

宁夏 石嘴山市大武口区朝阳西街39号
传真 0952-2014814
电话 0952-2014814
服务热线 96789
邮政编码 753000

BANK



ANNUAL REPORT 2011
2011年度报告

BANK



重要提示

Important Tips

本公司董事会、监事会及董事、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、误导性陈述或重大遗漏，并对其内容的真实性、准确性和完整性承担个别及连带责任。

本公司第一届董事会第十四次会议于2012年3月20日审议通过了本年度报告，本次会议应到董事9人，实到董事9人。

本公司2011年度财务报告已经宁夏天华会计师事务所根据中国现行会计准则审计，并出具了标准无保留意见的审计报告。

石嘴山银行股份有限公司董事会

本公司董事长李登芳女士、行长张成保先生、报告期内主管财务副行长范玲女士、财务部门负责人白春燕女士保证本年度报告中财务报告的真实、完整。

Contents 目录

第一章 基本情况简介	02
第二章 会计数据和业务数据摘要	05
第三章 经营情况概述	07
第四章 股份变动和股东情况	13
第五章 董事、监事、高级管理人员和员工情况	16
第六章 公司治理概况	18
第七章 股东大会情况简介	22
第八章 董事会报告	23
第九章 监事会报告	26
第十章 风险管理	30
第十一章 重要事项	33
第十二章 财务报告	34

基本情况简介

一、公司简介

- (一) 法定中文名称：石嘴山银行股份有限公司

(简称：石嘴山银行，下称“本公司”)

法定英文名称：BANK OF SHIZUIISHAN CO.,Ltd.
- (二) 法定代表人：李登芳
- (三) 董事会秘书：詹洪杰

联系地址：宁夏回族自治区石嘴山市大武口区朝阳西街39号

石嘴山银行股份有限公司董事会办公室

联系电话/传真：0952-2014814

电子信箱：zhanhongjie853@sina.com
- (四) 注册地址：宁夏回族自治区石嘴山市大武口区朝阳西街39号

办公地址：宁夏回族自治区石嘴山市大武口区朝阳西街39号

邮政编码：753000

电子邮箱：szsbank@126.com
- (五) 本公司选定信息披露报纸：《金融时报》

年度报告备置地点：本公司董事会办公室
- (六) 本公司其他有关资料：

首次注册登记日期：2002年1月15日

变更注册登记日期：2011年11月9日

企业法人营业执照注册号：6402000000001358

金融许可证机构编码：B1009H364020001

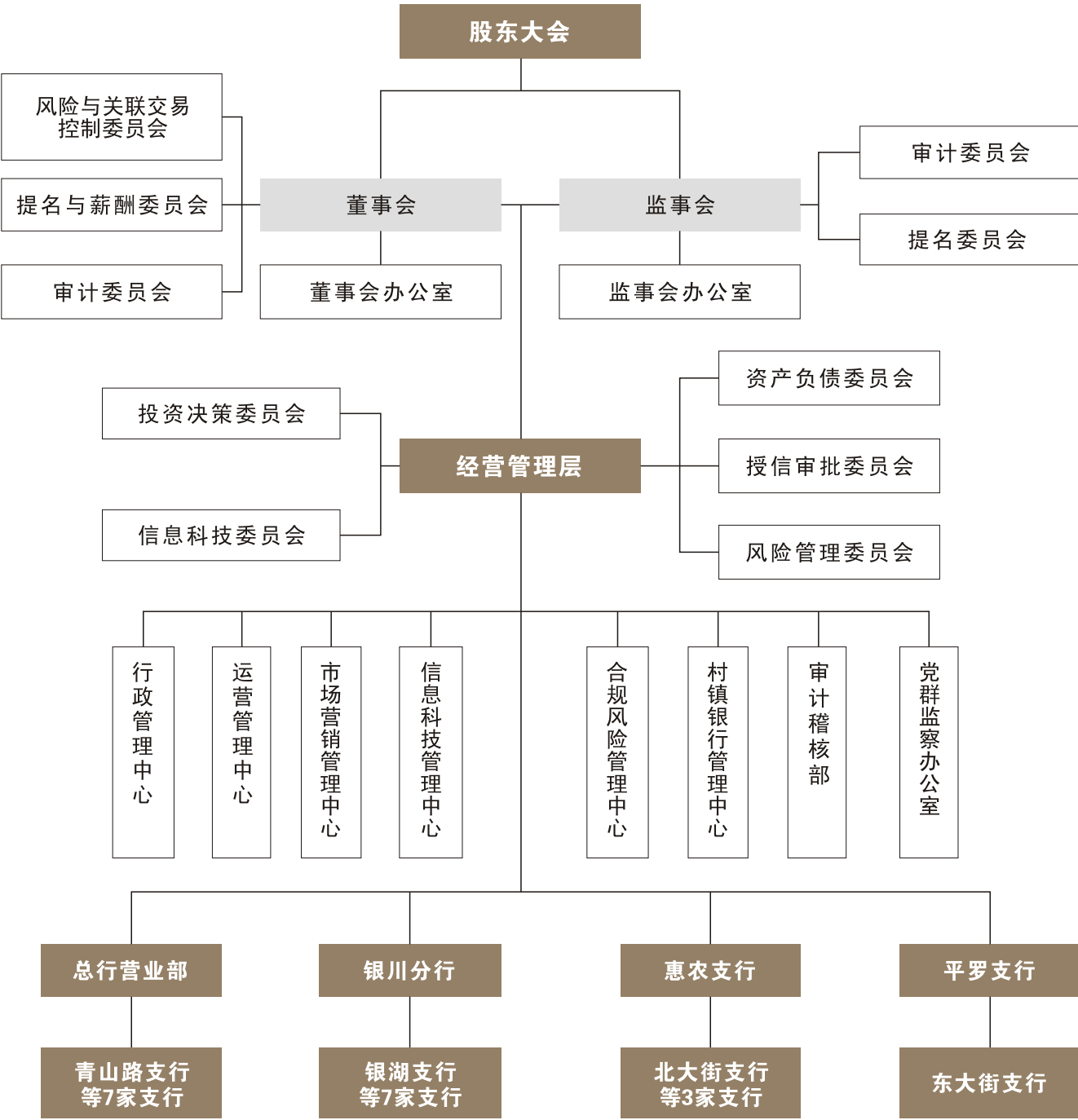
聘请的会计师事务所名称：宁夏天华会计师事务所

办公地址：宁夏银川北京中路房产大厦9层

聘请的律师事务所名称：宁夏致和律师事务所

办公地址：石嘴山市大武口区黄河中街270号

二、公司组织架构图





会计数据和业务数据摘要

三、分支机构情况 ...

