



宁夏银行股份有限公司 2015 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 2016 年 5 月 6 日第五届董事会第七次会议审议通过，13 名董事全部亲自出席会议并行使表决权。

3、公司 2015 年度财务报告已经德勤华永会计师事务所有限公司审计，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) 5058877

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

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 4 月 22 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；从事同业拆借；提供担保；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；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；经中国银行业监督管理委员会等监管部门批准的其他业务。

八、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

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	2015 年	2014 年	比上年增减
1	营业收入	4,193,003	3,695,068	13.48%
2	营业利润	1,185,739	1,800,596	-34.15%
3	利润总额	1,177,511	1,806,938	-34.83%
4	净利润	881,303	1,390,275	-36.61%

利润表中变化幅度超过 40% 的项目

(单位：人民币千元)

序号	项目	2015 年	2014 年	增减幅度	主要原因
1	手续费及佣金净收入	140,373	99,558	41.00%	业务发展，银行卡手续费较去年增加较多
2	公允价值变动损益	78,056	49,780	56.80%	业务发展
3	汇兑收益	10,879	5,833	86.51%	业务发展
4	资产减值损失	-1,447,294	-356,908	305.51%	经济环境下行，贷款质量下降，提取减值准备增加
5	营业外收入	6,819	21,127	-67.72%	与收益相关的政府补助较上年下降较多

二、主要会计数据和财务指标

(单位：人民币千元)

序号	项目	2015 年	2014 年	2013 年
1	资产总额	118,997,816	103,823,232	79,682,945
2	负债总额	109,401,655	95,178,944	72,247,530
3	存款总额	92,031,647	82,444,582	65,845,250
4	贷款总额	54,918,031	49,352,916	42,570,147
5	股东权益	9,596,161	8,644,288	7,435,415
6	资本充足率 (%)	11.66	12.34	14.23
7	成本收入比率 (%)	29.78	34.63	34.75
8	资本收益率 (%)	9.66	17.29	20.06
9	资产收益率 (%)	0.79	1.52	1.80
10	每股净资产 (元)	5.19	4.80	4.12
11	全面摊薄每股收益 (元)	0.48	0.77	0.74
12	每股经营活动产生的现金流量净额 (元)	1.25	7.39	1.68

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	2015 年	2014 年	2013 年
1	存款总额	92,031,647	82,444,582	65,845,250
1.1	其中：同业及其他金融机构存放款项	14,165,327	12,845,501	2,409,245
1.2	吸收存款	77,866,320	69,599,081	63,436,005
2	贷款总额	54,918,031	49,352,916	42,570,147
2.1	其中：贷款及垫款净额	52,498,631	47,702,135	41,114,411
2.2	贷款损失准备	2,419,400	1,650,781	1,455,736

(单位：%)

序号	项 目	监管标准值	2015 年	2014 年	2013 年
1	流动性比率	≥ 25	47.96	46.46	47.46
2	净稳定资金比率	≥ 100	120.33	100.51	102.3
3	流动性覆盖率	≥ 100	218.36	221.44	231.48
4	拆入资金比率	≤ 4	0.64	0.8	0
5	拆出资金比率	≤ 8	0	0	0
6	不良贷款比率	-	1.97	1.58	0.87
7	拨备覆盖率	≥ 150	223.47	211.00	369.06
8	单一客户授信集中度	≤ 10	7.81	2.96	4.31
9	授信集中度	≤ 100	36.1	36.69	34.11
10	全部关联度	< 50	1.5	1.21	4.64

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	1,801,686	46,512	-	1,848,198
2	资本公积	1,456,710	153,488	-	1,610,198
3	盈余公积	630,370	88,130	-	718,500
4	一般风险准备	1,170,696	271,129	-	1,441,825
5	未分配利润	3,565,280	881,303	(575,348)	3,871,235
6	其他综合收益	19,546	86,659	-	106,205
7	股东权益合计	8,644,288	1,527,221	(575,348)	9,596,161

注：1、2015年12月31日，经中国银监会宁夏监管局批复，宁夏回族自治区财政厅认购本行新发行股份46,512千股。

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 575,348 千元，其中：提取法定盈余公积 88,130 千元，提取一般风险准备 271,129 千元，对股东派发现金股利 216,089 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	491,567	482,553	1.87%
2	贷款承诺	2,780,157	2,354,322	18.09%
3	开出信用证	223,481	814,929	-72.58%
4	银行承兑汇票	17,499,936	21,250,809	-17.65%
5	合计	20,995,141	24,902,613	-15.69%

