



成都银行股份有限公司

BANK OF CHENGDU CO., LTD.

(股票代码: 601838)

2026年第一季度报告

二〇二六年四月

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二十六次（临时）会议于 2026 年 4 月 22 日审议通过《关于成都银行股份有限公司 2026 年第一季度报告的议案》。本次会议应出席有表决权董事 12 名，黄建军、徐登义、王永强、郭令海、付剑峰、陈存泰、顾培东、马骁、余海宗 9 名董事现场出席，余力、马晓峰、龙文彬 3 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、董事会秘书（任职资格待国务院银行业监督管理机构核准）罗结，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	2026 年 1-3 月	2025 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	6,197,552	5,816,960	6.54%
营业利润	3,700,166	3,548,462	4.28%
利润总额	3,702,140	3,549,358	4.30%
净利润	3,156,704	3,011,878	4.81%
归属于母公司股东的净利润	3,156,704	3,011,878	4.81%

归属于母公司股东的扣除非经常性损益后的净利润	3,145,992	2,992,774	5.12%
经营活动产生的现金流量净额	69,540,413	64,163,207	8.38%
每股经营活动产生的现金流量净额（元/股）	16.41	15.14	8.39%
基本每股收益（元/股）	0.74	0.71	4.23%
稀释每股收益（元/股）	0.74	0.71	4.23%
扣除非经常性损益后的基本每股收益（元/股）	0.74	0.71	4.23%
加权平均净资产收益率	3.50%	3.70%	下降 0.2 个百分点
扣除非经常性损益后的加权平均净资产收益率	3.49%	3.68%	下降 0.19 个百分点
项目	2026 年 3 月 31 日	2025 年 12 月 31 日	本报告期末比上年度末增减
总资产	1,475,162,673	1,398,472,688	5.48%
发放贷款和垫款总额	894,280,838	859,724,885	4.02%
贷款损失准备	25,668,354	24,990,648	2.71%
总负债	1,372,175,611	1,299,129,513	5.62%
吸收存款	1,038,023,847	988,556,678	5.00%
归属于母公司股东的净资产	102,987,062	99,343,175	3.67%
归属于母公司普通股股东的净资产	91,987,062	88,343,175	4.12%
归属于母公司普通股股东的每股净资产（元/股）	21.70	20.84	4.13%

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1-3月
政府补助	4,480
非流动资产处置损益	7,654
非流动资产报废损益	-156
久悬未取款	12
其他营业外收支净额	2,118
非经常性损益合计	14,108
减：所得税影响额	3,396
少数股东损益影响额（税后）	-
归属于母公司股东的非经常性损益净额	10,712

(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3月31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
现金及存放中央银行款项	82,524,577	60,075,721	37.37%	存放央行备付金增加
衍生金融资产	1,343,099	954,779	40.67%	衍生业务估值变动
买入返售金融资产	24,237,020	8,810,965	175.08%	买入返售债券业务增加
同业及其他金融机构存放款项	13,159,573	6,069,457	116.82%	同业存放款项增加
卖出回购金融资产款	36,423,068	27,093,786	34.43%	卖出回购债券业务增加
应交税费	1,106,466	613,258	80.42%	计提应交所得税
其他综合收益	225,618	-261,565	186.26%	债券估值变动
项目	2026年1-3月	2025年1-3月	本报告期比上年同期增减	变动主要原因
投资收益	130,141	1,074,920	-87.89%	债券转让收入减少
其他收益	4,480	25,316	-82.30%	政府补助收入减少
公允价值变动损益	313,217	-19,121	1,738.08%	债券及基金估值变动
汇兑损益	5,571	-182,813	103.05%	外汇衍生业务估值变动

资产处置损益	7,654	-306	2,601.31%	使用权资产处置收入增加
营业外支出	384	1,694	-77.33%	其他营业外支出减少
其他债权投资公允价值变动	439,655	-1,108,427	139.66%	债券估值变动