序号	分支机构名称	地 址	电 话
1	石嘴山银行总行营业部	石嘴山市大武口区朝阳西街39号	09522024884
2	石嘴山银行银川分行	银川市金凤区正源南街346号	09515613333
3	石嘴山银行裕民路支行	石嘴山市大武口区游艺西街129号	09522015511
4	石嘴山银行贺兰山路支行	石嘴山市大武口区贺兰山北路152号	09522013783
5	石嘴山银行朝阳街支行	石嘴山市大武口区前进北路2号	09522014884
6	石嘴山银行文明路支行	石嘴山市大武口区文明北路10号	09522024841
7	石嘴山银行青山路支行	石嘴山市大武口区青山北路303号	09522019046
8	石嘴山银行黄河街支行	石嘴山市大武口区永康南路217号	09522092992
9	石嘴山银行惠农支行	石嘴山市惠农区北大街52号	09523025836
10	石嘴山银行北大街支行	石嘴山市惠农区北大街366号	09523013119
11	石嘴山银行清华园支行	石嘴山市惠农区康乐路2号	09523318455
12	石嘴山银行河滨支行	石嘴山市惠农区河滨街	09523686885
13	石嘴山银行平罗支行	平罗县人民西路恒产家和春天44#—B段—21号	09526014003
14	石嘴山银行平罗东大街支行	石嘴山市平罗县城东大街41号	09526019341
15	石嘴山银行银湖支行	银川市兴庆区湖滨东街140号	09515095929
16	石嘴山银行清和支行	银川市兴庆区清和南街1351号	09515095472
17	石嘴山银行光耀支行	银川市兴庆区宝湖东路21号	09515192020
18	石嘴山银行银川金三角支行	银川市兴庆区清和北街976号	09515617913
19	石嘴山银行银川解放街支行	银川市兴庆区解放西街137号	09515022765
20	石嘴山银行银川石油城支行	银川市石油城旺角商业街8-1号	09516806121
21	石嘴山银行银川同心路支行	银川市西夏区同心路同心北街浙江商城A-1076号	09512022233
22	石嘴山银行前进路支行	石嘴山市大武口区前进南路51号	09522661848

一、报告期主要财务数据 ...

单位：人民币万元	
项 目	期 末 数 值
营业收入	88,547
营业支出	37,715
营业利润	50,832
利润总额	51,042
净利润	36,419

二、截至报告期末前三年主要会计数据和财务指标 ...

单位：人民币万元			
项 目	2011年	2010年	2009年
总资产	1,809,229	1,353,217	868,655
贷款总额	700,363	545,742	431,340
总负债	1,675,381	1,274,736	833,687
存款总额	1,436,643	1,127,757	670,003
所有者权益	133,849	78,480	34,968
资产收益率	2.30%	1.68%	1.26%
资本收益率	34.32%	31.87%	30.52%

三、截至报告期末前三年主要监管指标

项 目	2011年	2010年	2009年
资本充足率（%）	15.67%	13.16%	11.20%
核心资本充足率（%）	15.05%	12.07%	9.25%
流动性比率（%）	58.02%	72.31%	60.85%
存贷比（%）	48.75%	48.39%	64.38%
不良贷款比例（%）	0.74%	1.24%	1.87%
贷款损失准备充足率	902.67%	490.5%	211.3%
不良贷款拨备覆盖率	485.78%	325.77%	101.97%
拨备率	3.61%	4.02%	
单一客户贷款集中度	4.42%	4.79%	6.93%
最大单一集团客户授信集中度	8.76%	11.67%	26.65%
最大十家集团客户授信集中度	47.15%	66.58%	

一、报告期本公司经营情况综述

（一）业务规模稳步增长

报告期末，本公司总资产180亿元，较上年增长33.69%；负债总额167.5亿元，较上年增长31.41%。其中：各项贷款余额70.04亿元，新增15.47亿元，较上年增长28.33%；存款余额143.66亿元，新增30.89亿元，较上年增长27.39%。

（二）经营效益明显提高

报告期内本公司共实现各项收入16.14亿元，拨备前利润总额6.34亿元，净利润3.64亿元，资本利润率34.32%，资产利润率2.3%，当年缴纳税金共计2.2亿元。

（三）资本实力显著增强

报告期内，本公司完成了国电财务公司、杭州银行两大战投的引入工作，资本净额由8.4亿元增加至13.6亿元。公司资本实力增强，股权结构更加优化，抗风险能力进一步提高。

（四）管理能力逐步提升

2011年，本公司通过对市场、运营、行政、风控、审计条线实行集约化管理，进一步整合部门职能、优化管理流程，较好地提升了管理效率；通过开展“百日夯基础”活动，基础管理工作得到有效夯实，进一步提升了全员管理意识；通过建立内控制度框架，修订完善各类制度，开展月度合规检查、季度合规竞赛、全员合规培训，加强审计稽核监督，形成了人人都是合规经营守护者的合规文化氛围，内控与案防管理水平进一步提升，实现了全年无事故和零案件。

（五）多措并举给力小微企业发展

本公司坚持服务中小企业的市场定位，打造出具有本公司特色的差异化、专业化小微企业金融服务模式，形成了“小精灵”小微企业服务品牌。2011年，为满足小微企业多元化的融资需求，公司进一步梳理和创新信贷产品，推出了3大类25种小微企业信贷系列产品。通过与国

