

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

2020

環境、社會及管治報告



# 目錄

2	報告編製說明
3	董事長致辭

---

## 4 一. 關於我們

4	1.1 公司簡介
6	1.2 榮譽獎項
7	1.3 關鍵績效

---

## 8 二. 承擔責任，主動溝通

8	2.1 社會責任理念
9	2.2 社會責任管理與實踐
10	2.3 社會責任溝通
12	2.4 實質性議題分析

---

### 13 三. 加強管治，防範風險

13 3.1 完善公司治理

14 3.2 強化風險管理

15 3.3 合規穩健經營

---

### 19 四. 服務經濟，造福民生

19 4.1 助力區域經濟發展

20 4.2 服務「京津冀」一體化

21 4.3 扶持小微企業

22 4.4 加強「三農」建設

22 4.5 推動民生金融發展

---

### 23 五. 綠色發展，保護環境

23 5.1 開展綠色信貸

24 5.2 推廣綠色服務

27 5.3 倡導綠色運營

---

### 30 六. 回饋社會，和諧共贏

30 6.1 提升服務品質

32 6.2 保障客戶權益

34 6.3 助力員工成長

40 6.4 投身社會公益

---

### 41 七. 專題：戰「疫」在行動

43 展望2021

44 獨立有限鑒證報告

46 ESG指標索引

48 讀者反饋

---

\* 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」)2020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

2020年1月1日至2020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)》  
中國銀行保險監督管理委員會《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2020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(特殊普通合伙)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：[ir@shengjingbank.com.cn](mailto:ir@shengjingbank.com.cn)

## 董事長致辭

2020年是盛京銀行發展史上極不平凡的一年，面對新冠肺炎疫情的外部衝擊和艱巨繁重的改革發展任務，盛京銀行緊緊圍繞「做一家好銀行」的戰略願景，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，全面推動戰略轉型和改革發展，各項經營管理工作開創了新局面。

**支持實體經濟，打贏疫情防控阻擊戰。**盛京銀行持續聚焦優勢產業、重點行業，將信貸資源配置到經濟社會發展的重點領域，積極促進產業融合，為地方經濟發展提供有效的金融支持，不斷提升服務實體經濟質效。2020年初，面對突如其來的疫情衝擊，盛京銀行全面落實黨中央、國務院決策部署和省市政府工作要求，進一步加大對實體經濟信貸支持力度，對涉及醫藥衛生、檢驗檢疫等在疫情防控中發揮重要作用的生產型企業給予特別關注。扎實做好「六穩」工作，落實「六保」任務，積極貫徹紓困惠企、減費讓利和延期還本付息政策，加大對普惠型小微企業貸款規模的支持力度，為優質小微企業提供多元化、一站式的融資服務，全力協助小微企業解決融資難題。

**堅持創新驅動，服務能力持續提升。**盛京銀行確立並堅持「科技立行」的基本行策，以金融科技作為重要驅動力和載體，通過與行業場景深度融合，推動全行向數字化、智能化、生態化發展，充分利用金融科技的普惠屬性，降低門檻、簡化流程，推進手機銀行、網上銀行功能升級和流程優化，持續提升客戶操作體驗，賦能全行各項業務發展；通過深入構建差異化、專業化客戶經營體系，打造全產品、全渠道、全場景、一體化、數字化客戶服務體系，有效滿足客戶日益多元化的金融服務需求，客戶綜合服務能力不斷提升。

**強化風險管理，夯實穩健經營根基。**盛京銀行始終秉持「審慎、穩健」的風控戰略，持續加強全面風險管理體系建設。通過內選外聘完成了分行和總行業務條線的風險總監派駐，實現全行風險總監垂直管理。構建以法人客戶為核心的統一授信管理體系，實施重點領域信貸風險排查，推進風險前瞻預警，加強貸後管理、押品管理和授信檔案管理，風險管理效能不斷提升。同時綜合運用市場化手段，多措並舉推動問題資產化解，不斷夯實資產質量。

**助力脫貧攻堅，積極踐行社會責任。**盛京銀行把扶貧工作作為履行社會責任的重要工程，積極貫徹落實瀋陽市委、市政府定點扶貧政策，選派優秀分支行骨幹，開展派駐駐村書記的扶貧工作，落實產業扶貧指導思想，提升扶貧對象自身「造血機能」，完善當地基礎設施建設，優化人居環境。此外，我們積極踐行金融企業社會責任，組織開展形式多樣的公益慈善活動，積極向省市公安系統、市殘疾人基金會、市見義勇為基金會等社會慈善機構捐贈，2020年，我行獲得中國網財經中心授予的「優秀金融機構扶貧先鋒」榮譽稱號。

2021年是中國共產黨成立100週年，也是我國啟動「十四五」規劃，構建雙循環發展格局的開局之年。盛京銀行將立足新發展階段，貫徹新發展理念，融入新發展格局，積極履行社會責任，踐行綠色金融和可持續發展理念，續寫盛京銀行高質量發展的新華章。

盛京銀行董事長  
邱火發

# 一. 關於我們

## 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月經中國銀行業監督管理委員會（現稱中國銀行保險監督管理委員會）批准更名為盛京銀行，是東北地區實力雄厚的總部銀行。2014年12月29日在香港聯合交易所主板成功上市（股份代號：02066）。

目前，盛京銀行在瀋陽、北京、上海、天津、長春、大連等城市設立了18家分行，成立了資金運營中心、信用卡中心、小企業金融服務中心等3家準法人專營機構，發起設立了盛銀消費金融有限公司和6家村鎮銀行，共有經營機構200餘家，實現了對京津冀、長三角和東北地區的有效覆蓋，能夠全方位滿足企業、機構、個人客戶的綜合金融服務需求。

盛京銀行緊緊圍繞「做一家好銀行」的戰略願景，秉承「存款立行、合規立行、人才立行、科技立行」的治行理念，樹立「專業、協作、務實、高效」的工作作風，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，實現了規模、質量、效益均衡發展。

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，主動對接國家重大戰略和決策部署，積極履行金融企業社會責任，努力提升服務實體經濟的能力和質效。

## 一. 關於我們(續)

盛京銀行聚焦優勢行業和戰略客戶群，全面推進行業金融戰略，以資金融通、資源整合、資本運作、資產管理的「四資一體」服務模式，通過投資銀行、交易銀行、資產管理、政府金融、公私聯動等產品組合，全方位服務優質客戶及其上下游企業，為客戶提供專業化、綜合化金融服務方案。

盛京銀行積極推動「大零售」戰略落地，實施全產品、全渠道、全場景零售銀行發展策略，建立差異化、專業化的財富管理、大眾金融、網絡金融經營體系，在金融科技、數字化應用的推動下，實現渠道拓展、業務經營和風險防控等方面的突破與發展。

盛京銀行積極踐行普惠金融理念，設立小企業金融服務中心，加大小微企業金融支持力度，以完善的服務體系、豐富的產品體系、嚴謹的風控體系，為不同類型、不同發展階段的優質小微企業提供多元化、一站式融資服務。

憑藉良好的市場形象、卓越的管理能力和優異的經營業績，盛京銀行贏得了市場的高度讚譽，入選福布斯「世界最佳銀行」排行榜中國20佳銀行，位列英國《銀行家》雜誌全球銀行1000強榜單第143位、入榜中資銀行第25位，榮登英國知名品牌評估機構Brand Finance發佈的「2020年度全球銀行品牌價值500強排行榜」第224位、入榜中資銀行第36位。榮膺「中國企業500強」、「中國最具區域競爭力城市商業銀行」、「港股100強」、2020年卓越競爭力財富管理銀行、2020年中國金鼎獎年度支持地方經濟發展特殊貢獻獎、2020年度銀行間本幣市場核心交易商、X-Repo交易機制創新獎、2020年度優秀零售銀行金禧獎、優秀區域服務銀行獎、最佳信用卡跨界合作獎等榮譽稱號。2015-2020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)

