



盛京銀行
SHENGJING BANK

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



2018

環境·社會及管治報告



目錄

報告編製說明	2
董事長致辭	4
一. 關於我們	5
1.1 公司簡介	5
1.2 榮譽獎項	7
1.3 關鍵績效	8
二. 社會責任理念與管理	9
2.1 社會責任理念	9
2.2 社會責任管理與實踐	9
2.3 社會責任溝通	10
2.4 實質性議題分析	12
三. 加強管治，防範風險	13
3.1 完善公司治理	13
3.2 強化風險管理	15
3.3 合規穩健經營	17
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	26
4.5 推動民生金融發展	30
五. 綠色發展，保護環境	31
5.1 開展綠色信貸	31
5.2 推廣綠色服務	31
5.3 倡導綠色運營	33
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	39
6.3 助力員工成長	43
6.4 投身社會公益	51
展望2019	55
獨立有限鑒證報告	56
ESG指標索引	58
讀者反饋	61

* 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」)2018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

2018年1月1日至2018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、支行及專營機構，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)》
中國銀保監會《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2018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

董事長致辭

2018年，是中國改革開放40週年，也是盛京銀行轉型發展的關鍵之年。盛京銀行始終堅持「服務地方經濟、服務中小企業、服務城鄉居民」的市場定位，把為經濟社會發展服務作為出發點和落腳點，依託體制機制和決策優勢，積極履行金融企業社會責任，主動對接國家重大戰略和決策部署，努力提升服務實體經濟的能力和質效。

轉型發展初見成效。截至2018年末，總資產規模9,854.33億元，實現營業收入158.85億元，淨利潤51.26億元。在當前形勢下，這份成績的取得來之不易，離不開各級政府及監管部門的指導與幫助，離不開社會、股東、客戶的支持與協助，更離不開每一位盛京銀行人的智慧和汗水！

穩步推進改革創新。順應我國推進高質量發展的總體導向，圍繞「存款立行、合規立行、人才立行、科技立行」的經營理念，採取穩中求進的經營策略，堅持推進轉型創新，深入推進體制機制改革，不斷優化資產負債結構，追求高質量發展，形成未來發展的核心動力。

不斷踐行普惠金融。為更好地服務人民對美好生活的嚮往，大力提高金融服務的覆蓋率、普惠性、滿意度，滿足市民消費升級帶來的多樣化需求。不斷增強集聚輻射和投放帶動能力，立足服務實體經濟、增進民生福祉，實現了自身經營質效提升與區域經濟社會發展的良性循環。

積極投身公益事業。不斷深化「創新、協調、綠色、開放、共享」的發展理念，大力支持綠色、循環、低碳經濟發展，助力生態建設，一如既往地奉行「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。多年來已累計投入公益慈善和扶貧幫困資金超過千萬元，並先後榮獲「全市助殘先進集體」、「瀋陽市慈善濟困先進集體」和「扶貧開發工作標兵單位」等榮譽稱號。

2019年，是新中國成立70週年，也是盛京銀行新一輪發展戰略規劃的啓動之年。盛京銀行將以三年發展戰略規劃為引領，以轉型發展為動力，以空間佈局為抓手，以風險防控為主線，以金融科技為支撐，進一步夯實發展基礎，提升發展質效。全心全意服務好實體經濟，竭力打造成經營穩健、資產優良、業績領先的優秀股份制商業銀行，回報股東、回饋社會！

盛京銀行董事長
邱火發

1.1 公司簡介

盛京銀行總部位於遼寧省瀋陽市，前身是瀋陽市商業銀行，2007年2月經中國銀監會批准更名為盛京銀行，並實現跨區域經營，是東北地區實力雄厚的總部銀行。2014年12月29日，盛京銀行在香港聯合交易所主板成功上市(股份代號：02066)。

盛京銀行秉承「存款立行、合規立行、人才立行、科技立行」的經營理念，按照「內強經營管理，外樹市場形象」的經營策略，堅持「輕資本、輕資產」的經營模式，堅持「服務地方經濟、服務中小企業、服務城鄉居民」的市場定位，以前瞻性的戰略定位、市場化的體制機制、獨具特色的業務體系和穩健的運營能力，實現了資本、規模、效益的協調發展。

盛京銀行目前在北京、上海、天津、長春、瀋陽、大連等城市設立了18家分行，共200餘家經營機構，實現了對京津冀、長三角和東北地區的有效覆蓋，「一主體兩中心」的機構佈局在同類銀行中具有比較優勢。盛京銀行下設盛銀消費金融有限公司、信用卡中心、資金運營中心、小企業金融服務中心等專業化經營機構，全方位滿足企業、機構、個人客戶的綜合金融服務需求。

盛京銀行憑藉良好的市場形象、卓越的管理能力和優異的經營業績，贏得了市場的高度讚譽，榮膺英國《銀行家》雜誌和知名品牌評估機構Brand Finance聯合發佈的「2018年全球銀行品牌500強」第191位、入榜中資銀行第23位、東北地區首位、「中國企業500強」、「中國最具區域競爭力城市商業銀行」、銀行間本幣市場核心交易商、2018年度VISA信用卡傑出合作夥伴獎等榮譽稱號。2016-2018年，盛京銀行連續獲得聯合資信評估有限公司AAA評級。



一. 關於我們(續)

盛京銀行全新推出「盛銀財資管理」產品體系，包含「交易銀行」、「現金管理」、「資產管理」、「投資銀行」及「金融市場」五大產品板塊，將金融服務嵌入到企業採購、研發、生產、物流、銷售等全產業鏈和業務場景中，打造「一站式」企業財資管理服務方案，為企業客戶提供優質高效的全流程服務。

盛京銀行積極推動「大零售」戰略落地，打造零售客戶「盛銀財富管理」產品體系，提高「線上+線下」多場景、全渠道、協同化營銷能力，推進以客戶支付結算、場景應用、消費投資、資產管理為核心的服務體系建設，不斷為個人客戶營造更優質、更便捷的金融服務；推出「財富通」、「創利」系列智能儲蓄存款產品，以及智盈、穩盈、盛盈系列「紅玫瑰」理財產品，滿足個人客戶財富資產保值、增值需求。

盛京銀行認真踐行普惠金融理念，專門設立「小企業金融服務中心」，完善服務體系，開通綠色通道，簡化業務流程，主動減費讓利，推出「快快貸」小微企業融資品牌，涵蓋經營貸、商舖貸、創業貸、採購貸、按揭貸、稅貸通等九大系列產品，以及循環貸、接續貸、年審制等特色產品服務，滿足不同類型、不同發展階段的小微企業融資需求。

展望未來，盛京銀行將積極推進戰略轉型和改革創新，以服務實體經濟、服務人民生活為本，將更多金融資源配置到經濟社會發展的重點領域，為全面建成小康社會作出更大的貢獻！

1.2 榮譽獎項

榮譽名稱	頒獎部門
2018年全球銀行品牌500強第191位	英國《銀行家》雜誌聯合Brand Finance
「港股100強」評選活動榮獲綜合實力排名「小型企業10強」獎項	港股100強研究中心、財華社
國家開發銀行2018年優秀創新承銷商	國家開發銀行
2018年度中債優秀金融債發行人、結算100強、優秀自營商	中央國債登記結算有限責任公司
2018年度銀行間本幣市場核心交易商、優秀同業存單發行人	全國銀行間同業拆借中心
2018年度銀行間外匯市場最佳綜合會員獎、最大進步遠掉會員獎、最佳外幣拆借會員獎	中國外匯交易中心
2018年金融知識普及先進單位	遼寧銀保監局
2018年遼寧省小微企業千戶扶持計劃先進單位	遼寧省銀行業協會
2018年遼寧省金融系統勞動競賽優秀集體	中國金融工會遼寧工作委員會
2018年運維創新突出貢獻獎	《金融電子化》雜誌社
2018全年系統運行質量最佳獎	中國銀聯遼寧分公司
2018中國年度最佳僱主「瀋陽最佳僱主10強」	北京大學社會調查研究中心、智聯招聘
2018年遼寧省用戶滿意企業	遼寧省質量協會
2018年傑出夥伴獎	Visa卡組織

一. 關於我們(續)

1.3 關鍵績效

指標類型	指標名稱	單位	2018年	2017年
經濟績效	營業收入	億元	158.85	132.50
	淨利潤	億元	51.26	75.74
	基本每股收益	元	0.88	1.31
	資產總額	億元	9,854.33	10,306.17
	存款總額	億元	5,141.67	4,735.81
	貸款總額	億元	3,765.97	2,795.13
	平均總資產收益率	%	0.51	0.78
	股東權益報酬率	%	9.38	15.36
	不良貸款率	%	1.71	1.49
	撥備覆蓋率	%	160.81	186.02
	資本充足率	%	11.86	12.85
社會績效	納稅總額	億元	22.49	34.12
	慈善資金總額	萬元	336.40	238.07
	小微企業貸款餘額	億元	1,470.93	1,136.74
	每股社會貢獻值*	元	6.87	7.47
	員工總數	人	5,434	5,239
	女性員工比例	%	56.74	56.82
環境績效	年人均培訓次數	次	61	64
	綠色信貸餘額	億元	73.23	75.25
	電子銀行業務替代率	%	64	61
	總部辦公用電量	萬千瓦時	301.8	274.6
	總部辦公用水量	噸	58,332	44,966
	總部天然氣使用量	立方米	17,143	18,451
	總部辦公用紙量	百萬張	2.78	2.23
	總部辦公用油量	升	110,720	177,738

