



宁夏银行股份有限公司 2014 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2015年5月15日第五届董事会第三次会议审议通过。麦欣佳董事书面授权委托赵其宏董事代行表决权，汪鸣董事书面授权委托道月泓董事代行表决权，其余董事亲自出席并行使表决权。

3、公司2014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：路 芳

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：2015 年 5 月 18 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

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、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

九、本报告分别以中、英两种文字编制，在对两种文字文本的理解上发生歧义时，以中文文本为准。

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	2014年	2013年	比上年增减
1	营业收入	3,695,068	3,139,911	17.68%
2	营业利润	1,800,596	1,731,316	4.00%
3	利润总额	1,806,938	1,744,251	3.59%
4	净利润	1,390,275	1,329,543	4.57%

二、主要财务数据和指标

(单位：人民币千元)

序号	项目	2014年	2013年	2012年
1	资产总额	103,823,232	79,682,945	67,735,790
2	负债总额	95,178,944	72,247,530	61,915,816
3	存款总额	82,444,582	65,845,250	56,080,104
4	贷款总额	49,352,916	42,570,147	36,169,395
5	股东权益	8,644,288	7,435,415	5,819,974
6	资本充足率(%)	12.34	14.23	13.58
7	成本收入比率(%)	34.63	34.75	33.88
8	净资产收益率(%)	17.29	20.06	21.49
9	资产收益率(%)	1.52	1.80	1.85
10	每股净资产(元)	4.80	4.12	3.52
11	全面摊薄每股收益(元)	0.77	0.74	0.69
12	每股经营活动产生的现金流量净额(元)	7.39	1.68	2.17

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	2014 年	2013 年	2012 年
1	存款总额	82,444,582	65,845,250	56,080,104
1.1	其中：同业及其他金融机构存放款项	12,845,501	2,409,245	1,806,530
1.2	吸收存款	69,599,081	63,436,005	54,273,574
2	贷款总额	49,352,916	42,570,147	36,169,395
2.1	其中：贷款及垫款净额	47,702,135	41,114,411	34,728,014
2.2	贷款损失准备	1,650,781	1,455,736	1,441,381

(单位：%)

序号	项 目	监管标准值	2014 年	2013 年	2012 年
1	流动性比率	≥ 25	46.46	47.46	47.15
2	净稳定资金比率	≥ 100	100.51	102.3	-
3	流动性覆盖率	≥ 100	221.44	231.48	-
4	存贷款比例	≤ 75	71.01	67.75	67.08
5	拆入资金比率	≤ 4	0.8	0	0
6	拆出资金比率	≤ 8	0	0	0
7	不良贷款比率	-	1.58	0.87	0.8
8	贷款利息实收率	-	98.21	98.96	97.87
9	拨备覆盖率	≥ 150	211.00	369.06	449.74
10	贷款损失准备充足率	≥ 150	281.61	407.14	506.56
11	单一客户授信集中度	≤ 10	2.96	4.31	4.96
12	授信集中度	≤ 100	36.69	34.11	40.01
13	全部关联度	< 50	1.21	4.64	5.92

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	1,803,369	0	(1,683)	1,801,686
2	资本公积	1,460,748	0	(4,038)	1,456,710
3	盈余公积	491,342	139,028	0	630,370
4	一般风险准备	810,670	360,026	0	1,170,696
5	未分配利润	2,875,762	1,390,275	700,757	3,565,280
6	其他综合收益	-6,476	26,022	0	19,546
7	股东权益合计	7,435,415	1,915,351	706,478	8,644,288

- 注：1、股本减少1,683千元的原因是，2014年9月15日经监管机构核准，本行对2002年办理的不符合中国人民银行《关于城市商业银行吸收自然人入股有关问题的批复》的3户行外自然人办理了股权回购并减资。
- 2、资本公积减少的原因是股权回购减资中包括的原股东出资超出股本的溢价部分。
- 3、未分配利润减少700,757千元，其中：提取法定盈余公积139,028千元，提取一般风险准备360,026千元，对股东派发现金股利201,703千元。

