

遂宁银行股份有限公司

2024 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 公司四届二十五次董事会提交 2024 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 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

2.3.1 注册登记日期：2008 年 1 月 9 日

2.3.2 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

2.4 统一社会信用代码：91510900673528758Q

2.4.1 金融许可证号：B0317H251090001

2.4.2 邮编及网站：629000 www.sncb.com

2.5 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)	2024 年度
营业利润	183,206.22
利润总额	181,523.93
净 利 润	138,762.08
经营活动产生的现金流量净额	330,826.17

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)	2024 年	2023 年	2022 年
营业利润	183,206.22	182,222.97	93,474.43
利润总额	181,523.93	175,605.85	92,791.17
净 利 润	138,762.08	127,786.01	67,113.28
总 资 产	11,421,772.28	10,365,286.79	6,791,401.61
存款余额	8,825,043.18	7,284,230.19	5,008,049.46
贷款余额	7,277,685.49	6,238,228.08	4,065,495.72
股东权益	890,679.96	743,491.21	613,822.26

注：表内数据来源于年度审计报告，执行的是新会计准则，存款余额含应付利息。贷款余额含应计利息并扣减贷款减值准备余额。

第四节 股本、股东及关联交易情况

4.1 报告期末股本变动情况表

项 目	年初股本数 (股)	占比 (%)	年末股本数 (股)	占比 (%)
国有股份	659,235,552.06	21.96	659,235,552.06	21.96
民营法人股份	2,343,346,057.17	78.04	2,343,346,057.17	78.04
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，经认定的关联股东及其关联公司共 251 家，关联自然人 666 人，发生一般关联交易 16 笔 3.28 亿元，重大关联交易 7 笔 7.9 亿元。关联交易贷款定价未优于其他非关联方同类交易定价。全部关联方授信余额 41.1 亿元，占资本净额的 37.55%，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神州影业发展集团，授信余额为 6.4 亿元，占上季末资本净额的 5.85%，未超过监管红线 15%；对单个关联方授信余额最大的遂宁发展资管有限公司，授信余额 3.5 亿元，占上季末资本净额的 3.2%，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。四川鼎信建筑装饰工程有限公司、四川圣道贸易有限公司、四川鼎富贸易有限公司、四川京信实业发展有限公司互为关联方，均属神州影业发展有限公司全资子公司，为一致行动人。遂宁市富邦产业有限公司、四川融诚旅游开发有限公司互为关联方，均属成都市至诚恒辉物流有限公司全资子公司，为一致行动人。四川正典电影文化产业有限公司与云上投资集团有限公司为一致行动人。

2024 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 (%)
2024/1/3	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	四成都市高新区高新大道创业路 8 号第三孵化楼	5000	10000	保证	正常	1.07
2024/2/6	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
2024/4/12	四川圣道贸易有限公司	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。	杨树敏	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	0.81

2024/8/21	射洪市国有资产经营管理集团有限公司	有限责任公司	资产经营、管理；政府授权项目投资及公共资源经营、管理；土地储备、土地经营；政府保障性住房投资、经营；受政府委托对基础设施建设、道路桥梁、房地产开发、房屋建筑、工业、农业、交通、水利、旅游、政府鼓励类产业进行投资；企业管理咨询服务；建材批发、零售。	刘训兰	射洪市太和镇太和大道南段（财经大厦八楼）	60000	14000	保证	正常	1.36
2024/10/28	云上投资集团有限公司	有限责任公司	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等。	张敏	成都市高新区紫荆南路23号5幢2单元4号	10000	2927.33	保证	正常	0.26
2024/11/22	射洪市鑫洪实业有限责任公司	有限责任公司	砂石开采、加工、销售；批发、零售；建筑材料等。	刘玉超	射洪市太和街道紫云文化公园B幢-1层B-5号	5500	18000	保证	正常	1.64
2024/11/28	射洪市欣诚投资开发有限责任公司	有限责任公司	对城市基础设施进行投资和建设；土地开发整理和经营，建筑材料销售等。	李均昌	射洪市大榆镇洪州大道99号	11480	19113	保证	正常	1.75
合计							79040.33			

