



成都银行股份有限公司

BANK OF CHENGDU CO., LTD.

（股票代码：601838）

2022年第一季度报告

二〇二二年四月

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.....	7
四、其他提醒事项.....	8
五、银行业务数据.....	8
六、季度财务报表.....	1 1

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二十次会议于 2022 年 4 月 27 日审议通过《关于成都银行股份有限公司 2022 年第一季度报告的议案》。本次董事会应出席董事 13 人，实际出席董事 12 人，王晖董事长委托何维忠副董事长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季度报告中财务信息的真实、准确、完整。

1.4 本公司第一季度财务报表未经审计。

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

（一）主要会计数据和财务指标

单位：千元

项目	2022 年 1-3 月	2021 年 1-3 月	年初至报告期末比上年 同期增减变动幅度
营业收入	4,835,777	4,110,407	17.65%
营业利润	2,484,481	1,880,981	32.08%
利润总额	2,483,297	1,873,697	32.53%
净利润	2,149,996	1,670,494	28.70%
归属于母公司股东的净利润	2,150,530	1,669,305	28.83%
归属于母公司股东的扣除非经常性损益后的净利润	2,147,279	1,676,280	28.10%
经营活动产生的现金流量净额	-714,887	-1,629,262	-56.12%

每股经营活动产生的现金流量净额（元/股）	-0.20	-0.45	-55.56%
基本每股收益（元/股）	0.60	0.46	30.43%
稀释每股收益（元/股）	0.57	0.46	23.91%
扣除非经常性损益后的基本每股收益（元/股）	0.59	0.46	28.26%
加权平均净资产收益率	4.58%	4.09%	上升 0.49 个百分点
扣除非经常性损益后的加权平均净资产收益率	4.58%	4.10%	上升 0.48 个百分点
项目	2022 年 3 月 31 日	2021 年 12 月 31 日	本报告期末比上年度末增减
总资产	837,798,470	768,346,337	9.04%
发放贷款和垫款总额	420,359,120	389,626,217	7.89%
贷款损失准备	16,562,016	15,335,130	8.00%
总负债	783,112,663	716,324,194	9.32%
吸收存款	601,182,606	544,142,238	10.48%
归属于母公司股东的净资产	54,603,469	51,939,271	5.13%
归属于母公司普通股股东的净资产	47,910,727	45,940,573	4.29%
归属于母公司普通股股东的每股净资产（元/股）	13.26	12.72	4.25%

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。

（二）非经常性损益项目和金额

单位：千元

项目	2022年1-3月
政府补助	4,153
非流动资产处置损益	1,451
非流动资产报废损失	-219
久悬未取款	89
其他营业外收支净额	-1,054
非经常性损益合计	4,420
减：所得税影响额	1,196
少数股东损益影响额（税后）	-27
归属于母公司股东的非经常性损益净额	3,251

（三）主要会计数据、财务指标发生变动的情况、原因

单位：千元

项目	2022年3月31日	2021年12月31日	本报告期末比上年度末增减	变动主要原因
存放同业及其他金融机构款项	10,505,812	1,656,768	534.11%	存放同业款项增加
拆出资金	57,231,861	28,845,856	98.41%	同业拆出资金增加
衍生金融资产	519,017	367,103	41.38%	外汇衍生工具规模增加
买入返售金融资产	17,218,843	30,608,885	-43.75%	买入返售债券减少
交易性金融资产	68,694,427	50,731,701	35.41%	交易性金融资产增加
其他债权投资	13,088,390	29,583,647	-55.76%	债券投资减少
拆入资金	3,618,029	1,677,367	115.70%	同业拆入资金增加
衍生金融负债	142,812	88,659	61.08%	外汇衍生工具规模增加
卖出回购金融资产款	15,936,230	24,174,333	-34.08%	卖出回购债券减少
其他负债	1,436,338	2,171,423	-33.85%	其他应付款减少
其他综合收益	-57,543	122,833	-146.85%	以公允价值计量且变动计入其他综合收益的金融资产估值变动
项目	2022年1-3月	2021年1-3月	本报告期比上年同期增减	变动主要原因
其他收益	4,152	198	1,996.97%	政府补助增加

汇兑损益	179,975	87,252	106.27%	外汇衍生工具规模增加
公允价值变动损益	42,977	167,450	-74.33%	交易性金融资产估值波动
其他业务收入	1,675	2,594	-35.43%	出租固定资产收入减少
税金及附加	48,057	33,273	44.43%	增值税附加增加
营业外收入	672	1,045	-35.69%	其他营业外收入减少
营业外支出	1,856	8,329	-77.72%	捐赠支出减少
所得税费用	333,301	203,203	64.02%	利润总额增加
少数股东损益	-534	1,189	-144.91%	少数股东损益减少
其他综合收益的税后净额	-180,376	-13,852	1,202.17%	以公允价值计量且变动计入其他综合收益的金融资产估值变动