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	482,553	379,884	27.03%
2	贷款承诺	2,354,322	1,703,565	38.20%
3	开出信用证	814,929	318,099	156.19%
4	银行承兑汇票	21,250,809	17,963,986	18.30%
5	合计	24,902,613	20,365,534	22.28%

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、股份总数及结构变动情况

股权性质		2014年		2013年	
		股份数额 (万股)	持股比例 (%)	股份数额 (万股)	持股比例 (%)
总股本		180,168.60	100	180,336.88	100
1	国有及国有法人股	64,041.69	35.54	65,041.69	36.07
1.1	其中：政府持股	44,515.44	24.71	44,515.44	24.68
1.2	国有法人股	19,526.25	10.84	20,526.25	11.38
2	民营及其他法人股	106,766.91	59.26	105,766.91	58.65
3	自然人股	9360.00	5.2	9528.28	5.28

截至报告期末，本行因股权规范要求，共减少三位自然人股本共计168.28万股。

二、股东情况

(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2359户，其中法人股股东82户，个人股股东2275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(万股)	占比(%)
1	宁夏回族自治区财政厅	33,418.3631	18.55
2	宁夏兴俊实业集团有限公司	12,320	6.84
3	新华联控股有限公司	12,000	6.66
4	浙江海亮股份有限公司	12,000	6.66
5	宁夏电力投资集团有限公司	11,256	6.25
6	银川市财政局	10,033.0766	5.57
7	宁夏民生房地产开发有限公司	5,660	3.14
8	宁夏宝塔石化集团有限公司	5,064	2.81
9	宁夏银帝房地产开发有限公司	5,000	2.78
10	宁夏建材集团股份有限公司	3,064	1.70

	宁夏天豹汽车运输有限责任公司	3,064	1.70
	合计	112,879.4397	62.66

注：2015年5月22日，经监管部门批复同意，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1.7564亿股，持股比例9.75%。

三、持股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1150万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2014年7月起一年。

报告期内，宁夏电力投资集团有限公司将所持本公司7000万股股份对外质押，质押给厦门国际银行股份有限公司上海分行，质押期限自2014年1月起30个月。

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	路芳	女	2012年2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	中国社科院研究生院 客座教授	是	—
	王幽深	男	2014年10月	北方民族大学法学院 教授	是	—
	郑晓梅	女	2014年10月	北京企通易久软件有限公司 副总裁	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	银川市财政局 党组书记、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 10 名，其中包括 3 名执行董事，1 名监事。

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	路 芳	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）报告期内变更情况

1、经2014年4月11日第四届股东大会第五次会议审议，选举麦欣佳为宁夏银行董事，梁万荣因工作调动不再担任本行董事。

2、2014年5月16日，中共宁夏区委组织部任命李占山为宁夏银行纪委书记，蒋少英不再担任纪委书记职务。

3、2014年10月17日，第四届股东大会第六次会议暨第五届股东大会第一次会议选举产生宁夏银行第五届董事会、监事会成员（详见上文）。胡文慧不再担任董事职务，何风隽不再担任独立董事；刘文锦、张丽芳、刘晓勇、魏和清和丁自明不再担任监事职务，苏士儒不再担任外部监事。

4、2014年10月17日，第五届董事会第一次会议选举路芳为宁夏银行董事长，黄永革为副董事长兼董事会秘书；聘任赵其宏为宁夏银行行长（高级管理层其他成员详见本章第三部分）。

5、2014年10月17日，第五届监事会第一次会议选举马玉光为宁夏银行监事长。

（二）截至此报告日之前变更情况

1、因工作调整，路芳女士于2015年2月请辞董事、董事长、董事会战略委员会主任委员职务，并经2月28日第五届董事会临时会议和3月16日第五届股东大会临时会议审议通过。

