



# 宁夏银行股份有限公司 2022 年半年度报告



# 目 录

重要提示.....	1
第一章 公司简介.....	2
第二章 会计数据和业务指标摘要.....	3
第三章 股本及股东情况.....	5
第四章 两会一层.....	7
第五章 经营概况.....	10
第六章 公司治理.....	18
第七章 重要事项.....	24
第八章 财务报表.....	26

## 重要提示

1. 本报告经公司第六届董事会第十二次会议审议通过, 公司董事会、监事会及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. 本公司 2022 年半年度财务报告经天健会计师事务所（特殊普通合伙）审阅, 并出具了天健审〔2022〕8-453 号审阅报告。

## 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：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

本公司网址：www.bankofnx.com.cn

### 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：2022 年 7 月 7 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、本公司聘请的外部审计机构

天健会计师事务所（特殊普通合伙）

### 八、信用评级情况

根据中诚信国际信用评级有限公司信用评级报告，宁夏银行主体信用等级为 AA+，评级展望为稳定。

## 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	2022年6月30日	2021年12月31日
1	资产总额	178,392,839	172,174,788
2	负债总额	164,792,671	158,767,019
3	股东权益	13,600,168	13,407,769
4	存款总额	125,807,796	118,125,484
4.1	其中：吸收存款	119,548,446	109,600,193
4.2	同业及其他金融机构存放款	6,259,350	8,525,291
5	贷款总额	97,773,509	91,871,595
6	贷款和垫款损失准备	4,144,894	4,151,992

注：贷款总额不包括贷款应计利息部分。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	2022年1-6月	2021年1-12月
1	营业收入	1,738,702	3,393,599
2	营业利润	390,840	635,643
3	利润总额	396,475	632,536
4	所得税费用	4,437	31,885
5	净利润	400,912	664,421

### 三、监管和财务指标

序号	项 目	监管标准	2022年 6月30日	2021年 12月31日
1	流动性比率	$\geq 25\%$	56.55%	58.43%
2	流动性覆盖率	$\geq 100\%$	153.35%	153.81%
3	优质流动性资产充足率	$\geq 100\%$	133.59%	126.77%
4	拆入资金比率	$\leq 4\%$	0.19%	0.24%
5	拆出资金比率	$\leq 8\%$	1.73%	1.64%
6	拨备覆盖率	$\geq 120\%$	151.44%	146.96%
7	贷款拨备率	$\geq 1.5\%$	4.24%	4.52%
8	不良贷款率	$\leq 5\%$	2.80%	3.08%
9	全部关联度	$\leq 50\%$	5.52%	8.98%
10	资本充足率	$\geq 10.5\%$	12.77%	12.85%
11	非同业单一客户贷款余额比例	$\leq 10\%$	3.05%	3.08%
12	逾期90天以上贷款与不良贷款比率	$\leq 100\%$	85.74%	83.62%
13	全面摊薄每股收益（元）	-	0.3	0.27

## 第三章 股本及股东情况

### 一、股份结构

(单位: 万股)

股权性质		2022年6月30日		2021年12月31日	
		股份数	持股比例	股份数	持股比例
1	国有及国有法人股	145,857.26	49.90%	121,547.72	49.83%
1.1	其中: 政府持股	83,477.83	28.56%	69,564.86	28.52%
1.2	国有法人股	62,379.43	21.34%	51,982.86	21.31%
2	民营及其他法人股	133,606.69	45.72%	111,672.24	45.79%
3	自然人股	12,809.58	4.38%	10,690.34	4.38%
总股本		292,273.53	100.00%	243,910.30	100.00%

### 二、股东概况

#### (一) 股东总数

截至披露日, 本行股东总数为 2,135 户, 其中法人股东 82 户, 自然人股东 2,053 户。

#### (二) 前十大股东持股情况

序号	股东名称	股份数(万股)	占比
1	宁夏回族自治区财政厅	82,073.35	28.08%
2	宁夏兴俊实业集团有限公司	16,262.40	5.56%
3	浙江海亮股份有限公司	16,104.00	5.51%
4	宁夏电力投资集团有限公司	14,857.92	5.08%
5	西部(银川)融资担保有限公司	13,243.66	4.53%
6	中国民生银行股份有限公司	12,960.00	4.43%
7	新华联控股有限公司	12,576.58	4.30%
8	宁夏宁东开发投资有限公司	10,560.00	3.61%
9	中航信托股份有限公司	8,698.80	2.98%
10	宁夏民生房地产开发有限公司	7,471.20	2.56%
合计		194,807.90	66.65%

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 2,640 万股、宁夏水务投资集团有限公司持有本行股份 702.24 万股、宁夏电投银川热电有限公司持有本行股份 512.218 万股, 宁夏电力投资集团有限公司及其上述三家关联方合计持有股份 18,712.378 万股, 占比为 6.4%。

### （三）前十大股东变动情况

2022年6月21日，中国民生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10,800万股。受让后，中国民生银行股份有限公司持有本行股份10,800万股，持股比例4.43%。

2022年6月30日，本行根据股东大会决议实施2021年度分配方案，向全体在册股东以资本公积每10股转增2股，总股本增至29.23亿股。

2022年8月2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790.8万股。受让后，中航信托股份有限公司持有本行股份8,698.7999万股，持股比例2.98%。

### （四）主要股东

截至2022年6月30日，本行主要股东共计五名，分别为宁夏回族自治区财政厅、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以及宁夏宁东开发投资有限公司。五名主要股东合计持有本行13.99亿股股份，占总股份的47.85%。本行已将主要股东及其关联方列入关联交易名单进行管理和控制。



