

遂宁银行股份有限公司

2025 年度信息披露报告

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 公司本年度财务报告经董事会、股东会审议通过。

1.3 公司年度财务报告经天健会计师事务所（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.snccb.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）	2025 年度
营业利润	111,667.50
利润总额	110,428.26
净 利 润	80,515.71

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）	2025 年	2024 年	2023 年
营业利润	111,667.50	124,549.90	182,222.97
利润总额	110,428.26	122,867.61	175,605.85
净 利 润	80,515.71	97,629.93	127,786.01
总 资 产	12,179,585.33	11,247,598.26	10,365,286.79
存款余额	9,456,574.57	8,825,043.18	7,284,230.19
贷款余额	7,896,744.14	7,046,924.13	6,238,228.08
股东权益	775,759.58	703,745.38	743,491.21

注：表内数据来源于年度审计报告，执行的是现行企业会计准则，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	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

4.2 报告期末持股 5%以上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
遂宁市财政局	1,993,607,570.51	66.39%	是
四川沱牌舍得集团有限公司	372,009,896.99	12.39%	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
遂宁发展投资集团有限公司	171,516,575.53	5.71%	是

注：截至报告期末，公司股东共 7 户。

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、向公司派驻董监人员的股东及其关联法人。截至报告期末，经认定的关联股东及其关联公司共 252 家，关联

自然人 633 人。报告期内，发生一般关联交易 57 笔 9.19 亿元，重大关联交易 7 笔 11.20 亿元。全部关联方授信余额 35.41 亿元，占上季末资本净额的 31.84%，未超过监管红线 50%。关联交易符合法律法规、监管要求和公司章程的相关规定。

4.4 报告期末股东股权质押情况。截至报告期末，公司股东均不存在用公司股权进行质押情况，不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，董事会有董事 10 名，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	56	2019 年 7 月至四届董事会届满	是	否
李 强	执行董事	男	49	2019 年 7 月至四届董事会届满	是	否
王辁云	非执行董事	男	63	2019 年 7 月至四届董事会届满	否	否
杨中淇	非执行董事	男	47	2020 年 5 月至四届董事会届满	否	否
宋国良	非执行董事	男	50	2019 年 7 月至四届董事会届满	否	否
胡柏林	非执行董事	男	50	2019 年 7 月至四届董事会届满	否	否
赵 聘	非执行董事	男	63	2020 年 5 月至四届董事会届满	否	否
蒋和胜	独立董事	男	67	2020 年 5 月至四届董事会届满	否	否
向 锐	独立董事	男	52	2020 年 5 月至四届董事会届满	否	否
张晓玫	独立董事	女	49	2020 年 5 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，电子科技大学国际工商管理专业毕业，硕士研究生学历，高级经济师，报告期末任本公司董事长。

李强，男，汉族，中共党员，生于 1976 年 3 月，四川遂宁人，西南财经大学会计专业毕业，本科学历，中级会计师、中级统计师，报告期末任本公司执行董事。

王辁云，男，汉族，中共党员，生于 1962 年 5 月，四川中江人，四川大学城市研究所专门史专业毕业，博士研究生学历，高级经济师，报告期末任本公司非执行董事。

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，报告期末任本公司非执行董事、四川沱牌舍得集团有限公司总裁。

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，报告期末任本公司非执行董事。

胡柏林，男，汉族，群众，生于1975年10月，四川遂宁人，四川大学工商管理专业毕业，本科学历，高级工程师，报告期末任本公司非执行董事，坦川集团有限责任公司董事长、总经理。

赵骋，男，汉族，中共党员，生于1962年3月，四川成都人，四川大学管理科学与工程专业毕业，硕士研究生学历，报告期末任本公司非执行董事。

蒋和胜，男，汉族，中共党员，生于1958年1月，四川南充人，四川大学政治经济学专业毕业，硕士研究生学历，报告期末任本公司独立董事，四川大学经济学院教授委员会主席、教授、博士研究生导师。

向锐，男，汉族，中共党员，生于1973年7月，重庆奉节人，西南财经大学会计专业毕业，博士研究生学历，高级会计师、注册会计师，报告期末任本公司独立董事，四川大学商学院教授、博士研究生导师。

