

# 成都银行股份有限公司

## 2021 年年度报告摘要

### 一、重要提示

1.1 本年度报告摘要来自2021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，行长王涛，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2021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 安永华明会计师事务所（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 公司董事会建议，以总股本 3,612,251,334 股为基数，向全体股东每 10 股分配现金股利 6.3 元人民币（含税），合计分配现金股利 227,572 万元（含税）。

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	罗铮
证券事务代表	谢艳丽

办公地址	中国四川省成都市西御街 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

2021 年，面对百年未有之大变局及世纪疫情，全球经济经济增长势能减弱，逆全球化思潮泛滥，单边主义、保护主义有所抬头，地缘政治局势紧张。加之疫情蔓延和长期化态势、全球经济复苏放缓、海外通胀压力上升、国际金融市场震荡加大、供应链瓶颈等问题仍未根本缓解，经济复苏面临不稳定性、不确定性明显增加，可能伴生的经济金融风险不容忽视。国内方面，全国人民在以习近平总书记为核心的党中央领导下勠力同心，共克时艰，取得了经济发展和疫情防控保持全球领先，经济总量和人均水平双突破的傲人成绩。全年国内生产总值（GDP）约为 114.4 万亿元，比上年增长 8.1%，两年平均增长 5.1%；全年人均 GDP 约为 8.1 万元，比上年增长 8.0%；物价保持稳定，全年居民消费价格（CPI）比上年上涨 0.9%，社会消费品零售总额同比上涨 12.5%，固定资产投资同比增长 4.9%，货物贸易进出口同比增长 21.4%。但受到复杂严峻的外部环境以及国内经济增速换挡、经济增长方式调整、新旧动能转换多重因素的影响，经济增长面临较大压力。国内外经济增长的不确定性以及下行压力，使得银行业面临的外部环境更加复杂，同时产业结构调整、新动能加快积聚也为银行业发展带来有利机遇，挑战和机遇并存。

### （一）公司金融业务

本公司坚持“稳定存款立行”和“高效资产立行”并重，紧紧抓住做大“核心账户”和“核心客群”两大工作重心，对公业务稳步攀升。**资产业务方面**，围绕成渝地区双城经济圈“两中心两地”目标定位，以多元化金融服务模式全力匹配金融资源，在产业园区建设、城市有机更新、生态环保等重要领域加大金融支持力度。深入聚焦电子信息、装备制造、医药

健康、新型材料等重点产业，多措并举强化营销赋能，精准定位优化客群结构，实现优质产业客户资产规模突破。**负债业务方面**，强化政策研究，精准锁定账户营销目标、深挖账户增存潜力，实现新增账户和存量账户齐增长。持续完善业务资格，为账户营销和资金归集打好基础。细化营销管理，债券资金存款归集实现突破。

投资银行业务。**债券承销业务方面**，积极顺应直接融资发展趋势，调整优化客户债券业务管理模式，债券承销业务能级进一步提升，报告期内实现主承销债券金额 263.8 亿元，四川地区定向债务融资工具承销业绩排名全市场第一，荣获万得资讯公司颁布的“最佳银行间债务融资工具承销商——卓越城商行”“最佳信用类债券承销商——卓越城商行”奖项，市场美誉度与影响力显著提升。**专项债业务方面**，运用丰富的项目经验和成熟高效的服务体系，积极支持省市地方政府债券发行工作，全年参与专项债券项目金额 266.53 亿元。**绿色金融债方面**，作为省内发行绿色金融债券试点银行，积极响应政策号召，高效推动绿色金融债申报发行工作，30 亿元绿色金融债券已于年末前通过监管审批。

## （二）小微金融业务

本公司深入贯彻落实国家关于支持小微企业发展的重要部署，从健全体制机制、创新产品和服务、建设专业化队伍等方面持续提升小微金融服务能力。截至 2021 年末，全行普惠贷款同比增幅达到 46.26%，高于各项贷款增速。**科创金融方面**，以专精特新企业、高新技术企业、科技型中小企业和新经济企业为主要目标客群，构建覆盖科技型企业全生命周期的金融服务体系。2021 年末的科技型中小企业贷款余额同比增幅达 70.72%。**制造业金融方面**，围绕战略性新兴产业集群、工业互联网、先进制造业等领域，深入重点产业研究，加大信贷投放。2021 年末的制造业小微企业贷款同比增幅 68.77%，连续两年被四川省经济和信息化厅评为“园保贷”项目推进工作表现突出单位。**文创金融方面**，通过“深入行业研究、设立专营机构、创新专项产品”促进文化金融深度融合，探索出一条文创金融服务之路。2021 年末的文创类信贷余额同比增幅为 22.75%。

### （三）个人金融业务

本公司深化“亲民、便民、惠民”品牌，加速推进转型工作落地。一是搭建数字化大零售系统，从基础画像、业务应用、客户体验等多个层级，构建零售业务数字化经营体系，提升精细化管理能力和客户服务感知。二是优化区域网点布局，紧跟城市建设变迁步伐，增强网点金融服务辐射。线下主动融入社区共建，形成网点金融与生活服务生态圈，线上积极拓展快捷支付场景，牵引大流量、高品质平台或商户，形成多维服务触点。三是分层分类开展客户经营，充分利用零售系统高效捕捉商机，差异化精准适配产品或服务，营销效能不断提高，个人 AUM 管理规模持续攀升。四是稳健发展个贷业务，优化个人住房按揭贷款服务，优先满足刚需群体、改善型群体的合理购房需求；立足区域消费需求，精准开展产品宣传，提升获客能力、风险控制能力，助推个人消费信贷规模增长。

