成都银行股份有限公司

BANK OF CHENGDU CO., LTD.

（股票代码：601838）

2026年第三季度报告

二〇二六年十月

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 11

一、重要提示

1.1 公司董事会及董事、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三十二次会议于 2026 年 10 月 28 日审议通过《关于成都银行股份有限公司 2026 年第三季度报告的议案》。 本次会议应出席有表决权董事 12 名，黄建军、徐登义、张育鸣、陈存泰、顾培东、马骁、余海宗 7 名董事现场出席，郭令海、付剑峰、余力、马晓峰、龙文彬 5 名董事通过视频连线方式参加会议。

1.3 公司法定代表人、董事长黄建军，分管财务工作副行长罗结，财务部门负责人杨建保证季度报告中财务信息的真实、准确、完整。

1.4 本公司第三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	2026 年 7-9 月	比上年同期增减	2026 年 1-9 月	比上年同期增减
营业收入	6,731,555	22.59%	19,507,503	9.84%
营业利润	3,367,268	-0.72%	11,428,126	1.50%
利润总额	3,365,753	-0.61%	11,427,364	1.49%
净利润	3,013,455	4.78%	9,917,974	4.48%
归属于母公司股东的净利润	3,013,455	4.78%	9,917,974	4.48%
归属于母公司股东的扣除非经常性损益后的净利润	3,004,545	4.66%	9,856,877	4.14%
经营活动产生的现金流量净额	不适用	不适用	80,154,534	39.18%
每股经营活动产生的现金流量净额（元/股）	不适用	不适用	18.91	39.15%

基本每股收益（元/股）	0.65	-4.41%	2.28	1.79%
稀释每股收益（元/股）	0.65	-4.41%	2.28	1.79%
扣除非经常性损益后的基本每股收益（元/股）	0.65	-4.41%	2.27	1.34%
加权平均净资产收益率	2.97%	下降 0.47 个百分点	10.48%	下降 0.92 个百分点
扣除非经常性损益后的加权平均净资产收益率	2.96%	下降 0.47 个百分点	10.42%	下降 0.94 个百分点
项目	2026 年 9 月 30 日	2025 年 12 月 31 日	本报告期末比上年度末增减	
总资产	1,498,724,641	1,398,472,688	7.17%	
发放贷款和垫款总额	897,910,144	859,724,885	4.44%	
贷款损失准备	27,296,426	24,990,648	9.23%	
总负债	1,394,574,306	1,299,129,513	7.35%	
吸收存款	1,074,078,584	988,556,678	8.65%	
归属于母公司股东的净资产	104,150,335	99,343,175	4.84%	
归属于母公司普通股股东的净资产	93,150,335	88,343,175	5.44%	
归属于母公司普通股股东的每股净资产（元/股）	21.98	20.84	5.47%	

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〔2023〕65 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	2026 年 7-9 月	2026 年 1-9 月
政府补助	26,276	79,937
非流动资产处置损益	-12,016	3,347
非流动资产报废损失	-102	-392
久悬未取款	6	29

其他营业外收支净额	-1,419	-399
非经常性损益合计	12,745	82,522
减：所得税影响额	3,835	21,425
少数股东损益影响额（税后）	0	0
归属于母公司普通股股东的非经常性损益净额	8,910	61,097

