

# 江苏银行股份有限公司配股预案

## 重要内容提示：

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

## 一、本次配股符合相关法律、法规和规范性文件关于配股发行条件的说明

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

## 二、本次配股概况

### (一) 发行股票的种类及每股面值

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

## （二）发行方式

采用向原 A 股股东配售股份的方式进行。

## （三）配股比例及数量

本次配股拟以实施本次配股方案的股权登记日收市后的本行 A 股股份总数为基数，按每 10 股配售不超过 3 股的比例向全体 A 股股东配售，配售股份不足 1 股的，按上海证券交易所、中国证券登记结算有限责任公司上海分公司的有关规定处理。最终配股比例由本行股东大会授权本行董事会，并由董事会转授权经营管理层，在发行前根据市场情况与保荐人/主承销商协商确定。

若以本行截至 2020 年 3 月 31 日的总股本 11,544,505,532 股为基数测算，本次配售股份数量不超过 3,463,351,659 股。本次配股实施前，若因本行送股、资本公积金转增股本、可转债转股及其他原因导致本行总股本变动，则配售股份数量按照变动后的总股本进行相应调整。

## （四）配股价格及定价依据

### 1、定价原则

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

（2）考虑本行未来三年的核心一级资本需求；

（3）遵循本行董事会与保荐人/主承销商协商确定的原则。

## 2、配股价格

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

### （五）配售对象

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

### （六）本次配股前滚存未分配利润的分配方案

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

### （七）发行时间

本行将在中国证监会核准后在规定期限内择机向全体 A 股股东配售股份。

### （八）承销方式

本次配股采用代销方式。

### （九）募集资金数量及用途

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

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

### （十）上市地点

本次配售的股票将在上海证券交易所上市交易。

### （十一）决议的有效期限

本次配股决议的有效期为本行股东大会审议通过本次配股方案之日起十二个月。

## 三、财务会计信息和管理层讨论与分析

毕马威华振会计师事务所（特殊普通合伙）已对本行 2019 年度、2018 年度和 2017 年度的财务报表进行了审计，出具了毕马威华振审字第 2001274 号审计报告、毕马威华振审字第 1902183 号审计报告和毕马威华振审字第 1800379 号审计报告，并对上述财务报表发表了标准无保留意见的审计结论。本行 2020 年第一季度财务报表未经审计。

本节中引用的 2017 年度、2018 年度和 2019 年度财务数据为本行经审计的财务报表中的数据；引用的 2020 年 1-3 月财务数据为本行 2020 年第一季度未经审计的财务报表中的数据。

### （一）最近三年及一期合并财务报表

#### 1、合并资产负债表

单位：千元

项 目	2020年3月31日 (未经审计)	2019年 12月31日	2018年 12月31日	2017年 12月31日
<b>资 产：</b>				
现金及存放中央银行款项	144,680,802	132,252,100	143,645,706	135,439,467
存放同业及其他金融机构款项	31,795,676	33,103,578	24,100,785	79,232,126
拆出资金	20,932,942	32,914,906	22,189,135	3,859,117
以公允价值计量且变动计入当期损益的金融资产	-	-	15,061,645	8,427,521

项 目	2020年3月31日 (未经审计)	2019年 12月31日	2018年 12月31日	2017年 12月31日
衍生金融资产	1,987,219	1,827,159	3,711,050	4,419,745
买入返售金融资产	17,077,796	6,159,533	8,485,985	14,004,544
应收利息	-	-	9,899,714	9,889,167
发放贷款和垫款	1,064,851,262	1,010,901,288	863,977,517	727,844,072
交易性金融资产	290,406,736	229,755,366	-	-
债权投资	472,978,197	476,973,498	-	-
其他债权投资	81,722,837	76,082,306	-	-
其他权益工具投资	156,324	137,676	-	-
可供出售金融资产	-	-	334,771,654	241,920,949
持有至到期投资	-	-	214,513,444	199,502,908
应收款项类投资	-	-	233,467,356	303,172,965
长期应收款	52,482,210	47,874,891	37,668,451	29,810,095
长期股权投资	-	-	-	-
固定资产	5,320,006	5,327,040	5,454,559	5,473,483
无形资产	625,741	635,588	622,162	633,411
递延所得税资产	9,345,793	8,861,428	5,221,180	4,390,792
其他资产	2,973,413	2,252,030	3,032,871	2,530,624
<b>资产总计</b>	<b>2,197,336,954</b>	<b>2,065,058,387</b>	<b>1,925,823,214</b>	<b>1,770,550,986</b>
<b>负 债：</b>				
向中央银行借款	137,936,826	123,517,336	110,446,000	64,560,000
同业及其他金融机构存放款项	116,057,354	136,782,794	150,911,002	228,062,372
拆入资金	41,790,923	41,215,852	30,304,402	28,239,834
衍生金融负债	1,968,717	1,763,479	4,047,070	4,435,653
卖出回购金融资产款	6,616,147	39,434,273	39,561,049	56,737,187
吸收存款	1,359,463,352	1,205,562,442	1,093,327,642	1,007,832,860
应付职工薪酬	5,412,252	5,461,019	5,227,796	4,550,678
应交税费	4,170,756	3,701,526	2,394,732	2,091,358
应付利息	-	-	23,252,742	19,473,190