### 1.2 榮譽獎項



榮譽名稱	評選及頒獎機構
英國《銀行家》雜誌全球銀行1000強榜單第143位、中資銀行第25位	英國《銀行家》雜誌
「世界最佳銀行」排行榜中國20佳銀行	福布斯
2020年度全球銀行品牌價值500強排行榜第224位、中資銀行第36位	Brand Finance
「港股100強」榜單第76位	港股100強研究中心
2020年度銀行理財品牌天璣獎	證券時報
「2020卓越競爭力中小銀行評選」中獲得「2020年卓越競爭力財富管理銀行」	中國經營報
2020年度最佳信用卡跨界合作獎	銀聯數據
2020年度價值創造銀行	二十一世紀傳媒
2020中國金鼎獎年度支持地方經濟發展特殊貢獻獎	每日經濟新聞
2020優秀零售銀行獎、2020優秀區域服務銀行獎	投資時報
2020年第三屆優秀金融扶貧先鋒榜獲評「精準扶貧先鋒機構」	中國網財經
「金橋獎」2020年度最具投資價值商業銀行	投資者網
2020年度第十八屆中國財經風雲榜獲評「傑出零售銀行」	中國財經
2020第四屆中國零售金融創新實踐大獎評選中獲得「十佳城商行零售銀行獎」	《零售銀行》、《數字銀行》 聯合騰訊雲
2020年度最佳用戶增長獎	騰訊•大遼網
2020年銀行業客服中心與遠程銀行綜合評估中通過「價值貢獻」、「創新應用」、「應急管理」三項能力評估	中國銀行業協會

## 1.3 關鍵績效



指標類型	指標名稱	單位	2020年	2019年
經濟績效	營業收入	億元	162.67	210.07
	淨利潤	億元	12.32	54.38
	基本每股收益	元	0.14	0.90
	資產總額	億元	10,379.58	10,214.81
	存款總額	億元	6,814.05	6,414.28
	貸款總額	億元	5,470.63	4,572.02
	平均總資產收益率	%	0.12	0.54
	股東權益報酬率	%	1.55	7.99
	不良貸款率	%	3.26	1.75
	撥備覆蓋率	%	114.05	160.90
資本充足率	%	12.23	14.54	
社會績效	納稅總額	億元	33.41	29.67
	慈善資金總額	萬元	528	484.75
	小微企業貸款餘額	億元	1,473.47	1,372.55
	每股社會貢獻值*	元	4.02	6.50
	員工總數	人	7,556	6,219
	女性員工比例	%	54.84	57.02
	年人均培訓次數	次	83	57
環境績效	綠色信貸餘額	億元	75.13	76.02
	電子銀行業務替代率	%	85	81
	總部辦公用電量	萬千瓦時	315.60	302.94
	總部辦公用水量	噸	55,979	71,966
	總部天然氣使用量	立方米	22,355	23,535
	總部辦公用紙量	百萬張	2.11	3.22
	總部辦公用油量**	升	71,713	79,221

\* 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。

\*\* 包括濟陽地區所有營業網點鈔車用油量。

## 二. 承擔責任，主動溝通

### 2.1 社會責任理念

本行緊緊圍繞「做一家好銀行」的戰略願景，具體內涵包括：

**發展好**：樹立明確先進的發展目標，形成清晰的市場定位和穩定的客戶基礎，逐步確立自身比較優勢和核心競爭能力，促進規模、速度、質量協調發展；

**質量好**：具備清晰的風控戰略，健全、有效的風險管理體系和內控合規體系，有效改善資產質量，實現發展質量持續提升；

**效益好**：資產規模有效擴張、息差水平持續改善、經營成本合理管控、收入來源多元穩定，價值創造能力持續提升；

**機制好**：立足混合所有制體制優勢，強化市場化運行機制的引領作用，充分調動幹部員工積極性，增強經營發展張力；

**文化好**：具有拚搏、進取、敬業、奉獻的企業精神，全行風清氣正，具備強大的正能量、凝聚力和執行力；

**口碑好**：同業認可、客戶信賴、股東支持、員工幸福、監管放心、社會認同，為服務實體經濟、推動普惠金融、增進民生福祉作出應有貢獻。

在此戰略願景的背景下，本行秉承「存款立行、合規立行、人才立行、科技立行」的治行理念，樹立「專業、協作、務實、高效」的工作作風，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，積極履行金融企業社會責任，努力提升服務實體經濟的能力和質效。

#### 市場定位

服務地方經濟  
服務中小企業  
服務城鄉居民

#### 治行理念

存款立行  
合規立行  
人才立行  
科技立行

#### 工作作風

專業、協作  
務實、高效

#### 服務理念

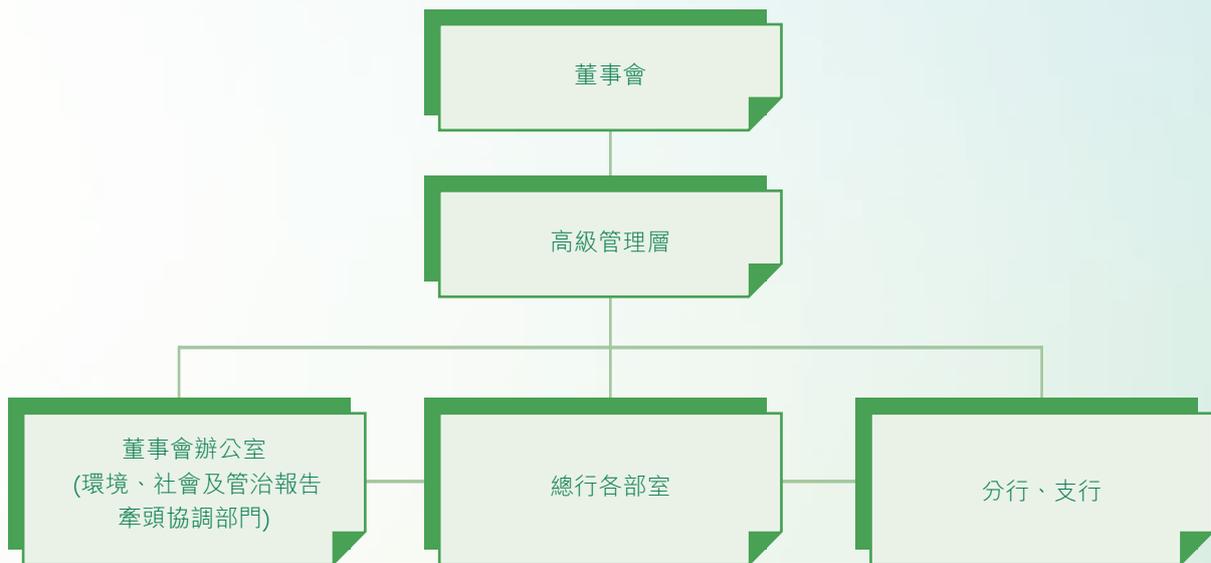
親民、便民  
利民、惠民



## 二. 承擔責任，主動溝通(續)

### 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. 承擔責任，主動溝通(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>• 簡化業務流程</li><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. 承擔責任，主動溝通(續)

利益相關方	期望與訴求	溝通方式	回應舉措
 <b>員工</b>	<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> </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> </ul>
 <b>供應商</b>	<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>
 <b>合作夥伴</b>	<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>
 <b>社區</b>	<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>
 <b>環境</b>	<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>

## 二. 承擔責任，主動溝通(續)

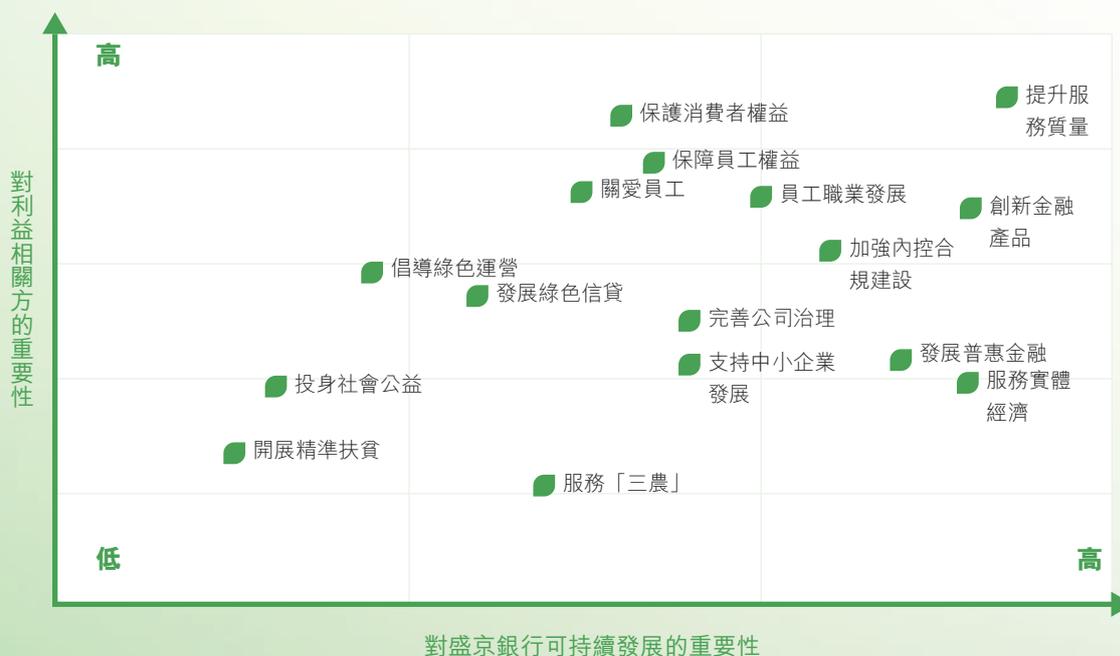
### 2.4 實質性議題分析

#### 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	評估	篩選
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。	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411份。	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

