



南京银行

BANK OF NANJING



ANNUAL REPORT
二零一九·年度报告

目录

2	重要提示及释义
4	董事长致辞
6	公司基本情况简介和主要财务指标
12	公司业务概要
29	经营情况讨论与分析
60	银行业务信息与数据
81	重要事项
91	普通股股份变动及股东情况
97	优先股相关情况
101	董事、监事、高级管理人员和员工情况
116	公司治理
128	财务报告
129	备查文件
130	南京银行股份有限公司董事、监事、高级管理人员 关于公司2019年年度报告的确认意见



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、 公司第八届董事会第二十四次会议于2020年4月29日审议通过了本报告；本次会议应到董事10人，实到董事10人。
- 3、 公司2019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、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、 公司第八届董事会第二十四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3.92元人民币(含税)，共计派发现金股利39.23亿元。

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，具体详见第五节银行业务信息与数据“十六、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
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)
宜兴阳羨	指	宜兴阳羨村镇银行
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：

2019年是新中国成立70周年，是决胜高水平全面建成小康社会的关键之年，也是公司新五年规划的起始之年。公司认真贯彻落实上级党委、政府和监管部门决策部署，按照高质量发展要求，全面加强党的领导和党的建设，保持战略定力，加快转型步伐，强化风险防控，夯实管理基础，各项工作取得了不错的成效。



董事长致辞

2019年，公司经营业绩亮点突出。资产总额13,434.35亿元，存款总额8,499.16亿元，贷款总额5,688.64亿元，不良贷款率0.89%，营业收入324.42亿元，核心一级资本充足率8.87%。经营规模稳健增长，各项存款增势良好，实体客户增长加快，盈利能力稳步提升，资本充足率稳中向好，资产质量总体稳定，业务结构和收入结构也在不断优化。

2019年，公司各项业务均衡发展。公司金融通过制定整体实施方案、强化总分联动等一系列举措，形成加快实体转型的合力，投行业务巩固市场优势，加强客户拓展，在江苏省内市场排名中蝉联第一；零售金融客户基础持续扩大，服务能力不断提升，大零售战略实现突破；交易银行产品创新多点开花，业务效率持续提升，交易银行战略全面推进；自贸区业务坚持创新驱动，成立了南京、苏州、连云港业务中心；金融市场板块稳健运行，成为江苏省首家、全国城商行中第四家获批筹建理财子公司的银行，业务牌照进一步丰富；小微金融深化科技文化金融渠道建设，“鑫快捷”成为首个余额超百亿元的小微产品，普惠金融完成了定向降准目标。

2019年，公司风险合规管理持续加强。公司加强全面风险管理，发布风险偏好陈述书；有效进行资产质量管控，妥善处置大额授信风险；强化内控合规工作，加强案件防控，建立案防责任主体履职清单，优化反洗钱管理体系，加快审计工作信息化转型。

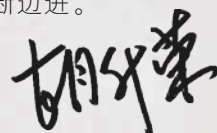
2019年，公司党建工作强根铸魂。作为南京市第一批开展“不忘初心、牢记使命”主题教育的单位，公司全面扎实地开展了一系列主题教育活动。围绕建党98周年和新中国成立70周年等主题，开展系列争先创优活动；持续开展“鑫先锋”党建品牌二期深化工作，进一步增强基层党建的生机与活力；严格落实意识形态工作责任制，不断强化思想政治引领；深入推进党风廉政建设，推动党风行风持续向好。

2019年，事关公司发展的一系列重大工作也取得了积极进展。2019年第一期金融债券成功发行，募集资金100亿元，为公司提供了低成本、较充裕的中长期资金支持；二级资本债发行获得市场认可，进一步优化了资本充足状况；机构管理得到加强，异地非持牌机构规范工作顺利完成，控股投资机构发展良好。

与此同时，公司也得到了社会各界的认可。在中国银行业协会评选的2019年中国银行业100强榜单中排名升至第21位。在英国银行家杂志公布的世界前1000家大银行排名升至129位。入选人民银行会同市场监管总局协调组织的2019年度金融领域企业标准“领跑者”。先后荣获《金融时报》“2019年度最佳理财服务中小银行”奖、“南京慈善奖最具爱心慈善捐赠单位”等荣誉称号。南京分行紫金中心支行营业部获评“2019年中国银行业文明规范服务百佳单位”。

2020年是全面建成小康社会和“十三五”规划收官之年，是公司新五年战略规划全面加快落地实施的一年，公司将继续以回归本源的初心、稳中求进的信心、优化结构的决心，加快战略转型，服务实体经济，着力防控风险，提高经营效益，打造市场口碑，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”的战略愿景不断迈进。

董事长：



二〇二〇年四月二十九日

公司基本情况简介和主要财务指标

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》
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

公司基本情况简介和主要财务指标

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
2015年	15南京银行03	1520041
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01	1720011
	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

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23日—2021年12月31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23日—2021年12月31日

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

公司基本情况简介和主要财务指标

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、主要会计数据和财务指标

(一) 报告期经营业绩

1、主要财务数据和指标

单位：人民币千元

项目	金额
利润总额	14,893,041
归属于上市公司股东的净利润	12,453,477
归属于上市公司股东的扣除非经常性损益后的净利润	12,397,508
营业利润	14,938,390
经营活动产生的现金流量净额	28,154,431

2、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	2019年	2018年	2017年
其他营业外收入和支出	45,349	38,947	13,668
少数股东权益影响额	9,357	6,705	3,012
所得税影响额	21,775	25,312	7,906
资产处置收益	-1,558	-10,520	1,598
其他收益	-130,892	-80,347	-27,030
合计	-55,969	-19,903	-846

公司基本情况简介和主要财务指标

(二) 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	2019年	2018年	本年比上年	
			增减(%)	2017年
经营业绩				
营业收入	32,442,262	27,405,558	18.38	24,838,737
营业利润	14,938,390	12,711,546	17.52	11,898,129
利润总额	14,893,041	12,672,599	17.52	11,884,461
归属于上市公司股东净利润	12,453,477	11,072,911	12.47	9,668,173
归属于上市公司股东的扣除非经常性损益后的净利润	12,397,508	11,053,008	12.16	9,667,327
经营活动产生的现金流量净额	28,154,431	41,660,138	-32.42	385,625
每股计				
基本每股收益(元/股)	1.42	1.26	12.70	1.09
稀释每股收益(元/股)	1.42	1.26	12.70	1.09
扣除非经常性损益后的基本每股收益(元/股)	1.41	1.25	12.80	1.09
每股经营活动产生的现金流量净额(元/股)	3.32	4.91	-32.38	0.05
归属于上市公司股东的每股净资产(元/股)	10.24	9.17	11.67	7.94
归属于母公司普通股股东的每股净资产(元/股)	9.08	8.01	13.36	6.77
规模指标				
总资产	1,343,435,371	1,243,269,020	8.06	1,141,162,795
总负债	1,255,507,175	1,164,502,961	7.81	1,072,952,203
总股本	8,482,208	8,482,208	-	8,482,208
归属于上市公司股东的所有者权益	86,880,541	77,807,677	11.66	67,340,478
存款总额	849,915,979	770,555,838	10.30	722,622,979
贷款总额	568,864,257	480,339,718	18.43	388,951,934
同业拆入	14,206,311	23,717,226	-40.10	14,257,491
贷款损失准备	21,229,873	19,765,085	7.41	15,471,968

注： 1、 2019年6月12日，公司2018年度股东大会审议通过《南京银行股份有限公司2018年度利润分配预案》，以2018年12月31日普通股总股本8,482,207,924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3,325,025,506.208元人民币，已于2019年7月31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、 2019年9月、2019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。

公司基本情况简介和主要财务指标

- 3、 根据财政部2017年修订的《企业会计准则第22号—金融工具确认和计量》等准则，本公司自2019年起按新准则对金融工具进行核算，对以前年度可比数不做重述，因此相关财务指标与以前年度可比数口径不同，但本报告仍列示相关数据增减幅度。
- 4、 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)，基于实际利率法计提的金融工具的利息应包含在相应金融工具的账面余额中，并反映在相关报表项目中，已到期可收取或应支付但尚未收到或尚未支付的利息列示于“其他资产”或“其他负债”。本公司已按上述要求调整财务报告，以前年度可比数无需调整。本表中，存款总额和贷款总额不包括应计利息。

(三) 可比期间财务比率分析

主要财务指标(%)	2019年	2018年	本年比上年增减 (百分点)	2017年
盈利能力				
加权平均净资产收益率	16.53	16.96	下降0.43个百分点	16.94
扣除非经常性损益后的加权平均净资产收益率	16.45	16.93	下降0.48个百分点	16.94
总资产收益率	0.96	0.93	上升0.03个百分点	0.88
净利差	1.98	1.85	上升0.13个百分点	1.75
净息差	1.85	1.89	下降0.04个百分点	1.85
占营业收入百分比				
利息净收入占比	65.90	78.69	下降12.79个百分点	80.88
非利息净收入占比	34.10	21.31	上升12.79个百分点	19.12
中间业务净收入占比	12.47	13.09	下降0.62个百分点	14.05
资本充足率指标				
资本充足率	13.03	12.99	上升0.04个百分点	12.93
一级资本充足率	10.01	9.74	上升0.27个百分点	9.37
资产质量指标				
不良贷款率	0.89	0.89	—	0.86
拨备覆盖率	417.73	462.68	下降44.95个百分点	462.54
拨贷比	3.73	4.11	下降0.38个百分点	3.98
效率分析				
成本收入比	27.39	28.61	下降1.22个百分点	29.20
利息回收率	97.26	97.50	下降0.24个百分点	98.20

- 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、 根据财政部2017年修订的《企业会计准则第22号—金融工具确认和计量》等准则，本公司自2019年起按新准则对金融工具进行核算，对以前年度可比数不做重述，因此相关财务指标与以前年度可比数口径不同，但本报告仍列示相关数据增减幅度。
- 6、 资产质量指标根据中国银保监会监管口径计算。

公司基本情况简介和主要财务指标

(四) 2019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	8,691,379	7,948,085	7,813,393	7,989,405
归属于上市公司股东的净利润	3,320,360	3,558,452	3,010,128	2,564,537
归属于上市公司股东的扣除非经常性损益后的净利润	3,325,206	3,539,388	2,995,862	2,537,052
经营活动产生的现金流量净额	8,804,226	745,476	-25,065,925	43,670,654



南京分行

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、行业经营分析

2019年，中国银行业总体保持平稳增长的发展态势，资产规模稳健扩张，盈利水平稳步增长，资产质量保持稳定，资本充足率有所回升，同时服务实体经济能力持续增强，公司治理水平不断提升，高质量发展的基础更加夯实。2019年银行业发展表现出以下特征：

一是加大对民营小微企业的支持力度，小微金融业务迅速发展。银行业通过加大信贷投放力度、降低贷款利率、降费让利、推动“百行进万企”融资对接等措施，增加信贷供给，提升服务民营、小微企业质效；二是持续加强风险防范，坚决打好防范金融风险攻坚战。影子银行和交叉金融风险持续收敛，问题机构得到有序处置，银行业持续巩固市场乱象整治成果，加强重点领域风险防控，逐步化解地方政府隐性债务风险，加速暴露不良资产，坚持合法合规经营；三是贯彻LPR改革要求，有序推进LPR运用及存量浮动利率贷款定价基准转换。银行业深入贯彻央行改革完善贷款市场报价利率(LPR)形成机制要求，及时修订合同文本、优化业务系统，持续推进新投放贷款中LPR运用占比，同时对存量浮动利率贷款，稳妥有序开展定价基准转换工作；四是监管多项规范性文件出台，行业公司治理水平稳步提升。2019年《银行保险机构公司治理监管评估办法(试行)》《金融控股公司监督管理试行办法(征求意见稿)》《系统重要性银行评估办法(征求意见稿)》等文件出台，规范商业银行公司治理，有力推进银行业金融机构治理体系和治理能力现代化；五是加快资本工具创新，多渠道补充资本金。在监管机构的政策支持下，银行业资本补充渠道逐渐丰富，逐步建立资本补充长效机制，根据自身经营发展需要，以内源性资本补充为基础，综合运用IPO、发行永续债、优先股、二级资本债等多种方式加速进行外源性资本补充，缓解资本压力，增厚保持长远健康发展的安全垫；六是数字化转型持续推进，金融科技助力银行打造生态圈。商业银行加速对大数据、云计算等金融科技的运用，深入推进数字化转型，数据治理能力不断增强，数字化水平持续提升，同时开放银行兴起，助力银行更好整合关联业务场景，打造金融生态圈，提升整体服务效率；七是银行理财子公司试点有序开展，理财业务迎来发展新格局。理财子公司相继落地，开始探索符合监管要求和银行业实际的理财子公司经营模式，变革现有理财业务发展格局，成为商业银行增加金融产品供给、服务实体经济又一有效路径；八是加速对外开放，银行业对外开放程度不断提高。在国家加快金融对外开放进程的导向下，银保监会先后发布多条对外开放新措施，进一步放松外资银行准入门槛、业务限制，推动中国银行业进一步对外开放。

2020年，为适应日益严峻的内外部发展环境，银行业发展趋势如下：一是继续坚持服务实体经济、服务民营小微企业不动摇，丰富服务实体客户手段，增加金融服务供给；二是更加注重风险防范，坚守合规经营底线，打好防范金融风险攻坚战；三是利率市场化进程加速，行业利差有进一步收窄趋势，需持续推进轻型化发展战略；四是数字化转型提速，加速推广线上“无接触”服务，积极打造银行生态圈；五是银行理财子公司步入快速发展期，助推理财业务变革；六是行业对外开放持续推进，提升整体服务水平及效率。

三、报告期主要业务开展情况

(一) 公司金融板块业务立足服务实体经济

2019年，国内外经济环境复杂严峻，全球“降息潮”来临，中美贸易摩擦的实质影响不断显现，经济下行压力继续增大。监管部门围绕“金融供给侧结构性改革、防范化解金融风险、深化金融改革开放”出台一系列的政策措施，强化监督与指导。在此经济金融环境下，公司制定“两稳两增一调”的经营方针，坚持稳中求进的工作总基调，加快推进战略转型。紧抓存款组织，推动存款稳定增长，做好优质资产储备，抢抓资产投放；积极推动金融服务升级，完善公司金融产品体系，不断丰富服务产品，实现社会发展需求与金融供给的精准匹配；切实提升实体服务质效，深入推进“1+3”行动计划，推动公司实体客户数量和质量全面提升；持续做强特色业务，完善“鑫动绿色”特色产品体系建设；深入推进系统建设，完成“新一代公司客户营销管理平台项目”上线投产，强化科技赋能效果；加强内控合规建设和资产质量管控，守住合规底线，促进业务健康稳健发展。截至报告期末，公司对公贷款余额**3,972.40**亿元，较年初增加**462.74**亿元，同比增加**13.18%**，对公贷款占全部贷款**69.83%**，公司对公存款余额**6,845.73**亿元，较年初增加**559.90**亿元，同比增加**8.91%**，对公存款占全部存款**80.55%**。

公司金融业务：公司通过资源倾斜、精准施策、产品创新、科技支撑、绿色发展等方式，服务实体经济、提升发展质效。**加大资源倾斜，倾力支持实体经济**，紧扣“一带一路”、长江经济带、长三角一体化、扬子江城市群建设等国家及地方发展战略，聚焦战略决策部署和重点领域，引导信贷资金支持战略新兴产业，加大对传统优势产业转型升级的金融支持，提升服务实体客户的能力和水平；**深入推进“1+3”行动计划**，即“鑫联鑫”基础客户扩群行动加“鑫伙伴成长计划”“淘金计划”“鑫火计划”，联动支持大、中、小型企业客户。其中“淘金计划”聚焦区域支柱产业、战略性新兴产业，开展行业论证并推出行业性金融解决方案，目前已落地企业超**2,200**户；**强化科技支撑，提升服务质效**，运用互联思维和大数据技术，加大与知名金融科技公司的战略合作，探索城商行服务实体经济新模式，开发新一代公司客户营销管理平台，助力智慧营销、赋能增效；**推进绿色金融品牌建设**，打造“鑫动绿色”品牌，创新推出固废贷、节水贷等绿色金融特色产品，为绿色产业提供全方位服务。加强与政府部门、绿色金融专业机构的合作联动，大力支持环保治理领域的高科技企业。



公司业务概要

小微金融业务：公司小微金融继续专注于科技文化型小微企业服务，借助“数据+科技”力量，提升小微金融服务能力，满足小微企业金融需求。**创新丰富小微企业金融产品**，在原有特色产品“鑫快捷”“鑫联税”“鑫采购”“鑫转贷”基础上，创新推出两款全线上个人经营性贷款产品“阳光信保项目”、“大数紫金信保项目”；**圆满完成普惠金融各项监管指标**，以标准化产品、政银合作类业务和现代农业金融业务为重点业务发展方向，通过优化顶层设计、深化渠道建设、强化风险管理、金融科技赋能等多重举措，探索构建普惠金融创新实验室，推进公司普惠金融长效发展。截至报告期末，公司普惠金融贷款余额为**384.72亿元**，完成人民银行定向降准要求；**纵深推进“鑫伙伴”成长计划**，丰富和完善客户各项优惠措施、综合服务体系，共认定“鑫伙伴”客户**2,534户**；**持续完善科技文化金融运作体系**，做科技文化企业贴身管家，创新丰富“鑫智力”品牌，推出“鑫高企”“知保通”“增额保”等系列产品和服务；深化渠道合作，组织第五届“鑫智力”杯创新创业大赛、“鑫高企”金融服务直通车、“园区深耕计划”、“致敬独角兽”等活动，精准高效服务科技客户；**创新农业金融服务模式**，“鑫农保”是由公司与江苏省农业信贷担保有限责任公司共同探索的“银担企合作”新模式，实现贷款申请、业务审批、放款用信的全流程线上化操作，已累计投放**1.22亿元**；开展“百行进万企”融资对接工作，全面推进小微客户对接走访，重点跟进有融资需求的客户，及时给予授信支持，完成近两万户小微企业的走访对接。



公司业务概要

截至2019年末，公司小微企业贷款余额1,763.46亿元，较年初增长111.15亿元。其中，普惠型小微企业贷款余额382.91亿元，客户13,644户，完成银保监会“两增”目标。普惠型涉农贷款余额47.70亿元。

投资银行业务：投行业务坚持以直接融资为中心，综合运用间接融资、资产证券化等多种产品形式，服务实体经济发展。报告期内，公司承销非金融企业债务融资工具1,132.43亿元，在江苏省内市场排名中蝉联第一，直融业务市场地位得以巩固。实现19单资产证券化业务的承销，承销份额114.20亿元，资产证券化业务不断创新突破。持续推进“鑫火”计划，不断丰富“鑫火”计划的内涵和外延，实现活跃客户数365户。

交易银行业务：着重提升交易银行核心服务能力，稳步推进业务体系搭建和持续优化。**综合化经营全面推进**，外汇交易业务量成功突破100亿美元，业务量和汇兑收益同比大幅增加，国内证和供应链业务发展良好，保函业务覆盖国家不断增加，“鑫e伴”产品日常活跃客户占比持续提升，**产品创新稳步落地**，关税保函、鑫汇存、数据供应链、“鑫国结1.0”贸易交易追踪微服务等创新产品与服务手段的有效落地，实现了银企单据传递方式的优化。首次成功对接法巴意大利Connexis系统，落地苏州分行法巴推介意大利客户SWIFT资金划转业务并予以复制推广；**科技赋能全面开启**，重点打造数据供应链金融服务平台，2019年已实现鑫微贷业务模式的开发落地。启动了公司客户线上服务平台建设咨询项目，持续推动外币运营能力的提升。在手机银行、网银和智能柜台等渠道开通个人结售汇及个人跨境汇款功能。对公网银端开通对公跨境汇款、国际贸易融资等功能。

自贸区业务：报告期内，自贸区业务管理中心结合上海自贸区金融政策和自由贸易账户本外币合一的特点，实现企业本外币资金一体化统筹管理，降低企业资金管理成本。提供跨境支付结算和贸易融资服务，满足企业资产配置和资金流动需求。自贸区业务持续轻资产、轻资本发展道路，自贸通、自贸存内贷、自贸版人民币资金池等业务保持稳健增长，逐步成为吸收负债的重要支撑。在境外债券投资业务成熟开展基础上，公司通过上海自贸区分账核算单元成功认购南京东南国资投资集团发行的全球首单中国(上海)自由贸易试验区和境外债券，持续深化自贸区金融服务。2019年全国新设江苏等6个自贸试验区，公司抢抓契机，率先在南京、苏州、连云港三地成立南京银行中国(江苏)自由贸易试验区业务中心，成为同业首家在江苏自贸区成立业务中心的金融机构，以金融支持当地自贸试验区建设。截至报告期末，自贸区分账核算单元资产总计77.30亿元，资产规模较年初增长19.27%，其中贷款业务余额23.48亿元，债券投资业务余额52.13亿元；自贸区分账核算单元负债余额73.69亿元，负债规模较年初增长13.84%。

公司业务概要

(二) 零售金融板块业务依托科技提质增效

2019年，公司以新五年战略规划为引领，深入推进大零售战略。回归客户服务本源，构建以客户为中心的组织管理架构，形成涵盖全量零售客户的分层服务体系。提升四大核心能力，为客户提供更加专业化、精细化、智能化的投融资一体化综合金融服务。

四大核心能力：

一是立体化、场景化的营销服务模式。在完善零售客户线下“物理网点+财私中心”、线上“电子渠道+远程银行”立体式金融服务场景的基础上，主动拥抱移动互联网，打造以互联网平台为场景、以“你好e贷”为引擎、以支付服务为纽带、以综合服务为内涵的新型营销服务模式。

二是数字化、智能化的营销运营体系。持续大零售营销管理平台2.0版本升级，推进零售客户标签体系建设，完善客户画像与行为分析，为客户提供精准化、个性化的产品服务组合。依托人工智能，布局智慧金融，为客户资产配置提供更专业的系统数据支撑。

三是平台化、社区化的客户服务生态圈。围绕“衣、食、住、行、玩”等生活场景，搭建一站式泛金融服务平台——“鑫e商城”。通过打通线上线下渠道、搭建异业联盟生态、丰富社区服务场景，全方位满足客户需求，多触点提升交互体验。

四是共享化、开放化的经营发展理念。依托“鑫云+”互联网金融开放平台，开创“1+2+3N”金融服务新模式，通过技术连接和能力开放为广大中小银行和行业平台赋能，形成具有南京银行特色的开放银行雏形；继续深化与法国巴黎银行的战略合作，推动双方在业务、产品、客户、人员等多方面的深度融合，为零售客户提供更为广阔、更为开放的服务平台。

零售业务规模稳步增长：截至报告期末，公司零售客户AUM（管理金融资产规模）达4,327.01亿元，较年初增长564.78亿元，增幅15.01%。公司零售客户总量1,944万户（不含互金平台零售客户数），个人存款余额1,636.22亿元，较年初增长221.96亿元，增幅15.69%，在各项存款中占比19.25%，较年初上升0.90个百分点。个人贷款余额1,716.24亿元，较年初增长422.50亿元，增幅32.66%，在各项贷款中占比30.17%，较年初上升3.24个百分点。零售中高端客户规模达到48.80万户，较年初新增4.80万户，增幅10.90%，其中零售私行及财富客户规模较年初新增3,928户，增幅17.95%。

零售产品体系不断丰富：以客户需求为中心，不断丰富零售金融产品体系。

投资类产品方面：南京银行以全金融资产发展为主线，持续优化本外币一体化的个人业务产品线，积极推进理财产品净值化转型，甄选与丰富客户适配的投资产品种类，建立完善“行内+行外”双轮驱动的私人银行特色化产品服务体系，满足零售客户多元化、个性化的财富管理需求。**融资类产品方面：**以“你好e贷”作为消费贷款转型发展主攻方向，加速内外部数据引入和规则模型优化，不断提升客户服务体验。发行南京银行京东金融联名信用卡，为广大年轻客户量身定制了一系列场景购物专属权益，带动年轻客户规模的快速增长。

公司业务概要

零售贷款结构优化：零售贷款业务继续坚持消费金融和住房贷款双轮并驱，深入推进消费贷款转型发展和住房贷款高质量发展，实现规模、结构、客户、效益与资产质量的均衡协调可持续发展。以“你好e贷”为发力点，持续产品流程优化及客户体验提升，加快场景化平台渠道拓展，推动批量化获客模式转型，“你好e贷”品牌影响力日益提升，个人消费贷款转型发展取得阶段性成果。住房贷款方面，按照“因城施策”的政策导向，制定与监管要求、市场利率水平接轨的定价政策，为广大家庭及个人安家置业、改善居住条件提供信贷支持。截至报告期末，消费类贷款余额835.22亿元，占个人贷款余额48.67%；住房抵押贷款余额636.30亿元，占个人贷款余额37.07%。

财富管理加速转型：公司积极推动理财业务净值化转型，发布理财业务讲堂、每周理财推荐、月度投资账单等培育扩大净值类理财客户，推进理财系统二期改造、优化渠道业务功能、强化售后服务意识等提升客户服务体验，持续提升净值型理财产品在全行理财产品份额中的占比。报告期内公司净值型理财保有量新增620.34亿元，增幅82.90%。立足零售客户大类资产配置需求，甄选丰富客户适配产品线，升级改造线上服务渠道，开发完成“财富诊断—资产配置”全流程建设，创新运用3D智能机器人开展贵金属产品销售，持续完善零售条线专业培训教育体系和合规销售管理机制，不断提升零售客户的金融服务能力，南京银行荣获2019年度卓越财富管理银行奖。截至报告期末，零售中高端客户规模达到48.80万户，较年初新增4.80万户，增幅10.90%。



公司业务概要

私人银行业务专业化发展：公司继续深化客户经营，推动私人银行业务转型发展。加强私行产品供应能力，全年发行**26**期私募理财产品，落地**41**款投行代理推介项目，发行**55**期三方代理证券投资类产品，共发行私募产品超**230**亿，满足私行客户多元化资产配置需求。深入私行客户服务管理，打造“鑫享家”核心客户俱乐部，开展投资论坛、财富之旅、名医健康行等系列增值服务活动，提升私行客户服务管理质量；搭建多维度培训体系，开展多形式投研支撑，推进私人银行资产配置系统建设，不断提升财富顾问的专业化服务能力。在**2019**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中，南京银行蝉联**2019**年度金臻奖—最佳中国私人银行奖项。截至报告期末，公司私行及财富客户规模达到**25,813**户，较年初新增**3,928**户，增幅**17.95%**。管理客户金融资产规模突破**1,200**亿元，较年初增长**225**亿元，增幅**21.99%**。



银行卡业务模式创新：公司信用卡业务围绕“年轻化、多元化、场景化”的发展方向，以信用卡产品为抓手、互联网平台为场景、移动支付为媒介，携手京东金融，发行南京银行京东金融联名信用卡；依托智能终端和移动PAD，形成“线上平台引流+消费场景获客+线下交叉营销+综合价值提升”立体营销获客模式，实现线上化、综合化发展。截至报告期末，公司借记卡累计发卡**2,109.38**万张，较年初增加**750.61**万张，增幅**55.24%**；信用卡累计发行**56.56**万张，较年初新增**23.11**万张；信用卡实现透支余额**47.22**亿元，较年初新增**10.51**亿元；荣获中国银联颁发的**2019**年银联联名(主题)信用卡发卡优秀奖、移动支付突出贡献奖。

公司业务概要

消费金融发展平稳：消费金融中心(CFC)持续打造线下线上双支柱业务模式，加快构建线下业务差异化市场定位，重塑上线核心业务产品，优化提升渠道获客效率，不断强化营销管理能力，进一步巩固线下核心业务特色优势；着力推动线上业务经营管理能力提升，持续拓展线上优质合作渠道，不断加强渠道精细化运营和管理，积极探索自营业务多样化获客模式，全年线上自营APP产品获客超300万。同时，CFC全面推进数字化能力建设，加快构建大数据管理体系，不断推动风险管控技术升级，持续推动运营流程和运营技术数字化转型，全面实现业务1键式线上电子化运营和1小时贷款审批。截至报告期末，CFC消费贷款余额391.10亿元，较上年末增长89.10亿元，增幅29.50%；新增客户622万户，累计服务客户1,730万户，增幅56.13%。2019年，南京银行在“中国区银行业天玑奖”评选中荣获“2019年消费信贷银行天玑奖”，在“2019年消费金融年度风云榜”评选中荣获“消费金融风险管理奖”和“消费金融技术创新奖”。

网络金融业务创新突破：公司持续强化网络金融业务经营管理，依托技术创新推动服务升级，拓展产品服务场景，延长金融服务触角，提升客户服务能力。优化“你好银行”APP功能体验，创新应用OCR、人脸识别、远程视频客服等金融科技，推出“享富”系列互联网投资产品，上线支付宝、微信小程序等轻量级载体。加快场景化金融建设，推进互联网用户数字化运营体系，上线精准营销系统。创新应用金融科技，有序推进网络贷款投放。探索网络支付模式创新，推进“支付+账户+场景”策略。网络金融客户增长迅速，风险控制优良。2019年，公司荣获中国电子银行网“中国电子银行金榜奖”2019年“最佳直销银行奖”和“最具特色手机银行功能奖”，网联平台交易量排名跃居城商行第二。



公司业务概要

渠道与客户服务优化升级：公司深入挖掘线上线下全渠道价值，不断丰富渠道服务手段、创新服务场景。进一步拓展移动端线上化服务功能，推进手机银行、个人网银迭代升级，实现零售业务线上化。完成手机银行与你好银行APP的合并建设，提升“鑫e伴”服务功能，实现传统客户与互联网客户、零售客户与小微客户移动端一站式服务。加快布局生活场景，上线泛金融生活服务平台“鑫e商城”，并通过线下网点体验区的建设，实现“网点、APP、场景”等线上线下渠道联动，丰富零售客户获客、活客手段。持续推进网点形象标准化建设，加速推广厅堂各类智能化设备及数字化系统。依托远程视频、人脸识别技术推动智能客服建设，实践外呼营销作业，加快远程银行中心转型。



（三）金融市场板块业务聚力转型稳健发展

2019年，全球贸易摩擦升温、金融环境收紧、政策不确定性加剧、强监管持续发力，经济增速放缓，呈现“低增长、低通胀、低利率”态势。公司面对日趋复杂的内外部环境，严格执行各项监管政策要求，加强风险管理，灵活调整策略，加快金融市场业务转型，增强客户营销服务管理能力，巩固金融市场业务品牌与市场地位。

金融同业业务调优结构提升效益。公司金融同业业务经营的总体原则为“深化专营、强化营销、优化结构、转化科技”。在继续压降同业资产规模的情况下，主动转变经营理念，把握客户优势重点实现两个调整：一是调整经营方向，转向营销管理，即从以产品为中心转向以客户为中心，搭建统一营销平台，负责做好全行同业客户的分层、有序营销；二是持续优化资产负债结构，压降规模但保持同业利差，以质补量，并向“轻资本、轻资产”转型发展。公司通过正确研判市场变化，灵活调整资产建仓策略，优化公募基金结构，精选资产证券化产品增厚资产收益。顺势择时发行存单，缩短负债久期，大幅降低同业负债成本，保持同业利差。

积极运用金融科技，升级鑫同业系统、票据系统、同业大数据平台，实现鑫同业及票据系统移动化。打造信用评级系统提升风控能力，升级鑫债评系统，上线鑫同信系统，探索智能科技在同业领域的更多应用。为鑫合易家公司提供金融市场领域科技产品支撑，增加科技产品供给，助力科技产品推广，累计为25家同业机构共享93个科技产品。

资产管理业务平稳推进：公司资产管理业务始终按照“资管新规”和“理财新规”的要求，稳步推进产品创新及资产整改等业务转型工作，推出“致远”、“行稳”、“安稳”、“稳盈”、“鑫悦享”、“日日聚鑫”、“日日聚宝”等多个净值型产品系列，形成了涵盖公募和私募品种、开放式和封闭式类型、长短期限的丰富产品体系，能够满足零售渠道和对公渠道客户的需求。截至报告期末，公司理财产品总规模为2,814.19亿元，其中净值类理财产品余额1,412.40亿元，较上年末增加623.64亿元，占本行非保本理财产品比例为52.70%，较上年末提升了22个百分点。公司把握发展契机，南银理财有限责任公司筹建获批，成为江苏省首家、全国城商行第四家获批筹建的银行理财子公司。

报告期内，公司荣获《证券时报》颁发的“2019中国城商行资产管理品牌君鼎奖”和“2019中国开放式净值型银行理财产品君鼎奖”、《21世纪经济报道》颁发的“2019最具竞争力资产管理银行”奖、《上海证券报》颁发的“‘金理财’年度城商行理财卓越奖”和“‘金理财’年度净值型理财产品卓越奖”、《金融时报》颁发的“2019年度最佳理财服务中小银行”奖。

公司业务概要

资金运营中心运作良好：2019年，国内外经济形势复杂多变，债券市场波动加剧，公司资金运营中心加强市场研判，优化调整策略，持续推动创新业务发展。**业务创新方面：**成功获批外汇远掉期做市商资格，业务牌照进一步丰富。地方债柜台业务顺利落地，获得上海地方债柜台业务开办资格。标债远期业务正式落地、推出利率互换实时承接业务、债券通业务量大幅增加；**债券业务方面：**保持市场的前瞻性和预判性，把握利率债交易机会，保持较高的市场活跃度，积极履行做市商业业务，拓展债券通客户。2019年共计承销利率债2,380.6亿元，承销量较去年同期稳步提升；**外汇业务方面：**2019年外汇市场受中美贸易战影响波动较大，公司加强头寸管理，以日内交易为主获取波动收益。做市报价方面兼顾撮合交易和询价交易，主要以服务广大中小银行为主，提高报价及做市服务质量；**衍生品交易方面：**整体上利率互换操作较为稳健，加强了区间交易策略和组合交易策略，保持了利率衍生品市场的份额。外汇掉期市场以双边报价做市以及代客平盘为主，买卖较为平衡。尝试外汇期权业务自营和做市交易；**金融科技建设方面：**推动LPR利率互换交易在SUMMIT系统实施，进行黄金交易结算管理系统的国密改造。

资产托管业务保持稳定：公司资产托管业务加强客户拓展，加快系统建设，提升对外服务能力，积极开辟新的业务增长点。优选头部基金公司，探索创新合作模式，提高资源利用率。积极营销净值型理财产品，理财托管规模保持增长。综合运用多种方式，推进与信托公司的合作关系。加速系统建设，开通托管网银直通车版，新增中债、上清的直联模块，升级“鑫托管”系统内控管理模块，实现鑫托管系统对业务的全流程控制。报告期末，公司资产托管规模约1.77万亿。



四、报告期内核心竞争力分析

报告期内，持续完善公司治理，保持经营管理灵活，适应监管政策及市场变化，管理队伍稳定，管理基础夯实，公司管理层保持稳定，牢固树立“人才是第一资源”的理念，拥有一支成熟稳定、高素质、专业化的人才队伍。

战略转型成效显著。突出转型重点，“大零售战略”和“交易银行战略”持续加快实施，优化公司业务结构，推动服务模式和经营模式的创新，提升发展质效，实现持续稳健发展。金融市场优势地位保持良好，为客户提供综合金融服务能力持续加强。金融科技为发展赋能，助力公司数字化转型，积极探索前沿金融科技，科技引领公司转型发展。立足本源服务实体经济，深耕长三角地区和京沪浙地区，以“鑫伙伴计划”“淘金计划”“鑫火计划”三大计划为抓手，抓住产业结构转型升级机遇，深挖市场潜力，创新金融服务方式方法，切实提升服务实体经济、民营企业能力，实现共同发展。

坚守风险合规管理原则。持续完善全面风险管理体系，强化审慎风险管理偏好，完善风险管理工具和计量方法，提升风险管理的精细化水平。牢固树立合规意识，将合规文化融入到日常经营管理中。

