



宁夏银行股份有限公司 2021 年半年度报告

2021 年 8 月

目 录

重要提示.....	2
第一章 公司简介.....	3
第二章 会计数据和业务指标摘要.....	4
第三章 股本及股东情况.....	6
第四章 董事、监事、高级管理人员和员工情况.....	8
第五章 经营概况.....	11
第六章 公司治理.....	25
第七章 重要事项.....	32
第八章 财务报表.....	34

重要提示

1. 本报告经公司第六届董事会第八次会议审议通过, 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 2021 年半年度财务报告未经审计, 但经安永华明会计师事务所(特殊普通合伙) 审阅, 并出具了无保留意见的审阅报告。

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：居光华

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：2019 年 11 月 04 日

注册登记机关：宁夏回族自治区市场监督管理局

统一社会信用代码：91640000227695521D

七、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）

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	2021 年 6 月 30 日	2020 年 12 月 31 日
1	资产总额	169,117,314	161,309,409
2	负债总额	156,323,324	148,953,963
3	股东权益	12,793,990	12,355,446
4	存款总额	117,000,923	109,907,631
4.1	其中：吸收存款	109,673,089	101,448,770
4.2	同业及其他金融机构存放款项	7,327,834	8,458,861
5	贷款总额	88,278,986	84,450,545
6	贷款和垫款损失准备	4,393,877	4,187,040

注：贷款损失准备包括以摊余成本计量的发放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 1-6 月	2020 年 1-12 月
1	营业收入	1,479,761	3,036,230
2	营业利润	352,366	626,593
3	利润总额	351,635	594,705
4	净 利 润	343,549	637,720

三、监管和财务指标

序号	项 目	监管标准	2021 年 6 月 30 日	2020 年 12 月 31 日
1	流动性比率	$\geq 25\%$	44.03%	53.75%
2	流动性覆盖率	$\geq 100\%$	129.94%	172.20%
3	优质流动性资产充足率	$\geq 100\%$	112.38%	109.87%
4	拆入资金比率	$\leq 4\%$	0.08%	0.77%
5	拆出资金比率	$\leq 8\%$	0.63%	0.63%
6	拨备覆盖率	$\geq 120\%$	144.45%	140.01%
7	贷款拨备率	$\geq 1.5\%$	4.98%	4.96%
8	不良贷款率	$\leq 5\%$	3.45%	3.54%
9	全部关联度	$\leq 50\%$	9.44%	3.87%
10	资本充足率	$\geq 10.5\%$	12.44%	12.80%
11	成本收入比率	$\leq 35\%$	34.47%	41.80%
12	非同业单一客户贷款余额比例	$\leq 10\%$	3.18%	3.32%
13	一组非同业关联客户的风险暴露比例	$\leq 20\%$	6.39%	6.57%
14	逾期 90 天以上贷款与不良贷款比率	$\leq 100\%$	91.24%	90.26%
15	每股净资产（元）	-	5.9	5.7
16	基本每股收益（元）	-	0.16	0.29

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 6 月 30 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	98,308.85	45.34%	98,308.85	45.34%
1.1	其中：政府持股	58,133.53	26.81%	58,133.53	26.81%
1.2	国有法人股	40,175.32	18.53%	40,175.32	18.53%
2	民营及其他法人股	108,838.77	50.20%	108,852.29	50.20%
3	自然人股	9,672.14	4.46%	9,658.62	4.46%
总股本		216,819.76	100.00%	216,819.76	100.00%

二、股东概况

(一) 股东总数

截至 2021 年 6 月 30 日，本公司股东总数为 2,224 户，其中法人股东 80 户，自然人股东 2,144 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	57,069.53	26.32%
2	新华联控股有限公司	27,026.80	12.47%
3	宁夏兴俊实业集团有限公司	12,320.00	5.68%
4	浙江海亮股份有限公司	12,200.00	5.63%
5	宁夏电力投资集团有限公司	11,256.00	5.19%
6	西部（银川）融资担保有限公司	10,033.08	4.63%
7	宁夏宁东开发投资有限公司	8,000.00	3.69%
8	北控宁生城市投资发展有限公司	5,660.00	2.61%
9	宁夏建材集团股份有限公司	5,128.00	2.37%
10	银帝地产集团有限公司	5,000.00	2.31%
合计		153,693.41	70.90%

注：宁夏电力投资集团有限公司之关联方宁夏共赢投资有限责任公司持有本行股份 2,000 万股、宁夏水务投资集团有限公司持有本行股份 532 万股、宁夏电投银川热电有限公司持有本行股份 388.04 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 14,176.04 万股，占比为 6.54%。

（三）前十大股东变动情况

无。

（四）主要股东

截至 2021 年 6 月 30 日，本公司主要股东共计七名，分别为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）融资担保有限公司以及宁夏宁东开发投资有限公司。七名主要股东合计持有我行 13.79 亿股股份，占总股份的 63.60%。本行已将主要股东及其下属关联企业列入关联交易名单进行管理和控制。

第四章 董事、监事、高级管理人员和员工情况

至披露日，本行董事会由 11 名董事组成，其中执行董事 3 名，职工董事 1 名，股东董事 3 名，独立董事 4 名；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。

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	报告期末持股数
执行董事	居光华	男	2018 年 10 月	宁夏银行党委书记、董事长	是	35 万股
	沙建平	男	2018 年 10 月	宁夏银行党委副书记、行长	是	32.5 万股
	张雪松	男	2019 年 12 月	宁夏银行董事会秘书	是	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	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	—
	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	—

注：独立董事黄爱学已于 2021 年 6 月辞任

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	报告期末 持股数
职工 监事	黄永革	男	2019 年 12 月	宁夏银行党委委员、监事长	是	20 万股
	马宁欣	男	2019 年 12 月	宁夏银行总行机关纪委书记	是	10 万股
	白 华	男	2019 年 12 月	宁夏银行永康支行行长	是	2 万股
股东 监事	邓 瑞	男	2019 年 12 月	宁夏电力投资集团有限公司 党委委员、副总经理	否	4 万股
	韩晓辉	男	2019 年 12 月	西部（银川）融资担保有限公司 财务总监	否	—
	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	是	—

三、高级管理人员

职务	姓名	性别	任职时间	报告期末持股数
党委副书记、行长	沙建平	男	2018 年 10 月	32.5 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	20 万股
党委委员、副行长	倪国梁	男	2020 年 12 月	10 万股
首席信息官	崔彦刚	男	2019 年 12 月	25 万股
首席风险官	李学明	男	2021 年 3 月	10 万股
金融市场总监	田金华	男	2021 年 3 月	10 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。上述两项议案待提请下次股东大会审议。