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。



盛京銀行組織架構圖

### 三. 加強管治，防範風險(續)

報告期內，本行共召開兩次股東大會，審議通過了13項議案，並聽取了3項事項，內容涵蓋2019年度董事會工作報告、2019年度監事會工作報告、2019年度財務決算及2020年度財務預算報告、2019年度利潤分配方案、建議發行金融債券及建議修訂公司章程等。

截至報告披露日，本行董事會共有董事14名，其中執行董事5名、非執行董事4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。董事會下設審計委員會、提名與薪酬委員會、戰略發展委員會、關聯交易控制委員會及風險控制及消費者權益保護委員會。截至報告期末，本行共召開董事會會議8次(包括書面決議)，審議53項議案，並聽取了3項事項。

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。截至報告期末，監事會共召開5次會議，審議、聽取了37項議案。

## 3.2 強化風險管理

2020年，新冠疫情全球爆發和持續蔓延，宏觀經濟持續承壓，強監管、嚴監管形勢日趨常態化，外部經營環境複雜多變，在此背景下本行高度重視風險管理工作，在「做一家好銀行」的戰略引領下，堅持科學穩健的風險管理策略，堅守防範最終資產損失的風險底線，抓準風險管理痛點難點，持續優化全面風險管理體系，搭建風險管理條線組織架構，明確總分行職責分工及崗位設置，系統開展培訓和考核管理，打通關鍵環節，以全面改善信貸風險管理體系入手，深入實施機構、區域、行業、客戶、產品等多維度差異化管控，持續推動體系、制度、流程再造；重點化解存量信貸風險，嚴控新增風險，強化貸後管理，超前風險預警，切實增強風險管理的主動性、系統性和全面性。資產負債、客戶及業務結構得到持續優化，風險信息系統和人才隊伍專業化水平顯著提升，風險管控功能力不斷增強，有效保障了經營工作的穩健運行。

2020年本行以風險管理策略及偏好為指導，系統梳理、全面重檢現行風險管理政策制度體系，及時制定並完善風險管理政策、制度和流程，全年共出台風險管理政策制度性文件10餘項，覆蓋了授信政策、用信及押品管理、貸後管理、風險預警、房地產行業授信管理、低風險業務管理等關鍵領域和重要環節，風險管理制度體系得到了顯著的完善和提升，為風險管理工作有序開展奠定了堅實的制度基礎。



本行不斷完善風險管理流程和政策傳導機制，對總行相關部門實施風險經理及分行風險總監派駐制，大力推進派駐風險單元職能發揮，通過定期召開專題會議、現場調研及定期報告等方式，及時傳達風險管理政策信息，貫徹落實風險管理要求；開設「風險管理大講堂」，通過搭建全行風險管理條線培訓交流的重要平台，集合全行風險管理條線、業務管理條線、銀行業專家等優勢資源，傳達總行風險管理政策導向，推動風險管理條線人員提升專業水平，讓全行風險管理人員及時掌握、有效執行總行風險管理的政策、措施和

要求，發揮條線風險管理效能；搭建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；積極推進風險管理信息系統開發建設，提升信息科技對風險管理的技術支持。

## 三. 加強管治，防範風險(續)

### 3.3 合規穩健經營

本行建立較為科學、完整、合理的內部控制體系，保證經營管理依法合規及風險管理的有效性，保證業務記錄、財務、管理等相關信息真實完整，確保發展戰略和經營目標的實現。本行持續完善以股東大會為權力機構，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，形成了運轉良好、相互配合、相互制衡的公司治理結構，建立科學高效的決策、執行、監督運行機制。

本行搭建高效運作、合理制衡的內部控制組織架構，構建全面覆蓋、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改進和完善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，保證各項業務持續健康有序開展，有效防範經營風險。根據監管政策及行內制度要求，定期組織制度維護更新工作，保證制度覆蓋業務領域和風險點，做到「有章可循、有據可依」。報告期內，制定和修訂業務管理和風險管理等百餘項規章制度，有效規範業務操作，強化制度對業務的引領作用。

#### 合規檢查

通過建立健全與本行發展戰略和組織架構相適應的合規管理體系，實現對合規風險的有效識別和管理，同時採取有效控制措施，為合規經營提供保障。

1

建立健全與本行發展戰略和組織架構相適應的合規管理體系，實現對合規風險的有效識別和管理。

2

倡導並推行「合規經營、誠實守信」的合規理念，堅持高標準遵守法律、法規、監管要求和本行規定，以審慎經營為出發點，開展各項經營管理活動。

3

董事會、監事會、高級管理層，各級機構（部門）和員工履行各自合規管理職責，確保各項經營管理活動符合法規、監管要求和本行發展戰略需要。

4

合規風險管理綜合考慮與信用風險、市場風險、操作風險和其他風險的關聯性，確保各項風險管理政策與程序的一致性。

### 三. 加強管治，防範風險(續)

#### 內部審計

為對本行經營管理活動進行獨立有效的審計監督，提高審計工作質量和標準化水平，制定了《盛京銀行股份有限公司內部審計章程(修訂)》、《盛京銀行股份有限公司現場審計項目管理辦法(試行)》、《盛京銀行股份有限公司經濟責任審計管理辦法(修訂)》等制度，同時制定《盛京銀行股份有限公司審計人員日常行為管理辦法(試行)》，規範審計人員管理。

本行通過不斷推進內部審計管理，建立健全獨立垂直的內部審計體系，實現內部審計工作的獨立、客觀、有序開展，不斷提升內部審計的獨立性和有效性。內部審計工作致力於推動國家有關經濟金融法律法規和監管規則在本行的有效落實；促進本行建立並持續完善有效的風險管理、內控合規和公司治理架構；督促相關審計對象有效履職，共同實現本行戰略目標。內部審計獨立於經營管理、風險管理和內控合規，並對上述職能履行的有效性實施評價。本行董事會負責建立和維護獨立垂直的內部審計體系。董事會下設審計委員會，內部審計部門向董事會及其審計委員會負責並報告工作，接受董事會及其審計委員會的指導、考核和評價，接受監事會的監督，接受外部監管機關的監督和評價。

#### 規範員工行為

為營造良好的員工行為文化，加強內部管理，約束員工日常行為規範，制定了員工手冊以及《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)》、《盛京銀行從業人員異常行為排查工作管理辦法》等制度，對員工的基本操守、職業行為等日常行為進行詳細規定，將員工行為準則融入到日常行為規範之中，提高員工自律性，形成長效的約束機制。

#### 反貪污政策

本行黨委高度重視黨風廉政建設和反貪污腐敗工作，以習近平新時代中國特色社會主義思想為指導，全面落實黨委班子黨風廉政建設和全面從嚴治黨主體責任，緊密結合混合所有制境外上市金融企業實際，重點關注防止賄賂、勒索、欺詐等關鍵領域，緊密圍繞經營工作重心，全面推進從嚴治黨、從嚴治行，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，為建設一家好銀行美好願景提供堅強保證。

## 三. 加強管治，防範風險(續)

### 防範措施

#### 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，嚴格規範和監督從業人員職業行為，堅決防範道德風險等各類案件風險。

#### 加強案例警示教育

緊密結合本行經營實際和員工隊伍思想狀況，注重選取違規違紀典型案例開展警示教育，用身邊人、身邊事教育全體從業人員，全行在崗從業人員認真學習，深刻汲取教訓，達到警鐘長鳴效果。

### 舉報程序及渠道

為打擊各類違法違紀行為，切實維護我行及廣大員工的合法權益，總行監察室在總行機關、各分支機構辦公場所設立「舉報渠道公告板」，舉報人可直接撥打舉報電話或發送至指定郵箱，也可郵寄至本行總部。

### 執行及監察相關制度

為進一步加強紀檢監察體系管理，完善調查審查工作機制，制定了《盛京銀行紀檢監察工作管理辦法》；為規範從業人員行為，制定了《盛京銀行從業人員異常行為排查工作管理辦法》；為規範問責管理，制定了《盛京銀行問責處罰細則》等制度，已逐步形成規範的問責管理制度體系。

