



南京银行

BANK OF NANJING

2020 年度报告 ANNUAL REPORT



目录

2	重要提示及释义
4	董事长致辞
6	行长致辞
8	公司基本情况简介
15	主要会计数据和财务指标
20	公司业务概要
42	经营情况讨论与分析
90	重要事项
104	普通股股份变动及股东情况
111	优先股相关情况
116	董事、监事、高级管理人员和员工情况
132	公司治理
145	备查文件
146	南京银行股份有限公司董事、监事、高级管理人员 关于公司2020年年度报告的确认意见
147	财务报告



重要提示及释义

- 1、 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。
- 2、 公司第九届董事会第五次会议于2021年4月29日审议通过了本报告；本次会议应到董事11人，其中有表决权董事10人，实到投票董事10人。
- 3、 公司2020年度财务报告已经安永华明会计师事务所(特殊普通合伙)审计，并出具了标准无保留意见的审计报告。
- 4、 公司董事长胡升荣、行长及财务负责人林静然、财务部门负责人朱晓洁保证年度报告中财务报告的真实、准确、完整。
- 5、 公司第九届董事会第五次会议审议通过报告期利润分配预案为：以普通股总股本10,007,016,973股为基数，向全体普通股股东每10股派送现金股利3.93元人民币(含税)，共计派发现金股利39.33亿元。

以上预案尚需股东大会审议批准后方可实施。
- 6、 前瞻性陈述的风险声明：本报告中所涉及的未来计划、发展战略等前瞻性描述不构成公司对投资者的实质承诺，请投资者注意投资风险。
- 7、 公司不存在被控股股东及其关联方非经营性占用资金情况。
- 8、 公司不存在违反规定决策程序对外提供担保的情况。
- 9、 本报告提及的会计数据和财务数据，若无特别说明，均为合并数据。
- 10、 重大风险提示：公司不存在可预见的重大风险。公司经营中面临的风险主要有信用风险、市场风险、流动性风险、操作风险等，公司已经采取各种措施，有效管理和控制各类经营风险，具体详见第五节经营情况讨论与分析“七(二)、公司面临的各种风险及相应对策”。

重要提示及释义

在本年度报告中，除非另有所指，下列词语具有如下含义

公司/本公司	指	南京银行股份有限公司及其子公司
母公司/本行/母行	指	南京银行股份有限公司
中国银保监会	指	中国银行保险监督管理委员会
中国证监会	指	中国证券监督管理委员会
央行	指	中国人民银行
江苏银保监局	指	中国银行保险监督管理委员会江苏监管局
上交所	指	上海证券交易所
安永	指	安永华明会计师事务所(特殊普通合伙)
南银理财	指	南银理财有限责任公司
宜兴阳羨村镇银行	指	宜兴阳羨村镇银行股份有限公司
昆山鹿城村镇银行	指	昆山鹿城村镇银行股份有限公司
鑫元基金	指	鑫元基金管理有限公司
日照银行	指	日照银行股份有限公司
芜湖津盛农商行	指	芜湖津盛农村商业银行股份有限公司
江苏金融租赁	指	江苏金融租赁股份有限公司
苏宁消费	指	苏宁消费金融有限公司
鑫合俱乐部	指	紫金山·鑫合金融家俱乐部
元	指	人民币

董事长致辞



各位股东：

2020年是极不平凡、极不寻常的一年。面对新冠肺炎疫情冲击下复杂严峻的外部环境，南京银行坚定贯彻各级党委、政府和监管部门决策部署，持续加强党的领导和党的建设，统筹推进疫情防控与经营发展，强化战略执行，深化转型推动，加快管理提升，扎实开展各项工作，高质量发展迈出了新的步伐。

风雨同舟，奋楫前行。

这一年，我们积极担当作为，始终突出金融支持疫情防控。围绕扎实做好“六稳”“六保”工作，加强金融服务保障，加大资源投入力度，以实际行动助力打赢疫情防控阻击战；充分利用直达实体经济的货币工具，通过延期还本付息、增加信用贷款等方式，支持小微和民营企业复工复产、渡过难关；创新推出“同鑫贷”“苏影保”等金融产品，主动对接疫情防控相关企业，持续帮扶受影响严重、经营困难的行业，取得了较好成效。

这一年，我们努力拼搏进取，推动经营业绩保持良好增长态势。年末资产总额超1.5万亿元，较上年增长12.93%；存款总额9,462亿元，较上年增长11.33%；贷款余额6,746亿元，较上年增长18.58%。实现营收344.65亿元，同比增长6.24%；实现归母净利润131.01亿元，同比增长5.20%；其他主要经营指标总体符合预期。

这一年，我们坚守战略定力，着力打造转型的新动能和新亮点。新五年规划加快落地，重点战略任务有力推进；实体转型“1+3”行动计划纵深开展，实体客户数量与质量同步提升，制造业贷款和绿色金融贷款较快增长；大零售战略2.0改革启动实施，为零零售业务发展注入了新的活力；交易银行战略发力现金管理和供应链金融业务，场景挖掘成效初显；投行业务保持直融业务优势，债务融资工具发行量在江苏省内份额连续三年蝉联第一；金融市场板块业务协同发展，理财子公司顺利开业并实现良好起步。

这一年，我们持续苦练内功，不断提高风险防控能力与管理支撑水平。完善了全口径、全覆盖、全领域资产质量管控方案，多措并举强化资产质量管控，年末不良率稳定在1%以内；认真落实监管部署，深入开展市场乱象整治“回头看”，扎实推进风险防控；健全内部控制体系，启动了合规全员化建设；加快运营转型和网点转型，网点智能化水平持续提高；强化信息科技顶层设计，制定了金融科技“鑫五年”规划；非公开发行股票获得圆满成功，募集资金总额116.19亿元，进一步增强了风险抵御能力和服务实体经济的能力。

这一年，我们强化党建引领，坚持加强党的领导与完善公司治理相统一。深入贯彻国企党建工作要求，将党的领导更好地融入公司治理各环节，充分发挥了党委“把方向、管大局、保落实”的作用；强化“鑫先锋”品牌建设，基层党建工作质量进一步提升；纵深推进全面从严治党，认真落实纪检监察派驻改革部署，持之以恒正风肃纪；形成了新的高管团队，启动实施职业经理人制度，体制活力不断增强。

与时舒卷，履方致远。

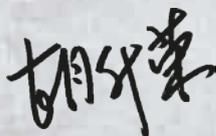
2021年，是中国共产党成立100周年，是“十四五”开局之年，在这个意义非凡的年份，南京银行也迎来了成立25周年。我们将以推动高质量发展为主题，全面加强党的领导和党的建设，加快理念方式转变，加大改革转型力度，守牢风险合规底线，持续推进规范化、精细化管理，为各项事业发展开创新局。

在贯彻上级决策部署上，将坚持一个“实”字。始终做到坚守定位、服务大局，坚决将各项宏观调控政策和监管政策落地落实；聚焦“十四五”规划重点发力领域，围绕国家和省、市重大发展战略，抓实经营举措，积极融入新发展格局；加大实体经济支持力度，结合“鑫制造”和“1+3”行动计划的推进，继续强化对先进制造业、战略性新兴产业客户以及小微客户的金融服务支持。

在推动战略转型发展上，将突出一个“深”字。深入实施新五年规划，真正做到规划引领，加速各项战略任务的落地；深化大零售和交易银行“两大战略”，同时推动公司、金融市场各板块业务协同发展，优化业务结构，释放转型活力；深挖客户全生命周期服务需求，改进业务组织推动模式，加快培育和形成更多的特色亮点；深度推进数字化转型、运营和网点转型，进一步提高基础支撑能力。

在提升内部治理水平上，将紧扣一个“稳”字。坚持稳中求进，继续抓牢全面风险管理，着力提高风险预判能力，稳妥应对各类风险挑战；围绕良好银行建设目标，健全组织架构，优化管理体系，加快合规全员化建设，保持好稳健经营的态势；全面推动党的建设高质量发展，使党的领导与完善公司治理进一步深度融合，为行稳致远提供根本保证。

浩荡春风起，奋进脚步疾。新的蓝图正在徐徐铺展，风华正茂的南京银行初心如磐、使命在肩。我们将会朝着“做强做精做出特色，成为中小银行中一流的综合金融服务商”的战略愿景加速前行，努力开创高质量发展的新局面，在服务 and 融入新发展格局中展现更大作为，为广大投资者和社会创造更大价值！

董事长：

二〇二一年四月二十九日

行长致辞



各位股东：

2020年，是令人记忆深刻的一年。在疫情突降和百年变局交织的大势之下，作为国内首家在主板上市的城商行，我们在行党委、董事会决策引领下，直面挑战、勇毅笃行，始终不渝抓好业务经营和客户服务，于大战大考之中，交出了一份来之不易的答卷。

我们全力投入疫情防控。面对疫情，创新抗疫金融服务，第一时间为300余户一线防疫企业提供融资支持；通过转贷、续贷、减息、降费等多种方式，全年为超4,000户中小企业办理了延期还本，本金累计总额近500亿元，减费让利20亿元；普惠延期还本付息率超65%，普惠贷款中的信用类净增占比43%；承销抗疫特别国债137亿元，参与政策性银行抗疫专题债券发行，彰显了责任担当和发展温度。

我们全力擦亮经营成色。资产负债稳健增长，总资产和存款增幅均达两位数。营收、归母净利润稳步提升，分别较上年增长6%、5%；手续费及佣金净收入增长超25%，收入结构得到改善。核心一级资本充足率9.97%，较年初上升1.10个百分点。总资产收益率、净资产收益率均处于行业内较好水平。

我们全力提升发展质量。资产质量和风险抵补能力均保持良好，关注类和逾期贷款占比降低，拨备覆盖率在上市银行中保持较高水平，不良率则继续控制在1%以内。同时，坚决落实监管要求，加大力度推进存量问题资产出清，当年核销总额增长18%，夯实了可持续发展的基础。

我们全力加快战略转型。大零售战略持续推进，个人存款突破2,000亿元，占比提升2.52个百分点；个贷占比近30%；基础活跃客户增长34%。创新采取敏捷开发模式加快信用卡数字化转型，推出既有温暖体验、又充满科技感的全新N Card信用卡。交易银行战略加快实施，现金管理财资客户增长53%，重点供应链金融等场景相继落地。同时，加大实体经济信贷投放，贷款总额占比上升2.13个百分点，一般性存款增长20%，业务结构得到优化。

我们全力增强管理质效。良好银行建设加快。全面落实监管政策要求，合规底线治理深入实施，反洗钱管理得到强化，内控体系持续健全。强化科技赋能和数字化管理。全年信息科技投入达8.64亿元，在营收中占比超2.5%；数字化转型全面提速，数据应用正往各个领域全面覆盖；信息科技和数字银行人员同比增长超32%，新增人员占全行新增总人数比例超20%。

过去这一年，值得铭记的事情还有很多：在上级党委政府的决策领导下，我们完成了职业经理人选聘，增强了经营班子力量，更好地面对市场竞争；在监管部门的悉心指导下，我们完成了定增，并新引入了江苏交控、中国烟草等重量级股东，为业务拓展增加了渠道和想象空间；在同业机构的鼎力支持下，我们携手同行，紫金山·鑫合金融家俱乐部大会成功召开，鑫合“朋友圈”“生态圈”“合作圈”不断扩大……

奋斗的时光总是跑得飞快。2021年，南京银行迎来了25周年行庆，也正迎来最美好的年华。展望未来，我们将坚持“以客户为中心”，加快推进新五年规划落地，强化“规划引领、战略机遇、领先半步”意识，以场景生态连接客户，以数字转型赋能未来，以协同融合赢得市场，打开新的价值增长空间和战略发展空间。

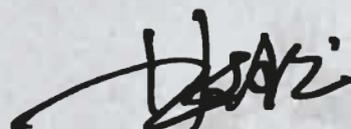
面向客户，拓展场景生态。大零售、交易银行“两大战略”成功的关键在于打造开放、便利的生态环境，让客户有更加方便、贴心的场景体验。零售端，将适应家庭金融资产配置快速提升的大势，打造“千人千面”精准营销和分层服务，拥抱大财富管理时代的到来；聚焦年轻客群提升N Card信用卡产品体验，力求实现“换道超车”。交易银行端，纵向以“链”，以现金管理、供应链金融为重点，融入核心客户的资金链、物流链、信息链和价值链，链接上下游经营场景；横向以“面”，建设科技金融服务生态圈，延伸中小客户服务边界，构建全新的开放平台。

面向未来，拥抱数字变革。在奔腾而来的数字化时代，保持信息科技投入力度和强度，加快科技“基因”向全行的渗透。深度融合科技与业务发展，积极推进基于大数据的“人机协同”，强化数据整合运用，深化管理“数字化”，为经营管理持续赋能。扩大敏捷开发试点，组建更多复合型团队，努力做到更快响应、更接地气、更有效率。致力于打造开放银行，为客户提供无感、无缝、无界的综合金融服务。

面向市场，深化协同融合。秉持“同一个银行”的原则，推动重点领域改革和组织迭代升级，提高服务客户的效率和能力。改进业务组织推动模式，通过前中后台密切协作，加强客户全生命周期管理和信贷资产“闭环”管理。深耕经营区域，用好政策红利和各类资源禀赋，提升金融服务便利性和可获得性。关注省外机构，拓展新的增长极。强化集团内部协同管理，高效联动南银理财、鑫元基金、各投资机构 and 股东单位，深化与法国巴黎银行的全方位战略合作，完善紫金山·鑫合金融家俱乐部运作机制，实现更好的资源共享和价值共创。

装点此关山，今朝更好看！站在新的历史方位和关键节点，需要我们极目远眺、展望前程。我们会在**坚守中蓄力**，紧扣“十四五”规划起步开局，与国家 and 区域发展战略相向而行，主动服务和融入新发展格局。我们要在**分化中突围**，直面风起云涌的银行业发展浪潮，跳出自身、跳出过往，坚持向优秀标杆银行比肩看齐，实现对标进位。我们将在**变革中前行**，始终以主动应变的姿态，拥抱加速而来的市场转变与行业变革。重剑无锋，大巧不工！我们将继续围绕“做强做精做出特色，成为中小银行中一流的综合金融服务商”这一战略愿景，为客户创造价值，与客户共同成长，更好地回报股东、增益社会！

行长：



二〇二一年四月二十九日

公司基本情况简介

一、公司基本信息

法定中文名称	南京银行股份有限公司
中文简称	南京银行
法定英文名称	BANK OF NANJING CO., LTD.
英文名称缩写	NJBK
法定代表人	胡升荣
注册登记地址	江苏省南京市中山路288号
统一社会信用代码	913201002496827567
金融许可证机构编码	B0140H232010001
国际互联网网址	http://www.njcb.com.cn
电子信箱	boardoffice@njcb.com.cn
邮政编码	210008
全国统一客服号	95302

二、联系人和联系方式

	董事会秘书	证券事务代表
姓名	江志纯	姚晓英
联系地址	江苏省南京市中山路288号南京银行董事会办公室	
电话	025 - 86775067	
传真	025 - 86775054	
电子信箱	boardoffice@njcb.com.cn	

三、信息披露及备置地点

选定信息披露的报纸	《上海证券报》、《中国证券报》、《证券时报》、《证券日报》
刊登年度报告的中国证监会指定网址	http://www.sse.com.cn
年度报告备置地点	上海证券交易所、公司董事会办公室

四、公司股票概况

股票种类	股票上市交易所	股票简称	股票代码
普通股A股	上海证券交易所	南京银行	601009
优先股	上海证券交易所	南银优1	360019
		南银优2	360024

五、近五年公司金融债券／二级资本债情况

发行时间	发行金融债券／二级资本债简称	金融债券／二级资本债代码
2016年	16南京银行二级01	1620006
	16南京银行02	1620061
2017年	17南京银行绿色金融02	1720012
2018年	18南京银行01	1820038
	18南京银行02	1820039
	18南京银行03	1820068
	18南京银行04	1820069
2019年	19南京银行01	1920006
	19南京银行02	1920007
	19南京银行二级	1920091
2020年	20南京银行二级01	2020022

六、服务机构情况

服务机构	名称	办公地址	签字注册会计师／保荐代表	持续督导期间
聘请的国内会计师事务所	安永华明会计师事务所(特殊普通合伙)	上海市浦东新区世纪大道100号上海环球金融中心50楼	陈露、刘晓颖	-
履行持续督导职责的保荐机构	华泰联合证券有限责任公司	北京市西城区丰盛胡同22号丰铭国际大厦A座6层	龙定坤、吴凌	2020年4月20日－2021年2月2日
	南京证券股份有限公司	江苏省南京市建邺区江东中路389号	张红、高金余	2020年4月20日－2021年2月2日
	中信建投证券股份有限公司	上海市浦东新区浦东南路528号北塔	杨成、刘森	2021年2月2日－2021年12月31日

注：公司因申请公开发行A股可转换公司债券聘请中信建投证券股份有限公司担任保荐机构，已终止与原保荐机构华泰联合证券有限责任公司、南京证券股份有限公司的保荐协议，中信建投证券股份有限公司将完成原保荐机构未完成的持续督导工作，持续督导期至2021年12月31日止，详见2021年2月5日公司在上交所的公告，披露网址：www.sse.com.cn。

七、年度信用评级

评级公司	信用评级	评级展望
中诚信国际信用评级有限责任公司	主体评级为AAA	稳定

公司基本情况简介

八、股份托管机构

A股普通股、优先股

中国证券登记结算有限责任公司上海分公司

九、发展战略与核心竞争力

(一) 战略定位

公司以“做强做精做出特色，成为中小银行中一流的综合金融服务商”为战略愿景，围绕客户和科技两大主题，以公司金融、零售金融、金融市场三大业务板块为驱动，打造产业实体经济圈、政企银生态圈、零售生态圈、金融市场生态圈四大特色，提升战略引领能力、客户服务能力、研究创新能力、组织协同能力以及运营管理能力，以公司治理与内控、资源配置与激励约束、风险与合规、IT与数据、人才与组织、品牌与文化为基石，共建高效协同的同一个南京银行。

(二) 战略成效

2020年是公司(2019年—2023年)五年战略规划全面加快落地实施的一年。面对新冠疫情的冲击，公司围绕“六稳”“六保”工作，强化金融服务保障，全力支持疫情防控。统筹推进疫情防控和经营发展，强化战略执行，依托金融科技赋能，深化转型推动，保持了稳健发展态势。

两大战略深入实施。大零售战略2.0改革启动实施，围绕“以客户为中心”的经营理念，搭建“私行客户—财富客户—基础客户—互联网客户”的全量零售客户分层管理架构，完善零售板块专业分工与统筹协同相结合的机制体制，进一步提升零售客户精细化、综合化的营销服务能力。零售业务“三四三”战略体系逐步构建，板块发展活力进一步提升。交易银行战略在国内国际双循环新发展格局下，服务我国进一步扩大内需的战略基点，因时而变、顺势而为，将国内业务作为发展的重点。交易银行围绕“创品牌、拓客户、扩规模、增收益”的思路，在稳步发展国际业务的同时，紧扣现金管理、供应链金融两大重点业务方向，全力推动实现新的突破。

3大计划纵深推进。“3大计划”聚焦实体业务转型方向，提升服务实体经济能力，实体客户数量和质量实现全面提升。“鑫伙伴”成长计划针对小微企业客户提出优惠举措，扩大金融产品覆盖度以及提升合作粘性，为企业提供全方位金融服务支持；“淘金计划”将新一代信息技术、医药及医疗器械制造业等作为重点深耕的行业，继续深挖经营区域内支柱性行业发展潜力；“鑫火计划”以大中型企业、上市公司和拟上市公司为服务方向，持续提升综合服务水平。

金融市场特色增强。明确了“内聚合力、外塑品牌”的发展思路，不断巩固和提升特色品牌优势。理财子公司顺利开业，成为江苏省内首家获批筹建、首批获准开业的城商行系理财子公司，并实现良好起步，新发行产品获得了市场认可，资管业务发展迎来新起点。

管理质效持续提升。顺利完成非公开发行股票补充核心一级资本工作，募资116.19亿元，并启动了200亿元可转债发行工作，为公司新一轮高质量可持续发展提供战略保障。完成内部审计总体发展规划及垂直化管理方案落地，7家审计中心正式挂牌运行，审计条线垂直化管理迈出关键第一步。加强形势研判分析，稳妥应对疫情影响，着力优化完善问题资产处置管理机制，大额问题资产和不良资产处置取得积极进展，资产质量管控进一步强化。

金融科技创新加速。围绕“开放银行”战略和“数字化转型”战略两个基本方针，紧扣“创新、协同、自主”三个工作主题，强化顶层设计和组织保障，强化科技赋能和业务协同，强化科技创新和自主可控，持续推动新兴技术应用，全面提升线上金融服务能力和IT基础管理能力。

（三）核心竞争力分析

科学规范的公司治理。股东大会、董事会、监事会、高管层“三会一层”公司治理架构规范运作，有效履职。实施职业经理人制度，体制活力进一步激发。深入贯彻国企党建工作要求，坚持党建引领的公司治理体系，将党的领导与建立现代金融企业制度有机结合，充分发挥党的领导核心和政治核心作用，切实做到党组织把方向、管大局、保落实，持续推进公司治理现代化建设。

坚定清晰的战略定位。公司以新五年发展规划为引领，加速五年规划推进实施，围绕“做强做精做出特色，成为中小银行中一流的综合金融服务”的战略愿景，着眼于构建高度协同的银行、服务实体经济与客户的银行、拥抱金融科技的银行、聚焦核心业务的银行、合作互惠的银行，为客户提供全方位的金融服务，打造公司新的核心竞争力。

开放创新的两大战略。大零售战略纵深推进，启动大零售战略2.0改革，围绕“以客户为中心”经营理念，搭建全量零售客户分层服务管理的组织架构，完善零售金融板块专业分工与统筹协同相结合的机制体制，构建零售业务三四三战略体系，为零售业务发展注入新动力。交易银行战略重点发力，牢牢把握业务转型升级机遇，充分发挥扎实的地缘和品牌优势，坚定“四三二二”工程整体发展思想，围绕“三聚焦、二统筹、一提升”发展思路，通过产品和科技两大核心手段，打造交易银行核心服务能力，现金管理支付结算场景挖掘已见成效，供应链金融加快拓展，创新业务多点突破，在国内国际“双循环”新发展格局下，迎来新的发展机遇。

协同高效的公司金融。公司以“聚焦实体客群，完善客户管理”为指导思想，响应“服务实体经济，支持小微企业”号召，以客户为中心，加强业务和产品创新能力变革，逐步构建起产品丰富适用、服务敏捷高效、科技支撑有力的公司客户服务体系。“1+3”行动计划深入推动，实体客户数量稳步增长；聚焦支持制造业高质量发展，出台“鑫制造”专项服务方案；投行业务保持直融优势，债务融资工具发行省内份额连续三年蝉联第一；科技文化金融特色品牌优势明显，在南京市场份额始终保持在一半以上；绿色金融打造新亮点，在江北新区创建了区域内首家绿色支行。

公司基本情况简介

专业特色的金融市场。金融市场板块聚焦“内聚合力、外塑品牌”发展思路，持续巩固和提升特色品牌优势。理财子公司顺利开业并实现良好起步，新发行产品获得市场积极认可；同业业务有序搭建客户管理框架，产品覆盖率不断扩大；资金运营、资产托管业务稳健发展，鑫合金融家俱乐部运作良好，与成员行合作不断深化。

高效严谨的管理体系。公司坚持“稳健、审慎”的风险偏好，持续优化全面风险管理体系，不断完善资产质量目标管控机制和考核机制，强化风险排查与预警，深化金融科技对风险管控的支撑与赋能作用，资产质量管控能力持续加强。内控合规围绕“良好银行”价值理念，持续优化完善合规治理架构和管理框架，内控合规进程进一步加快，启动合规全员化建设，强化合规底线治理，营造良好的合规文化氛围。运营转型、网点转型项目加速推进，转型成果开始显现；内部审计垂直化管理改革成功落地，为进一步提升审计工作的独立性、专业性和有效性打下良好基础。

全面赋能的金融科技。公司以金融科技引领战略转型，从科技管理能力、信息安全管理能力及自主研发能力三个方面加强科技治理；高效协同五大业务板块，加快重要系统建设，促进科技业务深度融合；支持分行特色需求，下沉科技能力，快速响应、切实保障，助力分行经营发展；强化科技赋能作用，重点打造中台服务能力，有效支撑业务板块发展；持续开展人才引进，保障我行金融科技新业态发展的持久力。

坚韧活力的企业文化。公司成立已历时25载，深耕于中国最具活力、最有潜力的区域，走过一段又一段创业、改革与转型的历程，逐渐培养出昂扬奋斗、矢志奋斗、接续奋斗的创业精神，锻造了一支能征善战的干部队伍，形成了良好、和谐、向上的企业文化，这些深厚底蕴将在薪火传承中为公司事业发展不断焕发新光。

十、2020年度荣誉情况

1. 英国《银行家》杂志公布的2020年世界前1000家大银行排名中列128位，较去年提升1位；
2. 英国《银行家》杂志联合世界知名评估机构Brand Finance发布《2020全球银行品牌500强》榜单排名第119位，较去年上升14个位次；
3. 在麦肯锡公司《中国TOP40银行价值创造排行榜(2020)》中，2020(年化)RAROC排名第4位，2020(年化)经济利润排名第6位；
4. 由中央文明委颁发的“全国文明单位”荣誉称号，公司连续三届获此殊荣；
5. 中国银行业协会评选的2020年中国银行业100强榜单第23位；
6. 第二十届中国上市公司百强高峰论坛发布的“2020年中国上市公司百强排行榜”第53位，同时荣获“中国百强二十年特别贡献企业奖”；
7. 蝉联江苏省政府“江苏慈善奖”最具爱心慈善捐赠单位称号；

公司基本情况简介

8. 国际数据管理协会(DAMA)2020“数据治理最佳实践奖”;
9. 南京银行大学荣获中国E-Learning行业年度评选“卓越实施奖”;
10. 荣获《董事会》杂志第十六届中国上市公司董事会“金圆桌”论坛“最佳董事会”奖;
11. 荣获江苏省金融业联合会颁发的“江苏金融业高质量发展创新创优成果绿色金融发展先进单位”称号、荣获江苏省金融业联合会绿色金融专业委员会颁发的“2020年江苏省绿色金融十大杰出机构”;
12. 荣获人行南京分行营业管理部、南京市消费者协会、南京市放心消费工作领导小组办公室共同授予的“2020年南京金融业‘新服务赋能新消费’年度先进单位称号”;
13. 由南京市企业联合会和南京市企业家协会联合评选的南京企业100强第8强和南京服务业企业100强第5强等荣誉称号;
14. 荣获《当代金融家》2020“铁马”中小银行评选“十佳中小银行”;
15. 荣获《第一财经》“2020金融价值榜”“年度城商行TOP10”;
16. 荣获《和讯网》“第十八届财经风云榜2020年度杰出零售银行”称号;
17. 《金融时报》“2020中国金融机构金牌奖·金龙奖”评选中,荣获“年度最佳普惠金融服务中小银行”奖;
18. 荣获2020中国资管“金贝奖”之“卓越发展潜力私人银行”奖项;
19. 在2020亚太财富论坛暨年度国际私人及家族财富管理中国风云榜评选活动中,私人银行荣获2020年度金臻奖—最佳中国私人银行奖项(地方性背景商业银行);
20. 荣获《21世纪经济报道》“2020卓越竞争力资产管理银行”奖;
21. 荣获《金司南金融研究院》“中国资产管理行业金司南奖——最佳资产管理城市商业银行”;
22. 荣获银行业理财登记托管中心“2020年度银行业理财登记优秀银行”;
23. 在中国供应链金融年会组委会主办的“第四届中国供应链金融行业标兵大奖评选”活动中,荣获“最佳供应链金融创新银行”;
24. 荣获国家开发银行2020年度“银行间市场优秀承销商”“最佳腾飞奖”等奖项;
25. 荣获《中国证券报》“理财银行金牛奖”、“银行理财产品金牛奖”。

公司基本情况简介



中国百强
二十年特别贡献企业奖



最佳资产管理城市
商业银行



江苏省绿色金融
十大杰出机构



绿色金融发展
先进单位



最具爱心
慈善捐赠单位



中国E-Learning行业年度
评选“卓越实施奖”



全国
文明单位



银行间市场优秀
承销商



数据治理
最佳实践奖



理财银行
金牛奖



银行理财产品
金牛奖



十佳
中小银行

主要
会计数据
和财务指标



主要会计数据和财务指标

一、可比期间主要会计数据和财务指标

单位：人民币千元

主要会计数据	2020年	2019年	本年比上年 增减(%)	2018年
经营业绩				
营业收入	34,465,476	32,442,262	6.24	27,405,558
营业利润	15,579,086	14,938,390	4.29	12,711,546
利润总额	15,501,337	14,893,041	4.08	12,672,599
归属于上市公司股东净利润	13,100,883	12,453,477	5.20	11,072,911
归属于上市公司股东的扣除非经常性 损益后的净利润	13,058,404	12,397,508	5.33	11,053,008
经营活动产生的现金流量净额	29,988,323	28,154,431	6.51	41,660,138
每股计				
基本每股收益(元/股)	1.34	1.42	-5.63	1.26
稀释每股收益(元/股)	1.34	1.42	-5.63	1.26
扣除非经常性损益后的基本每股收益 (元/股)	1.33	1.41	-5.67	1.25
每股经营活动产生的现金流量净额 (元/股)	3.00	3.32	-9.64	4.91
归属于上市公司股东的每股净资产 (元/股)	10.68	10.24	4.30	9.17
归属于母公司普通股股东的每股净资产 (元/股)	9.69	9.08	6.72	8.01
规模指标				
总资产	1,517,075,765	1,343,435,371	12.93	1,243,269,020
总负债	1,409,042,793	1,255,507,175	12.23	1,164,502,961
总股本	10,007,017	8,482,208	17.98	8,482,208
归属于上市公司股东的所有者权益	106,876,127	86,880,541	23.02	77,807,677
存款总额	946,210,819	849,915,979	11.33	770,555,838
贷款总额	674,586,703	568,864,257	18.58	480,339,718
同业拆入	16,871,035	14,206,311	18.76	23,717,226
贷款损失准备	24,188,979	21,229,873	13.94	19,765,085

- 注： 1、 2020年5月21日，公司2019年度股东大会审议通过《南京银行股份有限公司2019年度利润分配预案》，以公司普通股总股本10,007,016,973股为基数，每股派发现金红利0.392元人民币(含税)，共计派发现金红利3,922,750,653.416元人民币，已于2020年6月19日完成现金红利派发。每股收益和净资产收益率按照《公开发行证券的公司信息披露编报规则第9号—净资产收益率和每股收益的计算及披露》(2010年修订)计算。
- 2、 2020年9月、2020年12月公司分别对南银优2、南银优1两期优先股发放股息人民币1.95亿元、2.2442亿元。在计算本报告披露的基本每股收益及加权平均净资产收益率时，公司按照扣除两期优先股股息发放的金额进行计算。
- 3、 根据财政部《关于修订印发 2018 年度金融企业财务报表格式的通知》(财会〔2018〕36号)的规定，基于实际利率法计提的金融工具的利息计入金融工具账面余额中，金融工具已到期可收取或应支付但于资产负债表日尚未收到或尚未支付的利息在“其他资产”或“其他负债”列示。本报告提及的“发放贷款和垫款”、“吸收存款”及其明细项目均为不含息金额，但资产负债表中提及的“发放贷款和垫款”、“吸收存款”等项目均为含息金额。报告期末，公司应收利息详见财务报表各金融工具及其他资产下相关附注。
- 4、 2020年4月，公司非公开发行A股股票1,524,809,049股，发行完成后公司股本为10,007,016,973股。上表计算每股收益时，对普通股股数进行了加权平均。

主要会计数据和财务指标

二、近三年非经常性损益项目

单位：人民币千元

非经常性损益项目	2020年	2019年	2018年
其他营业外收入和支出	77,749	45,349	38,947
少数股东权益影响额	19,664	9,357	6,705
所得税影响额	34,345	21,775	25,312
资产处置收益	122	-1,558	-10,520
其他收益	-174,359	-130,892	-80,347
合计	-42,479	-55,969	-19,903

三、2020年分季度主要财务数据

单位：人民币千元

	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	10,032,998	7,705,110	7,307,069	9,420,299
归属于上市公司股东的净利润	3,750,582	3,470,595	2,866,702	3,013,004
归属于上市公司股东的扣除非经常性损益后的净利润	3,714,006	3,437,550	2,877,529	3,029,319
经营活动产生的现金流量净额	40,690,080	-27,496,944	-8,490,060	25,285,247

四、报告期末前三年主要会计数据和财务指标

单位：人民币千元

项目	2020年末	2019年末	2018年末
资产总额	1,517,075,765	1,343,435,371	1,243,269,020
资产结构			
贷款总额	674,586,703	568,864,257	480,339,718
其中：企业贷款	475,414,304	397,240,448	350,966,298
零售贷款	199,172,399	171,623,809	129,373,420
贷款损失准备	24,188,979	21,229,873	19,765,085
负债总额	1,409,042,793	1,255,507,175	1,164,502,961
负债结构			
存款总额	946,210,819	849,915,979	770,555,838
其中：企业活期存款	242,795,490	223,969,885	209,373,124
企业定期存款	496,383,284	460,603,480	419,210,451
储蓄活期存款	43,218,346	35,368,781	34,145,640
储蓄定期存款	162,807,384	128,252,768	107,280,191
其他	1,006,315	1,721,065	546,432
同业拆入	16,871,035	14,206,311	23,717,226

主要会计数据和财务指标

五、报告期末前三年补充财务指标

主要指标(%)	2020年		2019年		2018年		
	期末	平均	期末	平均	期末	平均	
总资产收益率	0.92	0.94	0.96	0.95	0.93	0.91	
资本利润率	14.32	15.43	16.53	16.75	16.96	16.95	
净利差	1.99	-	1.99	-	1.85	-	
净息差	1.86	-	1.86	-	1.89	-	
资本充足率	14.75	-	13.03	-	12.99	-	
一级资本充足率	10.99	-	10.01	-	9.74	-	
核心一级资本充足率	9.97	-	8.87	-	8.51	-	
不良贷款率	0.91	0.90	0.89	0.89	0.89	0.88	
拨备覆盖率	391.76	404.75	417.73	440.21	462.68	462.61	
拨贷比	3.58	3.66	3.73	3.92	4.11	4.05	
成本收入比	28.46	27.93	27.39	28.00	28.61	28.91	
存贷款比例	人民币	72.94	70.84	68.73	65.41	62.09	58.13
	外币	32.03	32.01	31.99	50.41	68.83	56.62
	折人民币	71.33	69.13	66.93	64.64	62.34	58.09
资产流动性比例	人民币	51.32	55.00	58.68	55.15	51.62	46.82
	外币	107.92	142.35	176.77	118.73	60.68	83.15
	折人民币	51.97	55.95	59.94	55.81	51.68	46.94
拆借资金比例	拆入人民币	1.78	1.73	1.67	2.38	3.08	2.53
	拆出人民币	1.34	0.72	0.09	0.50	0.90	0.78
利息回收率	95.79	96.53	97.26	97.38	97.50	97.85	
单一最大客户贷款比例	2.64	2.80	2.96	3.54	4.11	3.90	
最大十家客户贷款比例	15.30	16.61	17.91	18.96	20.01	18.71	

注： 1、 净利差=生息资产平均收益率-总利息负债平均成本率；

2、 净息差=净利息收入/总生息资产平均余额；

3、 成本收入比=业务及管理费用/营业收入；

4、 资产质量指标根据中国银保监会监管口径计算；

5、 公司按照《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》的要求，对2020年和2019年列示在“手续费收入”项目中的信用卡分期业务收入重分类至“利息收入”项目，对2019年的净息差、净利差数据进行了调整。

主要会计数据和财务指标

六、可比期间财务比率分析

主要财务指标(%)	2020年	2019年	本年比上年增减 (百分点)	2018年
盈利能力				
加权平均净资产收益率	14.32	16.53	下降2.21个百分点	16.96
扣除非经常性损益后的加权平均净资产收益率	14.27	16.45	下降2.18个百分点	16.93
总资产收益率	0.92	0.96	下降0.04个百分点	0.93
净利差	1.99	1.99	-	1.85
净息差	1.86	1.86	-	1.89
占营业收入百分比				
利息净收入占比	68.75	66.13	上升2.62个百分点	78.69
非利息净收入占比	31.25	33.87	下降2.62个百分点	21.31
手续费及佣金净收入占比	14.41	12.24	上升2.17个百分点	13.09
资本充足率指标				
资本充足率	14.75	13.03	上升1.72个百分点	12.99
一级资本充足率	10.99	10.01	上升0.98个百分点	9.74
资产质量指标				
不良贷款率	0.91	0.89	上升0.02个百分点	0.89
拨备覆盖率	391.76	417.73	下降25.97个百分点	462.68
拨贷比	3.58	3.73	下降0.15个百分点	4.11
效率分析				
成本收入比	28.46	27.39	上升1.07个百分点	28.61
利息回收率	95.79	97.26	下降1.47个百分点	97.5

注：1、平均总资产收益率=净利润/资产平均余额，资产平均余额=(期初资产总额+期末资产总额)/2。

2、净利差=总生息资产平均收益率-总计息负债平均成本率。

3、净息差=净利息收入/总生息资产平均余额。

4、成本收入比=业务及管理费/营业收入。

5、资产质量指标根据中国银保监会监管口径计算。

6、公司按照《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》的要求，对2020年和2019年列示在“手续费收入”项目中的信用卡分期业务收入重分类至“利息收入”项目，对2019年的净息差、净利差、利息净收入占比、非利息净收入占比、手续费及佣金净收入占比数据进行了调整。

七、主要财务指标增减变动幅度及原因

单位：人民币千元

主要财务指标	报告期末	增减幅度(%)	主要原因
总资产	1,517,075,765	12.93	发放贷款和垫款增加
总负债	1,409,042,793	12.23	吸收存款增加
股东权益	108,032,972	22.86	资本公积增加
营业利润	15,579,086	4.29	营业收入增加
净利润	13,210,333	5.12	营业收入增加
现金及现金等价物净减少额	-9,898,065	-207.98	存放同业款项减少

公司业务概要



一、报告期内公司经营范围及主营业务变更情况

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；办理国内外结算；办理票据承兑与贴现；发行金融债券；代理发行、代理兑付、承销政府债券；买卖政府债券、金融债券；从事同业拆借；买卖、代理买卖外汇；从事银行卡业务；提供信用证服务及担保；代理收付款项及代理保险业务；提供保管箱服务；经中国银行保险监督管理委员会批准的其他业务。

公司在经金融监管部门批准的经营范围內开展各项业务活动，主营业务主要包括公司银行业务、个人银行业务、资金业务和其他业务等。公司银行业务提供对公客户的服务，包括对公贷款，开立票据，贸易融资，对公存款业务以及汇款业务等；个人银行业务提供对私客户的银行服务，包括零售贷款，储蓄存款业务，信用卡业务及汇款业务等；资金业务包括交易性金融工具，债券投资，回购及返售业务，以及同业拆借业务等。其他业务指其他自身没有形成可单独列报的分部或不能按照合理基准进行分配的业务。

报告期内，公司经营模式、主营业务未发生重大变化，也不存在对利润产生重大影响的其他经营活动。



公司业务概要

二、报告期行业经营分析

2020年，面对疫情冲击、经济增速下滑等诸多不利因素，中国银行业坚持新发展理念，坚持深化改革开放，严守风险底线，大力支持疫情防控、复工复产和实体经济发展，主动向实体经济让利，实现了总体平稳发展，资产规模平稳增长，盈利逐步修复，资产质量保持基本稳定，风险抵补能力较为充足，流动性水平保持稳健。2020年银行业发展表现出以下特征：

一是坚决贯彻国家决策部署，助力打赢疫情防控保卫战。疫情期间，银行业不按“暂停键”，通过开通绿色通道、强化信贷支持等多种方式加强金融服务供给，以7*24小时的优质服务优先保障疫情防控所需的各项金融服务，为战胜疫情贡献金融力量。**二是有力支持国民经济稳步复苏，主动让利实体经济。**银行业加大信贷投放力度，积极使用中小微企业延期还本付息和普惠小微信用贷款两项“政策工具”，主动向各类市场主体减费让利，全年人民币贷款逆周期增长，制造业贷款投放力度加大，普惠型小微贷款超水平增长，完成向实体经济让利目标。**三是金融风险攻坚战取得关键进展，风险形势依然严峻。**高风险机构得到有序处置，影子银行风险持续收敛，互联网金融领域风险大幅压降，系统性金融风险上升势头得到有效遏制，同时疫情影响下银行业面临的风险形势依然严峻，资产质量管控压力加大，债务违约风险持续上升，对银行风险抵御能力提出更高要求。**四是疫情加速行业分化，机构重组进程加快。**疫情加速了全国性银行与地方性银行之间、上市银行与非上市银行之间的分化，公司治理良好、管理能力突出、特色化明显、拥有扎实客户群的银行开始展现更强的竞争力优势，而部分地区银行风险加速暴露，经营情况持续恶化，促使中小银行改革重组进程加快，多地传出地方中小银行合并重组消息。**五是数字化转型进程加快，互联网业务更加规范发展。**疫情加速银行业金融科技应用，央行在深圳、苏州开展数字人民币试点，13家银行金融科技子公司成立，标志着银行业务线上化、数字化转型提速，同时《商业银行互联网贷款管理暂行办法》《网络小额贷款管理暂行办法(征求意见稿)》等政策出台表明互联网金融业务监管环境已发生深刻变化，银行需更加合规开展相关业务。**六是理财转型有序推进，资管新规过渡期延长一年。**24家银行理财子公司获批筹建，首家中外合资理财公司揭牌，推动银行理财资金以合法、规范形式进入实体经济，同时资管新规过渡期延长为更多银行资管业务合规转型提供空间。**七是银行业改革持续深化，对外开放力度不断加大。**金融委发布11条措施深化银行业改革，通过鼓励发行永续债、专项债、可转债等措施助力银行补充资本金，推动银行不断完善公司治理，银保监会推动34条对外开放措施陆续落地，外资银行机构在华经营的市场准入、业务范围、经营活动全面拓展，中外资金融机构发挥各自优势，共同促进国内金融市场高质量发展。

2021年，面对加速变化的内外部环境，银行业发展趋势如下：**一是**根据“十四五”规划《建议》，围绕构建“双循环”新发展格局，银行业将在产业金融、科创金融、乡村振兴、绿色发展等领域迎来新的发展机遇和空间。**二是**银行业发展摆脱同质化现象，竞争持续加剧，分化逐渐明显，拥有扎实客户群的银行，开始展现出更强的竞争力优势，整体表现更加突出，在这种趋势影响下，不同银行间的估值差异也在变大。**三是**数字经济蓬勃兴起，叠加疫情影响，新的电子支付机制、数字货币和非接触式服务快速发展，银行业数字化转型进入快车道。**四是**构建场景生态愈发成为行业共识，对银行精准化营销和批量获客等变得至关重要。**五是**疫情后的监管政策主要聚焦防风险、严治理，更加强调提高商业银行的风险抵御能力。**六是**金融风险防控形势依然严峻，债务违约风险持续上升，资产质量整体将处于一个压力释放的过程。

三、报告期主要业务开展情况

2020年，公司面对新冠肺炎疫情冲击下复杂严峻的内外部环境，坚定信心、保持定力、迎难而上，积极稳妥应对各类挑战，持续加强党的领导和建设，统筹推进疫情防控与经营发展。围绕“客户和科技”两大主题，强化战略执行，深化转型推动，加快管理提升，扎实开展各项工作。以推动高质量发展为主题，继续坚持稳中求进，以更大的决心、更强的定力、更实的步伐，向着战略愿景目标不断前进。

（一）公司金融板块加力服务实体经济，强化条线联动，做大对公基础客群

2020年，公司围绕“以客户为中心，构建产品丰富适用、服务敏捷高效、科技支撑有力的公司客户服务体系，成为中小银行公司综合金融服务的标杆”的战略目标，保持战略发展定力。紧盯“负债推动”与“客户拓展”两大核心任务，聚焦服务实体经济，强化联动协同，统筹推进疫情防控和业务发展，实现资产、存款规模和客户数量的稳定增长，推动公司业务朝着高质量发展方向坚实迈进。

- 1、资产负债结构改善。**公司坚持“存款立行”的指导思想，通过扩大客户规模、提升客户服务、强化业务联动等手段，不断扩大存款来源，夯实存款基础，推动公司存款的稳定增长。截至报告期末，公司对公存款余额**7,391.79**亿元，较年初增加**546.05**亿元，同比增加**7.98%**，对公存款占全部存款**78.12%**。其中企业活期存款余额**2,427.95**亿元，较上年末增长**188.26**亿元，增幅**8.41%**。企业活期存款平均余额**2,288.97**亿元，平均付息率**0.75%**，较上年持平；企业定期存款平均余额**4,982.32**亿元，平均付息率**3.10%**，较上年末下降**0.19**个百分点。2020年，公司积极布局区域主导产业和战略性新兴产业实体客户，坚持稳健合规与审慎经营，全年贷款投放排名前三的行业是租赁和商务服务业、批发和零售业、制造业。截至2020年末，公司对公贷款余额**4,754.14**亿元，较年初增加**781.74**亿元，同比增加**19.68%**，对公贷款占全部贷款**70.47%**；公司委托贷款余额**608.38**亿元，较上年末下降**14.12%**。
- 2、业务协同成效显著。**强化条线协调联动，特色竞争力持续提升。公司业务加强重点机构客户营销，有力推进战略客户业务合作；开展“鑫制造”营销活动，优质制造业客群进一步巩固与提升；绿色金融加快发展，在江北新区设立了区域内首家绿色支行。投行业务保持直融优势，综合运用银团贷款、资产证券化等多种产品形式为客户服务，支持实体经济发展。一方面，债务融资工具在江苏省内发行量连续三年排名第一，直融业务省内市场地位进一步巩固；另一方面，银团贷款业务实现稳健起步，创新业务不断突破，业务结构进一步合理优化。小微金融贷款余额突破**2,000**亿元，较年初增长**246**亿元；科技文化金融持续巩固特色优势，创新推出了“政银园投”新业务模式；普惠金融(中国人民银行口径)贷款余额**508.50**亿元，较年初增长**123.78**亿元，占全行新增人民币贷款比例**10.28%**，完成人行定向降准第二档目标；稳步推进现代农业业务发展，渠道建设得到加强。自贸区业务强化总分联动，加快创新产品推广，业务规模稳步增长。

公司业务概要

- 3、“1+3”行动计划提升服务实体经济能力。“鑫伙伴计划”聚焦小微实体企业，针对“鑫伙伴”客户，提供产业链上下游整合机会，量身定制了涵盖企业融资、综合结算、现金管理、财富管理、投贷联动等多方面的综合金融服务方案。截至2020年末，已与3,006家小微企业结成了“成长伙伴”，较去年增加472户，增幅18.63%；“淘金计划”聚焦重点行业，紧跟“一带一路”、长江经济带、长三角一体化等国家重大发展战略，结合江苏省“十三五”现代产业体系发展规划以及在此基础上的地方产业规划，积极布局区域主导产业和战略性新兴产业的实体客户。截至2020年末，已通过淘金行业的研究有效落地目标企业客户3,100户，较去年末增加899户，增幅40.85%；“鑫火计划”聚焦大中型实体企业，围绕大中型实体客户构建综合金融服务体系，综合运用投行产品、交易银行产品、公司金融产品以及资产托管产品全方位服务于实体企业客户。截至报告期末，“鑫火计划”完成共计495户，较去年增加130户，增幅35.62%，其中上市公司客户103户，占比20.81%。“鑫制造”专项推动方案聚焦区域先进制造业、战略性新兴产业，为制造业项目提供“强保障”。开辟绿色通道，为制造业企业畅通需求“快响应”。加大金融创新，持续为制造业客户提供“优服务”，大力推动地方制造业提质增效。截至2020年末，制造业贷款余额668亿元，较年初增长23%。绿色金融加快发展，贷款余额674.71亿元，在江北新区设立了区域内首家绿色支行。
- 4、**小微金融特色化经营：**坚持“服务地方经济、服务小微企业”的发展理念，持续加强支持民营实体、小微企业金融服务的力度，迭代创新特色产品，深入推进“鑫伙伴”成长计划，打造普惠金融特色业务模式，不断下沉客户服务重心。在新冠肺炎疫情冲击的大环境下，落实疫情防控，开展金融抗“疫”，充分用好直达实体经济的货币工具，扎实做好“六稳”工作，全面落实“六保”任务，全力支持企业复工复产，切实扛起金融企业的责任担当。

持续深耕科技文化金融业务。紧扣国家创新驱动发展战略，围绕供给侧结构性改革目标，在“服务阶段领先半段、始终领先市场半步”的创新理念下，拥抱科技文化创新市场。加强产品创新，升级“鑫高企”“鑫知贷”、推出“鑫人才”“增额保”，疫情期间主动担当，快速出台抗疫产品“同鑫贷”“苏影保”等。深化渠道合作，组织“鑫智力杯”、“鑫高企”、“知识产权金融”、“鑫园区”等活动。升级投贷联动，成立总行级投贷联动业务中心，搭建外部投资机构合作库；创新探索积极推动“政银园投”新型投贷联动合作模式。

公司业务概要

创新农业金融服务模式。公司高度重视、积极落实“三农”金融服务工作，帮扶涉农主体拓宽融资渠道、降低融资成本，以实际行动助力广大小微涉农主体渡过难关。加强产品创新，升级“鑫农保”、创新“鑫味稻”；下沉服务重心，县域网点依托县级农业公司，为其辖内粮食生产农业合作社提供信贷服务，延伸“三农”金融服务触角；深化渠道合作，积极加入相关农业风险分担体系。截至2020年末，全行现代农业贷款余额108.26亿元，其中，普惠型涉农贷款余额60.18亿元。



推进金融科技与线上化服务。推动线下产品线上化，实现“鑫联税”全线上办理，持续优化“鑫快捷”、“鑫农保”、“鑫采购”产品流程；积极融入互联网生态，与社交电商平台合作推出线上贷款产品；持续建设“鑫享惠”平台，增设服务板块，推出预约服务、贷前不见面征信授权等服务；优化升级“鑫联税”业务；优化“鑫快捷”，上线无还本转贷功能和大数据预警指标，开通企业网银、鑫享惠APP线上放款功能。



公司业务概要

普惠金融精细化管理：“特色化经营+精细化管理”双管齐下，扩大普惠金融客户底盘，提升服务质效。创新业务模式，推进普惠金融特色化经营，公司围绕地方优势产业和主流行业，基于特定的生产经营场景，为产业链上下游小微企业、个体工商户、农业种植户和养殖户设计整体授信方案，提供批量化融资服务。深化渠道建设，拓展普惠金融服务半径，加快金融与产业融合，丰富小微业务场景，发挥政策引导性作用，降低客户门槛；推动金融与线上场景深度融合，服务好长尾客群；与供应链龙头企业、行业协会、园区管理方等开展合作，为普惠客户提供贴合需求的融资服务。

2020年末，公司监管全口径小微贷款余额**2,009.98**亿元，较年初增长**246.52**亿元，增幅**13.98%**；贷款户数**18,511**户，较年初增长**2,142**户。其中，普惠型小微企业(银保监会口径)贷款余额**507.94**亿元，较年初增长**125.02**亿元，增幅**32.65%**，高于全行贷款平均增幅；有贷款余额的户数**15,496**户，较年初增长**1,852**户，完成银保监会“两增”目标。2020年全年普惠型小微企业累放贷款年化利率为**4.88%**，较去年全年平均定价(**5.71%**)降低**0.83**个百分点，完成监管降低**50**个BP的任务。2020年末公司小微业务不良率**0.71%**，较去年下降**0.13**个百分点，小微贷款质量保持优良。一是国内应对疫情措施得力，服务区域内经济面较为稳定，政府机构加大了对小微企业的支持力度；二是持续加强资产质量的管控，通过大数据的运用实现风险管理的自动化，提高风险管理的质效；三是压实资产质量管控的责任，积极推动问题贷款的化解与处置。

2020年末，公司营业网点总数达**200**家，其中综合性支行**124**家，**121**家综合性支行设立小企业金融部，“总一分一支”三级组织架构设立完成，全行综合性支行小微业务“1+1+2”人员架构基本建成。公司积极落实人行两项货币政策工具，对普惠小微企业实施阶段性延期还本付息和发放信用贷款，助力众多受疫情影响资金紧张的小微企业渡过难关。

截至12月末，公司普惠小微信用贷款余额**98.15**亿元，较年初新增**53.42**亿元，普惠小微信用贷款余额净增占普惠贷款余额净增的比例为**42.65%**；2020年累计办理普惠小微延期还本贷款金额为**106.60**亿元。

- 5、交易银行战略重点发力：**交易银行战略成效显现，围绕国际、国内两个市场，搭建了交易银行业务体系的基本模式，不断完善交易银行产品体系，明确了现金管理、供应链金融、贸易融资和跨境金融四大业务发展方向，以客户为中心，实施客户分类分层、渠道导入和获客、本外币一体化三大经营策略，通过产品和科技两大核心手段，逐步推进线上化、数据化服务模式，打造交易银行核心服务能力，在拓展客户、创造收入、稳定负债方面发挥了重要作用。2020年实现手续费及代客外汇交易收入**4.97**亿元，连续三年保持**15%**以上的增长；交易银行客户基础不断夯实，2020年度基础客户实现**20%**以上的同比增长；交易银行表内外投放及代客外汇交易**1,555**亿人民币；获得江苏外管局银行**A**类的考核结果。

公司业务概要

现金管理业务，根据政府机构类、大型集团企业和中小型企业的客户分类，深度挖掘不同客户的需求，实现产品和渠道功能灵活组合。针对政府机构类客户现金管理推出了招标通、银法通、院校通等标准化产品体系，针对大型集团企业，以银企互联为渠道基础，辅以各类特色资金池产品，为各大型企业提供了专业的账户管理、收付款管理、流动性管理等服务，针对中小企业，着力对公网银、对公手机银行的服务性能的优化及特色化场景的对接。截至报告期末，现金管理大型集团客户对接**295**户，集团客户下挂的主办企业与成员企业涵盖各类客户，共约**1,327**户。

供应链金融，启动“供应链金融业务双百计划”，即“全行与七大供应链场景中的**100**户产业龙头核心客户建立深度供应链金融合作关系，实现全行**100**亿元的供应链金融投放”。基于该“双百计划”的推动实施，公司在全行范围内形成合力全面提升供应链金融服务能力，在市场中逐步形成南京银行供应链金融服务的品牌效应。数据供应链**2.0**完成上线，江苏省移动、今世缘等重点项目相继落地，杭州分行数据供应链试点工作积极推进。**2020**中国供应链金融年会组委会主办的“第四届中国供应链金融行业标兵大奖评选”活动中，公司荣获“最佳供应链金融创新银行”。



公司业务概要

财富及衍生类业务，衍生产品业务获得了行内业务授权并成功落地全行首笔人民币利率互换业务。衍生交易收入受疫情及国际形势的不利影响仍然实现了同比**12.5%**的增幅。

跨境业务，2020年与境内外同业签署交易银行业务合作协议**29**个，完成境外同业授信**21**家，新建密押银行**14**家，境外代理行总数达**1,015**家，覆盖**7**大洲**108**个国家和地区。首次成功办理转开保函内保外债和代付同业业务；首次采用内保外债业务模式为客户参与“一带一路”基础建设项目施工提供融资。

- 6、 投资银行竞争优势巩固**：保持直接融资业务优势，综合运用银团贷款、资产证券化等多种产品形式为客户服务，支持实体经济发展。债务融资工具在江苏省内发行量连续三年蝉联第一，直融业务省内市场地位进一步巩固；银团贷款业务实现稳的起步，创新业务不断突破，业务结构进一步合理优化。报告期内，积极推动投行业务发展，共承销非金融企业债务融资工具**1,583.1**亿元，发放银团贷款**85.58**亿元，实现**8**单资产证券化业务的承销，承销份额共计**63.52**亿元。
- 7、 自贸区业务**：自贸区业务继续紧抓长三角一体化战略和自贸区建设发展机遇，加强总分行、跨条线业务联动，配合分行做好协同营销，夯实自贸特色客户群。公司整合集聚总分行资源优势，以点带面复制推广上海自贸区成熟产品和管理经验，引导企业有效使用江苏自贸区新政策，从战略发展、品牌宣传、管理推动、基层营销、协同创新等层面全方位推动江苏自贸区业务发展。2020年，公司持续深化自贸区金融服务和金融市场业务创新，通过分账核算单元认购**3,000**万欧元首单澳门金交所挂牌欧元债券；以日照银行战略合作为契机，在山东地区全面推广自贸境外债券投资业务。成立江苏自贸区特色支行，为自贸区内客户提供专业化、便捷化、有效率、有质量的服务。“鑫联税”案例入选中国(江苏)自由贸易试验区第一批改革试点经验。报告期内，自贸区分账核算单元资产总计**146.16**亿元，较年初增长**68.86**亿元，增幅**89.08%**，其中贷款业务余额**26.48**亿元，债券投资业务余额**86.86**亿元；自贸区分账核算单元负债总计**142.19**亿元；资产质量良好，流动性保持整体稳定。

(二) 零售金融板块加快改革，构建战略体系，板块活力进一步提升

2020年，面对突如其来的新冠肺炎疫情，公司零售业务保持战略定力，展现发展活力。启动实施大零售战略2.0改革，围绕“以客户为中心”的经营理念，搭建“私行客户—财富客户—基础客户—互联网客户”的分层管理架构，健全零售板块专业分工与统筹协同相结合的机制体制，进一步提升零售客户精细化管理、综合化的服务能力。构建零售业务“三四三”战略体系：树立大零售战略2.0三大转型目标，增强分行零售条线四大管理职能，提升支行零售团队三大作战能力，持续加强零售条线队伍建设，加速推动零售业务数字化转型，建设完善零售客户泛金融服务生态圈，不断提升零售业务风险合规管控水平，大零售战略转型发展动能不断增强。

截至报告期末，公司零售客户AUM（管理金融资产规模）达4,871.02亿元，较年初增长544.01亿元，增幅12.57%。个人存款余额2,060.26亿元，较年初增长424.04亿元，增幅25.92%，在各项存款中占比21.77%，较年初上升2.52个百分点。个人贷款余额1,991.72亿元，较年初增长275.49亿元，增幅16.05%，在各项贷款中占比29.53%，较年初下降0.64个百分点。零售客户总量2,161.21万户（不含互金平台客户数），较上年末增加217.47万户，其中，中高端客户规模达到53.84万户，较年初新增5.04万户，增幅10.33%。借记卡累计发卡2,579.71万张，较年初增加470.34万张，增幅22.30%。

2020年，个人银行业务实现营业收入69.09亿元，较上年末增加13.89亿元，增幅25.17%，在营业收入中的占比为20.05%，较上年末增加3.03个百分点。其中个人银行业务实现手续费及佣金净收入7.70亿元；个人银行业务实现利润总额21.72亿元。截至2020年末，个人贷款不良率为0.90%，面对突如其来的新冠肺炎疫情，公司快速响应、主动作为，及时调整各类阶段性政策措施，积极落实疫情防控金融服务支持。随着国内疫情缓解以及企业复工复产，逐步加大逾欠压降及不良处置力度，探索展期、重组等逾期贷款处置方式，零售贷款资产质量总体保持稳定。

个人贷款关键指标(部分)

维度	项目	单位：人民币亿元		
		2020年	2019年	本年变动
零售贷款	零售贷款余额	1,991.72	1,716.24	16.05%
	消费信用贷款余额	945.42	835.22	13.19%
	住房抵押贷款余额	727.98	636.30	14.41%
信用卡	信用卡流通卡量(万张)	63.79	43.08	48.10%
	信用卡总交易金额	174.43	147.59	18.20%

公司业务概要

- 1、财富管理：**公司始终坚持“以客户为中心”的服务宗旨，以“全金融资产”为发展主线，持续提升零售客户服务能力，实现金融资产和个人存款的稳步提升。一是持续丰富财富管理产品服务体系，满足零售客户多元化的金融服务需求；二是围绕获客、活客、提客、留客四个客户关系生命周期，运用游戏互动、客户转荐等互联网新型营销方式，夯实客户基础；三是探索空中理财室等线上服务场景，开展细分客群名录制提升，打造智能外呼“公域领域海选”+理财经理“一对一意向跟进”的漏斗式营销服务模式，提升客户黏性。四是持续加强投资者教育，在风险适配的原则下，优化零售客户的资产配置，累计压降老结构性存款**207.05**亿元，发行符合监管要求的结构性存款**68.76**亿元，将普通定期等存款类产品作为客户多元化投资下的安全垫资金，推动个人存款结构优化。截至报告期末，公司零售客户**AUM**（管理金融资产规模）达**4,871.02**亿元，较年初增长**544.01**亿元，增幅**12.57%**；个人存款规模达到**2,060.26**亿元，较年初新增**424.04**亿元，其中储蓄活期存款余额**432.18**亿元，较年初增长**22.19%**。



- 2、私人银行：**启动私人银行业务**2.0**改革，强化私人银行中心建设，建立覆盖全行各网点的专职私行顾问队伍，推进私行顾问主管户，逐步向“**1+N**”经营模式转型。一是深化建设私人银行产品体系，强化与头部管理人合作，加快产品发行节奏，加大产品供应，为客户提供多样产品选择。丰富产品类型和投资策略，涵盖固收类、“固收+”、混合类、权益类产品，实现产品体系全覆盖。二是深化与南银理财子公司合作，加快推进理财净值化转型，在私钻客户中占比达到**87%**。发行混合型私募理财产品，丰富私募理财类型及资产端产品供应。三是克服疫情影响，深耕私行客群，全年共开展线上线下系列活动**120**场，覆盖**17,000**人次，持续提升客户满意度，扩大品牌影响。四是实现科技赋能，完成私行资产配置系统建设，为一线服务客户提供专业支撑；上线手机银行私人银行专区一期功能；开发上线个人合格投资者手机银行认定功能；启动私人银行增值服务线上权益平台建设。

公司业务概要

截至报告期末，全行私行及钻石客户30,264户，较年初新增4,451户，增幅17.24%，管理客户总资产1,495.69亿元，较年初新增247.64亿元，增幅19.84%，资产结构进一步改善，私行中收创利能力得到显著提升，私募证券投资类中收同比增长358%。

财富私行关键指标(部分)

项目	2020年	2019年	本年变动
财富客户(万户)	50.81	46.21	9.95%
私行及钻石客户数(户)	30,264	25,813	17.24%
私行及钻石客户月日均AUM(亿元)	1,495.69	1,248.05	19.84%

- 3、**零售贷款**：公司深入贯彻消费贷款与住房贷款双轮并驱战略，保持消费贷款发展节奏，推进住房贷款有序投放，推进零售贷款规模、结构、效益及客户的均衡、协调、可持续发展。**消费贷款方面**，顺应消费贷款回归“消费”本质的趋势，结合互联网新规，持续推进消费信贷产品流程优化，加大线上线下协同推进力度，充分发挥消费信贷服务对促进居民消费升级的重要作用；**住房贷款方面**，围绕“房住不炒”总基调，落实集中度管理要求，推动贷款规模稳定增长，重点支持民生改善性住房信贷需求。积极履行企业社会责任，按照利率市场化要求，顺利完成个贷客户LPR定价转换工作。截止报告期末，消费类信用贷款余额945.42亿元，占个人贷款余额47.47%；住房抵押贷款余额727.98亿元，占个人贷款余额36.55%。



公司业务概要

- 4、**消费金融**：2020年，消费金融中心(CFC)主动适应市场和政策变化，加快业务结构调整，加强资产质量管控，营销、风控、服务管理水平不断提升。在业务营销方面，一方面持续推动核心业务营销向线上延伸，私域流量经营、营销内容设计与传播、营销系统工具建设等创新实践梯次展开，核心业务激发出了创新活力和增长潜能；另一方面加速推进互联网消费金融自营模式打造，聚力提升数字化精准获客技术，建成贯穿贷前、贷中、贷后的全流程自主技术能力。在风险管控方面，秉持审慎的风险偏好和稳健的风险策略，积极应对疫情带来的系统性风险挑战，持续迭代风险控制技术，消费金融风险管理体系更加完善、成熟和稳健。在客户服务方面，以客户为中心打造特色化客户服务品牌，针对特定人群和特定情境开展定制化服务活动，举办贴近客户生活的在线直播，客户服务工作更有温度、更加贴心。截至报告期末，CFC表内消费贷款余额398亿元，业务规模保持平稳，业务结构更趋合理；表内贷款不良率1.18%，风险质态总体稳定；累计服务客户2,095万，较上年提升21%，客户资产进一步扩大。
- 5、**网络金融**：公司聚焦互联网场景消费信贷、支付结算、财富管理等领域的业务创新，持续优化APP功能，借助小程序、公众号、直播等方式提升客户体验，强化与第三方平台合作，坚持科技赋能和大数据驱动，构建数字化、智能化的客户运营体系。有序推进互联网理财产品销售和布局，引入各类优质产品，丰富产品货架，提升互联网客户资产配置能力。启动收单系统建设项目，切入支付结算场景，提供“账户+支付”创新综合解决方案。研判互联网贷款新规、调整业务发展策略，推进互联网贷款投放，应对疫情负面影响，制定客户服务响应方案，支持客户延期还款。增强对外开放意识，完善对外输出能力，对接场景方，提供各类金融综合解决方案，研究推出电子工资卡和灵活用工金融解决方案。



截至报告期末，母公司网络金融消费贷款余额386.18亿元，较上年末增长107.9亿元，增幅38.77%；贷款不良率1.06%，受新冠疫情影响，不良率有所上升，较去年增长0.29个百分点。

