



盛京銀行股份有限公司\*

(於中華人民共和國註冊成立的股份有限公司)

股份代號：02066

2016

環境、社會及管治報告





# 目錄

報告編製說明	2
董事會致辭	4
一. 關於我們	6
1.1 公司簡介	6
1.2 榮譽獎項	8
1.3 關鍵績效	11
二. 社會責任理念與管理	12
2.1 社會責任理念	12
2.2 社會責任管理與實踐	12
2.3 社會責任溝通	13
2.4 實質性議題分析	15
三. 加強管治，防範風險	16
3.1 完善公司治理	16
3.2 強化風險管理	18
3.3 合規穩健經營	20
四. 服務經濟，造福民生	24
4.1 助力東北經濟振興	24
4.2 服務「京津冀」一體化	25
4.3 扶持小微企業	26
4.4 加強「三農」建設	27
4.5 推動民生金融發展	29
五. 綠色發展，保護環境	32
5.1 開展綠色信貸	32
5.2 推廣綠色服務	33
5.3 倡導綠色運營	35
六. 回饋社會，和諧共贏	37
6.1 提升服務品質	37
6.2 保障客戶權益	41
6.3 助力員工成長	44
6.4 投身社會公益	55
展望2017	57
獨立有限鑒證報告	59
ESG指標索引	62
讀者反饋	65

\* 盛京銀行股份有限公司根據香港銀行業條例(香港法例第155章)並非一家認可機構，並非受限於香港金融管理局的監督，及不獲授權在香港經營銀行及/或接受存款業務。

# 報告編製說明

本報告反映了盛京銀行股份有限公司(簡稱「盛京銀行」、「本行」、「我行」、「我們」)2016年在經濟、社會和環境方面承擔社會責任的表現及取得的成果。

## 報告時間

2016年1月1日至2016年12月31日

## 報告週期

年度報告

## 報告範圍

本報告以盛京銀行股份有限公司為主體部分，涵蓋附屬公司、分行、支行及專門機構，除特別註明。

## 編製依據

本報告根據香港聯合交易所有限公司《環境、社會及管治報告指引》的披露建議進行編製

並參考： 全球報告倡議組織《可持續發展報告指南(G4.0)》

中國銀監會《關於加強銀行業金融機構社會責任的意見》

上海證券交易所《上海證券交易所上市公司環境信息披露指引》

中國銀行業協會《中國銀行業金融機構企業社會責任指引》

## 數據收集

報告中涉及的財務數據部分來自於2016年度按國際財務報告準則編製的財務報表，該報表經畢馬威會計師事務所獨立審計。其他數據主要來自於本行內部系統及各分支機構統計數據，相關案例來自日常工作實踐總結。除特別說明外，報告中所涉金額均以人民幣作為計量貨幣。

## 報告保證方式

本行董事會保證本報告內容不存在任何虛假記載、誤導性陳述或重大遺漏，並對其內容的真實性、準確性、完整性承擔責任。

本報告提請畢馬威華振會計師事務所(特殊普通合夥)按照《國際鑒證業務準則第3000號：歷史財務信息審計或審閱以外的鑒證業務》進行獨立有限鑒證，並出具鑒證報告。

### 發佈形式

報告以印刷版和網絡版兩種形式發佈，網絡版查詢及下載地址：

<http://www.shengjingbank.com.cn>及<http://www.hkexnews.hk>。

報告以中、英文兩種文字發佈，對兩種文本的理解發生歧義時，請以中文文本為準。

### 編製單位

盛京銀行董事會辦公室

### 聯繫方式

盛京銀行董事會辦公室

地址：中國遼寧省瀋陽市瀋河區北站路109號

郵編：110013

電話：024-2253 5633

傳真：024-2253 5930

郵箱：[shengjing@shengjingbank.com.cn](mailto:shengjing@shengjingbank.com.cn)



## 董事會致辭

2016年，在宏觀經濟下行壓力加大，供給側結構性改革不斷深入以及激烈的市場競爭背景下，本行求實進取、勇於擔當、直面挑戰，堅持以提高發展質量和效益為中心，持續提升公司治理水平，不斷提高風險防控和抵禦能力，主動調整經營策略，以創新求發展，以發展促創新，有序推進業務創新和轉型發展，公司盈利能力也得到持續增強。

**努力提升股東回報。**截至2016年年末，資產總額人民幣9,054.83億元，同比增長29.1%；實現營業收入人民幣161.14億元，同比增長13.6%；實現淨利潤人民幣68.78億元，同比增長10.5%；基本每股收益人民幣1.18元；每股淨資產人民幣8.00元；平均權益回報率15.62%；成本收入比19.31%。主要經營指標繼續保持城商行領先水平，股東投資收益穩步提升。

**樹立良好市場形象。**2016年，本行憑良好的經濟業績、完善的業務功能、卓越的品牌信譽、嚴格的成本控制優勢，在《財富》雜誌發佈的2016年中國500強排行榜中位列第364名；在中國銀行業協會發佈的2016中國前100家銀行排名中位列第23名；由《中國經營報》社主辦的2016年卓越競爭力城商行評選中，盛京銀行被評為「2016卓越競爭力城商行10強」和「2016卓越競爭力風險管理城商行5強」；在香港知名雜誌《中國融資》主辦的「2016中國融資上市公司大獎」評選中，榮獲「最佳上市公司大獎」。各項榮譽與獎項的獲得充分體現了社會各界以及資本市場對本行的認可，有力提升了本行良好的品牌形象。

**踐行服務百姓理念。**本行以服務百姓為宗旨，不斷豐富銀行卡產品種類，創新開辦個人成長鏈金融服務，截止2016年12月31日，本行借記卡發卡總量達992.69萬張。本行立足於零距離、全功能、普惠市民的智能金融體系建設，在現有機構網點的基礎上，進一步探索推進「社區金融」服務模式，全行社區金融服務平台總數已達2,100餘家。本行以打造區域公用事業全功能代理型銀行為目標，現已實現代理醫療衛生、社會保障、房地產服務行政事業等公用事業代繳費項目，持續樹立服務市民品牌形象。

**致力發展普惠金融。**本行積極履行企業社會責任，大力推進普惠金融建設。近年來本行不斷深耕服務民生的廣度和深度，持續加大對水、電、煤氣、供暖、公共交通、醫療衛生等基礎生活領域發展建設的信貸投資力度，大力推進普惠金融建設，解決人民群眾最為關心的民生問題。針對小微企業資金需求特點，制定「快快貸」特色化產品及專用合同，建設小企業貸款「綠色通道」，最大限度精簡小微貸款審批流程，為小微企業提供多元化信貸資金支持，滿足個性化融資需求。

**積極建設責任銀行。**2016年，本行積極推進消費者權益保護工作，深化組織管理，加大行內培訓力度，開展金融知識普及活動，在2016年度中國銀行業普及金融知識萬里行活動中獲得「最佳成效獎」。報告期內，本行進一步完善內控體系建設，強化對新建機構及新業務的合規審核，實現制度覆蓋業務及風險點，內部控制的健全性和有效性不斷提高。持續加強全面風險管理，堅持審慎穩健的風控戰略，繼續推進與本行發展戰略、經營規模和風險特點相適應的風控體系建設，保證經營工作的穩健運行。

**投身社會公益慈善。**本行一如繼往地奉行「共享」發展理念，踐行「奉獻」企業文化，積極開展扶貧助殘、慈善捐贈活動，2016年，榮獲瀋陽市扶貧標兵單位榮譽稱號。本行結合定點扶貧對象的具體情況和發展條件，深入開展精準扶貧工作，因地制宜制定扶貧計劃，堅持專款專用，有效提高了扶貧對象的自我發展能力。持續開展「陽光學子」慈善助學和實習援助項目，設立捐贈專項慈善基金，已有多名品學兼優的在校貧困大學生受益。

2017年，本行將秉承創新、協調、綠色、開放、共享的發展理念。堅持穩中求進，積極適應經濟發展新常態，不斷完善公司治理結構和運行機制，深化體制機制改革，大力實施創新驅動，擴展投融資新領域，強化全面風險管理和內審監督，推進經營管理提質增效，塑造優秀的企業品牌，全面提升本行核心競爭力，為股東、投資者和社會各界提供良好回報。

**盛京銀行董事會**

# 一. 關於我們

## 1.1 公司簡介

盛京銀行是東北地區成立最早、規模最大、實力雄厚的總部銀行，成立於1997年9月，其前身是瀋陽市商業銀行，2007年2月經國家銀監會批准更名為盛京銀行，並實現跨區域經營。2014年12月29日，盛京銀行在香港聯合交易所主板成功上市。

截止2016年12月31日，盛京銀行設立了17家異地分行，並相繼設立了資金運營中心、小企業金融服務中心、信用卡中心等3家分行級專營機構，營業機構總數已達190家。同時，發起設立了東北地區首家消費金融公司—盛銀消費金融有限公司及6家富民村鎮銀行，形成了「根植瀋陽、覆蓋遼寧、輻射東北、走向全國」的機構戰略佈局，市場競爭力和區域影響力不斷提升。

盛京銀行始終秉承「誠信、親和、進取、敬業、奉獻」的核心價值觀，堅持依法合規、穩健經營、規範管理，不斷改革創新、開拓進取，實現了規模與速度、質量與效益的協調增長。截止2016年12月31日，盛京銀行資產總額9,054.83億元，各項存款餘額4,152.46億元。2015年和2016年，在香港財經雜誌《中國融資》連續兩年被評選為最佳上市公司大獎；在英國《銀行家》雜誌發佈的「2016年全球銀行1000強」中位列第186位，在中國入榜銀行中位列第24位；在《21世紀經濟報道》發佈的2016年度中國城商行競爭力排名中位列第6位；被《中國經營報》評為2016年度卓越競爭力城商行10強、2016卓越競爭力風險管理城商行5強；在中國銀聯組織的遼寧省銀行卡跨行信息交換系統運行質量評比活動中，評為年度系統運行質量最佳獎；在中國銀行業協會組織的2016年度中國銀行業普及金融知識萬里行活動中獲得最佳成效獎；被全國銀行間同業拆借中心評為2016年度「優秀交易商」；獲得中國外匯交易中心評選的2016年度「最佳會員獎」、「最佳即期會員獎」、「最佳外幣對會員獎」；被遼寧省質量協會、遼寧省用戶委員會評為遼寧省用戶滿意企業；在中國銀行業協會發佈的2016年中國前100家銀行排名中位列第23名；在網易財經發佈的中國金融500強榜單中位列第29名；在《財富》雜誌發佈的2016年中國500強排行榜中位列第364名；被中共瀋陽市委、瀋



## 一. 關於我們(續)

陽市人民政府評為「2014–2016年度瀋陽市先進單位」。2015年，獲得聯合資信評估有限公司AAA評級；在《銀行家》雜誌所組織的排名中，盛京銀行獲得2015年度最佳品牌城市商業銀行、2015年度資產規模3,000億元以上城市商業銀行競爭力評價第3名、老百姓最喜歡的城市商業銀行第2名；獲得中國銀行業協會評選的2015年度中國銀行業理財機構最佳收益獎；被中國合作貿易企業協會、中國企業改革與發展研究會評為2015年度中國企業信用500強；盛京銀行已發展成為一家資產質量優良、盈利能力較強、具有良好成長性的股份制商業銀行。2016年，盛京銀行在瀋陽地區納稅總額超過33億元，再次成為瀋陽市納稅前三甲，穩居當地金融服務業首位，並連續多年納稅排名遼寧省金融服務業首位。

盛京銀行始終堅持「服務地方、服務中小、服務市民」的市場定位，勇於承擔社會責任，依託體制機制和決策優勢，積極發揮金融先導和戰略支撐作用，不斷優化服務實體經濟的理念和方式，大力支持基礎設施、支柱產業、重點行業、民生工程和中小微企業發展，為促進東北老工業基地經濟結構戰略性調整和轉型升級發展提供了強有力的信貸支持和金融保障，成為區域經濟發展的「牽引機」、「催化劑」，為地區金融發展與經濟增長、民生改善相互促進和良性循環做出了突出貢獻。

