

# 成都银行股份有限公司 2023 年年度报告摘要

## 一、重要提示

1.1 本年度报告摘要来自2023年年度报告全文，为全面了解本公司的经营成果、财务状况及未来发展规划，投资者应当到证监会指定媒体及网站仔细阅读年度报告全文。

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

公司法定代表人、董事长王晖，分管财务工作副行长罗结，财务部门负责人吴聪敏保证本年度报告中财务报告的真实、准确、完整。

本公司第七届董事会第四十九次（临时）会议于2024年4月24日审议通过《关于成都银行股份有限公司2023年年度报告及年度报告摘要的议案》。本次董事会应出席董事12人，9名董事现场出席，3名董事通过电话连线方式参加会议。

1.3 毕马威华振会计师事务所（特殊普通合伙）为本公司出具了标准无保留意见的审计报告。

1.4 本公司董事会建议，向全体股东每 10 股分配现金股利 8.968 元人民币（含税），以 2023 年 12 月 31 日普通股总股本 38.14 亿股计算，合计分配现金股利 34.203 亿元（含税），占归属于母公司普通股股东净利润的 30.05%。由于本公司发行的可转债处于转股期，若总股本在实施权益分派的股权登记日前发生变动，本公司将维持分配总金额不变，相应调整每股分配金额，并在分红派息实施公告中明确具体分配情况。

上述预案尚待股东大会批准。

## 二、公司基本情况

### 2.1 公司简介

股票种类	股票上市交易所	股票简称	股票代码
------	---------	------	------

人民币普通股 (A 股)	上海证券交易所	成都银行	601838
-----------------	---------	------	--------

董事会秘书	陈海波
证券事务代表	谢艳丽
办公地址	四川省成都市青羊区西御街 16 号
联系电话	86-28-86160295
传真	86-28-86160009
电子信箱	ir@bocd.com.cn

## 2.2 报告期公司主要业务简介

### (一) 公司金融业务

服务实体提质增效。资产业务方面，紧抓成渝地区双城经济圈建设、成都都市圈发展等重大机遇，深耕招商引资工作，针对重点招引目标企业提供全流程金融服务，不断推动招引项目落地，为全行实体业务上量发展打下坚实基础。紧密围绕成都市产业建圈强链政策部署，针对重点产业生态圈及重点产业链上企业，通过落实专营团队、配套专项政策、产品设计创新等举措，深化金融产品和服务创新，持续扩大对重点产业圈、产业链的覆盖率。深入落实双碳目标愿景，全力支持绿色、低碳、循环经济发展，引导更多资金支持绿色产业和绿色项目，重点支持绿色低碳优势制造业企业，积极推进绿色金融转型。负债业务方面，持续抓好区域内重点客户营销，不断深化与行业龙头企业的业务合作，有效增加企业客户合作深度和黏度，逐步提升公司存款归集规模。提高对区域内国有企业金融服务能力，增加存款回行率。对存量客户进行精细化管理，全面优化重点账户的管理流程，提升了重点账户管理质效。

投行业务稳健发展。报告期内，本公司不断巩固投行业务“重点项目落地推动中心”和“产品设计中心”的功能定位，继续夯实业务基础，打造业务优势，提升投行品牌知名度。债券承销业务方面，稳步提升市场份额，持续打造创新口碑。特色投行产品方面，作为四川省内唯一拥有信用风险缓释工具核心交易商资质的法人银行机构，推动首单信用风险缓释凭证成功创设。推动知识产权资产支持票据（ABN）取得两个储架，为 2024 年本公司支持科技企

业盘活知识产权资产打开了新渠道。

## （二）小微金融业务

深入贯彻落实国家关于支持小微企业发展的重要部署，从体制建设、产品创新和队伍建设等方面持续提升小微金融服务能力。进一步完善覆盖企业全生命周期的小微特色产品体系，包括政银合作产品、供应链金融产品和场景化金融产品三类。小微企业特色产品具有各自独特的目标客群和风险控制逻辑，可以帮助基层客户经理精准拓客，并为小微企业提供可靠的风险缓释措施。科技金融方面，本公司深入践行创新驱动发展战略，紧密围绕成都市产业建圈强链，从机制建设、产品创新、行业研究和队伍建设四方面入手，及时满足“专精特新”、高新技术以及科技型中小企业全生命周期和多场景的融资需求，全力写好科技金融大文章。报告期内作为唯一银行类机构获评四川省首批“科技金融创新基地”。

