检查、优化客户投诉管理、提升金融知识宣传教育成效等方面入手，扎实推动金融消费者权益保护工作有效开展。通过教育、培训和考评活动，引导全行员工熟练掌握消费者权益保护知识和技能，增强了员工主动帮助金融消费者增加识别和防范金融风险的能力。积极应对各类投诉，维护金融消费者合法权益，对消费者投诉发现的产品、服务、流程等方面的问题，指定专人负责督促落实，及时改进和提高。

## 第六章 董事会报告摘要

### 一、主要贷款情况

#### (一) 贷款资产质量

(单位：人民币千元)

五级分类	期末数		期初数	
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)
正常类	53,148,419	88.69	50,559,728	92.06
关注类	5,692,919	9.5	3,275,664	5.96
次级类	430,271	0.72	375,409	0.68
可疑类	233,501	0.39	584,323	1.06
损失类	419,675	0.7	122,908	0.22
合计	<b>59,924,785</b>	<b>100.00</b>	<b>54,918,031</b>	<b>100</b>

#### (二) 贷款按地区划分

(单位：人民币千元)

地区	期末数		期初数	
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)
宁夏	47,841,843	79.84	43,560,809	79.32
陕西	6,344,497	10.59	6,048,267	11.01
天津	5,738,445	9.58	5,308,955	9.67
贷款和垫款总额	<b>59,924,785</b>	<b>100.00</b>	<b>54,918,031</b>	<b>100</b>

#### (三) 贷款按担保方式划分

(单位：人民币千元)

担保方式	期末数		期初数	
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)
信用贷款	2,105,891	3.51	1,706,487	3.11
保证贷款	23,256,001	38.81	22,511,965	40.99
抵押贷款	23,220,556	38.75	22,491,450	40.95
质押贷款	11,342,337	18.93	8,208,129	14.95
贷款和垫款总额	<b>59,924,785</b>	<b>100.00</b>	<b>54,918,031</b>	<b>100</b>

#### (四) 最大十家集团客户授信情况

(单位：人民币千元)

序号	借款人	授信总额	授信余额	占资本净额比例 (%)
1	A 公司	1,495,000	718,329	6.00
2	B 公司	676,750	676,750	5.65



3	C 公司	690,000	386,000	3.22
4	D 公司	385,498	385,498	3.22
5	E 公司	350,000	352,233	2.94
6	F 公司	170,000	341,000	2.85
7	G 公司	760,000	338,332	2.83
8	H 公司	350,000	335,000	2.80
9	I 公司	300,000	300,000	2.51
10	J 公司	400,000	300,000	2.51
合计	-	<b>5,577,248</b>	<b>4,133,142</b>	<b>34.52</b>

### (五) 对公贷款投放前十位行业分布情况

(单位: 人民币千元)

序号	行业种类	2016 年末			2015 年末		
		余额	占贷款总额比例%	不良贷款率%	余额	占贷款总额比例%	不良贷款率%
1	其他商业	3,447,583	5.74	0.89	2,654,782	4.83	1.34
2	钢材经销	2,830,207	4.71	2.79	2,727,475	4.97	4.48
3	其他行业	2,814,788	4.69	0.05	2,580,373	4.70	0.38
4	煤炭开采及洗选	2,062,142	3.44	0.19	1,966,024	3.58	1.39
5	其他工业	2,046,015	3.41	4.32	1,898,646	3.46	4.20
6	建材经销	1,937,796	3.23	1.04	1,126,510	2.05	2.93
7	煤炭经销	1,634,995	2.72	1.35	746,173	1.36	7.03
8	铁合金生产	1,160,546	1.93	0.00	637,221	1.16	0.00
9	石化产品经销	1,078,851	1.80	6.89	1,078,507	1.96	0.00
10	化学原料和化学制品制造业	1,026,279	1.71	1.95	839,179	1.53	1.89

### (六) 资产减值准备计提情况

(单位: 人民币千元)

