

证券代码：600919
优先股代码：360026

证券简称：江苏银行

公告编号：2019-006
优先股简称：苏银优 1



江苏银行股份有限公司

(住所：江苏省南京市中华路26号)

公开发行 A 股可转换公司债券 募集说明书摘要

联席保荐机构



中银国际证券 股份有限公司
BOC INTERNATIONAL (CHINA) CO., LTD.



华泰联合证券有限责任公司
HUATAI UNITED SECURITIES CO., LTD

联席主承销商



中银国际证券 股份有限公司
BOC INTERNATIONAL (CHINA) CO., LTD.



华泰联合证券有限责任公司
HUATAI UNITED SECURITIES CO., LTD



中信证券股份有限公司
CITIC Securities Company Limited

东方·花旗

Citi ORIENT

二〇一九年 三月

声 明

本行全体董事、监事、高级管理人员承诺募集说明书及其摘要不存在任何虚假记载、误导性陈述或重大遗漏，并保证所披露信息的真实、准确、完整。

本行负责人、主管会计工作负责人及会计机构负责人（会计主管人员）保证募集说明书及其摘要中财务会计报告真实、完整。

证券监督管理机构及其他政府部门对本次发行所作的任何决定，均不表明其对本行所发行证券的价值或者投资人的收益作出实质性判断或者保证。任何与之相反的声明均属虚假不实陈述。

根据《证券法》的规定，证券依法发行后，本行经营与收益的变化，由本行自行负责，由此变化引致的投资风险，由投资者自行负责。

投资者若对本募集说明书及其摘要存在任何疑问，应咨询自己的股票经纪人、律师、会计师或其他专业顾问。

重大事项提示

投资者在评价本行本次发行的可转债时，应特别关注下列重大事项：

一、关于本次可转债的转股价值可能产生重大不利变化的风险

本次可转债发行方案规定在本次发行的可转债存续期间，当本行A股股票在任意连续三十个交易日中有十五个交易日的收盘价低于当期转股价格的80%时，本行董事会有权提出转股价格向下修正方案并提交本行股东大会审议表决。上述方案须经参加表决的全体股东所持表决权的三分之二以上通过方可实施。股东大会进行表决时，持有本次发行的可转债的股东应当回避。修正后的转股价格应不低于审议上述方案的股东大会召开日前二十个交易日和前一个交易日本行A股股票交易均价，同时修正后的转股价格不低于最近一期经审计的每股净资产和股票面值。

本行董事会将在本次可转债触及向下修正条件时，结合当时的股票市场、自身业务发展和财务状况等因素，综合分析并决定是否向股东大会提交转股价格向下修正方案，本行董事会并不必然向股东大会提出转股价格向下修正方案。因此，未来在触发转股价格向下修正条件时，本次可转债的投资者可能面临本行董事会不及时提出或不提出转股价格向下修正议案的风险。同时，转股价格向下修正方案须经参加表决的全体股东所持表决权的三分之二以上通过方可实施，因此可能存在转股价格向下修正条款未通过股东大会批准的风险。

本行的股价走势取决于宏观经济形势、股票市场环境以及本行经营业绩等多重因素影响。本次可转债发行后，如果本行股价持续低于本次可转债的转股价格，或者本行由于各种客观原因导致未能及时向下修正转股价格，或者即使本行向下修正转股价格，但本行股价仍有可能持续低于修正后的转股价格，则可能导致本次发行的可转债的转股价值发生重大不利变化，并进而导致可转债在转股期内不能转股的风险，对本次可转债持有人的利益将造成重大不利影响。同时，在本次发行的可转债存续期间，即使本行根据向下修正条款对转股价格进行修正，转股价格的修正幅度也将由于“修正后的转股价格应不低于审议上述方案的股东大会召开日前二十个交易日和前一个交易日本行A股股票交易均价，同时修正后的转股价格不低于最近一期经审计的每股

净资产和股票面值”的规定限制，存在不确定性的风险。

二、关于有条件赎回条款的说明

在本次发行可转债的转股期内，如果本行A股股票连续三十个交易日中至少有十五个交易日的收盘价格不低于当期转股价格的130%（含130%），经相关监管部门批准（如需），本行有权按照债券面值加当期应计利息的价格赎回全部或部分未转股的可转债。此外，当本次发行的可转债未转股的票面总金额不足人民币3,000万元时，本行有权按面值加当期应计利息的价格赎回全部未转股的可转债。如果本行在获得相关监管部门批准（如需）后行使上述有条件赎回的条款，可能促使可转债投资者提前转股，从而导致投资者面临可转债存续期缩短、未来利息收入减少的风险。

三、关于本次发行未设置有条件回售条款的说明

为保护可转债持有人的利益，本次可转债设置了转股价格向下修正条款，但并未设置有条件回售条款。如果本行股价持续下跌并触发转股价格向下修正条款，董事会有权提出转股价格向下修正方案并提交股东大会审议。转股价格向下修正方案须经参加表决的全体股东所持表决权的三分之二以上通过，若修正方案被股东大会否决，可能影响投资可转债的收益率。

为保护可转债持有人的利益，本次发行的可转债虽未设置有条件回售条款，但仍依据相关法规设置了法定回售条款。若本次发行可转债募集资金运用的实施情况与本行在募集说明书中的承诺相比出现变化，该变化被中国证监会认定为改变募集资金用途的，可转债持有人享有一次以面值加上当期应计利息的价格向本行回售本次发行的可转债的权利。除此之外，可转债不可由持有人主动回售。

四、关于本次发行可转债信用评级的说明

本行聘请中诚信证券评估有限公司为本次发行的可转债进行了信用评级，根据中诚信证券评估有限公司出具的《江苏银行股份有限公司公开发行可转换公司债券信用评级报告》，公司的主体信用等级为AAA级，评级展望稳定，本次可转债的信用级别为AAA级。本次发行的可转换公司债券上市后，中诚信证券评估有限公司将在本次可转债信用等级有效期内或者本次可转债存续期内，持续关注本次可转债本行外部经营

环境变化、经营或财务状况变化等因素，对本次可转债的信用风险进行持续跟踪。

五、关于本次发行不提供担保的说明

根据《上市公司证券发行管理办法》第二十条的规定“公开发行可转换公司债券，应当提供担保，但最近一期未经审计的净资产不低于人民币十五亿元的公司除外”。截至2018年6月30日，本行经审计净资产高于15亿元，因此本次可转债未提供担保，债券存续期间若发生严重影响公司经营业绩和偿债能力的事件，债券可能因未提供担保而增大偿付风险。

六、关于本行的股利分配政策及现金分红情况

根据《公司章程》及本行制定的《江苏银行股份有限公司上市后未来三年股东回报计划》，本行将在符合银行业监管部门对于银行股利分配相关要求的前提下，着眼于长远和可持续发展，综合考虑本行实际经营情况、发展目标、股东意愿、社会资金成本、外部融资环境等因素，建立对投资者持续、稳定、科学的回报规划与机制，从而对股利分配作出制度性安排，以保证股利分配政策的连续性和稳定性。

在保证本行正常经营业务发展的前提下，本行将主要采取现金方式分配股利，如采用现金分红，则当年现金分红不低于当期实现可供分配利润的 10%；在预计本行未来将保持较好的发展前景，且本行发展对现金需求较大的情形下，本行可采用股票分红的方式分配股利；本行采取股票分红方式，应当具有公司成长性、每股净资产的摊薄等真实合理因素。

本行将在足额预留法定公积金、盈余公积金、一般风险准备以后，在符合银行业监管部门对于银行资本充足率等主要监管指标标准以及股利分配相关要求的情况下，每年向股东现金分配股利不低于当年实现的可供分配利润的 10%。在确保足额现金股利分配的前提下，本行可以另行增加股票股利分配和公积金转增。

本行董事会应根据行业特点、发展阶段、经营模式、盈利水平以及是否有重大资金支出安排等因素，在不同的发展阶段制定差异化的股东回报计划：

（一）本行发展阶段属成熟期且无重大资金支出安排的，在向股东分配股利时，现金分红所占比例最低应达到 80%；

(二) 本行发展阶段属成熟期且有重大资金支出安排的, 在向股东分配股利时, 现金分红所占比例最低应达到 40%;

(三) 本行发展阶段属成长期且有重大资金支出安排的, 在向股东分配股利时, 现金分红所占比例最低应达到 20%;

本行发展阶段不易区分但有重大资金支出安排的, 按照前项规定处理。

每个会计年度结束后, 由本行董事会提出分红方案, 并依据前述股东回报计划制定决策程序履行分红方案的决策程序。本行接受所有股东对本行分红的监督。

本行最近三年的具体分红情况如下:

2016 年 2 月 22 日, 本行召开 2015 年年度股东大会, 审议通过了《关于江苏银行股份有限公司 2015 年度利润分配预案的议案》, 本行 2015 年度不实施利润分配。

2017 年 4 月 10 日, 本行召开 2016 年年度股东大会, 审议通过了《关于江苏银行股份有限公司 2016 年度利润分配预案的议案》, 本次利润分配以方案实施前的本行总股本 11,544,450,000 股为基数, 每股派发现金红利 0.178 元 (含税), 共计派发现金红利 2,054,912,100 元。

2018 年 5 月 15 日, 本行召开 2017 年年度股东大会, 审议通过了《关于江苏银行股份有限公司 2017 年度利润分配预案的议案》, 本次利润分配以 2017 年末总股本 115.4445 亿股为基数, 向实施利润分配股权登记日登记在册的全体股东派发 2017 年度股息, 具体为: 以方案实施前的本行总股本为基数, 每 10 股派送现金股利人民币 1.80 元 (含税), 合计分配现金股利人民币 207,800.10 万元。

上述利润分配方案均已实施完毕。

综上, 2015-2017 年度本行累计现金分红 (含税) 总额为 41.33 亿元, 占年均归属于母公司普通股股东净利润的 38.77%。

七、可转债发行摊薄即期回报的影响分析

根据国务院《关于进一步促进资本市场健康发展的若干意见》、国务院办公厅《关于进一步加强资本市场中小投资者合法权益保护工作的意见》、中国证监会《关于首

发及再融资、重大资产重组摊薄即期回报有关事项的指导意见》等相关要求，本行就本次公开发行可转债对摊薄即期回报的影响进行了分析，并提出了填补即期回报措施及相关承诺主体的承诺等事项。

本次可转债发行完成后、全部转股前，本行所有发行在外的稀释性潜在普通股股数相应增加，在不考虑募集资金财务回报的情况下，本行本次可转债发行完成当年的稀释每股收益及扣除非经常性损益后的稀释每股收益可能出现下降。

本次可转债发行完成后、转股前，本行需按照预先约定的票面利率对未转股的可转债支付利息，由于可转债票面利率相对较低，正常情况下本行对可转债募集资金运用带来的盈利增长会超过向可转债投资者支付的债券利息，不会造成本行总体收益的减少；极端情况下，如果本行对可转债募集资金运用带来的盈利增长无法覆盖向可转债投资者支付的债券利息，则本行的税后利润将面临下降的风险，进而将对本行普通股股东即期回报产生摊薄影响。

投资者持有的可转债部分或全部转股后，本行股本总额将相应增加，对本行原有股东持股比例、本行净资产收益率及每股收益产生一定的摊薄作用。

另外，本次可转债设有转股价格向下修正条款，在该条款被触发时，本行可能申请向下修正转股价格，导致因本次可转债转股而新增的股本总额增加，从而扩大本次可转债转股对本行原股东的潜在摊薄作用。

鉴于本次公开发行可转债可能导致投资者的即期回报被摊薄，本行将采取多种措施保证募集资金有效使用以提升本行的经营业绩，有效防范即期回报被摊薄的风险，增强本行的持续回报能力，具体措施包括：（1）保证募集资金规范、有效使用；（2）坚持资本管理原则，合理配置资本；（3）实施全面资本预算管理，主动提高资本使用效率；（4）采取多种措施调整和优化资产结构；（5）进一步强化投资回报机制，保护中小股东权益；（6）提高管理水平，合理控制成本费用支出。

上述措施的具体内容请参见本行于2018年2月3日披露的《关于公开发行可转换公司债券摊薄即期回报及填补措施的说明》。

八、宏观经济低迷导致本行业绩下滑的风险

本行的经营业绩、财务状况和业务前景在很大程度上受到中国的经济发展状况，宏观经济政策和产业结构调整的影响。2012年下半年以来，受到全球宏观经济不景气、欧洲债务危机、国内经济结构调整的不利影响，我国经济增长速度有所放缓，部分企业出现了无法及时足额偿付债务的情形，银行业整体的资产质量和利润增长均面临较大压力。根据中国银保监会披露数据（法人口径），截至2012年末，我国银行业整体不良率为0.95%；截至2017年末，我国城市商业银行的不良贷款率已达到1.52%，我国银行业整体的不良贷款率已达到1.74%。

若未来宏观经济形势持续低迷，企业经营业绩和现金流继续恶化，我国银行业的不良贷款率将进一步提升。如果本行或本行的客户以及其他相关方未能及时适应国内社会经济环境的变化，经营状况转差甚至出现大幅度恶化，将可能导致本行出现大量客户贷款逾期、违约的情况，不良贷款规模的大幅攀升和减值损失准备的大额计提将对本行的财务状况和经营业绩造成重大不利影响，在经济形势严重恶化的极端情况下甚至可能出现经营利润下滑 50% 的风险。

九、可转债价格波动的风险

可转债是一种具有债券特性且附有股票期权的混合型证券，其市场价格受市场利率、债券剩余期限、转股价格、公司股票价格、赎回条款、向下修正条款、投资者的预期等诸多因素的影响，这需要可转债的投资者具备一定的专业知识。

因可转债附有转股权，其票面利率通常低于可比公司债券利率，可转债投资者所享有的利息收入可能低于持有可比公司债券所享有的利息收入。

此外，可转债的市场交易价格会受到公司股票价格波动的影响。本行可转债的转股价格为事先约定的价格，不随本行股价的波动而波动。因此，在本行可转债存续期内，如果本行股价出现不利波动，可能导致本行股价低于本行可转债的转股价格。同时，由于可转债本身的利率较低，本行可转债的市场交易价格会随本行股价的波动而出现波动，甚至存在低于面值的风险。

可转债在上市交易、转股等过程中，可转债的价格可能会出现异常波动或与其投资价值严重偏离的现象，从而可能使投资者遭受损失。为此，本行已在募集说明书中提醒投资者必须充分认识到可转债市场和股票市场中可能遇到的风险，以便作出正确

的投资决策。

十、本行 2018 年第三季度报告情况

本行已于2018年10月30日公布2018年第三季度报告。本行2018年第三季度报告未经审计，主要财务数据及财务指标参见本募集说明书摘要“第三节财务会计信息”之“二、最近三年及一期财务报表”之“（三）2018年三季度财务会计信息”及“第四节管理层讨论与分析”之“六、截至2018年9月30日的未经审计财务报表简要讨论与分析”，投资者如需了解具体情况，请查阅上交所网站（www.sse.com.cn）。本行2018年第三季度的财务状况及经营业绩未发生重大变化，不会影响本次A股可转换公司债券的发行。

十一、关于本行 2018 年年度报告尚未披露的提示

本行发行前尚未披露2018年年度报告，本行2018年年报的预约披露时间为2019年4月29日。根据2018年业绩快报，预计2018年全年归属于上市公司股东的净利润为130.65亿元。根据业绩快报及目前情况所作的合理预计，本行2018年年报披露后，2016、2017、2018年相关数据仍然符合公开发行可转债的发行条件。

目 录

声 明	1
重大事项提示	2
目 录	8
释 义	10
第一节 本次发行概况	13
一、本行基本情况	13
二、本次发行基本情况	错误! 未定义书签。
三、本次发行的相关机构	14
第二节 本行主要股东情况	31
一、本次发行前股本总额及前十大股东持股情况	31
二、主要股东基本情况	33
第三节 财务会计信息	35
一、最近三年及一期财务报表审计情况	35
二、最近三年及一期财务报表	35
三、合并财务报表范围及其变化情况	60
四、最近三年及一期主要财务指标	61
五、非经常性损益情况	62
第四节 管理层讨论与分析	63
一、资产负债分析	63
二、盈利能力分析	89
三、现金流量分析	109
四、主要监管指标分析	111
五、资本性支出	114
六、截至 2018 年 9 月 30 日的未经审计财务报表简要讨论与分析	114
七、重大担保、诉讼、其他或有事项和重大期后事项	116
八、报告期会计政策和会计估计变更情况	119
九、公司财务状况和盈利能力的未来趋势分析	120
第五节 本次募集资金运用	121
一、本次募集资金数额及投向	121
二、募集资金运用对主要财务状况及经营成果的影响	121
第六节 备查文件	123
一、备查文件	123
二、查阅地点和查阅时间	123

释 义

本募集说明书摘要中，除非文义另有所指，下列简称或词汇具有以下含义：

江苏银行/本行/公司/本公司	指	江苏银行股份有限公司（除特别说明外）
本次发行/本次可转债/本次可转债发行	指	根据江苏银行 2018 年 5 月 15 日召开的 2017 年年度股东大会审议通过的有关决议，公开发行不超过人民币 200 亿元 A 股可转换公司债券的行为
保荐机构/联席保荐机构	指	中银国际证券股份有限公司、华泰联合证券有限责任公司
主承销商/联席主承销商	指	中银国际证券股份有限公司、华泰联合证券有限责任公司、中信证券股份有限公司、东方花旗证券有限公司
中国/全国/国内	指	中华人民共和国（为本募集说明书摘要之目的，不包括香港特别行政区、澳门特别行政区和台湾地区）
募集说明书	指	江苏银行股份有限公司为本次可转债的发行而根据有关法律法规制作并向投资者披露的《江苏银行股份有限公司公开发行 A 股可转换公司债券募集说明书》
募集说明书摘要/本募集说明书摘要	指	江苏银行股份有限公司为本次可转债的发行而根据有关法律法规制作并向投资者披露的《江苏银行股份有限公司公开发行 A 股可转换公司债券募集说明书摘要》
《公司章程》	指	《江苏银行股份有限公司章程（2017 年修订）》
《资本管理办法》/新办法	指	《商业银行资本管理办法（试行）》

核心一级资本充足率	指	根据《资本管理办法》的规定，商业银行持有的、符合其规定的核心一级资本与商业银行风险加权资产之间的比率
一级资本充足率	指	根据《资本管理办法》的规定，商业银行持有的、符合其规定的一级资本与商业银行风险加权资产之间的比率
资本充足率	指	根据《资本管理办法》的规定，商业银行持有的、符合其规定的资本与商业银行风险加权资产之间的比率
不良贷款	指	根据《贷款风险分类指引》，按照贷款质量五级分类对贷款进行分类时的“次级”、“可疑”和“损失”类贷款
国务院	指	中华人民共和国国务院
财政部	指	中华人民共和国财政部
央行/人民银行	指	中国人民银行
证监会/中国证监会	指	中国证券监督管理委员会
银监会/中国银监会	指	中国银行业监督管理委员会，根据《深化党和国家机构改革方案》于 2018 年 3 月与中国保险监督管理委员会组建为中国银行保险监督管理委员会
银保监会/中国银保监会	指	中国银行保险监督管理委员会
江苏银监局	指	中国银行业监督管理委员会江苏监管局
A 股	指	在中国境内上市的每股票面价值为人民币壹元整的人民币普通股
江苏信托	指	江苏省国际信托有限责任公司
凤凰集团	指	江苏凤凰出版传媒集团有限公司
华泰证券	指	华泰证券股份有限公司

元	指	如无特别说明，指人民币元
报告期/最近三年及一期	指	2015 年、2016 年、2017 年以及 2018 年 1-6 月
监管部门	指	本次可转债发行需获得其批准的监管机构，包括但不限于中国银保监会或江苏银监局、中国证监会
保得村镇银行	指	江苏丹阳保得村镇银行有限责任公司
苏银金融租赁	指	苏银金融租赁股份有限公司

除另有说明外，本募集说明书摘要中的所有财务数据均为本行按照财政部颁布的《企业会计准则》编制的合并会计报表数据。

本募集说明书摘要中所列出的数据可能因四舍五入原因而与根据募集说明书摘要中所列示的相关单项数据计算得出的结果略有不同。

第一节 本次发行概况

一、本行基本情况

本行名称（中文）：	江苏银行股份有限公司
本行名称（英文）：	BANK OF JIANGSU CO., LTD.
中文简称：	江苏银行
英文简称：	BANK OF JIANGSU
普通股股票上市地：	上海证券交易所
普通股股票简称：	江苏银行
普通股股票代码：	600919
优先股股票上市地：	上海证券交易所
优先股股票简称：	苏银优 1
优先股股票代码：	360026
法定代表人：	夏平
成立日期：	2007 年 1 月 22 日
注册资本：	11,544,450,000 元
注册地址：	江苏南京市中华路 26 号
统一社会信用代码：	91320000796544598E
邮政编码：	210001
电话号码：	025-5289 0919
传真号码：	025-5858 8273
互联网网址：	http://www.jsbchina.cn
电子信箱：	dshbgs@jsbchina.cn

本行的主营业务为吸收公众存款；发放短期、中期和长期贷款；办理国内结算；办理票据承兑与贴现；发行金融债券；代理发行、代理兑付、承销政府债券、承销短期融资券；买卖政府债券、金融债券、企业债券；从事同业拆借；提供信用证服务及担保；代理收付款项及代理保险业务、代客理财、代理销售基金、代理销售贵金属、代理收付和保管集合资金信托计划；提供保险箱业务；办理委托存贷款业务；从事银

行卡业务；外汇存款；外汇贷款；外汇汇款；外币兑换；结售汇、代理远期结售汇；国际结算；自营及代客外汇买卖；同业外汇拆借；买卖或代理买卖股票以外的外币有价证券；资信调查、咨询、见证业务；网上银行；经银行业监督管理机构和有关部门批准的其他业务。（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）

本行目前持有江苏银监局¹颁发的机构编码为B0243H232010001的《金融许可证》。

二、本次发行基本情况

（一）本次发行的核准情况

本次发行已经本行于2018年2月2日召开的第四届董事会第七次会议审议通过，并经本行于2018年5月15日召开的2017年年度股东大会审议通过。

江苏银监局于2018年6月29日出具了《中国银监会江苏监管局关于江苏银行公开发行A股可转换公司债券相关事宜的批复》（苏银监复[2018]144号），批准本行公开发行不超过人民币200亿元A股可转换公司债券。

中国证监会于2018年12月25日出具了《关于核准江苏银行股份有限公司公开发行可转换公司债券的批复》（证监许可〔2018〕2167号），核准本行向社会公开发行面值总额200亿元可转换公司债券。

（二）本次可转债发行方案

1、发行证券的种类

本次发行证券的种类为可转换为本行A股股票的公司债券。该可转债及未来转换的本行A股股票将在上海证券交易所上市。

2、发行规模

本次拟发行可转债总额为人民币200亿元。

3、票面金额和发行价格

本次发行的可转债每张面值人民币100元，按面值发行。

¹ 2018年3月，根据第十三届全国人民代表大会第一次会议批准的国务院机构改革方案，将原中国银监会和中国保监会的职责合并，成立中国银行保险监督管理委员会。同时，将原中国银监会和中国保监会拟订银行业、保险业重要法律法规草案和审慎监管基本制度的职责划入人民银行。

4、债券期限

本次发行的可转债期限为发行之日起六年。

5、债券利率

本次发行可转债票面利率：第一年为0.2%、第二年为0.8%、第三年为1.5%、第四年为2.3%、第五年为3.5%、第六年为4.0%。

6、付息的期限和方式

(1) 计息年度的利息计算

计息年度的利息（以下简称“年利息”）指可转债持有人按持有的可转债票面总金额自可转债发行首日起每满一年可享受的当期利息。

年利息的计算公式为： $I=B \times i$

I：指年利息额；

B：指本次发行的可转债持有人在计息年度（以下简称“当年”或“每年”）付息债权登记日持有的可转债票面总金额；

i：指可转债的当年票面利率。

(2) 付息方式

(a) 本次发行的可转债采用每年付息一次的付息方式，计息起始日为可转债发行首日。

(b) 付息日：每年的付息日为本次发行的可转债发行首日起每满一年的当日，如该日为法定节假日或休息日，则顺延至下一个交易日，顺延期间不另付息。每相邻的两个付息日之间为一个计息年度。

(c) 付息债权登记日：每年的付息债权登记日为每年付息日的前一交易日，本行将在每年付息日之后的五个交易日内支付当年利息。在付息债权登记日前（包括付息债权登记日）申请转换成本行A股股票的可转债，本行不再向其持有人支付本计息年度及以后计息年度的利息。

(d) 可转债持有人所获得利息收入的应付税项由持有人承担。

7、转股期限

本次可转债转股期自可转债发行结束之日满六个月后的第一个交易日起至可转债到期之日止。

8、转股价格的确定及其调整

(1) 初始转股价格的确定依据

本次发行可转债的初始转股价格为7.90元/股，不低于募集说明书公告之日前二十个交易日日本行A股股票交易均价（若在该二十个交易日内发生过因除权、除息引起股价调整的情形，则对调整前交易日的交易价按经过相应除权、除息调整后的价格计算）和前一个交易日日本行A股股票交易均价，以及最近一期经审计的每股净资产和股票面值。

前二十个交易日日本行A股股票交易均价=前二十个交易日日本行A股股票交易总额/该二十个交易日日本行A股股票交易总量；前一个交易日日本行A股股票交易均价=前一个交易日日本行A股股票交易总额/该日本行A股股票交易总量。

(2) 转股价格的调整方式及计算公式

在本次发行之后，当本行出现因派送股票股利、转增股本、增发新股或配股等情况（不包括因本次发行的可转债转股而增加的股本）使本行股份发生变化或派送现金股利时，本行将按下述公式进行转股价格的调整：

派送股票股利或转增股本： $P_1=P_0/(1+n)$ ；

增发新股或配股： $P_1=(P_0+A \times k)/(1+k)$ ；

两项同时进行： $P_1=(P_0+A \times k)/(1+n+k)$ ；

派送现金股利： $P_1=P_0-D$ ；

上述三项同时进行： $P_1=(P_0-D+A \times k)/(1+n+k)$ 。

以上公式中： P_0 为初始转股价格， n 为送股或转增股本率， k 为增发新股或配股率， A 为增发新股价或配股价， D 为每股派送现金股利， P_1 为调整后转股价。

当本行出现上述股份和/或股东权益变化情况时，本行将按照最终确定的方式进行转股价格调整，并在中国证券监督管理委员会（以下简称“中国证监会”）指定的上市公司信息披露媒体上刊登转股价格调整公告，并于公告中载明转股价格调整日、调整办法及暂停转股时期（如需）。当转股价格调整日为本次发行的可转债持有人转股申请日或之后、转换股份登记日之前，则该持有人的转股申请按本行调整后的转股价格执行。

当本行可能发生股份回购、合并、分立或任何其他情形使本行股份类别、数量和/或股东权益发生变化从而可能影响本次发行的可转债持有人的债权利益或转股衍生权益时，本行将视具体情况按照公平、公正、公允的原则以及充分保护本次发行的可转债持有人权益的原则调整转股价格。有关转股价格调整内容及操作办法将依据届时国家有关法律法规及证券监管部门的相关规定制订。

9、转股价格向下修正条款

（1）修正权限与修正幅度

在本次发行的可转债存续期间，当本行A股股票在任意连续三十个交易日中有十五个交易日的收盘价低于当期转股价格的80%时，本行董事会有权提出转股价格向下修正方案并提交本行股东大会审议表决。

若在前述三十个交易日内发生过因除权、除息等引起本行转股价格调整的情形，则在转股价格调整日前的交易日按调整前的转股价格和收盘价计算，在转股价格调整日及之后的交易日按调整后的转股价格和收盘价计算。

上述方案须经出席会议的股东所持表决权的三分之二以上通过方可实施。股东大会进行表决时，持有本次发行的可转债的股东应当回避。修正后的转股价格应不低于审议上述方案的股东大会召开日前二十个交易日和前一个交易日本行A股股票交易均价，同时修正后的转股价格不低于最近一期经审计的每股净资产和股票面值。

（2）修正程序

如本行决定向下修正转股价格，本行将在中国证监会指定的上市公司信息披露媒体上刊登相关公告，公告修正幅度、股权登记日和暂停转股时期（如需）等有关信息。从股权登记日后的第一个交易日（即转股价格修正日）起，开始恢复转股申请并执行

修正后的转股价格。

若转股价格修正日为转股申请日或之后、转换股份登记日之前，该类转股申请应按修正后的转股价格执行。

10、转股数量的确定方式

本次发行的可转债持有人在转股期内申请转股时，转股数量的计算方式为： $Q=V/P$ ，并以去尾法取一手的整数倍。

其中：

V为可转债持有人申请转股的可转债票面总金额；

P为申请转股当日有效的转股价格。

转股时不足转换为一手的可转债余额，本行将按照上海证券交易所等部门的有关规定，在可转债持有人转股当日后的五个交易日内以现金兑付该可转债余额及该余额所对应的当期应计利息（当期应计利息的计算方式参见第十二条赎回条款的相关内容）。

