



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



2023

環境、社會及管治報告  
ENVIRONMENTAL, SOCIAL  
AND GOVERNANCE REPORT

# 目錄

---

## 報告開篇

---

關於本報告	2
董事長致辭	3
董事會聲明	4
關於盛京銀行	5
核心亮點與榮譽	6

## 報告主體

---

### 01

#### 卓越治理，深化責任擔當

ESG治理體系	9
誠信合規經營	13

### 04

#### 專注體驗，聚力民生實事

消費者權益保障	34
公眾金融教育	38
智慧金融服務	40

## 報告附錄

關鍵績效表	63
報告索引表	67
獨立審驗聲明	70
讀者反饋表	74

## 02

### 共榮發展，聚焦地區經濟

助力區域發展	19
建設美麗鄉村	22
傾力社區公益	26

## 05

### 綠色低碳，踐行可持續金融

發展綠色金融	42
低碳綠色運營	45
應對氣候變化	50

## 03

### 立足本源，聚匯小微成長

服務實體經濟	29
做深普惠小微	31
創新金融產品	32

## 06

### 賦能成長，蓄積人才力量

保護員工權益	54
人才培養發展	57
員工關愛關懷	60

\* 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。

# 關於本報告

## 1. 報告簡介

本報告是盛京銀行股份有限公司（以下簡稱「盛京銀行」「本行」「我行」「我們」）自2016年起發佈的第八份《環境、社會及管治報告》（簡稱「ESG報告」或「本報告」），反映本行2023年在環境、社會及管治（以下簡稱「ESG」）方面的表現。

## 2. 編製依據

本報告依據香港聯合交易所有限公司《環境、社會及管治報告指引》的披露要求，並參考國際標準化組織《社會責任指南標準(ISO 26000)》、全球報告倡議組織《可持續發展報告統一標準(GRI Standards 2021)》進行編製，同時符合原中國銀行保險監督管理委員會（現國家金融監督管理總局）《關於加強銀行業金融機構社會責任的意見》和中國銀行業協會《中國銀行業金融機構企業社會責任指引》的相關要求，重點報告盛京銀行在促進環境、社會及管治方面的工作。報告編製遵循重要性、量化、平衡、一致性原則。

## 3. 報告範圍及發佈周期

本報告的報告周期為年度。時間範圍為2023年1月1日至2023年12月31日（以下簡稱「報告期」）。除特別註明外，本報告組織範圍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。考慮到披露信息的連續性和可比性，部分信息內容可能溯及報告期外。

## 4. 數據收集

報告中涉及的財務數據部分來自於2023年度按國際財務報告準則編製的財務報表，該報表經國富浩華（香港）會計師事務所有限公司獨立審計。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。報告期內，由於部分資料調整統計方法，對部分資料進行重述，與往年報告資料不一致的，請以本報告為準。除特別說明外，報告中所涉金額均以人民幣作為計量貨幣。

## 5. 報告獲取

您可以在香港聯合交易所網站([www.hkexnews.hk](http://www.hkexnews.hk))、盛京銀行股份有限公司網站([www.shengjingbank.com.cn](http://www.shengjingbank.com.cn))下載本報告電子文本。本報告以中英文兩種文字發佈，對兩種文本理解發生歧義時，請以中文文本為主。

## 6. 聯繫方式

地址：中國遼寧省瀋陽市瀋河區北站路109號

郵編：110013

電話：024-22535633

傳真：024-22535930

電子郵件：[ir@shengjingbank.com.cn](mailto:ir@shengjingbank.com.cn)

## 董事長致辭

2023年，是全面貫徹落實黨的二十大精神開局之年，是實施「十四五」規劃承上啟下的關鍵一年，也是遼瀋聚力實施全面振興新突破三年行動的首戰之年，這一年，我們全面加強黨的領導，堅持以高質量黨建引領高質量發展，堅守城商行市場定位，做好金融「五篇大文章」，為地方經濟振興發展貢獻金融力量。

**固本培元夯基礎，治理能力持續提升。**一年來，我們堅持黨建引領，錨定高質量發展方向，深入推進改革創新，強化內部控制，優化管理流程，壓實合規防線，提升風控水平，保持了健康良好的發展態勢，治理水平日益提升；我們全面推進可持續發展戰略，完善ESG治理結構，踐行金融企業的社會責任，為實現經濟、社會和環境的協調發展做更多貢獻。

**全力以赴促發展，推動經濟提質增效。**一年來，我們務求工作實效，貫徹國家區域重大戰略，堅持服務地方經濟，投身產業結構優化升級，以實際行動為遼瀋地區的社會經濟發展注入強大的金融動力；我們堅守金融本源，秉承服務實體經濟的初心和使命，發揮金融合力支持實體經濟的協同效應，探索更可持續的發展模式，金融服務能力更高效。

**踔厲奮發惠三農，鄉村振興扎實推進。**一年來，我們主動擔當作為，堅決落實「堅持農業農村優先發展」的重要指示，創新涉農金融產品，增強現代農業金融服務能力，農村金融服務體系更健全；我們積極培育新型農業經營主體，推動建立區域特色農業產業集群，助力強農、惠農、富農，為加快農業農村現代發展激發更大活力。

**盡心盡責護生態，綠色底蘊更加濃厚。**一年來，我們踐行新發展理念，堅持生態優先、綠色優先，將綠色發展理念貫穿於業務經營各環節各方面，高質量發展底色更加鮮明；我們全面推動綠色金融戰略的落地實施，加快投融資結構向綠色轉型，做深做強綠色金融綜合服務，引導社會各界共同參與綠色發展，綠色資金供給更精準。

**傾情傾力利民生，滿足群眾美好期盼。**一年來，我們深化「金融為民」宗旨，踐行金融企業社會責任，擔當金融消保職責，構築權益防線，深耕社區服務民生，推動金融服務惠及更多人群；我們開創與鄰為善、以鄰為伴的「兩鄰」理念，打造善鄰友愛的「盛情社區」綜合化服務體系，扎根社區、服務社區，民生服務更便捷。

志之所趨，無遠弗屆，志之所向，無堅不入。聚焦當下，面向未來，在機遇與挑戰並存同行的新時代下，盛京銀行從「做一家惠企利民的好銀行」的戰略願景出發，踐行「誠信、合規、敏捷、創新、績效」的核心價值觀，勇擔使命，砥礪前行，拼搏攻堅奮力譜寫高質量發展的嶄新篇章！

孫進  
董事長

## 董事會聲明

盛京銀行董事會承諾，本行及董事會遵循香港聯交所《企業管治守則》《環境、社會及管治報告指引》及中國證監會《上市公司治理準則》的各項要求，致力推動公司環境、社會及管治(ESG)體系的不斷完善。董事會將加強在本行ESG事務中的監督與參與力度，積極將ESG原則融入發展戰略、重大決策與經營活動之中。

董事會是本行ESG工作最高決策機構，對本行ESG工作承擔最終責任。戰略發展與ESG委員會負責進行ESG信息收集和披露工作，並在本報告中詳細披露了本行2023年度ESG工作的進展與成效。該報告經過董事會審議通過，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。

在報告期內，本行完成了ESG議題的回顧與評估，董事會對本年度ESG工作成果進行了審閱、討論及確認。我們將繼續致力於推動ESG理念融入公司戰略與決策，以促進可持續發展和全面履行企業社會責任。為確保ESG績效指標的可靠性，本行聘請華測認證有限公司對《盛京銀行股份有限公司2023年度環境、社會及管治報告》進行獨立鑒證。



## 公司簡介

盛京銀行股份有限公司（02066.HK）成立於1997年9月，總部位於遼寧省瀋陽市，是東北地區實力雄厚的總部銀行。盛京銀行立足於東北地區，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，實現對京津冀、長三角和東北地區的有效覆蓋。截至目前，盛京銀行已在北京、上海、天津、瀋陽、長春、大連及遼寧省內其他地市設立了18家分行，其中14家分行在遼寧省內；同時，成立了資金運營中心、信用卡中心、小企業金融服務中心3家分行級專營機構及轄區內189家傳統支行和1家小微支行；發起設立了盛銀消費金融有限公司和6家村鎮銀行。盛京銀行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。



## 發展戰略

盛京銀行實施「12345」發展策略，即圍繞「強化黨建引領，實現高質量發展」的戰略主線，狠抓「轉型發展、改革化險」兩項重點任務，打造「體制重塑、機制再造、數字化轉型」三大引擎驅動，強化「黨建引領、合規管理、風險管控、運營和網點轉型」四大核心保障，構建「零售金融、普惠金融、政務金融、公司金融、金融市場和資管」五大業務板塊。



### 戰略願景

做一家惠企利民的好銀行



### 使命

- 為客戶提供更優服務
- 為員工謀求更好發展
- 為股東創造更大價值
- 為社會貢獻更多力量



### 價值觀

- 誠信
- 合規
- 敏捷
- 創新
- 績效



## 核心亮點與榮譽

### 2023年核心ESG亮點



建設「盛京科創」綜合服務體系，設立科技特色支行重點扶持科技型企業  
推出「遼科貸」「遼知貸」從科技主體和知識產權兩個維度提供融資方案  
探索科創企業投貸聯動模式，實現信貸業務與股權投資有機融合



綠色信貸餘額 **97.97** 億元，較年初增長 **51.92%**  
發佈「遼碳貸」綠色金融專項產品帶動二氧化碳減排量 **2.91** 萬噸  
發售142期碳中和結構性存款產品累計銷售額 **129.53** 億元



啟動「星辰大海」計劃暢通小微企業融資渠道  
核心網點設立普惠金融專櫃，遵照「2+3+2」工作時限提供「一站式」服務  
加大普惠涉農信貸投放，配置專屬客戶經理設計服務方案



推出「盛享人生 京心陪伴」養老金融服務體系整合社會適老化服務行業優質資源  
創新「零售+場景+生態」的養老客群特色化服務模式  
健全助老設備設施，設置無障礙通道，提升APP適老服務能力



拓展本地生活服務場景、推進數字人民幣系統建設，賦能便民服務  
豐富線上渠道產品和功能，持續提升服務體驗，電子業務替代率提升至 **89.95%**  
網點數字化轉型，投放新型智能設備，增強自助終端服務能力



## 2023年獲得榮譽

榮譽與獎項名稱	評選及頒獎機構
全球銀行1000強第158位	英國《銀行家》雜誌
中國企業500強	中國企業家協會、中國企業聯合會
中國銀行業100強	中國銀行業協會
卓越資產管理城市商業銀行 優秀現金管理類理財產品 卓越財富管理城市商業銀行 卓越區域服務私人銀行	普益標準
年度市場影響力機構－核心交易商 年度市場影響力機構－貨幣市場交易商 市場創新獎業務機構－X-Repo	全國銀行間同業拆借中心
2023年度卓越城市商業銀行	21世紀經濟報道
年度卓越信用卡 年度零售業務標桿企業	財經網
年度傑出公共關係(PR)團隊 年度傑出ESG實踐企業	投資者網
年度在地貢獻品牌	國際金融報
傑出城市商業銀行獎	金融界
美麗中國雙碳先鋒	投資時報
2023年度卓越服務實體銀行	WEMONEY研究室
第十七屆金蟬獎2023年度綠色金融服務機構	華夏時報
中國銀行業服務創新案例 金諾·中國金融品牌微視頻典範	中國銀保傳媒集團
2023年度ESG綠色金融獎	界面
2023遼寧金融消費者權益保護榜樣企業 2023年遼寧誠信金融品牌 2023年全國省級黨報聯盟推薦金融品牌－卓越品牌影響力銀行	遼寧日報
2023最受遼瀋地區百姓信賴銀行 2023最受遼瀋地區百姓認可的理財產品	遼瀋晚報
風險管理創新優秀案例獎 渠道建設創新優秀案例獎	城銀清算服務有限責任公司
2023年度優秀綜合業務機構	上海票據交易所股份有限公司

# 01

## 卓越治理， 深化責任擔當

盛京銀行始終堅定地走具有中國特色的金融發展道路，不斷完善公司治理機制，積極預防和應對重大金融風險，始終保持穩健合規的經營態度，為本行可持續發展提供了堅實基礎。



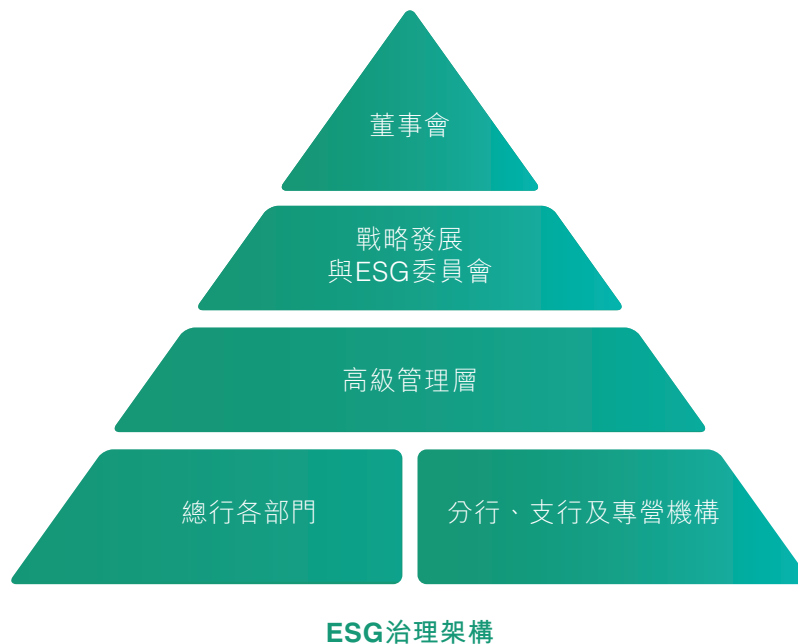
## ESG治理體系

盛京銀行致力於夯實治理基礎，增強董事會效能，積極履行ESG職責，深化利益相關方溝通與信息披露工作，持續提升公司治理水平。






## ESG治理機制

盛京銀行高度重視ESG管治工作，完成制定《盛京銀行2024-2026年戰略規劃》，將ESG理念融入發展目標與戰略框架，將擔當社會責任作為企業使命，明確「持續強化ESG管理工作，踐行金融企業的社會責任，助力經濟社會高質量發展」的具體要求。經董事會審議通過，將「戰略發展委員會」更名為「戰略發展與ESG委員會」，以戰略高度全面推進本行ESG實踐。在董事會領導下，本行各部門就公司運營及ESG績效展開討論，深入分析公司ESG的實質性議題，並對相關績效及影響進行全面評估。

本行建立了以董事會為最高ESG治理機構的ESG管理機制，形成了層次清晰、分工明確的ESG治理結構。董事會負責審議和批准ESG戰略、願景與目標，評估ESG事宜相關的風險及重要性。董事會下設的戰略發展與ESG委員會行使董事會授予的權力，戰略發展與ESG委員會定期向董事會提交ESG相關事項報告，並監督ESG相關目標落實情況。高級管理層為ESG策略的執行機構，總行各相關部門及分支機構分工協作、相互配合，多方位響應市場發展，回應利益相關方的期望。未來，ESG理念將繼續融入全行的日常經營，ESG管理將全面加強，ESG治理體系、制度建設等將更加完善。



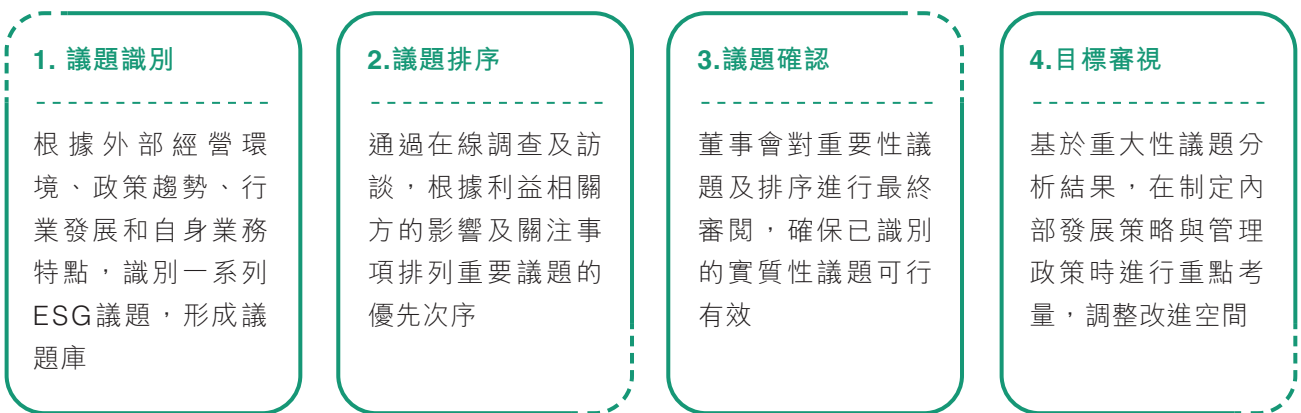
# 卓越治理，深化責任擔當

部門	職責
 <p>董事會</p>	<ul style="list-style-type: none"><li>• 審議和批准ESG戰略、願景與目標</li><li>• 授權並監督戰略發展與ESG委員會行使權力</li><li>• 定期聽取並審議戰略發展與ESG委員會提交的ESG相關事項報告</li><li>• 調整設定的ESG相關目標，保證本行可持續發展</li></ul>
 <p>戰略發展與ESG委員會</p>	<ul style="list-style-type: none"><li>• 統籌推動本行ESG體系建設，審議ESG相關工作報告，研究可持續發展及ESG發展趨勢、相關政策法規，確保本行符合及遵守適用法律、法規及監管規定，推動落實政府及監管部門要求的其他ESG相關工作</li><li>• 監督、檢查、評價本行ESG工作的落實情況，並就本行發展戰略與ESG相關事宜向董事會提出建議</li></ul>
 <p>高級管理層</p>	<ul style="list-style-type: none"><li>• 負責具體執行ESG戰略</li><li>• 協同總行各相關部門及分支機構執行ESG相關工作</li></ul>
 <p>總行各部門</p>	<ul style="list-style-type: none"><li>• 協同執行公司ESG相關工作，根據部門職能分工推動ESG戰略，確保ESG事務的順利執行</li><li>• 協調ESG報告的編寫和發佈，提供各類支持和數據，確保報告內容的準確性和完整性</li></ul>
 <p>分行、支行及專營機構</p>	<ul style="list-style-type: none"><li>• 執行總行下達的ESG戰略，根據分行、支行及專營機構的業務範圍落實相關工作</li><li>• 積極參與ESG事務，確保本地區的ESG目標得以實現</li></ul>

