

遂宁银行股份有限公司
二〇二〇年度财务报表附注
(除特殊注明外, 金额单位均为人民币元)

一、基本情况

遂宁银行股份有限公司(以下简称:本行或公司)前身为“遂宁市城市信用社有限责任公司”,于2001年8月8日经中国人民银行批准成立,2016年12月变更为现名,统一信用证代码:91510900673528758Q。

本行金融机构营业许可证号:B0317H251090001号,法定代表人:刘彦,注册地址:遂宁市国开区明月路58号,主要业务范围包括:对公及对私存款、贷款、支付结算、资金业务及经有关监管机构批准的其他业务。

截至2020年12月31日,本行在四川省遂宁市、成都市、资阳市、绵阳市、德阳市、广安市等地设置了分支机构。

二、主要会计政策、会计估计和前期差错

(一) 财务报表编制基础

公司以持续经营为基础,根据实际发生的交易和事项,按照财政部于2006年2月15日颁布的《企业会计准则——基本准则》和38项具体会计准则、其后颁布的企业会计准则应用指南、企业会计准则解释及其他相关规定(以下合称“企业会计准则”)的披露规定编制财务报表。

(二) 遵循企业会计准则的声明

本财务报表符合财政部颁布的企业会计准则的要求,真实、完整地反映了本行的2020年12月31日的财务状况及2020年度的经营成果和现金流量。

(三) 会计期间

自公历1月1日至12月31日止为一个会计年度。

本报告期为2020年1月1日至2020年12月31日。

(四) 记账本位币

本行采用人民币为记账本位币。

(五) 现金及现金等价物

现金,是指库存现金以及可以随时用于支付的存款,包括库存现金、可用于支付的存放中央银行非限定性存款、活期存放同业款项。现金等价物,是指企业持有的期

限短、流动性强、易于转换为已知金额现金、价值变动风险很小的投资，包括原合同在三个月内到期的存放同业款项、债券投资和买入返售证券等。

(六) 金融资产和金融负债

1、 金融资产的分类及确认和计量

本行按照取得持有金融资产的目的，将持有的金融资产分成以下四类：以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产，包括交易性金融资产和指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产；持有至到期投资；贷款和应收款项；可供出售金融资产。金融资产在初始确认时以公允价值计量，对于不属于以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产，在初始确认时还需要加上可直接归属于该金融资产购置的相关交易费用。

(1) 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产包括为交易而持有的金融资产，或是初始确认时就被管理层指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。这类金融资产在持有期间将取得的收益和期末以公允价值计量的公允价值变动计入当期投资损益。处置时，其公允价值与初始入账金额之间的差额确认为投资收益，同时调整公允价值变动损益。

(2) 持有至到期投资

持有至到期投资指具有固定或可确定回收金额及固定到期日的，且本行有明确意图和能力持有至到期的非衍生金融资产。持有至到期投资以实际利率法计算的摊余成本减去减值准备计量。当持有至到期投资在摊销、出现减值或被终止确认时所产生的利得或损失，均计入当期损益。

如果本行在本会计期间或前两个会计年度，于到期日前出售或重分类了较大金额的持有至到期投资（较大金额是指相对该类投资出售或重分类前总金额而言），则本行将不能再将任何该类金融资产分类为持有至到期投资，满足下述条件的出售或重分类除外：出售日或重分类日距离该项投资的到期日或赎回日很近（如到期前三个月内），以至于市场利率的变化对该项投资的公允价值没有重大影响；根据约定的偿付或提前还款的方式已经收回了该项投资几乎全部初始本金后发生的出售或重分类；或出售或重分类可归属于某个本行无法控制、预期不会重复发生且难以合理预计的独立事项。

(3) 贷款和应收款项

贷款和应收款项指具有固定或可确定回收金额，缺乏活跃市场的非衍生金融资产。

本行的贷款和应收款项主要包括发放贷款和垫款、存放中央银行款项、存放同

业款项、买入返售金融资产及其他应收款项。本行的发放贷款和垫款包括一般贷款、贴现、垫款（包括银行承兑汇票垫款、信用证垫款、担保垫款等）、贸易融资及信用卡透支等业务。

逾期贷款：因借款人原因贷款到期（含展期）不能归还的贷款；或贴现业务因汇票承兑人不能按期支付，并且贴现申请人账户存款不足而形成的被动垫款；或本行承兑的汇票到期，承兑申请人存款不足等原因形成的被动垫款；或逾期的贸易融资或因信用证及担保等表外业务项下的垫付款项，从垫付日起即转为逾期贷款。

贷款和应收款项的价值以按实际利率法计算的摊余成本减去减值准备计量。当贷款和应收款项在摊销、出现减值或被终止确认时所产生的利得或损失，均计入当期损益。

（4）可供出售金融资产

可供出售金融资产指那些被指定为可供出售的非衍生金融资产，或未划分为贷款和应收款项类投资、持有至到期投资或以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产这三类的其他金融资产。在后续计量期间，该类金融资产以公允价值计量。可供出售金融资产的公允价值变动所带来的未实现损益，在该金融资产被终止确认或发生减值之前，列入资本公积（其他资本公积）。在该金融资产被终止确认或发生减值时，以前计入在资本公积中的累计公允价值变动应转入当期损益。与可供出售金融资产相关的利息收入计入当期损益。

2、金融负债的分类及确认和计量

本行按照取得金融负债的目的，将持有的金融负债分成以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债及其他金融负债。

（1）以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债

本行以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债分成为交易而持有的金融负债和初始确认时管理层就指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债。这类金融负债按以公允价值作为初始确认金额相关费用计入当期损益；持有期间将支付的成本和期末按公允价值计量的所有公允价值的变动均计入当期损益。处置时，其公允价值与初始入账金额之间的差额确认为投资收益，同时调整公允价值变动损益。

（2）其他金融负债

除被指定为交易而持有的金融负债或以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债外的同业及其他金融机构存放款项、吸收存款、卖出回购金融资产款、应付债券以及其他应付款项为其他金融负债，按公允价值和相关费用之和作为初始确认金额并采用摊余成本进行后续计量。

3、 金融资产和金融负债公允价值的确定方法

本公司采用公允价值计量的金融资产和金融负债全部直接参考活跃市场中的报价。

4、 金融资产和金融负债的转移和终止确认

(1) 金融资产

当收取该金融资产未来现金流量的合同权利终止，或本行已转移几乎所有的金融资产有关的风险和报酬，或虽然没有转移也没有保留与该金融资产所有权有关的几乎全部的风险和报酬但已放弃对该金融资产的控制时，该金融资产将终止确认。

金融资产转移发生时，当保留了金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬的，不终止确认该金融资产；本行即没有转移也没有保留金融资产所有的风险和报酬，并未放弃对该金融资产控制的，按照其继续涉入所转移金融资产的程度确认有关金融资产，并相应确认有关负债。

(2) 金融负债

当金融负债的现时义务的全部或部分已履行、届满或解除时，则全部或部分终止确认该金融负债。

(七) 固定资产的核算方法

1、 固定资产确认条件

固定资产指为提供劳务、出租或经营管理而持有，并且使用寿命超过一个会计年度的有形资产。固定资产在同时满足下列条件时予以确认：

- (1) 与该固定资产有关的经济利益很可能流入企业；
- (2) 该固定资产的成本能够可靠地计量。

2、 固定资产的分类

固定资产分类为：房屋及建筑物、专用设备、运输设备、通用设备、其他设备。

3、 固定资产的初始计量

固定资产取得时按照实际成本进行初始计量。

外购固定资产的成本，以购买价款、相关税费、使固定资产达到预定可使用状态前所发生的可归属于该项资产的运输费、装卸费、安装费和专业人员服务费等确定。

购买固定资产的价款超过正常信用条件延期支付，实质上具有融资性质的，固定资产的成本以购买价款的现值为基础确定。

自行建造固定资产的成本,由建造该项资产达到预定可使用状态前所发生的必要支出构成。

债务重组取得债务人用以抵债的固定资产,以该固定资产的公允价值为基础确定其入账价值,并将重组债务的账面价值与该用以抵债的固定资产公允价值之间的差额,计入当期损益。

在非货币性资产交换具备商业实质且换入资产或换出资产的公允价值能够可靠计量的前提下,换入的固定资产以换出资产的公允价值为基础确定其入账价值,除非有确凿证据表明换入资产的公允价值更加可靠;不满足上述前提的非货币性资产交换,以换出资产的账面价值和应支付的相关税费作为换入固定资产的成本,不确认损益。