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

况表

报告期末普通股股东总数	62,228	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集团有限公司	国有法人	847,633,810	19.999	0	-	-
HONG LEONG BANK BERHAD	境外法人	753,532,373	17.779	0	-	-
成都产业资本控股集团集团有限公司	国有法人	271,110,036	6.396	0	-	-
成都欣天颐投资有限责任公司	国有法人	186,937,981	4.411	0	-	-
香港中央结算有限公司	其他	170,542,621	4.024	0	-	-
新华文轩出版传媒股份有限公司	国有法人	80,000,000	1.887	0	-	-
四川新华出版发行集团有限公司	国有法人	61,243,800	1.445	0	-	-
东吴证券股份有限公司	国有法人	54,530,626	1.287	0	-	-
上海东昌投资发展有限公司	境内非国有法人	48,409,800	1.142	0	-	-
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	其他	41,168,814	0.971	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	271,110,036	人民币普通股	271,110,036
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
香港中央结算有限公司	170,542,621	人民币普通股	170,542,621
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
东吴证券股份有限公司	54,530,626	人民币普通股	54,530,626
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	41,168,814	人民币普通股	41,168,814
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，各项业务稳健发展。

(一) 规模持续增长，经营结构稳健。报告期末，总资产达 14,751.63 亿元，较上年末增长 766.90 亿元，增幅 5.48%；存款总额 10,380.24 亿元，较上年末增长 494.67 亿元，增幅 5.00%；贷款总额 8,942.81 亿元，较上年末增长 345.56 亿元，增幅 4.02%。存款占总负债的比例为 75.65%。

(二) 盈利能力良好，效益稳步提升。报告期内，实现营业收入 61.98 亿元，同比增长 3.81 亿元，增幅 6.54%；归属于母公司股东的净利润 31.57 亿元，同比增长 1.45 亿元，增幅 4.81%；基本每股收益 0.74 元，同比增加 0.03 元；加权平均净资产收益率 3.50%；资产利润率（年化）0.88%。

(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 424.06%，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1-3月	2025年1-3月
资产利润率（年化）	0.88%	0.93%
成本收入比	22.72%	23.05%
项目	2026年3月31日	2025年12月31日
不良贷款率	0.68%	0.68%
拨备覆盖率	424.06%	426.17%
贷款拨备率	2.87%	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 3 月 31 日	2025 年 12 月 31 日
吸收存款		
其中：活期公司存款	214,594,997	200,157,120
活期个人存款	55,360,271	56,736,307
定期公司存款	222,464,060	217,576,643
定期个人存款	507,352,221	466,745,439
汇出汇款、应解汇款	80,889	110,759
保证金存款	14,131,030	23,250,290
财政性存款	1,268	144
小计	1,013,984,736	964,576,702
应计利息	24,039,111	23,979,976
吸收存款总额	1,038,023,847	988,556,678
发放贷款和垫款		
其中：公司贷款和垫款	742,654,285	707,967,403
个人贷款和垫款	150,292,492	150,427,742
小计	892,946,777	858,395,145
应计利息	1,334,061	1,329,740
发放贷款和垫款总额	894,280,838	859,724,885

5.3 资本构成及变化情况

单位：千元

项目	2026 年 3 月 31 日		2025 年 12 月 31 日	
	并表	非并表	并表	非并表
核心一级资本	92,734,534	91,887,100	89,121,212	88,324,234
核心一级资本扣减项	6,640	1,074,646	7,435	1,060,049
核心一级资本净额	92,727,894	90,812,454	89,113,777	87,264,185