（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	2026 年 9 月 30 日	2025 年 12 月 31 日	本报告期末比上年度末增减	变动主要原因
向中央银行借款	76,768,131	52,655,315	45.79%	再贷款及中期借贷便利增加
同业及其他金融机构存放款项	3,290,277	6,069,457	-45.79%	同业存放减少
拆入资金	6,301,584	11,123,736	-43.35%	同业拆入减少
交易性金融负债	292,518	5,601,314	-94.78%	结构化主体并表影响
卖出回购金融资产款	47,731,227	27,093,786	76.17%	卖出回购债券增加
应交税费	1,143,728	613,258	86.50%	应交所得税增加
其他综合收益	854,615	-261,565	426.73%	债券投资估值变动
项目	2026 年 1-9 月	2025 年 1-9 月	本报告期比上年同期增减	变动主要原因
对联营企业和合营企业的投资收益	40,142	87,756	-54.26%	联营企业净利润减少
以摊余成本计量的金融资产终止确认产生的收益	201,842	1,308,844	-84.58%	债券转让收入减少
其他收益	79,937	39,251	103.66%	政府补助收入增加
公允价值变动损益	-256,636	-184,473	-39.12%	金融工具估值变动
汇兑损益	-178,382	-406,193	56.08%	外汇掉期业务估值变动
资产处置损益	3,347	580	477.07%	处置使用权资产
信用减值损失	3,302,631	1,809,498	82.52%	信贷资产减值计提增加
营业外收入	3,223	8,847	-63.57%	上年同期联营企业增资
营业外支出	3,985	9,005	-55.75%	其他营业外支出减少
重新计量设定受益计划变动额	-48,081	-82,501	41.72%	设定受益计划精算损失变动
其他债权投资公允价值变动	1,129,868	-1,674,806	167.46%	债券投资估值变动
其他债权投资信用减值准备	23,837	159,128	-85.02%	债券投资减值变动

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

单位：股

报告期末普通股股东总数	51,001	报告期末表决权恢复的优先股股东总数（如有）	不适用

前十名股东持股情况（不含通过转融通出借股份）

股东名称（全称）	2026 年 1-9 月增减	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	-	847,633,810	19.999	0	-	-	国有法人
HONG LEONG BANK BERHAD	-	753,532,373	17.779	0	-	-	境外法人
成都产业资本控股集团有限公司	14,682,700	271,609,036	6.408	0	-	-	国有法人
香港中央结算有限公司	51,764,704	207,755,972	4.902	0	-	-	其他
成都欣天颐投资有限责任公司	4,132,746	186,937,981	4.411	0	-	-	国有法人
东吴证券股份有限公司	113,889,906	113,889,906	2.687	0	质押	27,625,550	国有法人
新华文轩出版传媒股份有限公司	-	80,000,000	1.887	0	-	-	国有法人
四川新华出版发行集团有限公司	-	61,243,800	1.445	0	-	-	国有法人
上海东昌投资发展有限公司	-	48,409,800	1.142	0	-	-	境内非国有法人
中国建设银行股份有限公司－华泰柏瑞中证红利低波动交易型开放式指数证券投资基金	5,969,666	41,871,332	0.988	0	-	-	其他

前十名无限售条件股东持股情况（不含通过转融通出借股份、高管锁定股）

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	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	271,609,036	人民币普通股	271,609,036
香港中央结算有限公司	207,755,972	人民币普通股	207,755,972
成都欣天颐投资有限责任公司	186,937,981	人民币普通股	186,937,981
东吴证券股份有限公司	113,889,906	人民币普通股	113,889,906
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
中国建设银行股份有限公司－华泰柏瑞中证红利低波动交易型开放式指数证券投资基金	41,871,332	人民币普通股	41,871,332
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）	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

本公司坚持以金融服务实体经济为根本宗旨，不断提升价值创造力和市场竞争力，推动经营发展实现稳中有进。

（一）规模稳步增长，经营结构稳健。截至 2026 年 9 月末，本公司总资产 14,987.25 亿元，较上年末增长 1,002.52 亿元，增幅 7.17%；存款总额 10,740.79 亿元，较上年末增长 855.22 亿元，增幅 8.65%；贷款总额 8,979.10 亿元，较上年末增长 381.85 亿元，增幅 4.44%。存款占总负债的比例为 77.02%，经营结构保持稳健。

（二）盈利能力良好，效益稳步提升。报告期内，实现营业收入 195.08 亿元，同比增长 17.47 亿元，增幅 9.84%；归属于母公司股东的净利润 99.18 亿元，同比增长 4.25 亿元，增幅 4.48%；基本每股收益 2.28 元，同比增加 0.04 元；资产利润率（年化）0.91%，加权平均净资产收益率 10.48%。

