



江苏银行股份有限公司

BANK OF JIANGSU CO.,LTD.

2018 年年度报告摘要

(A 股股票代码 : 600919)

二〇一九年四月

一 重要提示

- 1 本年度报告摘要来自年度报告全文，为全面了解本公司的经营成果、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年度报告全文。
- 2 本公司董事会、监事会及董事、监事、高级管理人员保证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。
- 3 未出席董事情况

未出席董事姓名	未出席董事职务	未出席原因的说明	被委托人姓名
唐劲松	董事	公务	姜健
沈彬	董事	公务	姜健
杜文毅	董事	公务	胡军

- 4 毕马威华振会计师事务所(特殊普通合伙)为本公司出具了标准无保留意见的审计报告。
- 5 经董事会审议的报告期利润分配预案或公积金转增股本预案

公司拟以 2018 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 2018 年度股息，具体为：每 10 股派送现金股利人民币 3.40 元（含税），合计分配现金股利人民币 392,511 万元。上述预案尚待股东大会批准。

二 公司基本情况

1 公司简介

股票简称	江苏银行	股票代码	600919
股票上市交易所	上海证券交易所	股票种类	A股
股票简称	苏银优1	股票代码	360026
股票上市交易所	上海证券交易所	股票种类	优先股
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	南京市中华路26号		
公司注册地址的邮政编码	210001		
公司办公地址	南京市中华路26号		
公司办公地址的邮政编码	210001		
公司的法定代表人	夏平		
公司网址	http://www.jsbchina.cn		
电子信箱	dshbgs@jsbchina.cn		
客服与投诉电话	95319		

	董事会秘书	证券事务代表
姓名	吴典军	杨毅
联系地址	中国江苏省南京市中华路26号	中国江苏省南京市中华路26号
电话	(86) 25-52890919	(86) 25-52890919
传真	(86) 25-58588273	(86) 25-58588273
电子信箱	dshbgs@jsbchina.cn	dshbgs@jsbchina.cn

2 公司主要会计数据和财务指标

2.1 近 3 年的主要会计数据和财务指标

单位：千元 币种：人民币

主要会计数据和财务指标	2018年	2017年	本期比上年 同期增减(%)	2016年
营业收入	35,223,988	33,839,211	4.09	31,455,906
归属于上市公司股东的净利润	13,064,935	11,874,997	10.02	10,610,579
归属于上市公司股东的扣除非 经常性损益的净利润	12,989,738	11,791,947	10.16	10,572,305
经营活动产生的现金流量净额	-92,048,408	-105,138,467	-12.45	82,617,306
归属于上市公司股东的净资产	122,624,474	111,144,904	10.33	82,665,060
总资产	1,925,823,214	1,770,550,986	8.77	1,598,292,446
基本每股收益（元 / 股）	1.04	1.03	0.97	0.98
稀释每股收益（元 / 股）	1.04	1.03	0.97	0.98
扣除非经常性损益后的基本每 股收益（元 / 股）	1.04	1.02	1.96	0.97
加权平均净资产收益率（%）	12.43%	13.72%	减少1.29个 百分点	14.47%
扣除非经常性损益后的加权平 均净资产收益率（%）	12.35%	13.62%	减少1.27个 百分点	14.42%

2.2 报告期分季度的主要会计数据

单位：千元 币种：人民币

主要财务数据	第一季度 (1-3 月份)	第二季度 (4-6 月份)	第三季度 (7-9 月份)	第四季度 (10-12 月份)
营业收入	8,611,740	8,605,894	8,851,511	9,154,843
归属于上市公司股东的净利润	3,296,512	3,555,190	3,405,850	2,807,383
归属于上市公司股东的扣除非	3,303,014	3,510,212	3,375,063	2,801,449

