

遂宁银行股份有限公司

2020 年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 公司四届八次董事会及 2020 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：孟坤

2.4.1 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

2.4.2 注册登记日期：2008 年 1 月 9 日

2.4.3 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

2.5.1 统一社会信用代码：91510900673528758Q

2.5.2 金融许可证号：B0317H251090001

2.5.3 邮编及网站：629000 www.snccb.com

2.6.1 董事会联系方式：电话（传真）0825—2223311

2.6.2 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	2020 年度
营业利润（万元）	55,247.92
利润总额（万元）	53,991.15
净利润（万元）	38,088.39
经营活动产生的现金流量净额（万元）	426,987.65

3.2 截至报告期末前三年主要会计数据和财务指标

项 目	2020 年	2019 年	2018 年
营业利润（万元）	55,247.92	60,757.36	58,038.28
利润总额（万元）	53,991.15	60,462.01	57,711.97
净利润（万元）	38,088.39	44,684.89	43,759.02
总资产（万元）	5,006,455.94	4,853,685.03	5,208,979.21
存款余额（万元）	3,341,284.08	2,939,466.05	2,827,264.44
贷款余额（万元）	2,488,156.61	2,268,433.64	1,972,611.62
股东权益（万元）	511,073.38	491,852.71	464,464.74

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 报告期末公司前十大股东持股情况

股 东 名 称	股 份 数（股）	占 比（%）
四川城世建设工程集团有限公司	448,033,546.48	14.92%
四川沱牌舍得集团有限公司	372,009,896.99	12.39%
遂宁市富邦产业有限公司	344,015,352.64	11.46%
射洪市国有资产经营管理集团有限公司	222,482,400.00	7.41%
射洪银华投资有限责任公司	202,827,021.44	6.76%
四川远东实业发展股份有限公司	201,425,529.54	6.71%
四川正典电影文化产业有限公司	173,604,618.59	5.78%
遂宁发展投资集团有限公司	171,516,575.53	5.71%
四川圣道贸易有限公司	149,158,068.13	4.97%
四川鼎信建筑装饰工程有限公司	149,158,068.13	4.97%

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高人员的股东。截至报告期末，经公司认定的关联法人共 11 家，共发生关联交易 40 笔合计 153732 万元，其中一般关联交易 31 笔合计 41732 万元；重大关联交易 9 笔合计 112000 万元。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，不优于其他非关联方同类交易定价。报告期内发生的关联交易实现收入

3736.72 万元。全部关联方关联交易授信余额 171203.34 万元，占资本净额比重 30.97%，未超过监管红线 50%；关联交易授信余额最大的关联方四川沱牌舍得集团有限公司授信余额 49000 万元，占资本净额比重 8.86%，未超过监管红线 10%；未发现一个关联法人或其他组织所在集团客户的授信余额总数超过公司资本净额 15%的情况。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和四川沱牌舍得集团有限公司互为关联方，其中射洪市国有资产经营管理集团有限公司和射洪银华投资有限责任公司为一致行动人；遂宁市富邦产业有限公司和四川远东实业发展股份有限公司互为关联方；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。

2020 年关联方重大关联交易情况表

单位：万元，%

交易日期	关联方名称	与公司关系	股东类型	主营业务	法定代表人	注册地	交易金额	担保类别	风险状况	交易金额占上季末资本净额的比重
2020.1.20	四川京信实业有限公司	公司主要股东之一	非金融企业	项目投资；商品批发与零售。各种规格的五金、装饰材料、电器设备等批发与零售。	曹刚	成都市锦江区总府路 2 号时代广场 23 楼	7000	保证	正常	1.32
2020.3.30	四川沱牌舍得集团有限公司	公司主要股东之一	非金融企业	粮食收购。制造、销售酒类、饮料及包装物。	周金	四川省射洪市沱牌镇沱牌大道 999 号	16000 (已结清)	保证	正常	3.01
2020.4.10	四川蜀城房地产有限公司	公司主要股东四川远东实业发展股份有限公司的关联方	非金融企业	房地产开发经营；批发、零售：建筑材料、五金交电、办公设备。种植、销售：花卉苗木。	肖春涛	成都市温江区涌泉镇清泉南街 168 号 16 栋 1 单元 1 楼 101 号	8000	抵押	正常	1.45
2020.4.10	四川圣道贸易有限公司	公司主要股东之一	非金融企业	商品批发与零售；项目投资。	吴盛	成都市锦江区总府路 2 号时代广场 23 楼 C 座	8000	保证	正常	1.45
2020.4.27	四川沱牌舍得集团有限公司	公司主要股东之一	非金融企业	粮食收购。制造、销售酒类、饮料及包装物。	周金	四川省射洪县沱牌镇沱牌大道 999 号	24000 (已结清)	保证	正常	4.35

2020.7.31	四川正典电影文化产业有限公司	公司主要股东之一	非金融企业	电影放映、物业出租、项目投资。批发、零售：建筑材料、装饰材料、陶瓷制品、卫生洁具、黑色金属材料等。	徐秀祥	遂宁市北辰待88号	12000	抵押	正常	2.24
2020.11.13	四川太平洋药业有限责任公司	公司主要股东四川沱牌舍得集团的关联方	非金融企业	医药制造、销售；药品研发、技术服务、技术咨询、技术转让。	陈文英	成都高新技术开发区西区新达路6号	22000 (已结清)	保证	正常	4.33
2020.11.19	四川圣道贸易有限公司	公司主要股东之一	非金融企业	商品批发与零售；项目投资。	吴盛	成都市锦江区总府路2号时代广场23楼C座	7000	保证	正常	1.38
2020.12.20	坦川集团有限责任公司	公司主要股东四川城世建设工程集团的关联方	非金融企业	房地产开发经营；企业管理咨询；信息技术咨询服务；销售建材。	宋国良	中国(四川)自由贸易试验区成都高新区天府四街158号1栋17层1701号	8000	保证	正常	1.58
				合计			112000	-	-	-

