

江苏银行股份有限公司

公开发行可转换公司债券预案

重要内容提示：

- **本次公开发行证券名称及方式：**公开发行总额不超过人民币 200 亿元（含 200 亿元）可转换为本行 A 股股票的可转换公司债券（以下简称“可转债”）。具体发行规模提请股东大会授权本行董事会（或由董事会转授权的人士）在上述额度范围内确定。
- **关联方是否参与本次公开发行：**本次发行的可转债给予原 A 股股东优先配售权。具体优先配售数量提请股东大会授权董事会（或由董事会转授权的人士）在发行前根据市场情况确定，并在本次发行可转债的募集说明书中予以披露。

一、本次发行符合《上市公司证券发行管理办法》公开发行证券条件的说明

根据《中华人民共和国公司法》、《中华人民共和国证券法》以及《上市公司证券发行管理办法》等有关法律、法规和规范性文件的规定，本行对照上市公司公开发行可转债的相关资格、条件的要求，经认真逐项自查，认为本行符合有关法律、法规和规范性文件关于上市公司公开发行可转债的各项规定和要求，具备公开发行可转债的资格和条件。

二、本次发行概况

（一）发行证券的种类

本次发行证券的种类为可转换为本行 A 股股票的公司债券。该可转债及未来转换的本行 A 股股票将在上海证券交易所上市。

（二）发行规模

本次拟发行可转债总额为不超过人民币 200 亿元(含 200 亿元),具体发行规模提请股东大会授权本行董事会(或由董事会转授权的人士)在上述额度范围内确定。

（三）票面金额和发行价格

本次发行的可转债每张面值人民币 100 元,按面值发行。

（四）债券期限

本次发行的可转债期限为发行之日起六年。

（五）债券利率

本次发行可转债票面利率的确定方式及每一计息年度的最终利率水平,提请股东大会授权本行董事会(或由董事会转授权的人士)在发行前根据国家政策、市场状况和本行具体情况确定。

（六）付息的期限和方式

1、计息年度的利息计算

计息年度的利息(以下简称“年利息”)指可转债持有人按持有的可转债票面总金额自可转债发行首日起每满一年可享受的当期利息。

年利息的计算公式为： $I=B \times i$

I：指年利息额；

B: 指本次发行的可转债持有人在计息年度（以下简称“当年”或“每年”）付息债权登记日持有的可转债票面总金额；

i: 指可转债的当年票面利率。

2、付息方式

（1）本次发行的可转债采用每年付息一次的付息方式，计息起始日为可转债发行首日。

（2）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，则顺延至下一个交易日，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。

（3）付息债权登记日：每年的付息债权登记日为每年付息日的前一交易日，本行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）申请转换成本行 A 股股票的可转债，本行不再向其持有人支付本计息年度及以后计息年度的利息。

（4）可转债持有人所获得利息收入的应付税项由持有人承担。

（七）转股期限

本次可转债转股期自可转债发行结束之日满六个月后的第一个交易日起至可转债到期之日止。

（八）转股价格的确定及其调整

1、初始转股价格的确定依据

本次发行可转债的初始转股价格不低于募集说明书公

告之日前二十个交易日日本行 A 股股票交易均价（若在该二十个交易日内发生过因除权、除息引起股价调整的情形，则对调整前交易日的交易价按经过相应除权、除息调整后的价格计算）和前一个交易日日本行 A 股股票交易均价，以及最近一期经审计的每股净资产和股票面值。具体初始转股价格提请股东大会授权本行董事会（或由董事会转授权的人士）在发行前根据市场状况确定。

前二十个交易日日本行 A 股股票交易均价=前二十个交易日日本行 A 股股票交易总额/该二十个交易日日本行 A 股股票交易总量；前一个交易日日本行 A 股股票交易均价=前一个交易日日本行 A 股股票交易总额/该日本行 A 股股票交易总量。

2、转股价格的调整方式及计算公式

在本次发行之后，当本行出现因派送股票股利、转增股本、增发新股或配股等情况（不包括因本次发行的可转债转股而增加的股本）使本行股份发生变化或派送现金股利时，本行将视具体情况按照公平、公正、公允的原则以及充分保护本次发行的可转债持有人权益的原则调整转股价格。具体的转股价格调整公式由本行董事会（或由董事会转授权的人士）根据相关规定在募集说明书中予以明确。

当本行出现上述股份和/或股东权益变化情况时，本行将按照最终确定的方式进行转股价格调整，并在中国证券监督管理委员会（以下简称“中国证监会”）指定的上市公司信息披露媒体上刊登转股价格调整公告，并于公告中载明转股价格调整日、调整办法及暂停转股时期（如需）。当转股价格调

整日为本次发行的可转债持有人转股申请日或之后、转换股份登记日之前，则该持有人的转股申请按本行调整后的转股价格执行。

当本行可能发生股份回购、合并、分立或任何其他情形使本行股份类别、数量和/或股东权益发生变化从而可能影响本次发行的可转债持有人的债权利益或转股衍生权益时，本行将视具体情况按照公平、公正、公允的原则以及充分保护本次发行的可转债持有人权益的原则调整转股价格。有关转股价格调整内容及操作办法将依据届时国家有关法律法规及证券监管部门的相关规定制订。

（九）转股价格向下修正条款

1、修正权限与修正幅度

在本次发行的可转债存续期间，当本行 A 股股票在任意连续三十个交易日中有十五个交易日的收盘价低于当期转股价格的 80%时，本行董事会有权提出转股价格向下修正方案并提交本行股东大会审议表决。

若在前述三十个交易日内发生过因除权、除息等引起本行转股价格调整的情形，则在转股价格调整日前的交易日按调整前的转股价格和收盘价计算，在转股价格调整日及之后的交易日按调整后的转股价格和收盘价计算。

上述方案须经出席会议的股东所持表决权的三分之二以上通过方可实施。股东大会进行表决时，持有本次发行的可转债的股东应当回避。修正后的转股价格应不低于审议上述方案的股东大会召开日前二十个交易日和前一个交易日

本行 A 股股票交易均价，同时修正后的转股价格不低于最近一期经审计的每股净资产和股票面值。

2、修正程序

如本行决定向下修正转股价格，本行将在中国证监会指定的上市公司信息披露媒体上刊登相关公告，公告修正幅度、股权登记日和暂停转股时期（如需）等有关信息。从股权登记日后的第一个交易日（即转股价格修正日）起，开始恢复转股申请并执行修正后的转股价格。

若转股价格修正日为转股申请日或之后、转换股份登记日之前，该类转股申请应按修正后的转股价格执行。

（十）转股数量的确定方式

本次发行的可转债持有人在转股期内申请转股时，转股数量的计算方式为： $Q=V/P$ ，并以去尾法取一股的整数倍。

其中：

V 为可转债持有人申请转股的可转债票面总金额；

P 为申请转股当日有效的转股价格。

转股时不足转换为一股的可转债余额，本行将按照上海证券交易所等部门的有关规定，在可转债持有人转股当日后的五个交易日内以现金兑付该可转债余额及该余额所对应的当期应计利息（当期应计利息的计算方式参见第十二条赎回条款的相关内容）。

（十一）转股年度有关股利的归属

因本次发行的可转债转股而增加的本行 A 股股票享有与原 A 股股票同等的权益，在股利分配股权登记日当日登记在

册的所有 A 股股东均享受当期股利。

（十二）赎回条款

1、到期赎回条款

在本次发行的可转债期满后五个交易日内，本行将以本次发行的可转债的票面面值上浮一定比率（含最后一期年度利息）的价格向投资者赎回全部未转股的可转债，具体上浮比率由股东大会授权董事会（或由董事会转授权的人士）根据市场情况确定。

