

# 宁夏银行股份有限公司 2009 年度报告摘要



## 重要提示

宁夏银行股份有限公司董事会、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，并对内容的真实性、准确性和完整性承担个别及连带责任。

本年度报告经本公司 2010 年 4 月 16 日第三届董事会第十三次会议及 2010 年 6 月 25 日第三届股东大会第四次会议审议通过。

本公司 2009 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。

## 第一章 公司简介

法定中文名称： 宁夏银行股份有限公司  
简称： 宁夏银行（下文称“本公司”或者“本行”）

法定英文名称： BANK OF NINGXIA CO., LTD.

法定代表人： 卢苏萍

董事会秘书： 黄永革

联系地址： 宁夏回族自治区银川市新华西街 392 号

电话： （0951）5055067                      传真：（0951）5058877

电子信箱： dshbgs@ycccb.com

邮政编码： 750001

信息披露方式： 刊登在本公司国际互联网网址上：  
<http://www.bankofnx.com.cn>  
刊登年报摘要的报刊：《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

## 第二章 会计数据和业务数据摘要

### 一、报告期内主要利润指标完成情况

单位：人民币万元

利润总额	38,309
净利润	28,835
营业利润	39,185
投资收益	692
呆账准备金	91,846
经营活动产生的现金流量净额	329,598
现金及现金等价物净增加额	290,319

### 二、截止报告期末前三年的主要会计数据和财务指标

单位：人民币万元

项 目	2009 年	2008 年	2007 年
营业收入	125,648	124,854	127,097
净利润	28,835	47,143	16,227
总资产	3,720,882	2,931,673	2,446,010
★存款总额	3,007,180	2,469,360	2,038,237
贷款总额	2,024,920	1,650,144	1,430,496
股东权益	306,332	219,296	113,828
每股净资产（元）	2.10	1.88	1.54
净资产收益率（%）	9.41	21	14
全面摊薄每股收益（元）	0.20	0.40	0.22
每股经营活动产生的现金流量净额（元）	2.27	0.71	-6.25
成本收入比率（%）	35.37	31.84	25.97

注：存款总额包含同业及其他金融机构存放款项。

### 三、截止报告期末前三年补充财务指标

单位：%

项 目	监管标准值	2009 年	2008 年	2007 年
资本充足率	≥8	14.69	13.92	8.55
核心资本充足率	≥4	13.61	12.36	7.40
流动性比率	≥25	42.99	39.33	29.47
存贷比	≤75	67.33	67.65	69.09
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		2.02	2.65	3.6
利息回收率		97.42	97.82	96.88
拨备覆盖率	≥100	177.88	151.05	69.67
贷款损失准备充足率	≥100	234.29	178.94	82.2
单一客户授信集中度	≤10	19.25	57.62	108
授信集中度	≤100	73.81	126.24	219.71

### 四、报告期内股东权益变动情况

单位：人民币万元

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	116,324	54,252	5,994	21,000	21,627	219,296
本期增加	29,100	32,850	2,883	4,243	18,060	87,036
本期减少	—	—	—	—	—	—
期末数	145,424	87,102	8,877	25,243	39,687	306,332

### 五、报告期内主要表外项目余额

单位：人民币万元

开出保函	20,281
贷款承诺	111,337
信用证项目	1,323
银行承兑汇票	388,584
合 计	521,525

注：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。

### 第三章 股本变动及股东情况

#### 一、股份总数及结构变动情况表

单位：万股

项 目	2008年12月31日股本	2009年12月31日股本
总股本	116,324	145,424
国家股		
股份	25,371	27,971
占比 (%)	21.81	19.23
法人股		
股份	81,544	108,044
占比 (%)	70.10	74.30
个人股		
股份	9,409	9,409
占比 (%)	8.09	6.47