## 第四章 两会一层

至披露日，本行董事会由 10 名董事组成，其中执行董事 3 名（含职工董事 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	持股数 (万股)
执行董事	沙建平	男	2022 年 1 月	宁夏银行党委书记、董事长	是	42.90
	张雪松	男	2019 年 12 月	宁夏银行董事会秘书	是	10.56
	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 （有限公司）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	是否在本行 领取薪酬	持股数 (万股)
职工 监事	黄永革	男	2019年12月	宁夏银行党委委员、监事长	是	26.40
	马宁欣	男	2019年12月	宁夏银行总行机关纪委书记	是	13.20
	白 华	男	2019年12月	宁夏银行永康支行行长	是	2.64
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 (特殊普通合伙) 首席合伙人	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	持股数 (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、 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	26.40
党委委员、副行长	倪国梁	男	2020年12月	13.20
首席信息官	崔彦刚	男	2019年12月	33.00
首席风险官	李学明	男	2021年3月	13.20
金融市场总监	田金华	男	2021年3月	13.20

#### 四、变更情况

（一）根据 2022 年 1 月 16 日宁党干字〔2022〕4 号文件，沙建平同志任宁夏银行党委书记，居光华同志不再担任宁夏银行党委书记职务。

（二）根据宁党干字〔2022〕5 号文件，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》。

（三）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》。

（四）2022 年 5 月 31 日，第六届董事会 2022 年第 3 次临时会议审议通过了《关于审议沙建平不再担任宁夏银行行长职务的议案》，同意暂由白向阳副行长代为履行行长职责。

（五）2022 年 6 月 21 日，经宁夏银行 2021 年度股东大会审议：翟桂荣当选宁夏银行独立董事；居光华不再担任宁夏银行董事；黄爱学不再担任宁夏银行独立董事；邓瑞、韩晓辉不再担任宁夏银行监事。

注：因个人原因，翟桂荣女士于 2022 年 8 月向董事会提交了关于辞去独立董事职务的报告。

## 第五章 经营概况

### 一、管理层讨论与分析

2022年上半年，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关心支持下，面对新冠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，坚持稳中求进工作总基调，紧盯2022—2025年发展战略规划任务落实，紧扣全年重点工作任务实施，积极调整发展策略，加大营销组织力度，优化资产业务结构，强化内部管理和风险防控，有效控制信用风险，资产质量稳步提升。

报告期末，全行资产总额1,783.93亿元，较年初增加62.18亿元；负债总额1,647.93亿元，较年初增加60.26亿元；所有者权益136亿元，较年初增加1.92亿元；资本净额173.7亿元；净利润4.01亿元；存款总额1,258.08亿元，较年初增加76.82亿元；贷款投放速度加快，各项贷款余额977.74亿元，较年初增加59.02亿元。

**个人金融业务。**开展“赢在春天”营销活动，启动厅堂零售转型试点，持续深入推进制度、机制、工具、产品、服务体系建设，推动储蓄存款快速增长；聚焦医疗、文化、旅游、教育、改善住房等领域，深入推进“全城授信”活动，积极探索消费信贷增长点，助力信贷投放提速、信贷结构优化。报告期末，储蓄存款余额632.39亿元，较年初增加65.6亿元；个人贷款（不含信用卡透支）余额331.95亿元，较年初增加20.8亿元；财私客户9.21万户，较年初增加0.88万户。持续强化星级客户管理，新增四星级以上财私客户0.88万户，转型发展基础更加牢固。

**普惠金融业务。**积极开展普惠金融业务，持续加大对民营企业、涉农主体、科技型企业、绿色环保企业以及制造业企业的信贷支持力度，通过不断完善“线上+线下”的普惠金融产品体系、聚焦重点产业优化普惠金融服务、启动“科技创新 专精特新”企业服务计划、加大批量担保线上模式和场景专案营销、拓展“两链”金融业务适用范围等措施的实施，服务实体经济的质效明显提升。报告期末，小微企业贷款余额400.48亿元，

占全行各项贷款余额的 40.96%；小微企业贷款户数 18,685 户，较年初新增 3,251 户。其中，普惠型小微企业贷款（不含票据融资）余额 172.43 亿元，较年初增加 18.61 亿元，普惠小微贷款较年初增速高于各项贷款（不含票据融资）5.38 个百分点；普惠型小微企业贷款户数 18,089 户，较年初新增 3,304 户，全面完成普惠型小微企业贷款“两增”监管目标。

**公司金融业务。**以综合化经营为抓手，以本外币一体化发展为路径，线上线下共同发力，全渠道、多维度、多场景开展客户营销，推动对公业务发展。报告期末，对公存款（含保证金、其他存款）余额 541.42 亿元，较年初增加 31.95 亿元；对公贷款余额（含承兑垫款、进出口押汇）468.89 亿元，较年初增加 30.92 亿元。上半年完成国际结算量 3.82 亿美元，结售汇量 2.18 亿美元，累计办理表内贸易融资 877 万美元，实现国际业务收入 524 万元。

**网络金融业务。**持续完善互联网平台功能，深挖网络金融业务场景，逐步打造智慧互联、场景融合、开放协同、安全易用的金融服务生态圈。报告期末，全行新增电子渠道客户 17.62 万户、手机银行客户 8.23 万户、微信银行客户 8.73 万户。