## ESG治理職責

## 重大性議題識別

盛京銀行高度重視ESG管理，綜合考慮宏觀政策、經濟環境、行業發展趨勢、公司戰略規劃和生產經營情況，並充分了解利益相關方的期望，定期對ESG議題進行識別、分析和評估，明確對本行發展具有重大意義的核心議題。我們將這些核心議題作為ESG管理的關鍵焦點，在治理和風險管控方面持續優化，以提升整體ESG管理水平。我們通過以下四個步驟來識別重大性議題：



重要性評價的結果反映在以下的重要性矩陣中，顯示各議題對本行可持續發展及對本行利益相關方的影響。












實質性議題矩陣

# 卓越治理，深化責任擔當

## 利益相關方溝通

在踐行社會責任的過程中，盛京銀行高度重視與利益相關方的溝通，與各利益相關方建立了常態化的溝通機制與互動方式，並以公開透明的方式回應利益相關方的期望與訴求。

利益相關方	期望與訴求	溝通方式	響應舉措
 政府	<ul style="list-style-type: none"> <li>• 服務國家戰略</li> <li>• 發展普惠金融</li> <li>• 服務實體經濟</li> <li>• 支持中小企業發展</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• 政策指示</li> <li>• 信息報送</li> <li>• 專題報告</li> <li>• 工作會議</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• 遵守法律法規</li> <li>• 落實經濟政策</li> <li>• 貫徹重大戰略</li> <li>• 推動高新產業發展</li> </ul>
 監管機構	<ul style="list-style-type: none"> <li>• 依法合規運營</li> <li>• 促進行業發展</li> <li>• 防範金融風險</li> <li>• 維護金融穩定</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> <li>• 日常溝通</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• 服務地方經濟</li> <li>• 服務中小企業</li> <li>• 服務城鄉居民</li> <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> <li>• 接受監管整改</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>• 可持續投資回報</li> <li>• 健全公司治理</li> <li>• 保障股東權益</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> <li>• 信息披露</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• 完善治理結構</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> <li>• 創造股東價值</li> </ul>
 客戶	<ul style="list-style-type: none"> <li>• 簡化業務流程</li> <li>• 提高服務品質</li> <li>• 豐富金融產品</li> <li>• 保障消費者權益</li> <li>• 維護客戶權益</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> <li>• 產品宣傳</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>• 提升服務質量</li> <li>• 普及金融知識</li> <li>• 升級信息化服務</li> </ul>
 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> </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>
 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>• 完善採購管理制度</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> <li>• 普及金融知識</li> <li>• 實施公益幫扶</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• 慰問走訪</li> <li>• 社區服務活動</li> <li>• 金融服務活動</li> <li>• 公益活動</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• 積極參與公益慈善</li> <li>• 組織社區活動</li> <li>• 員工志願者行動</li> <li>• 開展金融知識宣傳</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> <li>• 管控環境風險</li> <li>• 發展綠色金融</li> <li>• 推行綠色辦公</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>• 創新綠色金融產品</li> <li>• 踐行綠色低碳運營</li> <li>• 電子銀行</li> <li>• 支持綠色產業發展</li> </ul>

## 誠信合規經營

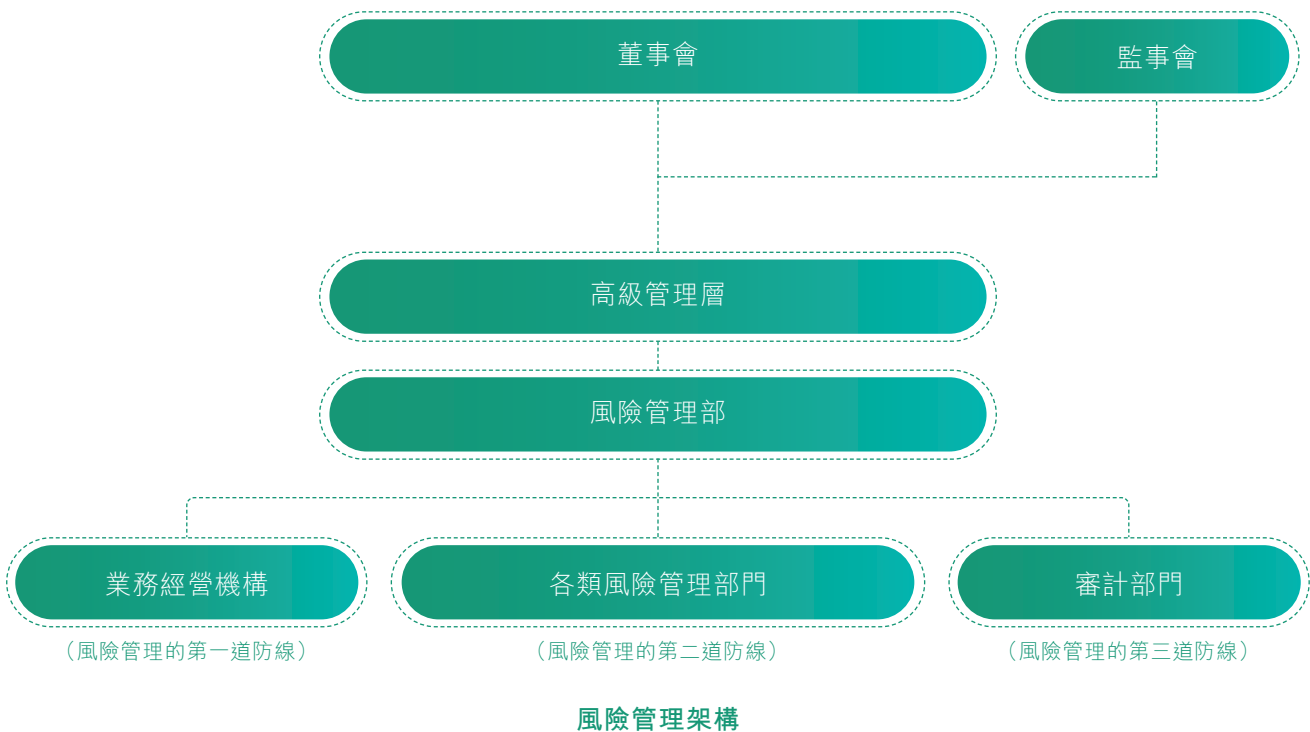
盛京銀行遵守各項法律法規及銀行業監督管理規定，不斷優化合規經營體系、反腐倡廉體系，鞏固關鍵領域的合規防線，完善洗錢風險管理體系建設，堅決遏制任何違法違規行為的發生。

## 全面風險管理

盛京銀行致力於建立健全的風險管理制度體系，建立完善的風險管理組織架構，制定了風險管理政策和流程以加強內部控制和監督，有力促進了本行的可持續發展。

### 風險管理體系

盛京銀行建立了職責清晰的風險治理架構，搭建了完善、實用、與全行發展戰略相適應的全面風險管理體系，有效實施覆蓋全客戶、全產品、全流程、全人員的全面風險管理工作。



# 卓越治理，深化責任擔當

角色	職責
 董事會	<ul style="list-style-type: none"><li>• 全行風險管理的最高決策機構</li><li>• 承擔全面風險管理的最終責任</li></ul>
 監事會	<ul style="list-style-type: none"><li>• 承擔全面風險管理的監督責任</li></ul>
 高級管理層	<ul style="list-style-type: none"><li>• 承擔全面風險管理的實施責任</li><li>• 執行董事會的決議</li></ul>
 風險管理部	<ul style="list-style-type: none"><li>• 全面風險管理的牽頭部門，負責全行全面風險管理體系的建設</li><li>• 組織制定全面風險管理政策和流程</li><li>• 組織監督各職能部門和分支機構對全行風險管理政策的執行</li></ul>
 業務經營機構	<ul style="list-style-type: none"><li>• 依據職責分工和所涉及各類風險，對各類風險開展日常管理</li><li>• 定期將風險管理工作情況報送風險管理部門</li></ul>
 各類風險管理部門	<ul style="list-style-type: none"><li>• 按照各自綜合管理職責分工，配合全行全面風險管理</li><li>• 在全面風險管理過程中提供支持、保障和服務工作</li><li>• 實行風險總監派駐工作制，直接向上級匯報，實現全面風險監控和有效處置</li></ul>
 審計部門	<ul style="list-style-type: none"><li>• 對風險狀況及風險識別、計量、監控程序的適用性和有效性進行評估</li><li>• 依據相關規定揭示和報告審計過程中發現的問題，與相關風險管理部門實現信息共享，提出審計意見，履行報告程序</li></ul>

## 風險管理職責

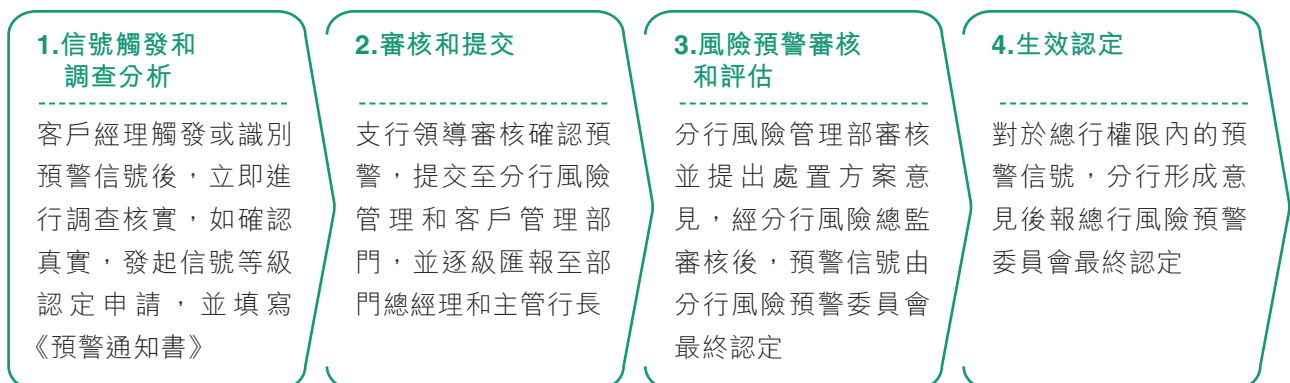


## 金融風險防範

盛京銀行深度參與各類新產品的風險論證工作，確保新產品的推出不會給銀行帶來不可預見的風險。本行還加強了專項風險管理，推行市場風險諮詢項目，進行詳盡的差距分析，制定適合銀行的市場風險組織架構和政策。我們亦加強信息科技風險管理，對系統投產前進行風險評估，並對各分行進行現場檢查，以確保風險控制措施的有效實施。

數字化風控措施	
▶ 加大對模型管理重視力度，開展模型表現定量驗證，從模型區分能力、模型準確性、模型穩定性等方面對模型進行全面評估，全面提升模型的風險識別能力，防範模型應用風險發生	▶ 推動ECL系統建設，搭建預期信用損失法管理體系，有效識別各類信用風險，及時準確計提減值準備，全面提升風險量化管理能力，同時對RAROC、EVA計量提供數據模型支撐
▶ 建設信用風險預警系統，提早發現和判別監控對象存在的風險類別、程度、原因及其發展變化趨勢，及時發出相應的風險預警提示	▶ 建設風險緩釋管理系統，對全行押品進行統一規範管理
▶ 建設客戶評級管理系統，通過客戶評級模型等風險量化工具識別潛在風險，實現內部評級管理及監控	▶ 建設大額風險暴露系統，實現風險暴露計量系統化，真實深度揭示客戶風險敞口
▶ 建設額度限額管理系統，從額度建立、生效、調整、凍結及失效的全過程管理與風險控制技術應用	▶ 建設對公信貸綜合報表平台，滿足資本計量、內部資本充足評估、監管報告、信息披露等應用

報告期內，我們開展市場風險、授信後檢查、五級分類、檔案管理等30餘項風險管理專項培訓，逐步提升風險條線員工專業能力。



信用風險預警流程

## 卓越治理，深化責任擔當

### 廉潔反貪腐

盛京銀行制定並實施《盛京銀行紀檢監察工作管理辦法》《盛京銀行從業人員異常行為排查工作管理辦法》《盛京銀行問責管理辦法》，形成規範的反腐敗與問責管理制度體系。本行建設清廉金融文化，常態化開展警示教育培訓，築牢廉潔從業拒腐防變的思想道德防線，未發生對本行產生重大影響的貪腐訴訟案。報告期內，本行開展反貪污培訓356場次，共計381小時、17,746人次。

#### 盛京銀行本溪分行集中觀看廉政警示教育片

2023年12月19日，本溪分行組織員工集中觀看《2023年廉政教育系列參考片》，警示教育片的大量典型案例使員工們進一步明確「底線」「紅線」「高壓線」，在今後的工作中將進一步「以案為鑒，知敬畏、存戒懼、守底線」，正確處理「公與私」「義與利」「是與非」的關係。



#### 盛京銀行大連分行組織開展反腐倡廉警示教育






大連分行推動「以學正風」走深走實，2023年11月7日，中級管理人員赴大連南關嶺監獄開展反腐倡廉警示教育。大家紛紛表示，要深刻汲取教訓，珍惜組織的培養與信任，珍惜擁有的幸福生活，築牢思想防線，守住廉潔底線，老老實實做人，踏踏實實幹事，始終做到自警自律、警鐘常鳴，永葆忠誠、乾淨、擔當。



## 卓越治理，深化責任擔當

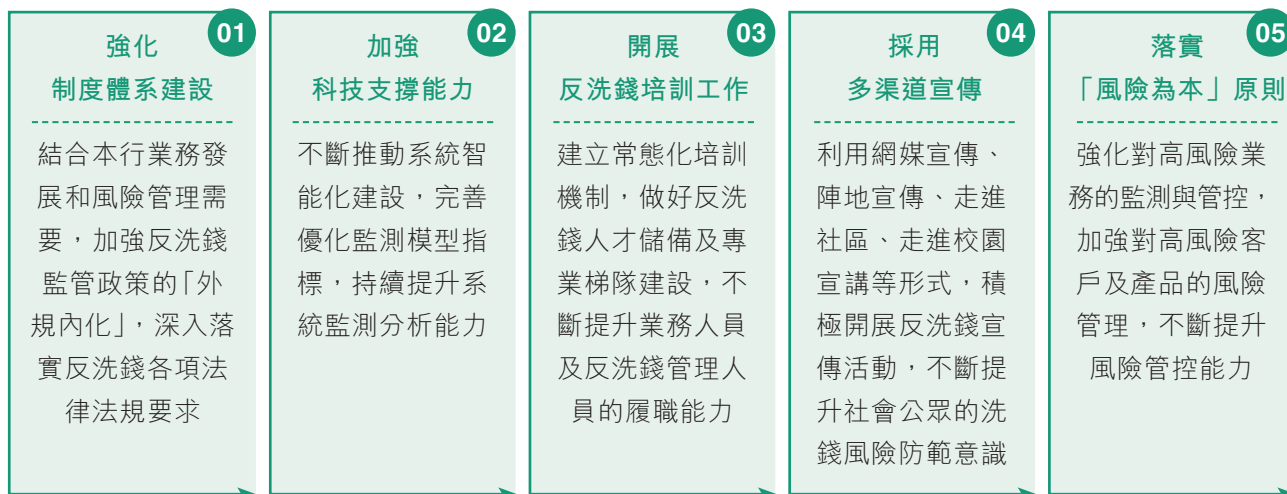
我們推進採購過程中的反腐敗措施，制定《盛京銀行貨物、服務類集中採購管理辦法(試行)》，明確我行採購制度和管理流程，將招標採購事項接入「遼寧陽光國企」平台，加強對採購活動的監督和審計，防止腐敗行為的發生。

盛京銀行暢通舉報渠道，舉報人可通過來電、來信、來訪、電子郵件等多種渠道反映情況。本行嚴格執行保密要求，最小化知悉範圍，充分保障信訪人的個人私隱和安全，禁止任何人以任何形式對舉報人打擊報復。

	<b>舉報電話</b>	024-22535980
	<b>舉報郵箱</b>	SJYHJJJCZ@163.com
	<b>受理單位</b>	瀋陽市紀委監委駐盛京銀行紀檢監察組(原盛京銀行總行監察室)
	<b>受理地址</b>	瀋陽市瀋河區北站路109號盛京銀行總部
	<b>受理承諾</b>	對實名舉報信息及時調查核實，對舉報來源及信息保密，舉報問題線索一經查實，對違規違紀違法人員依規依紀依法嚴肅問責，涉嫌違法犯罪的，移送司法機關追究其刑事責任。