在全面完成2014-2018年五年战略目标的基础上，完成了新五年发展规划的编制和出台，为今后一个时期的发展指明了方向和路径。

通过上述工作的展开和逐步深化，进一步彰显竞争优势，创造经营特色，有效维持和不断提升公司核心竞争力，增强内生动力，扩大市场份额，实现高质量经营发展。

公司业务概要

五、2019年度荣誉情况

- 1、英国《银行家》杂志公布的2019年世界前1000家大银行排名中列第129位，较去年提升14位；
- 2、英国《银行家》杂志联合世界知名评估机构Brand Finance发布《2019全球银行品牌500强》榜单排名第133位；
- 3、中国银行业协会评选的2019年中国银行业100强榜单第21位，较去年提升1位；
- 4、荣获第十五届“中国上市公司董事会‘金圆桌’论坛”暨首届中国传奇董秘峰会“优秀董事会”奖，“最具战略眼光董事长”奖，“最具创新力董秘”奖；
- 5、荣获上市公司百强高峰论坛颁发的“中国百强企业奖”、“中国道德企业奖”、“中国百强杰出企业家奖”、“中国百强优秀董秘奖”、“中国百强先进个人奖”；
- 6、荣获2019中国上市公司高质量发展论坛暨“金质量”奖颁奖典礼“精锐董秘奖”；
- 7、荣获上市公司创新峰会暨第三届中国卓越IR颁奖盛典—南京银行最佳创新奖；
- 8、被南京市政府授予“最具爱心慈善捐赠单位”称号，慈善“圆梦行动”项目荣获“最具影响慈善公益项目”；
- 9、在中国银行业协会组织的中国银行业文明规范服务示范单位创建工作中，南京分行紫金中心支行营业部获评“2019年中国银行业文明规范服务百佳单位”；
- 10、在中国银行业协会私人银行业务专业委员会公布2019年度先进评议活动中，荣获“中国最佳区域私人银行”和“业务突破奖”；
- 11、在由中国银行业协会举办的“第四届中国银行业客服中心‘寻找好声音’综合业务技能竞赛”中，荣获“客服好声音”最佳智慧团队奖；
- 12、南京银行大学荣获2019年中国E-learning行业年度评选“应用创新奖”；
- 13、荣获《华夏时报》“2019年度城商行金蝉奖”；
- 14、荣获《中国经营报》“2019卓越竞争力年度10强”；
- 15、在人民银行会同市场监管总局协调组织2019年度金融领域企业标准“领跑者”活动中，成功入选“领跑者”；

公司业务概要

- 16、 荣获全国银行间同业拆借中心评选的**2019年度**银行间本币市场核心交易商、优秀衍生品市场交易商、交易机制创新奖及“**2019年度**银行间本币市场交易**300强**”；
- 17、 荣获由中央国债登记结算有限责任公司评选的**2019年度**优秀金融债发行人、结算**100强**—优秀自营商、地方债做市结算优秀机构和柜台流通式债券业务优秀机构等；
- 18、 荣获国家开发银行**2019年**金融债承销做市商年度会议“金融债承销做市团银行间市场优秀承销商奖”、“金融债承销商做市团创新奖”；
- 19、 在第三届商业银行数字化转型战略大会上，公司数字化转型实践荣获“商业银行数字银行创新先锋奖”；
- 20、 在中国金融认证中心(CFCA)、中国电子银行网发布“中国电子银行金榜奖”中，荣获**2019年**“最佳直销银行奖”和“最具特色手机银行功能奖”；
- 21、 在CCCS“第十七届中国最佳客户联络中心及最佳管理人评审”中，荣获“中国最佳客户联络中心”和“中国最佳视频客服”；
- 22、 在**2019**第四届中国交易银行年会上，荣获第**9**届中国经贸企业最信赖的金融服务商评选“最佳交易银行”称号；
- 23、 **2019**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—“**2019年度**最佳中国私人银行奖项金臻奖”；
- 24、 在江苏财经广播举办的第九届“您身边的理财师”评选(基金模拟投资大赛)中，荣获“杰出团队(两年)奖”、“优秀团队奖”、“最佳组织奖”；
- 25、 在《金融电子化》杂志社举办的“**2019**金融科技及服务优秀奖”评选中，“AI智能数字员工客服系统”项目荣获“**2019年度**金融科技创新突出贡献奖—开发创新贡献奖”；
- 26、 荣获《金融时报》“**2019年度**最佳理财服务中小银行奖”；
- 27、 荣获《21世纪经济报道》“**2019**最具竞争力资产管理银行”；
- 28、 荣获《证券时报》“**2019年度**消费信贷银行天玑奖”、“**2019年度**中国财富管理机构君鼎奖”；
- 29、 荣获《中国证券报》“**2019年度**金牛理财银行奖”；
- 30、 荣获《上海证券报》**2019年**“金理财”城商行理财卓越奖和“金理财”净值型理财产品卓越奖。

公司业务概要



“金圆桌”最佳董事会



“金圆桌”最具创新力董秘



中国百强企业奖



中国道德企业奖



第二届南京慈善奖“
最具影响慈善公益项目”



应用创新奖



“2019中国资产管理金贝奖 —
2019最具竞争力资产管理银行”



2019“金理财”
城商行理财卓越奖



2019“金理财”
净值型理财产品卓越奖



2019年度
最佳理财服务中小银行奖

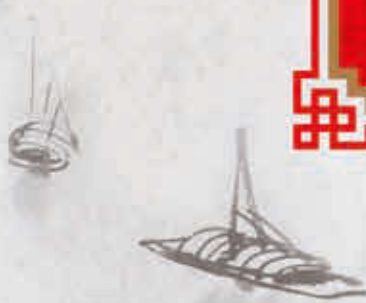


南京江北新区分行



北京分行

经营情况
讨论与分析



经营情况讨论与分析

一、报告期公司经营情况综述

截至2019年末，公司资产总额13,434.35亿元，较年初增长8.06%；存款总额8,499.16亿元，较年初增长10.30%；贷款总额5,688.64亿元，较年初增长18.43%。资产质量总体稳定，不良贷款率0.89%，与年初持平；拨备覆盖率417.73%，拨贷比3.73%，风险抵补能力持续处于较高水平。盈利能力稳步提升，实现营业收入324.42亿元，较上年增长18.38%；净利润125.67亿元，较上年增长12.32%。资本充足率稳中向好，核心一级资本充足率8.87%，较年初上升0.36个百分点，资本状况总体稳健，内生发展动力增强。

（一）两大战略持续加快实施

大零售战略提质增效。零售金融客户基础持续扩大，服务能力不断提升，个人金融资产稳健增长，消费金融业务健康发展，网络金融获客能力进一步加强。渠道服务优化升级，网点服务水平不断提高。

交易银行战略成果初现。客户分类架构完成搭建，客户数量实现稳步增长。重点产品发展良好，外汇交易业务量和汇兑收益同比增幅显著。产品创新力度加大，关税保函、鑫汇存、数据供应链等产品有效落地，服务客户的手段不断丰富。贸易融资业务线上化进程加快，科技运用能力不断增强。

（二）公司业务实现良好发展

公司金融整体推进“1+3”行动计划，形成加快实体转型的合力。加强客户分层管理，强化战略客户管理，综合服务水平进一步提升。交易银行、自贸区业务创新产品的客户渗透率不断提高。新一代公司客户营销管理平台投产上线。投行业务巩固市场优势，在江苏省内市场排名中蝉联第一。代理推介、非标转标业务推动有力。小微金融深化科技文化金融渠道建设，有效拓展优质客群。产品推广力度加大，“鑫快捷”成为首个余额超百亿元的小微产品。流程优化积极推进，提升了业务办理效率。普惠金融持续完善专营模式，优化顶层设计，完成了定向降准目标。自贸区业务坚持创新驱动，助力重点客户营销，自贸通等重点产品加快推动。把握江苏自贸区建设机遇，于9月底同时成立了南京、苏州、连云港业务中心。“鑫动绿色”特色产品体系进一步完善，绿色金融贷款余额447.54亿元，较年初增长57.33%。

（三）金融市场板块稳健运行

资产管理业务把握新的发展契机，成为江苏省首家、全国城商行中第四家获批筹建理财子公司的银行。同业业务主动服务大局，优化业务结构，同业、票据业务稳健发展，经营效益实现逆势增长。资金运营中心业务牌照进一步丰富，结构性存款产品转型稳步推进。资产托管业务加强客户拓展，加快系统建设，提升对外服务能力，规模较年初增长近10%。鑫合金融家俱乐部继续发挥桥梁纽带作用，成员行各类交流深入开展，推动科技产品共享。

（四）风险合规管控不断增强

持续加强全面风险管理，发布风险偏好陈述书，有序推进风险防控“大排查、大处置、大提升”行动，持续开展巩固治乱象检查，加强大额授信管理。资产质量管控较为有效，出台一揽子管控措施，加快重点风险事项化解，大额授信风险得到妥善处置，多措并举推动不良资产清收。强化内控合规工作，制定“鑫盾工程”2019年度实施方案，加强案件防控，建立案防责任主体履职清单，优化反洗钱管理体系，审计工作加快信息化转型。

（五）管理支撑能力持续提升

资产负债管理突出灵活主动的策略，科学灵活实施价格管理，稳步推动LPR改革政策落地；持续加强流动性风险监测，有效应对市场各类突发事件，流动性保持总体安全。财务管理全面实施新金融工具准则，完成集团财务管理平台建设；深入开展“厉行节约、勤俭办行”活动，财务资源使用效率得到提升。信息科技深入挖掘新兴技术应用场景，持续推动各板块重要系统建设，强化信息安全管理，扎实开展“护网行动”，有效防范信息科技风险。数字化转型加快推进，持续构建数据治理体系，上线新版鑫航标大数据平台，围绕智能银行服务框架，加强人工智能应用探索，数字员工“楠楠”和“晶晶”正式上岗。运营管理加快转型步伐，协同推动重点项目群建设，完成网点转型试点方案设计，并首次在南京分行鸿信大厦支行试点落地。人力资源加强干部选拔培养和管理，标准岗位体系、专业序列和新的薪酬体系落地实施，员工终身健康保障项目顺利完成，职业化教育加大力度，新培训基地全面投入使用。

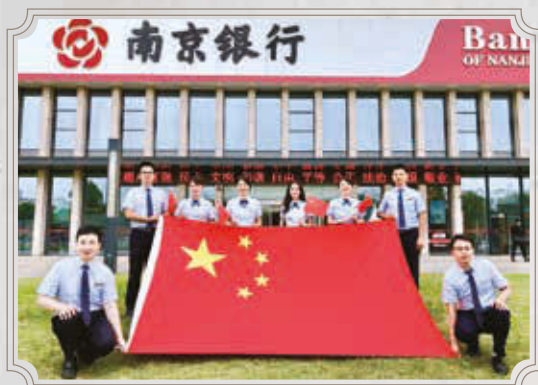


经营情况讨论与分析

（六）党建工作扎实有效开展

深入贯彻落实上级党委部署安排，认真开展主题教育。实施“鑫先锋”党建品牌二期深化工程，开展党支部书记工作室创建活动。扎实做好意识形态工作，组织公司各级党委书记带头讲授意识形态专题党课。深入推进党风廉政建设，完善相关制度体系，强化监督执纪问责，持之以恒纠治“四风”，有力推动全面从严治党、全面从严治行向纵深发展。围绕建党98周年和新中国成立70周年，组织开展形式多样的庆祝活动，进一步激发了公司干部员工的奋斗精神。

与此同时，事关公司发展的一系列重大工作取得积极进展：2019年第一期金融债券成功发行，募集资金100亿元，为公司提供了低成本、较充裕的中长期资金支持；二级资本债发行获得市场认可，进一步优化了资本充足状况；机构管理得到加强，异地非持牌机构规范工作顺利完成，控股投资机构发展良好；安保工作扎实开展，“鑫智安”安保平台投产上线。



二、报告期内主要经营情况分析

(一) 主营业务分析

1、 利润表及现金流量表相关科目变动分析表

单位：人民币千元

科目	2019年	2018年	变动比例 (%)
营业收入	32,442,262	27,405,558	18.38
营业支出	17,503,872	14,694,012	19.12
经营活动产生的现金流量 净额	28,154,431	41,660,138	-32.42
投资活动使用的现金流量 净额	791,842	-40,021,803	101.98
筹资活动使用的现金流量 净额	-19,898,811	-3,324,017	-498.64

2019年公司实现营业收入人民币324.42亿元，同比上升18.38%。其中利息净收入占比为65.90%，同比下降12.79个百分点；非利息净收入占比34.10%，同比上升12.79个百分点。其中，中间业务净收入占比为12.47%，同比下降0.62个百分点。

2、 营业收入按业务种类分布情况

单位：人民币千元

业务种类	2019年数额		2018年数额		数额同比增长 (%)	变动超过20% 的项目原因说明
	数额	占比 (%)	数额	占比 (%)		
贷款收入	29,991,840	44.86	22,156,306	37.00	35.36	贷款利息收入增加
拆出资金收入	334,589	0.50	381,420	0.64	-12.28	—
存放中央银行收入	1,352,851	2.02	1,472,712	2.46	-8.14	—
存放同业款项收入	546,451	0.82	1,939,554	3.24	-71.83	存放同业款项收入减少
资金业务收入	23,010,037	34.41	27,550,619	46.01	-16.48	—
其中：债券投资收入	8,937,645	13.37	10,181,884	17.00	-12.22	—
手续费及佣金收入	4,617,111	6.90	4,130,520	6.90	11.78	—
其他项目收入	7,017,915	10.49	2,250,864	3.76	211.79	投资收益增加

经营情况讨论与分析

3、 营业收入按地区分布情况

单位：人民币千元

地区	营业收入	占比 (%)	营业利润	占比 (%)
江苏	27,788,938	85.66	14,714,937	98.50
其中：南京	16,794,501	51.76	8,961,455	59.99
浙江	955,188	2.94	467,411	3.13
上海	2,440,901	7.52	84,459	0.57
北京	1,257,235	3.88	-328,417	-2.20
合计	32,442,262	100.00	14,938,390	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。

(二) 财务状况和经营成果分析

1、 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	1,343,435,371	8.06	发放贷款和垫款增加
总负债	1,255,507,175	7.81	向中央银行借款、吸收存款增加
股东权益	87,928,196	11.63	未分配利润增加
营业利润	14,938,390	17.52	营业收入增加
净利润	12,566,501	12.32	营业收入增加
现金及现金等 价物净增加额	9,166,622	748.70	存放中央银行超额存款准备金、期限三个月内存放同业款项增加

经营情况讨论与分析

2、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
存放同业款项	23,550,788	-36.09	存放同业款项减少
拆出资金	799,809	-88.44	拆放境内其他银行款项减少
以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融 资产	—	—	— 根据财政部新修订的金融企业财务报表格式取消该项目，将为交易目的持有的金融资产，在“金融投资—交易性金融资产”列示
买入返售金融资产	27,198,125	125.71	买入返售金融资产增加
应收利息	—	—	— 根据财政部新修订的金融企业财务报表格式取消该项目，将基于实际利率法计提的利息计入金融工具账面余额中，将于资产负债表日尚未收到的利息在“其他资产”列示
交易性金融资产	154,227,802	—	— 根据新金融工具会计准则以及财政部新修订的金融企业财务报表格式，增加该项目
债权投资	347,536,948	—	— 根据新金融工具会计准则以及财政部新修订的金融企业财务报表格式，增加该项目
其他债权投资	115,620,349	—	— 根据新金融工具会计准则以及财政部新修订的金融企业财务报表格式，增加该项目
其他权益工具投资	1,336,026	—	— 根据新金融工具会计准则以及财政部新修订的金融企业财务报表格式，增加该项目
可供出售金融资产	—	—	— 根据新金融工具会计准则以及财政部新修订的金融企业财务报表格式，删除该项目
持有至到期投资	—	—	— 根据新金融工具会计准则以及财政部新修订的金融企业财务报表格式，删除该项目
应收款项类投资	—	—	— 根据新金融工具会计准则以及财政部新修订的金融企业财务报表格式，删除该项目
向中央银行借款	93,065,680	50.00	向中央银行借款增加
同业及其他金融机构存放 款项	23,748,875	-38.50	同业及其他金融机构存放款项减少

经营情况讨论与分析

主要会计项目	报告期末	增减幅度 (%)	主要原因
拆入资金	14,206,311	-40.10	拆入资金减少
交易性金融负债	1,555,390		— 根据新金融工具会计准则以及财政部新修订的金融企业财务报表格式，增加该项目
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	—		— 根据财政部新修订的金融企业财务报表格式取消该项目，将资产负债表日企业承担的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，在“交易性金融负债”列示
卖出回购金融资产款	28,502,066	41.24	卖出回购债券增加
应交税费	2,728,742	104.06	应交税费增加
应付利息	—		— 根据财政部新修订的金融企业财务报表格式取消该项目，将基于实际利率法计提的利息计入金融工具账面余额中，将于资产负债表日尚未支付的利息在“其他负债”列示。
预计负债	1,844,210		— 根据财政部新修订的金融企业财务报表格式的要求，按照《企业会计准则第22号—金融工具确认和计量》(2017年修订)相关规定对贷款承诺、财务担保合同等项目计提的损失准备，应当在“预计负债”项目中填列
其他负债	11,193,298	37.44	应付产品投资者款项增加
其他综合收益	423,914	2,280.07	其他债权投资公允价值变动的影响
投资收益	5,761,303	181.60	交易性金融资产投资收益增加
公允价值变动收益	931,591	-61.21	衍生金融工具公允价值收益减少
其他业务收入	179,731	33.92	其他业务收入增加
其他收益	130,892	62.91	其他收益增加
其他业务成本	135,611	32.53	其他经营支出增加
所得税费用	2,326,540	56.68	所得税费用增加
其他债权投资公允价值变动	303,100		— 根据新金融工具会计准则以及财政部新修订的金融企业财务报表格式，增加该项目

经营情况讨论与分析

3、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	275,746,649	241,126,946
其中：不可撤销的贷款承诺	45,556,211	32,007,546
银行承兑汇票	92,647,948	93,188,654
开出保证	98,131,234	81,526,126
开出信用证	25,463,003	24,304,910
未使用的信用卡额度	13,948,253	10,099,710
经营租赁承诺	1,099,851	1,276,575
质押资产	139,125,663	95,919,154
资本性支出承诺	358,759	474,428
衍生金融工具	2,846,785,896	2,483,113,574

（三）资产情况分析

截至报告期末，公司资产总额13,434.35亿元，较年初增加1,001.66亿元，增幅8.06%。报告期内公司不存在主要资产被查封、扣押、冻结等情形。

1、按产品类型划分的贷款结构

单位：人民币千元

类别	2019年12月31日		2018年12月31日	
	贷款金额	占比 (%)	贷款金额	占比 (%)
公司贷款	397,240,448	69.83	350,966,298	73.07
个人贷款	171,623,809	30.17	129,373,420	26.93
合计	568,864,257	100.00	480,339,718	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	2019年12月31日		2018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	123,515,390	21.71	91,112,494	19.01
批发和零售业	69,002,971	12.13	66,602,153	13.90
制造业	52,998,775	9.32	53,994,959	11.21
水利、环境和 公共设施管理业	27,717,465	4.87	24,387,676	5.09
建筑业	19,214,632	3.38	15,120,795	3.15
房地产业	17,934,244	3.15	17,710,131	3.70
农、林、牧、渔业	9,985,962	1.76	9,452,275	1.97
信息传输、软件和 信息技术服务业	9,059,696	1.59	7,318,492	1.53
电力、热力、燃气 及水生产和供应业	7,882,396	1.39	5,362,986	1.12
交通运输、仓储和 邮政业	5,403,643	0.95	4,538,611	0.94
合计	342,715,174	60.25	295,600,572	61.62

3、 贷款主要地区分布情况

单位：人民币千元

地区	2019年12月31日		2018年12月31日	
	贷款金额	比例 (%)	贷款金额	比例 (%)
江苏	468,942,582	82.43	381,102,443	79.34
其中：南京	187,771,948	33.01	139,193,023	28.98
上海	34,407,667	6.05	41,901,738	8.72
北京	34,575,937	6.08	26,880,520	5.60
浙江	30,938,071	5.44	30,455,017	6.34
总计	568,864,257	100.00	480,339,718	100.00

4、担保方式分布情况

单位：人民币千元

担保方式	2019年12月31日		2018年12月31日	
	贷款金额	比例 (%)	贷款金额	比例 (%)
信用贷款	80,311,810	14.12	71,235,986	14.82
保证贷款	299,578,195	52.66	236,597,208	49.26
抵押贷款	134,585,583	23.66	125,640,845	26.16
质押贷款	54,388,669	9.56	46,865,679	9.76
贷款和垫款总额	568,864,257	100.00	480,339,718	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202.36亿元，占期末贷款总额的3.56%，占期末资本净额的17.91%。

单位：人民币千元

贷款客户	贷款余额	占贷款总额比例 (%)	占资本净额的比例 (%)
A	3,341,520	0.59	2.96
B	2,695,000	0.47	2.38
C	2,283,324	0.40	2.02
D	2,245,000	0.40	1.99
E	1,984,039	0.35	1.75
F	1,591,031	0.28	1.41
G	1,590,000	0.28	1.41
H	1,556,000	0.27	1.38
I	1,479,270	0.26	1.31
J	1,470,600	0.26	1.30
合计	20,235,784	3.56	17.91

经营情况讨论与分析

6. 个人贷款结构

单位：人民币千元

结构	2019年12月31日		2018年12月31日	
	余额	占比 (%)	余额	占比 (%)
信用卡透支	4,722,117	2.75	3,670,965	2.84
住房抵押贷款	63,630,079	37.07	56,777,375	43.89
消费信用贷款	83,521,548	48.67	57,343,484	44.32
经营性贷款	19,612,927	11.43	11,117,164	8.59
其他	137,138	0.08	464,432	0.36
合计	171,623,809	100.00	129,373,420	100.00

截至报告期末，信用卡透支47.22亿元，占个人贷款余额的2.75%；住房抵押贷款余额为636.30亿元，占个人贷款余额的37.07%，投放主要集中在一线城市及江苏主要城市；消费信用贷款余额835.22亿元，较去年增长了261.79亿元，增幅达45.65%。

7. 贷款迁徙率

单位(%)	2019年	2018年	2017年
正常类贷款迁徙率	1.03	1.01	0.64
关注类贷款迁徙率	45.52	45.58	25.92
次级类贷款迁徙率	70.13	49.17	48.39
可疑类贷款迁徙率	70.19	66.37	29.23

8. 买入返售金融资产情况

单位：人民币千元

	2019年12月31日		2018年12月31日	
	余额	占比 (%)	余额	占比 (%)
债券	26,483,623	97.35	10,577,237	87.78
票据	—	—	1,472,717	12.22
应收债权	720,000	2.65	—	—
小计	27,203,623	100.00	12,049,954	100.00

经营情况讨论与分析

9、 投资情况

单位：人民币千元

项目	2019年12月31日		2018年12月31日	
	余额	占比 (%)	余额	占比 (%)
金融投资	618,721,125	99.13	—	—
交易性金融资产	154,227,802	24.71	—	—
债权投资	347,536,948	55.68	—	—
其他债权投资	115,620,349	18.52	—	—
其他权益工具投资	1,336,026	0.22	—	—
可供出售金融资产	—	—	105,716,068	21.40
持有至到期投资	—	—	141,061,889	28.55
应收款项类投资	—	—	242,211,593	49.03
长期股权投资	5,400,767	0.87	5,007,595	1.01
投资性房地产	15,022	0.00	16,210	0.01
合计	624,136,914	100.00	494,013,355	100.00

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 (直接) (%)	业务性质
江苏金融租赁有限公司	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
日照银行股份有限公司	山东日照	山东日照	是	20.00	银行业
苏宁消费金融有限公司	江苏南京	江苏南京	是	15.00	非银行金融业

经营情况讨论与分析

(四) 负债情况分析

截至报告期末，公司负债总额为12,555.07亿元，较年初增加910.04亿元，增长7.81%。

1、客户存款构成

单位：人民币千元

项目	2019年12月31日		2018年12月31日	
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)
活期对公存款	218,787,337	25.74	205,740,078	26.70
活期储蓄存款	35,368,781	4.16	34,145,640	4.43
定期对公存款	429,440,058	50.53	385,426,314	50.02
定期储蓄存款	128,252,768	15.09	107,280,191	13.92
保证金存款	36,345,970	4.28	37,417,183	4.86
其他存款	1,721,065	0.20	546,432	0.07
合计	849,915,979	100.00	770,555,838	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	2019年12月31日		2018年12月31日	
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)
境内银行存放款项	7,480,751	31.54	12,296,755	31.84
境内其他金融 机构存放款项	16,239,725	68.46	26,320,004	68.16
合计	23,720,476	100.00	38,616,759	100.00

3、卖出回购金融资产情况

单位：人民币千元

项目	2019年12月31日		2018年12月31日	
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)
债券	28,036,408	98.38	19,961,869	98.92
票据	461,246	1.62	217,707	1.08
合计	28,497,654	100.00	20,179,576	100.00

经营情况讨论与分析

(五) 利润表分析

单位：人民币千元

项目	2019年度	2018年度
营业收入	32,442,262	27,405,558
其中：利息净收入	21,380,053	21,566,727
非利息净收入	11,062,209	5,838,831
税金及附加	351,995	271,503
业务及管理费	8,887,355	7,841,273
信用减值损失	8,091,686	—
其他资产减值损失	37,225	—
资产减值损失	—	6,478,914
其他业务成本	135,611	102,322
营业外收支净额	-45,349	-38,947
税前利润	14,893,041	12,672,599
所得税	2,326,540	1,484,879
净利润	12,566,501	11,187,720
少数股东损益	113,024	114,809
归属于母公司股东的净利润	12,453,477	11,072,911

1、 利息收入

报告期内，公司利息收入552.36亿元，同比增加17.35亿元，增长3.24%。

单位：人民币千元

项目	2019年度		2018年度	
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)
发放贷款及垫款	29,991,840	54.30	22,156,306	41.41
其中：公司贷款和垫款	18,811,559	34.06	14,176,014	26.50
个人贷款	10,060,939	18.21	6,673,208	12.47
票据贴现	683,584	1.24	766,879	1.43
贸易融资	435,758	0.79	540,205	1.01
存放同业款项	546,451	0.99	1,939,554	3.63
存放中央银行	1,352,851	2.45	1,472,712	2.75
拆出资金	334,589	0.61	381,420	0.71
买入返售金融资产	584,119	1.06	418,670	0.78
债券投资	8,937,645	16.18	10,181,884	19.03
理财产品和信托及资管计划受益权	13,488,273	24.42	16,950,065	31.68
合计	55,235,768	100.00	53,500,611	100.00

经营情况讨论与分析

2、利息支出

报告期内，公司利息支出338.56亿元，同比增加19.22亿元，增长6.02%。

单位：人民币千元

项目	2019年度		2018年度	
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)
同业及其他金融机构存放 款项	685,489	2.02	1,677,768	5.25
向中央银行借款	2,242,871	6.62	1,293,604	4.05
拆入资金	686,154	2.03	852,229	2.67
吸收存款	21,623,526	63.87	17,856,806	55.92
卖出回购金融资产款	571,883	1.69	664,504	2.08
应付债券	8,035,825	23.74	9,560,036	29.94
其他	9,967	0.03	28,937	0.09
合计	33,855,715	100.00	31,933,884	100.00

3、非利息净收入

单位：人民币千元

项目	2019年度		2018年度	
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)
手续费及佣金净收入	4,044,294	36.56	3,587,967	61.45
其中：手续费及佣金收入	4,617,111	41.74	4,130,520	70.74
手续费及佣金支出	-572,817	-5.18	-542,553	-9.29
投资收益	5,761,303	52.08	2,045,898	35.04
公允价值变动损益	931,591	8.42	2,401,853	41.14
汇兑损益	12,840	0.12	-2,421,961	-41.48
其他业务收入	179,731	1.62	134,207	2.30
其他收益	130,892	1.18	80,347	1.37
资产处置损益	1,558	0.01	10,520	0.18
合计	11,062,209	100.00	5,838,831	100.00

经营情况讨论与分析

(1) 手续费及佣金收入

单位：人民币千元

项目	2019年度		2018年度	
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)
债券承销	1,164,038	25.21	1,068,929	25.88
银行卡及结算业务	144,821	3.14	209,345	5.07
代理及咨询业务	2,517,712	54.53	2,105,788	50.98
贷款及担保	421,651	9.13	382,332	9.26
资产托管	315,294	6.83	317,321	7.68
其他业务	53,595	1.16	46,805	1.13
合计	4,617,111	100.00	4,130,520	100.00

(2) 投资收益

单位：人民币千元

项目	2019年度		2018年度	
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	—	—	2,172,296	106.18
交易性金融资产	4,928,109	85.54	—	—
可供出售金融资产	—	—	182,256	8.91
其他债权投资	1,213,439	21.06	—	—
权益法核算的长期股权投资收益	516,491	8.96	414,421	20.26
其他	-896,736	-15.56	-723,075	-35.34
合计	5,761,303	100.00	2,045,898	100.00

经营情况讨论与分析

(3) 公允价值变动损益

单位：人民币千元

项目	2019年度		2018年度	
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	—	—	710,135	29.57
交易性金融资产	353,237	37.92	—	—
衍生金融工具	587,130	63.02	1,735,259	72.24
交易性金融负债	-8,776	-0.94	—	—
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	—	—	-43,541	-1.81
合计	931,591	100.00	2,401,853	100.00

4. 业务及管理费

单位：人民币千元

项目	2019年度		2018年度	
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)
员工薪酬	5,857,531	65.91	5,150,199	65.68
业务费用	2,308,486	25.97	2,117,185	27.00
固定资产及投资性房地产折旧	544,324	6.12	419,430	5.35
长期待摊费用摊销	66,337	0.75	64,915	0.83
无形资产摊销	110,677	1.25	89,544	1.14
合计	8,887,355	100.00	7,841,273	100.00

经营情况讨论与分析

5、 信用减值损失

单位：人民币千元

项目	2019年度		2018年度	
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)
以摊余成本计量的贷款和垫款	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	114,021	1.41	—	—
债权投资	865,983	10.70	—	—
其他债权投资	-210,078	-2.60	—	—
预计负债	-628,748	-7.77	—	—
拆出资金	-2,947	-0.04	—	—
买入返售金融资产	8,338	0.10	—	—
存放同业	1,648	0.02	—	—
其他应收款	15,339	0.19	—	—
合计	8,091,686	100.00	—	—

6、 所得税费用

单位：人民币千元

	2019年度		2018年度	
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)
当期所得税	3,180,378	136.70	1,578,249	106.29
递延所得税	-853,838	-36.70	-93,370	-6.29
合计	2,326,540	100.00	1,484,879	100.00

经营情况讨论与分析

7、 股东权益变动分析

单位：人民币千元

项目	2019年12月31日	2018年12月31日	变动(%)
股本	8,482,208	8,482,208	0.00
其他权益工具	9,849,813	9,849,813	0.00
资本公积	13,242,211	13,242,211	0.00
其他综合收益	423,914	-19,445	2,280.07
盈余公积	6,114,739	5,032,851	21.50
一般风险准备	14,052,691	13,136,710	6.97
未分配利润	34,714,965	28,083,329	23.61
归属于母公司股东权益合计	86,880,541	77,807,677	11.66
少数股东权益	1,047,655	958,382	9.32

(七) 与公允价值计量相关的项目

公司制定了董事会层面的《金融工具公允价值估值管理政策》以及经营层层面的《金融工具公允价值估值管理办法(试行)》。公司公允价值计量的内部控制体系对金融工具公允价值计量的组织职责、估值依据、原则、方法以及估值工作流程进行了明确的规定，规范了公司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、中、后台相互独立和相互制衡的原则。风险管理部门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，在估值模型投入使用前或进行重大调整时进行验证，并定期向董事会风险管理委员会及高级管理层报告。财务会计部门负责审核估值方法的选择和调整，并进行估值结果的确认、计量和列报。内部审计部门负责定期对公允价值估值的内控制度、估值方法、估值模型、参数及信息披露进行内部审计。外部审计机构就公司金融工具公允价值的内部控制设计和运行、相关估值方法与结果进行外部审计。

经营情况讨论与分析

公允价值计量的资产和负债

于2019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：

单位：人民币千元

	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
金融资产小计	72,637,901	191,748,599	14,074,001	278,460,501
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

(八) 投资状况分析

1、 对外股权投资总体分析

截至2019年末，公司拥有七家股权投资机构。其中，参股机构四家，分别为日照银行、江苏金融租赁、芜湖津盛农商行、苏宁消费金融有限公司；控股机构三家，分别为鑫元基金、宜兴阳羨村镇银行、昆山鹿城村镇银行。截至报告期末，公司对七家股权投资机构的初始投资总额为35.80亿元(不含未分配利润转增)，累计获得红利10.12亿元，红股4.30亿股，2019年获得红利1.64亿元，红股0.71亿股，年末母公司长期股权投资权益账面值为69.46亿元。

2、 重大股权投资

报告期内，无重大股权投资事项。

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。

经营情况讨论与分析

5. 主要子公司情况

(1) 宜兴阳羨村镇银行

2008年，本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佳服务窗口，无锡市农村金融创新工作先进集体。截至报告期末，宜兴阳羨村镇银行注册资本1.30亿元，资产总额44.03亿元，净资产3.90亿元，全年实现净利润0.49亿元，本公司持股比例50%。

(2) 昆山鹿城村镇银行

2009年，公司发起设立昆山鹿城村镇银行。昆山鹿城村镇银行是苏州市首家村镇银行，自成立以来始终坚持服务“三农”服务小微、服务社区为市场定位，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。2019年，该行荣获“2018年度AAAAA级优秀村镇银行”、“2018年度全国百强村镇银行”等称号。截至报告期末，昆山鹿城村镇银行注册资本3.6977亿元，资产总额66.30亿元，净资产6.41亿元，全年实现净利润0.80亿元，本公司持股比例47.50%。

(3) 鑫元基金

2013年，本公司发起设立鑫元基金管理有限公司。鑫元基金主要从事基金募集、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，鑫元基金注册资本17亿元，资产总额30.40亿元，净资产25.78亿元，全年实现净利润2.34亿元，公司持股比例80%。

(4) 日照银行

2006年，本公司参股日照银行，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，在山东银保监局辖内13家城商行中位列第一梯队。截至报告期末，日照银行股本39.35亿，资产总额1,673.86亿元，净资产133.82亿元，全年实现净利润8.80亿元，本公司持股比例20%。

(5) 江苏金融租赁

2009年，本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。江苏金融租赁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。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，江苏金融租赁注册资本29.87亿元，资产总额683.63亿元，净资产119.97亿元，全年实现净利润15.83亿元，本公司持股比例为21.09%。

(6) 芜湖津盛农商行

2009年，本公司参股芜湖津盛农商行，成为其第一大股东。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，芜湖津盛农商行注册资本2.26亿元，资产总额69.17亿元，净资产4.24亿元，全年实现净利润0.32亿元，本公司持股比例30.19%。

(7) 苏宁消费金融有限公司

2015年，本公司参与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，苏宁消费金融有限公司注册资本6亿元，资产总额38.50亿元，净资产6.21亿元，全年实现净利润0.10亿元，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”

(九) 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、 2015年，公司非公开发行人民币普通股397,022,332股，每股发行价格20.15元，募集资金净额79.22亿元，所募资金用于补充公司核心资本。
- 3、 2015年，公司非公开发行优先股4,900万股，票面股息率4.58%，募集资金净额48.74亿元，所募资金用于补充公司其他一级资本。

经营情况讨论与分析

- 4、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。
- 5、2016年，公司非公开发行优先股5,000万股，票面股息率3.90%，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。
- 6、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。

四、公司战略转型与业务创新方面的情况

2019年，是公司新战略规划的开局之年，面对国内外复杂严峻的经济金融形势，公司始终坚持稳中求进工作总基调，以“两稳两增一调”，即稳质量、稳利润、增客户、增存款、调结构为导向，按照高质量发展要求，保持战略定力，加快转型步伐，强化风险防控，夯实管理基础，朝着“做强做精做出特色”的总目标坚实迈进。