2、有条件赎回条款

在本次发行可转债的转股期内，如果本行 A 股股票连续三十个交易日中至少有十五个交易日的收盘价格不低于当期转股价格的 130%（含 130%），经相关监管部门批准（如需），本行有权按照债券面值加当期应计利息的价格赎回全部或部分未转股的可转债。

当期应计利息的计算公式为： $IA=B \times i \times t/365$

IA：指当期应计利息；

B：指本次发行的可转债持有人持有的将赎回的可转债票面总金额；

i：指可转债当年票面利率；

t：指计息天数，即从上一个付息日起至本计息年度赎回日止的实际日历天数（算头不算尾）。

若在前述三十个交易日内发生过因除权、除息等引起本行转股价格调整的情形，则在调整日前的交易日按调整前的转股价格和收盘价格计算，在调整日及之后的交易日按调整

后的转股价格和收盘价格计算。

此外，当本次发行的可转债未转股的票面总金额不足人民币 3,000 万元时，本行有权按面值加当期应计利息的价格赎回全部未转股的可转债。

（十三）回售条款

若本次发行可转债募集资金运用的实施情况与本行在募集说明书中的承诺相比出现变化，该变化被中国证监会认定为改变募集资金用途的，可转债持有人享有一次以面值加上当期应计利息的价格向本行回售本次发行的可转债的权利。在上述情形下，可转债持有人可以在本行公告后的回售申报期内进行回售，该次回售申报期内不实施回售的，自动丧失该回售权。除此之外，可转债不可由持有人主动回售。

（十四）发行方式及发行对象

本次可转债的具体发行方式由股东大会授权本行董事会（或由董事会转授权的人士）确定。本次可转债的发行对象为持有中国证券登记结算有限责任公司上海分公司证券账户的自然人、法人、证券投资基金、符合法律规定的其他投资者等（国家法律、法规禁止者除外）。

（十五）向原股东配售的安排

本次发行的可转债给予原 A 股股东优先配售权。具体优先配售数量提请股东大会授权董事会（或由董事会转授权的人士）在发行前根据市场情况确定，并在本次发行的可转债的募集说明书中予以披露。

本次可转债给予原 A 股股东优先配售后余额及原 A 股

股东放弃认购优先配售的部分将通过网下对机构投资者配售及/或通过上海证券交易所系统网上发行。如仍出现认购不足，则不足部分由承销团包销。

（十六）债券持有人会议相关事项

1、债券持有人的权利与义务

（1）债券持有人的权利

- ① 依照其所持有的可转债数额享有约定利息；
- ② 根据约定条件将所持有的可转债转为本行 A 股股票；
- ③ 根据约定的条件行使回售权；
- ④ 依照法律、行政法规及《公司章程》的规定转让、赠与或质押其所持有的可转债；
- ⑤ 依照法律、《公司章程》的规定获得有关信息；
- ⑥ 按约定的期限和方式要求公司偿付可转债本息；
- ⑦ 依照法律、行政法规等相关规定参与或委托代理人参与债券持有人会议并行使表决权；
- ⑧ 法律、行政法规及《公司章程》所赋予的其作为本行债权人的其他权利。

（2）债券持有人的义务

- ① 遵守本行所发行的可转债条款的相关规定；
- ② 依其所认购的可转债数额缴纳认购资金；
- ③ 遵守债券持有人会议形成的有效决议；
- ④ 除法律、法规规定及可转债募集说明书约定之外，不得要求本行提前偿付可转债的本金和利息；
- ⑤ 法律、行政法规及公司章程规定应当由可转债持有

人承担的其他义务。

2、债券持有人会议

(1) 债券持有人会议的召开情形

在本次发行的可转债存续期内，发生下列情形之一的，本行董事会应召集债券持有人会议：

- ① 拟变更可转债募集说明书的约定；
- ② 本行不能按期支付可转债本息；
- ③ 本行减资、合并、分立、解散或者申请破产；
- ④ 其他影响债券持有人重大权益的事项。

下列机构或人士可以提议召开债券持有人会议：

- ① 本行董事会；
- ② 持有未偿还债券面值总额 10%及 10%以上的持有人书面提议；
- ③ 中国证监会规定的其他机构或人士。

(2) 债券持有人会议的召集

- ① 债券持有人会议由本行董事会负责召集和主持；
- ② 本行董事会应在提出或收到提议之日起三十日内召开债券持有人会议。本行董事会应于会议召开前十五日在至少一种指定的上市公司信息披露媒体上公告通知。会议通知应注明开会的具体时间、地点、内容、方式等事项，上述事项由本行董事会确定。

(3) 债券持有人会议的出席人员

除法律、法规另有规定外，债券持有人有权出席或者委派代表出席债券持有人会议，并行使表决权。

下列机构或人员可以参加债券持有人会议，也可以在会议上提出议案供会议讨论决定，但没有表决权：

- ① 债券发行人；
- ② 其他重要关联方。

本行董事会应当聘请律师出席债券持有人会议，对会议的召集、召开、表决程序和出席会议人员资格等事项出具法律意见。

（4）债券持有人会议的程序

① 首先由会议主持人按照规定程序宣布会议议事程序及注意事项，确定和公布监票人，然后由会议主持人宣读提案，经讨论后进行表决，经律师见证后形成债券持有人会议决议；

② 债券持有人会议由本行董事长主持。在本行董事长未能主持会议的情况下，由董事长授权董事主持；如果本行董事长和董事长授权董事均未能主持会议，则由出席会议的债券持有人以所代表的债券面值总额 50%以上多数(不含 50%)选举产生一名债券持有人作为该次债券持有人会议的主持人；

③ 召集人应当制作出席会议人员的签名册。签名册应载明参加会议人员姓名（或单位名称）、身份证号码、住所地址、持有或者代表有表决权的债券面额、被代理人姓名（或单位名称）等事项。

（5）债券持有人会议的表决与决议

- ① 债券持有人会议进行表决时，以每张债券为一票表

决权；

② 债券持有人会议采取记名方式进行投票表决；

③ 债券持有人会议须经出席会议的三分之二以上债券面值总额的持有人同意方能形成有效决议；

④ 债券持有人会议的各项提案或同一项提案内并列的各项议题应当分开审议、逐项表决；

⑤ 债券持有人会议决议经表决通过后生效，但其中需中国证监会或其他有权机构批准的，自批准之日或相关批准另行确定的日期起生效；

⑥ 除非另有明确约定对反对者或未参加会议者进行特别补偿外，决议对全体债券持有人具有同等效力；

⑦ 债券持有人会议做出决议后，本行董事会以公告形式通知债券持有人，并负责执行会议决议。

（6）债券持有人认购或以其他方式持有本次发行的可转债，即视为同意上述债券持有人会议规则。

（十七）本次募集资金用途

本行本次发行可转债募集的资金，扣除发行费用后将全部用于支持本行未来各项业务健康发展，在可转债持有人转股后按照相关监管要求用于补充本行核心一级资本。

（十八）担保事项

本次发行的可转债未提供担保。

（十九）本次决议的有效期

本次发行可转债决议的有效期为本行股东大会审议通过本次发行方案之日起十二个月。

三、财务会计信息及管理层的讨论与分析

立信会计师事务所（特殊普通合伙）已对本行 2014 年度及 2015 年度的财务报表进行了审计，出具了信会师报字[2016]第 110361 号审计报告，并对上述财务报表发表了标准无保留意见的审计结论。毕马威华振会计师事务所（特殊普通合伙）已对本行 2016 年度的财务报表进行了审计，出具了毕马威华振审字第 1700135 号审计报告，并对上述财务报表发表了标准无保留意见的审计结论。本行 2017 年第三季度财务报表未经审计。

