

遂宁银行股份有限公司

2023 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 公司四届二十一次董事会提交 2023 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中汇会计师事务所（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

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)	2023 年度
营业利润	182,222.97
利润总额	175,605.85
净 利 润	127,786.01
经营活动产生的现金流量净额	441,346.04

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)	2023 年	2022 年	2021 年
营业利润	182,222.97	93,474.43	68,733.95
利润总额	175,605.85	92,791.17	68,519.53
净 利 润	127,786.01	67,113.28	51,826.75
总 资 产	10,365,286.79	6,791,401.61	5,684,305.72
存款余额	7,284,230.19	5,008,049.46	3,859,149.69
贷款余额	6,238,228.08	4,065,495.72	3,025,715.28
股东权益	743,491.21	613,822.26	544,969.67

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
云上投资集团有限公司	148,419,461.37	4.94	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，经认定的关联股东共 231 家，发生一般关联交易 13 笔 0.16 亿元，重大关联交易 5 笔 4.4 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 8.31 亿元，占资本净额的 8.91%，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圣道贸易有限公司、四川鼎信建筑装饰工程有限公司、四川鼎富贸易有限公司、四川京信实业发展有限公司等四个集团客户，授信余额均为 5.4 亿元，占上季末资本净额的 5.79%，未超过监管红线 15%；对单个关联方授信余额最大的四川鼎富贸易有限公司，授信余额 1.7 亿元，占上季末资本净额的 1.82%，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。本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。

2023 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(%)
2023/02/07	四川鼎富贸易有限公司	有限责任公司	一般项目：机械设备销售；电线、电缆经营；电气设备销售；建筑材料销售；日用品销售；通讯设备销售；建筑用钢筋产品销售等。	杨树敏	四川省成都市锦江区下南大街 59 号 1 幢 26 楼 3 号	3050	8000	保证	正常	1.18
2023/05/26							9000	保证	正常	1.27
2023/08/03	四川京信实业发展有限公司	有限责任公司	一般项目：机械设备销售；电线、电缆经营；电气设备销售；建筑材料销售；日用品销售；通讯设备销售；建筑用钢筋产品销售；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	6000	7000	保证	正常	0.95
2023/08/17	四川鼎信建筑装饰工程有限公司	有限责任公司	建筑装修装饰工程、机电设备安装工程、建筑智能化工程；商品批发与零售。	杨树敏	成都市高新区高新大道创业路 8 号第三孵化楼	5000	8000	保证	正常	1.08
2023/09/28	云上投资集团有限公司	有限责任公司	一般项目：机械设备销售；电气设备销售；建筑材料销售；通讯设备销售；五金产品批发；电线、电缆经营；建筑用钢筋产品销售；畜牧渔业饲料销售；化肥销售；肥料销售；日用百货销售；电子产品销售；化工产品销售等。	张敏	成都市高新区紫荆南路 23 号 5 幢 2 单元 4 号	10000	12000	保证	正常	1.63
合 计							44000			

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	54	2019年7月至四届董事会届满	是	否
李强	执行董事、副行长	男	47	2019年7月至四届董事会届满	是	否
王轲云	非执行董事	男	61	2019年7月至四届董事会届满	是	否
谢俊杰	非执行董事	男	55	2020年4月至四届董事会届满	否	否
杨中淇	非执行董事	男	45	2020年4月至四届董事会届满	否	否
宋国良	非执行董事	男	48	2019年7月至四届董事会届满	否	否
胡柏林	非执行董事	男	48	2019年7月至四届董事会届满	否	否
赵聘	非执行董事	男	61	2020年4月至四届董事会届满	否	否
蒋和胜	独立董事	男	65	2020年4月至四届董事会届满	否	否
向锐	独立董事	男	50	2020年4月至四届董事会届满	否	否
张晓玫	独立董事	女	47	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	48	2019年7月至四届监事会届满	是	否
陈辉蓉	职工监事	女	54	2019年7月至四届监事会届满	是	否
吴娇	职工监事	女	34	2019年7月至四届监事会届满	是	否
曹刚	股东监事	男	42	2019年7月至四届监事会届满	否	否
吴盛	股东监事	男	47	2019年7月至四届监事会届满	否	否
李昕睿	股东监事	男	34	2019年7月至四届监事会届满	否	否
文红星	外部监事	男	56	2019年7月至四届监事会届满	否	否
余梅箭	外部监事	女	48	2019年7月至四届监事会届满	否	否
周刚	外部监事	男	38	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
宋庆	副行长	女	51	2019年7月至四届董事会届满	是	否
李强	副行长	男	47	2019年7月至四届董事会届满	是	否
陈健全	首席信息官	男	44	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	53	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	43	2019年7月至四届董事会届满	是	否

