

# 遂宁银行股份有限公司

## 2022 年度信息披露报告摘要

### 第一节 重要提示

**1.1** 公司董事会保证本报告所载资料不存在任何虚假记载、误导性陈述及重大遗漏，并对其内容的真实性、准确性和完整性承担最终责任。

**1.2** 公司四届十七次董事会及 2022 年度股东大会审议通过了本年度财务报告。

**1.3** 公司年度财务报告经立信会计师事务所（特殊普通合伙）审计并出具了无保留意见的审计报告。

### 第二节 公司概况

#### 2.1 公司法定名称

中文全称：遂宁银行股份有限公司

中文简称：遂宁银行

英文全称：SUINING BANK CO., LTD.

英文缩写：SNB

**2.2 公司法定代表人：**刘彦

**2.3 董事会秘书：**陈建全

**2.4 注册及办公地址：**四川省遂宁市国开区明月路 58 号 6 栋 1-2 层、20-24 层

**2.4.1 注册登记日期：**2008 年 1 月 9 日

**2.4.2 注册资本金：**人民币叁拾亿零贰佰伍拾捌万壹仟陆佰零玖元整

**2.5 统一社会信用代码：**91510900673528758Q

**2.5.1 金融许可证号：**B0317H251090001

**2.5.2 邮编及网站：**629000 [www.snccb.com](http://www.snccb.com)

## 2.6 董事会联系方式：电话（传真）0825—2223311

### 2.6.1 客服电话：96677

## 第三节 会计数据及业务数据摘要

### 3.1 截至报告期末本年度主要利润指标

项 目 (万元)	2022 年度
营业利润	93,474.43
利润总额	92,791.17
净 利 润	67,113.28
经营活动产生的现金流量净额	35,146.46

### 3.2 截至报告期末前三年主要会计数据和财务指标

项 目 (万元)	2022 年	2021 年	2020 年
营业利润	93,474.43	68,733.95	55,247.92
利润总额	92,791.17	68,519.53	53,991.15
净 利 润	67,113.28	51,826.75	38,088.39
总 资 产	6,791,401.61	5,684,305.72	5,006,455.94
存款余额	5,008,049.46	3,859,149.69	3,341,284.08
贷款余额	4,065,495.72	3,025,715.28	2,488,156.61
股东权益	613,822.26	544,969.67	511,073.38

注：表内数据来源于年度审计报告，执行的是新会计准则。

## 第四节 股本、股东及关联交易情况

### 4.1 股本变动情况表

项 目	年初股本数 (股)	占比 (%)	年末股本数 (股)	占比 (%)
国有股份	54,251,443.31	1.81	54,251,443.31	1.81
法人股份	2,948,330,165.91	98.19	2,948,330,165.91	98.19
股份总数	3,002,581,609.22	100	3,002,581,609.22	100

### 4.2 报告期末前十大股东及主要股东情况

股 东 名 称	股 份 数 (股)	占 比 (%)	是否为主要股东
四川城世建设工程集团有限公司	448,033,546.48	14.92	是
四川沱牌舍得集团有限公司	372,009,896.99	12.39	是
遂宁市富邦产业有限公司	344,015,352.64	11.46	是
射洪市国有资产经营管理集团有限公司	222,482,400.00	7.41	是
射洪银华投资有限责任公司	202,827,021.44	6.76	是
四川远东实业有限公司	201,425,529.54	6.71	是
四川正典电影文化产业有限公司	173,604,618.59	5.78	是
遂宁发展投资集团有限公司	171,516,575.53	5.71	是
四川圣道贸易有限公司	149,158,068.13	4.97	是
四川鼎信建筑装饰工程有限公司	149,158,068.13	4.97	是
四川鼎富贸易有限公司	148,098,044.37	4.93	是
四川京信实业发展有限公司	147,519,707.37	4.91	是
四川融诚旅游开发有限公司	29,923,730.58	0.99	是

### 4.3 关联交易情况

报告期内，公司认定的关联法人主要为持有公司 5%（含）以上股份及向公司派驻董监人员的股东。截至报告期末，经公司认定的关联股东共 219 家，发生一般关联交易 4 笔 0.39 亿元，重大关联交易 5 笔 4.2 亿元。关联交易贷款定价均以信贷工作指引中的定价模型为依

据，未优于其他非关联方同类交易定价。全部关联方授信余额 9.96 亿元，占资本净额的 15%，未超过监管红线 50%；对单个关联法人或其他组织所在集团客户四川远东实业有限公司，授信余额 3.55 亿元，占资本净额的 5.35%，未超过监管红线 15%；对单个关联方授信余额最大的四川鼎信建筑装饰工程有限公司，授信余额 1.75 亿元，占资本净额的 2.63%，未超过监管红线 10%。关联交易符合法律法规、监管要求和公司章程的相关规定。

根据股东关联关系报告反映以及本公司识别，射洪市国有资产经营管理集团有限公司、射洪银华投资有限责任公司互为关联方，为一致行动人。四川城世建设工程集团有限公司和四川远东实业有限公司互为关联方。公司主要股东的实际控制人及最终受益人均为各股东单位的股东。

2022 年关联方重大关联交易情况表

交易日期	关联方名称	企业类型	主营业务	法定代表人	注册地	注册资本 (万元)	交易金额 (万元)	担保类别	风险状况	交易金额 占上季末 资本净额 比重 (%)
20220207	四川京信实业发展有限公司	民营	机械设备销售、电线电缆经营、电气设备销售、物业管理等。	杨树敏	成都市锦江区总府路 2 号时代广场 23 楼 C 座	6000	7000	保证	正常	1.20
20220412	四川圣道贸易有限公司	民营	机械设备销售、建筑材料销售、通讯设备销售、五金产品批发等。	杨树敏	四川省成都市锦江区总府路 2 号时代广场 23 楼 C 座	5100	8000	保证	正常	1.29
20221125							7000	保证	正常	1.05
20220815	遂宁正茂商贸有限公司	民营	销售建筑材料、销售装饰材料、市场调查、企业形象策划等。	王中祥	遂宁市经济技术开发区秀水街 3 号金海国际 4 栋-1 层 2 号	1000	10000	保证	正常	1.56
20220817	遂宁冠利商贸有限公司	民营	销售建材、销售建筑装饰材料、市场营销策划、企业形象策划等。	王中祥	遂宁市船山区和平西路 139 号	1200	10000	保证	正常	1.56
合 计							42000	-	-	-