## （三）个人金融业务

坚持“市民银行”定位，以客户为中心差异化配套产品和服务，提升客户满意度，做强个金业务综合贡献。针对不同客群特点，推出“嘟嘟卡”“成长存”“舒心存”等产品，开展多元化线下主题活动，扮演好客群生活与金融服务管家角色。坚持“稳”字当头开展个人理财业务，加强基金代销业务基础能力建设，以资产配置为抓手提升财富客群服务质效。紧跟监管部门及住房管理机构要求，因城施策差异化优化按揭信贷政策，加大对民生刚需住房信贷需求的支持力度；深化“成行消贷”品牌建设，丰富产品期限，优化支付方式，通过利率优惠及政府消贷贴息等方式，降低贷款成本，更好服务新市民客群。积极融入社区党建、民生服务、文化宣传等重点工作，弘扬时代能量，让网点成为社区治理共建单位和社区居民的“互动空间”，提升居民金融服务获得感和便利性。

## （四）金融市场业务

紧跟市场变化，在控风险、重合规的前提下，积极制定合理有效的投资和交易策略，持续推动金融市场业务稳健发展。一是强化市场研判，稳健投资节奏，切实做好债券配置时机和规模的合理安排，债券组合收益表现良好。二是把握资金交易机会，灵活交易模式和交易

策略，不断拓展交易品种和范围，交易能力和收益贡献稳步提升。三是强化同业负债精细化管理，科学规划负债品种和期限，不断拓宽负债渠道，在有效保障资金融通稳定的同时合理控制负债成本。四是加强同业客户营销，广泛拓展不同类型同业客户，挖掘业务点位和需求，客户体量和合作黏度持续提高。五是稳步推进新产品落地，成功开展首笔黄金掉期交易，产品条线进一步丰富。报告期内，本公司业务资质和市场认可度双双增强，获批中国人民银行公开市场业务一级交易商资格，成为川渝地区唯一入选的城市商业银行。交易量大幅增长，年内先后多次荣获本币“月度回购活跃交易商”“回购最佳进步机构”“iDeal实力榜前50机构”“X-lending活跃机构”和“质押地方债合约创新机构”，以及“人民币外汇市场100强”“最佳外币对会员奖”称号。

### （五）其他业务

**电子银行业务。**个人电子银行方面，持续丰富产品功能，优化客户交易体验，推出手机银行7.0版，不断提升客户黏性与价值。报告期末，手机银行月活客户规模达117.35万户。荣获中国金融认证中心（CFCA）评选的2023数字金融金榜奖“手机银行匠心技术奖”。企业电子银行方面，发挥企业网上银行和企业手机银行线上服务优势，提升双渠道综合服务能力，助力普惠金融增效提质；持续迭代升级结算、票据、外汇、投资等核心功能，提升客户体验；进一步巩固财资管理业务竞争优势，深化服务口碑。网络支付方面，持续开展新客转化、沉默客户精准唤醒、“支付刷刷乐”等活动，保持支付客群快速增长。客户服务方面，开展知识质量专项治理，深化智能化应用，重点打造智能机器人“懂方言的小E”，同时探索智能外呼、远程视频客服新模式。**国际业务。**着力加强本外币一体化营销，持续夯实核心客群，保持业务规模快速增长，报告期内国际结算量同比增长19%。全力打造“蓉易汇”特色跨境金融服务品牌，开展降费惠企和宣传推广活动，进一步提升品牌市场影响力。积极支持涉外经济发展，推动首笔境外贷款业务落地，服务“一带一路”建设取得新的突破；推动贸易外汇收支便利化提质增效，业务金额同比增长42%；推动代客外汇衍生品业务稳步发展，助力企业提升汇率避险意愿和能力。**资产管理业务。**严格落实资管新规等相关监管政策要求，规范稳健

开展理财业务。从产品端、资产端、策略端、营销端等四个方面合力推进，通过加强投研分析、丰富理财品类、降低资产利率敏感性等有效措施，巩固“稳健低波”产品优势，进一步强化区域理财品牌形象，继续践行为社会民生提供优质理财产品的金融服务初心。**资产托管业务**。报告期内，按照监管要求，完成了制度建设、团队搭建、托管系统、办公场地等各项业务筹备工作，顺利通过中国证监会现场检查验收，向证监会递交了换领经营证券期货业务许可证申请报告，完成营业执照经营范围变更。

