

宁夏银行股份有限公司

2015 年度社会责任报告



编制说明

本报告是宁夏银行股份有限公司发布的第八份企业社会责任报告，回顾了宁夏银行在2015年全面履行社会责任的总体成果。

编制依据

报告依照中国银监会《关于加强银行业金融机构社会责任的意见》、中国银行业协会《中国银行业金融机构企业社会责任指引》和《公司履行社会责任的报告》编制指引的相关要求。

报告范围

宁夏银行股份有限公司总行及各分支机构。

时间跨度

2015年1月1日至2015年12月31日，部分内容超出上述范围。

报告周期

本报告每年发布一次。

数据来源

本报告中数据来源于宁夏银行内部文件和相关统计资料，部分数据未经审计。本报告中所涉及货币金额以人民币作为计量币种，特别说明的除外。

报告获取

您可以在宁夏银行网站下载本报告的电子文档，网址为 www.bankofnx.com.cn

一、本行概况

(一) 基本信息

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”）

法定英文名称：BANK of NINGXIA CO., Ltd.

联系地址：宁夏回族自治区银川市金凤区北京中路 157 号

电话：(0951) 5058879

传真：(0951) 5058877

注册地址：宁夏回族自治区银川市金凤区北京中路 157 号

办公地址：宁夏回族自治区银川市金凤区北京中路 157 号

电子信箱：dshbgs@bankofnx.com.cn

邮政编码：750002

信息披露方式：《金融时报》、《宁夏日报》刊登年度报告摘要

网址：www.bankofnx.com.cn

社会责任报告备置地点：本公司董事会办公室

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

注册登记机关：宁夏回族自治区工商行政管理局

企业法人营业执照注册号：640000000002384

税务登记证号码：640104227695521

(二) 公司简介

宁夏银行成立于 1998 年 10 月 28 日，是由宁夏回族自治区、银川市两级政府及企业入股组建的一家股份制商业银行。2009 年 11 月 26 日，宁夏银行小企业信贷中心成立，成为全国较早具备准法人性质的小企业专营机构。2009 年 12 月 8 日，宁夏银行西安分行开业，率先在西北城市商业银

行中跨省（区）设立分支机构。2011年4月28日，宁夏银行天津分行开业，跨区域经营战略进一步推进。

截至报告期末，全行拥有员工2602人，其中大学本科及以上学历人员占比90.5%，员工平均年龄34岁。目前，全行下辖72家分支机构，其中总行营业部1家，小企业信贷中心2家，省内分、支行58家，省外分行2家、省外分行下属支行9家；发起设立隆德六盘山村镇银行。

2015年，中小银行面临着贷款增速回落、存贷利差收窄、不良贷款反弹、行业竞争加剧、IT基础薄弱等严峻挑战，本行通过不断完善公司治理，强化内控建设，加大市场拓展，加强基础管理，提高资产质量，各项业务取得了良好发展。期末全行资产总额1190亿元，同比增幅14.6%；负债总额1095亿元，增幅15%。各项存款余额820亿元，增幅17.8%；各项贷款余额550亿元，增幅11.3%。资本充足率11.6%，流动性比例48%，拨备覆盖率223%。实现拨备前利润25.9亿元，同比增长19.8%。

（三）组织机构

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，建立了以股东大会、董事会、监事会、高级管理层组成的公司治理结构。董事会下设战略委员会、提名与薪酬委员会、风险合规与关联交易控制委员会、审计委员会以及消费者权益保护委员会五个专门委员会。除战略委员会主任委员由董事长担任外，其它四个委员会的主任由独立董事担任，增强了专门委员会决策的公正性、客观性和独立性。董事会各内设机构均制定了工作制度，按照本公司章程的规定履行职责，对重大事项进行研究、监督和提示，协助董事会决策，对于本行提升管理水平，改善治理结构，维护利益相关者合法权益起到了积极作用。

二、 社会责任体系

（一） 使命与愿景

企业使命：

致力于创造高品质的金融服务，成为股东和客户信赖、社会信任，员工获得良好职业发展，富含投资价值并具区域影响力和为区域经济社会发展持续作出贡献的商业银行。

发展愿景：

把宁夏银行建设成为一家资本充足、治理完善、内控严密、营运安全、功能齐全、服务和效益良好并具有鲜明经营特色、较强竞争力和区域影响力的上市商业银行。

(二) 社会责任理念

社会责任目标：

通过对股东、员工、消费者、商业伙伴、政府和社区等利益相关者以及为促进社会与环境可持续发展所应承担的经济、法律、道德、慈善责任和履行的义务，实现企业和社会的和谐发展。

