



宁夏银行股份有限公司 2012 年度报告摘要

§ 1 重要提示

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责任。

本报告已经公司 2013 年 4 月 28 日第四届股东大会第四次会议审议通过。

公司 2012 年度财务报告已经德勤华永会计师事务所有限公司根据中国注册会计师审计准则审计，并出具了标准无保留意见的审计报告。

§ 2 公司基本情况

2.1 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

2.2 法定代表人：路 芳

2.3 董事会秘书：黄永革

联系地址：中国宁夏回族自治区银川市金凤区北京中路 157 号

电话：(0951) 5058879

传真：(0951) 5058877

电子信箱：dshbgs@ycccb.com

2.4 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

2.5 信息披露方式

本公司国际互联网网址：<http://www.bankofnx.com>

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

2.6 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：2011 年 6 月 13 日

注册登记机关：宁夏回族自治区工商行政管理局

金融许可证机构编码：B0314H264010001

企业法人营业执照注册号：640000000002384

税务登记证号码：国税 640104227695521

地税 640109227695521

组织机构代码：22769552-1

2.7 本公司聘请的外部审计机构：德勤华永会计师事务所有限公司

§ 3 会计数据和业务指标摘要

3.1 报告期内主要利润指标完成情况

(单位：人民币千元)

项目	期末数
营业利润	1,490,648
利润总额	1,511,636
减：所得税费用	366,243
净利润	1,145,393
经营活动产生的现金流量净额	3,592,702
现金及现金等价物净增加额	3,213,814

3.2 主要会计数据和财务指标

(单位：人民币千元)

项目	2012年	2011年	2010年
营业收入	2,862,594	2,404,868	1,630,975
净利润	1,145,393	880,257	670,491
总资产	67,735,790	55,984,215	44,455,236
存款总额	56,080,104	47,270,309	38,578,472
贷款总额	36,169,395	30,453,162	25,168,040
股东权益	5,819,974	4,840,780	4,090,391
成本收入比率(%)	33.88	32.25	34.77
净资产收益率(%)	21.49	19.71	18.75
资产收益率(%)	1.85	1.75	1.61
每股净资产(元)	3.52	2.92	2.47
全面摊薄每股收益(元)	0.69	0.53	0.41
每股经营活动产生的现金流量净额(元)	2.17	1.61	0.36

注：存款总额包含同业及其他金融机构存放款项。

3.3 补充财务数据

(单位：人民币千元)

项目	2012年	2011年	2010年
总负债	61,915,816	51,143,435	40,364,845
存款总额	56,080,104	47,270,309	38,578,472
其中：同业及其他金融机构存放款项	1,806,530	1,815,609	1,920,532
吸收存款	54,273,574	45,454,700	36,657,940
贷款总额	36,169,395	30,453,162	25,168,040
其中：贷款及垫款净额	34,728,014	29,250,388	24,314,149
贷款损失准备	1,441,381	1,202,774	853,891

(单位：%)

项目	监管标准值	2012年	2011年	2010年
流动性比率	≥ 25	47.15	45.55	46.29
存贷款比例	≤ 75	67.08	67.00	68.66
拆入资金比率	≤ 4	0	0	0
拆出资金比率	≤ 8	0	0	0
不良贷款比率		0.8	0.86	0.99
贷款利息实收率		97.87	104.04	98.99
拨备覆盖率	≥ 150	449.74	459.92	322.87
贷款损失准备充足率	≥ 150	506.56	307.21	386.17
单一客户授信集中度	≤ 10	4.96	5.51	9.22
授信集中度	≤ 100	40.01	42.01	47.95
全部关联度	< 50	5.92	10.79	15.87

3.4 股东权益变动情况

(单位：人民币千元)

项目	股本	资本公积	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	股东权益总计
期初数	1,655,428	1,105,959	243,849	406,439	1,429,105	4,840,780
本期增加	—	—	114,539	342,944	1,145,393	1,602,876
本期减少	—	323	—	—	623,359	623,682
期末数	1,655,428	1,105,636	358,388	749,383	1,951,139	5,819,974

注：未分配利润减少 623,359 千元，其中：提取盈余公积 114,539 千元，提取一般风险准备 342,944 千元，对股东分配现金股利 165,876 千元。

3.5 资本构成及变化情况

(单位：人民币千元)

