



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



2022

環境、社會及管治報告

ENVIRONMENTAL, SOCIAL AND GOVERNANCE REPORT

目錄

報告開篇

- (一) 關於本報告 2
- (二) 關於盛京銀行 3
- (三) 2022年關鍵績效與榮譽展示 5

報告主體



責任管治，築牢發展根基

- (一) 責任治理 8
- (二) 商業道德 11



綠色低碳，守護綠水青山

- (一) 發展綠色金融 30
- (二) 推廣綠色服務 31
- (三) 踐行低碳運營 33





立足本源，服務高質發展

- | | |
|--------------|----|
| (一) 服務國家重大戰略 | 14 |
| (二) 支持產業優化升級 | 18 |



深耕普惠，夯實民生之本

- | | |
|------------|----|
| (一) 創新金融產品 | 22 |
| (二) 提供暖心服務 | 23 |



凝聚合力，攜手員工成長

- | | |
|-------------|----|
| (一) 保護員工權益 | 41 |
| (二) 人才培養與發展 | 43 |
| (三) 加強員工關愛 | 45 |



惠澤社會，踐行責任擔當

- | | |
|------------|----|
| (一) 建設美麗鄉村 | 50 |
| (二) 踐行公益慈善 | 52 |

報告附錄

- | | |
|------------|----|
| (一) 關鍵績效表 | 57 |
| (二) 報告索引表 | 61 |
| (三) 獨立審驗聲明 | 65 |
| (四) 讀者反饋表 | 69 |

* 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

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年起發佈的第七份《環境、社會及管治報告》(簡稱「ESG報告」或「本報告」),反映本行2022年在環境、社會及管治(以下簡稱「ESG»)方面的表現。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。

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》的披露建議,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》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,重點報告公司在促進社會、環境及生態、經濟可持續發展等方面的工作。報告編製遵循重要性、量化、一致性原則。

報告範圍及發佈週期

本報告的報告週期為年度。時間範圍為2022年1月1日至2022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份,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,部份信息內容可能溯及報告期外。

數據收集

報告中涉及的財務數據部份來自於2022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,由於部份資料調整統計方法,對部份資料進行重述,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。

報告獲取

您可以在香港聯合交易所網站(www.hkexnews.hk)、盛京銀行股份有限公司網站(www.shengjingbank.com.cn)下載本報告電子文本,並獲取更多信息。如果您想進一步了解我們,可通過閱讀公司年度報告或瀏覽公司網站補充。

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。

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

電子郵箱:ir@shengjingbank.com.cn

1. 公司簡介

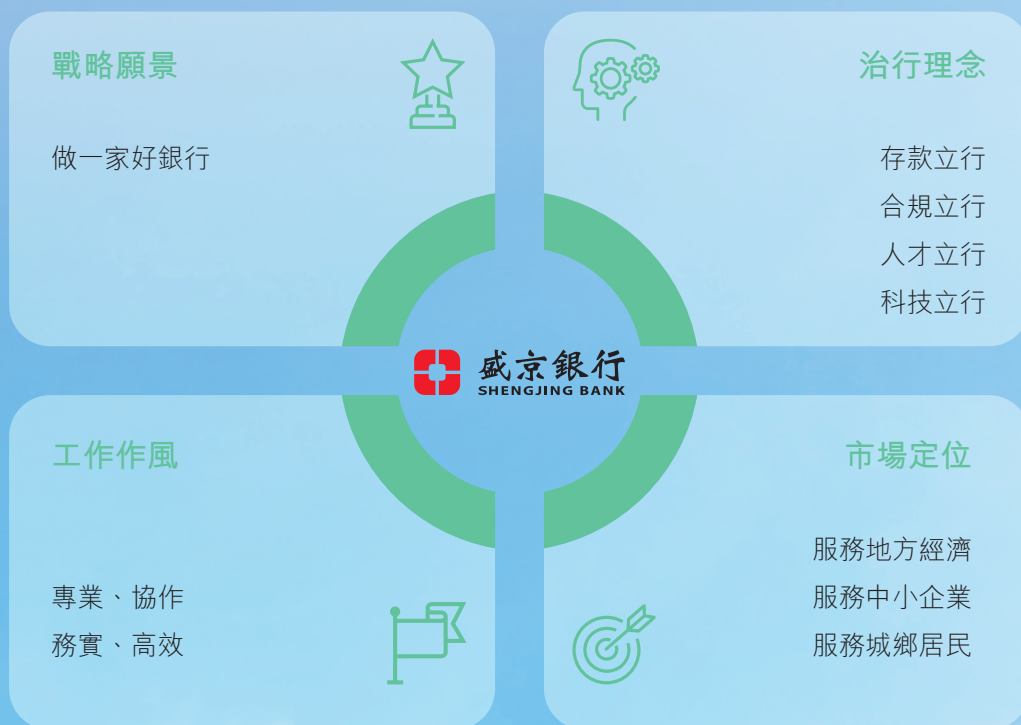
盛京銀行股份有限公司（簡稱「盛京銀行」，股份代號：02066.HK）成立於1997年9月，總部位於遼寧省瀋陽市，是東北地區實力雄厚的總部銀行。盛京銀行立足於東北地區，始終堅持服務地方經濟、中小企業和城鄉居民的市場定位，實現對京津冀、長三角和東北地區的有效覆蓋。截至目前，盛京銀行已在北京、上海、天津、瀋陽、長春、大連及遼寧省內其他地市設立了18家分行，其中14家分行在遼寧省內；同時，成立了資金運營中心、信用卡中心、小企業金融服務中心3家分行級專營機構及轄區內187家傳統支行和4家小微支行；發起設立了盛銀消費金融有限公司和6家村鎮銀行。盛京銀行依託體制機制和決策優勢，積極履行金融企業社會責任，主動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。



關於盛京銀行

2. 發展戰略

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。



2022年關鍵績效與榮譽展示

關鍵績效

| 指標類型 | 指標名稱 | 單位 | 2022 | 2021 |
|------|----------------------|------|-----------|-----------|
| 經濟績效 | 營業收入 | 億元 | 161.53 | 154.67 |
| | 淨利潤 | 億元 | 10.19 | 4.31 |
| | 基本每股收益 | 元 | 0.11 | 0.05 |
| | 資產總額 | 億元 | 10,824.13 | 10,061.26 |
| | 吸收存款總額 | 億元 | 7,715.66 | 7,370.33 |
| | 發放貸款和墊款總額 | 億元 | 6,133.62 | 5,860.33 |
| | 平均總資產收益率 | % | 0.10 | 0.04 |
| | 股東權益報酬率 | % | 1.26 | 0.54 |
| | 不良貸款率 | % | 3.22 | 3.28 |
| | 撥備覆蓋率 | % | 140.30 | 130.87 |
| | 資本充足率 | % | 11.52 | 12.12 |
| 社會績效 | 納稅總額 | 億元 | 39.69 | 45.57 |
| | 慈善資金總額 ¹ | 萬元 | 4 | 537 |
| | 小微企業貸款餘額 | 億元 | 1,241.48 | 1,339.58 |
| | 員工總數 | 人 | 8,553 | 8,099 |
| | 女性員工比例 | % | 55.52 | 55.08 |
| | 年人均培訓次數 | 次 | 73 | 82 |
| 環境績效 | 綠色信貸餘額 | 億元 | 64.49 | 75.17 |
| | 電子銀行業務替代率 | % | 89 | 87 |
| | 總部辦公用電量 | 萬千瓦時 | 446.44 | 396.77 |
| | 總部辦公用水量 | 噸 | 40,695 | 52,890 |
| | 總部天然氣使用量 | 立方米 | 23,528 | 24,473 |
| | 總部辦公用紙量 | 百萬張 | 2.99 | 3.75 |
| | 總部辦公用油量 ² | 升 | 62,423 | 64,580 |

¹ 受股權結構變動影響，2022年捐贈方案延期至2023年執行

² 包括瀋陽地區所有營業網點鈔車用油量

2022年關鍵績效與榮譽展示

2022年獲得榮譽

| 榮譽與獎項名稱 | 評選及頒獎機構 |
|-----------------------------------|-----------------|
| 全球銀行1000強榜單第146位 | 英國《銀行家》雜誌 |
| 最具投資價值獎 | 中國融資 |
| 2022中國企業500強 | 中國企業聯合會、中國企業家協會 |
| 2022年度卓越貢獻獎 | 城銀清算服務有限責任公司 |
| 2022年度卓越成長價值上市公司 | 21世紀經濟報道 |
| 年度支持地方經濟發展獎 | 每日經濟新聞 |
| 金橋獎「年度創新賦能高質量發展商業銀行」 | 投資者網 |
| 2022卓越競爭力供應鏈金融銀行 | 中國經營報 |
| 2022年度區域服務領軍銀行 | 和訊網 |
| 2022領航中國「傑出創新貢獻獎」、 「傑出普惠金融服務獎」 | 金融界 |
| 2022ESG綠色公司之星 | |
| 2022優秀零售銀行 | 投資時報 |
| 2022優秀數字化銀行 | |
| 年度金融消費者權益保護優秀案例 | 中國網財經 |
| 最具社會責任上市公司 | 智通財經 |
| 年度卓越信用卡 | 財經網 |
| 核心交易商年度影響力獎 | |
| 貨幣市場交易商年度影響力獎 | 全國銀行間同業拆借中心 |
| x-repo市場創新獎 | |
| 債券投資交易類自營結算100強 | 中央國債登記結算有限責任公司 |



責任管治 築牢發展根基

盛京銀行致力於推動可持續發展融入公司經營與管理，建立高效率、多層級的ESG風險管理和內部監控體系；公司根據可持續發展策略及利益相關方的聲音，識別重大性議題，積極響應要求與期待，持續提升可持續發展的能力。

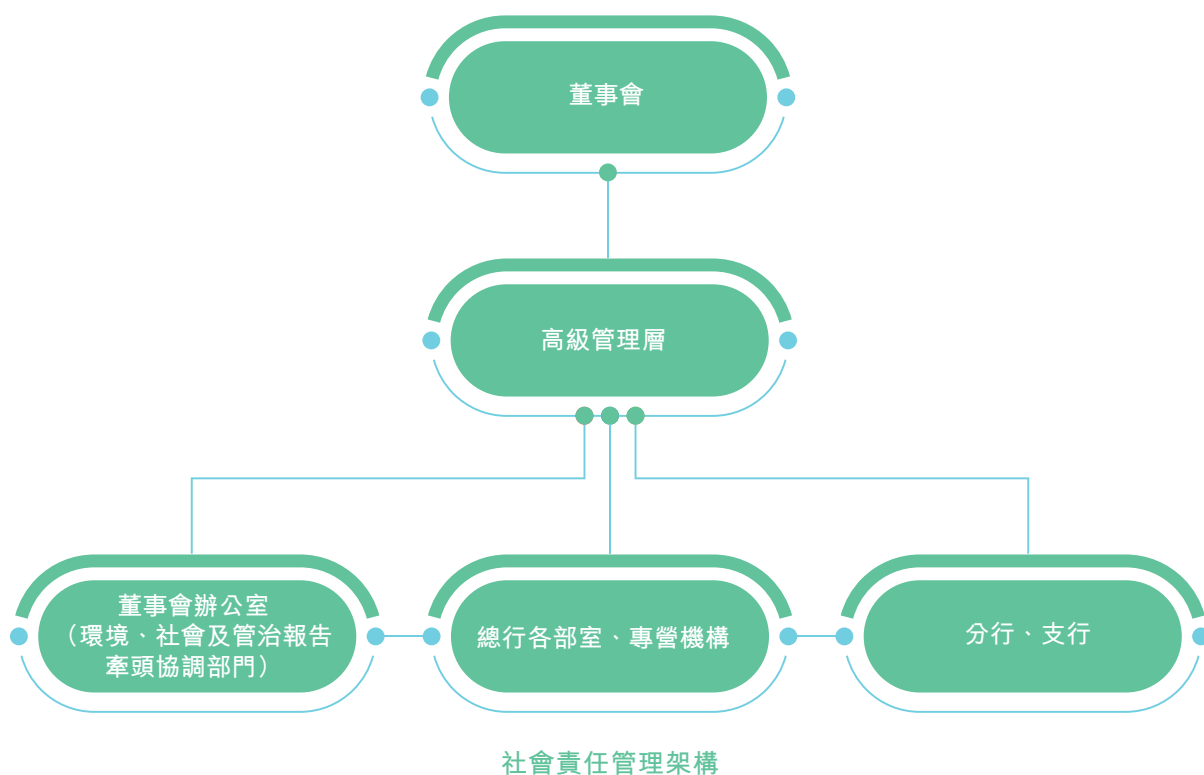


責任管治，築牢發展根基

(一) 責任治理

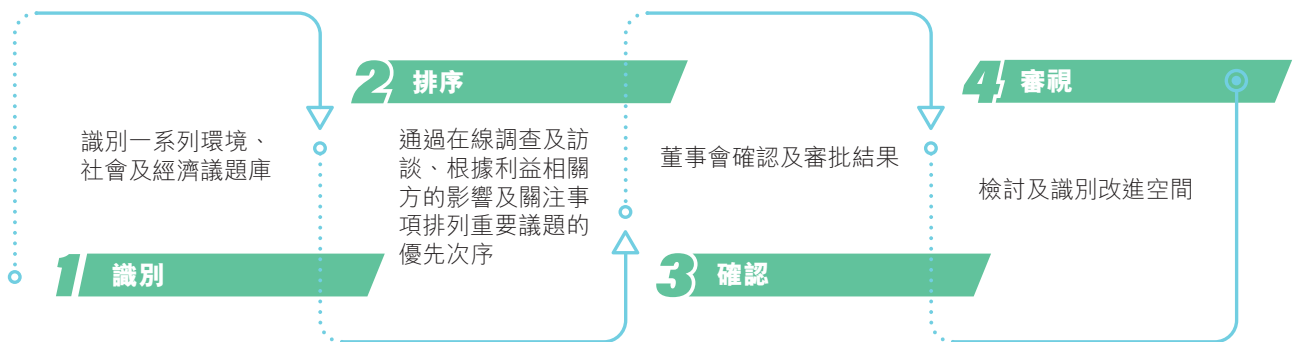
1. 治理架構

穩健的管治構架對確保盛京銀行業務的可持續發展至關重要。本行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，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，確保有效響應市場發展及利益相關方期望。