（三）资产质量稳健，风险控制有效。报告期末，全行不良贷款率 0.68%，拨备覆盖率 448.06%，风险抵御充足。

四、其他提醒事项

报告期内及截至本报告披露日，除前期已披露的事项外，本公司无其他重大事项。

五、银行业务数据

5.1 补充财务数据

项目	2026 年 1-9 月	2025 年 1-9 月
资产利润率（年化）	0.91%	0.96%
成本收入比	23.33%	25.21%
项目	2026 年 9 月 30 日	2025 年 12 月 31 日
不良贷款率	0.68%	0.68%
拨备覆盖率	448.06%	426.17%
贷款拨备率	3.04%	2.91%

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	2026 年 9 月 30 日	2025 年 12 月 31 日
吸收存款		
其中：活期公司存款	192,878,590	200,157,120

活期个人存款	56,209,520	56,736,307
定期公司存款	245,444,386	217,576,643
定期个人存款	530,740,583	466,745,439
汇出汇款、应解汇款	88,040	110,759
保证金存款	23,222,381	23,250,290
财政性存款	427,208	144
小计	1,049,010,708	964,576,702
应计利息	25,067,876	23,979,976
吸收存款总额	1,074,078,584	988,556,678
发放贷款和垫款		
其中：公司贷款和垫款	745,106,777	707,967,403
个人贷款和垫款	151,584,715	150,427,742
小计	896,691,492	858,395,145
应计利息	1,218,652	1,329,740
发放贷款和垫款总额	897,910,144	859,724,885

5.3 资本构成及变化情况

单位：千元

项目	2026 年 9 月 30 日		2025 年 12 月 31 日	
	并表	非并表	并表	非并表
核心一级资本	93,830,680	92,926,899	89,121,212	88,324,234
核心一级资本扣减项	5,302	1,066,057	7,435	1,060,049
核心一级资本净额	93,825,378	91,860,842	89,113,777	87,264,185
其他一级资本	11,118,678	11,000,000	11,107,371	11,000,000
其他一级资本扣减项	-	-	-	-
一级资本净额	104,944,056	102,860,842	100,221,148	98,264,185
二级资本	38,940,759	38,524,414	37,953,648	37,585,064
二级资本扣减项	-	-	-	-
资本净额	143,884,815	141,385,256	138,174,796	135,849,249
风险加权资产	1,060,159,861	1,043,559,058	1,000,536,212	985,972,185

其中：信用风险加权资产	1,012,775,557	998,277,524	934,651,430	922,190,173
市场风险加权资产	3,723,589	3,723,589	22,224,067	22,224,067
操作风险加权资产	43,660,715	41,557,945	43,660,715	41,557,945
核心一级资本充足率	8.85%	8.80%	8.91%	8.85%
一级资本充足率	9.90%	9.86%	10.02%	9.97%
资本充足率	13.57%	13.55%	13.81%	13.78%

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	2026年9月30日	2025年12月31日
一级资本净额	104,944,056	100,221,148
调整后的表内外资产余额	1,559,153,121	1,460,031,702
杠杆率	6.73%	6.86%

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	2026年9月30日	2025年12月31日
合格优质流动性资产	173,475,875	151,227,729
未来30天现金净流出量	104,407,773	91,799,671
流动性覆盖率	166.15%	164.74%

5.6 贷款五级分类（不含应计利息）情况

单位：千元

项目	2026年9月30日	2025年12月31日

	余额	占比	余额	占比
正常类	885,722,716	98.78%	849,605,837	98.98%
关注类	4,876,612	0.54%	2,925,293	0.34%
次级类	1,995,180	0.22%	1,652,781	0.19%
可疑类	843,288	0.10%	971,801	0.11%
损失类	3,253,696	0.36%	3,239,433	0.38%
合计	896,691,492	100.00%	858,395,145	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

