成都银行股份有限公司 2021 年第一季度报告

(股票代码:601838)

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九次会议于 2021 年 4 月 28 日审议通过《关于成都银行股份有限公司 2021 年第一季度报告的议案》。本次董事会应出席董事 14 人,实际出席董事 13 人,杨钒董事委托乔丽媛董事出席会议并行使表决权。

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	2021 年 1-3 月	2020 年 1-3 月	本报告期比上年同期增减
营业收入	4,110,407	3,427,269	19.93%
营业利润	1,880,981	1,559,812	20.59%
利润总额	1,873,697	1,548,355	21.01%
归属于母公司股东的净利润	1,669,305	1,413,521	18.10%
归属于母公司股东的扣除非经常性损益后的净利润	1,676,280	1,421,556	17.92%
经营活动产生的现金流量净额	-1,629,262	-1,679,437	-2.99%
项目	2021 年 3 月 31 日	2020 年 12 月 31 日	本报告期末比上年度末增减
总资产	713,740,529	652,433,674	9.40%
发放贷款和垫款总额	315,248,866	284,066,782	10.98%
贷款损失准备	12,449,802	11,348,624	9.70%
总负债	665,969,062	606,318,849	9.84%
吸收存款	490,733,169	444,987,703	10.28%
归属于母公司股东的净资产	47,688,067	46,032,614	3.60%
归属于母公司普通股股东的净资产	41,689,369	40,033,916	4.14%
归属于母公司普通股股东的每股净资产(元/股)	11.54	11.08	4.15%
项目	2021 年 1-3 月	2020 年 1-3 月	本报告期比上年同期增减
基本每股收益(元/股)	0.46	0.39	17.95%
稀释每股收益(元/股)	0.46	0.39	17.95%
扣除非经常性损益后的基本每股收益(元/股)	0.46	0.39	17.95%
加权平均净资产收益率	4.09%	3.89%	上升 0.20 个百分点
扣除非经常性损益后的加权平均净资产收益率	4.10%	3.91%	上升 0.19 个百分点
每股经营活动产生的现金流量净额(元/股)	-0.45	-0.46	-2.17%

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。

非经常性损益项目和金额

单位:千元

项目	2021 年 1-3 月
政府补助	198
非流动资产报废损失	-420
久悬未取款支出	-146
其他营业外收支净额	-6,718
非经常性损益合计	-7,086
减:所得税影响额	16
少数股东损益影响额(税后)	-127
归属于母公司股东的非经常性损益净额	-6,975

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)			62,024			
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	722,450,100	19.999995%	0	-	-	国有法人股
Hong Leong Bank Berhad	650,000,000	17.99%	0	-	-	境外法人股
成都工投资产经营有限公司	209,510,579	5.80%	0	-	-	国有法人股
渤海产业投资基金管理有限公司	161,093,494	4.46%	0	-	-	境内非国有法人股
北京能源集团有限责任公司	160,000,000	4.43%	0	-	-	国有法人股
成都欣天颐投资有限责任公司	133,354,000	3.69%	0	-	-	国有法人股
香港中央结算有限公司	122,804,814	3.40%	0	-	-	其他
上海东昌投资发展有限公司	112,814,500	3.12%	0	冻结	50,000,000	境内非国有法人股
新华文轩出版传媒股份有限公司	80,000,000	2.21%	0	-	-	国有法人股
四川新华出版发行集团有限公司	48,453,800	1.34%	0	-	-	国有法人股

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
成都工投资产经营有限公司	209,510,579	人民币普通股	209,510,579
渤海产业投资基金管理有限公司	161,093,494	人民币普通股	161,093,494
北京能源集团有限责任公司	160,000,000	人民币普通股	160,000,000
成都欣天颐投资有限责任公司	133,354,000	人民币普通股	133,354,000
香港中央结算有限公司	122,804,814	人民币普通股	122,804,814
上海东昌投资发展有限公司	112,814,500	人民币普通股	112,814,500
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	48,453,800	人民币普通股	48,453,800
上述股东关联关系及一致行动的说明	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: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,本公司坚持"精细化、数字化、大零售"战略转型方向,全面提升发展动能,经营业绩持续向好。

业务规模稳步增长。截至报告期末,总资产达到 7,137.41 亿元,较上年末增长 613.07 亿元,增幅 9.40%;存款总额 4,907.33 亿元,较上年末增长 457.45 亿元,增幅 10.28%;贷款总额 3,152.49 亿元,较上年末增长 311.82 亿元,增幅 10.98%。存款占总负债的比例为 73.69%,经营结构保持稳健。

经营效益稳步提升。报告期内,实现营业收入 41.10 亿元,同比增长 6.83 亿元,增幅 19.93%;实现归属于母公司股东的净利润 16.69 亿元,同比增长 2.56 亿元,增幅 18.10%;基本每股收益 0.46 元,同比增长 0.07 元。

资产质量持续向优。截至报告期末,本行不良贷款率 1.19%,较上年末下降 0.18 个百分点,拨备覆盖率 332.91%,较上年末增长 39.48 个百分点。

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	2021 年 3 月 31 日	2020 年 12 月 31 日	本报告期末比上年度末增减	变动主要原因
买入返售金融资产	19,325,192	1,154,151	1,574.41%	买入返售金融资产增加
使用权资产	901,595	不适用	本年新增	新租赁准则下新增该报表项目
拆入资金	8,803,319	15,654,438	-43.76%	拆入资金减少
衍生金融负债	268,714	37,396	618.56%	衍生金融负债增加
租赁负债	895,547	不适用	本年新增	新租赁准则下新增该报表项目
项目	2021 年 1-3 月	2020 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	169,647	121,253	39.91%	手续费收入增加
其他收益	198	1,443	-86.28%	政府补助减少
以摊余成本计量的金融资产终止确认产生的收益	2	25,983	-99.99%	以摊余成本计量的债券投资损益减少
汇兑损益	87,252	26,396	230.55%	汇兑损益增加
公允价值变动损益	167,450	98,498	70.00%	公允价值变动损益增加
税金及附加	33,273	24,631	35.09%	税金及附加增加
营业外收入	1,045	716	45.95%	营业外收入增加
营业外支出	8,329	12,173	-31.58%	捐赠支出减少
少数股东损益	1,189	270	340.37%	少数股东损益增加
其他综合收益的税后净额	-13,852	135,921	-110.19%	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

