

证券代码：601838 证券简称：成都银行 公告编号：2020-020

成都银行股份有限公司

2019 年度暨 2020 年第一季度业绩说明会

会议纪要公告

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。

成都银行股份有限公司（以下简称“我行”或“公司”）于 2020 年 4 月 30 日（周四）下午 15:00-16:30 在四川省成都市西御街 16 号成都银行大厦举办了 2019 年度暨 2020 年第一季度业绩说明会。公司行长助理罗结先生、董事会秘书兼董事会办公室主任罗铮先生，以及相关部门负责人出席会议。会议以电话形式召开，由罗铮先生主持。会议纪要如下：

一、行长助理罗结先生介绍 2019 年度及 2020 年第一季度经营情况，并就 2019 年度分红预案作说明

（一）2019 年度及 2020 年第一季度经营情况介绍

全行始终保持发展定力，紧紧围绕“拓存款、扩资产，重合规、促转型”十二字方针，充分利用成功上市带来的发展契机，不断促发展、增效率、提质量，2019 年继续保持经营指标全面向好、增速领先的良好态势。在中国《银行家》2019 年中小银行竞争力排名中位居第 3 位；在英国《银行家》2019 年全球 1000 家大银行榜单中排名

第 269 位，比 2018 年提升 24 位。2020 年一季度，在抓好疫情防控的基础上，继续做好业务稳步发展和金融服务力度，积极履行社会责任，全行经营保持稳健、良好发展态势。

业务规模稳步增长。全行始终坚持把“稳定存款立行”和“高效资产立行”作为经营发展的根本方针。一方面，稳步拓展存款规模，持续提升市场份额。另一方面，快速扩充高效资产，进一步增强金融服务实体能力。截至 2019 年末，全行资产总额 5583.86 亿元，较年初增长 661 亿元，增幅 13.43%；贷款余额 2318.98 亿元，较年初增长 460.68 亿元，增幅 24.79%；总存款余额 3867.19 亿元，较年初增长 344.27 亿元，增幅 9.77%。成都本埠存贷款的市场占比持续维持高位水平。截至一季度末，贷款余额 2448.74 亿元，增幅 5.60%；总存款余额 4046.74 亿元，增幅 4.64%。

盈利能力持续提升。全行通过抢抓市场先机，加大高效资产配置力度，优化资金业务结构增收创收。全行实现净利润 55.51 亿元，同比增长 9.02 亿元，增幅 19.40%。资产收益率 1.06%，净资产收益率 16.63%，均处于同业较优水平。2020 年一季度保持稳健增长，实现归属于母公司股东的净利润 14.14 亿元，同比增长 11.60%。

风险管控效果显著。全行始终把风险管控作为各项工作的重中之重，多措并举，资产质量继续保持较好水平。全行不良贷款率 1.43%，“不良+关注类”贷款比例仅 2.35%，分别较年初下降 0.11 个百分点、1.07 个百分点，不良贷款率显著优于全国商业银行 1.86%和 4.77%的平均水平，也优于全省平均水平，资产质量达到全国优秀城商行水平；拨备覆盖率提升至 254%，较年初提升 17 个百分点，风险抵御能力进

一步增强。2020年1季度末，各主要风险指标继续保持优良，全行不良贷款率1.43%，与年初持平，资产质量继续保持稳定。

主要经营指标同业对标不断提升。在已经披露2019年业绩的A股上市银行中，成都银行净利润增速排名第3位，净资产收益率排名第4位。年末资产杠杆倍数为1.46倍、流动性比例75%、流动性覆盖率220%，处于同业较优水平。

（二）2019年度现金红利分配预案的有关情况

经董事会审议通过，2019年度现金红利分配预案为以2019年末总股本为基数，每10股分配现金股利4.20元（含税），共计人民币15.17亿元，占合并报表归属于母公司普通股股东净利润的27.33%。该分配预案还将提交2019年度股东大会审议。上述预案主要基于如下考虑：一是保障投资者持续稳定的投资回报。在盈利能力稳步提升的基础上，充分考虑和兼顾投资者分享经营发展成果、获取合理投资回报的诉求。按照上述分配预案，2019年度现金分红将较上年增长20%，现金分红增幅与净利润增幅（19.4%）相当，同时27.33%的现金分红比例也较上年有所提高。二是兼顾资本补充和风险应对需要。基于当前经济金融环境，通过合理利润留存，保持内源性资本的持续补充，增强核心资本实力和风险抵御能力。