4、 固定资产折旧计提方法

固定资产折旧采用年限平均法分类计提,根据固定资产类别、预计使用寿命和预计净残值率确定折旧率。

主要固定资产类别的折旧年限和年折旧率如下:

类 别	折旧年限 (年)	净残值率 (%)	年折旧率 (%)
房屋及建筑物	40-50	3	4.75
专用设备	3-5	0-5	19-33.33
运输设备	5	5	19
电子及其他设备	3-5	0-5	19-33.33

(八) 无形资产的核算方法

1、 无形资产的计价方法

(1) 公司取得无形资产时按成本进行初始计量

外购无形资产的成本,包括购买价款、相关税费以及直接归属于使该项资产达到预定用途所发生的其他支出。

(2) 后续计量

在取得无形资产时分析判断其使用寿命。

对于使用寿命有限的无形资产,在为企业带来经济利益的期限内按直线法摊销;无法预见无形资产为企业带来经济利益期限的,视为使用寿命不确定的无形资产,不予摊销。

2、 使用寿命有限的无形资产的使用寿命估计情况

项 目	预计使用寿命	依 据
-----	--------	-----

商标	10年	预计可使用年限
----	-----	---------

每期末，对使用寿命有限的无形资产的使用寿命及摊销方法进行复核。
经复核，本期期末无形资产的使用寿命及摊销方法与以前估计未有不同。

3、划分研究阶段和开发阶段的具体标准

公司内部研究开发项目的支出分为研究阶段支出和开发阶段支出。

研究阶段：为获取并理解新的科学或技术知识等而进行的独创性的有计划调查、研究活动的阶段。

开发阶段：在进行商业性生产或使用前，将研究成果或其他知识应用于某项计划或设计，以生产出新的或具有实质性改进的材料、装置、产品等活动的阶段。

(九) 在建工程的核算方法

1、在建工程类别

在建工程以立项项目分类核算。

2、在建工程结转为固定资产的标准和时点

在建工程项目按建造该项资产达到预定可使用状态前所发生的全部支出，作为固定资产的入账价值。所建造的固定资产在建工程已达到预定可使用状态，但尚未办理竣工决算的，自达到预定可使用状态之日起，根据工程预算、造价或者工程实际成本等，按估计的价值转入固定资产，并按本公司固定资产折旧政策计提固定资产的折旧，待办理竣工决算后，再按实际成本调整原来的暂估价值，但不调整原已计提的折旧额。

(十) 抵债资产的核算方法

本行按法定程序取得的抵债资产，按实际抵债部分的贷款或其他债权的本金和其已确认的表内应收利息加上为取得抵债资产支付的税费、垫付的诉讼费（或减去收到的补价并加上所确认的收益）等计入抵债资产的价值。

抵债资产保管过程中发生的费用计入营业外支出；抵债资产未处置前取得的租金等收入计入营业外收入；处置过程中发生的费用，从处置收入中抵减。

期末抵债资产按其估计可回收金额低于账面价值的差额提取减值准备；在处置抵债资产时，按取得的处置收入和其账面净值的差额计入当期损益。

(十一) 买入返售与卖出回购款项的核算方法

买入返售交易按照合同或协议的约定，以一定的价格向交易对手买入相关资产（包括债券及票据），合同或协议到期日再以约定价格返售相同之金融产品。买入返售按买入返售相关资产时实际支付的款项入账，在资产负债表之“买入返售金融资产”列

示。对于买入返售之金融产品，买入该等金融产品作为有抵押的融资交易，买入之金融产品作为该融资交易的抵押品。

卖出回购交易按照合同或协议，以一定的价格将相关的资产（包括债券和票据）出售给交易对手，到合同或协议到期日，再以约定价格回购相同之金融产品。卖出回购按卖出回购相关资产时实际收到的款项入账，在资产负债表之“卖出回购金融资产款”列示。对于卖出待回购之金融产品，该等金融产品将持续于本行的资产负债表上反映，并按照相关的会计政策核算。

买入返售及卖出回购的买卖差价，在返售或回购期间内以实际利率平均确认利息收支。

(十二) 主要资产的减值

1、 金融资产

本行在每个资产负债表日对交易性金融资产以外的金融资产的账面价值进行检查，以判断是否有证据表明金融资产已由于一项或多项事件的发生而出现减值，有客观证据表明该金融资产发生减值的，计提减值准备。减值事项是指在该等资产初始确认后发生的、对预期未来现金流量有影响的，且能对该影响做出可靠计量的事项。

(1) 以摊余成本计量的金融资产

如果有客观证据表明以摊余成本计量的金融资产（包括贷款和应收款项、持有至到期投资）发生减值，则应当将该金融资产的账面价值减记至预计未来现金流量（不包括尚未发生的未来信用损失）现值，减记的金额确认为资产减值损失，计入当期损益。预计未来现金流量现值应当按原实际利率折现确定，并考虑相关担保物的价值（扣除取得和出售该担保物发生的费用）。原实际利率是初始确认该金融资产时计算确定的实际利率。企业的贷款、应收款项、持有至到期类投资属浮动利率金融资产的，在计算可收回金额时可采用合同规定的现行实际利率作为折现率。

本行对单项金额重大的金融资产进行单项评价，以确定其是否存在减值的客观证据；并对其他单项金额不重大的金融资产，以单项或组合评价的方式进行检查，以确定是否存在减值的客观证据。已进行单独评价，但没有客观证据表明已出现减值的单项金融资产，无论重大与否，该资产仍会与其他具有类似信用风险特征的金融资产构成一个组合再进行组合减值评价。已经进行单独评价并确认或继续确认减值损失的金融资产将不被列入组合评价的范围内。经单独评价如有客观证据表明其发生了减值的，根据其预计未来现金流量现值低于其账面价值的差额，确认减值损失，计提准备。对于以组合评价方式来检查减值情况的金融资产组合而言，未来现金流量的估算是参考与该资产组合信用风险特

征类似的金融资产的历史损失经验和目前的经济状况预计确定。

本行对以摊余成本计量的金融资产确认减值准备后，如有客观证据表明该金融资产价值已恢复，且客观上与确认该损失后发生的事项有关（如债务人的信用评级已提高等），原确认的减值损失应当予以转回，计入当期损益。但是该转回后的账面价值不应当超过假定不计提减值准备情况下该金融资产在转回日的摊余成本。

（2）可供出售金融资产

期末如果可供出售金融资产的公允价值发生较大幅度下降，或在综合考虑各种相关因素后，预期这种下降趋势属于非暂时性的，就认定其已发生减值，即使该金融资产没有终止确认，原直接计入资本公积的因公允价值下降形成的累计损失，应当予以转出计入当期损益。该转出的累计损失，为该资产的初始取得成本（扣除已收回本金和已摊销金额）与当前公允价值之间的差额，减去所有原已计入损益的减值损失。

划分为可供出售金融资产的权益工具投资的减值损失一经确认，不得通过损益转回。划分为可供出售金融资产的债务工具的减值损失，在随后的会计期间公允价值已上升且客观上与原减值损失确认后发生的事项有关的，原确认的减值损失予以转回，计入当期损益。

（3）以成本计量的金融资产

如有证据表明由于无法可靠地计量其公允价值所以未以公允价值计量的无市价权益性金融工具出现减值，减值损失的金额应按该金融资产的账面价值与以类似金融资产当前市场回报率折现计算所得的预计未来现金流量现值之间的差额确认，计入当期损益。发生的减值损失一经确认，不再转回。

按照《企业会计准则第2号-长期股权投资》规定的成本法核算的，在活跃市场中没有报价、公允价值不能可靠计量的长期股权投资，其减值也按照上述原则处理。

2、 固定资产、在建工程、无形资产等长期非金融资产

对于固定资产、在建工程、无形资产等长期非金融资产，本行在每期末判断相关资产是否存在可能发生减值的迹象。

资产存在减值迹象的，估计其可收回金额。可收回金额根据资产的公允价值减去处置费用后的净额与资产预计未来现金流量的现值两者之间较高者确定。

可收回金额的计量结果表明，资产的可收回金额低于其账面价值的，将资产的账面价值减记至可收回金额，减记的金额确认为资产减值损失，计入当期损益，同时计提相应的资产减值准备。

