



成都银行股份有限公司

BANK OF CHENGDU CO., LTD.

(股票代码: 601838)

2025年第一季度报告

二〇二五年四月

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	7
四、其他提醒事项	8
五、银行业务数据	8
六、季度财务报表	1 1

一、重要提示

1.1 公司董事会、监事会及董事、监事、高级管理人员保证本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 本公司第八届董事会第十二次会议于 2025 年 4 月 28 日审议通过《关于成都银行股份有限公司 2025 年第一季度报告的议案》。本次会议应出席有表决权董事 13 名，王晖、徐登义、何维忠、郭令海、付剑峰、余力、马晓峰、陈存泰、龙文彬、顾培东、马骁、余海宗 12 名董事现场出席。董事王永强因公务原因无法出席会议，书面委托董事付剑峰出席会议并行使表决权。

1.3 公司法定代表人、董事长王晖，行长徐登义，财务部门负责人吴聪敏保证季度报告中财务信息的真实、准确、完整。

1.4 本公司第一季度财务报表未经审计。

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

（一）主要会计数据和财务指标

单位：千元

项目	2025 年 1-3 月	2024 年 1-3 月	年初至报告期末比上年同期增减变动幅度
营业收入	5,816,960	5,638,180	3.17%
营业利润	3,548,462	3,369,264	5.32%
利润总额	3,549,358	3,364,990	5.48%
净利润	3,011,878	2,851,129	5.64%
归属于母公司股东的净利润	3,011,878	2,850,954	5.64%
归属于母公司股东的扣除非经常性损益后的净利润	2,992,774	2,824,925	5.94%
经营活动产生的现金流量	64,163,207	-975,242	-6679.21%

净额			
每股经营活动产生的现金流量净额（元/股）	15.14	-0.26	-5923.08%
基本每股收益（元/股）	0.71	0.75	-5.33%
稀释每股收益（元/股）	0.71	0.68	4.41%
扣除非经常性损益后的基本每股收益（元/股）	0.71	0.74	-4.05%
加权平均净资产收益率	3.70%	4.26%	下降 0.56 个百分点
扣除非经常性损益后的加权平均净资产收益率	3.68%	4.22%	下降 0.54 个百分点
项目	2025 年 3 月 31 日	2024 年 12 月 31 日	本报告期末比上年度末增减
总资产	1,334,807,829	1,250,116,154	6.77%
发放贷款和垫款总额	807,467,842	742,568,225	8.74%
贷款损失准备	24,234,904	23,427,539	3.45%
总负债	1,246,159,369	1,164,211,707	7.04%
吸收存款	964,771,178	885,859,340	8.91%
归属于母公司股东的净资产	88,648,460	85,855,452	3.25%
归属于母公司普通股股东的净资产	82,649,762	79,856,754	3.50%
归属于母公司普通股股东的每股净资产（元/股）	19.50	19.15	1.83%

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。

（二）非经常性损益项目和金额

单位：千元

项目	2025 年 1-3 月
政府补助	25,316

非流动资产处置损益	-306
非流动资产报废损益	-131
久悬未取款	258
其他营业外收支净额	769
非经常性损益合计	25,906
减：所得税影响额	6,802
少数股东损益影响额（税后）	0
归属于母公司股东的非经常性损益净额	19,104

（三）主要会计数据、财务指标发生变动的情况、原因

单位：千元

项目	2025年3月31日	2024年12月31日	本报告期末比上年度末增减	变动主要原因
衍生金融资产	644,488	324,633	98.53%	黄金掉期业务估值变动
买入返售金融资产	16,016,620	389,777	4,009.18%	买入返售债券业务增加
向中央银行借款	38,033,783	20,818,661	82.69%	中期借贷业务增加
同业及其他金融机构存放款项	3,894,384	6,728,484	-42.12%	同业存放减少
拆入资金	9,946,725	3,812,786	160.88%	同业拆入增加
交易性金融负债	3,571,949	1,464,894	143.84%	结构化主体并表规模增加
衍生金融负债	367,202	245,003	49.88%	外汇掉期业务估值变动
应交税费	977,879	702,847	39.13%	企业所得税计提
其他综合收益	242,758	1,308,622	-81.45%	债券估值变动
项目	2025年1-3月	2024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	123,773	181,222	-31.70%	理财手续费收入减少
投资收益	1,074,920	819,021	31.24%	债券价差收益增加
公允价值变动损益	-19,121	135,623	-114.10%	交易性金融资产估值变动
其他债权投资公允价值变动	-1,108,427	428,998	-358.38%	债券估值变动
其他债权投资信用减值准备	42,563	-4,205	-1,112.20%	其他债权投资减值计提