（三）2020年展望

2020年，全行将坚持“稳中求进”的工作主基调，密切关注疫情和经济发展形势，围绕“精细化、大零售、数字化”三大转型方向，坚持规划引领，严控风险，强化科技支撑，持续推动高质量发展。

聚焦市场化经营，以区域深耕固牢发展根基。把握成渝地区双城经济圈等重大战略性机遇，在区域布局、业务拓展、客户培育等方面深耕细作，引领自身改革发展。扩大市场腹地，科学规划四川省内、重庆和陕西机构发展策略，努力实现异地机构对全行业务贡献的“双提升”。深度对接区域内产业和个人的金融需求，按照“行业精准”、“客户精准”的精准营销策略，通过金融科技以及多元化的金融服务措施，为客户提供更优质的“精准服务”。

聚焦专业化运营，以加快转型厚植发展优势。围绕新一轮战略规划明确的“精细化、大零售和数字化”三大转型方向，主动在更高起点、更大范围参与竞争，加快进入高质量发展的新战场；持续推动专业化人才队伍建设，通过“内培外引”，重点加大科技型、风险管理型、产业和行业专家型等人才的培养引进力度，形成专业、层级和结构分布合理的人才队伍，为下一步发展提供有力支撑。

聚焦资本高效管理，以经营效率激发内生动力。努力做好经营业绩，建立良好的市场口碑。在 2019 年成功发行 105 亿元二级资本债券的基础上，今年拟发行不超过 60 亿元永续债，后续将综合考虑资本需求，择机实施资本补充。同时，将全力推进全面风险管理和资本充足评估体系建设，推动风险量化管理纵深发展，促进风险管控的精细化程度再上新台阶，为全行可持续发展夯实基础。

二、交流问答

问题 1：疫情对成都银行 2020 年资产配置策略和增速的影响？

答：我行 2020 年将继续坚持“拓存款、扩资产、促合规、重转型”的经营方针，在风险可控的前提下，全力以赴做好存款拓展、高

效资产配置工作，发展增速拟在保持合理市场份额的基础上实现稳步增长。

问题 2：疫情对成都银行资产质量影响情况具体如何？

答：受疫情冲击，我行资产质量管控面临一定压力，但疫情对我行一季度资产质量影响有限，当前资产质量保持稳定，信用风险总体可控。截至 2020 年 3 月末，我行不良贷款率 1.43%，与年初持平，关注贷款占比 0.87%，较年初下降 0.05 个百分点。一是我行经营所在区域复工复产恢复较快，受疫情影响程度较小；二是受疫情影响较大的行业如批发零售、住宿餐饮、物流运输、文化旅游等行业贷款在我行占比较低，我行现有大企业、大集团客户受疫情影响相对较小；三是近年来我行按照“精准营销”思路发展优质中小企业客户，总体资产质量较好，按照国家近期中小微企业支持政策，我行通过办理展期、借新还旧、还后续贷、调整结息频率和还款方式等形式向受疫情影响客户进行帮扶，帮助受困企业渡过难关，并同时密切关注企业经营动态。我行资产质量虽然承受了一定压力，但整体风险可控。

问题 3：低利率环境下，成都银行息差收窄压力有多大？目前新发行的同业存单利率已经接近存款利率，是否对负债结构进行策略调整。

答：我行一季度息差受资产端收益率影响环比小幅下降，从趋势上看，LPR 下行带动资产端收益率持续回落，而存款成本上升压力犹存，剔除交易性金融资产利息收入确认影响，后续息差仍有收窄压力。在息差应对与管理上，我行将结合自身风险偏好，努力通过优化信贷