- 6、**信用卡**：围绕零售基础客户发展战略，借力互联网平台获客和运营，深入开展产品优化和创新，强化消费场景建设与经营，实现信用卡客户规模和透支余额水平的稳步发展。借力互联网平台获客和运营，持续加深与京东金融、爱奇艺的合作。深入开展产品优化和创新，一方面，信用卡业务积极推动鑫分期产品优化；另一方面，积极打造数字化的信用卡产品，推动网申管理平台 and 信用卡生态圈建设。强化消费场景建设与经营，针对信用卡客户促激活、促面签、促活跃、促分期等开展活动，形成完善的营销活动主线，依托手机银行、支付渠道、鑫e商城等于一体的业务闭环，提升了客户的用卡体验，进一步扩大了品牌影响力。截至报告期末，信用卡累计发卡**80.73**万张，较年初增加**24.17**万张，实现透支余额**46.35**亿元，信用卡不良率**2.14%**。
- 7、**服务生态圈**：加快金融及泛金融服务场景建设。一方面，上线个人ETC等项目，渗透高频出行支付领域，并以支付为锚点在滴滴等主流平台开展营销活动；另一方面，通过南京电子游园卡、江苏省第三代社会保障卡、江苏省内电费直缴等项目，打造“支付+”本地生活服务。完善“鑫e商城”泛金融生活服务平台，增加原价分期板块、饭票O2O场景等；持续推进平台运营，完成多项营销活动，引入近百家代理商户，确定了鑫e联盟模式，深入激发平台的业务赋能作用。截至报告期末，鑫e商城访问总量超**402**万人次，订单数达**175**万笔，鑫e商城销售总额达**1.87**亿元。



“你好银行”定位于银行业务在互联网渠道的延伸，是独立的直销银行品牌，以具有互联网使用习惯的年轻客户为主，突出交易形式的自由化和服务接入渠道的多元化，“你好银行”将生态圈战略视为发展新趋势，通过金融服务与互联网平台场景的结合，重组银行账户、支付、信贷、财富管理等专业化能力体系，实现碎片化、场景化、模块化的服务输出与金融赋能。截至报告期末，“你好银行”服务互联网客户已突破**2,100**万户，**2020**年度网联平台交易量排名稳居城商行第二位。

公司业务概要

“鑫云+”互联网金融开放平台依托于创新的金融科技和大数据赋能，不断完善平台功能、提升服务能力，通过标准化协议及接口为第三方提供业务和技术支持。作为连接中小银行和行业的平台，“鑫云+”努力打造与实体经济、金融科技企业深度融合的共享生态圈，提供包含电子钱包、余额增值、个人理财、在线代收付、线下商户收款等在内的行业综合解决方案。

- 8、销售产品：**报告期内，累计销售非保本理财产品3,902.20亿元，期末余额2,478.31亿元，其中预期收益型期末余额394.14亿元，占比15.90%；净值型期末余额2,084.17亿元，占比84.10%；累计发行大额存单345.78亿元，期末余额689.9亿元，较年初增幅49.3%，主要发行期限包含1年、2年及3年期产品；代销2期凭证式国债，2期电子式国债，累计销售金额13.06亿元；代理实物贵金属销售0.87亿元；代理个人贵金属业务交易量0.25亿元；代理公募基金业务销售75.06亿元；代理资管信托业务销售155.95亿元；代理保险业务销售4.11亿元。

（三）金融市场板块加强协同，明确发展思路，品牌优势不断巩固

2020年疫情爆发后，我国原有的政策和经济发展节奏被打乱，为应对疫情引发的金融动荡和经济冲击，央行货币政策采取降价放量、信用宽松、结构性精准滴灌等措施托底经济。防控措施的高效执行及逆周期政策的及时发力，使得国内经济基本面积极修复。政策也跟随基本面的好转而逐步回归常态，重心由逆周期调节转向稳增长和防风险的长期均衡，强调跨周期调节。宏观政策的调整，加大了国内金融市场波动幅度，金融市场投资与风险管理都面临更大考验。在此环境下，公司金融市场板块加强板块协同，明确“内聚合力、外塑品牌”的发展思路，不断优化风险管理策略加强风险管控能力，积极研判市场趋势提升交易能力，构建客户营销管理机制提升客户服务能力，金融市场特色品牌优势保持良好。

- 1、理财子公司破茧而出实现良好起步。**南银理财有限责任公司于2020年8月27日正式开业，南银理财以建立“协同高效、管理规范、经营稳健、国内领先”的全能型资产管理机构为目标，以服务国家、服务地方实体经济、服务人民对美好生活的向往为宗旨，立足长三角，打造差异化发展策略。

深耕母行渠道，加强协同与资源共享。南银理财始终坚持与母行协同这一中心理念，资产端方面，在风险可控的前提下，助力综合化营销；产品端方面，努力打造风险收益特征鲜明、具有阶梯层次的货架式产品体系，在渠道与客户维护上与母行加强合作。同时积极布局外部销售渠道，推进“1+N”的全渠道策略。

全面提升投研能力。持续推动投研一体转型，推动投资从“固收”向大类资产配置转型。

截至报告期末，南银理财管理产品规模突破1,500亿元，母行资产管理业务中心与子公司管理理财产品总规模2,735.9亿元，其中净值型产品规模2,242.39亿元，占比超80%。



- 2、**优化同业资产负债结构深化转型。**2020年，公司面对疫情冲击、严监管、市场巨变以及同业转型等各项挑战，坚持“协同全行产品、深化同业营销、适度压降规模、全面运用科技”的工作主线，推动实现两个转型，即业务结构转型和同业营销模式转型。

同业资产有序压降。根据监管政策要求，同业资产继续处于压降过程中，主要压降公司类信贷投资、通道类业务等。围绕业务结构转型，积极开展标准化票据业务，探索为企业客户提供了直接融资的新选项，“供应链票据+标准化票据”组合融资新模式，有利于促进应收账款票据化，助力公司基于供应链上下游拓展新客户，同时更好地服务于实体经济和供应链金融发展。

负债管理继续精耕细作。根据市场利率波动和公司流动性管理要求，加强头寸管理，择时发行同业存单，报告期内同业存单发行规模共计1,997.40亿元，较上年增加340亿元，截至报告期末，同业存单发行余额为1,367.17亿元，较上年末增加4.28亿元。

科技系统加快建设升级。重点推进同业经营管理平台建设，项目一期已上线。稳步推进鑫同业和票据系统升级，上线标准化票据、同业账户管理及供应链票据直连功能等多项需求。不断推进鑫合成员行间的科技共享与系统共建，在鑫合俱乐部发起设立的科技基金框架下，已累计向64家金融机构输出125套科技系统。

公司业务概要

鑫合金融家俱乐部运作良好。聚力营销合作、优化品牌宣传，与鑫合金融家俱乐部成员行在理财代销、金融债主承参团、科技产品输出等方面的合作不断深化。截至2020年末，俱乐部正式成员127家，成员覆盖全国26个省、自治区、直辖市，成员资产总规模突破20万亿。2020年11月，以“迎接双循环经济新格局、共书高质量发展新篇章”为主题的年度成员行大会成功举办，再次提升了俱乐部的市场影响力和美誉度。

- 3、 资金运营中心加快转型步伐。**2020年，资金运营中心积极研判，准确把握交易和配置节奏，不断提升投资收益；紧跟市场创新步伐，推动自营和代客业务全面发展；加强协同，注重客户服务质量，债券承销再上新台阶。**本币业务方面**，公司增强市场预判，积极把握利率债交易机会，较好地把握关键建仓时点进行资产配置。在信用债投资上坚持稳健投资风格，严格把控风险。同时，积极地与各板块、各分行进行联动，增强协同效应。债券承销再上新台阶，同比增长**86.8%**，国债及各政策性金融债承销排名位列市场前列。**外汇业务方面**，公司根据市场变化情况，加大外币债券市场投资力度，深挖一二级市场资源，有效控制信用风险。公司围绕金交所黄金延期品种开展交易业务，推进境外贵金属业务。**创新方面**，公司紧跟市场创新步伐，开展了利率互换新品种交易和创新功能债券匿名询价机制(X-Bargain)等交易中心新产品，完成利率互换请求报价交易，完善利率互换估值体系，成为利率互换定盘(收盘)曲线报价机构，有效提升公司知名度，落地首笔基于LPR1Y的代客利率互换。



- 4、 资产托管业务发展稳健：**2020年，资管行业回归本源，银行理财净值化转型继续推进，推动托管行业增长模式转型。围绕存量客户挖潜和新增客户拓展，加强交叉营销与业务撮合，推动托管规模持续提升；围绕理财子公司、公募基金、信托、保险资管的托管业务需求，加大“托管+外包”模式推广力度，提升业务综合收益贡献，打造新的业务增长点。截至报告期末，公司资产托管规模保持稳定增长，达**1.87**万亿。

四、金融科技

2020年，公司不断加快金融科技建设脚步，围绕“开放银行”战略和“数字化转型”战略两个基本方针，紧扣“创新、协同、自主”三个工作主题，强化顶层设计和组织保障，强化科技赋能和业务协同，强化科技创新和自主可控，持续推动新兴技术应用，全面提升线上金融服务能力和IT基础管理能力。从科技管理能力、信息安全管理能力及自主研发能力三个方面加强科技治理；高效协同五大业务板块，加快重要系统建设，促进科技业务深度融合；支持分行特色需求，下沉科技能力，快速响应、切实保障，助力分行经营发展；强化科技赋能作用，重点打造中台服务能力，有效支撑业务板块发展；持续开展人才引进，保障公司金融科技新业态发展的持久力。



（一）金融科技助力应对新冠疫情

面对疫情，公司加快线上化、智能化产品服务创新，助力企业复工复产，提供坚实高效的金融服务保障。快速实现线上化服务，积极创新应用多种新技术拓展。如落地视频互动作业系统，实现业务办理零接触，同时在普惠金融授信、普通个人客户财务管理、授信业务、高端私人银行客户服务等场景投入使用，让客户不出门就能享受高质高效贴心的金融服务。上线业务合同专用电子章、丰富移动审批场景、研发线上贴现产品等多项对公业务实现线上化迁移。推出“鑫国结2.0”，升级多项常用线上功能，用户在线即可实现网银端、微信端数据全打通。

采用人工智能、生物识别等新技术应用建设智慧金融，提升疫情期间的金融服务效率。广泛

公司业务概要

推进RPA技术使用，加速前中后台“去人工化”过程；上线数字员工“楠楠”“晶晶”，打造数字员工营业厅，将网点搬到线上，将客户经理送到客户面前，可实现81个人业务办理场景，实现在线人机交互、语音指导、业务办理等功能，使得客户足不出户便能享受身临其境的各项面对面业务办理服务。加快推进智慧网点转型，引入数字化的厅堂管理理念和智能化机具设备，提供“非接触式服务”，兼顾效率及客户体验，进一步提升网点7*24小时服务水平。

（二）金融科技创新研发能力提升

围绕金融科技板块“创新、自主、协同”的工作主题，充分发挥自主研发能力，开展鑫微厅、数字信用卡、鑫向党、鑫享惠等创新项目的建设。**鑫微厅**作为零售金融服务模式的一次创新，将银行服务以微信小程序的形式与客户进行连接，客户与客户经理都可以更加敏捷的触达对方，满足了零售条线各部门多项需求，展开多项线上营销活动，对零售营销工作进行了有力的支撑，对营销管理工作进行更多的赋能。**数字信用卡**围绕“智能化、数字化、开放化”理念，通过轻量级小程序、便捷的客户申请及使用流程，“让系统多走路，客户少走路”，为客户提供全流程线上服务，提升信用卡业务办理与使用体验。**鑫向党**是公司自主研发的智慧党建平台，使党建工作信息化、可视化，效能得到提升。**鑫享惠**整合小微产品，推动线下产品线上化，满足客户移动化需求，提升产品竞争力。

（三）金融科技赋能业务板块高效发展

零售金融板块：建设大零售营销2.0智能营销体系，成功发布了18个重点活动及产品；打造数字员工体系，全年累计上线营销场景14个；打造零售经营管理指标体系，建立鑫航标零售管理分析模块，打造大零售板块统一、标准化的数据集市。手机银行专项提升项目投产，在业务线上化、线上业务智能化、运营数据化极大地提升了客户体验，新增“千人千面”的产品营销模式，同时丰富信息安全和客户隐私方面措施。

公司金融板块：加强金融科技助力客户精细化管理，提升产品和服务创新。建设“析而公听”一公司金融板块经营分析系统，打造小视界·小企业大数据平台，升级交易银行大数据平台。交易银行供应链金融业务，通过数据供应链批量2.0项目及产品线上化改造项目，将批量项下国内订单融资、国内保理、应收账款质押、预付款融资等业务实现全面线上化改造。小微企业鑫微贷产品全面线上化，针对核心企业不同特点，同时支持直销模式及API接入两种模式，实现秒速放款，解决中小微企业融资难、融资贵问题，提升鑫微贷产品推广效率。

金融市场板块：制定理财子公司信息系统的初步规划与实施路径，实现理财产品独立管理、核算、及日常运营智能、高效运作的要求与产品的全业务流程管控。依托行内同业大数据，整合多维度数据和关联系统，构建一站式的同业客户管理平台，同步上线移动端，通过产品体系、客户体验、风险控制等方面提升，以加强金融市场板块对中高端金融机构客户的服务和风险管理能力。丰富金融市场新产品研发，上线多种挂钩标的和产品结构的结构性存款产

品，如外币利率互换，代客利率互换，挂钩不同标的结构性存款等，新产品有力支撑资金运营中心的业务发展。优化提升鑫托管及托管网银系统，资产托管系统新增科创板模块，新建银行间债券多级托管系统，提高托管业务在市场的竞争力。

风险管理板块：持续优化系统自动监测，强化智能风控。建设大额风险暴露系统，推进云天网·风险大数据平台建设，优化授信业务风险监测系统；建设内控合规非现场监测系统(MAST)二期；建设银行卡及设备实时反欺诈系统二期。

运营管理板块：运用人工智能技术，提高运营效率、缩减成本。打造运营大数据平台；上线智慧化、有温度、24小时在线的AI数字员工营业厅；运用人工智能技术，提升运营效能。推进运营转型资产共享项目，以鑫快捷业务为切入，从端到端视角，结合业务实际需求优化小微企业产品的标准化集中作业模式，着力提升“流程效率、风险管控、客户体验”。

（四）数字化转型激活数据资产价值

公司践行科技与数据双轮驱动理念，围绕全行数字化转型战略目标，落实“12345”数字化转型战略实施路径，暨着力打造一个“数据湖”架构体系、两个中台服务、三个数据分析工具，重点输出四个数字化能力、赋能五大业务板块，深化数字化转型工作，赋能业务与经营管理。以“业务数据化、数据场景化、场景智能化”为核心，基于数字金融的深入分析与挖掘，通过大数据及人工智能技术的研究与应用，寻找业务新的稳定增长点。

数据治理释放数据资产潜能：深入开展数据治理工作，积极探索数据资产管理，初步搭建总分行协同联动、各部门分工协作的数据治理工作机制。启动“数据治理提升年”活动，推进数据标准落地执行，提升公司数据质量，深度参与业务重点项目，为数据标准化工作保驾护航。2020年度公司数据治理工作荣获2020 DAMA（国际数据管理协会）中国数据管理峰会“数据治理最佳实践奖”。

数字服务平台提升业务与管理效能：建设全行数据服务中台，通过数字化能力支提升业务管理效能。管理驾驶舱定位于为公司中高级管理人员提供实时、关键的管理数据与业务信息，成为中高级管理人员每日必看的管理“指南针”。鑫航标大数据平台为公司统一的数据工作平台，汇集外部数据和行内各业务系统数据，支持实时查询，提供统一客户视图，支持多维度客户画像，提供各类自主分析工具。通过各类数据与模型支持小微普惠及个人线上贷款业务，累计发放各类贷款超800亿元。水晶球人工智能平台为公司业务骨干打造的一款简单、快捷的智能应用平台，已上线各类分析挖掘模型超400个。魔数师自主分析平台为公司所有员工打造的一款自助、实时、简洁、高效的数据提取、智能分析工具，累计提供零售、公司、风险等5个核心业务板块的数据共49个业务主题，为经营管理决策提供分析支撑。

公司业务概要

AI应用打造智能化服务：以AI创新为中心，围绕交互智能与决策智能两大AI方向，建设智能中台，构建做得好、说得清、听得懂、看得见、算得准的有温度、有情怀的人工智能服务体系，持续为业务拓展提供创新助力。图像智能中台实现超过50个场景的自动化处理，年处理量超400万笔；语音智能中台提供了包括智能客服、智能营销外呼等多个自动化服务。**AI数字员工营业厅**在公司手机银行APP上线，并荣获南京地区银行业金融科技赋能金融发展提质增效竞赛一等奖。数字员工“楠楠”“晶晶”可以为客户提供业务办理、引导、答疑、闲聊等手机银行大部分服务功能。



（五）“鑫云+”平台打造开放银行能力

以金融科技为驱动，以“鑫云+”平台为技术基础，突破服务边界，扩大非金融服务体系，打造开放银行内部金融服务能力归纳梳理，整合出投融资、支付、账户、公共四大开放能力，建立了统一的开放银行门户网站，实现产品的标准化发布，快速对接第三方生态，为客户提供“无感、无缝、无界”的综合金融服务。2020年，围绕互联网业务小额高频特性，充分利用平台分布式特性，新增线上贷款全流程能力，为用户提供更加便捷自主的线上贷服务，实现传统业务与互联网开放能力的深度融合。作为连接中小银行和行业的平台，“鑫云+”努力打造与实体经济、金融科技企业深度融合的共享生态圈，提供包含电子钱包、余额增值、个人理财、在线代收付、线下商户收款等在内的行业综合解决方案。截至报告期末，用户数达到4,500万户，累计贷款投放4,801亿元。

公司制定了“鑫五年”金融科技规划：基于金融科技助力全面提升内外部客户体验的战略发展要求，五年规划树立了以下战略目标：数字化转型推动智慧银行打造、开放银行助力生态圈建设、前中后台助推系统架构高效运转、敏捷转型与创新机制驱动经营管理升级。同时，夯实全行安全稳定发展的基础，响应国家战略层面信创行动号召，推进底层架构云化转型与双模融合，强化信息安全防护与科技风险管理。

2021年公司金融科技的关键词为“创新、共建、敏捷”：“创新”为成立二级部门科技创新产品部，牵头全行金融科技创新工作；“共建”为科技与业务融合，实现团队共建，在各业务板块内部成立专门的科技部门；“敏捷”为敏捷转型，2021年将在公司金融、零售金融、运营管理、风险管理四个板块领导组建科技和业务融合的敏捷团队，配备专业团队，以效率和质量提升为目标，进行整体化管理。



经营情况讨论
与分析



一、报告期公司经营情况综述

2020年是极不平凡的一年，突入其来的新冠肺炎疫情对国际国内经济造成严重冲击，国内外经济金融环境更加复杂严峻。在党中央的坚强领导下，我国经济运行稳定恢复，成为全球唯一实现经济正增长的主要经济体。随着复工复产的各项政策措施出台，在积极的财政政策和宽松的货币政策环境下，银行业扎实做好“六稳”工作，积极落实“六保”任务，加大对实体经济支持力度，支持中小企业复工复产，信贷规模加速扩大，资产投放速度加快，银行业整体运行稳健。

2020年是南京银行新五年战略规划全面加快落地实施的一年，面对新冠疫情冲击和经济金融压力，公司积极贯彻落实上级党委、政府和监管部门的决策部署，统筹推进疫情防控和经营发展，保持战略发展定力，坚定服务客户服务实体经济的经营理念，以金融科技为引领，持续推进“两大战略”“三大计划”的深入实施，强化风险管理和合规经营，保持高质量发展。2020年公司经营主要呈现以下特点：

（一）战略实施成效显著

顺利完成非公开发行股票补充核心一级资本工作，募资总额116.19亿元，并启动了200亿元可转债发行工作，资本充足率有效提升，为公司新一轮高质量可持续发展提供战略保障；2020年8月，南银理财子公司正式开业，截至报告期末，南银理财管理产品规模突破1,500亿元，已发行2只私募理财产品，实现良好开局；内部审计总体发展规划及垂直化管理方案落地，7家审计中心正式挂牌运行，审计条线垂直化管理迈出关键第一步，提升公司管理能力与质效；大零售金融板块组织架构2.0改革优化落地，围绕“以客户为中心”经营理念，搭建零售客户分层服务管理体系，为零售业务发展注入新发展活力。

（二）金融科技创新赋能

制定了金融科技“鑫五年”规划，围绕“客户”与“科技”两大战略主题，以提升客户体验为切入点，进一步提升金融科技对业务和管理的赋能。强化人工智能、区块链、云计算等新技术的研究应用，积极开发中后台技术运用场景，为全行战略转型、客户拓展和精细化管理持续赋能。加速推进数字化转型步伐，赋能业务发展和管理创新，数据质量不断提升，数据资产价值得以激活。建设了“数据湖”及数据中台、智能中台，打造了国内首创的AI数字员工服务体系。2020年，公司获得年度信息科技监管评级中“2B”评级，保持全国城商行中排名首位；完成国家级“护网行动”，获得公安部表彰；完成ISO20000运维体系标准认证工作，科技运维能力建设迈上新台阶。

（三）经营业绩指标稳健

截至2020年末，公司资产总额达1.52万亿元，较年初增长1,736.40亿元，增幅12.93%。存款余额9,462.11亿元，较年初增长962.95亿元，增幅11.33%；贷款余额6,745.87亿元，较年初增长1,057.22亿元，增幅18.58%；实现营业收入344.65亿元，同比增长6.24%；实现手续费及佣金净收入49.65亿元，同比增长25.05%，在营业收入中占比14.41%，同比上升2.17个百分点；实现归属母公司股东净利润131.01亿元，同比增长5.20%；核心一级资本充足率9.97%，较上年末上升1.10个百分点；净利差1.99%，净息差1.86%，同比持平，盈利能力保持稳健；其他主要监管指标保持良好。

经营情况讨论与分析

（四）资产质量保持稳定

公司积极稳妥应对疫情影响，加强形势研判分析，有针对性地做好相关风险应对和管控工作；制定完善了全口径、全覆盖、全领域的资产质量管控方案，管控力度进一步加大；持续开展运行监测，形成“提前一季”的不良和逾欠预测机制，增强了工作的前瞻性；着力优化完善问题资产处置管理机制，大额问题资产和不良资产处置取得积极进展；大力推进表内外不良资产清收，清收效果整体较为显著。截至2020年末，公司贷款不良率0.91%，拨备覆盖率391.76%，资产质量保持稳定，风险抵补能力优良。

（五）两大战略深入推进

大零售战略2.0改革启动实施，零售业务“三四三”战略体系逐步构建，板块发展活力进一步提升。规模效益稳步增长，个人全金融资产规模达4,871.02亿元，较年初增长12.57%；个人存款余额2,060.26亿元，在总存款中占比21.77%，较年初上升2.52个百分点；个人贷款余额1,991.72亿元，较年初增长275.49亿元，增幅16.05%，在各项贷款中占比29.53%；私行业务做精客户群，完善营销服务机制，强化有效资产配置，较好推动了私行客群拓展和创利提升。消费金融业务主动适应市场和政策变化，加快业务结构调整，加强资产质量管控，营销、运营和风险管理水平不断提升。及时调整网络金融业务策略，深耕互联网客户精细化运营，总体保持良好发展态势。渠道建设持续深化，移动金融平台功能及体验不断优化完善，“鑫e商城”泛金融生态圈打造初见成效，丰富了零售客群的拓展和经营手段。

交易银行重点发力现金管理业务和供应链金融业务。围绕支付结算场景，深度挖掘政府机构类、大型集团企业和中小型企业不同层次客户需求，实现现金管理产品和渠道功能灵活组合；采用分行试点，模式复制推广的方式，各分行结合当地产业特色打造现金管理项目产品，丰富财资产品体系，拉动结算性存款增长。供应链业务结合经营区域的市场特点，重点聚焦公共事业、消费类行业、建筑工程行业、农业等“七大供应链金融业务场景”，致力为场景中的客户提供综合化的金融服务。同时聚焦重点单一产品，提高线上化覆盖率，增加市场竞争力。

（六）服务实体经济提升

公司金融板块加力服务实体，强化条线联动，特色竞争力持续提升。“1+3”行动计划深入推进，实体客户数量稳步增长，全行有效信用客户达2.07万户，较年初新增3,642户，增幅21.3%；公司业务加强重点机构客户营销，有力推进与战略客户的合作；开展“鑫制造”营销活动，制造业贷款余额668亿元，较年初增长23%；绿色金融加快发展，贷款余额674.71亿元，在江北新区设立了区域内首家绿色支行。投行业务保持直融优势，债务融资工具发行金额超1,500亿元，同比增长约40%，省内份额连续三年蝉联第一；多措并举推动银团贷款业务，全年实现投放85.58亿元。小微金融贷款余额突破2,000亿元，较年初增长246亿元；科技文化金融持续巩固特色优势，创新推出了“政银园投”新业务模式；普惠金融贷款较年初增长123.78亿元，占全行新增人民币贷款比例10.28%，完成人行定向降准第二档目标；稳步推进现代农业业务发展，渠道建设得到加强。

（七）风险内控审慎规范

2020年，面对疫情冲击下的严峻复杂经济金融环境，公司紧紧围绕全行“稳健、审慎”的风险偏好，深化金融科技赋能，持续强化资产质量管控，完善全面风险管理体系。有序推进市场乱象整治“回头看”工作。通过资产质量一揽子管控措施，实现疫情期间公司业务运行与总体风险的基本平稳。建设合规长效机制，持续推进内部控制体系健全完善项目和“鑫盾工程”重点项目实施，形成了一批项目成果，突出加强反洗钱管理。强化合规全员化建设，开展形式多样的合规宣导，较好营造了良好合规文化氛围。

（八）管理支撑稳步增强

资产负债管理体系运行良好，调控平衡能力及精细化管理水平进一步提高；动态做好价格管理，内部定价规则不断完善，LPR定价基准转换工作顺利完成。财务管理加强并表层面预算执行与经营指标监测，提升了集团财务管理水平；有序推进财务共享平台建设，促进了财务智能化转型发展。内部审计垂直化管理改革成功落地，7家审计中心正式挂牌运行，为进一步提升审计工作的独立性、专业性和有效性打下了良好基础。运营管理加速推进厅堂智能化、预约预处理等项目实现落地；网点转型转向“深入优化、全面推广”阶段，实施运营主任分行垂直管理，建立厅堂合规及服务一体化体系，智能设备业务替代率达85.6%。

经营情况讨论与分析

二、报告期内主要经营情况分析

(一) 利润表分析

报告期内，公司实现营业收入344.65亿元，较去年增加20.23亿元，同比上升6.24%，主要为利息收入增加所致；营业支出188.86亿元，较去年增加13.83亿元，同比上升7.90%，主要为业务及管理费增加所致；利息净收入236.94亿元，同比增加22.40亿元，其中利息收入同比增加31.73亿元，主要是信贷业务规模扩大增加了利息收入；手续费及佣金净收入49.65亿元，同比上升25.05%，主要是由于委托投资理财、债券承销费收入等业务收入增加；其他非息收入同比减少主要是2020年下半年以来，受市场环境波动影响，以公允价值计量的金融资产收益率整体较去年同期下行，估值净损益同比下降。

项目	单位：人民币千元	
	2020年度	2019年度
营业收入	34,465,476	32,442,262
其中：利息净收入	23,693,599	21,453,761
非利息净收入	10,771,877	10,988,501
营业支出	18,886,390	17,503,872
其中：税金及附加	412,021	351,995
业务及管理费	9,807,374	8,887,355
信用减值损失	8,498,544	8,091,686
其他资产减值损失	13,105	37,225
其他业务成本	155,346	135,611
营业利润	15,579,086	14,938,390
营业外收支净额	-77,749	-45,349
利润总额	15,501,337	14,893,041
所得税费用	2,291,004	2,326,540
净利润	13,210,333	12,566,501
少数股东损益	109,450	113,024
归属于母公司股东的净利润	13,100,883	12,453,477

注：2020年2月初，四部委联合发布《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》中要求：银行从事信用卡分期还款业务形成的金融资产，企业不得将其按实际利率法计算的利息收入记入“手续费及佣金收入”科目。公司按照此通知要求，对2020年和2019年列示在“手续费收入”项目中的信用卡分期业务收入重分类至“利息收入”项目。

经营情况讨论与分析

1、营业收入

报告期内，贷款收入同比增加**48.70**亿元，增长**16.20%**。公司利息收入同比增加主要是全行不断调整优化资产结构，信贷业务规模扩大增加了利息收入；手续费及佣金收入主要是由于委托投资理财、债券承销费收入等业务收入增加；其他项目收入主要是**2020**年下半年以来，受市场环境波动影响，以公允价值计量的金融资产收益率整体较去年同期下行，估值净损益同比下降。

营业收入按业务种类分布情况

业务种类	2020年		2019年		单位：人民币千元	
	数额	占比 (%)	数额	占比 (%)	数额同比 增长 (%)	变动超过20%的 项目原因说明
贷款收入	34,935,286	50.16	30,065,548	44.97	16.20	
拆出资金收入	147,505	0.21	334,589	0.50	-55.91	拆出资金收入减少
存放中央银行收入	1,324,781	1.90	1,352,851	2.02	-2.07	
存放同业款项收入	149,559	0.21	546,451	0.82	-72.63	存放同业款项收入减少
资金业务收入	21,925,086	31.48	23,010,037	34.41	-4.72	
其中：债券投资收入	10,494,095	15.07	8,937,645	13.37	17.41	
手续费及佣金收入	5,356,599	7.69	4,543,403	6.79	17.90	
其他项目收入	5,806,759	8.34	7,017,915	10.49	-17.26	

营业收入按地区分布情况

地区	营业收入		单位：人民币千元	
	营业收入	占比 (%)	营业利润	占比 (%)
江苏	30,232,007	87.71	14,444,832	92.72
其中：南京	17,992,453	52.20	6,566,943	42.15
浙江	911,775	2.65	393,852	2.53
上海	1,604,941	4.66	600,082	3.85
北京	1,716,753	4.98	140,320	0.90
合计	34,465,476	100.00	15,579,086	100.00

注：营业收入按地区分布情况包含归属于该地区的子公司的营业收入。

经营情况讨论与分析

营业收入按业务分部划分的情况

报告期内，公司银行业务营业收入176.60亿元，同比增加14.73亿元，增长9.10%，在营业收入中占比51.24%。个人银行业务营业收入69.09亿元，同比增加13.89亿元，增长25.17%，在营业收入中占比20.05%。

单位：人民币千元

类型	2020年		2019年	
	营业收入	利润总额	营业收入	利润总额
公司银行业务	17,659,913	7,313,036	16,186,844	6,305,106
个人银行业务	6,908,682	2,171,959	5,519,476	1,791,450
资金业务	9,783,680	6,113,847	10,551,251	6,784,867
其他业务	113,201	-97,505	184,691	11,618
合计	34,465,476	15,501,337	32,442,262	14,893,041

注：有关分部经营业绩的更多内容详见“财务报表附注”。

2、利息收入

报告期内，公司利息收入584.82亿元，同比增加31.73亿元，增长5.74%。

单位：人民币千元

项目	2020年度		2019年度	
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)
发放贷款及垫款	34,935,286	59.74	30,065,548	54.36
其中：公司贷款和垫款	21,871,985	37.40	18,811,559	34.01
个人贷款	12,005,240	20.53	10,134,647	18.32
票据贴现	790,294	1.35	683,584	1.24
贸易融资	267,767	0.46	435,758	0.79
存放同业款项	149,559	0.26	546,451	0.99
存放中央银行	1,324,781	2.27	1,352,851	2.45
拆出资金	147,505	0.25	334,589	0.60
买入返售金融资产	707,848	1.21	584,119	1.05
债券投资	10,494,095	17.94	8,937,645	16.16
理财产品和信托及资管计划受益权	10,723,143	18.34	13,488,273	24.39
合计	58,482,217	100.00	55,309,476	100.00

3、利息支出

报告期内，公司利息支出347.89亿元，同比增加9.33亿元，增长2.76%。

单位：人民币千元

项目	2020年度		2019年度	
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)
同业及其他金融机构存放 款项	861,462	2.48	685,489	2.02
向中央银行借款	3,258,835	9.37	2,242,871	6.62
拆入资金	347,445	1.00	686,154	2.03
吸收存款	22,982,289	66.06	21,623,526	63.87
卖出回购金融资产款	495,128	1.42	571,883	1.69
应付债券	6,841,720	19.67	8,035,825	23.74
其他	1,739	0.00	9,967	0.03
合计	34,788,618	100.00	33,855,715	100.00

报告期内，公司实现利息净收入236.94亿元，同比增加22.40亿元，增长10.44%，主要是公司围绕战略转型，不断提升信贷资产的占比，持续加大服务实体经济，增加信贷投放力度。2020年贷款平均余额6,059.38亿元，同比增长22.20%；公司不断优化负债结构，2020年负债平均成本率2.61%，同比下降0.20个百分点。

经营情况讨论与分析

4、 计息负债、生息资产平均余额与平均利率情况

单位：人民币千元

类别	平均余额	平均利率(%)
付息负债：	1,335,544,837	2.61
存款	919,439,098	2.51
其中：		
按存款类型		
企业活期存款	228,896,909	0.75
企业定期存款	498,231,859	3.10
储蓄活期存款	42,308,505	0.68
储蓄定期存款	150,001,825	3.77
同业拆入	20,481,701	1.70
已发行债券	214,593,688	3.19
同业存放	49,668,742	1.52
央行再贷款	102,499,337	3.18
卖出回购	28,862,271	1.72
生息资产：	1,272,093,216	4.60
贷款	605,937,919	5.60
其中：		
按贷款类型		
企业贷款	426,577,193	5.15
零售贷款	179,360,726	6.69
按贷款期限		
一般性短期贷款	303,367,056	5.37
中长期贷款	302,570,863	5.84
存放中央银行款项	87,833,291	1.51
存放同业	18,828,436	0.85
债券投资	509,731,115	4.35
买入返售	37,483,363	1.89
拆放同业	12,279,092	1.20

注： 1、 已发行债券含发行的同业存单；
2、 债券投资含同业存单投资、以摊余成本计量的应收款项类投资。

5、非利息净收入

单位：人民币千元

项目	2020年度		2019年度	
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)
手续费及佣金净收入	4,965,118	46.10	3,970,586	36.13
其中：手续费及佣金收入	5,356,599	49.73	4,543,403	41.34
手续费及佣金支出	-391,481	-3.63	-572,817	-5.21
投资收益	4,994,354	46.36	5,761,303	52.43
公允价值变动损益	842	0.01	931,591	8.48
汇兑损益	461,321	4.28	12,840	0.12
其他业务收入	176,005	1.63	179,731	1.64
其他收益	174,359	1.62	130,892	1.19
资产处置损益	-122	0.00	1,558	0.01
合计	10,771,877	100.00	10,988,501	0.00

(1) 手续费及佣金收入

报告期内，公司共实现手续费及佣金收入53.57亿元，同比增加8.13亿元，增长17.90%，主要是公司在发展传统业务的同时，大力发展金融市场、贸易融资等业务，稳定中间业务的发展，为手续费及佣金收入的提高挖掘更多的增长点。

单位：人民币千元

项目	2020年度		2019年度	
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)
债券承销	1,326,244	24.76	1,164,038	25.62
银行卡及结算业务	99,999	1.87	71,113	1.57
代理及咨询业务	3,108,484	58.03	2,517,712	55.41
贷款及担保	455,965	8.51	421,651	9.28
资产托管	322,157	6.01	315,294	6.94
其他业务	43,750	0.82	53,595	1.18
合计	5,356,599	100.00	4,543,403	100.00

经营情况讨论与分析

(2) 投资收益

单位：人民币千元

项目	2020年度		2019年度	
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)
交易性金融资产	3,738,249	74.85	4,928,109	85.54
其他债权投资(注)	1,112,976	22.28	1,213,439	21.06
权益法核算的长期股权投资				
收益	587,655	11.77	516,491	8.96
其他	-444,526	-8.90	-896,736	-15.56
合计	4,994,354	100.00	5,761,303	100.00

注：其他债权投资的投资收益包含金融投资中其他债权投资及以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款和垫款的投资收益。

(3) 公允价值变动损益

报告期内，公司公允价值变动损益变动主要是因为国内经济自一季度疫情受控后呈现渐进修复态势，债券市场收益率在四月小幅下探后持续震荡走高，使得公司持有的相关交易性金融资产估值下降，四季度债券市场供给收缩及流动性相对宽松后相关资产估值稍有修复，但全年相关交易性金融资产估值总体下降，进而对公允价值变动损益形成负影响。

单位：人民币千元

项目	2020年度		2019年度	
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)
交易性金融资产	60,000	7,125.89	353,237	37.92
衍生金融工具	181,716	21,581.47	587,130	63.02
交易性金融负债	-240,874	-28,607.36	-8,776	-0.94
合计	842	100.00	931,591	100.00

经营情况讨论与分析

6. 业务及管理费

报告期内，公司业务及管理费**98.07**亿元，同比增长**10.35%**；成本收入比**28.46%**，同比上升**1.07**个百分点。公司统筹推进疫情防控和经营发展，强化战略执行，深化转型推动，持续加强金融科技投入、网点机构布局和员工队伍建设，开创高质量发展新局面；同时公司加强主动管理，坚持转变资源使用方式，持续优化投入产出效率，不断提升节约型银行建设水平。

单位：人民币千元

项目	2020年度		2019年度	
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)
员工薪酬	6,725,646	68.58	5,857,531	65.91
业务费用	2,330,349	23.76	2,308,486	25.97
固定资产及投资性 房地产折旧	535,287	5.46	544,324	6.12
长期待摊费用摊销	85,999	0.88	66,337	0.75
无形资产摊销	130,093	1.32	110,677	1.25
合计	9,807,374	100.00	8,887,355	100.00

7. 信用减值损失

报告期内，公司计提信用减值损失**84.99**亿元，其中贷款和垫款计提信用减值损失**76.75**亿元，是信用减值损失的最主要构成。同时，公司加大了债权投资与其他债权投资的信用减值损失计提力度，2020年计提信用减值损失**9.19**亿元，同比增长**40.17%**。

单位：人民币千元

项目	2020年度		2019年度	
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)
以摊余成本计量的贷款 和垫款	7,594,049	89.36	7,928,130	97.98
以公允价值计量且其变 动计入其他综合收益 的贷款和垫款	81,204	0.96	114,021	1.41
债权投资	696,325	8.19	865,983	10.70
其他债权投资	223,078	2.62	-210,078	-2.60
预计负债	-453,837	-5.34	-628,748	-7.77
拆出资金	2,773	0.03	-2,947	-0.04
买入返售金融资产	338,920	3.99	8,338	0.10
存放同业	-8,518	-0.10	1,648	0.02
其他应收款	24,550	0.29	15,339	0.19
合计	8,498,544	100.00	8,091,686	100.00

经营情况讨论与分析

8. 所得税费用

单位：人民币千元

项目	2020年度		2019年度	
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)
当期所得税	3,453,172	150.73	3,180,378	136.70
递延所得税	-1,162,168	-50.73	-853,838	-36.70
合计	2,291,004	100.00	2,326,540	100.00

(二) 资产负债表分析

1. 资产情况分析

截至报告期末，公司资产总额15,170.76亿元，较年初增加1,736.40亿元，增幅12.93%。公司以“增强实体服务能力、扩大基础客群”为目标方向，不断提升贷款投放，着力支持实体经济发展。截止2020年末，公司发放贷款及垫款占资产总额的比例从42.34%提升至44.47%，较年初提升2.13个百分点。

(1) 按产品类型划分的贷款结构

单位：人民币千元

类别	2020年12月31日		2019年12月31日	
	贷款金额	占比 (%)	贷款金额	占比 (%)
公司贷款和垫款	475,414,304	70.47	397,240,448	69.83
贷款及垫款	423,050,911	62.71	361,112,733	63.48
贴现票据	37,259,445	5.52	22,392,468	3.94
贸易融资	15,103,948	2.24	13,735,247	2.41
个人贷款	199,172,399	29.53	171,623,809	30.17
信用卡透支	4,634,526	0.69	4,722,117	0.83
住房抵押贷款	72,798,047	10.79	63,630,079	11.19
消费信用贷款	94,541,940	14.01	83,521,548	14.68
经营性贷款	27,152,722	4.03	19,612,927	3.45
其他	45,164	0.01	137,138	0.02
合计	674,586,703	100.00	568,864,257	100.00

经营情况讨论与分析

(2) 贷款投放前十位的行业及相应比例情况

单位：人民币千元

行业	2020年12月31日		2019年12月31日	
	贷款金额	比例 (%)	贷款金额	比例 (%)
租赁和商务服务业	170,603,473	25.29	123,515,390	21.71
批发和零售业	72,763,655	10.78	69,002,971	12.13
制造业	67,781,653	10.05	52,998,775	9.32
水利、环境和公共设施管理业	34,975,516	5.18	27,717,465	4.87
房地产业	26,673,573	3.95	17,934,244	3.15
建筑业	15,510,739	2.30	19,214,632	3.38
农、林、牧、渔业	11,431,351	1.69	9,985,962	1.76
信息传输、软件和信息技术服务业	9,346,126	1.39	9,059,696	1.59
电力、热力、燃气及水生产和供应业	8,314,670	1.23	7,882,396	1.39
交通运输、仓储和邮政业	6,736,680	1.00	5,403,643	0.95
合计	424,137,436	62.86	342,715,174	60.25

(3) 贷款主要地区分布情况

单位：人民币千元

地区	2020年12月31日		2019年12月31日	
	贷款金额	比例 (%)	贷款金额	比例 (%)
江苏	562,565,078	83.39	468,942,582	82.43
其中：南京	236,265,273	35.02	187,771,948	33.01
上海	36,687,991	5.44	34,407,667	6.05
北京	40,591,405	6.02	34,575,937	6.08
浙江	34,742,229	5.15	30,938,071	5.44
总计	674,586,703	100.00	568,864,257	100.00

经营情况讨论与分析

(4) 担保方式分布情况

单位：人民币千元

担保方式	2020年12月31日		2019年12月31日	
	贷款金额	比例 (%)	贷款金额	比例 (%)
信用贷款	108,679,771	16.11	80,311,810	14.12
保证贷款	343,642,226	50.94	299,578,195	52.66
抵押贷款	155,415,290	23.04	134,585,583	23.66
质押贷款	66,849,416	9.91	54,388,669	9.56
贷款和垫款总额	674,586,703	100.00	568,864,257	100.00

(5) 前十名客户贷款

报告期末，公司前十大客户贷款余额为219.30亿元，占期末贷款总额的3.26%，占期末资本净额的15.30%。

单位：人民币千元

贷款客户	贷款余额	占贷款总额	占资本净额的
		比例 (%)	比例 (%)
A	3,785,116	0.56	2.64
B	2,863,000	0.42	2.00
C	2,615,760	0.39	1.83
D	2,170,000	0.32	1.51
E	1,970,000	0.29	1.37
F	1,888,097	0.28	1.32
G	1,790,000	0.27	1.25
H	1,788,256	0.27	1.25
I	1,591,031	0.24	1.11
J	1,468,400	0.22	1.02
合计	21,929,660	3.26	15.30

经营情况讨论与分析

(6) 衍生金融工具情况

公司继续积极履行做市商义务，为市场机构提供优质报价和交易服务，发挥金融市场衍生交易的专业优势，加强渠道和产品建设，积极为客户提供线上及线下的定制化交易方案，综合运用衍生工具对冲市场风险、提高客户收益，服务的客户数量及交易量均有稳定增长。

单位：人民币千元

项目	2020年12月31日			2019年12月31日		
	合同/名义金额	公允价值		合同/名义金额	公允价值	
		资产	负债		资产	负债
外汇及商品合约	480,071,741	6,820,113	7,138,314	641,441,142	4,169,828	4,265,014
货币远期	3,039,948	27,036	91,596	1,954,324	10,691	18,725
货币掉期	396,993,527	6,281,224	6,755,599	635,055,215	4,144,735	4,231,030
贵金属掉期	2,750,955	202,040	-	-	-	-
货币期权	77,287,311	309,813	291,119	4,431,603	14,402	15,259
利率合约及其他	2,157,606,236	5,291,342	5,233,764	2,205,344,754	3,106,496	3,028,594
利率掉期	2,089,905,200	5,230,236	5,221,825	2,048,830,000	3,006,416	2,996,646
利率期权	67,701,036	61,106	11,939	156,514,754	100,080	31,948
合计	2,637,677,977	12,111,455	12,372,078	2,846,785,896	7,276,324	7,293,608

(7) 买入返售金融资产情况

单位：人民币千元

	2020年12月31日		2019年12月31日	
	余额	占比 (%)	余额	占比 (%)
债券	37,125,899	98.10	26,483,623	97.35
应收债权	720,000	1.90	720,000	2.65
小计	37,845,899	100.00	27,203,623	100.00

经营情况讨论与分析

(8) 其他应收款情况

单位：人民币千元

项目	金额	损失准备金	计提方法
其他应收款	2,785,384	116,431	可收回金额低于其账面价值

(9) 投资情况

单位：人民币千元

项目	2020年12月31日		2019年12月31日	
	余额	占比 (%)	余额	占比 (%)
金融投资	662,634,156	99.14	618,721,125	99.13
交易性金融资产	162,829,733	24.36	154,227,802	24.71
债权投资	391,854,248	58.63	347,536,948	55.68
其他债权投资	106,551,352	15.94	115,620,349	18.52
其他权益工具投资	1,398,823	0.21	1,336,026	0.22
长期股权投资	5,760,575	0.86	5,400,767	0.87
投资性房地产	13,831	0.00	15,022	0.00
合计	668,408,562	100.00	624,136,914	100.00

(10) 抵债资产情况

单位：人民币千元

类别	期末数		期初数	
	金额	计提减值 准备金额	金额	计提减值 准备金额
房产	733,782	70,887	697,800	57,782
其他	9,082	7,213	9,082	7,213
合计	742,864	78,100	706,882	64,995

经营情况讨论与分析

(11) 报告期末所持债券情况

单位：人民币千元

类别	金额
政府债券	236,149,104
金融债券	86,840,684
企业债券	61,254,010

报告期所持面值最大的十只金融债券情况

单位：人民币千元

序号	债券种类	面值	到期日	利率(%)	损失准备
1	17国开15	3,630,000	2027-08-24	4.24	-
2	18国开06	3,279,388	2025-04-02	4.73	-
3	18农发01	3,110,000	2025-01-12	4.98	-
4	17国开06	2,630,000	2022-04-17	4.02	-
5	17国开10	2,590,000	2027-04-10	4.04	-
6	18农发09	2,530,000	2021-06-01	4.24	-
7	18进出03	2,200,000	2023-01-29	4.97	-
8	18国开11	2,190,000	2023-08-14	3.76	-
9	16进出03	2,170,000	2026-02-22	3.33	-
10	18国开04	1,952,485	2023-03-23	4.69	-
合计		26,281,873			

经营情况讨论与分析

(12) 报告期末，公司及分支机构资产分布情况

序号	机构名称	地址	机构数	员工数	总资产 (千元)
1	总行	南京市中山路288号	1	2,521	494,597,841
2	南京分行	南京市玄武区中山路288号	69	2,668	257,585,741
3	泰州分行	江苏省泰州市海陵区五一路80号	8	304	44,755,566
4	上海分行	上海市中山北路933号	17	806	123,465,810
5	无锡分行	无锡市滨湖区太湖新城金融三街嘉业财富中心 9、1-113、1-115、1-117	11	499	69,066,487
6	北京分行	北京市海淀区阜成路101号	15	705	80,770,017
7	南通分行	南通市工农路33号	11	483	71,478,608
8	杭州分行	杭州市下城区凤起路432号金都杰地大厦	11	552	50,146,660
9	扬州分行	扬州市文昌西路456号(华城科技广场)	8	356	40,488,657
10	苏州分行	苏州工业园区旺墩路188号建屋大厦	8	562	73,057,827
11	常州分行	常州市常武北路274号	6	335	35,017,629
12	盐城分行	盐城市世纪大道5号盐城金融城3-1号	8	310	28,495,601
13	镇江分行	镇江市京口区长江路33号	4	236	25,261,347
14	宿迁分行	宿迁市洪泽湖路151号	4	198	16,857,126
15	连云港分行	连云港市海州区通灌南路104号	3	183	16,350,403
16	江北新区分行	南京市浦口区江浦街道海都路8号阳光青城08幢	10	358	39,577,203
17	徐州分行	徐州市云龙区解放路246号	4	219	16,843,556
18	淮安分行	淮安市深圳路12号	3	219	11,686,341
-	合计	-	201	11,514	1,495,502,420

注：1、总行包括各直属经营机构；

2、分支机构不含子公司。

2、 负债情况分析

截至报告期末，公司负债总额为**14,090.43**亿元，较年初增加**1,535.36**亿元，增长**12.23%**，主要是客户存款、向央行借款等负债有所增加。

公司秉承“以客户为中心”服务理念，丰富金融产品，优化业务流程，加强基础客户群管理，有效提升客户体验，**2020**年客户存款进一步增加，“大零售”战略释放改革活力，储蓄存款占比较年初提升**2.52**个百分点。对公存款在高位保持增长，较年初新增**546.05**亿元，增幅**7.98%**。

经营情况讨论与分析

(1) 客户存款构成

单位：人民币千元

项目	2020年12月31日		2019年12月31日	
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)
活期对公存款	237,807,332	25.13	218,787,337	25.74
活期储蓄存款	43,218,346	4.57	35,368,781	4.16
定期对公存款	465,181,906	49.16	429,440,058	50.53
定期储蓄存款	162,807,384	17.21	128,252,768	15.09
保证金存款	36,189,536	3.82	36,345,970	4.28
其他存款	1,006,315	0.11	1,721,065	0.20
合计	946,210,819	100.00	849,915,979	100.00

(2) 同业及其他金融机构存放款项

单位：人民币千元

项目	2020年12月31日		2019年12月31日	
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)
境内银行存放款项	20,714,281	35.36	7,480,751	31.54
境内其他金融机构存放款项	37,874,018	64.64	16,239,725	68.46
合计	58,588,299	100.00	23,720,476	100.00

(3) 卖出回购金融资产情况

单位：人民币千元

项目	2020年12月31日		2019年12月31日	
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)
债券	14,805,346	95.43	28,036,408	98.38
票据	708,703	4.57	461,246	1.62
合计	15,514,049	100.00	28,497,654	100.00

经营情况讨论与分析

3、 股东权益情况分析

截至报告期末，公司资本公积232.87亿元，较年初增加100.45亿元，增长75.86%，主要是2020年非公开发行股票时股本溢价所致；其他综合收益0.91亿元，较年初减少3.33亿元，下降78.57%，主要是在其他债权投资核算的债权2020年的公允价值变动所致。

项目	单位：人民币千元		
	2020年12月31日	2019年12月31日	变动 (%)
股本	10,007,017	8,482,208	17.98
其他权益工具	9,849,813	9,849,813	0.00
资本公积	23,287,344	13,242,211	75.86
其他综合收益	90,846	423,914	-78.57
盈余公积	7,348,462	6,114,739	20.18
一般风险准备	15,421,801	14,052,691	9.74
未分配利润	40,870,844	34,714,965	17.73
归属于母公司股东权益合计	106,876,127	86,880,541	23.02
少数股东权益	1,156,845	1,047,655	10.42

（三）现金流量表相关科目变动分析表

经营活动产生的现金流量净额为299.88亿元，净流入同比增加18.34亿元，主要为吸收存款和同业存放款项现金流入增加所致；投资活动产生的现金流量净额-417.51亿元，净流出同比增加425.43亿元，主要为收回投资所收到的现金减少所致；筹资活动产生的现金流量净额23.93亿元，净流入同比增加222.92亿元，主要为发行债券所收到的现金流入增加所致。

科目	单位：人民币千元		
	2020年	2019年	变动比例 (%)
经营活动产生的现金流量净额	29,988,323	28,154,431	6.51
投资活动使用的现金流量净额	-41,750,916	791,842	-5,372.63
筹资活动使用的现金流量净额	2,392,862	-19,898,811	112.03

经营情况讨论与分析

(四) 比较式会计报表中变化幅度超过30%以上项目的情况

单位：人民币千元

主要会计项目	报告期末	增减幅度 (%)	主要原因
拆出资金	12,689,235	1,486.53	拆放同业款项规模增加
衍生金融资产	12,111,455	66.45	衍生交易规模和公允价值估值变化
买入返售金融资产	37,546,720	38.05	买入返售金融资产规模增加
在建工程	2,399,822	43.92	营业用房在建工程增加
同业及其他金融机构存放款项	59,033,986	148.58	同业及其他金融机构存放款项规模增加
交易性金融负债	3,372,439	116.82	与贵金属相关的金融负债规模增加
衍生金融负债	12,372,078	69.63	衍生交易规模和公允价值估值变化
卖出回购金融资产款	15,517,916	-45.56	卖出回购金融资产款项规模减少
资本公积	23,287,344	75.86	非公开发行股本溢价
手续费及佣金支出	391,481	-31.66	手续费及佣金支出下降
汇兑收益	461,321	3,492.84	汇率变化
其他收益	174,359	33.21	其他收益增加
营业外支出	113,709	79.70	其他营业外支出增加

经营情况讨论与分析

(五) 贷款资产质量分析

1. 五级分类贷款情况

截至报告期末，公司不良贷款余额**61.74**亿元，较上年末增加**10.92**亿元，不良贷款率**0.91%**，较上年末上升**0.02**个百分点；关注类贷款余额**81.48**亿元，较上年末增加**12.55**亿元，关注贷款率**1.21%**，与上年末持平。不良率上升的主要原因是，公司不断优化调整资产结构，持续压降投资并表子公司管理的特定目的载体资产规模，由于该类业务根据会计口径需纳入合并报表的贷款统计，导致并表的贷款规模增速低于母公司的贷款规模增速，从而导致公司并表不良率略有上升，但母公司不良率与年初持平。

单位：人民币千元

项目	贷款金额	占比 (%)	占比与上年同期	
			金额与上年同期 相比增减	相比增减 (百分点)
正常类	660,963,595	97.88	103,667,943	-0.02
关注类	8,148,180	1.21	1,255,092	0.00
次级类	3,915,923	0.58	972,952	0.06
可疑类	925,839	0.13	6,755	-0.03
损失类	1,332,629	0.20	112,462	-0.01
贷款总额	675,286,166	100.00	106,015,204	0.00

注：根据中国银保监会监管口径计算。

2. 贷款迁徙率

单位：%

项目	2020年	2019年	2018年
正常类贷款迁徙率	1.38	1.03	1.01
关注类贷款迁徙率	32.68	45.52	45.58
次级类贷款迁徙率	73.01	70.13	49.17
可疑类贷款迁徙率	66.86	70.19	66.37

注：贷款迁徙率根据中国银保监会相关规定计算，为母公司口径数据。

3. 重组贷款和逾期贷款情况

截至报告期末，公司重组贷款金额**7.20**亿元，较年初减少**2.54**亿元，重组贷款占比**0.11%**，较年初下降**0.06**个百分点。逾期贷款金额**78.47**亿元，较年初增加**5.81**亿元，逾期贷款占公司贷款和垫款的比例为**1.16%**，较年初下降**0.12**个百分点。

单位：人民币千元

项目	年初		年末		比年初增减		
	余额	比例 (%)	余额	比例 (%)	余额	百分点	增减变动分析
重组贷款	974,543	0.17	720,305	0.11	-254,238	-0.06	重组贷款减少
逾期贷款	7,265,724	1.28	7,846,619	1.16	580,895	-0.12	消费信用贷款有所增加
其中：本金和利息逾期60天以内贷款	1,666,958	0.29	1,713,786	0.25	46,828	-0.04	
本金和利息逾期90天以内贷款	2,896,425	0.51	3,143,287	0.46	246,862	-0.05	
本金或利息逾期90天以上贷款	4,369,299	0.77	4,703,332	0.70	334,033	-0.07	

4. 公司类贷款质量情况

公司在报告期内优化对公行业投向结构，强化客户准入管理，加大存量不良资产处置力度，通过以上措施，截至**2020**年末，对公不良贷款率**1.00%**，较年初下降**0.07**个百分点。“批发和零售业”和“制造业”属于完全竞争性行业，与经济运行周期紧密关联，和银行业普遍的不良贷款分布基本一致，公司不良生成主要集中在该两个行业。“租赁和商务服务业”因个别大型企业调入不良，导致该行业不良率在报告期内有所上升。

截至报告期末，母公司对公不良贷款按照贷款投放的行业分布情况见下表：

单位：人民币千元

项目	贷款金额	不良贷款金额	不良率 (%)
批发和零售业	71,597,366	2,081,835	2.91%
居民服务、修理和其他服务业	596,481	10,550	1.77%
科学研究和技术服务业	5,600,913	74,388	1.33%
租赁和商务服务业	170,171,330	1,560,209	0.92%
制造业	65,476,739	534,164	0.82%
信息传输、软件和信息技术服务业	9,314,312	33,773	0.36%
电力、热力、燃气及水生产和供应业	8,213,312	22,570	0.27%
教育	1,883,208	4,987	0.26%
建筑业	14,941,339	23,417	0.16%
交通运输、仓储和邮政业	6,679,836	4,874	0.07%
水利、环境和公共设施管理业	34,852,251	19,806	0.06%
住宿和餐饮业	2,379,745	1,042	0.04%
房地产业	26,598,573	1,000	0.004%
其他	19,773,439	-	-
对公贷款合计	438,078,844	4,372,616	1.00%

注：数据为母行口径，不良率按中国银保监会监管口径计算

经营情况讨论与分析

5、个人贷款质量情况

截至报告期末，个人贷款不良率为**0.90%**，较年初有所上升，主要原因为：一是年初新冠肺炎疫情对零售业务有所冲击，短期风险集中暴露，上半年零售业务资产质量明显承压，但下半年风险暴露速度已明显减缓；二是消费信用贷款在个人贷款中占比逐年增长，而消费贷款受疫情冲击最为明显，年末消费贷款不良率较年初上升**0.27**个百分点，消费贷款资产质量下滑使得个人贷款整体不良率有所抬升。

总体来说，在新冠肺炎疫情的冲击下，银行业整体资产质量承压，零售贷款尤其是消费贷款受疫情影响最为直接。2020年公司持续加强零售业务的资产质量管控和风险处置化解，年末个人贷款资产质量较为平稳，当前零售业务整体风险可控。

单位：人民币千元

项目	2020年12月31日		
	贷款金额	占比 (%)	不良率 (%)
信用卡透支	4,634,526	2.42	2.14
住房抵押贷款	72,450,187	37.75	0.47
消费信用贷款	93,740,242	48.85	1.21
经营性贷款	21,029,603	10.96	0.76
其他	45,164	0.02	1.80
合计	191,899,722	100	0.90

注：数据为母行口径，不良率按中国银保监会监管口径计算

6、按地区划分的不良贷款情况

项目	不良率 (%)
江苏地区	1.04
上海地区	0.55
北京地区	0.68
杭州地区	0.60
合计	0.97

7、不良贷款处置措施

截至报告期末，母公司不良贷款余额为**61.05**亿元，较年初增长**10.94**亿元，不良贷款率为**0.97%**，与年初持平，资产质量整体保持稳定。公司为处置化解不良贷款，主要采取以下措施：

一是深入贯彻疫情防控和复工复产各项工作要求，认真落实监管机构扶持实体经济政策措施，根据企业涉疫情况及时调整风险处置方案，强化运用债务重组手段进行精准扶持，支持企业恢复生产经营。

二是加强风险前移管理，强化大额问题资产处置。公司注重风险事项早期化解，强化对大额风险事项的快速研判与应对，优化大额问题资产处置总分联动机制，加强对大额问题资产的会商、督导和处置化解。

三是多手段综合运用，提高不良资产处置效率。公司坚持清收为重的治本处置理念，深入挖掘财产线索，加快推进诉讼进程。同时充分发挥核销和市场化转让对不良资产处置的积极作用，深化核销政策运用不断加大核销力度，并适时采用批量转让、单笔转让等市场化方式加大不良资产处置力度，加快处置步伐，提高处置效率。

四是完善考核机制，强化督查和问责。公司不断优化资产质量考核评价体系，强化考核导向作用。同时，强化监督和问责，不断加大合规检查力度，严肃问题整改与问责。

8、股权质押贷款情况

为规范和指导股票质押手续业务的办理，公司制定了《南京银行股票质押授信业务管理暂行办法》。在办理相关业务中，以第一还款来源作为评判标准，确保第一还款来源的稳定性；充分论证质押物的真实性和合理性，对抵押物价值变化趋势进行预判；设置贷后管理措施，通过逐日盯市，监控抵押物价值变化情况；设置预警线、平仓线等措施，在抵押物价值发生剧烈变动时及时做出应对方案，确保公司授信资产安全。

截至报告期末，公司股权质押贷款余额为**74.40**亿元，较年初减少**14.03**亿元，降幅**15.87%**，其中上市公司股票质押贷款余额**38.43**亿元，非上市公司股权质押贷款余额**35.97**亿元。

经营情况讨论与分析

9、 房地产贷款情况

2020年，公司全面贯彻落实党中央、国务院关于深化住房制度改革的决策部署，准确把握“高端有市场、中端有租赁、低端有保障”的发展新趋势，坚持“房子是用来住的，不是用来炒的”定位，在合规的前提下，遵循“合规经营、防范风险、限额管理、差别对待”的总体要求，积极稳妥开展房地产行业授信业务，积极落实房地产长效管理机制，促进本行房地产行业授信业务平稳发展。

在项目选择方面，在合规经营和风险可控的前提下，以项目为主要抓手，不断深入公司已有业务覆盖区域，根据区域房地产市场的实际情况，挑选当地较为优质的房地产项目，积极稳妥开展房地产业务。优先支持普通住宅开发项目、区县级及以上地方政府主导的保障性房地产开发项目，适度支持经营性物业和租赁性房地产项目。

截至报告期末，公司房地产贷款余额为966.29亿元，占全部贷款比例为14.32%，较上年末上升1.01个百分点。其中，投向为房地产的对公贷款余额266.74亿元，不良率0.004%；个人按揭贷款余额699.55亿元，不良率0.44%。

10、 政府类授信贷款情况

2020年，党中央、国务院对地方政府债务管理仍旧保持趋紧趋严趋势，融资平台与地方政府的信用逐步剥离，责任边界进一步明确，政府类平台和政府背景企业融资需求保持基本稳定。公司认真贯彻落实党中央、国务院“防止发生系统性金融风险、严格规范地方政府举债行为”的决策要求，遵循各级监管部门规定，以保持资产业务有序发展，防范信用风险为目标，在“总量稳定，结构优化”的总体导向下，按照“合规审慎、聚焦转型、分类施策、限额管理”的基本原则，稳健有序开展地方政府类客户授信业务。公司贷款资产质量良好，无不良贷款。截至报告期末，公司地方政府融资平台贷款余额为558.07亿元，较年初增长154.23亿元，增长38.19%。

11、 贷款损失准备计提和核销情况

计提方法	单位：人民币千元 预期信用损失法
期初余额	21,229,873
本年计提/(回拨)	7,675,253
报告期核销及转出	-5,568,417
收回原转销贷款和垫款导致的转回	1,000,528
已减值贷款和垫款利息冲转	-25,256
汇率变动及其他	-123,002
期末余额	24,188,979

12、 集团客户授信业务风险管理情况

报告期内，公司致力于提升集团客户授信业务风险管理水平。一是不断优化集团客户管理工具效能，提高集团家谱完整性。公司集团客户管理工具于2020年7月全部转移至新一代公司客户营销管理平台集团管理模块，上线后运行良好，满足日常管理需要。同时，不断进行改进与升级，持续提升集团管理工具效能。二是持续深入开展内控合规检查。根据年度检查计划，对分行集团家谱建设维护情况进行检查，督促分行及时整改发现的问题，贯彻落实南京银行集团客户管理办法，落实集团客户管理要求。

（六）资本充足率分析

1、 资本构成及变化情况

项目	单位：人民币千元		
	2020年末	2019年末	2018年末
资本净额	143,348,545	113,015,871	103,697,227
核心一级资本净额	96,925,032	76,914,616	67,916,249
其他一级资本净额	9,899,581	9,892,144	9,896,343
二级资本净额	36,523,932	26,209,111	25,884,635
风险加权资产净额	971,966,725	867,075,398	798,546,693
资本充足率(%)	14.75	13.03	12.99
一级资本充足率(%)	10.99	10.01	9.74
核心一级资本充足率(%)	9.97	8.87	8.51

	单位：人民币千元	
	并表	非并表
1、 总资本净额	143,348,545	137,690,543
1.1 核心一级资本	97,399,578	95,772,819
1.2 核心一级资本扣减项	474,546	4,006,472
1.3 核心一级资本净额	96,925,032	91,766,347
1.4 其他一级资本	9,899,581	9,849,812
1.5 其他一级资本扣减项	0	0
1.6 一级资本净额	106,824,613	101,616,159
1.7 二级资本	36,523,932	36,074,384
1.8 二级资本扣减项	0	0
2、 信用风险加权资产	892,976,002	864,625,088
3、 市场风险加权资产	20,342,988	20,191,181
4、 操作风险加权资产	58,647,735	57,011,135
5、 风险加权资产合计	971,966,725	941,827,404
6、 核心一级资本充足率(%)	9.97	9.74
7、 一级资本充足率(%)	10.99	10.79
8、 资本充足率(%)	14.75	14.62