家开发银行等机构开展合作，加大了对小微企业的支持力度。报告期末，已培育扶持了8773户小微企业客户，完成了3年培育扶持10000户小企业计划的88%。累计投放小微企业贷款200多亿元，小微企业贷款余额达到51.55亿元，占一般贷款余额的77%，小微企业客户数量占全部贷款客户的90%，有力地支持了小微企业的发展。为帮助中小企业应对2011年下半年经营成本持续升高、效益大幅下滑的局面，切实减轻中小企业经营负担，公司在“麒麟”借记卡全国跨行取款免费的基础上，又推出了服务中小企业零收费的优惠政策，同时，对经营困难的中小企业，实施利率下浮政策，共让利近千万元支持中小企业发展。

（六）市场开拓能力不断增强

报告期内，公司提出“社区银行”发展思路，与68个社区建立了合作关系，开展了64场次形式多样、丰富多彩的以金融服务进社区为主题的联谊活动，提升了公司产品与服务在社区的影响力。同时，加强了与工商、税务、商协会等部门的沟通交流，搭建了良好的银政企沟通平台。全年开展了28次银政企联谊活动，与1731户企业搭建了企业学习交流平台；研究制定了“AAA级信用企业”和“星级贵宾客户”的优惠政策，分地区对680余户客户组织开展了“AAA级信用企业授牌大会”及“小企业星级贵宾授信大会”，市场开拓及营销能力不断增强。

（七）积极开展民生金融业务

报告期内，公司不断深化与地方政府的合作，在全面推进全民创业贷款、养老金贷款等业务的同时，又积极开展了农村妇女创业贷款，低收入人群保障房贷款等民生金融业务。截至2011年末，共支持城市青年、农村妇女等有创业意愿的群体2400户，给予信贷支持18176万元，帮助3055名失业人员走上创业致富之路。积极办理养老金贷款业务，累计办理养老金贷款3957万元，让低收入群体的老年人及时享受社保退养待遇，将民生工程真正做到了实处。

（八）科技支撑能力不断提升

报告期内，公司投入科技建设资金1500万元，先后引进科技人才20多名，完成了公司第三代核心业务系统的上线工作，科技支撑业务发展能力进一步提升。按照信息科技三年发展规划，搭建了高效率、松耦合的信息系统“五层架构”中的渠道接入层、企业服务总线层、服务提供层，并进行相应层次系统的建设以及功能的完善。启动了公司信息化建设战略规划咨询和网络规划改造项目。

（九）人才培养成效显著

报告期内，公司通过多渠道招聘选拔人才，全年共招收69名新员工，为业务发展增加了人员储备。加强了中高层管理人员梯队建设，全年共选拔4名高管后备、30名中层干部在岗锻炼和重点培养，健全了人才成长体系。同时加大培训力度，全年共开展各项业务培训26类，开办了10期支行长培训班，累计培训800多人次；开设了金融本科班，选拔了36名重点培养对象；安排78名中层以上管理人员到优秀同业机构考察学习。继续推行持证上岗制，加大上岗资格考试力度，全行95%以上员工都取得了相应的上岗资格，员工素质不断提升。

（十）初步建立村镇银行管理模式

报告期内，公司通过设立村镇银行管理中心，对村镇银行实行统一规范管理，建立联席会议制度，派驻首席风险官，建设统一的村镇银行核心业务系统，初步探索出具有公司特色的村镇银行管理模式。报告期末，公司已开业的6家村镇银行总资产达到29亿元，均实现了盈利。

（十一）企业影响力不断提升

报告期内，公司不断加强企业文化建设，加大品牌推广力度，企业形象不断提升。先后荣获“全国双爱双评模范企业”、“自治区五一劳动奖状”、“全区十佳文明标兵单位”、“自治区工人先锋号”、“宁夏百强企业”、“自治区A级纳税信用单位”、“石嘴山市功勋企业”等荣誉，在2011年中国金融机构金牌榜“金龙奖”评选中，荣获“年度最佳效益中小银行”；在2011年度中国金融营销奖中荣获“最佳企业形象奖”。

二、报告期内主要经营数据

1.前十名客户贷款情况

单位：人民币万元

序 号	客户名称	贷款余额	占贷款总额比例（%）	占资本净额比例（%）
1	**公司	6000	0.94%	4.42%
2	**公司	5400	0.84%	3.97%
3	**公司	5300	0.83%	3.90%
4	**公司	5000	0.78%	3.68%
5	**公司	3800	0.59%	2.80%
6	**公司	3500	0.55%	2.58%
7	**公司	3400	0.53%	2.50%
8	**公司	3000	0.47%	2.21%
9	**公司	3000	0.47%	2.21%
10	**公司	3000	0.47%	2.21%
合 计		41,400	6.47%	30.47%

2.贷款五级分类情况

单位：人民币万元

五级分类	金 额	占 比（%）
正 常	669,228.25	95.55%
关 注	25,930.4	3.70%
次 级	5,172.23	0.74%
可 疑	31.67	0.01%
损 失	0	0.00%
合 计	700,362.55	100%

3.贷款损失准备情况

单位：人民币万元

项 目	期 末 余 额
年初余额	28,028
报告期计提	13,797
报告期核销	4,648
报告期收回以前年度核销	127
年末余额	37,304

◎ 4.债券投资情况

报告期末，本行交易性金融资产为51,493万元，持有至到期投资为286,800万元。

◎ 5.长期股权投资情况

（单位：人民币万元）

被投资单位名称	投资额（万元）	出资比例	开业时间
吴忠市滨河村镇银行	768	20.12%	2008.08.18
安徽肥西石银村镇银行	400	20%	2010.05.18
青岛莱西元泰村镇银行	1000	20%	2010.07.13
重庆南川石银村镇银行	1530	51%	2010.12.28
重庆江津石银村镇银行	1530	51%	2011.01.26
石嘴山市大武口石银村镇银行	1530	51%	2011.08.23