2、经2015年3月16日第五届股东大会及董事会临时会议审议，选举道

月泓女士为宁夏银行董事、董事长、董事会战略委员会主任委员。

道月泓女士 简历

1961年2月出生，货币银行学硕士研究生，高级经济师。曾任建行宁夏区分行信托投资公司总经理助理，建行宁夏区分行计划处副处长、计财处处长、分行营业部主任兼国际部总经理、分行党委委员、副行长；历任宁夏回族自治区农村信用社联合社党委副书记、副理事长、主任；宁夏黄河农村商业银行党委副书记、副董事长、行长、党委书记、董事长。现任宁夏银行党委书记、董事长。

五、员工及分支机构情况

截至报告期末，公司共有员工2558人，平均年龄33.9岁；具有大学本科及以上学历占比88%。

本行下设分支机构57家，其中营业部1家，小贷中心2家，省内分、支行45家，省外分行2家，省外分行下属支行7家。

第五章 公司治理

本行依据《公司法》、《商业银行法》、《商业银行公司治理指引》等相关法律法规的要求，于2014年10月完成第五届股东大会、董事会、监事会和高管层的换届选举和聘任工作。

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4月11日召开年度股东大会，于10月17日召开换届股东大会会议。

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，并严格执行股东大会决议及股东大会对董事会的授权事项。

新一届董事会构成保持了较好的稳定性和独立性，独立董事人数由3名增加至5名，充分发挥新当选独董在经济金融、信息科技和法律领域的专业背景和专业技能，调整董事会各专门委员会职能，增设了合规委员会和消费者权益保护委员会。

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。

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；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2014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。2014年共组织完成管理人员经济责任审计26项、内控评价4项，专项审计11项；形成审计报告41份；下发审计意见书2份。

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，并具有一定的市场竞争力的薪酬分配政策。全行员工薪酬由固定薪酬和浮动薪酬构成。

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

1、按照《商业银行资本充足率管理办法》计量

(单位：%)

序号	项 目	2014 年	2013 年	2012 年
1	资本充足率	13.8	14.14	13.58
2	核心资本充足率	11.56	13.24	12.78

2、按照《商业银行资本管理办法（试行）》计量

(单位：人民币千元)

序号	项 目	2014 年 12 月 31 日		2013 年 12 月 31 日	
		并 表	未并表	并 表	未并表
1	资本总额	9,505,312	9,467,470	8,079,296	8,062,389
1.1	核心一级资本	8,679,987	8,645,632	7,451,581	7,435,416
1.2	其他一级资本	0	0	0	0
1.3	二级资本	825,325	821,838	627,715	626,973
2	资本扣除项	17,633	17,622	15,576	15,553
2.1	核心一级资本扣减项	17,633	17,622	15,576	15,553
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	9,487,679	9,449,849	8,063,720	8,046,835
4	风险加权资产	76,914,809	76,731,329	56,623,421	56,553,963
4.1	信用风险加权资产	66,733,850	66,568,904	50,844,915	50,784,797
4.2	市场风险加权资产	4,122,648	4,122,648	532,054	532,054
4.3	操作风险加权资产	6,058,311	6,039,778	5,246,452	5,237,112
5	资本充足率 (%)	12.34	12.32	14.24	14.23
6	核心一级资本充足率 (%)	11.26	11.24	13.13	13.12
7	杠杆率 (%)	6.63	6.61	7.32	7.25

第六章 董事会报告摘要

一、风险管理情况

(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	47,311,272	95.86	40,609,548	95.39
关注类	1,259,277	2.55	1,589,305	3.73
次级类	164,347	0.33	190,252	0.45
可疑类	546,950	1.11	108,208	0.25
损失类	71,070	0.14	72,834	0.17
合计	49,352,916	100	42,570,147	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	40,339,190	81.74	35,973,142	84.50
陕西	4,822,610	9.77	3,689,774	8.67
天津	4,191,116	8.49	2,907,231	6.83
贷款和垫款总额	49,352,916	100	42,570,147	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	1,389,734	2.82	974,775	2.29
保证贷款	22,173,071	44.93	18,946,614	44.51
抵押贷款	19,984,725	40.49	18,410,279	43.25
质押贷款	5,805,386	11.76	4,238,479	9.96
贷款和垫款总额	49,352,916	100	42,570,147	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 公司	474,998	390,000	0.79	5.03
2	XXXXXX 公司	443,138	383,138	0.78	4.69
3	XXXXXX 公司	400,000	0	0.00	4.23
4	XXXXXX 公司	390,000	390,000	0.79	4.13
5	XXXXXX 公司	390,000	300,000	0.61	4.13
6	XXXXXX 公司	330,000	50,000	0.10	3.49
7	XXXXXX 大学	299,500	299,500	0.61	3.17
8	XXXXXX 公司	283,000	332,000	0.67	2.99
9	XXXXXX 公司	235,000	35,000	0.07	2.49
10	XXXXXX 公司	221,500	221,500	0.45	2.34
合计	-	3,467,135	2,401,138	4.87	36.69

