



江苏银行股份有限公司

BANK OF JIANGSU CO.,LTD.

## 2020 年半年度报告摘要

( A 股股票代码 : 600919 )

二〇二〇年八月

## 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半年度报告全文。

1.2 本公司董事会、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 公司全体董事出席董事会会议。

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 2020 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	A股股票代码	600919
A股股票上市地点	上海证券交易所		
优先股简称	苏银优1	优先股代码	360026
优先股上市地点	上海证券交易所		
可转债简称	苏银转债	可转债代码	110053
可转债上市地点	上海证券交易所		
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	<a href="http://www.jsbchina.cn">http://www.jsbchina.cn</a>		
电子信箱	dshbgs@jsbchina.cn		
全国统一客服与投诉电话	95319		

### 2.2 公司主要财务数据

单位：千元 币种：人民币

项目	本报告期末	上年度末	本报告期末比上年度末增减(%)
总资产	2,225,457,921	2,065,058,387	7.77
归属于母公司股东的净资产	157,803,827	132,792,385	18.83
项目	本报告期(1-6月)	上年同期	本报告期比上年同期增减(%)
经营活动产生的现金流量净额	35,563,908	-15,990,539	-322.41
营业收入	25,056,803	21,916,700	14.33
归属于母公司股东的净利润	8,145,694	7,871,214	3.49
归属于母公司股东的扣除非经常性损益的净利润	8,062,739	7,797,848	3.40
加权平均净资产收益率(%) <sup>1</sup>	6.77	7.48	下降0.71个百分点
基本每股收益(元/股)	0.71	0.68	4.41
稀释每股收益(元/股)	0.60	0.62	-3.23

注：1. 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为未年化数据。

### 2.3 前十名股东持股情况表

单位：股

报告期末普通股股东总数(户)							155,537
报告期末表决权恢复的优先股股东总数(户)							0
前十名股东持股情况							
股东名称	报告期内增减	期末持股数量	比例(%)	持限售股数量	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	0	928,159,286	8.04	0	无		国有法人
江苏凤凰出版传媒集团有限公司	0	901,262,283	7.81	0	无		国有法人
华泰证券股份有限公司	0	640,000,000	5.54	0	无		国有法人
无锡市建设发展投资有限公司	0	546,489,186	4.73	0	无		国有法人
江苏省广播电视集团有限公司	0	346,694,625	3.00	0	无		国有法人
香港中央结算有限公司	-127,299,933	308,329,144	2.67	0	无		境外法人
中国东方资产管理股份有限公司	0	295,606,101	2.56	0	无		国有法人

富安达基金—江苏银行—富安达—富享15号股票型资产管理计划	15,866,919	293,191,653	2.54	0	无		其他
江苏宁沪高速公路股份有限公司	0	284,260,000	2.46	0	无		国有法人
苏州国际发展集团有限公司	0	270,353,286	2.34	0	质押	70,000,000	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							

## 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

单位：股

截止报告期末优先股股东总数(户)						8	
前十名优先股股东持股情况							
股东名称(全称)	报告期内股份变动	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
					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—上海浦东发展银行股份有限公司天津分行—浦银安盛—1号定向资产管理计划		24,150,000	12.08	境内优先股	无		其他
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
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
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		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
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说明：无							

## 2.5 可转换公司债券情况

### 2.5.1 发行情况

2018年2月，公司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，公司启动可转债发行工作；4月3日，公司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的起止日期：2019年3月14日至2025年3月13日
- 8、可转换公司债券转股期的起止日期：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，评级机构为中诚信证券评估有限公司