注：银川掌政石银村镇银行已获准筹建

◎ 6.存款

截至报告期末，全行各本公司存款余额达到143.66亿元，较上年新增30.89亿元，增幅27.39%。其中，储蓄存款新增17.02亿元。

◎ 7.报告期末主要表外项目余额情况

（单位：人民币万元）

项 目	2011年末
承兑余额	171,366

注：承兑保证金余额87,255万元，保证金比例为50.92%。

股份变动和股东情况

一、报告期内，本公司股份变动情况如下

单位：股

期 初		本期增减		期 末	
股份性质	数 量	比例（%）		数 量	比例（%）
国有股	10,468,490	2.97%	118,800,000	129,268,490	21.55%
法人股	232,539,762	65.89%	128,312,961	347,174,233	57.86%
自然人股	109,878,787	31.14%	13,678,490	123,577,277	20.59%
合 计	352,887,039	100%	260,791,451	600,000,000	100%

二、股东情况

截至报告期末，本公司股东总数为493户。其中：国有股股东2户，法人股股东48户，自然人股股东443户。

三、报告期末持股前十名股东情况 ...

股东名称	股份数（股）	占比（%）
国电财务有限公司	118,800,000	19.80%
杭州银行股份有限公司	118,800,000	19.80%
宁夏恒产建设发展有限责任公司	20,100,464	3.35%
宁夏亿群矿业集团有限公司	17,630,995	2.94%
宁夏通达煤业集团有限公司	17,448,878	2.91%
石嘴山市宏顺房地产开发有限公司	14,640,000	2.44%
石嘴山市财政局	10,468,490	1.75%
宁夏石嘴山市诚信实业有限责任公司	10,364,954	1.73%
宁夏日盛精化工集团有限公司	10,292,254	1.72%
宁夏共享集团有限责任公司	10,000,000	1.67%
合 计	348,546,035.00	58.11%

四、报告期末前十名股东股份的质押及被查封情况 ...

报告期内，本公司前十名股东股份未发生质押及被查封情况

五、持有本公司股权5%以上的股东情况 ...

（一）国电财务有限公司

国电财务有限公司是国电集团的全资子公司，为集团公司提供资金结算、存款、票据、信贷、同业信贷资产转让、企业债券承销、财务顾问等金融服务，共管理资金4000多亿元。

（二）杭州银行股份有限公司

杭州银行成立于1996年，经过16年的努力，现已发展成为一家规模较大、资产质量好、盈利能力强、综合实力跻身全国城市商业银行前列的股份制商业银行。杭州银行共有90多家分支机构。

六、关联交易情况 ...

本公司的关联交易遵守法律、行政法规、国家统一的会计制度和有关的银行业监督管理规定，按照商业原则，以不优于对非关联方同类交易的条件进行。本公司未发生与关联方进行的资产转移和提供劳务形式的关联交易。

关联方名称	关联方类型	授 信
宁夏宁平炭素有限责任公司	关联法人	5300万元
英力特房地产开发公司	关联法人	3800万元
宁夏亿群矿业发展集团有限公司	关联法人	3400万元
石嘴山市丰本（集团）发展有限公司	关联法人	1442万元

董事、监事、高级管理人员和员工情况

一、董事、监事、高级管理人员情况

（一）董事会成员基本情况

职务	姓 名	性 别	年 龄	任 职 单 位 及 职 务	是 否 持 股
执行 董事	李登芳	女	51	石嘴山银行股份有限公司董事长	是
	张成保	男	34	石嘴山银行股份有限公司行长	是
股 权 董 事	魏和清	男	45	石嘴山市财政局局长	否
	宋益群	女	46	宁夏亿群矿业发展集团有限公司董事长	否
	刘 祯	男	51	宁夏宁平炭素有限公司董事长	否
	邹宁生	男	46	吴忠市滨河村镇银行股份有限公司董事长	是
	贾铭琳	男	44	石嘴山市丰本（集团）发展有限公司董事长	否
	白迎强	男	41	石嘴山市西源煤业有限公司总经理	是
独 立 董 事	白永秀	男	56	西北大学经济管理学院院长	否

（二）监事会成员基本情况

姓 名	职 务	性 别	年 龄	任 职 单 位	是 否 持 股
王 鹜	监事长	女	45	石嘴山银行股份有限公司	是
王淑萍	外部监事	女	48	国电英力特能源化工集团股份有限公司	否
李 萍	监 事	女	43	宁夏通达煤业集团有限公司	否
杨 江	监 事	男	53	石嘴山市洋江商贸有限公司	否
刘永宁	监 事	男	39	石嘴山银行股份有限公司	是

（三）本公司高级管理人员基本情况

姓 名	本行担任职务	性 别	年 龄	从 业 年 限
李登芳	董事长	女	51	26年
张成保	行 长	男	34	11年
王 鹜	监事长	女	45	26年
范 玲	副行长	女	38	19年
詹洪杰	副行长兼董事会秘书	男	30	13年
刘永宁	首席风险官	男	39	8年
杨宁忠	行长助理	男	39	16年
李 武	行长助理	男	42	8年

（四）报告期内董事、监事、高级管理人员变动情况

2011年7月，经张成保行长提名，本公司第一届董事会第十次会议聘任李武为本公司行长助理。

二、员工情况

截止报告期末，本公司共有在岗员工403人，大专以上学历占比97.5%。

公司治理结构



公司治理情况综述

报告期内，本公司严格遵守《中华人民共和国公司法》、《中华人民共和国商业银行法》和监管部门颁布的相关法律法规要求，借鉴国内外公司治理的成熟经验和实践，结合公司实际情况，充分发挥股东大会、董事会、监事会及其他公司治理主体的作用，努力提高公司治理水平。

一、关于股东大会

报告期内，本公司召开了1次年度股东大会，通过决议10项，会议的通知、召集和表决程序均严格按照《公司法》、《公司章程》的有关规定，建立健全了股东沟通的有效渠道，确保所有股东、特别是中小股东享有平等地位，享有对本公司重大事项的知情权、参与权和表决权，充分行使股东的权利。宁夏致和律师事务所现场见证了报告期内本公司股东大会并出具了法律意见书。