2020年本行先後組織員工反貪污教育培訓5次。通過培訓提高了員工思想政治素質，增強了拒腐防變能力，教育和引導從業人員勤奮做事廉潔做人，依法合規履職盡責。於報告期內，本行未發生貪污訴訟案件。

### 三. 加強管治，防範風險(續)

#### 反洗錢管理

本行始終堅持「風險為本」的反洗錢工作理念，嚴格按照國家反洗錢法律法規和監管要求，扎實履行反洗錢法定義務和社會責任，積極建設洗錢風險管理文化，促進全體員工樹立洗錢風險管理意識，營造主動管理、合規經營的反洗錢工作氛圍。通過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，強化反洗錢專項培訓力度，提升重點可疑交易報告價值等工作舉措，不斷提升反洗錢和反恐怖融資管理水平。同時，本行積極承擔反洗錢領域的社會責任，在全行範圍內組織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，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。



2020年8月，本行組織開展了形式多樣的反洗錢集中宣傳活動。宣傳活動期間，採用傳統媒介和新興媒介相結合，有效利用微信公眾號、短視頻等多媒體電子渠道進行宣傳，確保宣傳方式多樣化，進一步擴大活動影響力，提升宣傳效果。本行參與宣傳人數共計3,769人，發放宣傳材料3.8萬份，解答客戶諮詢8,000餘次，走訪商戶700餘戶，開展大型宣傳活動6次，開展特色宣傳活動5次，受眾人數達5萬人。通過採取一系列行之有效的宣傳舉措，進一步提升了社會公眾對洗錢和恐怖融資危害的認識，有效提高社會公眾對洗錢違法犯罪活動的甄別能力，營造了共同打擊洗錢犯罪良好的社會環境。

#### 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，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 助力區域經濟發展

盛京銀行作為東北地區實力雄厚的總部銀行，始終堅持服務地方、服務中小、服務市民的市場定位，充分發揮總部銀行體制機制和決策優勢，持續加大對地方經濟的信貸支持力度，通過豐富金融產品、簡化審批流程、提升服務效率，全力支持重點產業基地建設、傳統產業升級和戰略性新興產業發展，在促進東北地區經濟社會發展方面發揮了重要作用，為東北老工業基地新一輪振興與發展做出了重要貢獻。



#### 助力地方重點企業發展

盛京銀行始終圍繞省委省政府的重大決策部署，為遼寧地區基礎設施完善和重大項目建設提供優質高效金融服務。2020年7月，盛京銀行與9家省屬企業集團簽訂授信總額398億元的戰略合作協議，充分發揮金融支持實體經濟的骨幹作用，助力省屬企業集團成為新一輪遼寧老工業基地全面振興的「龍頭」。



#### 有效支持民營企業發展

盛京銀行始終堅持扎根遼瀋、深耕遼寧，把為遼寧經濟社會發展服務作為出發點和落腳點，不斷加大對遼寧實體經濟發展支持力度，把一定的信貸資源投放到民營經濟領域，在歷年的授信政策指引中均提出了支持民營企業發展的指導意見。針對民營企業生產經營和需求特點，積極開展產品和服務創新，向民營企業提供多樣化金融服務，完成付款保函項下福費廷產品研發，對接貿易、工程、租賃等多種應用場景；完成醫保貸產品研發，以醫保中心作為平台，通過線上化融資便利，為賣方提供資金融通。

## 四. 服務經濟，造福民生(續)



### 持續支持實體經濟高質量發展

本行堅持區別對待、有扶有控的信貸投放策略，持續優化金融資源配置和組合管理，調整金融支持方向和結構，合理設置融資期限，增加中長期貸款投放，優先滿足實體經濟合理融資需求，密切跟蹤存量客戶未來發展方向，強化風險跟蹤動態評估，及時修正和增補有效資產抵押、股權質押、非關聯企業擔保等風險緩釋措施，有效緩釋因行業風險引發系統性風險，不斷優化信貸資產結構。報告期內，先後與多家瀋陽本地高端製造、能源工程、基礎設施建設企業開展全面戰略合作。



## 4.2 服務「京津冀」一體化

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，充分利用我行在天津、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。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金融需求。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。

### 案例

2020年，本行天津分行緊緊圍繞「穩增長、促改革、調結構、惠民生、防風險」的總體部署，全面提升服務實體經濟質效，著力推進民生改善。對本地航空航天、海洋工程裝備製造、智能科技、生物醫藥、新能源新材料等行業的重點客戶及項目加大信貸投放力度。同時積極擴大對節能環保、高端製造等戰略新興產業，以及民生、現代服務業等重點產業和中小企業客戶的信貸投放力度，加大對實體經濟的支持力度。



## 四. 服務經濟，造福民生(續)

### 4.3 扶持小微企業

中小微企業已成為我國經濟發展中的重要力量，服務中小微企業是盛京銀行支持實體經濟的重要途徑。我行充分利用特色產品和合作渠道優勢擴大我行小微企業客戶群，在風險可控的前提下，改進和完善小微企業、「三農」經濟等經濟社會薄弱環節的金融服務，擇優支持政府風險補償金項下的優質小微客戶，積極支持國有大型擔保公司、總對總合作保險公司等渠道的小微客戶，進一步支持消費服務、醫療衛生、文化教育等民生領域的小微企業客戶，強化中小微企業客戶的專業化、集中化管理，實現風險扎實管控和經營效益的有效提升。

#### 案例

瀋陽某市政工程有限公司是本行的小微企業客戶，主要經營市政公用工程、園林綠化工程、污水處理工程、橋樑工程、道路工程等。公司與各省、市、區、縣政府長期合作，部分建設資金均需企業自籌墊資。因其所承建中標項目較多，為確保各項工程順利完工，公司向本行申請貸款融資業務。按照「一戶一組、一戶一策」的工作策略，本行經辦機構成立專項對接小組。信貸人員經過實地調查，為其設計打破傳統抵押擔保方式的「採購貸」業務合作方案。

採購貸業務是指本行以與政府採購方中標(成交)的小微企業提供的《中標通知書》、《政府採購合同》或其他經政府相關部門批示的可證明採購交易等材料為基礎，並以財政性資金作為主要還款來源而開展的融資業務。經過本行信貸人員對融資方案的詳細講解和分析，得到了公司的高度認可。在業務辦理中，因該公司距離瀋陽市區較遠，本行為其提供了「總分支一地高效推進」的策略，對貸款申報材料快速審核、優化業務办理流程，簡化程序，大大減少了其往返市區的次數，為其節約了時間成本，踐行服務實體經濟理念。



## 四. 服務經濟，造福民生(續)

### 4.4 加強「三農」建設

我行對「三農」信貸支持採取優惠政策，加大傾斜力度，最大限度支持縣域和「三農」經濟的發展。在信貸規模上，優先滿足「三農」信貸需求，全力支持農村產業結構調整和農民創業增收。對農村基礎設施建設、小微企業、科技創新等「三農」特色貸款，享受政策傾斜，最大限度給予利率優惠。為切實優化授信流程，提高支農貸款審批效率，根據「三農」貸款的特點，靈活創新貸款新模式，優化信貸流程，優化支農服務機制。開闢綠色通道，秉承客戶優先、服務優質、經營優良、管理優化的理念，以效率為先導，為適應支農貸款「小、頻、急、快」的融資特點，優化審批流程，實行「一站式、標準化」的服務流程。在風險可控的前提下，簡化審批手續和操作環節，提高審批時效，確保支農貸款的及時發放。

#### 案例

瀋北富民村鎮銀行確定了「回歸本源、支農支小」的經營方向，將信貸投放向「三農」傾斜，成立信貸走訪小組深入鄉鎮、社區調研，瞭解「三農」需求，並制定《小微企業貸款盡職免責管理辦法》，調動客戶經理積極性。同時，積極創新信貸產品，在原有信貸產品的基礎上，推出大型農機具抵押貸款、農副產品「定單貸」，政府項目採購貸、農村土地經營權抵押貸款等新產品，並制定了相關管理辦法及操作流程。



### 4.5 推動民生金融發展

盛京銀行堅持服務地方經濟，堅持「市民銀行」定位，成為社保、住房積金、住房維護基金等領域主辦銀行，並大力發展多上線下多渠道代收代付業務，涵蓋水費、電費、燃氣費、採暖費、物業費、交通違章罰款六項便民繳費服務，持續為廣大市民提供消費信貸、投資理財等服務，拓寬市民服務領域，全方位服務市民生活。2020年，為助力地方經濟穩步復甦，拉動文化消費，盛京銀行全力貫徹落實瀋陽市文化惠民政策，開展「惠民生，促消費」活動，投入300萬元專項費用，向遼瀋居民免費發放「盛京銀行惠民消費券」，不斷為地方百姓謀福利、為遼瀋振興發展做貢獻。