2.2 股东信息

(一) 普通股股东总数和表决权恢复的优先股股东数量及前十名股东持股情况表

报告期末普通股股东总数	40,303	报告期末表决权恢复的优先股股东总数（如有）	不适用			
前 10 名股东持股情况						
股东名称	股东性质	持股数量 (股)	持股比例 (%)	持有有限售条件股份数量 (股)	质押/标记/冻结情况	
					股份状态	数量(股)
成都交子金融控股集团有限公司	国有法人	722,450,100	19.999995	0	-	-
Hong Leong Bank Berhad	境外法人	650,000,000	17.994318	0	-	-
香港中央结算有限公司	其他	251,240,458	6.955232	0	-	-
成都产业资本控股集团有限公司	国有法人	209,510,579	5.800000	0	-	-
成都欣天颐投资有限责任公司	国有法人	134,354,000	3.719398	0	-	-
上海东昌投资发展有限公司	境内非国有法人	103,405,600	2.862636	0	冻结	50,000,000
北京能源集团有限责任公司	国有法人	87,760,000	2.429510	0	-	-
新华文轩出版传媒股份有限公司	国有法人	79,963,300	2.213669	0	-	-

四川新华出版发行集团有限公司	国有法人	64,243,800	1.778498	0	-	-
上海高毅资产管理合伙企业（有限合伙）-金太阳高毅国鹭 1 号崇远基金	其他	31,985,687	0.885478	0	-	-
前 10 名无限售条件股东持股情况						
股东名称	持有无限售条件股份数量（股）	股份种类及数量				
		股份种类	数量（股）			
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			
香港中央结算有限公司	251,240,458	人民币普通股	251,240,458			
成都产业资本控股集团有限公司	209,510,579	人民币普通股	209,510,579			
成都欣天颐投资有限责任公司	134,354,000	人民币普通股	134,354,000			
上海东昌投资发展有限公司	103,405,600	人民币普通股	103,405,600			
北京能源集团有限责任公司	87,760,000	人民币普通股	87,760,000			
新华文轩出版传媒股份有限公司	79,963,300	人民币普通股	79,963,300			
四川新华出版发行集团有限公司	64,243,800	人民币普通股	64,243,800			
上海高毅资产管理合伙企业（有限合伙）-金太阳高毅国鹭 1 号崇远基金	31,985,687	人民币普通股	31,985,687			
上述股东关联关系或一致行动的说明	成都交子金融控股集团有限公司、成都产业资本控股集团有限公司以及成都欣天颐投资有限责任公司均系成都市国有资产监督管理委员会实际控制的企业。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。					
前 10 名股东及前 10 名无限售股东参与融资融券及转融通业务情况说明（如有）	根据新华文轩出版传媒股份有限公司 2021 年 8 月 26 日发布的公告，其决定使用现持有的成都银行股份有限公司（股票代码：601838）股票（总市值不超过人民币 15 亿元）开展转融券业务，期限为自董事会审议通过之日起 24 个月内。截至 2022 年 3 月 31 日，新华文轩对外出借成都银行 3.67 万股，持有成都银行 7,996.33 万股。					

（二）公司优先股股东总数及前 10 名优先股股东持股情况表

适用 不适用

三、经营情况讨论与分析

报告期内，本公司统筹推进疫情防控和经营发展，保持战略发展定力，不断提升金融服务实体经济质效，各项业务稳健发展。

（一）规模持续增长，经营结构稳健。报告期末，总资产突破 8,300 亿元，达到 8,377.98 亿元，较上年末增长 694.52 亿元，增幅 9.04%；存款总额 6,011.83 亿元，较上年末增长 570.40 亿元，增幅 10.48%；贷款总额 4,203.59 亿元，较上年末增长 307.33 亿元，增幅 7.89%。存款占总负债的比例为 76.77%，经营结构保持稳健。

（二）盈利能力良好，效益稳步提升。报告期内，实现营业收入 48.36 亿元，同比增长 7.25 亿元，增幅 17.65%；实现归属于母公司股东的净利润 21.51 亿元，同比增长 4.81 亿元，增幅 28.83%；基本每股收益 0.60 元，同比增长 0.14 元；加权平均净资产收益率 4.58%，同比增长 0.49 个百分点。