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	2014 年末			2013 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%
批发和零售业	14,811,750	30.01	1.58	12,428,958	29.20	0.73
制造业	9,951,337	20.16	1.68	8,738,858	20.53	0.98
建筑业	5,789,740	11.73	0.88	4,448,078	10.45	0.58
采矿业	2,849,592	5.77	2.18	2,824,534	6.64	0.68
房地产业	1,886,490	3.82	0.12	2,022,318	4.75	0.10
交通运输、仓储和邮政业	1,763,681	3.57	5.62	1,467,897	3.45	0.05
农、林、牧、渔业	1,530,965	3.10	0.20	1,104,860	2.60	0.08
租赁和商务服务业	1,461,957	2.96	1.10	1,094,643	2.57	2.69
电力、热力、燃气及水的生产和供应业	1,394,778	2.83	9.45	1,002,845	2.36	0.00
住宿和餐饮业	116,037	0.24	9.45	1,101,059	2.59	9.49
合计	41,556,327	84.20	1.75	36,234,050	85.12	0.99

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
贷款损失准备-发放贷款和垫款	1,455,736	304,472	(97,737)	1,840	(13,530)	1,650,781
坏账准备-其他应收款	9,571	0	0	0	0	9,571
应收款项类投资减值准备	0	53,034	0	0	0	53,034
可供出售金融资产减值准备	44,196	0	0	0	0	44,196
抵债资产跌价准备	1,998	(598)	0	0	0	1,400
合计	1,511,501	356,908	(97,737)	1,840	(13,530)	1,758,982

(二) 风险管理概况

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。

截至报告期末,全行不良贷款余额 78,237 万元,较年初增加了 41,107 万元,增长 110.71%;不良贷款率为 1.58%,比年初上升 0.71 个百分点。导致不良快速上升的主要原因:经济下行的累加效应、担保链风险的传递效应、民间借贷的抽血效应。

年内加大不良贷款清收处置工作力度,控制新增、转化存量,全年清收、处置不良贷款 7 亿元,核销不良贷款 0.98 亿元。

不良贷款构成一览表

借款人类别	不良贷款余额 (万元)	占全部不良比例 (%)
大中型企业	28,908	36.95
小微企业(含个体工商户)	41,762	53.38
个人客户	6,135	7.84
信用卡和其他不良贷款	1,432	1.83
合计	78,237	100

二、 董事会主要工作情况

（一）全面深化改革，加快调整发展战略

成立了全面深化改革领导小组，按照“整体布局、统筹协调、分类实施、循序推进”的原则制定重点改革任务实施方案，推动区内分行管理模式改革、健全绩效考核机制及完善授信责任体系和追责机制等改革项目。董事会《2015-2017 年发展战略规划纲要》，明确在强化“服务中小企业、服务城乡居民”市场定位的基础上，抢抓“丝绸之路经济带”战略通道、京津冀协同发展及天津自贸园区发展的机遇，将两家异地分行定位为带动全行整体发展的“两翼”，加快向区域性特色银行方向转型。

（二）公司治理架构不断完善，三会一层顺利换届

经过前期与主要股东及监管机构充分沟通，公司于十月召开换届大会，产生了第五届股东大会、董事会、监事会和高级管理层，并对公司章程、股东大会、董事会议事规则等公司治理基础性文件进行了全面修订。紧密围绕监管要求，重点开展了信息科技风险、流动性风险以及资本管理等专项审计和全行内部控制自评。

