

公司代码：600919

公司简称：江苏银行

# 江苏银行股份有限公司 2016 年第三季度报告

# 目录

|    |                     |    |
|----|---------------------|----|
| 一、 | 重要提示 .....          | 3  |
| 二、 | 公司主要财务数据和股东变化 ..... | 3  |
| 三、 | 重要事项 .....          | 6  |
| 四、 | 补充财务数据 .....        | 8  |
| 五、 | 附录 .....            | 11 |

## 一、重要提示

1.1 公司董事会、监事会及董事、监事、高级管理人员保证季度报告内容的真实、准确、完整，不存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏，并承担个别和连带法律责任。

1.2 公司全体董事出席董事会审议季度报告。

1.3 本公司董事长夏平、行长季明及会计机构负责人（会计主管人员）罗锋保证季度报告中财务报表的真实、准确、完整。

1.4 本公司第三季度财务会计报告未经审计。

## 二、公司主要财务数据和股东变化

### 2.1 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                    | 1,562,968,156     | 1,290,333,336        | 21.13%          |
| 归属于上市公司股东的净资产          | 80,575,390        | 65,155,806           | 23.67%          |
|                        | 年初至报告期末<br>(1-9月) | 上年初至上年报告期末<br>(1-9月) | 比上年同期增减(%)      |
| 经营活动产生的现金流量净额          | 85,942,185        | 105,988,867          | -18.91%         |
|                        | 年初至报告期末<br>(1-9月) | 上年初至上年报告期末<br>(1-9月) | 比上年同期增减(%)      |
| 营业收入                   | 23,786,850        | 21,043,318           | 13.04%          |
| 归属于上市公司股东的净利润          | 8,279,673         | 7,350,536            | 12.64%          |
| 归属于上市公司股东的扣除非经常性损益的净利润 | 8,264,208         | 7,330,468            | 12.74%          |
| 加权平均净资产收益率(%) (未年化)    | 11.68%            | 12.39%               | 下降0.71个百分点      |
| 加权平均净资产收益率(%) (年化)     | 15.57%            | 16.52%               | 下降0.95个百分点      |
| 基本每股收益(元/股)            | 0.78              | 0.71                 | 9.86%           |
| 稀释每股收益(元/股)            | 0.78              | 0.71                 | 9.86%           |

### 非经常性损益项目和金额

√适用 □不适用

单位：千元 币种：人民币

| 项目   | 本期金额<br>(7-9月) | 年初至报告期末金<br>额(1-9月) |
|--|----------------|---------------------|
| 非流动资产处置损益  | 34,823         | 69,593              |
| 越权审批, 或无正式批准文件, 或偶发性的税收返还、减免                                 | 661            | 661                 |
| 计入当期损益的政府补助, 但与公司正常经营业务密切相关, 符合国家政策规定、按照一定标准定额或定量持续享受的政府补助除外 | 329            | 9,345               |
| 其他符合非经常性损益定义的损益项目  | 200            | -57,695             |
| 所得税影响额   | 3,577          | -6,428              |
| 少数股东权益影响额(税后)  | 11             | -11                 |
| 合计   | 39,601         | 15,465              |

## 2.2 截止报告期末的股东总数、前十名股东、前十名流通股股东(或无限售条件股东)持股情况表

单位：股

|         |         |
|---------|---------|
| 股东总数(户) | 301,407 |
|---------|---------|

### 前十名股东持股情况

| 股东名称<br>(全称)       | 期末持股数量      | 比例(%) | 持有有限售<br>条件股份数<br>量 | 质押或冻结情况  |             | 股东<br>性质    |
|--------------------|-------------|-------|---------------------|----------|-------------|-------------|
|                    |             |       |                     | 股份<br>状态 | 数量          |             |
| 江苏省国际信托<br>有限责任公司  | 892,803,026 | 7.73  | 892,803,026         |          |             | 国有法人        |
| 江苏凤凰出版传<br>媒集团有限公司 | 873,180,982 | 7.56  | 873,180,982         |          |             | 国有法人        |
| 华泰证券股份有<br>限公司     | 640,000,000 | 5.54  | 640,000,000         |          |             | 境内非国<br>有法人 |
| 无锡市建设发展<br>投资有限公司  | 546,489,186 | 4.73  | 546,489,186         | 质押       | 341,238,940 | 国有法人        |
| 江苏沙钢集团有<br>限公司     | 350,000,000 | 3.03  | 350,000,000         |          |             | 境内非国<br>有法人 |
| 中国东方资产管<br>理公司     | 295,606,101 | 2.56  | 295,606,101         |          |             | 国有法人        |
| 苏州国际发展集<br>团有限公司   | 270,353,286 | 2.34  | 270,353,286         | 质押       | 70,000,000  | 国有法人        |

|                |             |      |             |    |             |         |
|----------------|-------------|------|-------------|----|-------------|---------|
| 江苏华西村股份有限公司    | 248,809,215 | 2.16 | 248,809,215 |    |             | 境内非国有法人 |
| 江苏省广播电视集团有限公司  | 248,303,375 | 2.15 | 248,303,375 |    |             | 国有法人    |
| 南通国有资产投资控股有限公司 | 218,244,860 | 1.89 | 218,244,860 | 质押 | 160,000,000 | 国有法人    |

