

附件 2

成都银行股份有限公司 2022 年度 同业存单发行计划

根据中国人民银行《同业存单管理暂行办法》有关规定，本行拟在全国银行间市场发行同业存单，具体发行计划如下。

一、发行人基本情况

（一）发行人基本信息

发行人名称：	成都银行股份有限公司
发行人英文名称：	BANK OF CHENGDU CO., LTD.
中文简称：	成都银行
住所：	四川省成都市西御街 16 号
法定代表人：	王晖
注册资本：	3,612,251,334 元
首次注册登记日期：	1997 年 5 月 8 日
统一社会信用代码：	91510100633142770A

（二）历史沿革

根据国务院《关于组建城市合作银行的通知》（国发〔1995〕25 号）精神，经中国人民银行 1996 年 11 月 5 日下发的《关于筹建成都城市合作银行的批复》（银复〔1996〕363 号）和中国人民银行 1996 年 12 月 22 日下发的《关于成都城市合作银行开业的批复》（银复〔1996〕462 号）批准，本行由成都市财政局、成都高新技

术产业开发区财政税务局，成都市技术改造投资公司等 22 家企业，以及成都城市信用联社及下设的 7 个办事处和成都市 36 个城市信用社的股东发起设立，并于 1997 年 5 月 8 日在成都市工商局登记注册。

本行成立时的注册资本为 308,258,700 元，成立时的名称为“成都城市合作银行”。1998 年 4 月 22 日，经中国人民银行四川省分行批准，本行更名为“成都市商业银行股份有限公司”。2003 年 4 月 18 日，本行注册资本增至 1,251,026,200 元。2008 年 8 月 6 日，经中国银监会批准，本行更名为“成都银行股份有限公司”。2008 年 12 月 15 日，本行增资 2,000,000,000 元，注册资本增至 3,251,026,200 元。2018 年 1 月 17 日，本行首次公开发行人民币普通股（A 股）361,225,134 股，并于 2018 年 1 月 31 日在上海证券交易所挂牌上市。公开发行上市后本行股份总数增至 3,612,251,334 股，注册资本增至 3,612,251,334 元。

（三）股本结构

1. 股东数量和前 10 名股东持股情况表

截至 2021 年 9 月 30 日，本公司总股本为 361,225.13 万股，股东共 53183 户。持股前 10 名股东为：

单位：股

股东名称	持股数量（股）	持股比例（%）
成都交子金融控股集团有限公司	722,450,100	19.999995
Hong Leong Bank Berhad	650,000,000	17.994318
成都产业资本控股集团有限公司	209,510,579	5.8
香港中央结算有限公司	175,037,991	4.845676
成都欣天颐投资有限责任公司	134,354,000	3.719398

北京能源集团有限责任公司	124,000,000	3.432762
上海东昌投资发展有限公司	109,373,700	3.027854
新华文轩出版传媒股份有限公司	80,000,000	2.214685
四川新华出版发行集团有限公司	43,493,800	1.204064
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	0.929453

2. 持有本行10%以上股份股东情况

①成都交子金融控股集团有限公司

成都交子金融控股集团有限公司，成立于 2008 年 9 月 3 日，住所为成都市高新区天府大道北段 1480 号高新孵化园，注册资本为 100 亿元。成都交子金融控股集团有限公司经营范围包括：投资金融机构和非金融机构，资本经营，风险投资，资产经营管理，投资及社会经济咨询，金融研究及创新。（不得从事非法集资、吸收公众资金等金融活动）（依法须经批准的项目，经相关部门批准后方可开展经营活动）。法定代表人：方兆，统一社会信用代码为：915101006796561013。

②丰隆银行（Hong Leong Bank Berhad）

根据马来西亚苏天明及纳斯娜律师楼出具的《关于丰隆银行的存续情况的法律意见书》，丰隆银行是一家在马来西亚设立于 1934 年 10 月 26 日并有效存续的经许可的有限责任商业银行，已取得并保持马来西亚财政部颁发的银行业经营许可证。其商业注册号码为 97141—X，其注册地为 No. 6 Jalan Damanlela Bukit Damansara, 50490 Kuala Lumpur, Malaysia。