* 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。

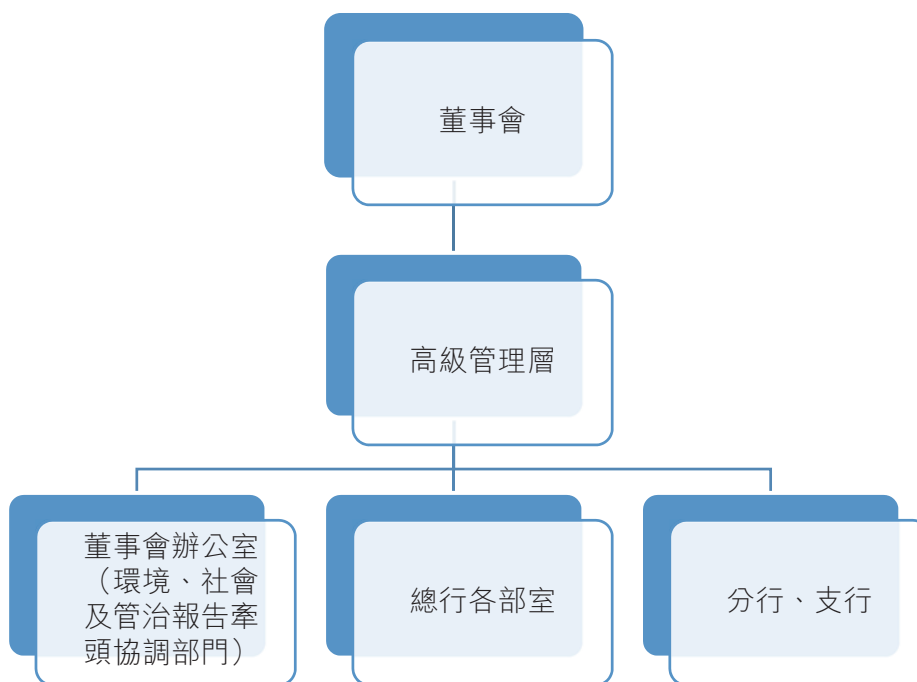
二. 社會責任理念與管理

2.1 社會責任理念

- 經營理念：存款立行、合規立行、人才立行、科技立行
- 市場定位：服務地方經濟、服務小微企業、服務城鄉居民。
- 服務理念：親民、便民、利民、惠民。

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。董事會辦公室牽頭協調具體工作，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。



社會責任管理構架

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

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

二. 社會責任理念與管理(續)

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。

識別

分析利益相關方的期望和訴求；結合本行發展戰略重點；對標同業及 ESG 報告指引。

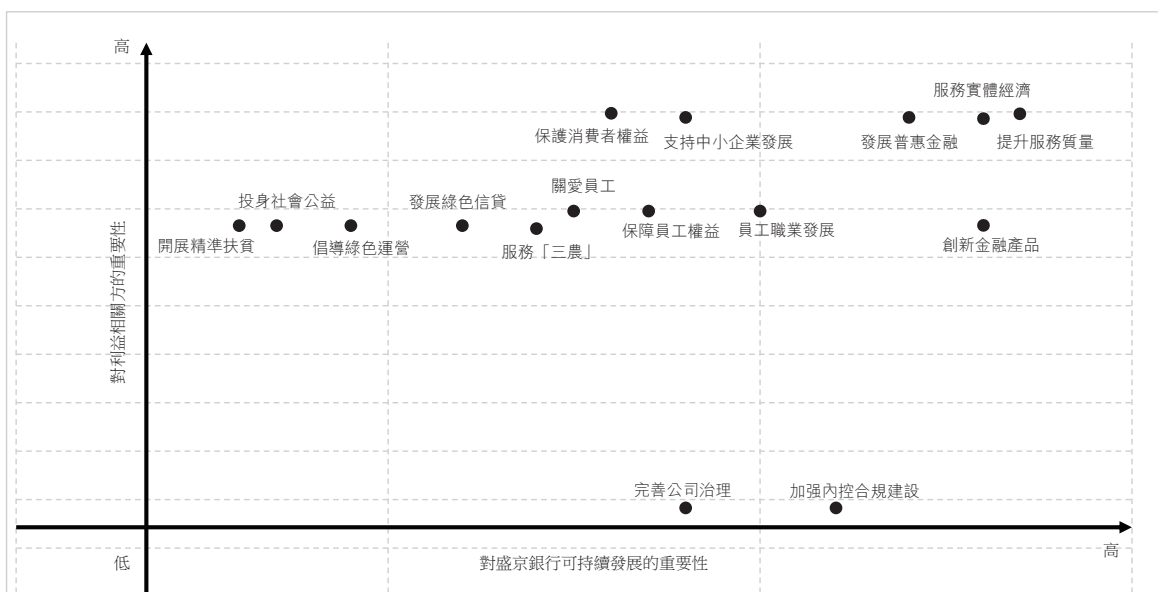
評估

向客戶、員工等利益相關方發放調查問卷，對擬定的議題進行重要性排序（共計回收有效調查問卷 220 份）。

篩選

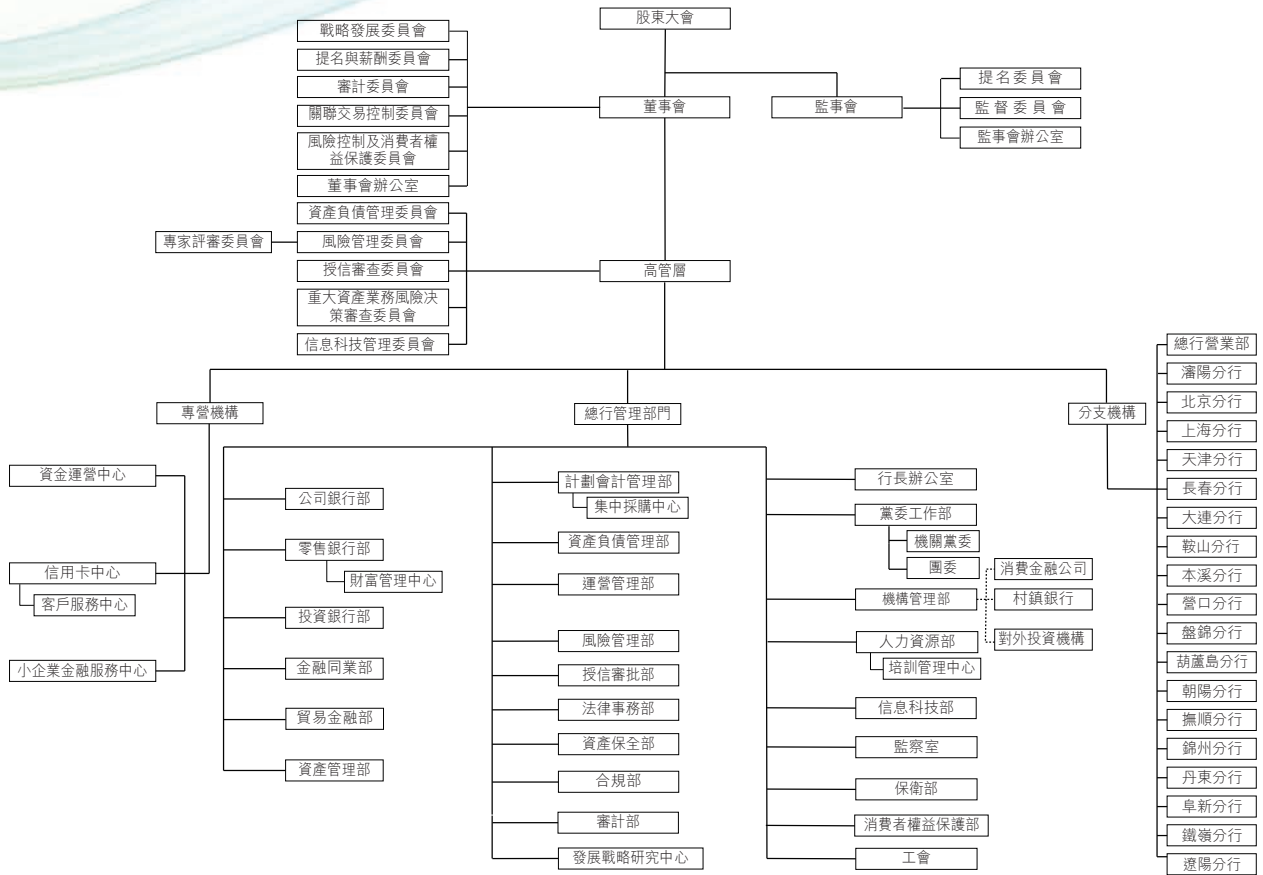
綜合評估本行管理層和利益相關方對議題重要性的看法，構建重要性分析矩陣，確定披露的重點議題。

重要性分析矩陣



三. 加強管治，防範風險

3.1 完善公司治理



盛京銀行組織架構圖

三. 加強管治,防範風險(續)

