

# 江苏银行股份有限公司配股预案 (修订稿)

## 重要内容提示:

- 江苏银行股份有限公司(以下简称“江苏银行”或“本行”)本次公开发行证券拟采用向原 A 股股东配售股份(以下简称“本次配股”或“本次发行”)的方式进行。
- 本次预案是本行董事会对本次配股的说明,任何与之相反的声明均属不实陈述。
- 本次预案所述事项并不代表审批机关对于本次配股相关事项的实质性判断、确认或批准,本次预案所述本次配股相关事项的生效和完成尚待取得有关审批机关的批准或核准。

## 一、本次配股符合相关法律、法规和规范性文件关于配股发行条件的说明

根据《中华人民共和国公司法》《中华人民共和国证券法》《上市公司证券发行管理办法》及《发行监管问答—关于引导规范上市公司融资行为的监管要求(修订版)》等有关法律、法规和规范性文件的规定,本行对照上市公司配股的相关资格、条件的要求,经认真逐项自查,认为本行符合有关法律、法规和规范性文件关于上市公司配股的各项规定和要求,具备配股的资格和条件。

## 二、本次配股概况

### （一）发行股票的种类及每股面值

本次配股种类为境内上市人民币普通股（A股），每股面值为人民币 1.00 元。

### （二）发行方式

采用向原 A 股股东配售股份的方式进行。

### （三）配股比例及数量

本次配股拟以实施本次配股方案的股权登记日收市后的本行 A 股股份总数为基数，按每 10 股配售 3 股的比例向全体 A 股股东配售，配售股份不足 1 股的，按上海证券交易所、中国证券登记结算有限责任公司上海分公司的有关规定处理。

若以本行截至 2020 年 6 月 30 日的总股本 11,544,508,967 股为基数测算，本次可配售股份数量总计为 3,463,352,690 股。本次配股实施前，若因本行送股、资本公积金转增股本、可转债转股及其他原因导致本行总股本变动，则配售股份数量按照变动后的总股本进行相应调整。

### （四）配股价格及定价依据

#### 1、定价原则

（1）参考本行股票在二级市场的价格、市盈率及市净率等估值指标，并综合考虑本行的发展与股东利益等因素；

（2）考虑本行未来三年的核心一级资本需求；

（3）遵循本行董事会与保荐人/主承销商协商确定的原则。

#### 2、配股价格

根据刊登发行公告前 A 股市场交易的情况，采用市价折扣法确定配股价格，最终配股价格由本行股东大会授权本行董事会，并由董事会转授权经营管理层，在发行前根据市场情况与保荐人/主承销商协商确定。

#### （五）配售对象

本次配股股权登记日当日收市后在中国证券登记结算有限责任公司上海分公司登记在册的本行全体 A 股股东。

#### （六）本次配股前滚存未分配利润的分配方案

本次配股完成后的全体 A 股股东依其持股比例享有本次配股前本行滚存的未分配利润。

#### （七）发行时间

本行将在中国证监会核准后在规定期限内择机向全体 A 股股东配售股份。

#### （八）承销方式

本次配股采用代销方式。

#### （九）募集资金数量及用途

本次配股募集资金不超过人民币 200 亿元(含 200 亿元)。最终募集资金规模提请股东大会授权本行董事会，并由董事会转授权经营管理层，按照实际发行时的配股价格和配股数量确定。

本次配股募集的资金在扣除相关发行费用后的净额将全部用于补充本行的核心一级资本，提高本行资本充足率，支持本行未来各项业务健康发展。

#### （十）上市地点

本次配售的股票将在上海证券交易所上市交易。

### （十一）决议的有效期限

本次配股决议的有效期为本行股东大会审议通过本次配股方案之日起十二个月。

## 三、财务会计信息和管理层讨论与分析

毕马威华振会计师事务所（特殊普通合伙）已对本行2019年度、2018年度和2017年度的财务报表进行了审计，出具了毕马威华振审字第2001274号审计报告、毕马威华振审字第1902183号审计报告和毕马威华振审字第1800379号审计报告，并对上述财务报表发表了标准无保留意见的审计结论。本行2020年半年度财务报表未经审计。

本节中引用的2017年度、2018年度和2019年度财务数据为本行经审计的财务报表中的数据；引用的2020年1-6月财务数据为本行2020年半年度未经审计的财务报表中的数据。

### （一）最近三年及一期合并财务报表

#### 1、合并资产负债表

单位：千元

项 目	2020年6月30日 (未经审计)	2019年 12月31日	2018年 12月31日	2017年 12月31日
<b>资 产：</b>				
现金及存放中央银行款项	151,421,402	132,252,100	143,645,706	135,439,467
存放同业及其他金融机构 款项	30,090,055	33,103,578	24,100,785	79,232,126
拆出资金	20,734,058	32,914,906	22,189,135	3,859,117
以公允价值计量且变动计 入当期损益的金融资产	-	-	15,061,645	8,427,521
衍生金融资产	1,437,464	1,827,159	3,711,050	4,419,745

