

2021年年度信息披露报告摘要

遂宁银行股份有限公司

(上接03版)

7.14 股东参与动静态结合。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价,以动态加静态相结合的方式,实时掌握各主要股东的经营情况,确保其持续符合监管要求的股东资质。

7.15 客观评价董事高管。按照《遂宁银行董事履职评价办法》有关要求,结合董事述职与互评的结果,从履行忠实义务和勤勉义务两方面入手,充分考虑董事平时的履职态度、履职时间、履职质量等情况,对全体董事开展履职评价。根据《遂宁银行高级管理人员履职评价办法》相关规定,从存货结构、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2020年度履职评价结果均为称职。

统建设,截至报告期末,该项目已完成业务需求、数据需求分析、基础数据梳理、减值估计量计算等功能开发。二是对外部审计工作进行监督,确保外审工作独立有效开展。三是审慎审议定期财务报告,确保财务报告内容真实客观反应公司的经营情况及成果,年度预算能够紧密围绕经营目标制定。四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。五是列席董事会、经营管理层会议对重大财务决策、大宗商品招标采购、资产负债、大额资金支付等重要事项的合规性合理性进行监督。六是强化财经纪律监督,监督指导总部开展离任干部的经济责任审计,要求干部员工严守财务管理各项规章制度,依法合规开展工作。

7.16 持续提升履职能力。始终将加强学习视为提升履职水平的重要抓手,年度内,不仅组织全体董事集中学习《中共中央总书记、国家主席、中央军委主席习近平同志在庆祝中国共产党成立100周年大会上的重要讲话》《银行保险机构声誉风险管理办法(试行)》《商业银行在2021年四川城商行调研座谈会上的讲话》等文件精神,还组织全体董事参加四川城商行协会组织的银行业公司治理新规线上培训会,通过多种形式学习,全体董事工作使命感持续增强,履职能力持续提升。

8.6 优化监事会自身建设。一是修订完善监事会制度,为监事会工作开展提供制度保障。监事会相关制度的修订已顺利完成,并经第四届八次监事会会议审议通过。二是加强政策理论和金融知识学习,持续提升监事政治水平、专业能力。组织监事参加城商行协会组织的公司治理新规线上培训、《银行保险机构公司治理新规》《银行保险机构董事监事履职评价办法(试行)》《银行保险机构大股东行为监管办法(试行)》和《银行保险机构关联交易管理办法》等一系列监管新规进行专题学习,进一步掌握新规要求,把握公司治理政策动向,通过微信群等现代通讯方式不定期分享最新经济金融法规、监管规章等内容,持续提升监事的履职能力。

7.17 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2020年度财务报告进行了审计,出具无保留意见的审计报告;责成审计部完成公司治理情况的专项审计,及时发现问题有效整改公司治理中存在的突出问题。二是严格按照有关要求,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、机构授信等报表和报告。三是按照市市场监管局有关要求,于5月在全国企业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。

9.3 市场风险及操作风险管理。截至报告期末,公司自营投资资产规模191.99亿元,其中同业资产余额存单152.16亿元;同业负债(不含同业存单)规模为62.4亿元,占总负债12.31%。年内发行同业存单余额26.93亿元,外汇风险敞口头寸折合人民币0.24亿元,累计外汇敞口头寸比例0.41%。交易账簿资产71.75亿元,银行账簿利率敏感性资产469.1亿元,银行账簿利率敏感性负债493.4亿元,通过设定利率敏感性冲击,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,自营投资资产(含同业存单)、结售汇头寸均未触及止损限额,未超过止损限额。公司建立市场风险管理中、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。

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。

9.4 流动性风险管理

项目	2021年末	2020年末	比年初增减
调整后存贷比	75.28%	73.16%	2.12个百分点
流动性比例	59.57%	52.41%	7.16个百分点
流动性缺口率	54.21%	52.30%	1.91个百分点
核心负债依存度	62%	66.52%	-4.52个百分点
超额备付率	3.75%	6.10%	-2.35个百分点
资本充足率	14.30%	16.47%	-2.17个百分点
资本成本充足率	13.34%	15.36%	-2.02个百分点
拨备覆盖率	165.29%	174.15%	-8.86个百分点
贷款拨备率	3.15%	3.48%	-0.33个百分点
贷款损失准备充足率	285.48%	263.27%	22.21个百分点