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

截至报告期末，董事会现任 10 名董事，其中独立董事 3 名，基本情况及简历如下。

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	55	2019年7月至四届董事会届满	是	否
李强	执行董事、副行长	男	48	2019年7月至四届董事会届满	是	否
王轲云	非执行董事	男	62	2019年7月至四届董事会届满	否	否
杨中淇	非执行董事	男	46	2020年4月至四届董事会届满	否	否
宋国良	非执行董事	男	49	2019年7月至四届董事会届满	否	否
胡柏林	非执行董事	男	49	2019年7月至四届董事会届满	否	否
赵聘	非执行董事	男	62	2020年4月至四届董事会届满	否	否
蒋和胜	独立董事	男	66	2020年4月至四届董事会届满	否	否
向锐	独立董事	男	51	2020年4月至四届董事会届满	否	否
张晓玫	独立董事	女	48	2020年4月至四届董事会届满	否	否

刘彦，男，汉族，中共党员，生于 1969 年 11 月，四川大英人，硕士研究生学历，高级经济师。现任本公司党委委员、董事、董事长。

李强，男，汉族，中共党员，生于 1976 年 3 月，四川遂宁人，西南财经大学会计学专业毕业，本科学历，会计师、统计师、经济师。现任本公司党委委员、董事、副行长。

王辘云，男，汉族，中共党员，1962年5月，四川中江人，博士研究生学历，高级经济师。现任本公司董事、董事会战略决策委员会主任。

杨中淇，男，汉族，中共党员，生于1978年8月，四川叙永人，西南科技大学建筑经济管理专业毕业，本科学历，工程师。现任四川沱牌舍得集团有限公司法人代表、董事长，本公司董事。

宋国良，男，汉族，群众，生于1975年2月，四川遂宁人，西南财经大学会计专业毕业，本科学历，会计师、统计师、经济师。现任本公司董事。

胡柏林，男，汉族，群众，生于1975年10月，四川遂宁人，大学本科学历，高级工程师，四川大学工商管理硕士（MBA）。现任坦川集团有限责任公司董事、董事长、总经理，本公司董事。

赵骋，男，汉族，中共党员，生于1962年3月，四川成都人，硕士研究生学历。现任本公司董事。

蒋和胜，男，汉族，中共党员，生于1958年1月，四川南充人，四川大学经济系政治经济学专业毕业，研究生学历，经济学硕士，经济学教授。现任四川大学经济学院教授委员会主席、教授、博士生导师，本公司独立董事。

向锐，男，汉族，中共党员，生于1973年7月，重庆奉节人，西南财经大学会计学专业毕业，博士研究生学历，厦门大学会计学博士后、四川大学管理科学与工程博士后，高级会计师、注册会计师（CPA），教授职称。现任四川大学商学院教授、博士研究生导师，本公司独立董事。

张晓玫，女，汉族，群众，生于1976年4月，四川成都人，日本一桥大学经济学专业毕业，博士学历。现任西南财经大学教授、博士生导师，本公司独立董事。

5.2 监事人员情况

截至报告期末，监事会现任监事9名，其中外部监事3名，基本情况及简历如下。

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	49	2019年7月至四届监事会届满	是	否
陈辉蓉	职工监事	女	55	2019年7月至四届监事会届满	是	否
吴娇	职工监事	女	35	2019年7月至四届监事会届满	是	否
曹刚	股东监事	男	43	2019年7月至四届监事会届满	否	否
吴盛	股东监事	男	48	2019年7月至四届监事会届满	否	否
李昕睿	股东监事	男	35	2019年7月至四届监事会届满	否	否
文红星	外部监事	男	57	2019年7月至四届监事会届满	否	否
余梅箭	外部监事	女	49	2019年7月至四届监事会届满	否	否
周刚	外部监事	男	39	2019年7月至四届监事会届满	否	否