项 目	2020年6月30日 (未经审计)	2019年 12月31日	2018年 12月31日	2017年 12月31日
买入返售金融资产	9,747,038	6,159,533	8,485,985	14,004,544
应收利息	-	-	9,899,714	9,889,167
发放贷款和垫款	1,104,246,589	1,010,901,288	863,977,517	727,844,072
交易性金融资产	268,033,945	229,755,366	-	-
债权投资	474,077,512	476,973,498	-	-
其他债权投资	91,514,543	76,082,306	-	-
其他权益工具投资	209,897	137,676	-	-
可供出售金融资产	-	-	334,771,654	241,920,949
持有至到期投资	-	-	214,513,444	199,502,908
应收款项类投资	-	-	233,467,356	303,172,965
长期应收款	54,044,325	47,874,891	37,668,451	29,810,095
长期股权投资	-	-	-	-
固定资产	5,230,732	5,327,040	5,454,559	5,473,483
无形资产	619,065	635,588	622,162	633,411
递延所得税资产	10,223,363	8,861,428	5,221,180	4,390,792
其他资产	3,827,933	2,252,030	3,032,871	2,530,624
<b>资产总计</b>	<b>2,225,457,921</b>	<b>2,065,058,387</b>	<b>1,925,823,214</b>	<b>1,770,550,986</b>
<b>负 债：</b>				
向中央银行借款	144,652,460	123,517,336	110,446,000	64,560,000
同业及其他金融机构存放 款项	100,200,225	136,782,794	150,911,002	228,062,372
拆入资金	48,838,243	41,215,852	30,304,402	28,239,834
衍生金融负债	1,265,304	1,763,479	4,047,070	4,435,653
卖出回购金融资产款	10,337,633	39,434,273	39,561,049	56,737,187
吸收存款	1,379,774,774	1,205,562,442	1,093,327,642	1,007,832,860
应付职工薪酬	5,925,992	5,461,019	5,227,796	4,550,678
应交税费	2,428,587	3,701,526	2,394,732	2,091,358
应付利息	-	-	23,252,742	19,473,190
预计负债	771,864	589,761	63,891	-

项 目	2020年6月30日 (未经审计)	2019年 12月31日	2018年 12月31日	2017年 12月31日
已发行债务证券	357,433,920	360,021,324	332,774,490	232,341,911
其他负债	12,253,498	10,572,660	9,007,472	9,398,160
<b>负债合计</b>	<b>2,063,882,500</b>	<b>1,928,622,466</b>	<b>1,801,318,288</b>	<b>1,657,723,203</b>
<b>所有者权益：</b>				
股本	11,544,509	11,544,500	11,544,450	11,544,450
其他权益工具	42,762,653	22,765,734	19,977,830	19,977,830
资本公积	16,152,259	16,152,196	16,075,278	16,075,278
其他综合收益	1,722,979	1,644,851	578,161	-954,475
盈余公积	19,859,396	17,034,028	14,475,708	12,143,682
一般风险准备	28,548,496	28,385,510	25,376,162	22,969,534
未分配利润	37,213,535	35,265,566	34,596,885	29,388,605
归属于母公司所有者权益	157,803,827	132,792,385	122,624,474	111,144,904
少数股东权益	3,771,594	3,643,536	1,880,452	1,682,879
<b>所有者权益合计</b>	<b>161,575,421</b>	<b>136,435,921</b>	<b>124,504,926</b>	<b>112,827,783</b>
<b>负债和所有者权益总计</b>	<b>2,225,457,921</b>	<b>2,065,058,387</b>	<b>1,925,823,214</b>	<b>1,770,550,986</b>

## 2、合并利润表

单位：千元

项 目	2020年1-6月 (未经审计)	2019年度	2018年度	2017年度
<b>一、营业收入</b>	<b>25,056,803</b>	<b>44,974,014</b>	<b>35,223,988</b>	<b>33,839,211</b>
利息净收入	16,011,651	25,536,657	25,446,907	27,814,652
利息收入	44,038,786	81,362,075	81,752,666	75,893,481
利息支出	28,027,135	55,825,418	56,305,759	48,078,829
手续费及佣金净收入	3,236,748	6,022,914	5,222,292	5,779,024
手续费及佣金收入	3,361,244	6,294,589	5,462,518	6,076,971
手续费及佣金支出	124,496	271,675	240,226	297,947
其他收益	27,599	131,133	154,275	36,342
投资收益	5,517,050	12,971,956	3,833,811	228,547
公允价值变动净收益	-19,337	-183,011	-163,878	-706,392