4.4 股权质押情况

2020年末股东股权质押情况表

股东名称	股份数(股)	占比(%)	已质押的股份数(股)	已质押股权占持有股权比例(%)
四川城世建设工程集团有限公司	448,033,546.48	14.92	220,000,000	13.39
四川沱牌舍得集团有限公司	372,009,896.99	12.39	372,009,896.99	100
遂宁市富邦产业有限公司	344,015,352.64	11.46	62,000,000.00	18.02
四川远东实业发展股份有限公司	201,425,529.55	6.71	48,000,000.00	23.83
四川京信实业发展有限公司	147,519,707.37	4.91	72,000,000.00	48.81
四川融诚旅游开发有限公司	15,418,831.26	0.51	15,418,831.26	100
四川永逸装饰有限公司	14,504,899.32	0.48	14,504,899.32	100

注：1.公司在本年度中，严格按照监管要求，对质押股权数超过监管红线的股东委派的股权代表在股东大会以及派驻董事在董事会上的表决权进行限制；2.2021年1月，四川沱牌舍得集团有限公司已全部解除股权质押。

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	52	2019.07至四届董事会届满	是	否
周密	执行董事、行长	男	40	2020.04至四届董事会届满	是	否
李强	执行董事、副行长	男	45	2019.07至四届董事会届满	是	否
王辂云	非执行董事、党委书记	男	59	2019.07至四届董事会届满	是	否
谢俊杰	非执行董事	男	53	2020.04至四届董事会届满	否	否
杨中淇	非执行董事	男	43	2020.04至四届董事会届满	否	否
宋国良	非执行董事	男	46	2019.07至四届董事会届满	否	否
胡柏林	非执行董事	男	46	2019.07至四届董事会届满	否	否
赵聘	非执行董事	男	59	2020.04至四届董事会届满	否	否
蒋和胜	独立董事	男	63	2020.04至四届董事会届满	否	否
向锐	独立董事	男	48	2020.04至四届董事会届满	否	否
张晓玫	独立董事	女	45	2020.04至四届董事会届满	否	否

注：2020年4月，四川银保监局核准了公司第四届董事会新拟任董事周密、杨中淇、谢俊杰、赵聘、蒋和胜、向锐、张晓玫7人的任职资格，公司第四届董事会正式履职；经公司四届六次董事会及2020年度股东大会审议通过，李富全不再担任公司董事，公司董事会人数由13人变为12人。

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	46	2019.07至四届监事会届满	是	否
陈辉蓉	职工监事	女	52	2019.07至四届监事会届满	是	否
吴娇	职工监事	女	32	2019.07至四届监事会届满	是	否
曹刚	股东监事	男	40	2019.07至四届监事会届满	否	否
吴盛	股东监事	男	45	2019.07至四届监事会届满	否	否
李昕睿	股东监事	男	32	2019.07至四届监事会届满	否	否
文红星	外部监事	男	54	2019.07至四届监事会届满	否	否
余梅箭	外部监事	女	46	2019.07至四届监事会届满	否	否
周刚	外部监事	男	36	2019.07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
周密	行长	男	40	2020.05至四届董事会届满	是	否
宋庆	副行长	女	49	2019.07至四届董事会届满	是	否
李强	副行长	男	45	2019.07至四届董事会届满	是	否
陈健全	首席信息官	男	42	2019.07至四届董事会届满	是	否
孟坤	董事会秘书	男	47	2019.07至四届董事会届满	是	否
胡红	审计部总经理	女	50	2019.07至四届董事会届满	是	否
刘春力	财务管理部总经理	女	41	2019.07至四届董事会届满	是	否

注：2020年5月，经四川银保监局任职资格核准，周密任公司行长。

5.4 员工基本情况

截至报告期末，公司共有员工853人，其中男员工397人，女员工456人。按学历划分，博士学历6人，硕士学历137人，本科学历618人，专科学历79人，专科以下学历13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组成的现代公司治理架构，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。在探索健全公司治理机制的过程中，积极将加强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全行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。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。独立董事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，对全部重大关联交易的公允性以及内部审批程序的履行情况均发表了书面意见，也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；外部监事周刚担任提名委员会委员。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，忠实勤勉履行监督职责，客观发表意见，独立行使表决权，为公司合规运行、稳健发展发挥了重要作用。

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 12 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 个委员会和董事会办公室。

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；下设监督委员会、提名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。截至报告期末，设行长 1 名、副行长 2 名、首席信息官 1 名。下设办公室、公司金融部等 44 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 46 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公司薪酬管理工作、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 2 名，由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 90%，风险管理指标得分率 100%，经营效益指标得分率 96.32%，发展转型指标得分率 89.60%，社会责任指标得分率 94%。公司本年度内实际发放薪酬总额 11045 万元，其中基本薪酬、绩效薪酬分别占薪酬总量的 35%、65%；高级管理人员、中级管理人员、员工薪酬分别占薪酬总量的 6.8%、25.13%、68.07%。高级管理人员基本薪酬根据公司薪酬管理制度核定发放，绩效薪酬根据年度绩效薪酬计提方案和考核管理办法等规定，经考核后发放，并对其中的 51%进行延期支付；中级管理人员和员工基本薪酬根据公司薪酬管理制度核定发放，绩效薪酬根据年度绩效薪酬计提方案和考核管理办法等规定，经考核后发放，并依照监管规定对公司风险有重要影响岗位的绩效薪酬按