注：1.经四届十七次董事会审议通过，决定由党委书记姜履博代为履行行长职责。2.经四届十三次董事会审议通过，决定由首席信息官陈健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 888 人，其中男员工 396 人，女员工 492 人。按学历划分，博士学历 3 人，硕士学历 161 人，本科学历 667 人，专科学历 53 人，专科以下学历 4 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纳进公司章程，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 名独立董事均为该 7 个专委会委员，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，本公司共有 3 名外部监事，均能独立行使监督职权。文红星担任监事会提名委员会主任委员；余梅箭担任监事会监督委员会主任委员；周刚担任监督委员会委员。报告期内，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，为本公司工作时间累计均不少于 15 个工作日，为监事会履职发挥了积极作用。

6.4 组织架构及机构设置情况

6.4.1 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。

6.4.2 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；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。

6.4.3 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；下设监督委员会、提名委员会和监事会办公室。

6.4.4 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 6 名高管人员，其中党委书记姜履博代行行长职责；下设办公室、公司金融部等 36 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机构评价，其中合规经营指标得分率 89.51%，风险管理指标得分率 96.77%，经营效益指标得分率 116.3%，发展转型指标得分率 143.36%，社会责任指标得分率 116.09%。年度内实际发放薪酬总额 24658 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 10.04%、23.05%、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）共领取薪酬 2475.66 万元；中管共领取薪酬 5683.87 万元；涉及对公司风险有重要影响岗位人员共领取薪酬 10845.61 万元。发放董事津贴 112.61 万元，其中非执行董事 49.04 万元；独立董事 63.57 万元。发放监事津贴 27.90 万元，其中股东监事 12.45 万元；外部监事 15.45 万元。

第七节 董事会工作报告

年度内，公司董事会在省市监管部门的监督指导下，在市委市政府的坚强领导下，坚定以习近平新时代中国特色社会主义思想为指导，深入学习贯彻党的二十大精神，全面落实中央金融工作会议精神、中央经济工作会议精神，完整、准确、全面贯彻新发展理念，坚持稳字当头、稳中求进，着眼实现高质量发展，认真执行各项监管规定，持续加强公司治理建设。

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2022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，2023年度经营目标，变更会计师事务所等近20项重要议案。

7.1.2 董事会。共召开董事会5次，审议通过2023年度经营目标、修订《遂宁银行关联交易管理办法》、制定《遂宁银行主要股东承诺管理办法》、拟在遂宁慈善大会上捐赠100万元、变更会计师事务所等40余项议案。

7.1.3 董事会各专委会。董事会各专门委员会根据议事规则及年度工作计划累计召开会议15次，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，有力支撑了董事会的科学决策。

7.2 进一步增强资本实力。经2022年度股东大会审议通过，向遂宁市财政局申请12亿元专项债券资金用于补充资本，该资金于当年7月到位。截至年末，公司资本净额、一级资本净额、核心一级资本净额分别为93.22亿元、85.17亿元、73.17亿元，较年初分别增长37.9%、37.9%、18.47%，风险屏障筑得更牢。

7.3 指导制定年度经营目标。坚持目标引领，在充分分析最新经济金融形势基础上，结合战略规划和发展现状，指导经营层科学制定2023年度经营目标任务，推动全行业务实现质的有效提升和量的合理增长，资产规模突破千亿大关，各项经营指标显著优化。截至年

