

辽宁振兴银行股份有限公司

2023 年第三季度报告

1 重要提示

本公司董事会、监事会及董事、监事、高级管理人员保证本季度报告所载资料不存在任何虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏，并对其内容的真实性、准确性和完整性承担相应的法律责任。

本公司于 2023 年 10 月 25 日召开第二届董事会第二十七次会议，审议通过本季度报告。该报告同时提交监事会审议通过，符合《公司法》和公司章程的有关规定。

本公司董事长文远华、行长王峰、首席财务官叶逢海，保证本季度报告中财务报表的真实、准确。

本公司第三季度财务报表未经审计。

本报告中“辽宁振兴银行”“本公司”“本行”均指辽宁振兴银行股份有限公司。

2 本公司基本情况概要

中文名称：辽宁振兴银行股份有限公司

英文名称：NewUp Bank of Liaoning Co., Ltd.

注册资本：人民币 20 亿元

法定代表人：文远华

注册日期：2017 年 9 月 28 日

注册地址：辽宁省沈阳市沈河区北站路 61 号

统一社会信用代码：91210100MA0UJB8F1X

金融许可证机构编码：B1661H221010001

本行网址：www.newupbank.com

客服电话：400-1757-999

3 主要财务数据与指标

本公司 2023 年三季度营业收入同比减少 7,591 万元，下降 11.44%，与减费让利的整体行业趋势契合；不良贷款率同比减少 0.20 个百分点，资产质量持续向好；拨备覆盖率明显提升，同比增加 34.00 个百分点，抵御风险能力持续增强；优质流动性资产充足率 230.78%，超出监管标准 130.78 个百分点，流动性管理稳健。

3.1 主要会计数据

(人民币元，百分比除外)	2023 年 1-9 月	2022 年 1-9 月
营业收入	587,460,537.90	663,373,285.91
业务及管理费	172,149,381.76	187,155,625.07
资产减值损失	269,237,114.28	397,109,374.42
营业利润	121,888,093.56	73,865,684.94
利润总额	122,265,774.86	70,712,442.13
净利润	107,665,774.86	62,912,442.13
(人民币元，百分比除外)	2023 年 9 月 30 日	2022 年 9 月 30 日
资产总额	29,343,861,076.09	26,144,897,962.23
客户贷款和垫款总额	20,410,303,949.06	18,769,188,640.97
减：贷款损失准备	454,122,205.33	401,178,091.78
负债总额	27,222,067,752.81	24,160,495,751.06
客户存款	22,332,327,350.98	19,751,172,045.51
股东权益	2,121,793,323.28	1,984,402,211.17
股本	2,000,000,000.00	2,000,000,000.00
(人民币元)	2023 年 9 月 30 日	2022 年 9 月 30 日
基本每股收益	0.07	0.04
每股净资产	1.06	0.99

3.2 主要财务指标

盈利指标	2023 年 1-9 月	2022 年 1-9 月
资产收益率	0.51%	0.32%
资本收益率	6.95%	4.29%
成本收入比	32.65%	28.30%
资本充足指标	2023 年 9 月 30 日	2022 年 9 月 30 日
核心一级资本充足率	10.93%	11.49%
一级资本充足率	10.93%	11.49%

资本充足率	12.05%	12.35%
资产质量指标	2023年9月30日	2022年9月30日
不良贷款率	1.16%	1.36%
拨备覆盖率	191.00%	157.00%
贷款拨备比例	2.22%	2.14%

4 股东信息

截至报告期末，本公司股东总数为5户，均为境内民营企业法人股东。报告期内，本公司未发生股权变动事项。截至报告期末，本公司股东持股情况如下：

序号	股东名称	股东性质	期末持股数 (万股)	占总股本比例 (%)	较上年末增减 (股)
1	沈阳荣盛中天实业有限公司	民营企业法人	60,000	30.00%	-
2	沈阳天新浩科技有限公司	民营企业法人	56,000	28.00%	-
3	沈阳启源工业泵研究所有限公司	民营企业法人	45,000	22.50%	-
4	沈阳智通融网络科技有限公司	民营企业法人	19,500	9.75%	-
5	沈阳金联邦医疗器械有限公司	民营企业法人	19,500	9.75%	-

5 资本管理情况

本行按照《商业银行资本管理办法（试行）》及其他相关规定计算资本充足率。截至报告期末，本行资本充足率 12.05%，一级资本充足率 10.93%，核心一级资本充足率 10.93%，均满足监管指标要求。

(人民币元，百分比除外)	2023年9月30日	2022年9月30日
资本总额	2,338,155,928.61	2,130,045,102.95
其中：核心一级资本	2,121,793,323.28	1,984,402,211.17
其他一级资本	0.00	0.00
二级资本	216,362,605.33	145,642,891.78