## 守護金融秩序

盛京銀行嚴格遵守國家反洗錢相關法律法規和人民銀行等監管機構發佈的行業指引，全面執行反洗錢監管要求，提升反洗錢履職能力。本行加強反洗錢培訓，重點對反洗錢政策、相關風險提示及案例進行解讀，增強全員風險防範意識。



# 02 共榮發展， 聚焦地區經濟

盛京銀行始終堅持服務地方經濟，全力支持重點經濟區域發展。我們以專業、全面的金融服務助力重點項目、重點企業、重點區域、重點領域，用實際行動貫徹落實國家重大區域戰略。



盛京銀行



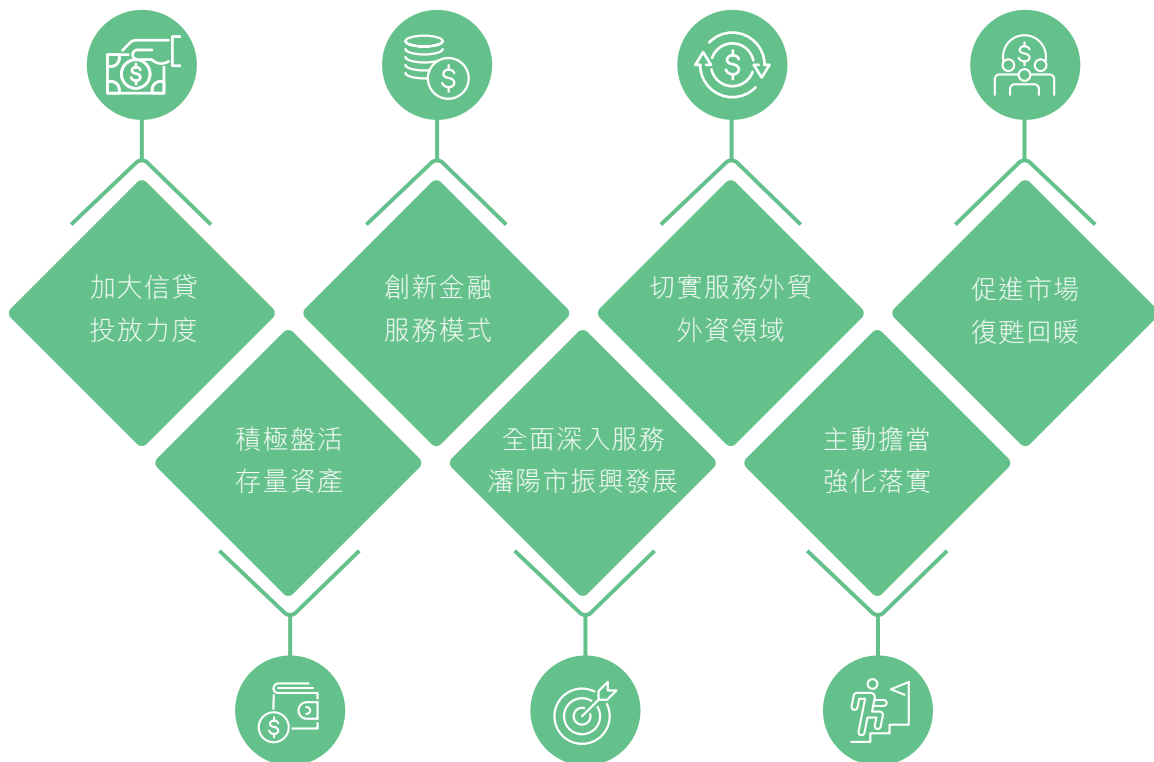
## 助力區域發展

盛京銀行投身於地方產業結構的優化調整，緊密結合地區的資源優勢和產業特色，制定個性化的金融服務方案，繼續發揮盛京銀行在區域協調發展和全方面、全方位振興中的金融支持作用。

## 支持遼寧振興

盛京銀行作為東北地區規模最大的法人銀行機構，在打好打贏新時代東北振興、遼寧振興的「遼瀋戰役」中，始終發揮積極作用。我們制定《盛京銀行關於全面深入服務瀋陽經濟社會發展 展現更大擔當作為行動方案》《盛京銀行助力遼寧省鞏固增勢推動經濟持續回升向好行動方案》《盛京銀行落實遼寧全面振興新突破三年行動要求若干工作舉措》，圍繞瀋陽建設國家中心城市和「一樞紐四中心」，全面落實遼寧全面振興新突破三年行動工作部署和「振興新突破、我要當先鋒」專項行動，制定「普惠小微企業信貸計劃」、「綠色信貸計劃」、「科技型企業信貸計劃」和「普惠涉農信貸計劃」，致力於成為區域振興的主力銀行。

盛京銀行落實遼寧全面振興新突破三年行動要求若干工作舉措7個方面



## 共榮發展，聚焦地區經濟

我們聚焦重大項目建設，積極服務城市更新與生態保護和環境治理，做好項目融資配套支持。截至報告期末，盛京銀行累計向遼寧省公共設施和民生工程建設領域重點項目企業投放488.94億元，切實為遼瀋地區經濟社會發展、重大項目建設注入強勁的金融動能。

### 盛京銀行與遼寧省科學技術廳簽署戰略合作協議

2023年4月6日，盛京銀行與遼寧省科學技術廳簽署戰略合作協議，近兩百家科技型企業在總分會場參加簽約活動。盛京銀行以此次簽約為契機，在省科技廳的指導支持下，進一步發揮自身專業化、特色化服務優勢，在金融產品創新、優化業務模式等方面不斷加大對科技型企業支持力度，發揮金融促進科技強省戰略實施的主力軍作用。



### 盛京銀行助力瀋陽加快建設國家中心城市

2023年1月16日，盛京銀行與瀋陽市和平區、瀋河區、渾南區簽署戰略合作協議，以銀企深化合作、共謀發展的實際行動，助力瀋陽加快建設國家中心城市。盛京銀行將以此次簽約為契機，將行業金融與區域發展需要相融合，助力推進產業、城市及社會發展與轉型。

## 服務重點區域

盛京銀行立足於遼瀋地區，同時在上海、北京、天津等城市設立分行，依託廣泛的業務網絡和網點佈局，緊密圍繞長三角一體化發展、京津冀協同發展重大戰略提出的主要目標和重點工作，服務地區的經濟發展。

### 盛京銀行北京分行持續深化與大興區區內重點企業合作

北京分行持續深化與大興區區內重點企業合作，積極為大興區經濟發展貢獻力量。2023年度，北京分行大興支行通過理財資金投資區內重點企業發行的公司債券，金額合計2.5億元，為企業在公開市場債券融資方面提供更有力的保障。

### 盛京銀行上海分行助力上海「五個中心」建設

2023年4月26日，上海分行參加「2023第四屆中國（上海）工業品在線交易節」開幕儀式並作為唯一一家金融機構參與長三角「雲馳行動」合作簽約環節，將與簽約夥伴在現金業務管理、三方線上供應鏈金融服務、精品產業基金運作等全領域開展多元化的金融合作，以優質的金融賦能助力上海「五個中心」建設。

### 盛京銀行天津分行深耕本地企業打造區域經濟服務新典範

天津分行緊密圍繞京津冀協同發展戰略深耕本地企業，持續為天津本地企業提供優質金融服務，2023年累計發放製造業貸款9.97億元、涉農貸款19.89億元、綠色信貸4.9億元、航運領域外幣貸款0.7億美元，全力打造區域銀行服務區域經濟銀企合作的新典範。

#### 盛京銀行天津分行2023年累計發放

• 製造業貸款	• 涉農貸款
<b>9.97</b> 億元	<b>19.89</b> 億元
• 綠色信貸	• 航運領域外幣貸款
<b>4.9</b> 億元	<b>0.7</b> 億美元

## 共榮發展，聚焦地區經濟

### 建設美麗鄉村

盛京銀行持續提升金融服務鄉村振興能力，推動建立區域特色農業產業集群，努力滿足新型農業生產經營主體多元化的金融需求，為建立完善多層次、廣覆蓋、可持續的現代農村金融服務體系提供更加有力的支持。

### 支持農業產業

產業振興是鄉村振興的重要基礎，本行成立「農業金融工作小組」，不斷實踐金融扶貧的新模式。我們配套專項政策、創新組合產品、優先審查審批，提升對現代農業金融服務的專業能力。

本行啟動鄉村振興「1+1+N」行動方案，推廣涉農創業擔保貸款服務範圍，帶動農民增收；加大信貸資源傾斜力度，支持海洋牧場、遠洋漁業建設；構建「信貸投放+貸款貼息+投貸聯動」投融資模式，支持區域招商引資。

我們不斷創新支農產品，推出「盛產貸」「遼農貸」系列產品，策劃農業產業特色集群服務方案，為「糧食加工企業+種植農戶」「糧食倉儲+糧食流通」「龍頭企業+銷售網絡」「園區+產業」等經營群體提供全產業鏈金融服務。



#### 盛京銀行與遼寧省農業農村廳簽署戰略合作協議

2023年12月18日，盛京銀行與遼寧省農業農村廳簽署戰略合作協議，持續加大對新型農業經營主體和農村基礎設施建設的信貸支持，積極探索「政府+金融+新型農業經營主體+上下游企業+農戶」的服務模式。



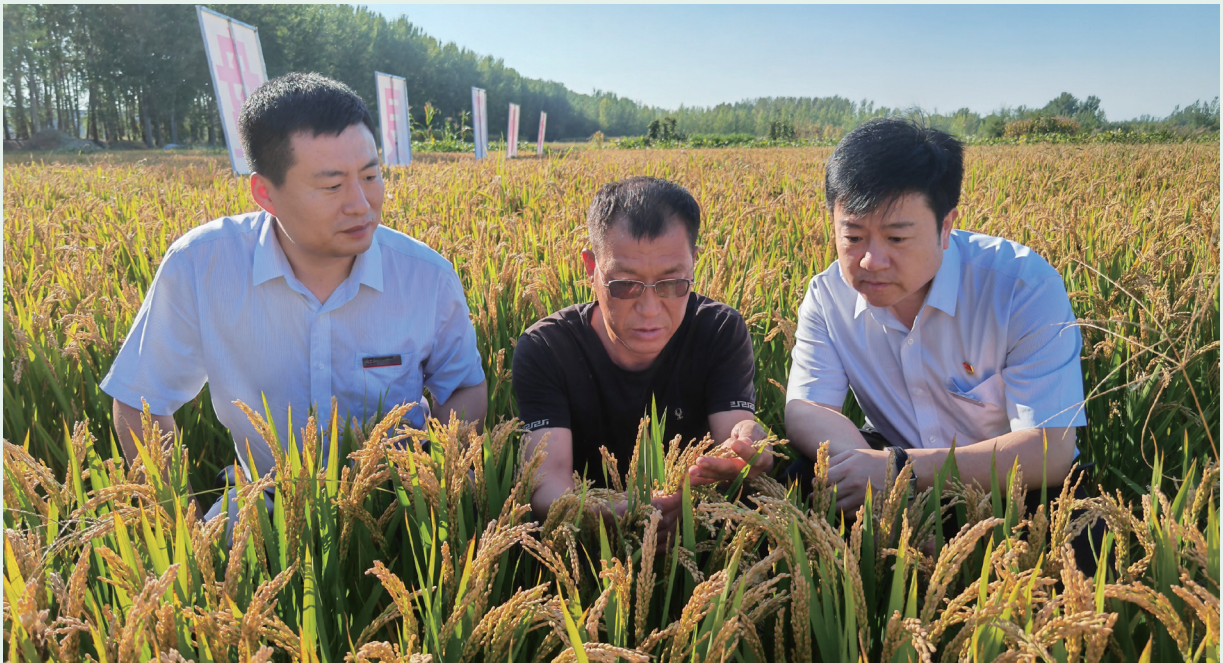


### 盛京銀行省內首創「農村產權流轉融資」業務模式

盛京銀行聚焦地區產業集群，聯合瀋陽農村綜合產權交易中心在遼寧省內首創「農村產權流轉融資」業務方案，並實現首筆業務投放。該模式充分利用農村產權交易流轉屬性，破解了傳統擔保融資難題，有效盤活農村資產，解決了「三農」客戶融資痛點。未來，盛京銀行將再接再厲，與遼寧省鄉村振興發展戰略同頻共振，運用地緣優勢不斷下沉服務重心，全力打造金融全域支農的「瀋陽樣本」。

### 盛京銀行盤錦分行加大普惠涉農信貸投放

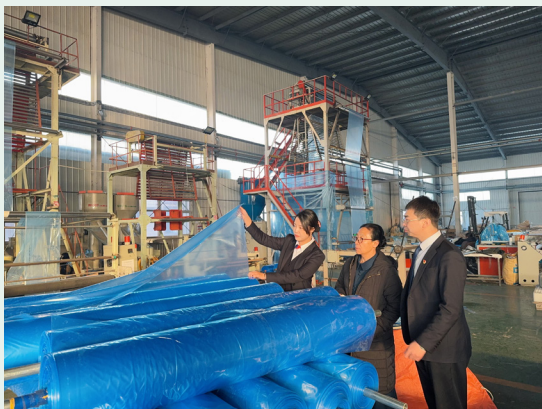
盤錦分行充分利用遼河流域優質粳稻產業、大豆優勢特色產業集群和高升、遼濱兩個農產品加工集聚區的地域優勢，積極對接農戶、新型農業主體，拓展農產品加工流通和小米、河蟹、鹼地柿子特色產業集群，延長農業產業鏈條，尋求特色農業集群的突破點，全力實現涉農普惠的精準滴灌和資產規模的健康發展。同時，盤錦分行將產業特點與區域特性相結合，對普惠涉農業務實行「特色行業+特色產品+特色支行」的「三特」模式，加強對大米加工、畜牧養殖等產業的支持，實現普惠金融對農村特色產業的精準灌溉。



## 共榮發展，聚焦地區經濟

### 盛京銀行遼陽分行助力農膜企業穩經營

遼寧某農膜企業急需流動資金用於原材料的採購，卻因抵押物不足遇到融資難題。遼陽分行針對該企業的實際經營特點，為其提供以保證和知識產權質押為擔保方式的「遼農貸」金融產品服務方案，破解了企業沒有足值抵押物的融資瓶頸，成功為其發放了信貸資金，為企業發展提供了資金保障。



## 開展扶貧慰問

盛京銀行廣泛開展幫扶慰問活動，利用自身優勢深入到鄉村基層，以助農直播、扶貧捐贈、愛心助學等各種形式參與扶貧活動，為社會弱勢群體送去關愛與溫暖，幫助他們改善生活條件，提高生活質量。

### 盛京銀行葫蘆島分行開展助農直播活動

2023年4月29日，葫蘆島分行聯合共青團葫蘆島市委員會和百大優選超市共同開展了「助農興商 惠及城鄉」專題直播活動。本次直播活動以「振興鄉村 助農興商」為主題，在直播間為廣大網友介紹葫蘆島塔山鄉的紅色旅遊文化和當地特色農產品，實現助力鄉村振興的美好願景。



### 盛京銀行遼陽分行開展春節節前走訪慰問活動

春節前夕，遼陽分行與遼陽市金融辦攜手開展「新春慰問暖人心 濃濃關懷顯真情」活動，共同走訪慰問困難戶及社區工作者，為他們送去溫暖與關懷，並致以新春的美好祝福。



### 盛京銀行朝陽分行向山區兒童捐贈愛心包裹

2023年3月1日，朝陽分行聯合企業及愛心人士舉行「幸福來敲門 第六屆愛心包裹捐助行動」，捐贈書本、文具、衣物等為貧困山區送去愛心，為遠方需要幫助的孩子們傳遞去一份份簡單的關愛與希望。



## 共榮發展，聚焦地區經濟

### 傾力社區公益

盛京銀行秉持「與鄰為善、以鄰為伴」的理念，將履行社會責任融入自身發展，以實際行動詮釋責任擔當。我們踐行公益慈善，倡導志願服務，為實現廣大居民百姓美好生活貢獻力量。

### 服務社區居民

盛京銀行深化金融為民理念，依託社區金融努力拓展社區「一老一小」人口服務體系建設，創新打造了善鄰友愛的「盛情社區」綜合化服務體系，通過建設「盛情驛站」讓居民享受到更加便捷、高效的社區服務。

本行統一「盛情驛站」建設標準，通過網點現有空間與設施的升級改造，整合、優化網點服務分區，本著因地制宜、務實高效的原則，對每個網點實際情況摸排後制定落地計劃。「盛情驛站」配套便民服務櫃、休閒桌椅、微波爐、手機充電設備、急救包、雨傘、老花鏡、洗手液等便民服務物品，為市民提供更多的便利和關懷。



「盛情雲集」社區集市



社區俱樂部活動

## 共榮發展，聚焦地區經濟

### 盛京銀行鞍山分行勝利支行重陽節老年客戶送溫暖

在重陽佳節到來之際，勝利支行聯合社區舉辦「情暖頤養 感恩重陽」送溫暖系列活動，為孤寡老人、退役軍人、困難群眾送去了慰問祝福和米麵油牛奶等生活用品，帶去銀行人的溫暖。在交談期間，老人們的臉上始終洋溢著燦爛的笑容，紛紛表示感謝盛京銀行的關心和幫助，讓他們度過一個如此溫暖的重陽節。



