



江苏银行股份有限公司

BANK OF JIANGSU CO.,LTD.

2023 年半年度报告摘要

(A 股股票代码 : 600919)

二〇二三年八月

一 重要提示

1.1 本半年度报告摘要来自半年度报告全文，为全面了解本行的经营成果、财务状况及未来发展规划，投资者应当到上海证券交易所网站等中国证监会指定媒体上仔细阅读半年度报告全文。

1.2 本行董事会、监事会及董事、监事、高级管理人员保证半年度报告内容的真实、准确、完整，不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏，并承担个别和连带的法律责任。

1.3 本行董事会第五届第三十二次会议于2023年8月29日审议通过了本半年报及其摘要。本次会议应出席董事14名，现场出席董事13名，董事姜健因公务未出席，授权委托董事胡军行使表决权。

1.4 本半年度报告未经审计，毕马威华振会计师事务所（特殊普通合伙）对公司半年度财务报告进行了审阅。

1.5 公司2023年中期不进行利润分配或资本公积转增股本。

二 公司基本情况

2.1 公司简介

A股股票简称	江苏银行	代码	600919		
优先股简称	苏银优1	代码	360026	上市地	上海证券交易所
可转债简称	苏银转债	代码	110053		
公司的中文名称	江苏银行股份有限公司				
公司的中文简称	江苏银行				
公司的外文名称	Bank of Jiangsu Co.,Ltd.				
公司的外文名称缩写	Bank of Jiangsu				
公司注册地址/办公地址	南京市中华路26号				
公司注册地址/办公地址邮政编码	210001				
公司的法定代表人	夏平				

董事会秘书	吴典军
证券事务代表	田作全
选定的信息披露媒体名称	《中国证券报》《上海证券报》《证券时报》《证券日报》
登载年度报告的中国证监会指定网站的网址	上海证券交易所网站（www.sse.com.cn） 本行网站（www.jsbchina.cn）
年度报告备置地点	本行董事会办公室
公司网址	http://www.jsbchina.cn
电子信箱	dshbgs@jsbchina.cn
投资者联系电话	（86）25-52890919
传真	（86）25-58588273
全国统一客服与投诉电话	95319
报告期内，本行注册地址/办公地址及邮政编码、公司网址、电子信箱无变更。	

2.2 公司主要财务数据

2.2.1 报告期内主要会计数据

单位：千元 币种：人民币

项目	本报告期 (1-6月)	上年同期	本报告期比上年 同期增减(%)
营业收入	38,842,871	35,107,352	10.64
归属于母公司股东的净利润	17,020,129	13,380,343	27.20
归属于母公司股东的扣除非经常性 损益的净利润	16,686,784	13,158,366	26.82
经营活动产生的现金流量净额	126,222,341	40,466,112	211.92
项目	本报告期末	上年度末	本报告期末比上年 度末增减(%)
归属于母公司股东的净资产	230,864,898	208,632,730	10.66
归属于母公司普通股股东的每股净 资产（元）	12.30	11.42	7.71
总资产	3,294,582,710	2,980,294,692	10.55

2.2.2 报告期内主要财务指标

项目	本报告期 (1-6月)	上年同期	本报告期比上年同 期增减(%)
基本每股收益(元/股)	1.09	0.85	28.24
稀释每股收益(元/股)	0.95	0.73	30.14
扣除非经常性损益后的基本每股收 益(元/股)	1.06	0.84	26.19
加权平均净资产收益率(年化,%)	18.20	16.09	上升 2.11 个百分点
扣除非经常性损益后的加权平均净 资产收益率(年化,%)	17.83	15.81	上升 2.02 个百分点

2.2.3 近三年主要会计数据和财务指标

单位：千元 币种：人民币

规模指标	2023年6月30日	2022年12月31日	2021年12月31日
资产总额	3,294,582,710	2,980,294,692	2,618,874,260
负债总额	3,056,280,475	2,764,863,353	2,420,818,512
股东权益	238,302,235	215,431,339	198,055,748
经营业绩指标	2023年1-6月	2022年	2021年
营业收入	38,842,871	70,570,422	63,771,353
利润总额	22,433,659	32,628,790	26,475,857
归属于母公司股东的 净利润	17,020,129	25,385,993	19,694,365
归属于母公司股东的 扣除非经常性损益后 的净利润	16,686,784	24,957,456	19,294,182
存贷款指标	2023年6月30日	2022年12月31日	2021年12月31日
企业活期存款	419,469,717	353,815,271	394,930,625
企业定期存款	533,122,715	528,402,432	523,295,304
储蓄活期存款	96,933,258	108,814,392	81,803,215
储蓄定期存款	569,783,471	446,360,871	341,314,896

