（A 股股票代码:600919）

江苏银行股份有限公司 2020 年年度报告摘要

二〇二一年四月

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 本公司董事会五届十次会议于 2021 年 4 月 28 日审议通过了《关于江苏银行股份有限公司 2020 年年度报告及摘要的议案》。本次会议公司全体董事出席董事会会议。

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

公司拟向全体股东派发现金股利,具体为:本次利润分配以实施分红派息股权登记日登记的总股本为基数,具体日期将在分红派息实施公告中明确。拟向全体股东每 10 股派发现金红利 3.16 元(含税)。2020 年 12 月,本行完成配股发行。2021 年 1 月 14 日,本行本次配股新增股份 3,225,083,672 股上市流通。本次配股发行完成后,本行股本总额为 14,769,606,643 股,以此计算,合计拟派发现金红利 4,667,195,699 元(含税)。由于公司发行的可转债处于转股期,实际派发的现金股利总额将根据股权登记日登记在册的总股份数确定。该预案尚待公司 2020 年度股东大会审议批准,具体情况将另行公告。

二 公司基本情况

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				

2 公司主要会计数据和财务指标

2.1 近三年的主要会计数据和财务指标

经营业绩指标(人民币 千元)	2020 年	2019 年	本期比上年同期增减(%)	2018 年
营业收入	52,026,195	44,974,014	15.68	35,223,988
归属于上市公司股东的净利润	15,065,745	14,618,609	3.06	13,064,935
归属于上市公司股东的扣除非经常性损益的净利润	14,702,203	14,493,934	1.44	12,989,738
经营活动产生的现金流量净额	-19,283,730	-57,957,767	-66.73	-92,048,408
每股指标(元/股)	2020 年	2019 年	本期比上年同期增减(%)	2018 年
基本每股收益	1.21	1.18	2.54	1.04
稀释每股收益	1.04	1.04	-	1.04
扣除非经常性损益后的基本每股收益	1.18	1.17	0.85	1.04
归属于上市公司普通股股东的每股净资产	9.35	9.77	-4.30	8.89
财务比率指标(%)	2020 年	2019 年	本期比上年同期增减	2018 年
加权平均净资产收益率	11.91	12.65	下降 0.74 个百分点	12.43
扣除非经常性损益后的加权平均净资产收益率	11.60	12.53	下降 0.93 个百分点	12.35
规模指标(人民币 千元)	2020 年末	2019 年末	本期末比上年同期末增减(%)	2018 年末
总资产	2,337,892,914	2,065,058,387	13.21	1,925,823,214
总负债	2,155,813,641	1,928,622,466	11.78	1,801,318,288
股东权益	182,079,273	136,435,921	33.45	124,504,926
归属于上市公司股东的所有者权益	178,037,739	132,792,385	34.07	122,624,474
存续业务指标(人民币 千元)	2020 年末	2019 年末	本期末比上年同期末增减(%)	2018 年末
企业活期存款	366,686,784	326,458,502	12.32	338,243,370
企业定期存款	498,752,271	453,701,748	9.93	381,867,632
储蓄活期存款	80,893,653	67,131,218	20.50	59,444,575
储蓄定期存款	278,442,589	226,403,333	22.99	156,509,215
其他存款	81,458,337	111,785,694	-27.13	157,262,850
小计:各项存款	1,306,233,634	1,185,480,495	10.19	1,093,327,642
应计利息	23,636,203	20,081,947	17.70	不适用
吸收存款	1,329,869,837	1,205,562,442	10.31	1,093,327,642
企业贷款	636,944,043	572,385,874	11.28	531,476,430
零售贷款	469,911,333	375,949,815	24.99	270,529,394
贴现	94,754,053	92,161,589	2.81	87,203,172
小计:各项贷款	1,201,609,429	1,040,497,278	15.48	889,208,996
应计利息	4,939,601	3,825,959	29.11	不适用
减:减值准备	40,584,955	33,421,949	21.43	25,231,479
发放贷款和垫款	1,165,964,075	1,010,901,288	15.34	863,977,517
资本指标(人民币 千元)	2020 年末	2019 年末	本期末比上年同期末增减(%)	2018 年末
资本净额	218,982,450	172,327,211	27.07	151,334,388
核心一级资本	140,045,891	114,769,890	22.02	103,886,972
其他一级资本	40,264,574	20,213,918	99.19	20,149,965
一级资本	38,671,985	37,343,403	3.56	27,297,451
加权风险资产总额	1,513,599,663	1,336,504,047	13.25	1,206,116,984