## 五. 綠色發展，保護環境

### 5.1 開展綠色信貸

本行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，著力實現發展模式轉變。截至2020年12月31日，全行綠色信貸貸款餘額合計人民幣75.13億元。

#### 構建綠色信貸工作長效機制

密切關注國家產業政策、貨幣政策、環保政策，加強與地方政府、環保部門、監管機構的信息溝通，深入瞭解和掌握企業最新經營理念、經營狀況，切實做到審慎、科學進行信貸決策。在每年制定並下發的《公司業務指導意見》中，對全行綠色信貸工作進行部署和安排，增強管理工作的科學性和有效性，為全行綠色信貸工作指明發展方向，進一步優化信貸結構、提高服務水平，促進發展方式轉變，努力構建綠色信貸工作長效機制。

#### 堅持區別對待、有扶有控的信貸投放策略

圍繞國家發展規劃加大清潔能源、節能設備等環保產業宏觀調控政策，積極加大對節能減排項目的合理信貸支持，重點支持列入國家節能技術推廣目錄項目、節能減排工程、污染源治理項目及市場效益好、自主創新能力強的節能減排企業。嚴格限制對鋼貿鏈、光伏、船舶等高風險暴露行業及「兩高一剩」等產能過剩行業信貸支持。

#### 強化擬授信客戶合規審查

針對不同行業的客戶特點，確保客戶提交的文件和相關手續的合規性、有效性和完整性，確信客戶對相關風險點有足夠的重視和有效的動態控制，符合實質合規要求。根據客戶面臨的環境和社會風險的性質及嚴重程度，確定合理的授信權限和審批流程。對環境和社會表現不合規的客戶不予授信。

## 五. 綠色發展，保護環境(續)

### 建立有針對性的貸後管理措施

對有潛在重大環境和社會風險的客戶，制定並實行有針對性的貸後管理措施。密切關注國家政策對客戶經營狀況的影響，加強動態分析。建立健全客戶重大環境和社會風險的內部報告制度和責任追究制度。在客戶發生重大環境和社會風險事件時，及時採取風險處置措施，有效化解風險。

### 加強綠色信貸考核

本行根據業務發展的需要，不斷強化綠色信貸管理力度，進一步完善了《盛京銀行綠色信貸考核辦法》，考核內容包括綠色信貸投放與管理、環境和社會風險情況、自身社會表現情況及信息披露和社會監督情況，要求各分行要進一步加大對綠色經濟、低碳經濟、循環經濟的信貸支持力度，人民幣綠色信貸貸款餘額和戶數增速不得低於分行人民幣貸款餘額增速和戶數增速。

## 5.2 推廣綠色服務

本行積極推動電子銀行業務創新，2020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379項，新增電子銀行客戶145.92萬戶，同比增長18.12%。

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

本行加快推進網點智能化建設，形成了較為完善的金融科技智能服務體系。重點加強智能櫃檯、遠程視頻銀行、高速存取款一體機等智能設備的普及應用，加速系統功能迭代，實現金融與非金融等多項個人業務功能升級，自助設備服務能力與客戶體驗持續提升。截至2020年12月31日，本行擁有1,750台自助終端機(包括自助存取款機、查詢繳費機、移動開卡機，VTM櫃員機、智能櫃檯、高速存取款一體機、互動桌面等先進自助終端設備)。



### 個人網銀

本行圍繞不同客戶群在支付限額、安全驗證方式等需求提供差異化服務，持續完善個人網上銀行功能服務體驗，為客戶提供便捷、安全的在線服務。

截至2020年12月31日  
個人網上銀行客戶累計達

**65.50**萬戶

比上年末增長

↑ **12%**

交易筆數

**73.34**萬筆

累計交易金額人民幣

**719.80**億元



### 企業網銀

本行為更好地服務企業客戶，全面提升客戶服務體驗，於2020年推出新一代企業網銀4.0版本，開發13大功能模塊，優化業務流程28項，功能點1,092個，豐富了在線產品和功能，增強了金融科技能力，啓動了公司業務數字化轉型的新篇章。

截至2020年12月31日  
企業網上銀行客戶累計達

**4.18**萬戶

比上年末增長

↑ **31%**

交易筆數

**208.28**萬筆

累計交易金額人民幣

**21,073.9**億元

## 五. 綠色發展，保護環境(續)



### 手機銀行

本行緊密圍繞客戶體驗，加快手機銀行升級迭代，聚焦視覺效果、業務功能，不斷提升手機銀行服務能力，實現客戶活躍度持續提高。提供手機銀行普通版、財富版雙版運行，實現差異化服務能力；增加代發工資、財富新客戶等定制化專區，實現不同客戶群體的精準營銷。

截至2020年12月31日  
手機銀行客戶累計達

**274.71** 萬戶

2020年累計交易金額人民幣

**3,504.39** 億元

比上年同期增長

↑ **643%**

交易筆數

**1,279.10** 萬筆

比上年同期增長

↑ **149%**



### 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，使客戶及時瞭解本行最新產品信息，增加客戶瞭解投資理財、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2020年12月31日  
本行微信銀行客戶

**79.52** 萬戶

比年初增長

↑ **34.69%**

## 五. 綠色發展，保護環境(續)

### 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，始終嚴格遵守《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，本行高度重視節能環保工作，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。

盛京銀行2020年能源消耗及溫室氣體排放表

類別	單位	2020年
總部辦公用電量	萬千瓦時	315.6
總部辦公用水量	噸	55,979
總部辦公用油量*	升	71,713
總部天然氣使用量	立方米	22,355
總部溫室氣體總排放量	噸二氧化碳當量	2,655.85
—直接溫室氣體排放**	噸二氧化碳當量	203.95
—間接溫室氣體排放**	噸二氧化碳當量	2,451.90

- \* 包括瀋陽地區所有營業網點鈔車用油量
- \*\* 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

本行持續與專業的垃圾回收、清運公司合作，踐行垃圾分類回收理念，最大限度減少無害廢棄物的產生。本行無害廢棄物主要是辦公場所內產生的生活垃圾。報告期內，總行範圍內共產生生活垃圾約170噸，人均密度0.18噸<sup>1</sup>。本行為非生產型企業，主營業務不涉及高污染或高排放情形，未產生明顯有害廢棄物，日常使用的電池、廢舊燈管等有限的有害廢棄物，均通過垃圾回收公司妥善進行無害化處理。

報告期內，未發現對本行經營已經或可能產生影響的重大氣候相關事宜。

<sup>1</sup> 報告期內，總行口徑員工總數為944人。

## 五. 綠色發展，保護環境(續)

### 節能減排措施

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，本行積極推行綠色辦公，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，採取多種形式，把節能減排工作貫穿於日常管理工作中：



#### 節約用電

空調、照明等用電設施及電腦、打印機等辦公設備不使用時及時關閉，減少待機消耗，班後關閉電源開關，三層以下不使用電梯。



#### 節約用水

加強用水設備日常維護，定期進行巡檢維修，避免浪費水資源。本行通過多項節水措施，總部用水量較上年度節省約15,987噸。本行在求取適用水源上無任何問題。



#### 節約辦公耗材

加強辦公用品領用管理，提倡線上辦公，減少紙質資料印發，採用雙面印刷。



#### 節約公車油耗

鞏固公務用車改革成果，定期對公車進行檢查保養，合理調度使用，有效控制公車油耗。



#### 倡導綠色數據中心

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2020年末，盛京銀行數據中心使用虛擬化服務器3,060台，降低採購費用8,100萬元，節約運維費用18,574萬元，節省電力約2,750萬度，減少二氧化碳排放量21,600餘噸。

### 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。2020年，循環利用設備236台(終端39台，存打146台，針打25台，金卡鍵盤23台，網絡設備3台)。



廢舊報紙、雜誌、書籍集中收集處理，防止資源浪費。



危險廢棄物由垃圾回收公司妥善處理，避免環境污染。



更新的辦公電子設備統一回收再利用，提高資源使用效率。



## 五. 綠色發展，保護環境(續)

### 供應商管理

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，按照不同項目特點選擇行業內優秀供應商，在遵循「公開透明、公平競爭」原則的基礎上，綜合考慮供應商的社會責任表現。重點關注供應商是否具有獨立承擔民事責任的能力、是否具有良好的商業信譽和健全的財務會計制度、是否具有履行合同所必須的設備和專業技術能力、是否具有依法繳納稅收和社會保障資金的良好記錄、在經營活動中是否出現過重大違法記錄或較大數額罰款等行政處罰等。

