# 宁夏银行股份有限公司2021年度报告摘要

## 重要提示

1.本报告经宁夏银行第六届董事会第十一次会议审议通过,企业负责人沙建平、主管会计工作负责人倪国梁、财务部门负责人高丽芳保证年度报告中财务信息的真实、准确、完整。

2.安永华明会计师事务所(特殊普通合伙)根据中国注册会计师审计准则,对公司2021年度财务报告进行了审计,并出具了标准无保留意见的安永华明(2022)审字第61285445_A01号审计报告。

3.本年度报告涉及未来等前瞻性陈述不构成公司对投资者的实质承诺,投资者及相关人士均应对此保持足够的风险认识。

## 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(下文简称"本公司""本行")
英文全称:BANK OF NINGXIA CO.,LTD.
英文简称:BANK OF NINGXIA

**二、企业负责人:**沙建平

**三、董事会秘书:**张雪松
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:《宁夏日报》
年度报告备置地点:本行董事会办公室

**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:2019年11月4日
注册登记机关:宁夏回族自治区市场监督管理厅
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;开办外汇存款;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;经中国银行保险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)

**九、公司发展战略**

2022—2025年规划期内,本行实施"一一三十"总体战略:
一个主题:高质量发展。
一条主线:强基、固本、提质、增效。
三大发展战略:创新驱动发展战略、零售转型战略、数字化转型战略。
十大重点工程:公司和金融市场业务做强做优工程、普惠金融"三进"工程、不良资产攻坚工程、"一行三地"协调发展工程、公司治理深化完善工程、全面风险管理能力升级工程、管理精细化和运营集约化工程、金融科技赋能工程、人才强行工程、党建提升工程。

## 第二章 会计数据和业务指标摘要

**一、规模指标**

(单位:人民币千元)

| 序号 | 项 目 | 2021年末 | 2020年末 | 2019年末 |
|---|---|---|---|---|
| 1 | 资产总额 | 172,174,788 | 161,309,409 | 151,308,054 |
| 2 | 负债总额 | 158,767,019 | 148,953,963 | 139,258,034 |
| 3 | 股东权益 | 13,407,769 | 12,355,446 | 12,050,020 |
| 4 | 存款总额 | 118,125,484 | 109,907,631 | 95,332,586 |
| 4.1 | 其中:吸收存款 | 109,600,193 | 101,448,770 | 90,655,536 |
| 4.2 | 同业及其他金融机构存放款项 | 8,525,291 | 8,458,861 | 4,677,050 |
| 5 | 贷款总额 | 91,871,595 | 84,450,545 | 76,344,418 |
| 6 | 贷款和垫款损失准备 | 4,151,992 | 4,187,040 | 4,399,453 |

注:贷款损失准备包括以摊余成本计量的贷款和垫款损失准备和以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款和垫款损失准备。

**二、经营业绩**

(单位:人民币千元)

| 序号 | 项 目 | 2021年 | 2020年 | 2019年 |
|---|---|---|---|---|
| 1 | 营业收入 | 3,393,599 | 3,036,230 | 3,410,489 |
| 2 | 营业利润 | 635,643 | 626,593 | 765,838 |
| 3 | 利润总额 | 632,536 | 594,705 | 723,415 |
| 4 | 所得税费用 | 31,885 | 43,015 | (22,809) |
| 5 | 净利润 | 664,421 | 637,720 | 700,606 |