经常性损益后的净利润				
经营活动产生的现金流量净额	-19,518,717	-71,977,291	16,784,303	-17,336,703

3 股本及股东情况

3.1 普通股股东和表决权恢复的优先股股东数量及前 10 名股东持股情况表

单位：股

截止报告期末普通股股东总数（户）					193,699		
年度报告披露日前上一月末的普通股股东总数（户）					181,957		
截止报告期末表决权恢复的优先股股东总数（户）					0		
年度报告披露日前上一月末表决权恢复的优先股股东总数（户）					0		
前 10 名股东持股情况							
股东名称 （全称）	报告期内增 减	期末持股数 量	比例 （%）	持有有限售 条件的股份 数量	质押或冻结情况		股东 性质
					股份 状态	数量	
江苏省国际信托 有限责任公司	35,356,260	928,159,286	8.04	892,803,026	无	-	国有 法人
江苏凤凰出版传 媒集团有限公司	28,081,301	901,262,283	7.81	873,180,982	无	-	国有 法人
华泰证券股份有 限公司	0	640,000,000	5.54	640,000,000	无	-	国有 法人
无锡市建设发展 投资有限公司	0	546,489,186	4.73	546,489,186	无	-	国有 法人
江苏沙钢集团有 限公司	0	350,000,000	3.03	350,000,000	无	-	境内非 国有法 人
中国东方资产管 理股份有限公司	0	295,606,101	2.56	295,606,101	无	-	国有 法人
苏州国际发展集 团有限公司	0	270,353,286	2.34	270,353,286	质押	140,000,000	国有 法人
江苏省广播电视 集团有限公司	0	248,303,375	2.15	248,303,375	无	-	国有 法人

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	0	221,100,000	1.92	221,100,000	无	-	其他
南通国有资产投资有限公司	0	218,244,860	1.89	218,244,860	质押	107,970,000	国有法人
上述股东关联关系或一致行动的说明	无						
表决权恢复的优先股股东及持股数量的说明	无						

3.2 报告期末公司优先股股东总数及前 10 名股东情况

单位:股

截止报告期末优先股股东总数(户)	8
年度报告披露日前上一月末的优先股股东总数(户)	8

单位:股

前 10 名优先股股东持股情况							
股东名称(全称)	报告期内股份增减变动	期末持股数量	比例(%)	所持股份类别	质押或冻结情况		股东性质
					股份状态	数量	
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	境内优先股	无	-	其他
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	境内优先股	无	-	其他
浦银安盛基金-浦发银行-上海浦东	-	24,150,000	12.08	境内优先股	无	-	其他

发展银行股份有限公司天津分行							
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	境内优先股	无	-	其他
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	境内优先股	无	-	其他
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	境内优先股	无	-	其他
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	境内优先股	无	-	其他
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	境内优先股	无	-	其他
如股东所持优先股在除股息分配和剩余财产分配以外的其他条款上具有不同设置，应当分别披露其持股数量			无				
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			无				

三 经营情况讨论与分析

（一）经营情况综述

2018 年，面对复杂严峻的内外部形势，江苏银行坚持以习近平新时代中国特色社会主义思想为指导，按照省委省政府的决策部署，积极推动“沉下身、练内功、调结构”，业务

发展总体平稳、稳中有进、进中趋好，服务实体经济导向精准鲜明，业务经营稳健扎实，资产负债和业务结构趋于优化。报告期内，本集团实现营业收入 352.24 亿元，同比增长 4.09%；实现归属于上市公司股东净利润 130.65 亿元，同比增长 10.02%。报告期末，本集团资产总额 1.93 万亿元，同比增长 8.77%；负债总额 1.80 万亿，同比增长 8.66%；各项存款 1.09 万亿元，同比增长 8.48%；各项贷款 8892 亿元，同比增长 18.99%；加权平均净资产收益率为 12.43%。不良贷款率 1.39%，同比下降 0.02 个百分点；不良贷款拨备覆盖率 203.84%，同比提升 19.59 个百分点。报告期内，本行经营管理呈现以下特点：