经营情况讨论与分析

2、 杠杆率

单位：人民币千元

项目	2020年12月31日		2019年12月31日	
	并表	非并表	并表	非并表
杠杆率%	6.23	6.01	5.64	5.56
一级资本净额	106,824,613	101,616,159	86,806,760	83,989,775
调整后的表内外资产 余额	1,716,022,760	1,689,926,830	1,537,860,584	1,511,765,592

3、 流动性覆盖率

单位：人民币千元

项目	并表	非并表
合格优质流动性资产	219,282,089	217,125,985
现金净流出量	132,461,365	132,051,616
流动性覆盖率(%)	165.54	164.43

4、 净稳定资金比例

单位：人民币千元

项目	并表	非并表
可用的稳定资金	843,759,934	832,689,894
所需的稳定资金	731,512,606	723,403,872
净稳定资金比例(%)	115.34	115.11

(七) 可能对财务状况与经营成果造成重大影响的表外项目余额

单位：人民币千元

项目	期末	期初
信用承诺	309,954,364	275,746,649
其中：不可撤销的贷款承诺	67,009,498	45,556,211
银行承兑汇票	119,891,066	92,647,948
开出保证	77,425,774	98,131,234
开出信用证	27,246,456	25,463,003
未使用的信用卡额度	18,381,570	13,948,253
经营租赁承诺	1,245,283	1,099,851
质押资产	152,318,046	139,125,663
资本性支出承诺	399,765	358,759
衍生金融工具	2,637,677,977	2,846,785,896

三、经营中关注的重点问题

(一) 净息差

2020年本公司净息差**1.86%**，较上年基本持平。在疫情影响下宏观经济增长放缓，公司响应政策号召支持实体经济发展，顺应LPR改革降低企业融资成本，资产端收益水平承压。同时，公司不断优化负债结构，有效压降负债成本，整体上负债付息率降幅与资产收益率降幅基本持平，净息差较上年保持稳定。

资产端，受LPR改革与宏观经济环境影响，贷款收益率同比下降**0.16**个百分点，资产端收益水平也相应下降，生息资产收益率**4.60%**，同比下降**0.20**个百分点。

负债端，付息负债付息率**2.61%**，同比下降**0.20**个百分点。主要得益于公司对负债成本的有效管控，存款付息率同比下降；另一方面由于上半年市场流动性较为宽松，下半年同业负债成本虽有所回升，全年同业负债成本仍低于上年水平。

展望2021年，内外部经济环境与疫情影响仍存在不确定性，资产负债管理面临考验。一方面，在经济复苏阶段公司将进一步支持实体经济发展，资产端定价面临下行压力；另一方面，存款竞争不断加剧，负债成本压降难度加大。公司将不断加强宏观分析与政策研判，持续推进资产负债结构调整，优化资产配置，控制负债成本，采取具有前瞻性、灵活性的息差管理策略，积极应对。

(二) 手续费及佣金净收入

2020年，公司共实现手续费及佣金净收入**49.65**亿元，同比增长**25.05%**；在营业收入中的占比为**14.41%**，同比提升**2.17**个百分点。主要收入项目包括理财业务、投资银行业务、交易银行业务及零售代销业务。理财业务深入推进产品多元化，支撑公司理财收入的稳步提升。投资银行业务抓住市场机遇，通过积极推动债务融资工具承销等业务发展，稳固承销费的增长。交易银行业务围绕现金管理、供应链金融、贸易融资及跨境金融四大业务方向，通过创新场景化产品体系，将金融服务嵌入客户交易行为，实现交易银行收入的逐步增长。零售代销业务坚持“精选机构、甄选产品”原则，持续加强代销产品体系建设，丰富投资策略类型，创新业务推动模式，提升细分市场能力，实现零售代销收入快速增加。

2021年，公司将进一步推进各板块手续费及佣金收入的稳健发展。重点包括，对公板块将继续瞄准市场机遇，持续发挥协同优势，实现公司金融、投资银行、交易银行等业务收入的持续增长。投资银行业务将继续巩固直接融

经营情况讨论与分析

资业务优势，综合运用银团贷款、资产证券化等多种产品形式为客户服务，努力保障承销费及其他手续费收入保持稳定。交易银行业务将以“现金管理、供应链金融、国际业务”为三大业务主线，以线上化、数据化服务为抓手，不断优化交易银行业务系统及流程，实现交易银行品牌的市场导入和客户基数夯实，持续提升交易银行收入贡献度。零售板块将坚持深耕细分客群市场，丰富代销产品体系，实现代销业务收入的持续提升。金融市场板块将抓住资本市场发展机会，着力提升优质标准化产品的托管规模，深度挖掘中小金融机构的利率债分销需求。公司将为客户提供跨市场、多品类的理财产品组合及资管服务选择，丰富理财产品体系，满足客户多样化资产管理要求，推动理财业务收入的稳步提升。

(三) 存款业务

2020年，公司存款付息率**2.51%**，较去年同期下降**0.08**个百分点。为有效缓解息差下行压力，公司将存款成本管控提升至全行战略高度，采取了以下应对措施降低存款付息率。一是紧盯市场利率走势，提高产品定价的前瞻性和灵活性；二是灵活调整内部资金转移价格，引导产品定价；三是优化存款结构，严格控制协议存款、结构性存款等期限长、成本高的存款占比；四是积极拓宽结算类存款来源增加低成本负债。

2020年，面对复杂多变的社会经济环境和日益激烈的市场竞争，公司始终坚持“存款立行”的指导思想，通过扩大客户规模、提升客户服务、强化业务联动等手段，不断扩大存款来源，夯实存款基础，推动公司存款的稳定增长。截至2020年末，公司存款总额**9,462.11**亿元，较年初增长**962.95**亿元，同比增长**11.33%**。其中对公存款总额**7,391.79**亿元，较年初增长**546.05**亿元，同比增长**7.98%**；个人存款总额**2,060.26**亿元，较年初增长**424.04**亿元，同比增长**25.92%**。2020年，公司存款结构不断优化，增长质量持续提升。公司严格执行监管政策规定，制订结构性存款老产品整改计划，稳步推进新产品开发，新产品种类、期限等不断丰富，顺利完成结构性存款新老产品的平稳过渡，结构性存款业务保持了平稳发展。

2021年，公司将继续坚持“优化存款结构、降低存款成本”的发展要求，做好量价平衡。一是强化政策和市场研判，提高价格制定和调整的前瞻性和灵活性；二是结合公司大零售和交易银行两大战略部署，加速产品创新与系统建设，强化板块联动，发力托管、投行及交易银行等业务为客户提供全方位的服务，努力拓展低成本负债来源，沉淀客户结算资金；三是加强内外部定价管理，引导产品合理定价，降低存款成本。

(四) 贷款业务

1、 贷款投向

2020年，在新冠疫情的冲击下，实体企业经营和居民消费都受到不同程度的影响。公司围绕推动复工复产、扶持实体和中小微企业等政策要求，加大服务实体经济力度，构建支持实体发展信贷投放策略。对公贷款一方面，围绕产业重点，加大对“高技术制造业、上市公司、优质民营企业、绿色金融业务”的支持力度，把贷款投放与企业的创新链、产业链、资金链融合起来。另一方面，紧跟经营辖区政府投资计划，将科创项目、先进制造业项目、现代服务业项目、基础设施与社会民生项目等列入储备计划，将贷款投放与区域发展重点相融合，实现经济效益和社会效益的共赢发展。零售贷款贯彻消费贷款与住房贷款双轮并驱战略，围绕“房住不炒”总基调，落实集中度管理要求，推动贷款规模稳定增长，重点支持民生改善性住房信贷需求；消费贷款方面，顺应消费贷款回归“消费”本质的趋势，结合互联网新规，持续推进消费信贷产品流程优化，加大线上线下协同推进力度，充分发挥消费信贷服务对促进居民消费升级的重要作用。

截至2020年末，公司贷款余额6,745.87亿元，较上年末增加1,057.22亿元，同比增幅18.58%。对公贷款余额4,754.14亿元，较上年末增加781.74亿元，同比增幅19.68%；个人贷款余额1,991.72亿元，较上年末增加275.49亿元，同比增幅16.05%。

2021年，随着国内疫情得到有效控制，经济增速将有所回升，货币政策回归稳健中性的常态，但全球复苏进程仍不均衡，外部环境存在诸多挑战。为应对这些挑战，公司将合理摆布资产负债结构，持续提升贷款在总资产中的占比，加大债券资产投资，发挥公司债券特色的优势，推动大零售和交易银行战略，继续坚持转型发展，加大对经营所在区域的金融服务，深入推动支持实体经济的“三大行动”计划，不断加强对普惠金融、零售金融、绿色金融以及“新基建”等重点领域的支持力度，围绕“中国制造2025”、“十四五”规划等导向政策，重点支持5G、高端装备制造、物联网、新能源、新材料等优质行业，推动制造业优化升级，不断扩大基础客户群体，保障业务持续发展，为地方经济做出更多的贡献。

经营情况讨论与分析

2、 关于延期还本付息

2020年末公司小微业务不良率**0.71%**，较去年下降**0.13**个百分点，一是国内及时应对疫情，宏观经济面较为稳定，二是持续加强资产质量的管控，通过大数据的运用实现风险管理的自动化，提高风险管理的质效；三是压实资产质量管控的责任，积极推动问题贷款的化解与处置。公司积极落实延期还本付息政策，为众多受疫情影响资金紧张的小微企业、普惠金融企业提供了重要的延续性资金支持。2020年，公司累计办理普惠小微企业延期还本付息贷款**106.60**亿元。

(五) 资产质量

贷款方面，2020年末，公司资产质量主要指标保持稳定，风险抵补能力继续保持较好水平。从逾期情况看，逾期贷款余额占比**1.16%**，较上年末下降**0.12**个百分点；逾期**90**天以上贷款占比**0.70%**，较上年末下降**0.07**个百分点。从贷款风险分类看，关注类贷款占比**1.21%**，与上年末持平；不良贷款率**0.91%**，较上年末上升**0.02**个百分点。公司2020年末拨备覆盖率**391.76%**，较上年度有所下降，主要原因是公司在报告期内加大不良贷款核销处置力度。

非信贷方面，公司非信贷业务主要为金融投资业务，主要包括交易性金融资产、债权投资和其他债权投资，截至2020年末，该部分业务余额**6,612.35**亿元，其中，正常类资产余额**6,599.60**亿元，占比**99.81%**，较上年末上升**0.05**个百分点；关注类资产余额**0.24**亿元，占比**0.004%**，较上年末下降**0.04**个百分点；不良类资产余额**12.52**亿元，占比**0.19%**，较上年末下降**0.001**个百分点。公司采用新金融工具准则，充分计提信用风险减值准备，截至2020年末，公司债权投资与其他债权投资减值准备余额合计**52.06**亿元，较上年末增加**9.18**亿元。公司持续关注市场变化，加强投资业务的全流程管控，加大不良资产处置和清收力度，统筹运用多种方法处置风险资产，确保投资业务资产质量稳定。

大额问题资产管控方面，近年来，受内外部经济环境及企业经营等因素影响，银行业普遍面临大型企业风险暴露有所增加的问题。针对此情况，公司将持续强化大额授信管理，提高大额管控成效。一是控制单一客户、单一集团的限额水平，发挥经济资本在大额授信方面的引导作用，严格执行风险分散策略；二是落实大额风险暴露管理各项要求，持续完善大额风险暴露管理系统功能，提升客户授信集中度管理水平；三是深化大额风险事项管控，强化组织推动和过程管理，压实公司各层级、各业务条线的管控职责，建立双向互动、双线推进的高效协同的报告与处置模式，充分发挥大额问题资产处置机制作用，持续推动大额风险有效化解处置；四是针对由金融机构债权人委员会协调处置的部分大额风险业务，公司将保持与相关部门或机构的沟通力度，客观反馈诉求及意见，积极配合推动风险化解处置。

2021年度，公司将持续加强资产质量管控力度，一是强化信用风险政策执行，在公司发展战略的整体布局下，进一步优化调整客户及业务结构，确保新增授信质量优良；二是制定年度资产质量管控目标，坚持严管严控策略，完善资产质量考核方案；三是以年度信用风险及资产质量管控工作要点为引导，明确年度资产质量管控重点及措施安排；四是开展年度信用风险排查，完善预警管理机制，进一步提高风险管理前瞻性。

(六) 资本管理

公司建立了完善的风险管理框架和稳健的内部充足评估程序，明确资本管理架构，审慎评估各类风险、资本充足水平和资本质量，通过研判面临的内外部环境，未来三年资本需求及供给，制定三年资本规划，明确了核心一级资本充足率不低于**8.5%**、一级资本充足率不低于**9.5%**、资本充足率不低于**11.5%**的内部管理目标，并每年根据情况进行滚动修订，确保公司资本能够抵御面临的风险，满足各项业务发展需要。

2020年，公司核心一级资本充足率**9.97%**、一级资本充足率**10.99%**、资本充足率**14.75%**，均满足监管要求及公司内部管理目标。

下阶段，公司将继续优化资本配置机制，以资本回报为导向，引导全行向“轻资本”业务转型。加强资本总量约束，优化资产结构，控制风险资产增速，努力实现资本集约型发展。突出经营战略目标传导，不断提升精细化管理水平，及时、高效传导资本管理政策，提高资本使用效率。同时，密切关注《系统重要性银行评估办法》《系统重要性银行附加监管要求(试行)(征求意见稿)》等监管要求及巴塞尔III终版在国内落地情况，持续推进**200**亿元可转债发行工作，并择机进行外部资本补充，以增强公司抵御风险的能力。

四、与公允价值计量相关的项目

公司修订《南京银行金融工具公允价值估值管理办法》，对金融工具公允价值计量的组织职责、原则、方法、内控要求与信息披露等内容进行了完善，进一步规范了公允价值计量的内部控制体系。

公司在进行公允价值估值时，遵循前台交易、后台估值、风险管理等部门相互独立的原则。风险管理部内设模型建设团队和模型验证团队，并相互独立。模型建设团队负责拟定金融工具公允价值估值管理相关制度与程序，建立和使用金融工具公允价值计量和相关估值方法、模型，组织实施金融工具估值工作，并定期向董事会及高级管理层报告。模型验证团队负责估值模型在投入使用前或进行重大调整时对模型的合理性与准确性进行投产前验证，对估值模型的有效性进行持续监测和投产后验证，并定期向董事会和高级管理层汇报模型验证等情况。财务会计部负责确定金融工具估值会计核算办法，并牵头财务报表附注中金融工具公允价值估值相关的信息披露内容的编制工作。

经营情况讨论与分析

公允价值计量的资产和负债

于2020年12月31日，以公允价值计量的资产和负债按下述三个层次列示如下：

项目	单位：人民币千元			
	第一层次	第二层次	第三层次	合计
交易性金融资产				
债务工具投资	55,629,442	86,006,946	21,010,685	162,647,073
权益工具投资	139,909	42,751	-	182,660
其他债权投资	-	106,551,352	-	106,551,352
其他权益工具投资	906,197	-	492,626	1,398,823
衍生金融资产	-	12,111,455	-	12,111,455
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的贷款和垫款	-	46,132,860	-	46,132,860
金融资产小计	56,675,548	250,845,364	21,503,311	329,024,223
交易性金融负债	-	3,372,439	-	3,372,439
衍生金融负债	-	12,372,078	-	12,372,078
金融负债小计	-	15,744,517	-	15,744,517
非持续的公允价值计量抵债资产	-	664,764	-	664,764

五、投资状况分析

1、对外股权投资总体分析

截至报告期末，公司拥有八家股权投资机构。其中，控股机构四家，分别为宜兴阳羨村镇银行、昆山鹿城村镇银行、鑫元基金管理有限公司和南银理财有限责任公司；参股机构四家，分别为日照银行股份有限公司、江苏金融租赁股份有限公司、芜湖津盛农村商业银行、苏宁消费金融有限公司。截至报告期末，本行对八家股权投资机构的初始投资总额为55.8亿元(不含未分配利润转增)，投资至今累计获得红利12.58亿元，红股4.3亿股。

2、重大股权投资

报告期内，公司全资设立南银理财有限责任公司，该公司是江苏省内首批开业的城商行理财子公司。本行投资额20亿元，持股比例100%，该公司已于8月27日正式开业。

3、重大的非股权投资

报告期内，无重大非股权投资事项。

4. 重大资产和股权出售

报告期内，无重大资产和股权出售事项。

5. 主要投资公司情况

主要子公司情况

单位名称	主要 经营地	注册地	取得方式	持股比例(%)		业务性质
				直接	间接	
南银理财有限责任公司	江苏南京	江苏南京	设立	100.00	-	理财子公司
昆山鹿城村镇银行股份有限公司	江苏昆山	江苏昆山	设立	45.23	-	银行
宜兴阳羨村镇银行股份有限公司	江苏宜兴	江苏宜兴	设立	50.00	-	银行
鑫元基金管理有限公司	上海	上海	设立	80.00	-	基金
鑫沅资产管理有限公司	上海	上海	设立	-	80.00	资产管理
上海鑫沅股权投资管理有限公司	上海	上海	设立	-	80.00	股权投资

主要联营企业情况

被投资单位名称	主要 经营地	注册地	对集团是否 具有战略性	持股比例(%)		业务性质
				直接	间接	
日照银行股份有限公司	山东日照	山东日照	是	20.00	-	银行业
江苏金融租赁股份有限公司	江苏南京	江苏南京	是	21.09	-	金融租赁业
芜湖津盛农村商业银行股份有限公司	安徽芜湖	安徽芜湖	是	30.19	-	银行业
苏宁消费金融有限公司	江苏南京	江苏南京	是	15.00	-	非银行金融 融业

经营情况讨论与分析

(1) 南银理财有限责任公司

2020年，公司全资设立子公司南银理财有限责任公司，该公司是江苏省内首批开业的城商行理财子公司。该公司主要从事面向不特定社会公众公开发行理财产品、面向合格投资者非公开发行理财产品、理财顾问和咨询服务等相关业务。该公司以建立“协同高效、管理规范、经营稳健、国内领先”的全能型资产管理机构为目标，以服务国家、服务地方实体经济、服务人民对美好生活的向往为宗旨，立足长三角，打造差异化发展策略。截至报告期末，该公司注册资本20亿元，资产总额20.58亿元，净资产20.32亿元，全年实现净利润0.32亿元，公司持股比例100%。

(2) 鑫元基金管理有限公司

2013年，公司与南京高科共同发起设立鑫元基金管理有限公司。该公司主要从事基金募集、基金销售、特定客户资产管理、资产管理等业务。截至报告期末，该公司注册资本17亿元，资产总额39.48亿元，净资产28.37亿元，全年实现净利润2.60亿元，公司持股比例80%。

(3) 宜兴阳羨村镇银行

2008年，公司发起设立宜兴阳羨村镇银行。该行以“立足宜兴，服务‘新三农’，服务中小企业”为经营宗旨，在支持农民增加收入、支持农村产业结构调整、支持宜兴新农村建设等方面发挥积极作用，多次被评为宜兴市十家服务窗口，无锡市农村金融创新工作先进集体。2018年，该行成功完成股份制改造。截至报告期末，该行注册资本1.30亿元，资产总额49.78亿元，净资产4.27亿元，全年实现净利润0.50亿元，公司持股比例50%。

(4) 昆山鹿城村镇银行

2009年，公司发起设立昆山鹿城村镇银行。该行是苏州市首家村镇银行，自成立以来始终坚持服务“三农”和小微企业为市场定位，在村镇银行中处于领跑江苏、全国居前的地位。2015年，该行成功实现“新三板”挂牌，成为全国第一家在“新三板”挂牌的村镇银行。2017年，该行联合全国19家村镇银行发起设立“阳澄湖”村镇银行家俱乐部家，致力于推进村镇银行持续、稳健发展。2020年，该行被评为“全国村镇银行综合服务能力百强单位”称号，连续第五年荣膺“全国百强村镇银行”称号，连续第五年进入“新三板”创新层。截至报告期末，昆山鹿城村镇银行股本3.88亿股，资产总额73.10亿元，净资产6.84亿元，全年实现净利润0.60亿元，公司持股比例45.23%。

(5) 日照银行

2006年，公司参股日照银行，成为其并列第一大股东，开创了国内城商行异地参股的先例。日照银行自成立以来始终立足于地方经济，在业内成功树立“中小企业银行”、“市民自己的银行”、“货币市场特色银行”、“物流银行”以及“社区银行”五大品牌，在山东银监局辖内13家城商行中位列第一梯队。截至报告期末，日照银行注册资本39.35亿元，资产总额2,086.66亿元，净资产168.11亿元，全年实现净利润8.89亿元，公司持股比例20%。

(6) 江苏金融租赁

2009年，公司参股江苏金融租赁，成为其第二大股东，在国内率先探索城商行“银租合作”业务。该公司是经银监会批准成立的全国首批金融租赁公司之一，以融资租赁为主业，在国内医疗、教育、农机、环保等领域的设备租赁服务上一直处于行业领先，其业务规模和竞争力均居国内同行业前列。2018年，该公司成功上市，成为国内首家登陆A股的金融租赁公司。截至报告期末，该公司注册资本29.87亿元，资产总额811.99亿元，净资产130.10亿元，全年实现净利润18.77亿元，公司持股比例为21.09%。

(7) 芜湖津盛农商行

2009年，公司参股芜湖津盛农商行，为其第一大股东。该行以服务“三农”为宗旨，坚持以县域经济、社区居民、个体经营户和小微企业为主要服务对象，被广大客户称为“家门口的银行”。截至报告期末，该行注册资本2.26亿元，资产总额79.11亿元，净资产4.31亿元，全年实现净利润0.22亿元，公司持股比例30.19%。

(8) 苏宁消费金融有限公司

2015年，公司与苏宁云商、法巴个人金融集团、洋河股份及先声再康共同发起设立苏宁消费金融有限公司。该公司是江苏首家专注于消费金融领域的非银行金融机构，致力于打造国内一流的消费金融品牌。截至报告期末，该公司注册资本6亿元，资产总额25.42亿元，净资产7.20亿元，全年实现净利润0.08亿元，公司持股比例为15%。

6. 公司控制的结构化主体情况

纳入合并范围的结构化主体包括基金、资产管理计划和信托计划等。本集团未向纳入合并范围内的结构化主体提供财务支持。

公司未纳入合并范围内的结构化主体有关情况，参见本报告“财务报表附注八”

经营情况讨论与分析

六、 董事会关于公司未来发展的展望与分析

(一) 2021年发展战略和发展思路

2021年公司总体工作要求是：全面加强党的领导和党的建设，以推动高质量发展为主题，继续坚持稳中求进，更好落实监管要求，加快理念方式转变，加大改革转型力度，坚决守牢风险合规底线，持续推进规范化、精细化管理，进一步提升经营管理质效，加速五年规划的推进实施，为公司各项事业发展开创新局。一是加快调优业务结构，推动资产负债更可持续的增长；二是做大对公基础客群，加强全生命周期服务管理；三是聚焦客户深度经营，全面提升零售业务转型成效；四是强化板块内部协同，增创金融市场业务发展新动能；五是树立底线红线意识，抓牢抓实全面风险合规管理；六是增强科技基础支撑，加大数字化和运营转型力度；七是加快管理创新提升，持续推动重点领域改革工作。

(二) 2021年经营计划

2021年公司经营发展的目标是：年末资产总额达到1.73万亿元，增幅15%左右；存款余额达到10,500亿元；贷款计划新增1,400亿元，增幅20%左右；营业收入增长好于去年。

特别提示：2021年度的经营计划不构成公司对投资者的实质承诺，投资者应当对此保持足够的风险认识，理解计划、预测与承诺之间的差异。

(三) 可能面对的风险

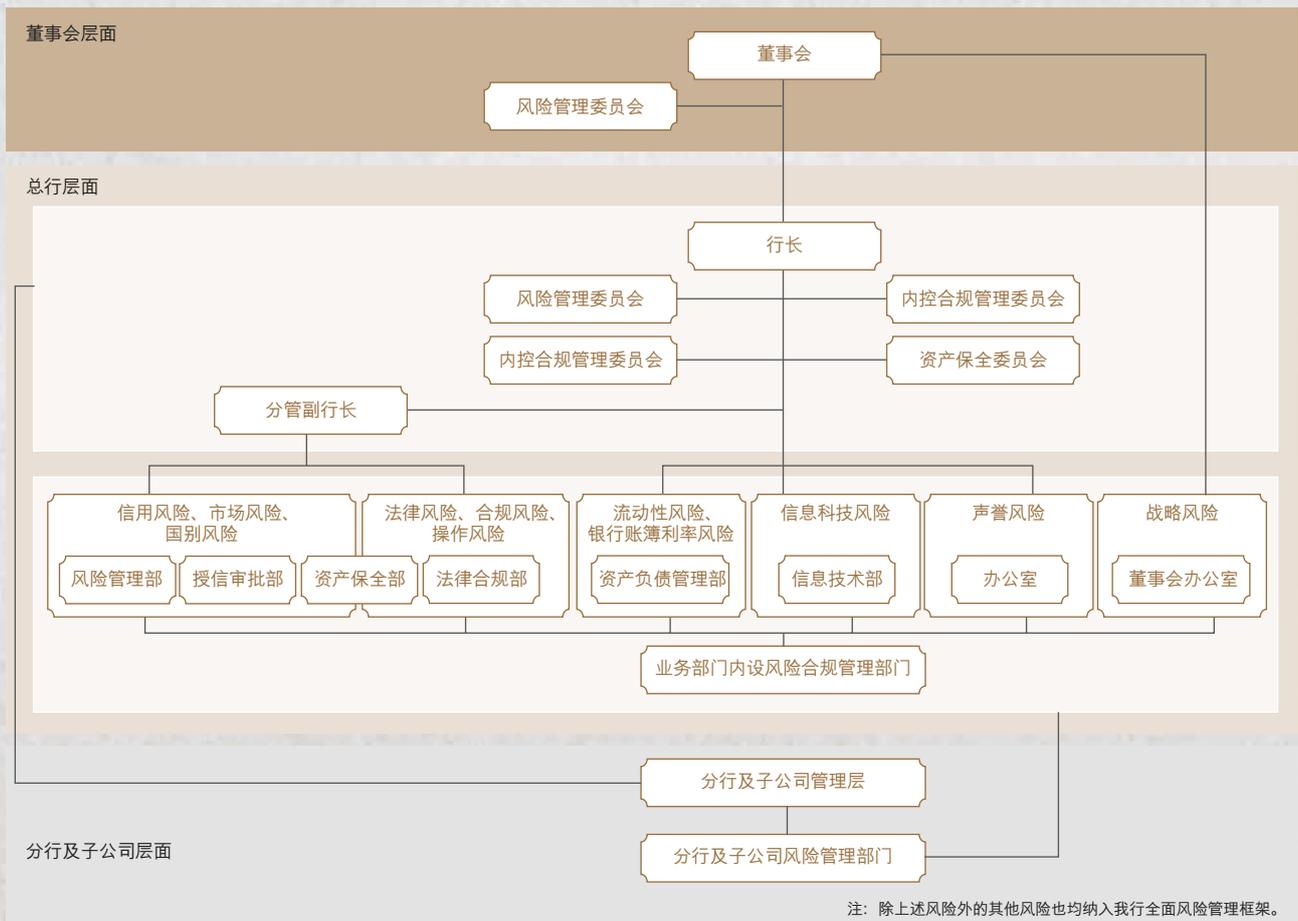
2021年可能面临以下风险：一是全球经济复苏前景尚不明朗。新冠疫情的不确定性依然较大，叠加地缘政治博弈、极端民族主义思潮蔓延以及主权债、信用债、大宗商品价格波动加剧等因素影响，国际形势仍将呈现动荡态势。二是信贷风险依然是银行面临的主要风险。随着展期、无还本续贷等政策工具相继到期，前期积累的风险将持续释放，债务违约风险持续上升，加大银行资产质量防控压力，其中城商行、农商行等中小银行压力更加显著。三是金融资产价格波动加剧。2020年大宗商品价格大幅波动，国内信用债连续违约，相关资产价格出现极端波动，引发部分机构市场风险，在市场环境未发生明显转变的情况下，将加大银行资产管理等业务品种风险管理难度。四是监管政策相继出台规范商业银行互联网贷款和存款产品，表明金融科技监管环境正快速变化，对银行金融科技产品创新提出更高合规管理要求。

七、风险管理情况

公司作为经营货币和信用的特殊企业，本年度所面临的风险主要包括信用风险、市场风险、流动性风险、合规风险、操作风险、法律风险、信息科技风险及声誉风险等。

(一) 公司全面风险管理体系与组织架构

公司已建立了涵盖范围齐全、职责边界较为清晰的全面风险管理治理架构。**一是**依据全面风险管理指引，明确了董事会、监事会以及高级管理层的风险治理职能安排；**二是**经营层由风险与合规部门总牵头，建立了涵盖公司各类风险的分工协作、相互配合的职责分工；**三是**推进构建了风险板块矩阵式治理架构，在各业务板块及职能部门内部设立了专门的风险合规部门，有效推进了各条线的风险与合规职能履行；**四是**公司在分行构建了涵盖风险管理部、法律合规部、授信审批部以及资产保全部的标准化与统一化的风险组织体系安排；**五是**根据监管要求与公司经营管理的需要，公司持续推进风险组织架构的不断优化升级，以不断保障与促进公司的稳健经营与发展。



经营情况讨论与分析

(二) 公司面临的各种风险及相应对策

1、 信用风险对策

报告期内，公司在以下方面加强信用风险管理：

- (1) 优化信用风险管理体系，强化政策引导。修订信用风险管理政策，更新授信总政策下重点行业、产品及领域的授信政策，制定年度风险限额和经济资本管理方案，优化差异化授权体系，强化对授信业务的控制和引导作用；出台信用风险与资产质量管理工作要点，从具体实施和体系性建设两个层面制定工作措施，持续强化信用风险管理。
- (2) 强化资产质量管控，确保资产质量整体稳定。制定年度全口径、全覆盖的资产质量管控目标方案，优化资产质量考核体系，提升资产质量管控力度；适时开展全面和专项信用风险排查，保持重点领域风险管控高压态势，持续夯实信用风险基数；综合运用催收、重组、司法诉讼、以物抵债、批量转让等方式推进不良贷款的处置化解，加速不良资产压降。
- (3) 持续开展全口径、全流程信用风险管理体系建设。启动非零售客户统一授信额度体系咨询项目，优化统一授信管理方法与流程，加强授信的统一性、集中性和全面性；持续开展全口径信用风险监测，强化跨行业、跨市场业务信用风险的统一识别、计量、监测与控制。

经营情况讨论与分析

- (4) 完善风险工具方法，提升信用风险计量能力。制定金融工具损失准备计提管理办法，推进新会计准则减值实施与减值结果应用，及时足额计提损失准备；稳步推进信用风险内部评级体系建设，推动应用成果落地；定期开展信用风险压力测试，不断提升信用风险精细化管理水平。
- (5) 推动金融科技建设，完善智能风控管理体系。加快“云天网”智能风控平台建设，有力提升智能风险工具赋能质效；深化“互联网+不动产登记”业务模式，通过政银系统直联提高授信作业效率与客户满意度；持续推进信贷、缓释等信用风险管理系统的升级改造，强化信息系统对风险管理的支撑。

2、 市场风险及对策

报告期内，公司在以下方面加强市场风险管理：

- (1) 强化市场风险管理政策与制度管理。通过出台年度市场风险管理工作要点，梳理公司在金融市场业务领域面临的主要风险，明确年度市场风险管理重点工作及体系性建设；修订市场风险应急预案、债券资产风险分类、公允价值估值等制度，进一步健全市场风险管理制度体系，同时推动完善承担市场风险的各项业务管理办法和操作规程，确保各项业务稳健运行。
- (2) 持续完善市场风险授权和限额管理体系。根据监管要求、业务发展情况及管理需要，优化年度市场风险授权和限额方案，丰富限额指标体系，加强授权和限额执行情况管控。
- (3) 稳步推进市场风险计量体系建设。制定并完善公司法人层面和集团层面的市场风险偏好计量指标，通过定期开展压力测试工作和验证工作，切实提高市场风险计量工具对业务发展及风险管理的指导性。
- (4) 加强市场风险管理系统建设。优化完善市场风险和金融市场业务一体化平台系统功能，强化金融市场业务全流程管理，通过系统实现对金融市场业务的有效管控，提升市场风险管理的自动化水平。

经营情况讨论与分析

3、 流动性风险及对策

报告期内，公司在以下方面加强流动性风险管理：

- (1) 持续强化流动性风险管理各层级履职管理。建立较为完善的流动性风险管理治理架构，定期召开资产负债管理委员会，通报流动性风险管理情况，审批资产负债管理重大议案；召开流动性风险管理与资产负债配置研究小组例会，研判监管政策及市场流动性等情况，提前做好资产负债总量、结构安排，不断强化董事会、监事会、高级管理层、各职能部门对流动性风险管理的履职管理，保障资产负债匹配稳健，流动性持续安全。
- (2) 持续完善流动性风险管理策略、政策和程序。采取“稳健、审慎”的流动性风险管理策略，建立较为完善的流动性风险管理政策制度体系，修订头寸管理及其考核办法、缴存存款准备金管理办法，进一步完善头寸管理和存款准备金缴存工作；审慎安排资产负债总量，优化调整资产负债结构，各项流动性风险指标均持续满足监管和公司限额管理要求。
- (3) 不断丰富流动性风险识别、计量、监测、控制手段。根据内外部形势变化，优化完善年度流动性风险管理限额；积极拓展融资渠道，持续提升负债的稳定性与多元化，增加高流动性资产储备，完善融资储备资产的使用与管理；积极运用央行支小再贷款工具，加大对小微企业信贷支持力度；严格执行定期监测报告机制，确保公司各层级及时了解流动性风险管理现状；优化完善流动性风险压力测试方案，按季报告法人、附属机构及集团流动性风险压力测试结果；开展流动性风险应急演练，持续提升流动性风险应急能力；加强对附属机构流动性风险管理的监督、指导与管理，持续推进附属机构流动性风险管理体系建设。
- (4) 持续优化流动性风险管理信息系统功能。根据头寸管理需要，持续完善资金头寸管理系统的功能，不断提升资金头寸与日间流动性管理的准确性与及时性；校验流动性风险管理信息系统的客户行为模型、现金流分析结果、压力测试结果、报表准确性等，持续提升数据准确性，不断完善流动性风险监测功能。

4、 合规风险及对策

报告期内，公司在以下方面加强合规风险管理：

- (1) 开展合规全员化建设工作。遵循良好银行标准的合规管理基本方略和全面从严治行的建设要求，进一步提出“合规全员化”的管理方向，制定《合规全员化建设实施纲要(2020-2022)》，明确当前及今后一段时期合规全员化建设目标和要求，制定《2020年合规全员化建设工作方案》，细化工作要求，持续督促各级组织和人员坚守合规底线，共同建立“责任明确、履职充分、协调有序、运转高效、保障有力、管控严格”的良好合规生态。
- (2) 建立公司合规底线并开展底线内化落实工作。梳理现行有效的商业银行领域相关的法律法规，整理可能对银行产生违规后果的条款，构建形成《商业银行合规底线手册(2020版)》；制定并发布合规底线治理工作方案，启动合规底线执行环境评估工作，进一步推动合规底线的内化落实。
- (3) 强化合规绩效考核。制定《2020年度分行风险合规管理评价指标体系》，从管理环境、政策执行、管理过程及管理效果等业务事务管理全流程对分行合规管理工作进行评价；根据2020年度合规绩效考核相关指标，对分行主要负责人、分行副职以及总行部室负责人合规履职状况进行考核评价，进一步发挥合规绩效考核的导向作用。
- (4) 持续加强合规文化宣导。组织开展“一把手讲合规”主题课堂、“合规之声”宣讲活动、合规文化标识建设、“亮身份、亮承诺”活动等合规文化系列活动，自上而下宣导合规理念，增强各级员工的合规意识，进一步培育和营造良好的合规氛围。

经营情况讨论与分析

5、 操作风险及对策

报告期内，公司在以下方面加强操作风险管理：

- (1) 深入推进营业网点内控合规管理架构建设工作。差别化拟定营业网点内控合规管理架构配置方案，明确网点内控合规管理岗位职责定位及工作内容，选取部分网点开展试点，确保基层网点内控合规管理职能有效承接。
- (2) 深化运用操作风险管理工具。进一步明确损失事件收集标准和要求，丰富完善损失事件数据库；完成关键风险指标重检，有效开展关键风险指标监测、报告、预警和处置工作；推进流程风险控制与效能评估改进项目，对业务流程进行分级分类，有效识别评估重要流程控制缺陷并及时采取改进措施，确保流程操作风险可控。
- (3) 进一步加强不相容岗位(职责)分离管理。制定《南京银行不相容岗位(职责)分离管理办法》，明确不相容岗位(职责)分离管理标准和要求，组织开展不相容岗位(职责)分离专项排查，积极推进相关问题整改。
- (4) 健全完善操作风险诱因分类体系。围绕操作风险四大诱因，细化建立诱因分类图谱，从源头出发网罗可能导致操作风险的根本因素，进一步探索操作风险管理的脉络和路径，夯实操作风险过程管理理论基础。
- (5) 持续加强业务连续性管理。强化疫情防控特殊时期业务连续性管理工作，制定公司应对疫情部分复工阶段总体业务连续性方案和有序复工阶段总体业务连续性方案，确保特殊时期金融服务安全稳定；深入开展业务连续性相关风险整治活动，对公司业务连续性管理体系建设情况进行自查自评，并在同城灾备中心建设、备份数据恢复验证等方面推进提升。

6、 法律风险及对策

报告期内，公司在以下方面加强法律风险管理：

- (1) 开展民法典解读培训和普法宣传工作。对照民法典梳理、评估现有制度、流程、合同等，确保民法典及相应司法解释正式施行时公司现有各项产品、业务的制度及流程符合新规要求。
- (2) 深入推进合同管理工作。梳理、新增和修订部分格式合同，持续优化完善格式合同体系；持续开展非格式合同法律审查，在确保合同法律风险有效受控的前提下对业务发展给予强有力的法律支持；持续完善合同管理系统功能，进一步优化合同法律风险管理工具与手段。
- (3) 持续开展创新业务法律论证。深入分析业务模式中的法律关系，论证合法性，提示法律风险，协助修改相关法律文本，为业务创新提供法律支持。
- (4) 不断完善诉讼与法律事务外包管理。建立健全规范化、标准化的诉讼管理机制，提高诉讼效率，防范诉讼法律风险；整合内外部专业资源，强化对清收类、非清收类诉讼的专业化管理，强化诉讼案件的全流程管理，提高诉讼管理效果；健全完善外包服务机构准入、评价和退出机制，按照服务领域及业务专长建立多层次、专业化的律师库，强化法律事务外包跟踪评价。
- (5) 持续强化法务人员队伍建设。组织召开法律合规业务沙龙，搭建法律风险管理沟通交流、学习提升的平台；持续开展疑难、复杂法律课题研究工作，提升法务人员专业素质。

经营情况讨论与分析

7、 信息科技风险及对策

报告期内，公司在以下方面加强信息科技风险管理：

- (1) 持续加强信息安全管理。推进建设统一的安全运营中心(SOC)，实现安全设备配置及运行状态的集中管理和联动分析，针对诈骗邮件、系统漏洞等安全隐患，及时配置安全策略进行阻断；强化重要时期信息安全团队建设、意识培训、应急演练等工作，将被动应急转为主动对抗，针对大规模扫描的情况进行及时防护，建立形成安全溯源处置、上报分析报告、调优防护策略等安全防护机制，全方位保障公司信息安全。
- (2) 进一步强化数据分级管理。明确数据分级及权限管理策略，根据数据重要程度、敏感程度和影响范围等要素对数据进行合理分级，并对不同等级数据使用场景进行相应权限管理，实现数据安全精细化管控，有效防范重要数据和敏感数据外泄。
- (3) 健全完善信息科技风险监测和报告机制。在回溯检验指标有效性和合理性基础上，优化设置60项信息科技关键风险指标，加大信息科技风险监测广度和深度，强化信息科技风险早期预警和应对处置。
- (4) 切实开展信息科技风险识别与评估工作。对信息科技风险管理七大领域进行全面梳理，识别各领域信息科技风险点及其控制措施，采用自评加复评的方式，评估查找可能存在的风险隐患和管控漏洞，并加以改进提升，进一步筑牢信息科技风险管理防线。

8、 声誉风险及对策

报告期内，公司在以下方面加强声誉风险管理：

- (1) 持续开展舆情监测与分析研判。持续加强日常监测，配合相关工作开展专项监测，提升舆情监测预警工作质效；强化舆情深度分析，不断丰富数据分析工具，多维度分析舆情。
- (2) 不断丰富舆情工作机制。进一步丰富完善舆情的监测、分析、报告与处置机制，积极推动声誉风险相关管理制度在分支机构的落地与执行，开展声誉风险管理及宣传管理检查工作，扎实深入做好宣传管理及舆情管理。
- (3) 做大做强品牌宣传工作。围绕公司战略导向及重点工作，在公司经营发展的重要时间节点，展开主题宣传，通过媒体线上、线下报道形成系列报道，展示公司发展成果，提升公司品牌形象。
- (4) 有力有效开展内部培训工作。开发声誉风险管理系列课程，面向公司各层级开展声誉风险培训，全年培训人数700余人，进一步提高公司声誉风险管理水平。

重要事项



一、2020年度利润分配预案

根据中国证监会《关于修改上市公司现金分红若干规定的决定》的相关规定，公司需要明确现金分红政策，利润分配政策应保持连续性和稳定性，在盈利年度应当分配现金股利。本公司在确保资本充足率满足监管法规的前提下，每一年实现的盈利在依法弥补亏损、提取法定公积金和一般准备后有可分配利润的，可向股东分配现金股利。在上述条件下，本公司拟分配方案如下：

母公司2020年度实现净利润为127.73亿元，按当年税后利润10%的比例提取法定盈余公积12.77亿元，按照财政部《金融企业呆账准备提取管理办法》提取一般风险准备13.20亿元，向境内优先股股东派发股息折合人民币4.19亿元(境内优先股股息已于2020年底完成支付)，本年可供股东分配的利润为97.57亿元。加上账面未分配利润后，本次实际可供分配的利润为385.94亿元。

2020年度公司合并报表口径归属于上市公司股东的净利润为131.01亿元，拟分红方案如下：

以普通股总股本10,007,016,973股为基数，向全体普通股股东每10股派送现金股利3.93元人民币(含税)，共计派发现金股利39.33亿元。

上述分配方案合计分配利润39.33亿元，占归属于母公司股东的净利润的30.02%，占归属于母公司普通股股东的净利润的31.01%。分配完成后，结余未分配利润346.61亿元，结转以后年度分配。

近三年利润分配及资本公积转增股本情况如下：

单位：人民币千元

分红年度	每10股转增数 (股)	每10股派息数 (元)(含税)	现金分红的 数额 (含税)	分红年度合并 报表中归属于 上市公司股东 的净利润	占合并报表中 归属于上市公 司股东的净利 润的比率 (%)
2020年	-	3.93	3,932,758	13,100,883	30.02
2019年	-	3.92	3,922,750	12,453,477	31.50
2018年	-	3.92	3,325,026	11,072,911	30.03

二、重大诉讼、仲裁和媒体普遍质疑的事项

报告期内，未发生对公司经营产生重大影响的诉讼、仲裁事项。截止报告期末，公司作为原告起诉尚未审结的诉讼案件有1,363笔，涉及金额人民币22.15亿元。公司作为被告(或第三人)被诉尚未判决的诉讼案件有25笔，涉及金额人民币6.22亿元。

三、重大资产收购及出售资产、吸收合并事项

报告期内，未发生重大资产收购及出售资产、吸收合并事项。

报告期内，公司购置总行办公大楼，已付价款人民币45,804万元。

重要事项

四、可转换公司债券情况

南京银行本次可转换公司债券发行的相关议案已经2020年10月28日召开的第九届董事会第二次会议及2020年11月16日召开的2020年第二次临时股东大会审议通过。

2021年2月1日，中国银保监会江苏监管局出具《中国银保监会江苏监管局关于南京银行股份有限公司公开发行A股可转换公司债券相关事宜的批复》(苏银保监复[2021]55号)，批准南京银行公开发行不超过人民币200亿元的A股可转换公司债券。

2021年2月10日，中国证监会正式受理南京银行本次可转债发行申请。2021年3月10日，公司完成关于公开发行可转换公司债券申请文件反馈意见回复并公告。

2021年4月26日，中国证监会发行审核委员会对南京银行公开发行A股可转换公司债券申请进行了审核。根据会议审核结果，公司本次公开发行A股可转换公司债券申请获得通过。

以上详情请见公司在上交所公告，披露网址www.sse.com.cn。

五、重大关联交易事项

本公司在日常业务过程中与关联方发生正常的银行业务往来交易。本公司与关联方的交易均按照一般商业条款和正常业务程序进行，其定价原则与独立第三方交易一致。

在关联交易管理方面，一是进一步优化完善关联交易管理制度。根据《商业银行股权管理暂行办法》《关于做好城市商业银行和民营银行关联交易管理工作的通知》等监管规定和要求，修订完善《南京银行关联交易管理实施细则》，进一步明确各层级任务分工和职责要求。二是强化关联方名单管控。按照监管要求持续更新关联方名单，严格执行“穿透原则”识别及管理主要股东的控股股东、实际控制人、一致行动人、关联人和最终受益人，加强关联方名录的准确性和完整性。三是严格关联交易审批。按照监管机构规定及公司相关制度要求，按类别对部分关联方与公司当年度将发生的日常关联交易总金额进行合理预计，并将预计额度结果提交董事会、股东大会审议通过，经营层在上述预计额度内按照授权进行审批。四是优化完善信息披露机制，严格按照监管要求，按时向监管机构报送关联交易数据及各项报告。五是优化完善关联交易管理系统。启动系统升级改造项目，会同系统厂商讨论系统功能需求，完善系统功能，持续提升关联交易管理水平。

报告期内，公司共召开关联交易控制委员会5次，其中3次为现场会议，2次以通讯方式召开，主要议题有：确定公司2020年关联方名单、公司2019年度关联交易专项报告、公司2020年度部分关联方关联交易预计额度、关联交易控制委员会2019年工作总结和公司2020年度部分关联方变更情况等议案，进一步规范关联交易行为，控制关联交易风险，促进了公司安全、稳健运行。

截至报告期末，公司全部关联方授信类关联交易余额114.47亿元，占资本净额(非并表口径)的8.31%；非授信类关联交易余额3.05亿元，占资本净额(非并表口径)的0.22%。其中对一个关联方的授信余额最高为14.68亿元，占资本净额(非并表口径)的1.07%；对一个关联法人或其他组织所在集团客户的授信余额及对单个主要股东及其控股股东、实际控制人、关联方、一致行动人、最终受益人的合计授信余额最高为44.07亿元，占资本净额(非并表口径)的3.20%，关联交易指标均符合监管规定。

报告期内公司关联交易情况详见审计报告附注“十二、关联方关系及其交易”。

六、托管情况

报告期内，公司没有发生重大托管事项。

七、租赁情况

报告期内，公司没有发生重大租赁事项。

八、担保情况

报告期内，公司没有发生重大担保事项。

九、委托理财情况

报告期内，公司没有发生委托理财情况。

十、其他重大合同

报告期内，公司各项业务合同履行情况正常，无重大合同纠纷发生。

十一、逾期未偿债务情况

截至报告期末，本公司不存在逾期未偿付债务。

十二、承诺事项履行情况

2007年6月8日，南京市国有资产投资管理控股(集团)有限责任公司、南京高科股份有限公司出具了避免同业竞争的承诺。

2007年6月8日，巴黎银行出具《承诺函》，同意与持有公司类似股权比例的中国股东享有同等的地位，承诺自公司首次公开发行股票并上市之日起，放弃与公司《战略联盟合作协议》项下包括“巴黎银行持续持股”、“需磋商事项”及“巴黎银行的代表与借调人员”等条款规定的相关特殊权力的行使。

根据中国证监会相关规定，公司分别就非公开发行普通股和优先股事项可能导致即期回报被摊薄的情形，承诺为填补可能导致的股东即期回报的摊薄，公司将采取有效措施提高募集资金的管理及使用效率，进一步增强公司业务发展和盈利能力，实施持续、稳定、合理的股东利润分配政策，尽量减少对股东回报的影响，充分保护公司股东特别是中小股东的合法权益。

上述承诺均得到严格履行。

十三、聘任、解聘会计师事务所情况

报告期内，公司2019年年度股东大会审议通过了《关于聘任安永华明会计师事务所为公司2020年度财务报告审计会计师事务所的议案》及《关于聘任安永华明会计师事务所为公司2020年度内部控制审计会计师事务所的议案》，同意聘用安永华明会计师事务所(特殊普通合伙)为公司2020年度财务报告及内部控制审计机构。2020年支付年度审计工作报酬300万元(含内部控制审计费用50万元)。

重要事项

十四、上市公司及其董事、监事、高级管理人员、公司股东、实际控制人处罚及整改情况

报告期内，公司董事、监事、高级管理人员、公司大股东无受到重大处罚的情形。

十五、董事、监事、高级管理人员、持股5%以上的股东涉嫌违规买卖公司股票且公司已披露将收回涉嫌违规所得收益的情况

公司董事、监事、高级管理人员、持股5%以上的股东无涉嫌违规买卖公司股票的情况。

十六、股权激励计划、员工持股计划或其他员工激励措施在报告期的具体实施情况

公司尚未实施股权激励计划、员工持股计划或其他员工激励措施。

十七、其它重大事项及其影响和解决方案的分析说明

报告期内，本公司无其他重大事项需要说明。

十八、公司精准扶贫情况

（一）精准扶贫规划、举措及成效

公司积极响应党和国家精准扶贫的号召，坚持党建引领，充分发挥金融行业优势，全面提升金融服务质效，在金融扶贫、产业扶贫、智志双扶等方面持续发力，逐步完善“输血+造血”的精准扶贫工作机制，履行服务实体经济、助力乡村振兴、帮扶弱势群体的责任担当，进一步巩固脱贫成果防止返贫。

以党的建设为引领，筑牢脱贫攻坚堡垒。公司坚持从基层党建着手，在助推发展上用力，探索党建融入扶贫新模式。公司党委将精准扶贫工作部署纳入《南京银行2020-2022年基层党建工作规划》，积极推进“深化金融助推脱贫”专项工作，激发基层党组织的责任担当，为决战脱贫攻坚贡献金融力量。在全行组织“砥砺实干精神、助力决胜小康”庆祝建党99周年系列活动，通过广泛组织“决胜全面小康决战脱贫攻坚”主题宣传、“我身边的小康”事迹分享会和走访慰问等活动，宣传展示全行各级党组织助力高质量全面建成小康社会、打赢脱贫攻坚战的生动实践，引导党员以实际行动砥砺实干精神，助力决战脱贫攻坚。公司发挥党的组织优势，参与江苏省“万企联万村、共走振兴路”行动，与南京市六合区竹镇镇侯桥村开展党建联建，捐助50万元共建帮扶专项款，以“党建链”引领“产业链”，通过机关党支部和营销一线党支部结对子，共同围绕产业发展、项目落实等方面做好对侯桥村的日常帮扶和金融服务，助力乡村振兴。

以金融扶贫为核心，打造发展动力引擎。公司始终把小微企业作为“天然盟友和生存土壤”，推进小微企业和普惠金融业务发展。截止2020年底，普惠金融贷款余额508.5亿元，较年初增长123.78亿元，占公司新增人民币贷款比例10.28%；公司各类创业担保贷款余额1.03亿元，直接吸纳就业500余人，在一定程度上带动了区域就业，帮扶困难群体脱贫脱困，取得了良好的社会效益。公司与江苏省农业融资担保有限责任公司共同探索“银担企合作”新模式，推出“鑫农保”业务，拓宽新型农业经营主体融资渠道，为农业企业提供便捷高效融资服务。截至2020年底，“鑫农保”业务累计投放2.02亿元，累计投放户数84户；余额6,119.33万元，有余额户数43户。在首届江苏金融赋能乡村振兴发展峰会上，“鑫农保”荣获“江苏省金融赋能乡村振兴十佳创新产品”，在南京地区银行业金融科技赋能金融发展提质增效竞赛中荣获“支农支小类第一名”。

公司持续开展“兴乡村，鑫服务”主题活动，为试点地区各类新型农业经营主体提供全方位、多层次、综合化金融服务。截至2020年底，完成19个试点乡镇业务全覆盖，授信规模达21亿元，贷款余额12亿元。在全行启动“万企联万村、共走振兴路”专项服务行动，对条件较为成熟的联建项目制定金融服务方案并申报授信。截至12月末，完成3,127户联建企业的联络对接，向110户联建企业提供了85.73亿元的授信支持。围绕民生政策、乡镇特色产业、人才创新项目、农业综合体等开展重点金融支持，立足省内38个县市的经济区域发展特点和特色优势产业，通过专业的行业研究，在2020年内完成了38个乡村工业、农旅融合、特色种植与养殖等相关联建项目的信贷服务，授信总额达22.55亿元。深化金融助推脱贫攻坚工作，实现“金融精准扶贫”+“产业融合”+“乡村振兴”的有机融合。针对普惠金融客群推出批量授信业务，为产业链上下游众多小微企业、个体工商户、农业种植户和养殖户设计整体授信方案，提供批量化融资服务，解决三农企业或农户缺乏足值抵质押物难题。截至2020年末，公司审批通过34个涉农批量项目，贷款余额1.6亿元。

以产业扶贫为抓手，架起富民惠民桥梁。公司根据自身经营情况，将精准扶贫工作同业务可持续发展有机结合，积极开展与精准扶贫相关的信贷业务，加强对吸纳贫困就业人口企业的支持力度。截至2020年12月末，公司产业精准扶贫贷款余额2.99亿元，带动贫困人口99人，取得了较好的社会效益。同时，公司积极践行绿色发展理念，2020年累计发放生态扶贫项目贷款3.6亿元，支持当地生态环境保护和扶贫发展。公司还加快电商扶贫步伐，依托南京银行鑫e商城平台，引入各类助农惠民商户，上架助农惠民农产品，通过资源有效整合，解决贫困地区农产品生产分散、标准化程度低、物流成本高等问题，2020年累计上架优质助农扶贫商品近400款。针对贫困地区商户营销费用短缺、扶贫商品流量不足等问题，南京银行鑫e商城组织专场活动、补贴营销费用、提升产品曝光度，助力商户推广运营。通过鑫e商城积分抵扣、直降补贴等形式，补贴超百万费用推进农产品销售，2020年销售各类农产品超2万件。为缓解农产品供需矛盾，鑫e商城线上生活服务平台整合商户资源，打造“菜农一客户”直连的物流渠道，上线“足不出户、新鲜到家”的新鲜蔬菜入户活动，为农户创收超50万元。

重要事项

以智志双扶为重点，培育脱贫内生动力。公司第十年开展“圆梦行动”，捐助150万元慈善助学款帮助200余名贫困学子圆梦大学。“圆梦行动”慈善助学项目在2020年第三届优秀金融扶贫先锋榜评选活动中荣获“精准扶贫项目”奖。持续推进贫困地区教育设施改善工作，总行消费金融中心捐助30万元帮助甘肃、云南、重庆、陕西、湖南等地5所希望小学改善教学软件设施，总行零售金融部、南通、扬州、南京等单位共计捐助46.65万元帮助改善贫困地区教育资源。镇江、徐州、连云港、上海等分行捐助23.51万元资助贫困学生。杭州、江北新区等分行通过结对共建、物品捐赠、走访慰问等方式援助贫困儿童。公司团委组织全行青年员工参加江苏省希望工程“圆梦行动”爱心捐款，募集善款3.96万元。发动南京地区青年员工捐助4.53万元，参与南京市青少年发展基金会“圆梦教室”援建工作。参加南京市“困境青少年关爱行动”，帮扶走访5名困境青少年。

公司始终坚持“责任金融、和谐共赢”的企业文化理念，在抗击新冠肺炎疫情期间，组织开展各种形式的慈善捐赠活动，捐赠总额超过1,400万元。参与江苏省慈善总会“帮特困、助急难、慈善再救助”项目，在腾讯“99公益日”期间，通过企业配捐100万元的方式，发动11,130人次线上捐款120.46万元。大力支持地方经济发展，先后与大石桥社区、淮安市崔周村等开展结对共建，募集171.7万元帮助贫困地区脱贫解困。支持地方慈善事业发展，杭州、盐城等分行向各级慈善机构捐助3.27万元慈善款项。连云港分行积极推进生态保护与建设工作，捐助1万元开展植树造林活动。常态化开展“慈善一日捐”活动，总行、扬州等单位捐助26.65万元帮助驻地社区残困家庭。公司慈善事业得到社会认可，荣获江苏省政府颁发的“江苏慈善奖”“最具爱心慈善捐赠单位”称号和南京市慈善总会颁发的“南京慈善先进单位”称号。

（二）后续精准扶贫计划

公司始终坚持以习近平新时代中国特色社会主义思想为指导，大力弘扬脱贫攻坚精神，提高政治站位，强化责任担当，发挥国有金融企业优势，做好巩固拓展脱贫攻坚成果同全面推进乡村振兴有效衔接，保持主要帮扶政策的延续性和稳定性，助推脱贫地区发展，助力脱贫人口致富。

一是践行责任金融，帮扶低收入人口增收致富。公司将持续推进小额创业担保贷款、养老、家政、托幼等社区服务业贷款，在充分摸排低收入群体的融资需求和难点痛点的基础上，有针对性地提供专项产品和信贷支持，帮助低收入人口创收。二是深化专项行动，助力乡村振兴和城乡区域一体化发展。公司将纵深推进19个乡镇乡村振兴试点示范工作和“万企联万村、共走振兴路”专项服务行动，加强地方乡村振兴政策研究和优势特色产业研究，通过差异化、创新性的综合金融服务，帮助地方农村特色经济发展；通过联建项目的支持，促进农村区域公共服务、教育医疗等方面的水平提升；通过南北联建的资源要素配置，更好促进城乡区域一体化发展。三是持续推进优质助农扶贫商户入驻鑫e商城，发挥鑫e商城自身的电商经营优势，建立长效扶贫机制，通过扶贫商户推广、专场运营活动等方式帮助优质农产品打开线上销路，解决农户后顾之忧。四是打造慈善公益品牌，为地方发展和社会慈善公益事业贡献力量。持续开展“圆梦行动”慈善助学活动，帮助改善贫困地区教学设施，持续关注社会弱势群体，加强与贫困地区的结对共建、党建联建等工作，通过“慈善一日捐”等活动帮扶驻地社区街道，为地方经济建设作贡献。

南京银行股份有限公司2020年精准扶贫工作情况统计表

单位：万元 币种：人民币

指标	数量及开展情况
一、总体情况	
其中：1. 资金	76,922.49
2. 物资折款	19.54
3. 帮助建档立卡贫困人口脱贫数(人)	187
二、分项投入	
1. 产业发展脱贫	
其中：1.1 产业扶贫项目类型	<input type="checkbox"/> 农林产业扶贫 <input type="checkbox"/> 旅游扶贫 <input checked="" type="checkbox"/> 电商扶贫√ <input type="checkbox"/> 资产收益扶贫 <input type="checkbox"/> 科技扶贫 <input checked="" type="checkbox"/> 其他√
1.2 产业扶贫项目个数(个)	1
1.3 产业扶贫项目投入金额	29,996.76
1.4 帮助建档立卡贫困人口脱贫数(人)	99
2. 教育脱贫	
其中：2.1 资助贫困学生投入金额	177.47
2.2 资助贫困学生人数(人)	351
2.3 改善贫困地区教育资源投入金额	81.18
3. 生态保护扶贫	
其中：3.1 项目名称	<input type="checkbox"/> 开展生态保护与建设√ <input type="checkbox"/> 建立生态保护补偿方式 <input type="checkbox"/> 设立生态公益岗位 <input type="checkbox"/> 其他
3.2 投入金额	36,001
4. 社会扶贫	
其中：4.1 东西部扶贫协作投入金额	
4.2 定点扶贫工作投入金额	221.7
4.3 扶贫公益基金	129.08
5. 其他项目	
其中：5.1 项目个数(个)	1(政策性创业担保贷款)
5.2 投入金额	10,334.84
5.3 帮助建档立卡贫困人口脱贫数(人)	88
5.4 其他项目说明	
三、所获奖项(内容、级别)	

第三届优秀金融扶贫先锋榜评选活动中荣获“精准扶贫项目”奖；南京市慈善总会颁发的“南京慈善先进单位”；江苏团省委颁发的2020希望工程“圆梦行动”先进集体奖；江苏省政府颁发的第五届“江苏慈善奖”最具爱心慈善捐赠单位；中央精神文明建设指导委员会评定的第六届全国文明单位

注：以上数据填写口径参照《金融精准扶贫贷款专项统计制度》。

重要事项

十九、反洗钱工作情况

2020年以来，公司不断提高政治站位、压实主体责任，认真贯彻落实反洗钱各项工作要求，提升反洗钱管理质效。一是持续完善反洗钱组织架构，撤销原反洗钱工作领导小组，成立反洗钱管理委员会，作为公司高级管理层下设的反洗钱管理议事决策机构，并建立相关工作机制。二是进一步健全完善反洗钱制度体系，制定《南京银行洗钱风险管理政策》、《南京银行业务洗钱风险评估指标(2020版)》，并修订完善《南京银行反洗钱工作管理办法》、《南京银行客户身份识别和客户身份资料及交易记录保存管理办法》、《南京银行大额交易和可疑交易报告管理办法》等反洗钱管理制度。三是切实做好反洗钱核心义务的履行。加强客户准入及业务关系审批，强化高风险客户尽职调查及风险控制；建立客户及业务洗钱风险评估指标体系，开展客户洗钱风险等级分类和创新业务洗钱风险评估工作；优化监测指标，提升监测预警的精准度。四是加大反洗钱数据治理力度，健全和完善反洗钱数据标准及数据规范。五是优化升级信息系统，进一步推动反洗钱系统与各业务系统的互联互通，充分获取数据，为洗钱风险评估提供数据支撑。六是健全完善反洗钱管理保障机制，构建反洗钱激励约束机制，将反洗钱纳入绩效考核体系，对相关违规行为进行责任追究；有针对性地组织开展了多层次、多渠道、多形式的反洗钱专题培训，培育良好的洗钱风险管理文化。

二十、消费者权益保护情况

公司于2017年成立消费者权益保护部。消费者权益保护部为零售基础客户部内设部门，现有员工6名。报告期内，公司围绕强化消费者权益保护(以下简称“消保”)工作，扎实开展相关工作。

一是严格落实疫情防控相关工作要求，针对性制定客户服务应对方案，切实保障网点到访客户的健康安全。二是主动适应强监管新要求，推动监管政策规定的内化落实，进一步夯实消保工作基础。三是推进消保体制机制建设，常态化发挥董事会、高管层对消保工作的指导监督，不断完善消保规章制度体系。四是完善消保管控体系，继续从新产品消保审核、原有产品升级优化消保审核、消保制度会商等方面入手，常态化开展消保审核工作，将消保理念融入到产品、服务开发设计的源头。五是全面加强客户投诉管理，实施投诉定期通报和投诉工单升级督办机制，强化投诉整改落实，推广三方调解，在南京地区银行业金融机构第一届金融纠纷模拟调解竞赛中获得团队一等奖。2020年，公司共计受理客户投诉3295笔。投诉业务类别前五位分别是：贷款、银行卡、支付结算、债务催收以及其他类(其他类包括功能类业务、其他银行业务、呼叫服务、其他投诉)。六是常态化开展客户服务满意度调查，公司客户服务满意度评价得分连续三年持续提升。七是在认真落实监管部门组织的行业性公众教育宣传活动要求基础上，主动持续开展特色公众教育宣传。

报告期内未有重大消费者投诉纠纷被监管部门处罚或引起市场媒体关注的事项。

二十一、推进绿色金融、落实碳中和、履行环境责任情况

公司顺应绿色经济发展趋势，大力实践绿色金融，重点支持水资源利用和保护、环境治理、生态保护、绿色建筑等重点领域的企业和项目。2020年累计为1,117家环保类企业和项目提供537.44亿元融资支持，绿色金融表内贷款余额674.71亿元(按监管机构的最新统计口径，下同)，客户数1,230户，比年初增加314户，增幅34.27%，均保持持续稳定增长。全年先后获得“2019年中国银行业社会责任百佳评估最佳绿色金融成效奖”、“江苏金融业高质量发展创新创优成果绿色金融发展先进单位”、“2020年江苏省绿色金融十大杰出机构”和“2020年江苏省绿色金融十大创新案例”、“金融支持南京经济高质量发展十佳优秀项目奖”等奖项。

(一) 开展绿色金融体系建设

一是完善绿色金融配套制度。制定《南京银行绿色金融体系建设实施方案暨总体发展规划》，明确全行短期与中长期绿色金融发展思路 and 方向，打造绿色金融特色银行。编制并印发《南京银行绿色支行建设实施方案》，从绿色支行定义、业务范围、资源配置、建设要求等方面对绿色支行的建设提出了明确的计划和指引。

二是优化绿色金融信息系统，强化科技支撑。公司根据绿色金融最新分类要求，在信贷系统中新建绿色金融分类标识体系，并组织对公存量业务的梳理，完成全部存量业务和已批未投业务新标识的补充登记工作，提升绿色金融管理质量。

三是成立江苏省内首家政府批复挂牌绿色支行，完善绿色金融业务组织架构。经过前期充分调研和积极筹备，公司联合江北新区政府成功创建区内首家绿色支行，打造绿色金融服务样板和亮丽名片。该支行同时也是江苏省内政府授牌的首家绿色支行。通过绿色支行的创建，深化了公司与江北新区政府的合作，提升了公司在当地的品牌影响力。

(二) 创新绿色金融产品

为丰富服务客户的工具和手段，公司积极创新，打造绿色金融全产品体系，形成了颇具市场影响力的鑫动绿色品牌。2020年公司持续加强绿色金融产品创新力度，进一步完善绿色金融产品体系。

