（A股股票代码：600919）

江苏银行股份有限公司

【2018】年度报告摘要

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	委健
沈彬	董事	公务	委健
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经常性损益后的净利润	3,303,014	3,510,212	3,375,063	2,801,449
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
南通国有资产投资控股有限公司	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·蓝筹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-上海浦东发展银行股份有限公司天津分行	-	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"非公募盈家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625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	连云港市海州区赣洲路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	北京市朝阳区光照家园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。证券代码：600919 证券简称：江苏银行 公告编号：2019-014

优先股代码：360026 优先股简称：苏银优1

可转债代码：110053 可转债简称：苏银转债

江苏银行股份有限公司董事会决议公告

本公司董事会及全体董事保证本公告内容不存在任何虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏，并对其内容的真实性、准确性和完整性承担个别及连带责任。

江苏银行股份有限公司（以下简称"公司"或"本行"）第四届董事会第十六次会议通知以书面方式于2019年4月16日向各董事发出，会议于2019年4月26日在公司召开。本次会议应出席董事15名，现场出席董事12名，董事唐劲松、沈彬、杜文毅因公务无法亲自出席，授权委托董事姜健、胡军行使表决权，监事及高级管理人员列席会议，符合《公司法》等法律法规及公司章程的有关规定，表决所形成的决议合法、有效。

会议由公司董事长夏平先生主持，审议通过了以下议案：

一、关于江苏银行股份有限公司2018年度董事会工作报告的议案

表决结果：同意15票，反对0票，弃权0票。

本议案需提交公司2018年度股东大会审议批准。

二、关于江苏银行股份有限公司2018年度行长工作报告的议案

表决结果：同意15票，反对0票，弃权0票。

三、关于江苏银行股份有限公司2018年年度报告及其摘要的议案

表决结果：同意15票，反对0票，弃权0票。

四、关于江苏银行股份有限公司2019年第一季度报告的议案

表决结果：同意15票，反对0票，弃权0票。

五、关于江苏银行股份有限公司2018年度财务报告的议案

表决结果：同意15票，反对0票，弃权0票。

六、关于江苏银行股份有限公司2018年度财务决算及2019年度财务预算的议案

表决结果：同意15票，反对0票，弃权0票。

本议案需提交公司2018年度股东大会审议批准。

七、关于江苏银行股份有限公司2018年度利润分配预案的议案

根据已审计的公司2018年度会计报表，本公司2018年实现归属于本行股东净利润1,306,493.5万元，本行净利润1,279,159.9万元。依据《江苏银行股份有限公司章程》，本公司2018年度利润分配预案如下：

1. 按本行净利润的10%提取法定盈余公积金127,916万元。

2. 根据财政部《金融企业准备金计提管理办法》（财金（2012）20号），本行一般风险准备的余额原则上不应低于风险资产年末余额的1.5%，当期提取217,005万元。

3. 按本行净利润的10%提取任意盈余公积金127,916万元。

4. 以本行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每10股派送现金股利人民币3.4元（含税），合计分配现金股利人民币392,511.3万元。上述分配方案执行后，余下未分配利润结转下年度。