本节中引用的 2014 年度和 2015 年度财务数据为本行 IPO 三年连审的会计报表中的数据；引用的 2016 年度财务数据为本行 2016 年度经审计的会计报表中的数据；引用的 2017 年 1-9 月财务数据为本行 2017 年第三季度未经审计的会计报表中的数据。

（一）最近三年及一期合并财务报表

1、合并资产负债表

单位：千元

项目	2017 年 9 月 30 日 (未经审计)	2016 年 12 月 31 日	2015 年 12 月 31 日	2014 年 12 月 31 日
资产：				
现金及存放中央银行 款项	132,211,300	135,122,316	121,097,414	132,054,546
存放同业及其他金融 机构款项	109,377,654	80,703,546	54,315,848	92,550,450
贵金属	-	-	-	-
拆出资金	5,009,568	5,544,276	5,431,649	8,595,168

项目	2017年 9月30日 (未经审计)	2016年 12月31日	2015年 12月31日	2014年 12月31日
以公允价值计量且变动计入当期损益的金融资产	5,516,803	4,681,009	714,800	5,513,037
衍生金融资产	3,437,691	2,074,532	28,286	69,692
买入返售金融资产	25,969,248	10,000,000	76,181,793	49,933,917
应收利息	9,259,014	6,818,360	6,263,995	6,017,740
发放贷款和垫款	706,095,853	632,554,891	546,389,335	475,363,549
可供出售金融资产	220,612,266	356,736,243	205,823,882	99,725,131
持有至到期投资	186,512,392	138,719,830	116,133,972	74,844,513
应收款项类投资	291,151,513	188,605,877	139,266,718	81,412,409
长期应收款	29,360,884	24,798,832	7,730,270	-
长期股权投资	-	-	-	-
投资性房地产	-	-	-	-
固定资产	5,501,877	5,537,789	5,321,689	4,929,161
无形资产	633,515	657,650	692,975	727,151
递延所得税资产	4,178,996	4,251,897	2,611,551	2,561,085
其他资产	2,736,928	1,485,398	2,329,159	4,011,501
资产总计	1,737,565,502	1,598,292,446	1,290,333,336	1,038,309,050
负 债：				
向中央银行借款	60,560,000	38,030,000	7,300,000	5,050,000
同业及其他金融机构存放款项	221,536,741	318,610,683	296,364,727	205,319,535
拆入资金	28,946,558	28,683,168	11,344,588	2,243,325
以公允价值计量且变动计入当期损益的金融负债	-	-	-	-
衍生金融负债	3,481,237	1,437,203	260	30,190
卖出回购金融资产款	36,593,419	59,039,284	58,949,955	40,845,461

项目	2017年 9月30日 (未经审计)	2016年 12月31日	2015年 12月31日	2014年 12月31日
吸收存款	1,003,448,773	907,412,486	776,428,471	681,297,329
应付职工薪酬	4,194,681	4,044,250	3,651,506	3,276,043
应交税费	2,230,820	2,578,561	1,170,582	1,090,715
应付利息	17,813,977	15,423,050	13,801,413	11,478,079
已发行债务证券	260,556,284	131,743,435	51,649,489	28,978,793
递延所得税负债	-	-	-	-
其他负债	7,768,971	7,083,360	4,137,782	2,634,494
负债合计	1,647,131,461	1,514,085,480	1,224,798,773	982,243,964
所有者权益：				
股本	11,544,450	11,544,450	10,390,000	10,390,000
资本公积	16,075,278	16,075,278	10,097,373	10,097,373
减：库存股	-	-	-	-
其他综合收益	-631,615	363,596	597,276	42,911
盈余公积	12,143,682	11,097,881	9,104,575	7,288,454
一般风险准备	20,893,525	20,705,275	15,715,462	11,777,885
未分配利润	28,775,373	22,878,580	19,251,120	16,338,585
归属于母公司所有者 权益	88,800,693	82,665,060	65,155,806	55,935,208
少数股东权益	1,633,348	1,541,906	378,757	129,878
所有者权益合计	90,434,041	84,206,966	65,534,563	56,065,086
负债和所有者权益总 计	1,737,565,502	1,598,292,446	1,290,333,336	1,038,309,050

2、合并利润表

单位：千元

项目	2017年1-9月 (未经审计)	2016年度	2015年度	2014年度
一、营业收入	25,578,197	31,359,045	28,047,070	25,325,842

项 目	2017年1-9月 (未经审计)	2016年度	2015年度	2014年度
利息净收入	20,835,625	25,245,088	23,971,402	22,338,619
利息收入	55,254,225	59,975,221	58,787,675	48,678,898
利息支出	34,418,600	34,730,133	34,816,273	26,340,279
手续费及佣金净收入	4,625,628	5,821,795	3,899,399	2,802,284
手续费及佣金收入	4,809,427	5,940,431	4,026,094	2,905,588
手续费及佣金支出	183,799	118,636	126,695	103,304
投资收益	188,503	22,830	195,544	34,012
其中：对联营企业和 合营企业的投资收益	-	-	-	-
公允价值变动净(损失)/ 收益	-685,434	602,577	-5,690	77,037
汇兑净收益/(损失)	604,376	-356,019	-71,554	58,202
其他业务收入	9,499	22,774	57,969	15,688
二、营业支出	14,970,591	17,890,257	16,002,178	13,950,248
营业税金及附加	253,261	948,006	1,990,939	1,787,159
业务及管理费	6,956,445	9,161,145	8,236,857	7,488,423
资产减值损失	7,758,252	7,778,672	5,772,658	4,671,566
其他业务成本	2,633	2,434	1,724	3,100
三、营业利润	10,607,606	13,468,788	12,044,892	11,375,594
加：营业外收入	85,975	144,188	85,666	81,394
减：营业外支出	19,408	88,994	48,490	42,352
四、利润总额	10,674,173	13,523,982	12,082,068	11,414,636
减：所得税费用	1,396,975	2,887,054	2,577,260	2,715,512
五、净利润	9,277,198	10,636,928	9,504,808	8,699,124
其中：归属于母公司 所有者的净利润	9,185,756	10,610,579	9,497,433	8,684,947
少数股东损益	91,442	26,349	7,375	14,177
六、其他综合收益的税后净 额	-995,211	-233,680	554,365	317,964

项 目	2017年1-9月 (未经审计)	2016年度	2015年度	2014年度
(一)以后不能重分类进损益的其他综合收益	-	-	-	-
1.重新计量设定受益计划净负债或净资产的变动	-	-	-	-
2.权益法下在被投资单位不能重分类进损益的其他综合收益中享有的份额	-	-	-	-
(二)以后将重分类进损益的其他综合收益	-995,211	-233,680	554,365	317,964
1.权益法下在被投资单位以后将重分类进损益的其他综合收益中享有的份额	-	-	-	-
2.可供出售金融资产公允价值变动损益	-995,211	-233,680	554,365	317,964
3.持有至到期投资重分类为可供出售金融资产损益	-	-	-	-
4.现金流经套期损益的有效部分	-	-	-	-
5.外币财务报表折算差额	-	-	-	-
6.其他	-	-	-	-
七、综合收益总额	8,281,987	10,403,248	10,059,173	9,017,088
其中：归属于母公司所有者的综合收益	8,190,545	10,376,899	10,051,798	9,002,911
归属于少数股东的综合收益	91,442	26,349	7,375	14,177
八、每股收益				