项目	期末	期初	比期初
资本充足率	13.58%	13.38%	0.20%
核心资本充足率	12.78%	12.53%	0.25%
核心资本	5,816,811	4,830,546	986,265
核心资本扣减项	40,857	40,857	0
核心资本净额	5,775,954	4,789,689	986,265
附属资本	405,492	366,406	39,086
附属资本的可计算价值	405,492	366,406	39,086
扣减项	81,714	81,714	0
资本净额	6,140,589	5,115,238	1,025,351
加权风险资产	45,202,037	38,220,810	6,981,227
其中：表内加权风险资产	35,743,024	30,775,540	4,967,484
表外加权风险资产	9,459,013	7,445,269	2,013,744

3.6 主要表外项目余额

(单位：人民币千元)

项目	期末	期初	比期初
开出保函	300,874	130,671	170,203
贷款承诺	1,342,721	956,865	385,856
开出信用证	112,837	1,623,350	-1,510,513
银行承兑汇票	15,598,464	12,237,523	3,360,941
代理小额贷款担保	26,000	—	26,000
合计	17,380,896	14,948,409	2,432,487

注：1、贷款承诺包含信用卡额度和对客户提供的不可撤销的贷款承诺。

2、代理小额贷款担保主要为宁夏银行代理国家开发银行向中小企业提供小额贷款服务，并提供全额保证。

§ 4 股份变动及股东情况

4.1 股份总数及结构变动情况

项 目	2012 年		2011 年	
	股份数(万股)	占比 (%)	股份数(万股)	占比 (%)
总股本	165,542.80	100	165,542.80	100
国家股	31,971.30	19.31	31,971.30	19.31
法人股	124,043.20	74.93	124,043.20	74.93
个人股	9,528.30	5.76	9,528.30	5.76

截止报告期末，本行无新增股本。

4.2 最大十家股东持股情况

序号	股东单位名称	股份数(万股)	占比 (%)
1	宁夏回族自治区财政厅	20,874	12.60
2	宁夏兴俊实业集团有限公司	12,320	7.44
3	新华联控股有限公司	12,000	7.25
4	浙江海亮股份有限公司	12,000	7.25
5	宁夏电力投资集团有限公司	11,256	6.80
6	银川市财政局	10,033	6.06
7	宁夏民生房地产开发有限公司	5,660	3.42
8	宁夏宝塔石化集团有限公司	5,064	3.06
9	宁夏银帝房地产开发有限公司	5,000	3.02
10	宁夏建材集团股份有限公司	3,064	1.85
	宁夏天豹汽运有限责任公司	3,064	1.85
合 计		100,335	60.60

4.3 公司 5%以上股东股份的质押及冻结情况

报告期内，新华联控股有限公司将所持本公司 10,850 万股股份对外质押，其中 3800 万股质押给中国民生银行股份有限公司总行营业部，质押期限贰年，另 7050 万股质押给北京农村商业银行西城支行，质押期限壹年。

§5 董事、监事、高级管理人员和员工情况

5.1 第四届董事会成员基本情况

本公司董事会由 12 名董事组成，其中执行董事 4 名，股权董事 5 名，独立董事 3 名。

职务	姓名	性别	任职时间	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	路芳	女	2012年2月—2014年2月	宁夏银行董事长、党委书记	是	—
	李建华	男	2011年2月—2013年4月	宁夏银行行长	是	30万股
	黄永革	男	2011年2月—2014年2月	宁夏银行董事会秘书	是	20万股
	胡文慧	女	2011年2月—2014年2月	宁夏银行计划财务部总经理	是	30万股
股权董事	梁万荣	男	2011年2月—2014年2月	宁夏回族自治区财政厅企业处处长	否	—
	杨彦俊	男	2011年2月—2014年2月	宁夏兴俊实业集团有限公司副董事长、总经理	否	—
	汪鸣	男	2011年2月—2014年2月	海亮集团副总裁 海亮股份董事	否	—
	吴涛	男	2011年2月—2014年2月	新华联控股有限公司董事、常务副总裁	否	—
	叶森	男	2011年2月—2014年2月	宁夏电力投资集团有限公司总会计师	否	—
独立董事	巴曙松	男	2011年2月—2012年10月	国务院发展研究中心金融研究所副所长	是	—
	何风隽	男	2011年2月—2014年2月	宁夏大学教务处主任	是	—
	王海智	男	2011年2月—2014年2月	宁夏天华会计师事务所主任会计师	是	—