末，公司总资产 1036.53 亿元，同比增长 52.62%；贷款 640.03 亿元，同比增长 52.49%，其中普惠小微贷款 124.57 亿元，同比增长 70.67%；存款 713.85 亿元，同比增长 46.05%，其中储蓄存款 401.13 亿元，同比增长 36.10%，对公存款 312.56 亿元，同比增长 61.08%；净利润 12.78 亿元，同比增长 90.75%；不良贷款余额 6.03 亿元，不良率 0.94%，较年初下降 0.61 个百分点；拨备覆盖率 266.83%，较年初增长 64.27 个百分点；资本充足率 13.08%，高于监管标准 2.58 个百分点；实现税费 7.84 亿元，比上年增加 1.93 亿元；其他各项主要指标均符合监管要求，公司经营安全平稳运行，实现案防安保“双零”目标。

7.4 积极履行社会责任。坚持经济效益与社会效益相统一，在实现自身发展的同时不忘回馈社会。年度内公司累计公益捐赠超 600 万元，其中包括向凉山州捐赠 100 万元，支持凉山州巩固拓展脱贫攻坚成果和全面推进乡村振兴；在遂宁慈善大会上捐赠 100 万元，用于遂宁市慈善事业政治、经济、文化等功能的发展；向遂宁市经开区社会事业局捐赠 90 万元，用于遂宁市经开区公立学校食堂食品安全智能化管理系统项目建设；向遂宁市慈善总会、遂宁市关工委等机构捐赠赞助 80 万元，用于帮助遂宁市本年度优秀贫困高考学生、鼓励优秀教师、关爱留守儿童等。

7.5 加强高管任职管理。选优配强董事及高管人员，确保各项工作的连续性、稳定性、专业性。一是根据实际管理情况及经营工作需要，经董事长刘彦提名，董事会提名与薪酬委员会初审，省市银保监局及遂宁市委市政府同意，四届十七次董事会审议通过，由党委书记姜履博代为履行行长职责。二是经四届十八次董事会审议通过，陈健全拟任副行长，蒋大军、黄家伟拟任行长助理，陈春林拟任董事会秘书，待监管任职资格核准后正式履职。三是加快推进两家股东更换董事任职资格报批工作，待资格核准后正式履职。

7.6 规范开展授权管理。放管结合，一方面根据工作需要，通过下发授权书形式，由董事会对经营层就信贷业务、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。并根据经营需要

适时修订授权书，将国有控股的普惠小微贷款业务权限授予经营层，大力支持全行普惠小微业务发展。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，提升风险防控能力。全年，董事会超授权审批委员会共审批业务 1127 笔 492.6 亿元，主要是贷款 1092 笔 471.69 亿元，债券投资 7 笔 10.4 亿元，承兑汇票 1 笔 2 亿元，抵债资产处置 15 笔 1.14 亿元。

7.7 加强信息披露行为。强化市场约束，依照监管规定，遵循真实性、准确性、完整性和及时性原则，规范编制 2022 年年度报告，于 2023 年 4 月在《遂宁日报》及公司官网进行披露。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。同时逐笔披露了年度重大关联交易、对风险有重要影响岗位员工的薪酬信息等内容。

7.8 持续强化关联交易管理。一是根据《银行保险机构关联交易管理办法》规定，修订《遂宁银行关联交易管理办法》，从管理机构 and 部门职责、关联方和关联交易认定、关联交易的报告和披露等方面，对关联交易管理进行了优化和完善。二是就董事会 2022 年度关联交易情况形成专题报告向 2022 年度股东大会报告。三是责成稽核审计部对 2022 年度关联交易情况开展专项审计。四是在 2022 年度信息披露报告中对 2022 年重大关联交易逐笔披露，一般关联交易合并披露；在官网上，对 2023 年度重大关联交易逐笔披露，一般关联交易按季合并披露。五是年度内董事会关联交易控制委员会受理一般关联交易报备 13 笔 0.16 亿元；按季审批关联方名单、一般关联交易合并披露报告；根据需要及时初审重大关联交易，审批重大关联交易信息披露报告。董事会审议通过重大关联交易 5 笔 4.4 亿元。六是常态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。

7.9 动态开展评估工作。一是根据《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、净资产等方面对主要股东开展年度评估，实时掌握各主要股东的经营情况，确保其股东资质持续达标。二是为确保《遂宁银行 2021-2025 年发展战略规划》持

续落地落实，董事会战略决策委员会对该规划 2022 年的实施情况进行评估，认为公司 2022 年度经营情况契合五年战略规划，规划内容得到有效执行。三是按要求完成公司治理监管自评，就党的领导、股东治理、关联交易治理、董事会治理等 43 个维度、113 个指标、210 条参考选项的合规性及有效性进行了自评。过程中，在前两年公司治理评估等级 B 级基础上，继续查漏补缺、边查边改，取得以评促改、以评促建的功效。