一是发行公司首款绿色金融理财产品。公司成功发行“逸稳”绿色金融理财产品，这也是公司首只落地的绿色金融主题理财产品。该产品募集资金近5亿元，投资资产以绿色金融类环保节能行业为主，优先投资于环保、节能、清洁能源、绿色交通、绿色建筑等绿色领域或资产发行人与绿色环保产业相关的资产。

二是深化推进“节水贷”业务。公司通过制定《南京银行“节水贷”业务方案》，明确业务办理流程，组织经营机构拓展节水贷业务，支持了一批节水领域的优质企业和项目，全面促进了节水产业发展，公司在开展业务的过程中，还通过多种方式进行节水理念的宣传，助推节水型社会的建设。截至2020年12月末，公司“节水贷”业务贷款余额19.76亿元，户数50户。

重要事项

（三）统筹推进业务发展

一是开展“鑫动绿色助力绿色发展”专项行动。总行党委印发《关于开展“鑫动绿色助力绿色发展”专项行动的通知》，引导各分行加大对绿色金融领域支持力度，打造绿色金融发展亮点，形成区域发展特色和优势。

二是助力长三角绿色生态一体化示范区建设。公司结合国家政策和示范区市场动态，编制《长三角生态绿色一体化发展示范区绿色金融业务营销指引》，指导当地分行对长三角生态绿色一体化示范区中绿色企业和项目进行精准营销，积极助力长三角生态绿色一体化示范区建设。

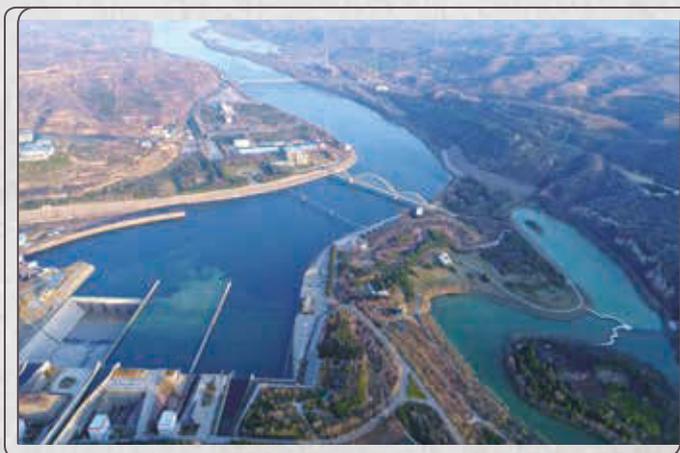
三是运用绿色金融债支持重点绿色项目。公司积极运用绿色金融债支持重点绿色项目投放，对于贷款到期或定期归还而产生的闲置资金，公司均再次将其投向符合要求的绿色金融项目。2020年运用绿色金融债募集资金支持绿色项目7个，累计投放金额55,400万元。

四是开展绿色金融特色培训。公司借助“随鑫学”绿金讲堂特色平台，对绿色金融新分类标准进行了线上培训，帮助客户经理熟悉新分类标准的各种内涵和定义，同时编制了“绿色交通行业典型案例分析和“可再生能源行业典型案例分析”材料，在该平台上组织客户经理学习，加强经营机构对绿色行业的理解。公司还积极结合分行绿色产业发展情况和绿色金融推进情况，编制专题材料赴分行开展交流培训。通过培训提升分行对于绿色金融的理解和认识水平，协助分行加强绿色金融专题营销。

（四）履行环境责任

1、 积极支持长江大保护

公司立足长江经济带的基础定位和发展需求，通过高质量的绿色金融服务，积极支持长江大保护，助推长江经济带可持续发展。2020年公司在长江沿岸水污染、固废处理、环境整治等相关领域累计投放贷款39亿元，支持客户75户，有效改善了长江沿线的生态环境，同时也产生了显著的排涝减灾效益，减少常年救灾及维修费用，避免或减少洪、涝灾害损失，保障了长江沿岸的社会稳定。



2、运用“节水贷”产品助力节水型企业复工复产

公司积极运用“节水贷”产品为节水型企业提供了优质、快捷、高效的金融服务，促进节水型企业发展。特别是2020年在疫情期间通过“节水贷”业务，全力支持打赢疫情防控狙击战，助力节水型企业复工复产，帮助节水型企业恢复正常生产经营，获得了良好的环境与社会效益。



3、绿色金融贷款产生显著的环境效益

公司积极服务实体经济发展，对接重点绿色企业和绿色项目，助力环境和社会的可持续发展。公司绿色金融贷款产生的节能减排效益显著：每年可节约标准煤5万吨；减排二氧化碳2.6万吨、化学需氧量5万吨、氨氮0.3万吨、二氧化硫0.1万吨、氮氧化物0.2万吨、节水51万吨。

（五）2021年落实碳中和展望

公司将以新发展理念为引领，积极响应国家关于碳中和的工作安排部署，贯彻落实相关工作要求，在推动高质量发展中促进绿色发展，助力实现碳中和目标。2021年公司将重点围绕以下几个方面落实碳中和：

一是信贷业务进一步向低碳产业倾斜，加强对绿色交通、可再生能源及清洁能源、新能源制造、节能减排、绿色建筑等绿色产业领域的支持力度。

二是运用金融产品为纳入全国碳市场的控排企业提供全方位的碳金融服务，助力碳市场建设，支持实现碳中和目标。

三是加强碳中和目标下的环境风险管理。公司将积极关注和应对碳中和目标下业务的环境风险，逐步建立和完善环境风险管理体系，提高环境风险管理能力，促进业务低碳发展。

四是进一步加强公司碳足迹管理，减少公司运营产生的碳排放，不断提升自身气候表现。

重要事项

二二、应对疫情，践行社会责任

公司积极践行企业社会责任，第一时间向武汉慈善总会捐赠**1,000**万元助力抗疫一线疫情防控。开展“让我守护‘您’”爱心捐赠等活动，发动全行各级机构和干部员工捐款捐物资合计超过**400**万元，全力支持疫情防控工作。积极走访慰问驻地街道抗疫一线志愿者，开展家属驰援湖北抗疫一线的员工慰问，做好员工工作和生活安排，帮助解决实际困难。帮扶因疫情遇到困难员工家庭，**2021**年春节期间对因疫情影响留工作地过年员工进行关怀慰问，通过座谈交流会、“云”上送祝福、赠发年夜饭礼盒等多种形式，向驻地员工送上祝福，彰显组织关怀。成立鑫青年突击队，组织青春的记“疫”抗疫英雄故事分享会和“绽放战役青春·坚定制度自信”主题宣传教育实践活动，动员青年开展抗疫志愿服务，激发青年责任意识，发挥青年先锋作用。做好疫情期间各项防护工作，每天定期开展工作场所消杀，加强往来本行各类场所人员疫情感染排查，有效防范管控疫情风险。联合南京团市委、人行南京分行营管部建立南京“青创融”金融产品榜单，参与全市共青团助力企业稳定发展“大走访”工作调研，走访部分南京地区受疫情影响的初创型和成长型企业，帮助相关企业开展金融支持工作。加强抗疫典型选树，公司**3**名党员在疫情防控工作中表现突出，荣获“南京市国资系统优秀共产党员”称号，海安支行党支部书记景红生的战“疫”事迹被南京国资重点宣传，原创视频《见证—从抗疫大考看制度优势》被市委宣传部作为优秀宣教作品推荐至省委宣传部。

二三、上市及近五年募集资金使用情况

- 1、 发行上市募集资金使用情况：**2007**年，公司首次向社会公开发行人民币普通股**6.3**亿股，每股发行价格**11.00**元，实际募集资金净额**67.14**亿元。所募资金用于补充公司核心资本。
- 2、 经中国银监会和央行批准，**2016**年公司在银行间债券市场公开发行二级资本债券**100**亿元，所募资金用于补充公司二级资本。
- 3、 **2016**年，公司非公开发行优先股**5,000**万股，票面股息率**3.9%**，募集资金净额**49.75**亿元，所募资金用于补充公司其他一级资本。
- 4、 经中国银保监会和央行批准，**2019**年公司在银行间债券市场公开发行二级资本债券**50**亿元，所募资金用于补充公司二级资本。
- 5、 **2020**年，公司非公开发行人民币普通股**1,524,809,049**股，每股发行价格**7.62**元，募集资金净额**115.72**亿元，所募资金用于补充公司核心资本。

二十四、报告期内会计政策、会计估计或核算方法变更的原因和影响分析说明

有关本公司报告期内会计政策变更，请参阅财务报告附注三“重要会计政策和会计估计”之“32、会计政策和会计估计变更”。

二十五、其他需要披露的事项

- 1、 2020年4月20日，公司非公开发行A股股票1,524,809,049股，发行价格为7.62元/股，募集资金净额115.72亿元，并于2020年4月23日在中国证券登记结算有限责任公司上海分公司办理完成登记托管手续。发行完成后公司股本为10,007,016,973股。具体事宜请见公司在上交所公告，披露网址www.sse.com.cn。
- 2、 根据中国银保监会江苏监管局(苏银保监复〔2020〕188号)《中国银保监会江苏监管局关于南京银行南京园西路支行开业的批复》，南京园西路支行于2020年5月28日开业。
- 3、 根据《中国银保监会江苏监管局关于南银理财有限责任公司开业的批复》(苏银保监复〔2020〕341号)，公司全资子公司南银理财有限责任公司于2020年8月27日开业。具体事宜请见公司在上交所公告，披露网址www.sse.com.cn。
- 4、 根据中国银保监会镇江监管分局(镇银保监复〔2020〕167号)《中国银保监会镇江监管分局关于南京银行股份有限公司句容支行开业的批复》，句容支行于2020年9月28日开业。
- 5、 根据中国银保监会徐州监管分局(徐银保监复〔2020〕208号)《中国银保监会徐州监管分局关于南京银行股份有限公司睢宁支行开业的批复》，睢宁支行于2020年11月5日开业。

普通 股 股 份 变 动 及 股 东 情 况



普通股股份变动及股东情况

一、股本情况

(一) 报告期末股份变动情况

单位：股

	本次变动前		本次变动增减(+, -)		本次变动后	
	数量	比例(%)	发行新股	小计	数量	比例(%)
一、有限售条件股份	-	-	1,524,809,049	1,524,809,049	1,524,809,049	15.24
1、国家持股	-	-	-	-	-	-
2、国有法人持股	-	-	1,393,575,454	1,393,575,454	1,393,575,454	13.93
3、其他内资持股	-	-	-	-	-	-
其中：境内非国有法人持股	-	-	-	-	-	-
境内自然人持股	-	-	-	-	-	-
4、外资持股	-	-	131,233,595	131,233,595	131,233,595	1.31
其中：境外法人持股	-	-	131,233,595	131,233,595	131,233,595	1.31
境外自然人持股	-	-	-	-	-	-
二、无限售条件流通股	8,482,207,924	100	-	-	8,482,207,924	84.76
1、人民币普通股	8,482,207,924	100	-	-	8,482,207,924	84.76
2、境内上市的外资股	-	-	-	-	-	-
3、境外上市的外资股	-	-	-	-	-	-
4、其他	-	-	-	-	-	-
三、股份总数	8,482,207,924	100	1,524,809,049	1,524,809,049	10,007,016,973	100

2019年8月29日，中国银行保险监督管理委员会江苏监管局出具《中国银保监会江苏监管局关于南京银行非公开发行股票方案及江苏交通控股有限公司股东资格的批复》（苏银保监复[2019]451号），同意公司非公开发行股票方案，并核准江苏交通控股有限公司的股东资格。

2020年4月3日，公司本次非公开发行股票申请经中国证监会发行审核委员会2020年第48次会议审核通过。

2020年4月13日，公司收到中国证监会《关于核准南京银行股份有限公司非公开发行股票的批复》（证监许可[2020]653号），核准南京银行本次非公开发行A股股票的申请。

2020年4月23日，公司在中国证券登记结算有限责任公司上海分公司办理完毕登记托管手续。发行数量为1,524,809,049股，发行价格为7.62元/股。

以上内容具体详见公司在上交所公告，披露网址：www.sse.com.cn。

普通股股份变动及股东情况

(二) 限售股份变动情况

单位：股

股东名称	期初限售股数	报告期解除限售股数	报告期增加限售股数	报告期末限售股数	限售原因	解除限售日期
法国巴黎银行	0	0	131,233,595	131,233,595	非公开发行	2025年4月23日
江苏交通控股有限公司	0	0	999,874,667	999,874,667	非公开发行	2025年4月23日
中国烟草总公司江苏省公司(江苏省烟草公司)	0	0	393,700,787	393,700,787	非公开发行	2023年4月23日
合计	0	0	1,524,809,049	1,524,809,049	/	/

二、证券发行与上市情况

(一) 近五年历次证券发行情况

2016年9月5日，公司非公开发行优先股0.50亿股，发行价格为100元/股，募集资金净额49.75亿元，并于2016年9月12日在中国证券登记结算有限责任公司上海分公司办理完成登记托管手续。

2020年4月20日，公司非公开发行A股股票1,524,809,049股，发行价格为7.62元/股，募集资金净额115.72亿元，并于2020年4月23日在中国证券登记结算有限责任公司上海分公司办理完成登记托管手续。发行完成后公司股本为10,007,016,973股。

(二) 报告期内，除非公开发行A股股票1,524,809,049股外，公司没有实施送股、配股等其他引起公司股份总数及股东结构变动的情形。亦无内部职工股。

普通股股份变动及股东情况

三、 股东情况

(一) 股东数量

截止报告期末普通股股东总数(户)	139,451
年度报告披露日前上一月末的普通股股东总数(户)	107,446

(二) 截止报告期末前十名股东、前十名流通股东(或无限售条件股东)持股情况表

单位：股

前十名股东持股情况

股东名称(全称)	报告期内增减	期末持股数量	比例(%)	持有	质押或冻结情况	股东性质
				有限售条件 股份数量		
					股份状态	数量
法国巴黎银行	131,233,595	1,392,721,067	13.92	131,233,595	无	0 境外法人
南京紫金投资集团有限责任公司	106,051,815	1,193,204,777	11.92	0	无	0 国有法人
江苏交通控股有限公司	999,874,667	999,874,667	9.99	999,874,667	无	0 国有法人
南京高科股份有限公司	59,673,900	907,894,678	9.07	0	无	0 境内非国有法人
幸福人寿保险股份有限公司-自有	406,792,306	406,792,306	4.07	0	无	0 国有法人
中国烟草总公司江苏省公司(江苏省烟草公司)	393,700,787	393,700,787	3.93	393,700,787	无	0 国有法人
中国证券金融股份有限公司	0	254,338,483	2.54	0	无	0 国有法人
香港中央结算有限公司	-185,648,097	155,462,167	1.55	0	无	0 其他
中央汇金资产管理有限责任公司	0	109,638,648	1.10	0	无	0 国有法人
南京市国有资产投资管理控股(集团)有限责任公司	0	107,438,552	1.07	0	冻结	107,438,550 国有法人

普通股股份变动及股东情况

前十名无限售条件股东持股情况

单位：股

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
法国巴黎银行	1,261,487,472	人民币普通股	1,261,487,472
南京紫金投资集团有限责任公司	1,193,204,777	人民币普通股	1,193,204,777
南京高科股份有限公司	907,894,678	人民币普通股	907,894,678
幸福人寿保险股份有限公司 —自有	406,792,306	人民币普通股	406,792,306
中国证券金融股份有限公司	254,338,483	人民币普通股	254,338,483
香港中央结算有限公司	155,462,167	人民币普通股	155,462,167
中央汇金资产管理有限责任公司	109,638,648	人民币普通股	109,638,648
南京市国有资产投资管理控股(集团)有限责任公司	107,438,552	人民币普通股	107,438,552
南京金陵制药(集团)有限公司	85,176,000	人民币普通股	85,176,000
南京纺织产业(集团)有限公司	72,786,559	人民币普通股	72,786,559
上述股东关联关系或一致行动的说明	南京紫金投资集团有限责任公司、南京高科股份有限公司、南京市国有资产投资管理控股(集团)有限责任公司于2019年8月30日签署《一致行动协议》。报告期末，南京紫金投资集团有限责任公司(含南京紫金投资集团有限责任公司控股子公司紫金信托有限责任公司)、南京高科股份有限公司、南京市国有资产投资管理控股(集团)有限责任公司合计持有公司股份2,272,140,027股，占公司总股本22.71%。		
表决权恢复的优先股股东及持股数量的说明	无		

注： 本报告中，部分合计数与各加总数直接相加之和在尾数上可能略有差异，是四舍五入所致。

普通股股份变动及股东情况

(三) 前十名有限售条件股东持股数量及限售条件

序号	有限售条件股东名称	有限售条件		有限售条件股份可上市交易情况	
		股份数量	可上市交易时间	新增可上市交易股份数量	限售条件(个月)
1	法国巴黎银行	131,233,595	2025年4月23日	-	60
2	江苏交通控股有限公司	999,874,667	2025年4月23日	-	60
3	中国烟草总公司江苏省公司 (江苏省烟草公司)	393,700,787	2023年4月23日	-	36
上述股东关联关系或一致行动的说明		无			

(四) 控股股东及实际控制人简介

公司无控股股东和实际控制人。公司主要股东包括：持有公司股权5%以上的法国巴黎银行、南京紫金投资集团有限责任公司、江苏交通控股有限公司、南京高科股份有限公司，其他派出董事单位中国烟草总公司江苏省公司(江苏省烟草公司)，派出监事单位幸福人寿保险股份有限公司、南京金陵制药(集团)有限公司。

1、公司持股5%以上股东情况

公司持股5%以上股东结构图



普通股股份变动及股东情况

股东名称	法定代表人	法人股东成立日期	业务范围	注册资本
法国巴黎银行	Jean-Laurent Bonnafé	2000年5月23日	零售银行业务、公司金融、证券、保险、资金交易以及基金管理等	24.9959亿欧元
南京紫金投资集团有限责任公司	李方毅	2008年6月17日	股权投资；实业投资；资产管理；财务咨询、投资咨询。（依法须经批准的项目，经相关部门批准后方可开展经营活动）	50亿元人民币
江苏交通控股有限公司	蔡任杰	1993年3月5日	从事国有资产经营、管理（在省政府授权范围内），交通基础设施、交通运输及相关产业的投资、建设、经营和管理，高速公路收费，实业投资，国内贸易。（依法须经批准的项目，经相关部门批准后方可开展经营活动）	168亿人民币
南京高科股份有限公司	徐益民	1992年7月8日	高新技术产业投资、开发；市政基础设施建设、投资及管理（市政公用工程施工总承包二级）；土地成片开发；建筑安装工程；商品房开发、销售；物业管理；自有房屋租赁；工程设计；咨询服务；污水处理、环保项目建设、投资及管理	12.36亿元人民币

2、 监管口径下的其他主要股东

- (1) 截至报告期末，中国烟草总公司江苏省公司(江苏省烟草公司)持有本公司**3.93%**的股份，为向本公司派出董事的股东，不存在出质本公司股份的情况。中国烟草总公司江苏省公司(江苏省烟草公司)成立于**1983年3月18日**，注册资本**3,070**万元，法定代表人刘根甫，实际控制人为中国烟草总公司。
- (2) 截至报告期末，幸福人寿保险股份有限公司持有本公司**4.07%**的股份，为向本公司派出监事的股东，不存在出质本公司股份的情况。幸福人寿保险股份有限公司成立于**2007年11月5日**，注册资本**101.30**亿元，法定代表人王慧轩，无实际控制人无控股股东。
- (3) 截至报告期末，南京金陵制药(集团)有限公司持有本公司**0.85%**的股份，为向本公司派出监事的股东，不存在出质本公司股份的情况。南京金陵制药(集团)有限公司成立于**1995年9月28日**，注册资本**0.74**亿元，法定代表人刘启连，实际控制人为南京市人民政府国有资产监督管理委员会。



优先股
相关情况

优先股相关情况

一、截止报告期末优先股的发行与上市情况

优先股代码	优先股简称	发行日期	发行价格(元)	票面股息率(%)	发行数量(亿股)	上市日期	获准上市交易数量(亿股)
360019	南银优1	2015年12月18日	100	4.86	0.49	2016年1月11日	0.49
360024	南银优2	2016年8月26日	100	3.90	0.50	2016年09月26日	0.50
募集资金使用进展及变更情况		优先股募集资金在扣除发行费用后已经全部用于充实本行资本金及其他一级资本，并与本行其他资金一并投入运营。					

根据《南京银行股份有限公司非公开发行优先股募集说明书》的相关条款，南银优1的首个计息周期满五年结束。自2020年12月23日起，南银优1第二个计息周期的票面股息率由4.58%调整为4.86%，股息每年支付一次。

二、优先股股东情况

(一) 优先股股东总数

截至报告期末优先股股东总数(户)	南银优1	11
	南银优2	18
年度报告披露日前上一月末的优先股股东总数(户)	南银优1	11
	南银优2	19

注：2020年11月13日，中粮信托有限责任公司—中粮信托—农业银行同业存款投资1号资金信托计划500万优先股分别转让给中金公司—农业银行—中金公司农银瑞驰1号集合资产管理计划380万股、中金公司—农业银行—中金农银10号集合资产管理计划120万股。南银优1股东从10家变为11家。

优先股相关情况

(二) 截止报告期末前十名优先股股东情况表 南银优1

单位：股

前十名优先股股东持股情况

股东名称(全称)	报告期内		比例(%)	所持股份类别	质押或冻结情况		股东性质
	股份增减变动	期末持股数量			股份状态	数量	
博时基金-工商银行-博时-工行-灵活配置5号特定多个客户资产管理计划	-	10,000,000	20.41	境内优先股	无	0	其他
交银施罗德资管-交通银行-交银施罗德资管卓远1号集合资产管理计划	9,300,000	9,300,000	18.98	境内优先股	无	0	其他
中国银行股份有限公司上海市分行	-	6,000,000	12.24	境内优先股	无	0	其他
华安未来资产-海通证券-上海海通证券资产管理有限公司	-	5,000,000	10.20	境内优先股	无	0	其他
广东粤财信托有限公司-粤财信托·粤银1号证券投资单一资金信托计划	-	4,700,000	9.59	境内优先股	无	0	其他
中金公司-农业银行-中金公司农银瑞驰1号集合资产管理计划	3,800,000	3,800,000	7.76	境内优先股	无	0	其他
浦银安盛基金公司-浦发-上海浦东发展银行上海分行	-	3,000,000	6.12	境内优先股	无	0	其他
国泰君安证券资管-福通·日鑫H14001期人民币理财产品-国君资管0638定向资产管理合同	3,000,000	3,000,000	6.12	境内优先股	无	0	其他
中国银行股份有限公司	-	2,000,000	4.08	境内优先股	无	0	其他
中金公司-农业银行-中金农银10号集合资产管理计划	1,200,000	1,200,000	2.45	境内优先股	无	0	其他

优先股相关情况

南银优2

单位：股

前十名优先股股东持股情况

股东名称(全称)	报告期内		比例(%)	所持股份类别	质押或冻结情况		股东性质
	股份增减变动	期末持股数量			股份状态	数量	
浦银安盛基金公司-浦发-上海浦东发展银行 上海分行	-	10,300,000	20.60	境内优先股	无	0	其他
华润深国投信托有限公司-投资1号单一资金信托	-	5,200,000	10.40	境内优先股	无	0	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	5,200,000	5,200,000	10.40	境内优先股	无	0	其他
博时基金-工商银行-博时-工行-灵活配置 5号特定多个客户资产管理计划	1,500,000	4,600,000	9.20	境内优先股	无	0	其他
中信银行股份有限公司-中信理财之慧赢系列	3,000,000	3,000,000	6.00	境内优先股	无	0	其他
中信银行股份有限公司-中信理财之共赢系列	-	2,700,000	5.40	境内优先股	无	0	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	-	2,600,000	5.20	境内优先股	无	0	其他
中国光大银行股份有限公司-阳光稳 进理财管理计划	-	2,600,000	5.20	境内优先股	无	0	其他
国泰君安证券资管-福通·日鑫H14001期人民币 理财产品-国君资管0638定向资产管理合同	2,600,000	2,600,000	5.20	境内优先股	无	0	其他
中信银行股份有限公司-中信理财之乐赢系列	-3,000,000	2,000,000	4.00	境内优先股	无	0	其他

注：公司已发行优先股均为无限售条件优先股。

三、优先股股息发放情况

公司优先股股息以现金方式支付，每年支付一次。在公司决议取消部分或全部优先股派息的情形下，当期末分派股息不累积至之后的计息期。公司的股东按照约定的股息率分配股息后，不再与普通股股东一起参与剩余利润分配。

单位：人民币千元

优先股派息	优先股名称	派息期间	股息率 (%)	派息金额 (元/每股)	派息额
2020年	南银优1	2019年12月23日－2020年12月22日	4.58	4.58	224,420
	南银优2	2019年9月5日－2020年9月4日	3.90	3.90	195,000
2019年	南银优1	2018年12月23日－2019年12月22日	4.58	4.58	224,420
	南银优2	2018年9月5日－2019年9月4日	3.90	3.90	195,000
2018年	南银优1	2017年12月23日－2018年12月22日	4.58	4.58	224,420
	南银优2	2017年9月5日－2018年9月4日	3.90	3.90	195,000

报告期内，公司于2020年9月7日向截至2020年9月4日收市后登记在册的全体南银优2（证券代码360024）股东派发股息，按照票面股息率3.90%计算，每股优先股派发现金股息人民币3.90元（含税），合计人民币1.95亿元（含税）。

公司于2020年12月23日向截至2020年12月22日收市后登记在册的全体南银优1（证券代码360019）股东派发股息，按照票面股息率4.58%计算，每股优先股派发现金股息人民币4.58元（含税），合计人民币2.2442亿元（含税）。

详见2020年8月29日、12月15日公司上交所公告(www.sse.com.cn)。

四、优先股的回购和转换事项

报告期内，公司无优先股的回购和转换事项。

五、优先股表决权恢复情况

报告期内，公司无优先股表决权恢复情况。

六、对优先股采取的会计政策及理由

根据财政部出台的《企业会计准则第22号—金融工具确认和计量》、《企业会计准则第37号—金融工具列报》和《金融负债与权益工具的区分及相关会计处理规定》等相关会计准则的相关要求以及公司优先股的主要发行条款，本公司优先股符合作为权益工具核算的要求，因此公司将优先股作为权益工具核算。

董事、监事、
高级管理人员
和员工情况



董事、监事、高级管理人员和员工情况

一、董事、监事、高级管理人员基本情况

(一) 报告期现任董事、监事、高级管理人员

姓名	职务	性别	年龄	任期起止日期(年/月)	年初持股数量(股)	年末持股数量(股)	报告期内	是否在股 东单位或其他关 联单位领取报酬
							从公司领取的 税前报酬总额 (万元)	
胡升荣	党委书记 董事长	男	57	- 2020年9月-换届止	0	0	72	否
林静然	党委副书记 执行董事 行长	男	46	- 2020年9月-换届止 2020年9月-换届止	0	138,000	57	否
杨伯豪	股东董事	男	56	2020年9月-换届止	0	0	0	是
陈崢	股东董事	女	52	2020年9月-换届止	0	0	0	是
于兰英	股东董事	女	49	2020年9月-换届止	0	0	0	是
徐益民	股东董事	男	58	2020年9月-换届止	0	0	0	是
刘丽妮	股东董事	女	46	2020年9月-换届止	0	0	0	是
陈冬华	独立董事	男	45	2020年9月-换届止	0	0	22	否
肖斌卿	独立董事	男	41	2020年9月-换届止	0	0	22	否
沈永明	独立董事	男	56	2020年9月-换届止	0	0	16	否
强莹	独立董事	女	56	2020年9月-换届止	0	0	4	否
吕冬阳	党委副书记 监事长	男	55	- 2020年9月-换届止	0	0	64	否
马淼	外部监事	女	49	2020年9月-换届止	0	0	3.30	否
徐月萍	外部监事	女	49	2020年9月-换届止	0	0	3.30	否
沈永建	外部监事	男	42	2020年9月-换届止	5,000	5,000	16.50	否
刘启连	股东监事	男	57	2020年9月-换届止	0	0	0	是
王家春	股东监事	男	53	2020年12月-换届止	0	0	0	是
郭俊	职工监事	男	48	2020年9月-换届止	0	0	209.46	否
戚梦然	职工监事	男	42	2020年9月-换届止	36,036	36,036	209.07	否
朱钢	党委副书记 副行长	男	52	- 2020年9月-换届止	456,341	456,341	108.67	否
周文凯	党委委员 副行长	男	52	- 2020年9月-换届止	163,800	163,800	108.67	否
陈谐	党委委员 派驻纪检监察组组长	男	44	-	0	0	38	否
周洪生	副行长	男	56	2020年9月-换届止	0	0	108.67	否
刘恩奇	副行长	男	56	2020年9月-换届止	0	0	108.67	否
米乐	副行长(法国巴黎银 行派驻)	男	47	2020年9月-换届止	0	0	218.51	否
宋清松	副行长	男	54	2020年9月-换届止	0	0	241	否
江志纯	副行长 董事会秘书	男	50	2020年9月-换届止 2020年9月-换届止	283,181	283,181	237.67	否
陈晓江	副行长	男	53	2020年9月-换届止	0	0	238	否
朱峰	业务总监	男	54	2020年9月-换届止	359,132	359,132	236	否
余宣杰	首席信息官	男	49	2020年9月-换届止	388,080	388,080	236	否
徐腊梅	业务总监	女	55	2020年9月-换届止	0	0	236	否

注：表中本公司发薪的部分董事、监事及高级管理人员薪酬为预发税前薪酬，其薪酬总额待有关部门确认后另行公布。

董事、监事、高级管理人员和员工情况

经考核及有关部门确认后的部分董事、监事、高级管理人员2017-2018年度薪酬的其余部分披露如下：

单位：人民币万元

姓名	职务	2017年 薪酬其余部分	2018年 薪酬其余部分
胡升荣	党委书记、董事长	48.77	41.25
吕冬阳	党委副书记、监事长	41.85	36.78
童建	副行长(原)	45.65	40.18
朱钢	党委副书记、副行长	46.16	42.78
周文凯	党委委员、副行长	46.16	42.78
周洪生	副行长	17.78	40.18
刘恩奇	副行长	36.98	40.18

(二) 董事、监事、高管变动情况

姓名	职务	性别	年龄	任期起止日期(年/月)	任职/离任
林静然	党委副书记 执行董事 行长	男	46	- 2020年7月—换届止 2020年5月—换届止	任职
陈谐	党委委员 派驻纪检监察组组长	男	44	-	任职
朱钢	执行董事	男	52	2017年6月—2020年9月	离任
周文凯	执行董事	男	52	2017年6月—2020年9月	离任
刘爱莲	独立董事	女	69	2017年6月—2020年9月	离任
童建	副行长	男	59	2017年6月—2020年9月	离任
于兰英	股东董事	女	49	2020年9月—换届止	任职
刘丽妮	股东董事	女	46	2020年9月—换届止	任职
强莹	独立董事	女	56	2020年9月—换届止	任职
骆芝惠	外部监事	女	64	2017年6月—2020年9月	离任
朱秋娅	外部监事	女	57	2017年6月—2020年9月	离任
王华	股东监事	女	49	2017年6月—2020年9月	离任
刘鹤春	股东监事	男	48	2020年9月—2020年11月	离任
张丁	股东监事	男	42	2018年6月—2021年1月	离任
王家春	股东监事	男	53	2020年12月—换届止	任职

- 2020年3月，公司第八届董事会第二十二次会议审议通过了《关于聘任林静然先生为南京银行股份有限公司行长的议案》。2020年5月，公司收到中国银行保险监督管理委员会江苏监管局苏银保监复[2020]187号文件，中国银行保险监督管理委员会江苏监管局核准林静然先生为南京银行行长。
- 2020年5月，公司2019年度股东大会审议通过了《关于选举林静然先生为南京银行股份有限公司第八届董事会董事的议案》。2020年7月，公司收到中国银行保险监督管理委员会江苏监管局苏银保监复[2020]295号文件，中国银行保险监督管理委员会江苏监管局核准林静然先生为南京银行董事。

董事、监事、高级管理人员和员工情况

- 3、 2020年4月，中共南京市委组织部发布《关于丁建国等同志任职的通知》(宁组干[2020]80号)，任命陈谐同志任南京市纪委监委派驻南京银行股份有限公司纪检监察组组长。
- 4、 2020年4月，中共南京市国资委委员会发布《关于吕冬阳、陈谐同志任职的通知》，任命吕冬阳同志任公司党委副书记、陈谐同志任公司党委委员。
- 5、 2020年9月16日，公司2020年第一次临时股东大会审议通过胡升荣先生、林静然先生、杨伯豪先生、陈峥女士、于兰英女士、徐益民先生、刘丽妮女士、陈冬华先生、肖斌卿先生、沈永明先生、强莹女士为公司第九届董事会董事。

公司原董事朱钢先生、周文凯先生、刘爱莲女士因到期换届，不再担任公司董事。

- 6、 2020年9月16日，公司第九届董事会第一次会议审议通过了胡升荣先生为公司第九届董事会董事长、林静然先生为公司行长兼财务负责人、朱钢先生为公司副行长、周文凯先生为公司副行长、周洪生先生为公司副行长、刘恩奇先生为公司副行长、米乐先生为公司副行长(法国巴黎银行派驻)、宋青松先生为公司副行长、江志纯先生为公司副行长兼董事会秘书、陈晓江先生为公司副行长、朱峰先生为公司业务总监、余宣杰先生为公司首席信息官、徐腊梅女士为公司业务总监。因任期届满，童建先生不再担任公司副行长。
- 7、 2020年9月16日，公司2020年第一次临时股东大会审议通过沈永建先生、马淼女士、徐月萍女士为公司外部监事，刘启连先生、张丁先生、刘鹤春先生为公司股东监事。公司原外部监事骆芝惠同志、朱秋娅同志、股东监事王华同志因到期换届，不再担任公司监事。
- 8、 公司原股东监事刘鹤春同志因工作原因，于2020年11月离任。
- 9、 2020年12月30日公司2020年第三次临时股东大会选举通过王家春先生为南京银行股东监事。
- 10、 南京银行原股东监事张丁同志因工作原因，于2021年1月离任。

以上内容详见公司在上交所公告，披露网址：www.sse.com.cn。

董事、监事、高级管理人员和员工情况

(三) 董事、监事及高级管理人员近期工作经历



胡升荣

林静然

杨伯豪 (Paul Yang)

陈峥

1. 董事

胡升荣先生 中国国籍，中共党员，1963年出生，大学本科学历，高级经济师。历任中国人民银行南京分行营业管理部货币信贷统计处副处长、处长，中国人民银行南京分行营业管理部党委委员、副主任；南京市金融发展办公室党组成员、副主任(正局级)，党组书记、主任；南京银行党委副书记、行长、执行董事。现任南京银行党委书记、董事长，江苏省上市公司协会会长，南京金融发展促进会会长。

林静然先生 中国国籍，中共党员，1974年出生，工商管理硕士。历任中国银行南京市花园路分理处副主任、中南分理处主任、玄武支行行长、新港支行副行长(主持工作)；民生银行南京分行公司二部副总经理(主持工作)、兼江宁支行行长，南京分行机电金融部总监，无锡支行筹备组负责人、无锡支行行长，南京分行党委委员，昆明分行党委副书记、副行长(主持工作)，苏州分行党委书记、行长，南京分行党委书记、行长。现任南京银行党委副书记、行长、执行董事，江苏省工商业联合会副主席。

杨伯豪(Paul Yang)先生 法国国籍，1964年出生，大学本科学历。历任法商百利达银行台湾市场各分行副总经理，法国巴黎银行台湾市场负责人，法国巴黎银行东北亚区域副总裁及香港分行行政副总裁，法国巴黎银行大中华区企业金融部副主管，法国巴黎银行香港分行行政总裁，法国巴黎银行大中华区负责人。现任法国巴黎银行集团亚太区行政总裁，南京银行股东董事。

陈峥女士 中国国籍，1968年出生，硕士研究生学历，正高级经济师。历任南京市国资集团资产管理部经理，投资管理部经理，金融资产部经理；南京市国资集团总经理助理，副总经理；兼任南京紫金投资控股有限责任公司副总经理，紫金信托有限责任公司董事、总裁。现任紫金投资集团有限责任公司总经理兼任紫金信托有限责任公司董事长，南京银行股东董事，南京证券股份有限公司股东董事。

董事、监事、高级管理人员和员工情况



于兰英



徐益民



刘丽妮

于兰英女士 中国国籍，中共党员，1971年出生，硕士研究生学历，正高级会计师、注册会计师。历任江苏宁沪高速公路股份有限公司财务会计部副经理(主持工作)、经理、财务副总监(部门正职)、财务总监、副总经理、党委委员，江苏交通控股有限公司审计风控部部长、审计中心主任。现任江苏交通控股有限公司财务管理部部长，南京银行股东董事，华泰证券股份有限公司监事，江苏省盐业集团有限责任公司监事会主席，江苏省信用再担保集团有限公司监事，江苏宁沪高速公路股份有限公司监事会主席，江苏金苏证投资发展有限责任公司股东董事。

徐益民先生 中国国籍，中共党员，1962年出生，硕士研究生学历，高级会计师。历任南京高科股份有限公司党委书记、董事长、总经理。现任南京高科股份有限公司党委书记、董事长，南京银行股东董事，鑫元基金管理有限公司股东董事，南京栖霞建设股份有限公司股东董事，南京栖霞建设仙林有限公司股东董事，南京高科新浚投资管理有限公司股东董事，金埔园林股份有限公司股东董事，江苏恒安方信科技有限公司股东董事。

刘丽妮女士 中国国籍，中共党员，1974年出生，硕士研究生学历，会计师、国际注册内部审计师。历任中国烟草总公司江苏省公司审计处科员、副主任科员、主任科员，江苏省烟草公司扬州市公司党组成员、纪检组长，中国烟草总公司江苏省公司财务管理处(国有资产管理处)副处长、财务管理处(投资管理处)副处长(主持工作)。现任中国烟草总公司江苏省公司财务管理处(投资管理处)处长，南京银行股东董事，江苏金丝利集团公司股东董事。

董事、监事、高级管理人员和员工情况



陈冬华

肖斌卿

沈永明

强莹

陈冬华先生 中国国籍，中共党员，1975年出生，博士研究生学历，教授。历任上海财经大学会计学院讲师，副教授；江苏宁沪高速公路股份有限公司独立董事；南京科远自动化集团股份有限公司独立董事；江苏德威新材料股份有限公司独立董事；幸福蓝海影视文化集团股份有限公司独立董事；协鑫集成科技股份有限公司独立董事。现任南京大学商学院会计学系主任、教授、博导，南京银行独立董事，苏美达股份有限公司独立董事，游族网络股份有限公司独立董事，远东智慧能源股份有限公司独立董事，江苏宜兴农村商业银行股份有限公司独立董事，博众精工科技股份有限公司独立董事。

肖斌卿先生 中国国籍，中共党员，1979年出生，博士研究生学历，教授。历任南京大学工程管理学院管理科学与工程系讲师、副教授，江苏淮安农村商业银行股份有限公司独立董事，江苏睢宁农村商业银行股份有限公司独立董事，德邦基金管理有限公司独立董事。现任南京大学工程管理学院管理科学与工程系教授、博导，南京银行独立董事，永丰银行(中国)有限公司独立董事，江苏集萃药康生物科技股份有限公司独立董事，江苏省上市公司协会独立董事专业委员会副主任委员。

沈永明先生 中国国籍，1964年出生，本科学历。历任江苏对外经济律师事务所律师、江苏华联律师事务所律师、江苏联盛律师事务所主任。现任北京大成(南京)律师事务所律师主任，南京银行独立董事，江苏省广电有线信息网络股份有限公司独立董事。

强莹女士 中国国籍，中共党员，1964年出生，硕士研究生学历。历任南京大学国际商学院经济系教师，华泰证券股份有限公司研究所宏观部副主任、发展战略部总经理、研究所所长兼华泰证券监事，华泰长城期货公司董事，上海金浦产业投资基金董事，财通证券股份有限公司总经理助理兼研究所所长。现任浙江涌泰资产管理有限公司执行董事兼总经理，南京银行独立董事，苏州工业园区凌志软件股份有限公司独立董事。

董事、监事、高级管理人员和员工情况



吕冬阳



马淼



徐月萍



沈永建

2. 监事

吕冬阳先生 中国国籍，中共党员，1965年出生，硕士研究生学历，正高级经济师。历任南京市物价检查所科长；中共南京市委办公厅(政研室)经济处副处长，中共南京市委办公厅(政研室)城市发展处处长，中共南京市委办公厅(政研室)政法纪检处处长，中共南京市委办公厅秘书三处处长。现任南京银行党委副书记、监事长、工会主席、南京市慈善总会副会长。

马淼女士 中国国籍，1971年出生，大学本科学历，正高级会计师、注册会计师。历任南京市国资集团财务部副部长，南京市纺织品进出口股份有限公司财务总监，南京市国资集团财务部部长，南京市安居集团财务部部长。现任江苏省产业技术研究院有限公司财务总监，南京银行外部监事。

徐月萍女士 中国国籍，1971年出生，大学本科学历，注册会计师、资产评估师、税务师。历任江苏众兴会计师事务所部门经理、股东、董事会成员，江苏众天信会计师事务所部门经理、股东。现任江苏天舜会计师事务所所长，南京银行外部监事。

沈永建先生 中国国籍，中共党员，1978年出生，博士研究生学历，教授。历任北京大学光华管理学院博士后；南京财经大学会计学院副教授。现任南京财经大学会计学院副院长、教授，南京银行外部监事，金陵药业股份有限公司独立董事，江苏铁路发展股份有限公司独立董事。

董事、监事、高级管理人员和员工情况



刘启连

王家春

郭俊

戚梦然

刘启连先生 中国国籍，中共党员，1963年出生，大学本科学历，助理经济师。历任金陵制药集团综合计划处处长，南京医药产业集团经理运行部经理、人力资源部经理、党委副书记(主持工作)、纪委书记，南京化建产业(集团)有限公司党委书记，南京新工投资集团有限公司工会常务副主席。现任南京医药产业(集团)有限公司执行董事、总经理，南京银行股东监事。

王家春先生 中国国籍，中共党员，1967年出生，博士研究生学历。历任财政部经济预测与长期计划处主任科员，国务院派驻国有重点金融机构监事会副处长、处长，中国东方资产管理公司投行部助理总经理，中国人保资产管理股份有限公司研究所总经理、年金与养老金事业部总裁、年金与养老金投资决策负责人、首席经济学家、公司管委会委员，文华广润(厦门)资产管理有限公司执行董事，北京同润咨询有限公司执行董事。现任幸福人寿保险股份有限公司党委委员、副总裁、首席经济学家，南京银行股东监事。

郭俊先生 中国国籍，中共党员，1972年出生，硕士研究生学历，经济师。历任中国人民银行南京分行营业管理部办公室综合秘书科副科长，中国人民银行南京分行人事处副科长，科长，副处长，党委组织部副部长；南京市金融发展办公室综合法规处副处长，处长；南京银行行政事务部副总经理(总经理级)。现任南京银行党委组织部部长、人力资源部总经理、培训部总经理、职工监事。

戚梦然先生 中国国籍，中共党员，1978年出生，硕士研究生学历。历任南京银行风险管理部法律与合规风险管理部副经理，经理；南京银行风险管理部兼法律合规部总经理助理，副总经理。现任南京银行法律合规部总经理、职工监事，芜湖津盛农商银行董事。

董事、监事、高级管理人员和员工情况



朱钢



周文凯



陈谐



周洪生

3. 高级管理人员

朱钢先生 中国国籍，中共党员，1968年出生，大学本科学历，高级经济师。历任南京银行政策法规处副处长，办公室副主任，信贷业务处副处长，公司业务部总经理，办公室主任，风险控制部总经理；南京银行行长助理，兼无锡分行党委书记、行长；南京银行党委委员、副行长，兼苏州分行党委书记、行长；南京银行党委委员、副行长、执行董事。现任南京银行党委副书记、副行长，日照银行股份有限公司股东董事，南京市企业联合会、南京市企业家协会常务理事。

周文凯先生 中国国籍，中共党员，1968年出生，硕士研究生学历，经济师、工程师。历任南京银行发展规划部副总经理，办公室主任；泰州分行党委书记、行长；南京银行行长助理；南京银行党委委员、副行长，兼南京分行(筹)工作组组长；南京银行党委委员、副行长，兼南京分行党委书记、行长；南京银行党委委员、副行长，兼苏宁消费金融公司监事长；南京银行党委委员、副行长、执行董事。现任南京银行党委委员、副行长，南京市金融消费者权益保护协会副会长、理事。

陈谐先生 中国国籍，中共党员，1976年出生，硕士研究生学历，会计师。历任南京市建邺区发改局副局长，南京市建邺区委办公室副主任，南京市建邺区委组织部副部长，南京市纪委(监察局)执法监察室副主任，南京市纪委(监察局)纪检监察三室副主任，南京市纪委办公厅副主任，南京市委巡察办副主任，南京市纪委监委研究室(法规室)主任。现任南京市纪委监委派驻南京银行股份有限公司纪检监察组组长、南京银行党委委员。

周洪生先生 中国国籍，中共党员，1964年出生，大学本科学历，高级经济师。历任中国人民银行盐城市中心支行党委办公室主任、办公室主任；中国人民银行建湖县支行党组书记、行长；中国银监会盐城监管分局党委办公室主任、办公室主任，中国银监会盐城监管分局党委委员、副局长、工会主席、纪委书记；中国银监会南通监管分局党委副书记、副局长(主持工作)，中国银监会南通监管分局党委书记、局长；中国银监会江苏银监局商业银行监管处处长；南京银行党委委员、副行长(挂职)；南京银行党委委员、副行长。现任南京银行副行长，城银清算服务有限责任公司监事，江苏省钱币学会副会长。

董事、监事、高级管理人员和员工情况



刘恩奇

米乐 (Miro Kolesar)

宋清松

江志纯

刘恩奇先生 中国国籍，中共党员，1964年出生，硕士研究生学历，经济师。历任交通银行南京分行信贷四部副经理，新街口支行副行长，信贷业务部副经理，研究开发部经理，雨花支行行长；广东发展银行南京分行党委委员、副行长，广东发展银行武汉分行党委委员、副行长；南京银行财务负责人兼计划财务部总经理，南京银行财务总监；南京银行党委委员、副行长。现任南京银行副行长，江苏金融租赁有限公司股东董事。

米乐(Miro Kolesar)先生 捷克国籍，1973年出生，硕士研究生学历。历任PPF集团北京代表处中国首席代表；捷信消费金融公司(天津)副董事长；西班牙对外银行中国区总裁；杭银消费金融公司(杭州)副董事长；中国欧盟商会全国执行委员会副主席；消费金融工作组全国主席；银行工作组全国副主席；法国巴黎银行中国战略市场发展部主管。现任南京银行副行长(法国巴黎银行派驻)。

宋清松先生 中国国籍，中共党员，1966年出生，大学本科学历，经济师。历任南京银行营业部副主任，光华支行负责人、行长，洪武支行行长；南京银行公司业务部总经理，先后兼南京银行小企业金融部总经理、营业部总经理；南京分行(筹)工作组副组长，南京分行党委委员、副行长、负责人，南京银行业务总监。现任南京银行副行长、南京分行党委书记、行长。

江志纯先生 中国国籍，中共党员，1970年出生，硕士研究生学历，高级经济师。历任南京银行热河支行副行长(主持工作)、行长；泰州分行党委书记、行长；杭州分行党委书记、行长；南京银行人力资源部总经理兼培训学院常务副院长，兼昆山鹿城村镇银行监事长。现任南京银行副行长、董事会秘书，中国上市公司协会董秘委员会副主任委员兼江苏地区召集人、江苏省银行业协会监事会监事。

董事、监事、高级管理人员和员工情况



陈晓江



朱峰



余宣杰



徐腊梅

陈晓江先生 中国国籍，中共党员，1967年出生，大学本科学历，经济师。历任南京银行南通分行党委委员、副行长，南通分行党委书记、行长；上海分行党委书记、行长，上海自贸区业务管理中心总经理，南京银行业务总监。现任南京银行副行长。

朱峰先生 中国国籍，中共党员，1966年出生，硕士研究生学历，高级经济师。历任南京银行珠江支行副行长，百子亭支行副行长、行长，总行人事教育处科长；总行办公室副主任；山西路支行行长，城北支行行长；南通分行筹建组组长，南通分行党委书记、行长；南京银行公司金融部总经理、营销总监。现任南京银行业务总监、总行机关党委书记。

余宣杰先生 中国国籍，中共党员，1971年出生，硕士研究生学历，经济师、助理工程师。历任南京银行信息技术部副主任、主任，电子银行部总经理，信息技术部总经理。现任南京银行首席信息官、信息技术部总经理、江苏鑫合易家信息技术有限责任公司董事长。

徐腊梅女士 中国国籍，中共党员，1965年出生，大学本科学历，经济师、助理会计师。历任南京银行无锡分行党委副书记、副行长，无锡分行党委书记、行长。现任南京银行业务总监、苏州分行党委书记、行长，宜兴阳羨村镇银行股份有限公司董事长。

董事、监事、高级管理人员和员工情况

二、董事、监事、高级管理人员在股东单位任职的情况

(一) 在股东单位任职情况

姓名	任职的股东单位名称	在股东单位担任的职务
杨伯豪	法国巴黎银行	法国巴黎银行集团亚太区行政总裁
陈峥	南京紫金投资集团有限责任公司	总经理
于兰英	江苏交通控股有限公司	财务管理部部长
徐益民	南京高科股份有限公司	党委书记、董事长
刘丽妮	中国烟草总公司江苏省公司	财务管理处(投资管理处)处长
刘启连	南京医药产业(集团)有限公司	执行董事、总经理
王家春	幸福人寿保险股份有限公司	党委委员、副总裁、首席经济学家

注：刘启连先生为南京医药产业(集团)有限公司执行董事、总经理，南京金陵制药(集团)有限公司法定代表人。南京金陵制药(集团)有限公司为南京医药产业(集团)有限公司全资子公司。截至报告期末，南京金陵制药(集团)有限公司持有公司0.85%的股份。

(二) 在其他单位任职情况

姓名	其他单位名称	担任的职务
陈峥	紫金信托有限责任公司	董事长
	南京证券股份有限公司	股东董事
于兰英	华泰证券股份有限公司	监事
	江苏省盐业集团有限责任公司	监事会主席
	江苏省信用再担保集团有限公司	监事
	江苏宁沪高速公路股份有限公司	监事会主席
	江苏金苏证投资发展有限责任公司	股东董事
徐益民	鑫元基金管理有限公司	股东董事
	南京栖霞建设股份有限公司	股东董事
	南京栖霞建设仙林有限公司	股东董事
	南京高科新浚投资管理有限公司	股东董事
	金埔园林股份有限公司	股东董事
	江苏恒安方信科技有限公司	股东董事
刘丽妮	江苏金丝利集团公司	股东董事
陈冬华	苏美达股份有限公司	独立董事
	游族网络股份有限公司	独立董事
	远东智慧能源股份有限公司	独立董事
	江苏宜兴农村商业银行股份有限公司	独立董事
	博众精工科技股份有限公司	独立董事
肖斌卿	永丰银行(中国)有限公司	独立董事
	江苏集萃药康生物科技股份有限公司	独立董事
沈永明	江苏省广电有线信息网络股份有限公司	独立董事
强莹	苏州工业园区凌志软件股份有限公司	独立董事
朱钢	日照银行股份有限公司	股东董事
周洪生	城银清算服务有限责任公司	监事
刘恩奇	江苏金融租赁股份有限公司	股东董事
余宣杰	江苏鑫合易家信息技术有限责任公司	董事长
徐腊梅	宜兴阳羨村镇银行股份有限公司	董事长
马焱	江苏省产业技术研究院有限公司	财务总监

董事、监事、高级管理人员和员工情况

(二) 在其他单位任职情况

姓名	其他单位名称	担任的职务
徐月萍	江苏天舜会计师事务所	所长
沈永建	南京财经大学	会计学院副院长、教授
	金陵药业股份有限公司	独立董事
	江苏铁路发展股份有限公司	独立董事

三、董事、监事、高级管理人员报酬情况

(一) 董事、监事、高级管理人员报酬的决策程序

公司发薪的董事、监事、高级管理人员的薪酬报董事会提名及薪酬委员会、监事会提名委员会审核，并报董事会、监事会通过。同时，在母公司任职的董事、高级管理人员薪酬总额还需报股东大会审核通过。

(二) 董事、监事、高级管理人员报酬确定依据

公司根据《董事会对董事履职评价办法》、《监事会对董事及高级管理人员履职评价办法(试行)》、《监事会对监事履职评价办法》和《高级管理人员考评及薪酬激励办法》对公司董事、监事及高级管理人员进行年度考核，并根据考核结果确定全年薪酬总额。

四、员工情况

(一) 母公司和主要子公司的员工情况

单位：人

母公司员工数量	11,514
主要子公司员工数量	624
员工数量合计	12,138
母公司及主要子公司需承担费用的离退休职工人数	541

专业构成

专业构成类别	专业构成人数
管理人员	2,713
业务人员	8,857
技术人员	568
合计	12,138

教育程度

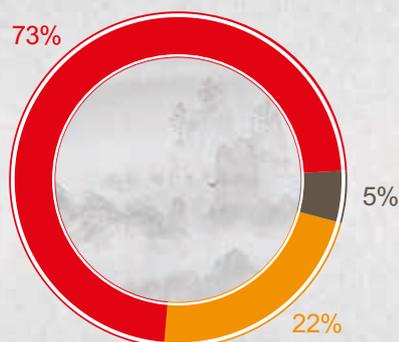
教育程度类别	教育程度人数
博硕士研究生学历	2,975
大学本科学历	8,606
其他	557
合计	12,138

董事、监事、高级管理人员和员工情况

专业构成与教育程度图表列示如下：

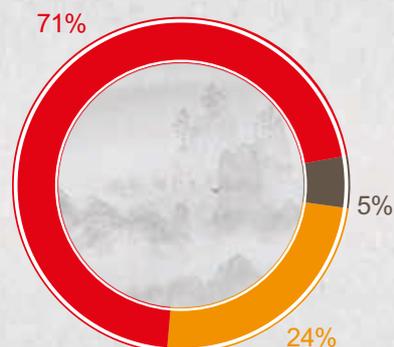
专业构成饼状图

■ 管理人员 ■ 业务人员 ■ 技术人员



教育程度饼状图

■ 博士研究生学历 ■ 大学本科学历 ■ 其他



母公司正式员工平均年龄33岁，本科以上(含本科)占比97.72%，硕士博士占比27.10%，党员占比39.34%。

(二) 薪酬政策

1、 基本政策

根据《商业银行稳健薪酬监管指引》，公司制定并下发了《南京银行股份有限公司薪酬管理制度》，为配合全行岗位序列体系建设，完善人才激励机制，优化薪酬体系，公司进一步修订《南京银行股份有限公司薪酬管理制度》、《南京银行薪酬管理实施细则（商密）》，并向董事会报告。

薪酬政策与公司治理要求、经营发展战略、市场定位和人才竞争策略相适应，坚持战略导向、市场导向、价值导向和发展导向的管理原则，强调岗位、能力与绩效并重；薪酬体系以“以岗位定空间、以能力定标准、以绩效定薪酬”为付薪理念，兼顾外部竞争力和内部公平性，有效支撑全行经营发展战略和人才发展战略，有助于促进组织和员工个人共同发展。

公司薪酬由固定薪酬(即基本薪酬)、可变薪酬和福利性收入构成。根据银监会《商业银行稳健薪酬监管指引》，公司制定了《南京银行绩效薪酬延期支付管理办法》，薪酬水平与风险成本调整后的经营业绩和市场水平相适应。

(2) 组织管理

公司董事会按照公司《章程》和国家有关法律和政策规定负责公司薪酬管理制度和政策的设计，并对薪酬管理负最终责任。

董事会提名及薪酬委员会负责对有关薪酬制度和政策的审核、薪酬总额的初步认定，并报董事会批准；负责公司高级管理人员薪酬考核方案的制定和实施。

董事、监事、高级管理人员和员工情况

公司经营层负责组织实施董事会薪酬管理方面的决议，开展全行薪酬管理工作。总行成立经营层薪酬委员会，负责研究确定全行薪酬管理的重要事项。

（三）人员培训

2020年度，南京银行大学紧紧围绕全行高质量发展战略，紧密结合业务发展需要，坚决贯彻职业化教育方针，深入践行“学习引领未来”的校训和“激荡思想，凝聚力量”的使命，坚持“全员全面，分级分类，多式多样，实操实效”的指导思想，不断深化南京银行就是南京银行大学的理念，引领带动全行各单位探索实践学习培训的有效方法，将学习培训与业务发展深度融合，高效务实创新做好全年各项工作。

全年共主办各类线下学习培训项目135期，累计培训课时494天，覆盖全行干部员工近5,200人次，培训总量21,000余人天。高效开展在线学习工作，着力促进经验智慧高效传播。全年上线并推送课程2,758门，开展在线学习培训项目209期，年度人均学习总时长达1,441分钟，较2019年增长66%。推广直播课堂，开展内部直播培训219期，覆盖全行177,182人次，有效打造全行职业化教育的在线阵地。



（四）劳务外包情况

劳务外包的工时总数(小时)	2,441,920
劳务外包支付的报酬总额(万元)	22,872.02

注：以上数据包含CFC外包。

公司
治
理



一、报告期内公司党建工作情况

（一）严格履职尽责，压实全面从严治党责任

修订《南京银行党委议事规则》，制订《南京银行2020-2022年基层党建工作规划》，下发《南京银行2020年度党建工作要点》，推动党建工作有序开展。各级党委定期召开党委会，专题研究推进全面从严治党工作。召开年度党组织书记抓基层党建述职评议考核，把抓党建工作情况作为各基层党委书记工作实绩评定的重要依据。

（二）坚持常态长效，巩固深化主题教育成果

各级党委定期组织学习《习近平谈治国理政》第三卷、十九届五中全会精神等内容，推动新思想入脑入心入行。实施“学思践悟”党员三年轮训计划，打造党性修养和能力素质过硬的党员队伍。发挥“党旗飘扬”实境课堂的党员教育新阵地作用，定期推出党性专题教育。贯彻落实《中国共产党国有企业基层组织工作条例(试行)》，抓好集中学习，开展专题培训，组织对标找差，突出“补短板”，进一步建强基本组织、夯实基础工作、提升基本能力。

（三）坚持党管干部，锻造高素质专业化队伍

贯彻落实新时期好干部标准，树立正确选人用人导向。规范开展干部选拔任用工作，2020年累计晋职聘任总行中层级干部92人次。强化干部素质能力建设，持续发挥南京银行党校和大学的教育平台作用，全年共组织4期中层干部培训班。推动职业经理人改革落地，7名职业经理人副行长充实到总行经营层领导班子中，顺利完成职业经理人改革试点工作。

（四）推进互促融合，凸显党组织和党员作用

共助抗击疫情。全行直接捐款累计超1,400万元，通过保障金融服务、落实监管政策、加大相关信贷投放力度等方式，履行国有金融企业的责任与担当。助力决胜小康。开展“砥砺实干精神、助力决胜小康”庆祝建党99周年系列活动，引导党员为决胜全面小康凝聚发展合力。开展深化金融助推脱贫攻坚专项工作，带领全行党员为夺取脱贫攻坚全面胜利贡献金融力量。助推经营发展。围绕主动服务“六稳”“六保”和“双循环”，各级党组织带领广大党员争做攻坚克难的尖兵、拼抢市场的先锋、创先争优的标兵，为高质量发展注入强大“红色动力”。

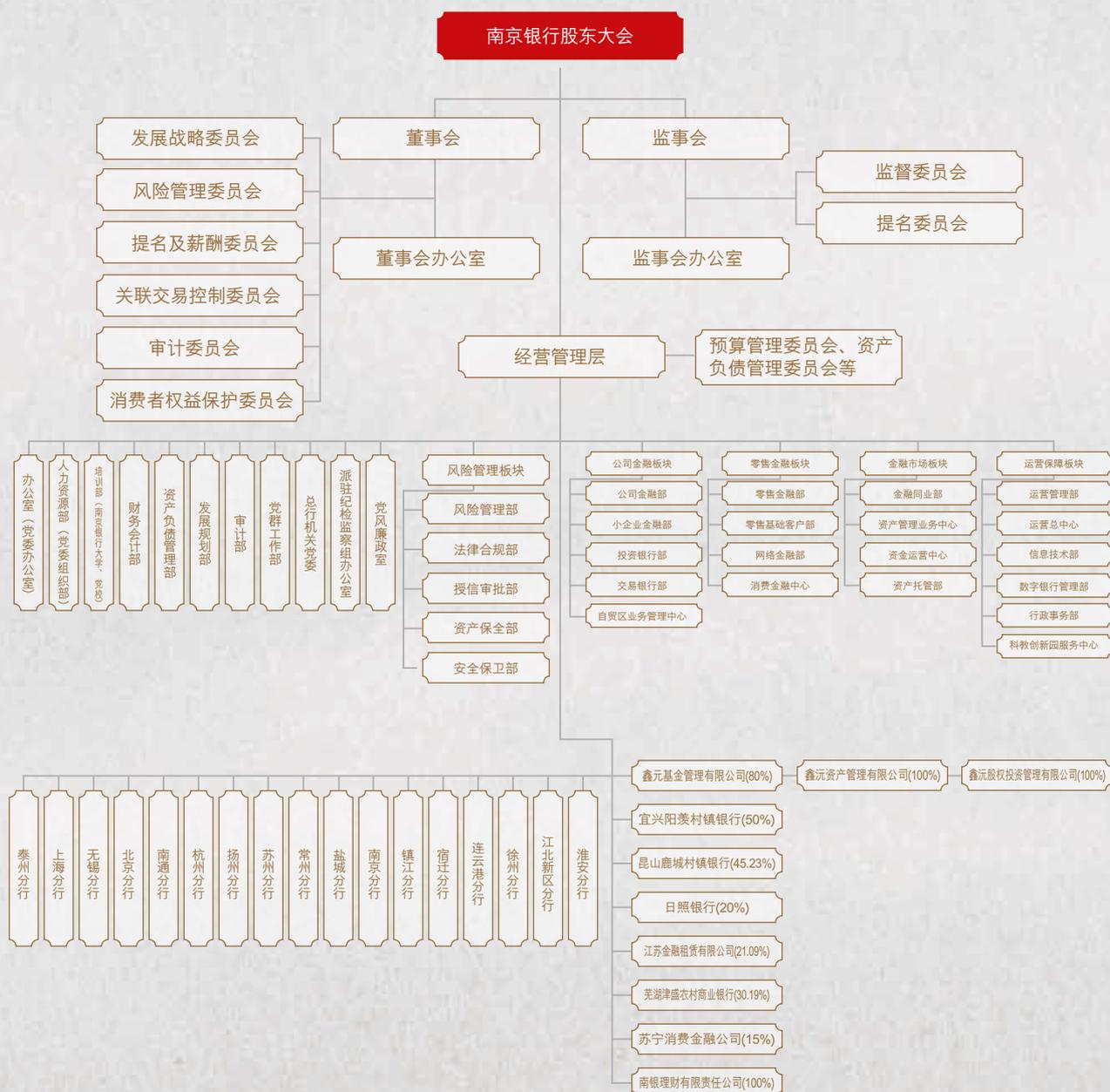
公司治理

（五）深化品牌建设，持续推动党建工作创新

常态化开展“客户接待日”专项活动，提升全行客户服务水平。开展“鑫动绿色助力绿色发展”专项行动，助力打赢污染防治攻坚战。开展“百家支部亮特色”基层党建特色案例评选活动，深化基层特色党建品牌建设。授牌第二批8家“鑫堡垒”党支部书记工作室创建，释放基层党建生机活力。开展第三届党员示范窗口(岗)动态管理，引导广大党员见贤思齐、担当作为。



二、2020年公司治理架构图



公司治理

三、公司治理及三会运作等相关情况说明

报告期内，公司严格遵守《公司法》、《商业银行法》、《证券法》和《上市公司治理准则》等法律法规，发挥党委在公司治理的政治核心和领导核心作用，不断完善三会一层的公司治理机制建设，努力提高制度执行力，增强了公司治理的科学性和有效性，实现了公司的合规经营和高质量发展。目前，公司治理结构与《公司法》和中国证监会相关规定的要求保持一致，公司重点开展了以下工作：

报告期内，完善各类公司治理制度、审议定期财务报告和公司治理相关报告、完善资本管理补充机制、实施董事会换届、高管层聘任以及聘任审计机构等。董事会根据监管要求，并结合公司治理实际需要，制订了《南京银行职业经理人管理暂行办法》、《南京银行洗钱风险管理政策》、《南京银行董事会秘书工作细则》，修订了《南京银行股份有限公司章程》、《南京银行信用风险管理政策》、《南京银行案防管理政策》、《南京银行内幕信息及知情人管理制度》、《南京银行董事会办公室工作细则》、《南京银行投资者关系管理办法》等公司治理制度。各项制度的建立和完善构成了公司内控管理制度的重要组成部分，也推动了公司治理机制的进一步完善。

报告期内，聘任了内部控制外部审计机构，有效开展内部控制的体系建设、内外部审计和信息披露工作，并及时向监管部门报告内控规范工作进展情况。

报告期内，公司严格执行信息披露管理各项制度，公平对待所有投资者。

（一）关于股东和股东大会

报告期内，公司共召开1次股东大会和3次临时股东大会，2019年度股东大会审议并通过了16项议案，2020年第一次临时股东大会审议并通过4项议案，2020年第二次临时股东大会审议并通过7项议案，2020年第三次临时股东大会审议并通过2项议案。会议的通知、召集、召开和表决程序均符合《公司法》和《公司章程》的规定。