作為地方總部銀行，盛京銀行始終秉承「市民銀行、服務市民」的經營宗旨，發揮地緣、人緣優勢，積極打造「市民貼身服務型銀行」，不斷拓展和創新貼近市民生活需求的金融產品和服務渠道，大力推進社區金融服務建設，積極設立金融便民服務場所，不斷建立完善專業化的服務體系，成為瀋陽市代收費項目最多、服務功能最全的銀行，形成了「親民、便民、利民、惠民」的服務特色和品牌優勢，市民貼心、可信賴銀行的品牌形象日益深入人心。

## 一. 關於我們(續)

面對未來，盛京銀行將緊緊抓住金融改革開放持續深化和東北老工業基地振興戰略深入實施的歷史機遇，依託瀋陽建設東北區域金融中心和國家優化金融生態綜合試驗區的區位和資源優勢，積極實施戰略轉型和創新發展，加快轉變發展方式，全力打造「區域經濟戰略發展牽引型、新興產業扶植型、中小企業支持型、市民貼身服務型」的全國優秀股份制商業銀行。

### 1.2 榮譽獎項

榮譽名稱	頒獎部門
2016年中國500強	《財富》雜誌
「2016年全球銀行1000強」中位列第186位， 在中國入榜銀行中位列第24位	英國《銀行家》雜誌
2016中國前100家銀行排名中位列第23位	中國銀行業協會
2016年度中國金融行業最佳創新項目獎	International Data Corporation (IDC)
2016卓越競爭力城商行10強、 2016卓越競爭力風險管理城商行5強	中國經營報
遼寧省銀行卡跨行信息交換系統運行質量評比活動 —年度系統運行質量最佳獎	中國銀聯
2016年度市民最滿意銀行	瀋陽晚報 遼寧省理財規劃師協會

## 一. 關於我們(續)

榮譽名稱	頒獎部門
2016年度中國城商行競爭力排名第6位	21世紀經濟報道
2016年度「優秀交易商」	全國銀行間同業拆借中心
2016年度「最佳會員獎」、「最佳即期會員獎」、 「最佳外幣對會員獎」	中國外匯交易中心
二零一六年遼寧省用戶滿意企業	遼寧省質量協會 遼寧省用戶委員會
2016中國融資上市公司大獎—最佳上市公司	香港知名財經雜誌《中國融資》
2016年度中國銀行業普及金融知識萬里行活動 —最佳成效獎	中國銀行業協會
2016年度「優秀自營機構獎」、「優秀發行機構獎」、 「債券業務進步獎」	中央國債登記結算有限責任公司
2015中國金融500強榜單中位列第29位	網易財經
2016年中國金融總評榜遼寧分榜—十年遼寧金融業卓越 貢獻獎、年度支持地方經濟發展金融貢獻獎、 年度最佳城商行、年度最佳城商行銀行卡	遼瀋晚報
2014–2016年度先進單位	中共瀋陽市委 瀋陽市人民政府

## 一. 關於我們(續)

榮譽名稱	頒獎部門
遼寧省銀行業優服創建十週年—最佳組織獎、個人貢獻獎	遼寧省銀行業協會
扶貧開發工作標兵單位	瀋陽市扶貧開發領導小組
綠金聯盟—理事單位	中國綠色金融發展戰略聯盟
遼寧省最具影響力銀行	騰訊•大遼網
2015年度中國銀行業理財機構最佳收益獎	中國銀行業協會
2015年度中國企業信用500強	中國合作貿易企業協會 中國企業改革與發展研究會
2015年度最佳品牌城市商業銀行、2015年度最佳品牌城市商業銀行、2015年度資產規模3,000億元以上城市商業銀行競爭力評價第3名、老百姓最喜歡的城市商業銀行第2名	《銀行家》雜誌

### 1.3 關鍵績效

指標類型	指標名稱	單位	2016年
經濟績效	營業收入	億元	161.14
	淨利潤	億元	68.78
	基本每股收益	元	1.18
	資產總額	億元	9,054.83
	存款總額	億元	4,152.46
	貸款總額	億元	2,354.17
	平均總資產收益率	%	0.86
	股東權益報酬率	%	15.62
	不良貸款率	%	1.74
	撥備覆蓋率	%	159.17
社會績效	資本充足率	%	11.99
	納稅總額	億元	39.80
	慈善資金總額	萬元	325.50
	小微企業貸款餘額	億元	932.00
	每股社會貢獻值*	元	6.14
	員工總數	人	4,824
	女性員工比例	%	55.89
環境績效	年人均培訓次數	次	59
	綠色信貸餘額	億元	67.60
	電子銀行業務替代率	%	60
	總部辦公用電量	萬千瓦時	296
	總部辦公用水量	噸	42,920
	總部煤氣使用量	立方米	19,596.50

\* 每股社會貢獻值 = (年內納稅總額 + 支付員工工資 + 向債權人支付的借款利息 + 對外捐贈總額 - 因環境污染等造成的其他社會成本) ÷ 股本總數 + 基本每股收益。



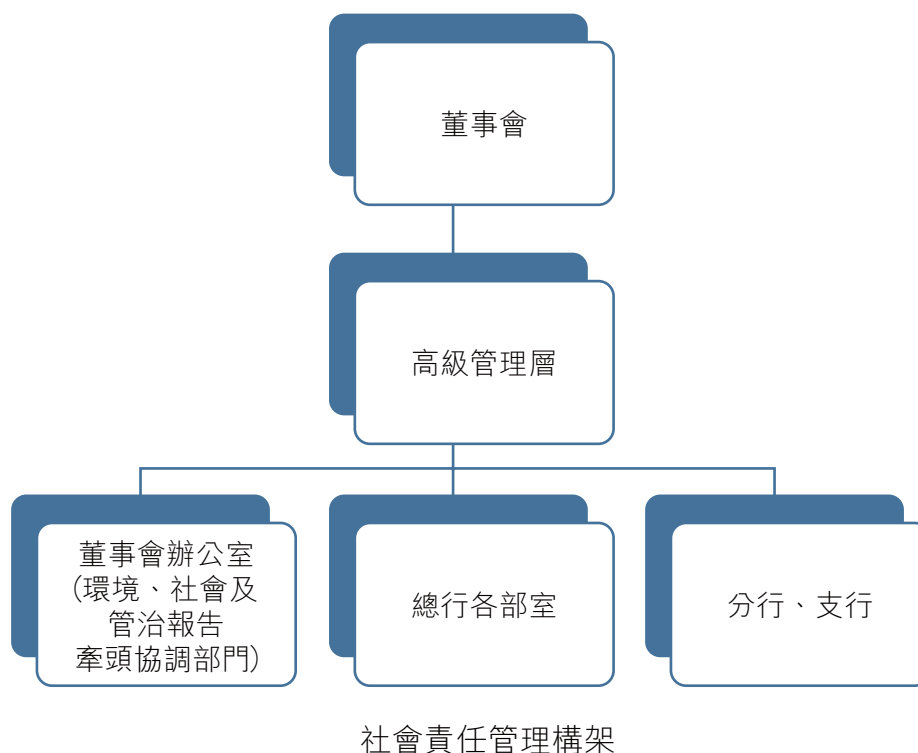
## 二. 社會責任理念與管理

### 2.1 社會責任理念

- 市場定位： 服務地方、服務中小、服務市民
- 願景： 建設一流銀行，打造百年盛京；打造國內最具競爭力、亞洲質量最優的現代化股份制商業銀行
- 使命：
  - 通過優質高效的金融服務，為客戶創造更多價值；
  - 通過積極承擔企業社會責任，促進經濟社會和諧發展；
  - 通過爭創一流經營業績，為股東創造更大的投資回報；
  - 通過搭建公平有序的成長平台，為員工提供職業發展空間。
- 核心價值觀： 誠信、親和、進取、敬業、奉獻

### 2.2 社會責任管理與實踐

本行社會責任工作由董事會領導，高級管理層負責，董事會辦公室牽頭，並由總行各相關部門及分支機構協作執行，各部門分工協作，相互配合，共同推進和開展各項工作。在實現自身持續、穩定、快速發展的同時，本行積極履行社會責任，將社會責任理念貫徹在經營活動的各個方面。



## 二. 社會責任理念與管理(續)

### 2.3 社會責任溝通

本行通過多種溝通方式加強與利益相關方的溝通和交流，並採取各種舉措滿足利益相關方的期望和訴求。

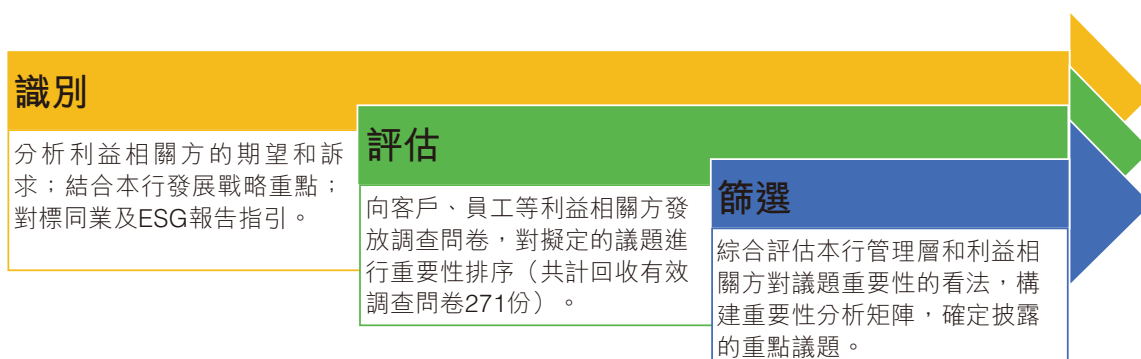
利益相關方	期望與訴求	溝通方式	回應舉措
政府	<ul style="list-style-type: none"><li>• 響應國家政策</li><li>• 服務實體經濟</li><li>• 發展普惠金融</li></ul>	<ul style="list-style-type: none"><li>• 政策文件及指引</li><li>• 專題報告</li><li>• 信息報送</li><li>• 工作會議</li></ul>	<ul style="list-style-type: none"><li>• 支持東北經濟振興</li><li>• 服務小微「三農」</li><li>• 成立消費金融公司</li></ul>
監管機構	<ul style="list-style-type: none"><li>• 依法合規運營</li><li>• 防範金融風險</li><li>• 促進行業發展</li></ul>	<ul style="list-style-type: none"><li>• 監管政策</li><li>• 調研走訪</li><li>• 上報數據</li></ul>	<ul style="list-style-type: none"><li>• 加強內部控制</li><li>• 健全風險管理體系</li><li>• 加強日常檢查</li></ul>
股東	<ul style="list-style-type: none"><li>• 持續穩健經營</li><li>• 提升公司價值</li><li>• 提高投資回報</li></ul>	<ul style="list-style-type: none"><li>• 股東大會</li><li>• 公司公告</li><li>• 業績路演</li></ul>	<ul style="list-style-type: none"><li>• 完善公司治理結構</li><li>• 落實發展戰略</li><li>• 提高盈利能力</li><li>• 及時信息披露</li></ul>
客戶	<ul style="list-style-type: none"><li>• 提高服務質量</li><li>• 豐富金融產品</li><li>• 保障消費者權益</li></ul>	<ul style="list-style-type: none"><li>• 營銷活動</li><li>• 客服熱線</li><li>• 問卷調查</li></ul>	<ul style="list-style-type: none"><li>• 優化業務流程</li><li>• 加強產品創新</li><li>• 提升服務品質</li><li>• 普及金融知識</li></ul>