2.2 股东信息

（一）普通股股东总数和表决权恢复的优先股股东数量及前十名股东持股情况表

报告期末普通股股东总数	45,431	报告期末表决权恢复的优先股股东总数（如有）	不适用			
前 10 名股东持股情况（不含通过转融通出借股份）						
股东名称	股东性质	持股数量（股）	持股比例（%）	持有有限售条件股份数量（股）	质押/标记/冻结情况	
					股份状态	数量（股）
成都交子金融控股集团有限公司	国有法人	847,633,810	19.9987%	0	-	-
Hong Leong Bank Berhad	境外法人	753,532,373	17.7786%	0	-	-
成都产业资本控股集团有限公司	国有法人	242,881,586	5.7305%	0	-	-
香港中央结算有限公司	其他	202,906,113	4.7873%	0	-	-
成都欣天颐投资有限责任公司	国有法人	160,933,998	3.7970%	0	-	-
新华文轩出版传媒股份有限公司	国有法人	80,000,000	1.8875%	0	-	-
四川新华出版发行集团有限公司	国有法人	61,243,800	1.4450%	0	-	-
上海东昌投资发展有限公司	境内非国有法人	48,409,800	1.1422%	0	-	-
全国社保基金一一二组合	其他	47,644,146	1.1241%	0	-	-
中国工商银行股份有限公司—华泰柏瑞沪深 300 交易型开放式指数证券投资基金	其他	41,276,528	0.9739%	0	-	-
前 10 名无限售条件股东持股情况（不含通过转融通出借股份）						
股东名称	持有无限售条件流通股的数量（股）	股份种类及数量				
		股份种类	数量（股）			
成都交子金融控股集团有限公司	847,633,810	人民币普通股	847,633,810			
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			
香港中央结算有限公司	202,906,113	人民币普通股	202,906,113			
成都欣天颐投资有限责任公司	160,933,998	人民币普通股	160,933,998			
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			
上海东昌投资发展有限公司	48,409,800	人民币普通股	48,409,800			
全国社保基金一一二组合	47,644,146	人民币普通股	47,644,146			

中国工商银行股份有限公司—华泰柏瑞沪深300交易型开放式指数证券投资基金	41,276,528	人民币普通股	41,276,528
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。		
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）	无		

持股5%以上股东、前10名股东及前10名无限售流通股股东参与转融通业务出借股份情况

适用 不适用

前10名股东及前10名无限售流通股股东因转融通出借/归还原因导致较上期发生变化

适用 不适用

（二）公司优先股股东总数及前10名优先股股东持股情况表

适用 不适用

三、经营情况讨论与分析

报告期内，本公司保持战略发展定力，提升金融服务质效，促进规模、效益、质量的协调发展。

（一）业务规模稳步增长。报告期末，总资产 13,348.08 亿元，较上年末增长 846.92 亿元，增幅 6.77%；存款总额 9,647.71 亿元，较上年末增长 789.12 亿元，增幅 8.91%；贷款总额 8,074.68 亿元，较上年末增长 649.00 亿元，增幅 8.74%。存款占总负债的比例为 77.42%，经营结构保持稳健。

（二）经营效益稳步提升。报告期内，实现营业收入 58.17 亿元，同比增长 1.79 亿元，增幅 3.17%；实现归属于母公司股东的净利润 30.12 亿元，同比增长 1.61 亿元，增幅 5.64%；基本每股收益 0.71 元；加权平均净资产收益率 3.70%，资产利润率（年化）0.93%。

（三）风险管理保持良好。报告期末，全行不良贷款率 0.66%，拨备覆盖率 456.00%，

流动性覆盖率 183.59%，流动性持续充裕。

四、其他提醒事项

2024年7月22日，经西南联合产权交易所公开挂牌，本公司与江苏常熟农村商业银行股份有限公司签署协议，转让所持江苏宝应锦程村镇银行62%股权。该交易已于2025年1月10日获江苏金融监管局批复（苏金复〔2025〕13号），并完成股权变更，江苏宝应锦程村镇银行不再纳入本行并表范围。