8.1 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、利润分配方案、董事会、监事会、高级管理人员及其成员履职评价报告、发展战略与报告等11项议案,认真审阅重大经营管理决策、风险管理、内部控制、合规管理、关联交易、消费者权益保护等相关工作报告28项。

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”,持续开展三年合规文化建设,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、信管管理、印章管理等方面持续加强操作风险管理,实现全年安全生产平稳运行,实现案防“双零”目标,操作风险总体可控较好。

8.2 持续强化合规管理。一是持续推进风险管理科技系统建设,完善机制,优化流程,提升风险管理信息化科技水平。二是列席董事会、经营管理层会议,对重大风险决策、大额授信项目审查审批、风险资产核前流程的合规合法性进行监督,就风控机制的持续完善提出意见和建议。同时,针对负责公司业务端出口信贷业务的金融市场化,通过面谈、晨会提示等方式,要求相关人员正确梳理业务发展与风险控制的关系,牢牢守住风险与合规的底线,认真做好贷款“三查”工作,认真做好投资业务的尽职与风控工作,切实做到“存量业务降风险、新增业务零风险”。三是坚持风控优先,关注重点风险,就公司面临的区域性、行业性、政策性风险积极与经营管理层沟通探讨,及时给予风险提示。四是持续推进风险资产核前工作,做实做透基础,增强抗风险能力。五是高度关注信息科技风险,声誉风险等各类风险,要求干部员工强化风险防范意识,有效防范各类风险。

9.6 表外风险管理。截至报告期末,公司承兑汇票余额为43.99亿元,委托贷款6.61亿元,垫款0.15亿元,风险总体可控。

8.3 有序开展履职监督与评价。一是列席董事会、经营管理层会议,持续监督董事会、监事会、高级管理人员及其成员履职评价报告,年度内出席股东大会2次,列席董事会5次,列席经营管理层会议70余次。二是有序组织开展年度履职评价工作,定性定量相结合,依法合规、客观公正地评价董监高履职情况。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、综合评价该规划的及时性、科学性、合理性和有效性,并对新一轮战略规划的编制提出意见和建议。四是对公司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。五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。

9.7 信贷风险管理

项目	标准值	2021年
资本充足率	≥10.5%	14.30%
核心一级资本充足率	≥7.5%	13.34%
流动性比例	≥25%	59.57%
不良贷款比例(五级)	≤75%	75.28%
最大一户客户贷款比例	≤10%	8.59%
全部关联度	≤10%	20.98%
资本利润率	≥0.6%	0.97%
资产利润率	≥1.1%	9.68%
拨备覆盖率	≥150%	165.29%
贷款损失准备充足率	≥100%	285.48%

8.4 稳步推进内部控制监督。一是持续监督推进制度体系流程优化工作,根据新的监管规定及要求,进一步规范公司治理,提升精细化管理水平。二是持续监督推进新机具基础设施建设,新数据中心机房IT设备采购项目等重要信息科技系统的建设与投产工作。三是监督指导合规、内审部门有序开展内控监督检查工作,听取相关工作报告,监督整改存量风险等专项治理工作,深入了解内控现状。四是高度重视反洗钱工作,要求加强制度建设,督促开展反洗钱检查,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,对存量风险进行有效排查与整改。五是持续监督推进合规文化建设工作,监督落实“内控合规管理建设年”自查自纠,推进重点难点环节专项治理工作,多措并举在合规范围内营造良好的合规文化氛围。

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

8.5 审慎开展财务监督。一是监督推进新金融工具准则系

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

遂宁银行股份有限公司资产负债表

2021年12月31日 (除特别注明外,金额单位均为人民币元)