## 投身公益慈善

盛京銀行時時刻刻保持對社會的關愛，通過志願服務、捐款捐物等形式奉獻社會，傳遞積極向上的力量，讓更多的人感受到社會的溫暖。2023年盛京銀行捐贈慈善資金總額14.5萬元。



慰問兒童福利院



高考愛心助考



助力馬拉松



服務飛行大會

# 03

## 立足本源， 聚匯小微成長

盛京銀行始終堅持服務中小企業，通過優化服務流程、降低融資成本、創新金融產品等方式支持企業擴大生產、提升技術、開拓市場，為實體經濟發展注入新動能。



### 服務實體經濟

盛京銀行秉持地方金融企業的使命和擔當，回歸本源、專注主業，制定了《2023年度對公業務發展指導意見》《進一步助力穩經濟、促振興若干工作舉措》，整合區域金融資源，發揮金融合力支持實體經濟的協同效應，為經濟社會高質量發展貢獻金融力量。

### 支持戰略產業

盛京銀行著力服務實體經濟，圍繞遼寧省優勢產業集群和戰略新興產業集群，持續加大對裝備製造、數字科技、醫藥醫療、能源石化等十大優選行業的信貸投放力度，開通授信審批綠色通道，優先保障信貸規模，助力經濟運行加速向好。

#### 盛京銀行遼陽分行為遼寧某醫藥公司快速發放流動資金貸款

遼陽分行深耕重點領域，加強對醫藥醫療行業的金融支持力度。遼寧某醫藥公司因回款周期長而導致的流動資金困難，遼陽分行調查了解到該企業經營狀況良好、具備優質的納稅信用，僅兩個工作日便成功為企業辦理「稅易貸」業務。隨著銷售規模的不斷擴大，該企業提出了新的融資需求，盛京銀行經過總、分、支三級聯動，成功在一周內為該企業再次發放流動資金貸款，促進企業採購藥品及醫療器械的多樣化。



破解科技企業融資難題



助力高新技術企業發展

# 立足本源，聚匯小微成長

## 創新供應鏈金融

盛京銀行加快構建創新型供應鏈金融服務體系，將助力增強遼瀋地區產業鏈的韌性和活力與銀行自身高質量轉型發展有機結合起來，創新推出了「TOWER+」供應鏈金融品牌，以創新供應鏈金融服務模式更好地服務產業發展。盛京銀行各分行立足所在區域經濟及產業發展特點，有效支撐瀋陽地區「肉牛養殖」「化肥經銷」產業集群、遼陽地區「水稻種植」「玉米種植」「北蟲草種植」產業集群、鐵嶺地區「白羽雞養殖」「瘦肉型鴨養殖」產業集群、葫蘆島地區「花生種植」「花生加工」產業集群供應鏈暢通穩定，持續助力遼瀋地區實體經濟高質量發展。

## 活躍同業市場

盛京銀行秉持「築同業、增服務、創共贏」的理念參與銀行間同業市場交易，不斷拓展業務範圍和合作夥伴網絡，持續創新貨幣市場業務，支持銀行間本幣市場繼續在我國金融市場體系中發揮重要作用，推動金融系統有力支持經濟社會發展。本行在2023年銀行間本幣市場成員業務高質量發展評價中，獲得「年度市場影響力機構」和「市場創新業務機構」稱號。



獲得「年度市場影響力機構」和「市場創新業務機構」稱號



### 做深普惠小微

盛京銀行不斷提升金融服務的普惠性，以誠信、合規、敏捷、創新、績效的精神踐行普惠金融理念。本行制定《盛京銀行支持民營中小微企業發展壯大行動方案》，在打造公平公正融資環境、提供綜合金融服務、優化金融要素供給、助力企業高質量發展、營造良好發展氛圍等方面出台務實舉措，以金融力量激發民營經濟投資和發展活力。

本行啟動服務小微企業的「星辰大海」計劃，通過創新模式與適配產品，探索多元化、可持續的普惠金融發展模式，暢通小微企業融資渠道，打造涵蓋「信用和抵質押」「短期和中長期」「線上和線下」等多元化融資產品體系，發揮「普惠金融專櫃」堡壘作用，為廣大民營小微企業提供一站式、綜合化金融服務，助力小微企業走上「專業化、精細化、特色化」道路。

我們組織開展「金融活水進千企」專項行動，走進科技創新、先進製造、綠色發展、鄉村振興等重點領域企業，主動送政策、問需求、解難題、增投放，通過「組織推動」「服務體系」「銀企對接」「減費讓利」「宣傳推廣」五大路徑，累計走訪客戶突破萬戶，為更多的小微企業轉型發展提供資金保障。

#### 專屬綠色通道

126家核心網點設立「普惠金融專櫃」提供集開戶、結算、信貸、諮詢等全流程「一站式」服務

#### 專業服務團隊

18家分行設立經營部門普惠金融部，為普惠小微客戶配置專屬客戶經理及產品經理，設計產品服務方案

#### 全面產品支持

提供「遼科貸」、「遼知貸」、「遼質貸」、「遼股貸」等多種產品支持，同時推出數字化信貸產品「稅易貸」、「房易貸」，且可為企業量身定制金融服務方案

#### 高效審批流程

在資料齊備的情況下，遵照「2+3+2」工作時限完成業務辦理

#### 專屬利率優惠

普惠小微貸款低利率優惠，並由本行承擔保險費、評估費等辦理貸款時發生的相關費用

#### 盛京銀行與遼寧股權交易中心合作推出新型投貸聯動模式

2023年2月28日，盛京銀行與遼寧股權交易中心簽署全面戰略合作協議，發佈服務中小微企業的「認股貸」認股選擇權產品，通過間接融資與直接融資的創新融合，進一步提升遼瀋地區成長型中小企業的市場活力和發展韌性，有助於孵化和培育出一大批優質上市企業和後備企業。

# 立足本源，聚匯小微成長

## 盛京銀行大連分行承辦新三板與專精特新聯動論壇

2023年5月17日，大連分行承辦新三板與專精特新聯動論壇，向與會24家國家級高新技術企業普及專精特新及新三板申請流程、解答參會人員疑惑，為高質量小微企業搭建高效便捷的融資平台。



## 創新金融產品

盛京銀行將創新思維融入發展基因，不斷推陳出新，憑藉靈活的產品設計為每一位客戶量身定制最優的解決方案，為企業的高質量發展提供更加全面有力的金融支持。我們根據不斷變化的市場需求主動為客戶適配相應業務，通過產品組合為客戶提供專業化、綜合化金融服務方案。

本行作為「遼系列」產品的首創銀行，在大力推廣「遼系列」產品應用落地的同時，進一步加大對新產品的研發力度，持續對「遼系列」「盛系列」產品進行迭代升級，用金融力量激發企業新活力。

### 遼文貸

盛京銀行持續加大對文旅產業的金融支持力度，「遼文貸」就是適配文旅產業融資需求的創新產品之一。企業可以在授信額度範圍內根據供銷合同隨時支取資金，方便了客戶也為客戶節約了成本

### 遼科貸

「專精特新」企業是遼寧省提升產業鏈水平、穩經濟保增長的主力軍，盛京銀行對科技型企業白名單客戶、專精特新「小巨人」及「瞪羚」企業名單逐戶對接，創新推出「遼科貸」產品扶持科技型企業

### 遼碳貸

「遼碳貸」綠色金融專項產品包括碳減排貸款、碳配額質押貸款和碳資信掛鉤貸款等多個子產品，該產品結合人民銀行碳減排支持工具優惠政策，幫助盤活企業碳資產，引入企業碳資信評價體系，切實解決企業在綠色金融領域融資難、融資貴的問題。

### 盛鏈貸

傳統供應鏈貸款普遍需要佔用核心企業授信額度，盛京銀行創新推出「盛鏈貸」產品，不需要對核心企業提供授信，不需要核心企業配合做應收賬款和回款賬戶確認，進一步加大扶持民營及小微企業的力度。

我們注重在金融產品創新中應用數字化技術，借助數字技術手段融合內外數據資料。我行推出的「稅易貸」產品，採用「銀行+稅務+互聯網」的服務模式，以企業的納稅及徵信情況為核心，高效、靈活地為誠信納稅的小微企業提供融資支持，助力企業把納稅信用轉化為融資信用。

# 04

## 專注體驗， 聚力民生實事

盛京銀行踐行「服務城鄉居民」的理念，專注有溫度的服務，持續優化客戶體驗，加強客戶權益保護機制建設，通過多種渠道傳遞金融知識，讓每一位客戶安心、放心地享受便捷、高效的金融服務。



## 專注體驗，聚力民生實事

### 消費者權益保障

盛京銀行高度重視保護消費者權益，遵守《中華人民共和國消費者權益保護法》《銀行業消費者權益保護工作指引》，推動實現消費者在業務往來的各個階段始終得到公平、公正和誠信的對待。

#### 消保機制建設

盛京銀行將消費者權益保護納入公司治理，制定《盛京銀行股份有限公司消費者權益保護政策》《盛京銀行消費者權益保護管理辦法》，明確董事會承擔消費者權益保護工作的最終責任，董事會下設風險控制與消費者權益保護委員會，負責指導和督促消費者權益保護工作管理制度體系的建立和完善。

本行以切實保護本行消費者合法權益、改進本行服務質量、提高金融穩定能力、提升公眾金融素質、支持行業發展、贏得社會尊重為消費者權益保障工作的總體目標，制定年度消費者權益保護工作培訓計劃、組織全行開展消費者保護培訓、加大重點指標考核力度，切實保障消費者合法權益。

2023年，全行累計開展消保宣傳活動

4,000餘場



#### 盛京銀行朝陽分行舉辦2023年金融消費者權益保護教育宣傳月活動

2023年9月26日，朝陽分行集中宣傳日開展進社區、進農村、進企業、進商圈宣傳教育活動，面向中老年群體、青少年群體及企業主等發放金融知識宣傳折頁，通過樹立理性投資觀念以及倡導理性消費宣教工作，幫助重點人群知曉並理解投資風險，引導消費者樹立理性投資、價值投資觀念，避免盲目衝動投資。

我們在營銷活動中嚴格遵守國家法律法規和監管要求，制定了《盛京銀行消費者權益保護金融營銷宣傳行為實施細則(2022年)》，確保業務合規。本行堅持「了解產品」和「了解客戶」的理念，加強投資者適當性管理，充分揭示代銷產品風險，向客戶銷售與其風險承受能力相匹配的金融產品。

#### 私隱與信息安全

盛京銀行遵守《中華人民共和國網絡安全法》《個人金融信息保護技術規範》等相關規定，制定《盛京銀行客戶金融信息保護管理辦法》，建立常態化管理機制，從安全管理體系和縱深防禦體系兩個方面落實各項安全管控措施，有效保護本行客戶私隱與信息安全。

## 專注體驗，聚力民生實事

本行建立信息系統全生命周期安全管控體系和信息科技全面風險評估體系，積極開展信息系統風險自查、測評及整改工作，持續提升信息科技人員技術能力。我們將客戶金融信息洩露等相關事件處理納入機構信息安全事件應急處置工作機制，制定專門的流程和預案、組建應急響應團隊、不定期培訓與演練，提高防範應對能力。

報告期內，盛京銀行開設了網絡安全應急響應、信息安全管理等私隱與信息安全培訓課程，累計參與超

**5,100** 人次



### 私隱與數據安全管理措施

制定客戶金融信息保護(生產數據)管理規定	建立外包服務機構與外部合作機構管理制度	開展客戶金融信息分類分級管理
建立客戶金融信息安全檢查及監督機制	建立日常管理及操作流程	建立信息系統分級授權管理機制
建立客戶金融信息脫敏規則	建立客戶金融信息投訴與申訴處理程序	開展客戶金融信息(生產數據)安全影響評估
明確客戶金融信息(生產數據)共享、存儲、使用和銷毀的期限	將客戶金融信息洩露等相關事件處理納入機構信息安全事件應急處置工作機制，制定專門的流程和預案	

### 盛京銀行獲遼寧省金融系統網絡安全技能競賽冠軍

盛京銀行高度重視信息科技賦能數字化轉型及信息科技人才培養，不斷加強與各界網絡安全專家、網絡安全專業技術實驗室等協作與互動，提升團隊的專業能力和技術水平。2023年11月29日，盛京銀行網絡安全戰隊在遼寧省金融系統網絡安全技能競賽現場一舉奪冠，獲得團體第一名。



# 專注體驗，聚力民生實事

## 傾聽客戶聲音

盛京銀行重視傾聽客戶聲音，建立了完善的客戶反饋機制，充分利用線上和線下渠道，積極收集客戶的寶貴意見和建議，以便精準把握客戶的需求動態。為更深入地了解消費者對我們產品和服務的認知和滿意度，我們定期開展消費者滿意度問卷調查活動，進一步掌握消費者對本行產品和服務的滿意度情況，為本行服務提升及金融產品改進提供數據支持。

2023年，盛京銀行遠程  
銀行中心客戶滿意度

99.49%



**營業網點** 向我行營業網點大堂經理、網點負責人反映客戶訴求或問題，也可通過客戶意見簿留言



**客服熱線** 致電24小時客戶服務熱線(95337)，選擇人工服務聯繫客戶服務代表



**信函郵寄** 遼寧省瀋陽市瀋河區西順城街37號盛京銀行遠程銀行中心(收)

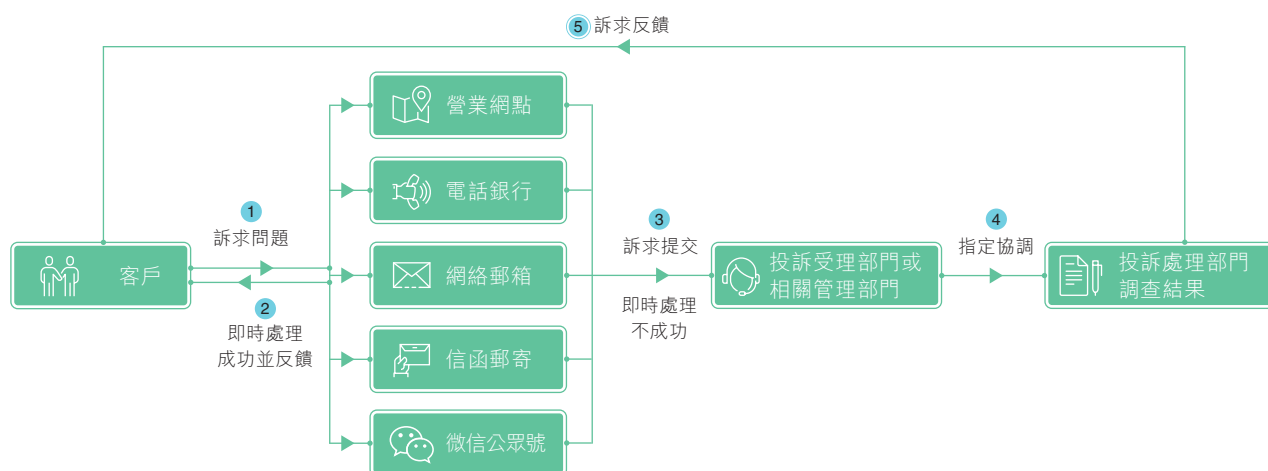


**電子郵箱** shengjing@shengjingbank.com.cn



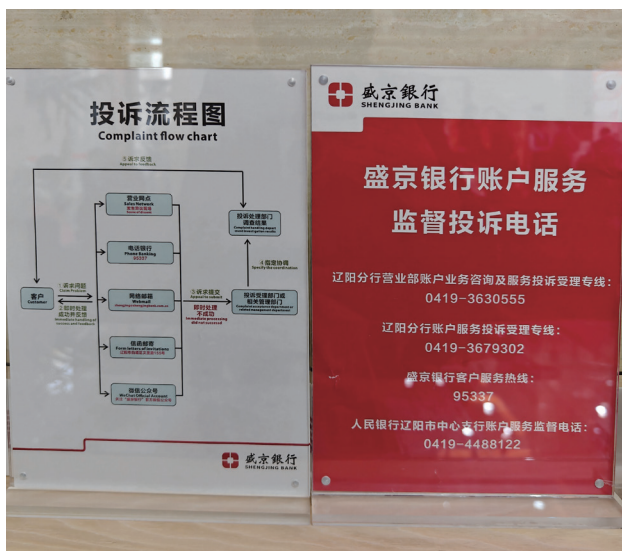
**微信公眾號** 關注「盛京銀行」官方微信公眾號，以文字、圖片、語音等方式發送訴求內容

### 消費者諮詢與投訴渠道



### 消費者投訴處理流程

## 專注體驗，聚力民生實事



投訴渠道信息公示

本行建立了統一、高效的客戶投訴處理程序和嚴密有效的客戶投訴管理機制，制定《盛京銀行客戶投訴管理辦法》《盛京銀行金融消費糾紛多元化解實施細則（2022年）》等投訴處理管理制度，對不同渠道的消費者投訴按照對應的受理流程及處理程序進行有效處理。我們規範處理每一筆投訴，從消費者的角度出發，全力化解矛盾糾紛。