11、转股年度有关股利的归属

因本次发行的可转债转股而增加的本行A股股票享有与原A股股票同等的权益，在股利分配股权登记日当日登记在册的所有A股股东均享受当期股利。

12、赎回条款

（1）到期赎回条款

在本次发行的可转债期满后五个交易日内，本行将以本次发行的可转债的票面面值的111%（含最后一期年度利息）的价格向投资者赎回全部未转股的可转债。

（2）有条件赎回条款

在本次发行可转债的转股期内，如果本行A股股票连续三十个交易日中至少有十五个交易日的收盘价格不低于当期转股价格的130%（含130%），经相关监管部门批准（如需），本行有权按照债券面值加当期应计利息的价格赎回全部或部分未转股的可转债。

当期应计利息的计算公式为： $IA=B \times i \times t/365$

IA：指当期应计利息；

B：指本次发行的可转债持有人持有的将赎回的可转债票面总金额；

i：指可转债当年票面利率；

t：指计息天数，即从上一个付息日起至本计息年度赎回日止的实际日历天数（算头不算尾）。

若在前述三十个交易日内发生过因除权、除息等引起本行转股价格调整的情形，则在调整日前的交易日按调整前的转股价格和收盘价格计算，在调整日及之后的交易日按调整后的转股价格和收盘价格计算。

此外，当本次发行的可转债未转股的票面总金额不足人民币3,000万元时，本行有权按面值加当期应计利息的价格赎回全部未转股的可转债。

13、回售条款

若本次发行可转债募集资金运用的实施情况与本行在募集说明书中的承诺相比出现变化，该变化被中国证监会认定为改变募集资金用途的，可转债持有人享有一次以面值加上当期应计利息的价格向本行回售本次发行的可转债的权利。在上述情形下，可转债持有人可以在本行公告后的回售申报期内进行回售，该次回售申报期内不实施回售的，自动丧失该回售权。除此之外，可转债不可由持有人主动回售。

14、发行方式及发行对象

本次发行的可转债全额向本行在股权登记日收市后登记在册的原A股普通股股东实行优先配售，优先配售后余额部分（含原A股普通股股东放弃优先配售的部分）采用网上向社会公众投资者通过上海证券交易所交易系统发售与网下对机构投资者配售发行相结合的方式进行。本次可转债的发行对象为持有中国证券登记结算有限责任公司上海分公司证券账户的自然人、法人、证券投资基金、符合法律规定的其他投资者等（国家法律、法规禁止者除外）。

15、向原股东配售的安排

本次发行的可转债给予原A股股东优先配售权。

原A股股东可优先配售的可转债数量为其在股权登记日收市后登记在册的持有的本行A股股份数量按每股配售1.732元面值可转债的比例计算可配售可转债金额，再按1,000元/手的比例转换为可转债手数，每1手（10张，1,000元）为1个申购单位。

本次可转债给予原A股股东优先配售后余额及原A股股东放弃认购优先配售的部分将通过网下对机构投资者配售及/或通过上海证券交易所系统网上发行。如仍出现认购不足，则不足部分由承销团包销。

16、债券持有人会议相关事项

（1）债券持有人的权利与义务

A、债券持有人的权利

- （a）依照其所持有的可转债数额享有约定利息；
- （b）根据约定条件将所持有的可转债转为本行A股股票；
- （c）根据约定的条件行使回售权；
- （d）依照法律、行政法规及《公司章程》的规定转让、赠与或质押其所持有的可转债；
- （e）依照法律、《公司章程》的规定获得有关信息；
- （f）按约定的期限和方式要求公司偿付可转债本息；
- （g）依照法律、行政法规等相关规定参与或委托代理人参与债券持有人会议并行使表决权；
- （h）法律、行政法规及《公司章程》所赋予的其作为本行债权人的其他权利。

B、债券持有人的义务

- （a）遵守本行所发行的可转债条款的相关规定；
- （b）依其所认购的可转债数额缴纳认购资金；
- （c）遵守债券持有人会议形成的有效决议；

(d) 除法律、法规规定及可转债募集说明书约定之外，不得要求本行提前偿付可转债的本金和利息；

(e) 法律、行政法规及公司章程规定应当由可转债持有人承担的其他义务。

(2) 债券持有人会议

A、债券持有人会议的召开情形

在本次发行的可转债存续期内，发生下列情形之一的，本行董事会应召集债券持有人会议：

- (a) 拟变更可转债募集说明书的约定；
- (b) 本行不能按期支付可转债本息；
- (c) 本行减资、合并、分立、解散或者申请破产；
- (d) 其他影响债券持有人重大权益的事项。

下列机构或人士可以提议召开债券持有人会议：

- (a) 本行董事会；
- (b) 持有未偿还债券面值总额10%及10%以上的持有人书面提议；
- (c) 中国证监会规定的其他机构或人士。

B、债券持有人会议的召集

(a) 债券持有人会议由本行董事会负责召集和主持；

(b) 本行董事会应在提出或收到提议之日起三十日内召开债券持有人会议。本行董事会应于会议召开前十五日在至少一种指定的上市公司信息披露媒体上公告通知。会议通知应注明开会的具体时间、地点、内容、方式等事项，上述事项由本行董事会确定。

C、债券持有人会议的出席人员

除法律、法规另有规定外，债券持有人有权出席或者委派代表出席债券持有人会议，并行使表决权。

下列机构或人员可以参加债券持有人会议，也可以在会议上提出议案供会议讨论决定，但没有表决权：

- (a) 债券发行人；
- (b) 其他重要关联方。

本行董事会应当聘请律师出席债券持有人会议，对会议的召集、召开、表决程序和出席会议人员资格等事项出具法律意见。

D、债券持有人会议的程序

(a) 首先由会议主持人按照规定程序宣布会议议事程序及注意事项，确定和公布监票人，然后由会议主持人宣读提案，经讨论后进行表决，经律师见证后形成债券持有人会议决议；

(b) 债券持有人会议由本行董事长主持。在本行董事长未能主持会议的情况下，由董事长授权董事主持；如果本行董事长和董事长授权董事均未能主持会议，则由出席会议的债券持有人以所代表的债券面值总额50%以上多数（不含50%）选举产生一名债券持有人作为该次债券持有人会议的主持人；

(c) 召集人应当制作出席会议人员的签名册。签名册应载明参加会议人员姓名（或单位名称）、身份证号码、住所地址、持有或者代表有表决权的债券面额、被代理人姓名（或单位名称）等事项。

E、债券持有人会议的表决与决议

(a) 债券持有人会议进行表决时，以每张债券为一票表决权；

(b) 债券持有人会议采取记名方式进行投票表决；

(c) 债券持有人会议须经出席会议的三分之二以上债券面值总额的持有人同意方能形成有效决议；

(d) 债券持有人会议的各项提案或同一项提案内并列的各项议题应当分开审议、逐项表决；

(e) 债券持有人会议决议经表决通过后生效，但其中需中国证监会或其他有权

机构批准的，自批准之日或相关批准另行确定的日期起生效；

(f) 除非另有明确约定对反对者或未参加会议者进行特别补偿外，决议对全体债券持有人具有同等效力；

(g) 债券持有人会议做出决议后，本行董事会以公告形式通知债券持有人，并负责执行会议决议。

F、债券持有人认购或以其他方式持有本次发行的可转债，即视为同意上述债券持有人会议规则。

17、本次募集资金用途

本行本次发行可转债募集的资金，扣除发行费用后将全部用于支持本行未来各项业务健康发展，在可转债持有人转股后按照相关监管要求用于补充本行核心一级资本。

18、担保事项

本次发行的可转债未提供担保。

19、本次决议的有效期

本次发行可转债决议的有效期为本行股东大会审议通过本次发行方案之日起十二个月。

(三) 预计募集资金量和募集资金专项存储情况

1、预计募集资金量

本次可转债预计募集资金总额人民币200亿元（未扣除发行费用）。

2、募集资金专项存储账户

本次发行可转债募集资金将存放于董事会指定的专项存储账户。

(四) 本次可转债的信用评级情况

中诚信证券评估有限公司为本次发行的可转债进行了信用评级，根据中诚信证券评估有限公司出具的《江苏银行股份有限公司公开发行可转换公司债券信用评级报

告》，本行的主体信用级别为AAA级，评级展望稳定，本次可转债的信用级别为AAA级。

（五）承销方式及承销期

1、承销方式

本次可转债发行由主承销商组织的承销团以余额包销方式承销。

2、承销期

本次可转债发行的承销期为自2019年3月12日至2019年3月20日。

（六）发行费用

发行费用包括承销佣金及保荐费用、律师费用、会计师费用、资信评级费用、发行手续费用、信息披露费用等。本次可转债的保荐及承销费将根据保荐协议和承销协议中的相关条款最终确定，律师费、会计师专项审计及验资费用、资信评级费用、发行手续费、信息披露费用等将根据实际发生情况增减。

单位：万元

项目	金额
保荐及承销费用	4,600.00
律师费用	55.00
会计师费用	198.00
资信评级费用	25.00
发行手续费用	204.90
信息披露费用	171.00
合计	5,253.90

（七）承销期间停、复牌安排

本次可转债发行期间的主要日程安排如下：

日期	发行安排	停复牌安排
T-2 2019年3月12日	刊登募集说明书及其摘要、发行公告、网上路演公告	正常交易
T-1	网上路演、原股东优先配售股权登记日、网下申购日	正常交易

日期	发行安排	停复牌安排
2019年3月13日		
T 2019年3月14日	刊登发行提示性公告；原股东优先配售认购日；网上申购日	正常交易
T+1 2019年3月15日	刊登网上发行中签率及网下配售结果公告、进行网上申购的摇号抽签	正常交易
T+2 2019年3月18日	刊登网上中签结果公告、网上中签缴款日、网下投资者根据配售结果缴款	正常交易
T+3 2019年3月19日	联席主承销商根据网上网下资金到账情况确定最终配售结果和包销金额	正常交易
T+4 2019年3月20日	刊登发行结果公告	正常交易

上述日期为交易日。如相关监管部门要求对上述日程安排进行调整或遇重大突发事件影响发行，本行将与主承销商协商后修改发行日程并及时公告。

（八）本次发行可转债的上市流通

本次发行的可转债不设持有期限限制。发行结束后，本行将尽快向上海证券交易所申请上市交易，具体上市时间将另行公告。

三、本次发行的相关机构

（一）发行人

名称：江苏银行股份有限公司

法定代表人：夏平

经办人员：杨毅、宣伟

住所：江苏南京市中华路 26 号

办公地址：江苏南京市中华路 26 号

联系电话：025-5289 0919

传真：025-5858 8273

（二）联席保荐机构

名称：中银国际证券股份有限公司
法定代表人：宁敏
保荐代表人：王冰、刘国强
项目协办人：黄凯
经办人员：庆馨、董雯丹、章骏飞、何舟、孔祥玉
住所：上海市浦东新区银城中路 200 号中银大厦 39 层
办公地址：北京市西城区西单北大街 110 号 7 层
联系电话：021-2032 8000
传真：021-5888 3554

名称：华泰联合证券有限责任公司
法定代表人：刘晓丹
保荐代表人：陈石、周继卫
项目协办人：孙轩
经办人员：龙定坤、孙泽夏、黄嘉怡、王木子、王晓珊、周济
住所：深圳市福田区中心区中心广场香港中旅大厦第五层（01A、02、03、04）、17A、18A、24A、25A、26A
办公地址：北京市西城区丰盛胡同 22 号丰铭国际大厦 A 座 6 层
联系电话：0755-8249 9200
传真：0755-8249 2020

（三）联席主承销商

名称：中银国际证券股份有限公司

法定代表人： 宁敏

经办人员： 王冰、刘国强、黄凯、庆馨、董雯丹、章骏飞、何舟、
孔祥玉

办公地址： 北京市西城区西单北大街 110 号 7 层

住 所： 上海市浦东新区银城中路 200 号中银大厦 39 层

联系电话： 021-2032 8000

传 真： 021-5888 3554

名 称： 华泰联合证券有限责任公司

法定代表人： 刘晓丹

经办人员： 周继卫、陈石、龙定坤、孙轩、孙泽夏、黄嘉怡、王木子、
王晓珊、周济

住 所： 深圳市福田区中心区中心广场香港中旅大厦第五层（01A、
02、03、04）、17A、18A、24A、25A、26A

办公地址： 北京市西城区丰盛胡同 22 号丰铭国际大厦 A 座 6 层

联系电话： 0755-8249 9200

传 真： 0755-8249 2020

名 称： 中信证券股份有限公司

法定代表人： 张佑君

经办人员： 姜颖、程越、李超、朱曦东

住 所： 深圳市福田区中心三路 8 号卓越时代广场（二期）北座

办公地址： 上海市浦东新区世纪大道 1568 号中建大厦

联系电话：021-2026 2000

传 真：021-2026 2004

名 称：东方花旗证券有限公司

法定代表人：马骥

经办人员：方原草、苏跃星、吴茂林、刘东东

住 所：上海市黄浦区中山南路 318 号 24 层

办公地址：上海市黄浦区中山南路 318 号 24 层

联系电话：021-23153888

传 真：021-23153500

（四）律师事务所

名 称：江苏世纪同仁律师事务所

负 责 人：王凡

经办律师：徐蓓蓓、蔡含含

住 所：南京市中山东路 532-2 号 D 栋五楼

办公地址：南京市中山东路 532-2 号 D 栋五楼

联系电话：025-8330 4480

传 真：025-8332 9335

联 系 人：蔡含含

（五）审计机构

名 称：毕马威华振会计师事务所（特殊普通合伙）

负 责 人：邹俊

经办注册会计师： 石海云、汪扬

住 所： 北京市东长安街 1 号东方广场毕马威大厦 8 层

办公地址： 上海市静安区南京西路 1266 号 2 幢 16 层

联系电话： 010-85085000

传 真： 010-85185111

联 系 人： 汪扬

（六）资信评级机构

名 称： 中诚信证券评估有限公司

负 责 人： 闫衍

签字评级人员： 郑耀宗、张昕雅、戴敏

住 所： 上海市青浦区工业园区郑一工业区 7 号 3 幢 1 层 C 区 113 室

办公地址： 上海市黄浦区西藏南路 760 号安基大厦 24 楼

联系电话： 021-6033 0988

传 真： 021-6033 0991

（七）收款银行

开户银行： 江苏银行上海分行营业部

账户名称： 中银国际证券股份有限公司

账号： 18200188000398489

（八）申请转让的证券交易所

名 称： 上海证券交易所

办公地址： 上海市浦东南路 528 号证券大厦

联系电话： 021-6880 8888

传 真： 021-6880 4868

（九）证券登记机构

名 称： 中国证券登记结算有限责任公司上海分公司

办公地址： 上海市浦东新区陆家嘴东路 166 号中国保险大厦 36 楼

联系电话： 021-6887 0587

传 真： 021-5888 8760

第二节 本行主要股东情况

一、本次发行前股本总额及前十大股东持股情况

（一）本次发行前股本情况

截至 2018 年 6 月 30 日，本行的股本结构如下表所示：

股份类型	股份数量（股）	股份比例（%）
一、普通股股份总数	11,544,450,000	100
（一）有限售条件股份	5,536,223,607	47.96
1、国家持股	68,209,834	0.59
2、国有法人持股	3,741,201,261	32.41
3、其他内资持股	1,726,812,512	14.96
其中：境内法人持股	1,563,664,351	13.54
境内自然人持股	163,148,161	1.41
4、外资持股	-	-
（二）无限售条件股份	6,008,226,393	52.04
1、人民币普通股	6,008,226,393	52.04
2、境内上市的外资股	-	-
3、境外上市的外资股	-	-
4、其他	-	-
二、优先股股份总数	200,000,000	100

（二）前十大股东持股情况

截至 2018 年 6 月 30 日，本行普通股股份总数为 11,544,450,000 股，前十名股东及其持股情况如下表：

序号	股东名称	股东性质	持股数量 （股）	持股比例 （%）	有限售条件 股份数量 （股）	质押或冻结 股份数量 （股）
1	江苏省国际信托有限责任公司	国有法人	924,493,086	8.01	892,803,026	-

序号	股东名称	股东性质	持股数量 (股)	持股比例 (%)	有限售条件 股份数量 (股)	质押或冻结 股份数量 (股)
2	江苏凤凰出版传媒集团有限公司	国有法人	885,273,683	7.67	873,180,982	-
3	华泰证券股份有限公司	境内非国有法人	640,000,000	5.54	640,000,000	-
4	无锡市建设发展投资有限公司	国有法人	546,489,186	4.73	546,489,186	-
5	江苏沙钢集团有限公司	境内非国有法人	350,000,000	3.03	350,000,000	-
6	中国东方资产管理股份有限公司	国有法人	295,606,101	2.56	295,606,101	-
7	苏州国际发展集团有限公司	国有法人	270,353,286	2.34	270,353,286	140,000,000
8	江苏省广播电视集团有限公司	国有法人	248,303,375	2.15	248,303,375	-
9	江苏华西村股份有限公司—江苏华西村股份有限公司非公开发行 2017 年可交换公司债券质押专户	境内非国有法人	221,100,000	1.92	221,100,000	-
10	南通国有资产投资控股有限公司	国有法人	218,244,860	1.89	218,244,860	107,970,000
	合计	-	4,599,863,577	39.84	4,556,080,816	247,970,000

截至 2018 年 6 月 30 日，本行优先股股份总数为 200,000,000 股，优先股股东的持股情况如下：

序号	股东名称	持股数量（股）	持股比例（%）
1	中国光大银行股份有限公司—阳光稳进理财管理计划	48,320,000	24.16
2	华润深国投信托有限公司—华润信托 荟萃1号单一资金信托	48,320,000	24.16
3	浦银安盛基金—浦发银行—上海浦东发展银行股份有限公司天津分行	24,150,000	12.08
4	交银施罗德基金—民生银行—中国民生银行股份有限公司	19,320,000	9.66
5	杭州银行股份有限公司—“幸福99”丰裕盈家KF01号银行理财计划	19,320,000	9.66
6	交银施罗德资管—交通银行—交通银行股份有限公司	19,320,000	9.66
7	创金合信基金—招商银行—招商银行股份有限公司	19,320,000	9.66

序号	股东名称	持股数量（股）	持股比例（%）
8	平安养老保险股份有限公司—传统—普通保险产品	1,930,000	0.97
	合计	200,000,000	100.00

二、主要股东基本情况

（一）本行不存在控股股东及实际控制人

截至本募集说明书摘要出具之日，本行不存在直接、间接、共同持有或控制公司 50% 以上股份或表决权的主要股东。本行亦不存在按股权比例、《公司章程》或协议安排能够控制本行的法人、个人或其他组织，即本行不存在控股股东及实际控制人。

（二）本行主要股东基本情况

1、江苏信托

截至 2018 年 6 月 30 日，江苏信托持有本行 8.01% 的股份，为本行第一大股东。江苏信托成立于 1981 年，是经江苏省人民政府、人民银行和中国银监会批准、核准设立的金融机构，2002 年 8 月完成重新登记工作。江苏省国信资产管理集团有限公司对其控股。截至 2018 年 6 月 30 日，江苏信托注册资本为 268,389.90 万元，住所为南京市长江路 2 号 22-26 层。经营范围包括：资金信托；动产信托；不动产信托；有价证券信托；其他财产或财产权信托；作为投资基金或者基金管理公司的发起人从事投资基金业务；经营企业资产的重组、购并及项目融资、公司理财、财务顾问等业务；受托经营国务院有关部门批准的证券承销业务；办理居间、咨询、资信调查等业务；代保管及保管箱业务；以存放同业、拆放同业、贷款、租赁、投资方式运用固有财产；以固有财产为他人提供担保；从事同业拆借；法律法规规定或中国银行业监督管理委员会批准的其他业务。（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）

截至 2017 年 12 月 31 日，该公司总资产为 132.59 亿元，净资产为 113.78 亿元，2017 年度实现净利润 161,797.29 万元（经审计）。

2、凤凰集团

截至 2018 年 6 月 30 日，凤凰集团持有本行 7.67% 的股份。凤凰集团成立于 2001 年 9 月，产业领域包括出版、发行、印务、影视、文化酒店、文化地产、金融投资、

艺术品经营等板块。凤凰集团控有江苏凤凰出版传媒股份有限公司（股票代码：601928）以及凤凰置业投资股份有限公司（股票代码：600716）两家上市公司。截至 2018 年 6 月 30 日，凤凰集团注册资本为 150,000 万元，住所为南京市中央路 165 号。经营范围包括：省政府授权范围内的国有资产经营、管理、企业托管、资产重组、实物租赁，省政府授权的其它业务。（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）。

截至 2017 年 12 月 31 日，该公司总资产为 493.32 亿元，净资产为 281.47 亿元，2017 年度实现净利润 21.22 亿元（经审计）。

3、华泰证券

截至 2018 年 6 月 30 日，华泰证券持有本行 5.54% 的股份。华泰证券前身为江苏省证券公司，成立于 1991 年 4 月，是中国证监会首批批准的综合类券商。华泰证券控股和参股了多家金融企业，包括华泰联合证券有限责任公司、华泰期货有限公司、江苏股权交易中心有限责任公司、南方基金管理有限公司、华泰柏瑞基金管理有限公司、金浦产业投资基金管理有限公司和证通股份有限公司，独资设立了华泰金融控股（香港）有限公司、华泰紫金投资有限责任公司、华泰创新投资有限公司、华泰证券（上海）资产管理有限公司，为一家涵盖证券、基金、期货、投资等业务的证券控股集团。截至 2018 年 6 月 30 日，华泰证券注册资本为 716,276.88 万元，住所为南京市江东中路 228 号。经营范围包括：证券经纪业务，证券自营，证券承销业务（限承销国债、非金融企业债务融资工具、金融债（含政策性金融债）），证券投资咨询，为期货公司提供中间介绍业务，融资融券业务，代销金融产品业务，证券投资基金代销，证券投资基金托管，黄金等贵金属现货合约代理和黄金现货合约自营业务，股票期权做市业务，中国证监会批准的其他业务。（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）。

截至 2017 年 12 月 31 日，该公司总资产为 3,814.83 亿元，净资产为 885.90 亿元，2017 年度实现净利润 94.08 亿元（经审计）。

第三节 财务会计信息

一、最近三年及一期财务报表审计情况

毕马威华振会计师事务所（特殊普通合伙）依据中国注册会计师审计准则的规定对本行 2015 年度、2016 年度及 2017 年度的财务报表进行了审计，发表了标准无保留意见的审计结论，并出具了毕马威华振审字第 1803084 号审计报告。毕马威华振会计师事务所（特殊普通合伙）依据《企业会计准则第 32 号—中期财务报告》的规定对本行截至 2018 年 6 月 30 日止的中期财务报表进行了审阅，出具了毕马威华振专字第 1801012 号审阅报告。本行截至 2018 年 9 月 30 日的财务报表未经审计。

本募集说明书摘要引用的 2015 年度、2016 年度、2017 年度财务数据为本行经审计的 2015 年度、2016 年度及 2017 年度合并财务报表中的数据；引用的 2018 年半年度财务数据为本行经审阅的 2018 年半年度合并财务报表中的数据。引用的 2018 年三季度财务数据为本行未经审计的 2018 年三季度合并财务报表中的数据。

二、最近三年及一期财务报表

（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	2018 年 6 月 30 日 (未经审计)	2017 年 12 月 31 日	2016 年 12 月 31 日	2015 年 12 月 31 日
资产：				
现金及存放中央银行款项	163,488,370	135,439,467	135,122,316	121,097,414
存放同业及其他金融机构 款项	57,858,038	79,232,126	80,703,546	54,315,848
拆出资金	6,855,678	3,859,117	5,544,276	5,431,649
以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融资产	10,534,370	8,427,521	4,681,009	714,800
衍生金融资产	3,230,302	4,419,745	2,074,532	28,286

项 目	2018 年 6 月 30 日 (未经审计)	2017 年 12 月 31 日	2016 年 12 月 31 日	2015 年 12 月 31 日
买入返售金融资产	13,241,551	14,004,544	10,000,000	76,181,793
应收利息	9,644,396	9,889,167	6,818,360	6,263,995
发放贷款和垫款	807,987,053	727,844,072	632,554,891	546,389,335
可供出售金融资产	260,715,257	241,920,949	356,736,243	205,823,882
持有至到期投资	208,338,495	199,502,908	138,719,830	116,133,972
应收款项类投资	257,236,744	303,172,965	188,605,877	139,266,718
长期应收款	33,371,386	29,810,095	24,798,832	7,730,270
固定资产	5,357,255	5,473,483	5,537,789	5,321,689
无形资产	619,215	633,411	657,650	692,975
递延所得税资产	4,767,351	4,390,792	4,251,897	2,611,551
其他资产	4,622,392	2,530,624	1,485,398	2,329,159
资产总计	1,847,867,853	1,770,550,986	1,598,292,446	1,290,333,336
负 债:				
向中央银行借款	71,575,000	64,560,000	38,030,000	7,300,000
同业及其他金融机构存放 款项	138,381,628	228,062,372	318,610,683	296,364,727
拆入资金	39,015,210	28,239,834	28,683,168	11,344,588
衍生金融负债	3,454,288	4,435,653	1,437,203	260
卖出回购金融资产款	53,027,376	56,737,187	59,039,284	58,949,955
吸收存款	1,077,339,073	1,007,832,860	907,412,486	776,428,471
应付职工薪酬	3,967,120	4,550,678	4,044,250	3,651,506
应交税费	1,446,086	2,091,358	2,578,561	1,170,582
应付利息	21,272,247	19,473,190	15,423,050	13,801,413
已发行债务证券	305,650,119	232,341,911	131,743,435	51,649,489
其他负债	14,806,302	9,398,160	7,083,360	4,137,782
负债合计	1,729,934,449	1,657,723,203	1,514,085,480	1,224,798,773
所有者权益:				
股本	11,544,450	11,544,450	11,544,450	10,390,000

项 目	2018 年 6 月 30 日 (未经审计)	2017 年 12 月 31 日	2016 年 12 月 31 日	2015 年 12 月 31 日
其他权益工具	19,977,830	19,977,830	-	-
资本公积	16,075,278	16,075,278	16,075,278	10,097,373
其他综合收益	-688,407	-954,475	363,596	597,276
盈余公积	14,475,708	12,143,682	11,097,881	9,104,575
一般风险准备	23,204,754	22,969,534	20,705,275	15,715,462
未分配利润	31,595,060	29,388,605	22,878,580	19,251,120
归属于母公司所有者权益	116,184,673	111,144,904	82,665,060	65,155,806
少数股东权益	1,748,731	1,682,879	1,541,906	378,757
所有者权益合计	117,933,404	112,827,783	84,206,966	65,534,563
负债和所有者权益总计	1,847,867,853	1,770,550,986	1,598,292,446	1,290,333,336

2、合并利润表

单位：千元

项 目	2018年1-6月 (未经审计)	2017 年度	2016 年度	2015 年度
一、营业收入	17,217,634	33,839,211	31,455,906	28,080,560
利息净收入	12,725,747	27,814,652	25,245,088	23,971,402
利息收入	40,175,244	75,893,481	59,975,221	58,787,675
利息支出	27,449,497	48,078,829	34,730,133	34,816,273
手续费及佣金净收入	2,832,926	5,779,024	5,821,795	3,899,399
手续费及佣金收入	2,934,870	6,076,971	5,940,431	4,026,094
手续费及佣金支出	101,944	297,947	118,636	126,695
投资收益	1,322,415	228,547	22,830	195,544
公允价值变动净收益/(损失)	-95,155	-706,392	602,577	-5,690
汇兑净收益/(损失)	293,382	587,121	-356,019	-71,554
其他业务收入	11,221	16,519	22,774	57,969
资产处置收益	51,214	83,398	96,861	33,490
其他收益	75,884	36,342	-	-
二、营业支出	9,312,621	20,044,735	17,890,257	16,002,178

项 目	2018年1-6月 (未经审计)	2017 年度	2016 年度	2015 年度
税金及附加	202,263	371,553	948,006	1,990,939
业务及管理费	4,508,615	9,746,399	9,161,145	8,236,857
资产减值损失	4,600,479	9,923,489	7,778,672	5,772,658
其他业务成本	1,264	3,294	2,434	1,724
三、营业利润	7,905,013	13,794,476	13,565,649	12,078,382
加：营业外收入	3,936	31,805	45,693	42,521
减：营业外支出	77,538	36,717	87,360	38,835
四、利润总额	7,831,411	13,789,564	13,523,982	12,082,068
减：所得税费用	913,857	1,773,594	2,887,054	2,577,260
五、净利润	6,917,554	12,015,970	10,636,928	9,504,808
其中：归属于母公司所有者的净利润	6,851,702	11,874,997	10,610,579	9,497,433
少数股东损益	65,852	140,973	26,349	7,375
六、其他综合收益的税后净额	266,068	-1,318,071	-233,680	554,365
(一) 以后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净负债或净资产的变动	-	-	-	-
2.权益法下在被投资单位不能重分类进损益的其他综合收益中享有的份额	-	-	-	-
(二) 以后将重分类进损益的其他综合收益	266,068	-1,318,071	-233,680	554,365
1.权益法下在被投资单位以后将重分类进损益的其他综合收益中享有的份额	-	-	-	-
2.可供出售金融资产公允价值变动损益	266,068	-1,318,071	-233,680	554,365
3.持有至到期投资重分类为可供出售金融资产损益	-	-	-	-
4.现金流经套期损益的有效部分	-	-	-	-
5.外币财务报表折算差额	-	-	-	-
6.其他	-	-	-	-
七、综合收益总额	7,183,622	10,697,899	10,403,248	10,059,173
其中：归属于母公司所有者的综合收益	7,117,770	10,556,926	10,376,899	10,051,798