## 二. 社會責任理念與管理(續)

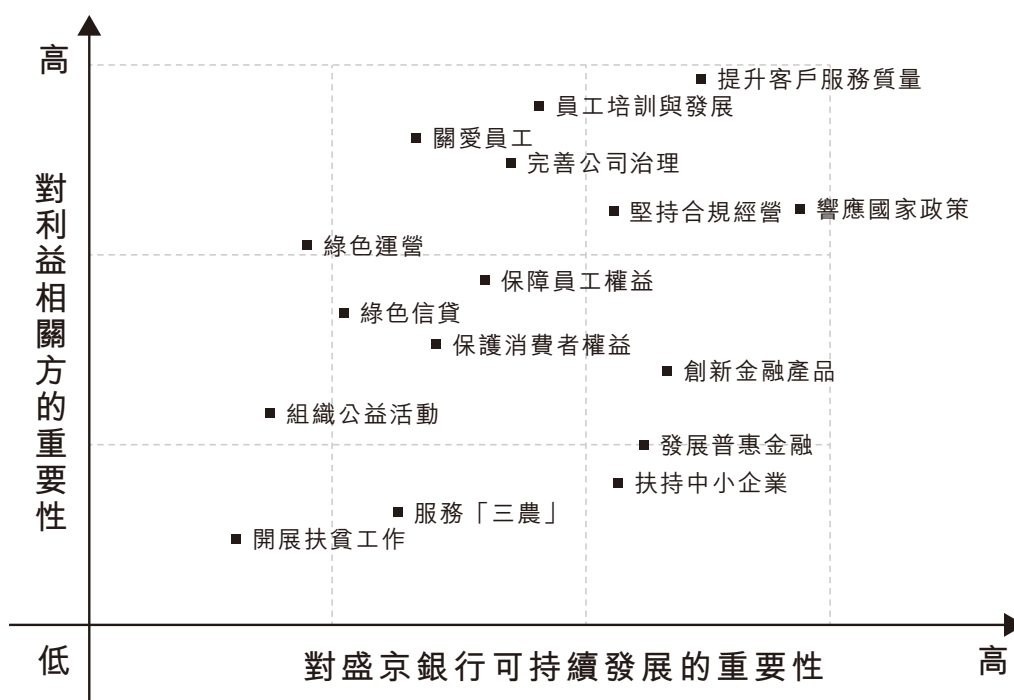
利益相關方	期望與訴求	溝通方式	回應舉措
員工	<ul style="list-style-type: none"> <li>• 提高薪酬福利待遇</li> <li>• 保障員工權益</li> <li>• 職業培訓與發展</li> <li>• 豐富業餘生活</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• 工會</li> <li>• 職工代表大會</li> <li>• 走訪慰問</li> <li>• 職業培訓</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• 完善薪酬體系</li> <li>• 加強員工培訓</li> <li>• 關愛員工生活</li> <li>• 組織文體活動</li> </ul>
供應商	<ul style="list-style-type: none"> <li>• 公平採購</li> <li>• 誠信履約</li> <li>• 合作共贏</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• 談判</li> <li>• 合作協議</li> <li>• 招投標</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• 建立採購管理制度</li> <li>• 加強業務合作</li> </ul>
合作夥伴	<ul style="list-style-type: none"> <li>• 互惠合作</li> <li>• 行業溝通交流</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• 研討會</li> <li>• 項目合作</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• 調研走訪</li> <li>• 加強同業交流</li> </ul>
社區	<ul style="list-style-type: none"> <li>• 開展社區活動</li> <li>• 幫助弱勢群體</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• 慰問走訪</li> <li>• 社區服務活動</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• 捐資助學</li> <li>• 組織社區活動</li> <li>• 員工志願者行動</li> </ul>
環境	<ul style="list-style-type: none"> <li>• 支持低碳經濟</li> <li>• 可持續發展</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• 節能減排</li> <li>• 綠色金融</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• 綠色信貸</li> <li>• 綠色辦公</li> <li>• 電子銀行</li> </ul>

### 2.4 實質性議題分析

本行根據利益相關方的需求和自身戰略重點識別社會責任議題，並綜合本行管理層和利益相關方的意見對議題進行重要性評估，從而確定重要的實質性議題。

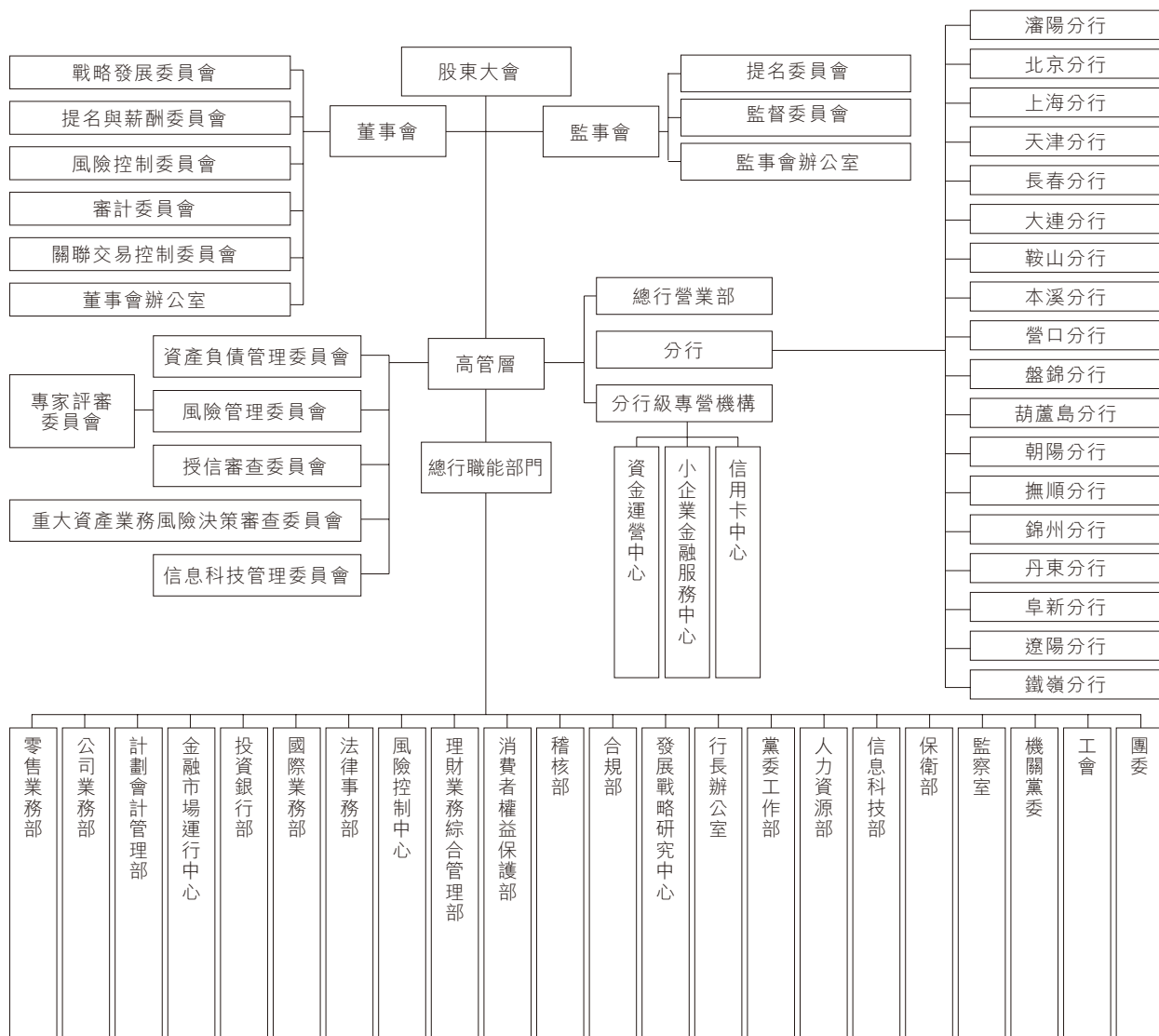


#### 重要性分析矩陣



### 三. 加強管治，防範風險

#### 3.1 完善公司治理



盛京銀行組織架構



### 三. 加強管治，防範風險(續)

本行加強法人治理建設，不斷完善以股東大會為最高權力機構，董事會為決策機構，監事會為監督機構，高級管理層為執行機構的公司治理架構，制定了股東大會、董事會、監事會和高級管理層及其下設機構的議事規則、決策程序和工作條例，形成了權責清晰、有效制衡的良性治理格局。

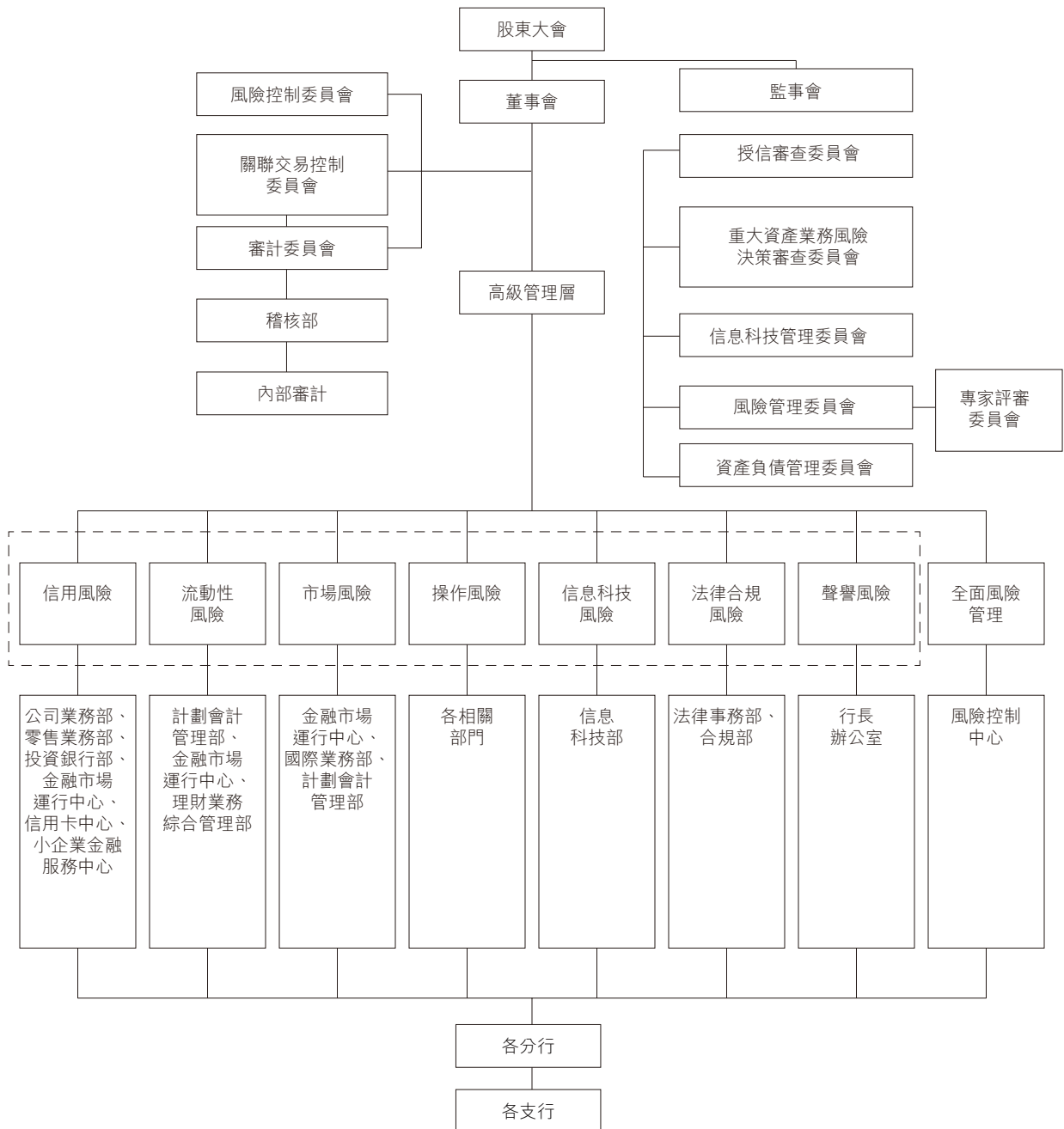
報告期內，本行共召開一次週年股東大會和一次臨時股東大會，審議通過了9項議案並聽取了2項事項。各次會議的召開均履行了相應的法律程序。

報告期內，本行共召開董事會會議6次(包括書面決議)，審議36項議案並聽取了3項事項。截至本報告披露日，本行董事會共有董事15名，其中執行董事5名、非執行董事5名、獨立非執行董事5名，獨立非執行董事人數佔比不低於董事會總人數的三分之一。董事會下設5個專門委員會，包括戰略發展委員會、風險控制委員會、審計委員會、關聯交易控制委員會、提名與薪酬委員會。