#### 二、报告期末最大十名股东持股情况

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	16,874	11.60
2	宁夏兴俊实业集团有限公司	12,320	8.47
3	银川市财政局	10,033	6.90
4	浙江海亮股份有限公司	8,000	5.50
5	宁夏电力开发投资有限责任公司	6,256	4.30
6	宁夏民生房地产开发有限公司	5,660	3.89
7	宁夏宝塔石化集团有限公司	5,064	3.48
8	宁夏银帝房地产开发有限公司	5,000	3.44
9	宁夏富宁投资有限公司	5,000	3.44
10	宁夏天豹汽车运输有限责任公司	3,064	2.11
11	宁夏赛马实业股份有限公司	3,064	2.11
	合 计	80,335	55.24

## 第四章 董事、监事、高级管理人员和员工情况

### 一、董事基本情况

职务	姓名	性别	任职期间	任职单位及职务	是否在本公司 领取薪酬	报告期末 持股数额
董事长	卢苏萍	女	2007年4月—2010年	宁夏银行董事长	是	30万股
董事	李建华	男	2007年4月—2010年	宁夏银行行长	是	30万股
董事	陈志磊	男	2007年4月—2010年	宁夏回族自治区财政厅 农业处处长	否	——
董事	杨杰	男	2008年5月—2010年	银川市财政局局长	否	——
董事	杨兴义	男	2007年4月—2010年	宁夏兴俊实业集团有限 公司董事长	否	——
董事	叶森	男	2007年4月—2010年	宁夏电力投资集团有限 公司总会计师	否	——
董事	汪鸣	男	2009年5月—2010年	浙江海亮股份有限公司董 事、董事会秘书、副总经理	否	——
董事	马玉光	男	2007年4月—2010年	宁夏银行副行长	是	33.75万股
董事	任娟	女	2007年4月—2010年	宁夏银行工会副主席	是	20万股
董事	刘文锦	女	2007年4月—2010年	宁夏民生房地产开发 有限公司董事长	否	——
董事	焦旭辉	男	2007年4月—2010年	陕西长和石化实业集团 有限公司副总经理	否	3.75万股
独立董事	苏士儒	男	2007年4月—2010年	原中国人民银行银川 中心支行行长(退休)	是	——
董事	黄永革	男	2007年4月—2010年	宁夏银行董事会秘书、 董事会办公室主任	是	20万股

## 二、监事基本情况

职务	姓名	性别	任职期间	任职单位及职务	是否在本公司 领取薪酬	报告期末 持股数额
监事长	杨小芹	女	2007年4月—2010年	宁夏银行监事长	是	30万股
监事	马生国	男	2007年4月—2010年	宁夏中银绒业股份有限公司 董事长	否	—
监事	于发奎	男	2007年4月—2010年	宁夏担保集团有限公司副总 经理、宁夏投资置业有限公司 董事长	否	—
监事	王春霞	女	2007年4月—2010年	神华宁夏煤业集团有限 责任公司财务公司总经理	否	—
监事	魏和清	男	2009年5月—2010年	石嘴山市财政局局长	否	—
外部监事	何风隽	男	2008年5月—2010年	宁夏大学经济管理学院院长	是	—
监事	李丽华	女	2007年4月—2010年	宁夏银行中小企业部 总经理助理	是	4.25万股

## 三、行级高级管理人员基本情况

职务	姓名	性别	任职期间	是否在本公司 领取薪酬	报告期末 持股数额
董事长	卢苏萍	女	2007年4月—2010年	是	30万股
行长	李建华	男	2007年4月—2010年	是	30万股
纪委书记	蒋少英	女	2007年4月—2010年	是	30万股
监事长	杨小芹	女	2007年4月—2010年	是	30万股
副行长	马玉光	男	2007年4月—2010年	是	33.75万股
副行长	陈宝	男	2007年4月—2010年	是	35万股
副行长	赵其宏	男	2009年4月—2010年	是	20万股
副行长	居光华	男	2009年4月—2010年	是	35万股
首席风险官	沙建平	男	2010年1月—2010年	是	32.5万股
董事会秘书	黄永革	男	2007年4月—2010年	是	20万股