2. 重大性議題識別

全面了解重大的ESG相關事宜對我們的可持續發展規劃、報告及表現具有重要參考價值。我們定期與不同利益相關方（包括監管機構、政府機關、投資者、供應商、客戶及員工）進行對話，主動回應他們的期望和要求，提升可持續發展相關事宜的管治水平。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，顯示各議題對公司運營及內外部利益相關方的影響。



責任管治，築牢發展根基

3. 利益相關方溝通

我們保持與利益相關方的積極溝通，不斷完善與利益相關方的溝通機制，及時了解和響應利益相關方的期望與訴求，持續優化可持續發展戰略與規劃。

| 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"> 響應國家政策 服務實體經濟 發展普惠金融 支持中小企業發展 | <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 推動高新產業發展 |
|  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 提升服務質量 普及金融知識 |
|  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"> 完善採購管理制度 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"> 社會捐助 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) 商業道德

盛京銀行遵守《中華人民共和國刑法》《中華人民共和國反不正當競爭法》以及與保護知識產權相關的各項法律法規，建立健全合規管理體系、反腐倡廉體系、完善洗錢風險管理體系建設，強化知識產權保護和管理工作，進一步強化合規運營，防範知識產權侵權風險，保障企業的可持續發展。

1. 廉潔反貪腐

我行高度重視黨風廉政建設和反腐敗工作，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，全面推進從嚴治黨、從嚴治行，縱深推進黨風廉政建設和反腐敗工作。緊密結合混合所有制境外上市金融企業實際，嚴格執紀問責，嚴懲違法犯罪，堅決同內外勾結侵害盛京銀行合法權益行為作鬥爭。

我們通過大數據賦能風險排查，在常態化季度員工異常行為排查基礎上，開發建設員工行為監測系統並迭代優化，制定《員工行為監測系統管理細則》，運用大數據、信息化手段動態監測員工異常行為，對內部風險、外部風險、廉潔風險和員工異常行為實時預警，顯著提升員工異常行為排查質效。

本行制定了《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》等制度，已逐步形成規範的問責管理制度體系。接受全體從業人員就侵害本行合法利益、違反法律法規及本行規章制度等問題的實名舉報，客觀反映舉報問題。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、發送郵件至舉報郵箱，也可寫信郵寄至盛京銀行總部。盛京銀行承諾：對實名舉報信息及時調查核實；對舉報來源及信息嚴格保密；舉報問題線索一經查實，對違規違紀人員依紀依規嚴肅問責；涉嫌違法犯罪的，移送司法機關追究其刑事責任。

報告期內，盛京銀行未發生對銀行業務產生重大影響的貪腐訴訟案件。總、分行先後組織反貪污教育培訓，合計培訓77次、培訓時長104小時、培訓7,977人次。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。盛京銀行持之以恆正風肅紀，堅決糾制「四風」腐敗問題，一體推進不敢腐、不能腐、不想腐，積極營造風清氣正的良好發展環境，向着建設一家好銀行方向勇敢前行。

責任管治，築牢發展根基

2. 反洗錢

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。報告期內，本行持續深化洗錢風險管理，深化貫徹落實反洗錢監管意見要求，提升科技支撐能力，鞏固整改成果，進一步夯實反洗錢工作基礎，不斷提升洗錢風險管理的有效性。

| 持續強化 制度體系建設 | 加強科技 支撐能力 | 紮實開展 反洗錢培訓工作 | 採用 多渠道宣傳 | 落實 「風險為本」原則 |
|---|--------------------------------------|---|--|---|
| 結合本行業務發展和風險管理需要，加強反洗錢監管政策的「外規內化」，深入落實反洗錢各項法律法規要求。 | 不斷推動系統智能化建設，完善優化監測模型指標，持續提升系統監測分析能力。 | 建立常態化培訓機制，做好反洗錢人才儲備及專業梯隊建設，不斷提升業務人員及反洗錢人員的履職能力。 | 利用網媒宣傳、陣地宣傳、走進校園宣講等形式，積極開展反洗錢宣傳活動，不斷提升社會公眾的洗錢風險防範意識。 | 強化對高風險業務的監測與管控，加強對高風險客戶及產品的風險管理，不斷提升風險管控能力。 |

3. 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》《中華人民共和國民法典》等法律法規開展知識產權保護工作，充分發揮知識產權對企業經營的支持保護作用，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，發佈了關於知識產權保護和授權內合理使用的法律意見、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。



立足本源 服務高質發展

盛京銀行貫徹落實國家重大區域戰略，全力支持地方經濟發展，持續加大對實體經濟支持力度，不斷提升精準服務實體經濟質效，在高質量發展中促進共同富裕。



立足本源，服務高質發展

(一) 服務國家重大戰略

盛京銀行深入貫徹落實省市黨委政府決策部署，通過制定各項方案，服務地方政府項目建設、推進專項債包裝營銷，全力支持地方經濟社會發展，深入推進改革化險和發展轉型。同時，通過服務數字政府建設，為國家治理體系和治理能力現代化提供支撐。

1. 助力遼寧振興

(1) 優化金融服務

盛京銀行深入貫徹落實新一輪東北振興戰略，印發了《助力瀋陽市屬國企發展和國資佈局優化的綜合金融服務方案》和《盛京銀行地方政府債券綜合營銷工作方案》，助力政府優化融資成本。

我們積極推進專項債包裝營銷，提供地方政府專項債券包裝策劃等一攬子綜合金融服務。我行組建專業團隊，明確營銷關鍵環節和工作流程，2022年包裝發行項目17個，儲備項目60個，金額合計157.5億元。



案例

金融服務助力遼寧振興發展

近年來，遼寧省把營商環境建設作為事關振興發展戰略全局的重大問題，2022年初，盛京銀行發起舉辦「振興新突破、金融當先鋒」同業交流會，圍繞省市政府重大戰略、重點項目、普惠金融，號召遼瀋同業整合資源配置，提升協作效率。截至目前，盛京銀行累計融出資金578億元，為省內各地經濟社會發展貢獻力量。



盛京銀行召開專項會議支持地方經濟發展

(2) 促進企地合作

我們積極為地區國有企業發展提供資金支持和全方位的金融服務，為國企改革與做大做優做强持續提供金融助力。我們通過舉辦「服務央地協作推進產融結合」深化國有企業合作線上論壇，促進央地合作、深化國企改革。報告期內，盛京銀行為瀋陽地鐵、瀋陽水務等30多個重點項目和企業，新增授信234億元，淨新增投放162億元。



報告期內

新增授信 **234** 億元

淨新增投放 **162** 億元

案例

舉辦與國資國企深化合作線上論壇

2022年3月5日，盛京銀行舉辦「服務央地協作推進產融結合與國資國企深化合作」線上論壇。國務院國資委，遼寧省國資委，省內各市國資委、發改委、金融局有關領導，以及鞍鋼集團、中國鐵建、中國節能環保集團、中國能源建設集團等10餘家中央企業相關負責人，遼寧能源控股集團、瀋陽航空產業集團等20餘家地方國有企業負責人受邀出席論壇。



國資國企深化合作線上論壇現場

(3) 增進民生福祉

盛京銀行將發揮自身專業化、特色化經營的服務優勢，在金融科技、民生改善等方面提供全方位金融服務和解決方案，積極在老齡事業、慈善公益等方面開展業務合作，通過有效整合共享養老、救助、慈善、社會福利等各方資源，營造良好的金融生態環境，與遼寧省民政廳共同協作，拓寬合作領域，完善民政工作治理體系和治理能力，為遼寧省民政事業拓展廣闊的發展空間，增添新的民生福祉。

立足本源，服務高質發展

案例

盛京銀行與遼寧省民政廳簽署戰略合作協議

2022年8月24日，盛京銀行與遼寧省民政廳簽署戰略合作協議。雙方以支持遼寧省民政事業發展為宗旨，在民生保障、基層社會治理、基本社會服務等多領域充分發揮自身優勢，積極探索多樣化合作模式，全面提升遼寧民生保障和金融服務能力。



盛京銀行與遼寧省民政廳戰略合作簽約儀式

2. 服務實體經濟

為保障助企紓困各項政策措施落地見效，本行制定了《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》，強化信貸支持力度和金融服務保障，積極培育扶植成長型企業客戶。本行合規開展創新業務，支持新興科技和高科技企業發展、支持外貿型小微企業「走出去」，形成銀行、信保、擔保合力服務外貿型小微企業的新模式。報告期內，盛京銀行各項貸款6,134億元，起到了地方金融主力軍作用。



報告期內

盛京銀行各項貸款

6,134億元

| 電子投標保函 | 供應商融資 | 訂易融 | 「遼」系列 |
|--|---|--------------------------------------|--|
| 以特定政府招投標管理平台上的投標人為被保證人，佔用擔保公司授信，在線向平台招標人出具電子保證承諾。有效解決了平台上小微企業保函授信難、費用貴、開函慢的問題，為小微企業參與政府招投標項目提供了便利。 | 在基礎交易及應付賬款無爭議的前提下，佔用買方授信額度，為賣方提供的無追索權應收賬款融資。有效解決了小微企業融資零碎、分散的問題，得到了集團及上游供應商的廣泛好評。 | 由國內賣方申請，以訂單項下買方支付的貨款作為第一還款來源的短期融資產品。 | 該系列產品圍繞遼寧省「一圈一帶兩區」的區域發展佈局，重點扶持高新技術、先進裝備製造和外貿出口等產業，提升科技創新能力、激發知識產權活性、增強外貿出口競爭力。 |

特色化、數字化金融產品

案例

盛京銀行舉辦「遼科貸」「遼知貸」產品發佈會

2022年8月25日，盛京銀行「遼科貸」「遼知貸」產品發佈會在瀋陽成功舉辦。「遼科貸」「遼知貸」金融方案具有信用／銀擔（保）、銀保、組合擔保等多種模式，可供企業根據自身實際靈活選擇使用，具有門檻低、優惠多、審批快、可協同等諸多優點，能夠較好地滿足企業特別是初創期、成長期科技型企業及擁有知識產權的小微企業的融資需求。單戶貸款金額最高可達1,000萬元（含），利率最低可至3.85%，貸款期滿企業可提出無還本續貸申請，全方位滿足小微企業「短、小、頻、急」的融資需求。



「遼科貸」「遼知貸」產品發佈現場

案例

扶持「小巨人」企業

「專精特新」企業是遼寧提升產業鏈水平、穩經濟保增長的主力軍，也是盛京銀行普惠金融投放方向和重點扶持方向。盛京銀行啟動小微企業貸款綠色通道，為遼寧某科技股份有限公司授信1,000萬元，幫助企業解決實際困難的同時大幅降低了企業的融資成本。