五、本公司员工情况

截至报告期末，公司共有员工 2,485 人，平均年龄 38 岁；具有大学本科及以上学历占比 93.6%。

第五章 经营概况

一、管理层讨论与分析

2021 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支持配合下，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，充分把握“双循环”发展格局的新变化新趋势，积极落实“六稳”“六保”金融任务，紧盯三年战略规划任务落实，紧扣全年重点工作任务实施，积极调整发展策略，加大组织营销力度，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，本行资产规模、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 1,691.17 亿元，较年初增加 78.08 亿元；负债总额 1,563.23 亿元，较年初增加 73.69 亿元；所有者权益 127.94 亿元，较年初增加 4.39 亿元；资本净额 166.37 亿元；净利润 3.44 亿元；各项存款 1,170 亿元，较年初增加 70.93 亿元；贷款投放速度加快，各项贷款余额 882.79 亿元，较年初增加 38.28 亿元。

个人金融业务。开展“赢在春天”营销活动，开发手机银行、直销银行、微信小程序等存款线上交易渠道，推动储蓄存款快速增长；创新开展适老金融和儿童金融，提升客户服务能力；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 561.85 亿元，较年初增加 33.42 亿元；个人贷款（不含信用卡透支）余额 300.69 亿元；财私客户 8.24 万户，较年初增加 0.49 万户；新增社保卡激活量 4.24 万张，累计激活 46.48 万张。

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、试点整村授信金融支持乡村振兴、围绕两链金融开展业务试点等措

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 384.2 亿元，占全行各项贷款余额的 43.52%，小微企业贷款户数 14,547 户，较年初新增 1,795 户。其中，普惠型小微企业贷款余额 154.3 亿元，较年初增加 10.97 亿元，普惠小微贷款较年初增速高于各项贷款较年初增速 4.34 个百分点；普惠型小微企业贷款户数 13,776 户，较年初新增 1,741 户，全面完成了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 517.05 亿元，较年初增加 46.95 亿元；对公贷款余额（含承兑垫款、进出口押汇）426.11 亿元，较年初增加 25.01 亿元；有效对公结算户较年初新增 477 户；完成国际结算量 2.98 亿美元，结售汇量 1.93 亿美元，累计办理表内贸易融资 1.52 亿元；国际业务收入 489 万元，同比增加 115 万元。

网络金融业务。积极开展场景应用，强化平台运营能力，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，全行手机银行客户 78.8 万户，较年初新增 12.38 万户；微信银行绑定账户 35.42 万户，较年初新增 11.03 万户；手机银行月活跃客户数 20.85 万户，对公网银客户 4.74 万户，新增有效收单商户 14,458 户，新增企业微信客户 9.4 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；通过线上直播开展扶贫助农活动，助力自治区九大产业与乡村振兴，不断提升信用卡营销获客和服务能力。上半年新增信用卡 3.34 万张，新增有效新户 1.97 万户，累计发卡 38.36 万张；透支余额 29.84 亿元，较年初增长 0.72 亿元。

金融市场业务。完善投资管理机制，将投资规模压降与业务结构调整相结合，将防控投资风险与强化支撑保障能力相结合，不断提升投研能力，

加大直接投资力度，优化资产结构。上半年累计完成货币市场交易量 14,654.1 亿元，同比增加 1,155.24 亿元；累计投资债券 582.35 亿元，同比增加 6.91 亿元；累计发行同业存单 147 期，募集资金 192.5 亿元，同比增加 21.5 亿元；开展同业投资（含理财产品、资管计划、信托收益权等）214.95 亿元。

理财投资业务。上半年累计募集/申购理财产品 135 期（次），募集资金 102.13 亿元。报告期末，本行理财产品本金余额 119.65 亿元，较年初增加 0.45 亿元。其中，净值型理财产品余额 118.15 亿元，较年初增加 21.52 亿元，净值型理财产品余额占全部理财产品余额 98.75%，净值转化率高于银行业平均水平 19.72 个百分点。。

二、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	2021 年 6 月 30 日		2020 年 12 月 31 日	
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)
正常类	78,818,154	89.28	75,835,647	89.81
关注类	6,418,934	7.27	5,624,382	6.66
次级类	325,385	0.37	341,613	0.40
可疑类	564,829	0.64	736,433	0.87
损失类	2,151,684	2.44	1,912,470	2.26
合计	88,278,986	100.00	84,450,545	100.00

2. 贷款按地区划分

（单位：人民币千元）

地区	2021 年 6 月 30 日		2020 年 12 月 31 日	
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)
宁夏	74,748,005	84.67	72,422,247	85.75
陕西	9,925,279	11.25	8,585,123	10.17
天津	3,605,684	4.08	3,443,006	4.08
贷款和垫款总额	88,278,986	100.00	84,450,376	100.00

3. 贷款按担保方式划分

(单位：人民币千元)

担保方式	2021 年 6 月 30 日		2020 年 12 月 31 日	
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)
信用贷款	14,544,756	16.48	16,794,781	19.89
保证贷款	23,806,322	26.97	21,912,672	25.95
抵押贷款	32,421,672	36.72	29,694,940	35.16
质押贷款	17,506,236	19.83	16,048,152	19.00
贷款和垫款总额	88,278,986	100.00	84,450,545	100.00

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	太阳能发电	529,500.00	0.60	3.18
2	B 公司	其他专用化学产品制造	460,000.00	0.52	2.76
3	C 公司	其他文化艺术业	380,000.00	0.43	2.28
4	D 公司	投资与资产管理	373,000.00	0.42	2.24
5	E 公司	其他农业	344,000.00	0.39	2.07
6	F 公司	其他未列明商务服务业	331,500.00	0.38	1.99
7	G 公司	其他未列明服务业	292,842.80	0.33	1.76
8	H 公司	汽车及零配件批发	287,019.10	0.33	1.73
9	I 公司	烟煤和无烟煤开采洗选	280,000.00	0.32	1.68
10	J 公司	锂离子电池制造	275,500.00	0.31	1.66
合计			3,553,361.90	4.03	21.36

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	批发和零售业	14,407,856.90	16.32
2	制造业	13,963,616.50	15.82
3	建筑业	5,661,683.10	6.41
4	农、林、牧、渔业	3,439,957.10	3.90

5	电力、热力、燃气及水的生产和供应业	3,180,038.90	3.60
6	房地产业	3,154,339.30	3.57
7	租赁和商务服务业	2,650,596.00	3.00
8	采矿业	2,505,612.50	2.84
9	交通运输、仓储和邮政业	2,056,234.30	2.33
10	水利、环境和公共设施管理业	1,321,607.30	1.50
合计		52,341,541.90	59.29

注：包含个人经营性贷款

（二）风险管理概况

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。

1. 各类风险管理状况

2021年上半年，本行全力以赴“增实力、强管理、控风险”，抓好各类风险的防控，安全性、流动性和效益性保持合理水平，整体风险防控态势平稳，全行经营发展平稳运行。**信用风险管理方面**，持续加强信用风险制度体系建设，优化信贷投放，开展信贷问题整改专项检查，持续打好“逾期贷款清收攻坚战”，加大不良贷款清收处置力度，2021年6月末不良贷款率较年初下降0.09个百分点、控制在年度目标之内。**市场风险管理方面**，严格执行金融市场业务的准入标准，加强存量投资资产的风险监测，及时识别和防控潜在的市场风险因素，密切关注市场波动对债券市值的影响，择机进行交易和调整，市场风险管控水平不断提升。**操作风险管理方面**，持续加强制度建设，规范业务操作，组织开展案防自评估及现场检查，借鉴同业先进经验加强员工行为排查，加强操作风险的日常管理，防范各类