紧跟政策、精准投放，大力服务实体经济。持续聚焦小微和民营企业，普惠小微贷款实现“两增两控”，科技金融持续保持全省第一，民营企业贷款实贷占比持续提升。着力支持重点产业。制造业贷款新增省内第一，先进制造业在制造业贷款中占比、绿色信贷和战略新兴产业贷款在对公实贷中占比分别提升 1.2 和 1.95 个百分点。积极推进涉农金融服务。联动涉农机构、对接农业龙头企业和产业富民项目，涉农贷款增速超全省均值。加快做大跨境金融服务。落地“一带一路”项目 31 个，是上年的 2.4 倍；国际结算量 1360 亿美元，同比增加 10%，自贸区业务快速增长。

抢抓机遇、加快转型，稳步推进结构调整。顺应市场趋势调结构，适度扩大消费贷等高收益资产投放，积极拓展免税资产，公募基金规模增长 5 倍。把握市场交易性机会，债券配置力度大幅提升。加快低成本资金置换，同业负债成本进一步压降。围绕转型导向调结构。零售存、贷款余额占比双升，利润贡献占比进一步提高。理财净值化转型有序推进，托管业务收入、金融租赁净利润同比增长均超过 30%。成为上海票交所“票付通”首批试点金融机构。

紧盯项目、多点推进，持续发力创新再突破。互联网金融扩面上量，布局场景建设，“车生活”平台客户数增长 8 倍，“爱学习”平台签约机构数、“爱健康”平台接入医疗机构数、“e 融支付”注册商户数均实现快速增长。系统持续迭代升级，手机银行交易额翻番，直销银行客户数超 3000 万，串串盈客户数近 500 万户，“税 e 融”模式、流程、策略、运营、推广完成升级落地，累放贷款超 370 亿元。新科技应用加快落地，构建智能语音、自然语言处理等人工智能平台，完成 12 个互联网类应用系统上云，上线新一代国际智能结算平台，加快流程优化和业务迁移。

突出重点、强化内控，牢牢守住风险底线。报告期末，集团不良贷款率为 1.39%，较年初下降了 0.02 个百分点，创近 5 年来新低，逾欠息率持续下降，逾期 90 天以上贷款与不良贷款比例持续保持在 1 以下，资产质量持续向好。大力强化内控合规，全年未发生安保重大

案件和责任事件。

聚焦问题、强基固本，着力提升管理效能。持续完善制度体系和组织架构，不断加强集团化管理，进一步提升客户体验。推动各业务板块形成整体合力，业务管理协调性逐步提升，联动机制持续完善。推进柜面业务无纸化改造，减少业务凭证打印量，缩短业务办理时间，提升智能客服覆盖面，完善小微金融“三线上”功能，客户体验不断提升。建立健全客户投诉处理和考评机制，切实提升消保工作实效。

强化引领、凝心聚力，纵深推进全面从严治党。始终坚持全面从严治党不松懈，进一步巩固了全行风清气正的政治生态。坚持党委中心组学习制度，深入学习习近平新时代中国特色社会主义思想。启动“智慧党建”平台建设，将意识形态工作等党的建设最新要求纳入党建考核。完善党内政治生活和学习制度，加强对党员的教育管理。组织完成系列培训，努力提升全行员工胜任能力。举办各类演讲比赛、业务技能竞赛、员工运动会等系列活动，积极履行社会责任，品牌形象进一步提升。

（二）主营业务分析

1. 主要利润表项目

报告期内，本集团实现营业收入 352.24 亿元，实现归属于母公司股东的净利润 130.65 亿元，分别较上年同期增长 4.09%和 10.02%。

单位：千元 币种：人民币

项目	2018 年	2017 年	增减变化	同比增减 (%)
一、营业收入	35,223,988	33,839,211	1,384,777	4.09
其中：利息净收入	25,446,907	27,814,652	-2,367,745	-8.51
手续费及佣金净收入	5,222,292	5,779,024	-556,732	-9.63
二、营业支出	20,807,156	20,044,735	762,421	3.80
其中：业务及管理费	10,103,863	9,746,399	357,464	3.67
三、营业利润	14,416,832	13,794,476	622,356	4.51
四、利润总额	14,267,401	13,789,564	477,837	3.47
五、净利润	13,262,508	12,015,970	1,246,538	10.37
其中：归属于母公司股东的净利润	13,064,935	11,874,997	1,189,938	10.02