（三）加强资本管理，夯实发展基础

推进实施新资本规划，年内已完成新资本管理办法差距分析及实施规划方案设计、管理机制建设、监管报表填报及机制建设、知识转移及培训等工作。持续推动资本补充工作，积极与潜在投资者接洽，力求引入适格的战略投资者，改善股权结构，夯实资本基础。

（四）全面落实风险防控责任，严守风险底线

董事会要求建立健全内控管理体系和评价体系，从保障系统运行、全面风险排查、加强应急机制建设以及业务连续性建设等方面，持续推进全面风险管理规划的实施。在做好服务实体经济的同时，将信用风险防控和其它风险管控并重，切实推进重点领域风险防范，加快不良资产处置力度。大力倡导合规经营理念，将抓合规与抓业务放在同等重要的地位，营造“合

规从高层做起、合规人人有责、合规创造价值”的合规文化氛围。加快建设科学合理、符合监管要求并与本行发展战略相适应的信息科技管理体系，要求把信息科技治理建设工作放在全行能力建设核心位置来抓。

（五）积极履行社会责任，提升企业品牌形象

新设消费者权益保护委员会，消费者权益保护工作从组织领导、监督协调和治理层面得到进一步完善。继续支持实体经济和小微企业发展，连续五年完成“两个不低于”监管指标，小微业务余额、增量均稳居全区同业之首。减少小微企业金融服务收费，将原有 87 项业务收费大幅削减到 30 项。用足、用活优惠和补贴政策，给予“百千企业”、创业及涉农小微客户低利率融资，进一步降低小微企业融资成本。在宁夏全区 2014 年群众评议机关和干部作风活动中，再次取得第一名的好成绩。

三、本年度利润分配方案

经2015年6月5日第五届股东大会第二次会议审议通过，本行2014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

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3月18日、3月21日、4月4日、7月4日、10月17日、10月30日及12月19日召开了七次监事会会议，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。

第八章 重要事项

一、重大未决诉讼、仲裁事项

截止报告期末，本行作为原告的 500 万元以上重大未决诉讼、仲裁案件共计 10 件，涉诉金额 1.32 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，本行现金收回不良贷款 3.19 亿元，转化不良贷款 2.81 亿元，市场化处置不良贷款 1 亿元，核销不良贷款 0.98 亿元，总计处置不良贷款 7.19 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，原有注册资本 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，本公司作为发起行持股 1000 万元，占比 25%。

报告期末，村镇银行资产 3.77 亿元，存款 3.05 亿元，贷款 2.33 亿元；资本充足率 23.24%，贷款拨备率 2.5%，无不良贷款；净利润为 658 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 91,027.44 万股，占总股本的 50.52%；关联自然人 21 人，持有本行股份 196.25 万股，占总股本的 0.11%。与我行发生关联交易的关联法人 2 户，关联交易授信净额 11,100 万元；与我行发生关联交易的关联自然人 5 位，关联交易授信净额 304.68 万元。全部关联方授信净额 11,404.68 万元，占资本净额 1.21%，符合监管要求。

报告期末，持股 5% 以上关联方授信情况：宁夏电力投资集团有限公司授信净额 8000 万元，占资本净额 0.8%。

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 160 万元。

第九章 审计报告

一、 审计意见

本公司2014 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(15)第P1232号审计报告。

二、 财务报表

资产负债表

2014 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	15,923,363	14,430,404
存放同业款项	9,661,413	4,483,855
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	5,875,388	2,969,067
买入返售金融资产	6,277,248	8,419,324
应收利息	524,163	275,318
发放贷款和垫款	47,702,135	41,114,411
可供出售金融资产	2,698,513	339,838
持有至到期投资	8,121,085	5,833,833
应收款项类投资	5,389,586	199,578
长期股权投资	11,705	3,822
固定资产	1,121,734	1,100,837
无形资产	28,747	27,040
递延所得税资产	258,953	270,853
其他资产	229,199	214,765
资产总计	103,823,232	79,682,945