操作风险事件发生。**流动性风险管理方面**，加大存款营销，提高资金来源的稳定性，加强合格流动资产管理，合理调控业务规模，关注日常和压力情况下的缺口变动情况和市场流动性，特殊时点主动做好流动性应急管理，流动性处于合理水平。**信息科技风险管理方面**，持续完善信息科技风险管理体系，持续开展信息科技风险监测、计量与评价，通过风险提示书、问题跟踪表等工作机制，强化信息科技风险问题的督办和跟踪，推进业务连续性相关风险整治，重要业务运营稳定，重要信息系统性能良好。**声誉风险管理方面**，上半年加大对外新闻及信息宣传，加强新媒体业务宣传推广，提升我行社会形象，加大舆情监测力度，未发生重大声誉风险事件。

2. 风险控制情况

（1）风险管理的政策

本行已建立了包括风险管理战略、风险管理政策、风险管理办法和风险管理细则四个层级的风险管理制度体系，基本覆盖了主要风险类别及表内外业务，能够适应本行的风险状况和管理需求。

（2）风险管理信息系统

本行已建设了支持经营运行和风险管理的信息系统群，包括信贷管理系统等前端生产作业系统、ODS 系统中端数据集中处理系统和资产负债管理系统等后端管理应用系统。

（3）采用的风险评估和计量方法

本行对信用风险、流动性风险、市场风险和银行账簿利率风险通过定量方式计量，对于不能定量的风险类型包括操作风险、声誉风险采用评估的方式计量。

信用风险、流动性风险、市场风险：主要采用指标分析法和压力预测法对风险进行定量计量、监测。

流动性风险：除上述方法外，还采用缺口分析法对所有的资产负债业务按剩余期限计量每个期限阶段的流动性缺口，根据融资能力审慎确定缺口上限。

银行账簿利率风险：采用重定价缺口分析、久期缺口分析。

操作风险：初步搭建操作风险管理系统框架，从合规文化建设、制度建设、监督检查、操作风险管理、案防管理、整改落实及问责等方面，对分支机构开展内控评价，强化操作风险管理。

声誉风险：本行通过客服反馈与网络监测相结合的方式建立舆情管理体系，进行舆情预判，防范声誉风险事件。

三、内部审计

本行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。2021 年上半年共组织开展各项审计项目 35 项，其中管理人员经济责任审计 19 项、专项审计 16 项，形成审计报告 23 份。

（一）管理人员经济责任审计

完成 19 位管理人员经济责任审计，通过对被审计单位经营业绩质效、内部控制水平、可持续发展能力以及重大事项决策流程的重点审计，全面、客观界定被审计对象经济管理责任，在为总行考评、任用、选拔、交流干部提供依据的同时，也为被审计单位加强内控管理、提高效率和增加效益提供建议。

（二）信息科技审计

一是聘请外审开展信息科技全面审计，审计范围包括信息科技治理、信息科技风险管理、信息安全、信息系统开发测试及维护、信息科技运行、业务连续性管理、信息科技外包、信息科技审计、数据治理等九大领域，为我行信息科技风险管理指明改进和提升方向。二是开展业务连续性管理、突发事件应急响应工作、支付敏感信息安全管理、重要信息系统及重大信息科技项目专项审计，规范安全管理和项目管理，提升信息科技风险管理能力。

（三）专项审计

根据监管要求及我行经营管理重点工作，开展了关联交易、信用风险

内部评级、房地产贷款风险管理、投资业务、基金销售、呆账核销、市场风险管理、反洗钱、消费者权益保护工作等专项审计，涵盖信用风险、流动性风险、操作风险、合规风险、声誉风险等主要风险领域以及授信业务、理财业务、基金业务、资本管理等重点业务领域，持续加强全行重要领域风险管控。

四、资本管理

本行内部资本充足评估程序的实施：一是满足中国银保监会第二支柱资本管理合规要求，确保各项资本充足指标满足监管底线；二是全行风险管理和资本管理水平相适应，与经营状况、业务规模、风险复杂程度和发展战略相匹配；三是覆盖全面风险管理框架、各类主要风险压力测试覆盖各业务条线的主要风险，并确保资本覆盖的充分性；四是将评估结果充分应用于内部经营管理，审慎评估资本和流动性的充足性，有效抵御各类风险。

（一）主要工作

一是制定《宁夏银行 2021 年资本充足率管理计划》和《宁夏银行 2021 年资产负债及综合经营计划》，确定资本管理整体目标，以资本总量满足业务发展和防范风险需要为基础，提升集约化、精细化管理水平，建立业务条线的风险资产限额管理机制。

二是优化调整各类风险加权资产结构。持续完善以资本约束为核心的风险管理理念，保持资产增长与资本规模的相协调。在合理确定资产规模增长速度的前提下，大力发展资本节约型业务，引导和约束表内、表外业务合理发展，按照风险与收益最优化配置原则稳健发展。在保障流动性充足和各项业务安全平稳运行的基础上，加大不良贷款管控力度，减少不良资产对二级资本的侵蚀。

三是努力提高资本充足水平。增强风险抵补能力，当年盈利优先用于提取拨备和补充资本，确保内源性资本的可持续补充。启动二级资本债续发，并争取地方政府专项债补充资本金，进一步提升风险抵御能力。

四是开展内部资本充足评估和资本充足率压力测试，定期跟踪监测资

本充足状况。在综合考虑风险评估结果、未来资本需求、资本监管要求和资本可获得性的基础上，结合人行宏观审慎评估体系（MPA），定期监测和报告资本充足水平和主要影响因素的变化趋势，并制定相应风险资产控制计划。

（二）指标计量

（单位：人民币千元）

项 目	2021 年 6 月 30 日		2020 年 12 月 31 日	
	并表	未并表	并表	未并表
资本总额	16,843,989	16,796,501	16,205,467	16,155,432
核心一级资本	12,919,523	12,877,090	12,469,569	12,428,099
其他一级资本	0	0	-	-
二级资本	3,924,466	3,919,411	3,735,899	3,727,333
资本扣除项	157,635	159,036	192,984	194,807
核心一级资本扣减项	157,635	159,036	192,984	194,807
其他一级资本扣减项	0	0	-	-
二级资本扣减项	0	0	-	-
资本净额	16,686,354	16,637,465	16,012,483	15,960,625
风险加权资产	134,165,464	133,722,330	125,132,701	124,740,842
信用风险加权资产	118,924,050	118,513,227	110,186,202	109,826,653
市场风险加权资产	8,945,245	8,945,245	8,650,330	8,650,330
操作风险加权资产	6,296,169	6,263,859	6,296,169	6,263,859
资本充足率	12.44%	12.44%	12.80%	12.80%
核心一级资本充足率	9.51%	9.51%	9.81%	9.81%
杠杆率	6.30%	6.30%	6.38%	6.38%