2. 利息净收入

报告期内，本集团实现利息净收入 254.47 亿元，是本集团营业收入的主要组成部分。

单位：千元 币种：人民币

项目	2018 年		2017 年	
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)
利息收入				
发放贷款及垫款	41,316,352	50.54	33,401,777	44.01
-企业贷款	26,106,179	31.93	23,445,512	30.89
-个人贷款	11,238,595	13.75	7,710,237	10.16
-票据贴现	3,971,578	4.86	2,246,028	2.96
债务工具投资	32,676,416	39.96	33,185,091	43.73
存放同业及其他金融机构款项	1,962,057	2.40	4,515,086	5.95
存放中央银行款项	2,188,535	2.68	1,989,609	2.62
长期应收款	2,048,280	2.51	1,671,215	2.20
买入返售金融资产	1,154,331	1.41	956,754	1.26
拆出资金	406,695	0.50	173,949	0.23
收入小计	81,752,666	100.00	75,893,481	100.00
利息支出				
吸收存款	26,187,792	46.51	20,147,679	41.91
-公司客户	18,797,562	33.38	14,720,962	30.62
-个人客户	7,390,230	13.13	5,426,717	11.29
同业及其他金融机构存放款项	9,003,757	15.99	13,015,125	27.07
已发行债务证券	13,587,918	24.13	10,016,289	20.83
卖出回购金融资产款	2,950,228	5.24	2,041,089	4.25
向中央银行借款	2,776,885	4.93	1,654,082	3.44
拆入资金	1,748,606	3.11	1,179,682	2.45
其他	50,573	0.09	24,883	0.05
支出小计	56,305,759	100.00	48,078,829	100.00
利息净收入	25,446,907	-	27,814,652	-

3. 手续费及佣金净收入

本集团持续推进战略转型，严格执行服务收费各项政策及管理规定，收入结构进一步优化。报告期内，实现手续费及佣金净收入 52.22 亿元。

单位:千元 币种:人民币

项目	2018 年	2017 年
代理手续费收入	2,912,495	3,365,347
银行卡手续费收入	905,333	1,195,243
托管及其他受托业务佣金收入	727,848	599,667
信用承诺手续费及佣金收入	417,461	471,072
结算与清算手续费收入	73,571	94,736
顾问和咨询费收入	4,474	6,165
其他	421,336	344,741
手续费及佣金收入	5,462,518	6,076,971
结算与清算手续费支出	117,005	100,662
银行卡手续费支出	52,253	43,012
其他	70,968	154,273
手续费及佣金支出	240,226	297,947
手续费及佣金净收入	5,222,292	5,779,024

4. 业务及管理费

报告期内，本集团业务及管理费支出 101.04 亿元，同比增长 3.67%；成本收入比 28.68%，保持在合理水平。

单位:千元 币种:人民币

项目	2018 年	2017 年
员工成本	7,016,787	6,509,204
– 工资及奖金	5,167,434	4,784,081
– 社会保险费及补充保险	1,076,209	1,004,391
– 其他福利	773,144	720,732
物业及设备支出	1,464,773	1,491,747
– 折旧和摊销	573,155	581,089
– 租赁及物业管理费	533,521	510,800

- 公共事业费	76,291	80,663
- 其他	281,806	319,195
其他办公及行政费用	1,622,303	1,745,448
合计	10,103,863	9,746,399

（三） 主要控股参股公司分析

1.苏银金融租赁公司（曾用名：苏兴金融租赁股份有限公司），成立于 2015 年 5 月 13 日，住所为江苏省南京市洪武北路 55 号置地广场 21-22 楼，法定代表人为夏平，注册资本为 30 亿元人民币，企业类型为股份有限公司，经营范围包括：融资租赁业务；转让和受让融资租赁资产；固定收益类证券投资业务；接受承租人的租赁保证金；吸收非银行股东 3 个月（含）以上定期存款；同业拆借；向金融机构借款；境外借款；租赁物变卖及处理业务；经济咨询；经中国银监会批准的其他业务。

