



ANNUAL
REPORT

2019 辽宁振兴银行 年度报告

科 / 技 / 助 / 力 / 振 / 兴

目录

重要提示	02
董事长致辞	03
公司基本情况	06
主要经营情况	11
风险管理情况	17
公司治理	23
内部控制、内部审计	27
履行社会责任情况	30
股本结构及股东情况	33
董事、监事及高级管理人员和员工情况	35
重要事项	38
组织结构	40
审计报告及财务报表	42
企业文化	50

01

IMPORTANT NOTES

重要提示 >>>

本行董事会、监事会及董事、监事、高级管理人员保证本年度报告内容的真实、完整，不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏，并承担个别及连带法律责任。

本行于2020年3月28日召开第一届董事会第十二次会议，审议通过了2019年度报告正文。

大信会计师事务所（特殊普通合伙）根据中国现行会计准则对本行2019年度财务报告进行了审计，并出具了标准无保留意见的审计报告。

本行法定代表人周林、行长陶志刚、首席财务官叶逢海保证2019年度财务报表的真实、准确、完整。

02 CONTENTS

董事长致辞

CHAIRMAN'S SPEECH

CHAIRMAN'S
SPEECH



2019年，是不平凡的一年，举国喜迎中华人民共和国成立70周年庆典，改革开放不断向深水区推进，中美贸易谈判几经波折向好发展。2019年对辽宁振兴银行也是极其重要的一年，是五年发展规划的开局之年，在社会各界的关怀和支持下，本行以科技型银行战略为指引，坚持依法合规经营，积极拓展业务，着力提升能力，实现了年初既定的各项经营目标，同时不忘设立初衷，履行社会责任，在支持小微企业发展、创新服务模式方面取得了初步成效。

一年来，本行坚持科技型银行发展战略。按照“三步走”战略第一阶段规划，与国内多家头部互联网平台开展深入合作，线上资产负债业务有力支撑了全行发展，资产规模和服务客户数量实现了快速增长。

一年来，本行坚持自主能力建设。通过引入高素质人才、创建高效机制、加大资金投入、鼓励创新等方式，建设了一批先进的金融科技系统，构建了一批科学的大数据风控模型，形成了一批有价值的数据资产，创新了一批服务小微和个人消费者的金融产品，自主风控能力、自主科技能力和自主产品研发能力显著提升。

一年来，本行坚持依法合规经营底线。制定完善规范的制度体系，着力提升公司治理水平，严格落实国家政策和监管要求，确保了始终走在正确的发展道路上。

一年来，本行坚持积极履行社会责任。不忘设立初心，将支持辖区小微企业作为业务发展的重要策略和基本原则。协助沈阳市政府搭建综合金融服务平台，为支持本地小微企业发展提供了有力抓手和渠道。利用线上手段发展普惠金融，有效服务了许多从未获得过银行贷款服务的长尾客户。

2020年是具有里程碑意义的一年。对于整个国家来说，将全面建成小康社会，实现第一个百年奋斗目标。对于辽宁振兴银行来说，将加快推进五年发展规划，全面提升自主能力。面对挑战与机遇并存的大局，本行将始终保持一往无前的奋斗姿态，用科技赋能发展，用实干践行初心，全面推动科技型银行建设再上新台阶，为支持实体经济发展，决胜全面建成小康社会，实现中华民族伟大复兴的中国梦作出应有贡献！

董事长：



2020年3月

03 CONTENTS

公司基本情况

BASIC SITUATION

06

BASIC
SITUATION



公司基本情况

BASIC INFORMATION OF THE COMPANY

法定中文名称：辽宁振兴银行股份有限公司

简称：辽宁振兴银行、振兴银行

法定英文名称：NewUp Bank of Liaoning

法定代表人：周林

注册地址：辽宁省沈阳市沈河区北站路61号

邮编：110013

电话：400-1757-999

注册登记日期：2017年9月28日

注册登记机关：沈阳市工商行政管理局

统一社会信用代码：91210100MA0UJB8F1X

本行网址：<http://www.newupbank.com/>

业务范围：吸收人民币存款；发放短期、中期和长期人民币贷款；办理国内结算；办理票据承兑与贴现；发行金融债券；代理发行、代理兑付、承销政府债券；买卖政府债券、金融债券；从事同业拆借；从事借记卡业务；提供信用证服务及担保；代理收付款项及代理保险业务；提供保管箱服务；经国务院银行业监督管理机构批准的其他业务。

公司简介

COMPANY PROFILE

辽宁振兴银行系辽宁省首家民营银行，总行所在地位于沈阳金融商贸开发区，注册资本人民币20亿元，由沈阳荣盛中天实业有限公司、沈阳天新浩科技有限公司、沈阳启源工业泵研究所有限公司、沈阳智通融网络科技有限公司和沈阳金联邦医疗器械有限公司等五家股东共同发起设立。本行于2016年12月19日获得批准筹建，2017年9月28日注册成立，遵循民营银行差异化定位的政策要求，顺应金融行业科技化变革的大趋势，专注于以科技手段为个人和小微企业提供极致体验的金融解决方案，致力于成为国内领先、专而美的科技型银行。