张晓玫，女，汉族，群众，生于1976年4月，四川成都人，日本一桥大学经济理论与经济统计专业毕业，博士研究生学历，报告期末任本公司独立董事，西南财经大学教授、博士研究生导师。

5.2 监事人员情况

截至报告期末，监事会有监事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	50	2019年7月至四届监事会届满	是	否
陈辉蓉	职工监事	女	56	2019年7月至四届监事会届满	是	否
吴 娇	职工监事	女	36	2019年7月至四届监事会届满	是	否
曹 刚	股东监事	男	44	2019年7月至四届监事会届满	否	否
吴 盛	股东监事	男	49	2019年7月至四届监事会届满	否	否
李昕睿	股东监事	男	36	2019年7月至四届监事会届满	否	否
文红星	外部监事	男	58	2019年7月至四届监事会届满	否	否
余梅箭	外部监事	女	50	2019年7月至四届监事会届满	否	否
周 刚	外部监事	男	40	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，硕士研究生学历，高级经济师，报

告期末任本公司党委委员、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，报告期末任本公司职工监事。

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，在职研究生学历，二级企业人力资源管理师、中级经济师，报告期末任本公司职工监事、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，报告期末任本公司股东监事、坦川集团有限责任公司董事。

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，报告期末任本公司股东监事、海南欧黛贸易有限公司总经理。

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，报告期末任本公司股东监事、青海东君光伏能源有限公司董事长兼总经理。

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，硕士研究生学历，报告期末任本公司股东监事，四川大学商学院副教授、成都费尔德斯企业管理咨询公司法定代表人。

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，报告期末任本公司股东监事、四川明炬律师事务所任专职律师。

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，报告期末任本公司股东监事，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。

5.3 高级管理人员情况

截至报告期末，高级管理层有5名高管，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
刘玉涛	副行长	男	55	2025年8月至四届董事会届满	是	否

宋庆	副行长	女	53	2019年7月至四届董事会届满	是	否
李强	副行长	男	49	2019年7月至四届董事会届满	是	否
陈建全	首席信息官	男	46	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	45	2019年7月至四届董事会届满	是	否

刘玉涛，男，汉族，中共党员，生于1970年11月，四川射洪人，四川教育学院思想品德与政治教育专业毕业，本科学历，中级经济师，报告期末任本公司党委委员、副行长。

宋庆，女，汉族，中共党员，生于1972年10月，自贡荣县人，西南财经大学农村金融专业毕业，硕士研究生学历，中级经济师，报告期末任本公司副行长。

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毕业，本科学历，中级会计师、中级统计师，报告期末任本公司副行长。

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专业毕业，硕士研究生学历，报告期末任本公司党委委员、首席信息官。

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，博士研究生学历，高级会计师、注册会计师、经济师、审计师，报告期末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 900 人，其中男员工 408 人，女员工 492 人。按学历划分，博士学历 4 人，硕士学历 165 人，本科学历 680 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入公司章程，由行党委研究决定关系公司改革发展稳定的重大事项，作为董事会决策的前置程序。

6.2 独立董事履职情况。报告期内，公司共有独立董事 3 名，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超授权审批、关联交易控制 2 个委员会主任委员；独立董事向锐担任审计、提名与薪酬 2 个委员会主任委员；独立董事张晓玫担任风险管理委员会主任委员。报告期内，独立董事出席了三分之二以上董事会和股东会，为公司工作时间超过 25 个工作日。能从公司长远利益出发，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，特别关注关联交易的公允性、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，注重维护存款人和中小股东权益。

6.3 外部监事履职情况。报告期内，公司共有外部监事 3 名，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；周刚担任监事会监督委员会委员。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，忠实勤勉履行法律法规赋予的监督职责，为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。股东主要通过股东会依法行使权力，股东会程序和决议合法有效，保障了全体股东的合法权益。