社会责任观：

对政府：支持地方经济建设发展和基础设施建设，创造税收和就业机会，维护地方金融稳定。

对股东：为股东创造价值，实现股东价值最大化，推动企业科学发展。

对员工：为员工创造成长空间，实现价值提升，与企业共同发展。

对客户：为客户提供卓越服务，实现价值创造，与客户真诚结伴，携手理财，共同成长。

对同业：为合作伙伴提供发展平台，在合作中实现共赢。

对社会：创造税收和就业机会；为社区提供支持帮助，关注弱势群体，积极投身公益事业，推动和谐社会建设。

对环境：承担环境保护的责任，减少资源消耗，促进可持续发展，推进建设节约型社会。

三、 社会责任实践

(一) 深化改革，贯彻落实国家经济金融发展政策

1、深入推动机构改革、完善激励机制

一是机构改革逐步到位。为推进综合化经营和转型发展，2015年实施了总行机构调整工作。调整后总行设一级部门24个，其中业务拓展部门6个，支持保障部门8个，监督服务部门10个，二级部门16个，一级部门数量较调整前减少1个，二级部门数量较调整前增加4个。组织架构改革进一步理顺了总行部门的权责利关系，明确和强化了部门责任。二是完善评价和激励机制。为进一步促进分支机构对区内外企业和个人客户提供金融支持，建立经营效益、发展转型、风险管理、社会责任、合规经营等各项考核指标，激励分支机构调整业务结构，合理控制资产质量，主动承担社会责任，对金融服务和产品合理定价，保护金融消费者权益，严格按照监管要求推动企业发展。三是客户经理制正式推行。制定了以业绩为导向的客户经理管理办法及实施方案，明确客户经理等级评定方法和程序。新的客户经理制破除了学历、职称、工龄等条框限制，是客户营销体制和客户关系管理新的突破，对提升全行竞争力将起到积极推动作用。

2、积极支持实体,助力地方经济发展

本行认真贯彻落实自治区党委政府和监管机构文件精神，在调整信贷客户结构及优化信贷投向时，积极支持以葡萄、枸杞、羊绒等为重点的特色高效农业；支持传统产业创新产品和商业模式，延长产业链条；培育新型煤化工、装备制造、生态纺织、新能源、新材料、葡萄酿酒等优势产业。一是积极支持“两区”建设，以银川综合保税区、石嘴山陆港经济区、固原旅游度假区、中卫科技产业园等园区为依托，重点支持了羊绒纺织产业链以及中卫市云计算等重点项目。二是积极支持文化旅游行业，促进文化产业的发展，重点支持了苏峪口国家森林公园、黄河坛文化产业、沙坡头旅游景区、水洞沟等知名度高、发展前景好的旅游景区项目。

3、优化小微金融服务，拓宽小微融资渠道

截至2015年末，本行发放小微企业贷款277.24亿元，比年初新增40.58亿元，同比增速17%；科技型企业贷款11.83亿元，比年初增加1.12亿元，

同比增速10.44%；小企业信贷中心贷款余额15.3亿元，同比增速10.09%；累计办理如意展翼贷8.82亿元；设立科技文化专营机构1家，普惠金融服务取得了显著的效果。

一是加快小微企业产品创新。推出“如意展翼贷”，有效缓解客户贷款到期后转贷的融资难问题。推广“税联贷”，将企业诚信纳税记录作为重要的授信参考依据，为企业提供一定额度的信用贷款。推广“宁科贷”业务，针对经营2至3年的科技型企业，依据企业的信用给予授信额度。开展“如意网乐贷”，与小型微型企业一次性签订网络循环借款合同，通过利用网上银行渠道，让具有良好抵（质）押物的企业足不出户即可获得贷款，且随借随还，节省了融资成本。二是开展助贷基金业务。与相关助贷中心签订合作协议，开展助贷业务合作，助推中小微企业借力发展，缩短企业转贷时间、降低转贷成本，缓解了中小微企业融资难问题。三是与保险机构合作，积极探索开展“信贷+保险”金融服务模式。与新华人寿保险公司合作推出了“借贷安心意外伤害保险”，为向银行申请小额贷款的借款人量身定做专属产品，使客户在享受金融服务的同时又多了一份还款保障，有力地维护了借款人、担保人和金融机构各方的利益。四是加大信贷投放力度，提高小微企业不良贷款容忍度至3%，提升普惠金融服务水平。在中国银监会组织开展的2012-2015年度小微企业金融服务先进评选活动中，我行等40家银行同获“全国银行业金融机构小微企业金融服务先进单位”，成为宁夏唯一获此殊荣的银行。