40.50%进行延期支付。

报告期内，在公司领取薪酬的执行董事（含董事长）、职工监事（含监事长）和高级管理人员（含党委书记）共 12 人领取薪酬总额 867 万元。发放董事津贴合计 41.36 万元，其中非执行董事 7 人实际领取津贴总额 19.12 万元，独立董事 5 人实际领取津贴总额 22.24 万元。发放监事津贴合计 13.26 万元，其中股东监事 3 人实际领取津贴总额 5.73 万元；外部监事 3 人实际领取津贴总额 7.53 万元。公司中高级管理人员共计 102 人，其中总行部门 59 人，分支行 43 人，全年领取薪酬总额合计 2763 万元。涉及对公司风险有重要影响岗位的风险管理部、授信审批部、公司金融部、金融市场条线等部门和条线负责人 14 人以及分支行管理人员 41 人，全年领取薪酬总额合计 1644 万元。

6.6 股东大会召开情况

报告期内，公司股东大会共召开年度会议 1 次、临时会议 1 次，审议通过了 2019 年度董事会工作报告、监事会工作报告、财务决算方案、利润分配方案、关联交易专题报告、风险分析报告，2020 年度经营发展目标、财务预算方案，进行股权集中登记托管相关事项等 12 项重要议案。历次会议严格执行律师见证制度，并按照监管规定对质押股权超过持有公司股权 50% 的股东四川融诚旅游开发有限公司和四川永逸装饰有限公司进行表决权限制，做到了流程规范、程序完备，符合相关法律法规规定。

第七节 董事会工作报告

本年度内，公司董事会在地方党委政府及各级监管部门的关心指导下，坚持以习近平总书记关于统筹做好新冠肺炎疫情防控和社会经济发展的重要讲话精神为指导，聚焦扎实做好“六稳”工作，全面落实“六保”任务，不断完善公司治理，持续提升决策水平。

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 12 项议案。3

月 27 日召开 2019 年度股东大会，审议通过董事会工作报告、监事会工作报告、2020 年度经营发展目标等 11 项议案。6 月 12 日召开 2020 年第一次临时股东大会，审议通过进行股权集中登记托管相关事项议案。

7.1.2 董事会。共召开董事会 4 次，审议通过 29 项议案。3 月 27 日召开四届四次董事会，审议通过董事会工作报告、2019 年度财务报告、制定《遂宁银行投资者关系管理办法》等 13 项议案。6 月 12 日召开四届五次董事会，审议通过修订《遂宁银行资本管理办法》、2019 年度内部资本充足评估程序报告、签署成都遂宁两地物业服务协议等 6 项议案。9 月 25 日召开四届六次董事会，审议通过 2016-2020 年发展战略规划评估报告、拟转让遂宁市丰发现代农业融资担保有限公司股权、2021 年人员增补计划等 5 项议案。12 月 28 日召开四届七次董事会，审议通过增加利率债持仓额度、制定《遂宁银行董事津贴管理办法》、2021 年机构发展规划等 5 项议案。

7.1.3 董事会各专门委员会。董事会各专门委员会根据议事规则及年度工作计划召开专委会会议，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 科学统筹疫情防控和经营发展工作

面对严峻的新冠肺炎疫情防控形势，公司积极响应各级党委政府决策部署，将疫情防控摆在突出位置，综合运用灵活办公、执行健康报告制度、加强卫生管理、保障物资供应等措施加强疫情防控，确保了全体干部职工零感染零隔离。随着全国疫情防控取得阶段性胜利，公司根据有关部门安排在继续做好疫情常态化防控前提下有序推动复工复产。沉着应对疫情冲击，坚持早发现、早应对、早处置的原则及时评估疫情对存量业务的影响，通过信贷重组、贷款展期、调整还款计划等手段有效化解经营风险，同时努力发掘疫情危机中的产业机遇，拓展业务增长点，确保了全行业务稳中有增、稳中向好。

7.3 切实维护股东利益

严格依照《中华人民共和国公司法》和公司章程有关规定行使职

权，坚决执行股东大会各项决议，持续为股东负责，致力于实现股东利益最大化，全行所有者权益由 2019 年末的 49.19 亿元增至 2020 年末的 51.11 亿元，增幅 3.9%。

7.4 积极履行社会责任

本年度内，公司董事会继续主动承担社会责任，以实际行动支援新冠肺炎疫情防控 and 脱贫攻坚。一是在全国抗击新冠肺炎疫情的严峻形势下，向遂宁市红十字会捐赠人民币 200 万元，定向用于遂宁地区的疫情防控。二是向遂宁市船山区永兴镇锦秀村捐赠人民币 20 万元，用以支持船山区扶贫工作。三是向甘孜藏族自治州稻城县捐赠人民币 60 万元，用以支持稻城县脱贫攻坚。