鐵嶺縣支行開會討論信貸經營理念

3. 助力數字平台建設

盛京銀行始終致力於行業金融戰略，積極投入數字化平台建設。本行圍繞政府主導的各類基礎數字平台搭建工作，在經濟調節、市場監管、社會管理、公共服務等重點領域推出更多數字化應用場景，提升智慧政務水平。我們加強銀政合作，運用金融科技手段，搭建綜合服務平台，助力「數字瀋陽」建設與金融科技革新，繁榮數字經濟發展，賦能數字中國發展。

立足本源，服務高質發展

| 醫保 信息平台擴容 | 商品房 預售資金監管 | 住房公積金 | 住房維修 專項資金管理 | 與市信息中心 合作開發 「一碼通城」項目 |
|--|--|---|---|---|
| 在瀋陽市新醫療保障信息平台建設中，盛京銀行與瀋陽市信息中心、瀋陽市醫療保障局、瀋陽市財政局共同簽署合作協議，對瀋陽市醫療保障信息平台建設給予資金和技術等全方位支持。 | 規範房地產市場秩序，維護購房群眾合法權益，有關部門對監管賬戶進行凍結和扣劃的，盛京銀行有義務證明新建商品房預售資金及監管賬戶的性質，並及時書面告知資金監管機構。 | 盛京銀行公積金卡主要用於儲存公積金賬戶中的資金，以及支付日常消費。公積金卡可以在盛京銀行的櫃檯或網上支付系統中使用，可以用於支付購物、購買服務、支付賬單等等。 | 為了方便廣大客戶繳費，盛京銀行各代收網點均開展POS機專項維修資金繳存業務，憑任意銀行卡均可在代收網點辦理維修資金的繳費業務，且不收取任何手續費。 | 盛京銀行充分發揮網點佈局優勢和線上線下一體化結算優勢，以盛事通APP為載體，搭載一站式、綜合化金融服務，支持瀋陽「好政策」平台建設，實現政府類補貼資金發放「惠民直達、惠企直達」。 |

(二) 支持產業優化升級

盛京銀行積極推動與各行業的戰略合作，我們聚焦區域經濟特色，深耕普惠金融領域，與重點客戶建立戰略合作關係，傾力支持農業、房地產和醫療行業，提升融資效率，降低融資成本，為助推地方實體經濟持續穩健發展貢獻金融力量。

1. 促進農業發展

我們緊緊圍繞「做一家好銀行」的戰略願景，積極響應遼寧省推進特色產業發展，設定區域「特色農業集群」，創新推出為農戶辦理用於種植、養殖、農業加工等生產經營的流動資金貸款、固定資產貸款、國內貿易融資的「盛產貸」金融服務方案。通過搭建銀政合作模式，共同維護農業產業鏈、供應鏈穩定，攜手共同促進農業農村經濟穩健發展。

案例

「花生全產業鏈提質增效關鍵技術創新與產業示範」項目啟動

2022年8月，遼寧正業花生產業發展有限公司「花生全產業鏈提質增效關鍵技術創新與產業示範」項目啟動，資金缺口成為項目快速推進的阻力。獲悉該消息後，盛京銀行葫蘆島分行主動上門拜訪，將盛京銀行「一村一業，一鎮一品」鄉村振興金融品牌產品「盛產貸」推介給正業花生，並獲得企業認可。很快，正業花生從盛京銀行獲得了1,000萬元的貸款投放。



盛京銀行葫蘆島分行營業部推介「盛產貸」

2. 維持房地產平穩

我們全面落實人民銀行、銀保監會關於做好金融支持房地產市場平穩健康發展工作相關要求的具體舉措，着力保障剛需和改善性個人住房貸款需求，深化與房地產行業重點客戶合作，進一步滿足居民合理住房需求，持續為遼瀋經濟社會發展和房地產市場長效機制建設做出積極貢獻。

案例

盛京銀行舉辦銀企合作戰略簽約儀式

2022年12月19日，盛京銀行舉辦重點房地產企業戰略合作簽約儀式，為首批簽約企業提供80億元意向性授信。盛京銀行本次與龍湖地產、華新地產、匯置地產、中德開置業等四家房地產開發企業，與中鐵四局、遼寧百誠建設公司、瀋陽松茂建設工程公司、瀋陽第二市政建築工程公司等四家建築施工企業，簽署了首批全面戰略合作協議；與貝殼經紀、芒果經紀、中聯房管家、匯家經紀等四家房產經紀公司進行了戰略簽約，以重點支持剛性和改善型住房需求。



金融支持房地產市場平穩健康發展，銀企合作戰略簽約儀式

立足本源，服務高質發展

3. 構建智慧醫療

我們致力於攜手醫療行業共同構建面向未來的智慧醫療、供應鏈金融等場景化服務體系，驅動智慧城市、智慧金融和普惠醫療的創新與融合。在智慧醫院建設中，盛京銀行一方面為醫院提供智能化硬件配置，另一方面充分利用自身資金優勢和科技優勢，全力支持醫院信息化建設，賦能更廣泛的區域和客戶。報告期內，盛京銀行已經與遼瀋地區多家醫院開展戰略合作，由醫院負責「點單」，盛京銀行負責融資融智，攜手共建智慧醫療項目。

案例

與東軟集團簽訂戰略合作協議

2022年1月4日，盛京銀行赴東軟集團調研並簽訂戰略合作協議，詳細了解東軟在高科技醫療設備等方面的成果，東軟集團展示了科技軟件生產力轉化情況，特別是民用產品的應用情況。參觀結束後，雙方開展了友好、務實、高效、專業的座談，並簽署戰略合作協議。



深耕普惠 夯實民生之本

保護金融消費者權益，需要久久為功。盛京銀行堅持以人民為中心的發展思想，切實提升消費者權益保護工作的專業性，持續提高金融為民的新境界，不斷增強金融消費者的獲得感、幸福感和安全感，為金融滿足人民美好生活作出更大貢獻。



深耕普惠，夯實民生之本

(一) 創新金融產品

盛京銀行深知創新金融產品是提高企業競爭力、滿足客戶需求、拓展新市場和提升企業形象的重要手段，因此我們十分重視加速產品創新與孵化，打造產品工廠，我們緊密圍繞全行數字化轉型工作，主動開展架構轉型，進行應用系統架構優化，推動新核心、數據中台項目建設進度，完成企業級總賬系統、客戶關係管理系統功能投產，迭代現有系統功能，提升項目管理水平。

2022年共完成1,685個業務需求投產上線，業務需求投產數量同比增長16.21%，創新產品拉動存款增長35.99億元。



業務需求投產上線

1,685個

拉動存款增長

35.99億元

2022年主要的創新金融產品和功能

「頤養版」 手機銀行

10月份，盛京銀行完成「頤養版」手機銀行建設，提供養老金融專屬首頁，為老年客戶提供更加簡單便捷的專屬服務。

融合 支付平台

11月份，融合支付業務系統一期建設完成系統投產，同步推動盛京銀行首筆融合支付業務成功落地，實現為瀋陽燃氣集團「微營業廳」平台提供線上收單業務服務，並持續開發雲閃付、智能POS接入。

對公線上 產品和功 能豐富

全年共新增稅易貸、盛易貸、快付通、商票保貼、跨行代發、代發內部戶改造、現金型理財產品變更、OFD回單、國密證書改造等70餘項功能。

推廣手機 銀行應用

上線退役軍人專區、MGM專區、積分專區，優化代發工資專區，深化支持客群經營；新增全國醫保電子憑證、社保繳費、黨費繳費、工會繳費等與用戶生活高度相關的服務功能。

「智慧校園」 建設

本年新增瀋陽市120中學、皇姑區珠江五校等32個雲賬單項目，拉動日均存款27億元，為瀋陽市內10個行政區近300所學校、近10萬名家長使用雲賬單繳納學雜費。

此外，我們始終秉承「做一家好銀行」的戰略願景，堅持「增規模、提質量、防風險、穩預期、強作風」十五字方針，聚焦客戶體驗，為打造全產品、全渠道、全場景的一體化、數字化零售銀行而不懈努力。

案例

2022年零售信貸部門持續完善創新機制體制建設，加快推動產品創新及功能優化

創新機制體制建設

- 成立「零售信貸產品創新攻堅小組」；
- 協同條線及其他條線平行部門，定期收集一線真實業務需求及產品反饋；
- 結合同業調研與我行風險偏好，加快產品創新、優化速度。

產品創新及功能優化

- 基於市場、現有產品及分行需求，深度挖潛、細化客群，制訂「六客群、六行業」12款自營消費貸款產品；
- 豐富盛京銀行自營線上產品序列，為分支行業務營銷推動提供產品支撐與營銷保障；
- 成功上線e享貸分期產品，研發上線普惠金融線上產品「煙e貸」、二手房資金託管功能以及免息券功能。

(二) 提供暖心服務

盛京銀行高度重視客戶服務，制定了《盛京銀行信用卡中心客戶投訴管理實施細則》《盛京銀行客戶金融信息保護管理辦法》等相關制度規範，以客戶為中心，高效響應客戶需求，保護客戶隱私。2022年，盛京銀行未發生客戶隱私洩漏事件。

1. 傾聽客戶聲音

我們十分重視傾聽客戶的聲音，明確了投訴處理原則，暢通了投訴渠道，並規範了投訴流程，以提升我們服務的工作質量，提高投訴處理效率。

深耕普惠，夯實民生之本

本行搭建了董事會、風險控制及消費者權益保護委員會、高級管理層、消費者權益保護委員會、分支機構的消保組織架構。《盛京銀行股份有限公司章程》明確董事會負責本行消費者權益保護工作，承擔消費者權益保護工作的最終責任，將消費者權益保護融入公司治理各環節，將消費者權益保護納入經營發展戰略和企業文化建設中；高級管理層負責建立目標清晰、執行有效的消費者權益保護管理體系，統籌消費者權益保護工作計劃、方案和任務，確保消費者權益保護戰略目標和政策得到有效執行。

2022年，本行進一步建立健全消費者權益保護各項規章制度，修訂《盛京銀行金融消費者金融知識宣傳教育管理辦法（2022年）》、《盛京銀行消費者權益保護工作考核實施細則（2022年）》、《盛京銀行金融消費者權益保護審查實施細則（2022年）》，新增配套制度《盛京銀行消費者權益保護營銷宣傳行為實施細則（2022年）》、《盛京銀行金融消費糾紛多元化解實施細則（2022年）》，確保制度體系的規範性與完備性。

本行積極發揮投訴處理工作主動性，規範投訴受理、反饋、分析等環節的全流程管控，大力提高消費者投訴處理時效及質效，堅持問題導向，壓緊壓實主體責任，通過專題推進、聯合督導、監測督辦等措施用心用情解決好客戶「急難愁盼」問題，持續做好溯源整改，不斷優化產品、制度、系統、流程，不斷改善服務質量，持續提升客戶體驗。受理全渠道投訴3,270筆，全年投訴辦結率100%，投訴主要涉及12類業務，前三類為銀行卡類、貸款類、其他類業務投訴。投訴地區主要分佈在遼寧地區、吉林地區、上海地區。

投訴處理原則

| | |
|--------------|--|
| 誰主管 誰負責原則 | 在明確客戶投訴的業務或對象的責任處室或責任人後，則該責任處室或責任人提出合理解決方案，直到解決客戶投訴。 |
| 首問責任 原則 | 客戶在抱怨和投訴時首個受理投訴的處室或個人成為首問責任人，首問責任人有責任讓客戶的投訴得到及時、迅速、有效的解決，不得推諉；在其處理權限內負責問題的解決，若超出其職責範圍或處理權限，應及時上報，由上一級協調解決。 |
| 逐級上報 原則 | 若客戶投訴內容已超出受理投訴處室的處理權限，應按照逐級上報原則報告上級領導，得到上級領導的指導意見後，由首問責任人負責處理。 |
| 限時處理 原則 | 任何渠道受理客戶投訴的過程中，均須按照限時處理原則在規定的時限或承諾客戶的時間內進行回覆或提供解決方案，不可拖延。 |
| 業務合規 原則 | 在處理客戶投訴事件時，要符合國家法律法規、行業監管部門及本行相關規章制度規範要求。 |