## 2.3 近三年主要会计数据和财务指标

### （一）近三年主要会计数据

单位：千元

项目	2023 年	2022 年	本报告期比上年同期 增减	2021 年
营业收入	21,702,189	20,241,312	7.22%	17,890,495
营业利润	13,905,168	11,698,169	18.87%	8,803,797
利润总额	13,892,333	11,681,213	18.93%	8,790,383
净利润	11,671,933	10,043,073	16.22%	7,831,397
归属于母公司股东的净利润	11,671,118	10,042,377	16.22%	7,830,736
归属于母公司股东的扣除非经常性损益后的净利润	11,466,741	9,969,570	15.02%	7,803,894
经营活动产生的现金流量净额	-23,753,784	9,692,134	-345.08%	-3,521,263
项目	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日	本报告期末比上年度 末增减	2021 年 12 月 31 日
总资产	1,091,243,069	917,650,305	18.92%	768,346,337
发放贷款和垫款总额	625,742,219	487,826,670	28.27%	389,626,217
贷款损失准备	21,372,052	18,944,047	12.82%	15,335,130
总负债	1,019,923,459	856,224,024	19.12%	716,324,194
吸收存款	780,421,289	654,652,022	19.21%	544,142,238
归属于母公司股东的净资产	71,235,227	61,342,713	16.13%	51,939,271

归属于母公司普通股股东的净资产	65,236,529	55,344,015	17.87%	45,940,573
归属于母公司普通股股东的每股净资产（元/股）	17.10	14.81	15.46%	12.72

注：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。

## （二）近三年主要财务指标

项目	2023 年	2022 年	本报告期比上年同期增减	2021 年
基本每股收益（元/股）	3.01	2.69	11.90%	2.09
稀释每股收益（元/股）	2.76	2.50	10.40%	2.09
扣除非经常性损益后的基本每股收益（元/股）	2.96	2.67	10.86%	2.08
加权平均净资产收益率	18.78%	19.48%	下降 0.7 个百分点	17.60%
扣除非经常性损益后的加权平均净资产收益率	18.44%	19.34%	下降 0.9 个百分点	17.54%
每股经营活动产生的现金流量净额（元/股）	-6.23	2.59	-340.54%	-0.97

注：1. 每股收益和净资产收益率根据中国证券监督管理委员会公告〔2010〕2 号《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》计算。

2. 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。

## （三）近三年补充财务指标

项目	2023 年	2022 年	2021 年
资产利润率	1.16%	1.19%	1.10%
成本收入比	25.09%	24.39%	22.80%
项目	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日
不良贷款率	0.68%	0.78%	0.98%
拨备覆盖率	504.29%	501.57%	402.88%
贷款拨备率	3.42%	3.89%	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）。

#### （四）近三年主要业务数据

单位：千元

项目	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日
吸收存款			
其中：活期公司存款	212,512,948	206,985,186	190,689,419
活期个人存款	50,420,829	49,137,183	46,252,063
定期公司存款	178,133,748	143,289,639	123,799,873
定期个人存款	303,731,169	224,607,215	163,739,898
汇出汇款、应解汇款	382,956	128,086	427,327
保证金存款	19,469,813	17,215,630	9,229,692
财政性存款	135,404	137,743	79,779
小计	764,786,867	641,500,682	534,218,051
应计利息	15,634,422	13,151,340	9,924,187
吸收存款总额	780,421,289	654,652,022	544,142,238
发放贷款和垫款			
其中：公司贷款和垫款	501,117,055	379,587,409	290,325,075
个人贷款和垫款	123,331,334	106,996,698	98,211,860
小计	624,448,389	486,584,107	388,536,935
应计利息	1,293,830	1,242,563	1,089,282
发放贷款和垫款总额	625,742,219	487,826,670	389,626,217