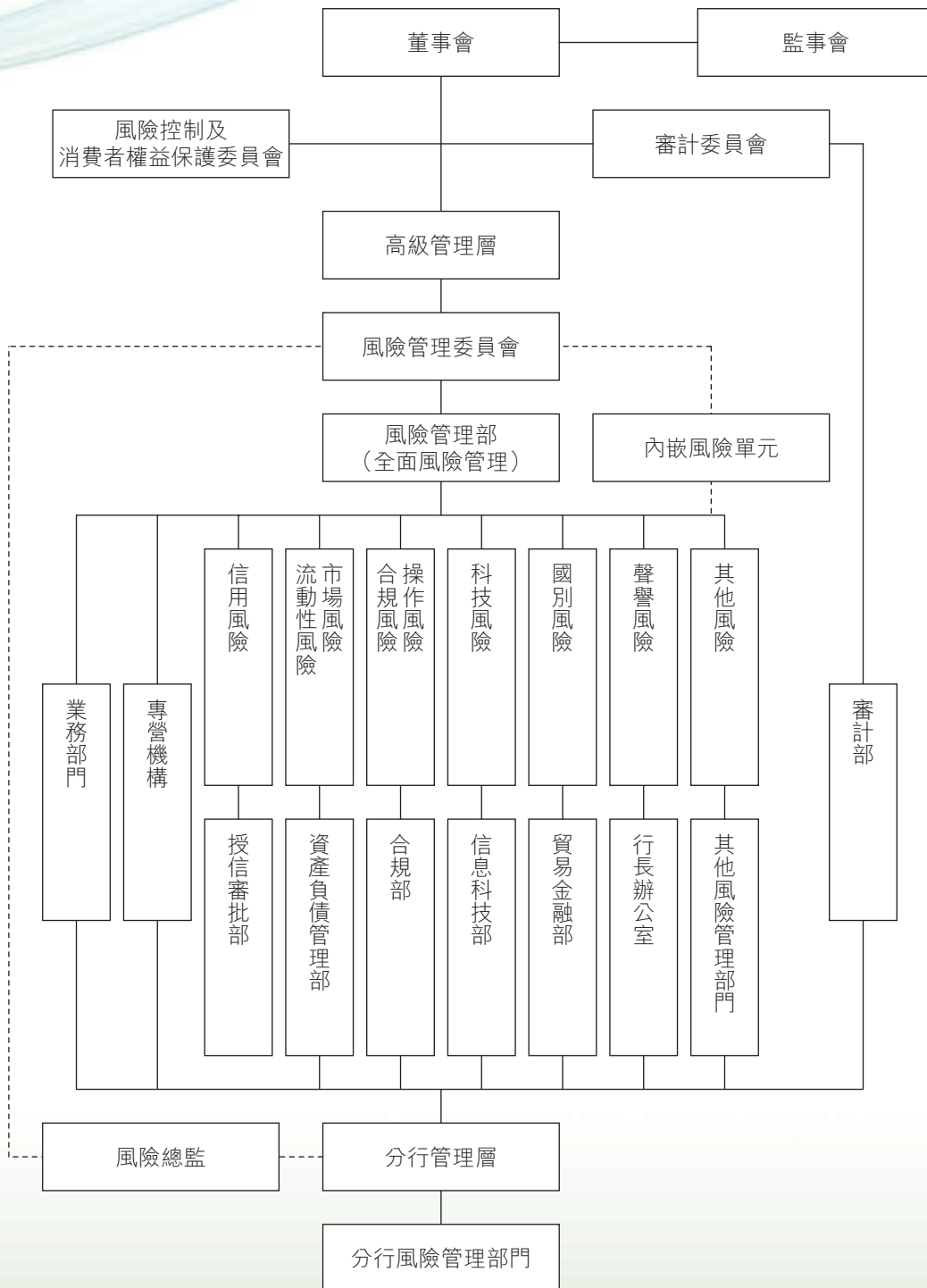
本行加強法人治理建設，不斷完善以股東大會為最高權力機構，董事會為決策機構，監事會為監督機構，高級管理層為執行機構的公司治理架構，制定了股東大會、董事會、監事會和高級管理層及其下設機構的議事規則、決策程序和工作條例，形成了權責清晰、有效制衡的良性治理格局。報告期內，本行繼續保持多元化的股權結構，內資股第一大股東為中國恒大集團附屬子公司恒大集團(南昌)有限公司，結構多元、科學合理的股權結構有助於本行以市場化方式進行運作。

報告期內，本行共召開三次股東大會，審議通過了32項議案並聽取了2項事項，內容涵蓋委任董事及監事、金融債券的發售、修訂董事會議事規則、修訂董事、監事津貼制度、發行新股的一般性授權等。會議的召開履行了相應的法律程序。

截至報告期末，本行共召開董事會會議7次(包括書面決議)，審議47項議案，並聽取了3項事項。截至報告披露日，本行董事會共有董事15名，其中執行董事4名、非執行董事6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、風險控制及消費者權益保護委員會、審計委員會、關聯交易控制委員會、提名與薪酬委員會。

截至報告期末，監事會共召開7次會議，審議通過了42項議案。截至報告披露日，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。

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)

本行高度重視風險管理工作。持續遵循審慎穩健的風險管理戰略，不斷完善全面、全員、全流程的風險管理體系，以「防風險、調結構、保質量」為主線，與「內強經營管理、外塑市場形象」的經營策略有機結合，強化機構、區域、行業、客戶、產品等多維度全面風險管理，確保全行經營工作穩健運行。2018年，在總行經營決策引領下，實施全面風險管理體系重塑工作，按照「垂直性、獨立性、協調性、有效性」的指導思想，在全行完成了總分兩級的橫縱雙向風險管理條線建設。在總行層面，實施授信審批部和風險管理部分立，實現信用風險向全面風險管理的根本性轉變；在分行層面，實現全轄18家分行及總行營業部風險總監派駐制和分行風險管理的部門落地，形成了職責清晰、協同有序的風險管理傳導體系。

本行堅持制度先行，以規範的風險管理制度建設作為全面風險管理體系的先導。2018年制定了《盛京銀行全面風險管理指引1.0版》、《盛京銀行全面風險管理辦法》等框架性風險管理制度，並進一步制定和完善了全面風險、專項風險、合規管理等制度20餘項，從風險管理目標、管理體系、制度流程、風險偏好、技術工具、人才建設等方面，做出了全面制度安排，為全行風險管理工作的落地實施提供制度保障。

本行不斷完善風險管理流程和政策傳導機制。持續建立健全業務風險管理政策傳導流程，明確風險識別職責和基本分工，建立健全制度化、系統化的風險識別、控制和化解處置機制，定期召開風險管理、合規管理專項會議，傳達總行風險管理政策導向，出台風險管理、授信授權、內審合規等工作指導性意見，指導全行風險管理工作實踐；通過總分行風險管理交流機制，傳導總行風險管理要求，反饋分行前沿信息；積極籌備風險管理信息系統建設，提升信息科技對風險管理的技術支持；持續強化重點客戶、重點項目風險監測、評估，及時發佈預警信息，增強風險抵禦能力；通過有效監測控制各類風險，前移風險管理關口，在各級機構和業務部門建立健全以關鍵風險管理指標為基礎的風險監控預警機制，獲取各類風險信息，不斷提升風險控制及時性和有效性，增強主動風險預防、風險規避和風險轉移能力，有效化解處置各類風險事項。

3.3 合規穩健經營

本行的內部控制管理框架由內部控制決策層、執行層、監督評價層三部分組成，並形成公司治理及分工合理、職責明確的內部控制管理架構。

本行董事會負責建立並實施充分有效的內部控制體系，保證本行在法律和政策框架內審慎經營，明確設定可接受的風險水平，保證高級管理層採取必要的風險控制措施，監督高級管理層對內部控制體系的充分性、有效性進行監測和評估。本行高級管理層負責執行董事會決策，根據董事會確定的可接受的風險水平，制定系統化的制度、流程和方法，採取相應的風險控制措施，建立和完善內部組成機構，保證內部控制的各項職責得到有效履行，組織對內部控制體系的充分性、有效性進行監測和評估。本行監事會監督董事會、高級管理層完善內部控制體系，監督董事會、高級管理層及成員履行內部控制職責。

本行構建職責明確、相互制約的內控管理體系，各級業務管理部門、業務經營機構組成「內部控制第一道防線」，是本行內部控制的執行部門，負責制定和實施本機構內部控制方案，識別、評估各類風險，根據操作細則進行業務操作，落實各項內部控制要求。本行合規部及各類風險的綜合管理部門組成「內部控制第二道防線」，負責對第一道防線制度建設和執行情況進行指導和監督，獨立檢查、評價第一道防線業務部門的內部控制狀況並對相應業務條線反饋意見，提供指導業務發展和內部控制建設的建議。本行審計部是「內控管理第三道防線」，負責履行內部控制的監督職能，對本行內部控制的充分性和有效性進行審計，及時向董事會報告審計發現，並監督整改。

三. 加強管治,防範風險(續)

合規檢查

本行建立合規檢查機制，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)》，定期對經營管理行為開展合規檢查。報告期內，本行按照《中國銀監會關於進一步深化整治銀行業市場亂象的通知》(銀監發[2018]4號)要求，持續開展市場亂象整治工作，圍繞整治市場亂象的八個方面22條，深入開展自查，做到機構網點、內控制度、業務產品全覆蓋。

內部審計

本行根據銀監會《銀行業金融機構內部審計指引》等制度要求，建立了由董事會領導下的總行直審的垂直管理審計監督體系，制定了完善的內審工作制度和 workflow 指導內審工作的開展，對內部審計的原則、職責及權限、人員管理、內審程序、內審責任等進行了明確規定。內部審計人員嚴格按照本行內部審計管理制度和流程開展審計工作，對審計中發現的問題提出審計意見和建議，並通過後續審計確保審計結論的有效落實。

本行內審部門按照風險導向的原則，確定內部審計工作重點，在年初制定內審工作計劃，經董事會項下審計委員會審批後組織實施，定期向董事會審計委員會報告審計工作成果。內部審計範圍涵蓋全行各項業務的內部控制和風險管理過程。內審部門根據內審工作計劃，持續開展常規審計、專項審計工作，加強重點業務領域及業務環節審計力度。同時，本行採取下列措施保障內部審計職能的有效履行，一是持續完善內審制度建設，強化制度的引領作用；二是不斷優化審計工作流程，強化內部審計質量管控，提升內部審計質量和效果；三是通過現場審計和非現場審計的緊密聯動，提升內部審計效率。

內審部門充分發揮內控監督的第三道風險防線作用，負責履行內部控制的監督職能，對本行內部控制的充分性和有效性進行監督和評價，有權直接向董事會及其項下的審計委員會報告審計發現的問題和內控薄弱環節，並監督整改，為業務穩健運營提供重要保障。

三. 加強管治,防範風險(續)

規範員工行為

為約束員工行為，提高員工自律性，本行發佈實施了《盛京銀行員工合規手冊》、《盛京銀行員工行為準則(試行)》、《盛京銀行員工行為禁止規定(試行)》和《盛京銀行員工違規行為處理辦法(試行)》等規章制度。強化制度約束和教育引導相結合，注重員工行為集中排查與日常培訓相結合，充分利用職代會、民主生活會、員工座談會等多種形式，定期或不定期的組織員工開展學習合規經營理念、法律法規、職業道德、案件警示教育，引導員工學習國家法律法規和行內相關規章制度，促使全體員工自覺遵守職業操守，在實際工作中增強防範風險的自覺性和主動性。

反貪污政策

盛京銀行領導班子高度重視黨風廉政建設和反貪污腐敗工作，重點關注防止賄賂、勒索、欺詐等關鍵領域，以習近平新時代中國特色社會主義思想為指導，緊密圍繞經營中心工作，全面推進從嚴治黨、從嚴治行，與總行各部門及轄屬分支機構逐級簽訂《黨風廉政建設責任狀》，一級抓一級，層層抓落實，建立黨委領導、紀委協調、各部門及分支機構分工負責、團結協作的黨風廉政建設管理體制和工作格局，認真貫徹執行國家法律法規和金融規章制度，弘揚「合規立行」經營理念，狠抓反腐倡廉宣傳和警示教育，持之以恆正風肅紀，堅決遏制「四風」腐敗問題，有效防範賄賂、勒索、欺詐等違規違紀行為發生，積極營造風清氣正的良好發展環境，為盛京銀行持續穩健發展提供堅強保證。匯報期內，盛京銀行及從業人員未發現貪污訴訟案件。

