

## 南京银行股份有限公司 2021 年年度报告摘要

### 一、重要提示

1、本年度报告摘要来自年度报告全文，为全面了解本公司的经营成果、财务状况及未来发展规划，投资者应当到上海证券交易所网站www.sse.com.cn仔细阅读年度报告全文。

2、公司董事会、监事会及董事、监事、高级管理人员保证年度报告内容的真实、准确、完整，不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏，并承担个别和连带的法律责任。

3、公司第九届董事会第十一次会议于2022年4月15日审议通过了本报告。本次董事会会议应到董事11人，其中有表决权董事10人，实到投票董事10人，公司18名监事、高级管理人员列席了本次会议。

4、公司2021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。

5、公司董事长胡升荣、行长及财务负责人林静然、财务部门负责人朱晓洁保证年度报告中财务报告的真实、准确、完整。

6、公司第九届董事会第十一次会议审议通过报告期利润分配预案为：以2021年12月31日普通股总股本100.07亿股计算，向全体股东每10股派送现金股利4.754元人民币（含税），共计派发现金股利47.573亿元，占归属于母公司股东净利润的30%。由于公司发行的可转债处于转股期，若总股本在实施权益分派的股权登记日前发生变动，届时公司将维持分配总额不变，以实施权益分派的股权登记日普通股总股本为基数，相应调整每股分配金额，并在分红派息实施公告中明确具体分配情况。

以上预案尚需股东大会审议批准后方可实施。

### 二、公司基本情况

#### 1、公司简介

种类	上市交易所	简称	代码	托管机构
普通股 A 股	上海证券交易所	南京银行	601009	中国证券登记结算有限责任公司上海分公司
优先股		南银优 1	360019	
		南银优 2	360024	

可转换公司债券		南银转债	113050	
---------	--	------	--------	--

	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	

## 2、公司主要会计数据和财务指标

### 2.1 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	2021 年	2020 年	同比增减 (%)	2019 年
<b>经营业绩</b>				
营业收入	40,925,185	34,465,476	18.74	32,442,262
营业利润	19,187,116	15,579,086	23.16	14,938,390
利润总额	19,184,457	15,501,337	23.76	14,893,041
归属于上市公司股东净利润	15,856,757	13,100,883	21.04	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	15,724,158	13,058,404	20.41	12,397,508
经营活动产生的现金流量净额	120,648,546	29,988,323	302.32	28,154,431
<b>每股计</b>				
基本每股收益 (元/股)	1.54	1.34	14.93	1.42
稀释每股收益 (元/股)	1.42	1.34	5.97	1.42
扣除非经常性损益后的基本每股收益 (元/股)	1.53	1.33	15.04	1.41
每股经营活动产生的现金流量净额 (元/股)	12.06	3.00	302.00	3.32
归属于上市公司股东的每股净资产 (元/股)	12.13	10.68	13.58	10.24
归属于上市公司普通股股东的每股净资产 (元/股)	11.14	9.69	14.96	9.08
<b>规模指标</b>				
	2021 年末	2020 年末	比期初增减 (%)	2019 年末
总资产	1,748,946,747	1,517,075,765	15.28	1,343,435,371
总负债	1,626,381,955	1,409,042,793	15.42	1,255,507,175
总股本	10,007,089	10,007,017	0.00	8,482,208

归属于上市公司股东的净资产	121,359,785	106,876,127	13.55	86,880,541
归属于上市公司普通股股东的净资产	111,459,785	96,976,127	14.94	76,980,541
存款总额	1,071,704,267	946,210,819	13.26	849,915,979
贷款总额	790,321,922	674,586,703	17.16	568,864,257
同业拆入	33,769,108	16,871,035	100.16	14,206,311
贷款损失准备	28,741,359	24,188,979	18.82	21,229,873

注：1、2021年5月21日，公司2020年度股东大会审议通过《南京银行股份有限公司2020年度利润分配预案》，以普通股总股本10,007,016,973股为基数，每股派发现金红利0.393元人民币（含税），共计派发现金红利39.33亿元人民币，已于2021年6月4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、2021年9月、2021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、2.3814亿元。在计算本报告披露的基本每股收益及加权平均净资产收益率时，公司按照扣除两期优先股股息发放的金额进行计算。