7.5 合理制定年度经营目标

为妥善应对新的内外环境，把握新机遇，迎接新挑战，有效防控经营风险，年初，公司董事会在深入分析最新经济金融形势的基础上，结合自身发展战略及工作实际，从总体要求、定量指标、定性指标三个维度出发，科学制定了 2020 年度经营发展目标，确立了全行年度工作方向。截至报告期末，公司资产总额 500.65 亿元，较年初增加 15.28 亿元，增幅 3.15%；各项贷款余额 257.80 亿元（未扣除损失准备），较年初增加 22.89 亿元，增幅 9.74%。负债总额 449.54 亿元，较年初增加 13.36 亿元，增幅 3.06%，其中各项存款余额 334.13 亿元，较年初增加 40.18 亿元，增幅 13.67%。不良贷款余额 5.16 亿元，不良贷款率 2%。拨备覆盖率 174.15%，较年初降低 5.92 个百分点。资本充足率 16.47%，实现利润总额 3.81 亿元，全年实现各项税费 2.93 亿元。各项业务指标、案防安保、内控合规等均符合监管要求，实现全年安全平稳运营，无重大事故发生。

7.6 建立健全管理制度

7.6.1 为加强公司与投资者及潜在投资者间的信息沟通，推动完善公司治理结构，规范投资者关系管理，根据《中华人民共和国公司法》和公司章程等有关规定，结合自身实际，制定《遂宁银行投资者关系管理办法》，经四届四次董事会审议通过后执行。

7.6.2 为加强公司资本管理，提高资本回报，健全资本管理组织架构和制度体系，进一步明确董事会、监事会、高级管理层及各职能部门在资本管理中的职责，实现资本管理的制度化、规范化、科学化，根据《中华人民共和国商业银行法》《商业银行资本管理办法（试行）》及公司章程等相关规定，结合自身实际，修订《遂宁银行资本管理办法》，经四届五次董事会审议通过后执行。

7.6.3 为充分调动董事的履职积极性和主动性，强化董事考核激励措施，以充分发挥董事作用，进一步完善优化公司公司治理，切实保护中小股东利益，促进公司规范科学运作，结合自身实际，制定《遂宁银行董事津贴管理办法》，经四届七次董事会及 2020 年度股东大会审议通过后执行。

7.6.4 为确保各项制度符合最新的监管要求，对照最新的监管文件对董事会原有的 22 项制度逐个进行了修订完善，进一步提升了制度的时效性和适用性，同时根据监管要求和公司实际，拟在现有制度基础上新增 3 个管理制度。

7.7 按要求完成公司治理监管自评

按照四川银保监局《关于转发<中国银保监会关于印发银行保险机构公司治理监管评估办法（试行）的通知>的通知》要求，对公司股东治理、董事会治理、监事会和高管层治理、风险内控、关联交易治理、其他利益相关者治理、党的领导以及现代公司治理理念等 39 个评价维度 160 条评价指标的合规性及有效性进行了自评，查找出公司治理方面的一些薄弱环节，并及时制定措施加以改进。经四川银保监局复评，公司 2020 年度公司治理自评得分 81.05，评级为 B。

7.8 按要求完成年度信息披露。

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 2019 年度报告，并于 2020 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。同时，还完整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，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。

7.9 加强董事及高级管理人员任职资格管理

一是严格任职资格申报。在去年资格申报工作的基础上，继续开展换届后周密、杨中淇、谢俊杰、赵骋、蒋和胜、向锐、张晓玫 7 名拟任董事和拟任行长周密的任职资格申报，经过任前考试、任前谈话等流程，2020 年 4 月至 5 月，四川银保监局核准了上述拟任人员的任职资格，公司第四届董事会及新任行长正式履职。二是加强任职动态管理。经四届六次董事会审议通过，李富全不再担任公司董事，该事项已及时向监管部门进行了报告。

7.10 从严进行业务审批

在充分发挥评审中心评审功能的基础上，董事会及有关专门委员会按照议事规则及业务管理制度从严审批每一笔业务。截至报告期末，董事会超授权审批委员会共审批业务 222 笔，其中贷款 208 笔金额 1240230 万元；债券投资 5 笔金额 60000 万元；承兑 4 笔金额 70550 万元；外币业务 5 笔金额 7300 万美元。董事会关联交易控制委员会共审批一般关联交易 31 笔金额 41732 万元。董事会共审议重大关联交易 9 笔金额 112000 万元。

7.11 适时开展战略评估

公司的《遂宁银行 2016-2020 年发展战略规划》已进入实施末期，为深入了解该规划实施情况，为新版战略规划提供正反两方面的参考，董事会结合公司发展实际，从规划的科学性、合理性、有效性、整体框架和实施情况等方面对该战略规划进行了评估。经评估，该规划基本达到了预期目标和效果，但还需要根据最新的经济金融形势作动态调整，在新规划编制中可考虑对内容和框架作进一步的调整、补充和完善。

7.12 强化股东管理

一是按照监管要求，严格将持股占比虽在 5%以下但向公司派驻了监事的股东纳入主要股东管理。二是就主要股东的财务指标、股东资质、履行义务等情况开展年度评估，形成专项报告报送监管部门。