表决结果：同意15票，反对0票，弃权0票。

本议案需提交公司2018年度股东大会审议批准。

八、关于江苏银行股份有限公司2018年度并表管理工作报告的议案

表决结果：同意15票，反对0票，弃权0票。

九、关于江苏银行股份有限公司2018年度内部控制评价报告的议案

表决结果：同意15票，反对0票，弃权0票。

十、关于江苏银行股份有限公司2018年度内部资本充足评估报告的议案

表决结果：同意15票，反对0票，弃权0票。

十一、关于江苏银行股份有限公司2018年度社会责任报告的议案

表决结果：同意15票，反对0票，弃权0票。

十二、关于江苏银行股份有限公司2018年度消费者权益保护工作报告的议案

表决结果：同意15票，反对0票，弃权0票。

十三、关于江苏银行股份有限公司2018年度关联交易报告的议案

表决结果：同意15票，反对0票，弃权0票。

本议案需提交公司2018年度股东大会审议批准。

十四、关于江苏银行股份有限公司2019年度部分关联方日常关联交易预计额度的议案

关联董事夏平、胡军、单翔、姜健、唐劲松、沈彬、杜文毅、颜延回避关联事项表决。

表决结果：

(一) 江苏省国际信托有限责任公司授信类预计额度80亿元。

同意13票，反对0票，弃权0票。

(二) 华泰证券股份有限公司授信类预计额度130亿元，提供服务类预计额度700万元。

同意11票，反对0票，弃权0票。

(三) 无锡市建设发展投资有限公司授信类预计额度70亿元。

同意14票，反对0票，弃权0票。

(四) 苏州国际发展集团有限公司授信类预计额度25亿元。

同意15票，反对0票，弃权0票。

(五) 江苏沙钢集团有限公司授信类预计额度50亿元。

同意14票，反对0票，弃权0票。

(六) 东兴证券股份有限公司授信类预计额度20亿元。

同意15票，反对0票，弃权0票。

(七) 无锡农村商业银行股份有限公司授信类预计额度65亿元。

同意14票，反对0票，弃权0票。

(八) 苏州银行股份有限公司授信类预计额度90亿元。

同意14票，反对0票，弃权0票。

(九) 东吴证券股份有限公司授信类预计额度15亿元。

同意15票，反对0票，弃权0票。

(十) 华泰证券（上海）资产管理有限公司授信类预计额度10亿元。

同意12票，反对0票，弃权0票。

(十一) 大连银行股份有限公司授信类预计额度90亿元。

同意15票，反对0票，弃权0票。

(十二) 无锡绿洲建设投资有限公司授信类预计额度7.5亿元。

同意14票，反对0票，弃权0票。

(十三) 江苏紫金农村商业银行股份有限公司授信类预计额度70亿元。

同意13票，反对0票，弃权0票。

(十四) 苏银金融租赁股份有限公司授信类预计额度130亿元。

同意13票，反对0票，弃权0票。

(十五) 江苏金融租赁股份有限公司授信类预计额度65亿元。

同意13票，反对0票，弃权0票。

(十六) 中国东方资产管理股份有限公司授信类预计额度72亿元，资产转移类预计额度30亿元。

同意15票，反对0票，弃权0票。

(十七) 江苏交通控股集团财务有限公司授信类预计额度20亿元。

同意14票，反对0票，弃权0票。

(十八) 江苏交通控股有限公司授信类预计额度55亿元。

同意14票，反对0票，弃权0票。

(十九) 无锡市太湖新城发展集团有限公司授信类预计额度100亿元。

同意14票，反对0票，弃权0票。

(二十) 国联证券股份有限公司授信类预计额度20亿元。

同意14票，反对0票，弃权0票。

(二十一) 无锡太湖国际科技园投资开发有限公司授信类预计额度50亿元。

同意14票，反对0票，弃权0票。

(二十二) 无锡新都房产开发有限公司授信类预计额度20亿元。

同意14票，反对0票，弃权0票。

(二十三) 江苏省国信集团有限公司授信类预计额度55亿元。

同意13票，反对0票，弃权0票。

(二十四) 江苏省文化投资管理集团有限公司授信类预计额度18亿元。

同意14票，反对0票，弃权0票。

(二十五) 江苏凤凰出版传媒股份有限公司授信类预计额度18亿元。

同意14票，反对0票，弃权0票。

(二十六) 江苏如皋农村商业银行股份有限公司授信类预计额度15亿元。

同意13票，反对0票，弃权0票。

(二十七) 江苏南通农村商业银行股份有限公司授信类预计额度15亿元。

同意13票，反对0票，弃权0票。

(二十八) 江苏海门农村商业银行股份有限公司授信类预计额度15亿元。

同意13票，反对0票，弃权0票。

(二十九) 江苏宜兴农村商业银行股份有限公司授信类预计额度10亿元。

同意14票，反对0票，弃权0票。

(三十) 江苏宁沪高速公路股份有限公司授信类预计额度18亿元。

同意14票，反对0票，弃权0票。

(三十一) 无锡财通融资租赁有限公司授信类预计额度11亿元。

同意14票，反对0票，弃权0票。

(三十二) 无锡财信商业保理有限公司授信类预计额度11亿元。

同意14票，反对0票，弃权0票。

(三十三) 常州市高速公路管理有限公司授信类预计额度8亿元。

同意14票，反对0票，弃权0票。

(三十四) 关联自然人预计额度单户授信金额800万元以内。

同意15票，反对0票，弃权0票。

本议案需提交公司2018年度股东大会审议批准。