项 目	2020年1-6月 (未经审计)	2019年度	2018年度	2017年度
汇兑净收益	152,932	342,602	610,281	587,121
其他业务收入	33,297	49,629	17,791	16,519
资产处置收益	96,863	102,134	102,509	83,398
<b>二、营业支出</b>	<b>16,089,104</b>	<b>29,295,184</b>	<b>20,807,156</b>	<b>20,044,735</b>
营业税金及附加	311,306	526,780	441,082	371,553
业务及管理费	5,871,177	11,530,571	10,103,863	9,746,399
资产减值损失	-	-	10,260,267	9,923,489
信用减值损失	9,894,464	17,215,920	-	-
其他业务成本	12,157	21,913	1,944	3,294
<b>三、营业利润</b>	<b>8,967,699</b>	<b>15,678,830</b>	<b>14,416,832</b>	<b>13,794,476</b>
加：营业外收入	6,508	19,393	7,874	31,805
减：营业外支出	20,868	82,737	157,305	36,717
<b>四、利润总额</b>	<b>8,953,339</b>	<b>15,615,486</b>	<b>14,267,401</b>	<b>13,789,564</b>
减：所得税费用	523,587	655,707	1,004,893	1,773,594
<b>五、净利润</b>	<b>8,429,752</b>	<b>14,959,779</b>	<b>13,262,508</b>	<b>12,015,970</b>
其中：归属于母公司所有者的净利润	8,145,694	14,618,609	13,064,935	11,874,997
少数股东损益	284,058	341,170	197,573	140,973
<b>六、其他综合收益的税后净额</b>	<b>78,128</b>	<b>-866,656</b>	<b>1,532,636</b>	<b>-1,318,071</b>
其中：归属于母公司所有者的其他综合收益的税后净额	78,128	-866,656	1,532,636	-1,318,071
不能重分类进损益的其他综合收益：				
其他权益工具投资公允价值变动	54,166	8,970	-	-
将重分类进损益的其他综合收益：				
其他债权投资公允价值变动	-293,249	-947,457	-	-
可供出售金融资产公允价值变动损益	-	-	1,532,636	-1,318,071
其他债权投资信用损失准备	317,211	71,831	-	-
归属于少数股东的其他综合收益的税后净额	-	-	-	-
<b>七、综合收益总额</b>	<b>8,507,880</b>	<b>14,093,123</b>	<b>14,795,144</b>	<b>10,697,899</b>
其中：归属于母公司所有者的综合收益	8,223,822	13,751,953	14,597,571	10,556,926

项 目	2020年1-6月 (未经审计)	2019年度	2018年度	2017年度
归属于少数股东的综合收益	284,058	341,170	197,573	140,973
<b>八、每股收益</b>				
(一) 基本每股收益(元/股)	0.71	1.18	1.04	1.03
(二) 稀释每股收益(元/股)	0.60	1.04	1.04	1.03

### 3、合并现金流量表

单位：千元

项 目	2020年1-6月 (未经审计)	2019年度	2018年度	2017年度
<b>一、经营活动产生的现金流量：</b>				
向中央银行借款净增加额	20,129,590	11,540,000	45,886,000	26,530,000
客户存款和同业存放款项净增加额	136,862,944	76,532,953	8,343,412	9,872,063
向其他金融机构拆入资金净增加额	-	4,414,790	-	-
收取利息、手续费及佣金的现金	42,523,219	77,949,458	56,703,073	49,038,399
收到其他与经营活动有关的现金	8,363,924	1,436,887	1,451,195	1,852,516
存放中央银行和同业款项净减少额	-	2,764,950	33,531,916	-
<b>经营活动现金流入小计</b>	<b>207,879,677</b>	<b>174,639,038</b>	<b>145,915,596</b>	<b>87,292,978</b>
存放中央银行和同业款项净增加额	8,340,255	-	-	36,334,223
客户贷款及垫款净增加额	101,307,080	155,046,997	145,504,008	103,371,123
向其他金融机构拆入资金净减少额	14,783,952	-	28,975,414	831,935
为交易目的而持有的金融资产净增加额	1,878,432	8,177,456	-	-
支付利息、手续费及佣金的现金	20,435,150	41,699,522	39,351,437	34,438,797
支付给职工以及为职工支付的现金	3,811,167	7,613,218	6,390,241	6,027,659
支付的各项税费	5,415,741	5,962,459	5,142,912	4,870,341
支付其他与经营活动有关的现金	16,343,992	14,097,153	12,599,992	6,557,367
<b>经营活动现金流出小计</b>	<b>172,315,769</b>	<b>232,596,805</b>	<b>237,964,004</b>	<b>192,431,445</b>
<b>经营活动产生的现金流量净额</b>	<b>35,563,908</b>	<b>-57,957,767</b>	<b>-92,048,408</b>	<b>-105,138,467</b>
<b>二、投资活动产生的现金流量：</b>				
收回投资收到的现金	1,753,478,479	3,468,677,015	1,607,004,458	1,147,735,454
取得投资收益收到的现金	12,859,116	24,168,542	36,591,168	31,532,852



项 目	2020年1-6月 (未经审计)	2019年度	2018年度	2017年度
收到其他与投资活动有关的现金	104,652	239,187	159,207	169,878
<b>投资活动现金流入小计</b>	<b>1,766,442,247</b>	<b>3,493,084,744</b>	<b>1,643,754,833</b>	<b>1,179,438,184</b>
投资支付的现金	1,804,292,875	3,443,599,234	1,649,974,960	1,215,169,574
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	245,082	701,857	593,870	565,489
<b>投资活动现金流出小计</b>	<b>1,804,537,957</b>	<b>3,444,301,091</b>	<b>1,650,568,830</b>	<b>1,215,735,063</b>
<b>投资活动产生的现金流量净额</b>	<b>-38,095,710</b>	<b>48,783,653</b>	<b>-6,813,997</b>	<b>-36,296,879</b>
<b>三、筹资活动产生的现金流量：</b>				
子公司吸收投资收到的现金	-	1,500,000	-	-
发行其他权益工具收到的现金	19,996,928	-	-	19,977,830
发行债务证券收到的现金	163,891,290	535,899,776	483,398,176	484,640,572
<b>筹资活动现金流入小计</b>	<b>183,888,218</b>	<b>537,399,776</b>	<b>483,398,176</b>	<b>504,618,402</b>
偿还债务证券支付的现金	170,822,545	516,510,000	389,491,911	387,829,516
分配股利、利润或偿付利息支付的现金	4,877,869	8,194,445	9,952,772	8,126,943
<b>筹资活动现金流出小计</b>	<b>175,700,414</b>	<b>524,704,445</b>	<b>399,444,683</b>	<b>395,956,459</b>
<b>筹资活动产生的现金流量净额</b>	<b>8,187,804</b>	<b>12,695,331</b>	<b>83,953,493</b>	<b>108,661,943</b>
<b>四、汇率变动对现金及现金等价物的影响</b>	<b>351,410</b>	<b>126,936</b>	<b>463,343</b>	<b>-482,208</b>
<b>五、现金及现金等价物净增加额</b>	<b>6,007,412</b>	<b>3,648,153</b>	<b>-14,445,569</b>	<b>-33,255,611</b>
加：期初现金及现金等价物余额	51,383,938	47,735,785	62,181,354	95,436,965
<b>六、期末现金及现金等价物余额</b>	<b>57,391,350</b>	<b>51,383,938</b>	<b>47,735,785</b>	<b>62,181,354</b>