4.2 重要事项进展情况及其影响和解决方案的分析说明

2021 年 4 月 28 日,本公司董事会审议通过了《关于成都银行股份有限公司公开发行 A 股可转换公司债券预案的议案》等议案,同意本公司发行规模不超过人民币 80 亿元(含 80 亿元)的 A 股可转换公司债券,发行利率参照市场利率确定,募集资金在扣除发行费用后,将用于支持本公司未来各项业务发展,在可转债持有人转股后按照相关监管要求用于补充本公司核心一级资本,具体发行方案以股东大会及监管机构审批为准。

因经营发展需要,2021 年 1 月 29 日本公司第七届董事会第七次会议审议通过了《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公司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。

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

2018 年 12 月,财政部修订并颁布了《企业会计准则第 21 号—租赁》。该准则要求,取消承租人关于融资租赁与经营租赁的分类,要求承租人对所有租赁(选择简化处理的短期租赁和低价值资产租赁除外)确认使用权资产和租赁负债,并分别确认折旧和利息费用。本集团自 2021 年 1 月 1 日起采用企业会计准则第 21 号,追溯调整并不重述比较数据。对于短期租赁和低价值资产租赁,本集团作为承租人亦选择简化处理方式不确认使用权资产和租赁负债,并在租赁期内按照直线法确认当期损益。

本集团采用企业会计准则第 21 号对 2021 年 3 月 31 日的会计报表无重大影响。

五、季度主要财务数据

5.1 补充财务数据

单位:千元

项目	2021 年 1-3 月	2020 年 1-3 月
资产利润率(年化)	0.98%	1.00%
成本收入比	21.08%	21.28%
项目	2021 年 3 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
不良贷款率	1.19%	1.37%
拨备覆盖率	332.91%	293.43%
贷款拨备率	3.96%	4.01%

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	2021 年 3 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
吸收存款		
其中:活期公司存款	179,006,225	168,001,964
活期个人存款	44,211,054	41,965,960
定期公司存款	115,588,252	96,782,428
定期个人存款	137,026,886	123,851,507
汇出汇款、应解汇款	109,971	374,446
保证金存款	6,527,493	6,359,773
财政性存款	59,484	222,848
小计	482,529,365	437,558,926
应计利息	8,203,804	7,428,777
吸收存款	490,733,169	444,987,703
发放贷款和垫款		
其中:公司贷款和垫款	230,238,243	202,373,445
个人贷款和垫款	83,938,758	80,720,087
小计	314,177,001	283,093,532
应计利息	1,071,865	973,250
发放贷款和垫款总额	315,248,866	284,066,782

5.3 资本构成及变化情况

单位:千元

项目	2021 年 3 月 31 日		2020 年 12 月 31 日	
	并表	非并表	并表	非并表
核心一级资本	42,086,723	41,617,543	40,443,852	39,994,226
核心一级资本扣减项	19,995	553,009	21,482	542,472
核心一级资本净额	42,066,728	41,064,534	40,422,370	39,451,754
其他一级资本	6,053,794	5,998,698	6,053,356	5,998,698
其他一级资本扣减项	0	0	0	0
一级资本净额	48,120,522	47,063,232	46,475,726	45,450,452
二级资本	16,185,293	15,981,195	15,627,652	15,423,475
二级资本扣减项	0	0	0	0
资本净额	64,305,815	63,044,427	62,103,378	60,873,927
风险加权资产	480,667,599	471,973,392	436,526,073	427,754,424
其中:信用风险加权资产	451,583,191	443,976,843	406,485,235	398,801,445
市场风险加权资产	3,940,329	3,940,329	4,896,759	4,896,759
操作风险加权资产	25,144,079	24,056,220	25,144,079	24,056,220
核心一级资本充足率	8.75%	8.70%	9.26%	9.22%
一级资本充足率	10.01%	9.97%	10.65%	10.63%
资本充足率	13.38%	13.36%	14.23%	14.23%

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	2021 年 3 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
一级资本净额	48,120,522	46,475,726
调整后的表内外资产余额	736,968,898	674,529,767
杠杆率	6.53%	6.89%

5.5 流动性覆盖率

单位:千元

项目	2021 年 3 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
合格优质流动性资产	74,043,392	70,777,083
未来 30 天现金净流出量	33,387,106	28,315,307
流动性覆盖率	221.77%	249.96%

5.6 贷款五级分类(不含应计利息)情况

单位:千元

项目	2021 年 3 月 31 日		2020 年 12 月 31 日	
	金额	占比	金额	占比
正常类	308,260,009	98.12%	277,289,191	97.95%
关注类	2,177,315	0.69%	1,936,795	0.68%
次级类	587,575	0.19%	655,850	0.23%
可疑类	1,165,311	0.37%	1,693,600	0.60%
损失类	1,986,791	0.63%	1,518,096	0.54%
合计	314,177,001	100.00%	283,093,532	100.00%

成都银行股份有限公司

法定代表人:王晖

2021 年 4 月 28 日

证券代码:601838 证券简称:成都银行 公告编号:2021-017

成都银行股份有限公司 第七届董事会第九次会议决议公告

公司董事会及全体董事保证本公告内容不存在任何虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏,并对其内容的真实性、准确性和完整性承担个别及连带责任。

成都银行股份有限公司(以下简称"本公司")于 2021 年 4 月 16 日以电子邮件及书面方式向全体董事发出关于召开第七届董事会第九次会议的通知。会议于 2021 年 4 月 28 日在本公司总部 5 楼 1 号会议室以现场方式召开。根据中国银行保险监督管理委员会监管要求,新任董事陈存泰先生须待监管部门核准其任职资格后方可履职,本次会议不能行使表决权。本次董事会应出席董事 14 名,现场出席董事 8 名,电话连线出席董事 5 名,董事杨钒先生委托董事乔丽媛女士出席会议并行使表决权。会议由王晖董事长主持。7 名监事,以及公司高级管理人员列席了会议。会议的召开符合《中华人民共和国公司法》《中华人民共和国证券法》等法律、行政法规、部门规章、规范性文件及《成都银行股份有限公司章程》的有关规定。会议所形成的决议合法、有效。

会议对如下议案进行了审议并表决:

一、审议通过了《关于<成都银行股份有限公司董事会 2020 年度工作报告>的议案》

表决结果:同意 14 票;反对 0 票;弃权 0 票。

本议案需提交股东大会审议。

二、审议通过了《关于成都银行股份有限公司 2020 年年度报告及年度报告摘要的议案》

议案逐项表决情况如下:

2.01 成都银行股份有限公司 2020 年年度报告及摘要

表决结果:同意 14 票;反对 0 票;弃权 0 票。

2.02 成都银行股份有限公司 2020 年度财务审计报告、内部控制审计报告及其他相关报告

表决结果:同意 14 票;反对 0 票;弃权 0 票。

2.03 成都银行股份有限公司资本及杠杆率信息披露内容

表决结果:同意 14 票;反对 0 票;弃权 0 票。

三、审议通过了《关于成都银行股份有限公司 2021 年第一季度报告的议案》

表决结果:同意 14 票;反对 0 票;弃权 0 票。

四、审议通过了《关于成都银行股份有限公司 2020 年度财务决算报告及 2021 年度财务预算方案的议案》

表决结果:同意 14 票;反对 0 票;弃权 0 票。

本议案需提交股东大会审议。

五、审议通过了《关于成都银行股份有限公司 2020 年度利润分配预案的议案》

表决结果:同意 14 票;反对 0 票;弃权 0 票。

同意公司 2020 年度利润分配预案,具体如下:

(一)按 2020 年度审计后净利润 10%的比例提取法定盈余公积,共计人民币 60,196 万元;

(二)根据《金融企业准备金计提管理办法》(财金〔2012〕20 号),按年末风险资产 1.5%的比例差额提取一般风险准备,共计人民币 128,208 万元;

(三)以总股本 3,612,251,334 股为基数,按下述方案分配现金股利:每 10 股分配现金股利 4.6 元(含税),共计人民币 166,164 万元。上述分配方案执行后,结余未分配利润留待以后年度分配。

公司坚持"稳中求进"与高质量发展的管理要求,基于当前经济金融环境、公司的可持续发展、全体股东的长期合理投资回报、留存利润增强风险抵御能力以及持续满足资本充足率监管要求等因素,作出本次现金分红预案。2020 年度公司留存未分配利润,将全部用于充实资本水平,以保持较高资本质量和资本充足率水平。

公司独立董事对上述议案发表独立意见认为:公司 2020 年度利润分配预案符合中国证监会《关于进一步落实上市公司现金分红有关事项的通知》《上市公司监管指引第 3 号——上市公司现金分红》等相关法律、法规关于利润分配的规定,符合《公司章程》有关利润分配政策,符合公司经营管理的实际需要,兼顾了全体股东的利益,不存在损害公司和股东利益的情况。同意 2020 年度利润分配预案,同意提交公司股东大会审议。

具体详见公司在上海证券交易所披露的《成都银行股份有限公司 2020 年度利润分配方案公告》。

本议案需提交股东大会审议。

六、审议通过了《关于成都银行股份有限公司聘请 2021 年度会计师事务所的议案》

表决结果:同意 14 票;反对 0 票;弃权 0 票。

本议案在提交公司董事会审议前已获得独立董事事前认可。本公司独立董事对本议案发表独立意见认为:安永华明会计师事务所(特殊普通合伙)在执业资质、专业胜任能力、投资者保护能力、独立性和诚信状况等方面符合监管规定。公司聘请安永华明会计师事务所(特殊普通合伙)为公司 2021 年度财务报告审计会计师事务所和 2021 年度内部控制审计会计师事务所的决策程序充分、恰当,符合相关法律、法规和《公司章程》的规定,同意提交公司股东大会审议。

具体详见本公司在上海证券交易所披露的《成都银行股份有限公司关于续聘会计师事务所的公告》。

本议案需提交股东大会审议。

七、审议通过了《关于成都银行股份有限公司会计政策变更的议案》

表决结果:同意 14 票;反对 0 票;弃权 0 票。

本公司独立董事对本议案发表独立意见认为:公司本次会计政策变更是根据财政部相关文件规定进行的合理变更,符合财政部、中国证监会和上海证券交易所等监管机构的相关规定,能够更加客观、公允地反映本公司的财务状况和经营成果,符合本公司和股东的利益。本次会计政策变更的审议程序符合相关法律、法规和《公司章程》的规定,同意本公司本次会计政策变更。

具体详见本公司在上海证券交易所披露的《成都银行股份有限公司关于会计政策变更的公告》。

八、审议通过了《关于 2021 年董事会对经营管理层及董事会相关专门委员会授权的议案》

表决结果:同意 14 票;反对 0 票;弃权 0 票。

九、审议通过了《关于资产处置的议案》

表决结果:同意 14 票;反对 0 票;弃权 0 票。

十、审议通过了《关于成都银行股份有限公司符合公开发行 A 股可转换公司债券条件的议案》

根据《中华人民共和国公司法》《中华人民共和国证券法》以及《上市公司证券发行管理办法》等有关法律、法规及规范性文件的规定,本公司经认真逐项自查,认为本公司符合上市公司公开发行 A 股可转换公司债券的各项规定和要求,具备公开发行 A 股可转换公司债券的资格和条件。

表决结果:同意 14 票;反对 0 票;弃权 0 票。

本议案需提交股东大会审议。

十一、审议通过了《关于成都银行股份有限公司公开发行 A 股可转换公司债券并上市方案的议案》

会议逐项审议通过了本次公开发行 A 股可转换公司债券并上市方案。逐项表决情况如下:

11.01 发行证券的种类

表决结果:同意 14 票;反对 0 票;弃权 0 票。

11.02 发行规模

表决结果:同意 14 票;反对 0 票;弃权 0 票。

11.03 债券票面金额及发行价格

表决结果:同意 14 票;反对 0 票;弃权 0 票。

11.04 债券期限

表决结果:同意 14 票;反对 0 票;弃权 0 票。

11.05 债券利率

表决结果:同意 14 票;反对 0 票;弃权 0 票。

11.06 付息期限及方式

表决结果:同意 14 票;反对 0 票;弃权 0 票。

11.07 转股期限

表决结果:同意 14 票;反对 0 票;弃权 0 票。

11.08 转股价格的确定及其调整

表决结果:同意 14 票;反对 0 票;弃权 0 票。

11.09 转股价格向下修正条款

表决结果:同意 14 票;反对 0 票;弃权 0 票。

11.10 转股数量的确定方式

表决结果:同意 14 票;反对 0 票;弃权 0 票。

11.11 转股年度有关股利的归属

表决结果:同意 14 票;反对 0 票;弃权 0 票。

11.12 赎回条款

表决结果:同意 14 票;反对 0 票;弃权 0 票。

11.13 回售条款

表决结果:同意 14 票;反对 0 票;弃权 0 票。

11.14 发行方式及发行对象

表决结果:同意 14 票;反对 0 票;弃权 0 票。

11.15 向原股东配售的安排

表决结果:同意 14 票;反对 0 票;弃权 0 票。

11.16 可转债持有人及可转债持有人会议

表决结果:同意 14 票;反对 0 票;弃权 0 票。

11.17 募集资金用途

表决结果:同意 14 票;反对 0 票;弃权 0 票。

11.18 担保事项

表决结果:同意 14 票;反对 0 票;弃权 0 票。

11.19 决议有效期

表决结果:同意 14 票;反对 0 票;弃权 0 票。

本公司本次公开发行 A 股可转换公司债券并上市方案最终需经中国银保监会四川监管局批准和中国证监会核准后方可实施,并以前述监管机构最终核准的方案为准。

本议案需提交股东大会逐项审议。

十二、审议通过了《关于成都银行股份有限公司公开发行 A 股可转换公司债券预案的议案》

表决结果:同意 14 票;反对 0 票;弃权 0 票。

具体详见本公司在上海证券交易所披露的《成都银行股份有限公司关于公开发行 A 股可转换公司债券预案的公告》。

十三、审议通过了《关于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资金使用可行性报告的议案》

表决结果:同意 14 票;反对 0 票;弃权 0 票。

具体详见本公司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 股可转换公司债券募集资金使用可行性报告》。

本议案需提交股东大会审议。

十四、审议通过了《关于成都银行股份有限公司公开发行 A 股可转换公司债券摊薄即期回报及填补措施的议案》

表决结果:同意 14 票;反对 0 票;弃权 0 票。

具体详见本公司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 股可转换公司债券摊薄即期回报及填补措施》。

本议案需提交股东大会审议。

本公司独立董事对涉及本公司公开发行 A 股可转换公司债券的议案十至议案十四发表独立意见认为:经审阅相关材料,我们认为公司符合《中华人民共和国公司法》《中华人民共和国证券法》等法律法规和规范性文件关于公开发行 A 股可转换公司债券的有关规定,具备公开发行 A 股可转换公司债券的资格和条件。本次公开发行 A 股可转换公司债券的方案符合中国法律法规和规范性文件的有关规定,发行方案切实可行,符合公司实际情况和发展规划,有利于公司拓宽资本补充渠道、优化资产负债结构,符合公司和全体股东的利益。本次公开发行 A 股可转换公司债券的相关议案已经公司第七届董事会第九次会议审议通过,审议程序符合相关法律法规及《公司章程》的规定。公司就本次公开发行 A 股可转换公司债券对摊薄即期回报的影响进行了分析,制定了切实可行的填补措施,并由相关主体出具承诺以保证履行,保护了公司股东特别是中小股东的合法权益。我们一致同意公司本次公开发行 A 股可转换公司债券及相关授权,并同意将相关议案提交公司股东大会审议。

十五、审议通过了《关于成都银行股份有限公司前次募集资金使用情况报告的议案》

表决结果:同意 14 票;反对 0 票;弃权 0 票。

本公司独立董事对本议案发表独立意见认为:公司能严格遵守法律法规及中国证券监督管理委员会、上海证券交易所等关于募集资金使用的有关规定和要求;公司编制的《成都银行股份有限公司截至 2021 年 3 月 31 日止前次募集资金使用情况报告》真实、准确、完整,前次募集资金的存放和使用合法、合规、有效;公司不存在前次募集资金存放和使用违法违规的情形。我们一致同意公司编制的《成都银行股份有限公司截至 2021 年 3 月 31 日止前次募集资金使用情况报告》,并同意将该报告提交公司股东大会审议。

具体详见本公司在上海证券交易所披露的《成都银行股份有限公司截至 2021 年 3 月 31 日止的前次募集资金使用情况报告及鉴证报告》。

本议案需提交股东大会审议。

十六、审议通过了《关于成都银行股份有限公司资本管理规划(2021-2023 年)的议案》

表决结果:同意 14 票;反对 0 票;弃权 0 票。

具体详见本公司在上海证券交易所披露的《成都银行股份有限公司 2021 年-2023 年资本管理规划》。

本议案需提交股东大会审议。

十七、审议通过了《关于成都银行股份有限公司未来三年(2021-2023 年)股东回报规划的议案》

表决结果:同意 14 票;反对 0 票;弃权 0 票。

本公司独立董事对本议案发表独立意见认为:《成都银行股份有限公司未来三年(2021-2023 年)股东回报规划》是在综合考虑公司经营发展实际情况、公司所处的发展阶段、股东要求和意愿、相关监管部门的要求、社会资金成本和外部融资环境、现金流量状况以及资本需求等因素的基础上制定的;《成都银行股份有限公司未来三年(2021-2023 年)股东回报规划》在保证公司资本充足率满足中国银行保险监督管理委员会对商业银行资本充足水平监管要求的前提下,能够实现对投资者的合理回报,并兼顾了业务持续健康发展需要。公司董事会制定的《成都银行股份有限公司未来三年(2021-2023 年)股东回报规划》及决策机制符合相关法律、法规及《成都银行股份有限公司章程》的规定。我们一致同意公司编制《成都银行股份有限公司未来三年(2021-2023 年)股东回报规划》,并同意将本议案提交公司股东大会审议。

具体详见本公司在上海证券交易所披露的《成都银行股份有限公司 2021 年-2023 年股东回报规划》。

本议案需提交股东大会审议。

十八、审议通过了《关于提请股东大会授权董事会及董事会授权人士处理本次公开发行 A 股可转换公司债券并上市有关事宜的议案》

为保证本次公开发行 A 股可转换公司债券有关事宜的顺利进行,特提请股东大会授权董事会,并由董事会转授权本公司可转换公司债券发行工作领导小组,以有利于维护公司及全体股东利益为目标,在股东大会审议通过的框架和原则下,在授权范围内共同或单独全权办理本次可转债发行的相关事宜,授权期限为股东大会决议生效之日起十二个月。具体授权内容及范围包括但不限于:

(一)与本次发行相关的授权

1.根据国家法律法规、证券监管机构的有关规定及公司具体情况,制定和实施本次发行的具体方案,对本次可转换公司债券的发行条款进行适当修订、调整和补充,在发行前明确具体的发行条款及发行方案,制定和实施本次发行的最终方案,包括但不限于确定发行规模、发行方式及对象、向原股东优先配售的比例、初始转股价格的确定、转股价格修正、赎回、债券利率、评级安排、约定债券持有人会议的权利及其召开程序以及决议的生效条件、决定本次发行时机、增设募集资金专户、签署募集资金专户存储三方监管协议及其它与发行方案相关的一切事宜;