项 目	2020年3月31日 (未经审计)	2019年 12月31日	2018年 12月31日	2017年 12月31日
预计负债	590,036	589,761	63,891	-
已发行债务证券	370,106,329	360,021,324	332,774,490	232,341,911
其他负债	11,534,267	10,572,660	9,007,472	9,398,160
<b>负债合计</b>	<b>2,055,646,959</b>	<b>1,928,622,466</b>	<b>1,801,318,288</b>	<b>1,657,723,203</b>
<b>所有者权益：</b>				
股本	11,544,506	11,544,500	11,544,450	11,544,450
其他权益工具	22,765,728	22,765,734	19,977,830	19,977,830
资本公积	16,152,235	16,152,196	16,075,278	16,075,278
其他综合收益	2,520,846	1,644,851	578,161	-954,475
盈余公积	17,034,028	17,034,028	14,475,708	12,143,682
一般风险准备	28,385,510	28,385,510	25,376,162	22,969,534
未分配利润	39,521,196	35,265,566	34,596,885	29,388,605
归属于母公司所有者权益	137,924,049	132,792,385	122,624,474	111,144,904
少数股东权益	3,765,946	3,643,536	1,880,452	1,682,879
<b>所有者权益合计</b>	<b>141,689,995</b>	<b>136,435,921</b>	<b>124,504,926</b>	<b>112,827,783</b>
<b>负债和所有者权益总计</b>	<b>2,197,336,954</b>	<b>2,065,058,387</b>	<b>1,925,823,214</b>	<b>1,770,550,986</b>

## 2、合并利润表

单位：千元

项 目	2020年1-3月 (未经审计)	2019年度	2018年度	2017年度
<b>一、营业收入</b>	<b>13,103,836</b>	<b>44,974,014</b>	<b>35,223,988</b>	<b>33,839,211</b>
利息净收入	7,754,503	25,536,657	25,446,907	27,814,652
利息收入	21,854,400	81,362,075	81,752,666	75,893,481
利息支出	14,099,897	55,825,418	56,305,759	48,078,829
手续费及佣金净收入	1,587,748	6,022,914	5,222,292	5,779,024
手续费及佣金收入	1,642,413	6,294,589	5,462,518	6,076,971
手续费及佣金支出	54,665	271,675	240,226	297,947
其他收益	10,828	131,133	154,275	36,342
投资收益	2,618,063	12,971,956	3,833,811	228,547

项 目	2020年1-3月 (未经审计)	2019年度	2018年度	2017年度
公允价值变动净收益	1,025,276	-183,011	-163,878	-706,392
汇兑净收益	93,836	342,602	610,281	587,121
其他业务收入	13,582	49,629	17,791	16,519
资产处置收益	-	102,134	102,509	83,398
<b>二、营业支出</b>	<b>8,388,003</b>	<b>29,295,184</b>	<b>20,807,156</b>	<b>20,044,735</b>
营业税金及附加	160,718	526,780	441,082	371,553
业务及管理费	3,257,210	11,530,571	10,103,863	9,746,399
资产减值损失	-	-	10,260,267	9,923,489
信用减值损失	4,964,784	17,215,920	-	-
其他业务成本	5,291	21,913	1,944	3,294
<b>三、营业利润</b>	<b>4,715,833</b>	<b>15,678,830</b>	<b>14,416,832</b>	<b>13,794,476</b>
加：营业外收入	4,852	19,393	7,874	31,805
减：营业外支出	16,515	82,737	157,305	36,717
<b>四、利润总额</b>	<b>4,704,170</b>	<b>15,615,486</b>	<b>14,267,401</b>	<b>13,789,564</b>
减：所得税费用	326,130	655,707	1,004,893	1,773,594
<b>五、净利润</b>	<b>4,378,040</b>	<b>14,959,779</b>	<b>13,262,508</b>	<b>12,015,970</b>
其中：归属于母公司所有者的净利润	4,255,630	14,618,609	13,064,935	11,874,997
少数股东损益	122,410	341,170	197,573	140,973
<b>六、其他综合收益的税后净额</b>	<b>875,995</b>	<b>-866,656</b>	<b>1,532,636</b>	<b>-1,318,071</b>
其中：归属于母公司所有者的其他综合收益的税后净额	875,995	-866,656	1,532,636	-1,318,071
不能重分类进损益的其他综合收益：				
其他权益工具投资公允价值变动	13,986	8,970	-	-
将重分类进损益的其他综合收益：				
其他债权投资公允价值变动	430,683	-947,457	-	-
可供出售金融资产公允价值变动损益	-	-	1,532,636	-1,318,071
其他债权投资信用损失准备	431,326	71,831	-	-

