

宁夏银行股份有限公司

2014 年度社会责任报告



N 宁夏银行
BANK OF NINGXIA

N 宁夏银行
BANK OF NINGXIA

编制说明

本报告是宁夏银行股份有限公司发布的第六份企业社会责任报告，回顾了宁夏银行在 2014 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

2014 年 1 月 1 日至 2014 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 <http://www.bankofnx.com>。

联系方式

地址：宁夏回族自治区银川市金凤区北京中路 157 号

邮政编码：750002

电话：(0951) 5055067

传真：(0951) 5058877

客户服务电话：(0951) 96558

电子信箱：dshbgs@ycccb.com

国际互联网网址：<http://www.bankofnx.com>

目录 contents

一、 本行概况.....	1
(一) 基本信息.....	1
(二) 公司简介.....	1
(三) 组织机构.....	2
二、 社会责任体系.....	4
(一) 使命与愿景.....	4
(二) 社会责任理念.....	4
三、 社会责任实践.....	5
(一) 响应政府号召，支持国家战略发展.....	5
1、支持国家基础设施建设.....	5
2、支持“三农”发展.....	5
3、发展中小企业金融.....	5
4、坚持群众路线教育.....	6
(二) 持续稳健经营，实现股东最大回报.....	6
1、完善公司治理.....	6
2、健康稳健发展.....	7
3、维系股东权益.....	7
4、重视风险控制.....	7
(三) 坚持以人为本，保证员工身心健康.....	8
1、完善的工作生活保障.....	8
2、多元化的培训体系.....	错误！未定义书签。
3、重视职业规划、完善薪酬制度.....	8
(四) 提升服务水平，与客户共同成长.....	错误！未定义书签。
1、加快产品创新.....	错误！未定义书签。
2、提升服务质量.....	9
3、加大个贷投放.....	错误！未定义书签。
4、加强客户体验.....	错误！未定义书签。
5、保障信息安全.....	10
(五) 倾力回馈社会，积极履行社会责任.....	错误！未定义书签。

1、宣讲金融知识.....	错误！未定义书签。
2、推行减费让利.....	9
3、履行反洗钱义务.....	10
4、支持公益事业.....	9
(六) 倡导绿色环境，提高环保节约意识.....	错误！未定义书签。
1、发展电子银行.....	10
2、倡导绿色信贷.....	错误！未定义书签。
3、推行环保理念.....	11
四、 获奖情况.....	11
五、 结束语.....	11

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@ycccb.com

邮政编码：750002

信息披露方式：刊登年度报告摘要的报刊：

《金融时报》《宁夏日报》

刊登在本公司国际互联网网站上，网址：<http://www.bankofnx.com>

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

宁夏银行股份有限公司是经中国人民银行批准，由宁夏回族自治区和银川市两级政府及部分企业作为发起人组建的宁夏回族自治区股份制商业银行，于 1998 年 10 月 28 日挂牌开业。开业十余年来，在各级党委、政府的大力支持下，监管部门的正确引

领下，在社会各界的关心下，本行始终坚持“服务中小企业，服务城乡居民”的市场定位，以支持地方经济建设和社会发展为己任，在促进经济结构优化、改善区域投资环境等方面提供了全方位的金融服务和强有力的金融支持，为促进地方经济社会发展做出了突出贡献。

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。

宁夏银行目前共有员工 2600 余人，其中大学本科及以上学历人员占比 80%，具有家分支机构，其中宁夏境内 1 家支行、1 家营业部和 1 家小企业信贷中心，营业网点遍布全区经济比较发达市县，金融服务覆盖宁夏全境。