五、消费者权益保护

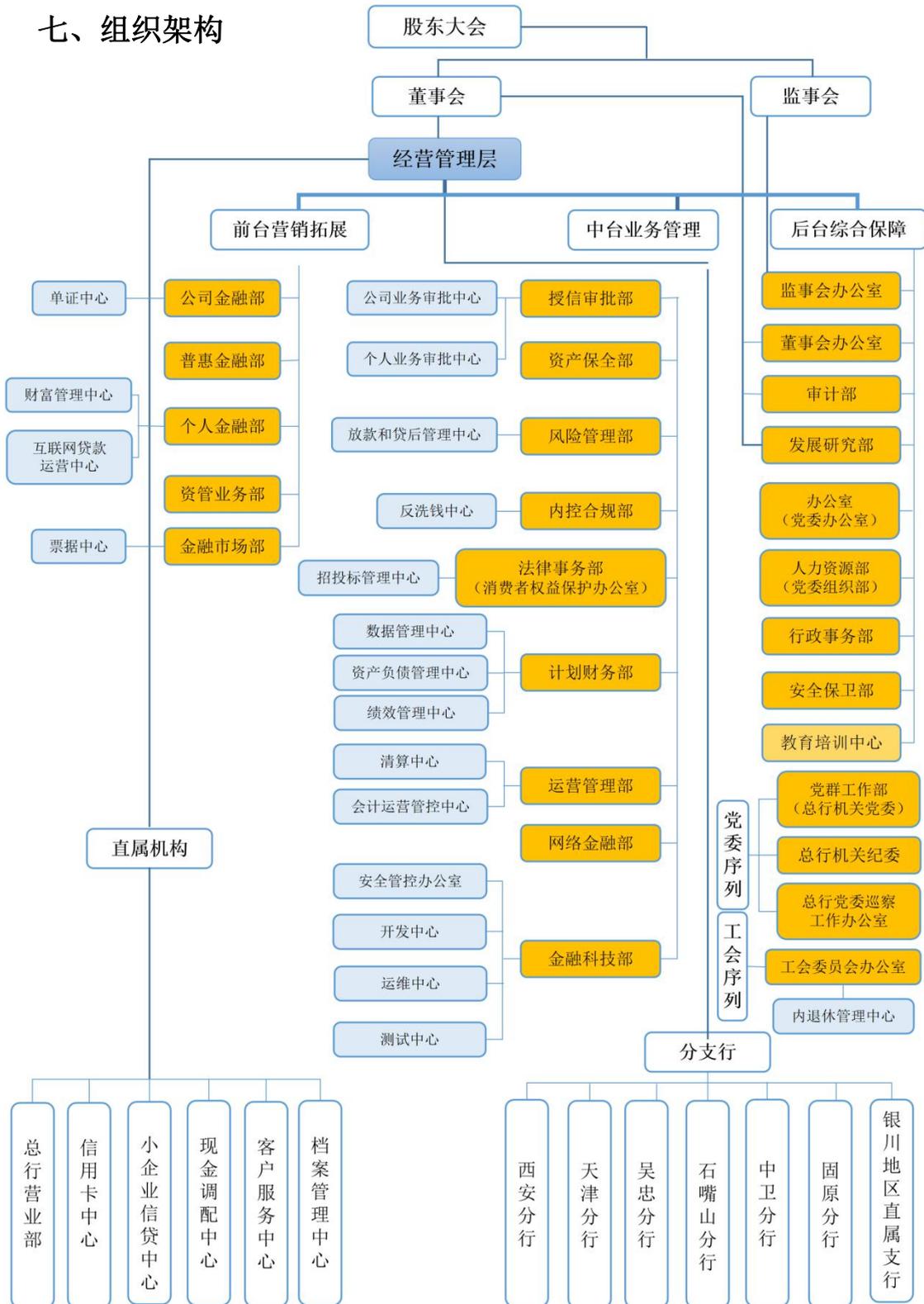
2021 上半年，本行进一步改进消费者权益保护工作机制，扎实推进金融消费者权益保护工作有效开展：一是定期组织召开消费者权益保护工作领导小组会议，审议、通报、学习专题内容。二是修订完善消费者权益保护工作制度，开展消费者权益保护工作专项审计，对消费者权益保护评

估结果进行认真分析并及时整改。三是积极响应国家普惠金融政策，持续减费让利。截至 6 月末，免收服务收费项目 17 项，累计减免各项收费约 1,800 万元；持续调整信用卡风险处置策略，累计办理息费减免 544 笔，减免息费 490.38 万元，停计息费 243 笔。四是加强内外部培训教育，提高服务意识，提升服务水平。积极开展“3.15 金融消费者权益日”活动、“普及金融知识，守住钱袋子”活动、“普及金融知识万里行”等一系列金融知识普及活动，履行社会责任，提升消费者风险防范意识。五是被中国人民银行正式授予“宁夏回族自治区金融教育示范基地”牌匾，成为宁夏首批授予省级金融教育示范基地的三家单位之一。六是妥善处理各类消费投诉，报告期内无重大消费投诉事件发生。

六、反洗钱和反恐怖融资

本行积极推进反洗钱和反恐怖融资工作，切实履行反洗钱和反恐怖融资义务，明确责任分工，细化工作措施，促进质量提升为重点，持续完善反洗钱体系机制建设，加强反洗钱内控管理及反洗钱系统优化建设，推进各项工作有序开展。同时，为积极适应当前新形势下合规管理的要求，逐步建立以风险为本的洗钱风险管理体系，启动反洗钱风险评估以及名单建设项目。