资本扣除项	5,478,440.17	48,296,212.18
其中：核心一级资本扣除项	5,478,440.17	48,296,212.18
其他一级资本扣除项	0.00	0.00
二级资本扣除项	0.00	0.00
资本净额	2,332,677,488.44	2,081,748,890.77
风险加权资产合计	19,364,770,239.44	16,857,483,255.53
核心一级资本充足率	10.93%	11.49%
一级资本充足率	10.93%	11.49%
资本充足率	12.05%	12.35%

6 流动性管理情况

报告期内，本行积极关注宏观经济变化，把握信贷政策和货币政策的调控节奏，结合自身资产负债结构和资金总体平衡状况，及时调整现金流缺口方向、规模和结构，主动防范流动性风险，流动性水平保持合理平衡。本行定期开展压力测试工作，评估压力情况下流动性风险抵御能力。压力测试结果显示，本行缓释后的轻度、中度和重度压力下最短生存期符合监管要求，流动性储备充足，整体流动性安全。本行制定了流动性应急计划，并定期开展流动性应急演练，持续提升对流动性风险事件的应对能力。截至报告期末，本行优质流动性资产充足率 230.78%、流动性比例 70.78%、流动性匹配率 163.77%，均优于监管标准。

本行已制定并实施负债质量管理办法，运用资产负债管理系统，初步建立了负债质量管理体系，负债经营取得了一定成效。截至报告期末，本行负债总额 272.22 亿元，比上年末增加 25.19 亿元，增长 10.20%，资产总额 293.44 亿元，比上年末增加 26.32 亿元，增长 9.85%，资产负债增速基本匹配。各项存款占负债总额比例 82.04%，核心负债比例 69.90%，负债来源稳定。

(人民币元，百分比除外)

2023 年 9 月 30 日

2022 年 9 月 30 日

合格优质流动性资产	2,119,099,434.30	1,625,885,283.10
一级资产	2,119,099,434.30	1,625,885,283.10
2A 资产	0.00	0.00
2B 资产	0.00	0.00
未来 30 天现金净流出量	918,234,881.99	757,277,695.63
现金流出	3,672,939,527.94	3,029,110,782.50
现金流入	2,754,704,645.95	2,271,833,086.88
优质流动性资产充足率	230.78%	214.70%
流动性比例	70.78%	79.35%

7 杠杆率

本行按照《商业银行杠杆率管理办法(修订)》及其他相关规定计算杠杆率。截至报告期末,本行杠杆率 6.65%,满足监管要求。

(人民币元, 百分比除外)	2023 年 9 月 30 日	2022 年 9 月 30 日
杠杆率	6.65%	7.24%
一级资本净额	2,116,314,883.11	1,936,105,998.99
调整后表内外资产余额	31,807,709,935.92	26,753,800,295.05

8 信用风险情况

截至报告期末,本行不考虑任何担保物及其他信用增级措施的最大风险敞口 218.68 亿元,比上年同期增加 21.12 亿元;不良贷款 2.38 亿元,比上年同期减少 0.18 亿元。

贷款五级分类分布情况:

(人民币元)	2023 年 9 月 30 日	2022 年 9 月 30 日
正常贷款小计(含关注类)	20,172,544,341.30	18,513,653,475.43
次级类贷款	186,027,343.67	91,677,462.28
可疑类贷款	28,493,852.53	33,610,338.00
损失类贷款	23,238,411.56	130,247,365.26
不良贷款小计	237,759,607.76	255,535,165.54
贷款合计	20,410,303,949.06	18,769,188,640.97

9 财务报表

附表:

未经审计资产负债表

未经审计利润表

上述财务报表均已于 2023 年 10 月 25 日获董事会批准。

辽宁振兴银行股份有限公司董事会

2023 年 10 月 25 日

资产负债表

(未经审计)

编制单位：辽宁振兴银行股份有限公司

单位：人民币元

项 目	2023年09月30日	2022年09月30日
资产：		
现金及存放中央银行款项	3,066,461,620.95	2,788,779,136.91
存放同业款项	159,266,977.59	326,449,469.93
贵金属		
拆出资金	1,250,882,156.58	701,218,055.56
衍生金融资产		
买入返售金融资产	100,148,352.59	835,746,659.43
应收利息		
持有待售资产		
发放贷款及垫款	20,069,157,553.29	18,464,407,463.34
金融投资：		
交易性金融资产	2,086,341,259.97	821,183,951.36
债权投资	1,104,883,755.32	1,744,017,373.78
其他债权投资	445,133,112.22	
其他权益工具投资		
长期股权投资		
投资性房地产		
固定资产	9,868,636.18	22,312,469.70
在建工程	16,725.67	1,652,697.55
使用权资产	78,690,321.42	-
无形资产	5,478,440.17	40,148,312.18
递延所得税资产	158,838,410.10	167,420,943.46
其他资产	808,693,754.04	231,561,429.03
资产总计	29,343,861,076.09	26,144,897,962.23