3、根据财政部《关于修订印发2018年度金融企业财务报表格式的通知》（财会〔2018〕36号）的规定，基于实际利率法计提的金融工具的利息计入金融工具账面余额中，金融工具已到期可收取或应支付但于资产负债表日尚未收到或尚未支付的利息在“其他资产”或“其他负债”列示。本报告提及的“发放贷款和垫款”、“吸收存款”及其明细项目均为不含息金额，但资产负债表中提及的“发放贷款和垫款”、“吸收存款”等项目均为含息金额。报告期末，公司应收利息详见财务报表各金融工具及其他资产下相关附注。

## 2.2 扣除非经常性损益项目

单位：人民币千元

非经常性损益项目	2021年	2020年	2019年
其他营业外收入和支出	2,659	77,749	45,349
少数股东权益影响额	23,558	19,664	9,357
所得税影响额	57,472	34,345	21,775
资产处置收益	6,378	122	-1,558
其他收益	-222,666	-174,359	-130,892
合计	-132,599	-42,479	-55,969

## 2.3 2021年分季度主要财务数据

单位：人民币千元

	第一季度 (1-3月份)	第二季度 (4-6月份)	第三季度 (7-9月份)	第四季度 (10-12月份)
营业收入	10,197,536	10,039,887	10,064,143	10,623,619
归属于上市公司股东的净利润	4,099,212	4,354,517	3,889,824	3,513,204

归属于上市公司股东的扣除非经常性损益后的净利润	4,034,286	4,351,518	3,882,980	3,455,374
经营活动产生的现金流量净额	46,512,565	6,383,219	28,240,562	39,512,200

## 2.4 近三年主要会计数据

单位：人民币千元

项目	2021 年末	2020 年末	2019 年末
资产总额	1,748,946,747	1,517,075,765	1,343,435,371
资产结构			
贷款总额	790,321,922	674,586,703	568,864,257
其中：企业贷款	552,040,389	475,414,304	397,240,448
零售贷款	238,281,533	199,172,399	171,623,809
贷款损失准备	28,741,359	24,188,979	21,229,873
负债总额	1,626,381,955	1,409,042,793	1,255,507,175
负债结构			
存款总额	1,071,704,267	946,210,819	849,915,979
其中：企业活期存款	263,148,182	242,795,490	223,969,885
企业定期存款	566,500,131	496,383,284	460,603,480
储蓄活期存款	38,374,152	43,218,346	35,368,781
储蓄定期存款	202,046,986	162,807,384	128,252,768
其他	1,634,816	1,006,315	1,721,065
同业拆入	33,769,108	16,871,035	14,206,311

## 2.5 截止报告期末前三年补充财务指标

主要指标（%）	2021 年		2020 年		2019 年	
	期末	平均	期末	平均	期末	平均
总资产收益率	0.97	0.95	0.92	0.94	0.96	0.95
资本利润率	14.85	14.59	14.32	15.43	16.53	16.75
净利差	2.02	-	1.99	-	1.99	-
净息差	1.88	-	1.86	-	1.86	-
资本充足率	13.54	-	14.75	-	13.03	-
一级资本充足率	11.07	-	10.99	-	10.01	-
核心一级资本充足率	10.16	-	9.97	-	8.87	-
不良贷款率	0.91	0.91	0.91	0.90	0.89	0.89
拨备覆盖率	397.34	394.55	391.76	404.75	417.73	440.21

拨贷比		3.63	3.61	3.58	3.66	3.73	3.92
成本收入比		29.22	28.84	28.46	27.93	27.39	28.00
存贷款比例	人民币	75.19	74.07	72.94	70.84	68.73	65.41
	外币	32.27	32.15	32.03	32.01	31.99	50.41
	折人民币	73.77	72.55	71.33	69.13	66.93	64.64
流动性比例	人民币	59.38	55.35	51.32	55.00	58.68	55.15
	外币	38.88	73.40	107.92	142.35	176.77	118.73
	折人民币	58.86	55.42	51.97	55.95	59.94	55.81
拆借资金比例	拆入人民币	3.15	2.47	1.78	1.73	1.67	2.38
	拆出人民币	1.29	1.32	1.34	0.72	0.09	0.50
利息回收率		97.14	96.47	95.79	96.53	97.26	97.38
单一最大客户贷款比例		2.12	2.38	2.64	2.80	2.96	3.54
最大十家客户贷款比例		13.66	14.48	15.30	16.61	17.91	18.96