项目	2017年1-9月 (未经审计)	2016年度	2015年度	2014年度
(一) 基本每股收益 (元/股)	0.80	0.98	0.91	0.84
(二) 稀释每股收益 (元/股)	0.80	0.98	0.91	0.84

3、合并现金流量表

单位：千元

项目	2017年 1-9月 (未经审计)	2016年度	2015年度	2014年度
一、经营活动产生的现金流量：				
客户存款和同业存放款项净增加额	-	153,229,971	186,176,334	225,748,924
向中央银行借款净增加额	22,530,000	30,730,000	2,250,000	5,000,000
存放中央银行和同业款项净减少额	-	-	7,341,664	-
向其他金融机构拆入资金净增加额	-	18,468,418	29,464,918	26,344,239
收取利息、手续费及佣金的现金	36,178,669	44,299,707	45,620,099	44,768,245
收到其他与经营活动有关的现金	3,046,983	1,793,649	2,760,960	310,201
经营活动现金流入小计	61,755,652	248,521,745	273,613,975	302,171,609
客户贷款及垫	79,915,682	92,437,742	81,088,371	76,821,235

项目	2017年 1-9月 (未经审计)	2016年度	2015年度	2014年度
款净增加额				
存放中央银行 和同业款项净 增加额	31,673,195	12,532,763	-	14,764,198
支付利息、手续 费及佣金的现 金	24,907,347	29,973,995	31,196,134	22,492,075
支付给职工以 及为职工支付 的现金	4,619,391	5,367,412	4,692,643	4,332,441
支付的各项税 费	4,032,361	6,143,173	4,786,565	4,808,257
支付其他与经 营活动有关的 现金	7,606,165	19,449,354	3,281,990	3,491,583
经营活动 现金流出小计	174,000,936	165,904,439	125,045,703	126,709,789
经营活动产生 的现金流量净 额	-112,245,284	82,617,306	148,568,272	175,461,820
二、投资活动产 生的现金流量：				
收回投资收到 的现金	797,223,090	1,125,463,222	1,142,668,957	350,268,830
取得投资收益 收到的现金	22,471,297	23,466,760	15,321,807	9,137,738
收到其他与投 资活动有关的 现金	91,478	183,969	89,099	41,241
投资活动现 金流入小计	819,785,865	1,149,113,951	1,158,079,863	359,447,809

项目	2017年 1-9月 (未经审计)	2016年度	2015年度	2014年度
投资支付的现金	814,816,941	1,353,521,199	1,342,626,529	535,873,045
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	397,976	873,162	1,129,553	1,586,761
支付其他与投资活动有关的现金	-	-	-	-
投资活动现金流出小计	815,214,917	1,354,394,361	1,343,756,082	537,459,806
投资活动产生的现金流量净额	4,570,948	-205,280,410	-185,676,219	-178,011,997
三、筹资活动产生的现金流量：				
吸收投资收到的现金	-	8,269,155	250,000	-
发行债务证券收到的现金	402,571,230	199,540,000	65,959,738	35,125,185
收到其他与筹资活动有关的现金	-	-	-	-
筹资活动现金流入小计	402,571,230	207,809,155	66,209,738	35,125,185
偿还债务证券支付的现金	276,030,306	118,120,000	43,289,042	11,146,392
分配股利、利润或偿付利息支付的现金	7,073,703	4,595,996	2,385,804	893,942
支付其他与筹	-	-	-	-

项目	2017年 1-9月 (未经审计)	2016年度	2015年度	2014年度
资活动有关的 现金				
筹资活动 现金流出小计	283,104,009	122,715,996	45,674,846	12,040,334
筹资活动产生 的现金流量净额	119,467,221	85,093,159	20,534,892	23,084,851
四、汇率变动对 现金及现金等 价物的影响	-295,113	421,125	66,503	43,691
五、现金及现金 等价物净增加 额	11,497,772	-37,148,820	-16,506,552	20,578,365
加：期初现金及 现金等价物余 额	95,436,965	132,585,785	149,092,337	128,513,972
六、期末现金及 现金等价物余 额	106,934,737	95,436,965	132,585,785	149,092,337

4、合并股东权益变动表

单位：千元

项目	归属于本行的股东权益							少数股东权益	股东权益合计
	股本	资本公积	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	小计		
一、2017年1月1日余额	11,544,450	16,075,278	363,596	11,097,881	20,705,275	22,878,580	82,665,060	1,541,906	84,206,966
二、本期增减变动金额	-	-	-995,211	1,045,801	188,250	5,896,793	6,135,633	91,442	6,227,075
(一) 综合收益总额	-	-	-995,211	-	-	9,185,756	8,190,545	91,442	8,281,987
(二) 利润分配	-	-	-	1,045,801	188,250	-3,288,963	-2,054,912	-	-2,054,912
1.提取盈余公积	-	-	-	1,045,801	-	-1,045,801	-	-	-
2.提取一般风险准备	-	-	-	-	188,250	-188,250	-	-	-
3.对股东的分配	-	-	-	-	-	-2,054,912	-2,054,912	-	-2,054,912
三、2017年9月30日余额	11,544,450	16,075,278	-631,615	12,143,682	20,893,525	28,775,373	88,800,693	1,633,348	90,434,041

4、合并股东权益变动表（续）

单位：千元

项目	归属于本行的股东权益							少数股东权益	股东权益合计
	股本	资本公积	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	小计		
一、2016年1月1日余额	10,390,000	10,097,373	597,276	9,104,575	15,715,462	19,251,120	65,155,806	378,757	65,534,563
二、本年增减变动金额	1,154,450	5,977,905	-233,680	1,993,306	4,989,813	3,627,460	17,509,254	1,163,149	18,672,403
（一）综合收益总额	-	-	-233,680	-	-	10,610,579	10,376,899	26,349	10,403,248
（二）股东投入资本	1,154,450	5,977,905	-	-	-	-	7,132,355	1,136,800	8,269,155
1. 股东投入的普通股	1,154,450	5,974,705	-	-	-	-	7,129,155	-	7,129,155
2. 少数股东投入资本	-	3,200	-	-	-	-	3,200	1,136,800	1,140,000
（三）利润分配	-	-	-	1,993,306	4,989,813	-6,983,119	-	-	-
1. 提取盈余公积	-	-	-	1,993,306	-	-1,993,306	-	-	-
2. 提取一般风险准备	-	-	-	-	4,989,813	-4,989,813	-	-	-
三、2016年12月31日余额	11,544,450	16,075,278	363,596	11,097,881	20,705,275	22,878,580	82,665,060	1,541,906	84,206,966

4、合并股东权益变动表（续）

单位：千元

项目	归属于本行的股东权益							少数股东权益	股东权益合计
	股本	资本公积	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	小计		
一、2015年1月1日余额	10,390,000	10,097,373	42,911	7,288,454	11,777,885	16,338,585	55,935,208	129,878	56,065,086
二、本年增减变动金额	-	-	554,365	1,816,121	3,937,577	2,912,535	9,220,598	248,879	9,469,477
（一）综合收益总额	-	-	554,365	-	-	9,497,433	10,051,798	7,375	10,059,173
（二）股东投入资本	-	-	-	-	-	-	-	250,000	250,000
1. 股东投入的普通股	-	-	-	-	-	-	-	250,000	250,000
（三）利润分配	-	-	-	1,816,121	3,937,577	-6,584,898	-831,200	-8,496	-839,696
1. 提取盈余公积	-	-	-	1,816,121	-	-1,816,121	-	-	-
2. 提取一般风险准备	-	-	-	-	3,937,577	-3,937,577	-	-	-
3. 对股东的分配	-	-	-	-	-	-831,200	-831,200	-8,496	-839,696
三、2015年12月31日余额	10,390,000	10,097,373	597,276	9,104,575	15,715,462	19,251,120	65,155,806	378,757	65,534,563