（一）做精做实公司业务，“1+3”行动计划推动有力

2019年，公司金融板块围绕新五年战略规划要求，聚焦服务实体经济，夯实客户基础，加强业务与产品创新，强化资源整合与业务协同，整体推进“1+3”行动计划，形成了加快实体转型的合力。

公司积极把握“一带一路”交汇点建设、长江经济带发展和长三角一体化等战略叠加带来的历史性机遇，进一步集聚各方资源，围绕区域发展重大战略和重大产业政策展开业务布局。

一是强化客户营销服务管理：加大先进制造业、战略新兴产业等目标客户营销力度，提升这两类贷款余额占比。持续推进客户分层分类管理，以“三大计划”对标大中小型企业客户，形成差异化服务模式；**二是打造综合金融服务产品：**大力发展直接融资服务及标准化融资手段，切实降低企业融资成本。加大科技金融创新，继续发挥科技支行和专营团队的优势，强化对初创期科技企业支持，扩大“小股权+大债权”的投贷联动模式的覆盖面；支持企业“走出去”。利用公司与法国巴黎银行的战略合作和在上海设立的自贸区业务管理中心，推动海外融资和境外发债等业务的开展，为国际企业提供跨境金融服务；**三是金融科技支撑有力：**“新一代公司客户营销管理平台”成功上线，对客户经理赋能的手段和工具进一步增强。“公司客户线上服务平台”开始启动，公司客户的服务体验将得到进一步提升。数据供应链服务平台实现了“鑫微贷”业务模式的开发落地；**四是塑造绿色金融品牌：**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。推出了固废贷、节水贷等绿色金融特色产品，为绿色产业提供全方位服务。截至2019年末，公司绿色金融贷款余额447.54亿元，较年初增长163.08亿元，同比增长57.33%。

2019年，公司围绕服务实体经济，大力推进“1+3”行动计划，成效显著。“1”是“鑫联鑫”基础客户扩群行动，侧重客户数量增加，截至报告期末，有效信用户增加超1,500户，有效结算户增加近9,500户。“3”是“三大计划”，侧重于客户质量提升，其中“淘金计划”聚焦区域支柱产业、战略性新兴产业，开展行业论证并推出行业性金融解决方案，落地企业超2,200户；“鑫火计划”聚焦大中型实体企业，全面升级实施方案，构建综合服务体系，落地企业366户；“鑫伙伴”成长计划聚焦小微企业，创新金融服务方式，提升客户归属感，认定企业超过2,500户。



（二）突出转型重点，两大战略持续加快实施

大零售战略提质增效。个人金融资产增长明显，规模突破4,327.01亿元，较年初增长15.01%；私行业务深化客户经营，管理客户资产超1,200亿元，较年初增长21.99%；信用卡全年新增发卡23.11万张，其中以年轻客群为主的京东联名卡新增占比超50%。消费金融中心主动把控发展节奏，业务保持稳健增长，客户基础持续扩大，经营能力不断提升，效益显著增加。网络金融提升获客能力，有序推进网络贷款投放。渠道服务优化升级，手机银行与你好银行APP实现整合，鑫e商城功能和服务得到更新完善；网点服务水平不断提高，南京分行紫金中心支行营业部获评“2019年中国银行业文明规范服务百佳单位”，全行“百佳”创建工作实现了零的突破。

“你好e贷”转型成效显著。2019年，公司以信用、小额、短期、高频、场景化、智能化、数字化、可转让、客户运营为导向，进一步明确“你好e贷”作为消费贷款转型发展主攻方向、场景化平台批量获客主要工具、独立自主风控模型下产品的核心竞争力等产品定位。在产品服务方面，加速内外部数据引入和规则模型优化，推进“你好e贷”全流程界面、功能优化，不断提升客户服务体验。在业务模式方面，以场景化平台输出为亮点，以白名单集群营销为突破，打造批量化营销获客新模式。截至2019年末，全行“你好e贷”累计投放439.95亿元，其中线上模式“你好e贷”投放181.89亿元，贷款余额较年初新增66.86亿元。授信户数突破30万户，较年初新增13.44万户，其中线上授信户数新增占比达94.90%。

交易银行战略成果初现。客户分类架构完成搭建，客户数量实现稳步增长，全年新增交易银行有效客户5,046户，增幅101.80%；重点产品发展良好，“鑫e伴”用户突破5,000户，外汇交易业务量和汇兑收益同比增幅显著；产品创新力度加大，关税保函、鑫汇存、数据供应链等产品有效落地，服务客户的手段不断丰富；在交易银行部设立系统网络支持部门，各类基础运营系统持续优化，贸易融资业务线上化进程加快，科技运用能力不断增强。

经营情况讨论与分析

（三）科技赋能业务发展，“鑫云+”助力金融服务

公司紧跟金融科技发展趋势，在移动技术、云计算、大数据、人工智能、区块链等领域加大研发投入，推动技术创新与科技支撑能力不断提升。将信息科技安全摆在更加突出的位置，不断提升安全防范能力，筑牢网络信息安全防线。优化客户服务、风险防控、业务流程，深化金融科技场景化运用，加快重点业务系统建设，推进业务与科技的敏捷协同与深度融合发展。

2019年，公司秉承“开放、创新、融合”的科技发展理念，积极推动新兴技术应用，创新实践蓬勃发展。深入推广流程机器人RPA和OCR影像识别技术，加速“去人工化”。在网银、手机银行、呼叫中心等渠道中广泛使用生物识别、AI、远程视频技术，全面提升服务质效和客户体验。培育全行科技创新文化，成立金融科技创新小组，组织“π计划”金融科技创新大赛，完成多个创新项目的落地实施。

深度融合业务与科技发展目标，多项赋能推动全行数字化、智慧化转型。布局业务中台战略，建设客户流程服务平台、南京银行流程总线，为数字化银行转型打造“金融重器”。围绕“智能、协同、温度”工作思路，推动“鑫网点”建设，实现“优体验、提效能、减高柜”的厅堂一体化项目建设。基于大数据、图计算等创新技术，推出新一代公司客户营销管理平台，助力我行公司业务实现从“做业务”到“做客户”的转型。深度整合系统功能，重点推进大零售2.0项目群建设，精准化客户服务，进一步助推零售金融产能提升。

拥抱生态，逐步探索“开放银行”建设，探寻生态圈发展新动力。公司以“鑫云+”互金平台为切入点，启动“开放银行”建设，秉承“开放、合作、共赢”的发展理念，从线上金融生态建设与新兴科技赋能转型两个层面，与鑫合成员共同开展探索实践。“鑫云+”互金平台完成同城双活架构切换演练验证，成为国内首家基于阿里云平台实现同城双活的商业银行。截至2019年末，“鑫云+”互金平台已与近100家主流互联网平台和企业对接，同时与22家银行展开合作，通过“鑫云+”平台连接互联网和金融两个生态圈，累计获客2,286万户，累计投放2,732亿元。2019年，“鑫云+”项目获得人民银行银行科技发展奖三等奖、银保监会银行业信息科技风险管理课题研究竞赛一类成果奖、南京市金融创新项目一等奖，取得了良好的社会效益。

加快信息科技条线建设，打造专业、敬业的信息科技人才队伍。加速人才队伍扩充，组织“Blue π计划”——南京银行大学Fintech主题开放日活动，提前锁定2020届优秀毕业生，充实科技人才队伍。



（四）科技与数据双轮驱动，数字化转型战略落地

公司围绕“经营数字化”和“管理数字化”转型方向，持续推进“业务数据化、数据场景化、场景智能化”。建立数据治理体系，落实数据标准化要求，持续推动公司数据质量提升。加快数据中台和智能决策大脑建设，打造一站式数据工作平台，将数据和人工智能技术广泛应用于营销管理、客户服务、风险合规及运营决策等领域，为数字银行和智能银行建设打下良好的基础。

公司数字银行管理部牵头推动数字化转型战略落地，规划公司架构，构建数据治理体制机制，建立“数据湖”统一数据平台、“鑫航标”大数据应用平台、企业级数据管控平台以及“魔数师”自主分析平台，挖掘数据资产价值，赋能公司业务经营管理。积极探索创新实践，建设“水晶球”人工智能平台，虚拟员工“楠楠”和“晶晶”成为国内银行业首个投入生产的数字员工，实现25个机器人智能相关应用建设。



在零售业务领域，运用大数据分析，构建营销和获客模型，支持精准营销和客户服务，建立实时反欺诈系统，识别零售业务欺诈行为；**在公司业务领域**，建立对公客户数据集市，整合公司客户内外部信息，完成公司客户全视图，通过场景植入、联动赋能和智能推介，打造适合企业客户的智能触客体系，拓宽客户服务渠道；**在金融市场业务领域**，建设“金市通”金融市场大数据平台和金融市场数据集市，完成了宏观经济、各金融市场重点指标及交易数据的整合应用，实现对同业机构和可投资基金类产品行内外数据的快速分析。**在风险控制领域**，打造智能风控，开展全面风险监测。围绕客户生命周期各个阶段开展基于大数据分析应用，完成从客户准入、反欺诈、贷中监测到贷后预警的全流程风险管理，防范和化解金融风险。**在运营管理领域**，运用智能语音服务技术，图像识别技术，解决运营中面临的难点为突破点，创新客户服务模式，开展智能化运营。开展“鑫星人”数字员工服务能力建设，在手机银行中建立数字营业厅，为客户提供快捷灵活的个性化智能化服务。

2019年，公司数字化转型实践荣获“商业银行数字银行创新先锋奖”；数字员工“楠楠”、“晶晶”在中国人民银行《金融电子化》举办的“2019金融科技与服务优秀奖”评选中荣获“2019年度金融科技创新突出贡献奖——开发创新贡献奖”。

（五）新战略规划顺利开局，战略转型成效初显

2019年是南京银行新的五年规划开局之年，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”的战略愿景为引领，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，打造产业实体生态圈、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整合能力，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。

经营情况讨论与分析

不断深化大零售战略，大零售业务规划成效显著，板块协同与条块融合持续加深，互联网金融和大数据战略不断融合，市场竞争力持续增强；交易银行战略成果初显，以客户为中心，统筹整合公司客户基本服务，通过优化业务体系建设和提升核心服务能力，推动交易银行战略落地；“1+3”行动计划有序推进，基础客户扩群行动与“淘金计划”、“鑫火计划”、“鑫伙伴”成长计划有效结合，推动公司加快向实体转型，实现实体客户数的快速增长；巩固金融市场特色优势，通过强化同业业务、投资交易和资产管理方面能力，进一步提升公司在金融市场领域的核心竞争力。南银理财有限责任公司获批筹建，为江苏省首家、全国城商行中第四家获批筹建的理财子公司；数字化转型加快推进，圆满完成数字化转型第一阶段基础项目建设，持续构建数据治理体系，公司数据质量得到提高，围绕智慧银行服务框架，加强人工智能应用探索；运营转型步伐加快，运营专项项目重点项目群建设协同推进，取得阶段性成果；启动网点转型咨询项目，完成网点转型试点方案设计，首次在南京分行鸿信大厦支行试点落地。

（六）小微金融借力金融科技，普惠金融试点互联网金融

2019年，政府持续加大对小微企业金融政策支持力度。随着金融科技的快速发展，小微金融模式逐步进入了“数据+科技”双轮驱动的3.0阶段，逐步从融资服务向综合金融服务转变，从被动风险控制向主动风险管理转变，从线下操作为主向线上线下相结合转变。公司以“全心全意服务小微实体企业”为使命，把握“地缘、亲缘、人缘”的优势，深耕本地小微企业市场，加大小微业务资源倾斜力度。创新丰富“鑫智力”品牌，推出“鑫高企”“知保通”“增额保”等系列产品和服务，不断完善“做科技文化企业贴身管家”的服务运作体系。借力金融科技，推动客户渠道和产品线上化，实现以“零接触”方式为客户提供持续小微金融服务。进一步挖掘移动化、数字化作业潜力，推进业务流程优化，全面提升公司小微业务线上化运营能力。运用人工智能和大数据，实现智能识别、智能定价、智能审批和智能贷后。

作为扎根地方经济的城商行，发展普惠金融既是“使命必达”，也是转型升级的“内生激发”，公司坚持以标准化产品、政银合作类业务和现代农业金融业务为重点发展方向，优化顶层设计、深化渠道建设、强化风险管理、金融科技赋能，推进普惠金融长效发展。成立普惠金融管理委员会，为普惠金融发展提速给予顶层设计和资源保障的支持；构建普惠金融创新实验室，以专营业务为试验田，打破常规、先行先试，通过小范围试点，带动大范围推广，以点带面，有效打造普惠金融业务特色与亮点，形成强劲内生推力；强化渠道建设，深化政银合作，积极参与省金服金融服务平台建设、申请支小再贷款、运用政府转贷基金等举措，增强与政府平台的业务合作黏度，全面提升合作空间；大力发展批量业务，试点探索互联网金融，通过对目标客户集群开发实现批量获客，以第三方平台的互联网场景与相关数据为基础，开发普惠金融线上产品，与保险公司合作推出线上产品“阳光信保项目”、“大数紫金信保项目”。

（七）同鑫共享，俱乐部成员携手共赢发展

紫金山·鑫合金融家俱乐部持续为成员提供高效的合作与交流平台，推进中小银行互联互通与共赢发展。2019年，在鑫合品牌建设、完善培训体系、科技输出方面取得良好成效。截至2019年末，俱乐部正式成员为119家，观察会员2家，覆盖全国26个省、市、自治区，成员总资产规模超过20万亿。

丰富多元的培训形式与更趋专业、时效性更强的培训内容，助力成员研判市场趋势、识别市场风险、互学互鉴经验智慧。通过与首席经济学家论坛签署战略合作协议，为成员行提供高端前沿的研究成果、培训服务。报告期内，俱乐部共计召开11次专题培训，涉及开放银行、消费金融、债券市场、普惠金融等多个领域。持续推动科技产品共享，鑫合俱乐部“科技基金”，已向25家参与行输出93套系统。报告期内，鑫合网络家园APP功能持续升级，会议系统无纸化运作贴近成员参会需求。在线教育平台“鑫E学”成功上线；社交平台“鑫合圈”成功运营。俱乐部的官方网站、公众号微信平台以及《鑫合期刊》的内容更趋专业，时效性不断增强。2019年11月，以“共商、共享、共创，中小银行高质量发展新未来”为主题的年度成员行大会顺利举办，再次得到行业与媒体的广泛关注与好评。

（八）完善员工培养机制，强化人才队伍建设

公司秉承“人才是第一资源”的理念，紧密围绕战略目标，加快完善人力资源管理体系，全面强化人才队伍建设。持续加强干部员工队伍建设，不断完善员工职业发展通道。2019年，公司确定员工专业序列的框架体系，建立任职资格标准体系，明确员工专业序列职级职等晋升的基本要求和条件，激励员工职业发展规划，实现个人与组织的共同成长。2019年，公司社招引进455人，校招引进应届毕业生560人，为公司队伍注入了大量新生力量。2019年公司荣获“中国年度最佳雇主—2019校招案例奖”、“第四届中国选才大奖—2019最佳雇主品牌价值奖”、“‘和谐领航’企业人才发展品牌评选最佳雇主奖”。



2019年，南京银行大学培训基地全面投入使用，以“学习引领未来”为校训，有效促进公司干部员工的成长与发展，增强了干部员工队伍的凝聚力与战斗力。新基地拥有教室14间，多功能厅1个，体育馆、自助餐厅各1个，能够容纳440余名学员同时住宿和学习，为南京银行战略传导、业务支撑和人才发展打造坚实阵地。全年共组织各类线下学习培训项目196期，覆盖干部和员工7939人次。丰富“随鑫学”线上学习平台课程，学习培训覆盖到每一位员工。在线课程“e课工坊”正式上线运营，举办“鑫讲师”系列大赛，助力公司人才队伍建设和职业化教育水平的提升。报告期内，南京银行大学荣获2019年中国E-learning行业年度评选“应用创新奖”，在线课程开发中心“e课工坊”品牌获中国企业在线学习权威奖项博奥奖“优秀内容解决方案奖”。

经营情况讨论与分析

五、董事会关于公司未来发展的展望与分析

（一）2020年发展战略和发展思路

2020年公司工作的总体要求是：坚持以新五年规划为引领，稳字当头、稳中求进，突出稳存款、保资产、控风险、扩客群，加大转型力度，加强合规管控，加快管理提升，全力应对疫情影响，在经营保持平稳态势的前提下，更好地推动南京银行实现高质量发展。

2020年是全面建成小康社会和“十三五”规划收官之年，年初新冠肺炎疫情的暴发，对整个社会、国内经济乃至世界经济的运行，产生了巨大的短期冲击，给今年经济社会发展目标任务的推进，增添了很多不确定性。与此同时，宏观政策的调节力度正在不断加大。比较明确的是，财政政策将更加积极，货币政策将在一定时期和范围内，继续保持适度充裕的流动性、适度宽松的利率环境，监管政策和产业政策方面，也在发生一些变化。

同时，在金融供给侧结构性改革大背景下，强监管、防风险仍是银行业的主基调，中小银行的信用风险、流动性风险面临较大压力。因此，始终保持充裕的流动性和良好的抗风险能力，将是中小银行业机构下阶段的首要任务。

（二）2020年经营计划

2020年公司经营发展的主要目标是：年末资产总额达到1.45万亿元，增幅8%左右；存款余额确保达到8,900亿元，力争站上9,000亿元；贷款新增1,200亿元，增幅20%左右；净利润保持良好；不良贷款率控制在1%左右；各项监管指标确保达标。

特别提示：2020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

2020年可能面临以下风险：一是国际经济形势依然存在较大的不确定性。国际经贸摩擦、地缘政治及民粹主义等问题将持续影响全球经济增长，同时，中美虽已达成第一阶段经贸协议，但后续发展态势依然存在一定不确定性；二是新冠肺炎疫情冲击带来短期内的经济下行压力。新冠肺炎疫情短期内会对住宿餐饮、文体娱乐、交通运输等行业产生明显影响，并对抗风险能力较弱的中小微企业产生较大冲击，使宏观经济短期内下行压力较大，银行作为顺周期行业，由于实体企业生产经营困难、有效信贷需求不足等潜在因素影响，将对银行经营产生较大影响，对以中小微企业作为主要服务对象的中小型银行冲击尤其明显；三是信贷风险防范压力加大。经济下行压力下，企业盈利能力下滑，偿债能力下降，潜在信贷风险将加速暴露，使得银行资产质量承压，同时，债券违约风险也将加大；四是在打破同业刚兑的导向下，中小银行流动性管理难度加大，需进一步提升流动性风险管理技术水平；五是金融科技快速发展，对银行金融科技风险管理能力提出更高要求。

六、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”。

七、其他需要披露的事项

- 1、 根据中国银监会盐城监管分局(盐银监复〔2018〕146号)《中国银监会盐城监管分局关于南京银行股份有限公司盐城大丰支行开业的批复》，**盐城大丰支行于2019年1月3日开业。**
- 2、 根据中国银保监会扬州监管分局(扬银保监复〔2019〕3号)《中国银保监会扬州监管分局关于南京银行股份有限公司扬州城东支行开业的批复》，**扬州城东支行于2019年1月23日开业。**
- 3、 根据中国银监会徐州监管分局(徐银监复〔2018〕115号)《中国银监会徐州监管分局关于南京银行股份有限公司徐州铜山支行开业的批复》，**徐州铜山支行于2019年1月25日开业。**
- 4、 根据中国银保监会江苏监管局(苏银保监复〔2019〕25号)《中国银保监会江苏监管局关于南京银行南京诚信大道支行开业的批复》，**南京诚信大道支行于2019年1月30日开业。**
- 5、 根据中国银保监会淮安监管分局(淮银保监复〔2019〕5号)《中国银保监会淮安监管分局关于南京银行股份有限公司淮安洪泽支行开业的批复》，**淮安洪泽支行于2019年2月20日开业。**
- 6、 根据中国银保监会宿迁监管分局(宿银保监复〔2019〕41号)《中国银保监会宿迁监管分局关于南京银行股份有限公司沐阳支行开业的批复》，**沐阳支行于2019年8月1日开业。**
- 7、 根据中国银保监会连云港监管分局(连银保监复〔2019〕44号)《中国银保监会连云港监管分局关于南京银行股份有限公司东海支行开业的批复》，**东海支行于2019年8月21日开业。**
- 8、 根据中国银保监会北京监管局(京银保监复〔2019〕1046号)《北京银保监局关于南京银行股份有限公司北京丰体支行开业的批复》，**丰体支行于2019年12月30日开业。**
- 9、 **2019年5月，昆山鹿城村镇银行进行利润分配，每10股送2股，每10股派发现金股利1.5元。2019年9月完成工商变更，注册资本由3.08139亿元增至3.6977亿元。**
- 10、 **2019年8月30日，公司大股东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)有限责任公司签署《一致行动协议》，详见公司在上交所的公告，披露网址：www.sse.com.cn。**
- 11、 **2019年12月，公司获准筹建南银理财有限责任公司，筹建工作有序推进中。**



杭州分行



上海分行

银行业务信息 与数据

银行业务信息与数据

一、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	2019年末	2018年末	2017年末
资产总额	1,343,435,371	1,243,269,020	1,141,162,795
资产结构			
负债总额	1,255,507,175	1,164,502,961	1,072,952,203
负债结构			
存款总额	849,915,979	770,555,838	722,622,979
其中：企业活期存款	223,969,885	209,373,124	260,407,150
企业定期存款	460,603,480	419,210,451	354,906,561
储蓄活期存款	35,368,781	34,145,640	29,109,119
储蓄定期存款	128,252,768	107,280,191	77,135,464
其他	1,721,065	546,432	1,064,685
贷款总额	568,864,257	480,339,718	388,951,934
其中：企业贷款	397,240,448	350,966,298	299,604,592
零售贷款	171,623,809	129,373,420	89,347,342
同业拆入	14,206,311	23,717,226	14,257,491
贷款损失准备	21,229,873	19,765,085	15,471,968

银行业务信息与数据

二、资本构成及变化情况

单位：人民币千元

项目	2019年末	2018年末	2017年末
资本净额	113,015,871	103,697,227	92,445,003
核心一级资本净额	76,914,616	67,916,249	57,111,245
其他一级资本净额	9,892,144	9,896,343	9,890,288
二级资本净额	26,209,111	25,884,635	25,443,470
风险加权资产净额	867,075,398	798,546,693	714,968,385
资本充足率(%)	13.03	12.99	12.93
一级资本充足率(%)	10.01	9.74	9.37
核心一级资本充足率(%)	8.87	8.51	7.99

单位：人民币千元

	并表	非并表
1、总资本净额	113,015,871	109,818,927
1.1 核心一级资本	77,348,208	76,102,890
1.2 核心一级资本扣减项	433,592	1,962,927
1.3 核心一级资本净额	76,914,616	74,139,963
1.4 其他一级资本	9,892,144	9,849,812
1.5 其他一级资本扣减项	0	0
1.6 一级资本净额	86,806,760	83,989,775
1.7 二级资本	26,209,111	25,829,152
1.8 二级资本扣减项	0	0
2、信用风险加权资产	791,730,406	767,811,275
3、市场风险加权资产	22,806,414	22,577,996
4、操作风险加权资产	52,538,578	51,096,220
5、风险加权资产合计	867,075,398	841,485,491
6、核心一级资本充足率(%)	8.87	8.81
7、一级资本充足率(%)	10.01	9.98
8、资本充足率(%)	13.03	13.05

三、 杠杆率

单位：人民币千元

项目	2019年12月31日		2018年12月31日	
	并表	非并表	并表	非并表
杠杆率(%)	5.64	5.56	5.42	5.30
一级资本净额	86,806,760	83,989,775	77,812,592	75,082,682
调整后的表内外资产余额	1,537,860,584	1,511,765,592	1,435,492,412	1,415,449,309

四、 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	159,114,445	158,161,474
现金净流出量	141,568,793	141,614,539
流动性覆盖率(%)	112.39	111.68

五、 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	728,774,066	720,046,462
所需的稳定资金	659,229,695	650,776,834
净稳定资金比例(%)	110.55	110.64

银行业务信息与数据

六、报告期末前三年补充财务指标

主要指标(%)	2019年		2018年		2017年	
	期末	平均	期末	平均	期末	平均
总资产收益率	0.96	0.95	0.93	0.91	0.88	0.88
资本利润率	16.53	16.75	16.96	16.95	16.94	16.60
净利差	1.98	—	1.85	—	1.75	—
净息差	1.85	—	1.89	—	1.85	—
资本充足率	13.03	—	12.99	—	12.93	—
一级资本充足率	10.01	—	9.74	—	9.37	—
核心一级资本充足率	8.87	—	8.51	—	7.99	—
不良贷款率	0.89	0.89	0.89	0.88	0.86	0.87
正常类贷款迁徙率	1.03	—	1.01	—	0.64	—
关注类贷款迁徙率	45.52	—	45.58	—	25.92	—
次级类贷款迁徙率	70.13	—	49.17	—	48.39	—
可疑类贷款迁徙率	70.19	—	66.37	—	29.23	—
拨备覆盖率	417.73	440.21	462.68	462.61	462.54	459.93
拨贷比	3.73	3.92	4.11	4.05	3.98	3.99
成本收入比	27.39	28.00	28.61	28.91	29.20	27.00
存贷款比例						
人民币	68.73	65.41	62.09	58.13	54.17	52.84
外币	31.99	50.41	68.83	56.62	44.41	37.40
折人民币	66.93	64.64	62.34	58.09	53.83	52.24
资产流动性比例						
人民币	58.68	55.15	51.62	46.82	42.02	44.87
外币	176.77	118.73	60.68	83.15	105.62	91.18
折人民币	59.94	55.81	51.68	46.94	42.19	44.99
拆借资金比例						
拆入人民币	1.67	2.38	3.08	2.53	1.97	1.21
拆出人民币	0.09	0.50	0.90	0.78	0.66	0.99
利息回收率	97.26	97.38	97.50	97.85	98.20	97.99
单一最大客户贷款比例	2.96	3.54	4.11	3.90	3.69	2.65
最大十家客户贷款比例	17.91	18.96	20.01	18.71	17.40	14.49

注：1、净利差=生息资产平均收益率-总计息负债平均成本率；

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。

七、报告期末贷款资产质量情况

1、五级分类贷款情况

单位：人民币千元

项目	贷款金额	占比 (%)	金额与上年 同期相比增减	占比与上年 同期相比增减 (百分点)
正常类	557,295,652	97.90	88,052,484	0.21
关注类	6,893,088	1.21	68,398	-0.21
次级类	2,942,971	0.52	-615,127	-0.23
可疑类	919,084	0.16	514,167	0.08
损失类	1,220,167	0.21	911,322	0.15
贷款总额	569,270,962	100.00	88,931,244	0.00

注：根据中国银保监会监管口径计算。

截至报告期末，母公司不良贷款按照贷款投放的行业分布情况和按照主要地区分布情况见下表：

项目	不良率 (%)
居民服务、修理和其他服务业	7.29
制造业	2.59
批发和零售业	2.44
科学研究和技术服务业	0.90
房地产业	0.82
个人	0.74
交通运输、仓储和邮政业	0.74
建筑业	0.55
信息传输、软件和信息技术服务业	0.50
教育	0.34
租赁和商务服务业	0.30
卫生和社会工作	0.23
电力、热力、燃气及水生产和供应业	0.19
农、林、牧、渔业	0.06
合计	0.97

银行业务信息与数据

项目	不良率 (%)
江苏地区	0.96
上海地区	1.00
北京地区	0.97
杭州地区	0.98
合计	0.97

截至2019年末，母公司不良贷款率为**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：

一是集中力量重点管控大额问题资产。公司注重对风险事项的早介入、早处置、早见效，优化大额问题资产处置管理机制，强化总分联动和条线协作，集中精力重点攻坚大额问题资产，将风险化解关口前移，控制不良新增。

二是常抓不懈加大存量不良清收力度。公司提高清收处置前瞻性和主动性，积极深入挖掘财产线索，狠抓诉讼执行程序跟踪推进，充分运用名单制管理机制强化重点不良处置，加快处置步伐，提高清收效率。

三是用足用好核销政策加大核销力度。公司积极组织开展核销，挖掘并用好核销资源，加速不良周转，充分发挥呆账核销的积极作用。

四是强化不良资产市场化处置。公司结合内外部形势适时开展不良资产批量转让，积极推动符合政策的债转股落地实施，通过市场化方式加大不良资产处置力度。

五是加强资产质量考核与问责管理。公司持续优化资产质量考核机制，配套激励政策，提高处置积极性。同时，加大合规检查力度，严肃问题整改与问责，增强问责震慑力和约束力，牢固树立依法合规理念。

2、重组贷款和逾期贷款情况

单位：人民币千元

项目	年初		年末		比年初增减		增减变动分析
	余额	比例(%)	余额	比例(%)	余额	百分点	
重组贷款	1,164,908	0.24	974,543	0.17	-190,365	-0.07	重组贷款减少
逾期贷款	6,348,776	1.32	7,265,724	1.28	916,948	-0.04	保证和抵押类的逾期贷款有所增加
其中：本金和利息逾期90天以内贷款	2,334,107	0.49	2,896,425	0.51	562,318	0.02	-
本金或利息逾期90天以上贷款	4,014,669	0.83	4,369,299	0.77	354,630	-0.06	-

3、房地产贷款资产质量情况

公司遵循“合规经营、防范风险、优化结构、差别对待”的总体要求，稳妥开展房地产行业授信业务，确保房地产行业授信业务平稳发展。

截至报告期末，公司房地产贷款余额为**756.96**亿元，占全部贷款比例为**13.31%**，较上年末下降**0.33**个百分点。其中，投向为房地产的对公贷款余额**178.24**亿元，不良率**0.81%**；个人按揭贷款余额**579.53**亿元，不良率**0.32%**。

4、政府融资平台贷款情况

2019年，公司坚持“总量控制、结构优化”的总体导向，遵循“合规审慎、限额管理、分类施策、聚焦转型”的基本原则，稳健有序开展政府融资平台授信业务。截至报告期末，政府类融资平台贷款余额**403.84**亿元，较年初增长**101.51**亿元，同比增长**33.58%**。

5、股权质押贷款情况

截至报告期末，公司股权质押贷款余额为**88.43**亿元，较年初增加**48.18**亿元，增幅**119.70%**，其中上市公司股票质押贷款余额**55.89**亿元，非上市公司股权质押贷款余额**32.54**亿元。

银行业务信息与数据

八、报告期末，公司及分支机构基本情况

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	2228	444,295,194
2	南京分行	南京市玄武区中山路288号	70	2641	236,178,335
3	泰州分行	江苏省泰州市海陵区五一路80号	8	294	40,878,708
4	上海分行	上海市中山北路933号	17	785	97,936,141
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	471	61,544,404
6	北京分行	北京市海淀区阜成路101号	16	673	68,601,745
7	南通分行	南通市工农路33号	11	460	67,575,246
8	杭州分行	杭州市下城区凤起路432号金都杰地 大厦	11	544	43,291,672
9	扬州分行	扬州市江阳中路433号金天城大厦	8	348	38,323,909
10	苏州分行	苏州工业园区旺墩路188号建屋大厦	8	518	63,011,179
11	常州分行	常州市常武北路274号	6	334	32,608,645
12	盐城分行	盐城市世纪大道5号盐城金融城3-1号	8	289	22,854,528
13	镇江分行	镇江市京口区长江路33号	3	221	22,181,412
14	宿迁分行	宿迁市洪泽湖路151号	4	185	13,417,799
15	连云港分行	连云港市海州区通灌南路104号	3	173	13,174,663
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	9	355	33,185,394
17	徐州分行	徐州市云龙区解放路246号	3	225	12,493,087
18	淮安分行	淮安市深圳路12号	3	195	8,266,011
—	合计	—	200	10,939	1,319,818,072

注：1、总行包括各直属经营机构；2、分支机构不含子公司。

九、贷款损失准备计提和核销情况

单位：人民币千元

计提方法	预期信用损失法
年初余额	17,499,639
本年计提/(回拨)	8,042,151
核销及转出	-5,146,629
收回原转销贷款和垫款导致的转回	853,081
已减值贷款和垫款利息冲转	-41,048
汇率变动及其他	22,679
年末余额	21,229,873

十、应收利息及其他应收款情况

单位：人民币千元

项目	期初余额	本期增加数额	本期收回数额	期末余额
应收利息	9,941,781	60,784,468	61,090,158	9,636,091

项目	金额	损失准备金	计提方法
其他应收款	2,067,674	91,881	可收回金额低于其账面价值

十一、集团客户授信业务风险管理情况

报告期内，公司致力于持续提升集团客户授信业务风险管理水平。一是加强集团客户授信管理。不断优化集团客户管理工具功能，确保集团家谱完整性。严格按照集团授信相关要求授信申报与管理，切实有效管控单一集团授信；二是持续深入开展内控合规检查。将关联企业集团统一授信管理、集团客户信用风险状况纳入检查、排查范围，进一步规范集团统一授信管理，准确把握集团经营情况、财务及融资状况，识别关联企业集团信用风险状况，并对以往检查、排查中发现的问题客户进行回溯检查，跟踪了解关联企业经营情况、风险状况及处置进展情况，确保处置方案的持续优化和有效落地；三是扎实做好集团客户全口径限额管理工作。严格遵守公司年度限额方案，进一步细化大额授信监测管理，同时，推动《商业银行大额风险暴露管理办法》各项要求的有效落实，提升集中度管理水平，科学降低集团客户授信集中度；四是依托金融科技，深挖客户关联关系。公司充分运用科技金融赋能效应，开发新一代公司客户营销管理平台，整合并利用内外部大数据，深挖客户关联关系，为贷前调查、贷中审查、贷后监测及内控合规检查等提供风险防控方面的技术支撑。

银行业务信息与数据

十二、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	697,800	57,782	556,993	20,557
其他	9,082	7,213	37,338	7,213
合计	706,882	64,995	594,331	27,770

十三、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：	1,205,707,031	2.81
存款	837,299,949	2.59
其中：		
按存款类型		
企业活期存款	212,737,968	0.75
企业定期存款	455,958,625	3.29
储蓄活期存款	38,807,477	0.76
储蓄定期存款	129,795,879	3.69
同业拆入	22,385,809	3.07
已发行债券	220,048,656	3.65
同业存放	33,146,524	2.01
央行再贷款	67,614,384	3.32
卖出回购	25,211,709	2.27
生息资产：	1,152,100,919	4.79
贷款	495,862,000	5.75
其中：		
按贷款类型		
企业贷款	346,308,594	5.32
零售贷款	149,553,406	6.73
按贷款期限		
一般性短期贷款	269,428,325	5.68
中长期贷款	226,433,675	5.83
存放中央银行款项	88,180,549	1.53
存放同业	22,770,381	2.38
债券投资	507,689,645	4.71
买入返售	25,519,637	2.29
拆放同业	12,078,707	2.77

注：1、已发行债券含发行的同业存单；
2、债券投资含应收投资款项、同业存单投资。

十四、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	161,437,751
金融债券	90,276,763
企业债券	48,449,843

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 (%)
1	16国开06	3,890,000.00	2021-02-18	2.9600
2	17国开15	3,630,000.00	2027-08-24	4.2400
3	18国开06	3,268,865.40	2025-04-02	4.7300
4	18农发01	3,110,000.00	2025-01-12	4.9800
5	18农发09	2,680,000.00	2021-06-01	4.2400
6	17国开10	2,590,000.00	2027-04-10	4.0400
7	17国开06	2,580,000.00	2022-04-17	4.0200
8	18进出03	2,160,000.00	2023-01-29	4.9700
9	18进出10	1,890,000.00	2028-03-26	4.8900
10	18农发06	1,890,000.00	2028-05-11	4.6500
合计		27,688,865.40		

银行业务信息与数据

十五、报告期母公司委托理财、资产证券化、各项代理、托管等业务的开展和损益情况

委托贷款业务：公司按照委托贷款业务的相关规定，委托贷款为公司中间业务，办理委托贷款业务，只收取手续费，不垫支资金，不为委托人介绍借款人，不接受借款用途不明确和没有指定借款人的委托贷款，对委托贷款业务与自营贷款业务实行分账核算，严格按照会计核算制度要求记录委托贷款业务。截至报告期末，委托贷款余额**708.37**亿元。