## (二) 最近三年及一期母公司财务报表

### 1、母公司资产负债表

单位：千元

项 目	2020年6月30日 (未经审计)	2019年 12月31日	2018年 12月31日	2017年 12月31日
<b>资 产：</b>				
现金及存放中央银行款项	151,080,409	132,186,194	143,583,722	135,378,213
存放同业及其他金融机构款项	29,890,398	32,872,265	23,674,208	79,217,600
拆出资金	23,001,820	36,670,434	27,789,135	4,659,117
以公允价值计量且变动计入当期损益的金融资产	-	-	15,061,645	8,427,521
衍生金融资产	1,437,464	1,827,159	3,711,050	4,419,745
买入返售金融资产	9,747,038	5,035,562	8,485,985	14,004,544
应收利息	-	-	9,509,070	9,596,322
发放贷款和垫款	1,102,882,322	1,009,693,836	862,947,138	726,958,015
交易性金融资产	266,477,575	229,510,772	-	-
债权投资	474,121,058	477,038,147	-	-
其他债权投资	91,514,543	76,082,306	-	-
其他权益工具投资	209,897	137,676	-	-
可供出售金融资产	-	-	334,971,654	241,810,949
持有至到期投资	-	-	213,841,105	199,502,908
应收款项类投资	-	-	233,556,523	303,737,433
长期应收款	-	-	-	-
长期股权投资	2,533,800	2,533,800	2,033,800	2,033,800
固定资产	5,122,240	5,246,994	5,383,515	5,470,655
无形资产	615,062	631,290	619,121	632,547
递延所得税资产	9,933,001	8,567,559	5,072,433	4,291,573
其他资产	3,528,078	2,107,143	2,863,280	2,430,090
<b>资产总计</b>	<b>2,172,094,705</b>	<b>2,020,141,137</b>	<b>1,893,103,384</b>	<b>1,742,571,032</b>
<b>负 债：</b>				

项 目	2020年6月30日 (未经审计)	2019年 12月31日	2018年 12月31日	2017年 12月31日
向中央银行借款	144,552,870	123,517,336	110,276,000	64,500,000
同业及其他金融机构存放款项	100,712,588	136,820,771	151,205,090	228,181,375
拆入资金	14,805,427	12,368,492	8,949,402	7,609,180
衍生金融负债	1,265,304	1,763,479	4,047,070	4,435,653
卖出回购金融资产款	9,701,477	38,879,263	38,785,862	56,157,187
吸收存款	1,378,719,871	1,204,809,619	1,092,710,439	1,007,174,231
应付职工薪酬	5,870,584	5,404,989	5,172,767	4,502,501
应交税费	2,251,771	3,453,936	2,239,164	1,976,921
应付利息	-	-	22,865,971	19,125,193
预计负债	771,691	589,717	63,891	-
已发行债务证券	352,840,414	357,483,073	330,526,821	232,341,911
其他负债	4,188,763	3,508,191	4,319,250	5,831,457
<b>负债合计</b>	<b>2,015,680,760</b>	<b>1,888,598,866</b>	<b>1,771,161,727</b>	<b>1,631,835,609</b>
所有者权益：				
股本	11,544,509	11,544,500	11,544,450	11,544,450
其他权益工具	42,762,653	22,765,734	19,977,830	19,977,830
资本公积	16,072,479	16,072,416	16,072,078	16,072,078
其他综合收益	1,722,979	1,644,851	578,161	-954,475
盈余公积	19,859,396	17,034,028	14,475,708	12,143,682
一般风险准备	27,754,420	27,754,420	24,903,706	22,733,660
未分配利润	36,697,509	34,726,322	34,389,724	29,218,198
归属于母公司所有者权益	156,413,945	131,542,271	121,941,657	110,735,423
少数股东权益	-	-	-	-
<b>所有者权益合计</b>	<b>156,413,945</b>	<b>131,542,271</b>	<b>121,941,657</b>	<b>110,735,423</b>
<b>负债和所有者权益总计</b>	<b>2,172,094,705</b>	<b>2,020,141,137</b>	<b>1,893,103,384</b>	<b>1,742,571,032</b>