6.4.2 公司设董事会，是股东会的执行机构，对股东会负责并报告工作。截至报告期末，董事会有董事 10 名，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，对股东会负责并报告工作。截至报告期末，监事会有监事 9 名，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，经营管理层有高管 5 名；下设办公室、公司金融部等 33 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，公司从合规经营类、风险管理类、经营效益类、发展转型类及社会责任类指标进行了机构评价，总分设置 300 分，2025 年机构经营考核综合得分率为 75%。年度内实际发放薪酬总额 20448 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 5.98%、22.94%、71.08%。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 1222.89 万元；中管共领取薪酬 4689.93 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 8669.14 万元。2025 年延期支付发放金额 1171 万元，止付金额 4.78 万元。发放董事津贴 178.79 万元，其中非执行董事 95 万元；独立董事 83.79 万元。发放监事津贴 36.42 万元，其中股东监事 16.23 万元；外部监事 20.19 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，在遂宁市委、市政府的坚强领导下，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四中全会、中央金融工作会议、

中央经济工作会议精神，牢记“国之大者”，坚决落实省市党委、政府、监管部门各项决策部署，聚焦重点工作勇担当、善作为，公司治理建设取得新成效，为高质量发展奠定坚实基础。

7.1 会议召开情况

7.1.1 股东会。报告期内，共召开股东会2次。

2025年4月27日，召开2024年度股东会会议，审议通过2024年度董事会工作报告，2024年度监事会工作报告，2024年度财务报告，2024年度财务决算方案，2024年度关联交易专题报告，2024年度风险分析报告，2024年度监事会对董事会、监事会、高级管理层及成员履职评价报告，2025年度经营发展目标，2025年度财务预算方案，遂宁市财政局受让部分股权共10项议案。

2025年12月26日，召开2025年第一次临时股东会会议，审议通过修改《遂宁银行股份有限公司章程》、第五届董事会成员候选人建议名单、选聘会计师事务所3项议案。

7.1.2 董事会。报告期内，共召开董事会2次。

2025年3月5日，召开四届二十四次董事会会议，审议通过刘玉涛拟任遂宁银行副行长，2021—2025年发展战略规划评估等5项议案。

2025年4月27日，召开四届二十五次董事会会议，审议通过2024年度董事会工作报告、2025年度经营发展目标等14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13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 推进股权国有化转型。在遂宁市委、市政府领导及金融管理部门指导下，董事会促成四川城世建设工程集团有限公司等10户民营股东，将其持有的遂宁银行合计64.58%股份转让至遂宁市财政局，四川金融监管局于2025年8月20日批复同意上述股权转让行为。

7.3 推动董事会换届。公司董事会落实遂宁市委、市政府领导批示精神，依照《中华人民共和国公司法》及金融监管规定，结合公司

实际，召开 2025 年第一次临时股东会完成董事会换届选举。本次选举刘玉涛、杨文等 7 人为第五届董事会成员，其中王军杰、刘海月、何真 3 人为独立董事，独立董事占比超过三分之一，符合监管要求。

7.4 完成公司章程修订。结合新《中华人民共和国公司法》相关规定及公司股权变更实际情况，对公司章程予以修订，涉及增加 36 条、删除 14 条、修订 208 条，修订后章程条款从 245 条增至 267 条。修订后的章程为公司治理提供了更精准的制度遵循，既保障了国有资本主导下的规范运营，又为董事会高效履职、强化内部控制提供支撑，对本行实现合规经营、推动长期稳健发展具有根本性、长远性的指导意义。

7.5 全力维护股东利益。始终坚持对股东负责，在依法合规前提下致力于实现股东价值最大化。全行所有者权益由 2024 年末的 70.37 亿元增至 2025 年末的 77.58 亿元，增幅 10.25%，为未来可持续发展奠定了坚实基础。

7.6 持续增强资本实力。根据业务发展需要持续优化资本结构，确保资本水平与资产规模、风险状况相匹配，为全行稳健发展提供坚实保障。截至 2025 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 101.2 亿元、91.24 亿元、79.24 亿元，资本充足保持良好水平。

7.7 指导科学制定年度经营目标任务。立足最新经济金融形势和发展现状，以服务全市“引客入遂”“实业兴市”发展战略为己任，紧跟全市产业和经济布局，以战略规划为引领，坚持稳存量、优增量、提质量，指导经营层科学制定 2025 年度经营目标任务，推动全行业务实现量质齐升。

7.8 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，在风险可控前提下，合理提升同业存款、不良资产核销额度，方便业务开展。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 with 内部控制，提升风险防控能力。