其他一级资本	11,113,179	11,000,000	11,107,371	11,000,000
其他一级资本扣减项	-	-	-	-
一级资本净额	103,841,073	101,812,454	100,221,148	98,264,185
二级资本	38,369,326	37,965,126	37,953,648	37,585,064
二级资本扣减项	-	-	-	-
资本净额	142,210,399	139,777,580	138,174,796	135,849,249
风险加权资产	1,019,484,794	1,002,976,832	1,000,536,212	985,972,185
其中：信用风险加权资产	967,380,394	952,975,202	934,651,430	922,190,173
市场风险加权资产	8,443,685	8,443,685	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	9.10%	9.05%	8.91%	8.85%
一级资本充足率	10.19%	10.15%	10.02%	9.97%
资本充足率	13.95%	13.94%	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 3 月 31 日	2025 年 12 月 31 日
一级资本净额	103,841,073	100,221,148
调整后的表内外资产余额	1,524,747,478	1,460,031,702
杠杆率	6.81%	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 3 月 31 日	2025 年 12 月 31 日
合格优质流动性资产	178,421,331	151,227,729
未来 30 天现金净流出量	111,713,505	91,799,671
流动性覆盖率	159.71%	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 3 月 31 日		2025 年 12 月 31 日	
	余额	占比	余额	占比
正常类	884,095,932	99.01%	849,605,837	98.98%
关注类	2,797,827	0.31%	2,925,293	0.34%
次级类	1,745,925	0.20%	1,652,781	0.19%
可疑类	1,088,249	0.12%	971,801	0.11%
损失类	3,218,844	0.36%	3,239,433	0.38%
合计	892,946,777	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

项目	2026年	2025年
	3月31日 未经审计	12月31日 经审计
资产		
现金及存放中央银行款项	82,524,577	60,075,721
存放同业及其他金融机构款项	2,771,613	2,587,690
拆出资金	74,817,661	77,385,650
衍生金融资产	1,343,099	954,779
买入返售金融资产	24,237,020	8,810,965
发放贷款和垫款	868,629,941	834,753,169
金融投资		
交易性金融资产	45,587,394	64,226,896
债权投资	248,172,330	228,317,415
其他债权投资	113,818,693	107,452,640
长期股权投资	1,626,349	1,606,634
固定资产	1,018,302	1,057,520
使用权资产	898,958	921,841
无形资产	13,571	14,297
递延所得税资产	6,055,399	6,034,438
其他资产	3,647,766	4,273,033
资产总计	1,475,162,673	1,398,472,688

合并资产负债表（续）
2026 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

	2026 年 3 月 31 日 未经审计	2025 年 12 月 31 日 经审计
负债		
向中央银行借款	64,923,741	52,655,315
同业及其他金融机构存放款项	13,159,573	6,069,457
拆入资金	13,771,038	11,123,736
交易性金融负债	5,408,722	5,601,314
衍生金融负债	327,332	353,240
卖出回购金融资产款	36,423,068	27,093,786
吸收存款	1,038,023,847	988,556,678
应付职工薪酬	2,726,379	3,536,077
应交税费	1,106,466	613,258
应付债券	192,216,252	199,031,125
租赁负债	938,234	951,951
预计负债	126,883	161,809
其他负债	3,024,076	3,381,767
负债合计	1,372,175,611	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	225,618	(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	44,594,754	41,438,050
归属于母公司股东权益合计	102,987,062	99,343,175
少数股东权益	-	-
股东权益合计	102,987,062	99,343,175
负债和股东权益总计	1,475,162,673	1,398,472,688

黄建军
公司负责人

罗结
主管会计工作负责人

吴聪敏
会计机构负责人

成都银行股份有限公司
(公章)

合并利润表
2026 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

	2026 年 1-3 月 未经审计	2025 年 1-3 月 未经审计
一、营业收入	6,197,552	5,816,960
利息收入	11,297,828	10,586,124
利息支出	(5,663,316)	(5,782,804)
利息净收入	5,634,512	4,803,320
手续费及佣金收入	112,229	123,773
手续费及佣金支出	(15,636)	(13,982)
手续费及佣金净收入	96,593	109,791
投资收益	130,141	1,074,920
其中：对联营企业和合营企业的投资收益	19,715	25,287
以摊余成本计量的金融资产终止确认产生的收益	789	370,138
其他收益	4,480	25,316
公允价值变动损益	313,217	(19,121)
汇兑损益	5,571	(182,813)
其他业务收入	5,384	5,853
资产处置损益	7,654	(306)
二、营业支出	(2,497,386)	(2,268,498)
税金及附加	(77,491)	(63,332)
业务及管理费	(1,408,382)	(1,340,960)
信用减值损失	(1,011,513)	(864,206)
三、营业利润	3,700,166	3,548,462
加：营业外收入	2,358	2,590
减：营业外支出	(384)	(1,694)
四、利润总额	3,702,140	3,549,358
减：所得税费用	(545,436)	(537,480)
五、净利润	3,156,704	3,011,878
按经营持续性分类		
持续经营净利润	3,156,704	3,011,878
按所有权归属分类		
归属于母公司股东的净利润	3,156,704	3,011,878
少数股东损益	—	—