### （四）金融市场业务

本公司灵活调整业务策略，着力资产组合效益提升，加强交易和营销能力建设，挖掘盈利增长新点位，推动金融市场业务收益贡献和管理能力的持续提升。一是紧跟市场，抓准配置机会，持续加强优质利率债和信用债投资，确保债券组合的良好表现；二是稳步拓宽同业负债渠道，强化负债组合和期限管理，保持同业负债的较低成本水平；三是丰富交易模式和策略，通过对市场走势的研判和把控，推动多业务品种联动交易，提升交易能力和收益贡献度；四是全力扩大同业客户群体，以客户为核心，产品和服务为抓手，促进与同业的广泛协作。

### （五）其他业务

资产管理业务。报告期内，本公司严格落实资管新规、理财新规要求，加大净值型理财产品发行力度，稳妥有序推进存量理财业务规范，顺利完成理财业务全面净值化转型。持续优化理财产品结构，完善理财产品谱系，进一步强化理财业务资产配置和投资研究能力。

电子银行业务。着力提升网络金融服务平台服务能力，持续优化客户体验，保持客户规

模快速增长。报告期末，手机银行客户规模达到 341.82 万户，较上年末增长 20.97%，全行电子渠道分流率达到 92.24%。不断提升数字化服务效能，成功打造具有行业竞争优势的集团财资管理系统，抢占战略级企业客户服务高地。提升产品迭代与适老化服务水平，全新上线手机银行 5.0 版本，在“2021 中国数字金融金榜奖”评选中，荣获“手机银行最佳适老化创新奖”。

国际业务。持续提升国际业务本外币一体化营销质效，大力拓展基础客群，实现业务规模稳步增长，市场排名稳步提升。报告期内，国际结算量同比增长 42%。积极推进代客外汇衍生品业务，帮助涉外企业树立“风险中性”理念，支持企业开展汇率避险。全力打造特色产品服务，正式推出“蓉易汇”跨境金融服务品牌，进一步提升综合服务能力，增强客户吸引力。

## 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	2021 年	2020 年	本报告期比上年同期 增减	2019 年
营业收入	17,890,495	14,599,609	22.54%	12,725,060
营业利润	8,803,797	6,837,286	28.76%	6,233,883
利润总额	8,790,383	6,804,379	29.19%	6,227,378
净利润	7,831,397	6,027,998	29.92%	5,555,753
归属于母公司股东的净利润	7,830,736	6,024,586	29.98%	5,550,900
归属于母公司股东的扣除非经常性损益后的净利润	7,803,894	6,039,518	29.21%	5,549,425
经营活动产生的现金流量净额	-3,521,263	-784,806	348.68%	23,875,633
项目	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日	本报告期末比上年度 末增减	2019 年 12 月 31 日
总资产	768,346,337	652,433,674	17.77%	558,385,733

发放贷款和垫款总额	389,626,217	284,066,782	37.16%	231,898,493
贷款损失准备	15,335,130	11,348,624	35.13%	8,389,619
总负债	716,324,194	606,318,849	18.14%	522,755,647
吸收存款	544,142,238	444,987,703	22.28%	386,719,261
归属于母公司股东的净资产	51,939,271	46,032,614	12.83%	35,550,897
归属于母公司普通股股东的净资产	45,940,573	40,033,916	14.75%	35,550,897
归属于母公司普通股股东的每股净资产（元/股）	12.72	11.08	14.80%	9.84

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	2021 年	2020 年	本报告期比上年同期增减	2019 年
基本每股收益（元/股）	2.09	1.67	25.15%	1.54
稀释每股收益（元/股）	2.09	1.67	25.15%	1.54
扣除非经常性损益后的基本每股收益（元/股）	2.08	1.67	24.55%	1.54
全面摊薄净资产收益率	15.08%	13.09%	上升 1.99 个百分点	15.61%
加权平均净资产收益率	17.60%	15.94%	上升 1.66 个百分点	16.63%
扣除非经常性损益后的全面摊薄净资产收益率	15.03%	13.12%	上升 1.91 个百分点	15.61%
扣除非经常性损益后的加权平均净资产收益率	17.54%	15.98%	上升 1.56 个百分点	16.62%
每股经营活动产生的现金流量净额（元/股）	-0.97	-0.22	340.91%	6.61

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	2021 年	2020 年	2019 年
资产利润率	1.10%	1.00%	1.06%
成本收入比	22.80%	23.87%	26.52%
项目	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日
不良贷款率	0.98%	1.37%	1.43%
拨备覆盖率	402.88%	293.43%	253.88%
贷款拨备率	3.95%	4.01%	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）。

#### （四）近三年主要业务数据

单位：千元

项目	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日
吸收存款			
其中：活期公司存款	190,689,419	168,001,964	159,065,439
活期个人存款	46,252,063	41,965,960	38,068,379
定期公司存款	123,799,873	96,782,428	81,093,100
定期个人存款	163,739,898	123,851,507	97,950,291
汇出汇款、应解汇款	427,327	374,446	364,343
保证金存款	9,229,692	6,359,773	4,996,878
财政性存款	79,779	222,848	203,579
小计	534,218,051	437,558,926	381,742,009
应计利息	9,924,187	7,428,777	4,977,252
吸收存款总额	544,142,238	444,987,703	386,719,261