2026 年 9 月 30 日

编制单位：成都银行股份有限公司

单位：千元 币种：人民币

项目	2026 年 9 月 30 日 未经审计	2025 年 12 月 31 日 经审计
资产		
现金及存放中央银行款项	67,288,306	60,075,721
存放同业及其他金融机构款项	3,109,536	2,587,690
拆出资金	86,885,861	77,385,650
衍生金融资产	698,294	954,779
买入返售金融资产	7,961,675	8,810,965
发放贷款和垫款	870,622,566	834,753,169
金融投资		
交易性金融资产	55,370,354	64,226,896
债权投资	273,172,161	228,317,415
其他债权投资	119,740,867	107,452,640
长期股权投资	1,645,942	1,606,634
固定资产	1,024,874	1,057,520
使用权资产	902,039	921,841
无形资产	12,126	14,297
递延所得税资产	6,329,677	6,034,438
其他资产	3,960,363	4,273,033
资产总计	1,498,724,641	1,398,472,688

合并资产负债表（续）
2026 年 9 月 30 日

编制单位：成都银行股份有限公司

单位：千元 币种：人民币

	2026 年 9 月 30 日 未经审计	2025 年 12 月 31 日 经审计
负债		
向中央银行借款	76,768,131	52,655,315
同业及其他金融机构存放款项	3,290,277	6,069,457
拆入资金	6,301,584	11,123,736
交易性金融负债	292,518	5,601,314
衍生金融负债	350,549	353,240
卖出回购金融资产款	47,731,227	27,093,786
吸收存款	1,074,078,584	988,556,678
应付职工薪酬	3,715,039	3,536,077
应交税费	1,143,728	613,258
应付债券	176,653,067	199,031,125
租赁负债	953,468	951,951
预计负债	168,178	161,809
其他负债	3,127,956	3,381,767
负债合计	1,394,574,306	1,299,129,513
股东权益		
股本	4,238,435	4,238,435
其他权益工具	11,000,000	11,000,000
其中：永续债	11,000,000	11,000,000
资本公积	14,014,404	14,014,404
其他综合收益	854,615	(261,565)
盈余公积	9,443,398	9,443,398
一般风险准备	19,470,453	19,470,453
未分配利润	45,129,030	41,438,050
归属于母公司股东权益合计	104,150,335	99,343,175
少数股东权益	-	-
股东权益合计	104,150,335	99,343,175
负债和股东权益总计	1,498,724,641	1,398,472,688

黄建军	罗结	杨建	成都银行股份有限公司
董事长	分管财务工作副行长	财务部门负责人	（公章）

合并利润表
2026 年 1-9 月

编制单位：成都银行股份有限公司

单位：千元 币种：人民币

	2026 年 1-9 月 未经审计	2025 年 1-9 月 未经审计
一、营业收入	19,507,503	17,760,713
利息收入	34,857,451	32,547,886
利息支出	(16,947,561)	(17,823,035)
利息净收入	17,909,890	14,724,851
手续费及佣金收入	377,203	416,567
手续费及佣金支出	(44,495)	(41,430)
手续费及佣金净收入	332,708	375,137
投资收益	1,602,535	3,196,193
其中：对联营企业和合营企业的投资收益	40,142	87,756
以摊余成本计量的金融资产终止确认产生的收益	201,842	1,308,844
其他收益	79,937	39,251
公允价值变动损益	(256,636)	(184,473)
汇兑损益	(178,382)	(406,193)
其他业务收入	14,104	15,367
资产处置损益	3,347	580
二、营业支出	(8,079,377)	(6,501,221)
税金及附加	(226,286)	(213,384)
业务及管理费	(4,550,460)	(4,478,339)
信用减值损失	(3,302,631)	(1,809,498)
三、营业利润	11,428,126	11,259,492
加：营业外收入	3,223	8,847
减：营业外支出	(3,985)	(9,005)
四、利润总额	11,427,364	11,259,334
减：所得税费用	(1,509,390)	(1,766,795)
五、净利润	9,917,974	9,492,539
按经营持续性分类		
持续经营净利润	9,917,974	9,492,539
终止经营净利润	-	-
按所有权归属分类		
归属于母公司股东的净利润	9,917,974	9,492,539
少数股东损益	-	-