五、银行业务数据

5.1 补充财务数据

项目	2025 年 1-3 月	2024 年 1-3 月
资产利润率（年化）	0.93%	1.00%
成本收入比	23.05%	23.19%
项目	2025 年 3 月 31 日	2024 年 12 月 31 日
不良贷款率	0.66%	0.66%
拨备覆盖率	456.00%	479.29%
贷款拨备率	3.01%	3.16%

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	2025 年 3 月 31 日	2024 年 12 月 31 日
吸收存款		
其中：活期公司存款	241,717,104	202,174,175
活期个人存款	54,596,248	53,486,037

定期公司存款	199,442,108	203,280,735
定期个人存款	430,462,571	384,929,475
汇出汇款、应解汇款	170,850	79,310
保证金存款	17,574,515	21,627,146
财政性存款	134,240	130,259
小计	944,097,636	865,707,137
应计利息	20,673,542	20,152,203
吸收存款总额	964,771,178	885,859,340
发放贷款和垫款		
其中：公司贷款和垫款	665,229,702	602,616,836
个人贷款和垫款	140,956,608	138,702,248
小计	806,186,310	741,319,084
应计利息	1,281,532	1,249,141
发放贷款和垫款总额	807,467,842	742,568,225

5.3 资本构成及变化情况

单位：千元

项目	2025 年 3 月 31 日		2024 年 12 月 31 日	
	并表	非并表	并表	非并表
核心一级资本	83,323,623	82,633,950	80,442,482	79,749,439
核心一级资本扣减项	9,797	1,093,101	10,547	870,754
核心一级资本净额	83,313,826	81,540,849	80,431,935	78,878,685
其他一级资本	6,088,432	5,998,698	6,086,139	5,998,698
其他一级资本扣减项	-	-	-	-
一级资本净额	89,402,258	87,539,547	86,518,074	84,877,383
二级资本	37,386,994	37,068,672	36,756,191	36,451,252
二级资本扣减项	-	-	-	-
资本净额	126,789,252	124,608,219	123,274,265	121,328,635
风险加权资产	942,850,694	929,570,668	888,055,299	875,487,937
其中：信用风险加权资产	891,609,639	880,362,432	840,885,985	830,351,442
市场风险加权资产	10,542,923	10,542,923	6,471,182	6,471,182

操作风险加权资产	40,698,132	38,665,313	40,698,132	38,665,313
核心一级资本充足率	8.84%	8.77%	9.06%	9.01%
一级资本充足率	9.48%	9.42%	9.74%	9.69%
资本充足率	13.45%	13.40%	13.88%	13.86%

注：自 2024 年起，资本充足率相关指标按照《商业银行资本管理办法》（国家金融监督管理总局令 2023 年第 4 号）计算，其中信用风险采用权重法、市场风险采用简化标准法、操作风险采用标准法计量，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。

5.4 杠杆率

单位：千元

项目	2025 年 3 月 31 日	2024 年 12 月 31 日
一级资本净额	89,402,258	86,518,074
调整后的表内外资产余额	1,389,301,817	1,307,663,981
杠杆率	6.44%	6.62%

注：自 2024 年起，杠杆率相关指标按照《商业银行资本管理办法》（国家金融监督管理总局令 2023 年第 4 号）计算，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。

5.5 流动性覆盖率

单位：千元

项目	2025 年 3 月 31 日	2024 年 12 月 31 日
合格优质流动性资产	126,964,511	132,578,687
未来 30 天现金净流出量	69,157,111	62,806,967
流动性覆盖率	183.59%	211.09%

5.6 贷款五级分类（不含应计利息）情况

单位：千元

项目	2025 年 3 月 31 日		2024 年 12 月 31 日	
	余额	占比	余额	占比
正常类	797,536,145	98.93%	733,263,948	98.91%

关注类	3,335,445	0.41%	3,167,153	0.43%
次级类	1,941,188	0.24%	1,720,510	0.23%
可疑类	666,825	0.08%	705,336	0.10%
损失类	2,706,707	0.34%	2,462,137	0.33%
合计	806,186,310	100.00%	741,319,084	100.00%