项目	年初数	本年计提/转回	本年核销	核销后收回	已减值金融资产利息冲转	年末数
发放贷款和垫款	2,419,400	830,326	(672,522)	18,968	(33,118)	2,563,054
其他应收款	9,571	42,018	(1,000)	-	-	50,589
应收款项类投资	116,673	231	-	-	-	116,904
可供出售金融资产	44,196	-	-	-	-	44,196
持有至到期资产	-	6187	-	-	-	6187
抵债资产	1,400	11,639	(8,032)	-	-	5,007
合计	<b>2,591,240</b>	<b>890,401</b>	<b>(681,554)</b>	<b>18,968</b>	<b>(33,118)</b>	<b>2,785,937</b>

### （七）风险管理及不良贷款

经过多年建设，公司基本形成适应自身风险状况的全面风险管理体系，建立了董事会、监事会、高级管理层及各条线业务部门、风险管理部门和内审部门组成的三层式金字塔形风险治理架构，对信用风险、流动性风险、市场风险、合规风险、操作风险、信息科技风险和声誉风险的管理构建“三道防线”；形成了管理政策、管理办法和操作规程三个层级组成的风险管理制度体系；建成了覆盖前端生产作业系统、中端数据集中处理系统和后端管理应用系统的风险管理信息系统体系，借助先进管理工具提升风险识别、计量、监测和控制的整体水平。

报告期末，全行五级分类不良贷款余额 10.83 亿元，较上年末增加 0.01 亿元，增幅 0.09%，不良贷款率 1.81%，较上年末下降 0.16 个百分点，全行不良贷款有所下降，完成了董事会下达的年末不良贷款率控制在 2.4% 以内的目标。

不良贷款前十大行业分布一览表

序号	借款人行业类别	不良贷款余额 (人民币千元)	占不良总额比例 (%)
1	其他工业	88,465	8.17
2	钢材经销	78,970	7.29
3	石化产品经销	74,357	6.86
4	汽车经销	51,038	4.71
5	电气机械和器材制造业	49,980	4.61
6	焦炭生产	49,274	4.55
7	其他商业	30,770	2.84
8	煤炭经销	21,991	2.03
9	建材经销	20,068	1.85
10	化学原料和化学制品制造业	20,000	1.85
	<b>合计</b>	<b>484,912</b>	<b>44.76</b>

## 二、董事会工作报告摘要

### (一) 强化战略指引，不断丰富战略管理的内涵

按照《2015-2017 年发展战略规划纲要》以及制定的 15 个战略发展子规划，制定并下发 2016 年度经营目标任务，明确年度管理目标，推动经营各条线落实战略规划的发展目标和重点计划，积极贯彻落实董事会、董事长的要求，通过董事会及相关决策会议，把握全行发展方向，强化对全行经营发展的战略指引，推动重大决策部署的落实和重点问题的解决。

### (二) 完善公司治理，推动董事会有效履职

实施了董事及董事会专门委员会的调整，确保了董事会各项工作的顺利开展和有效决策。加强与同业机构的合作交流，学习借鉴同业及其他行业的先进做法，推动董事会科学决策。在章程、股东大会和董事会职权范围内，遵循目标授权、适当授权和权责利相结合原则，明确年度基本授权和特别授权，督导高级管理层认真落实董事会决议和促进全面深化改革重点目标顺利实现。对审计反映的问题逐条梳理，积极督促高级管理层明确整改计划及措施，有效提升了全行风险管理和内部控制水平。五持续改善信息披露、投资者关系管理及维护存款人和其他利益相关者利益。

