



成都银行股份有限公司

BANK OF CHENGDU CO., LTD.

（股票代码：601838）

2021年第一季度报告

二〇二一年四月

目 录

一、重要提示	3
二、公司基本情况	3
三、经营情况讨论与分析	6
四、重要事项	7
五、季度主要财务数据	9

一、重要提示

1.1 公司董事会、监事会及董事、监事、高级管理人员保证季度报告内容的真实、准确、完整，不存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏，并承担个别和连带的法律责任。

1.2 本公司第七届董事会第九次会议于2021年4月28日审议通过《关于成都银行股份有限公司2021年第一季度报告的议案》。本次董事会应出席董事14人，实际出席董事13人，杨钊董事委托乔丽媛董事出席会议并行使表决权。

1.3 公司法定代表人、董事长王晖，行长王涛，财务部门负责人吴聪敏保证本季度报告中财务报告的真实、准确、完整。

1.4 本公司第一季度报告未经审计。

1.5 本季度报告所载财务数据及指标按照中国企业会计准则编制，除特别说明为母公司数据外，均为合并报表数据，货币单位以人民币列示。

二、公司基本情况

2.1 主要财务数据

单位：千元

项目	2021年1-3月	2020年1-3月	本报告期比上年同期增减
营业收入	4,110,407	3,427,269	19.93%
营业利润	1,880,981	1,559,812	20.59%
利润总额	1,873,697	1,548,355	21.01%
归属于母公司股东的净利润	1,669,305	1,413,521	18.10%
归属于母公司股东的扣除非经常性损益后的净利润	1,676,280	1,421,556	17.92%
经营活动产生的现金流量净额	-1,629,262	-1,679,437	-2.99%
项目	2021年3月31日	2020年12月31日	本报告期末比上年度末增减
总资产	713,740,529	652,433,674	9.40%
发放贷款和垫款总额	315,248,866	284,066,782	10.98%
贷款损失准备	12,449,802	11,348,624	9.70%
总负债	665,969,062	606,318,849	9.84%

吸收存款	490,733,169	444,987,703	10.28%
归属于母公司股东的净资产	47,688,067	46,032,614	3.60%
归属于母公司普通股股东的净资产	41,689,369	40,033,916	4.14%
归属于母公司普通股股东的每股净资产（元/股）	11.54	11.08	4.15%
项目	2021 年 1-3 月	2020 年 1-3 月	本报告期比上年同期增减
基本每股收益（元/股）	0.46	0.39	17.95%
稀释每股收益（元/股）	0.46	0.39	17.95%
扣除非经常性损益后的基本每股收益（元/股）	0.46	0.39	17.95%
加权平均净资产收益率	4.09%	3.89%	上升 0.20 个百分点
扣除非经常性损益后的加权平均净资产收益率	4.10%	3.91%	上升 0.19 个百分点
每股经营活动产生的现金流量净额（元/股）	-0.45	-0.46	-2.17%

注：1. 贷款损失准备=以摊余成本计量的发放贷款和垫款损失准备+以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款和垫款损失准备。