報告期內，監事會共召開4次會議，審議通過了23項議案。截至報告期末，本行監事會共有9名監事，其中股東代表監事3名，職工代表監事3名，外部監事3名。

### 三. 加強管治，防範風險(續)

#### 3.2 強化風險管理



風險管理體系組織架構圖

### 三. 加強管治，防範風險(續)

本行始終將風險管理擺在首位，高度重視風險防控，不斷完善風險管理組織體系，以防範最終資產損失為底線，以完善激勵約束機制為重點，建立有效的風險控制保障運行機制，有效防範各類風險發生。同時，本行在全行範圍大力倡導並培育全面、全程、全員風險管理理念，秉承誠信、盡職、守法的風險管理文化，使風險防範不僅滲透在制度層面和流程管理中，還深深浸入每名員工內心，形成一種自覺意識，成為促進依法合規、穩健經營的思想動力。

#### 風險管理措施：

➤ 強化風控戰略與策略的前瞻性研究

本行積極開展前瞻性宏觀經濟形勢和市場走勢研判，根據監管重點和方向，主動風險管理，動態調整風控策略，每半年出台風險管理工作指導性意見，指導全行風險管理工作實踐。本行着力搭建行內風險管理交流平台，傳遞風險管理經驗和同業信息分享，提升全行風險管理能力；按季開展重點客戶、重點項目風險預警與評估，及時預警風險信號，及時增補有效風險緩釋措施，防範最終風險。

➤ 強化重點領域、關鍵行業差異化風險管控

— 新增業務風險管理

- 加大公用事業類客戶支持力度
- 深化戰略客戶合作深度和廣度
- 差異化房地產和產能過剩行業風險管理

### 三. 加強管治，防範風險(續)

---

#### — 存量業務風險管理

- 強調同業融資變化「三關注」，關注融資額度變化、擔保條件變化、定價變化
- 強調財務狀況變化「三監測」，監測履約還本付息情況、現金流變動情況、重要財務指標變動
- 強調非財務因素變化「三跟蹤」，跟蹤股東變化情況、經營戰略變化、行業政策變化

#### ➤ 加強抵押物風險管理

堅持易評估、易受控、易管理、易分割、易變現的「五易原則」，通過引進第三方評估中介，公允、審慎確定抵押物價值，對價值實行跟蹤壓力測試，防範資產跌價風險。

### 3.3 合規穩健經營

本行建立了與發展戰略、經營規模、業務範圍和風險偏好相適應的內部控制體系，搭建了高效運作、合理制衡的內部控制組織架構，構建了全面覆蓋、行之有效的多層次內部控制制度體系和流程，並持續在業務實踐中加以改進和完善，使內部控制的健全性和有效性、風險管理和內部控制水平不斷提高，保證了各項業務持續健康有序開展，有效防範了經營風險。

#### 合規檢查

本行嚴格依據監管要求貫徹實施合規檢查工作。根據《商業銀行合規風險管理指引》，本行制定並實施《盛京銀行合規檢查管理辦法(試行)》及《盛京銀行合規現場檢查實施細則(試行)》，定期對各分行級機構經營管理行為的合規性進行檢驗和評估，2016年度，以票據業務、理財銷售、同業賬戶管理、國際貿易融資、貸後投後管理等監管風險提示、銀行同業風險暴露等方面為檢查重點，對分行的合規管理情況實施現場風險排查。按照《盛京銀行風險控制考核評價辦法》的規定，每個季度制定風險考核評價方案並明確風險檢查點，通過自查與互查、現場與非現場、定性與定量相結合的方式，對總行各專業風險管理部門、各分行風險管理制度的制訂及執行、風險管理崗位的設置、風險控制管理情況進行全面評估。

同時，本行依據監管要求嚴格執行各項專項檢查，2016年度，根據《遼寧銀監局辦公室關於轉發全面開展銀行業「兩個加強、兩個遏制」回頭看工作的通知》(遼銀監辦發[2016]381號)的相關要求，對案件、風險事件、損失事件和內外部檢查所暴露問題的責任追究與整改落實情況，各業務條線對違規隱患、內部管理、違規經營情況開展全面的專項檢查。根據中國銀監會下發《關於進一步加強信用風險管理的通知》要求，對信用風險制度進行梳理，按照監管統一授信範圍開展全面的風險排查，將本行承擔信用風險的業務納入統一授信管理，加強了當前形勢下信用風險管控，全面提升本行資產質量。



### 三. 加強管治，防範風險(續)

---

#### 內部審計

本行建立了明確的內部審計和相關風險管理的責任、權限和信息報告路線制度，形成了垂直審計與日常監督相結合，適應自身內控體系建設需要的審計工作機制。報告期內，本行重新修訂《盛京銀行內部審計章程》，根據業務發展、監管政策和風險管理的變化，不斷補充、完善相關業務審計制度。在日常工作中，本行積極開展常規審計和專項審計，審計範圍涵蓋全行各個系統、各項業務、各種崗位的內部控制和風險管理過程，對審計中發現的內部控制缺陷提出審計意見和建議。2016年，本行累計開展審計項目30項，實施審計檢查379次，內控監督效力不斷增強。

#### 規範員工行為

為進一步明確員工行為準則，約束員工日常行為，本行製定了員工手冊，對員工的基本操守、職業行為等進行詳細規定，並出台了員工行為排查等監督管理制度。此外，本行還制定了《盛京銀行員工獎懲條例》、《盛京銀行員工違反金融規章制度處罰辦法》、《盛京銀行中高級經營管理人員信息披露管理辦法》等一系列內部規範，通過嚴格的制度約束來保障內部規範得到有效落實，有效防範道德風險及外部風險的衝擊。

### 反貪污政策

本行成立了治理商業賄賂專項工作領導小組，並制定了《關於開展治理商業賄賂專項工作的實施意見》，明確了治理商業賄賂專項工作的指導思想，開展專項治理工作重點、具體安排和推進防治商業賄賂長效機制建設等內容。通過治理商業賄賂自查自糾，使各級經營管理人員普遍受到教育，依法合規經營觀念得到增強，各項內控制度進一步完善，為建立健全長效機制奠定堅實基礎。

### 反洗錢管理

本行嚴格遵守《中華人民共和國反洗錢法》、《金融機構反洗錢規定》，制定了《盛京銀行反洗錢重點可疑交易報告及案例調查管理規定》，發佈了三期《反洗錢風險提示》，優化反洗錢監測系統，升級黑名單數據庫，進一步落實高風險客戶盡職調查痕跡化管理。同時，本行利用電子滾動屏幕、條幅、傳單等宣傳手段進行反洗錢宣傳，在廣場、商業街、社區等地舉辦大型戶外宣傳活動，積極參與人民銀行製作《2016年反洗錢宣傳月電子期刊》，通過宣傳普及反洗錢知識，有效提升社會公眾對洗錢和恐怖融資危害的認知水平，增強社會責任意識。

## 四. 服務經濟，造福民生

---

### 4.1 助力東北經濟振興

本行積極適應經濟發展新常態，主動對接國家東北振興戰略部署，以東北振興發展相關政策為指引，主動對接區域重點項目和重點客戶，積極支持已納入「十三五」專項規劃和推進東北老工業基地振興三年滾動實施方案的重大基礎設施項目建設，擇優支持鐵路、機場、港口等重大工程及配套項目建設，以及瀋大國家自主創新示範區和遼寧自由貿易區等省內重點產業園內優質企業，持續為東北地區經濟結構調整和產業結構優化升級提供強有力的資金支持。本行以促改革、謀發展、穩質量、調結構、求創新為主線，積極發揮金融先導和戰略支撐作用，不斷優化服務實體經濟理念和方式，實現自身發展與區域經濟的協調共振和互惠共贏。

#### 案例：

2008年，瀋陽兩家大型裝備製造企業進行資產重組，2008年及2009年，本行為重組參與方分別提供3.8億元及5億元授信支持，確保了資產重組工作及重組後企業新廠區建設順利完成。新廠區建成投產後，本行繼續加大對該重組企業的支持力度。2016年7月，本行在確保授信業務風險可控的前提下，為其授信人民幣13億元，期限3年，利率執行同期基準利率，使該企業在新產品研發過程中的資金需求得到強有力保證。目前，該企業被評為國家技術創新示範企業。

### 4.2 服務「京津冀」一體化

本行以「京津冀」一體化協同發展為着眼點，密切跟進「京津冀」一體化重點工程項目建設，搶抓產業承接升級、商貿物流等機會，積極為京津冀地區環京高速走廊、北京新機場、天津港、中關村科技園等國家重點支持項目提供資金支持。本行將進一步細化京津冀一體化區域信貸政策，將金融創新與防範風險有機結合，提高資金配置效率，加大京津冀交通一體化、產業升級轉移、生態環境保護、城市功能優化等重點領域信貸投放，促進區域協同發展。

#### 案例1：

天津某專業性環保企業將環保和新能源事業作為戰略發展方向，立足於垃圾發電，圍繞水、渣、氣等要素進行項目拓展，形成環保產業化的總體佈局。該企業通過投資、收購、BOT招投標等多種方式，擴大垃圾發電、垃圾處理的市場份額，涉足污水處理、稻秆發電等其他環保領域，保持中國環保專營領域的領先地位。目前，本行為其辦理3億元授信，有效的幫助企業業務規模的擴展與業務結構的優化，有助於該企業垃圾處理產量擴大及垃圾焚燒餘熱發電量增加。

#### 案例2：

天津某半導體生產經營企業，是一家集科研、生產、經營、創投於一體的國有控股高新技術企業，致力於半導體節能產業和新能源產業，目前旗下擁有5家高新技術企業、1家國家火炬計劃重點高新技術企業、4個省部級研發中心、一個博士後科研工作站；擁有獨特的半導體材料—節能型半導體器件和新能源材料—高效光伏電池雙產業鏈。本行為其辦理1.5億元授信，有效推動企業迅速發展。

## 四. 服務經濟，造福民生(續)

---

### 4.3 扶持小微企業

本行發揮在小微企業金融服務方面的專業優勢，拓展服務領域，全方位扶持小微企業發展。截至2016年12月末，本行小微企業貸款餘額達932億元。

本行以市場為導向，以客戶為中心，依據小微企業資金需求短小、頻急的特點，制定了「快快貸」產品，涵蓋「快速貸、經營貸、置業貸、組合貸、商舖貸、創業貸、採購貸、按揭貸、稅貸通」九大產品序列，為臨時性資金週轉困難、購買經營用房、政府採購等小微企業提供多元化信貸資金支持。

為提升對小微企業的服務效率和質量，本行實行小微企業貸款的標準化管理，強化對小微企業貸款的風險控制，多維度篩選和評估客戶，最大限度精簡小微貸款申請、審批、合同文本及貸後管理等手續，方便客戶和業務經辦人員操作。同時，本行建設小微企業貸款「綠色通道」，踐行「櫃檯受理、三天答覆、十天放款」的服務承諾，充分利用本行營業網點和社區金融服務站的佈局優勢，全面落實櫃檯小微企業貸款受理制度。



## 四. 服務經濟，造福民生(續)

### 案例：

遼寧某檢測有限公司是東北地區具有綜合實力的獨立第三方檢驗檢測機構，主要從事食品安全、環境領域的檢驗檢測服務。在了解企業經營模式和發展潛力之後，本行向企業推薦「稅貸通」融資產品，通過股權質押的方式，代替了傳統抵押擔保，成功為該企業發放貸款950萬元，在本行的大力支持下，目前該企業與瀋陽市食品藥品監督管理局開展戰略合作，促進食品安全快檢工程的普及和發展。



### 4.4 加強「三農」建設

本行持續加大對涉農企業的金融支持力度，以支持涉農中小企業發展為着力點，持續推進涉農企業的金融服務，針對縣域經濟發展現狀，創新業務品種，完善風控措施，有效促進支農工作開展。在信貸規模上，優先滿足三農企業信貸需求，全力支持經濟轉型升級，最大限度給予利率優惠，降低三農企業融資成本。主動適應和融入城鎮化進程加快、傳統農業轉型加速的新常態，重點支持地方農業龍頭企業，支持發展農業產業化經營。

## 四. 服務經濟，造福民生(續)

截至報告期末，本行已出資設立六家村鎮銀行，其中，瀋陽法庫富民村鎮銀行報告期末的涉農貸款餘額合計為5,148.63萬元。各家村鎮銀行按照強農、惠農、富農政策要求，健全農村金融服務網絡，結合當地的區位優勢創新農村金融服務手段，提升農村金融服務水平。