#### 4.4 报告期末股东股权质押情况

截至报告期末，公司法人股东均不存在用公司股权进行质押情况，也无涉及任何权利的限制情形。

### 第五节 董事、监事、高级管理人员和员工情况

#### 5.1 董事人员情况

姓名	职务	性别	年龄	任职起止日期	是否领取薪酬	是否持股
刘彦	董事长	男	53	2019年7月至四届董事会届满	是	否
李强	执行董事、副行长	男	46	2019年7月至四届董事会届满	是	否
王铸云	非执行董事	男	60	2019年7月至四届董事会届满	是	否
谢俊杰	非执行董事	男	54	2020年4月至四届董事会届满	否	否
杨中淇	非执行董事	男	44	2020年4月至四届董事会届满	否	否
宋国良	非执行董事	男	47	2019年7月至四届董事会届满	否	否
胡柏林	非执行董事	男	47	2019年7月至四届董事会届满	否	否
赵聘	非执行董事	男	60	2020年4月至四届董事会届满	否	否
蒋和胜	独立董事	男	64	2020年4月至四届董事会届满	否	否
向锐	独立董事	男	49	2020年4月至四届董事会届满	否	否
张晓玫	独立董事	女	46	2020年4月至四届董事会届满	否	否

## 5.2 监事人员情况

姓名	职务	性别	年龄	任职起止日期	是否领取薪酬	是否持股
王展新	监事长	男	47	2019年7月至四届监事会届满	是	否
陈辉蓉	职工监事	女	53	2019年7月至四届监事会届满	是	否
吴娇	职工监事	女	33	2019年7月至四届监事会届满	是	否
曹刚	股东监事	男	41	2019年7月至四届监事会届满	否	否
吴盛	股东监事	男	46	2019年7月至四届监事会届满	否	否
李昕睿	股东监事	男	33	2019年7月至四届监事会届满	否	否
文红星	外部监事	男	55	2019年7月至四届监事会届满	否	否
余梅箭	外部监事	女	47	2019年7月至四届监事会届满	否	否
周刚	外部监事	男	37	2019年7月至四届监事会届满	否	否

## 5.3 高级管理人员情况

姓名	职务	性别	年龄	任职起止日期	是否领取薪酬	是否持股
李强	副行长	男	46	2019年7月至四届董事会届满	是	否
宋庆	副行长	女	50	2019年7月至四届董事会届满	是	否
陈建全	首席信息官	男	43	2019年7月至四届董事会届满	是	否
胡红	稽核审计部总经理	女	52	2019年7月至四届董事会届满	是	否
刘春力	计划财务部总经理	女	42	2019年7月至四届董事会届满	是	否

注：经公司四届十五次董事会审议通过，副行长李强代为履行行长职责。经四届十三次董事会审议通过，首席信息官陈建全代为履行董事会秘书职责。

## 5.4 员工基本情况

截至报告期末，公司共有员工 877 人，其中男员工 393 人，女员工 484 人。按学历划分，博士学历 4 人，硕士学历 159 人，本科学历 647 人，专科学历 61 人，专科以下学历 6 人。

## 第六节 公司治理情况

### 6.1 公司治理概况

公司建立了由股东大会、董事会、监事会和高级管理层为主体的“三会一层”现代公司治理架构。各治理主体之间权责清晰、各司其职，既协调有序又相互制衡，在银行经营发展中充分发挥各自职能，形成了良好的公司治理机制。公司把党的领导和优化公司治理有机结合，

将党的建设相关内容写进公司章程，由行党委研究决定关系公司改革发展稳定的重大事项，并作为董事会决策的前置程序，进一步提升公司治理水平。

## **6.2 独立董事履职情况**

报告期内，公司共有 3 名独立董事。公司董事会共下设 7 个专委会，3 名独立董事分别为该 7 个专委会委员之一，其中独立董事蒋和胜担任董事会超授权审批、关联交易控制两个委员会主任委员；独立董事向锐担任董事会审计、提名与薪酬两个委员会主任委员；独立董事张晓玫担任董事会风险管理委员会主任委员。报告期内，独立董事均出席了三分之二以上董事会和股东大会，为公司工作时间均超过 25 个工作日。与公司之间不存在直接或间接的投资关系，也不存在密切的经营关系，和公司决策层之间不存在关联关系。能够从专业角度出发，客观公正发表意见，独立行使表决权，对重大关联交易的公允性以及内部审批程序的履行情况均逐笔发表了书面独立意见，能够严格按照国家法律法规以及公司章程的规定，忠诚履职，勤勉尽责，为公司合规运行、稳健发展发挥了重要作用。

## **6.3 外部监事履职情况**

报告期内，公司共有 3 名外部监事。外部监事文红星担任监事会提名委员会主任委员；外部监事余梅箭担任监事会监督委员会主任委员；外部监事周刚担任监督委员会委员。报告期内，外部监事均按规定要求出席监事会相关会议，为公司工作时间累计均不少于 15 个工作日。外部监事严格按照国家法律法规、公司章程及相关制度规定，遵守职业操守准则，客观发表意见，独立行使表决权，忠实勤勉履行法律规章赋予的监督职责，为公司的稳健发展做出积极贡献。