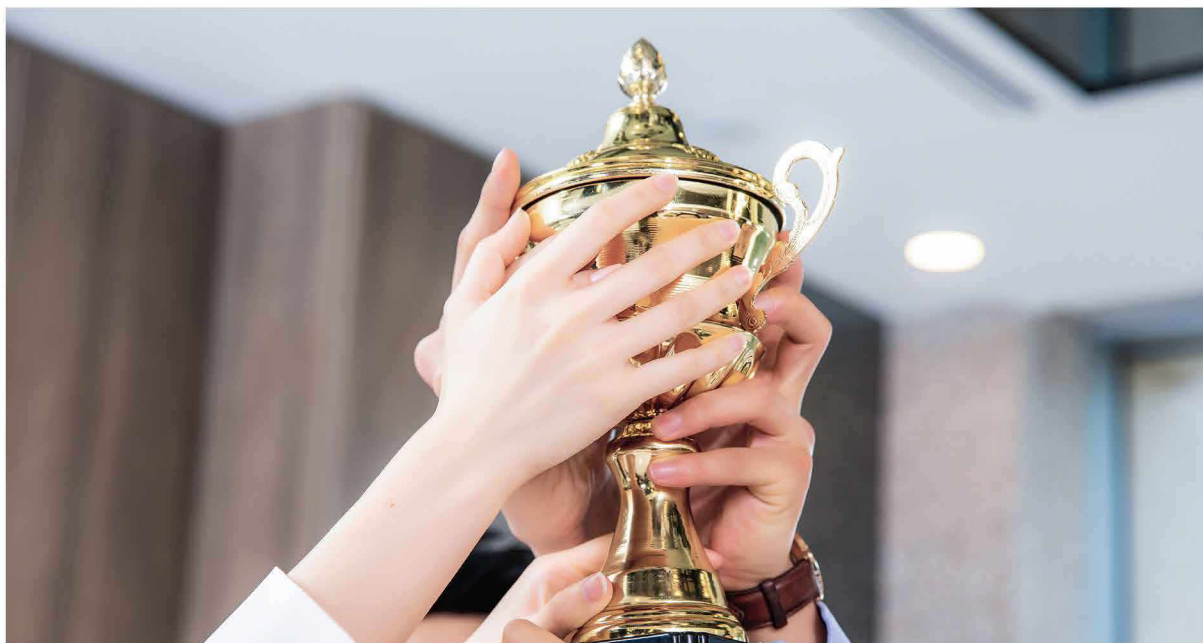
发展战略

DEVELOPMENT STRATEGY

本行坚持以线上业务为主、线下支持线上、线上线下相结合，依托A（人工智能）B（区块链）C（云计算）D（大数据）等先进科技手段推动业务发展，不断提升自主金融科技能力，深度开发针对小微企业和个人消费者的场景应用，在与大流量平台合作中平稳起步，构建并快速提升本行科技和风控能力，实现“金融+场景+科技”的深度融合，为用户提供智能、便捷、安全的普惠金融服务，并力争尽早实现能力输出，推动银行跨越式发展。

所获荣誉

HONORS RECEIVED



2019年5月，由文博会中国国际企业品牌文化博览会组委会、《中国企业报》等联合推出的“2019（第六届）中国品牌影响力评价”中，荣获“2019中国品牌影响力（银行）十大新锐金融科技机构”和“2019中国品牌影响力（银行）十大创新企业”两项殊荣。



2019年6月，由中国管理科学研究院主办，中国管理科学研究院企业管理创新研究所承办，北京新闻文化研究所、发现杂志社联办的“第十二届中国管理科学大会”上获“中国管理创新优秀品牌”。



2019年7月，由中国社会科学院指导、深圳市金融局支持，《中国经营报》主办的2019(第四届)金融科技大会上，荣膺“2019中经Fintech·普惠金融践行银行”。



2019年11月，由《每日经济新闻》主办的“2019中国金融发展论坛暨2019中国金鼎奖颁奖典礼”上，荣获2019中国金鼎奖“年度创新财富管理银行”殊荣。



2019年12月，由智联招聘联合北京大学社会调查研究中心等共同发起的2019年中国年度最佳雇主评选中，荣获“沈阳地区最佳雇主”称号。

04 CONTENTS

主要经营情况

MANAGEMENT SITUATION

MANAGEMENT
SITUATION

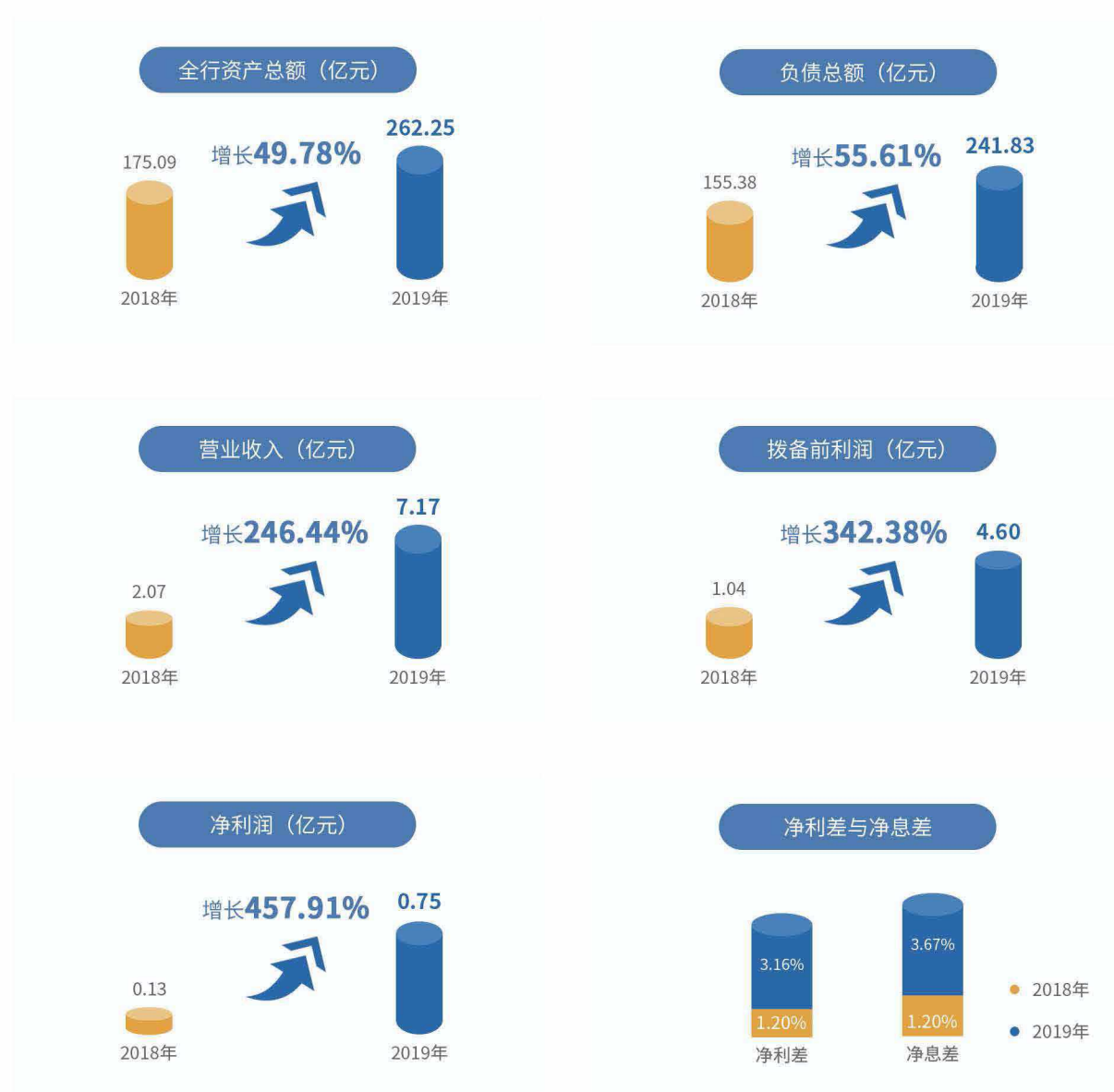


经营情况

MANAGEMENT SITUATION

2019年度，本行坚持差异化市场定位，依法合规经营，以科技型银行战略为指引，聚焦线上个人及小微业务，着力发展普惠金融，资产负债结构不断优化，经营持续向好，服务地方小微企业成效得到广泛认可。

1. 整体经营状况良好。截至2019年12月31日：



2.线上业务稳步发展。本行主要信贷业务为线上“小额、分散”业务，主要客户群体为个人消费者和小微企业。2019年度，本行采用直联方式与头部数据平台开展小额信贷业务合作项目7个，与15家平台合作推出本行存款产品，同时积极研发线上自营业务产品和模式。全年累计服务客户超过500万，遍布全国除港澳台外的31个省级行政区。