监管指标(%)	标准	2020 年	2019 年	2018 年
资本充足率	≥10.5	14.47	12.89	12.55
一级资本充足率	≥8.5	11.91	10.10	10.28
核心一级资本充足率	≥7.5	9.25	8.59	8.61
不良贷款率	≤5	1.32	1.38	1.39
流动性比例	≥25	72.77	62.07	52.23
单一最大客户贷款比率	≤10	2.03	2.90	1.61
最大十家客户贷款比率	≤50	10.95	14.18	11.88
拨备覆盖率	≥150	256.40	232.79	203.84
拨贷比	≥2.5	3.38	3.21	2.84
成本收入比	≤45	23.46	25.64	28.68

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	第二季度	第三季度	第四季度
营业收入	13,103,836	11,952,967	12,468,429	14,500,963
归属于上市公司股东的净利润	4,255,630	3,890,064	3,810,317	3,109,734
归属于上市公司股东的扣除非经常性损益后的净利润	4,256,322	3,806,417	3,722,352	2,917,112
经营活动产生的现金流量净额	54,538,573	-18,974,665	-21,569,242	-33,278,396

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

截止报告期末普通股股东总数(户)	173,445
年度报告披露日前上一月末的普通股股东总数(户)	155,692
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

单位:股

前十名股东持股情况

序号	股东名称	报告期内增减	期末持股数量	比例(%)	限售数量	质押或冻结情况 状态	数量	股东性质
1	江苏省国际信托有限责任公司	-	928,159,286	8.04	-	无	-	国有法人
2	江苏凤凰出版传媒集团有限公司	19,622,044	920,884,327	7.98	-	无	-	国有法人
3	华泰证券股份有限公司	-	640,000,000	5.54	-	无	-	国有法人
4	无锡市建设发展投资有限公司	-	546,489,186	4.73	-	无	-	国有法人
5	江苏省广播电视集团有限公司	-	346,694,625	3.00	-	无	-	国有法人
6	香港中央结算有限公司	-148,202,774	287,426,293	2.49	-	无	-	境外法人
7	江苏宁沪高速公路股份有限公司	-	284,260,000	2.46	-	无	-	国有法人
8	苏州国际发展集团有限公司	-	270,353,286	2.34	-	质押	70,000,000	国有法人
9	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	-19,524,734	257,800,000	2.23	-	无	-	其他
10	江苏省国信集团有限公司	-	224,770,300	1.95	-	无	-	国有法人

表决权恢复的优先股股东及持股数量的说明 无

上述股东关联关系或一致行动的说明:1.江苏省国信集团有限公司为江苏省国际信托有限责任公司的实际控制人;2. 江苏省国信集团有限公司持有华泰证券股份有限公司 14.86%股份并派驻董事;3. 江苏省国际信托有限责任公司董事同时任华泰证券股份有限公司监事;4. 华泰证券股份有限公司董事、监事同时任江苏宁沪高速公路股份有限公司董事、监事会主席;5. 除上述情况外,公司未知上述股东之间有关联关系或一致行动关系。

本行配股发行完成后前十名股东情况:2020 年 12 月,本行向股权登记日收市后登记在册的全体 A 股股东,按每 10 股配 3 股的比例配售 A 股股份,配股价格为 4.59 元/股。经中国证券登记结算有限责任公司上海分公司清算后,参配股东总数 13.79 万户,累计配股 32.25 亿股,占可配股份总数的 93.12%。经上海证券交易所同意,本行本次配股配售的 3,225,083,672 股人民币普通股于 2021 年 1 月 14 日上市流通。本次发行完成后,本行股本总额为 14,769,606,643 股,本行前十名股东持股数量及持股比例如下:

序号	股东名称	持股数量(股)	持股比例(%)
1	江苏省国际信托有限责任公司	1,206,607,072	8.17
2	江苏凤凰出版传媒集团有限公司	1,197,149,625	8.11
3	华泰证券股份有限公司	832,000,000	5.63
4	无锡市建设发展投资有限公司	710,435,942	4.81
5	江苏省广播电视集团有限公司	450,703,013	3.05
6	江苏宁沪高速公路股份有限公司	369,538,000	2.50
7	苏州国际发展集团有限公司	351,140,000	2.38
8	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	335,140,000	2.27
9	香港中央结算有限公司	332,689,380	2.25
10	江苏省国信集团有限公司	292,201,391	1.98
	合计	6,077,923,695	41.15

3.2 报告期末公司优先股股东总数及前 10 名股东情况

截止报告期末优先股股东总数(户)	11
年度报告披露日前上一月末的优先股股东总数(户)	11

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	质押或冻结情况		股东性质
					股份状态	数量	
华润深国投信托有限公司-华润信托·蓝萃 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	-10,500,000	37,820,000	18.91	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-光证资管鑫优集合资产管理计划	5,000,000	5,000,000	2.50	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 2 号集合资产管理计划	3,500,000	3,500,000	1.75	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	2,000,000	1.00	境内优先股	无质押		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	公司未知上述股东之间有关联关系或一致行动关系。						

3.3 报告期末公司可转债持有人及担保人情况

期末转债持有人数	15,576
本公司转债的担保人	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)	3,893,771,000	19.47
登记结算系统债券回购质押专用账户(中国银行)	1,605,462,000	8.03
登记结算系统债券回购质押专用账户(中国建设银行)	902,343,000	4.51
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)	618,462,000	3.09
登记结算系统债券回购质押专用账户(交通银行)	598,384,000	2.99
招商银行股份有限公司-泓德致远混合型证券投资基金	493,909,000	2.47
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)	449,989,000	2.25
登记结算系统债券回购质押专用账户(中国农业银行)	383,233,000	1.92
登记结算系统债券回购质押专用账户(上海浦东发展银行)	347,888,000	1.74
登记结算系统债券回购质押专用账户(兴业银行股份有限公司)	228,640,000	1.14

三 经营情况讨论与分析

(一) 经营情况综述

据中国银保监会数据,截至 2020 年末,我国银行业金融机构本外币资产 319 万亿元,同比增长 10.1%;本外币负债 293 万亿元,同比增长 10.2%。商业银行(法人口径,下同)累计实现净利润 19392 亿元,同比下降 2.71%。平均资产利润率为 0.77%,平均资本利润率 9.48%。不良贷款余额 2.70 万亿元,不良贷款率 1.84%。贷款损失准备余额为 4.98 万亿元,拨备覆盖率为 184.47%,贷款拨备率为 3.39%。核心一级资本充足率为 10.72%,一级资本充足率为 12.04%,资本充足率为 14.70%。流动性比例为 58.41%,人民币超额备付金率 2.29%,存贷款比例(人民币境内口径)为 76.81%。

2020 年,本行坚持以习近平新时代中国特色社会主义思想为指导,坚决贯彻落实中央大政方针和江苏省委省政府决策部署,以建设"智慧化、特色化、国际化、综合化"的服务领先银行为战略引领,统筹推进经营管理各项工作,业务规模、效益、质量稳步提升。截至报告期末,集团资产总额 23379 亿元,较年初增长 13.21%;各项存款 13062 亿元,较年初增长 10.19%;各项贷款 12016 亿元,较年初增长 15.48%。报告期内,实现营业收入 520.26 亿元,同比增长 15.68%;归属于上市公司股东的净利润 150.66 亿元,同比增长 3.06%。报告期末,不良贷款率 1.32%,较期初下降了 0.06 个百分点。拨备覆盖率 256.40%,较期初提升了 23.61 个百分点。

2021 年,本行将坚持稳中求进工作总基调,持续推动自身供给侧改革,切实把服务实体经济作为首要任务,进一步抓好特色发展、稳存优存、拓客强基、结构优化、智慧进化、风险防控、内部治理、党的建设等各项重点工作,以更高质量的金融服务支持构建新发展格局、服务高质量发展,助力开启全面建设社会主义现代化新征程。

