



辽宁振兴银行股份有限公司
2024年年度报告

TABLE OF CONTENTS

目 录

重要提示	02
致辞	03
释义	04
第一节 公司基本情况	05
第二节 党的建设	08
第三节 主要会计数据和指标	11
第四节 经营情况分析	13
第五节 公司治理	20
第六节 股本结构与股东情况	24
第七节 董事、监事、高级管理人员及员工情况	28
第八节 社会责任报告	33
第九节 重要事项	36
第十节 财务报告	38



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。

本行董事长文远华先生及首席财务官叶逢海先生声明：保证年度报告中财务报告的真实、准确、完整。

本行第二届董事会第五十二次会议于2025年3月27日审议通过了本年度报告。

立信会计师事务所(特殊普通合伙)根据中国现行审计准则对本行编制的2024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。

SPEECH

致 辞

祥龙摆尾辞旧岁，金蛇纳福启新程。

这是涅槃重生的一年。面对着存贷款利率持续下行、净利差持续收窄、史无前例的“资产荒”、行业不良率持续升高和本地市场竞争激烈等诸多不利条件，振兴人在奋斗中求生存、在挑战中求发展，我们圆满地完成了既定经营目标，为“新三年规划”取得了开门红！

这是加强业务自主经营的一年。通过持续聚焦“服务本地、服务小微、服务新市民”的业务发展理念，坚定新模式资产业务的投放方向，搭建零售负债业务“自主产品体系、自建服务渠道、自驱销售团队、自营客运机制”的自营能力，我们的自主经营能力得到了较大提升，本地业务取得新突破。

这是统一思想、凝聚共识的一年。我们充分发挥党委“把方向、管大局、保落实”的政治核心作用，通过制定新一周期的各项规划，许下“成为国内领先、专而美的数字化零售银行”的新愿景，锚定“致力于为本地金融消费者提供极致体验的金融服务”的新目标。

这是多元施策、创收增效的一年。我们的负债成本持续降低，金融市场业务始终处在高收益水平，不良资产的处置能力稳步提升，持续加强制度体系建设与完善，不断提升风险管控核心能力，资本运用高效合理，项目管理标准化、流程化，信息科技系统日益完善。

这是提升品牌影响力的一年。我们启用了“956185”的新客服热线，再度荣登“2024年辽宁省品牌价值评价榜”，与辽宁大学共建校外实习实践教育基地，振兴银行的品牌逐渐得到了社会各界的认可。

旖旎风光，应在巍然高峰，攻坚克难，唯有勇毅笃行。回首过往，我们取得了不俗成绩。面对新的挑战，我们一刻也不能停，一步也不能错，一天也误不起。

新的一年，我们要严守不发生流动性风险、信息科技风险和声誉风险的底线；要划清合规风险、信用风险、操作风险和道德风险的红线；要稳固“业务-风险-审计”的防线；要预判行业趋势与市场风险的走势线。

新的一年，我们要挥“降本旗”、走“增效路”。严控各项业务及管理费用，持续降低负债成本，要通过各种方式提升自身盈利能力、控制成本、厉行节约，充分利用现有资源提升增收效能。

新的一年，我们要传承不守旧、发展不离根。持续提升自主能力始终是我们的目标，业务端要做好存量项目的管理，探索新的业务模式；风险端要提升全面风险管理能力，完善智能风控体系，精细化全流程催收管理；运营端要加强还款、核算、对账和客诉处置能力。

路虽远，攀山越水寻常事，行则将至。愿全体振兴人牢记使命，攻坚克难、团身“过冬”、趟过经济周期，不负政府、监管机构、客户和股东的殷切希望与嘱托，努力达成2025年的各项经营和合规目标！

PARAPHRASE
 释 义

释义项	释义内容
本行、全行、辽宁振兴银行	辽宁振兴银行股份有限公司
本行章程、公司章程	辽宁振兴银行股份有限公司章程
本行党委、辽宁振兴银行党委	中共辽宁振兴银行股份有限公司委员会
《公司法》	《中华人民共和国公司法》
人行、人民银行	中国人民银行
监管、监管机构	国家金融监督管理总局 国家金融监督管理总局辽宁监管局
三会一层	股东大会、董事会、监事会、高级管理层
高管层	高级管理层
消保	消费者权益保护
报告期内	2024年度 (2024年1月1日至2024年12月31日)
报告期末	2024年12月31日
上年、上年末	2023年度 (2023年1月1日至2023年12月31日)
元	人民币元



第一节 公司基本情况

一、基本信息

中文名称	辽宁振兴银行股份有限公司
中文简称	辽宁振兴银行
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
注册地址	辽宁省沈阳市沈河区北站路61号
邮编	110013
成立时间	2017年9月28日
业务范围	
(一) 吸收人民币存款	(八) 从事同业拆借
(二) 发放短期、中期和长期人民币贷款	(九) 从事借记卡业务
(三) 办理国内结算	(十) 提供信用证服务及担保
(四) 办理票据承兑与贴现	(十一) 代理收付款项及代理保险业务
(五) 发行金融债券	(十二) 提供保管箱服务
(六) 代理发行、代理兑付、承销政府债券	(十三) 经国务院银行业监督管理机构批准的其他业务
(七) 买卖政府债券、金融债券	
客服及投诉电话	956185
刊登年度报告互联网网址	www.newupbank.com
年度报告备置地点	本行董事会办公室
金融许可证机构编码	B1661H221010001
统一社会信用代码	91210100MA0UJB8F1X
登记机关	沈阳市市场监督管理局
股权托管机构	辽宁股权登记托管服务有限公司
聘请的会计师事务所	立信会计师事务所(特殊普通合伙)

NewUp Bank
of
Liaoning

二、公司简介

辽宁振兴银行系辽宁省内首家民营银行，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五家股东共同发起设立。本行于2016年12月19日获得筹建批复，2017年9月27日获得开业批复，2017年9月28日注册成立，2017年11月24日正式开业。

三、发展战略

辽宁振兴银行按照党和国家关于民营银行发展的政策要求，在夯实互联网金融业务基础的前提下，立足本地、聚焦本源，发挥比较优势，提升自主能力，建设自有渠道，融合线上线下，努力服务本地生活，构建金融生态，助力辽沈经济。同时加强党建引领，优化公司治理，强化风险防控，坚守合规经营底线，确保发展行稳致远，努力成为政府认可、客户信赖、股东满意、员工幸福、社会赞誉的民营银行。

报告期内，辽宁振兴银行坚持“践行初心、服务本地，一体两翼、双擎驱动”的战略方向，通过持续聚焦“服务本地、服务小微、服务新市民”的业务发展理念，多措并举，优化资产结构，切实满足辽宁地区新市民及普惠小微客户的融资需求。同时，积极推进零售负债业务“自主产品体系、自建服务渠道、自驱销售团队、自营客运机制”的自营能力建设并取得明显成效。





第二节 党的建设

报告期内，辽宁振兴银行党委紧密围绕习近平新时代中国特色社会主义思想，深入贯彻党的二十大及二十届三中全会精神，扎实推进党纪学习教育，全面落实习近平总书记系列重要讲话、指示批示精神，以及中央、省、市、区的重大决策部署。通过强化党建主体意识，充分发挥党建在公司治理中的核心作用，将党的领导深度融入银行经营管理的各个环节，为全行稳健发展提供了坚实的政治保障和组织保障。

一、全面深化党纪学习教育与党的二十届三中全会精神宣贯

本行党委高度重视党纪学习教育和党的二十届三中全会精神的宣传贯彻工作。在党纪学习教育方面，本行迅速响应中央、省、市、区委的部署要求，制定实施方案和行动规划，明确学习目标和任务，创新学习方式，通过线上线下相结合的形式，引导党员深入学习党纪法规，增强纪律意识、规矩意识，确保学习教育取得实效。

在党的二十届三中全会精神的宣传贯彻方面，本行党委成员带头学习并领学全会精神。定期召开党委会，组织集中学习讨论，各党支部书记结合实际工作为党员讲党课，将全会精神与银行业务发展紧密结合，切实把学习成果转化为推动银行发展的动力。

二、强化政治引领，凸显党委核心领导作用

本行党委将党建工作深度融入公司章程，坚持把党的领导融入公司治理的各个环节，充分发挥“把方向、管大局、保落实”的领导核心作用。报告期内，本行党委修订完善了《辽宁振兴银行股份有限公司党委重要经营管理事项清单》，进一步明确了党委在“三重一大”事项中的前置审议职责，确保重大事项决策的科学性、民主性和合规性。

报告期内，本行共召开党委会57次，前置研究事项220余项，听取报告30余项，进一步强化党在公司治理中的领导地位，将党的先进理论和政策要求融入银行战略规划、经营决策和风险管理等环节，党委的政治核心作用得到了充分彰显，有效提升了银行的决策水平和执行能力，有效保障了银行经营管理的正确方向。