7.9 完成年度信息披露。强化市场约束，依照《商业银行公司治理指引》《遂宁银行信息披露管理办法》，遵循真实性、准确性、完整性等原则，规范编制完成公司 2024 年度信息报告，并在《遂宁日报》及公司官网进行披露。

7.10 持续狠抓关联交易管理。报告期内，公司全面落实关联交易监管政策，持续完善管理制度机制，着力加强穿透识别、审查审批、限额管理、风险监控、报送规范、考核评价，尽职履行关联交易审批、披露、报备等义务，确保关联交易管理机制有效运行。

7.11 有效提升评估效能。一是开展主要股东年度评估，持续跟踪各主要股东经营状况，确保股东资质持续符合监管要求。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 2024 年的实施情况进行评估。三是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、董事会治理等的合规性及有效性进行自评。

7.12 开展董事及高管年度履职评价。按照监管部门有关要求，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；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。

7.13 着力提升董事会履职水平。与时俱进加强监管新规新政学习，集中参加四川省银行业协会公司治理专题等线上培训。通过学习，全体董事更深入地领会监管精神，进一步明确工作方向，提升决策水平。

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 5 次。

2025年4月27日，召开四届二十三次监事会会议，审议通过2024年度监事会工作报告、2024年度财务报告等7项议案；通报了公司2025年度经营发展目标、2024年度风险分析报告等重要内容。

2025年11月19日，召开四届二十四次监事会会议，通报了公司2025年1季度财务分析报告、风险分析报告、法律合规管理工作报告等重要内容。

2025年11月29日，召开四届二十五次监事会，通报了2025年上半年财务分析报告、风险分析报告、法律合规管理工作报告等重要内容。

2025年12月5日，召开四届二十六次监事会，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2025年第3季度财务分析报告、操作风险管理专项审计报告等重要内容。

2025年12月9日，召开四届二十七次监事会会议，审议通过提名王军杰为董事会独立董事候选人的议案；通报了薪酬制度设计及执行情况专项审计报告。

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。报告期内，监事会监督委员会共召开会议4次，审议议案5项，审阅相关工作报告27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。2025年出席股东会1次，列席董事会2次，列席经营管理相关会议160余次。二是有序开展年度评价。围绕董监事参会、发言等履职信息，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，监督资本管理、内部资本充足率等情况。二是审议定期财务报告，出具审核意见。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流程的合规性和合理性进行监督。四是强化财经纪律监督，督导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。一是高度关注年度监管意见及重要监管检查意见中指出的突出问题，紧盯整改责任落实、整改进度推进及整改成效巩固，监督问题整改到位。二是监督推进强化全面风险管理，审阅风险分析报告，内容涵盖风险管理、风险偏好、风险限额等相关情况，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。三是关注重点领域风险情况，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，有效控制不良水平。四是出席列席清保会、信审会等会议，对重大风险决策、大额授信项目审查审批、不良资产风险化解等事项流程的合规性进行监督。五是监督加强关联交易管理，督促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。

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。二是监督开展内部控制评价及案件防控专项评估工作，重点关注内控机制薄弱环节、案防漏洞短板、关键岗位风险隐患等问题，督促相关部门制定整改措施并推动落实，以提升全行内控管理与案件风险防控水平。三是审阅审计工作情况报告及审计专项报告，对内部审计工作进行监督。四是监督推进全行重要信息科技制度体系完善与核心业务系统迭代建设，强化科技风险防控与系统安全管

理，提升内控科技支撑与精细化管理水平。五是监督推动健全“分级负责、层层落实”的安全责任链条，督促开展安全保卫隐患排查、应急演练等专项工作，提升安全风险防范处置能力，抓好安全保卫专项整治与日常管理工作，切实筑牢安全运营防线。六是对人员招聘、全行干部员工考核考评、提拔任用等工作进行监督，确保全过程公开、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，通过下设风险管理、授信审批2个相关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控。

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	2025 年
资本充足率	≥10.5%	11.38%
核心一级资本充足率	≥7.5%	8.91%
流动性比例	≥25%	80.08%
存贷比（调整后）	-	84.09%
不良贷款比例（五级）	≤5%	1.56%
非同业单一客户贷款集中度	≤10%	6.72%
全部关联度	≤50%	31.84%
资产利润率	≥0.6%	0.7%
拨备覆盖率	≥150%	261.06%
贷款损失准备充足率	≥100%	777.59%