### 前十名无限售条件股东持股情况

| 股东名称                       | 持有无限售条件流通股的数量 | 股份种类及数量 |            |
|----------------------------|---------------|---------|------------|
|                            |               | 种类      | 数量         |
| 南京证券股份有限公司客户信用交易担保证券账户     | 18,990,100    | 人民币普通股  | 18,990,100 |
| 中国银河证券股份有限公司客户信用交易担保证券账户   | 13,814,728    | 人民币普通股  | 13,814,728 |
| 华泰证券股份有限公司客户信用交易担保证券账户     | 11,492,950    | 人民币普通股  | 11,492,950 |
| 朱德宏                        | 10,656,030    | 人民币普通股  | 10,656,030 |
| 安信证券股份有限公司客户信用交易担保证券账户     | 10,592,931    | 人民币普通股  | 10,592,931 |
| 广发证券股份有限公司客户信用交易担保证券账户     | 9,451,146     | 人民币普通股  | 9,451,146  |
| 申万宏源证券有限公司客户信用交易担保证券账户     | 8,991,260     | 人民币普通股  | 8,991,260  |
| 国泰君安证券股份有限公司客户信用交易担保证券账户   | 7,190,790     | 人民币普通股  | 7,190,790  |
| 海通证券股份有限公司客户信用交易担保证券账户     | 5,544,962     | 人民币普通股  | 5,544,962  |
| 中国银行股份有限公司－银华优质增长混合型证券投资基金 | 5,243,054     | 人民币普通股  | 5,243,054  |
| 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             |         |            |

### 2.3 截止报告期末的优先股股东总数、前十名优先股股东、前十名优先股无限售条件股东持股情况表

适用 不适用

### 三、重要事项

#### 3.1 公司主要会计报表项目、财务指标重大变动的情况及原因

√适用 □不适用

单位：千元 币种：人民币

| 主要会计项目                 | 报告期末        | 较上年末或去年同期(%) | 原因说明                       |
|------------------------|-------------|--------------|----------------------------|
| <b>资产负债表</b>           |             |              |                            |
| 存放同业及其他金融机构款项          | 94,917,243  | 74.75%       | 根据资金头寸变化,增加存放同业及其他金融机构款项规模 |
| 买入返售金融资产               | 0           | -100.00%     | 期末无未到期买入返售业务               |
| 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产 | 5,689,237   | 695.92%      | 交易性债券规模增加                  |
| 衍生金融资产                 | 333,711     | 1079.77%     | 衍生金融产品业务规模扩大               |
| 可供出售金融资产               | 343,837,058 | 67.05%       | 投资他行理财产品规模扩大               |
| 应收款项类投资                | 189,893,061 | 36.35%       | 投资资产管理计划规模扩大               |
| 长期应收款                  | 19,261,238  | 149.17%      | 融资租赁业务规模扩大                 |
| 递延所得税资产                | 3,780,328   | 44.75%       | 资产减值准备暂时性差异增加              |
| 其他资产                   | 11,368,554  | 388.10%      | 待清算款项增加                    |
| 向中央银行借款                | 13,530,000  | 85.34%       | 自中央银行借入的款项增加               |
| 拆入资金                   | 38,496,672  | 239.34%      | 自其它银行拆入资金增加                |
| 衍生金融负债                 | 313,345     | 120,417.31%  | 衍生金融产品业务规模扩大               |
| 卖出回购金融资产款              | 33,383,897  | -43.37%      | 卖出回购业务规模减少                 |
| 应交税费                   | 2,533,351   | 116.42%      | 应交企业所得税增加                  |
| 已发行债务证券                | 127,299,793 | 146.47%      | 同业存单发行规模增加                 |
| 递延所得税负债                | 3,060       | 上年无数据        | 子公司递延税项为递延所得税负债            |
| 其他负债                   | 14,252,251  | 244.44%      | 待清算款项增加                    |
| 资本公积                   | 16,072,078  | 59.17%       | 股本溢价增加                     |
| 未分配利润                  | 26,551,752  | 37.92%       | 本期利润结转                     |
| <b>利润表</b>             |             |              |                            |
| 手续费及佣金收入               | 4,747,927   | 60.70%       | 中间业务增加                     |