## 2.6 可比期间财务比率分析

主要财务指标 (%)	2021 年	2020 年	本年比上年增减 (百分点)	2019 年
<b>盈利能力</b>				
加权平均净资产收益率	14.85	14.32	上升 0.53 个百分点	16.53
扣除非经常性损益后的加权平均净资产收益率	14.73	14.27	上升 0.46 个百分点	16.45
总资产收益率	0.97	0.92	上升 0.05 个百分点	0.96
净利差	2.02	1.99	上升 0.03 个百分点	1.99
净息差	1.88	1.86	上升 0.02 个百分点	1.86
<b>占营业收入百分比</b>				
利息净收入占比	66.23	68.75	下降 2.52 个百分点	66.13
非利息净收入占比	33.77	31.25	上升 2.52 个百分点	33.87
手续费及佣金净收入占比	14.17	14.41	下降 0.24 个百分点	12.24
<b>资本充足率指标</b>				
资本充足率	13.54	14.75	下降 1.21 个百分点	13.03
一级资本充足率	11.07	10.99	上升 0.08 个百分点	10.01
<b>资产质量指标</b>				
不良贷款率	0.91	0.91	——	0.89
拨备覆盖率	397.34	391.76	上升 5.58 个百分点	417.73
拨贷比	3.63	3.58	上升 0.05 个百分点	3.73
<b>效率分析</b>				
成本收入比	29.22	28.46	上升 0.76 个百分点	27.39
利息回收率	97.14	95.79	上升 1.35 个百分点	97.26

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-总付息负债平均成本率。

3、净息差=净利息收入/总生息资产平均余额。

4、成本收入比=业务及管理费/营业收入。

5、资产质量指标根据中国银保监会监管口径计算。

6、公司按照《关于严格执行企业会计准则切实加强企业 2020 年年报工作的通知》的要求，对 2020 年和 2019 年列示在“手续费收入”项目中的信用卡分期业务收入重分类至“利息收入”项目，对 2019 年的净息差、净利差、利息净收入占比、非利息净收入占比、手续费及佣金净收入占比数据进行了调整。

## 2.7 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	1,748,946,747	15.28	发放贷款和垫款以及交易性金融资产增加
总负债	1,626,381,955	15.42	吸收存款增加
股东权益	122,564,792	13.45	未分配利润增加
营业利润	19,187,116	23.16	营业收入增加
净利润	15,965,742	20.86	营业收入增加
现金及现金等价物净减少额	-2,074,705	79.04	拆入资金和卖出回购金融资产款的变动

## 3、普通股股东情况

### 3.1 股份变动情况

单位：股

	本次变动前		本次变动增减（+，-）		本次变动后	
	数量	比例（%）	可转债转股	小计	数量	比例（%）
一、有限售条件股份	1,524,809,049	15.24	-	-	1,524,809,049	15.24
1、国家持股	-	-	-	-		

2、国有法人持股	1,393,575,454	13.93	-	-	1,393,575,454	13.93
3、其他内资持股	-	-	-	-	-	-
其中：境内非国有法人持股	-	-	-	-	-	-
境内自然人持股	-	-	-	-	-	-
4、外资持股	131,233,595	1.31	-	-	131,233,595	1.31
其中：境外法人持股	131,233,595	1.31	-	-	131,233,595	1.31
境外自然人持股	-	-	-	-	-	-
二、无限售条件流通股份	8,482,207,924	84.76	72,274	72,274	8,482,280,198	84.76
1、人民币普通股	8,482,207,924	84.76	72,274	72,274	8,482,280,198	84.76
2、境内上市的外资股	-	-	-	-	-	-
3、境外上市的外资股	-	-	-	-	-	-
4、其他	-	-	-	-	-	-
三、股份总数	10,007,016,973	100	72,274	72,274	10,007,089,247	100

经中国证监会《关于核准南京银行股份有限公司公开发行可转换公司债券的批复》（证监许可[2021]1582号文）核准，公司2021年6月15日向社会公开发行200亿元的可转债，该次发行的“南银转债”2021年12月21日起进入转股期。

2021年12月21日至2021年12月31日期间，累计共有730,000元“南银转债”已转换为公司股票，累计转股数为72,274股，公司总股本由10,007,016,973股变更为10,007,089,247股。