5.2 第四届监事会成员基本情况

本公司监事会由 7 名监事组成，其中包括 4 名股权监事，1 名外部监

事，2名职工监事。

职务	姓名	性别	任职时间	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	杨小芹	女	2011年2月—2014年2月	宁夏银行监事长、工会主席	是	30万股
	丁自明	男	2011年2月—2014年2月	宁夏银行惠农支行行长助理	是	4万股
股权监事	刘文锦	女	2011年2月—2014年2月	宁夏民生房地产开发有限公司董事长	否	—
	张丽芳	女	2011年2月—2014年2月	宁夏宝塔石化集团有限公司副总裁	否	—
	刘晓勇	女	2011年2月—2014年2月	宁夏银帝房地产开发有限公司财务总监	否	—
	魏和清	男	2011年2月—2014年2月	宁夏回族自治区财政厅副厅长(原石嘴山市财政局局长)	否	—
外部监事	苏士儒	男	2011年2月—2014年2月	原中国人民银行银川中心支行行长(退休)	是	—

5.3 高级管理人员基本情况

本公司高级管理层成员共9名，其中包括3名执行董事，1名监事。

职务	姓名	性别	出生年月	是否在本公司领取薪酬	期末持股数额
董事长	路芳	女	1957年9月	是	—
行长	李建华	男	1954年5月	是	30万股
纪委书记	蒋少英	女	1955年9月	是	30万股
监事长	杨小芹	女	1953年3月	是	30万股
副行长	马玉光	男	1960年4月	是	33.75万股
副行长	赵其宏	男	1965年5月	是	20万股
副行长	居光华	男	1962年1月	是	35万股
首席风险官	沙建平	男	1963年12月	是	32.5万股
董事会秘书	黄永革	男	1968年10月	是	20万股

5.4 董事、监事、高级管理人员变更情况

5.4.1 报告期内变更情况

报告期内，卢苏萍因工作调整申请辞去董事、董事长职务，并经2月8日董事会临时会议及2月24日第四届股东大会临时会议审议通过。

经2月24日第四届股东大会临时会议及董事会临时会议审议，选举路芳为宁夏银行董事、董事长。

报告期内，巴曙松先生因个人原因申请辞去独立董事职务，并经10月31日第四届股东大会临时会议审议通过。

5.4.2 截至此报告日之前变更情况

2013年2月，李建华因工作调整申请辞去董事、行长职务，经本行3月22日第四届董事会临时会议审议，李建华不再担任行长；经4月28日第四届股东大会第四次会议审议，李建华不再担任董事。

经2013年3月22日第四届董事会临时会议审议，聘任沙建平为宁夏银行副行长；免去其首席风险官职务。

经2013年3月22日第四届董事会临时会议审议，选举黄永革为宁夏银行副董事长（继续兼任董事会秘书）。

经2013年3月22日第四届董事会临时会议审议，聘任祁河为宁夏银行首席风险官（副行级）。

5.5 公司员工情况

截至报告期末，公司共有员工2451人，平均年龄32.6岁；具有大学本科及以上学历占比达到83%，具有中、高级专业技术职称占比达到23%。

§ 6 公司治理情况

本公司依据《中华人民共和国公司法》、《中华人民共和国商业银行法》、《股份制商业银行公司治理指引》等相关法律法规的要求，进一步完善公司治理结构，增强公司治理机制的有效性。报告期内公司治理情况如下：

6.1 关于股东和股东大会

报告期内，本公司严格按照《宁夏银行股份有限公司章程》和《宁夏银行股份有限公司股东大会议事规则》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。股东大会实行律师见证制度，有效地保证了股东大会的规范性和合规性，维护了全体股东利益，提高了本公司的公司治理水平。

6.2 关于董事、董事会和专门委员会

截至报告期末，董事会由 11 名董事组成（巴曙松独立董事因个人原因已于 10 月请辞），其中独立董事 2 名。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；董事会人数及人员构成，公司正在按照相关规定进行补充和调整。

董事会下设发展战略、提名薪酬、关联交易控制、风险管理和审计五个专门委员会。董事会各内设机构均制定了工作制度，按照公司章程的规定履行职责，对重大事项进行研究、监督和提示，协助董事会决策。