3.支持本地小微企业。协助沈阳市政府搭建完成沈阳综合金融服务平台，为全市金融机构支持本地小微企业发展提供了有力抓手。本行充分利用平台大数据优势、信保基金增信措施和平台自动匹配撮合机制，发布了多款专属产品，有效匹配本地平台的信贷融资需求，充分发掘场景平台的本地小微客户，通过线上化手段，提高了小微客户的信贷可得性，扩大了小微金融服务覆盖度。

4.风控能力不断提升。建设风险数据ODS平台和风险数据集市，引入业界先进的FICO BLAZE风控决策引擎，同时建设机器学习自动建模平台，实现高效的模型训练和迭代，提升了本行大数据风险控制能力，提高了本行对线上贷款的风险控制水平。

5.科技赋能取得成效。2019年本行IT资本性支出及费用支出6698万元，同比增长252%。实行科技研发需求至投产的全流程管理，科技研发能力明显提升，本行的重要系统包括统一支付平台、风控平台、手机银行、微信银行、网贷2.0等基本实现自主可控。制定并实施规范的业务平台对接标准接口和流程，对接资产平台、负债平台平均时间分别缩短至20天、10天，效率提升30%以上。

6.主要监管指标达到或优于监管要求。截至2019年底，资本充足率12.60%，拨贷比2.51%，拨备覆盖率157.16%，应收款项类投资按2.5%计提损失准备，同业负债占比10.24%，流动性比例388.51%，流动性匹配率168.89%，优质流动性资产充足率112.56%，均满足监管要求。



主要会计数据

MAIN ACCOUNTING DATA

单位：人民币元

项目	2019 年
营业收入	717,408,864.30
业务及管理费	248,113,176.27
资产减值损失	378,992,653.31
营业利润	80,733,866.35
利润总额	80,515,235.40
净利润	74,613,244.90
经营活动产生的现金流净额	-2,346,628,398.64
于 12 月 31 日	
资产总额	26,224,795,267.50
客户贷款和垫款总额	15,526,524,833.71
减：贷款损失准备	388,993,753.88
负债总额	24,183,126,598.80
客户存款	21,061,318,768.09
股东权益	2,041,668,668.70
股本	2,000,000,000.00
每股计	
基本每股收益	0.04
每股经营活动产生的现金流量净额	-1.17
每股净资产	1.02

主要财务指标

MAIN FINANCIAL INDICATORS

(单位: %)

盈利能力指标	2019 年
平均资产收益率	0.34%
加权平均净资产收益率	3.72%
净利差	3.16%
净息差	3.67%
成本收入比	34.58%
手续费及佣金净收入占营业收入百分比	-13.55%
资本充足指标	2019 年 12 月 31 日
核心一级资本充足率	11.78%
一级资本充足率	11.78%
资本充足率	12.60%
资产质量指标	2019 年 12 月 31 日
不良资产率	1.15%
拨备覆盖率	157.16%
贷款拨备比例	2.51%

05 CONTENTS

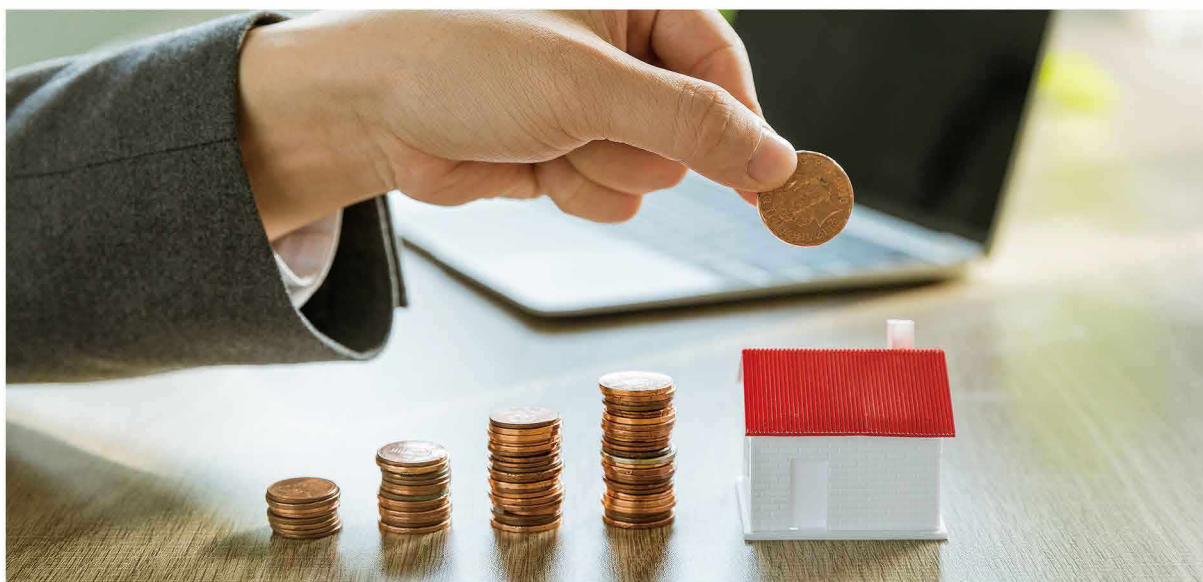
风险管理情况

RISK MANAGEMENT

RISK
MANAGEMENT

风险管理情况

RISK MANAGEMENT



统一风险偏好，搭建全面风险管理体系

统一风险理念，做好资产组合管理，强化风险定价策略，是本行风险管理文化的根本。本行风险文化短期内以控制不良生成率为主，长期以实现“轻资产、轻资本”的轻型银行结构以及风险调整后收益总体提升为总体目标。从长期发展看，本行坚持稳健审慎的风险偏好，但在特定历史机遇期、一定发展阶段可实施积极的稳健，或积极的风险偏好。坚守三条底线：一是坚守风险可承受的底线，要求不良率、利润等关键性财务指标保持相对稳定，不能发生剧烈的波动。同时资本充足率、拨备覆盖率等核心监管指标必须符合监管规定；二是坚守政策合规的底线，各项业务的开展必须符合国家宏观经济政策、行业政策、准入政策等要求，必须符合国家法律法规和监管政策的规定；三是坚守社会责任的底线，实施绿色信贷，信贷投向符合国家政策导向。

本行根据全面风险管理的理念搭建了科学的治理架构，董事会及其风险管理委员会、监事会、高级管理层及其风险控制委员会、风险管理部等相关职能部门构成了本行的风险管理组织架构。风险管理部为全面风险管理的职能部门，牵头履行全面风险的日常管理，负责牵头管理信用风险、集中度风险、业务连续性风险、外包风险；计划财务部负责牵头管理市场风险、银行账户利率风险、流动性风险；金融市场部负责定期对市场风险进行研判，提供利率趋势变化的建议；科技运维中心负责牵头管理信息科技风险；行长办公室负责牵头管理声誉风险；董事会办公室负责牵头管理战略风险；法律合规部负责牵头管理法律合规风险；人力资源部负责牵头管理队伍风险。