### (三) 完善组织架构改革，提升全行经营管理效率

要求高级管理层在全行组织架构的具体细节上进行优化，坚持扁平化、集约化、轻型化改革，加快转型步伐，进一步明晰总分支三级授权管理，务实提升整体运营效率。推进利润中心的建设，促进各利润中心提高创新创利能力，多渠道拓宽非息收入来源。指导高级管理层科学合理设定考核指标和权重，动态调整对各分支行的绩效考核办法，激发全体员工的积极性和主动性。在投入产出效益分析基础上拟定包括物理网点核心渠道、网络金融交易渠道、客户经理销售渠道等在内的全行渠道建设方案，稳妥推进经营机构布局和网点建设。

### (四) 加强资本管理，增强企业发展后劲

审定并下发《宁夏银行 2017-2021 年资本规划》以及《宁夏银行资本管理办法》，依照加权风险资产平均增速制定经营目标任务，强化全员的资

本约束理念，以资本管理统筹全行经营布局。按照《宁夏银行战略转型规划纲要》，持续推动资本补充工作，与多家潜在投资者开展沟通谈判，研究并制定了多项增资扩股方案，并及时向政府及监管部门汇报请示。年末完成了自治区财政厅以及新华联控股有限公司合计 6.75 亿元增资扩股事项。

#### **（五）落实风险防控责任，加强案防管理**

加强董事履职，充分了解和掌握我行面临的各项风险及风险管理现状。坚持“一户一策、分类处置”的原则，不断改进和提高全行信贷管理水平。全年共现金收回 3.3 亿元，打包转让 8.11 亿元、自主呆账核销 4.09 亿元。按照监管要求从完善风险治理架构、加强内控机制和“三道防线”建设等方面入手加快构建、完善与业务规模和复杂程度相匹配的风险管理体系。严格按照监管规定，做好大额授信备案和重大关联交易审查工作。全年共组织备案 40 户授信，额度合计 112.67 亿元。不断加强关联交易管控力度，审议通过关联方企业关联交易及授信额度的议案。

#### **（六）巩固科技建设成果，夯实可持续发展基础**

推进落实监管部门关于商业银行信息科技风险治理基本规定，进一步完善信息科技风险治理架构和制度体系，健全信息科技风险评估和预警机制。持续推进“两地三中心”灾备体系建设。全年共建设综合柜面及厅堂管理、中间业务平台、人民银行会计核算系统、超级网银升级改造、城商行支付清算系统等 30 多个项目，为实现业务的快速发展提供了强有力的技术保障。实施核心网络、关键业务系统维护和演练 79 项，业务连续性保障能力进一步增强。

#### **（七）积极履行社会责任，全力支持实体经济**

主动参与自治区重点项目建设。先后介入宁东能源化工基地、银川滨河新区、综合保税区、银川纺织生态园、高新区动漫产业园等园区建设，投放 40 亿元信贷支持了银川市城投公司、兵沟黄河大桥、农垦集团等在内的地方重点企业开工建设。全力支持中小微企业发展。支持小微企业 11601 户，信贷投放余额 309 亿元，小微信贷业务全区市场占比 17.2%，连续多年

位居同业第一。加强扶贫综合金融服务，年末扶贫贷款余额5.9亿元，较年初增加4.6亿元。加快完善渠道服务功能。全年区内新设机构10家，移动智能柜台上线投产，手机银行、微信银行以及自助服务功能更加完善，电子银行渠道用户体验持续提升。互联网金融产品创新实现突破。与前海微众银行合作开发的“如意微联贷”，上线运营三个月时间，授信户数达14204户，授信额度达3.52亿元。获得了“2016年宁夏金融系统综合业务技能竞赛”团体冠军。我行连续三届获得该项竞赛团体冠军，实现了令人振奋的三连冠。