6.3 关于监事、监事会和专门委员会

报告期内，本公司监事会由 7 名监事组成，其中外部监事 1 名。监事会下设审计委员会和提名委员会，主任委员均由外部监事担任。

6.4 关于公司的经营决策体系

根据《公司法》规定，本行最高权力机构是股东大会，通过董事会进行决策、管理，由监事会行使监督职能。行长受聘于董事会，按照董事会授权开展经营管理。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。

6.5 关于信息披露与透明度

公司信息披露由董事会办公室负责，年报摘要在《金融时报》、《宁夏日报》和本公司网站上公开披露。

6.6 公司对高级管理人员的考评和激励机制

高级管理人员直接对公司董事会负责，接受董事会的考核、奖惩，其薪酬须经董事会提名薪酬委员会审议后报董事会最终审议，并按照相关规定进行披露。经考评，公司管理层报告期内较好地完成了董事会下达的各项目标，为股东创造了较好的业绩。

截至 2012 年末，本行董事、监事和未担任董事、监事的行级高级管理人员薪酬总体情况如下：

项目		2012 年（元）
薪酬总额（含税）		7,518,376.00
其中	工资性薪酬	6,483,301.00
	福利性收入	1,035,075.00

§ 7 董事会报告摘要

7.1 管理层讨论与分析

7.1.1 报告期内总体经营情况

主要经营业务指标

(单位：人民币千元)

项目	期末数	期初数	增减(%)
资产总额	67,735,790	55,984,215	20.99
存款总额	56,080,104	47,270,309	18.64
储蓄存款余额	16,739,065	14,490,260	15.52
对公存款余额	27,808,422	29,872,816	-6.91
贷款总额	36,169,395	30,453,162	18.77
对公贷款	25,854,660	20,397,343	26.76
个人贷款	10,314,735	10,055,819	2.57

注：存款含同业及其他金融机构存放款项，贷款含贴现。

主要效益性指标完成情况

(单位：人民币千元)

项目	期末数	期初数	比期初(%)
营业收入	2,862,594	2,404,868	19.03
净利润	1,145,393	880,257	30.12
成本收入比(%)	33.88	32.25	1.63
贷款利息实收率(%)	97.87	104.04	-6.17

主要核心监管指标情况

(单位：%)

项目	期末数	期初数	比期初
资本充足率	13.58	13.38	0.2
核心资本充足率	12.78	12.53	0.25
拨备覆盖率	449.74	459.92	-10.18
贷款损失准备充足率	506.56	307.21	199.35
授信集中度	40.01	42.01	-2
不良贷款率	0.80	0.86	-0.06
存贷款比例	67.08	67.00	-0.08

7.1.2 主要业务与管理工作的回顾

(1) **资产负债结构继续优化。**资产中贷款占比逐年下降，投资类金融资产占比逐年提高，同业业务、理财业务、票据贴现等低风险业务占比有所提高；存款中储蓄存款及定期存款占比增高，存款稳定性进一步增强。

(2) **服务小微企业和实体经济的能力持续增强。**全年发放贷款的68.06%投向小微企业，连续三年实现“两个不低于”目标。加大对限制性行业或产业的信贷资源调整，全年压缩政府融资平台贷款3.2亿元，将生产制造和加工行业作为全行信贷投放的重点。

(3) **盈利能力进一步提升。**报告期实现利润总额15.1亿元，同比增幅31%。资产收益率1.85%、净资产收益率21.49%，同比分别提高0.1和1.78个百分点。实现中间业务收入1.4亿元，同比增幅37%；成本收入比率33.88%，同比上升1.63个百分点。

(4) **资金运营效益不断增强。**完成货币市场交易量1.28万亿元，同比增加3490亿元，列全国银行间市场第83位，西北城商行第1位；全年实现资金业务净收入7.78亿元，增长8.6%。

(5) **全面风险管理制度体系建设不断推进。**启动实施内控合规与操作风险整合体系建设，开展条线业务法律规范标准建设，继续推进全面风险管理规划落实工作。

(6) **授信业务管理模式更趋完善。**修订综合业务系统会计授权方案，优化清算中心集中服务功能。继续完善客户统一授信管理，推行异地客户属地化营销管理，对调整授信业务品种、授信业务复议实行差异化的流程管理。