七、组织架构



全行设分支机构92家，其中总行营业部1家，小企业信贷中心2家，区内分支行77家，区外分支行12家。

宁夏银行分支机构名录

序号	区域	机构名称	地 址
1	区 外 分 支 机 构	西安分行（营业部）	西安市高新区唐延路 3 号唐延国际中心
2		西安经济技术开发区支行	西安市未央区未央路 136 号东方濠景商务大厦
3		西安分行长安路支行	西安市长安北路 1 号
4		西安分行大庆路支行	西安市莲湖区大庆路 96 号
5		西安分行雁塔路支行	西安市碑林区雁塔路北段 8 号
6		西安分行西大街支行	西安市西大街桥梓口 219 号
7		西安分行沣东支行	西安市沣东新城西咸路 501 号启航时代广场 1-101 号
8		天津分行（营业部）	天津市和平区福安大街 168 号金茂广场 1 号楼
9		天津分行北辰支行	天津市北辰区北辰道 410 号
10		天津分行西青支行	天津市西青区友谊南路 36 号林溪园洛卡金融广场 A 座 103、104
11		天津分行河西支行	天津市河西区大沽南路 669 号
12		天津分行河东支行	天津市河东区十一经路 66 号 102
13	银 川 地 区 分 支 机 构	总行营业部	银川市金凤区北京中路 157 号
14		西城支行	银川市兴庆区解放西街西桥巷 26 号
15		东城支行	银川市兴庆区新华东街 224 号
16		北京路支行	银川市兴庆区北京东路在水一方 D 区 8 号
17		光华支行	银川市兴庆区民族南街 679-681 号
18		新城支行	银川市金凤区北京中路 664 号
19		新世纪支行	银川市兴庆区北京东路 123 号太阳神大酒店东侧
20		湖滨支行	银川市兴庆区湖滨西街 88 号
21		火车站支行	银川市西夏区怀远东路 498 号
22		中山支行	银川市兴庆区清和北街 519-525 号
23		丽景支行	银川市兴庆区丽景南街 246 号
24		民生支行	银川市兴庆区民族北街 200 号
25		利民支行	银川市兴庆区南薰西街力鼎·永乐天地商务大厦 108-15 号
26		科技支行	银川市兴庆区公园街 8 号
27		开发区支行	银川市金凤区新昌西路金钻铭座 1 号综合写字楼
28		商城支行	银川市南薰东路中房·富力城 C 座南 13 号
29		永康支行	银川市兴庆区胜利街 469 号
30		西塔支行	银川市兴庆区新华西街 53 号综合楼东侧
31		光明支行	银川市兴庆区文化东街 121 号

32	银川地区分支机构	新华东街支行	银川市恒诺家居建材一层五号
33		凤凰支行	银川市兴庆区凤凰北街 138 号
34		六盘山路支行	银川市兴庆区龙盘家私城东北角商务楼 1-2 层
35		新市区支行	银川市西夏区怀远东路 2 号
36		新华西街支行	银川市兴庆区新华西街 392 号
37		鼓楼支行	银川市兴庆区鼓楼北街 2 号
38		北塔支行	银川市兴庆区海宝东路 470 号
39		贺兰支行	贺兰县西街新区二段 15 号（富兴路南街）
40		灵武支行	灵武市南街柳树巷 1 号
41		永宁支行	永宁望远现代金属物流园 7-12 号
42		阅海支行	银川市正源北街 269 号（紫云华庭商业街）
43		宝湖支行	银川市正源南街 767 号宝湖湾西门向南 50 米处
44		同心路支行	银川市西夏区怀远西路星河雅居 2 号楼 1 楼
45		小企业信贷中心	银川市金凤区正源北街 269 号（紫云华庭商业街）
46		宁东支行	银川市宁东镇中心区大众锦龙广场 B 幢 17-20 号
47		永宁宁和街支行	银川市永宁县宁和街永泰家园 A 区 30 号楼 10-11 号
48		灵武西湖支行	宁夏灵武市西湖名邸 20#2-3 号营业房
49		银川兴庆府大院支行	银川市兴庆区天平街民生 MA22 东区 2-4 号-1 号营业房
50		银川湖畔嘉苑社区支行	银川市金凤区黄河东路湖畔嘉苑一期商业区 31-4 号
51		银川六盘山路支行	银川市兴庆区龙盘家私城东北角商务楼 1-2 层
52		银川文化西街支行	银川市兴庆区兴文化西街 19 号
53		银川长城花园社区支行	银川市金凤区长城花园南区 27 号楼 18-19 号
54		银川河东机场支行	银川河东机场 T3 航站楼
55		银川兴庆支行	银川市兴庆区北京东路 478 号
56		银川宁安大街支行	银川市开发区中央大道正科大厦
57		银川高尔夫支行	银川市兴庆区民族北街北苑小区玉兰园 1 号营业房
58		银川福州北街支行	银川市金凤区福州北街金润华府小区 6 号商业楼 109 室营业房
59		银川市民大厅支行	银川市金凤区万寿路 177 号银川市政务服务中心
60		银川海亮支行	银川市海亮国际社区漫香庭 14 号营业房
61		银川德胜支行	银川市德胜工业园区虹桥北街 6-1 号
62		银川民族南街支行	银川市民族南街光华家园 18-4 号营业房
63		银川解放东街支行	银川市解放东街 26 号综合楼

64	外 市 县 分 支 机 构	吴忠分行（营业部）	吴忠市利通区裕民东街 1 号
65		青铜峡支行	青铜峡市小坝镇东街 5 号
66		利通支行	吴忠市利通区新区明珠西路和花园街交汇处
67		盐池支行	盐池县花马池西街 315 号福海酒店 1 楼
68		红寺堡支行	吴忠市红寺堡区罗山路博大购物中心 002 号
69		小企业信贷中心吴忠分中心	吴忠市利通区裕民东街 1 号
70		青铜峡龙海支行	宁夏青铜峡市利民西街 61 号
71		同心支行	宁夏吴忠市同心县豫海北街 19-27 号
72		吴忠金积支行	吴忠市利通区金积工业园区“中阿国际商贸城”面东临街商网 B8 幢 102、103 号
73		吴忠裕民西路支行	吴忠市利通区裕民西路永昌房地产公司面南临街商网一层
74		吴忠新村街支行	吴忠市利通区新村南路华苑小区组团二十三号楼 18 号临街商网（1-2 层）
75		中卫分行（营业部）	中卫市鼓楼西大街（红太阳广场西侧）
76		中宁支行	中宁县中心广场东侧中宁宾馆回餐楼西侧
77		中卫鼓楼南街支行	中卫市沙坡头区鼓楼南街文化广场对面
78		中卫鼓楼北街小微支行	中卫市沙坡头区鼓楼北街高庙对面
79		海原支行	宁夏中卫市海原县政府东街东城小区 86 号
80		中宁宁安东街支行	中卫市中宁县宁安东街杞乡经典 B 区 16 号商业楼 1—4 号
81		中卫鼓楼东街支行	中卫市沙坡头区鼓楼东街全民创业城 C21 号营业房
82		中卫鼓楼北街支行	中卫市沙坡头区鼓楼北街高庙对面
83		石嘴山分行（营业部）	石嘴山市大武口区世纪大道以北 1 号
84		大武口支行	石嘴山市大武口区贺兰山路 33 号
85		惠农支行	石嘴山市惠农区惠丰路 18 号恒产经纬摩尔家居建材城
86		平罗支行	平罗县人民东路北侧光辉城市花园 1 综合楼
87		惠农惠安支行	石嘴山市惠农区石大公路 6 号
88		固原分行（营业部）	固原市原州区中山北街 154 号
89		固原文化街支行	固原市原州区文化街 98 号（盛世飞扬酒店楼下）
90		西吉支行	固原市西吉县吉强中街中科商业广场
91		彭阳支行	固原市彭阳县白阳镇德阳路浙商国际商业广场
92		泾源支行	固原市泾源县盈德金融商贸城 2 号楼 105 号

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《商业银行法》《商业银行公司治理指引》《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，不断完善公司治理结构和机制建设。

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规定的程序召集、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。