為進一步提高村鎮銀行對三農的服務能力，支持農村金融的健康穩定發展，各村鎮銀行全面推進農村金融產品服務創新，積極營造符合農村經濟特點，低成本、可複製、易推廣的金融產品和服務方式，提升農村金融服務質量和效率，提高風險防控水平，持續滿足多元化，多層次的農村金融服務需求，促進農業增產、農民增收和農村金融發展。

### 案例：

遼中富民村鎮銀行近年來根據本縣實際情況逐步摸索出了一套符合自身發展支持三農經濟的模式，合理地調配支農資金，重點支持了遼中縣肖寨門鎮的肉牛養殖戶和當地個體工商戶，帶領當地百姓脫貧致富。



### 4.5 推動民生金融發展

本行助力民生改善，為民生基礎產業和城市公共事業等領域提供金融支持，持續加大對公共交通、醫療衛生、保障性住房等基礎生活領域建設的信貸資金投放力度，解決人民群眾最為關心的民生問題。

#### 一站式繳費

本行是最早在瀋陽地區開展便民繳費的代理行之一，通過電話銀行、自助設備、手機銀行、微信銀行以及自助便民服務終端等電子渠道為客戶打造「一站式繳費」的便利服務。本行在瀋陽市基本實現了與市民生活密切相關的煤水電費、通訊費、交通違章罰款等公用事業繳費項目的全覆蓋，為市民提供了足不出戶的繳費便利服務。截至2016年12月31日，本行公用事業賬單代收服務的業務量達到509.21萬筆，代收金額約為15.78億元。



## 四. 服務經濟，造福民生(續)

### 「社區金融」服務平台

本行積極與貼近百姓生活的社區、商超、醫療等單位開展合作，通過構建包含金融知識普及、金融服務預約、電子自助服務等功能於一體的「社區金融」服務平台，努力為廣大客戶提供多功能、區域性、零距離的貼心服務。一方面，貼近老人、青少年、中小微企業等群體，定期開展金融知識普及和消費者權益保護教育活動，切實將豐富的金融知識、多元化的便民服務和消費者保護工作落到實處，實現了金融知識的有效推廣，更使客戶在對電子銀行的親自操作、金融知識盲區和銀行產品等知識有了更深入了解；另一方面，在重點區域、貧困地區、老年集中區域等積極佈放搭載有查詢、轉賬、交警罰款、生活繳費、購票等20餘項服務功能的智能終端，在最貼近客戶的區域隨時提供便利化、差別化、零距離的延伸服務，解決了百姓繳費難、受理難的服務難題，充分保證了惠及民生的服務供應。截至2016年末，全行在各地區設立「社區金融」服務平台2,141家。



## 四. 服務經濟，造福民生(續)

### 成立消費金融公司

2016年2月25日，由本行發起設立的盛銀消費金融有限公司註冊成立。作為東北地區首家消費金融公司，貸款產品涵蓋除車貸、房貸外的所有消費領域，包括醫療、旅遊、教育、留學、婚慶、裝修、美容、育嬰、培訓、家電、家居、3C產品等全部消費行業，客戶無需提供抵押擔保，貸款最高額度可達20萬元。通過特色化、差異化的經營，為傳統銀行無法惠及的客戶提供金融服務，從而實現消費金融公司與傳統銀行的錯位發展，滿足更多層次的客戶消費需求。截至2016年末，盛銀消費金融有限公司的消費貸款戶數達588戶，貸款餘額為8,208萬元。

盛銀消費金融有限公司設計研發並正式推出了族貸、普貸、助貸三個系列14類消費金融產品。

系列	產品名稱	適用人群	主要用途	最高額度	期限
族貸系列	房族貸	房屋按揭貸款客戶	房屋裝修等	20萬元	60個月
	車族貸	汽車按揭貸款客戶	購買車位、車飾、維修等	20萬元	36個月
	卡族貸	擁有信用卡的客戶	各類消費用途	20萬元	36個月
	薪族貸	代發工資客戶	各類消費用途	20萬元	36個月
	優族貸	各類優質高端客戶	各類消費用途	20萬元	60個月
普貸系列	普及貸	學生群體， 高等學校在校生	各類消費用途	1萬元	12個月
	普惠貸	普通低收入 工薪族客戶	各類消費用途	3萬元	24個月
	普通貸	普通中低收入 工薪族客戶	各類消費用途	5萬元	36個月
	普客貸	普通中等收入客戶	各類消費用途	20萬元	60個月
助貸系列	助業貸	個體戶、私營業主	各類消費用途	20萬元	60個月
	助農貸	農戶	各類消費用途	20萬元	18個月
	助居貸	新置業客戶	購買家電、家具等	20萬元	24個月
	助學貸	參加社會培訓的客戶	支付培訓費等	5萬元	24個月
	助遊貸	參團或自助旅遊客戶	旅遊消費	20萬元	12個月

## 五. 綠色發展，保護環境

### 5.1 開展綠色信貸

本行積極落實國家關於綠色信貸的發展戰略，按照國務院印發的《生態文明體制改革總體方案》、中國銀監會與國家發改委聯合印發的《能效信貸指引》以及中國銀監會發佈的《綠色信貸指引》，先後制定了《盛京銀行綠色信貸工作指導意見(試行)》和《盛京銀行環境和社會風險管理暫行辦法(試行)》等相關制度，明確了綠色信貸的內涵、工作目標，從分類管理、政策體系、流程管理、產品與服務創新、考核機制以及能力建設等方面，提出了本行綠色信貸體系建設的方向和工作要求，實現了綠色信貸管理對整個信貸流程的全覆蓋。截至報告期末，本行綠色信貸餘額為67.6億元。

本行支持發展低碳經濟，對符合國家節能減排和環保要求的企業和項目按照「綠色信貸」原則加大支持力度，將信貸資金投放於環保、節能、清潔能源、清潔交通等綠色產業。同時，對於高耗能、高污染和資源消耗型的企業和項目從嚴限制，加強對產能過剩行業市場變化、生產經營情況的跟蹤及研判，對達到環保、耗能、質量、安全、技術等標準，積極化解過剩產能、經營有效益的企業，幫助企業渡過難關，穩定運營。

#### 案例1：

某再生資源開發公司，是我國最大的專業性再生資源回收利用企業和行業領軍企業。該公司目前在全國23個省(區、直轄市)初步建立起環渤海、東北、華東、中南、華南、西南和西北等七大區域回收網絡，擁有近50家分、子公司，建立11個大型國家級再生資源產業示範基地、3個區域性集散交易市場、70多家分揀中心和5,000多個回收網點。目前本行為其辦理10億元授信，有助於企業在未來繼續以節能減排為目標，迅速發展業務，推動國家再生資源行業朝規範化、無害化和產業化方向升級。



## 五. 綠色發展，保護環境(續)



### 案例2：

2016年4月，遼寧某汽車集團股份有限公司以混合動力和純電動為主的新能源項目開始投產。本行了解到企業的項目融資需求後，積極與企業溝通聯繫，為企業量身定制的融資方案，為集團整體授信2億元，滿足企業的日常資金週轉需求。

## 5.2 推廣綠色服務

本行積極推動電子銀行業務創新和品牌建設，開展遠程視頻銀行、直銷銀行等系統建設，完成95337全國服務短號碼落地使用。本行以客戶需求為中心、貼合客戶使用習慣，優化功能服務。全年實現優化各項功能服務120餘項，新增電子銀行用戶32萬戶，本行電子業務總交易量2,046萬筆，電子業務替代率達60%。

本行積極推進網點智能化服務建設，通過增加電子智能服務設施，提高客戶自助服務佔比，提升渠道服務效率。2016年，本行在全行網點新投放ATM、CRS等各類電子化自助設備107台，進一步豐富了設備種類和服務功能，拓寬了線下服務渠道，提升客戶服務體驗。

## 五. 綠色發展，保護環境(續)

---

### 自助銀行

本行自助銀行設備包括自助取款機、存取款一體機、查詢繳費機和小區智能終端，2016年本行加大自助設備投放力度，科學調整設備配比，強化自助服務分流作用，為客戶提供全天候便利安全的服務，截至2016年12月31日，本行擁有2,141台自助終端機，全年處理的自助銀行交易宗數約為714萬宗，交易總額為人民幣129億元。

### 網上銀行

本行不斷提升電子化企業資金服務，積極提升結算效率和資金整體性服務。同時，不斷完善個人網上銀行體驗，優化快捷登錄、資產視圖、實時轉賬等功能。截至2016年12月31日，企業網上銀行客戶累計達到13,253戶，比上年末增長28%；全年累計交易金額達人民幣11,629.7億元，比上年增長1%，交易筆數達66.5萬筆，比上年增長31%；個人網上銀行客戶累積達到18.51萬戶，比上年末增長61%；全年交易筆數達46.42萬筆，比上年增長16%；全年累積交易金額人民幣132.25億元，比上年增長26%。

### 手機銀行

本行持續推進手機銀行服務與功能升級，增加盛京寶、實時轉賬等功能，簡化操作流程，通過提升客戶體驗促進客戶量增長。截至2016年12月31日，手機銀行客戶累計達35.34萬戶，全年累計交易金額人民幣83.88億元，交易筆數147.24萬筆。

### 電視銀行

本行推出「家居銀行」理念，通過電視銀行應用，廣大市民百姓在家欣賞電視節目的同時，即可實現實時掌握賬戶動態、完成資金劃轉、投資理財、日常生活繳費等金融服務。截至2016年12月31日，本行已在瀋陽、鞍山地區為3萬餘戶家庭開通電視銀行服務。





### 5.3 倡導綠色運營

本行把環境和資源的保護視為重要的責任。本行一直嚴格遵守《中華人民共和國大氣污染防治法》、《中華人民共和國環境保護法》、《中華人民共和國節約能源法》和《中華人民共和國水法》等相關法律法規。

為進一步提高能源管理水平，推廣綠色辦公理念，本行一直注重節能環保宣傳工作，制定了《盛京銀行綠色辦公管理辦法》、《盛京銀行辦公節能工作實施細則》等制度，利用各種形式開展節能宣傳和教育活動，及時傳達政府、銀監局、總行有關節能減排的文件；利用文件、電子屏和會議的形式宣傳節能減排，積極培育員工節約用能意識，促進資源的循環利用，降低資源消耗。

2016年，本行開始積極推進電子化辦公系統建設，力爭通過廣泛應用電子辦公系統，全面實現收發文件、公文批閱、標準文本下載、郵件傳遞、合同審批等多種辦公的電子化處理，大幅降低紙張使用率。

#### 節能減排措施：

- 綠地用水和景觀環境用水採用噴灌、微灌等節水灌溉方式，禁止使用自來水湧灌；
- 積極採用節能型供水系統和用水設備，對地下給水主管網的老化管道進行更新改造，並安裝或更換節水型龍頭和衛生潔具；

## 五. 綠色發展，保護環境(續)

---

- 本行數據中心利用虛擬化技術降低數據中心能耗、提升資源利用率，通過選擇高密度的方案，減少物理服務器的數量。

### 廢棄物處理：

- 廢硒鼓。激光打印機硒鼓中的感光材料—硒元素被列入危險品名錄，可對人體和環境產生巨大危害，故嚴禁隨意丟棄。同時廢硒鼓是可以再回收利用的，所以物業管理部號召各部室廢棄的硒鼓應上交相關單位，統一回收利用，不得擅自處理；
- 廢電池。電池中含有汞、鉛、鎘，對人體和環境可造成巨大危害。因此，物業管理部要求全員嚴禁亂丟亂棄廢舊電池，廢舊電池應投入「廢電池回收箱」，由相關單位對廢電池統一回收管理；
- 廢棄日光燈管。由於日光燈管內的熒光粉含有較多量的汞，如保管和處置不當，會對生態環境造成巨大危害。因此，目前在日常工作中產生的廢棄日光燈管須上交至相關單位，統一轉移到具備從事收集、貯存、處置危險廢物經營活動的單位，明令禁止將危險廢物提供或者委託給無經營許可證的單位從事收集、貯存、處置。

### 採購管理：

為規範和管理辦公用品及科學選擇供應商，本行制定了《盛京銀行集中採購管理辦法(修訂)》、《盛京銀行信息科技非外包類供應商管理實施細則》等制度。對於辦公用品實行總量控制，統一管理，統一保管，按需發放和領用，在選擇供應商時，把環保標準作為重要考察因素，從而降低能耗，保護環境。