（三）资产质量优化，流动性充裕。报告期末，全行不良贷款率 0.91%，较上年末下降 0.07 个百分点，拨备覆盖率 435.69%，较上年末增长 32.81 个百分点，流动性比例 62.18%，流动性持续充裕。

四、其他提醒事项

适用 不适用

五、银行业务数据

5.1 补充财务数据

项目	2022 年 1-3 月	2021 年 1-3 月
资产利润率（年化）	1.07%	0.98%
成本收入比	22.85%	21.08%
项目	2022 年 3 月 31 日	2021 年 12 月 31 日
不良贷款率	0.91%	0.98%
拨备覆盖率	435.69%	402.88%
贷款拨备率	3.95%	3.95%

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	2022 年 3 月 31 日	2021 年 12 月 31 日
吸收存款		
其中：活期公司存款	204,095,570	190,689,419
活期个人存款	46,914,044	46,252,063
定期公司存款	127,167,790	123,799,873
定期个人存款	187,835,082	163,739,898
汇出汇款、应解汇款	15,671,164	427,327
保证金存款	8,743,227	9,229,692
财政性存款	137,621	79,779
小计	590,564,498	534,218,051
应计利息	10,618,108	9,924,187
吸收存款总额	601,182,606	544,142,238
发放贷款和垫款		
其中：公司贷款和垫款	319,825,921	290,325,075
个人贷款和垫款	99,323,686	98,211,860
小计	419,149,607	388,536,935
应计利息	1,209,513	1,089,282
发放贷款和垫款总额	420,359,120	389,626,217

5.3 资本构成及变化情况

单位：千元

项目	2022 年 3 月 31 日		2021 年 12 月 31 日	
	并表	非并表	并表	非并表
核心一级资本	49,054,149	48,564,782	46,403,585	45,899,752

核心一级资本扣减项	22,106	656,715	192,193	736,267
核心一级资本净额	49,032,043	47,908,067	46,211,392	45,163,485
其他一级资本	6,058,615	5,998,698	6,060,433	5,998,698
其他一级资本扣减项	-	-	-	-
一级资本净额	55,090,658	53,906,765	52,271,825	51,162,183
二级资本	17,454,055	17,230,621	16,758,606	16,531,924
二级资本扣减项	-	-	-	-
资本净额	72,544,713	71,137,386	69,030,431	67,694,107
风险加权资产	587,905,213	577,966,740	531,011,937	521,104,803
其中：信用风险加权资产	553,571,855	545,180,282	496,946,042	488,585,808
市场风险加权资产	4,777,953	4,777,953	4,510,490	4,510,490
操作风险加权资产	29,555,405	28,008,505	29,555,405	28,008,505
核心一级资本充足率	8.34%	8.29%	8.70%	8.67%
一级资本充足率	9.37%	9.33%	9.84%	9.82%
资本充足率	12.34%	12.31%	13.00%	12.99%

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	2022 年 3 月 31 日	2021 年 12 月 31 日
一级资本净额	55,090,658	52,271,825
调整后的表内外资产余额	866,967,901	798,621,514
杠杆率	6.35%	6.55%

5.5 流动性覆盖率

单位：千元

项目	2022 年 3 月 31 日	2021 年 12 月 31 日
----	-----------------	------------------

合格优质流动性资产	63,353,965	67,885,935
未来 30 天现金净流出量	44,931,721	27,729,526
流动性覆盖率	141.00%	244.81%

5.6 贷款五级分类（不含应计利息）情况

单位：千元

项目	2022 年 3 月 31 日		2021 年 12 月 31 日	
	金额	占比	金额	占比
正常类	413,460,444	98.64%	382,355,039	98.41%
关注类	1,887,840	0.45%	2,375,501	0.61%
次级类	757,408	0.18%	753,940	0.19%
可疑类	1,111,484	0.27%	1,122,741	0.29%
损失类	1,932,431	0.46%	1,929,714	0.50%
合计	419,149,607	100.00%	388,536,935	100.00%

