

达州银行股份有限公司 2020 年年度报告

目 录

第一章 重要提示

第二章 公司基本情况简介

第三章 会计数据及业务数据摘要

第四章 股本结构和股东持股情况

第五章 董事、监事、高级管理人员和员工情况

第六章 内部控制

第七章 风险管理

第八章 重要会议召开情况

第九章 重大事项

第十章 小微贷款监管目标完成情况

第十一章 财务报告

达州银行股份有限公司 2020 年年度报告

第一章 重要提示

一、本行董事会及董事保证本报告所载资料不存在任何虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏，并对其内容的真实性、准确性和完整性承担个别及连带责任。

二、本行董事会审议并通过了本年度报告。

三、本行 2020 年度财务报告已经四川亿永正勤会计师事务所有限责任公司审计。

四、本行党委书记(董事长)、行长、计划财务部负责人保证年度报告中财务报告的真实、准确、完整。

第二章 公司基本情况简介

一、法定中文名称：达州银行股份有限公司（简称：达州银行）法定英文名称：BANK OF DAZHOU CO.,LTD.（缩写：DCCB）。

二、法定代表人：赖保华

三、党委书记(董事长)：汪志德

四、注册及办公地址：达州市通川区巴渠东路 318 号（邮编：635000）

第三章 会计数据及业务数据摘要

一、报告期主要利润指标（单位：人民币万元）

项 目	金 额
营业利润	54,802.73
营业外收支净额	-224.54
利润总额	54,578.19
净利润	39,835.12

二、截至报告期末前三年的主要会计数据和财务指标

（单位：人民币万元）

项目	2020 年	2019 年	2018 年
主要业务收入	174,651.75	140,921.37	153,019.95
利润总额	54,578.19	57,286.71	66,179.56
净利润	39,835.12	44,752.42	49,849.46
资产总额	7,673,228.99	6,920,788.58	6,604,629.06
负债总额	6,994,602.96	6,311,335.53	6,039,394.71
存款总额	4,858,621.23	4,355,083.52	3,378,443.93
贷款总额	2,873,233.94	2,029,670.22	1,665,845.27
股东权益	678,626.03	609,453.05	565,234.35
每股收益（元）	0.12	0.15	0.17
每股净资产（元）	2.03	2.03	1.88
净资产收益率（%）	6.19	7.62	9.24

三、截至报告期末前三年的补充财务指标

（单位：人民币万元、%）

主要指标	监管指标	2020 年	2019 年	2018 年
资本充足率	≥10.5	13.09	14.26	16.12
核心一级资本充足率	≥7.5	12.69	13.49	15.33
资产利润率	≥0.6	0.55	0.66	0.77
资本利润率	≥11	6.19	7.62	9.24
成本收益率	≤35	23.08	25.42	19.32
流动性比例	≥25	78.7	99.33	120.02

主要指标	监管指标	2020年	2019年	2018年
存贷款比例	≤75	59.14	46.6	49.31
不良贷款率	≤5	1.94	1.98	3.49
拨备覆盖率	≥130	138.16	184.47	150
贷款损失准备充足率	≥100	290.74	501.7	285.98
单一客户贷款集中度	≤10	7.16	7.8	6.9
职工人数(人)	-	787	767	642
人均资产	-	9,749.97	9,023.19	10,287.58
人均纳税	-	49.05	48.27	55.25
人均净利润	-	50.62	58.35	77.65

四、信贷资产质量状况

(单位:人民币万元)

类别	期末数		年初数	
	金额	比例(%)	金额	比例(%)
不良贷款	55,828.54	1.94	40,093.90	1.98
其中:次级	53,618.39	1.87	38,172.44	1.88
其中:可疑	2,138.65	0.07	1,921.46	0.09
其中:损失	71.50	-	-	-
贷款合计	2,873,233.94	-	2,029,670.22	-
拨备覆盖率	-	138.16	-	184.47

五、报告期内贷款损失准备提取情况

(单位:人民币万元)

项目	期初数	本期计提	本期转回	本期核销	其他变化	期末数
一般准备	15,693.81	13,042.27	-	-	-	28,736.08
专项准备	58,269.09	43,288.86	2,867.84	56,026.74	-	48,399.05
特种准备	-	-	-	-	-	-
合计	73,962.90	56,331.13	2,867.84	56,026.74	-	77,135.13