项 目	2020年1-3月 (未经审计)	2019年度	2018年度	2017年度
归属于少数股东的其他综合收益的税后净额	-	-	-	-
<b>七、综合收益总额</b>	<b>5,254,035</b>	<b>14,093,123</b>	<b>14,795,144</b>	<b>10,697,899</b>
其中：归属于母公司所有者的综合收益	5,131,625	13,751,953	14,597,571	10,556,926
归属于少数股东的综合收益	122,410	341,170	197,573	140,973
<b>八、每股收益</b>				
(一) 基本每股收益(元/股)	0.37	1.18	1.04	1.03
(二) 稀释每股收益(元/股)	0.31	1.04	1.04	1.03

### 3、合并现金流量表

单位：千元

项 目	2020年1-3月 (未经审计)	2019年度	2018年度	2017年度
<b>一、经营活动产生的现金流量：</b>				
向中央银行借款净增加额	13,419,950	11,540,000	45,886,000	26,530,000
客户存款和同业存放款项净增加额	134,896,839	76,532,953	8,343,412	9,872,063
向其他金融机构拆入资金净增加额	-	4,414,790	-	-
收取利息、手续费及佣金的现金	18,558,722	77,949,458	56,703,073	49,038,399
收到其他与经营活动有关的现金	289,816	1,436,887	1,451,195	1,852,516
存放中央银行和同业款项净减少额	-	2,764,950	33,531,916	-
<b>经营活动现金流入小计</b>	<b>167,165,327</b>	<b>174,639,038</b>	<b>145,915,596</b>	<b>87,292,978</b>
存放中央银行和同业款项净增加额	7,230,574	-	-	36,334,223
客户贷款及垫款净增加额	57,993,700	155,046,997	145,504,008	103,371,123
向其他金融机构拆入资金净减少额	24,995,572	-	28,975,414	831,935
为交易目的而持有的金融资产净增加额	1,433,657	8,177,456	-	-
支付利息、手续费及佣金的现金	11,766,687	41,699,522	39,351,437	34,438,797
支付给职工以及为职工支付的现金	2,544,783	7,613,218	6,390,241	6,027,659
支付的各项税费	985,877	5,962,459	5,142,912	4,870,341
支付其他与经营活动有关的现金	5,675,904	14,097,153	12,599,992	6,557,367
<b>经营活动现金流出小计</b>	<b>112,626,754</b>	<b>232,596,805</b>	<b>237,964,004</b>	<b>192,431,445</b>

项 目	2020年1-3月 (未经审计)	2019年度	2018年度	2017年度
经营活动产生的现金流量净额	54,538,573	-57,957,767	-92,048,408	-105,138,467
<b>二、投资活动产生的现金流量：</b>				
收回投资收到的现金	725,187,411	3,468,677,015	1,607,004,458	1,147,735,454
取得投资收益收到的现金	9,096,220	24,168,542	36,591,168	31,532,852
收到其他与投资活动有关的现金	5,037	239,187	159,207	169,878
<b>投资活动现金流入小计</b>	734,288,668	3,493,084,744	1,643,754,833	1,179,438,184
投资支付的现金	785,734,151	3,443,599,234	1,649,974,960	1,215,169,574
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	144,736	701,857	593,870	565,489
<b>投资活动现金流出小计</b>	785,878,887	3,444,301,091	1,650,568,830	1,215,735,063
<b>投资活动产生的现金流量净额</b>	<b>-51,590,219</b>	<b>48,783,653</b>	<b>-6,813,997</b>	<b>-36,296,879</b>
<b>三、筹资活动产生的现金流量：</b>				
子公司吸收投资收到的现金	-	1,500,000	-	-
发行其他权益工具收到的现金	-	-	-	19,977,830
发行债务证券收到的现金	64,710,336	535,899,776	483,398,176	484,640,572
<b>筹资活动现金流入小计</b>	64,710,336	537,399,776	483,398,176	504,618,402
偿还债务证券支付的现金	56,598,147	516,510,000	389,491,911	387,829,516
分配股利、利润或偿付利息支付的现金	1,134,350	8,194,445	9,952,772	8,126,943
<b>筹资活动现金流出小计</b>	57,732,497	524,704,445	399,444,683	395,956,459
<b>筹资活动产生的现金流量净额</b>	<b>6,977,839</b>	<b>12,695,331</b>	<b>83,953,493</b>	<b>108,661,943</b>
<b>四、汇率变动对现金及现金等价物的影响</b>	<b>194,618</b>	<b>126,936</b>	<b>463,343</b>	<b>-482,208</b>
<b>五、现金及现金等价物净增加额</b>	<b>10,120,811</b>	<b>3,648,153</b>	<b>-14,445,569</b>	<b>-33,255,611</b>
加：期初现金及现金等价物余额	51,383,938	47,735,785	62,181,354	95,436,965
<b>六、期末现金及现金等价物余额</b>	<b>61,504,749</b>	<b>51,383,938</b>	<b>47,735,785</b>	<b>62,181,354</b>