(1) 投訴渠道

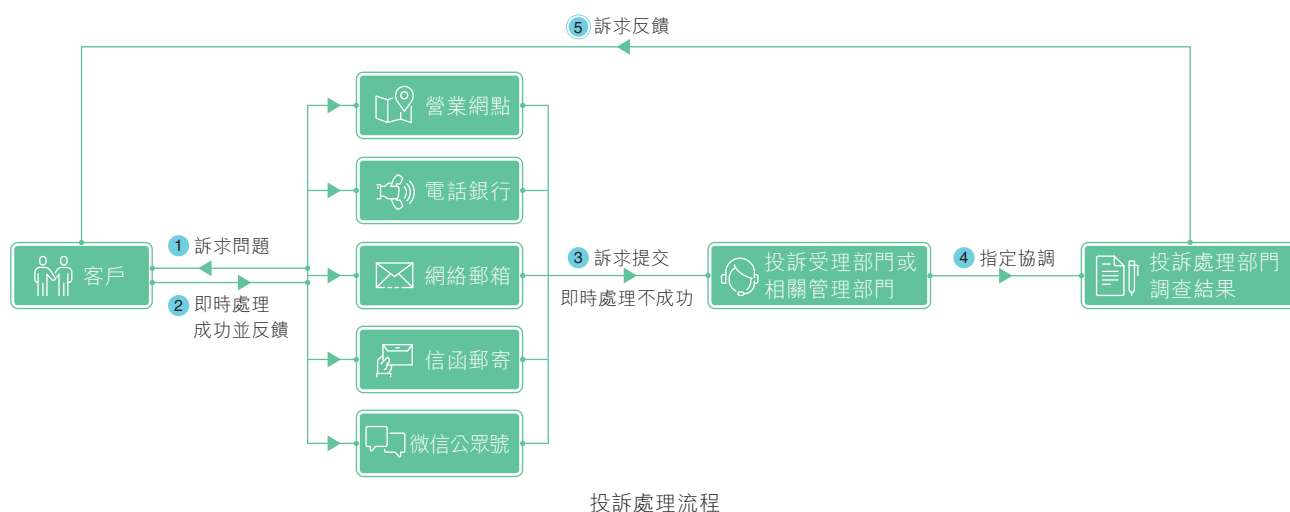
我們的客戶投訴的渠道包括但不限於本行各營業網點、客服熱線電話、信函郵寄、電子郵箱、微信公眾號、監管機構以及各網絡報刊媒體等。我行的投訴方式如下：

| | |
|---|---|
|  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 400-699-6666)，選擇人工服務聯繫客戶服務代表 |
|  信函郵寄 | 中國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 |

深耕普惠，夯實民生之本

(2) 投訴流程

客戶可通過不同渠道進行投訴，受理部門或相關管理部門將安排指定人員處理，在相互協商的基礎上提出解決意見或方案，及時有效處理投訴問題，以下是我們的投訴處理流程：



2. 維護客戶合法權益

我們始終秉承「以客戶為中心」的服務理念，切實履行社會責任。堅持「風險為本」原則，持續提升全行洗錢風險管控能力；創新金融宣傳方式，做深做實做細金融宣傳教育工作；不斷豐富金融服務適老舉措，真誠為「一老一少」特殊群體提供標準化、專業化、定制化服務。

大數據：

2022年盛京銀行充分利用網點優勢，採取線上線下等多種形式，深入開展「依法打擊治理洗錢違法犯罪活動」等主題宣傳活動，

共計發放宣傳材料 **3.8** 萬份

開展金融諮詢 **87** 次

微信宣傳 **49** 次

對內宣講 **69** 次

實地走訪社區、校園、商鋪等 **315** 個

積極引導社會公眾增強風險防範意識。

深耕普惠，夯實民生之本

| 類別 | 相關措施 |
|---|---|
|  <p>防範金融犯罪</p> | <ul style="list-style-type: none"> • 多措並舉開展合規文化建設活動； • 開展合規專題培訓及警示教育； • 創新合規文化載體，如：建合規宣導平台、編製內部控制手冊。 |
|  <p>普及金融知識</p> | <ul style="list-style-type: none"> • 走進社區，走訪商戶，並結合網點陣地等宣傳方式，為社會公眾普及外匯知識、外匯制度，提升跨境金融市場安全意識，提醒社會公眾守護好自己的「經濟身份證」； • 及時調整宣教重點，多元化、多渠道、結合社會關注熱點有針對性地對市民進行金融知識的普及。如在微信公眾號、微博、抖音等廣受大眾喜愛的網絡平台，發佈製作了結合當下流行元素，兼顧趣味性的原創金融知識網絡宣傳材料。 |
|  <p>關愛特殊群體</p> | <div data-bbox="438 1181 534 1304" data-label="Image"> </div> <div data-bbox="438 1310 550 1390" data-label="Text"> <p>老年人 金融服務</p> </div> <ul style="list-style-type: none"> • 逐步建立健全助老設備設施，設置無障礙通道，在醒目位置公示求助電話或設置呼叫按鈕； • 開放愛心窗口和綠色通道，為行動不便老年客戶群體提供愛心座椅、輪椅等輔助設施； • 在ATM推出「大字體」模式，降低老年客戶閱讀ATM頁面信息難度； • 推出專屬「頤養版」手機銀行服務，打造「看得懂」的界面； • 推出「盛享人生、京心陪伴」養老金融服務體系，為老年客戶提供一整套涵蓋財富、康養、生活、文化、傳承等服務內容。 <hr/> <div data-bbox="438 1573 534 1660" data-label="Image"> </div> <div data-bbox="422 1670 566 1746" data-label="Text"> <p>青少年理性 財商思維</p> </div> <ul style="list-style-type: none"> • 通過金融示範教育基地、有趣的宣教作品、「開學第一課」等形式，為青少年提供全面的金融知識普及； • 通過「請進來」與「線上直播」相結合的方式，不定期地組織青少年參與實踐活動，提升青少年金融素養。 |

深耕普惠，夯實民生之本



頤養金融沙龍活動



「頤養學堂」書畫大賽

3. 保護信息安全

我們嚴格遵守《中華人民共和國網絡安全法》《中華人民共和國商業銀行法》《中華人民共和國反洗錢法》、中國人民銀行《個人金融信息保護技術規範》等法律、法規、文件、標準的規定，並制定了《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，落實各項安全管控措施，有效保護本行客戶數據安全，提升信息管控水平。

總行各部門、各分行（各支行、網點）均建立客戶金融信息（生產數據）保護制度體系，明確工作職責，規範工作流程。

客戶信息保護制度體系內容

- 制定客戶金融信息保護（生產數據）管理規定；
- 開展客戶金融信息分類分級管理；
- 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；
- 開展客戶金融信息（生產數據）安全影響評估；
- 建立外包服務機構與外部合作機構管理制度；
- 建立客戶金融信息安全檢查及監督機制；
- 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；
- 建立客戶金融信息投訴與申訴處理程序；
- 明確客戶金融信息（生產數據）共享、存儲、使用和銷毀的期限。



綠色低碳 守護綠水青山

盛京銀行將支持綠色金融發展全面融入到本行戰略規劃中，根據《銀行業保險業綠色金融指引》的相關要求，制定了《盛京銀行環境和社會風險管理辦法》，在大力支持綠色、低碳、循環經濟領域的項目和企業的同時，踐行自身綠色運營，加快自身的綠色低碳轉型。



綠色低碳，守護綠水青山

(一) 發展綠色金融

盛京銀行深入貫徹黨中央、國務院「碳達峰、碳中和」戰略決策，持續構建綠色金融機制體系，創新綠色金融實踐，在各項業務工作中貫徹和踐行綠色低碳發展理念，發揮好綠色金融在支持低碳、綠色轉型以及環境保護方面的作用。

1. 綠色金融戰略

盛京銀行聚焦落實中央碳達峰、碳中和戰略部署，積極探索建立和完善綠色金融管理體系，出台《盛京銀行股份有限公司綠色信貸戰略》《盛京銀行綠色信貸工作指導意見》等綠色金融管理制度，進一步明確綠色金融總體思路、發展方向、實施路徑與具體要求。我們成立了由董事會和高級管理層共同組成綠色金融工作委員會，全面領導全行綠色信貸發展的戰略佈局和整體規劃，加強對綠色信貸的組織協調和推動，指導全行引導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，力爭讓綠色金融的覆蓋面更廣，帶動作用更加凸顯。

綠色金融工作委員會職責



2. 綠色金融實踐

盛京銀行堅持打造綠色金融品牌，圍繞雙碳目標多點發力、多措並舉推動綠色金融發展。本行積極穩健開展綠色信貸工作，從貸款投放領域、信貸投放策略、行業市場准入、業務工作流程等多方面支持綠色信貸產業發展。我們嚴格限制「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；我們創新綠色金融產品、豐富押品種類，推出碳排放權抵質押貸款、可再生能源補貼確權貸款、合同能源管理貸款等綠色服務，助力綠色信貸投放；我們研究建立綠色金融績效考核指標體系和獎懲機制，將綠色信貸指標納入分行KPI考核中，鼓勵分支機構加大綠色信貸的投放。截至2022年12月31日，全行綠色信貸貸款餘額合計人民幣64.49億元。

案例

朝陽分行優選綠色節能項目，精準實施信貸投放

2022年3月，盛京銀行為某水利設備公司發放專項貸款900萬元，用於生產農用覆蓋地膜的生產，通過該產品的廣泛推廣和應用，更好地實現了節水節能，為綠水青山建設做出了努力。

(二) 推廣綠色服務

盛京銀行推動數字金融業務創新，跟蹤行業發展趨勢，整合客戶、業務、產品、渠道資源；我們開展數字金融業務創新，刻畫數字化客戶旅程，統籌全行金融科技創新需求，進行數字金融創新項目全流程管理，推動零售、對公數字金融協同發展。

1. 智能化建設

我們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，形成了較為完善的金融科技智能服務體系。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。

綠色低碳，守護綠水青山

案例

錦州分行建設智慧網點

我行錦州分行積極配合錦州市市場監督管理局，推進營業執照電子化銀行網點一站式服務，即企業和個人通過工商登記全程電子化系統取得設立登記審批後，可以通過在銀行服務網點內設置的營業執照自助打印設備自助打印營業執照，真正實現「跨區域、不見面、辦企業」。



自助一體機

2. 數字化服務

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。

(1) 網上銀行

我們對企業網銀快速迭代升級，全年共新增稅易貸、盛易貸、快付通、商票保貼、跨行代發、代發內部戶改造、現金型理財產品變更、OFD回單、國密證書改造等70餘項功能，豐富了對公線上產品和功能，新增企業網銀客戶8,049戶。

我們的個人網上銀行利用互聯網技術通過PC端為客戶提供全面、高效、安全的綜合性的銀行服務，使客戶足不出戶就能夠安全便捷地管理財富。截至報告期末，個人網上銀行客戶累計67.7萬戶，同比增長1.12%。



截至報告期末：

企業網上銀行客戶累計：

6.38萬戶

交易筆數：

475萬筆

累計交易人民幣金額：

31,534億元

同比增長：

49.3%

(2) 手機銀行

我們緊密圍繞客戶體驗，加快速度升級迭代，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。我們通過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；同時增加了代發工資、財富新客戶等定制化專區，實現不同客戶群體的精準營銷。

2022年，我們完成手機銀行功能升級182項，新增、優化反欺詐規則35項，重點加強手機銀行風險防控，增強轉賬、設備綁定等場景安全認證，增加人臉識別鎖定機制，優化手機銀行限額管理。

我們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，從而滿足客戶便捷查詢、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。截至報告期末，我行共有98.5萬戶微信銀行客戶，同比增長16%。



截至報告期末：

手機銀行客戶累計：

382.44萬戶

交易筆數：

31,121萬筆

累計交易人民幣金額：

3,446.81億元

(三) 踐行低碳運營

盛京銀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》等內部管理制度，倡導綠色辦公理念、提高能源管理水平。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。

1. 應對氣候變化

我們根據氣候相關財務信息披露工作組(Task Force on Climate-related Financial Disclosures, TCFD)框架，識別並披露本行應對氣候風險和把握氣候機遇方面的方針與行動。

我們基於公開材料與行業分析開展行業層面風險審查，通過審閱同行發佈的資料、行業評述、媒體報道、專家溝通，列明行業普遍性風險。按照TCFD氣候風險披露框架，對氣候變化在短期(1~2年)、中期(3~5年)、中長期(6~9年)和長期(10年及以上)等不同時間尺度可能對自身業務板塊產生的影響進行了識別。我們採用定性評估法，基於事件發生的可能性、影響力、適應力、恢復力，對已識別風險進行影響強度為「低」「中」「高」的排序。