六、报告期内资本构成及变化情况

(单位:人民币万元)

项目	2019年	2020年	本年比上年增减
----	-------	-------	---------

项目	2019年	2020年	本年比上年增减
资本净额	640,721.56	696,952.44	56,230.88
其中：核心一级资本	606,469.35	675,645.85	69,176.50
附属资本	34,252.21	21,306.59	-12,945.62
核心资本扣减项	2,983.70	2,980.18	-3.52
加权风险资产	4,494,174.55	5,324,955.74	830,781.19
资本充足率（%）	14.26	13.09	-1.17
核心一级资本充足率（%）	13.49	12.69	-0.80

第四章 股本结构和股东持股情况

一、股本结构

报告期内股本结构及变动情况如下（单位：股）：

项目	年初数	本期增加	本期减少	期末数
国有股	301,741,000.00	-	-	301,741,000.00
法人股	2,691,847,210.00	336,500,000.00	33,000.00	3,028,314,210.00
个人股	6,411,790.00	33,000.00	-	6,444,790.00
合计	3,000,000,000.00	336,533,000.00	33,000.00	3,336,500,000.00

二、股东情况

（一）股东情况

截至报告期末，本行股东户数共计 89 户，股份总额 33.365 亿元。其中：国有股东 6 户，股份总额 30,174.10 万股，占比 9.04%；企业法人股东 28 户，股份总额 302,831.42 万股，占比 90.76%；自然人股东 55 户，股份总额 644.48 万股，占比 0.20%。股权结构稳定。

（二）报告期末主要股东持股情况

股东名称	持股数（万股）	持股比例（%）
达州市财政局	19,140.00	5.74
达州市国有资产经营管理有限公司	10,560.00	3.17
四川蓝润实业集团有限公司	63,504.65	19.03
巨景龙辉集团有限公司	15,000.00	4.50
达州华妃商贸有限公司	14,700.00	4.41
四川恒星电力建设工程有限公司	14,066.41	4.22
合计	136,971.06	41.07

备注：主要股东为持有或控制本行 5%以上股份，或不足 5%但向本行派驻董事、监事或高级管理人员的股东。

第五章 董事、监事、高级管理人员和员工情况

一、董事、监事和高级管理人员情况

（一）报告期末董事会成员基本情况

姓名	性别	年龄	董事性质	本行其他职务
汪志德	男	54	执行董事	党委书记
廖春云	男	44	执行董事	副董事长兼董事会秘书
赖保华	男	47	执行董事	行长
蓝逢辉	男	56	独立董事	无
蒋和胜	男	63	独立董事	无
左卫民	男	56	独立董事	无
孙方	男	39	独立董事	无
戴学斌	男	41	股东董事	无
陈秋燕	女	34	股东董事	无

备注：数据截止报告期末有董事或独立董事任职资格的成员。

（二）报告期末监事基本情况

姓名	性别	年龄	监事性质	本行其他职务
周乾云	男	57	职工监事	监事长
何九林	男	55	外部监事	无

姓名	性别	年龄	监事性质	本行其他职务
曾志耕	男	55	外部监事	无
鲁 篱	男	50	外部监事	无
何笃方	男	47	股东监事	无
熊 琴	女	34	股东监事	无
高 鹏	女	46	职工监事	审计部副总经理（主持工作）
张 志	男	57	职工监事	监事会办公室风险监督岗

（三）报告期末高级管理层人员基本情况

姓名	性别	年龄	本行职务
赖保华	男	47	行长
廖春云	男	44	副董事长、董事会秘书
刘清泉	男	48	副行长
赵 庆	男	51	副行长
丁 宁	男	45	副行长
于 倩	女	46	风险总监
褚方斌	男	54	行长助理

备注：数据截止报告期末有高级管理人员任职资格的成员。

二、员工构成情况

截止报告期末，本行员工共计 787 人，其中，男员工 372 人，占总人数的 47.27%；女员工 415 人，占总人数的 52.73%；全行平均年龄为 34.34 岁；有专业技术职称的 338 人，占总人数的 42.95%；硕士研究生共 27 人，占总人数的 3.43 %；本科生 533 人，占总人数的 67.73%；大专及以下 227 人，占总人数的 28.84%。