**信用卡业务。**通过数字化服务满足客户手机闪付、条码支付等各类场景、多元化支付需求；制定信用卡业务营销三个手册，积极探索权益、场景、获客三位一体营销模式，不断提升信用卡营销获客和服务能力。上半年新增发行信用卡同比增长 57.36%，新增有效新户同比增长 27.26%，总卡量 45.48 万张；透支余额较年初新增 0.83 亿元，分期余额较年初新增 0.34 亿元。

**金融市场业务。**持续优化债权投资结构，标准化金融资产占比不断提升，债券余额同比增加 101.5 亿元。同业负债规模保持稳定，资金来源不断扩充，上半年累计发行同业存单 160 期，募集资金同比增加 53.1 亿元。充分利用货币政策工具，上半年累计办理再贷款 51.31 亿元，累计办理再贴现 6.88 亿元，有效降低了负债成本。

**理财投资业务。**2022年及时调整理财产品发行和投资策略，持续优化销售服务管理，理财投资运营总体平稳，质量效益明显改善。报告期末，存续理财产品86只，本金余额较年初减少8.01亿元，上半年实现理财收益3,270万元。

## 二、风险管理

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；监事会结合董事会下达的目标任务，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提示；高级管理层贯彻落实董事会下达的风险偏好控制目标，通过风险限额、绩效考评、激励机制等传导风险偏好，持续监测风险限额指标执行情况，按季向董事会报告全面风险管理情况。

### （一）风险管理概况

2022年上半年，制定了《宁夏银行2022—2025年全面风险管理能力升级工程实施方案》并积极推动落实，多措并举确保经营发展态势良好，整体风险水平保持平稳。**信用风险管理方面**，完善授信管理制度，严格授信业务管理，加大对先进制造业、战略性新兴产业、绿色环保产业及新基建、“专精特新”企业贷款项目的支持力度；启动新一代信贷业务管理系统咨询项目，梳理并完善信用风险管理工具体系建设；优化风险资产管理，坚决打好“逾期贷款清收攻坚战”。**操作风险管理方面**，完善员工行为管理相关制度，持续做好检查、风险提示、监督整改及考核问责，加强系统监测工具应用以及新产品事前评估。**流动性风险管理方面**，根据监管要求及资金市场变化，主动调控业务规模和期限结构，加强日常风险监测和计量，做好流动性管理，确保流动性处于合理水平。**市场风险管理方面**，严格落实风险限额管理要求，合理调控业务规模和结构，减少对盈利水平和资本占用的波动影响。密切关注市场变动，及时识别和防控潜在的市场风险因素。**信息科技风险管理方面**，进一步完善信息科技风险管理制度体系，

建立“三道防线”协同机制，统筹部署信息科技“内控合规管理建设年”活动，对重要领域开展专项风险评估，强化信息科技生产安全监督管理，推进信息科技外包管理体系建设；上半年未发生重要业务运营中断事件。声誉风险管理方面，加强重要时期声誉风险管理，成立声誉风险防控工作组，实施按日监测报告机制，严格落实声誉风险管理主体责任；加强舆情监测研判，开展声誉风险排查，加大正面宣传力度，提升品牌形象，提升服务质量；上半年，未发生重大声誉风险事件。

## （二）主要贷款情况

### 1. 贷款资产质量

（单位：人民币千元）

五级分类	2022年6月30日		2021年12月31日	
	金额	占比（%）	金额	占比（%）
正常类	89,428,768	91.46	82,516,069	89.81
关注类	5,607,689	5.74	6,530,237	7.11
次级类	451,540	0.46	403,586	0.44
可疑类	344,078	0.35	334,501	0.37
损失类	1,941,434	1.99	2,087,202	2.27
合计	97,773,509	100.00	91,871,595	100.00

### 2. 贷款按地区划分

（单位：人民币千元）

地区	2022年6月30日		2021年12月31日	
	金额	占比（%）	金额	占比（%）
宁夏	83,122,252	85.01	77,822,200	84.71
陕西	10,021,333	10.25	9,855,889	10.73
天津	4,629,924	4.74	4,193,506	4.56
贷款和垫款总额	97,773,509	100.00	91,871,595	100.00

### 3. 贷款按担保方式划分

（单位：人民币千元）

担保方式	2022年6月30日		2021年12月31日	
	金额	占比（%）	金额	占比（%）
信用贷款	17,098,146	17.49	15,769,380	17.16
保证贷款	23,825,349	24.37	22,968,240	25.00

抵押贷款	37,838,832	38.70	34,644,428	37.71
质押贷款	19,011,182	19.44	18,489,547	20.13
<b>贷款和垫款总额</b>	<b>97,773,509</b>	<b>100.00</b>	<b>91,871,595</b>	<b>100.00</b>

#### 4. 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	0.54	3.05
2	B公司	制造业	498,000	0.51	2.87
3	C公司	制造业	454,700	0.46	2.62
4	D公司	租赁和商务服务业	364,000	0.37	2.10
5	E公司	农、林、牧、渔业	330,000	0.34	1.90
6	F公司	采矿业	300,000	0.31	1.73
7	G公司	房地产业	289,000	0.30	1.66
8	H公司	建筑业	290,843	0.30	1.67
9	I公司	批发和零售业	287,019	0.29	1.65
10	J公司	采矿业	336,000	0.34	1.93
合计			<b>3,679,062</b>	<b>3.76</b>	<b>21.18</b>

#### 5. 贷款投放前十位行业分布

(单位：人民币千元)