**三、监管和财务指标**

| 序号 | 项 目 | 监管标准 | 2021年末 | 2020年末 | 2019年末 |
|---|---|---|---|---|---|
| 1 | 流动性比率 | ≥25% | 58.43% | 53.75% | 50.58% |
| 2 | 流动性覆盖率 | ≥100% | 153.81% | 172.20% | 140.69% |
| 3 | 优质流动性资产充足率 | ≥100% | 126.77% | 109.87% | 122.76% |
| 4 | 拆入资金比率 | ≤4% | 0.24% | 0.77% | 1.94% |
| 5 | 拆出资金比率 | ≤8% | 1.64% | 0.63% | 1.02% |
| 6 | 拨备覆盖率 | ≥120% | 146.96% | 140.01% | 150.88% |
| 7 | 贷款拨备率 | ≥1.5% | 4.52% | 4.96% | 5.76% |
| 8 | 不良贷款率 | ≤5% | 3.08% | 3.54% | 3.82% |
| 9 | 全部关联度 | ≤50% | 8.98% | 3.87% | 3.42% |
| 10 | 资本充足率 | ≥10.5% | 12.85% | 12.80% | 13.29% |
| 11 | 成本收入比率 | ≤35% | 40.66% | 41.80% | 34.10% |
| 12 | 非同业单一客户贷款余额比例 | ≤10% | 3.08% | 3.32% | 2.54% |
| 13 | 一组非同业关联客户的风险暴露比例 | ≤20% | 7.59% | 6.57% | 6.22% |
| 14 | 逾期90天以上贷款与不良贷款比率 | ≤100% | 83.62% | 90.26% | 98.96% |
| 15 | 每股净资产(元) | – | 5.5 | 5.7 | 5.56 |
| 16 | 全面摊薄每股收益(元) | – | 0.27 | 0.29 | 0.32 |

注:根据中国银保监会《关于调整商业银行贷款损失准备监管要求的通知》(银保监会〔2018〕7号),商业银行拨备覆盖率监管要求调整为120%—150%。

**四、主要贷款情况**

**(一)贷款按地区划分**

(单位:人民币千元)

| 地 区 | 2021年12月31日 | | 2020年12月31日 | |
|---|---|---|---|---|
| | 金额 | 占比(%) | 金额 | 占比(%) |
| 宁 夏 | 77,822,200 | 84.71 | 72,422,247 | 85.75 |
| 陕 西 | 9,855,889 | 10.73 | 8,585,123 | 10.17 |
| 天 津 | 4,193,506 | 4.56 | 3,443,006 | 4.08 |
| 贷款和垫款总额 | 91,871,595 | 100 | 84,450,376 | 100 |

**(二)贷款按担保方式划分**

(单位:人民币千元)

| 担保方式 | 2021年12月31日 | | 2020年12月31日 | |
|---|---|---|---|---|
| | 金额 | 占比(%) | 金额 | 占比(%) |
| 信用贷款 | 15,769,380 | 17.16 | 16,794,781 | 19.89 |
| 保证贷款 | 22,968,240 | 25.00 | 21,912,672 | 25.95 |
| 抵押贷款 | 34,644,428 | 37.71 | 29,694,940 | 35.16 |
| 质押贷款 | 18,489,547 | 20.13 | 16,048,152 | 19.00 |
| 贷款和垫款总额 | 91,871,595 | 100 | 84,450,545 | 100 |

**(三)前十大单一借款人贷款情况**

(单位:人民币千元)

| 序号 | 客 户 | 所属行业 | 贷款余额 | 占贷款总额比例(%) | 占资本净额比例(%) |
|---|---|---|---|---|---|
| 1 | A公司 | 电力、热力、燃气及水生产和供应业 | 529,500 | 0.58 | 3.08 |
| 2 | B公司 | 制造业 | 500,000 | 0.54 | 2.91 |
| 3 | C公司 | 租赁和商务服务业 | 441,500 | 0.48 | 2.57 |
| 4 | D公司 | 采矿业 | 393,984 | 0.43 | 2.29 |
| 5 | E公司 | 租赁和商务服务业 | 375,000 | 0.41 | 2.18 |
| 6 | F公司 | 租赁和商务服务业 | 370,000 | 0.40 | 2.15 |
| 7 | G公司 | 房地产业 | 299,000 | 0.33 | 1.74 |
| 8 | H公司 | 居民服务、修理和其他服务业 | 291,843 | 0.32 | 1.70 |
| 9 | I公司 | 批发和零售业 | 287,019 | 0.31 | 1.67 |
| 10 | J公司 | 制造业 | 275,500 | 0.30 | 1.60 |
| 合 计 | | | 3,763,346 | 4.10 | 21.88 |

