



宁夏银行股份有限公司 2017 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、公司 2017 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。

3、本报告经公司第五届董事会第十五次会议审议通过，公司董事长道月泓、行长赵其宏、分管财务的副行长沙建平、财务部门负责人张园保证年度报告中财务信息的真实、准确、完整。

第一章 公司简介

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、注册地址和办公地址：

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：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：2018 年 1 月 15 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、年度信用评级情况

根据大公国际资信评估有限公司发布的信用评级报告，宁夏银行主体信用评级为“AA+”，评级展望为稳定。

九、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）

十、公司三年发展战略

在《宁夏银行 2015-2017 发展战略规划纲要》的指引下，公司坚持“稳发展、增实力、强管理、控风险”的经营理念，把转方式调结构放在更加重要的位置，立足和深耕细作本土市场，以提高发展质量和经营效益为中心，大力推进经营结构战略性调整，持续推进业务条线化管理改革，强化基础管理和人才、科技支撑能力，集聚变革能量，破解发展难题，在持续提升中小微企业服务能力和水平的基础上，努力打造具有鲜明经营特色、较强竞争力和区域影响力的客户专家型银行。

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	2017 年	2016 年	比上年增减
1	营业收入	3,238,034	3,387,062	-4.40%
2	营业利润	1,019,638	1,162,078	-12.26%
3	利润总额	1,023,867	1,164,727	-12.09%
4	净利润	831,266	910,110	-8.66%

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	2017 年	2016 年	增减幅度	主要原因
1	其他收益	3,038	0	新增	根据《关于印发修订〈企业会计准则第 16 号——政府补助〉的通知》(财会[2017]15 号)要求,在利润表中的“营业利润”项目之上单独列报“其他收益”项目,与企业日常活动相关的政府补助由在“营业外收入”中改为在“其他收益”中列报。
2	投资收益	113,169	17,450	548.53%	主要为基金投资规模的增加所致。
3	汇兑收益	-13,000	17,386	-174.77%	2017 年末汇率升值变动,导致我行外币资产在资产负债表日折算成人民币后形成外汇业务支出时点资产减值。
4	资产处置收益	-361	-1,704	-78.81%	根据《财政部关于修订印发一般企业财务报表格式的通知》(财会[2017]30 号)要求,在利润表中的“营业利润”项目之上单独列报“资产处置收益”项目,原在“营业外收入”和“营业外支出”的部分非流动资产处置损益,改为在“资产处置收益”中列报。
5	其他业务收入	1,104	701	57.49%	主要是抵债资产出租收入增加。

6	公允价值变动收益	-31,048	-70,551	55.99%	2017 年年末对我行持有的债券按市场价格进行重估后,公允价值变动收益较同期有较大增幅。
7	手续费及佣金支出	85,532	58,735	45.62%	由于微联贷业务增长较快,支付给前海微众银行的手续费大幅增长。微联贷余额从 2016 年的 1.57 亿元增长到 2017 年的 15.37 亿元,对应的利息收入从 2016 年的 258 万元增长到 1.49 亿元,故 2017 年对应的手续费支出 3,523 万元,同比增加 3,509 万元。

二、主要会计数据和财务指标

(单位:人民币千元)

序号	项目	2017 年 12 月 31 日 /2017 年	2016 年 12 月 31 日 /2016 年
1	资产总额	142,313,529	136,923,178
2	负债总额	131,032,150	126,130,005
3	存款总额	96,797,958	95,764,276
4	贷款总额	63,058,346	59,924,785
5	股东权益	11,281,379	10,793,173
6	资本充足率 (%)	12.88	12.06
7	成本收入比率 (%)	38.64	35.13
8	资本收益率 (%)	7.53	8.98
9	资产收益率 (%)	0.60	0.71
10	每股净资产 (元)	5.65	5.40
11	全面摊薄每股收益 (元)	0.42	0.46

