



成都银行股份有限公司

BANK OF CHENGDU CO., LTD.

(股票代码: 601838)

2020年第三季度报告

二〇二〇年十月

目 录

一、重要提示	4
二、公司基本情况	4
三、经营情况讨论与分析.....	7
四、重要事项.....	8
五、季度主要财务数据	1 0

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四次会议于2020年10月28日审议通过《关于成都银行股份有限公司2020年第三季度报告的议案》。本次董事会应出席董事11人，实际出席董事11人。

1.3 公司法定代表人、董事长王晖，行长（代为履职）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 本公司第三季度报告未经审计。

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1-9月	2019年1-9月	本报告期比上年同期增减
营业收入	10,423,977	9,302,130	12.06%
营业利润	4,689,834	4,439,319	5.64%
利润总额	4,675,155	4,431,084	5.51%
归属于母公司股东的净利润	4,200,170	4,007,413	4.81%
归属于母公司股东的扣除非经常性损益后的净利润	4,200,149	4,011,233	4.71%
经营活动产生的现金流量净额	27,399,461	-17,813,475	-253.81%
项目	2020年9月30日	2019年12月31日	本报告期末比上年度末增减
总资产	639,092,853	558,385,733	14.45%
发放贷款和垫款总额	269,392,360	231,898,493	16.17%
贷款损失准备	11,071,946	8,389,619	31.97%
总负债	600,885,223	522,755,647	14.95%

吸收存款	472,752,801	386,719,261	22.25%
归属于母公司股东的净资产	38,126,168	35,550,897	7.24%
归属于母公司股东的每股净资产 (元/股)	10.55	9.84	7.22%
项目	2020年1-9月	2019年1-9月	本报告期比上年同期 增减
基本每股收益(元/股)	1.16	1.11	4.50%
稀释每股收益(元/股)	1.16	1.11	4.50%
扣除非经常性损益后的基本每股收 益(元/股)	1.16	1.11	4.50%
加权平均净资产收益率	11.32%	12.23%	下降0.91个百分点
扣除非经常性损益后的加权平均净 资产收益率	11.32%	12.24%	下降0.92个百分点
每股经营活动产生的现金流量净额 (元/股)	7.59	-4.93	-253.96%

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1-9月
政府补助	12,631
非流动资产处置损益	3,280
非流动资产报废损失	-326
久悬未取款	-193
其他营业外收支净额	-14,160

非经常性损益合计	1,232
减：所得税影响额	1,208
少数股东损益影响额（税后）	3
归属于母公司股东的非经常性损益净额	21

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）				71,859		
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	665,922,032	18.44%	652,418,000	-	-	国有法人
Hong Leong Bank Berhad	650,000,000	17.99%	650,000,000	-	-	境外法人
渤海产业投资基金管理有限公司	240,000,000	6.64%	240,000,000	-	-	境内非国有法人
成都工投资产经营有限公司	209,510,579	5.80%	0	-	-	国有法人
北京能源集团有限责任公司	160,000,000	4.43%	160,000,000	-	-	国有法人
成都欣天颐投资有限责任公司	124,194,000	3.44%	0	-	-	国有法人
上海东昌投资发展有限公司	120,000,000	3.32%	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	2.21%	0	-	-	国有法人
四川新华出版发行集团有限公司	71,243,800	1.97%	0	-	-	国有法人
成都市协成资产管理有限责任公司	71,154,900	1.97%	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	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	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
四川新华出版发行集团有限公司	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	62,945,156	人民币普通股	62,945,156
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
四川汇通建设工程有限公司	30,000,000	人民币普通股	30,000,000
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：1. 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。

2. 四川新华出版发行集团有限公司原名四川新华发行集团有限公司，其 2020 年 8 月更名为四川新华出版发行集团有限公司。

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，本公司不断发展、增效率、提质量，业务发展持续稳健，服务实体质效提升。

（一）规模增长方面，截至 2020 年 9 月末，总资产达到 6,390.93 亿元，较上年末增

长 807.07 亿元，增幅 14.45%。其中，存款总额 4,727.53 亿元，较上年末增长 860.34 亿元，增幅 22.25%；贷款总额 2,693.92 亿元，较上年末增长 374.94 亿元，增幅 16.17%；剔除包含的应计利息后，存款总额较上年末增长 842.67 亿元，增幅 22.07%，贷款总额较上年末增长 373.30 亿元，增幅 16.16%。存款占总负债的比例为 78.68%，经营结构保持稳健。

（二）盈利能力方面，报告期内，实现净利润 42.03 亿元，同比增长 1.91 亿元，增幅 4.77%，归属于母公司股东的净利润 42 亿元，同比增长 1.93 亿元，增幅 4.81%；营业收入 104.24 亿元，同比增长 11.22 亿元，增幅 12.06%；基本每股收益 1.16 元，同比增长 0.05 元。

（三）资产质量方面，截至 2020 年 9 月末，全行不良贷款率 1.38%，较上年末下降 0.05 个百分点，拨备覆盖率 298.91%，较上年末增长 45.03 个百分点，流动性覆盖率 207.11%，流动性持续充裕。

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9月30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	13,636,744	3,911,461	248.64%	存放同业款项增加
衍生金融资产	515,368	103,166	399.55%	衍生金融资产增加
交易性金融资产	90,860,084	55,495,661	63.72%	交易性金融资产增加
向中央银行借款	13,397,867	30,234,603	-55.69%	向中央银行借款减少
拆入资金	3,583,398	1,220,780	193.53%	拆入资金增加
衍生金融负债	62,782	19,308	225.16%	衍生金融负债增加
卖出回购金融资产款	21,535,528	15,933,834	35.16%	卖出回购债券业务增加
应交税费	1,019,116	756,533	34.71%	应交税费增加
其他负债	1,518,410	904,607	67.85%	清算负债增加
其他综合收益	13,944	121,697	-88.54%	其他债权投资估值变动

