



成都银行股份有限公司

BANK OF CHENGDU CO., LTD.

(股票代码：601838，可转债代码：113055)

2023年第一季度报告

二〇二三年四月

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.....	7
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、高级管理人员保证本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三十四次会议于2023年4月25日审议通过《关于成都银行股份有限公司2023年第一季度报告的议案》。本次董事会应出席董事11人，5名董事现场出席，5名董事通过电话连线方式参加会议，王晖董事长因公务原因书面委托何维忠副董事长代为出席、主持会议并行使表决权。

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	2023年 1-3月	2022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	5,305,353	4,835,777	9.71%
营业利润	2,993,697	2,484,481	20.50%
利润总额	2,991,265	2,483,297	20.46%
净利润	2,525,931	2,149,996	17.49%
归属于母公司股东的净利润	2,526,873	2,150,530	17.50%
归属于母公司股东的扣除非 经常性损益后的净利润	2,507,629	2,147,279	16.78%

经营活动产生的现金流量净额	-20,587,575	-714,887	2779.84%
每股经营活动产生的现金流量净额（元/股）	-5.51	-0.20	2655.00%
基本每股收益（元/股）	0.68	0.60	13.33%
稀释每股收益（元/股）	0.62	0.57	8.77%
扣除非经常性损益后的基本每股收益（元/股）	0.67	0.59	13.56%
加权平均净资产收益率	4.46%	4.58%	下降 0.12 个百分点
扣除非经常性损益后的加权平均净资产收益率	4.43%	4.58%	下降 0.15 个百分点
项目	2023 年 3 月 31 日	2022 年 12 月 31 日	本报告期末比上年度末增减
总资产	985,145,481	917,650,305	7.36%
发放贷款和垫款总额	544,405,622	487,826,670	11.60%
贷款损失准备	19,943,720	18,944,047	5.28%
总负债	921,145,678	856,224,024	7.58%
吸收存款	714,680,465	654,652,022	9.17%
归属于母公司股东的净资产	63,917,177	61,342,713	4.20%
归属于母公司普通股股东的净资产	57,918,479	55,344,015	4.65%
归属于母公司普通股股东的每股净资产（元/股）	15.50	14.81	4.66%

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	2023年1-3月
政府补助	32,301
非流动资产处置损益	-4,116
非流动资产报废损益	-1,270
久悬未取款	12
其他营业外收支净额	-1,174
非经常性损益合计	25,753
减：所得税影响额	6,445
少数股东损益影响额（税后）	64
归属于母公司股东的非经常性损益净额	19,244

（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	2023年3月31日	2022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	4,171,852	1,579,154	164.18%	存放同业清算款项增加
买入返售金融资产	23,812,740	8,383,740	184.03%	买入返售债券业务增加
拆入资金	6,236,056	2,001,505	211.57%	拆入商业银行款项增加
衍生金融负债	319,593	752,995	-57.56%	外汇掉期业务估值减少
项目	2023年1-3月	2022年1-3月	本报告期比上年 同期增减	变动主要原因
手续费及佣金支出	10,056	17,315	-41.92%	银行卡业务手续费减少
其他收益	32,301	4,152	677.96%	政府补助增加
投资收益	788,026	574,711	37.12%	债券转让收入增加
汇兑损益	-70,817	179,975	-139.35%	外汇衍生业务估值变动
公允价值变动损益	133,477	42,977	210.58%	交易性金融资产估值变 动
资产处置损益	-4,116	1,451	-383.67%	处置资产损失增加

营业外支出	3,261	1,856	75.70%	其他营业外支出增加
所得税费用	465,334	333,301	39.61%	利润总额增加
少数股东损益	-942	-534	76.40%	子公司小幅亏损
归属于母公司股东的其他综合收益的税后净额	47,490	-180,376	-126.33%	其他债权投资估值变动及减值影响