### 6.1 提升服務品質

本行優化服務環境，完善服務設施，致力於為客戶提供優質的金融服務，按照《盛京銀行文明規範服務教程》有關要求，開展常態化的服務禮儀檢查評比活動。通過金融產品創新，為客戶提供豐富多樣的理財產品，滿足客戶的多樣化需求。同時，拓寬客戶服務渠道，在地域上進一步擴大金融服務範圍，深化網點佈局，加大對縣域的金融支持，讓人們享受更加便捷高效的金融服務。

- 提升客戶服務體驗。本行定期結合客戶需求，優化櫃面與電子渠道業務流程，提高業務受理效率，提升客戶服務體驗。2016年，針對個人客戶需求，本行優化了在櫃面、電子渠道200餘項交易，在賬戶管理、轉賬匯款、繳費支付、電子渠道、投資理財等方面為客戶提供了便利。
- 完善客戶服務監督管理。本行通過建立服務質量考評、監測機制、推行服務提升系列活動、加大開展網點服務檢查力度等手段提升客戶服務品質。重點加大對客戶投訴處理工作的跟蹤、催辦和問責力度，建立以95337為主渠道的客戶投訴平台，截至2016年末，客服代表人數達到56人，總呼入量達到479.58萬通，事件處理的回復回訪率為100%，事件處理的客戶滿意度達100%。
- 滿足多元化的客戶理財投資需求。本行為滿足客戶投資需求，針對儲蓄類客戶推出了財富通系列智能儲蓄產品，針對理財型客戶推出了智盈、穩盈、盛盈等紅玫瑰系列理財產品以及開展盛京寶、貴金屬代銷、基金代銷業務，為客戶提供了豐富多樣的金融產品選擇。
- 關注關愛特殊客戶群體。針對特殊客戶群體，本行開設特殊客戶綠色通道，增加服務設施，不斷加強服務手段創新與完善，切實滿足特殊客戶群體需求。

## 六. 回饋社會，和諧共贏(續)

- 積極參加由銀行業協會組織的優質文明服務評比。2016年，本行在遼寧省十年銀行業優質文明服務工作會中被授予「最佳優服創建組織獎」；盛京銀行營業部、營口分行營業部榮獲了中國銀行業文明規範服務千佳示範單位稱號，撫順、錦州等6家單位榮獲遼寧省銀行業優質文明規範服務金牌單位稱號。

### 盛京寶

2016年，本行推出了「盛京寶」產品。該產品是一款面向眾多層面客戶的普惠產品，其最大特點就是投資門檻低，100元即可購買。日日複利，收益自動滾入下一投資日。隨用隨取，通過快速贖回交易實現資金的快速提取，且不收取任何交易手續費。對於希望靈活控制資產長、短期投資需求的客戶，可通過購買「盛京寶」實現財富收益最大化。此外，「盛京寶」開通櫃面銷售渠道的同時也開通了手機銀行、網上銀行兩種線上交易渠道，客戶購買輕鬆便捷。截至2016年末，「盛京寶」客戶數達3,381戶，試運行期間申購總計27,344萬元，存續餘額5,027萬元。



## 六. 回饋社會，和諧共贏(續)

### 禮儀培訓

為提升全行的整體服務形象，增強員工自身的素質和服務能力，本行於2016年開展了「抓服務樹標兵」專題禮儀培訓，由領導帶領服務明星進行主講，分行2,000多名員工參加了培訓。

主講人立足銀行業激烈的競爭環境，通過深入淺出的講解，全面講授了職業形象、形體禮儀、表情禮儀、交談禮儀、社交禮儀、接待禮儀等基本常識和技巧，使參訓人員掌握了在各種服務活動中提升服務修養、個人魅力的技巧。為了達到更好的培訓效果，培訓老師通過現場問答、組織遊戲等方式與參訓人員積極互動，不僅增強了參訓人員的參與熱情和積極性，而且使參訓人員更加直觀、形象地了解了服務禮儀的真諦。

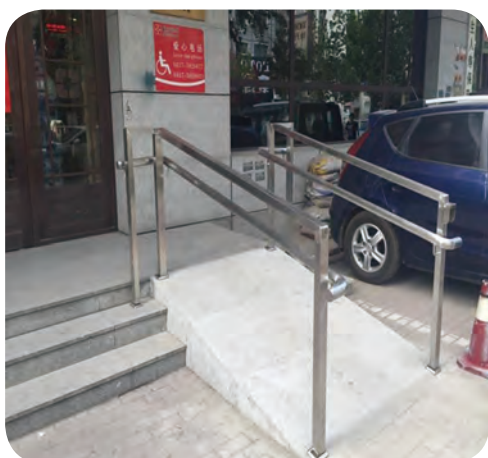


### 網點人性化設施

本行高度重視人性化服務設施建設，將老弱病殘孕等特殊群體客戶的實際需要納入到網點建設總體規劃之中。目前本行共鋪設坡道103條、設置無障礙機動車停車位39個、配置盲文業務指南152本、助盲卡149張、語音叫號機146台、盲文密碼輸入器151個、語音播報驗鈔機155台、語音提示系統取款機103台、語音叫號顯示屏144張、愛心座椅123家、愛心窗口122家，寵物驛站19家。同時，每個網點都配置了急救藥箱、花鏡，有條件的網點還配置了兒童座椅、手機充電設備等。此外，允許視力障礙客戶攜帶經過登記、認證、有可識別標識且處於工作狀態的導盲犬進入銀行營業網點辦理業務。



## 六. 回饋社會，和諧共贏(續)



### 拓寬服務渠道

本行緊跟京津冀一體化、長江經濟帶、東北再振興、遼寧創新驅動等國家戰略發展，優化網點佈局拓寬客戶服務渠道。2016年，本行在北京、上海、天津、長春以及遼寧省內新增傳統支行13家，同時，進一步支持「大眾創業、萬眾創新」，為小微企業提供便捷金融服務，新增小微支行3家。

截至2016年末，本行網點機構190家，其中分行18家，傳統支行161家、小微支行7家、分行級專營機構3家。

### 6.2 保障客戶權益

本行制定了《盛京銀行消費者權益保護工作指引》、《盛京銀行消費者權益保護委員會工作規則》、《盛京銀行消費者權益保護工作考核評價辦法》等規章制度，並成立了消費者權益保護部，創辦了《盛京銀行消保之聲》雜誌，制定了投訴快速處理流程，客戶可通過電話、電子郵箱、意見簿留言等方式投訴。同時，本行加強個人信息保護，將個人基本信息、財務信息、交易信息等全部納入保護範圍，通過信息系統、業務流程、操作環節等規定，完善了採集、保存、傳遞、調取等步驟的管控；並加強員工風險意識和保密意識教育，真正做到嚴格遵守保密制度、恪守保密承諾。

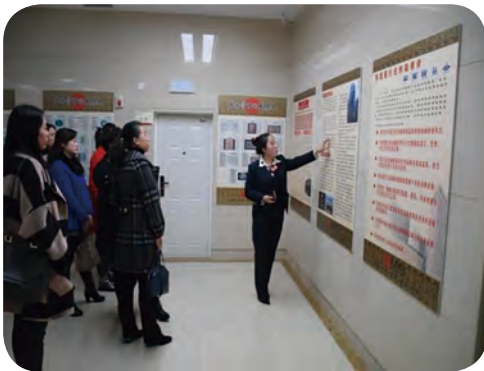
本行積極開展金融知識普及活動。每年制定年度的金融知識普及計劃，歷年3·15國際消費者權益保護日本行都會開展為期一個月的金融知識普及專項活動，6-8月份開展金融知識萬里行活動，9月份配合監管開展金融知識進萬家和金融知識普及月活動，常年堅持網點陣地宣傳，鼓勵各分行通過微信公眾號、微博等新媒體自發開展金融知識普及活動。

## 六. 回饋社會，和諧共贏(續)

### 3·15消費者權益保護深化月活動

2016年2月15日至3月15日，本行在「3·15國際消費者權益日」來臨之際，自發組織全行開展為期一個月的消費者權益保護深化月系列活動。

本次活動本行通過「四個一活動」，即搭建一個涵蓋所有分行的金融知識示範基地平台、組建一支覆蓋全行所有網點的青年志願者團隊、安排一項全行性的消費者專項訪談活動、開展一次全方位的深化月活動，為進一步全面深化公眾金融知識教育工作奠定了基礎，提升了社會公眾對銀行產品的普及率和認知度，將普惠金融落到實處。



### 金融知識萬里行活動

為全面提升消費者金融素質和風險防範意識，構建和諧的金融秩序，切實履行普及金融知識的社會責任和義務，本行按照中國銀行業協會要求在6月至8月開展金融知識萬里行活動，在常規陣地宣傳的基礎上，通過社區宣傳、校園宣傳、企事業宣傳、商圈宣傳、基地宣傳、網絡宣傳等，充分調動了各類人群學習金融知識的積極性，使金融知識普及、金融風險宣傳和金融消費者權益保護工作常態化、規範化，為社會公眾營造了學金融、懂金融、用金融的良好氛圍。



## 六. 回饋社會，和諧共贏(續)



### 金融知識進萬家

2016年9月，本行組織遼寧省內各分行開展了為期一個月的「金融知識進萬家」宣傳服務月活動，通過全渠道宣傳、全熱點覆蓋、全人員參與、全素質提升「四全戰略」，充分發揮青年志願者團隊、金融知識教育示範基地、全員參與等活動效能，持續、深入地普及金融知識，全面提高社會公眾風險防範和使用正規金融服務渠道的意識。



## 六. 回饋社會，和諧共贏(續)

### 廣場舞比賽

本行聯手瀋陽電視台舉辦的為期一個月的「2016盛京最美廣場舞」大賽。大賽從中秋節開始，跨越國慶節，於重陽節當天進行決賽，三支隊伍脫穎而出，分別獲得金、銀、銅獎。



### 6.3 助力員工成長

分類	截至2016年12月31日		
	人數 (人)	比例 (%)	
員工總數	4,824	100	
按性別劃分			
男性員工	2,128	44.11	
女性員工	2,696	55.89	
按僱傭類型劃分	合同制員工	4,824	100
按年齡組別劃分			
30歲(含30歲)以下員工	2,109	43.72	
31至40歲(含40歲)員工	1,340	27.78	
41至50歲(含50歲)員工	1,265	26.22	
50歲以上員工	110	2.28	
按地區劃分			
遼寧省內員工	3,891	80.66	
遼寧省外員工	933	19.34	
新進員工	359	7.44	
少數民族員工	440	9.12	

## 六. 回饋社會，和諧共贏(續)

在招聘管理方面，本行制定了《盛京銀行員工招聘管理辦法》，在人員引進過程中強調公開公平公正的原則，建立監督保障體系，在員工錄用環節保持客觀公平的態度，為員工提供平等的就業機會。公司謹遵勞動法及相關法律法規的要求，絕對不允許經營活動中涉及童工或強迫與強制勞動。

在勞動關係管理方面，本行一方面制定了《盛京銀行全員勞動合同制實施細則》、《盛京銀行勞動用工管理辦法》，強調了全員合同制管理，建立以勞動合同管理為核心的用工機制，強化企業的主體責任，促進企業發展和員工職業成長。另一方面出台了《盛京銀行考勤管理制度》，提出了「全行實行每周五天、每天八小時工作制」及加班工資的支付標準；依據法律法規，明確了病事假、產假、婚假等員工法定休假的權利，並出台了《盛京銀行員工休假管理辦法》，詳細規範了員工帶薪年假的管理審批流程，充分保障員工權益的有效實施。報告期內，本行未出現員工因公負傷或死亡情況。

在薪酬管理方面，本行制定了《盛京銀行薪酬管理辦法》、《盛京銀行企業年金方案》、《盛京銀行補充醫療保險方案》、《盛京銀行員工專業技能等級考評管理辦法》、《盛京銀行崗位風險責任等級管理辦法》，明確了員工的薪酬構成、考核及發放方式，在滿足基本福利保障的基礎上，增加了企業年金和補充醫療保險，進一步豐富了員工的福利保障，增加了員工的待遇福利。