### 3.2 股东情况

#### 3.2.1 股东数量

截至报告期末普通股股东总数(户)	109,923
年度报告披露日前上一月末的普通股股东总数(户)	79,593

#### 3.2.2 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 (%)	持有有限售 条件股份数	质押或冻结情况	股东 性质

					股份状态	数量	
法国巴黎银行	0	1,392,721,067	13.92	131,233,595	无	0	境外法人
南京紫金投资集团有限责任公司	0	1,193,204,777	11.92	0	无	0	国有法人
南京高科股份有限公司	93,807,787	1,001,702,465	10.01	0	无	0	境内非国有法人
江苏交通控股有限公司	0	999,874,667	9.99	999,874,667	无	0	国有法人
幸福人寿保险股份有限公司-自有	0	406,792,306	4.07	0	无	0	其他
中国烟草总公司江苏省公司(江苏省烟草公司)	0	393,700,787	3.93	393,700,787	无	0	国有法人
中国证券金融股份有限公司	-36	254,338,447	2.54	0	无	0	国有法人
香港中央结算有限公司	87,471,011	242,933,178	2.43	0	无	0	其他
南京市国有资产投资管理控股(集团)有限责任公司	0	107,438,552	1.07	0	冻结	107,438,550	国有法人
法国巴黎银行-自有资金	94,450,078	106,325,268	1.06	0	无	0	境外法人
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	1,193,204,777	人民币普通股	1,193,204,777				
南京高科股份有限公司	1,001,702,465	人民币普通股	1,001,702,465				
幸福人寿保险股份有限公司-自有	406,792,306	人民币普通股	406,792,306				
中国证券金融股份有限公司	254,338,447	人民币普通股	254,338,447				
香港中央结算有限公司	242,933,178	人民币普通股	242,933,178				
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				
法国巴黎银行-自有资金	106,325,268	人民币普通股	106,325,268				



南京金陵制药（集团）有限公司	85,176,000	人民币普通股	85,176,000
全国社保基金一零一组合	73,055,514	人民币普通股	73,055,514
前十名股东中回购专户情况说明	无		
上述股东委托表决权、受托表决权、放弃表决权的说明	无		
上述股东关联关系或一致行动的说明	<p>1、南京紫金投资集团有限责任公司、南京高科股份有限公司、南京市国有资产投资管理控股（集团）有限责任公司于 2019 年 8 月 30 日签署《一致行动协议》。报告期末，南京紫金投资集团有限责任公司（含南京紫金投资集团有限责任公司控股子公司紫金信托有限责任公司）、南京高科股份有限公司、南京市国有资产投资管理控股（集团）有限责任公司合计持有公司股份 2,365,947,814 股，占公司总股本 23.64%。</p> <p>2、2021 年 8 月 20 日至 2021 年 9 月 10 日，法国巴黎银行（QFII）通过上海证券交易所交易系统以集中竞价交易方式累计增持公司股份 94,450,078 股，占公司总股本 0.94%。截至本报告日，法国巴黎银行及法国巴黎银行（QFII）合计持有公司股份 1,499,046,335 股，占公司报告期末总股本 14.98%。</p>		
表决权恢复的优先股股东及持股数量的说明	无		

注：1、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。

2、2021 年 1 月 4 日至 2021 年 7 月 30 日，南京高科股份有限公司通过上海证券交易所交易系统以集中竞价交易方式累计增持公司股份 93,807,787 股，占公司总股本 0.94%。截至 2021 年 12 月 31 日，南京高科股份有限公司持有公司股份 1,001,702,465 股，占公司报告期末总股本 10.01%。

#### 4、优先股股东情况

##### 4.1 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	12
	南银优 2	16
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	12
	南银优 2	16

##### 4.2 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)	报告期内股	期末持股数	比例(%)	所持	质押或冻结情况	股东

	份增减变动	量		股份类别	股份状态	数量	性质
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	4,700,000	14,700,000	30.00	境内优先股	无	0	其他
交银施罗德资管—交通银行—交银施罗德资管卓远 1 号集合资产管理计划	-	9,300,000	18.98	境内优先股	无	0	其他
中国银行股份有限公司上海市分行	-	6,000,000	12.24	境内优先股	无	0	其他
华宝信托有限责任公司—华宝信托—宝富投资 1 号集合资金信托计划	4,800,000	4,800,000	9.80	境内优先股	无	0	其他
国泰君安证券资管—福通·日鑫 H14001 期人民币理财产品—国君资管 0638 定向资产管理合同	-	3,000,000	6.12	境内优先股	无	0	其他
中信证券—浦发银行—中信证券星辰 50 号集合资产管理计划	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
创金合信基金—宁波银行—创金合信青创 2 号集合资产管理计划	1,670,000	1,670,000	3.41	境内优先股	无	0	其他
创金合信基金—宁波银行—创金合信青创 1 号集合资产管理计划	1,500,000	1,500,000	3.06	境内优先股	无	0	其他
创金合信基金—宁波银行—创金合信青创 4 号集合资产管理计划	1,220,000	1,220,000	2.49	境内优先股	无	0	其他
前十名优先股股东之间，上述股东与前十名普通股股东之间存在关联关系或属于一致行动人的说明	无						