资产减值损失确认后，减值资产的折旧或者摊销费用在未来期间作相应调整，以使该资产在剩余使用寿命内，系统地分摊调整后的资产账面价值（扣除预计净残值）。

长期非金融资产减值损失一经确认，在以后会计期间不得转回。

长期非金融资产减值损失以单项资产为基础估计其可收回金额。

3、抵债资产

期末本行对是否存在客观证据表明抵债资产已经发生减值损失进行检查。抵债资产跌价准备期末按账面价值与可变现净值孰低计价，按可变现净值低于账面价值的差额计提跌价准备。若以前减记抵债资产价值的影响因素已经消失的，减记的金额予以恢复，并在原已计提的抵债资产跌价准备金额内转回，转回的金额计入当期损益。

(十三) 职工薪酬

1、短期薪酬的会计处理方法

本行在职工为本行提供服务的会计期间，将实际发生的短期薪酬确认为负债，并计入当期损益或相关资产成本。

本行为职工缴纳的社会保险费和住房公积金，以及按规定提取的工会经费和职工教育经费，在职工为本行提供服务的会计期间，根据规定的计提基础和计提比例计算确定相应的职工薪酬金额。

职工福利费为非货币性福利的，如能够可靠计量的，按照公允价值计量。

2、离职后福利的会计处理方法

设定提存计划

本行按当地政府的相关规定为职工缴纳基本养老保险和失业保险，在职工为本行提供服务的会计期间，按以当地规定的缴纳基数和比例计算应缴纳金额，确认为负债，并计入当期损益或相关资产成本。

3、辞退福利的会计处理方法

本行在不能单方面撤回因解除劳动关系计划或裁减建议所提供的辞退福利时，或确认与涉及支付辞退福利的重组相关的成本或费用时（两者孰早），确认辞退福利产生的职工薪酬负债，并计入当期损益。

(十四) 预计负债

因开出信用证、开出保函、开出银行承兑汇票、贷款承诺等形成的现时义务，其履行很可能导致经济利益的流出，在该义务的金额能够可靠计量时，确认为预计负债。预计负债按照履行相关现时义务所需支出的最佳估计数进行初始计量，并综合考虑与或有事项有关的风险、不确定性和货币时间价值等因素。货币时间价值影响重大

的，通过对相关未来现金流出进行折现后确定最佳估计数；因随着时间推移所进行的折现还原而导致的预计负债账面价值的变动金额，确认为当期损益。

于资产负债表日，对预计负债的账面价值进行复核并作适当调整，以反映当前的最佳估计数。

(十五) 利息收入和支出

以摊余成本计量的金融工具及可供出售金融资产中的计息金融工具，利息收入和支出根据权责发生制原则按金融工具的实际利率在利润表中确认。

实际利率法是一种计算某项金融资产或负债的摊余成本以及在不同期间分摊利息收入和利息支出的方法。实际利率是在金融工具预计到期日或某一恰当较短期限内，将其未来现金流量贴现为账面净额所使用的利率。本行在估计未来现金流量时，会考虑金融工具的所有合同条款，但不会考虑未来的信用损失。计算实际利率会考虑交易成本、折溢价和合同各方之间收付的所有与实际利率相关的费用。

若金融资产发生减值，相关的利息收入按照计量损失的未现金流贴现利率确定。

(十六) 手续费及佣金收入

手续费及佣金收入通常在提供相关服务时按权责发生制原则确认。

(十七) 经营性租赁

本行将出租人仍保留了租赁资产的主要风险和报酬的租赁划分为经营性租赁。本行经营性租赁包括租入的经营场所和设备，所支付的款项在租赁期内以年限平均法分摊计入营业费用。

(十八) 政府补助

1、 类型

政府补助，是本公司从政府无偿取得的货币性资产与非货币性资产。分为与资产相关的政府补助和与收益相关的政府补助。

与资产相关的政府补助，是指本公司取得的、用于购建或以其他方式形成长期资产的政府补助，包括购买固定资产或无形资产的财政拨款、固定资产专门借款的财政贴息等。与收益相关的政府补助，是指除与资产相关的政府补助之外的政府补助。

2、 会计处理

与资产相关的政府补助，冲减相关资产账面价值或确认为递延收益。确认为递延收益的，在相关资产使用寿命内按照合理、系统的方法分期计入当期损益（与本公司日常活动相关的，计入其他业务收入；与本公司日常活动无关的，计入

营业外收入)；

与收益相关的政府补助，用于补偿本公司以后期间的相关成本费用或损失的，确认为递延收益，并在确认相关成本费用或损失的期间，计入当期损益（与本公司日常活动相关的，计入其他业务收入；与本公司日常活动无关的，计入营业外收入）或冲减相关成本费用或损失；用于补偿本公司已发生的相关成本费用或损失的，直接计入当期损益（与本公司日常活动相关的，计入其他收益；与本公司日常活动无关的，计入营业外收入）或冲减相关成本费用或损失。

(十九) 所得税的会计处理方法

所得税包括当期所得税和递延所得税。除由于与直接计入股东权益的交易或者事项相关的计入股东权益外，其余均作为所得税费用或收益计入当期损益。

本行按所得税适用的税率，以会计报表中确认的利润总额为基础，并根据现有的税收法规及其解释就免税收入和不可抵扣的支出作相应的纳税调整后计提应交税金和当期所得税费用。

资产和负债按会计和税务基础不同产生暂时性差额，并采用债务法以该暂时性差额为基础确认递延所得税资产或负债，该暂时性差额会于未来产生应税所得额。暂时性差额是指资产或负债的账面价值与其计税基础之间的差额；未作为资产和负债确认的项目，按照税法规定可以确定其计税基础的，该计税基础与其账面价值之间的差额也属于暂时性差异。

本行在每一资产负债表日对递延所得税资产的账面价值进行核查，并且在未来不再很可能有足够纳税所得以转回部份或全部递延所得税资产时，按不能转回的部份扣减递延所得税资产。

(二十) 在实施会计政策中所做出的重要会计估计及判断

本行根据历史经验和其他因素，包括对未来事项的合理预期，对所采用的重要估计和关键假设进行持续的评价。很可能导致下一会计年度资产和负债的账面价值出现重大调整风险的重要会计估计和关键假设列示如下：

1、 发放贷款和垫款的减值损失

本行除对已经识别的公司类不良贷款单独进行减值损失评估外，本行定期对发放贷款和垫款组合的减值损失情况进行评估。如有减值损失发生，本行将估计减值损失的金额。减值损失的金额为发放贷款和垫款账面金额与预计未来现金流量的现值之间的差额。估算减值损失金额时，需要对是否存在客观证据表明发放贷款和垫款已发生减值损失作出重大判断，并需要对预计未来现金流量的现值作出重大估计。

2、 所得税

在日常经营活动中很多交易的最终税务处理存在不确定性,在计提所得税时本行需要进行大量的估计工作。对于可预计的税务问题,本行基于是否需要缴纳额外税款的估计确认相应的负债。如果这些税务事项的最终结果同以往估计的金额存在差异,则该差异将对其认定期间的所得税和递延所得税款的确定产生影响。

3、 持有至到期投资的分类认定

本行将支付额固定或可确定并且到期日固定的非衍生金融资产划分为持有至到期投资。这一分类涉及重大判断。在作出相关判断时,本行会考虑自身是否有意愿并有能力持有此类投资至到期日。如果在投资到期日前,本行将金额较大的持有至到期投资出售时,则本行必须将持有至到期投资组合全部划分为可供出售投资,并将相应投资以公允价值而非摊余成本计量。

(二十一)主要会计政策、会计估计的变更及其影响

1、 会计政策变更

本报告期本公司主要会计政策未发生变更。

2、 会计估计变更

本报告期本公司主要会计估计未发生变更。

三、 税项

(一) 公司主要税种和税率

税 种	计税依据	税率 (%)
增值税	应税营业收入 (注)	6
城市维护建设税	应缴增值税税额	5-7
教育费附加	应缴增值税税额	3
地方教育附加	应缴增值税税额	2
房地产税	房地产原值或房屋出租收入	1.2-12
企业所得税	应纳税所得额	25

注: 应税营业收入包括贷款利息收入、中间业务收入以及其他经营收入,但不包括金融机构往来收入。

(二) 税收优惠及批文

报告期本行无税收优惠。

四、 财务报表项目注释

(一) 现金及存放中央银行款项

项目	期末余额	年初余额
库存现金	83,496,706.90	105,910,320.28
存放中央银行法定准备金	2,317,326,765.32	2,487,386,536.67
存放中央银行备付金	1,953,818,604.61	1,647,751,872.72
存放中央银行的财政性存款	12,037,000.00	9,867,000.00
合计	4,366,679,076.83	4,250,915,729.67