以上详细情况可参阅公司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

期末转债持有人数	16,973	
本公司转债的担保人	无	
前十名转债持有人情况如下：		
<b>可转换公司债券持有人名称</b>	<b>期末持债数量（元）</b>	<b>持有比例（%）</b>
登记结算系统债券回购质押专用账户（中国工商银行）	3,651,482,000	18.26
登记结算系统债券回购质押专用账户（中国银行）	1,333,789,000	6.67
登记结算系统债券回购质押专用账户（中国建设银行）	1,254,632,000	6.27
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）	814,019,000	4.07
登记结算系统债券回购质押专用账户（交通银行）	706,871,000	3.53
登记结算系统债券回购质押专用账户（中国民生银行股份有限公司）	650,242,000	3.25
登记结算系统债券回购质押专用账户（中国农业银行）	465,701,000	2.33
登记结算系统债券回购质押专用账户（上海浦东发展银行）	367,464,000	1.84
招商财富—邮储银行—中国邮政储蓄银行股份有限公司	305,911,000	1.53
招商银行股份有限公司—泓德致远混合型证券投资基金	225,776,000	1.13

### 2.5.3 发行后累计转股的情况

报告期转股额（元）	68,000
报告期转股数（股）	8,986
累计转股数（股）	58,967
累计转股数占转股前公司已发行股份总数（%）	0.0005
尚未转股额（元）	19,999,554,000
未转股转债占转债发行总量比例（%）	99.9978

### 2.5.4 担保人盈利能力、资产状况和信用状况发生重大变化的情况

本行本次可转换公司债券未提供担保。

### 2.5.5 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。2020年6月10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。

### 2.5.6 转股价格调整情况

2019年7月12日，因本行实施2018年度普通股利润分配，转股价格调整为7.56元。详情可参阅本行在上海证券交易所网站（www.sse.com.cn）发布的公告。

2020年6月24日，因本行实施2019年度普通股利润分配，转股价格调整为7.28元。详情可参阅本行在上海证券交易所网站（www.sse.com.cn）发布的公告。

## 三 经营情况讨论与分析

### 3.1 经营情况的讨论与分析

中国银保监会数据显示，截至2020年6月末，我国银行业境内总资产301.5万亿元，同比增长9.8%。上半年人民币贷款增加12.09万亿元，同比多增2.42万亿元。不良贷款余额3.6万亿元，比年初增加4004亿元，不良贷款率2.10%，比年初上升0.08个百分点；拨备覆盖率178.1%，比年初下降4个百分点。

报告期内，本行坚持以习近平新时代中国特色社会主义思想为指导，深入贯彻中

央大政方针和省委省政府决策部署，攻坚克难、顶压前行，统筹推进防控疫情和支持复工复产，扎实做好“六稳”工作、全面落实“六保”任务，因时因势调整工作着力点和应对措施，扎实推动稳增长、优结构、控风险、强创新、促改革等工作，主要经营指标符合预期，保持了稳健发展的良好态势。一是支持复工复产有力有序。信贷资产增长近千亿元，普惠小微贷款投放接近去年全年总量，民营企业贷款、涉农贷款增速超过贷款平均增速。加快优化产品服务，努力降低企业融资成本。二是结构调整成效不断显现。加快调整存款结构，负债成本压降取得进展，净息差提升。零售业务规模回稳增长，金融市场业务提速增效。三是智慧金融进化工程取得突破。整合“税e融”、“金e融”等产品，上线“随e贷”经营贷和消费贷。升级运营风险预警系统，场景平台价值加快体现，技术创新应用成果不断显现。四是综合治理有效性持续提升。着力清降不良资产，不良贷款率较上年末下降，拨备覆盖率继续提升。不断优化内控机制，强化员工行为管控，保障客户信息安全，未发生重大案件和责任事故。统筹协调业务发展与资本管理，发行200亿元永续债，资本实力进一步增强。

报告期末，本行资产总额2.23万亿元，较上年末增长7.77%；各项存款13581亿元，较上年末增长14.56%；各项贷款11387亿元，较上年末增长9.44%。报告期内，实现营业收入250.57亿元，同比增长14.33%；实现归属于母公司股东的净利润81.46亿元，同比增长3.49%。报告期末，不良贷款率为1.37%，较上年末下降0.01个百分点；拨备覆盖率246.82%，较上年末提升14.03个百分点。

### **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”。

### **3.3 报告期内未发生重大会计差错更正。**