项 目	2018年1-6月 (未经审计)	2017 年度	2016 年度	2015 年度
归属于少数股东的综合收益	65,852	140,973	26,349	7,375
八、每股收益				
(一) 基本每股收益 (元/股)	0.59	1.03	0.98	0.91
(二) 稀释每股收益 (元/股)	0.59	1.03	0.98	0.91

3、合并现金流量表

单位：千元

项 目	2018年1-6月 (未经审计)	2017 年度	2016 年度	2015 年度
一、经营活动产生的现金流量：				
客户存款和同业存放款项净增加额	-	9,872,063	153,229,971	186,176,334
向中央银行借款净增加额	7,015,000	26,530,000	30,730,000	2,250,000
存放中央银行和同业款项净减少额	6,241,571	-	-	7,341,664
向其他金融机构拆入资金净增加额	5,669,514	-	18,468,418	29,464,918
收取利息、手续费及佣金的现金	27,894,906	49,038,399	44,299,707	45,620,099
收到其他与经营活动有关的现金	631,952	1,852,516	1,793,649	2,760,960
经营活动现金流入小计	47,452,943	87,292,978	248,521,745	273,613,975
客户贷款及垫款净增加额	84,088,611	103,371,123	92,437,742	81,088,371
客户存款和同业存放款项净减少额	20,174,531	-	-	-
存放中央银行和同业款项净增加额	-	36,334,223	12,532,763	-
向其他金融机构拆入资金净减少额	-	831,935	-	-
支付利息、手续费及佣金的现金	20,504,624	34,438,797	29,973,995	31,196,134
支付给职工以及为职工支付的现金	3,756,056	6,027,659	5,367,412	4,692,643
支付的各项税费	3,510,845	4,870,341	6,143,173	4,786,565
支付其他与经营活动有关的现金	6,914,284	6,557,367	19,449,354	3,281,990
经营活动现金流出小计	138,948,951	192,431,445	165,904,439	125,045,703
经营活动产生的现金流量净额	-91,496,008	-105,138,467	82,617,306	148,568,272

项 目	2018 年 1-6 月 (未经审计)	2017 年度	2016 年度	2015 年度
二、投资活动产生的现金流量:				
收回投资收到的现金	629,593,149	1,147,735,454	1,125,463,222	1,142,668,957
取得投资收益收到的现金	18,318,278	31,532,852	23,466,760	15,321,807
收到其他与投资活动有关的现金	72,129	169,878	183,969	89,099
投资活动现金流入小计	647,983,556	1,179,438,184	1,149,113,951	1,158,079,863
投资支付的现金	610,801,576	1,215,169,574	1,353,521,199	1,342,626,529
购建固定资产、无形资产和其他 长期资产支付的现金	181,026	565,489	873,162	1,129,553
支付其他与投资活动有关的现金	-	-	-	-
投资活动现金流出小计	610,982,602	1,215,735,063	1,354,394,361	1,343,756,082
投资活动产生的现金流量净额	37,000,954	-36,296,879	-205,280,410	-185,676,219
三、筹资活动产生的现金流量:				
发行普通股收到的现金	-	-	7,129,155	-
发行其他权益工具收到的现金	-	19,977,830	-	-
子公司吸收少数股东投资收到的 现金	-	-	1,140,000	250,000
发行债务证券收到的现金	171,975,734	484,640,572	199,540,000	65,959,738
筹资活动现金流入小计	171,975,734	504,618,402	207,809,155	66,209,738
偿还债务证券支付的现金	101,072,581	387,829,516	118,120,000	43,289,042
分配股利、利润或偿付利息支付 的现金	2,819,210	8,126,943	4,595,996	2,385,804
筹资活动现金流出小计	103,891,791	395,956,459	122,715,996	45,674,846
筹资活动产生的现金流量净额	68,083,943	108,661,943	85,093,159	20,534,892
四、汇率变动对现金及现金等价 物的影响	165,014	-482,208	421,125	66,503
五、现金及现金等价物净增加额	13,753,903	-33,255,611	-37,148,820	-16,506,552
加: 期初现金及现金等价物余额	62,181,354	95,436,965	132,585,785	149,092,337
六、期末现金及现金等价物余额	75,935,257	62,181,354	95,436,965	132,585,785

4、合并股东权益变动表

(1) 2018 年半年度合并股东权益变动表

单位：千元

项目	归属于母公司所有者权益										少数股东权益	所有者权益合计	
	股本	其他权益工具			资本公积	减：库存股	其他综合收益	专项储备	盈余公积	一般风险准备			未分配利润
		优先股	永续债	其他									
一、2018 年 1 月 1 日余额	11,544,450	19,977,830	-	-	16,075,278	-	-954,475	-	12,143,682	22,969,534	29,388,605	1,682,879	112,827,783
二、本期增减变动金额	-	-	-	-	-	-	266,068	-	2,332,026	235,220	2,206,455	65,852	5,105,621
（一）综合收益总额	-	-	-	-	-	-	266,068	-	-	-	6,851,702	65,852	7,183,622
（二）利润分配	-	-	-	-	-	-	-	-	2,332,026	235,220	-4,645,247	-	-2,078,001
1. 提取盈余公积	-	-	-	-	-	-	-	-	2,332,026	-	-2,332,026	-	-
2. 提取一般风险准备	-	-	-	-	-	-	-	-	-	235,220	-235,220	-	-
3. 对股东的分配	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-2,078,001	-	-2,078,001
三、2018 年 6 月 30 日余额	11,544,450	19,977,830	-	-	16,075,278	-	-688,407	-	14,475,708	23,204,754	31,595,060	1,748,731	117,933,404

(2) 2017 年度合并股东权益变动表

单位：千元

项目	归属于母公司所有者权益											少数股东权益	所有者权益合计
	股本	其他权益工具			资本公积	减：库存股	其他综合收益	专项储备	盈余公积	一般风险准备	未分配利润		
		优先股	永续债	其他									
一、2017 年 1 月 1 日余额	11,544,450	-	-	-	16,075,278	-	363,596	-	11,097,881	20,705,275	22,878,580	1,541,906	84,206,966
二、本期增减变动金额	-	19,977,830	-	-	-	-	-1,318,071	-	1,045,801	2,264,259	6,510,025	140,973	28,620,817
（一）综合收益总额	-	-	-	-	-	-	-1,318,071	-	-	-	11,874,997	140,973	10,697,899
（二）股东投入资本	-	19,977,830	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	19,977,830
1. 其他权益工具持有者投入资本	-	19,977,830	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	19,977,830
（三）利润分配	-	-	-	-	-	-	-	-	1,045,801	2,264,259	-5,364,972	-	-2,054,912
1. 提取盈余公积	-	-	-	-	-	-	-	-	1,045,801	-	-1,045,801	-	-
2. 提取一般风险准备	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2,264,259	-2,264,259	-	-
3. 对股东的分配	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-2,054,912	-	-2,054,912
三、2017 年 12 月 31 日余额	11,544,450	19,977,830	-	-	16,075,278	-	-954,475	-	12,143,682	22,969,534	29,388,605	1,682,879	112,827,783

(3) 2016 年度合并股东权益变动表

单位：千元

项目	归属于母公司所有者权益											少数股东权益	所有者权益合计
	股本	其他权益工具			资本公积	减：库存股	其他综合收益	专项储备	盈余公积	一般风险准备	未分配利润		
		优先股	永续债	其他									
一、2016 年 1 月 1 日余额	10,390,000	-	-	-	10,097,373	-	597,276	-	9,104,575	15,715,462	19,251,120	378,757	65,534,563
二、本期增减变动金额	1,154,450	-	-	-	5,977,905	-	-233,680	-	1,993,306	4,989,813	3,627,460	1,163,149	18,672,403
（一）综合收益总额	-	-	-	-	-	-	-233,680	-	-	-	10,610,579	26,349	10,403,248
（二）股东投入资本	1,154,450	-	-	-	5,977,905	-	-	-	-	-	-	1,136,800	8,269,155
1. 股东投入的普通股	1,154,450	-	-	-	5,974,705	-	-	-	-	-	-	-	7,129,155
2. 少数股东投入资本	-	-	-	-	3,200	-	-	-	-	-	-	1,136,800	1,140,000
（三）利润分配	-	-	-	-	-	-	-	-	1,993,306	4,989,813	-6,983,119	-	-
1. 提取盈余公积	-	-	-	-	-	-	-	-	1,993,306	-	-1,993,306	-	-
2. 提取一般风险准备	-	-	-	-	-	-	-	-	-	4,989,813	-4,989,813	-	-
三、2016 年 12 月 31 日余额	11,544,450	-	-	-	16,075,278	-	363,596	-	11,097,881	20,705,275	22,878,580	1,541,906	84,206,966

(4) 2015年度合并股东权益变动表

单位：千元

项目	归属于母公司所有者权益											少数股东权益	所有者权益合计
	股本	其他权益工具			资本公积	减：库存股	其他综合收益	专项储备	盈余公积	一般风险准备	未分配利润		
		优先股	永续债	其他									
一、2015年1月1日余额	10,390,000	-	-	-	10,097,373	-	42,911	-	7,288,454	11,777,885	16,338,585	129,878	56,065,086
二、本期增减变动金额	-	-	-	-	-	-	554,365	-	1,816,121	3,937,577	2,912,535	248,879	9,469,477
（一）综合收益总额	-	-	-	-	-	-	554,365	-	-	-	9,497,433	7,375	10,059,173
（二）所有者投入和减少资本	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	250,000	250,000
1. 少数股东投入资本	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	250,000	250,000
（三）利润分配	-	-	-	-	-	-	-	-	1,816,121	3,937,577	-6,584,898	-8,496	-839,696
1. 提取盈余公积	-	-	-	-	-	-	-	-	1,816,121	-	-1,816,121	-	-
2. 提取一般风险准备	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3,937,577	-3,937,577	-	-
3. 对股东的分配	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-831,200	-8,496	-839,696
三、2015年12月31日余额	10,390,000	-	-	-	10,097,373	-	597,276	-	9,104,575	15,715,462	19,251,120	378,757	65,534,563

(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

	2018 年 6 月 30 日 (未经审计)	2017 年 12 月 31 日	2016 年 12 月 31 日	2015 年 12 月 31 日
资 产:				
现金及存放中央银行款项	163,428,687	135,378,213	135,057,745	121,035,816
存放同业及其他金融机构 款项	57,983,433	79,217,600	80,851,801	54,623,643
拆出资金	8,955,678	4,659,117	6,195,156	6,031,649
以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融资产	10,534,370	8,427,521	4,681,009	714,800
衍生金融资产	3,230,302	4,419,745	2,074,532	28,286
买入返售金融资产	13,241,551	14,004,544	10,000,000	76,181,793
应收利息	9,287,331	9,596,322	6,596,435	6,197,995
发放贷款和垫款	806,861,648	726,958,015	631,565,462	545,481,065
可供出售金融资产	260,665,257	241,810,949	356,526,243	205,823,882
持有至到期投资	208,338,495	199,502,908	138,719,830	116,133,972
应收款项类投资	257,408,991	303,737,433	189,446,227	139,266,718
长期应收款	-	-	-	-
长期股权投资	2,033,800	2,033,800	2,033,800	1,073,800
固定资产	5,354,785	5,470,655	5,534,208	5,317,247
无形资产	617,805	632,547	656,357	689,911
递延所得税资产	4,668,704	4,291,573	4,168,299	2,535,751
其他资产	4,513,714	2,430,090	979,325	2,318,087
资产总计	1,817,124,551	1,742,571,032	1,575,086,429	1,283,454,415
负 债:				
向中央银行借款	71,500,000	64,500,000	38,000,000	7,300,000
同业及其他金融机构存放 款项	139,211,290	228,181,375	318,709,432	296,641,083
拆入资金	15,754,416	7,609,180	14,214,048	6,464,588

	2018 年 6 月 30 日 (未经审计)	2017 年 12 月 31 日	2016 年 12 月 31 日	2015 年 12 月 31 日
衍生金融负债	3,454,288	4,435,653	1,437,203	260
卖出回购金融资产款	51,910,590	56,157,187	55,796,339	58,949,955
吸收存款	1,076,716,926	1,007,174,231	906,698,438	775,923,643
应付职工薪酬	3,925,904	4,502,501	4,007,051	3,637,630
应交税费	1,431,852	1,976,921	2,486,546	1,085,341
应付利息	20,926,689	19,125,193	15,130,405	13,747,185
已发行债务证券	305,650,119	232,341,911	131,743,435	51,649,489
其他负债	10,964,134	5,831,457	4,393,084	2,938,272
负债合计	1,701,446,208	1,631,835,609	1,492,615,981	1,218,337,446
所有者权益：				
股本	11,544,450	11,544,450	11,544,450	10,390,000
其他权益工具	19,977,830	19,977,830	-	-
资本公积	16,072,078	16,072,078	16,072,078	10,097,373
其他综合收益	-688,407	-954,475	363,596	597,276
盈余公积	14,475,708	12,143,682	11,097,881	9,104,575
一般风险准备	22,733,660	22,733,660	20,657,651	15,699,373
未分配利润	31,563,024	29,218,198	22,734,792	19,228,372
所有者权益合计	115,678,343	110,735,423	82,470,448	65,116,969
负债和所有者权益总计	1,817,124,551	1,742,571,032	1,575,086,429	1,283,454,415

2、母公司利润表

单位：千元

项 目	2018年1-6月 (未经审计)	2017 年度	2016 年度	2015 年度
一、营业收入	16,712,732	32,843,304	30,734,135	27,863,085
利息净收入	12,379,797	27,107,178	24,716,118	23,817,459
利息收入	39,211,051	74,337,318	58,880,765	58,536,094
利息支出	26,831,254	47,230,140	34,164,647	34,718,635
手续费及佣金净收入	2,674,089	5,491,053	5,633,099	3,870,211

项 目	2018年1-6月 (未经审计)	2017 年度	2016 年度	2015 年度
手续费及佣金收入	2,759,675	5,774,959	5,746,618	3,996,886
手续费及佣金支出	85,586	283,906	113,519	126,675
投资收益	1,322,415	228,547	22,830	201,448
公允价值变动净收益/(损失)	-95,155	-706,392	602,577	-5,690
汇兑净收益/(损失)	293,382	587,121	-356,019	-71,554
其他业务收入	11,215	19,101	18,657	17,721
资产处置收益	51,214	83,398	96,873	33,490
其他收益	75,775	33,298	-	-
二、营业支出	9,025,074	19,523,761	17,400,329	15,815,753
税金及附加	197,524	342,805	927,110	1,975,037
业务及管理费	4,460,818	9,650,243	9,060,217	8,181,927
资产减值损失	4,365,469	9,527,419	7,410,568	5,657,065
其他业务成本	1,263	3,294	2,434	1,724
三、营业利润	7,687,658	13,319,543	13,333,806	12,047,332
加：营业外收入	3,916	31,805	45,525	29,997
减：营业外支出	77,537	36,575	87,314	38,820
四、利润总额	7,614,037	13,314,773	13,292,017	12,038,509
减：所得税费用	859,184	1,654,645	2,834,013	2,563,459
五、净利润	6,754,853	11,660,128	10,458,004	9,475,050
六、其他综合收益的税后净额	266,068	-1,318,071	-233,680	554,365
(一) 以后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净负债或净资产的变动	-	-	-	-
2.权益法下在被投资单位不能重分类进损益的其他综合收益中享有的份额	-	-	-	-
(二) 以后将重分类进损益的其他综合收益	266,068	-1,318,071	-233,680	554,365
1.权益法下在被投资单位以后将重分类进损益的其他综合收益中享有的份额	-	-	-	-
2.可供出售金融资产公允价值变动损益	266,068	-1,318,071	-233,680	554,365

项 目	2018年1-6月 (未经审计)	2017 年度	2016 年度	2015 年度
3.持有至到期投资重分类为可供出售金融资产损益	-	-	-	-
4.现金流经套期损益的有效部分	-	-	-	-
5.外币财务报表折算差额	-	-	-	-
6.其他	-	-	-	-
七、综合收益总额	7,020,921	10,342,057	10,224,324	10,029,415

3、母公司现金流量表

单位：千元

项 目	2018年1-6月 (未经审计)	2017 年度	2016 年度	2015 年度
一、经营活动产生的现金流量：				
客户存款和同业存放款项净增加额	-	9,947,736	152,843,144	186,371,011
向中央银行借款净增加额	7,000,000	26,500,000	30,700,000	2,300,000
存放中央银行和同业款项净减少额	6,346,574	-	-	7,791,133
向其他金融机构拆入资金净增加额	1,902,588	-	5,585,473	23,984,918
收取利息、手续费及佣金的现金	26,668,536	47,101,094	42,261,485	45,405,057
收到其他与经营活动有关的现金	217,140	1,155,343	1,365,161	1,517,084
经营活动现金流入小计	42,134,838	84,704,173	232,755,263	267,369,203
客户贷款及垫款净增加额	83,852,013	103,458,213	92,304,316	73,360,222
客户存款和同业存放款项净减少额	19,427,390	-	-	-
存放中央银行和同业款项净增加额	-	36,164,105	12,459,640	-
向其他金融机构拆入资金净减少额	-	3,679,644	-	-
支付利息、手续费及佣金的现金	19,867,583	33,631,419	29,641,809	31,142,702
支付给职工以及为职工支付的现金	3,713,825	5,970,548	5,325,628	4,672,484
支付的各项税费	3,333,029	4,727,704	5,977,493	4,760,688

项目	2018年1-6月 (未经审计)	2017年度	2016年度	2015年度
支付其他与经营活动有关的现金	2,831,863	1,597,128	1,800,077	3,265,288
经营活动现金流出小计	133,025,703	189,228,761	147,508,963	117,201,384
经营活动产生的现金流量净额	90,890,865	-104,524,588	85,246,300	150,167,819
二、投资活动产生的现金流量：				
收回投资收到的现金	629,143,370	1,138,389,836	1,119,538,473	1,142,668,957
取得投资收益收到的现金	18,319,307	31,552,559	23,478,139	15,323,364
收到其他与投资活动有关的现金	72,129	169,878	183,509	89,099
投资活动现金流入小计	647,534,806	1,170,112,273	1,143,200,121	1,158,081,420
投资支付的现金	610,012,576	1,205,648,074	1,349,186,800	1,343,626,529
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	179,923	564,303	872,115	1,125,396
投资活动现金流出小计	610,192,499	1,206,212,377	1,350,058,915	1,344,751,925
投资活动产生的现金流量净额	37,342,307	-36,100,104	-206,858,794	-186,670,505
三、筹资活动产生的现金流量：				
发行普通股收到的现金	-	-	7,129,155	-
发行其他权益工具收到的现金	-	19,977,830	-	-
发行债务证券收到的现金	171,975,734	484,640,572	199,540,000	65,959,738
筹资活动现金流入小计	171,975,734	504,618,402	206,669,155	65,959,738
偿还债务证券支付的现金	101,072,581	387,829,516	118,120,000	43,289,042
分配股利、利润或偿付利息支付的现金	2,819,210	8,126,943	4,595,996	2,377,308
筹资活动现金流出小计	103,891,791	395,956,459	122,715,996	45,666,350
筹资活动产生的现金流量净额	68,083,943	108,661,943	83,953,159	20,293,388
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响	165,014	-482,208	421,125	66,503
五、现金及现金等价物净增加额	14,700,399	-32,444,957	-37,238,210	-16,142,795
加：期初现金及现金等价物	63,165,334	95,610,291	132,848,501	148,991,296

项 目	2018 年 1-6 月 (未经审计)	2017 年度	2016 年度	2015 年度
余额				
六、期末现金及现金等价物 余额	77,865,733	63,165,334	95,610,291	132,848,501

4、母公司股东权益变动表

(1) 2018 年半年度母公司股东权益变动表

单位：千元

项目	股本	其他权益工具			资本公积	减：库存股	其他综合收益	专项储备	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	所有者权益合计
		优先股	永续债	其他								
一、2018 年 1 月 1 日余额	11,544,450	19,977,830	-	-	16,072,078	-	-954,475	-	12,143,682	22,733,660	29,218,198	110,735,423
二、本期增减变动金额							266,068		2,332,026		2,344,826	4,942,920
（一）综合收益总额							266,068				6,754,853	7,020,921
（二）利润分配									2,332,026		-4,410,027	-2,078,001
1. 提取盈余公积									2,332,026		-2,332,026	-
2. 对股东的分配											-2,078,001	-2,078,001
三、2018 年 6 月 30 日余额	11,544,450	19,977,830	-	-	16,072,078	-	-688,407	-	14,475,708	22,733,660	31,563,024	115,678,343

(2) 2017 年度母公司股东权益变动表

单位：千元

项目	股本	其他权益工具			资本公积	减：库存股	其他综合收益	专项储备	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	所有者权益合计
		优先股	永续债	其他								
一、2017 年 1 月 1 日余额	11,544,450	-	-	-	16,072,078	-	363,596	-	11,097,881	20,657,651	22,734,792	82,470,448
二、本期增减变动金额	-	19,977,830	-	-	-	-	-1,318,071	-	1,045,801	2,076,009	6,483,406	28,264,975
（一）综合收益总额	-	-	-	-	-	-	-1,318,071	-	-	-	11,660,128	10,342,057
（二）股东投入资本	-	19,977,830	-	-	-	-	-	-	-	-	-	19,977,830
1. 其他权益工具持有者投入资本	-	19,977,830	-	-	-	-	-	-	-	-	-	19,977,830
（三）利润分配	-	-	-	-	-	-	-	-	1,045,801	2,076,009	-5,176,722	-2,054,912
1. 提取盈余公积	-	-	-	-	-	-	-	-	1,045,801	-	-1,045,801	-
2. 提取一般风险准备	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2,076,009	-2,076,009	-
3. 对股东的分配	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-2,054,912	-2,054,912
三、2017 年 12 月 31 日余额	11,544,450	19,977,830	-	-	16,072,078	-	-954,475	-	12,143,682	22,733,660	29,218,198	110,735,423

(3) 2016 年度母公司股东权益变动表

单位：千元

项目	股本	其他权益工具			资本公积	减：库存股	其他综合收益	专项储备	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	所有者权益合计
		优先股	永续债	其他								
一、2016 年 1 月 1 日余额	10,390,000	-	-	-	10,097,373	-	597,276	-	9,104,575	15,699,373	19,228,372	65,116,969
二、本期增减变动金额	1,154,450	-	-	-	5,974,705	-	-233,680	-	1,993,306	4,958,278	3,506,420	17,353,479
（一）综合收益总额	-	-	-	-	-	-	-233,680	-	-	-	10,458,004	10,224,324
（二）股东投入资本	1,154,450	-	-	-	5,974,705	-	-	-	-	-	-	7,129,155
1. 股东投入的普通股	1,154,450	-	-	-	5,974,705	-	-	-	-	-	-	7,129,155
（三）利润分配	-	-	-	-	-	-	-	-	1,993,306	4,958,278	-6,951,584	-
1. 提取盈余公积	-	-	-	-	-	-	-	-	1,993,306	-	-1,993,306	-
2. 提取一般风险准备	-	-	-	-	-	-	-	-	-	4,958,278	-4,958,278	-
三、2016 年 12 月 31 日余额	11,544,450	-	-	-	16,072,078	-	363,596	-	11,097,881	20,657,651	22,734,792	82,470,448

(4) 2015年度母公司股东权益变动表

单位：千元

项目	股本	其他权益工具			资本公积	减：库存股	其他综合收益	专项储备	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	所有者权益合计
		优先股	永续债	其他								
一、2015年1月1日余额	10,390,000	-	-	-	10,097,373	-	42,911	-	7,288,454	11,761,796	16,338,220	55,918,754
二、本期增减变动金额	-	-	-	-	-	-	554,365	-	1,816,121	3,937,577	2,890,152	9,198,215
（一）综合收益总额	-	-	-	-	-	-	554,365	-	-	-	9,475,050	10,029,415
（二）利润分配	-	-	-	-	-	-	-	-	1,816,121	3,937,577	-6,584,898	-831,200
1. 提取盈余公积	-	-	-	-	-	-	-	-	1,816,121	-	-1,816,121	-
2. 提取一般风险准备	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3,937,577	-3,937,577	-
3. 对股东的分配	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-831,200	-831,200
三、2015年12月31日余额	10,390,000	-	-	-	10,097,373	-	597,276	-	9,104,575	15,699,373	19,228,372	65,116,969

(三) 2018 年三季度财务会计信息

本行于 2018 年 10 月 30 日公告了 2018 年三季度报告。本行 2018 年三季度财务报表未经审计，合并口径和母公司口径的财务数据如下：

1、资产负债表

单位：千元

项 目	合并口径		母公司口径	
	2018 年 9 月 30 日 (未经审计)	2017 年 12 月 31 日	2018 年 9 月 30 日 (未经审计)	2017 年 12 月 31 日
资 产：				
现金及存放中央银行款项	148,875,092	135,439,467	148,818,914	135,378,213
存放同业及其他金融机构 款项	27,274,495	79,232,126	27,278,213	79,217,600
拆出资金	11,027,773	3,859,117	14,327,773	4,659,117
以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融资产	16,264,767	8,427,521	16,264,767	8,427,521
衍生金融资产	5,117,513	4,419,745	5,117,513	4,419,745
买入返售金融资产	17,228,059	14,004,544	17,228,059	14,004,544
应收利息	9,699,637	9,889,167	9,341,015	9,596,322
发放贷款和垫款	859,632,557	727,844,072	858,644,613	726,958,015
可供出售金融资产	333,043,907	241,920,949	333,243,907	241,810,949
持有至到期投资	217,200,318	199,502,908	217,200,318	199,502,908
应收款项类投资	244,705,094	303,172,965	244,849,824	303,737,433
长期应收款	35,569,784	29,810,095	-	-
长期股权投资	-	-	2,033,800	2,033,800
固定资产	5,325,240	5,473,483	5,322,953	5,470,655
无形资产	616,298	633,411	614,807	632,547
递延所得税资产	5,005,290	4,390,792	4,906,786	4,291,573
其他资产	2,753,032	2,530,624	2,645,280	2,430,090
资产总计	1,939,338,856	1,770,550,986	1,907,838,542	1,742,571,032
负 债：				

项 目	合并口径		母公司口径	
	2018 年 9 月 30 日 (未经审计)	2017 年 12 月 31 日	2018 年 9 月 30 日 (未经审计)	2017 年 12 月 31 日
向中央银行借款	111,670,000	64,560,000	111,500,000	64,500,000
同业及其他金融机构存放 款项	152,871,266	228,062,372	153,028,049	228,181,375
拆入资金	31,301,094	28,239,834	10,858,472	7,609,180
衍生金融负债	5,363,981	4,435,653	5,363,981	4,435,653
卖出回购金融资产款	32,267,993	56,737,187	31,198,188	56,157,187
吸收存款	1,112,048,820	1,007,832,860	1,111,442,363	1,007,174,231
应付职工薪酬	4,842,440	4,550,678	4,791,278	4,502,501
应交税费	1,563,218	2,091,358	1,533,046	1,976,921
应付利息	21,610,865	19,473,190	21,253,190	19,125,193
已发行债务证券	334,828,086	232,341,911	332,580,630	232,341,911
其他负债	9,526,819	9,398,160	5,254,362	5,831,457
负债合计	1,817,894,582	1,657,723,203	1,788,803,559	1,631,835,609
所有者权益：				
股本	11,544,450	11,544,450	11,544,450	11,544,450
其他权益工具	19,977,830	19,977,830	19,977,830	19,977,830
资本公积	16,075,278	16,075,278	16,072,078	16,072,078
其他综合收益	- 646,094	-954,475	- 646,094	- 954,475
盈余公积	14,475,708	12,143,682	14,475,708	12,143,682
一般风险准备	23,204,754	22,969,534	22,733,660	22,733,660
未分配利润	35,000,910	29,388,605	34,877,351	29,218,198
归属于母公司所有者权益	119,632,836	111,144,904	119,034,983	110,735,423
少数股东权益	1,811,438	1,682,879	-	-
所有者权益合计	121,444,274	112,827,783	119,034,983	110,735,423
负债和所有者权益总计	1,939,338,856	1,770,550,986	1,907,838,542	1,742,571,032