(二) 主营业务分析

1. 主要利润表项目

报告期内,集团实现营业收入 520.26 亿元,实现归属于母公司股东的净利润 150.66 亿元,分别较上年同期增长 15.68%和 3.06%。

单位:千元 币种:人民币

项目	2020 年	2019 年	增减变化	同比增减(%)
一、营业收入	52,026,195	44,974,014	7,052,181	15.68
其中:利息净收入	36,986,515	27,016,792	9,969,723	36.90
手续费及佣金净收入	8,356,522	4,542,779	813,743	17.91
二、营业支出	35,261,566	29,295,184	5,966,382	20.37
其中:业务及管理费	12,204,764	11,530,571	674,193	5.85
三、营业利润	16,764,629	15,678,830	1,085,799	6.93
四、利润总额	16,748,006	15,615,486	1,132,520	7.25
五、净利润	15,619,743	14,959,779	659,964	4.41
其中:归属于母公司股东的净利润	15,065,745	14,618,609	447,136	3.06

2. 利息净收入

报告期内,集团实现利息净收入 369.87 亿元,是集团营业收入的主要组成部分。

单位:千元 币种:人民币

项目	2020 年		2019 年	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
利息收入				
发放贷款及垫款	60,504,719	65.48	51,012,099	61.58
-企业贷款	30,866,124	33.40	28,517,778	34.42
-个人贷款	27,069,345	29.29	19,631,306	23.70
-票据贴现	2,569,250	2.78	2,863,015	3.46
债务工具投资	23,908,608	25.87	23,994,841	28.96
长期应收款	4,054,019	4.39	3,443,766	4.16
存放中央银行款项	2,109,684	2.28	2,077,920	2.51
拆出资金	832,614	0.90	1,144,667	1.38
买入返售金融资产	509,129	0.55	828,338	1.00
存放同业及其他金融机构款项	484,852	0.52	340,579	0.41
利息收入	92,403,625	100.00	82,842,210	100.00
利息支出				
吸收存款	32,465,115	58.59	29,938,955	53.63
-公司客户	22,047,970	39.79	21,025,177	37.66
-个人客户	10,417,145	18.80	8,913,778	15.97
已发行债务证券	11,916,150	21.50	13,029,124	23.34
向中央银行借款	4,659,157	8.41	3,602,400	6.45
同业及其他金融机构存放款项	3,753,072	6.77	6,021,963	10.79
拆入资金	1,562,109	2.82	1,802,887	3.23
卖出回购金融资产款	1,015,950	1.83	1,388,669	2.49
其他	45,557	0.08	41,420	0.07
利息支出	55,417,110	100.00	55,825,418	100.00
利息净收入	36,986,515	-	27,016,792	-

3. 手续费及佣金净收入

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,报告期内,实现手续费及佣金净收入 53.57 亿元。

单位:千元 币种:人民币

项目	2020 年	2019 年
代理手续费收入	4,410,474	3,591,153
银行卡手续费收入	84,593	115,338
托管及其他受托业务佣金收入	650,327	586,533
信用承诺手续费及佣金收入	446,024	407,371
结算与清算手续费收入	53,176	66,016
顾问和咨询费收入	5,665	5,130
其他	43,897	42,913
手续费及佣金收入	5,694,156	4,814,454
结算与清算手续费支出	158,415	141,723
银行卡手续费支出	46,633	36,499
其他	132,586	93,453
手续费及佣金支出	337,634	271,675
手续费及佣金净收入	5,356,522	4,542,779

4. 业务及管理费

报告期内,集团业务及管理费支出 122.05 亿元,同比增长 5.85%;成本收入比 23.46%,保持合理水平。

单位:千元 币种:人民币

项目	2020 年	2019 年
员工成本	8,296,640	7,805,020
- 工资及奖金	6,003,955	5,593,528
- 社会保险费及补充保险	779,457	1,321,230
- 其他福利	1,513,228	890,262
物业及设备支出	1,661,619	1,557,793
- 折旧和摊销	700,623	598,293
- 租赁及物业管理费	581,608	547,972
- 公共事业费	66,547	70,834
- 其他	312,841	340,694
其他办公及行政费用	2,246,505	2,167,758
合计	12,204,764	11,530,571

(三) 主要控股参股公司分析

1.苏银金融租赁(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,注册资本为 40 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;经银行保险业监督管理机构批准的其他业务。