王展新，男，汉族，中共党员，生于1975年1月，四川中江人，西南财经大学工商管理专业毕业，研究生学历，高级经济师。现任本公司党委委员、职工监事、监事长。

陈辉蓉，女，汉族，群众，生于1969年10月，四川遂宁人，四川省委党校经济管理专业毕业，本科学历，中级经济师。现任本公司职工监事。

吴娇，女，汉族，中共党员，生于1989年10月，四川安岳人，四川大学行政管理专业毕业，在职研究生，二级企业人力资源管理师、中级经济师。现任本公司职工监事、个人贷款管理部总经理。

曹刚，男，汉族，中共党员，生于1981年8月，四川江油人，四川大学会计专业毕业，专科学历。现任坦川集团有限责任公司监事长，本公司股东监事。

吴盛，男，汉族，群众，生于1976年10月，四川遂宁人，四川职业技术学院工程造价专业毕业，专科学历。现任海南欧黛贸易有限公司法定代表人兼总经理，本公司股东监事。

李昕睿，男，汉族，群众，生于1989年7月，四川成都人，四川师范大学成都学院市场营销专业毕业，专科学历。现任青海东君光伏能源有限公司董事长兼总经理，本公司股东监事。

文红星，男，汉族，民盟盟员，生于1967年5月，重庆潼南人，四川大学政治经济学专业毕业，研究生学历。现任四川大学商学院副教授、华塑控股股份有限公司独立董事，本公司外部监事。

余梅箭，女，汉族，群众，生于1975年10月，四川宜宾人，四川大学法学专业毕业，本科学历。现任四川明炬律师事务所任专职律师，本公司外部监事。

周刚，男，汉族，中共党员，生于1985年9月，四川内江人，

四川师范大学文理学院电子商务专业毕业，本科学历，注册会计师、高级会计师。现任大信会计师事务所（特殊普通合伙）合伙人、四川分所总审计师，本公司外部监事。

5.3 高级管理人员情况

截至报告期末，高级管理人员共 6 名，基本情况及简历如下。

姓名	职务	性别	年龄	任职起止日期	是否领取薪酬	是否持股
姜履博	党委副书记、代理行长	男	42	2023 年 4 月起至新任行长资格核准后正式履职止	是	否
宋庆	副行长	女	52	2019 年 7 月至四届董事会届满	是	否
李强	副行长	男	48	2019 年 7 月至四届董事会届满	是	否
陈建全	首席信息官、代理董事会秘书	男	45	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	54	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	44	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，决定由党委副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建全代为履行董事会秘书职责。

姜履博，男，蒙古族，中共党员，出生于 1983 年 2 月，辽宁盖县人，清华大学硕士研究生学历，武汉大学博士研究生在读。现任本公司党委委员、党委副书记、代理行长。

宋庆，女，汉族，中共党员，生于 1972 年 10 月，自贡荣县人，西南财经大学金融学专业毕业，硕士学历，中级经济师。现任本公司副行长。

李强，男，汉族，中共党员，生于 1976 年 3 月，四川遂宁人，西南财经大学会计专业本科毕业，会计师、统计师、经济师。现任本公司党委委员、董事、副行长。

陈建全，男，汉族，中共党员，生于 1979 年 7 月，四川梓潼人，电子科技大学项目管理工程硕士学历。现任本公司党委委员、首席信息官、代行董事会秘书职责。

胡红，女，汉族，中共党员，生于 1970 年 7 月，四川蓬溪人，四川省委党校函授学院财务会计本科专业，会计师。现任本公司稽核审计部总经理。

刘春力，女，汉族，群众，生于 1980 年 2 月，重庆忠县人，西南财经大学会计专业毕业，博士学历，高级会计师、注册会计师、经济师、审计师。现任本公司计划财务部总经理。