(7) **支撑保障能力持续提升。**全年新设 7 家分支机构（其中外埠网点 3 家），网点增至 49 家；启动基础数据平台和三级架构改造项目，完善灾备系统应急演练的技术准备和应急流程；引入标杆网点建设项目，统一柜面服务流程和标准；推出“减费让利”政策，以实际行动履行社会责任。

7.2 风险管理情况

7.2.1 主要贷款情况

(1) 贷款资产质量

（单位：人民币千元）

五级分类	期末数（本外币合计）		期初数（本外币合计）	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
正常类	33,779,396	93.39	23,498,484	77.16
关注类	2,099,937	5.81	6,693,160	21.98
次级类	121,967	0.34	182,237	0.60
可疑类	125,832	0.35	29,136	0.10
损失类	42,263	0.12	50,145	0.16
合计	36,169,395	100	30,453,162	100

(2) 贷款按地区划分

(单位：人民币千元)

地区	期末数 (本外币合计)		期初数 (本外币合计)	
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)
宁夏	30,659,565	84.77	26,914,812	88.38
陕西	3,574,010	9.88	2,604,710	8.55
天津	1,935,820	5.35	933,640	3.07
贷款和垫款总额	36,169,395	100	30,453,162	100

(3) 贷款按担保方式划分

(单位：人民币千元)

担保方式	期末数 (本外币合计)		期初数 (本外币合计)	
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)
信用贷款	718,660	1.99	422,476	1.39
保证贷款	16,268,505	44.98	12,418,634	40.78
抵押贷款	15,932,288	44.05	14,575,659	47.86
质押贷款	3,249,942	8.99	3,036,393	9.97
贷款和垫款总额	36,169,395	100	30,453,162	100

(4) 最大十家集团客户贷款情况

(单位：人民币千元)

序号	借款人	授信总额	贷款余额	占贷款总额比例 (%)	占资本净额比例 (%)
1	XXXXXX 局	304,568	304,568	0.84	4.96
2	XXXXXX 公司	300,000	180,000	0.50	4.89
3	XXXXXX 公司	289,400	289,400	0.80	4.71
4	XXXXXX 公司	276,100	206,100	0.57	4.50
5	XXXXXX 公司	244,034	204,034	0.56	3.97
6	XXXXXX 公司	225,000	215,000	0.59	3.66
7	XXXXXX 公司	217,500	70,000	0.19	3.54
8	XXXXXX 公司	200,000	100,000	0.28	3.26
9	XXXXXX 公司	200,000	180,000	0.50	3.26
10	XXXXXX 公司	200,000	142,000	0.39	3.26
合计	-	2,456,602	1,891,102	5.22	40.01

注：本行报告期末资本净额为6,140,589千元。

7.2.2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	本年转入/转出	年末数
贷款损失准备-发放贷款和垫款	1,202,774	269,962	(30,658)	9,598	(10,295)	1,441,381
坏账准备-其他应收款	43,221	(33,650)	—	—	—	9,571
长期股权投资减值准备	27,703	1,186	—	—	—	28,889
抵债资产跌价准备	24,550	(19,437)	(438)	—	—	4,675
合计	216,316	23,516	(31,096)	9,598	(9,627)	208,707

7.2.3风险管理的主要措施

公司高级管理层负有整体管理责任，负责风险管理的各个方面，包括实施风险管理策略、措施和信贷政策，批准风险管理的内部制度、措施和程序；设立董事会风险委员会、高级管理层风险委员会、风险管理部、委派风险经理四级管理架构管理金融风险。

(1) **信用风险管理**：抓紧大额授信风险处置，警惕逾期贷款上升；调整信贷资产结构，谨防结构失衡风险；加快内评系统建设，加强信用风险管理技术支撑；加强规章制度执行力度，夯实信贷基础管理。

(2) **流动性风险管理**：制定流动性风险管理政策、管理办法及应急预案；做好资产负债管理信息系统建设的前期准备工作，满足流动性的动态指标和静态指标的全面监测和管理；开展常规流动性压力测试及制定流动性应急预案；高度重视存款基础地位，调整资产负债结构；积极发展金融市场业务，扩展资产负债品种，增加市场调节工具。

(3) **市场风险管理**：资金业务利率风险方面，合理调配营运资金，优化资金业务期限结构，适时调整债券投资策略，灵活掌控票据业务操作力度，持续加强资金业务基础管理工作；存贷款利率风险方面，建立成本约束机制，推进资产负债管理系统建设，建立利率风险管理系统；汇率风险方面，新增了加元和英镑两个交易币种，扩充结算货币的多样性，密切关注外汇市场变化，选择有利时机交易。