2020年5月21日，2019年度股东大会会议审议并通过了《南京银行2019年度董事会工作报告》、《南京银行2019年度监事会工作报告》、《南京银行2019年度财务决算报告及2020年度财务预算方案》、《南京银行2019年度利润分配预案》、《南京银行2019年度关联交易专项报告》、南京银行部分关联方2020年度日常关联交易预计额度、聘任安永华明会计师事务所为公司2020年度财务报告审计会计师事务所、聘任安永华明会计师事务所为公司2020年度内部控制审计会计师事务所、《南京银行资本规划(2020年—2022年)》、南京银行继续开展信贷资产证券化业务、《南京银行股份有限公司章程(修订稿)》、《南京银行股份外部监事制度(修订稿)》、选举林静然先生为南京银行第八届董事会董事、选举郭志毅先生为南京银行第八届董事会董事、《南京银行2019年度监事履职情况的评价报告》、《南京银行2019年度监事会对董事及高级管理人员履职情况的评价报告》等十六项议案。

2020年9月16日，2020年第一次临时股东大会审议并通过了《南京银行股份有限公司章程(修订稿)》、选举南京银行第九届董事会董事、选举南京银行第九届董事会独立董事、选举南京银行第九届监事会监事等四项议案。

2020年11月16日，2020年第二次临时股东大会审议并通过了南京银行符合公开发行A股可转换公司债券条件、南京银行公开发行A股可转换公司债券并上市方案、《南京银行公开发行A股可转换公司债券募集资金使用的可行性报告》、南京银行公开发行A股可转换公司债券摊薄即期回报及填补措施、提请股东大会授权董事会及董事会授权人士办理本次公开发行A股可转换公司债券并上市有关事项、《南京银行前次募集资金使用情况报告》、补充申报南京银行2020年度部分关联方日常关联交易预计额度等七项议案。

2020年12月30日，2020年第三次临时股东大会审议并通过了选举王家春先生为南京银行第九届监事会股东监事、《南京银行监事会议事规则(修订稿)》等两项议案。

详见公司上交所公告(www.sse.com.cn)。

(二) 关于董事和董事会

公司董事会由11名董事组成，其中执行董事2名、非执行董事5名、独立董事4名。董事的任职资格、选聘程序、人数和人员构成均符合《公司法》、《商业银行法》、《公司章程》等相关法律法规的要求。

报告期内，董事会共召开会议10次，其中采用通讯表决方式5次，审议议案62项，审核或通报事项71项。对公开发行可转债、健全公司治理制度、董事会换届、高管层聘任、审议定期财务报告和公司治理相关报告等重大议案进行了决策。董事们认真履行职责，积极参与公司重大问题的研究和决策，落实股东大会决议，维护公司和全体股东的利益。

详见公司上交所公告(www.sse.com.cn)。

(三) 报告期内董事会对股东大会决议的执行情况

董事会作为公司治理的核心，及时有效督促和指导经营层严格执行股东大会审议通过的决议。目前各项决议执行情况良好。

(四) 报告期内董事会专门委员会履职情况

公司董事会各专门委员会的结构和委员构成均符合监管机构和《公司章程》的相关规定，各专门委员会在职责范围内积极开展工作。2020年共召开董事会各专门委员会共32次，其中发展战略委员会共召开会议6次；风险管理委员会共召开5次会议；关联交易控制委员会共召开5次会议；审计委员会共召开会议7次；提名及薪酬委员会共召开会议7次；消费者权益保护委员会共召开2次会议。

公司治理

（五）提名及薪酬委员会的履职情况汇总报告

报告期内，董事会提名及薪酬委员会严格按照《南京银行股份有限公司章程》和《南京银行股份有限公司董事会提名及薪酬委员会工作细则》的有关规定，紧紧围绕公司提名及薪酬相关事项，在董事候选人和高级管理人员候选人的选任、董事和高级管理人员的年度考评、拟订董事会和高级管理人员的薪酬方案等方面认真履行职责，发挥专业优势，做到勤勉、尽职，保证了董事会的高效运作。

报告期内，董事会提名及薪酬委员会共召开会议7次。主要工作内容是：董事会换届中提名公司董事及高级管理人员、制定《南京银行股份有限公司职业经理人管理办法(试行)》《南京银行股份有限公司集团考核评价管理办法(试行)》以及商议董事及高级管理人员考核方案等工作。报告期内，在董事会换届和高级管理人员聘任中，董事会提名及薪酬委员会的委员认真审核了十一名董事候选人和十二名高级管理人员的任职资格，并报董事会和股东大会审议，确保董事会组成结构科学合理，高管层团队高效运作，进一步提升董事会的履职能力和高管层的执行能力；推动职业经理人改革，有序建立和完善职业经理人的各项制度，为公司的高质量发展提供了良好的激励约束机制；根据《南京银行股份有限公司高级管理人员考评及薪酬激励办法》和《南京银行股份有限公司董事会对董事履职评价办法》，制定了2019年度董事和高管人员考核方案；结合董事和高级管理人员年度述职，全面考评董事和高级管理人员的履职尽职情况。委员会确认，报告期内董事和高级管理人员的薪酬，均依据考核办法并结合主要经济效益指标、风险控制指标和社会责任指标等情况确定，体现了考评的科学性、有效性与合理性。

2021年度董事会提名及薪酬委员会的主要任务是：根据监管相关规定，持续完善相关制度办法；继续做好对董事、高级管理人员候选人的初步审查工作并提出建议；研究并完善董事和高级管理人员的考核标准，视公司实际情况进行考核并提出建议；定期与经营层交流公司人力和薪酬状况，并适时提出意见和建议。

（六）关于监事和监事会

根据《公司章程》和监事会的工作职责，监事会通过出席股东大会、列席董事会和高管层会议、审阅公司财务报告、现场调研、专项审计等方式对公司的经营状况和财务活动进行检查和监督。

2020年，监事会严格履行了监督职责，共召开会议8次，审议通过35项议案。

2020年，监事会全体监事出席了公司2019年度股东大会、2020年度第一次临时股东大会、2020年度第二次临时股东大会、2020年度第三次临时股东大会，全程参与了股东大会29项议案的审议过程。

2020年，监事会成员积极参与董事会的决策过程，共列席了5次董事会会议，与董事会一起就《南京银行股份有限公司2019年度利润分配预案》等议案进行了深入的沟通讨论，并发表独立意见。

2020年，监事会监督委员会召开了7次会议，审议了包括公司2019年年度报告、2019年度社会责任报告和2020年定期报告等54项议案，就报告中涉及公司的经营财务状况分析、会计报表编制及附注说明等诸多议题与会计师事务所进行了详细沟通和交流。监事会提名委员会召开了6次会议，审议通过《2019年度监事会对董事和高管的履职评价报告》等11项议案。

监事会对报告期内的监督事项无异议。

（七）关于信息披露和透明度

公司董事会高度重视信息披露工作，始终将保证信息披露质量，持续提升信息披露工作水平作为工作的重中之重。

报告期内，公司依法合规经营，加强投资者权益保护，努力提升投资者回报，不断完善信息披露管理，努力提升信息披露质量，严格执行中国证监会和上交所的信息披露规定，真实、准确、完整、及时、公平地披露各类信息，共披露定期报告4项，临时公告60项，对公司重要事项进行了公告，确保了投资者能够及时、准确、平等地获取信息。2020年，公司信息披露工作获得上交所最高等级A类评价。

（八）关于投资者关系管理

报告期内，公司持续完善与投资者的沟通机制，注重加强与投资者的双向沟通。通过上证e互动平台、投资者专线电话、电子邮箱、机构现场调研等多种方式与投资者建立良好的沟通机制。共计接待投资者电话来访1,000余次，投资者e平台互动50余次，接待基金、分析师、资产管理机构、咨询机构现场调研50场次，300余人次。公司于2020年3月5日召开投资者电话交流会，2020年5月12日通过线上方式举办了2019年度暨2020年一季度投资者交流会，2020年11月5日举办2020年三季度业绩交流会。

（九）内幕信息知情人情况

为进一步规范公司内幕信息及其知情人买卖公司股票的行为，公司制订了《南京银行内幕信息及知情人管理制度》，并经第五届董事会第十二次会议审议通过。2013年，按中国证监会《关于上市公司建立内幕信息知情人登记管理制度的规定》规定，修订了《南京银行内幕信息及知情人管理制度》，并经公司第六届董事会第五次会议通过。2017年，公司修订《南京银行内幕信息及知情人管理制度》，并经公司第八届董事会第五次会议通过。2020年，根据上海证券交易所《上海证券交易所上市公司内幕信息知情人报送指引》，公司修订《南京银行内幕信息及知情人管理制度》，并经公司第八届董事会第二十六次会议通过。

报告期内，公司严格按照内幕信息及知情人管理制度对涉及到重大事项、财务变动与市场关联的事项都实时登记了内幕信息知情人登记表，跟进关键人员变动并及时签订《内幕信息保密承诺函》，未发现违反制度执行的情形。

公司治理

四、董事履行职责情况

(一) 董事出席董事会的情况

1、 现任董事出席董事会情况

董事姓名	是否 独立董事	本年	以通讯			是否	
		应参加 董事会 次数	亲自 出席次数	方式参加 次数	委托 出席次数	缺席次数	连续两次 未亲自 参加会议
胡升荣	否	10	5	5	0	0	0
林静然	否	5	3	2	0	0	0
杨伯豪	否	10	5	5	0	0	0
陈崢	否	10	5	5	0	0	0
于兰英	否	3	2	1	0	0	0
徐益民	否	10	5	5	0	0	0
刘丽妮	否	1	1	0	0	0	0
陈冬华	是	10	5	5	0	0	0
肖斌卿	是	10	5	5	0	0	0
沈永明	是	10	5	5	0	0	0
强莹	是	3	2	1	0	0	0

注： 未能亲自出席的董事均按照要求办理了授权委托。

2、 离任董事出席董事会情况

董事姓名	是否 独立董事	本年	以通讯			是否	
		应参加 董事会 次数	亲自 出席次数	方式参加 次数	委托 出席次数	缺席次数	连续两次 未亲自参 加会议
朱钢	否	6	3	3	0	0	0
周文凯	否	6	3	3	0	0	0
刘爱莲	是	6	3	3	0	0	0

3、 年内召开董事会情况

年内召开董事会会议次数	10
其中：现场会议次数	5
通讯方式召开会议次数	5
现场结合通讯方式召开会议次数	0

（二）独立董事对公司有关事项发表独立意见及提出异议的情况

2020年，独立董事发表独立意见19次。内容涉及2019年度利润分配、部分关联方2020年度日常关联交易预计额度、聘任2020年度会计师事务所、2019年度公司控股股东及其他关联方资金占用情况、2019年度公司对外担保情况、董事会换届选举、公开发行可转换公司债券、会计政策变更等。

（三）独立董事相关工作制度的建立健全情况、主要内容及独立董事履职情况

2020年，公司召开7次独立董事工作会议，审议议题22项。公司独立董事严格按照《公司法》、《关于在上市公司建立独立董事制度的指导意见》、《关于加强社会公众股股东权益保护的若干规定》、《上海证券交易所上市公司董事选任与行为指引》等法律、法规的要求，依照《南京银行独立董事制度》赋予的职责和权利，切实履行忠实、勤勉义务及各项职责，积极出席公司相关会议，认真审议各项议案，充分发表独立意见，有效维护了公司利益和全体股东，尤其是中小股东的合法权益。

五 独立董事对外担保的报告

依据《关于规范上市公司与关联方资金往来及上市公司对外担保若干问题的通知》、《关于在上市公司建立独立董事制度的指导意见》、《上市公司治理准则》、《上海证券交易所股票上市规则》等相关法律法规的要求，作为公司独立董事，本着公开、公平、客观的原则，对公司2020年度对外担保情况进行了核查。现发表专项核查意见如下：

公司对外担保业务是中国人民银行和中国银行保险监督管理委员会批准的常规业务之一。公司重视担保业务的风险管理，根据该项业务的风险特征，制定并严格执行有关操作流程和审批程序，对外担保业务的风险得到有效控制。报告期内，公司该项业务运作正常，无正常业务之外的对外担保业务，没有发现重大违规担保的情况。

六、公司自主经营情况

公司无控股股东及实际控制人。公司依据《公司法》和《商业银行法》等规定，始终与5%及以上的股东保持业务、人员、资产、机构、财务五方面完全独立。作为自主经营、自负盈亏的独立法人，公司具有独立完整的业务及自主经营能力，董事会、监事会和经营层及内部机构均能够独立运作。

七、公司不存在因部分改制、行业特性、国家政策或收购兼并等原因导致的同业竞争和关联交易问题。

八、高级管理人员的考评及激励情况

董事会提名及薪酬委员会根据《南京银行高级管理人员考评及薪酬激励办法》，根据共性和个性两方面指标对高级管理人员的年度履职情况进行综合考评，监事会出示评价意见。考评结果作为董事会对高级管理人员进行职务聘任、薪资等级调整等有效依据。

公司治理

九、公司内部控制制度的完整性、合理性与有效性和内部控制执行情况的说明

报告期内，公司按照全面性、重要性、制衡性、适应性以及成本效益的原则，通过以下措施，不断优化和完善内部控制体系：一是组织召开2020年度内控合规工作会议，研究制定《南京银行2020年度内控合规工作指导意见》以及内部控制、合规管理、操作风险管理、案件防控、员工行为管理、反洗钱管理等年度重点工作要点，指导、推动各级机构不断加强内控合规管理。二是实施内部控制体系建设完善咨询项目，借助专业咨询机构对公司内控状况进行诊断与差距分析，并对标监管要求和行业先进实践，编制内控体系建设完善方案和实施路径，持续构建与公司规模、性质、特点相适应的内部控制体系。三是制定《南京银行合规全员化建设实施纲要(2020-2022)》及《南京银行2020年合规全员化建设工作方案》，围绕“基础完善”展开工作，聚焦合规管理机制和合规文化建设，不断夯实合规管理基础，推动合规全员化。四是围绕监管关注重点领域和公司内控管理薄弱环节，持续实施“鑫盾工程”，推动制度实操性专项治理、问题屡查屡犯领域和环节专项整治、关键岗位和不相容岗位管控机制建设、员工行为管理深化治理等项目的成果转化，不断完善内控薄弱领域的长效管控机制。五是优化分行内控组织架构，以强矩阵式合规治理架构为建设方向，推动分行内控组织架构、部门职责和岗位设置的调整优化，开展营业网点内控合规管理架构配置试点工作，不断强化分行和基层网点内控合规管理。六是认真组织落实监管部门部署的整治市场乱象专项工作以及公司内部年度检查计划，针对检查发现问题逐项制定整改方案，强化各级机构和岗位整改责任，确保整改落实到位。七是坚持科技赋能，推动合规管理一体化管理平台、内控合规非现场监测系统管理信息系统建设，持续提升内控合规管理智能化水平。

十、公司披露了内部控制评价报告和履行社会责任的报告

(一) 公司是否披露内部控制评价报告：是

披露网址：www.sse.com.cn

(二) 公司是否披露了审计机构对公司的内部控制审计报告：是

披露网址：www.sse.com.cn

(三) 公司是否披露了履行社会责任的报告：是

披露网址：www.sse.com.cn

(四) 公司是否在社会 responsibility 报告中披露每股值：是，详见社会责任报告。

(五) 公司是否聘请中介机构对社会 responsibility 报告进行验证：是

十一、内部控制评价报告

公司编制了《南京银行2020年度内部控制评价报告》，并在上交所网站www.sse.com.cn予以披露。

根据公司财务报告内部控制重大缺陷的认定情况，于内部控制评价报告基准日，不存在财务报告内部控制重大缺陷。董事会认为，公司已按照企业内部控制规范体系和相关规定的要求在所有重大方面保持了有效的财务报告内部控制。

根据公司非财务报告内部控制重大缺陷认定情况，于内部控制评价报告基准日，公司未发现非财务报告内部控制重大缺陷。

十二、内部控制审计报告的相关情况说明

公司编制并披露了《南京银行2020年度内部控制评价报告》。公司聘请的安永华明会计师事务所(特殊普通合伙)已对公司财务报告的内部控制有效性进行了审计，并出具了标准无保留意见审计报告。报告认为公司于2020年12月31日按照《企业内部控制基本规范》和相关规定在所有重大方面保持了有效的财务报告内部控制。

上述报告全文刊登在上交所网站www.sse.com.cn。

十三、监事会就有关事项发表的独立意见

监事会根据《公司法》和《公司章程》规定，对公司进行了监督，发表以下独立意见：

（一）监事会对公司依法运作情况的独立意见

报告期内，公司按照《公司法》、《公司章程》及其他法律法规进行规范操作。决策程序合法有效，未发现违反《公司章程》或其他法律法规的行为，也没有损害公司及股东利益的情况。

（二）监事会对检查公司财务情况的独立意见

监事会审查了2020年度财务报告，安永对公司2020年度财务报告进行了审计，并出具了标准无保留意见的审计报告。监事会认为经审计后的公司2020年度财务报告能真实、准确、完整地反映公司的财务状况和经营成果。

（三）监事会对公司最近一次募集资金实际投入情况的独立意见

募集资金的存放与使用情况符合监管机构关于募集资金管理的相关规定。

（四）监事会对公司收购出售资产情况的独立意见

报告期内，公司未发生重大收购、出售资产情况。

公司治理

（五）监事会对公司关联交易情况的独立意见

2020年，公司关联交易公平合理，决策程序规范，严格执行了公司章程及公司关联交易相关规定，并及时履行了信息披露义务，未发现有损害股东权益及公司利益的情况。

（六）监事会对会计师事务所非标意见的独立意见

2020年公司财务报告不存在出具非标意见的情况。

（七）监事会对公司内部控制制度的真实性、准确性与完整性和内部控制制度的执行情况的独立意见

2020年，未发现公司内部控制制度在真实性、准确性、完整性以及在内部控制制度执行方面存在重大缺陷。

（八）监事会对公司股东大会决议执行情况的独立意见

监事会成员列席了董事会，出席了股东大会会议。对董事会提交股东大会审议的各项报告和提案内容，监事会都以不同形式独立发表了自己的意见，对最终形成的提案、决议均无保留意见。监事会对股东大会的决议执行情况进行了监督，认为董事会能够认真执行股东大会的有关决议。

（九）监事会对公司利润实现与预测存在较大差异的独立意见

无。

（十）监事会对公司建立和实施内幕信息知情人管理制度的情况的意见

2020年，公司严格执行《南京银行股份有限公司内幕信息及知情人管理制度》，未发现违反制度的情况。

（十一）监事会对信息披露制度实施情况的意见

2020年，公司遵照监管要求履行信息披露义务，认真执行信息披露相关管理制度，及时公平地披露信息，信息披露真实、准确、完整。

十四、公司年报信息披露重大差错责任追究制度的建立及相关执行情况

公司在《南京银行信息披露管理制度》、《南京银行内幕信息及知情人管理制度》、《南京银行年报信息披露重大过错责任追究制度》、《南京银行外部信息报送和使用管理制度》等相关制度中，规定了信息披露工作的责任人及其职责，并规定由于有关人员因失职或违反制度规定导致公司信息披露违规，给公司造成严重影响或损失的，公司应对该责任人给予通报、警告直至解除其职务的处分，并要求其承担损害赔偿责任。

报告期内，公司未出现年报信息披露重大差错。

一、备查文件目录

- (一) 载有本公司董事、监事、高级管理人员签名的年度报告正本。
- (二) 载有法定代表人、行长及财务负责人、财务机构负责人签名并盖章的会计报表。
- (三) 载有会计师事务所盖章、注册会计师签名并盖章的审计报告原件。
- (四) 报告期内公司在《上海证券报》、《中国证券报》、《证券时报》、《证券日报》公开披露过的所有文件正本及公告原件。

南京银行股份有限公司董事、监事、高级管理人员关于公司2020年年度报告的确认意见

根据《证券法》、《公开发行证券的公司信息披露内容与格式准则第2号〈年度报告的内容与格式〉》(2017年修订)相关规定和要求,作为南京银行股份有限公司的董事、监事、高级管理人员,我们在全面了解和审核公司2020年年度报告及其摘要后,出具意见如下:

- 1、 公司严格按照企业会计准则及有关规定规范运作,公司2020年年度报告及其摘要公允地反映了公司本年度的财务状况和经营成果。
- 2、 公司2020年度财务报告已经安永华明会计师事务所(特殊普通合伙)审计,并出具了标准无保留意见的审计报告。
- 3、 我们认为,公司2020年年度报告及其摘要所载资料不存在任何虚假记载、误导性陈述或重大遗漏,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。

财务报告



财务报告

- 一、 审计报告(见附件)
- 二、 财务报表(见附件)

安永华明(2021)审字第61085333_B01号
南京银行股份有限公司

南京银行股份有限公司全体股东：

一、 审计意见

我们审计了南京银行股份有限公司及其子公司(以下简称“贵集团”)的财务报表，包括2020年12月31日的合并及公司资产负债表，2020年度的合并及公司利润表、股东权益变动表和现金流量表以及相关财务报表附注。

我们认为，后附的贵集团的财务报表在所有重大方面按照企业会计准则的规定编制，公允反映了贵集团2020年12月31日的合并及公司财务状况以及2020年度的合并及公司经营成果和现金流量。

二、 形成审计意见的基础

我们按照中国注册会计师审计准则的规定执行了审计工作。审计报告的“注册会计师对财务报表审计的责任”部分进一步阐述了我们在这些准则下的责任。按照中国注册会计师职业道德守则，我们独立于贵集团，并履行了职业道德方面的其他责任。我们相信，我们获取的审计证据是充分、适当的，为发表审计意见提供了基础。

三、 关键审计事项

关键审计事项是我们根据职业判断，认为对本期财务报表审计最为重要的事项。这些事项的应对以对财务报表整体进行审计并形成审计意见为背景，我们不对这些事项单独发表意见。我们对下述每一事项在审计中是如何应对的描述也以此为背景。

我们已经履行了本报告“注册会计师对财务报表审计的责任”部分阐述的责任，包括与这些关键审计事项相关的责任。相应地，我们的审计工作包括执行为应对评估的财务报表重大错报风险而设计的审计程序。我们执行审计程序的结果，包括应对下述关键审计事项所执行的程序，为财务报表整体发表审计意见提供了基础。

三、关键审计事项(续)

关键审计事项：

该事项在审计中是如何应对：

发放贷款和垫款及金融投资中债权投资的减值准备

贵集团在预期信用损失的计量中使用了多个模型和假设，例如：

- 信用风险显著增加—选择信用风险显著增加的认定标准高度依赖判断，并可能对存续期较长的贷款的预期信用损失有重大影响；
- 模型和参数—计量预期信用损失所使用的模型本身具有较高的复杂性，模型参数输入较多且参数估计过程涉及较多的判断和假设；
- 前瞻性信息—运用专家判断对宏观经济进行预测，考虑不同经济情景权重下，对预期信用损失的影响；
- 单项减值评估—判断贷款已发生信用减值需要考虑多项因素，单项减值评估将依赖于未来预计现金流量的估计。

我们评估并测试了与发放贷款和垫款以及金融投资中债权投资审批、贷投后管理、信用评级、押品管理以及减值测试相关的关键控制的设计和执行的的有效性，包括相关的数据质量和信息系统。

我们采用风险导向的抽样方法，选取样本执行发放贷款和垫款以及金融投资中债权投资审阅程序，基于贷投后调查报告、债务人的财务信息、抵押品价值评估报告以及其他可获取信息，分析债务人的还款能力，评估贵集团对发放贷款和垫款以及金融投资中债权投资评级的判断结果。

在我所内部信用风险模型专家的协助下，我们对预期信用损失模型的重要参数、管理层重大判断及其相关假设的应用进行了评估及测试，主要集中在以下方面：

三、关键审计事项(续)

关键审计事项：

该事项在审计中是如何应对：

发放贷款和垫款及金融投资中债权投资的减值准备(续)

由于发放贷款和垫款和债权投资减值准备涉及较多判断和假设，且考虑金额的重要性(截至2020年12月31日，发放贷款和垫款和债权投资总额人民币10,722.62亿元，占总资产的71%；发放贷款和垫款和债权投资减值准备合计为人民币282.05亿元)，我们将其作为一项关键审计事项。

相关披露参见合并财务报表附注三、31，附注五、6和7及附注十三、2。

1、预期信用损失模型：

- 综合宏观经济变化，考虑新冠肺炎疫情的影响及政府采取的各类支持性政策，评估预期信用损失模型方法论以及相关参数的合理性，包括违约概率、违约损失率、风险敞口、信用风险显著增加等；
- 评估管理层确定预期信用损失时采用的前瞻性信息，包括宏观经济变量的预测和多个宏观情景的假设；
- 评估单项减值测试的模型和假设，分析管理层预计未来现金流量的金额、时间以及发生概率，尤其是抵押物的可回收金额。

2、关键控制的设计和执行的有效性：

- 评估并测试用于确认预期信用损失准备的数据和流程，包括发放贷款和垫款以及金融投资中债权投资的业务数据、内部信用评级数据、宏观经济数据等，还有减值系统的计算逻辑、数据输入、系统接口等；
- 评估并测试预期信用损失模型的关键控制，包括模型变更审批、模型表现的持续监测、模型验证和参数校准等。

我们评估并测试了与贵集团信用风险敞口和预期信用损失相关披露的控制设计和执行的有效性。

审计报告(续)

安永华明(2021)审字第61085333_B01号
南京银行股份有限公司

三、关键审计事项(续)

关键审计事项：

该事项在审计中是如何应对：

合并结构化主体的评估

贵集团在展开金融投资、资产管理、信贷资产转让等业务，持有很多不同的结构化主体，比如理财产品、基金、信托和资产管理计划等。贵集团需要综合考虑拥有的权力、享有的可变回报及两者的联系等，判断对每个结构化主体是否存在控制，从而应将其纳入合并报表范围。

贵集团在逐一分析是否对结构化主体存在控制时需要考虑诸多因素，包括每个结构化主体的设立目的、贵集团主导其相关活动的 ability、直接或间接持有的权益及回报、获取的管理业绩报酬、提供信用增级或流动性支持等而获得的报酬或承担的损失等。对这些因素进行综合分析并形成控制与否的结论，涉及重大的管理层判断和估计。

考虑到该事项的重要性以及管理层判断的复杂程度，我们将其作为一项关键审计事项。

相关披露参见合并财务报表附注三、31和附注八。

我们评估并测试了对结构化主体控制与否的判断相关的关键控制的设计和执行的有效性。

我们抽样检查了相关的法律文件以分析贵集团是否有义务最终承担结构化主体的风险，审阅了贵集团对结构化主体拥有的权力、从结构化主体获得的可变回报的量级和可变动性的分析，评估了贵集团对其是否控制结构化主体的分析和结论。我们还检查了相关的合同文件以分析贵集团是否对其发起的结构化主体提供过流动性支持、信用增级等情况，贵集团与结构化主体之间交易的公允性等，对管理层作出的是否控制结构化主体的判断作出评估。

我们评估并测试了与贵集团对未纳入合并范围的结构化主体相关披露的控制设计和执行的有效性。

安永华明(2021)审字第61085333_B01号
南京银行股份有限公司

四、其他信息

贵集团管理层对其他信息负责。其他信息包括年度报告中涵盖的信息，但不包括财务报表和我们的审计报告。

我们对财务报表发表的审计意见不涵盖其他信息，我们也不对其他信息发表任何形式的鉴证结论。

结合我们对财务报表的审计，我们的责任是阅读其他信息，在此过程中，考虑其他信息是否与财务报表或我们在审计过程中了解到的情况存在重大不一致或者似乎存在重大错报。

基于我们已执行的工作，如果我们确定其他信息存在重大错报，我们应当报告该事实。在这方面，我们无任何事项需要报告。

五、管理层和治理层对财务报表的责任

管理层负责按照企业会计准则的规定编制财务报表，使其实现公允反映，并设计、执行和维护必要的内部控制，以使财务报表不存在由于舞弊或错误导致的重大错报。

在编制财务报表时，管理层负责评估贵集团的持续经营能力，披露与持续经营相关的事项(如适用)，并运用持续经营假设，除非计划进行清算、终止运营或别无其他现实的选择。

治理层负责监督贵集团的财务报告过程。

六、注册会计师对财务报表审计的责任

我们的目标是对财务报表整体是否不存在由于舞弊或错误导致的重大错报获取合理保证，并出具包含审计意见的审计报告。合理保证是高水平的保证，但并不能保证按照审计准则执行的审计在某一重大错报存在时总能发现。错报可能由于舞弊或错误导致，如果合理预期错报单独或汇总起来可能影响财务报表使用者依据财务报表作出的经济决策，则通常认为错报是重大的。

在按照审计准则执行审计工作的过程中，我们运用职业判断，并保持职业怀疑。同时，我们也执行以下工作：

- (1) 识别和评估由于舞弊或错误导致的财务报表重大错报风险，设计和实施审计程序以应对这些风险，并获取充分、适当的审计证据，作为发表审计意见的基础。由于舞弊可能涉及串通、伪造、故意遗漏、虚假陈述或凌驾于内部控制之上，未能发现由于舞弊导致的重大错报的风险高于未能发现由于错误导致的重大错报的风险。
- (2) 了解与审计相关的内部控制，以设计恰当的审计程序，但目的并非对内部控制的有效性发表意见。
- (3) 评价管理层选用会计政策的恰当性和作出会计估计及相关披露的合理性。

安永华明(2021)审字第61085333_B01号
南京银行股份有限公司

六、注册会计师对财务报表审计的责任(续)

- (4) 对管理层使用持续经营假设的恰当性得出结论。同时，根据获取的审计证据，就可能导致对贵集团持续经营能力产生重大疑虑的事项或情况是否存在重大不确定性得出结论。如果我们得出结论认为存在重大不确定性，审计准则要求我们在审计报告中提请报表使用者注意财务报表中的相关披露；如果披露不充分，我们应当发表非无保留意见。我们的结论基于截至审计报告日可获得的信息。然而，未来的事项或情况可能导致贵集团不能持续经营。
- (5) 评价财务报表的总体列报(包括披露)、结构和内容，并评价财务报表是否公允反映相关交易和事项。
- (6) 就贵集团中实体或业务活动的财务信息获取充分、适当的审计证据，以对财务报表发表审计意见。我们负责指导、监督和执行集团审计，并对审计意见承担全部责任。

我们与治理层就计划的审计范围、时间安排和重大审计发现等事项进行沟通，包括沟通我们在审计中识别出的值得关注的内部控制缺陷。

我们还就已遵守与独立性相关的职业道德要求向治理层提供声明，并与治理层沟通可能被合理认为影响我们独立性的所有关系和其他事项，以及相关的防范措施(如适用)。

审计报告(续)

安永华明(2021)审字第61085333_B01号
南京银行股份有限公司

六、注册会计师对财务报表审计的责任(续)

从与治理层沟通过的事项中，我们确定哪些事项对本期财务报表审计最为重要，因而构成关键审计事项。我们在审计报告中描述这些事项，除非法律法规禁止公开披露这些事项，或在极少数情形下，如果合理预期在审计报告中沟通某事项造成的负面后果超过在公众利益方面产生的益处，我们确定不应在审计报告中沟通该事项。

安永华明会计师事务所
(特殊普通合伙)

中国注册会计师

陈露(项目合伙人)

中国·北京
2021年4月29日

中国注册会计师

刘晓颖

合并资产负债表

2020年12月31日

人民币千元

资产	附注五	2020年 12月31日	2019年 12月31日
现金及存放中央银行款项	1	97,972,594	94,704,193
存放同业款项	2	16,991,715	23,550,788
贵金属		9	4,914
拆出资金	3	12,689,235	799,809
衍生金融资产	4	12,111,455	7,276,324
买入返售金融资产	5	37,546,720	27,198,125
发放贷款和垫款	6	652,628,947	549,477,586
金融投资：	7		
交易性金融资产	7(a)	162,829,733	154,227,802
债权投资	7(b)	391,854,248	347,536,948
其他债权投资	7(c)	106,551,352	115,620,349
其他权益工具投资	7(d)	1,398,823	1,336,026
长期股权投资	8	5,760,575	5,400,767
投资性房地产		13,831	15,022
固定资产	9	5,931,288	6,232,305
无形资产	10	474,546	433,591
在建工程	11	2,399,822	1,667,520
递延所得税资产	12	6,239,625	4,969,406
其他资产	13	3,681,247	2,983,896
资产总计		1,517,075,765	1,343,435,371

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分

合并资产负债表(续)

2020年12月31日

人民币千元

负债	附注五	2020年 12月31日	2019年 12月31日
向中央银行借款	15	117,195,431	93,065,680
同业及其他金融机构存放款项	16	59,033,986	23,748,875
拆入资金	17	16,871,035	14,206,311
交易性金融负债	18	3,372,439	1,555,390
衍生金融负债	4	12,372,078	7,293,608
卖出回购金融资产款	19	15,517,916	28,502,066
吸收存款	20	959,172,635	863,653,006
应付职工薪酬	21	4,484,942	3,774,085
应交税费	22	2,280,099	2,728,742
预计负债	23	1,378,097	1,844,210
应付债券	24	205,947,619	203,941,904
其他负债	25	11,416,516	11,193,298
负债合计		1,409,042,793	1,255,507,175
股东权益			
股本	26	10,007,017	8,482,208
其他权益工具	27	9,849,813	9,849,813
其中：优先股		9,849,813	9,849,813
资本公积	28	23,287,344	13,242,211
其他综合收益	29	90,846	423,914
盈余公积	30	7,348,462	6,114,739
一般风险准备	31	15,421,801	14,052,691
未分配利润	32	40,870,844	34,714,965
归属于母公司股东权益合计		106,876,127	86,880,541
少数股东权益	33	1,156,845	1,047,655
股东权益合计		108,032,972	87,928,196
负债及股东权益总计		1,517,075,765	1,343,435,371

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分

本财务报表由以下人士签署：

法定代表人
胡升荣

行长及财务负责人
林静然

财务机构负责人
朱晓洁

合并利润表

2020年度
人民币千元

	附注五	2020年度	2019年度
营业收入		34,465,476	32,442,262
利息净收入	35	23,693,599	21,453,761
利息收入		58,482,217	55,309,476
利息支出		(34,788,618)	(33,855,715)
手续费及佣金净收入	36	4,965,118	3,970,586
手续费及佣金收入		5,356,599	4,543,403
手续费及佣金支出		(391,481)	(572,817)
投资收益	37	4,994,354	5,761,303
其中：对联营企业和合营企业的投资收益		587,655	516,491
以摊余成本计量的金融资产终止确认产生的收益		5,572	16
公允价值变动收益	38	842	931,591
汇兑收益		461,321	12,840
其他业务收入		176,005	179,731
其他收益		174,359	130,892
资产处置收益		(122)	1,558
营业支出		(18,886,390)	(17,503,872)
税金及附加	39	(412,021)	(351,995)
业务及管理费	40	(9,807,374)	(8,887,355)
信用减值损失	41	(8,498,544)	(8,091,686)
其他资产减值损失		(13,105)	(37,225)
其他业务成本		(155,346)	(135,611)
营业利润		15,579,086	14,938,390
加：营业外收入		35,960	17,928
减：营业外支出		(113,709)	(63,277)
利润总额		15,501,337	14,893,041
减：所得税费用	42	(2,291,004)	(2,326,540)
净利润		13,210,333	12,566,501
按经营持续性分类			
持续经营净利润		13,210,333	12,566,501
按所有权归属分类			
归属于母公司股东的净利润		13,100,883	12,453,477
少数股东损益		109,450	113,024

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分

合并利润表(续)

2020年度
人民币千元

	附注五	2020年度	2019年度
其他综合收益的税后净额		(333,068)	210,495
归属于母公司股东的其他综合收益的税后净额	29	(333,068)	210,495
(一) 不能重分类进损益的其他综合收益		(12,145)	(37,544)
其他权益工具投资公允价值变动		(12,145)	(37,544)
(二) 将重分类进损益的其他综合收益		(320,923)	248,039
权益法下可转损益的其他综合收益		(8,914)	16,976
其他债权投资公允价值变动		(524,402)	303,100
其他债权投资信用减值准备		212,393	(72,037)
归属于少数股东的其他综合收益的税后净额		-	-
综合收益总额		12,877,265	12,776,996
其中：			
归属于母公司股东的综合收益总额		12,767,815	12,663,972
归属于少数股东的综合收益总额		109,450	113,024
每股收益(人民币元/股)			
基本每股收益	43	1.34	1.42
稀释每股收益	43	1.34	1.42

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分

本财务报表由以下人士签署：

法定代表人
胡升荣

行长及财务负责人
林静然

财务机构负责人
朱晓洁

合并股东权益变动表

2020年度
人民币千元

2020年度

项目	归属于母公司股东的权益								少数股东权益	股东权益合计
	股本	其他权益工具-优先股	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、2020年1月1日余额	8,482,208	9,849,813	13,242,211	423,914	6,114,739	14,052,691	34,714,965	86,880,541	1,047,655	87,928,196
二、本年增减变动金额	1,524,809	-	10,045,133	(333,068)	1,233,723	1,369,110	6,155,879	19,995,586	109,190	20,104,776
(一) 综合收益总额	-	419,420	-	(333,068)	-	-	12,681,463	12,767,815	109,450	12,877,265
(二) 股东投入和减少资本	1,524,809	-	10,045,133	-	-	-	-	11,569,942	31,762	11,601,704
1. 股东投入的普通股	1,524,809	-	10,047,178	-	-	-	-	11,571,987	-	11,571,987
2. 其他	-	-	(2,045)	-	-	-	-	(2,045)	31,762	29,717
(三) 利润分配	-	(419,420)	-	-	1,233,723	1,369,110	(6,525,584)	(4,342,171)	(32,022)	(4,374,193)
1. 提取盈余公积	-	-	-	-	1,233,723	-	(1,233,723)	-	-	-
2. 提取一般风险准备	-	-	-	-	-	1,369,110	(1,369,110)	-	-	-
3. 对股东的分配	-	(419,420)	-	-	-	-	(3,922,751)	(4,342,171)	(32,022)	(4,374,193)
三、2020年12月31日余额	10,007,017	9,849,813	23,287,344	90,846	7,348,462	15,421,801	40,870,844	106,876,127	1,156,845	108,032,972

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分

本财务报表由以下人士签署：

法定代表人
胡升荣

行长及财务负责人
林静然

财务机构负责人
朱晓洁

合并股东权益变动表(续)

2019年度
人民币千元

2019年度

项目	归属于母公司股东权益									少数股东 权益	股东权益 合计
	股本	其他权益工 具-优先股	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、 2018年12月31日余额	8,482,208	9,849,813	13,242,211	(19,445)	5,032,851	13,136,710	28,083,329	77,807,677	958,382	78,766,059	
会计政策变更	-	-	-	232,864	-	-	(79,527)	153,337	7,016	160,353	
二、 2019年1月1日余额	8,482,208	9,849,813	13,242,211	213,419	5,032,851	13,136,710	28,003,802	77,961,014	965,398	78,926,412	
三、 本年增减变动金额	-	-	-	210,495	1,081,888	915,981	6,711,163	8,919,527	82,257	9,001,784	
(一) 综合收益总额	-	419,420	-	210,495	-	-	12,034,057	12,663,972	113,024	12,776,996	
(二) 利润分配	-	(419,420)	-	-	1,081,888	915,981	(5,322,894)	(3,744,445)	(30,767)	(3,775,212)	
1. 提取盈余公积	-	-	-	-	1,081,888	-	(1,081,888)	-	-	-	
2. 提取一般风险准备	-	-	-	-	-	915,981	(915,981)	-	-	-	
3. 对股东的分配	-	(419,420)	-	-	-	-	(3,325,025)	(3,744,445)	(30,767)	(3,775,212)	
四、 2019年12月31日余额	8,482,208	9,849,813	13,242,211	423,914	6,114,739	14,052,691	34,714,965	86,880,541	1,047,655	87,928,196	

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分

本财务报表由以下人士签署：

法定代表人
胡升荣

行长及财务负责人
林静然

财务机构负责人
朱晓洁

合并现金流量表

2020年度
人民币千元

	附注五	2020年度	2019年度
一、 经营活动产生的现金流量：			
吸收存款和同业存放款项净增加额		131,162,663	64,463,858
向中央银行借款净增加额		23,889,626	29,926,050
收取利息、手续费及佣金的现金		68,114,586	65,697,567
存放中央银行和同业款项净减少额		—	8,368,506
收到其他与经营活动有关的现金		4,149,972	3,570,673
经营活动现金流入小计		227,316,847	172,026,654
发放贷款和垫款净增加额		(110,648,284)	(93,006,130)
存放中央银行和同业款项净增加额		(6,606,038)	—
向其他金融机构拆入资金净减少额		(31,146,540)	(8,843,282)
支付利息、手续费及佣金的现金		(28,574,055)	(27,029,734)
支付给职工以及为职工支付的现金		(6,014,789)	(5,347,312)
支付的各项税费		(7,092,658)	(4,596,752)
支付其他与经营活动有关的现金		(7,246,160)	(5,049,013)
经营活动现金流出小计		(197,328,524)	(143,872,223)
经营活动产生的现金流量净额	44	29,988,323	28,154,431
二、 投资活动产生的现金流量：			
收回投资收到的现金		1,092,762,312	1,167,296,265
取得投资收益收到的现金		2,772,984	3,648,762
收到其他与投资活动有关的现金		7,560	1,586
投资活动现金流入小计		1,095,524,856	1,170,946,613
投资支付的现金		(1,135,995,894)	(1,169,596,514)
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金		(1,297,878)	(558,257)
投资活动现金流出小计		(1,137,293,772)	(1,170,154,771)
投资活动使用的现金流量净额		(41,750,916)	791,842

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分

合并现金流量表(续)

2020年度
人民币千元

	附注五	2020年度	2019年度
三、 筹资活动产生的现金流量：			
发行债券所收到的现金		205,612,532	176,321,749
吸收投资收到的现金		11,601,704	-
筹资活动现金流入小计		217,214,236	176,321,749
偿还债务支付的现金		(207,680,000)	(189,320,000)
分配股利、利润或偿付利息支付的现金		(7,141,374)	(6,900,560)
筹资活动现金流出小计		(214,821,374)	(196,220,560)
筹资活动使用的现金流量净额		2,392,862	(19,898,811)
四、 汇率变动对现金及现金等价物的影响额		(528,334)	119,160
五、 本年现金及现金等价物净(减少)/增加额		(9,898,065)	9,166,622
加：年初现金及现金等价物余额		36,108,572	26,941,950
六、 年末现金及现金等价物余额	44	26,210,507	36,108,572

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分

本财务报表由以下人士签署：

法定代表人
胡升荣

行长及财务负责人
林静然

财务机构负责人
朱晓洁

资产负债表

2020年12月31日
人民币千元

资产	附注十八	2020年 12月31日	2019年 12月31日
现金及存放中央银行款项		96,308,355	93,245,685
存放同业款项		14,475,625	21,518,526
贵金属		9	4,914
拆出资金		12,689,235	799,809
衍生金融资产		12,111,455	7,276,324
买入返售金融资产		36,474,254	26,248,999
发放贷款和垫款	2	607,608,549	498,345,587
金融投资：			
交易性金融资产		158,606,644	149,595,916
债权投资		401,899,277	370,681,072
其他债权投资		126,503,108	128,156,563
其他权益工具投资		1,398,823	1,336,026
长期股权投资	1	9,305,563	6,945,770
投资性房地产		2,379	2,379
固定资产		5,919,812	6,217,219
无形资产		460,139	416,594
在建工程		2,399,822	1,667,520
递延所得税资产		6,098,330	4,843,632
其他资产		3,241,041	2,515,537
资产总计		1,495,502,420	1,319,818,072

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分

资产负债表(续)

2020年12月31日

人民币千元

负债	附注十八	2020年 12月31日	2019年 12月31日
向中央银行借款		116,607,504	92,765,447
同业及其他金融机构存放款项		59,571,894	24,467,933
拆入资金		16,871,035	14,206,311
交易性金融负债		2,944,875	1,483,934
衍生金融负债		12,372,078	7,293,608
卖出回购金融资产款		12,701,760	22,695,812
吸收存款		948,644,590	854,298,714
应付职工薪酬		4,143,021	3,499,058
应交税费		2,095,768	2,592,860
预计负债		1,377,227	1,843,719
应付债券		205,947,619	203,941,904
其他负债		6,602,418	4,776,069
负债合计		1,389,879,789	1,233,865,369
股东权益			
股本		10,007,017	8,482,208
其他权益工具		9,849,813	9,849,813
其中：优先股		9,849,813	9,849,813
资本公积		23,291,030	13,243,852
其他综合收益		90,846	423,914
盈余公积		7,348,462	6,114,739
一般风险准备		15,164,694	13,844,540
未分配利润		39,870,769	33,993,637
股东权益合计		105,622,631	85,952,703
负债及股东权益总计		1,495,502,420	1,319,818,072

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分

本财务报表由以下人士签署：

法定代表人
胡升荣

行长及财务负责人
林静然

财务机构负责人
朱晓洁

利润表

2020年度
人民币千元

	附注十八	2020年度	2019年度
营业收入		33,501,487	31,617,055
利息净收入	3	23,368,759	21,129,334
利息收入		57,900,686	54,770,759
利息支出		(34,531,927)	(33,641,425)
手续费及佣金净收入		4,482,751	3,560,861
手续费及佣金收入		4,873,520	4,132,974
手续费及佣金支出		(390,769)	(572,113)
投资收益		4,956,641	5,725,790
其中：对联营企业和合营企业的投资收益		587,640	516,501
以摊余成本计量的金融资产终止确认产生的收益		5,572	16
公允价值变动收益		(14,017)	906,734
汇兑收益		461,321	12,840
其他业务收入		185,696	207,800
其他收益		60,479	72,110
资产处置收益		(143)	1,586
营业支出		(18,490,354)	(17,032,221)
税金及附加		(407,394)	(348,429)
业务及管理费		(9,367,469)	(8,529,642)
信用减值损失		(8,547,797)	(7,982,684)
其他资产减值损失		(13,105)	(37,225)
其他业务成本		(154,589)	(134,241)
营业利润		15,011,133	14,584,834
加：营业外收入		35,677	7,404
减：营业外支出		(110,877)	(45,354)
利润总额		14,935,933	14,546,884
减：所得税费用		(2,162,753)	(2,209,645)
净利润		12,773,180	12,337,239
按经营持续性分类			
持续经营净利润		12,773,180	12,337,239

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分

利润表(续)

2020年度
人民币千元

	附注十八	2020年度	2019年度
其他综合收益的税后净额		(333,068)	210,495
(一) 不能重分类进损益的其他综合收益		(12,145)	(37,544)
其他权益工具投资公允价值变动		(12,145)	(37,544)
(二) 将重分类进损益的其他综合收益		(320,923)	248,039
权益法下可转损益的其他综合收益		(8,914)	16,976
其他债权投资公允价值变动		(524,402)	303,100
其他债权投资信用减值准备		212,393	(72,037)
综合收益总额		12,440,112	12,547,734

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分

本财务报表由以下人士签署：

法定代表人
胡升荣

行长及财务负责人
林静然

财务机构负责人
朱晓洁

股东权益变动表

2020年度
人民币千元

2020年度

项目	其他权益工			其他综合	一般风险			股东权益
	股本	具一优先股	资本公积	收益	盈余公积	准备	未分配利润	合计
一、 2020年1月1日余额	8,482,208	9,849,813	13,243,852	423,914	6,114,739	13,844,540	33,993,637	85,952,703
二、 本年增减变动金额	1,524,809	-	10,047,178	(333,068)	1,233,723	1,320,154	5,877,132	19,669,928
(一) 综合收益总额	-	419,420	-	(333,068)	-	-	12,353,760	12,440,112
(二) 股东投入和减少资本	1,524,809	-	10,047,178	-	-	-	-	11,571,987
1. 股东投入的普通股	1,524,809	-	10,047,178	-	-	-	-	11,571,987
(三) 利润分配	-	(419,420)	-	-	1,233,723	1,320,154	(6,476,628)	(4,342,171)
1. 提取盈余公积	-	-	-	-	1,233,723	-	(1,233,723)	-
2. 提取一般风险准备	-	-	-	-	-	1,320,154	(1,320,154)	-
3. 对股东的分配	-	(419,420)	-	-	-	-	(3,922,751)	(4,342,171)
三、 2020年12月31日余额	10,007,017	9,849,813	23,291,030	90,846	7,348,462	15,164,694	39,870,769	105,622,631

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分

本财务报表由以下人士签署：

法定代表人
胡升荣

行长及财务负责人
林静然

财务机构负责人
朱晓洁

股东权益变动表(续)

2020年度
人民币千元

2019年度

项目	其他权益工			其他综合		一般风险		股东权益 合计
	股本	具一优先股	资本公积	收益	盈余公积	准备	未分配利润	
一、 2018年12月31日余额	8,482,208	9,849,813	13,243,852	(18,785)	5,032,851	12,973,148	27,439,339	77,002,426
会计政策变更	-	-	-	232,204	-	-	(85,216)	146,988
二、 2019年1月1日余额	8,482,208	9,849,813	13,243,852	213,419	5,032,851	12,973,148	27,354,123	77,149,414
三、 本年增减变动金额	-	-	-	210,495	1,081,888	871,392	6,639,514	8,803,289
(一) 综合收益总额合计	-	419,420	-	210,495	-	-	11,917,819	12,547,734
(二) 利润分配	-	(419,420)	-	-	1,081,888	871,392	(5,278,305)	(3,744,445)
1. 提取盈余公积	-	-	-	-	1,081,888	-	(1,081,888)	-
2. 提取一般风险准备	-	-	-	-	-	871,392	(871,392)	-
3. 对股东的分配	-	(419,420)	-	-	-	-	(3,325,025)	(3,744,445)
四、 2019年12月31日余额	8,482,208	9,849,813	13,243,852	423,914	6,114,739	13,844,540	33,993,637	85,952,703

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分

本财务报表由以下人士签署：

法定代表人
胡升荣

行长及财务负责人
林静然

财务机构负责人
朱晓洁

现金流量表

2020年度
人民币千元

	附注十八	2020年度	2019年度
一、 经营活动产生的现金流量：			
吸收存款和同业存放款项净增加额		129,861,162	63,775,035
向中央银行借款净增加额		23,602,075	30,126,050
收取利息、手续费及佣金的现金		67,183,633	64,535,270
存放中央银行和同业款项净减少额		—	8,920,740
收到其他与经营活动有关的现金		2,603,752	233,177
经营活动现金流入小计		223,250,622	167,590,272
发放贷款和垫款净增加额		(117,190,156)	(87,663,061)
存放中央银行和同业款项净增加额		(6,114,186)	—
向其他金融机构拆入资金净减少额		(28,382,070)	(10,857,749)
支付利息、手续费及佣金的现金		(28,372,742)	(26,873,713)
支付给职工以及为职工支付的现金		(5,751,357)	(5,073,461)
支付的各项税费		(6,951,566)	(4,478,544)
支付其他与经营活动有关的现金		(3,670,344)	(4,169,005)
经营活动现金流出小计		(196,432,421)	(139,115,533)
经营活动产生现金流量净额	4	26,818,201	28,474,739
二、 投资活动产生的现金流量：			
收回投资收到的现金		1,104,465,569	1,160,148,022
取得投资收益收到的现金		2,759,703	3,658,960
收到其他与投资活动有关的现金		7,522	1,586
投资活动现金流入小计		1,107,232,794	1,163,808,568
投资支付的现金		(1,142,719,510)	(1,163,209,825)
取得子公司及其他营业单位支付的现金		(2,000,000)	—
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金		(1,287,170)	(541,442)
投资活动现金流出小计		(1,146,006,680)	(1,163,751,267)
投资活动使用的现金流量净额		(38,773,886)	57,301

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分

现金流量表(续)

2020年度
人民币千元

	附注十八	2020年度	2019年度
三、 筹资活动产生的现金流量：			
发行债券所收到的现金		205,612,532	176,321,749
吸收投资收到的现金		11,571,987	-
筹资活动现金流入小计		217,184,519	176,321,749
偿还债务支付的现金		(207,680,000)	(189,320,000)
分配股利、利润或偿付利息支付的现金		(7,110,709)	(6,869,794)
筹资活动现金流出小计		(214,790,709)	(196,189,794)
筹资活动使用的现金流量净额		2,393,810	(19,868,045)
四、 汇率变动对现金及现金等价物的影响额		(528,334)	119,160
五、 本年现金及现金等价物净(减少)/增加额		(10,090,209)	8,783,155
加：年初现金及现金等价物余额		33,987,484	25,204,329
六、 年末现金及现金等价物余额		23,897,275	33,987,484

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分

本财务报表由以下人士签署：

法定代表人
胡升荣

行长及财务负责人
林静然

财务机构负责人
朱晓洁

一、公司概况

南京银行股份有限公司(以下简称“本行”)前身为南京城市合作银行股份有限公司,系根据国务院国发(1995)25号文件《国务院关于组建城市合作银行的通知》,经中国人民银行以银复(1996)第43号文批准设立股份制商业银行,于1996年2月6日注册成立。1998年4月28日,经中国人民银行南京市分行批准,本行更名为“南京市商业银行股份有限公司”。2006年12月20日,经中国银行业监督管理委员会批准,本行更名为“南京银行股份有限公司”,并于2007年1月8日由南京市工商行政管理局换发企业法人营业执照。

本行法人统一社会信用代码为:913201002496827567;金融许可证号:B0140H232010001。本行法定代表人为胡荣荣,注册地址及总部地址为南京市玄武区中山路288号。

经中国人民银行南京分行批准,本行于2000年12月31日增资扩股,注册资本由原来的人民币350,000,000元增加至人民币1,025,751,340元。2002年2月28日本行再次增资扩股,由国际金融公司认购本行1.81亿股普通股,注册资本增加至人民币1,206,751,340元。2005年,法国巴黎银行分别受让国际金融公司和其他14家股东持有本行10%和9.2%的股份,成为本行第二大股东。

2007年,经中国证券监督管理委员会以证监发行字(2007)161号文件核准,本行向社会公开发行人民币普通股(A股)630,000,000股(每股面值1元),注册资本增加至人民币1,836,751,340元,上述股票于同年在上海证券交易所上市交易。

2010年5月,根据2009年度股东大会的决议,以2009年12月31日股本为基数,每10股送3股,共计转增551,025,402股。

2010年11月15日,经中国证券监督管理委员会证监许可(2010)1489号文核准,本行向全体股东按照每10股配2.5股的比例配售,有效认购数量为581,156,452股,共计增加股本581,156,452股。

2015年4月,根据2014年第一次临时股东大会和2015年第一次临时股东大会审议通过的决议,本行向特定对象非公开发行A股股票。2015年6月,经中国证券监督管理委员会证监许可(2015)1002号文核准,本行非公开发行A股股票,有效认购数量为397,022,332股,共计增加股本397,022,332股。

2015年8月,根据2015年第二次临时股东大会审议通过的决议,本行向合格投资者非公开发行优先股股票。2015年12月,经中国证券监督管理委员会证监许可(2015)2832号文核准,本行非公开发行优先股49,000,000股,股款以人民币缴足,募集资金共计人民币4,900,000,000元,募集资金总额扣除发行费用后的募集资金净额4,873,810,000元计入其他权益工具。

财务报表附注(续)

2020年12月31日

人民币千元

一、公司概况(续)

2016年5月, 根据2015年度股东大会的决议, 以本行2015年12月31日的股本3,365,955,526股为基数, 以资本公积向全体股东每10股转增8股, 共计转增2,692,764,420股。

2016年2月, 根据2016年第一次临时股东大会审议通过的决议, 本行向合格投资者非公开发行优先股股票。2016年7月, 经中国证券监督管理委员会证监许可(2016)1607号文核准, 本行非公开发行优先股50,000,000股, 股款以人民币缴足, 募集资金共计人民币5,000,000,000元, 募集资金总额扣除发行费用后的募集资金净额4,976,002,566.06元计入其他权益工具。

2017年7月, 根据2016年度股东大会的决议, 以本行普通股总股本6,058,719,946股为基数, 以资本公积金向全体普通股股东每股转增0.4股, 共计转增2,423,487,978股。

2020年4月, 经中国证券监督管理委员会以证监许可[2020]653号文件核准, 本行向特定对象非公开发行人民币普通股(A股)1,524,809,049股(每股面值1元)。

截至2020年12月31日止, 本行股本为人民币10,007,016,973元, 每股面值1元。

本行及本行子公司(以下合称“本集团”)的行业性质为金融业, 经营范围包括: 吸收公众存款; 发放短期、中期和长期贷款; 办理国内外结算; 办理票据承兑与贴现; 发行金融债券; 代理发行、代理兑付、承销政府债券; 买卖政府债券、金融债券; 从事同业拆借; 买卖、代理买卖外汇; 从事银行卡业务; 提供信用证服务及担保; 代理收付款项及代理保险业务; 提供保管箱服务; 基金募集、基金销售、资产管理; 股权投资管理、投资管理、投资咨询、实业投资、企业管理咨询、商务咨询、财务咨询; 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; 面向合格投资者非公开发行理财产品, 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以及经有关监管机构批准的其它业务。

本财务报表业经本行董事会于2021年4月29日决议批准。

合并财务报表的合并范围以控制为基础确定, 本年度变化情况参见附注六。

二、财务报表的编制基础

本财务报表按照中华人民共和国财政部(以下简称“财政部”)颁布的《企业会计准则—基本准则》以及其后颁布及修订的具体会计准则、应用指南、解释以及其他相关规定(统称“企业会计准则”)编制。

本财务报表以持续经营为基础列报。

编制本财务报表时,除衍生金融工具、交易性金融资产/负债、其他债权投资和其他权益工具投资外,均以历史成本为计价原则。资产如果发生减值,则按照相关规定计提相应的减值准备。

三、重要会计政策和会计估计

本集团根据实际生产经营特点制定了具体会计政策和会计估计,主要体现在金融资产的分类和减值、合并结构化主体评估及收入的确认和计量。

1、遵循企业会计准则的声明

本财务报表符合企业会计准则的要求,真实、完整地反映了本行及本集团于2020年12月31日的财务状况以及2020年度的经营成果和现金流量。

2、会计期间

本集团会计年度采用公历年度,即每年自1月1日起至12月31日止。

3、记账本位币

本集团记账本位币和编制本财务报表所采用的货币均为人民币。除有特别说明外,均以人民币千元为单位表示。

本集团下属子公司、合营企业及联营企业,根据其经营所处的主要经济环境自行决定其记账本位币,记账本位币和编制本财务报表所采用的货币均为人民币。

4、企业合并

企业合并分为同一控制下企业合并和非同一控制下企业合并。

财务报表附注(续)

2020年12月31日

人民币千元

三、重要会计政策和会计估计(续)

4、企业合并(续)

同一控制下企业合并

参与合并的企业在合并前后均受同一方或相同的多方最终控制，且该控制并非暂时性的，为同一控制下企业合并。同一控制下企业合并，在合并日取得对其他参与合并企业控制权的一方为合并方，参与合并的其他企业为被合并方。合并日，是指合并方实际取得对被合并方控制权的日期。

本集团在同一控制下企业合并中取得的资产和负债，按合并日在最终控制方财务报表中的账面价值为基础进行相关会计处理。本集团取得的净资产账面价值与支付的合并对价的账面价值(或发行股份面值总额)的差额，调整资本公积中的股本溢价及原制度资本公积转入的余额，不足冲减的，调整留存收益。

非同一控制下企业合并

参与合并的企业在合并前后不受同一方或相同的多方最终控制的，为非同一控制下企业合并。非同一控制下企业合并，在购买日取得对其他参与合并企业控制权的一方为购买方，参与合并的其他企业为被购买方。购买日，是指为购买方实际取得对被购买方控制权的日期。

非同一控制下企业合并中所取得的被购买方可辨认资产、负债及或有负债在收购日以公允价值计量。

支付的合并对价的公允价值(或发行的权益性证券的公允价值)与购买日之前持有的被购买方的股权的公允价值之和大于合并中取得的被购买方可辨认净资产公允价值份额的差额，确认为商誉，并以成本减去累计减值损失进行后续计量。支付的合并对价的公允价值(或发行的权益性证券的公允价值)与购买日之前持有的被购买方的股权的公允价值之和小于合并中取得的被购买方可辨认净资产公允价值份额的，首先对取得的被购买方各项可辨认资产、负债及或有负债的公允价值以及支付的合并对价的公允价值(或发行的权益性证券的公允价值)及购买日之前持有的被购买方的股权的公允价值的计量进行复核，复核后支付的合并对价的公允价值(或发行的权益性证券的公允价值)与购买日之前持有的被购买方的股权的公允价值之和仍小于合并中取得的被购买方可辨认净资产公允价值份额的，其差额计入当期损益。

三、重要会计政策和会计估计(续)

5、合并财务报表

合并财务报表的合并范围以控制为基础确定，包括本行及全部子公司的财务报表。子公司，是指被本行控制的主体(含企业、被投资单位中可分割的部分，以及本行所控制的结构化主体等)。

编制合并财务报表时，子公司采用与本行一致的会计年度和会计政策。本集团内部各公司之间的所有交易产生的资产、负债、权益、收入、费用和现金流量于合并时全额抵销。

子公司少数股东分担的当期亏损超过了少数股东在该子公司期初股东权益中所享有的份额的，其余部分仍冲减少数股东权益。

对于通过非同一控制下企业合并取得的子公司，被购买方的经营成果和现金流量自本集团取得控制权之日起纳入合并财务报表，直至本集团对其控制权终止。在编制合并财务报表时，以购买日确定的各项可辨认资产、负债及或有负债的公允价值为基础对子公司的财务报表进行调整。

对于通过同一控制下企业合并取得的子公司，被合并方的经营成果和现金流量自合并当期期初纳入合并财务报表。编制比较合并财务报表时，对前期财务报表的相关项目进行调整，视同合并后形成的报告主体自最终控制方开始实施控制时一直存在。

如果相关事实和情况的变化导致对控制要素中的一项或多项发生变化的，本集团重新评估是否控制被投资方。

6、现金及现金等价物

现金，是指本集团的库存现金以及可以随时用于支付的存款；现金等价物，是指本集团持有的期限短、流动性强、易于转换为已知金额的现金、价值变动风险很小的投资。

7、贵金属

贵金属包括黄金及其他贵金属。本集团非交易性贵金属按照取得时的成本进行初始计量，以成本与可变现净值较低者进行后续计量。本集团为交易目的而获得的贵金属按照取得时的公允价值进行初始确认，并以公允价值于资产负债表日进行后续计量，相关变动计入当期损益。

财务报表附注(续)

2020年12月31日

人民币千元

三、重要会计政策和会计估计(续)

8、外币业务和外币报表折算

本集团对于发生的外币交易，将外币金额折算为记账本位币金额。

外币交易在初始确认时，采用交易日的即期汇率将外币金额折算为记账本位币金额。于资产负债表日，对于外币货币性项目按资产负债表日即期汇率折算。由此产生的结算和货币性项目折算差额，除属于与购建符合资本化条件的资产相关的外币专门借款产生的差额按照借款费用资本化的原则处理之外，均计入当期损益。以历史成本计量的外币非货币性项目，仍采用交易发生日的即期汇率折算，不改变其记账本位币金额。以公允价值计量的外币非货币性项目，采用公允价值确定日的即期汇率折算，由此产生的差额根据非货币性项目的性质计入当期损益或其他综合收益。

外币现金流量，采用现金流量发生当期平均汇率折算。汇率变动对现金及现金等价物的影响额作为调节项目，在现金流量表中单独列报。

9、金融工具

金融工具，是指形成一个企业的金融资产，并形成其他单位的金融负债或权益工具的合同。

金融工具的确认和终止确认

本集团于成为金融工具合同的一方时确认一项金融资产或金融负债。

满足下列条件的，终止确认金融资产(或金融资产的一部分，或一组类似金融资产的一部分)，即从其账户和资产负债表内予以转销：

- (1) 收取金融资产现金流量的权利届满；
- (2) 转移了收取金融资产现金流量的权利，或在“过手协议”下承担了及时将收取的现金流量全额支付给第三方的义务；并且(a)实质上转让了金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬，或(b)虽然实质上既没有转移也没有保留金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬，但放弃了对该金融资产的控制。

三、重要会计政策和会计估计(续)

9、金融工具(续)

金融工具的确认和终止确认(续)

如果金融负债的责任已履行、撤销或届满，则对金融负债进行终止确认。如果现有金融负债被同一债权人以实质上几乎完全不同条款的另一金融负债所取代，或现有负债的条款几乎全部被实质性修改，则此类替换或修改作为终止确认原负债和确认新负债处理，差额计入当期损益。

以常规方式买卖金融资产，按交易日会计进行确认和终止确认。常规方式买卖金融资产，是指按照合同条款的约定，在法规或通行惯例规定的期限内收取或交付金融资产。交易日，是指本集团承诺买入或卖出金融资产的日期。

金融资产分类和计量

本集团的金融资产于初始确认时根据本集团企业管理金融资产的业务模式和金融资产的合同现金流量特征分类为：以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产、以摊余成本计量的金融资产、以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产。

金融资产在初始确认时以公允价值计量，但是因销售商品或提供服务等产生的应收账款或应收票据未包含重大融资成分或不考虑不超过一年的融资成分的，按照交易价格进行初始计量。

对于以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产，相关交易费用直接计入当期损益，其他类别的金融资产相关交易费用计入其初始确认金额。

金融资产的后续计量取决于其分类：

以摊余成本计量的债务工具投资

金融资产同时符合下列条件的，分类为以摊余成本计量的金融资产：管理该金融资产的业务模式是以收取合同现金流量为目标；该金融资产的合同条款规定，在特定日期产生的现金流量仅为对本金和以未偿付本金金额为基础的利息的支付。此类金融资产采用实际利率法确认利息收入，其终止确认、修改或减值产生的利得或损失，均计入当期损益。