防範措施：一是加強正面宣傳和反面警示教育。緊密結合盛京銀行員工隊伍實際，以各級經營管理人員為重點，加強思想政治、理想信念、法律法規和廉潔從業等方面宣傳教育，重點開展典型案例警示教育，警鐘長鳴，震懾常在，不斷築牢拒腐防變的思想道德防線。

三. 加強管治,防範風險(續)

二是廣泛開展正風肅紀監督。以「公車私用」、「小金庫」、「吃空餉」等專項治理為載體，廣泛開展正風肅紀監督，圍繞重大財務事項、大宗物品採購、重要人事任免、大額資金使用等決策事項開展監督，修訂集中採購管理辦法，抓早抓小，防微杜漸，確保權力在陽光下合法運作。

三是全面實施員工異常行為排查。按照監管要求，定期在全行範圍內廣泛開展員工異常行為、整治市場亂象、涉黑涉惡犯罪線索和非法金融活動排查，涵蓋全部分支機構、全體從業人員，以零容忍的態度全面排查和防範非法集資、非法放貸、金融詐騙等違規違法行為。

四是持續強化責任追究。對監管檢查和內部自查發現的違規問題，堅決查處，嚴肅問責，進一步增強全體從業人員依法合規、履職盡責、廉潔從業意識，促進企業依法合規穩健經營。

舉報程序：按照總行領導班子部署，本行鼓勵員工舉報賄賂、勒索、欺詐等違法違規行為，具體內容如下：

1. 通常情況，按照管理權限和組織架構逐級報告，特殊緊急事項可越級報告，基本流程是：

支行員工→支行部門→支行班子→分行部門→分行班子→總行部門→總行分管領導→總行主要領導

三. 加強管治,防範風險(續)

2. 違規違紀信訪舉報渠道：

聯繫單位：盛京銀行紀檢監察室

聯繫郵箱：sjyh_jcs@163.com

聯繫電話：024-22535767

聯繫地址：遼寧省瀋陽市瀋河區北站路109號309室

郵編：110013

3. 依據《盛京銀行員工獎懲條例》有關規定：「對於保護公共財產和防止意外事故發生，同違法犯罪行為做鬥爭，使本行利益免受重大損失」的員工，應當給予即時獎勵。

反洗錢管理

本行嚴格遵守國家反洗錢法律法規，紮實履行反洗錢法定義務和社會責任，積極落實反洗錢各項監管要求。本行認真落實「風險為本」的反洗錢工作原則，將洗錢風險納入全面風險管理體系，不斷優化反洗錢監測系統，完善可疑交易監測指標標準，嚴格執行客戶身份識別及身份資料和交易記錄保存制度，遵守反洗錢工作保密制度原則，加強對反洗錢和反恐怖融資監控名單管理，持續開展反洗錢檢查及考核工作，強化專項培訓力度，提升重點可疑交易報告價值等，不斷提升反洗錢和反恐怖融資管理水平。同時，積極開展反洗錢宣傳活動，深入推進掃黑除惡工作成效，進一步提高人民群眾對反洗錢工作的認識，增強人民群眾同黑惡勢力作鬥爭的信心，加大對洗錢風險的防範和打擊力度，共同營造反洗錢良好的社會氛圍。2018年9月1日至9月30日，本行結合「中國改革開放40週年」，「中國人民銀行成立70週年」的契機，組織開展大型反洗錢集中宣傳活動。此次宣傳圍繞落實「三反」機制建設，普及「三反」基本常識，加強社會公眾理解落實「三反」機制要求等內容，進一步貫徹黨的十九大精神，展現反洗錢工作取

三. 加強管治,防範風險(續)

得的成效。本次宣傳活動期間，參與宣傳人數累計達5,000人，發放宣傳材料42,000份，解答客戶諮詢15,000餘次，懸掛條幅484個，製作展板148個，開展大型宣傳活動43次，開展大型宣傳活動43次，開展特色宣傳29次，受眾人數達到42萬人。通過採取一系列行之有效的宣傳舉措，進一步提高了社會公眾預防和打擊洗錢的意識，增強了社會公眾對洗錢活動及恐怖融資活動的認知度，營造了共同打擊洗錢犯罪良好的社會環境。



三. 加強管治,防範風險(續)

知識產權保護

本行根據《中華人民共和國專利法》、《中華人民共和國商標法》、《中華人民共和國著作權法》等國家法律法規開展知識產權工作，充分發揮知識產權對企業經營的支撐保護作用，健全知識產權管理體系建設，增強企業的核心競爭力。為防範知識產權侵權事件的發生，發佈了關於加強知識產權保護問題的法律意見、關於規範宣傳字體授權使用的通知等，並實行對外宣傳事前審查。在積極做好本行知識產權申請、管理及保護工作的同時，尊重他人合法權利，防範知識產權侵權風險。





四. 服務經濟，造福民生

4.1 助力東北經濟振興

本行作為東北地區實力雄厚的總部銀行，秉承「存款立行、合規立行、人才立行、科技立行」的經營理念，堅持內強經營管理、外樹市場形象的經營策略，向結構調整要效益、向風險控制要效益、向精細管理要效益，資產負債結構、業務結構、收入結構、客戶結構不斷優化，主要指標持續符合監管要求，加速邁向高質量發展的新階段。本行堅持以市場需求為導向，聚焦主流行業的主流客戶、優質行業的優質客戶，積極開發個性化、差異化、定制化的公司金融產品。全新推出「盛銀財資管理」產品體系，將金融服務嵌入到企業採購、研發、生產、物流、銷售等全產業鏈和業務場景中，搭建「一線系統營銷+前台產品跟進+中後台保障支撐」的客戶經營體系，為客戶提供分層分類、全面多元的專業服務。固守「服務地方經濟、服務中小企業、服務城鄉居民」的初心，堅持回歸本源、提升能力、履行社會責任。

案例：

東北地區某集團為當地民營龍頭企業，員工數千餘人，廠區佔地百萬平方米，已打造成為集石油煉製、精細化工、石化貿易、物流運輸為一體的全產業鏈條生產型集團企業。

該集團為本行「雙優雙主」類的優質客戶，2018年本行與該集團簽署戰略合作協議，達成戰略合作關係，在深入推進本行「輕資產、輕資本」雙輕平台戰略實施及落實戰略客戶屬地化管理要求基礎上，以貿易融資項下業務為渠道，為該集團量身定制了全方位多元化的金融服務方案，目前履約情況良好，銀企合作關係穩定。

4.2 服務「京津冀」一體化

2018年本行緊緊圍繞國家「一帶一路」、京津冀協同發展、長江經濟帶等國家重點發展戰略，在全年工作部署中，重點指出要大力支持國家重點戰略，充分利用本行在天津、北京和上海等重點區域設立外埠分行的有利條件，通過省內和省外分行的有效聯動營銷，加大對重點項目和重大工程的信貸投放力度。

一是豐富產品功能，不斷提高服務能力。本行以京津冀協同發展國家戰略作為主要營銷拓展領域，緊抓京、津、冀三地在基礎設施建設、首都功能疏解、產業資源轉移、行業重組兼併、生態環境治理過程中產生的項目融資、股權融資、兼併重組、投貸聯動、債券承銷、財務顧問、融資租賃等方面的金融需求。針對創新型業務，總行不斷加快研發進度，配合分行實施產品與功能營銷。同時本行不斷提高服務能力，研發滿足客戶個性化需求的特色產品。目前，正在研發跨境電子商務服務、跨境金融增值服務，從而打造出包括貿易結算與融資、跨境電子商務、現金管理、以及境外服務在內的多元化金融綜合服務平台。

二是加大與政府的合作力度。本行借助濱海新區開發開放、設立自貿區、國家自主創新示範區的有利時機，加大對濱海新區的支持和拓展力度，緊盯區內生物醫藥、新能源、現代服務等優質客戶，強化與九大功能區管委會的溝通與協調，以互惠互利為基礎，以支持濱海新區特色優勢產業及經濟發展轉型為主線，與其建立市場化運作的長效機制，探索多樣化的合作模式，建立緊密、穩定的合作關係。

三是大力支持跨境投資服務。隨着「一帶一路」推進，本行積極營銷大中型客戶，配合其「走出去」需求，提供一整套包含基礎匯兌結算、融資服務、財務顧問等綜合性的金融服務，並將隨着業務深入，持續出台系列制度辦法，完善業務政策體系建設，使服務實體經濟工作更加制度化、規範化、可操作化。

四. 服務經濟,造福民生(續)

4.3 扶持小微企業

本行依據小微企業的個性化融資需求，大力推進本行的「快快貸」特色化產品，向產品營銷要業績增長。鼓勵各分支機構結合自身地域特點、市場環境、客戶群體、監管要求、他行做法等，向總行提出個性化產品需求，進一步完善本行小微業務的產品體系。要求各分支機構要瞄準本地優勢行業、優質企業以及本行戰略客戶的優質上下游單位，大力開展鏈式營銷。

嚴控信用風險。對存量貸款加強管理，建立風險預警機制，對存在風險隱患或是貸後檢查發現問題的應及時化解處置。對新增貸款嚴格把控業務準入標準，採取有效擔保措施，堅持業務發展與風險管理並重的原則，有效防範借款人違約信用風險。

4.4 加強「三農」建設

(一) 涉農銀行機構機制改革情況

為貫徹落實發展普惠金融的精神，進一步健全農村金融服務體系，加快推動村鎮銀行本地化、民營化和專業化發展，加強「三農」金融服務工作，本行穩步推進村鎮銀行建設步伐，對健全農村地區金融體系，改善縣域經濟投資環境起到了積極作用。

(二) 金融服務機制及產品創新情況

1. 創新工作思路，明確發展規劃

一是明確市場定位。加強服務三農政策落實，增強業務輻射能力，不斷完善支農服務機制，努力探索、創新管理制度，發揮審批環節少、經營機制靈活的相對優勢，加大對縣域經濟的傾斜力度，支持新農村建設和農業產業化升級。