#### 四、报告期内董事、监事、高级管理人员变更情况

2009年1月8日，本公司第三届董事会第八次会议免去屠国军宁夏银行副行长职务。

2009年4月17日，本公司第三届董事会第九次会议聘任赵其宏、居光华为宁夏银行副行长，同时免去居光华行长助理职务。

2009年5月15日，本公司第三届股东大会第三次会议选举汪鸣为第三届董事会董事，同时免去屠国军董事职务；选举魏和清为第三届监事会监事，同时免去赵廷华监事职务。

2010年1月15日，本公司第三届董事会第十二次会议聘任沙建平为宁夏银行首席风险官，同时免去其总稽核职务。决定将本行现任董事会秘书黄永革职级确定为总行助理级，列为行级高级管理人员。

#### 五、本公司员工情况

截至2009年12月31日，本公司共有员工1694人，员工平均年龄32.9岁。其中具有大学本科以上学历的1193人，占比70.4%；具有大学专科及以下学历的501人，占比29.6%；具有高级职称的51人，占比3%；具有中级职称的434人，占比25.6%。

### 第五章 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：

一、关于股东和股东大会：本公司严格按照《宁夏银行股份有限公司章程》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，维护了全体股东利益，提高了本公司的公司治理水平。

二、关于董事、董事会和专门委员会：报告期内，本公司董事会由13名董事组成，其中独立董事1名。董事会设立了发展战略委员会、提名薪



酬委员会、关联交易控制委员会、风险管理委员会和审计委员会五个专门委员会。董事会各内设机构均制定了工作规则，按照本公司章程的规定履行职责。

三、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。

四、关于经营管理层：根据《公司法》规定，本公司的经营管理实行行长负责制，按照董事会授权开展经营管理。本公司实行一级法人体制，各分支机构不具法人资格，均为非独立核算单位，其经营管理活动在公司授权范围内进行，并对公司负责。

五、关于信息披露与透明度：报告期内，本公司按照中国银监会的要求，进一步建立健全了信息披露制度，不断提高信息披露的及时性、准确性和完整性。除召开股东大会和董事会外，本公司年度报告摘要在《金融时报》《宁夏日报》和本公司网站上公开披露。

六、关于内部控制建设情况。报告期内，本公司继续完善风险管理架构，完善授权体系；积极落实案件查防责任制，增强防范意识，全年未发生案件责任事故，安全经营的形势得到巩固。

## 第六章 股东大会情况简介

2009 年 5 月 15 日，本公司 2008 年度股东大会在银川召开。出席本次股东大会的股东及其委托代理人共 55 人，代表股份 10.86 亿股，占公司股份总数的 93.18%，符合《公司法》和我行章程的有关规定。会议审议通过了董事会工作报告、监事会工作报告、2008 年财务预算执行情况及股东分红方案、2009 年度财务预算及股东分红方案、2008 年度报告及社会责任报告等 13 项议案。

## 第七章 董事会报告摘要

### 一、管理层讨论与分析

#### （一）报告期内的经营情况

### 1、报告期内主要资产负债业务指标完成情况

项 目	期末数额（万元）
资产总额	3,720,882
存款总额	3,007,180
储蓄存款余额	1,060,222
对公存款余额	1,946,958
贷款总额	2,024,920
对公贷款	1,384,868
个人贷款	640,052
投资类金融资产	565,330

注：存款含同业存款和代理财政预算外资金，贷款含贴现。

### 2、报告期内主要效益性指标完成情况

项 目	期末数额（万元）
营业收入	125,648
净利润	28,835
资产利润率（%）	0.77
资本利润率（%）	9.41
成本收入比（%）	35.73
贷款利息实收率（%）	97.42

### 3、主要核心监管指标情况

项 目	期末数值（%）
资本充足率	14.69
核心资本充足率	13.61
拨备覆盖率	177.88
贷款损失准备充足率	234.29
授信集中度	73.81
不良贷款率	2.02
存贷款比率	67.33

## （二）改革创新实现重大突破，发展活力不断增强

1、跨区域经营迈出历史性步伐。西安分行于 2009 年 12 月 8 日开业，宁夏银行从一家地方性银行转变为区域性银行。报告期内，增设惠农支行，搬迁永康支行和中卫支行，对凤凰支行和广场支行等进行了装修改造，区内网点布局更趋合理。