## **6.4 组织架构及机构设置情况**

公司设立股东大会，由全体股东组成，是公司最高权力机构。股东主要通过股东大会依法行使权力，股东大会程序和决议合法有效，代表和保障了全体股东的整体合法权益。

公司设董事会，是股东大会的执行机构，对股东大会负责并报告

工作。截至报告期末，董事会由 11 名董事组成，其中独立董事 3 名；分别下设战略决策、关联交易控制、风险管理、提名与薪酬、审计、超授权审批、消费者权益保护共 7 个专委会和董事会办公室。

公司设监事会，是公司内部监督机构，对股东大会负责并报告工作。截至报告期末，监事会由 9 名监事组成，其中外部监事、职工监事、股东监事各 3 名；分别下设监督、提名共 2 个委员会和监事会办公室。

公司设经营管理层，实行董事会领导下的行长负责制，对董事会负责。截至报告期末，经营管理层共有 5 名高管人员，包括副行长 2 名（其中副行长李强代行行长职责）、首席信息官 1 名（代行董事会秘书职责）、财务负责人 1 名、内审负责人 1 名；下设办公室、公司金融部等 40 个职能管理部门；设立成都分行、绵阳分行、资阳分行、德阳分行、广安分行等 5 家异地分行机构，共 48 个营业网点。

## 6.5 薪酬管理情况

公司董事会提名与薪酬委员会负责薪酬管理工作、拟定薪酬方案以及监督薪酬制度执行情况。截至报告期末，该委员会由 5 名董事组成，其中独立董事 3 名，独立董事向锐担任主任委员。报告期内，公司从合规经营、风险管理、经营效益、发展转型、社会责任共五个方面进行了绩效考核，其中合规经营指标得分率 96.35%，风险管理指标得分率 93.83%，经营效益指标得分率 100.73%，发展转型指标得分率 84.59%，社会责任指标得分率 93.6%。年度内实际发放薪酬总额 21570 万元，其中基本薪酬、绩效薪酬分别占薪酬总量的 35%、65%；高管、中管以及员工薪酬分别占薪酬总量的 10.40%、22.69%、66.91%。所有人员基本薪酬依据公司薪酬制度核定发放，绩效薪酬依据年度计提方案和考核管理办法等考核后发放。同时根据监管规定，对高管绩效薪酬中的 51%进行延期支付；对中管以及员工中对公司风险有重要影响岗位人员绩效薪酬中的 40.5%进行延期支付。报告期内，公司执行董事（含董事长）、职工监事（含监事长）和高管（含党委书记、党委副书记及其他视同高管管理的部分总监）共领取薪酬 1920.63 万

元；中管共领取薪酬 4190.40 万元；涉及对公司风险有重要影响岗位共领取薪酬 5969.93 万元。发放董事津贴 65.19 万元，其中非执行董事 19.38 万元；独立董事 45.81 万元。发放监事津贴 18.18 万元，其中股东监事 8.19 万元；外部监事 9.99 万元。

## 第七节 董事会工作报告

年度内，公司董事会在省市银保监局的严格监管、悉心指导下，坚持以习近平新时代中国特色社会主义思想为指导，全面落实党的二十大各项决策部署，弘扬伟大建党精神，深入贯彻新发展理念，坚持稳字当头、稳中求进，紧紧围绕高质量发展目标开展各项工作，推动全行公司治理建设取得新成效。

### 7.1 会议召开情况

**7.1.1 股东大会。**共召开股东大会 2 次，审议通过 2021 年度董事会工作报告，监事会工作报告，监事会对董事会、监事会、高级管理层及其成员履职评价报告，2022 年度经营目标，制定 2021-2025 年发展战略规划，申请专项债券资金补充资本等 17 项议案。

**7.1.2 董事会。**共召开董事会 4 次，审议通过周密辞职、拟由副行长李强代为履行行长职责、2022 年度经营目标、向遂宁市教师关爱基金捐款 200 万元、党委有效参与公司治理及重大经营决策等 41 项议案。

**7.1.3 董事会各专委会。**董事会各专委会根据议事规则及年度工作计划分别召开专委会会议，对拟提交董事会审议的事项进行初审，形成意见或建议后提交董事会审议，确保了董事会的科学决策。

**7.2 科学制定年度目标。**公司董事会结合新一轮五年战略规划及最新的经济金融形势，充分考虑自身发展现状，科学制定了 2022 年度经营目标。同时，年度内因受疫情影响、监管新规等要求，因时因势对个别年度经营目标进行了调整优化，提升了经营目标科学性。截至年末，公司总资产 679.14 亿元，同比增长 19.48%；贷款 419.89

亿元，同比增长 34.2%，其中普惠小微贷款 72.99 亿元，同比增长 88.67%；存款 488.77 亿元，同比增长 26.65%，其中储蓄存款 294.73 亿元，同比增长 23.18%，对公存款 194.04 亿元，同比增长 32.3%；净利润 6.71 亿元，同比增长 29.54%；不良贷款余额 6.5 亿元，不良率 1.55%，较年初下降 0.36 个百分点；拨备覆盖率 202.56%，较年初增长 37.26 个百分点；资本充足率 13.03%，高于监管标准 2.53 个百分点；实现税费 5.81 亿元，比上年增加 2.26 亿元；其他各项主要指标均符合监管要求，公司安全平稳运行，实现案防安保“双零”目标。

**7.3 扎实筑牢疫情防线。**一是按照习近平总书记“疫情要防住、经济要稳住、发展要安全”重要指示精神，公司董事会同经营层一道不折不扣落实疫情防控各阶段性措施，综合运用灵活办公、执行健康报告制度、加强卫生管理等措施全力做好常态化疫情防控，始终确保了公司干部员工零感染。二是时值遂宁“9.20”新冠肺炎疫情，公司闻令而动讲政治，困难面前显担当，严格落实防疫要求、最大程度确保业务连续、踊跃捐资捐物、充分动员广大干部员工投身志愿服务，在确保干部员工安全的同时，也为遂宁筑起疫情防控的铜墙铁壁贡献了遂银力量。三是在二十条优化措施出台后，及时推动工作重心从防控感染向健康服务转变，通过居家办公、分发药物等方式最大程度保证全体干部员工的生命健康，最大程度确保全行正常运行。