|          |           |           |                       |
|----------|-----------|-----------|-----------------------|
| 手续费及佣金支出 | 101,303   | 30.57%    | 手续费及佣金增加              |
| 投资收益     | 49,690    | -32.80%   | 投资收益减少                |
| 公允价值变动损益 | -11,093   | 3,904.69% | 衍生金融产品业务规模扩大，公允价值变化增加 |
| 汇兑损益     | 83,033    | -195.07%  | 汇兑损益减少                |
| 其他业务收入   | 23,254    | 91.31%    | 其它业务收入增加              |
| 营业税金及附加  | 922,994   | -37.20%   | 增改增后本期营业税金减少          |
| 资产减值损失   | 6,140,398 | 45.24%    | 贷款损失准备计提增加            |
| 其他业务支出   | 1,862     | 62.90%    | 其它业务支出增加              |
| 营业外收入    | 88,770    | 106.03%   | 营业外收入增加               |
| 营业外支出    | 66,866    | 159.26%   | 营业外收入减少               |

### 3.2 重要事项进展情况及其影响和解决方案的分析说明

√适用 □不适用

**拟发行 200 亿元绿色金融债券：**经本行 2016 年第一次临时股东大会审议通过，本行拟发行 200 亿元绿色金融债券专项用于绿色产业的贷款投放，期限为 5 年期，发行利率参照市场利率确定，授权高级管理层代表公司办理本次绿色金融债券发行业务的相关具体事宜，发行方案及授权自股东大会批准之日起 24 个月内有效。本事项尚待监管部门核准后方可实施。

**参与本行控股子公司增资扩股：**本行控股子公司苏银金融租赁股份有限公司根据业务发展需要，拟进行增资扩股，将总股本由 12.5 亿股增至 30 亿股，新增股份每股定价为 1.2 元；本行与本行主要股东江苏凤凰出版传媒集团有限公司拟参与苏银金融租赁股份有限公司此次增资扩股，本行拟认购不超过 8 亿股，投资金额不超过 9.6 亿元。根据相关监管规定，上述交易属于重大关联交易，已经本行第三届董

事会第二十五次会议审议批准。苏银金融租赁股份有限公司此次增资扩股尚待监管部门核准后方可实施。

### 3.3 公司及持股 5%以上的股东承诺事项履行情况

√适用 □不适用

报告期内，公司及持股 5%以上股东无新承诺事项，有关承诺事项与招股说明书披露内容相同，股东所作承诺履行正常。

### 3.4 预测年初至下一报告期期末的累计净利润可能为亏损或者与

上年同期相比发生重大变动的警示及原因说明

□适用 √不适用

## 四、补充财务数据

### 4.1 补充会计数据

单位：千元 币种：人民币

| 项目      | 2016/9/30   | 2015/12/31  |
|---------|-------------|-------------|
| 存款总额    | 914,419,062 | 776,428,471 |
| 其中：对公存款 | 625,105,738 | 465,830,456 |
| 对私存款    | 184,316,933 | 190,086,810 |
| 其他存款    | 104,996,391 | 120,511,205 |
| 贷款总额    | 635,333,866 | 561,783,471 |
| 其中：对公贷款 | 431,299,316 | 380,058,455 |
| 对私贷款    | 122,396,455 | 98,098,804  |
| 贴现      | 81,638,095  | 83,626,212  |
| 同业拆入    | 38,496,672  | 11,344,588  |
| 贷款损失准备  | 16,618,968  | 15,394,136  |

### 4.2 资本数据

单位：千元 币种：人民币

| 项目            | 并表          | 非并表         |
|---------------|-------------|-------------|
| 1、总资本净额       | 103,312,683 | 101,855,128 |
| 1.1 核心一级资本    | 80,782,095  | 80,419,841  |
| 1.2 核心一级资本扣减项 | -35,625     | -1,107,563  |
| 1.3 核心一级资本净额  | 80,746,470  | 79,312,278  |
| 1.4 其他一级资本    | 5,766       | 0           |
| 1.5 其他一级资本扣减项 | 0           | 0           |



|                |             |             |
|----------------|-------------|-------------|
| 1.6 一级资本净额     | 80,752,236  | 79,312,278  |
| 1.7 二级资本       | 22,560,447  | 22,542,850  |
| 1.8 二级资本扣减项    | 0           | 0           |
| 2、信用风险加权资产     | 842,545,673 | 824,567,043 |
| 3、市场风险加权资产     | 3,285,035   | 3,285,035   |
| 4、操作风险加权资产     | 46,821,236  | 46,536,404  |
| 5、风险加权资产合计     | 892,651,944 | 874,388,482 |
| 6、核心一级资本充足率(%) | 9.05%       | 9.07%       |
| 7、一级资本充足率(%)   | 9.05%       | 9.07%       |
| 8、资本充足率(%)     | 11.57%      | 11.65%      |