2、拓展业务发展新领域。报告期内，本公司设立了小企业信贷中心，作为小企业融资专营机构，全行小企业金融服务实现了一个新的飞跃。

3、产品创新取得重大进展。成功发行五期“众赢信托理财”产品，累计发行规模超过 5 亿元。先后推出如意“白金卡”“机电通”“乐易购”等系列贷款产品和银行卡产品，满足了客户多样化需求。

4、服务管理常抓不懈。开展营业网点服务规范化达标活动，全面推行智能叫号系统，实行专职大堂经理制度，客户满意度不断提高。

5、大力提升科技支撑能力。优化升级基础业务平台，网上银行、财务管理系统、信贷管理系统、对账系统等科技项目投入使用，为本行发展提供了有力保障。

## （三）内控建设不断完善，管理水平持续提高

1、完善授信审查工作体系。修订完善了《授信尽职管理办法》和《授信审查委员会工作规则》，规范了总行、支行集体审贷的组织与管理，进一步提高了信贷风险的把控水平。

2、新会计准则下的会计制度体系初步建成。重新修订了《会计基本制度》等相关制度，梳理了会计科目。会计核算质量不断提高。

3、充分发挥稽核作用。对经营管理中的薄弱环节、关键人员、主要业务以及新业务开展情况，重点进行专项稽核。完成了对不良信贷资产的责任认定和大额贷款专项检查工作。

4、严格内部安全管理。进一步加强保安押运规范化管理，加强营业场所物防和技防设施建设，实施监控系统改造，全行安全经营形势得到巩固。

## 二、风险管理情况

### （一）主要监管指标合规情况

### 1、2009 年底资本充足率

2009 年底资本充足率为 14.69%，核心资本充足率为 13.61%。符合不低于 8%和 4%的监管要求。

### 2、风险集中度

最大单一客户授信集中度：最大单一客户授信总额 62,416 万元，与本公司报告期末资本净额（324,224 万元，下同）的比例为 19.25%，高于 10%的监管规定，同比下降 38.37 个百分点。

授信集中度：最大十家集团客户授信余额 239,311 万元，与本公司报告期末资本净额的比例为 73.81%，同比下降 52 个百分点。

全部关联度：全部关联方实际授信余额 45,163 万元，与本公司报告期末资本净额的比例为 13.93%，低于 50%的监管规定，同比下降 1.4 个百分点。

最大十家集团客户授信情况表

单位：人民币万元

序号	借 款 人	授信余额	与资本净额比例 (%)
1	银川市土地储备中心	62,416	19.25
2	银川铸龙投资有限公司	35,000	10.80
3	宁夏大地化工有限公司	24,552	7.57
4	宁夏发电集团有限责任公司	18,880	5.82
5	宁夏哈纳斯天然气股份有限公司	18,675	5.76
6	中冶美利纸业集团有限公司	18,411	5.68
7	神华宁夏煤业集团有限公司	15,840	4.89
8	银川高新技术产业开发总公司	15,500	4.78
9	宁夏博宇焦铁集团有限公司	15,187	4.68
10	宁夏大学	14,850	4.58
	总 计	239,311	73.81

## （二）不良贷款构成情况（五级分类）

单位：人民币万元；%

时 点	五级分类	余 额	与不良贷款总额比例
2009 年 12 月 31 日	次级	24,840	1.23
	可疑	10,515	0.52
	损失	5,315	0.27
	小 计	<b>40,669</b>	<b>2.02(占贷款总额)</b>

## （三）准备金计提情况

单位：人民币万元

项 目		期初数	本期计提	本期冲销	本期转回	期末数
贷 款	一般准备金	21,156	11,020	5,800	970.01	27,346
	专项准备金	45,000	0	0	0	45,000
资产减值准备		0	19,500	0	0	19,500
合 计		66,156	30,520	5,800	970.01	91,846

## （四）风险管理的主要措施

### 1、风险管理框架

本公司决策层负责制定总体风险偏好，审议和批准本公司风险管理的目标和战略。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。搭建了董事会风险委、首席风险官、经营层风险委、风险管理部、风险经理等主体在内的风险管理体系。