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		2015 年		2014 年	
		股份数额 (万股)	持股比例 (%)	股份数额 (万股)	持股比例 (%)
总股本		184,819.76	100	180,336.88	100
1	国有及国有法人股	68,692.85	37.17	65,041.69	36.07
1.1	其中：政府持股	49,166.60	26.60	44,515.44	24.69
1.2	国有法人股	19,526.25	10.57	20,526.25	11.38
2	民营及其他法人股	106,766.91	57.77	105,766.91	58.65
3	自然人股	9,360	5.06	9528.28	5.28

二、股东概况

(一) 股东总数

经过清理确权，截至报告期末，本公司股东总数为 2355 户，其中法人股股东 80 户，个人股股东 2275 户。

(二) 报告期末前十大股东持股情况

序号	股东名称	股份数 (股)	占比 (%)
1	宁夏回族自治区财政厅	380,695,258	20.60%
2	新华联控股有限公司	175,640,000	9.50%
3	宁夏兴俊实业集团有限公司	123,200,000	6.67%
4	浙江海亮股份有限公司	120,000,000	6.49%
5	宁夏电力投资集团有限公司	112,560,000	6.09%
6	银川市财政局	100,330,766	5.43%
7	宁夏民生房地产开发有限公司	56,600,000	3.06%
8	宁夏银帝房地产开发有限公司	50,000,000	2.71%
9	宁夏建材集团股份有限公司	30,640,000	1.66%
10	宁夏天豹汽车运输有限责任公司	30,640,000	1.66%
合计		1,180,306,024	63.87%

变动说明：

1、2015 年 5 月 22 日，经宁夏银监局核准，新华联控股有限公司出资 2.4733 亿元，受让宁夏宝塔石化集团有限公司所持本行股份 5064 万股、

受让银川市金河乳业有限公司所持本行股份 500 万股。受让完成后，新华联控股有限公司持有本行股份 17,564 万股，持股比例 9.5%。

2、2015 年 12 月 31 日，经宁夏银监局核准，宁夏回族自治区财政厅出资 2 亿元增持 4,651.1627 万股股份，共计持有本行股份 38,069.5258 万股，持股比例 20.6%。

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 2015 年 5 月起壹年。

2、新华联控股有限公司将所持本公司 5564 万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 1 月起壹年。

3、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回族自治区分行，质押期限自 2015 年 6 月起壹年。

第四章 董事、监事、高级管理人员和员工情况

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 9 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	宁夏银行天津分行 行长	是	15 万股
股权董事	麦欣佳	男	2014 年 4 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	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	—
	吴 涛	男	2011 年 2 月	新华联控股有限公司 董事、常务副总裁	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、 吉林财经大学客座教授	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	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	宁夏银行西安分行行长	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	—
	马雪飞	男	2014 年 10 月	银川市纪委副书记、监察局局长	否	—
	童 刚	男	2014 年 10 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、高级管理人员基本情况

截至报告期末，本行高级管理人员共 11 名，其中包括 3 名执行董事，1 名职工监事。

职务	姓名	性别	是否在本公司领取薪酬	期末持股数额
董事长	道月泓	女	是	-
行 长	赵其宏	男	是	20 万股
纪委书记	李占山	男	是	-
监事长	马玉光	男	是	33.75 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
副董事长兼董事会秘书	黄永革	男	是	20 万股

首席风险官	祁 河	男	是	20 万股
副行长	万亚明	男	是	-
副行长（挂职）	徐为山	男	否	-
行长助理	周健鹏	男	是	20 万股

四、董事、监事、高级管理人员变更情况

（一）因工作调整，路芳申请辞去宁夏银行董事、董事长及董事会发展战略委员会主任委员职务。经2015年2月28日第五届董事会临时会议审议，路芳不再担任董事长；经2015年3月16日第五届股东大会临时会议审议，路芳不再担任董事。

（二）经2015年2月28日第五届董事会临时会议提名，3月16日第五届股东大会临时会议选举道月泓为宁夏银行董事。经3月16日第五届董事会临时会议审议，选举道月泓为宁夏银行董事长、董事会发展战略委员会委员、主任委员。