## 4.3 母公司杠杆率

单位：千元 币种：人民币

| 项目          | 2016年         | 2016年         | 2016年         | 2015年         |
|-------------|---------------|---------------|---------------|---------------|
|             | 2016/9/30     | 2016/6/30     | 2016/3/31     | 2015/12/31    |
| 杠杆率(%)      | 4.61%         | 4.32%         | 4.35%         | 4.37%         |
| 一级资本净额      | 79,312,278    | 69,448,005    | 66,635,144    | 63,990,983    |
| 调整后的表内外资产余额 | 1,721,976,678 | 1,607,686,736 | 1,531,477,179 | 1,462,763,605 |

## 4.4 流动性覆盖率

单位：千元 币种：人民币

| 项目               | 报告期末        |
|------------------|-------------|
| 流动性覆盖率           | 110.06%     |
| 合格优质流动性资产        | 170,816,768 |
| 未来30天现金净流出量的期末数值 | 155,197,175 |

## 4.5 补充财务指标

| 主要指标(%)    | 2016/9/30 | 2015/12/31 |
|------------|-----------|------------|
| 不良贷款率      | 1.43%     | 1.43%      |
| 资产流动性比例    | 人民币       | 58.72%     |
|            | 外币        | 44.73%     |
| 单一最大客户贷款比例 | 1.90%     | 1.62%      |
| 最大十家客户贷款比例 | 14.46%    | 14.01%     |
| 拨备覆盖率      | 182.86%   | 192.06%    |
| 成本收入比      | 26.29%    | 29.37%     |

## 4.6 五级分类情况

单位：千元 币种：人民币

| 五级分类 | 2016/9/30   |         | 2015/12/31  |         |
|------|-------------|---------|-------------|---------|
|      | 金额          | 占比      | 金额          | 占比      |
| 正常类  | 607,436,994 | 95.61%  | 536,240,561 | 95.45%  |
| 关注类  | 18,808,329  | 2.96%   | 17,527,998  | 3.12%   |
| 次级类  | 2,935,000   | 0.46%   | 1,410,692   | 0.25%   |
| 可疑类  | 5,257,418   | 0.83%   | 5,665,086   | 1.01%   |
| 损失类  | 896,125     | 0.14%   | 939,133     | 0.17%   |
| 总额   | 635,333,866 | 100.00% | 561,783,471 | 100.00% |

|       |             |
|-------|-------------|
| 公司名称  | 江苏银行股份有限公司  |
| 法定代表人 | 夏平          |
| 日期    | 2016年10月27日 |