#### （五）资本构成及变化情况

单位：千元

项目	2023 年 12 月 31 日		2022 年 12 月 31 日		2021 年 12 月 31 日	
	并表	非并表	并表	非并表	并表	非并表
核心一级资本	65,773,635	65,193,240	55,838,476	55,302,040	46,403,585	45,899,752
核心一级资本扣减项	13,245	787,960	15,570	709,421	192,193	736,267
核心一级资本净额	65,760,390	64,405,280	55,822,906	54,592,619	46,211,392	45,163,485
其他一级资本	6,070,312	5,998,698	6,064,626	5,998,698	6,060,433	5,998,698
其他一级资本扣减项	-	-	-	-	-	-
一级资本净额	71,830,702	70,403,978	61,887,532	60,591,317	52,271,825	51,162,183
二级资本	31,315,114	31,081,199	24,796,449	24,565,512	16,758,606	16,531,924
二级资本扣减项	-	-	-	-	-	-
资本净额	103,145,816	101,485,177	86,683,981	85,156,829	69,030,431	67,694,107
风险加权资产	800,078,670	790,488,777	659,303,863	649,487,231	531,011,937	521,104,803
其中：信用风险加权资产	759,122,694	751,777,086	620,832,007	612,806,496	496,946,042	488,585,808
市场风险加权资产	2,918,831	2,918,831	4,479,935	4,479,935	4,510,490	4,510,490
操作风险加权资产	38,037,145	35,792,860	33,991,921	32,200,800	29,555,405	28,008,505
核心一级资本充足率	8.22%	8.15%	8.47%	8.41%	8.70%	8.67%
一级资本充足率	8.98%	8.91%	9.39%	9.33%	9.84%	9.82%
资本充足率	12.89%	12.84%	13.15%	13.11%	13.00%	12.99%

注：1. 按照 2012 年原银保监会发布的《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，资本构成详细信息请查阅公司网站（<http://www.bocd.com.cn>）投资者关系中的“监管资本”栏目。

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。

## （六）杠杆率

单位：千元



项目	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日
一级资本净额	71,830,702	61,887,532	52,271,825
调整后的表内外资产余额	1,145,967,211	963,381,145	798,621,514
杠杆率	6.27%	6.42%	6.55%

注：杠杆率详细信息请查阅公司网站（<http://www.bocd.com.cn>）投资者关系中的“监管资本”栏目。

### （七）流动性覆盖率

单位：千元

项目	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日
合格优质流动性资产	164,558,464	123,557,779	67,885,935
未来 30 天现金净流出量	80,986,738	47,506,858	27,729,526
流动性覆盖率	203.19%	260.08%	244.81%

### （八）净稳定资金比例

单位：千元

项目	2023 年 12 月 31 日	2023 年 9 月 30 日	2023 年 6 月 30 日
可用的稳定资金	678,990,470	649,008,094	628,372,072
所需的稳定资金	590,628,946	564,363,930	546,240,214
净稳定资金比例	114.96%	115.00%	115.04%

### （九）近三年其他监管指标

项目	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日
存贷比	83.20%	77.57%	74.76%
流动性比例	77.85%	81.44%	67.68%
正常类贷款迁徙率	0.38%	0.47%	0.52%
关注类贷款迁徙率	47.59%	21.22%	8.35%
次级类贷款迁徙率	18.86%	9.70%	21.85%
可疑类贷款迁徙率	86.94%	58.98%	36.41%

注：1. 以上指标根据中国银行业监管机构颁布的公式及依照监管口径计算。

2. 按照《商业银行并表管理与监管指引》，监管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。

3. 正常、关注、次级、可疑贷款迁徙率为母公司口径数据，根据银保监发（2022）2 号《银保监会关于修订银行业非现场监管基础指标定义及计算公式的通知》的规定计算得出。

## 2.4 2023 年分季度主要财务数据

单位：千元

项目	一季度（1-3 月）	二季度（4-6 月）	三季度（7-9 月）	四季度（10-12 月）
营业收入	5,305,353	5,804,535	5,592,492	4,999,809
归属于母公司股东的净利润	2,526,873	3,049,200	2,580,456	3,514,589
归属于母公司股东的扣除非经常性损益净利润	2,507,629	2,942,309	2,597,073	3,419,730
经营活动产生的现金流量净额	-20,587,575	-13,814,813	-6,302,343	16,950,947

## 2.5 非经常性损益项目和金额

单位：千元

项目	2023 年	2022 年	2021 年
政府补助	280,170	111,803	58,868
非流动资产处置损益	9,733	6,199	-2,536
非流动资产报废损失	-3,466	-962	-4,319
久悬未取款	1,573	1,181	1,749
其他营业外收支净额	-10,943	-17,175	-10,844
非经常性损益合计	277,067	101,046	42,918
减：所得税影响额	72,513	27,913	16,012
少数股东损益影响额（税后）	177	326	64
归属于母公司股东的非经常性损益净额	204,377	72,807	26,842