(4) **合规和操作风险管理**：已启动内部控制规范实施暨操作风险整合

体系建设，包括内控建设暨《企业内部控制规范》实施阶段、内控合规与操作风险整合体系及工具建设阶段、内控合规与操作风险管理信息系统建设阶段，整体建设将于2013年底结束。

(5) 信息科技风险管理：推动完善信息科技治理组织架构，探索建立大运维、大开发、分中心模式的组织架构；加强信息科技队伍建设，制定长效的人员补充机制；做好业务连续性保障，加强对外包风险的控制；持续完善全行应急体系和信息科技制度建设。

(6) 声誉风险管理：巩固标杆网点建设成效，统一柜面操作规范；完善银行卡、电子银行和网银业务的安全管理和人性化服务，提高客户满意度；完善舆情监测管理体系，重点关注特殊事件，提高应急事件处置水平。

7.3 董事会主要工作

(1) 加强战略研究，引领全行科学发展

调研完成 2012-2014 年发展战略规划实施情况、2012-2017 年业务发展滚动目标规划纲要；制定并组织实施第四次增资扩股及引进战略投资者方案；抢抓“内陆开放型经济实验区”和“银川综合保税区”建设机遇，开展特色化经营和发展转型提供战略指导。

(2) 做好上市准备，正式开展上市辅导

完成以 2011 年 12 月 31 日为基准日的资产评估报告；完成两轮尽职调查、管理层及业务层的全面访谈考察工作；股权登记工作基本结束，合规性清理工作正在按步骤实施；成立内控领导小组、内控工作小组，内控规范实施工作全面启动；经宁夏证监局同意，于 2012 年 12 月 28 日在《宁夏日报》发布上市辅导公告，正式进入上市辅导期。

(3) 继续补充资本，增强企业发展后劲

本轮增资意向新增募集股本 5.3 亿股，募集资金 18.1 亿元，目前两家企业的股东资格已经宁夏银监局批复同意，另外 3 家企业的股东资格正在中国银监会审核。

(4) 加强风险管理，做好风险预警工作

修订各类公司治理、风险管理政策等规章制度，完善风险管理的报告

体系和技术手段；加强对董事和高管人员履职监督，加大对重点岗位和重点业务的监督检查，延伸分支机构负责人离任审计范围。

(5) 加强审计监督，提升内控水平

完成对全行钢材生产、流通行业、工程机械按揭贷款等多个行业和业务领域的专项审计；重视外部审计机构出具的审计报告和管理建议书的意见，制定整改方案，强化整改落实。

(6) 完善基本制度，不断提升公司治理水平

修订完善股东大会议事规则、股权管理办法等公司治理的基本制度；董事会各专门委员会充分发挥专业优势，积极履职，为董事会科学决策提供参考；全力做好股东会、董事会会务，以及信息披露，股权管理等日常工作。

(7) 积极履行社会责任，努力提升企业形象

合理规范业务收费，实施“减费让利”，全年让利于客户 1,800 多万元。报告期内，荣获自治区“进一步营造风清气正发展环境活动”先进单位、“宁夏企业 100 强”、“支持小微企业和三农突出贡献奖”、“自治区 A 级纳税信用单位”、“银川市社会保险诚信示范单位”等殊荣，并在行风评议中获得金融行业第三名的好成绩，品牌影响力和社会形象进一步提升。

7.4 年度利润分配方案

本年度按照每股 0.12 元人民币分配现金股利（含税），经 2013 年 4 月 28 日第四届股东大会第四次会议审议通过。

7.5 2013 年度重点工作

(1) 推进经营机制改革，增强经营发展活力

完善经济资本考核制度，走资本节约型发展道路；构建以贡献和价值为基础的考核机制，建立客户经理绩效考核制度，调整完善全行营销管理机制。

(2) 加快特色银行建设，提升综合化经营管理能力

申请新业务资质，加大业务流程优化和风险管控力度，推进组织机构、人力资源、信息科技等方面的配套改革，努力成为支持宁夏内陆开放型经

济试验区建设的品牌银行，推进全行经营转型。

(3) 做好上市准备工作，不断夯实发展基础

完善公司治理和优化各项监管指标，做好内部控制的审计工作，力争在年内正式申报上市审核材料；做好《商业银行资本管理办法》的学习、培训和实施准备工作，对照商业银行监管评级指引，着力改善经营管理。