**五、资本管理**

**(一)资本充足率情况**

(单位:人民币千元)

| 项 目 | 2021年12月31日 | | 2020年12月31日 | |
|---|---|---|---|---|
| | 并表 | 未并表 | 并表 | 未并表 |
| 资本总额 | 17,470,506 | 17,416,070 | 16,205,467 | 16,155,432 |
| 资本扣除项 | 212,542 | 213,605 | 192,984 | 194,807 |
| 资本净额 | 17,257,964 | 17,202,465 | 16,012,483 | 15,960,625 |
| 风险加权资产 | 134,339,508 | 133,884,026 | 125,132,701 | 124,740,842 |
| 资本充足率 | 12.85% | 12.85% | 12.80% | 12.80% |
| 核心一级资本充足率 | 9.92% | 9.92% | 9.81% | 9.81% |

**(二)杠杆率情况**

(单位:人民币千元)

| 项 目 | 2021年12月31日 | 2020年12月31日 |
|---|---|---|
| 一级资本净额 | 13,285,210 | 12,233,292 |
| 调整后的表内外资产余额 | 205,502,056 | 191,662,447 |
| 杠杆率 | 6.46% | 6.38% |

## 第三章 股本及股东情况

**一、股份结构**

(单位:万股)

| 股权性质 | | 2021年12月31日 | | 2020年12月31日 | |
|---|---|---|---|---|---|
| | | 股份数额 | 持股比例 | 股份数额 | 持股比例 |
| 1 | 国有及国有法人股 | 121,547.72 | 49.83% | 98,308.85 | 45.34% |
| 1.1 | 其中:政府持股 | 69,564.86 | 28.52% | 58,133.53 | 26.81% |
| 1.2 | 国有法人股 | 51,982.86 | 21.31% | 40,175.32 | 18.53% |
| 2 | 民营及其他法人股 | 111,672.24 | 45.79% | 108,852.29 | 50.20% |
| 3 | 自然人股 | 10,690.34 | 4.38% | 9,658.62 | 4.46% |
| 总股本 | | 243,910.30 | 100.00% | 216,819.76 | 100.00% |

**二、股东概况**

**(一)股东总数**

截至报告期末,本公司股东总数为2,135户,其中法人股东81户,自然人股东2,054户。

**(二)报告期末前十大股东持股情况**

(单位:万股)

| 序号 | 股东名称 | 股份数 | 占比 |
|---|---|---|---|
| 1 | 宁夏回族自治区财政厅 | 68,394.46 | 28.04% |
| 2 | 新华联控股有限公司 | 21,939.48 | 8.99% |
| 3 | 宁夏兴俊实业集团有限公司 | 13,552.00 | 5.56% |
| 4 | 浙江海亮股份有限公司 | 13,420.00 | 5.50% |
| 5 | 宁夏电力投资集团有限公司 | 12,381.60 | 5.08% |
| 6 | 西部(银川)融资担保有限公司 | 11,036.38 | 4.52% |
| 7 | 宁夏宁东开发投资有限公司 | 8,800.00 | 3.61% |
| 8 | 中航信托股份有限公司 | 6,590.00 | 2.70% |
| 9 | 宁夏民生房地产开发有限公司 | 6,226.00 | 2.55% |
| 10 | 宁夏建材集团股份有限公司 | 5,640.80 | 2.31% |
| 合 计 | | 167,980.72 | 68.87% |

注:宁夏电力投资集团有限公司之关联方宁夏共赢投资集团有限责任公司持有本行股份2,200万股、宁夏水务投资集团有限公司持有本行股份585.2万股、宁夏电投银川热电有限公司持有本行股份426.85万股,合计持有15,593.65万股,占比为6.39%。

**(三)前十大股东股份变动情况**

2021年7月15日,本行根据股东大会决议实施2020年度分配方案,向全体在册股东每10股送1股后本行总股本增至23.83亿股。

2021年12月13日,中航信托股份有限公司依法受让新华联控股有限公司名下本行股份6,589.9999万股。受让后,中航信托股份有限公司持有本行股份6,589.9999万股,持股比例2.70%。

2021年12月31日,厦门国际银行股份有限公司依法受让新华联控股有限公司名下本行股份1,200万股。受让后,厦门国际银行股份有限公司持有本行股份1,200万股,持股比例0.49%。

2021年12月31日,宁夏回族自治区财政厅出资3亿元,增持本行股份5,617.9775万股。增持后,宁夏回族自治区财政厅持有本行股份6.84亿股,持股比例28.04%,本行总股本增至24.39亿股。