资产证券化：报告期内，公司实现了**19**单资产证券化业务的承销，我行承销份额共计**114.20**亿元。

同业存单：报告期内，公司同业存单发行规模共计**1,657.40**亿元，较**2018**年减少**830.80**亿元。截至报告期末，同业存单发行余额为**1,362.89**亿元。

资产托管业务：截至报告期末，公司资产托管业务时点规模约**1.77**万亿。

理财销售：截止报告期末，共销售理财产品**2,511**只，累计销售**4,937.30**亿元，同比增长**7.83%**，期末余额**2,151.49**亿元。累计销售的理财产品中保本型**48.66**亿元，占比**0.98%**；预期收益性**2,611.16**亿元，占比**52.89%**；净值型**2,277.48**亿元，占比**46.13%**。

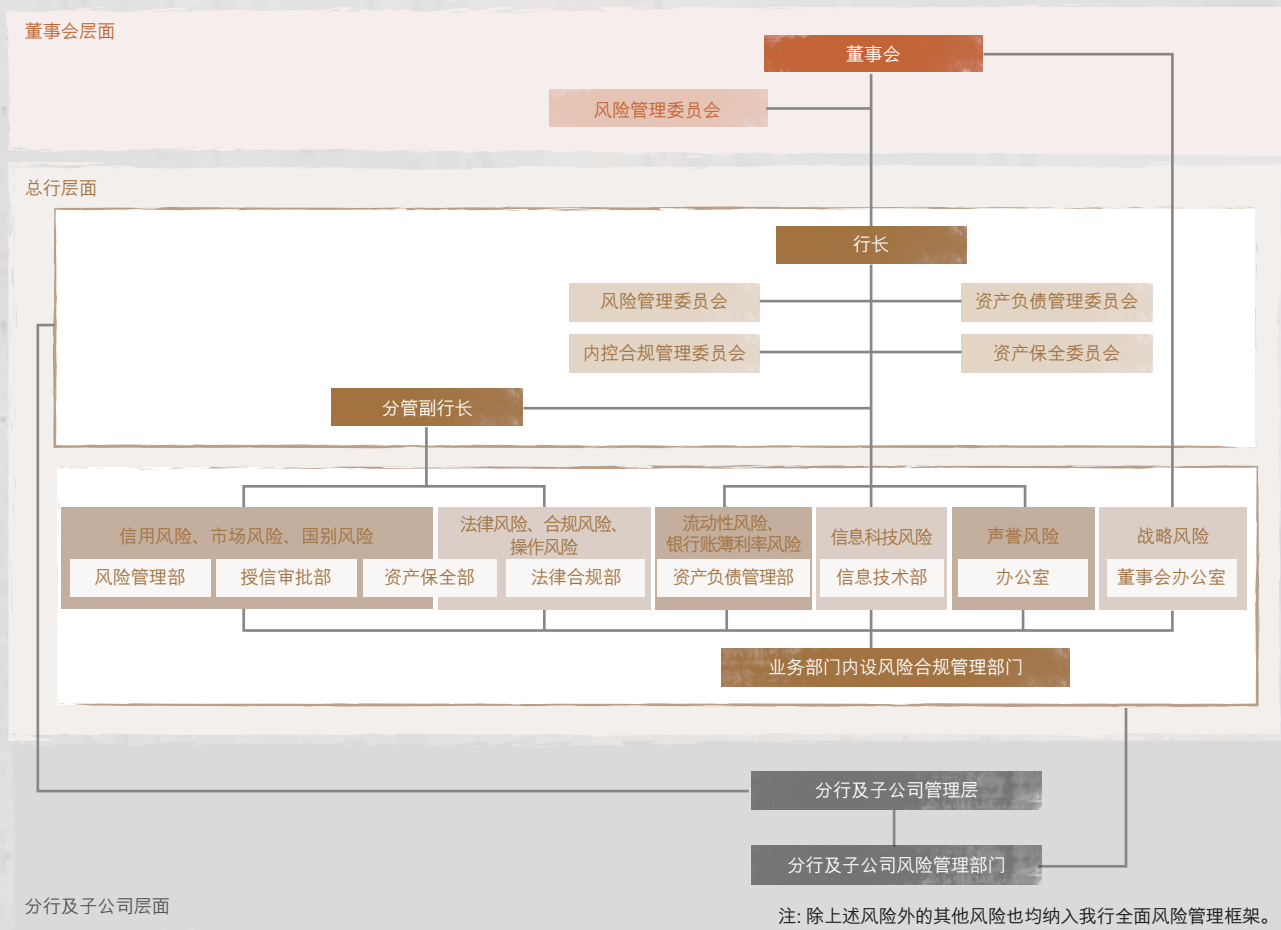
银行卡业务：截至报告期末，借记卡累计发卡**2,109.38**万张，较年初增加**750.61**万张，增幅**55.24%**，其中互联网金融II类户虚拟卡发卡**593.97**万张，占借记卡新增发卡比重为**79.13%**。

大额存单业务：截止报告期末，个人大额存单期末余额**462.11**亿元，较年初增长**183.59**亿元，增幅**65.92%**，发行期限主要以**3**年期为主。

其他代销产品：截至报告期末，公司代销**8**期凭证式国债，**14**期电子式国债，累计销售额**23.01**亿元，较**2018**年提升**47.03%**；代理实物贵金属销售**1.60**亿元；代理个人贵金属业务交易量**1.15**亿元；代理公募基金业务销售**65.01**亿元；代理资管信托业务销售**172.28**亿元；代理保险业务销售**3.34**亿元。

十六、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别风险的分工协作、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。



十七、公司面临的各种风险及相应对策

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。

1. 信用风险及对策

报告期内，公司在以下方面加强信用风险管理：

- (1) 完善风险偏好引领。制定发布风险偏好陈述书，确立信用风险偏好，开展风险偏好管理工作；根据内外部形势变化及时确定、更新总政策下重点行业、产品及领域的授信政策；深化多层次授信政策体系对业务的引导，确保授信政策与管控要求的有效落地。
- (2) 加强资产质量管控。制定全口径、全领域的资产质量管控目标，完善全覆盖的管理责任考核体系；建立健全分层管理模式，深化大额问题资产处置机制和总分行联动机制的运用，快速有效推进大额问题资产处置；完善资产质量管控长效机制，出台资产质量管控指导意见，压实资产质量目标执行与过程管理；上线大数据预警监测平台，强化风险客户预警管理；综合运用多元化处置手段，加快存量风险处置化解。
- (3) 强化授信业务管理。制定年度风险限额及经济资本管理方案，进一步强化对授信业务的控制和引导作用；优化差异化授权体系，加强授信业务差异化授权管理；完善信用风险监测体系，开展全口径、全机构、全指标维度信用风险监测；持续开展信用风险排查、部分重点领域问题排查及飞行检查，保持重点领域风险管控高压态势。
- (4) 完善风险工具方法。推动非零售和零售内部评级应用方案的落地实施，开发完善部分非零售客户评级模型和零售评分卡，提升风险计量水平；优化压力测试理论体系和方法论，定期开展信用风险压力测试；建立基于新会计准则的减值方法，完成减值系统的开发与上线，推进新会计准则项下减值计提工作的精细化与准确性。
- (5) 推动风险管控技术升级。推进风险大数据项目建设，为风险管控提供数据及工具支撑；充分运用科技赋能，开启智能风控实验室建设；推动移动信贷二期项目，为业务风险管理提供移动化作业辅助；持续开展信贷、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导向。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。
- (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监测。
- (3) 稳步推进市场风险内部模型法计量体系建设。搭建以VaR为核心的市场风险内部模型法计量方法论体系，进一步提升公司市场风险计量水平。
- (4) 加强市场风险管理系统建设。依托系统，进一步完善市场风险内部模型法的落地运用，提升市场风险管理水平；推进市场风险数据集市建设，完善市场风险数据质量和标准，提升市场风险管理自动化水平，为市场风险管理提供系统支持。
- (5) 持续开展市场风险监测和报告。加强对市场风险因子变动趋势的研究分析，定期监测本行市场风险敞口变化情况，及时针对市场风险事项进行预警，提升市场风险监测的及时性与有效性。

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的治理架构。通过持续完善流动性风险政策流程，加强流动性风险管理机制建设，使公司各层级在流动性风险管理中的履职更加深入有效；持续完善流动性风险管理内部沟通协调机制，建立高效顺畅、密切协同的流动性长效管理机制。
- (2) 丰富流动性风险识别、计量、监测、控制手段。积极研究市场和监管变化对流动性风险管理的影响，突出“审慎、稳健、主动”的流动性风险管理策略，强化资产负债期限管理和日间流动性管理；根据内外部形势变化，持续优化流动性风险限额管理体系；积极拓展融资渠道，完善融资储备资产的使用与管理；梳理应急管理流程，开展应急演练，并针对可能引发流动性风险的事件及时作出工作部署；加强对附属机构流动性风险的监督与指导，持续推进附属机构流动性风险管理体系建设，完善集团内部流动性风险防火墙体系，保障集团流动性安全。
- (3) 强化流动性风险报告体系。建立流动性风险每周、每月、每季的定期监测报告机制，确保公司各层级及时了解流动性风险管理现状；按季报告法人、附属机构及集团流动性风险压力测试结果，不定期报告应急演练开展情况，及时掌握集团各层级在流动性风险管理方面的薄弱环节，采取针对性措施进行调节，提升整体防御流动性风险的能力。
- (4) 完善流动性风险系统功能。持续完善头寸管理流程，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，持续完善流动性风险报表功能。

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) 持续强化合规管理。结合当前合规管理面临的内外部形势，制定内控合规建设实施纲要，明确未来一段时间内合规建设总体要求，并出台年度合规工作指导意见，明确合规管理各项工作要求。
- (2) 持续强化合规绩效考核与问责管理工作。制定年度分行风险合规管理评价指标体系，优化考核评价指标，强化考核导向；研究确立合规绩效考核结果与评优评先、职务晋升、技术序列评聘等方面的挂钩机制，强化考核结果的全面应用；持续补充完善积分标准，丰富积分应用领域，进一步提升积分管理效能；持续开展问题授信业务的尽职调查与问责，规范问责程序，强化责任追究力度，有力传导“尽职免责、不尽职问责”的合规文化。
- (3) 持续开展合规审查工作。持续开展各项政策、制度合规性审查工作，确保各项政策、制度符合法律法规、监管规则和准则的要求；针对市场所暴露出来的展业合规问题，结合监管规定和要求，及时进行合规风险提示，指导相关业务合规稳健发展；针对新产品和新业务的开发、拓展等所可能产生的合规风险，开展识别与评估，并为其提供必要的合规性审查和测试，前移合规风险管理关口，增强风险管控质效。
- (4) 持续加强合规文化宣导。在全行范围内组织开展“一把手讲合规”主题课堂、“合规伴我行”征文、演讲比赛、“合规巡讲”、“鑫聚力”制度建议有奖征集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。
- (5) 持续加强洗钱风险管理。优化总行反洗钱管理组织架构与人力资源配置，并启动实施反洗钱管理咨询评估项目，对标监管要求和行业先进实践，开展差距分析，科学规划未来路径和方案，不断夯实管理基础；持续开展客户身份识别、洗钱风险评估、大额交易和可疑交易监测报告等反洗钱管理各项工作，依法履行法定义务；持续完善反洗钱管理保障机制，强化反洗钱考核，加强宣传和培训，进一步提高员工的反洗钱知识、技能和意识，同时向社会公众普及反洗钱知识，营造“防范洗钱，人人有责”的良好氛围。

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) 持续健全操作风险管理体系。修订完善操作风险管理政策，以“操作管过程”为核心，进一步优化完善操作风险管理体系，由结果管理向过程管理转变，在运营场景中、过程中有效监测、控制和防范操作风险。
- (2) 完善操作风险管理工具。围绕重要流程、关键岗位等操作风险重点管理领域深耕细作，明确操作风险关键岗位界定标准和不相容岗位分离要求，优化流程梳理和风险评估工具方法，持续完善操作风险监测与预警机制，进一步提升操作风险管理工具实效性。
- (3) 持续推进“鑫网点”深化治理工程。深入分析营业网点管理现状，开展营业网点定性定量评估，梳理网点内控合规管理职责，拟定网点内控合规岗位配置标准，健全网点内控合规管理架构。
- (4) 完善业务连续性管理体系。修订完善业务连续性计划手册，提高业务连续性制度和应急预案规范性及有效性，开展6个批次、28套系统双中心轮转运行切换工作，进行重要业务备用电力资源持续运行能力评估，持续提升业务连续性应急管理能力。

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) 持续开展创新业务法律合规论证。分析论证创新业务的法律可行性，提示法律风险，梳理业务流程中的法律障碍，并协助起草修改相关法律文本，为业务创新提供法律支持。
- (2) 深入推进合同管理工作。调整合同审查许可，确保合同审查权限划分的科学性和效率性；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；持续对合同管理系统功能进行跟踪完善，优化提升系统功能，进一步优化合同法律风险管理工具与手段。
- (3) 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。
- (4) 继续加强协助查冻扣管理。依法履行协查义务；配合有权机关完成网络协助查控平台系统建设，不断拓展网络查控的范围，优化查控系统功能。
- (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，搭建法律风险管理人员沟通交流、学习提升的平台；持续开展疑难、复杂法律课题研究工作，提升法务人员专业能力；实施总分行法务人员交流学习机制，组织分行选派法务人员借调总行交流学习，提升队伍专业素质。

银行业务信息与数据

7. 信息技术风险及对策

报告期内，公司在以下方面加强信息技术风险管理：

- (1) 完善信息技术风险管理体系。明确信息技术风险治理架构，修订信息技术风险管理政策和办法，规范信息技术风险识别、评估、监测、控制及报告等管理程序，夯实信息技术风险管理基础。
- (2) 深化推进信息技术风险管理工具运用。构建“高阶指标、领域指标、基础指标”等三层级信息技术关键风险指标体系，定期开展信息技术风险监测与预警，实施信息技术风险全面评估，切实推进问题整改落实，提升信息技术风险管理能力。
- (3) 开展重要时期信息安全保障工作。通过建立前中后的安全管理机制，构建信息安全纵深防御体系，开展3轮次全网漏洞测试工作，实现互联网暴露面监测持续化、安全设备联动防护有效化、威胁检测常态化、应急响应体系化、漏洞响应闭环化。

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) 优化制度体系建设。不断完善现有制度体系，修订并印发《南京银行声誉风险管理政策》，各分行制定出台相关实施细则，构建更全面的声誉风险防范制度体系。
- (2) 持续开展舆情监测。做好日常监测工作，对舆情进行24小时监测，通过实时监测、数据抓取、大数据分析等方式，对新闻、舆情等传播趋势、传播内容进行深度分析，并编制舆情监测日报、月报、季报、半年报、年报等。
- (3) 加强品牌宣传工作。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、线下报道形成专题报道，提升公司品牌形象。
- (4) 开展声誉风险管理检查及隐患排查工作。开展声誉风险管理及宣传管理检查工作，并对公司及并表管理机构开展声誉风险隐患排查，统筹推进集团声誉风险管理工作。
- (5) 持续构建声誉风险培训体系。开展面向公司各层级的声誉风险培训，全年培训人数900余人，进一步提高公司声誉风险管理水平。



无锡分行

南京银行

南京银行



苏州分行

南京银行



重要事项



重要事项

一、2019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2019年度实现净利润为123.37亿元，按当年税后利润10%的比例提取法定盈余公积12.34亿元，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8.71亿元，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2019年底完成支付)，本年可供股东分配的利润为98.13亿元。加上账面未分配利润后，本次实际可供分配的利润为327.60亿元。

2019年度公司合并报表口径归属于上市公司股东的净利润为124.53亿元，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3.92元人民币(含税)，共计派发现金股利39.23亿元。

上述分配方案合计分配利润39.23亿元，占归属于母公司股东的净利润的31.50%，占归属于母公司普通股股东的净利润的32.60%。分配完成后，结余未分配利润288.37亿元，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	占合并报表
				合并报表中 归属于上市公司股东的 净利润	合并报表 中归属于 上市公司股 东的净利润 的比率 (%)
2019年	-	3.92	3,922,750	12,453,477	31.50
2018年	-	3.92	3,325,026	11,072,911	30.03
2017年	-	3.45	2,926,362	9,668,173	30.27

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判决的诉讼案件有659笔，涉及金额人民币23.25亿元。公司作为被告(或第三人)被诉尚未判决的诉讼案件有19笔，涉及金额人民币3.16亿元。

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。

四、非公开发行普通股股票情况

为支持公司各项业务健康发展，增强抵抗风险能力，适应日益严格的监管要求，公司于2019年5月21日召开第八届董事会第十七次会议、2019年6月12日召开2018年年度股东大会审议通过了非公开发行普通股股票的方案，并于2019年8月1日召开第八届董事会第十八次会议、2019年8月19日召开2019年第一次临时股东大会对本次非公开发行方案进行了调整。本次发行采用向特定对象非公开发行的方式，发行股票的数量不超过1,524,809,049股，募集资金总额不超过人民币11,619,044,954元，募集资金扣除发行费用后将全部用于补充公司的核心一级资本，提高核心一级资本充足率。本次非公开发行的发行对象共3名，分别为：法国巴黎银行、江苏交通控股有限公司(简称“交通控股”)和中国烟草总公司江苏省公司(简称“江苏省烟草公司”)。本次发行对象拟认购情况如下：

序号	发行对象	认购股份数量上限(股)
1	法国巴黎银行	131,233,595
2	交通控股	999,874,667
3	江苏省烟草公司	393,700,787
合计		1,524,809,049

发行对象实际认购股份数量，按本次非公开发行最终发行股票数量乘以各发行对象承诺的认购比例确定，最终发行股份数量计算至个位数(计算结果向下取整)。各发行对象承诺认购比例为各发行对象认购股份数量上限除以本次发行股份数量上限。

发行对象最终认购金额为发行对象实际认购股份数量乘以最终发行价格，且发行对象认购金额合计不超过本次发行募集资金总额的上限。

根据中国证监会及中国银保监会相关规定，法国巴黎银行、交通控股认购的本次非公开发行的股份，自取得股权之日起5年内不得转让，江苏省烟草公司认购的本次非公开发行的股份，自发行结束之日起36个月内不得转让。中国银保监会、中国证监会对其认购股份锁定有其他要求的，从其规定。限售期结束后，发行对象所认购股份的转让将按《中华人民共和国公司法》等相关法律、法规以及中国证监会和上海证券交易所的有关规定执行。

2019年8月，公司收到中国银保监会江苏监管局出具的《中国银保监会江苏监管局关于南京银行股份有限公司非公开发行普通股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)，核准公司非公开发行普通股股票的方案。

2020年4月3日，中国证监会发行审核委员会审核通过公司非公开发行A股股票的申请。2020年4月13日，公司收到中国证监会出具的《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)，核准公司非公开发行不超过1,524,809,049股新股，发生转增股本等情形导致总股本发生变化的，可相应调整本次发行数量。

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，发行价格为人民币7.62元/股。

以上详情请见公司在上交所公告，披露网址www.sse.com.cn。

重要事项

五、重大关联交易事项

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。

在关联交易管理方面，一是根据《商业银行股权管理暂行办法》及G15报表最新填报要求，优化完善各类关联交易报送数据，持续符合监管要求。二是优化完善预计额度申报机制，要求申报单位强化对日常关联交易总额度的合理预计，要求总行条线管理部门对预计额度申报材料进行审核审查，进一步确保预计额度预测的合理性。三是进一步落实监管要求，完善关联交易管理制度体系，修订《南京银行关联交易管理办法》和《南京银行关联交易管理实施细则》，明确关联交易管理的审批流程和管控重点，并细化相关要求。四是持续优化完善关联交易管理系统，推动在相关业务系统中实现关联方识别、关联交易监测功能，持续提升关联交易管理水平。五是持续更新完善关联方名单，加强关联方名录的准确性和完整性。

报告期内公司共召开关联交易控制委员会4次，主要议题有：确定公司2019年关联方名单、公司2018年度关联交易专项报告、公司2019年度部分关联方关联交易预计额度、关联交易控制委员会2018年工作总结和公司2019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，公司授信类关联交易余额66.09亿元，占母公司资本净额的6.02%，非授信类关联交易金额30.03亿元，占母公司资本净额的2.73%。关联交易各项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2018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2019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2019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2019年度财务报告及内部控制审计机构。2019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)。

公司第八届董事会第二十二次会议已审议通过《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》和《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》，同意续聘安永华明为公司提供2020年度财务报告审计及内部控制审计服务。详见2020年3月30日公司在上交所公告，披露网址：www.sse.com.cn。

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。

重要事项

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）2019年精准扶贫规划

公司深入贯彻习近平新时代中国特色社会主义思想 and 党的十九大精神，认真落实党中央、国务院关于精准扶贫的战略部署，履行助力实体经济、帮扶弱势群体的责任担当，坚持真扶贫、扶真贫，充分发挥金融对促进贫困地区人民群众脱贫致富的作用。全面提升金融服务质效，立足农业金融和普惠金融业务特色，为涉贫农户、个体工商户、小微企业提供专属服务，激发贫困区域经济社会发展内生动力。通过产业金融扶贫、绿色金融扶贫助力可持续发展。帮助定点扶贫地区整合资源，凝聚多方力量改善贫困地区群众的生产、生活质量。积极开展扶贫济困、捐资助学等慈善公益活动，加强帮扶力度。通过采用“输血+造血”的精准扶贫长效机制，进一步巩固脱贫成果防止返贫。

（二）2019年精准扶贫概要及成效

金融扶贫方面，公司在全行范围内开展金融助推脱贫攻坚专项工作。贯彻落实监管要求，坚定不移推进小微与普惠金融业务发展。积极响应政府号召，进一步加大对就业扶贫、创业扶贫等方面的金融服务支持力度，与相关部门积极开展“政银合作”。自2003年起公司开办政策性创业小额担保贷款业务，2009年起承办“大学生自主创业贷”及“大学生村官贷”等政策性贷款业务，2018年起在江苏泰州地区试点“富民创业担保贷款”业务，持续为弱势群体提供良好的金融服务。截止2019年12月末，公司各类创业担保贷款余额达1.40亿元，一定程度上带动了区域就业，进一步激发市场活力。公司与江苏省农业信贷担保有限责任公司合作推出“鑫农保”农业贷款业务，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。开展“兴乡村，鑫服务”主题活动，通过服务宣讲、银企会谈、调研安排等多种方式促进“政银企担+农户”的高效对接，为试点地区各类农业企业、新型农业经营主体提供全方位、多层次的综合金融服务。

产业扶贫方面，公司加大对贫困地区的金融支持力度。截至2019年12月末，公司产业精准扶贫贷款余额30.05亿元，带动贫困人口1,720人，取得了较好的社会效益。同时，公司积极践行“绿水青山就是金山银山”的绿色发展理念，推进绿色金融业务，激发绿色发展动力。2019年累计发放生态扶贫项目贷款2亿元，有效支持当地生态环境保护和扶贫事业发展。

教育扶贫方面，公司坚持将“扶贫”与“扶智”紧密结合，长期致力于贫困地区的校舍援建和技能富民工作。第九年开展“圆梦行动”，捐助150万元帮助南京市贫困学子圆梦大学。启动“南京银行·童心同行——穿越2000公里的爱”公益圆梦项目，邀请来自云南的贫困学子赴南京游学，并捐赠助学款8.5万元。总行消费金融中心和南通、连云港等分行积极开展援建希望小学、结对湖南棠华乡岳山完全小学、西藏改则、走访四川阿木村学校等慈善助学活动，捐助74.64万元慈善款帮助贫困地区建设教学设施，让贫困学生接受良好教育，阻断贫困代际传递，为地方教育事业发展添砖加瓦。

社会捐赠方面，公司持续助力地方经济发展，支持职工救助基金运作，向南京市职工救助基金、上海联劝公益基金会、常州市美德基金会等单位捐助268.92万元，力争让更多受困群体得到及时、有效的救助。开展“慈善一日捐”活动，公司共募集21.18万余元慈善捐款帮助社区残困家庭。继续开展“走千企入万户，促发展助富民”大走访活动，定期走访慰问南京市溧水区乌飞塘村88户困难农户。公司及辖内分行积极开展各类结对帮扶活动，共募集160.31万元用于帮助贫困地区脱贫解困。无锡、镇江、宿迁等分行向各级慈善机构捐助78.37万元慈善款项，支持地方慈善事业发展。连云港分行积极推进生态保护与建设工作，认捐5万元计划5年内有序开展植树造林行动。

（三）2020年度精准扶贫计划

公司将进一步学习领会习近平总书记关于扶贫工作重要论述和重要讲话精神，巩固深化“不忘初心，牢记使命”主题教育成果，以高度的政治责任感和使命感，助力打赢脱贫攻坚战。

坚持实事求是、因地制宜，密切关注属地贫困群体动态变化，盘清区域内支持脱贫攻坚融资需求总量，跟进配套资金支持。通过增加信贷资源配置，丰富金融服务手段，提高金融服务效率，制定和完善精准扶贫专项工作考核任务，推动金融支持精准扶贫的可持续发展。强化风险责任意识，做好日常监测分析，对已开展的融资业务进行分类统计并适时开展督促检查，监管资金实际用途。确保脱贫资金用于落实脱贫攻坚工作，防止出现假借支持脱贫攻坚名义违法违规提供融资的情形，切实防范化解金融扶贫领域风险，做到金融支持与风险防范两手抓、两不误。

同时，公司将积极践行“责任金融，和谐共赢”的文化理念，继续开展“圆梦行动”等捐资助学活动，加强贫困地区教学设施建设，通过教育扶贫的方式帮助贫困学子掌握知识、改变命运、造福社会。加强对驻地街道的帮扶，与经济薄弱地区开展结对共建，支持地方经济建设。组织“慈善一日捐”等活动，支持相关基金会运作，关注社会弱势群体，为社会慈善公益事业贡献力量。

重要事项

南京银行股份有限公司2019年精准扶贫工作情况统计表

单位：万元 币种：人民币
数量及开展情况

指标

一、总体情况		
其中：1. 资金		335,215.72
2. 物资折款		26.80
3. 帮助建档立卡贫困人口脱贫数(人)		1,808
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 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 产业扶贫项目投入金额		300,516
1.2 帮助建档立卡贫困人口脱贫数(人)		1,720
2. 教育脱贫		
其中：2.1 资助贫困学生投入金额		159.77
2.2 资助贫困学生人数(人)		165
2.3 改善贫困地区教育资源投入金额		73.37
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		20,001
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		160.31
4.3 扶贫公益基金		368.47
5. 其他项目		
其中：5.1 项目个数(个)		3
5.2 投入金额		13,963.60
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)		
	2017-2018年江苏省“慈善之星爱心单位”	
	2016-2018年度江苏省文明单位	
	2016-2018年度南京市文明单位	
	第二届南京慈善奖“最具爱心慈善捐赠单位”	
	第二届南京慈善奖“最具影响慈善公益项目”	

注：1、 以上数据填写口径参照《金融精准扶贫贷款专项统计制度》；

2、 表中“5.1项目个数”中的3个项目分别为：南京分行创业担保贷款专项产品、泰州分行富民创业担保贷款批量项目、“走千企入万户，促发展助富民”大走访活动。

十九、反洗钱工作情况

报告期内，公司深入贯彻国家反洗钱法律法规，围绕“风险为本”的反洗钱工作理念，有效落实监管要求，不断加强反洗钱内控制度建设，着力开展客户身份信息整治，持续完善交易监测和洗钱风险评估机制，积极做好反洗钱系统智能化建设，健全完善反洗钱考核机制，突出反洗钱宣传和培训的实效性，切实履行各项反洗钱法定义务，全面提升反洗钱管理水平。具体工作如下：一是优化反洗钱管理组织架构与资源配置，调整反洗钱管理牵头职能部门并补充强化人力资源配置，有效增强履职能力。二是实施反洗钱管理评估项目，对标监管要求和行业先进实践，对公司反洗钱管理现状、数据治理和系统建设情况等进行全面梳理和诊断，制定短、中、长期整改提升计划。三是持续开展客户身份识别、交易监测和报告工作，通过加强对客户关联人的识别、引入RPA流程机器人技术、采用可疑交易自主监测模型、采取差别化的管控措施等，进一步加强反洗钱工作的日常管理。四是持续推进反洗钱数据治理和系统智能化建设，推动客户身份信息核实，优化系统权限、处理流程、用户体验，并按人民银行要求完成反洗钱监测分析二代系统的接口切换，有效提升反洗钱管理有效性和智能化水平。五是健全反洗钱工作激励约束机制，通过制定外评内考方案，将监管部门的反洗钱评价纳入总行部门负责人业绩考核和各分支机构关键业绩指标考核，强化对各单位负责人反洗钱管理履职监督。六是积极开展自主管理、检查与审计工作，通过开展反洗钱现场检查、非现场监测以及专项审计，规范业务操作，强化洗钱风险管理。七是强化反洗钱宣传和培训，一方面根据不同的岗位，有针对性地组织开展多层次、多渠道、多形式的反洗钱专题培训；另一方面充分利用短信、微信银行等渠道扩大宣传范围，并以卡通人物为主题，制作通俗易懂、幽默诙谐的PPT，使包括少年儿童在内的社会公众进一步了解反洗钱，充分认识洗钱的危害，搭建起一座向家庭、社会传播反洗钱文化的桥梁。

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渠道与客户服务部内设部门，现有员工6名。2019年，公司围绕提升消费者权益保护(以下简称“消保”)工作水平的目标，全面开展各项工作。将消保工作纳入新五年发展规划，通过强化顶层设计，保障消保工作的有效开展。召开2次董事会消保委员会专题工作会议和1次年度消保工作会议，常态化发挥董事会、高管层对消保工作的指导和监督作用，并通过召开消保委员会专题会议审议消保相关重要议题，健全消保委员会内部议事协商机制。完成近百项新产品和原有产品升级优化新版本的消保审核工作，在源头上融入消保理念。强化投诉考核，推进三方调解，定期梳理和总结投诉工单，全面提升客户投诉处理工作水平。2019年，公司共计受理客户投诉1,624笔，较去年下降17.23%。投诉业务类别前五位分别是：贷款、银行卡、理财、银行代理业务以及其他类(其他类包括功能类业务、其他银行业务、呼叫服务、其他投诉)，合计占比93.95%。持续开展公众教育宣传活动，将金融知识宣传融入到南京马拉松等大型文化体育活动中，在媒体开设南京银行消保专栏，并开展“小小金融知识宣传员选拔赛”系列活动，公司累计开展公众教育活动3,112场，合计发放宣传材料42.19万份，预计宣传受众69.43万人。

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。

重要事项

二十一、保护生态、防治污染、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。截至报告期末，公司绿色金融表内贷款余额**447.54**亿元，较年初增长**163.08**亿元，同比增长**57.33%**；客户数**795**户，较年初增加**225**户，同比增长**39.47%**，全年共向**768**家绿色客户发放贷款**331.54**亿元。

（一）加强“鑫动绿色”特色产品体系建设

为丰富服务客户的工具和手段，南京银行积极创新，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。2019年南京银行创新推出了固废贷、节水贷等绿色金融特色产品，为绿色产业提供全方位服务。例如“节水贷”是南京银行与江苏省水利厅、财政厅共同创新研发，在全国范围内首创专门服务节水技术改造、供水管网改造、节水服务等领域的特色产品。

（二）加强绿色金融交流与合作，推动绿色金融融合发展

一是加强与政府部门的联动，共同推进绿色发展。2019年南京银行受南京市发改委邀请参加“治理塑料污染行动南京峰会”并与四家环保公司签署《全面合作协议》，大力支持环保治理领域的高科技企业，共同支持塑料污染治理行动。

二是加强绿色金融专业机构交流。南京银行与中财绿色金融国际研究院、中国建筑节能协会等单位共同编制《既有建筑绿色化改造投融资指引》，积极支持建筑节能与绿色化改造。

三是推进绿色金融重点客户签约。南京银行与中煤地质总局、中煤国地控股有限公司完成绿色金融专项合作签约，支持企业矿山修复治理领域项目，提升南京银行绿色金融品牌影响力和知名度。



镇江分行



常州分行

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

报告期内，公司普通股股份总数未发生变化。公司所有股份均为无限售条件的流通股份。

二、证券发行与上市情况

(一) 近五年历次证券发行情况

2015年6月16日，公司非公开发行A股股票397,022,332股，发行价格为20.15元/股，募集资金净额79.22亿元，并于2015年6月19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3,365,955,526股。

2015年12月23日，公司非公开发行优先股0.49亿股，发行价格为100元/股，募集资金净额48.74亿元，并于2015年12月30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。

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。

(二) 报告期内，公司无内部职工股。

三、股东情况

(一) 股东数量

截止报告期末普通股股东总数(户)	127,428
年度报告披露日前上一月末的普通股股东总数(户)	140,785

普通股股份变动及股东情况

(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	0	1,261,487,472	14.87	0	无	0 境外法人
南京紫金投资集团有限责任公司	34,547,169	1,087,152,962	12.82	0	无	0 国有法人
南京高科股份有限公司	48,633,679	848,220,778	10.00	0	无	0 境内非国有法人
香港中央结算有限公司	173,653,817	341,110,264	4.02	0	无	0 其他
中国证券金融股份有限公司	0	254,338,483	3.00	0	无	0 国有法人
中央汇金资产管理有限责任公司	0	109,638,648	1.29	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	1.27	0	冻结	107,438,550 国有法人
全国社保基金一零一组合	7,108,500	90,907,314	1.07	0	无	0 国有法人
南京金陵制药(集团)有限公司	0	85,176,000	1.00	0	冻结	9,364,405 国有法人
江苏省国信集团有限公司	0	80,385,200	0.95	0	无	0 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

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	1,087,152,962	人民币普通股	1,087,152,962
南京高科股份有限公司	848,220,778	人民币普通股	848,220,778
香港中央结算有限公司	341,110,264	人民币普通股	341,110,264
中国证券金融股份有限公司	254,338,483	人民币普通股	254,338,483
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
全国社保基金一零一组合	90,907,314	人民币普通股	90,907,314
南京金陵制药(集团)有限公司	85,176,000	人民币普通股	85,176,000
江苏省国信集团有限公司	80,385,200	人民币普通股	80,385,200
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，三者合计持有公司股份2,042,812,292股，占公司总股本24.08%。		
表决权恢复的优先股股东及持股数量的说明	无		