序号	行业类别	贷款余额	占贷款总额比例 (%)
1	制造业	16,380,425	16.75
2	批发和零售业	14,708,552	15.04
3	建筑业	5,723,587	5.85
4	农、林、牧、渔业	4,394,025	4.49
5	房地产业	3,668,725	3.75
6	电力、热力及水的生产和供应业	2,859,379	2.92
7	采矿业	2,621,342	2.68
8	租赁和商务服务业	2,463,397	2.52
9	交通运输、仓储和邮政业	1,639,722	1.68
10	水利、环境和公共设施管理业	1,086,010	1.11
合计		<b>55,545,164</b>	<b>56.79</b>

注：包含个人经营性贷款



### 三、资本管理

#### (一) 资本充足率

(单位：人民币千元)

项目	2022年6月30日		2021年12月31日	
	并表	未并表	并表	未并表
资本总额	17,650,132	17,598,870	17,470,506	17,416,070
核心一级资本	13,734,462	13,691,029	13,542,962	13,498,815
其他一级资本	-	-	-	-
二级资本	3,915,670	3,907,842	3,927,544	3,917,255
资本扣除项	227,636	228,771	212,542	213,605
核心一级资本扣减项	227,636	228,771	212,542	213,605
其他一级资本扣减项	-	-	-	-
二级资本扣减项	-	-	-	-
资本净额	17,422,495	17,370,100	17,257,964	17,202,465
风险加权资产	136,596,780	136,071,270	134,339,508	133,884,026
信用风险加权资产	124,040,112	123,545,528	119,515,231	119,090,675
市场风险加权资产	6,437,745	6,437,745	8,705,354	8,705,354
操作风险加权资产	6,118,923	6,087,997	6,118,923	6,087,997
资本充足率	12.75%	12.77%	12.85%	12.85%
核心一级资本充足率	9.89%	9.89%	9.92%	9.92%

#### (二) 杠杆率

(单位：人民币千元)

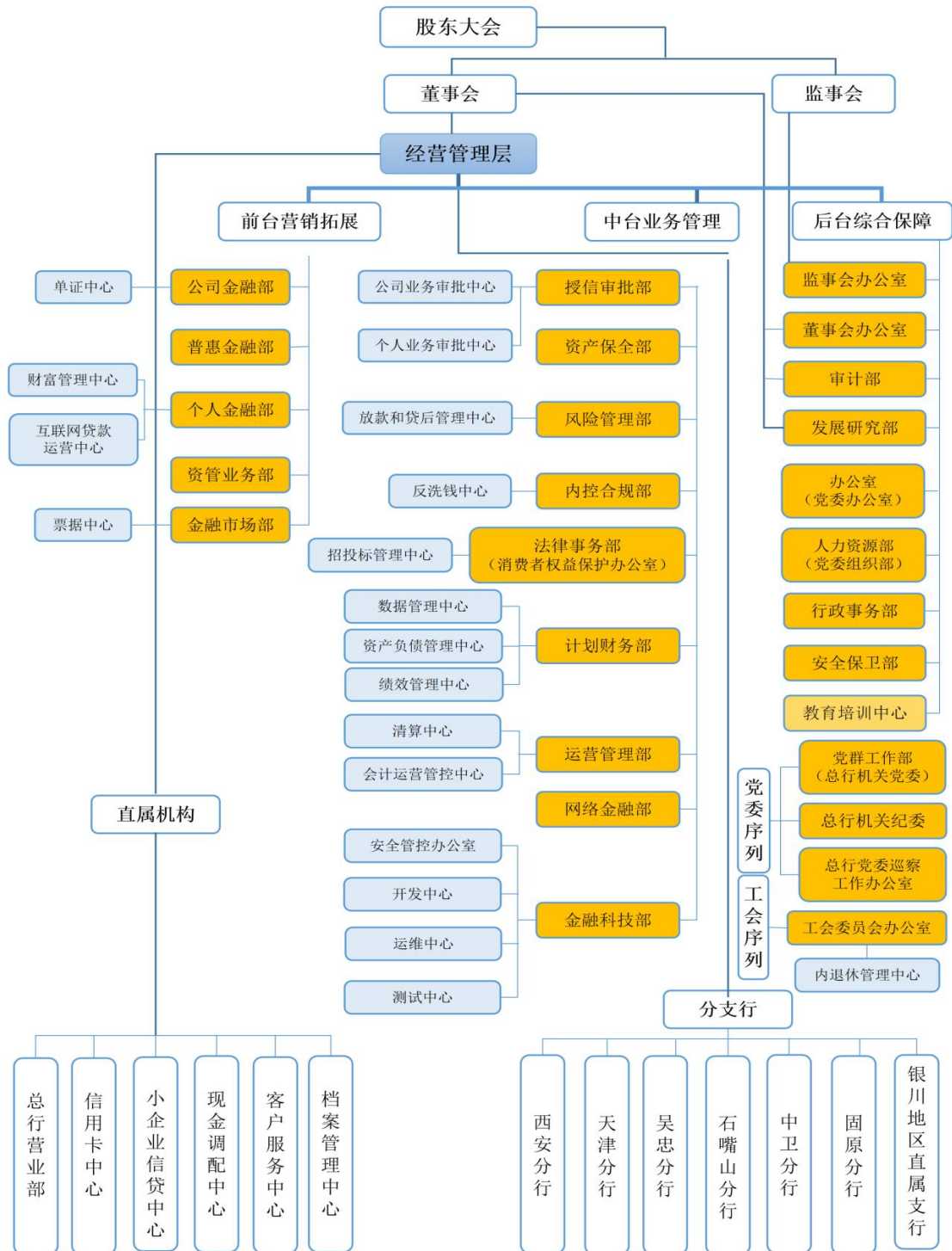
项目	2022年6月30日	2021年12月31日
一级资本净额	13,462,258	13,285,210
调整后的表内外资产余额	178,235,757	205,502,056
杠杆率	6.43%	6.46%