按规定向中国人民银行缴存法定存款准备金和财政性存款，此存款不能用于日常业务。本行 2020 年 12 月 31 日、2019 年 12 月 31 日的人民币存款准备金缴存比率分别为 7.00%、8.50%。

(二) 存放同业款项

项目	期末余额	年初余额
存放境内同业定期款项	33,634,512.17	689,095,509.90
存放境内同业一般款项	770,214,497.95	309,822,022.69
合计	803,849,010.12	998,917,532.59
减：坏账损失	33,634,512.17	
存放同业账面价值	770,214,497.95	998,917,532.59

(三) 拆出资金

项目	期末余额	年初余额
拆放境内银行	600,000,000.00	10,464,264.54
拆放境内非银行金融机构	339,002,992.94	-
同业借款		1,100,000,000.00
小计	939,002,992.94	
减：贷款损失准备	10,000,000.00	
拆出资金账面价值	929,002,992.94	1,110,464,264.54

(四) 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

类别	期末余额	年初余额
同业存单	-	2,929,842,110.00

企业债券	458,384,130.00	196,135,426.01
政策性银行债券	891,393,000.00	952,724,660.00
政府及公共部门债券	30,546,000.00	231,072,760.00
其他	800,000,000.00	400,000,000.00
合计	2,180,323,130.00	4,709,774,956.01

券种类别	期末余额		
	债券成本	公允价值变动	公允价值
企业债券	458,691,760.00	-307,630.00	458,384,130.00
政策性银行债券	893,843,600.00	-2,450,600.00	891,393,000.00
政府及公共部门债券	30,000,000.00	546,000.00	30,546,000.00
合计	1,382,535,360.00	-2,212,230.00	1,380,323,130.00

(五) 买入返售金融资产

项目	期末余额	年初余额
银行票据	299,454,128.41	357,294,867.73
政策性银行债券	296,278,079.45	695,800,000.00
企事业单位债券		261,255,000.00
国债	760,613,345.21	
同业存单	3,976,353,192.66	
政府及公共部门债券		298,900,000.00
合计	5,332,698,745.73	1,613,249,867.73

(六) 应收利息

1、余额明细变动

种类	期末余额				年初余额			
	账面余额		坏账准备		账面余额		坏账准备	
	金额	比例 (%)	金额	比例 (%)	金额	比例 (%)	金额	比例 (%)
应收贷款利息	15,032,630.53	8.50			30,046,498.57	8.25	-	-
应收存放同业利息					15,050,905.95	4.13	-	-
应收债券利息	149,843,785.65	84.70			172,596,718.30	47.39	-	-
应收买入返售金融资产	3,258,070.00	1.84			3,594,595.81	0.99	-	-
应收投资款利息					141,951,520.18	38.98	-	-

种类	期末余额				年初余额			
	账面余额		坏账准备		账面余额		坏账准备	
	金额	比例 (%)	金 额	比例 (%)	金 额	比例 (%)	金 额	比例 (%)
应收拆放同业款项利息	8,775,694.45	4.96			954,861.12	0.26	-	-
合 计	176,910,180.63	100.00			364,195,099.93	100.00	-	-

(七) 发放贷款和垫款

1、 贷款和垫款构成

项目	期末余额		年初余额	
	金 额	比例 (%)	金 额	比例 (%)
公 司	23,362,000,218.60	90.62%	19,427,726,881.58	82.70
个 人	2,418,356,247.17	9.38%	4,062,954,098.25	17.30
贷款和垫款总额	25,780,356,465.77	100.00%	23,490,680,979.83	100.00
减：贷款损失准备	898,790,338.01		806,344,584.84	-
贷款和垫款账面价值	24,881,566,127.76		22,684,336,394.99	-

2、 贷款和垫款按行业分类

行 业	期末余额		年初余额	
	金 额	比例 (%)	金 额	比例 (%)
农、林、牧、渔业贷款	605,815,784.94	2.59	335,990,000.00	1.73
制造业	1,480,731,848.14	6.34	1,444,327,302.14	7.43
电力、燃气及水的生产和供应业	93,500,000.00	0.40	64,000,000.00	0.33
建筑业	2,354,240,000.00	10.08	1,715,280,000.00	8.83
交通运输、仓储和邮政业	158,600,000.00	0.68	192,720,000.00	0.99
信息传输、计算机服务和软件业	61,500,000.00	0.26	21,500,000.00	0.11
批发零售	6,446,146,091.65	27.59	5,230,401,385.79	26.92
住宿和餐饮业	91,000,864.09	0.39	109,800,864.09	0.57
房地产	1,617,358,833.80	6.92	1,417,008,555.57	7.29
租赁和商务服务业	4,334,446,467.47	18.55	3,899,772,650.22	20.07
科学研究、技术服务和地质勘察业	16,500,000.00	0.07	19,000,000.00	0.10
水利、环境和公共设施管理和投资业	619,500,000.00	2.65	427,000,000.00	2.20
居民服务和其他服务业	23,100,000.00	0.10	28,100,000.00	0.14
教育	214,000,000.00	0.92	368,500,000.00	1.90

行业	期末余额		年初余额	
	金额	比例 (%)	金额	比例 (%)
卫生、社会保障和社会福利业	74,600,000.00	0.32	99,600,000.00	0.51
文化、体育和娱乐业	195,450,000.00	0.84	342,950,000.00	1.77
采矿业	210,000,000.00	0.90		
贴现	4,765,510,328.51	20.40	3,711,776,123.77	19.11
公司贷款和垫款合计	23,362,000,218.60	100.00	19,427,726,881.58	100.00
个人贷款和垫款合计	2,418,356,247.17		4,062,954,098.25	-
减：贷款损失准备	898,790,338.01		806,344,584.84	-
贷款和垫款账面价值	24,881,566,127.76		22,684,336,394.99	-

3、 公司贷款和垫款按性质分类

分类	期末余额		年初余额	
	金额	比例 (%)	金额	比例 (%)
短期贷款	7,763,271,165.63	33.23	5,649,920,000.00	29.08
中长期贷款	9,342,215,089.40	39.99	9,073,864,041.29	46.71
逾期贷款	1,491,003,635.06	6.38	992,166,716.52	5.11
贴现票据	4,765,510,328.51	20.40	3,711,776,123.77	19.11
合计	23,362,000,218.60	100.00	19,427,726,881.58	100.00

4、 个人贷款和垫款按品种分类

项目	期末余额		年初余额	
	金额	比例 (%)	金额	比例 (%)
个人生产经营贷款	1,084,774,685.61	44.86	1,595,656,152.50	39.27
个人住房消费贷款	295,659,218.63	12.23	348,100,659.84	8.57
个人商业用房贷款	84,855,082.50	3.51	38,756,975.00	0.95
下岗再就业贷款	20,780,000.00	0.86	19,790,000.00	0.49
个人其他消费贷款	269,908,739.63	11.16	365,806,992.82	9.00
个人微粒贷	662,378,520.80	27.39	1,694,843,318.09	41.71
个人贷款和垫款合计	2,418,356,247.17	100.00	4,062,954,098.25	100.00

5、 贷款和垫款按担保方式分类

项目	期末余额		年初余额	
	金额	比例 (%)	金额	比例 (%)

项目	期末余额		年初余额	
	金额	比例 (%)	金额	比例 (%)
信用贷款	790,441,854.83	3.07	1,850,869,588.11	7.88
保证贷款	11,716,769,383.40	45.45	8,646,279,064.87	36.81
附担保物贷款	8,507,634,899.03	33.00	9,281,756,203.08	39.51
其中：抵押贷款	8,091,026,865.03	31.38	8,383,474,223.85	-
质押贷款	416,608,034.00	1.62	898,281,979.23	-
贴现票据	4,765,510,328.51	18.49	3,711,776,123.77	15.80
合计	25,780,356,465.77	100.00	23,490,680,979.83	100.00

(八) 可供出售金融资产

1、 可供出售金融资产情况

项目	期末公允价值	期初公允价值
可供出售债券	3,411,348,910.00	3,827,837,964.48
可供出售权益工具		-
其中：公允价值不能可靠计量的权益投资	520,936.99	520,936.99
减：可供出售金融资产减值准备	520,936.99	520,936.99
合计	3,411,348,910.00	3,827,837,964.48