财务报表附注(续)

2020年12月31日

人民币千元

三、重要会计政策和会计估计(续)

9、金融工具(续)

金融资产分类和计量(续)

以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具投资

金融资产同时符合下列条件的，分类为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产：本集团管理该金融资产的业务模式是既以收取合同现金流量为目标又以出售金融资产为目标；该金融资产的合同条款规定，在特定日期产生的现金流量仅为对本金和以未偿付本金金额为基础的利息的支付。此类金融资产采用实际利率法确认利息收入。除利息收入、减值损失及汇兑差额确认为当期损益外，其余公允价值变动计入其他综合收益。当金融资产终止确认时，之前计入其他综合收益的累计利得或损失从其他综合收益转出，计入当期损益。

以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的权益工具投资

本集团不可撤销地选择将部分非交易性权益工具投资指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产，仅将相关股利收入(明确作为投资成本部分收回的股利收入除外)计入当期损益，公允价值的后续变动计入其他综合收益，不需计提减值准备。当金融资产终止确认时，之前计入其他综合收益的累计利得或损失从其他综合收益转出，计入留存收益。

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

上述以摊余成本计量的金融资产和以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产之外的金融资产，分类为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。对于此类金融资产，采用公允价值进行后续计量，所有公允价值变动计入当期损益。

金融负债分类和计量

本集团的金融负债于初始确认时分类为：以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债、其他金融负债。对于以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债，相关交易费用直接计入当期损益，其他金融负债的相关交易费用计入其初始确认金额。

金融负债的后续计量取决于其分类：

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债，包括交易性金融负债(含属于金融负债的衍生工具)和初始确认时指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债。交易性金融负债(含属于金融负债的衍生工具)，按照公允价值进行后续计量，所有公允价值变动均计入当期损益。对于指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债，按照公允价值进行后续计量，除由本集团自身信用风险变动引起的公允价值变动计入其他综合收益之外，其他公允价值变动计入当期损益；如果由本集团自身信用风险变动引起的公允价值变动计入其他综合收益会造成或扩大损益中的会计错配，本集团将所有公允价值变动(包括自身信用风险变动的影响金额)计入当期损益。

三、重要会计政策和会计估计(续)

9、金融工具(续)

金融负债分类和计量(续)

其他金融负债

对于此类金融负债，采用实际利率法，按照摊余成本进行后续计量。

金融工具减值

本集团以预期信用损失为基础，对以摊余成本计量的金融资产、以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具投资、贷款承诺及财务担保合同进行减值处理并确认损失准备。

对于不含重大融资成分的应收款项，本集团运用简化计量方法，按照相当于整个存续期内的预期信用损失金额计量损失准备。

除上述采用简化计量方法以外的金融资产、贷款承诺及财务担保合同，本集团在每个资产负债表日评估其信用风险自初始确认后是否已经显著增加，如果信用风险自初始确认后未显著增加，处于第一阶段，本集团按照相当于未来12个月内预期信用损失的金额计量损失准备，并按照账面余额和实际利率计算利息收入；如果信用风险自初始确认后已显著增加但尚未发生信用减值的，处于第二阶段，本集团按照相当于整个存续期内预期信用损失的金额计量损失准备，并按照账面余额和实际利率计算利息收入；如果初始确认后发生信用减值的，处于第三阶段，本集团按照相当于整个存续期内预期信用损失的金额计量损失准备，并按照摊余成本和实际利率计算利息收入。

关于本集团对信用风险显著增加判断标准、已发生信用减值资产的定义、预期信用损失计量的假设等披露参见附注十三、2。

当本集团不再合理预期能够全部或部分收回金融资产合同现金流量时，本集团直接减记该金融资产的账面余额。

金融工具抵销

同时满足下列条件的，金融资产和金融负债以相互抵销后的净额在资产负债表内列示：具有抵销已确认金额的法定权利，且该种法定权利是当前可执行的；计划以净额结算，或同时变现该金融资产和清偿该金融负债。

财务报表附注(续)

2020年12月31日

人民币千元

三、重要会计政策和会计估计(续)

9、金融工具(续)

财务担保合同

财务担保合同，是指特定债务人到期不能按照债务工具条款偿付债务时，发行方向蒙受损失的合同持有人赔付特定金额的合同。财务担保合同在初始确认时按照公允价值计量，除指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债的财务担保合同外，其余财务担保合同在初始确认后按照资产负债表日确定的预期信用损失准备金额和初始确认金额扣除按照收入确认原则确定的累计摊销额后的余额两者孰高者进行后续计量。

衍生金融工具

本集团使用衍生金融工具，例如以外汇远期合同、汇率及利率互换合同，分别对汇率风险和利率风险进行套期。衍生金融工具初始以衍生交易合同签订当日的公允价值进行计量，并以其公允价值进行后续计量。公允价值为正数的衍生金融工具确认为一项资产，公允价值为负数的确认为一项负债。

除与套期会计有关外，衍生工具公允价值变动产生的利得或损失直接计入当期损益。

金融资产转移

本集团已将金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬转移给转入方的，终止确认该金融资产；保留了金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬的，不终止确认该金融资产。

本集团既没有转移也没有保留金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬的，分别下列情况处理：放弃了对该金融资产控制的，终止确认该金融资产并确认产生的资产和负债；未放弃对该金融资产控制的，按照其继续涉入所转移金融资产的程度确认有关金融资产，并相应确认有关负债。

通过对所转移金融资产提供财务担保方式继续涉入的，按照金融资产的账面价值和财务担保金额两者之中的较低者，确认继续涉入形成的资产。财务担保金额，是指所收到的对价中，将被要求偿还的最高金额。

三、重要会计政策和会计估计(续)

10、买入返售金融资产与卖出回购金融资产款

按回购合约出售的有价证券和票据等(“卖出回购”)不予终止确认,视具体情况在相应资产项目中列示,对交易对手的债务在“卖出回购金融资产款”中列示。按返售合约买入的有价证券和票据等(“买入返售”)不予以确认,对交易对手的债权在“买入返售金融资产”中列示。

出售和回购及买入和返售间的价差采用实际利率法在合约有效期内计入利息支出或利息收入。

11、长期股权投资

长期股权投资包括对子公司、合营企业和联营企业的权益性投资。

长期股权投资在取得时以初始投资成本进行初始计量。通过同一控制下企业合并取得的长期股权投资,以合并日取得被合并方所有者权益在最终控制方合并财务报表中的账面价值的份额作为初始投资成本;初始投资成本与合并对价账面价值之间差额,调整资本公积(不足冲减的,冲减留存收益);合并日之前的其他综合收益,在处置该项投资时采用与被投资单位直接处置相关资产或负债相同的基础进行会计处理,因被投资方除净损益、其他综合收益和利润分配以外的其他股东权益变动而确认的股东权益,在处置该项投资时转入当期损益;其中,处置后仍为长期股权投资的按比例结转,处置后转换为金融工具的则全额结转。通过非同一控制下企业合并取得的长期股权投资,以合并成本作为初始投资成本(通过多次交易分步实现非同一控制下企业合并的,以购买日之前所持被购买方的股权投资的账面价值与购买日新增投资成本之和作为初始投资成本),合并成本包括购买方付出的资产、发生或承担的负债、发行的权益性证券的公允价值之和;购买日之前持有的因采用权益法核算而确认的其他综合收益,在处置该项投资时采用与被投资单位直接处置相关资产或负债相同的基础进行会计处理,因被投资方除净损益、其他综合收益和利润分配以外的其他股东权益变动而确认的股东权益,在处置该项投资时转入当期损益;其中,处置后仍为长期股权投资的按比例结转,处置后转换为金融工具的则全额结转。除企业合并形成的长期股权投资以外方式取得的长期股权投资,按照下列方法确定初始投资成本:支付现金取得的,以实际支付的购买价款及与取得长期股权投资直接相关的费用、税金及其他必要支出作为初始投资成本;发行权益性证券取得的,以发行权益性证券的公允价值作为初始投资成本。

本集团能够对被投资单位实施控制的长期股权投资,在本行个别财务报表中采用成本法核算。控制,是指拥有对被投资方的权力,通过参与被投资方的相关活动而享有可变回报,并且有能力运用对被投资方的权力影响回报金额。

财务报表附注(续)

2020年12月31日

人民币千元

三、重要会计政策和会计估计(续)

11、长期股权投资(续)

采用成本法时，长期股权投资按初始投资成本计价。追加或收回投资的，调整长期股权投资的成本。被投资单位宣告分派的现金股利或利润，确认为当期投资收益。

本集团对被投资单位具有共同控制或重大影响的，长期股权投资采用权益法核算。共同控制，是指按照相关约定对某项安排所共有的控制，并且该安排的相关活动必须经过分享控制权的参与方一致同意后才能决策。重大影响，是指对被投资单位的财务和经营政策有参与决策的权力，但并不能够控制或者与其他方一起共同控制这些政策的制定。

采用权益法时，长期股权投资的初始投资成本大于投资时应享有被投资单位可辨认净资产公允价值份额的，归入长期股权投资的初始投资成本；长期股权投资的初始投资成本小于投资时应享有被投资单位可辨认净资产公允价值份额的，其差额计入当期损益，同时调整长期股权投资的成本。

采用权益法时，取得长期股权投资后，按照应享有或应分担的被投资单位实现的净损益和其他综合收益的份额，分别确认投资损益和其他综合收益并调整长期股权投资的账面价值。在确认应享有被投资单位净损益的份额时，以取得投资时被投资单位可辨认资产等的公允价值为基础，按照本集团的会计政策及会计期间，并抵销与联营企业及合营企业之间发生的内部交易损益按照应享有的比例计算归属于投资方的部分(但内部交易损失属于资产减值损失的，应全额确认)，对被投资单位的净利润进行调整后确认，但投出或出售的资产构成业务的除外。按照被投资单位宣告分派的利润或现金股利计算应享有的部分，相应减少长期股权投资的账面价值。本集团确认被投资单位发生的净亏损，以长期股权投资的账面价值以及其他实质上构成对被投资单位净投资的长期权益减记至零为限，本集团负有承担额外损失义务的除外。对于被投资单位除净损益、其他综合收益和利润分配以外股东权益的其他变动，调整长期股权投资的账面价值并计入股东权益。

处置长期股权投资，其账面价值与实际取得价款的差额，计入当期损益。采用权益法核算的长期股权投资，因处置终止采用权益法的，原权益法核算的相关其他综合收益采用与被投资单位直接处置相关资产或负债相同的基础进行会计处理，因被投资方除净损益、其他综合收益和利润分配以外的其他股东权益变动而确认的股东权益，全部转入当期损益；仍采用权益法的，原权益法核算的相关其他综合收益采用与被投资单位直接处置相关资产或负债相同的基础进行会计处理并按比例转入当期损益，因被投资方除净损益、其他综合收益和利润分配以外的其他股东权益变动而确认的股东权益，按相应的比例转入当期损益。

三、重要会计政策和会计估计(续)

12、投资性房地产

投资性房地产是指为赚取租金或资本增值，或两者兼有而持有的房地产。

投资性房地产按照成本进行初始计量。与投资性房地产有关的后续支出，如果与该资产有关的经济利益很可能流入且其成本能够可靠地计量，则计入投资性房地产成本。否则，于发生时计入当期损益。

本集团采用成本模式对投资性房地产进行后续计量。按其预计使用寿命及净残值率对建筑物和土地使用权计提折旧或摊销。投资性房地产的预计使用寿命、净残值率及年折旧(摊销)率列示如下：

资产类别	预计使用寿命	预计净残值率	年折旧率
建筑物	20年	3%	4.85%

投资性房地产的用途改变为自用时，自改变之日起，将该投资性房地产转换为固定资产或无形资产。自用房地产的用途改变为赚取租金或资本增值时，自改变之日起，将固定资产或无形资产转换为投资性房地产。发生转换时，以转换前的账面价值作为转换后的入账价值。

对投资性房地产的预计使用寿命、预计净残值和折旧(摊销)方法于每年年度终了进行复核并作适当调整。

当投资性房地产被处置、或者永久退出使用且预计不能从其处置中取得经济利益时，终止确认该项投资性房地产。投资性房地产出售、转让、报废或毁损的处置收入扣除其账面价值和相关税费后计入当期损益。

当投资性房地产的可收回金额低于其账面价值时，账面价值减记至可收回金额。

财务报表附注(续)

2020年12月31日

人民币千元

三、重要会计政策和会计估计(续)

13、固定资产

固定资产包括房屋及建筑物、通用设备和运输工具。

固定资产仅在与其有关的经济利益很可能流入本集团，且其成本能够可靠地计量时才予以确认。与固定资产有关的后续支出，符合该确认条件的，计入固定资产成本，并终止确认被替换部分的账面价值；否则，在发生时计入当期损益。

固定资产按照成本进行初始计量。购置固定资产的成本包括购买价款，相关税费，以及为使固定资产达到预定可使用状态前所发生的可直接归属于该资产的其他支出。

固定资产折旧采用年限平均法并按其入账价值减去预计净残值后在预计使用寿命内计提。对计提了减值准备的固定资产，则在未来期间按扣除减值准备后的账面价值及依据尚可使用年限确定折旧额。

固定资产的预计使用寿命、净残值率及年折旧率列示如下：

资产类别	使用年限	预计净残值率	年折旧率
房屋及建筑物	20年	3%	4.85%
通用设备	3-10年	3%-5%	32.33%-9.50%
运输工具	4-5年	3%-5%	24.25%-19.00%

本集团至少于每年年度终了，对固定资产的使用寿命、预计净残值和折旧方法进行复核，必要时进行调整。

14、在建工程

在建工程成本按实际工程支出确定，包括在建期间发生的各项必要工程支出以及其他相关费用等。

在建工程在达到预定可使用状态时转入固定资产。

三、重要会计政策和会计估计(续)

15、无形资产

无形资产仅在与有关的经济利益很可能流入本集团，且其成本能够可靠地计量时才予以确认，并以成本进行初始计量。但非同一控制下企业合并中取得的无形资产，其公允价值能够可靠地计量的，即单独确认为无形资产并按照公允价值计量。

无形资产按照其能为本集团带来经济利益的期限确定使用寿命，无法预见其为本集团带来经济利益期限的作为使用寿命不确定的无形资产。

各项无形资产的使用寿命如下：

资产类别	使用寿命
软件及其他	5-10年
土地使用权	40年

本集团取得的土地使用权，通常作为无形资产核算。

使用寿命有限的无形资产，在其使用寿命内采用直线法摊销。本集团至少于每年年度终了，对使用寿命有限的无形资产的使用寿命及摊销方法进行复核，必要时进行调整。当无形资产的可收回金额低于其账面价值时，账面价值减记至可收回金额。

本集团将内部研究开发项目的支出，区分为研究阶段支出和开发阶段支出。研究阶段的支出，于发生时计入当期损益。开发阶段的支出，只有在同时满足下列条件时，才能予以资本化，即：完成该无形资产以使其能够使用或出售在技术上具有可行性；具有完成该无形资产并使用或出售的意图；无形资产产生经济利益的方式，包括能够证明运用该无形资产生产的产品存在市场或无形资产自身存在市场，无形资产将在内部使用的，能够证明其有用性；有足够的技术、财务资源和其他资源支持，以完成该无形资产的开发，并有能力使用或出售该无形资产；归属于该无形资产开发阶段的支出能够可靠地计量。不满足上述条件的开发支出，于发生时计入当期损益。

财务报表附注(续)

2020年12月31日

人民币千元

三、重要会计政策和会计估计(续)

16、资产减值

本集团对除递延所得税和金融资产外的资产减值，按以下方法确定：

本集团于资产负债表日判断资产是否存在可能发生减值的迹象，存在减值迹象的，本集团将估计其可收回金额，进行减值测试。对因企业合并所形成的商誉和使用寿命不确定的无形资产，无论是否存在减值迹象，至少于每年末进行减值测试。对于尚未达到可使用状态的无形资产，也每年进行减值测试。

可收回金额根据资产的公允价值减去处置费用后的净额与资产预计未来现金流量的现值两者之间较高者确定。本集团以单项资产为基础估计其可收回金额；难以对单项资产的可收回金额进行估计的，以该资产所属的资产组为基础确定资产组的可收回金额。资产组的认定，以资产组产生的主要现金流入是否独立于其他资产或者资产组的现金流入为依据。

当资产或资产组的可收回金额低于其账面价值时，本集团将其账面价值减记至可收回金额，减记的金额计入当期损益，同时计提相应的资产减值准备。

上述资产减值损失一经确认，在以后会计期间不再转回。

17、长期待摊费用

长期待摊费用包括经营租入固定资产改良及其他已经发生但应由本期和以后各期负担的、分摊期限在一年以上的各项费用。长期待摊费用按预计受益期间分期平均摊销，并以实际支出减去累计摊销后的净额列示。

18、抵债资产

抵债资产按公允价值进行初始计量。资产负债表日，抵债资产按照账面价值与可变现净值孰低计量，当可变现净值低于账面价值时，对抵债资产计提跌价准备。

抵债资产处置时，取得的处置收入与抵债资产账面价值的差额计入资产处置收益。

取得抵债资产后转为自用的，按转换日抵债资产的账面余额结转。已计提抵债资产跌价准备的，同时结转跌价准备。

三、重要会计政策和会计估计(续)

19、职工薪酬

职工薪酬，指本集团为获得职工提供的服务或解除劳动关系而给予的各种形式的报酬或补偿。职工薪酬包括短期薪酬、离职后福利、辞退福利和其他长期职工福利。本集团提供给职工配偶、子女、受赡养人、已故员工遗属及其他受益人等的福利，也属于职工薪酬。

(1) 短期薪酬

在职工提供服务的会计期间，将实际发生的短期薪酬确认为负债，并计入当期损益或相关资产成本。

(2) 离职后福利

本集团的职工参加由当地政府管理的养老保险和失业保险，还参加了企业年金，相应支出在发生时计入相关资产成本或当期损益。

本集团职工参加了由当地劳动和社会保障部门组织实施的社会基本养老保险。本集团以当地规定的社会基本养老保险缴纳基数和比例，按月向当地社会基本养老保险经办机构缴纳养老保险费。职工退休后，当地劳动及社会保障部门有责任向已退休员工支付社会基本养老金。本集团在职工提供服务的会计期间，将根据上述社保规定计算应缴纳的金额确认为负债，并计入当期损益或相关资产成本。

(3) 辞退福利

本集团在职工劳动合同到期之前解除与职工的劳动关系、或者为鼓励职工自愿接受裁减而提出给予补偿，在本集团不能单方面撤回解除劳动关系计划或裁减建议时和确认与涉及支付辞退福利的重组相关的成本费用时两者孰早日，确认因解除与职工的劳动关系给予补偿而产生的负债，同时计入当期损益。本集团的辞退福利主要为内退福利。

(4) 内退福利

本集团向接受内部退休安排的职工提供内退福利。内退福利是指，向未达到国家规定的退休年龄、经本行管理层批准自愿退出工作岗位的职工支付的工资及为其缴纳的社会保险费等。本集团自内部退休安排开始之日起至职工达到正常退休年龄止，向内退职工支付内部退养福利。对于内退福利，本集团比照辞退福利进行会计处理，在符合辞退福利相关确认条件时，将自职工停止提供服务日至正常退休日期间拟支付的内退职工工资和缴纳的社会保险费等，确认为负债，一次性计入当期损益。

财务报表附注(续)

2020年12月31日

人民币千元

三、重要会计政策和会计估计(续)

19、职工薪酬(续)

(5) 其他长期职工薪酬

其他长期职工薪酬主要为本集团计提的尚未对员工发放的风险金。本集团根据其未来支付的可能性以及资产负债表日与该长期职工薪酬期限和币种相匹配的国债利率对该部分薪酬进行调整并折现，以确定该长期职工薪酬的现值和当期服务成本，计入当期损益。

20、或有负债及承兑

或有负债指过去的交易或者事项形成的潜在义务，其存在须通过未来不确定事项的发生或不发生予以证实；或过去的交易或者事项形成的现时义务，履行该义务不是很可能导致经济利益流出或该义务的金额不能可靠计量。或有负债不作为预计负债确认，仅在注释中加以披露。

除了非同一控制下企业合并中的或有对价及承担的或有负债之外，当与或有事项相关的义务同时符合以下条件，本集团将其确认为预计负债：

- (1) 该义务是本集团承担的现时义务；
- (2) 该义务的履行很可能导致经济利益流出本集团；
- (3) 该义务的金额能够可靠地计量。

预计负债按照履行相关现时义务所需支出的最佳估计数进行初始计量，并综合考虑与或有事项有关的风险、不确定性和货币时间价值等因素。每个资产负债表日对预计负债的账面价值进行复核。有确凿证据表明该账面价值不能反映当前最佳估计数的，按照当前最佳估计数对该账面价值进行调整。

21、受托业务

本集团以受托人或代理人等受委托身份进行活动时，由此所产生的资产以及将该资产偿还给客户的保证责任未包括在本资产负债表内。

委托贷款是指委托人提供资金(委托存款)，由本集团根据委托人确定的贷款对象、用途、金额、期限、利率等要求而代理发放、监督使用并协助收回的贷款，其风险由委托人承担。本集团只收取手续费。

22、其他权益工具

本集团发行的优先股以实际收到的对价扣除直接归属于权益性交易的交易费用后的金额确认。

优先股存续期间分派股利的，作为利润分配处理。

三、重要会计政策和会计估计(续)

23、收入

利息收入和利息支出

利息收入或利息支出于产生时以实际利率计量。在确定实际利率时，本集团在考虑金融资产或金融负债所有合同条款的基础上预计未来现金流量，但不考虑未来信用损失。本集团支付或收取的、属于实际利率组成部分的各项收费、交易费用及溢价或折价等，在确定实际利率时予以考虑。金融资产确认减值损失后，确认利息收入所使用的利率为计量减值损失时对未来现金流进行贴现时使用的利率。

手续费及佣金收入

本集团通过向客户提供各类服务收取手续费及佣金。其中，通过在一定期间内提供服务收取的手续费及佣金在相应期间内平均确认，其他手续费及佣金于相关交易完成时确认。

股利收入

股利收入于本集团获得收取股利的权利被确立时确认。

24、政府补助

政府补助为本集团从政府无偿取得的货币性资产，包括税费返还、财政补贴等。本集团的政府补助均为与收益相关的政府补助。

政府补助在能够满足其所附的条件并且能够收到时，予以确认。政府补助为货币性资产的，按照收到或应收的金额计量。政府补助为非货币性资产的，按照公允价值计量；公允价值不能可靠取得的，按照名义金额计量。

政府文件规定用于购建或以其他方式形成长期资产的，作为与资产相关的政府补助；政府文件不明确的，以取得该补助必须具备的基本条件为基础进行判断，以购建或以其他方式形成长期资产为基本条件的作为与资产相关的政府补助，除此之外的作为与收益相关的政府补助。政府补助适用的方法为总额法。

与收益相关的政府补助，用于补偿以后期间的相关成本费用或损失的，确认为递延收益，并在确认相关成本费用或损失的期间计入当期损益或冲减相关成本；用于补偿已发生的相关成本费用或损失的，直接计入当期损益或冲减相关成本。

与资产相关的政府补助，冲减相关资产的账面价值；或确认为递延收益，在相关资产使用寿命内按照合理、系统的方法分期计入损益(但按照名义金额计量的政府补助，直接计入当期损益)，相关资产在使用寿命结束前被出售、转让、报废或发生毁损的，尚未分配的相关递延收益余额转入资产处置当期的损益。

财务报表附注(续)

2020年12月31日

人民币千元

三、重要会计政策和会计估计(续)

25、所得税

所得税包括当期所得税和递延所得税。除由于企业合并产生的调整商誉，或与直接计入股东权益的交易或者事项相关的计入股东权益外，均作为所得税费用或收益计入当期损益。

本集团对于当期和以前期间形成的当期所得税负债或资产，按照税法规定计算的预期应交纳或返还的所得税金额计量。

本集团根据资产与负债于资产负债表日的账面价值与计税基础之间的暂时性差异，以及未作为资产和负债确认但按照税法规定可以确定其计税基础的项目的账面价值与计税基础之间的差额产生的暂时性差异，采用资产负债表债务法计提递延所得税。

各种应纳税暂时性差异均据以确认递延所得税负债，除非：

- (1) 应纳税暂时性差异是在以下交易中产生的：商誉的初始确认，或者具有以下特征的交易中产生的资产或负债的初始确认：该交易不是企业合并，并且交易发生时既不影响会计利润也不影响应纳税所得额或可抵扣亏损。
- (2) 对于与子公司、合营企业及联营企业投资相关的应纳税暂时性差异，该暂时性差异转回的时间能够控制并且该暂时性差异在可预见的未来很可能不会转回。

对于可抵扣暂时性差异、能够结转以后年度的可抵扣亏损和税款抵减，本集团以很可能取得用来抵扣可抵扣暂时性差异、可抵扣亏损和税款抵减的未来应纳税所得额为限，确认由此产生的递延所得税资产，除非：

- (1) 可抵扣暂时性差异是在以下交易中产生的：该交易不是企业合并，并且交易发生时既不影响会计利润也不影响应纳税所得额或可抵扣亏损。
- (2) 对于与子公司、合营企业及联营企业投资相关的可抵扣暂时性差异，同时满足下列条件的，确认相应的递延所得税资产：暂时性差异在可预见的未来很可能转回，且未来很可能获得用来抵扣可抵扣暂时性差异的应纳税所得额。

三、重要会计政策和会计估计(续)

25、所得税(续)

本集团于资产负债表日，对于递延所得税资产和递延所得税负债，依据税法规定，按照预期收回该资产或清偿该负债期间的适用税率计量，并反映资产负债表日预期收回资产或清偿负债方式的所得税影响。

于资产负债表日，本集团对递延所得税资产的账面价值进行复核。如果未来期间很可能无法获得足够的应纳税所得额用以抵扣递延所得税资产的利益，减记递延所得税资产的账面价值。于资产负债表日，本集团重新评估未确认的递延所得税资产，在很可能获得足够的应纳税所得额可供所有或部分递延所得税资产转回的限度内，确认递延所得税资产。

同时满足下列条件时，递延所得税资产和递延所得税负债以抵销后的净额列示：拥有以净额结算当期所得税资产及当期所得税负债的法定权利；递延所得税资产和递延所得税负债是与同一税收征管部门对同一应纳税主体征收的所得税相关或者对不同的纳税主体相关，但在未来每一具有重要性的递延所得税资产和递延所得税负债转回的期间内，涉及的纳税主体意图以净额结算当期所得税资产及当期所得税负债或是同时取得资产、清偿债务。

26、租赁

实质上转移了与资产所有权有关的全部风险和报酬的租赁为融资租赁，除此之外的均为经营租赁。

作为经营租赁承租人

经营租赁的租金支出，在租赁期内各个期间按照直线法计入相关的资产成本或当期损益，或有租金在实际发生时计入当期损益。

作为经营租赁出租人

经营租赁的租金收入在租赁期内各个期间按直线法确认为当期损益，或有租金在实际发生时计入当期损益。

27、利润分配

本集团的现金股利，于股东大会批准后确认为负债。

财务报表附注(续)

2020年12月31日

人民币千元

三、重要会计政策和会计估计(续)

28、债务重组

债务重组，是指在债务人发生财务困难的情况下，债权人按照其与债务人达成的协议或者法院的裁定作出让步的事项。

作为债权人，以现金清偿债务的，将重组债权的账面余额与收到的现金之间的差额计入当期损益。以非现金资产清偿债务的，将重组债权的账面余额与受让的非现金资产的公允价值之间的差额，计入当期损益。将债务转为资本的，将重组债权的账面余额与享有债务人股份的公允价值之间的差额，计入当期损益。修改其他债务条件的，将重组债权的账面余额与修改其他债务条件后债权的公允价值之间的差额，计入当期损益。采用上述方式的组合的，首先按照《企业会计准则第22号—金融工具确认和计量》的规定确认和计量受让的金融资产和重组债权，然后按照受让的金融资产以外的各项资产的公允价值比例，对放弃债权的公允价值扣除受让金融资产和重组债权确认金额后的净额进行分配。

重组债权已计提减值准备的，将上述差额冲减减值准备，不足以冲减的部分计入当期损益。

29、公允价值计量

本集团于每个资产负债表日以公允价值计量衍生金融工具和权益工具投资。公允价值，是指市场参与者在计量日发生的有序交易中，出售一项资产所能收到或者转移一项负债所需支付的价格。本集团以公允价值计量相关资产或负债，假定出售资产或者转移负债的有序交易在相关资产或负债的主要市场进行；不存在主要市场的，本集团假定该交易在相关资产或负债的最有利市场进行。主要市场(或最有利市场)是本集团在计量日能够进入的交易市场。本集团采用市场参与者在对该资产或负债定价时为实现其经济利益最大化所使用的假设。

以公允价值计量非金融资产的，考虑市场参与者将该资产用于最佳用途产生经济利益的能力，或者将该资产出售给能够用于最佳用途的其他市场参与者产生经济利益的能力。

本集团采用在当前情况下适用并且有足够可利用数据和其他信息支持的估值技术，优先使用相关可观察输入值，只有在可观察输入值无法取得或取得不切实可行的情况下，才使用不可观察输入值。

在财务报表中以公允价值计量或披露的资产和负债，根据对公允价值计量整体而言具有重要意义的最低层次输入值，确定所属的公允价值层次：第一层次输入值，在计量日能够取得的相同资产或负债在活跃市场上未经调整的报价；第二层次输入值，除第一层次输入值外相关资产或负债直接或间接可观察的输入值；第三层次输入值，相关资产或负债的不可观察输入值。

每个资产负债表日，本集团对在财务报表中确认的持续以公允价值计量的资产和负债进行重新评估，以确定是否在公允价值计量层次之间发生转换。

三、重要会计政策和会计估计(续)

30、分部信息

本集团以内部组织结构、管理要求、内部报告制度为依据确定经营分部，以经营分部为基础确定报告分部并披露分部信息。

经营分部是指本集团内同时满足下列条件的组成部分：**(1)**该组成部分能够在日常活动中产生收入、发生费用；**(2)**本集团管理层能够定期评价该组成部分的经营成果，以决定向其配置资源、评价其业绩；**(3)**本集团能够取得该组成部分的财务状况、经营成果和现金流量等有关会计信息。

31、重大会计判断和估计

编制财务报表要求管理层作出判断、估计和假设，这些判断、估计和假设会影响收入、费用、资产和负债的列报金额及其披露，以及资产负债表日或有负债的披露。这些假设和估计的不确定性所导致的结果可能造成对未来受影响的资产或负债的账面金额进行重大调整。

判断

在应用本集团的会计政策的过程中，管理层作出了以下对财务报表所确认的金额具有重大影响的判断：

业务模式

金融资产于初始确认时的分类取决于本集团管理金融资产的业务模式，在判断业务模式时，本集团考虑包括企业评价和向关键管理人员报告金融资产业绩的方式、影响金融资产业绩的风险及其管理方式以及相关业务管理人员获得报酬的方式等。在评估是否以收取合同现金流量为目标时，本集团需要对金融资产到期日前的出售原因、时间、频率和价值等进行分析判断。

合同现金流量特征

金融资产于初始确认时的分类取决于金融资产的合同现金流量特征，需要判断合同现金流量是否仅为对本金和以未偿付本金为基础的利息的支付时，包含对货币时间价值的修正进行评估时，需要判断与基准现金流量相比是否具有显著差异、对包含提前还款特征的金融资产，需要判断提前还款特征的公允价值是否非常小等。

财务报表附注(续)

2020年12月31日

人民币千元

三、重要会计政策和会计估计(续)

31、重大会计判断和估计(续)

判断(续)

结构化主体的合并

对于在日常业务中涉及的结构化主体，本集团需要分析判断是否对这些结构化主体存在控制，以确定是否将其纳入合并财务报表范围。在判断是否控制结构化主体时，本集团综合考虑直接享有以及通过所有子公司(包括控制的结构化主体)间接享有权利而拥有的权力、可变回报及其联系。

本集团从结构化主体获得的可变回报包括各种形式的管理费和业绩报酬等决策者薪酬，也包括各种形式的其他利益，例如直接投资收益、提供信用增级或流动性支持等而获得的报酬和可能承担的损失、与结构化主体进行交易取得的可变回报等。在分析判断是否控制结构化主体时，本集团不仅考虑相关的法律法规及各项合同安排的实质，还考虑是否存在其他可能导致本集团最终承担结构化主体损失的情况。

如果相关事实和情况的变化导致对控制定义涉及的相关要素发生变化的，本集团将重新评估是否控制结构化主体。

估计的不确定性

以下为于资产负债表日有关未来的关键假设以及估计不确定性的其他关键来源，可能会导致未来会计期间资产和负债账面金额重大调整。

金融工具减值

本集团采用预期信用损失模型对金融工具的减值进行评估，应用预期信用损失模型需要做出重大判断和估计，需考虑所有合理且有依据的信息，包括前瞻性信息。在做出这些判断和估计时，本集团根据历史还款数据结合经济政策、宏观经济指标、行业风险等因素推断债务人信用风险的预期变动。不同的估计可能会影响减值准备的计提，已计提的减值准备可能并不等于未来实际的减值损失金额。

三、重要会计政策和会计估计(续)

31、重大会计判断和估计(续)

估计的不确定性(续)

非金融资产减值

本集团于资产负债表日对除金融资产之外的非流动资产判断是否存在可能发生减值的迹象。对使用寿命不确定的无形资产，除每年进行的减值测试外，当其存在减值迹象时，也进行减值测试。其他除金融资产之外的非流动资产，当存在迹象表明其账面金额不可收回时，进行减值测试。当资产或资产组的账面价值高于可收回金额，即公允价值减去处置费用后的净额和预计未来现金流量的现值中的较高者，表明发生了减值。公允价值减去处置费用后的净额，参考公平交易中类似资产的销售协议价格或可观察到的市场价格，减去可直接归属于该资产处置的增量成本确定。预计未来现金流量现值时，管理层必须估计该项资产或资产组的预计未来现金流量，并选择恰当的折现率确定未来现金流量的现值。

非上市股权投资的公允价值

非上市的股权投资的估值，是根据具有类似合同条款和风险特征的其他金融工具的当前折现率折现的预计未来现金流量。这要求本集团估计预计未来现金流量、信用风险、波动和折现率，因此具有不确定性。

金融工具的公允价值

对于缺乏活跃市场的金融工具，本集团运用估价方法确定其公允价值。估价方法包括参照在市场中具有完全信息且有买卖意愿的经济主体之间进行公平交易时确定的交易价格，参考市场上另一类似金融工具的公允价值，或运用现金流量折现分析及期权定价模型进行估算。估价方法在最大程度上利用市场信息，然而，当市场信息无法获得时，管理层将对本集团及交易对手的信用风险、市场波动及相关性等作出估计。这些相关假设的变化将影响金融工具的公允价值。

所得税

在计提所得税费用时，本集团需要作出重大判断。在正常的经营活动中，部分交易和事项的最终税务处理存在不确定性。本集团结合当前的税收法规及以前年度政府主管机关对本集团的政策，对税收法规的实施及不确定性的事项进行了税务估计。在实际操作中，这些事项的税务处理由税收征管部门最终决定，如果这些税务事项的最终认定结果与最初入账的金额存在差异，该差异将对作出上述最终认定期间的所得税费用和递延所得税产生影响。

财务报表附注(续)

2020年12月31日

人民币千元

三、重要会计政策和会计估计(续)

32、会计政策和会计估计变更

会计政策变更

新收入准则

2017年7月，财政部修订并颁布的《企业会计准则第14号—收入》建立了一个五步法模型用于核算与客户之间的合同产生的所有收入。该准则下，主体确认的收入应反映其向客户转移商品或劳务的对价，该对价为预计有权向客户收取的金额。准则的原则是提供一个更结构化的方法来计量和确认收入。本集团于2020年1月1日起施行新的收入准则，该准则不适用于与金融工具相关的收入，因此不会影响本集团大部分收入，包括新金融工具准则所涵盖的利息净收入、投资收益、公允价值变动收益和汇兑收益。本集团实施该准则对集团财务报表不产生重大影响。

四、税项

1. 主要税种及税率

本集团在中国境内的业务应缴纳的主要税项及有关税率列示如下：

税/费种	计提税/费依据	税/费率
增值税	主要应税收入按6%的税率计算销项税，并按扣除当期允许抵扣的进项税额后的差额缴纳增值税	6%
增值税	按应纳税销售额乘以征收率的简易计税方法计算(注1)	3%
城市维护建设税	按实际缴纳增值税计征	7%
教育费附加	按实际缴纳增值税计征	3%-5%
企业所得税	按应纳税所得额计征(注2)	25%

注1： 银行根据《关于进一步明确全面推开营改增试点金融业有关政策的通知》(财税[2016]46号)第三条“农村信用社、村镇银行、农村资金互助社、由银行业机构全资发起设立的贷款公司、法人机构在县(县级市、区、旗)及县以下地区的农村合作银行和农村商业银行提供金融服务收入，可以选择适用简易计税方法按照3%的征收率计算缴纳增值税”，因此本行的子公司昆山鹿城村镇银行股份有限公司和宜兴阳羨村镇银行股份有限公司对提供金融服务收入使用3%的征收率计算缴纳增值税。

注2： 根据《中华人民共和国企业所得税法》，本银行境内分支机构及子公司缴纳企业所得税，本行的税率为25%。

根据《跨省市总分机构企业所得税分配及预算管理办法》(财预[2012]40号)及《跨地区经营汇总纳税企业所得税征收管理办法》(国家税务总局公告2012年第57号)的规定，本银行境内分支机构实行“统一计算、分级管理、就地预缴、汇总清算、财政调库”的企业所得税征收管理办法。

企业所得税的税前扣除项目按照国家有关规定执行。

财务报表附注(续)

2020年12月31日

人民币千元

五、合并财务报表主要项目注释

1、 现金及存放中央银行款项

	2020年 12月31日	2019年 12月31日
库存现金	948,431	1,041,729
存放中央银行法定准备金	84,174,464	79,636,387
存放中央银行超额存款准备金	12,600,964	13,414,678
存放中央银行的财政存款准备金	248,735	611,399
	97,972,594	94,704,193

于2020年12月31日，本集团按规定向中国人民银行缴存法定存款准备金，该等存款不能用于本集团的日常经营。于2020年12月31日，本行人民币存款准备金缴存比率为9%(2019年12月31日：9.5%)；外币存款准备金缴存比率为5%(2019年12月31日：5%)。子公司宜兴阳羨村镇银行股份有限公司、昆山鹿城村镇银行股份有限公司人民币存款准备金缴存比率为6%(2019年12月31日：7.5%)。

2、 存放同业款项

	2020年 12月31日	2019年 12月31日
存放境内同业款项	11,936,768	12,767,500
存放境外同业款项	5,038,467	10,768,163
小计	16,975,235	23,535,663
应计利息	24,689	32,256
减：减值准备	(8,209)	(17,131)
账面价值	16,991,715	23,550,788

于2020年12月31日，本集团将全部存放同业纳入阶段一，按其未来12个月内预期信用损失计量减值准备。

五、合并财务报表主要项目注释(续)

3、拆出资金

	2020年 12月31日	2019年 12月31日
拆放境内其他银行	4,842,842	800,000
拆放境内非银行金融机构	6,435,000	-
拆放境外其他银行	1,373,274	-
小计	12,651,116	800,000
应计利息	40,928	48
减：减值准备	(2,809)	(239)
账面价值	12,689,235	799,809

于2020年12月31日，本集团将全部拆出资金纳入阶段一，按其未来12个月内预期信用损失计量减值准备。

4、衍生金融工具

以下列示的是本集团衍生金融工具的名义金额和公允价值。

	2020年12月31日		
	合同/名义金额	公允价值	
		资产	负债
外汇及商品合约			
货币远期	3,039,948	27,036	(91,596)
货币掉期	396,993,527	6,281,224	(6,755,599)
货币期权	77,287,311	309,813	(291,119)
贵金属掉期	2,750,955	202,040	-
利率合约及其他			
利率掉期	2,089,905,200	5,230,236	(5,221,825)
利率期权	67,701,036	61,106	(11,939)
合计	2,637,677,977	12,111,455	(12,372,078)

财务报表附注(续)

2020年12月31日

人民币千元

五、合并财务报表主要项目注释(续)

4、衍生金融工具(续)

	2019年12月31日		
	合同/名义金额	公允价值	
		资产	负债
外汇及商品合约			
货币远期	1,954,324	10,691	(18,725)
货币掉期	635,055,215	4,144,735	(4,231,030)
货币期权	4,431,603	14,402	(15,259)
利率合约及其他			
利率掉期	2,048,830,000	3,006,416	(2,996,646)
利率期权	156,514,754	100,080	(31,948)
	2,846,785,896	7,276,324	(7,293,608)

5、买入返售金融资产

	2020年 12月31日	2019年 12月31日
债券	37,125,899	26,483,623
应收债权	720,000	720,000
小计	37,845,899	27,203,623
应计利息	49,517	4,278
减：减值准备	(348,696)	(9,776)
账面价值	37,546,720	27,198,125

于2020年12月31日，本集团将全部买入返售金融资产纳入阶段一，按其未来12个月内预期信用损失计量减值准备。

五、合并财务报表主要项目注释(续)

6、发放贷款和垫款

(1) 发放贷款和垫款按个人和公司分布情况如下列示：

	2020年 12月31日	2019年 12月31日
发放贷款和垫款		
—以摊余成本计量(a)	628,453,843	543,030,434
—以公允价值计量且其变动计入 其他综合收益(b)	46,132,860	25,833,823
小计	674,586,703	568,864,257
其中：		
本金	674,935,598	569,059,465
公允价值变动	(348,895)	(195,208)
应计利息	1,804,875	1,478,163
发放贷款和垫款总额	676,391,578	570,342,420
减：以摊余成本计量的贷款减值准备	(23,762,631)	(20,864,834)
发放贷款和垫款账面价值	652,628,947	549,477,586

财务报表附注(续)

2020年12月31日
人民币千元

五、合并财务报表主要项目注释(续)

6、发放贷款和垫款(续)

(1) 发放贷款和垫款按个人和公司分布情况如下列示:(续)

	2020年 12月31日	2019年 12月31日
(a) 以摊余成本计量的贷款和垫款		
公司贷款和垫款		
— 贷款及垫款	423,050,911	361,112,733
— 贴现票据	1,009,928	1,069,401
— 贸易融资	13,877,168	13,245,628
公司贷款和垫款小计	437,938,007	375,427,762
个人贷款		
— 信用卡透支	4,634,526	4,722,117
— 住房抵押贷款	72,798,047	63,630,079
— 消费信用贷款	94,541,940	83,521,548
— 经营性贷款	18,496,159	15,591,790
— 其他	45,164	137,138
个人贷款小计	190,515,836	167,602,672
以摊余成本计量的贷款和垫款小计	628,453,843	543,030,434
(b) 以公允价值计量且其变动计入 其他综合收益的贷款和垫款		
公司贷款和垫款		
— 贴现票据	36,249,517	21,323,067
— 贸易融资	1,226,780	489,619
个人贷款和垫款		
— 经营性贷款	8,656,563	4,021,137
以公允价值计量且其变动计入 其他综合收益的贷款和垫款小计	46,132,860	25,833,823

五、合并财务报表主要项目注释(续)

6、发放贷款和垫款(续)

(2) 发放贷款和垫款按担保方式分类列示如下:

	2020年12月31日		2019年12月31日	
	账面余额	占比	账面余额	占比
信用贷款	108,679,771	16.11%	80,311,810	14.12%
保证贷款	343,642,226	50.94%	299,578,195	52.66%
附担保物贷款				
抵押贷款	155,415,290	23.04%	134,585,583	23.66%
质押贷款	66,849,416	9.91%	54,388,669	9.56%
合计	674,586,703	100.00%	568,864,257	100.00%

(3) 已逾期贷款的逾期期限分析

	2020年12月31日				
	逾期1天 至90天 (含90天)	逾期90天 至360天 (含360天)	逾期360天 至3年 (含3年)	逾期3年 以上	合计
	信用贷款	774,494	911,104	265,120	19,517
保证贷款	1,331,409	1,292,819	548,957	61,674	3,234,859
附担保物贷款					
抵押贷款	606,615	917,510	281,313	90,247	1,895,685
质押贷款	430,769	15,297	99,083	200,691	745,840
逾期贷款合计	3,143,287	3,136,730	1,194,473	372,129	7,846,619

	2019年12月31日				
	逾期1天 至90天 (含90天)	逾期90天 至360天 (含360天)	逾期360天 至3年 (含3年)	逾期3年 以上	合计
	信用贷款	715,086	632,342	205,992	34,404
保证贷款	1,207,814	867,282	747,429	585,656	3,408,181
附担保物贷款					
抵押贷款	419,799	651,666	253,781	29,823	1,355,069
质押贷款	553,726	126,065	45,859	189,000	914,650
逾期贷款合计	2,896,425	2,277,355	1,253,061	838,883	7,265,724

财务报表附注(续)

2020年12月31日

人民币千元

五、合并财务报表主要项目注释(续)

6、发放贷款和垫款(续)

(4) 贷款减值准备变动

以摊余成本计量的贷款减值准备

	2020年12月31日			
	12个月预期	整个存续期预期信用损失		合计
	信用损失	阶段一	阶段二	
年初余额	13,610,406	3,832,152	3,422,276	20,864,834
本年计提/(回拨)	1,337,802	1,581,428	4,674,819	7,594,049
转至阶段一	50,203	(41,437)	(8,766)	-
转至阶段二	(174,164)	178,796	(4,632)	-
转至阶段三	(40,347)	(382,905)	423,252	-
核销及转出	-	-	(5,548,522)	(5,548,522)
收回原转销贷款和 垫款导致的转回	-	-	1,000,528	1,000,528
已减值贷款和 垫款利息冲转	-	-	(25,256)	(25,256)
汇率变动及其他	(118,405)	(3,368)	(1,229)	(123,002)
年末余额	14,665,495	5,164,666	3,932,470	23,762,631

	2019年12月31日			
	12个月预期	整个存续期预期信用损失		合计
	信用损失	阶段一	阶段二	
年初余额	9,765,604	5,107,618	2,375,262	17,248,484
本年计提/(回拨)	3,884,710	(875,866)	4,919,286	7,928,130
转至阶段一	27,799	(21,514)	(6,285)	-
转至阶段二	(42,163)	46,770	(4,607)	-
转至阶段三	(49,121)	(425,007)	474,128	-
核销及转出	-	-	(5,146,629)	(5,146,629)
收回原转销贷款和 垫款导致的转回	-	-	853,081	853,081
已减值贷款和 垫款利息冲转	-	-	(40,911)	(40,911)
汇率变动及其他	23,577	151	(1,049)	22,679
年末余额	13,610,406	3,832,152	3,422,276	20,864,834

五、合并财务报表主要项目注释(续)

6、发放贷款和垫款(续)

(4) 贷款减值准备变动(续)

以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的贷款减值准备

	2020年12月31日				
	12个月预期	整个存续期预期信用损失			合计
	信用损失	阶段一	阶段二	阶段三	
年初余额	136,941	7,199	220,899	365,039	
本年计提/(回拨)	14,468	26,468	40,268	81,204	
转至阶段一	114	(114)	-	-	
转至阶段二	(666)	666	-	-	
转至阶段三	(6)	(68)	74	-	
核销及转出	-	-	(19,895)	(19,895)	
年末余额	150,851	34,151	241,346	426,348	

	2019年12月31日				
	12个月预期	整个存续期预期信用损失			合计
	信用损失	阶段一	阶段二	阶段三	
年初余额	93,272	383	157,500	251,155	
本年计提/(回拨)	43,841	6,752	63,428	114,021	
转至阶段一	-	-	-	-	
转至阶段二	(64)	64	-	-	
转至阶段三	(108)	-	108	-	
已减值贷款和 垫款利息冲转	-	-	(137)	(137)	
年末余额	136,941	7,199	220,899	365,039	

财务报表附注(续)

2020年12月31日

人民币千元

五、合并财务报表主要项目注释(续)

7、金融投资

	2020年 12月31日	2019年 12月31日
交易性金融资产(a)	162,829,733	154,227,802
债权投资(b)	391,854,248	347,536,948
其他债权投资(c)	106,551,352	115,620,349
其他权益工具投资(d)	1,398,823	1,336,026
金融投资净额	662,634,156	618,721,125

(a) 交易性金融资产

	2020年 12月31日	2019年 12月31日
政府债券	5,819,084	4,575,393
金融债券	26,847,997	29,833,180
同业存单	11,401,117	4,795,407
企业债券	33,820,027	30,802,944
资产支持证券	1,634,653	1,815,275
基金	54,674,603	66,999,003
购买他行理财产品	1,583,770	4,965,095
信托及资产管理计划受益权	26,865,822	10,354,950
权益工具投资	182,660	86,555
交易性金融资产小计	162,829,733	154,227,802

(b) 债权投资

	2020年 12月31日	2019年 12月31日
政府债券	205,439,337	137,290,531
金融债券	30,441,827	30,220,013
企业债券	9,689,852	8,100,566
信托及资产管理计划受益权	143,857,430	169,885,324
小计	389,428,446	345,496,434
应计利息	6,442,272	5,360,659
减：减值准备	(4,016,470)	(3,320,145)
债权投资小计	391,854,248	347,536,948

五、合并财务报表主要项目注释(续)

7、金融投资(续)

(b) 债权投资(续)

债权投资减值准备变动

	2020年12月31日			
	12个月预期	整个存续期预期信用损失		合计
	信用损失	第二阶段	第三阶段	
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	
年初余额	2,421,551	548,827	349,767	3,320,145
本年计提/转回	1,156,086	(286,675)	(173,086)	696,325
年初余额在本年				
—转入第一阶段	-	-	-	-
—转入第二阶段	(16,085)	16,085	-	-
—转入第三阶段	-	-	-	-
年末余额	3,561,552	278,237	176,681	4,016,470

	2019年12月31日			
	12个月预期	整个存续期预期信用损失		合计
	信用损失	第二阶段	第三阶段	
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	
年初余额	2,263,229	-	190,933	2,454,162
本年计提/转回	180,506	531,793	153,684	865,983
年初余额在本年				
—转入第一阶段	-	-	-	-
—转入第二阶段	(17,034)	17,034	-	-
—转入第三阶段	(5,150)	-	5,150	-
年末余额	2,421,551	548,827	349,767	3,320,145

财务报表附注(续)

2020年12月31日

人民币千元

五、合并财务报表主要项目注释(续)

7、金融投资(续)

(c) 其他债权投资

	2020年 12月31日	2019年 12月31日
政府债券	24,890,683	19,571,827
金融债券	29,550,860	30,223,570
同业存单	14,860,243	26,730,367
企业债券	17,744,131	9,546,333
资产支持证券	451,949	114,542
信托及资产管理计划受益权	17,798,742	27,634,480
小计	105,296,608	113,821,119
应计利息	1,254,744	1,799,230
其他债权投资小计	106,551,352	115,620,349

其他债权投资相关信息：

	2020年 12月31日	2019年 12月31日
公允价值	105,296,608	113,821,119
摊余成本	106,012,577	113,991,572
累计计入其他综合收益的公允价值变动金额	(715,969)	(170,453)

五、合并财务报表主要项目注释(续)

7、金融投资(续)

(c) 其他债权投资(续)

其他债权投资减值准备:

	2020年12月31日				
	12个月预期	整个存续期预期信用损失			合计
	信用损失				
	第一阶段	第二阶段	第三阶段		
年初余额	86,879	6,263	874,758	967,900	
本年计提/转回	189,447	(2,455)	36,086	223,078	
年初余额在本年					
—转入第一阶段	3,740	(3,740)	—	—	
—转入第二阶段	—	—	—	—	
—转入第三阶段	—	(68)	68	—	
汇率变动及其他	(515)	—	(682)	(1,197)	
年末余额	279,551	—	910,230	1,189,781	

	2019年12月31日				
	12个月预期	整个存续期预期信用损失			合计
	信用损失				
	第一阶段	第二阶段	第三阶段		
年初余额	24,744	48,665	1,104,424	1,177,833	
本年计提/转回	4,038	267	(214,383)	(210,078)	
年初余额在本年					
—转入第一阶段	58,107	(42,680)	(15,427)	—	
—转入第二阶段	(50)	50	—	—	
—转入第三阶段	—	—	—	—	
汇率变动及其他	40	(39)	144	145	
年末余额	86,879	6,263	874,758	967,900	

财务报表附注(续)

2020年12月31日

人民币千元

五、合并财务报表主要项目注释(续)

7、金融投资(续)

(d) 其他权益工具投资

	2020年 12月31日	2019年 12月31日
上市股权	906,197	827,810
非上市股权	492,626	508,216
	1,398,823	1,336,026

其他权益工具投资相关信息：

	2020年 12月31日	2019年 12月31日
公允价值	1,398,823	1,336,026
初始确认成本	1,914,160	1,835,170
累计计入其他综合收益的公允价值变动	(515,337)	(499,144)

8、长期股权投资

	2020年 12月31日	2019年 12月31日
联营企业	5,760,575	5,400,767

本集团不存在长期股权投资变现的重大限制。

五、合并财务报表主要项目注释(续)

8、长期股权投资(续)

2020年12月31日

	年初余额	本年变动					宣告现金股利	年末账面价值	年末减值准备
		追加投资	权益法下	其他综合	其他权益	其他			
			投资损益	收益	变动				
联营企业									
日照银行股份有限公司	2,647,101	-	190,747	(8,914)	-	-	(62,965)	2,765,969	-
江苏金融租赁股份有限公司	2,530,918	-	397,860	-	-	-	(151,200)	2,777,578	-
芜湖津盛农村商业银行股份有限公司	128,244	-	6,641	-	-	-	(4,768)	130,117	-
苏宁消费金融有限公司	93,174	-	(7,608)	-	-	-	-	85,566	-
南京高科沅岳投资管理有限公司	1,330	-	15	-	-	-	-	1,345	-
	5,400,767	-	587,655	(8,914)	-	-	(218,933)	5,760,575	-

2019年12月31日

	年初余额	本年变动					宣告现金股利	年末账面价值	年末减值准备
		追加投资	权益法下	其他综合	其他权益	其他			
			投资损益	收益	变动				
联营企业									
日照银行股份有限公司	2,472,841	-	171,579	12,051	-	-	(9,370)	2,647,101	-
江苏金融租赁股份有限公司	2,323,007	-	333,911	-	-	-	(126,000)	2,530,918	-
芜湖津盛农村商业银行股份有限公司	118,750	-	9,494	-	-	-	-	128,244	-
苏宁消费金融有限公司	91,657	-	1,517	-	-	-	-	93,174	-
南京高科沅岳投资管理有限公司	1,340	-	(10)	-	-	-	-	1,330	-
	5,007,595	-	516,491	12,051	-	-	(135,370)	5,400,767	-

财务报表附注(续)

2020年12月31日

人民币千元

五、合并财务报表主要项目注释(续)

9、 固定资产

	2020年 12月31日	2019年 12月31日
固定资产原值	9,135,326	8,956,648
减：累计折旧	(3,204,038)	(2,724,343)
固定资产净值	5,931,288	6,232,305

2020年12月31日

	房屋及建筑物	通用设备	运输工具	合计
原价				
年初余额	7,608,109	1,308,213	40,326	8,956,648
购置	56,889	150,996	4,368	212,253
在建工程转入	23,405	199	-	23,604
处置或报废	-	(50,923)	(6,256)	(57,179)
年末余额	7,688,403	1,408,485	38,438	9,135,326
累计折旧				
年初余额	(1,821,462)	(868,619)	(34,262)	(2,724,343)
计提	(371,964)	(159,153)	(2,978)	(534,095)
处置或报废	-	48,332	6,068	54,400
年末余额	(2,193,426)	(979,440)	(31,172)	(3,204,038)
减值准备				
年初余额	-	-	-	-
年末余额	-	-	-	-
账面价值				
年末余额	5,494,977	429,045	7,266	5,931,288
年初余额	5,786,647	439,594	6,064	6,232,305

五、合并财务报表主要项目注释(续)

9、 固定资产(续)

2019年12月31日

	房屋及建筑物	通用设备	运输工具	合计
原价				
年初余额	7,229,611	1,212,099	41,351	8,483,061
购置	47,891	141,449	1,468	190,808
在建工程转入	330,607	2,119	-	332,726
处置或报废	-	(47,454)	(2,493)	(49,947)
年末余额	7,608,109	1,308,213	40,326	8,956,648
累计折旧				
年初余额	(1,451,310)	(742,735)	(33,536)	(2,227,581)
计提	(370,152)	(169,973)	(3,011)	(543,136)
处置或报废	-	44,089	2,285	46,374
年末余额	(1,821,462)	(868,619)	(34,262)	(2,724,343)
减值准备				
年初余额	-	-	-	-
年末余额	-	-	-	-
账面价值				
年末余额	5,786,647	439,594	6,064	6,232,305
年初余额	5,778,301	469,364	7,815	6,255,480

2020年度本集团由在建工程转入固定资产的原价为人民币23,604千元(2019年度:人民币332,726千元)。

于2020年12月31日,本集团固定资产中不存在以租代购或融资租赁的固定资产(2019年12月31日:无)。

于2020年12月31日及2019年12月31日,本集团有净值分别为人民币10,053千元及11,302千元的房屋及建筑物尚在办理房产证。管理层认为本集团取得上述房屋及建筑物的房产证不存在重大障碍,上述事项不会对本集团的整体财务状况构成任何重大不利影响。

财务报表附注(续)

2020年12月31日

人民币千元

五、合并财务报表主要项目注释(续)

10、无形资产

2020年12月31日

	软件及其他	土地使用权	合计
原价			
年初余额	912,599	64,468	977,067
购置	171,048	-	171,048
年末余额	1,083,647	64,468	1,148,115
累计摊销			
年初余额	(538,642)	(4,834)	(543,476)
计提	(128,481)	(1,612)	(130,093)
年末余额	(667,123)	(6,446)	(673,569)
减值准备			
年末余额	-	-	-
年初余额	-	-	-
账面价值			
年末余额	416,524	58,022	474,546
年初余额	373,957	59,634	433,591

2019年12月31日

	软件及其他	土地使用权	合计
原价			
年初余额	759,413	64,468	823,881
购置	153,186	-	153,186
年末余额	912,599	64,468	977,067
累计摊销			
年初余额	(429,577)	(3,222)	(432,799)
计提	(109,065)	(1,612)	(110,677)
年末余额	(538,642)	(4,834)	(543,476)
减值准备			
年末余额	-	-	-
年初余额	(493)	-	(493)
账面价值			
年末余额	373,957	59,634	433,591
年初余额	329,343	61,246	390,589

五、合并财务报表主要项目注释(续)

11、在建工程

2020年12月31日

	年初余额	本年增加	本年转入 固定资产	其他减少	年末余额
营业用房	1,643,865	751,174	(23,405)	-	2,371,634
其他	23,655	4,732	(199)	-	28,188
	1,667,520	755,906	(23,604)	-	2,399,822

2019年12月31日

	年初余额	本年增加	本年转入 固定资产	其他减少	年末余额
营业用房	1,534,390	440,082	(330,607)	-	1,643,865
其他	18,596	7,178	(2,119)	-	23,655
	1,552,986	447,260	(332,726)	-	1,667,520

在建工程中无利息资本化支出。

本集团在建工程无减值情况，故未计提在建工程减值准备。

财务报表附注(续)

2020年12月31日
人民币千元

五、合并财务报表主要项目注释(续)

12、递延所得税资产/负债

(1) 未经抵销的递延所得税资产和递延所得税负债：

	2020年12月31日		2019年12月31日	
	可抵扣暂时性差异	递延所得税资产	可抵扣暂时性差异	递延所得税资产
递延所得税资产				
资产减值准备	20,022,344	5,005,586	16,097,492	4,024,373
预计负债	1,378,097	344,524	1,844,210	461,053
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益金融资产公允价值变动	1,580,201	395,050	864,805	216,201
贴现收益	345,688	86,422	205,672	51,418
应付职工薪酬	2,496,080	624,020	2,181,248	545,312
衍生金融资产公允价值未实现损失	260,623	65,156	17,284	4,321
其他	130,233	32,558	82,162	20,540
	26,213,266	6,553,316	21,292,873	5,323,218
递延所得税负债				
交易性金融资产/负债公允价值未实现收益	(1,254,764)	(313,691)	(1,415,248)	(353,812)
	(1,254,764)	(313,691)	(1,415,248)	(353,812)

(2) 递延所得税资产和递延所得税负债以抵销后的净额列示：

	2020年12月31日		2019年12月31日	
	抵销金额	抵销后余额	抵销金额	抵销后余额
递延所得税资产	6,553,316	6,239,625	5,323,218	4,969,406
递延所得税负债	(313,691)	-	(353,812)	-

五、合并财务报表主要项目注释(续)

13、其他资产

		2020年 12月31日	2019年 12月31日
其他应收款	(1)	2,668,953	1,975,793
抵债资产	(2)	664,764	641,887
长期待摊费用	(3)	179,187	213,074
待摊费用		104,593	102,919
应收利息		63,750	50,223
		3,681,247	2,983,896

(1) 其他应收款

	2020年 12月31日	2019年 12月31日
应收金融交易结算款	114,673	111,252
结算挂账	1,654,591	1,326,218
预付设备款	16,899	13,417
押金	18,544	22,198
预付房款及装潢款	165,401	27,017
其他	815,276	567,572
	2,785,384	2,067,674
减：其他应收款坏账准备	(116,431)	(91,881)
其他应收款净额	2,668,953	1,975,793

其他应收款坏账准备的变动如下：

	年初余额	本年计提	本年核销	年末余额
2020年12月31日	91,881	24,550	-	116,431
2019年12月31日	85,310	15,339	(8,768)	91,881

财务报表附注(续)

2020年12月31日

人民币千元

五、合并财务报表主要项目注释(续)

13、其他资产(续)

(2) 抵债资产

	2020年 12月31日	2019年 12月31日
房产	733,782	697,800
其他	9,082	9,082
	742,864	706,882
减：抵债资产减值准备	(78,100)	(64,995)
抵债资产净值	664,764	641,887

(3) 长期待摊费用

2020年12月31日

	年初余额	本年增加	本年摊销	年末余额
经营租赁租入固定 资产改良支出	194,250	51,512	(84,799)	160,963
其他	18,824	600	(1,200)	18,224
合计	213,074	52,112	(85,999)	179,187

2019年12月31日

	年初余额	本年增加	本年摊销	年末余额
经营租赁租入固定 资产改良支出	216,017	42,871	(64,638)	194,250
其他	14,857	5,666	(1,699)	18,824
合计	230,874	48,537	(66,337)	213,074

五、合并财务报表主要项目注释(续)

14、资产减值准备

2020年12月31日	年初数	本年计提/ (转回)	核销后 收回	本年核销 及处置	其他	年末数
以摊余成本计量的贷款减值准备	20,864,834	7,594,049	1,000,528	(5,548,522)	(148,258)	23,762,631
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的贷款减值准备	365,039	81,204	-	(19,895)	-	426,348
债权投资	3,320,145	696,325	-	-	-	4,016,470
其他债权投资	967,900	223,078	-	-	(1,197)	1,189,781
预计负债	1,844,210	(453,837)	-	-	(12,276)	1,378,097
拆出资金	239	2,773	-	-	(203)	2,809
买入返售金融资产	9,776	338,920	-	-	-	348,696
存放同业款项	17,131	(8,518)	-	-	(404)	8,209
坏账准备—其他应收款	91,881	24,550	-	-	-	116,431
抵债资产减值准备	64,995	13,105	-	-	-	78,100
	27,546,150	8,511,649	1,000,528	(5,568,417)	(162,338)	31,327,572

2019年12月31日	年初数	经重述后的 年初净额	本年计提/ (转回)	核销后 收回	本年核销 及处置	其他	年末数
以摊余成本计量的贷款减值准备	19,765,085	17,248,484	7,928,130	853,081	(5,146,629)	(18,232)	20,864,834
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的贷款减值准备	-	251,155	114,021	-	-	(137)	365,039
可供出售金融资产减值准备	723,198	-	-	-	-	-	-
应收款项类投资减值准备	2,962,840	-	-	-	-	-	-
债权投资	-	2,454,162	865,983	-	-	-	3,320,145
其他债权投资	-	1,177,833	(210,078)	-	-	145	967,900
预计负债	-	2,472,958	(628,748)	-	-	-	1,844,210
拆出资金	-	3,186	(2,947)	-	-	-	239
买入返售金融资产	-	1,438	8,338	-	-	-	9,776
存放同业款项	-	15,483	1,648	-	-	-	17,131
坏账准备—其他应收款	85,310	85,310	15,339	-	(8,768)	-	91,881
抵债资产减值准备	27,770	27,770	37,225	-	-	-	64,995
无形资产减值准备	493	493	-	-	(493)	-	-
	23,564,696	23,738,272	8,128,911	853,081	(5,155,890)	(18,224)	27,546,150

财务报表附注(续)

2020年12月31日

人民币千元

五、合并财务报表主要项目注释(续)

15、向中央银行借款

	2020年 12月31日	2019年 12月31日
向中央银行借款	115,859,676	91,970,050
应计利息	1,335,755	1,095,630
合计	117,195,431	93,065,680

16、同业及其他金融机构存放款项

	2020年 12月31日	2019年 12月31日
银行存放款项		
境内银行存放款项	20,714,281	7,480,751
其他金融机构存放款项		
境内其他金融机构存放款项	37,874,018	16,239,725
小计	58,588,299	23,720,476
应计利息	445,687	28,399
合计	59,033,986	23,748,875