### 2、风险及对策

#### （1）信用风险

完善客户信用评级授信体系，实行逐级授信授权制；及时调整信贷投向，加强客户选择，优化客户结构，提高风险识别和风险处置能力，加强风险控制的有效性。

## （2）操作性风险

建立健全规章制度，提高制度的适用性；加强对重点业务和重点环节的稽核稽查，逐级签订《案件查防责任书》，将案件查防工作落实到全行各部门和各分支机构，定期检查。

## （3）市场风险

建立监测与报告制度，及时掌握市场风险状况；实施预警机制，研究和掌握市场变化，对市场风险管理的政策执行情况定期进行审计。

## （4）流动性风险

公司合理配置资产结构，不断优化资产负债结构，建立健全约束机制，提高资金使用效益，有效规避流动性风险。

## （5）信息技术风险

建设跨省数据备份中心，完善信息安全管理体系统，提升信息技术运用水平和风险控制能力。

### 三、董事会主要工作情况

#### （一）制定科学发展战略指引，把握发展方向。

制定《宁夏银行 2010-2012 年业务发展滚动目标规划纲要》，作为指导全行未来三年业务经营发展的纲领性文件，明确了以继续推进跨区域经营和实现上市融资为战略重点。招标选聘咨询公司制定《2010-2014 总体战略规划》《全面风险管理规划》《人力资源管理规划》。

#### （二）以第三次增资扩股为重心，夯实全行发展基础。

截止报告期末，第三次增资扩股已完成新增股份 6 亿多股，本行股本增加到 14.54 亿股，资本金总额达到 32.4 亿元，资本实力进一步增强。

#### （三）以“外向型”突破为重点，开拓全行发展空间。

2009 年 11 月 26 日，小企业信贷中心如期开业；12 月 8 日，西安分行隆重开业，提前做好在天津等地设立分支机构的准备工作。

#### （四）以监管评级指标为导向，转变全行发展方式。

1、侧重于质量和安全指标的考核。在考核指标中，更加关注资产质量和运营安全，避免全行经营活动片面追求账面利润而忽视风险防范和控制。

2、严格控制集中度。本行管理目标中明确要求把控制集中度指标作为重要任务；在考核指标中，按照“逐步压缩、分步达标”的原则，争取 2010 年达到 10%以下的监管标准。

（五）以强化风险管理为抓手，巩固全行发展成果。

1、继续推进风险管理体制改革。本行在高级管理层中设立首席风险官职位，对董事会和经营层双重负责并报告工作，进一步促进全行强化风险防控能力，构建全面风险管理体系。

2、严格大额授信和关联交易管理。按季度统计并报告关联交易情况，并委托内审部门稽核部对股东关联贷款进行专项稽核，有效控制了集中度和关联交易风险。

3、高度关注流动性风险。由董事会风险委牵头，开展流动性压力测试。董事会审计委员会、监事会审计委员会和稽核部分工协作、各有侧重、密切配合、发挥合力，做好全行流动性风险的监测和提示。

（六）以完善公司治理为中心，加强董事会自身建设。

1、完善公司治理制度。制定了《董事履职评价办法（试行）》，向监管部门提交了 2008 年度全体董事的履职情况评价报告，完善了董事会内控制度。

2、继续提升信息披露水平。制定了《信息披露管理办法（试行）》，规范了信息披露工作。2008 年度报告摘要继续在《金融时报》《宁夏日报》和本行网站上公开披露。《宁夏银行 2008 年度社会责任报告》在本行网站公开发布。

3、充分发挥各专门委员会职能。根据董事会成员变动情况，及时调整各专门委员会的组成人员，提高董事参政议事能力；独立董事积极履行职责，认真负责相关委员会的工作。

4、做好董事会日常工作。

#### 四、本年度利润分配方案

本年度股东分红率为 6%，经 2010 年 6 月 25 日第三届股东大会第四次次会议审议通过。

#### 五、2010 年度经营目标及措施

### （一）经营目标

1、安全性指标：至 2010 年末，资本充足率不低于 16%；贷款损失准备充足率、拨备覆盖率达到 150%以上；不良贷款率控制在 2%以内；贷款集中度指标全面达标。