三、夯实组织生活基础,提升规范化水平

本行党委始终将党的组织生活制度落实作为党建工作的重要内容,常抓不懈。报告期内,各党支部严格执行“三会一课”制度,定期召开支部党员大会、支部委员会、党小组会,按时上好党课,确保党的组织生活正常化、规范化。

本行高质量完成了党委扩大会议和党员大会的会务组织工作,提高党务工作的管理效率和信息化水平,认真开展党员民主评议工作,对表现优秀的党员进行表彰,树立榜样,激励全体党员积极进取。

四、创新党建活动形式,丰富党员精神文化生活

本行党委结合不同时间节点和重要事件,创新开展一系列丰富多彩的党建活动,为党员干部搭建了学习交流、实践锻炼的平台。

报告期内,本行积极参与非公企业爱心捐赠走访慰问活动,展现本行的社会责任感;组织开展2023-2024年度共产党员先锋岗评选活动,激发党员的工作积极性和创造力;邀请省委党校教授来行解读《习近平同志关于金融工作论述摘编》,提升党员对金融工作的政治认识;参与沈阳市委擦亮英雄城市名片活动,增强党员的地域文化认同感;开展爱国主义教育主题观影活动,激发党员的爱国情怀;参与迎接在韩第十一批志愿军烈士遗骸回国志愿服务活动,传承红色基因。

通过多样的党建活动,丰富全行党员干部的精神文化生活,更在活动中引导党员坚定理想信念,强化党性观念和宗旨意识。

五、坚持全面从严治党,强化监督管理与廉洁教育

本行党委始终坚持全面从严治党,将廉洁教育作为党风廉政建设的的重要内容,通过多种方式筑牢廉洁防线。报告期内,组织全体党员开展《中国共产党纪律处分条例》答题活动,以考促学,加深党员对党纪条例的理解和掌握;组织党员干部参加“加强新时代清廉金融文化建设”主题培训,提升党员干部的廉洁自律意识和思想道德修养,筑牢拒腐防变的思想防线。

在党纪学习教育工作中,各支部书记讲授党纪专题党课,结合典型案例,深入剖析腐败问题的根源和危害,引导党员树立正确的价值观和权力观,自觉抵御诱惑,坚守廉洁底线,规范日常工作行为。通过持续强化监督管理和廉洁教育,本行营造了风清气正的政治生态和经营环境,为银行的健康发展提供了有力保障。



第三节 主要会计数据和指标

单位:人民币万元

项目	2024年	2023年	本年比上年增减
经营业绩			
营业总收入	72,464	74,472	(2,008)
营业总支出	62,143	61,864	279
营业利润	10,320	12,608	(2,288)
利润总额	10,287	12,646	(2,359)
净利润	8,002	10,664	(2,662)
每股计(元/股)			
基本每股收益	0.04	0.05	(0.01)
每股净资产	1.10	1.06	0.04
财务比率			
资产收益率	0.27%	0.38%	-0.11个百分点
资本收益率	3.72%	5.17%	-1.45个百分点
净利差	3.34%	2.52%	0.82个百分点
净息差	3.74%	2.88%	0.86个百分点

单位:人民币万元

项目	2024年	2023年	本年末比上年末增减
规模指标			
资产总额	2,888,322	2,957,728	(69,406)
客户贷款和垫款总额	2,000,186	1,903,762	96,424
减:贷款损失准备	40,728	41,157	(429)
负债总额	2,669,124	2,746,199	(77,075)
客户存款总额	2,163,096	2,277,845	(114,749)
股东权益	219,198	211,529	7,669
股本	200,000	200,000	0
资产质量指标			
不良贷款率	1.26%	1.14%	0.12个百分点
拨备覆盖率	161.64%	188.94%	-27.30个百分点
贷款拨备率	2.37%	2.51%	-0.14个百分点
资本充足率指标和杠杆率指标			
核心一级资本充足率	11.50%	11.31%	0.19个百分点
一级资本充足率	11.50%	11.31%	0.19个百分点
资本充足率	12.37%	12.38%	-0.01个百分点
杠杆率	7.34%	6.48%	0.86个百分点
其中:一级资本净额	213,339	206,057	7,282
调整后表内外资产余额	2,906,062	2,762,699	143,363



第四节 经营情况分析

2024年作为辽宁振兴银行三年发展规划(2024-2026)的开局之年,本行紧紧围绕经营规划目标,合理调整资产负债结构,采取积极有效的主动风险管理措施,强化信用风险的全面化和精细化管理,逐步降低存款成本,提升科技水平,推动自主能力和自有渠道建设,实现全行各项经营业务的健康良性发展。

一、主要经营情况概述



生息资产规模增长,经营业绩总体平稳

截至报告期末,本行资产规模达288.83亿元,比年初减少6.94亿元;各项贷款200亿元,比年初增加9.64亿元;吸收存款216.31亿元,比年初减少11.47亿元。本行实现全年营业收入7.25亿元,净利润0.80亿元。



提升风险管控能力,监管指标保持稳定

截至报告期末,本行不良贷款余额2.52亿元,不良贷款率1.26%,拨备覆盖率161.64%,资本充足率12.37%,杠杆率7.34%,拨备覆盖水平充足,风险抵补能力保持稳定,核心监管指标均符合要求。



调优信贷业务结构,深耕本地金融需求

报告期内,本行通过开展合理调整信贷投放结构、提升本地贷款投放规模等措施,有效保持经营效益的稳定。本行全年累计投放本地贷款306亿元,年末余额较上年末增长77.39亿元,全力支持本地信贷的需求。



加强负债业务管理,提升自营能力水平

报告期内,本行通过调整存款营销节奏、制定阶段性营销活动方案、新增标准化存款产品,逐步降低负债业务成本等措施,全面完成各项存款工作目标。报告期内,本行自营存款规模为175.19亿元,占存款总额比80.99%,已呈现明显上升趋势。为积极落实国家适度宽松的货币政策,全年共进行六次存款利率下调,大幅度减少了预期利息支出,奠定了未来负债成本下降的基本面。



筑牢风险管理屏障,确保新发放贷款零不良

一是严控贷款客户准入,迭代完善平台评分模型,量化和提升客户审查能力,多维度进行客户征信与行为数据的深度特征挖掘,提升了对客户特定风险的识别与评估能力。

二是主动风险管理能力提升,实现对运行产品100%配置风险监测预警方案,建立动态监测、分级管理、流程闭环、全产品覆盖的贷款客户层风险预警体系,拦截了高风险贷款发放,有效地降低了潜在风险损失。

三是发现风险苗头果断出手,发现风险预警信号及时采取应对措施,化解潜在不良损失。



深化成本管控, 推动节支增效

报告期内, 本行扎实推进“降本增效”工作, 合理压降预算, 不断强化负债成本核算和效益管控, 严控各类经营费用支出, 实施低成本策略, 助推本行高质量发展。2024年, 本行新增定期存款加权利率大幅下降。同时, 本行通过降低场地租金、招标采购、管控开支标准等举措, 全年营业费用较上年同期下降0.57亿元。



坚持战略引领, 新三年发展规划落地实施

在银行业普遍面临利息差持续收窄、收入增长放缓、资产质量承压、改革重组等多重挑战的情况下, 辽宁振兴银行始终恪守金融服务初心, 践行金融工作的政治性和人民性, 持续提升金融工作的专业性, 在报告期内制定了《辽宁振兴银行股份有限公司三年发展规划(2024-2026)》, 新规划贯彻本行“特色化”的经营理念, 将有效防范风险、稳健经营、可持续发展摆到更为突出的位置, 调低规模与收益预期, 不把扩规模、高收益、快发展作为首要经营目标, 使本行在复杂经营环境下统筹平衡经营目标与长远战略, 全行以高质量发展为主线, 推动经营业绩稳中有进、稳中提质的可持续发展局面。



加强金融科技建设, 实现系统科技支撑

一是持续提升科技效能, 报告期内本行优化个人手机银行系统架构, 提升系统加载速度及对客体验; 改造核心系统负债业务的联机交易流程, 提升账户交易的整体处理性能; 升级反欺诈系统数据库版本, 大幅降低系统的交易耗时。

二是科技系统安全稳定运行, 报告期内本行127个信息系统运行状况平稳, 全年无较大、重大、特别重大生产事件发生, 保障了本行重要信息系统业务连续性。

三是提高科技项目的敏捷迭代能力, 全年共实施69个科技项目, 对应完成1,575个科技项目开发任务, 按期完成反欺诈知识图谱、振兴银行小程序、网贷系统标准化项目、资产管理与保全系统2.0等重点项目的科技建设。