## 2.6 普通股股东情况

## 2.6.1 股东总数

截至报告期末普通股股东总数(户)	57,981
年度报告披露日前上一月末的普通股股东总数(户)	47,513
截至报告期末表决权恢复的优先股股东总数 (户)	不适用
年度报告披露日前上一月末表决权恢复的优先股股东总数 (户)	不适用

## 2.6.2 截至报告期末前十名股东、前十名流通股东（或无限售条件股东）持股情况表

单位：股

前十名股东持股情况（不含通过转融通出借股份）							
股东名称	报告期内增减	期末持股数量	持股比例（%）	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	15,633,380	762,778,873	19.9998	0	-		-国有法人
Hong Leong Bank Berhad	62,532,374	753,532,373	19.7574	0	-		-境外法人
成都产业资本控股集团有限公司	0	242,881,586	6.3683	0	-		-国有法人
成都欣天颐投资有限责任公司	0	155,753,998	4.0838	0	-		-国有法人
香港中央结算有限公司	-95,318,878	143,721,774	3.7683	0	-		-其他
上海东昌投资发展有限公司	0	98,409,800	2.5803	0	冻结	50,000,000	境内非国有法人
新华文轩出版传媒股份有限公司	0	80,000,000	2.0976	0	-		-国有法人
四川新华出版发行集团有限公司	80,000	61,243,800	1.6058	0	-		-国有法人
嘉实基金管理有限公司—社保基金 16042 组合	0	33,265,132	0.8722	0	-		-其他
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	1,896,425	29,335,012	0.7692	0	-		-其他
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	762,778,873	人民币普通股	762,778,873
Hong Leong Bank Berhad	753,532,373	人民币普通股	753,532,373
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
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
香港中央结算有限公司	143,721,774	人民币普通股	143,721,774
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	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	61,243,800	人民币普通股	61,243,800
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	29,335,012	人民币普通股	29,335,012
前十名股东中回购专户情况说明	不适用		
上述股东委托表决权、受托表决权、放弃表决权的说明	不适用		
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。		
表决权恢复的优先股股东及持股数量的说明	不适用		
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）	前十名股东参与转融通业务出借股份情况详见 2.6.3。		

### 2.6.3 前十名股东参与转融通业务出借股份情况

单位：股

前十名股东参与转融通出借股份情况								
股东名称	期初普通账户、信用账户持股		期初转融通出借股份且尚未归还		期末普通账户、信用账户持股		期末转融通出借股份且尚未归还	
	数量合计	比例 (%)	数量合计	比例 (%)	数量合计	比例 (%)	数量合计	比例 (%)
四川新华出版发行集团有限公司	61,163,800	1.64	80,000	0.0021	61,243,800	1.61	-	-

### 2.6.4 前十名股东较上期发生变化

单位：股

前十名股东较上期末变化情况					
股东名称	本报告期新增/ 退出	期末转融通出借股份且尚未归还 数量		期末股东普通账户、信用账户 持股以及转融通出借尚未归 还的股份数量	
		数量合计	比例（%）	数量合计	比例（%）
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	新增	-	-	29,335,012	0.77
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	退出	-	-	20,000,000	0.52