**7.4 积极履行社会责任。**一是在遂宁“9.20”疫情防控最吃紧的时候，除坚守岗位保支付、疫情防控捐物资、参与志愿献爱心、党员团员作表率外，向遂宁市红十字会捐赠人民币现金 500 万元，由遂宁市疫情防控应急指挥部统筹安排，专项用于遂宁市疫情防控。二是为支持遂宁市教育事业健康发展，打造“慈善之都”、“爱心之城”贡献力量，向遂宁市教师关爱基金捐款 200 万元，主要用于救助全市特困教师、重大疾病教师以及奖励优秀教师。三是为弘扬脱贫攻坚精神，巩固脱贫成效，接续推动贫困地区发展和乡村全面振兴，根据遂宁市委市政府倡议，向阿坝州捐赠人民币 100 万元，用于支持阿坝州巩固拓展脱贫攻坚成果。四是积极响应遂宁市委市政府号召，践行社会责任，助



力地方教育事业发展，向遂宁市慈善总会捐款 30 万元，用于帮助遂宁市本年度优秀贫困高考学生。

**7.5 严格授权管理和业务审批。**放管结合，一方面根据经营需要，由董事会向经营管理层就信贷业务、财务管理、风险资产管理等方面开展授权，给予经营层充分自主权；另一方面，授权外事项需报董事会超授权审批委员会审批，进一步强化统一管理与内部控制，提升风险防范和控制能力。年度内，董事会超授权审批委员会共审批业务 855 笔 328 亿元，其中贷款 845 笔 305.41 亿元，债券投资 6 笔 6.65 亿元。

**7.6 持续强化关联交易管理。**严格按照《银行保险机构关联交易管理办法》规定，继续狠抓关联交易管理。一是董事会就 2021 年度关联交易情况向 2021 年度股东大会进行专题报告。二是董事会责成内审部门对 2021 年度关联交易情况开展专项审计。三是在年度信息报告中对 2021 年重大关联交易进行逐笔披露。四是按季在关联交易监管系统中更新关联方名单，并填报授信明细、用信明细等数据。五是严格关联交易业务审批。年度内，董事会关联交易控制委员会共审批通过一般关联交易 4 笔 0.39 亿元，董事会共审议通过重大关联交易 5 笔 4.2 亿元。六是日常化开展关联交易指标监测，确保各项关联交易指标始终符合监管要求。

**7.7 开展董事及高管年度履职评价。**按照《遂宁银行董事履职评价办法》相关要求，结合董事自评与互评的结果，从履行忠实义务、履行勤勉义务、履职专业性、履职独立性与道德水准、履职合规性等情况入手，对全体董事开展履职评价。根据《遂宁银行高级管理层成员履职评价办法》相关规定，从存贷结构、利润指标、风险指标等维度对全体高管开展履职评价。经评定，全体董事及高管 2021 年度履职评价结果均为称职。

**7.8 积极推进问题整改，不断加强制度建设。**对相关检查发现的问题，分类梳理，定人定责，制定整改计划，明确整改措施，按周收集督促整改进度，整改结果较好，符合监管要求。坚持当前改和长

久立相结合，进一步建立健全各项管理制度。一是完善薪酬和绩效管理体系，不断提升组织效能，根据《商业银行稳健薪酬监管指引》等监管规定，修订《遂宁银行薪酬管理办法》《遂宁银行绩效考核管理办法》部分条款。二是根据《银行保险机构公司治理准则》等监管新规，修订《章程》中共 100 条内容。三是强化统一管理 with 合规经营，增强风险防控能力，保障公司的合法权益，根据国家法律法规监管规定，制定《遂宁银行授权管理办法》。四是适应战略发展需要，持续提升公司治理水平及发展规划水平，修订《遂宁银行董事会战略决策委员会议事规则》部分条款。五是根据《银行保险机构公司治理监管评估办法》相关规定，修订《遂宁银行公司治理评估管理办法（试行）》部分条款。

**7.9 信息披露应披尽披。**严格按照《商业银行公司治理指引》《遂宁银行信息披露管理办法》相关规定，遵循真实性、准确性、完整性和及时性原则，认真整理、规范编制完成公司 2021 年年度报告，于 2022 年 4 月在《遂宁日报》及公司官网进行了披露，方便股东和其他利益相关者查阅。该报告真实详尽地反映了公司概况、会计数据及业务数据摘要、股东股本及关联交易、董监高和员工情况、公司治理情况等重要事项。报告中同时披露了年度重大关联交易方面的关联方、交易类型、交易金额及标的以及薪酬信息方面的年度薪酬发放方案的制定和备案情况、对风险有重要影响岗位员工的具体薪酬信息等内容。

**7.10 持续加强履职能力建设。**将加强学习视为提升决策水平的重要抓手，致力于打造一支善学习、高水准的决策团队。一是在董事会上，组织全体董事集中学习《银行保险机构关联交易管理办法》《四川银保监局办公室关于 2021 年全省银行业监管工作情况和 2022 年监管工作要点的通报》《中国银保监会办公厅关于第五批重大违法违规股东典型案例的通报》等监管新规及文件精神。二是组织全体董事参加川城商协组织的关联交易管理办法解读和股东股权管理两场线上

培训会。通过学习，全体董事进一步增强了工作使命感，提升了履职能力。

**7.11 股东评估动静结合。**根据《商业银行股权管理暂行办法》相关规定，从近三年资产总额、负债总额、净资产、营业收入、净利润等方面对主要股东开展年度评估，动态掌握各主要股东的经营情况，确保其持续符合监管要求的公司股东资质。

**7.12 有序推进各项工作。**一是委托立信会计师事务所（特殊普通合伙）对公司 2021 年度财务报告进行审计，对方出具了无保留意见的审计报告。二是按时保质报送非现场监管资料和调研报告。严格按照有关要求，及时向监管部门报送四川法人城商行公司治理情况、股东股权质押情况、董事及高管个人及家庭财务稳健情况、股东关联授信情况、机构概览等监管报表报告及法人城商行公司治理改革情况等调研报告。三是按照市市场监督管理局有关要求，于 5 月在全国企业信用信息公示系统中填报并公布了最新的企业基本信息、股东信息及企业资产状况等内容，完成了工商信息公示。