六、季度财务报表

6.1 审计意见类型

适用 不适用

6.2 财务报表

- 1、合并资产负债表（未经审计）
- 2、合并利润表（未经审计）
- 3、合并现金流量表（未经审计）

合并资产负债表
2025 年 3 月 31 日

编制单位：成都银行股份有限公司

项目	单位：千元 币种：人民币	
	2025 年 3 月 31 日 未经审计	2024 年 12 月 31 日 经审计
资产		
现金及存放中央银行款项	66,402,583	67,819,073
存放同业及其他金融机构款项	2,918,657	4,135,772
拆出资金	74,729,036	89,945,153
衍生金融资产	644,488	324,633
买入返售金融资产	16,016,620	389,777
发放贷款和垫款	783,251,353	719,144,831
金融投资		
交易性金融资产	98,731,531	94,455,368
债权投资	206,475,271	190,220,869
其他债权投资	74,202,276	70,648,134
长期股权投资	1,570,125	1,282,086
固定资产	1,110,554	1,151,567
使用权资产	1,016,579	1,066,942
无形资产	16,485	17,216
递延所得税资产	5,717,105	5,269,103
其他资产	<u>2,005,166</u>	<u>4,245,630</u>
资产总计	<u>1,334,807,829</u>	<u>1,250,116,154</u>

合并资产负债表（续）
2025年3月31日

编制单位：成都银行股份有限公司

单位：千元 币种：人民币

	2025年 3月31日 未经审计	2024年 12月31日 经审计
负债		
向中央银行借款	38,033,783	20,818,661
同业及其他金融机构存放款项	3,894,384	6,728,484
拆入资金	9,946,725	3,812,786
交易性金融负债	3,571,949	1,464,894
衍生金融负债	367,202	245,003
卖出回购金融资产款	33,860,103	31,997,615
吸收存款	964,771,178	885,859,340
应付职工薪酬	2,775,427	3,512,013
应交税费	977,879	702,847
应付债券	185,435,166	204,933,888
租赁负债	1,033,631	1,078,906
预计负债	195,068	221,082
其他负债	1,296,874	2,836,188
负债合计	1,246,159,369	1,164,211,707
股东权益		
股本	4,238,435	4,169,968
其他权益工具	5,998,698	6,071,770
其中：永续债	5,998,698	5,998,698
可转换债券权益成分	-	73,072
资本公积	14,023,717	13,172,237
其他综合收益	242,758	1,308,622
盈余公积	8,113,118	8,113,118
一般风险准备	17,370,453	17,383,516
未分配利润	38,661,281	35,636,221
归属于母公司股东权益合计	88,648,460	85,855,452
少数股东权益	-	48,995
股东权益合计	88,648,460	85,904,447
负债和股东权益总计	1,334,807,829	1,250,116,154

王晖
董事长

徐登义
行长

吴聪敏
财务部门负责人

成都银行股份有限公司
(公章)

合并利润表
2025 年 1-3 月

编制单位：成都银行股份有限公司

单位：千元 币种：人民币

	2025 年 1-3 月 未经审计	2024 年 1-3 月 未经审计
一、营业收入	5,816,960	5,638,180
利息收入	10,586,124	10,664,095
利息支出	(5,782,804)	(6,034,173)
利息净收入	4,803,320	4,629,922
手续费及佣金收入	123,773	181,222
手续费及佣金支出	(13,982)	(18,898)
手续费及佣金净收入	109,791	162,324
投资收益	1,074,920	819,021
其中：对联营企业和合营企业的投资收益	25,287	24,961
以摊余成本计量的金融资产终止确认产生的收益	370,138	462,974
其他收益	25,316	34,864
公允价值变动损益	(19,121)	135,623
汇兑损益	(182,813)	(152,722)
其他业务收入	5,853	4,771
资产处置损益	(306)	4,377
二、营业支出	(2,268,498)	(2,268,916)
税金及附加	(63,332)	(65,623)
业务及管理费	(1,340,960)	(1,307,677)
信用减值损失	(864,206)	(895,616)
三、营业利润	3,548,462	3,369,264
加：营业外收入	2,590	689
减：营业外支出	(1,694)	(4,963)
四、利润总额	3,549,358	3,364,990
减：所得税费用	(537,480)	(513,861)
五、净利润	3,011,878	2,851,129
按经营持续性分类		
持续经营净利润	3,011,878	2,851,129
按所有权归属分类		
归属于母公司股东的净利润	3,011,878	2,850,954
少数股东损益	—	175

