

证券代码：600919

证券简称：江苏银行

优先股代码：360026

优先股简称：苏银优 1

江苏银行股份有限公司投资者集中交流纪要

时间：2018 年 11 月 29 日-30 日

地点：深圳

参与机构：华泰证券、博时基金、鹏华基金、南方基金、招商基金、大成基金、融通基金、兴全基金、诺安基金、安信基金、前海开源基金、景顺长城基金、平安大华基金、合煦智远基金、华泰保险等机构

公司参与人员：公司高管及相关人员

交流要点如下：

1、小微金融发展情况如何？

答：11 月 29 日，中共中央政治局常委、国务院总理李克强考察江苏银行南通崇川支行。总理说，江苏银行业务实践证明，只要用恒心、下真功，破解小微企业融资难融资贵这一世界性难题就大有希望。小微企业名头听起来小，但做好了却是篇大文章：它们是支撑就业的主力军。小微活，就业才兴，市场就旺。

我行始终把坚守定位、服务实体经济作为自身持续健康发展的必然选择，以批量化、标准化、模块化、线上化的思路打造核心技术，将服务小微企业视为自己的“成长基因”。截至 2018 年 9 月末，我行小微企业贷款余额近 3600 亿元，

占全部贷款余额比例超过 40%，占对公贷款余额比例超过 65%。积极拥抱金融科技，把金融创新与新经济新业态结合起来，在新产品、新业务和新模式上加快创新突破。2015 年 5 月，我行率先推出“税 e 融”网贷产品，为诚信经营、依法纳税的小微企业提供全信用、全自动、全天候、全覆盖、全渠道等“五全”信贷服务，累计授信近 2 万户、发放贷款近 300 亿元。构建“传统风控+大数据”的新型风控模式，在千方百计增加小微企业贷款的同时，实现了不良贷款率大幅下降。我行小微业务连续 7 年实现“两个不低于”要求，最近 2 年实现“三个不低于”要求，先后 2 次被银保监会评为全国服务小微企业先进单位。

2、目前资产质量情况如何？

答：我行不断强化全面风险管理，注重运用金融科技手段，构建“传统风控+大数据”的新型风控模式，资产质量基础持续夯实。我行将全行交易、账户、客户等数据以及监管、工商等 43 类外部数据整合到自主研发的“融创智库”大数据技术平台之上，提升了风险管理的精准性有效性。先后开发上线了客户风险预警、内控合规与操作风险管理等 13 个风控系统。创新推出能够有效识别风险，具备实时化扫描、自动化预警和智能化决策能力的“月光宝盒”风控产品。建立了适用于互联网交易特征的实时反欺诈平台，保障互联网金融业务的安全。探索物联网技术，对动产进行识别、定位、跟踪、监控和管理，为动产质押融资等业务提供新的风控技术手段。截至 9 月末，全行不良贷款率 1.39%，较年初下降

0.02 个百分点；关注类贷款占比 2.05%，较年初下降 0.49 个百分点；拨备覆盖率 185.04%，较年初、半年末均有提升。逾期 90 天以上贷款与不良贷款比例进一步降至 0.79。

3、净息差变化趋势如何？

答：我行净息差稳中有升。一方面，自 2017 年以来，我行适时把握市场机遇，逐步加大对公募货基、债基的配置力度，该部分资产收益不体现为利息收入而反映在投资收益中。另一方面，随着我行资产负债结构持续优化，零售转型不断深入推进，业务贡献快速提升。截至 9 月末，零售贷款余额 2376 亿元，较年初增长 26.52%，增速达到贷款平均增速、对公贷款增速的 1.5 倍-2 倍水平。三季度以来，我行同业负债利率下降近 100Bp，有效降低计息负债成本，收入端也会逐步企稳回升。预计今年四季度与明年净息差将保持升势。

4、目前资本充足情况如何？

答：截至 9 月末，我行资本充足率为 12.48%，一级资本充足率为 10.30%，核心一级资本充足率为 8.58%；在英国《银行家》杂志“2018 年全球银行 1000 强”排名中，按一级资本列第 91 位，进入全球银行百强行列。我行始终保持较大的实贷投放力度，尤其对小微、三农、转型升级等符合国家政策导向的领域予以优先支持。随着我行资本管理能力不断增强，资本实力将显著提升，为更好地服务实体经济、持续稳健健康发展提供了有力保障，也为进一步提高投资者回报提供了条件。11 月 26 日，我行公开发行人 A 股可转换公司债

券申请获得证监会发行审核委员会审核通过，我行将积极推进相关工作，及时公告应披露的信息。

5、资管子公司进展如何？

答：早在 2016 年 2 月，江苏银行第三届董事会第十九次会议就审议通过了《关于江苏银行股份有限公司发起设立资产管理子公司的议案》。目前，我行已在理财业务相关的产品、架构、系统等方面开展了大量工作，取得了较好的转型效果。在产品方面，我行已经按照资管新规要求打造推出了涵盖现金管理型、定开型、周期型等七大类型全品类的江苏银行净值型理财新品框架，并逐步加快发行进度，在践行新政系列要求中不断积累净值型产品发行和管理经验。在组织架构方面，我行借鉴国内外先进资管公司经验，对资产管理部的组织架构完成了优化，下设十个团队，细化分工，强化协作，不断提升产品创新能力、投资研究能力、风险管控能力、系统管理水平。在系统方面，我行率先推进净值型理财产品的估值体系建设，目前理财产品估值系统已顺利上线，现有的净值型理财产品已实现了估值自动化。