（三）截至此报告日变更情况：

1、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。

2、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。

五、公司员工及分支机构情况

截至报告期末，公司共有员工2602人，平均年龄34岁；具有大学本科及以上学历占比90.5%。

本行下设分支机构72家，其中总行营业部1家，小企业信贷中心2家，省内分、支行58家，省外分行2家、省外分行下属支行9家。

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 3 月 16 日、6 月 5 日及 11 月 10 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 2015 年 3 月 16 日第五届董事会临时会议审议，董事会专门委员会由七个调整合并为五个：战略委员会、提名与薪酬委员会、风险合规与关联交易控制委员会、审计委员会、消费者权益保护委员会。除战略委员会主任委员由董事长担任外，其他委员会主任委员均由独立董事担任。

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。监事会下设审计委员会和提名委员会。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，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办公室负责。报告期内，按照相关法律法规、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

公司构建了以股东大会、董事会、监事会、高级管理层为主体的公司治理组织架构，各治理主体按照职责规定和规范程序履行相应职责。本行开展了2015年度内部控制评价工作并向董事会报告，评价结果经董事会审议后认为：我行内部控制体系健全，内部控制执行有效，未发现我行存在内部控制设计或执行方面的重大缺陷。一般缺陷可能导致的风险均在可控范围之内，未对我行经营管理活动质量和财务目标的实现造成重大影响。

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。2015年共组织实施32项审计活动，其中管理人员经济责任审计15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。为促使高管勤勉尽职，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)

序号	项目	2015 年 12 月 31 日		2014 年 12 月 31 日	
		并表	未并表	并表	未并表
1	资本总额	10,543,323	10,495,180	9,505,312	9,467,470
1.1	核心一级资本	9,582,839	9,538,323	8,679,987	8,645,632
1.2	其他一级资本	0	0	0	0
1.3	二级资本	960,484	956,857	825,325	821,838
2	资本扣除项	38,511	38,511	17,633	17,622
2.1	核心一级资本扣减项	38,511	38,511	17,633	17,622
2.2	其他一级资本扣减项	0	0	0	0
2.3	二级资本扣减项	0	0	0	0
3	资本净额	10,504,811	10,456,669	9,487,679	9,449,849
4	风险加权资产	90,104,976	89,905,788	76,914,809	76,731,329
4.1	信用风险加权资产	77,673,632	77,505,446	66,733,850	66,568,904
4.2	市场风险加权资产	5,548,010	5,548,010	4,122,648	4,122,648
4.3	操作风险加权资产	6,883,334	6,852,332	6,058,311	6,039,778
5	资本充足率 (%)	11.66	11.63	12.34	12.32
6	核心一级资本充足率 (%)	10.59	10.57	11.26	11.24
7	杠杆率 (%)	6.88	6.86	6.63	6.61

第六章 董事会报告摘要

一、风险管理概况

(一) 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		期初数	
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)
正常类	50,559,728	92.06	47,311,272	95.86
关注类	3,275,664	5.96	1,259,277	2.55
次级类	375,409	0.68	164,347	0.33
可疑类	584,323	1.06	546,950	1.11
损失类	122,908	0.22	71,070	0.14
合计	54,918,031	100	49,352,916	100

2、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	43,560,809	79.32	40,339,190	81.74
陕西	6,048,267	11.01	4,822,610	9.77
天津	5,308,955	9.67	4,191,116	8.49
贷款和垫款总额	54,918,031	100	49,352,916	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		期初数	
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)
信用贷款	1,706,487	3.11	1,389,734	2.82
保证贷款	22,511,965	40.99	22,173,071	44.93
抵押贷款	22,491,450	40.95	19,984,725	40.49
质押贷款	8,208,129	14.95	5,805,386	11.76
贷款和垫款总额	54,918,031	100	49,352,916	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	A 公司	879,404	756,854	1.38	7.24
2	B 公司	430,482	430,482	0.78	4.12
3	C 公司	516,640	306,140	0.56	2.93

4	D 公司	388,440	0	0.00	0.00
5	E 公司	340,000	320,000	0.58	3.06
6	F 公司	590,000	50,000	0.09	0.48
7	G 公司	352,880	12,850	0.02	0.12
8	H 公司	296,369	292,025	0.53	2.79
9	I 公司	246,000	246,000	0.45	2.35
10	J 公司	241,570	0	0.00	0.00
合计	-	4,281,785	2,414,351	4.40	23.09