3. 股本情况

单位：股

类别	持股数（股）	比例
一、有限售条件股份	12,541,170	0.35%
1、国家持股	0	0.00%
2、国有法人持股	0	0.00%
3、其他内资持股	12,541,170	0.35%
其中：境内非国有法人持股	0	0.00%
境内自然人持股	12,541,170	0.35%
4、外资持股	0	0.00%
其中：境外法人持股	0	0.00%
境外自然人持股	0	0.00%
二、无限售条件流通股份	3,599,710,164	99.65%
1、人民币普通股	3,599,710,164	99.65%
2、境内上市的外资股	0	0.00%
3、境外上市的外资股	0	0.00%
三、普通股股份总数	3,612,251,334	100.00%

（四）经营状况及业务发展情况

本行通过实施经营管理转型、流程再造、机制改革、管理提升和跨区域发展，业务取得了发展。

1. 资产规模稳定增长，存贷款业务稳健发展

截至 2021 年 9 月 30 日，我行总资产达 7,465.30 亿元，较上年末增长 940.96 亿元，增幅 14.42%；存款总额 5,547.43 亿元，较上年末增长 1,097.55 亿元，增幅 24.66%；贷款总额 3,583.04 亿元，较上年末增长 742.38 亿元，增幅 26.13%。

2. 盈利能力持续增强，收入结构得到优化

2021 年 1-9 月我行归母净利润为 51.31 亿元，较上年同期增长

22.15%；基本每股收益 1.42 元，同比增长 0.26 元。实现营业收入 131.35 亿元，同比增长 27.11 亿元，增幅 26.01%。在促进业务发展的同时，我行注重成本控制，9 月末我行成本收入比 21.00%，较去年同期下降 1.19 个百分点。

3. 资本实力进一步增强

本行通过内生积累与外源融资的方式补充资本，增强资本实力；同时强化资本约束，注意控制风险资产总额，将资本充足率维持在较高水平。

截至 2021 年 9 月 30 日，我行并表口径资本净额达到 663.26 亿元，资本充足率为 12.69%，一级资本充足率为 9.50%，核心一级资本充足率为 8.34%。

（五）财务状况

单位：亿元

	项目	2021 年 (9 月)	2020 年	2019 年
1	总资产	7465.30	6524.34	5583.86
2	总负债	6969.18	6063.19	5227.56
3	所有者权益	496.12	461.15	356.30
4	营业收入	131.35	146.00	127.25
5	利润总额	56.87	68.04	62.27
6	净利润	51.32	60.28	55.51
7	净息差	2.28%	2.19%	2.16%
8	资产利润率	0.98%	1.00%	1.06%
9	成本收入比	21.00%	23.87%	26.52%
10	流动性比例	51.64%	64.60%	74.19%
11	资本充足率	12.69%	14.23%	15.69%
12	拨备覆盖率	387.41%	293.43%	253.88%
13	不良贷款率	1.06%	1.37%	1.43%

（六）风险管理

本行重视风险管理，将信用风险、流动性风险、市场风险、操作风险等所有风险纳入到统一的风险管理体系中，并从文化、组织架构、流程、政策和技术等方面不断深化全面风险管理体系建设，使风险管理涵盖所有业务和所有管理及操作环节，实现了风险管理的全员参与、全程控制。

本行构建了董事会领导下的职责清晰、分工明确的全面风险管理组织架构。本行董事会下设风险管理委员会、关联交易控制与审计委员会、授信审批特别授权委员会等，监事会下设审计与监督委员会，经营管理层下设风险管理委员会、资产负债管理委员会、信息技术管理委员会、行级信用审批委员会，形成了决策层、监督层、执行层分工制衡的风险管理体系。

本行不断改进和完善信用风险、流动性风险、市场风险和操作风险在内的管理政策。注重加强信贷政策研究，通过发布年度信贷政策指引合理引导信贷投向，持续完善评级授信、集团客户管理等相关管理制度，并对信贷管理系统相应模块进行持续优化。本行流动性风险管理总体保持审慎，在满足监管要求的基础上，平衡收益水平和流动性水平，保持适度流动性。本行从市场风险偏好确定、风险管理战略与管控措施、报告制度等方面实现市场风险严格可控。本行建立了操作风险管理框架，并持续对操作风险管理流程进行优化。