二、关于董事、董事会和专门委员会

1.董事

截至报告期末，本公司董事会由9名董事组成，其中执行董事2名，非执行董事6名，独立董事1名。报告期内，各位董事均勤勉尽职，很好的维护了公司和全体股东的利益。

2.董事会

2011年，本公司共召开了4次董事会会议，通过决议33项。董事会严格按照章程的规定和股东大会的授权进行决策，充分发挥了董事会的领导决策作用。

3.专门委员会

本公司董事会下设提名与薪酬、审计、风险与关联交易控制3个委员会。报告期内，本公司董事会各专门委员会积极规范运作，充分发挥各领域专业特长，对公司经营管理中的重大问题进行认真研究，为董事会决策提供独立的专业意见，增强了董事会决策的科学性，提高了董事会重大决策的质量。

三、关于监事和监事会

1.监事

截至报告期末，本公司监事会共由5名监事组成，其中外部监事1名，股东监事2名，职工监事2名，监事会人数和构成符合《公司法》等相关法律法规和《公司章程》规定。

2.监事会

2011年，本公司监事会共召开4次监事会会议，审议通过了16项议案和决议，并听取了信息科技、村镇银行投资、外部检查等3专题报告。各位监事勤勉尽职，按规定出席会议，并积极发表意见，切实履行了《公司章程》赋予的各项监督职能，有效地发挥了监事会的监督作用。

3.专门委员会

根据有关监管要求和《公司章程》的规定，公司监事会下设提名委员会和审计委员会，由外部监事担任主任委员。报告期内，公司监事会下设专门委员会运作规范，提名委员会召开了3次会议，对监事履职情况进行了评价；审计委员会共召开了3次会议，研究制定了《石嘴山银行外部审计管理办法》；为监事会提供了专业意见，有效地提高了监事会的监督效率。

四、独立董事与外部监事履行职责情况

报告期内，本公司独立董事和外部监事勤勉尽职，除认真参加董事会或监事会会议和专项活动，并积极发表独立专业意见外，还发挥各自专业特长，履行专门委员会主任委员职责，主持开展各专门委员会的工作，为董事会和监事会提供独立专业的意见和建议，使得董事会的决策和监事会的监督更具效率和质量。

1.独立董事参加董事会会议的情况

单位：次

独立董事姓名	本年应参加董事会	亲自出席	委托出席	缺席
白永秀	4	4	0	0

2.外部监事参加监事会会议的情况

单位：次

外部监事姓名	本年应参加监事会	亲自出席	委托出席	缺席
王淑萍	4	4	0	0

五、关于资本补充事宜

按照公司《2009-2011年资本补充规划》要求，本公司2010年引进国电财务有限公司及杭州银行股份有限公司两大战略投资者，积极准备增资扩股工作。杭州银行股份有限公司股东资格已于2011年7月28日通过中国银监会核准，至此，引入战投工作全面完成。

六、关于信息披露和透明度

本公司近年来按照监管部门对商业银行信息披露的要求，不断提高信息披露的及时性、准确性和完整性，确保所有股东有平等的机会获得信息。2011年，本公司董事会按照银监会信息披露有关规定，编制了《石嘴山银行股份有限公司2010年度报告》，并在金融时报上刊登了年报摘要，同时在本公司董事会办公室及全部营业网点备置了2010年度报告，供投资者及利益相关人查阅，做到了信息披露的准确、真实和完整。

股东大会情况简介

董事会报告

报告期内，本公司共召开1次股东大会会议。具体情况如下：

2011年3月18日，本公司在大武口召开石嘴山银行股份有限公司第一届股东大会第三次会议，出席本次股东大会的股东及代理人共90人，所代表股份为340,541,909股，占总股份的96.5%。公司董事长李登芳女士主持了会议，经会议审议，采用举手投票并逐项表决的方式，通过了以下议案：

- 1.石嘴山银行2010年度董事会工作报告；
- 2.石嘴山银行2010年度监事会工作报告；
- 3.石嘴山银行2010年度财务决算报告；
- 4.石嘴山银行2010年度利润分配方案；
- 5.石嘴山银行2011年度财务预算报告；
- 6.石嘴山银行高级管理人员薪酬分配及考核办法；
- 7.关于2010年度收益确认的议案；
- 8.关于变更石嘴山银行注册资本的议案；
- 9.关于修改石嘴山银行章程的议案；
- 10.关于对董事会授权的议案。

2011年，董事会共召开了4次会议。具体情况如下：

（一）2011年3月3日召开了第一届董事会第九次会议。会议应到董事9名，实到董事9名，公司监事、高级管理人员列席了会议，经与会董事认真讨论，审议并通过了如下议案：

1. 石嘴山银行2010年度董事会工作报告（草案）；
2. 关于石嘴山银行2011年经营计划的议案（草案）；
3. 关于对经营层2010年度经营目标执行情况考核的议案；
4. 石嘴山银行2010年度风险管理报告；
5. 石嘴山银行2010年度财务决算报告（草案）；
6. 石嘴山银行2010年度利润分配方案（草案）；
7. 石嘴山银行2011年度财务预算报告（草案）；
8. 石嘴山银行经营层绩效考核办法；
9. 石嘴山银行高级管理人员薪酬分配及考核办法（草案）；
10. 石嘴山银行2011年度风险管理指导意见；
11. 石嘴山银行董事长对行长的经营授权方案；
12. 关于2010年度收益确认的议案（草案）；
13. 关于宁夏美佳铭城购物广场股份有限公司入股的议案；
14. 关于变更石嘴山银行注册资本的议案（草案）；
15. 关于修改石嘴山银行章程的议案（草案）；
16. 关于对董事会授权的议案（草案）；
17. 石嘴山银行外部审计管理办法；
18. 石嘴山银行股份有限公司2010年度报告摘要。

(二) 2011年7月11日召开了第一届董事会第十次会议，会议应到董事9名，实到董事9名，公司监事、高级管理人员列席了会议，经与会董事认真讨论，审议并通过了如下议案：