发放贷款和垫款			
其中：公司贷款和垫款	290,325,075	202,373,445	165,888,177
个人贷款和垫款	98,211,860	80,720,087	65,142,262
小计	388,536,935	283,093,532	231,030,439
应计利息	1,089,282	973,250	868,054
发放贷款和垫款总额	389,626,217	284,066,782	231,898,493

### （五）资本构成及变化情况

单位：千元

项目	2021 年 12 月 31 日		2020 年 12 月 31 日		2019 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	46,403,585	45,899,752	40,443,852	39,994,226	35,850,154	35,507,903
核心一级资本扣减项	192,193	736,267	21,482	542,472	28,563	509,416
核心一级资本净额	46,211,392	45,163,485	40,422,370	39,451,754	35,821,591	34,998,487
其他一级资本	6,060,433	5,998,698	6,053,356	5,998,698	39,860	-
其他一级资本扣减项	-	-	-	-	-	-
一级资本净额	52,271,825	51,162,183	46,475,726	45,450,452	35,861,451	34,998,487
二级资本	16,758,606	16,531,924	15,627,652	15,423,475	19,626,082	19,480,930
二级资本扣减项	-	-	-	-	-	-
资本净额	69,030,431	67,694,107	62,103,378	60,873,927	55,487,533	54,479,417
风险加权资产	531,011,937	521,104,803	436,526,073	427,754,424	353,746,562	347,818,811
其中：信用风险加权资产	496,946,042	488,585,808	406,485,235	398,801,445	327,755,255	322,455,300
市场风险加权资产	4,510,490	4,510,490	4,896,759	4,896,759	4,382,606	4,382,606
操作风险加权资产	29,555,405	28,008,505	25,144,079	24,056,220	21,608,701	20,980,905
核心一级资本充足率	8.70%	8.67%	9.26%	9.22%	10.13%	10.06%
一级资本充足率	9.84%	9.82%	10.65%	10.63%	10.14%	10.06%
资本充足率	13.00%	12.99%	14.23%	14.23%	15.69%	15.66%

注：1. 按照 2012 年银保监会发布的《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	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日
一级资本净额	52,271,825	46,475,726	35,861,451
调整后的表内外资产余额	798,621,514	674,529,767	572,750,946
杠杆率	6.55%	6.89%	6.26%

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	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日
合格优质流动性资产	67,885,935	70,777,083	51,700,648
未来 30 天现金净流出量	27,729,526	28,315,307	23,305,331
流动性覆盖率	244.81%	249.96%	221.84%

## (八) 净稳定资金比例

单位：千元

项目	2021 年 12 月 31 日	2021 年 9 月 30 日	2021 年 6 月 30 日
可用的稳定资金	462,098,208	450,753,320	432,213,204
所需的稳定资金	438,752,803	433,527,413	428,729,164
净稳定资金比例	105.32%	103.97%	100.81%

## (九) 近三年其他监管指标

项目	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日
----	------------------	------------------	------------------

存贷比	74.76%	66.66%	62.27%
流动性比例	67.68%	64.60%	74.19%
正常类贷款迁徙率	0.74%	0.55%	0.77%
关注类贷款迁徙率	13.05%	35.65%	65.11%
次级类贷款迁徙率	29.06%	97.88%	93.46%
可疑类贷款迁徙率	36.76%	33.31%	97.86%

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。

## 2.4 2021 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	4,110,407	4,430,583	4,594,190	4,755,315
归属于母公司股东的净利润	1,669,305	1,719,908	1,741,295	2,700,228
归属于母公司股东的扣除非经常性损益净利润	1,676,280	1,701,607	1,739,569	2,686,438
经营活动产生的现金流量净额	-1,629,262	23,025,554	5,897,678	-30,815,233

## 2.5 非经常性损益项目和金额

单位：千元

项目	2021 年	2020 年	2019 年
政府补助	58,868	18,245	11,812
非流动资产处置损益	-2,536	3,280	-
非流动资产报废损失	-4,319	-1,149	-966
久悬未取款	1,749	1,653	1,057
其他营业外收支净额	-10,844	-33,411	-6,596

非经常性损益合计	42,918	-11,382	5,307
减：所得税影响额	16,012	3,240	3,742
少数股东损益影响额（税后）	64	310	90
归属于母公司股东的非经常性损益净额	26,842	-14,932	1,475

## 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)	53,652
年度报告披露日前上一月末的普通股股东总数(户)	40,303
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							
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	52,796,468	722,450,100	19.999995%	0	-	-	-国有法人
Hong Leong Bank Berhad	无	650,000,000	17.994318%	0	-	-	-境外法人
成都产业资本控股集团有限公司	无	209,510,579	5.800000%	0	-	-	-国有法人
香港中央结算有限公司	82,835,254	167,226,553	4.629427%	0	-	-	-其他
成都欣天颐投资有限责任公司	10,160,000	134,354,000	3.719398%	0	-	-	-国有法人
上海东昌投资发展有限公司	-10,626,300	109,373,700	3.027854%	0	冻结	50,000,000	境内非国有法人
北京能源集团有限责任公司	-56,500,000	103,500,000	2.865249%	0	-	-	-国有法人
新华文轩出版传媒股份有限公司	无	80,000,000	2.214685%	0	-	-	-国有法人
四川新华出版发行集团有限公司	-4,026,800	64,243,800	1.778498%	0	-	-	-国有法人