合并利润表（续）
2025 年 1-3 月

编制单位：成都银行股份有限公司

单位：千元 币种：人民币

	2025 年 1-3 月 未经审计	2024 年 1-3 月 未经审计
六、其他综合收益的税后净额	(1,065,864)	424,793
(一) 归属于母公司股东的其他综合收益的税后净额	(1,065,864)	424,793
以后将重分类进损益的其他综合收益		
1. 其他债权投资公允价值变动	(1,108,427)	428,998
2. 其他债权投资信用减值准备	42,563	(4,205)
(二) 归属于少数股东的其他综合收益的税后净额	-	-
七、综合收益总额	1,946,014	3,275,922
(一) 归属于母公司股东的综合收益总额	1,946,014	3,275,747
(二) 归属于少数股东的综合收益总额	-	175
八、每股收益		
基本每股收益（人民币元）	0.71	0.75
稀释每股收益（人民币元）	0.71	0.68

王晖
董事长

徐登义
行长

吴聪敏
财务部门负责人

成都银行股份有限公司
(公章)

合并现金流量表
2025 年 1-3 月

编制单位：成都银行股份有限公司

单位：千元 币种：人民币

	2025 年 1-3 月 未经审计	2024 年 1-3 月 未经审计
一、经营活动产生的现金流量		
客户存款及同业存放款项净增加额	76,155,389	53,175,599
向中央银行借款净增加额	17,230,789	1,364,792
存放中央银行和同业款项净减少额	-	1,411,281
拆入资金净增加额	6,120,896	95,474
拆出资金净减少额	30,388,069	7,322,629
收取利息、手续费及佣金的现金	9,223,425	9,586,123
卖出回购金融资产净增加额	1,862,355	6,015,000
收到其他与经营活动有关的现金	<u>2,130,039</u>	<u>683,809</u>
经营活动现金流入小计	<u>143,110,962</u>	<u>79,654,707</u>
客户贷款和垫款净增加额	(65,378,090)	(65,124,868)
存放中央银行和同业款项净增加额	(1,753,195)	-
为交易目的而持有的金融资产净增加额	(2,737,424)	(7,461,440)
买入返售金融资产净增加额	(1,004,703)	(745,590)
支付利息、手续费及佣金的现金	(4,215,342)	(3,858,765)
支付给职工以及为职工支付的现金	(1,604,254)	(1,535,927)
支付的各项税费	(1,020,768)	(1,402,387)
支付其他与经营活动有关的现金	<u>(1,233,979)</u>	<u>(500,972)</u>
经营活动现金流出小计	<u>(78,947,755)</u>	<u>(80,629,949)</u>
经营活动产生的现金流量净额	<u>64,163,207</u>	<u>(975,242)</u>

合并现金流量表（续）
2025年1-3月

编制单位：成都银行股份有限公司

	单位：千元 币种：人民币	
	2025年 1-3月 未经审计	2024年 1-3月 未经审计
二、投资活动产生的现金流量		
收回投资收到的现金	45,519,225	22,495,961
取得投资收益收到的现金	1,977,705	2,895,537
处置固定资产、无形资产和 其他长期资产收到的现金	<u>5</u>	<u>6,447</u>
投资活动现金流入小计	<u>47,496,935</u>	<u>25,397,945</u>
投资支付的现金	(65,963,475)	(12,441,984)
购建固定资产、无形资产和 其他长期资产支付的现金	<u>(11,144)</u>	<u>(8,505)</u>
投资活动现金流出小计	<u>(65,974,619)</u>	<u>(12,450,489)</u>
投资活动产生的现金流量净额	<u>(18,477,684)</u>	<u>12,947,456</u>
三、筹资活动产生的现金流量		
发行债券收到的现金	<u>66,341,266</u>	<u>80,743,251</u>
筹资活动现金流入小计	<u>66,341,266</u>	<u>80,743,251</u>
偿还租赁负债支付的现金	(76,300)	(74,214)
偿付债券利息支付的现金	(89,835)	(109,287)
偿还债券支付的现金	<u>(85,928,500)</u>	<u>(58,490,000)</u>
筹资活动现金流出小计	<u>(86,094,635)</u>	<u>(58,673,501)</u>
筹资活动产生的现金流量净额	<u>(19,753,369)</u>	<u>22,069,750</u>
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响	<u>(265,831)</u>	<u>(31,937)</u>
五、现金及现金等价物净变动额	<u>25,666,323</u>	<u>34,010,027</u>
加：期初现金及现金等价物余额	<u>24,564,392</u>	<u>40,519,939</u>
六、期末现金及现金等价物余额	<u>50,230,715</u>	<u>74,529,966</u>

王晖
董事长

徐登义
行长

吴聪敏
财务部门负责人

成都银行股份有限公司
(公章)

特此公告。

成都银行股份有限公司董事会

2025 年 4 月 28 日