四是强化信息安全防护能力, 报告期内完成12个三级系统及6个二级系统的网络安全等级保护定级备案, 确保27个重要信息系统全部完成网络安全等级保护定级备案, 并且再次顺利完成手机银行APP的版本变更认证复核及中国互联网金融协会备案变更, 在满足国家金融行业标准认证要求的同时确保全年信息安全防护“零事件”。



加快完善渠道能力建设, 提升客户触达能力

一是自建服务渠道, 上线“振兴银行”官方小程序, 优化手机银行APP的各项体验, 建立手机银行APP、企业网上银行、官方小程序、公众号、线下网点的渠道营销体系。

二是自建零售业务能力, 通过利用电话营销、企业微信、私域运营等方式增销促活, 截至报告期末本地零售存款客户数量较年初增加2.77万人。

三是自建客户运营能力, 通过持续完善会员体系, 对不同等级的客户进行分层管理, 全年会员数提速增长2.38万人, 总会员人数突破25万人, 同时打造丰富多彩的会员日品牌营销活动, 进一步提升本行的品牌知名度及认可度。

四是自建拓新能力，探索新媒体推广模式，通过互联网公域实现平台拓客，全年在多个平台投放353个内容贴，浏览量140万人次，新客开户数实现大幅度增长。

二、风险管理情况

全面风险管理情况

报告期内，本行持续完善全面风险管理组织架构，推动风险管理制度体系建设，明确董事会、监事会、高级管理层、各业务及管理部门承担并履行相应风险管理职责，将战略风险、信用风险、操作风险、流动性风险、信息科技风险、声誉风险等银行面临的主要风险纳入本行全面风险管理体系，设定与发展战略和经营计划相适宜的风险偏好指标，定期对风险偏好指标进行月度分析和监测，并对各类风险进行有效的识别、评估、监测、报告和控制。报告期内，本行各项风险偏好指标运行平稳，总体风险状况良好，无重大风险事件发生。

信用风险管理情况

报告期内，本行继续严格遵循稳健的风险偏好，坚持资本、风险、收益之间的动态平衡，不断提升自主风控能力，深化数字化风控体系建设，完善信用风险管理的全面性与精细化，积极化解存量信用风险，实现资产质量总体平稳。

一是本行从客群风险特点、数据源特性等多方面进行深度探索，在风控策略与模型中新增设计开发多层次、新维度的征信变量400余条、客户行为特征变量1万余条，累计加工包含人行征信、黑名单、司法涉诉、工商、税务等在内的衍生变量2万余条，实现深化风险特征挖掘，夯实数据应用基础。

二是完成反欺诈知识图谱系统建设，新增1000余条关联关系衍生特征、新设300余个关联关系规则以及欺诈团伙识别模型，全面提升欺诈检测与防控能力。

三是扩展智能算法应用范围，开发多头子模型、客户可供还贷收入评估等模型，构建包含申请评分模型、行为评分模型等20余个模型的风险模型集群，提升了对特定专项风险评估如多头借贷识别、客户收入的精准识别与评估能力。

四是持续完善本行多维度、高频度、全流程的风险监控体系，扩展基础数据来源与衍生维度，设计开发适配本行风险预警体系的时间序列变量，跟踪识别客户信息异常变动，针对部分重点产品制定了个性化预警策略。

五是加强本行自主清收团队建设，多渠道、新措施共同推动不良贷款回收，超额完成已核销不良贷款的回款目标。

流动性风险管理情况

报告期内，本行实行稳健的流动性风险管理策略，保证流动性安全作为全行流动性管理首要任务，通过“严格管控、稳定负债、拓宽渠道、精细管理”，从严管控流动性风险，积极采取措施稳定资金，提前精准测算和规划流动性资金，合理匹配资金与贷款等资产投放节奏，动态调整流动性备付性资产结构，实现流动性安全和流动性风险管理指标持续达标。

本行定期组织流动性压力测试，报告期末流动性压力测试结果显示，在轻度、中度和重度压力情景下，本行缓释后的最短生存期均符合监管要求。报告期末，本行流动性比例96.25%，核心负债比例63.37%，优质流动性资产充足率241.56%，各项流动性比例指标均符合监管要求。报告期内，本行遵照与负债规模和复杂程度相适应的负债质量管理体系开展负债管理工作，通过合适的管理工具不断提高负债的稳定性、多样性、合理性、主动性、适当性及真实性。报告期末，本行负债总额266.91亿元，流动性匹配率171.56%、同业负债占比15.52%，均优于监管要求。

操作风险管理情况

报告期内，本行按照监管规定及本行制定的操作风险管理制度要求，严格遵循操作风险监测机制，并依照制度要求定期开展操作风险关键风险指标监测分析等工作，经自查评估，本行操作风险处于可控水平，关键风险指标表现均较为平稳，操作风险暴露满足本行确定的风险偏好限额。报告期内，本行重点推进人力资源管理、员工行为管理、会计核算及财务管理、绩效考核与激励约束机制、信息系统建设、业务连续性管理等方面的操作风险管理，未发生造成经济损失的操作风险事件。

市场风险管理情况

报告期内，本行市场风险主要表现在利率风险方面，存在于银行的交易和非交易业务中，本行未发生重大市场风险事件，整体风险管理稳健可控。

一是本行建立前、中、后台独立的市场风险治理架构，加强市场风险管理“三道防线”构建，不断健全完善市场风险管理制度流程体系，提升市场风险管理水平。

二是制定市场风险压力测试流程及方案，定期进行交易账簿及银行账簿市场风险压力测试，并根据压力测试结果增加测试情景、优化极端情况处置措施。

三是积极分析市场情况，分析货币政策对本行利率风险影响，采取应对市场利率变化措施。

四是加强市场风险限额管理，合理设定市场风险限额指标并持续监控分析。

五是通过定期开展利率风险计量及积极的利率管理措施进行银行账簿利率风险监控管理。报告期末，本行银行账簿最大经济价值变动比例12.65%，符合监管要求。

合规风险管理情况

报告期内，本行按照监管机构合规风险管理工作要求，围绕构建完善的内控体系和先进的内控文化的工作目标，推动落实“推进合规三年行动（2024-2026年）”，稳步推进开展各项合规风险管理工作。具体包括持续建立并推广本行的合规文化及标语，完善合规风险管理制度体系；高效开展合规审查，积极开展对制定、修订制度和新产品新业务的合规咨询和合规审查工作；深入开展监管机构发现问题和自查发现问题整改工作，定期向高级管理层报告整改工作进展情况，按照监管机构要求及时上报整改工作方案、整改报告和台账；开展专项合规检查；开展员工行为排查；通过多种形式及时传达学习监管机构会议精神和监管文件内容，及时向全行员工进行合规宣导。



洗钱风险管理情况

报告期内,本行按照反洗钱领域的各项法律法规和监管规定,不断加强反洗钱系统建设及制度建设,认真开展客户身份识别、洗钱风险等级划分、大额交易报告和可疑交易报告等各项反洗钱工作。本行能够积极开展反洗钱宣传、培训和内部检查,按时上报各类监管信息,切实防范洗钱风险。

报告期内,本行无反洗钱协查工作事项,无反洗钱重大违规事项,未受到反洗钱相关处罚;积极参加中国人民银行辽宁省分行组织的洗钱风险非现场评估讲解会、反洗钱案件线索研判小组会议、受益所有人识别案例集中讨论会和辽宁省受益所有人信息备案培训,反洗钱工作人员的业务素质得到极大提高。



信息科技风险管理情况

报告期内,本行始终坚持以监管要求为导向,将保障业务连续性和信息安全作为核心任务,稳步推进信息科技领域各项工作,通过持续强化信息科技风险管控措施,加强科技人员队伍建设,完善信息科技各专业领域的制度体系,不断提升三道防线的履职能力,定期开展信息科技风险自查工作,组织开展信息科技风险检查评估,持续优化信息科技风险监测体系,优化调整风险监测指标,对监测结果变化较大及触发风险预警的情况进行深入分析,充分揭示可能存在的科技风险问题,及时有效应对了信息安全、系统稳定性等多方面的风险挑战,确保报告期内未发生重大信息科技风险事件,信息科技风险整体处于可控状态。



声誉风险管理情况

本行董事会、高级管理层高度重视声誉风险管理,从制度建设、流程优化、措施完善和文化培育等多方面推动声誉风险管理能力提升。报告期内,本行持续推进声誉风险主动管理工作,包括制定相关制度和工作方案,提升声誉事件处置有效性;有效实施舆情监测和声誉风险排查工作,完善重大经营活动和合作机构的声誉风险评估,践行“预防为主”的管理理念;开展声誉风险培训、情景模拟和演练,提高全行声誉风险意识和协同管理能力;通过推行与业务营销、消费投诉和风险管理有关的工作联动机制,构建常态化管理机制;通过认真做好媒体接待等,主动接受社会舆论监督;通过积极宣传本行重要经营成果、战略转型和社会责任案例,不断加强品牌建设,做好声誉资本积累。报告期内,本行未发生重大声誉风险事件。