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	16,731,456	33,574,187	0.929453%	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	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			
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			
香港中央结算有限公司	167,226,553	人民币普通股	167,226,553			
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	109,373,700	人民币普通股	109,373,700			
北京能源集团有限责任公司	103,500,000	人民币普通股	103,500,000			
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	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	33,574,187	人民币普通股	33,574,187			
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）	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。截至报告期末，该股东尚未进行此业务。					

注：成都产业资本控股集团有限公司原名成都工投资产经营有限公司，其 2021 年 7 月更名为成都产业资本控股集团有限公司。

### 2.6.3 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	曾建生	278,885	49,215	2022/1/31	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%。
			49,215	2023/1/31		
			16,405	2024/1/31		
			164,050	2026/1/31		
2	韩月	251,515	44,385	2022/1/31	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%。
			44,385	2023/1/31		
			14,795	2024/1/31		
			147,950	2026/1/31		
3	叶键	240,800	2,240	2022/1/31	0	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%。
			51,120	2023/1/31		
			17,040	2024/1/31		
			170,400	2026/1/31		
4	兰福龙	240,210	42,390	2022/1/31	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%。
			42,390	2023/1/31		
			14,130	2024/1/31		
			141,300	2026/1/31		
5	陆祖蓉	224,145	39,555	2022/1/31	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%。
			39,555	2023/1/31		
			13,185	2024/1/31		
			131,850	2026/1/31		
6	於维忠	217,600	38,400	2022/1/31	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
			38,400	2023/1/31		

			12,800	2024/1/31		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	174,250	30,750	2022/1/31	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%。
			30,750	2023/1/31		
			10,250	2024/1/31		
			102,500	2026/1/31		
8	张忠秀	134,215	23,685	2022/1/31	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%。
			23,685	2023/1/31		
			7,895	2024/1/31		
			78,950	2026/1/31		
9	徐亚文	133,705	23,595	2022/1/31	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%。
			23,595	2023/1/31		
			7,865	2024/1/31		
			78,650	2026/1/31		
10	周亚西	131,750	23,250	2022/1/31	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%。
			23,250	2023/1/31		
			7,750	2024/1/31		
			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。				

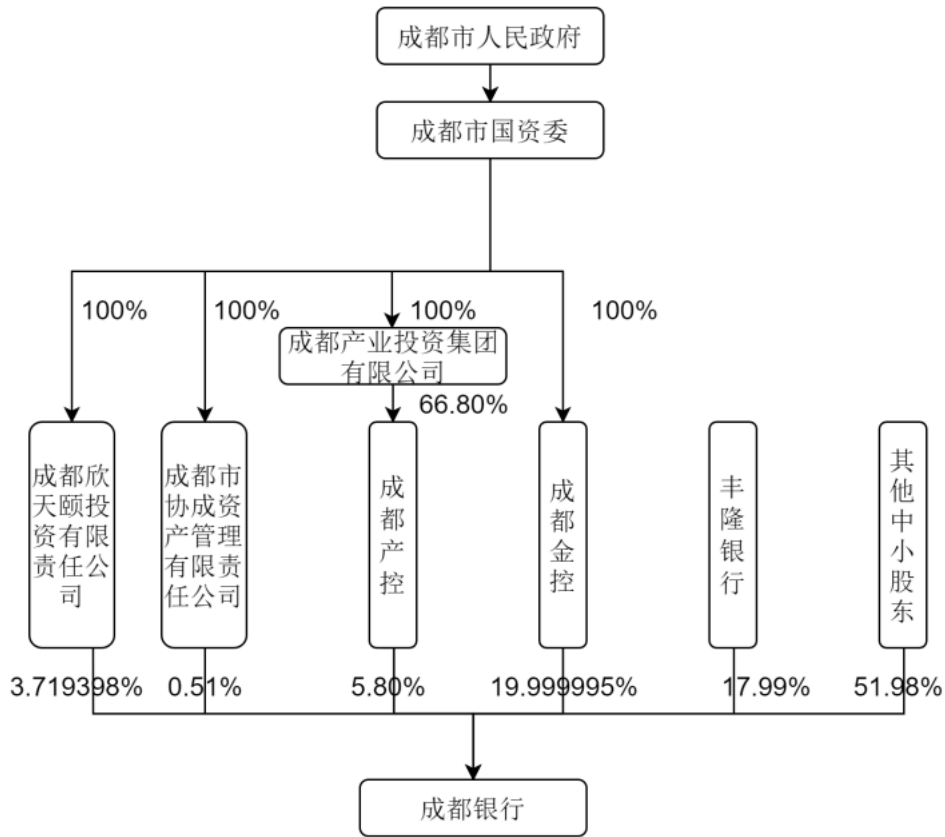
注：1. 表中“新增可上市交易股份数量”为该股东所持本公司首次公开发行限售股在报告期内锁定期届满上市流通的股份数；