5.4 员工基本情况。截至报告期末，公司共有员工 898 人，其

中男员工 402 人，女员工 496 人。按学历划分，博士学历 3 人，硕士学历 166 人，本科学历 678 人，专科学历 51 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，分别在公司董事会下设的 7 个专委会中担任委员，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。能从股东公司长远利益出发，做好与股东的沟通工作，有效杜绝股东将自身利益置于公司和其他股东利益之上的行为。重点关注高级管理层对各项董事会决议的落实情况。关注股东与公司的关联交易情况，积极支持落实关联交易管理举措，确保关联交易合法合规。特别关注公司的关联交易的合法性和公允性、信息披露的完整性和真实性等事项。对董事会讨论事项及时发表客观、公正的独立意见，注重维护好存款人和中小股东权益。

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，董事会现任 10 名董事，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，其中党委副书记姜履博代行行长职责；下设办公室、公司金融部等 35 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、业务发展、客户服务、社会责任共六个方面进行了机构评价，其中合规经营指标得分率 97.37%，风险管理指标得分率 94.97%，经营效益指标得分率 83.86%，业务发展指标得分率 109.96%，客户服务指标得分率 92.10%，社会责任指标得分率 70.15%。年度内实际发放薪酬总额 24866 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 7.70%、22.77%、69.53%。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 40.50%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 1914.44 万元；中管共领取薪酬 5661.01 万元；涉及对公司风险有重要影响岗位人员（所有代扣延期支付人员）共领取薪酬 9606.91 万元。2024 年延期支付发放金额 772.90 万元，止付金额 1.60 万元。发放董事津贴 191.90 万元，其中非执行董事 102.50 万元；独立董事 89.40 万元。发放监事津贴 39.24 万元，其中股东监事 17.46 万元；外部监事 21.78 万元。

第七节 董事会工作报告

报告期内，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，本公司董事会坚持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届三中全会、中央金融工作会议、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，沉着应变新形势新挑战，有力有效落实各项监管规定，持续加强公司治理建设，推动全行高质量发展再上新台阶。

7.1 会议召开情况

7.1.1 股东大会。报告期内，共召开股东大会2次。

2024年4月18日，公司在成都易上·OCG国际中心A座38楼会议室召开2023年度股东大会，董事刘彦、蒋和胜、向锐、张晓玫；监事王展新；首席信息官（代理董事会秘书）陈建全及15名股东代表参会。会议审议通过了2023年度的董事会工作报告、监事会工作报告、财务报告、财务决算方案、关联交易专题报告、风险分析报告、监事会对董事会监事会高级管理层及成员履职评价报告以及2024年度的经营发展目标、财务预算方案，补充2023年度超额任务薪酬预算，计提2023

年度年终薪酬，进一步加强总行高级管理人员绩效考核议案。

2024年10月11日，公司在成都易上·OCG国际中心A座38楼会议室召开2024年第一次临时股东大会会议。董事刘彦、蒋和胜、向锐、张晓玫；监事王展新；首席信息官（代理董事会秘书）陈建全；董事会办公室主任陈春林及11名股东代表参会。会议审议通过了更换董事、拟发行二级资本债券、中长期资本规划议案。同时通报了《遂宁银行2023年度主要股东评估情况的报告》。

7.1.2 董事会。报告期内，共召开董事会4次。

2024年1月25日，公司召开2024年第一次临时董事会会议，审议通过了补充2023年度超额任务薪酬预算及计提2023年度年终薪酬的议案、进一步加强总行高级管理人员绩效考核的议案、购置成都OCG车位共3项议案。