其他存款	229,636,029	187,753,577	109,872,164
小计：各项存款	1,848,945,190	1,625,146,543	1,451,216,204
应计利息	34,642,601	33,531,109	27,596,156
吸收存款	1,883,587,791	1,658,677,652	1,478,812,360
企业贷款	1,007,518,952	854,854,202	726,056,690
零售贷款	633,126,004	604,515,998	561,440,233
贴现	105,403,700	144,819,210	112,674,831
小计：各项贷款	1,746,048,656	1,604,189,410	1,400,171,754
应计利息	6,968,647	6,663,236	5,537,141
减：减值准备	58,916,390	54,681,677	46,581,404
发放贷款和垫款	1,694,100,913	1,556,170,969	1,359,127,491
资本指标	2023年6月30日	2022年12月31日	2021年12月31日
资本净额	282,024,224	255,236,331	236,445,596
核心一级资本净额	195,264,777	171,772,399	155,111,387
其他一级资本	40,565,603	40,456,447	40,364,388
二级资本	46,193,844	43,007,485	40,969,821
风险加权资产	2,202,992,127	1,953,237,519	1,766,603,079
财务指标 (%)	2023年6月30日	2022年12月31日	2021年12月31日
资本充足率	12.80	13.07	13.38
一级资本充足率	10.71	10.87	11.07
核心一级资本充足率	8.86	8.79	8.78
不良贷款率	0.91	0.94	1.08
存贷比	89.23	93.52	93.21

流动性比例	96.69	93.08	93.80
单一最大客户贷款占资本净额比率	1.93	2.08	2.05
最大十家客户贷款占资本净额比率	11.54	12.26	12.51
拨备覆盖率 ¹	378.09	371.66	318.93
拨贷比 ¹	3.45	3.50	3.45
成本收入比	20.91	24.52	22.44

注1：拨备覆盖率根据《关于印发〈银行业金融工具公允价值估值实施指引〉〈新金融工具会计准则税务操作指引〉〈中国银行业主要财务指标计算指引〉》（银协发〔2023〕34号）计算，贷款损失准备余额（不含应计利息）含核算至以公允价值计量且其变动计入其他综合收益项下的贷款损失准备。拨贷比指标及各期数据同口径调整。

2.2.4 生息资产平均收益率和计息负债平均付息率

报告期内，集团净息差 2.28%、净利差 2.06%。生息资产收益率 4.45%，其中发放贷款及垫款平均利率 5.32%，金融投资平均利率 3.37%，存放央行款项平均利率 1.45%，其他生息资产平均利率 2.59%；计息负债付息率 2.36%，其中吸收存款平均利率 2.26%，已发行债务证券平均利率 2.58%，向中央银行借款平均利率 2.63%，其他计息负债平均利率 2.38%。

净息差、净利差变动情况说明：一方面，受益于良好的区域环境和本行优异的综合服务能力，积极开展拓客强基工程，抢抓优质资产，信贷需求、项目储备相对充裕，在积极支持实体经济的同时，保持了良好的自身可持续发展能力；投研一体化专业能力不断提升，通过对市场利率走势的精准研判，抢抓金融市场资产配置高点。另一方面，多元化拓展低成本一般性存款来源，“价量齐控”降低结构性存款占比；准确把握市场波动窗口，灵活调整同业负债久期，计息负债综合成本进一步下降。

单位：千元 币种：人民币

项目	2023年1-6月		
	平均余额	利息收入/支出	平均利率（%）

资产			
发放贷款及垫款 ¹	1,774,461,866	46,791,316	5.32
金融投资	734,194,639	12,254,728	3.37
存放央行款项	145,719,406	1,047,862	1.45
其他生息资产	165,359,269	2,119,875	2.59
其中：存拆放同业 ²	126,209,821	1,793,710	2.87
买入返售金融资产	39,149,447	326,165	1.68
总生息资产	2,819,735,180	62,213,781	4.45
负债			
吸收存款	1,787,394,206	20,018,551	2.26
已发行债务证券	495,692,569	6,349,030	2.58
向中央银行借款	189,159,438	2,465,958	2.63
其他计息负债	525,199,846	6,203,023	2.38
其中：同业存拆入 ³	460,423,577	5,376,965	2.36
卖出回购金融资产	63,568,299	776,291	2.46
总计息负债	2,997,446,059	35,036,562	2.36
利息净收入		27,177,219	
净利差⁴			2.06
净息差⁴			2.28