战略风险管理情况

报告期内,本行坚持稳中求进的工作基调,贯彻新发展理念,制定了2024-2026年发展战略规划,科学合理规划三年战略目标及实施路径,构建全面的新三年战略规划体系,涵盖互联网金融服务、数字化转型、信息科技建设、数据治理、资本管理和内部审计等六项系统规划。

本行各业务板块严格遵循既定战略目标,稳步推进工作,面对复杂的经济金融形势和政策变化等潜在风险,及时捕捉趋势变化信号,启动预案,消除隐患,保障年度经营目标的有效达成,推动全行实现高质量发展的目标。报告期内,本行在经营发展中未出现重大方向性偏差或失误,战略风险管控良好,转型发展态势稳健。

三、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。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;本行董事会按照企业内部控制规范体系的规定,建立健全和有效实施内部控制,评价其有效性,并监督内部控制体系的有效性;监事会对董事会建立和实施内部控制进行监督;高管层负责内部控制的日常运行。报告期内,本行持续完善公司治理组织架构,董事会、监事会和高级管理层充分认识到自身对内部控制所承担的责任。

本行持续秉承“合规创造价值”理念,致力于内部控制体系的优化和完善,全面贯彻内部控制全面原则、审慎原则、有效原则和独立原则,不断优化内部控制环境,积极营造合规文化,推动各项业务稳健发展。报告期内全行经营管理事项未发生符合监管机构规定标准的案件。

四、内部审计

本行制定《辽宁振兴银行股份有限公司内部审计三年规划(2024-2026)》,明确持续健全内部审计制度体系,引进智慧审计平台和智能化审计工具,扩大审计覆盖面,促进本行持续完善有效的风险管理、内控合规和公司治理架构,督促相关审计对象有效履职,共同实现公司战略目标。

报告期内,本行持续健全完善“1+4+N”三级内部审计制度体系,依据实际经营特点和业务规模,编制《辽宁振兴银行股份有限公司非现场审计管理办法》、编制和修订11个内部审计实施细则,进一步夯实内部审计机制,规范内部审计行为,为有效发挥内部审计监督职责奠定制度基础。

根据董事会批准的2024年度内部审计计划,聚焦监管机构提出的重点业务风险领域结合本行两会一层提出的内控、风险管控要求,由审计监察部独立而有效地开展相关内部审计工作。董事会和监事会持续跟踪督导内外部审计发现问题整改落实,推动本行管理机制、业务流程和内控管理持续改进优化,在促进本行制度完善、流程优化、风险防范方面发挥积极作用。





第五节 公司治理

本行致力于完善公司治理结构，不断健全公司治理制度体系，严格遵守《公司法》《商业银行法》《银行保险机构公司治理准则》等有关法律法规、监管规定以及本行章程和各项规章制度要求，持续提升公司治理水平。本行股东大会、董事会、监事会和高级管理层高度重视公司治理工作，保障董事会科学和专业的决策职能，持续提升监事会的监督职能，加强高管层的执行能力，确保公司治理机制的有效运行。

一、报告期内股东大会工作情况

股东大会是本行最高权力机构，董事会严格按照有关法律法规和本行章程、股东大会议事规则召开股东大会。

报告期内，本行召开了2023年度股东大会，出席此次股东大会的股东代表共5名，所代表股份20亿股，占本行股本总数的100%，会议审议议案7项，通过议案7项，听取汇报4项。股东大会的通知、召集、召开和表决程序均符合《公司章程》和《股东大会议事规则》的有关规定。北京大成（沈阳）律师事务所列席会议并出具了《法律意见书》。

二、报告期内董事会工作情况



董事会工作情况

董事会是本行的决策机构，对股东大会负责，截至报告期末，本行第二届董事会成员6人，对本行经营和管理承担最终责任。

报告期内，董事会严格执行股东大会的决议，制定2024-2026年发展规划，制定年度财务预算方案、决算方案，制订本行的利润分配方案，审议制定或修订本行的基本管理制度，审议听取本行各类重点经营管理工作报告并提出董事会意见，督促高级管理层执行董事会审议通过的重大决策事项，学习掌握监管机构的指导意见，维护本行和股东的利益。报告期内，董事会召开18次，其中召开定期会议4次，召开临时会议14次，全年共审议105项议案，其中审议通过105项议案；听取汇报49项，传达5项监管意见。

本行董事会下设战略发展与消费者权益保护委员会、审计委员会、风险管理委员会、关联交易控制委员会、提名与薪酬委员会；报告期内，董事会各专门委员会共召开各类会议65次，审议176项议案，听取5项报告，对战略规划、资本管理、消费者权益保护、风险管理、关联交易、内外部审计、薪酬管理等重大问题进行了深入研究。



董事履职情况

报告期内，本行全体董事均恪守诚信原则，熟悉和掌握有关经济、金融、公司治理等法律法规和经营管理方面的知识，对本行及全体股东忠实和勤勉，按照法律法规和公司章程的要求，认真履行职责，公平对待所有股东，维护本行和全体股东的利益，严格执行本行回避制度和保密规定，能独立、客观地对审议事项做出判断或决策。



独立董事履职情况

报告期内,本行独立董事均能严格按照有关法律法规和本行章程的规定,忠实勤勉,积极履职,参加股东大会、董事会及董事会各专门委员会,认真审议各项议案并提出建议和意见,对利润分配、财务报告、关联交易、高管聘任、聘请会计师事务所等重大事项发表独立意见,充分发挥独立性和专业性,维护本行整体利益。

同时,独立董事能够加强自身专业能力提升,积极参与提升公司治理能力的专业培训,密切关注和研究银行业的前沿政策法规,强化与外审机构、业务部门的信息沟通,为董事会科学决策提供有效支撑。

三、报告期内监事会工作情况



监事会工作情况

监事会是本行的监督机构,对股东大会负责。报告期内,本行第二届监事会成员3人。监事会成员通过列席股东大会、董事会和行长办公会,有效行使了对董事会和高管层的履职监督及对本行财务管理、风险管理、内部控制的监督职能。本行全体监事均熟悉和掌握有关经济、金融、公司治理等法律法规和经营管理方面的知识,恪守诚信原则,本着对本行及全体股东忠实和勤勉的态度,按照法律法规和公司章程的要求,认真履行监督职责。

报告期内,监事会共计召开监事会会议15次,下设专门委员会会议8次,审议议案101项、审阅或听取83项议案。列席股东大会1次,列席董事会10次,列席行长办公会49次。



外部监事履职情况

报告期内,本行外部监事按照相关法律法规、规章及本行章程的要求,主动、有效、独立地履行监督职责,发表独立意见,维护本行整体利益,为本行公司治理优化和监督机制的完善作出应有贡献。