项目	2020年1-9月	2019年1-9月	本报告期比上年同期增减	变动主要原因
以摊余成本计量的金融资产终止确认产生的收益	89,264	-	本期新增	本期出售以摊余成本计量的金融资产
汇兑损益	-4,445	24,525	-118.12%	汇兑损益减少
其他收益	12,631	6,585	91.81%	政府补助增加
公允价值变动损益	170,191	48,863	248.30%	交易性金融资产估值增加
资产处置收益	3,280	-	本期新增	本期处置抵债资产
营业外支出	17,016	11,475	48.29%	捐赠支出增加
少数股东损益	2,663	4,050	-34.25%	少数股东损益减少
其他综合收益的税后净额	-107,753	-15,076	614.73%	其他债权投资估值变动

4.2 重要事项进展情况及影响和解决方案的分析说明

经中国人民银行和中国银行保险监督管理委员会四川监管局批准，同意本公司在全国银行间债券市场发行不超过 60 亿元无固定期限资本债券。本公司将按照相关监管规定，根据市场情况，做好本次无固定期限资本债券的发行工作，并及时履行信息披露义务。具体详见本公司 2020 年 9 月 29 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发行无固定期限资本债券获得人民银行核准的公告》。

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

2017 年，财政部颁布了修订的《企业会计准则第 14 号——收入》（简称“新收入准则”）。新收入准则为规范与客户之间的合同产生的收入建立了新的收入确认模型。根据新收入准则，确认收入的方式应当反映主体向客户转让商品或提供服务的模式，收入的金额应当反映主体因向客户转让这些商品或服务而预计有权获得的对价金额。同时，新收入

准则对于收入确认的每一个环节所需要进行的判断和估计也做出了规范。本集团于 2020 年 1 月 1 日起施行新的收入准则，该准则不适用于与金融工具相关的收入，因此不会影响本集团大部分收入，包括新金融工具准则所涵盖的利息净收入、投资收益、公允价值变动收益和汇兑收益。本集团实施该准则对集团财务报表不产生重大影响。

五、季度主要财务数据

5.1 补充财务数据

项目	2020 年 1-9 月	2019 年 1-9 月
资产利润率（年化）	0.94%	1.03%
成本收入比	22.19%	23.70%
项目	2020 年 9 月 30 日	2019 年 12 月 31 日
不良贷款率	1.38%	1.43%
拨备覆盖率	298.91%	253.88%
贷款拨备率	4.13%	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 9 月 30 日	2019 年 12 月 31 日
吸收存款		
其中：活期公司存款	200,152,850	159,065,439
活期个人存款	43,762,712	38,068,379
定期公司存款	96,523,971	81,093,100
定期个人存款	119,703,641	97,950,291
汇出汇款、应解汇款	144,206	364,343

保证金存款	5,470,195	4,996,878
财政性存款	251,690	203,579
小计	466,009,265	381,742,009
应计利息	6,743,536	4,977,252
吸收存款	472,752,801	386,719,261
发放贷款和垫款		
其中：公司贷款和垫款	192,800,070	165,888,177
个人贷款和垫款	75,560,514	65,142,262
小计	268,360,584	231,030,439
应计利息	1,031,776	868,054
发放贷款和垫款总额	269,392,360	231,898,493

5.3 资本构成及变化情况

单位：千元

项目	2020年9月30日		2019年12月31日	
	并表	非并表	并表	非并表
核心一级资本	38,494,320	38,076,918	35,850,154	35,507,903
核心一级资本扣减项	22,547	543,898	28,563	509,416
核心一级资本净额	38,471,773	37,533,020	35,821,591	34,998,487
其他一级资本	50,950	0	39,860	0
其他一级资本扣减项	0	0	0	0
一级资本净额	38,522,723	37,533,020	35,861,451	34,998,487
二级资本	15,324,631	15,130,599	19,626,082	19,480,930
二级资本扣减项	0	0	0	0
资本净额	53,847,354	52,663,619	55,487,533	54,479,417
风险加权资产	408,617,845	400,527,264	353,746,562	347,818,811
其中：信用风险加权资产	382,541,282	375,078,497	327,755,255	322,455,300
市场风险加权资产	4,467,862	4,467,862	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	9.42%	9.37%	10.13%	10.06%

一级资本充足率	9.43%	9.37%	10.14%	10.06%
资本充足率	13.18%	13.15%	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9月30日	2019年12月31日
一级资本净额	38,522,723	35,861,451
调整后的表内外资产余额	657,221,582	572,750,946
杠杆率	5.86%	6.26%

5.5 流动性覆盖率

单位：千元

项目	2020年9月30日	2019年12月31日
合格优质流动性资产	63,606,759	51,700,648
未来30天现金净流出量	30,711,701	23,305,331
流动性覆盖率	207.11%	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9月30日		2019年12月31日	
	金额	占比	金额	占比
正常类	262,473,530	97.81%	225,589,208	97.65%
关注类	2,182,914	0.81%	2,136,713	0.92%
次级类	1,189,470	0.44%	1,001,749	0.43%
可疑类	1,286,084	0.48%	844,329	0.37%
损失类	1,228,586	0.46%	1,458,440	0.63%

合计	268,360,584	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10月28日