注：1、报告期末，南京高科股份有限公司持公司股份比例9.99999983%，上表中四舍五入为10.00%。

2、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

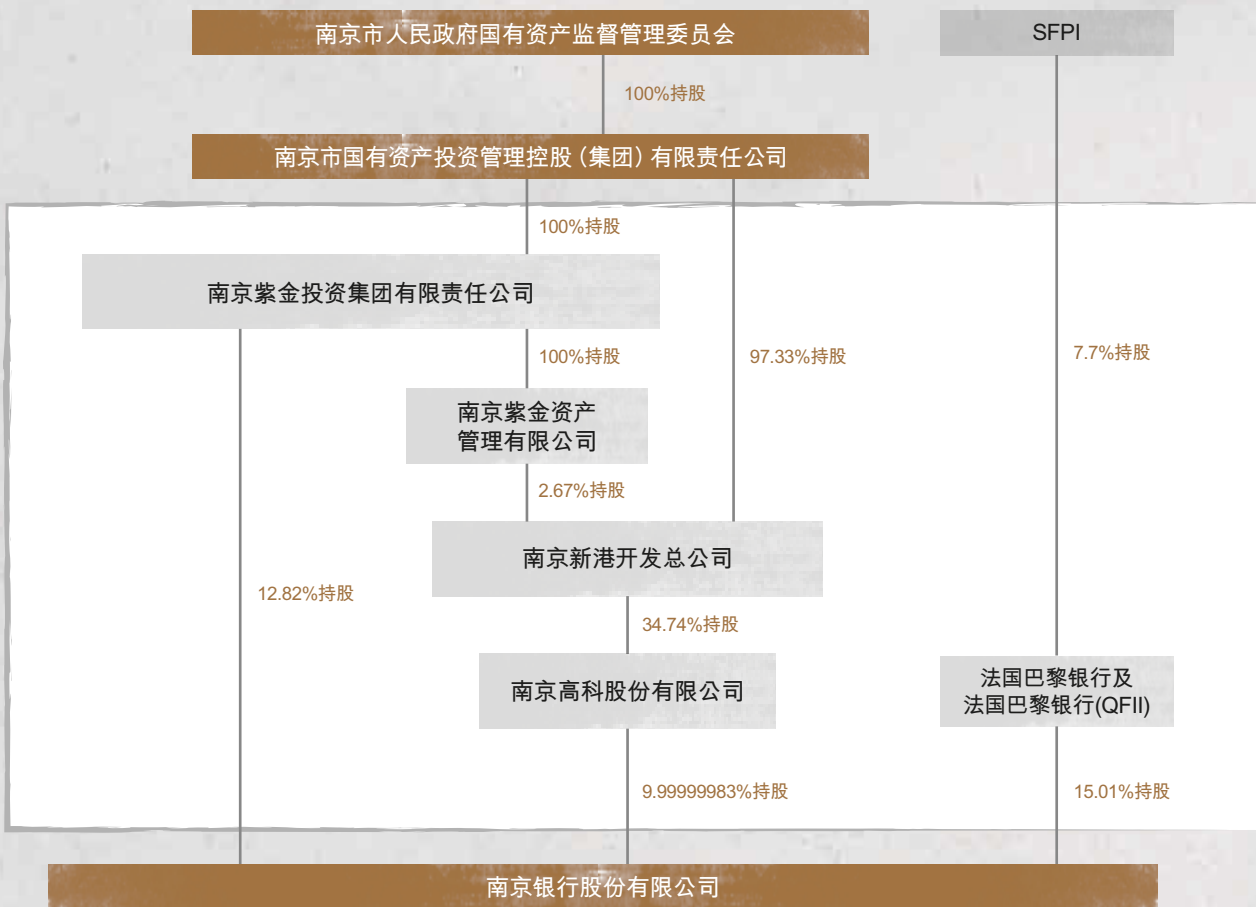
报告期末，公司所有股份均为无限售条件的流通股份。

（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%以上的南京紫金投资集团有限责任公司、法国巴黎银行、南京高科股份有限公司，监事单位江苏省国信集团有限公司、南京轻纺产业(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
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

注：南京紫金投资集团有限公司董事长由王海涛先生变更为李方毅先生，2020年3月该公司完成工商变更。

2、 监管口径下的其他主要股东

- (1) 截至报告期末，江苏省国信集团有限公司持有本公司0.95%的股份，为向本公司派驻监事的股东，不存在出质本公司股份的情况。江苏省国信集团有限公司成立于2002年2月22日，注册资本300亿元，法定代表人谢正义，实际控制人为江苏省人民政府。
- (2) 截至报告期末，南京轻纺产业(集团)有限公司持有本公司0.00297%的股份，为向本公司派驻监事的股东，不存在出质本公司股份的情况。南京轻纺产业(集团)有限公司成立于2005年10月14日，注册资本6.13亿元，法定代表人李宝奇，实际控制人为南京市人民政府国有资产监督管理委员会。



泰州分行

扬州分行



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	4.58	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。					

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	10
	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	10
	南银优2	18

(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			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	比例(%)		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
交银国际信托有限公司-金盛添利1号单一资金信托	-	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
中粮信托有限责任公司-中粮信托·投资1号资金信托计划	-	5,000,000	10.21	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	10.21	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
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
华泰资管-兴业银行-增益一号投资产品	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
中信银行股份有限公司-中信理财之乐赢系列	-	1,000,000	2.04	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-交通银行股份有限公司	-	5,200,000	10.40	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	-	5,000,000	10.00	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	-	3,100,000	6.20	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
华泰资管-兴业银行-增益一号投资产品	2,600,000	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
广发证券资管-工商银行-广发证券稳利3号集合资产管理计划	-	1,600,000	3.20	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。

优先股相关情况

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
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
2017年	南银优1	2016年12月23日－2017年12月22日	4.58	4.58	224,420
	南银优2	2016年9月5日－2017年9月4日	3.90	3.90	195,000

报告期内，公司于2019年9月5日向截至2019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2019年12月23日向截至2019年12月20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2019年8月27日、12月12日公司在上交所的公告，披露网址：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。



盐城分行



南通分行

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
							从公司领取 的税前报酬 总额(万元)	单位或其他 关联单位 领取报酬
胡升荣	董事长	男	56	2017年6月-2020年5月	0	0	72.00	否
朱钢	执行董事 副行长	男	51	2017年6月-2020年5月 2017年6月-2020年5月	456,341	456,341	58.00	否
周文凯	执行董事 副行长	男	51	2017年6月-2020年5月 2017年6月-2020年5月	163,800	163,800	58.00	否
杨伯豪	股东董事	男	55	2017年6月-2020年5月	0	0	0	是
陈峥	股东董事	女	51	2017年6月-2020年5月	0	0	0	是
徐益民	股东董事	男	57	2017年6月-2020年5月	0	0	0	是
陈冬华	独立董事	男	44	2017年6月-2020年5月	0	0	22.00	否
肖斌卿	独立董事	男	40	2017年6月-2020年5月	0	0	22.00	否
刘爱莲	独立董事	女	68	2017年6月-2020年5月	0	0	22.00	否
沈永明	独立董事	男	55	2019年10月-2020年5月	0	0	2.00	否
吕冬阳	监事长	男	54	2017年6月-2020年5月	0	0	64.00	否
骆芝惠	外部监事	女	63	2017年6月-2020年5月	0	0	19.80	否
朱秋娅	外部监事	女	56	2017年6月-2020年5月	0	0	19.80	否
沈永建	外部监事	男	41	2017年6月-2020年5月	5,000	5,000	19.80	否
张丁	股东监事	男	41	2018年6月-2020年5月	0	0	0	是
王华	股东监事	女	48	2017年6月-2020年5月	7,245	7,245	0	是
郭俊	职工监事	男	47	2017年9月-2020年5月	0	0	197.19	否
戚梦然	职工监事	男	41	2017年9月-2020年5月	36,036	36,036	198.32	否
林静然	党委副书记	男	45	2020年2月	0	0	0	否
童建	副行长	男	58	2017年6月-2020年5月	23,800	23,800	58.00	否
周洪生	副行长	男	55	2017年10月-2020年5月	0	0	58.00	否
刘恩奇	副行长	男	55	2017年10月-2020年5月	0	0	58.00	否
米乐	副行长	男	46	2018年1月-2020年5月	0	0	144.00	否
江志纯	董事会秘书	男	49	2017年8月-2020年5月	283,181	283,181	212.99	否
宋清松	业务总监	男	53	2018年4月-2020年5月	0	0	228.86	否
朱峰	营销总监	男	53	2018年4月-2020年5月	359,132	359,132	214.59	否
余宣杰	首席信息官	男	48	2018年4月-2020年5月	388,080	388,080	213.27	否
陈晓江	业务总监	男	54	2018年4月-2020年5月	0	0	228.55	否
徐腊梅	业务总监	女	54	2018年4月-2020年5月	0	0	179.75	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

(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
束行农	执行董事	男	56	2017年6月—2019年5月	离任
	行长			2017年6月—2019年5月	
	财务负责人			2017年10月—2019年5月	
顾韵婵	股东董事	女	57	2017年6月—2019年6月	离任
朱增进	独立董事	男	55	2017年6月—2019年9月	离任
沈永明	独立董事	男	55	2019年10月—2020年5月	聘任
林静然	党委副书记	男	45	2020年2月—2020年5月	任职

- 1、2019年5月，公司原董事、行长、财务负责人，束行农先生因工作原因离任。
- 2、2019年6月，公司原董事顾韵婵女士因个人原因离任。
- 3、2019年9月，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[2019]519号文件，中国银保监会江苏监管局核准沈永明先生为南京银行独立董事，公司原独立董事朱增进先生因任职期满离任。
- 4、2020年3月，公司第八届董事会第二十二次会议审议通过了《关于提名林静然先生为南京银行股份有限公司第八届董事会董事候选人的议案》和《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》，提名林静然先生为公司董事候选人的议案需提请公司股东大会审议。林静然先生的行长任职资格，尚需获得监管部门的核准。

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

1、 董事



胡升荣

朱钢

周文凯

陈峥

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，江苏省银行业协会监事会监事长。

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。现任南京银行党委副书记、副行长、执行董事，日照银行股东董事，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。现任南京银行党委委员、副行长、执行董事，南京市金融消费者权益保护协会副会长、理事。

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



杨伯豪(Paul Yang)

徐益民

陈冬华

肖斌卿

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。现任法国巴黎银行企业及机构银行亚太区行政总裁，南京银行股东董事。

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。

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。

肖斌卿先生中国国籍，中共党员，1979年出生，博士研究生学历。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，南京银行独立董事，江苏省上市公司协会独立董事专业委员会副主任委员。

董事、监事、高级管理人员和员工情况



刘爱莲

沈永明

吕冬阳

骆芝惠

刘爱莲女士中国国籍，中共党员，1951年出生，硕士研究生学历，高级会计师。历任南京市财政局副处长、处长；南京市国资局副局长；南京熊猫电子集团公司副总兼总会计师；南京国资集团顾问。现任南京银行独立董事，南京市高新技术风险投资股份有限公司独立董事。

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。

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。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。现任南京银行党委委员、监事长、工会主席。

骆芝惠女士中国国籍，1956年出生，大学专科学历。历任南京市国有资产投资管理控股(集团)有限责任公司总会计师；南京紫金投资集团有限责任公司总会计师，南京紫金投资集团有限责任公司专务。现任南京银行外部监事。

董事、监事、高级管理人员和员工情况



朱秋娅



沈永建



张丁



王华

朱秋娅女士中国国籍，1963年出生，硕士研究生学历。历任江苏金湖审计局审计员；江苏南京审计局投资审计事务所部门主任；江苏天业会计师事务所部门主任。现任江苏天勤会计师事务所主任会计师，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。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。

张丁先生中国国籍，中共党员，1978年出生，硕士研究生学历。历任江苏省国信集团有限公司财务部经理。现任江苏省国信集团有限公司财务部副总经理，南京银行股东监事。

王华女士中国国籍，中共党员，1971年出生，大学本科学历。历任南京医药产业(集团)有限责任公司财务审计部副经理，财务部副经理，财务部经理，南京医药产业(集团)有限责任公司副总经理。现任南京轻纺产业(集团)有限公司副总经理兼总会计师，南京银行股东监事。

董事、监事、高级管理人员和员工情况



郭俊

戚梦然

林静然

童建

郭俊先生中国国籍，中共党员，1972年出生，硕士研究生学历。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，芜湖津盛农商行董事。

3. 高级管理人员

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，江苏省工商业联合会副主席。

童建先生中国国籍，中共党员，1961年出生，大学本科学历，经济师。历任南京证券办公室主任兼行政管理部经理，总经理助理，监事会主席，副总经理。现任南京银行副行长，中国国债协会常务理事代表。

董事、监事、高级管理人员和员工情况



周洪生



刘恩奇



米乐(Miro Kolesar)

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)。现任南京银行党委委员、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。

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。现任南京银行党委委员、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。

董事、监事、高级管理人员和员工情况



江志纯



宋清松



朱峰

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。现任南京银行董事会秘书、总行机关党委书记，江苏上市公司协会董秘委员会副主任委员。

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。现任南京银行业务总监、南京分行党委书记、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。现任南京银行营销总监、公司金融部总经理。

董事、监事、高级管理人员和员工情况



余宣杰



陈晓江



徐腊梅

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。

陈晓江先生中国国籍，中共党员，1965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。现任南京银行业务总监、上海分行党委书记、行长、上海自贸区业务管理中心总经理。

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
陈崢	南京紫金投资集团有限责任公司	总经理
杨伯豪	法国巴黎银行	大中华区负责人及香港分行行政总裁
徐益民	南京高科股份有限公司	董事长
张丁	江苏省国信集团有限公司	财务部副总经理
王华	南京轻纺产业(集团)有限公司	副总经理兼总会计师

(二) 在其他单位任职情况

姓名	其他单位名称	担任的职务
陈崢	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
徐益民	南京栖霞建设股份有限公司	股东董事
	南京高科新浚投资管理有限公司	董事长
	江苏恒安方信科技有限公司	股东董事
	金埔园林股份有限公司	股东董事
	南京栖霞建设仙林有限公司	股东董事
	鑫元基金管理有限公司	股东董事
陈冬华	游族网络股份有限公司	独立董事
	苏美达股份有限公司	独立董事
	远东智慧能源股份有限公司	独立董事
刘爱莲	南京市高新技术风险投资股份有限公司	独立董事
朱钢	日照银行股份有限公司	股东董事
刘恩奇	江苏金融租赁有限公司	股东董事
徐腊梅	宜兴阳羨村镇银行	董事长
朱秋娅	江苏天勤会计师事务所	主任会计师
沈永建	南京财经大学会计学院	副院长、教授
戚梦然	芜湖津盛农商行	股东董事

董事、监事、高级管理人员和员工情况

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	10,939
主要子公司员工数量	550
员工数量合计	11,489
母公司及主要子公司需承担费用的离退休职工人数	512

专业构成

专业构成类别	专业构成人数
管理人员	2,303
业务人员	8,763
技术人员	423
合计	11,489

教育程度

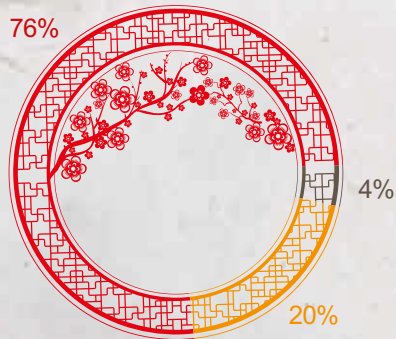
教育程度类别	教育程度人数
博硕士研究生学历	2,639
大学本科学历	8,247
其他	603
合计	11,489

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：

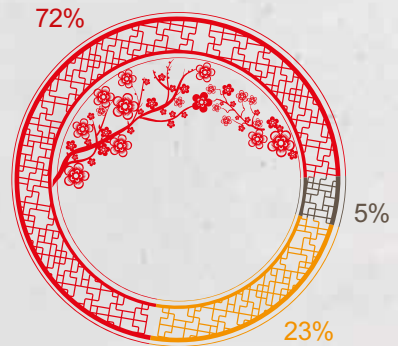
专业构成饼状图

■ 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



母公司员工总数10,939，平均年龄32岁，本科以上(含本科)占比94.86%，硕士博士占比23.04%，党员占比34.56%。

(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》，2019年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。

董事、监事、高级管理人员和员工情况

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。

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，负责研究确定本行薪酬管理的重要事项。

（三）人员培训

2019年度，公司紧紧围绕高质量发展战略，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，积极开展各项学习培训工作，有效推动落实重点工作，获得业界较好评价，有效促进支撑了公司干部员工的成长与发展，增强了干部员工队伍的凝聚力与战斗力。南京银行大学全年共组织各类线下学习培训项目196期，较2018年增长34.20%；在线学习活动1,064个，覆盖学员285,962人次。

2020年培训计划继续加速健全全行学习培训管理机制模式，优化培训资源配置，丰富培训的内容和形式，持续推动信息化管理和在线学习工作，继续加强内部讲师培养和队伍建设，进一步提升培训的针对性、精细化和规范化，有效提升培训效能，进一步加强干部员工现代职业化培养，为公司战略发展持续提供智力支持和人才保障。

（四）劳务外包情况

劳务外包的工时总数(小时)	2,465,120
劳务外包支付的报酬总额(万元)	20,849.02

注： 以上数据包含CFC外包。



宿迁分行



连云港分行

公司治理

一、报告期内公司党建工作情况

（一）落实主体责任，深化全面从严治党

总行制定下发党建工作要点，签订党建工作目标责任书。印发2019年中心组专题学习计划，深入学习领会贯彻习近平新时代中国特色社会主义思想 and 习总书记最新重要讲话精神。党委书记带头讲党课，主动领办“书记项目”，破解基层党建工作突出问题。党委班子认真落实“一岗双责”，督促党建工作责任落实。

（二）加强理论武装，深入开展主题教育

党委班子坚持学原著、读原文、悟原理，开展集中学习研讨，先后赴梅园新村纪念馆、省党风廉政警示教育基地等开展现场教学。党委班子分别带队深入基层一线，开展专题调研30余场，征集意见建议50多条，形成调研报告7篇。广泛向基层和客户征求意见建议，围绕全行经营发展中存在的突出问题，召开专题会议，深刻检视剖析。在系统梳理的基层上，形成问题清单和整改清单，推动整改落实。

（三）坚持党管干部，强化干部队伍建设

贯彻落实《党政领导干部选拔任用工作条例》要求，树立正确选人用人导向。坚持事业为上、公道正派，按照新时期好干部标准，规范干部选拔任用工作。2019年累计晋职聘任中层级干部50人次。强化干部素质能力建设，充分发挥南京银行大学和党校教育平台作用，组织7期中层干部培训班。坚持严管和厚爱结合，综合运用廉洁谈话、年度考核等方式，打造忠诚干净担当的党员干部队伍。

（四）突出基层导向，激发各级组织活力

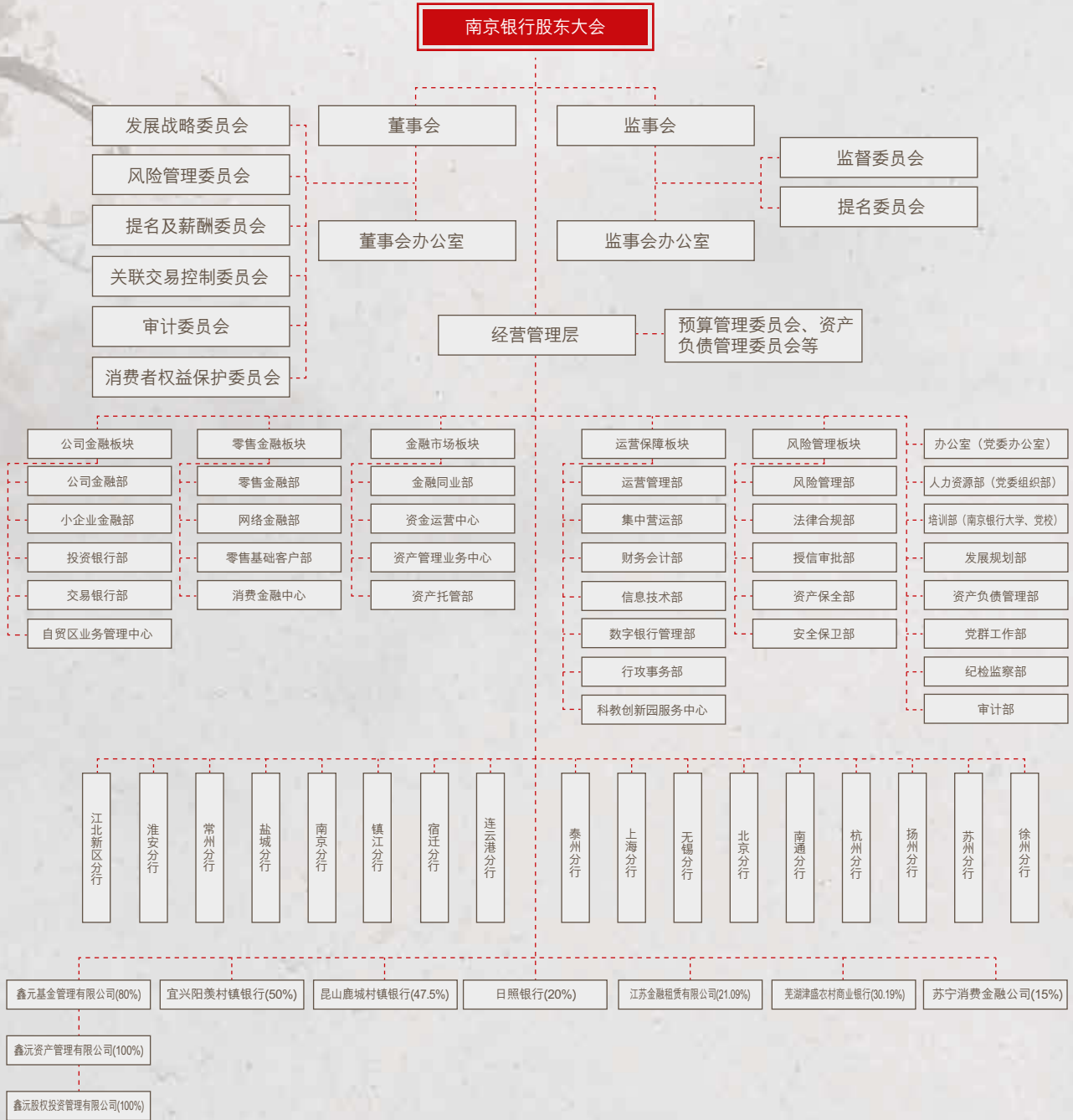
开展党组织书记抓基层党建述职评议，加强党建和党风廉政建设责任制考核。完成11家分行党委的换届选举工作，加强党委班子建设。授牌首批9家“鑫堡垒”党支部书记工作室，充分发挥支部书记“领头雁”作用。深入开展“践行初心使命、争当时代先锋”主题党日活动，使党员干部接受思想洗礼。

（五）深化品牌意识，加强党建工作创新

以“担当、强基、清风、和谐”四大工程建设为抓手，深入开展“鑫先锋”党建品牌二期深化工作。召开“祖国在我‘鑫’，先锋责任行”庆祝建党98周年主题活动，表彰一批先进基层党组织和优秀党员，展示基层党委特色党建品牌创建成效。督促党员自觉运用“学习强国”APP学习并指导工作，加强南京银行大学“随鑫学”APP建设，确保党员思想政治教育常态化。建设南京银行“党旗飘扬”实境课堂，开辟组织生活教育新阵地。发挥南京银行“文化鑫视野”企业号的宣传阵地作用，刊发党建类稿件76篇。在《新华日报》进行“齐鑫向前、争做先锋”典型事迹系列宣传报道，扩大党建品牌知名度。调研报告《新形势下探索国企党建品牌化培育的探索与实践——以南京银行“鑫先锋”党建品牌为例》获评2019年全市组织系统调研成果一等奖。

公司治理

二、2019年公司治理架构图



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，实现了公司合规经营、持续稳健发展。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。

报告期内，公司重点开展了以下工作：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、完善资本管理机制、编制新五年战略规划、非公开发行股票、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《南京银行股份有限公司内部资本充足评估管理政策》、《南京银行股份有限公司资本充足率管理办法》、《南京银行股份有限公司员工行为管理政策》、《南京银行股份有限公司内部审计章程》、《南京银行股份有限公司金融消费者权益保护工作管理办法》，修订了《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》、《南京银行股份有限公司薪酬管理制度》、《南京银行股份有限公司关联交易管理办法》、《南京银行股份有限公司关联方管理实施细则》、《南京银行股份有限公司资本管理办法》、《南京银行绩效薪酬延期支付管理办法》等制度。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部控制规范工作进展情况。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次年度股东大会和1次临时股东大会，2018年度股东大会审议并通过了20项议案，2019年第一次临时股东大会审议并通过9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。

2019年6月12日，2018年度股东大会会议审议并通过了《南京银行2018年度财务决算报告及2019年度财务预算方案》、《南京银行2018年度利润分配预案》、聘任安永华明会计师事务所为公司2019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2019年度内部控制审计会计师事务所、《南京银行2018年度关联交易专项报告》、南京银行部分关联方2019年度日常关联交易预计额度、《南京银行关联交易管理办法(修订稿)》、《南京银行2019年—2021年资本管理规划》、南京银行符合非公开发行股票条件、南京银行非公开发行股票方案、《南京银行非公开发行股票募集资金使用可行性报告》、《南京银行前次募集资金使用情况报告》、南京银行本次非公开发行股票涉及关联交易事项、南京银行非公开发行股票摊薄即期回报及填补措施、《南京银行未来三年(2019年—2021年)股东回报规划》、提请股东大会授权董事会及董事会授权人士处理本次非公开发行有关事宜、《南京银行2018年度董事会工作报告》、《南京银行监事会2018年度工作报告》、《南京银行2018年度监事会对监事履职情况的评价报告》、《南京银行2018年度监事会对董事及高级管理人员履职情况的评价报告》等二十项议案。

公司治理

2019年8月19日，2019年第一次临时股东大会审议并通过了南京银行符合非公开发行股票条件、调整南京银行非公开发行股票方案、南京银行本次非公开发行股票涉及关联交易事项、《南京银行非公开发行股票募集资金使用可行性报告》、《南京银行股份有限公司前次募集资金使用情况报告》、南京银行非公开发行股票摊薄即期回报及填补措施(修订稿)、提请股东大会授权董事会及董事会授权人士处理本次非公开发行有关事宜、南京银行发行二级资本债券、南京银行发行双创金融债券等九项议案。

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10名董事组成，其中执行董事3名、非执行董事3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8次，其中采用通讯表决方式2次，审议议案59项，审核或通报事项49项。对非公开发行股票、健全公司治理制度、编制新五年战略规划、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2019年1月29日、3月20日、4月30日、5月22日、8月2日、8月26日、10月31日、12月24日公司上交所公告(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董事会审议通过的决议和股东大会决议，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。全年共召开了各专门委员会30次，其中：提名及薪酬委员会6次，发展战略委员会6次，审计委员会8次，风险管理委员会4次，关联交易控制委员会4次及消费者权益保护委员会2次。

(五) 提名及薪酬委员会的履职情况汇总报告

报告期内，公司董事会下设的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，围绕公司提名及薪酬相关事项，认真履行职责，发挥专业优势，在董事候选人和高级管理人员的选任及考核，拟定董事和高级管理人员的薪酬方案等方面尽职、勤勉的完成了各项任务，保证了董事会的运作。

报告期内，提名及薪酬委员会共召开会议6次。所做的主要工作是：提名公司董事、提名专门委员会委员、修订《南京银行股份有限公司高级管理人员年度履职考评及薪酬激励办法》、《南京银行股份有限公司薪酬管理制度》和《南京银行股份有限公司绩效薪酬延期支付管理暂行办法》等工作。报告期内，公司提名及薪酬委员会的委员认真审核了一名董事候选人和一名独立董事候选人的任职资格，初步审核后报董事会和股东大会审议，确保了董事会组成结构科学合理，进一步提升董事会的履职能力；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2018年度董事及高管人员考核方案；在听取董事和高级管理人员的年度述职报告、自我评价的基础上，审查了公司董事及高级管理人员的履职尽责情况并对其进行了绩效考评。委员会确认，报告期内董事和高级管理人员所得薪酬，均是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的，体现了高管薪酬奖励、绩效与风险、社会责任挂钩、董事薪酬与勤勉尽责一致的原则。

2020年度公司董事会提名及薪酬委员会的主要任务是：提名公司第九届董事会董事候选人；根据有关监管要求，适时修订完善相关制度办法；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、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事及薪酬状况，并提出意见和建议。

（六）关于监事和监事会

公司监事会现有监事8名，其中外部监事3名、股东监事2名、职工代表监事3名。

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。

2019年，监事会严格履行了监督职责，共召开会议7次，审议通过24项议案。

2019年，监事会全体监事出席了公司2018年度股东大会、2019年度第一次临时股东大会，全程参与了股东大会29项议案的审议过程。

2019年，监事会成员积极参与董事会的决策过程，共列席了8次董事会会议，与董事会一起就《南京银行股份有限公司2018年度利润分配预案》等69项议案进行了深入的沟通讨论，并发表独立意见。

2019年，监事会监督委员会召开了8次会议，审议了包括公司2018年年度报告、2018年度公司社会责任报告和2019年定期报告等23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3次会议，审议通过《2018年度监事会对董事和高管的履职评价报告》等5项议案。

监事会对报告期内的监督事项无异议。

公司治理

（七）关于信息披露和透明度

报告期内，公司严格执行中国证监会和上海证券交易所的信息披露规定，及时、完整、准确、真实、公平地披露各类信息，共披露定期报告4项，临时公告56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。

（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1000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，500余人次，公司举办了2018年报暨2019年1季报投资者交流会。

（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《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《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，公司再次修订《公司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。

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。

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		委托 出席次数	缺席次数	是否 连续两次 未亲自 参加会议
		应参加 董事会 次数	亲自 出席次数	方式参加 次数	出席次数			
胡升荣	否	8	6	2	0	0	否	
朱钢	否	8	6	2	0	0	否	
周文凯	否	8	5	2	1	0	否	
陈崢	否	8	6	2	0	0	否	
杨伯豪	否	8	5	2	1	0	否	
徐益民	否	8	5	2	1	0	否	
陈冬华	是	8	6	2	0	0	否	
肖斌卿	是	8	5	2	1	0	否	
刘爱莲	是	8	5	2	1	0	否	
沈永明	是	2	1	1	0	0	否	

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		委托 出席次数	缺席次数	是否 连续两次 未亲自 参加会议
		应参加 董事会 次数	亲自 出席次数	方式参加 次数	出席次数			
束行农	否	4	2	1	1	0	否	
顾韵婵	否	4	3	1	0	0	否	
朱增进	是	6	4	1	1	0	否	

3、 年内召开董事会情况

年内召开董事会会议次数	8
其中：现场会议次数	6
通讯方式召开会议次数	2
现场结合通讯方式召开会议次数	0

公司治理

（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

2019年，独立董事发表独立意见15次。内容涉及2018年度利润分配、部分关联方2019年度日常关联交易预计额度、聘任2019年度会计师事务所、2018年度公司控股股东及其他关联方资金占用情况、2018年度公司对外担保情况、非公开发行股票涉及关联交易事项、提名董事候选人等。

（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

2019年，公司召开7次独立董事工作会议，审议议题18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《南京银行股份有限公司独立董事制度》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，充分发挥独立董事的作用。

（四）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2019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。

五、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。

六、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。

七、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《高级管理人员考评及薪酬激励办法》，从共性和岗位职责个性两方面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。

八、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，不断完善和优化内部控制体系：一是优化内控组织架构，成立总分两级内部控制与合规管理委员会，推动内控牵头部门岗位设置和职责的优化调整，进一步强化内控体系建设组织保障。二是组织召开2019年度内控合规工作会议以及内控合规委员会会议，研究制定《内控合规建设实施纲要》及年度内控体系建设工作指导意见，全面部署推动内控体系建设工作。三是不断健全完善内控顶层设计，启动实施内控体系建设完善咨询项目，聘请专业咨询公司，对标监管要求和行业实践，开展现状诊断与差距分析，拟定优化提升方案和实施路径，持续构建与公司规模、性质、特点相适应的内部控制体系。四是抓住监管关注重点领域和公司内控管理薄弱环节，持续推动落实“鑫盾工程”，通过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子项目的落地实施，切实提升治理实效，不断完善内控合规管理长效机制。五是认真组织落实监管布置的各项风险排查、“巩固治乱象成果，促进合规建设”专项工作以及公司内控检查计划，并针对检查发现的问题逐项制定整改方案，确保整改落实到位。六是坚持科技赋能，上线非现场内控合规分析监测系统二期和“案件风险及员工异常行为监测系统”，加强对违规行为和员工异常行为的持续动态监测预警和处置，持续提升内控合规管理智能化水平。

九、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) 公司是否在社会责任报告中披露每股值：是，每股社会贡献值为6.64元。

(五) 公司是否聘请中介机构对社会责任报告进行验证：是

公司治理

十、内部控制评价报告

公司编制了《2019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。

十一、内部控制审计报告的相关情况说明

公司编制并披露了《2019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2019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。

十二、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

2019年，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

公司监事会审查了2019年度财务报告，安永华明会计师事务所对公司2019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2019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。

（四）监事会对公司关联交易情况的独立意见

2019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，未发现有害股东权益及公司利益的情况。

（五）监事会对会计师事务所非标意见的独立意见

安永华明会计师事务所对公司2019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。

（六）监事会对公司内部控制制度的完整性、合理性与有效性和内部控制制度的执行情况的独立意见

2019年，未发现公司内部控制制度在完整性、合理性、有效性以及在内部控制制度执行方面存在重大缺陷。

（七）监事会对公司股东大会决议执行情况的独立意见

公司监事会成员列席了公司董事会，出席了股东大会会议。对公司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。公司监事会对股东大会的决议执行情况进行了监督，认为公司董事会能够认真执行股东大会的有关决议。

（八）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。

（九）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

2019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。

十三、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《信息披露管理制度》、《内幕信息及知情人管理制度》、《年报信息披露重大过错责任追究制度》、《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，并可以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。

财务报告

- 一、 审计报告(见附件)
- 二、 财务报表(见附件)

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、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》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2019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2019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2019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2019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2019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。

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2019年12月31日的合并及公司资产负债表，2019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2019年12月31日的合并及公司财务状况以及2019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。

审计报告(续)

安永华明(2020)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：

发放贷款和垫款及金融投资中债权投资的减值准备

2017年3月，中华人民共和国财政部修订并颁布了《企业会计准则第22号—金融工具确认和计量》，要求金融资产减值计量由“已发生损失模型”改为“预期信用损失模型”。贵集团于2019年1月1日起采用。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；

该事项在审计中是如何应对：

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)

- 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。
- 1、预期信用损失模型：
 - 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。

审计报告(续)

安永华明(2020)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：

发放贷款和垫款及金融投资中债权投资的减值准备(续)

由于发放贷款及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2019年12月31日，发放贷款及垫款和债权投资总额人民币9,212.00亿元，占总资产的69%；发放贷款及垫款和债权投资减值准备合计为人民币245.50亿元)，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、8和9及附注十三、2。

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。

三、关键审计事项(续)

关键审计事项：

合并结构化主体的评估

贵集团管理及投资若干结构化主体(主要为理财产品、基金、信托和资产管理计划等)，对结构化主体是否拥有控制并是否需要合并进行评估。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的能力、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。

该事项在审计中是如何应对：

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。

审计报告(续)

安永华明(2020)审字第61085333_B01号
南京银行股份有限公司

四、其他信息

南京银行股份有限公司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。
- (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。
- (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、结构和内容(包括披露)，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。

审计报告(续)

安永华明(2020)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)

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)。

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
2020年4月29日

中国注册会计师

刘晓颖

合并资产负债表

2019年12月31日

人民币千元

资产	附注五	2019年	2018年
		12月31日	12月31日
现金及存放中央银行款项	1	94,704,193	93,712,878
存放同业款项	2	23,550,788	36,847,497
贵金属		4,914	4,914
拆出资金	3	799,809	6,919,136
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	4	—	105,216,259
衍生金融资产	5	7,276,324	8,959,729
买入返售金融资产	6	27,198,125	12,049,954
应收利息	7	—	9,941,781
发放贷款和垫款	8	549,477,586	460,574,633
金融投资：			
交易性金融资产	9	154,227,802	—
债权投资	9	347,536,948	—
其他债权投资	9	115,620,349	—
其他权益工具投资	9	1,336,026	—
可供出售金融资产	10	—	105,716,068
持有至到期投资	11	—	141,061,889
应收款项类投资	12	—	242,211,593
长期股权投资	13	5,400,767	5,007,595
投资性房地产		15,022	16,210
固定资产	14	6,232,305	6,255,480
无形资产	15	433,591	390,589
在建工程	16	1,667,520	1,552,986
递延所得税资产	17	4,969,406	4,398,355
其他资产	18	2,983,896	2,431,474
资产总计		1,343,435,371	1,243,269,020

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)

2019年12月31日

人民币千元

负债	附注五	2019年	2018年
		12月31日	12月31日
向中央银行借款	20	93,065,680	62,044,000
同业及其他金融机构存放款项	21	23,748,875	38,616,759
拆入资金	22	14,206,311	23,717,226
交易性金融负债	23	1,555,390	—
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	24	—	69,874
衍生金融负债	5	7,293,608	8,876,244
卖出回购金融资产款	25	28,502,066	20,179,576
吸收存款	26	863,653,006	770,555,838
应付职工薪酬	27	3,774,085	3,263,866
应交税费	28	2,728,742	1,337,223
应付利息	29	—	16,701,845
预计负债	30	1,844,210	—
应付债券	31	203,941,904	210,996,219
其他负债	32	11,193,298	8,144,291
负债合计		1,255,507,175	1,164,502,961
股东权益			
股本	33	8,482,208	8,482,208
其他权益工具	34	9,849,813	9,849,813
其中：优先股		9,849,813	9,849,813
资本公积	35	13,242,211	13,242,211
其他综合收益	36	423,914	(19,445)
盈余公积	37	6,114,739	5,032,851
一般风险准备	38	14,052,691	13,136,710
未分配利润	39	34,714,965	28,083,329
归属于母公司股东权益合计		86,880,541	77,807,677
少数股东权益	40	1,047,655	958,382
股东权益合计		87,928,196	78,766,059
负债及股东权益总计		1,343,435,371	1,243,269,020