## 2、母公司利润表

单位：千元

项 目	2020年1-6月 (未经审计)	2019年度	2018年度	2017年度
<b>一、营业收入</b>	<b>23,848,544</b>	<b>42,843,730</b>	<b>34,107,425</b>	<b>32,843,304</b>
利息净收入	14,877,690	23,868,375	24,698,020	27,107,178
利息收入	42,269,679	78,360,780	79,750,423	74,337,318
利息支出	27,391,989	54,492,405	55,052,403	47,230,140
手续费及佣金净收入	3,034,614	5,596,935	4,860,017	5,491,053
手续费及佣金收入	3,153,040	5,845,727	5,078,719	5,774,959
手续费及佣金支出	118,426	248,792	218,702	283,906
其他收益	27,462	129,887	148,443	33,298
投资收益	5,668,633	12,971,021	3,833,811	228,547
公允价值变动净收益	-19,486	-189,099	-163,878	-706,392
汇兑净收益	152,932	342,602	610,281	587,121
其他业务收入	9,836	21,960	18,222	19,101
资产处置收益	96,863	102,049	102,509	83,398
<b>二、营业支出</b>	<b>15,518,696</b>	<b>28,278,575</b>	<b>20,319,959</b>	<b>19,523,761</b>
税金及附加	304,201	513,048	430,256	342,805
业务及管理费	5,806,926	11,406,903	9,999,760	9,650,243
资产减值损失	-	-	9,888,000	9,527,419
信用减值损失	9,403,607	16,348,001	-	-
其他业务成本	3,962	10,623	1,943	3,294
<b>三、营业利润</b>	<b>8,329,848</b>	<b>14,565,155</b>	<b>13,787,466</b>	<b>13,319,543</b>
加：营业外收入	6,500	19,372	7,853	31,805
减：营业外支出	19,777	82,287	157,305	36,575
<b>四、利润总额</b>	<b>8,316,571</b>	<b>14,502,240</b>	<b>13,638,014</b>	<b>13,314,773</b>
减：所得税费用	310,645	375,394	846,415	1,654,645
<b>五、净利润</b>	<b>8,005,926</b>	<b>14,126,846</b>	<b>12,791,599</b>	<b>11,660,128</b>
其中：归属于母公司所有者的净利润	8,005,926	14,126,846	12,791,599	11,660,128
<b>六、其他综合收益的税后净额</b>	<b>78,128</b>	<b>-866,656</b>	<b>1,532,636</b>	<b>-1,318,071</b>

项 目	2020年1-6月 (未经审计)	2019年度	2018年度	2017年度
归属于母公司所有者的其他综合收益的税后净额	78,128	-866,656	1,532,636	-1,318,071
不能重分类进损益的其他综合收益：				
其他权益工具投资公允价值变动	54,166	8,970	-	-
将重分类进损益的其他总额收益：				
其他债权投资公允价值变动	-293,249	-947,457	-	-
可供出售金融资产公允价值变动损益	-	-	1,532,636	-1,318,071
其他债权投资信用损失准备	317,211	71,831	-	-
归属于少数股东的其他综合收益的税后净额	-	-	-	-
<b>七、综合收益总额</b>	<b>8,084,054</b>	<b>13,260,190</b>	<b>14,324,235</b>	<b>10,342,057</b>
归属于母公司所有者的综合收益总额	-	13,260,190	14,324,235	10,342,057
归属于少数股东的综合收益总额	-	-	-	-

### 3、母公司现金流量表

单位：千元

项 目	2020年1-6月 (未经审计)	2019年度	2018年度	2017年度
<b>一、经营活动产生的现金流量：</b>				
向中央银行借款净增加额	20,030,000	11,710,000	45,776,000	26,500,000
客户存款和同业存放款项净增加额	137,036,761	76,154,812	8,559,923	9,947,736
存放中央银行和同业款项净减少额	-	2,857,059	32,962,155	-
收取利息、手续费及佣金的现金	40,383,209	73,185,132	55,382,285	47,101,094
收到其他与经营活动有关的现金	569,583	218,316	355,684	1,155,343
经营活动现金流入小计	198,019,553	164,125,319	143,036,047	84,704,173

项 目	2020年1-6月 (未经审计)	2019年度	2018年度	2017年度
存放中央银行和同业款项净增加额	7,346,230	-	-	36,164,105
客户贷款及垫款净增加额	101,119,451	154,855,951	145,412,856	103,458,213
为交易目的而持有的金融资产净增加额	1,878,432	8,177,456	-	-
向其他金融机构拆入资金净减少额	21,888,556	2,152,090	29,894,946	3,679,644
支付利息、手续费及佣金的现金	19,899,824	40,500,085	38,115,635	33,631,419
支付给职工以及为职工支付的现金	3,762,830	7,528,598	6,320,921	5,970,548
支付的各项税费	5,087,311	5,582,228	5,021,834	4,727,704
支付其他与经营活动有关的现金	2,557,264	3,343,988	5,169,653	1,597,128
经营活动现金流出小计	163,539,898	222,140,396	229,935,845	189,228,761
<b>经营活动产生的现金流量净额</b>	34,479,655	-58,015,077	-86,899,798	-104,524,588
<b>二、投资活动产生的现金流量：</b>				
收回投资收到的现金	1,753,198,119	3,468,501,084	1,606,356,558	1,138,389,836
取得投资收益收到的现金	13,040,532	24,153,935	36,593,399	31,552,559
收到其他与投资活动有关的现金	104,652	239,084	159,207	169,878
投资活动现金流入小计	1,766,343,303	3,492,894,103	1,643,109,164	1,170,112,273
投资支付的现金	1,802,661,403	3,443,599,234	1,648,485,960	1,205,648,074
增发子公司支付的现金	-	500,000	-	-
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	206,707	677,519	520,987	564,303
投资活动现金流出小计	1,802,868,110	3,444,776,753	1,649,006,947	1,206,212,377
<b>投资活动产生的现金流量净额</b>	-36,524,807	48,117,350	-5,897,783	-36,100,104
<b>三、筹资活动产生的现金流量：</b>				
发行其他权益工具收到的现金	19,996,928	-	-	19,977,830
发行债务证券收到的现金	161,891,290	535,649,776	481,150,810	484,640,572
筹资活动现金流入小计	181,888,218	535,649,776	481,150,810	504,618,402
偿还债务证券支付的现金	170,822,545	516,510,000	389,491,911	387,829,516
分配股利、利润或偿付利息支付的现金	4,863,971	8,087,459	9,952,772	8,126,943
筹资活动现金流出小计	175,686,516	524,597,459	399,444,683	395,956,459