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

序号	项 目	监管标准值	2017 年 12 月 31 日	2016 年 12 月 31 日
1	流动性比率	≥25%	44.67%	45.29%
2	净稳定资金比率	≥100%	100.35%	101.36%
3	流动性覆盖率	≥100%	156.10%	110.32%
4	拆入资金比率	≤4%	2.23%	6.30%
5	拆出资金比率	≤8%	0.56%	0
6	不良贷款比率	-	2.20%	1.81%
7	拨备覆盖率	≥150%	183.32%	236.56%
8	单一客户授信集中度	≤10%	5.93%	6.09%
9	授信集中度	≤100%	33.01%	35.02%
10	全部关联度	< 50%	1.80%	1.14%

(单位：人民币千元)

序号	项 目	2017 年 12 月 31 日	2016 年 12 月 31 日
1	存款总额	96,797,958	95,764,276
1.1	其中：同业及其他金融机构存放款项	13,121,417	16,233,953
1.2	吸收存款	83,676,541	79,530,323
2	贷款总额	63,058,346	59,924,785
2.1	其中：发放贷款和垫款	60,517,801	57,361,731
2.2	贷款损失准备	2,540,545	2,563,054

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	1,998,198	-	-	1,998,198
2	资本公积	2,135,198	-	-	2,135,198
3	盈余公积	798,610	83,126	-	881,736
4	一般风险准备	1,791,294	65,224	-	1,856,518
5	未分配利润	4,026,835	831,266	(333,567)	4,524,534
6	其他综合收益	43,038	-	(157,843)	(114,805)
7	股东权益合计	10,793,173	979,616	(491,410)	11,281,379

注：未分配利润减少 333,567 千元，其中：提取法定盈余公积 83,126 千元，提取一般风险准备 65,224 千元，对股东派发现金股利 185,217 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	486,023	462,658	5.05%
2	贷款承诺	5,139,095	2,917,785	76.13%
3	开出信用证	40,764	21,389	90.58%
4	银行承兑汇票	11,085,647	13,170,769	-15.83%
5	合计	16,751,529	16,572,601	1.08%

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		2017 年末		2016 年末	
		股份数额 (万股)	持股比例 (%)	股份数额 (万股)	持股比例 (%)
总股本		199,819.76	100.00	199,819.76	100.00
1	国有及国有法人股	79,224.85	39.65	79,224.85	39.65
1.1	其中：政府持股	59,166.60	29.61	59,166.60	29.61
1.2	国有法人股	20,058.25	10.04	20,058.25	10.04
2	民营及其他法人股	111,286.95	55.69	111,266.95	55.68
3	自然人股	9,307.96	4.66	9,327.96	4.67

二、股东概况

(一) 股东总数

截至报告期末，本公司股东总数为 2313 户，其中法人股股东 77 户，个人股股东 2236 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	270,268,000	13.53%
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	122,000,000	6.11%
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		1,376,934,024	68.91%

变动说明:

1、2017年7月31日，浙江海亮股份有限公司出资900万元，受让宁夏金地煤业有限公司所持200万股股份。受让后，浙江海亮股份有限公司持有本行股份12,200万股，持股比例6.11%。

2、2017年12月20日，新华联控股有限公司出资11634.84万元，受让陕西长和石化实业有限公司所持本行股份2340.8万股、受让宁夏长湖实业有限公司所持本行股份532万股。受让后，新华联控股有限公司持有本行股份27,026.8万股，持股比例13.53%。

三、持股 5%以上股东股份的质押及冻结情况

出质人	质权人	出质股数	质押股权比例	质押日	到期日
新华联控股有限公司	中国民生银行股份有限公司 总行营业部	108,000,000	40%	2017/5/15	2018/5/14
		55,640,000	21%	2017/1/17	2018/1/16
	厦门国际银行股份有限公司 北京分行	12,000,000	5%	2017/5/15	2020/5/14
	中航信托股份有限公司	65,900,000	24%	2017/2/27	2020/2/26
宁夏兴俊实业集团有限公司	交通银行股份有限公司 宁夏回族自治区分行	63,000,000	51%	2016/5/31	2018/4/27
		42,000,000	34%	2016/6/23	2018/4/27