合并利润表（续）
2026 年 1-9 月

编制单位：成都银行股份有限公司

单位：千元 币种：人民币

	2026 年 1-9 月 未经审计	2025 年 1-9 月 未经审计
六、其他综合收益的税后净额	1,116,180	(1,598,179)
（一）归属于母公司股东的其他综合收益的税后净额	1,116,180	(1,598,179)
1. 不能重分类进损益的其他综合收益		
(1) 重新计量设定受益计划变动额	(48,081)	(82,501)
2. 将重分类进损益的其他综合收益		
(1) 权益法下可转损益的其他综合收益	10,556	-
(2) 其他债权投资公允价值变动	1,129,868	(1,674,806)
(3) 其他债权投资信用减值准备	23,837	159,128
（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	11,034,154	7,894,360
（一）归属于母公司股东的综合收益总额	11,034,154	7,894,360
（二）归属于少数股东的综合收益总额	-	-
八、每股收益		
基本每股收益（人民币元）	2.28	2.24
稀释每股收益（人民币元）	2.28	2.24

黄建军	罗结	杨建	成都银行股份有限公司
董事长	分管财务工作副行长	财务部门负责人	（公章）

合并现金流量表
2026 年 1-9 月

编制单位：成都银行股份有限公司

单位：千元 币种：人民币

	2026 年 1-9 月 未经审计	2025 年 1-9 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	81,748,553	98,300,371
向中央银行借款净增加额	23,890,000	23,719,353
存放中央银行和同业款项净减少额	-	253,851
拆入资金净增加额	-	3,460,551
拆出资金净减少额	-	32,814,302
卖出回购金融资产净增加额	15,342,914	2,747,600
买入返售金融资产净减少额	1,040,262	-
为交易目的而持有的金融资产净减少额	7,867,594	-
收取利息、手续费及佣金的现金	30,655,029	29,084,362
收到其他与经营活动有关的现金	616,149	3,421,702
经营活动现金流入小计	161,160,501	193,802,092
客户贷款和垫款净增加额	(39,372,848)	(106,447,837)
存放中央银行和同业款项净增加额	(2,782,715)	-
为交易目的而持有的金融资产净增加额	-	(8,120,628)
拆入资金净减少额	(4,822,943)	-
拆出资金净增加额	(12,926,169)	-
买入返售金融资产净增加额	-	(1,049,624)
支付利息、手续费及佣金的现金	(13,150,840)	(12,424,413)
支付给职工以及为职工支付的现金	(2,873,003)	(2,776,373)
支付的各项税费	(3,444,895)	(3,511,764)
支付其他与经营活动有关的现金	(1,632,554)	(1,880,996)
经营活动现金流出小计	(81,005,967)	(136,211,635)
经营活动产生的现金流量净额	80,154,534	57,590,457

合并现金流量表（续）

2026 年 1-9 月

编制单位：成都银行股份有限公司

单位：千元 币种：人民币

	2026 年 1-9 月 未经审计	2025 年 1-9 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	80,559,034	109,808,383
取得投资收益收到的现金	6,860,694	7,515,844
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收到的现金	12,929	248
投资活动现金流入小计	87,432,657	117,324,475
投资支付的现金	(135,895,453)	(155,451,805)
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	(126,580)	(80,196)
支付其他与投资活动有关的现金	-	(196,557)
投资活动现金流出小计	(136,022,033)	(155,728,558)
投资活动产生的现金流量净额	(48,589,376)	(38,404,083)
三、筹资活动产生的现金流量		
发行债券收到的现金	251,529,072	250,467,924
筹资活动现金流入小计	251,529,072	250,467,924
偿还租赁负债支付的现金	(242,262)	(228,865)
分配股利支付的现金	(6,216,086)	(3,770,660)
偿付债券利息支付的现金	(495,710)	(584,358)
偿还债券支付的现金	(275,950,000)	(258,008,500)
筹资活动现金流出小计	(282,904,058)	(262,592,383)
筹资活动产生的现金流量净额	(31,374,986)	(12,124,459)
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响	(44,284)	(227,417)
五、现金及现金等价物净变动额	145,888	6,834,498
加：期初现金及现金等价物余额	35,671,422	24,564,391
六、期末现金及现金等价物余额	35,817,310	31,398,889

黄建军 董事长	罗结 分管财务工作副行长	杨建 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

2026 年 10 月 28 日