三、组织架构及机构设置情况

本行实行现代企业框架下的公司治理体制，同时把党的领导融入公司治理各个环节，把党组织内嵌到公司治理结构之中，确

保有效贯彻执行党的各项决策部署。积极推动落实党组织把方向、管大局、保落实的核心作用，本行“三重一大”事项在决策前需经党委前置研究。

本行最高权力机构为股东大会。在股东大会领导下，组织架构由董事会、监事会、高级管理层及其下设部室组成。

董事会下设董事会办公室、审计部、品牌管理部 3 个部门，并设有薪酬与提名委员会、风险管理委员会、关联交易控制委员会、审计委员会、战略发展委员会、信息科技管理委员会、内部控制与合规管理委员会、金融消费者权益保护委员会 8 个专门委员会；监事会下设监事会办公室，并设有提名委员会和审计与监督委员会。

高级经营管理层下设前、中、后台 17 个职能部门：其中前台营销部门包括零售业务部、普惠金融部、公司业务部、金融市场部、理财业务部、网络金融部、资产保全部；中台运营部门包括风险管理部、信贷管理部、运行管理部、内控合规部、计划财务部；后台保障部门包括科技信息部、人力资源部、行政办公室、安全保卫部、消费者权益保护部。本行目前下设分支机构包括：营业部 1 个、一级支行 10 个，直属支行 7 个，二级支行 38 个，共计 56 个营业网点，网点覆盖达州市 4 县 2 区 1 市及巴中、广元、南充。

第六章 内部控制

一、内部环境

本行管理决策机构主要包括股东大会、董事会、监事会、高级管理层。股东大会、董事会、监事会分别按照职责行使表决权、决策权和监督权，实现了相互制约、相互监督、相互合作，共促发展的治理结构。一是根据深化转型、提质增效、优化经营模式的要求，对总行组织架构和机构职能职责进行了梳理和优化调整。二是强化战略管理，在分析研究银行经营管理模式变革趋势以及内部发展现状、竞争优劣势基础上，围绕“区域深耕、普惠金融、服务小微企业和地方经济发展”的初心，坚持做精做优和差异化、特色化发展理念，进一步澄清发展战略，提出了建成以达州为中心、立足川东北、辐射秦巴地区的一流地方银行的企业愿景，设计了“夯实基础、提升品牌、上市培育、辐射区域”的四大发展阶段，形成了体系化的战略方针和长远战略布局。三是落实人才梯队建设，制定人才培养发展规划，加强后备人才持续性培养工作，以“深化人力改革”为重点，积极推动组织架构优化调整、岗位职责梳理和人才选聘培养工作，通过市场化选聘人才，同时加强人才培训，将员工塑造成为职业化的优秀人才，坚持企业与员工共同成长、共同发展。四是切实履行企业社会责任。扎实开展贫困县帮扶工作，加大精准扶贫信贷投放，通过适当简化审批流程、降低准入门槛、提高不良贷款容忍度等措施有效提高

了贫困农户、小微企业贷款可获得性，大力开展智力扶贫，帮扶资助贫困家庭学生改善就学条件。同时，推进公益宣传，组织公众教育活动，提高广大市民的金融知识水平，打造和谐稳定金融环境。

二、风险评估

坚持依法合规、审慎经营原则，严格按照《全面风险管理指引》强化风险管控，确立“以有效的内部控制，持续改善风险管控体系，确保在合理的风险水平下安全、稳健运营”管理目标，根据管理目标，进一步明确职责分工、工作机制、管理方法、信息系统建设及相应要求，引导各业务条线、各部门围绕全面风险管理要求进行日常管理，促进各项业务保持平稳发展。报告期内，本行资本充足率、一级资本充足率，拨备覆盖率均已超过监管标准；业务经营规范有序。

三、控制活动

本行建立健全内部控制体系，围绕制度管理、职责权限和员工管理、绩效考评控制以及各专业领域控制活动，落实内外部管理要求，检视内部控制措施的合理性和充分性，完善和强化内部控制保障体系，为业务持续、健康发展奠定基础。一是始终遵循“制度优先、内控优先”原则，通过查漏补缺、抓重点流程，结合内外部各类检查成果，不断完善内控制度。二是建立动态更新和调整的授权体系，规范员工行为，强化员工行为监督管理，强化