## 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)	报告期内股份增减变动	期末持股数量	比例(%)	所持股份类别	质押或冻结情况		股东性质
					股份状态	数量	
华宝信托有限责任公司—华宝信托—宝富投资 1 号集合资金信托计划	11,150,000	11,150,000	22.30	境内优先股	无	0	其他
创金合信基金—浦发银行—创金合信稳富 2 号集合资产管理计划	10,300,000	10,300,000	20.60	境内优先股	无	0	其他
博时基金—工商银行—博时—工行—灵活配置 5 号特定多个客户资产管理计划	1,500,000	6,100,000	12.20	境内优先股	无	0	其他
交银施罗德资管—交通银行—交银施罗德资管卓远 2 号集合资产管理计划	-	5,200,000	10.40	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
国泰君安证券资管—福通·日鑫 H14001 期人民币理财产品—国君资管 0638 定向资产管理合同	-	2,600,000	5.20	境内优先股	无	0	其他
光大证券资管—光大银行—光证资管鑫优集合资产管理计划	2,600,000	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
中国银行股份有限公司上海市分行	-	1,300,000	2.60	境内优先股	无	0	其他
中信证券—光大银行—中信证券阳光恒优集合资产管理计划	1,300,000	1,300,000	2.60	境内优先股	无	0	其他
前十名优先股股东之间,上述股东与前十名普通股股东之间存在关联关系或属于一致行动人的说明			无				

注：公司已发行优先股均为无限售条件优先股。

## 5、债券相关情况

### 5.1 可转换公司债券情况

#### 5.1.1 转债发行情况

2020 年 10 月，公司可转债发行方案经董事会审议通过，拟公开发行不超过 200 亿元 A 股可转债；2020 年 11 月，可转债发行方案及各项相关议案经股东大会审议通过。2021 年 2 月，中国银保监会江苏监管局出具了《中国银保监会江苏监管局关于南京银行公开发行 A 股可转换公司债券相关事宜的批复》（苏银保监复[2021]55 号）；2021 年 4 月，通过中国证监会发行审核委员会审核；2021 年 5 月，中国证监会出具了《关于核准南京银行股份有限公司公开发行可转换公司债券的批复》（证监许可[2021]1582 号）。2021 年 6 月 15 日，公司启动可转债发行工作；2021 年 7 月 1 日，公司可转债在上海证券交易所挂牌上市。本次网上有效申购数量为 8,453,623,996,000 元，网上中签率为 0.02907534%。本次网下发行有效申购数量为 13,629,240,000,000 元，配售比例为 0.02907532%。具体情况如下：

- 1、可转换公司债券简称：南银转债
- 2、可转换公司债券代码：113050
- 3、可转换公司债券发行量：2,000,000 万元（20,000 万张，2,000 万手）
- 4、可转换公司债券上市量：2,000,000 万元（20,000 万张，2,000 万手）
- 5、可转换公司债券上市地点：上海证券交易所
- 6、可转换公司债券上市时间：2021 年 7 月 1 日
- 7、可转换公司债券存续的起止日期：2021 年 6 月 15 日至 2027 年 6 月 14 日
- 8、可转换公司债券转股期的起止日期：2021 年 12 月 21 日至 2027 年 6 月 14 日
- 9、可转债票面利率：第一年为 0.20%、第二年为 0.40%、第三年为 0.70%、第四年为 1.20%、第五年为 1.70%、第六年为 2.00%
- 10、可转换公司债券付息日：每年的付息日为本次发行的可转债发行首日起每满一年的当日，如该日为法定节假日或休息日，则顺延至下一个工作日，顺延期间不另付息。每相邻的两个付息日之间为一个计息年度。