投訴辦結率

100%

## 暖心客戶服務

盛京銀行用微笑拉近距離，用服務贏得信任。我們不斷提升主動服務的意識，鍛造出一支「服務致勝、專業致勝」的服務團隊，打造具有深層次影響力的金融服務品牌。



關愛特殊客戶

## 專注體驗，聚力民生實事

### 盛京銀行瀋陽分行瀋河支行為醫務工作者提供上門服務

由於醫院接診任務繁重，醫務工作者常常滿負荷工作。在了解到瀋陽市婦嬰醫院的醫務工作者有集中開卡、換卡需求後，瀋河支行員工攜帶便攜式設備，為醫務工作者提供上門服務，同時講解防範電信網絡詐騙、存款保險制度等金融知識，熱情、專業、高效的服務獲得了醫務工作者的廣泛好評。

### 盛京銀行瀋陽分行新民支行把「無障礙服務」送到特殊客戶身邊

新民支行員工走進周邊社區殘疾人等特殊群體家中，為有各種金融服務需求的高齡或殘疾人士提供上門服務。經了解，呂大爺銀行卡因長期未使用而被系統自動轉為凍結狀態，新民支行的工作人員便攜帶設備來到家中，按照服務流程，在現場核實委託事項的真實性後，順利幫助老人取出款項。

## 公眾金融教育

為了進一步強化金融消費者的權益、義務和風險意識，構建和諧的金融消費環境，盛京銀行持續開展公眾金融教育活動。借助龐大的客戶群體和廣泛的社會認可度，本行結合各種實際案例，針對不同群體的特點和需求，與社區、學校、企業等社會各界展開緊密合作，普及存款保險、反洗錢、反假幣、網絡安全、投資理財等關鍵領域的金融知識。



金融教育示範基地

### 報告期內

- 全行營業網點成功勸阻被害人轉賬 **12** 起，保護資金 **154** 萬元





### 盛京銀行長春分行舉辦「小小銀行家」主題教育活動

2023年12月4日，長春分行組織開展「小小銀行家」主題教育活動，孩子們通過金融啟蒙大課堂、財商小知識、點鈔大作戰、反詐知識小課堂等環節，了解貨幣發展歷程、點鈔技巧、壓歲錢用途等知識，幫助未成年人樹立正確的金錢觀念和理財意識。



### 盛京銀行盤錦分行宣傳防範電信詐騙知識

盤錦分行走進長湖新城社區，陪伴居民慶祝元旦的同時開展消保知識宣傳，了解防範電信詐騙知識、防範釣魚網站、防止網上受騙、遠離非法集資，針對中老年人金融知識短缺的情況，特別採取案例分析方式進行宣傳，達到了良好的宣傳效果。



## 專注體驗，聚力民生實事

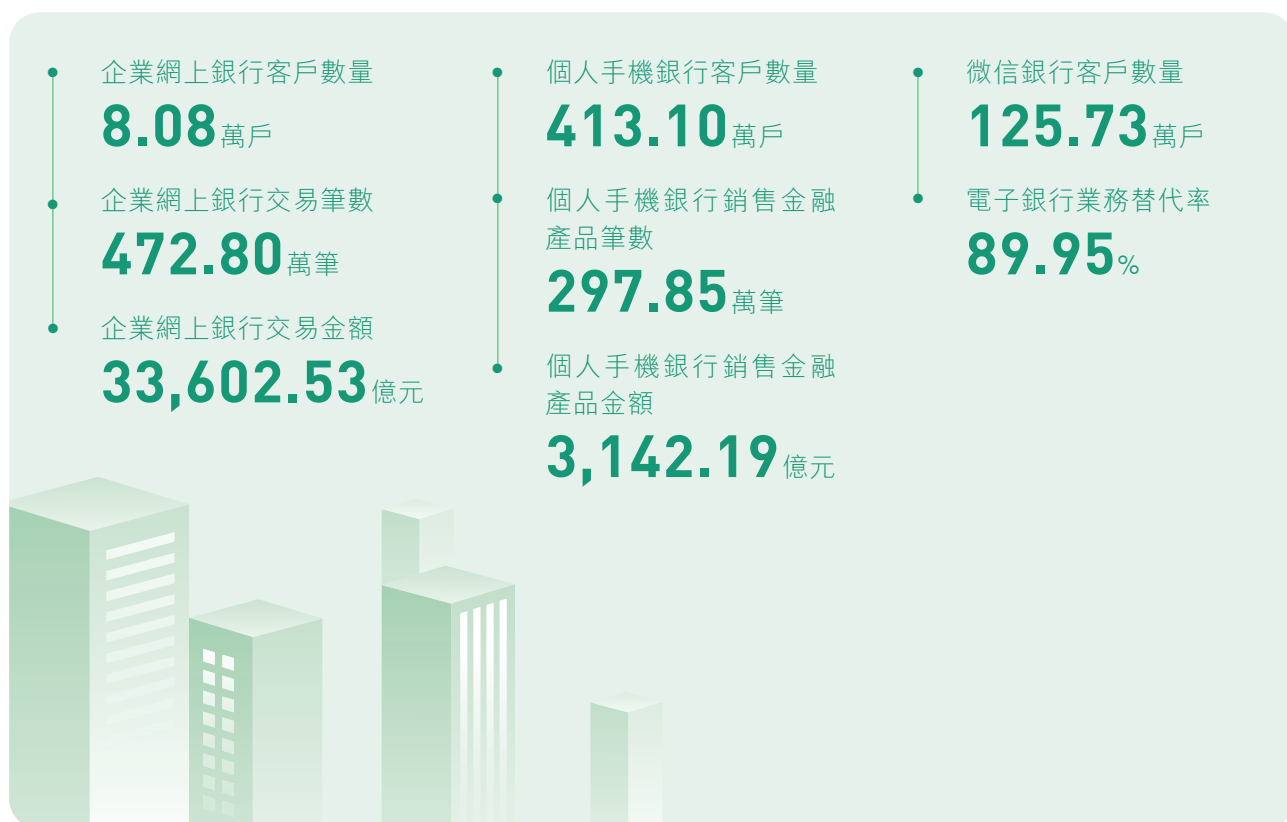
### 智慧金融服務

盛京銀行推廣智慧金融服務，將傳統銀行業務與數字化、智能化相結合，通過科技手段提升客戶體驗。我們深耕本地生活，探索更多金融科技應用場景，逐步打造具有盛京銀行特色的場景生態。

圍繞項目開發，本行制定《盛京銀行應用開發類需求管理實施細則》《盛京銀行軟件開發類項目實施細則》，信息科技部作為研發與創新管理組織，負責制定研發規劃推動技術發展。我們在創新與研發方面始終遵守科學倫理規範，每個項目均經過嚴格的需求審批流程，以確保其符合國家的法律法規、人民銀行以及國家金融監督管理總局的相關規定，讓每一項科技成果都能為社會進步帶來積極影響。

我們倡導知識產權保護理念，嚴格遵守《中華人民共和國商標法》《中華人民共和國專利法》《中華人民共和國著作權法》等法律法規，健全知識產權管理體系建設，尊重他人知識產權、發揮知識產權對企業經營的支持作用，為本行品牌建設和業務發展提供強有力的支撐。報告期末，本行擁有軟件著作權4項。

本年度，盛京銀行打造了全新版本的手機銀行，全面升級頁面視覺、操作交互、掃碼支付、安全防護體驗，實現標準版、財富版、愛心版三版融合，提供「專享」服務體驗。



# 05 綠色低碳， 踐行可持續金融

盛京銀行深刻認識到綠色金融業務對於落實國家環境與氣候戰略、改善社會民生、推動可持續發展的重要作用。本行踐行綠色運營的同時引導和支持社會各界共同參與綠色發展，為實現「雙碳」目標貢獻金融力量。



# 綠色低碳，踐行可持續金融

## 發展綠色金融

盛京銀行高度重視綠色金融發展，堅持做深做強綠色金融綜合服務，在深化經營發展同時兼顧環境和社會效益，持續完善制度、創新產品、提升服務。

### 綠色金融發展戰略

盛京銀行著力完善綠色金融管理體系，實施由董事會、戰略發展與ESG委員會全面領導的綠色金融發展戰略，制定盛京銀行綠色金融管理相關制度，健全綠色金融管理架構，明確了綠色金融的總體思路、發展方向、實施路徑與具體要求。本行設立了跨部門、跨分行的專項服務團隊，通過節能環保行業營銷服務指引形成有效的營銷機制，引導全行更多資金投入到節能環保、清潔能源、生態環境等綠色產業中，以擴大綠色金融的覆蓋面。

### 綠色金融授信政策

盛京銀行全流程管控信貸業務環境和社會風險，建立了涵蓋行業准入、利率定價、績效考核等因素的綠色金融授信政策體系，明確了綠色金融的支持方向和重點領域並實行了差別化、動態的授信政策。本行嚴格限制「兩高一剩」行業信貸投放，實施綠色貸款優先限時審查審批政策，從貸前調查、貸款審批、放款審核等多個環節提高了信貸審批效率。

項目類別	政策要求
未取得環評的建設項目	▶ 一律不予放貸或其他金融支持
耗能、污染問題突出且整改不力的授信企業	▶ 除了與改善節能減排有關的授信外，不得增加新的授信，原有的授信要逐步壓縮和收回
符合我行行業信貸政策要求的客戶或項目	▶ 在信貸規模、授信額度、貸款利率和經濟資本佔用等方面給予適當傾斜
重點支持項目領域	▶ 合理確定貸款利率、期限，積極支持、幫助並促進綠色信貸發展

#### 差別化綠色信貸政策

## 綠色金融業務實踐

盛京銀行積極探索綠色金融創新、推廣綠色金融產品和服務，加強綠色金融合作與交流，傳遞綠色金融品牌形象。

## 多元業務體系

盛京銀行在投融資活動中，全面踐行ESG理念，構建了多元的業務體系，致力於推動投融資結構向綠色轉型，加速產品與服務體系的創新。

## 碳金融產品

本行積極探索碳金融產品創新，已累計發售142期碳中和結構性存款產品，分別掛鉤國開行2021年、2022年第一期綠色金融債券，累計銷售產品金額129.53億元。

我們創新發佈了「遼碳貸」綠色金融專項產品，該系列包括碳減排貸款、碳配額質押貸款和碳資信掛鉤貸款等多個子產品。通過與人民銀行碳減排支持工具的優惠政策相結合，我們幫助企業解決在綠色金融領域融資難、融資貴的問題。

報告期末

本行綠色信貸餘額達到

**97.97** 億元

較年初增長

**51.92%**



報告期末

「遼碳貸」業務發生額 **1.25** 億元

業務餘額 **1.15** 億元

相當於累計減少二氧化碳

排放量 **2.91** 萬噸



## 盛京銀行創新推出「遼碳貸」產品助力遼瀋綠色低碳發展

2023年5月12日，「瀋陽綠色金融服務平台啟動儀式暨碳減排支持工具推進會」在瀋陽順利召開。會上，盛京銀行作為瀋陽市銀行業代表發佈了「遼碳貸」系列產品。該產品的推出表明盛京銀行緊跟國家政策導向，在碳金融領域創新走在了市場前列，同時也體現了盛京銀行在應對區域氣候變化和促進綠色低碳高質量發展的地方金融主力軍作用。



## 綠色低碳，踐行可持續金融

### 盛京銀行提供遼寧首筆碳排放權綜合授信

遼寧某能源公司是遼寧省首批納入全國碳排放權交易市場的重點排放單位，每年清繳本年度碳排放配額後均有盈餘。該企業急需資金在煤炭價格相對穩定時進行採購，以降低冬季供暖成本。盛京銀行、瀋陽環境資源交易所了解到企業的需求後提出利用碳排放權進行質押融資的方案，最終幫助企業獲得短期線上融資。該業務的成功落地有效幫助企業盤活了碳資產，切實解決了企業在綠色發展中的融資難題，也為企業開闢了一條低成本、市場化、具有環境與經濟雙重效應的減排道路。

### 綠色信貸

本行大力發展綠色信貸交易業務，增加對綠色轉型行業的關注與支持。我們在節水資源領域推出了「節水貸」專項融資服務，優先保障了城鄉節水供水、工業節水減排等領域的信貸資源，為水資源的節約利用提供了低成本貸款資金。

### 盛京銀行朝陽分行支持遼寧某鋼鐵公司煉鋼產能置換項目

朝陽分行累計投放0.97億元用於遼寧某鋼鐵公司煉鋼產能置換項目。該項目通過設備更換，大型化和智能化程度提升，降低了能耗和氧氣消耗，各工序能耗指標均達到了先進水平，既有效提升了鋼水質量和生產效率，又改善了周邊環境。

### 綠色債券

本行將綠色債券作為重要的投資領域，積極參與投資綠色債券融資並不斷優化投資結構和策略。報告期末，共計投資4.5億元於綠色債券融資領域，期望為社會和環境帶來積極的影響。

### 綠色金融合作與交流

盛京銀行積極開展綠色金融領域的合作交流。我行分別與瀋陽環境資源交易所、北京綠色金融與可持續發展研究院建立了業務交流機制，並與瀋陽環交所簽署了戰略合作協議，未來將在碳金融產品創新、綠色產業能力建設等領域展開深入合作。此外，我行申請加入中國綠色金融學會專業委員會，並受邀參加中國金融學會綠色金融專業委員會2023年年會，深入了解綠色金融前沿方向與理念，與國家綠色金融政策導向保持緊密聯繫。

### 綠色金融品牌宣傳

盛京銀行積極加強綠色金融品牌宣傳工作，編撰並印發了《盛京銀行綠色金融產品手冊》，同時，在央廣網、中國經濟網、遼寧日報、遼瀋晚報、瀋陽電視台等媒體均對已經落地的碳減排貸款、碳排放權質押貸款等綠色金融創新產品進行了廣泛的宣傳，得到了同業和企業的廣泛關注，有效提升了綠色金融品牌的市場形象。報告期內，我行榮獲華夏時報「第十七屆金蟬獎2023年度綠色金融服務機構」。

## 低碳綠色運營

盛京銀行致力於成為資源節約型和環境友好型的金融機構，本行堅持「綠色運營辦公」理念，努力減小運營層面對環境帶來的影響。

### 健全環境管理

盛京銀行嚴格遵守《中華人民共和國環境保護法》等相關法律法規，制定《盛京銀行總行機關建設意見》《盛京銀行辦公室關於營造「綠色辦公、低碳生活、節能降耗」的協議》等相關文件，管理全行能源使用，號召全體員工節約用電、節約用水、節約使用辦公用品，提倡無紙化辦公，避免耗材浪費，牢固樹立節約意識和責任意識，嚴格避免資源浪費和損失，逐漸形成崇尚環保、節儉的企業文化，減少運營過程中的能源消耗。

報告期內，本行未發生任何嚴重違反有關廢氣及溫室氣體排放、向水或土地排污以及產生危險或一般廢棄物的相關法律及法規而對本行造成重大影響的情況。

### 能源消耗

在盛京銀行的運營中，電力是主要的能源消耗來源。為了實現綠色經營的目標，我們積極採取各種節能降耗措施，並嚴格監管和管理能源的使用。截至報告期末，我行總部總能耗量為428萬千瓦時，總部人均能耗量為0.42萬千瓦時／員工<sup>1</sup>。為了逐年降低能耗，我們制定了多項節能目標，包括減少用電量、優化能源利用以及加強員工培訓意識。



- 在不使用時關閉辦公設備，尤其是長時間不使用的設備應及時斷電、啟用省電模式功能
- 下班離崗時，關閉非必要電子設備的電源，會議結束後及時關閉電器設備，節約用電
- 選擇節能光源照明，利用自然光照明，節約用電
- 根據季節和氣溫變化，合理設置空調溫度並關閉門窗，採用自然通風，節省能源



- 管理公務車輛配置，加強公車使用管理，提倡綠色出行
- 精簡會務，壓縮會議時間，提倡視頻會議，減少交通能源消耗

我們致力於將發展數字銀行業務和保護環境相結合，通過網上銀行、手機銀行、微信銀行等多種渠道為客戶提供電子化金融服務，以期達到節省社會資源、順應低碳經濟發展的目的。

<sup>1</sup> 報告期內，總行口徑員工總數為1,022人。

## 綠色低碳，踐行可持續金融

### 盛京銀行應用綠色數據中心節能降耗

盛京銀行不斷利用虛擬服務器替換物理服務器，減少能耗與製冷需求。2023年，數據中心新增虛擬機894台，目前共有虛擬機5,073台，年節省電力2,903.38萬千瓦時，相當於減少二氧化碳排放量22,791.53噸。

年份	總部用電量 (萬千瓦時)	總部用油量 (升)	總部天然氣使用量 (立方米)	總部能源消耗總量 (萬千瓦時)	單位能耗 (萬千瓦時／員工)
2023	360.33	49,239	24,030	428	0.42
2022	446.44	62,423	23,528	527	0.54
2021	396.77	66,453	24,473	482	0.51

### 廢氣排放

盛京銀行的廢氣排放主要是由於公車消耗汽油所產生，我們通過減少公車使用從而降低空氣污染物的排放，並在未來保持廢氣排放處於合理範圍內。報告期內，我行共產生0.72千克硫氧化物、18.62千克氮氧化物及20.71千克懸浮顆粒<sup>2</sup>。

年份	硫氧化物(千克)	氮氧化物(千克)	懸浮顆粒(千克)
2023	0.72	18.62	20.71
2022	0.918	262.547	19.331
2021	0.977	-	-