可供出售权益工具系多年前对大通信用社和中心信用社的股权投资，目前均处于清算期，估计无法收回投资款，已全额提取了减值准备。

2、 可供出售金融资产账面价值构成

项目	期末余额	年初余额
政策性银行债券-成本	1,940,000,000.00	2,580,000,000.00
政策性银行债券-利息调整	-12,743,062.20	78,755.72
政策性银行债券-公允价值变动	10,287,062.20	17,238,244.28
合计	1,937,544,000.00	2,597,317,000.00
地方企业债券-成本	671,300,000.00	706,000,000.00
地方企业债券-利息调整	68,005.77	62,385.52
地方企业债券-公允价值变动	3,050,904.23	9,292,976.02
合计	674,418,910.00	715,355,361.54
政府及公共部门债券-成本	20,000,000.00	20,000,000.00
政府及公共部门债券-利息调整	-	88,140.00

项目	期末余额	年初余额
政府及公共部门债券-公允价值变动	166,000.00	305,460.00
合计	20,166,000.00	20,393,600.00
短期融资债券-成本	-	300,000,000.00
短期融资债券-利息调整	-	-18,900.00
短期融资债券-公允价值变动	-	-
合计	-	299,981,100.00
同业存单-成本	777,450,400.00	196,195,200.00
同业存单-利息调整	2,228,723.18	1,024,369.23
同业存单-公允价值变动	-459,123.18	-2,428,666.29
合计	779,220,000.00	194,790,902.94
公允价值不能可靠计量的权益投资	520,936.99	520,936.99
减：减值准备	520,936.99	520,936.99
合计	-	-
可供出售金融资产账面价值	3,411,348,910.00	3,827,837,964.48

(九) 持有至到期投资

项目	期末余额	年初余额
国债债券-成本	200,000,000.00	200,000,000.00
国债债券-利息调整	8,257,620.57	8,494,417.97
合计	208,257,620.57	208,494,417.97
政策性银行债券-成本	1,610,000,000.00	750,000,000.00
政策性银行债券-利息调整	-13,380,752.72	486,499.96
合计	1,596,619,247.28	750,486,499.96
政府及公共部门债券-成本	191,580,000.00	211,580,000.00
政府及公共部门债券-利息调整	-	-
合计	191,580,000.00	211,580,000.00
中央企业债券-成本	-	100,000,000.00
中央企业债券-利息调整	-	67,964.30
合计	-	100,067,964.30
地方企业债券-成本	392,100,000.00	822,100,000.00
地方企业债券-利息调整	485,403.56	1,064,216.08
合计	392,585,403.56	823,164,216.08
同业存单-成本	1,170,003,600.00	890,611,460.00

项目	期末余额	年初余额
同业存单-利息调整	6,132,173.74	7,731,897.89
合计	1,176,135,773.74	898,343,357.89
减：持有至到期投资减值准备		-
持有至到期投资账面价值	3,565,178,045.15	2,992,136,456.20

(十) 应收款项类投资

项目	期末余额	年初余额
信托及资产管理计划收益权	500,000,000.00	2,815,362,000.00
减：应收款类投资减值准备		52,064,250.00
应收款类投资账面价值	500,000,000.00	2,763,297,750.00

本行投资或受让的信托及资管计划收益权，投资方向主要为信托公司或证券公司作为管理人所管理运作的信托贷款或资产管理计划。

(十一) 固定资产

项目	房屋及建筑物	专用设备	运输设备	电子及其他设备	合计
1. 账面原值					
(1) 年初余额	580,180,234.50	57,296,350.87	9,890,030.50	45,083,314.28	692,449,930.15
(2) 本期增加	954,672,819.39	496,107.75	1,442,127.62	1,831,348.00	958,442,402.76
(3) 本期减少			1,002,145.00		1,002,145.00
(4) 年末余额	1,534,853,053.89	57,792,458.62	10,330,013.12	46,914,662.28	1,649,890,187.91
2. 累计折旧					
(1) 年初余额	59,535,160.76	53,454,302.38	8,189,248.57	38,349,545.13	159,528,256.84
(2) 本期增加	20,323,489.91	2,555,036.36	524,875.31	2,896,010.81	26,299,412.39
(3) 本期减少			964,265.29		964,265.29
(4) 年末余额	79,858,650.67	56,009,338.74	7,749,858.59	41,245,555.94	184,863,403.94
3. 减值准备					-
4. 账面价值					-
(1) 年末账面价值	1,454,994,403.22	1,783,119.88	2,580,154.53	5,669,106.34	1,465,026,783.97
(2) 年初账面价值	520,645,073.74	3,842,048.49	1,700,781.93	6,733,769.15	532,921,673.31

(十二) 在建工程

项目	年初余额	本期增加	本期减少	期末余额
----	------	------	------	------

项目	年初余额	本期增加	本期减少	期末余额
金海国际大酒店写字楼	59,098,522.38	853,448.80	59,951,971.18	-
鼎能国际广场写字楼	867,454,871.02	58,987,809.45	926,442,680.47	-
德阳支行房产及装修	8,512,673.80		8,512,673.80	-
河东新区支行装修	27,005,930.10		27,005,930.10	-
绵阳科学城支行装修	166,900.18		166,900.18	-
大英支行永逸网点装修	80,341.75		80,341.75	-
乐至支行搬迁装修	204,959.67		204,959.67	-
雁江支行装修		117,632.89		117,632.89
合计	962,524,198.90	59,958,891.14	1,022,365,457.15	117,632.89

(十三) 无形资产

项目	年初余额	本期增加	本期减少	年末余额
1、账面原值				
其中：商标	1,415,094.34	-	-	1,415,094.34
2、累计摊销				
其中：商标	271,226.35	129,680.01	-	400,906.36
3、减值准备				
其中：商标	-	-	-	-
4、账面价值				
其中：商标	1,143,867.99	129,680.01		1,014,187.98

(十四) 递延所得税资产和递延所得税负债

项目	期末余额	年初余额
递延所得税资产：		
资产减值准备	161,579,067.28	153,645,922.48
交易性金融资产公允价值变动净额	553,057.50	
小 计	162,132,124.78	153,645,922.48
递延所得税负债：		
交易性金融资产公允价值变动净额		1,681,142.75

项 目	期末余额	年初余额
可供出售金融资产投资未实现损益	3,261,210.81	6,102,003.50
小 计	3,261,210.81	7,783,146.25

(十五) 其他资产

1、 余额明细

项 目	期末余额	年初余额
委托贷款	718,955,815.16	222,029,381.13
长期待摊费用	126,311,962.84	51,638,881.28
抵债资产	777,101,749.27	734,276,371.29
其他应收款	612,167,747.82	487,366,006.34
预付账款	37,301,431.35	76,178,019.05
联行往来待清算	53,016,407.59	
合 计	2,324,855,114.03	1,571,488,659.09

2、 抵债资产

项 目	期末余额		年初余额	
	原 值	跌价准备	原 值	跌价准备
房屋及建筑物	778,555,881.80	1,454,132.53	735,730,503.82	1,454,132.53

3、 长期待摊费用

项目	年初余额	本期增加	本期摊销	其他减少	期末余额
软件费	9,206,234.26	11,455,456.30	5,979,244.03		14,682,446.53
装修费	681,679.02	90,432,798.27	6,058,523.36		85,055,953.93
低值易耗品	2,123,882.92	805,681.59	1,307,788.91		1,621,775.60
房租	10,716,644.69	810,722.97	726,325.97		10,801,041.69
其他	28,910,440.39	3,972,017.56	18,731,712.86		14,150,745.09
合计	51,638,881.28	107,476,676.69	32,803,595.13		126,311,962.84

4、 其他应收款

(1) 余额明细

项目	期末余额	年初余额
诉讼费垫款	17,466,557.30	13,049,156.14
职工借款	663,242.13	9,115,979.92

项目	期末余额	年初余额
应收 POS 特约商户垫款	824,631.40	14,358,590.61
应收贷款处置款	409,880,000.00	409,880,000.00
其他应收款项	184,065,491.99	41,694,454.67
合 计	612,899,922.82	488,098,181.34
减：其他应收款坏账准备	732,175.00	732,175.00
其他应收款账面价值	612,167,747.82	487,366,006.34

(2) 账龄分析

账 龄	期末余额		年初余额	
	金 额	比例 (%)	金 额	比例 (%)
1 年以内	405,719,916.36	66.20	416,533,447.74	85.34
1 至 2 年	201,920,065.55	32.95	61,912,823.43	12.68
2 至 3 年	1,129,349.78	0.18	8,856,621.08	1.81
3 年以上	4,130,591.13	0.67	795,289.09	0.17
合 计	612,899,922.82	100.00	488,098,181.34	100.00
减：其他应收款坏账准备	732,175.00		732,175.00	-
其他应收款账面价值	612,167,747.82		487,366,006.34	-