## (二) 最近三年及一期母公司财务报表

### 1、母公司资产负债表

单位：千元

项 目	2020年3月31日 (未经审计)	2019年 12月31日	2018年 12月31日	2017年 12月31日
<b>资 产：</b>				
现金及存放中央银行款项	144,607,957	132,186,194	143,583,722	135,378,213
存放同业及其他金融机构 款项	31,557,816	32,872,265	23,674,208	79,217,600
拆出资金	24,149,735	36,670,434	27,789,135	4,659,117
以公允价值计量且变动计 入当期损益的金融资产	-	-	15,061,645	8,427,521
衍生金融资产	1,987,219	1,827,159	3,711,050	4,419,745
买入返售金融资产	16,948,250	5,035,562	8,485,985	14,004,544
应收利息	-	-	9,509,070	9,596,322
发放贷款和垫款	1,063,560,112	1,009,693,836	862,947,138	726,958,015
交易性金融资产	289,624,494	229,510,772	-	-
债权投资	473,050,430	477,038,147	-	-
其他债权投资	81,722,837	76,082,306	-	-
其他权益工具投资	156,324	137,676	-	-
可供出售金融资产	-	-	334,971,654	241,810,949
持有至到期投资	-	-	213,841,105	199,502,908
应收款项类投资	-	-	233,556,523	303,737,433
长期应收款	-	-	-	-
长期股权投资	2,533,800	2,533,800	2,033,800	2,033,800
固定资产	5,208,755	5,246,994	5,383,515	5,470,655
无形资产	622,009	631,290	619,121	632,547
递延所得税资产	9,051,924	8,567,559	5,072,433	4,291,573
其他资产	2,824,722	2,107,143	2,863,280	2,430,090
<b>资产总计</b>	<b>2,147,606,384</b>	<b>2,020,141,137</b>	<b>1,893,103,384</b>	<b>1,742,571,032</b>
<b>负 债：</b>				

项 目	2020年3月31日 (未经审计)	2019年 12月31日	2018年 12月31日	2017年 12月31日
向中央银行借款	137,928,876	123,517,336	110,276,000	64,500,000
同业及其他金融机构存放 款项	116,138,041	136,820,771	151,205,090	228,181,375
拆入资金	9,837,161	12,368,492	8,949,402	7,609,180
衍生金融负债	1,968,717	1,763,479	4,047,070	4,435,653
卖出回购金融资产款	5,575,025	38,879,263	38,785,862	56,157,187
吸收存款	1,358,499,814	1,204,809,619	1,092,710,439	1,007,174,231
应付职工薪酬	5,359,514	5,404,989	5,172,767	4,502,501
应交税费	3,908,655	3,453,936	2,239,164	1,976,921
应付利息	-	-	22,865,971	19,125,193
预计负债	589,863	589,717	63,891	-
已发行债务证券	367,540,257	357,483,073	330,526,821	232,341,911
其他负债	3,715,090	3,508,191	4,319,250	5,831,457
<b>负债合计</b>	<b>2,011,061,013</b>	<b>1,888,598,866</b>	<b>1,771,161,727</b>	<b>1,631,835,609</b>
所有者权益：				
股本	11,544,506	11,544,500	11,544,450	11,544,450
其他权益工具	22,765,728	22,765,734	19,977,830	19,977,830
资本公积	16,072,455	16,072,416	16,072,078	16,072,078
其他综合收益	2,520,846	1,644,851	578,161	-954,475
盈余公积	17,034,028	17,034,028	14,475,708	12,143,682
一般风险准备	27,754,420	27,754,420	24,903,706	22,733,660
未分配利润	38,853,388	34,726,322	34,389,724	29,218,198
归属于母公司所有者权益	136,545,371	131,542,271	121,941,657	110,735,423
少数股东权益	-	-	-	-
<b>所有者权益合计</b>	<b>136,545,371</b>	<b>131,542,271</b>	<b>121,941,657</b>	<b>110,735,423</b>
<b>负债和所有者权益总计</b>	<b>2,147,606,384</b>	<b>2,020,141,137</b>	<b>1,893,103,384</b>	<b>1,742,571,032</b>