结构、增大高效资产配置、强化付息成本管控等措施来改善息差水平，力争息差保持在良好合理的区间。总体上，我行近年息差表现良好且波动幅度不大，主要受益于存款的成本优势以及存款在总负债中的较高占比。针对现阶段同业资金利率接近存款利率的状况，我行将坚持存款是持续发展的基础资源，坚持发展稳定存款的长期经营方针，并在此基础上综合业务结构与流动性风险，优化资产负债配置，提升资金运用效率。

问题 4：目前市场的贷款需求如何，全行在信贷投放的计划安排如何考虑？

答：公司业务方面，从实际需求来看，随着复工复产的稳步推进，各类对公客户融资需求持续旺盛，并呈现出结构优化的趋势。传统产业突出转型升级，信贷需求向优质企业、高效率企业集中。新兴产业方面，在政府产业布局的引导下，电子信息、装备制造、生物医药、人工智能、大数据等产业信贷需求进一步增长。我行目前在交通物流、健康医疗和公共卫生服务、重点工业企业扩大再生产以及市重点建设项目已实现有效投放。

小微企业方面，部分行业的小微企业信贷需求有所回升，如高新技术类企业、先进制造业企业的信贷需求 4 月较一季度显著提升，我行按照“应投尽投”原则支持我行“精准营销”客户的信贷需求。

个人业务方面。从客户按揭贷款来看，2020 年初，房地产市场受疫情影响较大，特别是 2 月，成都主城区及二圈层，住宅项目无新增供应。3 月，随着各房产企业及楼盘项目逐渐复工，市场开始逐渐

回暖，已回复到往年 4 月份状况。在消费贷款方面，市场需求有一定回暖但不明显。目前，我行信用卡业务申办已恢复至历史同期水平。

问题 5：银保监会出台中小微企业贷款实施临时性延期还本付息的政策，政策结束后资产质量是否受影响？

答：我行根据银保监会政策也制定了专门的政策、措施，通过办理展期、借新还旧、还后续贷、调整结息频率和还款方式等形式向受疫情影响客户进行帮扶，帮助受困企业渡过难关，同时密切关注这企业的生产经营状况恢复情况，即使保护期结束风险仍处于可控状态。风险可控的原因得益于我行长期坚持“行业精准”和“客户精准”的中小微企业发展思路，致力于发展一批优质的中小企业客户，比如高新技术企业、先进制造业企业等，此次受疫情影响有限。

问题 6：成都银行现金分红占归母净利润的 27.33%，未来分红趋势和净资产收益率趋势如何？

答：在股利分配方面，我行重视投资者的合理回报，坚持实施稳健股利分配政策，在盈利和资本充足率满足持续经营和长远发展的前提下，为股东提供持续、稳定、合理的投资回报。2016 年至 2019 年，我行每 10 股分配现金股利（含税）分别为 2.5 元、2.8 元、3.5 元、4.2 元（预案，待股东大会审议通过后执行），保持持续增长，分红率维持在 25%至 31%。未来，我行将结合行业特征、发展阶段与资本需求等因素，兼顾股东分享经营成果、股东合理投资回报、上市公司现金分红及商业银行资本管理办法等相关监管要求，实施稳健合理的分红安排，在保持可持续发展的同时增强投资者信心。此外，我行注

重资本运用效率的目标管理，近年来净资产收益率稳步提升，在同业中处于较优水平。面对经济下行压力增大，息差持续收窄，不确定性因素增多的经营环境，我们预计盈利增速以及净资产收益率或大概率有所回落，但我们亦有信心保持适度盈利与净资产收益率的市场表现。

问题 7：成都银行未来的资本规划情况？

答：为了增强资本实力并优化资本结构，我行已启动永续债发行工作，若成功发行，将进一步提升本行一级资本充足率，并丰富本行资本工具及层次，提升资本效用。后期，我行将在加强内部资本积累及风险资产约束的基础上，兼顾资本利用效率，结合资本耗用及业务发展情况，形成常态化的资本补充节奏，为业务发展提供可持续资本支撑。