### 水資源管理

盛京銀行積極倡導員工節約用水。本行設立了多項節水目標，通過組建專業團隊進行水資源管理、合理規劃銀行用水、對員工進行宣傳教育等降低水資源的消耗。定期維護用水設備，杜絕了跑、冒、漏、滴和長流水現象，同時加強對員工的宣傳教育，逐步形成了文明、節約的用水行為模式，促使員工自覺養成了節約用水的良好習慣，有效避免了水資源的浪費。本行所使用的水源均來自第三方自來水，使用後排入市政管網。截至報告期末，我行總部公用水量為43,978噸，人均耗水量為43.03噸／員工，同時在求取適用水源上無任何問題。

<sup>2</sup> 由於2022年以前的公車年度行駛數據難以獲取，因此，2022年的氮氧化物和懸浮顆粒排放量基於公車自購置以來的累計行駛數據計算得出；2023年的氮氧化物和懸浮顆粒排放量基於年度行駛數據計算得出。



年份	總部公用水量 (噸)	總部公用水量人均 密度(噸/員工)
2023	43,978	43.03
2022	40,695	42.04
2021	52,890	62.52



## 廢棄物管理

為減少營運過程中所產生的廢棄物對環境的影響，盛京銀行設定了減少廢紙、有效管理廢棄物和電子產品回收目標。本行堅持妥善處理廢棄物，鼓勵員工以實際行動來減少廢棄物，同時倡導廢棄物分類回收。由於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。本行日常使用的電池、廢棄燈管等有限的有害廢棄物，均通過垃圾回收公司進行妥善無害化處理。截至報告期末，本行分別產生無害廢棄物176.85噸（主要為生活垃圾），有害廢棄物7.16噸，人均無害廢棄物產生量為0.17噸/員工，人均有害廢棄物產生量為7.01千克/員工。



### 節約辦公用品

- 嚴格控制辦公用品採購，避免購買高檔辦公用品，選擇低能耗產品
- 規範辦公用品領用程序，確保單位負責人審核簽字，避免無效領用。提高辦公用品利用效率，收集可重複使用的辦公用品，減少一次性用品的使用
- 推廣使用再生紙，替換可循環使用的物品，如可替換內芯的筆、碳粉盒和充電電池
- 設置辦公用紙分類回收箱，分別收集辦公用紙、報刊報紙及包裝用紙，進行回收
- 參會人員合理取用會議用品，並在會議結束後將物品歸位，避免浪費



### 提倡無紙化辦公

- 充分利用OA即時通訊等辦公系統，合理減少使用紙質文件，進一步提高辦公系統使用率
- 非必要不打印，非明確要求不單面打印，最大限度減少紙張和打印機耗材使用量



### 控制耗材

- 節約使用衛生間吸水手紙等用紙
- 加強對辦公設備的使用與維護，避免人為損壞



### 循環利用終端設備

- 循環利用替換下的終端設備，包括計算機、終端、存打、針打、金卡鍵盤、網絡設備

## 綠色低碳，踐行可持續金融

	單位	2023	2022	2021
<b>無害廢棄物</b>				
生活垃圾	噸	175	300	168
銷毀的生產硬盤	千克	68.6	76	14
筆記本電腦硬盤	千克	2	2	3
台式電腦硬盤	千克	45	47	51
廢棄電腦	千克	680	698	765
廢棄打印機	千克	850	940	1,034
其他廢棄電子信息產品	千克	200	326	358
<b>有害廢棄物</b>				
碳粉	千克	809	766	727
硒鼓	千克	3,697	3,564	3,386
墨盒	千克	4.4	4.8	4.5
色帶	千克	2,650	2,585	2,455

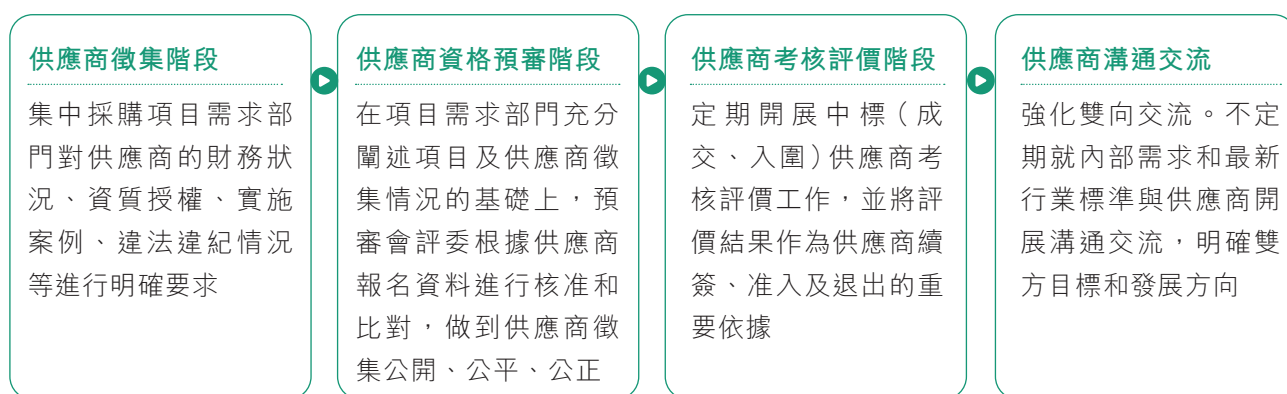
### 盛京銀行北京分行通州支行開展「垃圾分類」宣教活動

通州支行聯合永順東里社區開展惠民益民「垃圾分類」公益宣教活動，積極向社區居民普及垃圾分類知識，將與居民日常生活息息相關的內容融合到垃圾分類大轉盤、飛行棋等活動中，提升居民的參與度，引起居民對垃圾分類問題的重視，從而引導居民正確將垃圾進行分類，從自身做起，從小事做起，保護我們共同生活的環境。



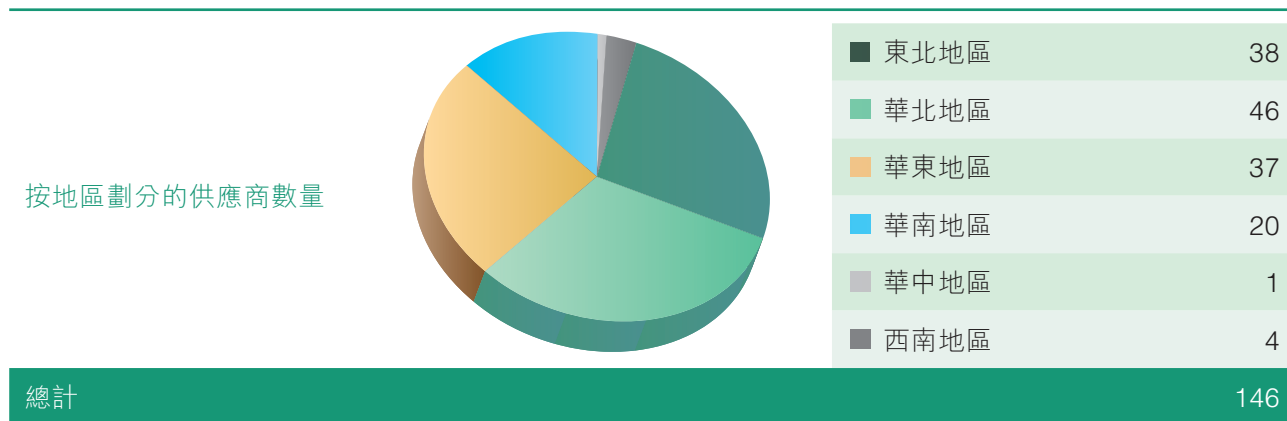
## 踐行綠色採購

盛京銀行遵守《國有金融企業集中採購管理暫行規定》及相關法規，規範集中採購行為，提升採購效益和效率。本行制定了《盛京銀行貨物、服務類集中採購管理辦法(試行)》的內部管理制度，實行統一管理和統一議價原則。在優先考慮節能環保產品和國家扶持產品的基礎上，我們根據不同項目特點選擇行業內優秀供應商。在供應商評選中，我們堅持「公開、公平、公正」的原則，綜合考慮了供應商的社會責任表現，關注其民事責任能力、商業信譽、財務狀況、技術能力、稅務和社保記錄以及經營合規情況等因素。



我們秉持節能環保的採購理念，積極踐行綠色採購政策，鼓勵供應商將環保和節能等要求納入其管理體系，並優先選擇獲得環境管理體系認證和產品環境標誌的供應商。我們積極向供應商傳達我們對綠色採購的支持和倡導，以促進供應商改善生產環境。

截至報告期末，本行供應商共有146家，其中：



## 綠色低碳，踐行可持續金融

### 應對氣候變化

---

盛京銀行根據氣候相關財務信息披露工作組(TCFD)框架，識別並披露了應對氣候風險和把握氣候機遇方面的方針與行動，以實際行動努力為減緩氣候變化貢獻自己的一份力量。

#### 氣候變化管理

盛京銀行明確董事會、戰略發展與ESG委員會在應對氣候變化相關事宜的管治職責，深入了解和評估氣候變化帶來的挑戰和機遇，將氣候變化相關決策整合到其管治架構中，監督各個層級都能夠有效地執行相關決策和行動。

#### 機遇與風險識別

盛京銀行基於公開材料與行業分析，審閱了同行發佈的資料、行業評述、媒體報道，列明了行業普遍性風險。我們對氣候變化可能在不同時間尺度(短期至長期)對自身業務板塊產生的影響進行了識別。通過採用定性評估法，我們根據事件發生的可能性、影響力、適應力以及恢復力，對已識別風險進行了排序，分別劃分為「低」「中」「高」影響強度。



## 綠色低碳，踐行可持續金融

風險類型	氣候風險因子	風險分類	風險舉例描述	時間維度	涉及業務板塊	影響強度
物理風險	熱浪	急性運營風險	熱浪侵襲期間，僱員可能因極端酷熱天氣導致熱虛脫、中暑或其他健康疾病而無法工作，從而導致營運成本上升。	長期	全行	中
	地震	急性運營風險	由於本行的辦公地理位置並未位於地震高發地區，所面臨的地震風險較低。	長期	全行	低
	颱風	急性運營風險	由於公司辦公場所的地理位置遠離位於颱風高發地區，所面臨的颱風風險較低。	長期	全行	低
	極端天氣事件	急性運營風險	本行所在地區可能面臨暴雨、暴雪等極端天氣事件，可能導致洪澇、雪災等災害，影響客戶經營活動，增加貸款違約風險。	長期	全行	高
	海平面上升	慢性運營風險	由於本行的辦公場所地理位置並未位於海岸線，所面臨的海平面上升風險較低。	長期	全行	低
轉型風險	能源壓力	急性運營風險	因本行不涉及生產製造，主要使用能源為外購電力，因此所面臨的能源壓力較低。	短期	全行	低
	水資源壓力	慢性運營風險	由於本行的辦公場所位於非高用水壓力地區，所面臨的缺水風險較低。	短期	全行	低
	低碳經濟轉型新政策	市場及技術風險	中國承諾3060雙碳目標，政府出台支持低碳轉型的新政策，增加本行在綠色金融方面的研發成本及對應的市場競爭力。	長期	全行	中
	監管強制信息披露	運營及聲譽風險	監管強制披露氣候相關財務信息，缺乏歷史數據與精準核算方法，影響披露質量。	短期	全行	低

### 氣候風險識別矩陣

## 綠色低碳，踐行可持續金融

本行採取了多項措施提升氣候風險管理水平，增強應對突發天氣事件的能力，同時應用機遇開拓新的商業機會，促進業務的可持續發展。

### 機遇

- 政府發佈支持低碳轉型的新政策，為盛京銀行在綠色金融領域的發展提供了重要機遇。隨著經濟、能源和產業結構的深度調整，綠色投融資需求將大幅增加，新興產業和創新業態也將蓬勃發展。在這一背景下，盛京銀行將迎來業務拓展、經營模式優化以及產品創新等方面的重大發展機遇。

### 應對措施

- 本行制定了應急預案，充分考慮了氣候災害的影響，劃分了突發事件等級，並明確了具體的應對措施；成立了應急處置領導小組，以確保提供充足的人員、物資及系統保障。
- 在減緩溫室氣體的排放方面，本行的溫室氣體排放源主要為外購電力、市政供暖和燃油造成的排放。未來我們的主要應對措施為改善資源使用效率，增加可再生能源使用比例，優先使用清潔能源，租用環保節能建築，鼓勵綠色出行與線上會議等。
- 銀行可以加強對客戶的風險管理，包括審查企業的風險抵禦能力和應對措施，以便及時應對氣候風險事件對客戶經營的影響。
- 本行通過推出更多綠色金融產品，支持客戶開展環保和可持續發展的項目，以減少氣候風險對客戶經營的影響，並促進經濟轉型升級。

## 指標與目標

盛京銀行碳排放主要來自外購電力、市政供暖和燃油。報告期內，我行的溫室氣體排放總量為2,237.87噸二氧化碳當量，同比下降18.30%；人均溫室氣體排放量為2.19噸二氧化碳當量／員工，同比下降22.61%。本行以金融服務為主要業務，其能源消耗主要源自員工的辦公活動。因此，盛京銀行在本報告期的碳排放目標為保持人均溫室氣體排放量在合理範圍內。

年份	總部範圍一 溫室氣體排放 <sup>3</sup> (噸二氧化碳當量)	總部範圍二 溫室氣體排放 <sup>4</sup> (噸二氧化碳當量)	總部溫室氣體 排放總量 (噸二氧化碳當量)	溫室氣體排放密度 (噸二氧化碳 當量／員工)
2023	182.93	2,054.94	2,237.87	2.19
2022	193.21	2,546.02	2,739.23	2.83
2021	197.33	2,385.08	2,582.41	2.73

<sup>3</sup> 總部範圍一溫室氣體排放主要來自汽油、柴油、天然氣燃燒產生的直接溫室氣體排放。

<sup>4</sup> 總部範圍二溫室氣體排放主要來自外購電力產生的間接溫室氣體排放。

# 06 賦能成長， 蓄積人才力量

盛京銀行堅持德才兼備、以德為先的用人理念，人盡其才、才盡其用，以企業文化增強凝聚力，讓員工有歸屬感、幸福感、獲得感，蓄積強大人才力量，為我行的可持續發展打下堅實基礎。



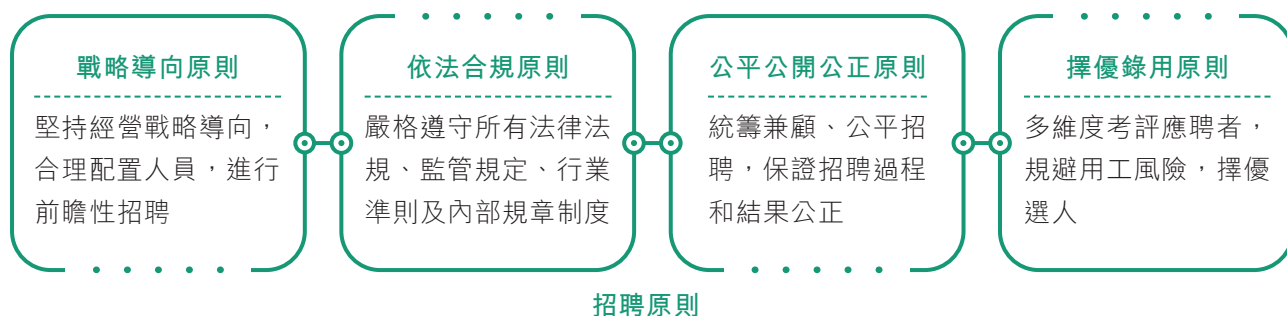
# 賦能成長，蓄積人才力量

## 保護員工權益

盛京銀行致力於為員工創造一個公正、和諧的工作環境。本行嚴格遵守《中華人民共和國勞動合同法》《禁止使用童工規定》等國家和地方相關法律法規，建立完善的用工管理和薪酬福利體系，保障員工權益。

### 員工僱傭

盛京銀行貫徹勞動用工相關法律法規，制定《盛京銀行勞動合同管理辦法》等制度文件，確保在招聘過程中不因性別、年齡、宗教、民族、國籍、貧困、殘疾等因素而產生歧視。我們堅決反對並避免使用童工和強制勞動，嚴格核查每一位候選人身份信息的真實性。為了應對可能出現的問題，我們已經制定了相應的處理預案。如有發現，我們將立即採取糾正行動，維護公平、公正、合法的用工環境。報告期內，本行未發生使用童工或強制勞動的事件。



### 外部招聘

**社會招聘:**將引進業內優秀人才與用好用活現有人員有機結合，給予分行用人自主性，實現選人用人「一行一策」。選人過程實行「總分聯動」機制，總行集中筆試助力分行篩選、分行自行面試確定招聘人員，保證人才引進數量和質量雙達標，引進高素質人才，促進高質量發展。

**校園招聘:**總分行共同配合組織實施，參加東北亞人才交流大會、瀋陽市「五送進校園」等專場招聘會，並與東北財經大學簽署戰略合作協議，不斷提升我行區域影響力。

### 內部選拔

我行公開公平公正地開展內部選拔工作，促進人員內部流動，激活員工的高速增長潛能，在總、分、支行三級梯隊間打造人員流動通道，優化人員結構，為有潛力的員工打造施展才能的舞台，使存量人員流動起來，實現全局增量。