二是規劃發展格局。將三農業務發展劃分成了特色農業與縣域經濟兩大業務發展板塊，提出了三農業務差異化發展的思路，構建了促進三農發展的新格局。

2. 實施三優政策，加大服務力度

優化金融服務產品。根據不同地區經濟發展特點、客戶類型差異及資金需求種類，選擇貿易背景真實、信用狀況良好、經營情況穩定的涉農企業，打造「快快貸」企業特色服務品牌，努力滿足三農資金需求。

四. 服務經濟,造福民生(續)

(三) 支持農業供給側結構性改革情況

1. 大力支持涉農企業發展。結合涉農企業資金需求特點，適度提高農村企業授信額度，加大涉農企業貸款投放。不斷提高貸款審批和發放效率，堅持涉農企業服務「綠色通道」。不斷擴充涉農企業營銷渠道，通過社區銀行、手機銀行、電視銀行、網絡銀行等多種渠道為客戶提供服務，完善和優化標準化產品，全面提升對涉農企業的金融服務水平。
2. 提高信貸產品與涉農企業生產週期匹配程度。結合涉農企業生產經營特點、資產規模、經營週期和風險狀況等方面，合理設定企業流動資金貸款期限，有效滿足季節性或臨時性資金需求。對與本行建立信貸合作關係3年及以上，經營穩定、履約良好的客戶，鼓勵辦理「循環貸」，通過一次性授信，按需提款、回款償還的方式，確保貸款期限與企業生產經營週期相匹配，有效滿足企業資金需求。

案例：

遼中漁業養殖合作共贏

盛京銀行葫蘆島分行為遼寧中部地區漁業養殖戶，批量辦理個人經營性貸款業務，加大對遼寧中部及週邊地區優質水產養殖戶的扶持力度。遼中地區為我省較大的淡水魚養殖區域，該地區居民大多數從事養殖行業多年，積累了較先進的養殖經驗及技術。養殖主要為鯉魚和草魚，成魚全部銷售到新民前當堡淡水魚批發市場，再通過該市場銷往全國各地，不存在成魚滯銷情況。養殖戶一般採用每年4-5月份投放魚苗，當年7-8月份出售一茬魚及10月份出售一茬魚，兩種養殖相結合的方式，其主要目的是加快資金回籠，防止經營資金全部佔用。

四. 服務經濟·造福民生(續)

分行信貸人員經過認真的分析發現，以往飼料供應企業會將飼料先行給養殖戶使用，待魚賣出後再償還飼料款，並按較高的利率收取養殖戶一定利息。在這一過程不僅佔用了飼料企業的流動資金，同時養殖戶的淨利潤減少了，開支增大了。

針對該地區客戶的經營特點、資金需求情況，基於本行與飼料供應企業的良好合作關係，推出「1+1+1+1=共贏」信貸營銷模式，即「飼料供應方+銀行授信+共同選擇目標客戶+貸款及其他綜合營銷=共贏」模式。由企業提供貸款客戶名單，提供每筆10%保證金擔保，同時為企業開辦資金歸集業務，為養殖戶辦理個人手機銀行及網上銀行業務。本行在養殖戶魚苗投入飼料初期提供資金支持，減少了養殖戶利息負擔，緩解了養殖戶還款壓力。養殖戶將飼料款按期支付給供應商，減少了供應商流動資金的佔用。





四. 服務經濟,造福民生(續)

4.5 推動民生金融發展

本行注重踐行普惠金融理念，服務人民以美好生活的嚮往，持續加大對基礎民生和城市公共領域金融支持力度，支持水、電、天然氣、供暖、公共交通、醫療衛生、保障性住房等基礎生活領域發展建設。打造區域公用事業全功能代理型銀行，代理發放醫療、失業、最低生活保障等社會保障資金，以及水、電、天然氣、供暖、通訊、有線電視、教育、交通罰款、住房公積金、房屋維修基金等與百姓日常生活密切相關的服務項目，成為遼瀋地區代收費項目最多、服務功能最全的銀行之一。踐行普惠金融，創新業務功能，逐步形成了「互聯網+消費」新模式，創新推出「薪享貸」、「居享貸」、「優享貸」及「車享貸」等「e享貸」系列互聯網消費金融產品，在消費信貸產品設計和市場拓展上更貼近居民需求，讓廣大百姓通過優質金融服務提高生活品質。

五. 綠色發展，保護環境

5.1 開展綠色信貸

本行領導高度重視綠色信貸的管理工作，持續完善綠色信貸長效發展機制，系統性推進綠色信貸體系建設，逐步提升綠色金融服務能力，有效促進經濟社會與資源環境協調發展，努力提升內生增長動力和專業經營能力，着力實現發展模式轉變。

2018年，在有效控制風險的前提下，本行繼續深入推進綠色信貸工作，加大支持綠色、循環、低碳經濟發展，切實提高綠色信貸執行能力，重點圍繞地區支柱產業、重點行業、戰略性新興產業等領域的產業升級、節能減排、低碳環保、綠色經濟等領域，不斷強化機制創新、體制創新和產品創新，調整產業結構，促進綠色經濟發展，提供優質的金融服務支持。截至2018年12月，全行綠色信貸貸款餘額合計73.23億元，大力推動了地方綠色經濟、循環經濟和低碳經濟發展。

5.2 推廣綠色服務

本行積極推動電子銀行業務創新，2018年持續推進手機銀行、網上銀行功能升級和流程優化，完成Huawei Pay、Samsung Pay等功能上線，支持借貸記卡綁定華為、三星手機閃付，進一步拓展移動支付功能，提升移動應用體驗，全年實現優化各項功能服務253項，新增電子銀行客戶70.64萬戶，同比增長55%。本行積極推進網點智能化建設，新增投放智能櫃檯、高速存取款一體機、互動桌面等新型智能設備，支持快速開卡、開通電子銀行、銀行卡激活、打印對賬單、大額現金存取款等便捷服務功能，進一步提高自助設備服務能力，提升網點智能化服務水平，強化廳堂服務質量，優化客戶服務體驗。同時，加強24小時自助營業廳建設，明確營業廳設備配置、運營管理、對外形象等建設規範，進一步提升自助設備服務能力，提升本行對外服務形象。

五. 綠色發展,保護環境(續)

自助銀行

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，本行自助設備種類包括ATM、CRS、智能櫃檯、高速存取款一體機、移動發卡機、遠程視頻櫃員機等十餘種。截至2018年12月31日，本行自助設備2,934台(包括325台ATM，313台CRS，115台查詢繳費機，249台移動發卡機，41台遠程視頻櫃員機，30台網銀體驗機，30台手機銀行體驗機，47台智能排隊機，212台智能櫃檯，30台高速存取款一體機，22台互動桌面和1,520台社區智能終端)。提供存款、取款、賬戶查詢、修改密碼、開卡、開通電子銀行和短信通知等金融服務。

網上銀行

本行不斷完善個人網上銀行功能，提升客戶體驗。截至2018年12月31日，本行網上銀行個人客戶47.19萬戶，同比增長54%。2018年，本行網上銀行個人轉賬交易123.06萬筆，同比增長41%；交易金額349.12億元，同比增長22%。

手機銀行

本行持續開展手機銀行功能升級，簡化操作流程，貼合客戶使用習慣，強化交互體驗。截止2018年12月31日，本行手機銀行個人客戶99.23萬戶，同比增長61%。持續升級手機銀行服務功能，新增風險評估、夜市理財、醫保繳費、個人貸款、手機商城等功能，進一步簡化手機銀行操作流程，貼合客戶使用習慣，優化客戶移動應用體驗。2018年，本行手機銀行發生交易267.42萬筆，同比增長36%；交易金額204.97億元，同比增長52%。

五. 綠色發展,保護環境(續)

微信銀行

本行積極豐富微信銀行服務功能，向用戶提供動賬信息通知、賬戶查詢、公積金查詢、ETC管家、最新理財產品信息查詢、生活繳費、網點查找和人工客服等服務，豐富客戶服務渠道，滿足客戶便捷查詢、快速繳費等需求，並通過微信銀行向用戶推送產品信息、開展金融知識教育等，拓展宣傳渠道，使客戶及時了解本行最新產品信息，增加客戶了解投資理財、權益保護、風險防範等金融知識的途徑和頻率，引導客戶安全合理地使用銀行產品和服務，提升客戶保障自身財產、信息安全的意識和能力。截至2018年12月31日，本行微信銀行客戶42.28萬戶，比年初增長49%。

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、銀保監局、總行有關節能減排的文件；大力推行辦公自動化系統、遠程視頻會議系統建設，積極倡導無紙化辦公，培養員工節約能源意識，促進資源的循環利用，降低資源消耗。

本行不斷提升自身環境與社會表現，推行綠色運營，努力將環保節能低碳可持續發展的理念融入本行的日常運營之中，致力於提升各項能源、水資源、物料的利用效率，更好地依循與經營業務相關的國家和地方法律法規，減少對各項天然資源的使用，並做好環境保護，保障節能工作的有效落實。

五. 綠色發展,保護環境(續)

節能減排措施

盛京銀行2018年能源消耗及溫室氣體排放表

類別	單位	2018年
總部辦公用電量	萬千瓦時	301.8
總部辦公用水量	噸	58,332
總部辦公用油量	升	110,720
總部天然氣使用量	立方米	17,143
總部溫室氣體總排放量	噸二氧化碳當量	2,618.01
- 直接溫室氣體排放*	噸二氧化碳當量	273.33
- 間接溫室氣體排放**	噸二氧化碳當量	2,344.68

* 包括消耗天然氣及汽油的溫室氣體排放

** 包括消耗電力及市政供暖的溫室氣體排放

為響應國家「努力建設成資源節約型，環境友好型和諧社會」的號召，積極推行綠色辦公，推進落實節約能源，提高能源利用效率和經濟效益，緊緊圍繞「節能減排，科學發展」這一主題，因地制宜，人人參與，本行採取多種形式，把節能減排工作貫穿於日常管理工作中：