17、拆入资金

	2020年 12月31日	2019年 12月31日
境内其他银行拆入	6,555,613	5,982,072
境外其他银行拆入	10,272,905	8,111,389
小计	16,828,518	14,093,461
应计利息	42,517	112,850
合计	16,871,035	14,206,311

五、合并财务报表主要项目注释(续)

18、交易性金融负债

	2020年 12月31日	2019年 12月31日
金融负债	3,372,439	1,555,390

19、卖出回购金融资产款

	2020年 12月31日	2019年 12月31日
按质押品分类		
债券	14,805,346	28,036,408
票据	708,703	461,246
小计	15,514,049	28,497,654
应计利息	3,867	4,412
合计	15,517,916	28,502,066

20、吸收存款

	2020年 12月31日	2019年 12月31日
活期对公存款	237,807,332	218,787,337
活期储蓄存款	43,218,346	35,368,781
定期对公存款	465,181,906	429,440,058
定期储蓄存款	162,807,384	128,252,768
保证金存款	36,189,536	36,345,970
其他存款	1,006,315	1,721,065
小计	946,210,819	849,915,979
应计利息	12,961,816	13,737,027
合计	959,172,635	863,653,006

财务报表附注(续)

2020年12月31日

人民币千元

五、合并财务报表主要项目注释(续)

21、应付职工薪酬

2020年12月31日

		年初余额	本年增加	本年减少	年末余额
短期薪酬	(1)	2,215,832	5,733,798	(4,909,572)	3,040,058
离职后福利					
（设定提存计划）	(2)	290,500	337,626	(586,957)	41,169
辞退福利	(3)	64,437	15,399	(10,888)	68,948
长期薪酬	(4)	1,203,316	638,823	(507,372)	1,334,767
		3,774,085	6,725,646	(6,014,789)	4,484,942

2019年12月31日

		年初余额	本年增加	本年减少	年末余额
短期薪酬	(1)	2,134,066	4,719,476	(4,637,710)	2,215,832
离职后福利					
（设定提存计划）	(2)	28,694	585,915	(324,109)	290,500
辞退福利	(3)	52,923	19,619	(8,105)	64,437
长期薪酬	(4)	1,048,183	532,521	(377,388)	1,203,316
		3,263,866	5,857,531	(5,347,312)	3,774,085

五、合并财务报表主要项目注释(续)

21、应付职工薪酬(续)

(1) 短期薪酬如下:

2020年12月31日

	年初余额	本年增加	本年减少	年末余额
工资、奖金、津贴和补贴	2,072,217	4,476,079	(3,662,174)	2,886,122
职工福利费	109,195	423,231	(427,587)	104,839
社会保险费	13,909	163,049	(148,585)	28,373
住房公积金	10,206	588,132	(598,187)	151
工会经费和职工教育经费	10,305	83,307	(73,039)	20,573
	2,215,832	5,733,798	(4,909,572)	3,040,058

2019年12月31日

	年初余额	本年增加	本年减少	年末余额
工资、奖金、津贴和补贴	2,065,715	3,484,616	(3,478,114)	2,072,217
职工福利费	35,880	474,533	(401,218)	109,195
社会保险费	14,556	185,287	(185,934)	13,909
住房公积金	10,290	472,443	(472,527)	10,206
工会经费和职工教育经费	7,625	102,597	(99,917)	10,305
	2,134,066	4,719,476	(4,637,710)	2,215,832

财务报表附注(续)

2020年12月31日

人民币千元

五、合并财务报表主要项目注释(续)

21、应付职工薪酬(续)

(2) 设定提存计划如下:

2020年12月31日

	年初余额	本年增加	本年减少	年末余额
基本养老保险	22,469	53,222	(50,197)	25,494
失业保险	705	1,593	(1,029)	1,269
年金养老计划	267,326	282,811	(535,731)	14,406
	290,500	337,626	(586,957)	41,169

2019年12月31日

	年初余额	本年增加	本年减少	年末余额
基本养老保险	27,906	299,569	(305,006)	22,469
失业保险	788	8,613	(8,696)	705
年金养老计划	-	277,733	(10,407)	267,326
	28,694	585,915	(324,109)	290,500

(3) 辞退福利

2020年12月31日

	年初余额	本年增加	本年减少	年末余额
内退福利	64,437	15,399	(10,888)	68,948

2019年12月31日

	年初余额	本年增加	本年减少	年末余额
内退福利	52,923	19,619	(8,105)	64,437

五、合并财务报表主要项目注释(续)

21、应付职工薪酬(续)

(4) 长期薪酬

2020年12月31日

	年初余额	本年增加	本年减少	年末余额
风险金	1,203,316	638,823	(507,372)	1,334,767

2019年12月31日

	年初余额	本年增加	本年减少	年末余额
风险金	1,048,183	532,521	(377,388)	1,203,316

根据《商业银行稳健薪酬监管指引》，本行依据2016年修订的《南京银行绩效薪酬延期支付暂行办法》，对实行风险金管理岗位的员工预留薪酬的一定比例作为风险金延期支付。

22、应交税费

	2020年 12月31日	2019年 12月31日
增值税及附加税	802,743	749,395
企业所得税	1,441,745	1,949,335
个人所得税及其他	35,611	30,012
	2,280,099	2,728,742

23、预计负债

	2020年 12月31日	2019年 12月31日
信用承诺减值准备	1,378,097	1,844,210

财务报表附注(续)

2020年12月31日
人民币千元

五、合并财务报表主要项目注释(续)

24、应付债券

	2020年 12月31日	2019年 12月31日
11南银次级债(注1)	4,492,747	4,491,510
15南京银行金融债券	-	3,999,207
16南京银行二级(注2)	9,986,672	9,984,039
16南京银行金融债券	9,997,157	9,993,907
17南京银行绿色金融债	999,478	4,998,699
18南京银行金融债券	17,993,721	17,988,029
19南京银行金融债券	9,995,263	9,992,202
19南京银行二级(注3)	4,997,572	5,000,000
20南京银行二级01(注4)	9,495,903	-
同业定期存单(注5)	136,716,865	136,289,121
小计	204,675,378	202,736,714
应计利息	1,272,241	1,205,190
合计	205,947,619	203,941,904

应付债券详细信息列示如下：

债券简称	币种	利率	面值	发行日期	债券期限	发行金额	年初余额	年末余额
11南银次级债(注1)	人民币	6.00%	4,500,000	2011/11/18	15年	4,500,000	4,491,510	4,492,747
15南京银行03	人民币	4.20%	4,000,000	2015/08/10	5年	4,000,000	3,999,207	-
16南京银行二级01(注2)	人民币	4.17%	10,000,000	2016/01/26	10年	10,000,000	9,984,039	9,986,672
16南京银行02	人民币	3.45%	10,000,000	2016/11/16	5年	10,000,000	9,993,907	9,997,157
17南京银行绿色金融01	人民币	4.40%	4,000,000	2017/04/25	3年	4,000,000	3,999,622	-
17南京银行绿色金融02	人民币	4.60%	1,000,000	2017/04/25	5年	1,000,000	999,077	999,478
18南京银行01	人民币	4.28%	6,000,000	2018/07/26	3年	6,000,000	5,996,590	5,998,756
18南京银行02	人民币	4.50%	2,000,000	2018/07/26	5年	2,000,000	1,998,453	1,998,887
18南京银行03	人民币	3.97%	7,000,000	2018/11/08	3年	7,000,000	6,995,424	6,997,884
18南京银行04	人民币	4.22%	3,000,000	2018/11/08	5年	3,000,000	2,997,562	2,998,194
19南京银行01	人民币	3.42%	7,000,000	2019/02/20	3年	7,000,000	6,994,791	6,997,226
19南京银行02	人民币	3.75%	3,000,000	2019/02/20	5年	3,000,000	2,997,411	2,998,037
19南京银行二级(注3)	人民币	4.01%	5,000,000	2019/12/26	10年	5,000,000	5,000,000	4,997,572
20南京银行二级01(注4)	人民币	3.39%	9,500,000	2020/04/16	10年	9,500,000	-	9,495,903
合计							66,447,593	67,958,513

五、合并财务报表主要项目注释(续)

24、应付债券(续)

- 注1 2011年11月18日，本行发行总额为人民币45亿元的次级债券。该债券期限为15年，本行具有在第10年末按面值赎回全部次级债券的选择权，票面固定利率为6%，每年付息一次。
- 注2 2016年1月26日，本行发行总额为人民币100亿元的二级资本债券。该债券期限为10年，本行具有在第5年按面值赎回全部二级资本债券的选择权，票面固定利率为4.17%，每年付息一次。本债券具有二级资本工具的减记特征，当发生发行文件中约定的监管触发事件时，本行有权对该债券的本金进行全额减记，任何尚未支付的累积应付利息亦将不再支付。依据中国银保监会相关规定，该二级资本债券符合合格二级资本工具。
- 注3 2019年12月26日，本行发行总额为50亿元人民币的二级资本债券。该债券期限为10年，本行具有在第5年按面值赎回全部二级资本债券的选择权，票面固定利率为4.01%，每年付息一次。本债券具有二级资本工具的减记特征，当发生发行文件中约定的监管触发事件时，本行有权对该债券的本金进行全额减记，任何尚未支付的累积应付利息亦将不再支付。依据中国银保监会相关规定，该二级资本债券符合合格二级资本工具。
- 注4 2020年4月16日，本行发行总额为95亿元人民币的二级资本债券。该债券期限为10年，本行具有在第5年按面值赎回全部二级资本债券的选择权，票面固定利率为3.39%，每年付息一次。本债券具有二级资本工具的减记特征，当发生发行文件中约定的监管触发事件时，本行有权对该债券的本金进行全额减记，任何尚未支付的累积应付利息亦将不再支付。依据中国银保监会相关规定，该二级资本债券符合合格二级资本工具。
- 注5 系本行发行的同业存单。本行发行的同业存单期限在3个月至1年，利率范围为1.35%至3.28%。

于2020年12月31日，本行未发生涉及债券本息及其他违反债券协议条款的事件(2019年12月31日：无)。本行的债券不涉及任何担保。

财务报表附注(续)

2020年12月31日

人民币千元

五、合并财务报表主要项目注释(续)

25、其他负债

		2020年 12月31日	2019年 12月31日
理财资金		2,951,006	1,583,534
其他应付款	(1)	2,467,708	2,419,313
递延收益		39,727	42,137
应付股利	(2)	3,610	2,258
应付产品投资者款项		4,562,889	6,062,392
其他		1,391,576	1,083,664
		11,416,516	11,193,298

(1) 其他应付款按项目列示

	2020年 12月31日	2019年 12月31日
设备及工程款	183,254	147,947
到期兑付凭证式国债本息	27,836	44,180
久悬未取款项	47,349	19,807
资金清算应付款	2,209,269	2,207,379
	2,467,708	2,419,313

(2) 应付股利

应付股利为股东尚未领取的股利。

五、合并财务报表主要项目注释(续)

26、股本

2020年度	年初余额		本年变动		年末余额	
	金额	比例	公积金转增	其他	金额	比例
无限售条件股份人民币普通股	8,482,208	100.00%	-	-	8,482,208	85%
有限售条件股份人民币普通股	-	-	-	1,524,809	1,524,809	15%
股份总数	8,482,208	100.00%	-	1,524,809	10,007,017	100%

2019年度	年初余额		本年变动		年末余额	
	金额	比例	公积金转增	其他	金额	比例
无限售条件股份人民币普通股	8,482,208	100.00%	-	-	8,482,208	100.00%
有限售条件股份人民币普通股	-	-	-	-	-	-
股份总数	8,482,208	100.00%	-	-	8,482,208	100.00%

27、其他权益工具

(1) 年末发行在外的优先股情况表：

发行在外金融工具	发行时间	会计分类	初始股息率	发行价格	数量(股)	原币(千元)	折合人民币			
							(千元)	到期日	转股条件	转换情况
人民币优先股1	2015-12-18	权益工具	4.58%	100元/股	49,000,000	4,900,000	4,900,000	无到期日	强制转股	未发生转换
人民币优先股2	2016-8-26	权益工具	3.90%	100元/股	50,000,000	5,000,000	5,000,000	无到期日	强制转股	未发生转换
合计							9,900,000			
减：发行费用							(50,187)			
账面价值							9,849,813			

财务报表附注(续)

2020年12月31日

人民币千元

五、合并财务报表主要项目注释(续)

27、其他权益工具(续)

(2) 主要条款

(a) 股息及股息的设定机制

优先股将以其清算优先金额，按下述相关股息率计息：

- (i) 自发行日起(含该日)至第一个重置日止(含该日)，按年息率分别为**4.58%**以及**3.90%**计息；
- (ii) 此后，股息率每**5**年调整一次，调整参考待偿期为**5**年的国债收益率平均水平，并包括**1.75%**以及**1.37%**的固定溢价。本行宣派和支付优先股股息由本行董事会根据股东大会授权决定。
- (iii) 于**2020**年**12**月**23**日，南银优**1**的首个计息周期满**5**年结束，本行对第二个计息周期的票面股息率进行调整。南银优**1**第二个计息周期的基准利率为**3.11%**，固定溢价为**1.75%**，票面股息率为**4.86%**。

优先股采取非累积股息支付方式，即未向优先股股东足额派发的股息的差额部分，不累积到下一计息年度。优先股的股东按照约定的股息率分配股息后，不再与普通股股东一起参加剩余利润分配。

在确保资本充足率满足监管法规要求的前提下，本行在依法弥补亏损、提取法定公积金和一般风险准备后，有可分配税后利润的情况下，可以向优先股股东分配股息；发行的优先股股东优先于普通股股东分配股息。

优先股每年派发一次现金股息，计息本金为届时已发行且存续的相应期次优先股票面总金额，计息起始日为相应期次优先股的发行缴款截止日。

五、合并财务报表主要项目注释(续)

27、其他权益工具(续)

(2) 主要条款(续)

(b) 股息发放条件

尽管条件中还有任何其他规定，本行在任何股息支付日分配任何股息的先决条件是：

根据公司章程和商业银行资本监管政策的相关规定，优先股的股息发放条件为：

- (i) 在确保本行资本状况满足商业银行资本监管要求的前提下，本行在依法弥补亏损、提取法定盈余公积金和一般准备金后有可分配税后利润的情况下，可以向本次优先股股东派发股息。本次优先股股东派发股息的顺序在普通股股东之前，股息的支付不与公司自身的评级挂钩，也不随着评级变化而调整。
- (ii) 本行有权全部或部分取消本次优先股的派息，且不构成违约事件。本行可以自由支配取消的优先股股息用于偿付其他到期债务。取消优先股派息除构成对普通股的收益分配限制以外，不构成对本行的其他限制。
- (iii) 本行宣派和支付全部优先股股息由本行董事会根据股东大会授权决定。本行取消向本次优先股股东支付股息的事宜，将在付息日前至少十个工作日通知优先股股东，且需提交股东大会审议通过。如本行全部或部分取消本次优先股的股息发放，自股东大会决议通过次日起至恢复全额支付股息前，本行将不会向普通股股东分配利润。

(c) 股息制动机制

本行宣派和支付全部优先股股息由本行董事会根据股东大会授权决定。本行取消向本次优先股股东支付股息的事宜，将在付息日前至少十个工作日通知优先股股东，且需提交股东大会审议通过。如本行全部或部分取消本次优先股的股息发放，自股东大会决议通过次日起至恢复全额支付股息前，本行将不会向普通股股东分配利润。

财务报表附注(续)

2020年12月31日

人民币千元

五、合并财务报表主要项目注释(续)

27、其他权益工具(续)

(2) 主要条款(续)

(d) 清偿顺序及清算方法

根据本行公司章程，本行财产在分别支付清算费用、职工的工资、社会保险费用和法定补偿金、清偿个人储蓄存款本金和合法利息，缴纳所欠税款，清偿本行债务后的剩余财产，本行按照股东持有的股份种类和比例进行分配。优先股股东优先于普通股股东分配剩余财产，本行优先向优先股股东支付当期已宣派且尚未支付的股息和清算金额，其中清算金额为优先股票面金额。本行剩余财产不足以支付的，按照优先股股东持股比例分配。

(e) 强制转股条件

(i) 当其他一级资本工具触发事件发生时，即核心一级资本充足率降至5.125%(或以下)时，本行有权在无需获得优先股股东同意的情况下将本次优先股按照票面总金额全额或部分转为A股普通股，并使本行的核心一级资本充足率恢复到5.125%以上。

(ii) 当二级资本工具触发事件发生时，本行有权在无需获得优先股股东同意的情况下将届时已发行且存续的本次优先股按票面总金额全额转为A股普通股。其中，二级资本工具触发事件是指以下两种情形的较早发生者：1)中国银保监会认定若不进行转股或减记，本行将无法生存。2)相关部门认定若不进行公共部门注资或提供同等效力的支持，本行将无法生存。

(f) 赎回条款

自发行之日起5年后，如果得到中国银保监会的批准，本行有权于每年的计息日赎回全部或部分本次优先股。本次优先股赎回期自发行之日起5年后至本次优先股被全部赎回或转股之日止。

本行行使赎回权需要符合以下要求之一：(i)本行使用同等或更高质量的资本工具替换被赎回的本次优先股，并且只有在收入能力具备可持续性的条件下才能实施资本工具的替换；(ii)本行行使赎回权后的资本水平仍明显高于中国银保监会规定的监管资本要求。

五、合并财务报表主要项目注释(续)

27、其他权益工具(续)

(3) 发行在外的优先股变动情况表

	2020年 1月1日	本年变动数		2020年 12月31日
		本年增加	本年减少	
人民币优先股				
数量(股)	99,000,000	-	-	99,000,000
原币(千元)	9,900,000	-	-	9,900,000
折合人民币(千元)	9,900,000	-	-	9,900,000

(4) 归属于权益工具持有者的相关信息

	2020年 12月31日	2019年 12月31日
归属于母公司股东的权益	106,876,127	86,880,541
归属于母公司普通股持有者的权益	96,976,127	76,980,541
归属于母公司其他权益持有者的权益	9,900,000	9,900,000
归属于少数股东的权益	1,156,845	1,047,655

28、资本公积

	2019年 12月31日	本年增加	本年减少	2020年 12月31日
	股本溢价(注1)			12,763,081
联营企业及子公司其他股东 投入资本	479,130	-	(2,045)	477,085
	13,242,211	10,047,178	(2,045)	23,287,344

	2018年 12月31日	本年增加	本年减少	2019年 12月31日
	股本溢价			12,763,081
联营企业及子公司其他股东 投入资本	479,130	-	-	479,130
	13,242,211	-	-	13,242,211

注1：2020年4月本行向特定对象非公开发行人民币普通股导致资本公积变动。

财务报表附注(续)

2020年12月31日

人民币千元

五、合并财务报表主要项目注释(续)

29、其他综合收益

	2019年 12月31日	增减变动	2020年 12月31日
将重分类至损益的其他综合收益			
其他债权投资公允价值变动(注1)	(274,246)	(524,402)	(798,648)
其他债权投资信用减值准备(注2)	999,704	212,393	1,212,097
权益法下可转损益的其他综合收益	72,814	(8,914)	63,900
不能重分类进损益的其他综合收益			
其他权益工具投资公允价值变动	(374,358)	(12,145)	(386,503)
	423,914	(333,068)	90,846

注1：其他债权投资公允价值变动包含金融投资中其他债权投资及以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款和垫款的公允价值变动。

注2：其他债权投资信用减值准备包含金融投资中其他债权投资及以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款和垫款的减值准备。

利润表中其他综合收益当期发生额：

2020年度	减：前期计入 其他综合收益			税后归属 母公司	税后归属少数 股东权益
	税前发生额	当期转入损益	减：所得税		
将重分类至损益的其他综合收益					
其他债权投资公允价值变动	(434,703)	(264,500)	174,801	(524,402)	-
其他债权投资信用减值准备	437,372	(154,181)	(70,798)	212,393	-
权益法下可转损益的其他综合收益	(8,914)	-	-	(8,914)	-
不能重分类进损益的其他综合收益					
其他权益工具投资公允价值变动	(16,193)	-	4,048	(12,145)	-
	(22,438)	(418,681)	108,051	(333,068)	-

五、合并财务报表主要项目注释(续)

29、其他综合收益(续)

2019年度	税前发生额	减：前期计入 其他综合收益		税后归属 母公司	税后归属少数 股东权益
		当期转入损益	减：所得税		
将重分类至损益的其他综合收益					
其他债权投资公允价值变动	544,152	(140,019)	(101,033)	303,100	-
其他债权投资信用减值准备	41,250	(137,300)	24,013	(72,037)	-
权益法下可转损益的其他综合收益	16,976	-	-	16,976	-
不能重分类进损益的其他综合收益					
其他权益工具投资公允价值变动	(50,059)	-	12,515	(37,544)	-
	552,319	(277,319)	(64,505)	210,495	-

30、盈余公积

2020年度	年初余额	本年提取	年末余额
法定盈余公积	6,104,277	1,233,723	7,338,000
任意盈余公积	10,462	-	10,462
	6,114,739	1,233,723	7,348,462

2019年度	年初余额	本年提取	年末余额
法定盈余公积	5,022,389	1,081,888	6,104,277
任意盈余公积	10,462	-	10,462
	5,032,851	1,081,888	6,114,739

根据《中华人民共和国公司法》、本行章程及董事会的决议，本行按照法定财务报表税后净利润的10%提取法定盈余公积金，当法定盈余公积金累计达到股本的50%以上时，可不再提取。法定盈余公积金经批准后可用于弥补亏损，或者增加股本，法定盈余公积金转增股本后，其余额不得少于转增后股本的25%。根据本行2020年5月21日召开的2019年度股东大会通过的2019年度利润分配方案，本行按照2019年度企业会计准则下法定财务报表净利润的10%提取法定盈余公积金人民币12.34亿元。根据本行2021年4月29日召开的第九届董事会第五次会议决议通过的利润分配预案，本行将按照2020年度企业会计准则下法定财务报表净利润的10%提取法定盈余公积金人民币12.77亿元。上述利润分配预案有待本行股东大会批准。

财务报表附注(续)

2020年12月31日

人民币千元

五、合并财务报表主要项目注释(续)

31、一般风险准备

2020年度	年初余额	本年提取	年末余额
一般风险准备	14,052,691	1,369,110	15,421,801

2019年度	年初余额	本年提取	年末余额
一般风险准备	13,136,710	915,981	14,052,691

财政部于2012年3月30日颁布了《金融企业准备金计提管理办法》[财金(2012)20号]，要求一般准备余额原则上不得低于风险资产年末余额的1.5%，难以一次性达到1.5%的，可以分年到位，原则上不得超过5年。于2020年度，本行在提取资产减值准备的基础上，按照风险资产年末余额的1.5%计提一般准备。2019年计提的一般风险准备已经本行2020年5月21日召开的2019年度股东大会审批通过。2020年计提的一般风险准备已经本行2021年4月29日召开的第九届董事会第五次会议决议审批通过，尚待本行股东大会批准。

32、未分配利润

	2020年度	2019年度
年初未分配利润	34,714,965	28,083,329
会计政策变更	-	(79,527)
本年归属于母公司股东的净利润	13,100,883	12,453,477
减：提取法定盈余公积	(1,233,723)	(1,081,888)
提取一般风险准备	(1,369,110)	(915,981)
普通股现金股利分配	(3,922,751)	(3,325,025)
优先股现金股利分配	(419,420)	(419,420)
	40,870,844	34,714,965

五、合并财务报表主要项目注释(续)

33、少数股东权益

本集团子公司的少数股东权益如下：

	2020年 12月31日	2019年 12月31日
昆山鹿城村镇银行股份有限公司	374,961	336,298
宜兴阳羨村镇银行股份有限公司	213,204	194,824
鑫元基金管理有限公司	568,680	516,533
	1,156,845	1,047,655

34、股利分配

根据2020年4月29日的第八届董事会第二十四次会议决议，董事会提议本行按2019年度税后利润的10%的比例提取法定盈余公积人民币12.34亿元；提取一般风险准备人民币8.71亿元；以普通股总股本10,007,016,973股为基数(附注五、26)向普通股股东每10股派送现金股利3.92元人民币，合计分配39.23亿元(含税)。上述利润分配方案已于2020年5月21日由2019年年度股东大会批准。

根据本行2020年9月16日召开的第九届董事会第一次会议通过的关于南银优2优先股股息发放的议案，每股发放现金股息人民币3.9元(含税)，合计人民币1.95亿元(含税)。

根据本行2020年12月14日召开的第九届董事会第二次会议通过的关于南银优1优先股股息发放的议案，每股发放现金股息人民币4.58元(含税)，合计人民币2.24亿元(含税)。

根据2021年4月29日的董事会决议，董事会提议本行按2020年度税后利润的10%的比例提取法定盈余公积人民币12.77亿元；提取一般风险准备人民币13.20亿元；以普通股总股本10,007,016,973股为基数，向全体普通股股东每10股派送现金股利3.93元人民币，合计分配39.33亿元(含税)。上述提议尚待股东大会批准。

财务报表附注(续)

2020年12月31日

人民币千元

五、合并财务报表主要项目注释(续)

35、利息净收入

	2020年度	2019年度
利息收入		
发放贷款和垫款	34,935,286	30,065,548
其中：公司贷款和垫款	21,871,985	18,811,559
个人贷款	12,005,240	10,134,647
票据贴现	790,294	683,584
贸易融资	267,767	435,758
存放同业款项	149,559	546,451
存放中央银行	1,324,781	1,352,851
拆出资金	147,505	334,589
买入返售金融资产	707,848	584,119
债券投资	10,494,095	8,937,645
理财产品和信托及 资管计划受益权	10,723,143	13,488,273
小计	58,482,217	55,309,476
其中：已减值金融资产利息收入	25,256	41,048
利息支出		
同业及其他金融机构 存放款项	(861,462)	(685,489)
向中央银行借款	(3,258,835)	(2,242,871)
拆入资金	(347,445)	(686,154)
吸收存款	(22,982,289)	(21,623,526)
卖出回购金融资产款	(495,128)	(571,883)
应付债券	(6,841,720)	(8,035,825)
其他	(1,739)	(9,967)
小计	(34,788,618)	(33,855,715)
利息净收入	23,693,599	21,453,761

五、合并财务报表主要项目注释(续)

36、手续费及佣金净收入

	2020年度	2019年度
手续费及佣金收入		
债券承销	1,326,244	1,164,038
银行卡及结算业务	99,999	71,113
代理及咨询业务	3,108,484	2,517,712
贷款及担保	455,965	421,651
资产托管	322,157	315,294
其他业务	43,750	53,595
小计	5,356,599	4,543,403
手续费及佣金支出	(391,481)	(572,817)
手续费及佣金净收入	4,965,118	3,970,586

37、投资收益

	2020年度	2019年度
交易性金融资产	3,738,249	4,928,109
其他债权投资(注)	1,112,976	1,213,439
权益法核算的长期股权投资	587,655	516,491
其他	(444,526)	(896,736)
	4,994,354	5,761,303

注：其他债权投资的投资收益包含金融投资中其他债权投资及以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款和垫款的投资收益。

财务报表附注(续)

2020年12月31日

人民币千元

五、合并财务报表主要项目注释(续)

38、公允价值变动收益

	2020年度	2019年度
交易性金融资产	60,000	353,237
衍生金融工具	181,716	587,130
交易性金融负债	(240,874)	(8,776)
	842	931,591

39、税金及附加

	2020年度	2019年度
城市维护建设税	174,490	150,958
教育费附加	124,636	107,719
其他	112,895	93,318
	412,021	351,995

40、业务及管理费

	2020年度	2019年度
员工薪酬	6,725,646	5,857,531
业务费用	2,330,349	2,308,486
固定资产及投资性房地产折旧	535,287	544,324
长期待摊费用摊销	85,999	66,337
无形资产摊销	130,093	110,677
	9,807,374	8,887,355

五、合并财务报表主要项目注释(续)

41、信用减值损失

	2020年度	2019年度
以摊余成本计量的贷款和垫款	7,594,049	7,928,130
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的贷款和垫款	81,204	114,021
债权投资	696,325	865,983
其他债权投资	223,078	(210,078)
预计负债	(453,837)	(628,748)
拆出资金	2,773	(2,947)
买入返售金融资产	338,920	8,338
存放同业	(8,518)	1,648
其他应收款	24,550	15,339
	8,498,544	8,091,686

42、所得税费用

	2020年度	2019年度
当期所得税费用	3,453,172	3,180,378
递延所得税费用	(1,162,168)	(853,838)
	2,291,004	2,326,540

本行的实际所得税支出金额与按法定税率计算的金额不同，主要调节事项如下：

	2020年度	2019年度
利润总额	15,501,337	14,893,041
按法定税率25%计算的所得税额费用	3,875,334	3,723,260
纳税调整事项如下：		
免税收入的影响	(2,205,431)	(2,192,435)
免税长期股权投资收益的影响	(146,914)	(129,423)
不可抵扣的费用	768,015	925,138
按本集团实际税率计算的所得税费用	2,291,004	2,326,540

财务报表附注(续)

2020年12月31日
人民币千元

五、合并财务报表主要项目注释(续)

43、每股收益

基本每股收益以归属于母公司普通股股东的净利润除以本行发行在外普通股的加权平均数计算。优先股的转股特征使得本行存在或有可发行普通股。截至2020年12月31日，转股的触发事件并未发生，因此优先股的转股特征对2020年度的基本及稀释每股收益的计算没有影响。

每股收益的具体计算如下：

	2020年度	2019年度
归属于母公司股东的当期净利润	13,100,883	12,453,477
减：归属于母公司优先股股东的当期净利润	(419,420)	(419,420)
归属于母公司普通股股东的当期净利润	12,681,463	12,034,057
本集团发行在外普通股的加权平均数(千股)	9,498,747	8,482,208
基本每股收益和稀释每股收益(人民币元/股)	1.34	1.42

44、现金流量表补充资料

(1) 将净利润调节为经营活动现金流量：

	2020年度	2019年度
净利润	13,210,333	12,566,501
加：信用减值损失	8,498,544	8,091,686
其他资产减值损失	13,105	37,225
固定资产及投资性房地产折旧	535,287	544,324
无形资产摊销	130,093	110,677
长期待摊费用摊销	85,999	66,337
处置固定资产、无形资产和其他长期资产的收益	122	(1,558)
公允价值变动收益	(842)	(931,591)
汇兑收益	(458,833)	(10,603)
投资收益	(2,652,460)	(3,837,445)
发行债券利息支出	6,841,720	8,035,825
递延所得税资产的增加	(1,162,168)	(853,838)
经营性应收项目的增加	(145,782,959)	(91,180,085)
经营性应付项目的增加	150,730,382	95,516,976
经营活动产生的现金流量净额	29,988,323	28,154,431

五、合并财务报表主要项目注释(续)

44、现金流量表补充资料(续)

(2) 现金及现金等价物净变动情况：

	2020年度	2019年度
现金的年末余额	948,431	1,041,729
减：现金的年初余额	(1,041,729)	(1,041,624)
加：现金等价物的年末余额	25,262,076	35,066,843
减：现金等价物的年初余额	(35,066,843)	(25,900,326)
现金及现金等价物净减少额	(9,898,065)	9,166,622

(3) 现金及现金等价物

列示于现金流量表中的现金及现金等价物包括：

	2020年 12月31日	2019年 12月31日
库存现金	948,431	1,041,729
存放中央银行超额存款准备金	12,600,964	13,414,649
期限三个月内存放同业款项	12,661,112	21,652,194
年末现金及现金等价物余额	26,210,507	36,108,572

45、金融资产转移

在日常业务中，本集团进行的某些交易会已将已确认的金融资产转让给第三方或结构化主体。这些金融资产转移若符合终止确认条件，相关金融资产全部或部分终止确认。当本集团保留了已转让资产的绝大部分风险与回报时，相关金融资产转移不符合终止确认的条件，本集团继续在资产负债表中确认上述资产。

对于既没有转移也没有保留与所转让信贷资产所有权有关的几乎所有风险和报酬，且未放弃对该信贷资产控制的，本集团按照继续涉入程度确认该项资产。本年度，本集团通过持有部分投资对已转让的信贷资产保留了一定程度的继续涉入，于2020年12月31日，本集团继续确认的资产价值为人民币3.83亿元(2019年12月31日：人民币3.12亿元)。

六、合并范围的变动

本年，本行新纳入合并范围的子公司为南银理财有限责任公司。

财务报表附注(续)

2020年12月31日

人民币千元

七、在其他主体中的权益

1、在子公司中的权益

于2020年12月31日本行子公司的情况如下：

通过设立方式取得的子公司	主要经营地	注册地	业务性质	注册资本	持股比例	
					直接	间接
昆山鹿城村镇银行股份有限公司(注1)	江苏昆山	江苏昆山	银行	388,317	45.23%	-
宜兴阳羨村镇银行股份有限公司(注2)	江苏宜兴	江苏宜兴	银行	130,000	50.00%	-
鑫元基金管理有限公司	上海	上海	基金	1,700,000	80.00%	-
鑫沅资产管理有限公司	上海	上海	特定客户资产管理业务、股权投资管理	1,550,000	-	80.00%
上海鑫沅股权投资管理有限公司	上海	上海	股权投资管理、投资管理、资产管理	20,000	-	80.00%
南通鑫沅安居股权投资基金管理有限公司	江苏南通	江苏南通	股权投资管理	1,000	-	56.00%
宿迁鑫富股权投资基金管理有限公司	江苏宿迁	江苏宿迁	股权投资管理	100	-	80.00%
磐安鑫沅金宁投资管理有限公司	浙江磐安	浙江磐安	股权投资管理	10	-	80.00%
乌海富鑫资产管理有限公司	内蒙古乌海	内蒙古乌海	受托管理产业发展基金	10	-	80.00%
日照鑫沅投资管理有限公司	山东日照	山东日照	对日照市园区产业发展基金项目进行投资	10	-	80.00%
南银理财有限责任公司(注3)	江苏南京	江苏南京	理财业务	2,000,000	100%	-

注1：根据中国银行业监督管理委员会苏州监管分局于2014年4月14日下发的苏州银监复[2014]73号文《关于昆山鹿城村镇银行股份有限公司开业的批复》，昆山鹿城村镇银行有限责任公司整体改制为昆山鹿城村镇银行股份有限公司，董事长与本行签署了一致行动人协议，因此本行的表决权比例47.23%，考虑到本行能够控制该公司的经营和财务决策，本行将其纳入合并财务报表范围。

注2：2008年12月18日，经中国银行保险监督管理委员会无锡监管分局《关于宜兴阳羨村镇银行有限责任公司开业的批复》[锡银监复(2008)208号]批准，本行按50%出资比例出资设立宜兴阳羨村镇银行有限责任公司，并成为该行的第一大股东。鉴于本行能够控制该公司的经营和财务决策，故将其纳入合并财务报表范围。宜兴阳羨村镇银行有限责任公司整体改制为宜兴阳羨村镇银行股份有限公司，并于2018年7月23日取得由无锡市工商行政管理局换发的企业法人营业执照。

注3：2020年8月17日，经中国银保监会江苏监管局《关于南银理财有限责任公司开业的批复》[苏银保监复〔2020〕341号]批准，本行按100%出资比例出资设立南银理财有限责任公司，成为南银理财唯一股东。本行能够控制该公司的经营和财务决策，故将其纳入合并财务报表范围。

七、在其他主体中的权益(续)

2、在联营企业中的权益

(1) 联营企业基础信息

联营企业	主要经营地	注册地	业务性质	注册资本	持股比例		会计处理
					直接	间接	
日照银行股份有限公司	山东日照	山东日照	银行业	3,935,275	20.00%	-	权益法
江苏金融租赁股份有限公司(注1)	江苏南京	江苏南京	金融租赁业	2,986,650	21.09%	-	权益法
芜湖津盛农村商业银行股份有限公司	安徽芜湖	安徽芜湖	银行业	225,667	30.19%	-	权益法
苏宁消费金融有限公司(注2)	江苏南京	江苏南京	非银行金融业	600,000	15.00%	-	权益法
南京高科沅岳投资管理有限公司	江苏南京	江苏南京	非银行金融业	1,000	-	49.00%	权益法

注1：本集团对江苏金融租赁股份有限公司的持股比例基于江苏金融租赁股份有限公司2020年末股本计算。

注2：本集团对苏宁消费金融有限公司的表决权比例虽然低于20%，但是本集团享有苏宁消费金融公司的董事会席位，从而本集团能够对苏宁消费金融有限公司施加重大影响，故将其作为联营企业核算。

(2) 联营企业汇总信息

	2020年度	2019年度
投资账面价值合计	5,760,575	5,400,767
下列各项按持股比例计算的合计数		
净利润	587,655	516,491
其他综合收益总额	(8,914)	16,976
综合收益总额	578,741	533,467

本集团的联营企业中，江苏金融租赁股份有限公司于2018年2月上市，其他联营公司均为非上市公司，对本集团均不重大。

财务报表附注(续)

2020年12月31日

人民币千元

八、在结构化主体中的权益

1、未纳入合并范围内的结构化主体

(1) 本集团管理的未纳入合并范围内的结构化主体

本集团管理的未纳入合并范围内的结构化主体主要包括本集团作为代理人发行并管理的理财产品、进行资产证券化设立的特定目的信托、银行间市场资金联合投资项目和本集团管理的公开募集证券投资基金以及特定客户资产管理计划。

(a) 理财产品

本集团管理的未纳入合并范围的结构化主体主要包括本集团为发行和销售理财产品而成立的资金投资和管理计划，本集团未对此等理财产品(“非保本理财产品”)的本金和收益提供任何承诺。作为这些产品的管理人，本集团代理客户将募集到的理财资金根据产品合同的约定投入相关基础资产，根据产品运作情况分配收益给投资者。本集团作为资产管理人获取销售费、管理费等手续费收入。本集团认为该等结构化主体相关的可变动回报并不显著。

于2020年12月31日，由本集团发行并管理的未纳入合并范围的理财产品的余额为人民币2,854.11亿元(2019年12月31日：人民币2,924.08亿元)。

(b) 资产证券化设立的特定目的信托

在本集团的资产证券化业务中，本集团将部分信贷资产委托给信托公司并设立特定目的信托，由信托公司以信贷资产产生的现金为基础发行资产支持证券。本集团担任贷款服务机构代为管理、运用和处分信贷资产，收取手续费收入，同时会持有部分特定目的信托发行各级资产支持证券。本集团认为由于该等结构化主体相关的可变动回报并不显著。于2020年12月31日，本集团未纳入合并范围的该等特定目的信托的最大损失风险敞口为持有的该等特定目的信托发行的各级资产支持证券以及本集团作为管理人收取的手续费收入，其中，本集团持有的该等特定目的信托发行的各级资产支持证券金额为人民币2.32亿元，本集团作为管理人收取的手续费收入金额不重大。

于2020年12月31日，上述未纳入合并范围的特定目的信托总规模为人民币24.95亿元(2019年12月31日：人民币61.97亿元)。本集团2020年度未向其提供财务支持。

八、在结构化主体中的权益(续)

1、未纳入合并范围内的结构化主体(续)

(1) 本集团管理的未纳入合并范围内的结构化主体(续)

(c) 银行间市场资金联合投资项目

本集团与境内其他依法设立的银行通过认购相应份额共同发起设立“银行间市场资金联合投资项目”(以下简称“联合投资项目”)。本集团通过认购份额,按照风险共担、利益共享的原则获取投资收益,同时,本集团作为联合投资项目管理行收取管理费。本集团认为本集团仅为联合投资项目代理人,并不具备实质性权力。

于2020年12月31日,由本集团发行并管理的未纳入合并范围的项目总规模为人民币39.90亿元(2019年12月31日:人民币52.30亿元)。本集团2020年度未向其提供财务支持。

(d) 公开募集证券投资基金以及特定客户资产管理计划

本集团管理的公开募集证券投资基金以及特定客户资产管理计划主要是为管理投资者的资产并收取管理费。其融资方式是向投资者发行投资产品。本集团在这些未纳入合并财务报表范围的结构化主体中享有的权益主要包括认购的投资款项或通过管理这些结构化主体收取管理费收入。本集团认为本集团在该等结构化主体中享有的可变动回报不重大,对该等结构化主体不具有控制,故未合并该类结构化主体。

于2020年12月31日,本集团发起设立但未纳入本集团合并财务报表范围的公开募集证券投资基金及特定客户资产管理计划余额为人民币2,378.03亿元(2019年12月31日:人民币2,253.55亿元)。本集团2020年度未向其提供财务支持。

财务报表附注(续)

2020年12月31日

人民币千元

八、在结构化主体中的权益(续)

1、未纳入合并范围内的结构化主体(续)

(2) 本集团投资的未纳入合并范围内的结构化主体

本集团投资的未纳入合并范围内的结构化主体，包括理财产品、资产支持证券、资金信托计划及资产管理计划。于2020年度，本集团并未对该类结构化主体提供过流动性支持(2019年度：无)。

于2020年12月31日本集团因投资未纳入合并范围的结构化主体的利益所形成的资产的账面价值(含应收利息)、最大损失风险敞口如下：

	账面价值			合计	最大 风险敞口
	交易性 金融资产	债权投资	其他 债权投资		
理财产品	1,583,770	-	-	1,583,770	1,583,770
资金信托计划及资产管理计划	26,865,822	146,933,313	18,007,614	191,806,749	191,806,749
资产支持证券	1,634,653	-	452,361	2,087,014	2,087,014
基金	54,674,603	-	-	54,674,603	54,674,603

上述本集团持有投资的未纳入合并范围的结构化主体的总体规模，无公开可获得的市场信息。

2、纳入合并范围内的结构化主体

本集团纳入合并范围的结构化主体包括基金、资产管理计划和信托计划等。由于本集团对此类结构化主体拥有权力，通过参与相关活动享有可变回报，并且有能力运用对被投资方的权力影响其可变回报，因此本集团对此类结构化主体存在控制。本集团未向纳入合并范围内的结构化主体提供财务支持(2019年度：无)。

九、分部报告

本集团的报告分部是提供不同产品或服务的业务单元。本集团分别独立管理各个报告分部的经营活动，分别评价其经营成果，以决定向其配置资源并评价其业绩。

本集团包括公司银行业务、个人银行业务、资金业务和其他业务等四个主要的报告分部。

公司银行业务提供对公客户的服务，包括对公贷款，开立票据，贸易融资，对公存款业务以及汇款业务等。

个人银行业务提供对私客户的银行服务，包括零售贷款，储蓄存款业务，信用卡业务及汇款业务等。

资金业务包括交易性金融工具，债券投资，回购及返售业务，以及同业拆借业务等。

其他业务指其他自身没有形成可单独列报的分部或不能按照合理基准进行分配的业务。

资金在不同经营分部间划拨时，利率定价以加权平均融资成本加上一定的利差确定。除此以外，报告分部间无其他重大收入或费用。

财务报表附注(续)

2020年12月31日
人民币千元

九、分部报告(续) 合并

	公司银行业务	个人银行业务	资金业务	其他业务	合计
2020年度					
利息净收入	16,237,041	6,023,496	1,433,062	-	23,693,599
其中：分部利息净收入/(支出)	11,205,341	500,900	(11,706,241)	-	-
外部利息净收入	5,031,700	5,522,596	13,139,303	-	23,693,599
手续费及佣金净收入	1,441,910	769,978	2,753,230	-	4,965,118
其他业务收入	(19,038)	115,208	5,597,388	113,201	5,806,759
营业收入	17,659,913	6,908,682	9,783,680	113,201	34,465,476
营业支出	(10,346,986)	(4,719,935)	(3,668,453)	(151,016)	(18,886,390)
营业利润	7,312,927	2,188,747	6,115,227	(37,815)	15,579,086
加：营业外收支净额	109	(16,788)	(1,380)	(59,690)	(77,749)
利润总额	7,313,036	2,171,959	6,113,847	(97,505)	15,501,337
所得税费用					(2,291,004)
净利润					13,210,333
资产总额	520,284,018	199,496,771	791,102,949	6,192,027	1,517,075,765
负债总额	763,123,182	208,231,957	431,252,839	6,434,815	1,409,042,793
补充信息					
1、折旧和摊销费用	398,844	172,811	179,724	-	751,379
2、长期股权投资以外的其他非流动资产增加额	699,332	300,424	298,122	-	1,297,878
3、折旧和摊销以外的非现金费用	4,886,910	2,347,610	1,252,579	24,550	8,511,649
4、对联营企业的投资收益	-	-	587,655	-	587,655
5、对联营企业的长期股权投资	-	-	5,760,575	-	5,760,575

九、分部报告(续)
合并(续)

	公司银行业务	个人银行业务	资金业务	其他业务	合计
2019年度					
利息净收入	14,696,618	4,840,261	1,916,882	-	21,453,761
其中：分部利息净收入/(支出)	12,089,192	515,773	(12,604,965)	-	-
外部利息净收入	2,607,426	4,324,488	14,521,847	-	21,453,761
手续费及佣金净收入	1,362,181	578,731	2,029,674	-	3,970,586
其他业务收入	128,045	100,484	6,604,695	184,691	7,017,915
营业收入	16,186,844	5,519,476	10,551,251	184,691	32,442,262
营业支出	(9,881,738)	(3,721,490)	(3,759,997)	(140,647)	(17,503,872)
营业利润	6,305,106	1,797,986	6,791,254	44,044	14,938,390
加：营业外收支净额	-	(6,536)	(6,387)	(32,426)	(45,349)
利润总额	6,305,106	1,791,450	6,784,867	11,618	14,893,041
所得税费用					(2,326,540)
净利润					12,566,501
资产总额	434,529,999	171,869,166	730,936,242	6,099,964	1,343,435,371
负债总额	709,357,069	165,963,627	373,908,083	6,278,396	1,255,507,175
补充信息					
1、折旧和摊销费用	368,999	172,110	180,229	-	721,338
2、长期股权投资以外的其他非流动资产增加额	283,676	131,955	131,040	-	546,671
3、折旧和摊销以外的非现金费用	5,172,716	2,274,044	666,835	15,316	8,128,911
4、对联营企业的投资收益	-	-	516,491	-	516,491
5、对联营企业的长期股权投资	-	-	5,400,767	-	5,400,767

财务报表附注(续)

2020年12月31日

人民币千元

十、或有事项、承诺及主要表外项目

1 信用承诺

	2020年 12月31日	2019年 12月31日
贷款承诺	67,009,498	45,556,211
— 原到期日在一年以内	6,345,296	1,141,295
— 原到期日在一年或以上	60,664,202	44,414,916
开出信用证	27,246,456	25,463,003
开出保证	77,425,774	98,131,234
银行承兑汇票	119,891,066	92,647,948
未使用信用卡额度	18,381,570	13,948,253
	309,954,364	275,746,649

2 资本性支出承诺事项

	2020年 12月31日	2019年 12月31日
已签约但尚未支付	399,765	358,759

3 经营租赁承诺

	2020年 12月31日	2019年 12月31日
1年以内	326,678	295,666
1至2年	258,766	247,965
2至3年	217,685	192,214
3年以上	442,154	364,006
	1,245,283	1,099,851

十、或有事项、承诺及主要表外项目(续)

4 质押资产

本集团部分资产被用作回购业务和当地监管要求的质押物，该等交易按相关业务的常规及惯常条款进行。具体质押物情况列示如下：

	担保物		相关负债	
	2020年 12月31日	2019年 12月31日	2020年 12月31日	2019年 12月31日
回购协议：				
票据	713,453	464,539	708,703	461,246
债券	15,414,106	28,754,308	14,805,346	28,036,408
存款协议：				
债券	9,673,711	11,587,125	9,556,233	10,940,079
向中央银行借款协议：				
债券	126,516,776	98,319,691	115,055,380	89,779,462
	152,318,046	139,125,663	140,125,662	129,217,195

注：除上述质押资产外，本行及子公司按规定向中国人民银行缴存的法定存款准备金也不能用于本行及子公司的日常经营活动。本行在相关买入返售业务中接受的质押物不可以出售或再次向外质押。

于2020年12月31日，本集团无已再次质押，但有义务到期返还的质押物(2019年12月31日：无)。

5 凭证式和储蓄式国债兑付承诺

于2020年12月31日，本集团具有提前兑付义务的凭证式和储蓄式国债的本金余额为人民币67.24亿元(2019年12月31日：人民币69.97亿元)，原始期限为三至五年。

财务报表附注(续)

2020年12月31日

人民币千元

十、或有事项、承诺及主要表外项目(续)

6 债券承销承诺

	2020年 12月31日	2019年 12月31日
债券承诺	7,970,000	16,510,000

上述承诺为本集团作为主承销商为客户包销证券业务时，已经监管机构批准但尚未发行的部分。

7 未决诉讼

于2020年12月31日，本集团不存在作为被告的重大未决诉讼(2019年12月31日：无)。

十一、托管业务

本集团替第三方委托人发放委托贷款。本集团作为中介人根据提供资金的第三方委托人的意愿向借款人发放贷款，并与第三方委托人签订合同约定负责替其管理和回收贷款。第三方委托人自行决定委托贷款的要求和条款，包括贷款目的、金额、利率及还款安排。本行收取委托贷款的手续费，但贷款发生损失的风险由第三方委托人承担。

委托贷款及委托存款

	2020年 12月31日	2019年 12月31日
委托贷款	60,837,956	70,836,627
委托存款	60,837,956	70,836,627

十二、关联方关系及其交易

1 关联方关系

(1) 持本行5%及5%以上股份的股东

名称	企业类型	注册地	法人代表	业务性质	注册资本	持股比例	表决权比例	统一社会信用代码
法国巴黎银行(注1)	法国信贷机构	法国巴黎16, boulevarddesitaliens, 75009	Jean-Laurent Bonnafé	零售银行业务、公司金融、证券、保险、资金交易以及基金管理等	24.9959亿欧元	13.92%	13.92%	法国企业注册码 RCS: Paris662 042 449
南京紫金投资集团有限责任公司(注2)	有限责任公司(法人独资)	南京市建邺区江东中路377号金融城一期10号楼27F	李方毅	股权投资; 实业投资; 资产管理; 财务咨询、投资咨询。(依法须经批准的项目, 经相关部门批准后方可开展经营活动)	50亿元	11.92%	11.92%	91320100674919806G
南京高科股份有限公司(注3)	股份有限公司(上市)	南京经济技术开发区恒通大道2号	徐益民	高新技术产业投资、开发; 市政基础设施建设、投资及管理; 土地成片开发; 建筑安装工程; 商品房开发、销售; 物业管理; 自有房屋租赁; 工程设计; 咨询服务。污水处理、环保项目建设、投资及管理。	12.36亿元	9.07%	9.07%	91320192134917922L
江苏交通控股有限公司(注4)	有限责任公司(国有独资)	南京市中山东路291号	蔡任杰	从事国有资产经营、管理(在省政府授权范围内), 交通基础设施、交通运输及相关产业的投资、建设、经营和管理, 高速公路收费, 实业投资, 国内贸易。(依法须经批准的项目, 经相关部门批准后方可开展经营活动)	168亿元	9.99%	9.99%	91320000134767063W

财务报表附注(续)

2020年12月31日

人民币千元

十二、关联方关系及其交易(续)

1 关联方关系(续)

(1) 持本行5%及5%以上股份的股东(续)

注1: 法国巴黎银行QFII通过二级市场购买本行的股份11,875,190股为法国巴黎银行持有。两者合并计算法国巴黎银行占本行总股本的14.04%。

注2: 2008年12月3日, 国务院国有资产监督管理委员会国资产权[2008]1304号《关于南京银行股份有限公司国有股东所持股份无偿划转有关问题的批复》和2010年6月2日, 中国银行业监督管理委员会银监复[2010]161号《中国银监会关于南京银行股权转让有关事宜的批复》, 同意南京市国有资产投资管理控股(集团)有限责任公司(下称“国资集团”)持有的本行245,140,000股, 无偿划转给其全资子公司南京紫金投资集团有限责任公司(下称“紫金公司”)。南京市国资集团实际划转给紫金公司212,344,349股股份(2010年6月8日股东登记日送股、2016年6月6日股东登记日转增股本以及2017年7月17日股东登记日转增股本后现为695,640,088股), 尚余32,795,651股(按2010年6月8日股东登记日送股、2016年6月6日股东登记日转增股本以及2017年7月17日股东登记日转增股本后现为107,438,552股)待南京市国资集团根据《财政部国资委证监会社保基金会关于印发〈境内证券市场持部分国有股充实全国社会保障基金实施办法〉的通知》采用其他方式履行其转持义务之后划转, 目前正在履行相关审批程序。

自2020年5月18日至2020年12月30日, 紫金集团以自有资金通过上海证券交易所交易系统集中竞价交易方式增持公司股份106,051,815股, 占公司总股本1.06%。本次增持后, 紫金集团合计持有公司股份1,193,204,777股, 占公司总股本的11.92%。

自2020年5月26日至2020年6月10日, 紫金集团控股子公司紫金信托以自有资金49,981.82万元通过上海证券交易所交易系统集中竞价交易方式增持公司股份63,602,020股, 占公司总股本0.64%。本次增持后, 紫金信托合计持有公司股份63,602,020股, 占公司总股本的0.64%。

南京紫金投资集团有限责任公司、南京高科股份有限公司、南京市国有资产投资管理控股(集团)有限责任公司于2019年8月30日签署《一致行动协议》。报告期内, 紫金集团(含紫金信托)、南京高科、南京市国有资产投资管理控股(集团)有限责任公司合计持有公司股份2,272,140,027股, 占公司总股本22.71%。

注3: 自2020年5月16日至2020年6月15日, 南京高科以自有资金1.57亿元通过上海证券交易所交易系统以集中竞价交易方式累计增持公司股份20,548,955股, 占公司总股本0.205%。增持实施后, 南京高科持有公司股份907,894,678股, 占公司总股本9.07%。南京紫金投资集团有限责任公司、南京高科股份有限公司、南京市国有资产投资管理控股(集团)有限责任公司于2019年8月30日签署《一致行动协议》, 报告期内, 紫金集团(含紫金信托)、南京高科、南京市国有资产投资管理控股(集团)有限责任公司合计持有公司股份2,272,140,027股, 占公司总股本22.71%。

注4: 2020年4月23日, 公司完成非公开发行A股股票, 发行数量为1,524,809,049股。江苏交通控股有限公司以自有资金认购999,874,667股参加此次非公开发行, 占公司总股本的9.99%。

(2) 本行子公司

本行子公司的基本情况请参见附注七、1。

十二、关联方关系及其交易(续)

1 关联方关系(续)

(3) 联营企业

联营企业的基本情况请参见附注七、2。

(4) 其他关联方

其他关联方包括：持本行5%及5%以上股份股东的母公司及其子公司；持本行股份总额不足百分之五但对本行经营管理有重大影响的股东(“对本行经营管理有重大影响的股东”)及其子公司；本行董事、监事、高级管理人员(“关键管理人员”)及与其关系密切的家庭成员；因本行关键管理人员及与其关系密切的家庭成员在本行以外兼任关键管理而与本行构成关联关系的单位(“相同关键管理人员的其他企业”)。

2 关联交易

本集团在日常业务过程中与关联方发生正常的银行业务往来交易。本集团与关联方的交易均按照一般商业条款和正常业务程序进行，其定价原则与独立第三方交易一致。本行与子公司的关联交易不重大。

(1) 存放同业余额

	2020年 12月31日	2019年 12月31日
持有本行5%及5%以上股份的股东	212,197	231,373
占同类交易余额比例	1.47%	1.07%
利率范围	EONIA-50BP	EONIA-50BP

财务报表附注(续)

2020年12月31日

人民币千元

十二、关联方关系及其交易(续)

2 关联交易(续)

(2) 存放同业利息收入

	2020年度	2019年度
持有本行5%及5%以上股份的股东	(1,931)	(751)

(3) 拆出资金

	2020年 12月31日	2019年 12月31日
持有本行5%及5%以上股份的股东的子公司	100,000	-
联营企业	-	200,000
占同类交易余额比例	0.79%	25.00%
利率范围	0.09%-4.60%	2.75%-7.00%

(4) 拆出资金利息收入

	2020年度	2019年度
持有本行5%及5%以上股份的股东的子公司	447	-
联营企业	47	2,891
合计	494	2,891

(5) 买入返售金融资产余额

	2020年12月31日	2019年12月31日
持有本行5%及5%以上股份的股东的子公司	549,000	-
相同关键管理人员的其他企业	-	199,980
占同类交易余额比例	1.51%	0.76%
利率范围	2.20%-3.30%	1.48%-2.70%

十二、关联方关系及其交易(续)

2 关联交易(续)

(6) 买入返售金融资产利息收入

	2020年度	2019年度
持有本行5%及5%以上股份的股东的子公司	397	187
相同关键管理人员的其他企业	41	94
合计	438	281

(7) 发放贷款和垫款余额

	2020年12月31日	2019年12月31日
持有本行5%及5%以上股份的股东	200,000	-
持有本行5%及5%以上股份的股东的母公司	1,000,000	100,000
持有本行5%及5%以上股份的股东的子公司	2,688,022	2,005,283
对本行经营管理有重大影响的股东	-	180,000
对本行经营管理有重大影响的股东的子公司	13,500	13,500
关键管理人员及其亲属(注1)	282,756	214,555
相同关键管理人员的其他企业	52,316	260,000
联营企业	7,485	30,517
合计	4,244,079	2,803,855
占同类交易余额比例	0.70%	0.56%
利率范围	2.07%-6.18%	1.10%-7.20%

注1：根据本行相关规定，信用卡透支56天以内不计息。

财务报表附注(续)

2020年12月31日

人民币千元

十二、关联方关系及其交易(续)

2 关联交易(续)

(8) 发放贷款和垫款利息收入

	2020年度	2019年度
持有本行5%及5%以上股份的股东	270	-
持有本行5%及5%以上股份的股东的母公司	26,013	11,826
持有本行5%及5%以上股份的股东的子公司	100,578	94,809
对本行经营管理有重大影响的股东	1,591	5,971
对本行经营管理有重大影响的股东的子公司	776	1,285
相同关键管理人员的其他企业	12,581	15,842
联营企业	604	613
关键管理人员及其亲属	11,403	9,637
合计	153,816	139,983

(9) 债权投资余额

	2020年 12月31日	2019年 12月31日
持有本行5%及5%以上股份的股东的子公司	150,000	410,000
占同类交易余额比例	0.04%	0.11%
利率范围	5.39%-6.50%	5.39%-6.20%

(10) 债权投资利息收入

	2020年度	2019年度
持有本行5%及5%以上股份的股东的子公司	8,611	15,573

十二、关联方关系及其交易(续)

2 关联交易(续)

(11) 其他债权投资余额

	2020年 12月31日	2019年 12月31日
持有本行5%及5%以上股份的股东	20,082	-
持有本行5%及5%以上股份的股东的子公司	1,393,969	20,493
联营企业	402,102	200,514
合计	1,816,153	221,007
占同类交易余额比例	1.44%	0.17%
利率范围	2.80%-5.60%	3.70%-5.60%

(12) 其他债权投资投资收益

	2020年度	2019年度
持有本行5%及5%以上股份的股东	1,120	-
持有本行5%及5%以上股份的股东的子公司	60,731	1,120
联营企业	8,389	6,231
合计	70,240	7,351

(13) 交易性金融资产余额

	2020年 12月31日	2019年 12月31日
持有本行5%及5%以上股份的股东	1,197,709	50,009
持有本行5%及5%以上股份的股东的母公司	172,104	-
持有本行5%及5%以上股份的股东的子公司	40,100	-
相同关键管理人员的其他企业	100,428	161,254
合计	1,510,341	211,263
占同类交易余额比例	0.95%	0.14%
利率范围	1.20%-4.72%	2.89%-4.93%

财务报表附注(续)

2020年12月31日

人民币千元

十二、关联方关系及其交易(续)

2 关联交易(续)

(14) 交易性金融资产投资收益

	2020年度	2019年度
持有本行5%及5%以上股份的股东	24,290	1,517
持有本行5%及5%以上股份的股东的母公司	1,496	3,350
持有本行5%及5%以上股份的股东的子公司	6,259	-
对本行经营管理有重大影响的股东	3,291	13,682
联营企业	239	-
相同关键管理人员的其他企业	4,395	2,807
合计	39,970	21,356

(15) 同业及其他金融机构存放资金余额

	2020年 12月31日	2019年 12月31日
持有本行5%及5%以上股份的股东	11,971	6,827
持有本行5%及5%以上股份的股东的子公司	1,280,914	750,832
对本行经营管理有重大影响的股东的子公司	41	41
相同关键管理人员的其他企业	1,259,251	443,261
联营企业	87,248	366,526
合计	2,639,425	1,567,487
占同类交易余额比例	4.43%	6.41%
利率范围	0.10%-2.00%	0.10%-2.00%

十二、关联方关系及其交易(续)

2 关联交易(续)

(16) 同业及其他金融机构存放利息支出

	2020年度	2019年度
持有本行5%及5%以上股份的股东	68	403
持有本行5%及5%以上股份的股东的子公司	11,079	9,012
相同关键管理人员的其他企业	11,576	13,735
联营企业	8,119	4,119
合计	30,842	27,269

(17) 拆入资金

	2020年度	2019年度
联营企业	300,000	-
占同类交易余额比例	1.78%	-
利率范围	1.79%-2.20%	-

(18) 拆入资金利息支出

	2020年度	2019年度
联营企业	92	-

财务报表附注(续)

2020年12月31日

人民币千元

十二、关联方关系及其交易(续)

2 关联交易(续)

(19) 吸收存款余额

	2020年 12月31日	2019年 12月31日
持有本行5%及5%以上股份的股东	83,372	8,649
持有本行5%及5%以上股份的股东的母公司	452,872	150,970
持有本行5%及5%以上股份的股东的子公司	6,572,512	2,871,759
对本行经营管理有重大影响的股东	19,255	24,845
对本行经营管理有重大影响的股东的子公司	3,117,885	1,084,252
相同关键管理人员的其他企业	677,499	1,220,211
关键管理人员及其亲属	254,525	91,581
合计	11,177,920	5,452,267
占同类交易余额比例	1.18%	0.64%
利率范围	0.30%-5.40%	0.30%-5.40%

(20) 吸收存款利息支出

	2020年度	2019年度
持有本行5%及5%以上股份的股东	2,062	149
持有本行5%及5%以上股份的股东的母公司	602	797
持有本行5%及5%以上股份的股东的子公司	23,898	19,466
对本行经营管理有重大影响的股东	776	845
对本行经营管理有重大影响的股东的子公司	23,709	870
相同关键管理人员的其他企业	13,574	13,765
关键管理人员及其亲属	4,674	1,548
合计	69,295	37,440

十二、关联方关系及其交易(续)

2 关联交易(续)

(21) 贷款承诺

	2020年 12月31日	2019年 12月31日
关键管理人员及其亲属	175,266	136,429

(22) 备证融资

	2020年 12月31日	2019年 12月31日
联营企业	288,783	-
持有本行5%及5%以上股份的股东	17,280	25,087
合计	306,063	25,087

(23) 转开保函

	2020年 12月31日	2019年 12月31日
持有本行5%及5%以上股份的股东	-	11,711

(24) 银行承兑汇票

	2020年 12月31日	2019年 12月31日
持有本行5%及5%以上股份的股东的母公司	-	300,000
持有本行5%及5%以上股份的股东的子公司	270,000	470,000
对本行经营管理有重大影响的股东的子公司	86,856	84,800
相同关键管理人员的其他企业	12,405	25,115
合计	369,261	879,915

财务报表附注(续)

2020年12月31日

人民币千元

十二、关联方关系及其交易(续)

2 关联交易(续)

(25) 开出保函

	2020年 12月31日	2019年 12月31日
对本行经营管理有重大影响的股东的子公司	4,219	-
持有本行5%及5%以上股份的股东	5,000	-
持有本行5%及5%以上股份的股东的子公司	317	185
相同关键管理人员的其他企业	-	310,761
合计	9,536	310,946

(26) 开出信用证

	2020年 12月31日	2019年 12月31日
持有本行5%及5%以上股份的股东的子公司	10,000	-
对本行经营管理有重大影响的股东的子公司	305,795	119,342
联营企业	89,250	-
合计	405,045	119,342

(27) 手续费收入

	2020年度	2019年度
持有本行5%及5%以上股份的股东	-	35
持有本行5%及5%以上股份的股东的母公司	-	250
持有本行5%及5%以上股份的股东的子公司	152	315
对本行经营管理有重大影响的股东的子公司	681	601
联营企业	3,136	-
相同关键管理人员的其他企业	26	17
合计	3,995	1,218

(28) 衍生交易

本集团于2020年12月31日衍生金融资产公允价值为折人民币294,704千元(2019年12月31日衍生金融资产公允价值为折人民币41,961千元)。

十二、关联方关系及其交易(续)

2 关联交易(续)

(29) 存在控制关系的关联方

与本行存在控制关系的关联方为本行的子公司。与控股子公司之间的重大往来余额及交易均已在合并财务报表中抵销，主要交易的详细情况如下：

	2020年 12月31日	2019年 12月31日
年末余额：		
同业及其他金融机构存放款项	537,907	749,218
存放同业及其他金融机构款项	-	200,000
本年交易：	2020年度	2019年度
存放同业及其他金融机构款项利息收入	163	936
同业及其他金融机构存放款项利息支出	10,180	10,702
手续费及佣金收入	5,841	6,467
其他业务收入	12,095	12,042
手续费及佣金支出	1,149	943

(30) 关键管理人员薪酬

本行2020年度、2019年度支付给关键管理人员的工资和福利分别为人民币28,575千元和人民币23,709千元。

财务报表附注(续)

2020年12月31日

人民币千元

十三、与金融工具相关的风险

1 金融风险管理概述

本集团的经营活动大量运用了金融工具。本集团以固定利率或浮动利率吸收不同期限的存款并将这些资金运用于高质量资产以获得高于平均水平的利差。本集团通过进行合理的资产负债结构匹配以增加利差，同时保持足够的流动性以保证负债到期后及时偿付。本集团主要在中国人民银行制定的利率体系下，在中国大陆地区开展业务。