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 8 月	宁夏银行行长	是	20 万股
	黄永革	男	2011 年 2 月	宁夏银行副董事长兼董事会秘书	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外债处处长	否	—
	张皓若	女	2017 年 5 月	新华联控股有限公司高级副总裁兼金融事业部总裁	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	海亮集团董事局董事、副总裁 海亮教育集团董事会主席兼 CEO	否	—
独立董事	张晓松	男	2017 年 12 月 任职资格待核准	中国长城资产管理股份有限公司董事长兼总裁(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	北京市京华金融研究院名誉院长	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 8 名监事组成，其中包括职工监事 3 名，股权监事 2 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、工会主席	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 调研员	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 党工委书记、主任	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 经济学教授	是	—

三、高级管理人员

职务	姓名	性别	任职时间	期末持股数额
党委书记、董事长	道月泓	女	2015 年 3 月	—
党委副书记、行长	赵其宏	男	2013 年 8 月	20 万股
党委副书记、纪委书记	李占山	男	2014 年 5 月	—
党委委员、监事长	马玉光	男	2013 年 9 月	33.75 万股

工会主席				
党委委员、副行长	居光华	男	2009年4月	35万股
党委委员、副行长	沙建平	男	2013年3月	32.5万股
党委委员、副董事长 董事会秘书	黄永革	男	2013年3月	20万股
党委委员、首席风险官	祁河	男	2013年3月	20万股
党委委员、副行长	万亚明	男	2013年10月	-

四、董事、监事、高级管理层成员变更情况

(一) 因工作调整, 经2017年4月26日宁夏银行第五届董事会第十一次会议审议通过, 周健鹏同志不再担任宁夏银行行长助理职务。

(二) 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。

(三) 经2017年5月19日第五届股东大会第四次会议审议通过, 张冀湘先生不再担任宁夏银行第五届董事会独立董事。

(四) 经2017年11月26日第五届股东大会临时会议审议通过, 选举张晓松先生为宁夏银行第五届董事会独立董事(任职资格待核准)。

五、机构和员工情况

宁夏银行下辖88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2家小企业信贷中心。发起设立隆德六盘山镇银行。

截至报告期末, 公司共有员工2688人, 平均年龄36岁; 具有大学本科及以上学历占比92%。

岗位构成一览表

岗位类别	人数	占比
柜面会计	568	21.1%
客户经理	567	21.1%
支持保障类	1194	44.4%
管理人员	359	13.4%
合 计	2688	100%

第五章 公司治理

本公司严格依据《中华人民共和国公司法》、《中华人民共和国商业银行法》、《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。

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，各个治理主体按照职责规定和规范程序履行相应职责。股东大会是公司最高权力机构，董事会是公司的决策机构，监事会是公司的监督机构。董事会下设专门委员会作为董事会决策研究机构，高级管理层按照董事会的决策，指挥、协调、管理、监督全公司的日常经营活动。

一、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。分别于 2017 年 5 月 19 日及 12 月 27 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。报告期内，公司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。张晓松独立董事的任职资格正在申请行政许可，符合相关法律、法规和公司章程的规定。

三、监事会

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

在日常监督和专项监督的基础上，开展了全行内部控制评价，编制了《宁夏银行 2017 年度内部控制评价报告》，经第五届董事会第十五次董事会审定后对外披露。报告认为：本行内部控制体系较为健全，控制措施设计适当、执行有效，控制缺陷可能导致的风险均在可控范围之内。但在企业文化建设及传导、激励约束机制完善、全面风险管理、财产安全控制等方面存在不足，对天津、西安 2 家外埠分行及附属村镇银行的风险管控有待加强。

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。报告期内共组织实施 38 项审计活动，其中管理人员经济责任审计 21 项、