合并利润表（续）
2026 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

	2026 年 1-3 月 未经审计	2025 年 1-3 月 未经审计
六、其他综合收益的税后净额	<u>487,183</u>	<u>(1,065,864)</u>
（一）归属于母公司股东的其他综合收益的税后净额	<u>487,183</u>	<u>(1,065,864)</u>
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	439,655	(1,108,427)
2. 其他债权投资信用减值准备	47,528	42,563
（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	<u>3,643,887</u>	<u>1,946,014</u>
（一）归属于母公司股东的综合收益总额	3,643,887	1,946,014
（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）	0.74	0.71
稀释每股收益（人民币元）	0.74	0.71

黄建军
公司负责人

罗结
主管会计工作负责人

吴聪敏
会计机构负责人

成都银行股份有限公司
(公章)

合并现金流量表
2026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	
	2026年 1-3月 未经审计	2025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净增加额	56,429,141	76,155,389
向中央银行借款净增加额	12,460,000	17,230,789
拆入资金净增加额	2,622,371	6,120,896
拆出资金净减少额	1,869,563	30,388,069
收取的利息、手续费及佣金的现金	10,032,050	9,223,425
卖出回购金融资产净增加额	9,327,000	1,862,355
买入返售金融资产净减少额	915,713	-
为交易目的而持有的金融资产净减少额	18,839,793	-
收到其他与经营活动有关的现金	<u>148,317</u>	<u>2,130,039</u>
经营活动现金流入小计	<u>112,643,948</u>	<u>143,110,962</u>
客户贷款和垫款净增加额	(34,815,886)	(65,378,090)
存放中央银行和同业款项净增加额	(511,628)	(1,753,195)
为交易目的而持有的金融资产净增加额	-	(2,737,424)
买入返售金融资产净增加额	-	(1,004,703)
支付利息、手续费及佣金的现金	(4,855,043)	(4,215,342)
支付给职工以及为职工支付的现金	(1,708,860)	(1,604,254)
支付的各项税费	(850,741)	(1,020,768)
支付其他与经营活动有关的现金	<u>(361,377)</u>	<u>(1,233,979)</u>
经营活动现金流出小计	<u>(43,103,535)</u>	<u>(78,947,755)</u>
经营活动产生的现金流量净额	<u>69,540,413</u>	<u>64,163,207</u>

合并现金流量表（续）
2026 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

	2026 年 1-3 月 未经审计	2025 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	23,253,830	45,519,225
取得投资收益收到的现金	1,293,670	1,977,705
处置固定资产、无形资产和 其他长期资产收到的现金	1,011	5
投资活动现金流入小计	24,548,511	47,496,935
投资支付的现金	(48,452,831)	(65,963,475)
购建固定资产、无形资产和 其他长期资产支付的现金	(5,800)	(11,144)
支付其他与投资活动有关的现金	-	-
投资活动现金流出小计	(48,458,631)	(65,974,619)
投资活动产生的现金流量净额	(23,910,120)	(18,477,684)
三、筹资活动产生的现金流量		
发行债券收到的现金	80,441,776	66,341,266
筹资活动现金流入小计	80,441,776	66,341,266
偿还租赁负债支付的现金	(79,002)	(76,300)
偿付债券利息支付的现金	-	(89,835)
偿还债券支付的现金	(88,140,000)	(85,928,500)
筹资活动现金流出小计	(88,219,002)	(86,094,635)
筹资活动产生的现金流量净额	(7,777,226)	(19,753,369)
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响	(18,051)	(265,831)
五、现金及现金等价物净变动额	37,835,016	25,666,323
加：期初现金及现金等价物余额	35,671,422	24,564,392
六、期末现金及现金等价物余额	73,506,438	50,230,715

黄建军
公司负责人

罗结
主管会计工作负责人

吴聪敏
会计机构负责人

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 4 月 22 日