### 三、本年度利润分配方案

经2017年5月19日第五届股东大会第四次会议审议通过，本行2016年度按照每股0.10元人民币分配现金股利（含税）。

### 四、2017 年度重点工作

2017年，全行要努力实现《宁夏银行 2015-2017 年发展战略规划纲要》的总体目标，坚持依法、合规、稳健前提，注重优化调整资产结构，增强主动负债能力，提高资产负债匹配度，积极拓展新的利润增长点。坚持服务地方的经营定位，加快改革转型。认真贯彻落实新资本管理办法，积极推进新资本项目群建设实施，确保资本管理工作进度符合监管要求。推进不良贷款批量化处置，提高不良资产处置效果。一地一策，一企一策，综合运用信贷资产流转、不良资产收益权转让、核销、债务重组等措施消化存量。持续推进“人才强企”战略实施。加大人员交流和调配力度，最大限度发挥人力资源效用。继续完善以岗位价值评估和业绩驱动为主导的薪酬激励机制，通过开展形式多样的企业文化活动增强凝聚力，进一步激发全员干事创业的热情。

## 第七章 监事会报告摘要

本行监事会依照法律法规，依法合规运作，认真履行监事会工作职责，为本行依法合规经营，安全健康发展起到了监督保障作用。报告期内，监事会分别于 5 月 6 日、6 月 20 日、11 月 11 日、12 月 2 日召开了 4 次监事会暨专门委员会会议。会议的召集、召开程序及出席人数均符合相关法规和本行章程的规定，合法有效。

监事会通过列席董事会、董事长办公会、行长办公会、审贷委员会、财务审查委员会等方式对本公司决策过程和经营管理活动进行监督。对于存在的有风险隐患的问题，及时向董事会及经营管理层发出提示，对于风险防范起到了积极作用。

监事会对本行财务报告的真实情况，董事会对股东大会决议执行情况，公司依法经营情况，内部控制情况，董事会管理和决策情况，董事、高级管理人员履职情况等方面发表了独立意见，认为符合公司章程和有关法律法规的规定，维护了广大股东和利益相关者的合法权益。

## 第八章 重要事项

### 一、重大未决诉讼、仲裁事项

截止报告期末，本行作为原告 500 万元以上的重大未决诉讼、仲裁案件共计 26 件，涉诉金额 3.92 亿元；本行无作为被告、第三人的重大未决诉讼、仲裁案件。

### 二、资产处置及吸收合并事项

报告期内面对经济下行、不良贷款加速暴露的形势，本行进一步加大不良资产清收处置力度，多渠道、多方式开展不良资产处置，综合运用贷款重组、打包转让、以物抵债、呆账核销、批量转让等方式清收处置不良贷款。全年共重组转化风险贷款 54.7 亿元、现金收回不良贷款 3.3 亿元，打包转让 8.11 亿元、自主核销呆账 4.09 亿元。

无吸收合并事项。

### 三、对外股权投资

隆德六盘山村镇银行是宁夏银行发起的唯一一家村镇银行，于2011年7月开业。截至2016年末，隆德六盘山村镇银行注册资本4400万元，其中本行持股1100万股，占比25%。资产总额5.3亿元，较年初增加1.1亿元；各项存款余额4.15亿元，较年初增加5826万元；各项贷款余额3.1亿元，较年初增加6853万元；实现净利润702万元。资本充足率21.13%，核心资本充足率20.03%，贷款拨备率3.61%，拨备覆盖率842%，杠杆率11.96%，单一客户贷款集中度4.74%，最大十家客户贷款集中度41.99%，主要监管指标均符合监管要求。五级分类不良贷款余额133万元，不良贷款率为0.43%。全年安全运营，未发生案件和责任事故。

### 四、关联交易事项

报告期末，公司共有关联法人 6 户，持有本行股份 118,707.60 万股，占总股本的 59.41%，较上年末分别增加 17,465 万股、4.63 个百分点。关联自然人 18 人，持有本行股份 196.25 万股，占总股份的 0.10%，持有股份较上年末无变化。

与我行发生关联交易的关联方共2户、授信净额13,472.74万元，较上年减少2,176.05万元，较上季末减少1,530.10万元，且授信形态均正常。其中：法人关联方1户，授信净额13,469.99万元，较上年末减少2,030.01万元，较上季末减少1,530.01万元。自然人关联方1户，授信净额2.75万元，较上年末减少146.04万元，较上季末减少0.09万元，符合监管标准。