4、合并股东权益变动表（续）

单位：千元

项目	归属于本行的股东权益							少数股东权益	股东权益合计
	股本	资本公积	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	小计		
一、2014年1月1日余额	10,390,000	10,097,373	-275,053	5,601,891	8,442,837	13,506,449	47,763,497	131,631	47,895,128
二、本年增减变动金额	-	-	317,964	1,686,563	3,335,048	2,832,136	8,171,711	-1,753	8,169,958
（一）综合收益总额	-	-	317,964	-	-	8,684,947	9,002,911	14,177	9,017,088
（二）股东投入资本	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1. 股东投入的普通股	-	-	-	-	-	-	-	-	-
（三）利润分配	-	-	-	1,686,563	3,335,048	-5,852,811	-831,200	-15,903	-847,130
1. 提取盈余公积	-	-	-	1,686,563	-	-1,686,563	-	-	-
2. 提取一般风险准备	-	-	-	-	3,335,048	-3,335,048	-	-	-
3. 对股东的分配	-	-	-	-	-	-831,200	-831,200	-15,903	-847,130
三、2014年12月31日余额	10,390,000	10,097,373	42,911	7,288,454	11,777,885	16,338,585	55,935,208	129,878	56,065,086

(二) 最近三年及一期母公司财务报表

1、母公司资产负债表

单位：千元

项目	2017年 9月30日 (未经审计)	2016年 12月31日	2015年 12月31日	2014年 12月31日
资 产：				
现金及存放中央银行 款项	132,148,457	135,057,745	121,035,816	131,987,293
存放同业及其他金融 机构款项	109,417,268	80,851,801	54,623,643	92,949,612
贵金属	-	-	-	-
拆出资金	7,509,568	6,195,156	6,031,649	8,595,168
以公允价值计量且变 动计入当期损益的金融 资产	5,516,803	4,681,009	714,800	5,513,037
衍生金融资产	3,437,691	2,074,532	28,286	69,692
买入返售金融资产	25,969,248	10,000,000	76,181,793	49,933,917
应收利息	8,986,307	6,596,435	6,197,995	6,013,140
发放贷款和垫款	705,139,022	631,565,462	545,481,065	474,338,482
可供出售金融资产	220,262,266	356,526,243	205,823,882	99,725,131
持有至到期投资	186,512,392	138,719,830	116,133,972	74,844,513
应收款项类投资	291,786,677	189,446,227	139,266,718	81,412,409
长期应收款	-	-	-	-
长期股权投资	2,033,800	2,033,800	1,073,800	73,800
投资性房地产	-	-	-	-
固定资产	5,498,706	5,534,208	5,317,247	4,926,181
无形资产	632,766	656,357	689,911	726,998
递延所得税资产	4,149,831	4,168,299	2,535,751	2,558,968
其他资产	2,678,237	979,325	2,318,087	4,002,179

项目	2017年 9月30日 (未经审计)	2016年 12月31日	2015年 12月31日	2014年 12月31日
资产总计	1,711,679,039	1,575,086,429	1,283,454,415	1,037,670,520
负 债：				
向中央银行借款	60,500,000	38,000,000	7,300,000	5,000,000
同业及其他金融机构 存放款项	221,719,781	318,709,432	296,641,083	205,366,756
拆入资金	9,763,526	14,214,048	6,464,588	2,243,325
以公允价值计量且变 动计入当期损益的金融 负债	-	-	-	-
衍生金融负债	3,481,237	1,437,203	260	30,190
卖出回购金融资产款	36,193,420	55,796,339	58,949,955	40,845,461
吸收存款	1,002,782,634	906,698,438	775,923,643	680,826,959
应付职工薪酬	4,159,175	4,007,051	3,637,630	3,273,467
应交税费	2,221,794	2,486,546	1,085,341	1,084,587
应付利息	17,579,570	15,130,405	13,747,185	11,468,077
已发行债务证券	260,556,284	131,743,435	51,649,489	28,978,793
递延所得税负债	-	-	-	-
其他负债	4,251,962	4,393,084	2,938,272	2,632,070
负债合计	1,623,209,383	1,492,615,981	1,218,337,446	981,751,766
所有者权益：				
股本	11,544,450	11,544,450	10,390,000	10,390,000
资本公积	16,072,078	16,072,078	10,097,373	10,097,373
减：库存股	-	-	-	-
其他综合收益	-631,615	363,596	597,276	42,911
盈余公积	12,143,682	11,097,881	9,104,575	7,288,454
一般风险准备	20,657,651	20,657,651	15,699,373	11,761,796
未分配利润	28,683,410	22,734,792	19,228,372	16,338,220

项目	2017年 9月30日 (未经审计)	2016年 12月31日	2015年 12月31日	2014年 12月31日
归属于母公司所有者 权益	88,469,656	82,470,448	65,116,969	55,918,754
少数股东权益	-	-	-	-
所有者权益合计	88,469,656	82,470,448	65,116,969	55,918,754
负债和所有者权益总计	1,711,679,039	1,575,086,429	1,283,454,415	1,037,670,520

2、母公司利润表

单位：千元

项目	2017年1-9月 (未经审计)	2016年度	2015年度	2014年度
一、营业收入	24,811,930	30,637,262	27,829,595	25,263,093
利息净收入	20,278,663	24,716,118	23,817,459	22,265,486
利息收入	54,003,346	58,880,765	58,536,094	48,591,852
利息支出	33,724,683	34,164,647	34,718,635	26,326,366
手续费及佣金净收入	4,416,348	5,633,099	3,870,211	2,801,598
手续费及佣金收入	4,587,548	5,746,618	3,996,886	2,904,880
手续费及佣金支出	171,200	113,519	126,675	103,282
投资收益	188,503	22,830	201,448	45,082
其中：对联营企业和 合营企业的投资收益	-	-	-	-
公允价值变动净(损失)/ 收益	-685,434	602,577	-5,690	77,037
汇兑净收益/(损失)	604,376	-356,019	-71,554	58,202
其他业务收入	9,474	18,657	17,721	15,688
二、营业支出	14,508,511	17,400,329	15,815,753	13,901,599
营业税金及附加	241,945	927,110	1,975,037	1,783,391
业务及管理费	6,877,489	9,060,217	8,181,927	7,462,853
资产减值损失	7,386,444	7,410,568	5,657,065	4,652,255

项 目	2017年1-9月 (未经审计)	2016年度	2015年度	2014年度
其他业务成本	2,633	2,434	1,724	3,100
三、营业利润	10,303,419	13,236,933	12,013,842	11,361,494
加：营业外收入	85,847	144,020	73,142	72,584
减：营业外支出	19,408	88,936	48,475	42,330
四、利润总额	10,369,858	13,292,017	12,038,509	11,391,748
减：所得税费用	1,320,527	2,834,013	2,563,459	2,705,583
五、净利润	9,049,331	10,458,004	9,475,050	8,686,165
其中：归属于母公司 所有者的净利润	9,049,331	10,458,004	9,475,050	8,686,165
少数股东损益	-	-	-	-
六、其他综合收益的税后净 额	-995,211	-233,680	554,365	317,964
(一)以后不能重分类进损 益的其他综合收益	-	-	-	-
1.重新计量设定受益计 划净负债或净资产的变 动	-	-	-	-
2.权益法下在被投资单 位不能重分类进损益的 其他综合收益中享有的 份额	-	-	-	-
(二)以后将重分类进损益 的其他综合收益	-995,211	-233,680	554,365	317,964
1.权益法下在被投资单 位以后将重分类进损益 的其他综合收益中享有 的份额	-	-	-	-
2.可供出售金融资产公 允价值变动损益	-995,211	-233,680	554,365	317,964
3.持有至到期投资重分 类为可供出售金融资产	-	-	-	-