1. 关于石嘴山银行银川分行办公大楼投资概算的议案；
 2. 关于购买石嘴山银行中卫分行（筹）办公大楼的议案；
 3. 关于在石嘴山地区增设3家分支机构的议案；
 4. 关于石嘴山银行调整村镇银行设立地区的议案；
 5. 关于石嘴山银行招聘人员的议案；
 6. 石嘴山银行2011年度薪酬分配办法；
 7. 关于提名李武拟任石嘴山银行行长助理的议案；
 8. 关于石嘴山银行对2010年末在册股东进行权益分配的议案。
- 会议还听取了石嘴山银行地方政府融资平台贷款自查情况报告，与会董事会均无异议。

(三) 2011年10月13日召开了第一届董事会第十一次会议，会议应到董事9名，实到董事9名，公司监事、高级管理人员列席了会议，经与会董事认真讨论，审议并通过了如下议案：

1. 关于成立村镇银行管理总部的议案；
2. 关于进一步加强村镇银行管理的意见；
3. 石嘴山银行车辆改革管理方案；
4. 石嘴山银行高级管理人员外出考察学习管理规定；
5. 关于聘请“会计师事务所”开展2011年度经营情况审计的议案。

(四) 2011年12月23日召开了第一届董事会第十二次会议，会议应到董事9名，实到董事7名，宋益群董事、刘祯董事分别书面委托李登芳董事长、张成保董事代行表决权，公司监事、高级管理人员列席了会议，经与会董事认真讨论，审议并通过了如下议案：

1. 石嘴山银行资产减值提取管理办法；
2. 石嘴山银行2011年度利润预分配方案（草案）。

会议还听取了石嘴山银行2011年度风险指导意见执行情况、2011年度外部监管机构检查问题整改情况、信息科技专题汇报，与会董事会均无异议。

(五) 董事会执行股东大会决议情况

报告期内，董事会召集、召开了1次股东大会，审议并通过了《2011年度财务预算报告》、《关于石嘴山银行变更注册资本的议案》等10项议案。一年来，董事会认真执行股东大会各项决议，完成了变更注册资本、章程的修正工作等。

监事会报告



一、监事会会议情况

报告期内，监事会共召开了4次会议。具体情况如下：

（一）2011年3月3日，第一届监事会召开第九次会议。会议审议并通过了如下议案：

- 1. 石嘴山银行2010年度监事会工作报告（草案）。
- 2. 石嘴山银行2011年监事会工作计划。
- 3. 石嘴山银行董事履职评价办法（试行）。
- 4. 关于<石嘴山银行2010年度审计报告>质量评价的议案。
- 5. 石嘴山银行外部审计管理办法。
- 6. 石嘴山银行2010年监事会对董事履职评价报告。
- 7. 石嘴山银行2010年监事会对经营层履职评价报告。
- 8. 石嘴山银行2010年监事会对监事履职评价报告。

（二）2011年7月11日，第一届监事会召开第十次会议。会议审议并通过了以下议案：

- 1. 石嘴山银行董事履职评价实施细则（试行）。
- 2. 2011年支行内控评价审计方案。
- 3. 2011年营业费用审计方案。

（三）2011年10月13日，第一届监事会召开第十一次会议。会议审议并通过了以下议案：

- 1. 石嘴山银行监事会2011年营业费用审计报告。
- 2. 石嘴山银行监事会配合2011年度外部审计工作方案。

（四）2011年12月23日，第一届监事会召开第十二次会议。会议审议并通过了以下议案：

- 1. 《石嘴山银行监事会对2011年度审计报告质量评估方案》。
- 2. 《石嘴山银行监事会对董事监事高级管理层2011年度履职情况评价工作方案》。
- 3. 《宁夏天华会计师事务所对石嘴山银行的审计方案》。

二、监事会工作情况

（一）监事会工作情况

报告期内，监事会依照法律、法规和本行章程的规定，围绕公司中心工作，以财务、风险管理和内部控制、履职尽责监督为重点，认真履行检查监督职能，全体监事勤勉尽职，为本行的规范运作和健康发展起到了较好的助推作用。

1.加强自身制度建设，规范监督工作程序

报告期内，监事会分工合理、职责清晰，工作程序合规合法，能够按照商业银行内部控制指引要求开展工作，有效的发挥了监督检查作用。

2. 检查公司财务，关注经营成果真实性

监事会积极实施对公司财务的检查监督，重点关注重大财务事项和经营成果的真实性。定期听取经营管理层关于公司经营和财务状况的报告；认真审阅公司定期报告和财务预、决算报告；按季进行财务检查，出具书面检查报告；关注外部审计结果，对审计报告及会计报表附注进行审核，保证对外披露财务信息的真实、完整。

3. 参与合规有效运作，不断完善监督评价

报告期内，监事会积极与本行董事会、经营管理层加强沟通，认真履行职责，建言献策。并根据相关规定，持续推进董事、高管层履职监督评价工作的正常化、规范化，重点关注董事会、高级经营层的资本约束管理、风险管理和关联交易管理等方面的履职情况，在提高监督评价工作有效性的同时促进了本行各项业务的发展。报告期内，本届监事会还十分关注本行制定发展战略的科学性、合理性和有效性，关注本行经营决策、风险管理和内部控制的有效性，通过监督检查、督促整改等措施，促进了本行各项经营业务的稳健发展，提升了本行的管理水平和内外部形象。

4. 加强风险与内控监督，促进安全稳健运行

监事会关注公司经营管理的重大事项、风险管理和内部控制情况，及时了解和掌握国内外经济金融形势变化对公司资产质量的影响。通过审阅风险管理报告、内控评价报告、稽核检查报告、外部审计机构的管理建议书，听取相关部门汇报等多种方式，了解公司风险管理和内部控制情况，提出指导意见。