2、利润表

单位：千元

项 目	合并口径		母公司口径	
	2018年1-9月 (未经审计)	2017年1-9月 (未经审计)	2018年1-9月 (未经审计)	2017年1-9月 (未经审计)
一、营业收入	26,069,145	25,636,106	25,280,507	24,869,711
利息净收入	18,938,670	20,835,625	18,404,703	20,278,663
利息收入	60,716,075	55,254,225	59,240,845	54,003,346
利息支出	41,777,405	34,418,600	40,836,142	33,724,683
手续费及佣金净收入	4,085,849	4,625,628	3,832,650	4,416,348
手续费及佣金收入	4,254,866	4,809,427	3,980,389	4,587,548
手续费及佣金支出	169,017	183,799	147,739	171,200
投资收益	2,448,733	188,503	2,448,733	188,503
公允价值变动净收益/(损失)	-84,929	-685,434	-84,929	-685,434
汇兑净收益/(损失)	481,680	604,376	481,680	604,376
其他业务收入	13,670	9,499	13,658	9,474
资产处置收益	90,798	42,070	90,798	42,070
其他收益	94,674	15,839	93,214	15,711
二、营业支出	14,616,098	14,970,591	14,250,466	14,508,511
税金及附加	313,866	253,261	306,142	241,945
业务及管理费	7,363,537	6,956,445	7,285,630	6,877,489
资产减值损失	6,936,964	7,758,252	6,656,964	7,386,444
其他业务成本	1,731	2,633	1,730	2,633
三、营业利润	11,453,047	10,665,515	11,030,041	10,361,200
加：营业外收入	4,240	27,606	4,220	27,606
减：营业外支出	90,906	18,948	90,905	18,948
四、利润总额	11,366,381	10,674,173	10,943,356	10,369,858
减：所得税费用	980,270	1,396,975	874,176	1,320,527
五、净利润	10,386,111	9,277,198	10,069,180	9,049,331
其中：归属于母公司所有者的净利润	10,257,552	9,185,756	10,069,180	9,049,331
少数股东损益	128,559	91,442	-	-
六、其他综合收益的税后净额	308,381	-995,211	308,381	-995,211

项 目	合并口径		母公司口径	
	2018年1-9月 (未经审计)	2017年1-9月 (未经审计)	2018年1-9月 (未经审计)	2017年1-9月 (未经审计)
(一) 以后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净负债或净资产的变动	-	-	-	-
2.权益法下在被投资单位不能重分类进损益的其他综合收益中享有的份额	-	-	-	-
(二) 以后将重分类进损益的其他综合收益	308,381	-995,211	308,381	-995,211
1.权益法下在被投资单位以后将重分类进损益的其他综合收益中享有的份额	-	-	-	-
2.可供出售金融资产公允价值变动损益	308,381	-995,211	308,381	-995,211
3.持有至到期投资重分类为可供出售金融资产损益	-	-	-	-
4.现金流经套期损益的有效部分	-	-	-	-
5.外币财务报表折算差额	-	-	-	-
6.其他	-	-	-	-
七、综合收益总额	10,694,492	8,281,987	10,377,561	8,054,120
其中：归属于母公司所有者的综合收益	10,565,933	8,190,545	-	-
归属于少数股东的综合收益	128,559	91,442	-	-
八、每股收益				
(一) 基本每股收益 (元/股)	0.89	0.80	-	-
(二) 稀释每股收益 (元/股)	0.89	0.80	-	-

3、现金流量表

单位：千元

项 目	合并口径		母公司口径	
	2018年1-9月 (未经审计)	2017年1-9月 (未经审计)	2018年1-9月 (未经审计)	2017年1-9月 (未经审计)
一、经营活动产生的现金流量：				
客户存款和同业存放款项净增加额	29,024,854	-	29,114,807	-
向中央银行借款净增加额	47,110,000	22,530,000	47,000,000	22,500,000

项 目	合并口径		母公司口径	
	2018 年 1-9 月 (未经审计)	2017 年 1-9 月 (未经审计)	2018 年 1-9 月 (未经审计)	2017 年 1-9 月 (未经审计)
存放中央银行和同业款项净减少额	17,981,927	-	18,798,111	-
向其他金融机构拆入资金净增加额	-	-	-	-
收取利息、手续费及佣金的现金	42,589,056	36,178,669	40,697,728	34,629,268
收到其他与经营活动有关的现金	890,716	3,046,983	103,791	2,687,903
经营活动现金流入小计	137,596,553	61,755,652	135,714,437	59,817,171
客户贷款及垫款净增加额	138,074,240	79,915,682	137,975,222	79,945,980
客户存款和同业存放款项净减少额	-	1,037,655	-	905,455
存放中央银行和同业款项净增加额	-	31,673,195	-	31,791,314
向其他金融机构拆入资金净减少额	25,550,493	20,209,140	27,652,267	21,729,226
支付利息、手续费及佣金的现金	29,493,476	24,907,347	28,540,704	24,142,593
支付给职工以及为职工支付的现金	5,025,671	4,619,391	4,970,085	4,563,171
支付的各项税费	4,484,393	4,032,361	4,308,676	3,916,041
支付其他与经营活动有关的现金	9,679,985	7,606,165	3,326,820	3,447,199
经营活动现金流出小计	212,308,258	174,000,936	206,773,774	170,440,979
经营活动产生的现金流量净额	-74,711,705	-112,245,284	-71,059,337	-110,623,808
二、投资活动产生的现金流量：				
收回投资收到的现金	868,463,655	797,223,090	867,791,393	790,346,776
取得投资收益收到的现金	27,060,853	22,471,297	27,077,181	22,478,552
收到其他与投资活动有关的现金	112,648	91,478	112,648	91,478
投资活动现金流入小计	895,637,156	819,785,865	894,981,222	812,916,806
投资支付的现金	925,556,260	814,816,941	924,767,260	807,595,441
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	279,339	397,976	277,904	396,925
支付其他与投资活动有关的现金	-	-	-	-
投资活动现金流出小计	925,835,599	815,214,917	925,045,164	807,992,366
投资活动产生的现金流量净额	-30,198,443	4,570,948	-30,063,942	4,924,440

项 目	合并口径		母公司口径	
	2018 年 1-9 月 (未经审计)	2017 年 1-9 月 (未经审计)	2018 年 1-9 月 (未经审计)	2017 年 1-9 月 (未经审计)
三、筹资活动产生的现金流量：				
发行普通股收到的现金	-	-	-	-
发行其他权益工具收到的现金	-	-	-	-
子公司吸收少数股东投资收到的现金	-	-	-	-
发行债务证券收到的现金	287,793,277	402,571,230	285,295,822	402,571,230
筹资活动现金流入小计	287,793,277	402,571,230	285,295,822	402,571,230
偿还债务证券支付的现金	189,530,250	276,030,306	189,530,250	276,030,306
分配股利、利润或偿付利息支付的现金	8,126,039	7,073,703	7,875,949	7,073,703
筹资活动现金流出小计	197,656,289	283,104,009	197,406,199	283,104,009
筹资活动产生的现金流量净额	90,136,988	119,467,221	87,889,623	119,467,221
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响	482,694	-295,113	482,694	-295,113
五、现金及现金等价物净增加额	-14,290,466	11,497,772	-12,750,962	13,472,740
加：期初现金及现金等价物余额	62,181,354	95,436,965	63,165,334	95,610,291
六、期末现金及现金等价物余额	47,890,888	106,934,737	50,414,372	109,083,031

三、合并财务报表范围及其变化情况

合并财务报表的合并范围以控制为基础确定，包括本行及全部子公司。子公司是指本行能够对被投资单位实施控制的企业或主体。控制是指投资方拥有对被投资方的权力，通过参与被投资方的相关活动而享有可变回报，并且有能力运用对被投资方的权力影响其回报金额。

公司合并财务报表按照《企业会计准则第 33 号——合并财务报表》及其他相关规定、以及中国证券监督管理委员会《公开发行证券的公司信息披露编报规则第 15 号——财务报告的一般规定》（2010 年修订）的披露规定编制。编制合并财务报表时，子公司采用与本行一致的会计年度和会计政策。本集团内部之间交易产生的已实现损益、未实现损益、余额及股利于合并时全额抵销。子公司的所有者权益中不属于母公司的份额以及当期净损益、其他综合收益及综合收益总额中属于少数股东权益的份

额，分别在合并财务报表“少数股东权益、少数股东损益、归属于少数股东的其他综合收益及归属于少数股东的综合收益总额”项目列示。

2015 年，本行通过发起设立的方式成立了苏银金融租赁股份有限公司，并将其纳入合并财务报表的合并范围。

截至 2018 年 6 月 30 日止，本行合并财务报表范围内子公司如下：

序号	子公司名称
1	江苏丹阳保得村镇银行有限责任公司
2	苏银金融租赁股份有限公司

四、最近三年及一期主要财务指标

（一）主要会计数据

单位：千元

项目	2018 年 1-6 月	2017 年度	2016 年度	2015 年度
营业收入	17,217,634	33,839,211	31,455,906	28,080,560
营业利润	7,905,013	13,794,476	13,565,649	12,078,382
利润总额	7,831,411	13,789,564	13,523,982	12,082,068
归属于母公司股东的净利润	6,851,702	11,874,997	10,610,579	9,497,433
归属于母公司股东的扣除非经常性损益的净利润	6,813,226	11,791,947	10,572,305	9,475,907
经营活动产生的现金流量净额	-91,496,008	-105,138,467	82,617,306	148,568,272
项目	2018 年 6 月 30 日	2017 年 12 月 31 日	2016 年 12 月 31 日	2015 年 12 月 31 日
总资产	1,847,867,853	1,770,550,986	1,598,292,446	1,290,333,336
总负债	1,729,934,449	1,657,723,203	1,514,085,480	1,224,798,773
所有者权益	117,933,404	112,827,783	84,206,966	65,534,563
归属于母公司股东的所有者权益	116,184,673	111,144,904	82,665,060	65,155,806

（二）财务指标

项目	2018 年 1-6 月	2017 年度	2016 年度	2015 年度
基本每股收益（元）	0.59	1.03	0.98	0.91

项 目	2018年1-6月	2017 年度	2016 年度	2015 年度
稀释每股收益（元）	0.59	1.03	0.98	0.91
扣除非经常性损益后的基本每股收益（元）	0.59	1.02	0.97	0.91
扣除非经常性损益后的稀释每股收益（元）	0.59	1.02	0.97	0.91
每股经营活动产生的现金流量净额（元）	-7.93	-9.11	7.60	14.30
加权平均净资产收益率（%） ^注	14.52	13.72	14.47	15.72
扣除非经常性损益后的加权平均净资产收益率（%） ^注	14.44	13.62	14.42	15.69
净利差（%）	1.35	1.44	1.56	1.78
净息差（%）	1.57	1.58	1.70	1.95
资本利润率（%） ^注	11.99	12.20	14.21	15.63

注：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和资本利润率均为年化数据。

五、非经常性损益情况

报告期内，本行非经常性损益情况如下：

单位：千元

项 目	2018年1-6月	2017 年度	2016 年度	2015 年度
非流动资产处置损益	51,214	83,398	96,861	33,490
政府补助及偶发性的税收返还、减免	75,884	36,342	30,587	26,986
其他符合非经常性损益定义的损益项目	-73,602	-4,912	-72,254	-23,300
非经常性损益净额	53,496	114,828	55,194	37,176
以上有关项目对税务的影响	-14,980	-30,907	-16,902	-11,096
合计	38,516	83,921	38,292	26,080
其中：影响母公司股东净利润的非经常性损益	38,476	83,050	38,274	21,526
影响少数股东净利润的非经常性损益	40	871	18	4,554

第四节 管理层讨论与分析

一、资产负债分析

(一) 资产情况分析

截至 2018 年 6 月 30 日、2017 年 12 月 31 日、2016 年 12 月 31 日和 2015 年 12 月 31 日，本行资产总额分别为 18,478.68 亿元、17,705.51 亿元、15,982.92 亿元和 12,903.33 亿元，本行资产总额 2015 年至 2017 年年均复合增长率为 17.14%。

本行的资产主要由现金及存放中央银行款项、存放同业及其他金融机构款项、发放贷款和垫款、可供出售金融资产、持有至到期投资、应收款项类投资等构成。截至 2018 年 6 月 30 日，本行现金及存放中央银行款项、存放同业款项、发放贷款和垫款、可供出售金融资产、持有至到期投资和应收款项类投资占资产总额的比例分别为 8.85%、3.13%、43.73%、14.11%、11.27% 和 13.92%。

报告期内，本行资产构成情况如下：

单位：千元

项目	2018 年 6 月 30 日		2017 年 12 月 31 日		2016 年 12 月 31 日		2015 年 12 月 31 日	
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)
现金及存放中央银行款项	163,488,370	8.85	135,439,467	7.65	135,122,316	8.45	121,097,414	9.38
存放同业及其他金融机构款项	57,858,038	3.13	79,232,126	4.47	80,703,546	5.05	54,315,848	4.21
拆出资金	6,855,678	0.37	3,859,117	0.22	5,544,276	0.35	5,431,649	0.42
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	10,534,370	0.57	8,427,521	0.48	4,681,009	0.29	714,800	0.06
衍生金融资产	3,230,302	0.17	4,419,745	0.25	2,074,532	0.13	28,286	0.00
买入返售金融资产	13,241,551	0.72	14,004,544	0.79	10,000,000	0.63	76,181,793	5.90
应收利息	9,644,396	0.52	9,889,167	0.56	6,818,360	0.43	6,263,995	0.49

项目	2018年6月30日		2017年12月31日		2016年12月31日		2015年12月31日	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)	金额	占比(%)	金额	占比(%)
发放贷款和垫款	807,987,053	43.73	727,844,072	41.11	632,554,891	39.58	546,389,335	42.34
可供出售金融资产	260,715,257	14.11	241,920,949	13.66	356,736,243	22.32	205,823,882	15.95
持有至到期投资	208,338,495	11.27	199,502,908	11.27	138,719,830	8.68	116,133,972	9.00
应收款项类投资	257,236,744	13.92	303,172,965	17.12	188,605,877	11.80	139,266,718	10.79
长期应收款	33,371,386	1.81	29,810,095	1.68	24,798,832	1.55	7,730,270	0.60
固定资产	5,357,255	0.29	5,473,483	0.31	5,537,789	0.35	5,321,689	0.41
无形资产	619,215	0.03	633,411	0.04	657,650	0.04	692,975	0.05
递延所得税资产	4,767,351	0.26	4,390,792	0.25	4,251,897	0.27	2,611,551	0.20
其他资产 ¹	4,622,392	0.25	2,530,624	0.14	1,485,398	0.09	2,329,159	0.18
资产总计	1,847,867,853	100.00	1,770,550,986	100.00	1,598,292,446	100.00	1,290,333,336	100.00

注：1、其他资产包括其他应收款、待结清及清算款项、预付款项、长期待摊费用、税项资产、押金及保证金、抵债资产等。

在本行资产负债表上，发放贷款及垫款（贷款）以扣除损失准备后的净额列示。在本节讨论中，除另有指明外，发放贷款及垫款（贷款）余额是指扣除贷款损失准备前的总额。

1、贷款分析

本行资产中相当一部分为客户贷款。截至 2018 年 6 月 30 日、2017 年 12 月 31 日、2016 年 12 月 31 日和 2015 年 12 月 31 日，本行贷款净额分别占本行总资产的 43.73%、41.11%、39.58% 和 42.34%。

截至 2018 年 6 月 30 日、2017 年 12 月 31 日、2016 年 12 月 31 日和 2015 年 12 月 31 日，本行贷款总额分别为 8,291.65 亿元、7,472.89 亿元、6,493.80 亿元和 5,617.83 亿元，2018 年 6 月末较 2017 年末增长 10.96%，2017 年末和 2016 年末同比增长分别为 15.08% 和 15.59%。截至 2018 年 6 月 30 日、2017 年 12 月 31 日、2016 年 12 月 31 日和 2015 年 12 月 31 日，本行贷款净额分别为 8,079.87 亿元、7,278.44 亿元、6,325.55 亿元和 5,463.89 亿元，2018 年 6 月末较 2017 年末增长 11.01%，2017 年末和 2016 年

末同比增长分别为 15.06% 和 15.77%。报告期内，本行贷款余额实现了持续增长，主要原因是报告期内江苏省经济持续发展，企业信贷需求扩张，同时公司和个人存款增加扩充本行贷款资金来源，本行坚持服务实体经济的理念，增加信贷投放力度，从而导致贷款规模的稳定增长。

(1) 按产品类型划分的贷款和垫款

单位：千元

项目	2018年6月30日		2017年12月31日		2016年12月31日		2015年12月31日	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)	金额	占比(%)	金额	占比(%)
公司贷款和垫款	540,824,143	65.23	486,318,783	65.08	432,847,905	66.66	380,058,455	67.65
个人贷款和垫款	216,297,972	26.09	187,847,083	25.14	135,735,473	20.90	98,098,804	17.46
票据贴现	72,043,109	8.69	73,123,632	9.79	80,796,307	12.44	83,626,212	14.89
发放贷款和垫款总额	829,165,224	100.00	747,289,498	100.00	649,379,685	100.00	561,783,471	100.00

① 公司贷款和垫款

公司贷款和垫款是本行贷款中最主要的组成部分，近三年来，本行公司贷款和垫款的金额呈现稳步上升的趋势。截至 2018 年 6 月 30 日、2017 年 12 月 31 日、2016 年 12 月 31 日和 2015 年 12 月 31 日，公司贷款和垫款余额分别为 5,408.24 亿元、4,863.19 亿元、4,328.48 亿元和 3,800.58 亿元，分别占本行贷款总额的 65.23%、65.08%、66.66% 和 67.65%，2018 年 6 月末较 2017 年末增长 11.21%，2017 年末和 2016 年末同比增长分别为 12.35% 和 13.89%。

报告期内，本行公司贷款余额持续增长，主要是由于本行加快业务转型与体制优化步伐，紧跟省内重大基础设施建设机遇和创新产业发展机遇，推动北京、深圳等一线省外分行重点客户、重点行业的营销，提供贴近客户需求的产品与服务，提升市场份额。

② 个人贷款和垫款

单位：千元

项目	2018年6月30日	2017年12月31日	2016年12月31日	2015年12月31日
----	------------	-------------	-------------	-------------

	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)
住房按揭贷款	111,316,251	51.46	99,102,967	52.76	69,573,499	51.26	51,932,260	52.94
个人消费贷款	70,932,593	32.79	58,480,307	31.13	36,435,083	26.84	20,846,871	21.25
个人经营性贷款	19,812,443	9.16	18,646,570	9.93	17,438,226	12.85	15,185,669	15.48
信用卡	14,236,685	6.58	11,617,239	6.18	12,288,665	9.05	10,134,004	10.33
个人贷款和垫款总额	216,297,972	100.00	187,847,083	100.00	135,735,473	100.00	98,098,804	100.00

截至 2018 年 6 月 30 日、2017 年 12 月 31 日、2016 年 12 月 31 日和 2015 年 12 月 31 日，本行个人贷款和垫款总额分别为 2,162.98 亿元、1,878.47 亿元、1,357.35 亿元和 980.99 亿元，2018 年 6 月末较 2017 年末增长 15.15%，2017 年末和 2016 年末同比增长分别为 38.39% 和 38.37%。报告期内，个人贷款的较快增长主要得益于住房按揭贷款和个人消费贷款的持续增长。

住房按揭贷款是指购房人向房地产开发商购买普通住房或购买二手住房时，已支付规定比例的首付款后，在提供本行认可担保的前提下，其余购房款由本行贷款支付，并按约定方式还本付息的一种贷款业务。截至 2018 年 6 月 30 日、2017 年 12 月 31 日、2016 年 12 月 31 日和 2015 年 12 月 31 日，本行个人贷款中住房按揭贷款余额分别为 1,113.16 亿元、991.03 亿元、695.73 亿元和 519.32 亿元，分别占个人贷款的 51.46%、52.76%、51.26% 和 52.94%。本行顺应国家宏观调控政策，在加强风险管理的前提下实现了住房抵押贷款的健康较快增长。

个人消费贷款系指本行向社会自然人发放的用于消费的贷款，包括住房装修、大件耐用消费品、汽车贷款、旅游、教育等指定消费用途的贷款。截至 2018 年 6 月 30 日、2017 年 12 月 31 日、2016 年 12 月 31 日和 2015 年 12 月 31 日，本行个人贷款中个人消费贷款余额分别为 709.33 亿元、584.80 亿元、364.35 亿元和 208.47 亿元，分别占个人贷款的 32.79%、31.13%、26.84% 和 21.25%。报告期内，本行的个人消费贷款持续增长主要系“金 e 融”和“卡易贷”产品的增长。“金 e 融”是线上消费贷产品，以个人公积金缴存情况、纳税情况等行内大数据为授信依据；“卡易贷”是线下消费贷产品，具有“一次授信、三年有效、随借随还”的特点。此两款产品均较好契合了城镇居民购车、装修等灵活消费需求，在消费信贷市场形成了良好口碑，报告期内新增客户较多，2017 年获客数量较 2015 年增长 2 倍以上。

个人经营性贷款指本行向从事合法生产经营的个人发放的，用于购置经营设备、满足生产经营流动资金需求和其他合理资金需求的贷款。截至 2018 年 6 月 30 日、2017 年 12 月 31 日、2016 年 12 月 31 日和 2015 年 12 月 31 日，本行个人贷款中个人经营性贷款余额分别为 198.12 亿元、186.47 亿元、174.38 亿元和 151.86 亿元，分别占个人贷款的 9.16%、9.93%、12.85% 和 15.48%。

信用卡贷款指本行根据信用卡持卡人综合资信状况授予一定的信用额度，持卡人在授予的信用额度内取现、消费、分期等交易产生的透支欠款。截至 2018 年 6 月 30 日、2017 年 12 月 31 日、2016 年 12 月 31 日和 2015 年 12 月 31 日，本行个人贷款中信用卡贷款余额分别为 142.37 亿元、116.17 亿元、122.89 亿元和 101.34 亿元，分别占个人贷款的 6.58%、6.18%、9.05% 和 10.33%。截至 2018 年 6 月 30 日，本行信用卡累计发卡量达 154.22 万张，较 2015 年底累计发卡量 111.29 万张增长 38.57%。

③ 票据贴现

票据贴现业务是本行服务客户信贷需求的重要产品之一。截至 2018 年 6 月 30 日、2017 年 12 月 31 日、2016 年 12 月 31 日和 2015 年 12 月 31 日，本行的票据贴现余额分别为 720.43 亿元、731.24 亿元、807.96 亿元和 836.26 亿元，分别占本行贷款总额的 8.69%、9.79%、12.44% 和 14.89%。2018 年 6 月末、2017 年末和 2016 年末本行票据贴现余额有所下降，主要原因是 2016 年下半年以来为支持实体经济，本行适度压缩票据贴现资产，增加实贷投放。

(2) 按行业划分的贷款和垫款

本行的贷款涉及的行业广泛，其中租赁和商务服务业、制造业、批发和零售业、水利、环境和公共设施管理业、房地产业、建筑业等 6 个行业的贷款是本行公司贷款的主要组成部分。

(3) 按地域划分的贷款和垫款

本行以发放贷款的分支机构所在地为基础，按地域对贷款进行了分类。本行发放贷款及垫款总额按地域的分布情况如下表所示：

单位：千元

地区	2018 年 6 月 30 日	2017 年 12 月 31 日	2016 年 12 月 31 日	2015 年 12 月 31 日
----	-----------------	------------------	------------------	------------------

	金额	占比 (%)						
南京	98,445,879	11.87	85,587,902	11.45	63,679,318	9.81	57,189,490	10.18
无锡	102,126,937	12.32	97,225,782	13.01	94,163,109	14.50	92,180,835	16.41
苏州	82,538,839	9.96	74,722,306	10.00	68,788,497	10.59	64,532,819	11.49
南通	67,414,442	8.13	61,098,913	8.18	53,914,960	8.30	48,719,719	8.67
常州	39,729,836	4.79	34,652,093	4.64	29,089,201	4.48	26,932,937	4.79
徐州	40,634,377	4.90	38,353,886	5.13	36,907,067	5.68	33,130,937	5.90
扬州	34,423,305	4.15	31,903,286	4.27	28,369,193	4.37	23,719,323	4.22
镇江	29,525,578	3.56	25,551,533	3.42	24,287,439	3.74	23,927,613	4.26
淮安	26,388,422	3.18	21,772,693	2.91	18,330,373	2.82	18,606,207	3.31
连云港	27,836,934	3.36	24,261,245	3.25	21,027,877	3.24	20,325,262	3.62
盐城	35,766,426	4.31	31,844,746	4.26	27,241,829	4.20	23,186,214	4.13
宿迁	23,461,165	2.83	20,653,142	2.76	16,751,590	2.58	14,157,216	2.52
泰州	35,161,821	4.24	31,752,687	4.25	26,618,060	4.10	22,523,632	4.01
上海	39,927,398	4.82	34,929,299	4.67	30,191,294	4.65	22,761,359	4.05
深圳	55,338,372	6.67	48,781,459	6.53	37,293,713	5.74	26,980,308	4.80
北京	66,066,438	7.97	62,583,910	8.37	55,941,609	8.61	28,943,223	5.15
杭州	24,379,055	2.94	21,614,616	2.89	16,784,556	2.58	13,966,377	2.49
贷款和垫款总额	829,165,224	100.00	747,289,498	100.00	649,379,685	100.00	561,783,471	100.00

本行在无锡、南京、苏州和南通的贷款规模占比较大，截至 2018 年 6 月 30 日，本行无锡地区贷款规模占比为 12.32%、南京地区贷款规模占比为 11.87%、苏州地区贷款规模占比为 9.95%、南通地区贷款规模占比为 8.13%，四个地区合计占比为 42.27%。

报告期内本行省外扩张的步伐不断加快，江苏省内部分贷款占比较高的传统地区占比逐步下降。报告期内本行深圳和北京业务发展较快，贷款业务占比上升幅度较大。

(4) 按担保方式划分的贷款和垫款

单位：千元

项目	2018 年 6 月 30 日	2017 年 12 月 31 日	2016 年 12 月 31 日	2015 年 12 月 31 日
----	-----------------	------------------	------------------	------------------

	金额	占比 (%)						
保证贷款	296,335,600	35.74	279,728,360	37.43	244,547,515	37.66	240,374,696	42.79
抵押贷款	234,387,287	28.27	219,247,000	29.34	205,847,616	31.70	142,979,746	25.45
质押贷款	155,678,828	18.78	135,579,903	18.14	121,416,630	18.70	142,632,892	25.39
信用贷款	142,763,509	17.22	112,734,235	15.09	77,567,924	11.94	35,796,137	6.37
贷款及垫款总额	829,165,224	100.00	747,289,498	100.00	649,379,685	100.00	561,783,471	100.00

本行的贷款总额中，保证贷款和抵押贷款占比较大，截至 2018 年 6 月 30 日，保证贷款的占比为 35.74%，抵押贷款的占比为 28.27%，合计占比为 64.01%。

保证贷款成为重要的担保方式与本行所处地区的经济发展相适应。在民营企业没有可供抵押的财产作为抵押物进行贷款时，第三方保证是上述企业获得授信的主要方式。同时，随着改革开放的不断深化，江苏省各类担保机构应运而生，且发展迅速。担保机构的兴起为破解中小企业融资难问题开辟了一条新途径，为支持地方经济发展起到了一定的作用。截至 2018 年 6 月 30 日、2017 年 12 月 31 日、2016 年 12 月 31 日和 2015 年 12 月 31 日，本行保证贷款余额分别为 2,963.36 亿元、2,797.28 亿元、2,445.48 亿元和 2,403.75 亿元，分别占本行贷款总额的 35.74%、37.43%、37.66% 和 42.79%，占比较高。

抵押是本行发放贷款的重要担保方式。为了控制贷款风险，报告期内本行在强调严格审查借款人第一还款来源的基础上，还加大力度推广以土地、房产等有效资产为抵押的贷款，不断加大低风险贷款占比，抵押贷款余额逐年增加。截至 2018 年 6 月 30 日、2017 年 12 月 31 日、2016 年 12 月 31 日和 2015 年 12 月 31 日，本行以抵押为担保方式的贷款余额分别为 2,343.87 亿元、2,192.47 亿元、2,058.48 亿元和 1,429.80 亿元，分别占本行贷款总额的 28.27%、29.34%、31.70% 和 25.45%。本行办理抵押贷款有严格的审核程序，对抵押物的权属、有效性和变现能力以及实现抵押权的合法性进行严格审查，签订抵押合同并办理抵押物的有关登记手续，根据抵押物的不同情况，合理确定贷款抵押比例。

(5) 贷款集中度

根据中国银监会颁布的《商业银行风险监管核心指标（试行）》，本行向任何单一借款人发放贷款，以不超过本行资本净额 10% 为限。本行的贷款集中度相对较低，截

至 2018 年 6 月 30 日，本行单一最大借款人贷款额占资本净额 1.80%，前十大借款人贷款总额占资本净额 12.67%，单一最大集团客户授信额占资本净额 5.09%，均符合相关监管部门的监管要求。