加强风险管理制度建设，不断夯实风险管理基础

本行按照风险定价原则，实行经济资本考核，有效平衡风险与收益的关系。制定明确的授信政策风险指引，引导市场条线展业方向。建立健全风险管理制度，覆盖全业务领域，有力保障了各类业务的稳健开展。积极增强防控风险的自觉性和紧迫性，思想上不放松、行动上不懈怠，全力以赴防控和化解各类风险，不断夯实风险管理基础。截至本报告期末，全行各项风控指标均控制在规定范围内。

优化职能部门设置，全面提升自主风控能力

本年度逐步推进线上职能部门建设，成立了大数据风控部、反欺诈部，负责线上资产业务模型建设、反欺诈管理以及线上贷款清收等工作，逐步完善基础设施，多个关键风控配套系统落地运行。通过构建完整的线上贷款贷前、贷中、贷后信用风险模型体系，本行凭借日益增强的自主风控能力，有力支撑了线上资产业务的开展。

报告期内本行涉及的主要大类风险管理情况

本行经营所涉及风险主要涵盖信用风险、流动性风险、操作风险、市场风险、其他风险等五大类风险。

信用风险

报告期内，本行信用风险主要来源于：贷款、企业信用类投资业务、表外信用业务等。本行针对实质风险进行穿透管理，实行授信业务统一审批、集中放款，统筹贷后策略，逐步提升风险监控工作重心，积极推进授信业务基础流程管理及制度体系建设。大力强化风险管控措施和手段，着力完善信用风险管理制度，深入排查各类风险隐患，深化风险管理文化内涵，完善大数据风控体系。截至报告期末，本行不良资产率为1.15%，整体风险可控。

流动性风险

报告期内，本行各项业务有序开展，形成了有效的流动性风险识别、计量、监测和控制体系。通过合适的管理工具使流动性风险得到了有效管控，实现了自身流动性安全、资产负债结构优化，并满足监管要求。同时，资产负债管理系统进入开发阶段，头寸管理模块投产上线，流动性管理系统建设取得阶段性成果。截至报告期末，本行流动性比例388.51%，优质流动性资产充足率112.56%，流动性缺口率65.67%，流动性匹配率168.89%，较上年度均有较大幅度提高。

操作风险

报告期内，本行以提升内部管理水平、满足外部监管要求为目标，稳步推进操作风险管理工作，强化岗位监督和制衡；及时跟踪监管动态，主动识别风险并完善内部控制措施。

逐步形成有效的操作风险管理体系，同时将操作风险与内控案防工作紧密结合，深化全行案件防控的长效机制。本行致力于稳步加强合规管理，继续完善内控制度体系建设，严格落实操作风险管理工作职责，有效开展客户识别和管控，实现大额和可疑交易的集中报送。报告期内，本行未发生重大操作风险事件及案防事故。

市场风险

报告期内，未开展外汇及商品业务，无相关市场风险敞口。本行已搭建了较为完善的市场风险管理体系，确保在相关业务开展时能有效落实相应的风险管理措施。本行重视银行账户利率风险管理，由专业部门进行统一管理，通过定价工具对资产负债结构进行合理安排。本行银行账户利率风险管理始终坚持审慎性原则，管理目标是在整体业务发展战略和风险偏好下，通过有效管理，将利率变动对整体收益和经济价值的不利影响控制在可承受范围内，促进本行实现可持续的收益增长。

其他风险

包括队伍风险、法律合规风险、声誉风险、战略风险、洗钱风险、信息科技风险等。关于队伍风险，报告期内本行未发生重大队伍风险事件或重大队伍风险隐患；关于法律合规风险，报告期内本行始终重视建立健全法律及监管规定风险管理体系，构建事前、事中和事后法律合规风险全程防控体系，未发生法律合规风险；关于声誉风险，报告期内本行未发生重大声誉风险事件；关于战略风险，报告期内本行既定的战略目标清晰，战略风险总体可控；关于洗钱风险，报告期内本行按照监管要求履行反洗钱职责，洗钱风险整体可控；关于信息科技风险，本行制定并细化了关键风险指标体系,并对其持续监测和分析，报告期内监测未发现异常情况。

本行持续加强大数据风控能力

自主研发风控模型

本行持续加强线上资产业务自主风控能力的建设，自主开发构建了多款大数据风控模型，风控模型适用的范围从个人消费贷扩展至小微企业主经营贷，借助金融科技手段不断实现对大数据风控模型的迭代，有效满足线上贷款风控需要。

聚焦能力基础建设

搭建业内先进风控决策引擎系统，完成集成可视化的机器学习自动建模平台系统建设，开发建立风险数据集市ODS平台，极大提升了本行风控模型部署效率，为大数据风控能力建设提供了有效的基础设施保障；加大外部风控数据源的引入与管理，建立风控数据源动态管理模式，确保本行风控数据源兼顾多维度与合规性。

推进反欺诈系统搭建

围绕线上业务欺诈风险特点，启动反欺诈企业级中央智能风控系统建设，打通全行数据资源，实现全行业务联防联控；推动设备指纹与生物探针系统建设，针对欺诈黑产部署企业级智能反欺诈模型，联通外部数据资源打击欺诈犯罪；加强对团伙欺诈风险管理，对现有业务部署团伙欺诈聚类规则，有效识别与防控黑中介风险。

06 CONTENTS

公司治理

CORPORATE GOVERNANCE

CORPORATE
GOVERNANCE



公司治理

CORPORATE GOVERNANCE

本行致力于维持高水平的公司治理，严格按照公司法、商业银行法等法律法规的规定，结合本行公司治理实践，优化公司治理结构，完善公司治理制度。

股东大会

组成

本行股东大会由沈阳荣盛中天实业有限公司、沈阳天新浩科技有限公司、沈阳启源工业泵研究所有限公司、沈阳智通融网络科技有限公司、沈阳金联邦医疗器械有限公司五家发起人股东组成。

股东大会会议情况

2019年度，本行共计召开一次股东大会，审议通过了本行2018年度报告、2018年度审计报告、2018年度关联交易专项报告、2018年度财务决算方案、2019-2023年度资本管理规划报告等议案；听取了监事会关于2018年度董事、高级管理人员履职评价情况的报告。本次股东大会的召开依法合规地履行了相应的法律程序。

董事会

组成

本行董事会目前共有董事11名，其中股权董事5名，即周林先生、沈光朗先生、陈伟先生、耿凡超女士、陈佳伟先生；高管董事2名，即陶志刚先生、刘玫林先生；独立董事4名，即周俊祥先生、刘铁民先生、刘志远先生、王新宇先生。本行董事的任期为3年，任期届满可连选连任。

周林先生担任本行董事长。

董事会会议情况

2019年度本行共计召开四次董事会定期会议、三次董事会临时会议，主要审议并通过了本行组织架构调整、职位体系及薪酬体系调整、外部审计机构聘任、首席信息官任免、总审计师聘任，审议并通过了本行2018年度审计报告、2018年度合规内控与操作风险管理报告、2018年度内部控制评价报告、2018年度关联交易报告、2018年度全面风险管理报告、2018年度报告、2018年度重大关联交易报告、2019年度核销计划、员工行为守则、调整董事会战略委员会为战略发展与消费者权益保护委员会等议案。历次董事会的召开均依法合规地履行了相应的法律程序。其中，独立董事均积极履职，对相关议案发表了独立见解。