## 五、 附录

## 5.1 财务报表

## 合并资产负债表及资产负债表

2016年9月30日

编制单位:江苏银行股份有限公司

单位:元 币种:人民币 审计类型:未经审计

|               | 本集团           |               | 本行            |               |
|---------------|---------------|---------------|---------------|---------------|
|               | 2016年9月30日    | 2015年12月31日   | 2016年9月30日    | 2015年12月31日   |
|               |               | (经审计)         |               | (经审计)         |
| <b>资产</b>     |               |               |               |               |
| 现金及存放中央银行款项   | 131,467,915   | 121,097,414   | 131,401,263   | 121,035,816   |
| 存放同业及其他金融机构款项 | 94,917,243    | 54,315,848    | 95,004,388    | 54,623,643    |
| 拆出资金          | 5,507,994     | 5,431,649     | 5,763,214     | 6,031,649     |
| 以公允价值计量且其变动   |               |               |               |               |
| 计入当期损益的金融资产   | 5,689,237     | 714,800       | 5,689,237     | 714,800       |
| 衍生金融资产        | 333,711       | 28,286        | 333,711       | 28,286        |
| 买入返售金融资产      | -             | 76,181,793    | -             | 76,181,793    |
| 应收利息          | 7,404,279     | 6,263,995     | 7,260,384     | 6,197,995     |
| 发放贷款和垫款       | 618,714,898   | 546,389,335   | 617,695,627   | 545,481,065   |
| 可供出售金融资产      | 343,837,058   | 205,823,882   | 343,672,058   | 205,823,882   |
| 持有至到期投资       | 124,583,892   | 116,133,972   | 124,583,892   | 116,133,972   |
| 应收款项类投资       | 189,893,061   | 139,266,718   | 190,799,568   | 139,266,718   |
| 长期应收款         | 19,261,238    | 7,730,270     | -             | -             |
| 长期股权投资        | -             | -             | 1,073,800     | 1,073,800     |
| 固定资产          | 5,549,987     | 5,321,689     | 5,546,170     | 5,317,247     |
| 无形资产          | 658,761       | 692,975       | 656,899       | 689,911       |
| 递延所得税资产       | 3,780,328     | 2,611,551     | 3,779,152     | 2,535,751     |
| 其他资产          | 11,368,554    | 2,329,159     | 12,323,197    | 2,318,087     |
| 资产总计          | 1,562,968,156 | 1,290,333,336 | 1,545,582,560 | 1,283,454,415 |
| <b>负债</b>     |               |               |               |               |
| 向中央银行借款       | 13,530,000    | 7,300,000     | 13,500,000    | 7,300,000     |
| 同业及其他金融机构存放款项 | 319,665,608   | 296,364,727   | 319,729,576   | 296,641,083   |
| 拆入资金          | 38,496,672    | 11,344,588    | 25,501,892    | 6,464,588     |
| 衍生金融负债        | 313,345       | 260           | 313,345       | 260           |
| 卖出回购金融资产款     | 33,383,897    | 58,949,955    | 32,883,897    | 58,949,955    |
| 吸收存款          | 914,419,062   | 776,428,471   | 913,680,430   | 775,923,643   |
| 应付职工薪酬        | 3,671,122     | 3,651,506     | 3,646,638     | 3,637,630     |
| 应交税费          | 2,533,351     | 1,170,582     | 2,532,350     | 1,085,341     |
| 应付利息          | 14,415,393    | 13,801,413    | 14,211,709    | 13,747,185    |
| 已发行债务证券       | 127,299,793   | 51,649,489    | 127,299,793   | 51,649,489    |
| 递延所得税负债       | 3,060         | -             | -             | -             |
| 其他负债          | 14,252,251    | 4,137,782     | 11,863,089    | 2,938,272     |
| 负债合计          | 1,481,983,554 | 1,224,798,773 | 1,465,162,719 | 1,218,337,446 |

2016 年第三季度报告

股东权益

|             |               |               |               |               |
|-------------|---------------|---------------|---------------|---------------|
| 股本          | 11,544,450    | 10,390,000    | 11,544,450    | 10,390,000    |
| 资本公积        | 16,072,078    | 10,097,373    | 16,072,078    | 10,097,373    |
| 其他综合收益      | 608,032       | 597,276       | 608,032       | 597,276       |
| 盈余公积        | 10,052,080    | 9,104,575     | 10,052,080    | 9,104,575     |
| 一般风险准备      | 15,746,998    | 15,715,462    | 15,699,373    | 15,699,373    |
| 未分配利润       | 26,551,752    | 19,251,120    | 26,443,828    | 19,228,372    |
| 归属于本行股东权益合计 | 80,575,390    | 65,155,806    | 80,419,841    | 65,116,969    |
| 少数股东权益      | 409,212       | 378,757       | -             | -             |
| 股东权益合计      | 80,984,602    | 65,534,563    | 80,419,841    | 65,116,969    |
| 负债及股东权益总计   | 1,562,968,156 | 1,290,333,336 | 1,545,582,560 | 1,283,454,415 |