总行层面内控评价 2 项、专项审计 15 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	2017 年 12 月 31 日		2016 年 12 月 31 日	
	并表	未并表	并表	未并表
资本总额	14,016,497	13,948,843	11,904,175	11,851,934
核心一级资本	11,347,645	11,294,115	10,840,615	10,793,173
其他一级资本	0	0	0	0
二级资本	2,668,852	2,654,728	1,063,560	1,058,761
资本扣除项	43,449	43,449	49,091	49,091
核心一级资本扣减项	43,449	43,449	49,091	49,091
其他一级资本扣减项	0	0	0	0
二级资本扣减项	0	0	0	0
资本净额	13,973,048	13,905,394	11,855,084	11,802,843
风险加权资产	108,268,660	107,963,738	98,161,955	97,898,806
信用风险加权资产	97,660,413	97,393,618	85,987,135	85,759,601
市场风险加权资产	3,809,751	3,809,751	5,096,985	5,096,985
操作风险加权资产	6,798,496	6,760,369	7,077,835	7,042,220
资本充足率	12.91%	12.88%	12.08%	12.06%
核心一级资本充足率	10.44%	10.42%	11.04%	11.02%
杠杆率	7.14%	7.12%	7.05%	7.06%

十、消费者权益保护

2017 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。认真贯彻执行了“七不准”和“四公开”的监管要求，举办“防范和打击非法集资宣传月”活动、“3.15 金融消费者权益日”活动、以及“普及金融知识万里行”宣传教育活动，切实做好“一区双录”工作。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

1、贷款资产质量

(单位：人民币千元)

五级分类	2017 年末		2016 年末	
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)
正常类	57,217,138	90.74	53,148,419	88.69
关注类	4,455,391	7.07	5,692,919	9.5
次级类	560,925	0.89	430,271	0.72
可疑类	167,293	0.27	233,501	0.39
损失类	657,599	1.04	419,675	0.7
合计	63,058,346	100.00	59,924,785	100.00

2、贷款按地区划分

(单位：人民币千元)

地区	2017 年末		2016 年末	
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)
宁夏	51,563,159	81.77	47,841,843	79.84
陕西	7,911,938	12.55	6,344,497	10.59
天津	3,583,248	5.68	5,738,445	9.58
贷款和垫款总额	63,058,346	100	59,924,785	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	4,249,588	6.74	2,105,891	3.51
保证贷款	23,026,996	36.52	23,256,001	38.81
抵押贷款	23,086,802	36.61	23,220,556	38.75
质押贷款	12,694,960	20.13	11,342,337	18.93
贷款和垫款总额	63,058,346	100	59,924,785	100

4、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	贷款余额	贷款占贷款总额比例 (%)	贷款占资本净额比例 (%)
1	A 公司	600,000	382,000	0.61	2.75
2	B 公司	790,000	366,000	0.58	2.63
3	C 公司	350,000	350,000	0.56	2.52
4	D 公司	500,000	345,178	0.55	2.48
5	E 公司	500,000	300,000	0.48	2.16
6	F 公司	297,900	297,900	0.47	2.14
7	G 公司	280,000	280,000	0.44	2.01
8	H 公司	280,000	280,000	0.44	2.01
9	I 公司	282,000	273,000	0.43	1.96
10	J 公司	360,000	298,800	0.47	1.87
合计	-	4,239,900	3,172,878	5.03	22.54

5、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	2017 年末		2016 年末	
		贷款余额	占贷款总额比例 (%)	贷款余额	占贷款总额比例 (%)
1	批发和零售业	12,586,504	20.0	14,766,426	24.6
2	制造业	11,702,463	18.6	11,186,005	18.7
3	建筑业	4,002,718	6.3	3,581,526	6.0
4	租赁和商务服务业	3,105,983	4.9	2,594,448	4.3
5	金融业	2,747,303	4.4	1,791,196	3.0
6	农、林、牧、渔业	2,006,893	3.2	1,691,393	2.8
7	采矿业	1,948,900	3.1	2,287,333	3.8
8	电力、热力、燃气及水的生产和供应业	1,587,712	2.5	1,062,596	1.8
9	房地产业	1,243,504	2.0	1,463,197	2.4
10	交通运输、仓储和邮政业	899,272	1.5	1,467,717	2.5
合计		41,831,252	66.5	41,891,837	69.9