7.10 不断加强制度建设。一是为规范主要股东承诺管理工作，根据《商业银行股权管理暂行办法》等监管要求及规定，制定《遂宁银行主要股东承诺管理办法》。二是为完善薪酬管理体系，规范薪酬管理，依据《商业银行稳健薪酬监管指引》等监管要求，修订《遂宁银行薪酬管理办法》部分条款。三是根据《银行保险机构关联交易管理办法》规定，修订《遂宁银行关联交易管理办法》，优化和完善了关联方和关联交易认定、关联交易的报告和披露等方面内容。

7.11 真实评价董事高管履职情况。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、履职合规性等方面入手，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 2022 年度履职评价结果均为称职。

7.12 着力提升董事会及股东大会履职水平。一是组织全体董事集中学习中央金融工作会议精神及《商业银行金融资产风险分类办法》《银行保险机构消费者权益保护管理办法》《陈育林同志在 2023 年四川银行业监管工作会议上的讲话》等规定及精神。二是不仅在股东大会组织全体股东集中学习监管新规新政，还召开专题培训会，向全体股东发放学习资料汇编，组织学习中央金融工作会议精神，中国人民银行党委书记、行长潘功胜和国家金融监督管理总局党委书记、局长李云泽接受新华社专访内容，及《银行保险机构公司治理准则》

《商业银行股权管理暂行办法》《银行保险机构大股东行为监管办法（试行）》等监管规定。

7.13 有序推进其他工作。一是年初委托立信会计师事务所（特殊普通合伙）对公司 2022 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。二是公司原聘的外审机构因连续提供审计服务已达规定上限，经四届二十次董事会提交 2023 年第一次临时股东大会审议通过，选聘中汇会计师事务所（特殊普通合伙）为公司新聘的外审机构，按监管规定在公司官网进行了信息披露。三是按照规定，及时向监管部门报送各类报告及报表。四是切实履行股东事务管理职能职责，做好股权日常事务为股东服好务。

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 11 项议案，审阅重大经营决策、财务管理、风险管理、内部审计管理、合规管理、内部控制评价、消费者权益保护、反洗钱等 33 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，报告年度内，监事会监督委员会共召开会议 3 次，审议议案 6 项，审阅相关工作报告 21 项；监事会提名委员会共召开会议 3 次，审议议案 5 项，审阅相关工作报告 2 项。

8.2 履职监督与评价。监事会通过开展履职评价、战略评估、列席会议、审议审阅报告等方式，对董事会及其专委会依法合规运作，完善公司治理、发展战略、经营理念，强化内控管理、资本管理、薪

酬管理、信息披露管理，建立健全全面风险管理体系，依法合规进行重大经营决策、财务决策，维护存款人和其他利益相关者利益情况；对高级管理层在职权范围内依法合规履行经营管理职责、执行股东大会、董事会决议，有效开展经营管理、风险管理和内部控制情况；对董事和高级管理层成员忠实勤勉履行职责情况进行监督。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。

8.3 风险管理监督。监事会通过审阅报告、组织谈话、列席会议等方式，动态把握信用风险、市场风险、流动性风险、操作风险、声誉风险、表外业务风险等全行重点风险，并及时与董事会、经营管理层进行沟通，持续强化风险防控工作，完善风险管控机制，提升全面风险管理能力；通过列席董事会、经营管理工作会议，对重大风险决策、大额授信项目审查审批、风险资产核销流程的合规性合法性进行监督；通过监督推进风险资产清收化解工作，推动资产质量提升；充分发挥监事专业、行业优势，多渠道关注信用风险、市场风险、流动性风险、声誉风险等各类风险。

8.4 内部控制监督。监事会通过监督推进组织架构与流程优化、内控合规建设、信息科技系统建设等重要项目，高度关注反洗钱、科技风险等监管重点问题，列席会议、审阅内审、风险、合规相关工作报告，监督业务检查、关联交易、股权管理等，对内部控制环境、内部控制措施、风险识别与评估、信息交流与反馈等进行监督；同时对检查发现问题整改情况进行持续督导，跟进问题整改落实情况；与董事会、经营管理层沟通探讨，持续推动内部控制环境、内部控制措施的优化和完善，规范公司治理。