2. 每股收益和净资产收益率根据《公开发行证券的公司信息披露编报规则第 9 号——净资产收益率和每股收益的计算及披露》（2010 年修订）计算。

3. 非经常性损益根据中国证券监督管理委员会公告（2008）43 号《公开发行证券的公司信息披露解释性公告第 1 号——非经常性损益》的定义计算。

4. 加权平均净资产收益率、扣除非经常性损益后的加权平均净资产收益率均未年化处理。

非经常性损益项目和金额

单位：千元

项目	2021 年 1-3 月
政府补助	198
非流动资产报废损失	-420
久悬未取款支出	-146
其他营业外收支净额	-6,718

非经常性损益合计	-7,086
减：所得税影响额	16
少数股东损益影响额（税后）	-127
归属于母公司股东的非经常性损益净额	-6,975

2.2 截至报告期末的普通股股东总数，前十名普通股股东、前十名无限售条件的普通股股东的持股情况

单位：股

股东总数（户）				62,024		
前十名股东持股情况						
股东名称	期末持股数量	比例	持有有限售条件股份数量	质押或冻结情况		股东性质
				股份状态	数量	
成都交子金融控股集团有限公司	722,450,100	19.999995%	0	-	-	国有法人股
Hong Leong Bank Berhad	650,000,000	17.99%	0	-	-	境外法人股
成都工投资产经营有限公司	209,510,579	5.80%	0	-	-	国有法人股
渤海产业投资基金管理有限公司	161,093,494	4.46%	0	-	-	境内非国有法人股
北京能源集团有限责任公司	160,000,000	4.43%	0	-	-	国有法人股
成都欣天颐投资有限责任公司	133,354,000	3.69%	0	-	-	国有法人股
香港中央结算有限公司	122,804,814	3.40%	0	-	-	其他
上海东昌投资发展有限公司	112,814,500	3.12%	0	冻结	50,000,000	境内非国有法人股
新华文轩出版传媒股份有限公司	80,000,000	2.21%	0	-	-	国有法人股
四川新华出版发行集团有限公司	48,453,800	1.34%	0	-	-	国有法人股
前十名无限售条件股东持股情况						
股东名称	持有无限售条件流通股的数量	股份种类及数量				
		种类	数量			

成都交子金融控股集团有限公司	722,450,100	人民币普通股	722,450,100
Hong Leong Bank Berhad	650,000,000	人民币普通股	650,000,000
成都工投资产经营有限公司	209,510,579	人民币普通股	209,510,579
渤海产业投资基金管理有限公司	161,093,494	人民币普通股	161,093,494
北京能源集团有限责任公司	160,000,000	人民币普通股	160,000,000
成都欣天颐投资有限责任公司	133,354,000	人民币普通股	133,354,000
香港中央结算有限公司	122,804,814	人民币普通股	122,804,814
上海东昌投资发展有限公司	112,814,500	人民币普通股	112,814,500
新华文轩出版传媒股份有限公司	80,000,000	人民币普通股	80,000,000
四川新华出版发行集团有限公司	48,453,800	人民币普通股	48,453,800
上述股东关联关系及一致行动的说明	四川新华出版发行集团有限公司系新华文轩出版传媒股份有限公司的控股股东。其余股东之间本行未知其关联关系或一致行动关系。		
表决权恢复的优先股股东及持股数量的说明	不适用		

注：渤海产业投资基金管理有限公司出资来源为渤海产业投资基金。

截止报告期末的优先股股东总数，前十名优先股股东、前十名优先股无限售条件股东

持股情况表

适用 不适用

三、经营情况讨论与分析

报告期内，本公司坚持“精细化、数字化、大零售”战略转型方向，全面提升发展动能，经营业绩持续向好。

业务规模稳步增长。截至报告期末，总资产达到 7,137.41 亿元，较上年末增长 613.07 亿元，增幅 9.40%；存款总额 4,907.33 亿元，较上年末增长 457.45 亿元，增幅 10.28%；贷款总额 3,152.49 亿元，较上年末增长 311.82 亿元，增幅 10.98%。存款占总负债的比例为 73.69%，经营结构保持稳健。

经营效益稳步提升。报告期内，实现营业收入 41.10 亿元，同比增长 6.83 亿元，增

幅 19.93%；实现归属于母公司股东的净利润 16.69 亿元，同比增长 2.56 亿元，增幅 18.10%；基本每股收益 0.46 元，同比增长 0.07 元。