### 2.6.5 截至报告期末前十名有限售条件股东持股数量及限售条件

单位：股

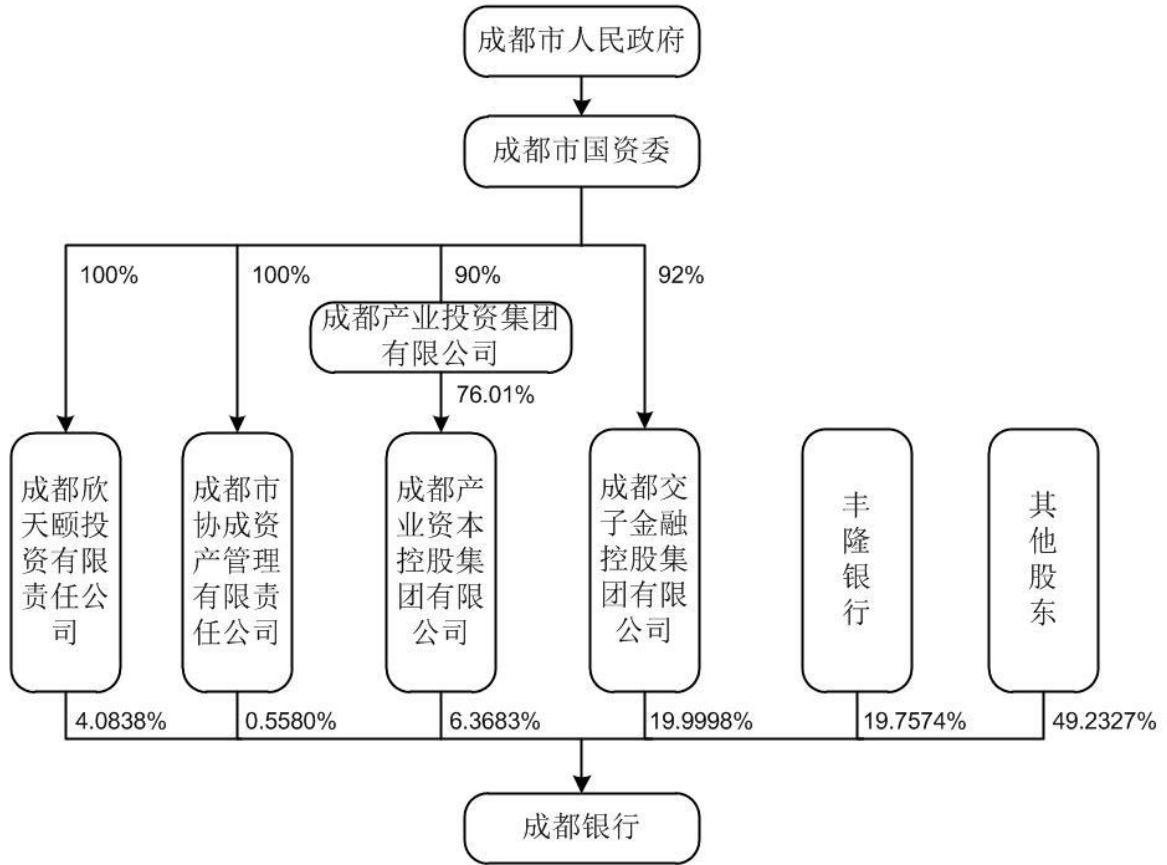
序号	有限售条件股东名称	持有的有限售条件股 份数量		有限售条件股份可上市交易情况		限售条件
				可上市交易时 间	新增可上市交易 股份数量	
1	叶键	187,440	17,040	2024/1/31	51,120	自本公司股票在上海证券交易所 上市之日起3年内不转让；3年（持 股锁定期）届满后，每年所转让 的股份不超过本人持股总数的 15%，5年内不超过持股总数的 50%。
			170,400	2026/1/31		
2	曾建生	180,455	16,405	2024/1/31	49,215	自本公司股票在上海证券交易所 上市之日起3年内不转让；3年（持 股锁定期）届满后，每年所转让 的股份不超过本人持股总数的 15%，5年内不超过持股总数的 50%。
			164,050	2026/1/31		
3	韩月	162,745	14,795	2024/1/31	44,385	自本公司股票在上海证券交易所 上市之日起3年内不转让；3年（持 股锁定期）届满后，每年所转让 的股份不超过本人持股总数的 15%，5年内不超过持股总数的 50%。
			147,950	2026/1/31		
4	兰福龙	155,430	14,130	2024/1/31	42,390	自本公司股票在上海证券交易所 上市之日起3年内不转让；3年（持 股锁定期）届满后，每年所转让 的股份不超过本人持股总数的 15%，5年内不超过持股总数的 50%。
			141,300	2026/1/31		

5	陆祖蓉	145,035	13,185	2024/1/31	39,555	自本公司股票在上海证券交易所上市之日起3年内不转让;3年(持股锁定期)届满后,每年所转让的股份不超过本人持股总数的15%,5年内不超过持股总数的50%。
			131,850	2026/1/31		
6	於维忠	140,800	12,800	2024/1/31	38,400	自本公司股票在上海证券交易所上市之日起3年内不转让;3年(持股锁定期)届满后,每年所转让的股份不超过本人持股总数的15%,5年内不超过持股总数的50%。
			128,000	2026/1/31		
7	艾平	112,750	10,250	2024/1/31	30,750	自本公司股票在上海证券交易所上市之日起3年内不转让;3年(持股锁定期)届满后,每年所转让的股份不超过本人持股总数的15%,5年内不超过持股总数的50%。
			102,500	2026/1/31		
8	张忠秀	86,845	7,895	2024/1/31	23,685	自本公司股票在上海证券交易所上市之日起3年内不转让;3年(持股锁定期)届满后,每年所转让的股份不超过本人持股总数的15%,5年内不超过持股总数的50%。
			78,950	2026/1/31		
9	徐亚文	86,515	7,865	2024/1/31	23,595	自本公司股票在上海证券交易所上市之日起3年内不转让;3年(持股锁定期)届满后,每年所转让的股份不超过本人持股总数的15%,5年内不超过持股总数的50%。
			78,650	2026/1/31		
10	周亚西	85,250	7,750	2024/1/31	23,250	自本公司股票在上海证券交易所上市之日起3年内不转让;3年(持股锁定期)届满后,每年所转让的股份不超过本人持股总数的15%,5年内不超过持股总数的50%;在离职后半年内,不转让其所持有的成都银行股份。
			77,500	2026/1/31		
上述股东关联关系或一致行动的说明		上述股东之间本行未知其关联关系或一致行动关系。				