项目	2017年1-9月 (未经审计)	2016年度	2015年度	2014年度
损益				
4.现金流经套期损益的有效部分	-	-	-	-
5.外币财务报表折算差额	-	-	-	-
6.其他	-	-	-	-
七、综合收益总额	8,054,120	10,224,324	10,029,415	9,004,129
其中：归属于母公司所有者的综合收益	8,054,120	10,224,324	10,029,415	9,004,129
归属于少数股东的综合收益	-	-	-	-
八、每股收益				
(一) 基本每股收益 (元/股)	-	-	0.91	0.84
(二) 稀释每股收益 (元/股)	-	-	0.91	0.84

3、母公司现金流量表

单位：千元

项目	2017年 1-9月 (未经审计)	2016年度	2015年度	2014年度
一、经营活动产生的现金流量：				
客户存款和同业存放款项净增加额	-	152,843,144	186,371,011	226,194,099
向中央银行借款净增加额	22,500,000	30,700,000	2,300,000	5,000,000
存放中央银行和同业款项净减少额	-	-	7,791,133	-
向其他金融机构拆	-	5,585,473	23,984,918	26,394,239

项目	2017年 1-9月 (未经审计)	2016年度	2015年度	2014年度
入资金净增加额				
收取利息、手续费及佣金的现金	34,629,268	42,261,485	45,405,057	44,651,083
收到其他与经营活动有关的现金	2,687,903	1,365,161	1,517,084	301,391
经营活动现金流入小计	59,817,171	232,755,263	267,369,203	302,540,812
客户贷款及垫款净增加额	79,945,980	92,304,316	73,360,222	76,876,255
存放中央银行和同业款项净增加额	31,791,314	12,459,640	-	15,247,314
支付利息、手续费及佣金的现金	24,142,593	29,641,809	31,142,702	22,446,613
支付给职工以及为职工支付的现金	4,563,171	5,325,628	4,672,484	4,320,968
支付的各项税费	3,916,041	5,977,493	4,760,688	4,795,249
支付其他与经营活动有关的现金	3,447,199	1,800,077	3,265,288	3,480,662
经营活动现金流出小计	170,440,979	147,508,963	117,201,384	127,167,061
经营活动产生的现金流量净额	-110,623,808	85,246,300	150,167,819	175,373,751
二、投资活动产生的现金流量：				
收回投资收到的现金	790,346,776	1,119,538,473	1,142,668,957	350,268,830
取得投资收益收到的现金	22,478,552	23,478,139	15,323,364	9,137,738
收到其他与投资活动有关的现金	91,478	183,509	89,099	41,241
投资活动现金流	812,916,806	1,143,200,121	1,158,081,420	359,447,809

项目	2017年 1-9月 (未经审计)	2016年度	2015年度	2014年度
入小计				
投资支付的现金	807,595,441	1,349,186,800	1,343,626,529	535,873,045
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	396,925	872,115	1,125,396	1,582,303
支付其他与投资活动有关的现金	-	-	-	-
投资活动现金流出小计	807,992,366	1,350,058,915	1,344,751,925	537,455,348
投资活动产生的现金流量净额	4,924,440	-206,858,794	-186,670,505	-178,007,539
三、筹资活动产生的现金流量：				
吸收投资收到的现金	-	7,129,155	-	-
发行债务证券收到的现金	402,571,230	199,540,000	65,959,738	35,125,185
收到其他与筹资活动有关的现金	-	-	-	-
筹资活动现金流入小计	402,571,230	206,669,155	65,959,738	35,125,185
偿还债务证券支付的现金	276,030,306	118,120,000	43,289,042	11,146,392
分配股利、利润或偿付利息支付的现金	7,073,703	4,595,996	2,377,308	866,942
支付其他与筹资活动有关的现金	-	-	-	-
筹资活动现金流出小计	283,104,009	122,715,996	45,666,350	12,013,334
筹资活动产生的现金流量净额	119,467,221	83,953,159	20,293,388	23,111,851

项目	2017年 1-9月 (未经审计)	2016年度	2015年度	2014年度
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响	-295,113	421,125	66,503	43,691
五、现金及现金等价物净增加额	13,472,740	-37,238,210	-16,142,795	20,521,754
加：期初现金及现金等价物余额	95,610,291	132,848,501	148,991,296	128,469,542
六、期末现金及现金等价物余额	109,083,031	95,610,291	132,848,501	148,991,296

4、母公司股东权益变动表

单位：千元

项目	股本	资本公积	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	股东权益合计
一、2017年1月1日余额	11,544,450	16,072,078	363,596	11,097,881	20,657,651	22,734,792	82,470,448
二、本期增减变动金额	-	-	-995,211	1,045,801	-	5,948,618	5,999,208
(一) 综合收益总额	-	-	-995,211	-	-	9,049,331	8,054,120
(二) 利润分配	-	-	-	1,045,801	-	-3,100,713	-2,054,912
1.提取盈余公积	-	-	-	1,045,801	-	-1,045,801	-
2.对股东的分配	-	-	-	-	-	-2,054,912	-2,054,912
三、2017年9月30日余额	11,544,450	16,072,078	-631,615	12,143,682	20,657,651	28,683,410	88,469,656

4、母公司股东权益变动表（续）

单位：千元

项目	股本	资本公积	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	股东权益合计
一、2016年1月1日余额	10,390,000	10,097,373	597,276	9,104,575	15,699,373	19,228,372	65,116,969
二、本年增减变动金额	1,154,450	5,974,705	-233,680	1,993,306	4,958,278	3,506,420	17,353,479
（一）综合收益总额	-	-	-233,680	-	-	10,458,004	10,224,324
（二）股东投入资本	1,154,450	5,974,705	-	-	-	-	7,129,155
1. 股东投入的普通股	1,154,450	5,974,705	-	-	-	-	7,129,155
（三）利润分配	-	-	-	1,993,306	4,958,278	-6,951,584	-
1. 提取盈余公积	-	-	-	1,993,306	-	-1,993,306	-
2. 提取一般风险准备	-	-	-	-	4,958,278	-4,958,278	-
三、2016年12月31日余额	11,544,450	16,072,078	363,596	11,097,881	20,657,651	22,734,792	82,470,448

4、母公司股东权益变动表（续）

单位：千元

项目	股本	资本公积	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	股东权益合计
一、2015年1月1日余额	10,390,000	10,097,373	42,911	7,288,454	11,761,796	16,338,220	55,918,754
二、本年增减变动金额	-	-	554,365	1,816,121	3,937,577	2,890,152	9,198,215
（一）综合收益总额	-	-	554,365	-	-	9,475,050	10,029,415
（二）利润分配	-	-	-	1,816,121	3,937,577	-6,584,898	-831,200
1.提取盈余公积	-	-	-	1,816,121	-	-1,816,121	-
2.提取一般风险准备	-	-	-	-	3,937,577	-3,937,577	-
3.对股东的分配	-	-	-	-	-	-831,200	-831,200
三、2015年12月31日余额	10,390,000	10,097,373	597,276	9,104,575	15,699,373	19,228,372	65,116,969