## 第八节 监事会工作报告

报告期内，公司监事会按照国家相关法律法规及公司章程等制度规定，紧紧围绕公司的工作重心，认真履行各项监督职责。

### 8.1 会议召开情况

**8.1.1 监事会。**共召开监事会 4 次，审议通过监事会工作报告，财务报告，董事会、监事会、高级管理层及其成员履职评价报告，发展战略评估报告等 8 项议案，审阅重大经营管理决策、财务管理、风险管理、合规管理、内部控制评价、消费者权益保护等 29 项工作报告。

**8.1.2 监事会各专委会。**监事会各专委会按照公司章程和议事规则开展工作，审议审阅职责范围内的各项议案及报告，年度内，监事

会监督委员会共召开会议 3 次，审议议案 5 项，审阅相关工作报告 12 项；监事会提名委员会共召开会议 3 次，审议议案 3 项，审阅相关工作报告 2 项。

**8.2 履职监督与评价。**一是按照最新履职监督评价办法，采用定性定量相结合的方式，有序组织开展年度履职评价工作，进一步丰富和完善了履职评价体系和履职评价内容。二是列席董事会、经营管理层会议，对董事会、高级管理层及成员的履职情况进行持续监督。年度内出席股东大会 2 次，列席董事会 4 次，列席经营管理相关会议 60 余次。三是高效开展战略评估监督工作，与董事会战略决策委员会联动，对战略规划制定以来的实施情况及取得成果情况进行了全面梳理，提出综合评价和新编意见和建议。四是通过审阅工作报告、列席会议等方式，对董事会、高级管理层及成员落实董事会决议情况、薪酬的合规性合理性等进行持续监督。五是对全行的干部员工年度考核工作进行监督，确保考评公开、公平、公正。

**8.3 风险管理监督。**一是持续监督完善风险管控机制和流程建设，提升全面风险管理能力，初步建立了包含信用风险、市场风险、流动性风险、银行账簿利率风险、资本充足、盈利性等六个方面 207 个指标的全面风险监测指标体系。二是通过审阅报告、调阅系统数据等方式，动态把握全行重点风险，加强重点风险监督，督导相关部门发布各类风险报告 30 余期、风险提示 20 余期。三是监督推进风险资产清收化解、风险资产核销工作，做实发展基础，增强抗风险能力。四是列席董事会、经营管理层会议，对重大风险决策、大额授信项目审查审批、风险资产核销流程等的合规性合法性进行监督。

**8.4 内部控制监督。**一是积极与董事会、经营管理层沟通，深入规范公司治理，健全组织架构，优化工作机制。二是持续监督推进制度体系和工作流程的优化完善，提升精细化管理水平。三是持续监督推进重要信息科技系统的建设与投产工作，年度内共增加科技风险监测指标 38 个，优化风险预警阈值，进一步提升风险监测力度及准确性，提升内控水平。四是监督指导合规、内审部门有效开展内控监

督检查工作，听取相关工作报告，深入了解内控现状。五是持续监督推进内控合规建设，开展全面内控评价，深入做好反洗钱及征信管理等工作。六是列席经营管理会议，要求认真落实监管部门监督检查意见和风险提示，对潜在风险进行有效排查和整改。

**8.5 财务管理监督。**一是督导计划财务部深化“全行资产负债管理和财务会计管理部门”定位，打造大计财体系。二是审慎审议定期财务报告，确保报告内容客观反映公司的经营情况及成果，年度预算能够紧紧围绕经营目标制定。三是监督推进新金融工具准则系统建设，于2022年5月正式投产上线。四是对外部审计工作的独立性、有效性进行监督。五是强化财经纪律监督，监督指导内审部门开展离任干部的经济责任审计工作，要求全行干部员工严守财务管理制度规章，依法合规开展工作，未发现违规违纪及其他廉政问题。六是列席董事会、经营管理会议对重大财务决策、大宗物品招标采购、资产处置、大额资金支付等重要财务事项的合规性合理性进行监督。

## 第九节 风险管理情况

### 9.1 风险管理策略

**9.1.1 董事会、高级管理层对风险的监控能力。**公司董事会承担风险管理的最终责任，决定公司整体风险战略、风险管理政策、风险限额和重大风险管理制度，通过下设的超授权审批、风险管理以及审计3个委员会审议监督高级管理层报告的各项风险相关事项，有效防控风险。高级管理层根据董事会授权履行风险管理职责，执行董事会制定的风险战略，落实风险管理政策，制定覆盖全部业务和管理环节的风险管理制度和程序，通过下设的风险管理以及授信审批2个风险相关控制委员会进行风险决策，并通过前台业务部门、分支机构，风险管理部门、合规管理部门及业务管理部门和稽核审计部门等风险管理“三道防线”进行风险防控，从而对公司全面风险进行有效防范和控制。

**9.1.2 风险管理的政策和程序。**公司建立了全面风险管理体系，包括信用风险、市场风险、操作风险、流动性风险、信息科技风险、声誉风险、银行账簿利率风险、战略风险、国别风险等九大风险管理制度、流程体系，同时将法律风险、洗钱风险、客户信息安全风险、外包风险、表外业务风险、大额风险暴露等纳入统一管理。优化了风险管理“三道防线”管理工作，公司业务部门、各分支机构共同构成风险管理“第一道防线”，处于业务流程的最前端，直接面对市场和客户，承担业务发展职能和直接管理风险的第一责任；风险管理部牵头组织全面风险管理工作，与合规管理部门及各条线管理部门共同构成“第二道防线”，实施监督管理，持续督导各专项风险管理工作，定期不定期进行监督检查，并向高级管理层、监事会、董事会报告；稽核审计部独立为公司风险管理的“第三道防线”，直接对董事会负责，主要负责一、二道防线风险管理情况的审计工作。“三道防线”各司其职、协同运转，对公司全面风险进行审慎管理。