2021年4月28日，本行在《宁夏日报》刊登了关于召开宁夏银行2020年度股东大会的公告。5月19日，2020年度股东大会会议在总行召开，出席会议的股东及股东代理人共86名，代表股份数12.45亿股，符合《公司法》和本行章程的有关规定。会议审议通过了宁夏银行董事会2020年度工作报告，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，二级资本债券发行方案，小微企业贷款专项金融债券发行方案，公司章程修正案，股权质押管理办法，实施半年报审阅项目，披露半年度报告以及张必书不再担任董事等议案。

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

居光华（主任委员）、沙建平、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、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

注：独立董事黄爱学已于2021年6月辞去董事会专门委员会相关职务。

（二）会议召开情况

时间	名称	会议内容
2021年 1月29日	2021年第1次 临时会议	1. 关于审议宁夏银行 2020 年度公司治理监管评估自评报告的议案； 2. 关于对宁夏银行 2020 年理财业务内外部审计情况的报告。
2021年 3月3日	第六届董事会 第六次会议	1. 关于增加宁夏银行半年度财务报告审计及实施 2021 年半年度财务报告审计项目的议案； 2. 关于聘任李学明为宁夏银行首席风险官的议案； 3. 关于聘任田金华为宁夏银行金融市场总监的议案； 4. 关于审议《宁夏银行 2021 年资本充足率管理计划》的议案； 5. 关于审议《宁夏银行 2021 年度风险偏好陈述书》的议案； 6. 关于审议《宁夏银行 2021 年度风险限额方案》的议案； 7. 关于审议《宁夏银行互联网贷款风险管理政策（试行）》的议案； 8. 关于审议《宁夏银行网络安全管理政策（试行）》的议案；

		<p>9. 关于修订《宁夏银行董事会风险合规与关联交易控制委员会议事规则》的议案；</p> <p>10. 关于审议《宁夏银行董事会信息科技委员会议事规则（试行）》的议案；</p> <p>11. 关于审议与国运融资租赁（天津）股份有限公司重大关联交易事项的议案；</p> <p>12. 关于审议与宁夏鲲鹏清洁能源有限公司重大关联交易事项的议案。</p>
2021 年 4 月 23 日	第六届董事会 第七次会议	<p>1. 关于审议宁夏银行股份有限公司董事会 2020 年度工作报告的议案；</p> <p>2. 关于审议宁夏银行股份有限公司 2020 年经营工作报告的议案；</p> <p>3. 关于审议《宁夏银行股份有限公司 2020 年度报告》的议案；</p> <p>4. 关于审议《宁夏银行股份有限公司 2020 年度社会责任报告》的议案；</p> <p>5. 关于审议张必书不再担任宁夏银行董事的议案；</p> <p>6. 关于审议宁夏回族自治区财政厅增持股份及审查股东资格的议案；</p> <p>7. 关于审议宁夏银行 2020 年度财务预算执行情况（草案）的议案；</p> <p>8. 关于审议宁夏银行 2021 年财务预算（草案）的议案；</p> <p>9. 关于审议宁夏银行 2020 年度利润分配方案（草案）的议案；</p> <p>10. 关于审议《宁夏银行关于 2020 年内部资本充足评估报告》的议案；</p> <p>11. 关于审议《宁夏银行 2020 年数据治理自评估报告》的议案；</p> <p>12. 关于审议宁夏银行 2021 年度薪酬总体政策的议案；</p> <p>13. 关于审议《宁夏银行 2021 年度分支机构网点设置计划》的议案；</p> <p>14. 关于审议《宁夏银行 2020 年度内部控制评价报告》的议案；</p> <p>15. 关于审议《宁夏银行股份有限公司二级资本债券发行方案》（草案）的议案；</p> <p>16. 关于审议《宁夏银行股份有限公司小微企业贷款专项金融债券发行方案》（草案）的议案；</p> <p>17. 关于修订《宁夏银行股份有限公司章程》（草案）的议案；</p> <p>18. 关于审议《宁夏银行首席风险官工作制度（试行）》的议案；</p> <p>19. 关于审议《宁夏银行金融市场总监工作制度（试行）》的议案；</p> <p>20. 关于审议《宁夏银行高级管理人员薪酬与考核管理办法（试行）》的议案；</p> <p>21. 关于审议《宁夏银行股份有限公司股权质押管理办法（试行）》（草案）的议案；</p> <p>22. 关于召开宁夏银行 2020 年度股东大会的议案；</p> <p>23. 关于审议宁夏鲲鹏清洁能源有限公司重大关联交易事项的议案；</p> <p>24. 关于审议隆德六盘山村镇银行 2020 年度利润分配方案的议案；</p> <p>25. 关于审议隆德六盘山村镇银行 2021 年经营目标计划的议案；</p>

		<p>26. 关于宁夏银行主要股东的评估报告；</p> <p>27. 关于宁夏银行 2020 年度关联交易情况的报告；</p> <p>28. 关于宁夏银行 2020 年度并表管理工作的报告；</p> <p>29. 关于宁夏银行 2020 年度业务连续性管理工作的报告；</p> <p>30. 关于宁夏银行 2020 年度全面风险管理状况的报告；</p> <p>31. 关于宁夏银行 2020 年度不良资产处置情况的报告；</p> <p>32. 关于宁夏银行 2020 年度消费者权益保护工作的报告；</p> <p>33. 关于宁夏银行 2020 年度外包管理情况的报告；</p> <p>34. 关于宁夏银行 2020 年度案防工作的报告；</p> <p>35. 关于宁夏银行 2020 年度反洗钱和反恐怖融资工作的报告；</p> <p>36. 关于宁夏银行 2020 年度内部审计及跟踪整改情况的报告；</p> <p>37. 关于宁夏银行 2020 年度信息科技工作的报告；</p> <p>38. 宁夏银保监局关于宁夏银行 2020 年度监管情况的通报；</p> <p>39. 关于宁夏银行 2021 年一季度经营情况的通报。</p>
2021 年 6 月 18 日	2021 年第 2 次 临时会议	<p>1. 关于审议黄爱学不再担任宁夏银行独立董事的议案；</p> <p>2. 关于提名翟桂荣担任宁夏银行独立董事的议案；</p> <p>3. 关于审议《宁夏银行信息科技外包战略》的议案；</p> <p>4. 关于审议《宁夏银行分（支）行和总行营业部机构改革实施方案》的议案；</p> <p>5. 关于宁夏银行 2021 年一季度全面风险管理状况的报告；</p> <p>6. 关于宁夏银行 2021 年消费者权益保护工作计划的报告；</p> <p>7. 宁夏银保监局城市银行处关于宁夏银行 2020 年度公司治理监管评估情况的通报；</p> <p>8. 宁夏银保监局关于宁夏银行 2020 年度消费者权益保护监管评价情况的通报；</p> <p>9. 关于对宁夏银保监局 2020 年度监管通报问题整改情况的报告。</p>

四、监事会

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。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。