法定代表人：夏平

主管会计工作负责人：季明

会计机构负责人：罗锋

## 合并利润表及利润表

2016年1—9月

编制单位：江苏银行股份有限公司

单位：元 币种：人民币 审计类型：未经审计

|                    | 本集团                    |                        | 本行                     |                        |
|--------------------|------------------------|------------------------|------------------------|------------------------|
|                    | 2016年1月1日至<br>9月30日止期间 | 2015年1月1日至<br>9月30日止期间 | 2016年1月1日至<br>9月30日止期间 | 2015年1月1日至<br>9月30日止期间 |
| 利息收入               | 44,094,964             | 44,532,014             | 43,384,907             | 44,418,016             |
| 利息支出               | (25,099,622)           | (26,364,173)           | (24,747,706)           | (26,338,880)           |
| 利息净收入              | 18,995,342             | 18,167,841             | 18,637,201             | 18,079,136             |
| 手续费及佣金收入           | 4,747,927              | 2,954,580              | 4,614,924              | 2,944,486              |
| 手续费及佣金支出           | (101,303)              | (77,585)               | (73,177)               | (77,572)               |
| 手续费及佣金净收入          | 4,646,624              | 2,876,995              | 4,541,747              | 2,866,914              |
| 投资收益               | 49,690                 | 73,942                 | 49,690                 | 79,846                 |
| 公允价值变动净损失          | (11,093)               | (277)                  | (11,093)               | (277)                  |
| 汇兑净收益 / (损失)       | 83,033                 | (87,338)               | 83,033                 | (87,338)               |
| 其他业务收入             | 23,254                 | 12,155                 | 11,797                 | 12,155                 |
| 营业收入               | 23,786,850             | 21,043,318             | 23,312,375             | 20,950,436             |
| 营业税金及附加            | (922,994)              | (1,469,774)            | (905,625)              | (1,463,113)            |
| 业务及管理费             | (6,254,651)            | (5,930,718)            | (6,184,827)            | (5,900,453)            |
| 资产减值损失             | (6,140,398)            | (4,227,896)            | (5,946,638)            | (4,169,395)            |
| 其他业务成本             | (1,862)                | (1,143)                | (1,862)                | (1,143)                |
| 营业支出               | (13,319,905)           | (11,629,531)           | (13,038,952)           | (11,534,104)           |
| 营业利润               | 10,466,945             | 9,413,787              | 10,273,423             | 9,416,332              |
| 加：营业外收入            | 88,770                 | 43,085                 | 88,635                 | 35,240                 |
| 减：营业外支出            | (66,866)               | (25,791)               | (66,820)               | (25,776)               |
| 利润总额               | 10,488,849             | 9,431,081              | 10,295,238             | 9,425,796              |
| 减：所得税费用            | (2,178,721)            | (2,073,000)            | (2,132,277)            | (2,067,071)            |
| 净利润                | 8,310,128              | 7,358,081              | 8,162,961              | 7,358,725              |
| 归属于本行股东的净利润        | 8,279,673              | 7,350,536              | 8,162,961              | 7,358,725              |
| 少数股东损益             | 30,455                 | 7,545                  | -                      | -                      |
| 其他综合收益的税后净额        | 10,756                 | 311,322                | 10,756                 | 311,322                |
| 归属本行股东的其他综合收益的税后净额 | 10,756                 | 311,322                | 10,756                 | 311,322                |
| 以后将重分类进损益的         |                        |                        |                        |                        |

2016 年第三季度报告

|                         |                  |                  |                  |                  |
|-------------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|
| 其他综合收益：                 |                  |                  |                  |                  |
| 可供出售金融资产<br>公允价值变动损益    | 10,756           | 311,322          | 10,756           | 311,322          |
| 归属于少数股东的其他<br>综合收益的税后净额 | -                | -                | -                | -                |
| 综合收益总额                  | <u>8,320,884</u> | <u>7,669,403</u> | <u>8,173,717</u> | <u>7,670,047</u> |
| 归属于本行股东的综合<br>收益总额      | 8,290,429        | 7,661,858        | 8,173,717        | 7,670,047        |
| 归属于少数股东的综合<br>收益总额      | 30,455           | 7,545            | -                | -                |
| 基本和稀释每股收益<br>(人民币元)     | <u>0.78</u>      | <u>0.71</u>      |                  |                  |

法定代表人：夏平

主管会计工作负责人：季明

会计机构负责人：罗锋

## 合并利润表及利润表(续)

2016年7—9月

编制单位：江苏银行股份有限公司

单位：元 币种：人民币 审计类型：未经审计

|                    | 本集团                    |                        | 本行                     |                        |
|--------------------|------------------------|------------------------|------------------------|------------------------|
|                    | 2016年7月1日至<br>9月30日止期间 | 2015年7月1日至<br>9月30日止期间 | 2016年7月1日至<br>9月30日止期间 | 2015年7月1日至<br>9月30日止期间 |
| 利息收入               | 14,528,288             | 14,758,151             | 14,245,830             | 14,690,969             |
| 利息支出               | (8,211,140)            | (8,584,303)            | (8,067,331)            | (8,565,591)            |
| 利息净收入              | 6,317,148              | 6,173,848              | 6,178,499              | 6,125,378              |
| 手续费及佣金收入           | 1,287,234              | 981,667                | 1,229,094              | 973,274                |
| 手续费及佣金支出           | (25,746)               | (21,048)               | (25,022)               | (21,042)               |
| 手续费及佣金净收入          | 1,261,488              | 960,619                | 1,204,072              | 952,232                |
| 投资收益               | 29,589                 | 22,307                 | 29,589                 | 22,307                 |
| 公允价值变动净损失          | 16,381                 | 104,962                | 16,381                 | 104,962                |
| 汇兑净收益 / (损失)       | (9,384)                | (76,211)               | (9,384)                | (76,211)               |
| 其他业务收入             | 3,110                  | 3,535                  | 3,064                  | 3,535                  |
| 营业收入               | 7,618,332              | 7,189,060              | 7,422,221              | 7,132,203              |
| 营业税金及附加            | (140,548)              | (494,968)              | (136,743)              | (490,499)              |
| 业务及管理费             | (2,082,393)            | (2,449,772)            | (2,051,705)            | (2,436,492)            |
| 资产减值损失             | (1,987,321)            | (1,183,775)            | (1,896,781)            | (1,151,036)            |
| 其他业务成本             | (511)                  | (446)                  | (511)                  | (445)                  |
| 营业支出               | (4,210,773)            | (4,128,961)            | (4,085,740)            | (4,078,472)            |
| 营业利润               | 3,407,559              | 3,060,099              | 3,336,481              | 3,053,731              |
| 加：营业外收入            | 42,302                 | 23,110                 | 42,301                 | 21,360                 |
| 减：营业外支出            | (6,289)                | (7,162)                | (6,288)                | (7,162)                |
| 利润总额               | 3,443,572              | 3,076,047              | 3,372,494              | 3,067,929              |
| 减：所得税费用            | (762,127)              | (640,638)              | (746,289)              | (639,240)              |
| 净利润                | 2,681,445              | 2,435,409              | 2,626,205              | 2,428,689              |
| 归属于本行股东的净利润        | 2,670,139              | 2,432,562              | 2,626,205              | 2,428,689              |
| 少数股东损益             | 11,306                 | 2,847                  | -                      | -                      |
| 其他综合收益的税后净额        | 106,266                | 104,780                | 106,266                | 104,780                |
| 归属本行股东的其他综合收益的税后净额 | 106,266                | 104,780                | 106,266                | 104,780                |
| 以后将重分类进损益的         |                        |                        |                        |                        |