**三、股权托管情况**

根据《商业银行股权管理暂行办法》《商业银行股权托管办法》等相关监管规定,本行全部股份已于2019年在宁夏股权托管交易中心集中登记托管。

## 第四章 董事、监事、高级管理人员和员工情况

宁夏银行第六届董事会、监事会组建于2019年12月。截至本报告披露日,董事会由10名董事组成,其中执行董事2名,职工董事1名,股东董事3名,独立董事4名;监事会由7名监事组成,其中职工监事3名,股东监事1名,外部监事3名。

**一、董事会成员**

| 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 | 沙建平 | 男 | 2018年10月 | 宁夏银行党委书记、行长(代为履行董事长职责) | 是 | 35.75万股 |
| | 张雪松 | 男 | 2019年12月 | 宁夏银行董事会秘书 | 是 | 8.8万股 |
| 职工董事 | 李占山 | 男 | 2019年12月 | 宁夏银行党委副书记、工会主席 | 是 | — |
| 股东董事 | 陈建全 | 男 | 2019年12月 | 宁夏回族自治区财政厅金融处处长、一级调研员 | 否 | — |
| | 杨彦俊 | 男 | 2011年2月 | 宁夏兴俊实业集团有限公司副董事长、总经理 | 否 | — |
| | 钱自强 | 男 | 2019年12月 | 浙江海亮股份有限公司董事、董事会秘书 | 否 | — |
| 独立董事 | 张耀麟 | 男 | 2019年12月 | 浦发银行深圳分行党委书记、行长(退休) | 是 | — |
| | 孙中东 | 男 | 2019年12月 | 波士顿咨询(上海)有限公司资深顾问 | 是 | — |
| | 杨静波 | 男 | 2019年12月 | 宁夏中京联会计师事务所主任会计师 | 是 | — |
| | 孔丹凤 | 女 | 2019年12月 | 山东大学经济学院金融系教授 | 是 | — |

**二、监事会成员**

| 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 | 黄永革 | 男 | 2019年12月 | 宁夏银行党委委员、监事长 | 是 | 22万股 |
| | 马宁欣 | 男 | 2019年12月 | 宁夏银行总行机关纪委书记 | 是 | 11万股 |
| | 白 华 | 男 | 2019年12月 | 宁夏银行永康支行行长 | 是 | 2.2万股 |
| 股东监事 | 蔡丽芳 | 女 | 2019年12月 | 宁夏宁东开发投资有限公司董事长 | 否 | — |
| 外部监事 | 王海智 | 男 | 2019年12月 | 宁夏天华会计师事务所董事长 | 是 | — |
| | 张严冰 | 男 | 2019年12月 | 宁夏国有资产投资控股集团有限公司首席经济学家 | 是 | — |
| | 仇娟东 | 男 | 2019年12月 | 宁夏大学经济管理学院副教授 | 否 | — |

**三、高级管理人员**

| 职 务 | 姓 名 | 性 别 | 任职时间 | 报告期末持股数 |
|---|---|---|---|---|
| 党委书记、行长 | 沙建平 | 男 | 2018年10月 | 35.75万股 |
| 党委委员、副行长 | 白向阳 | 男 | 2020年12月 | – |
| 党委委员、副行长 | 万亚明 | 男 | 2013年10月 | – |
| 党委委员<br>派驻纪检监察组组长 | 孙剑锋 | 男 | 2018年11月 | – |
| 党委委员、副行长 | 周健鹏 | 男 | 2019年11月 | 22万股 |
| 党委委员、副行长 | 倪国梁 | 男 | 2020年12月 | 11万股 |
| 首席信息官 | 崔彦刚 | 男 | 2019年12月 | 27.5万股 |
| 首席风险官 | 李学明 | 男 | 2021年3月 | 11万股 |
| 金融市场总监 | 田金华 | 男 | 2021年3月 | 11万股 |

**四、变更情况**

(一)2021年3月3日,第六届董事会第六次会议聘任李学明为宁夏银行首席风险官、田金华为宁夏银行金融市场总监。

(二)2021年6月18日,第六届董事会2021年第2次临时会议审议通过了《关于黄爱学不再担任宁夏银行独立董事的议案》,以及《关于提名翟桂荣担任宁夏银行独立董事的议案》。