綠色低碳，守護綠水青山

氣候風險識別矩陣

| 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 | 全公司 | 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 | 全公司 | 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 | 全公司 | 低 |
| | 蚊蟲繁殖 | 慢性運營風險 | 氣溫上升及降水增加亦導致蚊子繁殖，從而增加蚊傳疾病傳播的風險。 | 長期 | 全公司 | 低 |
| | 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 | 全公司 | 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 | 全公司 | 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 | 全公司 | 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。 | 長期 | 全公司 | 高 |
| | 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 | 全公司 | 低 |

綠色低碳，守護綠水青山

我們對氣候相關風險應對措施如下：

- 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、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，建設或租用環保節能建築，鼓勵綠色出行與線上會議等。
- 積極響應國家環保政策，與遼寧省地質勘探礦業集團簽署戰略合作協議，在土壤環境治理、山水林田生態保護修復等領域，共享資源、優勢互補，攜手助力「雙碳」變革。
- 制定相關業務和科技系統應急預案時，充分考察氣候災害的影響，根據受損害的節點、範圍和影響程度，劃分突發事件等級，明確具體措施，成立應急處置領導小組，提供充分的人員、物資及系統保障。

2. 健全環境管理

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，我們印發了《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》，逐漸形成崇尚環保、節儉的企業文化，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。

① 能源消耗

我行業務開展過程中所使用的電力為主要的能源消耗來源。為達成綠色營運的目標，我們積極實行各項節能降耗措施，嚴格監察及管理能源使用。報告期內，我行總能耗量為527萬千瓦時，人均能耗量0.54為萬千瓦時／員工³。為使能耗逐年降低，我們設置了不同的節能目標，如減少用電量、優化能源使用、加強員工培訓意識，我們通過以下方式節約能源：

節約用電

- 優化空調、照明等用電設施使用方式
- 優先選用環保節能型電器和設備
- 大力宣傳綠色辦公、低碳辦公



節約油耗

- 優化公車使用方式，減少無效空駛
- 加強車輛維護保養，降低運行油耗



³ 報告期內，總行口徑員工總數為968人

綠色低碳，守護綠水青山

| 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) | 總部總能耗 (萬千瓦時) | 單位能耗 (萬千瓦時／員工) |
|------|-----------------|--------------|-------------------|-----------------|-------------------|
| 2022 | 446.44 | 62,423 | 23,528 | 527 | 0.54 |
| 2021 | 396.77 | 66,453 | 24,473 | 482 | 0.51 |

② 溫室氣體排放

我行以辦公室運營為主，碳排放主要由外購電力、市政供暖、燃油等產生。我們致力於降低溫室氣體排放密度，報告期內，我行的溫室氣體排放總量為2,739.23噸二氧化碳當量，同比上升6.1%；人均溫室氣體排放量為2.83噸二氧化碳當量／員工。

案例

倡導綠色數據中心

我們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，我行數據中心使用虛擬化服務器4,490台（2021年末3,893台），2022年共節約採購費用約1,400萬元，節約運維費用約3,500萬元，節省電力約860萬千瓦時，減少約4,905噸二氧化碳當量溫室氣體排放。

| 年份 | 總部範圍一 溫室氣體排放 (噸二氧化碳當量) | 總部範圍二 溫室氣體排放 (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) |
|------|------------------------------|------------------------------|-----------------------------|------------------------------|
| 2022 | 193.21 | 2,546.02 | 2,739.23 | 2.83 |
| 2021 | 197.33 | 2,385.08 | 2,582.41 | 2.73 |

綠色低碳，守護綠水青山

③ 廢氣排放

我們的空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。報告期內，我行共產生0.918千克硫氧化物、262.547千克氮氧化物及19.331千克懸浮顆粒。

| 年份 | 硫氧化物(千克) | 氮氧化物(千克) | 懸浮顆粒(千克) |
|------|----------|----------|----------|
| 2022 | 0.918 | 262.547 | 19.331 |
| 2021 | 0.977 | 262.547 | 19.331 |

④ 水資源管理

我們積極鼓勵員工節約用水，減少水資源浪費。同時，我們設置了多個節水目標，如安排專業團隊進行水管理、合理規劃銀行用水、對員工進行宣傳教育。我們通過加強用水設備日常維護，定期進行巡檢維修，杜絕跑、冒、漏、滴和長流水現象，加強對員工的宣傳教育，逐步形成文明、節約的行為模式，促使員工自覺養成節約用水的良好習慣，避免浪費水資源。我們所使用的水源均來自於第三方自來水，使用後排入市政管網。報告期內，我行總部公用水量為40,695噸，人均耗水量為42.04噸／員工，同時在求取適用水源上無任何問題。

| 年份 | 總部公用水量(噸) | 總部公用水量人均密度(噸／員工) |
|------|-----------|------------------|
| 2022 | 40,695 | 42.04 |
| 2021 | 52,890 | 62.52 |

⑤ 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，我們設定了多個減少廢棄物的目標，如減少廢紙、有效管理廢棄物、電子產品回收等。我們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。由於我行為非生產型企業，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、廢棄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，我們分別產生無害廢棄物302噸(主要為生活垃圾)，有害廢棄物6.92噸，人均無害廢棄物產生量為0.31噸／員工，人均有害廢棄物產生量為7.15千克／員工。

綠色低碳，守護綠水青山

節約辦公用品

加強辦公用品管理，提高利用效率，避免浪費。公文袋和信封等可重複使用的辦公用品，應盡可能重複利用；盡量減少使用一次性用品，杜絕浪費。

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

自覺愛護公共區域配套設備設施，杜絕現有設施人為損壞；節約使用衛生間吸水手紙等用紙。

循環利用終端設備

循環利用替換下的終端設備。2022年，循環利用設備352台（計算機259台，終端46台，存打32台，針打4台，金卡鍵盤8台，網絡設備3台。）

| | 單位 | 2022 | 2021 |
|--------------|----|-------|-------|
| 無害廢棄物 | | | |
| 生活垃圾 | 噸 | 300 | 168 |
| 銷毀的生產硬盤 | kg | 76 | 14 |
| 筆記本電腦硬盤 | kg | 2 | 3 |
| 台式電腦硬盤 | kg | 47 | 51 |
| 廢棄電腦 | kg | 698 | 765 |
| 廢棄打印機 | kg | 940 | 1,034 |
| 其它廢棄電子信息產品 | kg | 326 | 358 |
| 有害廢棄物 | | | |
| 碳粉 | kg | 766 | 727 |
| 硒鼓 | kg | 3,564 | 3,386 |
| 墨盒 | kg | 4.8 | 4.5 |
| 色帶 | kg | 2,585 | 2,455 |

3. 綠色供應商管理

我們根據《國有金融企業集中採購管理暫行規定》及相關政策法規，制定《盛京銀行貨物、服務類集中採購管理辦法(試行)》等內部管理制度，全行實行統一管理、統一議價的管理原則，優先採購本國物資及節能環保產品和國家扶持產品。按照不同項目特點選擇行業內優秀供應商，在遵循「公開、公平、公正」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需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。

供應商管理

| 供應商徵集階段 | 供應商資格預審階段 | 供應商考核評價階段 | 供應商溝通交流 |
|--|--|--|---|
| 集中採購項目需求部門對供應商的財務狀況、資質授權、實施案例、違法違紀情況等進行明確要求。 | 在項目需求部門充分闡述項目及供應商徵集情況的基礎上，預審會評委根據供應商報名資料進行核准和比對，做到供應商徵集公開、公平、公正。 | 定期開展中標(成交、入圍)供應商考核評價工作，並將評價結果作為供應商續簽、准入及退出的重要依據。 | 強化雙向交流。不定期就內部需求和最新行業標準與供應商開展溝通交流，明確雙方目標和發展方向。 |

我們堅持和貫徹節能環保採購理念，積極落實綠色採購政策，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，積極向供應商傳達我們對綠色採購的支持和主張，促進供應商改善生產環境。

截至報告期末，本行供應商共有70家，其中：

| | | |
|-------------|------|----|
| | 東北地區 | 27 |
| | 華北地區 | 22 |
| 按地區劃分的供應商數量 | 華東地區 | 13 |
| | 華南地區 | 6 |
| | 西南地區 | 2 |
| 合計 | | 70 |



凝聚合力 攜手員工成長

盛京銀行的發展離不開每一位員工的辛勤勞動與創造，我們強化員工職業發展，組建優秀人才隊伍，致力於提升員工幸福感與歸屬感，攜手員工共同成長。



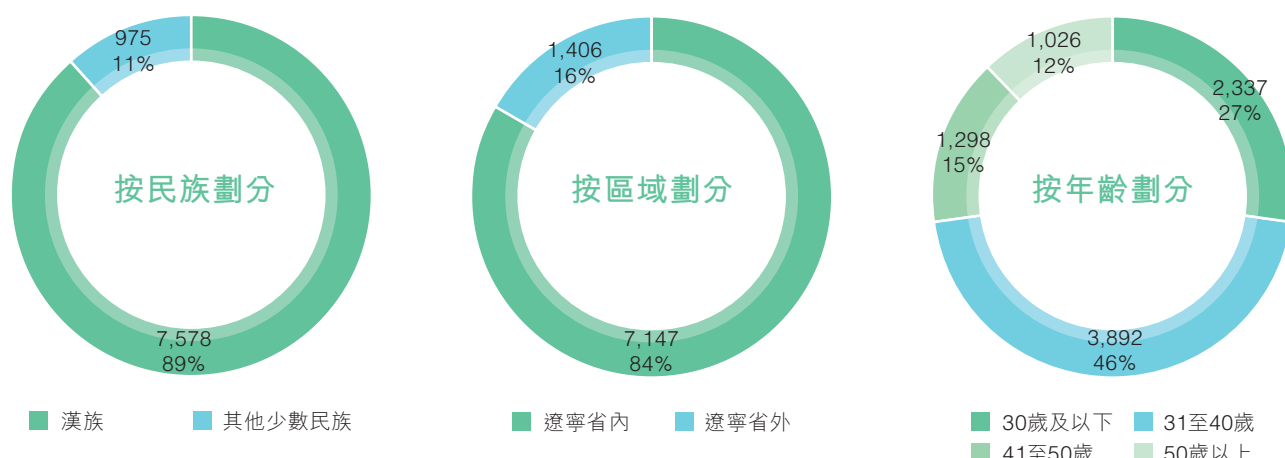
(一) 保護員工權益

盛京銀行致力於保護員工基本權益，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，制定並實施《盛京銀行總行部門職責說明書》《盛京銀行勞動合同管理辦法（2022年）》《盛京銀行人事檔案管理實施細則》等規章制度，建立科學高效的人才管理體系。在員工工作中，我們杜絕任何歧視性行為，恪守平等僱傭、同工同酬的用工原則，堅決反對並禁止僱傭童工和強迫勞動等侵犯人權的行為。

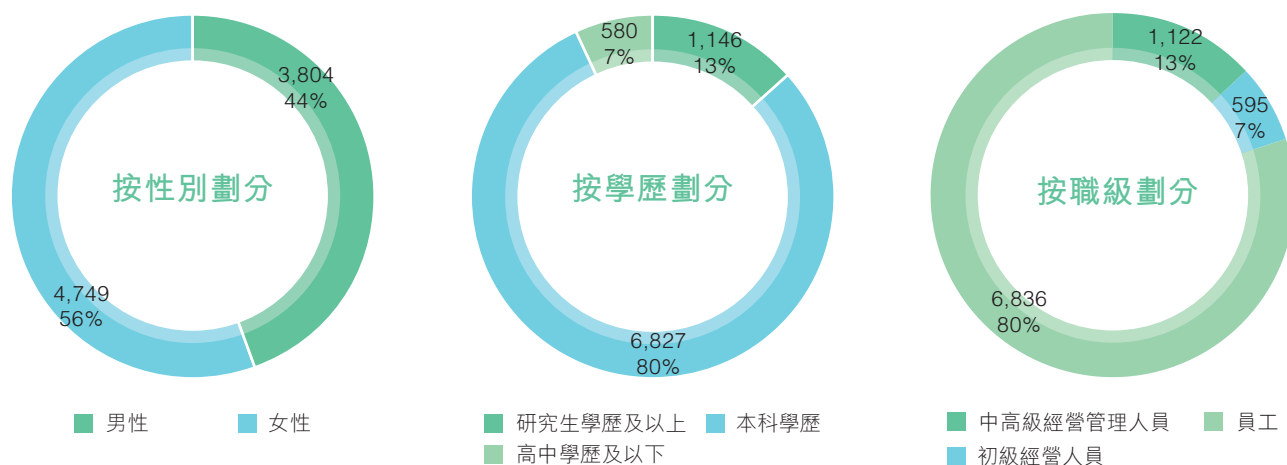
1. 員工僱傭

盛京銀行全力構建全行勞動用工管理信息化、制度化、長效化，確保本行勞動用工符合勞動法和勞動政策法規要求。我們踐行公平、公正、無歧視的用工政策，全力保障在招聘上不因性別、年齡、宗教、國籍等產生任何歧視，避免童工和強制勞動，並在《盛京銀行勞動合同管理辦法》等內部制度文件中體現。在招聘過程中，我們嚴格執行國家關於禁止聘用童工及強制勞動的法律法規，嚴格核查員工身份信息。如果在調查後發現並確認此類案件，本行將採取適當的行動，包括但不限於紀律處分、啟動法律程序和／或向適當的政府及監管機構報告。