建立供應商信息庫，積極引入優質供應商，維護並優化存量結構。

結合採購需求，市場行情開展供應商公開招募，推動更多品牌優良、實力強勁的供應商入庫。

#### 供應商管理

建立分級審批、集體審議機制，對供應商入庫進行資格審查，必要時採取實地考察的方式對供應商資質及勝任能力進行評估。

依據《盛京銀行採購管理辦法（1.0版，2020年）》和《盛京銀行招投標實施細則（1.0版，2020年）》，協同審計部、監察室等部門對採購制度的執行情況及相關部門的履職情況進行監督。

截至2020年末，共開展採購項目52個，其中招標項目33個，非招項目19個。

為了更好地落實綠色採購政策，本行鼓勵供應商將環境保護和節能降耗等要求納入其管理體系中，優先選用取得環境管理體系認證和產品具有環境標誌的供應商，積極向供應商傳達本行對責任採購的支持和主張，促進供應商改善環境表現。本行堅持和貫徹綠色採購理念，在IT設備採購項目中，優先採購節能環保產品。

截至2020年末，本行信息科技類服務供應商共有74家，其中：

按地區劃分的供應商數量	東北地區	24
	華北地區	27
	華東地區	14
	華南地區	8
	西南地區	1
合計		74

## 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。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。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。

#### 創新產品，提升服務體驗



本行持續優化「e享貸」信用消費貸款產品，客戶群體為我行代發工資客戶、公積金類客戶、存量優質客戶、住房按揭存量客戶。該產品通過線上自助申請，二維碼、手機銀行均可辦理。秒出額度，一次授信，循環使用；按日計息，隨借隨還，按月還息，到期還本。該產品的推出極大方便了我行優質客戶辦理信用消費貸款，提高了客戶的服務體驗。

#### 最美微笑，提升服務質量

為實現「做一家好銀行」的戰略願景，本行在2020年舉辦了盛京銀行「最美微笑」服務明星評選、「因為有你，‘盛’事‘京’彩」微信公眾號宣傳推送、盛京「微」服務大PK微視頻競賽等活動。各項活動的成功舉辦極大的調動了我行員工的服務積極性，在提升客戶服務質量方面形成良性競爭態勢。



## 六. 回饋社會，和諧共贏(續)

### 網點人性化設施

本行不斷完善服務規程規範，建立健全無障礙建設制度體系，加強營業網點人性化服務設施建設，推進無障礙建設和改造，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中，為特殊群體客戶享受優質、便捷、人性化金融服務創造條件，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，積極踐行社會責任。

#### 便民服務區

每個網點都為客戶提供現金袋、複寫紙、花鏡，紙巾、膠帶、便籤紙、計算器及急救藥箱等便民設施，有條件的網點還配置兒童座椅、手機充電設備等，大大提高了客戶便利，增加體驗好感度。



#### 愛心驛站區域

設置愛心座椅及飲水機，為環衛工人等非業務人員提供溫馨的休息場所。



#### 公眾教育區

設置電視機用來循環播放消費者權益的相關知識，不定期更新紙質版宣傳折頁，宣傳防詐騙等相關知識，提高消費者自我保護意識。



## 六. 回饋社會，和諧共贏(續)

### 6.2 保障客戶權益

本行制定《盛京銀行消費者權益保護工作基本規定(1.0版，2020年)》、《盛京銀行消費者權益保護工作責任體系(1.0版，2020年)》、《盛京銀行消費投訴處理管理辦法(1.1版，2020年)》等規章制度，建立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。本行不斷提升消費者投訴的監督分析能力和處理解決能力，2020年共受理消費者投訴2,870筆，投訴辦結率100%，切實維護消費者權益。同時，本行加強消費者金融信息保護，將消費者基本信息、財產信息、賬戶信息、信用信息、金融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。

本行履行社會責任，致力於構建和諧社會，積極開展金融知識普及教育活動。每年制定年度金融知識普及教育計劃，通過開展金融消費者權益日活動、消費者權益保護教育宣傳活動、特殊群體關愛月活動、普及金融知識微課堂活動等形式多樣的線上線下宣教活動，着力提升金融消費者風險防範意識和能力，切實維護金融消費者合法權益。



本年度公眾教育累計活動次數

1,770次

志願者參與宣傳

11,926人次

公眾教育受眾

139.5萬人次

發送公益短信

248.85萬條

#### 消費者權益保護宣傳月活動

為持續推動金融消費者教育和金融知識普及工作，本行於2020年5月1日至5月30日，圍繞「普及金融知識，保護消費者合法權益——消費者權益保護宣傳月」口號，組織全行自發開展為期一個月的消費者權益保護宣傳月活動，針對疫情期間社會公眾的實際需求，重點加強對防範電信詐騙技巧的宣教。本次活動強化了貼近社會公眾日常生活的基礎金融知識的普及，有效引導社會公眾遠離和抵制非法金融活動，增強金融消費者風險識別和自我保護能力。



## 六. 回饋社會，和諧共贏(續)

### 普及金融知識萬里行活動

為不斷提升金融消費者風險防範意識和風險識別能力，本行於2020年6月1日至6月30日，圍繞「凝聚你我力量讓金融消費更溫暖」主題，開展普及金融知識萬里行活動，通過「消費者最喜愛金融宣教講師」選拔活動、金融知識普及微課堂活動、金融知識網絡宣教素材創意製作活動，開展以線上宣傳教育活動為主的金融宣教活動。活動積極打造宣教工作亮點，有效增強員工對消費者的保護意識，為社會公眾營造了學金融、懂金融、用金融的良好氛圍。



### 「金融知識普及月金融知識進萬家」活動

為幫助金融消費者和投資者理性選擇適合自己的金融產品和服務，本行於2020年10月1日至10月16日，圍繞「普及金融知識提升金融素養共創美好生活」系列口號，開展2020年盛京銀行「金融知識普及月 金融知識進萬家 爭做理性投資者 爭做金融好網民」活動。通過金融知識網絡宣教素材創意製作、「以案說險」金融知識普及微課堂、金融教育示範基地參觀等活動方式，積極開展線上線下金融宣教活動。活動有效拓寬金融知識觸及面，引導消費者理性選擇、正確使用金融產品和服務，切實提高消費者學習金融知識的主動性。



## 六. 回饋社會，和諧共贏(續)

### 6.3 助力員工成長

截至2020年12月31日，本行分別按照性別、僱傭類別、年齡、地區、新增及少數民族劃分的員工人數情況如下表所示：

分類	截至2020年12月31日		截至2019年12月31日		
	人數 (人)	比例 (%)	人數 (人)	比例 (%)	
員工總數	7,556	100.00	6,219	100.00	
按性別劃分					
男性員工	3,412	45.16	2,673	42.98	
女性員工	4,144	54.84	3,546	57.02	
按僱傭類型劃分	合同制員工	7,556	100.00	6,219	100.00
按年齡組別劃分					
30歲(含30歲)以下員工	2,538	33.59	2,371	38.13	
31至40歲(含40歲)員工	2,876	38.06	2,185	35.13	
41至50歲(含50歲)員工	1,304	17.26	1,221	19.63	
50歲以上員工	838	11.09	442	7.11	
按地區劃分					
遼寧省內員工	6,262	82.87	5,013	80.61	
遼寧省外員工	1,294	17.13	1,206	19.39	
新進員工	1,464	19.38	924	14.86	
少數民族員工	710	9.40	616	9.91	

## 六. 回饋社會，和諧共贏(續)

截至2020年12月31日，本行分別按性別、年齡組別及地區劃分的僱員流失情況如下表所示：

分類	截至2020年12月31日		截至2019年12月31日	
	人數 (人)	比例 (%)	人數 (人)	比例 (%)
員工總流失人數	243	3.22	152	2.44
按性別劃分				
男性員工	115	47.33	88	57.89
女性員工	128	52.67	64	42.11
按年齡組別劃分				
30歲(含30歲)以下員工	91	37.45	80	52.63
31至40歲(含40歲)員工	92	37.85	54	35.53
41至50歲(含50歲)員工	30	12.35	17	11.18
50歲以上員工	30	12.35	1	0.66
按地區劃分				
遼寧省內員工	135	55.56	84	55.26
遼寧省外員工	108	44.44	68	44.74

### 保障員工權益

在維護保障員工權益方面，我行採取契約制管理，實行全員勞動合同制，並依據銀監會《商業銀行穩健薪酬監管指引》文件要求，設計我行薪酬福利管理制度，按規定準時、足額發放員工工資，同時在法定繳納社保(五險一金)的基礎上，為員工增加了補充醫療保險和企業年金(補充養老保險)，提高了我行員工福利薪酬待遇，充分保障了員工的各項權益。