四、高级管理层

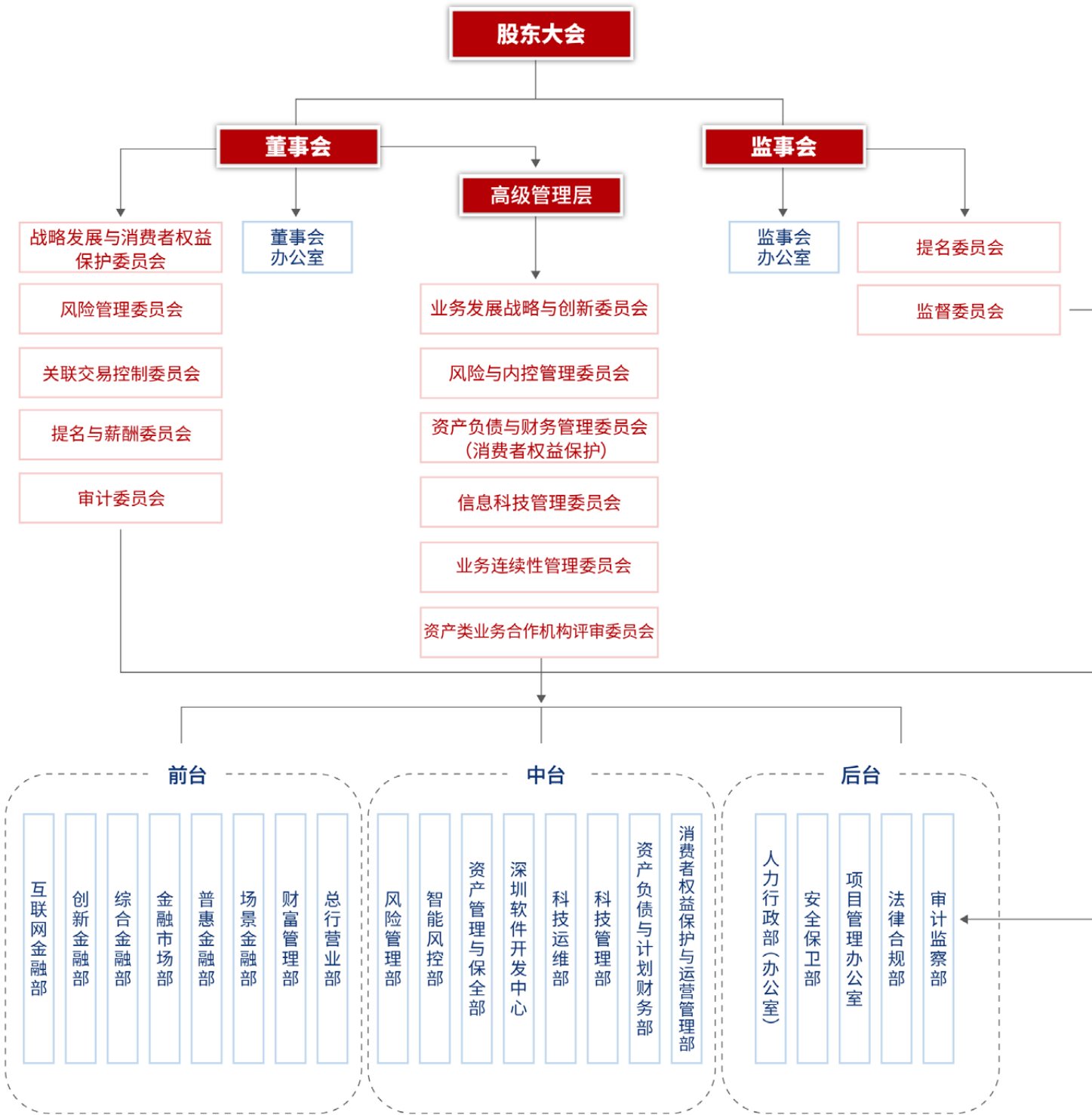
高级管理层是本行的执行机构,负责执行股东大会、董事会的各项决议,接受监事会的监督。

报告期内,高级管理层依据本行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做出调整;定期向全体董事、监事报告本行经营管理情况,主动邀请董事、监事参加重要会议、重大活动,听取意见建议,与董事会、监事会进行密切沟通,促进经营管理能力和运行效率的提升。

五、公司组织架构图

辽宁振兴银行组织架构图

(截至2024年12月31日)





第六节

股本结构与股东情况

一、报告期内股东持股情况

报告期末本行股东共5户，股东在本行持股情况如下：

股东名称	持股数（万股）	持股比例
沈阳荣盛中天实业有限公司	60,000	30.00%
沈阳天新浩科技有限公司	56,000	28.00%
沈阳启源工业泵研究所有限公司	45,000	22.50%
沈阳智通融网络科技有限公司	19,500	9.75%
沈阳金联邦医疗器械有限公司	19,500	9.75%
合计	200,000	100%

二、报告期内股份变动情况

报告期内，本行股份未发生变动。

三、报告期内股东及其控股股东、实际实控人等情况

1. 沈阳荣盛中天实业有限公司

统一社会信用代码：9121011269651747XH，成立日期：2009年12月15日，住所：辽宁省沈阳市浑南区绮霞街8-54号1门、2门，注册资本：145,000万元，法定代表人：王凤兰，经营范围：门窗设计、生产、销售；园林绿化工程、室内外装饰装修工程、幕墙工程设计、施工、技术咨询、技术服务；餐饮、住宿、娱乐服务；普通住宅开发。其控股股东为荣盛房地产发展股份有限公司，持有其100%的股份；实际控制人为耿建明；该股东已按监管规定向本行申报关联方。

2. 沈阳天新浩科技有限公司

统一社会信用代码:91210103731025420X, 成立日期:2001年11月12日, 住所:辽宁省沈阳市沈北新区蒲南路9-52号(7门), 注册资本:150,000万元, 法定代表人:沈光朗, 经营范围:计算机网络技术、通讯工程技术、网络工程技术、生物制品、机电产品技术开发、技术转让、技术咨询服务;室内外装饰装修工程、建筑保温工程设计、施工。其控股股东为深圳市新浩投资发展有限公司, 持有其55%的股份;实际控制人为罗益洪;该股东已按监管规定向本行申报关联方。

3. 沈阳启源工业泵研究所有限公司

统一社会信用代码:912101030785669958, 成立日期:2004年3月18日, 住所:辽宁省沈阳市沈河区北站路57号(21-5)01室, 注册资本:90000万元, 法定代表人:周林, 经营范围:工业泵研究、开发、调试、技术咨询;票务代理;金银制品、装帧流通人民币、纪念币、酒类、化妆品、化工产品(不含危险化学品)、电子产品、家用电器、床上用品、医疗器械、初级农产品、食品销售;房产经纪与代理;汽车租赁;旅游、商务信息咨询服务。其控股股东为周林, 持有其90%的股份;实际控制人为周林;该股东已按监管规定向本行申报关联方。

4. 沈阳智通融网络科技有限公司

统一社会信用代码:91210103671999310E, 成立日期:2008年5月19日, 住所:辽宁省沈阳市沈河区文化路139-2号(1317), 注册资本:40000万元, 法定代表人:何志涛, 经营范围:工业设计服务;集成电路设计;信息系统集成服务;数据处理和存储服务;企业营销策划;公关活动策划;礼仪庆典服务;商务代理服务;会议、展览展示服务;摄影、摄像服务;电脑图文设计、制作;文化艺术交流及活动策划。其控股股东为何志涛, 持有其80%的股份;实际控制人为何志涛;该股东已按监管规定向本行申报关联方。

5. 沈阳金联邦医疗器械有限公司

统一社会信用代码:912101037464993546, 成立日期:2003年6月3日, 住所:辽宁省沈阳市沈河区北顺城路137号锦峰大厦616室, 注册资本:40000万元, 法定代表人:高源, 经营范围:医疗器械、电子产品、办公用品、金属材料(不含贵金属)、机械电子设备批发、零售;计算机软硬件开发;园林绿化工程设计、施工。其控股股东为北京超安园林景观工程有限公司, 持有其100%的股份;实际控制人为高源;该股东已按监管规定向本行申报关联方。

四、报告期内与股东的关联交易情况

报告期内，本行股东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及股东的关联方，未与本行发生授信类关联交易，未与本行发生除存款外的非授信类关联交易。

五、股东提名董事、监事情况

截至报告期末，沈阳荣盛中天实业有限公司提名1名董事，沈阳启源工业泵研究所有限公司提名1名董事，沈阳金联邦医疗器械有限公司提名1名监事。



第七节

董事、监事、高级管理人员 及员工情况

一、董事、监事、高级管理人员情况

截至报告期末，本行履职的董事、监事、高级管理人员名单如下：

姓名	职务	性别	任职期限
文远华	股东董事、董事长	男	2021.07至第二届董事会届满
贺颖杰	股东董事	女	2021.07至第二届董事会届满
刘志远	独立董事	男	2017.09至第二届董事会届满
王立军	独立董事	男	2021.07至第二届董事会届满
何力建	独立董事	男	2022.07至第二届董事会届满
武立东	独立董事	男	2024.06至第二届董事会届满
尹邦红	股东监事、监事长	女	2017.09至第二届监事会届满
王哲	外部监事	男	2021.05至第二届监事会届满
黄宇航	职工监事	女	2021.05至第二届监事会届满
叶逢海	首席财务官	男	2018.07至第二届董事会届满
杨可心	董事会秘书	男	2024.03至第二届董事会届满
秦晴	风险总监	男	2021.08至第二届董事会届满
盖金鹏	首席信息官	男	2023.07至第二届董事会届满

注：1.2024年6月，经第二届董事会第三十七次会议同意独立董事周俊祥先生离任。

2.2024年7月，经第二届董事会第三十八次会议同意解聘陈晓东行长助理职务。

3.2024年9月，经第二届董事会第四十一次会议同意执行董事、行长王峰先生离任。

二、现任董事、监事、高级管理人员简历

1.董事

文远华，男，1970年1月出生，中共党员，博士研究生学历，辽宁振兴银行股东董事、董事长。曾任中央汇金投资有限责任公司工行股权管理部副主任主持工作；中国建设银行董事会办公室副主任；中国建设银行天津分行党委委员、副行长；中国建设银行战略规划与股权投资部副总经理；天津银行党委副书记、董事、行长；渤海证券股份有限公司党委副书记；中冀投资股份有限公司总经理等职务。