2.批准、签署、修改、补充、递交、呈报、执行与本次发行有关的一切协议、申报文件和其他文件,并办理相关的申请、报批、登记、备案等手续;

3.聘请相关中介机构并与之签署相关协议,办理本次发行的相关事宜;根据监管机构的要求制作、修改、报送有关本次发行及上市的申报材料,全权回复证券监管机构的反馈意见;

4.设立本次发行的募集资金专项账户,办理本次发行募集资金使用相关事宜,并在股东大会决议范围内对本次发行募集资金使用及具体安排进行调整;

5.本次发行完成后,办理本次发行的可转换公司债券在上海证券交易所及中国证券登记结算有限责任公司上海分公司登记、上市等相关事宜;

6.根据本次可转换公司债券的发行情况适时修改《公司章程》中的相关条款,并办理工商备案、注册资本变更审批及登记等事宜;

7.根据相关法律法规、监管机构要求,分析、研究、论证本次可转债发行对即期回报的摊薄影响,制定、落实填补即期回报的相关措施,并根据未来新出台的政策法规、实施细则或自律规范,在原有框架范围内修改、补充、完善相关分析和措施,并全权处理与此相关的其他事宜;

8.在遵守届时适用的中国法律的前提下,如法律、法规及其他规范性文件和有关监管机构对上市公司公开发行可转换公司债券政策有新的规定以及市场情况发生变化,除涉及有关法律法规及《公司章程》规定须由股东大会重新表决且不允许授权的事项,根据有关规定以及证券监管机构的要求(包括对本次发行申请的审核反馈意见)和市场情况对本次发行方案等进行调整并继续办理本次发行事宜;

9.在出现不可抗力或其他足以使本次发行方案难以实施、或者虽然可以实施但会给公司带来不利后果之情形,或发行可转换公司债券政策发生变化时,酌情决定本次发行方案延期实施或提前终止;

10.在相关法律法规允许的前提下,代表公司做出与本次发行有关的必需、恰当和合适的所有其他事项。

(二)与可转债有关的其他授权

1.关于赎回事项:授权董事会根据法律法规要求、相关监管机构的批准(如需)、《公司章程》规定、股东大会审议通过的本次可转债方案相关条款以及市场情况,全权办理与赎回相关的所有事宜,包括但不限于确定赎回时间、赎回比例及执行程序等;

2.关于转股事项:授权董事会根据法律法规要求、《公司章程》规定、股东大会审议通过的本次可转债方案相关条款以及市场情况,全权办理与转股相关的所有事宜,包括但不限于调整转股价格,根据本次可转债转股情况适时修改《公司章程》中注册资本等涉及本次可转债的相关条款,并办理《公司章程》修改的审批和工商备案、注册资本变更的审批和工商变更登记等事宜。

上述对可转债发行工作领导小组的所有转授权,可转债发行工作领导小组在具体执行过程中认为有必要的,可再次提交董事会决策。

表决结果:同意 14 票;反对 0 票;弃权 0 票。

本议案需提交股东大会审议。

十九、审议通过了《关于<成都银行股份有限公司董事、高级管理层成员 2020 年度履职情况的评价报告>的议案》

表决结果:同意 14 票;反对 0 票;弃权 0 票。

二十、审议通过了《关于独立董事 2020 年度考核相关事宜的议案》

表决结果:同意 10 票;反对 0 票;弃权 0 票。

涉及本议案的关联董事甘犁先生、邵赤平先生、宋朝学先生、樊斌先生回避表决。

二十一、审议通过了《关于<成都银行股份有限公司 2020 年度社会责任报告>的议案》

表决结果:同意 14 票;反对 0 票;弃权 0 票。

二十二、审议通过了《关于<成都银行股份有限公司 2020 年度内部控制评价报告>的议案》

表决结果:同意 14 票;反对 0 票;弃权 0 票。

二十三、审议通过了《关于<成都银行股份有限公司 2021 年度内部审计工作计划>的议案》

表决结果:同意 14 票;反对 0 票;弃权 0 票。

二十四、审议通过了《关于召开成都银行股份有限公司 2020 年年度股东大会的议案》

表决结果:同意 14 票;反对 0 票;弃权 0 票。

同意召开本行 2020 年年度股东大会,会议时间、议程安排等事项授权本公司董事长确定。

此外,会议还通报了《关于成都银行 2019 年度中国银保监会公司治理监管评估结果及整改情况的报告》。

特此公告。

成都银行股份有限公司董事会

2021 年 4 月 29 日

证券代码:601838 证券简称:成都银行 公告编号:2021-018

成都银行股份有限公司 第七届监事会第六次会议决议公告

本公司监事会及全体监事保证本公告内容不存在任何虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏,并对其内容的真实性、准确性和完整性承担个别及连带责任。

成都银行股份有限公司(以下简称"公司")于 2021 年 4 月 16 日以电子邮件及书面方式向全体监事发出关于召开第七届监事会第六次会议的通知,会议于 2021 年 4 月 28 日在本公司总部 5 楼 1 号会议室以现场方式召开。本次监事会应出席监事 7 名,现场出席监事 5 名,电话连线出席监事 2 名。会议由监事长孙波先生主持。董事会秘书罗铮先生列席了会议。会议的召开符合《中华人民共和国公司法》《中华人民共和国证券法》等法律、行政法规、部门规章、规范性文件及《成都银行股份有限公司章程》(以下简称"《公司章程》")的有关规定。会议所形成的决议合法、有效。

会议对如下议案进行了审议并表决:

一、审议通过了《关于<成都银行股份有限公司监事会 2020 年度工作报告>的议案》

表决结果:同意 7 票,反对 0 票,弃权 0 票。

本议案需提交股东大会审议。

二、审议通过了《关于成都银行股份有限公司 2020 年年度报告及年度报告摘要的议案》

表决结果:同意 7 票,反对 0 票,弃权 0 票。

监事会认为,公司 2020 年年度报告及年度报告摘要的编制和审议程序符合法律、法规、《公司章程》和公司内部管理制度的相关规定;内容和格式符合中国证监会和上海证券交易所的相关规定,真实、准确、完整地反映了公司报告期内的财务状况和经营成果;在本次监事会会议之前,未发现参与 2020 年年度报告及年度报告摘要编制和审议的人员有违反保密规定的行为。