注: 1.表中“新增可上市交易股份数量”为该股东所持本公司首次公开发行限售股在报告期内锁定期届满上市流通的股份数;

2.表中“可上市交易时间”若该日期为非交易日则顺延至其后第一个交易日。

2.6.6 公司与实际控制人之间的产权及控制关系的方框图



2.6.7 优先股股东情况

适用       不适用

2.7 可转换公司债券情况

2.7.1 可转债发行情况

经公司董事会和股东大会审议批准，并经原中国银保监会四川监管局（现国家金融监督管理总局四川监管局）和中国证监会核准，公司于2022年3月3日启动、3月9日完成80亿元A股可转换公司债券发行工作，扣除发行费用后的募集资金净额为79.92亿元。2022年4月6日，公司发行的80亿元A股可转换公司债券在上海证券交易所挂牌上市，可转债简称为“成银转债”，债券代码为“113055”。相关情况详见公司于2022年3月31日在上海证券交易所网站披露的《成都银行股份有限公司公开发行A股可转换公司债券上市公告书》。

转债代码	转债简称	发行日期	到期日期	发行价格	票面利率	发行数量	上市日期	转股起止日
113055	成银转债	2022-3-3	2028-3-2	100 元/张	第一年 0.20%； 第二年 0.40%； 第三年 0.70%； 第四年 1.20%； 第五年 1.70%； 第六年 2.00%。	8,000 万张 (800 万手)	2022-4-6	2022-9-9 至 2028-3-2

### 2.7.2 可转债持有人及担保人情况

可转换公司债券名称	成银转债	
报告期末持有人人数	20,163	
本次可转债的担保人	本次发行的可转债不提供担保	
报告期末前十名持有人情况如下：		
可转换公司债券持有人名称	期末持债数量（元）	持有比例(%)
成都交子金融控股集团有限公司	1,038,935,000	19.99
登记结算系统债券回购质押专用账户(中国工商银行)	777,263,000	14.96
登记结算系统债券回购质押专用账户(中国农业银行)	253,217,000	4.87
登记结算系统债券回购质押专用账户(中国建设银行)	213,272,000	4.10
登记结算系统债券回购质押专用账户(中国银行)	208,222,000	4.01
登记结算系统债券回购质押专用账户(兴业银行股份有限公司)	196,926,000	3.79
登记结算系统债券回购质押专用账户(招商银行股份有限公司)	119,232,000	2.29
中国农业银行股份有限公司—广发均衡优选混合型证券投资基金	115,746,000	2.23
登记结算系统债券回购质押专用账户(中国民生银行股份有限公司)	97,846,000	1.88
国信证券股份有限公司	96,201,000	1.85

### 2.7.3 可转债变动及转股情况

本次可转债转股期自可转债发行结束之日满六个月后的第一个交易日起至可转债到期之日止，即自2022年9月9日至2028年3月2日。截至2023年12月31日，累计已有人民币2,803,355,000元成银转债转为本公司A股普通股，占成银转债发行总量的比例为35.04%。因转股形成的股份数量累计为201,681,205股，占成银转债转股前本公司已发行普通股股份总额



的5.58%。

#### 2.7.4 转股价格历次调整情况

根据《成都银行股份有限公司公开发行A股可转换公司债券募集说明书》相关条款及有关法规规定，在本次可转债发行后，当公司因派送股票股利、转增股本、增发新股或配股（不包括因本次发行的可转债转股而增加的股本）使公司股份发生变化及派送现金股利等情况时，公司将相应调整转股价格。截至本报告出具之日，公司调整转股价格情况如下：