注：1.发放贷款及垫款包含长期应收款；2.存拆放同业资产包括存放同业款项、拆出资金；3.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；4.新金融工具准则施行后，以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产持有期间形成的收益不再计入利息收入，净息差、净利差按照还原口径利息净收入计算；5.生息资产、计息负债平均余额为每日余额平均数。

2.3 前十名股东持股情况表

截止报告期末普通股股东总数(户)					121,930		
截止报告期末表决权恢复的优先股股东总数(户)					0		
单位：股							
股东名称	报告期内 增减	期末持股数量	比例 (%)	持有 有限 售条 件股 份数 量	质押、标记或冻结 情况		股东 性质
					股份 状态	数量	
江苏省国际信托 有限责任公司		1,206,607,072	7.77	0	无	-	国有 法人
江苏凤凰出版传 媒集团有限公司		1,197,149,625	7.71	0	无	-	国有 法人
华泰证券股份有 限公司	167,504	868,167,514	5.59	0	无	-	国有 法人
江苏宁沪高速公 路股份有限公司		721,084,800	4.65	0	无	-	国有 法人
无锡市建设发展 投资有限公司		710,435,942	4.58	0	无	-	国有 法人
香港中央结算有 限公司	-9,865,707	704,329,076	4.54	0	无	-	国有 法人
江苏省广播电视 集团有限公司		452,239,127	2.91	0	无	-	国有 法人
江苏省投资管理 有限责任公司	397,071,574	397,071,574	2.56	0	无	-	国有 法人
苏州国际发展集 团有限公司		351,459,272	2.26	0	无	-	国有 法人
江苏凤凰资产管 理有限责任公司	-13,116,700	258,130,556	1.66	0	无	-	国有 法人
前十名股东中回购专户情况说明				无			
上述股东委托表决权、受托表决 权、放弃表决权的说明				无			
战略投资者或一般法人因配售新 股成为前 10 名股东				无			
表决权恢复的优先股股东及持股 数量的说明				无			

注：1.上述股东关联关系或一致行动的说明：（1）江苏省国际信托有限责任公司董事任华泰证券股份

有限公司监事；（2）江苏省投资管理有限责任公司是江苏省国际信托有限责任公司的实际控制人江苏省国信集团有限公司的全资子公司；（3）江苏凤凰资产管理有限责任公司是江苏凤凰出版传媒集团有限公司的全资子公司；（4）除上述情况外，本行未知上述股东之间有关联关系或一致行动关系。

2.上述股东参与融资融券及转融通业务情况说明：截至报告期末，江苏凤凰资产管理有限责任公司持有的 19,021,700 股 A 股股票因参与转融通业务仍出借在外，若全部归还，则实际持有本行 277,152,256 股 A 股份，占本行总股本的 1.78%。

2.4 截止报告期末的优先股股东总数、前十名优先股股东情况表

报告期末，本行优先股股东总户数为 52 户。

单位：股

前十名优先股股东持股情况						
股东名称	报告期内股份增减变动	期末持股数量	比例 (%)	所持股份类别	质押冻结情况	股东性质
光大永明资管—光大银行—光大永明资产聚优1号权益类资产管理产品	1,420,000	28,420,000	14.21	境内优先股	无质押	其他
中航信托股份有限公司—中航信托·天玑共赢2号证券投资集合资金信托计划	18,150,000	24,150,000	12.08	境内优先股	无质押	其他
交银施罗德资管—交通银行—交银施罗德资管卓远2号集合资产管理计划	0	19,320,000	9.66	境内优先股	无质押	其他
新华资管—上海银行—新华资产—明汇一号资产管理产品	-9,000,000	18,340,000	9.17	境内优先股	无质押	其他
创金合信基金—招商银行—招商银行股份有限公司	0	17,320,000	8.66	境内优先股	无质押	其他
广东粤财信托有限公司—粤财信托·粤投保盈2号集合资金信托计划	15,990,000	15,990,000	8	境内优先股	无质押	其他
中国平安财产保险股份有限公司—传统—普通保险产品	9,200,000	9,200,000	4.6	境内优先股	无质押	其他
光大证券资管—光大银行—光证资管鑫优2号集合资产管理计划	0	9,000,000	4.5	境内优先股	无质押	其他
光大证券资管—光大银行—光证资管鑫优集合资产管理计划	0	8,500,000	4.25	境内优先股	无质押	其他