每年的付息债权登记日为每年付息日的前一交易日，本行将在每年付息日之后的五个交易日内支付当年利息。在付息债权登记日前（包括付息债权登记日）申请转换成本行 A 股股票的可转债，本行不再向其持有人支付本计息年度及以后计息年度的利息。

11、可转换公司债券登记机构：中国证券登记结算有限责任公司上海分公司

12、托管方式：账户托管

13、登记公司托管量：2,000,000 万元

14、保荐机构：中信建投证券股份有限公司

联席主承销商：中信建投证券股份有限公司、华泰联合证券有限责任公司、中信证券股份有限公司、国泰君安证券股份有限公司

15、可转换公司债券的担保情况：本次可转换公司债券未提供担保

16、可转换公司债券信用级别及资信评估机构：本次可转债信用级别为 AAA，评级机构为中诚信国际信用评级有限责任公司

以上详细情况可参阅公司在上海证券交易所网站(www.sse.com.cn)发布的相关公告。

### 5.1.2 报告期转债持有人及担保人情况

可转换公司债券名称	南银转债	
期末转债持有人数	63,144	
本公司转债的担保人	无	
前十名转债持有人情况如下：		
可转换公司债券持有人名称	期末持债票面金额(元)	持有比例(%)
登记结算系统债券回购质押专用账户(中国工商银行)	2,465,727,000	12.33
南京紫金投资集团有限责任公司	2,384,023,000	11.92
江苏交通控股有限公司	1,997,749,000	9.99
法国巴黎银行	1,853,280,000	9.27
南京高科股份有限公司	1,000,000,000	5.00
中国烟草总公司江苏省公司(江苏省烟草公司)	786,614,000	3.93
登记结算系统债券回购质押专用账户(中国银行)	604,303,000	3.02
登记结算系统债券回购质押专用账户(中国建设银行)	397,840,000	1.99
登记结算系统债券回购质押专用账户(招商银行股份有限公司)	291,722,000	1.46
登记结算系统债券回购质押专用账户(中国农业银行)	241,943,000	1.21

## 5.1.3 报告期转债变动情况

单位:人民币元

可转换公司债券名称	本次变动前	本次变动增减			本次变动后
		转股	赎回	回售	
南银转债	20,000,000,000	730,000	-	-	19,999,270,000

## 报告期转债累计转股情况

可转换公司债券名称	南银转债
报告期转股额(元)	730,000
报告期转股数(股)	72,274
累计转股数(股)	72,274
累计转股数占转股前公司已发行股份总数(%)	0.0007
尚未转股额(元)	19,999,270,000
未转股转债占转债发行总量比例(%)	99.9964

注:1、2021年12月21日,公司可转债进入转股期,以上内容详见公司于2021年12月16日、2022年1月5日发布在上交所的公告,披露网址:[www.sse.com.cn](http://www.sse.com.cn);

2、本报告中,部分数据采用四舍五入,加总数会与实际总数略有差异。

## 5.2 金融债券情况

债券名称	简称	代码	发行日期	债券期限	发行金额	利率	还本付息方式	交易场所
南京银行股份有限公司2017年第一期绿色金融债券(品种二)	17南京银行绿色金融02	1720012	2017-04-25	5年	1,000,000.00	4.60%	固定利率,按年付息	全国银行间债券市场
南京银行股份有限公司2018年第一期金融债券(品种二)	18南京银行02	1820039	2018-07-26	5年	2,000,000.00	4.50%	固定利率,按年付息	全国银行间债券市场

南京银行股份有限公司 2018 年第二期金融债券（品种二）	18 南京银行 04	1820069	2018-11-08	5 年	3,000,000.00	4.22%	固定利率，按年付息	全国银行间债券市场
南京银行股份有限公司 2019 年第一期金融债券（品种一）	19 南京银行 01	1920006	2019-02-20	3 年	7,000,000.00	3.42%	固定利率，按年付息	全国银行间债券市场
南京银行股份有限公司 2019 年第一期金融债券（品种二）	19 南京银行 02	1920007	2019-02-20	5 年	3,000,000.00	3.75%	固定利率，按年付息	全国银行间债券市场
南京银行股份有限公司 2019 年二级资本债券	19 南京银行 二级	1920091	2019-12-26	10 年	5,000,000.00	4.01%	固定利率，按年付息	全国银行间债券市场
南京银行股份有限公司 2020 年第一期二级资本债券	20 南京银行 二级 01	2020022	2020-04-16	10 年	9,500,000.00	3.39%	固定利率，按年付息	全国银行间债券市场
南京银行股份有限公司 2021 年第一期绿色金融债券	21 南京银行 绿色金融 融债 01	2120050	2021-06-10	3 年	4,000,000.00	3.28%	固定利率，按年付息	全国银行间债券市场
南京银行股份有限公司 2021 年第二期绿色金融债券	21 南京银行 绿色金融 融债 02	2120109	2021-12-09	3 年	1,000,000.00	2.8%	固定利率，按年付息	全国银行间债券市场