在職業發展方面，本行為員工搭建廣闊的職業發展平台，打破單一的職務任命的晉升方式，建立經營管理晉升通道和專業人才晉升通道，員工可結合自身能力特點，選擇未來職業規劃發展方向，實現員工與企業相互促進共同成長。

## 六. 回饋社會，和諧共贏(續)

在員工培訓方面，本行持續關注員工發展，幫助員工成長，建立總分支三級培訓體系，分類開展全員培訓，保證員工從入職到在崗全程接受多角度培訓。通過實施新員工、專業崗位員工、初級經營管理人員和中高級經營管理人員分類培訓、有針對性地幫助員工提升價值。報告期內，全行共組織各類培訓28萬餘人次，培訓人員覆蓋面達100%，製作視頻課程共計9類21門，重點培訓項目培訓學員滿意度達98%。

指標	單位	2016年
人均學時數(中高級經營管理人員)	小時	46
人均學時數(初級經營管理人員)	小時	81
人均學時數(員工)	小時	153

## 六. 回饋社會，和諧共贏(續)





## 六. 回饋社會，和諧共贏(續)

### 專業技能競賽

2016年，本行組織了全行範圍內的專業技能競賽，共有300餘名員工參加了4個業務條線，6個競賽項目的總決賽。8家分行被授予優秀組織獎，64名員工分別被授予崗位標兵榮譽稱號和崗位能手榮譽稱號。



### 瀋陽市超級技工職工職業技能電視大賽

本行選派瀋陽分行轄內10名優秀綜合櫃員組成盛京銀行參賽隊，經過與瀋陽地區25家銀行機構169名員工的理論比拼，本行9名選手進入前70名，並獲得晉級複賽資格，其中4名選手獲得前31名，並獲得市總工會的表彰，同時瀋陽分行大東路支行的馬瑞成功進入電視大賽總決賽，並獲得第五名的好成績。



### 全國性業務技能比賽

2016年，本行共有兩名員工參加全國性業務技能比賽。北京分行劉大偉在中央電視台《中國大能手》第二季點鈔強人競賽中獲得「全國十強」榮譽稱號。在參加全國性比賽的過程中，本行員工充分發揚了能吃苦、能奮鬥的精神，鍛煉了技能，增長了業務知識，展示了本行員工良好的精神風貌。各基層分會也參照總行的競賽活動，在分會內部及同業之間開展了形式多樣的比賽活動，在員工中形成了「人人學業務、個個當能手」的良好氛圍。

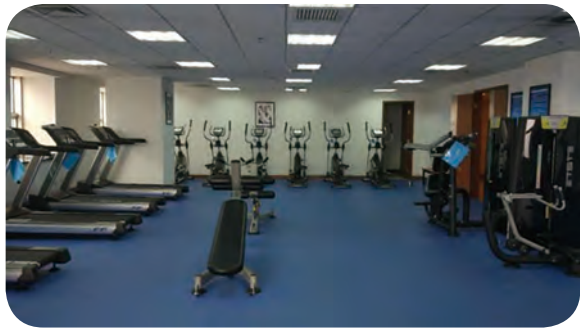


本行把「關心關愛員工，構建幸福和諧家園」作為推動業務健康快速發展的重要抓手，調動員工的積極性和主動性，有效發揮職工之家建設載體，倡導把職工當「家人」，把職工需求當「家事」、把工會工作當「家業」，持續提升員工的幸福感，在全行營造以關愛提活力促發展的濃厚氛圍。

## 六. 回饋社會，和諧共贏(續)

### 建設職工之家

本行完成總行員工健身活動中心的建設工程，為員工提供一個鍛煉體魄、緩解壓力，激發幹勁的家園。總行工會還積極徵求機關員工的意見和建議，針對員工提出的健身後無法洗澡等問題進行改進，為員工解決實際問題。





## 六. 回饋社會，和諧共贏(續)

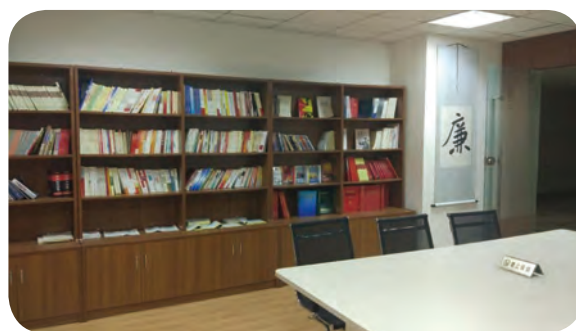
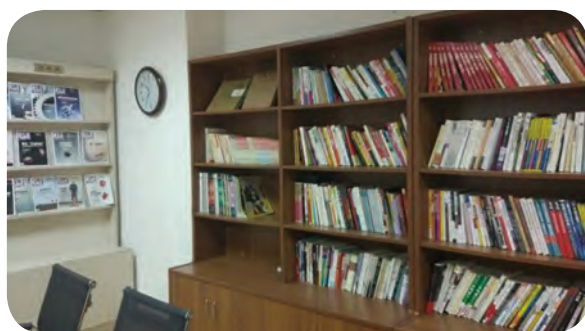
### 健步走活動

本行舉辦的「盛京銀行公益行 快樂健康迎五一」健步走活動在瀋水灣公園、丁香湖公園、奧體公園、北陵公園及青年公園進行。本着「快樂健身、增強體質、提倡環保、收穫幸福」的活動宗旨，本行邀請了銀行客戶、社區居民、健步走愛好者、公園遊客近千人進行有氧健步走活動，浩浩蕩蕩的步行隊伍不僅吸引了沿途遊客的目光，更帶動遊客們積極參與到活動中來。同時，號召參與者邊走邊撿拾公園垃圾，清潔沿途環境衛生，帶動大家在運動中感受健康和快樂，增強全民健身意識和健康水平。



### 職工書屋

為深入推進學習型組織建設，努力建設書香氛圍，助推企業發展，盛京銀行通過建設職工書屋營造良好的文化氛圍，各分行結合職工意願開展讀書活動，組織廣大職工積極參與到讀書活動中來。



## 六. 回饋社會，和諧共贏(續)

### 羽毛球比賽

工會組織全行優秀羽毛球選手分別參加了遼寧省金融系統舉辦的「招商銀行盃」職工羽毛球比賽和瀋陽市服務業工會舉辦的「盛京銀行盃」職工羽毛球比賽，分別獲得了「勇於拼搏」獎和「團體第一名」的好成績。活動既豐富了員工的業餘生活，更體現了盛京銀行人勇於拼搏、團結一心、積極向上的良好精神風貌。



### 員工幫扶

2016年9月8日，撫順一居民樓發生煤氣爆炸，事故中葫蘆島分行員工父母在事故中不幸身亡。總行分行工會在得知這一情況後高度重視，本着以人為本、關心職工生活的理念，在第一時間前去撫順探望，將慰問金遞至該員工手中，及時把溫暖和關懷送到該員工的心坎上，讓這個剛剛步入社會的女孩感受到了「娘家人」的關心與呵護，讓她體會到還有盛京銀行這個堅實後盾可以依靠。



### 「兩節」送溫暖

為解決好廣大員工突發的特殊困難和累計困難較大的及時性幫扶問題，本行以職工救助基金為依託，持續開展全行「兩節」送溫暖活動，印發通知，統計全行困難員工數量，更新完善困難職工檔案，不斷健全和完善職工幫困送溫暖長效機制，將臨時救助與定期救助相結合。2016年共對多名特困職工進行了走訪慰問，發放慰問金和慰問品29.6萬元。



### 女職工關愛室

本行瀋陽分行天合支行籌建了「母愛小組」，為孕期和哺乳期女職工提供一個私密、衛生、溫馨、舒適的環境，為女職工特殊需求提供多方面的貼心服務。天合支行「母愛小屋」面積約25平方米，環境溫馨隱秘，佈局陳設合理，內設有高級布藝沙發、茶几、豪華嬰兒牀、冰箱、飲水機、音樂播放器、消毒烘乾一體機、兒童玩具、兒童圖書等，為了突出溫馨的主題，在牆面上黏貼有卡通和小動物圖案，每天有保潔人員專門



## 六. 回饋社會，和諧共贏(續)

對室內進行清潔和維護，對室內物品進行消毒處理，確保整潔衛生，努力把「母愛小屋」打造成為女職工溫馨舒適的場地、交流思想的陣地、豐富生活的園地。



### 三八節活動

各分行結合自身實際開展形式多樣的活動，為在盛京銀行多年發展歷程中，在平凡崗位上做出卓越的貢獻的女職工送上特別的祝福，對女職工們的努力工作給予高度評價。鼓勵廣大女職工攜手同行，凝聚智慧、奉獻激情、勇於擔當，積極投身於盛京銀行發展大業。



### 6.4 投身社會公益

本行在致力企業可持續發展的同時，組織員工參與公益活動，支持公益事業和慈善事業，大力開展扶貧助殘活動。近年來，盛京銀行積極參加各類捐助活動，2016年捐助慈善資金325.50萬元，此外，本行員工積極參與其他社會公益活動，真正將金融資源和經營成果回饋社會發展，實現經濟效益與社會效益的共贏。本行先後榮獲「瀋陽市助殘先進集體」、「瀋陽市慈善濟困先進集體」、「瀋陽市十佳助殘先進單位」和「瀋陽市扶貧開發工作標兵單位」等榮譽稱號。

#### 慈善助殘

2016年2月5日，本行「慈善助殘·情暖萬家」新春愛心捐贈儀式在瀋陽市殘疾人聯合會舉行。繼去年捐贈活動後，這是本行連續第二年向全市500個殘疾人家庭捐贈扶貧資金50萬元，幫助他們度過溫暖、祥和的新春佳節。

#### 定點扶貧

本行始終把定點扶貧幫扶工作作為支持地方經濟建設、履行社會責任的一項政治任務來抓，堅持日常扶貧與重大節日扶貧相結合，由專人負責定點扶貧幫困工作，定期深入扶貧單位進行調研，保證扶貧幫困工作有序推進，精準扶貧工作落實到位。春節前總行工會聯合瀋陽分行及轄屬支行組成的扶貧慰問工作隊前往新民市周坨子鎮進行慰問，為周坨子鎮建設農民遠程教育中心送去10台電腦，逐村逐戶看望了20戶貧困農民，為每戶發放米麵油及慰問金500元，全年投入扶貧救助資金25.5萬元。



## 六. 回饋社會，和諧共贏(續)

### 陽光學子

本行持續開展第三期陽光學子慈善項目工作，與市慈善總會繼續合作開展「陽光學子實習活動」。對110名在校大學生進行了面試、筆試等考試，並擇優錄入。對被錄用的大學生，組織開展了銀行基礎知識和業務技能的相關培訓，將培訓考試合格的學生分配到瀋陽分行的社區金融服務站進行實習，為社區銀行提供人力保障，也為大學生就業提供了良好的實踐平台。2016年，本行向陽光學子項目投入資金50萬元，用於陽光學子的崗位實習費用，使更多的貧困優秀學子能夠學習與社會實踐兩不誤，真正發揮「陽光學子」項目的示範作用。



2017年，銀行業依然面臨複雜多變的經營環境，全球性挑戰多發，國內經濟增速放緩，經濟結構深刻調整。盛京銀行繼續圍繞「打造區域經濟戰略發展牽引型、新興產業扶植型、中小企業支持型、市民貼身服務型」的市場定位，堅持「綜合化、多元化、高品質、行業領先」的戰略目標，持續推進社會責任和自身發展的深度融合，實現企業與經濟、社會、環境的和諧可持續發展。

**助力供給側改革，服務實體經濟。**本行將積極對接國家供給側改革發展戰略，支持「一帶一路」、京津冀協同發展、長江經濟帶三大戰略等重點領域和重大工程，加強瀋陽自貿區、創新改革試驗區、國家自主創新示範區金融支持，創新研發科創企業、「金融+互聯網」業務模式，加大對先進裝備製造、生物醫藥、航空航天等對經濟社會發展和產業結構升級具有帶動作用的重點產業、支柱企業的金融支持力度，優化區域經濟結構，推動產業結構轉型升級；積極實施綠色信貸政策，推進傳統產業綠色改造，支持綠色低碳循環產業發展，提升服務實體經濟質效。