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	52,549		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	747,145,493	19.999953	0	-	-
Hong Leong Bank Berhad	境外法人	690,999,999	18.497023	0	-	-
成都产业资本控股集团有限公司	国有法人	242,881,586	6.501572	0	-	-
香港中央结算有限公司	其他	224,710,076	6.015148	0	-	-
成都欣天颐投资有限责任公司	国有法人	155,753,998	4.169299	0	-	-
上海东昌投资发展有限公司	境内非国有法人	98,409,800	2.634281	0	冻结	50,000,000
新华文轩出版传媒股份有限公司	国有法人	79,880,000	2.138267	0	-	-
四川新华出版发行集团有限公司	国有法人	61,243,800	1.639404	0	-	-
兴业银行股份有限公司—工银瑞信金融地产行业混合型证券投资基金	其他	33,888,780	0.907151	0	-	-
嘉实基金管理有限公司—社保基金 16042 组合	其他	33,265,132	0.890457	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	747,145,493	人民币普通股	747,145,493
Hong Leong Bank Berhad	690,999,999	人民币普通股	690,999,999
成都产业资本控股集团有限公司	242,881,586	人民币普通股	242,881,586
香港中央结算有限公司	224,710,076	人民币普通股	224,710,076
成都欣天颐投资有限责任公司	155,753,998	人民币普通股	155,753,998
上海东昌投资发展有限公司	98,409,800	人民币普通股	98,409,800
新华文轩出版传媒股份有限公司	79,880,000	人民币普通股	79,880,000
四川新华出版发行集团有限公司	61,243,800	人民币普通股	61,243,800
兴业银行股份有限公司—工银瑞信金融地产行业混合型证券投资基金	33,888,780	人民币普通股	33,888,780
嘉实基金管理有限公司—社保基金 16042 组合	33,265,132	人民币普通股	33,265,132
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 2023 年 3 月 31 日，股东新华文轩出版传媒股份有限公司通过天风证券参与转融券出借业务，出借公司股份 120,000 股；该部分股份出借期间不登记在新华文轩出版传媒股份有限公司名下，但所有权未发生转移。		

注：截至2023年3月31日，累计已有人民币1,716,443,000元成银转债转为本公司A股普通股，因转股形成的股份数量累计为123,484,926股，总股本为3,735,736,260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，本公司保持战略发展定力，提升金融服务质效，促进规模、效益、质量的协调发展。

（一）规模持续增长，经营结构稳健。报告期末，总资产 9,851.45 亿元，较上年末增长

674.95 亿元，增幅 7.36%；存款总额 7,146.80 亿元，较上年末增长 600.28 亿元，增幅 9.17%；贷款总额 5,444.06 亿元，较上年末增长 565.79 亿元，增幅 11.60%。存款占总负债的比例为 77.59%，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 53.05 亿元，同比增长 4.70 亿元，增幅 9.71%；实现归属于母公司股东的净利润 25.27 亿元，同比增长 3.76 亿元，增幅 17.50%；基本每股收益 0.68 元，同比增长 0.08 元；加权平均净资产收益率 4.46%，资产利润率（年化）1.06%，经营效率保持较优水平。

（三）资产质量优化，流动性充裕。报告期末，全行不良贷款率 0.76%，较上年末下降 0.02 个百分点，拨备覆盖率 481.17%，流动性比例 73.11%，流动性持续充裕。

四、其他提醒事项

报告期内及截至本报告披露日，除前期已披露的事项外，本公司无其他重大事项。

五、银行业务数据

5.1 补充财务数据

项目	2023 年 1-3 月	2022 年 1-3 月
资产利润率（年化）	1.06%	1.07%
成本收入比	23.27%	22.85%
项目	2023 年 3 月 31 日	2022 年 12 月 31 日
不良贷款率	0.76%	0.78%
拨备覆盖率	481.17%	501.57%
贷款拨备率	3.67%	3.89%

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	2023 年 3 月 31 日	2022 年 12 月 31 日
吸收存款		
其中：活期公司存款	219,882,513	206,985,186
活期个人存款	48,145,418	49,137,183
定期公司存款	156,430,076	143,289,639
定期个人存款	257,672,612	224,607,215
汇出汇款、应解汇款	220,886	128,086
保证金存款	17,763,509	17,215,630
财政性存款	241,860	137,743
小计	700,356,874	641,500,682
应计利息	14,323,591	13,151,340
吸收存款总额	714,680,465	654,652,022
发放贷款和垫款		
其中：公司贷款和垫款	434,133,583	379,587,409
个人贷款和垫款	108,942,208	106,996,698
小计	543,075,791	486,584,107
应计利息	1,329,831	1,242,563
发放贷款和垫款总额	544,405,622	487,826,670

5.3 资本构成及变化情况

单位：千元

项目	2023 年 3 月 31 日		2022 年 12 月 31 日	
	并表	非并表	并表	非并表
核心一级资本	58,392,095	57,877,982	55,838,476	55,302,040