六、季度财务报表

6.1 审计意见类型

适用 不适用

6.2 财务报表

- 1、合并资产负债表（未经审计）
- 2、合并利润表（未经审计）
- 3、合并现金流量表（未经审计）

合并资产负债表
2022 年 3 月 31 日

编制单位：成都银行股份有限公司

项目	2022 年	2021 年
	3 月 31 日	12 月 31 日
	未经审计	经审计
资产		
现金及存放中央银行款项	60,431,195	57,783,733
存放同业及其他金融机构款项	10,505,812	1,656,768
拆出资金	57,231,861	28,845,856
衍生金融资产	519,017	367,103
买入返售金融资产	17,218,843	30,608,885
发放贷款和垫款	403,803,812	374,309,834
金融投资		
交易性金融资产	68,694,427	50,731,701
债权投资	196,450,340	184,624,333
其他债权投资	13,088,390	29,583,647
长期股权投资	1,021,484	989,592
固定资产	1,326,174	1,362,613
使用权资产	1,018,787	977,361
无形资产	24,226	24,968
递延所得税资产	4,564,039	4,319,817
其他资产	<u>1,900,063</u>	<u>2,160,126</u>
资产总计	<u><u>837,798,470</u></u>	<u><u>768,346,337</u></u>

合并资产负债表（续）

2022 年 3 月 31 日

编制单位：成都银行股份有限公司

	单位：千元 币种：人民币	
	2022 年 3 月 31 日 未经审计	2021 年 12 月 31 日 经审计
负债		
向中央银行借款	35,188,991	38,308,914
同业及其他金融机构存放款项	10,522,346	8,542,072
拆入资金	3,618,029	1,677,367
衍生金融负债	142,812	88,659
卖出回购金融资产款	15,936,230	24,174,333
吸收存款	601,182,606	544,142,238
应付职工薪酬	1,961,796	2,590,106
应交税费	1,194,120	1,243,573
应付债券	110,788,553	92,296,804
租赁负债	990,238	927,688
预计负债	150,604	161,017
其他负债	<u>1,436,338</u>	<u>2,171,423</u>
负债合计	<u>783,112,663</u>	<u>716,324,194</u>
股东权益		
股本	3,612,251	3,612,251
其他权益工具	6,692,742	5,998,698
其中：永续债	5,998,698	5,998,698
可转换债券权益成份	694,044	-
资本公积	6,155,624	6,155,624
其他综合收益	-57,543	122,833
盈余公积	4,654,850	4,654,850
一般风险准备	10,364,534	10,364,534
未分配利润	<u>23,181,011</u>	<u>21,030,481</u>
归属于母公司股东权益合计	<u>54,603,469</u>	<u>51,939,271</u>
少数股东权益	<u>82,338</u>	<u>82,872</u>
股东权益合计	<u>54,685,807</u>	<u>52,022,143</u>
负债和股东权益总计	<u>837,798,470</u>	<u>768,346,337</u>

王晖
董事长王涛
行长吴聪敏
财务部门负责人成都银行股份有限公司
(公章)

合并利润表
2022 年 1-3 月

编制单位：成都银行股份有限公司

单位：千元 币种：人民币

	2022 年 1-3 月 未经审计	2021 年 1-3 月 未经审计
一、营业收入	<u>4,835,777</u>	<u>4,110,407</u>
利息收入	7,944,596	6,584,841
利息支出	<u>(4,103,631)</u>	<u>(3,368,876)</u>
利息净收入	3,840,965	3,215,965
手续费及佣金收入	207,186	169,647
手续费及佣金支出	<u>(17,315)</u>	<u>(22,446)</u>
手续费及佣金净收入	189,871	147,201
其他收益	4,152	198
投资收益	574,711	489,747
其中：对联营企业和合营企业 的投资收益	31,892	17,384
以摊余成本计量的金融 资产终止确认产生的收益	-	2
汇兑损益	179,975	87,252
公允价值变动损益	42,977	167,450
资产处置损益	1,451	-
其他业务收入	<u>1,675</u>	<u>2,594</u>
二、营业支出	<u>(2,351,296)</u>	<u>(2,229,426)</u>
税金及附加	<u>(48,057)</u>	<u>(33,273)</u>
业务及管理费	<u>(1,105,117)</u>	<u>(866,500)</u>
信用减值损失	<u>(1,198,122)</u>	<u>(1,329,653)</u>
三、营业利润	<u>2,484,481</u>	<u>1,880,981</u>
加：营业外收入	672	1,045
减：营业外支出	<u>(1,856)</u>	<u>(8,329)</u>
四、利润总额	2,483,297	1,873,697
减：所得税费用	<u>(333,301)</u>	<u>(203,203)</u>
五、净利润	<u>2,149,996</u>	<u>1,670,494</u>
按经营持续性分类		
持续经营净利润	2,149,996	1,670,494
按所有权归属分类		
归属于母公司股东的净利润	2,150,530	1,669,305
少数股东损益	<u>(534)</u>	1,189

