



江苏银行股份有限公司

BANK OF JIANGSU CO.,LTD.

2021 年半年度报告摘要

(A 股股票代码 : 600919)

二〇二一年八月

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 2021 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	上市地	上海证券交易所
优先股简称	苏银优1	代码	360026		
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	杨毅				
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) 公司网站 (www.jsbchina.cn)
年度报告备置地点	公司董事会办公室
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, 公司注册地址/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	30,736,822	25,056,803	22.67
归属于母公司股东的净利润	10,198,572	8,145,694	25.20
归属于母公司股东的扣除非经常性损益的净利润	10,035,786	8,062,739	24.47
经营活动产生的现金流量净额	53,656,661	35,563,908	50.87
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	183,316,758	178,037,739	2.97
归属于母公司普通股股东的每股净资产(元)	9.71	9.35	3.85
总资产	2,553,294,748	2,337,892,914	9.21

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)	0.64	0.71	-9.86

稀释每股收益（元/股）	0.55	0.60	-8.33
扣除非经常性损益后的基本每股收益（元/股）	0.63	0.70	-10.00
加权平均净资产收益率（%） ¹	6.60	6.77	下降 0.17 个百分点
扣除非经常性损益后的加权平均净资产收益率（%） ¹	6.48	6.70	下降 0.22 个百分点

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。

2.2.3 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	2021年6月30日	2020年12月31日	2019年12月31日
资产总额	2,553,294,748	2,337,892,914	2,065,058,387
负债总额	2,365,326,728	2,155,813,641	1,928,622,466
股东权益	187,968,020	182,079,273	136,435,921
经营业绩指标	2021年1-6月	2020年	2019年
营业收入	30,736,822	52,026,195	44,974,014
利润总额	13,307,195	16,748,006	15,615,486
归属于母公司股东的净利润	10,198,572	15,065,745	14,618,609
归属于母公司股东的扣除非经常性损益后的净利润	10,035,786	14,702,203	14,493,934
存贷款指标	2021年6月30日	2020年12月31日	2019年12月31日
企业活期存款	410,928,254	366,686,784	326,458,502
企业定期存款	538,283,167	498,752,271	453,701,748
储蓄活期存款	90,053,746	80,893,653	67,131,218
储蓄定期存款	330,040,802	278,442,589	226,403,333
其他存款	104,169,594	81,458,337	111,785,694
小计：各项存款	1,473,475,563	1,306,233,634	1,185,480,495

应计利息	23,038,709	23,636,203	20,081,947
吸收存款	1,496,514,272	1,329,869,837	1,205,562,442
企业贷款	754,324,172	636,944,043	572,385,874
零售贷款	515,935,823	469,911,333	375,949,815
贴现	61,746,546	94,754,053	92,161,589
小计：各项贷款	1,332,006,541	1,201,609,429	1,040,497,278
应计利息	5,241,783	4,939,601	3,825,959
减：减值准备	43,607,839	40,584,955	33,421,949
发放贷款和垫款	1,293,640,485	1,165,964,075	1,010,901,288
资本指标	2021年6月30日	2020年12月31日	2019年12月31日
资本净额	226,800,961	218,982,450	172,327,211
核心一级资本	145,338,056	140,045,891	114,769,890
其他一级资本	40,299,843	40,264,574	20,213,918
二级资本	41,163,062	38,671,985	37,343,403
加权风险资产	1,714,029,929	1,513,599,663	1,336,504,047

财务指标 (%)	标准值	2021年6月30日	2020年	2019年
资本充足率	≥10.5	13.23	14.47	12.89
一级资本充足率	≥8.5	10.83	11.91	10.10
核心一级资本充足率	≥7.5	8.48	9.25	8.59
不良贷款率	≤5	1.16	1.32	1.38
存贷比		87.95	88.71	82.67
流动性比例	≥25	71.80	72.77	62.07
单一最大客户贷款比率	≤10	1.90	2.03	2.90

最大十家客户贷款比率	≤50	11.14	10.95	14.18
拨备覆盖率	≥150	282.14	256.40	232.79
拨贷比	≥2.5	3.27	3.38	3.21
成本收入比	≤45	21.19	23.46	25.64

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 2.29%、净利差 2.05%，同比分别提升 19BP、18BP。生息资产收益率 4.57%，其中发放贷款及垫款平均利率 5.40%，金融投资平均利率 4.12%，存放央行款项平均利率 1.47%，其他生息资产平均利率 2.09%；计息负债付息率 2.52%，其中吸收存款平均利率 2.31%，已发行债务证券平均利率 3.14%，向中央银行借款平均利率 2.86%，其他计息负债平均利率 2.39%。

净息差、净利差变动原因：一是资产结构持续调优。受益于良好的区域环境和本行优异的综合服务能力，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，贴现资产占比趋降，零售战略转型稳步推进，高收益零售贷款占比上升对整体定价的支撑成效进一步显现。二是有效压降负债成本。着力拓客强基，以客户为中心，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，精准把握市场波段有效压降同业负债成本，存款付息率、计息负债综合成本进一步下降。