(4) 强化风险管控，提升资产质量

持续推进全面风险管理规划实施，年内完成内控规划项目；增强流动性风险管理的主动性和实效性，稳健发展银行承兑汇票业务；提升对区外异地分行的风险管控能力，高度关注经济下行和产业政策调整带来的风险。

(5) 加快机构建设步伐，优化调整网点布局

探索建立符合本行发展实际的管理结构，加大对异地分行的支持力度，加快在区内经济较发达市县的机构拓展力度，调整优化银川市内现有网点布局，推进小企业信贷专营机构和社区银行的建设步伐。

(6) 强化人才队伍建设，提升科技支持保障能力

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，建立健全员工进入退出机制，调整优化人员招聘结构；探索符合本行市场定位和发展实际的电子商务平台项目，加快建设资产负债管理、客户关系管理、综合理财等重要 IT 项目。

§ 8 监事会报告摘要

本公司监事会依照相关法律法规，依法合规运作，认真履行监事会工作职责，为公司的依法合规经营，安全健康发展起到了监督保障作用。

报告期内，本公司监事会于4月25日、6月28日、8月8日及12月4日召开了四次监事会会议，各次会议的召集、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。

报告期内，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。

监事会对本公司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。

§9 重要事项

9.1 重大未决诉讼、仲裁事项

无

9.2 增资扩股及引进战略投资者事项

本行增资扩股方案经 2012 年 10 月 31 日第四届股东大会临时会议审议，并经宁夏银监局审核批准，以每股 3.4 元的价格，定向募集新股 5-7 亿股。

9.3 收购及出售资产、吸收合并事项

报告期内，本公司现金收回不良贷款 1.87 亿元，其中压缩融资平台贷款 1.6 亿元。处置抵债资产 4 笔，收回现金 1371 万元。

9.4 规范实施《商业银行资本管理办法（试行）》有关事项

报告期内成立了“宁夏银行实施《商业银行资本管理办法》领导小组”及其办事机构，提前做好实施资本办法的各项准备工作，领导和开展过渡期内本行资本管理和补充工作，确保 2018 年底达到最低资本监管要求。

9.5 关联交易事项

本公司与关联方的关联交易业务均由正常经营活动需要产生，交易的条件及利率均执行本公司业务管理和监管机构的一般规定，不存在优于一般借款人或交易对手的情形。

截止报告期末，本公司共有关联法人 13 家，关联自然人 17 人，持有本行股份 78,744.25 万股。关联交易授信余额 36,341.94 万元，占资本净额 5.92%，符合监管标准。

持股 5%或 5%以上，以及担任董事的关联法人股东授信一览

(单位：人民币千元)

关 联 方		期末授信净额	占资本净额比例 (%)
宁夏回族自治区财政厅		0	0
银川市财政局		0	0
宁夏兴俊实业集团有限公司		79,000	1.30
关联公司之：	中油银川龙翔商贸有限公司	21,000	0.34
	宁夏同心县兴俊物资有限公司	80,000	1.31
浙江海亮股份有限公司		0	0
新华联控股有限公司		0	0
宁夏电力投资集团有限公司		110,000	1.80
关联公司之：	宁夏电投银川热电有限公司	40,000	0.66
	宁夏电投西夏热电有限公司	30,000	0.49

9.6 聘任、解聘会计师事务所情况

经 10 月 31 日第四届股东大会临时会议审议，同意选聘德勤华永会计师事务所为本行 2012 年年报审计机构。

§ 10 财务报表及审计报告

10.1 审计意见

本公司2012年度财务会计报告已经德勤华永会计师事务所有限公司按照企业会计准则审计，并出具了标准无保留意见的德师报(审)字(13)第P0690号审计报告。

10.2 财务报表

资产负债表

2012年12月31日

单位：人民币千元

资产	年末数	年初数
现金及存放中央银行款项	13,095,823	10,731,724
存放同业款项	6,903,083	4,419,816
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	3,278,124	2,446,289
买入返售金融资产	2,504,192	2,245,559
应收利息	237,595	207,282
发放贷款和垫款	34,728,014	29,250,388
可供出售金融资产	259,875	360,272
持有至到期投资	4,326,863	3,477,920
应收款项类投资	801,994	1,278,935
长期股权投资	67,237	68,373
固定资产	1,110,791	1,106,386
无形资产	21,236	18,788
递延所得税资产	279,547	247,108
其他资产	121,416	125,375
资产总计	67,735,790	55,984,215