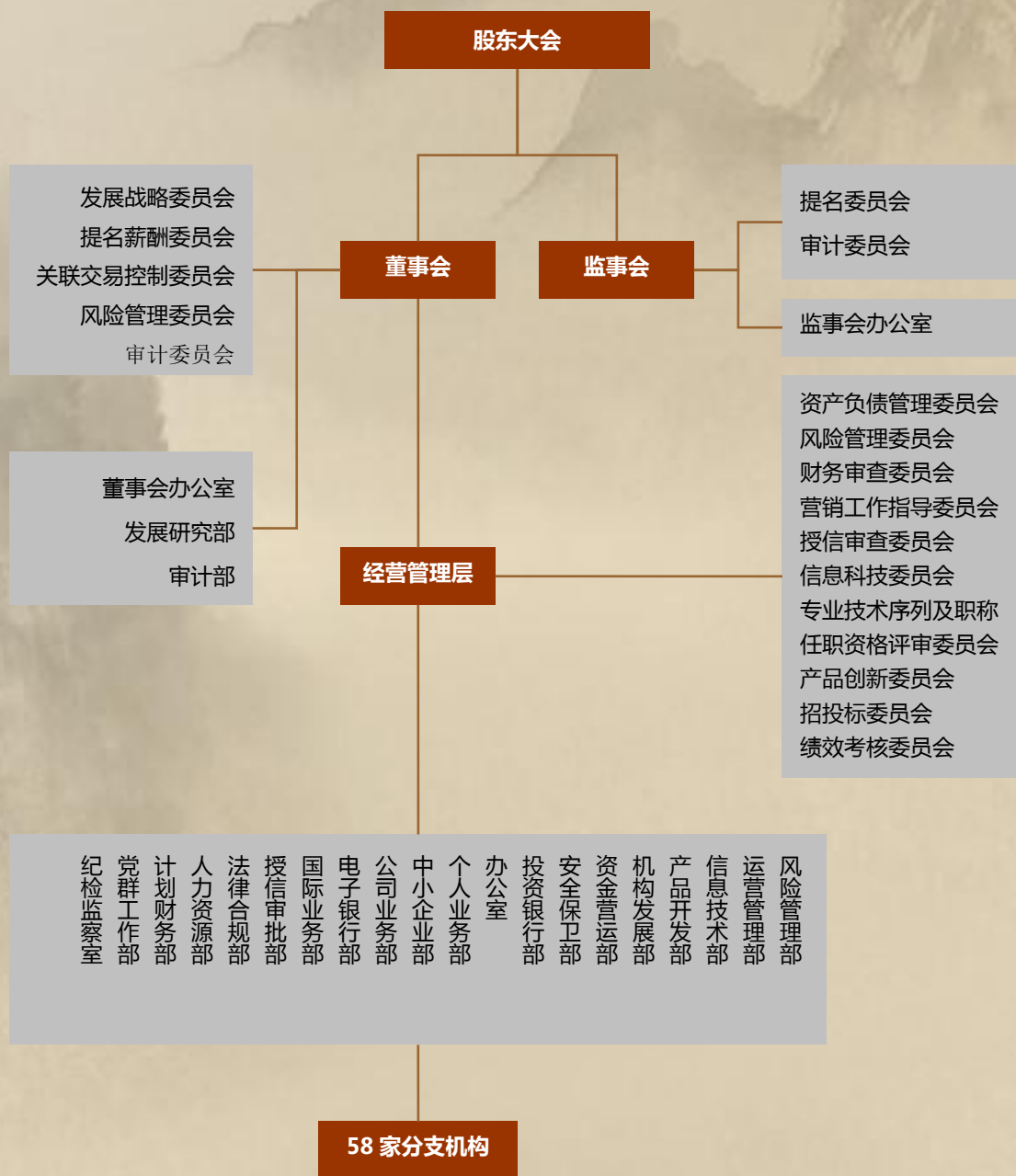
宁夏银行始终坚持走特色化、差异化的业务发展道路，先后推出了“24 小时银行”、“存取款免填单”、“96558”电话银行、“账户信息通”、如意白金卡等金融产品和服务品牌；国际业务于 2003 年 12 月 8 日开通，网上银行于 2009 年 7 月成功上线，服务功能逐步完善。

宁夏银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，各项业务取得了长足发展。截至 2013 年年末，全行资产总额 797 亿元，各项存款余额 658 亿元，各项贷款余 426 亿元，拨备前利润 18.5 亿元，不良贷款率 0.87%，资本充足率 14.23%。按照“资本充足、治理完善、内控严密、运营安全、服务优良、效益良好”的监管要求，宁夏银行将不断加强管理，从严治行，及时防范和有效控制各种风险，为实现又好又快发展不断努力。

（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，形成了良好的经营机制。董事会设立了发展战略委员会、提名薪酬委员会、关联交易控制委员会、风险管理委员会和审计委员会五个专门委员会。其中董事会提名薪酬委员会、关联交易控制委员会和审计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，积极响应国家号召