合并利润表（续）

2022 年 1-3 月

编制单位：成都银行股份有限公司

单位：千元 币种：人民币

	2022 年 1-3 月 未经审计	2021 年 1-3 月 未经审计
六、其他综合收益的税后净额	(180,376)	(13,852)
归属于母公司股东的其他 综合收益的税后净额	(180,376)	(13,852)
以后将重分类进损益 的其他综合收益		
1. 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	(157,088)	(18,650)
2. 以公允价值计量且其变动 计入其他综合收益的金融 资产信用损失准备	(23,288)	4,798
归属于少数股东的其他 综合收益的税后净额	-	-
七、综合收益总额	<u>1,969,620</u>	<u>1,656,642</u>
归属于母公司股东的 综合收益总额	1,970,154	1,655,453
归属于少数股东的 综合收益总额	(534)	1,189
八、每股收益 (金额单位为人民币元/股)		
(一) 基本每股收益	<u>0.60</u>	<u>0.46</u>
(二) 稀释每股收益	<u>0.57</u>	<u>0.46</u>

王晖
董事长王涛
行长吴聪敏
财务部门负责人成都银行股份有限公司
(公章)

合并现金流量表
2022 年 1-3 月

编制单位：成都银行股份有限公司

	单位：千元 币种：人民币	
	2022 年 1-3 月 未经审计	2021 年 1-3 月 未经审计
一、经营活动产生的现金流量		
吸收存款及同业存放款项净增加额	58,337,411	47,217,392
向中央银行借款净增加额	-	2,616,538
存放中央银行和同业款项净减少额	973,543	1,545,406
拆入资金净增加额	1,939,314	-
收取利息、手续费及佣金的现金	5,682,860	4,316,399
收到其他与经营活动有关的现金	<u>590,770</u>	<u>504,925</u>
经营活动现金流入小计	<u>67,523,898</u>	<u>56,200,660</u>
发放贷款和垫款净增加额	30,631,269	31,145,855
向中央银行借款净减少额	3,265,358	-
拆入资金净减少额	-	6,855,612
拆出资金净增加额	19,868,545	14,479,830
卖出回购金融资产净减少额	8,234,222	1,613,700
买入返售金融资产净增加额	403,619	-
支付利息、手续费及佣金的现金	2,598,912	1,827,815
支付给职工以及为职工支付的现金	1,385,891	1,181,699
支付的各项税费	779,388	454,719
支付其他与经营活动有关的现金	<u>1,071,581</u>	<u>270,692</u>
经营活动现金流出小计	<u>68,238,785</u>	<u>57,829,922</u>
经营活动产生的现金流量净额	<u>(714,887)</u>	<u>(1,629,262)</u>

合并现金流量表（续）

2022 年 1-3 月

编制单位：成都银行股份有限公司

	单位：千元 币种：人民币	
	2022 年 1-3 月 未经审计	2021 年 1-3 月 未经审计
二、投资活动产生的现金流量		
收回投资收到的现金	27,242,625	36,471,746
取得投资收益收到的现金	2,578,735	2,194,743
处置固定资产、无形资产和 其他长期资产收到的现金	<u>1,336</u>	<u>898</u>
投资活动现金流入小计	<u>29,822,696</u>	<u>38,667,387</u>
投资支付的现金	40,505,830	43,974,453
购建固定资产、无形资产和 其他长期资产支付的现金	<u>18,056</u>	<u>45,965</u>
投资活动现金流出小计	<u>40,523,886</u>	<u>44,020,418</u>
投资活动产生的现金流量净额	<u>(10,701,190)</u>	<u>(5,353,031)</u>
三、筹资活动产生的现金流量		
发行债券收到的现金	<u>59,616,210</u>	<u>58,548,093</u>
筹资活动现金流入小计	<u>59,616,210</u>	<u>58,548,093</u>
偿还租赁负债本金及利息支付的现金	58,594	不适用
分配股利、利润或偿付利息支付的现金	-	-
偿还债券支付的现金	<u>41,140,000</u>	<u>42,260,000</u>
筹资活动现金流出小计	<u>41,198,594</u>	<u>42,260,000</u>
筹资活动产生的现金流量净额	<u>18,417,616</u>	<u>16,288,093</u>
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响	<u>(44,170)</u>	<u>24,018</u>
五、现金及现金等价物净变动额	6,957,369	9,329,818
加：期初现金及现金等价物余额	<u>47,283,543</u>	<u>30,145,354</u>
六、期末现金及现金等价物余额	<u>54,240,912</u>	<u>39,475,172</u>

王晖
董事长

王涛
行长

吴聪敏
财务部门负责人

成都银行股份有限公司
(公章)

特此公告。

成都银行股份有限公司董事会

2022年4月27日