华润深国投信托有限公司— 华润信托·腾达4号集合资金 信托计划	7,660,000	7,660,000	3.83	境内优 先股	无质押	其他
前十名优先股股东之间，上述股东与前十名普通股股东之 间存在关联关系或属于一致行动人的说明	本行未知上述股东之间有关联关系或 一致行动关系。					

2.5 可转换公司债券情况

2.5.1 发行情况

2018年2月，本行可转债发行方案经董事会审议通过，拟公开发行不超过200亿元A股可转债；5月，可转债发行方案及各项相关议案经股东大会审议通过。2018年7月，原中国银监会江苏监管局出具了《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）；11月，通过中国证监会发行审核委员会审核；12月，中国证监会出具了《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）。2019年3月14日，本行启动可转债发行工作；4月3日，本行可转债在上海证券交易所挂牌上市；9月20日，“苏银转债”可转换为本行A股普通股。具体情况如下：

- 1、可转换公司债券简称：苏银转债
- 2、可转换公司债券代码：110053
- 3、可转换公司债券发行量：2,000,000万元（20,000万张，2,000万手）
- 4、可转换公司债券上市量：2,000,000万元（20,000万张，2,000万手）
- 5、可转换公司债券上市地点：上海证券交易所
- 6、可转换公司债券上市时间：2019年4月3日
- 7、可转换公司债券存续起止日期：2019年3月14日至2025年3月13日
- 8、可转换公司债券转股起止日期：2019年9月20日至2025年3月13日
- 9、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%
- 10、可转换公司债券付息日：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，则顺延至下一个工作日，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。

每年的付息债权登记日为每年付息日的前一交易日，发行人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）申请转换成发行人 A 股股票的可转债，发行人不再向其持有人支付本计息年度及以后计息年度的利息。

11、可转换公司债券登记机构：中国证券登记结算有限责任公司上海分公司

12、托管方式：账户托管

13、登记公司托管量：2,000,000 万元

14、联席保荐机构：中银国际证券股份有限公司、华泰联合证券有限责任公司

联席主承销商：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

15、可转换公司债券的担保情况：本次可转换公司债券未提供担保

16、可转换公司债券信用级别及资信评估机构：本次可转债信用级别为 AAA，评级机构为中诚信国际信用评级有限责任公司

以上详细情况可参阅本行在上海证券交易所网站（www.sse.com.cn）发布的相关公告。

2.5.2 报告期转债持有人及担保人情况

可转换公司债券名称	苏银转债	
期末转债持有人数	9,045	
本公司转债的担保人	无	
担保人盈利能力、资产状况和信用状况重大变化情况	无	
前十名转债持有人情况如下：		
可转换公司债券持有人名称	期末持债数量（元）	持有比例(%)
登记结算系统债券回购质押专用账户(中国工商银行)	1,700,475,000	10.95
登记结算系统债券回购质押专用账户(中国银行)	539,158,000	3.47
中国建设银行股份有限公司—浙商丰利增强债券型证券投资基金	500,000,000	3.22

登记结算系统债券回购质押专用账户(交通银行)	452,126,000	2.91
登记结算系统债券回购质押专用账户(兴业银行股份有限公司)	413,409,000	2.66
UBS AG	411,392,000	2.65
登记结算系统债券回购质押专用账户(中国农业银行)	404,684,000	2.61
登记结算系统债券回购质押专用账户(中国建设银行)	372,619,000	2.4
登记结算系统债券回购质押专用账户(中国银河证券股份有限公司)	348,584,000	2.25
登记结算系统债券回购质押专用账户(招商银行股份有限公司)	342,477,000	2.21

2.5.3 发行后累计转股的情况

可转换公司债券名称	苏银转债
报告期转股额（元）	4,474,144,000
报告期转股数（股）	749,436,836
累计转股数（股）	749,559,864
累计转股数占转股前公司已发行股份总数（%）	6.4928
尚未转股额（元）	15,524,994,000
未转股转债占转债发行总量比例（%）	77.6250