本行於招聘管理中，嚴格執行法律法規及其他規範性文件要求，對應聘人員進行全面背景調查，重點核查相關人員真實基本信息，杜絕出現招錄童工的可能性。本行充分尊重員工個人意願，定期對可能出現的強制勞動情況進行預防性排查，保障員工的勞動自由。

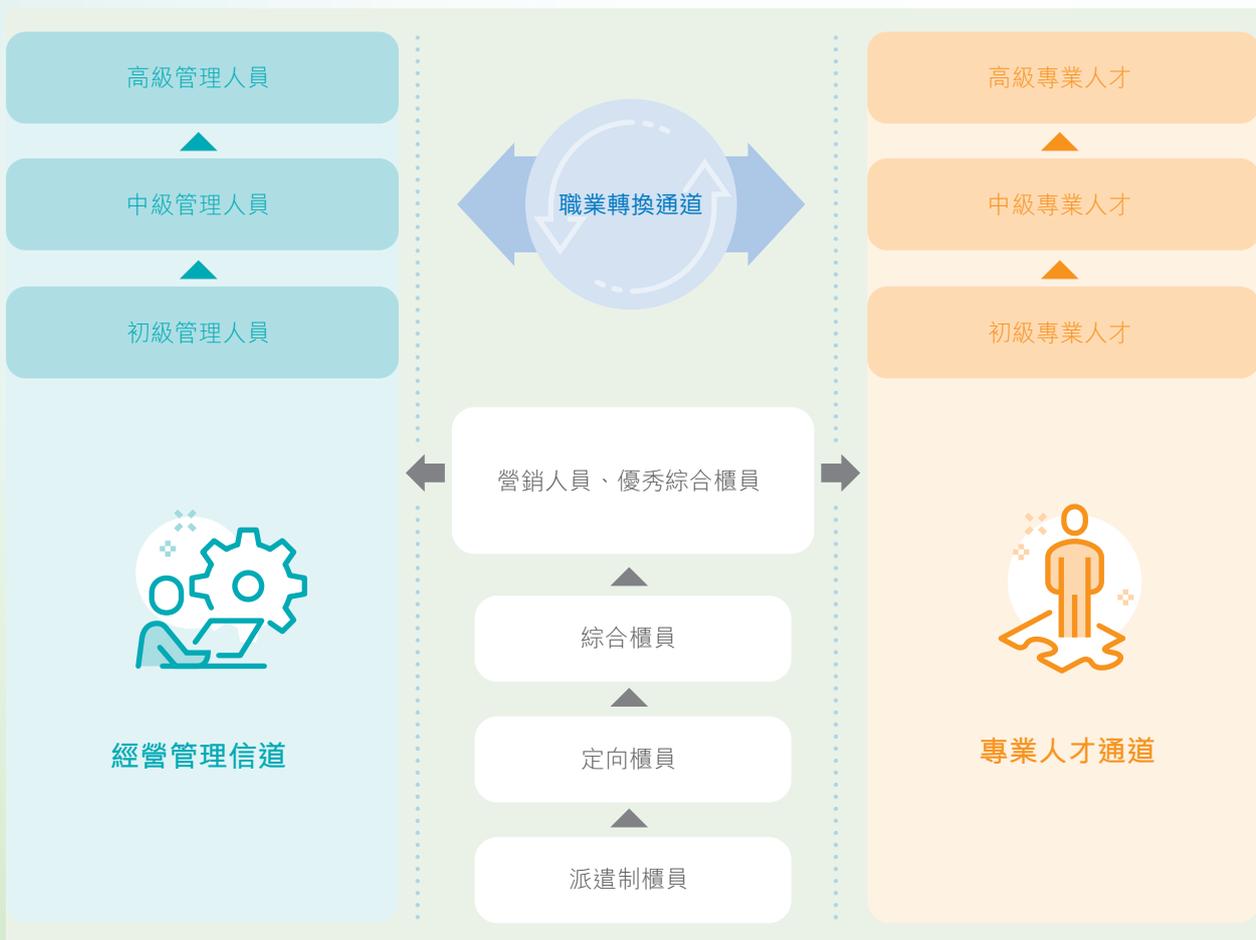
本行制定了《盛京銀行員工招聘管理辦法》、《盛京銀行全員勞動合同制實施細則》、《盛京銀行勞動用工管理辦法》、《盛京銀行員工行員等級管理辦法》、《盛京銀行財富客戶經理管理辦法》、《盛京銀行公司客戶經理管理辦法》、《盛京銀行考勤管理制度》、《盛京銀行員工休假管理辦法》、《盛京銀行薪酬管理辦法》、《盛京銀行企業年金方案》和《盛京銀行補充醫療保險方案》，涵蓋了招聘錄用、勞動關係建立、薪酬福利發放、員工晉升等全方位員工管理環節的具體操作細則充分保障了員工的基本權益。在報告期內，本行未出現員工因公負傷或死亡的情況，未出現過招錄童工或強制勞工的情況。

## 六. 回饋社會，和諧共贏(續)

### 促進員工成長

在促進員工成長方面，一是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。二是建立多維度考核機制，充分調動員工積極性，為員工設定職業發展的成長目標，提升業務能力與職業素養，使員工充分認識到自身成長與企業發展的共贏的關係。

### 社會責任管理構架



## 六. 回饋社會，和諧共贏(續)

### 重視員工培訓

本行高度重視員工培訓，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和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。

本行2020年扎實開展各項員工培訓工作，在為業務提供有效支撐同時，不斷提升員工的綜合業務素質，全面提升全行的內控合規水平。培訓涵蓋業務技能提升類培訓、管理能力提升培訓、合規類培訓、企業文化培訓等。各類培訓着眼於解決實際問題，有效助力我行打造學習型組織，全面提升團隊建設，為我行的可持續性發展提供堅實的人才基礎。報告期內，全行共組織各類培訓62萬餘人次，培訓人員覆蓋面達100%。

指標	單位	2020年	2019年
受訓僱員百分比(男性)	百分比	35	43
受訓僱員百分比(女性)	百分比	65	57
受訓僱員百分比(中高級經營管理人員)	百分比	8	1
受訓僱員百分比(初級經營管理人員)	百分比	12	1
受訓僱員百分比(員工)	百分比	80	98

指標	單位	2020年	2019年
人均學時數(男性)	小時	64	68
人均學時數(女性)	小時	96	68
人均學時數(中高級經營管理人員)	小時	50	10
人均學時數(初級經營管理人員)	小時	131	10
人均學時數(員工)	小時	82	86

## 六. 回饋社會，和諧共贏(續)

### 案例：

圍繞「做一家好銀行」的戰略願景，踐行我行「人才立行」基本行策，夯實「專業、務實、協作、高效」工作作風。2020年8月至12月，總行零售銀行部、財富管理部聯合總行工會，賽訓結合，成功舉辦「2020年度盛京銀行財富管理技能大賽」。比賽全程歷時近4個月，全行470名財富管理客戶經理全員參與。財富管理技能大賽是我行加快推進零售轉型、全方位提升零售客戶經營能力、打造零售客戶經理鐵軍過程中一次重要的成果展示，充分展現我行員工自身高超技藝與優秀風貌。



## 豐富員工業餘生活

本行着力在全行營造「有聲有色地工作，有情有義地交往，有滋有味地生活」良好氛圍，強化執行、以人為本，持續提升全體員工的戰鬥力、凝聚力和獲得感。通過組織豐富的職工文化體育生活，多種多樣的員工關愛措施，增強了員工隊伍的執行力和凝聚力，鼓舞員工以更加飽滿的狀態投入到工作中，為實現「做一家好銀行」的戰略目標凝心聚力。

## 六. 回饋社會，和諧共贏(續)

### 文體活動

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、瑜珈等。2020年，全行文體活動達3,000餘次，職工參與超過3萬人次，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。



### 員工關愛



#### 困難幫扶

總行工會對行內70多名困難員工進行幫扶，共計投入人民幣25.5萬元。



#### 健康體檢

將職工體檢寫入《集體合同》，明確每年為員工進行一次體檢。



#### 節日溫暖

按照工會經費的使用要求，在重大節日發放員工福利，讓員工深切體會節日的溫暖。



#### 生日祝福

常年在職工生日時為職工送上生日蛋糕，為廣大員工送上生日的祝福。

## 六. 回饋社會，和諧共贏(續)

### 6.4 投身社會公益

本行積極投身公益事業，組織開展了形式多樣的公益慈善活動。2020年，本行向省市公安系統、市殘疾人基金會、市見義勇為基金會等社會慈善單位捐贈共計人民幣504萬元，並獲得中國網財經中心授予的「優秀金融機構扶貧先鋒」榮譽稱號。