法定代表人/董事长：文远华

行长：王峰

首席财务官：叶逢海

资产负债表(续)

(未经审计)

编制单位: 辽宁振兴银行股份有限公司

单位: 人民币元

项 目	2023年09月30日	2022年09月30日
负债:		
向中央银行借款	6,170,655.89	60,000.00
同业及其他金融机构存放款项	1,055,614,054.64	724,991,347.27
拆入资金	734,058,458.34	915,226,784.69
交易性金融负债		
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债		
衍生金融负债		
卖出回购金融资产款	2,261,214,093.14	2,048,012,388.20
吸收存款	22,803,294,372.20	20,161,024,415.42
应付职工薪酬	45,241,836.43	61,029,526.36
应交税费	22,197,559.52	4,429,585.78
应付利息		
持有待售负债		
预计负债		
应付债券		
租赁负债		
递延所得税负债	2,015,390.19	5,424,901.19
其他负债	292,261,332.46	240,296,802.15
负债合计	27,222,067,752.81	24,160,495,751.06
股东权益:		
股本	2,000,000,000.00	2,000,000,000.00
其他权益工具		
资本公积		
减: 库存股		
其他综合收益	43,222.96	-903,661.60
盈余公积		
一般风险准备		
未分配利润	121,750,100.32	-14,694,127.23
股东权益合计	2,121,793,323.28	1,984,402,211.17
负债和股东权益总计	29,343,861,076.09	26,144,897,962.23

法定代表人/董事长: 文远华

行长: 王峰

首席财务官: 叶逢海

利润表

(未经审计)

编制单位：辽宁振兴银行股份有限公司

单位：人民币元

项 目	2023年1-9月	2022年1-9月
一、营业收入	587,460,537.90	663,373,285.91
利息净收入	684,310,429.94	694,458,753.32
利息收入	1,336,142,244.68	1,353,968,805.04
利息支出	651,831,814.74	659,510,051.72
手续费及佣金净收入	-110,960,311.37	-53,990,038.98
手续费及佣金收入	5,905,466.07	2,444,142.93
手续费及佣金支出	116,865,777.44	56,434,181.91
投资收益（损失以“-”号填列）	8,807,032.46	17,419,572.43
其中：对联营企业和合营企业的投资收益		
其他收益	148,993.62	
公允价值变动收益（损失以“-”号填列）	614,380.37	1,568,000.00
汇兑收益（损失以“-”号填列）		
其他业务收入	4,113,599.19	3,727,569.06
资产处置收益（损失以“-”号填列）	426,413.69	189,430.08
二、营业支出	465,572,444.34	589,507,600.97
税金及附加	4,523,156.67	4,662,851.48
业务及管理费	172,149,381.76	187,155,625.07
信用减值损失	269,237,114.28	397,109,374.42
其他资产减值损失		
资产减值损失		
其他业务成本	19,662,791.63	579,750.00
三、营业利润（亏损以“-”号填列）	121,888,093.56	73,865,684.94
加：营业外收入	398,215.49	40,459.87
减：营业外支出	20,534.19	3,193,702.68
四、利润总额（亏损以“-”号填列）	122,265,774.86	70,712,442.13
减：所得税费用	14,600,000.00	7,800,000.00
五、净利润（亏损以“-”号填列）	107,665,774.86	62,912,442.13
（一）持续经营净利润	107,665,774.86	62,912,442.13
（二）终止经营净利润		
六、其他综合收益的税后净额	614,789.51	-3,614,646.40
（一）不能重分类进损益的其他综合收益		
（二）将重分类进损益的其他综合收益	614,789.51	-3,614,646.40
1.权益法下可转损益的其他综合收益		
2.其他债权投资公允价值变动	614,789.51	-3,614,646.40
3.可供出售金融资产公允价值变动损益		
4.金融资产重分类计入其他综合收益的金额		
5.持有至到期投资重分类为可供出售金融资产损益		
6.其他债权投资信用减值准备		
7.现金流量套期储备（现金流量套期损益的有效部分）		

8.外币财务报表折算差额		
9.其他		
七、综合收益总额	108,280,564.37	59,297,795.73

法定代表人/董事长：文远华

行长：王峰

首席财务官：叶逢海