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。

## 2.7 优先股股东情况

适用       不适用

## 2.8 公司与实际控制人之间的产权及控制关系的方框图



## 2.9 公司债券情况

### 2.9.1 可转换公司转债发行情况

经公司董事会和股东大会审议批准，并经中国银保监会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约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》。

### 2.9.2 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
本次可转债完成证券登记时持有人人数	1,667,979

本次可转债的担保人	本次发行的可转债不提供担保	
本次可转债完成证券登记时前十名持有人情况如下：		
可转换公司债券持有人名称	持债数量（元）	持有比例(%)
成都交子金融控股集团有限公司	1,599,505,000.00	19.99
HONG LEONG BANK BERHAD	1,439,100,000.00	17.99
成都产业资本控股集团有限公司	463,857,000.00	5.80
成都欣天颐投资有限责任公司	297,460,000.00	3.72
新华文轩出版传媒股份有限公司	177,120,000.00	2.21
四川新华出版发行集团有限公司	142,236,000.00	1.78
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	74,333,000.00	0.93
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	68,634,000.00	0.86
UBS AG	65,137,000.00	0.81
四川汇通建设工程有限公司	56,199,000.00	0.70

### 2.9.3 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。截至本报告出具之日，本次可转债尚未进入转股期。

### 2.9.4 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，公司尚未发生上述需要调整转股价格的情况。

### 2.9.5 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《上市公司证券发行管理办法》《上海证券交易所股票上市规则》等相关规定，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股可转换公司债券信用评级报告》，评级结果如下：公司主体长期信用等级为AAA，公司可转债信用等级为AAA，评级展望为稳定。公司市场竞争力较强，综合实力稳步提升，信贷资产质量和盈利水平较好，未来业务经营能够保持较为稳定，能够为本次债券提供足额本金和利息，本次债券的偿付能力极强。

### 三、重要事项

#### 3.1 经营情况讨论与分析

报告期内，本公司积极贯彻党中央国务院和监管机构的决策部署，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，业务规模加速扩大，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）业务规模持续跃升，经营结构保持稳健。报告期末，总资产突破 7,500 亿元，达到 7,683.46 亿元，较上年末增长 1,159.13 亿元，增幅 17.77%；存款总额 5,441.42 亿元，较上年末增长 991.55 亿元，增幅 22.28%；贷款总额 3,896.26 亿元，较上年末增长 1,055.59 亿元，增幅 37.16%。存款占总负债的比例为 75.96%，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 178.90 亿元，同比增长 32.91 亿元，增幅 22.54%；归属于母公司股东的净利润 78.31 亿元，同比增长 18.06 亿元，增幅 29.98%；成本收入比 22.80%，同比下降 1.07 个百分点；基本每股收益 2.09 元，同比增长 0.42 元；加权平均净资产收益率 17.60%，同比上升 1.66 个百分点。

（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 0.98%，较上年末下降 0.39 个百分点，拨备覆盖率 402.88%，较上年末增长 109.45 个百分点，流动性比例 67.68%，较上年末增长 3.08 个百分点，流动性持续充裕。

#### 3.2 主营业务分析

### （一）利润表分析

报告期内，本公司实现营业收入 178.90 亿元，实现归属于母公司股东的净利润 78.31 亿元，分别较上年同期增长 22.54%和 29.98%。下表列出报告期内本公司利润表主要项目：

单位：千元

项目	2021 年	2020 年	增减幅度
一、营业收入	17,890,495	14,599,609	22.54%
其中：利息净收入	14,421,939	11,826,808	21.94%
手续费及佣金净收入	532,485	365,956	45.51%
二、营业支出	9,086,698	7,762,323	17.06%
其中：业务及管理费	4,078,723	3,485,635	17.02%
三、营业利润	8,803,797	6,837,286	28.76%
四、利润总额	8,790,383	6,804,379	29.19%
五、净利润	7,831,397	6,027,998	29.92%
其中：归属于母公司股东的净利润	7,830,736	6,024,586	29.98%

### （二）利润表中变化幅度超过30%的项目及变化原因

单位：千元

项目	2021 年	2020 年	增减幅度	变化原因
其他收益	58,868	18,245	222.65%	政府补助增加
汇兑损益	384,270	95,924	300.60%	外汇衍生工具规模增加
公允价值变动损益	345,975	77,216	348.06%	交易性金融资产估值变动
资产处置收益	-2,536	3,280	-177.32%	处置使用权资产损失增加
税金及附加	177,303	131,692	34.63%	增值税附加增加
营业外收入	8,125	5,795	40.21%	其他营业外收入增加
营业外支出	21,539	38,702	-44.35%	捐赠支出减少

### （三）报告期各项业务收入构成情况

单位：千元

项目	金额	占比	本报告期比上年同期 增减	2020 年
存放中央银行款项	840,418	2.57%	13.89%	737,941
存放同业及其他金融机构 款项	57,989	0.18%	-60.23%	145,809
拆出资金	881,642	2.69%	85.81%	474,496
买入返售金融资产	448,945	1.37%	59.36%	281,715
发放贷款和垫款	16,897,234	51.64%	29.08%	13,090,065
债券及其他投资	10,059,001	30.74%	13.37%	8,872,828
手续费及佣金收入	600,731	1.84%	34.04%	448,178
投资收益	2,128,647	6.51%	-2.89%	2,192,073
汇兑损益	384,270	1.17%	300.60%	95,924
公允价值变动损益	345,975	1.06%	348.06%	77,216
其他业务收入	20,847	0.06%	3.68%	20,107
资产处置损益	-2,536	-0.01%	-177.32%	3,280
其他收益	58,868	0.18%	222.65%	18,245
合计	32,722,031	100.00%	23.68%	26,457,877