三、审议通过了《关于成都银行股份有限公司 2021 年第一季度报告的议案》

表决结果:同意 7 票,反对 0 票,弃权 0 票。

监事会认为,公司 2021 年第一季度报告的编制和审议程序符合法律、法规、《公司章程》和公司内部管理制度的相关规定;内容和格式符合中国证监会和上海证券交易所的相关规定,真实、准确、完整地反映了公司报告期内的财务状况和经营成果;在本次监事会会议之前,未发现参与 2021 年第一季度报告编制和审议的人员有违反保密规定的行为。

四、审议通过了《关于成都银行股份有限公司 2020 年度财务决算报告及 2021 年度财务预算方案的议案》

表决结果:同意 7 票,反对 0 票,弃权 0 票。

本议案需提交股东大会审议。

五、审议通过了《关于成都银行股份有限公司 2020 年度利润分配预案的议案》

表决结果:同意 7 票,反对 0 票,弃权 0 票。

监事会认为,公司 2020 年度利润分配预案综合考虑了公司的可持续发展、监管部门对资本充足率要求、保持风险抵御能力以及实现稳健的投资收益回报等因素,且制定程序符合《公司章程》的规定。

本议案需提交股东大会审议。

六、审议通过了《关于成都银行股份有限公司聘请 2021 年度会计师事务所的议案》

表决结果:同意 7 票,反对 0 票,弃权 0 票。

本议案需提交股东大会审议。

七、审议通过了《关于成都银行股份有限公司会计政策变更的议案》

表决结果:同意 7 票,反对 0 票,弃权 0 票。

监事会认为,公司本次会计政策变更是根据财政部相关文件规定进行的合理变更,符合财政部、中国证监会、上海证券交易所等监管机构的相关规定,能够更加客观、公允地反映公司的财务状况和经营成果,符合公司和股东的利益。本次会计政策变更的审议程序符合有关法律、法规和《公司章程》的规定。

八、审议通过了《关于成都银行股份有限公司前次募集资金使用情况报告的议案》

表决结果:同意 7 票,反对 0 票,弃权 0 票。

本议案需提交股东大会审议。

九、审议通过了《关于成都银行股份有限公司资本管理规划(2021-2023 年)的议案》

表决结果:同意 7 票,反对 0 票,弃权 0 票。

本议案需提交股东大会审议。

十、审议通过了《关于成都银行股份有限公司未来三年(2021-2023 年)股东回报规划的议案》

表决结果:同意 7 票,反对 0 票,弃权 0 票。

本议案需提交股东大会审议。

十一、审议通过了《关于<成都银行股份有限公司监事会对董事会及其成员 2020 年度履职情况的评价报告>的议案》

表决结果:同意 7 票,反对 0 票,弃权 0 票。

同意将评价意见纳入《成都银行股份有限公司监事会 2020 年度工作报告》提交股东大会审议。

十二、审议通过了《关于<成都银行股份有限公司监事会及其成员 2020 年度履职情况的评价报告>的议案》

表决结果:同意 7 票,反对 0 票,弃权 0 票。

同意将评价意见纳入《成都银行股份有限公司监事会 2020 年度工作报告》提交股东大会审议。

十三、审议通过了《关于<成都银行股份有限公司监事会对高级管理层及其成员 2020 年度履职情况的评价报告>的议案》

表决结果:同意 7 票,反对 0 票,弃权 0 票。

同意将评价意见纳入《成都银行股份有限公司监事会 2020 年度工作报告》提交股东大会审议。

十四、审议通过了《关于独立监事 2020 年度考核相关事宜的议案》

表决结果:同意 7 票,反对 0 票,弃权 0 票。

十五、审议通过了《关于外部监事 2020 年度考核相关事宜的议案》

表决结果:同意 4 票,反对 0 票,弃权 0 票。

涉及本议案的外部监事刘守民先生、韩子荣先生、龙文彬先生回避表决。

十六、审议通过了《关于<成都银行股份有限公司 2020 年度社会责任报告>的议案》

表决结果:同意 7 票,反对 0 票,弃权 0 票。

十七、审议通过了《关于<成都银行股份有限公司 2020 年度内部控制评价报告>的议案》

表决结果:同意 7 票,反对 0 票,弃权 0 票。

会议还通报了《关于成都银行 2019 年度中国银保监会公司治理监管评估结果及整改情况的报告》《关于成都银行股份有限公司开展上市公司公司治理专项行动自查情况的报告》《关于成都银行股份有限公司 2020 年度薪酬考核管理相关情况的报告》。

特此公告。

成都银行股份有限公司监事会

2021 年 4 月 29 日

证券代码:601838 证券简称:成都银行 公告编号:2021-019

成都银行股份有限公司 2020 年度利润分配方案公告

本公司董事会及全体董事保证本公告内容不存在任何虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏,并对其内容的真实性、准确性和完整性承担个别及连带责任。

重要内容提示:

● 分配比例:每 10 股派发现金股利 4.6 元(含税)。

● 本次利润分配以实施分红派息股权登记日登记的总股本为基数,具体日期将在分红派息实施公告中明确。

● 在实施分红派息的股权登记日前公司总股本发生变动的,拟维持每股分配金额不变,相应调整分配总额,并将另行公告具体调整情况。

● 综合考虑当前经济金融环境、公司的可持续发展、全体股东的长期合理投资回报、留存利润增强风险抵御能力以及持续满足资本充足率监管要求等因素,本年度公司拟分派普通股现金股利为 16.62 亿元,占归属于公司普通股东净利润的 27.58%。

一、利润分配方案内容

经安永华明会计师事务所(特殊普通合伙)审计,成都银行股份有限公司(以下简称"公司")2020 年度净利润为 601,963 万元,经董事会审议,公司 2020 年利润分配方案如下:

(一)按照公司 2020 年度净利润 601,963 万元的 10%提取法定盈余公积金 60,196 万元。

(二)根据财政部《金融企业准备金计提管理办法》,按照公司风险资产的 1.5%差额提取一般风险准备 128,208 万元。

(三)以公司 2010 年末普通股总股份数 361,225 万股为基数,向全体股东每 10 股派送现金股利人民币 4.6 元(含税),合计分配现金股利人民币 166,164 万元。上述分配方案执行后,结余未分配利润留待以后年度分配。