（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）、邓瑞、韩晓辉、仇娟东、马宁欣

（二）会议召开情况

时间	名称	会议内容
2021 年 3 月 3 日	第六届监事会 第七次会议	1. 关于审议《宁夏银行监事会与独立董事沟通制度》的议案； 2. 关于审议宁夏银行股份有限公司监事会 2020 年度工作总结的议案； 3. 组织监事结合年度各人履职尽责自评报告交流 2021 年度对监事工作的设想和监事会工作的思考。
2021 年 4 月 23 日	第六届监事会 第八次会议	1. 关于审议宁夏银行监事会 2020 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 2020 年履职评价报告的议案； 3. 关于审议监事会对本行 2020 年度依法经营情况发表监督意见的议案； 4. 关于审议监事会对本行 2020 年度股东大会决议执行情况发表监督意见的议案； 5. 关于审议监事会对本行 2020 年度内控管理情况发表监督意见的议案； 6. 关于审议监事会对本行 2020 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 2020 年度报告》发表监督意见的议案； 8. 关于审议监事会对《宁夏银行 2020 年度利润分配方案（草案）》发表监督意见的议案。
2021 年 6 月 18 日	第六届监事会 第九次会议	1. 听取本行表内外投资业务运行发展、自评估和风险排查情况汇报； 2. 通报交流监事参加我行自治区九大重点产业督导调研工作情况； 3. 摘要学习《银行保险机构公司治理准则》《银行保险机构董事监事履职评价办法（试行）》。

五、信息披露

本行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、银行监管要求和本行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。在《宁夏日报》和官方网站上披露年度报告及摘要，并在官网发布半年度报告、社会责任报告、董事会和股东大会会议的召开情况、分红公告等事项。

六、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；坚持报酬与风险、责任相一致，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；坚持效率优先，兼顾公平，促进收入分配公正、透明。

（一）薪酬构成

本行员工工资由固定工资和浮动工资两部分构成，固定工资即基本工资，体现员工所在岗位的价值和工资定位；浮动工资即绩效工资，是支付给员工的业绩报酬，与全行绩效、团队绩效及个人绩效相关联。其中，客户经理工资由等级工资和浮动工资构成，等级工资由个人存量业绩确定，浮动工资由个人增量业绩确定。

本行坚持以业绩为导向，建立市场化考核机制，鼓励员工通过业绩提升、价值创造提高工资收入，促进薪酬水平和经营业绩的相协调。

（二）延期支付制度

本行实行绩效工资延期支付制度，对全行管理人员以及对风险有重要影响岗位的员工，其绩效工资的一定比例予以延期支付，延期支付期限为3年，按照等分原则，与本人任期内履职尽责情况相挂钩，视风险暴露等具体情况予以返还。

（三）董事、监事、高级管理人员报酬

报告期内，本行共有行级高级管理人员 13 名，其中：总行领导（党委成员）9 名，其薪酬严格按照《自治区人民政府办公厅关于印发宁夏地方金融企业负责人薪酬管理试行办法的通知》（宁政办发〔2017〕11 号）文件执行，由基本年薪、绩效年薪和任期激励收入三部分构成，其中基本年薪和绩效年薪按年分月预发，次年清算，任期激励收入与任期内考核评价结果挂钩，以 3 年为一个业绩考核任期计提兑现；行级高管 4 名，其薪酬按照本行员工薪酬制度执行。报告期内，行级高级管理人员应发薪酬总额 485.75 万元（含福利性收入），其中总行领导（党委成员）338.29 万元（待自治区财政厅审核清算）。

独立董事、外部监事及非国有及国有控股企业向本行委派的股东董事、监事的年度薪酬，将于下半年一次性发放。

七、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：增加流动性管理的有关说明；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；完善聘用会计师事务所相关说明。本次公司章程修订待监管核准。

八、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，经 2019 年 4 月 27 日宁夏银行第五届股东大会第六次会议审议通过，宁夏银行全部股份已在宁夏股权托管交易中心集中登记托管。

第七章 重要事项

一、重大未决诉讼、仲裁事项

无

二、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 4,400 万元，其中本行持股 1,100 万股，占比 25%。作为隆德六盘山村镇银行的发起行，本行认真履行大股东职责，从公司治理、机构设置、整章建制、文化建设、内控管理、员工培训、市场营销、信息科技等方面进行指导。持续开展村镇银行内部控制评价、并表管理及检查、高级管理人员综合绩效考评，多维度助力村镇银行提升内控管理水平、实现可持续发展。

三、关联方关系及交易事项

本行严格按照监管机构的有关规定和本行制定的《宁夏银行与内部人和股东关联交易管理办法》进行关联交易管理。依据银保监会规定，本行按照商业原则，以不优于对非关联方同类交易的条件审批关联交易，交易条款公平合理，符合全体股东和本行的整体利益，对本行经营成果和财务状况无负面影响。

（一）关联方

报告期末，本行关联方共有 11,835 户，包括 7 户直接关联法人及其 4 户关联自然人及下属 223 户关联企业，1,173 户本行内部人及 10,132 户内部人近亲属及其直接或间接控制的关联企业 296 户。

直接关联法人 7 户及其下属 223 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。

（二）关联交易综述

截至报告期末，与本行发生关联交易的关联方共387户，授信净额157,103.15万元。其中，法人关联方33户，授信净额137,358.66万元。自然人关联方354户，授信净额19,744.49万元。

（三）重大关联交易情况

报告期内本行发生重大关联交易两笔，分别为国运融资租赁（天津）股份有限公司与宁夏鲲鹏清洁能源有限公司的授信业务。截至报告期末，本行尚有余额的重大关联交易共计3笔，余额合计79,489.48万元，详见下表：

单位：人民币万元

关联方名称	授信净额	期限	到期日	担保方式
银川新华联房地产开发有限公司	16,189.48	3年	2022年10月14日	抵押+保证
国运融资租赁（天津）股份有限公司	17,300.00	3年	2023年12月20日	质押
宁夏鲲鹏清洁能源有限公司	46,000.00	8年	2027年12月5日	保证

上述关联交易的授信条件不优于其他借款人同类授信的条件；本公司与上述关联方的授信按一般的商业条款原则进行。

（四）关联交易指标控制情况

截至报告期末，本行关联方授信净额157,103.15万元，占全行资本净额的9.44%；最大关联集团为宁夏宁东开发投资有限公司集团，授信净额47,989万元，占全行资本净额的2.88%；最大法人关联方为宁夏鲲鹏清洁能源有限公司，授信净额46,000万元，占全行资本净额的2.76%。上述指标均控制在监管标准范围之内。