5、对公贷款投放前十位行业分布情况

(单位: 人民币千元)

行业种类	2015 年末			2014 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%
钢材经销	2,727,475	4.97	4.48	2,161,883	4.38	0.86
其他商业	2,654,782	4.83	1.34	2,254,232	4.57	0.88
其他行业	2,580,373	4.70	0.38	2,275,738	4.61	0.66
煤炭开采及洗选	1,966,024	3.58	1.39	1,730,675	3.51	1.73
其他工业	1,898,646	3.46	4.20	1,818,347	3.68	2.62
建材经销	1,126,510	2.05	2.93	965,747	1.96	0.72
石化产品经销	1,078,507	1.96	0	762,189	1.54	0.66
房屋建筑业	1,030,069	1.88	2.41	726,298	1.47	0.31
汽车经销	1,027,282	1.87	0.97	979,095	1.98	0.79
房地产开发	953,421	1.74	0	742,448	1.50	0

6、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
发放贷款和垫款	1,650,781	1,383,655	(620,523)	36,395	(30,908)	2,419,400
其他应收款	9,571	-	-	-	-	9,571
应收款项类投资	53,034	63,639	-	-	-	116,673
可供出售金融资产	44,196	-	-	-	-	44,196
抵债资产	1,400	-	-	-	-	1,400
合计	1,758,982	1,447,294	(620,523)	36,395	(30,908)	2,591,240

（二）风险管理及不良贷款

经过多年建设，公司基本形成全面风险管理框架体系，纵向上形成了信用风险、流动性风险、市场风险、合规风险、操作风险、信息科技风险、声誉风险七大垂直管理体系，横向上建立了各条线风险的“三道防线”机制，风险管理的组织架构具备了覆盖全面、垂直独立、分工制衡的整体性目标特征。

报告期末，全行不良贷款余额 10.82 亿元，较年初增加 3 亿元，增长 38.36%；不良贷款率为 1.97%，较年初上升 0.39 个百分点，控制在董事会年度不良目标以内。

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	钢材经销	122,210	11.29
2	其他工业	79,838	7.37
3	餐饮、住宿、娱乐	61,400	5.67
4	煤炭经销	52,436	4.84
5	水泥生产	36,693	3.39
6	其他商业	35,706	3.30
7	建材经销	32,960	3.04
8	钢铁生产	29,703	2.74
9	煤炭开采及洗选	27,268	2.52
10	房屋建筑业	24,872	2.30
	合计	503,086	46.47

二、董事会工作报告摘要

（一）强化顶层设计，完善战略规划体系

完善《2015-2017 年发展战略规划纲要》及各业务条线 15 个战略发展子规划，明确各条线的发展目标、发展举措和实施计划，增强战略规划纲要的指导性和实操性。督导西安、天津分行渐进调整和回归服务中小微企业

业市场定位，在经营目标考核中明确存款、利润贡献度并使之与总行投入的资源相匹配，稳步提升异地分行自身经营特色和经营管理水平。

（二）坚持市场化改革方向，加快改革创新步伐

通过市场化改革分别对业务拓展部门、支持保障部门、监督服务部门、总行直属机构进行了调整，进一步理顺了总行部门的权责利关系。强化总分支行联动营销机制，继续推进资金、投行等利润中心建设，加大投资业务拓展力度，大力发展票据同业业务，强化和提升财务顾问服务能力。优化客户经理的绩效考核办法，实行市场化的激励约束机制，最大限度地释放和激发总行利润中心、分支行客户经理以及全体干部员工的积极性。

（三）完善公司治理结构，推动董事会有效履职

完成新任董事长道月泓同志任职程序和行政许可，并对各专门委员会的组成人员以及专门委员会数量进行了调整，明确和强化了部门责任，提高了专业性和工作效率。修订了股东大会议事规则以及董事会各专门委员会议事规则，并督促高级管理层执行落实董事会及股东大会相关决议，推动董事会的科学决策和有效履职。

（四）加强资本管理，夯实发展基础

按照《宁夏银行资本充足率达标规划》、《资本补充规划》以及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。推动资本补充工作，增强风险防范能力和满足业务发展、改善股权结构，积极与十多家央企、境内外金融机构等实力强劲的战略投资者接洽，年末入股资金到账 2 亿元人民币。