3、关注“三农”领域，优化现代农业金融服务

根据区域特色产业，先后在中宁、灵武、银川等地区成立了“中宁枸杞贷款中心”、“灵武羊绒贷款中心”和“三农服务中心”，有效支持我区枸杞、羊绒、水果、粮食、奶牛养殖、农资农药等地方特色优势产业，推动信贷资源继续向小微企业、“三农”倾斜。截至2015年末，全行发放涉农贷款113.76亿元，比年初增加2.66亿元，同比增速2.39%；其中，葡萄酒行业授信2.2亿元，乳品加工企业授信1.7亿元，羊绒加工企业授信余

额 8 亿元。结合国家构建新型农业经营体系的要求，重点加大对家庭农场、专业大户、农民专业合作社、农业产业化龙头企业等新型农业经营主体的信贷支持力度，开发合作社贷款、家庭农场贷款等新产品以带动贫困地区整体发展，年末农村小微企业贷款余额 60 亿元，农户贷款余额 9 亿元，为新型农业经营主体农民专业合作社提供贷款支持 1.2 亿元。

4、践行普惠金融理念，提升服务契合度

积极响应和践行中央和地方关于发展普惠金融的要求，不断丰富落实普惠金融工程的工作内容和措施，提升服务水平。一是加快网点布局。2015 年，我行加快机构布局，新设 15 家网点支行、社区支行、小微特色支行和离行式自助银行，提升网点的覆盖率、渗透力和网络化，全行分支机构总计 72 家。二是支持全民创业。为全区创业青年及创业导师企业提供高效、低息贷款，遵循“扶持一个青年、成就一个未来企业家”的理念，为创业青年提供不超过 30 万元、创业导师不超过 150 万元的短期流动资金贷款额度，且利率较普通客户降幅达 40%。已成功扶持创业青年及创业导师 130 人次，累计发放贷款 1 亿余元。三是扶持弱势群体。全行有 6 家分支机构在不同地域开展下岗失业人员小额担保贷款和自主创业担保贷款等业务，业务基本覆盖全区主要市县，客户群体主要包括自主创业大中专毕业生、失地农民、小企业及劳动密集型企业及搬迁安置移民；年内为下岗失业人员和创业人员发放担保贷款余额超过 2 亿元，担保户数 600 余户，直接或间接带动 5 万多人就业，为维护社会安定、稳定、和谐做出了积极贡献。四是向扶贫地区提供金融服务。我行积极支持“金扶工程”实施的九大区域和重点支持行业，如大武口支行创新的开办“被征地农民参保缴纳社会保险费小额担保贷款”，被评为“宁夏金融青年‘金点子’创新创效优秀项目”。

(二) 稳健经营，努力提升利益相关者回报

1、完善公司治理

本公司依据相关法律法规、监管规章的要求，进一步完善公司治理结

构，增强公司治理机制的有效性。董事会对各专门委员会进行了调整，各专门委员由7个调整合并为5个，明确和强化了部门责任，提高了专业性和工作效率。遵循监管规定和本行章程，持续改善公司治理、经营理念、资本管理、薪酬管理和信息披露及维护存款人和其他利益相关者利益。先后修订印发了公司章程、股东大会会议事规则等公司治理制度，督促高级管理层执行落实董事会及股东大会相关决议，推动了董事会的科学决策和有效履职。通过《金融时报》、《宁夏日报》和本行网站，向社会公众和股东公开宁夏银行年度报告（摘要）和社会责任报告，接受社会各方监督。

2、维护股东及消费者权益

对于广大股东，本行主要采取邮件、电话等方式进行日常的咨询和交流。同时还通过媒体和公司网站进行宣传，使投资者通过多种方式加深对本公司经营等各方面情况的了解。公司在《章程》中对利润分配的有关内容进行了明确的规定，在研究分红派息方案时，董事会以确保股东权益最大化为原则，在满足监管要求和我行正常经营的前提下，每年度为股东提供稳定的现金分红，近三年来，我行现金分红比例均保持每股**0.12元**，保证了股东的实际利益。此外，本行第五届董事会新设了消费者权益保护委员会，高级管理层也成立了消费者权益保护领导小组，消费者权益保护工作从组织领导、监督协调和治理层面得到了进一步完善。

举办“普及金融知识万里行”活动、“3.15 金融消费者权益日”活动以及“防范打击非法集资”集中宣传活动等一系列消费者权益保护宣传教育活动。通过教育、培训和考评活动，引导全行员工熟练掌握消费者权益保护知识和技能，增强了员工主动帮助金融消费者增加识别和防范金融风险的能力。积极应对各类投诉，维护金融消费者合法权益，对消费者投诉发现的产品、服务、流程等方面的问题，指定专人负责督促落实，及时改进和提高。强化自律监督检查，年内组织开展了两次业务收费专项检查，并针对发现的问题进一步规范了收费业务管理和操作，切实保障消费者权益。