2024年4月18日，公司召开四届二十一次董事会会议，审议通过了2023年度董事会工作报告、2023年度财务报告、2023年度财务决算方案、2023年度关联交易专题报告、2023年度风险分析报告、2023年度董事履职评价、2023年度高级管理层及其成员履职评价、2023年度内审质量评价报告、对外审机构就2023年度审计业务约定书履行情况评估、2024年度经营发展目标、2024年度财务预算方案、更换董事、2023年度内部控制评价报告、拟向遂宁市见义勇为基金会捐赠100万元共14项议案。

2024年7月17日，公司召开四届二十二次董事会会议，审议通过了拟开展尽调评估、拟发行二级资本债券、拟申请调整公募基金投资授权金额、拟向遂宁市教育公益慈善基金会捐赠30万元共4项议案。

2024年10月11日，公司召开四届二十三次董事会会议，审议通过了董事会经营管理层授权、中长期资本规划、拟独家冠名2024遂宁观音湖马拉松比赛共3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，有力支撑了董事会科学决策。

7.2 全力维护股东利益。持续为股东负责，在依法合规前提下致力于实现股东利益最大化，全行所有者权益由 2023 年末的 74.35 亿元上升至 2024 年末的 89.07 亿元，增长 14.72 亿元，增幅 19.8%。

7.3 进一步增强资本实力。支持经营层业务需要，持续夯实资本支撑。争取股东支持，暂缓利润分配。拓展资本补充渠道，四届二十二次董事会及 2024 年第一次临时股东大会审议通过拟发行二级资本债券的议案。截至 2024 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 111.03 亿元、101.65 亿元、89.65 亿元，较年初分别增长 22.52%、19.35%、19.1%。

7.4 指导科学制定年度经营目标任务。以战略规划为引领，立足经济金融形势和发展现状，兼顾监管要求、自身追求，坚持稳存量、优增量、提质量，指导经营层科学制定 2024 年度经营目标任务，推动全行业务实现量质齐升。截至 2024 年末，全行总资产 1142.18 亿元，同比增长 10.19%；贷款 749.31 亿元，同比增长 17.07%；存款 863.91 亿元，同比增长 21.02%，其中储蓄存款 524.28 亿元，同比增长 30.7%，对公存款 339.63 亿元，同比增长 8.66%；净利润 13.88 亿元，同比增长 8.61%；不良贷款 8.44 亿元，不良率 1.13%；实际入库税费 9.63 亿，较去年增加 0.94 亿元；拨备覆盖率 248.51%，资本充足率 13.35%；其他各项主要指标均符合监管要求，全行安全平稳运行，实现案防安保“双零”目标。

7.5 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，年度内公益捐赠资金 200 万元，分别是向遂宁市见义勇为基金会捐赠 100 万元；向遂宁市教育公益慈善基金会捐赠 30 万元；独家冠名遂宁观音湖马拉松比赛赞助 70 万元。

7.6 切实加强董事任职管理。选优配强董事人员，确保各项工作的连续性、稳定性、专业性。针对个别董事已从委派单位调离或辞职情况，征得监管部门同意后，多次函接有关股东，请求其委派新董事。目前，两名国有股东委派的拟任董事的任职资格申报工作正在监管部门指导下有序推进。

7.7 规范开展授权管理。放管结合，一方面董事会下发授权书，对经营层就信贷业务、金融市场业务、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，经四届二十二次董事会审议通过，在风险可控前提下，合理提升公募基金投资授权额度。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 59 次 419 笔 617.78 亿元，其中贷款 410 笔 591.82 亿元，债券投资 3 笔 14 亿元，承兑汇票 1 笔 2 亿元，债权处置 5 笔 9.96 亿元。