（五）全面落实风险防控责任，加强案防管理

主动实施信贷结构调整，强化信贷风险管理，停止办理跨区域授信业务，严格银行承兑汇票业务管理，加大不良资产的清收、处置、化解工作。按照银监会统一部署，开展了“两个加强、两个遏制”和员工行为排查等合规检查活动，加强全行案防工作制度框架和运行机制建设。建立了开发、运行、安全管理相对分离、互相制约的信息科技工作机制，集中解决了威

胁信息科技安全和业务运营的突出问题，核心系统平台升级项目已顺利切换上线。2015年6月，中国银监会和宁夏银监局联合工作组对本行信息科技整改工作进行后评估，对整改工作给予了肯定。

（六）积极履行社会责任，提升企业品牌形象

年内在宁夏境内首发大额存单，成功推出手机银行、微信银行、网上商城等新产品。创新推出了展翼贷、税联贷、宁科贷、网乐贷等产品，努力打造服务中小微特色服务优质品牌，达到“三个不低于”监管要求。切实加强行风建设，在2015年自治区群众评议机关和干部作风活动的金融机构中名列前茅。

三、本年度利润分配方案

经2016年5月27日第五届股东大会第三次会议审议通过，本行2015年度按照每股0.12元人民币分配现金股利（含税）。

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 15 日、7 月 1 日、9 月 18 日、12 月 28 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 15 件，涉诉金额 2.74 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，累计处置化解风险贷款 17.55 亿元，其中现金清收不良贷款 1.74 亿元、转化风险贷款 7.55 亿元、打包转让不良资产 4.19 亿元、核销呆账 4.01 亿元和以资抵债 620 万元。

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，原注册资本 2000 万元，2014 年末完成增资扩股新增注册资本 2000 万元，目前注册资本 4000 万元，其中发起行宁夏银行持股 1000 万元，占比 25%；其他企业法人持股 850 万元，占比 21.25%；自然人持股 2150 万元，占比 53.75%（其中员工持股 255 万元，占比 6.375%）。

报告期末，村镇银行资产 4.2 亿元，各项存款余额 3.6 亿元，各项贷款余额 2.4 亿元；资本充足率 25.34%，拨备覆盖率 376.49%，不良贷款率 0.83%，流动性比例 93.83%，人民币备付金比率 42.2%，净利润为 1,114 万元。

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 101,242.60 万股，占总股本的 54.78%，较上年末分别增加 10,018.91 万股、4.15 个百分点。关联自然人 21 人，持有本行股份 196.25 万股，占总股份的 0.11%，持有股份及占比较上年末无变化。

与本行发生关联交易的关联法人 1 户，授信净额 15,500 万元，较上年末增加 4,244.11 万元，授信形态均正常。与本行发生关联交易的关联自然人 3

位,较上年末减少2人,关联交易授信净额148.79万元,较上年末减少155.89万元。全部关联方授信净额15,648.79万元,占资本净额的1.50%,较上年末增加0.29个百分点,符合监管标准。

五、聘任会计师事务所情况

根据 2013 年度股东大会审议通过的决议,本公司聘请德勤华永会计师事务所为 2013-2015 年度年报审计机构,费用为每年度人民币 160 万元。

第九章 审计报告

一、 审计意见

本公司2015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(16)第P1575号审计报告。

二、 财务报表

资产负债表

2015 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	14,181,552	15,923,363
存放同业款项	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	13,740,295	5,875,388
买入返售金融资产	2,312,901	6,277,248
应收利息	668,104	524,163
发放贷款和垫款	52,498,631	47,702,135
可供出售金融资产	5,415,556	2,698,513
持有至到期投资	10,037,033	8,121,085
应收款项类投资	13,738,344	5,389,586
长期股权投资	14,252	11,705
固定资产	1,162,821	1,121,734
无形资产	49,274	28,747
递延所得税资产	434,748	258,953
其他资产	255,636	229,199
资产总计	118,997,816	103,823,232

资产负债表 – 续

2015 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	-	500,000
同业及其他金融机构存放款项	14,165,327	12,845,501
拆入资金	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	6,505,376	7,863,780
吸收存款	77,866,320	69,599,081
应交税费	256,441	101,654
应付利息	1,090,722	1,074,184
应付职工薪酬	74,814	120,780
应付债券	8,557,200	1,980,484
其他负债	256,795	292,950
负债合计	109,401,655	95,178,944
股东权益		
股本	1,848,198	1,801,686
资本公积	1,610,198	1,456,710
其他综合收益	106,205	19,546
盈余公积	718,500	630,370
一般风险准备	1,441,825	1,170,696
未分配利润	3,871,235	3,565,280
股东权益合计	9,596,161	8,644,288
负债和股东权益总计	118,997,816	103,823,232