四、聘任会计师事务所情况

根据2021年5月19日宁夏银行2020年度股东大会决议，本行聘请安永华明会计师事务所（特殊普通合伙）为2021年半年度财务报表审阅机构。

第八章 财务报表

宁夏银行股份有限公司

2021 年半年度

宁夏银行股份有限公司
资产负债表
2021 年 6 月 30 日
人民币千元

资产	2021 年 6 月 30 日 未经审计	2020 年 12 月 31 日 经审计
现金及存放中央银行款项	14,841,078	15,117,424
存放同业款项	1,049,103	961,992
拆出资金	749,354	700,907
买入返售金融资产	4,943,434	4,171,849
发放贷款和垫款	84,093,531	80,435,706
金融投资		
交易性金融资产	14,064,022	9,816,554
债权投资	19,253,252	18,682,110
其他债权投资	25,323,822	27,213,442
其他权益工具投资	248,736	227,152
长期股权投资	19,550	19,186
固定资产	900,452	951,685
使用权资产	148,773	不适用
无形资产	166,406	116,681
递延所得税资产	1,305,606	1,328,068
其他资产	<u>2,010,195</u>	<u>1,566,653</u>
资产总计	<u>169,117,314</u>	<u>161,309,409</u>

宁夏银行股份有限公司
资产负债表（续）
2021 年 6 月 30 日
人民币千元

负债和股东权益	2021 年 6 月 30 日 未经审计	2020 年 12 月 31 日 经审计
负债		
向中央银行借款	4,416,527	3,380,583
同业及其他金融机构存放款项	7,327,834	8,458,861
拆入资金	1,712,841	1,510,992
交易性金融负债	204,737	-
卖出回购金融资产款	9,329,316	11,888,641
吸收存款	109,673,089	101,448,770
应付职工薪酬	165,885	286,657
应交税费	101,823	28,501
租赁负债	135,005	不适用
应付债券	21,975,289	21,101,325
预计负债	137,243	165,405
其他负债	<u>1,143,735</u>	<u>684,228</u>
负债合计	<u>156,323,324</u>	<u>148,953,963</u>
股东权益		
股本	2,168,198	2,168,198
资本公积	2,815,198	2,815,198
减：库存股	(84,118)	(84,118)
其他综合收益	199,139	104,144
盈余公积	1,073,106	1,073,106
一般风险准备	2,132,676	2,132,676
未分配利润	<u>4,489,791</u>	<u>4,146,242</u>
股东权益合计	<u>12,793,990</u>	<u>12,355,446</u>
负债和股东权益总计	<u>169,117,314</u>	<u>161,309,409</u>

宁夏银行股份有限公司
利润表
截至 2021 年 6 月 30 日止 6 个月期间
人民币千元

	2021 年 1-6 月 未经审计	2020 年 1-6 月 未经审计
一、营业收入	1,479,761	1,735,575
利息净收入	1,090,867	1,111,579
利息收入	3,015,769	2,752,413
利息支出	(1,924,902)	(1,640,834)
手续费及佣金净收入	77,755	28,257
手续费及佣金收入	88,742	60,349
手续费及佣金支出	(10,987)	(32,092)
投资收益	375,465	837,334
其中：对联营企业的投资收益	364	-
公允价值变动收益	(76,680)	(255,312)
汇兑损益	750	13,542
其他业务收入	7,326	1,329
资产处置收益	(1,552)	(1,254)
其他收益	5,830	100
二、营业支出	(1,127,395)	(1,317,502)
税金及附加	(28,237)	(34,836)
业务及管理费	(497,975)	(370,436)
信用减值损失	(579,421)	(907,268)
其他资产减值损失	(9,715)	(4,900)
其他业务成本	(12,047)	(62)
三、营业利润	352,366	418,073
加：营业外收入	327	4,974
减：营业外支出	(1,058)	(4,902)
四、利润总额	351,635	418,145
减：所得税费用	(8,086)	(54,321)
五、净利润	343,549	363,824
其中：持续经营净利润	343,549	363,824
六、其他综合收益的税后净额	94,995	45,428
(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	(21,513)	-
(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	113,216	39,283
其他债权投资信用损失准备	<u>3,292</u>	<u>6,145</u>
七、综合收益总额	<u>438,544</u>	<u>409,252</u>

宁夏银行股份有限公司
现金流量表
截至 2021 年 6 月 30 日止 6 个月期间
人民币千元

	2021 年 1-6 月 未经审计	2020 年 1-6 月 未经审计
一、经营活动产生的现金流量		
向中央银行借款净增加额	1,036,429	706,764
客户存款和同业及其他金融机构 存放款项净增加额	6,770,747	10,907,517
拆出资金净减少额	195,000	1,001,357
拆入资金净增加额	200,000	-
收取利息、手续费及佣金的现金	2,637,237	2,881,638
收取其他与经营活动有关的现金	<u>398,631</u>	<u>4,943,993</u>
经营活动现金流入小计	<u>11,238,044</u>	<u>20,441,269</u>
客户贷款和垫款净增加额	(4,549,893)	(7,260,155)
存放中央银行款项和同业款项净增加额	(926,724)	(409,798)
拆入资金净减少额	-	(2,490,000)
卖出回购金融资产款净减少额	(2,556,816)	(3,338,501)
支付利息、手续费及佣金的现金	(1,221,722)	(1,234,381)
支付给职工以及为职工支付的现金	(400,795)	(371,593)
支付的各项税费	(89,537)	(48,603)
支付其他与经营活动有关的现金	<u>(205,577)</u>	<u>(387,662)</u>
经营活动现金流出小计	<u>(9,951,064)</u>	<u>(15,540,693)</u>
经营活动产生的现金流量净额	<u>1,286,980</u>	<u>4,900,576</u>

宁夏银行股份有限公司
现金流量表（续）
截至 2021 年 6 月 30 日止 6 个月期间
人民币千元

	2021 年 1-6 月 未经审计	2020 年 1-6 月 未经审计
二、投资活动产生的现金流量		
收回投资收到的现金	12,703,514	70,329,323
取得投资收益收到的现金	1,013,295	632,143
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>28,699</u>	<u>70,893</u>
投资活动现金流入小计	<u>13,745,508</u>	<u>71,032,359</u>
投资支付的现金	(15,495,884)	(75,923,507)
购建固定资产、无形资产和 其他长期资产所支付的现金	(91,709)	(271,114)
投资活动现金流出小计	(15,587,593)	(76,194,621)
投资活动产生的现金流量净额	(1,842,085)	(5,162,262)
三、筹资活动产生的现金流量		
发行债券及同业存单收到的现金	<u>18,971,198</u>	<u>16,919,017</u>
筹资活动现金流入小计	<u>18,971,198</u>	<u>16,919,017</u>
偿还债券及同业存单支付的现金	(18,490,000)	(25,470,000)
偿还租赁负债本金及利息支付的现金	(21,447)	不适用
分配股利、利润或偿付利息 支付的现金	(2,496)	(69,882)
筹资活动现金流出小计	(18,513,943)	(25,539,882)
筹资活动产生的现金流量净额	<u>457,255</u>	(8,620,865)
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响	<u>1,490</u>	<u>13,542</u>
五、现金及现金等价物净增加额	(96,360)	(8,869,009)
加：年初现金及现金等价物余额	<u>11,085,200</u>	<u>14,270,991</u>
六、年末现金及现金等价物余额	<u>10,988,840</u>	<u>5,401,982</u>