8.5 财务管理监督。监事会审慎审议年度财务报告、决算方案、预算方案等定期报告，对财务报告内容的真实性、准确性、完整性进行监督。通过出席列席相关会议、审阅报告等方式对资产的购置、大额资金支出等情况进行监督。监督强化财务成本控制，优化总行部门及各机构的费用配置，引导各级机构管好、用好财务资源，不断提升成本效率，促进各项业务持续健康发展。对外部审计工作的独立性、

有效性进行监督。通过强化纪律要求、监督指导开展经济责任审计等方式对财经纪律进行监督。

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、审计等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、授信审批等风险相关控制委员会进行风险决策，并通过前台业务部门、各分支机构，风险管理部、法律合规部及各业务管理部门、稽核审计部等风险管理“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、互联网贷款业务等纳入统一管理。建立了风险管理“三道防线”机制，前台业务部门、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，与法律合规部及各业务管理部门共同构成“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	2023 年
资本充足率	≥10.5%	13.08%
核心一级资本充足率	≥7.5%	10.27%
流动性比例	≥25%	74%
调整后存贷比	-	83.73%
不良贷款比例(五级)	≤5%	0.94%
最大单一客户贷款比例	≤10%	5.47%
全部关联度	≤50%	8.91%
资产利润率	≥0.6%	1.51%
拨备覆盖率	≥150%	266.83%
贷款损失准备充足率	≥100%	338.09%

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。公司形成全面的信用风险识别、计量、监测、控制体系，建立完善的信贷资产“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系统支撑，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，公司不良水平稳步下降，信用风险总体可控。

贷款五级分类表

五级分类	2023 年末余额（万元）	较上年增减（万元）	占比（%）
正常类	6,282,386.73	2,193,771.64	98.16%
关注类	57,588.67	12,356.75	0.90%
次级类	18,057.47	10,600.52	0.28%
可疑类	643.91	-50,142.65	0.01%
损失类	41,618.35	34,833.43	0.65%
合 计	6,400,295.13	2,201,419.69	100.00%

注：表内数据来源于银保监非现场监管报表（1104 报表）。

9.3 市场风险及银行账簿利率风险管理。公司建立市场风险管理前、中、后台分离机制，完善投资管理流程，加强自营投资投前、投中、投后管理；通过资金管理系统、中央国债公司的债券估值、收益率曲线分析、VAR 模型、风险限额等方法对金融市场业务风险进行有效控制；完善监督、检查、审计等机制；通过监管设定的利率情景冲击，经济价值变动处于合理区间。报告期内，公司市场风险及银

行账簿利率风险管理持续符合监管要求，总体可控。

9.4 流动性风险管理。公司持续加强流动性风险策略管理，持续优化资产负债结构，加强优质流动性资产管理，持续提高主动负债管理能力，拓展稳定资金来源渠道，增强存款稳定性。建立了流动性风险管理系统、头寸管理系统，持续强化流动性管理技防水平。建立了完善的流动性压力测试机制，定期通过单一敏感性和综合情景开展压力测试，压力条件下公司流动性风险可控。截至报告期末，公司各项流动性监管指标持续达标，风险总体可控。

项 目	2023 年末	2022 年末	比年初增减
调整后存贷比	83.73%	78.49%	5.24 个百分点
流动性比例	74%	73.57%	0.43 个百分点
流动性缺口率	34.62%	57.91%	-23.29 个百分点
超额备付金率	16.76%	6%	10.76 个百分点
资本充足率	13.08%	13.03%	0.05 个百分点
核心资本充足率	10.27%	11.91%	-1.64 个百分点
拨备覆盖率	266.83%	202.56%	64.27 个百分点
贷款拨备比率	2.51%	3.14%	-0.63 个百分点
贷款损失准备充足率	388.09%	376.91%	11.18 个百分点

9.5 操作风险管理。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、内部控制评价、第八轮金融机构安全评估等重点工作。具体从制度流程完善、员工培训教育、案件警示教育、员工行为管理、现场非现场检查、系统建设运维、柜面业务及现金操作、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 149.48 亿元，委托贷款 5.85 亿元，风险总体可控。