监事会

组成

本行监事会共有监事3名，其中股东代表监事1名、职工代表监事1名、外部监事1名。本行监事的任期为3年，任期届满可连选连任。本行股东代表监事和外部监事由股东大会选举，职工代表监事由职工代表机构选举。

叶志强先生担任本行监事长。

监事会会议情况

2019年度本行共计召开四次监事会会议，主要审议并通过了内控评价报告、全面风险管理报告、履职评价报告等25项议案，听取经营情况分析报告、资产负债管理报告、资本充足率情况报告等13项汇报。同时监事会积极履行监督职责，列席历次股东大会、董事

会以及行长办公会等重要会议，认真审阅会议材料，关注议事程序、决策过程和结果、信息披露等的合法合规性，监督董事会决策情况，以及高级管理层执行情况。开展年度履职评价工作，形成对董事及高级管理层年度履职情况的评价报告，以及监事会及其成员年度履职情况的自我评价报告，并按规定向股东大会和监管部门报告履职评价情况。

高级管理层

组成

高级管理层是本行的执行机构，由行长、副行长、首席风险官、首席信息官、首席金融市场官、首席财务官组成。

陶志刚先生担任本行行长。

高级管理层的运作

高级管理层依据本行公司章程和董事会的授权，有序组织经营管理活动。根据董事会确定的战略和目标，制定综合经营计划，定期向董事会报告战略实施和计划执行情况；分析研判内外部形势，制定经营策略和管理措施，并根据市场变化适时作出调整；主动邀请董事、监事参加重要会议、重大活动，听取意见建议，密切与董事会、监事会的沟通，促进经营管理能力和运行效率的提升。

07 CONTENTS

内部控制、内部审计

INTERNAL CONTROL, INTERNAL AUDIT

AUDIT
CONTROL

内部控制、内部审计

INTERNAL CONTROL, INTERNAL AUDIT



内部控制

本行内部控制的目标是保证经营管理依法合规、资产安全、财务报告及相关信息真实完整，提高经营效率，促进实现发展战略。报告期内，本行以防范风险、审慎经营为出发点，逐步建立健全内部控制制度体系。董事会负责实施充分有效的内部控制体系，在法律和政策框架内审慎经营，负责明确设定可接受的风险水平，保证高级管理层采取必要的风险控制措施，负责监督高级管理层对内部控制体系的充分性与有效性进行监测和评估；监事会负责监督董事会、高级管理层完善内部控制体系，负责监督董事会、高级管理层及其成员履行内部控制职责；高级管理层负责执行董事会决策，负责根据董事会确定的可接受的风险水平，制定系统化的制度、流程和方法，采取相应的风险控制措施，负责完善内部组织机构，保证内部控制的各项职责得到有效履行，负责组织对内部控制体系的充分性与有效性进行监测和评估。

内部控制自我评价

报告期内，本行进一步完善内控评价工作，有效保障业务合规发展。本行已按照企业内部控制规范体系和相关规定的要求保持了有效的财务报告内部控制。根据内部控制缺陷的认定标准，本行不存在财务报告内部控制重大缺陷和重要缺陷，未发现非财务报告内部控制重大缺陷和重要缺陷。对有待完善的事项，本行已识别、并采取了积极的改进和控制措施，对本行内部控制体系的有效性和财务报告的可靠性不构成实质影响。

内部审计

本行内部审计以促进建立健全有效的风险管理机制、内部控制制度和公司治理程序为宗旨，对内部控制制度和风险管理机制的有效性、公司治理程序的效果、经营活动的效益性以及有关人员的经济责任等进行审计评价，提出相关改进建议。报告期内，本行建立了独立垂直的内部审计体系，董事会对内部审计的适当性和有效性承担最终责任，并负责审议批准本行内部审计制度、审计工作报告等，为独立、客观开展内部审计工作提供必要保障；审计委员会根据董事会授权监督本行内部审计制度、审计计划的实施情况，并向董事会汇报；监事会负责监督指导内部审计工作；审计部门向董事会及其审计委员会负责并报告工作，向监事会和高级管理层汇报工作。

报告期内，本行审计部门结合初创银行特点和经济金融形势变化，聚焦重点业务风险防控，加强跟踪督导，推动改进管理机制、业务流程和内部管理，在促进制度完善、优化流程方面发挥积极作用。

08 CONTENTS

履行社会责任情况

PERFORMANCE OF SOCIAL RESPONSIBILITY



履行社会责任情况

PERFORMANCE OF SOCIAL RESPONSIBILITY



积极发展普惠金融

本行成立以来，遵循民营银行差异化定位的政策要求，积极发展普惠金融。一方面，大力发展小额分散个人业务，服务了大量从未获得过银行贷款服务的长尾客户。另一方面，确立“立足辽宁、聚焦沈阳”的小微业务发展思路，以科技手段推动小微业务发展。2019年本行优化组织架构，设立消费金融事业部、小微金融事业部、小微服务中心，为服务个人和小微企业提供组织保障。基于本行数据资产、人行征信、外部供应商数据源，研发了多场景的信息数据类线上普惠产品。充分利用沈阳综合金融平台信息技术优势，提升本地线上获客能力，有效降低银行、企业两端成本。充分发掘自身潜力，从人员、系统、风控、信贷额度、考核激励等多方面，为小微业务发展提供资源支持。全年累计服务个人和小微客户数超过500万，其中农村客户116万。

加强消费者权益保护

2019年本行高度重视消费者权益保护工作，董事会成立了战略发展与消费者权益保护委员会，经营层设立了消费者权益保护和运营管理部，建立健全相关工作制度，进一步明确了工作要求、运行机制、行为准则、消费者投诉流程、宣传教育办法、监督管理等内容。建立了智能客服系统，设立了全国统一客服电话400-1757-999，对金融消费者提出的咨询、投诉、问题给予及时反馈处理，消费者满意度良好。

宣传金融知识

2019年本行深入开展金融知识普及工作，先后组织了“3·15”消费者权益保护日主题宣传、“金融知识普及月”活动，通过微信公众号、微博、手机银行和宣传展台、LED显示屏等多种渠道，针对不同金融消费者群体，有效宣传了防范金融诈骗、打击非法集资、小额贷款、银行卡、理财等金融知识，切实提升了大众金融素养。

09 CONTENTS

股本结构及股东情况

EQUITY STRUCTURE AND SHAREHOLDERS

CAPITAL
STRUCTURE

股本结构情况

EQUITY STRUCTURE

股东性质	股东户数	持股数（股）	持股比例
国家股			
国有法人股			
民营法人股	5	2000000000	100%
内部职工股			
外部自然人股			
境外法人股			
合计	5	2000000000	100%