- 節約空調用電，辦公區域空調溫度設置夏季在25攝氏度以上，空調主機關機時間為17:00。2018年，本行嚴把空調權限，根據天氣的實時變化來調整空調的運行時間，在確保為大樓辦公提供舒適辦公環境的前提下，盡最大努力降低用電量。
- 節約辦公設備用電，減少計算機、打印機、複印機等辦公室設備待機時間，辦公區域盡量利用自然光照，減少照明設備電耗。所有用電設施逐一落實管理責任人，要求班後關閉電源；安保執勤人員每日晚間巡視2次，逐層檢查關閉樓層照明，零點關閉所有樓層照明。

五. 綠色發展,保護環境(續)

- 積極採用遠程辦公，減少不必要的員工差旅，報告期內，本行共進行視頻會議137次。
- 倡導綠色數據中心。本行不斷利用虛擬服務器替換物理服務器，節省採購、電力和冷卻成本，減少能耗與製冷需求。截至報告期末，本行數據中心使用虛擬化服務器1,059台，降低採購費用6,000餘萬元，節約運維費用6,000餘萬元，節省電力900萬度，減少二氧化碳排放量7,000噸。
- 建立大宗商品集中採購制度，規範辦公物品的保管、領用、回收及報廢等工作，同時辦公系統使用OA系統傳閱文件，辦公用紙雙面使用，有效避免浪費。

廢棄物處理

- 循環利用設備。將替換下的終端設備進行循環利用。2018年，循環利用設備557台(終端227台，存打169台，針打28台，金卡鍵盤92台，網絡設備5台，服務器36台)；報廢耗材(打印墨盒、硒鼓、色帶)16,059件。
- 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。



五. 綠色發展,保護環境(續)

採購管理

本行制定了集中採購管理制度，全行實行統一管理、二級授權、監督制衡的管理原則。本行按照不同項目特點選擇行業內優秀供應商，一般包括：(1)具有獨立承擔民事責任的能力；(2)具有良好的商業信譽和健全的財務會計制度；(3)具有履行合同所必需的設備和專業技術能力；(4)有依法繳納稅收和社會保障資金的良好記錄；(5)參加本行採購活動前，在經營活動中沒有重大違法記錄(指供應商因違法經營受到刑事處罰或者責令停產停業、吊銷許可證或執照、較大數額罰款等行政處罰)；(6)本行根據業務發展需要和實際需求提出的其他合法條件。集中採購原則上應當採購本國貨物、工程和服務；優先採購節能、環保和國家扶持產品。

六. 回饋社會，和諧共贏

6.1 提升服務品質

本行通過構建全行大服務工作體系，提升服務能力、管理能力和品牌競爭力，全力提升服務品質。本行按照服務管理要求，對所轄各營業網點開展了包括內外部環境、便民設施、服務質量等在內的服務檢查，進一步提升服務質效，營造良好、優質的服務環境。

本行建立了客戶服務預約制度，減少客戶等候時間，特別加強了對困難群眾、殘疾客戶等的關愛服務，開設綠色通道、簡化服務流程，提供上門服務，解決客戶實際需求。本行持續提升大堂服務水平，採取合理方式實現客戶分流，提高自助設備使用率，減輕櫃面壓力，縮短客戶等候時間。本行在本年度全國優質文明服務評選活動中，共獲得13項「全國星級網點」和「全國優秀大堂經理」等榮譽，三家分行營業部成功獲得本年度全國優質文明服務千佳示範營業網點的評選資格。

為創造和諧金融服務環境，全面提升經營管理水平和服務標準，提高員工業務技能和綜合素質，本行精心組織，積極參加遼寧省銀行業協會、中國金融工會遼寧工作委員會聯合舉辦的遼寧省銀行業第四屆業務技能大賽，活動得到行領導的高度重視，最終在本屆競賽中本行榮獲了優秀組織獎，計算機漢字、數字、英文混合錄入集體三等獎和優秀個人獎等殊榮，成績優異。

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。積極推動智能化網點建設，2018年新增投放智能櫃檯、高速存取款一體機等智能設備，進一步豐富自助設備服務功能，實現客戶自助辦理借記卡開卡、激活、電子銀行各項簽約、賬務查詢、對賬單打印等多項高頻業務，辦理效率大幅提升，提升網點智能服務水平，提升廳堂服務質量和客戶服務體驗。積極推廣電子銀行服務，2018年新增電子銀行客戶70.64萬戶，同比增長55%，持續開展手機銀行、網上銀行功能升級，完成Huawei Pay、Samsung Pay等手機支付功能上線，進一步拓展移動支付功能，提升移動應用體驗，全年實現優化各項功能服務253項。

六. 回饋社會,和諧共贏(續)

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157條、設置無障礙機動車停車位109個、配置盲文業務指南88本、助盲卡77張、語音叫號機175台、盲文密碼輸入器61個、語音播報驗鈔機140台、語音提示系統取款機299台、語音叫號顯示屏716張、愛心座椅262家、愛心窗口174家，寵物驛站71家。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。



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。截至2018年末，全行共投放自助設備1,471台，2018年新投放智能櫃檯、高速存取款一體機、互動桌面等智能設備，進一步豐富了設備種類和服務功能，提升網點廳堂服務質量，同時，加強24小時自助營業廳建設，明確營業廳設備配置、運營管理、對外形象等建設規範，拓展客戶服務渠道。

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，7-9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。

本行以「道德銀行」、「責任銀行」建設為宗旨，始終履行社會責任，致力於構建和諧社會。本年度公眾教育年度累計活動次數3,135個，志願者參與宣傳18,000人次，公眾教育受眾117.11萬人次，公眾教育發放宣傳資料量74.93萬份。

六. 回饋社會,和諧共贏(續)

3.15消費者權益保護公益宣傳活動

2018年3月1日至3月31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公益宣傳活動。

本次活動以「走進互聯網金融,了解您身邊的支付工具」為主題,通過「四個一」系列活動,即「開展了一次全行性知識普及培訓活動」、「開展了一次青年志願者團隊主題宣講活動」、「開展了一次金融知識教育示範基地專項宣傳活動」、「開展了一次覆蓋全轄網點的大型宣傳活動」。充分發揮了全行培訓、青年志願者團隊、金融知識教育示範基地、大型宣傳活動效能。本次活動是本行自覺履行社會責任的一次專項活動,為進一步全面深化公眾金融知識教育工作奠定了基礎,提升了社會公眾自我保護意識和保護能力,將普及金融落實到實處。



六. 回饋社會,和諧共贏(續)

普及金融知識萬里行活動

為積極開展金融消費者權益保護及消費者教育服務工作，努力提升銀行消費者金融素質和安全意識，按照中國銀行業協會要求在7月至9月開展以「普及金融知識萬里行」為主題的公眾教育系列活動，一是活動宣傳在常規陣地宣傳的基礎上開拓創新，以新形式、新思維、新視角進一步豐富「請進來，走出去」的開展方式。二是加大在社交媒體、校園平台等渠道的宣傳力度，充分利用社交媒體、電視、廣播等綠色途徑，全方位多角度普及金融知識，提高宣傳普及工作的覆蓋面和觸達率。履行公眾教育的社會責任和義務，深入開展公眾金融知識教育工作，為消費者提供全方位、高質量、多角度的金融諮詢服務，提升金融產品和金融知識的普及率和認知度。



六. 回饋社會,和諧共贏(續)

「金融知識普及月金融知識進萬家」暨「提升金融素養爭做金融好網民」活動

2018年9月，本行開展2018年盛京銀行「金融知識普及月金融知識進萬家」暨「提升金融素養爭做金融好網民」活動，帶領轄內各分行通過「盛銀消保」微信公眾號專題報道、「金融知識進校園」專項宣傳活動、盛京銀行金融知識教育示範基地、盛京銀行金融知識教育青年志願者團隊、金融知識普及動畫宣傳片解析及投放、轄內機構多樣化宣傳教育活動，由點及面，打造盛京銀行「一個中心五個全面」的宣傳模式，即牢牢把握活動主題、全面開啓「爭做金融好網民」行動、全面啓動線上宣傳平台、全面開啓「金融知識進校園」宣傳活動、全面發揮教育示範基地的先鋒示範作用、全面加強對「金融知識進萬家」之金融百科系列動畫片的播放及投放頻次，積極結合國際賽事，在馬博會上設立普及金融知識專項展台，持續推動金融消費者教育和金融知識普及工作，引導廣大金融消費者弘揚金融正能量，提高社會公眾防範風險和正確使用金融服務的意識。



6.3 助力員工成長

分類	截至2018年12月31日		截至2017年12月31日	
	人數 (人)	比例 (%)	人數 (人)	比例 (%)
員工總數	5,434	100.00	5,239	100.00
按性別劃分				
男性員工	2,351	43.26	2,262	43.18
女性員工	3,083	56.74	2,977	56.82
按僱傭類型劃分	合同制員工	100.00	5,239	100.00
按年齡組別劃分	30歲(含30歲) 以下員工	39.64	2,277	43.46
	31至40歲 (含40歲)員工	32.33	1,530	29.21
	41至50歲 (含50歲)員工	23.48	1,273	24.30
	50歲以上員工	4.55	159	3.03
按地區劃分	遼寧省內員工	81.71	4,267	81.45
	遼寧省外員工	18.29	972	18.55
新進員工	318	5.85	520	9.93
少數民族員工	530	9.75	496	9.47