9.7 信息科技风险及业务连续性管理。公司持续加大信息科技投入力度，完善信息科技组织架构，健全信息科技风险管理体系，进一步提升科技风险管理水平。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。加大科技基础资源建设，强化应用系统建设与改造，合理优化架构，实现同城双活部署，提升了全行系统容错容灾水平，为业务连续运营提供安全保障。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 37 人，占公司总人数的 4.17%，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，强化重点风险领域检查，增强监测分析，主动防范风险。强化业务连续性管理，完善业务连续性管理体系，优化应急预案，持续加强业务连续性应急演练，进一步提升业务连续性应急处置水平。报告期内，科技风险整体可控。

9.8 声誉风险管理。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 战略风险管理方面。报告期内，公司按照《遂宁银行 2021-2025 年发展战略规划》整体规划和路径设计，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。

9.10 国别风险管理方面。公司建立健全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。

9.11 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，不断提升服务水平，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 党建引领，服务立行，树立优质品牌形象。公司坚持以习近平新时代中国特色社会主义思想为指导，全面贯彻落实党的二十大精神，不断提高政治站位，坚持党建引领，压实管党治党责任，建强基层党组织，提升基层基础，深化党风廉政建设，毫不松懈防范和化解金融风险，以突出地方服务为重要抓手推动党的建设和经营发展深度融合，以高质量党建促进高质量发展。

10.1.1 公司秉承“德载金融 富国惠民”的企业使命，以“智造便捷好银行”为发展愿景，以“时刻相伴 遂您心愿”为服务理念，不断开放、创新、发展，业务结构日趋合理，资本实力稳步提升。截至年末，资产规模达到 1036.11 亿元，存款余额 713.71 亿元，贷款余额 640.03 亿元，累计实现各项税费超过 42.04 亿元。

10.1.2 报告期内，公司已完成在遂宁本土、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。机构拓展持续推进，营业机构初步形成“立足本土，辐射全川”的区域发展战略格局。零售业务以传统业务为核心，持续推进网点转型，增加机构单元产能。公司金融业务严格落实“科学分类，有保有压”的信贷政策，以多样化产品为策略，围绕城市建设重点行业、重点项目和重点企业发展。

10.1.3 公司在深化改革中以“转型发展”为主旋律，继往开来，砥砺前行，不断实施“数智化、生态化”转型，努力打造当地有特色有温度的财富管理零售银行，不断开创公司零售业务高质量跨越式发展新局面。同时有序推进网点智能化转型，推广综合性智能柜员机、智能回单机等新设备，丰富网点智能营销服务场景，为提高客户服务质量、

提升客户体验打下坚实的基础。报告期内，总共投放 29 台智能柜员机，较去年新增 7 台。移动支付收单商户总数为 6706 户，较年初新增 3211 户，增幅为 91.87%。

10.1.4 公司坚持适老化服务一张蓝图绘到底，为方便老年群体办理银行业务，在数字化转型发展中保留了传统存折业务；在智能机具的软硬件开发中优化大字体显示、语音播报、简易界面等设置；在手机银行 APP 上线一键切换老年版功能，简化操作界面，全方位提高老年人办理业务时的操作便捷度。此外，网点还通过开设爱心窗口，配备老花镜、轮椅、血压计等设备，开展特殊老年人上门“特事特办”服务等工作内容，全面打造有温度、有诚意的适老化金融服务，建成遂宁首家“支付适老示范化”网点。在财视中国零售银行·介甫奖评选中，荣获“卓越老年人友好型零售银行奖”。

10.1.5 报告期内，公司成功上线统一支付平台等 5 个重要系统，顺利完成 26 个其他系统的建设和改造工作。加强基础资源建设，正式落地实施全栈式国产化项目，积极推进开发测试环境资源扩容项目。提升重要信息系统容错、容灾能力，对部分重要系统进行重构，实现同城双活模式部署，极大提升应对系统中断的能力。