4、母公司股东权益变动表（续）

单位：千元

项目	股本	资本公积	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	股东权益合计
一、2014年1月1日余额	10,390,000	10,097,373	-275,053	5,601,891	8,431,561	13,500,053	47,745,825
二、本年增减变动金额	-	-	317,964	1,686,563	3,330,235	2,838,167	8,172,929
（一）综合收益总额	-	-	317,964	-	-	8,686,165	9,004,129
（二）利润分配	-	-	-	1,686,563	3,330,235	-5,847,998	-831,200
1.提取盈余公积	-	-	-	1,686,563	-	-1,686,563	-
2.提取一般风险准备	-	-	-	-	3,330,235	-3,330,235	-
3.对股东的分配	-	-	-	-	-	-831,200	-831,200
三、2014年12月31日余额	10,390,000	10,097,373	42,911	7,288,454	11,761,796	16,338,220	55,918,754

（三）合并报表范围及变化情况

本行最近三年及一期合并报表范围变化情况及原因如下表：

2017年1-9月	变动原因	合并范围
没有变化	-	母行、江苏丹阳保得村镇银行有限责任公司、苏银金融租赁股份有限公司
2016年	变动原因	合并范围
苏兴金融租赁股份有限公司更名为苏银金融租赁股份有限公司	-	母行、江苏丹阳保得村镇银行有限责任公司、苏银金融租赁股份有限公司
2015年	变动原因	合并范围
新增1家：苏兴金融租赁股份有限公司	本期新设立，持股比例80%	母行、江苏丹阳保得村镇银行有限责任公司、苏兴金融租赁股份有限公司
2014年	变动原因	合并范围
没有变化	-	母行、江苏丹阳保得村镇银行有限责任公司

（四）本行的主要财务指标和监管指标

1、本行最近三年及一期主要财务指标

项目	2017年 1-9月	2016年度	2015年度	2014年度
基本每股收益（元/股）	0.80	0.98	0.91	0.84
稀释每股收益（元/股）	0.80	0.98	0.91	0.84
扣除非经常性损益后的基本每股收益（元/股）	0.79	0.97	0.91	0.83
扣除非经常性损益后的稀释每股收益（元/股）	0.79	0.97	0.91	0.83
归属于上市公司股东的每股净资产（元/股）	7.69	7.16	6.27	5.38
每股经营活动产生的现金流量净额（元）	-9.72	7.60	14.30	16.89
加权平均净资产收益率（%）	14.30	14.47	15.72	16.76

注：1、每股经营活动产生的现金流量净额=经营现金流量金额/加权平均总股本×100%；

2、2017年1-9月加权平均净资产收益率为年化数据。

2、本行最近三年及一期主要监管指标

最近三年及一期，本行资本充足率等各项风险控制指标均持续符合相关监管要求。主要风险控制指标如下：

单位：%

项目	2017年 9月30日 (未经审计)	2016年 12月31日	2015年 12月31日	2014年 12月31日
资本充足率	10.95	11.51	11.54	12.17
一级资本充足率	8.63	9.02	8.60	8.76
核心一级资本充足率	8.62	9.01	8.59	8.76
流动性比例(本外币)	58.18	52.15	57.35	51.34
不良贷款率	1.42	1.43	1.43	1.30
拨备覆盖率	186.15	180.56	192.06	207.00
单一最大客户贷款集中度	2.01	2.74	1.62	2.19
最大十家客户贷款比例	15.07	15.80	14.01	15.44
成本收入比	27.20	29.21	29.37	29.57

注：1、核心一级资本充足率=(核心一级资本-对应资本扣减项)/风险加权资产；一级资本充足率=(一级资本-对应资本扣减项)/风险加权资产；资本充足率=(总资本-对应资本扣减项)/风险加权资产。

2、流动性比例=流动性资产/流动性负债×100%。流动性资产包括：现金、贵金属、超额准备金存款、一个月内到期的同业往来款项轧差后资产方净额、一个月内到期的应收利息及其他应收款、一个月内到期的合格贷款、一个月内到期的债券投资、在国内外二级市场上可随时变现的债券投资和其他一个月内到期可变现的资产(剔除其中的不良资产)。流动性负债包括：活期存款(不含财政性存款)、一个月内到期的定期存款(不含财政性存款)、一个月内到期的同业往来款项轧差后负债方净额、一个月内到期的已发行的债券、一个月内到期的应付利息及各项应付款、一个月内到期的中央银行借款和其他一个月内到期的负债。

3、不良贷款率=不良贷款/各项贷款×100%。根据人民银行和银监会制定的五级贷款分类制度，不良贷款指次级类贷款、可疑类贷款和损失类贷款。

4、拨备覆盖率=期末贷款损失准备总额/期末不良贷款总额×100%。

5、单一最大客户贷款集中度=最大一家客户贷款总额/资本净额×100%。最大一家客户贷款总额是指报告期末各项贷款余额最高的一家客户的各项贷款的总额。

6、最大十家客户贷款比例=最大十家客户贷款总额/资本净额×100%。

（五）管理层讨论与分析

1、资产负债表主要项目分析

在本部分讨论中，除另有指明外，所有财务数据皆指本行合并财务报表数据。相关数值若出现总数与各分项数值之和尾数不符的情况，均为四舍五入原因造成。

（1）资产

截至2014年12月31日、2015年12月31日、2016年12月31日和2017年9月30日，本行资产总额分别为10,383.09亿元、12,903.33亿元、15,982.92亿元和17,375.66亿元，2014年至2016年年均复合增长率为24.07%。本行总资产构成情况如下：

单位：千元，%

项目	2017年9月30日		2016年12月31日		2015年12月31日		2014年12月31日	
	金额	比例	金额	比例	金额	比例	金额	比例
发放贷款和垫款	706,095,853	40.64	632,554,891	39.58	546,389,335	42.34	475,363,549	45.78
各类金融资产 ¹	762,560,797	43.89	725,616,323	45.40	545,879,721	42.31	311,498,699	30.00
现金及存放中央银行款项	132,211,300	7.61	135,122,316	8.45	121,097,414	9.38	132,054,546	12.72
存放同业款项	109,377,654	6.29	80,703,546	5.05	54,315,848	4.21	92,550,450	8.91
拆出资金	5,009,568	0.29	5,544,276	0.35	5,431,649	0.42	8,595,168	0.83
其他 ²	22,310,330	1.28	18,751,094	1.17	17,219,369	1.33	18,246,638	1.76
资产总额	1,737,565,502	100.00	1,598,292,446	100.00	1,290,333,336	100.00	1,038,309,050	100.00

注：1、各类金融资产包括以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产、可供出售金融资产、持有至到期投资、衍生金融资产、买入返售金融资产以及应收款项类的投资。

2、其他项目包括应收利息、长期股权投资、固定资产、无形资产、商誉、长期待摊费用、贵金属、递延所得税资产以及其他资产。

本行资产构成的主要部分为发放贷款和垫款、各类金融资产、现金及存放中央银行款项等。截至2017年9月30日，本行发放贷款和垫款、各类金融资产、现金及存放中央银行款项占资产总额的比例分别为40.64%、43.89%及7.61%。

截至2014年12月31日、2015年12月31日、2016年12月31日及2017年9月30日，本行贷款和垫款总额分别为4,753.64亿元、5,463.89亿元、6,325.55亿元和7,060.96亿元，保持了稳步增长趋势，2014年至2016年年均复合增长率达到15.35%，主要是由于本行的业务拓展及我国经济持续发展导致贷款需求整体增加所致。