(三)2022年2月9日,第六届董事会2022年第1次临时会议审议通过了《关于居光华不再担任宁夏银行董事、董事长的议案》,以及《关于选举沙建平为宁夏银行董事长的议案》。

(四)2022年3月30日,第六届监事会第十三次会议审议通过了《关于邓瑞、韩晓辉不再担任宁夏银行监事的议案》。

注:居光华、黄爱学、翟桂荣、邓瑞、韩晓辉的董事监事任免事项,待提交股东大会审议。

**五、本公司员工情况**

截至报告期末,公司共有员工2,512人,平均年龄38岁;具有大学本科及以上学历占比94%。

## 第五章 经营概况

**一、管理层讨论与分析**

2021年,在自治区党委政府的领导和监管部门的指导下,在全体股东和社会公众的支持配合下,面对新冠肺炎疫情以及复杂多变的经营环境,本行深入贯彻落实党中央、国务院决策部署,坚持高质量发展路线,积极落实"六稳""六保"金融任务,优化资产业务结构,强化内部管理和风险防控,资产质量稳步提升。

报告期末,全行设分支机构93家,其中总行营业部1家,小企业信贷中心2家,省内分支行78家,省外分支行12家。资产规模、负债规模,存款余额及增量在宁夏单家金融机构中均排名第一。其中:资产总额1,721.75亿元,较年初增加108.65亿元;负债总额1,587.67亿元,较年初增加98.13亿元;所有者权益134.08亿元,较年初增加10.52亿元;资本净额172.02亿元;净利润6.64亿元;存款余额1,181.25亿元,较年初增加82.18亿元;各项贷款余额918.72亿元,较年初增加74.21亿元。

**二、经营决策体系**

本行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,各分支机构不具备法人资格,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。

**三、公司治理整体评价**

本行已建立了较为完善的公司治理架构体系,能够充分发挥党的领导作用,"两会一层"各司其职、相互监督、相互制衡,内部控制和风险管理能力持续提升。

**四、股东大会**

2021年5月19日,宁夏银行2020年度股东大会在总行召开,经律师见证,会议审议通过了宁夏银行董事会及监事会2020年度工作报告,2020年度财务预算执行情况,2020年度利润分配方案,2021年度财务预算,增加半年度财务报告审阅及实施2021年半年度财务报告审阅,公司章程修正案及股权质押管理办法等议案。

**五、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。全体董事勤勉尽职,发挥自身专业特长和经验,充分研讨审议了关于公司经营、战略规划、风险管理、薪酬方案、基本制度、关联交易、资本管理、董事高管任免等方面议题,体现了高度的责任心和良好的专业素质。年内董事会召开会议7次,审议议案63项,听取及审阅报告35项。

**六、风险管理情况**

本行已建立了"两会一层"和"三道防线"分工制衡、相互衔接的风险管理内控机制。董事会年初向高级管理层下达年度风险偏好控制目标,听取高级管理层对全面风险管理情况的汇报;监事会监督高级管理层贯彻落实,对突破风险控制目标的情况,向高级管理层进行质询或发送风险提示;高级管理层通过风险限额、绩效考评、激励机制等传导风险偏好,贯彻落实董事会风险偏好控制目标。

**七、内部控制评价**

依据《企业内部控制基本规范》《商业银行内部控制评价指南》等制度规定,本行编制了《宁夏银行2021年度内部控制评价报告》,报告认为本行内部控制体系、机制较为健全,控制措施执行有效,控制缺陷可能导致的风险均在可控范围之内。

**八、全面审计**

报告期内,本行开展各项审计项目94项,其中管理人员经济责任审计39项、专项审计26项、内控评价27项、外聘审计项目2项,形成审计报告54份,提出审计建议84项,推动总行职能部门制定修订制度68部、健全工作机制25项、完善业务流程55项、优化系统功能21项。

**九、消费者权益保护**

本行严格按照监管部门关于加强消费者权益保护工作的各项要求。报告期内无重大消费投诉事件发生。

**十、反洗钱和反恐怖融资**

2021年本行按照监管规定,紧密结合监管检查发现问题,制定方案、明确以贯穿全年的落实监管发现问题整改为工作主线,持续完善反洗钱和反恐怖融资制度体系、认真履行反洗钱和反恐怖融资工作义务、启动洗钱风险自评估和反洗钱系统优化升级改造项目建设,开展反洗钱专项检查、组织反洗钱宣传培训等。