10.1.6 报告期内，公司坚守“金融报国、金融为民、金融向善”的信念，持续积极作为，不断强化服务，聚焦新市民安居优居、就业创业等多方面金融需求，不断推出惠民利民措施，切实做好新市民金融服务工作。年度内，设立“新市民”特色示范网点 2 个、“新市民”服务窗口 2 个、“新市民金融知识宣传服务站点”48 个，为新市民客户提供专门服务区域，张贴相关标语，提供饮用水，并配备装钞袋、老花镜、拐杖、雨伞、便民药箱等设施设备。

10.1.7 公司为加大对新市民就业的金融支持，主动与新市民较为集中的城镇、创新工业基地、产业工业园区等区域进行对接，为新市民集聚的重点区域和吸纳新市民就业的重点行业提供优先支持。同时，针对新市民个人创业融资需求，积极优化完善相关产品，推出“遂

易贷”、“易+贷”，“遂薪贷”等适合新市民的信贷产品，向新市民发放“遂易贷”累计 2.31 亿元 375 户；发放首套住房按揭贷款累计 0.2 亿元 37 户；发放个人消费贷款累计 0.48 亿元 119 户，为包括新市民在内的个体工商户、小微企业主提供较低的利率、灵活的还款方式、更长的授信期限以及更短的办理流程，加大对新市民创业贷款的支持力度。报告期内，公司累计为新市民实施“减费让利”金额近 600 万元，新市民工作荣获 2023 年度“新市民服务与全民数字素养提升活动优秀案例奖”。

10.1.8 报告期内，公司在各级党委政府和监管部门的坚强领导下，在近千名经济金融专业技术人才的不懈努力下，为超百万客户提供优质金融产品与服务，并以高度的社会责任感和使命感，在减费让利、公益帮扶、乡村振兴、志愿服务、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 601 万元。相继荣获第六届博鳌企业论坛“中国红十字博爱奖章”“首届遂心慈善奖·最具爱心捐赠企业”“党建+业务融合创新银行”等多项荣誉。

10.2 金融为民有温度，消保践行显担当。一是完善消费者权益保护全流程管控机制，优化 OA 线上消保相关的各项审查流程，严格按照要求对公司产品及业务的服务规则、营销广告设计、对客服务协议、短信提示内容等进行消费者权益保护审查，确保表述明晰，保障金融消费者的合法权益。二是年度内共受理来自政府热线 12345、国家金融监督管理总局、中国人民银行转投诉以及客服热线 96677 等非现场投诉 108 起，经过多方沟通协调，所有投诉均已妥善处理。三是紧密围绕“共筑诚信消费环境 提振金融消费信心”“汇聚金融力量 共创美好生活”“金融标准 为民利企”“反诈拒赌”“校园诚信文化”等主题开展专项金融宣传教育活动 18 个，广泛持续地开展线上线下宣传教育活动共 650 余次，发放宣传资料 11 万余份，发布微信公众号普及金融知识文章 62 篇，活动触达 21 万余人次，金融宣教工作在 2023 年四川银行业金融知识宣传教育活动评估中获得“创新特色奖”。

四是加强对分支机构消费者权益保护工作情况检查，针对发现的问题督促落实整改，在制度上平弱项，从管理上补短板。五是对消费者金融信息保护情况进行自查，不存在违规收集、使用消费者金融信息、故意泄露消费者金融信息和倒卖消费者金融信息情形。六是组织公司相关条线参加了《银行保险机构消费者权益保护管理办法解析》等6次消费者权益保护专项培训，并就培训内容进行统一测试，不断提高员工消费者权益保护意识，全力保障金融消费者合法权益。

10.3 聚焦区域发展，强化绿色金融，惠企利民纾困。公司切实贯彻金融服务实体经济理念，全面提升服务质效，支持遂宁、成都、德阳、绵阳、资阳、广安等地区的发展，为地区发展持续注入金融活水。报告期末，各项贷款余额 640.03 亿元，较年初增长 220.14 亿元，增长率 52.43%。

10.3.1 公司围绕遂宁市委市政府关于加快建设成渝中部现代化建设示范市和锂电之都的决策部署，加大对遂宁地区信贷资源倾斜。在遂宁地区的各项贷款余额 358.56 亿元，占全行各项贷款余额 56.02%。公司积极融入成都、绵阳、德阳、资阳、广安区域经济建设，按照当地发展规划和产业政策，积极服务实体经济和小微企业。在成都地区的各项贷款余额 200.83 亿元，较年初增长 75.68 亿元，增长率 60.47%；绵阳、德阳、资阳、广安四区域各项贷款余额 80.64 亿元，较年初增长 27.52 亿元，增长率 51.81%。