上述方案尚待股东大会审议批准。

二、本年度现金分红比例低于 30%的情况说明

报告期内,归属于公司普通股股东的净利润 602,459 万元,拟分配现金股利人民币 166,164 万元,占本年度归属于普通股股东净利润的 27.58%。主要考虑因素如下:

(一)持续提升公司价值创造能力,为投资者提供长期稳定回报。近三年来,公司盈利能力持续增长,2020 年度实现归属于普通股股东的净利润 602,459 万元,较上年增长 8.53%,每 10 股分配现金股利 4.6 元(含税),较上年增长 9.52%,现金分红增幅与净利润增幅相当。现金分红比例为 27.58%,较上年度有所提高。

(二)未来一段时期,内外部经济形势依然复杂,经济发展和结构调整面临挑战,短期内仍将对银行资产质量、盈利水平构成一定压力。

(三)确保公司的内部资本积累与业务发展战略相适应,满足监管部门对资本充足率的要求。公司的现金分红比例,符合公司的战略规划及资本规划,以保证业务健康发展、增强风险抵御能力。

综上,公司董事会制定了上述利润分配预案,2020 年度公司留存未分配利润,将全部用于充实公司的资本水平,以保持较高资本质量和资本充足率水平。

三、公司履行的决策程序

公司于 2021 年 4 月 28 日召开的第七届董事会第九次会议审议通过了《关于成都银行股份有限公司 2020 年度利润分配预案的议案》,并同意将本次利润分配预案提交股东大会审议。

公司独立董事发表了独立意见认为:公司 2020 年度利润分配预案符合中国证监会《关于进一步落实上市公司现金分红有关事项的通知》《上市公司监管指引第 3 号——上市公司现金分红》等相关法律、法规关于利润分配的规定,符合《公司章程》有关利润分配政策,符合公司经营管理的实际需要,兼顾了全体股东的利益,不存在损害公司和股东利益的情况。同意 2020 年度利润分配预案,同意提交公司股东大会审议。

监事会意见:公司 2020 年度利润分配预案综合考虑了公司的可持续发展、监管部门对资本充足率要求、保持风险抵御能力以及实现稳健的投资收益回报等因素,且制定程序符合《公司章程》的规定。

四、相关风险提示

本次利润分配方案尚需提交公司 2020 年年度股东大会审议通过后方可实施。

特此公告。

成都银行股份有限公司董事会

2021 年 4 月 29 日

证券代码:601838 证券简称:成都银行 公告编号:2021-023

成都银行股份有限公司 2020 年度暨 2021 年第一季度业绩说明会预告公告

本公司董事会及全体董事保证本公告内容不存在任何虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏,并对其内容的真实性、准确性和完整性承担个别及连带责任。

重要内容提示:

1.会议内容:成都银行股份有限公司 2020 年度暨 2021 年第一季度业绩说明会。

2.会议召开时间:2021 年 5 月 14 日(星期五)上午 9:30-11:30 。

3.会议召开形式:网络互动。

4.会议召开网址:上证路演中心(http://roadshow.sseinfo.com)。

5. 投资者可于 2021 年 5 月 11 日 17:00 前将相关问题通过电子邮件的形式发送至公司本次会议问题征集邮箱:ir@bocd.com.cn。公司将于业绩说明会上对投资者普遍关注的问题进行回答。

一、说明会类型

成都银行股份有限公司(以下简称"公司")于 2021 年 4 月 29 日披露《成都银行股份有限公司 2020 年年度报告》及其摘要、《成都银行股份有限公司 2021 年第一季度报告》。公司决定召开 2020 年度暨 2021 年第一季度业绩说明会,就投资者关心的经营业绩、发展战略、利润分配预案等事项进行沟通交流,广泛听取投资者的意见和建议。

二、说明会召开的时间、形式

(一)召开时间:2021 年 5 月 14 日(周五)上午 9:30-11:30。

(二)召开形式:网络互动。

(三)召开网址:上证路演中心(http://roadshow.sseinfo.com)。

三、参加人员

公司董事长王晖、副董事长何维忠、行长王涛、副行长李爱兰、行长助理罗结、董事会秘书罗铮等。如有特殊情况,参加人员可能会有调整。

四、投资者参加方式

(一)投资者可在 2021 年 5 月 14 日上午 9:30-11:30 登录上证路演中心(http://roadshow.sseinfo.com),在线参与本次业绩说明会,公司将通过上证路演中心及时回答投资者普遍关注的提问。

(二)投资者可于 2021 年 5 月 11 日 17:00 前将相关问题通过电子邮件的形式发送至公司本次会议问题征集邮箱:ir@bocd.com.cn。公司将于业绩说明会上对投资者普遍关注的问题进行回答。

五、联系人及联系方式

联系人:公司董事会办公室投资者关系管理团队

联系电话:028-86160295

电子邮箱:ir@bocd.com.cn

特此公告。

成都银行股份有限公司董事会

2021 年 4 月 29 日

成都银行股份有限公司 2020 年年度报告摘要

一、重要提示

1.1 本年度报告摘要来自 2020 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仔细阅读 2020 年年度报告全文。

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九次会议于 2021 年 4 月 28 日审议通过《关于成都银行股份有限公司 2020 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 14 人,实际出席董事 13 人,杨钒董事委托乔丽媛董事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 4.6 元人民币(含税),合计分配现金股利 166,164 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
联系地址	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
电子邮箱	ir@bocd.com.cn

2.2 公司主要业务简介

(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,多点突破培育新业务增长点,对公业务稳步攀升。负债业务方面,不断开拓存款增长点,紧跟重点客户需求方向,通过特色化金融服务方案推动客户营销突破,深入挖掘客户增存潜力,实现战略客户稳存增存,市场渗透力及竞争力强劲提升。资产业务方面,一是积极下好成渝合作"先手棋",全力推动成渝两地重点企业"互动合作、高频交流",深度聚焦成渝地区双城经济圈建设中的重大产业项目,结合多种方式及渠道给予资金要素支持。二是把握营销机遇,加强行业指导,围绕地方现代产业体系构建,加大对地方优势产业和重点产业的精准营销,积极支持地方重点基础设施建设,大力支持实体经济发展,促进城市提升发展能级,提高宜居生活品质。