## 2、母公司利润表

单位：千元

项 目	2020年1-3月 (未经审计)	2019年度	2018年度	2017年度
<b>一、营业收入</b>	<b>12,406,064</b>	<b>42,843,730</b>	<b>34,107,425</b>	<b>32,843,304</b>
利息净收入	7,164,908	23,868,375	24,698,020	27,107,178
利息收入	20,935,257	78,360,780	79,750,423	74,337,318
利息支出	13,770,349	54,492,405	55,052,403	47,230,140
手续费及佣金净收入	1,493,928	5,596,935	4,860,017	5,491,053
手续费及佣金收入	1,542,805	5,845,727	5,078,719	5,774,959
手续费及佣金支出	48,877	248,792	218,702	283,906
其他收益	10,812	129,887	148,443	33,298
投资收益	2,615,426	12,971,021	3,833,811	228,547
公允价值变动净收益	1,025,276	-189,099	-163,878	-706,392
汇兑净收益	93,836	342,602	610,281	587,121
其他业务收入	1,878	21,960	18,222	19,101
资产处置收益	-	102,049	102,509	83,398
<b>二、营业支出</b>	<b>8,024,902</b>	<b>28,278,575</b>	<b>20,319,959</b>	<b>19,523,761</b>
税金及附加	157,061	513,048	430,256	342,805
业务及管理费	3,222,213	11,406,903	9,999,760	9,650,243
资产减值损失	-	-	9,888,000	9,527,419
信用减值损失	4,644,201	16,348,001	-	-
其他业务成本	1,427	10,623	1,943	3,294
<b>三、营业利润</b>	<b>4,381,162</b>	<b>14,565,155</b>	<b>13,787,466</b>	<b>13,319,543</b>
加：营业外收入	4,852	19,372	7,853	31,805
减：营业外支出	16,494	82,287	157,305	36,575
<b>四、利润总额</b>	<b>4,369,520</b>	<b>14,502,240</b>	<b>13,638,014</b>	<b>13,314,773</b>
减：所得税费用	242,454	375,394	846,415	1,654,645
<b>五、净利润</b>	<b>4,127,066</b>	<b>14,126,846</b>	<b>12,791,599</b>	<b>11,660,128</b>
其中：归属于母公司所有者的净利润	4,127,066	14,126,846	12,791,599	11,660,128
<b>六、其他综合收益的税后净额</b>	<b>875,995</b>	<b>-866,656</b>	<b>1,532,636</b>	<b>-1,318,071</b>

项 目	2020年1-3月 (未经审计)	2019年度	2018年度	2017年度
归属于母公司所有者的其他综合收益的税后净额	875,995	-866,656	1,532,636	-1,318,071
不能重分类进损益的其他综合收益：				
其他权益工具投资公允价值变动	13,986	8,970	-	-
将重分类进损益的其他总额收益：				
其他债权投资公允价值变动	430,683	-947,457	-	-
可供出售金融资产公允价值变动损益	-	-	1,532,636	-1,318,071
其他债权投资信用损失准备	431,326	71,831	-	-
归属于少数股东的其他综合收益的税后净额	-	-	-	-
<b>七、综合收益总额</b>	<b>5,003,061</b>	<b>13,260,190</b>	<b>14,324,235</b>	<b>10,342,057</b>
归属于母公司所有者的综合收益总额	5,003,061	13,260,190	14,324,235	10,342,057
归属于少数股东的综合收益总额	-	-	-	-

### 3、母公司现金流量表

单位：千元

项 目	2020年1-3月 (未经审计)	2019年度	2018年度	2017年度
<b>一、经营活动产生的现金流量：</b>				
向中央银行借款净增加额	13,412,000	11,710,000	45,776,000	26,500,000
客户存款和同业存放款项净增加额	134,729,042	76,154,812	8,559,923	9,947,736
存放中央银行和同业款项净减少额	-	2,857,059	32,962,155	-
收取利息、手续费及佣金的现金	17,709,865	73,185,132	55,382,285	47,101,094
收到其他与经营活动有关的现金	17,542	218,316	355,684	1,155,343
经营活动现金流入小计	165,868,449	164,125,319	143,036,047	84,704,173
存放中央银行和同业款项净增加额	7,007,508	-	-	36,164,105

项 目	2020年1-3月 (未经审计)	2019年度	2018年度	2017年度
客户贷款及垫款净增加额	57,910,173	154,855,951	145,412,856	103,458,213
为交易目的而持有的金融资产净增加额	896,008	8,177,456	-	-
向其他金融机构拆入资金净减少额	30,240,179	2,152,090	29,894,946	3,679,644
支付利息、手续费及佣金的现金	11,550,918	40,500,085	38,115,635	33,631,419
支付给职工以及为职工支付的现金	2,514,053	7,528,598	6,320,921	5,970,548
支付的各项税费	881,980	5,582,228	5,021,834	4,727,704
支付其他与经营活动有关的现金	1,434,957	3,343,988	5,169,653	1,597,128
经营活动现金流出小计	112,435,776	222,140,396	229,935,845	189,228,761
<b>经营活动产生的现金流量净额</b>	53,432,673	-58,015,077	-86,899,798	-104,524,588
<b>二、投资活动产生的现金流量：</b>				
收回投资收到的现金	725,207,665	3,468,501,084	1,606,356,558	1,138,389,836
取得投资收益收到的现金	9,101,542	24,153,935	36,593,399	31,552,559
收到其他与投资活动有关的现金	5,037	239,084	159,207	169,878
投资活动现金流入小计	734,314,244	3,492,894,103	1,643,109,164	1,170,112,273
投资支付的现金	785,769,949	3,443,599,234	1,648,485,960	1,205,648,074
增发子公司支付的现金	-	500,000	-	-
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	109,257	677,519	520,987	564,303
投资活动现金流出小计	785,879,206	3,444,776,753	1,649,006,947	1,206,212,377
<b>投资活动产生的现金流量净额</b>	-51,564,962	48,117,350	-5,897,783	-36,100,104
<b>三、筹资活动产生的现金流量：</b>				
发行其他权益工具收到的现金	-	-	-	19,977,830
发行债务证券收到的现金	64,710,336	535,649,776	481,150,810	484,640,572
筹资活动现金流入小计	64,710,336	535,649,776	481,150,810	504,618,402
偿还债务证券支付的现金	56,598,147	516,510,000	389,491,911	387,829,516
分配股利、利润或偿付利息支付的现金	1,134,350	8,087,459	9,952,772	8,126,943