**十一、信息披露**

本行及时、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。通过《宁夏日报》和官方网站等披露年度报告及摘要、半年度报告,并在官网发布社会责任报告、董事会和股东大会会议的召开情况、分红公告等临时报告事项。

**十二、薪酬制度**

本行建立薪酬水平与经营业绩相匹配、激励与约束相统一的薪酬管理机制,薪酬包括基本薪酬、可变薪酬、货币化福利和福利性收入。报告期内,董事长、行长等9名高级管理人员的薪酬严格按照《宁夏地方金融企业负责人薪酬管理试行办法的通知》执行,应发税前薪酬743万元(含返还2017—2019年任期激励收入,待清算)。首席信息官、首席风险官、董事会秘书、金融市场总监4名高级管理人员的薪酬按照本行薪酬制度执行,报告期内应发税前薪酬366.3万元。根据股东大会审议确定的薪酬标准,独立董事、外部监事及非国有企业向本行委派的股东董事、股东监事共计领取税前薪酬及津贴62万元。

**十三、公司章程变动**

2021年5月19日,本行2020年度股东大会审议修订了《宁夏银行股份有限公司章程》,主要修订内容为:增加流动性管理有关说明,改进董事提名和任选机制,推广累积投票制,补充完善董事会职权,增加董事会和监事会临时会议召开程序,补充完善聘用会计师事务所等事项。本次公司章程修订已于2021年8月29日获得中国银行保险监督管理委员会宁夏监管局批复同意。

## 第六章 重要事项

**一、重大未决诉讼、仲裁事项**

无

**二、权益分派方案**

2022年4月27日,宁夏银行第六届董事会第十一次会议审议通过了2021年度分派方案(草案):每10股派发0.4元现金(含税),以资本公积每10股转增2股。该草案待提请宁夏银行2021年度股东大会审议确定。

**三、对外股权投资**

隆德六盘山村镇银行是宁夏银行于2011年发起设立的村镇银行,注册资本4,840万元,其中本行持股1,210万股,占比25%。报告期末资产总额8.87亿元,负债总额8.13亿元,所有者权益0.74亿元,净利润418.33万元。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、关联方关系及交易事项**

2021年本行严格按照监管机构的有关规定和本行制度要求开展关联方及关联交易管理工作。关联交易条件及定价严格按照商业原则,以不优于对非关联方同类交易的条件开展关联交易,交易条款公平合理,符合全体股东和本行的整体利益。

报告期末,本行共有关联方11,959户,包括7户直接关联法人及其3户关联自然人及下属221户关联企业,1,196户本行内部人及10,236户内部人近亲属及其近亲属直接、间接控制的关联企业296户。

7户直接关联法人及其下属221户关联企业,主要涉及宁夏回族自治区财政厅、新华联控股有限公司、宁夏兴俊实业集团有限公司、浙江海亮股份有限公司、宁夏电力投资集团有限公司、西部(银川)融资担保有限公司、宁夏宁东开发投资有限公司及其关联企业。

与本行发生授信业务的关联方共390户,关联交易授信余额154,552.55万元,其中,法人关联方35户,授信余额136,180.68万元,自然人关联方355户,授信余额18,371.87万元。

**重大关联交易情况表** 单位:万元

| 序号 | 关联方名称 | 业务品种 | 担保方式 | 授信额度 | 业务余额 | 扣除保证金后授信余额 | 占报告期末资本净额比例 |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| 1 | 国运融资租赁(天津)股份有限公司 | 流动资金贷款 | 质押 | 20,000 | 12,450 | 12,450 | 0.72% |
| 2 | 宁夏鲲鹏清洁能源有限公司 | 基本建设贷款 | 保证 | 50,000 | 50,000 | 50,000 | 2.91% |
| 3 | 宁夏信广和新材料科技有限公司 | 基本建设贷款 | 保证 | 17,500 | 1,808.85 | 1,808.85 | 0.11% |

**五、聘任会计师事务所情况**

根据2019年12月20日第六届股东大会第一次会议决议,本行聘请安永华明会计师事务所为2019—2021年度财务报表审计机构,费用为每年度人民币172万元。

根据2021年5月19日2020年度股东大会决议,本行自2021年度起披露半年度报告,并同意聘任安永华明会计师事务所为我行提供2021年半年度财务报告审阅服务,费用为人民币199万元。