员工合规风险培训教育，将诚实守信的经营理念融入日常活动。三是坚持“突出战略、重点支持，锁定存量、考核增量，基本保障、突出贡献，兼顾公平、适度调控”的薪酬分配原则，体现激励导向作用，提升绩效考核评价工作成效。

四、信息与沟通

本行董事会严格按照监管规定，组织开展信息披露工作，不断推动完善财报审计，优化审计与信息披露的衔接管理，进一步提升工作质效。强化全员信息披露合规意识，积极维护投资者关系，围绕投资者需求，真实、准确、完整、及时、公平向投资者披露本行经营活动、风险管理、内部控制等相关信息，确保投资者能够及时了解本行重大事项，最大程度地保障了投资者特别是中小投资者的合法权益。本行持续健全完善重大事项及突发事件报告机制，修订应急预案，规范重大事项及突发事件信息的报告报送流程，加强与监管机构的信息传递，确保按照监管要求如实报告相关信息。

五、内部监督

本行建立健全了内部控制检查监督、报告和信息反馈以及问题整改机制，强化重点领域监测，建立预警及风险提示机制。各业务条线管理部门根据业务发展过程中存在的薄弱环节和监管要求制定检查计划，并组织开展覆盖各级机构、各个产品、各个业务流程的内部控制监督检查，强化制度执行。

六、薪酬与激励

本行 2020 年度年均在岗人数 774 人，薪酬总额 16,181.83 万元，人均薪酬 20.91 万元。

报告期内，本行董事、监事薪酬由基本薪酬、履职奖励构成。2020 年外部董事、监事年均在岗人数 11 人，薪酬总额 76 万元。

报告期内，本行高级管理层薪酬由基本薪酬、绩效薪酬、其他福利构成。本行高级管理人员绩效年薪采取延期支付的方式，延期期限 3 年，在延期支付时段中遵循等分原则，“董事长、副董事长、行长、监事长绩效薪酬的延期支付比例为 55%，其他高级管理人员延期支付比例为 45%。党委书记、党委（专职）副书记、纪委书记绩效薪酬的延期支付比例为 55%，工会主席延期支付比例为 45%”。绩效薪酬在递延期内，其高级管理人员职责内的风险损失超常暴露，本行有权将相应期限内已发放的绩效薪酬全部追回，并止付所有未支付部分。本行薪酬均以货币形式发放。2020 年本行高级管理人员及其他行领导年均在岗人数 11.33 人，兑现该层级年薪薪酬总额 1174.76 万元。（注：文中薪酬均指税前薪酬）

高级管理人员及其他行领导 2020 年度薪酬情况

序号	姓名	职务	薪酬总额（万元）
1	汪志德	党委书记	123.42
2	廖春云	副董事长、董事会秘书	111.48
3	周乾云	监事长	104.19
4	康毅	纪委书记	104.19

5	赖保华	行长	110.50
6	赵庆	副行长	100.93
7	刘清泉	副行长	101.96
8	丁宁	副行长	100.93
9	于倩	风险总监	101.50
10	赵黎	工会主席	101.74
11	褚方斌	行长助理、工会副主席	85.58
12	陈大鹏	科技信息部分管领导	28.32

董事、监事 2020 年度薪酬情况

序号	姓名	职务	薪酬总额（万元）
1	蓝逢辉	独立董事	10
2	左卫民	独立董事	10
3	蒋和胜	独立董事	10
4	孙方	独立董事	10
5	戴学斌	股东董事	3
6	陈秋燕	股东董事	3
7	曾志耕	外部监事	8
8	鲁篱	外部监事	8
9	何九林	外部监事	8
10	何笃方	股东监事	3
11	熊琴	股东监事	3

本行薪酬与激励严格按照《商业银行稳健薪酬监管指引》和本行薪酬管理办法执行。2020 年薪酬情况合理反应了本行业绩及风险管理的情况。报告期内未出现超出原定薪酬方案的例外情况。