利润表

2015 年 12 月 31 日止年度

单位：人民币千元

项 目	本年累计数	上年累计数
一、营业收入	4,193,003	3,695,068
利息净收入	3,959,927	3,536,643
利息收入	6,438,594	5,655,858
利息支出	(2,478,667)	(2,119,215)
手续费及佣金净收入	140,373	99,558
手续费及佣金收入	203,347	161,868
手续费及佣金支出	(62,974)	(62,310)
投资收益	2,927	2,461
其中：对联营企业的投资收益	3,347	1,643
公允价值变动收益	78,056	49,780
汇兑收益	10,879	5,833
其他业务收入	841	793
二、营业支出	(3,007,264)	(1,894,472)
营业税金及附加	(311,296)	(257,894)
业务及管理费	(1,248,674)	(1,279,670)
资产减值损失	(1,447,294)	(356,908)
三、营业利润	1,185,739	1,800,596
加：营业外收入	6,819	21,127
减：营业外支出	(15,047)	(14,785)
四、利润总额	1,177,511	1,806,938
减：所得税费用	(296,208)	(416,663)
五、净利润	881,303	1,390,275
六、其他综合收益税后净额	86,659	26,022
(一)以后将重分类进损益的其他综合收益可供出售金融资产公允价值变动损益	86,659	26,022
七、综合收益总额	967,962	1,416,297

现金流量表

2015 年 12 月 31 日止年度

单位：人民币千元

项目	本年累计数	上年累计数
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	9,590,565	16,600,253
拆入资金净增加额	-	550,000
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债净增加额	-	250,530
买入返售金融资产净减少额	315,464	-
存放中央银行和同业款项净减少额	156,769	-
卖出回购金融资产款净增加额	-	3,656,780
收取利息、手续费及佣金的现金	4,678,651	4,722,660
收取其他与经营活动有关的现金	58,789	28,914
经营活动现金流入小计	14,800,238	25,809,137
客户贷款和垫款净增加额	(6,195,291)	(6,880,506)
存放中央银行款项和同业款项净增加额	-	(1,095,764)
买入返售金融资产净增加额	-	(315,464)
向中央银行借款净减少额	(500,000)	(200,000)
向其他金融机构拆入资金净减少额	(50,000)	-
卖出回购金融资产款净减少额	(1,358,404)	-
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债净减少额	(121,870)	-
支付利息、手续费及佣金的现金	(2,354,786)	(1,779,148)
支付给职工以及为职工支付的现金	(708,395)	(662,234)
支付的各项税费	(669,706)	(732,261)
支付其他与经营活动有关的现金	(531,795)	(836,873)
经营活动现金流出小计	(12,490,247)	(12,502,250)
经营活动产生的现金流量净额	2,309,991	13,306,887
投资活动产生的现金流量		
收回投资收到的现金	33,318,942	8,402,480
取得投资收益收到的现金	1,788,820	827,270
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额	29,104	156
投资活动现金流入小计	35,136,866	9,229,906
投资支付的现金	(53,971,996)	(21,060,260)
购建固定资产、无形资产和其他长期资产所支付的现金	(266,828)	(146,557)
投资活动现金流出小计	(54,238,824)	(21,206,817)
投资活动产生的现金流量净额	(19,101,958)	(11,976,911)
筹资活动产生的现金流量		
吸收投资收到的现金	200,000	-
发行同业存单收到的现金	6,576,716	1,980,484
筹资活动现金流入小计	6,776,716	1,980,484

分配股利、利润或偿付利息支付的现金	(393,104)	(187,094)
退股支付的资金	-	(5,721)
筹资活动现金流出小计	(393,104)	(192,815)
筹资活动产生的现金流量净额	6,383,612	1,787,669
汇率变动对现金及现金等价物的影响	1,687	(433)
现金及现金等价物净增加额	(10,406,668)	3,117,212
加：年初现金及现金等价物余额	16,493,938	13,376,726
年末现金及现金等价物余额	6,087,270	16,493,938