## 第七章 财务报告

**资产负债表**

(单位:人民币千元)

| 资产 | 2021年12月31日 | 2020年12月31日 |
|---|---|---|
| 现金及存放中央银行款项 | 11,336,643 | 15,117,424 |
| 存放同业款项 | 1,474,430 | 961,992 |
| 拆出资金 | 1,998,904 | 700,907 |
| 买入返售金融资产 | 1,493,650 | 4,171,849 |
| 发放贷款和垫款 | 87,979,436 | 80,435,706 |
| 金融投资 | – | – |
| 交易性金融资产 | 14,336,206 | 9,816,554 |
| 债权投资 | 27,286,981 | 18,682,110 |
| 其他债权投资 | 21,148,976 | 27,213,442 |
| 其他权益工具投资 | 313,857 | 227,152 |
| 长期股权投资 | 20,231 | 19,186 |
| 固定资产 | 969,284 | 951,685 |
| 使用权资产 | 132,653 | 不适用 |
| 无形资产 | 165,001 | 116,681 |
| 递延所得税资产 | 1,387,667 | 1,328,068 |
| 其他资产 | 2,130,869 | 1,566,653 |
| 资产总计 | 172,174,788 | 161,309,409 |

| 负债和股东权益 | 2021年12月31日 | 2020年12月31日 |
|---|---|---|
| 负债 | | |
| 向中央银行借款 | 5,829,734 | 3,380,583 |
| 同业及其他金融机构存放款项 | 8,525,291 | 8,458,861 |
| 拆入资金 | 1,606,061 | 1,510,992 |
| 卖出回购金融资产款 | 11,009,650 | 11,888,641 |
| 吸收存款 | 109,600,193 | 101,448,770 |
| 应付职工薪酬 | 295,244 | 286,657 |
| 应交税费 | 112,765 | 28,501 |
| 应付债券 | 20,746,311 | 21,101,325 |
| 租赁负债 | 116,240 | 不适用 |
| 预计负债 | 142,291 | 165,405 |
| 其他负债 | 783,239 | 684,228 |
| 负债合计 | 158,767,019 | 148,953,963 |
| 股东权益 | | |
| 股本 | 2,439,103 | 2,168,198 |
| 资本公积 | 3,059,019 | 2,815,198 |
| 减:库存股 | (84,118) | (84,118) |
| 其他综合收益 | 192,046 | 104,144 |
| 盈余公积 | 1,139,548 | 1,073,106 |
| 一般风险准备 | 2,316,849 | 2,132,676 |
| 未分配利润 | 4,345,322 | 4,146,242 |
| 股东权益合计 | 13,407,769 | 12,355,446 |
| 负债和股东权益总计 | 172,174,788 | 161,309,409 |

**利润表**

(单位:人民币千元)

| | 2021年度 | 2020年度 |
|---|---|---|
| 一、营业收入 | 3,393,599 | 3,036,230 |
| 利息净收入 | 2,216,948 | 2,225,288 |
| 利息收入 | 6,043,554 | 5,676,178 |
| 利息支出 | (3,826,606) | (3,450,890) |
| 手续费及佣金净收入 | 100,574 | 75,429 |
| 手续费及佣金收入 | 175,072 | 137,673 |
| 手续费及佣金支出 | (74,498) | (62,244) |
| 投资收益 | 1,027,391 | 1,249,502 |
| 其中:对联营企业的投资收益 | 1,045 | 861 |
| 公允价值变动收益 | 21,215 | (535,929) |
| 汇兑损益 | 577 | (745) |
| 其他业务收入 | 16,883 | 25,578 |
| 资产处置收益 | (5,614) | (5,154) |
| 其他收益 | 15,625 | 2,261 |
| 二、营业支出 | (2,757,956) | (2,409,637) |
| 税金及附加 | (59,857) | (56,178) |
| 业务及管理费 | (1,363,602) | (1,257,730) |
| 信用减值损失 | (1,295,606) | (1,070,685) |
| 其他资产减值损失 | (22,681) | (11,330) |
| 其他业务成本 | (16,210) | (13,714) |
| 三、营业利润 | 635,643 | 626,593 |
| 加:营业外收入 | 2,107 | 6,521 |
| 减:营业外支出 | (5,214) | (38,409) |
| 四、利润总额 | 632,536 | 594,705 |
| 减:所得税费用 | 31,885 | 43,015 |
| 五、净利润 | 664,421 | 637,720 |
| 其中:持续经营净利润 | 664,421 | 637,720 |
| 六、其他综合收益的税后净额 | 87,902 | (160,516) |
| (一)不能重分类进损益的其他综合收益 | | |
| 其他权益工具投资公允价值变动 | (43,908) | 16,362 |
| (二)将重分类进损益的其他综合收益 | | |
| 其他债权投资公允价值变动 | 143,116 | (182,637) |
| 其他债权投资信用损失准备 | (11,306) | 5,759 |
| 七、综合收益总额 | 752,323 | 477,204 |