核心一级资本扣减项	15,558	740,120	15,570	709,421
核心一级资本净额	58,376,537	57,137,862	55,822,906	54,592,619
其他一级资本	6,061,845	5,998,698	6,064,626	5,998,698
其他一级资本扣减项	-	-	-	-
一级资本净额	64,438,382	63,136,560	61,887,532	60,591,317
二级资本	25,459,301	25,238,931	24,796,449	24,565,512
二级资本扣减项	-	-	-	-
资本净额	89,897,683	88,375,491	86,683,981	85,156,829
风险加权资产	715,846,204	706,434,982	659,303,863	649,487,231
其中：信用风险加权资产	674,973,486	667,353,385	620,832,007	612,806,496
市场风险加权资产	6,880,797	6,880,797	4,479,935	4,479,935
操作风险加权资产	33,991,921	32,200,800	33,991,921	32,200,800
核心一级资本充足率	8.15%	8.09%	8.47%	8.41%
一级资本充足率	9.00%	8.94%	9.39%	9.33%
资本充足率	12.56%	12.51%	13.15%	13.11%

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	2023 年 3 月 31 日	2022 年 12 月 31 日
一级资本净额	64,438,382	61,887,532
调整后的表内外资产余额	1,033,355,967	963,381,145
杠杆率	6.24%	6.42%

5.5 流动性覆盖率

单位：千元

项目	2023 年 3 月 31 日	2022 年 12 月 31 日
合格优质流动性资产	117,535,477	123,557,779
未来 30 天现金净流出量	75,067,576	47,506,858
流动性覆盖率	156.57%	260.08%

5.6 贷款五级分类（不含应计利息）情况

单位：千元

项目	2023 年 3 月 31 日		2022 年 12 月 31 日	
	金额	占比	金额	占比
正常类	536,690,472	98.83%	480,565,345	98.76%
关注类	2,240,442	0.41%	2,241,837	0.46%
次级类	1,364,829	0.25%	1,012,437	0.21%
可疑类	135,078	0.02%	416,033	0.09%
损失类	2,644,970	0.49%	2,348,455	0.48%
合计	543,075,791	100.00%	486,584,107	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
2023 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

项目	2023 年	2022 年
	3 月 31 日 未经审计	12 月 31 日 经审计
资产		
现金及存放中央银行款项	57,097,195	66,909,170
存放同业及其他金融机构款项	4,171,852	1,579,154
拆出资金	54,482,804	60,821,314
衍生金融资产	362,026	287,699
买入返售金融资产	23,812,740	8,383,740
发放贷款和垫款	524,462,329	468,886,159
金融投资		
交易性金融资产	50,445,633	53,681,935
债权投资	208,631,235	201,690,683
其他债权投资	51,232,384	44,621,766
长期股权投资	1,125,529	1,091,845
固定资产	1,230,194	1,263,271
使用权资产	1,179,962	1,171,033
无形资产	22,395	22,717
递延所得税资产	5,199,082	5,060,337
其他资产	1,690,121	2,179,482
资产总计	<u>985,145,481</u>	<u>917,650,305</u>

合并资产负债表（续）
2023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

	2023年 3月31日 未经审计	2022年 12月31日 经审计
负债		
向中央银行借款	29,225,672	27,389,610
同业及其他金融机构存放款项	1,878,414	2,076,094
拆入资金	6,236,056	2,001,505
衍生金融负债	319,593	752,995
卖出回购金融资产款	24,256,025	22,999,364
吸收存款	714,680,465	654,652,022
应付职工薪酬	2,289,654	2,969,964
应交税费	1,427,841	1,388,192
应付债券	137,676,572	138,167,601
租赁负债	1,153,425	1,123,307
预计负债	309,015	300,125
其他负债	<u>1,692,946</u>	<u>2,403,245</u>
负债合计	<u>921,145,678</u>	<u>856,224,024</u>
股东权益		
股本	3,735,736	3,735,728
其他权益工具	6,543,831	6,543,840
其中：永续债	5,998,698	5,998,698
可转换债券权益成份	545,133	545,142
资本公积	7,770,666	7,770,564
其他综合收益	(188,453)	(235,943)
盈余公积	5,658,972	5,658,972
一般风险准备	12,431,484	12,431,484
未分配利润	<u>27,964,941</u>	<u>25,438,068</u>
归属于母公司股东权益合计	<u>63,917,177</u>	<u>61,342,713</u>
少数股东权益	<u>82,626</u>	<u>83,568</u>
股东权益合计	<u>63,999,803</u>	<u>61,426,281</u>
负债和股东权益总计	<u>985,145,481</u>	<u>917,650,305</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
2023 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