7.13 按时完成股权托管

在认真学习领会《商业银行股权托管办法》的基础上，积极加强与监管部门的沟通请示和与天府股交中心、各股东单位的沟通交流，在短时间内明确了股权托管的要求和程序，并取得各股东单位的大力支持。6月12日，公司2020年第一次临时股东大会审议通过关于进行股权集中登记托管相关事项的议案，及时完成了股权托管事项内部决策。随后，与天府股交中心签署了股权托管协议，并在其帮助指导下严格按照有关要求在其官网申报股权托管信息，于6月底收到其向公司出具的股东名册移交确认函，在监管规定时限内完成了股权托管。经与天府股交中心协商，于7月与其签订了补充协议，争取到由公司自行处理派现分红，节约了今后每年度的派现分红托管费用。随后，进一步加强与各股东单位的沟通对接，于8月底完成了后续在天府股交中心开立权益账户、身份验证等相关工作。

7.14 持续强化关联交易管理

严格按照《商业银行与内部人和股东关联交易管理办法》的规定，继续狠抓关联交易管理。一是就公司2019年度关联交易情况形成专题报告提交2019年度股东大会审议并获通过。二是要求各分支行行助及以上管理人员和贷审会全体成员，及时、真实、详尽地报送关联关系名单。三是由审计部对公司2019年度关联交易情况进行了专项审计，并将结果形成专题报告经董事会审议后向年度股东大会报告。四是在2019年度信息披露报告中对2019年度所有重大关联交易进行了逐笔披露。五是根据公司管理人员、股东单位关联公司、股东单位及其关联公司管理人员等最新情况，按季更新关联交易名单。六是由董事会办公室牵头，监事会办公室、授信审批部等相关部门配合，组建关联交易检查小组，形成监督管理合力，对分支机构的关联交易进行了严格监督检查，进一步提高了关联交易管理的有效性和规范

性。七是积极落实银保监会要求，于11月中旬按时启用关联交易监管系统并完成数据报送。

7.15 不断加强履职能力建设

始终把加强学习视为提升董事会决策水平的重要抓手。一是董事会例会上组织全体董事集中学习了四川银保监局陈育林局长来公司调研座谈讲话精神和《中国人民银行办公厅关于新冠肺炎疫情防控期间征信权益保障工作指导意见》《邵革军同志在全市“不忘初心、牢记使命”主题教育总结大会上的讲话》《舒悦同志在2020年辖内城市商业银行监管工作会议上的讲话》《中国银保监会办公厅关于重大违法违规股东典型案件的通报》等文件精神；二是督促各董事加强日常学习，通过持续学习为更好履职打下坚实基础。

7.16 扎实推进消费者权益保护工作

公司较好地完成了年度内各项消保工作。妥善处理了所有投诉事件，解答了客户业务方面的疑惑；多次集中开展金融知识宣教活动，提升消费者金融风险识别能力；积极开展消保知识技能培训，组织了全行消保知识考试；根据监管要求，完善了内控制度建设；着力推动金融新产品入市审查工作。公司形成了高层重视、中层担当、基层落实的良好消费者权益保护工作氛围。

7.17 有序推进其他各项工作

7.17.1 完成相关审计工作。一是委托立信会计师事务所对公司2019年度财务报告进行了审计，并出具无保留意见的审计报告。二是责成审计部完成对公司治理情况专项审计，及时发现并有效整改公司治理中存在的薄弱环节。

7.17.2 按规定开展年度履职评价工作。按照监管要求及公司履职评价办法有关规定，根据平时的履职表现，结合各位董事自评与互评结果，董事会对全体董事及高管2019年度履职评价结果为称职。

7.17.3 妥善做好工商信息管理。一是依照市市场监督管理局关于办理营业执照网上申报的最新流程，于5月在全国企业信用信息公示系统中填报并公布了企业基本信息、股东信息及企业资产状况等内

容，完成营业执照网上申报。二是根据董事会、高管层成员变化及章程修改情况，于6月向市市场监督管理局申请完成工商信息变更登记。

7.17.4 积极配合监管检查。一是按时保质报送非现场监管资料。严格按照有关要求，及时向监管部门报送监管月报季报、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、机构概览等报告和报表；二是积极配合监管部门做好股权托管、资本补充、股东承诺事项等调研工作。

第八节 监事会工作报告

报告期内，公司监事会在各级监管部门的精心指导下，在公司党委的正确领导下，在董事会和高级管理层的大力支持下，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 监事会会议召开情况

报告期内，公司监事会共召开监事会4次，审议通过监事会工作报告，利润分配方案，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7项议案，通报重大经营管理决策、风险管理、内部控制、合规管理、关联交易、消费者权益保护相关工作报告27项。

8.2 监事会专门委员会会议召开情况

报告期内，监事会监督委员会共召开会议3次；监事会提名委员会共召开会议3次。各专门委员会均能够按照公司章程和议事规则开展工作，审议职责范围内的各项议题。

8.3 认真开展履职监督与评价

一是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，持续丰富和完善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、高级管理层及其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 80 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，提出综合评价及新编意见和建议。四是通过审阅工作报告、列席会议等方式对董事会、高级管理层及其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。五是对公司的干部员工年度考评工作进行监督，确保考评过程公开、公平、公正。

8.4 积极开展财务管理监督

一是审慎审议定期财务报告，确保报告内容真实、完整，充分反应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。二是对年度利润分配方案的合规性、合理性进行审议，并发表书面意见。三是监督推进财务系统建设，系统已于 11 月正式投产上线，财务精细化、透明化水平得到进一步提升。四是监督年度审计工作，对外部审计工作的独立性、有效性进行监督。五是监督指导审计部开展离任干部的经济责任审计工作，对管理干部执行财经纪律情况进行监督，未发现个人经济问题、贪污受贿及其他廉政问题。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。七是强化财经纪律监督，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。