十五、关于江苏银行股份有限公司2018年度全面风险管理报告的议案

表决结果：同意15票，反对0票，弃权0票。

十六、关于江苏银行股份有限公司2019年度风险限额方案的议案

表决结果：同意15票，反对0票，弃权0票。

十七、关于江苏银行股份有限公司2019年度风险管理策略的议案

表决结果：同意15票，反对0票，弃权0票。

十八、关于江苏银行股份有限公司2019年度风险偏好陈述书的议案

表决结果：同意15票，反对0票，弃权0票。

十九、关于江苏银行股份有限公司2018年度董事履职评价报告的议案

表决结果：同意15票，反对0票，弃权0票。

二十、关于江苏银行股份有限公司2018年度董事会审计委员会履职情况报告的议案

表决结果：同意15票，反对0票，弃权0票。

二十一、关于江苏银行股份有限公司2018年度独立董事述职报告的议案

表决结果：同意15票，反对0票，弃权0票。

本议案需提交公司2018年度股东大会审议批准。

二十二、关于江苏银行股份有限公司高级管理人员2018年度考核及薪酬建议的议案

表决结果：同意15票，反对0票，弃权0票。

二十三、关于续聘江苏银行股份有限公司2019年度会计师事务所的议案

表决结果：同意15票，反对0票，弃权0票。

本议案需提交公司2018年度股东大会审议批准。

二十四、关于江苏银行股份有限公司业务连续性管理战略规划的议案

表决结果：同意15票，反对0票，弃权0票。

二十五、关于将洗钱风险管理纳入江苏银行股份有限公司全面风险管理政策的议案

表决结果：同意15票，反对0票，弃权0票。

二十六、关于修订江苏银行股份有限公司董事会议事规则的议案

表决结果：同意15票，反对0票，弃权0票。

本议案需提交公司2018年度股东大会审议批准。

二十七、关于修订江苏银行股份有限公司关联交易管理办法的议案

表决结果：同意15票，反对0票，弃权0票。

本议案需提交公司2018年度股东大会审议批准。

二十八、关于江苏银行股份有限公司董事报酬管理办法的议案

表决结果：同意15票，反对0票，弃权0票。

本议案需提交公司2018年度股东大会审议批准。

二十九、关于江苏银行股份有限公司主要股东2018年度履职履约情况的报告

表决结果：同意15票，反对0票，弃权0票。

三十、关于聘任江苏银行股份有限公司副行长的议案

（一）聘任吴典军为副行长

表决结果：同意15票，反对0票，弃权0票。

（二）聘任周凯为副行长

表决结果：同意15票，反对0票，弃权0票。

三十一、关于召开江苏银行股份有限公司2018年度股东大会的议案

表决结果：同意15票，反对0票，弃权0票。

董事会定于2019年5月17日（周五）下午2:30在江苏南京国际会议大酒店召开2018年度股东大会。

特此公告。

江苏银行股份有限公司董事会

2019年4月26日

附件

吴典军先生主要简历

吴典军，中共党员，高级经济师，中国人民大学国民经济管理专业研究生毕业，获经济学博士学位。曾任农

（下转B294版）

（A股股票代码：600919）

江苏银行股份有限公司

【2019】第一季度报告

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，并承担个别和连带的法律责任。

1.2 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	委健
沈彬	董事	公务	委健
杜文毅	董事	公务	胡军

1.3 公司法定代表人、董事长夏平，主管会计工作负责人、行长季明，计划财务部总经理罗锋保证季度报告中财务报表的真实、准确、完整。

1.4 本公司第一季度报告未经审计。

二、公司基本情况

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	2,005,474,781	1,925,823,214	4.14%
归属于上市公司股东的净资产	127,439,670	122,624,474	3.93%
项目	年初至报告期末	上年初至上年报告期末	比上年同期增减(%)
经营活动产生的现金流量净额	24,051,674	-19,518,717	-223.22%
项目	年初至报告期末	上年初至上年报告期末	比上年同期增减（%）
营业收入	11,124,835	8,611,740	29.18%
归属于上市公司股东的净利润	3,771,083	3,296,512	14.40%
归属于上市公司股东的扣除非经常性损益的净利润	3,726,079	3,303,014	12.81%
加权平均净资产收益率（%）	14.66%	14.19%	增加0.47个百分点
基本每股收益（元/股）	0.33	0.29	13.79%
稀释每股收益（元/股）	0.32	0.29	10.34%

注：加权平均净资产收益率为年化数据。

非经常性损益项目和金额

项目	本期金额
非流动资产处置损益	32,511
越权审批，或无正式批准文件，或偶发性的税收返还、减免	
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	27,165
其他符合非经常性损益定义的损益项目	1,078
少数股东权益影响额（税后）	45
所得税影响额	-15,795
合计	45,