项 目	2020年1-3月 (未经审计)	2019年度	2018年度	2017年度
筹资活动现金流出小计	57,732,497	524,597,459	399,444,683	395,956,459
筹资活动产生的现金流量净额	6,977,839	11,052,317	81,706,127	108,661,943
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响	194,618	126,936	463,343	-482,208
五、现金及现金等价物净增加额	9,040,168	1,281,526	-10,628,111	-32,444,957
加：期初现金及现金等价物余额	53,818,749	52,537,223	63,165,334	95,610,291
六、期末现金及现金等价物余额	62,858,917	53,818,749	52,537,223	63,165,334

### (三) 合并报表范围及变化情况

本行最近三年及一期合并报表范围变化情况及原因如下表：

2020年1-3月	变动原因	合并范围
没有变化	-	母行、江苏丹阳保得村镇银行有限责任公司、苏银金融租赁股份有限公司
2019年	变动原因	合并范围
没有变化	-	母行、江苏丹阳保得村镇银行有限责任公司、苏银金融租赁股份有限公司
2018年	变动原因	合并范围
没有变化	-	母行、江苏丹阳保得村镇银行有限责任公司、苏银金融租赁股份有限公司
2017年	变动原因	合并范围
没有变化	-	母行、江苏丹阳保得村镇银行有限责任公司、苏银金融租赁股份有限公司

### (四) 本行的主要财务指标和监管指标

#### 1、本行最近三年及一期主要财务指标

项 目	2020年1-3月	2019年度	2018年度	2017年度
基本每股收益(元/股)	0.37	1.18	1.04	1.03
稀释每股收益(元/股)	0.31	1.04	1.04	1.03
扣除非经常性损益后的基本每股收益(元/股)	-	1.17	1.04	1.02
扣除非经常性损益后的稀释每股收益(元/股)	-	1.03	1.04	1.02

项 目	2020年1-3月	2019年度	2018年度	2017年度
归属于上市公司股东的每股净资产(元/股)	9.98	9.53	8.89	7.90
加权平均净资产收益率(%)	14.75	12.65	12.43	13.72

注：2020年1-3月加权平均净资产收益率为年化数据。

## 2、本行最近三年及一期主要监管指标

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

单位：%

项 目	2020年 3月31日 (未经审计)	2019年 12月31日	2018年 12月31日	2017年 12月31日
资本充足率	12.65	12.89	12.55	12.62
一级资本充足率	9.94	10.10	10.28	10.40
核心一级资本充足率	8.51	8.59	8.61	8.54
流动性比例(本外币)	68.73	62.07	52.23	52.75
不良贷款率	1.38	1.38	1.39	1.41
拨备覆盖率	238.77	232.79	203.84	184.25
单一最大客户贷款集中度	2.80	2.90	1.61	1.67
最大十家客户贷款比例	13.58	14.18	11.88	11.95
成本收入比	24.86	25.64	28.68	28.80

## (五) 管理层讨论与分析

### 1、资产负债表主要项目分析

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

#### (1) 资产

截至2017年12月31日、2018年12月31日、2019

年 12 月 31 日和 2020 年 3 月 31 日，本行资产总额分别为 17,705.51 亿元、19,258.23 亿元、20,650.58 亿元和 21,973.37 亿元，2017 年至 2019 年年均复合增长率为 8.00%。本行总资产构成情况如下：