### 9.1.3 内部控制和全面审计

主要监管指标表

项 目	标准值	2022 年
资本充足率	≥10.5%	13.03%
核心一级资本充足率	≥7.5%	11.91%
流动性比例	≥25%	73.57%
调整后存贷比	-	78.49%
不良贷款比例(五级)	≤5%	1.55%
最大单一客户贷款比例(授信部)	≤10%	7.40%
全部关联度	≤50%	14.74%
资产利润率	≥0.6%	1.12%
资本利润率	≥11%	11.88%
拨备覆盖率	≥150%	202.56%
贷款损失准备充足率	≥100%	376.91%

注：表内数据来源于银保监非现场监管报表（1104 报表）。

## 9.2 信用风险管理

贷款五级分类表

五级分类	2022 年末余额（万元）	较上年增减（万元）	占比（%）
正常类	4,088,615.09	1,080,059.71	97.37%
关注类	45,231.92	-15,439.07	1.08%
次级类	7,456.95	-18,836.87	0.18%
可疑类	50,786.56	26,672.66	1.21%
损失类	6,784.92	-2,477.39	0.16%
合 计	4,198,875.44	1,069,979.04	100.00%

注：表内数据来源于银保监非现场监管报表（1104 报表）。

公司形成全面的信用风险识别、计量、监测、控制体系，建立了

完善的信贷资产“三查”制度、资产质量监测机制、信用风险指标监测及控制机制、风险预警机制、不良资产清收保全机制等。加强了信用风险信息支撑，持续优化信贷风险管理系统、客户风险预警系统、EAST 及 MAST 监管系统等系统功能，提升信用风险管理水平。持续优化信贷资产结构，严格把控信贷投向；提高拨备水平，加大呆账核销力度；加强风险资产团队建设，优化风险资产处置流程，提高处置效率。报告期内，公司信用风险总体可控。

**9.3 市场风险及银行账簿利率风险管理。**截至报告期末，公司自营同业及投资业务规模为 185.06 亿元；同业负债（不含同业存单）规模为 39.56 亿元，占总负债 6.47%。年内发行同业存单余额 36.71 亿元。外汇风险敞口头寸折合人民币 0.26 亿元，累计外汇敞口头寸比例 0.38%。交易账簿资产 85.51 亿元，银行账簿资产 587.29 亿元，通过设定利率情景冲击，经济价值变动处于合理区间之内，风险可控。报告期内，公司市场风险监管指标均满足监管要求，自营同业及投资业务、结售汇头寸均未触及止损限额。公司建立市场风险管理前、中、后台分离机制，通过资金管理系统进行控制；完善投资管理流程，加强自营投资投前、投中、投后管理；完善监督、检查、审计等机制，加强金融市场业务监督检查及问责力度；持续按照流动性新规、大额风险暴露新规、资管新规等进行业务规范，持续符合监管要求，市场风险总体可控。

#### 9.4 流动性风险管理

项 目	2022 年末	2021 年末	比年初增减
调整后存贷比	78.49%	75.28%	3.21 个百分点
流动性比例	73.57%	59.57%	14 个百分点
流动性缺口率	57.91%	54.21%	3.7 个百分点
核心负债依存度	66.75%	62%	4.75 个百分点
超额备付金率	6%	3.75%	2.25 个百分点
资本充足率	13.03%	14.3%	-1.27 个百分点
核心资本充足率	11.91%	13.34%	-1.43 个百分点
拨备覆盖率	202.56%	165.29%	37.26 个百分点
贷款拨备比率	3.14%	3.15%	-0.01 个百分点
贷款损失准备充足率	376.91%	285.48%	91.43 个百分点

截至报告期末，公司各项流动性指标持续满足监管要求，各项指标整体较为稳定。建立了完善的流动性压力测试机制，通过单一敏感性和综合情景压力测试两种手段，在选定的风险因素及假设条件下进

行测试，同时结合宏观经济环境和公司各阶段业务发展不断完善压力测试情景和方法，压力条件下各项指标表现较好，优质流动性资产储备较充足，缓释措施有效。同时，建立了流动性风险管理系统、头寸管理系统，持续强化流动性监测、管理水平；加强主动负债管理能力，拓展稳定资金来源渠道，增强存款稳定性；强化每日头寸监测管理；完善考核机制，将 FTP 融入考核体系，提高考核的公平性与科学性，强化绿色存款、日均存款考核力度。流动性风险总体可控。

**9.5 操作风险管理。**截至报告期末，公司人防、物防、技防、消防全面推进，严格落实“一把手”负责制和“一票否决制”，持续开展合规文化建设、安全生产专项整治三年行动工作，实现全行联网监控中心监测，重点从全面制度流程体系建设、员工培训教育、案件警示教育、员工行为管理、现场非现场监督检查、系统建设运维、柜面业务操作合规管理、案件防控、营业场所安全保卫、反洗钱管理、征信管理、印章管理等方面持续加强操作风险管理。实现全年安全平稳运行，实现案防、安保“双零”目标，操作风险总体管控较好。

**9.6 表外风险管理。**截至报告期末，公司承兑汇票余额为 82.88 亿元，委托贷款 5.57 亿元，风险总体可控。

**9.7 信息科技风险及业务连续性管理。**报告期内，公司持续加大信息科技投入力度，优化信息科技组织架构，健全信息科技风险管理体系，进一步提升信息科技风险三道防线管理合力。持续扩大基础平台、渠道服务、业务处理、内部支持等应用系统规模，完成新核心业务系统及新数据中心成功投产，目前已形成了以 OCG 为主中心，金龙为灾备中心，北京为异地数据级灾备的两地三中心运营模式，重要系统及关键设备进行了更新换代，较大程度提升了公司容错容灾能力，为业务发展提供了有效保障。持续加强信息科技人才建设，截至报告期末，公司信息科技部门共有员工 40 人，占公司总人数的 4.56%，人员配置符合监管要求。持续优化科技风险管控机制及流程，修订办法，新增科技外包准入流程，规范系统变更维护流程，完善 IT 项目立项前风险分析的范围；增加科技风险监测指标，调整风险预警阈值，