单位：千元 币种：人民币

项目	2021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	1,334,364,548	35,720,651	5.40
金融投资	642,027,065	13,121,099	4.12
存放央行款项	148,910,413	1,087,058	1.47
其他生息资产	139,616,479	1,445,363	2.09
其中：存拆放同业 ²	109,095,967	1,134,462	2.10
买入返售金融资产	30,520,511	310,901	2.05
总生息资产	2,264,918,505	51,374,171	4.57

负债			
吸收存款	1,398,555,305	16,037,854	2.31
已发行债务证券	428,443,146	6,671,503	3.14
向中央银行借款	198,439,441	2,812,887	2.86
其他计息负债	293,858,581	3,466,029	2.39
其中：同业存拆入 ³	248,222,633	2,977,879	2.42
卖出回购金融资产	44,396,774	438,930	1.99
总计息负债	2,319,296,472	28,988,273	2.52
利息净收入		22,385,898	
净利差 ⁴			2.05
净息差 ⁴			2.29

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，并考虑了基金投资收益及其免税效应还原因素；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)	132,263
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	278,447,786	1,206,607,072	8.17	-	无	-	国有法人
江苏凤凰出版传媒集团有限公司	276,265,298	1,197,149,625	8.11	-	无	-	国有法人

华泰证券股份有限公司	192,000,000	832,000,000	5.63	-	无	-	国有法人
无锡市建设发展投资有限公司	163,946,756	710,435,942	4.81	-	无	-	国有法人
香港中央结算有限公司	182,893,046	470,319,339	3.18	-	无	-	境外法人
江苏省广播电视集团有限公司	104,008,388	450,703,013	3.05	-	无	-	国有法人
江苏宁沪高速公路股份有限公司	85,278,000	369,538,000	2.50	-	无	-	国有法人
苏州国际发展集团有限公司	81,105,986	351,459,272	2.38	-	质押	70,000,000	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	77,340,000	335,140,000	2.27	-	无	-	其他
江苏省国信集团有限公司	67,431,091	292,201,391	1.98	-	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						

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 11 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
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	无质押	其他

中国光大银行股份有限公司—阳光稳进理财管理计划	-8,500,000	29,320,000	14.66	境内优先股	无质押	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	无质押	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	无质押	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	无质押	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	-	19,320,000	9.66	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	5,500,000	9,000,000	4.50	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	3,000,000	8,000,000	4.00	境内优先股	无质押	其他
中信证券—光大银行—中信证券阳光恒优集合资产管理计划	-	2,000,000	1.00	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			公司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，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，评级机构为中诚信国际信用评级有限责任公司

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	13,176	
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）	2,928,179,000	14.64
登记结算系统债券回购质押专用账户（中国银行）	1,646,588,000	8.23
登记结算系统债券回购质押专用账户（中国农业银行）	987,641,000	4.94
登记结算系统债券回购质押专用账户（中国建设银行）	943,190,000	4.72
中国农业银行股份有限公司—广发均衡优选混合型证券投资基金	569,078,000	2.85
登记结算系统债券回购质押专用账户（交通银行）	446,436,000	2.23
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）	433,106,000	2.17
登记结算系统债券回购质押专用账户（中国光大银行）	325,900,000	1.63
招商银行股份有限公司—泓德致远混合型证券投资基金	313,516,000	1.57
兴业银行股份有限公司—广发稳健优选六个月持有期混合型证券投资基金	313,350,000	1.57

2.5.3 发行后累计转股的情况

报告期转股额（元）	114,000
报告期转股数（股）	17,599
累计转股数（股）	90,570
累计转股数占转股前公司已发行股份总数（%）	0.0008
尚未转股额（元）	19,999,338,000
未转股转债占转债发行总量比例（%）	99.9967

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。2021年6月24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
截止本报告期末最新转股价格		6.37		

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，2021 年上半年末，我国银行业金融机构本外币资产 336 万亿元，同比增长 8.6%。上半年商业银行累计实现净利润 1.1 万亿元，同比增长 11.1%。平均资本利润率 10.39%，较一季末下降 0.89 个百分点。平均资产利润率 0.83%，较一季末下降 0.07 个百分点。

2021 年上半年末，商业银行（法人口径）不良贷款余额 2.8 万亿元，较一季末增加 25 亿元；不良贷款率 1.76%，较一季末下降 0.05 个百分点。贷款损失准备余额 5.4 万亿元，较一季末增加 1746 亿元；拨备覆盖率 193.23%，较一季末上升 6.09 个百分点；贷款拨备率 3.39%，较一季末上升 0.02 个百分点。

报告期末，集团资产总额达 2.55 万亿元，较年初增长 9.21%；各项存款 14735 亿元，较年初增长 12.80%；各项贷款 13320 亿元，较年初增长 10.85%。报告期内，实现营业收入 307.37 亿元，同比增长 22.67%；实现归属于母公司股东的净利润 101.99 亿元，同比增长 25.20%。报告期末，不良贷款率为 1.16%，较年初下降 0.16 个百分点；拨备覆盖率 282.14%，较年初提升 25.74 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。