项目	附注四	期末余额	上年年末余额
资产:			
现金及存放中央银行款项	(一)	3,703,152,583.75	4,366,679,076.83
存放同业款项	(二)	833,835,519.83	770,214,497.95
贵金属			
拆出资金	(三)	1,003,402,992.94	929,002,992.94
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	(四)	3,760,537,575.00	2,180,323,130.00
衍生金融资产			
买入返售金融资产	(五)	5,923,249,007.65	5,332,698,745.73
应收利息	(六)	223,287,268.06	176,910,180.63
发放贷款和垫款	(七)	30,257,152,755.80	24,881,566,127.76
可供出售金融资产	(八)	4,291,477,535.18	3,411,348,910.00
持有至到期投资	(九)	2,753,328,495.36	3,565,178,045.15
应收款项类投资	(十)	500,000,000.00	500,000,000.00
持有待售资产			
长期股权投资			
投资性房地产			
固定资产	(十一)	1,451,122,423.86	1,465,026,783.97
在建工程	(十二)	63,981,780.64	117,632.89
无形资产	(十三)	872,684.22	1,014,187.98
商誉			
递延所得税资产	(十四)	205,663,059.55	162,132,124.78
其他资产	(十五)	1,871,993,533.22	2,322,347,012.24
资产总计		56,843,057,215.06	50,064,559,448.85
负债:			
向中央银行借款	(十七)	1,815,423,282.00	1,527,383,500.00
同业及其他金融机构存放款项	(十八)	902,590.15	53,067,459.81
拆入资金	(十九)	1,215,000,000.00	1,345,498,045.79
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债			
衍生金融负债			
卖出回购金融资产款	(二十)	5,023,778,995.55	5,865,341,479.25
吸收存款	(二十一)	38,591,496,854.72	33,412,840,773.11
应付职工薪酬	(二十二)	3,090,681.14	2,527,957.12
应交税费	(二十三)	218,696,547.13	180,619,965.36
应付利息	(二十四)	980,187,847.72	794,119,742.50
持有待售负债			
预计负债			
应付债券	(二十五)	2,708,696,972.00	887,809,860.26
其中:优先股			
永续债			
递延所得税负债	(十四)	3,544,647.33	3,261,210.81
其他负债	(二十六)	833,542,099.76	881,355,678.50
负债合计		51,393,360,518.10	44,953,825,672.51
所有者权益(或股东权益):			
实收资本(或股本)	(二十七)	3,002,581,609.22	3,002,581,609.22
其他权益工具			
其中:优先股			
永续债			
资本公积		3,931,235.86	3,931,235.86
减:库存股			
其他综合收益	(二十九)	10,633,941.97	9,783,632.44
盈余公积	(三十)	482,881,670.71	431,054,919.95
一般风险准备	(三十一)	666,961,228.06	666,961,228.06
未分配利润	(三十二)	1,282,707,011.14	996,421,150.81
所有者权益(或股东权益)合计		5,449,696,696.96	5,110,733,776.34
负债和所有者权益(或股东权益)总计		56,843,057,215.06	50,064,559,448.85

后附财务报表附注为财务报表的组成部分。法定代表人:刘彦 主管会计工作的负责人:李强 会计机构负责人:刘春力

遂宁银行股份有限公司利润表

2021年度 (除特别注明外,金额单位均为人民币元)

项目	附注四	本期金额	上期金额
一、营业总收入	(三十三)	1,376,762,777.77	1,212,623,105.97
利息净收入	1	938,112,447.37	852,836,231.27
利息支出	1	1,034,795,616.27	959,579,464.84
手续费及佣金净收入	2	-32,116,897.07	-73,440,249.72
手续费及佣金收入	2	10,951,318.39	9,587,868.09
手续费及佣金支出	2	43,068,215.46	83,028,117.81
投资收益(损失以“-”号填列)	3	467,879,693.33	433,684,506.92
其中:对联营企业和合营企业的投资收益			
其他收益	4	3,532,190.89	3,717,299.80
公允价值变动收益(损失以“-”号填列)	5	1,156,823.00	-8,936,801.01
汇兑收益(损失以“-”号填列)		-145,506.94	-320,907.07
其他业务收入	6	6,516,955.52	5,002,952.70
资产处置收益(损失以“-”号填列)		-8,172,928.33	80,073.08
二、营业总支出	(三十四)	689,423,256.41	660,143,940.54
税金及附加	1	28,745,821.46	20,799,157.49
业务及管理费	2	405,305,453.57	316,669,587.93
资产减值损失	3	249,592,546.37	316,600,647.46
其他业务成本	4	5,779,435.01	6,074,547.66
三、营业利润(亏损以“-”号填列)		687,339,521.36	552,479,165.43
加:营业外收入	(三十五)	1,227,865.99	143,647.16
减:营业外支出	(三十六)	3,372,065.08	12,711,293.08
四、利润总额(亏损总额以“-”号填列)		685,195,322.27	539,911,519.51
减:所得税费用	(三十七)	166,927,814.63	159,027,583.66
五、净利润(净亏损以“-”号填列)		518,267,507.64	380,883,935.85
(一)持续经营净利润(净亏损以“-”号填列)		518,267,507.64	380,883,935.85
(二)终止经营净利润(净亏损以“-”号填列)			
六、其他综合收益的税后净额		850,309.53	-8,522,378.07
(一)不能重分类进损益的其他综合收益			
(二)将重分类进损益的其他综合收益		850,309.53	-8,522,378.07
七、综合收益总额		519,117,817.17	372,361,557.78