报告期内，苏银金融租赁公司实现净利润 4.22 亿元，同比增长 16.9%，拨备率 3.09%。截至报告期末，资产总额 403.93 亿元，其中，租赁业务投放余额 385.42 亿元。公司新增业务中幸福产业、绿色金融、交通物流、高端制造和科技金融五大重点板块业务占比 89.4%；小微企业业务发展步伐明显加快，其中，授信 500 万元以下微型企业客户较年初新增 1797 户；运营管理水平持续提升，内控管理不断加强，主要监管指标保持良好。

2. 保得村镇银行成立于 2010 年 6 月 10 日，住所为江苏省丹阳市东方路东方嘉园 6-8 幢，法定代表人为毛玉飞，注册资本为 1.8 亿元人民币，企业类型为有限责任公司，经营范围包括：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；从事同业拆借；从事借记卡业务；代理发行、代理兑付、承销政府债券；代理收付款项及代理保险业务；经中国银监会批准的其他业务。

截至报告期末，丹阳保得村镇银行存款余额 6.17 亿元，较上年新减少 0.42 亿元；各项贷款余额为 10.73 亿元，较年初增加了 0.90 亿元，100%为涉农贷款，其中小微企业贷款 9.66 亿元，占 90.03%；家庭农场 1625.74 万元，占 1.52%；农户贷款 390.88 万元，今年累计发放 554 户，占贷款总户数的 69.17%。

（四） 报告期分级管理情况及各层级分支机构数量和地区分布情况

截至报告期末，公司共有 543 家分支机构，其中包括：总行、17 家一级分行、1 家专营机构、524 家支行，总行和分支机构情况如下：

单位：家

序号	机构名称	地址	机构数量
1	总行	南京市中华路 26 号	1
2	苏州分行	苏州市工业园区苏雅路 157 号	48
3	无锡分行	无锡市工运路 8 号	108
4	南京分行	南京市玄武区洪武北路 55 号	29
5	南通分行	南通市南大街 300 号	44
6	常州分行	常州市延陵中路 500 号	32
7	徐州分行	徐州市彭城路 81 号	32
8	扬州分行	扬州市文昌西路 525 号	26
9	镇江分行	镇江市冠城路 12 号	32
10	泰州分行	泰州市东进东路 10 号	10
11	淮安分行	淮安市淮海北路 34 号	32
12	盐城分行	盐城市解放南路 269 号	34
13	连云港分行	连云港市海州区瀛洲路 1 号	27
14	宿迁分行	宿迁市宿城区青海湖路 58 号	11
15	上海分行	上海市浦东新区世纪大道 1128 号	15
16	深圳分行	深圳市南山区中心路兰香一街 2 号	27
17	北京分行	北京市朝阳区光熙家园 1 号楼	23
18	杭州分行	杭州市西湖区天目山路 38-42 号	11
19	资金营运中心	上海市浦东新区东方路 18 号	1
合计			543

备注：专营机构为资金营运中心。

（五）公司对会计政策、会计估计变更原因及影响的分析说明

主要会计政策的变更说明

财政部于 2017 年及 2018 年颁布了以下企业会计准则解释及修订：

- 《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”)
- 《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) 及相关解读

本集团自 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。

本集团采用上述企业会计准则解释及修订的主要影响如下：

(i) 解释第 9-12 号

采用解释第 9-12 号未对本集团财务状况和经营成果产生重大影响。

(ii) 财务报表列报

本集团比照财会 [2018] 15 号规定的财务报表格式及相关解读编制 2018 年度财务报表，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。

四 财务报告

公司 2018 年度财务报告已经毕马威华振会计师事务所（特殊普通合伙）审计，并出具了标准无保留意见的审计报告。