**實施綜合化經營，推動轉型升級。**本行將積極適應經濟發展新常態，堅持穩中求進的總基調，以建設「一流銀行、打造百年盛京」為願景，以促改革、謀發展、穩質量、調結構、求創新為主線，有序推進實施輕型化、智能化、精細化轉型升級，採取資本聯合、業務合作等方式，與信託、證券、保險、基金等領域深度融合，促進傳統業務和創新業務協調發展，提供適應市場需求，提供消費者滿意的金融產品和服務，提升多元化綜合金融服務能力。

## 展望2017(續)

---

**踐行普惠金融，助力改善民生。**本行將依據《推進普惠金融發展規劃(2016–2020)》的國家戰略，不斷完善小微企業制度安排，創新小微企業信貸模式；打造區域公用事業全功能代理型銀行，加大對民生基礎產業和城市公共事業等領域的支持力度；推進「智慧銀行」建設，構建手機銀行、電視銀行、網上銀行、微信銀行等多層次、全渠道金融服務平台，建立零距離、全功能、普惠市民的智能金融體系，提高服務質量，優化客戶體驗；發揮盛銀消費公司作用，倡導綠色、健康的金融消費理念，打造集消費、理財、融資、投資等業務於一體的金融服務平台，滿足服務消費、信息消費、綠色消費等多領域的需求。

**熱心社會公益，精準金融扶貧。**本行將持續關注民生福祉，奉行共享發展理念，踐行奉獻企業文化，持續打造「講誠信、守規則、爭貢獻、重慈善」的道德銀行，以「關愛慈善事業、感恩奉獻社會」的責任意識；因地制宜，落實「開發式」扶貧，打造特色化、精準化扶貧助殘模式；積極開展慈善助學、員工公益志願活動，參與環保、教育、金融知識宣傳以及社會公益事業，支持和反哺社區發展，持續實施「親民、惠民、便民、利民」工程，將金融資源和發展成果更多地回饋社會，努力實踐企業的社會責任。

**優化職業平台，攜手員工成長。**本行始終關心員工職業成長，開展職業培訓，創造良好職業發展平台和職業生涯規劃，創造人才培養的良好環境；進一步完善行員等級晉升機制，為員工構建良好的晉升通道，為員工提供成長成才平台；持續優化員工績效薪酬體系，提供良好的薪酬福利，共享企業的發展成果；持續關注職工職業健康，豐富員工生活，開展豐富多彩的職工文體活動，加強員工關愛項目建設，打造良好企業文化，為員工營造良好的工作環境和文化氛圍；重視和保護員工的合法權益，不斷完善健全員工權益保護制度，提高員工滿意度和忠誠度，實現銀行發展與員工全面成長的和諧統一。



盛京銀行股份有限公司董事會：

我們接受盛京銀行股份有限公司(以下簡稱「貴行」)董事會的委託，對貴行截至2016年12月31日止年度的2016年環境、社會及管治報告(以下簡稱「ESG報告」)進行了有限鑒證。

## 一、 董事會的責任

貴行董事會對貴行根據香港聯合交易所有限公司發佈的《環境、社會及管治報告指引》的披露建議(簡稱為「香港聯交所指引」)所編製的2016年ESG報告的編寫和表述負全部責任，包括報告所載的信息和認定。

貴行董事會負責設計、執行和維護必要的內部控制，以使ESG報告不存在由於舞弊或錯誤導致的重大錯報。

## 二、 我們的責任

我們的責任是實施有限鑒證工作，並基於我們的工作發表有限鑒證結論。我們按照國際鑒證業務準則第3000號：歷史財務信息審計或審閱以外的鑒證業務(International Standard on Assurance Engagements 3000, Assurance Engagements other than Audits or Reviews of Historical Financial Information)執行工作。

我們遵守了國際會計師職業道德準則理事會發佈的專業會計師職業操守規定的獨立性和其他相關道德要求，以及質量控制國際準則第1號規定的保持全面質量控制體系的適用要求。

按照約定條款，我們出具的獨立有限鑒證報告將僅為貴行編製。我們的工作僅限於就約定事項在獨立有限鑒證報告中向貴行董事會進行匯報，而非其他目的。我們不會就我們所實施的工作、出具的獨立有限鑒證報告或作出的結論對除貴行以外的任何第三方承擔任何責任。

### 三、實施的工作總結

ESG報告有限鑒證工作的內容包括與主要負責ESG報告信息編製工作的人員進行詢問，並恰當地實施分析和其他程序。我們所實施的工作包括：

- 詢問管理層，以了解貴行在確定關鍵利益相關者所關注的重大問題方面的程序；
- 就重大問題的可持續發展戰略和政策及其在業務運營中的實施情況，與貴行管理層相關員工進行訪談；
- 與貴行負責提供ESG報告信息的相關員工進行訪談；
- 通過進行媒體分析和互聯網搜索以獲取報告期間貴行的相關信息；
- 詢問與ESG報告信息收集匯總的流程，包括相關系統和方法的設計和實施情況；
- 以抽樣的方式將ESG報告中的信息與相關原始文件進行對比，以考慮原始文件中的關鍵信息是否已反映在ESG報告中；
- 核對ESG報告中關鍵財務數據和指標與經過外部審計的財務報告中數據和指標的一致性；及
- 考慮ESG報告所含信息是否與我們獲知的關於貴行可持續發展表現的整體認識和經驗相符。

有限鑒證項目的證據收集程序的範圍要小於為獲取合理鑒證所實施的程序的範圍，因此有限鑒證所提供的鑒證程度將低於合理鑒證。此外，我們的工作並不旨在就貴行系統和程序的有效性發表意見。

### 四、 結論

基於上述工作程序及獲取的證據，我們沒有注意到任何事項使我們相信，在任何重大方面，貴行的ESG報告沒有按照香港聯交所指引進行編製。

**畢馬威華振會計師事務所(特殊普通合伙)**

北京

2017年6月28日

# ESG指標索引

## ESG報告指標對照表

指標範疇及層面	一般披露	披露位置	關鍵績效指標	披露位置
<b>A. 環境</b>				
A1 排放物	有關廢氣及溫室氣體排放、向水及土地的排污，有害及無害廢棄物的產生等的政策及遵守對發行人有重大影響的相關法律及規例的資料	35-36頁	A1.1 排放物種類及相關排放數據	註釋1
			A1.2 溫室氣體總排放量(以噸計算)及(如適用)密度(如以每產量單位、每項設施計算)	註釋1
			A1.3 所產生有害廢棄物總量(以噸計算)及(如適用)密度(如以每產量單位、每項設施計算)	不適用
			A1.4 所產生無害廢棄物總量(以噸計算)及(如適用)密度(如以每產量單位、每項設施計算)	註釋1
			A1.5 描述減低排放量的措施及所得成果	35-36頁
			A1.6 描述處理有害及無害廢棄物的方法、減低產生量的措施及所得成果	36頁
A2 資源使用	有效使用資源(包括能源、水及其他原材料)的政策	35-36頁	A2.1 按類型劃分的直接及/或間接能源(如電、氣或油)總耗量(以千個千瓦時計算)及密度(如以每產量單位、每項設施計算)	11頁
			A2.2 總耗水量及密度(如以每產量單位、每項設施計算)	11頁
			A2.3 描述能源使用效益計劃及所得成果	35-36頁
			A2.4 描述求取適用水源上是否有任何問題，以及提升用水效益計劃的所得成果	35頁
			A2.5 製成品所用包裝材料的總量(以噸計算)及(如適用)每生產單位估量	不適用

## ESG指標索引(續)

指標範疇及層面	一般披露	披露位置	關鍵績效指標	披露位置
A3 環境及天然資源	減低發行人對環境及天然資源造成重大影響的政策	32-36頁	A3.1 描述業務活動對環境及天然資源的重大影響及已採取管理有關影響的行動	32-36頁
B. 社會				
B1 僱傭	有關薪酬及解僱、招聘及晉升、工作時數、假期、平等機會、多元化、反歧視以及其他待遇及福利的政策及遵守對發行人有重大影響的相關法律及規例的資料	45頁	B1.1 按性別、僱傭類型、年齡組別及地區劃分的僱員總數 B1.2 按性別、年齡組別及地區劃分的僱員流失比率	44頁 註釋2
B2 健康與安全	有關提供安全工作環境及保障僱員避免職業性危害的政策及遵守對發行人有重大影響的相關法律及規例的資料	45,頁 50-51頁, 53-54頁	B2.1 因工作關係而死亡的人數及比率 B2.2 因工傷損失工作日數 B2.3 描述所採納的職業健康與安全措施，以及相關執行及監察方法	45頁 45頁 45頁, 50-51頁, 53-54頁
B3 發展及培訓	有關提升僱員履行工作職責的知識及技能的政策。描述培訓活動	46頁	B3.1 按性別及僱員類別(如高級管理層、中級管理層等)劃分的受訓僱員百分比 B3.2 按性別及僱員類別劃分，每名僱員完成受訓的平均時數	46頁 46頁
B4 勞工準則	有關防止童工或強制勞工的政策及遵守對發行人有重大影響的相關法律及規例的資料	45頁	B4.1 描述檢討招聘慣例的措施以避免童工及強制勞工 B4.2 描述在發現違規情況時消除有關情況所採取的步驟	45頁 不適用
B5 供應鏈管理	管理供應鏈的環境及社會風險政策	36頁	B5.1 按地區劃分的供應商數目 B5.2 描述有關聘用供應商的慣例，向其執行有關慣例的供應商數目、以及有關慣例的執行及監察方法	註釋2 36頁

## ESG指標索引(續)

指標範疇及層面	一般披露	披露位置	關鍵績效指標	披露位置
B6 產品責任	有關所提供產品和服務的健康與安全、廣告、標籤及隱私事宜以及補救方法的政策及遵守對發行人有重大影響的相關法律及規例的資料	37, 41-43 頁	B6.1 已售或已運送產品總數中因安全與健康理由而回收的百分比	不適用
			B6.2 接獲關於產品及服務的投訴數目以及應對方法	37頁
			B6.3 描述與維護及保障知識產權有關的慣例	不適用
			B6.4 描述質量檢定過程及產品回收程序	不適用
			B6.5 描述消費者資料保障及私隱政策，以及相關執行及監察方法	41頁
B7 反貪污	有關防止賄賂、勒索、欺詐及洗黑錢的政策及遵守對發行人有重大影響的相關法律及規例的資料	23頁	B7.1 於匯報期內對發行人或其僱員提出並已審結的貪污訴訟案件的數目及訴訟結果	不適用
			B7.2 描述防範措施及舉報程序，以及相關執行及監察方法	23頁
B8 社區投資	有關以社區參與來了解營運所在社區需要和確保其業務活動會考慮社區利益的政策	55-56頁	B8.1 專注貢獻範疇(如教育、環境事宜、勞工需求、健康、文化、體育)	55-56頁
			B8.2 在專注範疇所動用資源(如金錢或時間)	55-56頁

註釋1： 本行尚未建立相關指標統計體系，計劃在未來逐步建立

註釋2： 本行計劃在未來逐步披露

## 讀者反饋

感謝您閱讀2016年《盛京銀行股份有限公司環境、社會及管治報告》，為加強與利益相關方的溝通和交流，進一步提高本行履行社會責任的能力和水平，我們期望您通過填寫反饋表，向我們提出寶貴的意見及建議，並選擇以下任意方式將評價反饋給我們。

電話：024-2253 5633  
傳真：024-2253 5930  
郵箱：Shengjing@Shengjingbank.com.cn  
地址：中國遼寧省瀋陽市瀋河區北站路109號  
郵編：110013

**1. 您屬於以下哪類利益相關方：**

政府  監管機構  股東  客戶  員工  供應商  合作夥伴  社區  環境  其他

**2. 您對本報告的總體評價：**

不好  一般  較好  很好

**3. 您對盛京銀行在經濟方面履行社會責任的評價：**

不好  一般  較好  很好

**4. 您對盛京銀行在環境方面履行社會責任的評價：**

不好  一般  較好  很好

**5. 您對盛京銀行在社會方面履行社會責任的評價：**

不好  一般  較好  很好

**6. 您認為本報告披露的信息是否完整：**

否  一般  是

**7. 您認為本報告的內容和版式是否清晰易懂：**

否  一般  是

**8. 您對改善和提高盛京銀行履行社會責任和本報告的其他意見和建議：**

感謝您對盛京銀行的關心和支持！





盛京銀行

SHENGJING BANK