截至报告期末,苏银金融租赁资产总额 586.56 亿元,其中,租赁业务投放余额 557.09 亿元,拨备率 4.81%。报告期内,实现净利润 11.86 亿元,同比增长 43.19%。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 93.34%;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.苏银理财,成立于 2020 年 8 月 20 日,住所为江苏省南京市建邺区嘉陵江东街 8 号综合体 B5 幢 15 层,注册资本为 20 亿元人民币,企业类型为有限责任公司,经营范围包括:面向不特定社会公众公开发行理财产品,对受托的投资者财产进行投资和管理;理财顾问和咨询服务;经银行保险业监督管理机构批准的其他业务。截至报告期末,苏银理财总资产 20.27 亿元,净资产 20.04 亿元。

3.苏银村镇银行(曾用名:江苏丹阳苏银村镇银行有限责任公司),成立于 2010 年 6 月 10 日,住所为江苏省丹阳市东方路东方景园 6-8 幢,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;经银行保险业监督管理机构批准的其他业务。

截至报告期末,苏银村镇银行各项存款余额 8.52 亿元,较年初增加 1.13 亿元;各项贷款余额 13.64 亿元,较年初增加了 1.26 亿元,其中小微企业贷款余额 10.81 亿元,占 79.26%;家庭农场贷款余额 2466 万元,占 1.81%;农户贷款余额 30166 万元。

(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 533 家机构,其中包括:总行、17 家一级分行、1 家专营机构、514 家支行(其中:社区支行 9 家、小微支行 1 家),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	无锡市金融七街 18 号	107
4	南京分行	南京市玄武区洪武北路 55 号	30
5	南通分行	南通市崇川区工农南路 118 号	45
6	常州分行	常州市延陵中路 500 号	32
7	徐州分行	徐州市云龙区绿地商务城(B6-1 地块)2 号楼	32
8	扬州分行	扬州市文昌西路 525 号	25
9	镇江分行	镇江市冠城路 12 号	31
10	泰州分行	泰州市东进东路 10 号	8
11	淮安分行	淮安市水渡口大道 16 号	31
12	盐城分行	盐城市解放南路 269 号	34
13	连云港分行	连云港市海州区瀛洲路 1 号	27
14	宿迁分行	宿迁市宿城区青海湖路 58 号	12
15	上海分行	上海市浦东新区世纪大道 1128 号	16
16	深圳分行	深圳市南山区中心路兰香一街 2 号	19
17	北京分行	北京市朝阳区光照宝园 1 号楼	23
18	杭州分行	杭州市西湖区天目山路 38-42 号	11
19	资金运营中心	上海市浦东新区银城路 117 号	1
合计			533

(五)公司对会计政策、会计估计变更原因及影响的分析说明

本集团于 2020 年度执行了财政部于近年颁布的以下企业会计准则修订及相关规定:

-《企业会计准则第 14 号——收入(修订)》(以下简称"新收入准则")

-《企业会计准则解释第 13 号》(财会[2019] 21 号)(以下简称"解释第 13 号")

-《新冠肺炎疫情相关租金减让会计处理规定》(财会[2020] 10 号)

-《关于严格执行企业会计准则切实加强企业 2020 年年报工作的通知》(财会[2021] 2 号)

四 财务报告

公司 2020 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:2021-012

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")第五届董事会第十次会议通知以书面方式于 2021 年 4 月 16 日向各董事发出,会议于 2021 年 4 月 28 日在南京以现场结合视频方式召开。本次会议应出席董事 15 名,现场出席董事 14 名,视频出席董事 4 名,分别是独立董事杨廷栋、李心丹和董事胡军、唐劲松。会议由夏平董事长主持,监事及高级管理人员列席会议。本次会议符合《公司法》等法律法规及公司章程的有关规定。

会议审议通过以下议案:

一、关于公司 2020 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 2020 年度股东大会审议批准。

二、关于公司 2020 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、关于公司 2021 年一季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。

四、关于公司 2020 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。

五、关于公司 2021 年一季度报告的议案

表决结果:同意 15 票,反对 0 票,弃权 0 票。

六、关于公司 2020 年战略执行情况评估报告的议案

表决结果:同意 15 票,反对 0 票,弃权 0 票。

七、关于公司 2020 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。

八、关于公司 2020 年度财务决算及 2021 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 2020 年度股东大会审议批准。