资产负债表 - 续

2012年12月31日

单位：人民币千元

负 债	年 末 数	年 初 数
向中央银行借款	200,000	-
同业及其他金融机构存放款项	1,806,530	1,815,609
卖出回购金融资产款	4,177,300	3,123,600
吸收存款	54,273,574	45,454,700
应交税费	170,072	193,060
应付利息	493,045	338,707
应付职工薪酬	40,500	32,789
其他负债	754,795	184,970
负债合计	61,915,816	51,143,435
股东权益		
股本	1,655,428	1,655,428
资本公积	1,105,636	1,105,959
盈余公积	358,388	243,849
一般风险准备	749,383	406,439
未分配利润	1,951,139	1,429,105
股东权益合计	5,819,974	4,840,780
负债和股东权益总计	67,735,790	55,984,215

利 润 表

2012 年 12 月 31 日止年度

单位：人民币千元

	本年累计数	上年累计数
营业收入	2,862,594	2,404,868
利息净收入	2,755,279	2,321,026
利息收入	3,853,794	3,094,233
利息支出	(1,098,515)	(773,207)
手续费及佣金净收入	80,660	72,691
手续费及佣金收入	120,952	98,768
手续费及佣金支出	(40,292)	(26,077)
投资收益	3,974	1,703
公允价值变动收益	13,917	4,906
汇兑收益	2,912	445
其他业务收入	5,852	4,097
营业支出	(1,371,946)	(1,265,071)
营业税金及附加	(185,868)	(145,847)
业务及管理费	(967,647)	(775,574)
资产减值损失	(218,061)	(343,530)
其他业务成本	(370)	(120)
营业利润	1,490,648	1,139,797
加：营业外收入	27,577	22,914
减：营业外支出	(6,589)	(6,482)
利润总额	1,511,636	1,156,229
减：所得税费用	(366,243)	(275,972)
净利润	1,145,393	880,257
其他综合收益	(323)	2,066
综合收益总额	1,145,070	882,323

现金流量表

2012年12月31日止年度

单位：人民币千元

	本年累计数	上年累计数
一、经营活动产生的现金流量		
客户存款和同业存放款项净增加额	8,810,719	8,692,695
卖出回购金融资产款净增加额	1,053,700	1,902,900
向中央银行借款净增加额	200,000	-
收取利息、手续费及佣金的现金	3,523,642	2,812,138
收取其他与经营活动有关的现金	90,098	210,955
经营活动现金流入小计	13,678,159	13,618,688
客户贷款和垫款净增加额	(5,753,206)	(5,326,229)
存放中央银行款项和同业款项净增加额	(1,892,185)	(3,812,869)
支付利息、手续费及佣金的现金	(984,470)	(665,505)
支付给职工以及为职工支付的现金	(507,130)	(401,030)
支付的各项税费	(618,514)	(465,020)
支付其他与经营活动有关的现金	(329,952)	(280,836)
经营活动现金流出小计	(10,085,457)	(10,951,489)
经营活动产生的现金流量净额	3,592,702	2,667,199
二、投资活动产生的现金流量		
收回投资收到的现金	2,898,720	2,341,844
取得投资收益收到的现金	414,039	282,540
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额	3,450	43,343
投资活动现金流入小计	3,316,209	2,667,727
投资支付的现金	(3,988,293)	(4,797,622)
购建固定资产、无形资产和其他长期资产所支付的现金	(124,589)	(376,471)
投资活动现金流出小计	(4,112,882)	(5,174,093)
投资活动产生的现金流量净额	(796,673)	(2,506,366)
三、筹资活动产生的现金流量		
吸收投资收到的现金	577,800	-
筹资活动现金流入小计	577,800	-
分配股利、利润或偿付利息支付的现金	(159,782)	(159,278)
筹资活动现金流出小计	(159,782)	(159,278)
筹资活动产生的现金流量净额	418,018	(159,278)
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响	(233)	(2,186)
五、现金及现金等价物净增加额	3,213,814	(631)
加：年初现金及现金等价物余额	7,670,955	7,671,586
六、年末现金及现金等价物余额	10,884,769	7,670,955