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	已减值金融资 产利息冲转	年末数
发放贷款和垫款	2,563,054	734,083	(749,770)	31,997	(38,819)	2,540,545
可供出售金融资产	44,196	-	-	-	-	44,196
持有至到期投资	6,187	(546)	-	-	-	5,641
应收款项类投资	116,904	107,151	-	-	-	224,055
其他应收款	50,589	80,378	-	-	-	130,967
抵债资产	5,007	2,013	-	-	-	7,020
合计	2,785,937	923,079	(749,770)	31,997	(38,819)	2,952,424

7、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。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 13.86 亿元，较年初增加 3.03 亿元，增长 27.98%；不良贷款率 2.2%，较年初上升 0.4 个百分点，控制在董事会下达的年度目标之内。

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	177,311	12.79
2	其他工业	113,786	8.21
3	石化产品经销	56,947	4.11
4	食品制造	32,455	2.34
5	煤炭经销	32,124	2.32
6	百货零售	16,007	1.16
7	粮油加工	15,999	1.15
8	家用电器及电子产品经销	14,823	1.07
9	废旧物资收购	5,000	0.36
10	家具制造	1,556	0.11
	合计	466,008	33.62

二、董事会工作报告摘要

(一) 持续完善公司治理，推动董事会有效履职

一是加强党建在公司治理中的作用。董事会修订了公司章程，加强了国有企业党的建设，把加强党的领导和完善公司治理统一起来。二是根据自治区十三五时期金融改革的目标和主要任务，董事会以增资扩股引进战略投资者为目标，制定了《宁夏银行深化改革方案》并提交自治区政府研究。三是推动董事会科学决策和有效履职。2017年董事会专门委员会积极履行委员会各项职能，配合董事会开展调研及决策研究，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。

(二) 做好资本管理工作，以资本管理统筹全行经营布局

一是加强资本管理工作。以资本管理统筹全行经营布局，在综合考虑业务发展、监管要求和股东回报等各项因素基础上，坚持利润留存，逐步建立多元化、动态化、不同市场的资本补充机制。二是积极做好增资扩股工作。董事会按照《宁夏银行战略转型规划纲要》，持续推动资本补充工作，审定了非公开募集不低于4.8亿股、总金额不低于24亿元的《宁夏银

行增资扩股方案》。

(三) 加强战略管理，稳步推进全行深化改革和战略转型

一是持续推动和完善战略规划体系。按照《2015-2017 年发展战略规划纲要》，推动经营各条线落实战略规划的发展目标和重点计划，并对高级管理层的任务完成情况实施考核。二是推动和指导高级管理层部署落实相关工作。积极贯彻落实董事会要求，把握全行发展方向，强化对全行经营发展的战略指引，加强和促进全行在重点工作任务、重点领域和关键环节改革取得成果。三是启动制定三年战略规划。根据董事会确定的战略管理目标，对全行 2015-2017 年战略规划目标任务完成情况进行评估；调研、启动研讨并制定《宁夏银行 2018-2020 年战略规划纲要（草案）》。

(四) 落实风险防控责任，加强案防管理

一是坚持持续稳健经营，坚守风险底线。加强对信用风险的监测评估与预警提示，重视流动性风险管理，不断强化流动性风险压力测试的实用性，提高风险抵御能力和损失吸收能力。二是持续完善董事会落实风险最终责任的措施，持续关注内部控制状况、面临的各项风险及风险管理现状，坚持传导“风险管理与业务发展同等重要”的理念。三是加大不良贷款清收转化和责任追究力度。一企一策，多措并举，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；督导高级管理层严肃追究已核销贷款的责任人，严控新增不良贷款。四是严格落实案件防控目标责任。将风险防控责任分解到每家分支机构作为考核目标和任务。同时严格落实问责制度，牢固树立全行上下的合规意识和风险意识。五是加强关联交易管理和大额授信管理。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 30 户授信，额度合计 85.5 亿元。