截至2014年12月31日、2015年12月31日、2016年12月31日及2017年9月30日，本行各类金融资产规模分别为3,114.99亿元、5,458.80亿元、7,256.16亿元和7,625.61亿元，本行各类金融资产主要包括可供出售金融资产、买入返售金融资产、以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产、持有至到期投资以及应收款项类的投资，本行基于外部环境变化和自身发展需要等多因素对各类金融资产予以配置。

截至2014年12月31日、2015年12月31日和2016年12月31日及2017年9月30日，本行现金及存放中央银行款项分别为1,320.55亿元、1,210.97亿元、1,351.22亿元及1,322.11亿元，主要为存放中央银行的准备金。

(2) 负债

截至2014年12月31日、2015年12月31日、2016年12月31日及2017年9月30日，本行的负债总额分别为9,822.44亿元、12,247.99亿元、15,140.85亿元和16,471.31亿元，2014年至2016年年均复合增长率为24.16%。本行负债构成情况如下：

单位：千元，%

项目	2017年9月30日		2016年12月31日		2015年12月31日		2014年12月31日	
	金额	比例	金额	比例	金额	比例	金额	比例
吸收存款	1,003,448,773	60.92	907,412,486	59.93	776,428,471	63.39	681,297,329	69.36
同业融资 ¹	287,076,718	17.43	406,333,135	26.84	366,659,270	29.94	248,408,321	25.29
已发行债务证券	260,556,284	15.82	131,743,435	8.70	51,649,489	4.22	28,978,793	2.95
其他 ²	96,049,686	5.83	68,596,424	4.53	30,061,543	2.45	23,559,521	2.40
负债总额	1,647,131,461	100.00	1,514,085,480	100.00	1,224,798,773	100.00	982,243,964	100.00

注：1、同业融资包括同业及其他金融机构存放款项、拆入资金和卖出回购金融资产款。

2、其他项目包括向中央银行借款、以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债、衍生金融负债、应付职工薪酬、应交税费、应付利息、应付股利、递延所得税负债以及其他负债。

本行负债的主要组成部分包括吸收存款、同业融资及已发行债务证券等。截至2017年9月30日，本行吸收存款、同业融资及已发行债务证券占负债总额的比例分别为60.92%、17.43%及15.82%。

截至2014年12月31日、2015年12月31日、2016年12月31日及2017年9月30日，本行吸收存款余额分别为6,812.97亿元、7,764.28亿元、9,074.12亿元和10,034.49亿元。近年来，随着国内经济持续发展，本行的吸收存款总额保持稳定增长势头，2014年至2016年年均复合增长率为

15.41%。

截至2014年12月31日、2015年12月31日、2016年12月31日及2017年9月30日，本行同业融资余额分别为2,484.08亿元、3,666.59亿元、4,063.33亿元和2,870.77亿元，2014年至2016年年均复合增长率达到27.90%。本行同业融资主要包括同业及其他金融机构存放款项、拆入资金和卖出回购金融资产款。

截至2014年12月31日、2015年12月31日、2016年12月31日及2017年9月30日，本行已发行债务证券余额分别为289.79亿元、516.49亿元、1,317.43亿元以及2,605.56亿元，发行债务证券融资成为本行补充营运资金的重要来源。

2、利润表主要项目分析

2014年度、2015年度、2016年度及2017年1-9月公司分别实现归属于母公司股东的净利润86.85亿元、94.97亿元、106.11亿元和91.86亿元，2014年至2016年年均复合增长率达到10.53%，盈利水平不断提高。

最近三年及一期，本行主要盈利指标如下：

单位：千元

项目	2017年1-9月	2016年度	2015年度	2014年度
营业收入	25,578,197	31,359,045	28,047,070	25,325,842
其中：利息净收入	20,835,625	25,245,088	23,971,402	22,338,619
手续费净收入	4,625,628	5,821,795	3,899,399	2,802,284
营业支出	14,970,591	17,890,257	16,002,178	13,950,248
营业利润	10,607,606	13,468,788	12,044,892	11,375,594
利润总额	10,674,173	13,523,982	12,082,068	11,414,636

项目	2017年1-9月	2016年度	2015年度	2014年度
净利润	9,277,198	10,636,928	9,504,808	8,699,124
归属于母公司股东的净利润	9,185,756	10,610,579	9,497,433	8,684,947

2014年度、2015年度、2016年度及2017年1-9月，本行分别实现营业收入253.26亿元、280.47亿元、313.59亿元和255.78亿元。本行营业收入主要来源于利息净收入和手续费及佣金净收入。

利息净收入是本行营业收入的最大组成部分。2014年度、2015年度、2016年度及2017年1-9月，本行利息净收入分别为223.39亿元、239.71亿元、252.45亿元和208.36亿元，整体保持稳定；2014年度、2015年度、2016年度及2017年1-9月，本行手续费及佣金净收入分别为28.02亿元、38.99亿元、58.22亿元和46.26亿元，2014年至2016年年均复合增长率为44.14%，成为本行利润增长的重要来源。

3、现金流量表分析

2014年度、2015年度、2016年度及2017年1-9月，本行现金及现金等价物净增加额分别为205.78亿元、-165.07亿元、-371.49亿元和114.98亿元。

单位：千元

项目	2017年1-9月	2016年度	2015年度	2014年度
经营活动现金流入小计	61,755,652	248,521,745	273,613,975	302,171,609
经营活动现金流出小计	174,000,936	165,904,439	125,045,703	126,709,789
经营活动产生的现金流量净额	-112,245,284	82,617,306	148,568,272	175,461,820
投资活动现金流入小计	819,785,865	1,149,113,951	1,158,079,863	359,447,809
投资活动现金流出小计	815,214,917	1,354,394,361	1,343,756,082	537,459,806
投资活动产生的现金流量净额	4,570,948	-205,280,410	-185,676,219	-178,011,997
筹资活动现金流入小计	402,571,230	207,809,155	66,209,738	35,125,185

项目	2017年1-9月	2016年度	2015年度	2014年度
筹资活动现金流出小计	283,104,009	122,715,996	45,674,846	12,040,334
筹资活动产生的现金流量净额	119,467,221	85,093,159	20,534,892	23,084,851
汇率变动对现金的影响	-295,113	421,125	66,503	43,691
现金及现金等价物净增加额	11,497,772	-37,148,820	-16,506,552	20,578,365

2014年度、2015年度、2016年度及2017年1-9月，本行经营活动产生的现金流量净额分别为1,754.62亿元、1,485.68亿元、826.17亿元和-1,122.45亿元。2017年1-9月经经营活动产生的现金流量净额为负，主要系客户存款和同业存放款项净增加额有所减少，同时因业务拓展，存放中央银行和同业款项增加所致。

2014年度、2015年度、2016年度及2017年1-9月，本行投资活动产生的现金流量净额分别为-1,780.12亿元、-1,856.76亿元、-2,052.80亿元和45.71亿元。2017年起，本行投资活动产生的现金流量净额逐步回升，主要系本行收回投资收到的现金增加所致。

2014年度、2015年度、2016年度及2017年1-9月，本行筹资活动产生的现金流量净额分别为230.85亿元、205.35亿元、850.93亿元和1,194.67亿元。2016年以来，本行筹资活动产生的现金流量净额增加，主要系本行增加同业存单融资所致。

四、本次公开发行可转债的募集资金用途

本行本次发行可转债募集的资金，扣除发行费用后将全部用于支持未来业务发展，在可转债持有人转股后按照相关监管要求用于补充本行核心一级资本。