**现金流量表**

(单位:人民币千元)

| | 2021年度 | 2020年度 |
|---|---|---|
| 一、经营活动产生的现金流量 | | |
| 向中央银行借款净增加额 | 2,448,640 | 2,725,205 |
| 客户存款和同业及其他金融机构存放款项净增加额 | 7,676,321 | 14,437,302 |
| 拆出资金净减少额 | – | 305,000 |
| 拆入资金净增加额 | 90,000 | – |
| 存放中央银行和同业款项净减少额 | 238,561 | – |
| 卖出回购金融资产款净增加额 | – | 2,276,292 |
| 收取利息、手续费及佣金的现金 | 5,297,776 | 5,331,177 |
| 收取其他与经营活动有关的现金 | 146,641 | 9,029,380 |
| 经营活动现金流入小计 | 15,897,939 | 34,104,356 |
| 客户贷款和垫款净增加额 | (9,535,755) | (9,662,929) |
| 存放中央银行款项和同业款项净增加额 | – | (378,298) |
| 拆出资金净增加额 | (1,005,000) | – |
| 拆入资金净减少额 | – | (980,000) |
| 卖出回购金融资产款净减少额 | (879,759) | – |
| 支付利息、手续费及佣金的现金 | (2,589,778) | (2,635,316) |
| 支付给职工以及为职工支付的现金 | (807,149) | (732,329) |
| 支付的各项税费 | (353,562) | (742,543) |
| 支付其他与经营活动有关的现金 | (274,754) | (460,339) |
| 经营活动现金流出小计 | (15,445,757) | (15,591,754) |
| 经营活动产生的现金流量净额 | 452,182 | 18,512,602 |
| 二、投资活动产生的现金流量 | | |
| 收回投资收到的现金 | 26,661,263 | 172,576,636 |
| 取得投资收益收到的现金 | 2,291,026 | 2,134,280 |
| 处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额 | 83,204 | 479 |
| 投资活动现金流入小计 | 29,035,493 | 174,711,395 |
| 投资支付的现金 | (33,757,619) | (186,459,637) |
| 购建固定资产、无形资产和其他长期资产所支付的现金 | (255,678) | (147,419) |
| 投资活动现金流出小计 | (34,013,297) | (186,607,056) |
| 投资活动产生的现金流量净额 | (4,977,804) | (11,895,661) |
| 三、筹资活动产生的现金流量 | | |
| 吸收投资收到的现金 | 300,000 | – |
| 发行债券及同业存单收到的现金 | 38,255,538 | 37,342,785 |
| 筹资活动现金流入小计 | 38,555,538 | 37,342,785 |
| 偿还债券及同业存单支付的现金 | (39,240,000) | (46,840,000) |
| 分配股利、利润或偿付利息支付的现金 | (136,871) | (304,772) |
| 偿还租赁负债本金及利息支付的现金 | (60,287) | – |
| 筹资活动现金流出小计 | (39,437,158) | (47,144,772) |
| 筹资活动产生的现金流量净额 | (881,620) | (9,801,987) |
| 四、汇率变动对现金及现金等价物的影响 | (1,016) | (745) |
| 五、现金及现金等价物净增加额 | (5,408,258) | (3,185,791) |
| 加:年初现金及现金等价物余额 | 11,085,200 | 14,270,991 |
| 六、年末现金及现金等价物余额 | 5,676,942 | 11,085,200 |