2、流动性指标：存贷款比例控制在 70%以内，流动性比例不低于 45%。

3、效益性指标：至 2010 年末，全行完成拨备前利润不低于 7.5 亿元；风险资产利润率（拨备前）达到 3.2%以上。

### （二）主要措施

一是加大结构调整力度；二是加快业务经营多元化步伐；三是控制授信风险，稳定资产质量；四是建设全面风险管理体系；五是提升跨区域经营管理能力；六是加强信息安全管理，防范 IT 系统风险；七是高度重视安全保卫和案件防范工作；八是提高客户满意度，保持服务优势。

## 第八章 监事会报告

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，为本公司的依法合规经营，安全、稳健发展起到了监督保障作用。

报告期内，本公司监事会于 2009 年 4 月 17、7 月 27 日、8 月 27 日、10 月 16 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、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。

## 第九章 重要事项



## 一、重大未决诉讼、仲裁事项

无

## 二、增加或减少注册资本、合并分立事项

报告期内，本公司进行了第三次增资扩股，实收资本增加到145,424万元，尚未进行验资和注册资本变更。

## 三、收购及出售资产、吸收合并事项

报告期内，本公司处置抵债资产实现债权3,800多万元。

## 四、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5家，关联自然人19人，持有我行股份34,892万股，关联交易授信余额45,163.8万元，占资本净额13.93%，符合监管标准。

### (一) 持股5%或5%以上的关联法人股东

单位：人民币万元

关联方		期末授信净额	占资本净额比例(%)
宁夏兴俊实业集团有限公司		2,900	0.89
关联公司之：	华油银川石化有限公司	1,000	0.31
	中油银川龙翔商贸有限公司	2,100	0.65
浙江海亮股份有限公司		0	0
关联公司之：	银川海轩金属有限公司	10,000	3.08

### (二) 担任本公司董事的法人股东

单位：人民币万元

关联方		期末授信净额	占资本净额比例(%)
宁夏电力投资集团有限公司		8,000	2.47
关联公司之：	宁夏电投钢铁集团有限公司	3,000	0.93
银川长陇石化实业有限公司		4,831	1.49
关联公司之：	银川市市长陇油田工程有限公司	2,524	0.78
宁夏民生房地产开发有限公司		10,665	3.29

## 第十章 审计报告和财务报表

### 一、审计意见

本公司 2009 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(10)第 P0151 号审计报告。

### 二、财务报表

#### 资产负债表

2009 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	8,800,272	6,415,366
存放同业款项	1,073,409	927,393
交易性金融资产	1,050,867	1,058,930
买入返售金融资产	1,020,742	-
应收利息	105,916	105,623
发放贷款和垫款	19,480,063	16,131,837
可供出售金融资产	676,440	778,681
持有至到期投资	2,482,220	2,778,935
应收款项类投资	1,443,774	105,521
长期股权投资	65,011	65,011
固定资产	497,248	338,211
无形资产	21,628	20,905
递延所得税资产	151,171	109,103
其他资产	337,606	481,212
资产总计	37,208,822	29,316,728

## 资产负债表 - 续

2009年12月31日

单位：人民币千元

负 债	年末数	年初数
同业及其他金融机构存放款项	525,048	305,344
卖出回购金融资产款	3,234,000	1,889,000
吸收存款	29,546,751	24,412,093
应交税费	102,462	92,865
应付利息	180,434	232,435
应付职工薪酬	30,852	33,720
其他负债	525,957	158,313
负债合计	34,145,504	27,123,770
股东权益		
股本	1,454,235	1,163,235
资本公积	871,018	542,515
盈余公积	88,774	59,939
一般风险准备	252,426	210,995
未分配利润	396,865	216,274
股东权益合计	3,063,318	2,192,958
负债及股东权益总计	37,208,822	29,316,728