### 四、消费者权益保护

2022年上半年，我行严格按照监管各项要求，从严格落实主体责任、完善制度机制、规范营销行为、开展专项审计、加强投诉纠纷多元化解与金融知识宣传教育等多个方面，扎实推动金融消费者权益保护工作有效开展。一是落实主体责任，及时编制、修订各项制度，适时更新《宁夏银行

服务价目表》，为消费者权益保护工作有序开展提供完善的制度保障；注重特殊群体金融服务，提升适老化服务水平。二是上半年累计减免各项收费约 1700 万元，用实际行动减费让利，回报社会，回馈客户。三是持续做好金融知识宣传教育工作，先后组织开展了“3.15 金融消费者权益日”“守住‘钱袋子’”等一系列金融知识宣传教育活动；组织 2 家机构在我行省级金融教育示范基地进行宣传教育，组织集中宣传 20 次，线上直播宣传受众 0.7 万人次。四是建立健全金融纠纷多元化解机制，妥善化解各类纠纷矛盾。上半年共受理投诉 153 件（其中宁夏区域内投诉 151 件、占比 98.69%；西安分行涉及投诉 2 件、占比 1.31%），无重大消费投诉事件发生。按照客户投诉内容统计，涉及信用卡业务 86 件、占比 56.21%，个人贷款业务 34 件、占比 22.22%，人民币储蓄业务 11 件、占比 7.19%，自营理财业务 1 件、占比 0.65%，支付结算业务 9 件、占比 5.88%，其他业务 12 件，占比 7.84%。

## 五、组织架构



全行设分支机构94家，其中总行营业部1家，小企业信贷中心2家，区内分支行79家，区外分支行12家。2022年3月，银川阅海万家支行获批开业。

## 第六章 公司治理

宁夏银行始终坚持党的领导，将党的领导融入公司治理各个环节，将党委会讨论研究作为重大问题决策的前置程序，充分发挥党的领导核心作用。依据《公司法》《商业银行法》《银行保险机构公司治理准则》等相关法律法规及规范性文件的要求，结合自身实际，建立了较为完善的公司治理架构，充分保障和维护股东及其他利益相关者的合法权益。

### 一、经营决策体系

董事会负责重大事项的决策和管理，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。

### 二、股东大会

报告期内，本行严格按照公司章程和股东大会议事规则召集、召开股东大会，确保股东获得对本公司重大事项的知情权、参与权和表决权，充分行使权利。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。

2022年6月1日，本行官方网站及《宁夏日报》刊登了关于召开宁夏银行股份有限公司2021年度股东大会的公告。2022年6月21日，宁夏银行2021年度股东大会在总行召开，出席本次会议且有表决权的股东及股东代理人43名，代表股份数15.42亿股，符合《公司法》和本行章程的有关规定。会议全票通过了15项议案，并听取了4项报告：

1. 关于审议宁夏银行股份有限公司董事会2021年度工作报告的议案；
2. 关于审议宁夏银行股份有限公司监事会2021年度工作报告的议案；
3. 关于审议宁夏银行2021年度财务预算执行情况的议案；
4. 关于审议宁夏银行2022年财务预算的议案；
5. 关于审议宁夏银行2021年度权益分派方案的议案；
6. 关于选聘宁夏银行2022-2024年度会计师事务所的议案；
- 7.

关于审议居光华不再担任宁夏银行董事的议案；8. 关于审议黄爱学不再担任宁夏银行董事的议案；9. 关于选举翟桂荣为宁夏银行独立董事的议案；10. 关于审议韩晓辉不再担任宁夏银行监事的议案；11. 关于审议邓瑞不再担任宁夏银行监事的议案；12. 关于变更宁夏银行股份有限公司注册资本的议案；13. 关于修订《宁夏银行股份有限公司章程》的议案；14. 关于审议《宁夏银行股份有限公司关联交易管理办法（试行）》的议案；15. 关于审议《宁夏银行股份有限公司主要股东承诺管理办法（试行）》的议案；16. 宁夏银行 2021 年度大股东评估报告；17. 宁夏银行董事会和高级管理层及其成员 监事 2021 年度履职评价报告；18. 关于宁夏银行 2021 年度关联交易情况的报告；19. 关于宁夏银行 2021 年及 2022 年一季度经营情况的通报。

### **三、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。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、风险管理、薪酬方案、基本制度、关联交易、资本管理、信息科技等方面议题。