第七章 风险管理

一、信用风险

本行信用风险管理的主要目标是实现风险收益最优化。一是保持信贷审查过程的专业性和独立性，有效管控集中度风险，避免在授信过程中过度依赖抵（质）押品；明确界定各相关环节和岗位风险控制责任；正确衡量和披露所承担的信贷风险敞口；保持相对稳定、一致的信贷政策。二是做好管理政策引导。明确“区别对待、有扶有控、有保有压”差别化信贷政策，把好信贷准入关；进一步完善相关管理制度，夯实信用风险管理基础。三是加大信用风险化解处置。切实做好防范化解金融风险工作，制定处置方案，明确工作职责，锁定压降目标，充分调动全行各层级力量，采取多种方式清收处置不良贷款，信用风险总体管控良好。

二、市场风险

本行市场风险的来源主要是理财产品、对外投资、同业拆借以及存贷款利率水平变化等。一是加强银行账户利率风险管理，严格计量和监测包括重新定价风险、基准风险在内的主要银行账户利率风险；加强资金业务风险控制；强化金融市场条线业务的流程管控和标准化建设；建立投后管理机制，实行全流程管理和穿透管理。二是贯彻落实人民银行完善市场报价利率相关要求，执行 LPR 利率。三是加强贷款利率定价管理，提高资源配置效率，明确贷款利率执行、期限档次、基准利率、加点规则及其他业务类型的定价要求。四是定期对存贷款、同业资金利率各时间段利率执行情况进行监测分析，按季通报，并根据分析结果进行利率风险管理。

三、操作风险

本行致力于通过持续施行有效的内部控制体系及内部控制评估来管理操作风险。一是夯实制度建设，覆盖信贷管理、风险管理、会计运营、反洗钱管理、人力资源等业务及管理条线，内控制度体系更趋完备，为操作风险管理打好了坚实基础。二是制定了操作风险主要监测指标细化了操作风险损失事件分类、监测及报告内容和流程等，从制度上规范操作风险管理。三是加强员工管理，严格实行关键岗位轮换制度。四是加强员工业务培训，通过线上与线下、内训与外训相结合的培训方式，有效的降低操作风险。五是强化制度执行和违规问责。针对柜面业务操作风险，通过“智能综合前端应用系统”“事后监督系统”“集中授权系统”进行切割，做到前、后台分步操作、相互牵制，并不断优化业务处理流程，使重大风险环节得到有效控制。

四、流动性风险

坚持稳健、审慎的流动性风险管理的策略，加强有效管理，把全行流动性风险控制在可控范围内。一是加强流动性风险监测及报告。定期对现金状况指标、流动性比例、流动性缺口率、优质流动性资产充足率等指标进行监测、分析和报告。二是合理开展压力测试，合理评估流动性风险水平及缓释能力，以及重大变化对流动性的影响。三是及时开展应急演练，有效提高流动性风险应急处置能力，对演练结果和存在的问题进行分析研究，进一步完善应急机制。四是按季开展流动性风险排查，及时发现流动

性风险变动趋势，提升流动性风险管理的有效性。五是主动优化负债结构，优化零售存款产品，引导核心负债拓展，负债稳定性进一步提升。

五、信息科技风险

一是进一步完善信息科技风险治理体系。将信息科技风险纳入全面风险管理框架，形成良好的信息科技风险治理体系。二是持续优化信息科技风险监测关键指标，按季度开展全量风险监测，对监测结果及时报告和提示，践行“穿透式”风险管理要求。三是加强业务连续性管理，以演练为抓手，加强全行应急能力建设，持续推进业务连续性关键资源建设。四是开展多维度的风险评估工作，对“信息系统开发、测试和维护”和“信息科技运行”等重点领域有计划开展专项评估，充分识别信息科技风险。

六、声誉风险

高度重视声誉风险管理工作，持续完善声誉风险管理体系，不断优化管理机制和管理流程。进一步加强舆情防控力度，持续实施7×24小时全时段“人防技防”双结合，专人筛查、及时汇报、优化引导方式，定期开展突发事件声誉风险防控演练，持续提升声誉风险防控、处置水平。同时，针对突发事件，及时加强与市委网信办、人民银行、银保监等部门的沟通汇报，稳妥有序处置各类网络舆情突发事件，有效防止舆情的影响力扩展。

七、合规风险

以“抓经营、抓管理、抓风险防控”的总体思路，促进“抓合规案防，提升管理实效”落到实处，层层压实各级机构主体责任，持续加强合规风险管理和内部控制体系的建设，巩固提升合规文化建设成果，培育从业人员合规意识，强化警示教育，不断提升执行力和履职能力，持续保障全行安全稳健运行。