股东基本情况

BASIC INFORMATION OF SHAREHOLDERS

股东名称	股东性质	入股时间	股数（万股）	持股比例
沈阳荣盛中天实业有限公司	民营企业	2017年9月28日	60,000.00	30.00%
沈阳天新浩科技有限公司	民营企业	2017年9月28日	56,000.00	28.00%
沈阳启源工业泵研究所有限公司	民营企业	2017年9月28日	45,000.00	22.50%
沈阳智通融网络科技有限公司	民营企业	2017年9月28日	19,500.00	9.75%
沈阳金联邦医疗器械有限公司	民营企业	2017年9月28日	19,500.00	9.75%

10 CONTENTS

董事、监事及高级管理人员
和员工情况

STAFF SITUATION

STAFF
SITUATION

董事

DIRECTOR

姓名	职务	性别	任职时间
周 林	董事长、股权董事	男	2017 年 09 月 28 日
沈光朗	副董事长、股权董事	男	2017 年 09 月 28 日
陈 伟	股权董事	男	2017 年 09 月 28 日
耿凡超	股权董事	女	2017 年 09 月 28 日
陈佳伟	股权董事	男	2017 年 09 月 28 日
陶志刚	高管董事	男	2018 年 12 月 28 日
刘玫林	高管董事、董事会秘书	男	2017 年 09 月 28 日
周俊祥	独立董事	男	2017 年 09 月 28 日
刘铁民	独立董事	男	2017 年 09 月 28 日
刘志远	独立董事	男	2017 年 09 月 28 日
王新宇	独立董事	男	2017 年 09 月 28 日

监事

SUPERVISOR

姓名	职务	性别	任职时间
叶志强	监事长	男	2017 年 09 月 28 日
尹邦红	监事	女	2017 年 09 月 28 日
邢 悦	监事	女	2017 年 09 月 28 日

高级管理人员

SENIOR MANAGEMENT

姓名	职务	性别	任职时间
陶志刚	行长	男	2018年12月06日
刘玫林	副行长	男	2017年09月28日
王传正	副行长	男	2017年09月28日
肖煜	首席风险官	男	2018年07月05日
舒蒂	首席信息官	女	2019年05月14日
张文捷	首席金融市场官	男	2018年07月12日
叶逢海	首席财务官	男	2018年07月12日

员工情况

STAFF SITUATION

员工人数

截至2019年12月31日，本行共有员工208人，较去年增加85人，其中新增科技人才69人。行长室成员7人，占总人数的3.4%；前台员工34人，占总人数的16.4%；中后台员工167人，占总人数的80.2%。

文化程度

截至2019年12月31日，本行有博士研究生5人，占比2%；硕士研究生55人，占比27%；本科137人，占比66%；专科及以下11人，占比5%。

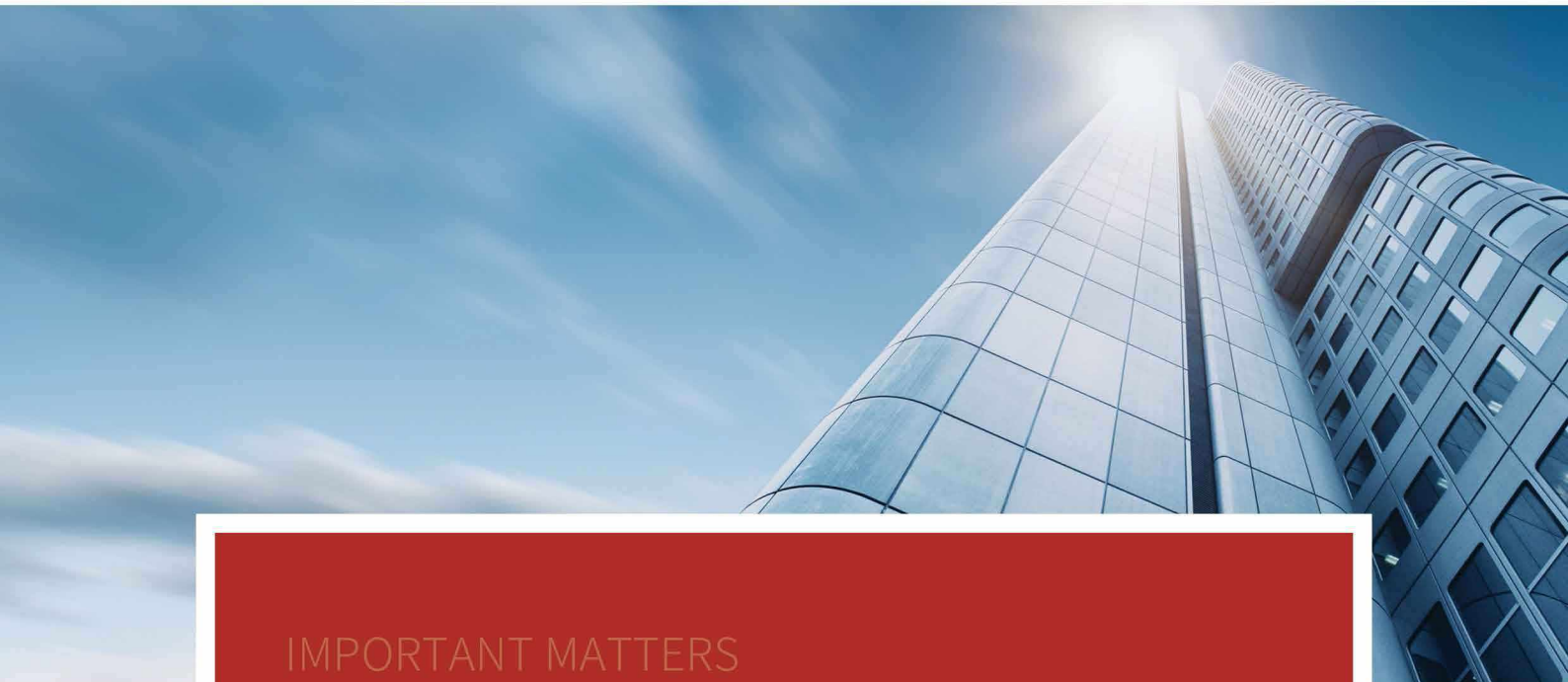
11 CONTENTS

重要事项

IMPORTANT MATTERS

IMPORTANT
MATTERS





IMPORTANT MATTERS

重要事项 >>>

- ◆ 重大诉讼、仲裁事项：无
- ◆ 报告期内收购及出售资产、分立合并事项：无
- ◆ 报告期内本行董事、监事、高级管理人员接受处罚情况：无

12 CONTENTS

组织结构

ORGANIZATION STRUCTURE



组织架构

ORGANIZATIONAL STRUCTURE



13 CONTENTS

审计报告及财务报表

AUDIT REPORT AND FINANCIAL STATEMENTS

AUDIT
REPORT



审计报告

AUDIT REPORT



大信审字[2020]第27-00005号

辽宁振兴银行股份有限公司全体股东：

一、审计意见

我们审计了辽宁振兴银行股份有限公司（以下简称“贵行”）财务报表，包括2019年12月31日的资产负债表，2019年度的利润表、现金流量表、股东权益变动表，以及财务报表附注。