贺颖杰，女，1952年11月出生，本科学历，辽宁振兴银行股东董事。曾任辽宁省商业科学技术研究所科研人员；中国石油天然气股份有限东北销售分公司管理人员；沈阳启源工业泵研究所有限公司技术顾问。

刘志远，男，1963年8月出生，中共党员，博士研究生学历，辽宁振兴银行独立董事。现任南开大学商学院会计学系教授、博士生导师；兼任山西华阳集团新能源股份有限公司独立董事，河南凯旺电子科技股份有限公司独立董事，美信新材料股份有限公司独立董事。

王立军,男,1963年12月出生,中共党员,研究生学历,辽宁振兴银行独立董事。现任辽宁大学保险研究中心主任;兼任融盛财产保险股份有限公司独立董事。

何力建,男,1969年1月出生,中共党员,本科学历,辽宁振兴银行独立董事。曾任中信银行沈阳分行公司业务部副科长、中山支行行长助理兼公司业务科科长;华夏银行沈阳分行盛京支行行长助理、副行长;中信银行沈阳分行票据中心总经理;广发银行金融市场部票据中心副总经理;北京国开汇通金融服务有限公司副总经理;辽宁福嘉顺意投资咨询有限责任公司任副总经理等职务。

武立东,男,1971年4月出生,中共党员,博士研究生学历,辽宁振兴银行独立董事。现任南开大学商学院教师、教授、博士生导师,南开大学亚太公司治理研究中心主任、中国公司治理研究院副院长;曾任职于青岛金属材料集团总公司。

2. 监事

尹邦红,女,1968年7月出生,大专学历,中国注册会计师、注册评估师,辽宁振兴银行股东监事、监事长。曾任成都轻工实业总公司财务部会计;中审华西会计师事务所项目负责人;金审(北京)会计师事务所有限公司注册会计师。

王哲,男,1969年1月出生,研究生学历,辽宁振兴银行外部监事。现任沈阳太鼎乾坤企业经理人培训中心首席顾问。

黄宇航,女,1984年8月出生,本科学历。辽宁振兴银行职工监事,辽宁振兴银行资产负债与计划财务部会计、总经理助理。

3. 高级管理人员

叶逢海,男,1970年6月出生,中共党员,本科学历,现任辽宁振兴银行计财总监、首席财务官、党委委员。曾任中国银行贵州省分行财会处任会计检查辅导员(副处级);深圳发展银行上海分行计划财会部总经理;平安银行济南分行财务及运营分管行长、总行稽核部稽核专员;恒丰银行计划财务部副总经理(主持工作)、副总经理等职务。

杨可心,男,1981年10月出生,中共党员,本科学历,现任辽宁振兴银行董事会秘书、党委委员、纪委书记、人力资源总监。曾任安博人众人教育集团天津分公司、广州分公司培训总监;泰发(北京)投资基金管理股份有限公司人力行政总监、人力行政保障中心总经理。

秦晴,男,1985年10月出生,本科学历,现任辽宁振兴银行风险总监。曾任江苏银行总行消费金融与信用卡中心高级审批经理、高级风险经理;苏宁消费金融有限公司风险管理部副总经理(主持工作)、风险管理部总经理;哈尔滨哈银消费金融有限责任公司风险管理部总经理、任首席风险官(班子成员)兼风险管理部总经理等职务。

盖金鹏,男,1979年10月生,本科学历,现任辽宁振兴银行首席信息官、党委委员。曾任中信银行总行软件开发中心团队负责人;吉林亿联银行软件开发中心副总经理;北京亿联智慧生活科技有限公司软件工程师;吉林亿联银行科技运维部总经理等职务。

三、员工情况

2024年末,本行共有员工196人,其中行级领导4人、前台人员42人、中台人员115人、后台人员31人,其他人员4人;按学历划分,硕士研究生以上人员50人、本科人员139人、其他学历7人;科技人才80人,占员工总数的40.82%。

四、薪酬管理情况

(一) 薪酬制度情况及薪酬管理决策程序

本行认真落实《商业银行稳健薪酬监管指引》《关于建立完善银行保险机构绩效薪酬追索扣回机制的指导意见》等监管政策规定,建立了市场化、规范化的薪酬管理体系,包含《辽宁振兴银行股份有限公司薪酬管理办法》等系列薪酬绩效基本制度。本行董事、监事、高级管理层薪酬标准方案由股东大会审议通过,董事、监事与高级管理层人员均不参与本人薪酬决定过程,其薪酬水平与市场价位及公司风险成本调整后的经营业绩相适应。

(二) 薪酬管理架构及职责权限

本行董事会下设提名与薪酬委员会负责研究和审查薪酬政策与方案,向董事会提出建议并监督方案实施;高级管理层负责组织实施董事会薪酬管理的决议;经营层各部门负责具体执行。各层级权责明确,形成决策、执行、监督相互制衡的管理闭环。

(三) 薪酬结构情况

本行薪酬由基本薪酬、绩效薪酬、福利性收入等组成,并严格落实基本薪酬不超过全行薪酬总额35%,高级管理人员的绩效薪酬总额在其基本薪酬的3倍以内确定的基本要求。



(四) 薪酬与业绩衡量、风险调整的标准

发生下列情形之一的，高级管理人员和对风险有重要影响的关键岗位人员的绩效考核结果与绩效薪酬发放将受到严格约束，具体如下：

- 1.重要监管指标严重不达标或偏离合理区间的；
- 2.被监管机构采取接管等风险处置措施的；
- 3.发生重大风险事件，对金融市场秩序造成恶劣影响的；
- 4.对本行财产、声誉等造成重大损害的情形。

(五) 董事会、高级管理层和对银行风险有重要影响岗位员工薪酬延期支付、止付扣回情况及非现金薪酬情况

本行制定了《辽宁振兴银行股份有限公司绩效薪酬延期支付管理办法》《辽宁振兴银行股份有限公司绩效薪酬追索扣回管理办法》，对高级管理人员以及对风险有重要影响的关键岗位人员的绩效薪酬实行延期支付。本行根据风险责任认定的结果进行绩效薪酬延期支付及追索扣回。本行无非现金薪酬情况。

(六) 年度薪酬方案制定、备案及年度经济、风险和社会责任指标完成考核情况

本行董事会审议通过报告期的人力成本预算及全行组织绩效考核指标体系，并对报告期末全行组织绩效考核指标进行考核。

(七) 超出薪酬方案的例外情况

报告期内，本行薪酬管理遵循薪酬基本制度要求及年度人力成本预算，严格控制人力成本，未发生超出薪酬管理制度及年度人力成本预算的例外情况。





第八节 社会责任报告

报告期内,本行持续落实《辽宁振兴银行股份有限公司社会责任战略》,积极履行社会责任,主动开展社会活动,提升小微企业金融服务质量和普惠金融服务水平,高度重视金融消费者权益保护,积极落地绿色金融服务,为区域和社会发展做出贡献。

一、开展社会服务活动

报告期内,本行参加沈阳市委“两邻”实践活动,参与北站街道非公企业爱心捐赠走访慰问活动,向属地困难党员、群众捐赠生活用品;参与沈阳市委擦亮英雄城市名片,宣传推介“沈阳处处有故事”群像视频拍摄工作;参与第十一批在韩志愿军烈士遗骸及遗物回国迎接仪式志愿服务。报告期内,本行作为辽宁大学校外实习实践教育基地、创新创业教育实践基地,为优秀的大学生提供实践机会,并向辽宁大学“白钦先基金会”进行捐赠,积极履行社会责任。

二、提升小微企业和普惠金融服务水平

报告期内,本行积极践行普惠金融的使命和责任,围绕“立足本地、聚焦普惠、强化品牌”的战略目标,持续加大小微企业金融支持力度,普惠型小微企业贷款当年累放贷款金额约35.7亿元,当年累放贷款户数约4.43万户。

一是优化组织架构,完善各业务部门职能。由普惠金融部牵头普惠金融服务工作,贷款经营管理中心(首贷中心)持续发力,与辽宁省融资担保集团开展“总对总”银担合作,提升辽宁省本地小微企业的金融服务能力。

二是成立支持小微企业融资协调工作机制工作专班,压实工作责任,保障要素供给,不断优化小微企业金融服务,切实破解小微企业融资堵点卡点,助力小微主体进一步释放活力。

三是内部资金转移定价向普惠型小微企业倾斜,切实为小微企业减费让利,纾困解难。本行给予小微业务更优惠的内部转移定价,鼓励精准投放,将政策红利带来的新增信贷资源重点投向小微企业金融服务。推动普惠小微贷款利率稳中有降,2024年末普惠型小微企业贷款当年累放贷款年化利率同比下降1.32个百分点。