## (四) 报告期营业收入地区分布情况

单位：千元

地区	营业收入	占比	比去年增减	营业利润	占比	比去年增减
成都	15,656,367	87.51%	2,438,723	7,309,754	83.03%	1,270,650
其他地区	2,234,128	12.49%	852,163	1,494,043	16.97%	695,861

## (五) 利息净收入

单位：千元

项目	2021 年		2020 年	
	金额	占比	金额	占比
利息收入				

存放中央银行款项	840,418	2.88%	737,941	3.13%
存放同业及其他金融机构款项	57,989	0.20%	145,809	0.62%
拆出资金	881,642	3.02%	474,496	2.01%
买入返售金融资产	448,945	1.54%	281,715	1.19%
发放贷款和垫款	16,897,234	57.90%	13,090,065	55.46%
债券及其他投资	10,059,001	34.46%	8,872,828	37.59%
利息收入小计	29,185,229	100.00%	23,602,854	100.00%
利息支出				
向中央银行借款	1,209,819	8.19%	727,283	6.18%
同业及其他金融机构存放款项	500,356	3.39%	413,516	3.51%
吸收存款	10,231,589	69.30%	7,956,661	67.57%
拆入资金	143,634	0.97%	140,481	1.19%
卖出回购金融资产款	264,421	1.79%	309,009	2.62%
应付债券	2,413,471	16.36%	2,229,096	18.93%
利息支出小计	14,763,290	100.00%	11,776,046	100.00%
利息净收入	14,421,939	-	11,826,808	-

## (六) 非利息净收入

### 1. 手续费及佣金净收入

单位：千元

项目	2021 年	2020 年
手续费及佣金收入	600,731	448,178
其中：理财及资产管理业务	376,234	219,931
银行卡业务	13,954	25,739
代理收付及委托	60,597	54,468
投资银行业务	42,604	66,451
担保鉴证业务	17,815	13,821
清算和结算业务	17,886	12,602

其他	71,641	55,166
手续费及佣金支出	68,246	82,222
手续费及佣金净收入	532,485	365,956

## 2. 投资收益

单位：千元

项目	2021 年	2020 年
交易性金融资产	1,924,584	2,028,005
以摊余成本计量的金融资产	6,430	89,284
合营及联营企业	143,233	69,534
其他债权投资	48,876	3,877
其他	5,524	1,373
合计	2,128,647	2,192,073

## 3. 公允价值变动损益

单位：千元

项目	2021 年	2020 年
交易性金融资产	346,247	76,581
衍生金融工具	-272	635
合计	345,975	77,216

## (七) 业务及管理费

单位：千元

项目	2021 年	2020 年
职工薪酬	2,624,551	2,192,956
折旧与摊销	438,865	163,132
租赁费	38,711	246,622
其他业务费用	976,596	882,925
合计	4,078,723	3,485,635

## （八）所得税费用

单位：千元

项目	2021 年		2020 年	
	金额	占比	金额	占比
当期所得税	1,563,551	163.04%	1,591,798	205.02%
以前年度所得税调整	28,295	2.95%	4,779	0.62%
递延所得税	-632,860	-65.99%	-820,196	-105.64%
合计	958,986	100.00%	776,381	100.00%

### 3.3 现金流量表分析

单位：千元

项目	2021 年	2020 年
经营活动产生的现金流量净额	-3,521,263	-784,806
投资活动产生的现金流量净额	12,405,620	-2,856,724
筹资活动产生的现金流量净额	8,569,010	7,038,838

报告期内，本公司经营活动产生的现金净流出 35.21 亿元，较上年同期净流入减少 27.36 亿元，主要是向中央银行借款减少，拆入境内机构款项减少。

投资活动产生的现金净流入 124.06 亿元，较上年同期增加 152.62 亿元，主要是金融资产投资收回的现金增加。

筹资活动产生的现金净流入 85.69 亿元，较上年同期增加 15.30 亿元，主要是本期偿还债券支付的现金减少。

### 3.4 资产、负债状况分析

#### （一）概况

截至报告期末，本公司资产总额 7,683.46 亿元，较上年末增长 17.77%。负债总额 7,163.24 亿元，较上年末增长 18.14%。股东权益 520.22 亿元，较上年末增长 12.81%，规模实现稳步

增长。主要资产负债情况见下表：

单位：千元

项目	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日	本报告期末比上年度末 增减
存放央行及现金	57,783,733	62,748,578	-7.91%
同业及货币市场运用	61,111,509	43,435,211	40.70%
发放贷款及垫款净额	374,309,834	272,725,935	37.25%
金融投资	264,939,681	265,655,797	-0.27%
资产总计	768,346,337	652,433,674	17.77%
吸收存款	544,142,238	444,987,703	22.28%
-公司客户	314,489,292	264,784,392	18.77%
-个人客户	209,991,961	165,817,467	26.64%
-保证金存款	9,229,692	6,359,773	45.13%
-财政性存款	79,779	222,848	-64.20%
-汇出汇款、应解汇款	427,327	374,446	14.12%
-应计利息	9,924,187	7,428,777	33.59%
向中央银行借款	38,308,914	37,724,194	1.55%
同业及货币市场融入	34,393,772	38,958,019	-11.72%
应付债券	92,296,804	79,120,247	16.65%
负债总计	716,324,194	606,318,849	18.14%
股东权益合计	52,022,143	46,114,825	12.81%
负债及股东权益合计	768,346,337	652,433,674	17.77%