7.8 按要求完成年度信息披露。强化市场约束，依照《银行保险机构公司治理准则》《遂宁银行信息披露管理办法》，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 2023 年度报告，于 2024 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 持续狠抓关联交易管理。一是就公司 2023 年度关联交易情况形成专题报告提交 2023 年度股东大会审议并获通过。二是责成审计部对 2023 年度关联交易情况开展了专项审计。三是在 2023 年度信息报告中对 2023 年重大关联交易进行逐笔披露。对 2024 年所有一般关联交易按季进行合并披露，重大关联交易按笔进行临时披露。四是动态更新关联名单。董事会关联交易控制委员会按季审批关联名单，确保名单持续准确完整。五是严格关联交易报备及审批。董事会关联交易控制委员会受理一般关联交易报备 13 笔 1.31 亿元，审批一般关联交易 3 笔 1.98 亿元，董事会审议重大关联交易 8 笔 13.93 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。

7.10 有效提升评估效能。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 2023 年的实施情况进行了评估。经评估，公司 2023 年度经营情况契合五年战略规划，规划内容得到了有效执行。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 10 个维度、204 条指标的合规性及有效性进行自评，对薄弱环节及时查漏补缺。

7.11 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》有关要求，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》有关规定，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。

第八节 监事会工作报告

报告期内，公司监事会严格按照国家法律法规、公司章程及相关制度规定，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。报告期内，共召开监事会 4 次。

2024 年 4 月 18 日，公司召开四届十九次监事会会议。会议审议通过 2023 年度监事会工作报告，2023 年度财务报告，2023 年度财务决算方案，2024 年度财务预算方案，2023 年度监事会及成员履职评价报告，2023 年度董事会、高级管理层及成员履职评价报告，2023 年度内审工作程序和工作效果评价报告等 7 项重要议案；通报了公司 2024 年度经营发展目标，2023 年度风险分析报告、案件风险防控评估报告、内部控制评价报告、合规管理、内部审计、消费者权益保护、反洗钱、关联交易专项审计、流动性风险专项审计等重要内容。

2024年7月22日，公司召开四届二十次监事会会议。会议通报了公司近期重大经营决策情况，2024年上半年经营管理工作、风险管理、合规管理、内部审计、消费者权益保护、反洗钱工作等重要内容。

2024年10月22日，公司召开四届二十一次监事会会议。会议通报了公司近期重大经营决策情况，2024年三季度经营管理工作、财务分析、风险分析、法律合规管理工作、内审工作、消费者权益保护工作、反洗钱工作、流动性风险管理专项审计、薪酬制度设计及执行情况专项审计等重要内容。

2024年12月11日，公司召开四届二十二次监事会会议。会议审议通过2021-2025年发展战略规划评估报告的议案；通报了公司员工异常行为和履职回避专项排查工作、消费者权益保护工作专项审计、反洗钱和反恐怖融资工作专项审计等重要内容。

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，报告期内，监事会监督委员会共召开会议5次，审议议案5项，审阅相关工作报告34项；监事会提名委员会共召开会议4次，审议议案3项，审阅相关工作报告3项。

8.2 履职监督与评价。一是强化日常过程监督。通过列席相关会议、调阅文件资料、开展座谈监督等方式，对董事会、高级管理层及成员的履职情况进行持续监督，重点关注其在公司治理、战略规划执行、经营管理、风险防控、内部控制等方面的履职尽责情况。本年度累计出席股东大会2次，列席董事会4次，列席经营管理相关会议130余次。二是严格开展年度评价。围绕董监事参会、发言及其他履职信息，以及高管绩效考核及履行忠实、勤勉义务情况，开展董事、监事和高级管理人员的年度履职评价工作，并按要求向监管部门和股东大会报告年度履职评价情况。

8.3 财务管理监督。一是持续关注资本管理情况。审阅财务分

析报告，对资本管理、内部资本充足率、资本补充等方面开展监督。二是审议定期财务报告，监督相关报告的编制和审议程序依法合规情况。三是列席财审会、集采会、比选会等会议，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审议程序的合规性合理性进行监督。四是强化财经纪律监督，监督内审部门开展管理干部的经济责任审计工作。五是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。