项 目	2020年1-6月 (未经审计)	2019年度	2018年度	2017年度
筹资活动产生的现金流量净额	6,201,702	11,052,317	81,706,127	108,661,943
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响	351,410	126,936	463,343	-482,208
五、现金及现金等价物净增加额	4,507,960	1,281,526	-10,628,111	-32,444,957
加：期初现金及现金等价物余额	53,818,749	52,537,223	63,165,334	95,610,291
六、期末现金及现金等价物余额	58,326,709	53,818,749	52,537,223	63,165,334

### (三) 合并报表范围及变化情况

本行最近三年及一期合并报表范围变化情况及原因如下

表：

2020年1-6月	变动原因	合并范围
没有变化	-	母行、江苏丹阳保得村镇银行有限责任公司、苏银金融租赁股份有限公司
2019年	变动原因	合并范围
没有变化	-	母行、江苏丹阳保得村镇银行有限责任公司、苏银金融租赁股份有限公司
2018年	变动原因	合并范围
没有变化	-	母行、江苏丹阳保得村镇银行有限责任公司、苏银金融租赁股份有限公司
2017年	变动原因	合并范围
没有变化	-	母行、江苏丹阳保得村镇银行有限责任公司、苏银金融租赁股份有限公司

### (四) 本行的主要财务指标和监管指标

#### 1、本行最近三年及一期主要财务指标

项 目	2020年1-6月	2019年度	2018年度	2017年度
基本每股收益(元/股)	0.71	1.18	1.04	1.03
稀释每股收益(元/股)	0.60	1.04	1.04	1.03
扣除非经常性损益后的基本每股收益(元/股)	0.70	1.17	1.04	1.02
扣除非经常性损益后的稀释每股收益(元/股)	0.59	1.03	1.04	1.02
归属于上市公司股东的每股净资产(元/股)	10.21	9.53	8.89	7.90

项 目	2020年1-6月	2019年度	2018年度	2017年度
加权平均净资产收益率(%)	6.77	12.65	12.43	13.72

注：2020年1-6月加权平均净资产收益率为未年化数据。

## 2、本行最近三年及一期主要监管指标

最近三年及一期，本行资本充足率等各项风险控制指标均持续符合相关监管要求。主要风险控制指标如下：

单位：%

项 目	2020年 6月30日 (未经审计)	2019年 12月31日	2018年 12月31日	2017年 12月31日
资本充足率	14.00	12.89	12.55	12.62
一级资本充足率	11.30	10.10	10.28	10.40
核心一级资本充足率	8.46	8.59	8.61	8.54
流动性比例(本外币)	62.86	62.07	52.23	52.75
不良贷款率	1.37	1.38	1.39	1.41
拨备覆盖率	246.82	232.79	203.84	184.25
单一最大客户贷款集中度	2.52	2.90	1.61	1.67
最大十家客户贷款比例	12.15	14.18	11.88	11.95
成本收入比	23.43	25.64	28.68	28.80

### (五) 管理层讨论与分析

#### 1、资产负债表主要项目分析

在本部分讨论中，除另有指明外，所有财务数据皆指本行合并财务报表数据。相关数值若出现总数与各分项数值之和尾数不符的情况，均为四舍五入原因造成。

##### (1) 资产

截至2017年12月31日、2018年12月31日、2019年12月31日和2020年6月30日，本行资产总额分别为17,705.51亿元、19,258.23亿元、20,650.58亿元和22,254.58亿元，2017