5. 实施履职评价，监督董事会、高管层履职尽责

监事会认真履行《公司章程》赋予的监督职责，积极实施对董事会、高级管理层及其成员履职尽职情况的监督评价。通过出席股东大会、列席董事会及高级管理层相关会议，参加董事会、监事会、高管层三方联席会议，了解、掌握重要的决策和经营信息。根据日常监督、对公司董事会、高级管理层及其成员2011年度履职尽职情况出具了评价报告。

（二）报告期内监事会就有关事项发表的独立意见

监事会根据《公司法》和本行《章程》等相关规定，对本行进行了监督，出具意见如下：

1. 依法合规经营情况

报告期内，本行依法合规经营，决策程序符合《公司法》和本行《章程》的有关规定，董事会、高级管理层成员认真履行职责，未发现其在执行本行职务时有违反法律、法规和本行《章程》或损害本行及股东利益的行为。对于董事会通过的各项决议，经营层能够认真贯彻落实，全面完成了第一届董事会制定的三年发展规划目标。

2. 财务报告真实性

报告期内，宁夏天华会计师事务所根据审计准则对本年度财务报告进行审计，并出具了标准无保留意见的审计报告。经审核，该财务报告真实、客观、准确地反映了公司的财务状况和经营成果。

3. 股东大会决议执行情况

报告期内，监事会成员出席了本行股东大会，列席了董事会会议，对董事会提交股东大会审议的各项报告和提案内容，监事会没有异议。监事会对股东大会的决议执行情况进行了监督，认为董事会能够认真执行股东大会的有关决议，运作行为规范，措施得力，效果明显。

风险管理



公司作为经营货币的特殊行业，面临的主要风险包括信用风险、操作风险、市场风险、流动性风险、信息科技风险等其他风险。

1.信用风险

2011年度公司持续加强信用风险管理，至报告期末不良贷款余额为5204万元，不良贷款率降至0.74%，较年初下降了0.49个百分点。公司各项授信集中度、贷款集中度和关联度指标均符合监管要求。

报告期内公司未对高耗能、高排放项目和列入工信部和宁夏落后产能淘汰名单的企业新增任何贷款。

报告期内，公司加强对房地产贷款和地方政府融资平台贷款风险管理，对房地产企业实行“名单制”管理，地方政府融资平台贷款无风险。

报告期内，公司以持续推动贷款新规执行为重点，推进流程化管理。完成了公司信贷业务、小企业信贷业务和个人信贷业务流程改造。受托支付走款比例达到监管要求。修订并完善中长期贷款补充合同及补充协议，加强贷款新规各环节管理，推进公司类客户风险评级与授信工作，建立了受理调查、风险评价和流动资金需求量测算等九环节规范化管理机制。

2.操作风险

公司期内从完善制度、加强检查、开展培训等三个方面加强操作风险管理。启动了内控制度建设与流程设计项目，在制度梳理过程中，将各流程操作风险易发环节进行了识别、评估，

对操作风险事件、原因和影响分类进行梳理。在项目推进过程中，还有效推进了公司管理组织体系。建立了对信息科技、资金业务、对账业务、反洗钱业务等的常态化检查机制，稳步推进“部门自查、风险排查、审计稽核”三道内控防线体系建设。

公司开展了员工道德风险排查和教育，加强对员工8小时以外的管控与教育，特别是加强对关键岗位人员的管控，强化员工轮岗和强制休假制度，进一步加强人员管理，积极防范员工道德风险。

3.市场风险

报告期内，公司已初步建立了市场风险管理体系，公司风险管理委员会制定市场风险限额及其他政策，风险管理中心承担风险管理委员会市场风险管理的日常监控职能，对资金部的日常业务操作进行合规性审核和市场风险监控。

公司对不同账户中的市场风险采取不同的计量和监测方法，对交易性债券和可供出售类债权资产中的市场风险进行每日盯市评估，并设定利率敏感度、久期、敞口、止损等风险限额有效监控交易账户的利率风险；持有至到期债券资产主要通过资产账户进行了划分，并对交易类资产进行了公允价值变动确认；对所有债券资产账户定期利用利率敏感性分析、情景分析方法进行压力测试，足额提取市场风险减值准备。对贷款的利率风险管理公司主要通过加强对宏观经济和货币政策的研究，适时调整信贷期限结构。

4.流动性风险

报告期内，公司建立了日均、月度流动性监测分析常态机制，通过对流动性新指标净稳定融资比例、流动性覆盖率分析等手段，完善了流动性动态监测指标体系；同时按季开展流动性压力测试，对特定情景中出现的流动性风险进行了测试并制定了相应风险缓释措施。

5.信息科技风险

公司由信息科技管理委员会负责制定信息科技管理政策，研究论证重大信息项目；在总行风险管理中心设立科技风险管理岗位。

报告期内，公司按照董事会部署和监管部门要求，认真贯彻落实《商业银行信息科技风险管理指引》，坚持以专业化、规范化为导向，深入推进科技治理工作。

一、重大诉讼仲裁事项

报告期末，本行未发生对经营活动产生重大影响的诉讼、仲裁等事项。

二、重大担保、承诺事项

报告期内，本行无重大担保、承诺事项。

三、增加或减少注册资本事项

报告期内，注册资本由352,887,039元变更为600,000,000元。

四、其他重要事项

本行2011年7月11日第一届董事会第十次会议，同意投资建设银川分行办公大楼，投资概算为5.4亿元。

五、本行董事、监事、高管人员在报告期内有无受过处罚

报告期内，本行董事、监事、高管人员未受到监管部门行政处罚、通报批评。

财务报告

本公司2011年度财务会计报告经宁夏天华会计师事务所按国内审计准则审计，注册会计师马明、丁华兵签字，出具“宁天华审报（2012）第006号”无保留意见的审计报告。

审计报告

宁天华审报(2012)第006号

石嘴山银行股份有限公司全体股东：

我们审计了后附的石嘴山银行股份有限公司（以下简称“石嘴山银行”）财务报表，包括2011年12月31日的资产负债表，2011年度的利润表、现金流量表和所有者权益变动表以及财务报表附注。