8.4 风险管理监督。一是监督推进强化全面风险管理，定期审阅风险管理、风险偏好、风险限额等相关情况的报告，对信用风险、流动性风险、市场风险、银行账簿利率风险、操作风险、信息科技风险、声誉风险、业务连续性等重要风险领域的管理有效性进行监督。二是关注本行重点领域风险情况，关注存量风险化解和新增风险防范，促进资产结构优化，强化贷款风险缓释督导工作。三是列席信审会、风管会、清保会等会议，对重大风险决策、大额授信项目审查审批、不良资产风险化解流程等的合规性进行监督。四是监督推进强化关联交易管理，要求相关部门按制度开展关联方认定、关联交易报备报批、信息披露工作，确保关联交易相关流程及指标合规。五是高度关注年度监管意见、重要监管检查意见中提及的本行突出问题，对监管意见整改进度和整改成效进行督导。

8.5 内部控制监督。一是加强内控合规监督，持续对内部控制、内部审计、消费者权益保护、反洗钱工作、数据治理等内控合规情况开展监督，关注重要业务领域和关键风险环节的内部控制薄弱环节，查找体制机制缺陷。二是监督做好案件防控，重点关注案件防控工作开展情况，监督开展案防自评估，树牢金融合规理念，提升案防水平。三是关注内审工作计划，审阅内审工作情况报告，参阅审计专项报告。四是监督强化安全责任链条，抓好安全保卫专项工作。五是监督推进重要信息科技制度及系统建设。六是对全行的干部员工季度、年度考核考评工作进行监督，确保考评过程公开、公平、公正。

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、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、互联网贷款业务等纳入统一管理。优化了风险管理“三道防线”管理工作，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	2024 年
资本充足率	≥10.5%	13.35%
核心一级资本充足率	≥7.5%	10.78%
流动性比例	≥25%	86.96%
存贷比（调整后）	-	81.50%
不良贷款比例(五级)	≤5%	1.13%
非同业单一客户贷款集中度	≤10%	5.85%
全部关联度	≤50%	37.55%
资产利润率	≥0.6%	1.28%
拨备覆盖率	≥150%	248.51%
贷款损失准备充足率	≥100%	284.06%

注：表内数据来源于金监总局非现场监管报表（1104 报表）

9.2 信用风险管理。截至报告期末，公司形成全面的信用风险识别、计量、监测、控制体系，建立了完善的信贷业务产品和信贷管理制度流程体系，形成信用风险识别、计量、监测、控制、保全等全流程管理机制。加强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 系统等相关功能，持续提升信用风险管理水平。同时加强信贷资产管理，严控信贷投放，做实资产质量，提高减值计提，加快不良资产处置。报告期内，公司不良水平保持稳定，信用风险总体可控。

贷款五级分类表

五级分类	2024 年末余额（万元）	较上年增减（万元）	占比（%）
正常类	7,370,286.13	1,087,899.40	98.36%
关注类	38,392.64	-19,196.03	0.51%
次级类	12,192.73	-5,864.74	0.16%
可疑类	4,357.39	3,713.48	0.06%
损失类	67,803.93	26,185.58	0.90%
合 计	7,493,032.82	1,092,737.69	100.00%

注：表内数据来源于金监总局非现场监管报表（1104 报表）。

9.3 市场风险及银行账簿利率风险管理。截至报告期末，公司完善金融市场业务风险管理制度、流程，加强业务投前、投中、投后管理，优化风险制约与监督、检查、审计等管理机制。通过资金管理系统、中央国债公司债券估值、收益率曲线分析、VAR 模型、风险限额等方法动态识别、计量、监测、控制市场风险。定期开展市场风险压力测试和应急演练，提升市场风险应急管理能力和水平。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。截至报告期末，公司持续加强流动性风险策略管理，优化资产负债结构，优质流动性资产保持较高水平，强化主动负债管理，拓展稳定资金来源渠道，增强负债稳定性。动态优化流动