(五) 加强信息科技风险治理，不断提升信息科技应用能力

一是继续贯彻监管部门对我行信息科技风险的治理要求。提升信息科技风险管理水平，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，发挥信息科技风险“三道防线”的约束作用。二是确保各项系统的安全性和稳定性，加强灾难恢复、重要信息系统恢复

管理，稳步推进信息科技灾备体系建设，西安灾备中心基础平台建成并网，信息系统安全运行。三是不断提升信息科技应用。推进网点转型，自助填单机、柜外清、人脸识别、手持 PAD 等智能化机具广泛应用，自助设备功能持续丰富完善，厅堂服务流程更加便捷，网点的业务整合能力大幅提升。

(六) 积极履行社会责任，全力支持实体经济

一是主动参与自治区重点项目建设。深入对接地方经济发展战略，积极跟进自治区“项目建设年”和60大庆重点建设工程，支持市政建设、棚户区改造、民生工程等重点建设项目，全年累计投放信贷资金928亿元。二是全力支持中小微企业发展。大力拓展普惠金融，重点满足小微企业和涉农等领域发展需要，小微贷款连续六年完成“三个不低于”监管指标，全区市场占比17.36%，继续位居同业第一。三是大力实施金融精准扶贫，超额完成扶贫任务。截至2017年末，全行扶贫贷款余额13.3亿元，完成年度任务目标的221.86%，农户、建档立卡户贷款余额及户数较年初增幅均超过100%。四是加快完善渠道服务功能。加快重点区域机构布局和渠道网络优化，分类建设综合型和网点型支行，新设机构9家，服务供给力度和市场影响力持续扩大，电子银行渠道用户体验持续提升。

三、本年度利润分配方案

经宁夏银行第五届股东大会第五次会议审议通过，本行2017年度利润分配方案为每股0.10元人民币分配现金股利（含税）。

四、2018 年度重点工作

当前，经济金融形势依然严峻复杂，加之资本约束的压力、利率市场化的实施、金融脱媒的深化以及互联网金融的冲击，宁夏银行金融风险积累也日渐沉重。回归到商业银行稳健发展的“三性”原则，在实现效益要求、安全要求和保持流动性的前提下满足对业务发展的追求，我们深刻感受到发展任务的艰巨性和复杂性。

严格遵循中国银保监会关于大力整治公司治理的要求，分析我行股权结构、决策程序以及议事规则等方面可能存在的问题，切实落实关联交易管理的规定和管理程序。与党委政府、银监局以及主要股东进行充分协商

沟通，确定换届方案并选定董事人选，做好董事会换届工作。完成战略投资者股东资格的申报工作，力争在上半年获得宁夏银监局的审核批准，进一步改善股权结构，夯实资本基础，推进整体治理结构深入变革，持续提升公司治理水平。审定并实施 2018-2020 年战略规划纲要，确定战略目标、战略方向、发展愿景以及实施举措，力争在 2018-2021 年期间，以“服务国家战略实施、助力区域经济建设、塑造银行经营特色、提升综合化经营能力”的宗旨，全面加强人才、科技、信息、风控等公司治理能力建设。引进战略投资者，增强资本实力、核心竞争力和抗风险能力，提升银行品牌价值，创造条件择机进入资本市场，将宁夏银行打造成资本充足、资产优良、服务高效、风险可控的现代化区域性商业银行。

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 2017 年 3 月 22 日、4 月 26 日、8 月 28 日、10 月 12 日、11 月 27 日召开了 5 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，我行作为原告 500 万元以上的重大未决诉讼、仲裁案件共计 37 起，涉诉金额 5.43 亿元；我行无作为被告、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