1、 加快调整发展战略

本行以深化改革助力可持续发展，以战略规划调整强化顶层设计，按照“整体布局、统筹协调、分类实施、循序推进”的原则制定重点改革任务实施方案，通过实施区内分行管理模式改革、健全绩效考核机制、完善理财业务和同业业务治理体系、改革推进会计运营集约化及柜面业务流程改革、完善授信责任体系和追责机制、实施新资本管理办法咨询服务项目等重点举措，推进主要战略项目和重点改革任务。结合经济金融形势、银行业发展新常态和自身实际，制定了《宁夏银行2015-2017年发展战略规划纲要》，明确本行未来三年改革发展的指导思想、总体战略、发展目标和战略举措。将加强风险防控、增强可持续发展能力作为全行改革转型的立足点，坚持市场化、企业化改革方向，坚持依法合规和稳健经营，抢抓宁夏建设“丝绸之路经济带”战略支点和西安作为桥头堡、京津冀协同发展及天津自贸园区发展机遇，加快向区域性特色银行方向转型。

2、 助力中小企业

本行确定了“全力支持中小微企业发展”的工作任务，按照适应中小微企业客户的特点，加大产品开发力度，积极创新服务机制。充分发挥小企业信贷中心和创业小额贷款中心支持小微客户的平台作用，解决小微企业、个体工商户融资困难。本行始终立足于实体经济，主动对接自治区中小企业“万家成长千家培育”项目的客户，以中小微企业为主要服务对象，不断提高对中小企业金融服务的能力和水平。充分发挥小企业信贷中心和创业小额贷款中心的平台作用，力求为小微企业提供更为专业和便捷的金融服务，帮助中小企业解决融资难的问题。还充分利用小企业信贷中心专营机构在小微信贷方面的技术优势，对传统银行不能给予信贷支持的小微客户提供品种丰富的信贷产品，重点支持了融资需求在300万以下的小微企业从客户结构看，新增贷款主要投向小微企业。年末，本行小微企业贷款余额237亿元，新增41亿元，占本行贷款增量的60.6%，增速21%，超过全部贷款平均增速5.1个百分点，连续五年实现银监会规定的“两个不低于”监管指标。创新小微企业还款方式，推出“如意展翼贷”产品，全年共为117户企业办理“如意展翼贷”业务217笔，金额5.17亿元，受到市场认可。与宁夏回族自治区科技厅搭建深化科技金融合作平台，开发推出“如意科贷通”系列产品，通过知识产权质

押贷款等新产品为科技型中小企业提供新的融资途径，办理了宁夏区内首笔专利权质押贷款。

3、支持“三农”发展

本行在坚持商业化经营原则的基础上，优先支持农业和粮食生产发展。鼓励农业产业化程度较高地区的分支机构加大对优质农业企业的贷款投放力度，适当扩大农业贷款占比。鼓励分行紧紧围绕支持新农村建设，立足于分支机构所在地的农业龙头企业或优质中小企业，积极支持出口创汇农业、生态型农业等农村优势主导产业发展，推动农村产业化建设。本行为解决“三农”贷款融资难问题，先后推出“如意农资通、如意农金宝”等创新产品，丰富融资渠道，加大扶持力度，强化服务措施，重点支持和培育涉农企业迅速做大做强，推动我区农村经济快速健康发展。目前，全行涉农行业的贷款企业 363 户，投放贷款资金近 22 亿元。

4、群众路线教育取得实效

按照中央及自治区对党的群众路线教育实践活动整改阶段的工作要求，本行以习近平总书记的重要讲话为指引，发挥领导干部表率作用，克服“闯关”思想和松懈情绪，坚持严的标准、严的措施、严的纪律，立足当前、着眼长远，进一步落实群众路线教育实践活动整改方案。继续围绕查摆出的“四风”方面的突出问题和群众反映强烈的问题，紧盯整改目标，强化整改措施，落实整改责任，形成整改合力，巩固群众路线教育实践活动成果。转变文风会风，进一步简化了公务接待，节约了财务资源，得到了上级党委和督导组的充分肯定。成功召开了宁夏银行第一次党代会，选举产生了第一届总行党委、纪委领导班子，总结了过去七年全行党的建设取得的主要成绩和经验，明确了未来几年以党的建设新成效推动全行特色发展、战略转型的道路与方向。

（二） 稳健经营，努力提升利益相关者回报

1、完善公司治理

良好的公司治理是提升股东价值，增强投资者信心的基础和保障。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。按照监管要求和上市银行标准，本行完成了股东大会、董事会、监事会和高管层的换届选举和聘任工作。新一届董事会构成保持了较好的稳定性和独立性，并充分发挥新当选独立董事在经济金融、信息科技和法律领域的专业背景和专业技能，调整董事会各专门

