

# 宁夏银行股份有限公司

## 2016 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九份企业社会责任报告，回顾了宁夏银行在2016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**

2016年1月1日至2016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](http://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

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) 5058860

注册地址：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](http://www.bankofnx.com.cn)

社会责任报告备置地点：本行董事会办公室

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

统一社会信用代码：91640000227695521D

### (二) 公司简介

宁夏银行前身是银川市商业银行，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，成立于 1998 年 10 月 28 日，2007 年年末更名；并分别于 2009 年 12 月开设西安分行，2011 年 4 月开设天津分行。宁夏银行坚持“服务中小企业、服务城乡居民”的市场定位，资金实力逐步增强，各项业务稳步发展，为我区经济社会发展做出积极贡献。

截至报告期末，宁夏银行下辖 79 家分支机构，包括西安、天津 2 家省

外分行、3家区内分行、1家总行营业部和1家小企业信贷中心。发起设立隆德六盘山村镇银行。全行员工2632人，其中大学本科及以上学历人员占比90.6%，员工平均年龄35岁。

2016年国内经济持续低迷，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、行业竞争加剧等严峻挑战，宁夏银行坚持把发展的立足点放在严守风险底线和提质增效上，实现了经营规模稳步增长。期末全行资产总额1369亿元，同比增幅15%；负债总额1261亿元，增幅15%。各项存款余额958亿元，增幅4%；各项贷款余额599亿元，增幅9%。资本充足率12.08%，流动性比例45%，拨备覆盖率237%，实现拨备前利润20.5亿元。

### **(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) 积极调整信贷结构，助力供给侧结构性改革**

当前，在经营环境严峻复杂，部分传统行业及企业面临经营困难和资金困境，同时结构调整、大众创业、万众创新又带动了新的信贷需求。为贯彻落实国务院、监管机构和自治区党委政府应对经济下行压力出台的一系列政策，本行结合经营实际，认真贯彻经济结构转型升级要求，大力支持供给侧结构性改革，促进地方经济发展。

**1、按照风险可控、商业可持续原则，适时调整信贷政策。**一是持续加大对小微企业信贷投放倾斜力度，将小微企业不良贷款容忍度指标提高至3%，突出小微企业贷款与其他贷款的差异化考核。二是合理安排企业续贷，扩大展期、借新还旧贷款的适用范围，分类施策、合力解困，积极化解违约贷款风险。三是合理调整贷款品种期限，缓解企业还款压力，扩大循环贷、展翼贷产品适用范围，让更多的企业感受我行融资便利，适度增加中长期贷款发放比例，减轻企业短期还贷和频繁续贷的压力。

**2、持续优化信贷结构，提升服务实体经济质效。**一是提高信贷投放的主动性，支持传统实体经济结构调整和转型升级，为结构优化和“双创”等新的信贷需求提供金融服务。二是将小型微型企业作为全行信贷投放的主要市场，保障小微信贷“三个不低于”持续实现。三是支持地方产业升级，主动参与对接国家重要战略、重大工程建设在自治区落地，为中卫云计算、如意纺织产业园、兵沟黄河大桥、神华宁煤等重点项目落地提供融资支持。四是发展个人零售消费信贷市场，巩固个人综合授信、如意白领通等传统特色产品，大力发展教育文化体育、养老家政旅游、信用卡分期等消费市场领域，拓宽银行卡、网银和互联网金融等信贷消费渠道。

**3、深入实施行业授信限额差异化管理，防范行业系统性和区域性风险。**为进一步优化信贷结构，我行将外阜分行也纳入限额管理范围，按照重点支持、积极扶持、稳定发展、严格限制和压缩退出五大类，对全行授信客户归并分类，分别采取“促发展、保增长、稳存量、控总量和严压缩”的

管理策略。通过行业授信限额差异化管理，择优择价精准投放，不断优化客户结构。

## **(二) 优化小微金融服务，推进金融扶贫项目落地**

**1、积极履行社会责任，加强普惠金融服务保障。**以正向激励为导向，认真落实金融监管差异化政策，将更多的信贷资源投向小微企业、“三农”、特殊群体等普惠金融薄弱群体和领域。强化与国家开发银行等政策性金融机构的合作，加大对金扶工程重点地区道路交通、饮水安全、医疗卫生、农村校舍改造、电力保障、危房改造、农田水利、信息网络等基础设施建设领域的信贷支持。积极开发本地化、特色化普惠金融产品，完善等小微业务产品的业务流程及服务体，多维度、全方位满足客户需求。