转股价调整日	调整后转股价	披露时间	披露媒体	转股价格调整说明
2022-6-29	13.90 元/股	2022-6-22	《中国证券报》 《上海证券报》 《证券时报》 《证券日报》	根据公司 2021 年度利润分配方案调整
2023-7-26	13.13 元/股	2023-7-19	《中国证券报》 《上海证券报》 《证券时报》 《证券日报》	根据公司 2022 年度利润分配方案调整
截至本报告期末最新转股价格			13.13 元/股	

#### 2.7.5 公司的负债情况、资信变化情况及在未来年度还债的现金安排

根据有关监管规定，公司委托信用评级机构联合资信评估股份有限公司（以下简称“联合资信”）为公司可转债进行了信用评级。联合资信于 2023 年 6 月 20 日出具了《成都银行股份有限公司公开发行 A 股可转换公司债券 2023 年跟踪评级报告》，联合资信通过对本公司主体及本公司可转债的信用状况进行跟踪分析和评估，确定维持本公司主体长期信用等级为 AAA，维持“成银转债”信用等级为 AAA，评级展望为稳定。联合资信认为本公司未来业务经营能够保持较为稳定，综合考虑资本实力、业务经营及流动性等情况，本公司能够为存续债券提供足额本金和利息，可转债的违约概率极低。

#### 2.7.6 募集资金使用进展说明

公司本次公开发行可转换公司债券的募集资金于 2022 年 3 月 9 日到位，经安永华明会计师事务所（特殊普通合伙）予以验证并出具安永华明（2022）验字第 60466995\_A02 号验资报告。截至 2022 年 12 月 31 日，公司已将扣除全部发行费用后的募集资金净额 7,991,897,169.81

元全部用于支持公司各项业务发展，在可转债持有人转股后按照相关监管要求用于补充公司核心一级资本，募集资金专项账户已销户。2023 年度公司不存在募集资金使用相关事项。

### 三、重要事项

#### 3.1 经营情况讨论与分析

报告期内，本公司保持战略发展定力，提升金融服务实体经济质效，业务规模持续增长，盈利能力持续提升，资产质量不断优化，全行保持高质量发展。

（一）业务规模稳步增长，经营结构保持稳健。报告期末，总资产达 10,912.43 亿元，较上年末增长 1,735.93 亿元，增幅 18.92%；存款总额 7,804.21 亿元，较上年末增长 1,257.69 亿元，增幅 19.21%；贷款总额 6,257.42 亿元，较上年末增长 1,379.16 亿元，增幅 28.27%。存款占总负债的比例为 76.52%，经营结构保持稳健。

（二）经营业绩持续攀升，营运效率稳中向好。报告期内，实现营业收入 217.02 亿元，同比增长 14.61 亿元，增幅 7.22%；归属于母公司股东的净利润 116.71 亿元，同比增长 16.29 亿元，增幅 16.22%；基本每股收益 3.01 元，同比增长 0.32 元；加权平均净资产收益率 18.78%。

（三）资产质量持续优化，安全性及流动性表现良好。报告期末，全行不良贷款率 0.68%，较上年末下降 0.1 个百分点，拨备覆盖率 504.29%，较上年末增长 2.72 个百分点，流动性比例 77.85%，流动性持续充裕。

#### 3.2 其他重大事项

经中国人民银行和国家金融监督管理总局四川监管局批准，本公司于 2023 年 8 月 22 日至 2023 年 8 月 24 日在全国银行间债券市场公开发行人民币 48 亿元的二级资本债券。本期债券为 10 年期固定利率债券，票面利率为 3.35%，在第 5 年末附有条件的发行人赎回权。具体请详见本公司于 2023 年 8 月 25 日在上海证券交易所网站披露的《成都银行股份有限公司关于成功发行二级资本债券的公告》。

经国家金融监督管理总局四川监管局核准，本公司于 2023 年 12 月办理了注册资本工商

变更登记手续，并取得成都市市场监督管理局换发的《营业执照》，《营业执照》所载本公司注册资本由人民币 3,612,251,334 元变更为人民币 3,735,735,833 元。具体请详见本公司于 2023 年 12 月 5 日在上海证券交易所网站披露的《成都银行股份有限公司关于完成注册资本工商变更登记的公告》。

### 3.3 面临退市上市风险的情况

报告期内，公司不存在面临退市上市风险的情况。

成都银行股份有限公司董事会

董事长：王晖

2024 年 4 月 24 日