截至報告期末，公司未發生使用童工或強制勞工的事件，勞動合同簽訂率100%，員工總數8,553人，其中女性員工4,749人，佔比56%。按民族、區域、年齡劃分如下圖所示：



凝聚合力，攜手員工成長



我們重視並保障員工的各項合法權益，在招聘、培養、晉升等人力資源管理方面，堅持一視同仁，為每一位員工提供平等的就業和發展機會，通過社會招聘和校園招聘兩個通道，建設德才兼備的高素質金融人才隊伍。

社會招聘：

總行集中筆試，分行自行面試，保證人才引進數量和質量雙達標。2022年，社會招聘入職269人，其中具有國股銀行工作背景113人，佔比42%，亦包含畢業於北京大學、香港大學、香港理工大學、中國人民大學、復旦大學等知名高校的畢業生。對於因學歷、從業年限等不符合條件，但表現優秀、業績突出的資源型人才，授權分行自行開展特殊審批工作，本年度特殊審批合計通過48人。



春季校園招聘：

招聘信息在我行官網、51所意向高校就業網等多種渠道定向發佈，使用我行人力資源管理系統搭建的盛京銀行人才招聘模塊，實現崗位發佈、簡歷收集、人員篩選、offer發佈等招聘全流程功能，降低招聘費用成本的同時做到招聘降費不降質。報告期內，春季校園招聘最終簽訂勞動合同200人，完成計劃招聘人數的100%。

2. 員工薪資福利

盛京銀行依照國家規定並根據市場情況，制定了符合公司實際的員工薪酬管理辦法。我們制定並實施《盛京銀行員工考核管理辦法》《盛京銀行專業序列及薪級管理辦法》，以提升員工隊伍整體能力為重點，建立固定薪酬動態調整長效機制。本行遵循降本增效指導原則，嚴格按照制度實施薪酬管理、員工考核、崗位序列薪級等內容，逐步實現薪酬管理的科學化、制度化、規範化。

我們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），提高了本行員工福利薪酬待遇，充分保障了員工的各項權益。截至報告期末，我們對總行職工結婚生育、生病住院等慰問33次；為職工精心準備春節、五一、中秋、國慶等福利，發放生日賀卡、蛋糕券及觀影券，滿足職工精神文化需求；開展「情系職工、夏送清涼」及年終決算「崗位送溫暖」活動，增強職工的歸屬感、幸福感。

(二) 人才培養與發展

健全的培訓機制和清晰的職業發展路徑是發揮人才優勢的重要保障。我們致力於建設高質量的人才隊伍，培育和挖掘優秀人才，與員工攜手創造更美好的未來。

1. 員工培訓

盛京銀行高度重視員工培訓，通過實行內部溝通協調機制，加強建設培訓管理隊伍，提升員工管理能力和專業素質。本行大力開展合規培訓，通過制度學習和培訓測試，提升合規意識。我們針對員工培訓內容定制培訓教材和考試題庫，運用盛銀移動在線學習平台為全體員工提供全方位的培訓資源，包含黨建、合規、普惠金融及各專業條線課程，支持員工成長和發展。



報告期內，

我們共完成培訓 **27,565** 小時

累計參與 **540,826** 人次

人均受訓 **60.38** 小時

培訓人員覆蓋面達 **100%**



為保證培訓質量，我們同時開展考試相關工作，報告期內共組織

各類考試 **80** 場

累計參與 **1,679** 人次

總體通過率達 **83%**

凝聚合力，攜手員工成長

新員工

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。

各部門員工

分層級組織開展重點培訓，包括黨建學習，職業技能與職業道德，內控合規，風險管理，服務營銷等多方面培訓。

案例

新員工培訓

2022年7月20日，由盛京銀行培訓中心主辦、遼寧金融職業學院承辦的「新盛力量」新員工培訓開班儀式成功舉辦。開展為期32天的新員工集中培訓，使他們盡快掌握上崗所需專業技能和職業素養，縮短適應期，幫助新員工快速完成角色轉換。



新員工培訓開班儀式現場



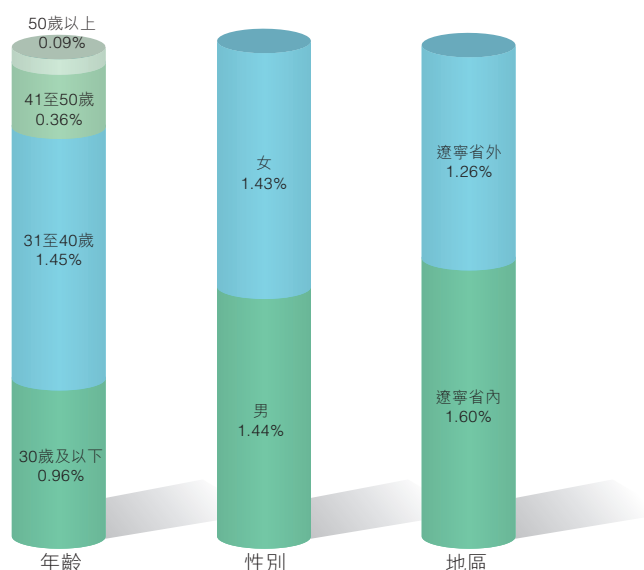
新員工認真聽取前輩分享的經驗

2. 員工晉升

我們嚴格按照管理人員選拔聘任工作程序，充分發揮人力資源配置作用，立足行內業務發展需求，做到人盡其才、才盡其用、人事相宜，完善內部調配管理制度體系建設。本行設置了明確的管理人員資格條件、選拔程序、聘任管理、紀律與監督等內容，進一步加強員工聘任管理，優化專業人才晉升，提升幹部隊伍建設專業化水平。我們加強幹部聘任管理，嚴格按照管理人員選拔聘任工作程序，進一步規範幹部聘任動議、民主推薦、內部考察、外聘考察、討論決定、任職等工作流程，2022年，總行組織完成57名擬晉升及外聘幹部考察工作。

3. 員工留任

盛京銀行注重人文關懷，採取多種措施留住人才。我們採用員工激勵政策，制定《盛京銀行員工考核管理辦法》，秉承公開化、透明化考核原則，運用業績考核和履職評價相結合的考核方式，為員工層級薪級調整、職務晉升、評先評優等提供依據。考核結果直接運用於績效薪酬分配、固定薪酬調整、評先評優及動態調整，充分激發員工工作潛能和熱情，提升人才隊伍專業化、精細化管理水平。同時，各分行面向全行員工簽署了《勞動合同補充協議》，加強了員工的脫密期管理。截至報告期末，員工流失總人數為245人，員工流失率為2.86%。按性別、年齡組別及地區劃分的僱員流失比率如下圖所示：



(三) 加強員工關愛

盛京銀行嚴格遵守《中華人民共和國工會法》《中國工會章程》和《遼寧省基層工會經費收支管理辦法實施細則》等有關規定，制定並實施《盛京銀行職工關愛管理辦法》。我們定期召開職工代表大會，為員工提供有效途徑參與公司的經營管理和重大決策，切實幫助職工解決實際問題。同時，盛京銀行嚴格遵守《中華人民共和國安全生產法》《中華人民共和國消防法》《企業事業單位內部治安保衛條例》等法律法規以及《銀行安全防範要求》等行業安全標準，不斷健全員工健康保障措施，為員工健康保駕護航。

1. 豐富員工生活

我們積極參與上級工會組織的文化體育活動，與社會各界開展文化體育交流，凝聚和傳播正能量。報告期內，我們開展「喜迎國慶二十大運動健身齊出發」倡議活動，舉辦行內書法美術攝影、羽毛球、乒乓球、圍棋、文體協會等多種活動；同時，各分行定期舉辦籃球、足球、書法攝影、乒乓球、羽毛球、瑜伽等協會活動，緩解職工工作疲勞。我們創造性開展職工文體活動，設置職工書屋，豐富員工的業餘文化生活，助力本行文化建設。

凝聚合力，攜手員工成長

案例

開展職工圍棋比賽

2022年9月，盛京銀行舉辦「強國復興『棋』心聚力」職工圍棋比賽。我們採用線上對弈的方式，10家分行的24名選手踴躍報名參賽。此次比賽，不僅為棋手們提供切磋棋藝、持續精進的平台，同時也激勵職工進取向上，不斷拼搏。



北京分行劉陸榮獲女子組第一名



鐵嶺分行張潤川榮獲男子組第一名

案例

開展職工羽毛球比賽

為豐富職工文化生活，總行工會組織總行以及各分行開展職工羽毛球比賽，激發廣大職工強健體魄，提高身體素質，磨練意志品質，營造奮勇爭先、積極向上的良好氛圍，展現盛京銀行人飽滿的精神風貌，為我行高質量發展增添動力。



鐵嶺分行職工羽毛球比賽



丹東分行職工羽毛球比賽

凝聚合力，攜手員工成長

2. 幫扶困難員工

盛京銀行強化職工關愛，做好職工大病救助、困難幫扶，全力解決群眾急難愁盼問題。報告期內，我們積極推進困難職工解困脫困工作，2022年向各基層工會撥付慰問金24.6萬元，幫扶困難職工64名。

3. 關愛員工健康

我們關愛職工健康，定期安排系列健康講座、職工體檢。2022年，本行邀請多位健康專家，舉辦職業人群健康專題講座。我們通過開展年度體檢，構築健康防線，守護職工安康。在此之上，我們重點關愛女職工身心健康，在婦女節邀請專家針對女性職工開展女性健康知識講座，並為女性職工辦理特病保險。同時，我們維護女職工合法權益，舉辦女職工心理健康知識講座，並為分行1,641名女職工辦理了「女職工特病互助保障」。

4. 保障員工安全

提供安全場所

盛京銀行為員工提供安全的工作環境，2022年新印發《盛京銀行突發安全保衛事件應急演練實施細則（2022年）》《盛京銀行安保業務外包服務實施細則（2022年）》，修訂完善《盛京銀行安全保衛工作管理辦法（2022年）》《盛京銀行突發安全保衛事件應急預案》。本行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，對存在的不足予以指正，提出切實可行的整改建議，有效防範和化解了安全風險事件發生。同時，利用我們的遠程視頻監控系統對營業網點日常安全管理及分行監控中心值守情況進行非現場檢查，分不同時段對重點事項進行巡查，對存在的不足和問題及時與分行溝通，落實解決措施，消除風險隱患。

案例

骨健康專題講座

2022年6月22日，盛京銀行總行邀請瀋陽市骨科醫院著名軟傷專家張成亮主任，為全行職工舉辦了職業人群的骨健康專題講座。從頸腰椎病、膝肩關節痛、運動損傷等方面講授預防、診斷和康復方法，提升了員工的健康常識，為員工建立科學、健康的工作生活方式。



為員工進行義診和解答



報告期內

本行開展各類安全檢查 **1,241**次

發現各類安全隱患 **552**項

共發生 **5**起工傷事故

未出現員工因公死亡的情況

凝聚合力，攜手員工成長

安全教育培訓

盛京銀行持續加強安全文化建設，按照《盛京銀行安全防範教育培訓管理規定》，針對各崗位特點開展形式多樣的安全教育培訓。

為提高安保人員業務素質，我們制定行內安保人員業務培訓計劃，定期組織安保人員開展遠程培訓、崗位交流和集中培訓活動，並根據工作需要適時組織安保人員參加外部監管部門業務培訓。

為切實提高本行全體員工的安全防範意識和安全防範技能，本行開展入職安全教育和崗前專項安全教育，為不同類別的員工提供全面的安全教育培訓。

我們定期組織應急演練，不斷提高員工安全防範意識和突發事件應急處置能力。本行至少每季度開展一次安防演練、每半年開展一次消防演練，並結合實際情況和安防工作重點，開展有針對性的突發事件應急演練，確保公司在發生安全事故時，各項應急工作能夠快速啟動，並最大限度避免或減輕突發生產安全事故造成的人員傷亡或財產損失。