截至 2020 年 12 月 31 日止，其他应收款中无持有本行 5%及 5%以上股份的股东的款项。

(十六) 资产减值表

项目	年初余额	本期增加		本期减少		期末余额
		本年计提	其他增加	本年核销	本年转出	
其他应收款坏账准备	732,175.00					732,175.00
存放同业款项减值		33,634,512.17				33,634,512.17
拆放同业款项减值		10,000,000.00				10,000,000.00
贷款损失准备	806,344,584.84	272,966,135.29	69,406,617.88	249,927,000.00		898,790,338.01
应收投资款项减值	52,064,250.00	-			52,064,250.00	
可供出售金融资产减值准备	520,936.99					520,936.99
抵债资产跌价准备	1,454,132.53					1,454,132.53
合 计	861,116,079.36	316,600,647.46	69,406,617.88	249,927,000.00	52,064,250.00	945,132,094.70

注：“其他增加”系收回已核销贷款收回。

(十七) 向中央银行借款

贷款单位	期末余额	年初余额
中国人民银行遂宁中心支行	1,527,383,500.00	1,330,000,000.00

(十八) 同业及其他金融机构存放款项

项目	期末余额	年初余额
境内同业存放一般款项	53,067,459.81	52,840,722.76
境内同业存放定期款项	-	300,000,000.00
合计	53,067,459.81	352,840,722.76

(十九) 拆入资金

项目	期末余额	年初余额
境内银行拆入款项	130,498,045.79	550,000,000.00
同业借款	1,215,000,000.00	900,000,000.00
合计	1,345,498,045.79	1,450,000,000.00

(二十) 卖出回购金融资产款

项目	期末余额	年初余额
政策性银行债券	3,626,350,000.00	1,914,000,000.00
政府及公共部门债券		198,000,000.00
其他银行债券		59,400,000.00
国家债券	287,713,345.21	90,000,000.00
同业存单	1,315,045,114.48	1,664,100,000.00
票据	636,233,019.56	1,330,360,256.75
合计	5,865,341,479.25	5,255,860,256.75

(二十一) 吸收存款

项目	期末余额	年初余额
活期存款	12,130,311,385.90	11,903,106,863.16
定期存款	19,147,168,519.49	16,389,063,874.76
保证金存款	1,137,715,440.81	530,341,499.40
其他存款	997,645,426.91	572,148,310.50
合计	33,412,840,773.11	29,394,660,547.82

(二十二) 应付职工薪酬

1、应付职工薪酬

项目	年初余额	本期增加	本期减少	期末余额
短期薪酬	990,379.88	148,494,995.59	148,256,096.96	1,229,278.51
离职后福利-设定提存计划	60,339.92	2,799,643.86	1,561,305.17	1,298,678.61
合计	1,050,719.80	151,294,639.45	149,817,402.13	2,527,957.12

2、短期薪酬

项目	年初余额	本期增加	本期减少	期末余额
工资、奖金、津贴和补贴	117,901.89	110,451,291.72	110,241,844.46	327,349.15
职工福利费	-	22,195,520.21	22,195,520.21	
社会保险费	67,711.83	3,588,299.35	3,568,554.04	87,457.14
住房公积金	56,718.60	6,012,810.26	6,036,217.26	33,311.60
工会经费和职工教育经费	748,047.56	2,920,895.89	2,887,782.83	781,160.62
劳务外包及离退休人员补贴		3,326,178.16	3,326,178.16	
合计	990,379.88	148,494,995.59	148,256,096.96	1,229,278.51

3、设定提存计划

项目	年初余额	本期增加	本期减少	期末余额
基本养老保险	33,886.66	2,698,205.85	1,515,966.10	1,216,126.41
失业保险	26,453.26	101,438.01	45,339.07	82,552.20
合计	60,339.92	2,799,643.86	1,561,305.17	1,298,678.61

(二十三) 应交税费

税费项目	期末余额	年初余额
企业所得税	156,903,831.52	188,604,460.05
增值税	20,987,532.32	18,601,424.66
营业税	1,640,933.17	1,640,933.17
教育费附加	761,505.89	100.00
地方教育附加	3,519.24	130.58
副食品调节基金	62,125.01	62,125.01
应交代扣代缴税金	259,592.11	382,283.42
其他税金	926.10	926.10

税费项目	期末余额	年初余额
合计	180,619,965.36	209,292,382.99

(二十四) 应付利息

项目	期末余额	年初余额
应付吸收存款利息	790,937,204.88	746,265,066.79
应付卖出回购金融资产利息	1,993,645.95	1,435,526.77
应付同业存放利息		5,028,750.00
应付同业拆入利息	1,188,891.67	3,049,576.39
合计	794,119,742.50	755,778,919.95

(二十五) 应付债券

项目	期末余额	年初余额
同业存单	887,809,860.26	4,531,629,334.36

(二十六) 其他负债

1、 余额明细

项目	期末余额	年初余额
应付利润	3,544,201.67	3,109,054.69
其他应付款	158,755,781.23	97,767,997.64
代理业务负债	719,055,695.60	223,779,631.19
联行往来待清算	-	4,770,508.60
合计	881,355,678.50	329,427,192.12

2、 应付利润

项目	期末余额	年初余额
应付股东股利	3,544,201.67	3,109,054.69

3、 其他应付款

账龄	期末余额		年初余额	
	金额	比例 (%)	金额	比例 (%)
1年以内	133,300,372.57	83.97	83,011,253.92	84.91
1至2年	14,808,787.74	9.33	5,241,906.51	5.36

2至3年	1,842,800.19	1.16	4,988,321.15	5.10
3年以上	8,803,820.73	5.55	4,526,516.06	4.63
合计	158,755,781.23	100.00	97,767,997.64	100.00

4、代理业务负债

项目	年末余额	年初余额
委托存款	718,955,815.16	222,029,381.13
待报解财政款项	99,880.44	1,750,250.06
合计	719,055,695.60	223,779,631.19

(二十七) 股本

项目	年初余额	本期增加	本期减少	期末余额
四川城世建设工程集团有限公司	448,033,546.48	-	-	448,033,546.48
四川沱牌舍得集团有限公司	372,009,896.99	-	-	372,009,896.99
遂宁市富邦产业有限公司	344,015,352.64	-	-	344,015,352.64
射洪市国有资产经营管理有限公司	222,482,400.00	-	-	222,482,400.00
射洪银华投资有限责任公司	202,827,021.44	-	-	202,827,021.44
四川远东实业发展股份有限公司	201,425,529.54	-	-	201,425,529.54
四川正典电影文化产业有限公司	173,604,618.59	-	-	173,604,618.59
遂宁发展投资集团有限公司	171,516,575.53	-	-	171,516,575.53
四川圣道贸易有限公司	149,158,068.13	-	-	149,158,068.13
四川鼎信建筑装饰工程有限公司	149,158,068.13	-	-	149,158,068.13
云上投资集团有限公司	148,419,461.37	-	-	148,419,461.37
四川京信实业发展有限公司	147,519,707.37	-	-	147,519,707.37
四川鼎富贸易有限公司	148,098,044.37	-	-	148,098,044.37
遂宁市财政局	54,251,443.31	-	-	54,251,443.31
四川永逸装饰有限公司	14,504,899.32	-	-	14,504,899.32
四川融诚旅游开发有限公司	15,418,831.26	-	-	15,418,831.26
四川华润万通燃气股份有限公司	8,158,111.78	-	-	8,158,111.78
遂宁市万盛投资有限公司	1,631,622.36	-	-	1,631,622.36
遂宁丽生酒店管理有限公司	30,348,410.61	-	-	30,348,410.61
合计	3,002,581,609.22	-	-	3,002,581,609.22

(二十八) 资本公积

项目	年初余额	本期增加	本期减少	期末余额
股本溢价	3,931,235.86	-	-	3,931,235.86

注：本期资本公积无变更。

(二十九) 其他综合收益

项目	年初余额	本期发生金额			期末余额
		本期所得税前发生额	减：前期计入其他综合收益当期转入损益	减：所得税费用	
将重分类进损益的其他综合收益	18,306,010.51	-5,261,167.26		3,261,210.81	9,783,632.44
其中：可供出售金融资产公允价值变动损益	18,306,010.51	-5,261,167.26		3,261,210.81	9,783,632.44