#### **（一）董事会专门委员会**

##### **1. 战略委员会**

沙建平（主任委员）、张耀麟、孔丹凤、钱自强

##### **2. 提名与薪酬委员会**

孔丹凤（主任委员）、陈建全、杨静波、李占山、张雪松

##### **3. 风险合规与关联交易控制委员会**

张耀麟（主任委员）、沙建平、杨静波、孙中东、张雪松

##### **4. 审计委员会**

杨静波（主任委员）、张耀麟、陈建全

##### **5. 消费者权益保护委员会**

李占山、孙中东、钱自强

## 6. 信息科技委员会

孙中东（主任委员）、张耀麟、孔丹凤、沙建平、张雪松

### （二）董事会会议召开情况

时间	名称	会议内容
2022年 2月9日	2022年第1次 临时会议	1.关于审议居光华不再担任宁夏银行董事、董事长、董事会战略委员会主任委员的议案； 2.关于选举沙建平为宁夏银行董事长的议案； 3.关于变更宁夏银行股份有限公司注册资本的议案； 4.关于修订《宁夏银行股份有限公司章程》的议案； 5.关于宁夏银行2021年度经营情况的通报。
2022年 3月30日	第六届董事会 第十次会议	1.关于审议《宁夏银行股份有限公司关联交易管理办法》（草案）的议案； 2.关于审议《宁夏银行关于2021年内部资本充足评估报告》的议案； 3.关于审议《宁夏银行2022年资本充足率管理计划》的议案； 4.关于审议《宁夏银行2022年度分支机构网点设置计划》的议案； 5.关于宁夏银行2021年度全面风险管理状况的报告； 6.关于宁夏银行2021年度信息科技工作的报告； 7.关于宁夏银行2021年度信息科技外包风险评估的报告； 8.关于宁夏银行2021年度业务连续性管理工作的报告； 9.关于宁夏银行2021年度关联交易情况的报告； 10.关于宁夏银行2021年度数据治理自评的报告； 11.关于宁夏银行2021年度负债质量管理工作的报告； 12.关于宁夏银行2021年度并表管理工作的报告； 13.关于宁夏银行2021年度不良资产处置情况的报告； 14.关于宁夏银行2021年度案防工作的报告； 15.关于宁夏银行2021年度反洗钱和反恐怖融资工作的报告； 16.关于宁夏银行2021年度内部审计及跟踪整改情况的报告； 17.关于宁夏银行2021年度消费者权益保护工作的报告。
2022年 4月27日	第六届董事会 第十一次会议	1.关于审议宁夏银行股份有限公司董事会2021年度工作报告的议案； 2.关于审议宁夏银行股份有限公司2021年经营工作报告的议案； 3.关于审议《宁夏银行股份有限公司2021年度报告》的议案； 4.关于审议《宁夏银行股份有限公司2021年度社会责任报告》的议案； 5.关于审议宁夏银行2021年度财务预算执行情况（草案）的议案； 6.关于审议宁夏银行2022年财务预算（草案）的议案；

		<p>7.关于审议宁夏银行 2021 年度权益分派方案（草案）的议案；</p> <p>8.关于审议宁夏银行 2022 年度薪酬总体政策的议案；</p> <p>9.关于审议《宁夏银行信息科技 2022-2025 年规划纲要》的议案；</p> <p>10.关于审议《宁夏银行绿色信贷业务发展战略规划(2022-2025 年)》的议案；</p> <p>11.关于拟选聘宁夏银行 2022-2024 年度会计师事务所的议案；</p> <p>12.关于审议《宁夏银行 2021 年度内部控制评价报告》的议案；</p> <p>13.关于审议隆德六盘山村镇银行 2022 年经营目标计划的议案；</p> <p>14.宁夏银行 2021 年度大股东及主要股东评估报告；</p> <p>15.关于对第六届董事会第十次会议董事监事意见建议督办情况的报告；</p> <p>16.宁夏银保监局关于宁夏银行 2021 年度监管情况的通报；</p> <p>17.关于宁夏银行 2022 年一季度经营情况的报告。</p>
2022 年 5 月 18 日	2022 年第 2 次 临时会议	<p>1.关于审议《宁夏银行战略管理办法（试行）》的议案；</p> <p>2.关于选聘第三方中介机构推动资本补充工作的议案；</p> <p>3.关于审议中国民生银行股份有限公司依法受让新华联控股有限公司部分股权的议案；</p> <p>4.关于审议隆德六盘山村镇银行 2021 年度利润分配方案的议案；</p> <p>5.关于落实宁夏银行 2021 年度监管意见的报告。</p>
2022 年 5 月 31 日	2022 年第 3 次 临时会议	<p>1.关于审议沙建平不再担任宁夏银行行长职务的议案；</p> <p>2.关于召开宁夏银行股份有限公司 2021 年度股东大会的议案；</p> <p>3.关于宁夏银行 2022 年一季度全面风险管理状况的报告；</p> <p>4.关于宁夏银行 2022 年一季度监管情况的通报。</p>
2022 年 6 月 21 日	2022 年第 4 次 临时会议	<p>1.关于审议宁夏兴俊能源发展有限公司重大关联交易事项的议案。</p>

#### 四、监事会

监事会是本行的监督机构, 对公司财务、经营管理及董事、高级管理人员履行职责的合法合规性进行监督, 对股东大会负责并报告工作。

##### （一）监事会专门委员会

##### 1. 提名委员会

张严冰（主任委员）、蔡丽芳、白华

##### 2. 监督委员会

王海智（主任委员）、仇娟东、马宁欣

## （二）监事会会议召开情况

时间	名称	会议内容
2022年 3月10日	第六届监事会第十二次会议	1. 关于审议《宁夏银行董事履职评价办法实施细则》的议案； 2. 关于审议《宁夏银行监事履职评价办法实施细则》的议案。
2022年 3月30日	第六届监事会第十三次会议	1. 关于审议邓瑞不再担任宁夏银行监事、监事会监督委员会委员职务的议案； 2. 关于审议韩晓辉不再担任宁夏银行监事、监事会监督委员会委员职务的议案； 3. 关于审议监事长2022年度个人业绩考核指标设置的议案； 4. 书面审阅监事长2021年度个人述职述廉报告； 5. 书面审阅宁夏银行监事会2021年度工作总结； 6. 研究讨论宁夏银行监事会2022年度工作计划。
2022年 4月27日	第六届监事会第十四次会议	1. 关于审议《宁夏银行监事会2021年工作报告》的议案； 2. 关于审议《宁夏银行董事会和高级管理层及其成员、监事2021年履职评价的报告》的议案； 3. 关于审议监事会对宁夏银行2021年度依法经营情况发表监督意见的议案； 4. 关于审议监事会对宁夏银行2021年度股东大会决议执行情况发表监督意见的议案； 5. 关于审议监事会对宁夏银行2021年度内控管理情况发表监督意见的议案； 6. 关于审议监事会对宁夏银行2021年度风险管理情况发表监督意见的议案； 7. 关于审议监事会对《宁夏银行股份有限公司2021年度报告》发表审核意见的议案； 8. 关于审议监事会对《宁夏银行2021年度权益分派方案（草案）》发表监督意见的议案。