三、提升消费者权益保护能力

报告期内，本行严格遵循监管机构的相关要求，持续强化消费者权益保护能力，扎实推进各项消费者权益保护工作。

一是本行坚持将保护消费者合法权益融入经营管理全过程，不断完善、健全消保内控制度体系；认真分析消费者需求并不断优化产品、流程和服务效能等工作方式提升消保能力和水平；强化消费者投诉管理，优化投诉处理机制，落实“首问负责制”，综合运用多元化的纠纷调解机制，着力提升消费者诉求的响应率、解决率和满意率。报告期内，本行收到的各类改进建议与投诉意见办结率达到100%。

二是本行高度重视消费者信息保护工作，严格落实网络安全法律法规，持续开展数据安全专项风险排查，加强消费者敏感信息全生命周期安全管理。通过个人信息保护专项检查及信息安全应急演练，切实将消费者信息安全防护工作落到实处。

三是本行践行“金融为民”的责任担当，始终以切实保障金融消费者“八大权利”为出发点，打通金融产品业务的难点、堵点、卡点，持续推动客户服务数字化建设。成功上线全国统一服务电话号码956185，全年累计通过该号码线路呼入、回访7万余通电话，号码线路运行稳定正常。持续优化客服配套系统功能，进一步提升客户服务效率及客户体验。

四是本行持续开展丰富多样的金融知识宣教活动，用消费者喜闻乐见的方式，引导消费者学金融、懂金融、信金融、用金融。通过制作宣传动画，利用官方网站、微信公众号等渠道向消费者宣传防范电信网络诈骗、信息安全保护、反洗钱、反假币等金融知识。报告期内，本行共开展线下宣教活动5次，线上发布原创教育宣传文案21篇，累计触达客户约10.37万人，积极履行社会责任。

四、推行绿色金融战略

本行坚持履行社会责任，践行国家“双碳”战略，落实各项绿色信贷政策，持续推动绿色信贷业务发展。一是积极解决本地普惠小微企业的绿色信贷资金需求，2024年年末绿色信贷余额同比增长56.15%。二是完善绿色信贷业务的对客方案，在授信额度和定价上给予相关授信客户一定的倾斜，2024年新投放绿色信贷业务的平均融资成本较同类产品优惠20bp。



第九节 重要事项

一、重大诉讼、仲裁事项

报告期内，本行未涉及针对本行的重大诉讼、仲裁事项。

二、重大资产收购、出售及吸收合并事项

报告期内，本行无重大资产收购、出售及吸收合并事项。

三、关联交易事项

本行严格按照监管机构的有关规定和本行制定的关联交易管理制度开展关联交易。

报告期内，本行与关联方发生的关联交易业务均系本行正常经营活动，交易条件及定价水平坚持遵循诚实信用及公允原则，对本行的经营成果和财务状况无重大影响。

(一) 授信类关联交易

报告期内，本行未新增授信类关联交易。截至报告期末，本行无授信类关联交易。

(二) 非授信类关联交易

截至报告期末，本行无非授信类重大关联交易。

截至报告期末，本行存量非授信类一般关联交易共有7笔，累计支付5.76万元，均为服务类关联交易。

(三) 资产转移类关联交易

截至报告期末，本行无资产转移类关联交易。

(四) 存款和其他类型关联交易

截至报告期末，本行关联方在本行存款余额合计6,217.69万元。

四、报告期内受处罚情况

本行及本行董事、监事、高级管理人员在报告期内未受行业管理部门的行政处罚等情况。

五、聘任、解聘年度财务报告审计会计师事务所情况

报告期内，本行聘请立信会计师事务所(特殊普通合伙)负责本行2024年财务报告审计、内部控制审计和关联交易专项报告审核工作。



第十节 财务报告

辽宁振兴银行股份有限公司
审计报告
二〇二四年度

此码用于证明该审计报告是否由具有执业许可的会计师事务所出具，
您可使用手机“扫一扫”或进入“注册会计师行业统一监管平台（<http://acc.mof.gov.cn>）”进行查验。
报告编码：沪25DU2J6BCC



辽宁振兴银行股份有限公司

审计报告及财务报表

(2024 年 01 月 01 日至 2024 年 12 月 31 日止)

	目录	页次
一、	审计报告	1-3
二、	财务报表	
	资产负债表	1
	利润表	2
	现金流量表	3
	所有者权益变动表	4-5
三、	财务报表附注	1-48



审计报告

信会师报字[2025]第 ZA30797 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（以下简称辽宁振兴银行）财务报表，包括 2024 年 12 月 31 日的资产负债表，2024 年度的利润表、现金流量表、所有者权益变动表以及相关财务报表附注。

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，公允反映了辽宁振兴银行 2024 年 12 月 31 日的财务状况以及 2024 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，我们独立于辽宁振兴银行，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，管理层负责评估辽宁振兴银行的持续经营能力，披露与持续经营相关的事项（如适用），并运用持续经营假设，除非计划进行清算、终止运营或别无其他现实的选择。

治理层负责监督辽宁振兴银行的财务报告过程。

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，就可能导致对辽宁振兴银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辽宁振兴银行不能持续经营。



(五) 评价财务报表的总体列报(包括披露)、结构和内容,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:

朱海平



中国注册会计师:

蔡易依



中国·上海

二〇二五年三月二十七日



辽宁振兴银行股份有限公司

资产负债表

2024年12月31日

(除特别注明外,金额单位均为人民币元)

项目	附注五	期末余额	上年年末余额
资产:			
现金及存放中央银行款项	(一)	1,999,765,256.98	2,558,508,893.85
存放同业款项	(二)	1,153,141,272.37	307,986,507.17
贵金属			
拆出资金	(三)	1,194,099,444.73	1,202,420,266.57
衍生金融资产			
应收款项			
合同资产			
买入返售金融资产	(四)	599,968,624.97	1,897,317,500.54
持有待售资产			
发放贷款和垫款	(五)	19,673,629,764.00	18,718,840,271.03
金融投资:	(六)		
交易性金融资产	2	2,842,969,843.98	2,904,732,866.76
债权投资	3	1,002,210,165.48	1,219,017,467.87
其他债权投资			
其他权益工具投资	4	39,849,472.80	44,277,192.00
长期股权投资			
投资性房地产			
固定资产	(七)	7,175,636.08	7,789,103.42
使用权资产	(八)	26,383,156.18	37,027,371.64
无形资产	(九)	45,525,640.90	49,576,263.59
商誉			
递延所得税资产	(十)	110,923,540.26	131,728,725.77
其他资产	(十一)	187,579,292.31	498,053,671.29
资产总计		28,883,221,111.04	29,577,276,101.50
负债:			
向中央银行借款	(十三)		2,181,332.22
同业及其他金融机构存放款项	(十四)	512,426,492.91	893,793,027.83
拆入资金	(十五)	1,011,446,972.22	719,966,513.89
交易性金融负债			
衍生金融负债			
卖出回购金融资产款	(十六)	2,639,962,342.47	2,268,130,602.21
吸收存款	(十七)	22,244,282,442.95	23,252,228,044.15
应付职工薪酬	(十八)	84,070,155.65	97,541,836.43
应交税费	(十九)	18,059,208.59	10,756,816.39
应付款项			
合同负债			
持有待售负债			
预计负债	(二十)		2,700,000.00
应付债券			
其中:优先股			
永续债			
租赁负债	(二十一)	12,357,580.36	35,262,394.25
递延所得税负债	(十)	2,084,138.16	1,144,182.39
其他负债	(二十二)	166,550,640.01	178,285,569.12
负债合计		26,691,239,873.32	27,461,990,318.88
所有者权益(或股东权益):			
实收资本(或股本)	(二十三)	2,000,000,000.00	2,000,000,000.00
其他权益工具			
其中:优先股			
永续债			
资本公积			
减:库存股			
其他综合收益	(二十四)	-3,320,789.40	
盈余公积	(二十五)	23,023,170.32	15,021,495.87
一般风险准备	(二十六)	66,500,000.00	66,500,000.00
未分配利润	(二十七)	105,778,906.80	33,764,286.75
所有者权益(或股东权益)合计		2,191,981,237.72	2,115,285,782.62
负债和所有者权益(或股东权益)总计		28,883,221,111.04	29,577,276,101.50

后附财务报表附注为财务报表的组成部分。

法定代表人:

行长:

首席财务官:



 辽宁振兴银行股份有限公司

 利润表

 2024 年度

 (除特别注明外, 金额单位均为人民币元)