委员会职能,增设了合规委员会和消费者权益保护委员会,董事会组织架构进一步优化、决策能力进一步提高。在完成换届工作的同时持续强化公司治理基础管理工作,严格按照《商业银行公司治理指引》等监管规定对公司章程、股东大会、董事会议事规则等公司治理基础性文件进行了全面修订。利用《金融时报》《宁夏日报》和我行网站,向社会公众和股东公开宁夏银行年度报告和社会责任报告,接受社会各方监督。

2、持续稳健发展

2014年,在国际国内复杂严峻的大环境下,本行认真贯彻落实国家宏观调控政策和监管要求,积极服务实体经济,不断加快改革创新,持续优化业务结构,切实加强风险管理和内控建设,取得了良好的经营业绩。截至2014年末,资产总额比年初增加241亿元,突破1000亿元大关,达到1038亿元,增长30.3%。负债总额952亿元,比年初增加229亿元,增长31.8%。各项存款余额827亿元,比年初增加168亿元,增长25.6%;剔除同业存款后,各项存款余额699亿元,较年初增加64亿元,增长10.1%。各项贷款余额494亿元,银行承兑汇票余额213亿元,分别比年初增加68亿元和33亿元。年末,全行资本充足率12.3%,流动性比例46%,拨备覆盖率211%、贷款损失准备充足率282%,均符合监管标准。全年实现拨备前利润21.5亿元,同比增长16.4%。资本利润率17.4%,资产利润率1.5%,继续保持较高水平;成本收入比34.8%,控制在计划目标内。

3、维系股东及消费者权益

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,均以确保股东权益最大化为原则,在保证公司正常经营的前提下,每年度为股东提供稳定的现金红利,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。

4、提升风险防控能力

在重点领域风险管控方面,积极应对外部环境变化带来的挑战和压力,多措并举,狠抓落实,确保风险水平在可承受范围内。建立健全了内控管理体系和评价体系,从保障系统运行、全面风险排查、加强应急机制建设和业务连续性建设等方面,持续推进全

面风险管理规划的实施。初步搭建以《案件防控工作基本规定》为基础的全行案防工作制度框架和运行机制，以“查问题、抓整改、防风险、促发展”为目标要求，推进全面风险管理体系建设，进一步健全信息科技风险、市场风险、流动性风险、操作风险等条线的风险管理体制，各类风险管控的基本制度、规程及风险处置预案得到补充和完善。初步构建本行业务连续性管理框架与机制，将业务连续性管理纳入全面风险管理体系。加强内控合规管理，扎实开展“员工教育管理主题年”活动，建立违规积分机制，提高员工合规意识，全年制定、修订制度148部，规章制度体系进一步完善。重构全行案防工作制度框架和运行机制，建立案防考评工作体系，健全员工行为排查机制，加强声誉风险管理体系建设，引入第三方舆情监测平台，进一步加大正面宣传力度，全年在区内外主流媒体发布新闻160余条。

（三） 以人为本，保障员工利益

1、重视职业发展

为实现企业与员工的共同成长，建立符合现代商业银行管理要求的竞争体系，充分发挥员工的积极性和创造性，本行以人力资源管理信息系统建设为契机，更新管理手段，增强人力资源管理的系统性和有效性。开展分支机构人力资源投入产出分析，建立差异化配置人力资源和人力资源内部计价的管理机制，由行政化配置全面转向市场化配置，提高人力资源利用效率。实行多元化用工制度，缓解分支机构用人紧张矛盾，用低人力资本投入来满足非核心业务岗位的人力需求。着力解决员工最关心最现实的利益问题，始终坚持发展依靠员工、发展成果由员工共享的理念，充分考虑最大多数人的利益，进一步深化薪酬激励机制改革，在政策和能力允许的情况下，尽可能地提高全行员工的薪酬待遇，确保员工收入水平稳步增长，走“高要求、高绩效、高工资”的良性循环之路。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。