## 五、公司章程变动

2022年6月21日，宁夏银行2021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：注册资本变更为人民币2,418,160,918元，总股本变更为2,418,160,918股；明确股权托管机构为宁夏股权托管交易中心；补充完善股东义务及股东大会职权；对股权质



押进行限额管理，限制超比例质押股权股东的相关权利；对董事辞任、独立董事履职、关联交易管理等方面进一步完善；对主要股东依法签署承诺及配合承诺评估进行了规定。本次公司章程修订待监管核准。

## 第七章 重要事项

### 一、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，总股本 4,840 万元，其中本行持股 1210 万股，占比 25%。村镇银行始终坚持“立足地方、支持三农、服务小微企业和城乡居民”的市场定位，主动强化金融服务力度，助力县域经济发展。报告期末，资产总额 9.61 亿元，负债总额 8.88 亿元，所有者权益 0.73 亿元，净利润 118.95 万元，各项存款余额 8.37 亿元，各项贷款余额 7.1 亿元，资本充足率 12.66%，贷款拨备率 2.64%，拨备覆盖率 171.58%，不良贷款率 1.54%；主要监管指标均符合监管要求。

### 二、关联方关系及交易事项<sup>1</sup>

本行严格按照中国银行保险监督管理委员会发布的《银行保险机构关联交易管理办法》（2022 年第 1 号令）开展关联交易管理，报告期内按照商业原则，以不优于对非关联方同类交易的条件开展关联交易，符合全体股东和本行的整体利益，对本行经营成果和财务状况无负面影响。

2022 年上半年，本行与本行关联方共发生关联交易 84 笔，金额合计 48,383.07 万元，均为授信类关联交易；审批通过重大关联交易一笔，为本行与宁夏兴俊能源发展有限公司 30,000 万元综合授信额度，本行与宁夏兴俊能源发展有限公司签订了 15,000 万元的授信额度项下流动资金贷款合同。报告期内，本行未与关联方签订统一交易协议。

截至 2022 年 6 月末，本行关联交易监管指标均控制在标准范围之内。全部关联方的授信余额为 95,852.01 万元，占全行资本净额的 5.52%；最大关联集团授信余额 51,725.37 万元，占全行资本净额的 2.98%；最大单个关联方授信余额 30,000 万元，占全行资本净额的 1.73%。

截至 2022 年 6 月末，本行有存款业务的关联方共 1,158 户，存款余额

---

<sup>1</sup> 此关联方关系及交易事项为中国银保监会监管口径下本行关联方及关联交易，财务报表中关联方为《企业会计准则》口径下的本行关联方。

合计 362,181.87 万元。

### **三、聘任会计师事务所**

2022 年 6 月 21 日，宁夏银行 2021 年度股东大会审议决定聘任天健会计师事务所（特殊普通合伙）为本行 2022-2024 年中期报表审阅及年报审计机构，中标价格为人民币 558 万元（含税），服务期三年，即每年服务费用 186 万元。

## 第八章 财务报表

宁夏银行股份有限公司

2022 年半年度

# 资产负债表

2022年6月30日

会商银01表

编制单位：宁夏银行股份有限公司

单位：人民币千元

资产	期末数	上年年末数	负债和股东权益	期末数	上年年末数
资产：			负债：		
现金及存放中央银行款项	12,303,805	11,336,643	向中央银行借款	7,785,781	5,829,734
存放同业款项	895,679	1,474,430	同业及其他金融机构存放款项	6,259,350	8,525,291
贵金属			拆入资金	1,201,961	1,606,061
拆出资金	2,293,460	1,998,904	交易性金融负债		
衍生金融资产			衍生金融负债		
买入返售金融资产		1,493,650	卖出回购金融资产款	2,720,058	11,009,650
持有待售资产			吸收存款	119,548,446	109,600,193
发放贷款和垫款	93,939,020	87,979,436	应付职工薪酬	272,531	295,244
金融投资：			应交税费	141,596	112,765
交易性金融资产	22,924,958	14,336,206	持有待售负债		
债权投资	27,775,430	27,286,981	预计负债	146,437	142,291
其他债权投资	12,852,252	21,148,976	应付债券	26,078,101	20,746,311
其他权益工具投资	379,229	313,857	其中：优先股		
长期股权投资	20,044	20,231	永续债		
投资性房地产			租赁负债	106,239	116,240
固定资产	922,699	925,351	递延所得税负债		
在建工程	4,004	43,933	其他负债	532,171	783,239
使用权资产	115,817	132,653	负债合计	164,792,671	158,767,019
无形资产	154,782	165,001	所有者权益(或股东权益)：		
商誉			实收资本(或股本)	2,922,735	2,439,103
递延所得税资产	1,442,425	1,387,667	其他权益工具		
其他资产	2,369,235	2,130,869	其中：优先股		
			永续债		
			资本公积	2,575,387	3,059,019
			减：库存股	84,118	84,118
			其他综合收益	80,259	192,046
			盈余公积	1,139,548	1,139,548
			一般风险准备	2,316,849	2,316,849
			未分配利润	4,649,508	4,345,322
			股东权益合计	13,600,168	13,407,769
资产总计	178,392,839	172,174,788	负债和所有者权益总计	178,392,839	172,174,788