3、提升风险防控能力

我行认真贯彻落实董事会风险管理战略，不断改进风险管理组织架构，持续加强全面风险管理体系建设，细化各类风险的识别与管理，风险防控能力进一步提升。一是遵循国家及行业监管政策导向，制定符合我行风险偏好稳健的授信政策，实现指导各条线业务项业务的稳健发展；二是加大利率风险管理体系研究，持续推进金融市场部、投资银行部、信用卡中心、小企业信贷中心四个利润中心建设，积极应对利率市场化的挑战；三是改革授信审批流程，成立专业审批团队，显著提升审批效率和风险管控水平；四是稳步推进新资本项目，为夯实风险管理提供科学的工具；五是以内控建设为抓手，进一步完善全面风险管理体系建设，包括完善组织架构、提升内控制度、强化风险防范手段及推进团队建设；六是加快信息科技治理组织架构和信息科技制度体系建设，进一步明确了信息科技治理职责边界，建立了开发、运行、安全管理相对分离、互相制约的工作机制。

(三) 以人为本，切实保障员工利益

1、加强精神文明建设

借助客户经理制改革，进一步优化薪酬激励机制，激励重心进一步向基层倾斜，体现“多劳多得、奖勤罚懒”，充分调动基层业务人员的工作积极性，激发广大员工干事创业的热情。坚持业务经营与精神文明建设统筹部署，充分发挥工会、共青团等组织桥梁纽带作用，总行和各分支机构积极开展扶危济困、爱心助学、志愿服务等社会公益活动，切实履行社会责任，树立了良好的公众形象。积极参与精神文明创建和评先评优活动，开展丰富多彩的职工文体活动，进一步激发了员工的爱岗敬业精神，增强了企业的凝聚力。

2、积极构建学习型组织

本行始终高度重视人才队伍建设，充分发挥教育培训在全行改革发展中的基础性、战略性作用，鼓励广大员工争创学习型组织、争做知识型员工。将培训作为员工能力培养与职业成长、业务发展与绩效提升、银行核

心竞争力增强与战略实现的重要手段，始终坚持“人才立行，支撑发展”的人本化理念，全面实施持证上岗制度，推动学习型银行的建设，分层次、分岗位、有针对性地开展各项专题培训。外部聘请师资先后举办了“宏观经济形势分析及银行业发展趋势”、“不良资产处置实务”、“享受你的职业”等专题培训讲座及交流，参训人员800余人次；组织实施大堂经理、风险经理、先进员工以及中高级管理人员外派培训班6期，共培训329人。年内多个分支机构及员工获得“宁夏金融五一劳动奖状、宁夏金融五一劳动奖章、宁夏金融先锋号等称号，进一步激发了员工“学技术、比技能、创一流”的积极性。

3、切实保障员工权益

本行始终贯彻以人为本的理念，把关爱员工摆上重要议事日程来抓。建立了职工代表大会和工会制度，确保员工能够参与企业管理，进行民主监督。本行充分保障职工的各项权益，听取全体员工的意见和建议；倾听员工诉求，积极解决涉及员工切身利益的突出问题。激励员工追求健康的生活方式，举办千余人参加的“健康出行、绿色达人”活动，并为员工提供健身、羽毛球、乒乓球、篮球等多项活动项目及活动场地。做好扶危济困和送温暖活动，向大病员工发放补助10万元，困难补助6万元。

(四) 回馈社会，积极履行社会责任

2015年，我行在宁夏境内首发大额存单，研发了跨行资金归集、特色存单、特色借记卡等业务，创新推出了展翼贷、税联贷、宁科贷、网乐贷等产品；与科技厅合作，设立科技贷款风险池，合力解决中小微科技型企业融资难的问题；与自治区林业厅、国税局、地税局等厅局开展业务合作，获得国开行62亿元棚户区改造资金代理行资格，加大了对服务地方经济发展的支持力度；与36家专业担保公司开展担保合作，并与自治区金融局批准的两家金融物流公司和助贷基金公司开展了业务合作，对经营困难的重点企业不轻易压贷、抽贷，全年累计为困难企业转贷21.6亿元，银企共度难关。