### 招聘渠道



## 賦能成長，蓄積人才力量

### 盛京銀行瀋陽分行舉辦「法治新征程 健康巾幗行」三八婦女節普法宣傳活動

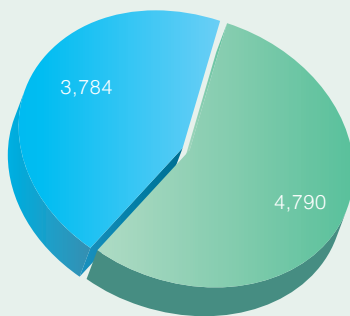
在第113個「三八」國際勞動婦女節，省婦聯權益部、市婦聯權益部、市法院少年及家事案件審判庭走進瀋陽分行聯合開展「法治新征程 健康巾幗行」普法宣傳活動。本次活動使女員工進一步了解了新修訂的《中華人民共和國婦女權益保障法》的內容，提升了法律意識和健康意識。今後，盛京銀行將進一步團結凝聚巾幗力量，進一步營造關心呵護女員工身心健康和維護女員工合法權益的良好氛圍，促進企業和社會和諧穩定！



2023年

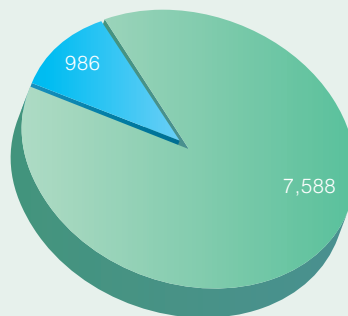
盛京銀行新入職員工 **488** 人 勞動合同簽訂率 **100%** 員工總數 **8,574** 人

按性別劃分



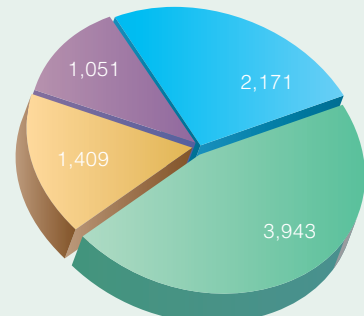
■ 男 ■ 女

按民族劃分



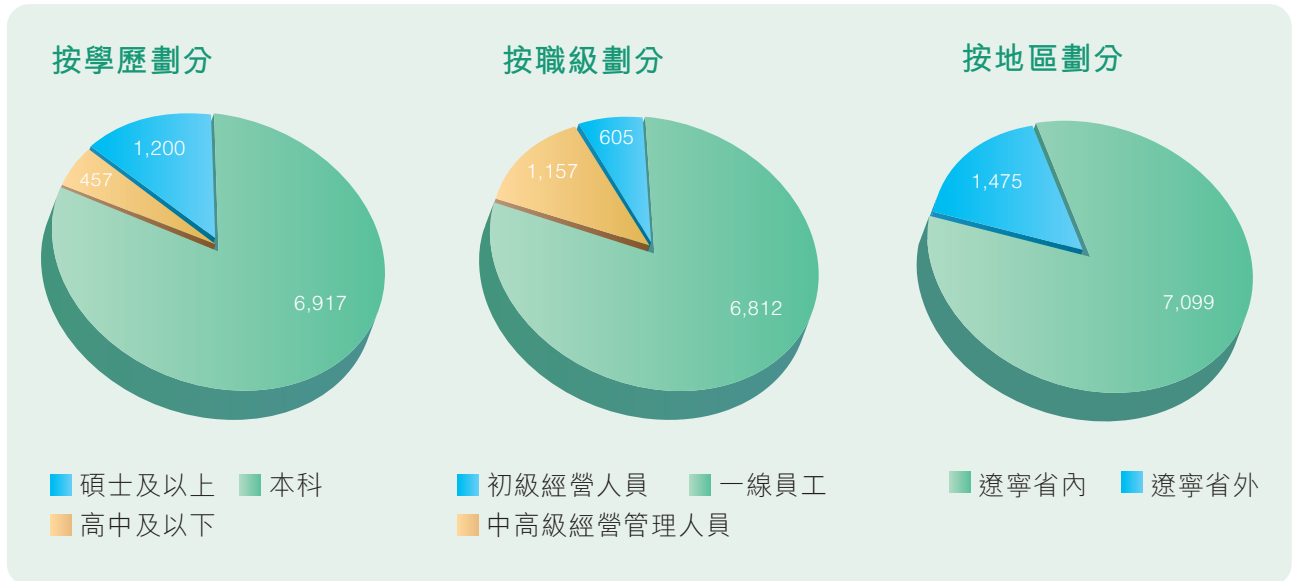
■ 漢族 ■ 其他

按年齡劃分



■ 30歲及以下 ■ 31至40歲  
■ 41至50歲 ■ 50歲以上

## 賦能成長，蓄積人才力量



## 薪資福利

盛京銀行依照國家及省市相關規定，對標行業先進，結合工作實際，制定《盛京銀行工資總額管理辦法》，嚴格按照制度執行薪酬管理、員工考核、崗位序列薪級等各項內容，不斷推進薪酬管理體系的科學化、制度化、規範化。發揮薪酬的激勵與約束雙重作用。本行的薪酬體系由固定薪酬、可變薪酬、福利性收入三部分組成，固定薪酬主要由員工所在序列、層級及薪級確定，可變薪酬以機構及個人的績效考核結果為導向。我們實施績效月度定額預發，提高員工當期收入水平。

盛京銀行為員工提供完善的社會基本保險與福利，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），促進人才隊伍穩定。



發放員工福利

## 人才培養發展

盛京銀行長期堅持「人才資源是第一資源」的理念，致力於為每一位奮鬥者「搭舞台、擺擂台、建平台」，通過提供多樣化的培訓和發展機會，打造廣闊的成長空間和職業晉升通道，攜手員工共同進步、共同成長。

### 員工培養

盛京銀行高度重視員工培訓，採取了精細化的培訓項目管理。我們針對全行培訓活動建立「包行到人」的培訓管理機制，為每個分行和總行每個部門安排一名培訓中心負責人，監督年度培訓計劃完成進度、跟蹤培訓活動、聽取機構反饋、提出工作改進意見，確保全行的培訓活動得到有效地執行。

報告期內，我們組織了新員工培訓、領導力培訓、部門內部培訓等多種形式的培訓貫宣活動幫助員工提升專業技能和綜合素質，組織實施各類考試進一步檢驗員工的培訓成果。

報告期內

員工培訓總投入 **675.52** 萬元

員工受訓總時長 **19,913** 小時

人均培訓時長 **48** 小時

培訓覆蓋率 **100%**



新員工培訓	領導力培訓	部門內部培訓
開展崗前集中培訓，採用面授、視頻、場景演練、技能指導、小組對抗等教學形式，開展規章制度、企業文化、專業技能、職場禮儀等培訓。	編撰符合實際情況和層級的培訓教材，採用面授和考試的形式對員工進行全方位培訓。	每人輪流領學，講授所負責板塊工作的操作流程。採用面授、模擬操作、實地演練等形式進行內部培訓。



#### 培訓渠道建設

搭建「盛銀移動學習」平台匯總培訓課程，資源共享全行



#### 培訓師資建設

組建起三百餘人的內訓師隊伍，承擔各條線主要培訓任務



#### 培訓材料建設

編撰完成三大類約200萬字的培訓教材並投入使用

## 賦能成長，蓄積人才力量

### 盛京銀行應用線上教育平台實現員工隨時隨地學習

盛京銀行打造「教」「學」「研」「考」「管」全流程的智能系統，應用「盛銀移動學習」APP，通過定制化線上培訓學習平台，為全行員工營造了一個全面、系統、便捷的智能化學習環境。「盛銀移動學習」平台主要涵蓋管理力與領導力、金融科技、零售業務、對公業務、運營管理、內控合規等領域。報告期內新上傳133門內部課程、27門外部課程，年度線上學習達5.3萬人次，線上學習總時長為1.12萬小時。

### 盛京銀行開展新員工入職培訓

2023年7月11日，盛京銀行通過現場授課、在線學習、環境模擬、上機操作、技能指導等多樣化授課形式，對2023年校招新員工進行專業知識、業務技能、企業文化、職場禮儀等培訓，使新員工盡快掌握上崗所需專業知識能力，快速完成角色轉換，為新員工扣好職業的「第一顆扣子」。



### 盛京銀行瀋陽分行參加瀋陽現代化都市圈青年發展論壇

2023年5月24日，「城市友好 青年有為」瀋陽現代化都市圈青年發展論壇在瀋陽市國際青少年活動中心舉行，瀋陽分行青年代表參加論壇並現場展演。瀋陽分行青年代表積極創新展示形式，生動展現了瀋陽分行在助力瀋陽市青年成長環境優化、支持廣大青年事業發展及成長成才等方面做出的努力和貢獻。未來，瀋陽分行也將繼續高度關注青年人培養和青年隊伍建設工作，打出打好服務青年發展的組合拳。



## 員工發展

盛京銀行高度重視員工的個人發展和晉升，制定了《盛京銀行專業序列及薪級管理辦法》《盛京銀行員工考核管理辦法》，建立了完善的晉升發展管理體系。根據本行目前的管理體系、價值導向與崗位特點，我們設置管理序列、營銷序列、技術序列、運營序列和顧問序列五大專業序列，為員工提供序列內晉升和跨序列晉升兩種晉升路徑，鼓勵員工在職業道路上不斷前行，實現自我價值和公司發展的雙贏。

本行持續推動人才優化，注重從內部選拔優秀人才，通過公正的評估和考核，讓有能力、有潛力的員工獲得更高的職位。我們制定《管理人員聘任管理辦法》《盛京銀行高級管理人員任職資格管理辦法》進一步規範選拔聘任標準和程序，明確研判動議、民主推薦、組織考察、討論決定、聘任5項工作程序、24個具體步驟，提升隊伍建設專業化水平。



人才庫建設

我們引入第三方測評機構開展中級管理人員測評工作，完成總行部門、專營機構、分行、子公司班子成員集中筆試、結構化面試、360度評估等測評項目，出具相關測評報告，研究建立後備人才儲備庫。



管理人員掛職鍛煉

採用總行機關和分支行「雙向掛職、互補鍛煉」的形式，建立「上下融通」的幹部隊伍體系。

### 人才梯隊建設

## 員工留存

盛京銀行注重吸引和留住人才，制定《盛京銀行員工考核管理辦法》《勞動合同補充協議》，秉持公開透明的評估原則，運用業績考核與履職評價相融合的方法，為員工的層級薪酬、職務晉升和評優評先等方面提供科學依據。這一評估成果直接用於績效薪酬的分配、固定薪酬的調整，以及評優評先的實時調整，充分激發員工的工作激情和潛力，有力提升人才隊伍的專業管理水平，真正使人才引得進、留得住、用得好。

報告期內

本行員工流失率為

**2.33%**



# 賦能成長，蓄積人才力量

## 員工關愛關懷

盛京銀行關心員工工作與生活，重視提升員工的生活質量和幸福感。本行特別制定了《盛京銀行職工關愛管理辦法》，努力為員工創造和諧、幸福、健康的工作環境。

### 關懷員工生活

盛京銀行倡導「快樂工作 健康生活」的理念，並通過豐富多彩的文體活動將其付諸實踐。本行組織成立乒乓球、羽毛球、足球、籃球、棋類、游泳、書畫攝影等各類文體協會，為員工提供培養興趣、切磋交流的平台，常態化開展多種特色化文體活動，幫助員工舒緩工作壓力，提升團隊凝聚力。



設立母嬰休息室為女性員工搭建溫馨驛站

### 盛京銀行舉辦員工羽毛球賽

2023年7月，盛京銀行舉辦「奮進征程 羽你同行」員工羽毛球比賽，充分展現了全行員工團結、拼搏、健康、和諧的精神風貌，進一步營造了「快樂工作 健康生活」的氛圍，豐富了我行家園文化內涵，激發了隊伍的生機活力，凝聚了團結進取的磅礴力量。



### 盛京銀行瀋陽分行工會舉辦員工迎新春系列活動

為豐富機關、分行營業部員工文化生活，增強員工向心力、凝聚力和戰鬥力，瀋陽分行工會舉辦了2023年「凝心聚力新時代 踔厲奮發新征程」機關、分行營業部員工迎新春系列活動，共有105人次報名參加了五子棋、跳棋、軍棋、撲克升級比賽活動，200人次參加猜燈謎活動，130人通過「盛銀移動學習」APP參加「提質增效我當先鋒」知識大比拼活動。活動豐富了員工的精神文化生活，營造了喜慶祥和的春節氛圍，釋放了工作壓力，增進了情感交流。



### 盛京銀行大連分行承辦「盛京銀行杯」足球賽

2023年2月25日，首屆「盛京銀行杯」足球賽在大連星海足球場圓滿落幕。本屆賽事是大連分行與大連金融工會共同舉辦的一次強身健體足球活動，也是與大連金融系統各單位增進金融行業間友誼、擴大交流、促進合作、共同發展的一次體育盛會。本屆賽事歷經4個月、參賽隊伍合計29隊，經過激烈角逐，大連分行奪得首屆「盛京銀行杯」大連金融系統職工足球賽冠軍。



對於暫時遇到困難的員工，盛京銀行堅守「服務大局 服務職工」的理念，積極組織工會開展幫扶慰問活動。報告期內，我們撥付了21.2萬元的慰問金，為51名困難員工提供了及時的幫助和支持，讓困難員工真正體會到盛京銀行大家庭的融融愛意和深深情誼。

### 盛京銀行瀋陽分行春節前夕走訪慰問困難員工

春節前夕，瀋陽分行走訪慰問困難員工，向他們帶去慰問金、健康包、暖心包及米面油等生活物品，將溫暖送到困難員工的心坎上，使走訪慰問活動成為凝心聚力的暖心工程。



## 民主管理溝通

盛京銀行重視與員工溝通，制定《盛京銀行職工代表大會實施細則》，為員工提供有效途徑參與公司的經營管理和重大決策。員工通過職工代表大會就本行的經營管理、福利待遇、工作環境等議題發表自己的意見和建議，管理層認真負責地處理並及時作出報告和答覆，切實幫助員工解決切身利益問題。

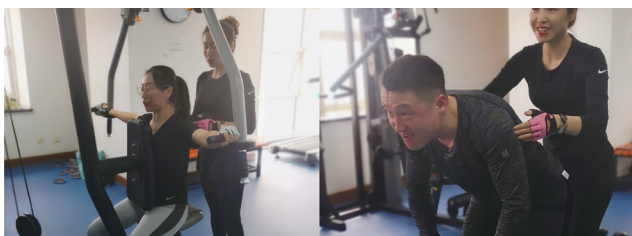
# 賦能成長，蓄積人才力量

## 護航員工健康

盛京銀行遵守《中華人民共和國安全生產法》，為員工提供安全的工作環境，定期對各營業網點進行現場安全檢查，並召開安全風險分析會，對潛在的隱患進行整改，從而有效減緩和防範潛在的安全風險事件。同時，我們充分利用先進的遠程視頻監控系統，對營業網點的日常安全管理和分行監控中心的值守情況進行非現場檢查。在不同時間段，我們通過巡查關鍵事項，對發現的問題和不足及時與分行進行溝通，以確保採取切實的解決措施，及時消除潛在的風險隱患。

我們開展入職安全教育和崗前專項安全教育方面，為不同類別的員工提供全面而個性化的安全培訓，增強員工在工作中的安全防範意識和技能，為公司整體的安全保衛工作奠定堅實基礎。

盛京銀行持續做好員工健康保障服務，開展了健康講座等多種形式的健康教育活動，並在總行各部門、會議區、食堂、健身中心配備了近百個「愛心醫療箱」，進一步完善員工健康關懷機制。



開展日常健身活動



職業人群中醫保健知識講座

### 盛京銀行舉辦愛眼護眼健康知識講座

為進一步關愛員工健康，盛京銀行邀請何氏眼科醫生舉辦「明眸視界 無限『睛』彩」愛眼護眼健康知識講座及眼部義診活動。醫生為員工進行了眼底健康檢測和眼部肌肉調節，並提供了眼鏡清洗服務。





## 關鍵績效表

指標名稱	單位	2023年	2022年	2021年
<b>環境績效<sup>5</sup></b>				
<b>排放物</b>				
氮氧化物排放量	千克	18.618	262.547	–
硫氧化物排放量	千克	0.724	0.918	0.977
顆粒物排放量	千克	20.713	19.331	–
溫室氣體排放量（範圍一）	噸二氧化碳當量	182.93	193.21	197.33
溫室氣體排放量（範圍二）	噸二氧化碳當量	2,054.94	2,546.02	2,385.08
溫室氣體排放密度	噸二氧化碳當量／員工	2.19	2.83	2.74
無害廢棄物（總）	噸	176.85	302	170
無害廢棄物密度	噸／員工	0.17	0.31	0.18
生活垃圾	噸	175	300	168
銷毀的生產硬盤	千克	68.6	76	14
筆記本電腦硬盤	千克	2	2	3
台式電腦硬盤	千克	45	47	51
廢棄電腦	千克	680	698	765
廢棄打印機	千克	850	940	1,034
其他廢棄電子信息產品	千克	200	326	358
有害廢棄物（總）	噸	7.16	6.92	6.57
有害廢棄物密度	千克／員工	7.01	7.15	6.96
碳粉	千克	809	766	727
硒鼓	千克	3,697	3,564	3,386
墨盒	千克	4.4	4.8	4.5
色帶	千克	2,650	2,585	2,455