本集团通过向企业或个人提供多种形式的信贷服务以获得高于平均水平的利差。此类金融工具不仅包括资产负债表中的客户贷款还包括提供担保与其他承诺，如信用证、担保及承兑。

本集团的经营活动面临各种金融风险，主要包括信用风险、市场风险和流动性风险。本集团风险管理的主要内容可概括为对经营活动中所面临的各类风险进行识别、计量、监测和控制，同时满足监管部门、存款人和其他利益相关者的要求。

本行董事会是全行风险管理的最高决策机构，负责确定全行的总体风险偏好、风险容忍度；其下设的董事会风险管理委员会在董事会的授权下负责审批风险管理的战略、政策和程序。高级管理层下设有风险管理委员会、合规委员会，负责授权范围内信用风险、市场风险、操作风险的控制以及相关政策、程序的审批。此外本行根据全面风险管理的要求设置有风险管理部、法律合规部、授信审批部、资产负债管理部等部门，执行不同的风险管理职能，强化涵盖三大风险的组合管理能力。

2 信用风险

本集团所面临的信用风险是指交易对方未按约定条款履行其相关义务，本集团将遭受损失的风险。信用风险是本集团在经营活动中所面临的最重大的风险，高级管理层对信用风险敞口采取审慎的原则进行管理。本集团面临的信用风险主要来自贷款组合、投资组合、贸易融资、担保和其他支付承诺。

十三、与金融工具相关的风险(续)

2 信用风险(续)

目前本行由董事会风险管理委员会对信用风险防范进行决策和统筹协调，高级管理层采用专业化授信评审、集中监控、问题资产集中运营和清收等主要手段进行信用风险管理。本行管理信用风险部门主要分为以下几个层次：总体信用风险控制由本行风险管理部牵头，总行授信审批部、资产保全部、公司金融部、小企业金融部、零售业务部、交易银行部、金融同业部、投资银行部、资金运营中心等其他部门实施；在分行层级，本行成立了风险管理部对辖内信用风险进行管理。

(1) 信用风险的计量

(a) 发放贷款和垫款

风险管理部负责集中监控和评估发放贷款和垫款及表外信用承诺的信用风险，并定期向高级管理层和董事会报告。

本集团在中国银行保险监督管理委员会《贷款风险分类指引》规定的对信贷资产进行五级风险分类的基础上，将信贷资产进一步细分为正常一级、正常二级、正常三级、关注一级、关注二级、关注三级、次级一级、次级二级、可疑、损失十个等级，并采用实时分类、定期清分、适时调整的方式及时对分类等级进行调整，提高对信用风险管理的精细化程度。

《贷款风险分类指引》要求中国的商业银行将公司及个人贷款划分为以下五类：正常、关注、次级、可疑和损失，其中次级、可疑和损失类贷款被视为不良贷款。

《贷款风险分类指引》对信贷资产分类的核心定义为：

正常类：借款人能够履行合同，没有足够理由怀疑贷款本息不能按时足额偿还。

关注类：尽管借款人目前有能力偿还贷款本息，但存在一些可能对偿还产生不利影响的因素。

次级类：借款人的还款能力出现明显问题，完全依靠其正常收入无法足额偿还贷款本息，即使执行担保，也可能造成一定损失。

财务报表附注(续)

2020年12月31日

人民币千元

十三、与金融工具相关的风险(续)

2 信用风险(续)

(1) 信用风险的计量(续)

(a) 发放贷款和垫款(续)

可疑类：借款人无法足额偿还贷款本息，即使执行担保，也肯定要造成较大损失。

损失类：在采取所有可能措施或一切必要的法律程序之后，本息仍然无法收回，或只能收回极少部分。

(b) 债券、非标资产及衍生金融工具

本集团资金运营中心对每个交易客户(包括交易对手、债券发行人等)均在有权审批机构审批通过的授信额度内开展业务。

外币债券投资主要包括境内主体评级在AA以上的企业，在香港或境外发行的外币债券。人民币债券投资主要包括我国财政部发行的国债、地方政府发行的地方政府债券、国家政策性银行发行的金融债券；其他债券信用主体必须符合监管部门的有关要求和本集团规定的基本条件。对于投资其他金融机构发行的理财产品，本集团根据理财产品标的物类别控制信用风险。

本集团投资的非标资产主要包括信托贷款、票据资产、债券及结构化主体的优先级份额等，本集团针对上述业务，制定了合作机构准入标准，并严格在交易对手和融资客户授信额度内开展业务，并定期进行风险分类，有效掌握其他金融资产的资产质量水平。

本集团制定政策严格控制未平仓衍生合约净敞口的金额。在任何时点，受到信用风险影响的金额以有利于本集团的金融工具的现行公允价值(即公允价值为正数的该等资产)为限。衍生产品的信用风险作为客户及金融机构综合授信额度的一部分予以管理。

十三、与金融工具相关的风险(续)

2 信用风险(续)

(2) 风险限额管理及缓解措施

本集团主要通过制定和执行严格的贷款调查、审批、发放程序，定期分析现有和潜在客户偿还利息和本金的能力，适当地调整信贷额度，及时制定风险控制措施来控制信用风险。同时，获取抵押物以及取得担保亦是本集团控制信用风险的方式。

风险限额管理

(a) 发放贷款和垫款

本集团制定了信用风险限额年度指标体系，规定客户、行业、期限、区域和风险水平信用风险限额，以及具体的监测部门、主控部门和配合部门。年度限额管理指标体系经高级管理层风险管理委员会以及董事会风险管理委员会审议通过后实施。

本集团风险管理部根据监管指标和信贷政策规定的集中度指标，定期对相关风险限额的执行情况进行分析，按月向高级管理层、按季度向风险管理委员会及监管机构汇报执行情况，并按照信息披露规定和监管机构信息披露要求定期向公众披露相关信息。

(b) 债券投资、非标资产及衍生金融工具

本集团设有债券投资规模限额、集中度限额以及敏感度限额等指标，从组合层面上管理债券的信用风险。

本集团投资的非标资产主要包括信托贷款、票据资产、债券及结构化主体的优先级份额等，本集团针对上述业务，已制定相应的交易限额，并对限额执行情况进行定期监测。

本集团针对衍生金融工具设定交易对手的授信额度，并对该额度进行动态监控。

财务报表附注(续)

2020年12月31日

人民币千元

十三、与金融工具相关的风险(续)

2 信用风险(续)

(2) 风险限额管理及缓解措施(续)

风险缓释措施

(a) 担保及抵(质)押物

本集团根据授信风险程度会要求借款人提供保证人担保或抵(质)押物作为风险缓释。抵(质)押物作为担保手段之一在授信业务中普遍予以采用,本集团接受的抵(质)押品主要包括有价单证、债券、股权、房产、土地使用权、机器设备、交通工具等。

本集团指定专业中介评估机构对抵(质)押品进行评估。在业务审查过程中,以专业中介评估机构出具的评估报告作为决策参考。本行由总行授权审批机构对评估结果进行认定,并最终确定信贷业务的抵(质)押率。

授信后,本集团动态了解并掌握抵(质)押物权属、状态、数量、市值和变现能力等,每年组织抵押品重新评估工作。对减值贷款本集团根据抵(质)押物的价值情况决定是否要求客户追加抵押物,或提供变现能力更强的抵押物。

对于第三方保证的贷款和应收款项,本集团依据与主借款人相同的程序和标准,对保证人的财务状况、信用记录和履行义务的能力进行评估。

对于贷款和应收款项以外的其他金融资产,相关抵押物视金融工具的种类而决定。

(b) 衍生金融工具

本集团对衍生金融工具的交易进行严格限制。对于企业客户,本集团还通过收取保证金来缓释衍生金融工具相关的信用风险。

十三、与金融工具相关的风险(续)

2 信用风险(续)

(2) 风险限额管理及缓解措施(续)

风险缓释措施(续)

(c) 信用承诺

信用承诺的主要目的是确保客户能够获得所需的资金。在开出保函及信用证时，银行做出了不可撤销的保证，即本集团将在客户无法履行其对第三方的付款义务时代为支付，因此，本集团承担与贷款相同的信用风险。在某些情况下，本集团将收取保证金以减少提供该项服务所承担的信用风险。保证金金额依据客户的信用能力和业务等风险程度按承诺金额的一定百分比收取。

(3) 信贷资产减值分析和准备金计提政策

预期信用损失的计量

预期信用损失是以发生违约的概率为权重的金融工具信用损失的加权平均值。信用损失是本集团按照原实际利率折现的、根据合同应收的所有合同现金流量与预期收取的所有现金流量之间的差额，即全部现金短缺的现值。

根据金融工具自初始确认后信用风险的变化情况，本集团区分三个阶段计算预期信用损失：

- 第一阶段：自初始确认后信用风险无显著增加的金融工具纳入阶段一，按照该金融工具未来12个月内预期信用损失的金额计量其减值准备；
- 第二阶段：自初始确认起信用风险显著增加，但尚无客观减值证据的金融工具纳入阶段二，按照该金融工具整个存续期内预期信用损失的金额计量其减值准备；
- 第三阶段：在资产负债表日存在客观减值证据的金融资产纳入阶段三，按照该金融工具整个存续期内预期信用损失的金额计量其减值准备。

财务报表附注(续)

2020年12月31日

人民币千元

十三、与金融工具相关的风险(续)

2 信用风险(续)

(3) 信贷资产减值分析和准备金计提政策(续)

预期信用损失的计量(续)

对于前一会计期间已经按照相当于金融工具整个存续期内预期信用损失的金额计量了减值准备,但在当期资产负债表日,该金融工具已不再属于自初始确认后信用风险显著增加的情形的,本集团在当期资产负债表日按照相当于未来12个月内预期信用损失的金额计量该金融工具的减值准备。

本集团计量金融工具预期信用损失的方式反映了:

- 通过评价一系列可能的结果而确定的无偏概率加权金额;
- 货币时间价值;
- 在无须付出不必要的额外成本或努力的情况下可获得的有关过去事项、当前状况及未来经济状况预测的合理且有依据的信息。

在计量预期信用损失时,并不需要识别每一可能发生的情形。然而,本集团考虑信用损失发生的风险或概率已反映信用损失发生的可能性及不会发生信用损失的可能性(即使发生信用损失的可能性极低)。

本集团结合前瞻性信息进行了预期信用损失评估,其预期信用损失的计量中使用了复杂的模型和假设。这些模型和假设涉及未来的宏观经济情况和本集团结合前瞻性信息进行了预期信用损失评估,其预期信用损失的计量中使用了复杂的模型和假设。这些模型和假设涉及未来的宏观经济情况和借款人的信用状况(例如,客户违约的可能性及相应损失)。本集团根据会计准则的要求在预期信用损失的计量中使用了判断、假设和估计,例如:信用风险显著增加的判断标准;已发生信用减值资产的定义;预期信用损失计量的参数;前瞻性信息。

信用风险显著增加判断标准

本集团在每个资产负债表日评估相关金融工具的信用风险自初始确认后是否已显著增加。在确定信用风险自初始确认后是否显著增加时,本集团考虑在无须付出不必要的额外成本或努力即可获得合理且有依据的信息,包括基于本集团历史数据的定性和定量分析、信用风险评级以及前瞻性信息。本集团以单项金融工具或者具有相似信用风险特征的金融工具组合为基础,通过判断金融工具在资产负债表日的资产分类、逾期天数及外部评级阈值,以确定金融工具预计存续期内发生违约风险的情况。

十三、与金融工具相关的风险(续)

2 信用风险(续)

(3) 信贷资产减值分析和准备金计提政策(续)

信用风险显著增加判断标准(续)

当触发以下一个或多个定量、定性标准或上限指标时，本集团认为金融工具的信用风险已发生显著增加：

- 定量标准主要为报告日客户外部评级较初始确认时下降超过一定级别；
- 定性标准主要为债务人经营或财务情况出现重大不利变化；
- 上限指标为债务人合同付款(包括本金和利息)逾期超过30天；

已发生信用减值资产的定义

在新金融工具准则下为确定是否发生信用减值，本集团所采用的界定标准，与内部针对相关金融工具的信用风险管理目标保持一致，同时考虑定量、定性指标。本集团评估债务人是否发生信用减值时，主要考虑以下因素：

- 金融资产本金或利息逾期超过90天；
- 发行方或债务人发生重大财务困难；
- 债务人违反合同，如偿付利息或本金违约或逾期等；
- 债权人出于与债务人财务困难有关的经济或合同考虑，给予债务人在任何其他情况下都不会做出的让步；
- 债务人很可能破产或进行其他财务重组；
- 发行方或债务人财务困难导致该金融资产的活跃市场消失；
- 其他表明金融资产发生减值的客观证据。

金融资产发生信用减值，有可能是多个事件的共同作用所致，未必是可单独识别的事件所致。

财务报表附注(续)

2020年12月31日

人民币千元

十三、与金融工具相关的风险(续)

2 信用风险(续)

(3) 信贷资产减值分析和准备金计提政策(续)

预期信用损失计量的参数

根据信用风险是否发生显著增加以及是否已发生信用减值，本集团对不同的资产分别以12个月或整个存续期的预期信用损失计量减值准备。预期信用损失计量的关键参数包括违约概率、违约损失率和违约风险敞口。本集团考虑历史统计数据的定量分析及前瞻性信息，建立违约概率、违约损失率及违约风险敞口模型。

相关定义如下：

- 违约概率是指债务人在未来12个月或在整个剩余存续期，无法履行其偿付义务的可能性。本集团的违约概率加入前瞻性信息，以反映当前宏观经济环境下债务人违约概率；
- 违约损失率是指本集团对违约风险暴露发生损失程度做出的预期。根据交易对手的类型、追索的方式和优先级，以及担保品的不同，违约损失率也有所不同。违约损失率为违约发生时风险敞口损失的百分比；
- 违约风险敞口是指，在未来12个月或在整个剩余存续期中，在违约发生时，本集团应被偿付的金额。

前瞻性信息

预期信用损失的计算涉及前瞻性信息。本集团通过进行历史数据分析，识别出影响各业务类型信用风险及预期信用损失的关键经济指标，如国内生产总值、居民消费价格指数、住宅价格指数等。本集团在此过程中构建了宏观经济预测模型，并结合专家判断的结果，每季度对这些经济指标进行预测，并通过进行回归分析确定这些经济指标对预期信用损失的影响。

除了提供基准经济情景外，本集团结合统计模型及专家判断结果来确定其他可能的情景及其权重。本集团以加权的12个月预期信用损失(阶段一)或加权的整个存续期预期信用损失(阶段二及阶段三)计量相关的减值准备。上述加权信用损失是由各情景下预期信用损失乘以相应情景的权重计算得出。

十三、与金融工具相关的风险(续)

2 信用风险(续)

(3) 信贷资产减值分析和准备金计提政策(续)

前瞻性信息(续)

以工业增加值为例，本集团用于评估2020年12月31日的预期信用损失宏观经济指标，在基准情景下的具体数值列示如下：

项目	基准情景预测值
工业增加值(同比)	5.00%

本集团对于2020年12月31日的预期信用损失评估，通过及时更新外部数据等模型优化措施，已充分反映了新冠肺炎疫情对于宏观经济环境的影响。

财务报表附注(续)

2020年12月31日
人民币千元

十三、与金融工具相关的风险(续)

2 信用风险(续)

(4) 表内资产

发放贷款和垫款按行业方式分类列示如下：

	2020年12月31日		2019年12月31日	
	账面余额	占比	账面余额	占比
公司贷款和垫款				
—租赁和商务服务业	201,043,445	29.80%	151,848,285	26.69%
—批发和零售业	56,135,002	8.32%	57,401,544	10.09%
—制造业	51,952,164	7.70%	41,694,886	7.33%
—房地产业	23,084,373	3.42%	16,118,362	2.83%
—水利、环境和公共设施管理业	18,559,497	2.75%	15,234,870	2.68%
—建筑业	10,770,003	1.60%	10,272,120	1.81%
—信息传输、软件和信息技术服务业	9,604,583	1.42%	9,588,672	1.69%
—农、林、牧、渔业	8,455,623	1.25%	7,904,981	1.39%
—科学研究和技术服务业	6,784,415	1.01%	5,345,539	0.94%
—电力、热力、燃气及水生产和供应业	6,333,409	0.94%	6,257,178	1.10%
—结构化主体	11,732,759	1.74%	25,678,179	4.51%
—其他	18,595,638	2.76%	13,768,117	2.42%
贸易融资	15,103,948	2.24%	13,735,247	2.41%
贴现票据	37,259,445	5.52%	22,392,468	3.94%
公司贷款和垫款小计	475,414,304	70.47%	397,240,448	69.83%
个人贷款	199,172,399	29.53%	171,623,809	30.17%
合计	674,586,703	100.00%	568,864,257	100.00%

十三、与金融工具相关的风险(续)

2 信用风险(续)

(4) 表内资产(续)

发放贷款和垫款按地区方式分类列示如下：

	2020年12月31日		2019年12月31日	
	账面余额	占比	账面余额	占比
江苏地区	562,565,078	83.39%	468,942,582	82.43%
其中：南京地区	236,265,273	35.02%	187,771,948	33.01%
上海地区	36,687,991	5.44%	34,407,667	6.05%
北京地区	40,591,405	6.02%	34,575,937	6.08%
浙江地区	34,742,229	5.15%	30,938,071	5.44%
合计	674,586,703	100.00%	568,864,257	100.00%

财务报表附注(续)

2020年12月31日

人民币千元

十三、与金融工具相关的风险(续)

2 信用风险(续)

(5) 最大信用风险敞口

下表为本集团于2020年12月31日及2019年12月31日未考虑抵质押物及其他信用增级措施的最大信用风险敞口。对于资产负债表项目，金融资产的风险敞口即为资产负债表日的账面价值。

	2020年 12月31日	2019年 12月31日
资产负债表项目的信用风险敞口包括：		
存放中央银行款项	97,024,163	93,662,464
存放同业款项	16,991,715	23,550,788
拆出资金	12,689,235	799,809
交易性金融资产	162,647,073	154,141,247
衍生金融资产	12,111,455	7,276,324
买入返售金融资产	37,546,720	27,198,125
发放贷款和垫款	652,628,947	549,477,586
—公司贷款和垫款	459,527,085	382,929,225
—个人贷款	193,101,862	166,548,361
债权投资	391,854,248	347,536,948
其他债权投资	106,551,352	115,620,349
其他金融资产	2,550,403	1,985,582
表内信用风险敞口	1,492,595,311	1,321,249,222
表外信用承诺风险敞口包括：		
贷款承诺	67,009,498	45,556,211
开出信用证	27,246,456	25,463,003
开出保证	77,425,774	98,131,234
银行承兑汇票	119,891,066	92,647,948
未使用的信用卡额度	18,381,570	13,948,253
表外信用风险敞口	309,954,364	275,746,649
最大信用风险敞口	1,802,549,675	1,596,995,871

十三、与金融工具相关的风险(续)

2 信用风险(续)

(6) 信用质量分析

于2020年12月31日本集团各项金融资产(未扣除减值准备且不考虑应计利息)的风险阶段划分如下:

2020年12月31日

	账面金额			合计
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	
发放贷款和垫款	656,160,843	12,496,778	5,929,082	674,586,703
债权投资	387,849,226	1,218,650	360,570	389,428,446
其他债权投资	104,261,356	-	1,035,252	105,296,608
合计	1,148,271,425	13,715,428	7,324,904	1,169,311,757

于2019年12月31日本集团各项金融资产(未扣除减值准备且不考虑应计利息)的风险阶段划分如下:

2019年12月31日

	账面金额			合计
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	
发放贷款和垫款	553,165,397	10,843,065	4,855,795	568,864,257
债权投资	343,497,625	1,285,000	713,809	345,496,434
其他债权投资	108,518,373	4,247,367	1,055,379	113,821,119
合计	1,005,181,395	16,375,432	6,624,983	1,028,181,810

财务报表附注(续)

2020年12月31日

人民币千元

十三、与金融工具相关的风险(续)

2 信用风险(续)

(6) 信用质量分析(续)

在业务审查过程中，本集团指定专业中介评估机构对抵(质)押品进行评估，以专业中介评估机构出具的评估报告作为信贷决策参考。如果发生可能影响某一特定抵押品的价值下降或者控制权转移的情况，本集团会重新评估抵(质)押品的价值。

于2020年12月31日，本集团持有的单项认定为已减值贷款相应的担保物公允价值为人民币6,905,018千元(2019年12月31日：人民币3,455,486千元)。

(7) 重组贷款

重组贷款包括延长还款时间、修改及延长支付等对借款合同还款条款作出调整的贷款。重组政策是基于管理层的判断标准认定支付极有可能继续下去而制定的，这些政策需不断检查其适用性。本集团于2020年12月31日的重组贷款余额为人民币720,305千元(2019年12月31日：人民币974,543千元)。

(8) 债券资产

本集团参考内外部评级对所持债券的信用风险进行持续监控，于2020年12月31日债券投资账面价值按外部信用等级的分布如下：

	2020年 12月31日	2019年 12月31日
AAA级	135,768,287	125,645,225
AA-至AA+级	11,888,461	8,129,798
A-至A+级	18,598	167,276
无评级	185,393,536	127,855,450
合计	333,068,882	261,797,749

十三、与金融工具相关的风险(续)

3 市场风险

市场风险是指因市场价格(利率、汇率和股票价格)的不利变动而使表内和表外业务发生损失的风险。市场风险可能影响所有交易账簿债券及利率、汇率金融衍生工具。

本集团将业务分为交易账簿和银行账簿。交易账簿包括以交易为目的或对冲交易账簿其他项目的风险而持有的资产负债和表外业务。交易账簿旨在从短期价格波动中赢利。银行账簿包括未纳入交易账簿的资产负债和表外业务。

(1) 市场风险衡量技术

本集团目前建立了包括交易限额、止损限额以及风险限额在内的限额结构体系以实施对市场风险的识别、监测和控制。随着市场条件和技术条件的逐渐成熟,本集团正逐步建立和使用正常市场条件下的风险价值法(一般VAR)来管理市场风险。本集团还针对市场可能发生重大变化的极端不利情况作出情景假设,对市场风险进行压力测试(StressTest)。

本集团目前通过敏感度分析来评估交易账簿和银行账簿所承受的利率和汇率风险,即定期计算一定时期内到期或需要重新定价的生息资产与付息负债两者的差额(缺口),并利用缺口数据进行基准利率、市场利率和汇率变化情况下的敏感性分析,为本集团调整生息资产与付息负债的重新定价和期限结构提供指引。本集团对敏感性分析建立了上报制度,定期汇总敏感性分析结果上报董事会和高级管理层审阅。

(2) 汇率风险

本集团的大部分业务是人民币业务,此外有少量美元、港币和其他外币业务。

汇率的变动将使本集团的财务状况和现金流量受到影响。因本集团外币业务量较少,外币汇率风险对本集团影响并不重大。本集团控制汇率风险的主要原则是尽可能地做到资产负债在各货币上的匹配,并对外币敞口进行日常监控。

下表汇总了本集团和本行各金融资产和金融负债的外币汇率风险敞口分布,各原币资产、负债和表外信用承诺的账面价值已折合为人民币金额。

财务报表附注(续)

2020年12月31日
人民币千元

十三、与金融工具相关的风险(续)

3 市场风险(续)

(2) 汇率风险(续)

	2020年12月31日				合计
	人民币	美元 折合人民币	港币 折合人民币	其他币种 折合人民币	
资产					
现金及存放中央银行款项	95,644,845	2,184,015	15,560	128,174	97,972,594
存放同业款项	9,511,431	6,544,523	79,105	856,656	16,991,715
拆出资金	6,462,929	6,226,306	-	-	12,689,235
交易性金融资产	161,974,949	854,784	-	-	162,829,733
衍生金融资产	11,886,760	6,697	-	217,998	12,111,455
买入返售金融资产	37,546,720	-	-	-	37,546,720
发放贷款和垫款	641,050,233	11,381,361	-	197,353	652,628,947
债权投资	391,610,710	-	-	243,538	391,854,248
其他债权投资	94,337,940	12,213,412	-	-	106,551,352
其他权益工具投资	1,398,823	-	-	-	1,398,823
其他金融资产	2,529,848	20,555	-	-	2,550,403
资产合计	1,453,955,188	39,431,653	94,665	1,643,719	1,495,125,225
负债					
向中央银行借款	117,195,431	-	-	-	117,195,431
同业及其他金融机构存放款项	53,933,252	5,100,734	-	-	59,033,986
拆入资金	3,896,826	12,732,886	-	241,323	16,871,035
交易性金融负债	3,372,439	-	-	-	3,372,439
衍生金融负债	5,528,742	6,842,154	-	1,182	12,372,078
卖出回购金融资产款	15,517,916	-	-	-	15,517,916
吸收存款	926,797,782	31,964,381	60,717	349,755	959,172,635
应付债券	205,947,619	-	-	-	205,947,619
其他金融负债	11,315,058	42,272	4,151	11,698	11,373,179
负债合计	1,343,505,062	56,682,427	64,868	603,958	1,400,856,318
资产负债表头寸净额	110,450,123	(17,250,774)	29,797	1,039,761	94,268,907
表外信用承诺	297,435,262	9,706,940	-	2,812,162	309,954,364

十三、与金融工具相关的风险(续)

3 市场风险(续)

(2) 汇率风险(续)

	2019年12月31日				合计
	人民币	美元 折合人民币	港币 折合人民币	其他币种 折合人民币	
资产					
现金及存放中央银行款项	92,136,907	2,414,400	16,599	136,287	94,704,193
存放同业款项	7,862,041	14,252,898	160,292	1,275,557	23,550,788
拆出资金	799,809	-	-	-	799,809
交易性金融资产	154,157,772	70,030	-	-	154,227,802
衍生金融资产	5,224,093	2,037,818	-	14,413	7,276,324
买入返售金融资产	27,198,125	-	-	-	27,198,125
发放贷款和垫款	538,109,865	11,145,074	-	222,647	549,477,586
债权投资	347,536,948	-	-	-	347,536,948
其他债权投资	110,140,340	5,480,009	-	-	115,620,349
其他权益工具投资	1,336,026	-	-	-	1,336,026
其他金融资产	1,985,405	118	-	59	1,985,582
资产合计	1,286,487,331	35,400,347	176,891	1,648,963	1,323,713,532
负债					
向中央银行借款	93,065,680	-	-	-	93,065,680
同业及其他金融机构存放款项	23,748,875	-	-	-	23,748,875
拆入资金	3,680,704	10,525,607	-	-	14,206,311
交易性金融负债	1,555,390	-	-	-	1,555,390
衍生金融负债	5,033,091	2,244,648	-	15,869	7,293,608
卖出回购金融资产款	28,502,066	-	-	-	28,502,066
吸收存款	821,539,464	41,635,339	135,420	342,783	863,653,006
应付债券	203,941,904	-	-	-	203,941,904
其他金融负债	11,101,016	45,644	652	1,591	11,148,903
负债合计	1,192,168,190	54,451,238	136,072	360,243	1,247,115,743
资产负债表头寸净额	94,319,141	(19,050,891)	40,819	1,288,720	76,597,789
表外信用承诺	261,807,372	11,960,776	-	1,978,501	275,746,649

财务报表附注(续)

2020年12月31日

人民币千元

十三、与金融工具相关的风险(续)

3 市场风险(续)

(2) 汇率风险(续)

本集团面临的外汇风险主要来自美元和港币，美元和港币的汇率密切相关。当美元和港币对人民币汇率变动1%时，上述本集团外汇净敞口因汇率波动产生的外汇折算损益对税前利润的潜在影响分析如下：

2020年12月31日

	美元汇率 增加/(减少)	净损益 增加/(减少)	其他综合收益 的税后净额 增加/(减少)	股东权益合计 增加/(减少)
人民币对美元贬值	1%	(220,981)	91,601	(129,380)
人民币对美元升值	(1%)	220,981	(91,601)	129,380

2019年12月31日

	美元汇率 增加/(减少)	净损益 增加/(减少)	其他综合收益 的税后净额 增加/(减少)	股东权益合计 增加/(减少)
人民币对美元贬值	1%	(183,982)	41,100	(142,882)
人民币对美元升值	(1%)	183,982	(41,100)	142,882

在进行汇率敏感性分析时，本集团在确定商业条件和财务参数时做出了下列一般假设，未考虑：

- (i) 资产负债表日后业务的变化，分析基于资产负债表日的静态缺口；
- (ii) 汇率变动对客户行为的影响；
- (iii) 复杂结构性产品与汇率变动的复杂关系；
- (iv) 汇率变动对市场价格的影响；
- (v) 汇率变动对除衍生业务以外的表外产品的影响。

十三、与金融工具相关的风险(续)

3 市场风险(续)

(3) 利率风险

现金流量的利率风险是指金融工具的未来现金流量随着市场利率的变化而波动的风险。公允价值的利率风险是指某一金融工具的价值将会随着市场利率的改变而波动的风险。本集团利率风险敞口面临由于市场主要利率变动而产生的公允价值和现金流利率风险。

由于市场利率的波动，本集团的利差可能增加，也可能因无法预计的变动而减少甚至产生亏损。本集团主要在中国大陆地区遵照中国人民银行规定的利率体系经营业务，通过适时调整表内资产、负债的业务规模、期限结构及利率结构，引导利率风险敞口向期望的方向发展，控制利率风险。

中国人民银行自2013年7月20日起全面放开金融机构贷款利率管制，本行自主确定贷款利率水平。自2015年12月24日起，中国人民银行对人民币存款基准利率做出规定，对商业银行不再设置存款利率浮动上限。2019年8月17日，中国人民银行发布《中国人民银行公告〔2019〕第15号》，改革完善贷款市场报价利率(LPR)形成机制，要求银行在新发放的贷款中主要参考LPR定价。2019年12月28日，人民银行发布了《中国人民银行公告〔2019〕第30号》，推进存量浮动利率贷款定价基准平稳转换。

LPR改革后，本集团按照监管要求积极落实相关政策，密切关注市场环境变化，加强利率走势研判，强化资产负债价格及重定价期限管理，紧跟市场变化动态调整，努力防范利率风险。

下表汇总了本集团的利率风险敞口。表内的资产和负债项目，按合约重新定价日与到期日两者较早者分类，对金融资产和负债以账面价值列示。

财务报表附注(续)

2020年12月31日
人民币千元

十三、与金融工具相关的风险(续)

3 市场风险(续)

(3) 利率风险(续)

	2020年12月31日					合计
	3个月以内	3个月至1年	1年至5年	5年以上	不计息	
金融资产：						
现金及存放中央银行款项	94,658,198	-	-	-	3,314,396	97,972,594
存放同业款项	13,642,880	3,324,146	-	-	24,689	16,991,715
拆出资金	7,014,718	5,633,589	-	-	40,928	12,689,235
交易性金融资产	14,068,319	31,564,802	36,307,137	3,651,176	77,238,299	162,829,733
衍生金融资产	-	-	-	-	12,111,455	12,111,455
买入返售金融资产	37,497,203	-	-	-	49,517	37,546,720
发放贷款和垫款	228,343,591	275,994,560	139,764,536	6,721,385	1,804,875	652,628,947
债权投资	21,070,670	66,175,177	159,785,552	138,380,577	6,442,272	391,854,248
其他债权投资	26,217,212	21,089,097	44,063,533	13,926,766	1,254,744	106,551,352
其他权益工具投资	-	-	-	-	1,398,823	1,398,823
其他金融资产	-	-	-	-	2,550,403	2,550,403
资产合计	442,512,791	403,781,371	379,920,758	162,679,904	106,230,401	1,495,125,225
金融负债：						
向中央银行借款	18,323,950	97,535,726	-	-	1,335,755	117,195,431
同业及其他金融机构存放款项	42,571,961	16,016,338	-	-	445,687	59,033,986
拆入资金	12,326,514	4,502,004	-	-	42,517	16,871,035
交易性金融负债	2,944,875	-	-	-	427,564	3,372,439
衍生金融负债	-	-	-	-	12,372,078	12,372,078
卖出回购金融资产款	15,459,982	54,067	-	-	3,867	15,517,916
吸收存款	465,024,576	217,650,279	258,110,761	4,421,500	13,965,519	959,172,635
应付债券	44,006,002	115,704,660	15,991,822	28,972,894	1,272,241	205,947,619
其他金融负债	-	-	-	-	11,373,179	11,373,179
负债合计	600,657,860	451,463,074	274,102,583	33,394,394	41,238,407	1,400,856,318
利率敏感度缺口总计	(158,145,069)	(47,681,703)	105,818,175	129,285,510	64,991,994	94,268,907

十三、与金融工具相关的风险(续)

3 市场风险(续)

(3) 利率风险(续)

	2019年12月31日					合计
	3个月以内	3个月至1年	1年至5年	5年以上	不计息	
金融资产:						
现金及存放中央银行款项	90,802,363	-	-	-	3,901,830	94,704,193
存放同业款项	22,739,123	779,409	-	-	32,256	23,550,788
拆出资金	799,761	-	-	-	48	799,809
交易性金融资产	12,361,359	26,776,217	39,167,740	7,708,497	68,213,989	154,227,802
衍生金融资产	-	-	-	-	7,276,324	7,276,324
买入返售金融资产	26,473,847	-	720,000	-	4,278	27,198,125
发放贷款和垫款	221,342,716	228,355,587	95,360,744	2,940,376	1,478,163	549,477,586
债权投资	28,673,362	60,806,795	179,125,427	73,570,705	5,360,659	347,536,948
其他债权投资	29,206,769	40,131,249	43,161,293	1,321,808	1,799,230	115,620,349
其他权益工具投资	-	-	-	-	1,336,026	1,336,026
其他金融资产	-	-	-	-	1,985,582	1,985,582
资产合计	432,399,300	356,849,257	357,535,204	85,541,386	91,388,385	1,323,713,532
金融负债:						
向中央银行借款	-	91,970,050	-	-	1,095,630	93,065,680
同业及其他金融机构存放款项	22,386,326	1,334,150	-	-	28,399	23,748,875
拆入资金	5,765,189	8,328,272	-	-	112,850	14,206,311
交易性金融负债	1,464,943	-	-	-	90,447	1,555,390
衍生金融负债	-	-	-	-	7,293,608	7,293,608
卖出回购金融资产款	28,379,493	118,161	-	-	4,412	28,502,066
吸收存款	448,674,089	202,042,310	194,798,080	4,401,500	13,737,027	863,653,006
应付债券	14,174,156	130,113,793	38,973,215	19,475,550	1,205,190	203,941,904
其他金融负债	-	-	-	-	11,148,903	11,148,903
负债合计	520,844,196	433,906,736	233,771,295	23,877,050	34,716,466	1,247,115,743
利率敏感度缺口总计	(88,444,896)	(77,057,479)	123,763,909	61,664,336	56,671,919	76,597,789

财务报表附注(续)

2020年12月31日

人民币千元

十三、与金融工具相关的风险(续)

3 市场风险(续)

(3) 利率风险(续)

本集团实施敏感性测试以分析银行净利润和权益对利率变动的敏感性。基于以上资产负债表日的利率风险静态缺口分析，假设各货币收益率曲线在2020年12月31日平行移动100个基点，对本集团未来一年的净利润的潜在影响分析如下：

基点	净利润 2020年12月31日	净利润 2019年12月31日
增加/(减少)	增加/(减少)	增加/(减少)
100	549,254	785,139
(100)	(549,254)	(785,139)

上述对本集团净利润的影响是指采用缺口分析方法，基于一定利率变动对期末持有重定价的金融资产及金融负债所产生的一年的净利息收入税后影响。

基点	权益 2020年12月31日	权益 2019年12月31日
增加/(减少)	增加/(减少)	增加/(减少)
100	(2,170,722)	(1,880,557)
(100)	2,326,065	1,969,337

十三、与金融工具相关的风险(续)

3 市场风险(续)

(3) 利率风险(续)

上述对本集团权益的影响是指采用久期分析方法，基于一定利率变动对期末持有的交易性金融资产和其他债权投资进行重估后公允价值变动的影响。

在进行利率敏感性测试时，本集团针对商业条件和财务参数，作出了一般假设，但未考虑下列内容：

- (i) 资产负债表日后业务的变化；
- (ii) 利率变动对客户行为的影响；
- (iii) 复杂结构性产品与利率变动的复杂关系；
- (iv) 利率变动对表外产品的影响；
- (v) 利率变动对活期存款的影响。

4 流动性风险

流动性风险是指无法以合理成本及时获得充足资金，用于偿付到期债务、履行其他支付义务和满足正常业务开展的其他资金需求的风险。本集团面临的资金需求包括但不限于存款支取、到期同业负债兑付、到期应付债券兑付、客户贷款提款等。

结合监管要求、现金流缺口情况和压力测试结果等，本集团配置一定规模的合格优质流动性资产以满足各类可预期和不可预期的资金需求，保持审慎经营，保障流动性安全。

此外，本集团根据监管要求将一定比例的人民币存款及外币存款作为法定存款准备金存放于中央银行。

财务报表附注(续)

2020年12月31日

人民币千元

十三、与金融工具相关的风险(续)

4 流动性风险(续)

(1) 流动性风险管理

本行董事会承担流动性风险管理的最终责任。资产负债管理部负责全行流动性风险管理工作，风险管理部负责对本行流动性风险管理进行指导、监督、评价与纠正。

本集团已建立较完善的流动性风险管理机制，使用先进、多样的工具和手段对流动性风险进行识别、计量、监测和控制，管理信息系统功能完备，能够对流动性风险进行及时、准确、有效的监测、分析和控制。

本集团采取稳健的流动性风险管理策略和资产负债配置策略，持续提升流动性风险管理的前瞻性，日间流动性持续安全，资产负债匹配程度保持合理稳定，业务结构持续优化，集团的安全性、流动性和盈利性较为平衡。

本集团建立了较完善的流动性风险报告体系，保障董事会、监事会、高级管理层、集团内部相关人员及外部监管机构能够及时了解本集团流动性风险状况。

(2) 融资渠道

本集团从交易对手、产品类型等方面监控本集团的融资集中度和多样化水平。

(3) 非衍生金融工具的现金流分析

下表列示了本集团金融资产和金融负债的剩余到期日现金流分布，剩余到期日是指自资产负债表日起至合同规定的到期日。列入各时间段内的金融负债金额，是未经折现的合同现金流量；列入各时间段内的金融资产金额，是预期收回的现金流量。

十三、与金融工具相关的风险(续)

4 流动性风险(续)

(3) 非衍生金融工具的现金流分析(续)

	2020年12月31日						合计
	已逾期/ 无期限	即时偿还	3个月以内	3个月至1年	1年至5年	5年以上	
金融资产							
现金及存放中央银行款项	84,174,562	13,798,032	-	-	-	-	97,972,594
存放同业款项	-	11,951,567	1,716,409	3,382,872	-	-	17,050,848
拆出资金	-	-	7,038,725	5,777,475	-	-	12,816,200
交易性金融资产	55,933,791	1,785,715	18,986,251	31,704,706	44,366,060	15,152,484	167,929,007
买入返售金融资产	-	-	37,722,896	-	-	-	37,722,896
发放贷款和垫款	3,127,627	-	115,519,450	288,718,322	224,382,327	120,394,557	752,142,283
债权投资	183,889	-	30,696,675	77,043,200	191,047,198	192,028,388	490,999,350
其他债权投资	1,016,654	-	26,254,191	22,658,141	48,859,528	16,290,147	115,078,661
其他权益工具投资	1,398,823	-	-	-	-	-	1,398,823
其他金融资产	63,766	2,187,707	280,532	22	434	17,942	2,550,403
资产合计	145,899,112	29,723,021	238,215,129	429,284,738	508,655,547	343,883,518	1,695,661,065
金融负债							
向中央银行借款	-	-	18,909,516	100,312,440	-	-	119,221,956
同业及其他金融机构存放 款项	-	29,694,157	13,164,407	16,446,170	-	-	59,304,734
拆入资金	-	-	12,385,454	4,545,525	-	-	16,930,979
交易性金融负债	-	427,564	2,944,875	-	-	-	3,372,439
卖出回购金融资产款	-	-	15,467,433	54,493	-	-	15,521,926
吸收存款	-	286,971,355	182,917,464	231,497,560	300,105,050	5,465,672	1,006,957,101
应付债券	-	-	39,363,005	124,838,923	21,995,365	32,155,356	218,352,649
其他金融负债	-	-	11,138,146	101,040	113,393	20,600	11,373,179
负债合计	-	317,093,076	296,290,300	477,796,151	322,213,808	37,641,628	1,451,034,963
表内流动性敞口	145,899,112	(287,370,055)	(58,075,171)	(48,511,413)	186,441,739	306,241,890	244,626,102
表外承诺事项	970,234	18,381,570	93,558,015	136,900,938	58,218,740	1,924,867	309,954,364

财务报表附注(续)

2020年12月31日
人民币千元

十三、与金融工具相关的风险(续)

4 流动性风险(续)

(3) 非衍生金融工具的现金流分析(续)

	2019年12月31日						合计
	已逾期/ 无期限	即时偿还	3个月以内	3个月至1年	1年至5年	5年以上	
金融资产							
现金及存放中央银行款项	79,636,252	15,067,941	-	-	-	-	94,704,193
存放同业款项	-	19,628,078	3,145,230	783,314	-	-	23,556,622
拆出资金	-	-	799,954	-	-	-	799,954
交易性金融资产	67,756,478	-	12,842,565	27,825,082	44,176,072	9,309,262	161,909,459
买入返售金融资产	-	-	26,487,755	-	720,000	-	27,207,755
发放贷款和垫款	4,228,642	-	91,288,259	250,306,706	191,863,318	97,282,610	634,969,535
债权投资	364,322	-	36,647,561	71,444,583	204,751,543	96,555,978	409,763,987
其他债权投资	1,055,379	-	29,145,234	42,297,497	46,587,016	1,446,153	120,531,279
其他权益工具投资	1,336,026	-	-	-	-	-	1,336,026
其他金融资产	50,200	1,913,246	2,048	1,018	6,070	13,000	1,985,582
资产合计	154,427,299	36,609,265	200,358,606	392,658,200	488,104,019	204,607,003	1,476,764,392
金融负债							
向中央银行借款	-	-	-	95,024,167	-	-	95,024,167
同业及其他金融机构存放 款项	-	22,072,274	320,373	1,356,422	-	-	23,749,069
拆入资金	-	-	5,822,795	8,491,062	-	-	14,313,857
交易性金融负债	71,455	-	1,487,227	-	-	-	1,558,682
卖出回购金融资产款	-	-	28,389,142	119,196	-	-	28,508,338
吸收存款	-	262,466,802	192,853,023	209,789,221	230,262,266	5,327,763	900,699,075
应付债券	-	-	16,013,121	133,050,130	45,207,501	21,919,665	216,190,417
其他金融负债	-	-	10,919,195	111,141	109,865	8,702	11,148,903
负债合计	71,455	284,539,076	255,804,876	447,941,339	275,579,632	27,256,130	1,291,192,508
表内流动性敞口	154,355,844	(247,929,811)	(55,446,270)	(55,283,139)	212,524,387	177,350,873	185,571,884
表外承诺事项	441,889	13,948,253	91,353,525	126,397,300	40,603,924	3,001,758	275,746,649

十三、与金融工具相关的风险(续)

4 流动性风险(续)

(4) 衍生金融工具现金流分析

a 以净额交割的衍生金融工具

本集团持有的以净额交割的衍生金融工具主要为利率互换合约、利率期权合约等利率衍生工具。

下表列示了本集团年末持有的以净额交割的衍生金融工具合同规定的到期分布情况，表内数字均为合同规定的未折现现金流。

	3个月内	3个月至1年	1至5年	合计
2020年12月31日				
利率类衍生合约	24,378	14,850	18,350	57,578
2019年12月31日				
利率类衍生合约	8,866	65,834	3,202	77,902

b 以全额交割的衍生金融工具

本集团持有的以全额交割的衍生金融工具主要为外汇衍生工具：货币远期、货币掉期、货币期权及贵金属掉期。

下表列示了本集团年末持有的以全额交割的衍生金融工具合同规定的到期分布情况，表内数字均为合同规定的未折现现金流。

	3个月内	3个月至1年	1至5年	合计
2020年12月31日				
外汇及商品合约衍生金融工具				
— 现金流出	(272,764,208)	(129,404,166)	(1,236,843)	(403,405,217)
— 现金流入	269,509,827	129,368,299	1,228,500	400,106,626
合计	(3,254,381)	(35,867)	(8,343)	(3,298,591)
2019年12月31日				
外汇及商品合约衍生金融工具				
— 现金流出	(401,217,823)	(231,838,713)	(4,048,995)	(637,105,531)
— 现金流入	401,111,529	231,819,418	4,065,436	636,996,383
合计	(106,294)	(19,295)	16,441	(109,148)

财务报表附注(续)

2020年12月31日

人民币千元

十四、公允价值的披露

公允价值，是指市场参与者在计量日发生的有序交易中，出售一项资产所能收到或者转移一项负债所需支付的价格。无论公允价值是可观察到的还是采用估值技术估计的，在本财务报表中计量和披露的公允价值均在此基础上予以确定。

以公允价值计量的金融资产和金融负债在估值方面分为以下三个层级：

第一层级： 相同资产或负债在活跃市场的未经调整的报价。

第二层级： 除第一层次输入值外相关资产或负债直接或间接可观察的输入值。

第三层级： 相关资产或负债的不可观察输入值。

1、以公允价值计量的资产和负债

2020年12月31日

	公允价值计量使用的输入值			合计
	活跃市场报价 (第一层次)	重要可观察 输入值 (第二层次)	重要不可观察 输入值 (第三层次)	
交易性金融资产				
债务工具投资	55,629,442	86,006,946	21,010,685	162,647,073
权益工具投资	139,909	42,751	—	182,660
其他债权投资	—	106,551,352	—	106,551,352
其他权益工具投资	906,197	—	492,626	1,398,823
衍生金融资产	—	12,111,455	—	12,111,455
以公允价值计量且其变动 计入其他综合收益的 贷款和垫款	—	46,132,860	—	46,132,860
金融资产小计	56,675,548	250,845,364	21,503,311	329,024,223
交易性金融负债	—	(3,372,439)	—	(3,372,439)
衍生金融负债	—	(12,372,078)	—	(12,372,078)
金融负债小计	—	(15,744,517)	—	(15,744,517)
非持续的公允价值计量 抵债资产	—	664,764	—	664,764

十四、公允价值的披露(续)

1、以公允价值计量的资产和负债(续)

2019年12月31日

	公允价值计量使用的输入值			合计
	活跃市场报价 (第一层次)	重要可观察 输入值 (第二层次)	重要不可观察 输入值 (第三层次)	
交易性金融资产				
债务工具投资	71,769,853	68,805,609	13,565,785	154,141,247
权益工具投资	40,238	46,317	—	86,555
其他债权投资	—	115,620,349	—	115,620,349
其他权益工具投资	827,810	—	508,216	1,336,026
衍生金融资产	—	7,276,324	—	7,276,324
以公允价值计量且其变动 计入其他综合收益的 贷款和垫款	—	25,833,823	—	25,833,823
金融资产小计	72,637,901	217,582,422	14,074,001	304,294,324
交易性金融负债	—	(1,555,390)	—	(1,555,390)
衍生金融负债	—	(7,293,608)	—	(7,293,608)
金融负债小计	—	(8,848,998)	—	(8,848,998)
非持续的公允价值计量 抵债资产	—	641,887	—	641,887

于2020年度和2019年度，公允价值各层次间无重大转移。

没有在活跃市场买卖的金融工具(例如场外衍生工具)的公允价值利用估值技术确定。估值技术尽量利用可观察市场数据(如有)，尽量少依赖主体的特定估计。如计算一金融工具的公允价值所需的所有重大输入为可观察数据，则该金融工具列入第二层次。如一项或多项重大输入并非根据可观察市场数据，则该金融工具列入第三层次。

本集团划分为第二层次的金融工具主要包括人民币债券投资、外汇远期及掉期、利率掉期、利率期权等。人民币债券的公允价值按照中央国债登记结算有限责任公司的估值结果确定；外汇远期及掉期、利率掉期、利率期权等采用现金流折现法和布莱克-斯科尔斯模型等方法对其进行估值。所有重大估值参数均采用可观察市场信息。

本集团划分为第三层次的金融工具主要系本集团投资的银行间市场资金联合投资项目、资产管理计划、购买他行理财产品和证券投资基金。该产品最终全部投向于金融资产，这些金融资产公允价值的合计数为该产品的公允价值。对于这些金融资产的公允价值的计算方法如下：投资于无公开活跃市场的债券、企业债权或其他投资部分，使用现金流贴现模型来进行估价。

财务报表附注(续)

2020年12月31日

人民币千元

十四、公允价值的披露(续)

2、公允价值估值

金融工具公允价值

下表列示了账面价值与公允价值不一致且不相若的金融资产和金融负债的公允价值。账面价值和公允价值相近的金融资产和金融负债，例如：存放中央银行款项、存放同业款项、拆出资金、买入返售金融资产、发放贷款和垫款、向中央银行借款、同业及其他金融机构存放款项、拆入资金、卖出回购金融资产款、吸收存款等未包括于下表中。

	账面价值		公允价值	
	2020年 12月31日	2019年 12月31日	2020年 12月31日	2019年 12月31日
金融投资				
债权投资	391,854,248	347,536,948	392,019,237	353,593,704
金融负债				
应付债券	205,947,619	203,941,904	205,926,532	202,771,157

以上金融资产及金融负债属于公允价值计量第二层次。

十四、公允价值的披露(续)

3、公允价值计量的调节

持续的第三层次公允价值计量的调节信息如下：

2020年12月31日

	年初余额	转入第三层次	转出第三层次	当期利得或损失总额		购买	结算余额	年末余额	年末持有的资产 计入损益的当期 未实现利得或 损失的变动
				计入损益	计入其他 综合收益				
交易性金融资产债务									
工具投资	13,565,785	-	-	(17,136)	-	17,167,287	(9,705,251)	21,010,685	
其他权益工具投资	508,216	-	-	-	(15,590)	-	-	492,626	

2019年12月31日

	年初余额	转入第三层次	转出第三层次	当期利得或损失总额		购买	结算余额	年末余额	年末持有的资产 计入损益的当期 未实现利得或 损失的变动
				计入损益	计入其他 综合收益				
交易性金融资产债务									
工具投资	29,841,622	-	-	(54,867)	-	3,705,735	(19,926,705)	13,565,785	-
其他权益工具投资	107,574	-	-	-	3,311	397,331	-	508,216	-

财务报表附注(续)

2020年12月31日

人民币千元

十五、金融资产与金融负债的抵销

本集团部分金融资产与金融负债遵循可执行的净额结算安排或类似协议。本集团与其交易对手之间的该类协议通常允许在双方同意的情况下以净额结算。如果双方没有达成一致，则以总额结算。但在一方违约前提下，另一方可以选择以净额结算。根据企业会计准则的要求，本集团未对这部分金融资产与金融负债进行抵销。

截至2020年12月31日，本集团上述遵循可执行的净额结算安排或类似协议的金融资产与金融负债的金额不重大。

十六、资本管理

本集团资本管理以资本充足率和资本回报率为核心，目标是密切结合发展规划，实现规模扩张与资本约束、总量控制与结构优化、盈利能力与资本回报的科学统一。

本集团综合考虑监管机构指标、行业的平均水平、自身业务发展情况和资本补充情况等因素，确定合理的资本充足率管理目标。该目标不低于监管要求。

本集团根据中国银行业监督管理委员会2012年6月下发的《商业银行资本管理办法(试行)》计算资本充足率。信用风险计量采用权重法，市场风险计量采用标准法，操作风险计量采用基本指标法。

十六、资本管理(续)

项目	2020年 12月31日	2019年 12月31日
核心一级资本	97,399,578	77,348,208
核心一级资本监管扣除数	(474,546)	(433,592)
核心一级资本净额	96,925,032	76,914,616
其他一级资本	9,899,581	9,892,144
一级资本净额	106,824,613	86,806,760
二级资本	36,523,932	26,209,111
资本净额	143,348,545	113,015,871
风险加权资产总额	971,966,725	867,075,398
核心一级资本充足率	9.97%	8.87%
一级资本充足率	10.99%	10.01%
资本充足率	14.75%	13.03%

十七、资产负债表日后事项

公开发行可转换公司债券

本行于2021年2月收到中国银行保险监督管理委员会江苏监管局下发的《中国银保监会江苏监管局关于南京银行公开发行A股可转换公司债券相关事宜的批复》(苏银保监复〔2021〕55号), 同意本行公开发行不超过人民币200亿元的A股可转换公司债券, 在转股后按照相关监管要求计入核心一级资本。

中国证监会发行审核委员会于2021年4月26日会议审核通过了本行关于公开发行不超过人民币200亿元的A股可转换公司债券的申请。

发行金融债券

经2021年3月18日第九届董事会第四次会议审议, 本行拟发行累计不超过人民币400亿元的金融债券, 募集资金将用于优化中长期资产负债匹配结构, 增加稳定中长期负债来源并支持中长期资产业务的开展。此项议案还需提交公司股东大会审议, 经相关监管机构批准后方可实施。

除上述事项外, 本集团无其他重大的资产负债表日后事项。

财务报表附注(续)

2020年12月31日

人民币千元

十八、公司财务报表主要项目注释

1、长期股权投资

2020年12月31日

	年初 余额	本年变动						年末 账面 价值	年末 减值 准备
		追加 投资	权益法下 投资损益	其他综合 收益	其他权益 变动	宣告现金 股利	其他		
子公司									
宜兴阳羡村镇银行股份 有限公司	50,000	-	-	-	-	-	-	50,000	-
昆山鹿城村镇银行股份 有限公司	136,333	-	-	-	-	-	-	136,333	-
鑫元基金管理有限公司	1,360,000	-	-	-	-	-	-	1,360,000	-
南银理财有限责任公司	-	2,000,000	-	-	-	-	-	2,000,000	-
联营企业									
日照银行股份有限公司	2,647,101	-	190,747	(8,914)	-	(62,965)	-	2,765,969	-
江苏金融租赁股份有限公司	2,530,918	-	397,860	-	-	(151,200)	-	2,777,578	-
芜湖津盛农村商业银行股份 有限公司	128,244	-	6,641	-	-	(4,768)	-	130,117	-
苏宁消费金融有限公司	93,174	-	(7,608)	-	-	-	-	85,566	-
	6,945,770	2,000,000	587,640	(8,914)	-	(218,933)	-	9,305,563	-

十八、公司财务报表主要项目注释(续)

1、长期股权投资(续)

2019年12月31日

	年初 余额	本年变动						年末 账面 价值	年末 减值 准备
		追加 投资	权益法下 投资损益	其他综合 收益	其他权益 变动	宣告现金 股利	其他		
子公司									
宜兴阳羡村镇银行股份 有限公司	50,000	-	-	-	-	-	-	50,000	-
昆山鹿城村镇银行股份 有限公司	136,333	-	-	-	-	-	-	136,333	-
鑫元基金管理有限公司	1,360,000	-	-	-	-	-	-	1,360,000	-
联营企业									
日照银行股份有限公司	2,472,841	-	171,579	12,051	-	(9,370)	-	2,647,101	-
江苏金融租赁股份有限公司	2,323,007	-	333,911	-	-	(126,000)	-	2,530,918	-
芜湖津盛农村商业银行股份 有限公司	118,750	-	9,494	-	-	-	-	128,244	-
苏宁消费金融有限公司	91,657	-	1,517	-	-	-	-	93,174	-
	6,552,588	-	516,501	12,051	-	(135,370)	-	6,945,770	-

财务报表附注(续)

2020年12月31日

人民币千元

十八、公司财务报表主要项目注释(续)

2、 发放贷款和垫款

(1) 发放贷款和垫款按个人和公司分布情况如下列示：

	2020年 12月31日	2019年 12月31日
发放贷款和垫款		
—以摊余成本计量(a)	602,924,297	503,782,068
—以公允价值计量且其变动计入其他综合收益(b)	26,509,871	13,363,715
小计	629,434,168	517,145,783
应计利息	1,420,499	1,325,690
减值准备	(23,246,118)	(20,125,886)
发放贷款和垫款净值	607,608,549	498,345,587
(a) 以摊余成本计量的贷款和垫款		
公司贷款和垫款		
—贷款和垫款	405,803,970	330,438,633
—贸易融资	13,877,168	13,245,628
公司贷款和垫款总额	419,681,138	343,684,261
个人贷款		
—信用卡透支	4,634,526	4,555,512
—住房抵押贷款	72,450,187	63,415,539
—消费信用贷款	93,740,242	83,129,801
—经营性贷款	12,373,040	8,859,817
—其他	45,164	137,138
个人贷款总额	183,243,159	160,097,807
发放贷款和垫款总额	602,924,297	503,782,068
减：贷款减值准备	(23,246,118)	(20,125,886)
发放贷款和垫款净值	579,678,179	483,656,182
(b) 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的贷款和垫款		
公司贷款和垫款		
—贴现票据	16,626,528	8,852,959
—贸易融资	1,226,780	489,619
个人贷款和垫款		
—经营性贷款	8,656,563	4,021,137
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的贷款和垫款净额	26,509,871	13,363,715

十八、公司财务报表主要项目注释(续)

2、 发放贷款和垫款(续)

(2) 发放贷款和垫款按担保方式分类列示如下:

	2020年12月31日		2019年12月31日	
	账面余额	占比	账面余额	占比
信用贷款	106,800,883	16.97%	78,831,733	15.24%
保证贷款	326,667,201	51.90%	268,513,286	51.92%
附担保物贷款				
— 抵押贷款	149,930,285	23.82%	129,182,095	24.98%
— 质押贷款	46,035,799	7.31%	40,618,669	7.86%
合计	629,434,168	100.00%	517,145,783	100.00%

(3) 已逾期贷款的逾期期限分析

	2020年12月31日				
	逾期1天 至90天 (含90天)	逾期90天 至360天 (含360天)	逾期360天 至3年 (含3年)	逾期3年以上	合计
信用贷款	770,528	903,072	257,435	18,695	1,949,730
保证贷款	1,326,754	1,289,779	536,403	51,280	3,204,216
附担保物贷款					
抵押贷款	602,250	909,563	272,610	87,105	1,871,528
质押贷款	430,769	15,297	99,083	200,691	745,840
合计	3,130,301	3,117,711	1,165,531	357,771	7,771,314

	2019年12月31日				
	逾期1天 至90天 (含90天)	逾期90天 至360天 (含360天)	逾期360天 至3年 (含3年)	逾期3年以上	合计
信用贷款	713,302	626,807	202,654	34,026	1,576,789
保证贷款	1,168,660	856,948	730,489	577,745	3,333,842
附担保物贷款					
抵押贷款	415,777	640,455	246,177	27,432	1,329,841
质押贷款	549,926	126,065	45,859	189,000	910,850
合计	2,847,665	2,250,275	1,225,179	828,203	7,151,322

财务报表附注(续)

2020年12月31日

人民币千元

十八、公司财务报表主要项目注释(续)

2、发放贷款和垫款(续)

(4) 贷款减值准备变动

a. 以摊余成本计量的贷款和垫款

	2020年12月31日			
	12个月预期	整个存续期预期信用损失		合计
	信用损失	阶段二	阶段三	
阶段一	阶段二	阶段三	合计	
年初余额	13,011,916	3,756,142	3,357,828	20,125,886
本年计提/(回拨)	1,505,647	1,613,904	4,685,565	7,805,116
转至阶段一	50,203	(41,437)	(8,766)	-
转至阶段二	(172,434)	177,066	(4,632)	-
转至阶段三	(37,824)	(381,036)	418,860	-
核销及转出	-	-	(5,548,522)	(5,548,522)
收回原转销贷款和垫款 导致的转回	-	-	997,657	997,657
已减值贷款和垫款利息 冲转	-	-	(24,932)	(24,932)
汇率变动及其他	(104,490)	(3,368)	(1,229)	(109,087)
年末余额	14,253,018	5,121,271	3,871,829	23,246,118

	2019年12月31日			
	12个月预期	整个存续期预期信用损失		合计
	信用损失	阶段二	阶段三	
阶段一	阶段二	阶段三	合计	
年初余额	9,086,402	5,039,617	2,305,613	16,431,632
本年计提/(回拨)	3,976,556	(888,946)	4,912,916	8,000,526
转至阶段一	27,799	(21,514)	(6,285)	-
转至阶段二	(40,594)	45,201	(4,607)	-
转至阶段三	(47,910)	(418,365)	466,275	-
核销及转出	-	-	(5,125,970)	(5,125,970)
收回原转销贷款和垫款 导致的转回	-	-	851,545	851,545
已减值贷款和垫款利息 冲转	-	-	(40,610)	(40,610)
汇率变动及其他	9,663	149	(1,049)	8,763
年末余额	13,011,916	3,756,142	3,357,828	20,125,886

十八、公司财务报表主要项目注释(续)

2、 发放贷款和垫款(续)

(4) 贷款减值准备变动(续)

b. 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的贷款和垫款

	2020年12月31日			
	12个月预期	整个存续期预期信用损失		
	信用损失 阶段一	阶段二	阶段三	合计
年初余额	133,110	7,199	220,899	361,208
本年计提/(回拨)	13,165	26,468	40,268	79,901
转至阶段一	114	(114)	-	-
转至阶段二	(666)	666	-	-
转至阶段三	(6)	(68)	74	-
核销及转出	-	-	(19,895)	(19,895)
年末余额	145,717	34,151	241,346	421,214

	2019年12月31日			
	12个月预期	整个存续期预期信用损失		
	信用损失 阶段一	阶段二	阶段三	合计
年初余额	93,272	383	157,500	251,155
本年计提/(回拨)	40,010	6,752	63,428	110,190
转至阶段一	-	-	-	-
转至阶段二	(64)	64	-	-
转至阶段三	(108)	-	108	-
已减值贷款和垫款利息 冲转	-	-	(137)	(137)
年末余额	133,110	7,199	220,899	361,208

财务报表附注(续)

2020年12月31日

人民币千元

十八、公司财务报表主要项目注释(续)

3、利息净收入

	2020年度	2019年度
利息收入		
发放贷款和垫款	33,482,581	28,096,268
其中：公司贷款和垫款	20,595,706	16,987,020
个人贷款	11,855,632	10,012,272
票据贴现	763,476	661,218
贸易融资	267,767	435,758
存放同业款项	100,281	499,049
存放中央银行	1,314,554	1,340,703
拆出资金	147,505	334,589
买入返售金融资产	704,313	583,536
债券投资	10,450,655	8,932,597
理财产品和信托及资管计划受益权	11,700,797	14,984,017
小计	57,900,686	54,770,759
其中：已减值金融资产利息收入	24,932	40,747
利息支出		
同业及其他金融机构存放款项	(871,586)	(696,182)
向中央银行借款	(3,249,142)	(2,232,425)
拆入资金	(347,445)	(686,154)
吸收存款	(22,728,062)	(21,410,779)
卖出回购金融资产款	(492,347)	(570,223)
应付债券	(6,841,720)	(8,035,825)
其他	(1,625)	(9,837)
小计	(34,531,927)	(33,641,425)
利息净收入	23,368,759	21,129,334

十八、公司财务报表主要项目注释(续)

4、 经营性活动现金流量

	2020年度	2019年度
净利润	12,773,180	12,337,239
加：信用减值损失	8,547,797	7,982,684
其他资产减值损失	13,105	37,225
固定资产及投资性房地产折旧	527,782	536,325
无形资产摊销	123,267	103,449
长期待摊费用摊销	83,325	63,912
处置固定资产、无形资产和其他长期资产的收益	143	(1,586)
公允价值变动收益	14,017	(906,734)
汇兑收益	(458,833)	(10,603)
投资收益	(2,608,799)	(3,807,246)
发行债券利息支出	6,841,720	8,035,825
递延所得税资产的增加	(1,146,647)	(846,069)
经营性应收项目的增加	(147,262,719)	(87,887,178)
经营性应付项目的增加	149,370,863	92,837,496
经营活动产生的现金流量净额	26,818,201	28,474,739

十九、比较数据

若干比较数据已经过重分类并重新编排，以符合本财务报表的列报。

二十、财务报告之批准

本财务报表由本行董事会于2021年4月29日批准报出。

财务报表补充材料

2020年12月31日

人民币千元

1、非经常性损益明细表

	2020年度	2019年度
净利润	13,210,333	12,566,501
加/(减): 非经常性损益项目		
— 营业外收入	(35,960)	(17,928)
— 营业外支出	113,709	63,277
— 其他收益	(174,359)	(130,892)
— 资产处置收益	122	(1,558)
非经常性损益的所得税影响额	34,345	21,775
扣除非经常性损益后的净利润	13,148,190	12,501,175
其中: 归属于母公司股东	13,058,404	12,397,508
归属于少数股东	89,786	103,667

本集团对非经常性损益项目的确认依照《公开发行证券的公司信息披露解释性公告第1号—非经常性损益》(证监会公告[2008]43号)的规定执行。

2、净资产收益率和每股收益

2020年度	加权平均净资产	每股收益(人民币元)	
	收益率(%)	基本	稀释
归属于公司普通股股东的净利润	14.32%	1.34	1.34
扣除非经常性损益后归属于公司普通股股东的净利润	14.27%	1.33	1.33

2019年度	加权平均净资产	每股收益(人民币元)	
	收益率(%)	基本	稀释
归属于公司普通股股东的净利润	16.53%	1.42	1.42
扣除非经常性损益后归属于公司普通股股东的净利润	16.45%	1.41	1.41



地址 Address:

江苏省南京市玄武区中山路288号 (邮编: 210008)
288# Zhongshan Road, Xuanwu District, Nanjing,
Jiangsu (P.C: 210008)

客服电话 C.S. Tel: 95302

<http://www.njcb.com.cn>



南京银行官方
微信公众号



南京银行
投资者关系