本行的风险管理方法由“定性为主、定量为辅”，逐步向“定性与定量相结合”转变，在确保数据准确、及时采集的基础上，加

强风险量化管理研究，并建立了数据管理分析中心，加快技术引进、消化与吸收，逐步开发适合本行的风险量化管理工具。

本行对信贷业务和资金业务采取限额管理制度，建立行业风险监测与预警体系，实施控制限额的动态调整管理机制，以及风险预警与绩效考核相结合的激励约束机制。建立了定期风险报告制度，定期形成涵盖信用风险、流动性风险、市场风险及操作风险的全面风险报告，提交董事会风险管理委员会审议，并向董事会报告。

（七）公司治理

本行严格遵守《公司法》《商业银行法》《商业银行公司治理指引》等法律法规，认真落实监管部门相关规定，通过持续规范公司法人治理结构并完善与之配套的制度，有效提升公司治理水平。

二、发行人评级信息

发行人主体评级机构：联合资信评估有限公司

主体评级等级：AAA

三、发行总结和发行计划

2022 年度成都银行同业存单发行额度为 1100 亿元。

我行 2021 年同业存单备案额度 1150 亿元，截至 2021 年 11 月末，我行存量发行余额为 865.00 亿元，累计成功发行 313 期，累计发行金额 1663.60 亿元，发行期限涵盖 1 个月、3 个月、6 个月、9 个月、12 个月所有期限品种，其中 6 个月和 3 个月为主要发行期限，占比约为 29.50%和 26.52%，其余期限各占约 14.5%。截至 9 月末，我行总负债 6969.18 亿元，其中同业存单发行余额 565.76 亿元，其他同业负债 236.72 亿元。

在本年度发行额度内，本行将遵照《同业存单管理暂行办法》的相关规定，自行确定每期同业存单的发行品种、金额及期限。具体发行期数、发行总量、发行品种以及期限结构视本行需要和 market 情况而定。

如遇市场情况重大变化，发行人保留对本年度同业存单发行计划进行调整的权利。

四、发行安排

（一）发行方式

同业存单的发行方式分为公开发行为和定向发行。其中，公开发行为包括招标发行和报价发行。招标发行可采用价格招标与数量招标的形式。

（二）发行系统

本年度同业存单发行通过全国银行间同业拆借中心（以下简称同业拆借中心）发行系统进行。各投资人在发行系统规定的各用户终端投标或认购。

（三）登记托管机构

银行间市场清算所股份有限公司根据同业拆借中心发送的经本发行人确认的缴款信息，为投资人办理同业存单的登记托管手续。

五、发行要素公告

各期同业存单的要素公告由同业拆借中心发行系统传输至中国货币网进行披露，并由同业拆借中心传输至上海清算所，在其网站披露。内容包括各期同业存单的具体发行要素和发行制约条件。

六、应急措施

如在发行过程中，发生由于技术性或其他不可抗力产生的发行系统故障，投资人可向同业拆借中心申请进行应急投标或申购等应急服务。投资人可从中国货币网下载应急申购申请书等应急表单，填写完成加盖公章（或预留印鉴）后，传真至同业拆借中心。

七、缴款信息

投资人应根据本发行人在发行系统发出的缴款通知书载明的金额与日期将款项支付至以下账户：

收款账户名称：成都银行股份有限公司

收款人账号：9999251700001

汇入行名称：成都银行股份有限公司

支付系统清算行号：313651099999

八、信息披露

本年度同业存单的发行计划及各期同业存单的发行要素公告、发行情况公告等信息通过中国货币网（<http://www.chinamoney.com.cn>）进行披露。

九、发行规则

本年度同业存单发行遵照同业拆借中心发布的《银行间市场同业存单发行交易规程》执行。

成都银行股份有限公司

2021年12月29日