我们认为，后附的财务报表在所有重大方面按照企业会计准则的规定编制，公允反映了贵行2019年12月31日的财务状况以及2019年度的经营成果和现金流量。

二、形成审计意见的基础

我们按照中国注册会计师审计准则的规定执行了审计工作。审计报告的“注册会计师对财务报表审计的责任”部分进一步阐述了我们在这些准则下的责任。按照中国注册会计师职业道德守则，我们独立于贵行，并履行了职业道德方面的其他责任。

我们相信，我们获取的审计证据是充分、适当的，为发表审计意见提供了基础。

三、管理层和治理层对财务报表的责任

管理层负责按照企业会计准则的规定编制财务报表，使其实现公允反映，并设计、执行和维护必要的内部控制，以使财务报表不存在由于舞弊或错误导致的重大错报。

在编制财务报表时，管理层负责评估贵行的持续经营能力，披露与持续经营相关的事

项（如适用），并运用持续经营假设，除非管理层计划清算贵行、终止运营或别无其他现实的选择。

治理层负责监督贵行的财务报告过程。

四、注册会计师对财务报表审计的责任

我们的目标是对财务报表整体是否不存在由于舞弊或错误导致的重大错报获取合理保证，并出具包含审计意见的审计报告。合理保证是高水平的保证，但并不能保证按照审计准则执行的审计在某一重大错报存在时总能发现。错报可能由于舞弊或错误导致，如果合理预期错报单独或汇总起来可能影响财务报表使用者依据财务报表作出的经济决策，则通常认为错报是重大的。

在按照审计准则执行审计工作的过程中，我们运用职业判断，并保持职业怀疑。同时，我们也执行以下工作：

（一）识别和评估由于舞弊或错误导致的财务报表重大错报风险，设计和实施审计程序以应对这些风险，并获取充分、适当的审计证据，作为发表审计意见的基础。由于舞弊可能涉及串通、伪造、故意遗漏、虚假陈述或凌驾于内部控制之上，未能发现由于舞弊导致的重大错报的风险高于未能发现由于错误导致的重大错报的风险。

（二）了解与审计相关的内部控制，以设计恰当的审计程序，但目的并非对内部控制的有效性发表意见。

（三）评价管理层选用会计政策的恰当性和作出会计估计及相关披露的合理性。

（四）对管理层使用持续经营假设的恰当性得出结论。同时，根据获取的审计证据，就可能导致对贵行持续经营能力产生重大疑虑的事项或情况是否存在重大不确定性得出结论。如果我们得出结论认为存在重大不确定性，审计准则要求我们在审计报告中提请报表使用者注意财务报表中的相关披露；如果披露不充分，我们应当发表非无保留意见。我们的结论基于截至审计报告日可获得的信息。然而，未来的事项或情况可能导致贵行不能持续经营。

（五）评价财务报表的总体列报、结构和内容（包括披露），并评价财务报表是否公允反映相关交易和事项。

我们与治理层就计划的审计范围、时间安排和重大审计发现等事项进行沟通，包括沟通我们在审计中识别出的值得关注的内部控制缺陷。



中国注册会计师：



中国注册会计师：



二〇二〇年二月二十八日

资产负债表

编制单位：辽宁振兴银行股份有限公司

2019年12月31日

单位：人民币元

项 目	附注	期末余额	期初余额
资产：			
现金及存放中央银行款项	六（一）	3,729,780,050.74	1,360,119,117.46
存放同业款项	六（二）	862,766,976.13	1,072,038,499.55
贵金属			
拆出资金	六（三）		678,640,000.00
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产			
衍生金融资产			
买入返售金融资产			
持有待售资产			
应收利息	六（四）	151,502,500.21	28,037,761.83
发放贷款及垫款	六（五）	15,137,531,079.83	6,606,038,073.79
可供出售金融资产	六（六）	232,609,050.00	1,157,077,202.69
持有至到期投资	六（七）	1,802,470,686.08	
应收款项类投资	六（八）	3,880,215,418.86	6,445,765,262.30
长期股权投资			
投资性房地产			
固定资产	六（九）	10,569,505.50	9,111,505.32
在建工程	六（十）	1,158,268.14	
无形资产	六（十一）	14,704,954.99	528,252.15
递延所得税资产	六（十二）	98,596,885.19	28,653,920.92
其他资产	六（十三）	302,889,891.83	122,699,350.78
资产总计		26,224,795,267.50	17,508,708,946.79

法定代表人/董事长：

行长：

计财总监/计划财务部总经理：

资产负债表（续）

编制单位：辽宁振兴银行股份有限公司

2019年12月31日

单位：人民币元

项 目	附注	期末余额	期初余额
负债：			
向中央银行借款			
同业及其他金融机构存放款项	六（十四）	2,079,211,157.81	3,158,171,838.46
拆入资金	六（十五）	100,000,000.00	
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	六（十六）	294,000,000.00	
吸收存款	六（十七）	21,061,318,768.09	12,213,804,017.78
应付职工薪酬	六（十八）	61,064,075.14	3,221,134.28
应交税费	六（十九）	102,154,834.17	6,530,128.44
应付利息	六（二十）	396,857,177.52	98,202,739.02
持有待售负债			
预计负债			
应付债券			
其中：优先股			
永续债			
递延所得税负债	六（十二）	2,124,503.62	1,472,102.27
其他负债	六（二十一）	86,396,082.45	59,571,614.56
负债合计		24,183,126,598.80	15,540,973,574.81
所有者权益（或股东权益）：			
股本	六（二十二）	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	六（二十三）	-679,948.18	
盈余公积	六（二十四）	4,234,861.69	
一般风险准备			
未分配利润	六（二十五）	38,113,755.19	-32,264,628.02
所有者权益（或股东权益）合计		2,041,668,668.70	1,967,735,371.98
负债和所有者权益（或股东权益）总计		26,224,795,267.50	17,508,708,946.79