<sup>5</sup> 2021年部分環境數據發生調整，請以本報告為準。

## 報告附錄

指標名稱	單位	2023年	2022年	2021年
<b>資源使用</b>				
總部電力使用量	萬千瓦時	360.33	446.44	396.77
總部公用油量	升	49,239	62,423	66,453
總部天然氣使用量	立方米	24,030	23,528	24,473
總部水資源使用量	噸	43,978	40,695	52,890
水資源使用密度	噸／員工	43.03	42.04	62.52
<b>社會績效</b>				
<b>僱傭<sup>6</sup></b>				
員工總數	人	8,574	8,553	8,199
男性員工人數	人	3,784	3,804	3,639
女性員工人數	人	4,790	4,749	4,460
30歲以下員工人數	人	2,171	2,337	1,931
31-40歲員工人數	人	3,943	3,892	3,739
41-50歲員工人數	人	1,409	1,298	1,294
50以上員工人數	人	1,051	1,026	1,135
碩士學歷及以上員工人數	人	1,200	1,146	1,084
本科學歷員工人數	人	6,917	6,827	6,424
高中學歷及以下員工人數	人	457	580	591
中高級經營管理人員員工人數	人	1,157	1,122	1,019
初級經營人員員工人數	人	605	595	565
一般員工人數	人	6,812	6,836	6,515
遼寧省內員工人數	人	7,099	7,147	6,741
遼寧省外員工人數	人	1,475	1,406	1,358
漢族員工人數	人	7,588	7,578	7,396
其他民族員工人數	人	986	975	803
員工流失人數	人	205	245	303

<sup>6</sup> 2023年、2022年數據調整為集團口徑；2021年數據與年報口徑一致，為盛京銀行口徑，而非集團口徑。

指標名稱	單位	2023年	2022年	2021年
男性員工流失比例	%	2.68	1.44	1.78
女性員工流失比例	%	2.15	1.43	1.96
30歲以下員工流失比例	%	3.94	0.96	1.48
31-40歲員工流失比例	%	1.90	1.45	1.16
41-50歲員工流失比例	%	1.93	0.36	0.53
50歲以上員工流失比例	%	1.36	0.09	0.57
遼寧省內員工流失比例	%	1.50	1.60	2.15
遼寧省外員工流失比例	%	6.97	1.26	1.55
<b>健康與安全</b>				
因公亡故人數	人	0	0	0
因公亡故比例	%	0	0	0
因工傷損失工作日數	天	54	366	567
<b>發展及培訓<sup>7</sup></b>				
培訓總人次	人次	330,994	540,826	522,886
培訓總學時	小時	19,913	27,565	32,330
年度人均培訓次數	次	45	–	–
年度人均受訓時數	小時	48	–	–
年度培訓總投入 <sup>8</sup>	萬元	675.52	482.89	27.07
男性員工受訓人次	人次	129,127	207,190	209,127
女性員工受訓人次	人次	201,867	333,636	313,759
中高級經營管理人員受訓人次	人次	35,035	75,405	38,577
初級經營人員受訓人次	人次	51,129	90,186	40,153
一般員工受訓人次	人次	244,830	375,235	444,156
員工培訓覆蓋比例	%	100	100	100
男性員工平均受訓小時數	小時	43	52	82
女性員工平均受訓小時數	小時	52	67	95

<sup>7</sup> 統計口徑為一、二、三級培訓。

<sup>8</sup> 2022年年度培訓總投入數據發生調整，請以本報告為準。

## 報告附錄

指標名稱	單位	2023年	2022年	2021年
中高級經營管理人員平均受訓小時數	小時	33	64	45
初級經營人員平均受訓小時數	小時	93	145	85
一般員工平均受訓小時數	小時	46	53	98
<b>供應鏈管理</b>				
供應商總數	家	146	70	76
東北地區供應商數量	家	38	27	13
華北地區供應商數量	家	46	22	35
華東地區供應商數量	家	37	13	17
華南地區供應商數量	家	20	6	8
華中地區供應商數量	家	1	0	1
西南地區供應商數量	家	4	2	2
<b>產品責任</b>				
營業業務投訴宗數	宗	6,150	3,270	2,462
投訴處理率	%	100	100	100
客戶私隱洩漏事件	件	0	0	0
<b>研發創新</b>				
研發員工比例	%	3	–	–
軟件著作權數量	件	4	–	–
<b>反貪污</b>				
員工參與反腐敗教育的人次	人	17,746	7,977	–
開展反腐敗教育總時長	小時	381	104	–
<b>社區投資</b>				
公益支出總金額	元	145,000	42,250	5,370,000

## 報告索引表

### 香港聯合交易所《環境、社會及管治報告指引》

層面	描述	披露位置
<b>A環境</b>		
<b>層面A1：</b> 排放物	一般披露 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。	45、47、 50頁
	A1.1 排放物種類及相關排放資料。	46頁
	A1.2 直接（範圍1）及能源間接（範圍2）溫室氣體排放量（以噸計 算）及（如適用）密度（如以每產量為單位、每項設施計算）。	52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 每產量為單位、每項設施計算）。	48頁
	A1.4 所產生無害廢棄物總量（以噸計算）及（如適用）密度（如以 每產量為單位、每項設施計算）。	48頁
	A1.5 描述所訂立的排放量目標及為達到這些目標所採取的步驟。	52頁
	A1.6 描述處理有害及無害廢棄物的方法及描述所訂立的減廢目 標及為達到這些目標所採取的步驟。	47頁
<b>層面A2：</b> 資源使用	一般披露 有效使用資源（包括能源、水及其他原材料）的政策。	45-46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）。	46頁
	A2.2 總耗水量及密度（如以每產量單位、每項設施計算）。	47頁
	A2.3 描述所訂立的能源使用效益目標及為達到這些目標所採取 的步驟。	45頁
	A2.4 描述求取適用水源上可有任何問題，以及所訂立的用水效 益目標及為達到這些目標所採取的步驟。	46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 <sup>9</sup>

<sup>9</sup> 盛京銀行以金融服務為主，不涉及該項披露指標。

## 報告附錄

層面	描述	披露位置
<b>層面A3：</b> 環境及天然資源	一般披露 減低發行人對環境及天然資源造成重大影響的政策。	45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。	45-46頁
<b>層面A4：</b> 氣候變化	一般披露 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。	50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。	51-52頁
<b>B 社會</b>		
<b>層面B1：僱傭</b>	一般披露 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。	54頁
	B1.1 按性別、僱傭類型（如全職或兼職）、年齡組別及地區劃分的僱員總數。	55-56頁
	B1.2 按性別、年齡組別及地區劃分的僱員流失比率。	65頁
<b>層面B2：</b> 健康與安全	一般披露 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。	62頁
	B2.1 過去三年（包括匯報年度）每年因工亡故的人數及比率。	65頁
	B2.2 因工傷損失工作日數。	65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。	62頁
<b>層面B3：</b> 發展及培訓	一般披露 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。	57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。	65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。	65-66頁
<b>層面B4：</b> 勞工準則	一般披露 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。	54頁
	B4.1 描述檢討招聘慣例的措施以避免童工及強制勞工。	54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。	54頁

層面	描述	披露位置
<b>層面B5：</b> <b>供應鏈管理</b>	一般披露 管理供應鏈的環境及社會風險政策。	49頁
	B5.1 按地區劃分的供應商數目。	49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。	49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。	49頁
	B5.4 描述在揀選供應商時促使多用環保產品及服務的慣例，以及相關執行及監察方法。	49頁
<b>層面B6：</b> <b>產品責任</b>	一般披露 有關所提供產品和服務的健康與安全、廣告、標籤及私隱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。	34頁
	B6.1 已售或已運送產品總數中因安全與健康理由而須回收的百分比。	不適用 <sup>10</sup>
	B6.2 接獲關於產品及服務的投訴數目以及應對方法。	36-37頁
	B6.3 描述與維護及保障知識產權有關的慣例。	40頁
	B6.4 描述質量檢定過程及產品回收程序。	不適用 <sup>11</sup>
	B6.5 描述消費者數據保障及私隱政策，以及相關執行及監察方法。	34頁
<b>層面B7：</b> <b>反貪污</b>	一般披露 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。	17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。	16頁
	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。	16頁
<b>層面B8：</b> <b>社區投資</b>	一般披露 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。	26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）。	26頁
	B8.2 在專注範疇所動用資源（如金錢或時間）。	66頁

<sup>10</sup> 盛京銀行以金融服務為主，不涉及該項披露指標。

<sup>11</sup> 盛京銀行以金融服務為主，不涉及該項披露指標。

## 獨立審驗聲明

### 獨立審驗聲明

**本聲明的目標用戶：** 政府 非政府組織（NGO） 客戶  
供應商 投資者 消費者  
其他利益相關方：

**報告組織和審驗機構的職責：** 華測認證有限公司（以下簡稱「華測認證」）受盛京銀行股份有限公司（以下簡稱「報告組織」）委託，對其2023年環境、社會及管治報告（以下簡稱「報告」）披露的可持續發展信息開展審驗。該過程的目的是為報告組織披露的可持續發展信息提供合理保證，為利益相關方根據報告組織提供的信息與數據作出決策時提供信心。  
本獨立審驗聲明備有中英文版本，如有歧義請以中文版本為準。

**審驗標準：** AA1000審驗標準（v3）

**審驗範圍：**


- 核實報告的內容、背景和應用以及報告期內所呈現的可持續發展信息質量；
- 評估報告對AA1000審驗原則（2018）包容性、實質性、回應性和影響性的符合程度；
- 審查報告中描述的可持續發展倡議、實踐、實施、維護和績效信息；
- 評估可持續發展信息的報告機制和與報告應用標準的一致性；
- 評估納入報告的數據收集、量化和數據管理的適用性和適當性。

**審驗類型：** 類型2審驗


<b>審驗議題及審驗深度：</b>	<b>審驗議題</b>	<b>審驗深度</b>
	AA1000原則遵循程度	中度審驗
	可持續發展信息質量	中度審驗

**編製標準：** ISO 26000 GRI SASB  
ISO 14064 IFRS UNSDG  
TCFD IIRC HKEX ESG 指引  
其他：中國銀行業金融機構企業社會責任指引

1/4




**CTI 華測認證**  
Licensed Assurance Provider  
000-669



**AA1000**  
Licensed Assurance Provider  
000-669

熱線電話：400-830-5800 / 0755-62720533  
官方網站：www.cti-cert.com  
官方商城：www.ctimall.com  
華測學堂：www.a.ctimall.com  
公司地址：深圳市興安區新安街道留仙三路4號華測檢測大樓8樓A區





**披露信息的來源：** 報告名稱:2023年環境、社會及管治報告

來源:報告組織

**審驗方法：** 華測認證依據審驗工作程序制定審驗計劃，並按照計劃實施審驗活動。華測認證本着職業懷疑的態度開展審驗，審驗活動包含以下程序：

- 基於抽樣，理解、測試、判斷報告組織遵循AA1000原則的程度的流程，在此基礎上對報告組織遵循 AA1000 原則的程度做出評估；
- 就產生影響的過程的有效性開展管理層訪談，訪談人員包括公司最高管理層、部門管理人員以及負責可持續發展的管理人員；
- 基於抽樣，對報告組織的管理實踐、業務流程和證據收集等過程進行審視和檢查；
- 收集和評估能夠支持報告組織遵循AA1000原則的程度的證據資料和管理層聲明。

**審驗結論：** 華測認證依據AA1000審驗標準（v3）對報告組織編製的2023年環境、社會及管治報告中披露的可持續發展信息開展了類型2審驗，根據AA1000審驗原則（2018）的要求，華測認證得出結論如下：

#### 報告組織和報告對AA1000審驗原則（2018）的符合性

**包容性：** 華測認證沒有發現報告與AA1000審驗原則（2018）包容性原則的偏離。報告組織定期進行利益相關者識別和參與，將關鍵利益相關方的關注點納入公司可持續發展方面的重要考慮，報告基本符合包容性要求。

**實質性：** 根據AA1000審驗原則（2018）的要求，華測認證對報告組織內部和外部的各個方面進行了實質性的評估。華測認證認為，盛京銀行股份有限公司2022年度環境、社會及管治報告提出了報告組織不同業務的各個議題及其邊界，報告符合實質性要求。

**回應性：** 華測認證審驗後認為，報告組織對重大事項方面的回應在報告中得到了界定和體現。報告符合AA1000審驗原則（2018）回應性要求。

**影響性：** 報告組織有明確的程序來定期監測和衡量他們的可持續發展影響，且擁有專業人員來有效推動可持續發展議程。華測認證在審驗過程中沒有發現對生態系統和周邊基礎設施有影響的情況或問題，報告組織符合AA1000審驗原則（2018）影響性要求。

2/4

**CTI 華測認證**  **AA1000**  
Licensed Assurance Provider  
000-669

熱線電話: 400-830-5800 / 0755-82720533  
官方網站: www.cti-cert.com  
官方商城: www.ctimall.com  
華測學堂: www.a.ctimall.com  
公司地址: 深圳市寶安區新安街道留仙三路4號華測檢測大樓8樓A區



## 報告披露的可持續發展信息質量

對於報告中披露的可持續發展績效，華測認證沒有發現實質錯誤，如下所述：

員工參與反腐敗教育的人次  
開展反腐敗教育總時長  
公益支出總金額  
員工總數  
男性員工人數  
女性員工人數  
30歲以下員工人數  
31-40歲員工人數  
41-50歲員工人數  
50以上員工人數  
碩士學歷及以上員工人數  
本科學歷員工人數  
高中學歷及以下員工人數  
中高級經營管理人員員工人數  
初級經營人員員工人數  
一般員工人數  
遼寧省內員工人數  
遼寧省外員工人數  
漢族員工人數  
其他民族員工人數  
培訓總人次  
培訓總學時  
年度人均培訓次數  
年度人均受訓時數  
年度培訓總投入  
男性員工受訓人次  
女性員工受訓人次  
中高級經營管理人員受訓人次  
初級經營人員受訓人次  
一般員工受訓人次  
總部電力使用量  
總部水資源使用量

3/4

**CTI 華測認證**  **AA1000**  
Licensed Assurance Provider  
000-669

熱線電話：400-830-5800 / 0755-82720533  
官方網站：[www.cti-cert.com](http://www.cti-cert.com)  
官方微博：[www.ctimall.com](http://www.ctimall.com)  
華測學堂：[www.a.ctimall.com](http://www.a.ctimall.com)  
公司地址：深圳市寶安區新安街道留仙三路4號華測檢測大樓8樓A區



**華測認證在審驗過程中存在的局限性及緩解方法**

- 華測認證未對報告組織經濟業績指標開展審驗，僅通過查驗經審計的財務報告確認經濟業績指標的準確性；
- 華測認證未對報告中披露的可持續發展績效指標開展審驗，僅通過訪談和查驗事實證據的方式確認各項可持續發展績效指標均有明確的數據來源；
- 華測認證無法對報告中描述意見、信念、推論、願望、期望、未來意圖等觀點出具審驗意見，但華測認證對支持上述觀點的量化和非量化的事實證據開展了審驗並出具審驗意見；
- 華測認證在未來審驗中會基於持續改進的宗旨，進一步關注其可持續發展信息披露和管理工作的改善提升。

**華測認證的勝任力和獨立性**

華測認證成立於2004年，是經中國國家認證認可監督管理委員會（CNCA）批准，經中國合格評定國家認可委員會（CNAS）認可，具有獨立第三方公正地位的專業認證機構。在實施質量、環境、安全、職業健康等能源等管理體系認證和溫室氣體等環境信息的第三方審核方面具備豐富的經驗。

除了對可持續發展數據和報告的審驗和核查外，審驗組的任何成員都沒有與盛京銀行股份有限公司、其董事、高管以及各部門經理存在業務關係。經過華測認證的內部公正性評估，我們認為本次審驗不存在任何利益衝突。

審驗組長

孙盼



技術評審員

林武



簽發人

總經理：周璐



華測認證有限公司  
簽發日期：2024年4月1日  
簽發地點：北京市

4/4

CTI 華測認證



AA1000  
Licensed Assurance Provider  
000-669

熱線電話：400-830-5800 / 0755-82720533  
官方網站：www.cti-cert.com  
官方商城：www.ctimall.com  
華測學堂：www.a.ctimall.com  
公司地址：深圳市寶安區新安街道留仙三路4號華測檢測大樓8樓A區



# 讀者反饋表

---

尊敬的讀者：

您好！

非常感謝您閱讀《盛京銀行2023年環境、社會及管治報告》，我們非常希望您能夠對本報告進行評價並提出您的寶貴意見，您的意見和建議是幫助我們對報告進行持續改進的重要依據。請您填寫下面的調查意見表，通過以下方式反饋給我們。

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

《盛京銀行2023年環境、社會及管治報告意見回饋表》

姓名 \_\_\_\_\_ 職務 \_\_\_\_\_

電話 \_\_\_\_\_ 郵箱 \_\_\_\_\_

1. 您對本報告的總體評價是：

很好       較好       一般       較差       很差

2. 您認為本報告披露的信息準確性、完整性、及時性、清晰性如何？

很好       較好       一般       較差       很差

3. 您認為本報告的內容編排和風格設計是否便於閱讀？

很好       較好       一般       較差       很差

4. 您關注哪些方面的議題？

5. 您認為有哪些需要了解的信息沒有在報告中反映？

6. 您對盛京銀行在環境、社會及管治方面的工作是否有其他意見？



盛京銀行  
SHENGJING BANK