	2023 年 1-3 月 未经审计	2022 年 1-3 月 未经审计
一、营业收入	5,305,353	4,835,777
利息收入	9,258,195	7,944,596
利息支出	(4,973,088)	(4,103,631)
利息净收入	4,285,107	3,840,965
手续费及佣金收入	150,237	207,186
手续费及佣金支出	(10,056)	(17,315)
手续费及佣金净收入	140,181	189,871
其他收益	32,301	4,152
投资收益	788,026	574,711
其中：对联营企业和合营企业的投资收益	33,683	31,892
以摊余成本计量的金融资产终止确认产生的收益	419,304	-
汇兑损益	(70,817)	179,975
公允价值变动损益	133,477	42,977
资产处置损益	(4,116)	1,451
其他业务收入	1,194	1,675
二、营业支出	(2,311,656)	(2,351,296)
税金及附加	(51,861)	(48,057)
业务及管理费	(1,234,620)	(1,105,117)
信用减值损失	(1,025,175)	(1,198,122)
三、营业利润	2,993,697	2,484,481
加：营业外收入	829	672
减：营业外支出	(3,261)	(1,856)
四、利润总额	2,991,265	2,483,297
减：所得税费用	(465,334)	(333,301)
五、净利润	2,525,931	2,149,996
按经营持续性分类		
持续经营净利润	2,525,931	2,149,996
按所有权归属分类		
归属于母公司股东的净利润	2,526,873	2,150,530
少数股东损益	(942)	(534)

合并利润表（续）
2023 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

	2023 年 1-3 月 未经审计	2022 年 1-3 月 未经审计
六、其他综合收益的税后净额	<u>47,490</u>	<u>(180,376)</u>
归属于母公司股东的其他 综合收益的税后净额	47,490	(180,376)
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	28,762	(157,088)
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	18,728	(23,288)
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>2,573,421</u>	<u>1,969,620</u>
归属于母公司股东的 综合收益总额	2,574,363	1,970,154
归属于少数股东的 综合收益总额	(942)	(534)
八、每股收益 (金额单位为人民币元/股)		
(一) 基本每股收益	<u>0.68</u>	<u>0.60</u>
(二) 稀释每股收益	<u>0.62</u>	<u>0.57</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
2023 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

	2023 年 1-3 月 未经审计	2022 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	58,649,343	58,337,411
向中央银行借款净增加额	1,716,518	-
存放中央银行和同业款项净减少额	-	973,543
拆入资金净增加额	4,232,967	1,939,314
收取利息、手续费及佣金的现金	6,580,601	5,682,860
卖出回购金融资产净增加额	1,252,680	-
收到其他与经营活动有关的现金	<u>73,211</u>	<u>590,770</u>
经营活动现金流入小计	<u>72,505,320</u>	<u>67,523,898</u>
发放贷款和垫款净增加额	56,496,457	30,631,269
向中央银行借款净减少额	-	3,265,358
存放中央银行和同业款项净增加额	2,266,764	-
拆出资金净增加额	28,082,700	19,868,545
卖出回购金融资产净减少额	-	8,234,222
买入返售金融资产净增加额	194,857	403,619
支付利息、手续费及佣金的现金	2,743,111	2,598,912
支付给职工以及为职工支付的现金	1,488,705	1,385,891
支付的各项税费	1,114,528	779,388
支付其他与经营活动有关的现金	<u>705,773</u>	<u>1,071,581</u>
经营活动现金流出小计	<u>93,092,895</u>	<u>68,238,785</u>
经营活动产生的现金流量净额	<u>(20,587,575)</u>	<u>(714,887)</u>

合并现金流量表（续）
2023 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

	2023 年 1-3 月 未经审计	2022 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	28,299,830	27,242,625
取得投资收益收到的现金	2,780,904	2,578,735
处置固定资产、无形资产和 其他长期资产收到的现金	-	1,336
投资活动现金流入小计	31,080,734	29,822,696
投资支付的现金	38,077,511	40,505,830
购建固定资产、无形资产和 其他长期资产支付的现金	26,117	18,056
投资活动现金流出小计	38,103,628	40,523,886
投资活动产生的现金流量净额	(7,022,894)	(10,701,190)
三、筹资活动产生的现金流量		
发行债券收到的现金	58,946,706	59,616,210
筹资活动现金流入小计	58,946,706	59,616,210
偿还租赁负债本金及利息支付的现金	68,440	58,594
分配股利、利润或偿付利息支付的现金	101,059	-
偿还债券支付的现金	60,270,000	41,140,000
筹资活动现金流出小计	60,439,499	41,198,594
筹资活动产生的现金流量净额	(1,492,793)	18,417,616
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响	(245,452)	(44,170)
五、现金及现金等价物净变动额	(29,348,714)	6,957,369
加：期初现金及现金等价物余额	76,628,673	47,283,543
六、期末现金及现金等价物余额	47,279,959	54,240,912

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

2023 年 4 月 25 日