2016 年第三季度报告

|                         |                  |                  |                  |                  |
|-------------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|
| 其他综合收益：                 |                  |                  |                  |                  |
| 可供出售金融资产<br>公允价值变动损益    | 106,266          | 104,780          | 106,266          | 104,780          |
| 归属于少数股东的其他<br>综合收益的税后净额 | -                | -                | -                | -                |
| 综合收益总额                  | <u>2,787,711</u> | <u>2,540,189</u> | <u>2,732,471</u> | <u>2,533,469</u> |
| 归属于本行股东的综合<br>收益总额      | 2,776,405        | 2,537,342        | 2,732,471        | 2,533,469        |
| 归属于少数股东的综合<br>收益总额      | 11,306           | 2,847            | -                | -                |
| 基本和稀释每股收益<br>(人民币元)     | <u>0.24</u>      | <u>0.23</u>      |                  |                  |

法定代表人：夏平

主管会计工作负责人：季明

会计机构负责人：罗锋



## 合并现金流量表及现金流量表

2016年1—9月

编制单位：江苏银行股份有限公司

单位：元 币种：人民币 审计类型：未经审计

|                | 本集团                    |                        | 本行                     |                        |
|----------------|------------------------|------------------------|------------------------|------------------------|
|                | 2016年1月1日至<br>9月30日止期间 | 2015年1月1日至<br>9月30日止期间 | 2016年1月1日至<br>9月30日止期间 | 2015年1月1日至<br>9月30日止期间 |
| 一、经营活动产生的现金流量： |                        |                        |                        |                        |
| 存放同业及其他金融      |                        |                        |                        |                        |
| 机构款项净减少额       | 3,997,541              | -                      | 4,797,786              | -                      |
| 拆出资金净减少额       | 1,325,516              | 3,577,820              | 1,670,296              | 2,177,820              |
| 买入返售金融资产净减少额   | 9,043,170              | 5,211,960              | 9,043,170              | 5,211,960              |
| 向中央银行借款净增加额    | 6,230,000              | 4,850,000              | 6,200,000              | 4,900,000              |
| 同业及其他金融机构      |                        |                        |                        |                        |
| 存放款项净增加额       | 23,300,881             | 72,547,198             | 23,088,493             | 72,543,734             |
| 拆入资金净增加额       | 27,152,084             | 16,125,185             | 19,037,304             | 14,025,185             |
| 吸收存款净增加额       | 137,990,591            | 92,280,292             | 137,756,787            | 92,261,601             |
| 收取的利息、手续费      |                        |                        |                        |                        |
| 及佣金的现金         | 33,236,325             | 34,858,845             | 32,448,668             | 34,720,630             |
| 收到其他与经营活动      |                        |                        |                        |                        |
| 有关的现金          | 1,628,849              | 1,904,869              | 30,497                 | 1,247,242              |
| 经营活动现金流入小计     | 243,904,957            | 231,356,169            | 234,073,001            | 227,088,172            |
| 存放中央银行款项净增加额   | (5,513,161)            | (6,694,636)            | (5,497,779)            | (6,702,942)            |
| 存放同业及其他金融      |                        |                        |                        |                        |
| 机构款项净增加额       | -                      | (7,396,874)            | -                      | (7,299,654)            |
| 以公允价值计量且其      |                        |                        |                        |                        |
| 变动计入当期损益       |                        |                        |                        |                        |
| 的金融资产净增加额      | (4,977,870)            | (9,573,686)            | (4,977,870)            | (9,573,686)            |