单位：千元

项 目	2020 年 3 月 31 日		2019 年 12 月 31 日		2018 年 12 月 31 日		2017 年 12 月 31 日	
	金额	比例	金额	比例	金额	比例	金额	比例
发放贷款和垫款	1,064,851,262	48.46%	1,010,901,288	48.95%	863,977,517	44.86%	727,844,072	41.11%
现金及存放中央 银行款项	144,680,802	6.58%	132,252,100	6.40%	143,645,706	7.46%	135,439,467	7.65%
存放同业及其他 金融机构款项	31,795,676	1.45%	33,103,578	1.60%	24,100,785	1.25%	79,232,126	4.47%
拆出资金	20,932,942	0.95%	32,914,906	1.59%	22,189,135	1.15%	3,859,117	0.22%
各类金融资产 <sup>1</sup>	864,329,109	39.34%	790,935,538	38.30%	810,011,134	42.06%	771,448,632	43.57%
其他 <sup>2</sup>	70,747,163	3.22%	64,950,977	3.15%	61,898,937	3.21%	52,727,572	2.98%
<b>资产总额</b>	<b>2,197,336,954</b>	<b>100.00%</b>	<b>2,065,058,387</b>	<b>100.00%</b>	<b>1,925,823,214</b>	<b>100.00%</b>	<b>1,770,550,986</b>	<b>100.00%</b>

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

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

本行资产构成的主要部分为发放贷款和垫款、各类金融资产、现金及存放中央银行款项等。截至 2020 年 3 月 31 日，本行发放贷款和垫款、各类金融资产、现金及存放中央银行款项占资产总额的比例分别为 48.46%、39.34%和 6.58%。

截至 2017 年 12 月 31 日、2018 年 12 月 31 日、2019 年 12 月 31 日及 2020 年 3 月 31 日，本行发放贷款和垫款分别为 7,278.44 亿元、8,639.78 亿元、10,109.01 亿元和 10,648.51 亿元，保持了稳步增长趋势，2017 年至 2019 年年均复合增长率达到 17.85%，主要是由于本行的业务拓展及

对实体经济支持力度不断加大导致贷款投放增加所致。

截至 2017 年 12 月 31 日、2018 年 12 月 31 日、2019 年 12 月 31 日及 2020 年 3 月 31 日，本行各类金融资产规模分别为 7,714.49 亿元、8,100.11 亿元、7,909.36 亿元和 8,643.29 亿元，本行基于外部环境变化和自身发展需要等多因素对各类金融资产予以配置。

截至 2017 年 12 月 31 日、2018 年 12 月 31 日、2019 年 12 月 31 日及 2020 年 3 月 31 日，本行现金及存放中央银行款项分别为 1,354.39 亿元、1,436.46 亿元、1,322.52 亿元及 1,446.81 亿元，主要为存放中央银行的准备金。

## (2) 负债

截至 2017 年 12 月 31 日、2018 年 12 月 31 日、2019 年 12 月 31 日及 2020 年 3 月 31 日，本行的负债总额分别为 16,577.23 亿元、18,013.18 亿元、19,286.22 亿元和 20,556.47 亿元，2017 年至 2019 年年均复合增长率为 7.86%。本行负债构成情况如下：

单位：千元

项 目	2020 年 3 月 31 日		2019 年 12 月 31 日		2018 年 12 月 31 日		2017 年 12 月 31 日	
	金额	比例	金额	比例	金额	比例	金额	比例
吸收存款	1,359,463,352	66.13%	1,205,562,442	62.51%	1,093,327,642	60.70%	1,007,832,860	60.80%
同业融资 <sup>1</sup>	164,464,424	8.00%	217,432,919	11.27%	220,776,453	12.26%	313,039,393	18.88%
已发行债务证券	370,106,329	18.00%	360,021,324	18.67%	332,774,490	18.47%	232,341,911	14.02%
其他 <sup>2</sup>	161,612,854	7.86%	145,605,781	7.55%	154,439,703	8.57%	104,509,039	6.30%
<b>负债总额</b>	<b>2,055,646,959</b>	<b>100.00%</b>	<b>1,928,622,466</b>	<b>100.00%</b>	<b>1,801,318,288</b>	<b>100.00%</b>	<b>1,657,723,203</b>	<b>100.00%</b>

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

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

本行负债的主要组成部分包括吸收存款、同业融资及已发行债务证券等。截至 2020 年 3 月 31 日，本行吸收存款、同业融资及已发行债务证券占负债总额的比例分别为 66.13%、8.00%及 18.00%。

截至 2017 年 12 月 31 日、2018 年 12 月 31 日、2019 年 12 月 31 日及 2020 年 3 月 31 日，本行吸收存款余额分别为 10,078.33 亿元、10,933.28 亿元、12,055.62 亿元和 13,594.63 亿元。近年来，随着国内经济持续发展，本行的吸收存款总额保持稳定增长势头，2017 年至 2019 年年均复合增长率为 9.37%。

截至 2017 年 12 月 31 日、2018 年 12 月 31 日、2019 年 12 月 31 日及 2020 年 3 月 31 日，本行同业融资余额分别为 3,130.39 亿元、2,207.76 亿元、2,174.33 亿元和 1,644.64 亿元。本行同业融资主要包括同业及其他金融机构存放款项、拆入资金和卖出回购金融资产款。同业融资余额逐年下降主要是因为本行近年来注重同业负债的匹配，不断优化同业业务结构。