本行积极推动不良资产处置，努力改善信贷资产质量，将资产保全中心升格为一级部门，专职清收银川地区分支机构已核销贷款、诉结转执行案件。全年累计核销贷款 7.5 亿元，其中自主核销 1.7 亿元，组包转让核销 5.8 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，2017 年末资产总额 6.0 亿元，负债总额 5.35 亿元；各项存款余额 4.82 亿元，各项贷款余额 3.55 亿元，净利润 1001.95 万元，资本充足率 19.50%。主要监管指标均符合监管要求，全年安全运营，未发生案件和责任事故。

四、关联交易事项

本公司关联交易依据监管机构的有关规定开展业务，关联交易按照一般商业条款进行，有关交易条款公平合理，亦符合本公司和股东的整体利益。报告期末，本行关联方有 30 户，包括 6 户关联法人，24 户关联自然人。

与我行发生关联交易的关联方共 3 户、授信净额 25,002.39 万元，较上年增加 11,529.65 万元，授信形态正常，控制在监管标准范围之内。其中：法人关联方 2 户，授信净额 25,000 万元，较上年末增加 11,532.40 万元。

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。

第九章 审计报告

一、 审计意见

本公司2017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(2018)审字第61285445_A01号审计报告。

二、 财务报表

宁夏银行股份有限公司
资产负债表
2017年12月31日
人民币千元

资产	2017年 12月31日	2016年 12月31日
现金及存放中央银行款项	15,702,439	14,946,821
存放同业款项	1,722,013	7,709,561
拆出资金	500,000	-
以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融资产	1,444,422	1,994,341
买入返售金融资产	4,758,275	3,099,162
应收利息	697,630	673,747
发放贷款和垫款	60,517,801	57,361,731
可供出售金融资产	35,448,060	30,795,454
持有至到期投资	14,504,880	11,800,396
应收款项类投资	4,540,999	6,379,334
长期股权投资	18,112	15,607
固定资产	1,066,934	1,107,060
无形资产	53,488	59,492
递延所得税资产	649,173	537,768
其他资产	689,303	442,704
资产总计	<u>142,313,529</u>	<u>136,923,178</u>

宁夏银行股份有限公司
资产负债表（续）
2017 年 12 月 31 日
人民币千元

负债和股东权益	2017 年 12 月 31 日	2016 年 12 月 31 日
负债		
向中央银行借款	1,600,000	600,000
同业及其他金融机构存放款项	13,121,417	16,233,953
拆入资金	2,000,000	5,000,000
卖出回购金融资产款	9,054,869	12,084,803
吸收存款	83,676,541	79,530,323
应付利息	1,036,661	918,815
应付职工薪酬	194,443	183,848
应交税费	8,204	145,110
应付债券	19,117,927	11,144,806
其他负债	<u>1,222,088</u>	<u>288,347</u>
负债合计	<u>131,032,150</u>	<u>126,130,005</u>
股东权益		
股本	1,998,198	1,998,198
资本公积	2,135,198	2,135,198
其他综合收益	(114,805)	43,038
盈余公积	881,736	798,610
一般风险准备	1,856,518	1,791,294
未分配利润	<u>4,524,534</u>	<u>4,026,835</u>
股东权益合计	<u>11,281,379</u>	<u>10,793,173</u>
负债和股东权益总计	<u>142,313,529</u>	<u>136,923,178</u>

宁夏银行股份有限公司
利润表
2017 年 12 月 31 日
人民币千元

	<u>2017 年度</u>	<u>2016 年度</u>
一、营业收入	3,238,034	3,387,062
利息净收入	3,060,697	3,287,212
利息收入	5,965,215	5,604,305
利息支出	(2,904,518)	(2,317,093)
手续费及佣金净收入	104,435	136,568
手续费及佣金收入	189,967	195,303
手续费及佣金支出	(85,532)	(58,735)
投资收益	113,169	17,450
其中：对联营企业的投资收益	3,825	1,755
公允价值变动损益	(31,048)	(70,551)
汇兑损益	(13,000)	17,386
其他业务收入	1,104	701
资产处置收益	(361)	(1,704)
其他收益	<u>3,038</u>	-
二、营业支出	(2,218,396)	(2,224,984)
税金及附加	(44,212)	(144,126)
业务及管理费	(1,251,105)	(1,190,457)
资产减值损失	(923,079)	(890,401)
三、营业利润	<u>1,019,638</u>	<u>1,162,078</u>
加：营业外收入	8,372	6,549
减：营业外支出	(4,143)	(3,900)
四、利润总额	<u>1,023,867</u>	<u>1,164,727</u>
减：所得税费用	(192,601)	(254,617)
五、净利润	<u>831,266</u>	<u>910,110</u>
其中：持续经营净利润	831,266	910,110
终止经营净利润	-	-
六、其他综合收益的税后净额	(157,843)	(63,167)