| 客户贷款及垫款净增加额    | (77,235,301)           | (62,756,371)           | (77,117,905)           | (62,882,664)           |
| 卖出回购金融资产款净减少额  | (25,566,058)           | (827,145)              | (26,066,058)           | (827,145)              |
| 支付的利息、手续费      |                        |                        |                        |                        |
| 及佣金的现金         | (22,065,319)           | (23,220,770)           | (21,834,732)           | (23,211,340)           |
| 支付给职工以及为职工     |                        |                        |                        |                        |
| 支付的现金          | (4,080,932)            | (3,572,929)            | (4,043,916)            | (3,558,177)            |
| 支付的各项税费        | (4,406,626)            | (3,419,271)            | (4,306,177)            | (3,403,642)            |
| 支付其他与经营活动      |                        |                        |                        |                        |
| 有关的现金          | (14,117,505)           | (7,905,620)            | (4,036,730)            | (2,479,698)            |
| 经营活动现金流出小计     | (157,962,772)          | (125,367,302)          | (147,881,167)          | (119,938,948)          |
| 经营活动产生的现金流量净额  | 85,942,185             | 105,988,867            | 86,191,834             | 107,149,224            |
| 二、投资活动产生的现金流量： |                        |                        |                        |                        |
| 收回投资收到的现金      | 681,665,233            | 572,260,228            | 679,273,726            | 571,358,675            |
| 取得投资收益收到的现金    | 15,840,487             | 8,787,141              | 15,840,487             | 8,822,709              |
| 处置固定资产、无形资产和   |                        |                        |                        |                        |
| 其他长期资产收回的现金    | 128,736                | 37,304                 | 128,200                | 37,290                 |

2016 年第三季度报告

|                             |               |               |               |               |
|-----------------------------|---------------|---------------|---------------|---------------|
| 投资活动现金流入小计                  | 697,634,456   | 581,084,673   | 695,242,413   | 580,218,674   |
| 投资支付的现金                     | (879,627,284) | (674,796,711) | (877,977,284) | (674,817,401) |
| 购建固定资产、无形资产和<br>其他长期资产支付的现金 | (705,091)     | (130,007)     | (701,579)     | (127,998)     |
| 投资活动现金流出小计                  | (880,332,375) | (674,926,718) | (878,678,863) | (674,945,399) |
| 投资活动使用的现金流量净额               | (182,697,919) | (93,842,045)  | (183,436,450) | (94,726,725)  |
| 三、筹资活动产生的现金流量：              |               |               |               |               |
| 吸收投资收到的现金                   | 7,129,155     | 250,000       | 7,129,155     | -             |
| 其中：子公司吸收少数股东<br>投资收到的现金     | -             | 250,000       | -             | -             |
| 发行债务证券收到的现金                 | 129,632,178   | 28,470,000    | 129,632,178   | 28,470,000    |
| 筹资活动现金流入小计                  | 136,761,333   | 28,720,000    | 136,761,333   | 28,470,000    |
| 偿还债务证券利息支付的现金               | (1,871,930)   | (1,726,540)   | (1,871,930)   | (1,718,044)   |
| 偿付债务证券本金支付的现金               | (54,631,570)  | (26,650,000)  | (54,631,570)  | (26,650,000)  |
| 分配股利支付的现金                   | (16,109)      | (924,007)     | (16,109)      | (924,007)     |
| 筹资活动现金流出小计                  | (56,519,609)  | (29,300,547)  | (56,519,609)  | (29,292,051)  |
| 筹资活动产生/(使用)<br>的现金流量净额      | 80,241,724    | (580,547)     | 80,241,724    | (822,051)     |
| 四、汇率变动对现金及<br>现金等价物的影响      | 233,524       | 59,947        | 233,524       | 59,947        |
| 五、现金及现金等价物<br>净(减少)/增加额     | (16,280,486)  | 11,626,222    | (16,769,368)  | 11,660,395    |
| 加：期初现金及现金<br>等价物余额          | 115,748,018   | 130,344,299   | 116,320,734   | 130,643,258   |
| 六、期末现金及现金<br>等价物余额          | 99,467,532    | 141,970,521   | 99,551,366    | 142,303,653   |

法定代表人：夏平

主管会计工作负责人：季明

会计机构负责人：罗锋

## 5.2 审计报告

适用 不适用