(三十) 盈余公积

项目	年初余额	本期增加	本期减少	期末余额
法定盈余公积	392,966,525.95	38,088,394.00		431,054,919.95

(三十一) 一般风险准备

项目	期末金额	年初余额
年初余额	666,961,228.06	666,961,228.06
本期提取	-	-
期末余额	666,961,228.06	666,961,228.06

注：本期未计提一般风险准备。

(三十二) 未分配利润

项目	期末金额	年初余额
年初余额	833,780,505.51	611,771,378.61
加：本期净利润	380,883,935.85	446,848,914.94
减：提取法定盈余公积	38,088,394.00	44,684,891.49
减：提取一般风险准备	-	-
减：应付普通股现金或股票股利	180,154,896.55	180,154,896.55
期末余额	996,421,150.81	833,780,505.51

(三十三) 营业收入

1、 利息净收入

项目	本期金额	上期金额
----	------	------

项 目	本期金额	上期金额
利息收入	1,812,415,696.11	1,887,421,402.02
—贴现	-	94,683.05
—贷款及垫款	1,530,586,018.40	1,542,313,749.43
—存放央行款项	39,043,306.78	51,202,603.08
—存放拆借同业	48,156,712.12	106,932,701.16
—买入返售金融资产	74,966,620.50	124,118,405.80
—转贴现利息收入	119,663,038.31	62,759,259.50
利息支出	959,579,464.84	1,055,584,540.53
—对公活期存款	60,951,946.81	70,012,359.12
—对公定期存款	114,605,497.37	158,536,906.07
—活期储蓄存款	58,620,454.69	59,349,289.97
—定期储蓄存款	534,521,001.27	411,697,842.52
—金融机构往来	113,324,258.80	115,475,886.69
—应付债券	77,556,305.90	240,512,256.16
利息净收入	852,836,231.27	831,836,861.49

2、 手续费及佣金净收入

项 目	本期金额	上期金额
手续费及佣金收入	9,587,868.09	9,520,862.86
—结算手续费收入	2,184,310.78	1,982,051.27
—银行卡手续费收入	1,134,770.71	1,497,261.61
—代理业务手续费收入	3,577,395.51	2,896,195.79
—顾问及咨询业务收入	64,622.90	36,842.60
—担保业务手续费收入	1,881,438.31	1,109,314.62
—POS 机收单业务手续费收入	705,280.41	1,158,624.25
—其它	40,049.47	840,572.72
手续费及佣金支出	83,028,117.81	90,177,132.61
—结算手续费支出	2,581,024.14	1,868,792.26
—银行卡手续费支出	3,597,889.59	5,123,172.33
—抵押登记手续费支出	1,657,242.84	956,717.65
—其他手续费支出	75,191,961.24	82,228,450.37
手续费及佣金净收入	-73,440,249.72	-80,656,269.75

3、 投资收益

项 目	本期金额	上期金额
理财产品收益	5,041,909.58	3,625,524.45
债券利息收入	320,171,368.10	319,878,706.68
债券买卖收入	11,693,304.96	-35,530,290.89
应收投资款投资收益	96,777,924.28	208,641,971.47
以摊余成本计量的金融资产终止确认收益		-3,850,328.67
合 计	433,684,506.92	492,765,583.04

4、其他收益

项 目	本期金额	上期金额
政府补助收入	3,717,299.80	60,922,033.15

5、公允价值变动收益

项 目	本期金额	上期金额
交易性金融工具公允价值变动	-8,936,801.01	1,232,691.70

6、其他业务收入

项 目	本期金额	上期金额
房租收入	4,973,297.41	3,263,084.00
其他	29,655.29	193,872.82
合 计	5,002,952.70	3,456,956.82

(三十四) 营业支出

1、税金及附加

项目	本期金额	上期金额
城建税	5,869,873.97	3,702,727.98
教育费附加	2,582,905.36	1,691,147.66
地方教育费附加	1,739,855.66	1,127,365.08
印花税	417,760.48	264,079.50
房产税	9,365,877.18	
土地使用税	209,159.81	
其他税费	613,725.03	2,831,639.11
合 计	20,799,157.49	9,616,959.33

2、 业务及管理费

项 目	本期金额	上期金额
业务宣传费	10,130,333.04	7,440,411.27
业务招待费	6,625,348.96	6,815,488.80
电子设备运转费	9,363,058.83	7,332,707.16
安全防卫费	14,500,368.21	11,940,471.96
员工费用	151,794,479.45	150,094,482.54
租赁及物管费	19,685,691.68	12,207,509.16
折旧及摊销费用	59,232,687.53	51,295,778.79
其他费用	45,337,620.23	63,361,530.96
合 计	316,669,587.93	310,488,380.64

3、 资产减值损失

项目	本期金额	上期金额
贷款损失准备	272,966,135.29	362,281,633.62
存放同业款项减值	33,634,512.17	-
拆放同业款项减值	10,000,000.00	-
合 计	316,600,647.46	362,281,633.62

4、 其他业务成本

项 目	本期金额	上期金额
服务费	6,074,547.66	19,598,963.97

(三十五) 营业外收入

项 目	本期金额	上期金额
罚没款收入	69,406.55	372,050.86
其他收入	74,240.61	372,664.94
合 计	143,647.16	744,715.80

(三十六) 营业外支出

项 目	本期金额	上期金额
罚款滞纳金	380,347.78	692,249.38
固定资产及抵债清理损失	3,955,882.94	910.20
公益性捐赠支出	4,973,697.50	2,431,227.00

项 目	本期金额	上期金额
其他支出	3,401,364.86	573,839.57
合计	12,711,293.08	3,698,226.15

(三十七) 所得税费用

项目	本期金额	上期金额
当期所得税费用	169,811,344.94	218,737,844.92
递延所得税费用	-10,783,761.28	-60,966,667.76
合计	159,027,583.66	157,771,177.16

(三十八) 现金流量表补充资料

1、 将净利润调节为经营活动现金流量

项 目	本期金额	上期金额
净利润	380,883,935.85	446,848,914.94
加：信用减值准备	316,600,647.46	366,131,962.29
固定资产折旧	26,299,412.39	17,632,805.43
无形资产摊销	129,680.01	141,509.40
长期待摊费用摊销	32,803,595.13	33,521,463.96
处置固定资产、无形资产和其他长期资产的损失（收益以“－”号填列）	3,875,809.86	-77,759.24
公允价值变动损失	8,936,801.01	-1,232,691.70
投资损失	-433,684,506.92	-496,615,911.71
发行债券利息支出及费用	77,556,305.90	240,512,256.16
递延所得税资产减少	-8,486,202.30	-61,274,840.68
递延所得税负债增加	-1,681,142.75	308,172.92
经营性应收项目的减少	-1,117,087,439.89	-1,642,882,974.32
经营性应付项目的增加	4,983,408,712.27	1,775,019,578.66
汇兑收益	320,907.07	-1,683.56
经营活动产生的现金流量净额	4,269,876,515.09	678,030,802.55

2、 现金及现金等价物

项 目	本期金额	上期金额
库存现金	83,496,706.90	105,910,320.28
可用于支付的存放中央银行款项	1,953,818,604.61	1,647,751,872.72

项 目	本期金额	上期金额
活期及合同期为三个月内的存放及拆入同业款项	770,214,497.95	320,286,287.23
合同期为三个月内的买入返售金融资产	5,332,698,745.73	1,613,249,867.73
合计	8,140,228,555.19	3,687,198,347.96

五、关联方关系及交易

(一) 关联方及其关联方关系

1、关联法人：

持本行 5%及 5%以上股份的股东（单位：人民币）：

关联方名称	关联方关系	期末余额	
		持股数	持股比例(%)
四川城世建设工程集团有限公司	本行股东	448,033,546.48	14.92
四川沱牌舍得集团有限公司	本行股东	372,009,896.99	12.39
遂宁市富邦产业有限公司	本行股东	344,015,352.64	11.46
射洪市国有资产经营管理有限公司	本行股东	222,482,400.00	7.41
射洪银华投资有限责任公司	本行股东	202,827,021.44	6.76
四川远东实业发展股份有限公司	本行股东	201,425,529.54	6.71
四川正典电影文化产业有限公司	本行股东	173,604,618.59	5.78
遂宁发展投资集团有限公司	本行股东	171,516,575.53	5.71
四川圣道贸易有限公司（注）	本行股东	149,158,068.13	4.97
四川鼎富贸易有限公司（注）	本行股东	148,098,044.37	4.93
四川京信实业发展有限公司（注）	本行股东	147,519,707.37	4.91