南京银行股份有限公司 2021 年金融债券（第一期）（品种一）	21 南京银行 01	2120116	2021-12-23	3 年	18,000,000.00	3%	固定利率，按年付息	全国银行间债券市场
南京银行股份有限公司 2021 年金融债券（第一期）（品种二）	21 南京银行 02	2120117	2021-12-23	5 年	2,000,000.00	3.27%	固定利率，按年付息	全国银行间债券市场

### 三、重要事项

#### 1、报告期公司经营情况综述

2021 年，是党和国家历史上具有里程碑意义的一年，对于公司来说，也是不平凡的、令人难忘的一年。公司积极应对复杂多变的外部环境挑战，坚决贯彻上级党委决策部署，以推动高质量发展为主题，加快规划实施，深化改革转型，加强风险管控，强化基础支撑，从严管党治行，在服务构建新发展格局、支持实体经济、防范化解金融风险 and 疫情防控等方面积极作为，交出了一份较为出色的答卷。报告期内，公司积极把握市场机遇，扎实推进战略转型，“大零售”“交易银行”两大战略迭代升级，大零售战略 2.0 改革纵深推进，队伍增配和产能提升取得积极成效；交易银行现金管理财资客户实现较快增长，“鑫 e 伴”（成长版）正式发布，批量供应链实现分行全覆盖；公司金融完成客户分层分类，内部联动协调机制优化，“1+3”行动计划、“鑫制造”营销竞赛、“政银园投”创新模式、“专精特新”专项行动等相继展开，投行业务巩固债务融资工具竞争优势，在江苏省内市场份额年度排名实现“四连冠”；金融市场板块不断探索业务创新，成为“南向通”首批境内投资人，债券承销、做市保持市场领先地位；理财子公司稳步经营，成为业内首批完成存量理财业务整改的银行之一。

**资产负债规模稳健增长。**2021 年，公司资产总额 17,489.47 亿元，较年初增加 2,318.71 亿元，增幅 15.28%；贷款总额 7,903.22 亿元，较年初增加 1,157.35 亿元，增幅 17.16%；负债总额为 16,263.82 亿元，较年初增加 2,173.39 亿元，增幅 15.42%；存款总额 10,717.04 亿元，较年初增加 1,254.93 亿元，增幅 13.26%。

**营业收入稳中有进。**2021 年，公司实现营业收入 409.25 亿元，较去年增加 64.60 亿元，同比增长 18.74%；其中，非利息净收入 138.22 亿元，较去年增加 30.50 亿元，同比



上升 28.32%，在营业收入中占比 33.77%，同比上升 2.52 个百分点。实现归属于母公司股东的净利润 158.57 亿元，较去年增加 27.56 亿元，同比增长 21.04%。

**盈利水平持续提升。**2021 年，公司净息差为 1.88%，较上年上升 0.02 个百分点；净利差为 2.02%，较上年上升 0.03 个百分点。总资产收益率 0.97%，较上年末上升 0.05 个百分点；加权平均净资产收益率 14.85%，较上年末上升 0.53 个百分点。

**资产质量保持优良。**2021 年，公司不良贷款率 0.91%，较年初持平；拨备覆盖率 397.34%，较年初上升 5.58 个百分点，保持上市银行先进水平。

**资本补充有序充裕。**2021 年，公司多渠道推进资本和资金补充，完成 200 亿元 A 股可转债、200 亿元 2021 年第一期金融债券发行。2021 年末，公司核心一级资本充足率、一级资本充足率及资本充足率分别为 10.16%、11.07%及 13.54%，资本补充和充足水平有序充裕。

2、本报告期无会计差错更正。

3、报告期内，公司财务报表合并范围未发生重大变化。

南京银行股份有限公司董事会

2022 年 4 月 15 日