截至 2018 年 6 月 30 日，本行前十大单一借款人贷款情况如下表：

单位：千元

序号	借款人	行业	金额	占贷款总额比例	占资本净额比例	五级分类
1	客户 A	租赁和商务服务业	2,590,190	0.32%	1.80%	正常类
2	客户 B	租赁和商务服务业	2,000,000	0.24%	1.40%	正常类
3	客户 C	住宿和餐饮业	2,000,000	0.24%	1.40%	正常类
4	客户 D	租赁和商务服务业	1,900,000	0.23%	1.33%	正常类
5	客户 E	建筑业	1,812,450	0.22%	1.27%	正常类
6	客户 F	租赁和商务服务业	1,660,000	0.20%	1.16%	正常类
7	客户 G	建筑业	1,598,500	0.19%	1.12%	正常类
8	客户 H	制造业	1,565,106	0.19%	1.09%	正常类
9	客户 I	房地产业	1,500,000	0.18%	1.05%	正常类
10	客户 J	建筑业	1,500,000	0.18%	1.05%	正常类
	合计		18,126,246	2.19%	12.67%	

(6) 贷款五级分类情况

截至 2018 年 6 月 30 日、2017 年 12 月 31 日、2016 年 12 月 31 日和 2015 年 12 月 31 日，本行不良贷款率分别为 1.40%、1.41%、1.43% 和 1.43%。

2018 年 6 月末和 2017 年末，本行不良贷款率略有下降，但不良贷款额有所新增，主要原因是：宏观经济未见明显复苏，经济结构调整对实体企业尤其是中小企业冲击较大，导致本行部分借款人的财务状况恶化，相关贷款风险暴露。为应对宏观经济的不利影响，本行积极采取了如下措施：首先，本行信贷风险管理政策与执行持续改进，出台了相应的行业信贷指引，指导本行的信贷投放，加强对信用风险的控制；其次，本行积极调整客户结构，主动压缩低质量的信贷资产；此外，本行还加大对不良贷款

处置回收的力度。

截至 2018 年 6 月 30 日、2017 年 12 月 31 日、2016 年 12 月 31 日和 2015 年 12 月 31 日，本行贷款的五级分类情况如下：

单位：万元

	2018 年 6 月 30 日		2017 年 12 月 31 日		2016 年 12 月 31 日		2015 年 12 月 31 日	
	金额	占比 (%)						
正常类	80,008,176	96.49	71,773,854	96.05	62,051,939	95.56	53,624,056	95.45
关注类	1,745,514	2.11	1,899,741	2.54	1,954,239	3.01	1,752,800	3.12
非不良贷款小计	81,753,690	98.60	73,673,595	98.59	64,006,178	98.57	55,376,856	98.57
次级类	796,164	0.96	714,831	0.96	279,496	0.43	141,069	0.25
可疑类	240,090	0.29	214,971	0.29	471,888	0.73	566,509	1.01
损失类	126,579	0.15	125,553	0.16	180,408	0.28	93,913	0.17
不良贷款小计	1,162,833	1.40	1,055,355	1.41	931,791	1.43	801,491	1.43
贷款和垫款总额	82,916,522	100.00	74,728,950	100.00	64,937,969	100.00	56,178,347	100.00

(7) 贷款平均余额和平均收益率情况

2015 年至 2017 年本行信贷规模增长较快，发放贷款及垫款平均余额由 2015 年的 5,387.31 亿元增至 2017 年的 6,963.32 亿元，2015 年至 2017 年年均复合增长率为 13.69%；但是发放贷款及垫款的平均收益率逐年递减，从 2015 年的 6.07% 降至 2017 年的 4.80%，主要是受市场利率水平和本行贷款结构变动的影响。

2018 年 1-6 月，本行发放贷款及垫款平均余额较上年同期增长了 1,030.02 亿元，增幅 15.28%；发放贷款及垫款的平均收益率从上年同期的 4.75% 增至 5.03%，主要是由于市场利率水平上升和个人贷款、票据贴现占比有所提高。

本行报告期内发放贷款及垫款利息收入如下表所示：

单位：千元

项 目	2017 年度			2016 年度			2015 年度		
	平均余额	利息收入	平均收益率 (%)	平均余额	利息收入	平均收益率 (%)	平均余额	利息收入	平均收益率 (%)

项目	2017 年度			2016 年度			2015 年度		
	平均余额	利息收入	平均收益率 (%)	平均余额	利息收入	平均收益率 (%)	平均余额	利息收入	平均收益率 (%)
公司贷款	480,702,003	23,445,512	4.88	418,951,085	21,632,087	5.16	389,166,687	24,214,096	6.22
个人贷款	152,401,140	7,710,237	5.06	102,724,277	5,107,906	4.97	84,558,683	4,740,172	5.61
票据贴现	63,229,079	2,246,028	3.55	81,479,017	2,971,633	3.65	65,006,120	3,726,209	5.73
发放贷款及垫款	696,332,222	33,401,777	4.80	603,154,380	29,711,626	4.93	538,731,490	32,680,477	6.07

单位：千元

项目	2018 年 1-6 月			2017 年 1-6 月		
	平均余额	利息收入	平均收益率 (%)	平均余额	利息收入	平均收益率 (%)
公司贷款	519,860,909	12,673,787	4.92	477,482,974	11,583,182	4.89
个人贷款	186,812,394	4,918,133	5.31	137,882,938	3,493,475	5.11
票据贴现	70,632,841	1,809,044	5.16	58,938,089	810,613	2.77
发放贷款及垫款	777,306,144	19,400,964	5.03	674,304,001	15,887,270	4.75

(8) 贷款损失准备计提情况

根据人民银行银发[2002]98 号《银行贷款损失准备计提指引》的精神，本行按照“五级”分类，对各类贷款计提了贷款损失准备。

2018 年 1-6 月、2017 年、2016 年和 2015 年，本行分别提取贷款损失准备 40.28 亿元、84.92 亿元、66.43 亿元和 59.77 亿元，2015 年至 2017 年提取金额逐年递增，主要是因为本行在业务快速发展、贷款总量稳步提升的同时，保持了较为稳健的会计政策，出于谨慎性原则考虑，计提数增加。

2018 年 1-6 月、2017 年、2016 年和 2015 年，本行贷款损失准备的变动情况如下：

单位：千元

项目	2018 年 1-6 月	2017 年度	2016 年度	2015 年度
期初余额	19,445,426	16,824,794	15,394,136	13,148,296
本期计提	4,028,089	8,492,135	6,643,443	5,976,653
本期转回	-57,568	-301,845	-178,352	-661,310

项目	2018年1-6月	2017年度	2016年度	2015年度
本期收回原核销贷款	39,546	81,249	18,407	15,544
折现回拨	-108,771	-202,048	-192,905	-120,201
本期转销	-2,168,551	-5,448,859	-4,859,935	-2,964,846
期末余额	21,178,171	19,445,426	16,824,794	15,394,136

(9) 一般风险准备的计提情况

单位：千元

项目	2018年1-6月	2017年度	2016年度	2015年度
期初余额	22,969,534	20,705,275	15,715,462	11,777,885
利润分配	235,220	2,264,259	4,989,813	3,937,577
期末余额	23,204,754	22,969,534	20,705,275	15,715,462

按财政部于 2012 年 3 月 30 日颁布的《关于印发〈金融企业准备金计提管理办法〉的通知》（财金[2012]20 号）的规定，在提取资产减值准备的基础上，设立一般风险准备用以弥补银行尚未识别的与风险资产相关的潜在可能损失。该一般风险准备作为利润分配处理，是股东权益的组成部分，原则上应不低于风险资产期末余额的 1.5%，可以分年到位，原则上不超过 5 年。金融企业承担风险和损失的资产具体包括发放贷款和垫款、可供出售类金融资产、持有至到期投资、长期股权投资、存放同业、拆出资金、抵债资产、其他应收款项等。

2018 年 5 月 15 日，本行 2017 年年度股东大会决议，提取一般风险准备人民币 20.76 亿元。

2017 年 4 月 10 日，本行 2016 年年度股东大会决议，提取一般风险准备人民币 49.58 亿元。

2016 年 2 月 22 日，本行 2015 年年度股东大会决议，提取一般风险准备人民币 39.38 亿元。

截至 2017 年 12 月 31 日，本行一般风险准备余额 229.70 亿元。

(10) 贷款逾期情况

报告期内，面对外部形势变化，本行适时调整授信政策、明确客户准入标准，积

极推动业务结构调整，创新风险管理模式，强化资产质量管理，贷款逾期情况得到明显好转，截至 2018 年 6 月 30 日、2017 年 12 月 31 日、2016 年 12 月 31 日和 2015 年 12 月 31 日，本行逾期贷款分别为 127.97 亿元、138.76 亿元、148.22 亿元和 151.07 亿元；逾期贷款占比分别为 1.54%、1.86%、2.28%和 2.69%，逾期贷款额和逾期贷款率持续下降。

截至 2018 年 6 月 30 日、2017 年 12 月 31 日、2016 年 12 月 31 日和 2015 年 12 月 31 日，本行贷款的逾期分布情况如下：

单位：千元

项目	2018 年 6 月 30 日		2017 年 12 月 31 日		2016 年 12 月 31 日		2015 年 12 月 31 日	
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)
逾期 3 个月以内	2,390,215	0.29	3,686,125	0.49	1,557,210	0.24	2,817,744	0.50
逾期 3 个月至 1 年	4,566,650	0.55	4,165,378	0.56	5,688,008	0.88	5,512,969	0.98
逾期 1 年以上至 3 年以内	4,725,154	0.57	4,858,780	0.65	6,591,154	1.01	5,939,733	1.06
逾期 3 年以上	1,114,741	0.13	1,166,090	0.16	985,699	0.15	836,272	0.15
逾期贷款合计	12,796,760	1.54	13,876,373	1.86	14,822,071	2.28	15,106,718	2.69
发放贷款及垫款总额	829,165,224	100.00	747,289,498	100.00	649,379,685	100.00	561,783,471	100.00

2、各类金融资产分析

本行各类金融资产主要包括以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产、可供出售金融资产、持有至到期投资、应收款项类投资等。报告期内，随着资本市场的不断完善和金融产品的日益丰富，本行持有各类金融资产的规模逐步提升。本行主要基于自身整体经营需要、流动性管理要求、监管部门政策导向等多方面因素调整优化金融资产配置结构。

截至 2018 年 6 月 30 日、2017 年 12 月 31 日、2016 年 12 月 31 日和 2015 年 12 月 31 日，本行各类金融资产主要情况如下：

单位：千元

项目	2018 年 6 月 30 日	2017 年 12 月 31 日	2016 年 12 月 31 日	2015 年 12 月 31 日
----	-----------------	------------------	------------------	------------------

	金额	占比 (%)						
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	10,534,370	0.57	8,427,521	0.48	4,681,009	0.29	714,800	0.06
可供出售金融资产	260,715,257	14.11	241,920,949	13.66	356,736,243	22.32	205,823,882	15.95
持有至到期投资	208,338,495	11.27	199,502,908	11.27	138,719,830	8.68	116,133,972	9.00
应收款项类投资	257,236,744	13.92	303,172,965	17.12	188,605,877	11.80	139,266,718	10.79
合计	736,824,866	39.87	753,024,343	42.53	688,742,959	43.09	461,939,372	35.80

(1) 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

本行持有以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产主要以盈利为目的。截至 2018 年 6 月 30 日、2017 年 12 月 31 日、2016 年 12 月 31 日和 2015 年 12 月 31 日，本行以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产余额分别为 105.34 亿元、84.28 亿元、46.81 亿元和 7.15 亿元。

本行以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产的构成如下表所示：

单位：千元

项目	2018 年 6 月 30 日		2017 年 12 月 31 日		2016 年 12 月 31 日		2015 年 12 月 31 日	
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)
国债	315,048	2.99	178,744	2.12	47,700	1.01	-	-
金融债券	8,349,158	79.26	4,397,582	52.18	332,645	7.11	371,611	51.99
同业存单	1,725,424	16.38	917,634	10.89	4,114,447	87.90	199,506	27.91
企业债券	144,740	1.37	205,950	2.44	186,217	3.98	143,683	20.10
资产支持证券	-	-	2,727,611	32.37	-	-	-	-
合计	10,534,370	100.00	8,427,521	100.00	4,681,009	100.00	714,800	100.00

注：上述金融资产变现不存在重大限制

报告期内，本行以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产变化较大，这主要是由于本行根据市场情况及时调整配置策略。本行以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产 2018 年 6 月末比 2017 年末增加 21.07 亿元，增幅 25.00%，主要系本行加大了对金融债券的投资；2017 年末比 2016 年末增加 37.47 亿元，增幅 80.04%，主要系本行增加对金融债券和资产支持证券的投资所致；2016 年末比 2015

年末增加 39.66 亿元，增幅 554.87%，主要系本行加大了对同业存单的投资。

(2) 可供出售金融资产

可供出售金融资产主要是为配合本行流动性管理需求，主动管理投资账户，同时本行也会根据债券市场利率走势的变化选择是否提前出售该类债券，以把握收益机会。截至 2018 年 6 月 30 日、2017 年 12 月 31 日、2016 年 12 月 31 日和 2015 年 12 月 31 日，本行可供出售金融资产余额分别为 2,607.15 亿元、2,419.21 亿元、3,567.36 亿元和 2,058.24 亿元。

本行可供出售金融资产的构成如下表所示：

单位：千元

项目	2018 年 6 月 30 日		2017 年 12 月 31 日		2016 年 12 月 31 日		2015 年 12 月 31 日	
	金额	占比 (%)						
(1)可供出售债务工具	162,793,902	62.44	221,611,639	91.60	349,695,867	98.02	205,748,847	99.96
其中：国债	2,231,119	0.86	2,626,132	1.09	1,305,387	0.37	3,043,970	1.48
地方政府债券	20,751,210	7.96	21,668,963	8.96	22,935,112	6.43	3,142,897	1.53
金融债券	5,451,013	2.09	4,771,359	1.97	6,851,854	1.92	6,113,525	2.97
同业存单	-	-	-	-	-	-	5,066,460	2.46
企业债券	3,630,159	1.39	4,200,751	1.74	3,218,707	0.90	3,929,145	1.91
资产支持证券	45,977	0.02	54,479	0.02	46,952	0.01	32,100	0.02
理财产品	123,799,620	47.48	176,472,580	72.95	294,177,428	82.46	143,848,290	69.89
资产管理计划及信托计划	6,884,804	2.64	11,817,375	4.88	21,160,427	5.93	40,572,460	19.71
(2)可供出售权益工具	97,933,006	37.56	20,320,961	8.40	7,052,027	1.98	86,686	0.04
其中：按公允价值计量	97,856,588	37.53	20,244,543	8.37	6,965,341	1.95	-	-
按成本计量	76,418	0.03	76,418	0.03	86,686	0.03	86,686	0.04
(3) 减值准备	11,651	0.00	-11,651	0.00	-11,651	0.00	-11,651	-0.01
合计	260,715,257	100.00	241,920,949	100.00	356,736,243	100.00	205,823,882	100.00

报告期内，本行可供出售金融资产 2018 年 6 月末比 2017 年末增加 187.94 亿元，增幅 7.77%，主要系本行以公允价值计量的可供出售权益工具增加 776.12 亿元，同时

理财产品投资减少 526.73 亿元所致；2017 年末比 2016 年末减少 1,148.15 亿元，下降 32.18%，主要系本行减少了对理财产品的投资所致；2016 年末比 2015 年末增加 1,509.12 亿元，增幅 73.32%，主要系本行加大对理财产品的投资所致。

本行持有的可供出售金融资产以债务工具为主，报告期内占比一直在 91.50% 以上，其中以理财产品为主。这主要是由于，2015 年以来，本行根据监管政策导向和市场发展状况，加大了同业投资资产配置力度，增加同业业务收益，本行理财产品主要以购买国有银行、股份制银行以及具有一定规模的中大型城商行发行的理财产品为主。2017 年，银监会以整治银行业市场乱象为主要抓手开展“三三四十”专项治理行动，本行配合监管部门要求，主动压降杠杆、调整同业投资业务产品结构，因此相应减少了理财产品的投资。

（3）持有至到期投资

本行持有至到期投资主要以进行资产负债管理并取得长期稳定收益为目的。截至 2018 年 6 月 30 日、2017 年 12 月 31 日、2016 年 12 月 31 日和 2015 年 12 月 31 日，本行持有至到期投资余额分别为 2,083.38 亿元、1,995.03 亿元、1,387.20 亿元和 1,161.34 亿元。

本行持有至到期投资的构成如下表所示：

单位：千元

项目	2018 年 6 月 30 日		2017 年 12 月 31 日		2016 年 12 月 31 日		2015 年 12 月 31 日	
	金额	占比 (%)						
国债	63,968,499	30.70	63,945,630	32.05	45,011,570	32.45	33,243,936	28.63
地方政府债券	87,129,775	41.82	81,189,776	40.70	46,469,753	33.50	33,338,354	28.71
金融债券	37,892,834	18.19	37,482,201	18.79	29,343,122	21.15	30,055,766	25.88
同业存单	499,421	0.24	392,008	0.20	919,379	0.66	2,955,102	2.54
企业债券	14,881,789	7.14	13,668,252	6.85	13,313,612	9.60	13,474,964	11.60
资产支持证券	2,616,177	1.26	1,475,041	0.74	2,562,394	1.85	2,365,850	2.04
次级债券	1,350,000	0.65	1,350,000	0.68	1,100,000	0.79	700,000	0.60
合计	208,338,495	100.00	199,502,908	100.00	138,719,830	100.00	116,133,972	100.00

报告期内，本行持有至到期投资 2018 年 6 月末比 2017 年末增加 88.36 亿元，增幅 4.43%；2017 年末比 2016 年末增加 607.83 亿元，增幅 43.82%；2016 年末比 2015 年末增加 225.86 亿元，增幅 19.45%。国债、地方政府债券和金融债券是本行持有至到期债券的主要投资方向，报告期内合计占比一直在 83% 以上。

报告期内，本行持有至到期投资中，国债投资规模逐年上升，主要是根据本行资产负债配置要求，增加持有国债；报告期内，本行地方政府债投资规模上升较快，主要是根据国务院制定的地方政府债置换方案，地方政府债供给增大，本行作为江苏省地方政府债主承销商，承担承销义务，2015 年至 2017 年地方政府债发行量较大，本行配置量也相应增加；报告期内，本行金融债券投资规模上升较快，主要是由于业务发展和配置需要，本行存款增长相对稳定，形成稳定的资金来源，持有至到期金融债券可以为本行提供长期安全稳定的收益。

(4) 应收款项类投资

截至 2018 年 6 月 30 日、2017 年 12 月 31 日、2016 年 12 月 31 日和 2015 年 12 月 31 日，本行应收款项类投资余额分别为 2,572.37 亿元、3,031.73 亿元、1,886.06 亿元和 1,392.67 亿元。

本行应收款项类投资的构成如下表所示：

单位：千元

项目	2018 年 6 月 30 日		2017 年 12 月 31 日		2016 年 12 月 31 日		2015 年 12 月 31 日	
	金额	占比 (%)						
国债	349,483	0.13	321,643	0.11	257,341	0.14	262,452	0.19
同业存单	-	-	-	-	-	-	949,870	0.68
次级债券	2,080,000	0.80	2,080,000	0.68	2,080,000	1.09	2,129,894	1.52
企业债券	2,172,373	0.83	1,095,540	0.36	500,000	0.26	500,000	0.36
地方政府债券	8,478,320	3.26	8,985,620	2.94	7,591,320	4.00	4,156,110	2.97
信托受益权	-	-	-	-	72,230	0.04	1,642,330	1.18
资产管理计划及信托计划	247,285,241	94.98	293,431,443	95.92	179,514,679	94.47	130,099,665	93.10
小计	260,365,417	100.00	305,914,246	100.00	190,015,570	100.00	139,740,321	100.00

项目	2018年6月30日		2017年12月31日		2016年12月31日		2015年12月31日	
	金额	占比 (%)						
减：减值准备	3,128,673	1.20	2,741,281	0.90	1,409,693	0.74	473,603	0.34
合计	257,236,744	98.80	303,172,965	99.10	188,605,877	99.26	139,266,718	99.66

2018年6月末比2017年末减少459.36亿元，降幅15.15%。2015年至2017年，本行应收款项类投资大幅上升，2017年末与2016年末相比，本行应收款项类投资净额增加1,145.67亿元，增幅60.74%；2016年末与2015年末相比，本行应收款项类投资净额增加493.39亿元，增幅35.43%。

从应收款项类投资投资结构上看，主要是投资资产管理计划及信托计划。2017年末和2016年末分别增加1,139.17亿元和494.15亿元，实现了突破式增长。按照穿透原则，资产管理计划及信托计划主要投向于结构化融资、PPP融资支持基金、棚改基金、资产支持证券、债券、协议存款等。

3、资产的其他组成部分

本行资产的其他组成部分主要包括：现金及存放中央银行款项、存放同业及其他金融机构款项、拆出资金、衍生金融资产、买入返售金融资产、应收利息、长期应收款、固定资产、无形资产、递延所得税资产及其他资产等，其中现金及存放中央银行款项、存放同业及其他金融机构款项和买入返售金融资产占比较大。其他资产主要包括其他应收款、待结算及清算款项、预付款项、长期待摊费用、税项资产、押金及保证金、抵债资产等。本行资产的其他组成部分情况如下表所示：

单位：千元

项目	2018年 6月30日	2017年 12月31日	2016年 12月31日	2015年 12月31日
现金及存放中央银行款项	163,488,370	135,439,467	135,122,316	121,097,414
存放同业及其他金融机构款项	57,858,038	79,232,126	80,703,546	54,315,848
拆出资金	6,855,678	3,859,117	5,544,276	5,431,649
衍生金融资产	3,230,302	4,419,745	2,074,532	28,286
买入返售金融资产	13,241,551	14,004,544	10,000,000	76,181,793
应收利息	9,644,396	9,889,167	6,818,360	6,263,995

项 目	2018 年 6 月 30 日	2017 年 12 月 31 日	2016 年 12 月 31 日	2015 年 12 月 31 日
长期应收款	33,371,386	29,810,095	24,798,832	7,730,270
固定资产	5,357,255	5,473,483	5,537,789	5,321,689
无形资产	619,215	633,411	657,650	692,975
递延所得税资产	4,767,351	4,390,792	4,251,897	2,611,551
其他资产	4,622,392	2,530,624	1,485,398	2,329,159

(1) 买入返售金融资产

本行买入返售金融资产主要包括买入返售证券、买入返售票据和买入返售信贷资产等，其主要作为短期流动性管理的工具，因此其金额有较大波动性。截至 2018 年 6 月 30 日、2017 年 12 月 31 日、2016 年 12 月 31 日和 2015 年 12 月 31 日，本行的买入返售金融资产分别为 132.42 亿元、140.05 亿元、100.00 亿元和 761.82 亿元，2018 年 6 月末比 2017 年末减少 5.45%，2017 年末和 2016 年末同比分别增加 40.05% 和减少 86.87%。

截至 2018 年 6 月 30 日、2017 年 12 月 31 日、2016 年 12 月 31 日和 2015 年 12 月 31 日，本行买入返售金融资产的具体构成如下：

单位：千元

项 目	2018 年 6 月 30 日	2017 年 12 月 31 日	2016 年 12 月 31 日	2015 年 12 月 31 日
债券	12,831,715	13,904,705	10,000,000	42,005,050
票据	409,836	99,839	-	33,146,743
信托受益权	-	-	-	1,030,000
合计	13,241,551	14,004,544	10,000,000	76,181,793

(2) 现金及存放中央银行款项

现金及存放中央银行款项是本行资产的重要组成部分。现金及存放中央银行款项主要包括库存现金、存放中央银行法定存款准备金、存放中央银行超额存款准备金及存放中央银行的财政性存款和外汇风险准备金等。法定存款准备金为本行按照一定的比例缴存人民币的资金。超额存款准备金指除法定存款准备金以外在人民银行存放的资金。截至 2018 年 6 月 30 日、2017 年 12 月 31 日、2016 年 12 月 31 日和 2015 年

12 月 31 日，本行现金和存放中央银行的款项分别为 1,634.88 亿元、1,354.39 亿元、1,351.22 亿元和 1,210.97 亿元，分别占本行总资产的 8.85%、7.65%、8.45% 和 9.38%。2018 年 6 月末比 2017 年末增加 20.71%，2017 年末和 2016 年末同比分别增加 0.23% 和 11.58%。2015 年末至 2018 年 6 月末，现金和存放中央银行款项的增加主要是由于本行客户存款增加。

(3) 存放同业及其他金融机构款项

本行的存放同业及其他金融机构款项主要是以人民币计价的银行间存款。截至 2018 年 6 月 30 日、2017 年 12 月 31 日、2016 年 12 月 31 日和 2015 年 12 月 31 日，本行存放同业款项及其他金融机构款项分别为 578.58 亿元、792.32 亿元、807.04 亿元和 543.16 亿元，分别占本行总资产的 3.13%、4.47%、5.05% 和 4.21%。2018 年 6 月末比 2017 年末减少 26.98%，2017 年末和 2016 年末同比分别减少 1.82% 和增加 48.58%。存放同业及其他金融机构款项变动主要是满足本行流动性管理需要的结果。

(二) 负债情况分析

截至 2018 年 6 月 30 日、2017 年 12 月 31 日、2016 年 12 月 31 日和 2015 年 12 月 31 日，本行的负债总额分别为 17,299.34 亿元、16,577.23 亿元、15,140.85 亿元和 12,247.99 亿元，2015 年至 2017 年三年年均复合增长率为 16.34%。

本行负债主要由吸收存款、同业及其他金融机构存放款项和已发行债务证券等构成。截至 2018 年 6 月 30 日，本行吸收存款、同业及其他金融机构存放款项和已发行债务证券占负债总额的比例分别为 62.28%、8.00% 和 17.67%。

报告期内，本行负债情况如下表所示：

单位：千元

项目	2018 年 6 月 30 日		2017 年 12 月 31 日		2016 年 12 月 31 日		2015 年 12 月 31 日	
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)
向中央银行借款	71,575,000	4.14	64,560,000	3.89	38,030,000	2.51	7,300,000	0.60
同业及其他金融机构存放款项	138,381,628	8.00	228,062,372	13.76	318,610,683	21.04	296,364,727	24.20

项目	2018年6月30日		2017年12月31日		2016年12月31日		2015年12月31日	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)	金额	占比(%)	金额	占比(%)
拆入资金	39,015,210	2.26	28,239,834	1.70	28,683,168	1.89	11,344,588	0.93
衍生金融负债	3,454,288	0.20	4,435,653	0.27	1,437,203	0.09	260	0.00
卖出回购金融资产款	53,027,376	3.07	56,737,187	3.42	59,039,284	3.90	58,949,955	4.81
吸收存款	1,077,339,073	62.28	1,007,832,860	60.80	907,412,486	59.93	776,428,471	63.39
应付职工薪酬	3,967,120	0.23	4,550,678	0.27	4,044,250	0.27	3,651,506	0.30
应交税费	1,446,086	0.08	2,091,358	0.13	2,578,561	0.17	1,170,582	0.10
应付利息	21,272,247	1.23	19,473,190	1.17	15,423,050	1.02	13,801,413	1.13
已发行债务证券	305,650,119	17.67	232,341,911	14.02	131,743,435	8.70	51,649,489	4.22
其他负债	14,806,302	0.86	9,398,160	0.57	7,083,360	0.47	4,137,782	0.34
负债合计	1,729,934,449	100.00	1,657,723,203	100.00	1,514,085,480	100.00	1,224,798,773	100.00

1、吸收存款

客户存款历来是本行资金的主要来源。截至 2018 年 6 月 30 日、2017 年 12 月 31 日、2016 年 12 月 31 日和 2015 年 12 月 31 日，本行的客户存款总额分别为 10,773.39 亿元、10,078.33 亿元、9,074.12 亿元和 7,764.28 亿元，占负债总额的比例分别为 **62.28%**、60.80%、59.93% 和 63.39%。2015 年至 2017 年三年年均复合增长率为 13.93%。

(1) 存款结构

截至 2018 年 6 月 30 日、2017 年 12 月 31 日、2016 年 12 月 31 日和 2015 年 12 月 31 日，本行按产品类型和客户类型划分的客户存款情况如下表所示：

单位：千元

项目	2018年6月30日		2017年12月31日		2016年12月31日		2015年12月31日	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)	金额	占比(%)	金额	占比(%)
公司存款								
活期	344,351,915	31.96	358,374,713	35.56	310,350,892	34.20	224,415,831	28.90
定期	342,253,657	31.77	283,624,189	28.14	271,898,257	29.96	238,583,188	30.73