報告期內，

我行開展安全教育培訓

1,166次

消防培訓**997**次

開展各類安防、

消防演練**948**次

案例

盛京銀行天津分行開展「警銀攜手安全伴身邊」共建交流活動

2022年8月14日，盛京銀行天津分行與天津市公安局特警總隊二支隊開展「警銀攜手安全伴身邊」主題共建交流活動。活動中，特警隊員圍繞內部消防安全及如何應對突發緊急情況等內容進行了詳細的講解，系統地介紹了防暴盾、抓捕叉、約束帶等警用器械的使用方法、應用場景及使用技巧，實景演示遇到突發事件的處置流程，通過現場觀摩，讓銀行安保人員熟知裝備使用技巧，充分將理論知識結合到實際工作中，全面提高安保人員應急處突能力。



普及安全防範知識



特警教官演示警用器械使用方法



惠澤社會 踐行責任擔當

盛京銀行始終秉持「做一家好銀行」的戰略願景，主動擔當金融企業社會責任，傾力回報社會。本行依照《中華人民共和國慈善法》《中華人民共和國公益事業捐贈法》等相關法規的指引規範開展公益慈善活動，努力將自身資源與社會共享。



惠澤社會，踐行責任擔當

(一) 建設美麗鄉村

盛京銀行認真貫徹落實鄉村振興戰略，匯聚金融力量擔當興農強農使命。本行實施農業金融工作聯動機制，持續在扶持發展特色產業、創新助農金融服務、「金融+電商」消費幫扶等領域創新開展社會責任實踐，促進農業農村經濟穩健發展。

1. 產業扶農，播種希望

盛京銀行緊緊圍繞落實中央及地方支持產業發展相關政策，立足區域特色農業產業優勢，把產業扶貧作為金融扶貧的重要抓手，全力支持新農村建設和農業產業化升級。本行全面推進具有盛京銀行特色的「一縣一品」「一村一品」鄉村振興金融服務模式，實行「一站式、標準化」的服務流程。我們聚焦貧困地區的優勢產業，重點對接區縣涉農業務，推進與省市農業擔保公司合作，成功推出「盛產貸」系列支農支小產品，為涉農企業開闢了貸款綠色通道。2022年，盛京銀行已累計對接千餘戶特色農業產業客戶，提供0.8億餘元信貸支持。



2022年

提供**0.8**億餘元信貸支持

案例

葫蘆島分行支持養馬甸子鄉香菇產業發展

2022年12月，葫蘆島分行到養馬甸子鄉對香菇產業進行調研及銀企項目對接。養馬甸子鄉年產香菇1.5億斤、產值6億元、帶動就業1.1萬人。分行一行就種植、收購、深加工等具體情況及資金需求情況進行具體了解分析，積極參與養馬甸子鄉香菇設施農業的發展建設，逐步形成全產業鏈信貸合作。



工作人員參觀鄉村集團經濟香菇種植基地

2. 服務助農，澆灌沃土

盛京銀行不斷拓展農村普惠金融服務的深度和廣度，依託發起設立的6家村鎮銀行延伸鄉村服務觸角，助推「三農」領域建設發展。各村鎮銀行堅守「紮根鄉村」的定位，根據當前農村經濟社會發展變化趨勢和當地「三農」金融需求，積極探索可操作性強的金融產品與服務方式。我們創新推出用於種植、養殖、農業加工等生產經營的流動資金貸款，運用「農機貸」「土地承包經營權貸」等多種產品，爭取給更多的『三農』客戶提供金融服務和支持，全力助推廣大農戶增收致富。

案例

丹東分行創新信貸模式解決草莓大棚經營農戶融資難題

丹東地區草莓產業基礎好、產銷旺盛，符合盛京銀行農業信貸政策，但除了大棚，沒有其他抵押物。調研團隊在實地走訪了草莓種植大棚和新成立的農業設施流轉中心後，評估業務流程和法律合規性，創新信貸模式，將草莓大棚辦理農業設施流轉抵押登記，有效解決了當地草莓大棚經營農戶因缺少足值擔保措施的融資難問題。



調研團隊開展貸前調查

3. 科技賦農，豐盈碩果

盛京銀行不僅為鄉村振興提供融資便利，更是發揮產業政策掌握較全、行業信息分析技術成熟等特長，為貧困地區發展產業提供政策、信息等方面支持。我們努力擔當「紐帶」角色，整合客戶資源，力促貧困地區打開產品銷路。

惠澤社會，踐行責任擔當

案例

盛京銀行開展「公益助農 振興鄉村」直播活動

為進一步助力鄉村振興行動，盛京銀行與百貨大樓聯合開展「公益助農 振興鄉村」直播活動，共同搭建供銷互助平台，為拓寬農產品銷售渠道，緩解農產品滯銷，促進農民增收貢獻力量。



盛京銀行向網友推介助農產品

案例

鐵嶺分行開展助農銷售工作

2022年3月以來，鐵嶺市農產品外銷受阻。盛京銀行主動為社會分憂，立即組織開展扶貧助農工作。鐵嶺分行幹部、員工積極獻愛心投身助農銷售工作，共計購買大櫻桃670斤，金額達53,600元，用實際行動幫助果農減少損失。



員工踴躍購買助農產品

(二) 踐行公益慈善

盛京銀行將促進社會和諧作為履行社會責任的重要目標，在注重自身發展的同時，積極投身慈善公益，持續在紓困小微企業、公眾金融教育、慈善公益活動等領域主動回饋社會。

1. 紓困小微企業

盛京銀行將紓困小微企業工作抓緊抓實，我們發起「服務小微 盛京普惠在行動」動員令，加大信貸支持力度和減費讓利力度，強化金融服務保障，助力小微企業和個體工商戶渡過難關，用實際行動為服務小微貢獻「盛京」力量。

案例

上海分行加大減費讓利力度助力小微企業和個體工商戶渡過難關

上海分行將減費讓利落到實處，在營業場所醒目位置張貼了服務價格海報，同時在官網、app、分行微信公眾號等多種渠道披露服務價格信息，供客戶查閱。此外各網點均安排專人，主動為前來辦理業務的客戶宣講各項收費減免優惠政策，充分保障客戶的知情權。



安排專人為客戶宣優惠政策

2. 公眾教育活動

盛京銀行高度重視消費者金融知識普及教育工作，建立常態化宣傳教育機制，結合自身業務特點，持續性開展線上線下金融知識普及教育活動，提升消費者金融素養，加強風險防範意識。



線上宣教

圍繞理性消費、防範電信詐騙，設計具有較強趣味性、普適性的沙畫、微信長圖、漫畫、短視頻等宣教素材，內容等方面，以官網、微信公眾號、APP、微博等線上渠道為主要宣傳陣地，開展線上宣教活動。



集中宣教

按照監管部門要求開展「3·15」消費者權益保護教育宣傳周、普及金融知識萬里行、防範非法集資宣傳月、金融聯合宣教月等活動，普及「理性消費、合理借貸」「防範電信詐騙」「遠離非法金融活動」等金融知識，發佈「防範代理維權」「防範貸款詐騙」「防範涉疫詐騙」等風險提示。

惠澤社會，踐行責任擔當



報告期內，

本行發佈金融知識普及、風險提示或以案說險類宣教內容共計**83**次，

觸及消費者**50,000**人次。

累計走訪**1**所學校、**4**家社區、**394**家企業，發放金融知識宣傳手冊**1,000**份。

案例

盛京銀行聯合瀋陽市公安局推出地鐵公益「反詐專列」

盛京銀行與瀋陽市公安局緊密合作，共同策劃推出了瀋陽地鐵公益「反詐專列」。「反詐專列」共開設156塊海報宣傳展位，形成全方位、全角度沉浸式向市民展示反詐防騙信息等。盛京銀行廣泛深入開展防範網絡詐騙宣傳活動，增強全民防範意識，共同營造全民反詐的濃厚氛圍。



列車張貼反詐騙海報

案例

錦州分行開展「金融知識進社區」志願服務活動

盛京銀行錦州分行聯合盛世新城社區開展「金融知識進社區」志願服務活動，工作人員運用通俗易懂的語言，講解常見的電信網絡詐騙手段，同時，引導社區老年人關注國家反詐中心政務號，下載安裝「國家反詐中心」APP，保護自身財產安全。此次活動不僅提高了社區居民金融詐騙防範意識，同時也增長了群眾科學理財的金融知識。



工作人員為社區居民講解金融知識

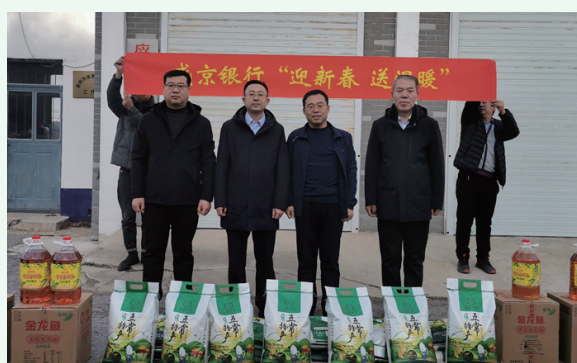
3. 投身社會公益

盛京銀行引導員工時刻關注社會公益，鼓勵員工參與社會服務活動中，通過開展中高考志願服務、共產黨員社區奉獻日、學雷鋒幫扶慰問送溫暖等公益活動，踐行身邊慈善。

案例

盛京銀行赴定點扶貧單位開展幫扶慰問活動

兔年春節前夕，總行工會赴新門市周坨子鎮定點扶貧單位開展幫扶慰問活動，送去生活必需品和新春的祝福，得到了當地鎮委鎮政府及困難群眾的讚譽和感謝。此次幫扶慰問，是我行履行社會責任的具體舉措，為樹立我行企業形象，營造良好外部發展環境發揮積極作用。



盛京銀行「迎新春 送溫暖」幫扶慰問活動

案例

盛京銀行積極開展助力雙考志願服務活動

盛京銀行立足「市民的銀行、城市的銀行」，積極開展「旗開得『盛』『京』心築夢」助力中、高考志願服務活動，用實際行動傳遞盛京銀行人的溫暖。盛京銀行轄內分支行在中高考考點設立愛心服務站，在營業網點環提供「圓夢雙考」專屬綠色通道，成為考生和家長的溫暖守護港。



盛京銀行考場外流動補給站

惠澤社會，踐行責任擔當

案例

盛京銀行開展「共產黨員社區奉獻日」活動

盛京銀行深入踐行「兩鄰」理念，創新搭建金融服務「直通車」，積極組織全行各級黨組織和廣大黨員開展「共產黨員社區奉獻日」活動，各級黨組織和廣大黨員積極響應，主動走進街道、社區，響應群眾需求。



①



②



③



④

①撫順分行黨委組織黨員前往周邊社區進行義務清掃

②長春分行黨委組織黨員開展金融政策宣傳

③總行財富管理部黨支部組織黨員幫助社區擺放單車

④總行小企業金融服務中心黨支部組織黨員清理小區樓道垃圾

案例

盛京銀行聯合惠民社區開展學雷鋒幫扶慰問送溫暖活動

2022年3月3日，盛京銀行聯合惠民社區開展「學雷鋒幫扶慰問送溫暖」活動，走訪慰問社區老黨員及困難居民，向他們送去慰問品。盛京銀行志願者們從自身做起，弘揚雷鋒精神，傳遞社會正能量，為構建文明和諧社會貢獻自己的力量。



志願者向居民送慰問品

(一) 關鍵績效表

| 指標名稱 | 單位 | 2022年 | 2021年 | 2020年 |
|-------------------------|------------|----------|----------|----------|
| 環境績效⁴ | | | | |
| 排放物 | | | | |
| 氮氧化物排放量 | 千克 | 262.547 | 262.547 | – |
| 硫氧化物排放量 | 千克 | 0.918 | 0.977 | – |
| 顆粒物排放量 | 千克 | 19.331 | 19.331 | – |
| 溫室氣體排放量(範圍一) | 噸二氧化碳當量 | 193.21 | 197.33 | 203.95 |
| 溫室氣體排放量(範圍二) | 噸二氧化碳當量 | 2,546.02 | 2,385.08 | 2,451.90 |
| 溫室氣體排放密度 | 噸二氧化碳當量／員工 | 2.83 | 2.74 | 2.81 |
| 無害廢棄物(總) | 噸 | 302 | 170 | 172 |
| 無害廢棄物密度 | 噸／員工 | 0.31 | 0.18 | 0.18 |
| 生活垃圾 | 噸 | 300 | 168 | 170 |
| 銷毀的生產硬盤 | kg | 76 | 14 | 35.25 |
| 筆記本電腦硬盤 | kg | 2 | 3 | 2.7 |
| 台式電腦硬盤 | kg | 47 | 51 | 56 |
| 廢棄電腦 | kg | 698 | 765 | 841 |
| 廢棄打印機 | kg | 940 | 1,034 | 1,137 |
| 其它廢棄電子信息產品 | kg | 326 | 358 | 394 |
| 有害廢棄物(總) | 噸 | 6.92 | 6.57 | 6.24 |
| 有害廢棄物密度 | 千克／員工 | 7.15 | 6.96 | 6.61 |
| 碳粉 | kg | 766 | 727 | 690 |
| 硒鼓 | kg | 3,564 | 3,386 | 3,216 |
| 墨盒 | kg | 4.8 | 4.5 | 4.3 |
| 色帶 | kg | 2,585 | 2,455 | 2,332 |