2.5.4 公司的负债情况、资信变化情况

本行经营情况良好，财务指标稳健，具备充分的偿债能力。2023年6月19日，中诚信国际信用评级有限责任公司对本行及本行本次可转换公司债券进行了跟踪评级，维持本行主体信用等级为AAA级，评级展望为稳定，维持本行本次可转换公司债券的信用等级为AAA级。上述评级均未发生变化。

2.5.5 转股价格调整情况

单位：元 币种：人民币

可转换公司债券名称		苏银转债		
转股价格调整日	调整后转股价格	披露时间	披露媒体	转股价格调整说明
2019年7月12日	7.56	2019年7月5日	www.sse.com.cn	因实施2018年度普通股利润分配调整转股价格
2020年6月24日	7.28	2020年6月18日	www.sse.com.cn	因实施2019年度普通股利润分配调整转股价格
2020年12月18日	6.69	2020年12月17日	www.sse.com.cn	因实施配股调整转股价格
2021年6月18日	6.37	2021年6月10日	www.sse.com.cn	因实施2020年度普通股利润分配调整转股价格
2022年5月26日	5.97	2022年5月20日	www.sse.com.cn	因实施2021年度普通股利润分配调整转股价格
2023年7月17日	5.48	2023年7月11日	www.sse.com.cn	因实施2022年度普通股利润分配调整转股价格
截止本报告期末最新转股价格			5.48	

三 经营情况讨论与分析

3.1 主要业务情况

报告期末，本行资产总额 3.29 万亿元，较上年末增长 10.55%。各项存款余额 1.85 万亿元，较上年末增长 13.77%，各项贷款余额 1.75 万亿元，较上年末增长 8.84%。报告期内，实现营业收入 388.43 亿元，同比增长 10.64%。归属于上市公司股东的净利润 170.20 亿元，同比增长 27.20%。ROA（年化）为 1.12%，同比提升 0.11 个百分点，ROE（年化）为 18.20%，同比提升 2.11 个百分点。报告期末，不良贷款率 0.91%，较上年末下降 0.03 个百分点，拨备覆盖率 378.09%，较上年末提升 6.43 个百分点。

本行围绕“做强公司业务，打造行业专长”战略目标，紧跟政策导向，聚焦先进制造、基建、绿色环保等重点领域，集中金融资源，强化专业经营，为企业提供一站式、全生命周期服务，不断提高服务实体经济质效。大力推进交易银行、电子银行、跨境金融、债券承销等业务，强化协同联动，为客户提供综合化、定

制化金融服务。报告期末，对公存款余额 9526 亿元，较上年末增长 7.98%；对公贷款余额 10075 亿元，较上年末增长 17.86%。

本行围绕“做大零售业务，聚焦财富管理”战略目标，坚持以客户为中心的经营理念，以数字化转型为抓手，连通服务节点、打通服务阻点、融通经营难点，深化全周期、全渠道、全链路的“智慧零售”建设，加大个人金融服务范围拓展，有效提升服务效能。报告期末，个人存款余额 6667 亿元，较上年末增长 20.09%，个人贷款余额 6331 亿元，较上年末增长 4.73%。

本行围绕“做优金融市场业务，建立领先优势”战略目标，以大金融市场板块转型为抓手，进一步优化体制机制，着力提升投研与交易能力，强化银行同业合作，持续完善系统建设，服务全局发展、拓展新增长点的作用持续显现，市场地位进一步提升。报告期末，金融投资资产余额 11701 亿元，较上年末增长 10.33%。

本行准确把握互联网大数据应用趋势，打造“最具互联网大数据基因的银行”，坚持“三转变一自主”金融科技建设理念，扎实推进全行数字化转型，不断深化业务与科技融合，致力于打造“极智”用户体验，彰显金融科技核心实力。

本行严格遵照《中华人民共和国公司法》《中华人民共和国商业银行法》《商业银行并表管理与监管指引》《银行保险机构公司治理准则》等法律法规，依法合规行使股东权利，持续推动子公司高质量发展。结合子公司特点，主动对标先进同业，从市场营销、客户服务、产品创新、培训检查、服务指导等方面，构建母子公司协同联动机制，助力子公司提质增效，争强进位，不断提升集团综合化经营水平。

3.2 与上一会计期间相比，会计政策、会计估计和核算方法发生变化的情况、原因及其影响

报告期内主要会计政策变更，请参见“财务报表附注三、遵循企业会计准则的声明”。

报告期内未发生重大会计差错更正。