资产质量持续向优。截至报告期末，本行不良贷款率 1.19%，较上年末下降 0.18 个百分点，拨备覆盖率 332.91%，较上年末增长 39.48 个百分点。

四、重要事项

4.1 公司主要会计报表项目、财务指标重大变动的情况及原因

单位：千元

项目	2021 年 3 月 31 日	2020 年 12 月 31 日	本报告期末比上年度末增减	变动主要原因
买入返售金融资产	19,325,192	1,154,151	1,574.41%	买入返售金融资产增加
使用权资产	901,595	不适用	本年新增	新租赁准则下新增该报表项目
拆入资金	8,803,319	15,654,438	-43.76%	拆入资金减少
衍生金融负债	268,714	37,396	618.56%	衍生金融负债增加
租赁负债	895,547	不适用	本年新增	新租赁准则下新增该报表项目
项目	2021 年 1-3 月	2020 年 1-3 月	本报告期比上年同期增减	变动主要原因
手续费及佣金收入	169,647	121,253	39.91%	手续费收入增加
其他收益	198	1,443	-86.28%	政府补助减少
以摊余成本计量的金融资产终止确认产生的收益	2	25,983	-99.99%	以摊余成本计量的债券投资损益减少
汇兑损益	87,252	26,396	230.55%	汇兑损益增加
公允价值变动损益	167,450	98,498	70.00%	公允价值变动损益增加
税金及附加	33,273	24,631	35.09%	税金及附加增加
营业外收入	1,045	716	45.95%	营业外收入增加
营业外支出	8,329	12,173	-31.58%	捐赠支出减少
少数股东损益	1,189	270	340.37%	少数股东损益增加
其他综合收益的税后净额	-13,852	135,921	-110.19%	以公允价值计量且其变动计入其他综合收

				益的金融资产公允价值变动
--	--	--	--	--------------

4.2 重要事项进展情况及其影响和解决方案的分析说明

2021 年 4 月 28 日，本公司董事会审议通过了《关于成都银行股份有限公司公开发行 A 股可转换公司债券预案的议案》等议案，同意本公司发行规模不超过人民币 80 亿元（含 80 亿元）的 A 股可转换公司债券，发行利率参照市场利率确定，募集资金在扣除发行费用后，将用于支持本公司未来各项业务发展，在可转债持有人转股后按照相关监管要求用于补充本公司核心一级资本，具体发行方案以股东大会及监管机构审批为准。

因经营发展需要，2021年1月29日本公司第七届董事会第七次会议审议通过了《关于本行总部新办公大楼意向购置方案暨与关联方成都交子金融公园商务区投资开发有限责任公司关联交易的议案》，拟以不优于对非关联方同类交易的条件，与关联方成都交子公园金融商务区投资开发有限责任公司签订项目合作框架协议，购买由其新建的位于成都交子金融商务区地块房产，用途为本公司总部办公自用。具体详见本公司于2021年2月1日于上海证券交易所披露的《成都银行股份有限公司关于购置房产意向方案的公告》。本公司将按照监管要求及时披露该事项的后续进展情况。

4.3 报告期内超期未履行完毕的承诺事项

适用 不适用

4.4 预测年初至下一报告期期末的累计净利润可能为亏损或者与上年同期相比发生重大变动的警示及原因说明

适用 不适用

4.5 关于会计政策变更情况的说明

2018 年 12 月，财政部修订并颁布了《企业会计准则第 21 号—租赁》。该准则要求，取消承租人关于融资租赁与经营租赁的分类，要求承租人对所有租赁（选择简化处理的短期租赁和低价值资产租赁除外）确认使用权资产和租赁负债，并分别确认折旧和利息费用。本集团自 2021 年 1 月 1 日起采用企业会计准则第 21 号，追溯调整并不重述比较数据。对

于短期租赁和低价值资产租赁，本集团作为承租人亦选择简化处理方式不确认使用权资产和租赁负债，并在租赁期内按照直线法确认当期损益。

本集团采用企业会计准则第 21 号对 2021 年 3 月 31 日的会计报表无重大影响。

五、季度主要财务数据

5.1 补充财务数据

单位：千元

项目	2021 年 1-3 月	2020 年 1-3 月
资产利润率（年化）	0.98%	1.00%
成本收入比	21.08%	21.28%
项目	2021 年 3 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
不良贷款率	1.19%	1.37%
拨备覆盖率	332.91%	293.43%
贷款拨备率	3.96%	4.01%