10.3.2 公司强化绿色治理，发力绿色金融，不断加大对绿色能源、绿色农业、绿色消费等重点领域的金融支持。报告期末，绿色贷款余额 3.2 亿元。多措并举减缓客户还款压力，对 1772 笔累计 195.83 亿元的贷款进行续贷，较年初增长 66.6 亿元，增长率为 51.54%。积极运用支小再贷款货币政策工具，加大对小微企业信贷投放，支小再贷款余额 29.79 亿元，较年初增长 2.55 亿元，增长率 9.36%。积极向实体企业减费让利，累计减免抵质押物评估费 161.65 万元，减免抵押登记费 12.1 万元。

10.4 发展普惠金融，助力乡村振兴。公司积极贯彻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，全力践行普惠金融理念，为普惠金融事业发展贡献力量。总行设立小微贷款管理部，推动开展普惠小微业务；建立小微企业“敢贷愿贷能贷会贷”长效工作机制；单列普惠型小微企业贷款专项计划，细化任务分解指标；建立小微企业贷款尽职免责制度，明确普惠型小微企业贷款的不良容忍度；开展普惠小微贷款营销活动，加强信贷资源倾斜。

10.4.1 报告期内，公司按照可持续发展原则，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，完成金融监管局普惠小微“两增两控”和普惠涉农“一个不低于”目标。共设置小微企业金融服务机构 48 个，普惠型小微贷款余额 124.57 亿元，较年初增加 51.58 亿元，增速 70.67%，较各项贷款（不含票据）增速高 17%；有贷款余额的户数 3471 户，较年初增加 664 户，当年累计发放加权利率较年初下降 7 个 BP；普惠型涉农贷款余额 53.17 亿元，较年初增加 24.42 亿元，增长率 84.92%。

10.4.2 报告期内，公司坚持把助力乡村振兴战略作为履行社会责任、回归实体经济、推进普惠金融的重要内容，同时依托覆盖城乡的网络优势，秉承服务国家战略、勇于担当的大局意识，找准切入点，助力普惠金融和三农工作发展。年度内，发放乡村振兴卡新增 15155 户，任务完成率 157.86%。

10.4.3 报告期内，公司立足新发展阶段，贯彻新发展理念，充分发挥移动支付便民工程优势，持续推动移动支付向县域农村地区下沉，推进移动支付便民工程建设与乡村振兴同步提速升级，为加快构建新发展格局提供有力支撑。在中国银联四川分公司开展的移动支付便民工程项目中，荣获“2023 年移动支付便民工程突出贡献奖”。

10.4.4 报告期内，公司将手机号码支付与乡村振兴紧密结合，将手机号码支付服务广泛嵌入到农村生产生活场景中，让村民足不出户就能够享受到现代移动支付的便捷。除利用传统的线上线下方式进

行手机号码支付业务宣传及推广外，结合网点自身地缘条件，深入乡镇地区开展一系列宣传活动。年度内，手机号码支付正式签约用户 15.92 万户，较去年新增 5.03 万户。

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。

报告期内，公司股东遂宁丽生酒店管理有限公司于 2023 年 12 月以协议转让的方式，购得股东遂宁市万盛投资有限公司持有的公司股份 163.162236 万股（占比 0.05%）。转让实施后，遂宁丽生酒店管理有限公司持有股份由 3034.84 万股增加至 3198 万股，占比增加至 1.07%。遂宁市万盛投资有限公司不再持有公司股份。

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，经公司四届十七次董事会审议通过，决定由党委书记姜履博代为履行行长职责。

11.5 其他重大事项

报告期内，经四届二十次董事会提交 2023 年第一次临时股东大会审议通过，将为公司提供年度财务报告审计服务的会计师事务所由立信会计师事务所（特殊普通合伙）四川分所变更为中汇会计师事务所（特殊普通合伙）。

第十二节 财务报告

12.1 审计意见

公司 2023 年度财务会计报表经中汇会计师事务所（特殊普通合

伙) 审计, 并出具了无保留意见的审计报告(中汇会审(2024)2156 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

2024 年 4 月 30 日