8.5 不断强化风险管理监督

一是积极与董事会、经营管理层沟通，持续完善风险管控机制和流程建设，提升全面风险管理能力。二是通过审阅报告、调阅系统数据等方式，动态把握公司重点风险，并就面临的区域性、行业性、政策性风险积极与经营管理层进行沟通探讨。三是监督推进风险资产核销工作，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，就风险管控机制和流程建设的持续完善提出意见和建议。五是高度关注信息科技风险、声誉风险等各类风险，结合实际案例进行风险提示，并要求公司干部员工强化风险责

任意识，有效防范各类风险。

8.6 扎实开展内部控制监督

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。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，监督跟进案件风险等专项治理工作，深入了解内控现状。五是持续监督推进合规文化建设工作，多措并举在全行范围内营造良好的合规文化氛围。六是监督推进市场乱象整治回头看专项工作。七是高度重视反洗钱工作，要求加强制度建设并督促执行，提升可疑交易识别能力，及时上报处理。八是列席经营管理层会议，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。

8.7 加强监事会自身建设

一是持续丰富监事会会议内容，在原有定期报告的基础上，增加重点工作和专项工作项目内容。二是加强专门委员会会议管理，强化专委会职能，充分调动监事工作积极性。三是启动监事会制度体系修订工作，为监事会工作开展提供制度保障。四是加强政策理论和经济金融知识学习，组织监事参加四川省城商行协会组织的银行业保险业公司治理三年行动方案解读线上培训，把握公司治理发展动向，持续提升监事履职能力。

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，通过董事会超授权审批委员会、董事会风险管理委员会、董事会审计委员会等审议监督经营层上报的各项风险相关事项，以有效防控风险。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，通过风险管理委员会、贷款审查委员会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、分支机构，风险管理部门及业务管理部门，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，建立健全信用风险、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，同时将洗钱风险、表外业务风险、外包风险、互联网贷款、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，总行业务部门、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；总行风险管理部、合规管理部、业务管理部门共同构成第二道防线，实施监督管理，牵头组织督导各风险管理工作，定期不定期进行监督、检查，并及时向高级管理层、监事会、董事会报告；审计部独立于一、二道防线，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，对公司全面风险有条不紊的进行管理。

9.1.3 内部控制和全面审计

主要监管指标表

项 目	标准值	2020 年
资本充足率	≥10.5%	16.47%
核心一级资本充足率	≥7.5%	15.36%
流动性比例	≥25%	52.41%
调整后存贷比	≤75%	73.16%
不良贷款比例(五级)	≤5%	2.00%
最大单一客户贷款比例	≤10%	7.24%
全部关联度	≤50%	30.97%
资产利润率	≥0.6%	0.81%
资本利润率	≥11%	7.77%
拨备覆盖率	≥150%	174.15%
贷款损失准备充足率	≥100%	263.27%

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

单位：万元，%

五级分类	2020 年末余额	较上年增减	占比
正常类	2488355.93	190363.85	96.36%
关注类	42377.06	34375.74	1.64%
次级类	1124.99	-26243.17	0.04%
可疑类	46753.06	34342.62	1.81%
损失类	3732.83	-1269.8	0.15%
合计	2582343.87	231569.24	100.00%

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、信用风险指标监测机制、风险预警机制等。进一步加强了信用风险信息系统支撑，完成了新一代信贷管理系统建设并投产，优化了客户风险预警系统、EAST、MAST 监管系统等系统功能，提升了信用风险管理水平。持续落实疫情防控政策，支持实体企业复工复产；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。报告期内信用风险总体可控。

9.3 市场风险管理

截至报告期末，公司自营同业资产（含同业存单）规模 167.53 亿元，其中同业借款（拆出）9.39 亿元，买入返售金融资产 53.33 亿元，存放同业 7.97 亿元，买入同业存单 19.58 亿元，债券投资 64.27 亿元，应收类其他投资 5 亿元，货币基金投资 8 亿元。同业负债（不含同业存单）规模为 72.64 亿元，其中同业借款（拆入）13.45 亿元，同业存放 0.53 亿元，卖出回购 58.65 亿元。各自营投资品种均未触及止损限额。国际结售汇头寸 94 万美元，未出现超过设定外汇头寸限额的情况。交易账簿资产 40.38 亿元，一般市场风险资本要求、风险加权头寸总额为 1.06 亿元。报告期内，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	2020 年末	2019 年末	比年初增减
调整后存贷比	73.16%	75.81%	-2.65 个百分点
流动性比例	52.41%	55.54%	-3.13 个百分点
流动性缺口率	52.30%	35.76%	16.54 个百分点
核心负债依存度	66.52%	61.44%	5.08 个百分点
超额备付金率	6.10%	5.97%	0.13 个百分点
资本充足率	16.47%	16.73%	-0.26 个百分点
核心资本充足率	15.36%	15.62%	-0.26 个百分点
拨备覆盖率	174.15%	180.06%	-5.91 个百分点
贷款拨备比率	3.48%	3.43%	0.05 个百分点
贷款损失准备充足率	263.27%	357.49%	-94.22 个百分点

报告期内，公司资本充足率持续满足监管要求。截至报告期末，公司资本充足率 16.47%，高于监管标准 5.97 个百分点；一级资本充足率和核心一级资本充足率均为 15.36%，分别高于监管标准 6.86 个百分点和 7.86 个百分点。