(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	(157,843)	(63,167)
七、综合收益总额	<u>673,423</u>	<u>846,943</u>

宁夏银行股份有限公司
现金流量表
2017 年度
人民币千元

	<u>2017 年度</u>	<u>2016 年度</u>
一、经营活动产生的现金流量		
向中央银行借款净增加额	1,000,000	600,000
客户存款和同业及其他金融机构 存放款项净增加额	1,033,682	3,732,630
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增加额	709,438	-
收取利息、手续费及佣金的现金	4,392,051	4,073,245
收取其他与经营活动有关的现金	<u>891,313</u>	<u>49,214</u>
经营活动现金流入小计	<u>8,026,484</u>	<u>18,534,516</u>
存放中央银行和同业款项净减少额	-	(1,416,828)
客户贷款和垫款净减少额	(3,920,757)	(5,660,308)
拆入资金净减少额	(3,000,000)	-
卖出回购金融资产款净减少额	(3,029,934)	-
拆出资金净增加额	(500,000)	-
支付利息、手续费及佣金的现金	(2,118,036)	(2,252,463)
支付给职工以及为职工支付的现金	(784,351)	(757,911)
支付的各项税费	(762,753)	(719,517)
支付其他与经营活动有关的现金	<u>(465,650)</u>	<u>(630,573)</u>
经营活动现金流出小计	<u>(14,581,481)</u>	<u>(11,437,600)</u>
经营活动产生的现金流量净额	<u>(6,554,997)</u>	<u>7,096,916</u>

	<u>2017 年度</u>	<u>2016 年度</u>
二、投资活动产生的现金流量		
收回投资收到的现金	49,585,604	83,513,840
取得投资收益收到的现金	1,982,351	1,789,337
处置固定资产、无形资产和 其他长期资产收回的现金净额	<u>3,614</u>	<u>8,876</u>
投资活动现金流入小计	<u>51,571,569</u>	<u>85,312,053</u>
投资支付的现金	(54,823,798)	(91,609,764)
购建固定资产、无形资产和 其他长期资产所支付的现金	(<u>83,670</u>)	(<u>199,489</u>)
投资活动现金流出小计	<u>(54,907,468)</u>	<u>(91,809,253)</u>
投资活动产生的现金流量净额	<u>(3,335,899)</u>	<u>(6,497,200)</u>
三、筹资活动产生的现金流量		
吸收投资收到的现金	-	675,000
发行债券及同业存单收到的现金	<u>72,038,953</u>	<u>40,692,334</u>
筹资活动现金流入小计	<u>72,038,953</u>	<u>41,367,334</u>
偿还债券及同业存单支付的现金	<u>(64,820,000)</u>	<u>(38,400,000)</u>
分配股利、利润或偿付利息 支付的现金	(<u>181,434</u>)	(<u>224,409</u>)
筹资活动现金流出小计	<u>(65,001,434)</u>	<u>(38,624,409)</u>
筹资活动产生的现金流量净额	<u>7,037,519</u>	<u>2,742,925</u>
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响	(<u>10,000</u>)	<u>12,950</u>
五、现金及现金等价物净增加额	(2,863,377)	3,355,591
加：年初现金及现金等价物余额	<u>13,578,058</u>	<u>10,222,467</u>
六、年末现金及现金等价物余额	<u>10,714,681</u>	<u>13,578,058</u>