# 利润表

2009年12月31日

单位：人民币千元

利 润	本年累计数	上年累计数
营业收入	1,256,482	1,248,543
利息净收入	1,254,810	1,178,245
利息收入	1,665,179	1,703,611
利息支出	(410,369)	(525,366)
手续费及佣金净收入	23,647	22,177
手续费及佣金收入	34,566	29,092
手续费及佣金支出	(10,919)	(6,915)
投资收益	6,920	8,486
公允价值变动收益/(损失)	(33,753)	35,270
汇兑收益	1,930	413
其他业务收入	2,928	3,952
营业税金及附加	(77,603)	(77,272)
业务及管理费	(437,525)	(401,869)
资产减值损失	(347,507)	(161,795)
其他业务成本	(1,997)	(5,408)
营业利润	391,850	602,199
加：营业外收入	2,069	33,658
减：营业外支出	(10,832)	(25,550)
利润总额	383,087	610,307
减：所得税费用	(94,737)	(138,873)
净利润	288,350	471,434
其他综合收益	(20,697)	54,907
综合收益总额	267,653	526,341

# 现金流量表

2009年12月31日

单位：人民币千元

	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	5,354,902	4,335,589
收取的卖出回购款项净额	1,345,000	162,250
收取利息、手续费及佣金的现金	1,501,028	1,545,247
收取其他与经营活动有关的现金	519,099	29,591
经营活动现金流入小计	8,720,029	6,072,677
客户贷款和垫款净增加额	(3,605,680)	(2,626,730)
存放中央银行款项和同业款项净增加额	(650,927)	(1,236,976)
支付利息、手续费及佣金的现金	(473,289)	(421,411)
支付给职工以及为职工支付的现金	(232,526)	(204,109)
支付的各项税费	(203,771)	(227,450)
支付其他与经营活动有关的现金	(257,858)	(533,410)
经营活动现金流出小计	(5,424,051)	(5,250,086)
经营活动产生的现金流量净额	3,295,978	822,591
投资活动产生的现金流量		
收回投资收到的现金	15,628,192	54,917,530
取得投资收益收到的现金	185,089	148,444
处置固定资产、无形资产和其他长期		
资产收回的现金净额	3,279	2,646
投资活动现金流入小计	15,816,560	55,068,620
投资支付的现金	(16,620,778)	(55,880,356)
购建固定资产、无形资产和其他长期资产所支付的现金	(200,452)	(98,492)
投资活动现金流出小计	(16,821,230)	(55,978,848)
投资活动产生的现金流量净额	(1,004,670)	(910,228)
筹资活动产生的现金流量		
吸收投资收到的现金	640,200	782,750
筹资活动现金流入小计	640,200	782,750
分配股利、利润或偿付利息支付的现金	(28,382)	(12,689)
筹资活动现金流出小计	(28,382)	(12,689)
筹资活动产生的现金流量净额	611,818	770,061
汇率变动对现金的影响	66	(766)
现金净增加额	2,903,192	681,658
加：期初现金余额	3,411,119	2,729,461
期末现金余额	6,314,311	3,411,119

# 股东权益变动表

2009年12月31日

单位:人民币千元

本年累计数						
	股本	资本公积	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	合计
2009年1月1日余额	1,163,235	542,515	59,939	210,995	216,274	2,192,958
(一)本年净利润	—	—	—	—	288,350	288,350
(二)其他综合收益	—	(20,697)	—	—	—	(20,697)
(三)股东投入资本	291,000	349,200	—	—	—	640,200
(四)利润分配				—		—
1.提取盈余公积	—	—	28,835	—	(28,835)	—
2.提取一般风险准备	—	—	—	41,431	(41,431)	—
3.对股金的分配	—	—	—	—	(37,493)	(37,493)
2009年12月31日余额	1,454,235	871,018	88,774	252,426	396,865	3,063,318
上年累计数						
	股本	资本公积	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	合计
2008年1月1日余额	734,847	76,511	12,796	—	62,531	886,685
(一)本年净利润	—	—	—	—	471,434	471,434
(二)其他综合收益	—	54,907	—	—	—	54,907
(三)股东投入股本	428,388	411,097	—	—	—	839,485
(四)利润分配	7,440	2,591	—	—	—	10,031
1.提取盈余公积	—	—	47,143	—	(47,143)	—
2.提取一般风险准备	—	—	—	210,995	(210,995)	—
3.对股金的分配	—	—	—	—	(59,553)	(59,553)
2008年12月31日余额	1,163,235	542,515	59,939	210,995	216,274	2,192,958