#### **五、聘任会计师事务所情况**

根据 2016 年 5 月 27 日第五届股东大会第三次会议东大会决议，本行聘请安永华明会计师事务所为 2016-2018 年度年报审计机构，费用为每年度人民币 138 万元。

#### **六、监事会审查年度报告的意见**

根据监管要求，监事会重点对《宁夏银行 2016 年度报告》编制和审批程序进行了监督，并发表审核意见。监事会认为，《宁夏银行 2016 年度报告》编制和审批程序符合法律法规和监管规定，报告的内容能够真实、准确、完整地反映本行的实际情况。



## 第九章 审计报告

### 一、 审计意见

本公司2016年度财务报告已经安永华明会计师事务所审计，并出具了标准无保留意见的安永华明（2017）审字第61285445\_A01号审计报告。

### 二、 财务报表

#### 资产负债表

单位：人民币千元

资产	2016年12月31日	2015年12月31日	2014年12月31日
现金及存放中央银行款项	14,946,821	14,181,552	15,923,363
存放同业款项	7,709,561	4,488,669	9,661,413
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	1,994,341	13,740,295	5,875,388
买入返售金融资产	3,099,162	2,312,901	6,277,248
应收利息	673,747	668,104	524,163
发放贷款和垫款	57,361,731	52,498,631	47,702,135
可供出售金融资产	30,795,454	5,415,556	2,698,513
持有至到期投资	11,800,396	10,037,033	8,121,085
应收款项类投资	6,379,334	13,738,344	5,389,586
长期股权投资	15,607	14,252	11,705
固定资产	1,107,060	1,162,821	1,121,734
无形资产	59,492	49,274	28,747
递延所得税资产	537,768	471,087	274,184
其他资产	442,704	255,636	229,199
<b>资产总计</b>	<b>136,923,178</b>	<b>119,034,155</b>	<b>103,838,463</b>

## 资产负债表-续

单位：人民币千元

负债	2016 年 12 月 31 日	2015 年 12 月 31 日	2014 年 12 月 31 日
向中央银行借款	600,000	-	500,000
同业及其他金融机构存放款项	16,233,953	14,165,327	12,845,501
拆入资金	5,000,000	500,000	550,000
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	-	128,660	250,530
卖出回购金融资产款	12,084,803	6,505,376	7,863,780
吸收存款	79,530,323	77,866,320	69,599,081
应付利息	918,815	1,090,722	1,074,184
应付职工薪酬	183,848	220,169	181,703
应交税费	145,110	256,441	101,654
应付债券	11,144,806	8,557,200	1,980,484
其他负债	288,347	256,795	292,950
<b>负债合计</b>	<b>126,130,005</b>	<b>109,547,010</b>	<b>95,239,867</b>
<b>股东权益</b>			
股本	1,998,198	1,848,198	1,801,686
资本公积	2,135,198	1,610,198	1,456,710
其他综合收益	43,038	106,205	19,546
盈余公积	798,610	707,599	625,801
一般风险准备	1,791,294	1,441,825	1,170,696
未分配利润	4,026,835	3,773,120	3,524,157
<b>股东权益合计</b>	<b>10,793,173</b>	<b>9,487,145</b>	<b>8,598,596</b>
<b>负债和股东权益总计</b>	<b>136,923,178</b>	<b>119,034,155</b>	<b>103,838,463</b>