报告期内，公司存贷比、流动性缺口率、核心负债依存度、超额备付金率、贷款拨备比率质量有所提升；流动性比例、资本充足率、核心资本充足率、拨备覆盖率、贷款损失准备充足率有所弱化；贷款损失准备充足率下降较多是因为年内加大了呆账核销力度。各项指标整体较为稳定，流动性风险总体可控。公司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特点引入新的敏感性因素，调整压力测试情景，提高测试频率，加大测试力度。从全年的测试结果整体来看，随着压力的增强，各项指标呈现逐步下降的趋势。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。此外，公司流动性风险管理系统、头寸管理系统开始试运行，强化了监测、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；健全考核指标，加大 FTP 考核，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

公司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、反洗钱管理、案件防控、安全保卫等方面持续加强操作风险管理。年内人防、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”，有序开展三年合规文化建设、安全生产专项整治三年行动工作；建设并投产联网监控中心，持续加强反洗钱系统建设；实现全年安全平稳运行，实现案防、安保“双零”目标，暂未发现重大操作风险事故，操作风险总体管控较好。

9.6 表外风险管理

报告期内，公司承兑汇票余额为 35.92 亿元，出现垫款 100 万元。

9.7 科技风险管理

公司年度内持续加大信息科技投入力度，根据经营计划，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。加强新核心系统建设、对外围系统和渠道资源统一规划与整合，合理部署新数据中心建设，支持全面风险管理体系建设，提高业务创新和金融服务能力。持续建立健全信息科技风险及业务连续性管理机制，优化信息科技风险计量和监测机制，持续监测关键风险指标，及时发布风险提示；结合监管要求及同业警示深化风险检查，重点覆盖信息系统运维、网络信息安全、开发管理、外包风险等关键领域，提升信息科技风险识别、监测和防控管理能力；按照监管要求持续开展业务连续性风险专项整治工作，同时引入第三方专业咨询公司根据监管新标准完善业务连续性管理体系，优化业务影响分析、风险评估、应急管理方法，提高业务连续性意识及业务连续性管理能力；开展重要信息系统跨站切换、电子银行业务连续性演练，提升公司应急处置能力。促进公司信息系统安全、持续、稳健运行，信息科技风险整体可控。

9.8 声誉风险管理

公司持续加强声誉风险管控力度，充分运用与第三方合作建立的

7*24 小时大数据舆情监测系统，强化对网络舆情的监测预警。同时，进一步完善新闻发言人制度、每日舆情监测机制、对外披露机制、网评舆论正向导向机制、线下舆情沟通对话机制，及时妥善应对、处理各种舆情状况。建立健全与四川省公安厅、遂宁市金融工作局、人民银行遂宁市中心支行、遂宁银保监分局以及遂宁市市场监管局的舆情处置汇报联动机制，提高沟通、解决问题效率。年度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

公司已拟定《2021-2025 年发展战略规划》初稿，将以“高质量发展”为理念，稳健经营，有序发展，同时将防范战略风险纳入战略规划建设中，规划合理，整体风险可控。银行账簿利率风险管理方面建立了完善的风险管理制度、流程，风险可控。国别风险管理方面建立了完善的国际业务管理制度体系，风险可控。

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，在做好经营发展工作的同时，积极履行好社会责任，不断完善服务，全力保护消费者权益，大力支持小微企业发展，深入践行绿色发展理念。

10.1 服务立行，树立优质品牌形象

一是践行以客户为中心的发展理念，积极推进服务升级。在新设成都金牛支行、成都天府新区小微支行、大英永逸广场支行和绵阳涪城支行的同时，完成了对公司共 45 家营业网点的国家标准化认证。在此基础上，进一步加大了智能柜员机、刷脸付终端等智能设备的投放，强化了“手机号码支付”的应用推广，大大提升了客户体验。二是强化品牌建设，提升品牌美誉度和影响力。组织开展了“遂心金融、童绘梦想”首届少儿财商绘画大赛，“庆国庆”抖音短视频大赛等活动，持续加强媒体宣传，多篇新闻报道得到中省市多家媒体关注转载。年度内，相继获得 2019 中国电子银行金榜奖最佳金融科技创新应用奖、中国金融业消费者信赖品牌、中国地方金融十佳竞争力银行等多

项殊荣。三是主动做好疫情防控，支持企业复工复产。在疫情发生后第一时间向遂宁市红十字会一次性捐助 200 万元，获四川省红十字会授予新冠肺炎疫情防控最具爱心企业殊荣。对 269 笔信贷业务执行无还本续贷，涉及金额 12.13 亿元；对 19 笔信贷业务执行展期，涉及金额 7.5 亿元。全年累计减免抵质押物评估费、登记费 117.38 万元，减免复利 40.59 万元，减免罚息 97.49 万元，对 308 笔贷款执行临时性延期付本，对 400 余笔受疫情影响较大的贷款进行了征信保护。此外，为符合条件的 1070 户中小微企业，新增投放信贷资金 54.26 亿元，发放支小再贷款 13.75 亿元。四是继续助力脱贫攻坚，积极履行社会责任。2020 年是脱贫攻坚的决战决胜之年，公司聚焦“两不愁三保障”，通过帮扶扶贫、金融扶贫、政策扶贫、以购代扶等多种方式，助力对口帮扶的射洪市沱牌镇大舜村、香山镇桃花河村、德阳市中江县元兴镇跳蹬村等行政村全部实现脱贫。此外，还积极开展各类少数民族地区援建、扶老助孤、关爱留守儿童、困难职工援助、支持大学生创业就业等公益活动，全年累计捐献各项公益资金 497.37 万元。