1、持续推行减费让利政策

在全面梳理各项业务收费项目和标准的基础上，遵循“合规收费、以质定价、公开透明、减费让利”原则，调整部分业务的收费标准。本行现行 165 项收费项目，实行了 40 项优惠措施，其中减免 22 项，优惠 18 项。从实施结果看，优惠政策对我行的中间业务收入有一定影响，但充分体现了本行“金融惠民”服务理念的贯彻落实，全年已累计减免各项收费 1700 余万元，用实际行动回报社会、回馈客户。切实减轻小微企业融资负担，向 87 户民贸民品企业发放了 14.8 亿元的基准利率贴息贷款；为医疗、学校、扶贫等社会公益项目发放低息贷款，平均利率上浮水平在 30% 以下；向人民银行申请的 5 亿元支小再贷款，发放给小微企业时执行加点幅度不超过 3 个百分点的优惠利率，有效降低了小微企业的融资成本。

2、优化客户体验

本行不断深化标杆网点建设，通过服务标准化建设，着力提高服务水平和客户满意度，加大柜面人员服务标准化，服务技能的培训学习力度，引入业界先进的服务管理理念，统一了柜面员工的服务流程和标准，推进柜面业务分流改革，提升服务渠道效能。积极引导客户通过电子渠道办理代收费业务、小额存取款及转账业务，拓展网上银行业务，发挥电子渠道高效便捷服务功能，减轻柜面压力，缓解客户排队等待现象。积极打造“96558”电话银行品牌，确保客户投诉、业务处理的方便与顺畅。完善客户投诉流程，尊重客户意见，重视客户投诉，并作为本行改进服务质量的重要参考。

3、履行反洗钱义务

本行对反洗钱工作高度重视，总行及各分支机构通过不断完善反洗钱工作组织架构和内控制度，创新管理，建立健全可疑交易甄别体系，深化反洗钱工作监测与监管，扩大反洗钱业务宣传，不断推动反洗钱工作向纵深发展。积极配合监管部门开展区域特征、行业特征以及交易特点等数据分析工作，在合规管理的基础上不断强化风险，认真践行反洗钱社会责任。

定期组织员工开展反洗钱培训，增强员工反洗钱工作的紧迫感、主动性，确保全员树立应有的反洗钱意识，掌握必要的反洗钱技能切实打击洗钱活动。石嘴山分行荣获石嘴山市 2015 年度反洗钱工作先进单位荣誉称号，同时，辖属惠农支行在当地反洗钱考核中排名第一。

4、倡导绿色金融和绿色办公

通过自身信贷结构调整，加强授信风险管理，履行企业公民责任，以对环境负责任的态度开展业务经营，促进企业转型升级。密切跟踪电力、煤炭等能源、资源型产业和“五优一新”产业集群的优势骨干企业，大力支持高新技术产业、节能减排和循环经济发展，稳固发展一批符合国家产业政策、低碳低耗的优质客户。在授信政策方面，限制对“两高”行业和产能过剩行业的贷款，支持自治区经济结构和产业布局结构的调整，促进自治区经济运行质量和经济增长结构的改善与提高。本行高度重视日常办公中的环境管理，在全行倡导低碳文化，提高员工节约意识和责任心，鼓励员工在日常工作中从小事做起，自觉节水、节纸、节电，及时回收可再利用物资，多方面发掘节能减排措施，达到节能目的。员工积极参与环保活动，主动宣传环保理念，将环保意识渗透入全员工作生活的方方面面。

四、获奖情况

（一）在中国银监会组织开展的 2012-2015 年度小微企业金融服务先进评选活动中，我行荣获“全国银行业金融机构小微企业金融服务先进单位”，成为宁夏唯一获此殊荣的银行。

（二）荣获 2015 年度全国银行间本币市场区域进步奖

（三）位列 2015 宁夏企业 100 强”第 10 名，较去年提升 4 位。

（四）在宁夏第一届金融青年“岗位大练兵 争做服务明星”表彰大会暨“金点子”创新创效大赛优秀项目展示活动中，大武口支行申报的《被征地农民参保缴纳社会保险费小额担保贷款》荣获“宁夏金融青年金点子创新创效大赛优秀项目”。

（五）被银川市委、市政府评为支持地方经济发展先进企业，荣获“最佳小微企业金融服务奖”，成为获得该奖项的唯一金融机构。

四、结束语

展望未来，宁夏银行将一如既往地坚持“服务中小企业，服务城乡居民”的市场定位，努力提升股东回报，与客户共同成长，为员工创造未来，为社会创造财富，将社会责任作为始终如一的文化理念贯穿于发展经营全部过程，积极构建经营特色，提升综合化经营能力，以卓越的金融服务，助力企业发展，促进社会繁荣，为区域经济社会发展做出贡献。