年至 2019 年年均复合增长率为 8.00%。本行总资产构成情况如下：

单位：千元

项 目	2020 年 6 月 30 日		2019 年 12 月 31 日		2018 年 12 月 31 日		2017 年 12 月 31 日	
	金额	比例	金额	比例	金额	比例	金额	比例
发放贷款和垫款	1,104,246,589	49.62%	1,010,901,288	48.95%	863,977,517	44.86%	727,844,072	41.11%
现金及存放中央银行款项	151,421,402	6.80%	132,252,100	6.40%	143,645,706	7.46%	135,439,467	7.65%
存放同业及其他金融机构款项	30,090,055	1.35%	33,103,578	1.60%	24,100,785	1.25%	79,232,126	4.47%
拆出资金	20,734,058	0.93%	32,914,906	1.59%	22,189,135	1.15%	3,859,117	0.22%
各类金融资产 <sup>1</sup>	845,020,399	37.97%	790,935,538	38.30%	810,011,134	42.06%	771,448,632	43.57%
其他 <sup>2</sup>	73,945,418	3.32%	64,950,977	3.15%	61,898,937	3.21%	52,727,572	2.98%
<b>资产总额</b>	<b>2,225,457,921</b>	<b>100.00%</b>	<b>2,065,058,387</b>	<b>100.00%</b>	<b>1,925,823,214</b>	<b>100.00%</b>	<b>1,770,550,986</b>	<b>100.00%</b>

注：1、2017 年-2018 年各类金融资产包括以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产、衍生金融资产、买入返售金融资产、金融投资、可供出售金融资产、持有至到期投资以及应收款项类投资；2019 年起本行执行“金融工具准则”，各类金融资产包括交易性金融资产、债权投资、其他债权投资、其他权益工具投资、衍生金融资产及买入返售金融资产。

2、其他项目包括应收利息、长期应收款、长期股权投资、固定资产、无形资产、递延所得税资产以及其他资产。

本行资产构成的主要部分为发放贷款和垫款、各类金融资产、现金及存放中央银行款项等。截至 2020 年 6 月 30 日，本行发放贷款和垫款、各类金融资产、现金及存放中央银行款项占资产总额的比例分别为 49.62%、37.97%和 6.80%。

截至 2017 年 12 月 31 日、2018 年 12 月 31 日、2019 年 12 月 31 日及 2020 年 6 月 30 日，本行发放贷款和垫款分别为 7,278.44 亿元、8,639.78 亿元、10,109.01 亿元和 11,042.47 亿元，保持了稳步增长趋势，2017 年至 2019 年年均复合增长率达到 17.85%，主要是由于本行的业务拓展及对实体经济支持力度不断加大导致贷款投放增加所致。

截至 2017 年 12 月 31 日、2018 年 12 月 31 日、2019 年 12 月 31 日及 2020 年 6 月 30 日，本行各类金融资产规模分别为

7,714.49 亿元、8,100.11 亿元、7,909.36 亿元和 8,450.20 亿元，本行各类金融资产主要包括可供出售金融资产、买入返售金融资产、以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产、持有至到期投资以及应收款项类的投资，本行基于外部环境变化和自身发展需要等多因素对各类金融资产予以配置。

截至 2017 年 12 月 31 日、2018 年 12 月 31 日、2019 年 12 月 31 日及 2020 年 6 月 30 日，本行现金及存放中央银行款项分别为 1,354.39 亿元、1,436.46 亿元、1,322.52 亿元及 1,514.21 亿元，主要为存放中央银行的准备金。

## (2) 负债

截至 2017 年 12 月 31 日、2018 年 12 月 31 日、2019 年 12 月 31 日及 2020 年 6 月 30 日，本行的负债总额分别为 16,577.23 亿元、18,013.18 亿元、19,286.22 亿元和 20,638.83 亿元，2017 年至 2019 年年均复合增长率为 7.86%。本行负债构成情况如下：

单位：千元

项 目	2020 年 6 月 30 日		2019 年 12 月 31 日		2018 年 12 月 31 日		2017 年 12 月 31 日	
	金额	比例	金额	比例	金额	比例	金额	比例
吸收存款	1,379,774,774	66.85%	1,205,562,442	62.51%	1,093,327,642	60.70%	1,007,832,860	60.80%
同业融资 <sup>1</sup>	159,376,101	7.72%	217,432,919	11.27%	220,776,453	12.26%	313,039,393	18.88%
已发行债务证券	357,433,920	17.32%	360,021,324	18.67%	332,774,490	18.47%	232,341,911	14.02%
其他 <sup>2</sup>	167,297,705	8.11%	145,605,781	7.55%	154,439,703	8.57%	104,509,039	6.30%
<b>负债总额</b>	<b>2,063,882,500</b>	<b>100.00%</b>	<b>1,928,622,466</b>	<b>100.00%</b>	<b>1,801,318,288</b>	<b>100.00%</b>	<b>1,657,723,203</b>	<b>100.00%</b>

注：1、同业融资包括同业及其他金融机构存放款项、拆入资金和卖出回购金融资产款；

2、其他项目包括向中央银行借款、衍生金融负债、应付职工薪酬、应交税费、应付利息、预计负债以及其他负债。

本行负债的主要组成部分包括吸收存款、同业融资及已发行债务证券等。截至 2020 年 6 月 30 日，本行吸收存款、同业融资及已发行债务证券占负债总额的比例分别为 66.85%、7.72%及 17.32%。

截至2017年12月31日、2018年12月31日、2019年12月31日及2020年6月30日，本行吸收存款余额分别为10,078.33亿元、10,933.28亿元、12,055.62亿元和13,797.75亿元。近年来，随着国内经济持续发展，本行的吸收存款总额保持稳定增长势头，2017年至2019年年均复合增长率为9.37%。

截至2017年12月31日、2018年12月31日、2019年12月31日及2020年6月30日，本行同业融资余额分别为3,130.39亿元、2,207.76亿元、2,174.33亿元和1,593.76亿元。本行同业融资主要包括同业及其他金融机构存放款项、拆入资金和卖出回购金融资产款。同业融资余额逐年下降主要是因为本行近年来注重同业负债的匹配，不断优化同业业务结构。