九、关于公司 2020 年度利润分配预案的议案

详情请查阅公司同日刊登在上海证券交易所网站(www.sse.com.cn)的《江苏银行 2020 年度利润分配方案公告》。

表决结果:同意 15 票,反对 0 票,弃权 0 票。

本议案需提交公司 2020 年度股东大会审议批准。

十、关于公司 2020 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。

十一、关于公司 2020 年度募集资金存放与实际使用情况专项报告的议案

表决结果:同意 15 票,反对 0 票,弃权 0 票。

十二、关于公司 2020 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。

十三、关于公司 2020 年度集团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。

十四、关于公司 2021-2023 年集团资本规划的议案

表决结果:同意 15 票,反对 0 票,弃权 0 票。

十五、关于公司 2021 年度资本充足率管理计划的议案

表决结果:同意 15 票,反对 0 票,弃权 0 票。

十六、关于公司 2020 年度资本充足率管理报告的议案

表决结果:同意 15 票,反对 0 票,弃权 0 票。

十七、关于公司 2020 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。

十八、关于公司 2020 年度消费者权益保护工作报告及 2021 年度工作要点的议案

表决结果:同意 15 票,反对 0 票,弃权 0 票。

十九、关于公司 2020 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 2020 年度股东大会审议批准。

二十、关于公司 2021 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、季明、顾骏、吴典军回避表决。

表决结果:同意 5 票,反对 0 票,弃权 0 票。

本议案需提交公司 2020 年度股东大会审议批准。

二十一、关于公司 2020 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。

二十二、关于公司 2021 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。

二十三、关于公司 2021 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。

二十四、关于公司 2021 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。

二十五、关于公司 2020 年度互联网贷款业务评估报告的议案

表决结果:同意 15 票,反对 0 票,弃权 0 票。

二十六、关于公司 2020 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。

二十七、关于公司董事会审计委员会 2020 年度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。

二十八、关于公司 2020 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 2020 年度股东大会审议批准。

二十一、关于公司主要股东 2020 年度履职履约情况报告的议案

表决结果:同意 15 票,反对 0 票,弃权 0 票。

二十二、关于公司主要股东 2020 年度资本补充能力情况报告的议案

表决结果:同意 15 票,反对 0 票,弃权 0 票。

二十三、关于修订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。

二十四、关于公司法律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。

二十五、关于修订公司消费者权益保护工作管理办法的议案

表决结果:同意 15 票,反对 0 票,弃权 0 票。

二十六、关于公司应对突发事件金融服务管理办法的议案

表决结果:同意 15 票,反对 0 票,弃权 0 票。

二十七、关于公司股东大会调整对董事会授权方案的议案

表决结果:同意 15 票,反对 0 票,弃权 0 票。

本议案需提交公司 2020 年度股东大会审议批准。

二十八、关于公司董事会调整对行长授权方案的议案

表决结果:同意 15 票,反对 0 票,弃权 0 票。

二十九、关于公司 2021 年度工资总额预算方案的议案

表决结果:同意 15 票,反对 0 票,弃权 0 票。

四十、关于召开公司 2020 年度股东大会的议案

董事会同意于 2021 年 5 月 21(星期五)召开公司 2020 年度股东大会。详情请查阅公司同日刊登在上海证券交易所网站(www.sse.com.cn)的《江苏银行关于召开 2020 年年度股东大会的通知》。

表决结果:同意 15 票,反对 0 票,弃权 0 票。

特此公告。

江苏银行股份有限公司董事会

2021 年 4 月 29 日

证券代码:600919 证券简称:江苏银行 公告编号:2021-015

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 2020 年度利润分配方案公告

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。

重要内容提示:

● 分配比例:每 10 股派人民币 3.16 元(含税)

● 本次利润分配以实施分红派息股权登记日登记的总股本为基数,具体日期将在分红派息实施公告中明确。

● 在实施分红派息的股权登记日前公司总股本发生变动的,拟维持每股分配金额不变,相应调整分配股息总额,并将另行公告具体调整情况。

公司综合考虑资本充足率监管要求、留存利润增强风险抵御能力,以及持续提升价值创造能