后附财务报表附注为财务报表的组成部分。法定代表人:刘彦 主管会计工作的负责人:李强 会计机构负责人:刘春力

遂宁银行股份有限公司现金流量表

2021年度 (除特别注明外,金额单位均为人民币元)

项目	附注四	本期金额	上期金额
一、经营活动产生的现金流量:			
客户存款和同业存放款项净增加额		5,126,491,211.95	3,718,406,962.34
存放中央银行和同业款项净减少额			823,350,769.08
向中央银行借款净增加额		288,039,782.00	197,383,500.00
拆放其他金融机构净增加额			665,976,275.35
收取利息、手续费及佣金的现金		2,101,719,394.21	1,946,700,539.54
收到其他与经营活动有关的现金		965,257,363.11	734,363,247.28
经营活动现金流入小计		8,481,507,751.27	8,086,181,293.59
客户贷款及垫款净增加额		5,766,552,366.85	1,977,119,762.70
存放中央银行和同业款项净增加额		258,789,110.48	
拆放其他金融机构净减少额		1,172,060,529.49	
支付利息、手续费及佣金的现金		874,381,237.66	945,685,240.63
支付给职工及为职工支付的现金		214,525,456.71	150,317,242.13
支付的各项税费		321,647,454.05	301,808,226.27
支付其他与经营活动有关的现金		362,799,791.24	441,374,306.77
经营活动现金流出小计		8,970,845,946.48	3,816,304,778.50
经营活动产生的现金流量净额	(三十八)	-489,338,195.21	4,269,876,515.09
二、投资活动产生的现金流量:			
收回投资收到的现金		7,293,999,335.89	40,433,367,619.58
取得投资收益收到的现金		447,224,912.83	622,778,684.94
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额		-8,119,480.23	-3,837,930.15
收到其他与投资活动有关的现金			
投资活动现金流入小计		7,733,104,768.49	41,052,308,374.37
投资支付的现金		171,472,824.68	35,841,860,275.00
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金		8,953,283,857.89	1,125,877,970.59
支付其他与投资活动有关的现金			
投资活动现金流出小计		9,124,756,682.57	36,967,738,245.59
投资活动产生的现金流量净额		-1,391,651,914.08	4,084,570,128.78
三、筹资活动产生的现金流量:			
吸收投资收到的现金			
取得借款收到的现金		2,770,000,000.00	2,868,732,940.00
发行债券收到的现金			
收到其他与筹资活动有关的现金			
筹资活动现金流入小计		2,770,000,000.00	2,868,732,940.00
偿还债务支付的现金		900,000,000.00	6,600,000,000.00
分配股利、利润或偿付利息支付的现金		257,098,703.53	169,828,469.57
支付其他与筹资活动有关的现金			
筹资活动现金流出小计		1,157,098,703.53	6,769,828,469.57
筹资活动产生的现金流量净额		1,612,901,296.47	-3,901,095,529.57
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响		-145,506.94	-320,907.07
五、现金及现金等价物净增加额		-268,234,319.76	4,453,030,207.23
加:期初现金及现金等价物余额		8,140,228,555.19	3,687,198,347.96
六、期末现金及现金等价物余额		7,871,994,235.43	8,140,228,555.19

后附财务报表附注为财务报表的组成部分。法定代表人:刘彦 主管会计工作的负责人:李强 会计机构负责人:刘春力

遂宁银行股份有限公司董事会
2022年4月29日