项目	2018年6月30日		2017年12月31日		2016年12月31日		2015年12月31日	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)	金额	占比(%)	金额	占比(%)
小计	686,605,572	63.73	641,998,902	63.70	582,249,149	64.16	462,999,019	59.63
个人存款								
活期	55,030,172	5.11	51,313,259	5.09	43,010,570	4.74	36,489,412	4.70
定期	141,482,632	13.13	136,380,139	13.53	129,812,410	14.31	116,667,678	15.03
小计	196,512,804	18.24	187,693,398	18.62	172,822,980	19.05	153,157,090	19.73
保证金存款								
银行承兑汇票	28,162,571	2.61	31,548,319	3.13	55,250,040	6.09	76,571,971	9.86
担保	4,830,773	0.45	5,771,011	0.57	6,595,348	0.73	4,989,374	0.64
信用证	4,565,578	0.42	4,513,380	0.45	5,406,689	0.60	8,803,155	1.13
保函	4,129,321	0.38	4,272,788	0.42	5,312,238	0.59	5,469,667	0.70
其他	11,052,005	1.03	8,257,113	0.82	5,657,110	0.62	3,460,146	0.45
小计	52,740,248	4.90	54,362,611	5.39	78,221,425	8.62	99,294,313	12.79
应解汇款	346,918	0.03	519,754	0.05	372,762	0.04	859,411	0.11
财政性存款	587,440	0.05	457,647	0.05	84,711	0.01	377,304	0.05
汇出汇款	49,603	0.00	186,001	0.02	533,316	0.06	1,323,177	0.17
国库存款	18,757,000	1.74	21,794,000	2.16	14,688,000	1.62	18,657,000	2.40
客户理财资金	121,739,488	11.30	100,820,547	10.00	58,440,143	6.44	39,761,157	5.12
吸收存款总额	1,077,339,073	100.00	1,007,832,860	100.00	907,412,486	100.00	776,428,471	100.00

截至 2018 年 6 月 30 日、2017 年 12 月 31 日、2016 年 12 月 31 日和 2015 年 12 月 31 日，本行公司存款余额分别为 6,866.06 亿元、6,419.99 亿元、5,822.49 亿元和 4,629.99 亿元，2015 年至 2017 年三年年均复合增长率为 17.75%。

报告期内，本行公司存款增速较快，主要是由于：(i) 2015 年以来，市场整体流动性保持较好水平；(ii) 本行通过加大营销服务力度，积极培育优质客户群体，维持客户在本行办理结算；(iii) 本行在主动负债方面加快创新，取得积极进展，主动负债规模逐步扩大。报告期内，本行公司存款相对客户存款总额的占比基本保持在 60% 左右，成为本行稳定的存款资金来源。

本行通过产品和渠道创新,积极拓展存款产品类型和功能、拓宽存款渠道等举措,推动个人存款增长。截至 2018 年 6 月 30 日,本行个人存款达到 1,965.13 亿元,较 2017 年底增长 4.70%,其中个人定期存款增长 3.74%,个人活期存款增长 7.24%。截至 2017 年 12 月 31 日,本行个人存款达到 1,876.93 亿元,较 2016 年底增长 8.60%,其中个人定期存款增长 5.06%,个人活期存款增长 19.30%。截至 2016 年 12 月 31 日,本行个人存款达到 1,728.23 亿元,较 2015 年底增长 12.84%,其中个人定期存款增长 11.27%,个人活期存款增长 17.87%。截至 2015 年 12 月 31 日,本行个人存款达到 1,531.57 亿元。

本行保证金存款主要包括银行承兑汇票保证金、信用证保证金、保函保证金、担保保证金和其他保证金。截至 2018 年 6 月 30 日、2017 年 12 月 31 日、2016 年 12 月 31 日和 2015 年 12 月 31 日,本行保证金存款总额分别为 527.40 亿元、543.63 亿元、782.21 亿元和 992.94 亿元,2018 年 6 月末较 2017 年末减少 2.98%,2017 年末较 2016 年末减少 30.50%,2016 年末较 2015 年末减少 21.22%。2015 年末至 2018 年 6 月末,本行保证金存款金额有所下降,主要是由于本行 2015 年以来加强了业务结构调整,同时市场资金价格上涨,客户成本增加,导致票据业务下降,承兑汇票保证金余额也同步出现下降。

本行客户理财资金主要是保本理财。截至 2018 年 6 月 30 日、2017 年 12 月 31 日、2016 年 12 月 31 日和 2015 年 12 月 31 日,本行客户理财资金总额分别为 1,217.39 亿元、1,008.21 亿元、584.40 亿元和 397.61 亿元,2018 年 6 月末较 2017 年末增加 20.75%,2017 年末较 2016 年末增加 72.52%,2016 年末较 2015 年末增加 46.98%。2015 年末至 2018 年 6 月末,本行理财产品的余额实现了稳健增长,主要得益于本行在此期间持续优化理财业务管理能力,理财产品投研人员得到进一步充实,各类资产投研实力有了进一步提高,本行综合理财能力获得了广大投资者的认可和支持。

(2) 存款成本

吸收存款利息支出是本行利息支出的最主要部分。2018 年 1-6 月、2017 年度、2016 年度和 2015 年度吸收存款利息支出分别占本行利息支出的 44.96%、41.91%、49.27%和 48.23%。下表列示了于所示日期,按产品类型划分的对公客户存款和个人存款的平均余额、利息支出和平均成本。

单位：千元

项目	2017 年度			2016 年度			2015 年度		
	平均余额	利息支出	平均成本率 (%)	平均余额	利息支出	平均成本率 (%)	平均余额	利息支出	平均成本率 (%)
对公客户存款	780,025,233	14,720,962	1.89	710,446,267	12,957,562	1.82	591,266,246	12,805,226	2.17
个人存款	208,328,437	5,426,717	2.60	176,587,993	4,153,470	2.35	148,141,324	3,987,908	2.69
吸收存款总额	988,353,670	20,147,679	2.04	887,034,260	17,111,032	1.93	739,407,570	16,793,134	2.27

单位：千元

项目	2018 年 1-6 月			2017 年 1-6 月		
	平均余额	利息支出	平均成本率 (%)	平均余额	利息支出	平均成本率 (%)
对公客户存款	808,237,011	8,868,822	2.21	778,083,134	6,959,192	1.80
个人存款	236,719,096	3,471,819	2.96	204,523,140	2,290,140	2.26
吸收存款总额	1,044,956,108	12,340,641	2.38	982,606,274	9,249,332	1.90

注：对公客户存款包括公司存款、保证金存款、财政性存款和应解汇款及临时存款

本行 2018 年 1-6 月、2017 年度、2016 年度和 2015 年度的吸收存款利息支出分别为 123.41 亿元、201.48 亿元、171.11 亿元和 167.93 亿元。2017 年度吸收存款利息支出比 2016 年度增长 17.75%，吸收存款平均余额同比增长 11.42%；2016 年度吸收存款利息支出比 2015 年度增长 1.89%，吸收存款平均余额同比增长 19.97%。报告期内本行积极营销客户，存款规模不断扩大。

① 2018 年 1-6 月与 2017 年 1-6 月相比

2018 年 1-6 月，对公客户存款利息支出为 88.69 亿元，较上年同期增长 27.44%，个人存款利息支出 34.72 亿元，较上年同期增长 51.60%。2018 年 1-6 月，对公客户存款平均余额为 8,082.37 亿元，较上年同期增长 3.88%；个人存款平均余额为 2,367.19 亿元，较上年同期增长 15.74%。对公客户存款和个人存款利息支出增幅均大于对公客户存款和个人存款平均余额的增幅，主要原因是本行吸收存款平均成本率上升，对公客户存款平均成本率为 2.21%，较上年同期上升了约 0.41 个基点，个人存款平均成本率为 2.96%，较上年同期上升约 0.70 个基点。

② 2017 年度与 2016 年度相比

2017 年度，对公客户存款利息支出为 147.21 亿元，较上年增长 13.61%，个人存款利息支出 54.27 亿元，较上年增长 30.66%。对公客户存款和个人存款利息支出增幅均大于对公客户存款和个人存款平均余额的增幅，主要原因是本行吸收存款平均成本率上升，对公客户存款平均成本率为 1.89%，较上年上升了约 0.07 个基点，个人存款平均成本率为 2.60%，较上年上升约 0.25 个基点。2017 年度，对公客户存款平均余额为 7,800.25 亿元，较上年增长 9.79%，对公客户存款规模大幅增加的主要原因是本行通过加大营销服务力度，积极培育优质客户群体，维持客户在本行办理结算，同时主动负债规模逐步扩大，公司存款成为本行稳定的存款资金来源。2017 年度，个人存款平均余额为 2,083.28 亿元，较上年增长 17.97%，个人存款规模大幅增加的主要原因是本行通过产品和渠道创新，积极拓展存款产品类型和功能、拓宽存款渠道等举措，推动个人存款增长。

③ 2016 年度与 2015 年度相比

2016 年度，对公客户存款利息支出为 129.58 亿元，较上年增长 1.19%，个人存款利息支出 41.53 亿元，较上年增长 4.15%。在对公客户存款和个人存款平均余额大幅增长的情况下，对公客户存款和个人存款利息支出均增幅相对较小，主要原因利息支出平均成本率有所下降。对公客户存款平均成本率为 1.82%，较上年下降了约 35 个基点，个人存款平均成本率为 2.35%，较上年下降约 34 个基点。2016 年度，对公客户存款平均余额为 7,104.46 亿元，较上年增长 20.16%，对公客户存款规模大幅增加的主要原因是本行加大了客户营销服务力度，积极维护客户结算资金的沉淀。2016 年度，个人存款平均余额为 1,765.88 亿元，较上年增长 19.20%，个人存款规模大幅增加的主要原因是本行提高个人存款营销力度，争揽优质客户。

2、负债的其他组成部分

(1) 同业及其他金融机构存放款项

同业及其他金融机构存放款项主要反映了本行流动性头寸的变化以及同业存款市场的变化。截至 2018 年 6 月 30 日，本行同业及其他金融机构存放款项 1,383.82 亿元，较 2017 年末减少 39.32%；截至 2017 年 12 月 31 日，本行同业及其他金融机构

存放款项 2,280.62 亿元，较 2016 年末减少 28.42%；截至 2016 年 12 月 31 日，本行同业及其他金融机构存放款项 3,186.11 亿元，较 2015 年末上升 7.51%；截至 2015 年 12 月 31 日，本行同业及其他金融机构存放款项 2,963.65 亿元。

2018 年 6 月末与 2017 年末相比，从结构上看，境内银行同业存放余额 288.29 亿元，比年初减少 248.32 亿元，降幅 46.28%，境内非银行金融机构存放余额 1,095.52 亿元，比年初减少 648.49 亿元，降幅为 37.18%。2017 年与 2016 年相比，从结构上看，境内银行同业存放余额 536.62 亿元，比年初减少 943.59 亿元，降幅 63.75%，境内非银行金融机构存放余额 1,744.01 亿元，比年初增加 38.11 亿元，增幅为 2.23%。2016 年与 2015 年相比，从结构上看，境内银行同业存放余额 1,480.21 亿元，比年初增加 630.88 亿元，增幅 74.28%，境内非银行金融机构存放余额 1,705.90 亿元，比年初减少 408.42 亿元，降幅为 19.32%。

（2）拆入资金

截至 2018 年 6 月 30 日、2017 年 12 月 31 日、2016 年 12 月 31 日和 2015 年 12 月 31 日，本行拆入资金余额分别为 390.15 亿元、282.40 亿元、286.83 亿元和 113.45 亿元，占负债总额的比例分别为 2.26%、1.70%、1.89% 和 0.93%。报告期内，拆入资金占比的变化，主要是本行根据对宏观经济、货币政策的判断调整同业拆借业务的发展策略及业务规模。

（3）卖出回购金融资产

截至 2018 年 6 月 30 日、2017 年 12 月 31 日、2016 年 12 月 31 日和 2015 年 12 月 31 日，本行卖出回购金融资产款余额分别为 530.27 亿元、567.37 亿元、590.39 亿元和 589.50 亿元，分别占本行负债总额的 3.07%、3.42%、3.90% 和 4.81%。2018 年 6 月末本行卖出回购金融资产款较 2017 年末减少 37.10 亿元，下降 6.54%；2017 年末本行卖出回购金融资产款较 2016 年末减少 23.02 亿元，下降 3.90%；2016 年末本行卖出回购金融资产款较 2015 年末增加 0.89 亿元，增长 0.15%。卖出回购金融资产款增减变动的主要原因是本行为满足自身的经营需要及对资金的需求，卖出债券以调节本行的资金流，调节资金头寸。

本行卖出回购金融资产情况如下：

单位：千元

项目	2018年6月30日		2017年12月31日		2016年12月31日		2015年12月31日	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)	金额	占比(%)	金额	占比(%)
证券	25,623,800	48.32	43,814,000	77.22	50,910,000	86.23	54,281,240	92.08
商业汇票	26,286,790	49.57	12,343,187	21.76	4,886,339	8.28	4,668,715	7.92
长期应收款	1,116,786	2.11	580,000	1.02	3,242,945	5.49	-	-
合计	53,027,376	100.00	56,737,187	100.00	59,039,284	100.00	58,949,955	100.00

(4) 已发行债务证券

截至 2018 年 6 月 30 日、2017 年 12 月 31 日、2016 年 12 月 31 日和 2015 年 12 月 31 日，本行已发行债务证券余额分别为 3,056.50 亿元、2,323.42 亿元、1,317.43 亿元和 516.49 亿元。

截至 2018 年 6 月 30 日、2017 年 12 月 31 日、2016 年 12 月 31 日和 2015 年 12 月 31 日，本行已发行债务证券明细情况如下：

单位：千元

项目	2018年6月30日	2017年12月31日	2016年12月31日	2015年12月31日
已发行同业存单	268,150,119	199,841,911	107,743,435	27,649,489
应付二级资本债券	15,000,000	15,000,000	15,000,000	15,000,000
应付其他金融债券	22,500,000	17,500,000	9,000,000	9,000,000
合计	305,650,119	232,341,911	131,743,435	51,649,489

(5) 应付利息

截至 2018 年 6 月 30 日、2017 年 12 月 31 日、2016 年 12 月 31 日和 2015 年 12 月 31 日，本行的应付利息余额分别为 212.72 亿元、194.73 亿元、154.23 亿元和 138.01 亿元。其中，吸收存款利息占比最大，2018 年 1-6 月、2017 年度、2016 年度和 2015 年度吸收存款利息分别占各期应付利息余额的 75.13%、78.06%、77.23%和 75.17%。吸收存款利息余额的变动与本行存款期限结构、客户存款余额等因素有关。

单位：千元

项目	2018年6月30日	2017年12月31日	2016年12月31日	2015年12月31日
----	------------	-------------	-------------	-------------

	金额	占比 (%)						
吸收存款	15,981,906	75.13	15,200,742	78.06	11,910,512	77.23	10,374,167	75.17
已发行债务证券	1,575,551	7.41	630,230	3.24	476,897	3.09	475,594	3.45
同业及其他金融机构存款	2,285,278	10.74	2,224,383	11.42	2,455,350	15.92	2,851,314	20.66
向中央银行借款	1,046,895	4.92	893,379	4.59	202,818	1.32	52,713	0.38
卖出回购金融资产款	31,274	0.15	100,447	0.52	83,691	0.54	42,448	0.31
拆入资金	351,343	1.65	424,009	2.18	293,782	1.90	5,177	0.04
合计	21,272,247	100.00	19,473,190	100.00	15,423,050	100.00	13,801,413	100.00

二、盈利能力分析

本行 2018 年 1-6 月、2017 年度、2016 年度和 2015 年度的净利润分别为 69.18 亿元、120.16 亿元、106.37 亿元和 95.05 亿元，2015 年至 2017 年净利润年均复合增长率达到 12.44%。本行 2015 年至 2017 年净利润增长的主要原因是本行的利息净收入保持高速增长。本行报告期内的利润表如下所示：

单位：千元

项目	2018 年 1-6 月		2017 年度		2016 年度		2015 年度	
	金额	占比 (%)						
一、营业收入	17,217,634	100.00	33,839,211	100.00	31,455,906	100.00	28,080,560	100.00
利息净收入	12,725,747	73.91	27,814,652	82.20	25,245,088	80.26	23,971,402	85.37
利息收入	40,175,244	-	-75,893,481	-	-59,975,221	-	-58,787,675	-
利息支出	27,449,497	-	-48,078,829	-	-34,730,133	-	-34,816,273	-
手续费及佣金净收入	2,832,926	16.45	5,779,024	17.08	5,821,795	18.51	3,899,399	13.89
手续费及佣金收入	2,934,870	-	6,076,971	-	5,940,431	-	4,026,094	-
手续费及佣金支出	101,944	-	297,947	-	118,636	-	126,695	-
投资收益	1,322,415	7.68	228,547	0.68	22,830	0.07	195,544	0.70
公允价值变动收益	-95,155	-0.55	-706,392	-2.09	602,577	1.92	-5,690	-0.02
汇兑收益	293,382	1.70	587,121	1.74	-356,019	-1.13	-71,554	-0.25
其他业务收入	11,221	0.07	16,519	0.05	22,774	0.07	57,969	0.21
资产处置收益	51,214	0.30	83,398	0.25	96,861	0.31	33,490	0.12

项目	2018 年 1-6 月		2017 年度		2016 年度		2015 年度	
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)
其他收益	75,884	0.44	36,342	0.11	-	-	-	-
二、营业支出	9,312,621	100.00	20,044,735	100.00	17,890,257	100.00	16,002,178	100.00
税金及附加	202,263	2.17	371,553	1.85	948,006	5.30	1,990,939	12.44
业务及管理费	4,508,615	48.41	9,746,399	48.62	9,161,145	51.21	8,236,857	51.47
资产减值损失	4,600,479	49.40	9,923,489	49.51	7,778,672	43.48	5,772,658	36.07
其他业务成本	1,264	0.01	3,294	0.02	2,434	0.01	1,724	0.01
三、营业利润	7,905,013		-13,794,476		-13,565,649		-12,078,382	
加：营业外收入	3,936	-	31,805	-	45,693	-	42,521	-
减：营业外支出	77,538	-	36,717	-	87,360	-	38,835	-
四、利润总额	7,831,411		-13,789,564		-13,523,982		-12,082,068	
减：所得税费用	913,857	-	1,773,594	-	2,887,054	-	2,577,260	-
五、净利润	6,917,554		-12,015,970		-10,636,928		-9,504,808	
其中：归属于母公司所有者的净利润	6,851,702	-	11,874,997	-	10,610,579	-	9,497,433	-
少数股东损益	65,852	-	140,973	-	26,349	-	7,375	-
六、其他综合收益的税后净额	266,068		-1,318,071		-233,680		554,365	
七、综合收益总额	7,183,622		-10,697,899		-10,403,248		-10,059,173	

注：上述占比数据为收入科目占营业收入的比例和成本科目占营业支出的比例。

（一）利息净收入

利息净收入一直是本行营业收入的最主要部分。2018 年 1-6 月、2017 年度、2016 年度和 2015 年度的利息净收入分别占本行营业收入的 73.91%、82.20%、80.26% 和 85.37%。本行 2018 年 1-6 月的利息净收入为 127.26 亿元，较 2017 年同期减少 8.01%；本行 2017 年度的利息净收入为 278.15 亿元，较 2016 年度同比增长 10.18%；本行 2016 年度的利息净收入为 252.45 亿元，较 2015 年度同比增长 5.31%；本行 2015 年度的利息净收入为 239.71 亿元。报告期内，本行利息净收入持续增长主要是由于本行生息资产规模持续增长。

下表列示了报告期内，本行生息资产和付息负债的平均余额、相关的利息收入或

支出及平均利率。表中各项生息资产及付息负债的平均余额均来自本行管理账目的平均余额。

单位：千元

项 目	2017 年度			2016 年度			2015 年度		
	平均余额	利息收入/支出	平均利率 (%)	平均余额	利息收入/支出	平均利率 (%)	平均余额	利息收入/支出	平均利率 (%)
资产									
发放贷款及垫款 ¹	723,444,638	35,072,992	4.85	621,827,199	30,787,020	4.95	538,731,490	32,862,637	6.10
投资 ²	754,208,898	33,185,091	4.40	616,842,781	23,925,025	3.88	374,631,676	16,906,024	4.51
存放央行款项	130,060,045	1,989,609	1.53	123,790,600	1,891,819	1.53	129,253,895	1,945,384	1.51
其他生息资产	148,655,389	5,645,789	3.80	125,610,406	3,371,357	2.68	185,292,965	7,073,630	3.82
其中：存拆放同业 ³	116,718,322	4,689,035	4.02	104,400,261	2,829,390	2.71	121,231,875	4,373,302	3.61
买入返售金融资产	31,937,067	956,754	3.00	21,210,145	541,967	2.56	64,061,090	2,700,328	4.22
总生息资产	1,756,368,971	75,893,481	4.32	1,488,070,986	59,975,221	4.03	1,227,910,026	58,787,675	4.79
其他资产	1,742,160	-	-	25,249,222	-	-	-	-	-
资产总计	1,758,111,131	-	-	1,513,320,208	-	-	-	58,787,675	-
负债									
吸收存款	988,353,670	20,147,679	2.04	887,034,260	17,111,032	1.93	739,407,570	16,793,134	2.27
已发行债务证券	233,366,904	10,016,289	4.29	86,284,476	3,254,440	3.77	30,024,730	1,422,197	4.74
向中央银行借款	53,229,096	1,654,082	3.11	16,429,481	497,115	3.03	8,753,425	303,535	3.47
其他付息负债	394,579,677	16,260,779	4.12	417,130,124	13,867,546	3.32	380,238,927	16,297,407	4.29
其中：同业存拆入 ⁴	330,535,172	14,194,807	4.29	353,629,303	12,027,401	3.4	328,670,704	13,965,959	4.25
卖出回购金融资产	64,044,506	2,041,089	3.19	60,957,902	1,540,958	2.53	51,568,223	1,427,270	2.77
总付息负债	1,669,529,347	48,078,829	2.88	1,406,878,341	34,730,133	2.47	1,158,424,652	34,816,273	3.01
其他负债	5,130,732	-	-	52,708,567	-	-	-	-	-
总负债	1,674,660,079	48,078,829	-	1,459,586,908	34,730,133	-	1,158,424,652	34,816,273	-
利息净收入	-	27,814,652	-	-	25,245,088	-	-	23,971,402	-

项目	2017 年度			2016 年度			2015 年度		
	平均余额	利息收入支出	平均利率 (%)	平均余额	利息收入支出	平均利率 (%)	平均余额	利息收入支出	平均利率 (%)
净利差 ⁵	-	-	1.44	-	-	1.56	-	-	1.78
净息差 ⁶	-	-	1.58	-	-	1.70	-	-	1.95

单位：千元

项目	2018 年 1-6 月			2017 年 1-6 月		
	平均余额	利息收入支出	平均利率 (%)	平均余额	利息收入支出	平均利率 (%)
资产						
发放贷款及垫款 ¹	810,352,915	20,386,103	5.07	698,983,987	16,654,498	4.80
投资 ²	724,155,743	16,405,432	4.57	754,477,991	15,612,489	4.17
存放央行款项	139,724,200	1,070,396	1.54	131,363,818	991,704	1.52
其他生息资产	110,055,950	2,313,313	4.24	155,078,796	2,771,969	3.60
其中：存拆放同业 ³	71,667,575	1,757,959	4.95	120,153,668	2,283,917	3.83
买入返售金融资产	38,388,375	555,354	2.92	31,044,962	488,052	3.17
总生息资产	1,784,288,808	40,175,244	4.54	1,739,904,592	36,030,660	4.18
其他资产	27,727,690	-	-	23,227,508	-	-
资产总计	1,812,016,498	-	-	1,763,132,100	-	-
负债						
吸收存款	1,044,956,108	12,340,641	2.38	982,606,274	9,249,332	1.90
已发行债务证券	265,473,536	6,167,795	4.69	215,178,011	4,318,914	4.05
向中央银行借款	66,154,309	1,068,645	3.26	46,359,275	700,559	3.05
其他付息负债	349,930,539	7,872,416	4.54	400,201,230	7,928,762	4.00
其中：同业存拆入 ⁴	261,073,013	6,207,804	4.80	347,817,229	7,170,239	4.16
卖出回购金融资产	88,857,526	1,639,326	3.72	52,210,775	758,523	2.93
总付息负债	1,726,514,492	27,449,497	3.21	1,644,344,790	22,197,567	2.72
其他负债	38,502,571	-	-	78,739,636	-	-
总负债	1,765,017,062	27,449,497	-	1,723,084,426	-	-
利息净收入	-	12,725,747	-	-	13,833,093	-
净利差 ⁵	-	-	1.35	-	-	1.46
净息差 ⁶	-	-	1.57	-	-	1.60

- 注：1、发放贷款及垫款利息收入中包含长期应收款项；
 2、投资含以公允价值计量且其计入当期损益的金融资产、可供出售金融资产、持有至到期投资、应收款项类投资；
 3、存拆放同业资产包括存放同业款项、拆出资金；
 4、同业存拆入负债包括同业及其他金融机构存放款项、拆入资金；
 5、净利差为总生息资产平均收益率和总付息负债平均成本率之差；
 6、净息差按照利息净收入除以总生息资产平均余额计算；
 7、生息资产、计息负债平均余额为每日余额平均数，非生息资产、非计息负债的平均余额为年初和年末余额的平均数。

下表说明了报告期内，本行利息收入和利息支出由于规模和利率改变而产生的变化的分布。规模的变化是根据平均余额的变化衡量，而利率的变化是根据平均利率的变化衡量，由规模和利率共同引起的变化分配在规模变化中。

单位：千元

项目	2017 年度对比 2016 年度			2016 年度对比 2015 年度		
	增长/(下降)的原因		净增长/(下降)	增长/(下降)的原因		净增长/(下降)
	规模	利率		规模	利率	
资产						
发放贷款及垫款	5,031,137.49	-745,165.49	4,285,972.00	5,068,840.73	-7,144,457.73	-2,075,617.00
投资	5,327,918.04	3,932,147.96	9,260,066.00	10,930,273.70	-3,911,272.70	7,019,001.00
存放央行款项	95,812.25	1,977.75	97,790.00	-82,227.36	28,662.36	-53,565.00
其他生息资产	618,522.53	1,655,909.47	2,274,432.00	-2,278,404.58	-1,423,868.42	-3,702,273.00
利息收入变动	10,813,483.42	5,104,776.58	15,918,260.00	12,455,520.06	-11,267,974.06	1,187,546.00
负债						
吸收存款	1,954,467.53	1,082,179.47	3,036,647.00	3,352,839.34	-3,034,941.34	317,898.00
已发行债务证券	5,547,590.48	1,214,258.52	6,761,849.00	2,664,884.65	-832,641.65	1,832,243.00
向中央银行借款	1,113,464.30	43,502.70	1,156,967.00	266,176.02	-72,596.02	193,580.00
其他付息负债	-749,692.57	3,142,925.57	2,393,233.00	1,581,192.25	-4,011,053.25	-2,429,861.00
利息支出变动	6,483,790.47	6,864,905.53	13,348,696.00	7,467,237.04	-7,553,377.04	-86,140.00
利息净收入变化	-	-	2,569,564.00	-	-	-1,273,686.00

- 注：1、规模因素=（本期间平均余额-前期间平均余额）×前期间平均利率；
 2、利率因素=本期间平均余额×（本期间平均利率-前期间平均利率）；
 3、净增/减=本期间利息收入或支出-前期间利息收入或支出=规模因素+利率因素。

1、利息收入

2018 年 1-6 月、2017 年度、2016 年度和 2015 年度，本行利息收入分别为 401.75 亿元、758.93 亿元、599.75 亿元和 587.88 亿元，2015 年度至 2017 年度年均复合增长率达到 13.62%。

本行 2018 年 1-6 月、2017 年度、2016 年度和 2015 年度利息收入构成如下表所示：

单位：千元

项 目	2017 年度		2016 年度		2015 年度	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)	金额	占比(%)
发放贷款及垫款	33,401,777	44.01	29,711,626	49.54	32,680,477	55.59
债务工具投资	33,185,091	43.73	23,925,025	39.89	16,906,024	28.76
存放同业及其他金融机构款项	4,515,086	5.95	2,643,586	4.41	4,159,950	7.08
存放中央银行款项	1,989,609	2.62	1,891,819	3.15	1,945,384	3.31
长期应收款	1,671,215	2.20	1,075,394	1.79	182,160	0.31
买入返售金融资产	956,754	1.26	541,967	0.90	2,700,328	4.59
拆出资金	173,949	0.23	185,804	0.31	213,352	0.36
利息收入	75,893,481	100.00	59,975,221	100.00	58,787,675	100.00

单位：千元

项 目	2018 年 1-6 月		2017 年 1-6 月	
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)
发放贷款及垫款	19,400,964	48.29	15,887,270	44.09
债务工具投资	16,405,432	40.83	15,612,489	43.33
存放同业及其他金融机构款项	1,631,076	4.06	2,181,581	6.05
存放中央银行款项	1,070,396	2.66	991,704	2.75
长期应收款	985,139	2.45	767,228	2.13
买入返售金融资产	555,354	1.38	488,052	1.35
拆出资金	126,883	0.32	102,336	0.28
利息收入	40,175,244	100.00	36,030,660	100.00