一、管理层对财务报表的责任

编制和公允列报财务报表是石嘴山银行管理层的责任，这种责任包括：（1）按照企业会计准则的规定编制财务报表，并使其实现公允反映；（2）设计、执行和维护必要的内部控制，以使财务报表不存在由于舞弊或错误而导致的重大错报。

二、注册会计师的责任

我们的责任是在执行审计工作的基础上对财务报表发表审计意见。我们按照中国注册会计师审计准则的规定执行了审计工作。中国注册会计师审计准则要求我们遵守职业道德守则，计划和实施审计工作以对财务报表是否不存在重大错报获取合理保证。

审计工作涉及实施审计程序，以获取有关财务报表金额和披露的审计证据。选择的审计程序取决于注册会计师的判断，包括对由于舞弊或错误导致的财务报表重大错报风险的评估。在进行风险评估时，我们考虑与财务报表编制和公允列报相关的内部控制，以设计恰当的审计程序，但目的并非对内部控制的有效性发表意见。审计工作还包括评价管理层选用会计政策的恰当性和作出会计估计的合理性，以及评价财务报表的总体列报。

我们相信，我们获取的审计证据是充分、适当的，为发表审计意见提供了基础。

三、审计意见

我们认为，石嘴山银行财务报表在所有重大方面按照企业会计准则的规定编制，公允反映了石嘴山银行公司2011年12月31日的财务状况以及2011年度的经营成果和现金流量。

宁夏天华会计师事务所（有限公司）



中国注册会计师：



中国 银川



二〇一二年一月一十三日

资产负债表

编制单位:石嘴山银行股份有限公司 2011年12月31日

单位：人民币元

资 产	行次	期末余额	年初余额	负债和所有者权益	行次	期末余额	期初余额
资产：				负债：			
现金及存放中央银行款项	1	3,050,140,391.27	2,298,665,743.10	向中央银行借款	18	100,000,000.00	0.00
存放同业款项	2	502,280,065.55	365,434,403.26	同业及其他金融机构存放款项	19	385,139,221.34	1,332,540,242.07
贵金属	3	0.00	0.00	拆入资金	20	0.00	0.00
拆出资金	4	0.00	0.00	交易性金融负债	21	0.00	0.00
交易性金融资产	5	514,934,794.00	789,398,637.90	衍生金融负债	22		
衍生金融资产	6			卖出回购金融资产款	23	1,651,670,000.00	0.00
买入返售金融资产	7	3,977,904,034.79	1,095,629,705.70	吸收存款	24	14,366,428,411.39	11,077,572,460.87
应收利息	8	15,924,613.29	7,577,192.81	应付职工薪酬	25	8,820,362.96	26,021,715.62
发放贷款和垫款	9	6,750,829,431.06	5,237,806,650.28	应交税费	26	22,306,375.15	15,833,524.13
可供出售金融资产	10	0.00	0.00	应付利息	27	86,832,336.98	68,753,707.54
持有至到期投资	11	2,865,186,881.96	3,470,950,729.00	预计负债	28		
长期股权投资	12	67,580,000.00	36,980,000.00	应付债券	29		
投资性房地产	13	0.00	0.00	递延所得税负债	30		
固定资产	14	176,932,335.05	85,996,155.74	其他负债	31	132,611,496.12	226,642,290.27
无形资产	15	32,273,175.34	32,567,012.23	负 债 合 计		16,753,808,203.94	12,747,363,940.50
递延所得税资产	16	2,810,774.35	1,118,450.53	所有者权益：			
其他资产	17	135,496,840.06	110,041,086.30	股本	32	600,000,000.00	352,887,039.00
				资本公积	33	326,306,673.41	128,616,304.61
				减：库存股	34		
				盈余公积	35	69,702,949.71	15,129,977.15
				一般风险准备金	36	112,433,184.18	57,860,211.62
				未分配利润	37	230,042,325.48	230,308,293.97
				所有者权益合计		1,338,485,132.78	784,801,826.35
资产总计		18,092,293,336.72	13,532,165,766.85	负债和所有者权益总计		18,092,293,336.72	13,532,165,766.85
单位负责人:李登芳		会计机构负责人:范玲		报表编制人:代苏芳			

利润表

编制单位:石嘴山银行股份有限公司 2011年度

单位：人民币元

项 目	本期金额	上期金额
一、营业收入	885,470,872.67	438,626,199.68
（一）利息净收入	720,789,685.03	372,590,366.02
利息收入	1,438,635.288.45	722,507,113.23
利息支出	717,845,603.42	349,916,747.21
（二）手续费及佣金净收入	19,218,936.08	-7,050,664.36
手续费及佣金收入	24,133,114.67	9,952,065.62
手续费及佣金支出	4,914,178.59	17,002,729.98
（三）投资收益(损益以“-”填列)	155,144,718.31	77,560,300.12
其中:对联营企业和合营企业的投资效益	-	1.00
（四）公允价值变动收益(损益以“-”填列)	-9,682,466.75	-4,473,802.10
（五）其他收入		
汇兑损益(损失以“-”填列)	-	-
其他业务收入	-	-
二、营业支出	377,149,373.31	197,663,076.93
（一）营业税及附加	54,688,900.00	34,556,092.31
（二）业务及管理费	199,060,473.31	120,297,603.16
（三）资产减值损失或呆账损失(转回金额损失以“-”填列)	123,400,000.00	42,809,381.46
（四）其他业务支出	-	-
三、营业利润(亏损以“-”填列)	508,321,499.36	240,963,122.75
加:营业外收入	5,452,400.95	657,102.81
减:营业外支出	3,355,900.90	3,176,828.70
四、利润总额（亏损以“-”填列）	510,417,999.41	238,443,396.86
减:所得税费用	146,232,182.83	54,478,871.16
五、净利润（亏损以“-”填列）	364,185,816.58	183,964,525.70
归属于本行股东的净利润	364,185,816.58	183,964,525.70
少数股东利益		
六、每股收益	0.61	0.52
（一）基本每股收益	0.61	0.52
（二）稀释每股收益		
单位负责人:李登芳	会计机构负责人:范玲	报表编制人:代苏芳