注：四川圣道贸易有限公司、四川京信实业发展有限公司、四川鼎富贸易有限公司三家公司虽持本行股份未达到 5%及 5%以上，但因该三家公司均向本行委派监事，故纳入主要股东管理。

2、其他关联方

其他关联方包括：持本公司 5%及 5%以上股份股东的母公司及其子公司；本公司董事、监事、高级管理人员（“关键管理人员”）及与其关系密切的家庭成员；关键管理人员或与其关系密切的家庭成员控制、共同控制或施加重大影响的企业。

关联方可为个人或企业。仅同受国家控制而不存在其他关联方关系的企业，不构成本行的关联方。

本期与本行发生交易的关联企业如下：

关联方名称	与本公司关系
四川城世建设工程集团有限公司	持有 5%以上表决权公司
四川本吉建筑劳务有限公司	持有 5%以上表决权公司的子公司
遂宁中乾融理财财信息咨询有限公司	持有 5%以上表决权公司的子公司
四川沱牌舍得集团有限公司	持有 5%以上表决权公司
舍得酒业股份有限公司	持有 5%以上表决权公司的子公司
四川梦东方文化投资有限公司	持有 5%以上表决权公司的子公司
四川太平洋药业有限责任公司	持有 5%以上表决权公司的子公司
四川沱牌贸易有限公司	持有 5%以上表决权公司的子公司
坦川集团有限责任公司	持有 5%以上表决权公司的子公司
四川射洪沱牌大酒店有限责任公司	持有 5%以上表决权公司的子公司
四川沱牌舍得营销有限公司	持有 5%以上表决权公司的子公司
遂宁市富邦产业有限公司	持有 5%以上表决权公司
四川远东实业发展股份有限公司	持有 5%以上表决权公司
四川坦孚酒店管理有限公司	持有 5%以上表决权公司的子公司
射洪市国有资产经营管理有限公司	持有 5%以上表决权公司
四川射洪城市建设投资有限责任公司	持有 5%以上表决权公司的子公司
四川洪新邑实业有限责任公司	持有 5%以上表决权公司的子公司
射洪市农业投资公司	持有 5%以上表决权公司的子公司
射洪银华投资有限责任公司	持有 5%以上表决权公司
射洪兴盛旅游投资公司	持有 5%以上表决权公司的子公司
射洪市子昂故里投资经营有限责任公司	持有 5%以上表决权公司的子公司
射洪市诚信融资担保有限公司	持有 5%以上表决权公司的子公司
遂宁正茂商贸有限公司	持有 5%以上表决权公司的子公司
遂宁乾生商贸有限公司	持有 5%以上表决权公司的子公司
遂宁冠利商贸有限公司	持有 5%以上表决权公司的子公司
四川天信房地产发展有限公司	持有 5%以上表决权公司的子公司
四川蜀城房地产有限公司	持有 5%以上表决权公司的子公司
四川易典物业管理有限公司	持有 5%以上表决权公司的子公司
遂宁中泰房地产有限公司	持有 5%以上表决权公司的子公司
四川云上智慧科技有限公司	持有 5%以上表决权公司的子公司
四川鼎立融资担保有限公司	持有 5%以上表决权公司的子公司
四川正典电影文化产业有限公司	持有 5%以上表决权公司
成都易典物业管理有限公司	持有 5%以上表决权公司的子公司
遂宁发展投资集团有限公司	持有 5%以上表决权公司
遂宁市富安资产管理有限责任公司	持有 5%以上表决权公司的子公司
遂宁水务投资有限责任公司	持有 5%以上表决权公司的子公司
遂宁市城市公共交通有限责任公司	持有 5%以上表决权公司的子公司
遂宁市工业投资有限责任公司	持有 5%以上表决权公司的子公司
遂宁市交通建设投资有限公司	持有 5%以上表决权公司的子公司
遂宁市财诺会计服务有限责任公司	持有 5%以上表决权公司的子公司
四川天遂文化旅游集团有限公司	持有 5%以上表决权公司的子公司
遂宁天时旅游开发有限公司	持有 5%以上表决权公司的子公司

关联方名称	与本公司关系
遂宁市圣莲旅游文化发展有限公司	持有 5%以上表决权公司的子公司
遂宁市鼎泰股权投资基金管理有限公司	持有 5%以上表决权公司的子公司
遂宁遂州通有限公司	持有 5%以上表决权公司的子公司
遂宁市富国产业有限公司	持有 5%以上表决权公司的子公司
遂宁市河东开发建设投资有限公司	持有 5%以上表决权公司的子公司
四川圣道贸易有限公司	持有 5%以下的股份并向本行委派监事
四川鼎富贸易有限公司	持有 5%以下的股份并向本行委派监事
四川京信实业发展有限公司	持有 5%以下的股份并向本行委派监事

(二) 关联交易及其交易余额

本公司与关联方的交易均按照一般商业条款和正常业务程序进行，其定价原则与独立第三方交易一致。

1、 发放贷款和垫款余额

关联方名称	2020年12月31日余额
四川城世建设工程集团有限公司	134,709,800.00
四川本吉建筑劳务有限公司	9,800,000.00
遂宁贵友商贸有限公司	9,700,000.00
遂宁宏泰商贸有限公司	9,600,000.00
遂宁富元商贸有限公司	9,800,000.00
坦川集团有限责任公司	80,000,000.00
四川沱牌舍得集团有限公司	400,000,000.00
四川太平洋药业有限责任公司	220,000,000.00
遂宁市富邦产业有限公司	63,000,000.00
射洪市国有资产经营管理集团有限公司	200,000,000.00
四川射洪城市建设投资有限责任公司	110,000,000.00
四川洪新邑实业有限责任公司	200,000,000.00
射洪银华投资有限责任公司	60,000,000.00
四川省射洪顺发贸易公司	9,500,000.00
遂宁正茂商贸有限公司	29,500,000.00
遂宁乾生商贸有限公司	30,000,000.00
遂宁冠利商贸有限公司	29,000,000.00
四川天信房地产发展有限公司	111,326,992.91
四川蜀城房地产有限公司	76,000,000.00
遂宁中泰房地产开发有限公司	115,949,258.23

关联方名称	2020年12月31日余额
四川易兴售电有限公司	9,700,000.00
四川正典电影文化产业有限公司	168,000,000.00
遂宁水务投资有限责任公司	150,000,000.00
遂宁市城市公共交通有限责任公司	150,000,000.00
四川省遂宁公路实业拓展有限公司	100,000,000.00
四川圣道贸易有限公司	150,000,000.00
四川鼎富贸易有限公司	10,000,000.00
四川京信实业发展有限公司	70,000,000.00
关键管理人员及其亲属	3,223,321.14
合计	2,718,853,568.28
占同类交易的比例	10.58%
关联方利息收入	195,500,400.13
占同类交易的比例	12.77%

2、与关联方的其他交易

项目	2020年12月31日余额	
	余额/发生额	同类交易占比
吸收存款	1,110,340,552.81	3.32%
关联方利息支出	5,391,887.82	0.70%

六、或有事项、承诺事项及主要表外事项

(一) 诉讼事项形成的或有事项

截至2020年12月31日止，本行作为原告尚未了结的诉讼66笔，涉案金额合计66,172.97万元；本行不存在作为被告的重大未决诉讼。

(二) 承诺事项

1、对外资产质押承诺

本行部分债券、票据、贷款被用作回购业务和向中央银行借款的质押物。于资产负债表日，相关余额如下：

项目	期末余额(本金万元)
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	99,000.00
可供出售金融资产	248,000.00

项目	期末余额(本金万元)
持有至到期投资	244,188.00
合计	591,188.00

(三) 主要的或有风险的表外事项

期末余额			
项目	金额	对应保证金金额	保证金所占比例 (%)
开出银行承兑汇票	3,592,017,478.96	997,878,055.00	27.78%
开出保函	31,791,800.00	18,276,671.74	57.49%

年初余额			
项目	金额	对应保证金金额	保证金所占比例 (%)
开出银行承兑汇票	1,407,178,332.74	441,879,872.26	31.40
开出保函	72,860,398.40	64,446,089.00	88.45

七、 资产负债表日后事项

本期无需披露的资产负债表日后事项。

遂宁银行股份有限公司
二〇二一年三月十五日