第八章 重要会议召开情况

一、股东大会召开情况

报告期内，本行按照《公司法》《章程》和《股东大会议事规则》规定由董事会召集股东大会，确保股东对本行重大事项的知情权、参与权和表决权。

报告期内共召开 1 次年度股东大会、1 次临时股东大会，审议通过年度工作报告、社会责任报告、董监事及高级管理人员 2019 年度履职评价报告、年度预决算报告、增资扩股方案等 18 项议案，听取交联交易报告等 11 项报告。会议由四川瀛诚虹信律师事务所现场见证并出具法律意见书。

二、董事会召开情况

董事会按照《公司法》、本行《章程》及董事会议事规则要求，进一步优化会议流程，更加注重事前沟通，完善通报机制，有效提升了董事会会议议事效率和质量。

报告期内共召开 4 次董事会会议和 22 次专门委员会会议，

审议通过全面风险管理报告、内部控制自我评价报告、资本规划实施情况报告、战略评估报告等 38 项议案。

三、监事会召开情况

监事会按照《公司法》《商业银行公司治理指引》《商业银行监事会工作指引》《达州银行股份有限公司章程》及监事会各项规章制度等要求，坚持以改革发展为主线，恪尽职责，勤勉尽责，形成了以会议监督、现场监督、非现场监测、调研分析、履职评价、沟通约谈为主要形式的监督体系，为我行公司治理完善、风险控制化解、业务稳健发展发挥了积极作用。

报告期内共召开监事会会议 4 次、临时会议 3 次，专门委员会会议 4 次。审议通过了《达州银行股份有限公司监事会 2019 年工作总结及 2020 年工作计划》《达州银行股份有限公司监事会关于 2019 年度董事、高级管理人员履职评价结果的报告》等 23 项重点议案。

第九章 重大事项

一、报告期内最大前 10 名股东名称及变动情况

序号	股东名称	持股金额（万股）		持股比例%	
		期末	期初	期末	期初
1	四川蓝润实业集团有限公司	63,504.65	29,854.65	19.03	9.95
2	达州市财政局	19,140.00	19,140.00	5.74	6.38
3	巨景龙辉集团有限公司	15,000.00	15,000.00	4.50	5.00
4	成都中节施华电气有限公司	14,794.65	14,794.65	4.43	4.93

5	达州市达川区银杏柏栎酒店管理有限公司	14,760.00	14,760.00	4.42	4.92
6	达州华妃商贸有限公司	14,700.00	14,700.00	4.41	4.90
7	四川省中瀚远宏物流有限公司	14,700.00	14,700.00	4.41	4.90
8	成都凯瑞森实业有限公司	14,400.00	14,400.00	4.32	4.80
9	四川恒星电力建设工程有限公司	14,066.41	14,066.41	4.22	4.69
10	达州市展望商贸有限公司	13,940.00	13,940.00	4.18	4.65
小计		199,005.71	165,355.71	59.66	55.12

二、报告期内董事会、监事会成员变动情况

报告期内，董事会成员无变动。

报告期内，监事会成员无变动。

三、报告期内关联交易总量及重大关联方交易情况

报告期内，本行无重大关联交易，其他关联交易情况如下：

序号	类别	余额（元）
1	贷款	4,584,384.81
2	存款	33,581,849.89
3	贷款利息收入	141,912.01
4	存款利息支出	1,626,840.39
5	其他应收款	10,000.00
6	其他应付款	100,000,000.00

四、报告期内，本行未发生对经营活动产生重大影响的诉讼、仲裁事项，无重大担保、承诺及其他重大事项。

五、本行、本行董事会及董事、高级管理人员没有受到相关监管部门和司法部门的行政处罚或通报批评等情况。

第十章 小微贷款监管目标完成情况

截止报告期末，本行普惠型小微贷款余额为 287,840.75 万

元，户数为 3556 户，平均利率为 5.95%，网点数量 56 个。普惠型小微贷款较年初增长 107,979.39 万元，且增速高于各项贷款增速，户数较年初增长 838 户，普惠型小微贷款利率低于年初利率。

第十一章 财务报告

本行 2020 年度财务报告经四川亿永正勤会计师事务所有限责任公司审计。

附件:审计报告