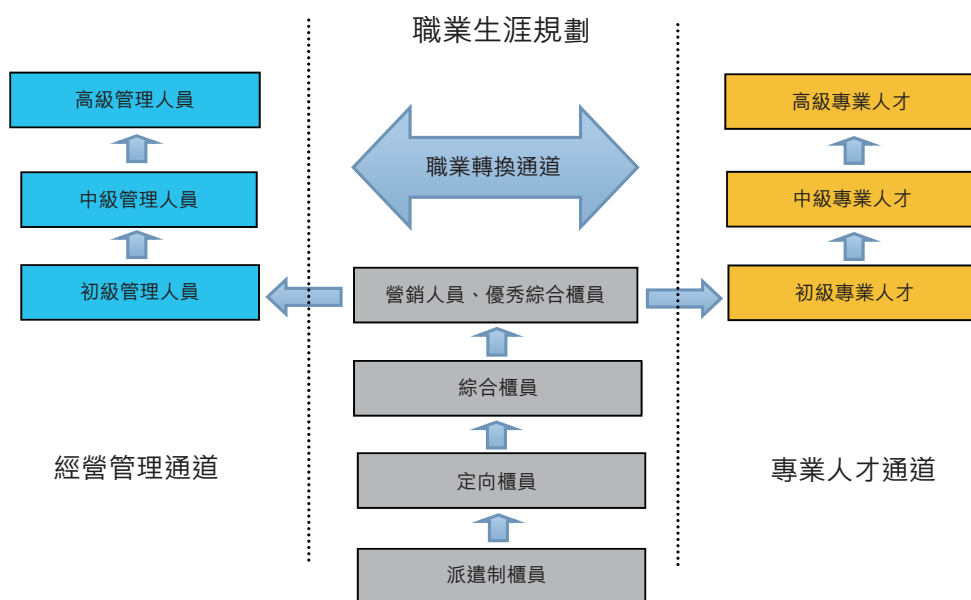
在招聘管理方面，制定了《盛京銀行員工招聘管理辦法》，在員工引進方面，強調公開公平公正的原則，建立監督保障體系，在員工錄用環節保持客觀公平的態度，為員工提供平等的就業機會，嚴格遵守勞動法及相關法律法規的要求，絕對不允許經營活動中涉及童工或強迫與強制勞動。

在勞動關係管理方面，一是制定了《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。二是出台了《盛京銀行考勤管理制度》，提出了「全行實行每週五天、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。在報告期內，本行未出現員工因公負傷或死亡的情況。

六. 回饋社會,和諧共贏(續)

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》、《盛京銀行企業年金方案》、《盛京銀行補充醫療保險方案》、《盛京銀行關於引進、交流中高級管理人員有關待遇的規定》明確了員工的薪酬構成及發放方式，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，本行培訓實行統一規劃、統一管理，分級負責、分級實施的培訓管理方式，緊緊圍繞企業發展對人才的需求，推動人才工程建設。大力培養兼職教師隊伍，鼓勵各部門業務骨幹發揮特長，結合經驗做業務宣講和輔導，通過工作實踐和理論歸納的雙重鍛煉，漸進培養核心業務員工；開展多元化培訓形式，靈活運用崗位交流、掛職鍛煉等方式，擴大員工業務知識範圍，做到理論與實際相結合，增加培訓效果。

指標	單位	2018年	2017年
人均學時數(中高級經營管理人員)	小時	29	30
人均學時數(初級經營管理人員)	小時	26	42
人均學時數(員工)	小時	94	96

六. 回饋社會,和諧共贏(續)

盛京銀行第二屆第二次職工代表大會暨工會第二屆第二次會員代表大會

2018年8月15日,盛京銀行在總行召開第二屆第二次職工代表大會暨工會第二屆第二次會員代表大會。總行領導班子成員出席本次大會,來自全行的188名代表參加了會議。大會按照流程,選舉了盛京銀行職工監事、工會副主席。

會議審議通過《盛京銀行職工代表大會實施細則》、《盛京銀行工會委員會議事規則》等事項和規章制度。同時,現場由企業首席代表與職工首席代表簽訂了集體合同,促進了企業決策的民主化、科學化,維護了職工的合法權益。

大會號召,全體員工在總行班子的領導下,在各自的工作崗位上,要牢固樹立危機意識、擔當意識、學習意識,紮實工作,努力奮鬥,為打造經營穩健、管理科學、體制靈活、運營高效、服務一流的商業銀行的戰略目標做出貢獻。



六. 回饋社會,和諧共贏(續)

專業技能競賽

2018年6月15日，盛京銀行2018年「崗位練兵業務比武」競賽活動落下帷幕，總行領導班子成員、瀋陽市總工會副主席曹洪同志、瀋陽市總工會服務業工會主席劉宗純同志出席了競賽頒獎儀式。總行副行長吳剛同志在頒獎儀式代表領導班子作了講話。

這次「崗位練兵業務比武」競賽自4月15日開始，得到了總行領導的高度重視，總行相關部門、各分行精心組織，層層選拔，有1,000多名選手經過為期2個月的初賽、複賽的激烈角逐，最終有119名選手在決賽的14個項目中脫穎而出，獲得盛京銀行崗位標兵和崗位能手榮譽稱號，10個單位被授予競賽優秀組織獎。

總行工會將緊密圍繞全行發展大局，深入貫徹新理念，創新競賽思路，將技能比武與經營工作相結合，與培養人才相結合，與員工自身發展相結合，不斷推廣競賽成果，努力探索一套適應企業發展的競賽新模式，為全面提升員工隊伍的整體素質和專業實戰能力貢獻力量。



六. 回饋社會,和諧共贏(續)

文體協會

截止目前全行已成立50多個文體協會，種類包括籃球、足球、乒乓球、羽毛球、游泳、棋牌、騎行、舞蹈、書法攝影、合唱、讀書演講、瑜伽等。2018年，全行文體活動已達3,000餘次，職工參與超過30,000人次，豐富了員工的業餘文化生活，增進了集體的歸屬感和榮譽感，激發了職工工作熱情。



「三八」國際婦女節

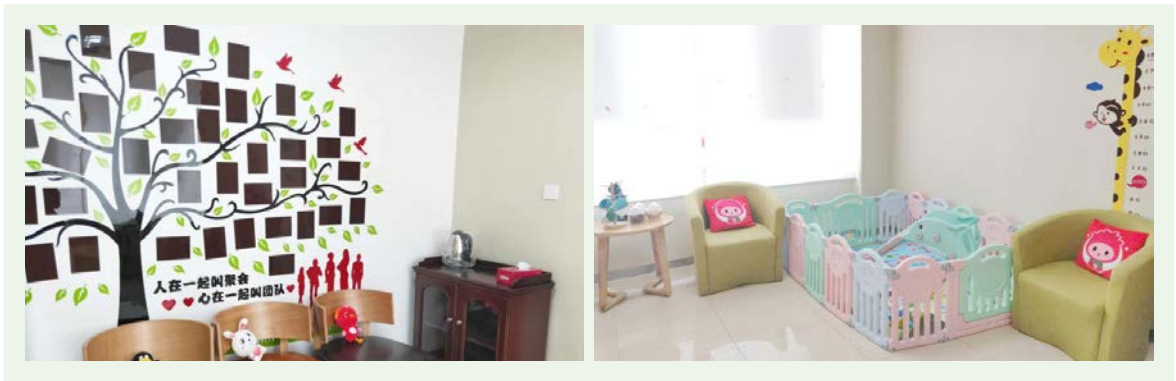
婦女節期間，全行各級工會組織女員工們開展了豐富多彩的慶祝婦女節活動，總行舉辦了「一起綻放」彩妝活動，80餘名總行機關女性幹部、員工參加，並邀請全國十佳化妝師、國家級造型師講解如何用彩妝提升職業女性風採；大連分行開展女職工座談會；錦州分行開展花藝沙龍、創意蔬菜DIY等活動。全行的女職工們節日當日還收到貼心禮物，真切感受到盛京銀行大家庭的溫暖。



六. 回饋社會,和諧共贏(續)

母愛小屋

2018年，盛京銀行總行工會啓動了「母愛小屋」的建設推廣工作，全行各級工會積極響應，推廣工作成效顯著。目前，總行營業部、瀋陽分行、長春分行、大連分行、錦州分行、丹東分行均建成了各具特色的「母愛小屋」。「母愛小屋」一般分為哺乳區、交流活動區、宣傳教育區、儲納收藏區4個區域，並且配備了冰箱、飲水機、洗手池、育兒牀、沙發等基本設施，供孕期和哺乳期的女職工休息或儲藏母乳，為孕期和哺乳期的女職工提供一個乾淨、衛生、舒適並且相對私密的休息場所。「母愛小屋」受到了廣大女職工的歡迎，體現了企業對女職工的關心和關愛，保障了她們特殊時期的合法權益，使她們感受到人性化的溫馨服務。



健步走活動

總行工會與瀋陽分行工會在五里河公園舉辦近千人參加的「五一員工健步走」活動，作為全年職工活動賽事的啓動儀式，部分員工及重點客戶近千人參加了活動，既增進了感情也促進了經營。



六. 回饋社會,和諧共贏(續)

秋遊活動

總行工會首次組織近500名總行機關員工開展了「幸福盛京人、開心增活力」秋遊活動。現場活動氣氛熱烈，在集體活動中，大家齊心協力，高效配合，充分體現出團隊精神，促進了部門間的交流。



員工幫扶

總行工會對於行內80多名困難員工進行幫扶，共計投入了30多萬元。

六. 回饋社會,和諧共贏(續)

員工體檢

在總行領導班子的關心關愛下，將職工體檢寫入了《集體合同》，明確每年為員工進行一次體檢，總行機關首次組織員工進行體檢。

節日送溫暖

按照工會經費的使用要求，在元旦、春節、國慶為職工足額發放節日福利，讓員工深切體會節日的溫暖。常年堅持在職工生日時為職工送上生日蛋糕，為廣大員工送上節日和生日的祝福。

6.4 投身社會公益

盛京銀行2018瀋陽國際馬拉松

2018年9月9日，由盛京銀行獨家冠名的2018瀋陽國際馬拉松在瀋陽奧體中心鳴槍開賽，來自全國各地以及17個國家和地區的2萬名選手用行動和激情詮釋「超越自我、永不言棄」的馬拉松精神。本屆「瀋馬」邀請了中央電視台5+頻道現場直播，央視體育頻道對賽事進行報道，瀋陽廣播電視台同步進行全程電視直播。央視網、人民網和新華網攜手愛奇藝視頻、優酷視頻等共計40家網絡媒體同步直播。

渾河兩岸，激情澎湃。在起跑的隊伍裏、賽道的沿途上、賽事的終點旁，一抹抹靚麗的「盛京紅」格外搶眼。為積極融入賽事氛圍，盛京銀行特意組建了一支200餘人的「盛京跑團」，他們在起點線上統一出發，身着繪有醒目LOGO的紅色T恤、拉着鮮艷的條幅、高舉醒目的隊旗，與藍天白雲交相輝映，為「瀋馬」賽場增添了一道亮麗的風景線。