2、多元化的培训体系

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，以科学发展观和科学人才观为指导，将人力资本看作企业的战略资源，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。加大专业培训力度，不断拓宽培训工作渠道，分层次、分岗位、有针对性地开展各项专题培训。2014年期间共组织实施了中高层管理人员上海国家会计学院高级研修班2期，培训管理人员109人；优秀员工外派杭州培训班，培训优秀员工59人；营销科长外派西南财经大学培训班2期，培训营销科长122人；营业室主任及会计后备人才外派青岛大学培训班，培训营业室主任及会计后备人才56人。举办商业银行小微企业营销及风险控制培训班、信贷岗业务内训班、参加全国各培训机构组织的各类专题培训，全年累计培训140余人次，并为各分支机构购买配备学习教材和培训讲座录音和课件光盘以强化员工的学习。

3、完善的保障

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；通过健康知识讲座、文化娱乐活动等，激励员工追求健康的生活方式；定期进行员工体检，关注困难员工、退休员工、异地单身员工的工作和生活，帮助解决实际困难；为员工提供了健身、羽毛球、乒乓球、篮球等多项活动项目及活动场地，鼓励员工自愿参加各项体育活动。

（四） 回馈社会，积极履行社会责任

1、减费让利、积极支持公益

本行对各项业务收费标准进行全面梳理、整合与广大客户切身利益，新推出多项免费让利政策，通过合理定价，减少小微企业金融服务收费，将原有 87 项业务收费大幅削减到 30 项。并将政策优惠和补贴政策用足、用活，给予“百千企业”、创业及涉农小微客户低利率融资，进一步降低小微企业融资成本，让利于企业，解决小微企业融资贵的问题，有效降低了小微企业的融资成本。此外，本行自成立以来始终热心公益事业，切实履行企业社会责任的使命感和责任感，全行在倡导勤俭办行、反对奢侈浪费，改进文风会风，节省财务费用的同时，坚持“真心回馈社会，共享发展成果”的理念，积极开展各类公益事业活动。

2、提升服务质量、加强客户体验

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。此外，本行将“96558”呼叫中心作为本行电话银行的品牌来打造，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。同时本行不断将“96558”与其他电子渠道、银行卡业务等进行整合，为客户提供一站式、全功能、全天候的电子银行服务，全面构建规范、优质、高效的客户服务形象。

3、保障信息安全

本行一直高度重视信息系统运维管理工作，通过制定切实有效的应急处理机制，确保全行计算机系统平稳、安全运行。坚持科技引领，大力优化信息系统基础设施架构和运维管理体系，全面启动基础数据平台和三级架构改造项目，提升信息科技产出能力。完善了灾备系统应急演练的技术准备和应急流程，不断加强信息科技风险管理，重点项目建设稳步推进，“总-分-支”三级架构改造项目顺利投产，综合理财系统、客户风险预警系统、监管数据标准化系统等一批重点项目相继上线，信息科技对全行业务发展、风险控制支撑能力进一步增强。

4、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。扎实有效的工作得到了监管部门的肯定，继 2012 年获得“宁夏辖区反洗钱工作先进集体”后，再获全国“反洗钱工作先进集体”荣誉称号再获殊荣。

5、倡导“绿色”理念

本行高度重视科技手段对节约资源的推动作用，运用先进信息科技手段支持经营管理。提倡节约意识，倡导节能环保，进一步完善办公系统。近年来先后开发上线了办公“OA系统”、“综合报表系统”、“行长决策信息系统”、“信贷管理影像”、“协同办公系统”

等无纸化办公系统。加强电子银行建设，完善网上银行各种支付途径，节约资源。同时，本行长期以来注重环境保护，在环境保护方面自觉履行承诺，严格遵守国家环保政策。积极倡导“低碳金融”和绿色信贷，履行企业公民责任，以对环境负责任的态度开展业务经营。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。

6、推行环保办公环境

在倡导创建节约型社会的今天，合理高效利用各种资源、保护净化生活环境是经济发展的必然要求。本行在确保各项工作正常开展的前提下，多方面发掘节能减排措施，从电力、燃油、水、日常用品消耗管理、员工行为规范等方面严格要求，将效果良好、行之有效的方法在全行范围推广，例如关闭无人办公区的照明灯，外出时关闭电脑显示器，随手关闭水龙头，纸张双面使用，办公用品循环使用、办公废品回收利用等，从细节加强对员工环保意识的培养。与此同时，本行在新设营业网点的设计装修阶段，能够充分考虑资源的综合利用，采用无毒、无害、无污染耗材，尽力降低水、电的消耗，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

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，为和谐社会建设作出更大的贡献。