进一步提升风险监测力度及准确性。强化业务连续性管理，根据公司最新 IT 架构，完善优化应急预案，更新业务连续性管理体系，召开业务连续性管理培训，开展跨站切换等多场景应急演练，进一步提升业务连续性应急处置水平。报告期内，公司信息科技风险整体可控。

**9.8 声誉风险管理。**报告期内，公司持续加强声誉风险管控力度，建立 7\*24 小时大数据舆情监测系统，持续强化网络舆情监测预警力度。落实每日舆情监测机制、网评舆论正向导向机制、线下舆情沟通对话机制等工作，及时妥善应对、处理各种舆情状况。建立健全与政府部门、监管部门的舆情处置汇报联动机制，提高沟通、解决问题效率。报告期内未发生重大舆情风险事件，声誉风险整体可控。

**9.9 其他风险管理。**报告期内，公司制定了《遂宁银行 2021-2025 年发展战略规划》，对未来 5 年经营发展、全面风险管理等各方面进行了整体规划和路径设计。公司高级管理层按照战略目标选择合适的业务发展路径，总体上实现了战略规划制定的经营目标，保持了公司经营策略完成的连续性和可操作性，公司发展具备较强的战略韧性，具有较强的应对外部发展环境发生重大变化的风险处置和应对能力，战略风险整体可控。国别风险管理方面，公司建立健全完善的国际业务管理制度流程体系，加强国际业务的监督监测力度，持续强化合规管理，风险可控。

**9.10 负债质量管理体系。**报告期内，公司积极落实监管要求，从组织架构、管理制度、内部控制、业务创新、绩效考核、内部审计、报告制度、信息披露、信息系统建设等九个板块持续完善健全负债质量管理体系，严格落实负债管理相关制度，不断夯实负债业务管理基础。同时，按照“六性”原则，继续优化负债质量管理体系，推动负债管理“以质取胜”，坚持稳健经营的发展策略，为业务的稳步扩张打下坚实基础。

## 第十节 社会责任报告

报告期内，公司坚持经济效益与社会效益相统一，在保持自身稳

健运营的基础上，积极履行社会责任，不断提升服务，发展普惠金融，全力保护消费者权益，大力支持实体经济发展，深入践行绿色发展理念，努力做好新市民金融服务。

**10.1 服务立行，树立优质品牌形象。**一是实现了成都、德阳、绵阳、广安、资阳的战略布局，营业网点及自助银行近 80 家，成功连接成渝地区双城经济圈核心区域。坚持“智造便捷好银行”的发展愿景，有序推进网点智能化转型，将“码上有福终端”条码业务推广运用，真正落实支付业务的便民属性。截至报告末，手机号码支付全年使用量累计达到 12.98 万次，超过年初既定目标 10 万次的使用量。在人行和银联联合开展的移动支付便民工程项目中，荣获“2022 年移动支付便民工程突出贡献奖”。二是组织开展“小小银行家”少儿财商公益讲堂、青少年金融知识主题宣教课堂等活动，志愿者服务组织和个人获评“遂心愿”十佳志愿服务组织及“优秀青年志愿者”。加强对各类社会公益活动媒体宣传，多篇新闻报道得到中省市多家媒体关注转载。年度内，相继获评“金融统计优胜单位”“年度最佳抗疫贡献奖”“重教兴学爱心企业”“遂宁市 2022 年支付结算女职工技能竞赛团体一等奖”等多项荣誉。三是充分发挥金融杠杆作用服务乡村振兴战略，打造的乡村振兴主题卡项目荣获 2022 年“场景金融创新优秀案例奖”。积极践行“支付为民”理念，提高移动支付在农村地区覆盖程度，大力推进移动支付便民工程建设，提供差异化产品和创新化服务。四是组织开展扶老助孤、关爱留守儿童、关心困难青少年、支持创业就业等公益活动，以高度的社会责任感和使命感，在疫情防控、减费让利、公益帮扶、环境保护等方面做出了积极贡献，累计捐赠各类公益资金共计 1155 余万元。五是联合遂宁市总工会，在遂宁城区建设了 6 个工会户外劳动者服务站点，有效解决户外劳动者临时休息、就餐饮水等实际问题，其中河东新区支行获评 2022 年“四川省最美工会户外劳动者服务站点”。

**10.2 提升消保温度，诠释责任担当。**一是紧密围绕“共促消费公平，共享数字金融”“普及金融知识，守住‘钱袋子’”等主题制定金融

宣传教育活动 5 个,广泛持续地开展线上线下宣传教育活动共 667 次,发放宣传资料 84000 余份,发布微信公众号普及金融知识文章 86 篇、原创微视频 10 条、媒体宣传报道 60 余篇,浏览量达 149500 余次,受惠人群超 200000 人。公司原创的金融宣教视频在四川省总工会第八届职工微影视大赛铜奖,在 2022 年四川银行业普及金融知识万里行微视频赛分别获得二等奖、三等奖。二是年度内共受理来自政府热线 12345、遂宁银保监分局、人行遂宁市中心支行转投诉以及公司客服电话 96677 等非现场投诉 133 起,经过多方沟通协调,所有投诉均已妥善处理。三是修订完善《遂宁银行消保工作考核评价管理办法》,细化对各分支机构的季度考核内容,进一步加强消保管理力度。四是对公司产品的服务规则、营销广告设计、对客户服务协议、短信提示内容等进行消保审查,确保表述明晰,保障金融消费者的合法权益。五是对分支机构的消保工作情况检查,针对发现问题逐一督促、落实整改,在制度上平弱项,从管理上补短板。对金融信息保护制度落实情况进行自查,不存在违规收集、使用消费者金融信息和故意泄露消费者金融信息、倒卖消费者金融信息情形。六是组织公司相关条线参加了《消保法律法规、发展形势与典型案例》《消保检查实务》《消费者权益保护审查》《新形势下金融消保与投诉处理》等 8 次消费者权益保护专项培训,并就培训内容进行统一测试,有效地为员工树立起了消保意识,夯实了消保专业基础。

