



成都银行股份有限公司

BANK OF CHENGDU CO., LTD.

(股票代码: 601838)

2020年第一季度报告

二〇二〇年四月

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.....	8

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 本公司第六届董事会第四十八次会议于2020年4月28日审议通过《关于成都银行股份有限公司2020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13人。

1.3 公司法定代表人、董事长、行长王晖，分管财务工作行长助理罗结，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	2020年1-3月	2019年1-3月	本报告期比上年同期增减(%)
营业收入	3,427,269	3,002,847	14.13%
营业利润	1,559,812	1,418,095	9.99%
利润总额	1,548,355	1,416,871	9.28%
归属于母公司股东的净利润	1,413,521	1,266,596	11.60%
归属于母公司股东的扣除非经常性损益后的净利润	1,421,556	1,267,769	12.13%
经营活动产生的现金流量净额	-1,679,437	3,195,968	-152.55%
项目	2020年3月31日	2019年12月31日	本报告期末比上年度末增减(%)
总资产	573,029,642	558,385,733	2.62%
发放贷款和垫款总额	244,873,767	231,898,493	5.60%
贷款损失准备	9,068,909	8,389,619	8.10%
总负债	535,849,844	522,755,647	2.50%

吸收存款	404,674,049	386,719,261	4.64%
归属于母公司股东的净资产	37,100,339	35,550,897	4.36%
归属于母公司股东的每股净资产 (元/股)	10.27	9.84	4.37%
项目	2020年1-3月	2019年1-3月	本报告期比上年同期 增减(%)
基本每股收益(元/股)	0.39	0.35	11.43%
稀释每股收益(元/股)	0.39	0.35	11.43%
扣除非经常性损益后的基本每股 收益(元/股)	0.39	0.35	11.43%
加权平均净资产收益率	3.89%	3.98%	下降0.09个百分点
扣除非经常性损益后的加权平均 净资产收益率	3.91%	3.98%	下降0.07个百分点
每股经营活动产生的现金流量净 额(元/股)	-0.46	0.88	-152.27%

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贷款损失准备。

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	2020年1-3月
政府补助	1,443
非流动资产报废损失	-5
其他营业外收支净额	-11,452
非经常性损益合计	-10,014
减：所得税影响额	-1,979

少数股东损益影响额（税后）	-
归属于母公司股东的非经常性损益净额	-8,035

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）				75,103		
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	652,418,000	18.0613%	652,418,000	-	-	国有法人
Hong Leong Bank Berhad	650,000,000	17.9943%	650,000,000	-	-	境外法人
渤海产业投资基金管理有限公司	240,000,000	6.6441%	240,000,000	-	-	境内非国有法人
成都工投资产经营有限公司	180,600,242	4.9997%	0	-	-	国有法人
北京能源集团有限责任公司	160,000,000	4.4294%	160,000,000	-	-	国有法人
成都欣天颐投资有限责任公司	124,194,000	3.4381%	0	-	-	国有法人
上海东昌投资发展有限公司	120,000,000	3.3220%	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	80,000,000	2.2147%	0	-	-	国有法人
四川新华发行集团有限公司	71,243,800	1.9723%	0	-	-	国有法人
成都市协成资产管理有限责任公司	71,154,900	1.9698%	0	-	-	国有法人
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			
成都工投资产经营有限公司	180,600,242	人民币普通股	180,600,242			
成都欣天颐投资有限责任公司	124,194,000	人民币普通股	124,194,000			

上海东昌投资发展有限公司	120,000,000	人民币普通股	120,000,000
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
四川新华发行集团有限公司	71,243,800	人民币普通股	71,243,800
成都市协成资产管理有限责任公司	71,154,900	人民币普通股	71,154,900
香港中央结算有限公司	64,471,317	人民币普通股	64,471,317
四川怡和企业（集团）有限责任公司	50,000,000	人民币普通股	50,000,000
肇东市伊利乳业有限责任公司	32,500,000	人民币普通股	32,500,000
成都融创诚科技有限公司	31,113,387	人民币普通股	31,113,387
上述股东关联关系及一致行动的说明	成都市协成资产管理有限责任公司为成都交子金融控股集团有限公司的股东，成都交子金融控股集团有限公司与成都市协成资产管理有限责任公司均系成都市国有资产监督管理委员会控制的企业。四川新华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，全行各项业务稳步发展，经营业绩持续增长，资产质量总体良好。

业务规模持续增长。截至报告期末，总资产达 5,730.30 亿元，较年初增长 146.44 亿元，增幅 2.62%；吸收存款规模 4,046.74 亿元，较年初增长 179.55 亿元，增幅 4.64%；发放贷款及垫款总额 2,448.74 亿元，较年初增长 129.75 亿元，增幅 5.60%。

经营效益稳步提升。报告期内实现营业收入 34.27 亿元，同比增长 4.24 亿元，增幅 14.13%；实现归属于母公司股东的净利润 14.14 亿元，同比增长 1.47 亿元，增幅 11.60%；基本每股收益 0.39 元，同比增长 0.04 元。