资产负债表 - 续

2014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	700,000
同业及其他金融机构存放款项	12,845,501	2,409,245
拆入资金	550,000	-
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	250,530	-
卖出回购金融资产款	7,863,780	4,207,000
吸收存款	69,599,081	63,436,005
应交税费	101,654	147,819
应付利息	1,074,184	680,451
应付职工薪酬	120,780	58,758
应付债券	1,980,484	-
其他负债	292,950	608,252
负债合计	95,178,944	72,247,530
股东权益		
股本	1,801,686	1,803,369
资本公积	1,456,710	1,460,748
其他综合收益	19,546	(6,476)
盈余公积	630,370	491,342
一般风险准备	1,170,696	810,670
未分配利润	3,565,280	2,875,762
股东权益合计	8,644,288	7,435,415
负债和股东权益总计	103,823,232	79,682,945

利 润 表

2014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	3,695,068	3,139,911
利息净收入	3,536,643	3,074,548
利息收入	5,655,858	4,494,602
利息支出	(2,119,215)	(1,420,054)
手续费及佣金净收入	99,558	95,237
手续费及佣金收入	161,868	147,044
手续费及佣金支出	(62,310)	(51,807)
投资收益	2,461	505
其中：对联营企业的投资收益	1,643	410
公允价值变动收益	49,780	(37,153)
汇兑收益	5,833	2,674
其他业务收入	793	4,100
二、营业支出	(1,894,472)	(1,408,595)
营业税金及附加	(257,894)	(206,520)
业务及管理费	(1,279,670)	(1,090,981)
资产减值损失	(356,908)	(110,387)
其他业务成本	-	(707)
三、营业利润	1,800,596	1,731,316
加：营业外收入	21,127	21,185
减：营业外支出	(14,785)	(8,250)
四、利润总额	1,806,938	1,744,251
减：所得税费用	(416,663)	(414,708)
五、净利润	1,390,275	1,329,543
六、其他综合收益税后净额	26,022	(6,422)
七、综合收益总额	1,416,297	1,323,121

现金流量表

2014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	16,600,253	9,765,835
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	-
卖出回购金融资产款净增加额	3,656,780	29,700
向中央银行借款净增加额	-	500,000
收取利息、手续费及佣金的现金	4,722,660	4,121,824
收取其他与经营活动有关的现金	28,914	31,442
经营活动现金流入小计	25,809,137	14,448,801
客户贷款和垫款净增加额	(6,880,506)	(6,473,157)
存放中央银行款项和同业款项净增加额	(1,095,764)	(2,338,529)
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	(200,000)	-
支付利息、手续费及佣金的现金	(1,779,148)	(1,284,455)
支付给职工以及为职工支付的现金	(662,234)	(573,009)
支付的各项税费	(732,261)	(645,664)
支付其他与经营活动有关的现金	(836,873)	(110,502)
经营活动现金流出小计	(12,502,250)	(11,425,316)
经营活动产生的现金流量净额	13,306,887	3,023,485
投资活动产生的现金流量		
收回投资收到的现金	8,402,480	18,899,765
取得投资收益收到的现金	827,270	472,112
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额	156	42
投资活动现金流入小计	9,229,906	19,371,919
投资支付的现金	(21,060,260)	(19,572,727)
购建固定资产、无形资产和其他长期资产所支付的现金	(146,557)	(120,438)
投资活动现金流出小计	(21,206,817)	(19,693,165)
投资活动产生的现金流量净额	(11,976,911)	(321,246)
筹资活动产生的现金流量		
发行同业存单收到的现金	1,980,484	-
筹资活动现金流入小计	1,980,484	-
分配股利、利润或偿付利息支付的现金	(187,094)	(207,650)
退股支付的资金	(5,721)	-
筹资活动现金流出小计	(192,815)	(207,650)
筹资活动产生的现金流量净额	1,787,669	(207,650)
汇率变动对现金及现金等价物的影响	(433)	(2,632)
现金及现金等价物净增加额	3,117,212	2,491,957
加：年初现金及现金等价物余额	13,376,726	10,884,769
年末现金及现金等价物余额	16,493,938	13,376,726