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

财务负责人
胡升荣

财务机构负责人
朱晓洁

合并利润表

2019年度
人民币千元

	附注五	2019年度	2018年度
营业收入		32,442,262	27,405,558
利息净收入	42	21,380,053	21,566,727
利息收入	42	55,235,768	53,500,611
利息支出	42	(33,855,715)	(31,933,884)
手续费及佣金净收入	43	4,044,294	3,587,967
手续费及佣金收入	43	4,617,111	4,130,520
手续费及佣金支出	43	(572,817)	(542,553)
投资收益	44	5,761,303	2,045,898
其中：对联营企业和合营企业的投资收益		516,491	414,421
以摊余成本计量的金融资产终止确认产生的收益		16	—
公允价值变动收益	45	931,591	2,401,853
汇兑收益		12,840	(2,421,961)
其他业务收入		179,731	134,207
其他收益		130,892	80,347
资产处置收益		1,558	10,520
营业支出		(17,503,872)	(14,694,012)
税金及附加	46	(351,995)	(271,503)
业务及管理费	47	(8,887,355)	(7,841,273)
信用减值损失	48	(8,091,686)	—
其他资产减值损失		(37,225)	—
资产减值损失	49	—	(6,478,914)
其他业务成本		(135,611)	(102,322)
营业利润		14,938,390	12,711,546
加：营业外收入		17,928	29,268
减：营业外支出		(63,277)	(68,215)
利润总额		14,893,041	12,672,599
减：所得税费用	50	(2,326,540)	(1,484,879)
净利润		12,566,501	11,187,720
按经营持续性分类			
持续经营净利润		12,566,501	11,187,720
按所有权归属分类			
归属于母公司股东的净利润		12,453,477	11,072,911
少数股东损益		113,024	114,809

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)

2019年度
人民币千元

	附注五	2019年度	2018年度
其他综合收益的税后净额		210,495	2,278,957
归属于母公司股东的其他综合收益的税后净额	36	210,495	2,279,585
(一) 不能重分类进损益的其他综合收益		(37,544)	—
其他权益工具投资公允价值变动		(37,544)	—
(二) 将重分类进损益的其他综合收益		248,039	2,279,585
权益法下可转损益的其他综合收益		16,976	45,606
其他债权投资公允价值变动		303,100	—
其他债权投资信用减值准备		(72,037)	—
可供出售金融资产公允价值变动		—	2,233,979
归属于少数股东的其他综合收益的税后净额		—	(628)
综合收益总额		12,776,996	13,466,677
其中：			
归属于母公司股东的综合收益总额		12,663,972	13,352,496
归属于少数股东的综合收益总额		113,024	114,181
每股收益(人民币元/股)			
基本每股收益	51	1.42	1.26
稀释每股收益	51	1.42	1.26

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

财务负责人
胡升荣

财务机构负责人
朱晓洁

合并股东权益变动表

2019年度
人民币千元

2019年度

项目	归属于母公司股东权益									
	其他权益工具		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	少数股东权益	股东权益合计
	股本	—优先股								
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

财务负责人
胡升荣

财务机构负责人
朱晓洁

合并股东权益变动表(续)

2018年度
人民币千元

2018年度

归属于母公司股东的权益

项目	其他权益工具		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	少数股东权益	股东权益合计
	股本	—优先股								
一、 2018年1月1日余额	8,482,208	9,849,813	12,781,726	(2,299,030)	4,081,711	11,988,501	22,455,549	67,340,478	870,114	68,210,592
二、 本年增减变动金额	—	—	460,485	2,279,585	951,140	1,148,209	5,627,780	10,467,199	88,268	10,555,467
(一) 综合收益总额	—	419,420	—	2,279,585	—	—	10,653,491	13,352,496	114,181	13,466,677
(二) 利润分配	—	(419,420)	—	—	951,140	1,148,209	(5,025,711)	(3,345,782)	(25,913)	(3,371,695)
1. 提取盈余公积	—	—	—	—	951,140	—	(951,140)	—	—	—
2. 提取一般风险准备	—	—	—	—	—	1,148,209	(1,148,209)	—	—	—
3. 对股东的分配	—	(419,420)	—	—	—	—	(2,926,362)	(3,345,782)	(25,913)	(3,371,695)
(三) 其他	—	—	460,485	—	—	—	—	460,485	—	460,485
按照权益法核算的在被投资单位除综合收益以及利润分配以外其他股东权益中所享有的份额	—	—	460,485	—	—	—	—	460,485	—	460,485
三、 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

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

财务负责人
胡升荣

财务机构负责人
朱晓洁

合并现金流量表

2019年度
人民币千元

	附注五	2019年度	2018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		64,463,858	43,345,205
向中央银行借款净增加额		29,926,050	44,284,000
收取利息、手续费及佣金的现金		65,697,567	59,510,753
存放中央银行和同业款项净减少额		8,368,506	30,481,510
收到其他与经营活动有关的现金		3,570,673	3,888,961
经营活动现金流入小计		172,026,654	181,510,429
发放贷款和垫款净增加额		(93,006,130)	(90,747,432)
向其他金融机构拆入资金净减少额		(8,843,282)	(20,018,453)
支付利息、手续费及佣金的现金		(27,029,734)	(16,936,429)
支付给职工以及为职工支付的现金		(5,347,312)	(4,761,406)
支付的各项税费		(4,596,752)	(4,370,646)
支付其他与经营活动有关的现金		(5,049,013)	(3,015,925)
经营活动现金流出小计		(143,872,223)	(139,850,291)
经营活动产生的现金流量净额	52	28,154,431	41,660,138
二、投资活动产生的现金流量：			
收回投资收到的现金		1,167,296,265	1,916,212,025
取得投资收益收到的现金		3,648,762	1,419,391
收到其他与投资活动有关的现金		1,586	10,609
投资活动现金流入小计		1,170,946,613	1,917,642,025
投资支付的现金		(1,169,596,514)	(1,955,226,408)
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金		(558,257)	(2,437,420)
投资活动现金流出小计		1,170,154,771	(1,957,663,828)
投资活动使用的现金流量净额		791,842	(40,021,803)

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)

2019年度
人民币千元

	附注五	2019年度	2018年度
三、筹资活动产生的现金流量：			
发行债券所收到的现金		176,321,749	186,050,664
筹资活动现金流入小计		176,321,749	186,050,664
偿还债务支付的现金		(189,320,000)	(183,240,000)
分配股利、利润或偿付利息支付的现金		(6,900,560)	(6,131,965)
支付的其他与筹资活动有关的现金		—	(2,716)
筹资活动现金流出小计		(196,220,560)	(189,374,681)
筹资活动使用的现金流量净额		(19,898,811)	(3,324,017)
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响额		119,160	272,613
五、本年现金及现金等价物净增加/(减少)额		9,166,622	(1,413,069)
加：年初现金及现金等价物余额		26,941,950	28,355,019
六、年末现金及现金等价物余额	52	36,108,572	26,941,950

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

财务负责人
胡升荣

财务机构负责人
朱晓洁

资产负债表

2019年12月31日
人民币千元

资产	附注十八	2019年 12月31日	2018年 12月31日
现金及存放中央银行款项		93,245,685	92,605,411
存放同业款项		21,518,526	35,404,717
贵金属		4,914	4,914
拆出资金		799,809	6,919,136
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产		—	103,143,139
衍生金融资产		7,276,324	8,959,729
买入返售金融资产		26,248,999	11,218,110
应收利息		—	9,501,615
发放贷款和垫款	2	498,345,587	415,003,048
金融投资：			
交易性金融资产		149,595,916	—
债权投资		370,681,072	—
其他债权投资		128,156,563	—
其他权益工具投资		1,336,026	—
可供出售金融资产		—	102,902,177
持有至到期投资		—	141,061,889
应收款项类投资		—	277,630,419
长期股权投资	1	6,945,770	6,552,588
投资性房地产		2,379	2,379
固定资产		6,217,219	6,241,204
无形资产		416,594	373,410
在建工程		1,667,520	1,552,986
递延所得税资产		4,843,632	4,275,896
其他资产		2,515,537	2,012,206
资产总计		1,319,818,072	1,225,364,973

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)

2019年12月31日
人民币千元

负债	附注十八	2019年 12月31日	2018年 12月31日
向中央银行借款		92,765,447	61,544,000
同业及其他金融机构存放款项		24,467,933	38,979,223
拆入资金		14,206,311	23,717,226
交易性金融负债		1,483,934	—
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债		—	—
衍生金融负债		7,293,608	8,876,244
卖出回购金融资产款		22,695,812	16,464,699
吸收存款		854,298,714	762,424,859
应付职工薪酬		3,499,058	2,960,935
应交税费		2,592,860	1,215,115
应付利息		—	16,582,995
预计负债		1,843,719	—
应付债券		203,941,904	210,996,219
其他负债		4,776,069	4,601,032
负债合计		1,233,865,369	1,148,362,547
股东权益			
股本		8,482,208	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		13,243,852	13,243,852
其他综合收益		423,914	(18,785)
盈余公积		6,114,739	5,032,851
一般风险准备		13,844,540	12,973,148
未分配利润		33,993,637	27,439,339
股东权益合计		85,952,703	77,002,426
负债及股东权益总计		1,319,818,072	1,225,364,973

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

财务负责人
胡升荣

财务机构负责人
朱晓洁

利润表

2019年度
人民币千元

	附注十八	2019年度	2018年度
营业收入		31,617,055	26,576,193
利息净收入	3	21,055,626	21,244,162
利息收入		54,697,051	53,013,847
利息支出		(33,641,425)	(31,769,685)
手续费及佣金净收入		3,634,569	3,136,229
手续费及佣金收入		4,206,682	3,684,910
手续费及佣金支出		(572,113)	(548,681)
投资收益		5,725,790	2,012,517
其中：对联营企业和合营企业的投资收益		516,501	414,245
以摊余成本计量的金融资产终止确认产生的收益		16	—
公允价值变动收益		906,734	2,405,126
汇兑收益		12,840	(2,421,961)
其他业务收入		207,800	133,411
其他收益		72,110	56,179
资产处置收益		1,586	10,530
营业支出		(17,032,221)	(14,328,899)
税金及附加		(348,429)	(264,995)
业务及管理费		(8,529,642)	(7,486,746)
信用减值损失		(7,982,684)	—
其他资产减值损失		(37,225)	—
资产减值损失		—	(6,475,421)
其他业务成本		(134,241)	(101,737)
营业利润		14,584,834	12,247,294
加：营业外收入		7,404	27,004
减：营业外支出		(45,354)	(68,106)
利润总额		14,546,884	12,206,192
减：所得税费用		(2,209,645)	(1,387,314)
净利润		12,337,239	10,818,878

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分

利润表(续)

2019年度
人民币千元

	附注十八	2019年度	2018年度
按经营持续性分类			
持续经营净利润		12,337,239	10,818,878
终止经营净利润		—	—
其他综合收益的税后净额		210,495	2,282,097
(一) 不能重分类进损益的其他综合收益		(37,544)	—
其他权益工具投资公允价值变动		(37,544)	—
(二) 将重分类进损益的其他综合收益		248,039	2,282,097
权益法下可转损益的其他综合收益		16,976	45,606
其他债权投资公允价值变动		303,100	—
其他债权投资信用减值准备		(72,037)	—
可供出售金融资产公允价值变动		—	2,236,491
综合收益总额		12,547,734	13,100,975

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

财务负责人
胡升荣

财务机构负责人
朱晓洁

股东权益变动表

2019年度
人民币千元

2019年度

项目	其他权益工		资本公积	其他综合		一般风险		股东权益
	股本	具一优先股		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

财务负责人
胡升荣

财务机构负责人
朱晓洁

股东权益变动表(续)

2019年度
人民币千元

2018年度

项目	其他权益		资本公积	其他综合		一般风险		股东权益 合计
	股本	工具		收益	盈余公积	准备	未分配利润	
一、2018年1月1日余额	8,482,208	9,849,813	12,783,367	(2,300,882)	4,081,711	11,871,169	22,019,362	66,786,748
二、本年增减变动金额	-	-	460,485	2,282,097	951,140	1,101,979	5,419,977	10,215,678
(一) 净利润	-	419,420	-	-	-	-	10,399,458	10,818,878
(二) 其他综合收益	-	-	-	2,282,097	-	-	-	2,282,097
综合收益总额合计	-	419,420	-	2,282,097	-	-	10,399,458	13,100,975
(三) 利润分配	-	(419,420)	-	-	951,140	1,101,979	(4,979,481)	(3,345,782)
1. 提取盈余公积	-	-	-	-	951,140	-	(951,140)	-
2. 提取一般风险准 备	-	-	-	-	-	1,101,979	(1,101,979)	-
3. 分配现金股利	-	(419,420)	-	-	-	-	(2,926,362)	(3,345,782)
(四) 其他	-	-	460,485	-	-	-	-	460,485
按照权益法核算的 在被投资单位除 综合收益以及利 润分配以外其他 股东权益中所享 有的份额	-	-	460,485	-	-	-	-	460,485
三、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

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

财务负责人
胡升荣

财务机构负责人
朱晓洁

现金流量表

2019年度
人民币千元

	附注十八	2019年度	2018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		63,775,035	43,122,317
向中央银行借款净增加额		30,126,050	44,044,000
收取利息、手续费及佣金的现金		64,535,270	58,246,983
存放中央银行和同业款项净减少额		8,920,740	30,598,539
收到其他与经营活动有关的现金		233,177	2,918,868
经营活动现金流入小计		167,590,272	178,930,707
发放贷款及垫款净增加额		(87,663,061)	(91,875,102)
向其他金融机构拆入资金净减少额		(10,857,749)	(22,889,778)
支付利息、手续费及佣金的现金		(26,873,713)	(16,804,852)
支付给职工以及为职工支付的现金		(5,073,461)	(4,504,804)
支付的各项税费		(4,478,544)	(4,111,303)
支付其他与经营活动有关的现金		(4,169,005)	(2,450,067)
经营活动现金流出小计		(139,115,533)	(142,635,906)
经营活动产生现金流量净额	4	28,474,739	36,294,801
二、投资活动产生的现金流量：			
收回投资收到的现金		1,160,148,022	1,912,720,132
取得投资收益收到的现金		3,658,960	1,842,175
收到其他与投资活动有关的现金		1,586	10,530
投资活动现金流入小计		1,163,808,568	1,914,572,837
投资支付的现金		(1,163,209,825)	(1,946,622,391)
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金		(541,442)	(2,424,429)
投资活动现金流出小计		(1,163,751,267)	(1,949,046,820)
投资活动使用的现金流量净额		57,301	(34,473,983)

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)

2019年度
人民币千元

	附注十八	2019年度	2018年度
三、筹资活动产生的现金流量：			
发行债券所收到的现金		176,321,749	186,050,664
筹资活动现金流入小计		176,321,749	186,050,664
偿还债务支付的现金		(189,320,000)	(183,240,000)
分配股利、利润或偿付利息支付的现金		(6,869,794)	(6,105,938)
筹资活动现金流出小计		(196,189,794)	(189,345,938)
筹资活动使用的现金流量净额		(19,868,045)	(3,295,274)
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响额		119,160	272,611
五、本年现金及现金等价物净增加/(减少)额		8,783,155	(1,201,845)
加：年初现金及现金等价物余额		25,204,329	26,406,174
六、年末现金及现金等价物余额		33,987,484	25,204,329

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

财务负责人
胡升荣

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升荣,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。

财务报表附注(续)

2019年12月31日
人民币千元

一、公司概况(续)

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。

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。

截至2019年12月31日止,本行股本为人民币8,482,207,924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2020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2019年12月31日的财务状况以及2019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。

财务报表附注(续)

2019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

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。

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，为同一控制下的企业合并。同一控制下的企业合并，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。

非同一控制下的企业合并

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，为非同一控制下的企业合并。非同一控制下的企业合并，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，其余额仍冲减少数股东权益。

对于通过非同一控制下的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的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。

财务报表附注(续)

2019年12月31日
人民币千元

三、重要会计政策和会计估计(续)

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。

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。

三、重要会计政策和会计估计(续)

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。

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。

财务报表附注(续)

2019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

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。

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。

财务报表附注(续)

2019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、被指定为有效套期工具的衍生工具。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。

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。

三、重要会计政策和会计估计(续)

9、金融工具(续)

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。

财务报表附注(续)

2019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。

三、重要会计政策和会计估计(续)

9、金融工具(续)

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。

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。

财务报表附注(续)

2019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

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。通过同一控制下的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。通过非同一控制下的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的企业合并的，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。

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。

三、重要会计政策和会计估计(续)

11、长期股权投资(续)

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。

财务报表附注(续)

2019年12月31日

人民币千元

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。

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。

财务报表附注(续)

2019年12月31日

人民币千元

三、重要会计政策和会计估计(续)

14、在建工程

在建工程按实际发生的成本计量。实际成本包括建筑成本、安装成本、符合资本化条件的借款费用以及其他为使在建工程达到预定可使用状态所发生的必要支出。

在建工程在达到预定可使用状态时，转入固定资产并自次月起开始计提折旧。当在建工程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。

15、无形资产

无形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，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	3-10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。

三、重要会计政策和会计估计(续)

15、无形资产(续)

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。

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。

财务报表附注(续)

2019年12月31日
人民币千元

三、重要会计政策和会计估计(续)

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。

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。

三、重要会计政策和会计估计(续)

19、职工薪酬(续)

(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。

财务报表附注(续)

2019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)

(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。

(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。如情况发生变化，使得该事项很可能导致经济利益的流出且金额能够可靠计量时，将其确认为预计负债。

承兑是指本集团对客户签发的票据作出的付款承诺。本集团认为大部分承兑业务会在客户付款的同时结清。承兑在表外科目中核算。

三、重要会计政策和会计估计(续)

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。

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。

财务报表附注(续)

2019年12月31日
人民币千元

三、重要会计政策和会计估计(续)

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。

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。

财务报表附注(续)

2019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(续)

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。

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。

三、重要会计政策和会计估计(续)

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。

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。

财务报表附注(续)

2019年12月31日
人民币千元

三、重要会计政策和会计估计(续)

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。

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。

财务报表附注(续)

2019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)

结构化主体的合并(续)

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。

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。

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)

2019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

(一) 新金融工具准则

2017年，财政部颁布了修订的《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23号—金融资产转移》、《企业会计准则第24号—套期保值》以及《企业会计准则第37号—金融工具列报》(统称“新金融工具准则”)。本集团自2019年1月1日开始按照新金融工具准则进行会计处理，根据衔接规定，对可比期间信息不予调整，首日执行新准则与现行准则的差异追溯调整2019年年初未分配利润或其他综合收益。

新金融工具准则改变了金融资产的分类和计量方式，确定了三个主要的计量类别：摊余成本；以公允价值计量且其变动计入其他综合收益；以公允价值计量且其变动计入当期损益。企业需考虑自身业务模式，以及金融资产的合同现金流特征进行上述分类。权益工具投资需按公允价值计量且其变动计入当期损益，但在初始确认时可选择将非交易性权益工具投资不可撤销地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。

新金融工具准则要求金融资产减值计量由“已发生损失模型”改为“预期信用损失模型”，适用于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，以及贷款承诺和财务担保合同。

本集团持有的某些理财产品、基金投资、信托计划及资产管理计划，其收益取决于标的资产的收益率。本集团于2019年1月1日之前将其分类为可供出售金融资产或应收款项类投资。2019年1月1日之后，本集团分析其合同现金流量代表的不仅仅为对本金和以未偿本金为基础的利息的支付，因此将该等理财产品、基金投资、信托计划及资产管理计划重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，列报为交易性金融资产。

本集团在日常资金管理中将部分贴现票据转出，管理上述贴现票据的业务模式既以收取合同现金流量为目标又以出售为目标，因此本集团于2019年1月1日之后将该等贴现重分类为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益金融资产，列报于发放贷款及垫款科目。

本集团于2019年1月1日之后将部分持有的股权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，列报为其他权益工具投资。

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(续)

会计政策变更(续)

(一) 新金融工具准则(续)

- (1) 在首次执行日，按照修订前后金融工具确认和计量准则的规定进行分类和计量结果对比如下：

	2018年12月31日		新金融工具 准则影响	2019年1月1日
	账面价值	应计利息		账面价值
现金及存放中央银行款项	93,712,878	362	—	93,713,240
存放同业款项	36,847,497	441,625	(13,299,753)	23,989,369
拆出资金	6,919,136	21,868	(3,186)	6,937,818
以公允价值计量且其变动 计入当期损益的				
金融资产	105,216,259	687,592	(105,903,851)	—
衍生金融资产	8,959,729	—	—	8,959,729
买入返售金融资产	12,049,954	14,616	(1,438)	12,063,132
应收利息	9,941,781	(9,941,781)	—	—
发放贷款和垫款	460,574,633	1,414,109	2,363,267	464,352,009
金融投资：				
交易性金融资产	—	—	141,535,175	141,535,175
债权投资	—	—	359,887,824	359,887,824
其他债权投资	—	—	113,543,961	113,543,961
其他权益工具投资	—	—	988,754	988,754
可供出售金融资产	105,716,068	1,539,675	(107,255,743)	—
持有至到期投资	141,061,889	2,517,770	(143,579,659)	—
应收款项类投资	242,211,593	3,212,166	(245,423,759)	—
其他金融资产	1,284,837	91,998	—	1,376,835
递延所得税资产	4,398,355	—	(218,281)	4,180,074

财务报表附注(续)

2019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(续)

会计政策变更(续)

(一) 新金融工具准则(续)

- (1) 在首次执行日，按照修订前后金融工具确认和计量准则的规定进行分类和计量结果对比如下：(续)

	2018年12月31日		新金融工具 准则影响	2019年1月1日 账面价值
	账面价值	应计利息		
向中央银行借款	62,044,000	904,665	—	62,948,665
同业及其他金融机构				
存放款项	38,616,759	552,981	—	39,169,740
拆入资金	23,717,226	310,977	—	24,028,203
交易性金融负债	—	—	69,874	69,874
以公允价值计量且其变动				
计入当期损益的				
金融负债	69,874	—	(69,874)	—
衍生金融负债	8,876,244	—	—	8,876,244
卖出回购金融资产款	20,179,576	9,490	—	20,189,066
吸收存款	770,555,838	13,855,743	—	784,411,581
应付利息	16,701,845	(16,701,845)	—	—
预计负债	—	—	2,472,958	2,472,958
应付债券	210,996,219	1,033,460	—	212,029,679
其他金融负债	8,091,669	34,529	—	8,126,198

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(续)

会计政策变更(续)

(一) 新金融工具准则(续)

- (2) 在首次执行日，原金融资产账面价值调整为按照修订后金融工具确认计量准则的规定进行分类和计量的新金融资产账面价值的调节表：

	准则修订前列示 的账面价值		重分类	重新计量	准则修订后列示
	2018年12月31日	应计利息			2019年1月1日
现金及存放中央银行款项	93,712,878	362	—	—	93,713,240
存放同业款项					
按原金融工具准则列式的余额	36,847,497	441,625	—	—	
转至：债权投资			(4,847,100)	—	
转至：交易性金融资产			(8,437,170)	—	
重新计量：预期信用损失准备			—	(15,483)	
按新金融工具准则列式的余额			—	—	23,989,369
拆出资金					
按原金融工具准则列式的余额	6,919,136	21,868	—	—	
重新计量：预期信用损失准备			—	(3,186)	
按新金融工具准则列式的余额			—	—	6,937,818
以公允价值计量且其变动					
计入当期损益的金融资产	105,216,259	687,592	—	—	
减：转出至交易性金融资产			(105,903,851)	—	
按新金融工具准则列式的余额			—	—	—
买入返售金融资产					
按原金融工具准则列式的余额	12,049,954	14,616	—	—	
重新计量：预期信用损失准备			—	(1,438)	
按新金融工具准则列式的余额			—	—	12,063,132
发放贷款和垫款					
按原金融工具准则列式的余额	460,574,633	1,414,109	—	—	
减：减值准备转出至预计负债			1,108,155	—	
重新计量：预期信用损失准备			—	1,408,446	
重新计量：以摊余成本计量变为 以公允价值计量			—	(153,334)	
按新金融工具准则列式的余额			—	—	464,352,009

财务报表附注(续)

2019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(续)

会计政策变更(续)

(一) 新金融工具准则(续)

- (2) 在首次执行日，原金融资产账面价值调整为按照修订后金融工具确认计量准则的规定进行分类和计量的新金融资产账面价值的调节表：(续)

	准则修订前列示 的账面价值			准则修订后列示 的账面价值	
	2018年12月31日	应计利息	重分类	重新计量	2019年1月1日
金融投资：交易性金融资产					
按原金融工具准则列式的余额	-	-	-	-	
加：自以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融资 产转入			105,903,851	-	
加：自存放同业款项转入			8,437,170	-	
加：自可供出售金融资产转入			10,662,198	-	
加：自持有至到期投资转入			100,000	-	
加：自应收款项类投资转入			16,354,957	-	
重新计量：由摊余成本计量转 为以公允价值计量			-	76,999	
按新金融工具准则列式的余额			-	-	141,535,175
金融投资：债权投资					
按原金融工具准则列式的余额	-	-	-	-	
转自：可供出售金融资产			24,756,106	-	
转自：应收款项类投资			186,942,167	-	
转自：持有至到期投资			143,479,659	-	
转自：存放同业			4,847,100	-	
重新计量：由以公允价值计量 转为以摊余成本计量			-	411,440	
重新计量：预期信用损失准备			-	(548,648)	
按新金融工具准则列式的余额			-	-	359,887,824
金融投资：其他债权投资					
按原金融工具准则列式的余额	-	-	-	-	
加：自可供出售金融资产转入			70,907,307	-	
加：自应收款项类投资转入			42,126,635	-	
重新计量：由以摊余成本计量 转为以公允价值计量			-	510,019	
按新金融工具准则列式的余额			-	-	113,543,961

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(续)

会计政策变更(续)

(一) 新金融工具准则(续)

- (2) 在首次执行日，原金融资产账面价值调整为按照修订后金融工具确认计量准则的规定进行分类和计量的新金融资产账面价值的调节表：(续)

	准则修订前列示 的账面价值		准则修订后列示 的账面价值	
	2018年12月31日	应计利息	重分类	重新计量
金融投资：其他权益工具投资				
按原金融工具准则列式的余额	-	-	-	-
加：自可供出售金融资产转入			930,132	-
重新计量：成本法变为公允价值				
计量				58,622
按新金融工具准则列式的余额				988,754
可供出售金融资产				
按原金融工具准则列式的余额	105,716,068	1,539,675	-	-
减：转出至交易性金融资产			(10,662,198)	-
减：转出至其他债权投资			(70,907,307)	-
减：转出至其他权益工具投资			(930,132)	-
减：转出至债权投资			(24,756,106)	-
按新金融工具准则列式的余额			-	-
持有至到期投资				
按原金融工具准则列式的余额	141,061,889	2,517,770	-	-
减：转出至交易性金融资产			(100,000)	-
减：转出至债权投资			(143,479,659)	-
按新金融工具准则列式的余额			-	-
应收款项类投资				
按原金融工具准则列式的余额	242,211,593	3,212,166	-	-
减：转出至交易性金融资产			(16,354,957)	-
减：转出至债权投资			(186,942,167)	-
减：转出至其他债权投资			(42,126,635)	-
按新金融工具准则列式的余额			-	-

财务报表附注(续)

2019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(续)

会计政策变更(续)

(一) 新金融工具准则(续)

- (3) 在首次执行日，原金融资产减值准备2018年12月31日金额调整为按照修订后金融工具准则的规定进行分类和计量的新损失准备调节表：

	按修订前的会计准 则列示的减值准备	重分类	重新计量	按修订后的会计准 则列示的减值准备
以摊余成本计量				
存放同业款项	—	—	15,483	15,483
拆出资金	—	—	3,186	3,186
买入返售金融资产	—	—	1,438	1,438
发放贷款和垫款	19,765,085	(1,108,155)	(1,408,446)	17,248,484
债权投资	—	1,905,514	548,648	2,454,162
应收账款类投资	2,962,840	(2,962,840)	—	—
以公允价值计量且其变 动计入其他综合收益 的金融资产				
发放贷款和垫款	—	—	251,155	251,155
可供出售金融资产	723,198	(723,198)	—	—
其他债权投资	—	1,579,079	(401,246)	1,177,833
预计负债	—	1,108,155	1,364,803	2,472,958

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(续)

会计政策变更(续)

(二) 财务报表列报方式变更

根据《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)要求,本集团将基于实际利率法计提的金融工具的利息归入相应金融工具的账面价值中,不再单独列示“应收利息”项目或“应付利息”项目。“应收利息”科目和“应付利息”科目仅反映相关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,并入“其他资产”及“其他负债”项目中列示。该会计政策变更对合并及本行净利润和所有者权益无影响,对本集团2019年1月1日资产负债表的影响请参见附注三、32新金融工具准则。

本集团从2019年1月1日开始的会计年度起采用新的金融企业财务报表格式编制财务报表,汇兑收益项目主要包括外币交易因汇率变动而产生的损益以及外汇衍生金融工具产生的收益。

(三) 非货币性资产交换准则及债务重组准则

2019年5月,财政部修订印发了《企业会计准则第7号——非货币性资产交换》、《企业会计准则第12号——债务重组》,分别自2019年6月10日和2019年6月17日起施行,对于2019年1月1日至准则施行日之间发生的业务,应根据上述准则进行调整。本集团实施上述两项准则对本集团财务报表不产生重大影响。

财务报表附注(续)

2019年12月31日
人民币千元

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。

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

	2019年 12月31日	2018年 12月31日
库存现金	1,041,729	1,041,624
存放中央银行法定准备金	79,636,387	82,603,319
存放中央银行超额存款准备金	13,414,678	9,531,868
存放中央银行的财政存款准备金	611,399	536,067
小计	94,703,829	93,712,878
应计利息	364	—
合计	94,704,193	93,712,878

于2019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2019年12月31日，本行人民币存款准备金缴存比率为9.5%(2018年12月31日：11%)；外币存款准备金缴存比率为5%(2018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7.5%(2018年12月31日：9%)。

2、 存放同业款项

	2019年 12月31日	2018年 12月31日
存放境内同业款项	12,767,500	34,267,629
存放境外同业款项	10,768,163	2,579,868
小计	23,535,663	36,847,497
应计利息	32,256	—
减：减值准备	(17,131)	—
账面价值	23,550,788	36,847,497

于2019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。

财务报表附注(续)

2019年12月31日

人民币千元

五、合并财务报表主要项目注释(续)

3、拆出资金

	2019年 12月31日	2018年 12月31日
拆放境内其他银行	800,000	6,019,136
拆放境内非银行金融机构	—	900,000
小计	800,000	6,919,136
应计利息	48	—
减：减值准备	(239)	—
账面价值	799,809	6,919,136

于2019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、以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

	2019年 12月31日	2018年 12月31日
交易性金融资产		
政府债券	—	3,608,537
金融债券	—	13,542,750
同业存单	—	10,530,687
企业债券	—	15,642,618
资产支持证券	—	2,611,780
基金	—	59,279,887
合计	—	105,216,259

五、合并财务报表主要项目注释(续)

5、 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。

	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)
合计	2,846,785,896	7,276,324	(7,293,608)

	2018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	11,611,918	22,261	(168,960)
货币掉期	1,200,534,862	5,934,208	(5,199,440)
货币期权	1,396,280	12,816	(8,172)
利率合约及其他			
利率掉期	1,115,505,000	2,898,094	(2,885,282)
利率期权	154,065,514	92,350	(614,390)
	2,483,113,574	8,959,729	(8,876,244)

财务报表附注(续)

2019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、 买入返售金融资产

	2019年 12月31日	2018年 12月31日
债券	26,483,623	10,577,237
票据	—	1,472,717
应收债权	720,000	—
小计	27,203,623	12,049,954
应计利息	4,278	—
减：减值准备	(9,776)	—
账面价值	27,198,125	12,049,954

于2019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。

7、 应收利息

	2019年 12月31日	2018年 12月31日
应收债券投资利息	—	4,742,491
应收贷款及垫款利息	—	1,473,576
应收存放同业款项利息	—	443,355
应收拆出资金利息	—	59,069
应收买入返售金融资产利息	—	15,796
应收信托及资管计划受益权利息	—	3,207,494
	—	9,941,781

五、合并财务报表主要项目注释(续)

8、发放贷款及垫款

(1) 发放贷款及垫款按个人和公司分布情况如下列示：

	2019年 12月31日	2018年 12月31日
发放贷款和垫款		
—以摊余成本计量(a)	543,030,434	480,339,718
—以公允价值计量且其变动计 入其他综合收益(b)	25,833,823	—
小计	568,864,257	480,339,718
其中：		
本金	569,059,465	480,339,718
公允价值变动	(195,208)	—
应计利息	1,478,163	—
发放贷款和垫款总额	570,342,420	480,339,718
减：以摊余成本计量的贷款减值准备	(20,864,834)	(19,765,085)
发放贷款和垫款账面价值	549,477,586	460,574,633

财务报表附注(续)

2019年12月31日
人民币千元

五、合并财务报表主要项目注释(续)

8、发放贷款及垫款(续)

(1) 发放贷款及垫款按个人和公司分布情况如下列示:(续)

	2019年 12月31日	2018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	361,112,733	320,026,949
— 贴现票据	1,069,401	13,236,721
— 贸易融资	13,245,628	17,702,628
公司贷款和垫款小计	375,427,762	350,966,298
个人贷款		
— 信用卡透支	4,722,117	3,670,965
— 住房抵押贷款	63,630,079	56,777,375
— 消费信用贷款	83,521,548	57,343,484
— 经营性贷款	15,591,790	11,117,164
— 其他	137,138	464,432
个人贷款小计	167,602,672	129,373,420
以摊余成本计量的贷款和垫款小计	543,030,434	480,339,718
(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	21,323,067	—
— 贸易融资	489,619	—
个人贷款和垫款		
— 经营性贷款	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	25,833,823	—

五、合并财务报表主要项目注释(续)

8、发放贷款及垫款(续)

(2) 发放贷款及垫款按担保方式分类列示如下:

	2019年12月31日		2018年12月31日	
	账面余额	占比%	账面余额	占比%
信用贷款	80,311,810	14.12	71,235,986	14.82
保证贷款	299,578,195	52.66	236,597,208	49.26
附担保物贷款				
抵押贷款	134,585,583	23.66	125,640,845	26.16
质押贷款	54,388,669	9.56	46,865,679	9.76
合计	568,864,257	100	480,339,718	100

(3) 已逾期贷款的逾期期限分析

	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	1,587,824
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

	2018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	514,040	350,534	131,968	29,560	1,026,102
保证贷款	898,383	1,017,664	721,433	133,000	2,770,480
附担保物贷款					
抵押贷款	701,014	778,423	339,777	45,233	1,864,447
质押贷款	220,670	69,540	397,537	—	687,747
逾期贷款合计	2,334,107	2,216,161	1,590,715	207,793	6,348,776

财务报表附注(续)

2019年12月31日

人民币千元

五、合并财务报表主要项目注释(续)

8、发放贷款及垫款(续)

(4) 贷款减值准备变动

以摊余成本计量的贷款减值准备

	2019年12月31日				
	12个月预期 信用损失	整个存续期预期信用损失			合计
	阶段一	阶段二	阶段三		
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)

8、发放贷款及垫款(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

	2019年12月31日				
	12个月预期 预期信用损失		整个存续期信用损失		合计
	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	