# 利 润 表

2022年1-6月

会商银02表

编制单位：宁夏银行股份有限公司

单位：人民币千元

项目	本期数	上年同期数
一、营业总收入	1,738,702	1,479,761
利息净收入	1,150,815	1,090,867
利息收入	3,125,457	3,015,769
利息支出	1,974,642	1,924,902
手续费及佣金净收入	70,870	77,755
手续费及佣金收入	90,162	88,742
手续费及佣金支出	19,292	10,987
投资收益(损失以“-”号填列)	438,218	375,465
其中:对联营企业和合营企业的投资收益	297	364
以摊余成本计量的金融资产终止确认产生的收益		
其他收益	11,056	5,830
公允价值变动收益(损失以“-”号填列)	51,180	-76,680
汇兑收益(损失以“-”号填列)	4,750	750
其他业务收入	13,749	7,326
资产处置收益(损失以“-”号填列)	-1,936	-1,552
二、营业总支出	1,347,862	1,127,395
税金及附加	34,087	28,237
业务及管理费	614,358	497,975
信用减值损失	655,361	579,421
其他资产减值损失	38,095	9,715
其他业务成本	5,961	12,047
三、营业利润(亏损总额以“-”号填列)	390,840	352,366
加:营业外收入	7,712	327
减:营业外支出	2,077	1,058
四、利润总额(净亏损以“-”号填列)	396,475	351,635
减:所得税费用	-4,437	8,086
五、净利润(净亏损以“-”号填列)	400,912	343,549
(一)持续经营净利润(净亏损以“-”号填列)	400,912	343,549
(二)终止经营净利润(净亏损以“-”号填列)		
六、其他综合收益的税后净额	-111,787	94,995
(一)不能重分类进损益的其他综合收益	-34,572	-21,513
1.重新计量设定受益计划变动额		
2.权益法下不能转损益的其他综合收益		
3.其他权益工具投资公允价值变动	-34,572	-21,513
4.企业自身信用风险公允价值变动		
5.其他		
(二)将重分类进损益的其他综合收益	-77,215	116,508
1.权益法下可转损益的其他综合收益		
2.其他债权投资公允价值变动	-66,043	113,216
3.金融资产重分类计入其他综合收益的金额		
4.其他债权投资信用减值准备	-11,172	3,292
5.现金流量套期储备		
6.外币财务报表折算差额		
7.其他		
七、综合收益总额	289,125	438,544
八、每股收益:		
(一)基本每股收益		
(二)稀释每股收益		

# 现金流量表

2022年度1-6月

会商银03表

编制单位：宁夏银行股份有限公司

单位：人民币千元

项目	本期数	上年同期数
<b>一、经营活动产生的现金流量：</b>		
客户存款和同业存放款项净增加额	7,483,452	6,770,747
向中央银行借款净增加额	1,955,008	1,036,429
向其他金融机构拆入资金净增加额		200,000
收取利息、手续费及佣金的现金	2,901,015	2,637,237
拆出资金的净减少额		195,000
收到其他与经营活动有关的现金	104,014	398,631
经营活动现金流入小计	12,443,489	11,238,044
客户贷款及垫款净增加额	6,950,763	4,549,893
存放中央银行和同业款项净增加额	185,664	926,724
向其他金融机构拆出资金净增加额	340,000	
为交易目的而持有的金融资产净增加额	5,139,975	
向其他金融机构拆入资金净减少额	400,000	
回购业务资金净减少额	8,296,947	2,556,816
支付利息、手续费及佣金的现金	1,388,024	1,221,722
支付给职工以及为职工支付的现金	408,028	400,795
支付的各项税费	175,790	89,537
支付其他与经营活动有关的现金	367,318	205,577
经营活动现金流出小计	23,652,509	9,951,064
经营活动产生的现金流量净额	-11,209,020	1,286,980
<b>二、投资活动产生的现金流量：</b>		
收回投资收到的现金	16,021,162	12,703,514
取得投资收益收到的现金	923,619	1,013,295
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额	2,739	28,978
收到其他与投资活动有关的现金		
投资活动现金流入小计	16,947,520	13,745,787
投资支付的现金	11,761,900	15,495,884
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	73,069	91,988
支付其他与投资活动有关的现金		
投资活动现金流出小计	11,834,969	15,587,872
投资活动产生的现金流量净额	5,112,551	-1,842,085
<b>三、筹资活动产生的现金流量：</b>		
吸收投资收到的现金		
发行债券收到的现金	24,560,000	18,971,198
收到其他与筹资活动有关的现金		
筹资活动现金流入小计	24,560,000	18,971,198
偿还债务支付的现金	19,320,000	18,490,000
分配股利、利润或偿付利息支付的现金	469,557	2,496
支付其他与筹资活动有关的现金	23,237	21,447
筹资活动现金流出小计	19,812,794	18,513,943
筹资活动产生的现金流量净额	4,747,206	457,255
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响	9,274	1,490
五、现金及现金等价物净增加额	-1,339,989	-96,360
加：期初现金及现金等价物余额	5,676,941	11,085,200
六、期末现金及现金等价物余额	4,336,952	10,988,840