项目	附注五	本期金额	上期金额
一、营业总收入		724,636,130.67	744,720,848.50
利息净收入		1,081,879,920.75	801,445,144.28
利息收入		2,013,753,264.66	1,770,162,557.16
利息支出		931,873,343.91	968,717,412.88
手续费及佣金净收入	2	-495,955,871.35	-119,569,581.97
手续费及佣金收入		22,704,310.23	16,519,750.57
手续费及佣金支出		518,660,181.58	136,089,332.54
投资收益(损失以“-”号填列)	3	134,028,226.11	52,557,811.06
其中: 对联营企业和合营企业的投资收益			
以摊余成本计量的金融资产终止确认产生的投资收益(损失以“-”号填列)			
净敞口套期收益(损失以“-”号填列)			
其他收益	4		1,042,993.62
公允价值变动收益(损失以“-”号填列)	5	2,634,970.00	2,639,498.62
汇兑收益(损失以“-”号填列)			
其他业务收入	6	1,784,677.79	6,178,569.20
资产处置收益(损失以“-”号填列)	7	264,207.37	426,413.69
二、营业总支出	(二十九)	621,431,740.01	618,641,680.99
税金及附加	1	12,284,541.92	6,001,838.25
业务及管理费	2	225,579,353.13	282,225,425.22
信用减值损失	3	367,698,041.58	303,157,042.58
其他资产减值损失			
其他业务成本		15,869,803.38	27,257,374.94
三、营业利润(亏损以“-”号填列)		103,204,390.66	126,079,167.51
加: 营业外收入	(三十)	117,331.53	398,372.44
减: 营业外支出	(三十一)	453,406.61	20,544.16
四、利润总额(亏损总额以“-”号填列)		102,868,315.58	126,456,995.79
减: 所得税费用	(三十二)	22,852,071.08	19,812,232.16
五、净利润(净亏损以“-”号填列)		80,016,244.50	106,644,763.63
(一) 持续经营净利润(净亏损以“-”号填列)		80,016,244.50	106,644,763.63
(二) 终止经营净利润(净亏损以“-”号填列)			
六、其他综合收益的税后净额		-3,320,789.40	249,534.49
(一) 不能重分类进损益的其他综合收益		-3,320,789.40	
1. 重新计量设定受益计划变动额			
2. 权益法下不能转损益的其他综合收益			
3. 其他权益工具投资公允价值变动		-3,320,789.40	
4. 企业自身信用风险公允价值变动			
(二) 将重分类进损益的其他综合收益			249,534.49
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			249,534.49
3. 金融资产重分类计入其他综合收益的金额			
4. 其他债权投资信用损失准备			
5. 现金流量套期储备			
6. 外币财务报表折算差额			
7. 其他			
七、综合收益总额		76,695,455.10	106,894,298.12

后附财务报表附注为财务报表的组成部分。

法定代表人:

文远华

行长:

文远华

首席财务官:

王强



辽宁振兴银行股份有限公司
现金流量表
2024年度
(除特别注明外, 金额单位均为人民币元)

项目	附注五	本期金额	上期金额
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			2,752,346,715.51
向中央银行借款净增加额			
向其他金融机构拆入资金净增加额		135,000,000.00	
存放中央银行和同业款项净减少额		362,908,337.69	
以公允价值计量且其损益变动计入当期损益的金融资产的净减少额		122,887,791.38	
回购业务资金净增加额		372,085,000.00	
收取利息、手续费及佣金的现金		2,113,599,516.24	1,759,312,604.23
收到其他与经营活动有关的现金		250,282,593.06	8,470,514.78
经营活动现金流入小计		3,356,763,238.37	4,520,129,834.52
客户贷款及垫款净增加额		1,333,424,563.00	739,561,554.40
存放中央银行和同业款项净增加额			82,214,709.74
客户存款和同业存放款项净减少额		1,528,767,136.23	
向中央银行借款净减少额		2,180,000.00	1,810,000.00
以公允价值计量且其损益变动计入当期损益的金融资产的净增加额			1,625,472,708.54
返售业务资金净增加额			76,085,000.00
支付利息、手续费及佣金的现金		1,305,033,748.28	958,157,568.43
支付给职工及为职工支付的现金		122,223,589.28	127,809,419.38
支付的各项税费		92,395,245.80	48,893,511.58
支付其他与经营活动有关的现金		51,544,901.25	407,875,719.43
经营活动现金流出小计		4,435,569,183.84	4,067,880,191.50
经营活动产生的现金流量净额	(三十三) /1	-1,078,805,945.47	452,249,643.02
二、投资活动产生的现金流量:			
收回投资收到的现金		397,170,471.60	1,318,766,047.56
取得投资收益收到的现金		32,427,545.83	61,286,826.85
收到其他与投资活动有关的现金		4,396.14	61,259.00
投资活动现金流入小计		429,602,413.57	1,380,114,133.41
投资支付的现金		110,000,000.00	110,000,000.00
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金		16,564,118.02	50,790,127.27
支付其他与投资活动有关的现金			
投资活动现金流出小计		126,564,118.02	160,790,127.27
投资活动产生的现金流量净额		303,038,295.53	1,219,324,006.14
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		30,953,093.79	10,302,866.77
筹资活动现金流出小计		30,953,093.79	10,302,866.77
筹资活动产生的现金流量净额		-30,953,093.79	-10,302,866.77
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		-806,720,743.71	1,661,270,782.39
加: 期初现金及现金等价物余额		4,262,170,695.60	2,600,899,913.21
六、期末现金及现金等价物余额	(三十三) /2	3,455,449,951.89	4,262,170,695.60

后附财务报表附注为财务报表的组成部分。

法定代表人:

文远华

行长:

文远华

首席财务官:

王兆



辽宁振兴银行股份有限公司
所有者权益变动表

2024年度

(除特别注明外,金额单位均为人民币元)

项目	本期金额					所有者权益合计
	股本	其他权益工具 优先股 永续债 其他	资本公积	减:库存股	其他综合收益	
一、上年年末余额	2,000,000,000.00		15,021,495.87			2,115,285,782.62
加:会计政策变更						
前期差错更正						
其他						
二、本年年初余额	2,000,000,000.00		15,021,495.87			2,115,285,782.62
三、本期增减变动金额(减少以“-”号填列)			8,001,624.45		-3,320,789.40	76,695,455.10
(一)综合收益总额					-3,320,789.40	76,695,455.10
(二)所有者投入和减少资本						
1.所有者投入的普通股						
2.其他权益工具持有者投入资本						
3.股份支付计入所有者权益的金额						
4.其他						
(三)利润分配			8,001,624.45			-8,001,624.45
1.提取盈余公积			8,001,624.45			-8,001,624.45
2.提取一般风险准备						
3.对所有者(或股东)的分配						
4.其他						
(四)所有者权益内部结转						
1.资本公积转增资本(或股本)						
2.盈余公积转增资本(或股本)						
3.盈余公积弥补亏损						
4.设定受益计划变动额结转留存收益						
5.其他综合收益结转留存收益						
6.其他						
四、本期期末余额	2,000,000,000.00		23,023,120.32		-3,320,789.40	2,191,981,257.72

后附财务报表附注为财务报表的组成部分。
法定代表人:

文通华

行长:

文通华

首席财务官:

王成林



辽宁振兴银行股份有限公司

所有者权益变动表（续）

2024年度

（除特别注明外，金额单位均为人民币元）

项目	上期金额							所有者权益合计			
	股本	其他权益工具 优先股	其他权益工具 永续债	其他	资本公积	减：库存股	其他综合收益				
一、上年年末余额	2,000,000,000.00						-249,534.49	4,357,019.51	4,283,999.48	2,008,391,484.50	
加：会计政策变更											
前期差错更正											
其他											
二、本年期初余额	2,000,000,000.00						-249,534.49	4,357,019.51	4,283,999.48	2,008,391,484.50	
三、本期增减变动金额（减少以“-”号填列）							249,534.49	10,664,476.36	29,480,287.27	106,894,298.12	
（一）综合收益总额							249,534.49		106,644,763.63	106,894,298.12	
（二）所有者投入和减少资本											
1. 所有者投入的普通股											
2. 其他权益工具持有者投入资本											
3. 股份支付计入所有者权益的金额											
4. 其他											
（三）利润分配											
1. 提取盈余公积								10,664,476.36	66,500,000.00	-77,164,476.36	
2. 提取一般风险准备								10,664,476.36	-10,664,476.36		
3. 对所有者（或股东）的分配									66,500,000.00	-66,500,000.00	
4. 其他											
（四）所有者权益内部结转											
1. 资本公积转增资本（或股本）											
2. 盈余公积转增资本（或股本）											
3. 盈余公积弥补亏损											
4. 设定受益计划变动额结转留存收益											
5. 其他综合收益结转留存收益											
6. 其他											
四、本期期末余额	2,000,000,000.00							15,021,495.87	66,500,000.00	33,764,286.75	2,115,285,782.62

后附财务报表附注为财务报表的组成部分。

法定代表人：

行长：

首席财务官：

兴生活 兴生态



APP



公众号