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，加快不良资产处置，提升资产质量，提高减值计提。报告期内，公司不良水平基本保持稳定，信用风险总体可控。

贷款五级分类表

五级分类	2025 年末余额（万元）	较上年增减（万元）	占比（%）
正常类	8,041,008.02	670,721.89	97.56%
关注类	71,751.66	33,359.02	0.87%
次级类	113,141.91	100,949.18	1.37%
可疑类	4,487.37	129.98	0.05%
损失类	11,331.37	-56,472.56	0.14%
合 计	8,241,720.33	748,687.51	100.00%

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、

银行账簿利率风险压力测试，压力条件下风险可控。定期开展应急演练，提升应急管理能力。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，加强优质流动性资产管理，提高主动负债管理能力，拓展稳定资金来源渠道，增强负债稳定性。优化流动性风险及头寸管理系统功能，持续强化流动性管理技防水平。定期通过单一敏感性和综合情景压力测试两种手段开展流动性压力测试压力条件下公司流动性风险可控。进一步完善流动性应急预案，定期开展应急演练，持续提高流动性风险应急管理能力。截至报告期末，公司各项流动性监管指标总体达标，风险总体可控。

流动性指标表

项 目	标准值	2025 年末
存贷比（调整后）	-	84.09%
流动性比例	≥25%	80.08%
流动性缺口率（90 天）	≥-10%	39.39%
人民币超额备付金率	≥2%	5.84%
资本充足率	≥10.5%	11.38%
核心一级资本充足率	≥7.5%	8.91%
拨备覆盖率	≥150%	261.06%
贷款拨备比率	≥2.5%	4.08%
贷款损失准备充足率	≥100%	777.59%

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”。持续开展员工行为排查、内部控制评价、操作风险专项检查等工作，重点从制度流程建设、员工培训及案件警示教育、现场和非现场监督检查、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、外包管理、客户信息安全、法律风险等方面持续加强操作风险管理。报告期内，公司未发生重大操作风险事件，实现全年安全平稳运行，操作风险总体可控。

9.6 表外风险管理。截至报告期末，公司承兑汇票余额为 80.51 亿元，保函业务 2.96 亿元，委托贷款 2.68 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，公司持续深

化信息科技治理，优化组织架构，加大资源投入，全面夯实科技基础。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%。积极推进应用系统信创改造，打造自主可控的软硬件生态，持续夯实数据与网络安全防护，构筑了多维纵深的数据与网络安全屏障。不断提升系统容灾容错能力，为全行业务连续性构筑坚固的安全防线。完善科技风险治理体系，以机制优化和流程再造为抓手，强化重点领域的风险、审计排查与闭环处置，确保信息科技风险稳步收敛，护航公司稳健发展。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，公司业务连续平稳运营，信息科技风险整体可控。

9.8 声誉风险管理。报告期内，公司持续加大声誉风险管控力度，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，加大国际业务的监督监测力度，持续强化合规管理，风险总体可控。

9.11 负债质量管理体系。报告期内，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，持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，圆满完成股权结构优化，实现国有绝对控股，治理体系更加健全、发展根基更加坚实，开启了高质量发展的崭新篇章。深入践行金融工作的政治性、人民性，深耕金融“五篇大文章”，以科技金融赋能创新、以绿色金融守护生态、以普惠金融滴灌小微、以养老金融温暖银发、以数字金融提升效能，深耕区域经济，服务实体经济，积极践行社会责任。具体请参阅本公司官网刊登的《2025 遂宁银行社会责任报告》。

第十一节 重大事项

11.1 董事、监事和高级管理人员变动情况

2025 年 8 月 8 日，经四川金融监管局任职资格核准（川金监复〔2025〕199 号），刘玉涛任本公司副行长。

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

第十二节 财务报告

12.1 审计意见。公司 2025 年度财务会计报表经天健会计师事

务所（特殊普通合伙）审计，并出具了无保留意见的审计报告（天健审〔2026〕8-31号）。

12.2 财务报表（详见资产负债表、利润表、现金流量表）。

第十三节 备查文件

13.1 载有会计师事务所盖章、注册会计师签名并盖章的审计报告原件。

遂宁银行股份有限公司董事会

2026年8月21日