本行精心挑選125人組建了拉拉隊，分佈在沿賽道的5個活動地點，他們揮舞彩色的充氣棒，為參賽選手現場加油鼓勁；在迷你、十公里、半程終點附近，設立了拍照紀念背景牆，並安排專人身着超人、蜘蛛俠等異行服裝活躍現場氛圍。完賽後的選手爭相領取「小盛」鑰匙扣、熱烈擁抱電影中的英雄形象，在體驗參與的樂趣中，也將「家鄉銀行，市民銀行」的企業形象深深印入腦海。

六. 回饋社會,和諧共贏(續)

在9月6日拉開帷幕的馬拉松博覽會上，盛京銀行展位親和包容、活潑動感，在展位設計、活動環節設置、服務人員安排等方面精心部署、亮點頻現。通過馬博會的展示平台，盛京銀行向廣大市民展現了金融企業的風采，與大家共享賽事給城市帶來的積極向上的力量。

牽手「瀋馬」是本行積極響應市委市政府號召、履行金融企業社會責任的重要舉措，回首賽事籌備過程，總分行攜手、全員參與，讓盛京銀行團結凝聚、不畏困難的精神再一次閃耀；從報名、領物到比賽現場的每一個環節，盛京銀行都精心策劃、廣泛動員、主動融入，身體力行踐行社會責任，有力助推體育文化產業蓬勃發展。



六. 回饋社會,和諧共贏(續)

對外捐贈

2018年總行攜手瀋陽市殘疾人基金會為全市500戶殘疾人家庭捐贈善款；攜手瀋陽市慈善總會，完成盛京銀行「慈善助殘·情暖萬家」、「暖心公交·關愛你我」、「暖心坐墊·平安一生」等愛心活動，為150戶低保戶家庭購買大米、豆油等慰問物資，為7,100位公交司機發放暖心水杯，2,100輛老舊公交車安置暖心坐墊，為瀋陽市兒童醫院等5家醫療機構佈設1,500個暖心坐墊；召開瀋陽市見義勇為優秀代表座談會，並捐贈21萬元；深入瀋陽市兒童福利院開展慰問兒童等公益類志願活動；全年捐贈善款共計123萬元，展現本行積極承擔社會責任的城市商業銀行的良好形象。



六. 回饋社會,和諧共贏(續)

定點扶貧

本行以貧困人口尤其是因病致貧戶為主攻對象，注重貧困項目精準、貧困戶精準、使用資金精準的原則，着力改善蔬菜大棚，擴大扶貧養殖業項目，不斷提高貧困農戶收入。入冬前在走訪慰問鄉村貧困戶的過程中，扶貧工作隊針對貧困戶的破舊房屋無法過冬的現狀開展了「暖房行動」，為貧困村民維修改善了住房，保證貧困村民能夠過上一個溫暖的冬天。瀋陽分行通過形式多樣的宣傳活動，充分彰顯了本行作為市民銀行的社會責任感和使命感，讓受幫扶人群感受到社會的關愛與關注。



當前，國內外經濟環境複雜嚴峻。世界經濟增速放緩，保護主義、單邊主義加劇，金融市場波動性增強。國內經濟下行壓力有所加大，貨幣政策向實體經濟的傳導機制仍需完善，金融財政風險防控依舊任重道遠。但我國經濟長期向好的趨勢沒有改變，金融供給側結構性改革和持續強化的逆週期宏觀政策能夠進一步穩就業、穩金融、穩外貿、穩外資、穩投資、穩預期，保持經濟持續健康發展和社會穩定，這將為金融業的發展營造更加適宜的環境。

銀行業生存環境也在持續深刻變革。強化金融監管趨於常態化，將持續着力於防範金融風險、深化體制機制改革、提升金融服務實體經濟能力。利率市場化加速推進、同業跨業競爭加劇，考驗着銀行的盈利能力、風控水平及管理效率。金融科技領域加速發展，新技術正以前所未有的速度影響着金融業態。圍繞國家戰略推進和金融供給側結構性改革，銀行業將堅定推進高質量發展，謀求轉型創新，強化資本管理，主動夯實存貸基礎，提升精細化管理水平，實現與實體經濟的良性互動。

未來三年，本行將順應經濟金融發展新形勢，圍繞「存款立行、合規立行、人才立行、科技立行」的經營理念，以轉型發展為引擎，以空間佈局為保障，以風險防控為主線，以金融科技為支撐，進一步夯實發展基礎，實現自身與區域經濟的協調發展和互惠共贏。

為了實現上述目標，本行擬採取以下措施：一是大力發展「輕資產、輕資本」業務，在統籌考慮成本、收益、風險和資本的基礎上，以更高的資產週轉速度和更低的資本消耗，實現經營利潤穩步增長。二是構建「一主體兩中心」空間佈局，以東北總部地區為主體，立足京津冀區域和長三角區域，形成盛京銀行優勢互補、協同創新的三大戰略增長極。三是推動全行大零售戰略轉型發展，打造涵蓋支付結算、消費金融、銀行理財、信用卡等業務的「財富管理體系」。四是構建公司業務發展核心競爭力，打造涵蓋現金管理、供應鏈金融、交易銀行和投資銀行業務的「財資管理體系」。五是強化資本管理能力，加強財務成本管控，實現資源最佳配置和資本約束下的效益最大化，有效提升管理的精細化水平。六是堅持審慎穩健的風險管理策略，持續推進與監管要求、發展戰略和風險特點相適應的全面風險管理體系建設。七是提升信息科技水平，緊密圍繞全行發展戰略，努力打造高效、安全、專業的信息科技服務體系，強化信息科技對業務發展的支撐引領作用，促進經營決策、產品創新和風險控制能力的提升。八是推進體制機制和組織架構改革，優化激勵約束機制，深化人才工程建設。九是大力弘揚企業文化，積極履行社會責任，促進銀行品牌競爭力和企業形象穩步提升。



獨立有限鑒證報告

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2018年12月31日止年度的2018年環境、社會及管治報告(以下簡稱「ESG報告」)進行了有限鑒證。

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2018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。

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。

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，以瞭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。

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
2019年7月15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
A. 環境				
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	33-36頁	A1.1 排放物種類及相關排放數據	註釋
			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)	34頁
			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)	35頁
			A1.5 描述減低排放量的措施及所得成果	33-36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	33-36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)	8頁
			A2.2 總耗水量及密度(如以每產量單位、每項設施計算)	8頁
			A2.3 描述能源使用效益計劃及所得成果	33-36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	34頁
			A2.5 製成品所用包裝材料的總量(以噸計算)及(如適用)每生產單位佔量	不適用
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	31-36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	31-36頁

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. 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	43-44頁	B1.1 按性別、僱傭類型、年齡組別及地區劃分的僱員總數	43頁
			B1.2 按性別、年齡組別及地區劃分的僱員流失比率	註釋
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	43-44頁	B2.1 因工作關係而死亡的人數及比率	43-44頁
			B2.2 因工傷損失工作日數	43-44頁
			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	43-44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	45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	45頁
			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	45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	43-44頁	B4.1 描述檢討招聘慣例的措施以避免童工及強制勞工	43頁
			B4.2 描述在發現違規情況時消除有關情況所採取的步驟	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	註釋
			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	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	37-42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	39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	19-21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	19-22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	51-54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)	51-54頁
			B8.2 在專注範疇所動用資源(如金錢或時間)	51-57頁

註釋： 本行計劃在未來逐步披露

讀者反饋

感謝您閱讀2018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：

- | | | | | |
|------------------------------|-------------------------------|-----------------------------|-----------------------------|-----------------------------|
| <input type="checkbox"/> 政府 | <input type="checkbox"/> 監管機構 | <input type="checkbox"/> 股東 | <input type="checkbox"/> 客戶 | <input type="checkbox"/> 員工 |
| <input type="checkbox"/> 供應商 | <input type="checkbox"/> 合作夥伴 | <input type="checkbox"/> 社區 | <input type="checkbox"/> 環境 | <input type="checkbox"/> 其他 |

2. 您對本報告的總體評價：

- | | | | |
|-----------------------------|-----------------------------|-----------------------------|-----------------------------|
| <input type="checkbox"/> 不好 | <input type="checkbox"/> 一般 | <input type="checkbox"/> 較好 | <input type="checkbox"/> 很好 |
|-----------------------------|-----------------------------|-----------------------------|-----------------------------|

3. 您對盛京銀行在經濟方面履行社會責任的評價：

- | | | | |
|-----------------------------|-----------------------------|-----------------------------|-----------------------------|
| <input type="checkbox"/> 不好 | <input type="checkbox"/> 一般 | <input type="checkbox"/> 較好 | <input type="checkbox"/> 很好 |
|-----------------------------|-----------------------------|-----------------------------|-----------------------------|

4. 您對盛京銀行在環境方面履行社會責任的評價：

- | | | | |
|-----------------------------|-----------------------------|-----------------------------|-----------------------------|
| <input type="checkbox"/> 不好 | <input type="checkbox"/> 一般 | <input type="checkbox"/> 較好 | <input type="checkbox"/> 很好 |
|-----------------------------|-----------------------------|-----------------------------|-----------------------------|

5. 您對盛京銀行在社會方面履行社會責任的評價：

- | | | | |
|-----------------------------|-----------------------------|-----------------------------|-----------------------------|
| <input type="checkbox"/> 不好 | <input type="checkbox"/> 一般 | <input type="checkbox"/> 較好 | <input type="checkbox"/> 很好 |
|-----------------------------|-----------------------------|-----------------------------|-----------------------------|

6. 您認為本報告披露的信息是否完整：

- | | | |
|----------------------------|-----------------------------|----------------------------|
| <input type="checkbox"/> 否 | <input type="checkbox"/> 一般 | <input type="checkbox"/> 是 |
|----------------------------|-----------------------------|----------------------------|

7. 您認為本報告的內容和版式是否清晰易懂：

- | | | |
|----------------------------|-----------------------------|----------------------------|
| <input type="checkbox"/> 否 | <input type="checkbox"/> 一般 | <input type="checkbox"/> 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！



☎ (024)95337 / 400-699-6666

🌐 www.shengjingbank.com.cn



門戶網站



手機銀行