10.2 提升消保温度，诠释责任担当

一是进一步加强金融消费者权益保护相关制度建设。在修订完善《金融消费者权益保护工作基本制度》《信访工作管理办法》《消费者金融信息保护管理办法》等制度的基础上，新制定了《金融消费者权益保护信息披露及查询管理办法》《消费者投诉管理办法》《消费者权益保护工作审计管理办法》等制度。二是以客户为中心，进一步加强投诉标准化分类管理，妥善处理各类投诉。对每起投诉的原因、类型、投诉渠道等进行了分类分析，年度内累计受理各类投诉事件 92 起，较上年增加 7 起，增幅 7.61%。投诉方式均为非现场投诉，投诉来源分为政府 12345 服务热线、公司 96677 客户服务热线和人民银行转投诉。其中，累计处理 12345 转投诉 56 起，处理 96677 投诉 33 起，处理人民银行转投诉 3 起，投诉处置成功率为 100%。投诉来源的分布情况为：遂宁地区 81 起，资阳地区 4 起，成都地区（含简阳

市) 6 起, 广安地区 1 起。三是严格落实涉及消费者权益的制度、流程、产品和营销活动审查。全年相继对比财 APP 上架存款产品、添福存款产品上线、调低零整保产品起存金额等产品和流程进行了尽职审查, 切实维护消费者合法权益。四是积极开展员工教育培训。全年下发《消保专刊》2 期, 进行员工消保培训 2 次, 前台人员培训覆盖率达 100%; 开展消保知识专题考试 1 次, 前台人员考试合格率 99.8%。五是大力开展金融消费者宣传教育活动。全年相继组织开展了“金融消费者权益日”“金融知识万里行”“守住钱袋子”等多场主题宣传活动。其中, 累计开展线下主题宣传活动 180 余场次, 开展线上主题宣传 80 余次, 发放主题宣传资料 34000 余份, 有效增强了金融消费者的金融维权意识。六是进一步加强考核管理和专项审计。将消保工作纳入分支机构目标责任考核和条线绩效考核, 并对 2019 年 9 月至 2020 年 5 月期间的全行消保工作进行了专项审计, 共涉及检查审计项目 25 个, 提出整改意见 7 条, 强化了员工对消保工作的重视程度。

10.3 切实加强服务, 助力小微企业持续健康发展

公司始终坚持以服务小微企业, 支持实体经济健康发展为指导思想, 以提高小微企业贷款可获得性, 拓宽小微企业金融服务覆盖面为工作目标, 积极做好疫情期间小微金融服务, 不断提升小微企业金融服务质效。截至报告期末, 共设置小微企业金融服务机构 46 个, 其中特色小微支行 1 个; 普惠型小微企业贷款(单户授信总额 1000 万元及以下) 余额 36.15 亿元, 较上年同期增长 10.1%, 高于各项贷款增速 0.25 个百分点; 普惠型小微企业贷款客户户数 2536 户, 较上年同期增加 57 户; 全年新投放普惠型小微企业贷款 21.74 亿元, 加权平均利率为 6.2%, 较上年同期下降了 76 个 BP。

10.4 深耕绿色金融, 建立长效发展机制

公司深入贯彻落实党中央、国务院决策部署, 坚持绿色发展理念, 多角度、全方位发展绿色金融。一是完善绿色金融治理体系, 制定《遂宁银行绿色信贷战略规划》, 设定绿色金融短期与中长期发展目标, 明确经营机构及各相关部门的职责与权限。二是健全绿色金融管理机

制，形成完善的绿色金融相关制度体系，明确业务类型、规范业务流程、加强业务管理。三是实行差异化信贷政策，信贷投放在风险可控、商业可持续原则下倾斜绿色金融业务，简化贷款申请、审查审批流程，提高业务办理效率，加大绿色金融信贷投放力度。四是推动产品及服务全面创新，报告期内，公司定期管理存量客户，明确客户需求，积极拓展绿色金融业务，新增绿色信贷投放 2.21 亿元，购买绿色债券 1.5 亿元。五是强化环境和社会风险管理，健全流程细节，进行风险识别、防范和处理，做好风险防控工作。公司将积极响应国家绿色发展战略，加快绿色金融战略布局、持续加大绿色金融支持力度、提高绿色信贷占比优化信贷质量，切实落实国家碳达峰、碳中和的战略部署，助力经济社会实现高质量发展。

第十一节 重大事项

11.1 注册资本变动情况

报告期内，公司注册资本及股权情况无变化。

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

2020 年 4 月，四川银保监局核准了公司第四届董事会新拟任董事周密、杨中淇、谢俊杰、赵骋、蒋和胜、向锐、张晓玫 7 人的任职资格，第四届董事会正式履职；经公司四届六次董事会及 2020 年度股东大会审议通过，李富全不再担任公司董事，公司四届董事会人数由 13 人变为 12 人。

2020 年 5 月，经四川银保监局任职资格核准，周密任公司行长。

11.5 其他重大事项

11.5.1 报告期内，经银行保险监督管理机构批复同意，大英永逸广场支行、成都金牛支行、成都天府新区小微支行、绵阳涪城支行

开业。

第十二节 财务报告

12.1 审计意见

公司 2020 年度财务会计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（信会师报字〔2021〕第 ZD30002 号）。

12.2 财务报表（详见附件：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

2021 年 4 月 30 日