监管指标总体良好。截至报告期末，全行不良贷款率 1.43%，拨备覆盖率 259.93%，资

本充足率 14.94%，核心一级资本充足率 9.72%，流动性覆盖率 172.60%。

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	2020年3月31日	2019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	6,673,181	3,911,461	70.61%	存放同业款项增加
衍生金融资产	27,982	103,166	-72.88%	衍生金融资产减少
拆入资金	3,893,664	1,220,780	218.95%	拆入资金增加
衍生金融负债	89,125	19,308	361.60%	衍生金融负债增加
卖出回购金融资产款	9,495,423	15,933,834	-40.41%	卖出回购债券业务减少
应交税费	993,498	756,533	31.32%	应交税费增加
其他综合收益	257,618	121,697	111.69%	其他债权投资估值变动
项目	2020年1-3月	2019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	151,245	112,680	34.23%	手续费收入增加
其他收益	1,443	-	本期新增	政府补助增加
投资收益	521,966	346,824	50.50%	交易性金融资产投资收益增加
以摊余成本计量的金融资产终止确认产生的收益	25,983	-	本期新增	本期出售以摊余成本计量的金融资产
汇兑损益	26,396	1,527	1,628.62%	汇兑损益增加
税金及附加	24,631	18,537	32.87%	税金及附加增加
营业外收入	716	340	110.59%	营业外收入增加
营业外支出	12,173	1,564	678.32%	捐赠支出增加
少数股东损益	270	1,120	-75.89%	少数股东损益减少
其他综合收益的税后净额	135,921	28,799	371.96%	其他债权投资估值变动

4.2 重要事项进展情况及其影响和解决方案的分析说明

2019年1月9日，本公司第六届董事会第三十一次会议审议通过了《关于设立理财子公司的议案》，拟申请全资发起设立成银理财有限责任公司（最终以监管机构认可及登记

机关核准的名称为准)，注册资本 10 亿元，该事项尚需监管部门批准后方可实施。具体内容详见本公司 2019 年 1 月 10 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设立理财子公司的公告》。

2020 年 4 月 17 日，本公司 2020 年第一次临时股东大会审议通过了《关于发行减记型无固定期限资本债券的议案》，拟发行不超过人民币 60 亿元（含 60 亿元）减记型无固定期限债券（最终发行规模以监管部门审批为准），用于充实本公司其他一级资本。目前正在有序推进申报及发行有关工作。

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

五、季度主要财务数据

5.1 补充财务数据

项目	2020 年 1-3 月	2019 年 1-3 月
资产利润率（年化）	1.00%	1.01%
成本收入比	21.28%	22.99%
项目	2020 年 3 月 31 日	2019 年 12 月 31 日
不良贷款率	1.43%	1.43%
拨备覆盖率	259.93%	253.88%
贷款拨备率	3.72%	3.63%

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	2020年3月31日	2019年12月31日
吸收存款		
其中：活期公司存款	160,879,843	159,065,439
活期个人存款	39,654,138	38,068,379
定期公司存款	87,029,314	81,093,100
定期个人存款	105,671,630	97,950,291
汇出汇款、应解汇款	771,996	364,343
保证金存款	4,912,905	4,996,878
财政性存款	185,016	203,579
小计	399,104,842	381,742,009
应计利息	5,569,207	4,977,252
吸收存款	404,674,049	386,719,261
发放贷款和垫款		
其中：公司贷款和垫款	176,314,666	165,888,177
个人贷款和垫款	67,577,139	65,142,262
小计	243,891,805	231,030,439
应计利息	981,962	868,054
发放贷款和垫款总额	244,873,767	231,898,493

5.3 资本构成及变化情况

单位：千元

项目	2020年3月31日		2019年12月31日	
	并表	非并表	并表	非并表
核心一级资本	37,422,218	37,065,117	35,850,154	35,507,903
核心一级资本扣减项	26,513	524,171	28,563	509,416
核心一级资本净额	37,395,705	36,540,946	35,821,591	34,998,487
其他一级资本	43,037	0	39,860	0
其他一级资本扣减项	0	0	0	0

一级资本净额	37,438,742	36,540,946	35,861,451	34,998,487
二级资本	20,032,781	19,873,405	19,626,082	19,480,930
二级资本扣减项	0	0	0	0
资本净额	57,471,523	56,414,351	55,487,533	54,479,417
风险加权资产	384,627,891	378,043,356	353,746,562	347,818,811
其中：信用风险加权资产	360,202,557	354,245,818	327,755,255	322,455,300
市场风险加权资产	2,816,633	2,816,633	4,382,606	4,382,606
操作风险加权资产	21,608,701	20,980,905	21,608,701	20,980,905
核心一级资本充足率	9.72%	9.67%	10.13%	10.06%
一级资本充足率	9.73%	9.67%	10.14%	10.06%
资本充足率	14.94%	14.92%	15.69%	15.66%

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	2020年3月31日	2019年12月31日
一级资本净额	37,438,742	35,861,451
调整后的表内外资产余额	589,245,170	572,750,946
杠杆率	6.35%	6.26%

5.5 流动性覆盖率

单位：千元

项目	2020年3月31日	2019年12月31日
合格优质流动性资产	46,714,923	51,700,648
未来30天现金净流出量	27,065,567	23,305,331
流动性覆盖率	172.60%	221.84%

5.6 贷款五级分类（不含应计利息）情况

单位：千元

项目	2020年3月31日		2019年12月31日	
	金额	占比	金额	占比
正常类	238,272,614	97.70%	225,589,208	97.65%
关注类	2,130,169	0.87%	2,136,713	0.92%
次级类	1,449,989	0.59%	1,001,749	0.43%
可疑类	796,295	0.33%	844,329	0.37%
损失类	1,242,738	0.51%	1,458,440	0.63%
合计	243,891,805	100.00%	231,030,439	100.00%

成都银行股份有限公司

法定代表人：王晖

2020年4月28日