(1) 发放贷款及垫款和长期应收款利息收入

发放贷款及垫款利息收入是本行利息收入的重要组成部分。2018 年 1-6 月、2017 年度、2016 年度和 2015 年度，本行发放贷款及垫款和长期应收款利息收入分别为 203.86 亿元、350.73 亿元、307.87 亿元和 328.63 亿元，分别占本行利息收入总额的 50.74%、46.21%、51.33%和 55.90%。

2018 年 1-6 月本行发放贷款及垫款和长期应收款的平均资产规模由 2017 年 1-6 月的 6,989.84 亿元增加至 8,103.53 亿元，上升比率为 15.93%；平均利率由 2017 年 1-6 月的 4.80 % 上升至 5.07 %，上升 0.27 个基点。2017 年度本行发放贷款及垫款和长期应收款的平均资产规模由 2016 年度的 6,218.27 亿元增加至 7,234.45 亿元，上升比率为 16.34%；平均利率由 2016 年度的 4.95% 下降至 4.85%，下降 10 个基点。2016 年度本行发放贷款及垫款和长期应收款的平均资产规模由 2015 年度的 5,387.31 亿元增加至 6,218.27 亿元，上升比率为 15.42%；平均利率由 2015 年度的 6.10% 下降至 4.95%，下降 115 个基点。

（2）债务工具投资利息收入

债务工具投资利息收入也是本行利息收入的重要组成部分。2018 年 1-6 月、2017 年度、2016 年度和 2015 年度，本行债务工具投资利息收入分别为 164.05 亿元、331.85 亿元、239.25 亿元和 169.06 亿元，分别占本行利息收入总额的 40.83%、43.73%、39.89%和 28.76%。2018 年 1-6 月本行债务工具投资平均资产规模由 2017 年同期的 7,544.78 亿元减少至 7,241.56 亿元，下降比率为 4.02%；平均利率由 2017 年同期的 4.17 % 上升至 4.57 %，上升 0.40 个基点。2017 年度本行债务工具投资平均资产规模由 2016 年度的 6,168.43 亿元增加至 7,542.09 亿元，上升比率为 22.27%；平均利率由 2016 年度的 3.88% 上升至 4.40%，上升 52 个基点。2016 年度本行债务工具投资平均资产规模由 2015 年度的 3,746.32 亿元增加至 6,168.43 亿元，上升比率为 64.65%；平均利率由 2015 年度的 4.51% 下降至 3.88%，下降 63 个基点。

（3）存放中央银行款项利息收入

2018 年 1-6 月、2017 年度、2016 年度和 2015 年度，本行存放中央银行款项利息收入分别为 10.70 亿元、19.90 亿元、18.92 亿元和 19.45 亿元，分别占本行利息收入总额的 2.66%、2.62%、3.15%和 3.31%。2018 年 1-6 月本行存放中央银行款项平均资产规模由 2017 年同期的 1,313.64 亿元增加至 1,397.24 亿元，上升比率为 6.36%；平

均利率小幅上升 0.02 个基点。2017 年度本行存放中央银行款项平均资产规模由 2016 年度的 1,237.91 亿元增加至 1,300.60 亿元，上升比率为 5.06%；平均利率持平。2016 年度本行存放中央银行款项平均资产规模由 2015 年度的 1,292.54 亿元小幅减少至 1,237.91 亿元，下降比率为 4.23%；平均利率由 2015 年度的 1.51% 小幅上升至 1.53%，上升 2 个基点。

(4) 存放同业及其他金融机构款项、拆出资金和买入返售金融资产等其他生息资产利息收入

2018 年 1-6 月、2017 年度、2016 年度和 2015 年度，本行存放同业及其他金融机构款项、拆出资金和买入返售金融资产等其他生息资产利息收入分别为 23.13 亿元、56.46 亿元、33.71 亿元和 70.74 亿元，分别占本行利息收入总额的 5.76%、7.44%、5.62% 和 12.03%。2018 年 1-6 月本行存放同业及其他金融机构款项、拆出资金和买入返售金融资产等其他生息资产平均资产规模由 2017 年同期的 1,550.79 亿元减少至 1,100.56 亿元，下降比率为 29.03%；平均利率由 2017 年同期的 3.60% 上升至 4.24%，上升 0.64 个基点。2017 年度本行存放同业及其他金融机构款项、拆出资金和买入返售金融资产等其他生息资产平均资产规模由 2016 年度的 1,256.10 亿元增加至 1,486.55 亿元，上升比率为 18.35%；平均利率由 2016 年度的 2.68% 上升至 3.80%，上升 111 个基点。2016 年度本行存放同业及其他金融机构款项、拆出资金和买入返售金融资产等其他生息资产平均资产规模由 2015 年度的 1,852.93 亿元减少至 1,256.10 亿元，下降比率为 32.21%；平均利率由 2015 年度的 3.82% 下降至 2.68%，下降 113 个基点。

2、利息支出

2018 年 1-6 月、2017 年度、2016 年度和 2015 年度，本行利息支出分别为 274.49 亿元、480.79 亿元、347.30 亿元和 348.16 亿元。2018 年 1-6 月本行利息支出比 2017 年同期增加 23.66%，2017 年度本行利息支出比 2016 年增加 38.44%，2016 年度本行利息支出比 2015 年度减少 0.25%。

本行 2018 年 1-6 月、2017 年度、2016 年度和 2015 年度利息支出构成如下表所示：

单位：千元

项目	2017 年度	2016 年度	2015 年度
----	---------	---------	---------

	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)
向中央银行借款支出	1,654,082	3.44	497,115	1.43	303,535	0.87
同业及其他金融机构存放款项	13,015,125	27.07	11,153,368	32.11	13,603,500	39.07
拆入资金	1,179,682	2.45	874,033	2.52	362,459	1.04
吸收存款	20,147,679	41.91	17,111,032	49.27	16,793,134	48.23
卖出回购金融资产	2,041,089	4.25	1,540,958	4.44	1,427,270	4.10
已发行债务证券	10,016,289	20.83	3,254,440	9.37	1,422,197	4.08
其他	24,883	0.05	299,187	0.86	904,178	2.60
利息支出	48,078,829	100.00	34,730,133	100.00	34,816,273	100.00

单位：千元

项目	2018年1-6月		2017年1-6月	
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)
向中央银行借款支出	1,068,645	3.89	700,559	3.16
同业及其他金融机构存放款项	5,375,576	19.58	6,599,812	29.73
拆入资金	832,228	3.03	557,985	2.51
吸收存款	12,340,641	44.96	9,249,332	41.67
卖出回购金融资产款	1,639,326	5.97	758,523	3.42
已发行债务证券	6,167,795	22.47	4,318,914	19.46
其他	25,286	0.09	12,442	0.06
利息支出	27,449,497	100.00	22,197,567	100.00

(1) 吸收存款利息支出

吸收存款利息支出是本行利息支出的最主要组成部分。2018年1-6月、2017年度、2016年度和2015年度，本行吸收存款利息支出分别为123.41亿元、201.48亿元、171.11亿元和167.93亿元，分别占本行利息支出总额的44.96%、41.91%、49.27%和48.23%。

2018年1-6月本行吸收存款利息支出由2017年同期的92.49亿元增加至123.41亿元，上升比率为33.42%；平均利率由2017年同期的1.90%上升至2.38%，上升0.48个基点。2017年度本行吸收存款利息支出由2016年度的8,870.34亿元增加至9,883.54

亿元，上升比率为 11.42%；平均利率由 2016 年度的 1.93% 上升至 2.04%，上升 11 个基点。2016 年度本行吸收存款利息支出由 2015 年度的 7,394.08 亿元增加至 8,870.34 亿元，上升比率为 19.97%；平均利率由 2015 年度的 2.27% 下降至 1.93%，下降 34 个基点。

(2) 已发行债务证券利息支出

2018 年 1-6 月、2017 年度、2016 年度和 2015 年度，本行已发行债务证券利息支出分别为 61.68 亿元、100.16 亿元、32.54 亿元和 14.22 亿元，分别占本行利息支出总额的 22.47%、20.83%、9.37% 和 4.08%。

2018 年 1-6 月本行已发行债务证券利息支出由 2017 年同期的 43.19 亿元增加至 61.68 亿元，上升比率为 42.81%；平均利率由 2017 年同期的 4.05% 上升至 4.69%，上升 0.64 个基点。2017 年度本行已发行债务证券利息支出由 2016 年度的 862.84 亿元增加至 2,333.67 亿元，上升比率为 170.46%；平均利率由 2016 年度的 3.77% 上升至 4.29%，上升 52 个基点。2016 年度本行已发行债务证券利息支出由 2015 年度的 300.25 亿元增加至 862.84 亿元，上升比率为 187.38%；平均利率由 2015 年度的 4.74% 下降至 3.77%，下降 97 个基点。

(3) 向中央银行借款利息支出

2018 年 1-6 月、2017 年度、2016 年度和 2015 年度，本行向中央银行借款利息支出分别为 10.69 亿元、16.54 亿元、4.97 亿元和 3.04 亿元，分别占本行利息支出总额的 3.89%、3.44%、1.43% 和 0.87%。

2018 年 1-6 月本行向中央银行借款利息支出由 2017 年同期的 7.01 亿元增加至 10.69 亿元，上升比率为 52.54%；平均利率由 2017 年同期的 3.05% 上升至 3.26%，上升 0.21 个基点。2017 年度本行向中央银行借款利息支出由 2016 年度的 164.29 亿元增加至 532.29 亿元，上升比率为 223.99%；平均利率由 2016 年度的 3.03% 上升至 3.11%，上升 8 个基点。2016 年度本行向中央银行借款利息支出由 2015 年度的 87.53 亿元增加至 164.29 亿元，上升比率为 87.69%；平均利率由 2015 年度的 3.47% 下降至 3.03%，下降 44 个基点。

(4) 同业及其他金融机构存放款项、拆入资金、卖出回购金融资产等其他付息

负债利息支出

2018 年 1-6 月、2017 年度、2016 年度和 2015 年度，本行同业及其他金融机构存放款项、拆入资金、卖出回购金融资产利息支出等其他付息负债分别为 78.72 亿元、162.61 亿元、138.68 亿元和 162.97 亿元，分别占本行利息支出总额的 28.68%、33.82%、39.93% 和 46.81%。

2018 年 1-6 月本行同业及其他金融机构存放款项、拆入资金、卖出回购金融资产等其他付息负债利息支出由 2017 年同期的 79.29 亿元减少至 78.72 亿元，下降比率为 0.71%；平均利率由 2017 年同期的 4.00% 上升至 4.54%，上升 0.54 个基点。2017 年度本行同业及其他金融机构存放款项、拆入资金、卖出回购金融资产等其他付息负债利息支出由 2016 年度的 4,171.30 亿元减少至 3,945.80 亿元，下降比率为 5.41%；平均利率由 2016 年度的 3.32% 上升至 4.12%，上升 80 个基点。2016 年度本行同业及其他金融机构存放款项、拆入资金、卖出回购金融资产等其他付息负债利息支出由 2015 年度的 3,802.39 亿元增加至 4,171.30 亿元，上升比率为 9.70%；平均利率由 2015 年度的 4.29% 下降至 3.32%，下降 97 个基点。

3、净利差、净息差分析

净利差是生息资产平均收益率与付息负债的平均成本之间的差额。净息差是利息净收入与总生息资产平均余额的比率。本行 2018 年 1-6 月、2017 年度、2016 年度和 2015 年度的净息差分别为 1.57%、1.58%、1.70% 和 1.95%，净利差分别为 1.35%、1.44%、1.56% 和 1.78%。

项 目	2018 年 1-6 月	2017 年度	2016 年度	2015 年度
净利差 (%)	1.35	1.44	1.56	1.78
净息差 (%)	1.57	1.58	1.70	1.95

本行净利息收入主要受生息资产和计息负债的平均余额、生息资产的收益率和付息负债的成本所影响。这些生息资产的平均收益率和付息负债的平均成本在很大程度上受人民银行的基准利率和利率政策的影响。尤其对于人民币贷款和存款，以及低于特定金额的外汇存款，人民银行都为其设定基准利率并不定期修订。本行生息资产的平均收益率和付息负债的平均成本也受我国其他货币政策、宏观经济状况、江苏省市

市场竞争和资金需求状况等各种因素的影响。

报告期内，本行净息差、净利差均下降，但本行业务始终保持稳健发展，营业收入持续增长。面对存贷款利差收窄现状，本行做出了积极主动的应对和调整，一方面逐步优化信贷结构，加大了对收益率较高的个人业务的发展力度；另一方面本行基于宏观经济状况、利率市场环境等因素，适度调整资产配置，持续加强资产定价管理，在金融去杠杆、资产增速下降的情况下，主动筛选优质资产，提高定价水平。

（二）非利息收入

2018 年 1-6 月、2017 年度、2016 年度和 2015 年度本行非利息收入为 44.92 亿元、60.25 亿元、62.11 亿元和 41.09 亿元，2015 年度至 2017 年度年均复合增长率达到 21.08%。报告期内，本行持续致力于拓展收入来源多元化、提高手续费及佣金收入占比的发展战略，2015 年度至 2017 年度手续费及佣金收入年均复合增长率达到 22.86%。

本行报告期内非利息收入的构成如下表所示：

单位：千元

项目	2017 年度		2016 年度		2015 年度	
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)
手续费及佣金净收入	5,779,024	95.92	5,821,795	93.74	3,899,399	94.90
手续费及佣金收入	6,076,971	-	5,940,431	-	4,026,094	-
手续费及佣金支出	297,947	-	118,636	-	126,695	-
投资收益（损失以“-”号填列）	228,547	3.79	22,830	0.37	195,544	4.76
公允价值变动收益（损失以“-”号填列）	-706,392	-11.73	602,577	9.70	-5,690	-0.14
汇兑损益（损失以“-”号填列）	587,121	9.75	-356,019	-5.73	-71,554	-1.74
其他业务收入	16,519	0.27	22,774	0.37	57,969	1.41
资产处置收益	83,398	1.38	96,861	1.56	33,490	0.82
其他收益	36,342	0.60	-	-	-	-
非利息收入合计	6,024,559	100.00	6,210,818	100.00	4,109,158	100.00

单位：千元

项目	2018 年 1-6 月	2017 年 1-6 月
----	--------------	--------------

	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)
手续费及佣金净收入	2,832,926	63.07	3,191,720	98.73
手续费及佣金收入	2,934,870	-	3,286,012	-
手续费及佣金支出	101,944	-	94,292	-
投资收益（损失以“-”号填列）	1,322,415	29.44	86,924	2.69
公允价值变动收益（损失以“-”号填列）	-95,155	-2.12	-521,574	-16.13
汇兑损益（损失以“-”号填列）	293,382	6.53	423,146	13.09
其他业务收入	11,221	0.25	7,033	0.22
资产处置收益	51,214	1.14	34,581	1.07
其他收益	75,884	1.69	10,919	0.34
非利息收入合计	4,491,887	100.00	3,232,749	100.00

1、手续费及佣金净收入

手续费及佣金净收入是本行非利息收入最大组成部分，且近年来增长迅速。2018年1-6月、2017年度、2016年度和2015年度，本行的手续费及佣金净收入分别为28.33亿元、57.79亿元、58.22亿元和38.99亿元，分别占当年营业收入的16.45%、17.08%、18.51%和13.89%，2015年度至2017年度年均复合增长率达到21.74%。本行将拓展中间业务作为本行业务战略重点之一，通过加强产品创新、改进业务组织结构和加大资源投入等措施，实现了手续费及佣金净收入的大幅增长。本行手续费及佣金净收入主要组成部分如下表所示：

单位：千元

项目	2017年度		2016年度		2015年度	
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)
结算与清算手续费	94,736	1.56	214,180	3.61	283,831	7.05
代理业务手续费	3,365,347	55.38	3,545,429	59.68	1,965,957	48.83
信用承诺手续费及佣金	471,072	7.75	433,654	7.30	527,385	13.10
银行卡手续费收入	1,195,243	19.67	912,778	15.37	565,819	14.05
顾问和咨询费	6,165	0.10	71,056	1.20	137,183	3.41
托管及其他受托业务佣金	599,667	9.87	505,784	8.51	452,977	11.25

项目	2017 年度		2016 年度		2015 年度	
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)
其他	344,741	5.67	257,550	4.34	92,942	2.31
手续费及佣金收入	6,076,971	100.00	5,940,431	100.00	4,026,094	100.00
结算与清算手续费	100,662	33.79	54,797	46.19	60,115	47.45
银行卡手续费支出	43,012	14.44	34,394	28.99	34,984	27.61
其他	154,273	51.78	29,445	24.82	31,596	24.94
手续费及佣金支出	297,947	100.00	118,636	100.00	126,695	100.00

单位：千元

项目	2018 年 1-6 月		2017 年 1-6 月	
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)
结算与清算手续费	95,898	3.27	113,290	3.45
代理业务手续费	1,636,658	55.77	1,885,998	57.39
信用承诺手续费及佣金	165,101	5.63	219,022	6.67
银行卡手续费收入	411,126	14.01	550,509	16.75
顾问和咨询费	3,400	0.12	3,666	0.11
托管及其他受托业务佣金	430,487	14.67	344,712	10.49
其他	192,200	6.55	168,815	5.14
手续费及佣金收入	2,934,870	100.00	3,286,012	100.00
结算与清算手续费	52,488	51.49	29,308	31.08
银行卡手续费支出	17,772	17.43	20,993	22.26
其他	31,684	31.08	43,991	46.65
手续费及佣金支出	101,944	100.00	94,292	100.00

2、其他非利息收入

(1) 投资收益

本行的投资收益主要包括金融工具持有期间的损益、处置金融工具的损益和其它投资收益。2018 年 1-6 月、2017 年度、2016 年度和 2015 年度，本行投资收益分别为 13.22 亿元、2.29 亿元、0.23 亿元和 1.96 亿元。2018 年 1-6 月本行投资收益较 2017

年同期增加 12.35 亿元主要是因为本行持有金融工具期间取得基金分红投资收益较上年同期增加 12.20 亿元。2017 年度本行投资收益较 2016 年度增加 2.06 亿元主要是因为本行持有金融工具期间取得基金分红投资收益较 2016 年度增加 2.80 亿元。2016 年度本行投资收益较 2015 年度减少 1.73 亿元主要因为本行处置以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产造成投资净损失。本行 2018 年 1-6 月、2017 年度、2016 年度和 2015 年度投资收益构成如下表所示：

单位：千元

项 目	2017 年度	2016 年度	2015 年度
金融工具持有期间的损益			
基金分红	302,926	23,297	-
股利收入	2,606	6,580	1,320
处置金融工具的损益			
衍生金融工具	53,894	-	-
可供出售金融资产	32,004	25,901	31,780
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	-164,615	-31,875	160,390
其他	1,732	-1,073	2,054
合计	228,547	22,830	195,544

单位：千元

项 目	2018 年 1-6 月	2017 年 1-6 月
金融工具持有期间的损益		
基金分红	1,279,557	59,972
股利收入	3,825	686
处置金融工具的损益		
衍生金融工具	27,294	27,303
可供出售金融资产	55,044	5,360
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	-46,198	-7,377
其他	2,893	980
合计	1,322,415	86,924

(2) 汇兑损益

本行的汇兑损益主要包括与外汇业务相关的汇差收入以及外币货币性资产和负债折算产生的差额。2018 年 1-6 月、2017 年度、2016 年度和 2015 年度本行汇兑净收益分别为 2.93 亿元、5.87 亿元、-3.56 亿元和-0.72 亿元，本行汇兑损益产生变动主要由于市场汇率波动所致。

（3）公允价值变动损益

本行的公允价值变动损益主要来自于以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产及衍生金融工具公允价值变动。2018 年 1-6 月、2017 年度、2016 年度和 2015 年度本行公允价值变动损益分别为-0.95 亿元、-7.06 亿元、6.03 亿元和-0.06 亿元。2017 年度本行公允价值变动收益较 2016 年度减少，2016 年度本行公允价值变动收益较 2015 年度增加，主要原因均系公司投资的衍生金融工具期末公允价值变动所致。本行 2018 年 1-6 月、2017 年度、2016 年度和 2015 年度公允价值变动损益构成如下表所示：

单位：千元

项 目	2018 年 1-6 月	2017 年度	2016 年度	2015 年度
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	112,923	-53,155	-6,726	5,786
衍生金融工具	-208,078	-653,237	609,303	-11,476
合计	-95,155	-706,392	602,577	-5,690

（三）业务及管理费

本行的业务及管理费主要由员工成本、物业及设备支出、其他办公及行政费用构成。2018 年 1-6 月、2017 年度、2016 年度和 2015 年度，本行的业务及管理费分别为 45.09 亿元、97.46 亿元、91.61 亿元和 82.37 亿元，分别占营业支出的 48.41%、48.62%、51.21%和 51.47%。2018 年 1-6 月本行业务及管理费较 2017 年同期增加 0.86 亿元，增长 1.94%；2017 年度本行业务及管理费较 2016 年度增加 5.85 亿元，增长 6.39%；2016 年度业务及管理费较 2015 年度增加 9.24 亿元，增长 11.22%。

员工成本是本行最主要的业务及管理费用支出，报告期内，占业务及管理费的比例分别达到 69.80%、66.79%、62.88%和 61.53%。报告期内，本行员工成本持续增加的主要原因如下：一是为满足本行推进机构建设和配合业务发展调整现有人员结构的需要，通过社会招聘和录用应届大学生等途径，招聘录用新增人员导致薪酬费用总额的增长；二是本行实行市场化的薪酬策略，为保证本行整体薪酬具有一定的市场竞争

力，根据总行及各分行当地薪酬市场水平和经营业绩增长情况，对本行员工薪酬水平进行适度调整，导致员工薪酬总额的增长；三是本行根据国家相关法律法规，为员工足额缴纳社会保险及公积金费用，随着员工薪酬总额逐年增长，社会保险及公积金缴费基数增长，导致由我行承担的社会保险费及公积金费用的增长。

本行 2018 年 1-6 月、2017 年度、2016 年度和 2015 年度业务及管理费构成如下：

单位：千元

项目	2017 年		2016 年		2015 年	
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)
员工成本	6,509,204	66.79	5,760,156	62.88	5,068,106	61.53
工资及奖金	4,784,081	49.09	4,257,903	46.48	3,649,559	44.31
社会保险费及补充保险	1,004,391	10.31	848,812	9.27	783,115	9.51
其他福利	720,732	7.39	653,441	7.13	635,432	7.71
物业及设备支出	1,491,747	15.31	1,588,981	17.34	1,530,243	18.58
折旧和摊销	581,089	5.96	639,478	6.98	581,892	7.06
租赁及物业管理费	510,800	5.24	493,906	5.39	455,904	5.53
公共事业费	80,663	0.83	85,852	0.94	84,772	1.03
其他	319,195	3.28	369,745	4.04	407,675	4.95
其他办公及行政费用	1,745,448	17.91	1,812,008	19.78	1,638,508	19.89
合计	9,746,399	100.00	9,161,145	100.00	8,236,857	100.00

单位：千元

项目	2018 年 1-6 月		2017 年 1-6 月	
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)
员工成本	3,147,211	69.80	3,057,400	69.13
工资及奖金	2,303,370	51.09	2,299,548	51.99
社会保险费及补充保险	497,181	11.03	423,688	9.58
其他福利	346,660	7.69	334,164	7.56
物业及设备支出	674,701	14.96	673,967	15.24
折旧和摊销	279,311	6.20	294,100	6.65
租赁及物业管理费	253,285	5.62	232,344	5.25

项目	2018 年 1-6 月		2017 年 1-6 月	
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)
公共事业费	34,606	0.77	33,056	0.75
其他	107,499	2.38	114,467	2.59
其他办公及行政费用	686,703	15.23	691,470	15.63
合计	4,508,615	100.00	4,422,837	100.00

(四) 资产减值损失

本行的资产减值损失主要包括计提贷款损失准备、应收款项类投资坏账准备、长期应收款坏账准备和其他资产的减值准备。2018 年 1-6 月、2017 年度、2016 年度和 2015 年度，本行资产减值损失分别为 46.00 亿元、99.23 亿元、77.79 亿元和 57.73 亿元。贷款损失准备的计提是本行资产减值损失的最主要组成部分，报告期内，占资产减值损失的比例一直在 80% 以上。2018 年 1-6 月、2017 年度、2016 年度和 2015 年度，本行计提的贷款损失准备分别为 39.71 亿元、81.90 亿元、64.65 亿元和 53.15 亿元。2015 年至 2017 年贷款损失准备金额持续增大的主要原因是本行的贷款规模持续扩大，按照五级分类计提贷款损失准备的规模相应增加。

本行 2018 年 1-6 月、2017 年度、2016 年度和 2015 年度资产减值损失构成如下：

单位：千元

项目	2018 年 1-6 月		2017 年度		2016 年度		2015 年度	
	金额	占比 (%)						
发放贷款和垫款	3,970,521	86.31	8,190,290	82.53	6,465,091	83.11	5,315,343	92.08
应收款项类投资	387,392	8.42	1,331,588	13.42	936,090	12.03	323,880	5.61
长期应收款	228,000	4.96	376,400	3.79	307,951	3.96	86,475	1.50
其他资产	14,566	0.32	25,211	0.25	69,540	0.89	46,960	0.81
合计	4,600,479	100.00	9,923,489	100.00	7,778,672	100.00	5,772,658	100.00

(五) 营业外收支

本行 2018 年 1-6 月、2017 年度、2016 年度和 2015 年度的营业外收支净额分别为 -0.74 亿元、-0.05 亿元、-0.42 亿元和 0.04 亿元，占净利润的比例较低，对净利润的影响较小。

（六）所得税费用

本行 2018 年 1-6 月、2017 年度、2016 年度和 2015 年度的所得税费用分别为 9.14 亿元、17.74 亿元、28.87 亿元和 25.77 亿元。报告期内，本行税前利润及适用税率计算得出的所得税费用与本行实际所得税费用的调节如下：

单位：千元

项目	2018 年 1-6 月	2017 年度	2016 年度	2015 年度
利润总额	7,831,411	13,789,564	13,523,982	12,082,068
按照适用所得税率 25% 计算的所得税	1,957,853	3,447,391	3,380,996	3,020,517
非应税收入的影响	-1,130,543	-1,328,347	-983,718	-531,396
不可抵扣的费用的影响	10,217	27,837	36,796	29,595
汇算清缴差异及其他	76,330	-373,287	452,980	58,544
合计	913,857	1,773,594	2,887,054	2,577,260

（七）非经常性损益情况

本行的非经常性损益主要为非流动资产处置损益、偶发性的税收返还和减免、政府补助等。2018 年 1-6 月、2017 年度、2016 年度和 2015 年度，本行的非经常性损益分别为 0.39 亿元、0.84 亿元、0.38 亿元和 0.26 亿元，占公司营业收入和净利润的比例较低，具体情况如下表所示：

单位：千元

项目	2018 年 1-6 月	2017 年度	2016 年度	2015 年度
非流动性资产处置损益	51,214	83,398	96,861	33,490
政府补助及偶发性的税收返还、减免	75,884	36,342	30,587	26,986
其他符合非经常性损益定义的损益项目	-73,602	-4,912	-72,254	-23,300
非经常性损益净额	53,496	114,828	55,194	37,176
以上有关项目对税务的影响	-14,980	-30,907	-16,902	-11,096
非经常性损益合计	38,516	83,921	38,292	26,080
其中：影响母公司股东净利润的非经常性损益	38,476	83,050	38,274	21,526
影响少数股东净利润的非经常性损益	40	871	18	4,554

（八）其他综合收益

其他综合收益反映了本行根据企业会计准则规定未在损益中确认的各项利得和损失扣除所得税影响后的净额。本行 2018 年 1-6 月、2017 年度、2016 年度和 2015 年度其他综合收益的税后净额分别为 2.66 亿元、-13.18 亿元、-2.34 亿元和 5.54 亿元。2017 年和 2016 年本行其他综合收益亏损，主要是由于可供出售金融资产期末公允价值大幅下降所致。

报告期内，本行其他综合收益各项目的具体情况如下表所示：

单位：千元

项 目	2018 年 1-6 月	2017 年度	2016 年度	2015 年度
归属母公司所有者的其他综合收益的税后净额	266,068	-1,318,071	-233,680	554,365
（一）以后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净负债或净资产的变动	-	-	-	-
2.权益法下在被投资单位不能重分类进损益的其他综合收益中享有的份额	-	-	-	-
（二）以后将重分类进损益的其他综合收益	266,068	-1,318,071	-233,680	554,365
1.权益法下在被投资单位以后将重分类进损益的其他综合收益中享有的份额	-	-	-	-
2.可供出售金融资产公允价值变动损益	266,068	-1,318,071	-233,680	554,365
3.持有至到期投资重分类为可供出售金融资产损益	-	-	-	-
4.现金流经套期损益的有效部分	-	-	-	-
5.外币财务报表折算差额	-	-	-	-
6.其他	-	-	-	-
归属于少数股东的其他综合收益的税后净额	-	-	-	-
合计	266,068	-1,318,071	-233,680	554,365