**2、继续巩固小微业务优势，着力提升小微金融服务能力。**发挥小企业信贷中心专营优势，全年累计发放贷款3739笔，金额17.6亿元，累积支持小微企业6000多户，贷款余额14.3亿元；完善以“宁科贷”“青创贷”“银保贷”“如意展翼贷”“如意循环贷”为代表的小微金融产品体系，发放各类贷款余额12.9亿元；加强与融资性担保机构的合作力度，与全区48家政策性、商业性担保机构开展了合作，小微企业担保余额48.2亿元。通过冠名第五届中国创新创业大赛（宁夏赛区）暨首届宁夏创新创业大赛，深化与自治区科技厅及各地市科技部门的合作，进一步提升了我行科技金融品牌形象。

**3、落实金融扶贫工作要求，切实加大金融扶贫力度。**贯彻落实中央、国务院及自治区党委、政府和监管部门关于金融扶贫的工作要求，制定下发了宁夏银行金融精准扶贫规划，确保金融扶贫工作有序推进。同时，加强扶贫综合金融服务，推出“如意金扶贷”产品，创新“金融+光伏”扶贫模式。截至年末，全行扶贫贷款余额5.9亿元，较年初增加4.6亿元。

## **(三) 提升精细化管理水平，优化客户体验**

**1、线上线下渠道逐步融合。**全年区内新设机构10家，其中综合型支行1家，网点型支行9家，经营机构发展、布局更加合理。综合柜面及厅堂管

理系统上线运行，对内实现了柜面系统统一登录、部分业务无纸化处理、客户信息统一展示、复杂交易的统一整合；对外实现了客户业务办理的统一填单、预约叫号、统一签约、一次输密等，柜面、网银、手机多渠道协同，促进了厅堂内外的相互合作，实现了服务效率和客户体验双提升。

**2、互联网金融产品创新实现突破。**作为西北地区首家合作银行，我行联合微众银行实施了“如意微联贷”项目，该业务是我行探索和发展互联网金融业务的“试金石”，它充分融合了互联网金融和普惠金融两大优势，具有纯信用、金额小、流程短、易操作、覆盖面广等诸多优势。“如意微联贷”上线运营三个月时间，授信户数达14204户，授信额度达3.52亿元。

**3、信息科技风险管理体系建设不断加强。**健全信息科技风险管理制度，第二道防线工作职能不断强化；正式实施信息科技灾备体系规划，全行“两地三中心”的总体架构初步形成；实施信息科技运维工作网格化管理，确保了运维管理无盲点、零差错。全年组织开展各类系统切换、迁移、上线应急演练29次，全行业务连续性应急管理机制更趋完善，应对业务突发事故的处置、应急能力增强。

#### **（四）改善公司治理，回报社会关爱员工**

**1、积极推动董事会科学决策。**董事会开展了对多家分支机构的实地调研工作，合理调整了专门委员会构成，确保了董事会各项工作的顺利开展和有效决策。高度重视内外部审计成果，对审计反映的问题逐条梳理，积极督促高级管理层明确整改计划及措施，分解落实整改责任，有效提升了全行风险管理和内部控制的水平。持续改善信息披露、投资者关系管理及维护存款人和其他利益相关者利益。编制完成了2015年度报告中英文版和社会责任报告，并继续在《金融时报》、《宁夏日报》和我行网站刊登年报摘要。

**2、全力维护消费者权益。**认真贯彻执行“七不准”和“四公开”的监管要求，举办“反假币集中宣传月”活动、“3.15 金融消费者权益日”活动、“打击治理电信网络新型违法犯罪宣传周”活动以及“金融知识进万



家”宣传教育活动，顺利完成“一区双录”工作。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。

**3、完善考核激励机制。**客户经理制全面落地实施有效地激发了营销一线的工作干劲，进一步确立了“凭贡献拿报酬、以业绩论英雄”的市场化考核导向，拉开了客户经理的收入差距。市场化、科学化的考核平台，对客户经理绩效考核办法实施效果及时评估，动态调整考核方案、指标体系，持续优化客户经理绩效薪酬的配置。

**4、加强精神文明建设。**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。

**5、积极构建学习型组织。**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，分层次、分岗位、有针对性地开展各项专题培训。除组织实施各岗位员工、中高级管理人员外派培训之外，还搭建了“宁夏银行网络学院”在线学习平台，提升了培训学习的覆盖面和经济性。

## 四、获奖情况

（一）全国银行间同业拆借中心授予“2016 年度全国银行间本币市场最佳进步奖”。

（二）国家统计局宁夏调查总队授予“2016 年度全区采购经理调查工作二等奖”

（三）在中央金融团工委、中国银行业协会组织的 2016 年度全国“送金融知识下乡”评选中，我行“滩羊贷”业务获优秀项目奖。

（四）在宁夏金融工会牵头组织的“2016 年宁夏金融系统银行证券保险综合业务技能竞赛”中，我行以团体总分第一的成绩摘得大赛桂冠，蝉联三届团体第一。

## 五、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。