**10.3 聚焦区域发展,创新绿色金融。**一是坚决贯彻落实金融为实体经济服务的重要要求,全面提升服务效率和水平,支持遂宁、成都等地区的社会发展,为各地经济建设持续注入金融活水。截至报告期末,各类贷款余额较上年增长 106.99 亿元,增长率为 34.19%;遂宁地区信贷投放 241.62 亿元,成都地区信贷投放 125.15 亿元,绵阳、德阳、资阳、广安等地信贷投放 53.12 亿元。二是履行社会责任,推动金融抗疫,主动向实体企业减费让利,有效降低民营企业融资成本,快速帮助企业复工复产。报告期内,对 1587 笔累计金额超过 132.36 亿元的贷款进行续贷,减缓了客户资金压力,其中无还本续贷业务

225笔6.14亿元；收回再贷1349笔123.09亿元；展期13笔3.13亿元；对606笔89.88亿元贷款进行临时性延期还本。向人行借入支小再贷款资金27.24亿元，较上年增长9.5亿元，增长率为53.55%，持续加大对企业贷款资金的投放力度。累计减免抵质押物评估费179.44万元，减免抵押登记费15.5万元，普惠小微阶段性减息合计1009.19万元。三是不断强化绿色治理，绿色金融资产规模占比逐步升高，加大对绿色能源、绿色农业、绿色消费等重点领域的支持，创新产品和服务，推动经济绿色发展，调整优化信贷结构，为客户制定一户一策专属方案，满足绿色贷款客户的融资需求。报告期内，绿色贷款余额31190万元，较上年增长13480万元，增速为76.12%。

**10.4 发展普惠金融，提供多元化金融服务。**一是积极响应落实国家发展普惠金融的战略部署，秉承服务实体经济的金融使命，按照商业银行可持续原则，积极推动普惠金融业务高质量发展，普惠金融领域内各项贷款实现全面增长，完成银保监会普惠小微“两增”和普惠涉农“一个不低于”目标。截至报告期末，共设置小微企业金融服务机构48个，普惠型小微贷款余额72.99亿元，较年初增加34.3亿元，增长率88.66%；普惠型小微贷款户数2807户，较年初增加428户；年度内累计发放普惠型小微贷款加权利率6.11%，较上年度下降了16个BP。普惠型涉农贷款余额28.75亿元，较年初增加16.19亿元，增长率128.92%。二是持续致力于金融服务民生，积极推进贷款产品创新，全面满足人民群众的各项金融需求。加大对住房按揭贷款的支持力度，及时按政策要求下调首付款比例及贷款利率。对信贷产品“遂易贷”“易+贷”“微粒贷”等进行迭代升级，实现利率更加优惠、还款方式更加灵活、办理流程更加简化。报告期内“遂易贷”产品累计投放近400笔3.2亿元，新增投放270笔2.3亿元；“易+贷”累计投放近2500笔，新增投放近1200笔。通过创新优化产品等措施，新增服务个人客户超4万户，切实为地方经济和市民百姓提供更加优质、高效、可靠、便捷的全方位金融服务。三是深入贯彻落实中、省、市关于新市民金融服务的有关通知要求，切实做好新市民金融服务工作，

组织开展主题宣传活动累计近百场次，通过推送公众号推文、轮播 LED 屏标语、组织金融知识讲座等方式，对金融服务政策和金融知识进行宣传介绍，强化新市民风险防范意识和金融防诈能力。持续加大对公租房、保障性租赁住房、共有产权住房等保障性住房和城镇老旧小区改造工程的支持力度，加大对成南达万高铁等重大项目信贷支持力度。加大对小微企业的金融支持和助企纾困力度，优化支持困难行业特别是服务业小微企业和民营企业办理续贷。对接天府信用通平台，将“遂易贷”等 8 款金融产品上传至该平台“新市民金融服务专区”，增强新市民金融服务的便利性。优化开立账户流程，免收工本费、年费以及全球 ATM 跨行取款手续费，降低客户基础金融结算服务成本，让新市民群体真切感受到服务的专业度和便利性，增强新市民的幸福感和获得感、满足感。

## 第十一节 重大事项

### 11.1 注册资本及股权变动情况

报告期内，公司注册资本无变化，股权无变动情况。

### 11.2 分立、合并、收购和重大投资事项

报告期内，公司无分立、合并、收购和重大投资事项。

### 11.3 重大诉讼、仲裁事项或重大案件

报告期内，公司无重大诉讼、仲裁事项和重大案件。

### 11.4 董事、监事和高级管理人员变动情况

报告期内，经公司 2021 年度股东大会审议，同意周密辞去董事及董事会相关专委会职务。经公司四届十五次董事会审议，同意周密辞去行长职务，由副行长李强代为履行行长职责；由首席信息官陈建全代为履行董事会秘书职责。

### 11.5 其他重大事项

报告期内，经银行保险监督管理机构批复同意成都青羊支行开业。

## 第十二节 财务报告

### 12.1 审计意见

公司 2022 年度财务会计报表经立信会计师事务所（特殊普通合伙）审计，并出具了无保留意见的审计报告（信会师报字〔2023〕第 ZD30001 号）。

**12.2 财务报表**（详见资产负债表、利润表、现金流量表）。

**12.3 财务报表附注**详见公司官网。

遂宁银行股份有限公司董事会

2023 年 4 月 28 日