性风险管理系统、头寸管理系统功能，持续强化流动性管理技防水平。同时加强流动性压力测试，定期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压力条件下测试显示，压力条件下公司流动性风险可控。优化流动性风险应急预案与处置程序，加强流动性风险应急演练，持续提高应急管理能力和应急处置能力。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。

流动性指标表

项 目	标准值	2024 年末
存贷比（调整后）	-	81.50%
流动性比例	≥25%	86.96%
流动性缺口率(90天)	≥-10%	47.10%
人民币超额备付金率	≥2%	16.66%
资本充足率	≥10.5%	13.35%
核心一级资本充足率	≥7.5%	10.78%
拨备覆盖率	≥150%	248.51%
贷款拨备比率	≥2.5%	2.80%
贷款损失准备充足率	≥100%	284.06%

注：表内数据来源于金监总局非现场监管报表（1104 报表）。

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、内部控制评价、操作风险专项检查等重点工作，重点从制度流程优化、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、业务连续性管理、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和案防、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 123.10 亿元，委托贷款 2.57 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，公司持续加强信息科技治理，完善信息科技组织架构，加大信息科技投入和基础资源建设力度，强化应用系统建设与改造，提升全行系统容错、容灾水平，为全行业务连续运营提供安全保障。持续健全信息科技风险管理体系，优化科技风险管控机制及流程，加强风险排查与审计，强化重点风险领域检查，及时跟踪风险处置，持续收敛信息科技风险。重视信息科技人才梯队建设与人才培养，贯彻落实科技职

称序列管理，截至报告期末，公司信息科技部共有正式员工 45 人，占公司总人数的 5%。同时完善业务连续性管理体系，优化应急预案，加强业务连续性应急演练，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，业务连续平稳运营。

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，充分运用 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、网评舆论正向导向、线下舆情沟通对话、舆情处置联动等机制，提高舆情沟通处置效率，及时妥善应对、处理各种舆情状况。报告期内，公司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。

9.10 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。

9.11 负债质量管理体系。年度内，公司积极践行监管要求，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

10.1 报告期内，公司始终将党建引领作为发展的核心动力，紧紧围绕“党建引领、队伍建设、企业担当、社会责任”四个核心领域持续稳步发展，深耕金融土壤，充分发挥地方法人银行的机制优势和区域影响力，持续深化社会责任实践，将公司经营活动开展与社会责任履行紧密联系有机融合，为遂宁高质量发展贡献金融力量。具体内容请参阅本公司官网刊登的《2024 遂宁银行社会责任报告》。

第十一节 重大事项

11.1 报告期后注册资本及股权变动情况

2025年4月27日，经公司四届二十五次董事会提交2024年度股东大会审议通过，由股东遂宁市财政局受让原股东四川城世建设工程集团有限公司等10户民营股东持有的合计64.58%的遂宁银行公司股权。受让后，遂宁市财政局持有公司66.39%股权，该事项已于2025年8月20日获得四川金融监管局批复同意（《四川金融监管局关于遂宁银行变更股权的批复》川金监复〔2025〕212号）。最新股权结构情况如下。

项目	2024年末股本数(股)	占比(%)	2025年8月末股本数(股)	占比(%)
国有股份	659,235,552.06	21.96	2,598,591,679.26	86.54
民营法人股份	2,343,346,057.17	78.04	403,989,929.96	13.46
股份总数	3,002,581,609.22	100	3,002,581,609.22	100

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 报告期后董事、监事和高级管理人员变动情况

经公司四届二十四次董事会审议通过，并报四川金融监管局2025年8月8日任职资格核准（川金监复〔2025〕199号），刘玉涛任遂宁银行副行长。

第十二节 财务报告

12.1 审计意见。公司 2024 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〔2025〕3233 号）。详见公司官网。

12.2 财务报表（详见资产负债表、利润表、现金流量表）。

12.3 审计报告全文详见公司官网。

遂宁银行股份有限公司董事会

2025 年 8 月 28 日