截至 2017 年 12 月 31 日、2018 年 12 月 31 日、2019 年 12 月 31 日及 2020 年 3 月 31 日，本行已发行债务证券余额分别为 2,323.42 亿元、3,327.74 亿元、3,600.21 亿元以及 3,701.06 亿元，发行债务证券融资是本行补充营运资金的重要来源。

## 2、利润表主要项目分析

2017 年度、2018 年度、2019 年度及 2020 年 1-3 月，

本行分别实现归属于母公司股东的净利润 118.75 亿元、130.65 亿元、146.19 亿元和 42.56 亿元，2017 年至 2019 年年均复合增长率达到 10.95%，盈利水平不断提高。

最近三年及一期，本行主要盈利指标如下：

单位：千元

项 目	2020年1-3月	2019年度	2018年度	2017年度
营业收入	13,103,836	44,974,014	35,223,988	33,839,211
其中：利息净收入	7,754,503	25,536,657	25,446,907	27,814,652
手续费及佣金净收入	1,587,748	6,022,914	5,222,292	5,779,024
营业支出	8,388,003	29,295,184	20,807,156	20,044,735
营业利润	4,715,833	15,678,830	14,416,832	13,794,476
利润总额	4,704,170	15,615,486	14,267,401	13,789,564
净利润	4,378,040	14,959,779	13,262,508	12,015,970
归属于母公司股东的净利润	4,255,630	14,618,609	13,064,935	11,874,997

2017 年度、2018 年度、2019 年度及 2020 年 1-3 月，本行分别实现营业收入 338.39 亿元、352.24 亿元、449.74 亿元和 131.04 亿元。本行营业收入主要来源于利息净收入和手续费及佣金净收入。

本行营业收入主要来源于利息净收入和手续费及佣金净收入。利息净收入是本行营业收入的最大组成部分。2017 年度、2018 年度、2019 年度及 2020 年 1-3 月，本行利息净收入分别为 278.15 亿元、254.47 亿元、255.37 亿元和 77.55 亿元，整体保持稳定；2017 年度、2018 年度、2019 年度及 2020 年 1-3 月，本行手续费及佣金净收入分别为 57.79 亿元、52.22 亿元、60.23 亿元和 15.88 亿元，整体保持稳定。

### 3、现金流量表主要项目分析

2017 年度、2018 年度、2019 年度及 2020 年 1-3 月，本行现金及现金等价物净增加额分别为 -332.56 亿元、-144.46 亿元、36.48 亿元和 101.21 亿元。

单位：千元

项 目	2020年1-3月	2019年度	2018年度	2017年度
经营活动现金流入小计	167,165,327	174,639,038	145,915,596	87,292,978
经营活动现金流出小计	112,626,754	232,596,805	237,964,004	192,431,445
<b>经营活动产生的现金流量净额</b>	<b>54,538,573</b>	<b>-57,957,767</b>	<b>-92,048,408</b>	<b>-105,138,467</b>
投资活动现金流入小计	734,288,668	3,493,084,744	1,643,754,833	1,179,438,184
投资活动现金流出小计	785,878,887	3,444,301,091	1,650,568,830	1,215,735,063
<b>投资活动产生的现金流量净额</b>	<b>-51,590,219</b>	<b>48,783,653</b>	<b>-6,813,997</b>	<b>-36,296,879</b>
筹资活动现金流入小计	64,710,336	537,399,776	483,398,176	504,618,402
筹资活动现金流出小计	57,732,497	524,704,445	399,444,683	395,956,459
<b>筹资活动产生的现金流量净额</b>	<b>6,977,839</b>	<b>12,695,331</b>	<b>83,953,493</b>	<b>108,661,943</b>
汇率变动对现金及现金等价物的影响	194,618	126,936	463,343	-482,208
<b>现金及现金等价物净增加额</b>	<b>10,120,811</b>	<b>3,648,153</b>	<b>-14,445,569</b>	<b>-33,255,611</b>

2017年度、2018年度、2019年度及2020年1-3月，本行经营活动产生的现金流量净额分别为-1,051.38亿元、-920.48亿元、-579.58亿元和545.39亿元。2017年至2019年，本行经营活动产生的现金流量净额逐步回升，主要系客户存款和同业存放款项净增加额及收取利息和手续费净增加额逐步增加所致。

2017年度、2018年度、2019年度及2020年1-3月，本行投资活动产生的现金流量净额分别为-362.97亿元、-68.14亿元、487.84亿元和-515.90亿元。2017年至2019年，本行投资活动产生的现金流量净额逐步回升，主要系本行收回投资收到的现金增加所致。

2017年度、2018年度、2019年度及2020年1-3月，本行筹资活动产生的现金流量净额分别为1,086.62亿元、839.35亿元、126.95亿元和69.78亿元。2017年至2019年，本行筹资活动产生的现金流量净额逐步减少，主要系本行偿还债务支付的现金增加所致。

#### **四、本次配股的募集资金用途**

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