## 利润表

单位：人民币千元

	2016 年 12 月 31 日	2015 年 12 月 31 日
<b>一、营业收入</b>	<b>3,388,766</b>	<b>4,193,003</b>
利息净收入	3,287,212	3,959,927
利息收入	5,604,305	6,438,594
利息支出	2,317,093	2,478,667
手续费及佣金净收入	136,568	140,373
手续费及佣金收入	195,303	203,347
手续费及佣金支出	58,735	62,974
投资收益	17,450	2,927
其中：对联营企业的投资收益	1,755	3,347
公允价值变动损益	70,551	78,056
汇兑损益	17,386	10,879
其他业务收入	701	841
<b>二、营业支出</b>	<b>2,224,984</b>	<b>3,091,696</b>
税金及附加	144,126	311,296
业务及管理费	1,190,457	1,333,106
资产减值损失	890,401	1,447,294
<b>三、营业利润</b>	<b>1,163,782</b>	<b>1,101,307</b>
加：营业外收入	6,998	6,819
减：营业外支出	6,053	15,047
<b>四、利润总额</b>	<b>1,164,727</b>	<b>1,093,079</b>
减：所得税费用	254,617	275,100
<b>五、净利润</b>	<b>910,110</b>	<b>817,979</b>
<b>六、其他综合收益的税后净额</b>	<b>63,167</b>	<b>86,659</b>
可供出售金融资产公允价值变动	63,167	86,659
<b>七、综合收益总额</b>	<b>846,943</b>	<b>904,638</b>

## 现金流量表

单位：人民币千元

	2016 年 12 月 31 日	2015 年 12 月 31 日
<b>一、经营活动产生的现金流量</b>		
向中央银行借款净增加额	600,000	-
客户存款和同业及其他金融机构存放款项净增加额	3,732,630	9,590,565
拆入资金净增加额	4,500,000	-
卖出回购金融资产款净增加额	5,579,427	-
存放中央银行和同业款项净减少额	-	4,291,966
买入返售金融资产净减少额	-	315,464
收取利息、手续费及佣金的现金	4,073,245	4,678,651
收取其他与经营活动有关的现金	49,214	58,789
经营活动现金流入小计	18,534,516	18,935,435
存放中央银行和同业款项净增加额	1,416,828	-
客户贷款和垫款净增加额	5,660,308	6,195,291
向中央银行借款净减少额	-	500,000
拆入资金净减少额	-	50,000
卖出回购金融资产款净减少额	-	1,358,404
支付利息、手续费及佣金的现金	2,252,463	2,354,786
支付给职工以及为职工支付的现	757,911	708,395
支付的各项税费	719,517	669,706
支付其他与经营活动有关的现金	630,573	653,665
经营活动现金流出小计	11,437,600	12,490,247
经营活动产生的现金流量净额	7,096,916	6,445,188

## 现金流量表-续

单位：人民币千元

	2016 年 12 月 31 日	2015 年 12 月 31 日
<b>二、投资活动产生的现金流量</b>		
收回投资收到的现金	83,513,840	33,318,942
取得投资收益收到的现金	1,789,337	1,788,820
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额	8,876	29,104
投资活动现金流入小计	85,312,053	35,136,866
投资支付的现金	-91,609,764	-53,971,996
购建固定资产、无形资产和其他长期资产所支付的现金	-199,489	-266,828
投资活动现金流出小计	-91,809,253	-54,238,824
投资活动产生的现金流量净额	-6,497,200	-19,101,958
<b>三、筹资活动产生的现金流量</b>		
吸收投资收到的现金	675,000	200,000
发行同业存单收到的现金	40,692,334	18,956,399
筹资活动现金流入小计	41,367,334	19,156,399
偿还同业存单支付的现金 分配股利、利润或偿付利息	-38,400,000	-12,550,000
支付的现金	-224,409	-222,787
筹资活动现金流出小计	-38,624,409	-12,772,787
筹资活动产生的现金流量净额	2,742,925	6,383,612
<b>四、汇率变动对现金及现金等价物的影响</b>	<b>12,950</b>	<b>1,687</b>
<b>五、现金及现金等价物净增加额</b>	<b>3,355,591</b>	<b>-6,271,471</b>
加：年初现金及现金等价物余额	10,222,467	16,493,938
<b>六、年末现金及现金等价物余额</b>	<b>13,578,058</b>	<b>10,222,467</b>