（九）税收政策及变化对公司盈利能力的影响

报告期内，本行适用的主要税种及其税率如下：

①增值税：根据《关于全面推开营业税改征增值税试点的通知》(财税[2016]36号)，自 2016 年 5 月 1 日起，本行及子公司由缴纳营业税改为缴纳增值税，本行对提供金融服务收入使用 6% 的征收率计算缴纳增值税。本行子公司保得村镇银行按 3% 的征收率计算缴纳增值税、苏银金融租赁按 6% 的征收率计算缴纳增值税。

②营业税：本行营业税按营业收入的 5% 计缴。营业收入包括贷款利息收入、金融商品转让收入、手续费及佣金收入以及其他经营收入等，但不含金融机构往来收入。营业税由本行各分支行向其所在地的税务局缴纳。

③城建税：本行按营业税额的 5% 或 7% 计缴。由本行各分支行向其所在地的税务局缴纳。

④教育费附加：教育费附加按营业税的 3% 计缴，地方教育费附加按营业税的 2% 计缴。由本行各分支行向其所在地的税务局缴纳。

⑤企业所得税：企业所得税税率为 25%，本行总行、上海分行、深圳分行、北京分行、杭州分行分别向所在地国家税务局预缴，总行进行汇算清缴。

报告期内，本行的税收政策保持稳定。若未来税收政策改变或税收优惠取消，可能对本行的税后利润产生相应的影响。

三、现金流量分析

报告期内，本行现金流量的主要情况列示如下：

单位：千元

项目	2018 年 1-6 月	2017 年	2016 年	2015 年
一、经营活动产生的现金流量				
经营活动产生的现金流入	47,452,943	87,292,978	248,521,745	273,613,975
经营活动产生的现金流出	138,948,951	192,431,445	165,904,439	125,045,703
经营活动产生的现金流量净额	-91,496,008	-105,138,467	82,617,306	148,568,272
二、投资活动产生的现金流量				
投资活动产生的现金流入	647,983,556	1,179,438,184	1,149,113,951	1,158,079,863
投资活动产生的现金流出	610,982,602	1,215,735,063	1,354,394,361	1,343,756,082
投资活动产生的现金流量净额	37,000,954	-36,296,879	-205,280,410	-185,676,219

项目	2018年1-6月	2017年	2016年	2015年
三、筹资活动产生的现金流量				
筹资活动产生的现金流入	171,975,734	504,618,402	207,809,155	66,209,738
筹资活动产生的现金流出	103,891,791	395,956,459	122,715,996	45,674,846
筹资活动产生的现金流量净额	68,083,943	108,661,943	85,093,159	20,534,892
汇率变动对现金及现金等价物的影响	165,014	-482,208	421,125	66,503
四、现金及现金等价物净变动额	13,753,903	-33,255,611	-37,148,820	-16,506,552
加：年初现金及现金等价物余额	62,181,354	95,436,965	132,585,785	149,092,337
六、期末现金及现金等价物余额	75,935,257	62,181,354	95,436,965	132,585,785

（一）经营活动产生的现金流量

本行经营活动产生的现金流入构成主要为客户存款和同业存放款项净增加额、收取利息、手续费及佣金的现金。2018年1-6月、2017年、2016年和2015年，本行客户存款和同业存放款项净增加额分别为-201.75亿元、98.72亿元、1,532.30亿元和1,861.76亿元。2018年1-6月、2017年、2016年和2015年，本行收取利息、手续费及佣金的现金流入分别为278.95亿元、490.38亿元、443.00亿元、456.20亿元。

本行经营活动产生的现金流出构成主要为发放客户贷款及垫款净增加额、支付利息、手续费及佣金的现金。2018年1-6月、2017年、2016年和2015年，本行发放客户贷款及垫款净增加额分别为840.89亿元、1,033.71亿元、924.38亿元和810.88亿元。2018年1-6月、2017年、2016年和2015年，本行支付利息、手续费及佣金的现金分别为205.05亿元、344.39亿元、299.74亿元和311.96亿元。

（二）投资活动产生的现金流量

本行投资活动产生的现金流入构成主要为收回投资收到的现金。2018年1-6月、2017年、2016年和2015年，本行收回投资所收到的现金分别为6295.93亿元、11,477.35亿元、11,254.63亿元和11,426.69亿元。本行投资活动产生的现金流出构成主要为投资支付的现金。2018年1-6月、2017年、2016年和2015年，本行为投资支付的现金分别为6108.02亿元、12,151.70亿元、13,535.21亿元和13,426.27亿元。

（三）筹资活动产生的现金流量

本行筹资活动产生的现金流入构成主要为发行债务证券和股东注资所收到的现金。2018 年 1-6 月、2017 年、2016 年和 2015 年，本行发行债务证券收到的现金分别为 1,719.76 亿元、4,846.41 亿元、1,995.40 亿元和 659.60 亿元。本行于 2016 年首次发行 A 股新股收到资本金共计 71.29 亿元，并于 2017 年非公开发行优先股募集资金共计 199.78 亿元。

本行筹资活动产生的现金流出构成主要为偿还债务证券支付的现金及分配股利、利润或偿付利息支付的现金。2018 年 1-6 月、2017 年、2016 年和 2015 年，本行偿还债务证券支付的现金分别为 1010.73 亿元、3,878.30 亿元、1,181.20 亿元和 432.89 亿元；分配股利、利润或偿付利息支付的现金分别为 28.19 亿元、81.27 亿元、45.96 亿元和 23.86 亿元。

四、主要监管指标分析

报告期内，本集团主要监管指标的情况列示如下：

（一）主要监管指标

项 目		标准值	单位：%			
			2018 年 6 月 30 日	2017 年 12 月 31 日	2016 年 12 月 31 日	2015 年 12 月 31 日
根据《商业银行资本管理办法（试行）》	资本充足率	≥10.5	12.67	12.62	11.51	11.54
	一级资本充足率	≥8.5	10.39	10.40	9.02	8.60
	核心一级资本充足率	≥7.5	8.61	8.54	9.01	8.59
流动性比例（本外币）		≥25	46.49	52.75	52.15	57.35
拆借资金比例	拆入资金比例	≤8	3.62	2.80	3.16	1.46
	拆出资金比例	≤8	0.64	0.38	0.61	0.70
不良贷款率		≤5	1.40	1.41	1.43	1.43
拨备覆盖率		≥150	182.13	184.25	180.56	192.06
单一最大客户贷款集中度		≤10	1.80	1.67	2.74	1.62
最大十家客户贷款比例		≤50	12.67	11.95	15.80	14.01
正常贷款迁徙率	正常类贷款迁徙率	-	1.05	2.72	5.95	4.21

项目		标准值	2018年 6月30日	2017年 12月31日	2016年 12月31日	2015年 12月31日
	关注类贷款迁徙率	-	32.67	48.05	32.26	32.11
不良贷款迁徙率	次级类贷款迁徙率	-	16.94	18.86	87.70	98.92
	可疑类贷款迁徙率	-	10.95	12.30	25.70	9.91
成本收入比		-	26.19	28.80	29.21	29.37
资产负债率		-	93.62	93.63	94.73	94.92

注：1、核心一级资本充足率=（核心一级资本-对应资本扣减项）/风险加权资产；一级资本充足率=（一级资本-对应资本扣减项）/风险加权资产；资本充足率=（总资本-对应资本扣减项）/风险加权资产。

2、流动性比例=流动性资产/流动性负债×100%。流动性资产包括：现金、贵金属、超额准备金存款、一个月内到期的同业往来款项轧差后资产方净额、一个月内到期的应收利息及其他应收款、一个月内到期的合格贷款、一个月内到期的债券投资、在国内外二级市场上可随时变现的债券投资和其他一个月内到期可变现的资产（剔除其中的不良资产）。流动性负债包括：活期存款（不含财政性存款）、一个月内到期的定期存款（不含财政性存款）、一个月内到期的同业往来款项轧差后负债方净额、一个月内到期的已发行的债券、一个月内到期的应付利息及各项应付款、一个月内到期的中央银行借款和其他一个月内到期的负债。

3、拆入资金比例=拆入资金余额/各项存款余额×100%。

4、拆出资金比例=拆出资金余额/各项存款余额×100%。

5、不良贷款率=不良贷款/各项贷款×100%。根据人民银行和银监会制定的五级贷款分类制度，不良贷款指次级类贷款、可疑类贷款和损失类贷款。

6、拨备覆盖率=期末贷款损失准备总额/期末不良贷款总额×100%。

7、单一最大客户贷款集中度=最大一家客户贷款总额/资本净额×100%。最大一家客户贷款总额是指报告期末各项贷款余额最高的一家客户的各项贷款的总额。

8、最大十家客户贷款比例=最大十家客户贷款总额/资本净额×100%。

（二）主要监管指标分析

1、资本充足率

本行按照中国银监会《商业银行资本管理办法（试行）》（中国银行业监督管理委员会令2012年第1号）有关规定计算资本充足率。截至2018年6月30日、2017年12月31日、2016年12月31日和2015年12月31日，本行资本充足率为12.67%、12.62%、11.51%和11.54%，一级资本充足率为10.39%、10.40%、9.02%和8.60%，核心一级资本充足率为8.61%、8.54%、9.01%和8.59%，符合中国银监会《关于实施〈商业银行资本管理办法（试行）〉过渡期安排相关事项的通知》的规定。

报告期内，本行根据中国银监会《商业银行资本管理办法（试行）》计算的资本充

足率情况如下：

单位：千元

项 目	2018年6月末	2017年末	2016年末	2015年末
核心一级资本净额	97,274,020	92,098,895	83,522,346	65,354,464
其他一级资本	20,126,820	20,109,433	78,440	13,401
一级资本净额	117,400,840	112,208,328	83,600,786	65,367,865
二级资本	25,646,648	23,955,083	23,080,083	22,414,351
总资本净额	143,047,488	136,163,411	106,680,869	87,782,216
风险加权总资产	1,129,419,621	1,078,766,573	927,193,262	760,506,090
核心一级资本充足率（%）	8.61	8.54	9.01	8.59
一级资本充足率（%）	10.39	10.40	9.02	8.60
资本充足率（%）	12.67	12.62	11.51	11.54

2、不良贷款率

截至 2018 年 6 月 30 日、2017 年 12 月 31 日、2016 年 12 月 31 日和 2015 年 12 月 31 日，本行贷款五级分类标准下的不良贷款率分别为 1.40%、1.41%、1.43%和 1.43%，不良贷款率在 2017 年略有下降，主要是本行积极调整客户结构，主动压缩低质量的信贷资产，加大对不良贷款处置回收的力度，资产质量趋势向好。

3、客户集中度

本行通过完善对客户的统一授信管理、加强对贷款集中度指标的日常监控等方式，积极防范贷款集中所带来的风险。截至 2018 年 6 月 30 日、2017 年 12 月 31 日、2016 年 12 月 31 日和 2015 年 12 月 31 日，本行单一最大客户贷款集中度为 1.80%、1.67%、2.74%和 1.62%，最大十家客户贷款比例 12.67%、11.95%、15.80%和 14.01%，均满足监管要求。

4、流动性指标

截至 2018 年 6 月 30 日、2017 年 12 月 31 日、2016 年 12 月 31 日和 2015 年 12 月 31 日，本行流动性比例（本外币）分别为 46.49%、52.75%、52.15%和 57.35%，始终维持在 45%以上的水平，远高于监管要求的 25%。

5、拨备覆盖率

截至 2018 年 6 月 30 日、2017 年 12 月 31 日、2016 年 12 月 31 日和 2015 年 12 月 31 日，本行的拨备覆盖率分别为 182.13%、184.25%、180.56% 和 192.06%，均满足监管要求。

五、资本性支出

本行资本性支出包括在报告期内购入的固定资产、无形资产及其他长期资产所发生的支出总额。2018 年 1-6 月、2017 年、2016 年和 2015 年，本集团的资本性支出分别为 1.58 亿元、5.56 亿元、8.94 亿元和 10.04 亿元。

六、截至 2018 年 9 月 30 日的未经审计财务报表简要讨论与分析

以下简要讨论与分析主要基于未审计的本行截至 2018 年 9 月 30 日的合并财务报表。

（一）三季度经营简要分析

2018 年 1-9 月，本行实现归属于母公司股东的净利润 102.58 亿元，比上年同期增长 11.67%，年化加权平均净资产收益率为 14.32%，比上年同期增加 0.02 个百分点。2018 年 1-9 月，本行实现营业收入 260.69 亿元，比上年同期增长 1.69%，其中实现利息净收入 189.39 亿元，比上年同期下降 9.10%，占营业收入的比例为 72.65%；实现手续费及佣金净收入 40.86 亿元，比上年同期下降 11.67%，占营业收入的比例为 15.67%。2018 年 1-9 月，本行营业成本 146.16 亿元，比上年同期下降 2.37%，其中业务及管理费支出 73.64 亿元，同比增长 5.85%；资产减值损失支出 69.37 亿元，同比下降 10.59%。

截至 2018 年 9 月 30 日，本行资产总额 19,393.39 亿元，比上年末增加 1,687.88 亿元，增长 9.53%；本行负债总额 18,178.95 亿元，比上年末增加 1,601.71 亿元，增长 9.66%；本行所有者权益合计 1,214.44 亿元，比上年末增加 861.65 亿元，增长 7.64%。截至 2018 年 9 月 30 日，本行贷款总额 8,824.07 亿元，比上年末增长 18.08%；本行存款总额 11,120.49 亿元，比上年末增长 10.34%。

（二）重要项目变动分析

单位：千元

项 目	2018年 9月30日	2017年 12月31日	较年初增减	变动原因
资产负债表				
存放同业及其他金融机构款项	27,274,495	79,232,126	-65.58%	存放同业及其他金融机构款项减少
拆出资金	11,027,773	3,859,117	185.76%	拆出资金增加
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	16,264,767	8,427,521	93.00%	交易性金融资产规模增加
可供出售金融资产	333,043,907	241,920,949	37.67%	可供出售金融资产规模增加
向中央银行借款	111,670,000	64,560,000	72.97%	向央行借款规模增加
同业及其他金融机构存放款项	152,871,266	228,062,372	-32.97%	同业及其他金融机构存放款项减少
卖出回购金融资产款	32,267,993	56,737,187	-43.13%	卖出回购业务减少
已发行债务证券	334,828,086	232,341,911	44.11%	同业存单发行规模增加
其他综合收益	-646,094	-954,475	-32.31%	可供出售金融资产公允价值变动

单位：千元

项 目	2018年1-9 月	2017年1-9 月	较上年同期 增减	变动原因
利润表				
其他收益	94,674	15,839	497.73%	政府补助增加
投资收益	2,448,733	188,503	1199.04%	基金业务发展导致投资收益增加
公允价值变动损益	-84,929	-685,434	-87.61%	衍生工具公允价值变动影响
其他业务收入	13,670	9,499	43.91%	其他业务收入增加
资产处置收益	90,798	42,070	115.83%	资产处置收入增加
其他业务成本	1,731	2,633	-34.26%	其他业务成本减少
营业外收入	4,240	27,606	-84.64%	营业外收入减少
营业外支出	90,906	18,948	379.77%	营业外支出增加
少数股东损益	128,559	91,442	40.59%	子公司盈利上升
其他综合收益的税后净额	308,381	-995,211	-130.99%	可供出售金融资产公允价值变动影响

（三）资本充足信息

截至 2018 年 9 月 30 日，本行根据中国银监会《商业银行资本管理办法（试行）》计算的资本充足率情况如下：

单位：千元

项 目	2018年9月30日	2017年12月31日
核心一级资本净额	100,783,522	92,098,895
其他一级资本	20,135,231	20,109,433
一级资本净额	120,918,753	112,208,328
二级资本	25,586,359	23,955,083
总资本净额	146,505,112	136,163,411
风险加权总资产	1,174,275,336	1,078,766,573
核心一级资本充足率 (%)	8.58	8.54
一级资本充足率 (%)	10.30	10.40
资本充足率 (%)	12.48	12.62

七、重大担保、诉讼、其他或有事项和重大期后事项

(一) 表外项目

从业务情况看，本行表外或有事项中可能对财务状况和经营成果造成重大影响的表外项目主要包括信用承诺、资本性支出承诺、经营租赁承诺和债券兑付承诺，表外项目占资产总额的比例保持在 20% 以内，且呈现逐年下降的趋势，其中主要为银行承兑汇票、贷款承诺、信用证、保函和债券兑付义务等表外承诺事项。

截至 2018 年 6 月 30 日、2017 年 12 月 31 日、2016 年 12 月 31 日和 2015 年 12 月 31 日，本行的表外项目具体情况如下：

单位：千元

项目	2018年 6月30日	2017年 12月31日	2016年 12月31日	2015年 12月31日
信用承诺事项	183,022,402	182,824,580	204,286,017	206,970,782
其中：贷款承诺	766,074	13,188,215	14,028,669	6,195,950
未使用信用卡额度	4,381,695	3,440,568	3,756,004	4,155,335
银行承兑汇票	137,920,187	128,733,269	154,262,387	154,435,502
开出保函	20,381,939	20,631,719	16,774,743	16,133,893
开出信用证	18,096,572	14,407,420	14,864,214	26,050,102
融资租赁承诺	1,475,935	2,423,389	600,000	-
资本性支出承诺	344,144	415,592	539,515	619,301

项目	2018年 6月30日	2017年 12月31日	2016年 12月31日	2015年 12月31日
经营租赁承诺	1,953,803	2,026,020	1,998,791	2,240,485
债券兑付义务	14,207,213	14,429,990	14,662,714	13,204,669
合计	199,527,562	199,696,182	221,487,037	223,035,237
占当期资产总额比例	10.80%	11.28%	13.86%	17.29%

（二）委托理财

本行的委托理财业务是指本行按照与客户事先约定的投资计划和方式，以客户支付的本金进行投资和资产管理，根据约定条件和实际投资收益向客户支付收益的业务，投资风险由客户承担。其中，本行发行的保本理财产品纳入合并范围，非保本理财产品未纳入合并范围。

截至 2018 年 6 月 30 日，本行发起设立但未纳入本行合并财务报表范围的非保本理财产品的规模余额为人民币 2,794 亿元。

（三）重大诉讼和仲裁

1、本行作为原告或者申请人的案件

截至 2018 年 6 月 30 日，本行作为原告（或申请人）且诉讼标的本金金额在 1,000 万元以上，尚未审理终结的诉讼和仲裁案件共计 40 笔，合计金额为人民币 205,696.90 万元，主要为本行通过诉讼的方式收回本金等，为商业银行正常业务经营过程中所产生。

2、本行作为被告或者第三人的案件

截至 2018 年 6 月 30 日，本行作为被告（或第三人）且诉讼标的本金金额在 1,000 万元以上，尚未审理终结的诉讼和仲裁案件共计 16 笔，合计金额为人民币 226,595.01 万元，主要涉及经济纠纷、财产损害纠纷、存款纠纷等事项。

本行在拨备计提过程中已充分考虑了上述诉讼的风险和损失，计提了相应金额的贷款减值准备，上述诉讼不会对本行财产、财务以及经营业绩产生重大不利影响，不存在导致或者可能导致本行不能继续合法存续或正常经营的情形。

（四）行政处罚情况

2015 年 1 月 1 日至 2018 年 9 月 30 日,本行及分支机构受到中国人民银行及其派出机构作出的行政处罚 5 笔,处罚金额共计 85.50 万元;受到中国银监会及其派出机构作出的行政处罚 21 笔,处罚金额共计 1,342.93 万元;受到外汇主管部门作出的行政处罚 13 笔,处罚金额共计 160.00 万元;受到税务主管部门作出的行政处罚 3 笔,处罚金额共计 71.73 万元;受到国家发改委及物价主管部门作出的行政处罚 4 笔,处罚金额共计 334.89 万元。

本行及分支机构受到的行政处罚合计 46 笔,处罚金额合计 1,995.05 万元,处罚事由主要涉及票据业务、服务收费、外汇业务、贷款业务、反洗钱、税务管理等问题。

2018 年 9 月 30 日至 2018 年 11 月 19 日,本行受到中国人民银行徐州市中心支行作出的行政处罚 1 笔,处罚金额为 11 万元;受到中国银监会深圳监管局作出的行政处罚 2 笔,处罚金额共计 380 万元。

2015 年 1 月 1 日至 2018 年 11 月 19 日,本行及分支机构受到的行政处罚合计 49 笔,处罚金额合计 2,386.05 万元。

针对监管部门作出的处罚事项,本行已按照监管部门的要求及时、足额缴纳了相关罚款项。同时,本行高度重视,全面分析产生问题的原因,及时梳理、完善、细化相关内部制度和规定;进一步加强从业人员管理和业务学习;强化内部整改问责机制,建立完善整改督办、跟踪、回溯机制,并对所涉及的违规行为进行责任追究,以消除上述违规行为的不利影响。本行上述行政处罚所涉及的罚没款项总金额占本行的营业收入及净利润的比例较低。因此,上述行政处罚不会对本行的财务状况和业务经营产生重大不利影响。

(五) 对外担保情况

担保业务是本行经相关监管机构批准的日常常规银行业务之一。本行重视该项业务的风险管理,严格执行有关操作流程和审批程序,对外担保业务的风险得到有效控制。截至 2018 年 6 月 30 日,本行除经相关监管机构批准的经营范围内的金融担保业务外,没有其他需要披露的重大担保事项。

截至 2018 年 6 月 30 日,公司开出保函的担保余额为人民币 203.82 亿元。

公司不存在违规提供对外担保的情况。

（六）重大期后事项

本行无需要披露的重大期后事项。

八、报告期会计政策和会计估计变更情况

（一）会计政策变更情况

本行现行的会计政策系依据财政部颁布的《企业会计准则》相关规定制定。

财政部于 2017 年及 2018 年颁布了《企业会计准则解释第 9 号——关于权益法下投资净损失的会计处理》、《企业会计准则解释第 10 号——关于以使用固定资产产生的收入为基础的折旧方法》、《企业会计准则解释第 11 号——关于以使用无形资产产生的收入为基础的摊销方法》、《企业会计准则解释第 12 号——关于关键管理人员服务的提供方与接受方是否为关联方》（统称“解释第 9-12 号”）和《关于修订印发 2018 年度一般企业财务报表格式的通知》（财会[2018]15 号），本行自 2018 年 1 月 1 日起执行上述企业会计准则解释及修订，对会计政策相关内容进行调整。采用解释第 9-12 号未对本行财务状况和经营成果产生重大影响。本行根据财会[2018]15 号规定的财务报表格式编制 2018 年财务报表，并采用追溯调整法对比较财务报表的列报进行了调整，该调整未对比较财务报表的列报产生重大影响。

财政部于 2017 年颁布了《企业会计准则第 42 号——持有待售的非流动资产、处置组和终止经营》、修订后的《企业会计准则第 16 号——政府补助》和《关于修订印发一般企业财务报表格式的通知》（财会[2017]30 号），本行已采用上述准则和通知编制 2017 年度财务报表，对本行财务报表的影响列示如下：

本行无持有待售的非流动资产、处置组和终止经营组成部分，《企业会计准则第 42 号——持有待售的非流动资产、处置组和终止经营》对本行财务报表无影响。

本行已根据修订后的《企业会计准则第 16 号——政府补助》从 2017 年 1 月 1 日起按照未来适用法将递延收益中与资产相关的政府补助、增值税返还收入及其他与日常活动相关的政府补助总计人民币 36,342 千元直接计入其他收益项目。2016 年度和 2015 年度的比较财务报表未重列。

本行已根据修订后的《关于修订印发一般企业财务报表格式的通知》已将 2017

年度固定资产等长期资产处置时确认的处置损失人民币 83,398 千元计入资产处置损益项目；将 2016 年度比较财务报表新增资产处置损益项目人民币 96,861 千元，将营业外收入由人民币 144,188 千元重列为人民币 45,693 千元，营业外支出由人民币 88,994 千元重列为人民币 87,360 千元；将 2015 年度比较财务报表新增资产处置损益项目人民币 33,490 千元，将营业外收入由人民币 85,666 千元重列为人民币 42,521 千元，营业外支出由人民币 48,490 千元重列为人民币 38,835 千元。

（二）会计估计变更情况

报告期内，本行无会计估计变更情况。

（三）前期会计差错更正情况

报告期内，本行无前期会计差错更正事项。

九、公司财务状况和盈利能力的未来趋势分析

报告期内，全球经济延续复苏态势，中国宏观经济虽保持平稳增长，但经济发展新常态特征更加明显，增速换挡、动能转换、结构优化。银行业总体发展势头良好，资产规模和盈利水平逐步提升，但随着宏观经济增长放缓、利率市场化步伐加快、互联网金融蓬勃发展、行业监管日趋严格，银行业面临的经营环境更加复杂，行业竞争不断加剧。

面对复杂的经济形势，本行坚持效益导向，狠抓战略实施，以建设“特色化、智慧化、综合化、国际化”上市好银行为目标，坚持“特色发展、内生增长、创新驱动”转型方针，积极开拓创新，强化内部管理，深化经营转型，总体实现了平稳较快发展，品牌形象和核心竞争力进一步增强。

本次发行可转债的募集资金 200 亿元，扣除发行费用后的募集资金净额将全部用于支持本行未来业务发展，并在可转债转股后按照相关监管要求用于补充核心一级资本。募集资金的到位和资本及时有效的补充将有利于本行进一步提升资本充足水平和盈利能力，增强风险抵御能力和核心竞争实力，实现良好的经营业绩和财务表现。

第五节 本次募集资金运用

一、本次募集资金数额及投向

（一）募集资金总额

2018 年 2 月 2 日，本行第四届董事会第七次会议逐项审议通过了《关于江苏银行股份有限公司符合公开发行可转换公司债券条件的议案》、《关于江苏银行股份有限公司公开发行可转换公司债券方案的议案》、《关于江苏银行股份有限公司公开发行可转换公司债券预案的议案》、《关于江苏银行股份有限公司公开发行可转换公司债券募集资金使用可行性报告的议案》、《关于江苏银行股份有限公司公开发行可转换公司债券摊薄即期回报及填补措施的议案》。2018 年 5 月 15 日，本行 2017 年年度股东大会逐项审议通过了可转债相关议案。本次公开发行可转债拟募集资金总额人民币 200 亿元。

（二）募集资金投向

本次公开发行可转债募集资金总额人民币 200 亿元，扣除发行费用后将全部用于本行未来业务发展，在可转债转股后按照相关监管要求补充本行核心一级资本，提高本行的资本充足率水平，进一步夯实各项业务持续健康发展的资本基础。

二、募集资金运用对主要财务状况及经营成果的影响

根据《商业银行资本管理办法（试行）》相关规定，本次公开发行的可转债转股后有助于本行提高核心一级资本充足率和资本充足率水平，从而增强抵御风险的能力，并为本行各项业务的稳健、快速及长期可持续发展提供充足的资金支持，在促进资产及业务规模稳步扩张的同时，提升本行整体的盈利能力和核心竞争力。

本次公开发行可转债对本行经营管理和财务状况产生的影响主要表现在：

（一）对股权结构和控制权的影响

本次公开发行可转债前本行无控股股东及实际控制人，本次公开发行可转债亦不会导致本行控制权发生改变。

（二）对资本充足率的影响

本次公开发行的可转债转股后，将有助于本行提升核心一级资本充足率和资本充足率，从而增强本行风险抵御能力，并为本行资产规模的逐步扩张、各项业务的可持续发展提供充足的资本支持。

（三）对盈利能力的影响

本次公开发行的可转债转股后，将有助于提升本行资本规模，为本行各项业务的可持续发展奠定资本基础，促进本行进一步实现规模扩张和业务拓展，有利于促进本行盈利能力提高和利润增长。

第六节 备查文件

一、备查文件

除募集说明书及摘要所披露的资料外，本行将下列文件作为备查文件，供投资者查阅。有关备查文件目录如下：

- （一）本行最近三年的财务报告、审计报告及最近一期未经审计的财务报告；
- （二）保荐机构出具的发行保荐书；
- （三）法律意见书和律师工作报告；
- （四）资信评级机构出具的资信评级报告；
- （五）注册会计师关于前次募集资金使用的专项报告；
- （六）中国证监会核准本次发行的文件；
- （七）其他与本次发行有关的重要文件。

二、查阅地点和查阅时间

自本募集说明书摘要公告之日起，除法定节假日以外的每日 9:30-11:30，13:30-16:30，投资者可至本行、联席保荐人（联席主承销商）住所查阅相关备查文件。

（本页无正文，为《江苏银行股份有限公司公开发行 A 股可转换公司债券募集说明书摘要》之盖章页）



江苏银行股份有限公司

2019年3月11日