2020年8月，為弘揚社會正氣，鼓勵和支持見義勇為行為，我行為獲得全國見義勇為先進稱號的單玉珊老人等8名困難見義勇為人員及家屬捐贈24萬元。盛京銀行履行社會責任、傳承中華民族傳統美德、支持見義勇為事業的善舉，受到見義勇為人員的讚譽。

#### 定點扶貧

本行持續落實瀋陽市委市政府定點扶貧政策，對新民市周坨子鄉開展精準扶貧工作，2020年投入資金為人民幣24萬元，完成2個扶貧項目，包括9個垃圾站、8個貧困戶暖房改造的建設工作；指導分行開展派駐新民、康平、遼中駐村第一書記扶貧工作，通過調整產業結構、解決貧困戶戶口等方式，推進貧困村脫貧。



## 七. 專題：戰「疫」在行動

2020年初，突如其來的新型冠狀病毒肺炎疫情給我國經濟社會造成嚴重影響，疫情就是命令，防控就是責任。面對疫情，盛京銀行積極響應，迅速行動，出臺並實施一系列措施，助力打贏疫情防控阻擊戰。

### 為涉疫行業打開資金之源

面對來勢洶洶的疫情，全國多地出現藥品、防疫物資緊缺的局面，本行第一時間成立疫情防控專項授信小組，要求各地分行主動逐一對接疫情防控相關醫療機構和藥品生產流通企業，對涉疫企業融資需求迅速響應，多措並舉滿足企業在採購設備、擴大生產、供應物資以及運輸銷售過程中的融資需求，在短短的兩周時間內，累計向抗疫企業授信50億元。

#### 案例：

遼寧省某製藥集團是省抗擊疫情的重點物資保障企業，當瞭解到該企業持續擴大產能、滿負荷生產疫情急需藥品的狀況後，盛京銀行瀋陽分行立即啟動全流程應急機制和強效協同機制，對疫情防控信貸資金優先配置、優先供給，及時將用於支持防疫藥品生產的1億元資金提供到位。



### 為防疫單位開啟應急之門

對於疫情防控來說，應急款早一分撥付到位，防控安全網就能早一分樹立起來，本行及時開闢專項業務辦理綠色通道，按照「特事特辦，急事急辦」的原則，安排對公櫃檯人員24小時待命，第一時間處理疫情防控部門緊急取現、資金劃轉等需求，全力提高金融服務應急響應速度。

#### 案例：

春節期間，盛京銀行瀋陽分行接到財政部門緊急撥付應急資金支持防疫工作的通知，立即調派分支機構專業人員上崗，積極協調，全力配合，高效完成了節日期間的緊急資金撥付任務。瀋陽分行已累計配合各級財政、醫療機構、公共事業單位撥付資金達21.01億元，支取現金432.7萬元，有效保證救急資金第一時間全部到位。



## 七. 專題：戰「疫」在行動(續)

### 為小微企業緩解還貸之急

受疫情影響，部分風險承受能力較弱的企業面臨資金短缺、流動性困難等問題，為全力保障實體經濟平穩運行，本行積極主動做好受困企業的金融服務，不隨意抽貸、斷貸和壓貸，通過延期還款政策、靈活調整信貸還款等多種措施，有效緩解企業經營壓力。針對旅遊娛樂、住宿餐飲、交通運輸等受疫情影響較大的企業實施精準幫扶策略，通過「一戶一策」制定應對方案，幫助企業渡過疫情難關。

#### 案例：



針對疫情期間貸款即將到期的小微企業，本行逐戶進行摸底，開展電話、微信回訪，詳細瞭解企業經營狀況、復工時間等情況，對因暫時性困難無法按期償還貸款的小微企業提供「無還本續貸」「年審制貸款」業務，縮短審貸流程，提高審批效率，全面執行優惠利率，減輕小微企業負擔。

### 為市民客戶供應金融之需

為保障基礎金融服務穩定運行，本行結合各分行當地實際情況，第一時間對防控期間的營業網點進行調整，採取錯期營業的方式，科學合理安排各分行網點營業數量、營業時間。為盡量減少市民不必要的外出，本行提升線上服務響應速度，借助微信公眾平臺、朋友圈廣泛發佈各類服務渠道使用方法，倡導「足不出戶享受線上服務」，切實保障客戶利益和身體健康。

在保障金融服務不間斷的同時，本行將客戶和員工的生命安全和身體健康放在首位，積極構建營業網點「防護網」。要求各營業網點每日定時對內部環境及全部設備設施消毒，在客流高峰期過後及時進行通風換氣、消毒殺菌；對在崗員工進行體溫檢測登記，要求在崗期間必須佩戴口罩、防護手套；對前來辦理業務的客戶進行體溫檢測、手部消毒、鞋底消毒，相關防疫舉措得到監管部門高度肯定。

本行以高度負責的態度，不斷完善各項金融「抗疫」舉措，用服務支援一線，用行動詮釋職責，與社會各界共同努力打贏這場疫情防控阻擊戰。



2021年，儘管全球經濟和金融市場仍存在諸多不確定性，但是總體來看，中國經濟仍展現出「風景這邊獨好」的態勢。一是隨着我國「十四五」規劃正式啓動，國內將統籌推進消費升級、基礎設施建設、產業鏈供應鏈現代化、數字化發展等各項工作，加快構建以國內大循環為主體、國內國際雙循環相互促進的新發展格局，為銀行業帶來更加廣闊的發展空間。二是宏觀政策「穩字當頭」，財政政策提質增效、更可持續，貨幣政策靈活精準、合理適度，宏觀政策保持連續性、穩

定性、可持續性。三是區域經濟發展預期向好，隨着國家新一輪東北振興戰略穩步實施，區域營商環境改善，也為銀行展業帶來新的機遇。

2021年，本行將正確認識和準確把握經濟金融發展的新形勢和新特點，立足新發展階段、貫徹新發展理念、構建新發展格局，順應國家產業升級和經濟結構調整的趨勢，積極融入國家和區域發展大局，以「做一家好銀行」的戰略願景為指引，突出發展理念，打造經營優勢，強化風險管理，加速科技賦能，不斷推進制度建設、文化建設、隊伍建設，積極履行金融企業社會責任，在服務實體經濟發展、支持中小微企業成長的過程中實現自身效益、質量、規模的均衡發展。

# 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2020年12月31日止年度的2020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2020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

2021年7月6日

# ESG指標索引

指標範疇及層面	一般披露	披露位置	披露位置	
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	27-28頁	A1.1 排放物種類及相關排放數據	27頁
			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)	27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)	27頁
			A1.5 描述減低排放量的措施及所得成果	28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	28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	27-28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)	27頁
			A2.2 總耗水量及密度(如以每產量單位、每項設施計算)	27頁
			A2.3 描述能源使用效益計劃及所得成果	27-28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	28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
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	23-28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	23-28頁
A4氣候變化	識別及應對已經及可能會對發行人產生影響的重大氣候相關事宜的政策。	27頁	A4.1 描述已經及可能會對發行人產生影響的重大氣候相關事宜，及應對行動	27頁
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	34-35頁	B1.1 按性別、僱傭類型、年齡組別及地區劃分的僱員總數	34頁
			B1.2 按性別、年齡組別及地區劃分的僱員流失比率	35頁
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	35頁	B2.1 因工作關係而死亡的人數及比率	35頁
			B2.2 因工傷損失工作日數	35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	35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	36-37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	37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	37頁

## ESG指標索引(續)

指標範疇及層面	一般披露	披露位置	披露位置	
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	35頁	B4.1 描述檢討招聘慣例的措施以避免童工及強制勞工	35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	29頁	B5.1 按地區劃分的供應商數目	29頁
			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	29頁
			B5.3 描述有關識別供應鏈每個環節的環境及社會風險的慣例，以及相關執行及監察方法。	29頁
			B5.4 描述在揀選供貨商時促使多用環保產品及服務的慣例，以及相關執行及察方法。	29頁
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	30-33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	32頁
			B6.3 描述與維護及保障知識產權有關的慣例	18頁
			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	32-33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	16-18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	17頁
			B7.3 描述向董事及員工提供的反貪污培訓。	17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	38-42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)	38-42頁
			B8.2 在專注範疇所動用資源(如金錢或時間)	38-42頁

## 讀者反饋

### 讀者反饋

感謝您閱讀2020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：ir@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！



☎ (024)95337 / 400-699-6666

🌐 [www.shengjingbank.com.cn](http://www.shengjingbank.com.cn)



門戶網站



手機銀行