问题 8：成都银行理财子公司筹建进度怎么样？现有理财产品中非标资产占比如何，传闻资管新规过渡期或延长一年，后期的压降计划如何安排？

答：在理财子公司筹建方面，我行正从组织架构、风险控制、人员配置、系统建设等多个方面深入调研，积极筹备理财子公司报审工作。目前，我行现有理财产品中非标资产规模在监管规定的比例范围内，未来将根据资管新规过渡期延长情况逐步压降非标资产占比。

问题 9：成都银行 2019 年度个人消费贷款和个人生产经营贷款不良较高，原因如何？未来银行信用卡业务发展趋势如何？

答：个人消费贷款和个人生产经营贷款不良率较高，有其历史变迁的因素。不良率高是由于这两部分贷款目前余额较小所致，这体现

了我们业务调整的一个过程，是我们对历史积累的经验教训的总结和修复。如个人生产经营贷款曾作为我们传统制造业以及传统批发零售行业里面比较重要的业务产品，目前我们对这部分进行了收缩，通过对过去存量的梳理、清收，逐步消化历史包袱。近期，我行正通过筛选目标客户、加强管理、开发产品等手段重新赋予个人经营贷款业务活力，同时，在“大零售”战略指导下，我行也正积极稳步发展优质个人消费贷款等个人信贷业务。目前，由于个人消费贷款、个人生产经营贷款这两类业务尚处于结构调整期，形成暂时性不良率偏高。

在信用卡业务发展方面，我行将信用卡业务定位于个人消费贷款发展的重要载体，力求有更大的业务贡献。目前，我行正在积极筹建网贷系统和外部数据平台，扩大外部客户渠道，并借助系统决策功能，降低作业人力投入，在提升客户效率体验的同时，扩大业务产出。

问题 10：信贷配置方面，在大零售战略下，对公和零售新增的配比趋势如何？资产质量方面，一季度根据信用卡、消费贷的情况是否观察到不良生成在加快？全年来看要如何平衡收益和风险？

答：从我行信贷资产配置来看，近年来对公与零售业务协同发展，零售贷款占比稳步提升，较 2016 年上升约 3 个百分点，2019 年信贷资产中对公与零售的占比约为 72%、28%，大零售转型战略在信贷配置方面取得成效。2020 年一季度，随着疫情控制和复工复产的加快推进，我行信贷投放平稳回升，新增贷款约 130 亿，较年初增幅 5.6%，与去年同期持平，其中 3 月份新增贡献超过 50%，显现出回升迹象，后续我行将按照既定计划推动各项工作有序开展，促进资产稳定增长。

零售贷款质量方面，个人类贷款主要为按揭贷款，受疫情影响短期来看出现暂时性逾期有所增加。随着全国疫情得到控制，自三月底到目前，逾期已有明显回落，从中长期看按揭贷款的资产质量可控。信用卡、消费贷方面，现在我行处于调整、再出发阶段，因此这部分不良已于去年见底，因此预计到今年年底不良率将有较好改善。

问题 11：成都银行 2020 年拨备计提情况以及拨备覆盖率的目标。

答：近年来，随着资产质量的持续改善，我行风险抵补能力不断增强，拨备覆盖率由 2015 年的 160% 上升至 2019 年的 254%，同时，信贷成本逐年回落，2019 年较 2015 年下降约 0.6 个百分点，2020 年一季度信贷成本与上年同期基本持平，总体趋稳。在后期信用减值损失计提方面，我行将继续秉承审慎原则，综合违约风险暴露等因素审慎计提信用减值损失，加快推进不良清收与处置，保持适度充足的风险抵补能力。

问题 12：成都银行未来三年的经营目标？存款竞争加剧情况下的应对措施。

答：当前外部经济环境复杂多变，考验银行的“微操作”及应变能力，同时也是对银行前期经营稳健的一次考验。自上市以来，得益于稳定的资产质量、良好的存款稳定性以及稳步增长的高效资产，全行经营保持积极发展态势。未来，我行将继续坚持“拓存款、扩资产、促合规、重转型”经营方针，围绕“精细化、大零售、数字化”三大转型方向，坚持规划引领，严控风险，强化科技支撑，持续推动高质量发展。