截至2017年12月31日、2018年12月31日、2019年12月31日及2020年6月30日，本行已发行债务证券余额分别为2,323.42亿元、3,327.74亿元、3,600.21亿元以及3,574.34亿元，发行债务证券融资是本行补充营运资金的重要来源。

## 2、利润表主要项目分析

2017年度、2018年度、2019年度及2020年1-6月，本行分别实现归属于母公司股东的净利润118.75亿元、130.65亿元、146.19亿元和81.46亿元，2017年至2019年年均复合增长率达到10.95%，盈利水平不断提高。

最近三年及一期，本行主要盈利指标如下：

单位：千元

项 目	2020年1-6月	2019年度	2018年度	2017年度
营业收入	25,056,803	44,974,014	35,223,988	33,839,211
其中：利息净收入	16,011,651	25,536,657	25,446,907	27,814,652
手续费及佣金净收入	3,236,748	6,022,914	5,222,292	5,779,024
营业支出	16,089,104	29,295,184	20,807,156	20,044,735
营业利润	8,967,699	15,678,830	14,416,832	13,794,476

利润总额	8,953,339	15,615,486	14,267,401	13,789,564
净利润	8,429,752	14,959,779	13,262,508	12,015,970
归属于母公司股东的净利润	8,145,694	14,618,609	13,064,935	11,874,997

2017 年度、2018 年度、2019 年度及 2020 年 1-6 月，本行分别实现营业收入 338.39 亿元、352.24 亿元、449.74 亿元和 250.57 亿元。本行营业收入主要来源于利息净收入和手续费及佣金净收入。

本行营业收入主要来源于利息净收入和手续费及佣金净收入。利息净收入是本行营业收入的最大组成部分。2017 年度、2018 年度、2019 年度及 2020 年 1-6 月，本行利息净收入分别为 278.15 亿元、254.47 亿元、255.37 亿元和 160.12 亿元，整体保持稳定；2017 年度、2018 年度、2019 年度及 2020 年 1-6 月，本行手续费及佣金净收入分别为 57.79 亿元、52.22 亿元、60.23 亿元和 32.37 亿元，整体保持稳定。

### 3、现金流量表主要项目分析

2017 年度、2018 年度、2019 年度及 2020 年 1-6 月，本行现金及现金等价物净增加额分别为-332.56 亿元、-144.46 亿元、36.48 亿元和 60.07 亿元。

单位：千元

项 目	2020 年 1-6 月	2019 年度	2018 年度	2017 年度
经营活动现金流入小计	207,879,677	174,639,038	145,915,596	87,292,978
经营活动现金流出小计	172,315,769	232,596,805	237,964,004	192,431,445
<b>经营活动产生的现金流量净额</b>	<b>35,563,908</b>	<b>-57,957,767</b>	<b>-92,048,408</b>	<b>-105,138,467</b>
投资活动现金流入小计	1,766,442,247	3,493,084,744	1,643,754,833	1,179,438,184
投资活动现金流出小计	1,804,537,957	3,444,301,091	1,650,568,830	1,215,735,063
<b>投资活动产生的现金流量净额</b>	<b>-38,095,710</b>	<b>48,783,653</b>	<b>-6,813,997</b>	<b>-36,296,879</b>
筹资活动现金流入小计	183,888,218	537,399,776	483,398,176	504,618,402
筹资活动现金流出小计	175,700,414	524,704,445	399,444,683	395,956,459
<b>筹资活动产生的现金流量净额</b>	<b>8,187,804</b>	<b>12,695,331</b>	<b>83,953,493</b>	<b>108,661,943</b>
汇率变动对现金及现金等价物的影响	351,410	126,936	463,343	-482,208
<b>现金及现金等价物净增加额</b>	<b>6,007,412</b>	<b>3,648,153</b>	<b>-14,445,569</b>	<b>-33,255,611</b>

2017 年度、2018 年度、2019 年度及 2020 年 1-6 月，本行经营活动产生的现金流量净额分别为-1,051.38 亿元、-920.48 亿元、-579.58 亿元和 355.64 亿元。2017 年至 2019 年，本行经营活动产生的现金流量净额逐步回升，主要系客户存款和同业存放款项净增加额及收取利息和手续费净增加额逐步增加所致。

2017 年度、2018 年度、2019 年度及 2020 年 1-6 月，本行投资活动产生的现金流量净额分别为-362.97 亿元、-68.14 亿元、487.84 亿元和-380.96 亿元。2017 年至 2019 年，本行投资活动产生的现金流量净额逐步回升，主要系本行收回投资收到的现金增加所致。

2017 年度、2018 年度、2019 年度及 2020 年 1-6 月，本行筹资活动产生的现金流量净额分别为 1,086.62 亿元、839.53 亿元、126.95 亿元和 81.88 亿元。2017 年至 2019 年，本行筹资活动产生的现金流量净额逐步减少，主要系本行偿还债务支付的现金增加所致。

#### **四、本次配股的募集资金用途**

本行本次配股募集的资金在扣除相关发行费用后的净额将全部用于补充本行的核心一级资本，提高本行资本充足率，支持本行未来各项业务健康发展。