	2018年度		
	单项评估	组合评估	合计
年初余额	1,606,900	13,865,068	15,471,968
本年计提	2,175,237	4,418,809	6,594,046
本年核销	(2,617,472)	(414,039)	(3,031,511)
本年收回原核销贷款和垫款	544,455	45,200	589,655
因折现价值上升导致的转回	(35,277)	(4,105)	(39,382)
汇兑损益及其他	134,973	45,336	180,309
年末余额	1,808,816	17,956,269	19,765,085

财务报表附注(续)

2019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、金融投资

	2019年 12月31日	2018年 12月31日
交易性金融资产(a)	154,227,802	—
债权投资(b)	347,536,948	—
其他债权投资(c)	115,620,349	—
其他权益工具投资(d)	1,336,026	—
金融投资净额	618,721,125	—

(a) 交易性金融资产

	2019年 12月31日	2018年 12月31日
政府债券	4,575,393	—
金融债券	29,833,180	—
同业存单	4,795,407	—
企业债券	30,802,944	—
资产支持证券	1,815,275	—
基金	66,999,003	—
购买他行理财产品	4,965,095	—
信托及资产管理计划受益权	10,354,950	—
权益工具投资	86,555	—
交易性金融资产小计	154,227,802	—

(b) 债权投资

	2019年 12月31日	2018年 12月31日
政府债券	137,290,531	—
金融债券	30,220,013	—
企业债券	8,100,566	—
信托及资产管理计划受益权	169,885,324	—
小计	345,496,434	—
应计利息	5,360,659	—
减：减值准备	(3,320,145)	—
债权投资小计	347,536,948	—

五、合并财务报表主要项目注释(续)

9、金融投资(续)

(b) 债权投资(续)

债权投资减值准备变动

	第一阶段 未来12个月 预期信用损失	第二阶段 整个存续期 预期信用损失	第三阶段 已发生信用 减值金融资产	合计
2019年1月1日余额	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

(c) 其他债权投资

	2019年 12月31日	2018年 12月31日
政府债券	19,571,827	—
金融债券	30,223,570	—
同业存单	26,730,367	—
企业债券	9,546,333	—
资产支持证券	114,542	—
信托及资产管理计划受益权	27,634,480	—
小计	113,821,119	—
应计利息	1,799,230	—
其他债权投资小计	115,620,349	—

财务报表附注(续)

2019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、金融投资(续)

(c) 其他债权投资(续)

其他债权投资相关信息：

	2019年 12月31日	2018年 12月31日
公允价值	113,821,119	—
摊余成本	113,991,572	—
累计计入其他综合收益的公允价值变动金额	(170,453)	—

其他债权投资减值准备：

	第一阶段 未来12个月 预期信用损失	第二阶段 整个存续期 预期信用损失	第三阶段 已发生信用 减值金融资产	合计
2019年1月1日余额	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

(d) 其他权益工具投资

	2019年 12月31日	2018年 12月31日
上市股权	827,810	—
非上市股权	508,216	—
	1,336,026	—

五、合并财务报表主要项目注释(续)

9、金融投资(续)

(d) 其他权益工具投资(续)

其他权益工具投资相关信息:

	2019年 12月31日	2018年 12月31日
公允价值	1,336,026	—
初始确认成本	1,835,170	—
累计计入其他综合收益的公允价值变动	(499,144)	—

10、可供出售金融资产

	2019年 12月31日	2018年 12月31日
可供出售债务工具		
按公允价值计量		
政府债券	—	50,179,370
同业存单	—	7,546,659
金融债券	—	30,966,822
企业债券	—	7,723,033
资产支持证券	—	287,501
购买他行理财产品及其他(注1)	—	6,854,967
可供出售权益工具		
按公允价值计量		
权益投资	—	1,126,098
基金投资	—	1,716,216
按成本计量		
权益投资	—	38,600
可供出售金融资产总额	—	106,439,266
减: 可供出售金融资产减值准备	—	(723,198)
可供出售金融资产净额	—	105,716,068

注1: 其他主要系本集团投资的银行间市场资金联合投资项目、信托及资产管理计划。

财务报表附注(续)

2019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、可供出售金融资产(续)

以公允价值计量的可供出售金融资产：

	2018年12月31日		
	可供出售 权益工具	可供出售 债务工具	合计
权益工具成本	3,154,474	—	3,154,474
债务工具摊余成本	—	103,346,790	103,346,790
成本合计	3,154,474	103,346,790	106,501,264
公允价值	2,650,367	103,027,101	105,677,468
累计计入其他综合收益的			
公允价值变动	(312,160)	211,562	(100,598)
已计提减值	(191,947)	(531,251)	(723,198)

11、持有至到期投资

	2019年 12月31日	2018年 12月31日
政府债券	—	105,880,972
金融债券	—	30,738,573
企业债券	—	4,342,344
其他	—	100,000
合计	—	141,061,889

五、合并财务报表主要项目注释(续)

12、应收款项类投资

	2019年 12月31日	2018年 12月31日
政府债券	—	5,163,802
信托及资产管理计划受益权	—	240,010,631
应收款项类投资总额	—	245,174,433
减：应收款项类投资 减值准备—组合计提	—	(2,962,840)
	—	242,211,593

应收款项类投资的减值准备变动如下：

	2019年 12月31日	2018年 12月31日
年初余额	—	3,246,086
本年计提	—	(283,246)
年末余额	—	2,962,840

本行投资或受让的信托及资管计划受益权，投资方向主要为信托公司或证券公司作为管理人所管理运作的信托贷款或资产管理计划。

13、长期股权投资

	2019年 12月31日	2018年 12月31日
联营企业	5,400,767	5,007,595
年末余额	5,400,767	5,007,595

本集团不存在长期股权投资变现的重大限制。

财务报表附注(续)

2019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、长期股权投资(续)

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 投资损益	其他 综合收益	其他 权益变动	其他			
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	-

2018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 投资损益	其他 综合收益	其他 权益变动	其他			
联营企业									
日照银行股份有限公司	2,328,929	-	127,267	54,124	-	-	(37,479)	2,472,841	-
江苏金融租赁股份有限公司	1,684,364	-	262,276	(8,518)	-	460,485	(75,600)	2,323,007	-
芜湖津盛农村商业银行 股份有限公司	109,769	-	8,981	-	-	-	-	118,750	-
苏宁消费金融有限公司	75,936	-	15,721	-	-	-	-	91,657	-
南京高科沅岳投资管理 有限公司	1,164	-	176	-	-	-	-	1,340	-
	4,200,162	-	414,421	45,606	-	460,485	(113,079)	5,007,595	-

五、合并财务报表主要项目注释(续)

14、固定资产

	2019年 12月31日	2018年 12月31日
固定资产原值	8,956,648	8,483,061
减：累计折旧	(2,724,343)	(2,227,581)
固定资产净值	6,232,305	6,255,480

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
转出	—	—	—	—
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)
转出	—	—	—	—
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

财务报表附注(续)

2019年12月31日
人民币千元

五、合并财务报表主要项目注释(续)

14、固定资产(续)

2018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	5,710,322	920,454	56,951	6,687,727
购置	248,876	227,784	3,278	479,938
在建工程转入	1,324,284	120,261	—	1,444,545
转出	(24,407)	—	—	(24,407)
处置或报废	(29,464)	(56,400)	(18,878)	(104,742)
年末余额	7,229,611	1,212,099	41,351	8,483,061
累计折旧				
年初余额	(1,186,008)	(661,269)	(48,480)	(1,895,757)
计提	(280,311)	(135,398)	(3,326)	(419,035)
转出	10,182	—	—	10,182
处置或报废	4,827	53,932	18,270	77,029
年末余额	(1,451,310)	(742,735)	(33,536)	(2,227,581)
减值准备				
年初余额	—	—	—	—
年末余额	—	—	—	—
账面价值				
年末余额	5,778,301	469,364	7,815	6,255,480
年初余额	4,524,314	259,185	8,471	4,791,970

2019年度本集团由在建工程转入固定资产的原价为人民币332,726千元(2018年度:人民币1,444,545千元)。

于2019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(2018年12月31日:无)。

五、合并财务报表主要项目注释(续)

14、固定资产(续)

于2019年12月31日及2018年12月31日，本集团有净值分别为人民币11,302千元及12,427千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。

15、无形资产

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

财务报表附注(续)

2019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、无形资产(续)

2018年12月31日	软件及其他	土地使用权	合计
原价			
年初余额	633,542	64,468	698,010
购置	125,871	—	125,871
年末余额	759,413	64,468	823,881
累计摊销			
年初余额	(341,644)	(1,611)	(343,255)
计提	(87,933)	(1,611)	(89,544)
年末余额	(429,577)	(3,222)	(432,799)
减值准备			
年末余额	(493)	—	(493)
年初余额	(493)	—	(493)
账面价值			
年末余额	329,343	61,246	390,589
年初余额	291,405	62,857	354,262

16、在建工程

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

2018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	1,284,921	1,573,753	(1,324,284)	—	1,534,390
其他	16,192	122,665	(120,261)	—	18,596
	1,301,113	1,696,418	(1,444,545)	—	1,552,986

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。

五、合并财务报表主要项目注释(续)

17、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：

	2019年12月31日		2018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	16,097,492	4,024,373	12,273,259	3,068,314
预计负债	1,844,210	461,053	—	—
应收款项类投资减值准备	—	—	2,962,840	740,710
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	864,805	216,201	—	—
可供出售金融资产公允价值未实现损失	—	—	100,147	25,038
可供出售金融资产减值准备	—	—	723,198	180,799
贴现收益	205,672	51,418	448,762	112,190
应付职工薪酬	2,181,248	545,312	1,817,226	454,307
衍生金融资产公允价值未实现损失	17,284	4,321	—	—
其他	82,162	20,540	6,268	1,567
	21,292,873	5,323,218	18,331,700	4,582,925
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	(1,415,248)	(353,812)	(654,795)	(163,699)
衍生金融资产公允价值未实现收益	—	—	(83,485)	(20,871)
	(1,415,248)	(353,812)	(738,280)	(184,570)

财务报表附注(续)

2019年12月31日
人民币千元

五、合并财务报表主要项目注释(续)

17、递延所得税资产/负债(续)

(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：

	2019年12月31日		2018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	5,323,218	4,969,406	4,582,925	4,398,355
递延所得税负债	(353,812)	-	(184,570)	-

18、其他资产

		2019年	2018年
		12月31日	12月31日
其他应收款	(1)	1,975,793	1,540,290
抵债资产	(2)	641,887	566,561
长期待摊费用	(3)	213,074	230,874
待摊费用		102,919	93,749
应收利息		50,223	-
		2,983,896	2,431,474

(1) 其他应收款

	2019年	2018年
	12月31日	12月31日
应收金融交易结算款	111,252	119,560
结算挂账	1,326,218	829,118
预付设备款	13,417	24,488
押金	22,198	21,029
预付房款及装潢款	27,017	230,965
其他	567,572	400,440
	2,067,674	1,625,600
其他应收款减值准备	(91,881)	(85,310)
其他应收款净额	1,975,793	1,540,290

五、合并财务报表主要项目注释(续)

18、其他资产(续)

(1) 其他应收款(续)

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
2019年12月31日	85,310	15,339	(8,768)	91,881
2018年12月31日	57,080	28,230	—	85,310

(2) 抵债资产

	2019年 12月31日	2018年 12月31日
房产	697,800	556,993
其他	9,082	37,338
	706,882	594,331
抵债资产减值准备	(64,995)	(27,770)
抵债资产净值	641,887	566,561

(3) 长期待摊费用

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

2018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	234,312	45,111	(63,406)	216,017
其他	15,893	473	(1,509)	14,857
合计	250,205	45,584	(64,915)	230,874

财务报表附注(续)

2019年12月31日
人民币千元

五、合并财务报表主要项目注释(续)

19、资产减值准备

2019年12月31日	经重述后的		本年计提/ (转回)	核销后收回	本年核销及 处置	其他	年末数
	年初数	年初净额					
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
抵债资产跌价准备	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

2018年12月31日	年初数	本年计提	本年转出	本年转回	本年核销	核销后收回	汇率影响	年末数
贷款损失准备—发放贷款和垫款	15,471,968	6,594,046	-	(39,382)	(3,031,511)	589,655	180,309	19,765,085
可供出售金融资产减值准备	587,940	135,626	-	-	-	-	(368)	723,198
应收款项类投资减值准备	3,246,086	(283,246)	-	-	-	-	-	2,962,840
坏账准备—其他应收款	57,080	28,230	-	-	-	-	-	85,310
抵债资产跌价准备	23,512	4,258	-	-	-	-	-	27,770
无形资产减值准备	493	-	-	-	-	-	-	493
	19,387,079	6,478,914	-	(39,382)	(3,031,511)	589,655	179,941	23,564,696

五、合并财务报表主要项目注释(续)

20、向中央银行借款

	2019年 12月31日	2018年 12月31日
向中央银行借款	91,970,050	62,044,000
应计利息	1,095,630	—
	93,065,680	62,044,000

21、同业及其他金融机构存放款项

	2019年 12月31日	2018年 12月31日
银行存放款项		
境内银行存放款项	7,480,751	12,296,755
其他金融机构存放款项		
境内其他金融机构存放款项	16,239,725	26,320,004
小计	23,720,476	38,616,759
应计利息	28,399	—
合计	23,748,875	38,616,759

22、拆入资金

	2019年 12月31日	2018年 12月31日
境内其他银行拆入	5,982,072	12,628,640
境外其他银行拆入	8,111,389	11,088,586
小计	14,093,461	23,717,226
应计利息	112,850	—
合计	14,206,311	23,717,226

23、交易性金融负债

	2019年 12月31日	2018年 12月31日
金融负债	1,555,390	—

财务报表附注(续)

2019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、以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债

	2019年 12月31日	2018年 12月31日
金融负债	—	69,874

25、卖出回购金融资产款

	2019年 12月31日	2018年 12月31日
按质押品分类		
债券	28,036,408	19,961,869
票据	461,246	217,707
小计	28,497,654	20,179,576
应计利息	4,412	—
合计	28,502,066	20,179,576

26、吸收存款

	2019年 12月31日	2018年 12月31日
活期对公存款	218,787,337	205,740,078
活期储蓄存款	35,368,781	34,145,640
定期对公存款	429,440,058	385,426,314
定期储蓄存款	128,252,768	107,280,191
保证金存款	36,345,970	37,417,183
其他存款	1,721,065	546,432
小计	849,915,979	770,555,838
应计利息	13,737,027	—
合计	863,653,006	770,555,838

五、合并财务报表主要项目注释(续)

27、应付职工薪酬

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

2018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)	1,995,047	4,305,844	(4,166,825)	2,134,066
离职后福利(设定提存计划)	(2)	20,146	321,608	(313,060)	28,694
辞退福利	(3)	53,575	10,537	(11,189)	52,923
长期薪酬	(4)	806,305	512,210	(270,332)	1,048,183
		2,875,073	5,150,199	(4,761,406)	3,263,866

(1) 短期薪酬如下:

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

2018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	1,920,218	3,409,860	(3,264,363)	2,065,715
职工福利费	45,207	238,278	(247,605)	35,880
社会保险费	10,287	156,104	(151,835)	14,556
住房公积金	11,297	383,503	(384,510)	10,290
工会经费和职工教育经费	8,038	118,099	(118,512)	7,625
	1,995,047	4,305,844	(4,166,825)	2,134,066

财务报表附注(续)

2019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、应付职工薪酬(续)

(2) 设定提存计划如下:

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

2018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	19,572	299,011	(290,677)	27,906
失业保险	574	8,682	(8,468)	788
年金养老计划	—	13,915	(13,915)	—
	20,146	321,608	(313,060)	28,694

(3) 辞退福利

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

2018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	53,575	10,537	(11,189)	52,923

五、合并财务报表主要项目注释(续)

27、应付职工薪酬(续)

(4) 长期薪酬

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

2018年12月31日

	年初余额	本年增加	本年减少	年末余额
风险金	806,305	512,210	(270,332)	1,048,183

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。

28、应交税费

	2019年 12月31日	2018年 12月31日
增值税及附加税	749,395	536,226
企业所得税	1,949,335	729,935
个人所得税及其他	30,012	71,062
	2,728,742	1,337,223

29、应付利息

	2019年 12月31日	2018年 12月31日
应付吸收存款利息	—	13,855,743
应付卖出回购金融资产款利息	—	9,490
应付同业存放及拆入资金利息	—	898,840
应付债券利息	—	1,033,460
应付中央银行借款利息	—	904,312
	—	16,701,845

财务报表附注(续)

2019年12月31日

人民币千元

五、合并财务报表主要项目注释(续)

30、预计负债

	2019年 12月31日	2018年 12月31日
信用承诺减值准备	1,844,210	—

31、应付债券

	2019年 12月31日	2018年 12月31日
11南银次级债(注1)	4,491,510	4,490,277
14南京银行二级(注2)	—	4,992,012
15南京银行金融债券	3,999,207	3,997,902
16南京银行二级(注3)	9,984,039	9,981,414
16南京银行金融债券	9,993,907	19,985,924
17南京银行绿色金融债	4,998,699	4,995,924
18南京银行金融债券	17,988,029	17,981,748
19南京银行金融债券	9,992,202	—
19南京银行二级(注4)	5,000,000	—
同业定期存单(注5)	136,289,121	144,571,018
小计	202,736,714	210,996,219
应计利息	1,205,190	—
合计	203,941,904	210,996,219

五、合并财务报表主要项目注释(续)

31、应付债券(续)

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	4,490,277	4,491,510
14南京银行二级(注2)	人民币	5.48%	5,000,000	2014/12/08	10年	5,000,000	4,992,012	-
15南京银行03	人民币	4.20%	4,000,000	2015/08/10	5年	4,000,000	3,997,902	3,999,207
16南京银行二级(注3)	人民币	4.17%	10,000,000	2016/01/26	10年	10,000,000	9,981,414	9,984,039
16南京银行01	人民币	3.30%	10,000,000	2016/11/16	3年	10,000,000	9,995,260	-
16南京银行02	人民币	3.45%	10,000,000	2016/11/16	5年	10,000,000	9,990,664	9,993,907
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	3,997,245	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	998,679	999,077
18南京银行01	人民币	4.28%	6,000,000	2018/07/26	3年	6,000,000	5,994,429	5,996,590
18南京银行02	人民币	4.50%	2,000,000	2018/07/26	5年	2,000,000	1,998,021	1,998,453
18南京银行03	人民币	3.97%	7,000,000	2018/11/08	3年	7,000,000	6,992,551	6,995,424
18南京银行04	人民币	4.22%	3,000,000	2018/11/08	5年	3,000,000	2,996,747	2,997,562
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
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
19南京银行二级(注4)	人民币	4.01%	5,000,000	2019/12/26	10年	5,000,000	-	5,000,000
合计							66,425,201	66,447,593

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 2014年12月8日，本行发行总额为人民币50亿元的二级资本债券。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5.48%，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 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4 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，固定利率范围为2.79%至3.20%。

于2019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(2018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)

2019年12月31日
人民币千元

五、合并财务报表主要项目注释(续)

32、其他负债

		2019年 12月31日	2018年 12月31日
理财资金		1,583,534	936,583
其他应付款	(1)	2,419,313	3,128,485
递延收益		42,137	50,364
应付股利	(2)	2,258	2,258
应付产品投资者款项		6,062,392	3,265,041
其他		1,083,664	761,560
		11,193,298	8,144,291

(1) 其他应付款按项目列示

	2019年 12月31日	2018年 12月31日
设备及工程款	147,947	69,847
到期兑付凭证式国债本息	44,180	33,246
久悬未取款项	19,807	24,462
资金清算应付款	2,207,379	3,000,930
	2,419,313	3,128,485

(2) 应付股利

应付股利为股东尚未领取的股利。

33、股本

	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%
2019年度						
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

	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%
2018年度						
无限售条件股份人民币普通股	8,069,502	95.13	-	412,706	8,482,208	100.00
有限售条件股份人民币普通股	412,706	4.87	-	(412,706)	-	-
股份总数	8,482,208	100.00	-	-	8,482,208	100.00

五、合并财务报表主要项目注释(续)

34、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		数量(股)	折合人民		到期日	转股条件	转换情况
			股息率	发行价格		原币(千元)	币(千元)			
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			

(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。

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。

财务报表附注(续)

2019年12月31日

人民币千元

五、合并财务报表主要项目注释(续)

34、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。

五、合并财务报表主要项目注释(续)

34、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。

财务报表附注(续)

2019年12月31日
人民币千元

五、合并财务报表主要项目注释(续)

34、其他权益工具(续)

(3) 发行在外的优先股变动情况表

	2019年 1月1日	本年变动数		2019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

	2019年 12月31日	2018年 12月31日
归属于母公司股东的权益	86,880,541	77,807,677
归属于母公司普通股持有者的权益	76,980,541	67,907,677
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	1,047,655	958,382

35、资本公积

	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	—	—	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

	2017年12月31日	本年增加	本年减少	2018年12月31日
股本溢价	12,763,081	—	—	12,763,081
联营企业及子公司其他股东投入资本	18,645	460,485	—	479,130
	12,781,726	460,485	—	13,242,211

五、合并财务报表主要项目注释(续)

36、其他综合收益

	2018年 12月31日	新金融工具 准则对年初 余额的影响	2019年 1月1日	增减变动	2019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)	—	(577,346)	(577,346)	303,100	(274,246)
其他债权投资信用减值准备(注2)	—	1,071,741	1,071,741	(72,037)	999,704
权益法下可转损益的其他综合收益	55,838	—	55,838	16,976	72,814
可供出售金融资产公允价值变动损益	(75,283)	75,283	—	—	—
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	—	(336,814)	(336,814)	(37,544)	(374,358)
	(19,445)	232,864	213,419	210,495	423,914

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：

	2019年度	减：前期计入 其他综合收益 当期转入损益	减：所得税	税后归属 母公司	税后归属少数 股东权益
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	—

	2018年度	减：前期计入 其他综合收益 当期转入损益	减：所得税	税后归属 母公司	税后归属少数 股东权益
以后将重分类进损益的其他综合收益					
权益法下在被投资方以后将重分类 进损益的其他综合收益中享有的 份额	45,606	—	—	45,606	—
可供出售金融资产产生的利得金额	2,779,262	198,539	(744,450)	2,233,979	(628)
	2,824,868	198,539	(744,450)	2,279,585	(628)

财务报表附注(续)

2019年12月31日
人民币千元

五、合并财务报表主要项目注释(续)

37、盈余公积

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

2018年度	年初余额	本年提取	年末余额
法定盈余公积	4,071,249	951,140	5,022,389
任意盈余公积	10,462	—	10,462
	4,081,711	951,140	5,032,851

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2019年6月12日召开的2018年度股东大会通过的2018年度利润分配方案，本行于2018年度提取法定盈余公积人民币1,081,888千元。根据本行2020年4月29日召开的第八届董事会第二十四次会议决议通过的利润分配预案，本行将按照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。上述利润分配预案有待本行股东大会批准。

38、一般风险准备

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

2018年度	年初余额	本年提取	年末余额
一般风险准备	11,988,501	1,148,209	13,136,710

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2019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。2018年计提的准备已经本行2019年6月12日召开的2018年度股东大会审批通过。2019年计提的一般风险准备已经本行2020年4月29日召开的第八届董事会第二十四次会议决议审批通过，尚待本行股东大会批准。

五、合并财务报表主要项目注释(续)

39、未分配利润

	2019年度	2018年度
年初未分配利润	28,083,329	22,455,549
会计政策变更	(79,527)	—
本年归属于母公司股东的净利润	12,453,477	11,072,911
减：提取法定盈余公积	(1,081,888)	(951,140)
提取一般风险准备	(915,981)	(1,148,209)
普通股现金股利分配	(3,325,025)	(2,926,362)
优先股现金股利分配	(419,420)	(419,420)
	34,714,965	28,083,329

40、少数股东权益

本集团子公司的少数股东权益如下：

	2019年 12月31日	2018年 12月31日
昆山鹿城村镇银行股份有限公司	336,298	311,658
宜兴阳羨村镇银行股份有限公司	194,824	177,134
鑫元基金管理有限公司	516,533	469,590
	1,047,655	958,382

41、股利分配

根据2019年4月29日的董事会决议，董事会提议本行按2018年度税后利润的10%的比例提取法定盈余公积人民币1,081,888千元；提取一般风险准备人民币1,101,979千元；以2018年12月31日普通股总股本8,482,207,924股为基数(附注五、33)，向全体普通股股东每10股派送现金股利3.92元人民币，合计分配人民币33.25亿元(含税)。上述利润分配方案已于2019年6月12日由2018年年度股东大会批准。

根据本行2019年8月26日召开的第八届董事会第十九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2019年10月30日召开的第八届董事会第二十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2020年4月29日的董事会决议，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，向全体普通股股东每10股派送现金股利3.92元人民币，合计分39.23亿元(含税)。上述提议尚待股东大会批准。

财务报表附注(续)

2019年12月31日
人民币千元

五、合并财务报表主要项目注释(续)

42、利息净收入

	2019年度	2018年度
利息收入		
发放贷款和垫款	29,991,840	22,156,306
其中：公司贷款和垫款	18,811,559	14,176,014
个人贷款	10,060,939	6,673,208
票据贴现	683,584	766,879
贸易融资	435,758	540,205
存放同业款项	546,451	1,939,554
存放中央银行	1,352,851	1,472,712
拆出资金	334,589	381,420
买入返售金融资产	584,119	418,670
债券投资	8,937,645	10,181,884
理财产品和信托及资管计划受益权	13,488,273	16,950,065
小计	55,235,768	53,500,611
其中：已减值金融资产利息收入	41,048	39,382
利息支出		
同业及其他金融机构		
存放款项	(685,489)	(1,677,768)
向中央银行借款	(2,242,871)	(1,293,604)
拆入资金	(686,154)	(852,229)
吸收存款	(21,623,526)	(17,856,806)
卖出回购金融资产款	(571,883)	(664,504)
应付债券	(8,035,825)	(9,560,036)
其他	(9,967)	(28,937)
小计	(33,855,715)	(31,933,884)
利息净收入	21,380,053	21,566,727

五、合并财务报表主要项目注释(续)

43、手续费及佣金净收入

	2019年度	2018年度
手续费及佣金收入		
债券承销	1,164,038	1,068,929
银行卡及结算业务	144,821	209,345
代理及咨询业务	2,517,712	2,105,788
贷款及担保	421,651	382,332
资产托管	315,294	317,321
其他业务	53,595	46,805
小计	4,617,111	4,130,520
手续费及佣金支出	(572,817)	(542,553)
手续费及佣金净收入	4,044,294	3,587,967

44、投资收益

	2019年度	2018年度
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	—	2,172,296
交易性金融资产	4,928,109	—
可供出售金融资产	—	182,256
其他债权投资(注)	1,213,439	—
权益法核算的长期股权投资	516,491	414,421
其他	(896,736)	(723,075)
	5,761,303	2,045,898

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)

2019年12月31日

人民币千元

五、合并财务报表主要项目注释(续)

45、公允价值变动收益

	2019年度	2018年度
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	—	710,135
交易性金融资产	353,237	—
衍生金融工具	587,130	1,735,259
交易性金融负债	(8,776)	—
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	—	(43,541)
	931,591	2,401,853

46、税金及附加

	2019年度	2018年度
城市维护建设税	150,958	106,838
教育费附加	107,719	76,198
其他	93,318	88,467
	351,995	271,503

47、业务及管理费

	2019年度	2018年度
员工薪酬	5,857,531	5,150,199
业务费用	2,308,486	2,117,185
固定资产及投资性房地产折旧	544,324	419,430
长期待摊费用摊销	66,337	64,915
无形资产摊销	110,677	89,544
	8,887,355	7,841,273

五、合并财务报表主要项目注释(续)

48、信用减值损失

	2019年度	2018年度
以摊余成本计量的贷款和垫款	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	114,021	—
债权投资	865,983	—
其他债权投资	(210,078)	—
预计负债	(628,748)	—
拆出资金	(2,947)	—
买入返售金融资产	8,338	—
存放同业	1,648	—
其他应收款	15,339	—
	8,091,686	—

49、资产减值损失

	2019年度	2018年度
发放贷款及垫款	—	6,594,046
应收款项类投资	—	(283,246)
其他应收款	—	28,230
可供出售金融资产	—	135,626
抵债资产	—	4,258
	—	6,478,914

财务报表附注(续)

2019年12月31日
人民币千元

五、合并财务报表主要项目注释(续)

50、所得税费用

	2019年度	2018年度
当期所得税费用	3,180,378	1,578,249
递延所得税费用	(853,838)	(93,370)
	2,326,540	1,484,879

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：

	2019年度	2018年度
利润总额	14,893,041	12,672,599
按法定税率25%计算的所得税额费用	3,723,260	3,168,150
纳税调整事项如下：		
免税收入的影响	(2,192,435)	(2,131,146)
免税长期股权投资收益的影响	(129,423)	(103,606)
不可抵扣的费用	925,138	551,481
按本集团实际税率计算的所得税费用	2,326,540	1,484,879

51、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2019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2019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：

	2019年度	2018年度
归属于母公司股东的当期净利润	12,453,477	11,072,911
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	12,034,057	10,653,491
本集团发行在外普通股的加权平均数(千股)	8,482,208	8,482,208
基本每股收益和稀释每股收益(人民币元/股)	1.42	1.26

五、合并财务报表主要项目注释(续)

52、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：

	2019年度	2018年度
净利润	12,566,501	11,187,720
加：信用减值损失	8,091,686	—
其他资产减值损失	37,225	—
资产减值损失	—	6,478,914
固定资产及投资性房地产折旧	544,324	419,430
无形资产摊销	110,677	89,544
长期待摊费用摊销	66,337	64,915
处置固定资产、无形资产和 其他长期资产的收益	(1,558)	(10,520)
公允价值变动收益	(931,591)	(2,401,853)
汇兑收益	(10,603)	2,419,653
投资收益	(3,837,445)	(2,045,898)
发行债券利息支出	8,035,825	9,560,036
递延所得税资产的增加	(853,838)	(93,370)
经营性应收项目的增加	(91,180,085)	(61,635,229)
经营性应付项目的增加	95,516,976	77,626,796
经营活动产生的现金流量净额	28,154,431	41,660,138

(2) 不涉及现金的重大投资和筹资活动：

本行在2019年度无不涉及现金收支的重大投资和筹资活动(2018年度：无)。

(3) 现金及现金等价物净变动情况：

	2019年度	2018年度
现金的年末余额	1,041,729	1,041,624
减：现金的年初余额	(1,041,624)	(893,809)
加：现金等价物的年末余额	35,066,843	25,900,326
减：现金等价物的年初余额	(25,900,326)	(27,461,210)
现金及现金等价物净减少额	9,166,622	(1,413,069)

财务报表附注(续)

2019年12月31日
人民币千元

五、合并财务报表主要项目注释(续)

52、现金流量表补充资料(续)

(4) 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：

	2019年 12月31日	2018年 12月31日
库存现金	1,041,729	1,041,624
存放中央银行超额存款准备金	13,414,649	9,531,868
期限三个月内存放同业款项	21,652,194	16,368,458
年末现金及现金等价物余额	36,108,572	26,941,950

53、金融资产转移

在日常业务中，本集团进行的某些交易会将已确认的金融资产转让给第三方或结构化主体。这些金融资产转让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，相关金融资产转让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2019年12月31日，本集团继续确认的资产价值为人民币3.12亿元(2018年12月31日：人民币2.31亿元)。

六、合并范围的变动

本年，本行无新纳入合并范围的子公司。

七、在其他主体中的权益

1、在子公司中的权益

于2019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 (人民币)	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	369,767	47.50%	—
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%

注1：根据中国银行保险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，并于2014年5月4日取得由苏州市工商行政管理局换发的企业法人营业执照。昆山鹿城村镇银行股份有限公司员工将持有股权对应的表决权委托董事长代为行使。由于董事长已与本行签署了一致行动人协议，因此本行的表决权比例为53.90%，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，本行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。

财务报表附注(续)

2019年12月31日
人民币千元

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 (人民币)	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	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1)	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

	2019年度	2018年度
投资账面价值合计	5,400,767	5,007,595
下列各项按持股比例计算的合计数		
净利润	516,491	414,421
其他综合收益总额	16,976	45,606
综合收益总额	533,467	460,027

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。

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。本集团认为本集团于该等结构化主体相关的可变动回报并不显著。

于2019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2,924.08亿元(2018年12月31日：人民币3,036.11亿元)。

(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2019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5.64亿元，本集团作为管理人收取的手续费收入金额不重大。

于2019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61.97亿元(2018年12月31日：人民币131.79亿元)。本集团2019年度未向其提供财务支持。

财务报表附注(续)

2019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)

(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2019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52.30亿元(2018年12月31日:人民币61.68亿元)。本集团2019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,因而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2019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2,253.55亿元(2018年12月31日:人民币1,930.97亿元)。本集团2019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)

(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2019年度，本集团并未对该类结构化主体提供过流动性支持(2018年度：无)。

下表列出2019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。

	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	4,965,095	—	—	4,965,095	4,965,095
资金信托计划及资产管理计划	10,354,950	172,427,110	28,475,183	211,257,243	211,257,243
资产支持证券	1,815,275	—	114,764	1,930,039	1,930,039
基金	66,999,003	—	—	66,999,003	66,999,003

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。(2018年度：无)

财务报表附注(续)

2019年12月31日

人民币千元

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。

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
2019年度					
利息净收入	14,696,618	4,766,553	1,916,882	—	21,380,053
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	4,250,780	14,521,847	—	21,380,053
手续费及佣金净收入	1,362,181	652,439	2,029,674	—	4,044,294
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)

2019年12月31日

人民币千元

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
2018年度					
利息净收入	12,142,650	3,729,567	5,694,510	—	21,566,727
其中：分部利息净收入	10,602,985	(139,473)	(10,463,512)	—	—
外部利息净收入	1,539,665	3,869,040	16,158,022	—	21,566,727
手续费及佣金净收入	1,352,626	523,786	1,711,555	—	3,587,967
其他业务收入	149,540	78,972	1,941,418	80,934	2,250,864
营业收入	13,644,816	4,332,325	9,347,483	80,934	27,405,558
营业支出	(9,481,329)	(3,266,196)	(1,824,336)	(122,151)	(14,694,012)
营业利润	4,163,487	1,066,129	7,523,147	(41,217)	12,711,546
加：营业外收支净额	406	(5,643)	(46)	(33,664)	(38,947)
利润总额	4,163,893	1,060,486	7,523,101	(74,881)	12,672,599
所得税费用					(1,484,879)
净利润					11,187,720
资产总额	383,726,288	137,944,001	716,554,414	5,044,317	1,243,269,020
负债总额	641,954,170	120,167,698	398,076,462	4,304,631	1,164,502,961
补充信息					
1、折旧和摊销费用	281,901	150,979	141,009	—	573,889
2、长期股权投资以外的其他非流动资产增加额	1,179,261	629,849	555,573	—	2,364,683
3、折旧和摊销以外的非现金费用	5,641,483	952,564	(147,620)	32,487	6,478,914
4、对联营企业的投资收益	—	—	414,421	—	414,421
5、对联营企业的长期股权投资	—	—	5,007,595	—	5,007,595

十、或有事项、承诺及主要表外项目

1 信用承诺

	2019年 12月31日	2018年 12月31日
贷款承诺	45,556,211	32,007,546
— 原到期日在一年以内	1,141,295	1,850,828
— 原到期日在一年或以上	44,414,916	30,156,718
开出信用证	25,463,003	24,304,910
开出保证	98,131,234	81,526,126
银行承兑汇票	92,647,948	93,188,654
未使用信用卡额度	13,948,253	10,099,710
	275,746,649	241,126,946

2 资本性支出承诺事项

	2019年 12月31日	2018年 12月31日
已签约但尚未支付	358,759	474,428

3 经营租赁承诺

	2019年 12月31日	2018年 12月31日
1年以内	295,666	308,238
1至2年	247,965	256,691
2至3年	192,214	212,616
3年以上	364,006	499,030
	1,099,851	1,276,575

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：

财务报表附注(续)

2019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)

4 质押资产(续)