法定代表人/董事长：

行长：

计财总监/计划财务部总经理：

利 润 表

编制单位：辽宁振兴银行股份有限公司

2019年度

单位：人民币元

项 目	附注	本期发生额	上期发生额
一、营业收入		717,408,864.30	207,080,174.79
利息净收入	六（二十六）	280,959,968.99	21,313,456.25
利息收入		1,236,980,109.28	217,969,596.98
利息支出		956,020,140.29	196,656,140.73
手续费及佣金净收入	六（二十七）	-97,189,872.85	34,406,926.37
手续费及佣金收入		1,525,846.05	42,713,577.58
手续费及佣金支出		98,715,718.90	8,306,651.21
投资收益（损失以“-”号填列）	六（二十八）	519,321,759.33	151,359,792.17
其中：对联营企业和合营企业的投资收益		-	-
其他收益	六（二十九）	14,030,725.00	
公允价值变动收益（损失以“-”号填列）		-	-
汇兑收益（损失以“-”号填列）		-	-
其他业务收入	六（三十）	286,283.83	-
资产处置收益（损失以“-”号填列）		-	-
二、营业支出		636,674,997.95	203,831,773.60
税金及附加	六（三十一）	9,569,168.37	1,074,216.48
业务及管理费	六（三十二）	248,113,176.27	102,487,292.77
资产减值损失（转回以“-”号填列）	六（三十三）	378,992,653.31	100,270,264.35
其他业务成本		-	-
三、营业利润（亏损以“-”号填列）		80,733,866.35	3,248,401.19
加：营业外收入	六（三十四）	76,750.13	400,000.08
减：营业外支出	六（三十五）	295,381.08	47,633.60
四、利润总额（亏损以“-”号填列）		80,515,235.40	3,600,767.67
减：所得税费用	六（三十六）	5,901,990.50	-9,772,819.63
五、净利润（亏损以“-”号填列）		74,613,244.90	13,373,587.30
持续经营净利润		74,613,244.90	13,373,587.30
终止经营净利润			
六、其他综合收益的税后净额		-679,948.18	-
（一）以后不能重分类进损益的其他综合收益		-	-
（二）以后将重分类进损益的其他综合收益		-679,948.18	-
2. 可供出售金融资产公允价值变动损益		-679,948.18	-
七、综合收益总额		73,933,296.72	13,373,587.30
八、每股收益			
（一）基本每股收益		0.04	0.01
（二）稀释每股收益		0.04	0.01

法定代表人/董事长：

行长：

计财总监/计划财务部总经理：

现金流量表

编制单位：辽宁振兴银行股份有限公司

2019年度

单位：人民币元

项目	附注	本期发生额	上期发生额
一、经营活动产生的现金流量：			
客户存款和同业存放款项净增加额		7,595,775,536.33	13,580,199,689.29
向中央银行借款净增加额			
拆入资金净增加额		100,000,000.00	
拆出资金净减少额		678,640,000.00	
收取利息、手续费及佣金的现金		1,247,002,652.79	238,784,613.32
回购业务资金净增加额		294,000,000.00	
收到其他与经营活动有关的现金	六（三十七）	14,393,758.96	415,207.59
经营活动现金流入小计		9,929,811,948.08	13,819,399,510.20
客户贷款及垫款净增加额		8,855,982,164.89	5,831,519,230.30
存放中央银行和同业款项净增加额		2,433,610,440.59	2,108,028,295.86
为交易目的而持有的金融资产净增加额			
返售业务资金净增加额			
支付利息、手续费及佣金的现金		762,050,359.62	98,264,089.54
支付给职工以及为职工支付的现金		94,688,556.54	68,628,199.90
支付的各项税费		48,303,111.96	437,648.50
支付其他与经营活动有关的现金	六（三十七）	81,805,713.12	59,656,495.94
经营活动现金流出小计		12,276,440,346.72	8,166,533,960.04
经营活动产生的现金流量净额		-2,346,628,398.64	5,652,865,550.16
二、投资活动产生的现金流量：			
收回投资收到的现金		19,614,274,763.69	601,250,684.93
取得投资收益收到的现金		519,321,759.33	129,298,675.66
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额			
收到其他与投资活动有关的现金			
投资活动现金流入小计		20,133,596,523.02	730,549,360.59
投资支付的现金		18,010,840,209.00	6,134,905,188.11
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金		50,708,946.11	7,273,820.61
支付其他与投资活动有关的现金			
投资活动现金流出小计		18,061,549,155.11	6,142,179,008.72
投资活动产生的现金流量净额		2,072,047,367.91	-5,411,629,648.13
三、筹资活动产生的现金流量：			
吸收投资收到的现金			
取得借款收到的现金			
发行债券收到的现金			
收到其他与筹资活动有关的现金			
筹资活动现金流入小计		-	-
偿还债务支付的现金			
分配股利、利润或偿付利息支付的现金			
支付其他与筹资活动有关的现金			
筹资活动现金流出小计		-	-
筹资活动产生的现金流量净额		-	-
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响			
五、现金及现金等价物净增加额	六（三十八）	-274,581,030.73	241,235,902.03
加：期初现金及现金等价物余额	六（三十八）	869,883,503.40	628,647,601.37
六、期末现金及现金等价物余额	六（三十八）	595,302,472.67	869,883,503.40

法定代表人/董事长：

行长：

计财总监/计划财务部总经理：

14 CONTENTS

企业文化

CORPORATE CULTURE

CORPORATE
CULTURE



企业文化

CORPORATE CULTURE

愿景：

成为国内领先、专而美的科技型银行

企业使命：

以科技手段为小微企业和个人消费者提供
极致体验的金融解决方案

价值观：

守正出新 行稳致远

行训：

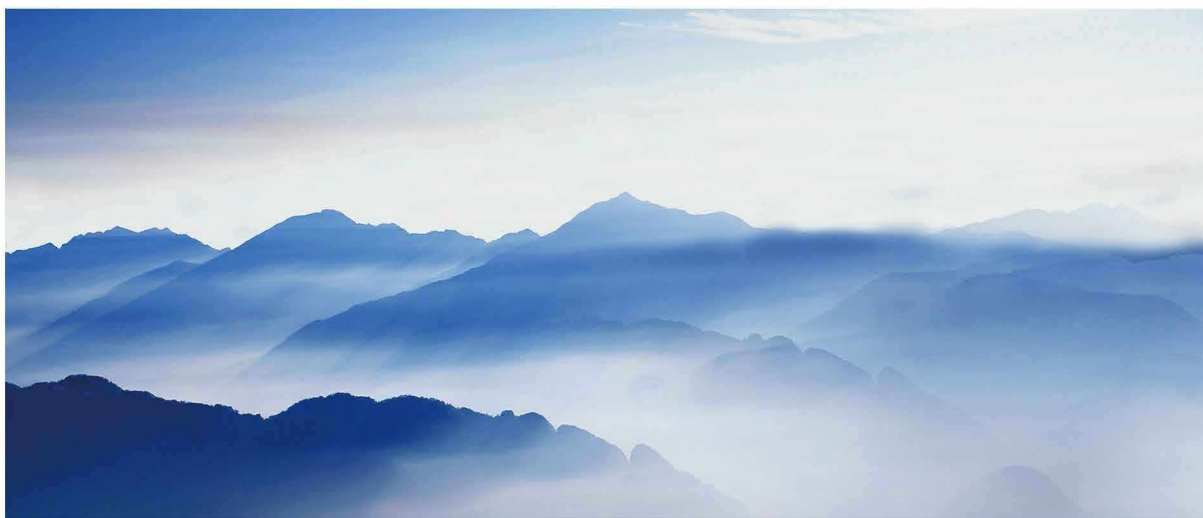
慎独 厚德 诚信 包容

品牌口号：

科技助力振兴

CULTURE





专

专注

市场定位明确，专注于以科技手段服务小微企业和个人消费者，有所为有所不为

专业

专业源于专注，专注所以专业；秉承工匠精神，以专业创造价值

专心

保持战略定力，坚定战略方向；专心致志，心无旁骛

美

经营指标优于同业

监管指标达到或超过要求

具有良好的社会知名度和美誉度

科技助力振兴