(二)小微金融业务

面对疫情冲击,公司积极响应国家支持小微企业发展的决策部署,始终保持服务小微企业的战略定力,通过注入金融活水,助力中小微企业复工复产、稳产满产。紧紧围绕"深耕特色金融、探索新型业务模式、深入推进行业分析、大力发展供应链金融"等重点领域开展工作,全力促进小微业务提质上量。一是发挥"政策效应"助力普惠金融。在成都市范围内启动面向中小微企业的稳企惠企"同舟行动",通过"单列额度、专属产品、精简流程、限时办结、降低利率、减免费用"等六大举措,充分运用人民银行再贴现、再贷款政策,以及政府产业扶持贴息政策,确保各项优惠政策通过"同舟行动"惠及企业。二是发挥"创新效应"提升融资便利。持续打造中小企业伙伴银行,主动提升"政银担"产品风险分担比例,强化"政银"合作模式,不断优化"壮大贷""科创贷""文创通"等中小微企业专属产品,持续完善"场景类"金融产品,以打好产品组合拳的方式切实提升中小微企业信贷资金可获得性。三是充分运用央行直达实体经济的货币政策工具,为小微企业的普惠型贷款提供延期还本付息便利;向优质小微企业发放信用贷款,切实做好金融支持稳企业保就业工作。四是发挥"品牌效应"做强特色金融。紧密围绕成都市"11+2"特色金融功能区建设,以特色支行为抓手,持续深耕科技、文创、绿色等特色金融领域,助力全市经济高质量发展。

(三)个人金融业务

始终坚持"精细化、数字化、大零售"转型方向,持续推进以 AUM 管理、个人消贷上量以及数据分析平台建设为主的大零售转型,充分利用"数字化"成果,积极探索"精细化"营销指导,为个人存款、个人资产以及理财规模上量提供了有力保障。一是持续抓好增存稳存工作,紧跟市场形势推进产品创新,提升储蓄产品精细化管理能力,深入推进"一体化"营销,通过科技赋能提升精准营销水平,储蓄存款大幅稳定新增。二是大力推动个人理财业务,通过数据平台分层精准定位目标客户,筛选优质理财客户名单,从激励约束、产品安排、营销宣传、人员部署等各方面统筹安排,不断优化产品、强化培训、提升体验,扩大个人理财规模。三是多措并举发展个人资产业务,多方位探索个人消贷业务,持续优化优易贷、随意分办理流程,多渠道开展宣传推广,稳步推进消贷业务上量发展;实现按揭贷款资产证券化破冰,顺利实现首期住房按揭贷款证券(RMBS)发行,是西部地方法人机构首单产品;进一步完善信用卡产品体系,不断增强客户用卡体验。

(四)新兴业务

本公司着力抓好转型创新,多轮驱动稳步推进,新兴业务发展取得新突破。一是金融市场业务利润贡献继续提升。积极加强优质债券资产配置,增加地方政府债券和高评级信用类债券投资。加快推进理财业务净值化转型,理财产品余额同比增长 233.58 亿元,增幅达 79.3%。地方债、金融债、信用债等各类债券业务稳步拓展。借衍生品交易资格获批之机,利率互换、掉期等衍生品业务开展活跃。二是投行业务加速发展。2020 年债务融资工具发行 30 支,金额 207.5 亿元,四川地区 AA 及 AA+债务融资工具承销业绩(Wind 口径)排名全市场第一。专项债财务顾问业务快速发展,成都市场占有率位居前列。2020 年,先后荣获万得资讯公司颁布的"2020 年度最佳信用类债券承销商——卓越城商行"奖项、证券时报颁布的"2020 年度中小银行投行业务天玑奖"奖项,投行业务的市场美誉度与影响力显著提升。三是国际业务拓展成效明显。深入拓展外汇存款业务,持续推进国际业务重点客户精准营销,积极推动本外币联动,通过结售汇业务带来存款资金沉淀。四是电银业务保持快速增长。重点项目建设积极稳步推进,新一代网络金融服务平台、财资管理系统正式对外运营。渠道分流能力持续提升,全行电子银行分流率达到 90.48%。

2.3 近三年主要会计数据和财务指标

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。本公司于 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,因此不会影响本公司大部分收入,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。本公司实施该准则对集团财务报表不产生重大影响。

为符合本会计报表的列报方式,本集团对个别比较数字进行了调整。2020 年度,本集团对信用卡分期收入进行重分类,将其从手续费及佣金收入重分类至利息收入,并重述了 2019 年度数据。

(一)近三年主要会计数据

单位:千元

项目	2020 年	2019 年	本报告期比上年同期增减	2018 年
营业收入	14,599,609	12,725,060	14.73%	11,590,132
营业利润	6,837,286	6,233,883	9.68%	5,092,305
利润总额	6,804,379	6,227,378	9.27%	5,081,307
归属于母公司股东的净利润	6,024,586	5,550,900	8.53%	4,649,130
归属于母公司股东的扣除非经常性损益后的净利润	6,039,518	5,549,425	8.83%	4,651,537
经营活动产生的现金流量净额	-784,806	23,875,633	-103.29%	-11,900,081
项目	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日	本报告期末比上年度末增减	2018 年 12 月 31 日
总资产	652,433,674	558,385,733	16.84%	492,284,962
发放贷款和垫款总额	284,066,782	231,898,493	22.50%	185,829,871
贷款损失准备	11,348,624	8,389,619	35.27%	6,763,409
总负债	606,318,849	522,755,647	15.99%	461,008,892
吸收存款	444,987,703	386,719,261	15.07%	352,292,279
归属于母公司股东的净资产	46,032,614	35,550,897	29.48%	31,199,444
归属于母公司普通股股东的净资产	40,033,916	35,550,897	12.61%	31,199,444
归属于母公司普通股股东的每股净资产(元/股)	11.08	9.84	12.60%	8.64

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	2020 年	2019 年	本报告期比上年同期增减	2018 年
基本每股收益(元/股)	1.67	1.54	8.44%	1.30
稀释每股收益(元/股)	1.67	1.54	8.44%	1.30
扣除非经常性损益后的基本每股收益(元/股)	1.67	1.54	8.44%	1.30
全面摊薄净资产收益率	13.09%	15.61%	下降 2.52 个百分点	14.90%
加权平均净资产收益率	15.94%	16.63%	下降 0.69 个百分点	16.04%
扣除非经常性损益后的全面摊薄净资产收益率	13.12%	15.61%	下降 2.49 个百分点	14.91%
扣除非经常性损益后的加权平均净资产收益率	15.98%	16.62%	下降 0.64 个百分点	16.05%
每股经营活动产生的现金流量净额(元/股)	-0.22	6.61	-103.33%	-3.29

(下转 D172 版)