注：1. 资产利润率=净利润/[（期初总资产+期末总资产）/2]。

2. 成本收入比=业务及管理费/营业收入。

3. 不良贷款率=不良贷款余额/发放贷款和垫款总额（不含应计利息）。

4. 拨备覆盖率=贷款损失准备/不良贷款余额。

5. 贷款拨备率=贷款损失准备/发放贷款和垫款总额（不含应计利息）。

5.2 主要业务数据

单位：千元

项目	2021 年 3 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
吸收存款		
其中：活期公司存款	179,006,225	168,001,964
活期个人存款	44,211,054	41,965,960
定期公司存款	115,588,252	96,782,428
定期个人存款	137,026,886	123,851,507
汇出汇款、应解汇款	109,971	374,446

保证金存款	6,527,493	6,359,773
财政性存款	59,484	222,848
小计	482,529,365	437,558,926
应计利息	8,203,804	7,428,777
吸收存款	490,733,169	444,987,703
发放贷款和垫款		
其中：公司贷款和垫款	230,238,243	202,373,445
个人贷款和垫款	83,938,758	80,720,087
小计	314,177,001	283,093,532
应计利息	1,071,865	973,250
发放贷款和垫款总额	315,248,866	284,066,782

5.3 资本构成及变化情况

单位：千元

项目	2021 年 3 月 31 日		2020 年 12 月 31 日	
	并表	非并表	并表	非并表
核心一级资本	42,086,723	41,617,543	40,443,852	39,994,226
核心一级资本扣减项	19,995	553,009	21,482	542,472
核心一级资本净额	42,066,728	41,064,534	40,422,370	39,451,754
其他一级资本	6,053,794	5,998,698	6,053,356	5,998,698
其他一级资本扣减项	0	0	0	0
一级资本净额	48,120,522	47,063,232	46,475,726	45,450,452
二级资本	16,185,293	15,981,195	15,627,652	15,423,475
二级资本扣减项	0	0	0	0
资本净额	64,305,815	63,044,427	62,103,378	60,873,927
风险加权资产	480,667,599	471,973,392	436,526,073	427,754,424
其中：信用风险加权资产	451,583,191	443,976,843	406,485,235	398,801,445
市场风险加权资产	3,940,329	3,940,329	4,896,759	4,896,759
操作风险加权资产	25,144,079	24,056,220	25,144,079	24,056,220
核心一级资本充足率	8.75%	8.70%	9.26%	9.22%

一级资本充足率	10.01%	9.97%	10.65%	10.63%
资本充足率	13.38%	13.36%	14.23%	14.23%

注：1.按照 2012 年中国银监会发布的《商业银行资本管理办法（试行）》中的相关规定，信用风险采用权重法、市场风险采用标准法、操作风险采用基本指标法计量。

2.按照《商业银行并表管理与监管指引》，资本并表范围包括四川名山锦程村镇银行、江苏宝应锦程村镇银行、四川锦程消费金融有限责任公司。

5.4 杠杆率

单位：千元

项目	2021 年 3 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
一级资本净额	48,120,522	46,475,726
调整后的表内外资产余额	736,968,898	674,529,767
杠杆率	6.53%	6.89%

5.5 流动性覆盖率

单位：千元

项目	2021 年 3 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
合格优质流动性资产	74,043,392	70,777,083
未来 30 天现金净流出量	33,387,106	28,315,307
流动性覆盖率	221.77%	249.96%

5.6 贷款五级分类（不含应计利息）情况

单位：千元

项目	2021 年 3 月 31 日		2020 年 12 月 31 日	
	金额	占比	金额	占比
正常类	308,260,009	98.12%	277,289,191	97.95%
关注类	2,177,315	0.69%	1,936,795	0.68%
次级类	587,575	0.19%	655,850	0.23%
可疑类	1,165,311	0.37%	1,693,600	0.60%
损失类	1,986,791	0.63%	1,518,096	0.54%

合计	314,177,001	100.00%	283,093,532	100.00%
----	-------------	---------	-------------	---------

成都银行股份有限公司

法定代表人：王晖

2021 年 4 月 28 日