## （二）资产负债表中变化幅度超过30%的项目及变化原因

单位：千元

项目	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日	增减幅度	主要原因
衍生金融资产	367,103	155,216	136.51%	外汇衍生工具规模增加
买入返售金融资产	30,608,885	1,154,151	2552.07%	买入返售债券增加

发放贷款和垫款	374,309,834	272,725,935	37.25%	发放贷款和垫款增加
其他债权投资	29,583,647	20,814,638	42.13%	债券投资增加
使用权资产	977,361	不适用	不适用	执行新租赁准则
衍生金融负债	88,659	37,396	137.08%	外汇衍生工具规模增加
卖出回购金融资产款	24,174,333	8,582,367	181.67%	卖出回购债券增加
租赁负债	927,688	不适用	不适用	执行新租赁准则
预计负债	161,017	93,126	72.90%	信用承诺减值准备增加
存放同业及其他金融机构款项	1,656,768	7,476,037	-77.84%	存放同业款项减少
交易性金融资产	50,731,701	74,244,360	-31.67%	同业存单和基金投资减少
同业及其他金融机构存放款项	8,542,072	14,721,214	-41.97%	同业存放款项减少
拆入资金	1,677,367	15,654,438	-89.29%	境内同业拆入资金减少

### (三) 主要资产项目

#### 1. 贷款

##### (1) 产品类型划分的贷款（不含应计利息）结构及贷款质量

单位：千元

项目	2021 年 12 月 31 日			2020 年 12 月 31 日		
	贷款余额	不良贷款余额	不良贷款率	贷款余额	不良贷款余额	不良贷款率
企业贷款和垫款						
贷款和垫款	283,301,059	3,309,909	1.17%	199,715,579	3,396,350	1.70%
贴现	5,537,478	-	-	2,647,821	-	-
贸易融资	1,486,538	-	-	10,045	-	-
小计	290,325,075	3,309,909	1.14%	202,373,445	3,396,350	1.68%
个人贷款和垫款						
个人购房贷款	85,027,792	212,389	0.25%	73,019,705	182,906	0.25%
个人消费贷款	1,810,329	70,473	3.89%	861,169	77,764	9.03%
个人经营贷款	3,714,858	178,033	4.79%	2,121,057	190,461	8.98%



信用卡透支	7,658,881	35,591	0.46%	4,718,156	20,065	0.43%
小计	98,211,860	496,486	0.51%	80,720,087	471,196	0.58%
合计	388,536,935	3,806,395	0.98%	283,093,532	3,867,546	1.37%

## (2) 报告期末，贷款（不含应计利息）按行业分布情况

单位：千元

行业	2021 年 12 月 31 日		
	贷款余额	不良贷款余额	不良贷款率
租赁和商务服务业	82,474,518	279,187	0.34%
水利、环境和公共设施管理业	70,757,165	-	-
制造业	27,935,642	446,182	1.60%
房地产业	24,351,126	287,000	1.18%
批发和零售业	19,365,277	734,182	3.79%
建筑业	15,575,003	857,398	5.50%
电力、热力、燃气及水生产和供应业	9,288,913	13,648	0.15%
教育	7,590,655	13,000	0.17%
交通运输、仓储和邮政业	6,590,609	-	-
科学研究和技术服务业	6,351,550	858	0.01%
信息传输、软件和信息技术服务业	3,819,709	2,136	0.06%
卫生和社会工作	3,008,153	-	-
住宿和餐饮业	1,780,633	362,603	20.36%
采矿业	1,755,190	245,990	14.02%
公共管理、社会保障和社会组织	1,554,733	-	-
文化、体育和娱乐业	1,406,570	-	-
农、林、牧、渔业	960,361	8,390	0.87%
居民服务、修理和其他服务业	221,790	59,335	26.75%
金融业	-	-	-
个人贷款	98,211,860	496,486	0.51%

贴现	5,537,478	-	-
合计	388,536,935	3,806,395	0.98%

## (3) 报告期末，贷款（不含应计利息）按地区分布情况

单位：千元

项目	贷款余额	不良贷款余额	不良贷款率
成都	279,532,664	3,099,180	1.11%
其他地区	109,004,271	707,215	0.65%
总计	388,536,935	3,806,395	0.98%

## (4) 报告期末，贷款（不含应计利息）按担保方式分布情况

单位：千元

担保方式	2021 年 12 月 31 日	占比
信用贷款	166,961,346	42.97%
保证贷款	81,305,200	20.93%
抵押贷款	124,450,218	32.03%
质押贷款	15,820,171	4.07%
合计	388,536,935	100.00%