我行始终把稳定存款作为发展的基础资源，在坚持稳定存款拓展的经营方针下，形成了全行稳健的负债结构，存款在负债中的占比长期维持在 75%左右。然而，随着竞争加剧，存款拓展压力日益增大，主要体现在吸存能力与存款成本上升两方面压力的增大。为有效应对存款竞争，我行不断优化经营策略，推动精细化转型，持续深化客户分成管理，以专业营销方案、迭代升级产品、特色金融服务，积累有效客户群，增强客户粘性，推动存款业务的稳步发展与增长。2020 年一季度，全行存款突破 4000 亿元，继续保持良好增势，较年初新增约 173 亿元，增幅约 4.6%，成都本埠新增市场占比约 16%，位于第 2 位。从结构看，个人存款占比约 36%，超过三分之一贡献，活期存款占比维持 50%左右较高水平，在稳定性与成本方面实现了有效协同。

问题 13：成都银行的债券投资计划如何？

答：国债、地方债、高等级的信用债都是我们行的主要配置品种，其中地方债占比约 50%，国债占比约 25%，信用债占比约 20%。我行将根据我行的资产负债的具体增长情况制定相应的债券配置计划，由于当前资产收益率处于历史低点，预计今年将适度控制新增配置规模，但会适当增加交易操作，以增加债券收益。

问题 14：成都银行小微贷款的定价水平、金融成本，以及对未来利率的走势展望。

答：目前我行小微贷款执行利率为 5.69%；其中，普惠金融小微贷款执行利率为 5.18%。从现阶段执行情况来看，预计 2020 年小微贷款利率会进一步下降，主要原因分为两方面。一是疫情期间，为全

力支持小微企业复工复产、稳产满产，我行配合政府相关部门联合推出政银担系列产品，贷款利率设置了较低的上限，预计我行小微贷款利率在该部分业务投放之后，将有所下降。二是为有效缓解企业经营压力，降低实体经济融资成本，降准、降息、再贷款将会引导贷款利率的进一步下行，把资金用到支持实体经济，特别是支持小微企业上，我行小微贷款利率亦会随之进一步下降。

问题 15：逆周期调节政策、新经济、新基建对银行业务的影响。

答：疫情以来，国家出台一系列调节政策，引导市场复苏，这也为我们带来了新的发展机会。一是地方债，我行作为地方债承销团主要成员，积极为地方债发行前、发行中和发行后提供全生命周期金融服务。二是把握成都市产业功能区发展政策的契机，现在成都市提出“5+5+1”产业政策，以及 66 个产业功能区和 14 个产业生态圈。我们以这些产业功能区为依托，对包括电子信息，装备制造，医疗、军工、智能制造、轨道交通等优质行业精耕细作，也希望能把握这个契机推动业务进一步向好。三是围绕“新基建”领域我们也做了一些探讨，形成专门团队研究分析，单列了信贷额度和相应的信贷政策，希望下一步能在这块领域有比较好的发展。

问题 16：成都银行的省内异地分行发展策略如何？

答：四川省经济主要特征为一干多支，成都市 GDP 占四川省 GDP 总量的比重较大，经济辐射带动作用较强，同时省内各地市州经济发展较不平衡。在这种现状下，我行重点选择在成都的经济辐射带动能力较强，和成都经济互补较多，发展潜力较大的区域进行布局。近年

来，我行对异地分行布局整体持审慎态度，谋定而后行，选择经济发展状况和基础较好的区域进行布局。同时，对现有异地分行的业务发展做精细化研究，根据各个地区经济发展的实际情况制定差异化业务发展策略，并匹配差异化配套政策。

问题 17：近期公司披露拟发行永续债补充资本，请问未来三年是否有运用定增或配股等资本补充工具的计划？

答：资本补充计划需要根据业务发展速度、资本结构、资本利用效率等因素统筹考虑。现阶段，我行主要需要补充其他一级资本。未来将综合考量各层级资本充足水平的实际情况，进行多方位的资本补充，不排除运用定增等工具。

成都银行股份有限公司董事会

2020年5月6日