⁴ 2021年部份環境數據發生調整，請以本報告為準。

報告附錄

| 指標名稱 | 單位 | 2022年 | 2021年 | 2020年 |
|-----------------------|------|--------|--------|--------|
| 資源使用 | | | | |
| 總部電力使用量 | 萬千瓦時 | 446.44 | 396.77 | 315.60 |
| 總部公用油量 | 升 | 62,423 | 66,453 | 71,713 |
| 總部天然氣使用量 | 立方米 | 23,528 | 24,473 | 22,355 |
| 總部水資源使用量 | 噸 | 40,695 | 52,890 | – |
| 水資源使用密度 | 噸／員工 | 42.04 | 62.52 | – |
| 社會績效 | | | | |
| 僱傭⁵ | | | | |
| 員工總數 | 人 | 8,553 | 8,199 | 7,556 |
| 男性員工人數 | 人 | 3,804 | 3,639 | 3,412 |
| 女性員工人數 | 人 | 4,749 | 4,460 | 4,144 |
| 30歲以下員工人數 | 人 | 2,337 | 1,931 | 1,587 |
| 31-40歲員工人數 | 人 | 3,892 | 3,739 | 3,446 |
| 41-50歲員工人數 | 人 | 1,298 | 1,294 | 1,303 |
| 50以上員工人數 | 人 | 1,026 | 1,135 | 1,220 |
| 研究生學歷及以上員工人數 | 人 | 1,146 | 1,084 | 1,047 |
| 本科學歷員工人數 | 人 | 6,827 | 6,424 | 5,976 |
| 高中學歷及以下員工人數 | 人 | 580 | 591 | 533 |
| 中高級經營管理人員員工人數 | 人 | 1,122 | 1,019 | 960 |
| 初級經營人員員工人數 | 人 | 595 | 565 | 579 |
| 一般員工人數 | 人 | 6,836 | 6,515 | 6,017 |
| 遼寧省內員工人數 | 人 | 7,147 | 6,741 | 6,262 |
| 遼寧省外員工人數 | 人 | 1,406 | 1,358 | 1,294 |
| 漢族員工人數 | 人 | 7,578 | 7,396 | 6,846 |
| 其他少數民族員工人數 | 人 | 975 | 803 | 710 |

⁵ 2022年數據為與年報口徑一致，調整為集團口徑；2021年、2020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 | 2022年 | 2021年 | 2020年 |
|---------------|----|---------|---------|---------|
| 員工流失人數 | 人 | 245 | 303 | 243 |
| 男性員工流失比例 | % | 1.44% | 1.78% | 1.52% |
| 女性員工流失比例 | % | 1.43% | 1.96% | 1.69% |
| 30歲以下員工流失比例 | % | 0.96% | 1.48% | 1.20% |
| 31-40歲員工流失比例 | % | 1.45% | 1.16% | 1.22% |
| 41-50歲員工流失比例 | % | 0.36% | 0.53% | 0.40% |
| 50以上員工流失比例 | % | 0.09% | 0.57% | 0.40% |
| 遼寧省內員工流失比例 | % | 1.60% | 2.15% | 1.79% |
| 遼寧省外員工流失比例 | % | 1.26% | 1.55% | 1.43% |
| 健康與安全 | | | | |
| 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 | 366 | 567 | 288 |
| 發展及培訓 | | | | |
| 培訓總人次 | 人次 | 540,826 | 522,886 | 625,018 |
| 培訓總學時 | 小時 | 27,565 | 32,330 | 43,151 |
| 2022年培訓總投入 | 元 | 81,200 | - | - |
| 男性員工受訓人次 | 人次 | 207,190 | 209,127 | 221,230 |
| 女性員工受訓人次 | 人次 | 333,636 | 313,759 | 403,788 |
| 中高級經營管理人員受訓人次 | 人次 | 75,405 | 38,577 | 48,476 |
| 初級經營人員受訓人次 | 人次 | 90,186 | 40,153 | 77,092 |
| 一般員工受訓人次 | 人次 | 375,235 | 444,156 | 499,450 |
| 員工培訓覆蓋比例 | % | 100% | 100% | 100% |
| 男性員工平均受訓小時數 | 小時 | 52 | 82 | 64 |
| 女性員工平均受訓小時數 | 小時 | 67 | 95 | 96 |

報告附錄

| 指標名稱 | 單位 | 2022年 | 2021年 | 2020年 |
|------------------|----|--------|-----------|-----------|
| 中高級經營管理人員平均受訓小時數 | 小時 | 64 | 45 | 50 |
| 初級經營人員平均受訓小時數 | 小時 | 145 | 85 | 131 |
| 一般員工平均受訓小時數 | 小時 | 53 | 98 | 82 |
| 供應鏈管理 | | | | |
| 供應商總數 | 家 | 70 | 76 | 74 |
| 東北地區供應商數量 | 家 | 27 | 13 | 24 |
| 華北地區供應商數量 | 家 | 22 | 35 | 27 |
| 華東地區供應商數量 | 家 | 13 | 17 | 14 |
| 華南地區供應商數量 | 家 | 6 | 8 | 8 |
| 華中地區供應商數量 | 家 | 0 | 1 | 0 |
| 西南地區供應商數量 | 家 | 2 | 2 | 1 |
| 產品責任 | | | | |
| 營業業務投訴宗數 | 宗 | 3,270 | 2,462 | 2,870 |
| 投訴處理率 | % | 100% | 100% | 100% |
| 客戶隱私洩漏事件 | 件 | 0 | 0 | 0 |
| 反貪污 | | | | |
| 員工參與反腐敗教育的人數 | 人 | 7,977 | – | – |
| 員工參與反腐敗教育總時長 | 小時 | 104 | – | – |
| 社區投資 | | | | |
| 公益支出總金額 | 元 | 42,250 | 5,370,000 | 5,280,000 |

(二) 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 |
|----------------------|--|------------------|
| A環境 | | |
| 層面A1： 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。 | 33、35、 38頁 |
| | A1.1 排放物種類及相關排放資料。 | 37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）。 | 36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）。 | 38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）。 | 38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。 | 36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。 | 38頁 |
| 層面A2： 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。 | 33、35、 37、38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）。 | 36頁 |
| | A2.2 總耗水量及密度（如以每產量單位、每項設施計算）。 | 37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。 | 35頁 |

報告附錄

| 層面 | 描述 | 披露位置 | |
|-------------------------|------|---|------------------|
| | 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。 | 37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 ⁶ |
| 層面A3： 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。 | 33、35、 39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。 | 35-39頁 |
| 層面A4： 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。 | 33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。 | 34頁 |
| B 社會 | | | |
| 層面B1： 僱傭 | 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。 | 41-48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。 | 41、42頁 |
| | B1.2 | 按性別、年齡組別及地區劃分的僱員流失比率。 | 45頁 |
| 層面B2： 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。 | 47-48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。 | 47頁 |
| | B2.2 | 因工傷損失工作日數。 | 59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。 | 47-48頁 |

⁶ 盛京銀行以金融服務為主，不涉及該項披露指標。

| 層面 | 描述 | 披露位置 | |
|-----------------------|------|---|--------|
| 層面B3： 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。 | 43-44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。 | 59-60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。 | 59-60頁 |
| 層面B4： 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。 | 41頁 |
| | B4.1 | 描述檢討招聘慣例的措施以避免童工及強制勞工。 | 41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。 | 41頁 |
| 層面B5： 供應鏈管理 | 一般披露 | 管理供應鏈的環境及社會風險政策。 | 39頁 |
| | B5.1 | 按地區劃分的供應商數目。 | 39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。 | 39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。 | 39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。 | 39頁 |
| 層面B6： 產品責任 | 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。 | 23-28頁 |

報告附錄

| 層面 | 描述 | 披露位置 |
|-----------------------|---|------------------|
| | 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 ⁷ |
| | B6.2 接獲關於產品及服務的投訴數目以及應對方法。 | 25-26頁 |
| | B6.3 描述與維護及保障知識產權有關的慣例。 | 12頁 |
| | B6.4 描述質量檢定過程及產品回收程序。 | 不適用 ⁸ |
| | 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。 | 28頁 |
| 層面B7： 反貪污 | 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。 | 11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。 | 11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。 | 11頁 |
| | B7.3 描述向董事及員工提供的反貪污培訓。 | 11頁 |
| 層面B8： 社區投資 | 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。 | 50-56頁 |
| | B8.1 專注貢獻範疇（如教育、環境事宜、勞工需求、健康、文化、體育）。 | 50-56頁 |
| | B8.2 在專注範疇所動用資源（如金錢或時間）。 | 50-56、60頁 |

⁷ 盛京銀行以金融服務為主，不涉及該項披露指標。

⁸ 盛京銀行以金融服務為主，不涉及該項披露指標。

(三) 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 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，對其盛京銀行股份有限公司2022年度環境、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作出決策時提供信心。

本獨立審驗聲明備有繁體中文和英文版本，如有任何歧義，請以繁體中文版本為準。

審驗標準： AA1000AS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的質量；
- 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

| | |
|-------------------|-------------|
| 審驗議題及審驗深度： | 審驗深度 |
| 審驗議題 | 中度審驗 |
| AA1000原則遵循程度 | 中度審驗 |
| 水資源使用 | 中度審驗 |
| 員工僱傭 | 中度審驗 |
| 員工培訓 | 中度審驗 |



1/4

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.org
 官方微博：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


| | | | |
|-------------------------------------|--|---|--|
| 參照的標準： | <input checked="" type="checkbox"/> GHG Protocol | <input checked="" type="checkbox"/> GRI | <input type="checkbox"/> SASB |
| | <input type="checkbox"/> ISO 14064-1:2018 | <input type="checkbox"/> IFRS | <input type="checkbox"/> UNSDG |
| | <input checked="" type="checkbox"/> TCFD | <input type="checkbox"/> IIRC | <input checked="" type="checkbox"/> HKEX ESG指引 |
| | <input checked="" type="checkbox"/> 其他：中國銀行業金融機構企業社會責任指引 | | |
| 披露信息的來源： | 報告名稱：盛京銀行股份有限公司2022年度環境、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： | | |
| | <ul style="list-style-type: none">• 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AA1000AS審驗標準（v3）對報告組織編製的盛京銀行股份有限公司2022年度環境、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。 | | |

2/4



AA1000
Licensed Assurance Provider
000-669

熱線電話：400-830-5800 / 0755-82720533
官方網站：www.cti-cert.org
官方郵箱：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



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。

報告披露的可持續發展信息的質量

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：

盛京銀行股份有限公司總部大樓的水資源使用量：

| 年度 | 水資源使用總量（噸） | 人均水資源使用量（噸/人） |
|------|------------|---------------|
| 2021 | 52,890 | 62.52 |
| 2022 | 40,695 | 42.04 |

員工僱傭： 員工總數：8,553人，其中女性員工4,749人，佔比56%

員工培訓： 報告期內培訓總學時：27,565小時

累計參與人次：540,826人次

人均受訓時長：60.38小時

培訓人員覆蓋率：100%

審驗存在的局限性及緩解方法

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；
- 華測認證未對總部大樓的水資源使用量、員工僱傭、員工培訓之外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；

3/4



熱線電話：400-830-5800 / 0755-82720533
 官方網站：www.cti-cert.org
 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



- 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；
- 華測認證對ESG報告信息披露及其管理，在未來審驗中會基於持續改進的宗旨進一步關注其改善提升。

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

周璐



技術評審員

林武



簽發人

總經理：周璐



AA1000
Licensed Report
000-669/V3-5HV13



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.org
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雷仙三路4號華測檢測大樓8樓A區



(四) 讀者反饋表

尊敬的讀者：

您好！

非常感謝您閱讀《盛京銀行2022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2022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應？

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