	担保物		相关负债	
	2019年 12月31日	2018年 12月31日	2019年 12月31日	2018年 12月31日
回购协议：				
票据	464,539	54,508	461,246	217,707
债券	28,754,308	20,677,369	28,036,408	19,961,869
存款协议：				
债券	11,587,125	8,569,664	10,940,079	7,473,000
向中央银行借款协议：				
债券	98,319,691	66,617,613	89,779,462	59,350,000
	139,125,663	95,919,154	129,217,195	87,002,576

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2019年12月31日，本集团无已再次质押，但有义务到期返还的该等质押物(2018年12月31日：无)。

5 凭证式和储蓄式国债兑付承诺

于2019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69.97亿元(2018年12月31日：人民币34.36亿元)，原始期限为三至五年。

6 债券承销承诺

	2019年 12月31日	2018年 12月31日
债券承销	16,510,000	6,658,000

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2019年12月31日，本集团不存在作为被告的重大未决诉讼(2018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

	2019年 12月31日	2018年 12月31日
委托贷款	70,836,627	65,759,569
委托存款	70,836,627	65,759,569

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	组织机构代码
法国巴黎银行 (注1)	法国信贷机构	法国巴黎16, boulevarddestaliens, 75009	Jean-Laurent Bonafe	零售银行业务、公司金 融、证券、保险、资 金交易以及基金管理	24.9959亿 欧元	14.87%	14.87%	法国企业注册 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	王海涛	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	12.82%	12.82%	67491980-6-6
南京高科股份 有限公司(注3) (上市)	股份有限公司	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	10.00%	10.00%	13491792-2-2

财务报表附注(续)

2019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15.01%。

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〈境内证券市场转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。2019年12月17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34,547,169股，占公司总股本的0.41%。增持实施后，紫金集团持有公司1,087,152,962股，占公司总股本12.82%。南京市国资集团、计算南京紫金投资集团有限责任公司两者合并计算南京紫金投资集团有限责任公司占本行总股本的14.09%。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，三者合计持有公司股份2,042,812,292股，占公司总股本24.08%。

注3：自2019年8月6日至2019年12月18日，南京高科以自有资金累计增持公司股份48,633,679股，占公司总股本的0.57%，增持实施后，南京高科持有公司股份848,220,778股，占公司总股本10.00%；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，三者合计持有公司股份2,042,812,292股，占公司总股本24.08%。

(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

	2019年 12月31日	2018年 12月31日
持有本行5%及5%以上股份的股东	231,373	58,382
占同类交易余额比例	1.07%	0.16%
利率范围	EONIA-50BP	EONIA-50BP

财务报表附注(续)

2019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

	2019年度	2018年度
持有本行5%及5%以上股份的股东	(751)	—

(3) 拆出资金

	2019年 12月31日	2018年 12月31日
联营企业	200,000	100,000
占同类交易余额比例	25.00%	1.45%
利率范围	2.75%-7.00%	7.00%

(4) 拆出资金利息收入

	2019年度	2018年度
联营企业	2,891	6,802

(5) 买入返售金融资产余额

	2019年 12月31日	2018年 12月31日
相同关键管理人员的其他企业	199,980	—
占同类交易余额比例	0.76%	—
利率范围	1.48%-2.70%	1.58%-3.80%

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

	2019年度	2018年度
持有本行5%及5%以上股份的股东的子公司	187	21
相同关键管理人员的其他企业	94	—
联营企业	—	383
合计	281	404

(7) 发放贷款及垫款余额

	2019年 12月31日	2018年 12月31日
持有本行5%及5%以上股份的股东的母公司	100,000	—
持有本行5%及5%以上股份的股东的子公司	2,005,283	523,900
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	—
关键管理人员及其亲属(注1)	214,555	74,281
相同关键管理人员的其他企业	260,000	267,398
联营企业	30,517	—
合计	2,803,855	865,579
占同类交易余额比例	0.56%	0.19%
利率范围	1.10%-7.20%	4.16%-6.18%

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)

2019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) 发放贷款及垫款利息收入

	2019年度	2018年度
持有本行5%及5%以上股份的股东	—	5,424
持有本行5%及5%以上股份的股东的母公司	11,826	—
持有本行5%及5%以上股份的股东的子公司	94,809	46,963
对本行经营管理有重大影响的股东	5,971	—
对本行经营管理有重大影响的股东的子公司	1,285	—
关键管理人员及其亲属	9,637	4,390
相同关键管理人员的其他企业	15,842	15,042
联营企业	613	—
合计	139,983	71,819

(9) 债权投资余额

	2019年 12月31日	2018年 12月31日
持有本行5%及5%以上股份的股东的子公司	410,000	—
占同类交易余额比例	0.11%	—
利率范围	5.39%-6.20%	—

(10) 债权投资利息收入

	2019年度	2018年度
持有本行5%及5%以上股份的股东的子公司	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

	2019年 12月31日	2018年 12月31日
持有本行5%及5%以上股份的股东的子公司	20,493	—
联营企业	200,514	—
合计	221,007	—
占同类交易余额比例	0.17%	—
利率范围	3.70%-5.60%	—

(12) 其他债权投资投资收益

	2019年度	2018年度
持有本行5%及5%以上股份的股东的子公司	1,120	—
联营企业	6,231	—
合计	7,351	—

(13) 交易性金融资产余额

	2019年 12月31日	2018年 12月31日
持有本行5%及5%以上股份的股东	50,009	—
相同关键管理人员的其他企业	161,254	—
合计	211,263	—
占同类交易余额比例	0.14%	—
利率范围	2.89%-4.93%	—

财务报表附注(续)

2019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

	2019年度	2018年度
持有本行5%及5%以上股份的股东	1,517	—
持有本行5%及5%以上股份的股东的母公司	3,350	—
对本行经营管理有重大影响的股东	13,682	—
相同关键管理人员的其他企业	2,807	—
合计	21,356	—

(15) 以公允价值计量且其变动进入当期损益的金融资产余额

	2019年 12月31日	2018年 12月31日
联营企业	—	195,321
占同类交易余额比例	—	0.19%
利率范围	—	4.60%

(16) 以公允价值计量且其变动进入当期损益的金融资产利息收入

	2019年度	2018年度
联营企业	—	2,383

十二、关联方关系及其交易(续)

2 关联交易(续)

(17) 可供出售金融资产

	2019年 12月31日	2018年 12月31日
持有本行5%及5%以上股份的股东	—	20,620
占同类交易余额比例	—	0.02%
利率范围	—	5.60%

(18) 可供出售金融资产利息收入

	2019年度	2018年度
持有本行5%及5%以上股份的股东	—	52
相同关键管理人员的其他企业	—	7
联营企业	—	1,120
合计	—	1,179

财务报表附注(续)

2019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) 同业及其他金融机构存放资金余额

	2019年 12月31日	2018年 12月31日
持有本行5%及5%以上股份的股东	6,827	—
持有本行5%及5%以上股份的股东的子公司	750,832	354,046
对本行经营管理有重大影响的股东的子公司	41	—
相同关键管理人员的其他企业	443,261	97,485
联营企业	366,526	101,048
合计	1,567,487	552,579
占同类交易余额比例	6.41%	1.43%
利率范围	0.10%-2.00%	0.10%-2.00%

(20) 同业及其他金融机构存放利息支出

	2019年度	2018年度
持有本行5%及5%以上股份的股东	403	—
持有本行5%及5%以上股份的股东的子公司	9,012	3,458
相同关键管理人员的其他企业	13,735	4,720
联营企业	4,119	971
合计	27,269	9,149

十二、关联方关系及其交易(续)

2 关联交易(续)

(21) 卖出回购金融资产利息支出

	2019年度	2018年度
联营企业	—	281

(22) 存款余额

	2019年 12月31日	2018年 12月31日
持有本行5%及5%以上股份的股东	8,649	58,933
持有本行5%及5%以上股份的股东的母公司	150,970	33
持有本行5%及5%以上股份的股东的子公司	2,871,759	1,896,886
对本行经营管理有重大影响的股东	24,845	—
对本行经营管理有重大影响的股东的子公司	1,084,252	—
关键管理人员及其亲属	91,581	18,295
相同关键管理人员的其他企业	1,220,211	385,765
联营企业	—	246
合计	5,452,267	2,360,158
占同类交易余额比例	0.64%	0.31%
利率范围	0.30%-5.40%	0.10%-5.23%

财务报表附注(续)

2019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)

(23) 存款利息支出

	2019年度	2018年度
持有本行5%及5%以上股份的股东	149	485
持有本行5%及5%以上股份的股东的母公司	797	3
持有本行5%及5%以上股份的股东的子公司	19,466	20,301
对本行经营管理有重大影响的股东	845	—
对本行经营管理有重大影响的股东的子公司	870	—
关键管理人员及其亲属	1,548	396
相同关键管理人员的其他企业	13,765	2,605
联营企业	—	1
合计	37,440	23,791

(24) 贷款承诺

	2019年 12月31日	2018年 12月31日
关键管理人员及其亲属	136,429	55,373

(25) 备证融资

	2019年 12月31日	2018年 12月31日
持有本行5%及5%以上股份的股东	25,087	19,317

十二、关联方关系及其交易(续)

2 关联交易(续)

(26) 转开保函

	2019年 12月31日	2018年 12月31日
持有本行5%及5%以上股份的股东	11,711	11,786

(27) 银行承兑汇票

	2019年度	2018年度
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	470,000	30,000
对本行经营管理有重大影响的股东的子公司	84,800	—
相同关键管理人员的其他企业	25,115	991
合计	879,915	30,991

(28) 开出保函

	2019年 12月31日	2018年 12月31日
持有本行5%及5%以上股份的股东的子公司	185	—
相同关键管理人员的其他企业	310,761	—
合计	310,946	—

财务报表附注(续)

2019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)

(29) 开出信用证

	2019年 12月31日	2018年 12月31日
对本行经营管理有重大影响的股东的子公司	119,342	—

(30) 手续费收入

	2019年度	2018年度
持有本行5%及5%以上股份的股东	35	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	315	3,000
对本行经营管理有重大影响的股东的子公司	601	—
相同关键管理人员的其他企业	17	1,194
合计	1,218	4,229

(31) 衍生交易

本集团于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(2018年12月31日衍生金融资产公允价值为折人民币89,048千元)。

十二、关联方关系及其交易(续)

2 关联交易(续)

(32) 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：

	2019年 12月31日	2018年 12月31日
年末余额：		
同业及其他金融机构存放款项	749,218	462,464
存放同业及其他金融机构款项	200,000	130,000
其他应付款	12,042	—
本年交易：	2019年度	2018年度
存放同业及其他金融机构款项利息收入	936	435
同业及其他金融机构存放款项利息支出	10,702	20,968
手续费及佣金净收入	6,467	—
其他业务收入	12,042	15,387
手续费及佣金支出	943	6,803

(33) 关键管理人员薪酬

本行2019年度、2018年度支付给关键管理人员的工资和福利分别为人民币23,709千元和人民币19,170千元。

财务报表附注(续)

2019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) 发放贷款及垫款

风险管理部负责集中监控和评估发放贷款及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，也可能会造成一定损失。

财务报表附注(续)

2019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) 发放贷款及垫款(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以上的企业在中国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) 发放贷款及垫款

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)

2019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)

2019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。

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。

财务报表附注(续)

2019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(续)

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)

(4) 表内资产

发放贷款及垫款按行业方式分类列示如下：

	2019年12月31日		2018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	151,848,285	26.69	115,589,475	24.06
—批发和零售业	57,401,544	10.09	53,389,988	11.12
—制造业	41,694,886	7.33	40,638,782	8.46
—房地产业	16,118,362	2.83	13,394,792	2.79
—水利、环境和公共设施管理业	15,234,870	2.68	15,460,845	3.22
—建筑业	10,272,120	1.81	8,843,940	1.84
—信息传输、软件和信息技术服务业	9,588,672	1.69	7,889,566	1.64
—农、林、牧、渔业	7,904,981	1.39	6,247,550	1.30
—电力、热力、燃气及水生产和供应业	6,257,178	1.10	4,081,620	0.85
—科学研究和技术服务业	5,345,539	0.94	5,771,862	1.20
—结构化主体	25,678,179	4.51	35,703,014	7.43
—其他	13,768,117	2.42	13,015,515	2.71
贸易融资	13,735,247	2.41	17,702,628	3.69
贴现票据	22,392,468	3.94	13,236,721	2.76
公司贷款和垫款小计	397,240,448	69.83	350,966,298	73.07
个人贷款	171,623,809	30.17	129,373,420	26.93
合计	568,864,257	100.00	480,339,718	100.00

财务报表附注(续)

2019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(续)

发放贷款及垫款按地区方式分类列示如下：

	2019年12月31日		2018年12月31日	
	账面余额	占比	账面余额	占比
江苏地区	468,942,582	82.43%	381,102,443	79.34%
其中：南京地区	187,771,948	33.01%	139,193,023	28.98%
上海地区	34,407,667	6.05%	41,901,738	8.72%
北京地区	34,575,937	6.08%	26,880,520	5.60%
浙江地区	30,938,071	5.44%	30,455,017	6.34%
合计	568,864,257	100.00%	480,339,718	100.00%

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2019年12月31日及2018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。

	2019年 12月31日	2018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	93,662,464	92,671,254
存放同业款项	23,550,788	36,847,497
拆出资金	799,809	6,919,136
以公允价值计量且其变动计入当期损益 的金融资产	—	45,936,372
交易性金融资产	154,141,247	—
衍生金融资产	7,276,324	8,959,729
买入返售金融资产	27,198,125	12,049,954
应收利息	—	9,941,781
发放贷款及垫款	549,477,586	460,574,633
—公司贷款和垫款	382,929,225	333,321,930
—个人贷款	166,548,361	127,252,703
可供出售金融资产	—	103,027,101
持有至到期投资	—	141,061,889
应收款项类投资	—	242,211,593
债权投资	347,536,948	—
其他债权投资	115,620,349	—
其他金融资产	1,985,582	1,284,837
表内信用风险敞口	1,321,249,222	1,161,485,776
表外信用承诺风险敞口包括：		
贷款承诺	45,556,211	32,007,546
开出信用证	25,463,003	24,304,910
开出保证	98,131,234	81,526,126
银行承兑汇票	92,647,948	93,188,654
未使用的信用卡额度	13,948,253	10,099,710
表外信用风险敞口	275,746,649	241,126,946
最大信用风险敞口	1,596,995,871	1,402,612,722

财务报表附注(续)

2019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

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 12个月 预期信用 损失	第二阶段 整个存续 期预期信用 损失	第三阶段 整个存续 期预期信用 损失-已减值	
发放贷款及垫款	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

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)

存放中央银行款项、存放同业款项、拆出资金、以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产、买入返售金融资产、应收利息、持有至到期投资均为未逾期末减值。

发放贷款和垫款、应收款项类投资、可供出售金融资产及其他金融资产的减值及逾期情况列示如下：

2018年12月31日

	未逾期末减值	已逾期末减值			已减值	合计
		1个月内	1个月至3个月	3个月以上		
存放中央银行款项	92,671,254	-	-	-	-	92,671,254
存放同业存款	36,847,497	-	-	-	-	36,847,497
拆出资金	6,919,136	-	-	-	-	6,919,136
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	45,936,372	-	-	-	-	45,936,372
衍生金融资产	8,959,729	-	-	-	-	8,959,729
买入返售金融资产	12,049,954	-	-	-	-	12,049,954
应收利息	9,941,781	-	-	-	-	9,941,781
发放贷款及垫款	473,848,619	1,119,204	1,100,035	-	4,271,860	480,339,718
可供出售金融资产	103,027,101	-	-	-	531,251	103,558,352
持有至到期投资	141,061,889	-	-	-	-	141,061,889
应收款项类投资	243,344,753	-	-	1,419,871	409,809	245,174,433
其他金融资产	1,284,837	-	-	-	85,310	1,370,147
合计	1,175,892,922	1,119,204	1,100,035	1,419,871	5,298,230	1,184,830,262

财务报表附注(续)

2019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2019年12月31日，本集团持有的与单项认定为已减值贷款相应的担保物公允价值为3,455,486千元。

于2018年12月31日，本集团逾期未减值贷款抵(质)押物公允价值为人民币2,524,467千元。本集团认为该部分逾期贷款，可以通过借款人经营偿还、重组、担保人代偿或处置抵质押物等方式获得补偿，属暂时性逾期，所以并未将其认定为减值贷款。

(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2019年12月31日的重组贷款余额为人民币974,543千元(2018年12月31日：人民币1,164,908千元)。

(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2019年12月31日债券投资账面价值按外部信用评级的分布如下：

	2019年 12月31日
AAA级	125,645,225
AA一至AA+级	8,129,798
A一至A+级	167,276
无评级	127,855,450
合计	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)

2019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)

	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

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)

	2018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	91,811,835	1,855,090	16,170	29,783	93,712,878
存放同业款项	31,896,638	4,484,703	49,550	416,606	36,847,497
拆出资金	3,950,000	2,969,136	—	—	6,919,136
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产					
衍生金融资产	5,167,779	3,776,472	—	15,478	8,959,729
买入返售金融资产	12,049,954	—	—	—	12,049,954
应收利息	9,686,317	252,793	—	2,671	9,941,781
发放贷款及垫款	441,704,684	18,184,068	—	685,881	460,574,633
可供出售金融资产	103,442,847	2,273,221	—	—	105,716,068
持有至到期投资	141,061,889	—	—	—	141,061,889
应收款项类投资	242,211,593	—	—	—	242,211,593
其他金融资产	1,284,837	—	—	—	1,284,837
资产合计	1,189,484,632	33,795,483	65,720	1,150,419	1,224,496,254
负债					
向中央银行借款	62,044,000	—	—	—	62,044,000
同业及其他金融机构存放款项	32,560,175	6,056,584	—	—	38,616,759
拆入资金	2,670,000	21,047,226	—	—	23,717,226
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债					
衍生金融负债	6,676,425	2,191,440	—	8,379	8,876,244
卖出回购金融资产款	20,179,576	—	—	—	20,179,576
吸收存款	742,039,476	28,275,967	66,591	173,804	770,555,838
应付利息	16,044,862	656,791	68	124	16,701,845
应付债券	210,996,219	—	—	—	210,996,219
其他金融负债	8,038,133	26,354	1,630	25,552	8,091,669
负债合计	1,101,318,740	58,254,362	68,289	207,859	1,159,849,250
资产负债表头寸净额	88,165,892	(24,458,879)	(2,569)	942,560	64,647,004
表外信用承诺	227,238,913	11,555,361	—	2,332,672	241,126,946

财务报表附注(续)

2019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：

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

2018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%	(200,491)	17,049	(183,442)
人民币对美元升值	(1%)	200,491	(17,049)	183,442

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)

2019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)

	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

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)

	2018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	92,135,187	-	-	-	1,577,691	93,712,878
存放同业款项	23,378,497	13,469,000	-	-	-	36,847,497
拆出资金	5,019,136	1,900,000	-	-	-	6,919,136
以公允价值计量且其变动计入						
当期损益的金融资产	4,826,590	19,141,125	20,500,485	1,468,172	59,279,887	105,216,259
衍生金融资产	-	-	-	-	8,959,729	8,959,729
买入返售金融资产	12,049,954	-	-	-	-	12,049,954
应收利息	-	-	-	-	9,941,781	9,941,781
发放贷款及垫款	277,714,352	118,155,059	59,516,308	5,188,914	-	460,574,633
可供出售金融资产	8,634,236	10,474,955	74,314,987	6,575,416	5,716,474	105,716,068
持有至到期投资	6,191,734	14,123,689	58,746,911	61,899,555	100,000	141,061,889
应收款项类投资	27,821,241	73,884,495	132,275,041	8,230,816	-	242,211,593
其他金融资产	-	-	-	-	1,284,837	1,284,837
资产合计	457,770,927	251,148,323	345,353,732	83,362,873	86,860,399	1,224,496,254
金融负债						
向中央银行借款	11,000,000	51,044,000	-	-	-	62,044,000
同业及其他金融机构存放款项	22,777,549	15,839,210	-	-	-	38,616,759
拆入资金	15,023,183	8,694,043	-	-	-	23,717,226
以公允价值计量且其变动计入						
当期损益的金融负债	-	-	-	-	69,874	69,874
衍生金融负债	-	-	-	-	8,876,244	8,876,244
卖出回购金融资产款	20,140,476	39,100	-	-	-	20,179,576
吸收存款	392,872,271	226,920,306	147,760,468	3,002,793	-	770,555,838
应付利息	-	-	-	-	16,701,845	16,701,845
应付债券	26,561,420	128,004,858	36,966,238	19,463,703	-	210,996,219
其他金融负债	-	-	-	-	8,091,669	8,091,669
负债合计	488,374,899	430,541,517	184,726,706	22,466,496	33,739,632	1,159,849,250
利率敏感度缺口总计	(30,603,972)	(179,393,194)	160,627,026	60,896,377	53,120,767	64,647,004

财务报表附注(续)

2019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价值对利率变动的敏感性。基于以上的利率风险缺口分析，假设各货币收益率曲线在2019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 2019年12月31日	净利润 2018年12月31日
增加/(减少)	增加/(减少)	增加/(减少)
100	785,139	900,763
(100)	(785,139)	(900,763)

上述对本集团净利润的影响是指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 2019年12月31日	权益 2018年12月31日
增加/(减少)	增加/(减少)	增加/(减少)
100	(1,880,557)	(2,087,681)
(100)	1,969,337	2,181,095

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)

于2019年12月31日，对权益的影响是指基于久期分析，对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的影响。

于2018年12月31日，对权益的影响是指基于久期分析，对以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产和可供出售金融资产进行重估后公允价值变动的的影响。

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，分析基于资产负债表日的静态缺口；
- (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) 利率变动对市场价格的的影响；
- (v) 利率变动对表外产品的的影响；
- (vi) 利率变动对活期存款的的影响。

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)

2019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)

	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
发放贷款及垫款	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

财务报表附注(续)

2019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)

2018年12月31日

	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	合计
金融资产							
现金及存放中央银行款项	82,603,319	11,109,559	-	-	-	-	93,712,878
存放同业款项	-	7,818,440	16,078,583	13,938,152	-	-	37,835,175
拆出资金	-	-	5,062,399	1,959,176	-	-	7,021,575
以公允价值计量且其变动计							
入当期损益的金融资产	59,279,887	-	4,257,282	20,005,818	23,838,522	1,720,997	109,102,506
买入返售金融资产	-	-	12,073,197	-	-	-	12,073,197
发放贷款及垫款	3,315,973	-	79,501,123	213,118,816	154,358,513	76,862,143	527,156,568
可供出售金融资产	5,716,474	-	7,506,617	12,740,631	83,068,375	7,260,792	116,292,889
持有至到期投资	-	-	6,230,376	17,440,900	76,791,628	86,753,043	187,215,947
应收款项类投资	1,156,556	-	31,347,977	83,195,870	142,854,499	9,074,488	267,629,390
其他金融资产	-	1,263,873	1,430	5,115	4,072	10,347	1,284,837
资产合计	152,072,209	20,191,872	162,058,984	362,404,478	480,915,609	181,681,810	1,359,324,962
金融负债							
向中央银行借款	-	-	11,363,097	52,731,986	-	-	64,095,083
同业及其他金融机构							
存放款项	-	15,849,845	7,185,220	16,431,395	-	-	39,466,460
拆入资金	-	-	15,265,575	8,955,288	-	-	24,220,863
以公允价值计量且其变动计							
入当期损益的金融负债	69,874	-	-	-	-	-	69,874
卖出回购金融资产款	-	-	20,152,369	39,410	-	-	20,191,779
吸收存款	-	244,921,685	151,938,024	238,408,518	173,991,491	3,758,514	813,018,232
应付债券	-	-	27,298,156	132,788,050	44,072,564	21,879,950	226,038,720
其他金融负债	-	-	7,481,420	317,914	291,445	890	8,091,669
负债合计	69,874	260,771,530	240,683,861	449,672,561	218,355,500	25,639,354	1,195,192,680
表内流动性敞口	152,002,335	(240,579,658)	(78,624,877)	(87,268,083)	262,560,109	156,042,456	164,132,282
表外承诺事项	485,211	10,099,710	66,180,793	125,826,266	33,521,711	4,193,905	240,307,596

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
2019年12月31日				
利率类衍生合约	8,866	65,834	3,202	77,902
2018年12月31日				
利率类衍生合约	(5,971)	(13,451)	(31,555)	(50,977)

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
2019年12月31日				
外汇衍生金融工具				
— 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)
2018年12月31日				
外汇衍生金融工具				
— 现金流出	(824,927,811)	(383,031,185)	(3,576,901)	(1,211,535,897)
— 现金流入	825,419,595	383,149,662	3,579,138	1,212,148,395
合计	491,784	118,477	2,237	612,498

财务报表附注(续)

2019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

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
金融资产小计	72,637,901	191,748,599	14,074,001	278,460,501
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

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)

2018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)	
持续的公允价值计量				
以公允价值计量且其变动				
计入当期损益的				
金融资产	63,163,081	42,051,533	1,645	105,216,259
债务工具投资	3,884,839	42,051,533	—	45,936,372
权益工具投资	59,278,242	—	1,645	59,279,887
衍生金融资产	—	8,959,729	—	8,959,729
可供出售金融资产	5,454,602	96,295,317	3,927,549	105,677,468
债务工具投资	3,027,242	96,084,930	3,914,929	103,027,101
权益工具投资	2,427,360	210,387	12,620	2,650,367
金融资产小计	68,617,683	147,306,579	3,929,194	219,853,456
持续的公允价值计量				
以公允价值计量且其变动				
计入当期损益的				
金融负债	—	(69,874)	—	(69,874)
衍生金融负债	—	(8,876,244)	—	(8,876,244)
金融负债小计	—	(8,946,118)	—	(8,946,118)
非持续的公允价值计量				
抵债资产	—	566,561	—	566,561

于2019年度和2018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。

财务报表附注(续)

2019年12月31日

人民币千元

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)

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 and 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。

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、发放贷款及垫款、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	
	2019年 12月31日	2018年 12月31日	2019年 12月31日	2018年 12月31日
金融投资				
债权投资	347,536,948	—	353,593,704	—
金融资产				
持有至到期投资	—	141,061,889	—	146,341,703
应收款项类投资	—	242,211,593	—	245,563,035
小计	347,536,948	383,273,482	353,593,704	391,904,738
金融负债				
应付债券	203,941,904	210,996,219	202,771,157	209,063,212

除应收款项类投资属于公允价值计量第三层次外，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：

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	-

2018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	1,654	-	-	(9)	-	-	-	1,645	-
债务工具投资	-	-	-	-	-	-	-	-	-
权益工具投资	1,654	-	-	(9)	-	-	-	1,645	-
可供出售金融资产	9,233,745	-	-	(420)	92,164	1,693,465	(7,091,405)	3,927,549	-
债务工具投资	9,220,610	-	-	-	92,164	1,693,465	(7,091,310)	3,914,929	-
权益工具投资	13,135	-	-	(420)	-	-	(95)	12,620	-

财务报表附注(续)

2019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2019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、自身发展速度、资本补充情况和保持净资产收益率的稳定增长等因素，确定合理的资本充足率管理的目标。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。信用风险加权资产计量采用权重法，市场风险加权资产计量采用标准法，操作风险加权资产计量采用基本指标法。

十六、资本管理(续)

项目	2019年 12月31日	2018年 12月31日
核心一级资本	77,348,208	68,306,838
核心一级资本监管扣除数	(433,592)	(390,589)
核心一级资本净额	76,914,616	67,916,249
其他一级资本	9,892,144	9,896,343
一级资本净额	86,806,760	77,812,592
二级资本	26,209,111	25,884,635
资本净额	113,015,871	103,697,227
风险加权资产总额	867,075,398	798,546,693
核心一级资本充足率	8.87%	8.51%
一级资本充足率	10.01%	9.74%
资本充足率	13.03%	12.99%

十七、资产负债表日后事项

非公开发行股票

本行收到证监会《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),核准本行非公开发行不超过1,524,809,049股普通股。本行于截至2020年4月20日止募集资金总额人民币11,619,044,953.38元,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完成了本次发行股份的登记及限售手续事宜。本次非公开发行所募集的资金在扣除相关发行费用后将被用于补充本行核心一级资本,提高本行资本充足率。

二级资本债发行

本行于2020年4月16日在全国银行间债券市场成功发行二级资本债券,发行规模为人民币95亿元,品种为10年期固定利率债券,在第5年末附有前提条件的发行人赎回权,票面利率为3.39%,于2020年4月20日发行完毕,募集资金用于补充本行二级资本。

对新型冠状病毒疫情的影响评估

2020年1月初新型冠状病毒肺炎疫情爆发,对整体经济运行带来阶段性冲击,从而可能在一定程度上影响本集团的资产质量及部分业务收益水平。疫情影响程度将取决于疫情防控的情况、持续时间以及各项调控政策的实施。本集团对于2019年12月31日预期信用损失的评估,是按当日各种经济预测情况为评估基础。本集团在2020年将继续密切关注疫情的发展情况,评估和积极应对其对本行包括金融资产减值损失在内的财务状况、经营成果等方面的影响。截至本报告报出日,该评估工作尚在进行当中。

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)

2019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

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	-

十八、公司财务报表主要项目注释(续)

1、长期股权投资(续)

2018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	2,328,929	-	127,267	54,124	-	(37,479)	-	2,472,841	-
江苏金融租赁股份有限公司	1,684,364	-	262,276	(8,518)	-	(75,600)	460,485	2,323,007	-
芜湖津盛农村商业银行股份 有限公司	109,769	-	8,981	-	-	-	-	118,750	-
苏宁消费金融有限公司	75,936	-	15,721	-	-	-	-	91,657	-
	5,745,331	-	414,245	45,606	-	(113,079)	460,485	6,552,588	-

财务报表附注(续)

2019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、 发放贷款及垫款

(1) 发放贷款及垫款按个人和公司分布情况如下列示：

	2019年 12月31日	2018年 12月31日
发放贷款和垫款		
—以摊余成本计量(a)	503,782,068	433,965,744
—以公允价值计量且其变动计入其他综合收益(b)	13,363,715	—
小计	517,145,783	433,965,744
应计利息	1,325,690	—
减值准备	(20,125,886)	(18,962,696)
发放贷款和垫款净值	498,345,587	415,003,048
(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	330,438,633	278,897,265
—贴现票据	—	12,637,068
—贸易融资	13,245,628	17,702,628
公司贷款和垫款总额	343,684,261	309,236,961
个人贷款		
—信用卡透支	4,555,512	3,670,965
—住房抵押贷款	63,415,539	56,618,133
—消费信用贷款	83,129,801	56,690,276
—经营性贷款	8,859,817	7,284,978
—其他	137,138	464,431
个人贷款总额	160,097,807	124,728,783
发放贷款和垫款总额	503,782,068	433,965,744
减：贷款减值准备	(20,125,886)	(18,962,696)
发放贷款和垫款净值	483,656,182	415,003,048
(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	8,852,959	—
—贸易融资	489,619	—
个人贷款和垫款		
—经营性贷款	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	13,363,715	—

十八、公司财务报表主要项目注释(续)

2、 发放贷款及垫款(续)

(2) 发放贷款及垫款按担保方式分类列示如下:

	2019年12月31日		2018年12月31日	
	账面余额	占比%	账面余额	占比%
信用贷款	78,831,733	15.24	67,138,214	15.47
保证贷款	268,513,286	51.92	202,173,438	46.59
附担保物贷款				
— 抵押贷款	129,182,095	24.98	118,870,346	27.39
— 质押贷款	40,618,669	7.86	45,783,746	10.55
合计	517,145,783	100.00	433,965,744	100.00

(3) 已逾期贷款的逾期期限分析

	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

	2018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	510,430	346,313	120,964	26,073	1,003,780
保证贷款	863,894	1,007,937	708,412	119,421	2,699,664
附担保物贷款					
抵押贷款	682,628	773,271	331,810	36,553	1,824,262
质押贷款	220,670	69,540	397,537	—	687,747
合计	2,277,622	2,197,061	1,558,723	182,047	6,215,453

财务报表附注(续)

2019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、发放贷款及垫款(续)

(4) 贷款减值准备变动

a. 以摊余成本计量的贷款和垫款

	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	9,086,402	5,039,617	2,305,613	16,431,632
本年计提	3,976,556	(888,946)	4,912,916	8,000,526
本年回拨	-	-	-	-
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、 发放贷款及垫款(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

	2019年12月31日			
	12个月预期 信用损失	整个存续期 预期信用损失		合计
	阶段一	阶段二	阶段三	
年初余额	93,272	383	157,500	251,155
本年计提	40,010	6,752	63,428	110,190
本年回拨	-	-	-	-
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

	2018年度		
	单项评估	组合评估	合计
年初余额	1,578,866	12,985,764	14,564,630
本年计提	2,177,640	4,525,234	6,702,874
本年核销	(2,617,472)	(413,389)	(3,030,861)
本年收回原核销贷款和垫款	540,289	43,862	584,151
因折现价值上升导致的转回	(34,644)	(3,762)	(38,406)
汇兑损益及其他	134,974	45,334	180,308
年末余额	1,779,653	17,183,043	18,962,696

财务报表附注(续)

2019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

	2019年度	2018年度
利息收入		
发放贷款及垫款	28,022,560	21,718,259
其中：公司贷款和垫款	16,987,020	13,884,556
个人贷款	9,938,564	6,550,578
票据贴现	661,218	742,920
贸易融资	435,758	540,205
存放同业款项	499,049	1,907,303
存放中央银行	1,340,703	1,460,853
拆出资金	334,589	381,416
买入返售金融资产	583,536	418,321
债券投资	8,932,597	10,177,630
理财产品和信托及资管计划受益权	14,984,017	16,950,065
小计	54,697,051	53,013,847
其中：已减值金融资产利息收入	40,747	38,406
利息支出		
同业及其他金融机构存放款项	(696,182)	(1,698,214)
向中央银行借款	(2,232,425)	(1,283,348)
拆入资金	(686,154)	(852,229)
吸收存款	(21,410,779)	(17,686,763)
卖出回购金融资产款	(570,223)	(660,328)
应付债券	(8,035,825)	(9,559,922)
其他	(9,837)	(28,881)
小计	(33,641,425)	(31,769,685)
利息净收入	21,055,626	21,244,162

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

	2019年度	2018年度
净利润	12,337,239	10,818,878
加：信用减值损失	7,982,684	—
其他资产减值损失	37,225	—
资产减值损失	—	6,475,421
固定资产及投资性房地产折旧	536,325	411,415
无形资产摊销	103,449	83,553
长期待摊费用摊销	63,912	62,202
处置固定资产、无形资产和其他长期资产的收益	(1,586)	(10,530)
公允价值变动收益	(906,734)	(2,405,126)
汇兑损益	(10,603)	2,419,653
投资收益	(3,807,246)	(2,012,517)
发行债券利息支出	8,035,825	9,559,922
递延所得税资产的增加	(846,069)	(84,262)
经营性应收项目的增加	(87,887,178)	(62,007,480)
经营性应付项目的增加	92,837,496	72,983,672
经营活动产生的现金流量净额	28,474,739	36,294,801

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2020年4月29日批准报出。

财务报表补充资料

2019年12月31日

人民币千元

1、非经常性损益明细表

	2019年度	2018年度
净利润	12,566,501	11,187,720
加/(减): 非经常性损益项目		
— 营业外收入	(17,928)	(29,268)
— 营业外支出	63,277	68,215
— 其他收益	(130,892)	(80,347)
— 资产处置收益	(1,558)	(10,520)
非经常性损益的所得税影响额	21,775	25,312
扣除非经常性损益后的净利润	12,501,175	11,161,112
其中: 归属于母公司股东	12,397,508	11,053,008
归属于少数股东	103,667	108,104

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

2019年度	加权平均净资产 收益率(%)	每股收益(人民币元)	
		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

2018年度	加权平均净资产 收益率(%)	每股收益(人民币元)	
		基本	稀释
归属于公司普通股股东的净利润	16.96	1.26	1.26
扣除非经常性损益后归属于公司 普通股股东的净利润	16.93	1.25	1.25