## (5) 全行前十名贷款（不含应计利息）客户情况

单位：千元

借款人	客户所属行业	贷款余额	五级分类	占贷款总额比例	占资本净额比例
客户 A	水利、环境和公共设施管理业	3,256,000	正常类	0.84%	4.72%
客户 B	水利、环境和公共设施管理业	2,640,000	正常类	0.68%	3.82%
客户 C	租赁和商务服务业	2,587,000	正常类	0.67%	3.75%
客户 D	租赁和商务服务业	2,385,000	正常类	0.61%	3.45%
客户 E	租赁和商务服务业	2,286,000	正常类	0.59%	3.31%
客户 F	水利、环境和公共设施管理业	2,270,000	正常类	0.58%	3.29%

客户 G	水利、环境和公共设施管理业	2,214,162	正常类	0.57%	3.21%
客户 H	租赁和商务服务业	2,192,471	正常类	0.56%	3.18%
客户 I	租赁和商务服务业	2,000,000	正常类	0.51%	2.90%
客户 J	房地产业	1,894,000	正常类	0.50%	2.74%
合计		23,724,633		6.11%	34.37%

注：单一最大客户贷款占资本净额比例为4.72%，最大十家客户贷款占资本净额比例为34.37%。

## 2. 买入返售金融资产

单位：千元

品种	2021 年 12 月 31 日		2020 年 12 月 31 日	
	账面余额	占比	账面余额	占比
债券	30,608,885	100.00%	1,154,151	100.00%
合计	30,608,885	100.00%	1,154,151	100.00%

## 3. 金融资产投资情况

单位：千元

项目	2021 年 12 月 31 日		2020 年 12 月 31 日	
	账面余额	占比	账面余额	占比
交易性金融资产	50,731,701	19.15%	74,244,360	27.95%
债权投资	184,624,333	69.69%	170,596,799	64.22%
其他债权投资	29,583,647	11.16%	20,814,638	7.83%
合计	264,939,681	100.00%	265,655,797	100.00%

## 4. 截至报告期末主要资产受限情况

适用       不适用

### （四）主要负债项目

本公司结合监管要求及自身实际，建立了负债质量管理的组织架构和治理体系，推动全

行强化负债业务管理，夯实稳健经营基础。报告期内，本公司负债规模稳步增长，负债质量状况保持稳健。

## 1. 存款

截至报告期末，本公司存款余额 5,441.42 亿元，较上年末增长 22.28%；其中活期存款 2,369.41 亿元，定期存款 2,875.40 亿元。详细存款情况如下：

单位：千元

项目	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
活期存款		
其中：公司存款	190,689,419	168,001,964
个人存款	46,252,063	41,965,960
定期存款		
其中：公司存款	123,799,873	96,782,428
个人存款	163,739,898	123,851,507
保证金存款	9,229,692	6,359,773
财政性存款	79,779	222,848
汇出汇款、应解汇款	427,327	374,446
应计利息	9,924,187	7,428,777
合计	544,142,238	444,987,703

## 2. 同业及其他金融机构存放款项

截至报告期末，本公司同业及其他金融机构存款款项余额 85.42 亿元，较上年末减少 41.97%。具体情况见下表：

单位：千元

项目	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
境内同业	669,254	691,677
境内其他金融机构	7,780,372	13,965,314

境外同业	32,877	34,640
应计利息	59,569	29,583
合计	8,542,072	14,721,214

### 3. 卖出回购金融资产款情况

截至报告期末，本公司卖出回购金融资产款余额 241.74 亿元，较上年增加 181.67%，主要由于卖出回购业务规模增长。

#### 3.5 其他重大事项

因经营发展需要，2021 年 1 月 29 日本公司董事会审议通过了《关于本行总部新办公大楼意向购置方案暨与关联方成都交子金融公园商务区投资开发有限责任公司关联交易的议案》，拟以不优于对非关联方同类交易的条件，与关联方成都交子公园金融商务区投资开发有限责任公司签订项目合作框架协议，购买由其新建的位于成都交子金融商务区地块房产，用途为本公司总部办公自用。具体详见本公司于 2021 年 2 月 1 日于上海证券交易所披露的《成都银行股份有限公司关于购置房产意向方案的公告》。本公司将按照监管要求及时披露该事项的后续进展情况。

2021 年 6 月，本公司先后收到成都市国资委出具的《成都市国有资产监督管理委员会关于做好实际控制人和控股股东变更信息披露的通知》和《成都市国有资产监督管理委员会关于同意成都欣天颐投资有限责任公司无偿接收成都天府水城城乡水务建设有限公司所持 100 万股成都银行股份的批复》。本次无偿划转后，成都市国资委实际控制的成都市属国有企业合计持有本公司股份比例为 30.027620%，本公司由无实际控制人、无控股股东变更为成都市国资委为实际控制人、成都交子金融控股集团有限公司为控股股东。

经本公司于 2022 年 3 月 9 日和 2022 年 4 月 11 日召开的第七届董事会第十八次会议和 2022 年第一次临时股东大会审议通过，本公司拟发行不超过人民币 70 亿元（含 70 亿元）的二级资本债券，具体发行方案以监管机构审批为准。具体详见本公司于 2022 年 3 月 10 日于

上海证券交易所披露的《成都银行股份有限公司第七届董事会第十八次会议决议公告》。

### 3.6 面临退市上市风险的情况

报告期内，本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

2022 年 4 月 27 日